

高等专科学校金融类教材

银行会计习题集

(修订版)

郑建娜 张 祥 主编

中国金融出版社

《银行会计》第二版说明

随着金融体制进一步深化改革，银行会计部门也相继推出各项改革举措，为了更好地开展教学活动，使理论紧密联系实际，特对《银行会计》教材进行修订。修订后的教材，突出反映了银行、财政最新制定的各种制度、办法，主要表现在以下几个方面：

（一）中国人民银行财务会计司根据《中华人民共和国票据法》相应颁发了《票据实施管理办法》和《支付结算办法》，对原结算办法作了根本性的改革，新的支付结算办法，体现了法制观点，从法律上保护了结算当事人的合法权益。修订后的教材，将第五章“结算办法”改为“支付结算”，这一章体现了我国银行结算改革发展的重要成果。

（二）为规范商业银行的会计核算，便于会计信息的提取，加强金融监管，中国人民银行制定了《商业银行统一会计科目》，统一会计科目的颁布，标志着我国银行会计科目体系的基本形成。修订后的教材，将原会计科目的四类划分方法改为新的五类划分方法，并在全书的商业银行业务中采用统一会计科目核算。

（三）根据财政部颁发《企业会计准则——现金流量表》的规定，各商业银行均须编制现金流量表，这是我国会计制度进一步向国际惯例发展的又一标志。修订后的教材对现金流量表的编制和分析作了详尽的介绍，并对第十四章进行了重新改写，章名为“会计分析”。

（四）中国工商银行为适应经济金融体制改革，进一步提高资金汇划速度，加强资金管理，提高集约化经营水平和资金使用效益，决定以资金汇划清算系统取代现行联行制度。这是联行往来体制改革的一项重大措施。修订后的教材，增加了这一新内容，为第六章第三节“系统内资金汇划清算系统”。另外对中国人民银行贷款实施管理办法、缴存存款准备金管理办法等都一一作了修订。

总之，修订后的教材，既适应各专科学校教学需要，又适应于金融干部培训和业务学习参考使用。本教材特请郭德松和卢传锋两位老师改写第五章和第十四章，于敏、汤孝军改写了第十一章，在此表示感谢。由于水平有限，修订过程中难免出现许多不足之处，恳请广大读者批评指正。

编者

2000年3月

编审说明

本书是为了适应高等专科学校金融类、会计类专业的教学需要，依照《银行会计》教学大纲的要求而编写的教材。本教材可供学历教育、干部培训、业余自学之用。

本教材分为两本，一本为授课教材，一本为配套习题集。

本书以《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国票据法》及会计准则为依据，比较全面地介绍了我国银行会计的理论和实务，并对银行会计改革的新内容如资本金、现金流量表和信息系统进行了探讨。

为了便于学习，配套编写了《习题集》，与教材同时出版。

本书（教材、习题集）由郑建娜、张祥主编并总纂，楼燕青、伍绍平任副主编。

参编人员和分工：郑建娜编写第1、4章，张丽娟编写第2、10章，楼燕青编写第3、6章，李培美编写第5章，伍绍平编写第7、13章，华增凤编写第8、12章，李小龙编写第9、11章，李大明编写第14章，张祥编写第15、16章（无习题）。

本书由徐蜀南、李忠林、唐宴春审稿。

现经我们审定，可以作为教材出版，各单位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

1995年10月25日

目 录

第一章 总论	1
第二章 科目、凭证及账务组织	2
第三章 存款业务核算	11
第四章 贷款业务核算	18
第五章 支付结算	21
第六章 联行与同业往来核算	30
第七章 外汇业务核算	39
第八章 现金出纳与金银业务核算	48
第九章 中央银行信贷资金管理与核算	51
第十章 货币发行业务核算	55
第十一章 经理国库业务核算	60
第十二章 财务管理与核算	74
第十三章 年度决算	80
第十四章 会计分析	85

第一章 总 论

习 题

一、目的：掌握银行会计核算对象的具体内容。

二、资料：

单位：元

经济内容	金额	经济内容	金额
市百货公司存款	85600	实收资本	3000000
第一机械厂贷款	120000	钢铁公司贷款	2500000
市印刷厂存款	57820	向中央银行借款	800000
活期储蓄存款	286540	电子计算机设备	1865000
财贸学校定期存款	50000	应付税金	37800
市机床厂贷款	150000	固定资产改良支出	108000
存放中央银行款项	356200	应收利息	226000
房屋及建筑物	1678000	应付固定资产租赁费	74800
向同业拆入	500000	存放联行款项	968500
计提贷款呆账准备	181000	股票溢价	2898140

三、要求：根据上列资料归类填入下表，并结出合计数。

资 产		权 益	
类 别	金 额	类 别	金 额
固定资产		存款	
现金资产		借款	
放款		发行债券	
无形资产		其他负债	
递延资产		资本金	
其他资产		资本公积	
		盈余公积	
		公益金	
		准备金	
合计		合计	

第二章 科目、凭证及账务组织

习题 2-1

一、目的：练习和掌握会计科目的使用及借贷记账法在银行业务中的具体运用。

二、资料：某市工行支行 8 月 8 日发生下列业务：

1. 某个体商业户以现金 40000 元偿还银行贷款。
2. 该行向电机厂发放 15000 元短期贷款，并将其转入电机厂存款户。
3. 服装厂归还银行短期贷款 20000 元，银行经审核后，从其存款账户中支付。
4. 服装厂签发转账支票一张，金额 38000 元，系支付缝纫机厂购买设备款。银行经审核无误后办理转账。（收付款单位同行开户）

5. 营业终了出纳长款 150 元。

6. 机械厂将现金 45000 元送存银行，银行经审核后，办理收取现金的手续。

7. 机床厂签发发现金支票，支取备用金 5000 元，银行经审核后，办理支付现金手续。

8. 机床厂签发转账支票一张，金额 45000 元，系支付电机厂购买机电设备款。

科目名称	发 生 额	
	借 方	贷 方
合 计		

三、要求：根据上述业务确定会计分录，并按科目归类填入上表，结出借、贷方发生额合计数。

习题 2-2

一、目的：练习和掌握基本核算方法的各项内容。

二、资料：工商银行某市支行 8 月 15 日发生下列业务：

1. 市电机厂（账号 302003）签发现金支票一张，支取现金 50000 元，用于发放工资。银行经审核无误后，办理支付现金手续。

2. 市服装厂（账号 302004）提交市百货商店（账号 304008）开出的转账支票及进账单一份，金额 40000 元，银行经审核无误后办理转账。

3. 五金商店（账号 304009）将现金缴款单及现金提交银行，存入销货收入 15000 元，银行经审核无误后，办理收款手续。

4. 百货商店提交由电机厂签发的转账支票及自身填制的进账单，金额为 28000 元，委托银行为其办理收款手续。银行审核无误后，为其办理转账。

5. 百货商店签发转账支票给印刷厂（账号 302005）支付印刷费 25000 元。银行经审核后，为其办理转账手续。

6. 印刷厂签发转账支票给电机厂支付机修费, 金额 50000 元。

7. 印刷厂签发现金支票, 提取备用金 4000 元。银行经审核后, 办理支付现金手续。

8. 百货商店将其销货收入 35000 元, 连同现金缴款单提交银行, 银行经审核无误后, 办理收款手续。

9. 电机厂签发转账支票, 金额 2400 元, 支付五金商店购买材料款。银行经审核无误后, 进行账务处理。

10. 服装厂将其超出库存的现金 3000 元, 填制现金缴款单送存银行。银行经清点无误后, 办理收款手续。

注: 以上收、付款单位均在同一行开户。

三、要求: 1. 根据上列业务编制会计分录, 登记分户账, 抄制余额表。

2. 根据会计分录编制科目日结单, 登记总账, 编制日计表。

工业活期存款账

户名：电机厂

账号：302003

年		摘要	凭证号码	对方科目	借方	贷方	借或贷	余额
月	日							
8	14	承前页					贷	300000.00

工业活期存款账

户名：服装厂

账号：302004

年		摘要	凭证号码	对方科目	借方	贷方	借或贷	余额
月	日							
8	14	承前页					贷	200000.00

工业活期存款账

户名：印刷厂

账号：302005

年		摘要	凭证号码	对方科目	借方	贷方	借或贷	余额
月	日							
8	14	承前页					贷	250000.00

商业活期存款账

户名：百货商店

账号：304008

年	月 日		摘要	凭证号码	对方科目	借方	贷方	借或贷	余额
	月	日							
8	14		承前页					贷	400000.00

商业活期存款账

户名：五金商店

账号：304009

年	月 日		摘要	凭证号码	对方科目	借方	贷方	借或贷	余额
	月	日							
8	14		承前页					贷	350000.00

工业活期存款科目余额表

年 8 月份

日期	户名 账号	电机厂	服装厂	印刷厂
		302003	302004	302005
14		30000.00	200000.00	250000.00
15				
⋮				

商业活期存款科目余额表

年 8 月份

日期	户名	百货商店	五金商店
	账号	304008	304009
14		400000.00	350000.00
15			
⋮			

中国工商银行 ()

科目日结单

年 月 日

借 方		贷 方	
传票张数	金 额	传票张数	金 额
	(位 数)		(位 数)
现金 张		现金 张	
转账 张		转账 张	
合计 张		合计 张	

附件

张

复 核 制 单

中国工商银行 ()

科目日结单

年 月 日

借 方		贷 方	
传票张数	金 额	传票张数	金 额
	(位 数)		(位 数)
现金 张		现金 张	
转账 张		转账 张	
合计 张		合计 张	

附件

张

复 核 制 单

中国工商银行 ()

科目日结单

年 月 日

借 方		贷 方	
传票张数	金 额	传票张数	金 额
	(位 数)		(位 数)
现金 张		现金 张	
转账 张		转账 张	
合计 张		合计 张	

附件

张

复 核 制 单

工业活期存款科目总账

年 8 月份

日 期	发 生 额		余 额	
	借 方	贷 方	借 方	贷 方
14				750000.00
15				
⋮				

商业活期存款科目总账

年 8 月份

日 期	发 生 额		余 额	
	借 方	贷 方	借 方	贷 方
14				750000.00
15				
⋮				

第三章 存款业务核算

习题 3-1

一、目的：练习企业单位存款利息计算。1. 余额表计息；2. 在分户账上计算积数并计息。

二、资料和要求：

(一) 沪光塑料制品厂存款账户收支情况如下，要求逐日计算积数，求出三季度利息，转账并将利息记入账户内。

分 户 账

户名：沪光塑料制品厂

账号：20730201837

利率：月 0.825‰

××年		摘要	借方	贷方	借或贷	余 额	日数	积 数
月	日							
6	21	承前页			贷	40736.00		
	21			5200.00	贷	45936.00		
	29		4000.00		贷	41936.00		
7	10		5068.70		贷	36867.30		
	23			6420.00	贷	43287.30		
	27			2340.00	贷	45627.30		
8	13		7480.00		贷	38147.30		
	19			2772.00	贷	40919.30		
	26		22570.00		贷	18349.30		
	26			3070.00	贷	21419.30		
9	14			4220.00	贷	25639.30		
	17		4020.00		贷	21619.30		
	21							

存款利息算式

转账分录

借：

贷：

(二) 要求: 根据下列余额表, 1. 计算各户 6/20 日止计息总积数, 求出利息, 纵横轧平; 2. 据金光绸布店资料, 填“计付利息清单”一份 (另发)。

12

余额表

科目：商业企业存款			利率：月 0.825‰						
科目 代号	账 号	户 名	3/21～6/16 积 数	6/17	6/18	6/19	6/20	3/21～6/20 积 数	利息
225	207-22525739	金光绸布商店	438541.67	5867.40	2641.51	6433.17	5417.80		
225	207-22525840	长春服装商店	515641.77	4954.16	7411.25	9769.10	6274.39		
225	207-22525941	朝阳鞋帽商店	396004.58	1247.58	1622.58	2769.10	3925.14		
225	207-22526042	佳步皮鞋商店	347829.45	2618.47	1094.94	3456.30	3920.54		
225	207-22526143	泰昌食品公司	301740.12	7647.58	8112.48	6702.60	7758.60		
225	207-22526244	申川酒家	146089.33	1774.18	1668.46	1235.96	1705.64		
225	207-22526345	星宇仪器商店	734463.81	8542.99	7132.39	6274.46	8766.50		
225	207-22526446	勤大文具商店	345613.21	6654.90	4542.99	4920.54	5456.30		
225	207-22526547	美光百货商店	355464.75	5540.68	4654.90	4568.20	4745.30		
225	207-22526648	大众纽扣商店	236109.33	3418.67	5864.88	4177.30	5169.19		

习题 3-2

一、目的：练习活期储蓄存款的核算。

二、资料和要求：1. 根据下列活期储蓄分户账，试逐笔算出应加利息、应减利息和利息余额。设月利率为 0.825‰。

活 期 储 蓄 账

户名 张梅青 账号 241831

95 年		存 款			利 息		
月	日	借方	贷方	余额	应减利息	应加利息	利息余额
1	16		160.00	218.64		2.64	9.43
3	17		70.86	289.50			
4	28	120.00		169.50			
5	23		84.73	254.23			
6	3	50.00		204.23			

计算：1. 1/16 165 天 $160 \times 165 \times 3\text{‰} \div 30 = 2.64$ （应计息）

2.

3.

4.

5.

活 期 储 蓄 账

户名 朱秋妹 账号 276487

95 年		存 款			利 息		
月	日	借方	贷方	余额	应减利息	应加利息	利息余额
10	17	34.60		80.54	0.86		10.18
12	7	50.00		30.54			
12	30		1320.18	1350.72			
96/3	2	248.00		1102.72			
4	9	24.81		1077.91			

计算：1. 10/17 254 天 $34 \times 254 \times 3\text{‰} \div 30 = 0.86$ （应减息）

2.

3.

4.

5.