

新编银行会计

● 王允平 编

习题与解答

(增补本)

立信会计丛书

立信会计出版社

3-51
13.2

立信会计丛书

新编银行会计习题与解答

(增补本)

王允平 编

XINBIAN YINHANG KUAJI XITI YU JIEDA

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编银行会计习题与解答/王允平编. —2版. —上海:立信会计出版社, 1996. 1 (2000. 2 重印)

(立信会计丛书)

ISBN 7-5429-0365-9

I. 新… II. 王… III. 银行会计-习题
IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 13565 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	lxaph@sh163c.sta.net.cn
出 版 人	陈惠丽

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	2.75
字 数	88 千字
版 次	1996 年 1 月第 2 版
印 次	2001 年 3 月第 10 次
印 数	81 001—85 000
书 号	ISBN 7-5429-0365-9/F·0352
定 价	4.50 元

如有印订差错 请与本社联系

目 录

习 题

习题一 记帐方法的运用	3
习题二 货币发行业务的核算	10
习题三 国库业务的核算	16
习题四 商业银行缴存存款和贷款业务的核算	20
习题五 金银业务的核算	22
习题六 存贷款业务的核算	24
习题七 结算业务的核算	27
习题八 票据承兑和贴现业务的核算	32
习题九 联行往来的核算	35
习题十 金融企业往来的核算	37
习题十一 外汇业务的核算	40
习题十二 固定资产、无形资产、递延资产的核算	43
习题十三 收入、费用、利润和所有者权益的核算	46

习 题 解 答

习题一解答	53
习题二解答	58
习题三解答	61
习题四解答	63
习题五解答	65
习题六解答	67
习题七解答	68
习题八解答	71
习题九解答	72
习题十解答	73

习题十一解答	75
习题十二解答	77
习题十三解答	79

习 题

习题一 记帐方法的运用

【目的】 练习借贷记帐法的运用。

【要求】 根据下列银行业务编制会计分录,并据以逐笔记入各该科目的丁字形帐户,结出借贷方本期发生额和期末余额,最后进行本期发生额和期末余额的试算平衡。

【资料】

一、根据下述发生业务,编制会计分录:

1. 万利造纸厂开出转帐支票一张,从其存款帐户中支付 2,000 元,转入百货公司存款帐户。

2. 客户王山办理活期存款,交来现金 2,100 元。

3. 百货公司交存销货收入现金 10,300 元。

4. 绣花厂交来现金 3,060 元,归还贷款 3,000 元,利息 60 元。

5. 客户张明提交三年期定期储蓄存单一份 1,500 元,办理取款,利息为 459 元。

6. 万利造纸厂向银行办理短期贷款 8,000 元,转入其存款帐户。

7. 银行收到国家拨来投资 100,000 元。

8. 百货公司从其存款帐户中支付 16,950 元,用于归还贷款 16,000 元,付息 950 元。

9. 以银行存款购入电子计算机一台,计 50,000 元。

10. 万利造纸厂开出现金支票一张,从其存款帐户中支取现金 500 元。

二、根据上述会计分录,登记丁字形帐户,并结出借贷方本期发生额和期末余额:

借	活期存款——万利造纸厂	贷
	期初余额	8,400

借	活期存款——百货公司	贷
	期初余额	73,000

借	现 金	贷
期初余额	28,400	

借	短期贷款——绣花厂	贷
期初余额	3,000	

借	短期贷款——万利造纸厂	贷
期初余额	10,000	

借	短期贷款——百货公司	贷
期初余额	40,000	

借	活期储蓄存款——	贷
	期初余额	50,000

借	定期储蓄存款——	贷
	期初余额	70,000

借	利 息 收 入	贷
	期初余额	

借	利 息 支 出	贷
期初余额		

借	银 行 存 款	贷
期初余额	100,000	

借	固 定 资 产	贷
期初余额	110,000	

借	存放中央银行款项	贷
期初余额	110,000	

借	实 收 资 本	贷
	期初余额	200,000

三、试算平衡：

借方发生额合计 贷方发生额合计

=

借方余额合计 贷方余额合计

=

习题二 货币发行业务的核算

【目的】 练习发行基金的调拨及货币发行和回笼的处理手续。

【要求】 根据资料一编制各级发行库发行基金调拨及销毁的会计分录。

根据资料二作出在货币发行和回笼业务中,各级发行库及人民银行和各商业银行的会计分录。

【资料】

一、19××年1月份在各级发行库之间发生下列基金调拨业务:

1. 1月5日总库收到印制厂交来新币10元券500,000元,凭入库通知单记帐。

2. 1月10日铸币厂送交上海分库5分币34,000元,凭入库通知单记帐,并电告总库。

上海分库:

总库:

3. 1月10日,总库发出调拨命令,从总库拨给河北分库发行基金5,000,000元,凭调拨命令记帐。

总库:

河北分库已接到命令,并验收入库,凭入库单记帐。

河北分库:

4. 1月20日,接总库命令,从天津分库调入总库发行基金3,000,000元,天津分库凭调拨命令记帐,并按时调出发行基金。

天津分库:

总库按调拨命令验收入库发行基金3,000,000元,凭入库单记帐。

总库:

5. 1月25日,总库签发调拨命令,通知上海分库调拨发行基金5,000,000元给浙江分库。

总库：

上海分库：

浙江分库：

6. 河北分库报经批准销毁损伤票币壹元券 1,050,000 元。

河北分库：