

商业银行

会计出纳岗位应试指南

王志峰 主编

0.42

辽宁民族出版社

99
F830.42
167

2

商业银行会计出纳岗位应试指南

王志峰 主编

x448/28



辽宁民族出版社



3 0039 2451 5

图书在版编目(CIP)数据

商业银行会计出纳岗位应试指南/王志峰主编. - 沈阳:
辽宁民族出版社, 1998. 10
ISBN 7-80644-125-5

I. 商… II. 王… III. 商业银行-银行会计-指南 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 29470 号

辽宁民族出版社出版发行

(沈阳市和平区北一马路 108 号 邮政编码 110001)

辽阳市第九中学印刷厂印刷

字数: 15 万字	开本: 850×1168	1/32	印张: 6.875
1998 年 10 月第 1 版	1998 年 10 月第 1 次印刷		

责任编辑: 李凤山	责任校对: 刘鸿钧
封面设计: 金 宏	

印数: 1-5000

定价: 12.50 元

顾 问：张少士

主 编：王志峰

副主编：王英伟 范振斌 杨礼维
 崔宝森 吕庆家 韩忠宝

总 纂：金 宏

执 笔：(按姓氏笔划排列)

 马忠孝 马旭晖 刘忠新
 刘世栋 张巨巍 金 宏

序

随着国有银行商业化进程的加快,人才与服务越来越成为金融同业竞争的焦点;依靠高素质的人才,提供优质高效的标准化服务,越来越成为商业银行竞争制胜的法宝;加强员工队伍建设,不断提高服务水平,越来越成为金融同业的共识。

作为国有银行劳动人事制度的一项重大改革,实行员工持证上岗,不仅有利于提高员工的业务素质和基本技能,有利于改善服务质量和提高服务效率,从而在社会公众面前塑造商业银行的良好形象,而且有利于建立公平竞争、能上能下的用人机制,有利于树立积极进取、奋发向上的良好作风,有利

于强化基础管理,促进各项业务操作的规范化建设,有效防范和化解金融风险。由此可见,持证上岗资格考试无论对广大员工还是对商业银行的改革与发展来说,都是一件大事,一件好事。认真搞好持证上岗资格考试,具有十分重要的现实意义。

《商业银行会计出纳岗位应试指南》一书的适时推出,正是为了帮助会计、出纳专业的应试人员,全面理解会计、出纳上岗资格考试大纲的要求,准确把握复习重点,并从多角度巩固学习成果,因而具有较强的针对性和实用性。

愿此书能为广大会计、出纳人员顺利通过上岗资格考试助一臂之力。

张士

一九九八年十月

前 言

我们编写《商业银行会计出纳岗位应试指南》这本书,主要目的是为了帮助广大会计、出纳人员适应国有商业银行员工持证上岗这一劳动人事制度的重大改革,全面理解会计、出纳上岗资格考试大纲要求,准确把握复习重点,在上岗资格考试中取得好成绩。本书是按考试培训大纲要求,以《票据法》、《支付结算办法》、《企业会计准则》、《中国农业银行会计基本制度》、《中国农业银行出纳制度》、《中国农业银行全国联行往来制度》为依据,并结合中国农业银行会计、结算、联行、出纳、电子汇兑业务操作规程编写而成的。

本书分上、中、下三篇和附录。上篇为《会计基础理论与基本规定》，中篇为《会计专业》，下篇为《出纳专业》。全书系统地针对考试大纲要求，从应试题型、复习重点、问题及答案等方面进行了较全面地概括，对考试复习具有很高的参考作用。

我们衷心地希望，此书能为广大应试会计、出纳人员顺利通过上岗资格考试助一臂之力，同时也为提高会计、出纳人员的业务素质和基本技能，改善服务质量和提高服务效率，有效防范和化解金融风险发挥积极作用。

由于编写者水平有限，加之成书时间仓促，书中不妥之处在所难免，敬请读者批评指正。

编 者

一九九八年十月

目 录

上 篇 会计基础理论与基本规定

第一章	会计基础理论	1
第二章	会计核算的基本规定	12
第三章	会计出纳工作内部管理	31

中 篇 会计专业

第四章	帐户管理	50
第五章	支付结算	61
第六章	全国联行业务的基本规定	96
第七章	主要业务会计核算手续	109

下 篇 出纳专业

第八章	现金收付和整点	140
-----	---------------	-----

第九章	出纳柜员制	150
第十章	现金兑换与损伤币处理	155
第十一章	库房管理与现金运送	159
第十二章	出纳错款处理与反假	165
第十三章	出纳交接	170

附 录

《中国农业银行会计基本制度》	173
《中国农业银行出纳制度》	197
《中国农业银行工作人员违反财务会计规章 制度的处理办法(试行)》	206

上 篇 会计基础理论与基本规定

第一章 会计基础理论

本章要点:了解会计假设、会计要素、会计等式,会计核算一般原则的主要内容。着重掌握客观性原则、权责发生制原则、配比原则和借贷记帐法。

一、判断题:

1. 会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。这是对会计主体假设的论述。
2. 会计主体是会计核算所服务的特定对象。
3. 在我国,人民币和某种特定的外币均可作为记帐的本位币。
4. 净资产就是企业所有者对企业的投资额。
5. 费用是企业生产经营过程中发生的各种耗费。
6. 企业会计核算以权责发生制为基础。
7. 凡支出的效益仅与本会计年度相关的,应当作为资本性支出。
8. 在借贷记帐法中,借方登记增加数,贷方登记减少数。
9. “借”、“贷”记帐符号,是借贷记帐法的主体。
10. “借”、“贷”本身既不表明增加,也不表示减少,只是记帐过

程中所使的一种符号。

二、单项选择题：

1. 在下列会计假设中，_____为会计核算规定了空间范围。
 - A. 会计主体
 - B. 持续经营
 - C. 会计分期
2. 会计核算将企业持续、正常的生产经营活动视为基本前提，该前提被称为_____。
 - A. 会计主体
 - B. 持续经营
 - C. 会计分期
3. _____作为会计核算的基本前提将特定主体的持续不断的生产经营活动人为地划分为若干期间。
 - A. 持续经营
 - B. 会计分期
 - C. 会计年度
4. 会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，表明会计核算应当遵循_____原则。
 - A. 客观性
 - B. 合法性
 - C. 可靠性
5. 会计核算按照国家的统一规定，提供相互可比的会计核算资料，是指会计核算必须遵循_____原则。
 - A. 可比性
 - B. 一致性
 - C. 相关性
6. 划分收益性支出与资本性支出原则是_____。

A. 凡支出的效益仅与本会计年度相关的,应当作为收益性支出。

B. 凡支出的效益仅与本会计年度相关的,应当作为资本性支出。

C. 凡支出效益与几个会计年度相关的,应当作为收益性支出。

7. _____能够更准确,更真实地反映企业在特定会计期间的财务状况和经济成果。

A. 收付实现制

B. 权责发生制

C. 报帐制

8. 会计核算必须满足经济管理的需要,满足各有关方面了解业务状况和经营成果的需要,满足内部加强经营管理的需要,是指_____原则。

A. 客观性

B. 相关性

C. 配比

9. 会计核算应遵循一贯性原则,是指_____一致。

A. 会计处理方法和程序

B. 会计核算手段和规定

C. 会计核算内容和实际发生的经济业务

10. 可比性原则指_____。

A. 会计核算必须符合国家统一规定,提供相互可比的会计信息。

B. 会计核算必须满足各有关方面了解业务状况经营成果的需要。

C. 会计核算必须满足内部加强经营管理。

11. 资产负债表的平衡公式是：_____。

- A. 资产 = 负债
- B. 流动资产 = 流动负债
- C. 资产 = 负债 + 所有者权益

12. “假帐、假表、假数据”现象的出现违反了会计核算的_____原则。

- A. 客观性
- B. 相关性
- C. 可比性

13. 某营业机构对当天发生的业务没有记帐、轧帐, 这违背了会计核算的_____原则。

- A. 客观性
- B. 一贯性
- C. 及时性

14. 在会计工作中, 对存款计提应付利息, 符合会计核算的_____原则。

- A. 及时性
- B. 权责发生制
- C. 历史成本

15. 在实际中应用的“以收定支”、“存贷比例管理”等方法都是遵循会计核算_____原则的体现。

- A. 相关性
- B. 权责发生制
- C. 配比

16. 在固定资产的核算中采用_____原则。

- A. 现实成本
- B. 历史成本

C. 重置成本

17. 在会计日常工作中要求做到“凭证要素齐全”、“印章清楚”, 实际上这些都是会计核算_____一般原则要求的具体体现。

A. 客观性

B. 明晰性

C. 谨慎性

18. 在实际工作中, 提取贷款呆帐准备金是遵循会计核算_____原则的体现。

A. 相关性

B. 配比性

C. 谨慎性

19. 业务收支以外币为主的企业, _____。

A. 可以选定某种外币作为记帐本位币, 但编制的会计报表应当折算为人民币反映。

B. 可以选定某种外币作为记帐本位币, 编制的会计报表也用外币反映。

C. 必须用人民币作记帐本位币, 并编制以人民币反映的报表。

20. 在同一银行开户的甲、乙两单位因商品交易需结算货款, 甲单位向乙单位划付 10 万元, 对这家银行来说, 此笔会计事项属于_____。

A. 资产和负债同时增加。

B. 某项负债增加, 另一项负债减少。

C. 某项资产增加, 另一项资产减少。

三、多项选择题:

1. 会计期间分为: _____, 起讫日期采用公历日期。

A. 年度

- B. 季度
 - C. 月份
 - D. 旬
 - E. 日
2. 会计要素包括_____。
- A. 资产
 - B. 负债
 - C. 所有者权益
 - D. 收入、费用
 - E. 利润
3. 会计核算的基本前提包括：_____。
- A. 会计主体
 - B. 持续经营
 - C. 会计分期
 - D. 会计假设
 - E. 货币计量
4. 农业银行所有者权益包括：_____。
- A. 实收资本
 - B. 资本公积
 - C. 盈余公积
 - D. 公益金
 - E. 未分配利润
5. 农业银行的资产分为_____。
- A. 流动资产
 - B. 无形资产
 - C. 固定资产
 - D. 长期贷款和长期投资

E. 递延资产

6. 利润是企业一定期间的经营成果, 包括_____。

A. 营业利润

B. 投资净收益

C. 公益金

D. 营业外收支净额

E. 盈余公积

7. 借贷记帐法记帐时主要有_____种情况。

A. 一借一贷

B. 一借多贷

C. 一贷多借

D. 多借多贷

E. 一收一付

8. 以下_____反映了借贷平衡关系。

A. 某一笔业务借贷方金额相等;

B. 营业机构每天借贷方发生额相等;

C. 每个会计科目每天的借贷方发生额相等;

D. 营业机构每天借贷方余额相等;

E. 资产负债共同类科目的借贷方余额相等;

9. 下列_____遵循了会计核算的权责发生制原则。

A. 计算贷款应收利息

B. 计算存款的应付利息

C. 提取贷款呆帐准备金

D. 提取坏帐准备金

E. 实行借贷记帐法

10. 下列有关借贷记帐法的描述正确的有_____。

A. 借贷记帐法是一种增减记帐方法。