

2024 年 4 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“答题卡”的相应代码涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1. 中国银行是我国的

A. 中央银行

B. 政策性银行

C. 股份制商业银行

D. 国有控股商业银行

2. 商业银行作为社会的支付结算中心、现金收付中心和信用中心,其业务服务于各行各业、千家万户。这体现了银行会计的特点是

A. 业务处理与会计处理的同步性

B. 反映经济活动的综合性

C. 会计处理方法的特殊性

D. 服务与监督的双重性

3. 企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。这指的是企业的

A. 负债

B. 权益

C. 资产

D. 收入

4. 实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润都属于商业银行的

A. 资产

B. 负债

C. 所有者权益

D. 收入

5. 表内科目是用来核算银行实际资金增减变化情况的会计科目,其须全部列入

A. 财务报表

B. 总账

C. 计息余额表

D. 分户账

6. 对整存整取过期支取的存款本金,过期时间的计息应按
- A. 存入时挂牌公告的活期存款利率计息
 - B. 存入时挂牌公告的同档次定期存款利率计息
 - C. 支取时挂牌公告的活期存款利率计息
 - D. 支取时挂牌公告的同档次定期存款利率计息
7. 下列票据中,可用于现金支取的是
- A. 银行汇票
 - B. 商业承兑汇票
 - C. 银行承兑汇票
 - D. 划线支票
8. 同城票据交换业务的组织和资金清算的银行是
- A. 各商业银行总行
 - B. 各商业银行分支行
 - C. 当地中国人民银行
 - D. 中国银行总行
9. “存放同业”科目属于
- A. 资产类科目
 - B. 负债类科目
 - C. 损益类科目
 - D. 所有者权益类
10. 受理客户委托收款的业务,称为
- A. 代收业务
 - B. 收款业务
 - C. 贷报业务
 - D. 借报业务
11. 下列不可用于申请贷款时作为抵押品的是
- A. 抵押人所有的房屋和其它地上定着物
 - B. 抵押人所有的机器和交通运输工具
 - C. 抵押人所有的若干只上市交易的股票
 - D. 抵押人依法有权处分的国有土地使用权
12. 金融企业往来是指金融企业之间的
- A. 存款往来
 - B. 投资往来
 - C. 清算往来
 - D. 资金账务往来
13. 银行承兑汇票是由在银行开立存款账户的付款人签发并由商业银行承兑的
- A. 银行汇票
 - B. 商业汇票
 - C. 本票
 - D. 支票
14. 我国国际贸易结算的现汇结算主要包括信用证、托收与代收以及
- A. 汇兑
 - B. 商业汇票
 - C. 银行汇票
 - D. 支票
15. 商业银行办理外汇买卖业务时需通过“货币兑换”科目进行核算,该科目属于
- 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

16. 银行投资核算分为交易性金融资产核算、持有至到期投资核算和
- A. 可供出售金融资产的核算
 - B. 债券投资核算
 - C. 股票投资核算
 - D. 外汇投资核算
17. 金融债券是商业银行为筹集中长期信贷资金发行的有价证券,其发行对象是
- A. 企业
 - B. 事业单位
 - C. 社会团体
 - D. 个人
18. 年度终了,经过利润分配后,如利润分配科目还有贷方余额时,即为当年的
- A. 未分配利润
 - B. 净收入
 - C. 利润
 - D. 利润总额
19. 以下科目中,商业银行核算“本年利润”时转入本年利润科目贷方的是
- A. 汇兑收益
 - B. 汇兑损失
 - C. 营业费用
 - D. 所得税
20. 年度决算前,银行根据当年总账编制的试算平衡表期间是
- A. 1—12 月份
 - B. 1—11 月份
 - C. 1—10 月份
 - D. 1—9 月份

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“答题卡”的相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

21. 商业银行的职能主要有
- A. 信用中介和支付中介
 - B. 金融服务和信用创造
 - C. 抑制通胀
 - D. 抑制金融风险
 - E. 调节经济
22. 下列关于科目日结单,表述正确的有
- A. 每一会计科目当天借贷方发生额和凭证张数的汇总记录
 - B. 编制时每一个会计科目编制一张
 - C. 是登记总账的依据
 - D. 根据同一科目的凭证分现金、转账的借方、贷方各自相加填记
 - E. “库存现金”科目由于不另行编制凭证,所以该科目日结单应根据其它各科目日结单现金栏借、贷方数据,分别加计后反方向填制
23. 按照中国人民银行《银行账户管理办法》的规定,单位人民币结算账户分为
- A. 基本存款账户
 - B. 一般存款账户
 - C. 临时存款账户
 - D. 特定存款账户
 - E. 结算卡账户
24. 根据信用不同,商业银行的贷款可以分为
- A. 正常贷款
 - B. 逾期贷款
 - C. 票据贴现
 - D. 担保贷款
 - E. 信用贷款

25. 工商银行资金汇划清算系统的基本模式是

- A. 实存资金 B. 同步清算 C. 头寸控制
D. 集中监督 E. 分散对账

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、名词解释(本大题共 4 小题,每小题 3 分,共 12 分)

26. 会计科目
27. 一般存款账户
28. 信用贷款
29. 联行往来

四、简答题(本大题共 2 小题,每小题 9 分,共 18 分)

30. 简述支付结算的概念及其主要原则。
31. 简述商业银行年度结算前准备工作的主要内容。

五、计算题(本大题 10 分)

32. 单位活期存款的账页计息

××银行(吸收存款)分户账

户名:迅达公司

账号:2012001

月利率:0.3‰

2018 年		摘要	借方	贷方	借或贷	余额	日数	积数
月	日							
3	28	开户		50 000				
4	11	付款	10 000					
5	1	付款	15 000					
6	20	收款		40 000				
6	21	结息						

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】

六、分录题(本大题共 8 小题,其中第 35 题 9 分,其他每小题 3 分,共 30 分)

33. 百货公司存入销货款现金 180 000 元。做出银行办理存款的会计分录。

34. 储户张三于 2019 年 3 月 5 日开户存入整存整取定期储蓄存款 200 000 元,存期 3 年,银行挂牌公告的 3 年期定期储蓄存款利率 3.6%。2022 年 3 月 5 日存款到期,张三要求转存活期。完成转存日当天的会计处理。
35. 工商银行新街口支行 2020 年 7 月 1 日向本行客户银泰购物中心发放贷款 1 200 000 元,期限 2 年,合同利率和实际利率均为 6%。贷款按月计算并收取利息。2020 年底银行对该笔贷款进行减值测试,预计现金流量现值为 1 100 000 元。完成贷款发放、月末计息和收取利息以及年底减值准备提取的会计分录。
36. 工商银行甲行的开户单位新兴创业公司持异地工商银行乙行签发的银行汇票及解讫通知和两联进账单来行办理入账手续,原汇票金额 180 000 元,实际结算金额 175 000 元,经审查无误后办理转账。编制工商银行甲行代理付款时的会计分录。
37. 农业银行新城支行接到开户单位卷烟厂提交的电汇凭证一份,金额 550 000 元,汇往异地农业银行长兴支行的开户单位兴农种植公司,经银行审核无误后,办理转账。做出新城支行的会计处理。
38. 2023 年 12 月 15 日,客户李宏持 20 000 美元现钞要求开立美元外汇存款账户。当日汇率是:美元钞买价 RMB ¥695.00/USD100,美元汇卖价 RMB ¥710.00/USD100。做出银行办理外汇存款业务的会计分录。
39. 某行发行 5 年期的金融债券 1 000 000 张,年利率 5%,每年计息一次,到期还本付息。债券面值 100 元,发行价 108 元。做出该行发行债券时的会计分录。
40. 某行 2021 年税后利润 9 500 000 元,按 10%提取法定盈余公积,按 5%提取一般风险准备,向投资者分配利润 5 000 000 元。做出利润分配的会计分录。