

银行会计学试题

课程代码:00078

请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

www.zikaob365.com 选择题部分

注意事项:

1. 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。

2. 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“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1. 银行在初始确认以摊余成本计量的金融资产或金融负债时,就应当计算确定实际利率,并在相关金融资产或金融负债预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。这一规定充分体现了
A. 可靠性原则
B. 相关性原则
C. 可比性原则
D. 谨慎性原则
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,这一特点是指
A. 综合性
B. 同步性
C. 特殊性
D. 及时性
3. 下列项目中,属于银行特定凭证的是
A. 表外科目收入凭证
B. 外汇买卖借方凭证
C. 特种转账借方凭证
D. 现金缴款单
4. 按与财务报表的关系分类,“银行承兑汇票”应归属为
A. 一级科目
B. 二级科目
C. 表内科目
D. 表外科目
5. 吸收支票单位的单位活期存款,客户应填写的凭证是一式两联的
A. “现金缴款单”
B. “存款凭条”
C. “现金支票”
D. “转账支票”

6. 若采用余额表计息法,“本期应计息积数”确定的依据是
- A. 本月应计计息积数
 - B. 本月应计计息积数±调整积数
 - C. 至上月底未计息积数+本月应计计息积数
 - D. 至上月底未计息积数+本月应计计息积数±调整积数
7. 银行办理抵押贷款时,抵押物的价值不能低于贷款数额,其计算公式为
- A. 抵押贷款额=抵押物历史成本×抵押率
 - B. 抵押贷款额=抵押物可变现净值×抵押率
 - C. 抵押贷款额=抵押物重置成本×抵押率
 - D. 抵押贷款额=抵押物现值×抵押率
8. 在资产负债表日,贷款的“应收收入”是根据
- A. 贷款的合同本金和实际利率计算确定
 - B. 贷款的合同本金和合同利率计算确定
 - C. 贷款的摊余成本和实际利率计算确定
 - D. 贷款的摊余成本和合同利率计算确定
9. 对确实无法收回贷款进行会计处理时,应编制的会计分录是
- A. 借:贷款损失准备
 贷:资产减值损失
 - B. 借:贷款损失准备
 贷:贷款—本金
 - C. 借:贷款损失准备
 贷:贷款—已减值
 - D. 借:贷款损失准备
 贷:贷款—利息调整
10. 联行往来实质上反映着联行占用资金或
- A. 占用联行资金
 - B. 总行占用资金
 - C. 管辖分行占用资金
 - D. 往来行占用资金
11. 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
12. 不同金融企业跨系统资金账务往来和金融企业与中央银行之间的资金账务往来称为
- A. 联行往来
 - B. 同业往来
 - C. 金融企业往来
 - D. 中央银行往来
13. 既可以用于提取现金,也可以用于转账的支票是
- A. 现金支票
 - B. 转账支票
 - C. 普通支票
 - D. 划线支票

14. 单位外汇存款
- A. 只能开立现汇账户
 - B. 只能开立现钞账户
 - C. 可以同时开立现汇和现钞账户
 - D. 不能同时开立现汇和现钞账户
15. 外汇资金不仅需要在境内办理汇划,更多的是境外汇划业务。为及时准确地进行清算,银行
- A. 可以通过境外联行往来、代理行往来等多渠道、多方式进行清算
 - B. 只能通过中央银行进行清算
 - C. 只能通过总行与中央银行进行清算
 - D. 只能通过上级行进行清算
16. 银行投资“持有至到期投资”的金融资产,当实际支付的款项大于发行面值时,应反映在
- A. “持有至到期投资—成本”科目
 - B. “持有至到期投资—利息调整”科目
 - C. “持有至到期投资—面值”科目
 - D. “持有至到期投资—溢价”科目
17. “营业税金及附加”科目应归类为
- A. 资产科目
 - B. 所有者权益科目
 - C. 收入科目
 - D. 费用科目
18. 财产盘点主要包括实物盘点和
- A. 固定资产盘点
 - B. 应收、应付款盘点
 - C. 联行占用资金盘点
 - D. 现金及各种票证盘点
19. 期末,“利息支出”账户的余额应从本账户的贷方结转到
- A. “营业支出”借方
 - B. “营业外支出”借方
 - C. “本年利润”借方
 - D. “利润分配—未分配利润”借方
20. 对跨系统异地汇划款项的核算,若汇出行为双设机构地区,应采用的转汇方式是
- A. 先横后直法
 - B. 先直后横法
 - C. 直接通过联行电子汇划清算系统办理
 - D. 先直后横再直法

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“答题纸”的相应代码涂黑。未涂、错涂、多涂或少涂均无分。

21. 为了总括反映和监督发行金融债券的资金收入、归还和付息情况,银行需设置“应付债券”科目核算,该科目按发行方式应开设的明细科目包括
- A. “债券本金”
 - B. “债券面值”
 - C. “债券折价”
 - D. “债券溢价”
 - E. “应付利息”

22. 信用证项下进口商银行的核算环节包括
- A. 开立信用证
 - B. 修改信用证
 - C. 受证与通知
 - D. 审单付款
 - E. 审单议付
23. 以下对银行开办的储蓄存款业务描述正确的是
- A. 我国储蓄存款采用实名制
 - B. 我国储蓄存款尚未采用实名制
 - C. 储户第一次到银行办理存款时不需要携带身份证明
 - D. 储户第一次到银行办理存款时需要携带身份证明
 - E. 存入定期存款到期时只能转账不能提取现金
24. 总账
- A. 按账户设立,是各科目的汇总记录
 - B. 是在每日营业终了,根据各科目日结单借方、贷方发生额合计数填记,并结出余额
 - C. 当日未发生账务的科目,不填记
 - D. 是统驭分户账、编制日计表的主要依据
 - E. 借贷双方向反映余额的科目,其总账上的本日余额,可根据分户账各户借、贷余额加总后轧差记载
25. 下列对账可归属于银行账务每日核对内容的是
- A. 固定资产的账、卡、簿、实核对相符
 - B. 总账各科目余额、发生额合计借贷相等
 - C. 总账各科目余额与统驭的分户账余额合计相符
 - D. 现金日记账与现金总账发生额核对相符
 - E. 现金库存簿的库存数与现钞数和现金总账余额核对相符

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、判断改错题(本大题共 4 小题,每小题 3 分,共 12 分)

判断下列各题,在答题纸相应位置正确的打“√”,错误的打“×”,并改正。

26. 在银行会计中,对表外科目所涉及的会计事项,以及中央银行的货币发行业务,一般采用单式记账法进行登记。
27. 银行吸收所有存款都必须坚持“存款自愿,取款自由,存款有息,为储户保密”的工作原则。

28. 抵押权不以银行实际占有抵押物为要件。
29. 纸制的商业汇票的付款期限最长不得超过 9 个月,其提示付款期为自汇票到期日起 30 日内。

四、简答题(本大题共 2 小题,每小题 9 分,共 18 分)

30. 简述银行采用账页计息时利息的计算方法。
31. 简述商业银行收入的主要构成及确认原则。

五、业务题(根据以下经济业务编制会计分录。共计 40 分)

32. 储户王斌持美元现钞 10 000 美元,要求存入其美元定期存款户。假设当日美元现钞买价为 $\text{¥}628.37/\text{\$}100$,汇卖价为 $\text{¥}636.82/\text{\$}100$ 。(若有小数,在小数点后面保留两位数)
33. 本行于 2013 年 3 月 4 日购入金融债券,面值为 1000 000 元,票面利率为 4%,按年付息,到期还本。该债券投资划分为持有至到期投资。取得时,平价购入,支付价款 1000 000 元,另支付交易费用 5000 元。
34. 本行同意受理开户单位甲公司提交的商业汇票贴现申请。经审查该汇票面额为 200 000 元,银行计算后应收取的贴现利息是 5000 元。
35. 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 400 000 元,实际结算金额 350 000 元,余额 50 000 元),系开户乙公司申办的银行汇票,作出结清汇票处理。
36. 储户方红因急需用款,提前半年来行办理整存整取定期储蓄存款全部提前支取。原存入 50,000 元,存期为一年,利率为 3.25%。支取日挂牌公告的活期储蓄存款的利率为 0.5%。
37. 经计算确认应对丙公司的信用贷款计提减值准备 70 000 元。
38. 甲公司向本行提交“银行本票申请书”一式三联,申办银行本票 200 000 元以备购货付款,经审查银行为其签发银行本票。
39. 本行向跨系统的 N 行拆出资金 5 000 000 元,双方签订借贷协议后,填制转账支票和进账单一并提交中央银行,编制拆出行转账的会计分录。
40. 甲公司以转账支票和两联进账单委托本行收款,金额为 400 000 元,银行在进账单的第一联加盖“收妥入账”戳记后交甲公司,当在规定的时无退票通知时,银行立即转账。
41. 年末,本行应提取盈余公积金 4 200 000 元。