

建设银行财会知识 千题解

主编：
张大贵

中国地质大学出版社

前 言

随着金融体制改革的深入发展，建设银行逐渐开办了现金、租赁、抵押、贴现、信托等项新的业务，传统业务也在不断革新，演变，尤其是在财务管理方面有了很大的发展，会计核算手续为适应新业务的需要也进行了相应的改革，增设了许多新的内容，所有这些都给建设银行财会人员提出了一个新任务，即尽快适应形势发展的需要。

由于历史的原因，建设银行财会人员业务素质与改革新形势的要求还存在一定的差距（在乡镇办事处表现尤甚），虽说近几年来各分支行举办了各种形式的函授、短训班，加强了岗前培训，通过学习和实践，广大财会人员在掌握建设银行会计基本理论、基本知识和基本技能等方面有了很大提高，但是仍存在应变性不强的问题，其缘由在于听、读财会理论、文件、规章、制度多，做得少，处于似懂非懂状态。因此基层第一线财会人员迫切需要一本完整而系统的，包括建设银行会计业务与财务知识的题解集，来帮助他们解答在学习理论教材与实践工作中遇到的难题，以便进一步提高和加强财会工作的业务知识和技能。本书正是为适应以上需要而编写的。

《建设银行财会知识千题解》以高等院校建设银行会计教学大纲为依据，以各种《建设银行会计》正规教材为蓝本，内容紧跟建设银行会计制度的变化，系统、全面地用题解的形式阐述了建设银行财会的基本理论、基本方法与基本技能，它

既对本系统财会人员更好地掌握建设银行财会业务知识有很大的帮助，又可作为大、中专院校投资经济系的本科生、专修生、函授教学用参考书，也可作为建设银行在职干部培训、自学以及各种形式的财会业务知识竞赛的出题题库。

本书是建设银行目前唯一的以题解形式全面阐述建行财会业务知识的普及性读物，愿《建设银行财会知识千题解》能在建设银行事业的发展壮大，在金融体制改革与国民经济的腾飞过程中起奠基石的作用。

本书由建设银行荆州地区中心支行行长、高级经济师张大贵同志主编，副行长白祖树同志，副行长、经济师戴凌翔同志，经济师冯大双同志，鄂西自治州中心支行杨和平四同志副主编，由以上同志共同编写，冯大双同志总纂。

本书撰写过程中得到了建设银行总行财会部领导、建设银行湖北省分行领导和会计处全处同志的大力支持，部分兄弟银行会计专家也给予了指导和热情帮助。另外，本书还参考了国内外有关专著和文献，撷取了部分精华。在此谨向所有支持者一并表示衷心的感谢。

本书由于编写人员水平有限，缺点错误在所难免，恳请读者不吝赐教，以期日臻完善。

编 者

1991年12月20日

目 录

上篇 业务管理

第一部分	填空题·····	(1)
第二部分	判断改错题·····	(26)
第三部分	选择题·····	(47)
第四部分	计算题·····	(78)
第五部分	业务处理题·····	(92)
第六部分	名词解释·····	(99)
第七部分	简答题·····	(103)

下篇 财务管理

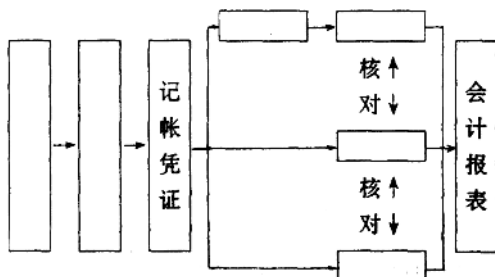
第一部分	填空题·····	(109)
第二部分	判断改错题·····	(136)
第三部分	选择题·····	(147)
第四部分	业务处理与计算题·····	(161)
第五部分	名词解释·····	(167)
第六部分	简答题·····	(172)
答案	·····	(178)

第一部分

填空题

要求：将你认为正确的答案填入括号内。

1. 资金来源和资金运用是资金的（ ）表现。
2. 会计的基本任务是对经济活动进行（ ）和（ ）。
3. 按照会计制度的规定，严格审核（ ），设置和登记（ ），编制和审批（ ）等三个环节，是保证会计核算质量的关键。
4. 会计人员调动工作或因故离职，要将经管的（ ）、（ ）、（ ）和未了事项，向接办人员移交清楚，并由（ ）人员负责监交。
5. 会计人员必须力求稳定，不要随意调动。一般会计人员的调动，须先征得本单位（ ）人员和（ ）的同意。会计主管人员一律由（ ）。
6. 银行的会计凭证种类很多，按其填制程序和用途的不同，可分为（ ）和（ ）。原始凭证按其来源不同，可分为（ ）和（ ）。记帐凭证按照其记帐的对象不同，可以分为（ ）和（ ）。
7. 按记帐程序填下图：



8. 会计报表的（ ）、（ ）和（ ）由总行统一规定，各级行按规定编制上报。

9. 商业汇票是（ ）或（ ）签发，由（ ）承兑，并于到期日向收款人或被背书人支付款项的票据。

10. 签发商业汇票必须以（ ）为基础，禁止签发无（ ）的汇票，严禁使用（ ）办理资金拆借；严禁用（ ）作为抵押办理资金融通；严禁将（ ）事先交客户进行融资和结算。

11. 已签发的（ ）支票遗失，可向银行申请挂失，挂失前已经支付，银行不予受理；已签发的（ ）支票遗失，银行不受理挂失，可请求收款人协助防范。

12. 银行办理结算的纪律是：银行应准确及时的办理结算，受理的结算凭证需要外寄的必须于（ ）及时寄出，最迟不得超过（ ），汇入银行收到结算凭证，必须将款项支付给确定的收款人，不准（ ）、（ ）、（ ）结算凭证；不准（ ）客户和他行的结算资金；未收妥款项，不准签发（ ）、（ ），不准向外签发（

）回单，不准拒绝受理客户和他行的正常结算业务。

13. 银行办理结算因工作差错发生延误，影响客户资金使用的，应按（ ）计付赔偿金。因违反结算制度规定，发生延压挪用，截留结算资金，影响客户和他行资金使用的，应按（ ）每天（ ）计付赔偿金。

14. 汇兑适用于（ ）、（ ）和（ ）的各种款项的结算。

15. 汇兑结算方式的特点是（ ）、（ ）、（ ）。

16. 汇款人派人到汇入银行领取款项的，应在汇兑结算凭证上注明“（ ）”字样。需要指定单位的收款人取款的，应注明（ ），信汇凭印鉴支取的，应加盖（ ）。

17. （ ）是收款单位委托开户行办理收款的过程。

18. （ ）是指付款单位开户行行使正当权益承认付款的过程。

19. 托收承付验单付款的承付期为（ ）天，从（ ）算起，（ ）遇例假日顺延。

20. 托收款项未能及时划回，其责任确在银行的，应由银行对收款单位赔偿损失，按（ ）计付赔偿金。

21. 委托收款结算适用于（ ）、（ ），不受（ ）限制。

22. 委托收款无款支付，付款人在（ ）期满日，营业终了前，如无足够资金支付全部款项，即为（ ），银行应于（ ）开始营业前，通知付款人将有关单证在（ ）内退回开户银行，付款人逾期不退回单证的，开户银行应按照（ ）的金额自发出通知的第（ ）天起，每天处

以（ ），但不低于（ ）的罚金。

23. 定额支票不（ ）、不（ ）。（ ）和（ ）由中国人民银行省、自治区、直辖市分行根据需要确定。

24. 拨款限额的分类：按分配方式划分有（ ）和（ ）两种；按基本建设支出预算的级别划分有（ ）和（ ）两种；按有效期划分有（ ）、（ ）和（ ）三种。

25. 单位申请开户时，必须向银行提交（ ），写明（ ）、（ ）、（ ）、（ ）等。同时要向银行提出可供审查的（ ），如营业许可证或主管部门证明文件。

26. 对个体经济户签开的空头支票，不论什么原因，都应根据（ ）处以（ ）的罚金。对不听劝告，多次签发（ ）和（ ）支票的，应停止其使用支票结算。

27. 存款帐户开立后，开户单位有权支配自己帐户上所存的资金。收支款项必须遵守“（ ）、（ ）”的原则。

28. 银行要加强与开户单位的帐务核对。各种对外帐户应于每年（ ）月底和（ ）终了向开户单位签发和取回对帐单，对帐中发现不符帐项要及时查清。

29. 整存整取定期储蓄存款部分提前支取可办理（ ）次。

30. 建设银行的贷款，按贷款的性质，可划分为（ ）、（ ）、（ ）、（ ）、（ ）等六大类。

31. 特种贷款是以（ ）和（ ）筹集的资金发放的贷款。

32. 贷款合同对贷款到期日只写月份，而没有具体日期的，则应以（ ）为还款日期。

33. 贷款帐页与一般帐的不同之处，主要是将（ ）、（ ）和（ ）都设计在一张帐页上，通过贷款帐就可以了解到贷款单位的（ ）、（ ）和（ ）情况。

34. “发放贷款累计”减“（ ）”的差额，应与“贷款余额”栏的余额相等。

35. 核销的贷款，不能算是（ ）贷款，在登记贷款的明细帐时，除应减少贷款余额外，还应减少“（ ）”数，并注明“根据某号文件冲销”字样。

36. 根据财政部规定，建设银行利用信贷资金发放的各项贷款（包括外汇贷款）呆帐，从（ ）年起，可提取呆帐准备金。

37. 根据贷款呆帐损失核销的有关规定，当年形成的呆帐损失每笔不满（ ）万元的，可以区别具体情况，由独立核算的地市分行会同（ ）审查批准核销，并报上级行备案。

38. 当年发生的呆帐损失每笔在（ ）万元以上，不满（ ）万元的，由分行一级会同有关部门审查批准核销。（ ）万元以上的由总行根据各分行的意见，审查批准核销，并报财政部备案。

39. （ ）只能在同城办理移转，不得办理异地移转。

40. 两个借款单位由于单位原因合并为一个借款单位时，如果（ ）、（ ）、（ ）、（ ）完全相同的，两

个帐户可以合并，重签或修订贷款合同。

41. 汇票贴现的期限，一律从（ ）之日起到（ ）之日止计算。其贴现利率，按略低于（ ）利率计收。

42. 利率一般分为（ ）、（ ）、（ ）三种，年利率是指（ ）或（ ）同一整年利息额的比率。

43. 在帐页上结计积数，它是以某存（贷）款帐户营业终了时的（ ）乘该（ ）再次变动前一天所延续的（ ）而计算求得积数的一种方法。

44. 单位定期存款利息的计算，定期内按期支取的按（ ）计算，即以存款余额 $\times$ 年利率。如到期未支取的，存期内的按（ ）计息，存期以外的，自（ ）起改按（ ）计息，未到期提前支取的，全部按（ ）计息。

45. “待转营业收入”科目按（ ）、（ ）设户，核算（ ）年底以前基建借款单位从利息贷款户交付的利息和（ ）借款单位的挂帐利息以及其它临时挂帐欠交的利息。

46. 活期储蓄存款的利息，每年结计一次，（ ）月（ ）日为结息日，计息金额以（ ）为起点。（ ）以下的不计息。每年结息日结出的利息以（ ）为单位，（ ）以上利息交入本金，（ ）以下部分转入下年利息余额内。

47. 整存整取定期储蓄存款利息待存款到期提取时一次付清本息，如过期支取，不论过期时间长短一律不计（ ）。存款的到期日以（ ）、（ ）、（ ）为准。它是

根据存入、支取的实际收、付起讫日期，按照（ ） 、（ ）再加（ ）天数的办法来确定计息的存期。

48. 预算基建贷款和特种基建贷款的利息，按（ ）计算，每年（ ）月（ ）日计息。

49. 建设银行基建贷款，不实行差别利率的项目一律不实行（ ），财政也不贴息。实行差别利率的新建项目的利息（不含贴息部分），在（ ）后付息，对投产后付息的项目在宽限期内，经办行于每年（ ）月（ ）日结息，作为（ ）处理。实行挂帐的利息，应按该项贷款（ ）计算（ ），在建成投产时一并计收利息。

50. 煤代油基建贷款按规定应在（ ）时还本付息，其利息交（ ）建设银行，从实收利息中以（ ）作为手续费。煤代油基建贷款按（ ）结息，结息日为每年的（ ）月（ ）日。建设期内计算的煤代油基建贷款利息列入（ ）核算，并计算（ ）。

51. 凡是贷款合同规定分次还款，到期未还的，应转入（ ）帐户，计收（ ）利息。

52. 信托业务的内容包括（ ）、（ ）、（ ）、（ ）、（ ）。

53. 建设银行的业务资金，不仅包括（ ）资金和（ ）资金；也包括（ ）资金以及其它资金。

54. 建设银行的业务资金实行“（ ）、（ ）和（ ）”的管理原则。

55. 建设银行业务资金管理原则中的“分别管理”是指（ ）与（ ）要分渠道进行管理，不得将二者混淆在一起。

56. 根据业务资金管理的要求, 凡存差当月不能足额上交时, 上级行将从通知的第 () 天起直至补足时止, 每天按欠交金额的 () 收取迟交金。

57. 业务资金调拨的基本方法可归纳为 ()、() 和 () 三大步骤。

58. 会计法规定, 会计机构、会计人员对 ()、() 的原始凭证, 不予受理。对记载 ()、() 的原始凭证, 予以退回要求更正、补充。

59. 会计法规定, 会计机构、会计人员认为是违反统一的财政制度、财务制度规定的开支, () 坚持要办理的, 会计机构、会计人员可以执行。同时, 必须向上级主管单位 () 提出书面报告请求处理并报 () 机关。

60. 会计法规定, 会计人员按照干部管理权限的规定任免, 企事业单位的 ()、() 人员的任免, 应经过上级行及主管单位同意。

61. 会计核算应用电子计算机的系统设计, 必须符合《 》、《 》等规定的核算要求。应具有数据的 ()、()、()、() 具有不同行及别的 ()、() 和事后监督的功能; 具有故障应急处理和 () 功能。

62. 为增强电子计算机处理的准确性, 应用电子计算机的行、处, 要对开户单位的帐号按 () 号、() 号、() 号、() 号四项内容编列, () 应定为两位。

63. 应用电子计算机处理账务，当日发现的错帐，可以作（ ）。（ ）。隔日发现的错帐，应按会计制度规定的方法处理，不得将上一日的帐目（ ）更正，以免造成帐务混乱。

64. 使用电子计算机处理联行业务，除联行凭证上的编制人员名可以打印操作员代号外，（ ）和（ ）、（ ）、（ ）等人名均不得打印。

65. 预提的各类贷款呆帐准备金，当年如有结余可（ ）使用，次年年初应根据上年决算（ ）表各类应提呆帐准备金的年末（ ）余额，重新计算应提数，如上年结转数（ ）应提数部分，应予补提；上年结转数（ ）应提数部分，则应冲减（ ）。

66. 根据规定，专业银行到期不能归还人民银行贷款的，逾期贷款所加计的利息，我行应在（ ）科目的（ ）帐户核算。

67. “国库券还本付息的几项具体规定”明确指使：个人购买国库券还本付息的期限和每次中签国库券号以（ ）公告为准。各专业银行办理国库券的兑付期为每年的（ ）月（ ）日至（ ）月（ ）日。

68. 根据规定，（ ）年（ ）月（ ）日开始对城乡居民个人三年以上定期储蓄存款实行保值补贴。

69. （ ）是管理国家利率的唯一机关。

70. 企业单位定期存款利息从（ ）年开始不再实行预提的办法，到期实际支付的利息直接进入（ ）。计提保值贴息的存款是指（ ）以上的定期存款，包括（ ）、（ ）和（ ）储蓄存款。

71. 会计柜台运用电子计算机处理会计凭证, 必须遵循 ()、()、()、()、()、() 的程序。

72. 联行往来帐目查询、查复等一律使用 () 印章, 不得使用 () 印章。

73. 联行专用章, 原则上由 () 保管与使用, 加盖联行专用章时, 必须使用 () 印泥。

74. 联行密押由 () 制定。只限于 () 核准颁发 () 的行处在办理 () 时使用, 使用联行密押不得超过 () 人。

75. 联行凭证属 () 凭证, 必须进行 () 核算。

76. 财政性定期存款不予提前支取, 如需提前支取, () 利息。

77. 预算拨款资金的资金运动形式是财政部

→ () → ()

→ () ↔ () ←

(核销)(报帐)(核销)(报帐)

78. 建行目前使用的更正错帐的方法有 ()、() 和 ()。

79. 会计检查的方法一般有 ()、()、()、()。

80. 会计报表必须以有关帐簿的实际数字为编制依据, 不许 ()、(), 不得任意调整, 不准弄虚作假。

81. 单位和个人办理结算时, 必须以合法的商品交易为基础, 不准 ()、() 银行帐户, 不准 () 和

() 支票,不准() 信用。

82. 银行违反结算制度规定,发生延压、挪用截留结算资金,影响客户和他行资金使用,应按() 每天() 计,付赔偿金。

83. 使用托收承会结算方式,收会双方必须订有() ,能共同按规定办理。

84. 托收承付验货付款的承付期从() 向() 发出提货通知的() 算起。

85. 根据规定,建行欠缴存款,人民银行应按() 每于处() 的罚息,计算罚息的公式是,欠缴存款罚息 = () 。其罚息银行应在“() ”科目“() 帐户”核算。

86. () 是我国唯一的货币发行机关;() 是我国唯一合法货币。

87. 现金收入必须坚持() 现金付出必须坚持() 的程序;凡收入的现金必须进行() ,未经() ,不得对外支付或解缴人民银行发行库。

88. 出纳库房是存放现金、金银的专用库房。库房要装备两把不同钥匙的锁,并配备正副钥匙各一套,正钥匙由() 掌管,不得随意放置,或托人保管,副钥匙由() 会同() 当面封包,加盖印章,并办理() 后,由() 和() 分别妥善保管,无特殊情况不得动用。

89. 现金运送是出纳部门一项极其重要的经常性的工作,必须贯彻() 的原则。每次运送现金不论路程远近,必须有() 人以上负责押运,并对运送现金的() 、

()、()要严格保密,不得向任何无关人员透露,运送现金的车辆不准()。

90. 制度规定,办理现金出纳业务过程中,发生的长款不准(),发生的短款不准(),要积极查找,无法查找的,要按规定手续,报批列损。

91. 交存发行库的现金,必须按照《 》进行挑残,将()券和()券分开整理。

92. 银行结算办法对银行结算的性质规定为()。

93. 汇款人若遗失了填明()的汇票,可向银行请求挂失;若遗失了填明()和()的()汇票,银行不办理挂失,但可以协助防范;若遗失了填明(),指定()姓名的()汇票,银行不办理挂失,也不协助防范。

94. 会计的基本职能是()、()。

95. 建设银行会计的对象是()、()、()固定资产再生产领域内的货币资金和资金运用以及建设银行本身的资金运用。

96. 建设银行会计采取的记帐方法是(),其记帐规则是()。

97. 建设银行帐务组织包括()和()两个系统。

98. 会计凭证是记录各项经济业务活动的原始记录,是办理()、(),登记()的依据,是核对帐务和事后查考的重要依据。

99. 总帐记帐凭证分为()和()

)。

100. 根据印章使用规定：向人民银行支取款项和同业间划拨款项均应加盖（ ）章和有关负责人名章；签发拨款限额通知，计算利息清单，收、付款通知和帐务联系书等应加盖（ ），办理各种结算业务及其有关的查询、查复等应盖（ ）章；各种会计报表，应按规定签盖有关人员名章，资金平衡表还应加盖（ ）章。

101. （ ）是对会计对象进行分类的标志。其按性质可分为（ ）科目、（ ）科目、（ ）类科目。按资金平衡表关系可分为（ ）和（ ）。

102. 会计凭证不得随意（ ），公安检查，法院和有关单位处理案件需要查阅时，应出具（ ），经（ ）批准后方能办理，查阅人对需要的资料可以（ ）、（ ）但不得（ ）。

103. 记帐的基本要求是，帐页上首各栏必须（ ），帐页一经启用（ ），帐目记载准确，摘要内容（ ），字迹（ ）、金额防止（ ）记、（ ）记、（ ）记、（ ）记和积压。发现错帐要及时按规定的方法更正，不许（ ）、（ ）、（ ）和（ ）。各种对外帐户应（ ）帐页、套以（ ），用圆珠笔记载。

104. 结算业务收费是指银行办理（ ）时，向（ ）收取的费用。结算业务收费包括收取（ ）、（ ）、（ ）。其收费的范围，除（ ）全部免收，存款不计息帐户只收（ ）、（ ）外，