

全国 2018 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. 银行经营的“三性”原则,首要强调的是
 - A. 盈利性
 - B. 流动性
 - C. 无风险性
 - D. 安全性
2. 同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采取一致的会计政策,不得随意变更。这体现的会计原则是
 - A. 谨慎性
 - B. 可比性
 - C. 一贯性
 - D. 重要性
3. “外汇买卖借方凭证”按照凭证用途划分,应归属于
 - A. 基本凭证
 - B. 特定凭证
 - C. 原始凭证
 - D. 记账凭证
4. 下列会计科目中,属于银行表外科目的是
 - A. “未分配利润”
 - B. “交易性金融资产”
 - C. “银行承兑汇票”
 - D. “卖出回购金融资产款”
5. 存款人办理日常转账结算和现金收付的存款账户是
 - 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

6. 银行对定期存款计息时，若遇利息调高或调低，计息的利率是依据
- A. 开户日确定的利率
 - B. 调整后确定的利率
 - C. 支取日挂牌的利率
 - D. 最后一次存款日确定的利率
7. “贷款损失准备”账户是银行的
- A. 所有者权益类账户
 - B. 资产类账户
 - C. 负债类账户
 - D. 费用类账户
8. 银行取得抵债资产时，其入账的金额是抵债资产的
- A. 现值
 - B. 公允价值
 - C. 重置成本
 - D. 历史成本
9. 办理汇划业务的一个经办行处
- A. 只能是发报经办行
 - B. 只能是收报经办行
 - C. 既可能是发报经办行，也可能是收报经办行
 - D. 既可能是发报清算行，也可能是收报清算行
10. “清算资金往来”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. 商业银行与跨系统的其他行处或非银行金融机构之间因办理对外结算、相互资金调剂等业务而发生的资金账务往来是指
- A. 同业往来
 - B. 与中央银行往来
 - C. 联行往来
 - D. 金融企业往来
12. 商业银行向其他金融机构借入短期或临时性资金时，应设置和运用的主要账户是
- A. 同业存放
 - B. 存放同业
 - C. 拆出资金
 - D. 拆入资金
13. 下列关于商业汇票说法正确的是
- 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工具
14. 在同城结算中不使用的票据是
- A. 银行支票
 - B. 银行汇票
 - C. 商业汇票
 - D. 银行本票

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. 国内发票融资
C. 国内保理
D. 商品融资
16. 以一定单位的本国货币作为标准，折算成一定数额的外国货币的外汇标价法是指
- A. 直接标价法
B. 间接标价法
C. 买卖两档汇价制
D. 中间价
17. 当金融债券溢价发行时，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
 贷：应付债券——债券面值
 应付债券——债券溢价
- B. 借：库存现金等
 贷：应付债券——债券溢价
D. 借：库存现金等
 应付债券——债券溢价
 贷：应付债券——债券面值
18. 当对交易性金融资产进行后续计量时，若公允价值高于账面价值，其差额应反映在
- A. “投资收益”账户的借方
B. “投资收益”账户的贷方
C. “公允价值变动损益”账户的借方
D. “公允价值变动损益”账户的贷方
19. “本年利润”账户的贷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，即盘点实物和盘点
- A. 联行占用资金
B. 现金及各种票证
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. 银行汇票的核算程序包括
- A. 签发银行汇票
B. 兑付银行汇票
C. 持票人向签发行提示付款
D. 结清银行汇票
E. 兑付行到期收款
22. 下列能引起商业银行负债一增一减的业务有
- A. 为开户单位签发银行汇票
B. 某单位以银行存款偿还短期借款
C. 某单位支取现金作零星采购
D. 向同业拆入资金交纳应付的税金
E. 开户企业购买本行发行的大额存单

23. 贷款和应收账款与持有至到期投资的区别在于
- A. 到期日是否固定
 - B. 活跃市场上是否有报价
 - C. 回收金额是否固定或可确定
 - 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. 下列银行利率换算公式正确的是
- A. 年利率 \div 12=月利率
 - B. 月利率 \div 30=日利率
 - C. 日利率 \times 365=年利率
 - D. 日利率 \times 30=月利率
 - E. 月利率 \times 12=年利率
25. “存放中央银行款项”账户的借方核算
- A. 存入准备金
 - B. 向央行借入款
 - C. 同业拆入
 - D. 跨系统汇入
 - E. 解缴现金

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，在“答题纸”的试题序号后，正确的划上“√”；错误的划上“×”，并改正错误。

26. 银行账户是社会资金活动的起点和终点，记录了社会资金的运行轨迹，并已成为存款人参与社会经济活动的必要条件。
27. “实贷实付”是指银行业金融机构根据贷款项目进度和有效贷款需求，在借款人需要对外支付贷款资金时，根据借款人的提款申请以及支付委托，将贷款资金通过贷款人受托支付或自主支付方式，支付给符合合同约定的借款人的交易对象。
28. 银行本票见票即付。其中，现金银行本票既可由出票行解付、也可由代理行解付。
29. 银行对活期存款计息时若采用“累积日积数法”，其中的“日积数”是指本金 \times 时间 \times 利率。

四、简答题：本大题共 2 小题，每小题 8 分，共 16 分。

30. 简述银行会计凭证的特点。
31. 简述整存整取定期储蓄存款核算的特点。

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. 甲公司提交“银行汇票申请书”给本行，申请用存款办理到 A 市的转账银行汇票 1000 万元，经审查银行同意受理。

33. 收到在本行开户的乙公司提交的第二、三联“银行汇票”及两联“进账单”要求兑付，实际结算金额为 978 万元。经审查银行同意受理。
34. 甲公司提交“转账支票”及一式两联“进账单”，金额为 100 万元委托本行收款，出票人是他行开户的 A 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立即转账。
35. 本行从票据交换所提入“委托收款凭证”三、四、五联及“商业承兑汇票”，金额为 565 万元，审查无误后，将第五联委收凭证交给承兑人丙公司(付款人)。当本行接到付款人“付款通知书”时立即转账。
36. 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 45 万元，经审查银行同意受理。
37. 经查看，当日有一笔申请人为丁公司的银行承兑汇票 700 万元现已到期，填制两借一贷“特种转账传票”办理转账。
38. 本行从交换所提入支票，金额为 52 万元，经审查，此支票为本行开户的乙公司签发，经审查立即办理转账。
39. 王宏向本行提交“银行本票申请书”一式三联，申办银行现金不定额本票 8 万元，经审查银行同意受理。
40. 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 1000 万元，结算金额 978 万元，余额 22 万元），经审查系甲公司申办的银行汇票。立即作出结清汇票处理。
41. 本行于 2017 年 1 月 1 日购入甲金融债券，期限二年期，面值 3000 万元，票面利率 2.5%，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 3150 万元。
42. 储户王华于 2017 年 2 月 1 日到本行办理整存整取定期储蓄存款的到期支取，支取款项为 5 万元。该款项于 2016 年 2 月 1 日存入，存期为一年，存款利率为 1.35%。
43. 本行购入短期债券，总价为 900 万元，另付税费等 30 万元。该债券本行分类为交易性金融资产。
44. 本行向跨系统的甲支行拆出资金 5000 万元，通过向央行填交转账支票及进账单，并编制转账支票予以转账。
45. 年末，本行向投资者分配利润 5600 万元。