

2025 年 4 月高等教育自学考试

# 银行会计学试题

课程代码:00078

1. 请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

2. 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。

## 选择题部分

### 注意事项:

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。错涂、多涂或未涂均无分。

1. “同业存放——系统内款项存放”科目属于

- A. 资产类科目
- B. 负债类科目
- C. 资产负债共同类科目
- D. 权益类科目

2. 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,这体现了商业银行的

- A. 信用中介职能
- B. 支付中介职能
- C. 信用创造职能
- D. 金融服务职能

3. 银行登记总账的依据是

- A. 科目日结单
- B. 分户账
- C. 日计表
- D. 余额表

4. 下列会计科目属于银行所有者权益类科目的是

- A. 清算资金往来
- B. 货币兑换
- C. 一般风险准备
- D. 公允价值变动损益

5. 存款人的工资、奖金等现金的支取,银行应为其开设

- 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. 支票户从银行提取现金时,应签发

- A. 现金支票
- B. 转账支票
- C. 划线支票
- D. 银行承兑汇票

7. 单位活期存款计息时,利息的计算公式为

- A. 利息 = 计息积数 × 调整积数
- B. 利息 = 计息积数(日) × 年利率
- C. 利息 = 计息积数(日) × 日利率
- D. 利息 = 调整积数 × 日利率

8. 本行于××年 1 月 1 日向客户王某发放贷款 20 000 元,合同利率 5%,同年资产负债表日收到利息 1 000 元,但预计现金流量现值为 19 850 元,该笔贷款

- A. 未发生减值
- B. 发生减值 150 元
- C. 发生减值 1 150 元
- D. 有增值 1 150 元

9. 银行处理抵债资产取得的处置收入大于抵债资产账面价值,差额计入

- A. 抵债资产跌价准备
- B. 资产减值损失
- C. 营业外收入
- D. 营业外支出

10. 下列各行处之间的往来属于联行往来的是

- A. 工商银行 A 支行与工商银行 B 支行之间的资金往来
- B. 工商银行 B 支行与中国银行 C 支行之间的资金往来
- C. 工商银行 A 支行与人民银行 D 支行之间的资金往来
- D. 人民银行 D 支行与建设银行 E 支行之间的资金往来

11. 受理客户委托付款的业务,称为

- A. 代付业务
- B. 支付业务
- C. 贷报业务
- D. 借报业务

12. 同城同业拆借,拆借款到期归还时拆出行的处理是

- A. 借:存放中央银行款项  
    贷:拆入资金——拆出行户  
    金融企业往来支出——同业拆借利息支出
- B. 借:存放中央银行款项  
    贷:拆出资金——拆入行户  
    金融企业往来收入——同业拆借利息收入
- C. 借:拆入资金——拆出行户  
    金融企业往来支出——同业拆借利息支出  
    贷:存放中央银行款项
- D. 借:拆出资金——拆入行户  
    金融企业往来收入——同业拆借利息收入  
    贷:存放中央银行款项

13. 支票的提示付款期限为自出票日起  
 A. 15 日内                      B. 10 日内                      C. 1 个月内                      D. 2 个月内
14. 下列关于贷记卡的特点说法不正确的是  
 A. 卡内资金完全是银行的                      B. 持卡人根据银行授信额度透支  
 C. 存款有息                      D. 刷卡消费凭签字认证
15. 个人外汇存款  
 A. 可同时开立现汇和现钞账户                      B. 不能同时开立现钞和现汇账户  
 C. 只能开立现汇账户                      D. 只能开立现钞账户
16. 代理发行债券业务按发行方式不同分为余额包销方式、全额承购包销方式和  
 A. 直销方式                      B. 间销方式                      C. 混销方式                      D. 代销方式
17. 总括反映银行在某一特定日期财务状况的报表是  
 A. 资产负债表                      B. 利润表  
 C. 业务状况报告表                      D. 现金流量表
18. 商业银行的成本不包括  
 A. 利息支出                      B. 资产减值损失  
 C. 金融企业往来支出                      D. 汇兑损失
19. 银行年度决算前的准备工作不包括  
 A. 清理资金                      B. 盘点财产                      C. 核实损益                      D. 编制年度报表
20. 利润表的格式有  
 A. 账页式和账表式                      B. 单步式和多步式  
 C. 报表式和报告式                      D. 账户式和报告式

## 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,请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

21. 外汇贷款业务主要包括  
 A. 短期外汇贷款                      B. 买方信贷                      C. 出口押汇  
 D. 进口押汇                      E. 福费廷
22. “清算资金往来——待清算辖内往来”科目的特点有  
 A. 是资产负债共同类科目  
 B. 核算各经办行与清算行之间的资金汇划往来与清算情况  
 C. 期末一般无余额  
 D. 余额轧差反映,汇划业务结束,将该科目余额结转至“存放同业——上存系统内款项”  
 E. 反映各清算行或省分行存放在总行,以及各清算行存放在省分行的备付金存款

23. 有关贴现利息的计算,正确的是
- A. 到期值 = 面值  $\times$  (1 + 票面利率  $\times$  票据期限)
  - B. 贴现利息 = 面值  $\times$  贴现率  $\times$  贴现天数
  - C. 贴现天数 = 客户申请日至票据到期日日历天数
  - D. 外埠票据贴现天数加 3 天
  - E. 贴现额 = 到期值 - 贴现利息
24. 银行对长期储蓄存款部分提前支取的业务采取“满付实收,更换新折”的账务处理办法,即
- A. 对原存单视同一次付出,同时按存入日活期存款利率计付提前支取部分的利息
  - B. 对原存单视同一次付出,同时按提取日活期存款利率计付提前支取部分的利息
  - C. 对未支取部分按原定存期、到期日、利率等内容另开新折
  - D. 对未支取部分按原定存期、到期日、当日利率等内容另开新折
  - E. 对未支取部分重新计算存期、到期日、利率等内容另开新折
25. 每日账务核对主要内容包括
- A. 总账各科目余额、总账各科目发生额合计借贷相等
  - B. 总账各科目余额与分户账或余额表对应各账户余额合计核对相符
  - C. 余额表各账户余额合计与日计表对应各科目余额核对相符
  - D. 现金日记簿的收入、付出合计数与“库存现金”科目总账借、贷方发生额核对相符
  - E. 现金库存登记簿的库存数与实际现金库存数和“库存现金”科目总账余额核对相符

## 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、判断说明题(本大题共 4 小题,每小题 3 分,共 12 分)

判断下列各题,在答题纸相应位置正确的打“√”,错误的打“×”并说明理由。

26. 甲种账是适用于在账页上计息的账户。
27. 存款人可以通过基本存款账户办理日常转账结算和现金收付业务。
28. 贴现是银行汇票的持有人,在汇票到期日前,将票据权利转让给银行,银行以银行汇票为依据,向持票人融通资金的一种信贷活动。
29. 商业汇票的付款期限最长不得超过 6 个月,其提示付款期限为自汇票到期日起 1 个月内。

### 四、简答题(本大题共 2 小题,每小题 9 分,共 18 分)

30. 简述表内科目的含义及类别。
31. 简述联行往来的含义、基本要素及特点。

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. 单位活期存款账页计息

××银行(吸收存款)分户账

户名:大华公司

账号:0203001

日利率:0.1‰

2023 年		摘要	借方	贷方	借或贷	余额	日数	积数
月	日							
9	1	承前页			贷	73 000	72	22 000 000
9	2	付款	5 000					
9	8	收款		2 000				
9	20	付款	20 000					
9	21	计息						

要求:在账页上计息并编制转存利息的会计分录。【考生按上表格式抄写在答题卡(纸上作答)】

33. 分录题。本题共 9 小题,其中第(9)小题 6 分,其余每题 3 分。

- (1) 百货公司 3 年期贷款 1 000 000 元到期,无减值,收回本金及利息合计 1 048 000 元。做出贷款收回的账务处理。
- (2) 7 月 10 日,华宇公司持银行承兑汇票去开户银行申请贴现,票据面额为 100 000 元,票据到期日为 11 月 4 日,经银行信贷部门审核同意贴现(假定贴现率为 3‰)。完成相关账务处理。
- (3) 年末,本行应提取一般风险准备金 100 万元。
- (4) 本行购入 3 年期政府债券,总价 1 000 000 元,另付税费 3 000 元,年利率 4%,债券到期还本付息,本行确认为交易性金融资产。做出购买债券的账务处理。
- (5) 2023 年 5 月 10 日,接工商银行北京分行发来的汇划信息,得知为本行客户金星公司 5 日签发的 50 000 元银行汇票,实际结算金额为 45 000 元,经核对结清该汇票。
- (6) 本行客户商贸公司交来本行转账支票和二联进账单,金额 10 000 元,出票人为本行客户龙宇公司。
- (7) 工商银行 A 支行向本系统 B 支行归还所借临时借款本息,其中本金 2 000 000 元,利息 36 000 元。做出 A 支行的账务处理。
- (8) 董事会决定将 1 000 000 元资本公积转增资本。
- (9) 持票人韩俊持异地工行签发,由本行解付的银行汇票,金额 25 000 元,符合规定,支付现金。