**00945《金融企业会计》形考任务1答案**

一、单项选择题（每题4分，合计20分）

题目1假设会计主体的经营活动将按照现在的形式和目标持续不断经营下去，在可以预见的将来不会破产，这样的假设成为（ b ）。

A. 会计分期

B. 货币计量

C. 持续经营

D. 会计主体

题目2金融企业应当按照交易或事项的实质和经济现实进行会计核算，不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。此表述体现了（ a）。

A. 实质重于形式原则

B. 谨慎性原则

C. 一致性原则

D. 可靠性原则

题目3下列科目中，属于负债类性质的科目有（ a ）。

A. 向中央银行借款

B. 存放中央银行款项

C. 清算资金往来

D. 贷款

题目4凡是符合开户要求，均可按规定在当地的一家银行开立一个（ b）账户。

A. 专用存款账户

B. 临时存款账户

C. 基本存款账户

D. 一般存款账户

题目5以下表述错误的是（ a ）。

A. 一般存款账户也可以存取现金

B. 会计科目可以分为表内科目与表外科目

C. 金融企业账务核对分为每日核对和定期核对

D. 有借必有贷 借贷必相等

二、多项选择题（每题6分，合计30分）

题目6资产是指（ cd ）。

A. 企业的经济资源

B. 企业拥有或者控制的经济资源

C. 由过去的交易或事项所形成的现实资产

D. 预期会给企业带来未来经济利益的资源

题目7金融企业的会计要素有（ abcd ）。

A. 所有权益

B. 收入和费用

C. 资产和负债

D. 利润

题目8明细核算是分户反映各科目详细情况的核算系统，它由（ abcd ）组成。

A. 现金日记簿

B. 余额

C. 分户账

D. 登记簿

题目9 贷款按发放期限的不同，可分为（abcd ）。

A. 长期贷款

B. 中期贷款

C. 个人贷款

D. 短期贷款

题目10 “贷款”科目可按贷款类别、客户，分别用（ bc ）等进行明细核算。

A. “利息收入”

B. 利息调整

C. “本金”

D. “已减值”

三、判断题（每题4分 合计20分）

题目11商业银行会计制度是由财政部统一制定的。（x ）

题目12借贷记账法属于复式记账法。（v ）

题目13按规定需要填写大写金额的各种凭证，必须填写大写金额，大小写金额必须一致。（ v ）

题目14银行在办理储蓄存款时，必须遵循“存款自愿，取款自由，存款有息，为存款人保密”的储蓄原则。（v ）

题目15定期计息的贷款，规定每季度末月30日为结息日。（ x ）

四、业务处理题（每题15分 合计30分）（注意：如果以附件形式提交答案，请在输入框中输入“见附件”字样）

题目16业务题一

江南机电厂持转账支票来银行，支付给同行开户的永盛贸易公司货款80000元。要求编制会计分录。

借：吸收存款——活期存款——江南机电厂 80 000

贷：吸收存款——活期存款——永盛贸易公司 80 000

题目17西华银行2×16年3月20日接到开户单位甲公司借款申请，经信贷部门审核后发放期限6个月的短期贷款200 000元，贷款年利率为6.5%，到期日甲公司按期归还贷款本息，要求西华银行相关会计账务处理。

1、发放贷款时：

借：贷款——短期贷款——甲公司200000

贷：吸收存款——活期存款——甲公司200000

2、贷款到期归还本息时

利息=200000\*6.5%/2=6500(元)

借：吸收存款——活期存款——甲公司 206500

贷：贷款——短期贷款——甲公司200000

利息收入6500

**《金融企业会计》形考任务2答案**

一、单项选择题（每题4分，合计20分）

题目1境内清算资金往来主要采取（ c ）核算方式。

A. 混合制

B. 单一制

C. 集中制

D. 分散制

题目2金融企业往来收入”科目属于（ b ）科目。

A. 资产类

B. 损益类

C. 所有者权益类

D. 负债类

题目3银行汇票的提示付款期限为自出票日起（ c ）。

A. 2个月

B. 10天

C. 1个月

D. 6个月

题目4出纳发生短款时，当日无法收回的，营业终了前应办理转帐的会计分录为（d ）。

A. 借：库存现金

贷：其他应付款

B. 借：其他应收款

贷：营业外支出

C. 借：营业外支出

贷：库存现

D. 借：其他应收款

贷：库存现金

题目5托收承付结算每笔金额起点为（ c ）元。

A. 1000

B. 2万

C. 1万

D. 5000

二、多项选择题（每题6分，合计30分）

题目6系统内电子汇划“日中汇划、同步清算”基本做法的特点可以表述为（ abcd ）。

A. 实存资金

B. 集中监督

C. 头寸控制

D. 同步清算

题目7商业银行向人民银行缴存一般性存款的范围包（ abd ）。

A. 机关团体存款

B. 单位存款

C. 财政性存款

D. 储蓄存款

题目8同城票据交换清算的意义在于（ abcd ）。

A. 快速传递凭证

B. 简化商业银行间的往来核算手续

C. 加速资金周转

D. 及时清算银行间往来占款

题目9下列属于资产类科目的有（ acd ）。

A. 库存现金

B. 金融企业往来收入

C. 短期贷款

D. 存放中央银行款项

题目10以下关于银行金库管理，表述正确的是（ abcd ）。

A. 同一城市原则上只能设置一个中心金库

B. 金库不得直接对外办理现金收付业务

C. 上级行要对下级行进行定期或不定期的查库

D. 运钞根据不同情况可以分为集中运钞和分散运钞两种形式

三、判断题（每题4分，合计20分）

题目11银行办理现金收入应坚持“先记账，后收款”的原则。（ x ）

题目12电子汇划信息采取全自动、全开放、无纸方式传输。（ x ）

题目13票面残缺不超过1/5，其余部分的图案、文字能照样连接的人民币，按票面全额兑换。 （ v ）

题目14商业汇票只能转账，不能支取现金。（ v ）

题目15大额支付系统实行逐笔、实时处理支付命令，净额清算资金。（ x）

四、业务处理题（每题15分，30分）（注意：如果以附件形式提交答案，请在输入框中输入“见附件”字样）

题目16 业务题一

工商银行深圳市龙岗支行收到客户振华公司提交的电汇凭证，要求汇往中国工商银行上海分行营业部开户的收款人海雅百货公司12000元，支付货款。

如工商银行系统采用“日中汇划，同步清算”方式处理该笔汇款业务。做出两家银行的账务处理。

工商银行深圳市龙岗支行会计分录为：

借：吸收存款—活期存款—振华公司12 000.00

贷：存放系统内款项12 000.00

上海分行营业部会计分录为：

借：存放系统内款项12 000.00

贷：吸收存款—活期存款—海雅百货公司12 000.00

题目17 业务题二

在中国建设银行福田支行开户的单位A企业提交其签发的金额为80 000元的支票一张及进账单，委托开户行将款项支付给在深圳交通银行罗湖支行开户的B企业货款。

中国建设银行福田支行：收到支票及进账单，审核支票无误后用支票转出付款单位账，将进账单提出交换。交通银行罗湖支行收到进账单，审核无误后入账。做出两家银行的账务处理。

中国建设银行福田支行：

借：吸收存款—活期存款—A企业80 000.00

贷：清算资金往来—同城票据交换清算 80000.00

交通银行罗湖支行：

借：清算资金往来—同城票据交换清算 80000.00

贷：吸收存款—活期存款—B企业 80000.00

**《金融企业会计》形考任务3答案**

一、单项选择题（每题4分，合计20分）

题目1中间业务是指不构成表内资产、表内负债，形成银行（　d）的业务。

A. 营业外收入

B. 利息收入

C. 主营业务收入

D. 非利息收入

题目2金融理财所追求的第一层次的目标是（c　）。

A. 投资收益

B. 利息

C. 财务自由

D. 财务安全

题目3国库单一账户体系中的国库单一账户和预算外资金财政专户按（d　）账户管理。

A. 临时存款

B. 一般存款

C. 基本存款

D. 专用存款

题目4委托贷款收回的会计分录为（a　）。

A. 借：吸收存款---活期存款--\*\*借款人户 贷：委托贷款--\*\*委托贷款----\*\*借款人户

B. 借：手续费收入 贷：委托贷款

C. 借：委托贷款 贷：吸收存款-

D. 借：委托贷款 贷：活期存款

题目5代理国库集中支付业务是指商业银行作为办理国库集中支付业务的代理银行，按照与（　d）签订的代理协议，根据支付指令，通过国库单一账户体系，办理财政资金的支付与清算，协助管理财政资金银行账户的行为。

A. 人民银行

B. 税务部门

C. 地方政府

D. 财政部门

二、多项选择题（每题6分，合计30分）

题目6以下关于代理基金业务的基本规定表述正确的是（bcd　）。

A. 总行与各分行清算基金申购、赎回资金时不能采取全额清算方式。

B. 基金投资人必须为中华人民共和国境内合法投资人（法律、法规及有关规定禁止购买者除外）。

C. 代理基金业务必须经商业银行法人代表授权，由总行与基金管理人签订相应的业务代理协议，确定代理业务种类、范围与手续费收入标准。

D. 基金发行期间，投资人必须在发行期内办理认购手续，发行期结束后，营业网点立即停止接收认购申请。在基金存续期内，投资人必须在规定的基金开放日内，提交基金交易申请。

题目7国库单一账户体系由一些专用账户构成，包括（abcde　）。

A. 财政部门在商业银行开设的财政零余额账户

B. 预算单位在商业银行开设的预算单位零余额账户

C. 财政部门在中国人民银行开设的国库单一账户

D. 财政部门在商业银行开设的预算外资金专户

E. 经政府批准或政府授权财政部门批准，为预算单位开设的特殊过渡性财政专户（简称特设专户）

题目8理财业务按照理财结构的不同，分为（　bcd）。

A. 综合理财服务

B. 信用联结理财产品

C. 结构性理财产品

D. 代理理财产品

题目9对公代理理财产品会计科目一般使用（abcd　）进行核算。

A. 代理单位理财投资

B. 系统内理财资金存放

C. 存放中央银行款项

D. 代理对公理财基金

题目10衍生金融工具是从传统金融工具中派生出来的创新的金融工具。衍生金融工具包括（　abd）。

A. 金融互换

B. 金融远期合同

C. 权益工具

D. 金融期权

三、判断题（每题4分，合计20分）

题目11企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券和基金等不应当划分为交易性金融资产。(　x)

题目12代理兑付国债，应按照“先兑付、后收款”的原则办理。（　x）

题目13长期股权投资的后续计量有成本法和权益法（v　）。

题目14商业银行发放的委托贷款目前主要有：政府部门委托贷款、企事业单位委托贷款、人民银行委托贷款等。委托贷款利率由委托人自主确定，但最高不得超过中国人民银行的相同档次贷款利率浮动上限。（v　）

题目15金融工具是指形成一方企业的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。包括金融资产、金融负债和权益工具。 (v　)

四、业务处理题（每题15分，30分）（注意：如果以附件形式提交答案，请在输入框中输入“见附件”字样）

题目16业务题一：客户张强从建设银行天津A支行账户转入中银证券账户资金200 000元，用于投资股票。要求相关会计处理。

答案：天津A支行会计处理如下

借：吸收存款—活期储蓄存款—张强户 200 000

　　贷：第三方存管业务往来—子账户 200 000

证券保证金账户增加资金

借：第三方存管业务往来—子账户 200 000

　　贷：客户交易结算资金存款 200 000

题目17业务题二： 某人民币理财产品最高收益率为3%, 该投资产品收益与相关信用主体的信用挂钩, 某公司于3月1日投资该产100万元, 在有效期内相关主体没有发生信用违约事件, 公司可以获得3%的年收益。要求相关会计处理。

答案：

购买该产品时：

借：吸收存款—活期存款—某某户 1000000

　　贷：信用联结理财定期保证金 1000000

得到收益时：

借：信用联结理财定期保证金 1000000

　　待兑付对公理财资金 30000

贷：吸收存款—活期存款—××户 1030000

**《金融企业会计》形考任务4答案**

一、单项选择题（每题4分，合计20分）

题目1代理兑付证券”属于（ b）会计科目。

A. 负债类

B. 资产类

C. 资产负债共同类

D. 损益类

题目2金融企业在经营业务过程中发生的与业务经营有关的各项支出，称为（ b）。

A. 担保贷款

B. 营业支出

C. 营业税金及附加

D. 营业外支出

题目3反映商业银行在一定会计期间内经营成果情况的财务报表是（ b）。

A. 现金流量表

B. 利润表

C. 资产负债表

D. 财务状况变动表

题目4反映金融企业会计期末全部资产、负债和所有者权益情况的会计报表是（c ）。

A. 财务状况变动表

B. 现金流量表

C. 资产负债表

D. 利润表

题目5 “预收保费”属于（b ）会计科目

A. 资产类

B. 负债类

C. 损益类

D. 资产负债共同类

二、多项选择题（每题6分，合计30分）

题目6按证券所载内容，可以分为（ bcd ）。

A. 有价证券

B. 商品证券

C. 货币证券

D. 资本证券

题目7人寿保险按照保险事故分类，可以分为（ abd ）。

A. 两全保险

B. 死亡保险

C. 分红保险

D. 生存保险

题目8金融企业提供金融商品服务所取得的收入，主要包括（ abc ）。

A. 投资收益

B. 营业外收入

C. 营业收入

D. 未分配利润

题目9从现金流量产生的原因上看，现金流量分为（ bcd ）引起的现金流量。

A. 管理活动

B. 筹资活动

C. 投资活动

D. 经营活动

题目10按照财务报表所反映的资金运动形态的不同，金融企业的财务报告可以分为（acd ）。

A. 静态报表

B. 变动报表

C. 动态报表

D. 联结报表

三、判断题（每题4分，合计20分）

题目11融出资金”科目属于负债类科目。( x ）

题目12信用保险是指由权利人向保险人投保他人的信用。（v ）

题目13原保险是指直接承保业务并与投保人签订保合同，构成被保险人与保险人的权利和义务关系的保险。( v )

题目14公允价值变动损益是指金融企业由于交易性金融资产、交易性金融负债以及采用公允价值模式计量的衍生金融工具、套期保值业务中公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。( v )

题目15会计报表项目的列报应该在各个会计期间保持一致，不能随意变更。( v )

四、业务处理题（每题15分，合计30分）（注意：如果以附件形式提交答案，请在输入框中输入“见附件”字样）

题目16 2019年初，某保险公司与客户签订一份1年期工程保险合同，保险金额为2 000 000元，保险期间为1年；保费总额为2 000元，分2次并于每半年等额收取。合同生效当日，保险公司收到第一期保费并存入银行。要求做出保险公司的会计分录。

（1）年初收到保费1000，确认原保费收入2000元

借：银行存款 1000

应收保费——客户 1000

贷：保费收入——建筑工程保险 2000

（2）半年到期后收取保费1000元

借：银行存款 1000

贷：应收保费——客户1000

题目17 业务题二

A金融企业按规定比例从税后利润中提取法定盈余公积1000万元。要求做出其会计账务处理。

借：利润分配--提取法定盈余公积 10 000 000

贷：盈余公积——法定盈余公积 10 000 000