

银行外汇会计习题集

中国农业银行教育部

编写说明

为适应银行外汇会计工作规范化、制度化、国际化和培养专业人员的需要,中国农业银行教育部组织编写了《银行外汇会计习题集》供大专院校、职工中专和银行外汇会计人员业务培训使用,也可作为从事国际金融业务及外经、外贸工作的同志学习参考。

本习题集是为配合统编教材《银行外汇会计》教学和学习需要而编著的,可以说是《银行外汇会计》的配套教材。全书突出实务训练,有一定的超前性和实用性,每章试题都配有参考答案,能极大地方便读者学习和掌握银行外汇会计知识。

该习题集由《银行外汇会计习题集》编写组编写,他们是天津金融管理干部学院翁雷、农总行会计部陈树松、佛山分行国际业务部余书文、广州市分行国际业务部张建平、深圳分行国际业务部于东江、浙江分行吴宝龙。

在成书过程中,得到了中国农业银行广州市分行、珠海分行国际业务部、深圳分行国际业务部的大力支持,在此一并表示感谢!

由于时间匆忙,难免有疏漏之外,欢迎读者在使用过程中将意见反馈给我们。

中国农业银行教育部

1994年10月

目 录

第一章	会计概述	(1)
第二章	外汇会计的基本原理和基本核算方法	(2)
第三章	外汇买卖业务核算	(6)
第四章	外汇资金往来业务核算	(14)
第五章	外汇存款业务核算	(16)
第六章	外汇外资贷款业务核算	(19)
第七章	国际贸易结算业务核算	(25)
第八章	非贸易结算业务核算	(35)
第九章	财务管理核算	(38)
第十章	年度决算与会计报表	(47)
附录一	外汇担保业务及其核算	(53)
附录二	离岸金融业务及其核算	(58)

参考习题答案

第一章	会计概述答案	(59)
第二章	外汇会计的基本原理和基本核算方法答案	(60)
第三章	外汇买卖业务核算答案	(66)
第四章	外汇资金往来业务核算答案	(82)
第五章	外汇存款业务核算答案	(92)
第六章	外汇外资贷款业务核算答案	(98)
第七章	国际贸易结算业务核算答案	(110)
第八章	非贸易结算业务核算答案	(124)
第九章	财务管理核算答案	(129)

第十章	年度决算与会计报表答案·····	(145)
附录一	外汇担保业务及其核算答案·····	(157)
附录二	离岸金融业务及其核算答案·····	(167)

第一章 会计概述

一、名词解释

1. 会计 2. 外汇会计 3. 外汇 4. 现汇

二、填空题

1. 会计是由_____、_____、_____三部分内容组成的。
2. 外汇兑换券是一种具有外汇价值的，代替_____在国内_____流通的_____。
3. 农业银行的外汇会计核算单位分为_____单位和_____单位两种。
4. 农行业务印章分为行名业务公章、_____、转讫章、_____和_____五类。
5. 各兑换点兑出的外汇兑换券，应出具_____。
6. 外汇会计在会计的核算方法和核算基础上，采用国际上通用的“_____”和“_____”。

三、简答题

1. 簿记和会计有何不同？
2. 在我国外汇包括哪些内容？
3. 简述会计核算、会计分析和会计检查之间的关系？
4. 银行外汇业务有何特点？
5. 简述外汇会计的特点？

第二章 外汇会计的基本原理和基本核算方法

一、名词解释

1. 资产 2. 负债 3. 权益 4. 记帐方法 5. 复式记帐法 6. 帐户 7. 会计分录 8. 外汇分帐制 9. 外汇统帐制 10. 会计基础 11. 会计科目 12. 会计凭证 13. 原始凭证 14. 记帐凭证 15. 基本凭证 16. 帐务组织 17. 会计帐簿 18. 明细核算 19. 综合核算 20. 总帐

二、填空题

1. 权益分为_____和_____。
2. 帐户是由_____和_____两部分组成的。
3. 帐户中一般有三个主要核算指标,即_____,_____和_____。
4. 借贷记帐法以“_____、_____”为记帐规则。
5. 借贷记帐法的试算平衡是直接的、全额的自行平衡,它分_____和_____两部分。
6. 会计基础一般分为现金基础和应计基础,现金基础又称_____,应计基础又称_____。
7. 会计科目是进行_____的基础,帐户是进行_____的基础。
8. 农业银行会计科目分为表内科目和表外科目,表内科目又分为五大类,_____,_____,_____,_____和_____。
9. 会计凭证按其填制的程序和用途,分为_____和_____。
10. 银行的记帐凭证,按其格式和使用范围的不同,分为_____和_____。

11. 在处理传票时, 现金收入传票, 应先_____, 后_____; 现金付出传票, 应先_____, 后_____; 转帐传票, 先记_____, 后记_____。这是为了贯彻“银行不垫款”的结算原则, 防止资金被套用。

12. 明细核算是由_____, _____、_____, _____和_____组成。

13. 分户帐是_____核算的主要形式, 各科目必须分别货币种类, 按户立帐, 连续记载, 不得以_____代替分户帐。

14. 余额表是核对_____和_____的重要工具, 分为_____余额表和_____余额表两种。

15. 综合核算由_____、_____和_____组成。

16. 综合核算的核算程序是: 根据_____编制科目日结单, 根据_____登记总帐, 根据_____编制日记表。

三、判断题

1. 对于一切负债, 企业均须承担到期偿还的义务。

2. 借贷记帐法是依靠“资产=负债+资本”这一方程式为理论依据的。

3. 单式记帐法便于检查帐务记载。

4. 借贷记帐法是以各科目的借贷方发生额合计和借贷方余额合计各自相等求试算平衡。

5. 表内科目是反映本外币资金增减变化的会计科目。

6. 表外科目是主要反映和控制有价单证、重要空白凭证、有价物品和应收应付结算业务款项的会计科目。

7. 表外科目采用复式记帐法记帐, 业务发生记收入、业务减少记出, 余额反映在收入方。

8. 表外科目采用单式记帐法记帐, 业务发生记付出, 业务减少记收入, 余额反映在收入方。

9. 表外科目报表反映的收入、付出发生额或余额的合计数不自相平衡。

10. 在处理传票时,现金收入传票,应先记帐后收款;现全付出传票,应先付款后记帐;转帐传票,先记借方,后记贷方。

四、单项选择

1. 公司或业主所取得的或将要取得的经济利益是_____。它既表示企业的投资财力,又表示其偿债能力。

a. 资本 b. 资产 c. 负债 d. 权益

2. 资产和权益必然相等的关系,用公式表示是

a. 资本=负债 b. 资本=资产

c. 资产=负债 d. 资产=负债+资本

3. 各个帐户的借贷双方金额合计数相抵后的差额,称为_____。

a. 借差 b. 贷差 c. 发生额 d. 帐户余额

4. 将各项外汇交易,按固定汇率折合成本币记帐的方法,叫_____。

a. 时价法 b. 收付实现制 c. 定价法 d. 权责发生制

五、多项选择题

1. 甲种帐设有借方、贷方和余额三栏。一般适用于以下帐户。

a. 不计息科目帐户 b. 内部资金科目帐户

c. 用余额表计息的帐户 d. 损益科目帐户

2. 乙种帐设有_____栏

a. 借方、贷方、余额三栏 b. 借方、贷方、余额、积数四栏

c. 借方与贷方发生额、余额、销帐四栏 d. 借方与贷方发生额,借方与贷方余额四栏

3. 乙种帐一般适用于以下帐户

a. 不计息科目的帐户 b. 计算利息加计积数的帐户

c. 存款帐户 d. 贷款帐户

4. 丙种帐适用于以下帐户

a. 内部资金科目帐户 b. 存款帐户

c. 存贷双方反映余额的帐户 d. 存贷合一帐户

5. 明细核算由以下内容组成:

- a. 分户帐、登记簿、卡片帐 b. 现金收付日记簿
- c. 科目日结单、总帐、日计表 d. 余额表
- 6. 综合核算由以下内容组成：
 - a. 科目日结单、总帐、日计表 b. 计息余额表和一般余额表
 - c. 传票 d. 登记簿
- 7. 总帐按货币种类和科目设立，由以下内容构成。
 - a. 借、贷方发生额和借、贷方余额四栏
 - b. 借方、贷方、余额、积数四栏
 - c. 借方、贷方、余额三栏
 - d. 借方、贷方发生额，余额和销帐四栏
- 8. 帐务核对分每日核对和定期核对，每日核对包括以下内容：
 - a. 总帐的发生额与该科目下各分户帐的发生额总数进行核对
 - b. 总帐的余额与日计表上各科目的余额进行核对
 - c. 总帐的余额与各该科目分户帐的余额进行核对
 - d. 现金库存簿上的发生额与现金总帐发生额进行核对

六、简答题：

1. 简述外汇资金的来源？
2. 简述外汇资金的运用？
3. 简述西方会计衡等式？
4. 简述借贷记帐法的内容？
5. 简述外汇分帐制的内容？
6. 简述权责发生制及其特点？
7. 简述会计科目的作用？
8. 简述会计科目的设置原则？
9. 简述会计科目和帐户的关系？
10. 简述农行外汇会计科目的结构和分类？
11. 简述会计凭证的作用？
12. 简述会计凭证的种类？
13. 简述受理凭证时应注意哪些内容？

14. 简述明细核算和综合核算的关系?
15. 简述帐务核对?

第三章 外汇买卖

一、名词解释

1. 外汇买卖 2. 汇率 3. 直接标价法 4. 间接标价法 5. 远期汇率
6. 即期外汇交易 7. 远期外汇交易 8. 调期交易 9. 套汇交易
10. 多头和空头 11. 结汇和售汇

二、填空题

1. 直接标价法下, 汇率的升降与外币的币值成_____变化,
而与本币的币值成_____变化。
2. 间接标价法下, 汇率的升降与外币的币值成_____变化,
而与本币的币值成_____变化。
3. 双档牌价中, 一个是_____, 一个是_____, 两者之
间的差价一般在_____之间。
4. 外汇汇率从收付时间上, 可分为_____, _____,
_____。
5. 按外汇买卖的交割时间划分, 汇率可分为_____和
_____。
6. 远期汇率是在即期汇率的基础上加减一定差额形成的, 这个
差额用_____, _____和_____来表示。
7. 按银行营业时间来划分, 汇率可分为_____和
_____。
8. 我国银行每日公布的牌价中, 有_____, _____和
_____三种。

三、判断题

1. 外汇必须是以外币表示的资产。
2. 单档牌价中, 银行不仅需要垫付资金, 而且还要承担汇价涨跌的风险。
3. 双档牌价中, 银行的手续费不包括在差价之中。
4. 现钞汇率高于现汇汇率。
5. 升水表示即期汇率比远期汇率贵。
6. 贴水表示即期汇率比远期汇率低。
7. 我国外汇汇价是采用间接标价法。
8. 钞卖价和汇卖价是一样的。
9. 现钞买入价比外汇买入价低。
10. 我国不采用远期升水和贴水制度。
11. 当买入外汇时, 收入外汇, 借记有关科目(外币), 贷记外汇买卖科目(外币); 付出相应的人民币, 借记外汇买卖科目(人民币), 贷记有关科目(人民币)。

四、多项选择题

1. 外汇具有以下基本特征:
 - a 是以外币表示的各种资产;
 - b 是外汇有价证券;
 - c 是外汇支付凭证;
 - d 可以兑换成其他货币表示的资产或支付手段。
2. 根据可否自由兑换, 外汇可分为
 - a 自由外汇
 - b 非贸易外汇
 - c 记帐外汇
 - d 贸易外汇
3. 汇率的标价方法有
 - a 直接标价法
 - b 间接标价法
 - c 折算法
 - d 美元标价法
4. 汇率从银行买卖外汇的角度可划分为
 - a 买入汇率
 - b 卖出汇率
 - c 中间汇率
 - d 现钞汇率
5. 按外汇交易的交割期限划分, 汇率可分为
 - a 即期汇率
 - b 远期汇率
 - c 套算汇率
 - d 浮动汇率

6. 根据外汇管理的宽严程度, 汇率可分为
a 官方汇率 b 关键汇率 c 市场汇率 d 固定汇率

五、简答题

1. 简述汇率的职能作用?
2. 简述我国的外汇汇价?
3. 简述外汇买卖传票的作用?
4. 简述套汇及外汇买卖套汇的作法?
5. 简述外汇买卖损益的产生?
6. 简述外汇的基本特征?
7. 简述外汇买卖科目的作用?

六、计算题

(一) 根据下列各项经济业务编制会计分录, 进行会计核算:

1. 总行国际业务部因业务需要, 通过境外帐户行, 直接在国际金融市场上以美元购买 $\$5,000,000.00$, 美元从其境外帐户行的帐户上支付。该笔业务由该总行的国际部资金处委托交易室操作, 总行清算中心负责借贷记其有关帐户。(美元与英镑的比价为: 1 英镑 = 1.47 美元)

2. 某分行国际业务部因业务需要, 委托其总行国际业务部代其国际金融市场上以美元购买 $\text{¥}30,000,000.00$ 。所需美元从该分行在总行的往来户上扣收, 购入日元存入总行往来户。(美元与日元的比价为: 1 美元 = 104.75 日元) 当日的人民币外汇牌价:

EXCHANGE QUOTATION ×年×月×日

CURRENCY	MEDIAL RATES	BUYING RATES	SELLING RATES	BANKNOTES BUYING RATES
US \$ 100	869.83	868.31	871.35	852.22
¥ 100,000	8,342.47	8,327.87	8,357.06	8,173.57

※SELLING RATES AVAILABLE FOR BANKNOTES.

3. 某公司进口需付 J ¥3,600,000.00,但该公司在银行仅有美元存款,故向开户银行某分行提出代客买卖外汇申请。该银行接受申请,通过其总行代该公司在国际金融市场上用美元买日元。日元以 1 美元=104.88 日元的比价买入,所付美元从该公司在银行帐户上支付,所购日元入该公司在银行的日元帐户上。同时,银行向该公司收取邮电费 ¥280.00 和手续费 ¥300.00。

(注:银行也可不收手续费,采用加点的方法。例如用美元买英镑,市场买入汇率 $1 = \text{US} \$ 1.47$,银行与客户协商加 0.001 点,即按 $1 = \text{US} \$ 1.471$ 的汇价作为银行与客户的结算价,差价作为银行代客外汇买卖的收益。)

4. 1994 年×月×日,某分行国际业务部收到总行清算中心发来贷记报单一份,内容为开户企业某外贸公司××号信用证项下的 US \$2,000,000.00 货款收妥。该部按外汇管理有关规定予以结汇后入该公司存款帐。当日该行的美元人民币牌价是:

EXCHANGE QUOTATION

CURRENCY	MEDIAL RATES	BUYING RATES	SELLING RATES	BANKNOTES BUYING RATES
US \$ 100	866.29	864.77	867.80	846.15

5. 1994 年×月×日,某外贸进出口公司需电付境外一笔货款 US \$500,000.00。该公司持有关有效凭证,到某分行国际业务部(开户银行)申请用人民币买汇后给予电汇。经该部审查,符合外汇管理有关规定,办理售汇后汇出。该笔电汇的邮电费为 ¥200.00 元,手续费按 1% 算收,最低价 ¥20.00 元,最高价收 ¥250.00 元。

6. 某分行国际业务部所持有的结算周转外汇超过了核定的高限比例,高出差额为 US \$2,000,000.00。通过银行间外汇市场出售。外汇市场的人民币牌价为 US \$100 = ¥866.07。

7. 某客户在银行存有活期储蓄存款港币现钞 HK \$5,000.00

元,要求兑换成美元现钞提取。当天的人民币外汇牌价为:

EXCHANGE QUOTATION

CURRENCY	MEDIAL RATES	BUYING RATES	SELLING RATES	BANKNOTES BUYING RATES
US \$ 100	866.29	864.77	867.80	846.15
HK \$ 100	112.12	111.92	112.31	119.51

8. 某行经批准向某企业售出 2,000.00 元港汇,用于购买零件,当天港汇卖出价是 112.73%,写出该业务的会计分录。

9. 某客户经外管局批准,在其港钞储蓄户中支取款项用于支付佣金 1,000.00 美元。当日港钞买入价 110.31%,美汇卖出价 870.97%。写出该业务的会计分录。

10. 某客户要求将 2,000.00 元港钞存入其港汇活期存款帐户,当日港钞买入价 110.31%,港汇卖出价 112.73%,写出该业务会计分录。

(二)资料:199×年 12 月 31 日营业终了,某外汇银行的各币种损益类帐户余额和各币种外汇买卖各分户帐余额如下:

1. 各币种损益类帐户余额

项 目 \ 币 别	美 元	日 元	港 币
利息收入	US\$ 1,516,780.18	¥ 2,010,980.00	HK \$ 208,151.40
金融机构往来收入	US\$ 154,541.28	¥ 807,479.00	HK \$ 156,452.21
利息支出	US\$ 438,521.46	¥ 2,096,426	HK \$ 250,381.49

2. 各币种外汇买卖分户帐余额:

××分行外汇买卖帐

货币美元 分户结售汇户

年 月 日	摘要	买 入			卖 出			结 余			
		外币(贷)	牌价	人民币(借)	外币(借)	牌价	人民币(贷)	贷	外币	借	人民币
	略							贷	5,288,341.60	借	45,192,051.98

××分行外汇买卖帐

货币美元 分户调剂户

年 月 日	摘要	买 入			卖 出			结 余			
		外币(贷)	牌价	人民币(借)	外币(借)	牌价	人民币(贷)	借	外币	贷	人民币
	略							借	863,451.78	贷	7,292,541.04

××分行外汇买卖帐

货币港币 分户调剂户

年 月 日	摘要	买 入			卖 出			结 余			
		外币(贷)	牌价	人民币(借)	外币(借)	牌价	人民币(贷)	借	外币	贷	人民币
	略							借	70,458.37	贷	74,685.87

××分行外汇买卖帐

货币港币 分户结售汇户

年	摘要	买 入			卖 出			结 余			
月 日		外币(贷)	牌价	人民币(借)	外币(借)	牌价	人民币(贷)	贷	外币	借	人民币
	略							贷	16,789,421.60	借	18,804,152.19

××分行外汇买卖帐

货币日元 分户调剂户

年	摘要	买 入			卖 出			结 余			
月 日		外币(贷)	牌价	人民币(借)	外币(借)	牌价	人民币(贷)	贷	外币	借	人民币
	略							贷	54,446,655.00	借	4,269,483.94

××分行外汇买卖帐

货币日元 分户结售汇户

年	摘要	买 入			卖 出			结 余			
月 日		外币(贷)	牌价	人民币(借)	外币(借)	牌价	人民币(贷)	贷	外币	借	人民币
	略							贷	30,689,768	借	2,400,492.27

××分行外汇买卖帐

货币德国马克 分户调剂户

年		买 入			卖 出			结 余			
月 日	摘要	外币(贷)	牌价	人民币(借)	外币(借)	牌价	人民币(贷)	贷	外币	借	人民币
	略							贷	594,041.33	借	3,097,737.97

××分行外汇买卖帐

货币德国马克 分户结售汇户

年		买 入			卖 出			结 余			
月 日	摘要	外币(贷)	牌价	人民币(借)	外币(借)	牌价	人民币(贷)	借	外币	贷	人民币
	略							借	5,198,764.38	贷	26,616,542.82

3. 外汇人民币决算牌价

EXCHANGE QUOTATION

CURRENCY	MEDIAL RATES	BUYING RATES	SELLING RATES	BANKNOTES BUYING RATES
US \$ 100	866.29	864.77	867.80	846.15
HK \$ 100	112.12	111.92	112.31	109.51
J ¥ 100,000	8,270.04	8,255.57	8,284.51	8,077.81
DM 100	517.73	516.82	518.64	505.70