

全国 2014 年 10 月高等教育自学考试

银行会计学试题

课程代码:00078

请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

选择题部分

注意事项:

1. 答题前,考生务必将自己的考试课程名称、姓名、准考证号用黑色字迹的签字笔或钢笔填写在答题纸规定的位置上。

2. 每小题选出答案后,用 2B 铅笔把答题纸上对应题目的答案标号涂黑。如需改动,用橡皮擦干净后,再选涂其他答案标号。不能答在试题卷上。

一、单项选择题(本大题共 20 小题,每小题 1 分,共 20 分)

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的,请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1. 银行在初始确认以摊余成本计量的金融资产或金融负债时,就应当计算确定实际利率,并在相关金融资产或金融负债预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。这一规定充分体现了
A. 可靠性原则
B. 相关性原则
C. 可比性原则
D. 谨慎性原则
2. 商业银行会计工作是商业银行办理实际金融业务的工具,会计处理过程本身就是经办、处理各项业务的过程,这一特点是指
A. 综合性
B. 同步性
C. 特殊性
D. 及时性
3. 下列项目中,属于银行特定凭证的是
A. 表外科目收入凭证
B. 外汇买卖借方凭证
C. 特种转账借方凭证
D. 现金缴款单
4. 按与财务报表的关系分类,“银行承兑汇票”应归属为
A. 一级科目
B. 二级科目
C. 表内科目
D. 表外科目
5. 吸收支票单位的单位活期存款,客户应填写的凭证是一式两联的
A. “现金缴款单”
B. “存款凭条”
C. “现金支票”
D. “转账支票”

6. 若采用余额表计息法,“本期应计息积数”确定的依据是
- 本月应计计息积数
 - 本月应计计息积数±调整积数
 - 至上月底未计息积数+本月应计计息积数
 - 至上月底未计息积数+本月应计计息积数±调整积数
7. 银行办理抵押贷款时,抵押物的价值不能低于贷款数额,其计算公式为
- 抵押贷款额=抵押物历史成本×抵押率
 - 抵押贷款额=抵押物可变现净值×抵押率
 - 抵押贷款额=抵押物重置成本×抵押率
 - 抵押贷款额=抵押物现值×抵押率
8. 在资产负债表日,贷款的“应收收入”是根据
- 贷款的合同本金和实际利率计算确定
 - 贷款的合同本金和合同利率计算确定
 - 贷款的摊余成本和实际利率计算确定
 - 贷款的摊余成本和合同利率计算确定
9. 对确实无法收回贷款进行会计处理时,应编制的会计分录是
- 借:贷款损失准备
 贷:资产减值损失
 - 借:贷款损失准备
 贷:贷款—本金
 - 借:贷款损失准备
 贷:贷款—已减值
 - 借:贷款损失准备
 贷:贷款—利息调整
10. 联行往来实质上反映着联行占用资金或
- 占用联行资金
 - 总行占用资金
 - 管辖分行占用资金
 - 往来行占用资金
11. 受理客户委托收款的业务,称为
- 代收业务
 - 收款业务
 - 贷报业务
 - 借报业务
12. 不同金融企业跨系统资金账务往来和金融企业与中央银行之间的资金账务往来称为
- 联行往来
 - 同业往来
 - 金融企业往来
 - 中央银行往来
13. 既可以用于提取现金,也可以用于转账的支票是
- 现金支票
 - 转账支票
 - 普通支票
 - 划线支票

28. 抵押权不以银行实际占有抵押物为要件。
29. 纸制的商业汇票的付款期限最长不得超过 9 个月,其提示付款期为自汇票到期日起 30 日内。

四、简答题(本大题共 2 小题,每小题 9 分,共 18 分)

30. 简述银行采用账页计息时利息的计算方法。
31. 简述商业银行收入的主要构成及确认原则。

五、业务题(根据以下经济业务编制会计分录。共计 40 分)

32. 储户王斌持美元现钞 10 000 美元,要求存入其美元活期现汇存款户。假设当日美元钞买价为 ¥628.37/\$100,汇卖价为 ¥636.82/\$100。(若有小数,在小数点后面保留两位数)
33. 本行于 2013 年 3 月 4 日购入金融债券,面值为 1000 000 元,票面利率为 4%,按年付息,到期还本。该债券投资划分为持有至到期投资。取得时,平价购入,支付价款 1000 000 元,另支付交易费用 5000 元。
34. 本行同意受理开户单位甲公司提交的商业汇票贴现申请。经审查该汇票面额为 200 000 元,银行计算后应收取的贴现利息是 5000 元。
35. 收到收报清算行传来数据,打印资金汇划补充借方凭证一式两联(汇票金额 400 000 元,实际结算金额 350 000 元,余额 50 000 元),系开户乙公司申办的银行汇票,作出结清汇票处理。
36. 储户方红因急需用款,提前半年来行办理整存整取定额储蓄存款全部提前支取。原存入 50,000 元,存期为一年,利率为 3.25%。支取日挂牌公告的活期储蓄存款的利率为 0.5%。
37. 经计算确认应对丙公司的信用贷款计提减值准备 70 000 元。
38. 甲公司向本行提交“银行本票申请书”一式三联”,申办银行本票 200 000 元以备购货付款,经审查银行为其签发银行本票。
39. 本行向跨系统的 N 行拆出资金 5 000 000 元,双方签订借贷协议后,填制转账支票和进账单一并提交中央银行,编制拆出行转账的会计分录。
40. 甲公司以转账支票和两联进账单委托本行收款,金额为 400 000 元,银行在进账单的第一联加盖“收妥入账”戳记后交甲公司,当在规定的时无退票通知时,银行立即转账。
41. 年末,本行应提取盈余公积金 4 200 000 元。