

2022年4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. “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
2. 同一企业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. 重要性原则
D. 一贯性原则
3. 期末, 对商业银行购买的短期内准备出售的金融债券, 对其计量应采用的计量属性是
A. 现值
B. 公允价值
C. 历史成本
D. 可变现净值
4. 下列不能确认为商业银行资产的项目是
A. 融资租入的固定资产
B. 买入返售的金融资产
C. 处于筹划阶段的长期股权投资
D. 存放中央银行的款项
5. 商业银行吸收的不计付利息的存款是指
A. 通知存款
B. 协定存款
C. 一般性存款
D. 财政性存款
6. 存款人因借款或其他结算需要, 在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户是指
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

7. 贷款在资产负债表日的利息收入的计算是依据
A. 摊余成本×实际利率
B. 历史成本×实际利率
C. 合同本金×合同利率
D. 合同本金×实际利率
8. 商业银行取得抵债资产时, 借记“抵债资产”账户所确认的金额是依据
A. 双方协商价
B. 法院判决价
C. 抵债资产的公允价值
D. 原有债务的本、息
9. 既能取现也能办理转账的支票是指
A. 划线支票
B. 现金支票
C. 转账支票
D. 普通支票
10. “谁的钱进谁的账, 由谁支配”。这条原则在支付结算过程中维护了
A. 银行的利益
B. 存款人的利益
C. 付款人的利益
D. 当事人的利益
11. 单位外汇存款又称为
A. 乙种外汇存款
B. 丙种外汇存款
C. 现汇存款
D. 甲种外汇存款
12. 商业银行凭进口商提供的进口货物单据向其提供短期资金融通的业务称为
A. 贴现
B. 押汇
C. 保理
D. 辛迪加贷款
13. “清算资金往来—待清算辖内往来”科目的性质是
A. 资产负债共同类
B. 资产类
C. 负债类
D. 所有者权益类
14. 与产生联行往来密切相关的银行业务是
A. 现金
B. 借款
C. 贷款
D. 资金结算及划拨
15. 银行投资的“持有至到期投资”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—面值”科目
B. “持有至到期投资—成本”科目
C. “持有至到期投资—利息调整”科目
D. “持有至到期投资—溢价”科目
16. 对购买交易性金融资产所支付的税费, 核算时应设置和运用的账户是
A. “其他业务支出”
B. “营业外支出”
C. “营业税金及附加”
D. “投资收益”

17. 银行的税后利润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
18. 下列应确认为商业银行“营业外收入”的收入项目是
- A. 商业银行经营外汇业务因汇率变动而取得的收入
B. 商业银行办理委托贷款业务取得的收入
C. 商业银行处置抵债资产获得的净收益
D. 商业银行在持有交易性金融资产期间获得的利息收入
19. 银行决算前准备工作中, 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. 清理代理业务资金 B. 清理闲置资金
C. 清理占用资金 D. 财产清理
20. 资产负债表的格式包括两种, 即
- A. 账页式和账表式 B. 单步式和多步式
C. 账户式和报告式 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. 银行会计的会计科目按经济内容分类, 可以分为
- A. 资产类 B. 负债类 C. 资产负债共同类
D. 所有制权益类 E. 损益类
22. 贷款损失准备计提的范围包括
- A. 客户贷款 B. 贴现资产 C. 拆出资金
D. 委托贷款 E. 信用卡透支等
23. 国际贸易结算的主要结算方式有
- A. 信用证 B. 托收 C. 支票
D. 汇款 E. 汇票
24. 下列能引起银行资产和负债同增的业务为
- A. 发行金融债券 B. 向中央银行借款
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. 缴存法定存款准备金

25. 下列对基本存款账户的性质表述正确的有
- A. 基本存款账户有支票户和存折户两种
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. 是单位存款人办理日常转账结算和现金收付业务的账户

第二部分 非选择题

三、判断改错题: 本大题共 5 小题, 每小题 3 分, 共 15 分。判断下列各题的正误, 正确的划上“√”; 错误的划上“×”, 并改正错误。

26. 贷款属于商业银行的“贷款和应收款项”类金融资产, 应于发放并获得收取本金和利息的权利时予以确认。
27. 外汇分账制, 即当外币交易发生时, 将有关外币金额折算为记账本位币入账。
28. 按适用的区域范围不同, 支付结算分为同城结算和异地结算两种类型。属于同一票据交换区域的货币收付为同城结算, 否则为异地结算。
29. 客户之间的资金往来通过银行进行划转, 称为资金清算。银行之间将由客户资金转移所引起的相互资金账务往来和资金存欠进行结清称为结算。
30. 商业银行的留存收益包括盈余公积、资本公积、一般风险准备和未分配利润。

四、论述题: 本大题共 1 小题, 15 分。

31. 试述商业银行贷款的计息方式。

五、业务题: 本大题共 2 小题, 第 32 小题 10 分, 第 33 小题 30 分 (每笔分录 3 分), 共 40 分。

32. 本行收到大业公司于 2018 年 7 月 1 日提交的银行承兑汇票及贴现申请书等材料。汇票票面金额为 800 万元, 出票时间为 2018 年 6 月 1 日, 到期日为 2018 年 12 月 1 日。经审查, 银行同意为其办理票据贴现, 贴现利率为 8%。

要求: (1) 计算贴现利息;

(2) 计算实付大业公司的贴现款;

(3) 编制办理贴现的会计分录。

(若除不尽, 请保留小数点后两位数)

33. 分录题。根据以下经济业务编制会计分录:

(1) 王敏持美元现钞 2000 元到银行兑换人民币现金, 当日美元钞买价为 USD100=RMB687.54。

- (2) 储户李斌于 2018 年 8 月 5 日到本行存入整存整取定期储蓄存款 50 万元，存期为一年，存入时该档期利率为 1.35%。李斌于 2019 年 3 月 5 日来行办理全部提前支取（注：转入该储户的活期存款）。支取时银行挂牌的活期存款利率为 0.35%。请编制存入、支取的会计分录。
- (3) 本行按面值购入 5 年期金融债券 1000 万元，另付手续费 150 万元。该债券年利率 5.2%，到期还本付息，本行准备持有至到期。
- (4) 赵钢向本行提交“银行本票申请书”一式三联，申办银行现金不定额本票 5 万元。经审查，银行同意受理。
- (5) 经计算，本行本旬应调减财政性存款 654 万元，填审划拨凭证后立即转账。
- (6) 经查看，当日有一笔申请人为瑞丽公司的银行承兑汇票 120 万元现已到期，填制两借一贷“特种转账传票”办理转账。
- (7) 经计算确认，应对金鑫公司的信用贷款计提贷款减值准备 66 万元。
- (8) 经计算，本行本年度应向投资者分配利润为 9 800 万元。
- (9) 艾特公司以转账支票和两联进账单委托本行收款，金额为 70 万元，银行在进账单的第一联加盖“收妥入账”戳记后交艾特公司。当在规定的时无退票通知时，银行立即转账。