



7. 在银行开立存款账户的各单位之间,当具有真实的商品交易关系或债权、债务关系时,办理结算才能使用  
A. 商业汇票结算    B. 支票结算    C. 银行汇票结算    D. 银行本票结算    [    ]
8. 资本溢价的原因是  
A. 资产重估增值    B. 缴付资本大于注册资本  
C. 接受捐赠    D. 赚取利润    [    ]
9. 银行适用范围广泛的贷款核算方式是  
A. 下贷上转    B. 信用贷款    C. 逐笔核贷    D. 抵押贷款    [    ]
10. 以清算行为单位在总行清算中心开立备付金存款账户,以用于汇划款项时资金清算。该种做法是指  
A. 头寸控制    B. 同步清算    C. 实存资金    D. 集中监督    [    ]
11. 跨系统商业银行之间,以及商业银行与其他金融机构之间,由于办理支付结算,资金拆借等业务而发生的资金往来,称为  
A. 联行往来    B. 同业往来    C. 中央银行往来    D. 辖内往来    [    ]
12. 银行可为境内居民,包括归侨、侨眷和港澳台同胞的亲属办理  
A. 甲种外汇存款    B. 乙种外汇存款  
C. 丙种外汇存款    D. 人民币特种存款    [    ]
13. 能够反映出固定资产现有价值的固定资产计价方法是  
A. 原始价值    B. 重置完全价值    C. 净值    D. 转移价值    [    ]
14. 属于银行自制的、无限期的、不可辨认且不可转让的无形资产是指  
A. 土地使用权    B. 商标权    C. 专营权    D. 商誉    [    ]
15. 年末,银行应将全年实现的净利润(或亏损)总额,从“本年利润”账户转入  
A. “营业外收入”账户    B. “利润分配—未分配利润”账户  
C. “实收资本”账户    D. “盈余公积”账户    [    ]
16. 银行购买国债所取得的国债利息收入,属于  
A. 投资收益    B. 汇兑收益    C. 其他营业收入    D. 利息收入    [    ]
17. 储户李兵于 2002 年 3 月 1 日开户存入活期储蓄存款 10000 元,4 月 1 日支取了 5000 元,6 月 1 日又存入了 2000 元,根据当年 6 月 30 日挂牌利率 0.72%,银行当日应支付李兵的利息是(假设不计利息税)  
A. 16.20 元    B. 31.80 元    C. 34.20 元    D. 194.4 元    [    ]
18. 能记入“营业税金及附加”账户借方的税金是  
A. 增值税    B. 印花税    C. 城市维护建设税    D. 所得税    [    ]
19. 利润表填列的依据是  
A. 账户的期初余额    B. 账户的期末余额  
C. 账户的本期发生额    D. 损益类账户的本期发生额    [    ]
20. 下列各指标中,能够反映银行短期偿债能力的是  
A. 资本风险比率    B. 流动比率    C. 利润率    D. 资本金利润率    [    ]

| 得分 | 评卷人 | 复查人 |
|----|-----|-----|
|    |     |     |

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有两个至五个选项是符合题目要求的,请将正确选项前的字母填在题后的括号内。多选、少选、错选均无分。

21. 在办理银行贷款业务时,会计部门的主要工作是负责  
 A. 事前调查                      B. 贷款的核算      C. 贷时审查和事后检查  
 D. 监督贷款的使用和归还      E. 反映信贷计划的执行情况      [      ]
22. 下列属于银行基本凭证的有  
 A. 银行汇票申请书              B. 转账支票      C. 现金收入凭证  
 D. 特种转账贷方凭证          E. 外汇买卖借方凭证      [      ]
23. 银行现金出纳工作的原则包括  
 A. 钱账分管,双人经办原则      B. 复核原则      C. 有疑必复原则  
 D. 交接原则                      E. 查库原则      [      ]
24. 银行的留存收益包括  
 A. 法定公益金                      B. 资本公积      C. 法定盈余公积  
 D. 实收资本(股本)              E. 未分配利润      [      ]
25. 无形资产摊销与固定资产折旧的区别是  
 A. 不设备抵账户                  B. 摊销期限长      C. 采用平均年限法  
 D. 无残值                          E. 借记账户不同      [      ]

### 第二部分 非选择题 (共 70 分)

| 得分 | 评卷人 | 复查人 |
|----|-----|-----|
|    |     |     |

三、名词解释题(本大题共 4 小题,每小题 3 分,共 12 分)

26. 信用贷款

27. 计息积数

银行会计学试卷第 3 页(共 8 页)

28. 承兑

29. 负债

| 得分 | 评卷人 | 复查人 |
|----|-----|-----|
|    |     |     |

四、简答题(本大题共 2 小题,每小题 8 分,共 16 分)

30. 银行如何对企业贷款计算利息?

银行会计学试卷第 4 页(共 8 页)

31. 简述银行支付结算方式的分类。

| 得分 | 评卷人 | 复查人 |
|----|-----|-----|
|    |     |     |

五、论述题(本大题共 1 小题,共 12 分)

32. 请说明银行会计明细核算(系统)的构成及其核算程序。

银行会计学试卷第 5 页(共 8 页)

| 得分 | 评卷人 | 复查人 |
|----|-----|-----|
|    |     |     |

六、业务题(本大题共 2 小题,第33小题 10 分,第34小题 20 分,共 30 分)

33. 根据下列资料,分别按权责发生制和收付实现制计算某行本季的营业利润。

- ①本季末月 20 日计算出甲贷款单位的短期借款利息为 70000 元,其中的 50000 元该单位已用银行存款支付,剩下的 20000 元该单位暂欠。
- ②本季末月 20 日计提乙单位 5 年期定期存款应付利息 25000 元。
- ③本季末支付明年财产保险费 30000 元。
- ④本季末计算并缴纳的营业税金及附加为:3800 元(权责发生制下);2600 元(收付实现制下)。

34. 根据下列业务编制会计分录。

- ①开户甲单位需要到异地采购物资,来行办理签发银行汇票手续,经审核一式三联“银行汇票申请书”,同意签发银行汇票,金额为 300000 元。

- ②储户王红于 2002 年 8 月 1 日存入的半年期整存整取定期储蓄存款 10000 元,今日到期,银行计息并转账(存款日该档存款利率为 1.89%,假设不计利息税)。

银行会计学试卷第 6 页(共 8 页)

③银行用银行存款购买汽车一辆,价值 220000 元。

④发放给乙单位的抵押贷款 400000 元,经计算应收利息为 22000 元,因该单位违背借款合同的规定不按期偿还本息,银行拍卖乙单位的抵押品(原登记保管的价值为 600000 元)变现净收入为 450000 元。

⑤系统内 A 支行寄来联行贷方报单及委托收款凭证第四联,此为本行开户的甲单位的销货款,金额为 50000 元,审查后入账。

⑥发生出纳短款一笔,金额 100 元。

银行会计学试卷第 7 页(共 8 页)

⑦经计算本行本季应摊销无形资产 2000 元。

⑧按规定用法定盈余公积 400000 元转增资本。

⑨向当地中央银行借入日拆性借款 1000000 元,当收到中央银行的进账通知后,办理转账。

⑩盘盈计算机一台,重置完全价值为 10000 元,估计折旧 1000 元。

银行会计学试卷第 8 页(共 8 页)

2004 年上半年(4 月)高等教育自学考试全国统一命题考试  
**银行会计学试题**  
答案及评分参考  
(课程代码 0078)

一、单项选择题(本大题共 20 小题,每小题 1 分,共 20 分)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. C  | 2. B  | 3. A  | 4. B  | 5. D  |
| 6. C  | 7. A  | 8. B  | 9. C  | 10. C |
| 11. B | 12. C | 13. C | 14. D | 15. B |
| 16. A | 17. A | 18. C | 19. D | 20. B |

二、多项选择题(本大题共 5 小题,每小题 2 分,共 10 分)

- |          |         |           |         |
|----------|---------|-----------|---------|
| 21. BDE  | 22. CDE | 23. ABCDE | 24. ACE |
| 25. ACDE |         |           |         |

三、名词解释题(本大题共 4 小题,每小题 3 分,共 12 分)

26. 信用贷款,是借款单位凭信用 向银行申请的贷款
27. 计息积数,是指本金乘以时间计算的结果 是银行计息常用的方法
28. 承兑:是汇票特有的行为 是指汇票的付款人按照票据法的规定,在汇票上记载一定的事项 表示按要求支付汇票金额的票据行为
29. 负债,是银行承担的 能以货币计量 需以资产或劳务偿还的债务  
注:若按修改后的负债要素定义亦可。

四、简答题(本大题共 2 小题,每小题 8 分,共 16 分)

30. ①银行对企业贷款利息的计算方式有定期计息和利随本清两种,  
②定期计息是每月 20 日(只适用于短期贷款)或每季末月 20 日在乙种账页上或计息余额表上按累计日积数的方法计算该月或该季度利息,并于次日办理转账。  
③利随本清是逐笔对年对月对日计息,一般是在乙种账页上进行利息的计算,从借款分户帐或到期卡上的起讫日期求得日积数,并按规定利率计算出贷款利息。
31. ①按收付款项的方向,可分为收款人托收支付结算和付款人委托支付结算。  
②按收、付款项的地区,可分为同城支付结算和异地支付结算  
③按支付结算工具的特点和组织形式,可分为票据结算(包括银行汇票、商业汇票、银行本票、支票),信用卡结算和结算方式结算(包括汇兑结算,托收承付、委托收款)

五、论述题(本大题共 1 小题,12 分)

31. ①明细核算具体反映了各单位、各项业务的资金活动情况。  
②明细核算一般由分户账、现金收入(付出)日记簿,登记簿和余额表组成  
③分户账是明细核算的主要形式,是按单位或经济业务立户,有甲、乙、丙、丁四种格式  
登记簿是明细核算的辅助性账簿,起备忘录作用,格式视具体业务而定  
现金收(付)日记簿,是逐笔记录现金收(付)的序时账簿,可归入明细核算

银行会计学试题答案及评分参考第 1 页(共 2 页)

余额表是明细核算的重要组成部分,是总分核对和计息的重要工具

④核算程序:根据填制的会计凭证登记分户账(或现金收、付日记簿),再根据分户账登记余额表,对某些重要事项,还可以登记登记簿

六、业务题(本大题共 2 小题,共 30 分)

33. 权责发生制下,营业利润 = 50000 + 20000 - 25000 - 3800 = 41200(元)

收付实现制下,营业利润 = 50000 - 30000 - 2600 = 17400(元)

34. ①借:活期存款 300,000

—甲

贷:汇出汇款

—甲 300,000

②借:定期储蓄存款—整整王红户 10000

利息支出 94.5

贷:现金

10094.50

③借:固定资产 220,000

贷:银行存款 220,000

④借:现金等 450,000

贷:逾期贷款

—乙 400,000

应收利息 22000

利息收入 28000

⑤借:辖内往来

—A 支行 50000

贷:活期存款

—甲 50000

⑥借:暂付款项

—待处理出纳短款户 100

贷:现金 100

⑦借:营业费用 2,000

贷:无形资产 2,000

⑧借:盈余公积 400,000

贷:实收资本 400,000

⑨借:存放中央银行款项 1,000,000

贷:向中央银行借款 1,000,000

⑩借:固定资产 10,000

贷:累计折旧 1000

待处理财产损益 9000

银行会计学试题答案及评分参考第 2 页(共 2 页)