

# 银行会计自考习题集

## 第一章总论

### 一、判断题

1. 商业银行的会计核算应当以权责发生制为基础。( )
2. 一贯性原则要求金融机构前后各期采用的会计方法、会计程序应当一致。( )
3. 我国《企业会计准则》规定，金融机构以营业年度作为会计年度。( )
4. 谨慎性原则的实质是预估将来可能产生的损失，而不预计将来可能产生的收益。( )

### 二、单选题

1. 金融企业会计核算的基础是 ( )。  
A 收付实现制      B 权责发生制      C 永续盘存制      D 实地盘存制
2. 要求商业银行应当按规定的会计处理方法进行会计核算，会计指标应当口径一致、相互可比的原则是 ( )  
A 一贯性原则      B 可比性原则      C 客观性原则      D 相关性原则
3. 商业银行的流动资产不包括 ( )。  
A 短期贷款      B 拆放同业      C 贴现      D 联行存放款项
4. 从计量手段界定金融企业会计核算的前提是 ( )。  
A 会计主体      B 持续经营      C 会计分期      D 货币计量
5. 商业银行的流动负债包括 ( )。  
A 拆放同业      B 短期贷款      C 贴现      D 联行存放款项
6. 金融企业会计核算的基础是权责发生制，其产生的依据是 ( )。  
A 会计主体假设      B 持续经营假设      C 会计分期假设      D 货币计量假设
7. 设置应收利息和应付利息是按照 ( )  
A 权责发生制      B 收付实现制      C 永续盘存制      D 实地盘存制
8. 在金融体系中，处于中心地位的银行是 ( )  
A 中国银行      B 中国工商银行      C 中国建设银行      D 中国人民银行
9. 下列各项与固定资产有关的支出中，属于资本性支出的是 ( )  
A 固定资产维修费      B 固定资产保险费      C 固定资产购置费      D 固定资产折旧费
10. 作为银行会计主要的计量尺度是 ( )

A 实物                      B 货币                      C 时间                      D 人民币

### 三、多选题

1. 我国的金融体系包括 (       )

A 中央银行                      B 国有商业银行                      C 非银行金融机构  
D 保险公司                      E 邮政储蓄

2. 商业银行经营的原则是 (       )

A 安全性                      B 流动性                      C 盈利性  
D 规则性                      E 规范性

### 四、业务题

根据下列资料，分别按权责发生制和收付实现制计算某行本季的营业利润。

1. 本季末月 20 日计算出甲贷款单位的短期借款利息为 70000 元，其中的 50000 元该单位已用银行存款支付，剩下的 20000 元该单位暂欠。
2. 本季末月 20 日计提乙单位 5 年期定期存款应付利息 25000 元。
3. 本季末支付明年财产保险费 30000 元。
4. 本季末计算并缴纳的营业税金及附加为：3800 元（权责发生制下）；2600 元（收付实现制下）。

## 第二章 基本核算方法

### 一、判断题

1. 商业银行的会计科目按照经济内容划分，分为资产类、负债类、所有者权益类和损益类。(       )
2. 我国各商业银行和人民银行均采用复式记账法和复式凭证。(       )
3. 银行使用的现金缴款单和现金收入传票均属于基本凭证。(       )
5. 乙种账设有借、贷发生额、余额和积数四栏，适用在账页上计息的账户。(       )
6. 综合核算的核算程序是根据传票编制科目日结单，根据科目日结单，登记余额表，根据余额表编制日计表。(       )
7. 各种结算凭证属于特定的专用凭证。(       )
8. 一般存款账户不能办理现金的收支业务。(       )
9. 银行会计核算方法，主要包括：会计核算方法、会计分析检查方法、会计预测决策方法。(       )

10. 明细核算系统由分户账、登记簿、现金收付日记簿和余额表组成。( )

## 二、单选题

1. 下列科目中,属于资产类账户的科目有( )

A 存放中央银行款项      B 向中央银行借款      C 联行往账      D 联行来账

2. 下列科目中,属于负债类的科目有( )

A 存放中央银行款项      B 向中央银行借款      C 联行往账      D 联行来账

3. 银行代收他行的票据,必须坚持( )

A 先收款后记账                      B 收妥入账  
C 先记账后付款                      D 先记付款单位账,后记收款单位账

4. 银行会计科目按与其资产负债表的关系可分为( )

A 表内科目                              B 资产类和负债及所有者权益类  
C 表外科目                              D 表内科目与表外科目

5. 现金收入业务贯彻( )原则以免发生已记账而漏收款的差错。

A 先收款,后记账                      B 先记账,后收款  
C 只收款,不记账                      D 以上均错

6. 现金付出业务必须贯彻( )原则,以免发生误付等错误情况。

A 先付款,后记账                      B 先记账,后付款  
C 只记账,不付款                      D 以上均不正确

7. ( )是各会计科目的总括记录,是综合核算的基本账簿。

A 日计表                                      B 科目日结单  
C 日记簿                                      D 总账

8. 用来记载不涉及银行资金运动的重要业务事项的会计科目是( )

A 资产类科目                              B 表外科目  
C 负债类科目                              D 表内科目

9. 银行会计根据有关原始凭证及业务事项自行编制的凭证是( )

A 基本凭证                                      B 特定凭证  
C 原始凭证                                      D 记账凭证

10. 银行会计记账方法按照其登记经济业务方式的不同,可选择( )

A 借贷复式记账法                      B 资金收付式记账  
C 单式记账法                                      D 增减记账法





D 表内科目                      E 损益类

8. 以下属于明细核算系统的有 (        )。

A 总账                              B 分户账                      C 科目日结单

D 余额表                            E 登记簿

9. 商业银行的会计凭证按格式和用途的不同分为 (        )。

A 基本凭证                      B 特定凭证                      C 单式凭证

D 复式凭证                      E 表外凭证

10. 金融企业的会计凭证按核算方法的不同分为 (        )。

A 单式凭证                      B 复式凭证                      C 表外科目凭证

D 表内科目凭证                  E 通用基本凭证

11. 下列属于资产负债共同类的会计科目有 (        )。

A 辖内往来                      B 电子清算资金往来              C 信贷资金调拨

D 外汇买卖                      E 汇出汇款

12. 以下属于综合核算系统的有 (        )。

A 总账                              B 分户账                              C 科目日结单

D 余额表                            E 登记簿

13. 下列属于专用的特定凭证有 (        )

A 信汇凭证                              B 转账借方传票                      C 联行报单

D 借款凭证                              E 托收凭证

#### 四、业务题

编制会计分录 (各单位均在同一银行开户)

- 1、纺织工业甲厂向商店购买电器，计货款 645 600元，办理转账。
- 2、上海阀门三厂申请短期贷款 200 000元，经信贷部门批准，同意发放。
- 3、某储户持 1 年期定期储蓄存单，本金 10 000元，利息 360 元，全部转存活期。
- 4、友谊交电商店解交销货收入现金 50 660元。
- 5、本日收兑金银 23 140元支付现金。

### 第三章 存款业务的核算

#### 一、判断题

1. 一般存款账户不能办理现金收支业务。(        )

2. 临时存款账户可以办理转账结算和根据国家现金管理规定办理现金收付。( )
3. 定期存款存期内如遇利率调整,按原订利率计息。逾期支取,逾期部分按支取日挂牌活期存款利率计息。( )
4. 存款人为单位的,其预留银行印鉴,应为单位公章或财务专用章,加其法定代表人或其授权人的代理人的签名或盖章。( )
5. 单位定期存款支取时既可以以转账方式办理同名转账,也可以用以结算和支取现金。( )
6. (2005年9月21日后)单位活期存款按季计息,而个人活期存款则按年计息。( )
7. 单位定期存款的起存额为10 000元。( )。
8. 商业银行资产负债表中“短期存款”项目就是指单位活期存款。( )
9. 存款是银行“立行之本”,吸收的存款越多,银行效益越好。( )
10. 存款计息,在存期内如遇利率调高时,按高利率计息,如遇利率调低时,按低利率计息。( )

## 二、单选题

1. 单位活期存款结息日为 ( )
 

|             |               |
|-------------|---------------|
| A 每季末月 20 日 | B 每年 6 月 30 日 |
| C 每季末月 30 日 | D 每年 6 月 20 日 |
2. 2005 年 9 月 21 日起,个人活期储蓄存款的计息时间是 ( )
 

|                          |                           |
|--------------------------|---------------------------|
| A 上年 7 月 1 日至本年 6 月 30 日 | B 上季末月 21 日至本季末月 20 日     |
| C 上季末月 20 日至本季末月 21 日    | D 上年 6 月 20 日至本年 6 月 21 日 |
3. 存款单位的工资、奖金等现金的提取,只能通过 ( )
 

|             |             |
|-------------|-------------|
| A 基本存款账户来办理 | B 一般存款账户来办理 |
| C 临时存款账户来办理 | D 专用存款账户来办理 |
4. 存款人只能在银行开立一个 ( )
 

|          |          |
|----------|----------|
| A 一般存款账户 | B 临时存款账户 |
| C 专用存款账户 | D 基本存款账户 |
5. 存款按缴存范围不同,可分为财政性存款和 ( )
 

|        |         |
|--------|---------|
| A 单位存款 | B 人民币存款 |
| C 计息存款 | D 一般性存款 |
6. 月利率 1%,计息积数为 1000 000 元,存入 45 天则利息为 ( )



17. 对个人储蓄存款利息征收个人所得税的税率是 ( )

- A 10%                      B 15%                      C 20%                      D 33%

18. 当基层储蓄所有一套完整的账务体系并独立记载账务时, 与管理行的账务合并应采用 ( )

- A. 并表方式                      B. 并账方式  
C. 并账及并表方式              D. 其他方式

### 三、多选题

1. 银行的存款利息核算可采用 ( )

- A 余额表                      B 日计表                      C 乙种账  
D 甲种账                      E 科目日结单

2. 银行存款账户按其反映的经济内容可分为 ( )

- 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                      E 活期储蓄存款账户

3. 整存整取定期储蓄存款的存期有 ( )

- A 3 个月                      B 6 个月                      C 1 年  
D 5 年                      E 10 年

4. 单位定期存款的存期有 ( )

- A 3 个月                      B 6 个月                      C 1 年  
D 2 年                      E 3 年

5. 储蓄存款的原则有 ( )

- A 存款自愿、取款自由                      B 存款有息                      C 保密自由  
D 为储户保密                      E 随意性

6. 定期储蓄利息计息的基本规定有 ( )

- A 存期一律按对年、对月、对日计算                      B 一个对年一律按 360 天计算  
C 每一个对月一律按 30 天计算                      D 零头天数算头不算尾  
E 计算金额以元为起点

7. 零存整取的存期档次有 ( )

- A 6 个月                      B 1 年                      C 2 年  
D 3 年                      E 5 年

8.

#### 四、实务题

1. 储户李某来行办理的整存整取一年期定期储蓄存款（2000年1月3日存入），约定利率2.25%，存款金额20 000元现已过期20天。支取日活期利率为0.72%。编制李明于2001年1月23日来支出时的会计分录。
2. 某储户于2000年6月18日开户存入零存整取储蓄存款。每月固定存入1000元，存期1年，于2001年6月18日支取，存入时年利率为1.98%。要求计算到期日利息。
3. 某储户2003年6月15日存入定期三年的储蓄存款5000元，于2004年2月12日全部提前支取。2003年6月15日三年期利率为4.175%，2004年2月12日活期储蓄存款利率1.98%。计算该储户提前支取的本息和并作出支取时银行的会计处理。
4. 某工业企业将现金100 000元存入甲工行。作出甲工行的会计处理。
5. 某工厂2004年5月10日将活期存款100 000元转存为期限为半年的定期存款，利率为2.365%，作出银行受理该业务及到期办理转账的会计处理。
6. 储户王锐因急需，提前5个月支取整存整取储蓄存款50 000元，原存入80 000元，定期1年，利率1.98%。支取日活期储蓄存款的利率为0.72%。（假设不计利息税）
7. 光明工厂从其活期存款账户支取现金5000元备用。作出其开户行的会计处理。
8. A企业将到期的定期存款10万元及利息5 000元转为活期。
9. 某储户于1993年12月18日开户，存入5年期双整存款200 000元，储户于1998年11月18日支取。原存入日利率11.55%，支取日活期利为1.2%。计算银行应付给储户的利息。

### 第四章 贷款业务的核算

#### 一、判断题

1. 商业性贷款与政策性贷款应分别核算。（ ）
2. 应计贷款是指贷款本金或利息逾期90天没有收回的贷款。（ ）
3. 应计贷款是指贷款本金或利息逾期90天没有收回的贷款。（ ）
4. 损失准备金的提取、冲减，通过“贷款损失准备”科目核算。该科目属负债类科目。提取“贷款损失准备”记贷方，核销记借方。（ ）
5. 已贴现的商业汇票到期时，如果付款人存款账户余额不足支付，则将凭证退回申请人，由贴现银行向贴现申请人收取票款。（ ）
6. 抵押贷款由于有抵押物做保证，因此不纳入计提贷款损失准备的范围（ ）





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/935134021200012010>