



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



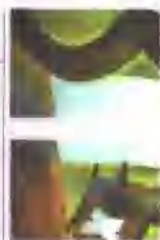
21世纪高职高专金融类系列教材

金融实训与实验子系列

金融企业会计 实训与实验

JINRONG QIYE KUAJJI
SHIXUN YU SHIYAN

主编 / 唐宴春



中国金融出版社

普通高等教育“十一五”国家级规划教材
21世纪高职高专金融类系列教材

金融企业会计 实训与实验

主 编 唐宴春

副主编 裴增杰 杨荣华

王雅玲



中国金融出版社

责任编辑：王海晔 王 梅

责任校对：潘 洁

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

金融企业会计实训与实验 (Jinrong Qiye Kuaiji Shixun yu Shiyen) / 唐宴春主编. —北京: 中国金融出版社, 2006.8

(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)

(21 世纪高职高专金融类系列教材·金融实训与实验子系列)

ISBN 7-5049-4069-0

I. 金… II. 唐… III. 金融会计—高等学校: 技术学校—
教学参考资料 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 065675 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷有限公司

尺寸 170 毫米×228 毫米

印张 19

字数 355 千

版次 2006 年 8 月第 1 版

印次 2006 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 24.00 元

如出现印装错误本社负责调换

21 世纪高职高专金融类教材委员会

顾 问：

李 健（女） 中央财经大学教授、博士生导师

主任委员：

周战地（女） 中国金融出版社总编辑

胡柏梧 中国金融教育发展基金会副会长

周建松 浙江金融职业学院教授

委 员：（按姓氏笔画排序）

丁孜山 保险职业学院教授

方 洁（女） 湖北经济学院教授

朱澍清（女） 湖南大众传媒职业技术学院副教授

许文新 上海金融学院副教授

张丕强 上海立信会计学院副教授

李厚骥 辽宁金融职业学院教授

陈炳辉 广东金融学院副教授

岳高社 山西金融职业学院副教授

金绍珍（女） 哈尔滨金融高等专科学校教授

唐宴春（女） 山东轻工业学院金融职业学院教授

崔 萌（女） 福建金融职业技术学院副教授

盖 锐（女） 金陵科技学院教授

彭元勋 中国金融出版社副编审

主 编 简 介

唐宴春，山东轻工业学院金融职业学院院长、教授。从教 30 多年，主要从事“金融企业会计”、“金融审计”等课程的教学与研究。自 1987 年开始被中央广播电视大学聘为“金融企业会计”主讲教师，承担教材编写、电视课录制、网络课制作等一系列工作，为中央广播电视大学编写的《金融企业会计》（中国金融出版社，1999、2002）教材，受到广播电视大学与其他很多学校的广泛好评。曾多次担任全国性教材的主编，在《金融会计》、《山东金融》等杂志发表多篇金融与会计方面的研究文章。



编写说明

金融实训与实验子系列

《金融企业会计实训与实验》是《金融企业会计》的配套用书，根据金融企业会计课程的特点、目的以及学生学习需要而编写。

金融企业会计具有明显的实务性、操作性的特点，培养学生的动手能力至关重要，因此本书应当与《金融企业会计》同时并用，以取得理想的教学效果。

本书分为两部分。第一部分实训，根据各章节教学的重点和难点，以巩固课堂教学效果为目的，采取多种题型的形式拟定系统的训练题目，包括单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释、问答题、业务处理与计算题以及案例题等。学生通过训练，可以收到较全面、系统掌握课程内容的效果。后附实训参考答案，主要对单项选择题、多项选择题、判断题、业务处理与计算题以及案例题给出了参考答案，便于学生在自主训练时对照。第二部分实验，目的是训练学生的动手能力与操作能力，包括：实验一基本核算方法、实验二储蓄存款业务、实验三支付结算与资金清算、实验四贷款与贴现业务。学生可以在教师的指导下，通过业务报表填制与传递凭证、登记账簿、结账等实际操作，掌握有关业务的会计处理方法、过程，达到学用结合的目的。

本书由《金融企业会计》编写组编写。

主编：唐宴春，山东轻工业学院金融职业学院教授

副主编：裴增杰，山西金融职业学院副教授

杨荣华，辽宁金融职业学院副教授

王雅玲，山东轻工业学院金融职业学院副教授

参编：位华，山东轻工业学院金融职业学院助教

任鑫鹏，哈尔滨金融高等专科学校助教

芦金萍，山西金融职业学院副教授

全书由唐宴春主编、总纂。实训部分与实训参考答案执笔分工：唐宴春执笔第一、五、六章，裴增杰执笔第四、八章，杨荣华执笔第二、七、十、十八章，王雅玲执笔第三、十二章，位华执笔第十一、十三章，任鑫鹏执笔第九、十四章，芦金萍执笔第十五、十六、十七章。

2 金融企业会计实训与实验

实验部分执笔分工：唐宴春执笔“实验三支付结算与资金清算”，杨荣华执笔“实验一基本核算方法”、“实验四贷款与贴现业务”，王雅玲执笔“实验二储蓄存款业务”。

本书涉及题目量较大，由于编者水平所限，疏漏和错误之处在所难免，恳请读者批评指正，不胜感谢！

编 者

2006年8月

目 录

金融实训与实验子系列

第一部分 实 训

3	第一章 金融企业会计总论
11	第二章 基本核算方法
20	第三章 存款与债券发行业务
32	第四章 支付结算业务
42	第五章 资金清算
59	第六章 金融机构往来
67	第七章 贷款与贴现业务
77	第八章 外汇业务
85	第九章 投资业务
93	第十章 保险业务
97	第十一章 证券业务
104	第十二章 信托与租赁业务
111	第十三章 代理业务
113	第十四章 金融企业财产
120	第十五章 所有者权益
124	第十六章 收入、费用与利润
133	第十七章 会计调整事项
138	第十八章 年度决算与会计报表
141	实训参考答案

第二部分
实 验

205	实验一 基本核算方法
218	实验二 储蓄存款业务
229	实验三 支付结算与资金清算
285	实验四 贷款与贴现业务



普通高等教育“十一五”国家级规划教材
21世纪高职高专金融类系列教材

第一部分 实 训

第一章 金融企业会计总论

一、单项选择题

1. 货币计量是在会计核算中以货币作为计量单位来计算反映经济活动情况。其假定（ ）。

- A. 币值变动会计账务随之调整
- B. 币值不变
- C. 币种不变
- D. 按现值记账

2. 融资租赁资产的所有权不属于承租人，但承租人却作为资产核算，其依据的会计原则是（ ）。

- A. 谨慎性原则
- B. 重要性原则
- C. 真实性原则
- D. 实质重于形式原则

3. 以取得资产时实际发生的成本作为入账价值，在处置前保持其入账价值不变。这遵循的是（ ）会计原则。

- A. 可比性
- B. 历史成本
- C. 一贯性
- D. 配比

4. 会计期末，应当按照成本与可收回金额孰低法对于各项资产进行计价，这是依据于（ ）会计原则。

- A. 重要性
- B. 谨慎性
- C. 及时性
- D. 谨慎性

5. 固定资产改良支出不计入当期费用，而增加固定资产账面成本，依据于（ ）会计原则。

- A. 划分资本性支出和收益性支出
- B. 谨慎性
- C. 重要性
- D. 真实性

6. 各商业银行系统内的制度、办法，由（ ）。

- A. 各总行自行制定
- B. 各级行制定

C. 由各分行制定，报各自总行各案

D. 各总行制定，报人民银行总行备案

7. 下级行对上级行制定的各项制度、办法，在执行过程中如有意见，（ ）。

- A. 及时反映，在未修改前仍执行原规定

4 金融企业会计实训与实验

- B. 向上级反映意见的同时, 修改补充
C. 自行修改或废除
D. 暂不执行, 向上级反映
8. 下列各项, 属于金融企业资产的是 ()。
- A. 再贷款
B. 吸收存款
C. 存放中央银行准备金
D. 实收资本
9. 下列各项属于金融企业负债的是 ()。
- A. 同业存放
B. 存放同业
C. 投资
D. 票据贴现
10. 下列属于金融企业会计核算的基本规定是 ()。
- A. 相关性、可比性
B. 钱账分管、换人复核
C. 一贯性、明晰性
D. 实质重于形式
11. 资产应当能够给企业带来经济利益并且是 ()。
- A. 过去的交易、事项形成并由企业拥有的经济资源
B. 过去的交易、事项形成并由企业控制的经济资源
C. 过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的经济资源
D. 未来的交易、事项形成并由企业拥有或控制的经济资源
12. 下列应当确认为负债的是 ()。
- A. 一项诉讼中, 本行为被告
B. 一项诉讼中, 本行为原告
C. 承兑商业汇票
D. 发行金融债券
13. 所有者权益是企业所有者享有的 ()。
- A. 应尽义务
B. 全部权利
C. 全部债权
D. 资产中的经济利益
14. 下列应当确认为收入的是 ()。
- A. 出纳罚款收入
B. 空头支票罚款收入
C. 手续费收入
D. 结算凭证工本费收入
15. 下列不应当确认为费用的是 ()。
- A. 出纳短款支出
B. 印刷费支出
C. 利息支出
D. 手续费支出
16. 会计的基本职能是 ()。
- A. 核算与管理
B. 管理与监督
C. 核算与监督
D. 监督与检查
17. 以下不属于金融企业长期资产的是 ()。

A. 无形资产

B. 长期投资

C. 资本公积

D. 长期贷款

18. 它是金融企业所有者的经济利益, 不需要偿还, 能够分享利润, 企业清算时在负债清偿之后返还。下列各项符合这一表述的是 ()。

A. 所有者权益

B. 资产

C. 负债

D. 损益

19. 费用增加的表现形式有多种, 下列与费用增加不相关的是 ()。

A. 资产的减少

B. 负债的减少

C. 负债的增加

D. 所有者权益的减少

20. 下列说法符合负债定义的有 ()。

A. 负债是企业承担的未来义务

B. 负债是未来经济事项将引起的现时义务

C. 负债是过去经济事项形成的现时义务

D. 负债是现实经济事项形成的未来义务

二、多项选择题

1. 会计主体假设的意义主要体现在 ()。

A. 划定会计所要处理业务的范围

B. 分清会计主体与会计主体所有者的行为

C. 区别于法律主体

D. 区别于非法律主体

E. 分清附属会计单位

2. 下列可以是会计主体的为 ()。

A. 独立核算单位

B. 法人企业

C. 子公司

D. 企业集团

E. 个体企业

3. 会计分期是将持续不断的经营活动划分为连续相等的期间, 以计算各期盈亏, 编制财务会计报表。其分为 ()。

A. 年度

B. 短期

C. 月度

D. 半年度

E. 季度

4. 会计核算的基本前提是对会计所处的时间、空间环境做出的设定。其包括 ()。

6 金融企业会计实训与实验

- A. 会计原则
 - B. 会计主体
 - C. 持续经营
 - D. 会计分期
 - E. 货币计量
5. 运用重要性原则应当从（ ）方面考察。
- A. 企业规模
 - B. 经济业务性质
 - C. 权责发生制
 - D. 经济业务数量
 - E. 资金性质
6. 下列可以作为会计主体的是（ ）。
- A. 法人企业
 - B. 非法人企业
 - C. 企业集团
 - D. 商业银行省级分行
 - E. 商业银行县级支行
7. 会计中期指的是（ ）。
- A. 每旬
 - B. 半年度
 - C. 季度
 - D. 月度
 - E. 年度
8. 以下关于持续经营的表述正确的是（ ）。
- A. 企业按照当前的规模和状态无限期地延续下去
 - B. 在可预见的未来不会破产
 - C. 指的是企业集团
 - D. 假定在一年当中不再分期
 - E. 法律规定不会破产
9. 下列需要经过授权处理的会计事项是（ ）。
- A. 受理客户存入的现金
 - B. 冲正 5 天前的错账
 - C. 某集团公司由于迁址原因需要销户
 - D. 调整计息积数
 - E. 营业终了填制科目日结单
10. 金融企业会计工作的任务主要是（ ）。
- A. 正确组织会计核算
 - B. 依法实施会计监督
 - C. 真实提供会计信息
 - D. 编制统计报表
 - E. 审查贷款授信

11. 以下关于会计主体表述不正确的是 ()。

- A. 会计主体与法律主体相同
- B. 法律主体必然是会计主体
- C. 会计主体不一定是法律主体
- D. 会计主体可以是非法人企业
- E. 会计主体必须是法人

12. 以下属于资本性支出的会计事项是 ()。

- A. 电子设备购置
- B. 购买办公用品
- C. 购进汽车两辆
- D. 按规定提取职工福利费
- E. 购进低值易耗品

三、判断题

1. 金融企业经营有着自身的特殊性, 因此对于会计一般原则, 只能在有选择的基础上执行。()

2. 金融企业是经营货币信用业务的特殊部门, 每一项业务的发生、处理及结果都纳入会计核算过程, 体现了会计核算和业务处理过程的同步性。()

3. 会计主体必须是独立核算的法人企业。合伙企业、个人独资企业是非法人企业, 因此不属于会计主体。()

4. 只有以持续经营为前提, 才能将资产分为流动资产、长期资产, 资产也才能采用历史成本原则。()

5. 货币计量是指以人民币作为会计计算单位。()

6. 相关性原则是指会计核算提供的信息应当与会计信息使用者的决策相关。()

7. 坚持历史成本原则, 就是指资产的历史成本与资产的现实或账面价值是相同的。()

8. 实质重于形式就是法律实质重于经济形式。()

9. 收益性支出列入当期费用, 资本性支出由于与多个会计期间损益相关, 因此不列入当期费用。()

10. 重要性原则在执行时, 主要应当根据发生的经济业务性质的重要程度来判断。()

11. 金融企业会计由金融企业经营的特殊性所决定, 其核算方法亦具有特殊性, 因此, 国家规定的一般会计原则、规章, 金融企业会计不能执行。()

12. 金融企业会计的特点之一是会计一般原则和金融企业会计核算原则执行

的统一性。()

13. 资产是过去交易、事项形成并必须是由企业拥有所有权的经济资源, 该资源能够给企业带来经济利益。()

14. 所有者权益是所有者在企业资产中享有的经济利益, 其金额是资产加上负债后的合计。()

15. 收入是企业在持续经营中的经济利益总流入。()

16. 费用是企业在持续经营中的经济利益总流出。()

17. 某金融企业报废固定资产一项, 处置的残值变价收入 20 000 元, 处置过程中的拆除费用、人工费用、运输费用等开支 21 500 元, 超出变价收入的部分为费用。()

18. 会计计量是以货币作为计量标准, 为计量的准确, 当货币币值发生变化时, 会计就应当按照变化了的币值进行账务调整。()

19. 凡属全国银行业统一贯彻执行, 并对全国银行业会计工作具有广泛约束力的会计制度, 由中华人民共和国财政部、中国人民银行和中国银行业监督管理委员会制定。()

20. 再贴现是金融企业的资产。()

21. 会计人员不得超越权限范围处理会计账务, 也不得一人兼或独自操作会计核算的全过程。()

22. 熟练出效率, 所以联行、记账、同城票据交换、财务等重要岗位的人员应相对稳定, 一般不轮换。()

23. 重大会计事项须经会计主管或主管行长、经理审批、授权后方能处理, 而错账冲正、调整计息积数、补记账务不属重大会计事项, 因此, 会计人员可自行处理。()

四、名词解释

1. 金融企业会计

2. 会计主体

3. 资产

4. 负债

5. 所有者权益

6. 收入

7. 费用

五、简答题

1. 怎样理解金融企业会计? 金融企业会计核算有哪些主要特点?

2. 会计核算的基本前提包括哪些内容?