

全国 2015 年 10 月高等教育自学考试

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。

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。未涂、错涂或多涂均无分。

1. 在我国银行体系中居于领导地位的是
 - A. 国有商业银行
 - B. 中央银行
 - C. 政策性银行
 - D. 其他商业银行和外资(合资)银行
2. 目前,我国商业银行资产的主体是
 - A. 存放中央银行款项
 - B. 存放同业款项
 - C. 各项贷款
 - D. 拆出资金
3. 下列会计科目中,属于银行表外科目的是
 - A. “银行承兑汇票”
 - B. “交易性金融资产”
 - C. “未分配利润”
 - D. “卖出回购金融资产款”
4. 表外业务分为三类,即或有事项类业务、代理类业务和
 - A. 资产类业务
 - B. 负债类业务
 - C. 资产负债共同类业务
 - D. 备查登记类业务
5. 存款人办理日常转账结算和现金收付业务的账户是
 - A. 基本存款账户
 - B. 一般存款账户
 - C. 专用存款账户
 - D. 临时存款账户
6. 对整存整取提前支取的存款本金计付利息,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付利息
 - D. 支取时挂牌公告的同档期定期存款利率计付利息

7. “清算资金往来——待清算辖内往来”科目的性质是
 - A. 资产类
 - B. 负债类
 - C. 资产负债共同类
 - D. 所有者权益类
8. 为了正确核算贷款合同确定的贷款金额与实际发放的贷款金额之差，应设置和运用的账户是
 - A. “贷款——利息调整”
 - B. “贷款”
 - C. “贷款——本金”
 - D. “贷款——资产减值”
9. 在资产负债表日，贷款的“应收利息”是根据
 - A. 贷款的摊余成本和合同利率计算确定
 - B. 贷款的摊余成本和实际利率计算确定
 - C. 贷款的合同本金和合同利率计算确定
 - D. 贷款的合同本金和实际利率计算确定
10. 联行往来是指
 - A. 商业银行之间的往来业务
 - B. 商业银行与中央银行之间的往来业务
 - C. 同一家商业银行系统内部各行处之间的往来业务
 - D. 商业银行与非银行金融机构之间的往来业务
11. 支付结算的票据是指商业汇票、银行本票、支票和
 - A. 银行承兑汇票
 - B. 商业承兑汇票
 - C. 结算凭证
 - D. 银行汇票
12. 商业汇票的提示付款期限是自出票日起
 - A. 十天
 - B. 一个月
 - C. 两个月
 - D. 六个月
13. 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的外汇标价法是指
 - A. 直接标价法
 - B. 间接标价法
 - C. 买卖两档汇价制
 - D. 中间价
14. 若采用外汇分账制的处理方法，商业银行应设置和运用的专用账户是
 - A. “清算资金往来”
 - B. “存入保证金”
 - C. “手续费及佣金收入”
 - D. “货币兑换”
15. 持有至到期投资按发行面值应借记的账户是
 - A. “存放中央银行款项”
 - B. “银行存款”
 - C. “持有至到期投资——成本”
 - D. “持有至到期投资——利息调整”
16. 当金融债券溢价发行时，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——债券溢价
C. 借：库存现金等	D. 借：库存现金等
应付债券——债券溢价	贷：应付债券——债券面值
贷：应付债券——债券面值	贷：应付债券——债券溢价

17. 银行的收入不包括

- A. 利息收入
- B. 产品销售收入
- C. 投资收益
- D. 手续费收入

18. 下列应确认为商业银行“营业外支出”的项目是

- A. 商业银行支付的抵债资产保管费用
- B. 商业银行吸收存款所支付的利息
- C. 商业银行取得交易性金融资产所支付的手续费
- D. 商业银行经营外汇业务因汇率变动而发生的损失

19. 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、清理内部资金、清理代理业务资金和

- A. 清理存款资金
- B. 清理闲置资金
- C. 清理占用资金
- D. 财产清理

20. 利润表的格式包括两种，即

- A. 账户式和报告式
- B. 账页式和账表式
- C. 单步式和多步式
- D. 报表式和报告式

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，请将其代码选出并将“答题卡”的相应代码涂黑。未涂、错涂、多涂或少涂均无分。

21. 银行本票的特点包括

- A. 信用度高
- B. 流通性强
- C. 使用灵活
- D. 同城、异地均可使用
- E. 金额不固定

22. 下列能引起银行资产和负债同增的业务有

- A. 单位交存当日营业现款
- B. 银行购买运钞车款项未付
- C. 单位存款户支取现金作零星采购款
- D. 向同业拆入资金
- E. 平价发行金融债券

23. 下列对基本存款账户性质表述正确的是

- A. 基本存款账户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必须是独立核算单位
- E. 基本存款账户有支票户和存折户两种

24. 下列对信用贷款描述正确的是

- A. 需逐笔申请
- B. 银行逐笔审核
- C. 确定期限
- D. 到期归还
- E. 需要抵押

25. 商业银行外汇买卖业务采用挂牌报价方式，一般报出的价格有

- A. 直接标价
- B. 间接标价
- C. 现钞买入价
- D. 外汇（现钞）卖出价
- E. 外汇买入价

三、判断题（本大题共 5 小题，每小题 2 分，共 10 分）

判断下列各题，在答题纸相应位置正确的涂“A”，错误的涂“B”。

26. 信用中介职能是指，商业银行在吸收存款的基础上，通过向客户提供支付工具，实现存款在账户上的转移，从而清算客户间的债权债务，同时也为客户兑付现款。
27. 同业拆借可以在同城银行间进行，也可以在异地银行间进行。同城银行间进行拆借可以不通过中央银行直接汇划，异地银行间拆借必须通过中央银行进行清算。
28. 代理发行债券业务按发行方式不同分为代销方式、余额包销方式和全额承购包销方式三种。
29. 决算日金银、外币的牌价如有变动不予调整。
30. 中间业务收入是指，商业银行在办理支付结算、咨询、担保、委托贷款等业务时取得的手续费收入。

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。

四、简答题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分）

31. 简述商业银行的账务组织系统。
32. 简述商业银行支付结算原则。

五、业务题（本大题共 2 小题，第 33 小题 10 分，第 34 小题 30 分，共 40 分）

33. 2012 年 1 月 1 日，本行依据贷款合同应向开户的甲公司发放信用贷款 5 000 万元，实际支付金额为 4 900 万元，贷款期限为 5 年，合同利率为 10%，实际利率为 10.53%。按合同规定该笔贷款每年年末支付利息，到期还本。

要求：（1）确认 2012 年，年初、年末该笔贷款的摊余成本；

（2）完成该笔贷款发放和 2012 年年末计息和付息的账务处理。

34. 根据以下经济业务编制会计分录。

（1）本行同意受理开户乙公司提交的银行承兑汇票贴现申请。经审查，该汇票尚有 5 个月到期，汇票面额为 500 000 元，贴现利率为 6.5%。

（2）开户甲公司向本行提交“银行汇票申请书”一式三联，申办银行汇票 900 000 元，持往外地购货。经审查，银行为其签发银行汇票。

（3）经计算确认，应对开户丙公司的担保贷款计提贷款减值准备 4 950 000 元。

(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 7 800 000 元,实际结算金额 7 750 000 元,多余款 50 000 元),系开户丁公司申办的银行汇票,做出结清汇票处理。

(5)开户丁公司将“转账支票”和三联“进账单”提交本行,提示本行支付其在他行开户的 A 单位的购货款,金额为 60 000 元。经审查无误,立即办理转账。

(6)开户甲公司向本行申请短期外汇贷款 100 000 美元,经审查甲公司填制的“短期外汇贷款借款凭证”同意受理。按双方约定,本行将采用汇款方式支付该笔贷款。

(7)本行购入 2 年期金融债券,总价为 400 000 元,另付手续费 1200 元。该债券年利率 3.8%,到期还本付息,本行随时准备出售。

(8)储户王明因急需用款,提前 7 个月来本行全部提前支取整存整取定额储蓄存款 30 000 元,原存入时约定存期为一年,利率为 3%。支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率为 0.35%。

(9)李红向本行提交银行“银行本票申请书”一式三联,申办银行现金不定额本票 20 000 元。经审查,银行同意受理。

(10)经计算,本季末本行应缴纳的营业税金为 860 000 元。