

全国 2019 年 4 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. 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. “财务费用”
 - B. “投资收益”
 - C. “汇兑损益”
 - D. “公允价值变动损益”
2. “外汇买卖借方凭证”按照凭证用途划分,应归属于
 - A. 基本凭证
 - B. 特定凭证
 - C. 原始凭证
 - D. 记账凭证
3. 若在余额表上“按季结息”,“本期应计计息积数”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
4. 同一商业银行不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采取一致的会计政策,不得随意变更。这体现的是会计信息质量要求的
 - A. 谨慎性原则
 - B. 可比性原则
 - C. 一贯性原则
 - D. 重要性原则
5. 银行若要对某一单位的财政预算外资金办理转账结算等服务,应为该单位开设
 - A. 基本存款账户
 - B. 一般存款账户
 - C. 专用存款账户
 - D. 临时性存款账户

6. 银行的明细核算系统的组成要素包括：分户账、登记簿、现金收付日记簿和

- A. 日计表
- B. 余额表
- C. 科目日结单
- D. 科目总账

7. “一般风险准备”属于商业银行的

- A. 资产要素
- B. 负债要素
- C. 所有者权益要素
- D. 收入要素

8. 在资产负债表中，贷款的“利息收入”项目应

A. 电子汇划业务

B. 中央银行总行与其辖属各分支行往来

23. 对交易性金融资产的核算，其初始确认的会计处理是
- A. 以交易成本记入“交易性金融资产—成本”账户
 - B. 发生的相关税费记入“投资收益”账户
 - C. 发生的相关税费记入“交易性金融资产—利息调整”账户
 - D. 若存在未发放的股利或利息，则记入“应收股利”或“应收利息”账户
 - E. 按实际支付的金额计入“存放中央银行款项”账户
24. “存放中央银行款项”账户借方核算的内容包括
- A. 存入准备金
 - B. 向央行借入款
 - C. 同业拆入
 - D. 解缴现金
 - E. 吸收的财政性存款
25. 在“资产负债表日”对贷款业务的核算包括
- A. 确认公允价值
 - B. 确认利息收入
 - C. 确认摊余成本
 - D. 确认应收利息
 - E. 确认贷款减值

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“答题卡”的试题序号后，正确的划上“√”；错误的划上“×”，并改正错误。

26. 表外科目，是指不纳入资产负债表及统一财务报表内，用于核算和监督不涉及资金实际增、减变化的重要业务事项的科目。
27. 抵押贷款，是指以借款人或第三方的财产作为抵押物而发放的贷款。银行在发放抵押贷款时，贷款额度即是抵押物的现值。
28. 持票人将银行汇票提交代理付款行后，银行不能见票即付，需报经出票银行审核同意后方可付款。
29. 银行为了更好地提供金融服务，应满足客户的要求开立和使用银行存款账户。

四、简答题：本大题共 2 小题，每小题 9 分，共 18 分。

30. 简述商业银行外汇业务核算的特点。
31. 简述联行资金汇划清算的基本做法。

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. 计算题

- (1) 长江企业的银行活期存款账户本季信息如下：2017 年 3 月 1 日账户承前页的未计息累计日积数为 8 200 000，存款余额为 800 000 元；3 月 5 日该企业销货收款

日转存利息；结息日银行挂牌的活期存款利率为 0.35%。试计算银行在结息日应支付的利息。(5 分)

- (2) 储户李苏于 2017 年 4 月 8 日来行存款 100 000 元，所选择的储种是整存整取定期储蓄存款，期限一年期，利率为 1.5%。但该储户于 2017 年 10 月 8 日部分提前支取了 60 000 元，其余续存，支取日银行挂牌的活期储蓄存款利率为 0.35%。试计算提前支取本金的利息。(5 分)

33. 根据以下经济业务编制会计分录：

- (1) 银行通过转账吸收 A 公司的投资，金额为 2 000 000 元。
- (2) 开户甲企业提交“银行本票申请书”，要求签发不定额银行本票一张，金额为 880 000 元，经审查后立即出票。
- (3) 开户乙企业于 2016 年 5 月 5 日申请一笔 660 000 元的一年期贷款，年利率为 4.75%，经审查后立即入账。
- (4) 收到系统内广州市分行某办事处的资金汇划信息，经审查是结清原对开户丙企业签发的银行汇票（汇票金额为 420 000 元，实际结算金额为 410 000 元，多余款 10 000 元），经审查后立即入账。
- (5) 本行同意受理其开户的丁企业提交的银行承兑汇票贴现申请。经审查该汇票尚有 2 个月到期，汇票面额为 5 500 000 元，贴现利率为 3%。
- (6) 经查看，本日有一笔申请人为甲企业的银行承兑汇票 500 000 元，现已到期。填制

- (7) 经计算，本旬应缴存中央银行财政性存款 900 000 元，根据划拨凭证立即入账。
- (8) 经计算，本季应交纳企业所得税税金 800 000 元。