

金融企业会计理论与实务学习通课后章节答案期末考试题库 2023 年

1. 银行买入外汇时，填制外汇买卖科目（ ）凭证。

参考答案：
贷方

2. 商业银行会计核算有别于其他企业，表现在（ ）设置、（ ）编制、（ ）流程等方面。

参考答案：
账户### 凭证### 账务处理

3. （ ）假设是为了明确划分会计所要处理的各项交易或事项的空间范围

参考答案：
会计主体

4. 单位外汇存款均为现汇户，现汇户可直接汇出，而现钞须经过钞买汇卖方可支取汇出。

参考答案：
对

5. 利润是指商业银行在一定会计期间的经营成果，包括（ ）

参考答案：
营业利润### 利润总额### 净利润

6. 刘明持港币现钞 1 000 元来行兑付人民币现金，银行按（ ）进行会计处理。

参考答案：
钞买价

7. 商业银行高估资产、低估负债违背谨慎性原则。

参考答案：
对

8. 商业银行的核算流程与其他企业一样。

参考答案：
错

9. 现金、存放中央银行款项、短期贷款都属于商业银行的流动资产

参考答案：
对

10. 商业银行以（ ）为主要计量单位，以（ ）为依据，采用（ ）、（ ）、（ ）和报告等专门方法，对商业银行的经营活动进行连续、系统、全面的核算和监督。

参考答案：
货币### 企业会计准则### 确认### 计量### 记录

11. 外汇分账制下，年终决算时还需进行年终并表，以本币资金统一反映经营状况和财务成果。

参考答案：
错

12. 商业银行吸收的企业存款是银行的负债

参考答案：
对

13. 1、下列关于“货币兑换”科目说法正确的是：（ ）

参考答案：
该科目起桥梁和平衡作用#### 是外汇分账制下的专用科目#### 具有资产负债共同类性质

14. 中国银行水果湖支行 2020 年 5 月 25 日发生如下业务：(1)王伟以人民币兑 \$5 000 (2) 张文将 £2000 现钞兑换为人民币；(3) 嘉讯开立美元户存款，通过总行汇付 €10 000 支付货款。外币现汇买入价现钞买入价现汇卖出价现钞卖出价美元 712. 21706. 41715. 23715. 23 欧元 789. 87765. 33795. 7798. 26 英镑 880. 97853. 6887. 46891. 38

参考答案：

(1) 借：库存现金 RMB¥35 761.50 贷：货币兑换 RMB
¥35 761.50 借：货币兑换 US\$5 000 贷：库存现金 US\$5
000 (2) 借：库存现金 GBP\$2000 贷：货币兑换 GBP\$2
000 借：货币兑换 RMB¥17072 贷：库存现金 RMB
¥17072 (3) 借：吸收存款——单位活期存款——嘉讯公司 US\$11
172.67 贷：货币兑换 (RMB¥79 570÷7.1221) US\$11 172.67 借：
货币兑换 RMB¥79 570 贷：货币兑换 (EUR\$10
000×7.957) RMB¥79 570 借：货币兑换 EUR\$10 000 贷：吸
收存款——汇出汇款——嘉讯公司 EUR\$10 000 借：吸收存款——汇
出汇款——嘉讯公司 EUR\$10 000 贷：全国联行外汇往
来 EUR\$10 000

15. 信用证是一种（ ）。

参考答案：
独立文件

16. 银行会计会计核算过程即为业务处理过程，表明银行会计具有如下特点（ ）

参考答案：
会计核算与业务活动的融合性

17. 一般存款账户能够办理现金存取，非常方便。

参考答案：
错

18. 下列可以是正确的存款利息的计算公式有：（ ）。

参考答案：
利息=本金×存期×利率### 利息=累计计息积数×日利率

19. 银行在办理存款业务核算时应符合（ ）要求。

参考答案：
维护存款人的合法权益### 正确使用账户### 努力提高服务质量

20. 下列情况中，存款人可以申请开立一般存款账户的是（ ）。

参考答案：
与基本存款账户的存款人不在同一地点的附属非独立核算单位### 在基本存款账户以外的银行的借款

21. 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（ ）。

参考答案：
整存整取定期储蓄存款

22. 单位活期存款的计息，一般采用（ ）。

参考答案：
日积数法

23. 活期存款采用在明细账页上计息形式时，应采用（ ）。

参考答案：
乙种账

24. 单位活期存款结计利息时间为（ ）

参考答案：
每季度末月 20 日

25. 存款人办理日常转账结算和现金收付的主要账户是（ ）。

参考答案：
基本存款账户

26. 11 年 3 月 10 日招商银行建国门支行储户董卿存入定活两便储蓄存款 20 000 元，次年 5 月 22 日支取，支取日一年期定期储蓄存款利率 3.5%。要求：计算董卿的存款利息，作出支取本息的账务处理

参考答案：

支取时应付利息 = $(20\ 000 \times 1 \times 3.5\% + 20\ 000 \times 2 \times 3.5\% \div 12 + 20\ 000 \times 12 \times 3.5\% \div 360) \times 60\%$
 $= (350 + 58.33 + 11.67) \times 60\%$
 $= 504$ (元) 支付本息。借: 吸收存款——个人活期存款——董卿
 20 000 应付利息——个人活期存款应付利息——董卿
 贷: 库存现金

27. 2012 年 9 月 3 日农业银行亚运村支行储户谢菲一次存入半年期存款 10 000 元, 存入日半年期利率为 3.15%。每月末计提利息。(1) 谢菲若到期支取利息 (2) 谢菲若次年 5 月 15 日支取本息。活期利率 0.81% 要求: 为谢菲支行作出相应的账务处理

参考答案:

(1) 编制该储户整存整取定期储蓄存款存入的会计分录。借: 库存现金
 贷: 吸收存款——定期储蓄存款——整存整取谢菲
 (2) 编制每月月末计提利息的会计分录。1) 20×2 年 9 月 30 日, 计提利息。应提利息费用 = $10\ 000 \times 28 \times 3.15\% \div 360 = 24.50$ (元) 借: 利息支出——定期储蓄存款利息支出
 贷: 应付利息——定期储蓄存款应付利息——谢菲
 2) 20×2 年 10 月 31 日, 计提利息。应提利息费用 = $10\ 000 \times 1 \times 3.15\% \div 12 = 26.25$ (元) 借: 利息支出——定期储蓄存款利息支出
 贷: 应付利息——定期储蓄存款应付利息——谢菲
 以后各定存期内每月月末计提利息的处理与 20×2 年 10 月 31 日相同。……(3) 20×3 年 3 月 3 日, 编制有关到期支取的会计分录。1) 补提利息。到期应付利息 = $10\ 000 \times 6 \times 3.15\% \div 12 = 157.50$ (元) 已提利息 = $24.50 + 26.25 \times 5 = 155.75$ (元) 补提利息 = $157.50 - 155.75 = 1.75$ (元) 借: 利息支出——定期储蓄存款利息支出
 贷: 应付利息——定期储蓄存款应付利息——谢菲
 2) 支付本息。借: 吸收存款——定期储蓄存款——整存整取谢菲
 贷: 库存现金
 应付利息——定期储蓄存款应付利息——谢菲
 应付利息——定期储蓄存款应付利息——谢菲
 应付利息——定期储蓄存款应付利息——谢菲
 应付利息——定期储蓄存款应付利息——谢菲
 (4) 20×3 年 5 月 15 日, 编制有关逾期支取的会计分录。1) 逾期后每月月末计提利息。① 20×3 年 3 月 31 日, 计提利息。应提利息费用 = $10\ 000 \times 1 \times 0.81\% \div 12 = 6.75$ (元) 借: 利息支出——定期储蓄存款利息支出
 贷: 应付利息——定期储蓄存款应付利息——谢菲
 2) 20×3 年 4 月 30 日, 计提利息。应提利息费用 = $10\ 000 \times 1 \times 0.81\% \div 12 = 6.75$ (元) 借: 利息支出——定期储蓄存款利息支出
 贷: 应付利息——定期储蓄存款应付利息——谢菲
 3) 20×3 年 5 月 15 日, 办理逾期支取。① 补提利息。逾期利息 = $10\ 000 \times 2 \times 0.81\% \div 12 + 10\ 000 \times 12 \times 0.81\% \div 360 = 13.5 + 2.7 = 16.20$ (元) 应付利息 = 到期利息 + 逾期利息 = $157.50 +$

16.20 = 173.70 (元) 已提利息 = 24.50 + 26.25 × 5 + 6.75 × 2 = 169.25 (元)
 补提利息 = 173.70 - 169.25 = 4.45 (元) 借: 利息支出——定期储蓄存款
 利息支出 贷: 应付利息——定期储蓄存款应付利息——
 谢菲 4.45 ② 支付逾期支取本息。借: 吸收存款——定期储蓄存款
 ——整存整取谢菲 应付利息——定期储蓄存款应付利息——
 ——谢菲 贷: 库存现金

28. 1. 3月2日工商银行武汉分行向总行清算中心存入备付金120万元。2. 5月8日总行向武汉分行调回备付金50万元。3. 10月11日武汉行通过总行清算中心向湖北省分行借入资金200万元。要求为各行做出相应的账务处理。

参考答案:

1. (1) 3月2日, 工商银行武汉分行通过人民银行向工商银行总行存入备付金时: 借: 其他应收款——待处理汇划款项 贷: 1 200 000
 存放中央银行款项——准备金存款 工商银行武汉分行
 行接到工商银行总行返回的成功信息时: 借: 上存系统内款项——上存总行备付金 贷: 1 200 000
 其他应收款——待处理汇划款项 工商银行武汉分行
 项 工商银行武汉分行到武汉分行上存的备付金时: 借: 存放中央银行款项——准备金存款 贷: 系统内款项
 存放——武汉分行备付金 月 200 000 工商银行总行
 通过人民银行向武汉分行调回备付金时: 借: 系统内存放款项——武汉分行备付金 贷: 存放中央银行款项——准备金存款
 工商银行武汉分行接到工商银行总行发来的调回备付金信息时: 借: 其他应收款——待处理汇划款项 500 000
 贷: 上存系统内款项——上存总行备付金 工商银行武汉分行
 武汉分行收到调回的备付金时: 借: 存放中央银行款项——准备金存款 贷: 其他应收款——待处理汇划款项
 项 (1) 10月 11日, 工商银行湖北省分行向总行清算中心办理资金借出时: 借: 系统内借出——一般借出 贷: 上存系统内款项——上存总行备付金
 金 (2) 工商银行总行清算中心收到湖北省分行借出资金信息时: 借: 系统内款项存放——湖北省分行备付金 2 000 000
 000 贷: 系统内款项存放——武汉分行备付金 (3) 2 000 000
 工商银行武汉分行收到借款信息时: 借: 上存系统内款项——上存总行备付金 贷: 2 000 000
 000 000 系统内借入——一般借入

29. 工商银行南京江浦支行开户单位立辉涂料公司持银行汇票及解讫通知进账，汇票款 20000 元，出票方为广州越秀支行开户单位好家装修公司。批量集中核算，要求：为相关银行做出相应的账务处理。

参考答案：

各经办行、清算行及总行编制会计分录如下：（1）工商银行南京江浦支行根据银行汇票等原始凭证录入数据，经复核、授权后批量发送至工商银行南京分行。会计分录为：借：待清算辖内往来——南京分行

贷：吸收存款——单位活期存款——立辉涂料公司
（2）工商银行南京分行收到江浦支行传输来的跨清算行

汇划业务报文，系统自动进行账务处理，并将汇划数据加押后传输至总行清算中心。会计分录为：借：上存系统内款项——上存总行备付

金
贷：待清算辖内往来——江浦支行

（3）工商银行总行清算中心收到南京分行上送的汇划业务报文，系统自动登记后，传输至工商银行广州分行。日终，系统自动更新南京分行和广州分行在总行的备付金账户。会计分录为：借：系统内款项存放——广州分行备付金

贷：系统内款项存放——南京分行备付金
（4）工商银行广州分行收到总

行清算中心传来的汇划业务报文，一并处理本行及粤秀支行的账务。对批量业务当日进行挂账处理的会计分录为：借：其他应收款——待处理汇划款

项
贷：上存系统内款项——上存总行备付

金
次日，广州分行代粤秀支行逐笔确认后冲销挂账的

会计分录为：借：待清算辖内往来——粤秀支行 000 贷： 20

其他应收款——待处理汇划款项 代理粤秀支行记账的

会计分录为：借：吸收存款——汇出汇款 贷：待 20 000

清算辖内往来——广州分行 20 000

30. 在系统内资金调拨中，省级分行进行的账务处理包括（ ）

参考答案：

借：系统内借出——一般借出### 借：上存系统内款项——上存总行备付金

借：系统内借入——一般借入或强行借入

31. 划付款业务包括（ ）

参考答案：

银行汇票解付### 信用卡解付

32. 目前对各行处之间由于清算资金往来形成的资金存欠的清偿方法主要有两种，分别是（ ）。

参考答案：
汇差清偿### 逐笔清偿

33. 下列哪项可以成为划收款下汇出行的会计分录（ A ）。

参考答案：
借：活期存款—存款人户

34. “待清算辖内往来”账户属于（ ）类别。

参考答案：
资金负债共同类

35. 清算系统内资金往来账务使用的专用会计凭证，简称（ ）。

参考答案：
报单

36. 1、我国五大国有及国有控股的大型商业银行包括

参考答案：
中国工商银行；中国农业银行；中国银行；中国建设银行；交通银行

37. 4月20日，工商银行武昌支行参加票据交换，提出付款人签发的支票及进账单金额63 000元，提出银行汇票金额21 000元，提入进账单金额95 000元，提入本票42 000元。为武昌支行做出票据交换和资金清算的账务

参考答案:

) 编制工商银行武昌支行的会计分录。① 提出代收票据: 借: 吸收存款——×存款——×收款人
贷: 清算资金往来——同城票据清算 63 000
② 提出代付票据(收妥抵用票据): 借: 清算资金往来——同城票据清算
贷: 其他应付——同城清算提出 21 000
③ 提入代收票据: 借: 清算资金往来——同城票据清算
贷: 吸收存款——×存款——×收款人 95 000
④ 提入代付票据: 借: 吸收存款——本票存款——×收款人
贷: 清算资金往来——同城票据清算 42 000
) 计算工商银行武昌支行应收差额如下: 应收金额合计=21 000+95 000=116 000 应付金额合计=63 000+42 000=105 000 应收差额=116 000-105 000=11 000 工商银行武昌支行与中央银行清算差额的会计分录为: 借: 存放中央银行款项——准备金存款
贷: 清算资金往来——同城票据清算 11 000

38. 利率一般分为 、 、 三种。

参考答案:

年利率; 月利率; 日利率

39. 2012 年 5 月 9 日工商银行古田支行向中央银行接入 3 个月借款 1 000 000 元, 利率 6.3%。到期归还, 要求为古田支行做出相应的账务处理。

参考答案:

(1) 编制工商银行古田支行借入款项的会计分录。2012 年 5 月 9 日, 工商银行古田支行借入款项时: 借: 存放中央银行款项——准备金存款
贷: 向中央银行借款 1 000 000

(2) 编制工商银行古田支行每月月底计提利息的会计分录。1) 2012 年 5 月 31 日, 工商银行古田支行计提利息时: 利息=1 000 000×23×6.3%÷360=4 025 (元) 借: 利息支出——向中央银行借款
贷: 应付利息——×行 4 025

2) 2012 年 6 月 30 日, 工商银行古田支行计提利息时: 利息=1 000 000×1×6.3%÷12=5 250 (元) 借: 利息支出——向中央银行借款
贷: 应付利息——×行 5 250

3) 2012 年 7 月 31 日, 工商银行古田支行计提利息时: 利息=1 000 000×1×6.3%÷12=5 250 (元) 借: 利息支出——向中央银行借款
贷: 应付利息——×行 5 250

4) 2012 年 8 月 31 日, 工商银行古田支行计提利息时: 利息=1 000 000×1×6.3%÷12=5 250 (元) 借: 利息支出——向中央银行借款
贷: 应付利息——×行 5 250

5) 2012 年 9 月 30 日, 工商银行古田支行计提利息时: 利息=1 000 000×1×6.3%÷12=5 250 (元) 借: 利息支出——向中央银行借款
贷: 应付利息——×行 5 250

6) 2012 年 10 月 31 日, 工商银行古田支行计提利息时: 利息=1 000 000×1×6.3%÷12=5 250 (元) 借: 利息支出——向中央银行借款
贷: 应付利息——×行 5 250

7) 2012 年 11 月 30 日, 工商银行古田支行计提利息时: 利息=1 000 000×1×6.3%÷12=5 250 (元) 借: 利息支出——向中央银行借款
贷: 应付利息——×行 5 250

8) 2012 年 12 月 31 日, 工商银行古田支行计提利息时: 利息=1 000 000×1×6.3%÷12=5 250 (元) 借: 利息支出——向中央银行借款
贷: 应付利息——×行 5 250

9) 2013 年 1 月 31 日, 工商银行古田支行计提利息时: 利息=1 000 000×1×6.3%÷12=5 250 (元) 借: 利息支出——向中央银行借款
贷: 应付利息——×行 5 250

10) 2013 年 2 月 28 日, 工商银行古田支行计提利息时: 利息=1 000 000×1×6.3%÷12=5 250 (元) 借: 利息支出——向中央银行借款
贷: 应付利息——×行 5 250

000 000×1×6.3%÷12=5 250 (元)借:

利息支出——向中央银行借款
行 贷: 应付利息 5 250 ×

(3) 编制工商银行古田支行到期归还借款的

会计分录。1) 2012 年 8 月 9 日, 工商银行古田支行补提利息时: 应付利息=1 000 000×3×6.3%÷12=15 750 (元) 补提利息=15 750-4 025-5 250=1 225 (元) 借: 利息支出——向中央银行借

款 贷: 应付利息 1 225 ×

2252) 2012 年 8 月 9 日, 工商银行古田支行到期归还借款时: 借: 向中央银行借款 应付利息——1 ×000 000

行 贷: 存放中央银行款项——准备金存

款 1 015 750

1

40. 工商银行武汉分行某年 3 月 10 日财政性存款余额 99 386 000 元, 缴存财政性存款账户余额 61 975 000 元。应于 3 月 15 日缴存存款准备金, 当日其存放中央银行的超额准备金为 25 610 000 元。欠款部分于 3 月 19 日缴清。

参考答案:

本旬应缴金额=99 386 000-61 975 000=37 411 000 (元) 本旬实缴金额为 25 610 000 元, 欠缴金额为 11 801 000 元。(1) 3 月 15 日, 工商银行武汉分行实缴财政性存款时: 借: 存放中央银行款项——缴存财政性存款 25 610 000 贷: 中央银行款项——准备金存款——存

中央银行存款户 25 610 000 3 月 19 日, 工商银行武汉分行补缴财政性存款, 并支付罚款时: 借: 存放中央银行款项——缴存财政性存款 11 801 000 贷: 中央银行款项——准备金存款——存

中央银行存款户 11 801 000 借: 营业外支出——罚款支

出 贷: 存放中央银行款项——准备金存款——存

中央银行存款户 28 322.40

41. () 商业银行向中央银行归还再贷款利息, 通过“利息支出”核算。

参考答案:

对

)、()、()、()

参考答案:

会计主体 持续经营### 会计期间### 货币计量

43. () 根据人民银行规定, 各级商业银行向人民银行缴存财务性存款每月调整一次。

参考答案:

错

44. () 目前商业银行向人民银行缴存的财务性存款准备金的缴存比例为8%。

参考答案:

错

45. () 一般参加同城票据交换的行处, 既是“提出行”, 又是“提入行”。

参考答案:

对

46. 目前人民银行对商业银行发放的贷款按期限划分可分为三种, 包括()。

参考答案:

年度性贷款### 季节性贷款### 日拆性贷款

47. 中央银行向商业银行发放的再贷款属于()。

参考答案:

商业银行的负债### 中央银行的资产

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/848077013140006131>