

绝密★启用前

2022年10月高等教育自学考试全国统一命题考试

银行会计学

(课程代码 00078)

注意事项:

1. 本试卷分为两部分,第一部分为选择题,第二部分为非选择题。
2. 应考者必须按试题顺序在答题卡(纸)指定位置上作答,答在试卷上无效。
3. 涂写部分、画图部分必须使用2B铅笔,书写部分必须使用黑色字迹签字笔。

第一部分 选择题

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. “一般风险准备”属于商业银行的
A. 资产要素
B. 负债要素
C. 所有者权益要素
D. 收入要素
2. 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
3. 对整存整取提前支取的存款本金计息,应
A. 存入时挂牌公告的同档期定期存款利率计息
B. 支取时挂牌公告的同档期定期存款利率计息
C. 存入时挂牌公告的活期存款利率计息
D. 支取时挂牌公告的活期存款利率计息
4. 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. “基本凭证”
B. “特定凭证”
C. “单式凭证”
D. “复式凭证”
5. 下列对银行会计科目的内涵表述不正确的是
A. 分类记载会计事项的工具
B. 业务发生的证明
C. 设置账户的依据
D. 确定财务报表项目的依据
6. 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. 时间×利率
C. 本金×时间
D. 本金×利率

7. 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
8. 银行取得抵债资产时,其入账的金额是抵债资产的
A. 公允价值
B. 历史成本
C. 重置成本
D. 可变现净值
9. 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. 银行汇票
B. 银行本票
C. 商业汇票
D. 支票
10. 发报经办行通过其清算行经总行清算中心将款项汇划至收报经办行,同时,总行清算中心办理清算行之间的资金清算的做法称为
A. 实存资金
B. 同步清算
C. 头寸控制
D. 集中监督
11. 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
12. “清算资金往来—待清算辖内往来”科目的性质是
A. 资产类
B. 负债类
C. 所有者权益类
D. 资产负债共同类
13. 对银行吸收的中国境内居民的外汇存款,应归为
A. 甲种存款
B. 乙种存款
C. 丙种存款
D. 其他存款
14. 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
15. 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
16. 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

17. 商业银行若投资“持有至到期投资”的金融资产，在初始计量时，所投资金融资产的发行面值，应借记的账户是
- A. “持有至到期投资” B. “持有至到期投资—本金”
C. “持有至到期投资—成本” D. “持有至到期投资—利息调整”
18. 下列应确认为商业银行“营业外收入”的收入项目是
- A. 商业银行经营外汇业务因汇率变动而取得的收入
B. 商业银行办理委托贷款业务取得的收入
C. 商业银行在持有交易性金融资产期间获得的利息收入
D. 商业银行处置抵债资产获得的净收益
19. 财产盘点主要包括两部分内容，即盘点现金及各种票证和盘点
- A. 实物 B. 联行占用资金
C. 应收账款 D. 应付账款
20. 年度决算前，对未能解付的汇款应积极联系解付，如确实无法解付并超过了规定期限的，要
- A. 转作营业外收入 B. 转作其他应付款
C. 按规定查收 D. 按规定办理退汇

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. 银行决算日工作的重点包括
- A. 全面处理、核对当日账务、检查各项库存
B. 调整金银、外币记账价格 C. 核实应缴税款
D. 结转本年利润 E. 办理新旧账簿结转
22. 银行外汇业务核算的特点包括
- A. 业务核算采用外汇统账制 B. 业务核算采用外汇分账制
C. 设置“货币兑换”专用科目 D. 可以编制多借多贷复合会计分录
E. 多渠道、多方式清算外汇资金
23. 以下对信用贷款描述正确的有
- A. 不需要担保和抵押 B. 客户逐笔申请
C. 流通性强 D. 银行逐笔审核
E. 使用成本最低

24. 下列能引起银行负债一增一减的业务有
- A. 以转账的方式支付储户到期支取的存款本、息
B. 开户单位以存款偿还短期借款
C. 为开户单位签发银行汇票
D. 向同业拆入资金交纳应付的税金
E. 单位存款户支取现金作零星采购款
25. 商业银行的利润是指银行在一定会计期间的经营成果。其包括
- A. 营业利润 B. 营业外收支净额
C. 利润总额 D. 公允价值变动损益
E. 净利润

第二部分 非选择题

三、名词解释题：本大题共 4 小题，每小题 3 分，共 12 分。

26. 表内科目
27. 专用存款账户
28. 贷款减值
29. 银行本票

四、简答题：本大题共 2 小题，每小题 9 分，共 18 分。

30. 简述“向中央银行借款”账户的用途、性质及结构。
31. 简述银行会计凭证的特点。

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. 单位活期存款的账页计息

XX 银行（吸收存款）分户账

| 2019 年 | | 摘要 | 借方 | 贷方 | 借或贷 | 余额 | 日数 | 积数 |
|--------|----|-----|--------|--------|-----|---------|----|---------|
| 月 | 日 | | | | | | | |
| 8 | 21 | 承前页 | | | 贷 | 120 000 | 75 | 200 000 |
| 8 | 31 | 付款 | 10 000 | | | | | |
| 9 | 5 | 收款 | | 30 000 | | | | |
| 9 | 20 | 付款 | 40 000 | | | | | |
| 9 | 21 | 计息 | | | | | | |

要求：在账页上计息并编制转存利息的会计分录。【考生按上表格式抄写在答题卡（纸）上作答】

33. 分录题。根据以下经济业务编制会计分录，每笔分录3分，共30分。

- (1) 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580 000元，实际结算金额578 000元），系开户甲公司申办的银行汇票，完成结清银行汇票处理。
- (2) 储户高俊于2018年4月29日到银行以现金方式存入整存整取定期储蓄存款40 000，存期为三年，存入时该档期利率2.75%，完成开户的账务处理。
- (3) 经查看，当日有一笔申请人为丙公司的银行承兑汇票2 000 000元，现已到期，填制两借一贷“特种转账传票”办理转账。
- (4) 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88 000 000元。
- (5) 本行同意受理其开户的甲公司提交的银行承兑汇票贴现申请。经审查该汇票尚有6个月到期，汇票面额为75 000 000元，贴现利率为7.5%，完成相关账务处理。
- (6) 本行因资金紧张向同业借款57 000 000元，期限1个月，利率6.2%。双方签订借款协议后，通过央行划款。当收到央行的进账回单时，编制会计凭证办理转账。
- (7) 2020年6月1日本行购入金融债券，作为交易性金融资产，实际支付价款420 000元，另支付相关交易费用8 600元。6月30日，该金融债券的公允价值为440 000元。7月15日，出售该金融债券，实际收到价款为460 000元，另支付相关交易费用9 500元。

要求：做出该业务的账务处理。