

金融企业会计丛书

王允平 编

商业

银行会计

习题与解答



立信会计出版社

· 金融企业会计丛书 ·

商业银行会计习题与解答

Key to Commercial Bank Accounting

王允平 编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行会计习题与解答/王允平编著. —上海:立信会计出版社, 2003. 7

(金融企业会计丛书)

ISBN 7-5429-1139-2

I. 商… II. 王… III. 商业银行-银行会计-解题

IV. F830. 42-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 059001 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	lxaph@sh163c. sta. net. cn

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	3. 25
字 数	78 千字
版 次	2003 年 7 月第 1 版
印 次	2003 年 7 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1139-2/F·1046
定 价	6. 20 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

本书根据《商业银行会计》各章内容(除第一章“银行会计概述”和第十八章“或有负债”以外),配置习题与习题解答。读者通过大量习题操练,可以更好地熟悉和掌握商业银行会计的业务。此书供财经院校专业教学和银行在职人员学习使用。

编 者

2003 年 7 月

目 录

习 题

第二章 银行会计核算方法.....	3
习题一.....	3
习题二.....	5
第三章 商业银行存款业务核算.....	8
习题三.....	8
第四章 商业银行贷款业务核算	11
习题四	11
第五章 社会支付结算业务核算	14
习题五	14
第六章 现金出纳业务核算	17
习题六	17
第七章 联行往来核算	20
习题七	20
第八章 金融机构往来核算	23
习题八	23
第九章 外汇业务核算	27
习题九	27
第十章 对外投资核算	30
习题十	30
第十一章 固定资产核算	33
习题十一	33

商业银行会计习题与解答

第十二章 无形资产和其他资产核算	36
习题十二	36
第十三章 资产减值核算	38
习题十三	38
第十四章 所有者权益核算	41
习题十四	41
第十五章 收入、成本费用及利润核算	44
习题十五	44
第十六章 财务报告及年终决算	48
习题十六	48
第十七章 商业银行财务分析	53
习题十七	53

解 答

第二章 银行会计核算方法	57
习题一解答	57
习题二解答	58
第三章 商业银行存款业务核算	61
习题三解答	61
第四章 商业银行贷款业务核算	63
习题四解答	63
第五章 社会支付结算业务核算	65
习题五解答	65
第六章 现金出纳业务核算	67
习题六解答	67
第七章 联行往来核算	69
习题七解答	69

第八章 金融机构往来核算	71
习题八解答	71
第九章 外汇业务核算	74
习题九解答	74
第十章 对外投资核算	77
习题十解答	77
第十一章 固定资产核算	79
习题十一解答	79
第十二章 无形资产和其他资产核算	81
习题十二解答	81
第十三章 资产减值核算	83
习题十三解答	83
第十四章 所有者权益核算	85
习题十四解答	85
第十五章 收入、成本费用及利润核算	87
习题十五解答	87
第十六章 财务报告及年终决算	90
习题十六解答	90
第十七章 商业银行财务分析	93
习题十七解答	93

习 题

第二章 银行会计核算方法

【目的】 练习借贷记账法在银行业务核算中的运用。

【要求】 根据下列发生的银行业务编制会计分录,并据以逐笔记入各科目的丁字型账户,结出借贷方本期发生额和期末余额,并进行本期发生额和期末余额的试算平衡。

习 题 一

根据某商业银行发生的下列业务,编制会计分录。

1. 兰新公司开出转账支票 2 000 元,从其存款账户中支付,转入万达公司存款账户。编制会计分录如下:

2. 客户张荣办理活期储蓄存款,存入现金 2 100 元。编制会计分录如下:

3. 五星公司存入销货收入现金 10 300 元。编制会计分录如下:

商业银行会计习题与解答

4. 纺织厂交来现金 3 060 元,归还贷款 3 000 元、利息 60 元。编制会计分录如下:

5. 客户张明持三年期定期储蓄存单办理取款,其中:本金 15 000 元,利息 459 元。编制会计分录如下:

6. 向万达公司发放短期贷款 8 000 元,转入其存款账户。编制会计分录如下:

7. 收到国家增加投资 100 000 元。编制会计分录如下:

8. 五星公司从其存款账户中归还贷款 20 000 元、利息 150 元。编制会计分录如下:

9. 购买电子设备一台 50 000 元,款项从中央银行支付。编制会计分录如下:

10. 万达公司开出现金支票,从存款账户中提取现金 5 000 元。编制会计分录如下:

习 题 二

根据上述会计分录登记丁字型账户,并结出借贷方本期发生额和期末余额进行试算平衡。

活期存款——兰新公司		活期存款——万达公司	
	期初余额 8 400		期初余额 33 000
发生额		发生额	
	期末余额		期末余额

活期存款——五星公司	
	期初余额 40 000
发生额	
	期末余额

商业银行会计习题与解答

活期储蓄存款——张荣

	期初余额 50 000
发生额	
	期末余额

定期储蓄存款——张明

	期初余额 70 000
发生额	
	期末余额

短期贷款——纺织厂

期初余额 3 000	
发生额	
期末余额	

短期贷款——万达公司

期初余额 10 000	
发生额	
期末余额	

短期贷款——五星公司

期初余额 40 000	
发生额	
期末余额	

利 息 收 入

发生额	
	期末余额

利 息 支 出

发生额	
期末余额	

固定资产——电子设备

期初余额 110 000	
发生额	
期末余额	

实 收 资 本

	期初余额 200 000
	发生额
	期末余额

现 金		存放中央银行准备金	
期初余额 28 400		期初余额 210 000	
发生额		发生额	
期末余额		期末余额	
借方发生额合计		贷方发生额合计	
		=	
借方余额合计		贷方余额合计	
		=	

第三章 商业银行存款业务核算

【目的】 练习商业银行存款业务的核算。

【要求】 根据下列业务编制会计分录。

习 题 三

根据某商业银行 6 月 8 日发生的下列业务,编制会计分录。

1. 客户刘华存入现金 20 000 元办理活期储蓄存款。编制会计分录如下:

2. 客户张文存入现金 80 000 元办理三年期定期储蓄存款,利率为 1.89%。编制会计分录如下:

3. 五星公司交存现金 35 000 元。编制会计分录如下:

4. 双安商场存入销售收入现金 90 000 元。编制会计分录如下：

5. 开户企业方达科技集团交来现金 150 000 元，办理三年期定期存款，利率为 1.71%。编制会计分录如下：

6. 客户王胜持活期储蓄存折支取现金 6 000 元。编制会计分录如下：

7. 客户陈林方三年定期储蓄存单今日到期，凭存单前来支取本金 40 000 元，利率为 2.25%。编制会计分录如下：

利息 =

利息税 =

8. 万林公司五年期定期存款存单 200 000 元今日到期，企业会计人员前来办理转存活期存款手续，定期存款利率为 2.88%。编制会计分录如下：

利息＝

9. 开户单位兰新公司开出现金支票 35 000 元提取现金。编制会计分录如下：

10. 开户单位明光中学存入学杂费收入现金 350 000 元。编制会计分录如下：

11. 2003 年 5 月 8 日,客户张宁存入五年期存本取息储蓄存款 100 000 元,利率为 2.79%,要求每月支取利息一次,2003 年 6 月 8 日前来支取利息。编制会计分录如下：

利息＝

利息税＝