### 银行柜面业务知识百题问答

### 1.银行会计科目分为几类？

银行会计科目分为表内科目和表外科目两大类。其中表内科目分为资产类、负债类、资产负债共同类、所有者权益类、收入类和支出类科目；表外科目核算或有事项及需要备忘或控制的业务事项，用于提供一些需要辅助说明的补充信息，主要包括债券类、待收贷款利息类、重要空白凭证类和有价单证类等。

2.银行会计账簿由哪些组成？

银行会计账簿由总账、明细账、流水账和登记簿组成。

3.银行的会计账户分类是什么？

根据核算的详细程度不同，账户可分为总分类账户和明细分类账户。根据开户的对象不同，账户可划分为内部账户和外部账户。

4.银行会计凭证填制的总体要求是什么？

填制银行会计凭证的总体要求是：要素齐全、内容完整、反映真实、数字准确、字迹清晰。

5.银行会计凭证传递的要求是什么？

银行会计凭证的传递必须做到准确及时、手续严密、先外后内、先急后缓。内部凭证的传递应由银行内部专人负责，不得通过客户传递。

6.银行财务会计报告由哪几部分组成？

银行财务会计报告由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书组成。

7.单位存款可分为哪些种类？

单位存款是指拥有货币的单位存入金融机构的货币，单位存款目前是银行负债的主要部分。

（1）按存款资金性质及记息范围不同可分为财政性存款和一般性存款。

（2）按存款期限是否有约定可分为单位定期存款和单位活期存款。

（3）按存款账户性质的不同可分为基本存款账户存款、一般存款账户存款、临时存款账户存款和专用存款账户存款。

8.单位定期存款的管理有哪些规定？

（1）单位定期存款起存金额1万元，期限档次从2005年9月21日起按居民储蓄整存整取定期存款的期限档次和利率水平执行（根据中国人民银行[2005]129号文件）。

（2）财政拨款、预算内资金及银行贷款不得作为单位定期存款存入金融机构。

（3）单位存入定期存款时，须预留银行印签，开户银行出具“存款开户证实书”，证实书作为重要空白凭证管理，仅对存款单位开户证实，不得作为质押的权利凭证，单位如需办理质押贷款，可向开户银行申请开具“单位定期存单”。

（4）单位在同一营业机构存入多笔定期存款的，经与经办行签定协议，可多个定期存款账户共用一套预留印签上注明所有定期存款账户的账号。

（5）单位支取定期存款只能以转账方式将存款转入其基本存款账户，不得用于结算或从定期存款账户中提取现金。

（6）支取单位定期存款时，须出具证实书并交回印签卡，经办行审核无误后办理支取手续，同时收回证实书。多个账户共用一套印签的，在办理最后一笔存款支取时交回印签卡。

（7）单位定期存款可约定多次自动转存。 办理人民币单位定期存款自动转存，必须与客户事先签订“人民币单位定期存款转存协议书”，协议书正本专夹保管，副本由业务部门留存。

人民币单位定期存款自动转存分为本金转存或本金与利息之和一并转存。办理本金转存的客户需在经办行开立活期存款账户。转存时利率执行转存日挂牌公告利率，转存后的定期存款沿用原账号和原预留印签。

（8）单位定期存款可以全部或部分提前支取，部分提前支取仅限于一次。部分提前支取的，剩余部分如不低于起存金额，可按原存期、利率、账号开具新的证实书，如未支取部分小于定期存款起存金额的，应办理销户手续。

（9）“存款开户证实书”可以挂失。单位存款人遗失证实书后，可到开户行填写“挂失申请书”办理挂失手续，开户行受理挂失七日后，可为挂失存款人补办证实书。

9.单位通知存款的管理有哪些规定？

单位通知存款是指存款人在存入款项时不约定存期、支取时需提前通知其开户行、约定支取存款日期和金额后方能支取的存款。其账户不得作结算户使用。 （1）单位通知存款按存款人提前通知的期限长短划分为一天通知存款和七天通知存款两个品种。 （2）单位通知存款的起存金额为人民币50万元，最低支取金额10万元。存款单位必须一次存入，可一次或分次支取，但留存金额低于起存金额的予以销户。

（3）通知存款为记名式存款。单位通知存款存入时，存款人自由选择通知存款品种，开户银行出具“银行存款开户证实书”，“中国银行开户证实书”上不注明存期和利率，金融机构按支取日挂牌公告相应利率水平和实际存款计息。

（4）单位通知存款不得支取现金。

（5）通知存款遇以下情况，按支取（销户）日挂牌公告的活期存款利率计息（但通知存款如已办理通知手续而不支取或在通知期限内取消通知的，通知期限内不计息。）

a.实际存期不足通知期限的，按活期存款利率计息；

b.未提前通知而支取的，支取部分按活期存款利率计息；

c.已办理通知手续而提前支取或逾期支取的，支取部分按活期存款利率计息；

d.支取金额不足或超过约定金额的，不足部分在通知期限内按活期存款利率计息，超过部分按活期存款利率计息；

e.支取金额不足最低支取金额的，按活期存款利率计息。

（6）通知存款部分支取时不“利随本清”，而是待该笔通知存款最后全部结清时一并计付利息。

（7）单位支取通知存款时，须出具存款证实书并提交加盖预留印签的支款单，经办行审核无误后办理支取手续，全部支取时收回证实书。

10.单位定期存款存款开户证实书如何换开单位定期存单？

（1）当存款开户证实书因质押需转开单位定期存单时，柜员根据申请人提交的“存款开户证实书”通知、第三人同意由借款人使用其证实书的协议书，加盖预留印签的“单位定期存单委托书”及经办人的有效身份证进行认真审核，无误后由会计主管审核同意并在委托书授权签字。

（2）柜员打印单位定期存单，同时自动销记表外账。

（3）柜员根据证实书通知联、协议书、委托书，按照一份证实书换开一份存单的原则，填写“单位定期存单确认书”，同时将上述资料一并上报主管行长审批，行长审核同意、在确认书“存款行负责人签字”处签字后，加盖经办行公章。

（4）柜员将证实书底卡联、通知联、单位定期存单底卡联、委托书一联、确认书一联、协议书一并专夹保管，将单位定期存单确认书第二联、连同单位定期存单通知联交申请人。

11.单位定期存单收回如何处理？

柜员收到申请人退回的“单位定期存单”通知联，与留存的单位定期存单底卡联、证实书、委托书及协议书核对无误后，将单位定期存单存根联、通知联、委托书、协议书一并专夹保管，证实书通知联退还申请人，待该笔定期存款全部结清时，将所有单据加盖“结清”戳记随证实书一并作定期存款支取凭证的附件。贷款人因清偿贷款而提前兑现或提前支取时，应同时提交《质押合同》需要提前兑现的证明材料或有关协议。

12.银行承兑汇票的保证金是否可以被冻结？是否可以被扣划？

法院依法可以对银行承兑汇票保证金采取冻结措施，但不得扣划。如果营业机构已对汇票承兑或已对外付款，根据营业机构的申请，人民法院应当解除对银行承兑汇票保证金相应部分的冻结措施。银行承兑汇票保证金已丧失保证金功能时，人民法院可依法采取扣划措施。

13．发放抵押或质押贷款时，经办行会计部门应审核哪些要件？

发放抵押或质押贷款时，经办行会计部门需审核借款合同副本、核定贷款指标通知书、贷款转存凭证、借款单位预留印鉴，并同时审核业务部门出具的“担保物、待处理抵债资产收妥通知书“及抵（质）押协议、抵押物权证、权利质押的权利凭证。

14．目前银行计提的资产减值准备可分为哪些种类？

银行目前共计提八项资产减值准备。即贷款损失准备、坏账准备、短期投资跌价准备、长期投资减值准备、固定资产减值准备、在建工程减值准备、无形资产减值准备和抵债资产减值准备。

15．担保贷款的各种权利证明应如何保管？

担保贷款的抵押权物证以及权利质押的权利证明（票据、债券、存单、仓单、提单等）由会计部门负责保管。非权利质押的质物及其权证的保管部门由各行确定，如与我行自用固定资产同类，原则上应归相应实物管理部门保管。变更保管部门，应认真进行账实核对和办理交接手续。

16．收取担保物时如何处理？

柜员收到业务部门提供的“担保物、待处理抵债资产收妥通知书”、《借款合同》、《抵押合同》或《质押合同》及权利证明后，按担保人并区分担保物种类开立担保物表外账户，填制表外科目收入凭证，作表外科目收入明细登记： 收入：担保物——ⅩⅩ户

17.利息存贷期计算原则是什么？

（1）计算天数采取“算头不算尾”的方法，即从存入、贷出的起息日算至取出、归还日的前一天止。

（2）存、贷款期间的节假日照计利息。

（3）在规定的结算日计算利息时，应将结息日当天计算在内，所计利息入结息日次日账，下一结息日计息时从上期结息日的次日算起。

18.贴现利息如何计算？

贴现利息按贴现日确定的贴现利率于办理贴现业务时一次性收取利息。 贴现利息=汇票金额 \* 贴现天数 \* （月贴现利率/30） 承兑银行在异地的，贴现天数应另加三天划款时间 实付贴现额=汇票金额 — 贴现利息

19.在对账管理中，应该核对的账务有哪些？

（1）本行与单位客户之间应核对单位存款、贷款、委托贷款、委托贷款基金、转贷款资金等账务。

（2）本行与个人客户之间应核对个人存款、贷款、委托贷款、委托贷款基金等账务。

（3）系统内之间应核对系统内往来款项等账务。

（4）会计账务与业务台账之间应核对按规定建立的各类表内、表外业务台账。

（5）本行与其他金融机构之间应核对与人民银行往来、同业往来等账务，以及核对质押在外的定期存单。

20.对账应遵循的原则是什么？

（1）内部制衡原则。账务核算与对账相分离，上门对象行与所经办业务相分离。

（2）差别管理原则。细分客户和账户，采取差别化对账手段和对账频率，提高对账效果。

21.什么是重点对账客户？

重点对账客户是指满足下列情况之一的单位客户：

(1)存款账户中，近三个月内发生单笔等值人民币五十万元（含）以上支付的客户。

(2)日均存款余额在等值人民币一百万元（含）以上的客户。

(3)提供上门服务（含以上收送款和上门取送单）的客户。

(4)单笔贷款余额在等值人民币一千万元（含）以上的客户。

22.账务核对中发现错账如何处理？

对账中发现错账，应及时处理。属本方错账的，应及时调整；属对方错账的，应通知对方；发现可疑账务，要及时向上级报告，并妥善处理。

23.什么是重要单证？

重要单证包括有价单证和重要空白凭证。 有价单证是指经批准发行的印有固定面额的特定凭证，如实物债券、定额存单等。 重要空白凭证是指无面额的经银行或客户填制金额并签章或加密后即具有特定效力的空白凭证及重要凭据。

24.重要单证的种类有哪些？

有价单证主要包括本行发行或本行代理发行的实物债券、旅游支票、定额存单以及印有固定面额的其他单证。

重要空白凭证主要包括：

（1）存款凭证：包括存单、存折、存款证明、存款开户证实书等。

（2）结算凭证：包括汇票、支票、本票、银行卡和外汇兑换水单等。

（3）内部划款凭证：内部往来划收/付款报单、系统内往来划收/付款凭证、电子汇划收/付款补充报单、现金调拨单等。

（4）重要凭据：包括开户许可证、印签卡片等。

（5）其他重要空白凭证：包括债券收款凭证以及其他纳入重要空白凭证管理的凭证。

25.银行出售的主要结算凭证有哪些？一般结算户可否购买现金支票？

出售给开户单位使用的会计凭证主要是结算凭证和专用凭证，包括：现金支票、转账支票、普通支票、银行汇票申请书、银行本票申请书、信汇凭证、电汇凭证、托收凭证、进账单、粘单等。一般结算户不得购买现金支票。

26.重要单证的核算有哪些规定？

（1）重要单证应纳入表外科目核算。有价单证以面额记账，本外币业务重要空白凭证统一以每份人民币一元的设定价格记账。

（2）重要单证的收付应按照“先收入后记账，先记账后付出”的原则进行核算。

（3）各级行应按重要单证的使用状况在相应科目下设“在库户”、“在用户”和“待销毁户”进行明细核算，做到日清日结，准确完整。

（4）各级行应定期将重要单证账与有关登记簿、报表进行核对，确保账表、账账、账簿衔接、相符。

（5）重要单证管理与核算使用的各种出/入库单、登记簿、销毁清单等均须作为会计档案妥善保管。

27.什么是会计专用印章？它的刻制实行什么管理？

（1）会计专用章是指在办理本外币会计业务过程中，为确认并表明会计业务的合法有效或处理状态，在会计凭证、会计报表、票据、函件、证实书以及其他会计资料上加盖的印章。会计专用印章是明确银行对内、对外权债关系的重要依据。

（2）它的刻制实行总行和一级分行两级管理。

28.银行会计专用印章的种类有哪些？它的适用范围是什么？

（1）财务专用章：用于向人民银行、同业其他银行或本行经费账户开户行存取款项的印信。

（2）业务用公章：用于签发储蓄存单、存折、债券收款单、往来报单等重要单证；对账单、利息回单、托收承付和委托收款回单等各种业务回单；转汇/银汇通知、确认书、证实书、联系书、印签卡及相关开户资料、会计业务查询查复书、挂失申请书等各种通知书、联系书；其他需要加盖业务用公章的通知、证明和内部报表，以及往来账户（包括系统内往来和内部往来账户，但不包括经费账户）存取款项的印信等。

（3）结算专用章：用于办理票据贴现、转贴现、再贴现业务提示付款；发出、收到托收凭证；发出信汇结算凭证及结算业务的查询查复、提交他行的电子转账凭证等。

（4）票据清算专用章：用于办理票据交换、提出收、付款凭证。

（5）票据受理专用章：用于受理客户提交非本行票据时，尚未进行转账处理的各种凭证回单，该章须刻有“收妥抵用”字样。

（6）转讫章：用于确认已记账或处理完毕的表内、表外转账票据、凭证及通知、回单等。

（7）现金讫章：用于办理现金收付，在现金交款单、现金支票及作为现金收入、现金付出的其他凭证上的签章。

（8）汇票专用章：用于签发全国银行汇票和承兑银行承兑汇票；办理商业汇票转贴现和再贴现时的背书等。他行代理我行签发银行汇票使用代理汇票专用章。

（9）本票专用章：用于签发银行本票。

29.出纳业务活动的主要内容有哪些？

出纳业务活动的主要内容：

（1）柜台的审核与监督。

（2）现金及其等价物的收付、兑换整点及调运。

（3）现金及其等价物的出、入库。

（4）残损人民币的回收及上缴；残损外币的托收。

（5）假人民币的收缴及签定和假外币的收缴。

（6）现金、现金等价物、有价单证及尾款箱的保管。

（7）代理人民银行发行基金保管。

（8）代理其他商业银行及非银行金融机构现金出纳业务。

30.办理出纳业务应遵循哪些原则？ 办理出纳业务应遵循的原则：

（1）收入现金，先收款后记账。

（2）收入的现金，未经整点，不得对外付出。

（3）付出现金，先记账后付款。

（4）付出的现金，票面要达到人民银行规定的流通标准，外币现钞只办理主币业务，不办理辅币业务。

（5）一笔现金业务未完成，经办人员不得离柜。

（6）中午碰库、日清日结。

（7）账实相符，严禁挪用库款。

（8）双人管库，双人解款。

（9）非营业时间不准办理现钞出库。

（10）现金、尾箱及其他重要物品办理交接时，须验证身份。

（11）严格执行大额现金审批、报备制度。

31.经办现金业务的人员应具备哪些条件？

必须同时持有上岗证和会计从业资格证书，经过点钞、反假等技能培训并考核合格。

32.什么是货币投放？

货币投放是指中国人民银行根据市场货币流通的需要情况，通过工资支付、商品采购、发放贷款等渠道，有计划地将货币投放市场，使货币流通量同国民经济对货币的实际需要量相适应。货币投放是国家有计划调节市场货币流通的一种方式。

33.什么是货币回笼？

货币回笼是指中国人民银行根据市场对货币流通的需要情况，通过出售商品、提供劳务、征收税款、吸收储蓄、收回贷款等渠道，组织市场多余货币流回银行，使货币流通量同国民经济对货币的实际需要量相适应。货币回笼是国家有计划调节市场货币流通的一种方式。

34.什么是日清日结？

日清日结是指办理现金出纳业务必须每日坚持中午轧结碰库，柜员日结或营业终了结账，换人复点，并保证账款相符，做到当日事当日毕。

35.柜面现金收款业务有哪些具体规定？

（1）先收款后记账；

（2）必须使用计算机打印现金交款回单；

（3）当面点清现金，先点主币后点辅币，不得中途换人办理业务或为去他客户办理业务；

（4）清点票币时要看清票面，鉴别真伪及是否为现行流通的货币；

（5）大额现金应该双人复核，超过二十万元以上现金进行大额报备。

36.柜面现金付款业务有哪些具体规定？

（1）先记账后付款；

（2）当面点清现金，一笔一清；审查凭证要素，在凭证正面加盖经办员名章及“现金讫章”，按凭证金额配款，当面点交；

（3）超过5万元（含）以上现金支付必须坚持大额报备，各行根据自身情况确定需提前预约的额度。如企业客户除审查凭证要素还应审核用途是否合规；是否按授权制度进行了审批；

（4）付出现金票面必须达到人民银行规定流通标准；

（5）对完付款坚持“三核对”原则，即核对单位或取款人名，核对取款金额，核对取款凭证或对号单据；

（6）对取款人说明：当面清点，封签对外无效。

37．柜面人员在现金收款中发现现金与凭证金额不符时，应怎样处理？

（1）收款中发现现金与凭证金额不符，经复点证实，应立即向交款人讲明情况，双方核实后，按原交款凭证多退少补或由交款人重填交款凭证（严禁银行代理）；对现金无法确认差错，应及时存库，确保无误；

（2）登记客户交款差错登记簿，由交款人签字（章）备查。

38．审核现金交款凭证的要点是什么？

现金交款凭证的审核要点是：

（1）日期、交款单位、账号、开户行名称、款项来源是否填写齐全、正确。

（2）字迹是否清晰，有无涂改 （3）大、小写金额是否一致。

（4）交款券别明细合计金额是否与大、小写金额一致。

39．审核现金支付凭证的要点是什么？

审核现金支付凭证的要点是：

（1）支付凭证是否真实、各要素是否齐全。

（2）会计记账、复核员是否签章。

（3）大小写金额是否一致。（4）日期是否在有效期内。

（5）支取的现金是否符合国家现金支付管理的规定。

6）背书是否与收款人名称一致（收款人为个人的审有效身份证件）。

（7）支票类支取凭证是否双人折角验印鉴或实行人机验印；储蓄类支取凭证是否验证密码。

（8）日期、金额、收款人名称不能更改。

（9）支取大额现金是否经过大额现金支付报备、审核手续。

40．出纳错款处理的基本原则是什么？发生现金长短款应如何处理？

出纳错款处理的基本原则： 出纳发生错款，应立即向领导报告，以便及时采取有力措施，认真组织查找，力求挽回损失。 长款归还原主，不得侵吞，不得隐瞒不报，不得寄库。 短款应找回，不得自补不报，不得以长补短，不得空库或白条抵库。 长款不报以贪污论，短款不报以违反制度论；按相应处罚条例处理。

41．异常大额现金交易有哪几种情况？

异常大额现金交易有以下几种情况：

（1）开户单位提取的大额现金明显超过其实际需求。

（2）开户单位提取的大额现金的时间出现异常变化。

（3）开户单位连续几个工作日提取的大额现金出现异常变化

（4）开户银行认为的其它异常大额支取情况（如突发性的集中提现等）。

42．哪些金融机构有权收缴假币？

有权收缴假币的金融机构为具有货币真伪鉴定技术与条件，并经中国人民银行授权的有办理货币存取款和外币兑换业务的商业银行、城乡信用社、邮政储蓄。人民币真伪鉴定机构，应当在营业场所公示授权证书。

43．银行收缴假币后如何处理？

金融机构对收缴的假币实物进行单独管理，并建立假币收缴代保管登记簿。金融机构收缴的假币，每季末解缴中国人民银行当地分支行，由中国人民银行统一销毁，任何部门不得自行处理。

44．目前我国收兑的外钞有哪些？

有美元、欧元、港元、日元、英镑、瑞士法郎、加拿大元、澳大利亚元、新加坡元、丹麦克郎、挪威克郎、瑞士法郎券共12种。

45.什么是人民币银行结算账户？

人民币银行结算账户是指银行为存款人开立的用于办理现金存取、转账结算等资金收付活动的人民币活期存款账户。它是存款人办理存、贷款和资金收付活动的基础。按照存款人的不同，可分为单位银行结算账户和个人银行结算账户。

46.什么是账户管理系统？

账户管理系统是人民银行根据《人民币银行结算账户管理办法》的要求开发并组织建设的，运用信息化手段，对银行结算账户的开立、使用、变更和撤消进行规范管理的管理信息系统。 47．银行结算账户按存款人分为几种？ 银行结算账户按存款人的不同分为单位银行结算账户和个人银行结算账户两种。 单位银行结算账户是指存款人以单位名称开立的银行结算账户。个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理。 个人银行结算账户是指存款人凭个人身份证件以自然人名称开立的银行结算账户。个人因使用借记卡、信用卡在银行或邮政储蓄机构开立的银行结算账户，纳入个人银行结算账户管理。 48.单位银行结算账户按用途分为几种？ 单位银行结算账户按用途分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户四种。

49.客户申请开立哪些银行结算账户需经人民银行核准？

（1）基本存款账户；

（2）临时存款账户（因注册验资和增资验资开立的除外）；

（3）预算单位开立的专用存款账户。

（4）合格境外机构投资者在境内从事证券投资开立的人民币特殊账户和人民币结算资金账户（简称“QFII专用存款账户”）

50.存款人在哪种情况可申请开立个人银行结算账户？

（1）使用支票、信用卡等信用支付工具的。

（2）办理汇兑、定期借记、定期贷记、借记卡等结算业务的情况下可开立个人银行结算账户。

51.存款人申请开立基本存款账户应向银行出具那些证明文件？

（1）企业法人，应出具企业法人营业执照正本；

（2）非法人企业，应出具企业营业执照正本；

（3）机关和实行预算管理的事业单位，应出具政府人事部门或编制委员会的批文或登记证书和财政部门同意其开户的证明；非预算管理的事业单位，应出具政府人事部门或编制委员会的批文或登记证书；

（4）军队、武警团级（含）以上单位以及分散执勤的支（分）队，应出具军队军级以上单位财务部门、武警总队财务部门的开户证明；

（5）社会团体，应出具社会团体登记证书，宗教组织还应出具宗教事务管理部门的批文或证明；

（6）民办非企业组织，应出具民办非企业登记证书；

（7）外地常设机构，应出具其驻在地政府主管部门的批文；

（8）外国驻华机构，应出具国家有关主管部门的批文或证明；外资企业驻华代表处、办事处应出具国家登记机关办法的登记证；

（9）个体工商户，应出具个体工商户营业执照正本；

（10）居民委员会、村民委员会、社区委员会，应出具其主管部门的批文或证明；

（11）独立核算的附属机构，应出具其主管部门的基本存款账户开户许可证和批文； （12）其他组织，应出具政府主管部门的批文或证明。存款人为从事生产、经营活动纳税人的，还应出具税务部门颁发的税务登记证。

52.存款人申请开立一般存款账户应向银行出具哪些证明文件？

（1）其开立基本存款账户规定的证明文件；

（2）基本存款账户开户许可证；

（3）存款人因向银行借款需要，应出具借款合同；

（4）存款人因其他结算需要，应出具有关证明。

53.存款人申请开立专用存款账户应向银行出具哪些证明文件？

存款人应向银行出具开立进本存款账户规定的证明文件和基本存款账户开户许可证。此外还应出具：

（1）基本建设基金、更新改造资金、政策性房地产开发资金、住房基金、社会保障基金，应出具主观部门批文；

（2）财政预算外资金，应出具财政部门的证明；

（3）粮、棉、油收购资金，应出具主管部门批文；

（4）单位银行卡备用金，应按照中国人民银行批准的银行卡章程的归地出具有关证明和资料；

（5）证券交易结算资金，应出具证券公司或证券管理部门的证明；

（6）期货交易保证金，应出具期货公司或期货管理部门的证明；

（7）金融机构存放同业资金，应出具其证明；

（8）收入汇缴资金和业务支出资金，应出具基本存款账户存款人有关的证明；

（9）党、团、工会设在单位的组织机构经费，应出具该单位或有关部门的批文或证明；

（10）合格境外机构投资者申请开立QFII专用存款账户，开立人民币特殊账户时应出具国家外汇管理部门的批复文件，开立人民币结算资金账户时应出具于证券管理部门的证券投资业务许可证，无须出具基本存款账户开户许可证；

（11）信托基金，应出具单个信托或信托计划受托人开立信托财产专户申请书；单个信托或信托计划简介。；根据单个信托或信托计划的具体内容出具有关法规、规章或政府部门的有关文件；

（12）已具备结售汇业务资格、但尚未开办获准开办人民币业务的外资银行，申请开立结售汇人民币现金专用存款账户应出具中国人民银行批复文件；

（13）境外投资者因受让境内不良债权而开立的人民币专用存款账户，境外投资者开户时应提供开户申请，以及发展改革委、国家外汇管理局批准其从事处置受让不良债权的有关文件；

（14）其他按规定需要专项管理和使用的资金，应出具有关法规、规章或政府部门的有关文件。

54.银行办理查询应遵循什么原则？

应遵循：“有疑必查、有查必复、复必详尽、切实处理”的原则。

55.银行承兑商业汇票、办理商业汇票转贴现、再贴现时应如何签章？

中国人民银行批准使用的银行汇票专用章加其法定代表人或其授权经办人的签名或盖章。

56.托收承付结算方式的使用范围是什么？

必须是商品交易及因商品交易产生的劳务供应款项。代销、寄销、赊销商品的款项不得办理托收承付。

57.办理托收承付结算方式的金额起点是多少？ 每笔1万元，新华书店系统每笔1千元。 58.国内信用证的开证申请人应具备哪些条件？

开证申请人应具备下列条件：

（1）申请人在本行开立人民币基本存款账户或一般存款账户，并已有良好的信誉往来；

（2）以真实合法的商品交易为基础，并在赊销合同注明以信用证作为结算方式；

（3）申请人资信状况良好，具有到期支付信用证款项的能力；

（4）申请人应向银行出具开证申请书和开证申请人承诺书，开证申请书和承诺书必须详细列明全部信用证条款及所承担的履约付款责任；

（５）申请人为信用等级A级（含A级）以上的客户应能交存不低于开证金额20%的保证金，其余部分能提供抵押、质押、第三方保证等。但交存100%保证金的不受上述限制。

59.国内信用证的开证申请人向其开证行提出开证申请时应提供哪些资料？

申请人向其开证行提出开证申请时应提供以下资料：

（1）中国某某银行开立信用证申请书；

（2）开证申请人承诺书；

（3）购销合同正本和副本；

（4）提供抵押、质押、或保证的，必须提供抵押物、质押物、质押凭证或保证方的有关情况及担保人同意担保的书面说明。

60.定活两便是如何规定的？

定活两便是指客户在存款时不约定存期，银行根据客户存款的实际存期按规定计息，可随时支取的一种个人存款种类。50元起存，存期不足三个月的，利息按支取日挂牌活期利率计算；存期三个月以上（含三个月），不满半年的，利息按支取日挂牌定期整存整取三个月存款利率打六折计算；存期半年以上的（含半年）不满一年的，整个存期按支取日定期整存整取半年期存款利率打六折计息；存期一年以上（含一年），无论存期多长，整个存期一律按支取日定期整存整取一年期存款利率打六折计息。 “吉祥存单”系列是为满足客户需求，丰富服务品种而推出的定活两便储蓄，起存金额为500元，最高限额为10000元。计息比照上述定或两便规定办理。

61.个人结算账户与储蓄账户有什么区别？

共同点：都可以存取现金；存款可以获得同样的利息收入；本人名下的个人结算账户和储蓄账户之间可以相互转账。 不同点：对外的资金转出或接受外部的资金转入时（包括本地人异地账户汇款）必须通过个人结算账户办理。

62．什么是“速汇通”？

速汇通指汇款人委托银行将人民币或人民币个人结算账户中的资金，汇往异地收款人在银行开立的个人结算账户的一种个人汇款业务，通过龙卡网络的无卡续存业务和DCC系统个人存款的异地通存相结合，改变了传统意义的个人汇款模式，实现了客户汇款的电子化。

63.什么是银行代销保险业务？

银行代销保险业务是指银行利用营业网点在从事自身业务的同时代理保险公司销售各种保险产品的业务。客户可以到拥有兼业代理资格的网点进行保险产品咨询，通过填写投保单，缴纳保费程序完成投保。银行在其中扮演代理人的角色，不承担保险责任。

64.什么是银证通业务？

银证通业务俗称“存折炒股”，是指投资人可直接利用其在银行指定的结算账户进行证券投资的一种服务方式。投资人申请银证通业务签约成功后，每次进行证券公司报盘系统完成交易申报，交易资金通过投资人的银行结算账户直接完成结算。

65.电子银行的特点是什么？

电子银行的特点是方便、快捷、安全。方便是指电子银行使用界面友好，客户易操作，快捷是指电子银行处理交易速度快，效率高，安全是指电子银行采用多种安全手段对客户交易多重保护。

66.存款人申请开立临时存款账户应向银行出具哪些证明文件?

（1）临时机构，应出具其驻在地主管部门同意设立临时机构的批文；

（2）异地建筑施工及安装单位，应出具其营业执照正本或其隶属单位的营业执照正本，以及施工及安装地建设主管部门核发的许可证或建筑施工及安装合同，还应出具其基本存款账户开户许可证；外国及港、澳、台建筑施工及安装单位，应出具行业主管部门核发的资质准入证明；

(3)异地从事临时经营活动的单位，应出具其营业执照正本以及临时经营地工商行政管理部门的批文，还应出具其基本存款账户开户许可证；

(4)注册验资资金，应出具工商行政管理部门核发的企业名称预先核准通知书或有关部门的批文；

(5)增资验资资金，应出具其基本存款账户开户许可证、股东会或董事会决议等证明文件；

(6)根据《中华人民共和国企业破产法》(试行)及相关法律法规的规定成立清算组的，清算组可持人民法院的批文申请开立临时存款账户，破产程序终结后，清算组应及时撤销临时存款账户。

67.存款人申请开立个人银行结算账户应向银行出具哪些证明文件?

（1）中国居民，应出具居民身份证或临时身份证；

（2）中国人民解放军军人，应出具军人身份证件；

（3）中国人民武装警察，应出具武警身份证件；

（4）香港、澳门居民。应出港澳居民往来内地通行证应出具台湾居民来往大陆通行证或者其他有效旅行证件；

（5）外国公民，应出具护照；

（6）法律、法规和国家有关文件规定的其他有效证件；

（7）居住在境内的中国公民，可出具户口簿或护照；

（8）军队(武装警察)离休干部以及在解放军军事院校学习的现役军人，可出具离休干部荣誉证、军官退休证、文职干部退休证或军事院校学员证；

（9）居住在境内或境外的中国籍的华侨，可出具中国护照；

（10）外国边民在我国边境地区的银行开立个人银行账户，可出具在国制发的《边民出入境通行证》；

（11）获得在中国永久居留资格的外国人，可出具外国人永久居留证。

68.基本存款账户使用范围有哪些? 基本存款账户是存款人的主办账户。存款人日常经营活动的资金收、付及其工资、奖金和现金支取应通过该账户办理。

69.一般存款账户使用范围有哪些?

一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。该账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

70.专用存款账户使用范围有哪些?

专用存款账户的使用范围是用于办理各项专用资金的收付。

71.临时存款账户使用范围有哪些?

临时存款账户使用范围是办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付。

72.专用存款账户的资金管理有何要求?

（1）单位银行卡账户的资金必须由其基本存款账户转账存入。该账户不得办理现金收付业务；

（2）财政预算外资金、证券交易结算资金和期货交易保证金专用存款账户不得支取现金；

（3）信托基金专用存款账户可以接受现金缴存或款项划入，但不得办理现金支取。信托基金专用存款账户与信托投资公司固有财产账户之间不得办理款项划转，但信托投资公司因管理信托财产所垫付的费用、应收取的手续费或佣金的支付出外：不同信托基金专用存款账户之间不得办理款项划转，但依据信托文件约定不同信托项下的财产可进行交易时除外；

（4）基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金、金融机构存放同业资金专用存款账户需要支取现金的，应在开户时报中国人民银行当地分支行批准；

（5）社会保障基金、住房基金和党、团、工会经费等专用存款账户支取现金应按照国家现金管理的规定办理；

（6）收入汇缴账户除向其基本存款账户或预算外资金财政专用存款户划缴款项外，只收不付，不得支取现金。业务支出账户除从其基本存款账户拨入款项外，只付不收，其现金支取必须按照国家现金管理的规定办理；

（7）结售汇人民币现金专用账户仅限于办理结售汇所得币现金的存入或支取。该账户实行余额管理；

（8）开户行对各项专用资金的使用不负监督责任；

（9）客户交易结算资金专用存款账户中的资金用途：一是同一证券公司在同一存管银行或在不同存管银行开立的客户交易结算资金专用存款账户之间的划转：二是同一证券公司在同一存款银行或在不同存管银行开立的客户交易结算资金专用存款账户与客户结算备付金专用存款账户之间的划转；三是客户支付；四是客户购买开放式基金市场、柜台交易市场的产品：五是其他经中国证监会明文认定的用途。

73.哪些款项可以转入个人银行结算账户?

个人银行结算账户是用于办理个人转账收付和现金存取的，下列款项可以转入该账户

（1）工资、奖金收入；

（2）稿费、演出费等劳务收入；

（3）债券、期货、信托等投资的本金和收益；

（4）个人债权或产权转让收益；

（5）个人贷款转存；

（6）证券交易结算资金和期货交易保证金；

（7）继承、赠与款项；

（8）保险理赔、保费退还等款项；

（9）纳税退还；

（10）农、副、矿产品销售收入；

（11）其他合法款项。

74.什么是法人透支账户，法人透支账户有什么规定?

法人账户透支业务是指银行同意客户在约定的账户、约定的额度内进行透支以满足临时性融资便利的授信业务。

（1）法人透支业务实行额度管理；

（2）法人透支账由客户与银行共同约定，并在透支业务合同中明确。透支账户应为客户在银行开立的基本存款账户或一般存款账户，不得为专用存款账户或临时存款账户；

（3）法人透支账户为基本存款账户的，客户可以在符合现金管理有关规定的前提下提取现金；

（4）法人账户不能透支办理现金、活期转定期业务、归还贷款本归还其他透支账户本息、购买债券和银行承兑汇票到期收款等业不得直接将款项划入个人存款账户；

（5）正常情况下，客户划入透支账户的任何款项，首先用于归还未偿还的利息，若有余款再用于归还未偿还的透支借款本金；冲减本息后的余款为客户存款；

（6）法人透支账户由客户与银行共同约定，并在透支业务合同中明确。

75.单位在票据上应如何签章?

单位在票据上的签章，应为单位的财务专用章或者公章加其法定代表人或其授权代理人的签名或盖章。

76.存款人如何预留银行印鉴?

（1）存款人为单位的，其预留银行印鉴为该单位的公章或财务专用章加其法定代表人(单位负责人)或其授权的代理人的签名或盖章；

（2）存款人为个人的，其预留银行印鉴为该个人的签名或者盖章；

（3）存款在申请开立单位银行结算账户时，其申请开立的银行结算账户的账户名称应与预留银行印鉴中公章或财务专用章的名称保持一致；预留银行印鉴中公章或财务专用章的名称依法可使用简称的，账户名称应与其保持一致；

（4）因注册验资开立的临时存款账户，其预留银行印鉴为“企业名称预先核准通知书”所载的投资个人签章（存款人与银行在银行结算账管理协议中约定的出资人名称）。

（5）个体工商户凭营业执照以经营者姓名开立的银行结算账户，其预留银行印鉴为“个体户”印章加其本人签名或盖章；

（6）根据《中华人民共和国企业破产法》(试行)及相关法律法规的规定成立清算组申请开立临时存款账户，其账户名称应与清算组的全称及公章一致。 “三票”指的是汇票(银行汇票、商业汇票)、本票和支票。一卡指的是信用卡；“三方式”指的是汇兑、委托收款和托收承付结算方式。

78.哪些票据不得背书转让?

（1）填明“现金”字样的银行汇票、银行本票和用于支取现金的支票；

（2）票据出票人在票据正面记载“不得转让”字样的票据；

（3）票据背书人在票据背面背书人栏记载“不得转让”字样的票据；

（4）拒绝承兑、拒绝付款或者超过付款提示期限的票据。

79.票据和结算凭证的哪些事项更改后，票据和结算凭证无效?

金额、出票或签发日期、收款人名称、银行汇票的实际结算金额。

80.商业汇票、银行汇票、银行本票、支票的提示付款期分别是多少时间?

（1）商业汇票的提示付款期为汇票到期日起10日；

（2）银行汇票的提示付款期为自出票日起1个月；

（3）银行本票的提示付款期为自出票日起最长不得超过2个月；

（4）支票的提示付款期为自出票日起10日；

（5）超过提示付款期，银行不予受理。

81.银行汇票必须记载的事项有哪些?

（1）表明”银行汇票”的字样；

（2）无条件支付的承诺金额；

（3）付款人名称；

（4）收款人名称；

（5）出票日期；

（6）签章。欠缺记载必须记载事项之一的，银行汇票无效。

82.受理银行汇票时，应审查哪些事项?

（1）银行汇票和解讫通知是否齐全；

（2）汇票号码和记载的内容是否一致；

（3）收款人是否确为本单位或本人；

（4）银行汇票是否在提示付款期内；

（5）必须记载事项是否齐全；

（6）出票人签章是否符合规定，是否有压印机压印的出票金额与大写出票金额一致；

（7）出票金额、出票日期、收款人名称是否更改，更改的其他记载事项是否由原记载人签章证明。

83.银行承兑汇票的出票人应具备哪些条件?

（1）在承兑银行开立存款账户的法人以及其他组织；

（2）与承兑银行具有真实的委托付款关系；

（3）资信状况良好，具有支付汇票金额的可靠的资金来源。

84.银行承兑汇票应由谁签发?

应由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。

85.商业汇票的承兑银行必须具备哪些条件?

（1）与出票人具有真实的委托付款关系；

（2）具有支付汇票金额的可靠的资金来源；

（3）内部管理完善，经其法人授权的银行审定。

86.商业汇票的持票人向开户银行申请贴现业务应具备哪些条件?

（1）在银行开立存款账户的企业法人以及其他组织；

（2）与出票人或者其直接前手之间具有真实的商品交易关系；

（3）提供与其直接前手之间增值税发票和商品发运单据复印件。

87.签发支票的必须记载事项是什么?

（1）表明“支票”的字样；

（2）无条件支付的委托；

（3）确定的金额；

（4）付款人名称；

（5）出票日期；

（6）出票人签章；欠缺记载必须记载事项之一的，支票无效。

88.出票人签发空头支票、签章与预留印鉴不符的支票，银行应如何处理?

出票人签发空头支票、签章与预留印鉴不符的支票，银行应予以退票，并及时向当地人民银行支付结算管理部门报告，并在规定工作日内送达人民银行的《罚款意见告之书》、《处罚决定书》给出票人，由人民银行按票面金额处以5％但不低于1000元的罚款”。

89．托收承付结算方式的使用范围是什么?

必须是商品交易及因商品交易产生的劳务供应款项,商品的款项不得办理托收承付。

90.开放式基金与封闭式基金有哪些区别?

（1）基金规模。开放式基金无固定存续期，规模因投资者的申购、赎回可以随时变动，封闭式基金有固定的存续期，期间基金规模固定；

（2）上市交易。开放式基金在销售机构的营业场所销售及赎回，一般不上市交易，封闭式基金在证券交易场所上市交易；

（3）价格确定。开放式基金的申购、赎回价格以每日公布的基金份额净值加、减一定的手续费计算；封闭式基金的交易价格主要受市场对该基金的供求关系影向。

（4）管理要求。开放式基金随时面临赎回压力，要求基金管理人须更注重流动性等风险管理，封闭式基金的流动性压力不大。

91.客户申请固定资产贷款须具备什么条件?

客户申请银行固定资产贷款，须符合下列条件：

（1）借款人必须符合《贷款通则》的要求；

（2）符合国家产业政策和银行信贷政策，具有有权部门批准的项目建议书、可行性研究报告、初步设计、开工报告等；

（3）资本金比例不得低于20％；配套资金来源明确并有保证；

（4）还本付息有可靠的资金来源；

（5）新建项目必须实行项目法人制。

92.客户应遵照什么流程办理固定资产贷款?

（1）申请 客户向银行提出借款申请，应提供的相关资料主要有 a．营业执照：法人代码证书：法定代表人身份证明；贷款证卡； b．经财政部门或会计(审计)师事务所核准的前三年度及上个月财务报表和审计报告(成立不足3年的企业，提交自成立以来的年度和近期报表)；税务部门年检合格的税务登记证； 　　c．公司合同或章程；企业董事会(股东会)成员和主要负责人、财务负责人名单和签字样本等； d．如为第三方保证贷款，还需要提供担保人相关材料。

（2）签定合同 如银行进行调查和审批后认为可行，则客户将与银行签订借款合同和担保合同等法律性文件。如银行认为不可行，则将企业申请材料退还。

（3）落实担保 客户与银行签定借款合同后，需落实担保，办理有关担保登记、公证或抵押物保险；

（4）贷款获取 客户办妥银行发放贷款前的有关手续，借款合同即生效，银行可向借款人发放贷款，借款人可按合同规定用途支用贷款。按用款实际期限，贷款即将到期时，借款客户应筹集资金以按时归还银行借款。

93.客户申请流动资金贷款须具备什么条件? 客户向银行申请流动资金贷款必须符合下列条件：

（1）借款人必须符合《贷款通则》的要求；

（2）生产经营活动符合国家产业政策；

（3）生产经营正常，财务制度健全，资金使用合理；拥有法定资本金，有不少于正常流动资金周转需要量30％的营运资金。

94.客户应遵照什么流程办理流动资金贷款?

（1）申请 客户向银行提出流动资金贷款申请，应提供的相关资料主要有： a．营业执照；法人代码证书；法定代表人身份证明：贷款证卡； b.经财政部门或会计(审计)师事务所核准的前三个年度及上个月财务报表和审计报告(成立不足3年的企业，提交自成立以来的年度和近期报表),税务部门年检合格的税务登记证明； c．董事会(股东会)成员和主要负责人、财务负责人名单和签字样本等； d．担保人相关材料等。

（2）签定合同 如银行进行调查和审批后认为可行，则客户将与银行签订借款合同和担保合同等法律性文件。如银行认为不可行，则将客户申请材料退还。

（3）落实担保 客户签定借款合同后，并办理有关担保登记；

（4）贷款获取 需进一步落实第三方保证、抵押、质押等担保、公证或抵押物保险、质物交存银行等手续； 客户办妥发放贷款前的有关手续，借款合同即生效，银行即可向借款人发放贷款，借款客户可按照合同规定用途支用贷款；

（5）还款 按用款实际期限，贷款即将到期时，借款客户应筹集资金以按时归还银行借款。

95.客户申请办理承兑需具备哪些条件，提交哪些资料?

客户需具备的条件：

（1）在承兑银行开立存款账户；

（2）以真实合法的商品、劳务交易为基础, 并在交易合同中注明以银行承兑汇票作为结算工具和方式；

（3）出票人资信状况良好，具有到期支付汇票金额的可靠资金来源；

（4）出票人已往与银行的信用业务往来信誉良好；

（5）能够提供符合银行规定的担保； a．AA级客户按不低于出票金额的10%交存保证金，剩余部分提供经承兑银行认可的质押担保、抵押担保或第三方保证。也可选择提供全额的质押、抵押或第三方保证； b．A级客户按不低于出票金额的20％交存保证金。剩余部分提供经承兑银行认可的质押担保、抵押担保或第三方保证。也可选择提供全额的质押、抵押或第三方保证； c．BBB级客户按不低于出票金额的50%交存保证金，剩余部分提供经承兑银行认可的质押担保、抵押担保或第三方保证。也可选择提供全额的质押、抵押或第三方保证； d.BB级(含)以下客户按出票金额的100％交存保证金 AAA级客户可免于提供担保。

客户需提供的资料：

（1）客户评价所依据的基础材料； 客户评价所依据的基础材料依照银行有关客户评价的相关规定提供。对于已经做过客户评价且结果有效的客户。可以不提供仍然有效的基础材料，但应提供产生变化情况的材料。

（2）承兑业务材料 a．中国某某银行信贷业务申请书； b．交易合同原件及复印件； c．若出票人为有限责任公司、股份有限公司、合资合作企业或承包企业等，应提供加盖公章的公司章程，以及有权机构同意申请承兑的决议或授权文件； d．对连续申请承兑的批发企业，还应提供上一次商品交易确已履行的证明，如增值税发票、货运凭证等； e.经过年检的贷款卡(贷款证)； f.银行要求提供的其他文件、材料。

（3）担保材料 抵押物、质物清单、所有权凭证及评价保证人有关情况所需的资料；有权处分人同意提供抵押、质押的证明及保证人同意担保的有关证明等。

96.什么情况下可以提取和使用公积金账户内的存储余额?

根据《住房公积金管理条例》(中华人民共和国国务院令第350号和《关于住房公积金管理若干具体问题的指导意见》(建金管[2005)5号规定，以下情况可以提取和使用公积金账户内的存储余额：

（1）购买、建造、翻建、大修自住住房的；

（2）离休、退休的；

（3）完全丧失劳动能力，并与单位终止劳动关系的；

（4）出境定居的；

（5）偿还购房贷款本息的；

（6）房租超出家庭工资收入的规定比例的；

（7）对于职工死亡或者被宣告死亡的，职工的继承人、受遗赠人可以提取职工住房公积金账户内的存储余额；无继承人也无受遗赠人的,职工住房公积金账户内的存储余额纳入住房公积金管理中心的增值收益中；

（8）职工享受城镇最低生活保障；与单位终止劳动关系未再就业、部分或者全部丧失劳动能力以及遇到其他突发事件，造成家庭生活严重困难的，提供有效证明材料，经住房公积金管理中心审核，可以提取本人住房公积金账户内的存储余额。

97.什么叫“证券客户保证金银行独立存管”?

证券客户保证金银行独立存管简称银行存管，是投资者证券保证金存管模式的重大突破，指证券公司将客户保证金委托银行管理，银行按照法律、法规的要求，为投资者提供资金存取、转账和交易清算与资金交收等银行服务。

98.推行“银行存管”制度的意义是什么?

中国人民银行和中国证监会决定从2004年起逐步推行证券保证金银行“独立存管”制度，主要是为了避免券商挪用客户保证金，有效防范系统风险，建立保证金安全运作的长效机制，更好地保护投资者的合法利益。建设银行是中国人民银行和中国证监会指定的试点银行，也是目前市场上唯一一家可以开办此项业务的商业银行。

99.实行“银行存管”对客户有什么好处?

（1）资金更放心：券商管证券、银行管资金。客户保证金的安全有银行和券商的双重信用作为保障，确保客户资金的及时、足额支付。客户资金的安全得到有效保障；

（2）存取更省心：客户可以通过银行的任何一个柜台、电话银行、网上银行等多种方式完成资金存取、划转；

（3）服务更贴心：同时成为券商和银行的客户，不仅能够继续享受以前的证券投资服务，而且可以享受到银行提供的各种综合理财服务。

100.金融企业会计核算，应当遵循的基本原则有哪些？

（1）金融企业的会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映其财务状况、经营成果和现金流量。

（2）金融企业应当按照交易或事项的实质和经济现实进行会计核算，不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

（3）金融企业提供的会计信息应当能够反映其财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者的需要。

（4）金融企业的会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意变更。如有必要变更，应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数，以及累积影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明。

（5）金融企业应当按照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。

（6）金融企业的会计核算应当及时进行，不得提前或延后。

（7）金融企业的会计核算应当清晰明了，便于理解和利用。

（8）金融企业的会计核算应当以权责发生制为基础。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

（9）金融企业在进行会计核算时，收入与其成本、费用应当相互配比，同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用，应当在该会计期间内确认。

（10）金融企业的各项财产在取得时应当按照实际成本计量。各项财产如果发生减值，应当按照本制度规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外，金融企业一律不得自行调整其账面价值。

（11）金融企业的会计核算，应当遵循谨慎性原则，不得多计资产或收益，也不得少计负债或费用。

（12）金融企业的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出。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；凡支出的效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出。

（13）金融企业的会计核算应当遵循重要性原则，对资产、负债、损益等有较大影响，进而影响财务会计报告使用者据以做出合理判断的重要会计事项，必须按照规定的会计方法和程序进行处理，并在财务会计报告中予以充分的披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导会计信息使用者作出正确判断的前提下，可适当简化处理。   
三、专业测试题（70分钟）共15题任选5题作答  
1、人民币升值对国内经济的影响  
2、在国家的宏观调控下，银行应注意那些方面的经营风险?  
3、入世后，外资银行将对对国内银行产生什么样的影响？如何应对？  
4、你通过哪些经济指标判断经济过热或过冷？你认为当前经济是过热还是过冷？  
说明原因？  
5、从生产要素角度分析，我国国际竞争力的比较优势  
6、新旧会计准则有什么区别？新会计准则对企业财务管理的影响  
7、为什么企业价值最大化或股东财富最大化是财务管理最优目标？  
8、关于国债的会计帐目处理  
9、谈谈对“管理就是决策”这一思想的理解  
10、泰德管理理论及科学管理方法  
11、在一个成熟的市场中，你希望你所在公司在市场中扮演市场领导者还是市场  
追随者？为什么？  
12、银行的销售渠道较其他行业落后，谈谈了解及解决途径。  
13、市场营销中客户定位和产品定位，二者的关系如何处理。  
14、给出一系列数据名称，问你如何搜集这类数据，使用什么软件，如何达到目的  
15、关于金融的几道计算。