

全国高等教育自学考试



银行会计学自学辅导

林景华 编著



华
中
科
技

30.42

F830.42
261

全国高等教育自学考试指定教材辅导书

银行会计学自学辅导

林景华 编著

华中科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行会计学自学辅导/林景华 编著
武汉:华中科技大学出版社, 2002年9月
ISBN 7-5609-2305-4

I. 银…

II. 林…

III. 银行会计-高等教育-自学考试-自学参考资料

IV. F830.42

银行会计学自学辅导

林景华 编著

责任编辑:李 琼
责任校对:张兴田

封面设计:潘 群
责任监印:张正林

出版发行:华中科技大学出版社

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87545012

录 排:华中科技大学出版社照排室
印 刷:湖北恒吉印务有限公司

开本:850×1168 1/32

印张:6.75

字数:157 000

版次:2002年9月第1版

印次:2002年9月第1次印刷

印数:1—3 000

ISBN 7-5609-2305-4/F·233

定价:9.80元

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

内 容 提 要

本书是与全国高等教育自学考试指导委员会指定教材《银行会计学》(许明主编,武汉大学出版社出版)配套的辅导教材,是作者在总结多年的自学考试辅导经验,并对历年自学考试试题进行分析的基础上编写的。全书阐述了每章的重点难点,并按考试题型编写了大量的练习题,尤其是分数集中、考试易错的业务题,以利于考生掌握基本概念、基本理论、基本方法和基本应用。

本书可作为学习本门课程的自考学生的辅导书,也可供其他类型学生学习参考。

前 言

本书是全国高等教育自学考试金融专业“银行会计学”课程的辅助教材。

根据全国高等教育自学考试金融专业“银行会计学自学考试大纲”和由许明主编、武汉大学出版社出版的《银行会计学》教材,作者在总结多年来自学考试辅导经验的基础上,通过对历年自学考试试卷的分析,针对考生自学、复习过程中存在的主要问题,编写了这本辅助教材。本书编写的宗旨是:针对本门课程,抓住主要矛盾,力求简单明了地说明复杂难懂的问题,使考生能举一反三,深刻、全面理解掌握教课书,巩固学习成果,取得良好成绩。因此,本书的体系结构与教材内容基本上是协调一致的。

从历年自学考试试卷分析来看,考试的主要题型有名词解释题、简答题、计算题、业务题。制约考生成绩的主要是分数集中的业务题。针对这种情况,本书编写了大量的与考试类型相似的业务题,以利于考生掌握重点进行复习。

作者认为,要想取得良好的成绩,必须要有科学的学习方法。在全面掌握教材内容的同时进行相应的练习,就是取得事半功倍之效的方法之一。最后,衷心地祝愿有更多的考生在考试中取得好成绩。同时,对书中可能出现的疏漏、错误之处,欢迎指正。

编 者

2002年4月

目 录

第1章 银行会计的对象和作用	(1)
本章导读	(1)
重点难点	(1)
练习题	(2)
参考答案	(5)
第2章 银行会计的基本核算方法	(6)
本章导读	(6)
重点难点	(6)
练习题	(13)
参考答案	(19)
第3章 存款和储蓄业务的核算	(22)
本章导读	(22)
重点难点	(22)
练习题	(26)
参考答案	(29)
第4章 支付结算业务的核算	(30)
本章导读	(30)
重点难点	(30)
练习题	(51)
参考答案	(63)
第5章 贷款和贴现业务的核算	(69)
本章导读	(69)
重点难点	(69)

练习题	(77)
参考答案	(83)
第6章 联行电子汇划清算的核算	(86)
本章导读	(86)
重点难点	(86)
练习题	(91)
参考答案	(95)
第7章 金融企业往来的核算	(98)
本章导读	(98)
重点难点	(98)
练习题	(109)
参考答案	(116)
第8章 现金出纳业务的核算	(121)
本章导读	(121)
重点难点	(121)
练习题	(125)
参考答案	(128)
第9章 外汇业务的核算	(130)
本章导读	(130)
重点难点	(130)
练习题	(143)
参考答案	(149)
第10章 固定资产的核算	(152)
本章导读	(152)
练习题	(152)
参考答案	(153)
第11章 无形资产和递延资产的核算	(154)
本章导读	(154)
练习题	(154)

参考答案	(155)
第 12 章 所有者权益的核算	(156)
本章导读	(156)
重点难点	(156)
练习题	(158)
参考答案	(162)
第 13 章 收入、支出、利润的核算	(164)
本章导读	(164)
重点难点	(164)
练习题	(167)
参考答案	(171)
第 14 章 年度决算	(173)
本章导读	(173)
重点难点	(173)
练习题	(175)
参考答案	(177)
第 15 章 会计报表和会计分析	(178)
本章导读	(178)
重点难点	(178)
练习题	(180)
参考答案	(185)
模拟考试题(一)(附参考答案)	(187)
模拟考试题(二)(附参考答案)	(196)

第1章 银行会计的对象和作用

本章导读

本章介绍了银行会计的对象、作用、特点、银行会计的任务和核算原则;要求掌握资金来源和资金运用的内容,掌握银行按日编制会计报表的特征。

重点难点

1. 银行会计的对象

(1)银行会计一般对象是银行资金运动(包括资金来源和资金运用),也就是银行业务活动和财务活动中用价值形式来核算和监督的资金来源和资金运用的增减变动过程及其结果。

银行资金来源是指资金形成和取得的渠道,主要包括投资者投入的和国家拨付的及银行本身积累形成的自由资金、吸收的各类存款、借入资金、结算在途资金以及在业务经营过程中发生的各项收入等其他资金来源。银行资金运用是指资金存在、分布和使用的形态,主要包括各种贷出资金、库存现金、固定资产占款、金银外汇占款以及在业务经营过程中发生的各项支出和费用等其他资金运用。

银行的资金来源和运用,随着银行业务的开展和财务活动的进行,集中表现为整个银行系统间的各种存款的存入和提取,各种贷款、投资的投放和收回,各种款项的汇出和解付以及财务的收入和支出,这些构成银行会计核算的具体内容。

(2)银行会计的具体对象就是会计要素。它是由银行的职能及其经营的业务性质决定的。银行会计要素可划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

2. 银行会计的作用

- (1)组织会计核算,反映经济情况,提供正确数据。
- (2)贯彻方针政策,加强服务制度,维护财经纪律。
- (3)加强财务管理,坚持经济核算,提高经济效益。
- (4)开展检查分析,提高工作质量,促进经济发展。

3. 银行会计的特点

银行的业务和财务活动所引起的资金运动,从银行本身来说,绝大部分是货币资金的收入、支出或返回。因此,银行会计具有不同于其他行业会计的特点:

- (1)银行会计核算与银行业务处理相结合。
- (2)银行会计具有广泛的社会性和群众性。
- (3)银行会计具有严密的内部控制管理机制和制度。
- (4)银行各分支系统内实现电子网络化。
- (5)会计数据资料提供的及时性——按日提供会计报表。

4. 银行会计的主要任务和核算原则

(1) 银行会计的任务

(2)银行会计核算要遵循以下原则:客观性原则、及时性原则、权责发生制原则、谨慎性原则、一贯性原则、历史成本原则、重要性原则、划分收益性支出和资本性支出原则共八项。其中,权责发生制原则在银行会计核算中的应用,主要体现在:

- ①计提各项贷款的应收利息。
- ②计提各项存款的应收利息。
- ③计算证券及投资的应计收益。
- ④无形资产、递延资产、其他资产按受益期摊销。
- ⑤允许企业根据业务经营需要预提和待摊费用。

练 习 题

一、填空题

1. 银行的业务和财务活动所引起的资金运动,从银行本身来说,绝大部分是 _____ 的收入、付出或返回。

2. 银行会计的对象是在 _____ 的基础上, 根据银行在国民经济中所处地位及其经营活动的特点所决定。
3. 银行会计的对象就是以货币反映的资金运动, 包括 _____ 。
4. 银行会计的对象, 是银行业务活动和财务活动中用价值形式核算和监督的 _____ 的增减变动过程及其结果。
5. 银行会计的核算过程, 就是具体办理银行业务, 实现银行 _____ 的过程。
6. 银行的各项业务活动都是通过 _____ 来实现的。

二、单项选择题

1. 人民银行分配的资金有 _____ 。
- (1) 向商业银行贷款 (2) 存放中央银行款项
(3) 向中央银行借款 (4) 拆借资金
2. 银行会计特定的核算形式是 _____ 。
- (1) 登记账簿 (2) 总分核对
(3) 设置会计科目 (4) 按日编制会计报表
3. 商业银行的资金来源是 _____ 。
- (1) 吸收的财政性存款 (2) 吸收的一般存款
(3) 发行货币 (4) 向企业借款
4. 下列存款中, 属于中央银行的负债是 _____ 。
- (1) 企业存款 (2) 外汇存款
(3) 财政性存款 (4) 农村存款
5. 银行是金融管理机关, 同时又是经营金融业务的经济组织, 银行总的职能是 _____ 。
- (1) 吸收存款 (2) 发放贷款
(3) 办理中间业务 (4) 经营货币资金
6. 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) 办理存贷业务的金融组织 (4) 独立核算的法人单位
7. 会计的固有职能是 _____ 。

- (1)核算和监督
- (2)预测和决策
- (3)分析和检查
- (4)核算和分析

8. 中央银行的资金来源是_____。

- (1)储蓄存款
- (2)农村存款
- (3)发行货币
- (4)向企业借款

9. 行使中央银行职能、居我国金融体系核心的金融机构是_____。

- (1)中国人民银行
- (2)中国工商银行
- (3)中国银行
- (4)中国建设银行

三、多项选择题

1. 中央银行对商业银行和其他金融机构业务工作起_____的作用。

- (1)领导
- (2)管理
- (3)协调
- (4)监督
- (5)稽核

2. 银行会计的主要任务有_____。

- (1)正确组织会计核算
- (2)加强会计服务和监督
- (3)开展会计分析与检查
- (4)加强经济核算
- (5)加强会计内部控制管理

3. 1994 年我国建立的政策性银行包括_____。

- (1)国家开发银行
- (2)中国农业发展银行
- (3)中国银行
- (4)中国进出口银行
- (5)中国光大银行

4. 中央银行办理的具体业务有_____。

- (1)办理企业存款
- (2)办理商业银行的存款
- (3)再贷款和再贴现
- (4)货币发行
- (5)代理国库

5. 商业银行的资金运用主要有_____。

- (1)各种贷款
- (2)被联行占用资金
- (3)业务管理费支出
- (4)库存现金

(5)固定资产占款

6. 商业银行的资金来源主要有_____。

(1)各种暂收款项

(2)借入资金

(3)银行本身积累

(4)吸收的各类存款

(5)结算在途资金

四、简答题

1. 银行会计有什么作用？

2. 银行会计的特点体现在哪几个方面？

3. 权责发生制在银行会计核算中的具体运用表现在哪些方面？

参 考 答 案

一、填空题

1. 货币资金 2. 会计核算对象 3. 资金来源和资金运用 4. 资金来源和资金运用 5. 基本职能 6. 会计核算

二、单项选择题

1.(1) 2.(4) 3.(2) 4.(3) 5.(4) 6.(1) 7.(1) 8.(3)
9.(1)

三、多项选择题

1.(1)(2)(3)(4)(5) 2.(1)(3) 3.(1)(2)(4)
4.(2)(3)(4)(5) 5.(1)(2)(3)(4)(5) 6.(1)(2)(3)(4)(5)

四、简答题

参见“重点难点”2、3 以及 4 中(2)的内容。

第2章 银行会计的基本核算方法

本章导读

本章讲述的内容是银行会计的基本核算方法,包括会计科目的设置,记账方法的使用,会计凭证的审核和填制,会计账簿的设立与登记,会计报表的编报及相应的账务组织和账务核对程序。要求掌握商业银行、中央银行的会计科目分类,借贷记账方法,会计凭证的种类、特点、传递原则及记账后的处理,会计账簿的种类,以及账务组织的内容、每日账务核对内容。

重点难点

1. 银行会计方法

银行会计核算基本方法主要包括:设置会计科目、确定记账方法、审核和填制凭证、登记账簿、计算成本、清查财产和编制会计报表等。

2. 会计科目

(1) 会计科目的作用

会计科目是对会计对象的具体内容进行科学分类、核算的标志,是设置账户、归集和记载各项经济业务的依据。会计科目在银行会计核算中发挥着重要的作用:

①会计科目是银行会计核算的基本工具。

②会计科目是体现政策、考核计划和分析业务活动和财务收支的依据。

③会计科目是规范核算对象内容,统一会计核算口径的基础。

(2) 会计科目设置的要求和原则

银行系统的会计科目在具体设置时,应考虑以下基本要求:

①必须体现国家方针政策的要求,适应国家宏观经济管理的

需要。

②必须体现银行业务活动的特点,适应银行业务经营管理的需要。

③必须坚持统一核算口径,便于按国家银行统一会计科目归属。

④必须适应会计核算和财务管理的需要。

为了适应银行经营管理和会计电算化的需要,对会计科目不仅要进行分类,还要编列科目代号。全国银行统一会计基本制度和会计科目由中国人民银行总行统一制定;各商业银行总行按本身需要设置有关科目,但应明确对全国银行统一会计科目的归属,并报中国人民银行总行审批后执行;各银行一级分行根据需要可在各总行制定的一级科目下增设二级科目,但需报管辖的人民银行备案。基层行处不得合并或更改总行、分行制定的会计科目和代号。

(3)会计科目的分类

①按照资金性质进行分类

商业银行系统的会计科目按资金的性质可划分为五类:

● 资产类 用以反映银行各类资产的占用及分布情况的科目。

● 负债类 用以反映银行各种资产的形成及来源渠道的科目。

● 所有者权益类 用以反映银行的所有者权益,包括实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润及利润分配情况的科目。

● 损益类 用以反映银行经营过程中的各项收入和费用情况的科目。

● 资产负债共同类 它是为适应商业银行系统内不同级次联行往来以及形成有汇差的资金调拨等核算需要而设置的。

中央银行的会计科目

中央银行实行预算制,在会计科目设置上与商业银行不同,设

有资产类、负债类、资产负债共同类和损益类四项,没有所有者权益类科目。

②按照与资产负债表的关系进行分类

会计科目按与资产负债表的关系来分类有表内科目和表外科目。

● 表内科目是用来核算关系到银行资金增减变化并反映在资产负债表内的会计科目,它要求采用复式记账方法,统一使用货币量度并且必须平衡。上述按资金性质划分的会计科目均属于表内科目。

● 表外科目是用来反映并不涉及银行资金实际增减变化但已发生了权责关系,或用以反映和控制银行重要业务事项及数字资料的、不纳入资产负债表的会计科目。它采用单式收付记账方法,不完全使用货币量度,也不要求试算平衡。

3. 记账方法

(1)表内科目的记账方法

银行表内科目采用的记账方法是借贷记账法,它是根据复式记账原理,以“资产 = 负债 + 所有者权益”为依据,以“借”和“贷”为记账符号,以“有借必有贷,借贷必相等”作为记账规则在账户中进行登记的一种复式记账方法。其主要内容包括:记账对象、记账符号、记账规则和平衡账务四个方面。其中银行会计的账务平衡公式如下:

①各科目借方发生额合计 = 各科目贷方发生额合计。

②各科目借方余额合计 = 各科目贷方余额合计。

(2)表外科目的记账方法

银行对表外科目采用单式收付记账法,即以收入和付出作为记账符号,当表外科目涉及业务事项发生时记收入,注销或冲减时记付出,余额表示尚未结清的业务事项,各科目只反映自身的增减变动,不涉及其他科目,也不存在平衡关系。

4. 会计凭证

(1)会计凭证的作用

银行会计凭证是记录经济业务、明确经济责任、具有法律效力、作为记账根据的证明。其作用主要体现在：

- ①会计凭证是反映业务和正确组织核算的工具。
- ②会计凭证是办理资金收付和记账的依据。
- ③会计凭证是保护国家和人民财产安全的手段。
- ④会计凭证是核对账务和事后查考的依据。

(2)会计凭证的种类

银行的会计凭证总的来说可以分为原始凭证和记账凭证,原始凭证通常附在记账凭证的后边,称为记账凭证的“附件”。银行会计凭证的种类,可以从不同的角度和内容划分:按照核算方法的不同,可分为表内科目凭证和表外科目凭证;按照格式和用途的不同可分为通用的基本凭证和专用的特定凭证(目前银行会计凭证的分类方法)。

①通用的基本凭证是银行根据有关原始凭证或业务事实自行编制的记账凭证。由于银行在处理业务和办理款项收付核算时,需要将其在有关柜组之间传递,因此,这种凭证也称传票。按其性质和用途可分为八种:现金收入传票、现金付出传票、转账借方传票、转账贷方传票、特种转账借方传票、特种转账贷方传票、表外科目收入传票、表外科目付出传票。上述八种传票除特种转账借方和贷方传票是用于对外业务核算使用、弥补专用凭证的不足外,其余几种用于银行内部资金和财务费用及表外科目核算使用。

②专用的特定凭证是适应银行有关业务的特殊需要而编制的各种专门凭证,如各种结算凭证、贷款凭证、国库凭证、联行凭证等。

(3)会计凭证的内容

银行会计凭证的内容是指构成凭证合理合法所具备的基本要素。

(4)会计凭证的处理与管理