

2024年10月高等教育自学考试全国统一考试

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. 商业银行的性质是以获取利润为经营目标, 以_____为经营对象的综合性、多功能的特殊金融企业。
A. 金融资产和负债 B. 货币
C. 资金 D. 货币资金
2. 吸收存款、同业存放款项、向中央银行借款、拆入资金等构成了商业银行的主要_____业务。
A. 资产 B. 权益
C. 收入 D. 负债
3. 央行会计制度明确规定, 银行柜员在办理现金支出业务时, 应
A. 先收款, 后记账 B. 先记账, 后收款
C. 先付款, 后记账 D. 先记账, 后付款
4. 表内科目是用来核算银行资金实际增减变化情况, 并全部列入_____的科目。
A. 总账 B. 分户账
C. 计息余额表 D. 财务报表
5. 明细核算由分户账、登记簿、_____、现金收付日记簿组成。
A. 余额表 B. 科目日结单
C. 总账 D. 日计表

6. 单位活期存款在计算利息时, 若遇利率调整, 无论调高或者调低, 均按_____利率计息。
A. 开户日 B. 调整前
C. 结息日 D. 最近一次存款日
7. 采用账页计息法计息时, 余额实存天数按照“算头不算尾”的方法计息, 但“尾”为结息日时, 则应
A. 算头又算尾 B. 算头不算尾
C. 算尾不算头 D. 头尾均不算
8. 支票户从银行支取现金时, 应签发
A. 现金支票 B. 转账支票
C. 划线支票 D. 银行承兑汇票
9. “贷款”可按贷款类别、客户, 分别本金、利息调整、_____等进行明细核算
A. 已减值 B. 贷款减值准备
C. 资产减值损失 D. 抵债资产
10. 本行于 2020 年 1 月 1 日向客户李斌发放贷款 20,000 元, 合同利率 5%, 同年资产负债表日收到利息 1,000 元, 但预计现金流量现值为 19,850 元, 该笔贷款
A. 未发生减值 B. 发生减值 150 元
C. 发生减值 1150 元 D. 有增值 1150 元
11. “清算资金往来——待清算辖内往来”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. 权益类科目
12. 联行往来关系实质是联行之间的
A. 债权债务关系 B. 借贷关系
C. 合作关系 D. 资金往来关系
13. 金融企业往来核算内容包括同业往来、同业拆借、_____和同城票据清算。
A. 商业银行与中央银行往来 B. 中央银行总行与其辖属各分支行往来
C. 中央银行与中国人民银行往来 D. 电子汇划业务
14. _____科目用于核算本行向其他银行借入的短期或临时性资金。
A. 存放同业 B. 同业存放
C. 拆出资金 D. 拆入资金
15. 支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用票据、信用卡和汇兑、_____、托收承付等结算方式进行货币给付及其资金清算活动。
A. 票据交换 B. 委托收款
C. 现金 D. 结算凭证

16. 支付结算原则具体内容有：恪守信用，履约付款；谁的钱进谁的账，由谁支配；及
- A. 票随人走，见票即付 B. 只能转账、不能提现
- C. 背书连续，自由转让 D. 银行不垫款
17. 商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由
- A. 收款人签发并承兑 B. 付款人签发交由收款人承兑
- C. 收款人签发交由付款人承兑 D. 银行签发并承兑
18. 外汇汇率是指_____之间兑换的比率或比价。
- A. 人民币与美元 B. 美元与英镑
- C. 人民币与各种外币 D. 不同货币
19. _____是指银行受理客户向本行购买各种外汇款项的业务
- A. 结汇 B. 售汇
- C. 套汇 D. 转汇
20. 商业银行的利息收入是各项贷款与_____业务时取得的收入。
- A. 借款 B. 贴现
- C. 转让 D. 吸收存款

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. 使用银行汇票具有的显著特点包括
- A. 票随人走，方便采购 B. 结算方便快捷
- C. 安全 D. 异地结算、使用灵活
- E. 及时结清、余款退回
22. 下列对商业汇票的描述正确的有
- A. 商业汇票的付款人为承兑人
- B. 按承兑人的不同，商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票
- C. 商业承兑汇票是由付款人或者收款人签发，由银行以外的付款人承兑的票据
- D. 银行承兑汇票是由在承兑银行开立账户的存款人签发，并由银行承兑的票据
- E. 商业承兑汇票是由在承兑银行开立账户的存款人签发，并由银行承兑的票据
23. 汇率标价方法主要有
- A. 外汇买入价 B. 外汇卖出价
- C. 现钞买入价 D. 间接标价法
- E. 直接标价法

24. 外汇贷款业务包括
- A. 短期外汇贷款 B. 买方信贷
- C. 出口押汇 D. 进口押汇
- E. 福费廷
25. 商业银行的收入主要包括
- A. 利息收入 B. 金融企业往来收入
- C. 中间业务收入 D. 贴现利息收入
- E. 其他业务收入

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. 银行汇票
27. 委托收款
28. 外汇分账制
29. 表外科目

四、简答题：本大题共 2 小题，每小题 9 分，共 18 分。

30. 简述银行办理个人储蓄业务的工作原则。
31. 简述银行会计凭证的特点。

五、业务题：本大题共 2 小题，每小题 20 分，共 40 分。

32. 请对以下业务按要求进行会计处理：

- (1) 储户刘玲于 2018 年 3 月 1 日开户存入整存整取 20,000 元现金，存期 3 年，同期银行挂牌利率 3.21%，2021 年 3 月 1 日到期，刘玲要求转存活期存款。
- ① 请做出存入、到期结息会计分录。(3 分)
- ② 假如 2018 年 5 月 7 日刘玲要求全额提前支取，当日银行挂牌活期存款利率为 2.993%，请计算相应额利息并作出会计分录。(2 分)
- (2) 某行于 2022 年 1 月 1 日向本行客户东方商贸公司发放短期贷款 200,000 元，期限 1 个月，合同月利率 5‰，该公司到期还本付息。请做出发放贷款和收回贷款相关会计分录。(4 分)
- (3) 本行于 2021 年 12 月 26 日接到岭南商贸公司提交的商业汇票一张，申请贴现，票面面值 10 万，出票人为外省一钢铁公司，期限 3 个月，出票日为 2021 年 11 月 1 日，本行审核无误后办理贴现，贴现利率为 14.4%，请计算贴现利息和贴现额，并作出办理贴现时会计分录。(6 分)

- (4) 2022年4月6日,本行(工商银行A分理处)收到开户单位红冶钢厂交来转账支票和进账单,委托开户银行付款,收款人是本行客户大华商贸公司,支票金额900,000元,本行审核无误后办理转讫。(2分)
- (5) 2020年5月6日,本行客户东方公司要求从其港币账户转出30万港币换成美元,直接汇往美国纽约,当日汇率:港币买入价RMB80.86/HKD100,美元汇卖价RMB635.22/USD100,请做出本行的会计处理。(3分)

33. 请对下列业务作出处理:

- (1) 2019年9月1日本行购入3年期政府债券,总价600,000元,另付税费600元,年利率4%,债券到期还本付息本行随时准备出售。2019年12月31日公允价值为630,000元,第二年3月1日本行将上述政府债券出售,收回价款635,000元。要求完成购入、资产负债表日、出售时的会计处理。(10分)
- (2) 工商银行甲分行A支行办理本行客户天兰公司委托付款业务,给付金额60,000元,收款人为工商银行乙分行B支行客户嘉陵公司。要求完成分散管理模式,发报经办行(A支行),发报清算行(甲分行),总行清算中心(工商银行总行),收报清算行(乙分行)及收报经办行(B支行)有关会计分录。(10分)