

机密★启用前

2025 年 4 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. 商业银行实行_____会计管理体制。
A. 统一领导、分级管理 B. 集中领导、分级管理
C. 统一领导、集中管理 D. 分级领导、分级管理
2. 下列科目为银行主要负债科目的是
A. 库存现金 B. 贴现
C. 吸收存款 D. 存放中央银行款项
3. 单位活期存款的计息方式有两种, 但不论采取哪一种, 均按_____计息。
A. 每年 365 天 B. 实际天数
C. 每月 30 天 D. 每月 28 天
4. 贴现资产科目核算银行办理贴现业务所_____的资金。
A. 融入 B. 借入
C. 转入 D. 融出
5. 银行办理贴现业务时, 按贴现票面金额, 借记“贴现资产—面值”科目, 按实际支付金额, 贷记“存放中央银行款项、吸收存款”等科目, 按其差额, 贷记
A. 应付利息 B. 贴现资产-利息调整
C. 利息支出 D. 应收利息

6. 联行往来与_____业务密切联系。
A. 现金 B. 借款
C. 贷款 D. 资金结算及划拨
7. 清算资金往来—待清算辖内往来, 属于
A. 资产科目 B. 负债科目
C. 资产负债共同类科目 D. 权益类科目
8. 受理客户委托付款业务, 称为
A. 代付业务 B. 支付业务
C. 贷报业务 D. 借报业务
9. _____科目用于核算银行之间为日常结算往来款项, 同业存入本银行的各种存款, 按往来单位设明细账。
A. 存放同业 B. 同业存放
C. 拆出资金 D. 拆入资金
10. 同业拆借的主管机构是
A. 拆入行处所属商业银行总行 B. 拆出行处所属商业银行总行
C. 中央银行 D. 各家商业银行总行
11. 支付结算的票据是指商业汇票、银行本票、支票和
A. 银行汇票 B. 银行承兑汇票
C. 商业承兑汇票 D. 结算凭证
12. 银行承兑汇票的承兑人是
A. 收款人 B. 付款人
C. 银行 D. 出票人
13. 支票的提示付款期为自出票日起_____内。
A. 10 日 B. 30 日
C. 15 日 D. 12 日
14. 汇兑是客户委托银行_____的结算方式。
A. 向付款人收款 B. 向异地付款人收款
C. 将其款项支付给收款人 D. 将其款项支付给银行
15. _____指以一定单位的外币为标准, 计算折合本国货币价格的表示方法。
A. 直接标价法 B. 间接标价法
C. 现汇买卖法 D. 现钞买卖法
16. 单位外汇存款
A. 可以同时开立现汇和现钞账户 B. 不能同时开立现汇和现钞账户
C. 只能开立现汇账户 D. 只能开立现钞账户

第二部分 非选择题

17. 外汇的存取和计息, 均按_____计算
- A. 人民币 B. 美元
C. 英镑 D. 原币种
18. 汇兑损失是指银行在经营外汇买卖和_____中由于汇率变动而产生的汇兑损失。
- A. 外币兑换 B. 外汇存款
C. 售汇 D. 结汇
19. “未分配利润”账户的贷方余额即为本年
- A. 亏损 B. 利润总额
C. 留存收益 D. 营业利润
20. 所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和
- A. 利润总额 B. 营业利润
C. 未分配利润 D. 本年利润

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. 商业银行具有现代企业的基本特征, 以盈利为目标, 必须
- A. 依法设立 B. 依法经营
C. 照章纳税 D. 自负盈亏
E. 自担风险
22. 银行会计核算要素包括
- A. 资产、负债和所有者权益 B. 资产、负债和收益
C. 收入、费用和成本 D. 收入、费用和利润
E. 收入、成本和权益
23. 银行特定凭证直接用来代替记账凭证记账, 如银行汇票、本票及
- A. 存、取款凭证 B. 进账单
C. 现金缴款单 D. 支票
E. 外汇买卖凭证
24. 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. 外埠存款账户
C. 一般存款账户 D. 临时存款账户
E. 专用存款账户
25. 银行储蓄工作的基本原则有
- A. 开户不限 B. 存款自愿
C. 取款自由 D. 存款有息
E. 为储户保密

三、名词解释题: 本大题共 4 小题, 每小题 3 分, 共 12 分。

26. 基本存款账户
27. 信用贷款
28. 联行往来
29. 支付结算

四、简答题: 本大题共 2 小题, 每小题 9 分, 共 18 分。

30. 简述商业银行账务组织系统。
31. 简述我国现行银行体系。

五、业务题: 本大题共 2 小题, 每小题 20 分, 共 40 分。

32. (1) 储户王东于 2020 年 4 月 1 日开户存入整存整取定期存款 30,000 元现金, 存期三年利率 4.82%, 2020 年 8 月 11 日, 王东要求取款 12,000 元, 其余续存, 当日挂牌活期存款利率 3.066%, 要求: 存入、支取、续存等完成相关账务处理。(5 分)
- (2) 本行于 2021 年 12 月 12 日收到华泰公司提交的商业汇票一张, 面值 20 万元, 出票人为本行客户东风制衣公司, 期限 6 个月, 出票日为 2021 年 10 月 12 日, 本行审核无误后办理贴现, 贴现利率为 12.6%, 要求: 计算贴现利息和贴现额, 并办理贴现业务会计处理。(6 分)
- (3) 2020 年 5 月 20 日, 工商银行甲分行 A 分理处收到本行客户必诚商贸集团提交的银行汇票申请书, 金额为 200,000 元, 本行审核后予以受理。5 月 22 日, 必诚商贸集团在乙地采购后, 需要支付货款 185,000 元, 提货后将汇票交给供货商棉纺厂, 5 月 24 日, 乙地棉纺厂财务人员持票到开户行工商银行乙分行 B 分理处办理收款业务。工商银行乙分行 B 分理处经审核无误后, 办理转账。5 月 27 日, 工商银行甲分行 A 分理处收到借记报单后, 办理转账。要求: 完成工商银行甲分行 A 分理处和工商银行乙分行 B 分理处有关账务会计分录。(6 分)
- (4) 本行客户东方进出口公司购汇支付港币货款, 总价为 120,000 港币, 当日外汇牌价为 RMB81.38/HKD100, 要求: 完成本行售汇付款有关会计分录。(3 分)

33. (1) 2019 年 1 月 1 日, 本行向天顺商贸公司发放信用贷款 100 万元, 合同利率 10% 实际利率 12% 贷款期限 3 年, 每年末收取利息, 到期还本, 资产负债表日进行减值测试, 另已知 $(P/A, 12\%, 3) = 2.402$, $(P/F, 12\%, 3) = 0.712$, 要求: 计算天顺公司实际收到的贷款并完成初始计量会计处理。(5 分)

(2) (接上题) 2019 年 12 月 31 日收到利息 10 万元, 减值测试后预计 2020 年 12 月 31 日可能会按期收到利息, 2021 年 12 月 31 日预计收到本息 98 万元, 要求: (1) 2019 年 12 月 31 日确认利息收入、收到利息; (2) 计算减值前的摊余成本; (3) 计算资产减值损失, 计提准备金; (4) 确认资产减值的会计分录; (5) 计算减值后的摊余成本。

备注: $(P/A, 12\%, 1) = 0.893$, $(P/F, 12\%, 2) = 0.797$. (15 分)