00078-银行会计学-平时作业4

普通试卷 考生试卷相同

卷面总分 : 20 及格分数 : 12

一、单选题 （本大题共10小题，每小题1分，共10分）

1

法定盈余公积金转增实收资本后，所留存的该项公积金不得少于注册资本的（　　　）

A.

25%

B.

30%

C.

40%

D.

50%

标准答案 :

A

2

某银行一台电子设备，原始价值为25，000元，已计提折旧6，000元，在一次事故中报废，收到保险公司赔偿8，000元，发生清理费用100元，残值变价收入500元，该固定资产清理净损失是（　　　）

A.

10，400元

B.

10，600元

C.

11，400元

D.

19，000元

标准答案 :

B

3

将抵债资产入账时，其入账价值是（　　　）

A.

实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息

B.

抵债资产的原账面价值

C.

贷款本金

D.

抵债资产净值

标准答案 :

D

4

银行在经营外汇买卖和外汇兑换业务过程中，发生的各种损失是指（　　　）

A.

利息支出

B.

汇兑损失

C.

其他营业支出

D.

手续费支出

标准答案 :

B

5

对商业银行缴存一般性存款准备金，下列说法正确的是（　　　）

A.

由总行按旬末一般性存款科目余额的100%统一缴存

B.

由各分行按旬末一般性存款科目余额的100%统一缴存

C.

由总行按旬末一般性存款科目余额的8.5%统一缴存

D.

由各分行按旬末一般性存款科目余额的8.5%统一缴存

标准答案 :

C

6

银行购买国债所取得的国债利息收入，属于（　　　）

A.

利息收入

B.

汇兑收益

C.

其他营业收入

D.

投资收益

标准答案 :

D

7

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.

利润率

C.

流动比率

D.

资本金利润率

标准答案 :

C

8

商誉按无形资产的期限划分应属于（　　　）

A.

有期限无形资产

B.

无期限无形资产

C.

不可辨认无形资产

D.

可辨认无形资产

标准答案 :

B

9

在同城结算中不使用的票据是（　　　）

A.

银行本票

B.

银行支票

C.

商业汇票

D.

银行汇票

标准答案 :

D

10

综合核算系统的账务处理程序是（　　　）

A.

传票→余额表→分户账

B.

传票→总账→日计表

C.

传票→科目日结单→总账→日计表

D.

传票→科目日结单→总账→余额表

标准答案 :

C

二、多选题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

11

下列属于政策性银行的有( )

A.

光大银行

B.

中国银行

C.

中国农业发展银行

D.

中国进出口信贷银行

E.

中国交通银行

标准答案 :

CD

12

商业银行与开户人民银行的往来关系包括（　　　　　）

A.

办理转贴现

B.

通过人行与他行的资金清算

C.

办理再贴现

D.

缴存法定的存款准备金

E.

向央行解交和领取现金

标准答案 :

BCDE

13

信用卡的功能包括（　　　　　）

A.

信用

B.

汇兑

C.

转账

D.

消费

E.

储蓄

标准答案 :

ACD

14

商业银行的无形资产包括（　　　　　）

A.

专利权

B.

专营权

C.

专有技术

D.

商标权

E.

商誉等

标准答案 :

ABCDE

15

整存整取定期储蓄存款逾期支取，计息时（　　　　　）

A.

均按整存整取存入日约定的利率计息

B.

均按整存整取取款日的活期利率计息

C.

从存入日至到期日按存入日约定的利率计息

D.

到期日至支取日按存入日的活期利率计息

E.

到期日至支取日按支取日的活期利率计息

标准答案 :

CE

XXXX年XX月XXX自学考试社会助学课程综合测验

00078银行会计学-综合测验(课件）

(课程代码00078)

助学机构（代码）： 专业：

考试形式：闭卷■、开卷□

考试时间：100分钟

考生姓名： 准考证号： 身份证号：

题序 一 二 三 总分

得分

评卷人

卷面总分 : 100 及格分数 : 60

一、单选题 （本大题共30小题，每小题2分，共60分）

1

目前，在我国金融组织体系中仍居于主体地位的是（　　　）

A.

商业银行

B.

政策性银行

C.

中央银行

D.

非银行金融机构

标准答案 :

A

2

商业汇票的提示付款期自汇票到期日起（　　　）

A.

10天

B.

1个月

C.

2个月

D.

6个月

标准答案 :

A

3

银行代收他行的票据，必须坚持（ ）

A.

“先收款、后记账”

B.

“先记账、后付款”

C.

“收妥入账”

D.

“先记付款单位账，后记收款单位账”

标准答案 :

C

4

下列属于银行特定凭证的是（　　　）

A.

特种转账借方凭证

B.

划线转账支票

C.

现金收入凭证

D.

外汇买卖借方凭证

标准答案 :

B

5

下列属于汇划借报（借记）业务的是（　　　）

A.

汇兑

B.

银行汇票

C.

银行承兑汇票

D.

委托收款

标准答案 :

A

6

在下列银行会计工作中，当采用单式记账法进行核算时，是针对（　　　）

A.

银行间的资金清算

B.

为客户办理的银行本票结算

C.

商业汇票的承兑

D.

银行收入的结转

标准答案 :

C

7

对利随本清的存款计算存款的存期时，下列说法正确的是（　　　）

A.

存入日、支取日均计息

B.

存入的第二日起息，算至支取日

C.

存入的第二日起息，算至支取的前一日

D.

存入日计息，支取日不计息

标准答案 :

D

8

银行对存款人的财政预算外资金应开设（　　　）

A.

基本存款账户

B.

专用存款账户

C.

一般存款账户

D.

临时存款账户

标准答案 :

B

9

商业银行会计对“应收利息”的核算，当超过会计制度限定的时间就不再记入当期损益，而在表外登记，这体现了（　　　）

A.

权责发生制原则

B.

重要性原则

C.

配比原则

D.

谨慎性原则

标准答案 :

D

10

金银价款的计算公式为（　　　）

A.

牌价×毛重

B.

牌价×成色

C.

牌价×毛重×成色

D.

牌价×枚数

标准答案 :

C

11

在资金汇划清算系统中，具体办理结算资金和内部资金汇划业务的行处是（　　　）

A.

经办行

B.

清算行

C.

省区分行

D.

总行清算中心

标准答案 :

B

12

适用于余额表计息科目和不计息科目的分户账是（ ）

A.

丙种账

B.

乙种账

C.

甲种账

D.

丁种账

标准答案 :

C

13

下列不属于银行结算账户的是（ ）

A.

临时存款帐户

B.

定期存款账户

C.

基本存款帐户

D.

个人结算账户

标准答案 :

D

14

出票行接到收款人交来“现金”字样的现金本票时，应审查本票收款人是否（ ）

A.

确为法人

B.

确为其他组织

C.

确为本行开户

D.

确为个人

标准答案 :

C

15

下列核算未体现权责发生制会计核算基础的是（ ）

A.

贷款按实际贷出的金额入账

B.

计提固定资产的折旧费

C.

摊销无形资产

D.

计提各项贷款的应收利息

标准答案 :

A

16

商业银行能够吸收存款、发放贷款，这体现出的商业银行的功能是（ ）

A.

支付中介

B.

提供金融服务

C.

创造货币信用

D.

信用中介

标准答案 :

C

17

将抵债资产入账时，其入账价值是（ ）

A.

抵债资产的原账面价值

B.

贷款本金

C.

抵债资产净值

D.

实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息

标准答案 :

C

18

银行贷款按贷款人承担的经济责任划分，可分为（ ）

A.

自营贷款和委托贷款

B.

短期贷款和中长期贷款

C.

信用贷款和担保贷款

D.

正常贷款和不良贷款

标准答案 :

A

19

银行对抵押贷款一般采用的核算方式是（ ）

A.

定期调整

B.

逐笔核贷

C.

存贷合一

D.

下贷上转

标准答案 :

C

20

综合核算系统的账务处理程序是（　　　）

A.

传票→余额表→分户账

B.

传票→总账→日计表

C.

传票→科目日结单→总账→日计表

D.

传票→科目日结单→总账→余额表

标准答案 :

C

21

将抵债资产入账时，其入账价值是（　　　）

A.

实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息

B.

抵债资产的原账面价值

C.

贷款本金

D.

抵债资产净值

标准答案 :

D

22

对商业银行缴存一般性存款准备金，下列说法正确的是（　　　）

A.

由总行按旬末一般性存款科目余额的100%统一缴存

B.

由各分行按旬末一般性存款科目余额的100%统一缴存

C.

由总行按旬末一般性存款科目余额的8.5%统一缴存

D.

由各分行按旬末一般性存款科目余额的8.5%统一缴存

标准答案 :

C

23

在同城结算中不使用的票据是（　　　）

A.

银行本票

B.

银行支票

C.

商业汇票

D.

银行汇票

标准答案 :

D

24

银行购买国债所取得的国债利息收入，属于（　　　）

A.

利息收入

B.

汇兑收益

C.

其他营业收入

D.

投资收益

标准答案 :

D

25

银行在经营外汇买卖和外汇兑换业务过程中，发生的各种损失是指（　　　）

A.

利息支出

B.

汇兑损失

C.

其他营业支出

D.

手续费支出

标准答案 :

B

26

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.

利润率

C.

流动比率

D.

资本金利润率

标准答案 :

C

27

某银行一台电子设备，原始价值为25，000元，已计提折旧6，000元，在一次事故中报废，收到保险公司赔偿8，000元，发生清理费用100元，残值变价收入500元，该固定资产清理净损失是（　　　）

A.

10，400元

B.

10，600元

C.

11，400元

D.

19，000元

标准答案 :

B

28

法定盈余公积金转增实收资本后，所留存的该项公积金不得少于注册资本的（　　　）

A.

25%

B.

30%

C.

40%

D.

50%

标准答案 :

A

29

商誉按无形资产的期限划分应属于（　　　）

A.

有期限无形资产

B.

无期限无形资产

C.

不可辨认无形资产

D.

可辨认无形资产

标准答案 :

B

30

银行的账务组织是依据同一会计凭证进行（ ）

A.

明细核算的账务体系

B.

综合核算的账务体系

C.

明细核算和综合核算的账务体系

D.

明细核算系统和综合核算系统分别核算的账务体系

标准答案 :

D

二、多选题 （本大题共10小题，每小题3分，共30分）

31

反映银行经营成果的考核指标有( )

A.

利润率

B.

资本风险比率

C.

成本率

D.

资本金利润率

E.

费用率

标准答案 :

ACDE

32

下列能引起银行负债一增一减的业务有( )

A.

为开户单位签发银行本票

B.

银行为同行开户的两家单位办理支票结算

C.

某单位支取现金备用

D.

某单位以银行存款偿还短期借款

E.

向同业拆入资金偿还向中央银行借款

标准答案 :

BCDE

33

在外汇汇率直接标价法下，当折成的本国货币数量减少了，下列说法正确的是（　　　　　）

A.

外汇汇率升值

B.

外汇汇率贬值

C.

本币汇率升值

D.

本币汇率贬值

E.

对持有外汇负债的企业不利

标准答案 :

BCE

34

零存整取定期储蓄存款的核算手续包括（ ）

A.

开户

B.

续存

C.

到期支取

D.

提前支取

E.

过期支取

标准答案 :

ABCDE

35

按贷款五级分类，不良贷款包括（　　　　　）

A.

正常贷款

B.

关注贷款

C.

次级贷款

D.

可疑贷款

E.

损失贷款

标准答案 :

CDE

36

银行吸收的对公存款，若在乙种账页上计息，具体方法是( )

A.

每次发生业务时，以发生额与实存天数相乘计算每段积数

B.

每次发生业务时，以上一次最后余额与实存天数相乘计算每段积数

C.

每次发生业务时，以发生额与业务发生日至结息日天数相乘计算每段积数

D.

每次发生业务时，以余额与业务发生日至结息日天数相乘计算每段积数

E.

季末结息日加计累计日积数，再乘以日利率

标准答案 :

ACE

37

整存整取定期储蓄存款逾期支取，计息时（　　　　　）

A.

均按整存整取存入日约定的利率计息

B.

均按整存整取取款日的活期利率计息

C.

从存入日至到期日按存入日约定的利率计息

D.

到期日至支取日按存入日的活期利率计息

E.

到期日至支取日按支取日的活期利率计息

标准答案 :

CE

38

“累计日积数法”计息公式应包含（　　　　　）

A.

本金×时间

B.

∑（本金×时间）

C.

乘以

D.

年利率÷360

E.

年利率÷12

标准答案 :

BCDE

39

信用卡的功能包括（　　　　　）

A.

信用

B.

汇兑

C.

转账

D.

消费

E.

储蓄

标准答案 :

ACD

40

银行会计的综合核算系统的构成要素是( )

A.

余额表

B.

科目日结单

C.

总账

D.

日计表

E.

分户账

标准答案 :

BCD

三、简答题 （本大题共2小题，每小题5分，共10分）

41

简述银行承兑汇票的业务处理流程。

标准答案 :

1、出票与承兑。银行承兑汇票的承兑人是银行，银行一经承兑，汇票到期就要负绝对付款责任，因此，承兑时必须通过银行信贷部门审核批准。银行承兑时要收取手续费。 2、兑付。承兑银行在票据到期前应向出票人收取票款。 若出票人账户无余额或不足支付时，则将不足金额转入该出票人贷款账户，每日按万分之五计收罚息。 3、结清。票据到期后，收款人将持票委托开户行办理收款手续。承兑银行收到借方报单后，划款。

42

简述采用外汇分账制核算时银行汇兑损益的形成。

标准答案 :

汇兑损益是银行在经营外汇买卖和外汇兑换等业务时，因汇率变化所产生的汇兑收益或发生的汇兑损失。 当采用外汇分账制核算时，银行汇兑损益的形成过程如下: 期末，将所有以外币表示的“外汇买卖”科目余额按期末汇率折算为记账本位币金额，折算后的记账本位币金额与以记账本位币表示的“外汇买卖”科目余额进行比较，当为贷方差额时，为汇兑收益；当为借方差额时，为汇兑损失。

00078-银行会计学-平时作业5

普通试卷 考生试卷相同

卷面总分 : 20 及格分数 : 12

一、单选题 （本大题共10小题，每小题1分，共10分）

1

商业汇票的提示付款期自汇票到期日起（　　　）

A.

10天

B.

1个月

C.

2个月

D.

6个月

标准答案 :

A

2

下列属于银行特定凭证的是（　　　）

A.

特种转账借方凭证

B.

划线转账支票

C.

现金收入凭证

D.

外汇买卖借方凭证

标准答案 :

B

3

目前，在我国金融组织体系中仍居于主体地位的是（　　　）

A.

商业银行

B.

政策性银行

C.

中央银行

D.

非银行金融机构

标准答案 :

A

4

银行对存款人的财政预算外资金应开设（　　　）

A.

基本存款账户

B.

专用存款账户

C.

一般存款账户

D.

临时存款账户

标准答案 :

B

5

对利随本清的存款计算存款的存期时，下列说法正确的是（　　　）

A.

存入日、支取日均计息

B.

存入的第二日起息，算至支取日

C.

存入的第二日起息，算至支取的前一日

D.

存入日计息，支取日不计息

标准答案 :

D

6

金银价款的计算公式为（　　　）

A.

牌价×毛重

B.

牌价×成色

C.

牌价×毛重×成色

D.

牌价×枚数

标准答案 :

C

7

在下列银行会计工作中，当采用单式记账法进行核算时，是针对（　　　）

A.

银行间的资金清算

B.

为客户办理的银行本票结算

C.

商业汇票的承兑

D.

银行收入的结转

标准答案 :

C

8

在资金汇划清算系统中，具体办理结算资金和内部资金汇划业务的行处是（　　　）

A.

经办行

B.

清算行

C.

省区分行

D.

总行清算中心

标准答案 :

B

9

下列属于汇划借报（借记）业务的是（　　　）

A.

汇兑

B.

银行汇票

C.

银行承兑汇票

D.

委托收款

标准答案 :

A

10

商业银行会计对“应收利息”的核算，当超过会计制度限定的时间就不再记入当期损益，而在表外登记，这体现了（　　　）

A.

权责发生制原则

B.

重要性原则

C.

配比原则

D.

谨慎性原则

标准答案 :

D

二、多选题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

11

零存整取定期储蓄存款的核算手续包括（ ）

A.

开户

B.

续存

C.

到期支取

D.

提前支取

E.

过期支取

标准答案 :

ABCDE

12

按照《支付结算办法》的规定，票据结算包括（ ）

A.

银行汇票结算

B.

商业汇票结算

C.

本票结算

D.

支票结算

E.

银行本票结算

标准答案 :

ABCDE

13

银行吸收的对公存款，若在乙种账页上计息，具体方法是( )

A.

每次发生业务时，以发生额与实存天数相乘计算每段积数

B.

每次发生业务时，以上一次最后余额与实存天数相乘计算每段积数

C.

每次发生业务时，以发生额与业务发生日至结息日天数相乘计算每段积数

D.

每次发生业务时，以余额与业务发生日至结息日天数相乘计算每段积数

E.

季末结息日加计累计日积数，再乘以日利率

标准答案 :

ACE

14

反映银行经营成果的考核指标有( )

A.

利润率

B.

资本风险比率

C.

成本率

D.

资本金利润率

E.

费用率

标准答案 :

ACDE

15

下列能引起银行负债一增一减的业务有( )

A.

为开户单位签发银行本票

B.

银行为同行开户的两家单位办理支票结算

C.

某单位支取现金备用

D.

某单位以银行存款偿还短期借款

E.

向同业拆入资金偿还向中央银行借款

标准答案 :

BCDE

00078-银行会计学-平时作业3

普通试卷 考生试卷相同

卷面总分 : 30 及格分数 : 18

一、单选题 （本大题共11小题，每小题2分，共22分）

1

对于银行承兑汇票，承兑银行应每天查看汇票的到期情况，对到期的汇票，应于到期日向出票人收取票款。根据。共享文档关凭证，银行会计可编制的会计分录是( )

A.

借记X X存款，贷记应解汇款及临时存款

B.

借记X X存款，贷记汇出汇款

C.

借记XX存款，贷记清算资金往来

D.

借记X X存款，贷记辖内往来

标准答案 :

A

2

资本溢价是指( )

A.

投资人缴付的出资额

B.

投资人缴付的出资额高于应出资本额的差额

C.

投资人认缴的出资额

D.

投资人缴付的出资额低于应出资本额的差额

标准答案 :

B

3

银行对抵押贷款一般采用的核算方式是（ ）

A.

定期调整

B.

逐笔核贷

C.

存贷合一

D.

下贷上转

标准答案 :

C

4

银行的账务组织是依据同一会计凭证进行（ ）

A.

明细核算的账务体系

B.

综合核算的账务体系

C.

明细核算和综合核算的账务体系

D.

明细核算系统和综合核算系统分别核算的账务体系

标准答案 :

D

5

下列核算未体现权责发生制会计核算基础的是（ ）

A.

贷款按实际贷出的金额入账

B.

计提固定资产的折旧费

C.

摊销无形资产

D.

计提各项贷款的应收利息

标准答案 :

A

6

银行贷款按贷款人承担的经济责任划分，可分为（ ）

A.

自营贷款和委托贷款

B.

短期贷款和中长期贷款

C.

信用贷款和担保贷款

D.

正常贷款和不良贷款

标准答案 :

A

7

银行代收他行的票据，必须坚持（ ）

A.

“先收款、后记账”

B.

“先记账、后付款”

C.

“收妥入账”

D.

“先记付款单位账，后记收款单位账”

标准答案 :

C

8

适用于余额表计息科目和不计息科目的分户账是（ ）

A.

丙种账

B.

乙种账

C.

甲种账

D.

丁种账

标准答案 :

C

9

下列归属于银行收入要素的项目是( )

A.

保费收入

B.

投资收益

C.

自营证券价差收入

D.

利息收入

标准答案 :

D

10

票据贴现实付金额为( )

A.

汇票金额X贴现利率X贴现天数

B.

汇票金额-汇票金额X贴现利率X贴现天数

C.

汇票金额X贴现利率

D.

汇票金额

标准答案 :

B

11

银行按税后利润的一定比例提取，专门]备用于职工福利设施建设的是指( )

A.

资本公积

B.

法定盈余公积

C.

法定公益金

D.

任意盈余公积

标准答案 :

C

二、判断题 （本大题共4小题，每小题2分，共8分）

12

银行的营业支出主要包括利息支出、手续费支出、金融企业往来支出和营业税金及附加。（ ）

标准答案 :

错误

13

银行会计计提贷款呆账(损失)准备主要贯彻了权责发生制原则。( )

标准答案 :

错误

14

“流动性、安全性和盈利性”的协调统一 ，是商业银行的会计目标。（ ）

标准答案 :

错误

15

所有的票据都可以见票即付。（ ）

标准答案 :

错误

00078-银行会计学-平时作业1

普通试卷 考生试卷相同

卷面总分 : 30 及格分数 : 18

一、单选题 （本大题共11小题，每小题2分，共22分）

1

存款人在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的，主要用于办理存款人借款转存、借款归还和其他算的资金收付的银行结算账户是( )

A.

基本存款账户

B.

-般存款帐户

C.

专用存款帐户

D.

临时存款帐户

标准答案 :

B

2

在下列银行会计工作中，当采用单式记账法进行核算时，是针对( ）

A.

期末调整事项

B.

贷款承诺事项

C.

对外结算事项

D.

对内结算事项

标准答案 :

B

3

对利随本清的存款计算存款的存期时，下列说法正确的是（　　　）

A.

存入日、支取日均计息

B.

存入的第二日起息，算至支取日

C.

存入的第二日起息，算至支取的前一日

D.

存入日计息，支取日不计息

标准答案 :

D

4

商业银行会计对“应收利息”的核算，当超过会计制度限定的时间就不再记入当期损益，而在表外登记，这体现了（　　　）

A.

权责发生制原则

B.

重要性原则

C.

配比原则

D.

谨慎性原则

标准答案 :

D

5

目前，在我国金融组织体系中仍居于主体地位的是（　　　）

A.

商业银行

B.

政策性银行

C.

中央银行

D.

非银行金融机构

标准答案 :

A

6

在下列银行会计工作中，当采用单式记账法进行核算时，是针对（　　　）

A.

银行间的资金清算

B.

为客户办理的银行本票结算

C.

商业汇票的承兑

D.

银行收入的结转

标准答案 :

C

7

下列票据属于远期票据的是( )

A.

银行支票

B.

银行本票

C.

银行汇票

D.

商业汇票

标准答案 :

D

8

商业汇票的提示付款期自汇票到期日起（　　　）

A.

10天

B.

1个月

C.

2个月

D.

6个月

标准答案 :

A

9

年末，银行会计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.

“实收资本”账户

B.

“利润分配一一未分配利润”账户

C.

“营业收入”账户

D.

“盈余公积”账户

标准答案 :

B

10

对跨系统异地汇划款项的核算，若汇出行为双设机构地区，应采用的转汇方式是( )

A.

先横后直法

B.

先直后横法

C.

直接通过联行电子汇划清算系统办理

D.

先直后横再直法

标准答案 :

A

11

“拆放同业”科目是商业银行的( )

A.

负债类科目

B.

损益类科目

C.

资序类科目

D.

所有者权益科目

标准答案 :

C

二、判断题 （本大题共4小题，每小题2分，共8分）

12

商业银行会计的目标是达到流动性、安全性和盈利性的协调统一。

标准答案 :

错误

13

若将一笔资本性支出作为收益性支出处理，将导致当期银行利润虚增。

标准答案 :

错误

14

金融企业往来是指商业银行之间、商业银行与中央银行之闸、商业银行与非银行金融机构之间的资金账务往来。

标准答案 :

正确

15

所有的票据都可以见票即付。

标准答案 :

错误

XXXX年XX月XXX自学考试社会助学课程综合测验

00078-银行会计学-综合测验

(课程代码00078)

助学机构（代码）： 专业：

考试形式：闭卷■、开卷□

考试时间：120分钟

考生姓名： 准考证号： 身份证号：

题序 一 二 三 四 总分

得分

评卷人

卷面总分 : 100 及格分数 : 60

一、单选题 （本大题共10小题，每小题3分，共30分）

1

在下列银行会计工作中，当采用单式记账法进行核算时，是针对( ）

A.

期末调整事项

B.

贷款承诺事项

C.

对外结算事项

D.

对内结算事项

标准答案 :

B

2

下列票据属于远期票据的是( )

A.

银行支票

B.

银行本票

C.

银行汇票

D.

商业汇票

标准答案 :

D

3

年末，银行会计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.

“实收资本”账户

B.

“利润分配一一未分配利润”账户

C.

“营业收入”账户

D.

“盈余公积”账户

标准答案 :

B

4

银行接受捐赠的固定资产，当根据有关凭据借记“固定资产”账户时，应同时贷记( )

A.

“实收资本”账户

B.

“营业外收入”账户

C.

“资本公积”账户

D.

“其他营业收入”账户

标准答案 :

A

5

按是否可以直接凭以记账，是否能够或需要凭以记账分类，银行的会计凭证应分为( )

A.

原始凭证和记账凭证

B.

单式凭证和复式凭证

C.

自制凭证和外来凭证

D.

基本凭证和特定凭证

标准答案 :

A

6

能够反映商业银行定时期财务状祝增减变化过程及其原因的会计报表是( )

A.

资产负债表

B.

利润表

C.

现金流量表

D.

利润分配表

标准答案 :

A

7

对于银行承兑汇票，承兑银行应每天查看汇票的到期情况，对到期的汇票，应于到期日向出票人收取票款。根据。共享文档关凭证，银行会计可编制的会计分录是( )

A.

借记X X存款，贷记应解汇款及临时存款

B.

借记X X存款，贷记汇出汇款

C.

借记XX存款，贷记清算资金往来

D.

借记X X存款，贷记辖内往来

标准答案 :

A

8

资本溢价是指( )

A.

投资人缴付的出资额

B.

投资人缴付的出资额高于应出资本额的差额

C.

投资人认缴的出资额

D.

投资人缴付的出资额低于应出资本额的差额

标准答案 :

B

9

银行按税后利润的一定比例提取，专门]备用于职工福利设施建设的是指( )

A.

资本公积

B.

法定盈余公积

C.

法定公益金

D.

任意盈余公积

标准答案 :

C

10

对未能在银行开户的收款人的汇款，核算时应设置( )

A.

“活期存款”账户

B.

“应解汇款及临时存款”账户

C.

“汇出汇款”账户

D.

“保证金”账户

标准答案 :

C

二、多选题 （本大题共5小题，每小题6分，共30分）

11

下列能引起银行负债增一诚的业务有( )

A.

为开户单位签发银行汇票

B.

向同业拆入资金偿还向中央银行借款

C.

某单位支取现金备用

D.

某单位以银行存款偿还短期借款

E.

银行为同行开户的两家单位办理支票结算

标准答案 :

ABE

12

商业银行与开户中央银行的往来关系包括( )

A.

缴存法定的存款准备金

B.

通过央行与他行清算资金

C.

办理再贴现

D.

向中央银行借款

E.

向央行解交和领取现金

标准答案 :

ABCDE

13

票据的持票人包括( ）

A.

收款人

B.

背书人

C.

被背书人

D.

贴现行

E.

再（转）贴现行

标准答案 :

ABCDE

14

下列各指标中，能够反映银行盈利能力的是( )

A.

资本充足比率

B.

成本(费用)率

C.

利润率

D.

资本金利润率

E.

流动比率

标准答案 :

CD

15

在手工记账下，银行会计凭证的特点是( )

A.

采用单式凭证

B.

外来凭证多

C.

可根据审查合格的原始凭证记账

D.

可明确经济责任

E.

是账务处理和收付款项的依据

标准答案 :

ABCDE

三、判断题 （本大题共5小题，每小题4分，共20分）

16

商业银行会计的目标是达到流动性、安全性和盈利性的协调统一。

标准答案 :

错误

17

金融企业往来是指商业银行之间、商业银行与中央银行之闸、商业银行与非银行金融机构之间的资金账务往来。

标准答案 :

正确

18

异地托收承付结算是指根据购销合同由收款人发货后，委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。

标准答案 :

正确

19

转账结算主要以银行为支付中介机构

标准答案 :

正确

20

银行会计计提贷款呆账(损失)准备主要贯彻了权责发生制原则。

标准答案 :

错误

四、名词解释题 （本大题共4小题，每小题5分，共20分）

21

日积数

标准答案 :

即:本金x时间。

22

支票

标准答案 :

是出票人签发,委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付精定的金额给收款人或者持票人的票据。

23

分户账

标准答案 :

是指在会计科目下,按单位或按经济事项性质设置的,用以具体反映各个科目资金活动详细情况的账户。

24

途期贷款

标准答案 :

指贷款到期，借款单位事先未向银行申请办理展期手续，或申请晨期未得到银行批准或已办理展期,但展期到期仍未能归还的贷款。

00078-银行会计学-平时作业2

普通试卷 考生试卷相同

卷面总分 : 30 及格分数 : 18

一、单选题 （本大题共11小题，每小题2分，共22分）

1

银行接受捐赠的固定资产，当根据有关凭据借记“固定资产”账户时，应同时贷记( )

A.

“实收资本”账户

B.

“营业外收入”账户

C.

“资本公积”账户

D.

“其他营业收入”账户

标准答案 :

A

2

银行在每季末20日或每月20日对贷款户结计利息的计息方式是( )

A.

利随本清

B.

随时计息

C.

定期计息

D.

积数查算表计息

标准答案 :

C

3

银行保管现金、金银、外币以及其他贵重物品的场所是( )

A.

保险柜

B.

仓库房

C.

业务库房

D.

出纳库房

标准答案 :

A

4

法定盈余公积金转增实收资本后，所留存的该项公积金不得少于注册资本的（　　　）

A.

25%

B.

30%

C.

40%

D.

50%

标准答案 :

A

5

在同城结算中不使用的票据是（　　　）

A.

银行本票

B.

银行支票

C.

商业汇票

D.

银行汇票

标准答案 :

D

6

某银行一台电子设备，原始价值为25，000元，已计提折旧6，000元，在一次事故中报废，收到保险公司赔偿8，000元，发生清理费用100元，残值变价收入500元，该固定资产清理净损失是（　　　）

A.

10，400元

B.

10，600元

C.

11，400元

D.

19，000元

标准答案 :

B

7

银行购买国债所取得的国债利息收入，属于（　　　）

A.

利息收入

B.

汇兑收益

C.

其他营业收入

D.

投资收益

标准答案 :

D

8

对商业银行缴存一般性存款准备金，下列说法正确的是（　　　）

A.

由总行按旬末一般性存款科目余额的100%统一缴存

B.

由各分行按旬末一般性存款科目余额的100%统一缴存

C.

由总行按旬末一般性存款科目余额的8.5%统一缴存

D.

由各分行按旬末一般性存款科目余额的8.5%统一缴存

标准答案 :

C

9

以一定单位的本国货币为标准，折算成定数额的外国货币的外汇标价法是指( )

A.

间接标价法

B.

买卖两档汇价制

C.

直接标价法

D.

中间价

标准答案 :

A

10

按是否可以直接凭以记账，是否能够或需要凭以记账分类，银行的会计凭证应分为( )

A.

原始凭证和记账凭证

B.

单式凭证和复式凭证

C.

自制凭证和外来凭证

D.

基本凭证和特定凭证

标准答案 :

A

11

能够反映商业银行定时期财务状祝增减变化过程及其原因的会计报表是( )

A.

资产负债表

B.

利润表

C.

现金流量表

D.

利润分配

标准答案 :

A

二、判断题 （本大题共4小题，每小题2分，共8分）

12

异地托收承付结算是指根据购销合同由收款人发货后，委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。

标准答案 :

正确

13

转账结算主要以银行为支付中介机构。

标准答案 :

正确

14

“流动性、安全性和盈利性”的协调统一 ，是商业银行的会计目标。

标准答案 :

错误

15

“双线核算”是指同时(期)、同方向、同金额地进行明细核算和综合核算。

标准答案 :

正确

00078-银行会计学-平时作业6

普通试卷 考生试卷相同

卷面总分 : 30 及格分数 : 18

一、单选题 （本大题共9小题，每小题2分，共18分）

1

年度结算前，财产盘点时对盘盈或盘亏的财务物资

A. 注意保持账面价值

B. 编制报表之后还原账面价值

C. 经批准后调整账务

D. 编制报表后调整账务

标准答案 :

C

2

汇款人委托银行，将款项汇给国外收款人的一种结算方式是（）

A. 汇兑

B. 托收

C. 代收

D. 清算

标准答案 :

A

3

以一定单位的外国货币作为标准，折算成一定数额的本国货币是指（）

A. 直接标价法

B. 买卖两档汇价法

C. 间接标价法

D. 买入价法

标准答案 :

A

4

资本溢价是指( )

A. 投资人缴付的出资额

B. 投资人缴付的出资额高于应出资本额的差额

C. 投资人认缴的出资额

D. 投资人缴付的出资额低于应出资本额的差额

标准答案 :

B

5

利润表的格式有（）两种

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

标准答案 :

D

6

办理新旧账簿结转时，在旧账页的最后一行余额下加盖（）戳记

A.

上年结转

B.

结转下年

C.

上年底余额

D.

结清

标准答案 :

B

7

年度结算前，财产盘点时对盘盈或盘亏的财务物资（）

A. 注意保持账面价值

B. 编制报表之后还原账面价值

C. 经批准后调整账务

D. 编制报表后调整账务

标准答案 :

C

8

“未分配利润”账户的贷方余额即为本年

A. 亏损

B. 利润总额

C. 留存收益

D. 营业利润

标准答案 :

A

9

利息收入是指商业银行经营各项贷款与（）业务时取得的收入

A. 借款

B. 贴现

C. 转让

D. 吸收存款

标准答案 :

D

二、多选题 （本大题共6小题，每小题2分，共12分）

10

按贷款五级分类，不良贷款包括（　　　　　）

A.

正常贷款

B.

关注贷款

C.

次级贷款

D.

可疑贷款

E.

损失贷款

标准答案 :

CDE

11

商业银行的收入不包括

A.

代收电话费

B.

代收水费

C.

代收电费

D.

金融企业往来收入

标准答案 :

ABC

12

银行会计的综合核算系统的构成要素是( )

A.

余额表

B.

科目日结单

C.

总账

D.

日计表

E.

分户账

标准答案 :

BCD

13

反映银行经营成果的考核指标有( )

A.

利润率

B.

资本风险比率

C.

成本率

D.

资本金利润率

E.

费用率

标准答案 :

ACDE

14

按照《支付结算办法》的规定，票据结算包括（ ）

A.

银行汇票结算

B.

商业汇票结算

C.

本票结算

D.

支票结算

E.

银行本票结算

标准答案 :

ABCDE

15

银行吸收的对公存款，若在乙种账页上计息，具体方法是( )

A.

每次发生业务时，以发生额与实存天数相乘计算每段积数

B.

每次发生业务时，以上一次最后余额与实存天数相乘计算每段积数

C.

每次发生业务时，以发生额与业务发生日至结息日天数相乘计算每段积数

D.

每次发生业务时，以余额与业务发生日至结息日天数相乘计算每段积数

E.

季末结息日加计累计日积数，再乘以日利率

标准答案 :

ACE

XXXX年XX月XXX自学考试社会助学课程综合测验

00078-银行会计学-综合测验1(客观)

(课程代码00078)

助学机构（代码）： 专业：

考试形式：闭卷■、开卷□

考试时间：120分钟

考生姓名： 准考证号： 身份证号：

题序 一 二 总分

得分

评卷人

卷面总分 : 100 及格分数 : 60

一、单选题 （本大题共30小题，每小题2分，共60分）

1

用以反映银行短期偿债能力的指标是？

A. 资本风险比率

B. 流动比率

C. 固定资本比率

D. 利润率

标准答案 :

B

2

贷款呆账(损失)准备金计提范围不应该包括的项目是（ ）

A. 各项贷款

B. 应收利息

C. 贴现

D. 同业拆出

标准答案 :

B

3

存款人的工资、将近等现金的提取，只能通过( )办理。

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

标准答案 :

A

4

属于银行自制的、无限期的、不可辨认的且不可转让的无形资产是指？

A. 专营权

B. 土地使用权

C. 商誉

D. 商标权

标准答案 :

B

5

银行对抵押贷款一般采用的核算方式是（ ）

A.

定期调整

B.

逐笔核贷

C.

存贷合一

D.

下贷上转

标准答案 :

C

6

商业银行会计对“应收利息”的核算，当超过会计制度限定的时间就不再记入当期损益，而在表外登记，这体现了（　　　）

A.

权责发生制原则

B.

重要性原则

C.

配比原则

D.

谨慎性原则

标准答案 :

D

7

商业银行缴存财政性存款准备金，应由（ ）

A. 总行按旬末财政性存款科目余额的6％统一缴存

B. 各分行按旬末财政性存款科目余额的6％就地缴存

C. 总行按旬末财政性存款科目余额统一缴存

D. 各分行按旬末财政性存款科目余额就地缴存

标准答案 :

D

8

贷款呆账(损失)准备金计提范围不应该包括的项目是？

A. 各项贷款

B. 应收利息

C. 贴现

D. 同业拆出

标准答案 :

B

试题解析 :

应收利息是指企业因债权投资而应收取的一年内到期收回的利息，它主要包括以下情况：一是企业购入的是分期付息到期还本的债券，在会计结算日，企业按规定所计提的应收款利息；二是企业购入债券时实际支付款项中所包含的已到期而尚未领取的债券利息。已到期而尚未领取的债券利息也是对分期付息债券而言的，不包括企业购入到期还本付息的长期债券应收利息。它不属于贷款呆账准备金计提范围。

9

银行表内应收利息是指？

A. 已按季、按月计息或利随本清但尚未收到的短期贷款利息

B. 已按季计息，但尚未收到的中长期贷款利息

C. 自结息日起90天（含90天）以内应收而未收的利息

D. 逾期贷款应收而未收的利息

标准答案 :

A

10

能够反映商业银行一定时期财务状况增减变化过程及其原因的会计报表是？

A. 资产负债表

B. 利润表

C. 现金流量表

D. 利润分配表

标准答案 :

A

11

银行接受捐赠的固定资产，当根据有关凭据借记“固定资产”账户时，应同时贷记( )

A.

“实收资本”账户

B.

“营业外收入”账户

C.

“资本公积”账户

D.

“其他营业收入”账户

标准答案 :

A

12

以一定单位的外国货币作为标准，折算成一定数额的本国货币是指（）

A. 直接标价法

B. 买卖两档汇价法

C. 间接标价法

D. 买入价法

标准答案 :

A

13

对每一笔经济业务只在一个会计科目中进行登记的是( )

A.

借贷记账法

B.

收付记账法

C.

复式记账法

D.

单式记账法

标准答案 :

D

14

资本溢价是指( )

A.

投资人缴付的出资额

B.

投资人缴付的出资额高于应出资本额的差额

C.

投资人认缴的出资额

D.

投资人缴付的出资额低于应出资本额的差额

标准答案 :

B

15

为了加强内控，联行凭证、联行专用章、联行密押应由？

A. 一人保管

B. 二人保管

C. 三人保管

D. 业务主管保管

标准答案 :

C

16

同业拆借的主管机构是？

A. 拆入行处所属商业银行总行

B. 拆出行处所属商业银行总行

C. 中央银行

D. 各家商业银行总行

标准答案 :

C

17

计提贷款损失准备金使用的成本、费用科目是：( )

A.

其他营业支出

B.

资产减值损失

C.

营业外支出

D.

营业费用

标准答案 :

B

18

既可以用于支取现金，也可以用于转账的支票是（ ）

A. 现金支票

B. 划线支票

C. 转账支票

D. 普通支票

标准答案 :

D

19

出票行接到收款人交来“现金”字样的现金本票时，应审查本票收款人是否（ ）

A.

确为法人

B.

确为其他组织

C.

确为本行开户

D.

确为个人

标准答案 :

C

20

当银行发现账外固定资产时，应及时入账，其入账价值是？

A. 历史成本

B. 重置成本

C. 现值

D. 可变现净值

标准答案 :

D

21

对于银行承兑汇票，承兑银行应每天查看汇票的到期情况，对到期的汇票，应于到期日向出票人收取票款。根据。共享文档关凭证，银行会计可编制的会计分录是( )

A.

借记X X存款，贷记应解汇款及临时存款

B.

借记X X存款，贷记汇出汇款

C.

借记XX存款，贷记清算资金往来

D.

借记X X存款，贷记辖内往来

标准答案 :

A

22

发放单位贷款的会计分录为( )。

A.

借：XX贷款贷：活期存款

B.

借：XX贷款贷：清算资金往来

C.

借：XX贷款贷：活期存款

D.

借：XX贷款贷：现金

标准答案 :

A

23

不能按期(含展期)归还的且又符台核销条件的贷款是 （ ）

A. 逾期贷款

B. 呆账贷款

C. 正常贷款

D. 呆滞贷款

标准答案 :

B

24

银行按税后利润的一定比例提取，专门]备用于职工福利设施建设的是指( )

A.

资本公积

B.

法定盈余公积

C.

法定公益金

D.

任意盈余公积

标准答案 :

C

25

除人民银行另有规定外，支票的提示付款期自出票日起（ ）

A. 3天

B. 5天

C. 7天

D. 10天

标准答案 :

D

26

在下列银行会计工作中，当采用单式记账法进行核算时，是针对( ）

A.

期末调整事项

B.

贷款承诺事项

C.

对外结算事项

D.

对内结算事项

标准答案 :

B

27

汇出行和汇入行当地均无人民银行机构，汇出行的管辖行使用的会计科目是：( )

A.

待清算票据款项

B.

活期存款

C.

xx银行准备金存款

D.

清算资金往来

标准答案 :

D

28

结计活期存款利息的会计分录为( )。

A. 借：利息支出贷：现金

B. 借：利息支出贷：活期存款

C. 借：应付利息贷：现金

D. 借：应付利息贷：活期存款

标准答案 :

B

29

商誉按无形资产的期限划分应属于（　　　）

A.

有期限无形资产

B.

无期限无形资产

C.

不可辨认无形资产

D.

可辨认无形资产

标准答案 :

B

30

存款人办理日常转账结算和现金收付时应在银行开设 （ ）

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

标准答案 :

A

二、多选题 （本大题共10小题，每小题4分，共40分）

31

支付结算原则包括( )

A.

谁的钱进谁的账，有谁支配

B.

银行不予垫款

C.

遵守结算纪律

D.

不准签发空头银行汇票

E.

恪守信用、履约付款

标准答案 :

ABE

32

可以用于贷款质押的有：( )

A.

支票

B.

债券

C.

存款单

D.

提单

E.

机器

标准答案 :

ABCDE

33

银行的会计人员包括：( )

A. 记账员

B. 复核员

C. 稽核员

D. 信贷员

E. 出纳主管人员

标准答案 :

ABC

34

人民币的单位结算账户包括（ ）

A. 单位定期存款账户

B. 基本存款账户

C. 临时存款账户

D. 一般存款账户

E. 专用存款账户

标准答案 :

BCDE

35

商业银行的无形资产包括:

A. 专利权

B. 专营权

C. 专有技术

D. 商标权

E. 商誉等

标准答案 :

ACDE

36

全国联行往来，发报行使用如下会计科目和报单： ( )

A.

清算资金往来

B.

清算资金往来

C.

已核对清算资金往来

D.

电划借方补充报单

E.

邮划借方报单，电划借方报单

标准答案 :

BE

37

整存整取定期储蓄存款的核算手续包括（ ）

A. 开户的核算

B. 过期支取的核算

C. 到期支取的核算

D. 提前支取的核算

E. 续存的核算

标准答案 :

ABCD

38

银行会计的明细核算系统的构成要素是（ ）

A. 余额表

B. 日计表

C. 总账

D. 登记簿

E. 分户账

标准答案 :

ADE

39

可适用于异地在银行开立账户的单位和人各种款项结算的支付工具有：( )

A.

支票

B.

银行本票

C.

委托收款

D.

商业汇票

E.

银行汇票

标准答案 :

ACDE

40

银行会计科目按与资产负债表的关系，可分为：( )

A. 资产类

B. 负债类

C. 损益类

D. 表内科目

E. 表外科目

标准答案 :

DE

XXXX年XX月XXX自学考试社会助学课程综合测验

00078-银行会计学-综合测评试卷2

(课程代码00078)

助学机构（代码）： 专业：

考试形式：闭卷■、开卷□

考试时间：120分钟

考生姓名： 准考证号： 身份证号：

题序 一 二 三 四 总分

得分

评卷人

卷面总分 : 100 及格分数 : 60

一、单选题 （本大题共10小题，每小题2分，共20分）

1

在资产负债表日，贷款的“应收收入”是根据

A. 贷款的合同本金和合同利率计算确定

B. 贷款的合同本金和实际利率计算确定

C. 贷款的摊余成本和合同利率计算确定

D. 贷款的摊余成本和实际利率计算确定

标准答案 :

B

2

利润表的格式包括以下哪两种

A. 账户式和报告式

B. 报表式和报告式

C. 账页式和账表式

D. 单步式和多步式

标准答案 :

D

3

为了正确核算贷款合同确定的贷款金额与实际发放的贷款金额之差，应设置和运用的账户是

A. “贷款——利息调整”

B. “贷款”

C. “贷款——本金”

D. “贷款——资产减值”

标准答案 :

A

4

年末，银行会计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. “营业收入”账户

B. “盈余公积”账户

C. “实收资本”账户

D. “利润分配一未分配利润”账户

标准答案 :

D

5

计息余额表填列的依据是

A. 根据每一科目当日余额填列

B. 根据每一科目当日最后余额填列

C. 根据同一科目各分户账的当日余额填列

D. 根据同一科目各分户账的当日最后余额填列

标准答案 :

D

6

综合核算系统的账务处理程序是

A. 传票→科目日结单→总账→日计表

B. 传票→总账→日计表

C. 传票→科目日结单→总账→余额表

D. 传票→总账→余额表

标准答案 :

A

7

银行本票的提示付款期限，自出票日起最长不得超过

A. 10天

B. 1个月

C. 2个月

D. 6个月

标准答案 :

C

8

资产负债表日，对银行贷款后续确认，反映出该笔贷款的

A. 历史成本

B. 摊余成本

C. 公允价值

D. 现值

标准答案 :

B

9

银行会计的具体对象是

A. 价值运动

B. 会计六要素

C. 资金来源、资金运用

D. 信贷资金运动

标准答案 :

B

10

申请人将款项交存银行后，由银行签发的、承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据是

A.

银行承兑汇票

B.

银行汇票

C.

商业承兑汇票

D.

银行支票

标准答案 :

C

二、多选题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

11

下列能引起商业银行负债一增一减的业务有

A. 为开户单位签发银行汇票

B. 某单位以银行存款偿还短期借款

C. 某单位支取现金作零星采购

D. 向同业拆入资金交纳应付的税金

E. 开户企业购买本行发行的大额存单

标准答案 :

ADE

12

“存放中央银行款项”账户的借方核算

A. 存入准备金

B. 向央行借入款

C. 同业拆入

D. 跨系统汇入

E. 解缴现金

标准答案 :

ABCDE

13

银行汇票核算处理手续包括

A. 签发银行汇票

B. 承兑银行汇票

C. 兑付银行汇票

D. 银行对到期汇票收取票款

E. 结清银行汇票

标准答案 :

ACE

14

票据贴现与一般贷款的共同点表现在

A. 是银行的资产业务

B. 有利息收入

C. 是借款人的融资方式

D. 计收利息的时间相同

E. 体现的信用关系相同

标准答案 :

ABD

15

整存整取定期储蓄存款的支取方式可以选择

A. 到期支取

B. 逾期支取

C. 全部提前支取

D. 多次部分提前支取

E. 一次部分提前支取

标准答案 :

ABCD

三、简答题 （本大题共2小题，每小题20分，共40分）

16

简述整存整取定期储蓄存款核算的特点。

标准答案 :

其一：利率较高 其二：可约定转存 其三：可质押贷款 其四：可提前支取

17

简述银行会计帐务每日核对的内容

标准答案 :

银行会计帐务核对是保证帐帐、帐款、帐实、帐表、帐据和内外帐务核对。其每日核对包括：1.总分核对，即总帐各科目余额应与同科目各分户帐余额或余额表的各户合计数核对相符。2.现金收入（付出）日记簿的合计数与“现金”科目总帐的借、贷方发生额核对相符；现金库存簿与“现金”科目总帐的余额和实有现金数核对相符；3.表外科目余额应与有关登记簿核对相符

四、论述题 （本大题共1小题，每小题30分，共30分）

18

20××年1月1日本行依据贷款合同应向开户的甲公司发放信用贷款5000万元，实际支付金额为4900万元。贷款期限为5年。合同利率为10％，实际利率为10.53％。按合同规定该笔贷款每年年末支付利息，到期还本。 要求：(1)确认20××年年初、年末该笔贷款的摊余成本； （2）完成该笔贷款发放和年末资产负债表日的账务处理。

标准答案 :

（1）确认20\*\*年年初的摊余成本为4900万元。 20\*\*年年末的摊余成本为：4900+（4900\*10.53%）-（5000\*10%）=4915.97（万元） （2）借：贷款——本金5000万元 贷：吸收存款——甲公司4900万元贷款——利息调整100万元 借:应收利息500万元贷款——利息调整159700 贷：利息收入5159700

XXXX年XX月XXX自学考试社会助学课程综合测验

00078-银行会计学-金融学院综测

(课程代码00078)

助学机构（代码）： 专业：

考试形式：闭卷■、开卷□

考试时间：120分钟

考生姓名： 准考证号： 身份证号：

题序 一 二 三 四 总分

得分

评卷人

卷面总分 : 100 及格分数 : 60

一、单选题 （本大题共20小题，每小题2分，共40分）

1

在资产负债表日，贷款的“应收收入”是根据（　）

A.

贷款的合同本金和合同利率计算确定

B.

贷款的合同本金和实际利率计算确定

C.

贷款的摊余成本和合同利率计算确定

D.

贷款的摊余成本和实际利率计算确定

标准答案 :

B

2

利润表的格式包括以下哪两种（　）

A.

账户式和报告式

B.

报表式和报告式

C.

账页式和账表式

D.

单步式和多步式

标准答案 :

D

3

申请人将款项交存银行后，由银行签发的、承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据是（　）

A.

银行承兑汇票

B.

银行汇票

C.

商业承兑汇票

D.

银行支票

标准答案 :

C

4

综合核算系统的账务处理程序是（ ）

A.

传票→科目日结单→总账→日计表

B.

传票→总账→日计表

C.

传票→科目日结单→总账→余额表

D.

传票→总账→余额表

标准答案 :

A

5

为了正确核算贷款合同确定的贷款金额与实际发放的贷款金额之差，应设置和运用的账户是（　）

A.

“贷款——利息调整”

B.

“贷款”

C.

“贷款——本金”

D.

“贷款——资产减值”

标准答案 :

A

6

年末，银行会计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.

“营业收入”账户

B.

“盈余公积”账户

C.

“实收资本”账户

D.

“利润分配一未分配利润”账户

标准答案 :

D

7

银行会计的具体对象是（ ）

A.

价值运动

B.

会计六要素

C.

资金来源、资金运用

D.

信贷资金运动

标准答案 :

B

8

资产负债表日，对银行贷款后续确认，反映出该笔贷款的（　）

A.

历史成本

B.

摊余成本

C.

公允价值

D.

现值

标准答案 :

B

9

计息余额表填列的依据是（　）

A.

根据每一科目当日余额填列

B.

根据每一科目当日最后余额填列

C.

根据同一科目各分户账的当日余额填列

D.

根据同一科目各分户账的当日最后余额填列

标准答案 :

D

10

银行本票的提示付款期限，自出票日起最长不得超过（　）

A.

10天

B.

1个月

C.

2个月

D.

6个月

标准答案 :

C

11

办理系统内各经办行之间的资金汇划、各清算行之间的资金清算及资金拆借、账户对账等账务的核算与管理的部门是（　）

A.

清算行

B.

收报经办行

C.

发报经办行

D.

总行清算中心

标准答案 :

B

12

在同城票据清算时，若确定为应收差额，通过填制和审查凭证后，应登记的借方账户是（　）

A.

“清算资金往来”

B.

“存放中央银行款项”

C.

“存放同业”

D.

“同业存放”

标准答案 :

B

13

某银行一台电子设备，原始价值为25，000元，已计提折旧6，000元，在一次事故中报废，收到保险公司赔偿8，000元，发生清理费用100元，残值变价收入500元，该固定资产清理净损失是（　）

A.

10，400元

B.

10，600元

C.

11，400元

D.

19，000元

标准答案 :

A

14

银行会计根据有关原始凭证及业务事项，自行编制凭以记帐的凭证是（ ）

A.

基本凭证

B.

特定凭证

C.

原始凭证

D.

记帐凭证

标准答案 :

A

15

办理汇划业务的一个经办行处（　）

A.

只能是发报经办行

B.

只能是收报经办行

C.

既可能是发报经办行，也可能是收报经办行

D.

既可能是发报清算行，也可能是收报清算行

标准答案 :

C

16

下列关于商业汇票说法正确的是（　）

A.

商业 汇票的出票人，必须是在银行开立存款账户的法人及其他组织

B.

商业汇票的提示付款期限最长不得超过六个月

C.

商业承兑汇票只能由付款人签发

D.

出票人可签发无对价的商业汇票作短期融资工具

标准答案 :

A

17

明细核算系统的主体是（　）

A.

科目总账

B.

分户账

C.

余额表

D.

登记簿

标准答案 :

B

18

跨系统商业银行之间以及与其他金融机构之间的资金账务往来，称为（　）

A.

同业往来

B.

联行往来

C.

中央银行往来

D.

金融企业往来

标准答案 :

A

19

银行计息时若采用“累计日积数法”，其计息积数是指（　）

A.

本金×时间

B.

本金×利率

C.

时间×利率

D.

本金×时间×利率

标准答案 :

A

20

银行经营的“三性”原则，首要强调的是（　）

A.

盈利性

B.

流动性

C.

无险性

D.

安全性

标准答案 :

D

二、多选题 （本大题共10小题，每小题2分，共20分）

21

整存整取定期储蓄存款的支取方式可以选择（　）

A.

到期支取

B.

逾期支取

C.

全部提前支取

D.

多次部分提前支取

E.

一次部分提前支取

标准答案 :

ABCD

22

银行汇票核算处理手续包括（　）

A.

签发银行汇票

B.

承兑银行汇票

C.

兑付银行汇票

D.

银行对到期汇票收取票款

E.

结清银行汇票

标准答案 :

ACE

23

票据贴现与一般贷款的共同点表现在（ ）

A.

是银行的资产业务

B.

有利息收入

C.

是借款人的融资方式

D.

计收利息的时间相同

E.

体现的信用关系相同

标准答案 :

ABD

24

下列能引起商业银行负债一增一减的业务有（　）

A.

为开户单位签发银行汇票

B.

某单位以银行存款偿还短期借款

C.

某单位支取现金作零星采购

D.

向同业拆入资金交纳应付的税金

E.

开户企业购买本行发行的大额存单

标准答案 :

ADE

25

“存放中央银行款项”账户的借方核算（　）

A.

存入准备金

B.

向央行借入款

C.

同业拆入

D.

跨系统汇入

E.

解缴现金

标准答案 :

ABCDE

26

下列可归属于金融企业往来业务的是( )

A.

商业银行跨系统的资金结算

B.

商业银行向其他银行办理转贴现

C.

商业银行向跨系统金融机构借款

D.

商业银行解缴中央银行现金

E.

商业银行代理销售保单

标准答案 :

ABCD

27

下列银行利率换算公式正确的是（ ）

A.

年利率(％)÷12=月利率(‰)

B.

月利率(‰)÷30=日利率(‰o)

C.

日利率(‰o)×365=年利率(％)

D.

日利率(‰o)×30=月利率(‰)

E.

月利率(‰)×12=年利率(％)

标准答案 :

ABCDE

28

银行决算日工作的重点包括（　）

A.

全面处理、核对当日账务、检查各项库存

B.

调整金银、外币记账价格

C.

核实应缴税款

D.

结转本年利润

E.

办理新旧账簿结转

标准答案 :

ABCDE

29

银行会计年度决算日的工作内容包括（　）

A.

全面核对账务

B.

检查各项库存

C.

调整金银、外币的记账价格

D.

结转本年利润

E.

清理资金

标准答案 :

ABCDE

30

银行的账务核对要求达到（　）

A.

账证相符

B.

账账相符

C.

账款相符

D.

账实相符

E.

账表相符

标准答案 :

BCDE

三、简答题 （本大题共2小题，每小题10分，共20分）

31

简述银行会计帐务每日核对的内容。

标准答案 :

银行会计帐务核对是保证帐帐、帐款、帐实、帐表、帐据和内外帐务核对。其每日核对包括： ①总分核对，即总帐各科目余额应与同科目各分户帐余额或余额表的各户合计数核对相符。 ②现金收入（付出）日记簿的合计数与“现金”科目总帐的借、贷方发生额核对相符；现金库存簿与“现金”科目总帐的余额和实有现金数核对相符； 　③表外科目余额应与有关登记簿核对相符

32

简述整存整取定期储蓄存款核算的特点。

标准答案 :

其一：利率较高其二：可约定转存其三：可质押贷款其四：可提前支取

四、论述题 （本大题共1小题，每小题20分，共20分）

33

20××年1月1日本行依据贷款合同应向开户的甲公司发放信用贷款5000万元，实际支付金额为4900万元。贷款期限为5年。合同利率为10％，实际利率为10.53％。按合同规定该笔贷款每年年末支付利息，到期还本。

要求：(1)确认20××年年初、年末该笔贷款的摊余成本；

（2）完成该笔贷款发放和年末资产负债表日的账务处理。

标准答案 :

（1）确认 20\*\*年年初的摊余成本为4900万元。 20\*\*年年末的摊余成本为：4900+（4900\*10.53%）-（5000\*10%）=4915.97（万元）（2）借：贷款——本金5000万元 贷：吸收存款——甲公司4900万元 贷款——利息调整100万元 借:应收利息500万元 贷款——利息调整159700 贷：利息收入5159700

XXXX年XX月XXX自学考试社会助学课程综合测验

0144-金融学院-00078-银行会计学-综测

(课程代码00078)

助学机构（代码）： 专业：

考试形式：闭卷■、开卷□

考试时间：120分钟

考生姓名： 准考证号： 身份证号：

题序 一 二 三 四 总分

得分

评卷人

卷面总分 : 100 及格分数 : 60

一、单选题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

1

银行对定期存款利息时，若遇利率调高或调低，利息的利率是依据（）

A. 调整后确定的利率

B. .开户日确定的利率

C. 支取日挂牌的利率

D. 最后一次存款日确定的利率

标准答案 :

B

2

下列项目中属于银行经营活动产生的现金流量是指

A. 吸收存款或发放贷款

B. 购买或收回债券投资

C. 发行金融债券

D. 购建和处置固定资产

标准答案 :

A

3

银行向并购方或其专门子公司发放的、用于支付并购并购交易价款的贷款是指（）

A. 商业融资

B. 并购贷款

C. 项目贷款

D. 商业融资

标准答案 :

B

4

下列不属于所有者权益的是（）

A. 实收资本

B. 盈余公积

C. 资本公积

D. 主营业业务收入

标准答案 :

D

5

在同城票据清算时，若确定为应付差额，通过填制和审查凭证后，应登记的贷方账户是（）

A. “存放中央银行款项”

B. “清算资金往来”

C. “存放同业”

D. “同业存放”

标准答案 :

A

二、名词解释题 （本大题共5小题，每小题4分，共20分）

6

信用证项下打包贷款

标准答案 :

指卖方由于流动资金紧缺，而买方不同意预付款项，但同意开立信用证，卖方向银行申请信用证，银行应信用证受益人（卖方）申请向其发送用于国内信用证项下货物采购、生产和装运的贷款。

7

交易性金融资产概念

标准答案 :

是指为了近期内出售而持有的金融资产。

8

出口押汇

标准答案 :

是指出口商将全套出口单据交议付行，由该行买入单据并按票面金额扣除自议付日起到预计收汇日止的利息及有关手续费，将净额预先付给出口商的一种出口融资方式。简单地说就是出口商发运货物后，以提货单作抵押，向银行融通资金的一种业务。

9

托收承付

标准答案 :

是根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式

10

联行往来

标准答案 :

是指同一家商业银行系统内部各行处之间，因办理对外结算和对内资金调拨，以及上划有关科目余额而发生的相互委托代收、代付的资金往来业务。

三、简答题 （本大题共2小题，每小题20分，共40分）

11

根据我国《担保法》的规定，可作为抵押物的财产有哪些？

标准答案 :

(1)抵押人所有的房屋和其他地上定着物。

(2)抵押人所有的机器、交通运输工具和其他财产。

(3)抵押人依法有权处分的国有土地使用权、房屋和其他地上定着物。

(4)抵押人有权处分的国有机器、交通运输工具和其他财产。

(5)抵押人依法承包并经发包方同意抵押的荒山、荒沟、荒丘、荒滩等其他的土用权。

(6)依法可以抵押的其他财产。

12

同城票据清算的处理手续提出行的处理同城票据清算的步骤

标准答案 :

(1)各行处收到开户单位交来的票据及有关结算凭证,经审核无误后,按应收票据和应付票据清分,分别登记”应收、应付票据交换登记簿”,并结算出合计数。

(2)登记后,将提出清算的票据按对方行处清分,并分别加计提给各行处的应收、应付票据的笔数和金额,填写“应收、应付票据清算通知单”,并将应收、应付票据附于后面。

(3)根据“应收、应付票据清算通知单”登记”提出应收(付)票据清单”,并分别加计清算总笔数、总金额,填入“清算总数表”中。

四、论述题 （本大题共1小题，每小题30分，共30分）

13

请论述银行本票的结算特点。

标准答案 :

为了加强外汇资金的管理，便于外汇存款的核算， 银行通常根据开户对象和管理要求的不同，将外汇存款分为甲种，乙种和丙种存款三类。

甲种存款的开户对象主要是各国驻华外交代表机构、领事机构、商务机构、驻华的国际组织和民间机构；在中国境外或港澳台地区的中外企业、团体；在中国境内的机构、团体学校、国有企事业单位、城乡集体经济组织；在中国境内的外商投资企业等。

乙种存款的主要开户对象是居住在国外或港澳地区的外国人、外籍华人以及港澳同胞；短期来华以及居住在中国境内的驻华使领馆外交官、驻华代表机构外籍人员、外国专家学者、海外留学生、实习生；按国家规定有个人留成外汇的中国人等。

丙种存款主要开户对象是中国境内的居民，包括国内居民、归侨、侨眷、港澳台胞的亲属等。

XXXX年XX月XXX自学考试社会助学课程综合测验

00078-银行会计学 综测-卷2

(课程代码00078)

助学机构（代码）： 专业：

考试形式：闭卷■、开卷□

考试时间：120分钟

考生姓名： 准考证号： 身份证号：

题序 一 二 三 总分

得分

评卷人

卷面总分 : 100 及格分数 : 60

一、单选题 （本大题共25小题，每小题1分，共25分）

1

商业银行在经营外汇买卖和外币兑换等业务中，因汇率变动而取得的收入是指（ ）

A.

其他业务收入

B.

手续费收入

C.

投资收益

D.

汇兑收益

标准答案 :

D

2

关于买方信贷下列表述正确的是（ ）

A.

买方信贷是出口国政府为支持本国出口商对技术和大型设备的出口,由出口方银行直接向进口商提供的信贷，以供进口商买进技术和设备，并支付有关费用

B.

买方信贷是出口国政府为支持本国出口商对技术和大型设备的出口，由出口方银行直接向进口商或进口方银行提供的信贷，以供进口商买进技术和设备，并支付有关费用

C.

买方信贷是进口国政府为支持本国进4商对技术和大型设备的进口，由进口方银行直接向出口商提供的信贷，以供出口商出口技术和设备,并收到有关费用

D.

买方信贷是进口国政府为支持本国进口商对技术和大型设备的进口，由进口方银行直接向出口商或出口方银行提供的信贷，以供出口商出口技术和设备，并收到有关费用

标准答案 :

B

3

金融债券的发行机构是银行和（ ）

A.

非银行金融机构

B.

保险公司

C.

证券公司

D.

信托公司

标准答案 :

A

4

由银行会计人员根据有关原始凭证和业务事项自行填制或生成的凭以记账的书面证明是指（ ）

A.

“单式凭证”

B.

“复式凭证”

C.

“特定凭证”

D.

“基本凭证”

标准答案 :

D

5

财产盘点主要包括两部分内容，即盘点实物和盘点（ ）

A.

联行占用资金

B.

现金及各种票证

C.

应收账款

D.

应付账款

标准答案 :

B

6

商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能是（ ）

A.

支付中介职能

B.

信用中介职能

C.

信用创造职能

D.

金融服务职能

标准答案 :

B

7

“组织会计核算，真实、完整、及时地记录和反映各项业务活动情况和财务收支状况”是（ ）

A.

银行会计工作任务之一

B.

银行会计特点之一

C.

银行会计信息质量要求之一

D.

会计人员主要职责之一

标准答案 :

A

8

银行若要对某一单位的购货款办理转账结算服务，其前提条件是要为该单位开设（ ）

A.

专用存款账户

B.

基本存款账户

C.

一般存款账户

D.

临时存款账户

标准答案 :

B

9

“贷款损失准备”账户是银行的（ ）

A.

所有者权益类账户

B.

资产类账户

C.

负债类账户

D.

费用类账户

标准答案 :

D

10

“存放中央银行款项”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.

费用要素

标准答案 :

A

11

下列项目中属于银行经营活动产生的现金流量是（ ）

A.

完成系统内支付系统的升级

B.

同业存放及存放同业的款项

C.

发行金融债券

D.

用货币资金参股某保险公司

标准答案 :

B

12

下列不属于流动资金贷款的贷款项目是（ ）

A.

国内保理

B.

临时贷款

C.

短期贷款

D.

中期贷款

标准答案 :

A

13

银行计息时若采用“累计日积数法”。其计息积数是指（ ）

A.

本金×时间×利率

B.

时间×利率

C.

本金×利率

D.

本金×时间

标准答案 :

D

14

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。这体现的会计原则是（ ）

A.

谨慎性

B.

可比性

C.

一贯性

D.

重要性

标准答案 :

C

15

“本年利润”账户的贷方余额即为银行本年度的（ ）

A.

利润

B.

营业利润

C.

亏损

D.

留存收益

标准答案 :

A

16

“未分配利润"账户的贷方余额即为银行本年的（ ）

A.

利润

B.

亏损

C.

营业利润

D.

留存收益

标准答案 :

D

17

商业银行与跨系统的其他行处或非银行金融机构之间因办理对外结算、相互资金调剂等业务而发生的资金账务往来是指（ ）

A.

同业往来

B.

与中央银行往来

C.

联行往来

D.

金融企业往来

标准答案 :

A

18

银行取得抵债资产时，其入账的金额是抵债资产的（ ）

A.

现值

B.

公允价值

C.

重置成本

D.

历史成本

标准答案 :

B

19

“清算资金往来”的科目属性是（ ）

A.

资产类科目

B.

负债类科目

C.

资产负债共同类科目

D.

损益类科目

标准答案 :

C

20

存款人办理日常转账结算和现金收付的存款账户是（ ）

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

标准答案 :

A

21

商业银行若投资“持有至到期投资"的金融资产，在初始计量时，所投资金融资产的发行面值，应借记的账户是（ ）

A.

“持有至到期投资”

B.

“持有至到期投资-本金”

C.

“持有至到期投资-成本”

D.

“持有至到期投资-利息调整”

标准答案 :

C

22

商业银行向其他金融机构借入短期或临时性资金时，应没置和运用的主要账户是（ ）

A.

同业存放

B.

存放同业

C.

拆出资金

D.

拆入资金

标准答案 :

D

23

在同城结算中不使用的票据是（ ）

A.

银行支票

B.

银行汇票

C.

商业汇票

D.

银行本票

标准答案 :

B

24

当对交易性金融资产进行后续计量时，若公允价值高于账面价值，其差额应反在（ ）

A.

“投资收益”账户的借方

B.

“投资收益”账户的贷方

C.

“公允价值变动损益”账户的借方

D.

“公允价值变动损益”账户的贷方

标准答案 :

D

25

下列应确认为商业银行“营业外支出”的项目是（ ）

A.

商业银行吸收存款所支付的利息

B.

商业银行取得交易性金融资产所支付的手续费

C.

商业银行保管抵债资产所发生的支出

D.

商业银行的捐赠支出

标准答案 :

D

二、多选题 （本大题共5小题，每小题1分，共5分）

26

商业银行的年度决算报表包括（ ）。

A.

资产负债表

B.

利润表

C.

现金流量表

D.

所有者权益变动表

E.

报表附注

标准答案 :

ABCDE

27

银行外汇业务核算的特点包括（ ）。

A.

业务核算采用外汇统账制

B.

业务核算采用外汇分账制

C.

设置“货币兑换”专用科目

D.

可以编制多借多贷复合会计分录

E.

多渠道、多方式清算外汇资金

标准答案 :

BCDE

28

商业银行加强存款账户管理的具体要求是

A.

A 实行开户双向选择

B.

B 严格开销户制度

C.

C 定期与存款人对账

D.

D 及时检查账户的使用情况

E.

E 严格处理程序

标准答案 :

ABCD

29

“存放中央银行款项”账户的借方核算（ ）。

A.

存入准备金

B.

向央行借入款

C.

同业拆入

D.

跨系统汇入

E.

解缴现金

标准答案 :

ABCDE

30

银行决算日工作的重点包括（ ）。

A.

全面处理、核对当日账务、检查各项库存

B.

调整金银、外币记账价格

C.

核实应缴税款

D.

结转本年利润

E.

办理新旧账簿结转

标准答案 :

ABCDE

三、简答题 （本大题共2小题，每小题35分，共70分）

31

经查看，当日有一笔申请人为M公司的银行承兑汇票1 000 000元，现已到期，填制两借一贷特种转账传票办理转账。

标准答案 :

略

32

简述银行会计做好联行资金汇划清算工作的意义。

标准答案 :

略

XXXX年XX月XXX自学考试社会助学课程综合测验

0144-00078-银行会计学-卷2\_20230407161954\_1

(课程代码00078)

助学机构（代码）： 专业：

考试形式：闭卷■、开卷□

考试时间：0分钟

考生姓名： 准考证号： 身份证号：

题序 一 二 三 总分

得分

评卷人

卷面总分 : 17 及格分数 : 11

一、多选题 （本大题共5小题，每小题1分，共5分）

1

为了正确核算商业银行办理转贴现业务所融入的资金，需要设置和运用的账户是（ ）

A.

“贴现资产——面值"

B.

“贴现负债——面值"

C.

“贴现资产——利息调整”

D.

“贴现负债——利息调整”

E.

“存放中央银行款项”

标准答案 :

BDE

2

银行会计处理方法的特殊性主要表现在（ ）

A.

会计凭证种类少

B.

会计凭证联次多

C.

签章、印压严密

D.

账簿类型少

E.

处理程序严格

标准答案 :

BCE

3

商业银行不通过中央银行办理转账的业务是（ ）

A.

企业日常存取款业务

B.

个人日常存取款业务

C.

银行为企业签发银行本票

D.

商业银行再贴现业务

E.

商业银行再贷款业务

标准答案 :

ABC

4

商业银行加强存款账户管理的具体要求是（ ）

A.

实行开户双向选择

B.

严格开销户制度

C.

定期与存款人对账

D.

及时检查账户的使用情况

E.

严格处理程序

标准答案 :

ABCD

5

商业银行利润的形成包括（ ）

A.

营业利润=营业收入-营业支出

B.

营业利润=营业收入营业支出+投资净收益

C.

利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出

D.

净利润=利润总额-所得税费用

E.

净利润=利润总额-营业利润

标准答案 :

ACD

二、简答题 （本大题共2小题，每小题1分，共2分）

6

简述支付结算原则。

标准答案 :

略

7

同城票据清算的处理手续提出行的处理同城票据清算的步骤。

标准答案 :

略

三、单选题 （本大题共10小题，每小题1分，共10分）

8

“不准以任何理由压票、任意退票、截留挪用客户和其他行资金”，这是银行的（ ）

A.

支付结算原则

B.

支付结算任务

C.

支付结算纪律

D.

支付结算目标

标准答案 :

C

9

商业银行若投资“持有至到期投资"的金融资产，在初始计量时，所投资金融资产的发行面值，应借记的账户是（ ）

A.

“持有至到期投资”

B.

“持有至到期投资-本金”

C.

“持有至到期投资-成本”

D.

“持有至到期投资-利息调整”

标准答案 :

C

10

商业银行在经营外汇买卖和外币兑换等业务中，因汇率变动而取得的收入是指（ ）

A.

其他业务收入

B.

手续费收入

C.

投资收益

D.

汇兑收益

标准答案 :

D

11

金融企业往来核算的内容主要包括同业往来、同业拆借、商业银行与中央银行往来（ ）

A.

电子汇划业务

B.

中央银行总行与其辖属各分支行往来

C.

同城票据交换

D.

商业银行总行与其辖属各分支行往来

标准答案 :

C

12

由银行签发,承兑其在见票时按照实际结算金额无条件给予收款人或持票人的票据是指（ ）

A.

银行汇票

B.

银行本票

C.

商业汇票

D.

支票

标准答案 :

A

13

资产负债表日，对银行贷款的后续确认方法是（ ）

A.

摊余成本=期初摊余成本+按实际利率计算的利息-实际收到的利息

B.

摊余成本=期初摊余成本+实际收到的利息-按实际利率计算的利息

C.

摊余成本=期初摊余成本+按实际利率计算的利息+实际收到的利息

D.

摊余成本-期初摊余成本按实际利率计算的利息实际收到的利息

标准答案 :

A

14

办理系统内各经办行之间的资金汇划，各清算行之间的资金清算及资金拆借、账户对账等账务的核算与管理部门是（ ）

A.

清算行

B.

收报经办行

C.

发报经办行

D.

总行清算中心

标准答案 :

D

15

关于买方信贷下列表述正确的是（ ）

A.

买方信贷是出口国政府为支持本国出口商对技术和大型设备的出口,由出口方银行直接向进口商提供的信贷，以供进口商买进技术和设备，并支付有关费用

B.

买方信贷是出口国政府为支持本国出口商对技术和大型设备的出口，由出口方银行直接向进口商或进口方银行提供的信贷，以供进口商买进技术和设备，并支付有关费用

C.

买方信贷是进口国政府为支持本国进4商对技术和大型设备的进口，由进口方银行直接向出口商提供的信贷，以供出口商出口技术和设备,并收到有关费用

D.

买方信贷是进口国政府为支持本国进口商对技术和大型设备的进口，由进口方银行直接向出口商或出口方银行提供的信贷，以供出口商出口技术和设备，并收到有关费用

标准答案 :

B

16

金融债券的发行机构是银行和（ ）

A.

非银行金融机构

B.

保险公司

C.

证券公司

D.

信托公司

标准答案 :

A

17

“存放中央银行款项”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.

费用要素

标准答案 :

A

XXXX年XX月XXX自学考试社会助学课程综合测验

00078-银行会计学-综合测验1(无主观题)

(课程代码00078)

助学机构（代码）： 专业：

考试形式：闭卷■、开卷□

考试时间：120分钟

考生姓名： 准考证号： 身份证号：

题序 一 二 总分

得分

评卷人

卷面总分 : 100 及格分数 : 60

一、单选题 （本大题共30小题，每小题2分，共60分）

1

用以反映银行短期偿债能力的指标是？

A. 资本风险比率

B. 流动比率

C. 固定资本比率

D. 利润率

标准答案 :

B

2

贷款呆账(损失)准备金计提范围不应该包括的项目是（ ）

A. 各项贷款

B. 应收利息

C. 贴现

D. 同业拆出

标准答案 :

B

3

属于银行自制的、无限期的、不可辨认的且不可转让的无形资产是指？

A. 专营权

B. 土地使用权

C. 商誉

D. 商标权

标准答案 :

B

4

银行若要对某一单位的购货款办理转账结算服务，其前提条件是要为该单位开设

A.

专用存款账户

B.

基本存款账户

C.

一般存款账户

D.

临时存款账户

标准答案 :

B

5

银行对抵押贷款一般采用的核算方式是（ ）

A.

定期调整

B.

逐笔核贷

C.

存贷合一

D.

下贷上转

标准答案 :

C

6

商业银行会计对“应收利息”的核算，当超过会计制度限定的时间就不再记入当期损益，而在表外登记，这体现了（　　　）

A.

权责发生制原则

B.

重要性原则

C.

配比原则

D.

谨慎性原则

标准答案 :

D

7

商业银行缴存财政性存款准备金，应由（ ）

A. 总行按旬末财政性存款科目余额的6％统一缴存

B. 各分行按旬末财政性存款科目余额的6％就地缴存

C. 总行按旬末财政性存款科目余额统一缴存

D. 各分行按旬末财政性存款科目余额就地缴存

标准答案 :

D

8

贷款呆账(损失)准备金计提范围不应该包括的项目是？

A. 各项贷款

B. 应收利息

C. 贴现

D. 同业拆出

标准答案 :

B

试题解析 :

应收利息是指企业因债权投资而应收取的一年内到期收回的利息，它主要包括以下情况：一是企业购入的是分期付息到期还本的债券，在会计结算日，企业按规定所计提的应收款利息；二是企业购入债券时实际支付款项中所包含的已到期而尚未领取的债券利息。已到期而尚未领取的债券利息也是对分期付息债券而言的，不包括企业购入到期还本付息的长期债券应收利息。它不属于贷款呆账准备金计提范围。

9

银行表内应收利息是指？

A. 已按季、按月计息或利随本清但尚未收到的短期贷款利息

B. 已按季计息，但尚未收到的中长期贷款利息

C. 自结息日起90天（含90天）以内应收而未收的利息

D. 逾期贷款应收而未收的利息

标准答案 :

A

10

能够反映商业银行一定时期财务状况增减变化过程及其原因的会计报表是？

A. 资产负债表

B. 利润表

C. 现金流量表

D. 利润分配表

标准答案 :

A

11

银行接受捐赠的固定资产，当根据有关凭据借记“固定资产”账户时，应同时贷记( )

A.

“实收资本”账户

B.

“营业外收入”账户

C.

“资本公积”账户

D.

“其他营业收入”账户

标准答案 :

A

12

以一定单位的外国货币作为标准，折算成一定数额的本国货币是指（）

A. 直接标价法

B. 买卖两档汇价法

C. 间接标价法

D. 买入价法

标准答案 :

A

13

对每一笔经济业务只在一个会计科目中进行登记的是( )

A.

借贷记账法

B.

收付记账法

C.

复式记账法

D.

单式记账法

标准答案 :

D

14

资本溢价是指( )

A.

投资人缴付的出资额

B.

投资人缴付的出资额高于应出资本额的差额

C.

投资人认缴的出资额

D.

投资人缴付的出资额低于应出资本额的差额

标准答案 :

B

15

为了加强内控，联行凭证、联行专用章、联行密押应由？

A. 一人保管

B. 二人保管

C. 三人保管

D. 业务主管保管

标准答案 :

C

16

同业拆借的主管机构是？

A. 拆入行处所属商业银行总行

B. 拆出行处所属商业银行总行

C. 中央银行

D. 各家商业银行总行

标准答案 :

C

17

计提贷款损失准备金使用的成本、费用科目是：( )

A.

其他营业支出

B.

资产减值损失

C.

营业外支出

D.

营业费用

标准答案 :

B

18

既可以用于支取现金，也可以用于转账的支票是（ ）

A. 现金支票

B. 划线支票

C. 转账支票

D. 普通支票

标准答案 :

D

19

出票行接到收款人交来“现金”字样的现金本票时，应审查本票收款人是否（ ）

A.

确为法人

B.

确为其他组织

C.

确为本行开户

D.

确为个人

标准答案 :

C

20

当银行发现账外固定资产时，应及时入账，其入账价值是？

A. 历史成本

B. 重置成本

C. 现值

D. 可变现净值

标准答案 :

D

21

对于银行承兑汇票，承兑银行应每天查看汇票的到期情况，对到期的汇票，应于到期日向出票人收取票款。根据。共享文档关凭证，银行会计可编制的会计分录是( )

A.

借记X X存款，贷记应解汇款及临时存款

B.

借记X X存款，贷记汇出汇款

C.

借记XX存款，贷记清算资金往来

D.

借记X X存款，贷记辖内往来

标准答案 :

A

22

发放单位贷款的会计分录为( )。

A.

借：XX贷款贷：活期存款

B.

借：XX贷款贷：清算资金往来

C.

借：XX贷款贷：活期存款

D.

借：XX贷款贷：现金

标准答案 :

A

23

不能按期(含展期)归还的且又符台核销条件的贷款是 （ ）

A. 逾期贷款

B. 呆账贷款

C. 正常贷款

D. 呆滞贷款

标准答案 :

B

24

银行按税后利润的一定比例提取，专门]备用于职工福利设施建设的是指( )

A.

资本公积

B.

法定盈余公积

C.

法定公益金

D.

任意盈余公积

标准答案 :

C

25

除人民银行另有规定外，支票的提示付款期自出票日起（ ）

A. 3天

B. 5天

C. 7天

D. 10天

标准答案 :

D

26

在下列银行会计工作中，当采用单式记账法进行核算时，是针对( ）

A.

期末调整事项

B.

贷款承诺事项

C.

对外结算事项

D.

对内结算事项

标准答案 :

B

27

汇出行和汇入行当地均无人民银行机构，汇出行的管辖行使用的会计科目是：( )

A.

待清算票据款项

B.

活期存款

C.

xx银行准备金存款

D.

清算资金往来

标准答案 :

D

28

由银行签发,承兑其在见票时按照实际结算金额无条件给予收款人或持票人的票据是指

A.

银行汇票

B.

银行本票

C.

商业汇票

D.

支票

标准答案 :

A

29

商誉按无形资产的期限划分应属于（　　　）

A.

有期限无形资产

B.

无期限无形资产

C.

不可辨认无形资产

D.

可辨认无形资产

标准答案 :

B

30

存款人办理日常转账结算和现金收付时应在银行开设 （ ）

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

标准答案 :

A

二、多选题 （本大题共10小题，每小题4分，共40分）

31

支付结算原则包括( )

A.

谁的钱进谁的账，有谁支配

B.

银行不予垫款

C.

遵守结算纪律

D.

不准签发空头银行汇票

E.

恪守信用、履约付款

标准答案 :

ABE

32

可以用于贷款质押的有：( )

A.

支票

B.

债券

C.

存款单

D.

提单

E.

机器

标准答案 :

ABCDE

33

银行的会计人员包括：( )

A. 记账员

B. 复核员

C. 稽核员

D. 信贷员

E. 出纳主管人员

标准答案 :

ABC

34

人民币的单位结算账户包括（ ）

A. 单位定期存款账户

B. 基本存款账户

C. 临时存款账户

D. 一般存款账户

E. 专用存款账户

标准答案 :

BCDE

35

商业银行的无形资产包括:

A. 专利权

B. 专营权

C. 专有技术

D. 商标权

E. 商誉等

标准答案 :

ACDE

36

全国联行往来，发报行使用如下会计科目和报单： ( )

A.

清算资金往来

B.

清算资金往来

C.

已核对清算资金往来

D.

电划借方补充报单

E.

邮划借方报单，电划借方报单

标准答案 :

BE

37

整存整取定期储蓄存款的核算手续包括（ ）

A. 开户的核算

B. 过期支取的核算

C. 到期支取的核算

D. 提前支取的核算

E. 续存的核算

标准答案 :

ABCD

38

银行会计的明细核算系统的构成要素是（ ）

A. 余额表

B. 日计表

C. 总账

D. 登记簿

E. 分户账

标准答案 :

ADE

39

可适用于异地在银行开立账户的单位和人各种款项结算的支付工具有：( )

A.

支票

B.

银行本票

C.

委托收款

D.

商业汇票

E.

银行汇票

标准答案 :

ACDE

40

银行会计科目按与资产负债表的关系，可分为：( )

A. 资产类

B. 负债类

C. 损益类

D. 表内科目

E. 表外科目

标准答案 :

DE

1

存款人办理日常转账结算和现金收付的存款账户是（ ）

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

标准答案 : A

2

“贷款损失准备”账户是银行的（ ）

A.

所有者权益类账户

B.

资产类账户

C.

负债类账户

D.

费用类账户

标准答案 : D

3

银行取得抵债资产时，其入账的金额是抵债资产的（ ）

A.

现值

B.

公允价值

C.

重置成本

D.

历史成本

标准答案 : B

4

“清算资金往来”的科目属性是（ ）

A.

资产类科目

B.

负债类科目

C.

资产负债共同类科目

D.

损益类科目

标准答案 : C

5

商业银行的年度决算报表包括（ ）。

A.

资产负债表

B.

利润表

C.

现金流量表

D.

所有者权益变动表

E.

报表附注

标准答案 : ABCDE

6

银行外汇业务核算的特点包括（ ）。

A.

业务核算采用外汇统账制

B.

业务核算采用外汇分账制

C.

设置“货币兑换”专用科目

D.

可以编制多借多贷复合会计分录

E.

多渠道、多方式清算外汇资金

标准答案 : BCDE

7

银行决算日工作的重点包括（ ）。

A.

全面处理、核对当日账务、检查各项库存

B.

调整金银、外币记账价格

C.

核实应缴税款

D.

结转本年利润

E.

办理新旧账簿结转

标准答案 : ABCDE

8

银行外汇业务核算的特点包括（ ）。

A.

业务核算采用外汇统账制

B.

业务核算采用外汇分账制

C.

设置“货币兑换”专用科目

D.

可以编制多借多贷复合会计分录

E.

多渠道、多方式清算外汇资金

标准答案 : BCDE

9

下列能引起银行负债一增一减的业务有（ ）。

A.

以转账的方式支付储户到期支取的存款本、息

B.

开户单位以存款偿还短期借款

C.

为开户单位签发银行汇票

D.

向同业拆入资金交纳应付的税金

E.

单位存款户支取现金作零星采购款

标准答案 : ACD

10

商业银行的利润是指银行在一定会计期间的经营成果。其包括（ ）。

A.

营业利润

B.

营业外收支净额

C.

利润总额

D.

公允价值变动损益

E.

净利润

标准答案 : ACE

11

对银行的存款或贷款利率的换算，正确的公式是（ ）。

A.

年利率÷12=月利率

B.

年利率÷360=日利率

C.

月利率+30=日利率

D.

日利率×12=年利率

E.

月利率×30=年利率

标准答案 : ABC

12

银行本票结算业务的特点是（ ）。

A.

可以随意支取现金

B.

信用度高

C.

流通性强

D.

使用灵活

E.

使用成本最低

标准答案 : BCD

13

商业银行利润的形成包括（ ）。

A.

营业利润=营业收入-营业支出

B.

营业利润=营业收入营业支出+投资净收益

C.

利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出

D.

净利润=利润总额-所得税费用

E.

净利润=利润总额-营业利润

标准答案 : ACD

14

经查看，当日有一笔申请人为M公司的银行承兑汇票1 000 000元，现已到期，填制两借一贷特种转账传票办理转账。

标准答案 : 借：吸收存款—M 公司 1 000 000 贷：应解汇款及临时存款（或：其他应付款）—M 公司 1 000 000

15

简述银行会计做好联行资金汇划清算工作的意义。

标准答案 : （1）有利于银行安全、迅速地划拨资金，确保结算汇路畅通，加速社会资金周转； （2）有利于银行加强系统内资金管理，合理运用资金，提高资金使用效益； （3）有利于防范支付风险，维护金融秩序的安全与稳定。

16

商业银行与跨系统的其他行处或非银行金融机构之间因办理对外结算、相互资金调剂等业务而发生的资金账务往来是指（ ）

A.

同业往来

B.

与中央银行往来

C.

联行往来

D.

金融企业往来

标准答案 : A

17

商业银行向其他金融机构借入短期或临时性资金时，应没置和运用的主要账户是（ ）

A.

同业存放

B.

存放同业

C.

拆出资金

D.

拆入资金

标准答案 : D

18

在同城结算中不使用的票据是（ ）

A.

银行支票

B.

银行汇票

C.

商业汇票

D.

银行本票

标准答案 : B

19

“存放中央银行款项”账户的借方核算（ ）。

A.

存入准备金

B.

向央行借入款

C.

同业拆入

D.

跨系统汇入

E.

解缴现金

标准答案 : ABCDE

20

商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能是（ ）

A.

支付中介职能

B.

信用中介职能

C.

信用创造职能

D.

金融服务职能

标准答案 : B

21

下列项目中属于银行经营活动产生的现金流量是（ ）

A.

完成系统内支付系统的升级

B.

同业存放及存放同业的款项

C.

发行金融债券

D.

用货币资金参股某保险公司

标准答案 : B

22

由银行会计人员根据有关原始凭证和业务事项自行填制或生成的凭以记账的书面证明是指（ ）

A.

“单式凭证”

B.

“复式凭证”

C.

“特定凭证”

D.

“基本凭证”

标准答案 : D

23

资产负债表日，对银行贷款的后续确认方法是（ ）

A.

摊余成本=期初摊余成本+按实际利率计算的利息-实际收到的利息

B.

摊余成本=期初摊余成本+实际收到的利息-按实际利率计算的利息

C.

摊余成本=期初摊余成本+按实际利率计算的利息+实际收到的利息

D.

摊余成本-期初摊余成本按实际利率计算的利息实际收到的利息

标准答案 : A

24

“未分配利润"账户的贷方余额即为银行本年的（ ）

A.

利润

B.

亏损

C.

营业利润

D.

留存收益

标准答案 : D

25

“不准以任何理由压票、任意退票、截留挪用客户和其他行资金”，这是银行的（ ）

A.

支付结算原则

B.

支付结算任务

C.

支付结算纪律

D.

支付结算目标

标准答案 : C

26

“组织会计核算，真实、完整、及时地记录和反映各项业务活动情况和财务收支状况”是（ ）

A.

银行会计工作任务之一

B.

银行会计特点之一

C.

银行会计信息质量要求之一

D.

会计人员主要职责之一

标准答案 : A

27

由银行签发,承兑其在见票时按照实际结算金额无条件给予收款人或持票人的票据是指（ ）

A.

银行汇票

B.

银行本票

C.

商业汇票

D.

支票

标准答案 : A

28

银行若要对某一单位的购货款办理转账结算服务，其前提条件是要为该单位开设（ ）

A.

专用存款账户

B.

基本存款账户

C.

一般存款账户

D.

临时存款账户

标准答案 : B

29

办理系统内各经办行之间的资金汇划，各清算行之间的资金清算及资金拆借、账户对账等账务的核算与管理部门是（ ）

A.

清算行

B.

收报经办行

C.

发报经办行

D.

总行清算中心

标准答案 : D

30

银行计息时若采用“累计日积数法”。其计息积数是指（ ）

A.

本金×时间×利率

B.

时间×利率

C.

本金×利率

D.

本金×时间

标准答案 : D

31

金融企业往来核算的内容主要包括同业往来、同业拆借、商业银行与中央银行往来（ ）

A.

电子汇划业务

B.

中央银行总行与其辖属各分支行往来

C.

同城票据交换

D.

商业银行总行与其辖属各分支行往来

标准答案 : C

32

下列不属于流动资金贷款的贷款项目是（ ）

A.

国内保理

B.

临时贷款

C.

短期贷款

D.

中期贷款

标准答案 : A

33

关于买方信贷下列表述正确的是（ ）

A.

买方信贷是出口国政府为支持本国出口商对技术和大型设备的出口,由出口方银行直接向进口商提供的信贷，以供进口商买进技术和设备，并支付有关费用

B.

买方信贷是出口国政府为支持本国出口商对技术和大型设备的出口，由出口方银行直接向进口商或进口方银行提供的信贷，以供进口商买进技术和设备，并支付有关费用

C.

买方信贷是进口国政府为支持本国进4商对技术和大型设备的进口，由进口方银行直接向出口商提供的信贷，以供出口商出口技术和设备,并收到有关费用

D.

买方信贷是进口国政府为支持本国进口商对技术和大型设备的进口，由进口方银行直接向出口商或出口方银行提供的信贷，以供出口商出口技术和设备，并收到有关费用

标准答案 : B

34

当对交易性金融资产进行后续计量时，若公允价值高于账面价值，其差额应反在（ ）

A.

“投资收益”账户的借方

B.

“投资收益”账户的贷方

C.

“公允价值变动损益”账户的借方

D.

“公允价值变动损益”账户的贷方

标准答案 : D

35

商业银行在经营外汇买卖和外币兑换等业务中，因汇率变动而取得的收入是指（ ）

A.

其他业务收入

B.

手续费收入

C.

投资收益

D.

汇兑收益

标准答案 : D

36

“本年利润”账户的贷方余额即为银行本年度的（ ）

A.

利润

B.

营业利润

C.

亏损

D.

留存收益

标准答案 : A

37

金融债券的发行机构是银行和（ ）

A.

非银行金融机构

B.

保险公司

C.

证券公司

D.

信托公司

标准答案 : A

38

财产盘点主要包括两部分内容，即盘点实物和盘点（ ）

A.

联行占用资金

B.

现金及各种票证

C.

应收账款

D.

应付账款

标准答案 : B

39

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。这体现的会计原则是（ ）

A.

谨慎性

B.

可比性

C.

一贯性

D.

重要性

标准答案 : C

40

商业银行若投资“持有至到期投资"的金融资产，在初始计量时，所投资金融资产的发行面值，应借记的账户是（ ）

A.

“持有至到期投资”

B.

“持有至到期投资-本金”

C.

“持有至到期投资-成本”

D.

“持有至到期投资-利息调整”

标准答案 : C

41

“存放中央银行款项”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.

费用要素

标准答案 : A

42

下列应确认为商业银行“营业外支出”的项目是（ ）

A.

商业银行吸收存款所支付的利息

B.

商业银行取得交易性金融资产所支付的手续费

C.

商业银行保管抵债资产所发生的支出

D.

商业银行的捐赠支出

标准答案 : D

1

关于买方信贷下列表述正确的是（ ）

A.

买方信贷是出口国政府为支持本国出口商对技术和大型设备的出口,由出口方银行直接向进口商提供的信贷，以供进口商买进技术和设备，并支付有关费用

B.

买方信贷是出口国政府为支持本国出口商对技术和大型设备的出口，由出口方银行直接向进口商或进口方银行提供的信贷，以供进口商买进技术和设备，并支付有关费用

C.

买方信贷是进口国政府为支持本国进4商对技术和大型设备的进口，由进口方银行直接向出口商提供的信贷，以供出口商出口技术和设备,并收到有关费用

D.

买方信贷是进口国政府为支持本国进口商对技术和大型设备的进口，由进口方银行直接向出口商或出口方银行提供的信贷，以供出口商出口技术和设备，并收到有关费用

标准答案 : B

2

“组织会计核算，真实、完整、及时地记录和反映各项业务活动情况和财务收支状况”是（ ）

A.

银行会计工作任务之一

B.

银行会计特点之一

C.

银行会计信息质量要求之一

D.

会计人员主要职责之一

标准答案 : A

3

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。这体现的会计原则是（ ）

A.

谨慎性

B.

可比性

C.

一贯性

D.

重要性

标准答案 : C

4

商业银行在经营外汇买卖和外币兑换等业务中，因汇率变动而取得的收入是指（ ）

A.

其他业务收入

B.

手续费收入

C.

投资收益

D.

汇兑收益

标准答案 : D

5

银行若要对某一单位的购货款办理转账结算服务，其前提条件是要为该单位开设（ ）

A.

专用存款账户

B.

基本存款账户

C.

一般存款账户

D.

临时存款账户

标准答案 : B

6

存款人办理日常转账结算和现金收付的存款账户是（ ）

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

标准答案 : A

7

商业银行若投资“持有至到期投资"的金融资产，在初始计量时，所投资金融资产的发行面值，应借记的账户是（ ）

A.

“持有至到期投资”

B.

“持有至到期投资-本金”

C.

“持有至到期投资-成本”

D.

“持有至到期投资-利息调整”

标准答案 : C

8

银行计息时若采用“累计日积数法”。其计息积数是指（ ）

A.

本金×时间×利率

B.

时间×利率

C.

本金×利率

D.

本金×时间

标准答案 : D

9

“贷款损失准备”账户是银行的（ ）

A.

所有者权益类账户

B.

资产类账户

C.

负债类账户

D.

费用类账户

标准答案 : D

10

下列应确认为商业银行“营业外支出”的项目是（ ）

A.

商业银行吸收存款所支付的利息

B.

商业银行取得交易性金融资产所支付的手续费

C.

商业银行保管抵债资产所发生的支出

D.

商业银行的捐赠支出

标准答案 : D

11

下列不属于流动资金贷款的贷款项目是（ ）

A.

国内保理

B.

临时贷款

C.

短期贷款

D.

中期贷款

标准答案 : A

12

银行取得抵债资产时，其入账的金额是抵债资产的（ ）

A.

现值

B.

公允价值

C.

重置成本

D.

历史成本

标准答案 : B

13

商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能是（ ）

A.

支付中介职能

B.

信用中介职能

C.

信用创造职能

D.

金融服务职能

标准答案 : B

14

当对交易性金融资产进行后续计量时，若公允价值高于账面价值，其差额应反在（ ）

A.

“投资收益”账户的借方

B.

“投资收益”账户的贷方

C.

“公允价值变动损益”账户的借方

D.

“公允价值变动损益”账户的贷方

标准答案 : D

15

“清算资金往来”的科目属性是（ ）

A.

资产类科目

B.

负债类科目

C.

资产负债共同类科目

D.

损益类科目

标准答案 : C

16

下列项目中属于银行经营活动产生的现金流量是（ ）

A.

完成系统内支付系统的升级

B.

同业存放及存放同业的款项

C.

发行金融债券

D.

用货币资金参股某保险公司

标准答案 : B

17

金融债券的发行机构是银行和（ ）

A.

非银行金融机构

B.

保险公司

C.

证券公司

D.

信托公司

标准答案 : A

18

“存放中央银行款项”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.

费用要素

标准答案 : A

19

经查看，当日有一笔申请人为M公司的银行承兑汇票1 000 000元，现已到期，填制两借一贷特种转账传票办理转账。

标准答案 : 略

20

简述银行会计做好联行资金汇划清算工作的意义。

标准答案 : 略

21

商业银行加强存款账户管理的具体要求是

A.

A 实行开户双向选择

B.

B 严格开销户制度

C.

C 定期与存款人对账

D.

D 及时检查账户的使用情况

E.

E 严格处理程序

标准答案 : ABCD

22

由银行会计人员根据有关原始凭证和业务事项自行填制或生成的凭以记账的书面证明是指（ ）

A.

“单式凭证”

B.

“复式凭证”

C.

“特定凭证”

D.

“基本凭证”

标准答案 : D

23

“本年利润”账户的贷方余额即为银行本年度的（ ）

A.

利润

B.

营业利润

C.

亏损

D.

留存收益

标准答案 : A

24

商业银行与跨系统的其他行处或非银行金融机构之间因办理对外结算、相互资金调剂等业务而发生的资金账务往来是指（ ）

A.

同业往来

B.

与中央银行往来

C.

联行往来

D.

金融企业往来

标准答案 : A

25

“未分配利润"账户的贷方余额即为银行本年的（ ）

A.

利润

B.

亏损

C.

营业利润

D.

留存收益

标准答案 : D

26

财产盘点主要包括两部分内容，即盘点实物和盘点（ ）

A.

联行占用资金

B.

现金及各种票证

C.

应收账款

D.

应付账款

标准答案 : B

27

商业银行向其他金融机构借入短期或临时性资金时，应没置和运用的主要账户是（ ）

A.

同业存放

B.

存放同业

C.

拆出资金

D.

拆入资金

标准答案 : D

28

在同城结算中不使用的票据是（ ）

A.

银行支票

B.

银行汇票

C.

商业汇票

D.

银行本票

标准答案 : B

29

“存放中央银行款项”账户的借方核算（ ）。

A.

存入准备金

B.

向央行借入款

C.

同业拆入

D.

跨系统汇入

E.

解缴现金

标准答案 : ABCDE

30

商业银行的年度决算报表包括（ ）。

A.

资产负债表

B.

利润表

C.

现金流量表

D.

所有者权益变动表

E.

报表附注

标准答案 : ABCDE

31

银行外汇业务核算的特点包括（ ）。

A.

业务核算采用外汇统账制

B.

业务核算采用外汇分账制

C.

设置“货币兑换”专用科目

D.

可以编制多借多贷复合会计分录

E.

多渠道、多方式清算外汇资金

标准答案 : BCDE

32

银行决算日工作的重点包括（ ）。

A.

全面处理、核对当日账务、检查各项库存

B.

调整金银、外币记账价格

C.

核实应缴税款

D.

结转本年利润

E.

办理新旧账簿结转

标准答案 : ABCDE

33

银行外汇业务核算的特点包括（ ）。

A.

业务核算采用外汇统账制

B.

业务核算采用外汇分账制

C.

设置“货币兑换”专用科目

D.

可以编制多借多贷复合会计分录

E.

多渠道、多方式清算外汇资金

标准答案 : BCDE

1

简述支付结算原则。

标准答案 :

略

2

同城票据清算的处理手续提出行的处理同城票据清算的步骤。

标准答案 :

略

3

20××年1月1日本行依据贷款合同应向开户的甲公司发放信用贷款5000万元，实际支付金额为4900万元。贷款期限为5年。合同利率为10％，实际利率为10.53％。按合同规定该笔贷款每年年末支付利息，到期还本。 要求：(1)确认20××年年初、年末该笔贷款的摊余成本； （2）完成该笔贷款发放和年末资产负债表日的账务处理。

标准答案 : （1）确认20\*\*年年初的摊余成本为4900万元。 20\*\*年年末的摊余成本为：4900+（4900\*10.53%）-（5000\*10%）=4915.97（万元） （2）借：贷款——本金5000万元 贷：吸收存款——甲公司4900万元贷款——利息调整100万元 借:应收利息500万元贷款——利息调整159700 贷：利息收入5159700

4

简述银行会计帐务每日核对的内容

标准答案 : 银行会计帐务核对是保证帐帐、帐款、帐实、帐表、帐据和内外帐务核对。其每日核对包括：1.总分核对，即总帐各科目余额应与同科目各分户帐余额或余额表的各户合计数核对相符。2.现金收入（付出）日记簿的合计数与“现金”科目总帐的借、贷方发生额核对相符；现金库存簿与“现金”科目总帐的余额和实有现金数核对相符；3.表外科目余额应与有关登记簿核对相符

5

简述整存整取定期储蓄存款核算的特点。

标准答案 : 其一：利率较高 其二：可约定转存 其三：可质押贷款 其四：可提前支取

6

浅谈资金汇划清算

标准答案 : 资金汇划清算是工商银行系统内办理结算和内部资金调拨所采用的联行往来核算方法。该系统利用先进的计算机网络系统，将发、收报行之间的横向资金往来转换成纵向的资金汇划，资金汇划快捷，清算及时，减少了在途，防止相互存欠。

资金汇划清算系统的结构，由汇划业务经办行(简称经办行)、清算行、省区分行及总行清算中心组成。

资金汇划清算的基本做法与基本程序:实存资金，同步清算，头寸控制、集中监督。资金汇划清算的科目设置与账户开立:上存系统内款项、系统内款项存放、待清算辖内往来

资金汇划清算设置的会计科目有:上存系统内款项、系统内款项存放、待清算辖内往来。

7

支票的种类有哪一些

标准答案 : （1）现金支票是开户单位用于向开户银行提取现金的凭证。实务工作中一般在提取备用金时使用。

　　 （2）转账支票是用于单位之间的商品交易、劳务供应或其他款项往来的结算凭证。它只能用于转账结算，不能用于提取现金。

　　 （3）普通支票既可以用来支付现金，也可以用来转账（也就是你说的划线支票）。 支票上未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票，普通支票可以用于支取现金，也可以用于转账，在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不得支取现金，不划线时就作为现金支票使用。

8

什么是银行会计

标准答案 : 银行会计包含于金融企业会计。金融企业会计是以货币为主要计量单位，采用会计的专门方法，对金融企业经营活动过程进行准确、完整、连续、综合的核算和监督，为企业经营者及有关方面提供财务状况和经营成果等会计信息的一种管理活动。具体讲，金融企业会计是以商业银行和非银行金融机构的经济活动的核算和管理为中心，对其资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润及其分配进行核算和监督的会计。

9

银行会计的特点有哪些？

标准答案 : 银行会计特点是指作为一门专业会计的银行会计，与其他行业会计相比所具有的特点和内容。银行会计的特点主要有：具有综合反映国民经济资金活动情况的特点。银行是国民经济资金活动的中心和枢纽，综合反映国民经济各部门的经济活动，具有社会“公共薄记”的作用。银行会计通过记帐、算帐和报帐，充分体现整个国民经济的资金活动情况，这是其他行业会计不能做到的。

银行会计主要核算对外业务，具有涉及面广、政策性强、社会性强的特点。银行会计在办理核算业务过程中，除要核算自身的经营活动情况外（这一点与其他会计相同），更重要的是核算对外业务的资金收付。由于所有资金往来都必须通过银行办理，所以银行会计涉及到国民经济的各个部门以及所有单位、企业乃至个人，形成了银行与国家、与存贷款单位和银行之间的经济关系。因此，银行会计涉及面广，具有广泛的社会性。同时，由于国家产业政策的调整，对不同的行业或部门实行倾斜政策，银行会计也必须对此作出反映，所以，银行会计又具有较强的政策性。

10

根据我国《担保法》的规定，可作为抵押物的财产有哪些？

标准答案 : (1)抵押人所有的房屋和其他地上定着物。

(2)抵押人所有的机器、交通运输工具和其他财产。

(3)抵押人依法有权处分的国有土地使用权、房屋和其他地上定着物。

(4)抵押人有权处分的国有机器、交通运输工具和其他财产。

(5)抵押人依法承包并经发包方同意抵押的荒山、荒沟、荒丘、荒滩等其他的土用权。

(6)依法可以抵押的其他财产。

11

同城票据清算的处理手续提出行的处理同城票据清算的步骤

标准答案 : (1)各行处收到开户单位交来的票据及有关结算凭证,经审核无误后,按应收票据和应付票据清分,分别登记”应收、应付票据交换登记簿”,并结算出合计数。

(2)登记后,将提出清算的票据按对方行处清分,并分别加计提给各行处的应收、应付票据的笔数和金额,填写“应收、应付票据清算通知单”,并将应收、应付票据附于后面。

(3)根据“应收、应付票据清算通知单”登记”提出应收(付)票据清单”,并分别加计清算总笔数、总金额,填入“清算总数表”中。

12

托收承付

标准答案 : 是根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式

13

信用证项下打包贷款

标准答案 : 指卖方由于流动资金紧缺，而买方不同意预付款项，但同意开立信用证，卖方向银行申请信用证，银行应信用证受益人（卖方）申请向其发送用于国内信用证项下货物采购、生产和装运的贷款。

14

出口押汇

标准答案 : 是指出口商将全套出口单据交议付行，由该行买入单据并按票面金额扣除自议付日起到预计收汇日止的利息及有关手续费，将净额预先付给出口商的一种出口融资方式。简单地说就是出口商发运货物后，以提货单作抵押，向银行融通资金的一种业务。

15

联行往来

标准答案 : 是指同一家商业银行系统内部各行处之间，因办理对外结算和对内资金调拨，以及上划有关科目余额而发生的相互委托代收、代付的资金往来业务。

16

交易性金融资产概念

标准答案 : 是指为了近期内出售而持有的金融资产。

17

请论述银行本票的结算特点。

标准答案 : 为了加强外汇资金的管理，便于外汇存款的核算， 银行通常根据开户对象和管理要求的不同，将外汇存款分为甲种，乙种和丙种存款三类。

甲种存款的开户对象主要是各国驻华外交代表机构、领事机构、商务机构、驻华的国际组织和民间机构；在中国境外或港澳台地区的中外企业、团体；在中国境内的机构、团体学校、国有企事业单位、城乡集体经济组织；在中国境内的外商投资企业等。

乙种存款的主要开户对象是居住在国外或港澳地区的外国人、外籍华人以及港澳同胞；短期来华以及居住在中国境内的驻华使领馆外交官、驻华代表机构外籍人员、外国专家学者、海外留学生、实习生；按国家规定有个人留成外汇的中国人等。

丙种存款主要开户对象是中国境内的居民，包括国内居民、归侨、侨眷、港澳台胞的亲属等。

18

银行资产

标准答案 : 商业银行资产是商业银行过去的交易或者事项形成的、由商业银行拥有或者控制的、预期会给商业银行带来经济利益的资源。主要内容包括放款、投资(证券投资、现金资产投资、固定资产投资)、租赁、买卖外汇、票据贴现等，其中最主要的是贷款和投资。

19

银行汇票

标准答案 : 银行汇票是指由出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件付给收款人或者持票人的票据。银行汇票的出票银行为经中国人民银行批准办理银行汇票的银行。多用于办理异地转账结算和支取现金，由其在见票时，按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。银行汇票有使用灵活、票随人到、兑现性强等特点，适用于先收款后发货或钱货两清的商品交易。

20

联行往来

标准答案 : 联行往来是指银行各行处之间因办理各种结算业务和内部资金调拨等而发生的资金帐户往来。它是银行会计核算的重要内容。根据联行往来业务量大，且其中很大部分属于一省或一县范围内的银行帐务往来的特点，为便于结算管理，加速资金周转和就近监督资金划转使用。

21

银行保证书

标准答案 : 银行保函又称"银行保证书"、"银行信用保证书"，简称"保证书"，银行作为保证人向受益人开立的保证文件。

22

同业拆借

标准答案 : 业拆借，或同业拆款、同业拆放、资金拆借，又称同业拆放市场，是金融机构之间进行短期、临时性头寸调剂的市场。是指具有法人资格的金融机构及经法人授权的金融分支机构之间进行短期资金融通的行为，一些国家特指吸收公众存款的金融机构之间的短期资金融通，目的在于调剂头寸和临时性资金余缺。

23

引起商业银行与人民银行之间往来的主要原因有哪些？

标准答案 : 主要包括商业银行向人民银行缴存和支取现金、交存与调整应缴存的存款准备金,再贷款与再贴现、人民银行为商业银行转汇跨系统转帐结算以及清算商业银行相互之间资金存欠等。

24

简述银行结算的原则。

标准答案 : （1）恪守信用，履约付款原则。

（2）谁的钱进谁的帐，由谁支配原则。

（3）银行不垫款的原则。

25

决算日的工作有哪些?

标准答案 : （1）清理资金。

（2）盘点财产实物。

（3）核对帐务。

（4）核定收支。

（5）编制四季度报表。

26

简述整存整取定期储蓄存款核算的特点。

标准答案 :

其一：利率较高

其二：可约定转存

其三：可质押贷款

其四：可提前支取

27

简述银行会计帐务每日核对的内容。

标准答案 :

银行会计帐务核对是保证帐帐、帐款、帐实、帐表、帐据和内外帐务核对。其每日核对包括： ①总分核对，即总帐各科目余额应与同科目各分户帐余额或余额表的各户合计数核对相符。 ②现金收入（付出）日记簿的合计数与“现金”科目总帐的借、贷方发生额核对相符；现金库存簿与“现金”科目总帐的余额和实有现金数核对相符； 　③表外科目余额应与有关登记簿核对相符

28

20××年1月1日本行依据贷款合同应向开户的甲公司发放信用贷款5000万元，实际支付金额为4900万元。贷款期限为5年。合同利率为10％，实际利率为10.53％。按合同规定该笔贷款每年年末支付利息，到期还本。

要求：(1)确认20××年年初、年末该笔贷款的摊余成本；

（2）完成该笔贷款发放和年末资产负债表日的账务处理。

标准答案 :

（1）确认 20\*\*年年初的摊余成本为4900万元。

20\*\*年年末的摊余成本为：4900+（4900\*10.53%）-（5000\*10%）=4915.97（万元）

（2）借：贷款——本金5000万元

贷：吸收存款——甲公司4900万元 贷款——利息调整100万元

借:应收利息500万元 贷款——利息调整159700

贷：利息收入5159700

29

简述银行会计账务处理的基本程序。

标准答案 :

银行会计的账务处理基本程序如下：

（1）根据经济业务的内容和性质填制和审查会计凭证。（1分）

（2）根据合格的会计凭证登记“分户账”和“现金收、付日记簿”，必要时还需登记“登记簿”。（2分）

（3）每日营业终了，根据“分户账”编制“余额表”。（1分）

（4）每日营业终了，根据会计凭证填制“科目日结单”，并轧平当日业务涉及的所有科目的借、贷方发生额。（2分）

（5）根据“科目日结单”登记“科目总账”。（1分）

（6）根据“总账”编制“日计表”，轧平当日所有科目借、贷方余额。（2分）

30

简述商业银行与中央银行的主要往来业务。

标准答案 :

商业银行与中央银行往来的业务主要包括：

（1）商业银行通过中央银行办理的转汇业务。包括大额资金汇划和资金调拨业务。（2分）

（2）商业银行上缴存款准备金业务。包括法定存款准备金业务和超额存款准备金业

务。（3分）

（3）商业银行向中央银行的借款业务。包括再贷款和再贴现业务。（3分）

（4）商业银行向中央银行提取和解缴现金的业务。（1分）

31

储户赵琳持美元现钞20000美元，要求存入其美元活期现汇存款户。假设当日美元钞买价为￥702.35/$100，汇卖价为￥703.46/$100。要求:做出相关账务处理。

标准答案 :

32

分录题。根据以下经济业务编制会计分录:

(1)本行于2019年6月1日购入三年期政府债券，面值200万元，票面利率3.5%，按年付息，到期还本。该债券投资划分为持有至到期投资。取得时，溢价购入，支付价款250万元，另支付交易费用2.5万元。

(2)金鑫公司向本行提交"银行汇票申请书”一式三联，申办银行汇票750万元，经银行审查无误为其出票。

(3)本行同意受理开户的华泰公司提交的银行承兑汇票贴现申请。经审查,该汇票尚有5个月到期，汇票面额为1000万元，贴现利率为3%。

(4)长江公司于2018年7月20日到本行转账存入单位定期存款600万元，存期为年,存入时该档期利率为2%。该公司于2019年9月20日来行支取该款项。取款当日，挂牌公告的活期存款利率为0.35%。做出取款的账务处理。

（5）收到收报清算行传来数据，打印资金汇划补充借方凭证-式两联(汇票金额750万元，实际结算金额750万元).系开户金鑫公司申办的银行汇票，完成结清银行汇票的处理。

(6)光明公司提交“转账支票”及-式两联“进账单”。金额为36万元，委托本行收款，出票人是他行开户的永进企业。本行将转账支票提出交换后在规定时间无退票通知时，完成相关账务处理。

(7)经计算确认，本行在资产负债表日应计提贷款减值准备的金额为7700万元。

(8)光大银行甲分行因资金周转需要，通过大额支付系统从中国银行乙分行拆入资金500万元，双方约定拆借期限为1个月，拆借利率为2%。做出光大银行甲分行拆借时的账务处理。

(9)成运公司向本行申请短期贷款100万元，期限一个月，合同利率3%，实际利率3%，到期还本付息。做出发放贷款的账务处理。

(10)年末，本行应提取法定盈余公积金1800万元。

标准答案 :

33

简述银行承兑汇票的业务处理流程。

标准答案 :

1、出票与承兑。银行承兑汇票的承兑人是银行，银行一经承兑，汇票到期就要负绝对付款责任，因此，承兑时必须通过银行信贷部门审核批准。银行承兑时要收取手续费。

2、兑付。承兑银行在票据到期前应向出票人收取票款。

若出票人账户无余额或不足支付时，则将不足金额转入该出票人贷款账户，每日按万分之五计收罚息。

3、结清。票据到期后，收款人将持票委托开户行办理收款手续。承兑银行收到借方报单后，划款。

34

简述采用外汇分账制核算时银行汇兑损益的形成。

标准答案 :

汇兑损益是银行在经营外汇买卖和外汇兑换等业务时，因汇率变化所产生的汇兑收益或发生的汇兑损失。

当采用外汇分账制核算时，银行汇兑损益的形成过程如下:

期末，将所有以外币表示的“外汇买卖”科目余额按期末汇率折算为记账本位币金额，折算后的记账本位币金额与以记账本位币表示的“外汇买卖”科目余额进行比较，当为贷方差额时，为汇兑收益；当为借方差额时，为汇兑损失。

35

委托收款

标准答案 : 是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式

36

丁公司将转账支票和三联进账单提交开户行，用以支付在本系统不同行处开户的A厂的购货款，金额为228，600元，经审查无误立即办理转账？

标准答案 : 借：辖内往来

贷：活期存款-丁公司

37

甲公司来行提交一式三联“银行本票申请书”，要求开户行为其签发银行不定额本票900，000元用于购货结算。经审查无误立即办理转账？

标准答案 : 借：活期存款-甲公司

贷：本票-不定额本票

38

比较贴现和一般贷款？

标准答案 : 1）科目不同：贴现是设贴现资产科目，一般贷款是设贷款科目

2）凭证不同：一般贷款凭证有借款凭证，而票据贴现主要有贴现凭证、商业汇票还有委托收款凭证

3）利息收取时间不同：一般贷款是在贷款下个月开始收取，而贴现是在贴现时就已经扣除

4）贷款期限不同:一般贷款有短期，中期和长期；而贴现只有短期

5）票据贴现更为灵活，可以再贴现

39

比较综合核算和明细核算 ？

标准答案 : 1）明细核算是按账户进行的核算，反映各科目的详细情况；综合核算是按科目进行的核算，反映各科目的总括情况

2）明细核算是综合核算的具体化，对综合核算起补充作用；综合核算是明细核算的概括，对明细核算起统驭作用

3）两个核算系统都是根据同一凭证，分别进行核算，并坚持总分核对，以保证数字相符

4）明细核算由分户账，登记簿，现金收付日记簿和余额表组成；综合核算由科目日结单，总帐和日计表组成。

40

金鑫公司赠送全新激光打字机十台，原价每台为5，000元。收到后立即入账？

标准答案 : 借：固定资产

贷：资本公积

41

银行会计基本凭证的作用是什么？

标准答案 : （1）是反映业务和正确组织核算的工具。

（2）是办理资金收付和记账的依据。

（3）是核对账务和事后查考的依据。

（4）是保护国家和人民财产安全的手段

42

金融机构往来及主要内容？

标准答案 : 金融机构往来：指各金融机构相互之间的资金帐务往来，有广义和狭义之分。广义的金融机构往来包括中央银行和商业银行的往来、各商业银行之间的往来，中央银行和各金融机构之间的往来，商业银行和各金融机构的往来，各金融机构的往来等。狭义的金融机构往来包括中央银行与商业银行的往来，各商业银行之间的往来等。

主要内容：1）商业银行之间的往来，包括同城票据交换及清算、异地跨系统汇划款项相互转汇、同业拆借等；2）商业银行和中央银行的往来，包括商业银行向中央银行送存或提取现金、缴存存款准备金、向中央银行借款、办理再贴现及通过中央银行汇划款项。

43

比较综合核算和明细核算？

标准答案 : 1）明细核算是按账户进行的核算，反映各科目的详细情况；综合核算是按科目进行的核算，反映各科目的总括情况

2）明细核算是综合核算的具体化，对综合核算起补充作用；综合核算是明细核算的概括，对明细核算起统驭作用

3)两个核算系统都是根据同一凭证，分别进行核算，并坚持总分核对，以保证数字相符

4）明细核算由分户账，登记簿，现金收付日记簿和余额表组成；综合核算由科目日结单，总帐和日计表组成。

44

银行的营业成本

标准答案 : 指银行在业务经营过程中与业务经营有关的支出，包括利息支出，金融往来支出，手续费支出，汇兑损失等

45

同业拆借

标准答案 : 是商业银行（也包括与非银行金融机构）之间融通资金的一种短期借贷行为。

46

年度决算

标准答案 : 是对全年会计核算资料进行归纳、整理、核实，办理结账，轧计损益，编制年度财务会计报告，集中反映全行年度业务活动和财务状况的一项综合性工作。

47

科目日结单

标准答案 : 是每一会计科目当天借、贷方发生额和传票张数的汇总记录，是轧平当日账务和登记总帐的依据。

48

简述银行活期存款计息的基本原理。

标准答案 :

银行对活期存款° 般采用按季结息.即每季末月20 H为结息日.21 H转存利息。

特殊情况也利随本清。(2分)计息的基本公式是:利息=本金x时间x利率(1分)

其中:本金是指每次存、取款后当日的最后余额:时间是指前后两次存.取款的间隔天数:

利率银行可咱主决定。(3分)计息具体可在乙种账页上或计息余额表上采用累计H积数法。即:利息=累计H积数x月利率÷30（1分）其中：累计日积数= Ʃ（本金×时间）（1分）

49

简述支付结算原则。

标准答案 :

(1)恪守信用.根约付款(2分)

小理支付结算的收付款双方及各自的开户银行。必须共同遵守合同规定。履行各方职责。

(2 )谁的钱进谁的账。由谁支配(2分)

商业银行在办理支付结算业务时。必须保护客户对其存款的所有权和使用权。同时，除州

家法律规定利国务院授权银彳监督项目外，银行不得代理任何单位查询。扣款，不得停止

单位。个人对存款的正常支付。(1分)

(3)银行不垫款(1分)

银行在办理支付结算业务时处于中介地位。只接受客户的委托.向客户提供支付结算服务，

为客户进资金在账户之间的刘转。而不承担垫付款项的责任。(1分)

50

本行于2016年1月1日购入甲金融债券，期限三年期，面值1000万元，票面利率3．5％，按年付息，到期还本。该债券投资划定为持有至到期投资，取得时，支付价款l050万元。

标准答案 :

借:持有至到期投资一成本1000

一利息调整50贷:存放中央银行款项1050

51

储户王华于2016年8月1日到本行办理整存整取定期储蓄存款的逾期支取，支取款项为20万元。该款项于2015年4月1日存人，存期为一年，存款利率为1．5％。支取日活期储蓄存款利率为0．35％。

标准答案 :

借:利息支出0.323长期储蓄存款-整存整取定期存款王华20贷:库存现金20.323

52

本行同意受理在本行开户的A公司提交的银行承兑汇票贴现申请。经审查，该汇票尚有5个月到期，汇票面额为600万元，贴现利率为5％。

标准答案 :

.借:贴现资产\_\_\_面值 600贷:吸收存款一活期存款 A公司587.5贴现资产\_利息调12.5

53

本行购入2年期乙金融债券，总价为700万元，另付税费等5万元。该债券年利率2．5％，到期还本付息，本行不准备持有至到期，见机出售。

标准答案 :

.借:交易性金融资产- \_成本700投资收益5贷:存放中央银行款项705

54

B公司向本行提交“银行本票申请书”一式三联，申办银行不定额本票400万元。经审查，银行为其出票。

标准答案 :

借:吸收存款- -B 公司400贷:本票400

55

本行收到收报清算行传来数据，打印资金汇划补充借方凭证一式两联(汇票金额980万元，实际结算金额970万元，多余款l0万元)，系开户c公司申办的银行汇票。作出结清汇票处理。

标准答案 :

借:存入保证金一银行汇票款980贷:清算资金往来970吸收存款一C公司10

56

A公司向本行提交“银行汇票申请书”一式三联，申办银行汇票580万元。经审查银行为其出票。

标准答案 :

借:吸收存款一-A 公司户580贷:存入保证金-银行汇票款580

57

经计算确认，本行在资产负债表日应计提贷款减值准备的金额为ll60万元。

标准答案 :

借:资产减值损失1160货:贷款损失准备1160

58

作为代理行本行收到本行开户的甲公司提交的银行不定额“本票”和两联“进账单”，金额为750万元，经审查银行同意受理。

标准答案 :

借:清算资金往来750贷:吸收存款一甲公司750

59

本行向跨系统的甲支行拆人的500万元资金现已到期。做出归还本、息525万元的账务处理。

标准答案 :

借:拆入资金500利息支出25贷:存放中央银{款项525

60

A公司以转账支票和两联进账单委托本行收款，金额为800万元。银行在进账单的第一联加盖“收妥入账”戳记后交C公司，当在规定的时间无退票通知时，银行立即转账。

标准答案 :

借:清算资金往来800贷:吸收存款一-A公司800

61

总行根据全行旬末一般性存款余额调增缴存一般性存款准备金，金额为2000万元。

标准答案 :

借:存放中央银行款项-存中央银于准备金存款户2000货:清算资金往来2000

62

经计算，本季末本行应交纳的营业税金为760万元。金1300万元。

标准答案 :

借:营业税金及附加760

贷:应交税费一营业税 760

63

年末，本行应提取盈余公积

标准答案 :

借:利润分配一提取法定 盈余公积1300贷:盈余公积1300

64

银行的营业成本

标准答案 : 指银行在业务经营过程中与业务经营有关的支出，包括利息支出，金融往来支出，手续费支出，汇兑损失等

65

同业拆借

标准答案 : 是商业银行（也包括与非银行金融机构）之间融通资金的一种短期借贷行为。

66

年度决算

标准答案 : 是对全年会计核算资料进行归纳、整理、核实，办理结账，轧计损益，编制年度财务会计报告，集中反映全行年度业务活动和财务状况的一项综合性工作。

67

科目日结单

标准答案 : 是每一会计科目当天借、贷方发生额和传票张数的汇总记录，是轧平当日账务和登记总帐的依据。

68

委托收款

标准答案 : 是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式

69

丁公司将转账支票和三联进账单提交开户行，用以支付在本系统不同行处开户的A厂的购货款，金额为228，600元，经审查无误立即办理转账？

标准答案 : 借：辖内往来

贷：活期存款-丁公司

70

甲公司来行提交一式三联“银行本票申请书”，要求开户行为其签发银行不定额本票900，000元用于购货结算。经审查无误立即办理转账？

标准答案 : 借：活期存款-甲公司

贷：本票-不定额本票

71

金鑫公司赠送全新激光打字机十台，原价每台为5，000元。收到后立即入账？

标准答案 : 借：固定资产

贷：资本公积

72

银行会计基本凭证的作用是什么？

标准答案 : （1）是反映业务和正确组织核算的工具。

（2）是办理资金收付和记账的依据。

（3）是核对账务和事后查考的依据。

（4）是保护国家和人民财产安全的手段

73

金融机构往来及主要内容？

标准答案 : 金融机构往来：指各金融机构相互之间的资金帐务往来，有广义和狭义之分。广义的金融机构往来包括中央银行和商业银行的往来、各商业银行之间的往来，中央银行和各金融机构之间的往来，商业银行和各金融机构的往来，各金融机构的往来等。狭义的金融机构往来包括中央银行与商业银行的往来，各商业银行之间的往来等。

主要内容：1）商业银行之间的往来，包括同城票据交换及清算、异地跨系统汇划款项相互转汇、同业拆借等；2）商业银行和中央银行的往来，包括商业银行向中央银行送存或提取现金、缴存存款准备金、向中央银行借款、办理再贴现及通过中央银行汇划款项。

74

比较综合核算和明细核算？

标准答案 : 1）明细核算是按账户进行的核算，反映各科目的详细情况；综合核算是按科目进行的核算，反映各科目的总括情况

2）明细核算是综合核算的具体化，对综合核算起补充作用；综合核算是明细核算的概括，对明细核算起统驭作用

3)两个核算系统都是根据同一凭证，分别进行核算，并坚持总分核对，以保证数字相符

4）明细核算由分户账，登记簿，现金收付日记簿和余额表组成；综合核算由科目日结单，总帐和日计表组成。

75

联行往来管理体制

标准答案 : 联行往来采取“统一领导，分级管理，集中监督，分别核算“的方法，在同一系统银行内划分总行，分行，支行三级管理的联合往来体制，分别采取全国联行往来，分行辖内往来，支行辖内往来三种核算方式。

76

表外科目

标准答案 : 反映某些已经发生的重要业务事项，但尚未涉及资金的实际收付，其发生额和余额不列入资产负债表内。表外科目分为或有事项、承诺事项和保管的债券、单证、财产登记等

77

贴现

标准答案 : 票据贴现是指贷款人以购买借款人未到期商业票据的方式发放的贷款

78

支票

标准答案 : 由出票人签发，委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据

79

同城票据交换

标准答案 : 同城票据交换是指同一城市（或区域）范围内，各商业银行之间将相互代收、代付的票据，定时、定点集中相互交换并清算资金存欠的方法。

80

本行通过全国同业拆借市场向跨系统的甲行拆入的资金现已到期，金额为1，000，000元。经计算应支付利息金额为30，000元。作出还本付息的会计处理 ？

标准答案 : 借：同业拆入

利息支出

贷：存放中央银行款项

81

储户王刚来行选择了整存整取三年期定期储蓄存款，存款金额为50，000元，银行经审查无误立即办理开户手续。？

标准答案 : 借：现金

贷：整存整取定期储蓄账户-王刚

82

收到系统内广州某分行的资金汇划信息，经审查是结清原对开户甲公司签发的银行汇票（汇票金额为900，000元，实际结算金额为888，000元，余额为12，000元），经审查无误立即办理转账。 ？

标准答案 : 借：汇出汇款

贷：辖内往来

活期存款

83

商业银行收入的主要构成及确认原则？

标准答案 : 银行收入的主要构成包括利息收入、金融企业往来收入、中间业务（手续费）收入、贴现利息收入、买入返售证券收入、汇总收益、投资收益、公允价值变动收入和其他业务收入等。

银行收入确认原则有如下两项：

其一：与交易相关的经济利益能够流入企业

其二：收入的金额能够可靠计量

84

联行往来的主要特点？

标准答案 : 联行往来的主要特点表现如下：

（1）联行往来与资金结算及划拨业务密切联系

（2）联行往来有着完整的账务核算系统

（3）联行往来关系实质是联行之间的债权债务关系，反映着联行占用资金或占用联行资金

85

简述银行会计凭证的特点。

标准答案 :

银行会计见证的特点如下:

其一，一般采用单式凭证且凭证联数多。(2分)在单式凭证下，银行借方账户或贷方账

户只能根据-张凭证作为记账依据。套写多联的每十张单式凭证都有其用途。(1分)U，

其二，外来凭证居多且原始凭证可以代替记账凭证记账。(2分)银行的原始凭证大量的

米源于客户提交。经过银行会计严格的审核可以不再填制记账凭证，而是根据审核后的原始凭证直接作为记账的依据。(1 分)其三，凭证传递环节多。(1分)特别是在手工记账下，银行办理每- -笔业务，从收到凭证到业务处理完毕，，凭证雷要在银行内部各柜组之间多次传递。(1 分)

86

简述整存整取定期储蓄存款核算的特点。

标准答案 :

6整存整取定期储蓄存款的核算特点表现如下其一:利率较高其二:可约定转存其三:可质押贷款其四: 可提前支取

87

甲公司提交“银行汇票申请书”给本行，申请用存款办理A市的转账银行汇票l 000万元，经审查银行同意受理。

标准答案 :

借:吸收存款甲公司户1000贷:存入保证金- 银行汇票款1000

88

33．收到在本行开户的乙公司提交的第二、三联“银行汇票”及两联“进账单”要求兑付，实际结算金额为978万元。经审查银行同意受理。

标准答案 :

.借:清算资金往来978贷:吸收存款一 乙公司户978

89

甲公司提交“转账支票”及一式两联“进账单”，金额为l00万元委托本行收款，出票人是他行开户的A企业。本行将转账支票提出交换后在规定时间无退票通知时立即转账。

标准答案 :

借:吸收存款甲公司户1000贷:存入保证金- 银行汇票款1000

90

本行从票据交换所提入“委托收款凭证”三、四、五联及“商业承兑汇票”，金额为565万元，审查无误后，将第五联委收凭证交给承兑人丙公司(付款人)。当本行接到付款人“付款通知书”时立即转账。

标准答案 :

借:吸收存款一丙公司户565贷:清算资金往来565

91

作为代理行本行收到本行开户的甲公司提交的银行不定额“本票”和两联“进账单”，金额为45万元，经审查银行同意受理。

标准答案 :

借:清算资金往来45贷:吸收存款一 甲公司户45

92

经查看，当日有一笔申请人为丁公司的银行承兑汇票700万元现已到期，填制两借一贷“特种转账传票”办理转账。

标准答案 :

借:吸收存款一丁公司户700贷:其他应付款-丁公司户700

93

本行从交换所提入支票，金额为52万元，经审查，此支票为本行开户的乙公司签发，经审查立即办理转账。

标准答案 :

.借:吸收存款一乙公司户52贷:清算资金往来52

94

王宏向本行提交“银行本票申请书”一式三联，申办银行现金不定额本票8万元，经审查银行同意受理。

标准答案 :

.借:库存现金8万元贷:本票8万元

95

收到收报清算行传来数据打印“资金汇划补充借方凭证”—式两联(}E票金额1000万元，结算金额978万元，余额22万元)，经审查系甲公司申办的银行汇票。立即作出结清汇票处理。

标准答案 :

借:存入保证金一银行汇票款1000贷:吸收存款-甲公司22贷:清算资金往来978

96

本行于2017年1月1日购入甲金融债券．期限二年期，面值3000万元，票面利率2．5％，按年付息，到期还本。该债券投资划定为持有至到期投资，取得时，支付价款3150万元。

标准答案 :

.借:持有至到期投资- -成本 3000-利息调整150贷:存放中央银行款项

97

储户王华于2017年2月1日到本行办理整存整取定期储蓄存款的到期支取，支取款项为5万元。该款项于2016年2月1日存入，存期为—年，存款利率为1．35％。

标准答案 :

借:长期储蓄存款一整存整取定期存款5利息支出0.0675贷:库存现金5.0675

98

本行购入短期债券，总价为900万元，另付税费等30万元。该债券本行分类为交易性金融资产。

标准答案 :

借:交易性金融资产成本 900投资收益30贷:存放中央银行款项930

99

本行向跨系统的甲支行拆出资金5000万元，通过向央行填交转账支票及进账单，并编制转账支票予以转账。

标准答案 :

借:拆出资金甲支行5000贷:存放中央银行款项5000

100

年末，本行向投资者分配利润5600万元。

标准答案 :

借:利润分配-向投资 者分配5600贷:应付股利.

1

资产负债表日，对银行贷款的后续确认方法是

A.

摊余成本=期初摊余成本+按实际利率计算的利息-实际收到的利息

B.

摊余成本=期初摊余成本+实际收到的利息-按实际利率计算的利息

C.

摊余成本=期初摊余成本+按实际利率计算的利息+实际收到的利息

D.

摊余成本-期初摊余成本按实际利率计算的利息实际收到的利息

标准答案 : A

2

“不准以任何理由压票、任意退票、截留挪用客户和其他行资金”，这是银行的

A.

支付结算原则

B.

支付结算任务

C.

支付结算纪律

D.

支付结算目标

标准答案 : C

3

由银行签发,承兑其在见票时按照实际结算金额无条件给予收款人或持票人的票据是指

A.

银行汇票

B.

银行本票

C.

商业汇票

D.

支票

标准答案 : A

4

办理系统内各经办行之间的资金汇划，各清算行之间的资金清算及资金拆借、账户对账等账务的核算与管理部门是

A.

清算行

B.

收报经办行

C.

发报经办行

D.

总行清算中心

标准答案 : D

5

金融企业往来核算的内容主要包括同业往来、同业拆借、商业银行与中央银行往来

A.

电子汇划业务

B.

中央银行总行与其辖属各分支行往来

C.

同城票据交换

D.

商业银行总行与其辖属各分支行往来

标准答案 : C

6

关于买方信贷下列表述正确的是

A.

买方信贷是出口国政府为支持本国出口商对技术和大型设备的出口,由出口方银行直接向进口商提供的信贷，以供进口商买进技术和设备，并支付有关费用

B.

买方信贷是出口国政府为支持本国出口商对技术和大型设备的出口，由出口方银行直接向进口商或进口方银行提供的信贷，以供进口商买进技术和设备，并支付有关费用

C.

买方信贷是进口国政府为支持本国进4商对技术和大型设备的进口，由进口方银行直接向出口商提供的信贷，以供出口商出口技术和设备,并收到有关费用

D.

买方信贷是进口国政府为支持本国进口商对技术和大型设备的进口，由进口方银行直接向出口商或出口方银行提供的信贷，以供出口商出口技术和设备，并收到有关费用

标准答案 : B

7

商业银行在经营外汇买卖和外币兑换等业务中，因汇率变动而取得的收入是指

A.

其他业务收入

B.

手续费收入

C.

投资收益

D.

汇兑收益

标准答案 : D

8

金融债券的发行机构是银行和

A.

非银行金融机构

B.

保险公司

C.

证券公司

D.

信托公司

标准答案 : A

9

商业银行若投资“持有至到期投资"的金融资产，在初始计量时，所投资金融资产的发行面值，应借记的账户是

A.

“持有至到期投资”

B.

“持有至到期投资-本金”

C.

“持有至到期投资-成本”

D.

“持有至到期投资-利息调整”

标准答案 : C

10

“存放中央银行款项”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.

费用要素

标准答案 : A

11

下列应确认为商业银行“营业外支出”的项目是

A.

商业银行吸收存款所支付的利息

B.

商业银行取得交易性金融资产所支付的手续费

C.

商业银行保管抵债资产所发生的支出

D.

商业银行的捐赠支出

标准答案 : D

12

商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能是

A.

支付中介职能

B.

信用中介职能

C.

信用创造职能

D.

金融服务职能

标准答案 : B

13

下列项目中属于银行经营活动产生的现金流量是

A.

完成系统内支付系统的升级

B.

同业存放及存放同业的款项

C.

发行金融债券

D.

用货币资金参股某保险公司

标准答案 : B

14

由银行会计人员根据有关原始凭证和业务事项自行填制或生成的凭以记账的书面证明是指

A.

“单式凭证”

B.

“复式凭证”

C.

“特定凭证”

D.

“基本凭证”

标准答案 : D

15

“未分配利润"账户的贷方余额即为银行本年的

A.

利润

B.

亏损

C.

营业利润

D.

留存收益

标准答案 : D

16

简述银行会计账务处理的基本程序。

标准答案 :

银行会计的账务处理基本程序如下：

（1）根据经济业务的内容和性质填制和审查会计凭证。（1分）

（2）根据合格的会计凭证登记“分户账”和“现金收、付日记簿”，必要时还需登记“登记簿”。（2分）

（3）每日营业终了，根据“分户账”编制“余额表”。（1分）

（4）每日营业终了，根据会计凭证填制“科目日结单”，并轧平当日业务涉及的所有科目的借、贷方发生额。（2分）

（5）根据“科目日结单”登记“科目总账”。（1分）

（6）根据“总账”编制“日计表”，轧平当日所有科目借、贷方余额。（2分）

17

、下列会计科目中，属于银行表外科目的是

A.

“买入返售金融资产”

B.

“交易性金融资产"

C.

“银行承兑汇票”

D.

“向中央银行借款"

标准答案 : C

18

简述商业银行与中央银行的主要往来业务。

标准答案 :

商业银行与中央银行往来的业务主要包括：

（1）商业银行通过中央银行办理的转汇业务。包括大额资金汇划和资金调拨业务。（2分）

（2）商业银行上缴存款准备金业务。包括法定存款准备金业务和超额存款准备金业

务。（3分）

（3）商业银行向中央银行的借款业务。包括再贷款和再贴现业务。（3分）

（4）商业银行向中央银行提取和解缴现金的业务。（1分）

19

“组织会计核算，真实、完整、及时地记录和反映各项业务活动情况和财务收支状况”是

A.

银行会计工作任务之一

B.

银行会计特点之一

C.

银行会计信息质量要求之一

D.

会计人员主要职责之一

标准答案 : A

20

储户赵琳持美元现钞20000美元，要求存入其美元活期现汇存款户。假设当日美元钞买价为￥702.35/$100，汇卖价为￥703.46/$100。要求:做出相关账务处理。

标准答案 :

21

银行若要对某一单位的购货款办理转账结算服务，其前提条件是要为该单位开设

A.

专用存款账户

B.

基本存款账户

C.

一般存款账户

D.

临时存款账户

标准答案 : B

22

银行计息时若采用“累计日积数法”。其计息积数是指

A.

本金×时间×利率

B.

时间×利率

C.

本金×利率

D.

本金×时间

标准答案 : D

23

下列不属于流动资金贷款的贷款项目是

A.

国内保理

B.

临时贷款

C.

短期贷款

D.

中期贷款

标准答案 : A

24

商业银行加强存款账户管理的具体要求是

A.

实行开户双向选择

B.

严格开销户制度

C.

定期与存款人对账

D.

及时检查账户的使用情况

E.

严格处理程序

标准答案 : ABCD

25

为了正确核算商业银行办理转贴现业务所融入的资金，需要设置和运用的账户是

A.

“贴现资产——面值"

B.

“贴现负债——面值"

C.

“贴现资产——利息调整”

D.

“贴现负债——利息调整”

E.

“存放中央银行款项”

标准答案 : BDE

26

商业银行不通过中央银行办理转账的业务是

A.

企业日常存取款业务

B.

个人日常存取款业务

C.

银行为企业签发银行本票

D.

商业银行再贴现业务

E.

商业银行再贷款业务

标准答案 : ABC

27

商业银行利润的形成包括

A.

营业利润=营业收入-营业支出

B.

营业利润=营业收入营业支出+投资净收益

C.

利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出

D.

净利润=利润总额-所得税费用

E.

净利润=利润总额-营业利润

标准答案 : ACD

28

银行会计处理方法的特殊性主要表现在

A.

会计凭证种类少

B.

会计凭证联次多

C.

签章、印压严密

D.

账簿类型少

E.

处理程序严格

标准答案 : BCE

29

分录题。根据以下经济业务编制会计分录:

(1)本行于2019年6月1日购入三年期政府债券，面值200万元，票面利率3.5%，按年付息，到期还本。该债券投资划分为持有至到期投资。取得时，溢价购入，支付价款250万元，另支付交易费用2.5万元。

(2)金鑫公司向本行提交"银行汇票申请书”一式三联，申办银行汇票750万元，经银行审查无误为其出票。

(3)本行同意受理开户的华泰公司提交的银行承兑汇票贴现申请。经审查,该汇票尚有5个月到期，汇票面额为1000万元，贴现利率为3%。

(4)长江公司于2018年7月20日到本行转账存入单位定期存款600万元，存期为年,存入时该档期利率为2%。该公司于2019年9月20日来行支取该款项。取款当日，挂牌公告的活期存款利率为0.35%。做出取款的账务处理。

（5）收到收报清算行传来数据，打印资金汇划补充借方凭证-式两联(汇票金额750万元，实际结算金额750万元).系开户金鑫公司申办的银行汇票，完成结清银行汇票的处理。

(6)光明公司提交“转账支票”及-式两联“进账单”。金额为36万元，委托本行收款，出票人是他行开户的永进企业。本行将转账支票提出交换后在规定时间无退票通知时，完成相关账务处理。

(7)经计算确认，本行在资产负债表日应计提贷款减值准备的金额为7700万元。

(8)光大银行甲分行因资金周转需要，通过大额支付系统从中国银行乙分行拆入资金500万元，双方约定拆借期限为1个月，拆借利率为2%。做出光大银行甲分行拆借时的账务处理。

(9)成运公司向本行申请短期贷款100万元，期限一个月，合同利率3%，实际利率3%，到期还本付息。做出发放贷款的账务处理。

(10)年末，本行应提取法定盈余公积金1800万元。

标准答案 :

30

当金融债券溢价发行时，编制的会计分录为

A.

借：库存现金等

B.

借：库存现金等贷：应付债券贷：应付债券一债券溢价

C.

借：库存现金等

D.

借：库存现金等贷：应付债券一债券面值应付债券一债券溢价应付债券一债券溢价贷：应付债券一债券面值

标准答案 : C

31

银行本票见票即付。其中，现金银行本票既可由出票行解付、也可由代理行解付。

标准答案 : 错误

32

银行对活期存款计息时荇采用“累积13积数法，其中的“13积数”是指本金×时间×利率。

标准答案 : 错误

33

当对交易性金融资产进行后续计量时，若公允价值高于账面价值，其差额应反在

A.

“投资收益，，账户的借方

B.

“投资收益”账户的贷方

C.

“公允价值变动损益”账户的借方

D.

“公允价值变动损益”账户的贷方

标准答案 : D

34

“本年利润”账户的贷方余额即为银行本年度的

A.

利润

B.

营业利润

C.

亏损

D.

留存收益

标准答案 : A

35

简述银行会计凭证的特点。

标准答案 :

银行会计见证的特点如下:

其一，一般采用单式凭证且凭证联数多。(2分)在单式凭证下，银行借方账户或贷方账

户只能根据-张凭证作为记账依据。套写多联的每十张单式凭证都有其用途。(1分)U，

其二，外来凭证居多且原始凭证可以代替记账凭证记账。(2分)银行的原始凭证大量的

米源于客户提交。经过银行会计严格的审核可以不再填制记账凭证，而是根据审核后的原始凭证直接作为记账的依据。(1 分)其三，凭证传递环节多。(1分)特别是在手工记账下，银行办理每- -笔业务，从收到凭证到业务处理完毕，，凭证雷要在银行内部各柜组之间多次传递。(1 分)

36

简述整存整取定期储蓄存款核算的特点。

标准答案 :

6整存整取定期储蓄存款的核算特点表现如下其一:利率较高其二:可约定转存其三:可质押贷款其四: 可提前支取

37

财产盘点主要包括两部分内容，即盘点实物和盘点

A.

联行占用资金

B.

现金及各种票证

C.

应收账款

D.

应付账款

标准答案 : B

38

甲公司提交“银行汇票申请书”给本行，申请用存款办理A市的转账银行汇票l 000万元，经审查银行同意受理。

标准答案 :

借:吸收存款甲公司户1000贷:存入保证金- 银行汇票款1000

39

33．收到在本行开户的乙公司提交的第二、三联“银行汇票”及两联“进账单”要求兑付，实际结算金额为978万元。经审查银行同意受理。

标准答案 :

.借:清算资金往来978贷:吸收存款一 乙公司户978

40

银行汇票的核算程序包括

A.

签发银行汇票

B.

兑付银行汇票

C.

持票人向签发行提示付款

D.

结清银行汇票

E.

兑付行到期收款

标准答案 : ABD

41

甲公司提交“转账支票”及一式两联“进账单”，金额为l00万元委托本行收款，出票人是他行开户的A企业。本行将转账支票提出交换后在规定时间无退票通知时立即转账。

标准答案 :

借:吸收存款甲公司户1000贷:存入保证金- 银行汇票款1000

42

本行从票据交换所提入“委托收款凭证”三、四、五联及“商业承兑汇票”，金额为565万元，审查无误后，将第五联委收凭证交给承兑人丙公司(付款人)。当本行接到付款人“付款通知书”时立即转账。

标准答案 :

借:吸收存款一丙公司户565贷:清算资金往来565

43

下列能引起商业银行负债一增一减的业务有

A.

为开户单位签发银行汇票

B.

某单位以银行存款偿还短期借款

C.

某单位支取现金作零星采购

D.

向同业拆入资金交纳应付的税金

E.

开户企业购买本行发行的大额存单

标准答案 : ADE

44

银行账户是社会资金活动的起点和终点，记录了社会资金的运行轨迹，并已成为存款人参与社会经济活动的必要条件。

标准答案 : 正确

45

作为代理行本行收到本行开户的甲公司提交的银行不定额“本票”和两联“进账单”，金额为45万元，经审查银行同意受理。

标准答案 :

借:清算资金往来45贷:吸收存款一 甲公司户45

46

经查看，当日有一笔申请人为丁公司的银行承兑汇票700万元现已到期，填制两借一贷“特种转账传票”办理转账。

标准答案 :

借:吸收存款一丁公司户700贷:其他应付款-丁公司户700

47

本行从交换所提入支票，金额为52万元，经审查，此支票为本行开户的乙公司签发，经审查立即办理转账。

标准答案 :

.借:吸收存款一乙公司户52贷:清算资金往来52

48

贷款和应收账款与持有至到期投资的区别在于

A.

到期日是否固定

B.

活跃市场上是否有报价

C.

回收金额是否固定或可确定

D.

是否规定有明确的持有意图

E.

是否规定有明确的持有能力

标准答案 : BDE

49

下列银行利率换算公式正确的是

A.

年利率÷l2=月利率

B.

月利率÷30=日利率

C.

日利率×365=年利率

D.

日利率×30=月利率

E.

月利率×12=年利率

标准答案 : ABDE

50

王宏向本行提交“银行本票申请书”一式三联，申办银行现金不定额本票8万元，经审查银行同意受理。

标准答案 :

.借:库存现金8万元贷:本票8万元

51

收到收报清算行传来数据打印“资金汇划补充借方凭证”—式两联(}E票金额1000万元，结算金额978万元，余额22万元)，经审查系甲公司申办的银行汇票。立即作出结清汇票处理。

标准答案 :

借:存入保证金一银行汇票款1000贷:吸收存款-甲公司22贷:清算资金往来978

52

只有一项是最符合题目要求的，请将其选出。1．银行经营的“三性”原则，首要强调的是

A.

盈利性

B.

流动性

C.

无风险陛

D.

安全性

标准答案 : D

53

本行于2017年1月1日购入甲金融债券．期限二年期，面值3000万元，票面利率2．5％，按年付息，到期还本。该债券投资划定为持有至到期投资，取得时，支付价款3150万元。

标准答案 :

.借:持有至到期投资- -成本 3000-利息调整150贷:存放中央银行款项

54

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。这体现的会计原则是

A.

谨慎性

B.

可比性

C.

一贯性

D.

重要性

标准答案 : C

55

“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

标准答案 : A

56

储户王华于2017年2月1日到本行办理整存整取定期储蓄存款的到期支取，支取款项为5万元。该款项于2016年2月1日存入，存期为—年，存款利率为1．35％。

标准答案 :

借:长期储蓄存款一整存整取定期存款5利息支出0.0675贷:库存现金5.0675

57

本行购入短期债券，总价为900万元，另付税费等30万元。该债券本行分类为交易性金融资产。

标准答案 :

借:交易性金融资产成本 900投资收益30贷:存放中央银行款项930

58

下列会计科目中，属于银行表外科目的是

A.

“未分配利润”

B.

“交易陛金融资产”

C.

“银行承兑汇票”

D.

“卖出回购金融资产款”

标准答案 : C

59

存款人办理日常转账结算和现金收付的存款账户是

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

标准答案 : A

60

本行向跨系统的甲支行拆出资金5000万元，通过向央行填交转账支票及进账单，并编制转账支票予以转账。

标准答案 :

借:拆出资金甲支行5000贷:存放中央银行款项5000

61

年末，本行向投资者分配利润5600万元。

标准答案 :

借:利润分配-向投资 者分配5600贷:应付股利.

62

银行对定期存款计息时，若遇利息调高或调低，汁息的利率是依据

A.

开户日确定的利率

B.

调整后确定的利率

C.

支取日挂牌的利率

D.

最后一次存款日确定的利率

标准答案 : A

63

“贷款损失准备”账户是银行的

A.

所有者权益类账户

B.

资产类账户

C.

负债类账户

D.

费用类账户

标准答案 : D

64

银行取得抵债资产时，其入账的金额是抵债资产的

A.

现值

B.

公允价值

C.

重置成本

D.

历史成本

标准答案 : B

65

办理汇划业务的一个经力彳亍处

A.

只能是发报经办行

B.

只能是收报经办行

C.

既可能是发报经办行，也可能是收报经办行

D.

既可能是发报清算行，也可能是收报清算行

标准答案 : C

66

“清算资金往来”的科目属性是

A.

资产类科目

B.

负债类科目

C.

资产负债共同类科目

D.

损益类科目

标准答案 : C

67

商业银行与跨系统的其他行处或非银行金融机构之间因办理对外结算、相互资金调剂等业务而发生的资金账务往来是指

A.

同业往来

B.

与中央银行往来

C.

联行往来

D.

金融企业往来

标准答案 : A

68

商业银行向其他金融机构借入短期或临时性资金时，应没置和运用的主要账户是

A.

同业存放

B.

存放同业

C.

拆出资金

D.

拆入资金

标准答案 : D

69

下列关于商业汇票说法正确的是

A.

商业汇票的出票人，必须是在银行开立存款账户的法人及其他组织

B.

商业汇票的提示付款期限最长不得超过六个月

C.

商业承兑汇票只能由付款人签发

D.

出粱人可签发无对价的商业汇票作短期融资工具

标准答案 : A

70

在同城结算中不使用的票据是

A.

银行支票

B.

银行汇票

C.

商业汇票

D.

银行本票

标准答案 : B

71

销货方将其销售商品、提供服务或其他原因产生的应收账款转让给银行，由银行为其提供应收账款融资及商业资信调查、应收账款管理的综合性金融服务的业务称为

A.

国内信用证贷款

B.

国内发票融资

C.

国内保理

D.

商品融资

标准答案 : C

72

以一定单位的本国货币作为标准，折算成一定数额的外国货币的外汇标价法是指

A.

直接标价法

B.

间接标价法

C.

买卖两档汇价制

D.

中间价

标准答案 : B

73

“存放中央银行款项”账户的借方核算

A.

存入准备金

B.

向央行借入款

C.

同业拆入

D.

跨系统汇入

E.

解缴现金

标准答案 : ABCDE

74

“实贷实付”是指银行业金融机构根据贷款项目进度和有效贷款需求，在借款人需要对外支付贷款资金时，根据借款人的提款申请以及支付委托，将贷款资金通过贷款人受托支付或自主支付方式，支付给符合合同约定的借款人的交易对象。

标准答案 : 正确

75

商业银行的年度决算报表包括

A.

资产负债表

B.

利润表

C.

现金流量表

D.

所有者权益变动表

E.

报表附注

标准答案 : ABCDE

76

银行外汇业务核算的特点包括

A.

业务核算采用外汇统账制

B.

业务核算采用外汇分账制

C.

设置“货币兑换”专用科目

D.

可以编制多借多贷复合会计分录

E.

多渠道、多方式清算外汇资金

标准答案 : BCDE

77

商业银行的所有者权益项目主要包括

A.

实收资本(或股本)

B.

资本公积

C.

盈余公积

D.

未分配利润

E.

一般准备

标准答案 : ABCDE

78

下列能引起银行资产一增一减的业务有

A.

商业银行总行缴存法定存款准备金

B.

用中央银行备付金存款购买长期国债

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.

用库存现金购买低值易耗品

标准答案 : ABE

79

由于单式记账法既不能全面、系统地反映经济业务的来龙去脉，也不便于检查账户记录的正确性与完整性，因此，在银行会计中，对表外科目所涉及的会计事项，以及中央银的货币发行业务，一般采用单式记账法进行登记。

标准答案 : 正确

80

资产负债表日，银行按计算确定的当期应确认的贴现利息收入，借记“贴现资产——利息调整”账户，贷记“利息收入”账户。

标准答案 : 正确

81

单位存款人可以自主选择银行开立基本存款账户，但在一家商业银行只能开立一个，若需要开立多个存款账户，则必须选择多家银行。

标准答案 : 错误

82

核算取得交易性金融资产时，以交易成本和相关税费等记入“交易性金融资产”账户，若不存在未发放的利息，按实际支付的金额计入“存放中央银行款项”账户。

标准答案 : 错误

83

简述银行活期存款计息的基本原理。

标准答案 :

银行对活期存款° 般采用按季结息.即每季末月20 H为结息日.21 H转存利息。

特殊情况也利随本清。(2分)计息的基本公式是:利息=本金x时间x利率(1分)

其中:本金是指每次存、取款后当日的最后余额:时间是指前后两次存.取款的间隔天数:

利率银行可咱主决定。(3分)计息具体可在乙种账页上或计息余额表上采用累计H积数法。即:利息=累计H积数x月利率÷30（1分）其中：累计日积数= Ʃ（本金×时间）（1分）

84

商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能是

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

标准答案 : A

85

商业银行会计工作是商业银行办理实际金融业务的工具，会计处理过程本身就是经办处理各项业务的过程。这一特点可概括为

A.

业务处理与会计处理的同步性

B.

反映经济活动的综合性

C.

会计处理方法的特殊性

D.

服务与监督的双重性

标准答案 : A

86

简述支付结算原则。

标准答案 :

(1)恪守信用.根约付款(2分)

小理支付结算的收付款双方及各自的开户银行。必须共同遵守合同规定。履行各方职责。

(2 )谁的钱进谁的账。由谁支配(2分)

商业银行在办理支付结算业务时。必须保护客户对其存款的所有权和使用权。同时，除州

家法律规定利国务院授权银彳监督项目外，银行不得代理任何单位查询。扣款，不得停止

单位。个人对存款的正常支付。(1分)

(3)银行不垫款(1分)

银行在办理支付结算业务时处于中介地位。只接受客户的委托.向客户提供支付结算服务，

为客户进资金在账户之间的刘转。而不承担垫付款项的责任。(1分)

87

由银行会计人员根据某项业务的特殊需要而制定的并凭以记账的书面证明是指

A.

“基本凭证”

B.

“特定凭证”

C.

“单式凭证”

D.

“复式凭证”

标准答案 : B

88

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.

科目日结单

B.

总账

C.

余额表

D.

日计表

标准答案 : C

89

本行于2016年1月1日购入甲金融债券，期限三年期，面值1000万元，票面利率3．5％，按年付息，到期还本。该债券投资划定为持有至到期投资，取得时，支付价款l050万元。

标准答案 :

借:持有至到期投资一成本1000

一利息调整50贷:存放中央银行款项1050

90

整存整取定期储蓄存款到期计息时，若遇利率调整，计息时应遵循

A.

利率调高，分段计息

B.

利率调低，按原约定利率计息

C.

利率无论调高、调低都全部按照调整后的新利率计息

D.

利率无论调高、调低都全部按照原约定利率计息

标准答案 : D

91

银行计息时若采用“累计日积数法”，其计息积数是指

A.

本金×时间×利率

B.

本金×利率

C.

时间×利率

D.

本金×时间

标准答案 : D

92

储户王华于2016年8月1日到本行办理整存整取定期储蓄存款的逾期支取，支取款项为20万元。该款项于2015年4月1日存人，存期为一年，存款利率为1．5％。支取日活期储蓄存款利率为0．35％。

标准答案 :

借:利息支出0.323长期储蓄存款-整存整取定期存款王华20贷:库存现金20.323

93

在资产负债表日，贷款的“利息收入”是根据

A.

贷款的摊余成本和实际利率计算确定

B.

贷款的摊余成本和合同利率计算确定

C.

贷款的合同本金和实际利率计算确定

D.

贷款的合同本金和合同利率计算确定

标准答案 : A

94

本行向甲公司发放贷款1000万元，期限5年，到期一次还本。设利息按季收取，合同利率为l2％，实际利率为12.5％。甲公司实际收到的贷款金额为

A.

1000万元

B.

大于1000万元

C.

小于1000万元

D.

不确定

标准答案 : C

95

本行同意受理在本行开户的A公司提交的银行承兑汇票贴现申请。经审查，该汇票尚有5个月到期，汇票面额为600万元，贴现利率为5％。

标准答案 :

.借:贴现资产\_\_\_面值 600贷:吸收存款一活期存款 A公司587.5贴现资产\_利息调12.5

96

本行购入2年期乙金融债券，总价为700万元，另付税费等5万元。该债券年利率2．5％，到期还本付息，本行不准备持有至到期，见机出售。

标准答案 :

.借:交易性金融资产- \_成本700投资收益5贷:存放中央银行款项705

97

办理系统内各经办行之间的资金汇划、各清算行之间的资金清算及资金拆借、账户对账等账务的核算与管理的部门是

A.

总行清算中心

B.

清算行

C.

收报经办行

D.

发报经办行

标准答案 : A

98

“清算资金往来科目”的科目属性是

A.

资产类科目

B.

负债类科目

C.

资产负债共同类科目

D.

损益类科目

标准答案 : C

99

B公司向本行提交“银行本票申请书”一式三联，申办银行不定额本票400万元。经审查，银行为其出票。

标准答案 :

借:吸收存款- -B 公司400贷:本票400

100

37．本行收到收报清算行传来数据，打印资金汇划补充借方凭证一式两联(汇票金额980万元，实际结算金额970万元，多余款l0万元)，系开户c公司申办的银行汇票。作出结清汇票处理。

标准答案 :

借:存入保证金一银行汇票款980贷:清算资金往来970吸收存款一C公司10

101

金融企业往来核算的内容主要包括同业往来、同业拆借、商业银行与中央银行往来和

A.

电子汇划业务

B.

中央银行总行与其辖属各分支行往来

C.

同城票据交换

D.

商业银行总行与其辖属各分支行往来

标准答案 : C

102

同业拆借的主管机构是

A.

各家商业银行总行

B.

中央银行

C.

拆出行处所属商业银行总行

D.

拆人行处所属商业银行总行

标准答案 : B

103

A公司向本行提交“银行汇票申请书”一式三联，申办银行汇票580万元。经审查银行为其出票。

标准答案 :

借:吸收存款一-A 公司户580贷:存入保证金-银行汇票款580

104

经计算确认，本行在资产负债表日应计提贷款减值准备的金额为ll60万元。

标准答案 :

借:资产减值损失1160货:贷款损失准备1160

105

作为代理行本行收到本行开户的甲公司提交的银行不定额“本票”和两联“进账单”，金额为750万元，经审查银行同意受理。

标准答案 :

借:清算资金往来750贷:吸收存款一甲公司750

106

签发银行汇票时正确的账务处理是

A.

借：吸收存款——申请人户(或：借：库存现金)   贷：存入保证金——银行汇票款

B.

借：清算资金往来——待清算辖内往来     贷：吸收存款——持票人户

C.

借：清算资金往来——待清算辖内往来     贷：其他应付款——持票人户

D.

借：存人保证金——银行汇票款     贷：清算资金往来——待清算辖内往来

标准答案 : A

107

下列既属于支付结算工具，又属于融资工具的票据是

A.

支票

B.

银行本票

C.

银行汇票

D.

商业汇票

标准答案 : D

108

本行向跨系统的甲支行拆人的500万元资金现已到期。做出归还本、息525万元的账务处理。

标准答案 :

借:拆入资金500利息支出25贷:存放中央银{款项525

109

A公司以转账支票和两联进账单委托本行收款，金额为800万元。银行在进账单的第一联加盖“收妥入账”戳记后交C公司，当在规定的时间无退票通知时，银行立即转账。

标准答案 :

借:清算资金往来800贷:吸收存款一-A公司800

110

销货方将其销售商品、提供服务或其他原因产生的应收账款转让给银行，由银行为其提供应收账款融资及商业资信调查、应收账款管理的综合性金融服务的业务称为

A.

国内信用证贷款

B.

国内保理

C.

国内发票融资

D.

商品融资

标准答案 : B

111

对银行吸收的中国境内居民的外汇存款，应归为

A.

甲种存款

B.

乙种存款

C.

丙种存款

D.

其他存款

标准答案 : C

112

总行根据全行旬末一般性存款余额调增缴存一般性存款准备金，金额为2000万元。

标准答案 :

借:存放中央银行款项-存中央银于准备金存款户2000货:清算资金往来2000

113

经计算，本季末本行应交纳的营业税金为760万元。金1300万元。

标准答案 :

借:营业税金及附加760

贷:应交税费一营业税 760

114

当金融债券折价发行时，编制的会计分录为

A.

借：库存现金等     贷：应付债券

B.

借：库存现金等 贷：应付债券——债券折价

C.

借：库存现金等   应付债券一债券折价贷：应付债券——债券面值

D.

借：库存现金等贷：应付债券——债券面值应付债券——债券折价

标准答案 : C

115

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”

标准答案 : D

116

年末，本行应提取盈余公积

标准答案 :

借:利润分配一提取法定 盈余公积1300贷:盈余公积1300

117

“本年利润”账户的借方余额即为银行本年度的

A.

利润

B.

营业利润

C.

亏损

D.

留存收益

标准答案 : C

118

财产盘点主要包括两部分内容，即盘点现金及各种票证和盘点

A.

联行占用资金

B.

实物

C.

应收账款

D.

应付账款

标准答案 : B

119

在“资产负债表日”，对贷款业务的核算包括

A.

确认应收利息

B.

确认利息收入

C.

确认摊余成本

D.

确认公允价值

E.

确认贷款减值

标准答案 : ABCE

120

学校可以作为其独立核算的后勤服务总公司的保证人，为其申请银行保证贷款提供担保。

标准答案 : 错误

试题解析 :

把“可以”改为“不可以”

121

单位活期存款的支票户存、取款项时，客户都要签发现金支票。

标准答案 : 错误

试题解析 :

单位活期存款的支票户，只有在支取款项时，客户才需要签发现金支票

122

票据的签发、取得和转让，必须具有真实的交易关系和债权债务关系。

标准答案 : 正确

123

银行账务的每日核对包括了对现金业务的核对。即“现金日记簿”的收入、付出合计数与“库存现金”科目总账的借、贷发生额核对相符;“现金库存薄”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。

标准答案 : 正确1

银行在每季末20日或每月20日对贷款户结计利息的计息方式是( )

A.

利随本清

B.

随时计息

C.

定期计息

D.

积数查算表计息

标准答案 : C

2

中长期贷款(期限在一年以上)利率实行( )一定。

A.

半年

B.

一年

C.

两年

D.

三年

标准答案 : B

3

在同城票据清算时，若确定为应收差额，通过填制和审查凭证后，应登记的借方账户是（　）

A.

“清算资金往来”

B.

“存放中央银行款项”

C.

“存放同业”

D.

“同业存放”

标准答案 : B

4

银行代收他行的票据，必须坚持（ ）

A. “先收款、后记账”

B. “利润分配一未分配利润”账户

C. “实收资本”账户

D. “盈余公积”账户

标准答案 : B

5

商誉按无形资产的期限划分应属于（　　　）

A.

有期限无形资产

B.

无期限无形资产

C.

不可辨认无形资产

D.

可辨认无形资产

标准答案 : B

6

规范会计人员的工作内容和工作质量的是( )

A. 会计制度

B. 会计办法

C. 会计人员的职责

D. 会计人员的权限

标准答案 : C

7

计息余额表填列的依据是（　）

A.

根据每一科目当日余额填列

B.

根据每一科目当日最后余额填列

C.

根据同一科目各分户账的当日余额填列

D.

根据同一科目各分户账的当日最后余额填列

标准答案 : D

8

每日，出纳部门将现金库存簿上的今日库存数与现金科目总账上的本日余额核对，是为了达到（ ）

A. 账账相符

B. 账证相符

C. 账款相符

D. 账实相符

标准答案 : A

9

银行本票的提示付款期限，自出票日起最长不得超过（　）

A.

10天

B.

1个月

C.

2个月

D.

6个月

标准答案 : C

10

抵(质)押贷款核算一般采用的核算方式是（ ）

A. 下贷上转

B. 定期调整

C. 逐笔核贷

D. 存贷合一

标准答案 : C

11

银行会计根据有关原始凭证及业务事项，自行编制凭以记帐的凭证是（ ）

A.

基本凭证

B.

特定凭证

C.

原始凭证

D.

记帐凭证

标准答案 : A

12

票据贴现实付金额为( )

A.

汇票金额X贴现利率X贴现天数

B.

汇票金额-汇票金额X贴现利率X贴现天数

C.

汇票金额X贴现利率

D.

汇票金额

标准答案 : B

13

商业银行在一定的条件下能够形成数倍于原始存款的派生存款，这充分体现了商业银行的（ ）

A. 信用中介职能

B. 支付中介职能

C. 信用创造职能

D. 金融服务和调节经济职能

标准答案 : C

14

资产负债表日，对银行贷款后续确认，反映出该笔贷款的（　）

A.

历史成本

B.

摊余成本

C.

公允价值

D.

现值

标准答案 : B

15

用以反映银行短期偿债能力的指标是？

A. 资本风险比率

B. 流动比率

C. 固定资本比率

D. 利润率

标准答案 : B

16

年度结算前，财产盘点时对盘盈或盘亏的财务物资

A. 注意保持账面价值

B. 编制报表之后还原账面价值

C. 经批准后调整账务

D. 编制报表后调整账务

标准答案 : C

17

对会计对象的具体内容进行分类汇总的类别名称是( )

A.

会计凭证

B.

基本凭证

C.

会计科目

D.

会计账簿

标准答案 : C

18

银行办理单位支票户现金存款业务时，应以（　　）作为贷方凭证。？

A. 进账单

B. 现金缴款单

C. 现金支票

D. 存款凭条

标准答案 : B

19

银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过：( )

A.

1个月

B.

2个月

C.

4个月

D.

6个月

标准答案 : B

20

同业拆借的主管机构是？

A. 拆入行处所属商业银行总行

B. 拆出行处所属商业银行总行

C. 中央银行

D. 各家商业银行总行

标准答案 : C

21

异地汇划款项的核算，若汇出行为双学机构地区，应采用 ( ) 的转汇方式

A. 先直后横法

B. 先横后直法

C. 直接通过联行电子汇划清算系统办理

D. 先直后横再直法

标准答案 : B

22

办理系统内各经办行之间的资金汇划、各清算行之间的资金清算及资金拆借、账户对账等账务的核算与管理的部门是（　）

A.

清算行

B.

收报经办行

C.

发报经办行

D.

总行清算中心

标准答案 : B

23

计息余额表填列的依据是

A. 根据每一科目当日余额填列

B. 根据每一科目当日最后余额填列

C. 根据同一科目各分户账的当日余额填列

D. 根据同一科目各分户账的当日最后余额填列

标准答案 : D

24

既可以用于支取现金，也可以用于转账的支票是（ ）

A. 现金支票

B. 划线支票

C. 转账支票

D. 普通支票

标准答案 : D

25

如从现汇户支取外币现钞，下列哪笔“外币买卖”科目的记账方向是带毋的? （ ）

A. 贷记外币买卖一汇买价

B. 借记外币买卖一汇买价

C. 借记外币买卖一钞买价

D. 贷记外币买卖一钞卖价

标准答案 : C

26

存款人的工资、将近等现金的提取，只能通过( )办理。

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

标准答案 : A

27

下列不属于银行流动负债的是（ ）

A. 向中央银行借款

B. 同业拆入

C. 系统内款项存放

D. 发行的银行次级债券

标准答案 : D

28

商业银行向票据交换所提交中央银行存款账户送款单，说明其是：( )

A.

应付差额

B.

应收差额

C.

应付票据

D.

应收票据

标准答案 : B

29

某银行一台电子设备，原始价值为25，000元，已计提折旧6，000元，在一次事故中报废，收到保险公司赔偿8，000元，发生清理费用100元，残值变价收入500元，该固定资产清理净损失是（　　　）

A.

10，400元

B.

10，600元

C.

11，400元

D.

19，000元

标准答案 : A

30

若采用外汇分账制的处理方法，商业银行应设置和运用的专用账户是（ ）

A.

清算资金往来

B.

存入保证金

C.

手续费及佣金收入

D.

货币兑换

标准答案 : D

31

银行会计具有严密的内部控制管理机制和制度，这体现了银行会计的（ ）

A. 职能

B. 作用

C. 任务

D. 特点

标准答案 : D

32

适用于余额表计息科目和不计息科目的分户账是（ ）

A.

丙种账

B.

乙种账

C.

甲种账

D.

丁种账

标准答案 : C

33

商业银行解缴现金，其借方核算的科目是？

A. 库存现金

B. 向中央银行借款

C. 存放中央银行款项

D. 清算资金往来

标准答案 : C

34

当银行发现账外固定资产时，应及时入账，其入账价值是？

A. 历史成本

B. 重置成本

C. 现值

D. 可变现净值

标准答案 : D

35

下列不属于所有者权益的是（）

A. 实收资本

B. 盈余公积

C. 资本公积

D. 主营业业务收入

标准答案 : D

36

对跨系统异地汇划款项的核算，若汇出行为双设机构地区，应采用的转汇方式是( )

A.

先横后直法

B.

先直后横法

C.

直接通过联行电子汇划清算系统办理

D.

先直后横再直法

标准答案 : A

37

为了加强内控，联行凭证、联行专用章、联行密押应由？

A. 一人保管

B. 二人保管

C. 三人保管

D. 业务主管保管

标准答案 : C

38

银行会计的具体对象是（ ）

A.

价值运动

B.

会计六要素

C.

资金来源、资金运用

D.

信贷资金运动

标准答案 : B

39

法定盈余公积金转增实收资本后，所留存的该项公积金不得少于注册资本的（　　　）

A.

25%

B.

30%

C.

40%

D.

50%

标准答案 : C

40

银行为吸收单位长期闲置资金而开办的存款业务是( )

A. 活期储蓄存款

B. 定期存款

C. 活期存款

D. 定期储蓄存款

标准答案 : B

41

一项固定资产以50000元的价格出售，该固定资产已计提折旧10000元，出售时获得净收益8000元，发生清理费用500元，则该固定资产的原始价值是（ ）

A. 41500

B. 51500

C. 52000

D. 67500

标准答案 : B

42

储户持存折到银行办理取款业务时，银行应作会计处理为?

A. 借：短期储蓄存款——XX储户　　贷：库存现金

B. 借：库存现金　　贷：短期储蓄存款——XX储户

C. 借：银行存款　　贷：吸收存款

D. 借：短期存款　　贷：银行存款

标准答案 : A

43

汇款人委托银行，将款项汇给国外收款人的一种结算方式是（）

A. 汇兑

B. 托收

C. 代收

D. 清算

标准答案 : A

44

下列项目中属于银行经营活动产生的现金流量是指

A. 吸收存款或发放贷款

B. 购买或收回债券投资

C. 发行金融债券

D. 购建和处置固定资产

标准答案 : A

45

下列有关同业拆借表述正确的是？

A. 到期归还时，由拆出行连同本息签发支款凭证，提交中央银行，由中央银行将拆借款项转入拆入行存款账户

B. 同业拆借可以在同城银行间进行，也可在异地银行间进行

C. 拆出和拆入银行应按商定的拆借条件签订协议，拆入行履行协议

D. 异地拆借通过全国银行间同业拆借市场进行

标准答案 : A

试题解析 : 到期归还时，由拆入行连同本息签发支款凭证，提交中央银行，由中央银行将拆借款项转入拆出行存款账户

46

汇出行和汇入行当地均无人民银行机构，汇出行的管辖行使用的会计科目是：( )

A.

待清算票据款项

B.

活期存款

C.

xx银行准备金存款

D.

清算资金往来

标准答案 : D

47

凡是符合开户要求，均可按规定在当地的一家银行开立一个基本账户。开立基本账户的单位，必须是( )。

A. 非独立核算的单位

B. 独立核算的单位

C. 集中核算的单位

D. 非集中核算的单位

标准答案 : B

48

转账业务应贯彻的原则是 （ ）

A. 先收款，后记账

B. 先记账，后收款

C. 先记付款人账，后记收款人账，收妥抵用

D. 先外后内，先急后缓

标准答案 : C

49

贷款呆账(损失)准备金计提范围不应该包括的项目是（ ）

A. 各项贷款

B. 应收利息

C. 贴现

D. 同业拆出

标准答案 : B

50

“清算资金往来科目”的余额方向是：( )

A.

借贷双方同时反映

B.

可以反映在借方，也可以反映在贷方

C.

只能反映在借方

D.

只能反映在贷方

标准答案 : B

51

下列属于汇划借报（借记）业务的是（　　　）

A.

汇兑

B.

银行汇票

C.

银行承兑汇票

D.

委托收款

标准答案 : A

52

在资产负债表日，贷款的“应收收入”是根据（　）

A.

贷款的合同本金和合同利率计算确定

B.

贷款的合同本金和实际利率计算确定

C.

贷款的摊余成本和合同利率计算确定

D.

贷款的摊余成本和实际利率计算确定

标准答案 : B

53

存款人办理日常转账结算和现金收付时应在银行开设 （ ）

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

标准答案 : A

54

下列属于中国人民银行履行的职责是（ ）

A. 维护支付清算系统的正常进行

B. 按政府产业导向发放贷款

C. 吸收公众存款

D. 从事同业拆借

标准答案 : A

55

为了正确核算贷款合同确定的贷款金额与实际发放的贷款金额之差，应设置和运用的账户是（　）

A.

“贷款——利息调整”

B.

“贷款”

C.

“贷款——本金”

D.

“贷款——资产减值”

标准答案 : A

56

银行计息时若采用“累计日积数法”，其计息积数是指（　）

A.

本金×时间

B.

本金×利率

C.

时间×利率

D.

本金×时间×利率

标准答案 : A

57

借：活期存款

　　贷：短期贷款

　　这组会计分录反映的是：( )

A. 资产项目一增一减，增减金额相等

B. 负债项目一增一减，增减金额相等

C. 资产与负债项目同时增加，增加金额相等

D. 资产与负债项目同时减少，减少金额相等

标准答案 : A

58

外汇资金不仅需要在境内办理汇划，更多的是境外汇划业务，为及时准确地进行清算，银行（ ）

A.

可以通过境外联行往来、代理行往来等多汇道，多方式进行清算

B.

只能通过中央银行进行清算

C.

只能通过总行与中央银行进行清算

D.

只能通过上级行进行清算

标准答案 : A

59

"应收开证信用证款项"是商业银行的（ ）

A.

或有资产科目

B.

或有负债科目

C.

资产科目

D.

负债科目

标准答案 : A

60

下列不属于银行结算账户的是（ ）

A.

临时存款帐户

B.

定期存款账户

C.

基本存款帐户

D.

个人结算账户

标准答案 : D

61

对于银行承兑汇票，承兑银行应每天查看汇票的到期情况，对到期的汇票，应于到期日向出票人收取票款。根据。共享文档关凭证，银行会计可编制的会计分录是( )

A.

借记X X存款，贷记应解汇款及临时存款

B.

借记X X存款，贷记汇出汇款

C.

借记XX存款，贷记清算资金往来

D.

借记X X存款，贷记辖内往来

标准答案 : A

62

联行往来科目贷方发生额合计大于借方发生额合计，是：( )

A.

代收票据

B.

代付票据

C.

应收汇差

D.

应付汇差

标准答案 : D

63

资本溢价是指( )

A. 投资人缴付的出资额

B. 投资人缴付的出资额高于应出资本额的差额

C. 投资人认缴的出资额

D. 投资人缴付的出资额低于应出资本额的差额

标准答案 : B

64

在下列银行会计工作中，当采用单式记账法进行核算时，是针对（　　　）

A.

银行间的资金清算

B.

为客户办理的银行本票结算

C.

商业汇票的承兑

D.

银行收入的结转

标准答案 : C

65

单位活期存款按季结息的汁息时间是（ ）

A. 每月末20日

B. 每年末月20日

C. 每年6月30日

D. 每季末月20日

标准答案 : D

66

商业银行受理客户向本行购买各类外汇款项的业务又称为（ ）

A.

结汇

B.

转汇

C.

套汇

D.

售汇

标准答案 : D

67

根据某项业务的特殊需要而制定的专用凭证是( )

A.

特定凭证

B.

基本凭证

C.

单式凭证

D.

复式凭证

标准答案 : A

68

银行表内应收利息是指？

A. 已按季、按月计息或利随本清但尚未收到的短期贷款利息

B. 已按季计息，但尚未收到的中长期贷款利息

C. 自结息日起90天（含90天）以内应收而未收的利息

D. 逾期贷款应收而未收的利息

标准答案 : A

69

下列项目中，不属于银行负债要求的是（ ）

A. 向中央银行借项

B. 同业存放款项

C. 吸收存款

D. 拆出资金

标准答案 : D

70

申请人将款项交存银行后，由银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据是？

A. 银行承兑汇票

B. 商业承兑汇票

C. 银行本票

D. 银行支票

标准答案 : B

试题解析 : 商业承兑汇票是由银行签发，企业承兑的商业汇票。

71

“待处理财产损溢”账户的贷方可记录盘盈固定资产的（ ）

A. 原值

B. 转移价值

C. 净值

D. 重置安全价值

标准答案 : C

72

下列归属于银行收入要素的项目是( )

A.

保费收入

B.

投资收益

C.

自营证券价差收入

D.

利息收入

标准答案 : D

73

存款人在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的，主要用于办理存款人借款转存、借款归还和其他算的资金收付的银行结算账户是( )

A.

基本存款账户

B.

-般存款帐户

C.

专用存款帐户

D.

临时存款帐户

标准答案 : B

74

下列属于汇划借报(借记)业务的是？

A. 汇兑

B. 银行汇票

C. 银行承兑汇票

D. 委托收款

标准答案 : B

试题解析 : 划付款，也称借报业务，限于解付银行汇票、系统内按规定扣划款项、划转款项支出、贷款账户转移，以及办理按规定允许扣收款项的业务和特定的直接借记业务等。

75

银行保管现金、金银、外币以及其他贵重物品的场所是 ( )

A. 险柜

B. 仓库房

C. 业务库房

D. 出纳库房

标准答案 : D

76

下列属于银行基本凭证的是

A. 特种转账借方凭证

B. 转账支票

C. 进账单

D. 联行报单

标准答案 : A

试题解析 : 特种转账借方凭证是银行基本凭证

77

现行银行制度规定，单位活期存款利息实行按季计息，以每季度末月（　　）为结息日。？

A. 1日

B. 10日

C. 15日

D. 20日

标准答案 : D

试题解析 : 现行银行制度规定，单位活期存款利息实行按季计息，以每季度末月20日为结息日。

78

不得填写代理付款人名称的票据是：( )

A.

银行汇票

B.

转账支票

C.

商业承兑汇票

D.

银行承兑汇票

标准答案 : A

79

金银价款的计算公式为（　　　）

A.

牌价×毛重

B.

牌价×成色

C.

牌价×毛重×成色

D.

牌价×枚数

标准答案 : C

80

单位定期存款的起存金额规定为（ ）

A. 50元

B. 100元

C. 1000元

D. 10000元

标准答案 : D

81

银行按税后利润的一定比例提取，专门]备用于职工福利设施建设的是指( )

A.

资本公积

B.

法定盈余公积

C.

法定公益金

D.

任意盈余公积

标准答案 : C

82

不能按期(含展期)归还的且又符合核销条件的贷款是指?

A. 正常贷款

B. 逾期贷款

C. 呆滞贷款

D. 呆账贷款

标准答案 : D

试题解析 : 呆账贷款是不能按期(含展期)归还的且又符合核销条件的贷款

83

下列票据属于远期票据的是( )

A.

银行支票

B.

银行本票

C.

银行汇票

D.

商业汇票

标准答案 : D

84

下列核算未体现权责发生制会计核算基础的是（ ）

A.

贷款按实际贷出的金额入账

B.

计提固定资产的折旧费

C.

摊销无形资产

D.

计提各项贷款的应收利息

标准答案 : A

85

银行接受捐赠的固定资产，当根据有关凭据借记“固定资产”账户时，应同时贷记( )

A.

“实收资本”账户

B.

“营业外收入”账户

C.

“资本公积”账户

D.

“其他营业收入”账户

标准答案 : A

86

境内清算资金往来主要采取( )核算方式。

A.

集中制

B.

分散制

C.

混合制

D.

对账制

标准答案 : A

87

结计活期存款利息的会计分录为( )。

A. 借：利息支出贷：现金

B. 借：利息支出贷：活期存款

C. 借：应付利息贷：现金

D. 借：应付利息贷：活期存款

标准答案 : B

88

适用于在账页上计息的银行分户账户是?

A. 甲种账

B. 乙种账

C. 丙种账

D. 丁种账

标准答案 : B

试题解析 : 乙种分户账：设有借方、贷方发生额、余额、积数四栏，适用于在账页上计息的账户。

89

银行向并购方或其专门子公司发放的、用于支付并购并购交易价款的贷款是指（）

A. 商业融资

B. 并购贷款

C. 项目贷款

D. 商业融资

标准答案 : B

90

利息收入是指商业银行经营各项贷款与（）业务时取得的收入

A. 借款

B. 贴现

C. 转让

D. 吸收存款

标准答案 : D

91

对利随本清的存款计算存款的存期时，下列说法正确的是（　　　）

A.

存入日、支取日均计息

B.

存入的第二日起息，算至支取日

C.

存入的第二日起息，算至支取的前一日

D.

存入日计息，支取日不计息

标准答案 : D

92

托收承付验单付款的承付期为：( )

A.

3天

B.

5天

C.

10天

D.

接到通知的当天

标准答案 : A

93

利润表填列的依据是（ ）

A. 账户的期初余额

B. 户的期末余额

C. 损益类账户的本期发生额

D. 账户的本期发生额

标准答案 : C

94

指客户按月定额存入，到期一次支取本息的服务?

A. 整存整取业务

B. 零存整取业务

C. 整存领取业务

D. 定活两便业务

标准答案 : B

试题解析 : 人民币零存整取存款是指客户按月定额存入，到期一次支取本息的服务。

95

年末，银行会计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.

“营业收入”账户

B.

“盈余公积”账户

C.

“实收资本”账户

D.

“利润分配一未分配利润”账户

标准答案 : D

96

在我国银行体系中居于主体地位的是（ ）

A.

中央银行

B.

国有商业银行

C.

政策性银行

D.

其他商业银行和外资（合资）银行

标准答案 : B

97

“现金流量表”是商业银行的？

A. 主表

B. 附表

C. 附注

D. 财务情况说明书

标准答案 : A

98

明细核算的主要形式是( )

A. 分户账

B. 日计表

C. 科目日结单

D. 总账

标准答案 : A

99

同城票据交换的主持人是：( )

A.

提出行

B.

提入行

C.

人民银行

D.

商业银行

标准答案 : C

100

目前，在我国金融组织体系中仍居于主体地位的是（　　　）

A.

商业银行

B.

政策性银行

C.

中央银行

D.

非银行金融机构

标准答案 : A

101

摊销无形资产借记的账户是？

A. “其他营业支出”

B. “营业外支出”

C. “营业费用”

D. “手续费支出”

标准答案 : C

102

综合核算系统的账务处理程序是

A. 传票→科目日结单→总账→日计表

B. 传票→总账→日计表

C. 传票→科目日结单→总账→余额表

D. 传票→总账→余额表

标准答案 : A

103

“拆放同业”科目是商业银行的( )

A.

负债类科目

B.

损益类科目

C.

资序类科目

D.

所有者权益科目

标准答案 : C

104

银行应当按照交易或事项的实质和经济现实进行会计核算，不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。此表述体现了( )。

A. 实质重于形式

B. 谨慎性

C. 客观性

D. 一致性

标准答案 : A

105

银行购买国债所取得的国债利息收入，属于（ ）

A. 利息收入

B. 汇兑收益

C. 其他营业收入

D. 投资收益

标准答案 : D

106

下列关于商业汇票说法正确的是（　）

A.

商业 汇票的出票人，必须是在银行开立存款账户的法人及其他组织

B.

商业汇票的提示付款期限最长不得超过六个月

C.

商业承兑汇票只能由付款人签发

D.

出票人可签发无对价的商业汇票作短期融资工具

标准答案 : A

107

同一银行系统辖内所属各行处之间因办理对外结算、对内资金调拨等业务，相互代收、代付款项而发生的资金账务往来是指( )

A.

同业往来

B.

与中央银行往来

C.

金融企业往来

D.

联行往来

标准答案 : D

108

“所有者(股东)权益变动表”是商业银行的（ ）

A. 主表

B. 附注

C. 财务情况说明书

D. 附表

标准答案 : D

109

提出行提出的是在本行开户的付款人委托银行从其账户中付出款项，划往在他行开户的收款人账上的各种凭证，称为：( )

A.

应收票据

B.

应付票据

C.

代收票据

D.

代付票据

标准答案 : C

110

用以反映各经办行与清算行往来款项及清算情况，属于资产负债共同类科目的（ ）

A. 系统内款项存放

B. 辖内往来

C. 系统内上存款项

D. 存放中央银行款项

标准答案 : B

111

商业银行缴存财政性存款准备金，应由（ ）

A. 总行按旬末财政性存款科目余额的6％统一缴存

B. 各分行按旬末财政性存款科目余额的6％就地缴存

C. 总行按旬末财政性存款科目余额统一缴存

D. 各分行按旬末财政性存款科目余额就地缴存

标准答案 : D

112

商业银行应当按照交易或事项的实质和经济现实进行会计核算，不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。此表述体现了( )。

A. 实质重于形式

B. 谨慎性

C. 客观性

D. 一致性

标准答案 : A

113

在电子汇划业务中，“清算资金往来”科目的记账方向确定的依据是（ ）

A. 汇划业务是划收还是划付

B. 有关业务的具体规定

C. 客户要求

D. 是汇出行还是汇入行

标准答案 : A

114

在资金汇划清算系统中，具体办理结算资金和内部资金汇划业务的行处是（　　　）

A.

经办行

B.

清算行

C.

省区分行

D.

总行清算中心

标准答案 : B

115

出票行接到收款人交来“现金”字样的现金本票时，应审查本票收款人是否（ ）

A.

确为法人

B.

确为其他组织

C.

确为本行开户

D.

确为个人

标准答案 : C

116

银行对抵押贷款一般采用的核算方式是（ ）

A.

定期调整

B.

逐笔核贷

C.

存贷合一

D.

下贷上转

标准答案 : C

117

明细核算系统的主体是（　）

A.

科目总账

B.

分户账

C.

余额表

D.

登记簿

标准答案 : B

118

发放贷款、存放中央银行款项、拆出资金、债券投资等业务构成了商业银行的（ ）

A. 资产业务

B. 负债业务

C. 所有者权益业务

D. 损益业务

标准答案 : A

119

既可用于支取现金，又可用于转账的支票有：( )

A.

现金支票

B.

转账支票

C.

普通支票

D.

划线支票

标准答案 : C

120

同城票据交换中，提入行提回借方票据时，应贷记（ ）

A. 待清算票据款项

B. 存放中央银行款项

C. 活期存款

D. 其他应收款

标准答案 : A

121

银行的账务组织是依据同一会计凭证进行（ ）

A.

明细核算的账务体系

B.

综合核算的账务体系

C.

明细核算和综合核算的账务体系

D.

明细核算系统和综合核算系统分别核算的账务体系

标准答案 : D

122

单位外汇存款（ ）

A.

只能开立现汇账户

B.

只能开立现钞账户

C.

可以同时开立现汇和现钞账户

D.

不能同时开立现汇和现钞账户

标准答案 : A

123

除人民银行另有规定外，支票的提示付款期自出票日起（ ）

A. 3天

B. 5天

C. 7天

D. 10天

标准答案 : D

124

委托贷款的贷款资金是由(B )提供的，受托银行收取( )。

A.

受托银行

B.

委托人

C.

贷款利息

D.

手续费

标准答案 : D

125

办理汇划业务的一个经办行处（　）

A.

只能是发报经办行

B.

只能是收报经办行

C.

既可能是发报经办行，也可能是收报经办行

D.

既可能是发报清算行，也可能是收报清算行

标准答案 : C

126

商业银行能够吸收存款、发放贷款，这体现出的商业银行的功能是（ ）

A.

支付中介

B.

提供金融服务

C.

创造货币信用

D.

信用中介

标准答案 : C

127

办理新旧账簿结转时，在旧账页的最后一行余额下加盖（）戳记

A. 上年结转

B. 结清

C. 上年底余额

D. 结转下年

标准答案 : B

128

再贴现到期未收回，人民银行可以：( )

A.

从再贴现申请银行账户中收取

B.

从付款人银行账户中收取

C.

作逾期贷款处理

D.

继续向票据的付款人收款

标准答案 : A

129

银行会计部门计算出应计利息后，应编制传票，全部转入( )科目。

A.

应计贷款

B.

应收利息

C.

短期贷款

D.

中长期贷款

标准答案 : B

130

以一定单位的本国货币为标准，折算成一定数额的外国货币的外汇标价法是指（ ）

A. 直接标价法

B. 买卖两档汇价制

C. 间接标价法

D. 中间价

标准答案 : C

131

在同城结算中不使用的票据是（ ）

A. 银行本票

B. 支票

C. 商业汇票

D. 银行汇票

标准答案 : C

132

适用于余额变动不多的单位活期存款户的计息方法是( )

A. 月积数计息法

B. 固定积数计息法

C. 余额表计息法

D. 账页计息法

标准答案 : D

133

能够反映商业银行定时期财务状祝增减变化过程及其原因的会计报表是( )

A.

资产负债表

B.

利润表

C.

现金流量表

D.

利润分配表

标准答案 : A

134

记录经济业务明确经济责任的书面证明是( )

A.

会计科目

B.

会计凭证

C.

会计账簿

D.

会计报表

标准答案 : B

135

“未分配利润”账户的贷方余额即为本年

A. 亏损

B. 利润总额

C. 留存收益

D. 营业利润

标准答案 : A

136

按规定结计委托贷款利息的会计分录为( )。

A.

借：活期存款贷：代收贷款利息

B.

借：活期存款贷：贷款利息收入

C.

借：活期存款贷：委托贷款基金

D.

借：活期存款贷：委托贷款

标准答案 : A

137

单位存款计息时，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）×日利率±调整积数

C. 利息＝计息积数（日）×日利率

D. 利息＝日利率×调整积数

标准答案 : C

138

跨系统商业银行之间以及与其他金融机构之间的资金账务往来，称为（　）

A.

同业往来

B.

联行往来

C.

中央银行往来

D.

金融企业往来

标准答案 : A

139

属于银行自制的、无限期的、不可辨认的且不可转让的无形资产是指（ ）

A. 专营权

B. 土地使用权

C. 商誉

D. 商标权

标准答案 : C

140

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.

利润率

C.

流动比率

D.

资本金利润率

标准答案 : B

141

银行经营的“三性”原则，首要强调的是（　）

A.

盈利性

B.

流动性

C.

无险性

D.

安全性

标准答案 : D

142

发放单位贷款的会计分录为( )。

A.

借：XX贷款贷：活期存款

B.

借：XX贷款贷：清算资金往来

C.

借：XX贷款贷：活期存款

D.

借：XX贷款贷：现金

标准答案 : A

143

对利随本清的存款计算存期时，下列说法正确的是（ ）

A. 存入日计息，支取日不计息

B. 存入日、支取日均计息

C. 存入的第二日起息，算至支取

D. 存入的第二日起息，算至支取的前一日

标准答案 : A

144

商业汇票的提示付款期自汇票到期日起（　　　）

A.

10天

B.

1个月

C.

2个月

D.

6个月

标准答案 : A

145

将抵债资产入账时，其入账价值是（　　　）

A.

实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息

B.

抵债资产的原账面价值

C.

贷款本金

D.

抵债资产净值

标准答案 : D

146

在同城范围内，收款人收取公用事业费，经收付双方签订经济合同，并由付款人向开户银行授权，经开户银行同意，报经人民银行批准的可以使用：( )

A.

托收承付

B.

委托收款

C.

银行本票

D.

汇兑

标准答案 : B

147

东方纺织厂贷款到期不能归还57000元，转为逾期贷款，在一红两蓝特种转账凭证登记的会计分录为( )

A.

借：短期贷款——东方纺织厂贷款户57000(红字)借：逾期贷款——东方纺织厂逾期户57000(蓝字)

B.

借：逾期贷款——东方纺织厂逾期户;57000(红字)借：短期贷款——东方纺织厂贷款户57000(蓝字)

C.

借：短期贷款——东方纺织厂逾期户57000贷：短期贷款——东方纺织厂贷款户57000

D.

借：逾期贷款——东方纺织厂逾期户57000　　贷：短期贷款——东方纺织厂贷款户57000

标准答案 : A

148

不能按期(含展期)归还的且又符台核销条件的贷款是 （ ）

A. 逾期贷款

B. 呆账贷款

C. 正常贷款

D. 呆滞贷款

标准答案 : B

149

汇兑业务收款人没有在汇入行开户，汇入行收到时使用的会计科目是：( )

A.

活期存款

B.

其他应付款

C.

现金

D.

应解汇款

标准答案 : D

150

存款人在银行开立的，用于办理日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金支取的账户是？

A. 一般存款账户

B. 临时存款账户

C. 基本存款账户

D. 专用存款账户

标准答案 : C

试题解析 : 基本存款账户可用于办理日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金支取

151

对每一笔经济业务只在一个会计科目中进行登记的是( )

A.

借贷记账法

B.

收付记账法

C.

复式记账法

D.

单式记账法

标准答案 : D

152

购入固定资产人账价值的核算应遵循（ ）

A. 谨慎性原则

B. 配比原则

C. 历史成本原则

D. 权责发生制原则

标准答案 : C

153

对商业银行缴存一般性存款准备金，下列说法正确的是（　　　）

A.

由总行按旬末一般性存款科目余额的100%统一缴存

B.

由各分行按旬末一般性存款科目余额的100%统一缴存

C.

由总行按旬末一般性存款科目余额的8.5%统一缴存

D.

由各分行按旬末一般性存款科目余额的8.5%统一缴存

标准答案 : C

154

利润表的格式有（）两种

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

标准答案 : D

155

购入固定资产入账价值的核算应遵循？

A. 谨慎性原则

B. 配比原则

C. 历史成本原则

D. 权责发生制原则

标准答案 : C

156

银行会计对“贷款呆账准备”的核算，充分体现了

A. 权责发生制原则

B. 谨慎性原则

C. 历史成本原则

D. 划分两类支出的原则

标准答案 : B

157

银行对定期存款利息时，若遇利率调高或调低，利息的利率是依据（）

A. 调整后确定的利率

B. .开户日确定的利率

C. 支取日挂牌的利率

D. 最后一次存款日确定的利率

标准答案 : B

158

（　　）是指同一城市或同一票据交换区域的商业银行，跨系统各行处之间的款项汇划业务，通过当地中央银行组织的同城票据交换处理，并清算资金。？

A. 同业往来

B. 同业拆借

C. 商业银行与中央银行往来

D. 同城票据清算

标准答案 : D

试题解析 : 同城票据清算是指同一城市或同一票据交换区域的商业银行，跨系统各行处之间的款项汇划业务，通过当地中央银行组织的同城票据交换处理，并清算资金。

159

对未能在银行开户的收款人的汇款，核算时应设置( )

A.

“活期存款”账户

B.

“应解汇款及临时存款”账户

C.

“汇出汇款”账户

D.

“保证金”账户

标准答案 : C

160

下列属于银行特定凭证的是（　　　）

A.

特种转账借方凭证

B.

划线转账支票

C.

现金收入凭证

D.

外汇买卖借方凭证

标准答案 : B

161

银行在经营外汇买卖和外汇兑换业务过程中，发生的各种损失是指（　　　）

A.

利息支出

B.

汇兑损失

C.

其他营业支出

D.

手续费支出

标准答案 : B

162

商业银行会计对“应收利息”的核算，当超过会计制度现定的时间就不再记入当期损益，而在表外登记，这体现（ ）

A. 权责发生制原则

B. 谨慎性原则

C. 配比原则

D. 历史成本原则

标准答案 : B

163

“存放中央银行款项”科目按其资金性质和余额方向应属于( )科目。

A.

资产类

B.

负债类

C.

资产负债共同类

D.

所有者权益类

标准答案 : A

164

银行贷款按贷款人承担的经济责任划分，可分为（ ）

A.

自营贷款和委托贷款

B.

短期贷款和中长期贷款

C.

信用贷款和担保贷款

D.

正常贷款和不良贷款

标准答案 : A

165

按是否可以直接凭以记账，是否能够或需要凭以记帐分类，银行的会计凭证应分为（ ）

A. 原始凭证和记账凭证

B. 复式凭证和单式凭证

C. 自制凭证和外来凭证

D. 基本凭证和特定凭证

标准答案 : A

166

银行对存款人的财政预算外资金应开设（　　　）

A.

基本存款账户

B.

专用存款账户

C.

一般存款账户

D.

临时存款账户

标准答案 : B

167

计提贷款损失准备金使用的成本、费用科目是：( )

A.

其他营业支出

B.

资产减值损失

C.

营业外支出

D.

营业费用

标准答案 : B

168

（ ），需支取现金的，可申请签发现金银行汇票或现金银行本票？

A. 申请人为个人

B. 收款人为个人

C. 申请人和收款人均为个人

D. 以上都不对

标准答案 : C

169

利润表的格式包括以下哪两种（　）

A.

账户式和报告式

B.

报表式和报告式

C.

账页式和账表式

D.

单步式和多步式

标准答案 : D

1

根据我国《担保法》的规定，可作为抵押物的财产有哪些？

标准答案 : (1)抵押人所有的房屋和其他地上定着物。

(2)抵押人所有的机器、交通运输工具和其他财产。

(3)抵押人依法有权处分的国有土地使用权、房屋和其他地上定着物。

(4)抵押人有权处分的国有机器、交通运输工具和其他财产。

(5)抵押人依法承包并经发包方同意抵押的荒山、荒沟、荒丘、荒滩等其他的土用权。

(6)依法可以抵押的其他财产。

2

同城票据清算的处理手续提出行的处理同城票据清算的步骤

标准答案 : (1)各行处收到开户单位交来的票据及有关结算凭证,经审核无误后,按应收票据和应付票据清分,分别登记”应收、应付票据交换登记簿”,并结算出合计数。

(2)登记后,将提出清算的票据按对方行处清分,并分别加计提给各行处的应收、应付票据的笔数和金额,填写“应收、应付票据清算通知单”,并将应收、应付票据附于后面。

(3)根据“应收、应付票据清算通知单”登记”提出应收(付)票据清单”,并分别加计清算总笔数、总金额,填入“清算总数表”中。

3

银行对定期存款利息时，若遇利率调高或调低，利息的利率是依据（）

A. 调整后确定的利率

B. .开户日确定的利率

C. 支取日挂牌的利率

D. 最后一次存款日确定的利率

标准答案 : B

4

在同城票据清算时，若确定为应付差额，通过填制和审查凭证后，应登记的贷方账户是（）

A. “存放中央银行款项”

B. “清算资金往来”

C. “存放同业”

D. “同业存放”

标准答案 : A

5

银行向并购方或其专门子公司发放的、用于支付并购并购交易价款的贷款是指（）

A. 商业融资

B. 并购贷款

C. 项目贷款

D. 商业融资

标准答案 : B

6

下列不属于所有者权益的是（）

A. 实收资本

B. 盈余公积

C. 资本公积

D. 主营业业务收入

标准答案 : D

7

下列项目中属于银行经营活动产生的现金流量是指

A. 吸收存款或发放贷款

B. 购买或收回债券投资

C. 发行金融债券

D. 购建和处置固定资产

标准答案 : A

8

托收承付

标准答案 : 是根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式

9

信用证项下打包贷款

标准答案 : 指卖方由于流动资金紧缺，而买方不同意预付款项，但同意开立信用证，卖方向银行申请信用证，银行应信用证受益人（卖方）申请向其发送用于国内信用证项下货物采购、生产和装运的贷款。

10

出口押汇

标准答案 : 是指出口商将全套出口单据交议付行，由该行买入单据并按票面金额扣除自议付日起到预计收汇日止的利息及有关手续费，将净额预先付给出口商的一种出口融资方式。简单地说就是出口商发运货物后，以提货单作抵押，向银行融通资金的一种业务。

11

联行往来

标准答案 : 是指同一家商业银行系统内部各行处之间，因办理对外结算和对内资金调拨，以及上划有关科目余额而发生的相互委托代收、代付的资金往来业务。

12

交易性金融资产概念

标准答案 : 是指为了近期内出售而持有的金融资产。

13

请论述银行本票的结算特点。

标准答案 : 为了加强外汇资金的管理，便于外汇存款的核算， 银行通常根据开户对象和管理要求的不同，将外汇存款分为甲种，乙种和丙种存款三类。

甲种存款的开户对象主要是各国驻华外交代表机构、领事机构、商务机构、驻华的国际组织和民间机构；在中国境外或港澳台地区的中外企业、团体；在中国境内的机构、团体学校、国有企事业单位、城乡集体经济组织；在中国境内的外商投资企业等。

乙种存款的主要开户对象是居住在国外或港澳地区的外国人、外籍华人以及港澳同胞；短期来华以及居住在中国境内的驻华使领馆外交官、驻华代表机构外籍人员、外国专家学者、海外留学生、实习生；按国家规定有个人留成外汇的中国人等。

丙种存款主要开户对象是中国境内的居民，包括国内居民、归侨、侨眷、港澳台胞的亲属等。

**0144-金融学院-00078-银行会计学-综测-A**

**卷面总分 : 100 及格分数 : 60**

**一、单选题（本大题共16小题，每小题3分，共48分）**

1.属于银行自制的、无限期的、不可辨认的且不可转让的无形资产是指（ ）

A.专营权

B.土地使用权

C.商誉

D.商标权

**标准答案 :**C

2.

当金融债券折价发行时，编制的会计分录为

A.

借：库存现金等 贷：应付债券

B.

借：库存现金等 贷：应付债券——债券折价

C.

借：库存现金等 应付债券一债券折价贷：应付债券——债券面值

D.

借：库存现金等贷：应付债券——债券面值应付债券——债券折价

**标准答案 :**C

3.

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”

**标准答案 :**D

4.汇兑业务收款人没有在汇入行开户，汇入行收到时使用的会计科目是：( )

A.活期存款

B.其他应付款

C.现金

D.应解汇款

**标准答案 :**D

5.凡是符合开户要求，均可按规定在当地的一家银行开立一个基本账户。开立基本账户的单位，必须是( )。

A.非独立核算的单位

B.独立核算的单位

C.集中核算的单位

D.非集中核算的单位

**标准答案 :**B

6.再贴现到期未收回，人民银行可以：( )

A.从再贴现申请银行账户中收取

B.从付款人银行账户中收取

C.作逾期贷款处理

D.继续向票据的付款人收款

**标准答案 :**A

7.

商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能是

A.

支付中介职能

B.

信用中介职能

C.

信用创造职能

D.

金融服务职能

**标准答案 :**B

8.根据某项业务的特殊需要而制定的专用凭证是( )

A.特定凭证

B.基本凭证

C.单式凭证

D.复式凭证

**标准答案 :**A

9.将抵债资产入账时，其入账价值是（       ）

A.抵债资产的原账面价值

B.贷款本金

C.抵债资产净值

D.实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息

**标准答案 :**C

10.

资产负债表日，对银行贷款的后续确认方法是

A.

摊余成本=期初摊余成本+按实际利率计算的利息-实际收到的利息

B.

摊余成本=期初摊余成本+实际收到的利息-按实际利率计算的利息

C.

摊余成本=期初摊余成本+按实际利率计算的利息+实际收到的利息

D.

摊余成本-期初摊余成本按实际利率计算的利息实际收到的利息

**标准答案 :**A

11.存款人的工资、将近等现金的提取，只能通过( )办理。

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

**标准答案 :**A

12.办理新旧账簿结转时，在旧账页的最后一行余额下加盖（）戳记

A.上年结转

B.结清

C.上年底余额

D.结转下年

**标准答案 :**B

13.在同城结算中不使用的票据是（ ）

A.银行本票

B.支票

C.商业汇票

D.银行汇票

**标准答案 :**C

14.贷款呆账(损失)准备金计提范围不应该包括的项目是（ ）

A.各项贷款

B.应收利息

C.贴现

D.同业拆出

**标准答案 :**B

15.商业银行向票据交换所提交中央银行存款账户送款单，说明其是：( )

A.应付差额

B.应收差额

C.应付票据

D.应收票据

**标准答案 :**B

16.

**综合核算系统的账务处理程序是（ ）**

A.

**传票→科目日结单→总账→日计表**

B.

**传票→总账→日计表**

C.

**传票→科目日结单→总账→余额表**

D.

**传票→总账→余额表**

**标准答案 :**A

**二、判断题（本大题共11小题，每小题2分，共22分）**

17.

学校可以作为其独立核算的后勤服务总公司的保证人，为其申请银行保证贷款提供担保。

**标准答案 :**错误

18.

 核算取得交易性金融资产时，以交易成本和相关税费等记入“交易性金融资产”账户，若不存在未发放的利息，按实际支付的金额计入“存放中央银行款项”账户。

**标准答案 :**错误

19.

银行对活期存款计息时荇采用“累积13积数法，其中的“13积数”是指本金×时间×利率。

**标准答案 :**错误

20.

 由于单式记账法既不能全面、系统地反映经济业务的来龙去脉，也不便于检查账户记录的正确性与完整性，因此，在银行会计中，对表外科目所涉及的会计事项，以及中央银的货币发行业务，一般采用单式记账法进行登记。

**标准答案 :**正确

21.

单位活期存款的支票户存、取款项时，客户都要签发现金支票。

**标准答案 :**错误

22.

 “实贷实付”是指银行业金融机构根据贷款项目进度和有效贷款需求，在借款人需要对外支付贷款资金时，根据借款人的提款申请以及支付委托，将贷款资金通过贷款人受托支付或自主支付方式，支付给符合合同约定的借款人的交易对象。

**标准答案 :**正确

23.

银行账务的每日核对包括了对现金业务的核对。即“现金日记簿”的收入、付出合计数与“库存现金”科目总账的借、贷发生额核对相符;“现金库存薄”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。

**标准答案 :**正确

24.

票据的签发、取得和转让，必须具有真实的交易关系和债权债务关系。

**标准答案 :**正确

25.

 银行本票见票即付。其中，现金银行本票既可由出票行解付、也可由代理行解付。

**标准答案 :**错误

26.

 单位存款人可以自主选择银行开立基本存款账户，但在一家商业银行只能开立一个，若需要开立多个存款账户，则必须选择多家银行。

**标准答案 :**错误

27.

 资产负债表日，银行按计算确定的当期应确认的贴现利息收入，借记“贴现资产——利息调整”账户，贷记“利息收入”账户。

**标准答案 :**正确

**三、论述题（本大题共2小题，每小题15分，共30分）**

28.什么是银行会计

**标准答案 :**银行会计包含于金融企业会计。金融企业会计是以货币为主要计量单位，采用会计的专门方法，对金融企业经营活动过程进行准确、完整、连续、综合的核算和监督，为企业经营者及有关方面提供财务状况和经营成果等会计信息的一种管理活动。具体讲，金融企业会计是以商业银行和非银行金融机构的经济活动的核算和管理为中心，对其资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润及其分配进行核算和监督的会计。

29.请论述银行本票的结算特点。

**标准答案 :**为了加强外汇资金的管理，便于外汇存款的核算， 银行通常根据开户对象和管理要求的不同，将外汇存款分为甲种，乙种和丙种存款三类。

甲种存款的开户对象主要是各国驻华外交代表机构、领事机构、商务机构、驻华的国际组织和民间机构；在中国境外或港澳台地区的中外企业、团体；在中国境内的机构、团体学校、国有企事业单位、城乡集体经济组织；在中国境内的外商投资企业等。

乙种存款的主要开户对象是居住在国外或港澳地区的外国人、外籍华人以及港澳同胞；短期来华以及居住在中国境内的驻华使领馆外交官、驻华代表机构外籍人员、外国专家学者、海外留学生、实习生；按国家规定有个人留成外汇的中国人等。

丙种存款主要开户对象是中国境内的居民，包括国内居民、归侨、侨眷、港澳台胞的亲属等。

00078银行会计学平时作业4

普通试卷 考生试卷相同

卷面总分 : 30 及格分数 : 18

一、单选题 （本大题共10小题，每小题1分，共10分）

1

法定盈余公积金转增实收资本后，所留存的该项公积金不得少于注册资本的（　　　）

A.

25%

B.

30%

C.

40%

D.

50%

标准答案 :

A

2

某银行一台电子设备，原始价值为25，000元，已计提折旧6，000元，在一次事故中报废，收到保险公司赔偿8，000元，发生清理费用100元，残值变价收入500元，该固定资产清理净损失是（　　　）

A.

10，400元

B.

10，600元

C.

11，400元

D.

19，000元

标准答案 :

B

3

将抵债资产入账时，其入账价值是（　　　）

A.

实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息

B.

抵债资产的原账面价值

C.

贷款本金

D.

抵债资产净值

标准答案 :

D

4

银行在经营外汇买卖和外汇兑换业务过程中，发生的各种损失是指（　　　）

A.

利息支出

B.

汇兑损失

C.

其他营业支出

D.

手续费支出

标准答案 :

B

5

对商业银行缴存一般性存款准备金，下列说法正确的是（　　　）

A.

由总行按旬末一般性存款科目余额的100%统一缴存

B.

由各分行按旬末一般性存款科目余额的100%统一缴存

C.

由总行按旬末一般性存款科目余额的8.5%统一缴存

D.

由各分行按旬末一般性存款科目余额的8.5%统一缴存

标准答案 :

C

6

银行购买国债所取得的国债利息收入，属于（　　　）

A.

利息收入

B.

汇兑收益

C.

其他营业收入

D.

投资收益

标准答案 :

D

7

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.

利润率

C.

流动比率

D.

资本金利润率

标准答案 :

C

8

商誉按无形资产的期限划分应属于（　　　）

A.

有期限无形资产

B.

无期限无形资产

C.

不可辨认无形资产

D.

可辨认无形资产

标准答案 :

B

9

在同城结算中不使用的票据是（　　　）

A.

银行本票

B.

银行支票

C.

商业汇票

D.

银行汇票

标准答案 :

D

10

综合核算系统的账务处理程序是（　　　）

A.

传票→余额表→分户账

B.

传票→总账→日计表

C.

传票→科目日结单→总账→日计表

D.

传票→科目日结单→总账→余额表

标准答案 :

C

二、多选题 （本大题共10小题，每小题2分，共20分）

11

按贷款性质和风险程度划分，银行贷款可分为（ ）

A.

抵押贷款

B.

保证贷款

C.

票据贴现

D.

信用贷款

E.

质押贷款

标准答案 :

ABCDE

12

银行收入的发生将伴随着（　　　　　）

A.

资产增加

B.

或负债增加

C.

资产减少

D.

或负债减少

E.

所有者权益减少

标准答案 :

AD

13

银行会计年度决算日的工作内容包括（　　　　　）

A.

全面核对账务

B.

检查各项库存

C.

调整金银、外币的记账价格

D.

结转本年利润

E.

清理资金

标准答案 :

ABCDE

14

银行会计的综合核算系统的构成要素包括（ ）

A.

分户账

B.

总帐

C.

科目日结单

D.

余额表

E.

日计表

标准答案 :

BCE

15

银行会计的明细核算系统的构成要素是（　　　　　）

A.

分户账

B.

现金收付日记账

C.

总账

D.

登记薄

E.

余额表

标准答案 :

ABDE

16

下列属于政策性银行的有( )

A.

光大银行

B.

中国银行

C.

中国农业发展银行

D.

中国进出口信贷银行

E.

中国交通银行

标准答案 :

CD

17

商业银行与开户人民银行的往来关系包括（　　　　　）

A.

办理转贴现

B.

通过人行与他行的资金清算

C.

办理再贴现

D.

缴存法定的存款准备金

E.

向央行解交和领取现金

标准答案 :

BCDE

18

信用卡的功能包括（　　　　　）

A.

信用

B.

汇兑

C.

转账

D.

消费

E.

储蓄

标准答案 :

ACD

19

商业银行的无形资产包括（　　　　　）

A.

专利权

B.

专营权

C.

专有技术

D.

商标权

E.

商誉等

标准答案 :

ABCDE

20

整存整取定期储蓄存款逾期支取，计息时（　　　　　）

A.

均按整存整取存入日约定的利率计息

B.

均按整存整取取款日的活期利率计息

C.

从存入日至到期日按存入日约定的利率计息

D.

到期日至支取日按存入日的活期利率计息

E.

到期日至支取日按支取日的活期利率计息

标准答案 :

CE

XXXX年XX月XXX自学考试社会助学课程综合测验

00078银行会计学-综合测验(课件）

(课程代码00078)

助学机构（代码）： 专业：

考试形式：闭卷■、开卷□

考试时间：100分钟

考生姓名： 准考证号： 身份证号：

题序 一 二 三 总分

得分

评卷人

卷面总分 : 100 及格分数 : 60

一、单选题 （本大题共30小题，每小题2分，共60分）

1

目前，在我国金融组织体系中仍居于主体地位的是（　　　）

A.

商业银行

B.

政策性银行

C.

中央银行

D.

非银行金融机构

标准答案 :

A

2

商业汇票的提示付款期自汇票到期日起（　　　）

A.

10天

B.

1个月

C.

2个月

D.

6个月

标准答案 :

A

3

银行代收他行的票据，必须坚持（ ）

A.

“先收款、后记账”

B.

“先记账、后付款”

C.

“收妥入账”

D.

“先记付款单位账，后记收款单位账”

标准答案 :

C

4

下列属于银行特定凭证的是（　　　）

A.

特种转账借方凭证

B.

划线转账支票

C.

现金收入凭证

D.

外汇买卖借方凭证

标准答案 :

B

5

下列属于汇划借报（借记）业务的是（　　　）

A.

汇兑

B.

银行汇票

C.

银行承兑汇票

D.

委托收款

标准答案 :

A

6

在下列银行会计工作中，当采用单式记账法进行核算时，是针对（　　　）

A.

银行间的资金清算

B.

为客户办理的银行本票结算

C.

商业汇票的承兑

D.

银行收入的结转

标准答案 :

C

7

对利随本清的存款计算存款的存期时，下列说法正确的是（　　　）

A.

存入日、支取日均计息

B.

存入的第二日起息，算至支取日

C.

存入的第二日起息，算至支取的前一日

D.

存入日计息，支取日不计息

标准答案 :

D

8

银行对存款人的财政预算外资金应开设（　　　）

A.

基本存款账户

B.

专用存款账户

C.

一般存款账户

D.

临时存款账户

标准答案 :

B

9

商业银行会计对“应收利息”的核算，当超过会计制度限定的时间就不再记入当期损益，而在表外登记，这体现了（　　　）

A.

权责发生制原则

B.

重要性原则

C.

配比原则

D.

谨慎性原则

标准答案 :

D

10

金银价款的计算公式为（　　　）

A.

牌价×毛重

B.

牌价×成色

C.

牌价×毛重×成色

D.

牌价×枚数

标准答案 :

C

11

在资金汇划清算系统中，具体办理结算资金和内部资金汇划业务的行处是（　　　）

A.

经办行

B.

清算行

C.

省区分行

D.

总行清算中心

标准答案 :

B

12

适用于余额表计息科目和不计息科目的分户账是（ ）

A.

丙种账

B.

乙种账

C.

甲种账

D.

丁种账

标准答案 :

C

13

下列不属于银行结算账户的是（ ）

A.

临时存款帐户

B.

定期存款账户

C.

基本存款帐户

D.

个人结算账户

标准答案 :

D

14

出票行接到收款人交来“现金”字样的现金本票时，应审查本票收款人是否（ ）

A.

确为法人

B.

确为其他组织

C.

确为本行开户

D.

确为个人

标准答案 :

C

15

下列核算未体现权责发生制会计核算基础的是（ ）

A.

贷款按实际贷出的金额入账

B.

计提固定资产的折旧费

C.

摊销无形资产

D.

计提各项贷款的应收利息

标准答案 :

A

16

商业银行能够吸收存款、发放贷款，这体现出的商业银行的功能是（ ）

A.

支付中介

B.

提供金融服务

C.

创造货币信用

D.

信用中介

标准答案 :

C

17

将抵债资产入账时，其入账价值是（ ）

A.

抵债资产的原账面价值

B.

贷款本金

C.

抵债资产净值

D.

实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息

标准答案 :

C

18

银行贷款按贷款人承担的经济责任划分，可分为（ ）

A.

自营贷款和委托贷款

B.

短期贷款和中长期贷款

C.

信用贷款和担保贷款

D.

正常贷款和不良贷款

标准答案 :

A

19

银行对抵押贷款一般采用的核算方式是（ ）

A.

定期调整

B.

逐笔核贷

C.

存贷合一

D.

下贷上转

标准答案 :

C

20

综合核算系统的账务处理程序是（　　　）

A.

传票→余额表→分户账

B.

传票→总账→日计表

C.

传票→科目日结单→总账→日计表

D.

传票→科目日结单→总账→余额表

标准答案 :

C

21

将抵债资产入账时，其入账价值是（　　　）

A.

实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息

B.

抵债资产的原账面价值

C.

贷款本金

D.

抵债资产净值

标准答案 :

D

22

对商业银行缴存一般性存款准备金，下列说法正确的是（　　　）

A.

由总行按旬末一般性存款科目余额的100%统一缴存

B.

由各分行按旬末一般性存款科目余额的100%统一缴存

C.

由总行按旬末一般性存款科目余额的8.5%统一缴存

D.

由各分行按旬末一般性存款科目余额的8.5%统一缴存

标准答案 :

C

23

在同城结算中不使用的票据是（　　　）

A.

银行本票

B.

银行支票

C.

商业汇票

D.

银行汇票

标准答案 :

D

24

银行购买国债所取得的国债利息收入，属于（　　　）

A.

利息收入

B.

汇兑收益

C.

其他营业收入

D.

投资收益

标准答案 :

D

25

银行在经营外汇买卖和外汇兑换业务过程中，发生的各种损失是指（　　　）

A.

利息支出

B.

汇兑损失

C.

其他营业支出

D.

手续费支出

标准答案 :

B

26

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.

利润率

C.

流动比率

D.

资本金利润率

标准答案 :

C

27

某银行一台电子设备，原始价值为25，000元，已计提折旧6，000元，在一次事故中报废，收到保险公司赔偿8，000元，发生清理费用100元，残值变价收入500元，该固定资产清理净损失是（　　　）

A.

10，400元

B.

10，600元

C.

11，400元

D.

19，000元

标准答案 :

B

28

法定盈余公积金转增实收资本后，所留存的该项公积金不得少于注册资本的（　　　）

A.

25%

B.

30%

C.

40%

D.

50%

标准答案 :

A

29

商誉按无形资产的期限划分应属于（　　　）

A.

有期限无形资产

B.

无期限无形资产

C.

不可辨认无形资产

D.

可辨认无形资产

标准答案 :

B

30

银行的账务组织是依据同一会计凭证进行（ ）

A.

明细核算的账务体系

B.

综合核算的账务体系

C.

明细核算和综合核算的账务体系

D.

明细核算系统和综合核算系统分别核算的账务体系

标准答案 :

D

二、多选题 （本大题共10小题，每小题3分，共30分）

31

反映银行经营成果的考核指标有( )

A.

利润率

B.

资本风险比率

C.

成本率

D.

资本金利润率

E.

费用率

标准答案 :

ACDE

32

下列能引起银行负债一增一减的业务有( )

A.

为开户单位签发银行本票

B.

银行为同行开户的两家单位办理支票结算

C.

某单位支取现金备用

D.

某单位以银行存款偿还短期借款

E.

向同业拆入资金偿还向中央银行借款

标准答案 :

BCDE

33

在外汇汇率直接标价法下，当折成的本国货币数量减少了，下列说法正确的是（　　　　　）

A.

外汇汇率升值

B.

外汇汇率贬值

C.

本币汇率升值

D.

本币汇率贬值

E.

对持有外汇负债的企业不利

标准答案 :

BCE

34

零存整取定期储蓄存款的核算手续包括（ ）

A.

开户

B.

续存

C.

到期支取

D.

提前支取

E.

过期支取

标准答案 :

ABCDE

35

按贷款五级分类，不良贷款包括（　　　　　）

A.

正常贷款

B.

关注贷款

C.

次级贷款

D.

可疑贷款

E.

损失贷款

标准答案 :

CDE

36

银行吸收的对公存款，若在乙种账页上计息，具体方法是( )

A.

每次发生业务时，以发生额与实存天数相乘计算每段积数

B.

每次发生业务时，以上一次最后余额与实存天数相乘计算每段积数

C.

每次发生业务时，以发生额与业务发生日至结息日天数相乘计算每段积数

D.

每次发生业务时，以余额与业务发生日至结息日天数相乘计算每段积数

E.

季末结息日加计累计日积数，再乘以日利率

标准答案 :

ACE

37

整存整取定期储蓄存款逾期支取，计息时（　　　　　）

A.

均按整存整取存入日约定的利率计息

B.

均按整存整取取款日的活期利率计息

C.

从存入日至到期日按存入日约定的利率计息

D.

到期日至支取日按存入日的活期利率计息

E.

到期日至支取日按支取日的活期利率计息

标准答案 :

CE

38

“累计日积数法”计息公式应包含（　　　　　）

A.

本金×时间

B.

∑（本金×时间）

C.

乘以

D.

年利率÷360

E.

年利率÷12

标准答案 :

BCDE

39

信用卡的功能包括（　　　　　）

A.

信用

B.

汇兑

C.

转账

D.

消费

E.

储蓄

标准答案 :

ACD

40

银行会计的综合核算系统的构成要素是( )

A.

余额表

B.

科目日结单

C.

总账

D.

日计表

E.

分户账

标准答案 :

BCD

三、简答题 （本大题共2小题，每小题5分，共10分）

41

简述银行承兑汇票的业务处理流程。

标准答案 :

1、出票与承兑。银行承兑汇票的承兑人是银行，银行一经承兑，汇票到期就要负绝对付款责任，因此，承兑时必须通过银行信贷部门审核批准。银行承兑时要收取手续费。 2、兑付。承兑银行在票据到期前应向出票人收取票款。 若出票人账户无余额或不足支付时，则将不足金额转入该出票人贷款账户，每日按万分之五计收罚息。 3、结清。票据到期后，收款人将持票委托开户行办理收款手续。承兑银行收到借方报单后，划款。

42

简述采用外汇分账制核算时银行汇兑损益的形成。

标准答案 :

汇兑损益是银行在经营外汇买卖和外汇兑换等业务时，因汇率变化所产生的汇兑收益或发生的汇兑损失。 当采用外汇分账制核算时，银行汇兑损益的形成过程如下: 期末，将所有以外币表示的“外汇买卖”科目余额按期末汇率折算为记账本位币金额，折算后的记账本位币金额与以记账本位币表示的“外汇买卖”科目余额进行比较，当为贷方差额时，为汇兑收益；当为借方差额时，为汇兑损失。

00078银行会计学平时作业5

普通试卷 考生试卷相同

卷面总分 : 30 及格分数 : 18

一、单选题 （本大题共10小题，每小题1分，共10分）

1

商业汇票的提示付款期自汇票到期日起（　　　）

A.

10天

B.

1个月

C.

2个月

D.

6个月

标准答案 :

A

2

下列属于银行特定凭证的是（　　　）

A.

特种转账借方凭证

B.

划线转账支票

C.

现金收入凭证

D.

外汇买卖借方凭证

标准答案 :

B

3

目前，在我国金融组织体系中仍居于主体地位的是（　　　）

A.

商业银行

B.

政策性银行

C.

中央银行

D.

非银行金融机构

标准答案 :

A

4

银行对存款人的财政预算外资金应开设（　　　）

A.

基本存款账户

B.

专用存款账户

C.

一般存款账户

D.

临时存款账户

标准答案 :

B

5

对利随本清的存款计算存款的存期时，下列说法正确的是（　　　）

A.

存入日、支取日均计息

B.

存入的第二日起息，算至支取日

C.

存入的第二日起息，算至支取的前一日

D.

存入日计息，支取日不计息

标准答案 :

D

6

金银价款的计算公式为（　　　）

A.

牌价×毛重

B.

牌价×成色

C.

牌价×毛重×成色

D.

牌价×枚数

标准答案 :

C

7

在下列银行会计工作中，当采用单式记账法进行核算时，是针对（　　　）

A.

银行间的资金清算

B.

为客户办理的银行本票结算

C.

商业汇票的承兑

D.

银行收入的结转

标准答案 :

C

8

在资金汇划清算系统中，具体办理结算资金和内部资金汇划业务的行处是（　　　）

A.

经办行

B.

清算行

C.

省区分行

D.

总行清算中心

标准答案 :

B

9

下列属于汇划借报（借记）业务的是（　　　）

A.

汇兑

B.

银行汇票

C.

银行承兑汇票

D.

委托收款

标准答案 :

A

10

商业银行会计对“应收利息”的核算，当超过会计制度限定的时间就不再记入当期损益，而在表外登记，这体现了（　　　）

A.

权责发生制原则

B.

重要性原则

C.

配比原则

D.

谨慎性原则

标准答案 :

D

二、多选题 （本大题共10小题，每小题2分，共20分）

11

在外汇汇率直接标价法下，当折成的本国货币数量减少了，下列说法正确的是（　　　　　）

A.

外汇汇率升值

B.

外汇汇率贬值

C.

本币汇率升值

D.

本币汇率贬值

E.

对持有外汇负债的企业不利

标准答案 :

BCE

12

银行会计的综合核算系统的构成要素是( )

A.

余额表

B.

科目日结单

C.

总账

D.

日计表

E.

分户账

标准答案 :

BCD

13

商业银行与开户人民银行的往来关系包括（ ）

A.

缴存法定的存款准备金

B.

通过人行与他行的资金清算

C.

办理再贴现

D.

办理转贴现

E.

向央行解交和领取现金

标准答案 :

ABCE

14

按贷款五级分类，不良贷款包括（　　　　　）

A.

正常贷款

B.

关注贷款

C.

次级贷款

D.

可疑贷款

E.

损失贷款

标准答案 :

CDE

15

“累计日积数法”计息公式应包含（　　　　　）

A.

本金×时间

B.

∑（本金×时间）

C.

乘以

D.

年利率÷360

E.

年利率÷12

标准答案 :

BCDE

16

零存整取定期储蓄存款的核算手续包括（ ）

A.

开户

B.

续存

C.

到期支取

D.

提前支取

E.

过期支取

标准答案 :

ABCDE

17

按照《支付结算办法》的规定，票据结算包括（ ）

A.

银行汇票结算

B.

商业汇票结算

C.

本票结算

D.

支票结算

E.

银行本票结算

标准答案 :

ABCDE

18

银行吸收的对公存款，若在乙种账页上计息，具体方法是( )

A.

每次发生业务时，以发生额与实存天数相乘计算每段积数

B.

每次发生业务时，以上一次最后余额与实存天数相乘计算每段积数

C.

每次发生业务时，以发生额与业务发生日至结息日天数相乘计算每段积数

D.

每次发生业务时，以余额与业务发生日至结息日天数相乘计算每段积数

E.

季末结息日加计累计日积数，再乘以日利率

标准答案 :

ACE

19

反映银行经营成果的考核指标有( )

A.

利润率

B.

资本风险比率

C.

成本率

D.

资本金利润率

E.

费用率

标准答案 :

ACDE

20

下列能引起银行负债一增一减的业务有( )

A.

为开户单位签发银行本票

B.

银行为同行开户的两家单位办理支票结算

C.

某单位支取现金备用

D.

某单位以银行存款偿还短期借款

E.

向同业拆入资金偿还向中央银行借款

标准答案 :

BCDE

00078-银行会计学-平时作业3

普通试卷 考生试卷相同

卷面总分 : 30 及格分数 : 18

一、单选题 （本大题共11小题，每小题2分，共22分）

1

对于银行承兑汇票，承兑银行应每天查看汇票的到期情况，对到期的汇票，应于到期日向出票人收取票款。根据。共享文档关凭证，银行会计可编制的会计分录是( )

A.

借记X X存款，贷记应解汇款及临时存款

B.

借记X X存款，贷记汇出汇款

C.

借记XX存款，贷记清算资金往来

D.

借记X X存款，贷记辖内往来

标准答案 :

A

2

资本溢价是指( )

A.

投资人缴付的出资额

B.

投资人缴付的出资额高于应出资本额的差额

C.

投资人认缴的出资额

D.

投资人缴付的出资额低于应出资本额的差额

标准答案 :

B

3

银行对抵押贷款一般采用的核算方式是（ ）

A.

定期调整

B.

逐笔核贷

C.

存贷合一

D.

下贷上转

标准答案 :

C

4

银行的账务组织是依据同一会计凭证进行（ ）

A.

明细核算的账务体系

B.

综合核算的账务体系

C.

明细核算和综合核算的账务体系

D.

明细核算系统和综合核算系统分别核算的账务体系

标准答案 :

D

5

下列核算未体现权责发生制会计核算基础的是（ ）

A.

贷款按实际贷出的金额入账

B.

计提固定资产的折旧费

C.

摊销无形资产

D.

计提各项贷款的应收利息

标准答案 :

A

6

银行贷款按贷款人承担的经济责任划分，可分为（ ）

A.

自营贷款和委托贷款

B.

短期贷款和中长期贷款

C.

信用贷款和担保贷款

D.

正常贷款和不良贷款

标准答案 :

A

7

银行代收他行的票据，必须坚持（ ）

A.

“先收款、后记账”

B.

“先记账、后付款”

C.

“收妥入账”

D.

“先记付款单位账，后记收款单位账”

标准答案 :

C

8

适用于余额表计息科目和不计息科目的分户账是（ ）

A.

丙种账

B.

乙种账

C.

甲种账

D.

丁种账

标准答案 :

C

9

下列归属于银行收入要素的项目是( )

A.

保费收入

B.

投资收益

C.

自营证券价差收入

D.

利息收入

标准答案 :

D

10

票据贴现实付金额为( )

A.

汇票金额X贴现利率X贴现天数

B.

汇票金额-汇票金额X贴现利率X贴现天数

C.

汇票金额X贴现利率

D.

汇票金额

标准答案 :

B

11

银行按税后利润的一定比例提取，专门]备用于职工福利设施建设的是指( )

A.

资本公积

B.

法定盈余公积

C.

法定公益金

D.

任意盈余公积

标准答案 :

C

二、判断题 （本大题共4小题，每小题2分，共8分）

12

银行的营业支出主要包括利息支出、手续费支出、金融企业往来支出和营业税金及附加。（ ）

标准答案 :

错误

13

银行会计计提贷款呆账(损失)准备主要贯彻了权责发生制原则。( )

标准答案 :

错误

14

“流动性、安全性和盈利性”的协调统一 ，是商业银行的会计目标。（ ）

标准答案 :

错误

15

所有的票据都可以见票即付。（ ）

标准答案 :

错误

00078-银行会计学-平时作业1

普通试卷 考生试卷相同

卷面总分 : 30 及格分数 : 18

一、单选题 （本大题共11小题，每小题2分，共22分）

1

存款人在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的，主要用于办理存款人借款转存、借款归还和其他算的资金收付的银行结算账户是( )

A.

基本存款账户

B.

-般存款帐户

C.

专用存款帐户

D.

临时存款帐户

标准答案 :

B

2

在下列银行会计工作中，当采用单式记账法进行核算时，是针对( ）

A.

期末调整事项

B.

贷款承诺事项

C.

对外结算事项

D.

对内结算事项

标准答案 :

B

3

对利随本清的存款计算存款的存期时，下列说法正确的是（　　　）

A.

存入日、支取日均计息

B.

存入的第二日起息，算至支取日

C.

存入的第二日起息，算至支取的前一日

D.

存入日计息，支取日不计息

标准答案 :

D

4

商业银行会计对“应收利息”的核算，当超过会计制度限定的时间就不再记入当期损益，而在表外登记，这体现了（　　　）

A.

权责发生制原则

B.

重要性原则

C.

配比原则

D.

谨慎性原则

标准答案 :

D

5

目前，在我国金融组织体系中仍居于主体地位的是（　　　）

A.

商业银行

B.

政策性银行

C.

中央银行

D.

非银行金融机构

标准答案 :

A

6

在下列银行会计工作中，当采用单式记账法进行核算时，是针对（　　　）

A.

银行间的资金清算

B.

为客户办理的银行本票结算

C.

商业汇票的承兑

D.

银行收入的结转

标准答案 :

C

7

下列票据属于远期票据的是( )

A.

银行支票

B.

银行本票

C.

银行汇票

D.

商业汇票

标准答案 :

D

8

商业汇票的提示付款期自汇票到期日起（　　　）

A.

10天

B.

1个月

C.

2个月

D.

6个月

标准答案 :

A

9

年末，银行会计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.

“实收资本”账户

B.

“利润分配一一未分配利润”账户

C.

“营业收入”账户

D.

“盈余公积”账户

标准答案 :

B

10

对跨系统异地汇划款项的核算，若汇出行为双设机构地区，应采用的转汇方式是( )

A.

先横后直法

B.

先直后横法

C.

直接通过联行电子汇划清算系统办理

D.

先直后横再直法

标准答案 :

A

11

“拆放同业”科目是商业银行的( )

A.

负债类科目

B.

损益类科目

C.

资序类科目

D.

所有者权益科目

标准答案 :

C

二、判断题 （本大题共4小题，每小题2分，共8分）

12

商业银行会计的目标是达到流动性、安全性和盈利性的协调统一。

标准答案 :

错误

13

若将一笔资本性支出作为收益性支出处理，将导致当期银行利润虚增。

标准答案 :

错误

14

金融企业往来是指商业银行之间、商业银行与中央银行之闸、商业银行与非银行金融机构之间的资金账务往来。

标准答案 :

正确

15

所有的票据都可以见票即付。

标准答案 :

错误

XXXX年XX月XXX自学考试社会助学课程综合测验

00078-银行会计学-综合测验

(课程代码00078)

助学机构（代码）： 专业：

考试形式：闭卷■、开卷□

考试时间：120分钟

考生姓名： 准考证号： 身份证号：

题序 一 二 三 四 总分

得分

评卷人

卷面总分 : 100 及格分数 : 60

一、单选题 （本大题共10小题，每小题3分，共30分）

1

在下列银行会计工作中，当采用单式记账法进行核算时，是针对( ）

A.

期末调整事项

B.

贷款承诺事项

C.

对外结算事项

D.

对内结算事项

标准答案 :

B

2

下列票据属于远期票据的是( )

A.

银行支票

B.

银行本票

C.

银行汇票

D.

商业汇票

标准答案 :

D

3

年末，银行会计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.

“实收资本”账户

B.

“利润分配一一未分配利润”账户

C.

“营业收入”账户

D.

“盈余公积”账户

标准答案 :

B

4

银行接受捐赠的固定资产，当根据有关凭据借记“固定资产”账户时，应同时贷记( )

A.

“实收资本”账户

B.

“营业外收入”账户

C.

“资本公积”账户

D.

“其他营业收入”账户

标准答案 :

A

5

按是否可以直接凭以记账，是否能够或需要凭以记账分类，银行的会计凭证应分为( )

A.

原始凭证和记账凭证

B.

单式凭证和复式凭证

C.

自制凭证和外来凭证

D.

基本凭证和特定凭证

标准答案 :

A

6

能够反映商业银行定时期财务状祝增减变化过程及其原因的会计报表是( )

A.

资产负债表

B.

利润表

C.

现金流量表

D.

利润分配表

标准答案 :

A

7

对于银行承兑汇票，承兑银行应每天查看汇票的到期情况，对到期的汇票，应于到期日向出票人收取票款。根据。共享文档关凭证，银行会计可编制的会计分录是( )

A.

借记X X存款，贷记应解汇款及临时存款

B.

借记X X存款，贷记汇出汇款

C.

借记XX存款，贷记清算资金往来

D.

借记X X存款，贷记辖内往来

标准答案 :

A

8

资本溢价是指( )

A.

投资人缴付的出资额

B.

投资人缴付的出资额高于应出资本额的差额

C.

投资人认缴的出资额

D.

投资人缴付的出资额低于应出资本额的差额

标准答案 :

B

9

银行按税后利润的一定比例提取，专门]备用于职工福利设施建设的是指( )

A.

资本公积

B.

法定盈余公积

C.

法定公益金

D.

任意盈余公积

标准答案 :

C

10

对未能在银行开户的收款人的汇款，核算时应设置( )

A.

“活期存款”账户

B.

“应解汇款及临时存款”账户

C.

“汇出汇款”账户

D.

“保证金”账户

标准答案 :

C

二、多选题 （本大题共5小题，每小题6分，共30分）

11

下列能引起银行负债增一诚的业务有( )

A.

为开户单位签发银行汇票

B.

向同业拆入资金偿还向中央银行借款

C.

某单位支取现金备用

D.

某单位以银行存款偿还短期借款

E.

银行为同行开户的两家单位办理支票结算

标准答案 :

ABE

12

商业银行与开户中央银行的往来关系包括( )

A.

缴存法定的存款准备金

B.

通过央行与他行清算资金

C.

办理再贴现

D.

向中央银行借款

E.

向央行解交和领取现金

标准答案 :

ABCDE

13

票据的持票人包括( ）

A.

收款人

B.

背书人

C.

被背书人

D.

贴现行

E.

再（转）贴现行

标准答案 :

ABCDE

14

下列各指标中，能够反映银行盈利能力的是( )

A.

资本充足比率

B.

成本(费用)率

C.

利润率

D.

资本金利润率

E.

流动比率

标准答案 :

CD

15

在手工记账下，银行会计凭证的特点是( )

A.

采用单式凭证

B.

外来凭证多

C.

可根据审查合格的原始凭证记账

D.

可明确经济责任

E.

是账务处理和收付款项的依据

标准答案 :

ABCDE

三、判断题 （本大题共5小题，每小题4分，共20分）

16

商业银行会计的目标是达到流动性、安全性和盈利性的协调统一。

标准答案 :

错误

17

金融企业往来是指商业银行之间、商业银行与中央银行之闸、商业银行与非银行金融机构之间的资金账务往来。

标准答案 :

正确

18

异地托收承付结算是指根据购销合同由收款人发货后，委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。

标准答案 :

正确

19

转账结算主要以银行为支付中介机构

标准答案 :

正确

20

银行会计计提贷款呆账(损失)准备主要贯彻了权责发生制原则。

标准答案 :

错误

四、名词解释题 （本大题共4小题，每小题5分，共20分）

21

日积数

标准答案 :

即:本金x时间。

22

支票

标准答案 :

是出票人签发,委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付精定的金额给收款人或者持票人的票据。

23

分户账

标准答案 :

是指在会计科目下,按单位或按经济事项性质设置的,用以具体反映各个科目资金活动详细情况的账户。

24

途期贷款

标准答案 :

指贷款到期，借款单位事先未向银行申请办理展期手续，或申请晨期未得到银行批准或已办理展期,但展期到期仍未能归还的贷款。

00078-银行会计学-平时作业2

普通试卷 考生试卷相同

卷面总分 : 30 及格分数 : 18

一、单选题 （本大题共11小题，每小题2分，共22分）

1

银行接受捐赠的固定资产，当根据有关凭据借记“固定资产”账户时，应同时贷记( )

A.

“实收资本”账户

B.

“营业外收入”账户

C.

“资本公积”账户

D.

“其他营业收入”账户

标准答案 :

A

2

银行在每季末20日或每月20日对贷款户结计利息的计息方式是( )

A.

利随本清

B.

随时计息

C.

定期计息

D.

积数查算表计息

标准答案 :

C

3

银行保管现金、金银、外币以及其他贵重物品的场所是( )

A.

保险柜

B.

仓库房

C.

业务库房

D.

出纳库房

标准答案 :

A

4

法定盈余公积金转增实收资本后，所留存的该项公积金不得少于注册资本的（　　　）

A.

25%

B.

30%

C.

40%

D.

50%

标准答案 :

A

5

在同城结算中不使用的票据是（　　　）

A.

银行本票

B.

银行支票

C.

商业汇票

D.

银行汇票

标准答案 :

D

6

某银行一台电子设备，原始价值为25，000元，已计提折旧6，000元，在一次事故中报废，收到保险公司赔偿8，000元，发生清理费用100元，残值变价收入500元，该固定资产清理净损失是（　　　）

A.

10，400元

B.

10，600元

C.

11，400元

D.

19，000元

标准答案 :

B

7

银行购买国债所取得的国债利息收入，属于（　　　）

A.

利息收入

B.

汇兑收益

C.

其他营业收入

D.

投资收益

标准答案 :

D

8

对商业银行缴存一般性存款准备金，下列说法正确的是（　　　）

A.

由总行按旬末一般性存款科目余额的100%统一缴存

B.

由各分行按旬末一般性存款科目余额的100%统一缴存

C.

由总行按旬末一般性存款科目余额的8.5%统一缴存

D.

由各分行按旬末一般性存款科目余额的8.5%统一缴存

标准答案 :

C

9

以一定单位的本国货币为标准，折算成定数额的外国货币的外汇标价法是指( )

A.

间接标价法

B.

买卖两档汇价制

C.

直接标价法

D.

中间价

标准答案 :

A

10

按是否可以直接凭以记账，是否能够或需要凭以记账分类，银行的会计凭证应分为( )

A.

原始凭证和记账凭证

B.

单式凭证和复式凭证

C.

自制凭证和外来凭证

D.

基本凭证和特定凭证

标准答案 :

A

11

能够反映商业银行定时期财务状祝增减变化过程及其原因的会计报表是( )

A.

资产负债表

B.

利润表

C.

现金流量表

D.

利润分配

标准答案 :

A

二、判断题 （本大题共4小题，每小题2分，共8分）

12

异地托收承付结算是指根据购销合同由收款人发货后，委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。

标准答案 :

正确

13

转账结算主要以银行为支付中介机构。

标准答案 :

正确

14

“流动性、安全性和盈利性”的协调统一 ，是商业银行的会计目标。

标准答案 :

错误

15

“双线核算”是指同时(期)、同方向、同金额地进行明细核算和综合核算。

标准答案 :

正确

00078-银行会计学-平时作业6

普通试卷 考生试卷相同

卷面总分 : 30 及格分数 : 18

一、单选题 （本大题共9小题，每小题2分，共18分）

1

年度结算前，财产盘点时对盘盈或盘亏的财务物资

A. 注意保持账面价值

B. 编制报表之后还原账面价值

C. 经批准后调整账务

D. 编制报表后调整账务

标准答案 :

C

2

汇款人委托银行，将款项汇给国外收款人的一种结算方式是（）

A. 汇兑

B. 托收

C. 代收

D. 清算

标准答案 :

A

3

以一定单位的外国货币作为标准，折算成一定数额的本国货币是指（）

A. 直接标价法

B. 买卖两档汇价法

C. 间接标价法

D. 买入价法

标准答案 :

A

4

资本溢价是指( )

A. 投资人缴付的出资额

B. 投资人缴付的出资额高于应出资本额的差额

C. 投资人认缴的出资额

D. 投资人缴付的出资额低于应出资本额的差额

标准答案 :

B

5

利润表的格式有（）两种

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

标准答案 :

D

6

办理新旧账簿结转时，在旧账页的最后一行余额下加盖（）戳记

A. 上年结转

B. 结清

C. 上年底余额

D. 结转下年

标准答案 :

B

7

年度结算前，财产盘点时对盘盈或盘亏的财务物资（）

A. 注意保持账面价值

B. 编制报表之后还原账面价值

C. 经批准后调整账务

D. 编制报表后调整账务

标准答案 :

C

8

“未分配利润”账户的贷方余额即为本年

A. 亏损

B. 利润总额

C. 留存收益

D. 营业利润

标准答案 :

A

9

利息收入是指商业银行经营各项贷款与（）业务时取得的收入

A. 借款

B. 贴现

C. 转让

D. 吸收存款

标准答案 :

D

二、多选题 （本大题共6小题，每小题2分，共12分）

10

按贷款五级分类，不良贷款包括（　　　　　）

A.

正常贷款

B.

关注贷款

C.

次级贷款

D.

可疑贷款

E.

损失贷款

标准答案 :

CDE

11

商业银行的收入不包括

A.

代收电话费

B.

代收水费

C.

代收电费

D.

金融企业往来收入

标准答案 :

ABC

12

银行会计的综合核算系统的构成要素是( )

A.

余额表

B.

科目日结单

C.

总账

D.

日计表

E.

分户账

标准答案 :

BCD

13

反映银行经营成果的考核指标有( )

A.

利润率

B.

资本风险比率

C.

成本率

D.

资本金利润率

E.

费用率

标准答案 :

ACDE

14

按照《支付结算办法》的规定，票据结算包括（ ）

A.

银行汇票结算

B.

商业汇票结算

C.

本票结算

D.

支票结算

E.

银行本票结算

标准答案 :

ABCDE

15

银行吸收的对公存款，若在乙种账页上计息，具体方法是( )

A.

每次发生业务时，以发生额与实存天数相乘计算每段积数

B.

每次发生业务时，以上一次最后余额与实存天数相乘计算每段积数

C.

每次发生业务时，以发生额与业务发生日至结息日天数相乘计算每段积数

D.

每次发生业务时，以余额与业务发生日至结息日天数相乘计算每段积数

E.

季末结息日加计累计日积数，再乘以日利率

标准答案 :

ACE

XXXX年XX月XXX自学考试社会助学课程综合测验

00078-银行会计学-综合测验1(客观)

(课程代码00078)

助学机构（代码）： 专业：

考试形式：闭卷■、开卷□

考试时间：120分钟

考生姓名： 准考证号： 身份证号：

题序 一 二 总分

得分

评卷人

卷面总分 : 100 及格分数 : 60

一、单选题 （本大题共30小题，每小题2分，共60分）

1

用以反映银行短期偿债能力的指标是？

A. 资本风险比率

B. 流动比率

C. 固定资本比率

D. 利润率

标准答案 :

B

2

贷款呆账(损失)准备金计提范围不应该包括的项目是（ ）

A. 各项贷款

B. 应收利息

C. 贴现

D. 同业拆出

标准答案 :

B

3

属于银行自制的、无限期的、不可辨认的且不可转让的无形资产是指？

A. 专营权

B. 土地使用权

C. 商誉

D. 商标权

标准答案 :

B

4

银行对抵押贷款一般采用的核算方式是（ ）

A.

定期调整

B.

逐笔核贷

C.

存贷合一

D.

下贷上转

标准答案 :

C

5

商业银行会计对“应收利息”的核算，当超过会计制度限定的时间就不再记入当期损益，而在表外登记，这体现了（　　　）

A.

权责发生制原则

B.

重要性原则

C.

配比原则

D.

谨慎性原则

标准答案 :

D

6

商业银行缴存财政性存款准备金，应由（ ）

A. 总行按旬末财政性存款科目余额的6％统一缴存

B. 各分行按旬末财政性存款科目余额的6％就地缴存

C. 总行按旬末财政性存款科目余额统一缴存

D. 各分行按旬末财政性存款科目余额就地缴存

标准答案 :

D

7

能够反映商业银行一定时期财务状况增减变化过程及其原因的会计报表是？

A. 现金流量表

B. 资产负债表

C. 利润表

D. 利润分配表

标准答案 :

B

8

贷款呆账(损失)准备金计提范围不应该包括的项目是？

A. 各项贷款

B. 应收利息

C. 贴现

D. 同业拆出

标准答案 :

B

试题解析 :

应收利息是指企业因债权投资而应收取的一年内到期收回的利息，它主要包括以下情况：一是企业购入的是分期付息到期还本的债券，在会计结算日，企业按规定所计提的应收款利息；二是企业购入债券时实际支付款项中所包含的已到期而尚未领取的债券利息。已到期而尚未领取的债券利息也是对分期付息债券而言的，不包括企业购入到期还本付息的长期债券应收利息。它不属于贷款呆账准备金计提范围。

9

银行表内应收利息是指？

A. 已按季、按月计息或利随本清但尚未收到的短期贷款利息

B. 已按季计息，但尚未收到的中长期贷款利息

C. 自结息日起90天（含90天）以内应收而未收的利息

D. 逾期贷款应收而未收的利息

标准答案 :

A

10

能够反映商业银行一定时期财务状况增减变化过程及其原因的会计报表是？

A. 资产负债表

B. 利润表

C. 现金流量表

D. 利润分配表

标准答案 :

A

11

银行接受捐赠的固定资产，当根据有关凭据借记“固定资产”账户时，应同时贷记( )

A.

“实收资本”账户

B.

“营业外收入”账户

C.

“资本公积”账户

D.

“其他营业收入”账户

标准答案 :

A

12

以一定单位的外国货币作为标准，折算成一定数额的本国货币是指（）

A. 直接标价法

B. 买卖两档汇价法

C. 间接标价法

D. 买入价法

标准答案 :

A

13

对每一笔经济业务只在一个会计科目中进行登记的是( )

A.

借贷记账法

B.

收付记账法

C.

复式记账法

D.

单式记账法

标准答案 :

D

14

资本溢价是指( )

A.

投资人缴付的出资额

B.

投资人缴付的出资额高于应出资本额的差额

C.

投资人认缴的出资额

D.

投资人缴付的出资额低于应出资本额的差额

标准答案 :

B

15

为了加强内控，联行凭证、联行专用章、联行密押应由？

A. 一人保管

B. 二人保管

C. 三人保管

D. 业务主管保管

标准答案 :

C

16

同业拆借的主管机构是？

A. 拆入行处所属商业银行总行

B. 拆出行处所属商业银行总行

C. 中央银行

D. 各家商业银行总行

标准答案 :

C

17

计提贷款损失准备金使用的成本、费用科目是：( )

A.

其他营业支出

B.

资产减值损失

C.

营业外支出

D.

营业费用

标准答案 :

B

18

既可以用于支取现金，也可以用于转账的支票是（ ）

A. 现金支票

B. 划线支票

C. 转账支票

D. 普通支票

标准答案 :

D

19

出票行接到收款人交来“现金”字样的现金本票时，应审查本票收款人是否（ ）

A.

确为法人

B.

确为其他组织

C.

确为本行开户

D.

确为个人

标准答案 :

C

20

当银行发现账外固定资产时，应及时入账，其入账价值是？

A. 历史成本

B. 重置成本

C. 现值

D. 可变现净值

标准答案 :

D

21

对于银行承兑汇票，承兑银行应每天查看汇票的到期情况，对到期的汇票，应于到期日向出票人收取票款。根据。共享文档关凭证，银行会计可编制的会计分录是( )

A.

借记X X存款，贷记应解汇款及临时存款

B.

借记X X存款，贷记汇出汇款

C.

借记XX存款，贷记清算资金往来

D.

借记X X存款，贷记辖内往来

标准答案 :

A

22

发放单位贷款的会计分录为( )。

A.

借：XX贷款贷：活期存款

B.

借：XX贷款贷：清算资金往来

C.

借：XX贷款贷：活期存款

D.

借：XX贷款贷：现金

标准答案 :

A

23

不能按期(含展期)归还的且又符台核销条件的贷款是 （ ）

A. 逾期贷款

B. 呆账贷款

C. 正常贷款

D. 呆滞贷款

标准答案 :

B

24

银行按税后利润的一定比例提取，专门]备用于职工福利设施建设的是指( )

A.

资本公积

B.

法定盈余公积

C.

法定公益金

D.

任意盈余公积

标准答案 :

C

25

除人民银行另有规定外，支票的提示付款期自出票日起（ ）

A. 3天

B. 5天

C. 7天

D. 10天

标准答案 :

D

26

在下列银行会计工作中，当采用单式记账法进行核算时，是针对( ）

A.

期末调整事项

B.

贷款承诺事项

C.

对外结算事项

D.

对内结算事项

标准答案 :

B

27

汇出行和汇入行当地均无人民银行机构，汇出行的管辖行使用的会计科目是：( )

A.

待清算票据款项

B.

活期存款

C.

xx银行准备金存款

D.

清算资金往来

标准答案 :

D

28

商誉按无形资产的期限划分应属于（　　　）

A.

有期限无形资产

B.

无期限无形资产

C.

不可辨认无形资产

D.

可辨认无形资产

标准答案 :

B

29

贷款呆账(损失)准备金计提范围不应该包括的项目是？

A. 各项贷款

B. 应收利息

C. 贴现

D. 同业拆出

标准答案 :

B

试题解析 :

应收利息是指企业因债权投资而应收取的一年内到期收回的利息，它主要包括以下情况：一是企业购入的是分期付息到期还本的债券，在会计结算日，企业按规定所计提的应收款利息；二是企业购入债券时实际支付款项中所包含的已到期而尚未领取的债券利息。已到期而尚未领取的债券利息也是对分期付息债券而言的，不包括企业购入到期还本付息的长期债券应收利息。它不属于贷款呆账准备金计提范围。

30

存款人办理日常转账结算和现金收付时应在银行开设 （ ）

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

标准答案 :

A

二、多选题 （本大题共10小题，每小题4分，共40分）

31

支付结算原则包括( )

A.

谁的钱进谁的账，有谁支配

B.

银行不予垫款

C.

遵守结算纪律

D.

不准签发空头银行汇票

E.

恪守信用、履约付款

标准答案 :

ABE

32

可以用于贷款质押的有：( )

A.

支票

B.

债券

C.

存款单

D.

提单

E.

机器

标准答案 :

ABCDE

33

银行的会计人员包括：( )

A. 记账员

B. 复核员

C. 稽核员

D. 信贷员

E. 出纳主管人员

标准答案 :

ABC

34

人民币的单位结算账户包括（ ）

A. 单位定期存款账户

B. 基本存款账户

C. 临时存款账户

D. 一般存款账户

E. 专用存款账户

标准答案 :

BCDE

35

商业银行的无形资产包括:

A. 专利权

B. 专营权

C. 专有技术

D. 商标权

E. 商誉等

标准答案 :

ACDE

36

全国联行往来，发报行使用如下会计科目和报单： ( )

A.

清算资金往来

B.

清算资金往来

C.

已核对清算资金往来

D.

电划借方补充报单

E.

邮划借方报单，电划借方报单

标准答案 :

BE

37

整存整取定期储蓄存款的核算手续包括（ ）

A. 开户的核算

B. 过期支取的核算

C. 到期支取的核算

D. 提前支取的核算

E. 续存的核算

标准答案 :

ABCD

38

银行会计的明细核算系统的构成要素是（ ）

A. 余额表

B. 日计表

C. 总账

D. 登记簿

E. 分户账

标准答案 :

ADE

39

可适用于异地在银行开立账户的单位和人各种款项结算的支付工具有：( )

A.

支票

B.

银行本票

C.

委托收款

D.

商业汇票

E.

银行汇票

标准答案 :

ACDE

40

银行会计科目按与资产负债表的关系，可分为：( )

A. 资产类

B. 负债类

C. 损益类

D. 表内科目

E. 表外科目

标准答案 :

DE

XXXX年XX月XXX自学考试社会助学课程综合测验

00078-银行会计学-综合测评试卷2

(课程代码00078)

助学机构（代码）： 专业：

考试形式：闭卷■、开卷□

考试时间：120分钟

考生姓名： 准考证号： 身份证号：

题序 一 二 三 四 总分

得分

评卷人

卷面总分 : 100 及格分数 : 60

一、单选题 （本大题共10小题，每小题2分，共20分）

1

在资产负债表日，贷款的“应收收入”是根据

A. 贷款的合同本金和合同利率计算确定

B. 贷款的合同本金和实际利率计算确定

C. 贷款的摊余成本和合同利率计算确定

D. 贷款的摊余成本和实际利率计算确定

标准答案 :

B

2

利润表的格式包括以下哪两种

A. 账户式和报告式

B. 报表式和报告式

C. 账页式和账表式

D. 单步式和多步式

标准答案 :

D

3

为了正确核算贷款合同确定的贷款金额与实际发放的贷款金额之差，应设置和运用的账户是

A. “贷款——利息调整”

B. “贷款”

C. “贷款——本金”

D. “贷款——资产减值”

标准答案 :

A

4

年末，银行会计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. “营业收入”账户

B. “盈余公积”账户

C. “实收资本”账户

D. “利润分配一未分配利润”账户

标准答案 :

D

5

计息余额表填列的依据是

A. 根据每一科目当日余额填列

B. 根据每一科目当日最后余额填列

C. 根据同一科目各分户账的当日余额填列

D. 根据同一科目各分户账的当日最后余额填列

标准答案 :

D

6

综合核算系统的账务处理程序是

A. 传票→科目日结单→总账→日计表

B. 传票→总账→日计表

C. 传票→科目日结单→总账→余额表

D. 传票→总账→余额表

标准答案 :

A

7

银行本票的提示付款期限，自出票日起最长不得超过

A. 10天

B. 1个月

C. 2个月

D. 6个月

标准答案 :

C

8

资产负债表日，对银行贷款后续确认，反映出该笔贷款的

A. 历史成本

B. 摊余成本

C. 公允价值

D. 现值

标准答案 :

B

9

银行会计的具体对象是

A. 价值运动

B. 会计六要素

C. 资金来源、资金运用

D. 信贷资金运动

标准答案 :

B

10

申请人将款项交存银行后，由银行签发的、承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据是

A.

银行承兑汇票

B.

银行汇票

C.

商业承兑汇票

D.

银行支票

标准答案 :

C

二、多选题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

11

下列能引起商业银行负债一增一减的业务有

A. 为开户单位签发银行汇票

B. 某单位以银行存款偿还短期借款

C. 某单位支取现金作零星采购

D. 向同业拆入资金交纳应付的税金

E. 开户企业购买本行发行的大额存单

标准答案 :

ADE

12

“存放中央银行款项”账户的借方核算

A. 存入准备金

B. 向央行借入款

C. 同业拆入

D. 跨系统汇入

E. 解缴现金

标准答案 :

ABCDE

13

银行汇票核算处理手续包括

A. 签发银行汇票

B. 承兑银行汇票

C. 兑付银行汇票

D. 银行对到期汇票收取票款

E. 结清银行汇票

标准答案 :

ACE

14

票据贴现与一般贷款的共同点表现在

A. 是银行的资产业务

B. 有利息收入

C. 是借款人的融资方式

D. 计收利息的时间相同

E. 体现的信用关系相同

标准答案 :

ABD

15

整存整取定期储蓄存款的支取方式可以选择

A. 到期支取

B. 逾期支取

C. 全部提前支取

D. 多次部分提前支取

E. 一次部分提前支取

标准答案 :

ABCD

三、简答题 （本大题共2小题，每小题20分，共40分）

16

简述整存整取定期储蓄存款核算的特点。

标准答案 :

其一：利率较高 其二：可约定转存 其三：可质押贷款 其四：可提前支取

17

简述银行会计帐务每日核对的内容

标准答案 :

银行会计帐务核对是保证帐帐、帐款、帐实、帐表、帐据和内外帐务核对。其每日核对包括：1.总分核对，即总帐各科目余额应与同科目各分户帐余额或余额表的各户合计数核对相符。2.现金收入（付出）日记簿的合计数与“现金”科目总帐的借、贷方发生额核对相符；现金库存簿与“现金”科目总帐的余额和实有现金数核对相符；3.表外科目余额应与有关登记簿核对相符

四、论述题 （本大题共1小题，每小题30分，共30分）

18

20××年1月1日本行依据贷款合同应向开户的甲公司发放信用贷款5000万元，实际支付金额为4900万元。贷款期限为5年。合同利率为10％，实际利率为10.53％。按合同规定该笔贷款每年年末支付利息，到期还本。 要求：(1)确认20××年年初、年末该笔贷款的摊余成本； （2）完成该笔贷款发放和年末资产负债表日的账务处理。

标准答案 :

1. 确认20\*\*年年初的摊余成本为4900万元。 20\*\*年年末的摊余成本为：4900+（4900\*10.53%）-（5000\*10%）=4915.97（万元） （2）借：贷款——本金5000万元 贷：吸收存款——甲公司4900万元贷款——利息调整100万元 借:应收利息500万元贷款——利息调整159700 贷：利息收入5159700

XXXX年XX月XXX自学考试社会助学课程综合测验

00078-银行会计学-金融学院综测

(课程代码00078)

助学机构（代码）： 专业：

考试形式：闭卷■、开卷□

考试时间：120分钟

考生姓名： 准考证号： 身份证号：

题序 一 二 三 四 总分

得分

评卷人

卷面总分 : 100 及格分数 : 60

一、单选题 （本大题共20小题，每小题2分，共40分）

1

在资产负债表日，贷款的“应收收入”是根据（　）

A.

贷款的合同本金和合同利率计算确定

B.

贷款的合同本金和实际利率计算确定

C.

贷款的摊余成本和合同利率计算确定

D.

贷款的摊余成本和实际利率计算确定

标准答案 :

B

2

利润表的格式包括以下哪两种（　）

A.

账户式和报告式

B.

报表式和报告式

C.

账页式和账表式

D.

单步式和多步式

标准答案 :

D

3

申请人将款项交存银行后，由银行签发的、承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据是（　）

A.

银行承兑汇票

B.

银行汇票

C.

商业承兑汇票

D.

银行支票

标准答案 :

C

4

综合核算系统的账务处理程序是（ ）

A.

传票→科目日结单→总账→日计表

B.

传票→总账→日计表

C.

传票→科目日结单→总账→余额表

D.

传票→总账→余额表

标准答案 :

A

5

为了正确核算贷款合同确定的贷款金额与实际发放的贷款金额之差，应设置和运用的账户是（　）

A.

“贷款——利息调整”

B.

“贷款”

C.

“贷款——本金”

D.

“贷款——资产减值”

标准答案 :

A

6

年末，银行会计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.

“营业收入”账户

B.

“盈余公积”账户

C.

“实收资本”账户

D.

“利润分配一未分配利润”账户

标准答案 :

D

7

银行会计的具体对象是（ ）

A.

价值运动

B.

会计六要素

C.

资金来源、资金运用

D.

信贷资金运动

标准答案 :

B

8

资产负债表日，对银行贷款后续确认，反映出该笔贷款的（　）

A.

历史成本

B.

摊余成本

C.

公允价值

D.

现值

标准答案 :

B

9

计息余额表填列的依据是（　）

A.

根据每一科目当日余额填列

B.

根据每一科目当日最后余额填列

C.

根据同一科目各分户账的当日余额填列

D.

根据同一科目各分户账的当日最后余额填列

标准答案 :

D

10

银行本票的提示付款期限，自出票日起最长不得超过（　）

A.

10天

B.

1个月

C.

2个月

D.

6个月

标准答案 :

C

11

办理系统内各经办行之间的资金汇划、各清算行之间的资金清算及资金拆借、账户对账等账务的核算与管理的部门是（　）

A.

清算行

B.

收报经办行

C.

发报经办行

D.

总行清算中心

标准答案 :

B

12

在同城票据清算时，若确定为应收差额，通过填制和审查凭证后，应登记的借方账户是（　）

A.

“清算资金往来”

B.

“存放中央银行款项”

C.

“存放同业”

D.

“同业存放”

标准答案 :

B

13

某银行一台电子设备，原始价值为25，000元，已计提折旧6，000元，在一次事故中报废，收到保险公司赔偿8，000元，发生清理费用100元，残值变价收入500元，该固定资产清理净损失是（　）

A.

10，400元

B.

10，600元

C.

11，400元

D.

19，000元

标准答案 :

A

14

银行会计根据有关原始凭证及业务事项，自行编制凭以记帐的凭证是（ ）

A.

基本凭证

B.

特定凭证

C.

原始凭证

D.

记帐凭证

标准答案 :

A

15

办理汇划业务的一个经办行处（　）

A.

只能是发报经办行

B.

只能是收报经办行

C.

既可能是发报经办行，也可能是收报经办行

D.

既可能是发报清算行，也可能是收报清算行

标准答案 :

C

16

下列关于商业汇票说法正确的是（　）

A.

商业 汇票的出票人，必须是在银行开立存款账户的法人及其他组织

B.

商业汇票的提示付款期限最长不得超过六个月

C.

商业承兑汇票只能由付款人签发

D.

出票人可签发无对价的商业汇票作短期融资工具

标准答案 :

A

17

明细核算系统的主体是（　）

A.

科目总账

B.

分户账

C.

余额表

D.

登记簿

标准答案 :

B

18

跨系统商业银行之间以及与其他金融机构之间的资金账务往来，称为（　）

A.

同业往来

B.

联行往来

C.

中央银行往来

D.

金融企业往来

标准答案 :

A

19

银行计息时若采用“累计日积数法”，其计息积数是指（　）

A.

本金×时间

B.

本金×利率

C.

时间×利率

D.

本金×时间×利率

标准答案 :

A

20

银行经营的“三性”原则，首要强调的是（　）

A.

盈利性

B.

流动性

C.

无险性

D.

安全性

标准答案 :

D

二、多选题 （本大题共10小题，每小题2分，共20分）

21

整存整取定期储蓄存款的支取方式可以选择（　）

A.

到期支取

B.

逾期支取

C.

全部提前支取

D.

多次部分提前支取

E.

一次部分提前支取

标准答案 :

ABCD

22

银行汇票核算处理手续包括（　）

A.

签发银行汇票

B.

承兑银行汇票

C.

兑付银行汇票

D.

银行对到期汇票收取票款

E.

结清银行汇票

标准答案 :

ACE

23

票据贴现与一般贷款的共同点表现在（ ）

A.

是银行的资产业务

B.

有利息收入

C.

是借款人的融资方式

D.

计收利息的时间相同

E.

体现的信用关系相同

标准答案 :

ABD

24

下列能引起商业银行负债一增一减的业务有（　）

A.

为开户单位签发银行汇票

B.

某单位以银行存款偿还短期借款

C.

某单位支取现金作零星采购

D.

向同业拆入资金交纳应付的税金

E.

开户企业购买本行发行的大额存单

标准答案 :

ADE

25

“存放中央银行款项”账户的借方核算（　）

A.

存入准备金

B.

向央行借入款

C.

同业拆入

D.

跨系统汇入

E.

解缴现金

标准答案 :

ABCDE

26

下列可归属于金融企业往来业务的是( )

A.

商业银行跨系统的资金结算

B.

商业银行向其他银行办理转贴现

C.

商业银行向跨系统金融机构借款

D.

商业银行解缴中央银行现金

E.

商业银行代理销售保单

标准答案 :

ABCD

27

下列银行利率换算公式正确的是（ ）

A.

年利率(％)÷12=月利率(‰)

B.

月利率(‰)÷30=日利率(‰o)

C.

日利率(‰o)×365=年利率(％)

D.

日利率(‰o)×30=月利率(‰)

E.

月利率(‰)×12=年利率(％)

标准答案 :

ABCDE

28

银行决算日工作的重点包括（　）

A.

全面处理、核对当日账务、检查各项库存

B.

调整金银、外币记账价格

C.

核实应缴税款

D.

结转本年利润

E.

办理新旧账簿结转

标准答案 :

ABCDE

29

银行会计年度决算日的工作内容包括（　）

A.

全面核对账务

B.

检查各项库存

C.

调整金银、外币的记账价格

D.

结转本年利润

E.

清理资金

标准答案 :

ABCDE

30

银行的账务核对要求达到（　）

A.

账证相符

B.

账账相符

C.

账款相符

D.

账实相符

E.

账表相符

标准答案 :

BCDE

三、简答题 （本大题共2小题，每小题10分，共20分）

31

简述银行会计帐务每日核对的内容。

标准答案 :

银行会计帐务核对是保证帐帐、帐款、帐实、帐表、帐据和内外帐务核对。其每日核对包括： ①总分核对，即总帐各科目余额应与同科目各分户帐余额或余额表的各户合计数核对相符。 ②现金收入（付出）日记簿的合计数与“现金”科目总帐的借、贷方发生额核对相符；现金库存簿与“现金”科目总帐的余额和实有现金数核对相符； 　③表外科目余额应与有关登记簿核对相符

32

简述整存整取定期储蓄存款核算的特点。

标准答案 :

其一：利率较高其二：可约定转存其三：可质押贷款其四：可提前支取

四、论述题 （本大题共1小题，每小题20分，共20分）

33

20××年1月1日本行依据贷款合同应向开户的甲公司发放信用贷款5000万元，实际支付金额为4900万元。贷款期限为5年。合同利率为10％，实际利率为10.53％。按合同规定该笔贷款每年年末支付利息，到期还本。

要求：(1)确认20××年年初、年末该笔贷款的摊余成本；

（2）完成该笔贷款发放和年末资产负债表日的账务处理。

标准答案 :

1. 确认 20\*\*年年初的摊余成本为4900万元。 20\*\*年年末的摊余成本为：4900+（4900\*10.53%）-（5000\*10%）=4915.97（万元）（2）借：贷款——本金5000万元 贷：吸收存款——甲公司4900万元 贷款——利息调整100万元 借:应收利息500万元 贷款——利息调整159700 贷：利息收入5159700

XXXX年XX月XXX自学考试社会助学课程综合测验

0144-金融学院-00078-银行会计学-综测

(课程代码00078)

助学机构（代码）： 专业：

考试形式：闭卷■、开卷□

考试时间：120分钟

考生姓名： 准考证号： 身份证号：

题序 一 二 三 四 总分

得分

评卷人

卷面总分 : 100 及格分数 : 60

一、单选题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

1

银行对定期存款利息时，若遇利率调高或调低，利息的利率是依据（）

A. 调整后确定的利率

B. .开户日确定的利率

C. 支取日挂牌的利率

D. 最后一次存款日确定的利率

标准答案 :

B

2

下列项目中属于银行经营活动产生的现金流量是指

A. 吸收存款或发放贷款

B. 购买或收回债券投资

C. 发行金融债券

D. 购建和处置固定资产

标准答案 :

A

3

银行向并购方或其专门子公司发放的、用于支付并购并购交易价款的贷款是指（）

A. 商业融资

B. 并购贷款

C. 项目贷款

D. 商业融资

标准答案 :

B

4

下列不属于所有者权益的是（）

A. 实收资本

B. 盈余公积

C. 资本公积

D. 主营业业务收入

标准答案 :

D

5

在同城票据清算时，若确定为应付差额，通过填制和审查凭证后，应登记的贷方账户是（）

A. “存放中央银行款项”

B. “清算资金往来”

C. “存放同业”

D. “同业存放”

标准答案 :

A

二、名词解释题 （本大题共5小题，每小题4分，共20分）

6

信用证项下打包贷款

标准答案 :

指卖方由于流动资金紧缺，而买方不同意预付款项，但同意开立信用证，卖方向银行申请信用证，银行应信用证受益人（卖方）申请向其发送用于国内信用证项下货物采购、生产和装运的贷款。

7

交易性金融资产概念

标准答案 :

是指为了近期内出售而持有的金融资产。

8

出口押汇

标准答案 :

是指出口商将全套出口单据交议付行，由该行买入单据并按票面金额扣除自议付日起到预计收汇日止的利息及有关手续费，将净额预先付给出口商的一种出口融资方式。简单地说就是出口商发运货物后，以提货单作抵押，向银行融通资金的一种业务。

9

托收承付

标准答案 :

是根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式

10

联行往来

标准答案 :

是指同一家商业银行系统内部各行处之间，因办理对外结算和对内资金调拨，以及上划有关科目余额而发生的相互委托代收、代付的资金往来业务。

三、简答题 （本大题共2小题，每小题20分，共40分）

11

根据我国《担保法》的规定，可作为抵押物的财产有哪些？

标准答案 :

(1)抵押人所有的房屋和其他地上定着物。

(2)抵押人所有的机器、交通运输工具和其他财产。

(3)抵押人依法有权处分的国有土地使用权、房屋和其他地上定着物。

(4)抵押人有权处分的国有机器、交通运输工具和其他财产。

(5)抵押人依法承包并经发包方同意抵押的荒山、荒沟、荒丘、荒滩等其他的土用权。

(6)依法可以抵押的其他财产。

12

同城票据清算的处理手续提出行的处理同城票据清算的步骤

标准答案 :

(1)各行处收到开户单位交来的票据及有关结算凭证,经审核无误后,按应收票据和应付票据清分,分别登记”应收、应付票据交换登记簿”,并结算出合计数。

(2)登记后,将提出清算的票据按对方行处清分,并分别加计提给各行处的应收、应付票据的笔数和金额,填写“应收、应付票据清算通知单”,并将应收、应付票据附于后面。

(3)根据“应收、应付票据清算通知单”登记”提出应收(付)票据清单”,并分别加计清算总笔数、总金额,填入“清算总数表”中。

四、论述题 （本大题共1小题，每小题30分，共30分）

13

请论述银行本票的结算特点。

标准答案 :

为了加强外汇资金的管理，便于外汇存款的核算， 银行通常根据开户对象和管理要求的不同，将外汇存款分为甲种，乙种和丙种存款三类。

甲种存款的开户对象主要是各国驻华外交代表机构、领事机构、商务机构、驻华的国际组织和民间机构；在中国境外或港澳台地区的中外企业、团体；在中国境内的机构、团体学校、国有企事业单位、城乡集体经济组织；在中国境内的外商投资企业等。

乙种存款的主要开户对象是居住在国外或港澳地区的外国人、外籍华人以及港澳同胞；短期来华以及居住在中国境内的驻华使领馆外交官、驻华代表机构外籍人员、外国专家学者、海外留学生、实习生；按国家规定有个人留成外汇的中国人等。

丙种存款主要开户对象是中国境内的居民，包括国内居民、归侨、侨眷、港澳台胞的亲属等。