

全国高等教育自学考试考前辅导丛书
会计学、金融学独立本科段

银行会计学 模拟试卷

刘颖斐 余玉苗 编



清华大学出版社

F830.42-44

L710:1

全国高等教育自学考试考前辅导丛书

会计学、金融学独立本科段
银行会计学模拟试卷

刘颖斐 余玉苗 编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书严格按照全国高等教育自学考试指导委员会最新颁布的《全国高等教育自学考试〈银行会计学〉自学考试大纲》编写而成。全书共包括 12 套模拟试卷及参考答案。全部试题按考试大纲中的考查要点进行安排和设计,题型丰富,重点突出,并附有详细的参考答案。通过大量强化训练,可以检验考生对所复习内容的理解和掌握程度,从而巩固复习效果,做到融会贯通。本书最后还附有最近 2 次的全国考试试卷及参考答案,供考生参考。

本书适合于参加全国高等教育自学考试金融学专业独立本科段的考生复习使用。

版权所有,翻印必究。

本书封面贴有清华大学出版社激光防伪标签,无标签者不得销售。

图书在版编目(CIP)数据

银行会计学模拟试卷/刘颖斐,余玉苗编. —北京:清华大学出版社,2003

(全国高等教育自学考试考前辅导丛书 会计学、金融学独立本科段)

ISBN 7-302-07493-3

I. 银… II. ①刘… ②余… III. 银行会计-高等教育-自学考试-习题 IV. F830.42-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 098892 号

出 版 者:清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机:010-62770175

地 址:北京清华大学学研大厦

邮 编:100084

客户服务:010-62776969

组稿编辑:杜春杰

文稿编辑:邓 婷

封面设计:秦 铭

版式设计:杨 洋

印 装 者:北京鑫海金澳胶印有限公司

发 行 者:新华书店总店北京发行所

开 本:170×230 印张:12 字数:271 千字

版 次:2003 年 11 月第 1 版 2003 年 11 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-302-07493-3/F·650

印 数:1~5000

定 价:13.00 元

出版说明

为了帮助参加全国高等教育自学考试的考生提高应试技巧，在考试中取得优异的成绩，我们特组织一批具有丰富自学考试辅导经验的一线教师编写了《全国高等教育自学考试考前辅导丛书》。

本套丛书为考前仿真试题集，由全国高等教育自学考试辅导专家严格按照自考指导委员会最新颁布的自学考试大纲，结合相关指定教材编写而成，按照自考命题和阅卷的思路、题型与要求科学地设计模拟试题，突出考查重点和难点，旨在帮助考生更好地理解 and 掌握各知识点的内容，做到活学活用、融会贯通。每一科目均包含 12~14 套模拟试卷及最近 2~3 次的全国统一考试试卷，每份试卷都附有详细的参考答案。通过大量的练习，可以巩固所学知识，提高应试技巧，在考试中取得更好的成绩，是考生在考前最后阶段冲刺练习的最佳选择。

1. 编写依据：

- (1) 全国高等教育自学考试指导委员会最新颁布的《自学考试大纲》；
- (2) 全国高等教育自学考试指导委员会组织编写的指定教材；
- (3) 历年全国高等教育自学考试试卷及参考答案。

2. 主要特色：

- (1) 试卷题型、题量、难度与正式考试试卷一致，并附有详细参考答案；
- (2) 12~14 套模拟试卷，全面覆盖《自学考试大纲》所规定考查的知识及能力，并突出重点；
- (3) 每套试卷均由编者根据历年试卷对命题规律进行总结和预测后精选而成，具有很高的命中率；
- (4) 附有最近 2~3 次的高等教育自学考试全国统一命题考试试卷及参考答案。让考生一睹“真”卷的面貌，并与本书所编试卷相互参照学习，在大量的练习中巩固所学知识，提高应试技巧，轻松通过考试。

前 言

高等教育自学考试是个人自学、社会助学和国家考试相结合的一种高等教育形式，是我国高等教育体系的一个组成部分。作为落实宪法规定的“鼓励自学成才”的重要措施，实行高等教育自学考试制度是提高中华民族思想道德和科学文化素质的需要，也是造就和选拔人才的一种途径。从 20 世纪 80 年代初期开始，各省、自治区、直辖市先后成立了高等教育自学考试委员会，开展高等教育自学考试工作，为国家培养造就了大批专门人才。

《银行会计学》是高等教育自学考试金融专业（独立本科段）的考试科目之一，是一门业务技术性较强的学科。因此，在学习银行会计的基本理论和基本方法时，自学应考者不仅要熟读指定教材的内容，还需要进行相应的练习，检验自学质量，巩固所学的内容，以便熟练掌握银行会计对各类业务进行处理的方法。编写《银行会计学模拟试卷》的目的就是为了帮助广大自学应考者更好地理解、掌握、运用该门课程的核心内容。采用模拟题的形式将该门课程的重点、难点、考点融合在 12 套试卷中，帮助自学应考者熟悉银行会计学考试的形式，提高自学应考者的应试能力，帮助自学应考者顺利通过自学考试。

本书依据《银行会计学自学考试大纲》所规定的课程内容和考核目标，紧扣考纲所确定的考试范围和考核要求而编写，并在能力层次和难度层次上体现了高等教育自学考试的命题原则。每套模拟题由考纲指定的单项选择题、多项选择题、名词解释题、业务题、简答题、论述题组成；试题中对不同能力层次要求的分数比例一般为：识记占 20%，领会占 40%，应用占 40%；不同难易程度试题的分数比例一般为：易占 20%，较易占 30%，较难占 30%，难占 20%。

虽然《银行会计学》的课程内容有重点和一般之分，但自学考试的内容是全面的，而且重点和一般是相互联系的，不是截然分开的。自学应考者应该全面系统地学习教材，掌握全部课程内容和考核知识点，在此基础上再突出重点。因此，我们编写的模拟题把学习重点同一般内容结合起来，避免了孤立地抓重点，防止将自学应考者引向猜题、押题的误区，而是围绕自学考试大纲确定的考核要求，真正帮助自学应考者全面掌握知识要点，为考生顺利通过自学考试助一臂之力。

自学之路是艰辛的，它是对每个自学者的恒心和信心的考验。当你成功地取得自学

文凭再回顾这段历程时，会发现一切的艰辛都变成了欣喜愉悦，而你得到的也不仅仅是一纸证书。“宝剑锋从磨砺出，梅花香自苦寒来”，祝愿每一位自学应考者都能用自己的毅力和努力换取自己的成功！

编 者

2003 年 7 月

目 录

模拟试卷（一）	1
模拟试卷（二）	8
模拟试卷（三）	15
模拟试卷（四）	21
模拟试卷（五）	27
模拟试卷（六）	34
模拟试卷（七）	40
模拟试卷（八）	47
模拟试卷（九）	54
模拟试卷（十）	61
模拟试卷（十一）	68
模拟试卷（十二）	74
模拟试卷（一） 参考答案	81
模拟试卷（二） 参考答案	87
模拟试卷（三） 参考答案	93
模拟试卷（四） 参考答案	99
模拟试卷（五） 参考答案	106
模拟试卷（六） 参考答案	113
模拟试卷（七） 参考答案	120
模拟试卷（八） 参考答案	128
模拟试卷（九） 参考答案	134
模拟试卷（十） 参考答案	142
模拟试卷（十一） 参考答案	149
模拟试卷（十二） 参考答案	156
2002 年 4 月高等教育自学考试全国统一命题《银行会计学》试卷	163

2002 年 4 月高等教育自学考试全国统一命题《银行会计学》试卷参考答案.....	169
2003 年 4 月高等教育自学考试全国统一命题《银行会计学》试卷.....	173
2003 年 4 月高等教育自学考试全国统一命题《银行会计学》试卷参考答案.....	179

模拟试卷（一）

本试题分两部分，第一部分为选择题，第二部分为非选择题，满分 100 分。考试时间 150 分钟。

总 分		题 号	一	二	三	四	五	六
核分人		题 分	20	10	10	10	10	40
复查人		得 分						

第一部分 选 择 题

得 分	评卷人	复查人

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选项中只有一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。

- （ ）是我国金融体系的中心，它在国务院的领导下，制定和实施货币政策，对金融业实施监督管理。
 - 中国银行
 - 国家开发银行
 - 中国人民银行
 - 中国发展银行
- 检查银行会计凭证的附件张数是否齐全，是为了对银行会计凭证的（ ）进行审核。
 - 合规性
 - 完整性
 - 真实性
 - 一致性
- 单位定期存款到期后到银行支取时，需持有（ ）。
 - 单位定期存款开户证实书
 - 单位定期存款支取凭证

- C. 单位定期存款缴款凭证 D. 单位定期存款户账号
4. 签发汇票第一步是申请人向银行提交银行汇票申请书, 申请书的第()联作为存根由申请人自己留存。
- A. 一 B. 二
C. 三 D. 四
5. 下列选项中不属于签发银行本票时必须记载的事项的是()。
- A. 表明“银行本票”的字样 B. 无条件支付的承诺
C. 出票日期 D. 付款期限
6. 托收承付结算方式的结算金额起点为() (新华书店除外)。
- A. 100 元 B. 1 000 元
C. 10 000 元 D. 100 000 元
7. 不能用于商品交易结算方式的是()。
- A. 定期借记 B. 委托收款
C. 汇兑结算 D. 支票结算
8. 欣欣公司持有一张 7 月 9 日到期的汇票, 因急需现金于 4 月 25 日在银行办理票据贴现, 那么贴现天数为()。
- A. 75 天 B. 74 天
C. 76 天 D. 77 天
9. 某商业银行向中国人民银行转让持有的已贴现汇票, 作为申请贴现的银行, 收到人民银行交给的收账通知后, 该银行应编写的会计分录为()。
- A. 借: 贴现科目——汇票转贴现户
 贷: 存放中央银行款项
 利息收入科目——XX 利息收入户
- B. 借: 存放中央银行款项
 利息支出科目——XX 利息支出户
 贷: 贴现科目——汇票户
- C. 借: 再贴现科目——XX 银行汇票户
 贷: 存放中央银行款项
 利息收入科目——XX 利息收入户
- D. 借: 存放中央银行款项
 利息支出科目——XX 利息支出户
 贷: 再贴现科目——汇票户

10. 联行电子汇划清算体系中, 总行清算中心的日终处理工作主要是: 打印清单和()。
- A. 编制密押
B. 账务处理
C. 合并数据
D. 手工核对、轧计数据
11. 银行付出现金时采用复付的方法, 即由()和复付员共同对付款工作负责。
- A. 配款员
B. 记账员
C. 复核员
D. 收款员
12. ()的资金来源必须是可自由兑换的外汇, 并按国家外汇牌价兑换成人民币。
- 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. 出口押汇利息的计算公式为: 出口押汇利息=()。
- A. $(\text{票面金额} \times \text{估计收到款项所需日数} \times \text{年利率}) / 360$
B. $(\text{票面金额} \times \text{估计收到款项所需日数} \times \text{年利率}) / 365$
C. $(\text{票面金额} \times \text{估计收到款项所需日数} \times \text{年利率}) / \text{当年实际天数}$
D. $(\text{票面金额} \times \text{估计收到款项所需日数} \times \text{年利率}) / 366$
14. 我国宪法规定: “国家保护公民的合法收入、储蓄、房屋和其他合法财产的所有权”, 这体现了我国的()。
- A. 储蓄政策
B. 储蓄原则
C. 储蓄的意义
D. 储蓄业务的处理方式
15. 银行实现的利润总额, 可由公式()计算。
- A. 利润总额=营业收入-营业支出-营业税金及附加+营业外收入-营业外支出
B. 利润总额=营业收入-营业支出-营业税金及附加+投资收益+营业外收支净额
C. 利润总额=营业收入-营业支出+投资收益+营业外收入-营业外支出
D. 利润总额=营业收入-营业支出-营业税金及附加
16. 会计分析按照()的不同, 可划分为全面分析、专题分析、典型分析。
- A. 时间
B. 范围、要求、目的
C. 事前事后
D. 分析人员
17. 银行会计的会计分析中, 成本率=()。
- A. 总成本/净利润
B. 总成本/利润总额
C. 总成本/营业收入
D. 总成本/总收入
18. 2000年3月1日存入20万元, 3月5日取出5万元, 3月8日取出10万元, 3月10日取出5万元, 结清账户。从3月1日至3月10日这段时期的累计计息积数是()。

- A. 175
- B. 135
- C. 115
- D. 90

19. 北京某单位于 XX 年 6 月 6 日持 10 月 31 日到期的由上海某银行承兑、金额为 300 万元的银行承兑汇票到其开户行建行北京分行某支行申请贴现（月贴现率为 4‰），经审查无误后，贴现银行实付给该开户单位的贴现金额为（ ）。

- A. 6 万元
- B. 5.88 万元
- C. 294.12 万元
- D. 294 万元

20. 银行汇票全额支付时，出票行编制会计分录的借方科目为（ ）。

- A. 清算资金往来
- B. 应解汇款
- C. 汇出汇款
- D. 存中央银行存款

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选项中有二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. 下列银行中属于政策性银行的有（ ）。

- A. 国家开发银行
- B. 中国农业银行
- C. 中国进出口信贷银行
- D. 中国农业发展银行
- E. 中国建设银行

22. 银行会计凭证具有以下的作用，它是（ ）。

- A. 反映业务和正确组织核算的工具
- B. 办理资金收支和记账的依据
- C. 核对账务的依据
- D. 事后考察的依据
- E. 保护国家和人民财产安全的手段

23. 开设专用存款账户的资金主要包括（ ）。

- A. 基本建设资金
- B. 更新改造资金
- C. 外地临时机构资金
- D. 特定用途专户管理资金
- E. 应解汇款

24. 采用邮寄方式划回款项的委托收款结算业务中，邮划委托收款凭证由（ ）组成。

- A. 回单联
- B. 收款人开户行贷方凭证联
- C. 付款人开户行借方凭证联
- D. 收款通知联
- E. 付款通知联

25. 通过中央银行转汇的大额汇划款项可采用（ ）方式划款。

A. 先横后直

B. 先直后横

C. 先直后横再直

D. 先横后直再横

E. 先直后横再直再横

第二部分 非选择题

得 分	评卷人	复查人

三、名词解释题（本大题共 5 小题，每小题 2 分，共 10 分）

26. 权责发生制原则

27. 财政性存款

28. 银行汇票

29. 信用卡

30. 资本公积金

得 分	评卷人	复查人

四、简答题（本大题共 2 小题，每小题 5 分，共 10 分）

31. 简述借贷记账法的基本内容。

32. 简述银行年度决算的作用。

得 分	评卷人	复查人

五、论述题（本大题共 1 小题，共 10 分）

33. 银行账务组织包括哪两个系统？双线核算与双线核对各指什么？

得 分	评卷人	复查人

六、业务题（根据下列经济业务编制会计分录。本大题共 20 小题，每小题 2 分，共 40 分）

34. 甲公司在其开户银行开出 5 000 元支票，领取现金购买办公用品。
35. 在活期储蓄存款的结息日，某账户的应计利息为 50 元。请做出银行的会计处理分录。
36. 某单位要求从其活期存款中划出 20 万元以银行汇票方式进行支付结算，银行汇票的签发行收到代理付款行寄来的联行借方报单以及解讫通知，确定签发的 20 万元银行汇票仅支付了 18 万元，尚有余额 2 万元。请做出签发行的会计处理分录。
37. 某单位交存 8 万元现金以信汇方式支付给商业伙伴，银行对外支付此笔款项时，如何进行会计处理？
38. 采用邮划委托收款结算方式时，收款人开户行收到发报经办行邮寄的第四联邮划委托凭证，经核对相符后将 8 万元资金划入收款人的活期存款账户。请做出收款人开户行的会计处理分录。
39. 储户李某一年期整存整取定期储蓄存款 8 000 元，到期按时支取，若存入日的一年期整存整取定期利率为 2.5%。请做出支取时银行的会计处理分录（不计利息税）。
40. 逾期贷款 6 万元，经审核被批准核销。请做出银行的会计处理分录。
41. 工商银行向中央银行借入 18 万元人民币。请做出中央银行的会计处理分录。
42. 方华超市将 15 万元的销售收入解缴银行。请做出银行的会计处理分录。
43. 工商银行将收购的 18 万元金银全部转售给中国人民银行。请做出工商银行的会计处理分录。
44. 某合资公司以其 10 万美元的外汇存款支付进口货物的货款，汇费为 100 美元，承办外汇业务的银行如何进行会计处理？
45. 某银行自行建造营业大楼，为工程人员支付工资 5 万元。
46. 某银行出售一栋原价值 200 万元的建筑物，已计提折旧额为 50 万元，其转入清理的会计分录应该是怎样的？
47. 银行因转让一项无形资产，支付税金 800 元。
48. 某股份制银行发行股票，普通股 100 000 股，面值 10 元，以 12 元发行，新股被足额认购。
49. 年末，银行结转 20 万元投资收益。请做出银行的会计处理分录。
50. 武汉机械厂售给武汉造船厂一台设备，价格为 30 000 元，机械厂持造船厂开出的转

账支票进账，两厂在同一银行开户。银行如何进行会计处理？

51. 某公司用人民币购汇 20 万美元支付进口货物款项，当日美元汇卖价为 1：8.2882。
52. 某银行用存款 250 万元购买土地使用权。
53. 某银行年末计提公益金 10 万元。

模拟试卷（二）

本试题分两部分，第一部分为选择题，第二部分为非选择题，满分 100 分。考试时间 150 分钟。

总 分		题 号	一	二	三	四	五	六
核分人		题 分	20	10	10	10	10	40
复查人		得 分						

第一部分 选 择 题

得 分	评卷人	复查人

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选项中只有一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。

- （ ）是中华人民共和国的中央银行，是国家管理金融机构的机关，是“银行的银行”。

A. 中国银行
B. 国家开发银行

C. 中国人民银行
D. 中国发展银行
- 银行会计的一般对象是（ ）。

A. 银行资金来源
B. 银行资金运动

C. 银行资金运用
D. 银行职能
- 银行常用会计科目“清算资金往来”的余额在贷方时，表示（ ）。

A. 资产
B. 负债

C. 损益
D. 所有者权益

4. 定期储蓄存单属于()。
A. 基本凭证
B. 特定凭证
C. 原始凭证
D. 记账凭证
5. 销账式账页适用于()。
A. 银行内部科目的账户
B. 计息科目的账户
C. 不计息科目的账户
D. 一次性账户
6. 不计息存款主要由()组成。
A. 企业存款
B. 居民个人储蓄存款
C. 政策性存款
D. 外币存款
7. 核算单位活期存款的一级会计科目是()。
A. 活期存款
B. 单位定期存款
C. XX 单位活期存款户
D. 现金
8. 银行会计对计息时间的规定, 按年计息的结息期为()。
A. 每年 12 月 20 日
B. 每年 12 月 30 日
C. 每年 12 月 15 日
D. 每年的最后一天
9. “整存整取定期储蓄存单”的第()联是作为存单发放给储户的存款凭证, 存款到期时凭以取款。
A. 一
B. 二
C. 三
D. 四
10. 在储蓄存款的存取过程中, 一定要坚持账折见面, 做到凭条、存折和() “三见面”。
A. 账号
B. 分户账
C. 日记账
D. 总账
11. 一式四联的银行汇票中, () 联上需要加盖汇票专用章后才能交给汇票申请人。
A. 汇票卡片
B. 汇票
C. 解讫通知
D. 多余款的收账通知
12. 银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款, 承兑银行除凭票向持票人无条件付款外, 对出票人尚未支付的汇票金额, 按照每天() 计收利息。
A. 1‰
B. 0.2‰
C. 0.5‰
D. 0.1‰
13. 支票的持票人和出票人在同一银行开户时, 银行根据支票办理转账业务, 应该()。