

绝密★启用前

2020 年 10 月高等教育自学考试全国统一命题考试

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. 银行柜员在办理现金收入业务时, 应
A. 先记账, 后收款 B. 先收款, 后记账
C. 先记账, 后付款 D. 先付款, 后记账
2. “现金缴款单”若按用途划分, 应归属于银行会计的
A. 原始凭证 B. 记账凭证
C. 基本凭证 D. 特定凭证
3. 商业银行在一定的条件下能够形成数倍于原始存款的派生存款, 这充分体现了商业银行的
A. 信用中介职能 B. 支付中介职能
C. 创造信用职能 D. 金融服务和调节经济职能
4. 对整存整取定期储蓄存款提前支取的存款本金计息, 应按
A. 存入时挂牌公告的活期存款利率计付利息
B. 支取时挂牌公告的活期存款利率计付利息
C. 存入时挂牌公告的同档期定期存款利率计息
D. 支取时挂牌公告的同档期定期存款利率计息
5. 若存款人在基本存款账户开户银行之外的借款需转存, 或与基本存款账户的存款人不在同一地点的附属非独立核算单位, 应开立的账户是
A. 基本存款账户 B. 一般存款账户
C. 临时存款账户 D. 专用存款账户

6. 在资产负债表日, 贷款的“利息收入”是根据
A. 贷款的合同本金和合同利率计算确定
B. 贷款的合同本金和实际利率计算确定
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
7. 资产负债表日, 对银行贷款的后续确认方法是
A. 摊余成本=期初摊余成本+按实际利率计算的利息-实际收到的利息
B. 摊余成本=期初摊余成本+实际收到的利息-按实际利率计算的利息
C. 摊余成本=期初摊余成本+按实际利率计算的利息+实际收到的利息
D. 摊余成本=期初摊余成本-按实际利率计算的利息-实际收到的利息
8. 银行办理抵押贷款时, 抵押物保管期间发生的费用应记入
A. “营业外支出”账户 B. “其他业务成本”账户
C. “手续费支出”账户 D. “利息支出”账户
9. 下列既属于支付结算工具, 又属于融资工具的票据是
A. 支票 B. 银行本票
C. 商业汇票 D. 银行汇票
10. 关于票据和结算凭证以下描述不正确的是
A. 是办理支付结算的工具
B. 单位、个人和银行办理支付结算必须使用中央银行统一规定印制的票据和结算凭证
C. 未使用中央银行统一规定要求印制的票据无效; 未使用中央银行统一规定格式的结算凭证, 银行不予受理
D. 票据的出票日期可以使用中文大写, 也可以使用阿拉伯数字填写
11. 联行往来实质上反映着联行占用资金或
A. 往来行占用资金 B. 占用联行资金
C. 总行占用资金 D. 管辖分行占用资金
12. 与产生联行往来密切相关的银行业务是
A. 资金结算及划拨业务 B. 金融机构往来业务
C. 再贷款业务 D. 现金业务
13. 金融企业往来核算的内容主要包括同业往来、同业拆借、商业银行与中央银行往来和
A. 电子汇划业务 B. 中央银行总行与其辖属各分支行往来
C. 同城票据交换 D. 商业银行总行与其辖属各分支行往来

14. 当金融债券折价发行时，编制的会计分录为
- A. 借：库存现金等 B. 借：库存现金等
 贷：应付债券 贷：应付债券——债券折价
- C. 借：库存现金等 D. 借：库存现金等
 贷：应付债券——债券面值 应付债券——债券折价
 ——债券折价 贷：应付债券 ——债券面值
15. 工商银行资金汇划清算系统的基本模式是
- A. 实存资金，同步清算，头寸控制，集中监督
B. 实存资金，按期清算，头寸控制，集中监督
C. 实存资金，同步清算，头寸控制，分散监督
D. 定存资金，同步清算，头寸控制，分散监督
16. 下列能正确地反映结汇业务的会计分录是
- A. 借：清算资金往来（外币）
 贷：货币兑换（外币）
 借：货币兑换（人民币）
 贷：吸收存款—存款人户（人民币）
- B. 借：清算资金往来（人民币）
 贷：货币兑换（人民币）
 借：货币兑换（外币）
 贷：吸收存款—存款人户（外币）
- C. 借：吸收存款—存款人户（人民币）
 贷：货币兑换（人民币）
 借：货币兑换（外币）
 贷：清算资金往来（外币）
- D. 借：吸收存款—存款人户（外币）
 贷：货币兑换（外币）
 借：货币兑换（人民币）
 贷：清算资金往来（人民币）
17. 决算前准备工作中，资金清理的内容包括清理信贷资金、清理结算资金、清算内部资金和
- A. 财产清理 B. 清理闲置资金
C. 清理占用资金 D. 清理代理业务资金
18. 银行的收入不包括
- A. 利息收入 B. 投资收益
C. 产品销售收入 D. 手续费收入
19. 下列项目中属于银行经营活动产生的现金流量是
- A. 完成系统内支付系统的升级 B. 同业存放及存放同业的款项
C. 发行金融债券 D. 用货币资金参股某证券公司
20. 期末，“利息支出”账户的余额应从本账户的贷方结转到
- A. “本年利润”借方 B. “本年利润”贷方
C. “利润分配—未分配利润”借方 D. “利润分配—未分配利润”贷方
- 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. 商业银行发生外汇业务时，实行外汇分账制的做法是
- A. 按业务的计价货币填制会计凭证
B. 按业务的计价货币登记会计账簿
C. 期末按原币编制货币性项目的资产负债表
D. 期末将按原币编制的货币性项目资产负债表，再按期末汇率折算为以人民币计量的资产负债表
E. 期末将外汇业务的资产负债表和人民币业务的资产负债表汇总编制企业的资产负债表
22. 为了正确核算商业银行办理贴现业务所融出的资金，需要设置和运用的账户是
- A. “贴现资产—面值” B. “贴现负债—面值”
C. “贴现资产—利息调整” D. “贴现负债—利息调整”
E. “存放中央银行款项”
23. 下列对基本存款账户的性质表述正确的是
- A. 是存款人办理日常转账结算和现金收付业务的账户
B. 单位存款人可以自主选择银行开户
C. 单位存款人只能在一家商业银行的一个营业机构开立一个基本存款账户
D. 开立基本存款账户的单位可以是独立核算单位，也可以是非独立核算的单位
E. 基本存款账户有支票户和存折户两种
24. 下列可归属于银行金融资产的是
- A. 买入返售金融资产 B. 卖出回购金融资产款
C. 拆出资金 D. 拆入资金
E. 票据贴现

25. 关于总账，下列表述正确的是
- 是按账户设立，是各科目的汇总记录
 - 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
 - 当日未发生账务的科目，不用登记
 - 是统驭分户账、编制日计表的主要依据
 - 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
- (4) 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 480 万元，实际结算金额 475 万元，多余款 5 万元），系开户丙公司申办的银行汇票。作出结清汇票处理。
- (5) 本行按面值购入 3 年期金融债券 800 万元，支付手续费 4 万元。该债券年利率 3.6%，到期还本付息，本行准备持有至到期。
- (6) 经计算，本行本旬应调减财政性存款 57 万元，填审划拨凭证后立即转账。
- (7) 经计算，确认本行在资产负债表日应计提贷款减值准备的金额为 1500 万元。
- (8) 经查看，当日有一笔申请人为丁公司的银行承兑汇票，金额为 88 万元，现已到期，填制两借一贷“特种转账传票”办理转账。
- (9) 本行向跨系统的甲支行拆出资金 3000 万元，通过向央行填交转账支票及进账单，经审查无误完成相关账务处理。
- (10) 年末，本行向投资者分配利润 4700 万元。

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。

- 直接标价法
- 基本凭证
- 短期储蓄存款
- 信用贷款

四、简答题：本大题共 2 小题，每小题 9 分，共 18 分。

- 简述整存整取定期储蓄存款利息的核算。
- 简述联行往来的主要特点。

五、业务题：本大题共 2 小题，第 32 小题 10 分，第 33 小题每笔分录 3 分，共 40 分。

- 2018 年 7 月 1 日本行购入一批金融债券，确认为交易性金融资产，实际支付价款 42 万元，另支付相关交易费用 0.21 万元。7 月 31 日，该批债券的公允价值为 43 万元。12 月 15 日，本行出售该批债券，实际收到价款 44 万元，另支付相关交易费用 0.22 万元。

要求：做出相关账务处理。

33. 分录题。根据以下经济业务编制会计分录：

- 开甲公司向本行提交银行“本票申请书”一式三联，申办银行不定额本票 80 万元，经审查无误完成相关账务处理。
- 乙公司将转账支票和三联进账单提交本行，用以支付在本系统不同行处开户的光明自来水厂的水费 5.67 万元，经审查无误办理转账。
- 本行同意受理其开户的乙公司提交的银行承兑汇票贴现申请。经审查，该汇票尚有 6 个月到期，汇票面额为 2000 万元，贴现利率为 5.6%。