

**中国十大品牌教育集团 中国十佳网络教育机构**

- ☑ 上市公司 实力雄厚 品牌保证
- ☑ 权威师资阵容 强大教学团队
- ☑ 历次学员极高考通过率 辅导效果有保证
- ☑ 辅导紧跟命题 考点一网打尽
- ☑ 辅导名师亲自编写习题与模拟试题 直击考试精髓
- ☑ 专家 24 小时在线答疑 疑难问题迎刃而解
- ☑ 资讯、辅导、资料、答疑 全程一站式服务
- ☑ 随报随学 反复听课 足不出户尽享优质服务

开设班次：（请点击相应班次查看班次介绍）

基础班	串讲班	精	<b>中国十大品牌教育集团 中国十佳网络教育机构</b>	2 预备班	英语零起点班
-----	-----	---	------------------------------	-------	--------

网校推荐课程：

思想道德修养与法律基础	马克思主义基本原理概论	大学语文	中国近现代史纲要
经济法概论（财经类）	英语（一）	英语（二）	线性代数（经管类）
高等数学（工专）	高等数学（一）	线性代数	政治经济学（财经类）
概率论与数理统计（经管类）	计算机应用基础	毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想概论	

[更多辅导专业及课程>>](#)

[课程试听>>](#)

[我要报名>>](#)



## 全国 2005 年 4 月高等教育自学考试银行会计学试题及解析

课程代码：00078

### 一、单项选择题

1. 银行会计具有严密的内部控制管理机制和制度，这体现了银行会计的（ ）

- A. 职能
- B. 作用
- C. 特点
- D. 任务

正确答案：C

2. 下列，属于银行收益性支出的是（ ）

- A. 利息支出
- B. 购买电子设备支出
- C. 购买土地使用权支出

D.购买专利技术支出

**正确答案：A**

3.下列不属于银行流动负债的是（ ）

A.向中央银行借款

B.同业拆入

C.系统内款项存放

D.发行的两年期银行债

**正确答案：D**

4.在银行开立存款账户的各单位之间，当具有真实的商品交易关系或债权、债务关系时，办理结算才能使用（ ）

A.支票结算

B.商业汇票结算

C.银行汇票结算

D.银行本票结算

**正确答案：B**

5.将存款划分为财政性存款和一般性存款的标准是（ ）

A.吸存对象

B.缴存范围

C.计息与否

D.存款存期

**正确答案：B**

6.明细核算系统的主体是（ ）

A.分户账

B.科目总账

C.余额表

D.日计表

**正确答案：A**

7.对支票户，银行与单位对账时若出现双方账面余额不等，银行轧计差额时应填制（ ）

- A. 余额对账单
- B. 未达财务调节表
- C. 单位分户账
- D. 盘存表

正确答案：B

8. 不能按期（含展期）归还的且又符合核销条件的贷款是指（ ）

- A. 正常贷款
- B. 呆滞贷款
- C. 逾期贷款
- D. 呆账贷款

正确答案：D

9. 银行在开办联行电子汇划与清算业务时，由于采用了卫星通信传输资金汇划信息，因此，消灭了（ ）

- A. 纸制凭证
- B. 汇差资金
- C. 在途资金
- D. 备付金存款

正确答案：C

10. 商业银行将款项存入中央银行时，应（ ）

- A. 贷记存放中央银行款项
- B. 借记存放中央银行款项
- C. 借记向中央银行借款
- D. 贷记向中央银行借款

正确答案：B

11. 同城票据交换中，提入行提回借方票据时，应贷记（ ）

- A. 同城票据清算
- B. 待清算票据款项
- C. 活期存款

D.其他应收款

正确答案：B

12.以一定单位的本国货币作为标准，折算成一定数额的外国货币是（ ）

A.直接标价法

B.中间价

C.买卖两档汇价制

D.间接标价法

正确答案：D

13.银行可为境内居民，包括归侨、侨眷和港澳台同胞的亲属办理（ ）

A.丙种外汇存款

B.甲种外汇存款

C.乙种外汇存款

D.人民币特种存款

正确答案：A

14.根据现金管理条例，国家管理金银的主管机关是（ ）

A.商业银行

B.财政部

C.中国人民银行

D.政策性银行

正确答案：C

15.属于银行自制的、无限期的、不可辨认的且不可转让的无形资产是指（ ）

A.专营权

B.土地使用权

C.商誉

D.商标权

正确答案：C

16.当固定资产因出售、报废和毁损等原因转入清理时，应设置和登记（ ）

- A.“在建工程”账户
- B.“固定资产清理”账户
- C.“固定资产”账户
- D.“累计折旧”账户

正确答案：B

17. 银行按税后利润的一定比例提取，专门备用于职工福利设施建设的是（ ）

- A. 法定公益金
- B. 法定盈余公积
- C. 资本公积
- D. 任意盈余公积

正确答案：A

18. 银行购买国债所取得的国债利息收入，属于（ ）

- A. 利息收入
- B. 金融企业往来收入
- C. 投资收益
- D. 其他业务收入

正确答案：C

19. 年末，银行会计应将全年实现的净利润或亏损总额，从“本年利润”账户转入（ ）

- A.“盈余公积”账户
- B.“利润分配——未分配利润”账户
- C.“实收资本”账户
- D.“营业收入”账户

正确答案：B

20. 将相同事物按一定标准进行分类，并通过计算各个类别在整体中所占的比重，分析整体构成比例的一种方法是（ ）

- A. 横向分析法
- B. 因素分析法
- C. 比较分析法

D.结构分析法

**正确答案：D**

## 二、多项选择题

1.现金出纳工作必须遵循和坚持的原则有（ ）

A.坚持钱财分管，双人经办原则

B.坚持复核原则

C.坚持交接和查库原则

D.坚持有疑必复原则

E.坚持必须使用人民币原则

**正确答案：ABCD**

2.银行会计记账方法按其登记经济业务方式不同，可以选择（ ）

A.借贷复式记账法

B.资金收付复式记账法

C.单式记账法

D.增减复式记账法

E.财产收付复式记账法

**正确答案：AC**

3.商业银行与开户中央银行的往来关系包括（ ）

A.缴存法定的存款准备金

B.存入和支取清算备付金

C.交存和支取现金

D.向央行贴现

E.向央行借款

**正确答案：ABCDE**

4.反映银行经营成果的考核指标有（ ）

A.利润率

B.资本风险比率

- C.成本率
- D.资本金利润率
- E.费用率

**正确答案：ACDE**

5.银行会计的财务核对，应达到（ ）

- A.账证相符
- B.账实相符
- C.账款相符
- D.账表相符
- E.账账相符（内外账相符）

**正确答案：ABCDE**

### 三、简答题

**1.（本题共 4 小题，每小题 2.5 分，共 10 分）**

1.先直后横

**正确答案：**是指汇出行将大额汇划款项，先通过联行系统划至汇入行所在地联行转汇行，再由其通过同城开户中央银行将款项划给汇入行为收款人人账的方法。

2.积数

**正确答案：**即：本金×时间。

3.账务组织

**正确答案：**是指各种账簿设置、核算程序和账务核对的有机配合，是银行会计基本核算方法的有机组成部分，是保证核算质量的有效手段。

4.异地托收承付结算

**正确答案：**异地托收承付结算：是根据购销合同由收款人发货后，委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。

**2.（本大题共 4 小题，每小题 2.5 分，共 10 分），判断正误，将正确的划上“√”，错误的划上“×”，并简述理由。**

1.银行会计工作应始终维护“三铁”信誉（三铁具体指铁账、铁款和铁的规章）。（ ）

2.金融企业往来即是指商业银行与中央银行之间的资金财务往来。（ ）

3.一个单位只能在银行开设一个基本存款账户。（ ）

4.所有的票据都可以见票即付。( )

正确答案: 1.√。(1分)分析: 才能保证会计信息质量、提高银行服务水平、防范会计风险。(1.5分)

2.×。(1分)分析: 金融企业往来除了指商业银行与中央银行之间的资金账务往来;还包括商业银行之间、商业银行与非银行金融机构之间的资金账务往来。(1.5分)

3.√。(1分)分析: 因基本存款账户是单位在银行的主办账户,它可以用来进行日常现金收付和转账结算。此规定有利于银行会计加强监督,维护正常的经济秩序。(1.5分)

4.×。(1分)分析: 除了现金支票、银行汇票和银行本票外,其他票据不能见票即付。(1.5分)

### 3.简述支票的种类。

正确答案: 支票分为现金支票、转账支票、普通支票和划线支票。(1分)

其中:支票上印有“现金”字样的为现金支票。现金支票只能用于支取现金;(1分)支票上印有“转账”字样的为转账支票。转账支票只能用于转账。(1分)

支票上未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票。普通支票可以用于支取现金也可以用于转账。(1分)

在普通支票左上角划两条平行线的,为划线支票。划线支票只能用于转账,不得支取现金。(1分)

### 4.简述联行资金汇划清算基本做法中的“头寸控制”。

正确答案: 头寸控制是指各清算行在总行清算中心开立的备付金账户应保证存款余额足额,(2分)总行清算中心对各行汇划资金实行集中清算。(2分)清算行备付金存款不足,二级分行可向管辖省区分行借款,省区分行和直辖市分行、直属分行头寸不足,可向总行借款。(1分)

## 四、计算题

1.①储户梦影于 2007 年 1 月 8 日来行存款 100,000 元,她所选择的储种是整存整取定期储蓄存款 1 年期,年利率 1.98%。该储户于 2008 年 3 月 8 日过期支取 100,000 元,试计算应支付给储户的利息。当日挂牌的活期储蓄存款利率为 0.72%,利息所得税税率为 20%。(5分)

②储户高杨持美元现钞 10,000 元,要求存入其美元活期现汇存款户。假设当日美元钞买价为 826.61 / 100,汇卖价为 827.32 / 100.计算存入美元活期现汇存款户的金额。(5分)

(若有小数点,请保留小数点后两位数)

正确答案: (1) 利息 =  $(100\,000 \times 1 \times 1.98\% + 100\,000 \times 2 \times 0.72\% \div 12) \times 80\% = 1\,680$  (元) (5分)

(2) 可套成美元现汇金额 =  $8.2661 \times 10\,000 \div 8.2732 = 9\,991.42$  (美元) (5分)

2.根据以下经济业务编制会计分录。(每笔简单分录 2 分,每笔复合分录 3 分,共 30 分)

①银行接受开户甲单位期限为 4 个月,尚有 72 天到期的银行承兑汇票贴现申请,汇票面额 2,000,000 元,贴现利率 5%,经审查无误,立即办理。

②收到系统内南京市分行某办事处的资金汇划信息，经审查是结清原对开户乙单位签发的银行汇票（汇票金额 300,000 元，实际结算金额 298,000 元，余额 2,000 元），经审查无误，立即入账。

③开户丙单位提交“银行本票申请书”，要求签发不定额银行本票，金额 960,000 元，经审查无误，立即办理。

④收到系统内广州市分行某办事处的资金汇划信息，经审查系本行开户甲单位的电汇收货款项，金额 800,000 元，经审查无误，立即转账。

⑤2007 年 4 月 5 日乙单位向本行申请短期贷款一笔，金额 1,500,000 元，期限 3 个月，贷款利率 5.3%。经信贷部门审查同意后，立即办理。

⑥经查看，本日有一笔申请人为丙单位的银行承兑汇票 500,000 元，现已到期，填制两借一贷特种转账传票办理转账。

⑦经计算，本月应提取固定资产折旧金额 30,000 元。

⑧M 公司提交本日到期的商业承兑汇票及同城委托收款结算凭证，金额 450,000 元，委托银行向同行开户的 N 公司收取汇票款，经审查无误，立即转账。

⑨开户行单位 N 公司提交转账支票及一式三联进账单，用以支付它行开户的光明公司的劳务费 86,000 元，经审查无误，立即转账。

⑩本行向跨系统的甲行借入资金 9,000,000 元，当收到开户人行的收账通知和拆出行的借据回单时，立即入账。

盘盈设备一台，重置价置为 15,000 元，预计已提折旧 3,000 元。

月末，结转手续费支出 500,000 元。

甲单位申请的抵押贷款本金 200,000 元和计算的应收利息 11,600 元，现因按期不能偿还本息，银行按规定处置其抵押物品，出售所得净收入为 210,000 元，立即入账。

#### 正确答案：

- (1) 借：贴现——银行承兑汇票 2 000 000  
贷：利息收入 20 000  
活期存款——甲单位 1 980 000
- (2) 借：汇出汇款——乙单位 300 000  
贷：辖内往来 298 000  
活期存款-乙单位 2 000
- (3) 借：活期存款——丙单位 960 000  
贷：本票—不定额本票 960 000
- (4) 借：辖内往来 800 000

贷：活期存款——甲单位 800 000

(5) 借：短期贷款——乙单位 1 500 000

贷：活期存款——乙单位 1 500 000

(6) 借：活期存款——丙单位 500 000

贷：应解汇款及临时存款 500 000

(7) 借：其他营业支出 30 000

贷：累计折旧 30 000

(8) 借：活期存款——N 公司 450 000

贷：活期存款——M 公司 450 000

(9) 借：活期存款——N 公司 86 000

贷：存放中央银行款项 86 000

(10) 借：存放中央银行款项 9 000 000

贷：同业拆入 9 000 000

(11) 借：固定资产 15 000

贷：累计折旧 3 000

待处理财产损益 12 000

(12) 借：本年利润 500 000

贷：手续费支出 500 000

(13) 借：现金 210 000

坏账准备 1 600

贷：抵押贷款 200 000

应收利息 11 600