

(第四版)

银行会计习题与解答

钱红华 主编

 复旦大学出版社

银行会计习题与解答

(第四版)

钱红华 主编

復旦大學 出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行会计习题与解答/钱红华主编. —4版. —上海:复旦大学出版社, 2015. 6
ISBN 978-7-309-11486-7

I. 银… II. 钱… III. 银行会计-高等学校-题解 IV. F830.42-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 108826 号

银行会计习题与解答(第四版)

钱红华 主编

责任编辑/王联合 方毅超

复旦大学出版社有限公司出版发行

上海市国权路 579 号 邮编:200433

网址: fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

门市零售:86-21-65642857 团体订购:86-21-65118853

外埠邮购:86-21-65109143

浙江省临安市曙光印务有限公司

开本 890 × 1240 1/32 印张 4.75 字数 130 千

2015 年 6 月第 4 版第 1 次印刷

ISBN 978-7-309-11486-7/F · 2152

定价: 18.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社有限公司发行部调换。

版权所有 侵权必究

编写说明

为了配合贺瑛、钱红华主编的《银行会计》(第四版,普通高等教育“十一五”国家级规划教材,复旦大学出版社出版)一书的使用,我们特编写了《银行会计习题与解答》(第四版)。本习题集的编写主要有以下特点:其一,紧密结合教材,习题中章节与教材章节相适应,通过各种题型的全面练习使读者掌握教材要求掌握的知识点;其二,通过习题的练习可以从不同侧面考核读者对知识点的掌握程度,进一步理解教材的内容;其三,另配有两套测试题,所有习题和测试题都配有参考答案,以便读者进行练习与自行测试掌握知识的情况。

本习题集由钱红华担任主编,并执笔编写第一、二、七、九章。任海峙负责第三、八、十二章的编写,张慧珏负责第五、六章的编写,贾建军负责第四、十一、十三章的编写,陈青华负责第十章的编写。

由于编者水平有限,习题集不妥之处在所难免,敬请读者批评指正。

编者
2015年5月

目 录

习题	(1)
第一章 总论	(1)
第二章 基本核算方法	(3)
第三章 存款业务的核算	(12)
第四章 贷款业务的核算	(20)
第五章 支付结算业务的核算	(24)
第六章 中央银行支付系统与资金汇划清算的核算	(34)
第七章 金融机构往来的核算	(38)
第八章 现金出纳与货币发行业务	(43)
第九章 外汇业务的核算	(49)
第十章 商业银行其他资产负债业务的核算	(55)
第十一章 损益和所有者权益的核算	(58)
第十二章 年度决算	(65)
第十三章 商业银行会计报表与报表分析	(66)
测试题	(71)
测试题(一)	(71)
测试题(二)	(77)
参考答案	(82)

习 题

第一章 总 论

一、名词解释

1. 银行会计 2. 银行会计对象 3. 柜员制

二、填空题

1. 我国现行的银行体系包括____、____、____、____、农村商业银行和农村合作银行等。

2. 银行会计是以货币为计量单位,采用独特的专门方法,对____的经营过程进行全面的____和____,为银行的管理者提供一系列信息的____会计。

3. 银行会计核算的具体对象就是____,也就是反映和监督银行业务和财务活动过程中以____为计量单位来核算、反映和监督银行资金的____与____的增减变化过程和结果。

4. 银行会计核算单位分为____和____两种。凡其业务收支由主管部门采用____和____汇总反映的,为附属会计核算单位。

5. 银行会计具有以下四个特点:反映情况具有____;业务处理和会计核算的____;监督和服务的____;会计数据资料提供的____。

三、单项选择题

1. 银行会计的基本职能是()。
- A. 核算、分析 B. 监督、分析
C. 监督、检查 D. 核算、监督

2. 银行会计核算的具体对象是()。

A. 价值运动	B. 信贷资金运动
C. 会计六要素	D. 资金来源、资金运用
3. 银行经营的商品具有()形态。

A. 储备资金	B. 生产资金
C. 成品资金	D. 货币资金

四、多项选择题

1. 商业银行可以经营下列部分或者全部业务。()

A. 吸收公众存款	B. 办理票据承兑与贴现
C. 买卖金融债券	D. 买卖、代理买卖外汇
2. 会计核算单位,分为()。

A. 独立会计核算单位	B. 合并会计核算单位
C. 附属会计核算单位	D. 汇总会计核算单位
3. ()是我国的商业银行。

A. 中国银行	B. 工商银行
C. 交通银行	D. 民生银行

五、判断题

1. 银行的会计核算活动和业务处理活动一般是分开进行的。()
2. 银行会计具有反映国民经济活动情况综合性和全面性的特点。()
3. 中央银行是各国金融体系的主体。()
4. 目前我国商业银行都是国有商业银行。()
5. 政策性银行也是以赢利为经营目的的银行。()

六、问答题

1. 简述银行会计核算对象的具体内容。
2. 简述银行会计工作的劳动组织形式。
3. 简述银行会计的特点。

第二章 基本核算方法

一、名词解释

- | | | |
|---------|---------|---------|
| 1. 会计科目 | 2. 表内科目 | 3. 表外科目 |
| 4. 会计凭证 | 5. 基本凭证 | 6. 特定凭证 |

二、填空题

1. 银行会计核算方法,主要包括_____和_____两大部分。
2. 银行会计科目按其经济内容进行分类,可分为_____,_____,_____,和_____。
3. 银行会计科目按与资产负债表的关系分类,可分为_____和_____。
4. 我国银行对于表外科目的记账方法采用_____。
5. 银行的记账凭证按其使用范围,可以分为_____和_____。
6. 会计凭证按其表面形式的不同,可分为_____和_____。
7. 银行会计凭证的传递,必须做到准确及时,手续严密,坚持先_____后_____,先_____后_____,现金收入业务必须_____;现金付出业务必须_____;转账业务必须_____等处理原则。
8. 银行账务组织包括_____和_____两个系统。
9. _____是明细核算的主要形式;_____是综合核算的主要形式。
10. 银行的账务核对要达到六相符,即_____,_____,_____,_____,_____和_____相符。

三、判断题

1. 银行会计基本核算方法,主要包括:会计核算方法、会计分析

检查方法、会计预测决策方法等。()

2. 在借贷记账法下,账户的借方登记资产的增加、权益的减少、费用及支出的增加、收入的减少;贷方登记资产的减少、权益的增加、费用及支出的减少、收入的增加。()

3. 银行的现金收入传票、现金付出传票、现金缴款单、支票均属于基本凭证。()

4. 特种转账借方传票、特种转账贷方传票属于特定凭证。()

5. 明细核算系统由分户账、登记簿、现金收付日记簿和余额表组成。()

6. 综合核算系统由科目日结单、总账、余额表和日计表组成。()

7. 现金收入日记簿的发生额合计应与现金科目总账贷方发生额核对相符,现金付出日记簿的发生额合计应与现金科目总账借方发生额核对相符。()

8. 汇出汇款和汇入汇款科目均属负债类科目。()

9. 原始凭证和记账凭证统称为会计凭证。()

10. 本年度发现上年度错账,采用蓝字反方向冲正法并更正决算报表。()

四、单项选择题

1. 下列科目中,属于流动资产科目的是()。

- A. 应收利息
- B. 中长期贷款
- C. 在建工程
- D. 同业拆入

2. 下列科目中,属于长期负债科目的是()。

- A. 银行存款
- B. 活期存款
- C. 活期储蓄存款
- D. 定期储蓄存款

3. 银行广泛地采用由单位或客户填写的()来代替记账凭证。

- A. 原始凭证
- B. 记账凭证
- C. 单式凭证
- D. 复式凭证

4. 统驭明细分户账,进行综合核算与明细核算相互核对的主要

工具是()。

- A. 余额表
 - B. 科目日结单
 - C. 日计表
 - D. 总账
5. 银行会计凭证中表内科目凭证和表外科目凭证是按()划分的。
- A. 格式的不同
 - B. 用途的不同
 - C. 核算方式的不同
 - D. 表面形式的不同
6. ()是反映当天全部银行业务活动情况的会计报表,也是轧平当天全部银行账务的重要工具。
- A. 科目日结单
 - B. 总账
 - C. 日计表
 - D. 余额表
7. 本年度发现上年度错账,应填制()。
- A. 同方向红、蓝字冲正传票,办理冲正
 - B. 反方向红、蓝字冲正传票,办理冲正
 - C. 蓝字反方向传票冲正,不更改决算报表
 - D. 红字同方向传票冲正,不更改决算报表
8. “现金付出传票”“现金收入传票”属于()。
- A. 专用凭证
 - B. 单式凭证
 - C. 原始凭证
 - D. 基本凭证
9. 借贷记账法中,“贷”表示()。
- A. 资产的减少
 - B. 收入的减少
 - C. 负债的减少
 - D. 所有者权益的减少
10. 会计凭证所包含的要素不包括()。
- A. 收付款单位的户名和账号
 - B. 附件张数
 - C. 凭证代码
 - D. 会计凭证编号
11. 账簿上所写金额及文字,应占全格的()。
- A. 三分之一
 - B. 三分之二
 - C. 二分之一
 - D. 都不是

五、多项选择题

1. 银行会计基本核算方法包括的内容有()。

六、业务题

第一部分

(一) 目的:练习借贷记账法的运用。

(二) 要求:根据下列业务编制会计分录。

(三) 资料:某商业银行支行 20 × × 年 × 月 × 日发生下列业务(假设各单位均在同一支行开户):

1. 纺织品公司向某商店购买电器,计货款 645 600 元办理转账。
2. 上海阀门厂申请短期贷款 200 000 元,经信贷部门批准,同意贷款。
3. 大名百货公司提取差旅费现金 8 000 元。
4. 长治自行车商行归还贷款 60 000 元,办理转账。
5. 储户李明持已到期的一年期定期储蓄存单,本金 10 000 元,利息 360 元,要求全部转存活期储蓄存款。
6. 友谊五金交电商行存入销货收入款现金 150 660 元。
7. 出纳员王新今日发生出纳长款 100 元,查不出原因,先列账处理。
8. 昨日列账的出纳短款 50 元,今由大名百货公司送还。
9. 本支行第三季度结算利息,其中:轻工业甲、乙、丙三公司贷款息各为 12 000 元、20 000 元、32 500 元,办理转账。
10. 本日收兑黄金若干,支付现金 86 500 元。

第二部分

(一) 目的:练习账务处理和账务核对的全过程。

(二) 要求:根据 6 月 21 日假设的凭证,通过明细核算和综合核算的两个系统的登记和核对,最后编制出 6 月 21 日日计表。

(三) 资料:20 × × 年 6 月 20 日的有关资料及 6 月 21 日的业务凭证均见下表。

业务序号	凭证种类	借 方		贷 方	
		科目和账号	金额	科目和账号	金额
1	现付	20111003	200	1001	200
2	现收	1001	2 400	20111004	2 400
3	转账	20111005	3 700	20111002	3 700
4	转账	20111002	900	20111003	900
5	转账	30011	28 800	20111001	21 500
				20111005	7 300
6	转账	20111004	3 200	20111002	3 200
7	现付	20111002	4 100	1001	4 100
8	转账	20111001	5 000	13031001	5 000
9	转账	20111002	6 400	30011	15 600
		20111005	9 200		
10	现付	20111001	5 300	1001	5 300
11	现收	1001	4 200	20111005	4 200
12	转账	20111001	8 500	20111004	8 500
13	转账	20111003	1 600	20111004	1 600
14	转账	6411	7 400	20111003	800
				20111001	1 400
				20111002	1 900
				20111004	2 200
				20111005	1 100
15	转账	20111001	5 400	6 011	9 200
		20111004	1 700		
		20111005	2 100		

分户账(其他科目分户账:略)

× × × 20111003

	借	贷	余额
6/20		贷	1 900

× × × 13031001

	借	贷	余额
6/20		借	6 500

× × × 20111001

	借	贷		余额
6/20			贷	3 900

× × × 20111002

	借	贷		余额
6/20			贷	5 100

20111

借 方		贷 方	
	金额		金额
现金 张		现金 张	
转账 张		转账 张	
合计 张		合计 张	

13031

借 方		贷 方	
	金额		金额
现金 张		现金 张	
转账 张		转账 张	
合计 张		合计 张	

× × × 20111004

	借	贷		余额
6/20			贷	1 500

× × × 20111005

	借	贷		余额
6/20			贷	5 800

6011

借 方		贷 方	
	金额		金额
现金 张		现金 张	
转账 张		转账 张	
合计 张		合计 张	

30011

借 方		贷 方	
	金额		金额
现金 张		现金 张	
转账 张		转账 张	
合计 张		合计 张	

1001

借 方		贷 方	
	金额		金额
现金	张	现金	张
转账	张	转账	张
合计	张	合计	张

余额表

代号	账号	户名	6月21日
20111	20111001	略	
20111	20111002	略	
20111	20111003	略	
20111	20111004	略	
20111	20111005	略	
合计			

6411

借 方		贷 方	
	金额		金额
现金	张	现金	张
转账	张	转账	张
合计	张	合计	张

余额表

代号	账号	户名	6月21日
13031	13031001	略	

总 账

科目:20111

日期	发生额		余额	
	借方	贷方	借方	贷方
6/20				18 200

科目:13031

日期	发生额		余额	
	借方	贷方	借方	贷方
6/20			6 500	

科目:30011

日期	发生额		余额	
	借方	贷方	借方	贷方
6/20			4 100	

科目:1001

日期	发生额		余额	
	借方	贷方	借方	贷方
6/20			8 400	

科目:6011

日期	发生额		余额	
	借方	贷方	借方	贷方
6/20				7 000

现金收入日记簿(6/21)

号数	代号	账号	金额
合计			

现金库存簿 × × 年 6 月份

年		今日共收	今日共付	今日库存
月	日			
6	20			8 400

6/21 现金实际库存 5 400 元

科目:6411

日期	发生额		余额	
	借方	贷方	借方	贷方
6/20			6 200	

现金付出日记簿(6/21)

号数	代号	账号	金额
合计			

日计表(6/21)

会计科目	上日余额		本日发生额		本日余额	
科目代号	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
20111						
13031						
30011						
1001						
6011						
6411						
合计						

七、问答题

1. 会计凭证审查的要点有哪些?
2. 阐述银行账务组织的区别与联系。
3. 错账冲正有哪些方法? 各在什么情况下使用?

第三章 存款业务的核算

一、名词解释

- | | | |
|------------|-------------|-------------|
| 1. 基本存款账户 | 2. 一般存款账户 | 3. 专用存款账户 |
| 4. 临时存款账户 | 5. 支票户 | 6. 存折户 |
| 7. 单位定期存款 | 8. 活期储蓄存款 | 9. 定期整存整取储蓄 |
| 10. 零存整取储蓄 | 11. 整存零取储蓄 | 12. 存本取息储蓄 |
| 13. 定活两便储蓄 | 14. 固定基数计息法 | |

二、填空题

1. 银行存款账户按资金管理要求划分为____、____、____和____。
2. 基本存款账户是指独立核算的单位在银行开立的,用于办理____和____的账户。
3. ____是存款人因临时经营活动需要开立的账户。
4. 银行存款按资金来源性质可分为____、____和____。
5. 单位存款按期限划分,可分为____和____两种。
6. 单位活期存款账户按存取方式不同,分为____和____两类。
7. 单位活期存款一般按____结算利息,结息日为____。
8. 单位定期存款金额起点为____,多存不限。
9. 单位定期存款的利息计算采取____的办法,即在存款支取本金的同时一并计付利息。定期存款的存期按对年、对月、对日计算,对年一律按____天、对月一律按____天计算,零头天数按____计算。采用____的办法,即存入日起息,支取日不计算利息。存期内如遇利率调整,按____计息。逾期支取,逾期部分按