

全国 2010 年 4 月自学考试银行会计学试题

课程代码: 00078

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, 请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选或未选均无分。

1. 为了实现政策性金融和商业性金融相分离, 割断政策性贷款和基础货币的直接联系, 应建立 (C) 1-4

- A. 中国人民银行 B. 商业银行
C. 政策性银行 D. 非银行金融机构

2. 对利随本清的存款计算存款的存期时 (C) 3-67

- A. 存入日计息, 支取日不计息 B. 存入日、支取日均计息
C. 存入的第二日起息, 算至支取日 D. 存入的第二日起息, 算至支取的前一日

3. 下列属于银行特定凭证的是 (A) 2-30

- A. 普通转账支票 B. 特种转账贷方凭证
C. 现金收入凭证 D. 外汇买卖借方凭证

4. 明细核算系统的账务处理程序是 (D) 2-38

- A. 传票 → 科目日结单 → 总账 → 日计表 B. 传票 → 总账 → 日计表

- C. 传票 → 分户账 → 余额表 D. 传票 →

分户账	→	余额表
登记簿	→	

5. 存款人在基本存款账户开户银行以外的银行开立的、用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。该存款账户是指 (B) 3-54

- 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. 在同城结算中不使用的票据是 (D) 4-88

- A. 银行支票 B. 银行本票
C. 商业汇票 D. 银行汇票

7. 对于银行承兑汇票, 承兑银行应每天查看汇票的到期情况, 对到期的汇票, 应于到期日向出票人收取票款。根据有关凭证, 银行会计可编制的会计分录是 (A) 4-98

- A. 借记××存款, 贷记应解汇款及临时存款
B. 借记××存款, 贷记汇出汇款
C. 借记××存款, 贷记清算资金往来

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

D.借记××存款，贷记辖内往来

8.我国贷款的核算方式主要采用的方式是 (A) 5-141

A.逐笔核贷 B.活放活收

C.下贷上转 D.定期调整

9.贷记卡透支核算一般采用的核算方式是 (C) 5-141

A.下贷上转 B.定期调整

C.逐笔核贷 D.存贷合一

10.在电子汇划业务中，“辖内往来”科目的记账方向确定的依据是 (C) 6-175

A.客户要求 B.有关业务的具体规定

C.汇划业务是划收还是划付 D.汇出行还是汇入行

11.摊销无形资产借记的账户是 (A) 11-301

A.“营业费用” B.“营业外支出”

C.“手续费支出” D.“其他营业支出”

12.出纳短款按规定的审批手续予以报损时，应确认为银行的 (B) 8-230

A.营业费用 B.营业外支出

C.其他营业支出 D.手续费支出

13.跨系统商业银行以及与其他金融企业之间的资金账务往来，称为 (C) 7-190

A.联行往来 B.中央银行往来

C.同业往来 D.金融企业往来

14.“待处理财产损益”账户的贷方可记录盘盈固定资产的 (D) 10-288

A.原值 B.净值

C.转移价值 D.重置完全价值

15.银行在财产清查中盘亏的固定资产，造成的损失应结转的账户是 (D) 13-338

A.“其他营业支出” B.“固定资产清理”

C.“营业费用” D.“营业外支出”

16.商业银行缴存财政性存款准备金，应由 (B) 7-195

A.总行按旬末财政性存款科目余额的 15.5%统一缴存

B.总行按旬末财政性存款科目余额的 100%统一缴存

C.各分行按旬末财政性存款科目余额的 100%就地缴存

D.各分行按旬末财政性存款科目余额的 15.5%就地缴存

17.买入外汇时，外汇买卖科目 (B) 9-244

A.借方反映外币金额，贷方反映人民币金额

自考备考三件宝：
自考笔记、
真题及答案、
录音课件！

B.借方反映人民币金额,贷方反映外币金额

C.借、贷方均反映外币金额

D.借、贷方均反映人民币金额

18.原银行按税后利润的一定比例提取,专门备用于职工福利设施建设的是指 (C)

12-318

A.公益金 B.资本公积

C.法定盈余公积 D.任意盈余公积

19.年末,银行会计应将全年实现的净利润(或亏损)总额,从“本年利润”账户转入 (B)

12-321

A.“盈余公积”账户 B.“利润分配—未分配利润”账户

C.“实收资本”账户 D.“营业收入”账户

20.银行的留存收益不包括 (A) 12-319

A.资本公积 B.未分配利润

C.法定盈余公积 D.法定公益金

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,请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分。

21.银行吸收的对公存款,若在乙种账页上计息,具体方法是 (DE) 2-39

A.每次发生业务时,以发生额与实存天数相乘计算每段积数

B.每次发生业务时,以上一次最后余额与实存天数相乘计算每段积数

C.每次发生业务时,以发生额与业务发生日至结息日天数相乘计算每段积数

D.每次发生业务时,以余额与业务发生日至结息日天数相乘计算每段积数

E.季末结息日加计累计日积数,再乘以日利率

22.银行会计的综合核算系统的构成要素是 (BCD) 2-44

A.余额表 B.科目日结单

C.总账 D.日计表

E.分户账

23.下列属于政策性银行的有 (CD) 1-2

A.光大银行 B.中国银行

C.中国农业发展银行 D.中国进出口信贷银行

E.中国交通银行

24.反映银行经营成果的考核指标有 (ACDE) 15-380

本文档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!

- A.利润率B.资本风险比率
- C.成本率D.资本金利润率
- E.费用率

25.下列能引起银行负债一增一减的业务有 (ABDE) 4-107

- A.为开户单位签发银行本票B.银行为同行开户的两家单位办理支票结算
- C.某单位支取现金备用D.某单位以银行存款偿还短期借款
- E.向同业拆入资金偿还向中央银行借款

三、名词解释题 (本大题共 4 小题, 每小题 3 分, 共 12 分)

26.表外科目 2-20

答: 表外科目是指不列入银行资产负债表内的科目。

27.贴现 5-158

答: 票据贴现是指票据持有人在票据未到期前, 为取得贷款, 持未到期的承兑票据, 向银行提出贴现申请, 并贴付利息, 为提前取得贷款的票据转让行为。

28.支票 4-104

答: 支票是出票人签发的, 委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

29.同业拆借 7-213

答: 同业拆借是指同一城市的各商业银行, 因跨系统汇划款项, 发生中央银行存款账户余额不足, 因资金周转需要而在金融企业之间相互借入、借出, 融通资金, 进行资金拆借。

四、简答题 (本大题共 2 小题, 每小题 9 分, 共 18 分)

30.简述银行支付结算原则。4-83

答: 支付结算原则, 就是在办理支付结算时, 单位、个人和银行必须共同遵守的准则。

- (1) 恪守信用, 履约付款
- (2) 谁的钱进谁的账, 由谁支配
- (3) 银行不垫款

31.简述联行资金汇划清算基本做法中的“头寸控制”。6-170

答: 头寸控制, 是指各清算行在总行清算中心开立的备付金存款账户, 保证足额存款, 总行清算中心对各行汇划资金实行集中清算。清算行备付金存款不足, 二级分行可向管辖省区分行借款, 省区分行和直辖市分行、直属分行头寸不足, 可向总行借款。

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.计息及转账题 (若有小数点, 请保留小数点后两位数)

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!

①储户李燕于 2008 年 2 月 8 日来行存款 30,000 元, 她所选择的储种是整存整取定期储蓄存款 1 年期, 年利率为 2.25%。但该储户于 2008 年 9 月 8 日来行办理部分提前支取, 支取金额为 20,000 元, 其余的续存。支取当日挂牌的活期储蓄存款利率为 0.72%。试计算提前支取本金的利息并做出提前支取本息的账务处理。(5 分) 3-73

答: 利息=20000×0.72%×7/12=84

借: 整存整取定期储蓄存款 20,000
 利息支出 84
贷: 现金 20,084

②本行收到互惠公司提交的尚有两个月到期, 票面金额为 30,000 元的银行承兑汇票及一式五联贴现凭证, 经审查同意办理。贴现利率为 2.94%。试计息并转账。(5 分) 5-162

答: 贴现息=30000×2.94%×2/12=147

实付贴现金额=30000-147=29853

借: 贴现科目 30,000
 贷: 活期存款 29,853
 利息收入 147

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开户红旗公司提交“本票申请书”, 要求签发不定额本票一张, 金额为 400,000 元, 经审查后立即办理。4-102

答: 借: 活期存款 400,000
 贷: 本票 400,000

②开户朝阳公司提交“转账支票”及一式三联“进账单”, 用以支付他行开户的 A 企业的销货款 278,000 元, 经审查后立即办理。4-108

答: 借: 存放中央银行款项 278,000
 贷: 辖内往来 278,000

③收到系统内北京市分行某办事处的资金汇划信息, 经审查是结清原对开户甲公司签发的银行汇票 (汇票金额为 8,900,000 元, 实际结算金额为 8,895,000 元, 多余款 5,000 元)。经审查后立即办理。4-91

答: 借: 汇出汇款 8,900,000
 贷: 辖内往来 8,895,000
 活期存款 500

④经计算, 本季应提取的固定资产折旧费用为 63,000 元。10-291

答: 借: 其他营业支出一固定资产折旧户 63,000

- 贷：累计折旧 63,000
- ⑤收到系统内北京市分行某办事处的资金汇划信息，经审查是本行开户 A 单位的电汇收货款项，金额为 500,000 元，经审查后立即入账。4-112
- 答：借：存放中央银行款项 500,000
- 贷：活期存款 500,000
- ⑥经查看，当日有一笔申请人为 B 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立即办理转账。4-98
- 答：借：活期存款 1,000,000
- 贷：应解汇款及临时存款 1,000,000
- ⑦本行向跨系统的乙行借入资金 80,000,000 元，当收到开户人行的收账通知和拆出行的借据回单时，办理转账。7-215
- 答：借：存入中央银行款项 80,000,000
- 贷：同业拆入 80,000,000
- ⑧经计算，本旬应调增缴存中央银行一般性存款 600,000 元，据有关凭证立即入账。7-195
- 答：借：存放中央银行款项—准备金存款户 600,000
- 贷：清算资金往来 600,000
- ⑨盘亏计算机一台，原价为 20,000 元，已提折旧为 8,000 元。10-294
- 答：借：待处理财产损益 12,000
- 累计折旧 8,000
- 贷：固定资产 20,000
- ⑩经计算，本季应交纳营业税金金额为 960,000 元。13-338
- 答：借：营业税金及附加 960,000
- 贷：应交税金 960,000

考试课件网：<http://www.examebook.cn/>

——我们专业提供自考易考题库课件集、自考免费电子书、自考历年真题及标准答案！

考试真题软件网：<http://down.examebook.com/>

——我们专业提供自考历年真题及答案整理版、自考考前模拟试题！

考试学习软件商城：<http://www.examebook.com/>

——为您提供各种考试学习软件课件更为便利的购买通道！

qq593777558
exambook.com

自考备考三件宝：
自考笔记、
真题及答案、
录音课件！