

全国 2016 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)

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的,请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1. 商业银行会计工作是商业银行办理实际金融业务的工具,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 |

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。这体现的是会计信息质量要求的

- | | |
|----------|----------|
| A. 谨慎性原则 | B. 可比性原则 |
| C. 一贯性原则 | D. 重要性原则 |

3. “日计表”的填列应

- A. 根据总账各科目借方或贷方余额填列
B. 根据总账各科目借方和贷方发生额填列
C. 根据总账各科目借方、贷方发生额和余额填列
D. 根据总账各科目所属明细账的每日最终余额填列

4. “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 |

5. 若采用余额表计息法,“本期应计利息积数”确定的依据是
- A. 本月应计计息积数
 - B. 本月应计计息积数 $\pm$ 调整积数
 - C. 至上月底未计息积数+本月应计计息积数
 - D. 至上月底未计息积数+本月应计计息积数 $\pm$ 调整积数
6. 银行若要对某一单位的销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. 在资产负债表日,贷款的“应收利息”应根据
- 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
8. 银行取得抵债资产时,其入账的金额是抵债资产的
- A. 历史成本
 - B. 重置成本
 - C. 公允价值
 - D. 可变现净值
9. 联行往来关系的实质是
- A. 反映了联行之间的合作关系
 - B. 反映了联行之间的借贷关系
 - C. 反映了联行之间的资金关系
 - D. 反映了联行之间的债权债务关系
10. “同业存放”账户的性质是
- A. 负债类账户
 - B. 资产类账户
 - C. 资产负债共同类账户
 - D. 所有者权益类账户
11. 由银行签发,承兑其在见票时,按照实际结算金额无条件给予收款人或持票人的票据是指
- A. 银行本票
 - B. 支票
 - C. 银行汇票
 - D. 商业汇票
12. 下列既属于支付结算工具,又属于融资工具的票据是
- A. 支票
 - B. 银行汇票
 - C. 银行本票
 - D. 商业汇票
13. 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. 直接标价法
 - B. 间接标价法
 - C. 买卖两档汇价制
 - D. 中间价
14. 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”

15. 债券按面值发行的会计分录为
- A. 借：库存现金
 贷：发行债券—债券面值
- B. 借：发行债券—债券面值
 贷：库存现金
- C. 借：库存现金
 贷：发行债券—债券面值
 贷：发行债券—债券溢价
- D. 借：库存现金
 发行债券—债券折价
 贷：发行债券—债券面值
16. 交易性金融资产是指
- A. 有活跃市场的股票、债券、基金等
- B. 为了近期内出售而持有的金融资产
- C. 到期日固定、回收金额固定的金融资产
- D. 企业有明确的意图和能力持有至到期的金融资产
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. “未分配利润”账户的贷方余额即为银行本年度的
- A. 利润
- B. 亏损
- C. 留存收益
- D. 营业利润
19. 决算前准备工作中，资金清理的内容包括清理信贷资金、清理结算资金、清算内部资金、清理代理业务资金和
- A. 财产清理
- B. 清理闲置资金
- C. 清理占用资金
- D. 清理存款资金
20. 下列项目中属于银行经营活动产生的现金流量是
- A. 同业存放及存放同业的款项
- B. 购买或收回债券投资
- C. 发行金融债券
- D. 购建和处置固定资产

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，请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

21. 在“资产负债表日”，贷款业务的核算包括
- A. 确认应收利息
- B. 确认利息收入
- C. 确认摊余成本
- D. 确认公允价值
- E. 确认贷款减值

22. 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. 计息利率由银行自主决定
23. 下列可归属于银行金融负债的是
- A. 吸收存款
 - B. 卖出回购金融资产款
 - C. 发行股票
 - D. 同业拆入
 - E. 票据贴现
24. 在办理支付结算时，单位、个人和银行必须共同遵守的准则包括
- A. 恪守信用，履约付款
 - B. 不准无理拒付，任意占用他人资金
 - C. 谁的钱进谁的账，由谁支配
 - D. 不准随意压票、退票
 - E. 银行不予垫款
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 5 小题，每小题 3 分，共 15 分）

判断正误，在“答题纸”的相应位置，正确的划上“√”，错误的划上“×”，并改正错误。

26. 贴现是商业汇票的持有人，在汇票到期日前，将票据权利转让给银行，银行以商业汇票为依据，向持票人融通资金的一种信贷活动。
27. 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。
28. 银行买入外汇时，“货币兑换”账户的人民币金额应记入本账户的贷方。
29. 银行的营业收入是根据利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑收益以及其他业务收入的合计算确认的。
30. 资产负债表是总括反映银行在一定期间财务状况的报表，是时期报表。

四、简答题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分）

31. 简述银行会计凭证的特点。
32. 简述基本存款账户的性质。

五、业务题（本大题共 9 小题，共 35 分）

33. 本行于 2014 年 5 月 5 日购入甲金融债券，一年期，面值 2000 万元，票面利率 4.5%，按年付息，到期还本。该债券投资划分为交易性金融资产。取得时，支付价款 2015 万元（含已到付息期尚未支付的利息 15 万元），另支付交易费用 6.6 万元。2014 年 5 月 30 日收到债券发行方支付的利息 15 万元。2014 年 6 月 30 日，该债券的公允价值为 2018 万元。2014 年 8 月 5 日出售该债券，收回价款 2035 万元。做出购入债券、收到利息以及 6 月 30 日后续确认和出售债券的账务处理。（12 分）
34. 本行同意受理其开户的 A 公司提交的银行承兑汇票贴现申请。经审查，该汇票尚有 4 个月到期，汇票面额为 800 万元，贴现利率为 6%。（4 分）
35. 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 380 万元，实际结算金额 375 万元，多余款 5 万元），系开户 B 公司申办的银行汇票。作出结清汇票处理。（3 分）
36. A 公司于 2014 年 7 月 20 日到本行转账存入单位定期存款 500 万元，存期为一年，存入时该档期利率为 3%。A 公司因急需资金，于 2014 年 12 月 20 日来行全部提前支取该款项。取款当日，该档期利率调整为 2.75%，同时，挂牌公告的活期存款利率为 0.35%。做出对 A 公司办理存、取款的账务处理。（5 分）
37. B 公司向本行提交“银行本票申请书”一式三联，申办银行不定额本票 5 万元。经审查，银行为其出票。（2 分）
38. 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 560 万元。（2 分）
39. 本行向跨系统的甲支行拆入的 400 万元资金现已到期。做出归还本、息 425 万元的账务处理。（3 分）
40. C 公司以转账支票和两联进账单委托本行收款，金额为 200 万元。银行在进账单的第一联加盖“收妥入账”戳记后交 C 公司，当在规定的时无退票通知时，银行立即转账。（2 分）
41. 年末，本行应提取盈余公积金 6500 万元。（2 分）