

银行柜员考试：支付结算、出纳和反洗钱考点巩固

1、填空题 若已记过账，将不能再录入、修改（）。

正确答案：期初余额

2、多选 开立（）须经中国人民银行核准。

- A、基本存款账户
- B、临时存款账户
- C、预算单位开立的专用存款账（江南博哥）户
- D、一般存款账户

正确答案：A, B, C

3、判断题 填明“现金”字样的银行本票不可以申请挂失止付。

正确答案：错

4、多选 我国目前发现的洗钱犯罪主要有哪几种形式？（）

- A、成立空壳公司洗钱。
- B、化名存款或购置金融票证洗钱。
- C、违规转账洗钱。
- D、利用进出口贸易洗钱。
- E、骗税洗钱。

正确答案：A, B, C, D, E

5、多选 变造的货币是指在真币的基础上，利用（）、重印等多种方法制作，改变真币原形态的假币。

- A、挖补
- B、揭层
- C、涂改
- D、拼凑
- E、移位

正确答案：A, B, C, D, E

6、单选 支票金额无起点限制，提示付款期为（）天，自出票之日算起，到期日遇节假日顺延。

- A、10
- B、15
- C、30
- D、60

正确答案：A

7、单选 支票直通车不具有（）功能。

- A、在线实时支付功能
- B、在线签发支票
- C、在线确定是否空头
- D、在线鉴别支票密码

正确答案：B

8、单选 银行收到委托收款凭证，应及时通知客户，并做好（）。

- A、业务说明
- B、业务跟踪
- C、电话核实
- D、交接签收

正确答案：D

9、单选 单位办理（）类项下委托收款，可不提交债务证明。

- A、商业汇票
- B、公用事业费
- C、存单
- D、国内信用证

正确答案：B

10、判断题 在反洗钱三项基本制度中，客户身份资料和交易记录保存制度处于基础地位。

正确答案：错

11、判断题 柜员在办理业务时发现假币，由所在营业网点持有《反假货币上岗资格证书》的一名柜员当面予以收缴。

正确答案：错

12、判断题 存款人因其他结算需要，出具有关证明后可以开立一般存款账户。

正确答案：对

13、填空题 UFO中关键字偏移量为负数，则表示关键字的位置向（）偏移的距离。

正确答案：左

14、单选 同城委托收款付款或通兑代记账，应与单位签定（）。

- A、收款协议书
- B、通兑协议书
- C、收款授权书
- D、付款授权书

正确答案：D

15、判断题 银行本票无金额起点，注明“转账”字样银行本票可以背书转让。

正确答案：对

16、多选 对办理大额现金存取业务的客户，柜员如何履行客户尽职调查义务？（）

A、客户在办理大额现金存取业务时，柜员要采取合理的方式切实履行客户身份识别义务，确保客户基本身份信息的真实完整、合法有效，同时要注意了解实

际控制客户的自然人和交易的实际受益人。

- B、严禁以任何形式掩饰、隐瞒资金流向，利用多头开户套取大额现金，
- C、严禁钞不离柜转账等方式造成交易线索中断，规避监督的做法。
- D、从防洗钱、防抢劫、防诈骗的角度引导客户采用非现金结算，纠正用现偏好。
- E、要求客户补充其他身份资料或者身份证明文件。

正确答案：A, B, C, D

17、填空题 在设置凭证类别时，若将某类凭证的限制科目设为（）科目，则在制单时，其所有下级科目都将受到同样的限制。

正确答案：非末级

18、判断题 “464106 小额支付结算过渡户”主要用于核算各网点办理小额支付系统业务，日终批处理时自动进行逐级资金清算，当天余额为零。

正确答案：对

19、单选 （）是社（行）与社（行）之间，通过计算机电子汇兑程序及网络系统进行资金汇划业务。

- A、银行承兑业务
- B、电子汇兑业务
- C、电子联行业务
- D、通存通兑业务

正确答案：B

20、填空题 在总账系统中，期初余额试算不平衡时，可以填制凭证，但不能执行（）功能。

正确答案：记账

21、判断题 定期贷记业务操作其分笔金额累加应等于交易总金额，不符时，交易拒绝，柜员可重新进行维护。

正确答案：对

22、单选 根据《金融机构反洗钱规定》，金融机构在履行反洗钱义务过程中，发现涉嫌犯罪的，应当（）。

- A、及时以书面形式向中国人民银行当地分支机构报告
- B、及时以书面形式向中国人民银行当地分支机构和当地公安机关报告
- C、及时以书面形式向中国人民银行当地分支机构或当地公安机关报告
- D、及时以书面形式向当地公安机关报告

正确答案：B

23、判断题 自然人客户的“身份基本信息”中，客户的住所地与经常居住地不一致的，登记客户的住所地。

正确答案：错

24、单选 收取公用事业费，必须具有收付双方事先签定的经济合同，由付款人向开户银行授权，并经开户银行同意，并报（）。

- A、经中国人民银行当地分支行批准
- B、上级行运行管理部门
- C、上级行机构业务部门
- D、支行行长

正确答案：A

25、单选 未（）准确前，不得将原封签、腰条丢失，以便发现差错时证实和区分责任。

- A、墩齐
- B、挑净
- C、整点
- D、点准

正确答案：C

26、填空题 在已使用过的会计科目下增设明细科目时，系统自动将该科目的数据自动结转到新增加的第（）个明细科目上。

正确答案：一

27、多选 鉴别纸币假币的直观法就是用手和经验来判断鉴别真伪，归纳起来可用四个字（）来概括。

- A、看
- B、摸
- C、听
- D、闻
- E、比

正确答案：A, B, C, E

28、判断题 农信银支付业务系统不能跨省异地代理打印对账单业务。

正确答案：对

29、填空题 企业基础信息设置既可以（）中进行，也可以在进入各个子系统后进行设置，其结果都是由各个模块共享。

正确答案：在公共管理模块

30、单选 商业汇票的付款期限自出票日开始计算，最长为（）个月，商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起（）日。

- A、3，6
- B、6，10
- C、3，10
- D、3，15

正确答案：B

31、判断题 洗钱者手中的钱是赃钱，即违法犯罪所得，洗钱的犯罪目的是为了逃避法律制裁，掩饰、隐瞒犯罪行为使犯罪所得赃款合法化。

正确答案：对

32、多选 现金库房管理有哪些基本规定和要求？（）

- A、库房设置要求坚固、隐蔽，库内要有通风、防火、报警等设备。
- B、凡现金、有价单证等，均必须入库保管。
- C、库房必须配备两名责任心强的人员负责管库。
- D、库内严禁吸烟、烧火炉和存放易燃、易爆物品。
- E、非营业时间和节假日要指派两个以上人员守库。

正确答案：A, B, C, D, E

33、多选 以下哪些单位银行结算账户资金可转入个人银行结算账户。（）

- A、工资、奖金收入
- B、个人债权或产权转让收益
- C、纳税退还
- D、稿费、演出费等劳务收入
- E、继承、赠与款项

正确答案：A, B, C, D, E

34、单选 下列关于委托收款业务范围中说法正确的是（）。

- A、仅在异地使用
- B、仅在同城使用
- C、同城、异地均可使用
- D、同城、异地均不可使用

正确答案：C

35、单选 “即时通”付款凭证的付款期限自签发之日起（）日内有效（节假日顺延）。

- A、6
- B、10
- C、15
- D、7

正确答案：B

36、判断题 金融机构应当保存的交易记录包括关于每笔交易的数据信息、业务凭证、账簿以及有关规定要求的反映交易真实情况的合同、业务凭证、单据、业务函件和其他资料。

正确答案：对

37、多选 机关和实行预算管理事业单位，应出具（）和财政部门同意其开户的证明。

- A、政府人事部门
- B、主管部门
- C、编制委员会的批文
- D、法人授权
- E、登记证书

正确答案：A, C, E

38、多选 目前农信银电子汇兑业务品种有（）。

- A. “农信银-易宝”
- B. “快易汇”
- C. “农信银-快钱”
- D. “农信银-支付宝”
- E. “农信银-万通宝”

正确答案：A, B, C, D

39、多选 纸币点钞方法分为（）。

- A. 手持式点钞法
- B. 双指式点钞法
- C. 手按式点钞法
- D. 翻动式点钞法
- E. 扇面式点钞法

正确答案：A, C, E

40、多选 农信银个人账户通存通兑具体业务有（）。

- A. 个人账户异地现金通存业务
- B. 个人账户异地现金通兑业务
- C. 异地清算业务
- D. 异地查询账户余额
- E. 异地转账业务

正确答案：A, B, D, E

41、多选 特殊残缺、污损人民币的管理要求为。（）

- A. 农村信用社应定期或不定期将装有特殊残缺、污损人民币的专用袋和其他残缺人民币一起交存人民银行。
- B. 对交存的全额兑换的特殊残缺、污损人民币，归入相应的券别。
- C. 对交存的半额兑换的特殊残缺、污损人民币，归入能整除兑换金额的现行人民币最大面额的券别。
- D. 按有关规定向人民银行发行库或代理发行库的金融机构办理交存手续。
- E. 收回持有人持有的《中国人民银行特殊残缺污损人民币鉴定书》，并作为兑换依据存档。

正确答案：A, B, C, D

42、单选 大额支付系统是以电子方式实时处理异地、同城每笔金额在规定起点（）万元以上的跨系统贷记支付业务和金额在规定起点以下的跨系统紧急贷记支付业务的应用系统

- A. 1
- B. 2
- C. 5

D、10

正确答案：C

43、判断题 《中华人民共和国反洗钱法》第三条规定，在中华人民共和国境内设立的金融机构和按照规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构，应当依法采取预防、监控措施，建立健全客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度，履行反洗钱义务。

正确答案：对

44、多选 现金库房检查的主要内容是什么？（）。

A、各项安全措施（包括联防组织）是否落实，双人管库和双人守库是否坚持执行。

B、库房、保险柜和守库室的安全设备是否齐全，是否符合安全条件。

C、武器弹药的使用、管理是否符合制度规定。

D、库款摆列是否整洁，有无存放违反规定的物品。

E、是否做到当日核对账款，库存是否超过限额。

正确答案：A, B, C, D, E

45、判断题 非营业时间和节假日要指派两个以上人员守库。守库人员必须坚守岗位，忠于职守，值班时不准喝酒，守库和放钱柜的房间可以留宿外人。

正确答案：错

46、多选 小额支付系统的基本业务处理模式有哪些（）。

A、贷记业务模式

B、借记业务模式

C、付款业务模式

D、收款业务模式

E、信息处理模式

正确答案：A, B, E

47、填空题 在 UFO 中单元中的数据类型只有（）、数值型和字符型三种。

正确答案：表样型

48、填空题 期末转账业务通常是企业在每个会计期间（）之前都要进行的固定业务。

正确答案：结帐

49、多选 支票业务如何操作？（）

A、出票人开户行接到出票人交来的支票和三联（或二联）进账单时，按有关规定认真审查。

B、支票审核无误后，选择适用的系统进行业务操作。

C、进账单第一联作附件，第二联进账单作为汇兑贷方凭证，第三联加盖转讫章作回单交给出票人。

D、进账单第一联加盖转讫章作回单交给出票人，第二联进账单作为汇兑贷方凭证，第三联作附件。

E、支票作借方凭证入账。

正确答案：A, B, D, E

50、判断题 普通贷记业务操作支取方式为密码或支付密码，允许跨网点办理；其他支取方式只能到本网点办理。

正确答案：对

51、单选 银行办理保险公司协议存款，期限为（）。

- A、最短3年、最长5年
- B、最短3年半、最长5年
- C、最短5年、最长10年
- D、最短5年半、最长10年

正确答案：D

52、填空题 组成报表的基本要素有：表（）、表体、表尾。

正确答案：头

53、单选 在下列情况下中，汇票持票人可以行使追索权的是（）。

- A、承兑人破产
- B、前手破产
- C、前手以外的背书人破产
- D、保证人破产

正确答案：A

54、单选 柜员受理存款人汇兑凭证，认真审核凭证要素是否齐全、正确，折角核对预留印鉴是否相符。审核无误后，在凭证上加盖（），回单联退回存款人

- A、受理
- B、业务公章
- C、转讫章
- D、审核

正确答案：C

55、多选 存款人申请开立一般存款账户应向银行出具哪些证明文件？（）

- A、其开立基本存款账户规定的证明文件。
- B、基本存款账户开户许可证。
- C、存款人因向银行借款需要，应出具借款合同。
- D、存款人因其他结算需要，应出具有关证明。
- E、主管部门授权文书。

正确答案：A, B, C, D

56、单选 实施预防、监控洗钱的行为必须以（）为核心主体，通过金融机构监测并报告异常资金流动，发现并控制犯罪资金。

- A、中国人民银行
- B、金融机构

- C、银监会
- D、公安机关

正确答案：B

57、单选 现金支票记账环节的正确处理方式（）。

- A、先审核支票后记账
- B、先审核印鉴后记账
- C、审核支票并摘录持票人身份证件后记账
- D、先记账后付款

正确答案：D

58、单选 （）是农信银资金清算中心开发建设的，旨在为全国农村信用社（农村商业银行、农村合作银行）之间业务往来提供资金清算与信息交流的业务处理平台。

- A、综合业务系统
- B、结算支付系统
- C、农信银支付业务系统
- D、清算业务系统

正确答案：C

59、判断题 纸币票面污渍，涂写字迹面积超过2平方厘米，但遮盖了防伪特征之一的；属于不得不宜流通人民币。

正确答案：对

60、单选 经办员在接收到国家金库总库的资金清算报文并作账务处理后，应检查（）余额是否结平。

- A、辖内往来—代理财政支付过渡户
- B、辖内往来—代理财政支付清算户
- C、其它应收款—国库授权支付垫款户
- D、辖内往来—国库授权支付过渡户

正确答案：A

61、填空题 同一报表不同时期的汇总只是进行（）。

正确答案：数据叠加

62、单选 代理付款行解付银行本票后，银行本票凭证留存在（）。

- A、代理付款行
- B、付款行
- C、收款行
- D、出票行

正确答案：A

63、判断题 不准违反规定开立和使用账户，不准出租出借账户或转让他人使用，可以利用多头开户转移资金以逃避支付结算的债务。

正确答案：错

、单选 柜员在办理业务时发现假币，由所在营业网点（）名持有《反假货币上岗资格证书》的人员当面予以收缴是不对的。

- A、 1
- B、 2
- C、 3
- D、 4

正确答案： B

65、多选 异常大额现金交易有哪几种情况？（）

- A、 开户单位提取的大额现金明显超过其实际需求。
- B、 开户单位提取的大额现金的时间出现异常变化。
- C、 开户单位提取的大额现金用于发放职工福利。
- D、 开户单位连续几个工作日提取的大额现金出现异常变化。
- E、 开户银行认为的其它异常大额支取情况（如突发性的集中提现等）。

正确答案： A, B, D, E

66、单选 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过（）个月。

- A、 1
- B、 2
- C、 3
- D、 6

正确答案： B

67、判断题 客户身份识别制度指金融机构在与客户建立业务关系或与其进行交易时，应当根据法定的有效身份证件或其他身份证明文件，确认客户的真实身份。

正确答案： 对

68、多选 “五好钱捆”的要求是（）。

- A、 点准
- B、 挑净
- C、 墩齐
- D、 捆紧
- E、 盖章清楚

正确答案： A, B, C, D, E

69、判断题 单位可提取现金向个人收购农副产品和其他物资的价款。

正确答案： 对

70、多选 电子汇兑业务适用于本系统范围内汇兑往来支付结算。根据区域范围不同可分为（）。

- A、 异地电子汇兑
- B、 全国电子汇兑
- C、 省辖电子汇兑

- 、县辖电子汇兑
- E、同城电子汇兑

正确答案：A, B, C

71、单选 （）是存款人按照法律、行政法规和规章，对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户，该账户主要用于办理各项专用资金的收付，支取现金应按照《人民币银行结算账户管理办法》的具体规定办理。

- A、一般存款账户
- B、专用存款账户
- C、基本存款账户
- D、临时存款账户

正确答案：B

72、判断题 对既属于大额交易又属于可疑交易的交易，金融机构应当分别提交大额交易报告和可疑交易报告。

正确答案：对

73、判断题 个人因使用借记卡、信用卡在银行或邮政储蓄机构开立的银行结算账户，纳入个人银行结算账户管理。

正确答案：对

74、单选 人民币（）是检验人民币印制质量和鉴别人民币真伪的标准样本，由印制人民币的企业按照中国人民银行的规定印制。

- A、检验币
- B、模版
- C、样币
- D、版本

正确答案：C

75、单选 代理支付财政支付业务时经办人员应认真核对（）。

- A、电子支付信息
- B、财政部门支付凭证
- C、财政部门清算表
- D、资金清算报文

正确答案：A

76、单选 以下不是办理支付结算需要交验的个人有效身份证件的是（）。

- A、居民身份证
- B、军官证
- C、文职干部证
- D、退休证

正确答案：D

77、单选 下列选项中说法正确的。

- A、金融机构拒绝、阻碍反洗钱检查、调查，致使洗钱后果发生的，对其处五十

责任人员处五万元以上五十万元以下罚款；情节特别严重的，反洗钱行政主管部门可以责令其停业整顿或者吊销其经营许可证。

B、金融机构拒绝、阻碍反洗钱检查、调查，致使洗钱后果发生的，对其处二十万元以上五十元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员处一万元以上五万元以下罚款。情节特别严重的，反洗钱行政主管部门可以建议有关金融监督管理机构责令停业整顿或者吊销其经营许可证。

C、金融机构拒绝、阻碍反洗钱检查、调查，情节严重的，对其处五十万元以上五百万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员处五万元以上五十万元以下罚款；情节特别严重的，反洗钱行政主管部门可以建议有关金融监督管理机构责令停业整顿或者吊销其经营许可证。

D、金融机构拒绝、阻碍反洗钱检查、调查，情节严重的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其授权的设区的市一级以上派出机构对其处二十万元以上五十万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处一万元以上五万元以下罚款。

正确答案：D

78、填空题 工资系统主要与账务系统和成本核算系统存在（）关系。

正确答案：数据传递

79、多选 不得流通人民币主要有（）。

- A、第一套人民币
- B、第二套人民币
- C、第三套人民币
- D、第四套人民币
- E、第五套人民币

正确答案：A, B, C

80、判断题 开立一般存款账户、专用存款账户和异地因临时经营活动需要开立的临时存款账户，必须出具存款人的基本存款账户开户登记证和开立基本存款账户的证明文件，以及开立此类账户的相应证明文件，如借款合同、批文等。

正确答案：对

81、判断题 申请开立使用支票、信用卡等信用支付工具的个人银行结算账户时，因存款人要办理预留签名或名章等开户手续，可以授权他人办理。

正确答案：错

82、多选 根据有关存款实名证件的规定，下列哪些表述正确？（）

- A、外国公民可将护照作为实名证件。
- B、临时身份证也是有效的实名证件。
- C、不同年龄段的人都可用户口簿作为实名证件。
- D、国家公务员的工作证、驾驶员的驾驶证可作实名证件。

A, B

83、单选 支付结算的原则是：恪守信用，（）；谁的钱进谁的账，由谁支配；银行不垫款。

- A、及时结算
- B、按时付款
- C、履约收付
- D、履约付款

正确答案：D

84、判断题 客户先前提交的身份证件已过有效期的，金融机构应当对客户更新有效身份证件的合理期限作出具体期限的规定，如统一确定为证件到期后的“三个月”或者其他固定的时限。

正确答案：错

85、单选 承兑人在异地的，贴现、转贴现和再贴现的期限以及贴现利息的计算应另加（）天的划款日期。

- A、1日
- B、3日
- C、5日
- D、10日

正确答案：B

86、判断题 中国人民银行及其分支机构开展反洗钱现场检查时，检查人员不得少于2人，并应出示身份证和检查通知书；检查人员少于2人或者未出示身份证和检查通知书的，金融机构有权拒绝检查。

正确答案：错

87、判断题 一次性发现假人民币10张（枚）（含）以上、假外币5张（含）以上的，应当立即报告当地公安机关并提供有关线索。

正确答案：错

88、判断题 单位申请开立单位银行结算账户时，因特殊原因法定代表人或单位负责人不能亲自办理的，可以授权他人办理。

正确答案：对

89、填空题 在固定资产增加、减少、内部调动等二级模块下，均设置（）、修改和（）三个三级功能模块。

正确答案：输入；审核

90、判断题 个体工商户凭营业执照以字号和经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理。

正确答案：错

91、多选 以下属于出纳工作的基本任务是（）。

- A、代理各种债券的保管、发行、兑付。
- B、做好现金管理工作，加强核算，减少库存现金占压，提高经济效益。

- 、严格库房管理，确保库款安全。
- D、积极配合有关部门做好反洗钱工作。
- E、宣传爱护人民币，做好反假币工作。

正确答案：A, B, C, D, E

92、填空题 复合表可以由简单表嵌套而成，也可由多个（）拼合而成。

正确答案：简单表

93、判断题 因注册验资开立的临时存款账户在注册验资期间只收不付，且注册验资的期限较短，一般为3—6月，因此开立此类临时存款账户不需要中国人民银行核准。

正确答案：对

94、单选 办理上门收款业务款项清点无误后，应（）并在登记簿上签章确认。

- A、逐笔登记《上门收款、收单登记簿》
- B、汇总登记《上门收款、收单登记簿》
- C、逐笔或汇总登记《上门收款、收单登记簿》
- D、不需《上门收款、收单登记簿》

正确答案：A

95、判断题 收缴的假币实物应视同重要空白凭证进行管理，假币出入库应同时在综合业务系统作出入库管理。

正确答案：错

96、判断题 审核现金支付凭证的要点中支票类支取凭证折角验印鉴或实行人机验印；储蓄类支取凭证验证密码。

正确答案：对

97、多选 农信银业务系统由三个子系统组成，分别是（）。

- A、农信银电子汇兑业务子系统
- B、农信银清算业务子系统
- C、农信银个人账户通存通兑业务子系统
- D、农信银银行承兑汇票业务子系统
- E、农信银银行汇票业务子系统

正确答案：A, C, E

98、填空题 未记账的凭证可以采用（）的修改方式。

正确答案：无痕迹

99、判断题 自然人银行账户之间，以及自然人与法人、其他组织和个体工商户银行账户之间单笔或者当日累计人民币20万元以上或者外币等值10万美元以上的款项划转，属于大额支付交易。

正确答案：错

100、单选 支票的审核支付依据环节的风险点（）。

- A、出票人账户余额不足

- 、仿造、变造支票
- C、印鉴不符、密码错误
- D、支票超过提示付款期

正确答案：C

101、判断题 某商业银行于2007年5月10日为不在其本机构开立账户的某客户提供现金汇款2万元人民币服务时，已登记的客户基本身份信息未完全满足《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第三十三条要求，原则上不要求补登记。

正确答案：对

102、多选 目前属于我省农村信用社主要支付结算业务有（）。

- A、电子汇兑业务
- B、大小额支付系统
- C、农信银银行汇票业务
- D、银行承兑汇票业务
- E、结算账户管理

正确答案：A, B, C, D, E

103、多选 小额支付系统的基本业务种类有哪些（）。

- A、普通贷记业务
- B、普通借记业务
- C、实时借记业务
- D、实时贷记业务
- E、信息服务业务

正确答案：A, B, C, D, E

104、单选 小额支付往账业务的状态有：已录入（未复核）、（）、已组包、已发送、未冲账、已冲账、排队、未重发、已重发、回执未记账、回执已记账、作废。

- A、已复核
- B、已拒绝
- C、已轧差
- D、已清算

正确答案：A

105、填空题 UFO报表的关键字必须由（）键入。

正确答案：手工

106、单选 客户通过在境内金融机构开立的账户或者银行卡所发生的大额交易，由（）报告。

- A、开立账户的金融机构或者发卡银行
- B、收单行
- C、开立账户的金融机构或者发卡银行和收单行分别报送

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/876225222203010234>