



6. 银行的明细核算系统的组成要素包括：分户账、登记簿、现金收付日记簿和
- A. 日计表
  - B. 余额表
  - C. 科目日结单
  - D. 科目总账
7. “一般风险准备”属于商业银行的
- A. 资产要素
  - B. 负债要素
  - C. 所有者权益要素
  - D. 收入要素
8. 在资产负债表日，贷款的“利息收入”是根据
- A. 贷款的合同本金和合同利率计算确定
  - B. 贷款的合同本金和实际利率计算确定
  - C. 贷款的摊余成本和合同利率计算确定
  - D. 贷款的摊余成本和实际利率计算确定
9. 为了核算银行之间的日常结算往来款项及同业存入本银行的各种存款，需要设置和运用
- A. “同业存放”账户
  - B. “存放同业”账户
  - C. “拆出资金”账户
  - D. “拆入资金”账户
10. 商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能是
- A. 信用中介职能
  - B. 支付中介职能
  - C. 信用创造职能
  - D. 金融服务职能
11. “银行不代任何单位或个人冻结、扣款，不得停止单位、个人存款的正常支付”。这充分体现了
- A. 恪守信用，履约付款
  - B. 谁的钱进谁的账，由谁支配
  - C. 银行不垫款
  - D. 结算纪律
12. 银行取得抵债资产时，其入账的金额是抵债资产的
- A. 历史成本
  - B. 重置成本
  - C. 公允价值
  - D. 可变现净值
13. 既可以用于支取现金，也可以用于转账的支票是
- A. 现金支票
  - B. 转账支票
  - C. 普通支票
  - D. 划线支票
14. 联行往来实质上反映的是联行占用资金或
- A. 占用联行资金
  - B. 管辖分行占用资金
  - C. 总行占用资金
  - D. 往来行占用资金
15. 为了及时核算联行往来业务，商业银行设置和运用的主要账户是
- A. “同业拆入”账户
  - B. “买入返售金融资产”账户
  - C. “向中央银行借款”账户
  - D. “清算资金往来”账户

16. 金融企业往来核算的内容主要包括：同业往来、同业拆借、商业银行与中央银行往来和
- A. 电子汇划业务  
B. 中央银行总行与其辖属各分支行往来  
C. 同城票据交换  
D. 商业银行总行与其辖属各分支行往来
17. 在国际外汇市场有一定影响力的货币称为关键货币。本国货币与某一关键货币之间有确定的汇率，该汇率指的是
- A. 基准价  
B. 汇买价  
C. 汇卖价  
D. 钞卖价
18. 当银行溢价发行金融债券时，编制的会计分录为
- A. 借：库存现金等  
    贷：应付债券  
B. 借：库存现金等  
    贷：应付债券—债券溢价  
C. 借：库存现金等  
    贷：应付债券—债券面值  
    贷：应付债券—债券溢价  
D. 借：库存现金等  
    借：应付债券—债券溢价  
    贷：应付债券—债券面值
19. 下列不属于商业银行成本费用的项目是
- A. 金融企业往来支出  
B. 主营业务成本  
C. 汇兑损失  
D. 其他业务成本
20. 决算前的准备工作中，资金清理的内容包括：清理贷款资金、清理结算资金、清理内部资金、清理代理业务资金和
- A. 清理闲置资金  
B. 清理占用资金  
C. 清理财产  
D. 清理存款资金

二、多项选择题：本大题共 5 小题，每小题 2 分，共 10 分。在每小题列出的备选项中至少有两项是符合题目要求的，请将其选出，错选、多选或少选均无分。

21. 商业银行的利润是指银行在一定会计期间的经营成果，其包括
- A. 营业利润  
B. 营业外收支净额  
C. 利润总额  
D. 公允价值变动损益  
E. 净利润
22. 下列能引起银行资产和负债一增一减的业务有
- A. 储户李萍存入 2000 元现金入活期存款账户  
B. 银行购买打印机款项未付  
C. 向中央银行借款  
D. 向同业拆入资金  
E. 向永辉公司发放流动资金贷款

23. 对交易性金融资产的核算，其初始确认的会计处理是
- A. 以交易成本记入“交易性金融资产—成本”账户
  - B. 发生的相关税费记入“投资收益”账户
  - C. 发生的相关税费记入“交易性金融资产—利息调整”账户
  - D. 若存在未发放的股利或利息，则记入“应收股利”或“应收利息”账户
  - E. 按实际支付的金额计入“存放中央银行款项”账户
24. “存放中央银行款项”账户借方核算的内容包括
- A. 存入准备金
  - B. 向央行借入款
  - C. 同业拆入
  - D. 解缴现金
  - E. 吸收的财政性存款
25. 在“资产负债表日”对贷款业务的核算包括
- A. 确认公允价值
  - B. 确认利息收入
  - C. 确认摊余成本
  - D. 确认应收利息
  - E. 确认贷款减值

## 非选择题部分

### 注意事项：

用黑色字迹的签字笔或钢笔将答案写在答题纸上,不能答在试题卷上。

三、判断改错题：本大题共 4 小题，每小题 3 分，共 12 分。判断下列各题的正误，在“答题卡”的试题序号后，正确的划上“√”；错误的划上“×”，并改正错误。

26. 表外科目，是指不纳入资产负债表及统一财务报表内，用于核算和监督不涉及资金实际增、减变化的重要业务事项的科目。
27. 抵押贷款，是指以借款人或第三方的财产作为抵押物而发放的贷款。银行在发放抵押贷款时，贷款额度即是抵押物的现值。
28. 持票人将银行汇票提交代理付款行后，银行不能见票即付，需报经出票银行审核同意后方可付款。
29. 银行为了更好地提供金融服务，应满足客户的要求开立和使用银行存款账户。

四、简答题：本大题共 2 小题，每小题 9 分，共 18 分。

30. 简述商业银行外汇业务核算的特点。
31. 简述联行资金汇划清算的基本做法。

五、业务题：本大题共 2 小题，第 32 小题 10 分，第 33 小题 30 分，共 40 分。

### 32. 计算题

- (1) 长江企业的银行活期存款账户本季信息如下：2017 年 3 月 1 日账户承前页的未计息累计日积数为 8 200 000，存款余额为 800 000 元；3 月 5 日该企业销货收款 600 000 元；3 月 15 日该企业购货付款 200 000 元；3 月 20 日银行按季结息，21

日转存利息；结息日银行挂牌的活期存款利率为 0.35%。试计算银行在结息日应支付的利息。(5 分)

- (2) 储户李苏于 2017 年 4 月 8 日来行存款 100 000 元，所选择的储种是整存整取定期储蓄存款，期限一年期，利率为 1.5%。但该储户于 2017 年 10 月 8 日部分提前支取了 60 000 元，其余续存，支取日银行挂牌的活期储蓄存款利率为 0.35%。试计算提前支取本金的利息。(5 分)

33. 根据以下经济业务编制会计分录：

- (1) 银行通过转账吸收 A 公司的投资，金额为 2 000 000 元。
- (2) 开户甲企业提交“银行本票申请书”，要求签发不定额银行本票一张，金额为 880 000 元，经审查后立即出票。
- (3) 开户乙企业于 2016 年 5 月 5 日申请一笔 660 000 元的一年期贷款，年利率为 4.75%，经审查后立即入账。
- (4) 收到系统内广州市分行某办事处的资金汇划信息，经审查是结清原对开户丙企业签发的银行汇票（汇票金额为 420 000 元，实际结算金额为 410 000 元，多余款 10 000 元），经审查后立即入账。
- (5) 本行同意受理其开户的丁企业提交的银行承兑汇票贴现申请。经审查该汇票尚有 2 个月到期，汇票面额为 5 500 000 元，贴现利率为 3%。
- (6) 经查看，本日有一笔申请人为甲企业的银行承兑汇票 500 000 元，现已到期。填制“两借一贷”特种转账传票办理转账。
- (7) 经计算，本旬应缴存中央银行财政性存款 900 000 元，根据划拨凭证立即入账。
- (8) 经计算，本季应交纳企业所得税税金 800 000 元。
- (9) 本行向跨系统的 A 行借入资金 1 000 000 元，当收到开户中国人民银行的收账通知和拆出行的借据回单时，立即办理转账。
- (10) 年末，本行提取法定盈余公积金 4 700 000 元。