

E. 一次部分提前支取

24. 银行汇票核算处理手续包括()

- A. 签发银行汇票
B. 承兑银行汇票
C. 兑付银行汇票
D. 银行对到期汇票收取票款
E. 结清银行汇票

25. 票据贴现与一般贷款的共同点表现在()

- A. 是银行的资产业务
B. 有利息收入
C. 是借款人的融资方式
D. 计收利息的时间相同
E. 体现的信用关系相同

三、判断改错题(本大题共 7 小题, 每小题 2 分, 共 14 分)

判断正误, 在题后的括号内, 正确的划上“√”, 错误的划上“×”, 并改正错误。

26. 银行会计对账要求达到账账、账证、账表、账实“四相符”。()

27. 人民币单位结算账户是银行为单位开设的, 是单位办理定、活期存款的工具。()

28. 结汇是指银行按一定汇率买入企事业单位和个人外汇, 并支付相应人民币的外汇业务。

()

29. 结算按所使用的支付结算工具不同, 分为票据、信用卡和银行结算方式三大类。()

30. 对中长期贷款计提利息体现了谨慎性原则的要求。()

31. 所有的票据既是结算工具, 也是融资工具。()

32. 银行会计的特殊性表现之一在于: 其既是微观会计, 也是宏观会计。()

四、简答题(本大题共 2 小题, 每小题 8 分, 共 16 分)

33. 简述活期存款计息的基本原理。

34. 简述支票的种类及适用范围。

五、业务题(本大题共 2 小题, 第 35 小题 10 分, 第 36 小题 30 分, 共 40 分)

35. 计算题

A. 储户王红持美元现钞 100000 元, 要求存入其美元活期现汇存款户。假设当日美元钞买价为 626.61 / 100, 汇卖价为 627.32 / 100。计算存入美元活期现汇存款户金额。

B. 储户李杨有一笔 200000 元的整整定储, 存入时该档期利率为 3.36%, 活期利率为 0.72%; 支取日该档期利率调低为 2.25%, 活期利率为 0.36%。该储户原存期为一年, 但逾期 20 天支取。计算银行应支付的利息。

36. 分录题(根据以下经济业务编制会计分录。共 10 小题, 共计 30 分)

①本季末月 20 日计算出甲公司的短期借款利息为 50000 元, 其中的 40000 元该单位已用银行存款支付, 剩下 10000 元暂欠。

②开户乙公司到银行办理签发银行汇票手续, 经审核一式三联“银行汇票申请书”, 银行为其签发银行汇票, 金额为 1800000 元。

- ③某单位赠送打印机十台，单价 4000 元。
- ④接到系统内某银行寄来的联行借方报单及解讫通知(系本行为开户的 A 厂签发的银行汇票，票内载明：票面金额 800000 元，实际结算金额 795000 元，多余金额 5000 元)，立即办理结清汇票手续。
- ⑤本旬应调增缴存财政性存款 600000 元。
- ⑥丙公司来行提交一式三联“银行本票申请书”要求开户行为其签发银行不定额本票 1200000 元用于购货结算，经开户行认真审查，同意办理。
- ⑦本季末应缴纳的营业税金为 680000 元。
- ⑧经查看，当日有一笔申请人为丁公司的银行承兑汇票 3000000 元，现已到期。填制两借一贷特种转账传票办理转账。
- ⑨丙公司提交转账支票及一式两联进账单，金额为 1600000 元委托本行收款，出票人是他行开户的 A 企业。本行将转账支票提出交换后在规定时间内无退票通知。
- ⑩盘亏计算机一台，账面原值为 50000 元，已提取折旧为 5000 元。