

全国 2017 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。在每小题列出的备选项中只有一项是最符合题目要求的,请将其选出。

1. 商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能是
 - A. 信用中介职能
 - B. 支付中介职能
 - C. 信用创造职能
 - D. 金融服务职能
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。这一特点可概括为
 - A. 业务处理与会计处理的同步性
 - B. 反映经济活动的综合性
 - C. 会计处理方法的特殊性
 - D. 服务与监督的双重性
3. 由银行会计人员根据某项业务的特殊需要而制定的并凭以记账的书面证明是指
 - A. “基本凭证”
 - B. “特定凭证”
 - C. “单式凭证”
 - D. “复式凭证”
4. 明细核算系统的组成要素包括:分户账、登记簿、现金收付日记簿和
 - A. 科目日结单
 - B. 总账
 - C. 余额表
 - D. 日计表
5. 整存整取定期储蓄存款到期计息时,若遇利率调整,计息时应遵循
 - A. 利率调高,分段计息
 - B. 利率调低,按原约定利率计息
 - C. 利率无论调高、调低都全部按照调整后的新利率计息
 - D. 利率无论调高、调低都全部按照原约定利率计息
6. 银行计息时若采用“累计日积数法”,其计息积数是指
 - A. 本金×时间×利率
 - B. 本金×利率
 - C. 时间×利率
 - D. 本金×时间

7. 在资产负债表日，贷款的“利息收入”是根据
- A. 贷款的摊余成本和实际利率计算确定
 - B. 贷款的摊余成本和合同利率计算确定
 - C. 贷款的合同本金和实际利率计算确定
 - D. 贷款的合同本金和合同利率计算确定
8. 本行向甲公司发放贷款 1000 万元，期限 5 年，到期一次还本。设利息按季收取，合同利率为 12%，实际利率为 12.5%。甲公司实际收到的贷款金额为
- A. 1000 万元
 - B. 大于 1000 万元
 - C. 小于 1000 万元
 - D. 不确定
9. 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
- A. 总行清算中心
 - B. 清算行
 - C. 收报经办行
 - D. 发报经办行
10. “清算资金往来科目”的科目属性是
- A. 资产类科目
 - B. 负债类科目
 - C. 资产负债共同类科目
 - D. 损益类科目
11. 金融企业往来核算的内容主要包括同业往来、同业拆借、商业银行与中央银行往来和
- A. 电子汇划业务
 - B. 中央银行总行与其辖属各分支行往来
 - C. 同城票据交换
 - D. 商业银行总行与其辖属各分支行往来
12. 同业拆借的主管机构是
- A. 各家商业银行总行
 - B. 中央银行
 - C. 拆出行处所属商业银行总行
 - D. 拆入行处所属商业银行总行
13. 签发银行汇票时正确的账务处理是
- A. 借：吸收存款——申请人户（或：借：库存现金）
 贷：存入保证金——银行汇票款
 - B. 借：清算资金往来——待清算辖内往来
 贷：吸收存款——持票人户
 - C. 借：清算资金往来——待清算辖内往来
 贷：其他应付款——持票人户
 - D. 借：存入保证金——银行汇票款
 贷：清算资金往来——待清算辖内往来

14. 下列既属于支付结算工具，又属于融资工具的票据是
- A. 支票
B. 银行本票
C. 银行汇票
D. 商业汇票
15. 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
- A. 国内信用证贷款
B. 国内保理
C. 国内发票融资
D. 商品融资
16. 对银行吸收的中国境内居民的外汇存款，应归为
- A. 甲种存款
B. 乙种存款
C. 丙种存款
D. 其他存款
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
C. 借：库存现金等
 应付债券——债券折价
 贷：应付债券——债券面值
- B. 借：库存现金等
 贷：应付债券——债券折价
D. 借：库存现金等
 贷：应付债券——债券面值
 应付债券——债券折价
18. 当对交易性金融资产进行后续计量时，为了及时地反映其公允价值的变化情况，应设置和运用的账户是
- A. “财务费用”
B. “投资收益”
C. “汇兑损益”
D. “公允价值变动损益”
19. “本年利润”账户的借方余额即为银行本年度的
- A. 利润
B. 营业利润
C. 亏损
D. 留存收益
20. 财产盘点主要包括两部分内容，即盘点现金及各种票证和盘点
- A. 联行占用资金
B. 实物
C. 应收账款
D. 应付账款

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。错选、多选、少选或未选均无分。

21. 在“资产负债表日”，对贷款业务的核算包括
- A. 确认应收利息
B. 确认利息收入
C. 确认摊余成本
D. 确认公允价值
E. 确认贷款减值

五、业务题：本大题共 14 小题，每小题 3 分，共 42 分。

根据下列经济业务编制会计分录。单位：万元

32. 本行于 2016 年 1 月 1 日购入甲金融债券，期限三年期，面值 1000 万元，票面利率 3.5%，按年付息，到期还本。该债券投资划定为持有至到期投资，取得时，支付价款 1050 万元。

33. 储户王华于 2016 年 8 月 1 日到本行办理整存整取定期储蓄存款的逾期支取，支取款项为 20 万元。该款项于 2015 年 4 月 1 日存入，存期为一年，存款利率为 1.5%。支取日活期储蓄存款利率为 0.35%。

34. 本行同意受理在本行开户的 A 公司提交的银行承兑汇票贴现申请。经审查，该汇票尚有 5 个月到期，汇票面额为 600 万元，贴现利率为 5%。

35. 本行购入 2 年期乙金融债券，总价为 700 万元，另付税费等 5 万元。该债券年利率 2.5%，到期还本付息，本行不准备持有至到期，见机出售。

36. B 公司向本行提交“银行本票申请书”一式三联，申办银行不定额本票 400 万元。经审查，银行为其出票。

37. 本行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 980 万元，实际结算金额 970 万元，多余款 10 万元），系开户 C 公司申办的银行汇票。作出结清汇票处理。

38. A 公司向本行提交“银行汇票申请书”一式三联，申办银行汇票 580 万元。经审查银行为其出票。

39. 经计算确认，本行在资产负债表日应计提贷款减值准备的金额为 1160 万元。

40. 作为代理行本行收到本行开户的甲公司提交的银行不定额“本票”和两联“进账单”，金额为 750 万元，经审查银行同意受理。

41. 本行向跨系统的甲支行拆入的 500 万元资金现已到期。做出归还本、息 525 万元的账务处理。

42. A 公司以转账支票和两联进账单委托本行收款，金额为 800 万元。银行在进账单的第一联加盖“收妥入账”戳记后交 C 公司，当在规定的时无退票通知时，银行立即转账。

43. 总行根据全行月末一般性存款余额调增缴存一般性存款准备金，金额为 2000 万元。

44. 经计算，本季末本行应缴纳的营业税金为 760 万元。

45. 年末，本行应提取盈余公积金 1300 万元。