

2023 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. 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”
2. 下列项目中,属于银行负债要素的是
 - A. 存放中央银行款项
 - B. 贷款
 - C. 吸收存款
 - D. 拆出资金
3. 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
4. 商业银行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. 反映经济活动的综合性
 - B. 业务处理与会计处理的同步性
 - C. 会计处理方法的特殊性
 - D. 服务与监督的双重性
5. 商业银行发放的贷款再转化为存款,在存款不提取现金或不完全提现的基础上,增加了商业银行的资金来源,最后在整个银行体系内部,形成了数倍于原始存款的派生存款,这体现了商业银行的
 - 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

6. 若采用余额表计息法,“至结息日累计应计息积数”确定的依据是
- A. 本月应计息积数
 - B. 本月应计息积数±调整积数
 - C. 至上月底未计息积数+本月应计息积数
 - D. 至上月底未计息积数+本月应计息积数±调整积数
7. 若存款人在基本存款账户开户银行之外的借款需转存,银行应为其开设
- A. 基本存款账户
 - B. 一般存款账户
 - C. 临时存款账户
 - D. 专用存款账户
8. 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×时间
 - C. 本金×利率
 - D. 时间×利率
9. “贴现资产”科目反映了银行办理贴现业务时所
- A. 融出的资金
 - B. 融入的资金
 - C. 借入的资金
 - D. 转出的资金
10. 本行向 M 公司发放贷款 800 万元,期限三年,到期一次还本。设利息按年收取,合同利率为 8%,实际利率为 8.2%。M 公司实际收到的贷款应
- A. 等于 800 万元
 - B. 大于 800 万元
 - C. 小于 800 万元
 - D. 大于或等于 800 万元
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
- A. 收报经办行
 - B. 发报经办行
 - C. 清算行
 - D. 总行清算中心
12. 同业往来是指
- A. 商业银行与中央银行之间的往来
 - B. 商业银行之间的往来
 - C. 同一家商业银行系统内部各行处之间的往来
 - D. 商业银行与系统外商业银行以及非银行金融机构之间的往来
13. “清算资金往来”科目的性质是
- A. 资产负债共同类
 - B. 资产类
 - C. 负债类
 - D. 所有者权益类
14. 联行往来实质上反映的是联行占用资金或
- A. 占用联行资金
 - B. 管辖分行占用资金
 - C. 总行占用资金
 - D. 往来行占用资金

15. 以一定单位的外国货币为标准,折算成一定数额的本国货币的外汇标价法是指
- A. 买卖两档汇价制
B. 直接标价法
C. 间接标价法
D. 中间价
16. 下列关于商业汇票的说法正确的是
- A. 商业汇票的出票人,必须是在银行开立存款账户的法人及其他组织
B. 商业汇票的提示付款期限最长不得超过六个月
C. 商业承兑汇票只能由付款人签发
D. 出票人可签发无对价的商业汇票作短期融资用
17. 信用证是银行应进口商的请求签发的有保证付款的文件,承担付款责任的是
- A. 进口商
B. 出口商
C. 开证行
D. 议付行
18. 下列应确认为商业银行“营业外支出”的项目是
- A. 商业银行吸收存款所支付的利息
B. 商业银行取得交易性金融资产所支付的手续费
C. 商业银行的罚款支出
D. 商业银行支付职工的薪酬
19. 决算前的准备工作中,资金清理的内容包括:清理贷款资金、清理结算资金、清理内部资金、清理代理业务资金和
- A. 清理闲置资金
B. 清理占用资金
C. 清理财产
D. 清理存款资金
20. “本年利润”账户的借方余额即为银行本年度的
- A. 利润
B. 亏损
C. 营业利润
D. 留存收益

二、多项选择题:本大题共 5 小题,每小题 2 分,共 10 分。在每小题列出的备选项中至少有两项是符合题目要求的,请将其选出,错选、多选或少选均无分。

21. 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

22. 银行办理支付结算必须坚守的基本准则包括
- A. 不准违反规定开立和使用账户 B. 恪守信用，履约付款
C. 谁的钱进谁的账，由谁支配 D. 不准超过限额办理转账
E. 银行不予垫款
23. 贷款和应收账款与持有至到期投资的区别在于
- A. 到期日固定 B. 活跃市场上是否有报价
C. 回收金额固定或可确定 D. 是否规定有明确的持有意图
E. 是否规定有明确的持有能力
24. 下列可归属于银行金融资产的是
- A. 买入返售金融资产 B. 卖出回购金融资产款
C. 拆出资金 D. 拆入资金
E. 票据贴现
25. 对交易性金融资产的核算，其初始确认的会计处理包括
- 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. 发生的相关税费记入“交易性金融资产—利息调整”账户
D. 若存在未发放的股利或利息，则记入“应收股利”或“应收利息”账户
E. 按实际支付的金额计入“存放中央银行款项”账户

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，正确的划上“√”；错误的划上“×”，并改正错误。

26. 持票人将银行汇票提交代理付款行后，银行不能见票即付，需报经出票银行审核同意后方可付款。
27. 银行贷款的初始计量是按照借款合同确定的企业借款的公允价值金额记入“贷款”账户的“本金”明细账；按贷款过程中发生的交易费用记入“贷款”账户的“利息调整”明细账。
28. 基本存款账户是一个单位的主办账户。为方便起见，单位可以在不同的商业银行开设多个基本存款账户，主要用于办理该单位各项业务而发生的转账结算和现金收、付。
29. 信用贷款是指银行需凭借款人的信誉和担保物而发放的一种贷款。

四、简答题：本大题共 2 小题，每小题 9 分，共 18 分。

30. 简述银行会计科目的分类。

31. 简述银行会计做好联行资金汇划清算工作的意义。

五、业务题：本大题共 17 小题，每笔简单分录 2 分，每笔复合分录 3 分，共 40 分。

32. 储户张敏来行选择了整存整取三年期定期储蓄存款，存款金额为 100 000 元，存款利率为 2.7%。银行经审查办理开户手续。

33. 甲公司因迁厂来行销户，其活期存款账户余额为 200 000 元。经计算应付利息为 2 540 元，银行立即办理销户手续。

34. 本行通过全国同业拆借市场向跨系统的甲行拆入资金 40 000 000 元，根据开户中央银行的收账通知和拆出行的借据回单审查确认无误，立即入账。

35. 开户乙公司向银行提交“银行汇票申请书”一式三联，申请签发银行汇票，金额为 600 000 元，银行经审查签发银行汇票。

36. 银行接受开户丙公司期限为 5 个月，尚有 120 天到期的面额为 5 000 000 元的银行承兑汇票贴现，贴现利率为 6%，请计息并入账。

37. 本行提交的再贷款申请书得到了中央银行的批准，借款金额为 90 000 000 元。待收到中央银行退回的借款凭证回单及收账通知后，做出相关账务处理。

38. M 公司将转账支票和一式三联“进账单”提交本行，用以支付在本系统不同行处开户的某超市的货款，金额为 65 000 元，银行经审查办理转账。

39. 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 600 000 元，实际结算金额 580 000 元，余额 20 000 元），系开户丙公司申办的银行汇票，银行经审查确认无误，作出结汇处理。

40. 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 56 000 000 元。

41. 本行按面值购入 5 年期金融债券 10 000 000 元，另付手续费 30 000 元。该债券年利率 5.2%，到期还本付息，本行准备持有至到期。做出购入时的账务处理。

42. 将原记入在“暂收款项”的出纳长款 500 元进行转销。

43. M 公司提交本日到期的商业承兑汇票及同城委托收款结算凭证，金额为 370 580 元，委托银行向同行开户的丁公司收取汇票款，银行经审查立即转账。

44. 结转本季度手续费收入 3 678 000 元。

45. 经查看，当日有一笔申请人为 M 公司的银行承兑汇票 1 000 000 元，现已到期，填制两借一贷特种转账传票办理转账。

46. 开户乙单位来行提交“银行本票申请书”一式三联，要求申办银行不定额本票，金额 100 000 元。银行经审查签发银行本票。
47. 盘亏设备一台，原值 20 000 元，已计提折旧 10 000 元。
48. 提取法定盈余公积金 6 000 000 元、任意盈余公积 1 000 000 元。