

全国 2015 年 4 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. 下列对银行会计科目的内涵表述不正确的是
A. 是分类记载会计事项的工具
B. 是业务发生的证明
C. 是设置账户的依据
D. 是确定财务报表项目的依据
2. 下列项目中,属于银行资产要素的是
A. 吸收存款
B. 拆入资金
C. 一般风险准备
D. 存放中央银行款项
3. “实施会计管理和监督,维护财产和资金的安全”是
A. 银行会计工作任务之一
B. 银行会计特点之一
C. 银行会计信息质量要求之一
D. 会计人员主要职责之一
4. 能够反映每一会计科目当日借、贷方发生额和凭证张数的汇总记录是
A. 日计表
B. 总账
C. 科目日结单
D. 余额表
5. 银行对在基本存款账户开户银行之外的借款转存,或与基本存款账户的存款人不在同一地点的附属非独立核算单位,应开立的账户是
A. 基本存款账户
B. 一般存款账户
C. 专用存款账户
D. 临时存款账户

6. 对单位活期存款计息时应加积数的计算方法是
- 应加积数 = 补记贷方(积数) + 冲记借方(积数)
 - 应加积数 = 补记贷方(积数) - 冲记借方(积数)
 - 应加积数 = 补记借方(积数) + 冲记贷方(积数)
 - 应加积数 = 补记借方(积数) - 冲记贷方(积数)
7. 资产负债表日,对银行贷款后续确认,反映出该笔贷款的
- 历史成本
 - 摊余成本
 - 公允价值
 - 现值
8. 在资产负债表日,贷款的“利息收入”是根据
- 贷款的合同本金和合同利率计算确定
 - 贷款的合同本金和实际利率计算确定
 - 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. 销货方将其销售商品、提供服务或其他原因产生的应收账款转让给银行,由银行为其提供应收账款融资及商业资信调查、应收账款管理的综合性金融服务的业务称为
- 国内信用证贷款
 - 国内保理
 - 国内发票融资
 - 商品融资
10. 与产生联行往来密切相关的银行业务是
- 现金
 - 借款
 - 贷款
 - 资金结算及划拨
11. 办理系统内各经办行之间的资金汇划、各清算行之间的资金清算及资金拆借、账户对账等账务的核算与管理的部门是
- 清算行
 - 收报经办行
 - 发报经办行
 - 总行清算中心
12. 同业拆借可以在同城银行间进行,也可以在异地银行间进行。但无论哪种方式,最后进行清算的银行是
- 中央银行
 - 商业银行总行
 - 商业银行一级分行
 - 商业银行二级分行
13. 支付结算的票据是指支票、银行汇票、银行本票和
- 银行承兑汇票
 - 商业承兑汇票
 - 商业汇票
 - 结算凭证
14. 以一定单位的外国货币作为标准,折算成一定数额的本国货币的外汇标价法称为
- 间接标价法
 - 直接标价法
 - 买卖两档汇价制
 - 中间价

15. “应收开证信用证款项”是商业银行的
- A. 或有资产科目 B. 或有负债科目
C. 资产科目 D. 负债科目
16. 关于票据和结算凭证以下描述不正确的是
- A. 是办理支付结算的工具
B. 单位、个人和银行办理支付结算必须使用中央银行统一规定印制的票据和结算凭证
C. 票据的出票日期可以使用中文大写,也可以使用阿拉伯数字填写
D. 未使用中央银行统一规定要求印制的票据无效;未使用中央银行统一规定格式的结算凭证,银行不予受理
17. 当金融债券折价发行时,编制的会计分录为
- A. 借:库存现金等
 贷:应付债券
B. 借:库存现金等
 贷:应付债券—债券折价
C. 借:库存现金等
 应付债券—债券折价
 贷:应付债券—债券面值
D. 借:库存现金等
 应付债券——债券面值
 贷:应付债券—债券折价
18. 当银行将某项投资归类为“持有至到期投资”时,应按发行面值借记
- A. “存放中央银行款项”账户 B. “银行存款”账户
C. “持有至到期投资—利息调整”账户 D. “持有至到期投资—成本”账户
19. 下列应确认为商业银行“营业外支出”的支出项目是
- A. 商业银行经营外汇业务因汇率变动而产生的损失
B. 商业银行抵债资产保管费用
C. 商业银行出售交易性金融资产产生的净损失
D. 商业银行支付的代办业务手续费
20. 下列项目中属于银行经营活动产生的现金流量的是
- A. 同业存放及存放同业的款项 B. 购买或收回债券投资
C. 发行金融债券 D. 构建和处置固定资产

二、多项选择题(本大题共 5 小题,每小题 2 分,共 10 分)

在每小题列出的五个备选项中至少有两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。未涂、错涂、多涂或少涂均无分。

21. 银行会计的账务处理应包括的核算过程有
- A. 受理和编制会计凭证
 - B. 以审核的凭证登记账务
 - C. 定期或不定期进行账务核对
 - D. 编制日计表扎平账务
 - E. 编制会计报表
22. 工商银行资金汇划清算系统的基本模式是
- A. 实存资金
 - B. 同步清算
 - C. 头寸控制
 - D. 集中管理
 - E. 集中监督
23. 银行外汇业务核算的特点包括
- A. 业务核算采用外汇统账制
 - B. 业务核算采用外汇分账制
 - C. 设置“货币兑换”专用科目
 - D. 可以编制多借多贷复合会计分录
 - E. 多渠道、多方式清算外汇资金
24. 交易性金融资产的核算,其初始计量,应
- A. 以交易成本记入“交易性金融资产—成本”账户
 - B. 发生的相关税费记入“投资收益”账户
 - C. 若存在未发放的股利,则记入“应收股利”账户
 - D. 按实际支付的金额计入“存放中央银行款项”账户
 - E. 按“存放中央银行款项”和“交易性金融资产—成本”之差额计入“利息调整”账户
25. 银行决算日工作的重点包括
- A. 全面处理、核对当日账务、检查各项库存
 - B. 调整金银、外币记账价格
 - C. 核实应缴税款
 - D. 结转本年利润
 - E. 办理新旧账簿结转

非选择题部分

注意事项：

用黑色字迹的签字笔或钢笔将答案写在答题纸上，不能答在试题卷上。

三、判断改错题(本大题共 4 小题,每小题 3 分,共 12 分)

判断下列各题正误,在答题纸相应位置正确的打“√”,错误的打“×,并改正。

26. 银行会计科目按与财务报表的关系分类,具体分为资产类科目、负债类科目、资产负债共同类科目、所有者权益类科目和损益类科目。
27. 贴现和贷款的主要区别是信贷基础不同、信贷关系的当事人不同、银行收取利息的时间先后不同等。
28. 单位存款人可以自主选择银行开立基本存款账户,但在一家商业银行只能开立一个基本存款账户,若需要开立多个基本存款账户,则必须选择多家银行。
29. 同城票据清算由当地中央银行主办,通过“存放中央银行款项”账户进行资金清算。

四、简答题(本大题共 2 小题,每小题 9 分,共 18 分)

30. 简述“货币兑换”科目的特点。
31. 简述整存整取定期储蓄存款利息的核算。

五、业务题(本大题共 2 小题,第 32 小题 10 分,第 33 小题 30 分,共 40 分)

32. 本行收到甲公司于 2013 年 2 月 5 日提交的“银行承兑汇票”一张及“贴现申请书”等材料,汇票票面金额为 6000000 元,出票时间为 2013 年 1 月 5 日,到期日为 2013 年 7 月 5 日,贴现利率为 6.8%。本行经审查同意办理贴现。
要求:(1)计算贴现利息;
(2)计算实付甲公司的贴现款;
(3)编制办理贴现的会计分录。
33. 分录题(根据以下经济业务编制会计分录。本题共 10 小题,每笔分录 3 分,共计 30 分)
 - A. 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 500000 元,用以支付同城他行开户的丙公司的货款。经审查银行为其签发银行汇票。
 - B. 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 800000 元,实际结算金额 800000 元,多余款 0 元),系开户乙公司申办的银行汇票,作出结清银行汇票的处理。
 - C. 本行购入 5 年期金融债券,总价为 7000000 元,另付手续费 10500 元。该债券年利率 4.8%,到期还本付息,本行不准备持有至到期,见机出售。
 - D. 丁公司将“转账支票”和三联“进账单”提交本行,提示银行支付在同行开户的甲公司的购货款,金额为 576000 元,经审查无误立即办理转账。

- E. 经计算确认应对乙公司的担保贷款计提贷款减值准备 3540000 元。
- F. 经计算,本行投资的某交易性资产在资产负债表日公允价值上升了 5000000 元。
- G. 本行拆出资金 2000000 元给 M 支行,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。
- H. 经计算,本行本旬应调增财政性存款 100000 元,填审划拨凭证后立即转账。
- I. 期末,结转手续费及佣金收入 1200000 元。
- J. 经计算,本期末应交纳城市维护建设税为 60000 元。