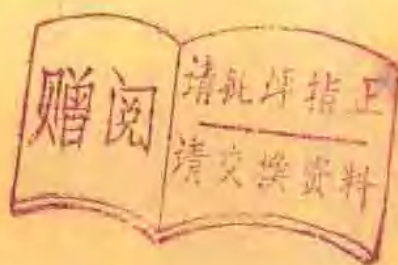


一九八五年五月卅一日

中等银行学校

人民银行会计复习题

答案提示



中南西南银行会计学科协作组编

中等银行学校

中国人民银行会计复习题

答案提示

中南、西南地区银行学校
《人民银行会计》课协作会
一九八三年三月·武汉

前 言

为了帮助中等银行学校学生全面复习人民银行会计，系统巩固已学知识，我们合编了这本《复习题答案提示》共一百零六题。其内容主要是根据人民银行总行颁发的教学大纲和统编教材范围编写的。由于答案是采取提示方式，故各校学生在复习时，还需作详细补充。至于地方性和当前尚处于变革中的核算内容，本书均未编入，请各校结合当地教学情况进行具体补充。

参加本书编写工作的教师，有四川银行学校熊大刚、河南银行学校潘启栋、湖北省金融职工大学田汉民、湖南银行学校朱德高、广东银行学校王俭、云南银行学校张伯琴、广西银行学校熊永念、湖北银行学校程慈培和贵州银行学校张达夫。并由程慈培、熊大刚、田汉民三位教师负责总纂定稿。限于编写水平，本书在拟题和提示中，可能有许多不妥之处，希同志们批评指正。

中南、西南地区银行学校
《人民银行会计》课协作会
一九八三年三月

目 录

第一章 总 论	(1)
1、什么是人民银行会计?	(1)
2、人民银行会计的对象是什么? 它包括哪些具 体内容?	(1)
3、人民银行会计具有什么作用?	(1)
4、人民银行会计工作的任务是什么?	(1)
第二章 基本核算方法	(3)
1、人民银行会计的基本核算方法包括哪些内 容?	(3)
2、人民银行的资金来源和运用的关系是什么? 为什么?	(3)
3、资金收付记帐法的要点是什么?	(3)
4、人民银行资金的增减变化有哪几种情况? 在 帐户中怎样进行反映?	(3)
5、“库存现金”科目的记帐方向, 为什么与实 际现金收、付相反?	(4)
6、什么是会计科目? 其作用如何?	(4)
7、设置会计科目的原则是什么?	(5)
8、怎样正确使用存、贷款科目?	(5)
9、什么是会计凭证? 其作用如何?	(5)
10、银行会计凭证一般应具备哪些基本要素? ..	(5)

- 11、什么是基本凭证和特定凭证？……………（6）
- 12、什么是单式凭证和复式凭证？人民银行为什
么要采用单式凭证？……………（6）
- 13、审查会计凭证应注意哪些基本内容？……………（6）
- 14、什么是会计凭证传递？组织会计凭证的传递
应遵守哪些原则和要求？……………（7）
- 15、什么是帐务组织？什么是帐务处理？……………（7）
- 16、什么是明细核算和综合核算？它们各自包括
哪些内容？明细核算与综合核算之间的关系
如何？……………（8）
- 17、记载分户帐应注意哪些事项？……………（8）
- 18、计息余额表的作用和填制方法是怎样的？…（9）
- 19、科目日结单的作用及其编制方法是怎样的？（9）
- 20、总帐的作用及其登记的方法是怎样的？…………（10）
- 21、双方反映余额的总帐怎样进行核对？…………（10）
- 22、绘出明细核算与综合核算的程序和核对关系
图。……………（10）
- 23、什么是会计报表？人民银行会计报表的作用
如何？……………（11）
- 24、人民银行会计报表的编制要求是什么？…………（11）
- 25、人民银行会计报表有哪几种？……………（11）
- 26、帐务发生差错应怎样进行冲正？……………（12）
- 第三章 结算业务的核算……………（13）**
 - 1、什么是结算、现金结算和转帐结算？……………（13）
 - 2、银行会计在办理结算业务的核算中，具有什
么要求？……………（13）

- 3、银行的存、贷款帐户有哪些种类？其适用范围如何？……………（13）
- 4、异地结算和同城结算各有哪些结算方式？…（14）
- 5、什么是汇兑结算方式？其适用范围如何？…（14）
- 6、试以信汇为例，说明汇出行和汇入行直接入帐的处理程序。……………（14）
- 7、汇入行收到不能直接入帐的汇款，其处理程序是怎样的？……………（15）
- 8、信汇自带的条件和要求是什么？……………（16）
- 9、什么是退汇？退汇有几种情况？其核算要点是怎样的？……………（16）
- 10、什么是异地托收承付结算方式？其适用范围如何？……………（16）
- 11、异地托收承付结算中，收付款单位开户行对于邮划全额支付的处理程序是怎样的？……（17）
- 12、部分支付、延期支付、拒绝承付（包括全部拒付和部分拒付）、多承付与全额支付比较，其处理程序有哪些不同点？……………（18）
- 13、什么是承付期？验单付款和验货付款的承付期各为多少天？如何掌握？举例说明承付期的计算方法。……………（19）
- 14、延期付款赔偿金是怎样计算的？举例说明其计算方法。……………（20）
- 15、设置“发出托收结算凭证登记簿”和“定期代收结算凭证登记簿”有什么作用？……………（20）
- 16、什么是信用证结算方式？信用证结算方式有

哪些主要规定?	(21)
17、信用证结算的处理程序是怎样的?	(21)
18、什么是异地委托收款结算方式? 委托收款结 算与异地托收承付结算的规定主要有哪些不 同点?	(22)
19、什么是支票结算方式? 支票的有效期是如何 计算的?	(23)
20、什么是空头支票? 为什么不准签发空头支 票? 举例说明空头支票罚金的计算方法。...	(23)
21、什么是托收无承付结算方式? 其适用范围和 核算要点是怎样的?	(23)
22、对单位逐笔计息的定期存贷款不满整月 的零头天数应如何掌握? 举例说明。.....	(24)
23、在帐页上使用积数计息的方法是怎样的? ...	(24)
第四章 工商业贷款业务的核算	(25)
1、工商业贷款业务的核算有哪些基本要求? ...	(25)
2、人民银行采用的贷款核算方式有哪几种? ...	(25)
3、什么是逐笔核贷方式? 它的适用范围如何? 其核算程序怎样?	(25)
4、什么是活放活收方式? 它的适用范围如何? (26)	
5、什么是定期调整贷款方式? 它的适用范围如 何?	(26)
6、定期调整贷款方式的贷款发放率是如何计算 的? 怎样进行贷款的调整?	(27)
第五章 联行往来的核算	(28)
1、什么是联行往来? 其作用如何?	(28)

- 2、联行往来核算的基本原则和管理体制是怎样的? (28)
- 3、全国联行往来的基本作法如何? (28)
- 4、全国联行往来设置哪些会计科目? 其使用方法和相互关系如何? (29)
- 5、联行报单有哪几种? 其使用方法如何? (30)
- 6、发报行、收报行与核算工厂的主要任务是什么? (30)
- 7、收报行对帐工作的处理程序如何? (31)
- 8、未核销报单款项发生的原因及冲销方法如何? (31)
- 9、可以转帐的和暂时不能转帐的错误报单怎样处理? (32)
- 10、什么是联行未达帐? 为什么要清查未达帐? (33)
- 11、怎样清查联行未达帐? 未达帐查清的标志是什么? (33)
- 12、上年联行往帐与来帐余额怎样划转结清? ... (34)
- 13、总行核算工厂对帐表, 内列代收报单合计、发生额23,600元。其中已核对相符的报单23,000元, 未核销的报单800元, 冲帐报单200元。收报行转帐时如何处理? (35)

第六章 储蓄业务的核算 (36)

- 1、储蓄业务核算的基本要求是什么? (36)
- 2、整存整取定期储蓄、零存整取定期储蓄和活期储蓄各自的适用范围如何? (36)
- 3、整存整取定期储蓄和零存整取定期储蓄的核

算要点是什么? (36)

4、活期储蓄的核算要点是什么? (37)

5、定期储蓄存款过期支取和提前支取是怎样计算利息的? (37)

6、活期储蓄利息查算表中的利息数是怎样计算出来的? (38)

7、存单、存折及印鉴的挂失手续是怎样处理的? (38)

8、活期储蓄存款的每日变动户余额是怎样轧算的? (39)

9、管辖行对辖内储蓄所为什么要进行事后监督? (39)

第七章 现金出纳及发行业务的核算 (40)

1、银行出纳工作的任务是什么? (40)

2、出纳工作的原则是什么? (40)

3、错款的处理原则是什么? 发生错款应如何处理? (40)

4、金银管理的内容是什么? 金银收兑、配售的处理程序怎样? (41)

5、货币发行应遵守哪些发行纪律? 发行业务的核算有什么特点? (42)

6、发行基金上下级库之间调拨、同级库之间调拨是怎样处理的? (42)

7、什么是货币发行和货币回笼? 货币的发行及回笼如何进行核算? (43)

8、库房管理有哪些主要规定? (45)

9、库款运送有哪些规定？	(45)
第八章 代理财政金库业务的核算	(46)
1、什么是财政金库？财政金库的设置及工作任务如何？	(46)
2、支库收纳预算收入的处理程序是怎样的？ ..	(46)
3、什么是退库？在什么情况下才可以退库？退库有哪些规定？	(47)
4、支库预算收入报解的处理程序是怎样的？ ..	(47)
5、各级金库与收入机关、财政机关怎样进行对帐？	(49)
6、预算拨款方式有哪几种？其处理程序是怎样的？	(49)
第九章 内部资金与损益的核算	(52)
1、银行内部资金包括哪些内容？做好银行内部资金核算工作有何重要意义？	(52)
2、什么是信贷基金？其处理程序是怎样的？ ..	(52)
3、固定资产购置、调拨、报废的处理程序是怎样的？	(53)
4、暂收、暂付款项科目的性质如何？为什么要加强管理？如何进行管理？	(53)
5、人民银行的损益是由哪些科目组成的？各级行的损益上划的会计分录是怎样的？	(53)
第十章 年度决算	(55)
1、银行的会计年度是怎样规定的？年度决算有何作用？具体要求是什么	(55)
2、县、市支行在年度决算前应做哪些准备工作	

- 作? (55)
- 3、年终决算日工作, 包括哪些主要内容? (56)
- 4、年终决算报表主要由哪 几 种 组 成? 如何编制? (56)
- 5、年终决算后新旧帐务的结转方法如何? (57)

第一章 总 论

1. 什么是人民银行会计？

人民银行会计，是运用会计学原理，采用专门方法，反映和监督人民银行资金和资金运动的一门专业会计。

2. 人民银行会计的对象是什么？它包括哪些具体内容？

人民银行会计的对象，是人民银行资金来源和资金运用的增减变化过程及其结果。

人民银行的资金来源包括自有资金、吸收资金、结算资金、发行货币和其他资金来源等；资金运用包括贷出资金、金银占款、固定资产占款、库存现金和其他资金占用等。

3. 人民银行会计具有什么作用？

(1) 反映人民银行的业务、财务活动和国民经济活动情况。

(2) 监督国民经济各部门、各单位资金活动是否符合方针政策和有关制度规定。

(3) 考核资金使用效果，挖掘资金潜力，促进国民经济发展。

4. 人民银行会计工作的任务是什么？

(1) 准确、及时、真实、完整地记载和反映业务、财务活动，为贯彻方针政策、考核计划、研究国民经济发展情况，提供正确数据。

(2) 促进和监督各部门、各单位提高经营管理水平，认

真执行国家计划和经济合同，加速资金周转，支持生产发展和商品流通的扩大。维护财经纪律，并与贪污盗窃、投机倒把等行为作坚决斗争。

（3）贯彻“勤俭建国”方针，加强经济核算，管好全行的内部资金和财务收支，监督财产管理，增加社会主义积累。

第二章 基本核算方法

1. 人民银行会计的基本核算方法包括哪些内容？

主要包括：记帐方法、会计科目、会计凭证、帐务组织及帐务处理和会计报表等。

2. 人民银行的资金来源和资金运用的关系是什么？为什么？

资金来源和资金运用，同一资金的两个不同的侧面。人民银行要开展自己的业务活动，必然要从不同的渠道取得资金，形成了自己的资金来源，而这些资金来源又使用在不同的方面，形成了自己的资金运用。因此，有一定的资金来源必有一定的资金运用，有一定的资金运用必有一定的资金来源，两者在客观上必然表现为总额相等的关系。这种关系用公式表示则为：

$$\text{资金来源总额} = \text{资金运用总额}$$

由于业务活动和财务活动而引起的任何一种资金增减变化，都不会破坏资金来源和资金运用之间总额必然相等的关系，所以，它们在总额上永远保持平衡。

3. 资金收付记帐法的要点是什么？

以收、付为记帐符号，在帐户中反映资金的增减变化，以有收必有付，收付必相等为记帐规则，以发生额和余额总额各自平衡为平衡公式。

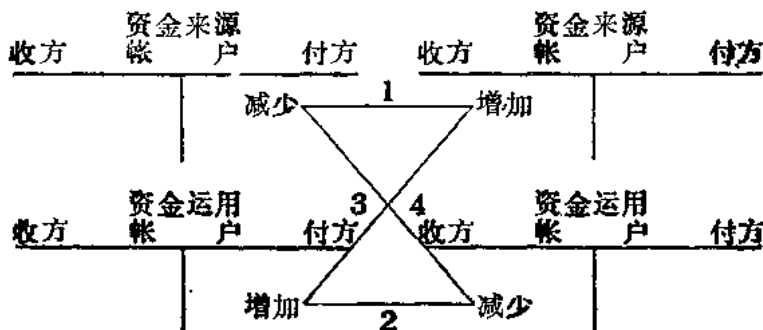
4. 人民银行资金的增减变化有哪几种情况？在帐户中怎

样进行反映？

不外乎以下四种情况：

- (1) 某项资金来源增加，同时另一项资金来源减少；
- (2) 某项资金运用减少，同时另一项资金运用增加；
- (3) 某项资金来源增加，同时另一项资金运用增加；
- (4) 某项资金运用减少，同时另一项资金来源减少。

以上资金变化情况在帐户内进行反映的方法如图示：



5. “库存现金”科目的记帐方向，为什么与实际现金收、付相反？

“库存现金”科目是一个资金运用性质的科目，作为资金收付记帐法记帐符号的“收”、“付”，收方登记来源的增加和运用的减少；付方登记来源的减少和运用的增加。所以，当银行收到现金时，要记入“库存现金”科目的付方；付出现金时，则要记入“库存现金”科目的收方。因此，它的记帐方向与实际现金收、付相反。

6. 什么是会计科目？其作用如何？

会计科目是将全部资金，按照不同的经济特征进行分类的标志。它是总括地反映银行各项业务和财务活动的一种专

门方法。

其作用是：综合反映各项业务和财务活动的工具，系统提供经济指标的基础；组织会计核算的纽带。

7. 设置会计科目的原则是什么？

(1) 必须体现党的方针、政策，适应经济管理体制的要求。

(2) 要适应计划管理的要求。

(3) 要适应业务需要和加强经济核算的要求。

(4) 要符合会计核算方法的要求。

(5) 要贯彻集中统一和分级管理的原则。

8. 怎样正确使用存、贷款科目？

应按人民银行统一会计科目使用说明，分别经济成份、领导系统、资金性质的不同以及某些特定要求来使用存、贷款科目。

9. 什么是会计凭证？其作用如何？

会计凭证是用来记录业务和财务活动，明确经济责任，并据以办理资金收、付和记帐的书面证明。

其作用是：贯彻政策、制度，保护国家财产安全的手段；正确办理业务，组织会计核算的工具；事后考查的根据。

10. 银行会计凭证一般应具备哪些基本要素？

一般应具备以下八大要素：

(1) 年、月、日；

(2) 人民币符号及金额；

(3) 款项来源、用途、摘要及附件的张数；

(4) 会计分录和凭证号码；

- (5) 银行有关人员的印章;
- (6) 收、付款单位户名和帐号;
- (7) 收、付款单位开户行名称及行号;
- (8) 单位按照有关规定的印章。

11. 什么是基本凭证和特定凭证?

基本凭证是银行根据有关原始凭证及业务事实自行编制,凭以记帐的凭证。特定凭证是根据某项业务的特殊需要而制订的各种专用凭证。

12. 什么是单式凭证和复式凭证? 人民银行为什么要采用单式凭证?

单式凭证就是每一笔业务的收方科目和付方科目要分别编制两张或两张以上的凭证,无论在收方凭证或付方凭证上只能填列一个科目。同一科目的不同户名,可以填在一张凭证上。

复式凭证就是同一笔业务的有关科目填列在一张凭证上。

由于人民银行会计业务量大、分工较细,单式凭证传递方便,有利于分工记帐、汇总整理和装订保管,适合人民银行会计核算的客观要求。所以,人民银行统一规定使用单式凭证。

13. 审查会计凭证应注意哪些基本内容?

- (1) 是否应为本行受理的凭证;
- (2) 使用的凭证种类是否正确,凭证的基本要素、联数与附件是否完整齐全,是否超过有效期限;
- (3) 帐号与户名是否相符;
- (4) 大、小写金额是否一致,字迹有无涂改;