

金融中等专业学校教材



《银行会计》习题集

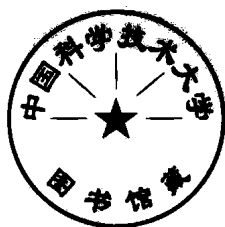
主编 向思贵 欧阳方建

0.42-44

西南财经大学出版社

《银行会计》习题集

向 思 贵 主 编
欧 阳 方 建



西南财经大学出版社

责任编辑：曾召友

书 名：《银行会计》习题集

主 编：向思贵 欧阳方建

出版者：西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮政编码：610074 电话：(028) 7353785

排 版：西南财经大学出版社激光照排中心

印 刷：西南财经大学印刷厂

发 行：西南财经大学出版社

全 国 新 华 书 店 经 销

开 本：787mm×1092mm 1/32

印 张：5

字 数：100 千字

版 次：1995 年 7 月第 1 版

印 次：2000 年 4 月第 7 次印刷

印 数：31001—36000 册

定 价：7.50 元

ISBN 7-81017-951-9/F·793

1. 如有印刷、装订等差错，可向本社发行部调换。
2. 版权所有，翻印必究。

编写说明

本书是为1994年中国人民银行教育司组织编写行属中专教材《银行会计》的配套习题集,其体系、内容与教材以及教学大纲保持一致。本习题集尽量突出重点与难点,体现大纲和教材的基本要求,对于学生系统掌握《银行会计》学科的基本理论、基本知识和基本技能,对于巩固教学效果,提高教学质量,必将起到事半功倍的作用。习题集的题量较大,覆盖面较广,题型有概念题、填空题、判断改错题、选择题、业务题和问答题,是学生复习应考和在职干部自学考试的指导书。

本书由向思贵、欧阳方建同志主编,由统编教材《银行会计》编写组的人员分工编写,即山东银行学校唐晏春(第1、8、10),云南银行学校卞建文(第2、13章),浙江银行学校张曦(第3、9章),安徽银行学校陈国梅(第4章),福建金融管理干部学院林发东(第5、7、12、15章),海南银行学校欧阳方建(第6、16章),湖南银行学校向思贵(第11、14章)。最后由向思贵、欧阳方建总纂定稿。

现经我们审定,可以作为金融中等专业学校辅助教材出版。各学校在使用过程中有何意见和建议,请函告中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会
一九九五年六月

目 录

第一章	银行会计概述	(1)
第二章	基本核算方法	(5)
第三章	存款业务的核算	(15)
第四章	结算业务的核算	(26)
第五章	贷款与贴现业务的核算	(47)
第六章	外汇业务的核算	(58)
第七章	中央银行存款业务的核算	(65)
第八章	再贷款与再贴现业务的核算	(71)
第九章	货币发行业务的核算	(77)
第十章	经理国库业务的核算	(81)
第十一章	联行往来的核算	(94)
第十二章	商业银行系统内资金调拨 的核算	(110)
第十三章	同业往来的核算	(117)
第十四章	银行财务管理与核算	(126)
第十五章	年度决算	(141)
第十六章	会计分析与会计检查	(146)

第一章 银行会计概述

一、概念题

1. 银行会计
2. 银行会计核算对象
3. 银行会计机构
4. 独立会计核算单位

5. 附属会计核算单位

二、填空题

1. 中央银行会计要为执行_____、_____、_____和_____的调控职能服务；商业银行会计要为组织管理、经营_____业务，提高_____和_____服务，并服从于货币政策和宏观调控目标。

2. 中央银行和商业银行所经营的业务的共同特点都表现为_____，而一切能够用货币表现的方面，又都必须通过_____，因此，银行会计的核算过程也就是_____的过程。同时，通过核算，能够反映和监督银行各项业务和财务活动以及_____的作用过程。

3. 尽管中央银行与商业银行经营的业务内容不同，但都可以从_____两个方面观察，只是_____的渠道不同。一般来说筹集资金形成_____，而对资金的分配则形成_____。

4. 组织会计核算必须以_____为依据，_____、_____、_____地记录、计算和反映金融业务、财务活动情况，为_____，_____，_____提供正确数据。

5. 凡属全国银行业统一贯彻执行，并对全国银行会计工作具有广泛约束力的会计制度，由_____和_____统一制定与管理，中央银行分行对统一制定的

制度、办法,可结合辖内具体情况_____,但不得_____,并须报总行备案。

三、选择题(将正确答案的序号填入括号内)

1. 银行会计核算过程和业务处理过程是()。
A. 相分离的 B. 是同步进行的
C. 互不联系的
2. 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. 向上级行反映意见,并修改补充
B. 及时反映意见,在修改前仍执行原规定
C. 有权自行修改和废除
3. 会计人员在行使职权过程中,对违反国家政策、财经纪律和财务制度的事项,与行长意见不一致时,会计人员()。
A. 坚决不能执行 B. 按行长意见执行
C. 可以执行,但必须向上级行书面报告,请求处理

四、问答题

1. 中央银行会计与商业银行会计服务范围有何不同? 其又有什么共同特点?

2. 银行会计的特点有哪些？

3. 银行会计的作用与任务是什么？

4. 什么是会计核算对象？中央银行与商业银行的资产负债各自主要包括哪些？

第二章 基本核算方法

一、概念题

1. 表内科目
2. 表外科目
3. 基本凭证
4. 科目日结单

5. 传票

二、填空题

1. 银行会计核算方法,主要包括_____和_____两大部分。
2. 基本核算方法的内容主要包括_____,_____,_____,_____和_____等。
3. 会计科目按与资产负债表的关系,可分为_____和_____。
4. 商业银行系统表内科目按资金性质分为_____,_____,_____,_____,_____等五大类。
5. 记帐方法主要包括_____,_____,_____和_____等几个内容。
6. 银行会计采用借贷记帐法,是以“_____”的会计平衡公式为依据。
7. 损益类帐户分为财务收入与财务支出两部分,收入增加记入__方,减少记入__方,余额在__方;支出增加记__方,减少记__方,余额在__方。
8. 银行会计凭证按其使用范围可分为_____与_____。
9. 帐务组织是指_____,_____,_____相互配合的帐务体系。

10. 银行帐务组织包括_____和_____两个系统。

11. 分户帐是明细核算的主要帐簿,它是按_____立户,是_____的详细记录。

12. 登记簿是用于控制_____、_____和_____的重要帐簿。

13. 余额表按用途可分为_____和_____两种。

14. 现金科目日结单需根据各科目日结单的_____数各自相加_____填入,只填金额,不填传票张数。

15. 日计表是根据总帐各科目的_____和_____填列。

16. 明细核算的处理程序是根据_____登记分户帐;根据_____登记现金收付日记簿;根据_____编制余额表。

17. 综合核算的处理程序是根据_____编制_____;根据_____登记总帐;根据总帐编制_____。

18. 帐务核对包括_____、_____、_____、_____、_____、_____等六相符。

19. 银行业会计报表分为_____、_____、_____等三个主表。

三、选择题(将正确答案序号填入括号内)

1. 在基本核算方法中,起组织会计核算基础作用的是()。

A. 会计凭证

B. 记帐方法

2. 统驭明细分户帐,进行综合核算与明细核算相互核对的主要工具是()。

- C. 目计表 D 余额表

3. 银行会计用来记载经济业务,办理资金收付,明确经济责任的主要工具是()。

- C. 会计凭证 D. 会计科目

4. 逐笔记帐,逐笔销帐的一次性帐务应使用()。

- C. 丙种帐 D. 丁种帐

5. (借) 固定资产	20000.00
-------------	----------

(贷)实收资本	20000.00
---------	----------

这组会计分录是()。

- A. 资产项目一增一减,增减金额相等;
B. 负债项目一增一减,增减金额相等;
C. 资产与负债项目同时增加,增加金额相等;
D. 资产与负债项目同时减少,减少金额相等;

6. 次日或以后发现的差错,可采用()。

- ### C. 蓝字反方向冲正法

7. 下列凭证中,属于基本凭证的有()。

- A. 现金收付传票 B. 转帐借贷传票

C. 进帐单 D. 特种转帐借贷传票

E. 表外科目收、付传票 F. 支票

8. 转帐业务必须贯彻()的原则。

A. 先记帐,后付款 B. 先收款,后记帐

C. 先记付款人帐户,后记收款人帐户,收妥抵用

9. 银行业会计报表主要包括()等。

A. 决算表 B. 资产负债表

C. 损益表 D. 财务状况变动表

E. 月报表

10. 明细核算是分户反映各科目详细情况的核算系统,它由()组成。

A. 会计凭证 B. 分户帐 C. 登记簿

D. 现金收付日记簿 E. 余额表

11. 综合核算是反映各科目总括情况的核算系统,它由()组成。

A. 科目日结单 B. 总帐 C. 日计表

D. 记帐程序 E. 余额表

12. 每日帐务核对内容包括()。

A. 帐帐核对 B. 帐款核对 C. 帐据核对

D. 帐表核对 E. 帐实核对

四、判断改错题(正确的打“√”;错误的打“×”,并划线更正)

1. 会计方法主要包括基本核算方法和各项业务的具体核算方法两大部分。 ()

2. 银行的所有存款帐户属于负债类帐户。 ()

3. 银行会计核算方法,由基本核算方法和各项业务具体核算方法两部分组成。后者是前者的基础,前者是后者的具体运用。 ()

4. 财务收入是指银行在经营业务中获得的各项存款。 ()

5. 特种转帐传票是特定凭证之一。 ()

6. 数字真实、计算准确、内容完整、报送及时是编制会计报表的基本要求。 ()

7. 乙种帐设有借、贷发生额、余额、积数四栏。 ()

8. 科目日结单是登记总帐和日计表的依据。 ()

9. 资产项目有增有减,增减金额相等。 ()

10. 本年度发现上年度错帐时,应填红字冲正传票予以冲正。 ()

11. 特定凭证包括现金收入凭证、转帐借方凭证、结算凭证、联行凭证等。 ()

12. 9月5日发现8月10日将市百货商店(帐号225001)支票一张,金额2000元,误记入省百货同批发站(帐号2250010)户,当即冲帐,同时应加(225001)帐户积数50000元,应减(2250010)帐户积数50000元。 ()

五、业务题

某工商银行1995年9月10日发生下列业务:

1. 机床厂(帐号221001)开出3727#转帐支票500元,支付五一商场(帐号2250010)购货款。
2. 五一商场送存销售收入现金2400元。
3. 机床厂签发3122#现金支票,提取备用金800元。
4. 机床厂签发3728#转帐支票,归还银行贷款(帐号121001)20000元,并支付利息300元。
5. 五一商场签发2040#转帐支票支付市百货供应站(帐号225001)货款56000元。
6. 上日已将五一商场(2250010)转帐贷方一笔金额3000元,误记作市百货供应站(225001)帐户,当即更正。
7. 市百货供应站存入营业现金20000元。
8. 市百货供应站送存3729#转帐支票及进帐单,系机床厂提交3729#支票付购货款24000元。
9. 机床厂提交进帐单一份,金额4000元,系市百货供应站所开1177#转帐支票付配件款。
10. 市百货供应站开出3812#现金支票一张,支取本月工资48000元。

要求写出各笔业务的会计分录并进行试算平衡:

1. (借)
(贷)

2. (借)
(贷)

3. (借)
(贷)

4. (借)
(贷)
(贷)

5. (借)
(贷)

6. (贷)
(贷)

7. (借)
(贷)

8. (借)
(贷)

9. (借)
(贷)

10. (借)
(贷)