

高等院校会计与财务管理系列教材

财务会计练习册

(第三版)

FINANCIAL ACCOUNTING

钱红华 张慧珏 ◎ 编著

随书
赠送

 上海财经大学出版社

高等院校会计与财务管理系列教材

《金融会计》练习册

(第三版)

钱红华 张慧珏 编著

 上海财经大学出版社

前 言

本书是《财务会计》(第三版)的配套书。全书主要包括练习题和参考答案两个部分,其编写目的旨在便于读者自行测试掌握知识的情况。

本书按照《财务会计》(第三版)教材的章节顺序,根据最新会计准则和该课程教学大纲的要求,针对教材中的重点和难点,精心设计了各种类型的练习,包括名词解释、填空题、单项选择题、多项选择题、判断题、业务题、问答题等。在编写过程中,我们力求做到使各类练习具有典型性、实用性。

本书由钱红华、张慧珏编写。其中,钱红华负责第一章、第二章、第六章、第七章、第八章、第十一章、第十二章的编写,张慧珏负责第三章、第四章、第五章、第九章、第十章的编写。

由于时间仓促、水平有限,本书在编写内容上不妥之处在所难免,敬请读者批评指正。

编者

2016年7月

目 录

前言/1

第一章 总论/1

- 一、填空题/1
- 二、单项选择题/1
- 三、多项选择题/1
- 四、判断题/2
- 五、问答题/2

第一编 商业银行主要业务核算

第二章 存款业务的核算/5

- 一、填空题/5
- 二、单项选择题/6
- 三、多项选择题/7
- 四、判断题/7
- 五、业务题/8
- 六、问答题/9

第三章 贷款业务的核算/10

- 一、名词解释/10
- 二、单项选择题/10
- 三、多项选择题/11
- 四、判断题/12
- 五、业务题/13
- 六、问答题/14

第四章 支付结算业务的核算/15

- 一、名词解释/15
- 二、单项选择题/15
- 三、多项选择题/17
- 四、判断题/19
- 五、业务题/19
- 六、问答题/22

第五章 资金汇划清算的核算/23

- 一、名词解释/23
- 二、单项选择题/23
- 三、多项选择题/24
- 四、判断题/24
- 五、业务题/25
- 六、问答题/25

第六章 金融机构往来的核算/26

- 一、填空题/26
- 二、单项选择题/26
- 三、多项选择题/27
- 四、判断题/27
- 五、业务题/28
- 六、问答题/28

第七章 外汇业务的核算/29

- 一、填空题/29
- 二、单项选择题/29
- 三、多项选择题/30
- 四、判断题/30
- 五、业务题/31
- 六、问答题/32

第二编 非银行金融机构业务核算**第八章 保险公司主要业务的核算/35**

- 一、单项选择题/35
- 二、判断题/35
- 三、业务题/36
- 四、问答题/38

第九章 证券公司主要业务的核算/39

- 一、名词解释/39
- 二、单项选择题/39
- 三、多项选择题/39
- 四、判断题/40
- 五、业务题/40
- 六、问答题/41

第十章 其他非银行金融机构业务的核算/42

- 一、名词解释/42
- 二、单项选择题/42
- 三、多项选择题/42
- 四、判断题/43
- 五、问答题/44

第三编 金融企业损益及财务报告**第十一章 金融企业收入、成本费用及利润的核算/47**

- 一、填空题/47
- 二、单项选择题/47
- 三、多项选择题/49
- 四、判断题/50
- 五、业务题/50
- 六、问答题/51

第十二章 金融企业财务会计报告/52

- 一、填空题/52
- 二、单项选择题/52
- 三、问答题/52

参考答案/53

第一章

总 论

一、填空题

1. 金融机构体系是指_____,以及构成这一体系各类银行和_____的职责分工和相互关系。
2. 金融企业会计是以货币为主要计量单位,采用独特的专门方法,对_____的经营过程进行连续、全面、系统的_____和_____,为金融企业经营者及有关方面提供一系列会计信息的一种管理活动。
3. 商业银行会计的具体对象就是_____,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. 金融企业会计核算单位分为_____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. 金融企业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_____。

二、单项选择题

1. 金融企业会计的基本职能是()。
A. 核算、分析 B. 监督、分析 C. 监督、检查 D. 核算、监督
2. 金融企业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. 金融企业经营的商品具有()形态。
A. 储备资金 B. 生产资金 C. 成品资金 D. 货币资金
4. 以下反映金融企业财务状况的会计要素是()。
A. 资产 B. 收入 C. 费用 D. 利润
5. 以下反映金融企业经营成果的会计要素是()。
A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益 D. 利润

三、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

4. 根据《企业会计准则——基本准则》的规定,会计信息质量的要求是()。

A. 谨慎性

B. 相关性

C. 可靠性

D. 及时性

E. 权责发生制

5. 会计要素包括()。

A. 资产

B. 负债

C. 所有者权益

D. 收入

E. 费用

F. 利润

四、判断题

1. 金融企业的会计核算活动和业务处理活动一般是分开进行的。 ()

2. 金融企业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. 政策性银行也是以营利为经营目的的银行。 ()

6. 保险公司是指依法成立的经营保险业务的银行经营机构。 ()

7. 租赁公司是以有偿提供机器、设备、办公用品等物品的形式,向企业融通资金的非银行金融机构。 ()

8. 信托投资公司是指依法成立的主要经营信托业务的非银行金融机构。 ()

9. 证券投资基金是一种集合投资制度。即通过发行基金单位,集中投资者的资金,由基金托管人托管,由基金管理人管理和运用资金,从事股票、债券等金融工具投资。 ()

10. 证券公司的业务可分为证券经纪业务、证券自营业务、证券承销业务和其他证券业务。 ()

五、问答题

1. 简述商业银行会计核算对象的具体内容。

2. 金融企业会计有哪些特点?

3. 金融企业会计工作的组织包括哪些内容?

第一编

商业银行主要业务核算

第二章

存款业务的核算

一、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. 银行存款按对象可分为_____、_____、_____。
5. 存款按期限划分,可分为_____、_____和定活两便存款。
6. 单位活期存款账户按存取方式不同,分为_____和_____两种。
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_____利率计息。利息只能_____,不能_____。
10. 银行与支票存款户的对账,可分为_____和_____两种形式。
11. 为了正确执行国家_____和_____人民储蓄的政策,银行对个人储蓄存款实行“_____,_____,_____,_____”的原则。
12. 活期储蓄存款是_____、_____的一种储蓄存款。
13. 活期储蓄存款按_____结算利息,如在存款期遇利率调整,按_____存款利率计付利息。
14. 定期储蓄包括_____、_____、_____和_____等几种形式。
15. 整存整取储蓄_____起存,多存不限,存期分_____,_____,_____,_____,_____数个档次。
16. 定活两便储蓄存款利息应根据不同存期来加以计算。存期不足3个月,按支取日挂牌公告的_____计息;存期3个月以上,按支取日1年以内定期整存整取同档利率_____计息。
17. “单位活期存款”账户属_____类性质,余额一般在_____方。
18. “定期储蓄存款”账户属_____类性质,余额一般在_____方。

11. 活期存款和定期存款按照()划分。

- A. 产生的不同来源
 - B. 不同的经济性质
 - C. 存款的期限
 - D. 存款的手续
12. (), 凡是符合开户要求者, 均可按规定在当地的一家银行开立一个基本账户。
- A. 非独立核算的单位
 - B. 独立核算的单位
 - C. 集中核算的单位
 - D. 非集中核算的单位

三、多项选择题

1. 定期储蓄存款, 根据存取本息的不同形式, 可分为()。
- A. 整存整取
 - B. 零存整取
 - C. 存本取息
 - D. 整存零取
 - E. 定活两便
2. 银行存款按其产生的不同来源, 可以分为()。
- A. 活期存款
 - B. 定期存款
 - C. 财政性存款
 - D. 原始存款
 - E. 派生存款
3. 储蓄存款的原则是()。
- A. 存款自愿
 - B. 取款自由
 - C. 存款有息
 - D. 为存款人保密
 - E. 鼓励和保护
4. 存款计息的范围包括()。
- A. 单位的流动资金存款
 - B. 城镇居民个人储蓄存款
 - C. 国家预算拨款
 - D. 党费、团费、工会经费存款
 - E. 校办工厂的营业收入形成的存款
5. 下列存款人中, 可以申请开立基本存款账户的有()。
- A. 企业法人
 - B. 法人内部单独核算的单位
 - C. 团体
 - D. 附设的食堂、招待所、幼儿园
 - E. 常设机构
 - F. 私营企业、个体经济户和承包户
6. 下列情况中, 存款人可以申请开立临时存款账户的有()。
- A. 临时机构
 - B. 临时经营活动需要
 - C. 在基本存款账户以外的银行取得借款
 - D. 与基本存款账户的存款人不在同一地点的附属非独立核算单位

四、判断题

1. 一个单位只能在银行开立一个基本存款账户, 工资、奖金等现金的支取只能通过本账户办理。 ()
2. 单位定期存款到期支取时, 本息款既可以取现, 也可以转存活期存款账户。 ()
3. 存款计息, 在存期内, 如遇利率调高时, 按高利率计息; 如遇利率调低时, 按低利率计息。 ()
4. 银行在办理储蓄存款时, 必须贯彻“存款自愿, 取款自由, 存款有息, 为存款人保密”的储蓄原则。 ()
5. 单位活期存款一般按季结算利息, 有余额表计息和账页计息两种方法, 存期均按实际天数计算。 ()

6. 活期储蓄存款按季结算利息,如在存期内遇利率调整,按结息日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息。未到结息日销户的,一般不计付利息。()

7. 存本取息定期储蓄存款是一次存入本金,约定存款期限及支取本金的期次和额度,期满支付利息的一种储蓄存款。()

8. 活期储蓄存款是不固定存期,随时可存取的一种储蓄存款,按存取方式不同,分为存折户和支票户两种形式。()

9. 现行规定单位活期存款不计付利息。()

10. 单位活期存款按月结息。()

11. 一般存款账户不能办理现金收支业务。()

12. 定期存款存期内如遇利率调整,按原定利率计息。逾期支取,按支取日挂牌活期存款利率计息。()

13. 单位活期存款属于负债类科目,用于各类单位存入银行的活期存款。()

14. 单位定期存款的金额起点为 100 000 元。()

15. 存款是银行以信用方式吸收社会闲置资金的筹资活动。()

16. 存款是银行资产的重要组成部分,也是银行信贷资金的重要来源。()

17. 银行存款账户按资金管理要求划分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。()

18. 存款人可以自由选择银行开立基本存款账户,但一个存款人只能在一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户。()

19. 通过一般存款账户可以办理转账结算和现金存取。()

20. 单位开立基本存款账户,应凭当地人民银行分支机构核发的开户许可证办理。()

21. “利息支出”科目属损益类,增加记贷方,减少记借方。()

22. 存款单位向开户银行存入现金时,应填制一式两联的现金缴款单。()

23. 单位活期存款计算利息存期均按实际天数计算。()

24. 单位定期存款计算利息时存期“算头不算尾”,这里“头”指的是存入日,“尾”指的是到期日。()

25. 余额表计息如遇错账冲正,应相应调整计息积数。()

26. 单位定期存款的利息采取利随本清的办法,即在存款到期日支取本金时一并计付利息。()

27. 对账是指银行与单位核对存款账户余额。()

28. 银行与单位进行定期对账时,应向开户单位填发“余额对账单”。()

29. 单位办理销户手续的原因主要有迁移、合并、停产等。()

30. 银行办理销户时,对支票户应收回所有空白支票。()

五、业务题

1. 开户单位甲公司定期存款到期,本金 100 000 元,利息共计 3 000 元,其中到上年底,银行已计提利息 2 500 元。做出到期日银行支付本息的会计分录。

2. 开户单位乙公司银行基本存款账户上 2016 年 6 月 1 日存款余额为 200 000 元,承前页的前未计息的累计日积数为 6 780 000 元,2016 年 6 月 15 日存入 50 000 元,6 月 20 日结息(年

利率 1.2%),6 月 21 日利息转存。计算利息并做出利息转账的会计分录。

3. 开户单位甲公司 3 月 21 日至 6 月 17 日在本行的活期存款累计计息积数为 720 000 元,该单位 6 月 18 日、6 月 19 日、6 月 20 日的“活期存款”科目余额分别为 25 000 元、14 000 元、30 000 元,在此结息期内由于记账串户该单位应调减计息积数 16 000 元,6 月 20 日结息日银行计算该单位活期存款利息。列式计算利息,并做出利息转账的会计分录(利率为月 2‰)。

4. 开户单位佳佳百货公司解交销货收入现金 20 000 元。

5. 开户单位乙公司银行基本存款账户上 2016 年 9 月 1 日存款余额为 100 000 元,承前页的前未计息的累计日积数为 7 580 000 元,2016 年 9 月 17 日存入现金 20 000 元,9 月 20 日结息(年利率 1.2%),9 月 21 日利息转存。计算利息并做出利息转账的会计分录。

6. 开户单位童心公司存入银行定期存款 300 000 元,定期一年,年利率为 2.25%,本日到期,该单位于本日来行支取,经审核后,计算存款利息并做出支取存款本息的会计分录。

7. 开户单位第四季度江南造纸厂活期存款账户累计日积数为 11 805 000 元,由于错账更正应冲减积数 5 000 元,活期存款年利率为 0.36%。计算存款利息并做出利息转账的会计分录。

8. 开户单位茂名公司存入银行定期存款 1 500 000 元,定期 6 个月,月利率为 1.8‰,本日到期,茂名公司来行支取,经审核后,计算存款利息并做出支取存款本息的会计分录。

六、问答题

1. 银行存款账户有哪些种类?
2. 如何开立存款账户?
3. 存款业务核算的基本要求是什么?

第三章

贷款业务的核算

一、名词解释

1. 信用贷款 2. 保证贷款 3. 抵押贷款 4. 质押贷款 5. 票据贴现
6. 一般准备 7. 专项准备 8. 特种准备

二、单项选择题

1. 商业银行()贷款风险最大。
A. 抵押 B. 质押 C. 信用 D. 贴现
2. 一般贷款损失准备年末余额不低于年末贷款余额的()。
A. 1% B. 2% C. 5% D. 10%
3. ()的损失准备计提比例为 100%。
A. 关注贷款 B. 次级贷款 C. 可疑贷款 D. 损失贷款
4. 核销呆账贷款时,核销的是()。
A. 贷款本金 B. 应收利息
C. 利息收入 D. 本金和应收利息
5. 抵押贷款逾期(),银行可将待处理抵押物转为抵债资产。
A. 1 个月 B. 3 个月 C. 6 个月 D. 1 年
6. 逾期贷款是指到期应收回而未能收回的贷款。逾期(含展期后逾期)()天以上的不良贷款,列为非应计贷款。
A. 60 B. 90 C. 180 D. 360
7. 当发生信用与保证贷款逾期时,应在贷款到期的(),由电脑系统自动转入“逾期贷款”科目。
A. 当日 B. 次日 C. 前日 D. 下一周内
8. 中长期贷款(期限在 1 年以上)利率实行()一定。
A. 半年 B. 1 年 C. 2 年 D. 3 年
9. 银行会计部门计算出应计利息后,应编制传票,全部转入()科目。
A. “应计贷款” B. “应收利息” C. “短期贷款” D. “中长期贷款”
10. 商业银行应按()计提一般准备,一般准备年末余额应不低于年末贷款余额的()。
A. 半年,2% B. 季度,1% C. 月份,3% D. 一年,5%



11. 银行发放信用贷款最常用的核算方式是()。
- A. 逐笔核贷 B. 下贷上转 C. 上贷下转 D. 质押贷款
12. 抵押贷款的额度一般按抵押物价值的()发放。
- A. 80%~100% B. 50%~70% C. 50%~80% D. 40%~60%
13. 保证贷款中“对保证人而言”连带责任与一般保证责任对比风险()。
- A. 前者大于后者 B. 前者小于后者 C. 一样
14. 票据贴现时的实付贴现金额为()。
- A. 汇票金额 B. 贴现利息
C. 汇票金额减贴现利息 D. 都不是
15. 采用扣收利息的贷款是()。
- A. 信用贷款 B. 保证贷款
C. 抵押或质押贷款 D. 票据贴现贷款

三、多项选择题

1. 贷款损失准备的计提范围为承担风险和损失的资产,具体包括()。
- A. 委托贷款 B. 银行卡透支、贴现
C. 银行承兑汇票垫款 D. 进出口押汇
2. 按照保证方式,贷款可分为()。
- A. 信用贷款 B. 担保贷款 C. 贴现 D. 自营贷款
3. 按照贷款资产的流动性,贷款可分为()。
- A. 短期贷款 B. 正常贷款 C. 中长期贷款 D. 可疑贷款
E. 损失贷款
4. 可以作为质押的财产权利包括()。
- A. 汇票 B. 支票和本票 C. 债券 D. 存款单
E. 仓单和提单
5. 以下()不可以作为保证人。
- A. 具有代为清偿能力的法人、其他组织或者公民
B. 国家机关
C. 学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位
D. 以公益为目的的事业单位社会团体
6. 以下财产权利不能作为抵押物的有()。
- A. 土地所有权、集体所有的土地使用权 B. 公益单位的社会公益设施
C. 所有权或者使用权不明或有争议的财产 D. 被查封、扣押、监管的财产
7. 按照贷款的风险程度,贷款可分为()。
- A. 正常贷款 B. 关注贷款 C. 次级贷款 D. 信用贷款
8. 贷款损失准备包括()。
- A. 一般准备 B. 专项准备 C. 特种准备 D. 委托贷款准备
9. 担保贷款包括()。
- A. 保证贷款 B. 抵押贷款 C. 质押贷款 D. 委托贷款
10. 下列()可以作为抵押物。