

全国中等职业学校教育部规划教材辅助用书

财经类专业

会计电算化

全国中等职业学校财经类专业教材编写组

£

\$

高等教育出版社

全国中等职业学校教育部规划教材辅助用书

财经类专业

银行会计习题集

全国中等职业学校财经类专业教材编写组

高等教育出版社

(京) 112 号

图书在版编目(CIP)数据

银行会计习题集/全国中等职业学校财经类教材编写组
编. —北京: 高等教育出版社, 1999. 5

ISBN 7-04-006849-4

I. 银… I. 全… II. 银行会计-专业学校-习题 N.F.
830.42-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 16714 号

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街55号 **邮政编码** 100009

电 话 010—64054588 **传 真** 010—64014048

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

经 销 新华书店北京发行所

印 刷 化学工业出版社印刷厂

开 本 850×1168 1/32 **版 次** 1999 年 5 月第 1 版

印 张 5.625 **印 次** 1999 年 5 月第 1 次印刷

字 数 140 000 **定 价** 5.90 元

凡购买高等教育出版社图书,如有缺页、倒页、脱页等
质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

内 容 简 介

本习题集为全国中等职业学校教育部规划教材《银行会计》的辅助用书。

本习题集紧扣教材内容，并按教材的章节顺序编排，主要题型有：名词解释、填空题、判断正误、选择题、思考题、实务题等。除思考题外，每题都留有空白，学生可直接在空白处作解答。

将本习题集与教材配合起来使用，有助于学生更好地掌握银行会计的基本技能与核算方法。

本书可供职业高中、职业中专、普通中专和其他各类学校财经类专业学生学习使用，也可供在职职工自学参考。

2008/08

前 言

本习题集是教育部规划教材《银行会计》的辅助用书。

本习题集是以现行的《金融企业会计制度》、《金融保险企业财务制度》和已于1997年12月1日实行的《支付结算办法》及《支付结算会计核算手续》为依据编写的。在内容上，本书强调理论联系实际，帮助学生理解银行会计基本理论，掌握银行会计基本技能，培养学生分析问题和解决问题的能力。本习题集的题型多样，主要有：名词解释、填空题、判断正误、选择题、思考题、实务题等，具有较强的针对性及一定的覆盖面，以期达到提高学生分析问题、解决问题能力的目的。

本习题集由李慧任主编，广东发展银行财会部总经理孙菲任主审。

由于编者对新的财会制度领会水平有限，书中错误与疏漏之处在所难免，敬请读者批评指正。

编 者

1998年5月

目 录

第一章	总论	1
第二章	基本核算方法	4
第三章	存款业务	21
第四章	结算业务	41
第五章	贷款和贴现业务	63
第六章	外汇业务	76
第七章	货币发行业务	88
第八章	国库业务	97
第九章	联行往来	108
第十章	商业银行之间及与中央银行往来	129
第十一章	银行财务	145
第十二章	年度决算	165

第一章 总 论

一、名词解释

1. 银行会计

2. 银行会计的对象

3. 银行会计机构

4. 银行会计制度

二、填空题

1. 银行会计是运用_____理论,以_____作为主要计量单位,采用专门的_____和_____,对银行业的_____进行连续、全面、系统的_____和_____,为银行的_____和_____提供一系列_____的专业会计。

2. 银行会计是我国整个_____的重要组成部分。鉴于银行业务经营范围的_____和其特有职能,决定了银行会计具有_____,_____和_____等特点,这就为它在管理银行业务活动,促进国民经济发展等方面都具有重要作用。

3. 银行会计的对象,是指银行会计_____和_____的具体内容,即_____。银行是经营_____的机构,其各项经济活动直接表现为_____。因此,银行会计的对象就是_____及其_____和_____。

4. 银行的资金来源主要包括_____,_____,_____,_____,_____和_____。

5. 银行的资金运用主要包括_____,_____,_____,_____,_____和_____。

6. 银行的资金运动有三种表现形式:一是_____;二是_____;三是_____。

7. 银行会计机构的设置,应当与银行的_____,_____相适应。就我国目前银行业的会计机构,基本上划分为两种类型。一种是_____的银行内部会计工作的领导和管理机构,如总行_____,分行_____,地(市)支行_____等会计部门。另一种是既_____,又要_____的基层行处,如县(市)支行、城市办事处的_____,_____等会计机构。

8. 银行会计制度的制定要贯彻_____、_____的原

则。全国统一会计制度的管理权集中在_____和_____两级。属于全国银行的会计基本制度、办法,由_____统一制定,各_____可作必要的补充规定,但不得与_____的规定相抵触,并需上报_____。中国人民银行和各商业银行系统内的制度、办法,由_____自行制定,但要报经_____批准。各_____对各自_____的制度、办法可作必要的补充规定,在报送各自_____时,还要抄报_____。

9. 银行会计人员必须具备较高的政治素质和_____,熟悉国家颁布的_____,_____和_____,_____,_____等。具有较高的_____,精通_____,懂得_____。

三、思考题

1. 理解和把握银行会计概念,应注意几方面问题?
2. 银行会计的作用有哪些?
3. 银行会计的基本任务是什么?
4. 银行会计的对象包括哪些内容?
5. 银行会计机构是如何设置的?
6. 银行会计人员的职责是什么?有何权限?

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. 借贷记账法

5. 会计凭证

6. 基本凭证

7. 特定凭证

8. 账务组织

9. 会计报表

二、填空题

1. 基本核算是银行会计核算方法的_____以及账务处理的_____,是银行会计所必须遵守的_____和

_____。

2. 基本核算方法的内容包括_____、_____、_____
_____, _____、_____等。

3. 会计科目是对_____进行_____和_____
_____的一种方法, 是设置_____, 记录和归集_____的
根据。

4. 银行会计科目是连接核算方法的_____, 是进行系统核算
的_____, 是统一核算口径的_____。

5. 我国商业银行的会计科目, 由_____和_____
于_____年作了规定, 各商业银行可根据_____和_____
需要进行必要的增删和调整; 人民银行的会计科目, 由
_____于_____年作了统一规定。

6. 会计科目按与资产负债表的关系, 划分为_____和
_____。

7. 表内科目是用以反映银行资金的_____以及_____
_____所使用的科目。此类科目的发生额和余额都计入
_____的合计数以内。

8. 表外科目是用来反映_____的会计科目, 因
这些业务内容并未发生_____, 其发生额和余额都不
反映在_____上, 故称为表外科目。

9. 商业银行的会计科目按经济内容划分, 共分为四类:
_____, _____、_____, _____和_____。

10. 资产, 是指银行_____或者_____的能以_____计量的
经济资源, 包括各种_____, _____和_____. 银行的资产主
要是_____, _____和_____。

11. 资产类科目按其流动性的不同可分为_____, _____
_____, _____、_____, _____和_____
等类科目。

12. 负债是指银行所_____的能以_____计量、需要以

_____或_____偿付的债务。银行的负债主要是_____。负债按其偿付期限可分为_____和_____。

13. 所有者权益是指银行的_____人对银行_____的_____权。在量上,所有者权益等于银行全部_____减去全部_____后的_____。其科目主要有_____、_____、_____和_____等科目。

14. 损益是指银行的_____和_____。损益类科目包括银行的各项_____类科目和各项_____、_____类科目。

15. 资产负债共同类科目是指在某个会计期间属_____性质,而在另一会计期间则可能属_____性质,即会依一定条件而发生_____。

16. 记账方法是指按照一定的_____,运用一定的_____,把经济业务进行_____、_____和_____的一种专门方法。会计的记账方法,最初是_____,后来逐步演变为_____。

17. 单式记账法是对每项经济业务只通过_____个会计科目记_____笔账,一般只反映_____和_____、_____等事项,是一种极其简单的记账方法。

18. 复式记账法是对每项经济业务都要以_____,在_____个或_____个以上相互关联的_____ (或_____) 进行登记的一种方法。它是以_____为依据,以经济业务相互联系的_____为记账基础,_____,_____地反映资金运动全貌的记账方法。

19. 借贷记账法是根据_____原理,以_____为依据,以_____,_____作为记账符号,按照_____,_____的记账规则在账户中进行登记的一种_____。

20. 资产类科目,增加时记_____方,减少时记_____方,余额在_____方;负债类科目,增加时记_____方,减少时记_____方,余额在_____方。

____方。从记账的角度来说,损益类科目中各收入科目和所有者权益科目中的资本投入以及留存收益科目,则视同____类科目;而损益类科目中各支出科目则视同____类科目。

21. 借贷记账法平衡账务的两个公式分别为_____
_____, _____。

22. 目前,各银行对表外科目的核算,一般采用____的____法。账簿设____、____、____三栏,发生或增加时记____,销账或减少时记____,余额表示____或____。

23. 会计凭证是____经济业务,____经济责任的书面证明,是____资金收付和____的根据,也是____和____的依据。银行的会计凭证作为记账凭证时,需要在银行内部组织传递,因此,会计凭证又称为“_____”。

24. 会计凭证按其填制的程序和用途,分为____和____。银行为了提高工作效率,大量采用客户提交的____代替____,并广泛采用____方式。对于不适用作记账凭证的原始凭证,一般作为记账凭证的____处理。

25. 记账凭证从形式上分,有____和____。由于银行业务量大,分工细,要求凭证及时传递,便于记账和分科目汇总,因此,银行会计采用_____。

26. 银行的记账凭证按使用范围分,有____和____。

27. 基本凭证是银行根据____及____自行编制的传票。基本凭证按其性质和用途分为____、____、____、____、____和_____。

28. 会计凭证的处理,是指从银行____或____开始,经过____、____、____,到____为止的全过程。

29. 现金收入业务编制_____传票____张;现金付

出业务编制_____传票____张。现金科目____传票。

30. 会计凭证的传递,是指从_____或_____起,到凭证_____为止,在有关部门和人员之间的_____。会计凭证的传递,必须做到_____, _____、 _____、 _____。

31. 为了保证资金安全,各类业务凭证的传递程序,必须遵守以下规定:现金收入业务,必须_____, _____;现金付出业务,必须_____, _____;转账业务,必须_____, _____, _____,以贯彻_____原则。

32. 会计凭证装订前,应先按照_____顺序整理,先_____,后_____。每个科目再按照_____在前,_____在后,_____在前,_____在后的顺序依次排列。_____放在各科目传票之前。表外科目按_____, _____的顺序排列。装订时,加上传票_____, _____,然后编列_____,装订成册。

33. 银行的账务组织是指_____, _____、 _____和 _____的有机配合的形式。账务组织的主体是_____。

34. 账务组织包括_____和_____两个系统。_____按会计科目所属账户进行核算,详细反映各单位、各种资金的增减变动情况;_____按会计科目进行核算,总括反映各系统、各类资金的增减变动情况。前者由_____, _____和 _____组成;后者由_____, _____和 _____组成。两个核算系统按照_____原则,根据_____,分别进行核算,并坚持_____核对,以保证_____相符。_____是_____的具体化,对_____起补充作用;_____是_____的概括,对_____起统驭作用。

35. 明细核算系统的核算程序是:根据_____登记_____,根据_____编制_____;运用_____对某些业务进行登记。

36. 甲种账设_____, _____和_____三栏,适

用于_____或_____的账户,以及_____的账户。

37. 乙种账设有_____,_____,_____和_____,适用于_____的账户。

38. 丙种账设有_____,_____和_____,_____,适用于_____的账户。

39. 丁种账设有_____,_____,_____和_____,适用于_____账务,并兼有_____的作用。

40. 现金收入、付出日记簿是记载和控制_____,_____,和_____的账簿,是_____和_____的明细记录。现金收入付出日记簿应根据已办理业务的_____和_____分别序时逐笔记载。

41. 余额表分_____和_____两种。_____是核对总账与分户账余额,并据以计算利息的工具;_____适用于不计息的各科目。

42. 计息余额表的填制依据是_____。每日营业终了,根据_____抄列,当日没有发生业务的账户及法定节假日,应根据_____填列。

43. 综合核算系统的核算程序是:根据_____编制_____,根据_____登记_____,根据_____编制_____。

44. 科目日结单是每一会计科目当天_____,_____和_____的汇总记录,是轧平_____和_____的依据。

45. 现金科目日结单应根据其他科目日结单中的_____部分,分别_____和_____计算_____,_____填入现金科目日结单内。即其他科目日结单中的_____,填入现金科目日结单的_____方;其他科目日结单中的_____,填入现金科目日结单的_____方。全部科目日结单填齐后,借方、贷方金额合计数必须

_____。

46. 总账按_____登记。每日营业终了, 根据各科目日结单的_____, _____, 登记各总账的_____, 并结出_____。

当日未发生业务的总账, 应将_____抄入_____栏内。

47. 银行的账务核对, 要达到_____, _____、_____, _____、_____和_____六相符。

48. 银行的账务核对包括_____和_____两种方式, 其中_____主要指_____和_____。

49. 会计报表是总括地反映银行在一定时期的_____和_____的书面文件。

50. 会计报表的编制要求是_____, _____、_____, _____和_____。

51. 银行会计报表按其所反映的经济内容可以分为三类, 第一类是_____; 第二类是_____;

_____; 第三类是_____。

52. 银行会计报表按其编制的时间可以分为四类, 即_____, _____、_____, _____和_____。

53. 凡当日发现的差错, 用_____法进行更正; 凡次日或次日以后但在本年度内发现的差错, 可以用_____法进行冲正; 凡上年度错账在本年度出现, 应用_____法进行冲正。

三、判断正误 (将判断结果填入括号内, 判断为错误的, 试说明正确内容)

1. 我国商业银行的会计科目, 由财政部和中国人民银行作了原则规定, 各商业银行不得进行增减和调整。 ()