

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

11. () 是每一会计科目每日借、贷发生额和凭证张数的汇总记录。
- A 记账凭证 B 基本凭证
C 科目日结单 D 日计表
12. 本年度发现上年度错账，应填制 ()
- A 同方向红、蓝字冲正传票，办理冲正 B 反方向红、蓝字冲正传票，办理冲正
C 蓝字反方向传票冲正，不更改决算报表 D 红字同方向传票冲正，不更改决算报表
13. “现金付出传票”、“现金收入传票”属于 ()
- A 专用凭证 B 单式凭证 C 原始凭证 D 基本凭证
14. “辖内往来”科目的性质是 ()
- A 资产类 B 负债类 C 表外科目类 D 资产负债共同类
15. 商业银行采用借贷记账法进行会计核算时，账户哪方记增加，哪方记减少以及余额的方向主要取决于账户的 ()。
- A 名称 B 格式 C 用途 D 性质
16. 能在账页上计算利息的分户账是 ()。
- A 甲种账 B 乙种账 C 丙种账 D 丁种账
17. 能在账页上反映销账的分户账是 ()。
- A 甲种账 B 乙种账 C 丙种账 D 丁种账
18. 银行广泛地采用由客户和单位填写的 () 来代替记账凭证。
- A 原始凭证 B 记账凭证 C 单式凭证 D 复式凭证
19. 统驭明细分户账，进行综合核算和明细核算相互核对的主要工具是 ()
- A 余额表 B 科目日结单 C 日计表 D 总账
20. () 是反映当天全部银行业务活动情况的会计报表，也是轧平当天全部账务的重要工具。
- A 科目日结单 B 总账
C 日计表 D 余额表
21. 银行会计特定的核算形式有 ()
- A 登记账簿 B 总分核对
C 设置会计科目 D 按日编制会计报表
22. 银行办理收付单位间账户资金转移要贯彻的原则为 ()
- A 先收后付，收妥抵用 B 先付后收，收妥抵用

C 收付同时进行 D 先收后付或先付后收

23. 在银行会计核算方法中,起到统一核算口径基础作用的是 ()

- A. 会计科目 B. 会计凭证
C. 会计账簿 D. 会计报表

24. 下列业务中,可以不采用复式记账法进行登记的是 ()

- A. 吸收投资 B. 借支差旅费
C. 发出委托收款结算凭证 D. 代理发行国债

三、多选题

1. 下列凭证中,属于基本凭证的有 ()

- A 现金收付传票 B 特种转账传票
C 进账单 D 支票

2. 我国商业银行的会计科目按照经济内容的不同分为 ()

- 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. 明细核算是分户反映各科目详细情况的核算系统,包括 ()

- A 分户账 B 登记簿
C 现金日记簿 D 余额表

4. 综合核算是反映各科目总括情况的核算系统,包括 ()

- A 科目日结单 B 总账
C 余额表 D 日计表

5. 下列科目属于表外科目的有 ()

- A 活期存款 B 定期存款
C 代保管的有价值品 D 发出委托收款结算凭证
E 未发行的国库券

6. 银行会计记账方法按其登记经济业务方式不同,可选择 ()

- A 借贷复式记账 B 资金收付式记账
C 单式记账法 D 增减记账法
E 财产收付复式记账法

7. 金融企业的会计科目按与资产负债表的关系分为 ()。

- A 资产类 B 负债类 C 表外科目

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 B 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 ()

A1000 B1500
C4500 D333.33

7. 若 2000 年 6 月 2 日存入, 在 2001 年 7 月 3 日支取的储蓄存款, 其实存天数为()

A390 天 B391 天
C392 天 D389 天

8. 单位活期存款计息方法可采用 ()

A 累计法 B 积数法
C 累进法 D 复利法

9. 单位定期存款的起存金额为 ()

A1000 元 B 10000 元
C5000 元 D 50 000 元

10. 单位用于办理日常转账结算和现金收付的账户是 ()。

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

11. 单位向银行取得的借款应放在银行开立的一个活期存款账户上, 该账户是 ()。

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

12. 活期储蓄存款开户时的金额起点为 ()

A1 元 B5 元
C10 元 D20 元

13. 存款人因特定用途需要而开立的存款账户是 ()

A 基本存款账户 B 一般存款账户
C 专用存款账户 D 临时存款账户

14. 月利率 1.5%, 计息积数为 1000 000 元, 则利息为 ()

A1000 B1500
C4500 D 50

15. 银行吸收企事业单位的存款支付的利息是银行的 ()

A 利息支出 B 手续费支出
C 金融企业往来支出 D 营业外支出

16. 若 2004 年 7 月 6 日存入, 在 2005 年 11 月 12 日支取的储蓄存款, 其实存天数为()

A 486 天 B 487 天 C 490 天 D 488 天

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%，支取日活期利率为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（ ）

11. 银行在发放抵押贷款时，按照抵押物的价值的 50%—70% 发放。()

二、单选题

1. 按现行制度规定，商业银行可按贷款余额的 () 实行差额提取贷款损失准备。

- A 1% B 2%
C 3% D 4%

2. 冲减多计提的贷款损失准备金时，应贷记 ()

- A 贷款呆账准备 B 营业费用
C 坏账准备 D 管理费用

3. 以固定资产作抵押向银行取得的贷款是 ()。

- A 抵押贷款 B 质押贷款 C 保证贷款 D 担保贷款

4. 贷款转为逾期贷款时，应采用 ()。

- A 红字更正法 B 划线更正法 C 红蓝字对转法 D 补充登记法

5. 以存货作抵押向银行取得的贷款是 ()。

- A 抵押贷款 B 质押贷款 C 保证贷款 D 担保贷款

6. 金融企业提取的贷款呆账准备体现 ()。

- A 实质重于形式原则 B 重要性原则 C 谨慎性原则 D 客观性原则

7. 票据贴现实付金额为 ()

- A 汇票金额 B 贴现利息
C 汇票到期值-贴现利息 D 都不是

8. 某行于 4 月 25 日办理票据贴现业务，该汇票于同年 8 月 10 日到期，贴现的天数为 ()

- A 106 天 B 107 天
C 108 天 D 105 天

9. 某行于 3 月 18 日办理票据贴现业务，该汇票于同年 7 月 20 日到期，贴现的天数为 ()

- A 106 天 B 107 天
C 108 天 D 105 天

10. 以股票作抵押向银行取得的贷款是 ()。

- A 抵押贷款 B 质押贷款 C 保证贷款 D 担保贷款

11. 票据的承兑和贴现是指 ()

- A 银行汇票 B 商业承兑汇票 C 银行承兑汇票
D 商业本票 E 银行本票

三、多选题

1. 贷款利息按照结息期不同，分为（ ）

- A 定期结息 B 延期付息
C 利随本清 D 本随利清

2. 以下不属于商业银行长期贷款的有（ ）。

- A1 年期贷款 B2 年期贷款 C3 年期贷款 D4 年期贷款 E5 年期贷款

3. 以下属于商业银行中期贷款的有（ ）。

- A1 年期贷款 B2 年期贷款 C3 年期贷款 D4 年期贷款 E5 年期贷款

四、实务题

1. 某行于 4 月 2 日发放一笔短期贷款，金额 40 万元。假定月利率为 4%，期限 4 个月。6 月 21 日银行按季结息。要求做发放贷款、6 月 20 日收取利息以及到期收回本息的处理。
2. 某行于 6 月 28 日发放短期贷款一笔，金额 80 万元，期限 5 个月，月利率为 5%，如该笔贷款于 12 月 11 日才归还本息，则银行到期应计利息是多少？假定贷款逾期罚息率为每天万分之四，则逾期罚息为多少？
3. 某商业银行 2002 年 1 月 1 日应提取贷款损失准备的贷款余额为 200 亿元，贷款损失准备余额为 2 亿元。2002 年 1~6 月，该行核销呆账 5 000 万元。6 月 30 日，该行应计提损失准备的余额为 220 亿元。6~12 月收回已核销呆账 1 000 万元，2002 年 12 月 31 日该行的应计提损失准备的贷款余额为 240 亿元。作有关会计分录。
4. 某棉纺厂于 2002 年 4 月 20 日提交商业承兑汇票一份，申请贴现，面额为 50000 元，该汇票签发日为 2002 年 3 月 1 日，有效期为 3 个月，银行同意办理贴现，月贴现率为 5%。计算银行收到的贴现息和实付额并作出银行办理贴现的会计处理。
5. 新星商场归还到期短期借款 10 000 元，利息 300 元，银行办理转账。
6. 某工行 2003 年 1 月 1 日向其开户单位世纪商场发放信用贷款 100 000 元，期限为 6 个月，月利率为 5%。作出该工行发放贷款的会计分录。（2 分）
7. 丙工行将开户单位爱建工厂的 500 000 元短期贷款转作逾期贷款。
8. 甲工行将一笔逾期 90 天未收到的贷款利息 4000 元转作非应计贷款。
9. 华新商场归还到期的抵押贷款一笔，本金 50000 元，利息 2500 元，银行审核无误后办理转账。（原抵押资产为价值 100000 元的商铺一个）

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>