

# 全国 2021 年 4 月高等教育自学考试

## 银行会计学试题

课程代码:00078

1. 请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。
2. 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。

### 选择题部分

注意事项:

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. “存放中央银行款项”属于商业银行的  
A. 资产要素  
B. 负债要素  
C. 所有者权益要素  
D. 费用要素
2. 商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能是  
A. 支付中介职能  
B. 信用中介职能  
C. 信用创造职能  
D. 金融服务职能
3. 由银行会计人员根据有关原始凭证和业务事项自行填制或生成的凭以记账的书面证明是指  
A. “单式凭证”  
B. “复式凭证”  
C. “特定凭证”  
D. “基本凭证”
4. 下列会计科目中,属于银行表外科目的是  
A. “买入返售金融资产”  
B. “交易性金融资产”  
C. “银行承兑汇票”  
D. “向中央银行借款”
5. “组织会计核算,真实、完整、及时地记录和反映各项业务活动情况和财务收支状况”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
6. 银行若要对某一单位的购货款办理转账结算服务,其前提条件是要为该单位开设  
A. 专用存款账户  
B. 基本存款账户  
C. 一般存款账户  
D. 临时存款账户





23. 商业银行不通过中央银行办理转账的业务是
- A. 企业日常存取款业务                      B. 个人日常存取款业务  
C. 银行为企业签发银行本票                D. 商业银行再贴现业务  
E. 商业银行再贷款业务
24. 商业银行利润的形成包括
- A. 营业利润=营业收入-营业支出  
B. 营业利润=营业收入-营业支出 +投资净收益  
C. 利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出  
D. 净利润=利润总额-所得税费用  
E. 净利润=利润总额-营业利润
25. 银行会计处理方法的特殊性主要表现在
- A. 会计凭证种类少                              B. 会计凭证联次多  
C. 签章、印压严密                              D. 账簿类型少  
E. 处理程序严格

## 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。判断下列各题的正误，正确的划上“√”；错误的划上“×”，并改正错误。

26. 单位活期存款的支票户存、取款时，客户都要签发现金支票。
27. 票据的签发、取得和转让，必须具有真实的交易关系和债权债务关系。
28. 银行账务的每日核对包括了对现金业务的核对。即“现金日记簿”的收入、付出合计数与“库存现金”科目总账的借、贷发生额核对相符；“现金库存簿”的库存数与实际现金库存数和“库存现金”科目总账余额核对相符。
29. 学校可以作为其独立核算的后勤服务总公司的保证人，为其申请银行保证贷款提供担保。

四、简答题：本大题共 2 小题，每小题 9 分，共 18 分。

30. 简述银行会计账务处理的基本程序。
31. 简述商业银行与中央银行的主要往来业务。

五、业务题：本大题共 2 小题，第 32 小题 10 分，第 33 小题每笔分录 3 分，共 40 分。

32. 储户赵琳持美元现钞 20 000 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 ¥702.35/\$ 100，汇卖价为 ¥703.46/\$ 100。

要求：做出相关账务处理。

33. 分录题。根据以下经济业务编制会计分录：

- (1) 本行于 2019 年 6 月 1 日购入三年期政府债券，面值 200 万元，票面利率 3.5%，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，溢价购入，支付价款 250 万元，另支付交易费用 2.5 万元。
- (2) 金鑫公司向本行提交“银行汇票申请书”一式三联，申办银行汇票 750 万元，经银行审查无误为其出票。
- (3) 本行同意受理开户的华泰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 1000 万元，贴现利率为 3%。
- (4) 长江公司于 2018 年 7 月 20 日到本行转账存入单位定期存款 600 万元，存期为一年，存入时该档期利率为 2%。该公司于 2019 年 9 月 20 日来行支取该款项。取款当日，挂牌公告的活期存款利率为 0.35%。做出取款的账务处理。
- (5) 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 750 万元，实际结算金额 750 万元），系开户金鑫公司申办的银行汇票，完成结清银行汇票的处理。
- (6) 光明公司提交“转账支票”及一式两联“进账单”，金额为 36 万元，委托本行收款，出票人是他行开户的永进企业。本行将转账支票提出交换后在规定时间内无退票通知时，完成相关账务处理。
- (7) 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 7700 万元。
- (8) 光大银行甲分行因资金周转需要，通过大额支付系统从中国银行乙分行拆入资金 500 万元，双方约定拆借期限为 1 个月，拆借利率为 2%。做出光大银行甲分行拆借时的账务处理。
- (9) 成运公司向本行申请短期贷款 100 万元，期限一个月，合同利率 3%，实际利率 3%，到期还本付息。做出发放贷款的账务处理。
- (10) 年末，本行应提取法定盈余公积金 1800 万元。