

绝密 ★ 考试结束前

## 2023 年 10 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. 适用于在账页上计息的银行分户账是
  - A. 甲种账
  - B. 乙种账
  - C. 丙种账
  - D. 丁种账
2. 下列会计科目中, 属于银行表外科目的是
  - A. “银行承兑汇票”
  - B. “交易性金融资产”
  - C. “未分配利润”
  - D. “卖出回购金融资产款”
3. 提供金融会计服务, 协调银行业会计事务是
  - A. 银行会计特点之一
  - B. 会计人员主要职责之一
  - C. 银行会计信息质量要求之一
  - D. 银行会计工作任务之一
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指
  - A. 日计表
  - B. 总账
  - C. 科目日结单
  - D. 余额表
5. 在我国银行体系中居于主体地位的是
  - A. 中央银行
  - B. 政策性银行
  - C. 国有商业银行
  - D. 其他商业银行和外资(合资)银行
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. 临时性存款账户

7. 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
8. 在资产负债表日，贷款的“利息收入”是根据  
A. 贷款的合同本金和合同利率计算确定  
B. 贷款的合同本金和实际利率计算确定  
C. 贷款的摊余成本和合同利率计算确定  
D. 贷款的摊余成本和实际利率计算确定
9. “清算资金往来”科目的性质是  
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
10. “资产减值损失”账户是商业银行的  
A. 费用类账户                                   B. 资产类账户  
C. 负债类账户                                   D. 收入类账户
11. 工商银行资金汇划清算系统的基本模式是  
A. 实存资金，同步清算，头寸控制，集中监督  
B. 实存资金，按期清算，头寸控制，集中监督  
C. 实存资金，同步清算，头寸控制，分散监督  
D. 定存资金，同步清算，头寸控制，分散监督
12. 与产生联行往来密切相关的银行业务是  
A. 出纳业务                                   B. 贷款业务  
C. 拆借业务                                   D. 资金结算及划拨业务
13. 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  
A. 商业银行总行                              B. 中央银行  
C. 商业银行一级分行                         D. 商业银行二级分行
14. 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. 同城票据清算                               D. 商业银行总行与其辖属各分支行往来
15. 银行对外汇买卖业务实行外汇分账制核算时，需要设置和运用的特定账户是  
A. “清算资金往来”                           B. “货币兑换”  
C. “吸收存款”                               D. “库存现金”

16. 在国际外汇市场有一定影响力的货币称为关键货币。本国货币与某一关键货币之间有确定的汇率，该汇率指的是  
A. 基准价 B. 汇买价  
C. 汇卖价 D. 钞卖价

17. 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. “投资收益” B. “公允价值变动损益”  
C. “汇兑损益” D. “财务费用”

18. 由银行签发，承兑其在见票时无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据是指  
A. 银行汇票 B. 支票  
C. 银行本票 D. 商业汇票

19. 期末，在资产负债表上，反映了银行持有至到期投资金融资产的  
A. 现值 B. 历史成本  
C. 摊余成本 D. 公允价值

20. 财产盘点主要包括实物盘点和  
A. 固定资产盘点 B. 应收、应付款盘点  
C. 联行占用资金盘点 D. 现金及各种票证盘点

**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. 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

22. 下列能引起商业银行资产和负债同增的业务有

  - A. 张玲持 2 万元现金，来行存入整存整取一年期定期储蓄存款
  - B. 银行购买计算机，款项 50 万元尚未支付
  - C. 向中央银行借入款项 300 万元
  - D. 为购买准备短期出售的金融债券，支付价款 100 万元
  - E. 向光明企业发放流动资金贷款 80 万元

23. 对单位活期存款利息的核算，下列表述正确的是
- A. 通常实行“按季结息”，特殊情况也可以“利随本清”
  - B. 可以在乙种分户账的“账页”上计息，也可以在计息“余额表”上计息
  - C. 利息是根据“累计计息积数”乘以“日利率”计算求得
  - D. 计息积数，即“本金”乘以“时间”
  - E. 计息利率可由银行自主决定
24. 对银行的存款或贷款利率的换算，正确的公式是
- A. 年利率÷12=月利率
  - B. 年利率÷360=日利率
  - C. 月利率÷30=日利率
  - D. 日利率×12=年利率
  - E. 月利率×30=年利率
25. 银行本票结算业务的特点是
- A. 可以随意支取现金
  - B. 信用度高
  - C. 流通性强
  - D. 使用灵活
  - E. 使用成本最低

### 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，正确的在答题纸相应位置打“√”；错误的在答题纸相应位置打“×”，并改正错误。
26. 支付结算的票据是指支票、银行汇票、银行承兑汇票、银行本票和商业本票。
27. 对商业银行的抵债资产可以不计提资产减值准备。
28. 由于单式记账法既不能全面、系统地反映经济业务的来龙去脉，也不便于检查账户记录的正确性与完整性。因此，在银行会计核算中，对表外科目所涉及的会计事项，以及中央银行的货币发行业务，一般采用单式记账法进行登记。
29. 商业银行利润分配是依照“弥补以前年度亏损；提取一般风险准备；提取法定盈余公积金和向投资者分配利润”的顺序进行。

四、简答题：本大题共 2 小题，每小题 9 分，共 18 分。

30. 简述银行汇票核算的三个重要环节。
31. 简述商业银行与中央银行往来业务的核算需设立的两个主要会计科目。

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. 本行发行 5 年期金融债券 200 000 张，年利率 4%，每年计息一次，到期还本付息。

请根据如下情形编制会计分录：

(1) 债券面值 100 元，发行价 100 元。

(2) 债券面值 100 元，发行价 110 元。

(3) 债券面值 100 元，发行价 90 元。

33. 根据以下经济业务编制会计分录（每笔分录 3 分，共 30 分）。

(1) 甲公司于 2021 年 3 月 15 日来办理迁厂销户，其活期存款账户余额 50 000 元，经计算截止当日应支付的利息为 640 元。

(2) 开户乙公司于 2021 年 4 月 20 日来行办理银行承兑汇票的贴现，汇票金额为 1 000 000 元，票据到期日为 8 月 20 日，贴现利率为 4.5%。

(3) 开户乙公司向银行提交银行“本票申请书”一式三联，申办银行不定额本票 500 000 元，经审查无误后办理出票手续。

(4) 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 522 000 元，结算金额 521 500 元，余额 500 元），系开户丙公司申办的银行汇票，作出结汇处理。

(5) 丁公司将转账支票和三联进账单提交开户行，用以支付在本系统不同行处开户的某自来水厂的水费 88 600 元，经审查无误办理转账。

(6) 本银行的 A 支行向跨系统的 B 支行拆入资金 2 000 000 元，依据资金管理部门提交的借款合同副本和人民银行的收账通知，填制凭证并作出账务处理。

(7) 经计算确认应对戊公司的信用贷款计提减值准备 170 000 元。

(8) 盘盈计算机一台，完全重置价值为 30 000 元，估计折旧为 8 000 元。

(9) 经计算，本行本年应摊销的无形资产价值为 202 000 元。

(10) 年末，计提法定盈余公积金 30 000 000 元。