

全国 2020 年 8 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，这体现了银行会计的
  - 综合性特点
  - 同步性特点
  - 特殊性特点
  - 及时性特点
2. 发放贷款、存放中央银行款项、拆出资金以及债券投资等业务构成了商业银行的
  - 资产业务
  - 负债业务
  - 所有者权益业务
  - 损益业务
3. 按与财务报表的关系分类，“银行承兑汇票”应归属为
  - 一级科目
  - 二级科目
  - 表内科目
  - 表外科目
4. “存款凭条”按用途划分，应归为银行的
  - 原始凭证
  - 记账凭证
  - 基本凭证
  - 特定凭证
5. 银行对在基本存款账户开户银行之外的借款转存，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
  - 基本存款账户
  - 一般存款账户
  - 专用存款账户
  - 临时存款账户
6. “贷款”账户的期末余额反映了商业银行尚未收回贷款的
  - 公允价值
  - 历史成本
  - 摊余成本
  - 现值

7. 对确实无法收回的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 | B. 借：贷款损失准备 |
| 贷：贷款—已减值    | 贷：贷款—本金     |
| C. 借：贷款损失准备 | D. 借：贷款损失准备 |
| 贷：资产减值损失    | 贷：贷款—利息调整   |
8. 银行在办理支付结算时，坚持“先付后收、收妥抵用”的原则，充分贯彻执行了
- |              |                 |
|--------------|-----------------|
| A. 恪守信用，履约付款 | B. 谁的钱进谁的账，由谁支配 |
| C. 银行不垫款     | D. 所有的支付结算原则    |
9. 下列既可以作为结算工具，也可以充当融资工具的是
- |         |         |
|---------|---------|
| A. 银行汇票 | B. 商业汇票 |
| C. 银行支票 | D. 银行本票 |
10. 办理汇划业务的一个经办行处
- |                        |                        |
|------------------------|------------------------|
| A. 只能是发报经办行            | B. 只能是收报经办行            |
| C. 既可能是发报清算行，也可能是收报清算行 | D. 既可能是发报经办行，也可能是收报经办行 |
11. 发报经办行通过其清算行经总行清算中心将款项汇划至收报经办行，同时，总行清算中心办理清算行之间的资金清算的做法称为
- |         |         |
|---------|---------|
| A. 实存资金 | B. 同步清算 |
| C. 头寸控制 | D. 集中监督 |
12. 联行往来是指
- |                   |                      |
|-------------------|----------------------|
| A. 商业银行之间的往来      | B. 商业银行与非银行金融机构之间的往来 |
| C. 商业银行与中央银行之间的往来 | D. 商业银行系统内部各行处之间的往来  |
13. 持有至到期投资按发行面值借记
- |                   |                     |
|-------------------|---------------------|
| A. “存放中央银行款项”账户   | B. “银行存款”账户         |
| C. “持有至到期投资—成本”账户 | D. “持有至到期投资—利息调整”账户 |
14. 外汇资金除需要在境内办理汇划，而更多是境外汇划业务。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  |

15. 以一定单位的外国货币为标准，折算成一定数额的本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
16. 当对交易性金融资产进行后续计量时，为了及时地反映其公允价值的变化情况，应设置和运用的账户是  
A. “投资收益”                                   B. “公允价值变动损益”  
C. “汇兑损益”                                   D. “财务费用”
17. 盘点财产主要包括盘点库存现金、贵金属、各种有价单证和  
A. 应收款项                                       B. 联行占有资金  
C. 固定资产和低值易耗品                   D. 代付款项
18. 银行买入的金融债券，在资产负债表日确认发生了减值应计提  
A. 持有至到期投资减值准备                   B. 坏账准备  
C. 固定资产减值准备                           D. 无形资产减值准备
19. 目前，我国商业银行营业收入的主要构成是  
A. 利息收入                                       B. 其他业务收入  
C. 手续费收入                                   D. 金融企业往来收入
20. 银行按规定提取一般风险准备时，应编制的会计分录为  
A. 借：提取一般风险准备                       B. 借：利润分配—提取一般风险准备  
            贷：一般风险准备金                        贷：一般风险准备金  
C. 借：一般风险准备金                           D. 借：一般风险准备金  
            贷：提取一般风险准备                        贷：利润分配—提取一般风险准备

- 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. 贷款和应收账款与持有至到期投资的区别在于  
A. 到期日固定                                   B. 活跃市场上是否有报价  
C. 回收金额固定或可确定                   D. 是否规定有明确的持有意图  
E. 是否规定有明确的持有能力
22. 下列哪些存款方式的存款利息能够以现金方式支取？  
A. 单位活期存款                               B. 活期储蓄存款  
C. 单位定期存款                               D. 定期储蓄存款  
E. 单位通知存款

23. 贷款后续计量的摊余成本，是指该金融资产的初始确认金额经调整后的结果。调整事项包括
- A. 加上已偿还的本金
  - B. 扣除已偿还的本金
  - C. 加上或减去采用直线法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额
  - D. 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额
  - E. 扣除已发生的减值损失
24. 银行本票的结算特点包括
- A. 可以随意支取现金
  - B. 信用度高
  - C. 流通性强
  - D. 适用灵活
  - E. 使用成本最低
25. 下列对账可归属于银行账务每日核对内容的是
- A. 总账各科目余额、发生额合计借贷相等
  - B. 总账各科目余额与统驭的分户账余额合计相符
  - C. 现金日记账与现金总账发生额核对相符
  - D. 现金库存簿的库存数与现钞数和现金总账余额核对相符
  - E. 固定资产的账、卡、簿、实核对相符

### 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。判断下列各题的正误，在“答题纸”的试题序号后，正确的划上“√”，错误的划上“×”，并改正错误。
26. 除柜面渠道外，存款人可以通过远程视频柜员机和智能柜员机等自助机具、网上银行和手机银行等电子渠道开设个人银行账户。
27. 资产负债表是总括反映银行在一定期间财务状况的报表，是时期报表。
28. “实贷实付”是指银行业金融机构根据贷款项目进度和有效贷款需求，在借款人需要对外支付贷款资金时，根据借款人的提款申请以及支付委托，将贷款资金通过贷款人受托支付或自主支付方式，支付给符合合同约定的借款人的交易对象。
29. 在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间，当具有真实的交易关系或债权、债务关系时，办理结算应使用银行汇票结算工具。

**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. 简述银行营业支出应包含的内容。

**五、业务题：本大题共 2 小题，第 32 小题 10 分，第 33 小题 30 分，共 40 分。**

32. 储户梦影于 2012 年 3 月 10 日来行存款 50 万元，她所选择的储种是整存整取定期储蓄存款 5 年期，年利率 5.5%。但该储户于 2015 年 3 月 10 日部分提前支取 30 万元，其余续存。该储户存款时银行挂牌的活期存款利率为 4.0%，支取日挂牌的活期存款利率为 0.35%。试计息并转账。(10 分)

33. 根据以下经济业务编制会计分录（每笔分录 3 分，共 30 分）

(1) 本行新成立时，甲公司（注：在他行开户）投入货币资金 5 600 万元。

(2) 开户单位乙公司提交“本票申请书”，要求签发不定额本票一张，金额为 48 万元。经审查后办理本票签发手续。

(3) 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 A 单位签发的银行汇票（汇票金额为 52 万元，实际结算金额为 51 万元，多余款 1 万元）。经审查后立即入账。

(4) 丙公司申请一笔 70 万元的半年期信用贷款，年利率 5.66%。经审查借款凭证后立即入账。

(5) 经计算本月应提取的固定资产折旧金额为 15 万元

(6) 经计算，本旬应调减缴存中央银行一般性存款 30 万元，据有关凭证立即入账。

(7) 本行向跨系统的 A 行借入资金 500 万元，当收到开户人行的收账通知和拆出行的借据回单时，办理转账。

(8) 结转本月利息支出 6 600 万元。

(9) 本行购入 5 年期金融债券，总价为 900 万元，另付手续费 2.7 万元。该债券年利率 4.8%，到期还本付息，本行不准备持有至到期，见机出售。

(10) 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 3 个月到期，汇票面额为 40 万元，贴现利率为 4.5%，完成相关账务处理。