



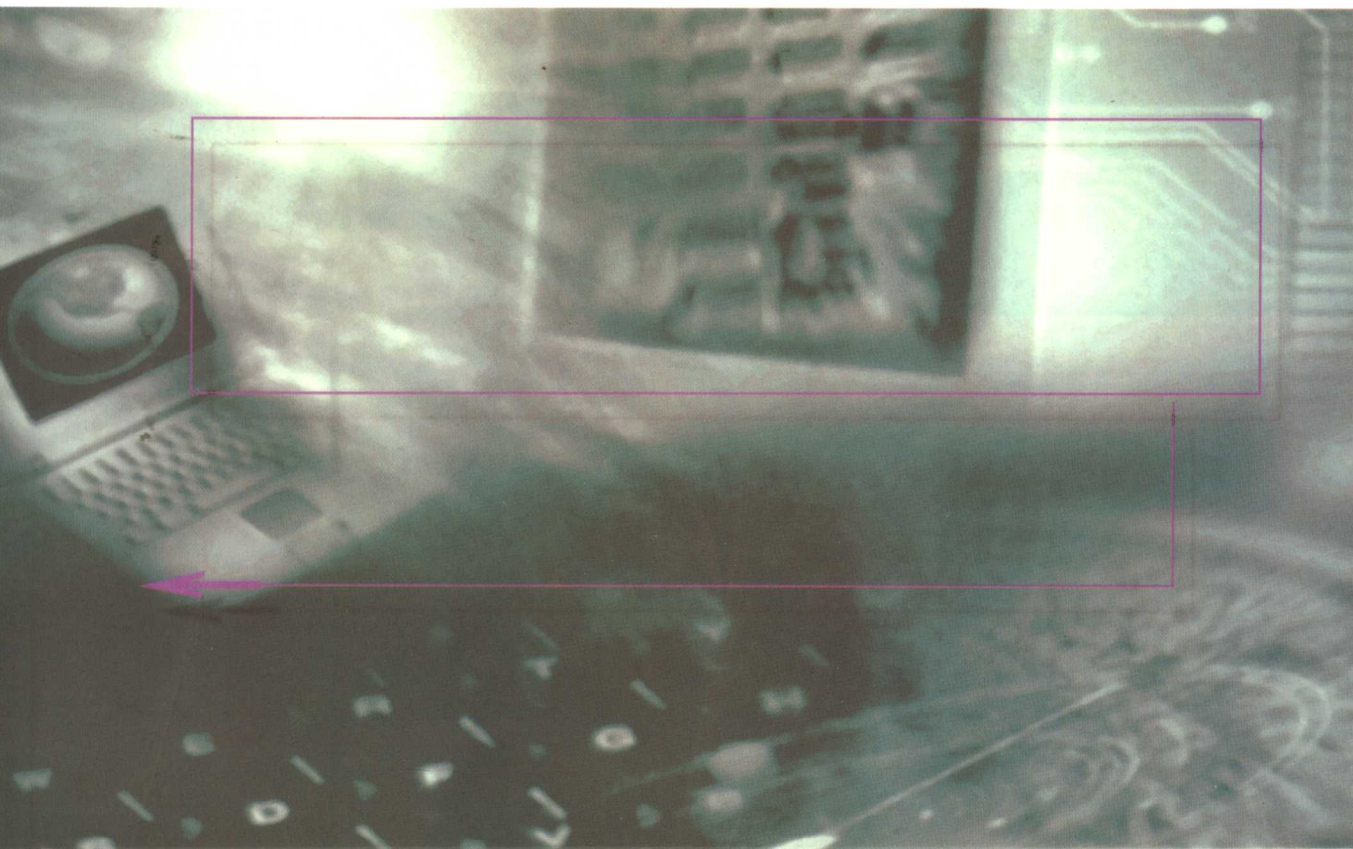
21世纪高职高专金融保险专业教材

温红梅 梁运吉 乔传义 主编

银行会计习题与解答

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

Yinhang Kuaiji Xiti Yu Jieda



21 世纪高职高专金融保险专业教材

银行会计 习题与解答

YINHANG KUAIJI XITI YU JIEDA

温红梅 梁运吉 乔传义 主编

FE 东北财经大学出版社
大连

© 温红梅 梁运吉 乔传义 2005

图书在版编目 (CIP) 数据

银行会计习题与解答 / 温红梅, 梁运吉, 乔传义主编.
—大连: 东北财经大学出版社, 2005. 6
21 世纪高职高专金融保险专业教材
ISBN 7-81084-605-1

I. 银… II. ①温…②梁…③乔… III. 银行会计 - 高等
学校: 技术学校 - 习题 IV. F830.42-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 019757 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@vip.sina.com

大连海事大学印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 186mm × 230mm 字数: 218 千字 印张: 10 3/4

印数: 1—4 000 册

2005 年 6 月第 1 版

2005 年 6 月第 1 次印刷

责任编辑: 孙晓梅 刘东威

责任校对: 那 欣

封面设计: 冀贵收

版式设计: 孙 萍

定价: 16.00 元

出版说明

我国加入世界贸易组织以后,各行业均面临机遇和挑战,其中金融和保险业尤其面临着前所未有的严峻形势。随着金融市场、资本市场的开放,外资保险公司的进入,加快对金融、保险业从业人员素质的培养,提高金融、保险业自身的竞争力,强化对金融、保险业的监管,已成为必然要求。为此,我们特别策划了一套“21世纪高职高专金融保险专业教材”,根据高职高专面向大众教育、培养适应岗位群特点的技术应用型人才的要求,注重培养学生的实际应用能力、上岗操作能力。在作者的遴选上,特别邀请了一些国家重点学科教学基地的高职高专院校教师主持编写。他们教学经验丰富,对专业知识以及学生的接受能力都有准确把握,在教材编写过程中,做到了详略得当,重点突出。

“21世纪高职高专金融保险专业教材”除了坚持东北财经大学出版社已有的教材特色之外,在教材体例和栏目设置上还同时吸取了国外教材的长处:提示学生重点阅读的内容;提供相关知识背景的连接;增加业务知识训练的案例。这些对于提高学生吸收消化知识的能力大有裨益,在知识性、趣味性、实用性等方面给学生提供了更广阔的空间。同时,为了给授课教师提供教学支持,本套教材为授课教师推出电子课件,并给出课后习题的参考答案。详情请登录 www.dufep.cn。

作为出版者,我们一直以财经教育为己任,争取出好书、出精品,以服务于广大师生,贡献于社会大众。在“21世纪高职高专金融保险专业教材”出版之际,谨向用书单位的师生和本套教材的编写人员表示衷心的感谢,并欢迎读者就本套教材的有关问题多多赐教,可寄言至 004bjb@dufe.edu.cn。

东北财经大学出版社
2005年5月

编写说明

《银行会计习题与解答》是《银行会计》的配套辅助教材，本习题集的编写主要有以下特点：（1）紧密结合教材，指出各章的学习目标和学习要求，说明学习重点和难点，使学生在学中明确应掌握的学习要点；（2）习题中章节与教材章节相对应，各章练习题紧扣教材内容，通过各种题型的全面练习使学生掌握教材中所学重点知识；（3）习题类型多，习题量大，通过习题内容可以举一反三，从不同侧面考核学生对知识的掌握程度，加深其对教材内容的理解；（4）所有习题均有对应答案，便于学生的自学和自测，并且习题所用资料为一套数据体系，便于前后呼应，系统掌握银行会计核算的方法和勾稽关系；（5）习题集配有两套试题及答案，便于学生测试对全书内容的系统掌握程度。

本套习题集由哈尔滨商业大学温红梅、梁运吉、乔传义担任主编，编写分工如下：第1、3、7、8、14章及相关答案和《银行会计》测试题及参考答案由温红梅负责编写；第2、5、9、10、11、12章及相关答案由梁运吉负责编写；第4、6、13章及相关答案由乔传义编写。

由于时间仓促，习题集在题型设计及内容上如有疏漏之处，敬请读者批评指正。

作 者
2005年5月

目 录

第1章 总 论	1
学习目的与要求	1
学习重点和难点	1
习 题	2
第2章 基本核算方法	5
学习目的与要求	5
学习重点和难点	5
补充资料 银行会计账簿的登记规则与错账更正	7
习 题	8
第3章 存款业务的核算	14
学习目的与要求	14
学习重点和难点	14
习 题	16
第4章 贷款业务的核算	19
学习目的与要求	19
学习重点和难点	19
习 题	21
第5章 现金出纳业务的核算和管理	26
学习目的与要求	26
学习重点和难点	26
习 题	27
第6章 联行往来业务的核算	29
学习目的与要求	29
学习重点和难点	29
习 题	31
第7章 金融机构往来业务的核算	34
学习目的与要求	34

2 银行会计习题与解答

学习重点和难点	34
习 题	36
第8章 支付结算业务的核算	41
学习目的与要求	41
学习重点和难点	41
习 题	46
第9章 投资业务的核算	53
学习目的与要求	53
学习重点和难点	53
习 题	54
第10章 固定资产业务的核算	57
学习目的与要求	57
学习重点和难点	57
习 题	58
第11章 无形资产和其他资产业务的核算	63
学习目的与要求	63
学习重点和难点	63
习 题	64
第12章 收入、成本费用和利润的核算	66
学习目的与要求	66
学习重点和难点	66
习 题	67
第13章 所有者权益业务的核算	72
学习目的与要求	72
学习重点和难点	72
习 题	73
第14章 年度决算和财务报告的编制	75
学习目的与要求	75
学习重点和难点	75
补充资料 商业银行会计报表分析	76
习 题	81
附录一 练习题参考答案	84
附录二 《银行会计》测试题	146
测试题（一）	146

测试题（一） 参考答案	151
测试题（二）	153
测试题（二） 参考答案	158

第1章 总 论

● 学习目的与要求

通过本章学习,你应该掌握银行会计的概念、特点和核算对象;熟悉会计机构的设置及对会计人员的要求;了解我国银行体系的构成;了解我国会计核算的法规制度体系。

● 学习重点和难点

(一) 学习重点

1. 我国银行体系的构成

我国的银行体系主要包括中央银行和商业银行。

中央银行——中国人民银行。它是国家管理金融业的机关,对金融业实施监督管理,不办理对一般客户的业务。2003年我国成立中国银行业监督管理委员会,和中国人民银行一起共同完成对银行业的管理和监督工作。

商业银行。它是各国金融体系的主体,具有经营综合性业务和接受存款两大显著特点。我国的商业银行体系日渐完整,现主要包括国有商业银行和股份制银行以及城市商业银行。国有商业银行有:中国工商银行、中国建设银行、中国银行、中国农业银行。2004年,中国建设银行和中国银行相继进行股份制改造,并更名为集团公司。股份制商业银行有:交通银行、招商银行、光大银行、深圳发展银行、上海浦东发展银行、中国民生银行等。城市商业银行是由城市信用合作社改制而成的。本书讲述的主要内容即商业银行的业务管理及核算。

政策性银行。1994年起我国相继成立三家政策性银行:国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行。这些银行是为了贯彻国家产业政策、区域发展政策,以国家信用为基础,不以营利为目的的金融组织。

2. 银行会计的含义

银行会计是金融企业会计的重要组成部分。它以《金融企业会计制度》规定的核算原则和核算方法作为会计工作的直接依据。其含义可以表述为:以货币作为主要计量单位,采用专门的方法和程序,对银行的经营活动过程进行连续、全面、系统的核算和监督,为银行的管理者和有关方面提供有关银行财务状况、经营成果和现金流量等一系列财务会计信息的专业会计。

3. 银行会计的要素

银行会计的要素是银行会计对象的具体化,包括资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润。其中,资产主要包括流动资产、中长期贷款、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产等;负债主要包括流动负债、应付债券、其他长期负债等;所有者权益主要包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等;收入主要包括利息收入、金融企业往来收入、手续费收入、贴现利息收入、买入返售债券收入、汇兑收益和其他业务收入等;成本和费用主要包括:各项营业费用、利息支出、金融企业往来支出、手续费支出、卖出回购证券支出、汇兑损失等。

4. 银行会计的特点

银行经营的是货币资金的商业性买卖,该行业的业务职能、作用与其他行业有明显的区别,所以体现为银行会计同其他部门的会计相比较具有突出的特点,包括:(1)会计核算活动与业务处理活动的统一性;(2)反映国民经济活动情况的综合性;(3)会计核算方法的独特性;(4)提供会计核算资料的及时性;(5)会计核算和内部监督的严密性。

5. 银行会计核算的法规制度体系

银行会计核算的法规制度体系包括:《中华人民共和国会计法》、基本业务会计准则、《金融企业会计制度》、银行会计核算办法等四个层次。

(二) 学习难点

1. 银行会计的要素:明确各要素的性质和构成;
2. 银行会计的特点:其本身的特点及与一般企业会计的区别;
3. 我国银行体系的构成:不同银行的业务及职能;
4. 银行会计机构和人员的设置:明确银行业务活动对机构和人员的要求。

习题



(一) 填空题

1. ()是我国金融管理机关。
2. 银行会计要素包括资产、()、所有者权益、()、成本和费用、()。
3. 目前我国的银行管理体制实行的是()。
4. ()是金融企业会计核算和信息披露的总制度。

(二) 名词解释

- | | | |
|----------|--------|--------|
| 1. 银行会计 | 2. 资产 | 3. 负债 |
| 4. 所有者权益 | 5. 收入 | 6. 成本 |
| 7. 费用 | 8. 专柜制 | 9. 柜员制 |

(三) 单项选择题

- ()是国家金融管理机关。
A. 财政部 B. 中央银行 C. 商业银行总行 D. 政策性银行
- ()是银行的负债。
A. 存款 B. 贷款 C. 借款 D. 贴现
- 会计是一种()活动。
A. 经济 B. 经济监督 C. 经济管理 D. 经济核算
- 会计主体是从事经济活动,并对其进行会计核算的()。
A. 企业 B. 单位 C. 特定企业 D. 特定单位
- 银行经营的商品具有()形态。
A. 储备资金 B. 生产资金 C. 成品资金 D. 货币资金

(四) 多项选择题

- 银行体系一般由()组成。
A. 中央银行 B. 商业银行 C. 政策性银行 D. 投资银行
- ()是我国的商业银行。
A. 中国银行 B. 中国人民银行 C. 交通银行 D. 华夏银行
- 银行会计核算的法规和制度体系包括()。
A. 《中华人民共和国会计法》 B. 《中华人民共和国商业银行法》
C. 《金融企业会计制度》 D. 银行会计核算办法
- ()是银行的营业成本。
A. 利息支出 B. 招待费 C. 广告费 D. 手续费支出
- ()是银行的资产。
A. 现金 B. 同业拆入 C. 应收利息 D. 存款

(五) 判断题

- 《金融企业会计制度》只适用于银行的管理需要。 ()
- 目前我国银行的管理体制实行分支行制。 ()
- 银行的会计核算活动和业务处理活动一般是分开进行的。 ()
- 银行会计具有反映国民经济活动情况的综合性的特点。 ()
- 中央银行是各国金融体系的主体。 ()
- 中国银行业监督管理委员会独立完成对银行业的管理和监督工作。 ()

4 银行会计习题与解答

- 7. 目前我国商业银行都是国有商业银行。 ()
- 8. 政策性银行的经营目的也是营利。 ()
- 9. 金融企业发行的债券是其长期资金来源。 ()
- 10. 银行的费用主要是在存款业务中支付的利息。 ()

第2章 基本核算方法

● 学习目的与要求

通过本章学习,你应该掌握记账方法中复式记账法、单式记账法的应用;明确会计等式的含义;掌握会计账簿的种类及用途,银行会计账务组织的两大系统及核算程序;熟悉会计科目和会计账户的含义,会计凭证的含义、种类及使用规则;了解会计凭证的处理过程、会计报表的作用和种类。

● 学习重点和难点

(一) 学习重点

1. 会计科目的含义及分类

商业银行会计科目是对银行会计对象按照经济内容进行分类核算的项目,是商业银行进行综合核算的工具。按照不同的标准可以分为不同的种类,可以按照反映的经济内容划分、与会计报表的关系划分以及使用范围划分。

2. 会计科目和会计账户的关系

会计账户是在会计科目下按照单位或资金性质划分的户头。会计账户是会计科目的具体反映方式,会计科目是账户的名称。

3. 银行会计中的记账方法

表内科目的记账方法——复式借贷记账法,即对发生的每笔经济业务,都以相等的金额,在相互联系的两个或两个以上的会计科目中同时进行登记的记账方法。一般用来反映表内科目的内容。表外科目的记账方法——单式收付记账法,即对发生的经济业务只通过一个会计科目进行登记的记账方法。一般用来反映表外科目的内容。

4. 银行记账凭证的不同种类

银行记账凭证按照登记账簿的不同分为明细账记账凭证和总账记账凭证;银行记账凭证按照包括的会计科目分为单式记账凭证、复式记账凭证。

5. 银行会计账簿的种类

银行会计账簿按照用途的不同分为:总分类账簿、明细分类账簿、序时账簿和备查账簿。

6. 银行会计账务组织系统

银行会计账务明细核算系统包括分户账、现金收付日记簿、登记簿、余额表；银行会计账务综合核算系统包括：科目日结单、总账和日计表。

(二) 学习难点

1. 银行记账方法的种类及使用规则

2. 银行会计凭证的种类及特点

银行会计凭证种类较多，其相互关系如图 2—1 所示。

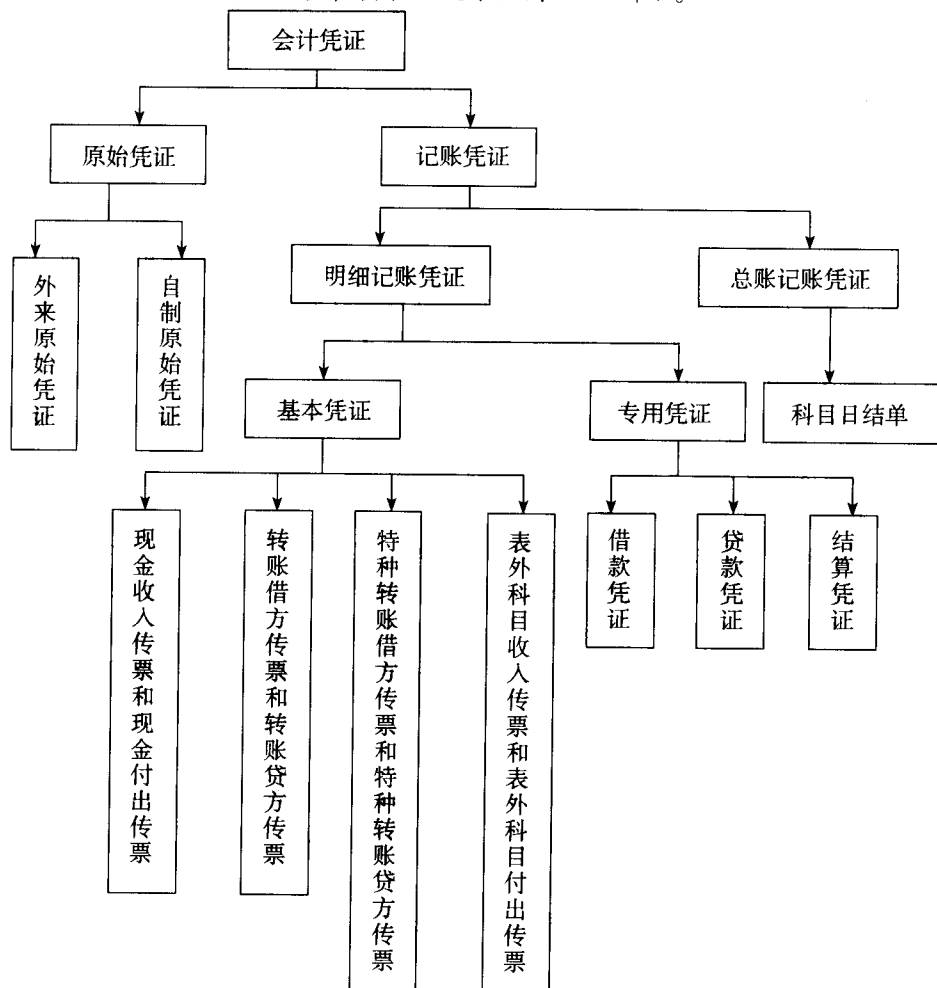


图 2—1 银行会计凭证关系图

银行的专用凭证一般是外来原始凭证,它可以代替记账凭证;银行目前使用的记账凭证主要是单式记账凭证。

3. 银行会计账务组织系统的构成

银行会计账务组织系统包括取得原始凭证、编制记账凭证、登记明细账和总账、登记备查簿、编制日计表,并做到账证、账账、账表、账实核对相符。

补充资料 银行会计账簿的登记规则与错账更正

(一) 账簿登记规则

登记账簿,是银行会计核算工作的重要内容之一。登记账簿时必须遵守统一规定的操作规程,做到及时、清楚、真实、完整、准确,不能漏记、重记。具体来说,登记账簿时应遵守以下规则:

1. 启用账簿时,应将“账首”内容填写完整,即要填写会计科目的名称和代号、账号和户名的全称,不得只填写会计科目代号。
2. 必须根据真实、完整、合法有效的传票来登记账簿。
3. 登记账簿时一律用蓝黑墨水钢笔书写,禁止使用圆珠笔和铅笔登记;复写账页可用蓝黑圆珠笔双面复写纸书写。红色墨水只用于划线和当年错账冲正,以及按规定用红字批注的有关文字说明。
4. 账簿上所写文字及金额一般占全格的二分之一;摘要栏文字如一行写不完时,可以在下一行继续填写,但其金额应填在最末一行文字对应的金额栏内。结清账簿余额时,应在元位划“0”表示结平。
5. 账簿上的一切记录,严禁涂改、挖补、刀刮、皮擦和用药水销蚀。记账发生错误时,应当按照规定的错账更正方法进行更正。
6. 因漏记使账页发生空格时,应在空格的摘要栏内用红字注明“空格”字样。
7. 当账簿记录有错误,无法更正时,严禁撕毁账页,必须经过会计主管人员同意后另换账页重新记录。此时,应对有错误的账页复核后划交叉红线注销,并由会计主管人员盖章证明;注销的账页应当另行保管。
8. 编制凭证和登记账簿时,应当使用规定的符号,如“第”号为“#”,“每个”为“@”,人民币元符号为“¥”,年、月、日的简写顺序是自左至右“年/月/日”等等。

(二) 错账的更正方法

当账簿登记有错误时,应当根据错误的性质和具体情况,严格按照规定的错账更正方法进行更正。银行会计错账更正的方法主要有三种。

1. 划线更正法

该方法主要适用于当日发现的下列两种情况的差错：

(1) 日期和金额写错。在记账时，如把日期或金额写错，应用一道红线把写错的数字全部划销（禁止只划销个别的错误数字），将正确数字写在划销数字的上边，并由记账员在红线左端盖章证明。

(2) 传票填错科目或账号。如果发现已经记账的传票的科目或账号有错误，应由制票人首先改正传票，然后按照第（1）项的办法更正账簿，并加盖名章。

2. 红蓝字冲正法

该方法主要适用于次日或次日以后但在本年度内发现的下列差错：

(1) 传票正确，但记账串户。首先应填制同方向红、蓝字冲正传票；然后根据红字传票登记原错误的账户，并在摘要栏内注明“冲正××××年××月××日错账”字样；最后根据蓝字传票登记正确的账户，并在摘要栏内注明“补记冲正××××年××月××日账”字样。

(2) 传票填错金额，账簿随之记错。首先应填制借、贷方红字传票，并根据红字传票将错账全部冲销；然后再按正确的金额重新填制借、贷方蓝字传票补记入账，并在摘要栏注明情况。同时原错误传票上批注“已于××××年××月××日冲正”字样。

(3) 传票填错科目或账户，账簿随之记错。当发现此类错误时，按照第（2）项办法处理。

(4) 明细账记账凭证正确，但总账记账凭证（即科目）日结单错误，总账随之记错。当发现此类错误时，首先应填制红蓝字科目日结单进行冲正，用红笔注明“冲正××××年××月××日错账”字样；然后在原错误的科目日结单上批注“已于××××年××月××日冲正”字样。

3. 蓝字反方向冲正法

该方法主要适用于本年度发现上年度的差错，但应注意不更改上年度的决算报表。另外，在使用上述三种错账更正方法冲正错账时，还应注意以下两点：

(1) 因冲正错账影响利息计算的，要计算应加、应减积数，以调整有关账户的计息积数。

(2) 错账冲正传票必须经会计主管人员审核盖章后，才能办理冲账，并对错账的日期、情况、金额及冲正的日期进行登记，以便日后考核和分析。

习题



(一) 填空题

1. () 是对银行会计对象按照经济内容进行分类核算的项目，是银行综合核算的工具。
2. () 是在会计科目下按照单位类别或资金性质划分

的户头,是明细核算的主要工具。

3. 记账方法分为()和()两种。

4. ()是在经济业务发生时取得或填制的会计凭证。

5. ()是由会计部门根据审核无误的原始凭证编制的,作为登记账簿直接依据的会计凭证。

6. 银行会计账簿按其用途的不同分为总分类账簿、()、序时账簿、()四种。

7. ()是每一个会计科目当日借、贷方发生额和传票张数的汇总记录,是登记总账的依据。

8. ()是反映当天业务活动、轧平当天全部账务的内部报表。

(二) 名词解释

- | | | | |
|------------|-----------|---------|-----------|
| 1. 银行的会计科目 | 2. 银行账户 | 3. 记账方法 | 4. 复式记账法 |
| 5. 单式记账法 | 6. 会计凭证 | 7. 专用凭证 | 8. 明细核算系统 |
| 9. 综合核算系统 | 10. 科目日结单 | 11. 日计表 | 12. 账务核对 |
| 13. 会计报表 | 14. 年度报表 | | |

(三) 单项选择题

1. 借贷记账法中,哪方登记增加数或减少数,取决于()。

- A. 账户性质 B. 记账方法 C. 记账规律 D. 账户性质和记账方法

2. ()是记录经济业务、明确经济责任、登记账簿的依据。

- A. 会计科目 B. 会计账户 C. 会计凭证 D. 会计报表

3. ()采用复式记账凭证形式。

- A. 现金收付凭证 B. 转账凭证 C. 特种转账凭证 D. 表外科目收付凭证

4. ()等式是复式记账的平衡公式。

- A. 资产 - 成本 = 收入 B. 收入 - 成本 = 利润
C. 资产 = 负债 + 所有者权益 D. 资产 - 负债 = 利润

5. ()是总账记账凭证。

- A. 现金收付凭证 B. 专用凭证 C. 科目日结单 D. 日计表

6. ()明细账设有借方发生额、贷方发生额、余额、销账四栏。

- A. 甲种账 B. 乙种账 C. 丙种账 D. 丁种账

7. ()是反映银行资产负债状况的报表。

- A. 资产负债表 B. 利润表 C. 利润分配表 D. 现金流量表

8. ()是银行的权益。

- A. 贷款 B. 存款 C. 资本公积 D. 利息收入

9. 负债类项目增加记入()。