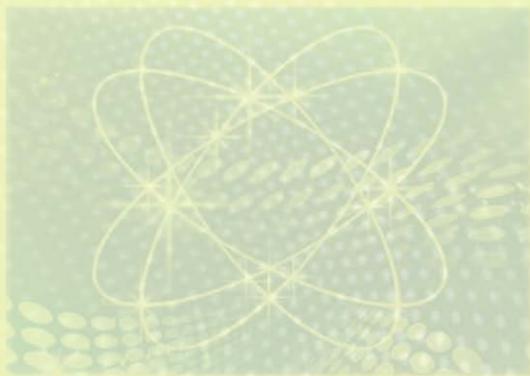


银行会计习题与解答

(第二版)

钱红华 主编



复旦大学出版社

银行会计习题与解答

(第二版)

钱红华 主编

復旦大學 出版社

编写说明

为了配合贺瑛、钱红华主编的《银行会计》(第二版,普通高等教育“十一五”国家级规划教材,复旦大学出版社出版)一书的使用,我们特编写了《银行会计习题与解答》。本习题集的编写主要有以下特点:其一,紧密结合教材,习题中章节与教材章节相适应,通过各种题型的全面练习使读者掌握教材要求掌握的知识点;其二,通过习题的练习可以从不同侧面考核读者对知识点的掌握程度,进一步理解教材的内容;其三,另配有两套测试题,所有习题和测试题都配有参考答案,以便读者进行练习与自行测试掌握知识的情况。

本习题集由钱红华担任主编,并执笔编写第一、二、七、九章。任海峙负责第三、八、十二章的编写,张慧珏负责第五、六章的编写,贾建军负责第四、十一、十三章的编写,刘锦辉负责第十章的编写。单惟婷教授对习题集进行审阅。

由于编者水平有限,习题集不妥之处在所难免,敬请读者批评指正。

编者

2008年9月

目 录

习题	(1)
第一章 总论	(1)
第二章 基本核算方法	(3)
第三章 存款业务的核算	(12)
第四章 贷款业务的核算	(20)
第五章 支付结算业务的核算	(25)
第六章 联行往来及资金汇划清算的核算	(35)
第七章 金融机构往来的核算	(39)
第八章 现金出纳与货币发行业务	(44)
第九章 外汇业务的核算	(50)
第十章 商业银行其他资产负债业务的核算	(56)
第十一章 损益和所有者权益的核算	(61)
第十二章 年度决算	(72)
第十三章 商业银行会计报表与报表分析	(73)
测试题	(79)
测试题(一)	(79)
测试题(二)	(85)
参考答案	(90)

第二章 基本核算方法

一、名词解释

1. 会计科目
2. 表内科目
3. 表外科目
4. 会计凭证
5. 基本凭证
6. 特定凭证

二、填空题

1. 银行会计核算方法,主要包括_____和_____两大部分。
2. 银行会计科目按其经济内容进行分类,可分为_____、_____、_____、_____和_____。
3. 银行会计科目按与资产负债表的关系分类,可分为_____和_____。
4. 我国银行对于表外科目的记账方法采用_____。
5. 银行的记账凭证按其使用范围,可以分为_____和_____。
6. 会计凭证按其表面形式的不同,可分为_____和_____。
7. 银行会计凭证的传递,必须做到准确及时,手续严密,坚持先_____后_____,先_____后_____,现金收入业务必须_____;现金付出业务必须_____;转账业务必须_____等处理原则。
8. 银行账务组织包括_____和_____两个系统。
9. _____是明细核算的主要形式;_____是综合核算的主要形式。
10. 银行的账务核对要达到六相符,即_____、_____、_____、_____、_____和_____相符。

三、判断题

1. 银行会计基本核算方法,主要包括:会计核算方法、会计分析

检查方法、会计预测决策方法等。()

2. 在借贷记账法下,账户的借方登记资产的增加、权益的减少、费用及支出的增加、收入的减少;贷方登记资产的减少、权益的增加、费用及支出的减少、收入的增加。()

3. 银行的现金收入传票、现金付出传票、现金缴款单、支票均属于基本凭证。()

4. 特种转账借方传票、特种转账贷方传票属于特定凭证。()

5. 明细核算系统由分户账、登记簿、现金收付日记簿和余额表组成。()

6. 综合核算系统由科目日结单、总账、余额表和日计表组成。()

7. 现金收入日记簿的发生额合计应与现金科目总账贷方发生额核对相符,现金付出日记簿的发生额合计应与现金科目总账借方发生额核对相符。()

8. 汇出汇款和汇入汇款科目均属负债类科目。()

9. 原始凭证和记账凭证统称为会计凭证。()

10. 本年度发现上年度错账,采用蓝字反方向冲正法并更正决算报表。()

四、单项选择题

1. 下列科目中,属于流动资产科目的是()。

- A. 应收利息
B. 中长期贷款
C. 在建工程
D. 同业拆入

2. 下列科目中,属于长期负债科目的是()。

- A. 银行存款
B. 活期存款
C. 活期储蓄存款
D. 定期储蓄存款

3. 银行广泛地采用由单位或客户填写的()来代替记账凭证。

- A. 原始凭证
B. 记账凭证
C. 单式凭证
D. 复式凭证

4. 统驭明细分户账,进行综合核算与明细核算相互核对的主要

- A. 科目日结单
B. 会计报表
C. 会计凭证
D. 账务组织
E. 会计科目
2. 银行的资产类科目按其流动性的不同分为()。
- A. 流动资产
B. 长期投资
C. 无形资产
D. 递延资产
E. 长期借款
3. 下列科目中属于所有者权益科目的是()。
- A. 实收资本
B. 资本公积
C. 盈余公积
D. 本年利润
E. 损益
4. 下列科目中,属于流动负债科目的是()。
- A. 向中央银行借款
B. 活期存款
C. 财政性存款
D. 同业拆入
E. 拆放同业
5. 综合核算是按科目核算的由()组成。
- A. 科目日结单
B. 总账
C. 日计表
D. 余额表
E. 分户账
6. 明细核算是按账户核算的由()组成。
- A. 分户账
B. 现金库存簿
C. 余额表
D. 登记簿
E. 科目日结单
7. 下列对会计凭证的说明正确的是()。
- A. 要素齐全
B. 数字正确
C. 自行编制
D. 手续完备
E. 内容真实
8. 下列属于基本凭证的是()。
- A. 支票
B. 银行承兑汇票
C. 现金收入传票
D. 转账借方传票

六、业务题

第一部分

(一) 目的: 练习借贷记账法的运用。

(二) 要求: 根据下列业务编制会计分录。

(三) 资料: 某商业银行支行 20 × × 年 × 月 × 日发生下列业务 (假设各单位均在同一支行开户):

1. 纺织品公司向某商店购买电器, 计货款 645 600 元办理转账。
2. 上海阀门厂申请短期贷款 200 000 元, 经信贷部门批准, 同意贷款。
3. 大名百货公司提取差旅费现金 8 000 元。
4. 长治自行车商行归还贷款 60 000 元, 办理转账。
5. 储户李明持已到期的一年期定期储蓄存单, 本金 10 000 元, 利息 360 元, 要求全部转存活期储蓄存款。
6. 友谊五金交电商行存入销货收入款现金 150 660 元。
7. 出纳员王新今日发生出纳长款 100 元, 查不出原因, 先列账处理。
8. 昨日列账的出纳短款 50 元, 今由大名百货公司送还。
9. 本支行第三季度结算利息, 其中: 轻工业甲、乙、丙三公司贷款息各为 12 000 元、20 000 元、32 500 元, 办理转账。
10. 本日收兑黄金若干, 支付现金 86 500 元。

第二部分

(一) 目的: 练习账务处理和账务核对的全过程。

(二) 要求: 根据 6 月 21 日假设的凭证, 通过明细核算和综合核算的两个系统的登记和核对, 最后编制出 6 月 21 日日计表。

(三) 资料: 20 × × 年 6 月 20 日的有关资料及 6 月 21 日的业务凭证均见下表。

业务序号	凭证种类	借 方		贷 方	
		科目和账号	金额	科目和账号	金额
1	现付	201003	200	101	200
2	现收	101	2 400	201004	2 400
3	转账	201005	3 700	201002	3 700
4	转账	201002	900	201003	900
5	转账	4101	28 800	201001	21 500
				201005	7 300
6	转账	201004	3 200	201002	3 200
7	现付	201002	4 100	101	4 100
8	转账	201001	5 000	123001	5 000
9	转账	201002	6 400	4101	15 600
		201005	9 200		
10	现付	201001	5 300	101	5 300
11	现收	101	4 200	201005	4 200
12	转账	201001	8 500	201004	8 500
13	转账	201003	1 600	201004	1 600
14	转账	521	7 400	201003	800
				201001	1 400
				201002	1 900
				201004	2 200
				201005	1 100
15	转账	201001	5 400	501	9 200
		201004	1 700		
		201005	2 100		

分户账(其他科目分户账:略)

× × × 201003

	借	贷		余额
6/20			贷	1 900

× × × 123001

	借	贷		余额
6/20			借	6 500

× × × 201001

	借	贷		余额
6/20			贷	3 900

× × × 201002

	借	贷		余额
6/20			贷	5 100

201

借 方		贷 方	
	金额		金额
现金	张	现金	张
转账	张	转账	张
合计	张	合计	张

123

借 方		贷 方	
	金额		金额
现金	张	现金	张
转账	张	转账	张
合计	张	合计	张

× × × 201004

	借	贷		余额
6/20			贷	1 500

× × × 201005

	借	贷		余额
6/20			贷	5 800

501

借 方		贷 方	
	金额		金额
现金	张	现金	张
转账	张	转账	张
合计	张	合计	张

4101

借 方		贷 方	
	金额		金额
现金	张	现金	张
转账	张	转账	张
合计	张	合计	张

101

借 方		贷 方	
	金额		金额
现金	张	现金	张
转账	张	转账	张
合计	张	合计	张

余额表

代号	账号	户名	6月21日
201	× × 201001	略	
201	× × 201002	略	
201	× × 201003	略	
201	× × 201004	略	
201	× × 201005	略	
合计			

521

借 方		贷 方	
	金额		金额
现金	张	现金	张
转账	张	转账	张
合计	张	合计	张

余额表

代号	账号	户名	6月21日
123	× × 123001	略	

总 账

科目: 201

日期	发生额		余 额	
	借方	贷方	借方	贷方
6/20				18 200

科目: 123

日期	发生额		余 额	
	借方	贷方	借方	贷方
6/20			6 500	

科目: 4101

日期	发生额		余 额	
	借方	贷方	借方	贷方
6/20			4 100	

科目: 101

日期	发生额		余 额	
	借方	贷方	借方	贷方
6/20			8 400	

科目: 501

日期	发生额		余 额	
	借方	贷方	借方	贷方
6/20				7 000

现金收入日记簿(6/21)

号数	代号	账号	金额
合计			

现金库存簿 × × 年 6 月份

年		今日共收	今日共付	今日库存
月	日			
6	20			8 400

6/21 现金实际库存 5 400 元

日计表(6/21)

会计科目 科目代号	上日余额		本日发生额		本日余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
201						
123						
4101						
101						
501						
521						
合计						

科目: 521

日期	发生额		余 额	
	借方	贷方	借方	贷方
6/20			6 200	

现金付出日记簿(6/21)

号数	代号	账号	金额
合计			

七、问答题

1. 会计凭证审查的要点有哪些?
2. 简述银行账务组织的区别与联系。
3. 错账冲正有哪些方法? 各在什么情况下使用?

第三章 存款业务的核算

一、名词解释

1. 基本存款账户
2. 一般存款账户
3. 专用存款账户
4. 临时存款账户
5. 支票户
6. 存折户
7. 单位定期存款
8. 活期储蓄存款
9. 定期整存整取储蓄
10. 零存整取储蓄
11. 整存零取储蓄
12. 存本取息储蓄
13. 定活两便储蓄
14. 固定基数计息法

二、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. 银行存款按资金来源性质可分为_____、_____和_____。
5. 单位存款按期限划分,可分为_____和_____两种。
6. 单位活期存款账户按存取方式不同,分为_____和_____两类。
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_____。

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_____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。

三、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。()