

张宏禄 主编



新编

银行会计习题与解答

中国物资出版社

新编银行会计习题与解答

张宏禄 主编

中国物资出版社

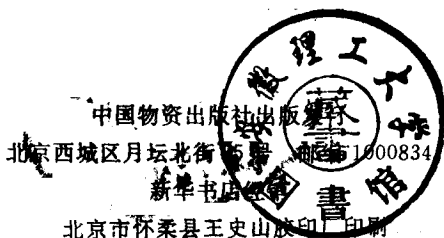
图书在版编目(CIP)数据

新编银行会计习题与解答/张宏禄编著. -北京:中国物资出版社,1996.11

ISBN 7-5047-1215-9

I. 新… II. 张… III. 银行会计-基本知识-习题
IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 18711 号



开本:787×1092mm 1/32 印张:7.625 字数:171 千字

1996 年 11 月第 1 版 1996 年 11 月第 1 次印刷

印数:0001-6000 册

书号:ISBN7-5047-1215-9/F·0453

定价:11.00 元

前 言

《新编银行会计习题与解答》是为帮助学生更好地掌握银行会计这门课程,根据《新编银行会计》(增补本)(王允平、车玉英主编,立信会计出版社1996年2月第2版)而编写的。本书内容包括学习目的要求、各类练习题目、练习参考答案等。按照各类考试的题型,逐章编写了名词解释、填空题、判断题、单项选择题、多项选择题、简答题、业务题、计算及业务处理等。各类题目均附有参考答案。

本书虽然不能替代基本教材,但正确阅读本书,能进一步巩固所学知识,顺利通过考试,提高考试成绩。因为考试大纲只规定了考试范围,并未给出具体内容,而基本教材包括的内容又太广,并且没有练习题目,学习起来难度很大。本书正是通过大量习题和实例,成功地弥补了上述不足,能够使学生边学边练,积累应考经验。所以,如果您想参加考试,您想一次顺利过关,在学习基本教材的同时,再购买本书,将对您复习应考,提高考试成绩大有益处。

本书不仅适合于财经院校金融专业在校生、自考生、函授生学习的需要,也为银行、信用社、信托投资公司、财务公司、证券公司等的广大金融工作者提供了最新的银行会计信息,介绍了实用的银行会计方法。

在本书的资料整理方面张运福同志作了大量工作,谨致

以衷心感谢。由于编者水平有限,时间仓促,难免有错误和疏漏之处,恳请读者批评指正。

编者

1996年9月于南宁

广西民族学院

目 录

第一篇 总 论

第一章	银行会计概述.....	(1)
第二章	银行会计核算方法.....	(7)

第二篇 中央银行业务核算

第一章	货币发行业务的核算	(25)
第二章	国库业务核算	(36)
第三章	商业银行缴存存款和贷款的核算	(49)
第四章	金银业务的核算	(58)

第三篇 商业银行业务核算

第一章	存贷款业务的核算	(69)
第二章	结算业务的核算	(84)
第三章	票据承兑和贴现业务的核算.....	(100)
第四章	现金出纳业务的核算.....	(111)
第五章	联行往来的核算.....	(120)
第六章	金融企业往来的核算.....	(132)

第七章	外汇业务的核算·····	(145)
第八章	固定资产的核算·····	(160)
第九章	无形资产、递延资产的核算·····	(179)
第十章	收入、成本费用及利润的核算·····	(186)
第十一章	所有者权益的核算·····	(198)
第十二章	财务报告及年终决算·····	(207)
第十三章	银行会计分析·····	(220)

附 录

会计科目使用说明·····	(226)
---------------	-------

第一篇 总 论

第一章 银行会计概述

学习目的要求

本章阐述了我国金融改革的方向是建立中央银行、政策性银行、商业银行相分离的金融新体制,要求了解银行会计的意义、特征和《金融企业会计制度》适用的范围。

各类练习题目

一、解释下列名词:

1. 银行会计
2. 中央银行
3. 政策性银行
4. 金融企业会计

二、填空题

1. 当前,我国金融改革的重点和方向是:建立()、()、()相分离的金融新体制,以适应社会主义市场经济发展的需要。

2. 银行会计采用国际通行的()的会计平衡公式,使用国际通行的()记帐法。

3. 银行会计合理地采用(),建立企业坏帐准备制度,提高企业()能力。

4. 在社会主义市场经济中,我国的商业银行应该是自主

经营、()、自担风险、()、自我约束的具有法人地位和权利的金融企业。

5.《金融企业会计制度》适用于中华人民共和国境内依法设立的金融企业,包括商业银行、信用社、()、()、()、证券公司及所属分支机构。

三、判断题

1. 中央银行是经营货币的特殊企业,在社会主义市场经济中具有法人地位和权利。()

2. 中央银行是指以经营工商等企业存放款业务为主,并以利润为经营目标的银行。()

3. 银行会计联系面广、影响大、政策性强。()

4. 银行会计核算具有严密的内部监督机制和制度。()

5. 银行会计具有很大的社会性和客观性。()

四、单项选择题

1. 会计的功能是多方面的,但其基本职能是()。

①经济管理 ②会计计量

③反映和监督 ④参与决策

2. 中国人民银行是()。

①国有商业银行 ②非银行金融机构

③国家政府银行 ④信托投资公司

3. 现行银行会计采用的记帐方法是()。

①现金收付记帐法 ②增减记帐法

③资金收付记帐法 ④借贷记帐法

4. 现行银行会计所采用的会计平衡公式为()。

①资金来源=资金占用 ②收入总额=付出总额

③资产=负债+所有者权益 ④收入-付出=结余

5. 中央银行从性质上看是()。

- ①国家管理金融的机关 ②同一般国家机关相同
- ③办理存贷款业务 ④ 独立核算的法人单位

五、多项选择题

1. 中央银行要办理的具体业务有()。
 - ①货币发行 ②管理国家金库
 - ③收购及销售金银 ④办理工商企业存贷款业务
 - ⑤办理商业银行的存贷款和再贴现业务
2. 《金融企业会计制度》适用的范围有()。
 - ①商业银行 ②信托投资公司
 - ③信用社 ④租赁公司
 - ⑤ 证券公司及所属分支机构
3. 银行会计同其他行业会计相比较的特点是()。
 - ①同银行业务紧密联系在一起
 - ②具有显著的宏观性
 - ③联系面广、影响大、政策性强
 - ④具有严密的内部监督机制和制度
 - ⑤适应社会主义市场经济发展的需要
4. 银行会计核算的内部监督方式有()。
 - ①双线核算 ②双人临柜
 - ③帐折见面 ④换人复核
 - ⑤当日轧平帐务
5. 我国的金融体系包括()。
 - ①中央银行 ②国有商业银行
 - ③非银行金融机构 ④保险公司
 - ⑤邮政储蓄

六、简答题

1. 我国现行的会计改革与原有会计核算制度相比较主

要有哪些特点？

2. 简述银行会计同国民经济其他部门的行业会计的特点。

练习参考答案

一、解释下列名词

1. 银行会计：银行会计是根据会计学的基本原理和基本方法，针对银行业务工作特点而制定的一种特殊行业的专门会计，适用于银行系统和非银行金融机构的会计核算和经营管理。

2. 中央银行：（即中国人民银行）是国家政府银行。从性质上讲，它是国家管理金融的机关，在国务院的领导下，制定和实施货币政策，对金融业实施监督管理。

3. 政策性银行：政策性银行，是指为政府特定的经济政策、产业政策服务的金融机构。它是按照政府产业导向意图发放贷款，从事有关金融业务。

4. 金融企业会计：金融企业会计是以商业银行和非银行金融机构的核算和管理为中心，对其资产、负债、所有者权益、收入、费用、成本、利润及其分配进行核算、反映和监督的会计。

二、填空题

1. 中央银行、政策性银行、商业银行
2. 资产 = 负债 + 所有者权益、借贷
3. 谨慎原则、应付风险
4. 独立核算、自负盈亏
5. 信托投资公司、租赁公司、财务公司

三、判断题

1. (×) 2. (×) 3. (√) 4. (√) 5. (√)

四、单项选择题

1. (3) 2. (3) 3. (4) 4. (3) 5. (1)

五、多项选择题

1. (1235) 2. (12345)
3. (1234) 4. (12345) 5. (123)

六、简答题

1. 我国现行的会计改革与原有的会计核算制度相比较主要有哪些特点？

答：原有的银行会计制度是在高度集中的计划经济体制下产生的，已不适应形势发展的需要。自我国的《企业会计准则》发布后，与原有会计核算制度相比较，具有以下特点：

(1) 突破了原来会计核算管理模式，统一了各行业的会计核算标准。

(2) 集中规定了会计核算的一般原则，提高了各行业会计信息的可比性。

(3) 改变了“资金来源=资金运用”的会计平衡公式，采用国际通行的“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式，使用国际通行的借贷记帐法。

(4) 采用了国际通行的会计报表体系，克服了原来报表种类过多，项目过繁的缺点，规定企业的会计报表主要包括：资产负债表，损益表，财务状况变动表等三张报表。

(5) 改变了固定资产折旧，盘盈，盘亏冲减投资的做法，体现了保护投资者权益的要求。

(6) 合理地采用谨慎原则，建立企业坏帐准备制度，提高企业应付风险能力。

2. 简述银行会计同国民经济其他部门的行业会计的特点。

答：银行会计同国民经济其他部门的会计相比较，有下述特点：

- (1) 银行会计核算同银行各项业务紧密联系在一起。
- (2) 银行会计具有显著的宏观性。
- (3) 银行会计联系面广、影响大、政策性强。
- (4) 银行会计核算具有严密的内部监督机制和制度。

第二章 银行会计核算方法

学习目的要求

本章阐述了银行会计的基本核算方法,包括会计科目、记帐方法、会计凭证、帐簿、帐务组织和会计报表,为学习银行各种业务的核算打好基础。本章重点内容是要熟练掌握银行会计科目以及各科目核算的具体内容。

各类练习题目

一、解释下列名词

- | | |
|-----------|----------|
| 1. 会计科目 | 2. 复式记帐法 |
| 3. 银行会计凭证 | 4. 帐务组织 |
| 5. 复式凭证 | 6. 单式凭证 |
| 7. 基本凭证 | 8. 专用凭证 |

二、填空题

1. 银行会计核算方法,主要包括()和()两大部分。

2. ()是对银行会计对象的具体内容所作的科学分类。

3. 在“资产类”、“负债类”、“所有者权益类”、“损益类”四类帐户中, ()是利润表的帐户。

4. 根据《企业会计准则》规定,我国银行系统采用()记帐法。

5. 在银行会计工作中,对表外科目所涉及的会计事项,用()进行记录。
6. 银行的记帐凭证有两类:一类是(),一类是()。
7. 银行帐务组织包括()和()两大系统。
8. 银行分户帐中的两种帐适用于借贷双方反映()的帐户。
9. 余额表是()的组成部分。
10. 总帐是按()设立,是对各科目的()记录。

三、判断题

1. 银行业的负债,主要是吸收的各种存款,是银行所承担的需偿付的债务。()
2. 所有者权益是指企业投资者对企业资产的所有权。()
3. “汇出汇款”科目属于资产类。()
4. 从理论上讲,“会计方法”、“会计核算方法”和“会计的记帐方法”是属于同一概念。()
5. 单式记帐法是一种比较简单的科学的记帐方法,所以银行会计采用单式记帐进行记录。()
6. 因为原始凭证是证明经济业务的具有法律效力的依据,因而是登记会计帐簿,编制会计报表的直接依据。()
7. 原始凭证分为外来原始凭证和自制原始凭证。()
8. 基本凭证是银行根据某项业务的特殊需要而制定的,有专门格式和用途的凭证。()
9. 余额表是核对分户帐余额与总帐余额是否相符的工具,也是分户帐据以计算利息的工具。()
10. 月计表是控制明细核算的发生额、记帐凭证和轧平

当天帐务的工具,是登记总帐的依据。()

四、单项选择题

1. 下列科目中,属于长期负债科目的是()

- ①银行存款 ②活期存款
③活期储蓄存款 ④定期储蓄存款

2. 下列帐户中,()属于所有者权益帐户。

- ①应收利息 ②利息收入
③应付利润 ④利润分配

3. 根据《企业会计准则》规定,我国银行系统采用的记帐方法为()。

- ①借贷记帐法 ②资金收付记帐法
③增减记帐法 ④现金收付记帐法

4. ()是银行会计核算的起点。

- ①确认会计科目 ②编制会计凭证
③选择记帐方法 ④填列会计报表

5. 银行会计采用的记帐凭证为()。

- ①单式凭证 ②复式凭证
③基本凭证 ④专用凭证

6. 银行广泛地采用由单位或客户填写的()来代替记帐凭证。

- ①原始凭证 ②记帐凭证
③单式凭证 ④复式凭证

7. “现金收入传票”属于()。

- ①基本凭证 ②专用凭证
③单式凭证 ④原始凭证

8. 适用于不计息或使用余额表计息的分户帐为()。

- ①甲种帐设有借方、贷方和金额三栏

②乙种帐设有借方、贷方余额、积数四栏

③丙种帐设有借方、贷方发生额和借方、贷方余额四栏

④丁种帐设有借方、贷方、余额和销帐四栏

9. 组成银行会计综合核算的内容为()。

①明细分类帐,总分类帐、辅助帐簿

②分户帐、登记簿、余额表

③科目日结单、总帐、日计表

④分户帐、余额表、日计表

10. ()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帐务的重要工具。

①科目日结单 ②总帐

③日计表 ④余额表

五、多项选择题

1. 银行会计基本核算方法包括的内容有()。

①会计科目 ②记帐方法

③会计凭证 ④帐务组织 ⑤会计报表

2. 新的《金融企业会计制度》将银行业会计科目分为()。

①资产类 ②负债类

③所有者权益类 ④成本类 ⑤损益类

3. 银行的资产科目,按照流动性性质和经营管理核算的需要,可划分为()。

①流动资产 ②长期投资

③无形资产 ④递延资产 ⑤活期存款

4. 银行负债类科目主要有()。

①银行存款 ②活期存款

③定期存款 ④存放中央银行款项 ⑤汇出汇款