

银行会计学（含答案）

对外经济贸易大学远程教育学院

2011-2012 学年第一学期

《银行会计》期末考试复习大纲

- 1、银行会计的概念，银行会计的对象
- 2、银行会计的特征
- 3、银行会计的核算原则
- 4、银行会计工作组织的内容
- 5、会计科目的概念、作用、分类
- 6、借贷记帐法的特点，如何进行试算平衡
- 7、会计凭证的分类、特点、会计凭证的传递原则
- 8、帐务组织系统的划分，各系统的组成及相关内容
- 9、帐务核对的主要内容
- 10、存款帐户如何分类，各自的概念、特点、适用范围
- 11、银行各主要存款利息计算的基本规定，如何进行利息计算，帐务如何处理
- 12、贷款按其质量如何分类
- 13、贷款核算的基本方法是什么
- 14、什么是非应计贷款，如何核算
- 15、贷款减值准备的计提范围
- 16、票据贴现的概念，如何计算、如何核算
- 17、贷款展期与贷款逾期有何不同，各是如何处理的
- 18、贷款利息的计算及核算
- 19、什么是支付结算，支付结算方式主要有哪几种
- 20、什么是支付结算原则，支付结算核算有什么要求
- 21、异地支付结算包括哪几种，同城支付结算有哪几种，共性支付结算有哪几种
- 22、什么是银行汇票，有什么规定，其核算程序如何
- 23、什么是汇兑结算，有什么规定，其核算程序如何

- 24、什么是托收承付结算，有什么规定，其核算程序如何
- 25、什么是支票结算，有什么规定，其核算程序如何
- 26、什么是银行本票结算，有什么规定，其核算程序如何
- 27、银行汇票与银行承兑汇票有什么异同点
- 28、托收承付与委托收款有什么异同点
- 29、什么是信用卡业务，有何规定，其核算手续如何
- 30、什么是联行往来，联行往来如何管理，联行往来帐务有何特点
- 31、什么是电子联行，基本做法是什么
- 32、电子联行往来业务的核算，汇差的清算
- 33、跨系统汇划款项有几种处理方法，各是如何处理的
- 34、什么是同城票据交换，其基本做法是什么，提出行与提入行各是如何核算的

35、票据交换差额的清算如何进行

36、什么是外汇业务，有何特点

37、什么是外汇买卖，外汇买卖科目具体怎样核算

38、什么是信用证结算

39、什么是年度决算，做好年度决算的意义

40、编制财务报告应遵循的原则，财务报告体系的内容

（请和本学期公布的大纲核对，红色答案来自答疑系统，供参考）

《银行会计》期末考试题型为判断题，单项选择题，多项选择题。

一、判断题（正确的选 A，错误的选 B）

1、银行的主要业务都表现为货币资金的收付，因此，银行的业务都要通过会计部门的帐务处理才能得以实现。（ A ）

2、银行业统一会计科目分为资产类、负债类、所有者权益类和损益类四类。（ A ）

3、现金支票，现金缴款单都属于基本凭证。（ B ）

4、资产负债共同类科目的特点是科目既属于资产，又属于负债，余额同时反映在借方、贷方。（ B ）

5、银行组织会计核算时根据审查合格的原始凭证编制记帐凭证，

根据记帐凭证登记帐簿。(B)

6、收款凭证的传递程序是“先收款，后记帐”。(A)

7、明细核算和综合核算是根据同一会计凭证进行平行登记，分别核算的。(A)

8、存款人可以通过一般存款帐户办理转帐结算和现金缴存与支取。(B)

9、活期储蓄存款每季结息一次，结息日为季末月 20 日。(A)

10、单位定期存款应在到期时一次支取，如到期不取，过期部分按活期存款利率计算利息。(A)

11、汇兑结算只适用于在银行开有帐户的汇款人汇拨各种款项。(B)

12、托收承付结算方式中，当承付期满时，如果付款人帐户资金不足支付或无款支付，可以办理部分支付或逾期付款。(A)

13、支票是付款人签发给收款人办理结算或委托开户银行签发给收款人的票据。(B)

14、联行往来是各银行之间的资金帐务往来。(B)

15、商业汇票经承兑后，承兑人即为付款人，因而银行承兑汇票以承兑银行为付款人。(A)

16、转帐借方传票，转帐贷方传票属于特定凭证。(B)

17、经济业务发生后，涉及到表内科目的，用复式记帐法。(A)

18、基本凭证一般由银行统一印制，多联套写，一般由客户填交或联行寄来。

(B)

19、明细核算系统是按科目汇总核算，反映各类资金的增减变化及其结果的总括情况的核算系统。(B)

20、单位定期存款利息的计算，其存期按对年、对月、对日计算，对年按 360 天，对月按 30 天，存期内利息按存入日的利率计算。(A)

21、在委托收款结算方式中，当付款期满时，如果付款人帐户资金不足支付，银行按无款支付处理。(A)

22、空头支票就是未填写金额的支票。(B)

23、已贴现的商业承兑汇票到期时，如果付款人存款帐户余额不足支付，则将凭证退回贴现银行，由贴现银行向贴现申请人收取票款。
(A)

24、银行汇票应由签发行通过系统内电子联行向付款行划款。
(B)

25、转帐结算就是将款项由一个单位转交另一个单位。(B)

26、“存放联行款项”是资产类会计科目。(A)

27、对于负债性质的帐户，贷方反映负债的增加，借方反映负债的减少，余额在贷方。

(A)

28、对现金付出业务凭证传递的基本要求是先记帐，后付款。
(A)

29、存款人可以通过一般存款帐户办理转帐结算和现金缴存与支取。(B)

30、基本凭证是银行根据原始凭证自行编制的记帐凭证。(A)

31、银行对签发的空头支票应予以退票，并按票面金额处以 5% 的罚款。(B)

32、我国的外汇是由中国人民银行管理的。(B)

33、商业银行之间拆借资金，必须通过中央银行转帐，不得直接拆借。(A)

34、“联行存放款项”是负债类会计科目。(A)

35、对现金业务会计凭证传递的基本要求是：现金收入业务，先收款，后记帐；现金付出业务，先记帐后付款。(A)

36、借贷记帐法以“有借必有贷，借贷必相等”为记帐规则，当经济业务发生后，一般为“一借一贷”、“一借多贷”或“多借一贷”、“多借多贷”。(B)

37、存款人可以通过基本存款帐户办理转帐结算和现金缴存与支取。(A)

38、国家对居民储蓄采取的政策是定期优于活期。(B)

39、支付结算就是在商品交易中一手付钱，一手交货。(B)

40、商业汇票经承兑后，承兑人即为付款人，因而银行承兑汇票以承兑银行为付款人。

(A)

41、联行往来是同一银行系统内各营业机构之间的资金和帐务往来。(A)

42、银行汇票遗失可向银行申请挂失。(B)

43、汇款人由于某种原因要求退汇时，汇出行予以受理。(B)

44、在托收承付结算方式中，当承付期满时，如果付款人帐户资金不足支付时，可以办理部分支付。(A)

45、转帐结算是由银行将款项从付款单位帐户转移到收款单位帐户的收付行为。

(A) 46、票据贴现是持票人在票据到期前为获得资金而向银行贴付一定利息后所作的票据转让。

(A) 47、明细核算和综合核算是根据同一会计凭证进行平行登记，分别核算的。

(A)

48、银行汇票应由代理付款行通过系统内电子联行向签发行划款。(A)

49、资产负债共同类会计科目的特点是科目既属于资产，又属于负债，余额同时反映在借方、贷方。(B)

50、现金收入传票，现金付出传票属于特定凭证。(B)

51、存款人可以通过一般存款帐户办理转帐结算和现金缴存与支取。(B)

52、“外汇买卖”帐户应按外币币别设置明细帐。(A)

53、现金付出业务凭证传递顺序是“先付款，后记帐”。(B)

54、科目日结单帐务处理程序的特点是每日根据记帐凭证编制科目日结单，然后再根据科目日结单登记总帐。(A)

55、存款单位不能从定期存款帐户支取现金，也不能用于结算，只能将其转入活期存款帐户或用于转期续存。(A)

二、单选题

- 1、表外业务的记帐方法是 C
- A、借贷记帐法
 - B、资金收付记帐法
 - C、单式收付记帐法
 - D、单式增减记帐法
- 2、“存放中央银行款项”属于 A 科目
- A、资产类
 - B、负债类
 - C、所有者权益类
 - D、损益类
 - E、资产负债共同类
- 3、10 月 10 日市百货公司持面额 30 万元的本市商业承兑汇票到银行办理贴现，该汇票的签发日为 8 月 5 日，到期日为 11 月 5 日，则贴现天数为 C
- A、24 天
 - B、25 天
 - C、26 天
 - D、27 天
- 4、按期对定期存款计算应付利息后转帐的会计分录为 D
- A、借：应付利息
 - B、借：××存款
贷：××存款贷：应付利息
 - C、借：应付利息
 - D、借：利息支出
贷：利息支出贷：应付利息
- 5、帐户分为借贷两方，在哪一方登记增加数，哪一方登记减少数，应取决于 A
- A、帐户的性质
 - B、记帐方法
 - C、会计项目

- D、记帐项目
- 6、活期储蓄存款存入时，应填写 D
- A、现金缴款单
- B、存款凭证
- C、存款存单
- D、活期储蓄存款凭证
- 7、汇兑结算中，汇入行对长期无法解付的汇款的处理方法是 B
- A、转入暂收款待查
- B、超过两个月无法解付，银行主动办理退汇
- C、银行列为收益
- D、划上级分行，由分行处理
- 8、A 是会计核算方法的基础
- A、会计科目
- B、填制和审核会计凭证
- C、登记帐簿
- D、复式记帐
- 9、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支付给收款人或持票人的异地票据是 C
- A、支票
- B、银行本票
- C、银行汇票
- D、商业汇票
- 10、某储户持到期三年期的定期存单来行支取，支付定期存款本金 3 万元，利息 1500 元，其会计处理为 B
- A、借：定期储蓄存款 30000
- B、借：定期储蓄存款 30000
利息支出 1500 应付利息 1500
贷：现金 31500 贷：现金 31500
- C、借：现金 31500
- D、借：现金 31500

贷：定期储蓄存款 30000 贷：定期储蓄存款 30000

利息支出 1500 应付利息 1500

11、本行开户单位百货大楼交存销售收入 100 万元,会计处理为 C

A、借：活期存款 100 万

B、借：活期储蓄存款 100 万

贷：现金 100 万 贷：现金 100 万

C、借：现金 100 万

D、借：现金 100 万

贷：活期存款 100 万 贷：活期储蓄存款 100 万

12、收到天津本系统银行托收承付结算凭证，金额 20 万元，是本行开户单位百货公司向天津兴华贸易公司支付货款，承付期满，办理转帐，其会计处理为 A

A、借：活期存款—百货公司存款户 20 万

贷：清算资金往来 20 万

B、借：清算资金往来 20 万

贷：活期存款—百货公司存款户 20 万

C、借：活期存款—百货公司存款户 20 万

贷：活期存款—兴华贸易公司存款户 20 万

D、借：活期存款—兴华贸易公司存款户 20 万

贷：活期存款—百货公司存款户 20 万

13、收到本行清算中心转来电子汇划款信息，开户单位服装公司收到货款 10 万元，审核无误，办理转帐，会计处理为 D

A、借：活期存款 10 万

B、借：待清算票据款项 10 万

贷：待清算票据款项 10 万 贷：活期存款 10 万

C、借：活期存款 10 万

D、借：清算资金往来 10 万

贷：清算资金往来 10 万 贷：活期存款 10 万

14、开户单位机电公司提交银行汇票申请书，委托本行签发银行汇票 50 万元，会计处理为

C。

A、借：活期存款 50 万

B、借：应解汇款 50 万

贷：应解汇款 50 万 贷：活期存款 50 万

C、借：活期存款 50 万

D、借：汇出汇款 50 万

贷：汇出汇款 50 万 贷：活期存款 50 万

15、向本行开户单位化工厂发款三个月期贷款 200 万元，利率 6.6%，化工厂于到期日偿还该笔贷款，其会计处理为 A

A、借：活期存款 2039600

B、借：活期存款 2039600

贷：短期贷款 2000000 贷：短期贷款 2000000

利息收入 39600 利息支出 39600

C、借：活期存款 2013200

D、借：活期存款 2013200

贷：短期贷款 2000000 贷：短期贷款 2000000

利息收入 13200 利息支出 13200

16、收到上海本系统电子汇划信息，已兑付本行签发的银行汇票 9.8 万元，申请人为本行开户单位天桥百货商场，银行汇票金额 10 万元，会计处理为 B

A、借：汇出汇款 9.8 万

B、借：汇出汇款 10 万

贷：清算资金往来 9.8 万 贷：清算资金往来 9.8 万

活期存款 0.2 万

C、借：清算资金往来 9.8 万

D、借：汇出汇款 10 万

贷：汇出汇款 9.8 万 贷：清算资金往来 10 万

17、承兑银行收到本系统收款人开户行委托收款凭证及到期的银行承兑汇票 500 万元，办理划款，其会计处理为 D

A、借：清算资金往来 500 万

B、借：应解汇款 500 万

贷：应解汇款 500 万 贷：清算资金往来 500 万

C、借：活期存款 500 万

D、借：应解汇款 500 万

贷：应解汇款 500 万 贷：活期存款 500 万

18、本行开户单位华联贸易公司提交本市同业银行开户单位的转帐支票一张，收取货款 20

万元，当日提出票据交换，未退票，会计处理为 D

A、借：活期存款 20 万

B、借：清算资金往来 20 万

贷：清算资金往来 20 万 贷：活期存款 20 万

C、借：活期存款 20 万

D、借：待清算票据款项 20 万

贷：待清算票据款项 20 万 贷：活期存款 20 万

19、工商银行上海分行黄埔支行 12 月 30 日收到本行清算中心提交的“清算信息收（发）日报表”，本日发出划收款信息金额 85 万元，发出划付款信息金额 73 万元，收到划收款信息金额 102 万元，收到划付款信息金额 69 万元，则当日汇差资金为 A $(73+102)-(85+69)$

A、应收汇差 21 万

B、应付汇差 21 万

C、应收汇差 45 万

D、应付汇差 45 万

20、工商银行北京分行广安门分理处 12 月 20 日参加同城票据交换，提出借方票据金额 105 万元，提出贷方票据金额 91 万元，提回借方票据金额 128 万，提回贷方票据金额 83 万元，本场交换差额为 C

A、应收差额 59 万

B、应付差额 59 万

C、应收差额 31 万

D、应付差额 31 万

21、“待清算票据款项”科目的性质是 E

- A、资产类科目
- B、负债类科目
- C、所有者权益类科目
- D、损益类科目
- E、资产负债共同类科目

22、储户在存款时约定存款期限，一次存入一定数额的本金，到期一次支取本息的储蓄存款是 D

- A、零存整取定期储蓄存款
- B、整存零取定期储蓄存款
- C、存本取息定期储蓄存款
- D、整存整取定期储蓄存款

23、一般性存款的缴存比例是 C

- A、5%
- B、6%
- C、7%
- D、100%

24、拆出行的应计利息应计入 A 帐户

- A、金融机构往来收入
- B、金融机构往来支出
- C、利息收入
- D、利息支出

25、客户买入外汇时，应选用的价格是 D

- A、钞买价
- B、钞卖价
- C、汇买价
- D、汇卖价

26、银行广泛采用由单位或客户填写的 A 来代替记帐凭证

- A、原始凭证
- B、记帐凭证
- C、单式凭证

D、复式凭证

27、医药公司签发现金支票一张 20 万元，准备发放职工工资，其会计处理为 B

A、借：现金 20 万

B、借：活期存款 20 万

贷：活期存款 20 万 贷：现金 20 万

C、借：现金 20 万

D、借：活期储蓄存款 20 万

贷：活期储蓄存款 20 万 贷：现金 20 万

28、家电商场提交信汇凭证一份，汇往在外省本系统工商银行开户的电子集团，金额 50 万元，其会计处理为 C

A、借：活期存款 50 万

B、借：汇出汇款 50 万

贷：汇出汇款 50 万 贷：活期存款 50 万

C、借：活期存款 50 万

D、借：清算资金往来 50 万

贷：清算资金往来 50 万 贷：活期存款 50 万

29、收到青海本系统银行委托收款结算凭证，金额 35 万元，是本行开户单位松堂药店向青海医药公司支付货款，付款期满，办理划款，会计处理为 A

A、借：活期存款—松堂药店存款户 35 万

贷：清算资金往来 35 万

B、借：清算资金往来 35 万

贷：活期存款—松堂药店存款户 35 万

C、借：活期存款—医药公司存款户 35 万

贷：清算资金往来 35 万

D、借：清算资金往来 35 万

贷：活期存款—医药公司存款户 35 万

30、开户单位机床厂提交银行汇票申请书，委托本行签发银行汇票 100 万元，会计处理为 D

A、借：应解汇款 100 万

B、借：活期存款 100 万

贷：活期存款 100 万 贷：应解汇款 100 万

C、借：汇出汇款 100 万

D、借：活期存款 100 万

贷：活期存款 100 万 贷：汇出汇款 100 万

31、收到本行清算中心转来电子汇划款信息，开户单位纺织厂收到货款 18 万元，审核无误，办理转帐，会计处理是 A

A、借：清算资金往来 18 万

B、借：活期存款 18 万

贷：活期存款 18 万 贷：清算资金往来 18 万

C、借：待清算票据款项 18 万

D、借：活期存款 18 万

贷：活期存款 18 万 贷：待清算票据款项 18 万

32、承兑银行收到本系统收款人开户行委托收款凭证及到期的银行承兑汇票 150 万元，办理划款，会计处理为 D

A、借：活期存款 150 万

B、借：应解汇款 150 万

贷：应解汇款 150 万 贷：活期存款 150 万

C、借：清算资金往来 150 万

D、借：应解汇款 150 万

贷：应解汇款 150 万 贷：清算资金往来 150 万

33、收到省外系统内银行的划付款信息，汇款人系开户单位百货商店，汇款金额 125000 元，

实际结算金额 115000 元，会计处理为 B

A、借：汇出汇款 115000

B、借：汇出汇款 125000

贷：清算资金往来 115000 贷：清算资金往来 115000

活期存款 10000

C、借：清算资金往来 115000

D、借：汇出汇款 125000

贷：汇出汇款 115000 贷：清算资金往来 125000

34、开户单位纺织品批发部填制进帐单送存转帐支票一张，金额 50000 元，系同城他行开户单位服装厂签发，提出交换，未退票，会计处理为 C

A、借：清算资金往来 50000

B、借：活期存款 50000

贷：活期存款 50000 贷：清算资金往来 50000

C、借：待清算票据款项 50000

D、借：活期存款 50000

贷：活期存款 50000 贷：待清算票据款项 50000

35、本行开户单位服装公司持本系统银行签发的银行汇票及进帐单要求兑付，汇票金额 50 万元，进帐单金额 45 万元，会计处理为 A

A、借：清算资金往来 45 万

B、借：活期存款 45 万

贷：活期存款 45 万 贷：清算资金往来 45 万

C、借：清算资金往来 50 万

D、借：活期存款 50 万

贷：活期存款 50 万 贷：清算资金往来 50 万

36、A 是会计核算方法的基础环节

A、设置帐户

B、填制和审核会计凭证

C、登记帐簿

D、复式记帐

37、对会计要素按其经济内容或用途所进行分类的项目称为 B

A、帐户

B、会计科目

C、会计项目

D、记帐项目

38、负债帐户的借方、贷方和余额的方向分别为 B

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/337056141155010004>