



21世纪高等院校现代财会系列教材

KUAIJI

商业银行

SHANGYEYINHANG KUAIJIXUE XITIJI

会计学

习题集

主 编 韩俊梅 万静芳



经济科学出版社
Economic Science Press

21 世纪高等院校现代财会系列教材

商业银行会计学习题集

主编 韩俊梅 万静芳

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行会计学习题集 / 韩俊梅, 万静芳主编. —北京:
经济科学出版社, 2011.11

ISBN 978-7-5141-1303-7

I. ①商… II. ①韩… ②万… III. ①商业银行—银行会计—
高等学校—习题集 IV. ①F830.42-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 241657 号

责任编辑: 周胜婷 张萌

责任校对: 王凡娥

技术编辑: 王世伟

商业银行会计学习题集

主编 韩俊梅 万静芳

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191104

网址: www.esp.com.cn

电子邮件: esp@esp.com.cn

北京中石油彩色印刷有限责任公司印刷

787×1092 16 开 8.125 印张 160 000 字

2011 年 12 月第 1 版 2011 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5141-1303-7 定价: 22.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

《商业银行会计学习题集》是以我国新的《企业会计准则》和商业银行的实际业务为依据，以教材《商业银行会计学》（韩俊梅、岳龙主编，经济科学出版 2011 年版）为基础，精心设计编写的一本配套习题集。

该习题集与《商业银行会计学》一书的体系一致，对 2007 年版的习题集进行了全面修订，使它既注重理论，又联系实际，还体现了新的《企业会计准则》的主要内容。在题型设计及题量分布上，充分考虑了学生对各个知识点应掌握的广度与深度，通过完成各章的练习，加深学生对所学内容的印象，巩固学习成果，激发学习的积极性，帮助学生及时发现学习中的薄弱环节，采取措施改进，提高综合分析问题、解决问题的能力。

本习题集由韩俊梅、万静芳主编。其中第一章至第六章由万静芳修订编写；第七章至第十三章由韩俊梅修订编写。

2011 年 12 月

目 录

习 题

第一章 总 论	1
一、填空题	1
二、单项选择题	1
三、多项选择题	2
四、判断题	2
五、简答题	3
第二章 基本核算方法	4
一、填空题	4
二、判断题	5
三、单项选择题	5
四、多项选择题	6
五、思考题	7
六、实务题	7
第三章 存款业务的核算	13
一、填空题	13
二、单项选择题	13
三、多项选择题	14
四、判断题	15
五、实务题	15
第四章 贷款业务的核算	17
一、填空题	17
二、单项选择题	17
三、多项选择题	18
四、判断题	19

五、简答题	19
六、实务题	19
第五章 银行往来及资金清算核算	22
一、填空题	22
二、单项选择题	23
三、多项选择题	24
四、判断题	25
五、简答题	25
六、实务题	26
第六章 支付结算业务的核算	30
一、填空题	30
二、单项选择题	31
三、多项选择题	32
四、判断题	33
五、简答题	34
六、实务题	34
第七章 出纳业务的核算	37
一、填空题	37
二、单项选择题	37
三、多项选择题	38
四、业务题	38
第八章 外汇业务	39
一、填空题	39
二、单项选择题	39
三、多项选择题	40
四、判断题	41
五、实务题	42
第九章 金融资产及长期股权投资的核算	50
一、填空题	50
二、单项选择题	50
三、多项选择题	52
四、判断题	54
五、简答题	54

六、实务题	54
第十章 代理业务的核算	56
一、单项选择题	56
二、业务题	56
第十一章 理财业务的核算	57
一、填空题	57
二、单项选择题	57
三、多项选择题	58
四、实务题	58
第十二章 内部财务的核算	59
一、填空题	59
二、单项选择题	59
三、多项选择题	61
四、判断题	62
五、简答题	63
六、实务题	63
第十三章 年终决算与决算报表	66
一、填空题	66
二、单项选择题	66
三、多项选择题	67
四、判断题	67
五、实务题	68

习题解答

第一章 总 论	70
第二章 基本核算方法	72
第三章 存款业务的核算	76
第四章 贷款业务的核算	78

第五章 银行往来及资金清算核算	82
第六章 支付结算业务的核算	88
第七章 出纳业务的核算	95
第八章 外汇业务	96
第九章 金融资产及长期股权投资的核算	108
第十章 代理业务的核算	111
第十一章 理财业务的核算	112
第十二章 内部财务的核算	114
第十三章 年度决算与决算报表	120

第一章 总 论

一、填空题

1. 商业银行会计是对商业银行的_____活动进行全面、连续、系统的核算和_____, 并进行分析预测, 参与经营决策的一种_____活动。
2. 商业银行会计的基本前提有_____, _____、_____和_____等。
3. 我国《企业会计准则》将会计要素分为_____, _____、_____, _____、_____和_____六类。其中前三项反映企业在某一时点上的_____, 后三项反映企业在某一期期间的_____。
4. 利润是指商业银行在一定会计期间的经营成果, 包括_____, _____和_____。
5. 商业银行的营业利润, 是指_____减去_____加上_____后的净额。
6. 商业银行的利润总额, 是指_____减去_____, 加上_____, 减去_____后的金额。
7. 基本准则规定会计要素计量属性包括_____, _____、_____, _____、_____和公允价值。

二、单项选择题

1. () 假设是指会计工作特定的空间范围, 它为确定特定企业所掌握的经济资源和进行的经济业务提供了基础, 从而也为规定有关记录和报表所涉及的范围提供了基础。
A. 货币计量 B. 会计主体 C. 持续经营 D. 会计分期
2. 会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为依据, 记录和反映企业本身的各项经营活动, 如实反映其财务状况、经营成果和现金流量。此表述体现了 ()。
A. 可比性原则 B. 一致性原则 C. 客观性原则 D. 配比性原则
3. 企业在选择会计处理方法时应当尽可能不高估资产或收益, 对企业可能发生的负债和费用作出合理的预计。此表述体现了 ()。
A. 可比性原则 B. 谨慎性原则 C. 客观性原则 D. 配比性原则
4. 金融企业应当按照交易或事项的实质和经济现实进行会计核算, 不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。此表述体现了 ()。

- A. 实质重于形式原则 B. 谨慎性原则 C. 客观性原则 D. 一致性原则
5. 商业银行应当按照规定的会计处理方法进行会计核算, 会计指标应当口径一致、相互可比。此表述体现了 ()。
- A. 可比性原则 B. 谨慎性原则 C. 客观性原则 D. 配比性原则
6. 企业的收入与其相关的成本、费用应当相互配合。它要求一个会计期间内的各项收入与其相关联的成本、费用应当在同一会计期间内登记入账。此表述体现了 ()。
- A. 实际成本原则 B. 配比原则 C. 客观性原则 D. 权责发生制原则

三、多项选择题

1. 商业银行会计核算的基本前提包括 ()
- A. 货币计量 B. 会计主体 C. 持续经营 D. 会计分期
2. 反映商业银行经营状况的要素有 (); 反映商业银行经营成果的要素有 ()。
- A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益 D. 收入
- E. 费用 F. 利润
3. 利润是指商业银行在一定会计期间的经营成果, 包括 ()
- A. 营业利润 B. 利润总额 C. 其他业务利润 D. 净利润
4. 商业银行的资产包括 ()。
- A. 流动资产 B. 中长期贷款 C. 长期投资 D. 实收资本
5. 下列项目中, 属于商业银行流动资产的是 ()。
- A. 业务现金 B. 存放中央银行款项 C. 固定资产 D. 无形资产
6. 商业银行所有者权益包括 ()。
- A. 实收资本 B. 资本公积 C. 盈余公积 D. 一般风险准备
7. 在某商业银行开户的甲单位支付给同在该商行开户的乙单位一笔货款, 表明该商业银行 ()。
- A. 一项负债增加 B. 一项负债减少 C. 一项资产增加 D. 一项资产减少

四、判断题

1. 资产是指过去及未来的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源。该资源预期会给企业带来经济利益。 ()
2. 商业银行的会计核算只能以人民币为记账本位币。 ()
3. 谨慎性原则又称稳健性原则, 是指企业在选择会计处理方法时应当尽可能不低估资产或收益, 对企业可能发生的负债和费用作出合理的预计。 ()
4. 利息支出、手续费支出应作为资本性支出, 而购买固定资产支出、无形资产支出则应作为收益性支出。 ()
5. 商业银行的会计核算应当以权责发生制为基础。 ()

五、简答题

1. 商业银行会计有何特点？
2. 商业银行采用实际成本原则进行计量，有哪些优点？

第二章 基本核算方法

一、填空题

1. 基本核算方法的内容包括_____、_____、_____、_____、_____等。
2. 会计科目按与资产负债表的关系，划分为_____和_____。
3. 表内科目是用以反映银行资金的_____。此类科目的发生额和余额都计入_____内。
4. 表外科目是用来反映银行日常发生的表外业务（主要包括_____及_____和备查登记类事项的会计科目，因这些业务内容并未发生_____，其发生额和余额都不反映在_____上，故称为表外科目。
5. 商业银行的会计科目按经济内容划分，共分为四类：_____、_____、_____和_____。
6. 银行的会计凭证作为记账凭证时，需要在银行内部组织传递，因此，会计凭证又称为“_____”。
7. 银行的记账凭证按使用范围分，有_____和_____。
8. 基本凭证是银行_____根据_____及业务事项自行编制的传票。
9. 为了保证资金安全，各类业务凭证的传递程序，必须遵守以下规定：现金收入业务，必须_____，_____；现金付出业务，必须_____、_____；转账业务，必须_____，_____，以贯彻银行不垫款原则。
10. 银行的账务组织包括_____和_____两个系统。_____按会计科目所属账户进行核算，详细反映各项资金运动的具体情况；_____按会计科目进行核算，总括反映各系统、各类资金运动的整体情况。
11. 余额表分_____和_____两种。_____是核对总账与分户账余额，并据以计算利息的工具；_____适用于不计息的各科目。
12. 计息余额表的填制依据是_____。每日营业终了，根据_____抄列，当日没有发生业务的账户及法定节假日，应根据_____填列。
13. 科目日结单是每一会计科目当天_____和_____的汇总记录，又称_____，是轧平_____和_____的依据。

14. 银行的账务核对, 要达到____、____、____、____、____和____六相符。
15. 凡当日发现的差错, 用____法进行更正; 凡次日或次日以后但在本年度内发现的差错, 可以用____法进行冲正; 凡上年度错账在本年度发现, 应用____法进行冲正。

二、判断题

1. 我国商业银行的会计科目, 由财政部和中国人民银行作了原则规定, 各商业银行不得进行增减和调整。 ()
2. 我国人民银行使用的会计科目与商业银行使用的会计科目相同。 ()
3. 商业银行的会计科目按经济内容划分, 分为资产类、负债类、所有者权益类和损益类。 ()
4. 银行使用的现金缴款单和现金收入传票均属于基本凭证。 ()
5. 特种转账借方传票和特种转账贷方传票均属于特定凭证。 ()
6. 银行账务组织是指银行会计部门经办业务时, 从编制及审核凭证开始, 到编制当日会计报表(日计表)为止的全部核算过程的步骤和方法。 ()
7. 银行账务组织分为明细核算系统和综合核算系统。明细核算系统对综合核算系统起补充、说明的作用, 综合核算系统对明细核算系统起概括、统驭的作用。 ()
8. 综合核算系统由科目日结单、总账和余额表组成。 ()
9. 现金收入、付出日记簿应根据现金科目传票逐笔登记。 ()
10. 银行所有科目的日结单均是根据当日各科目传票汇总编制的。 ()
11. 各科目日结单的借贷方发生额系根据分户账发生额汇总后填列的。 ()
12. 日计表编制完毕后, 其借方、贷方发生额和借方、贷方余额的合计数, 应当各自平衡。 ()
13. 银行账务系统中, 通过每日核对, 可以达到账账、账款、账据、账实、账表、内外账务六相符。 ()
14. 9月5日发现8月21日将市百货商店(账号201014)签发的支票一张, 金额1000元, 误记入省百货批发站(账号201041), 当日冲账并补账。同时应加(201014)账户积数15000元, 应减(201041)账户积数15000元。 ()

三、单项选择题

1. 按现行制度规定, 商业银行的会计科目 ()。
 - A. 由财政部规定
 - B. 由商业银行总行制定
 - C. 一级科目由总行制定, 二级科目由一级分行制定
 - D. 分行可根据需要自行制定

2. 下列科目中, 属于资产类性质的科目有 ()。
- A. 存放中央银行款项 B. 向中央银行借款 C. 清算资金往来
3. 下列科目中, 属于负债类性质的科目有 ()。
- A. 存放中央银行款项 B. 向中央银行借款 C. 清算资金往来
4. 借: 固定资产 10 000
 贷: 存放中央银行款项 10 000
- 这组会计分录是 ()。
- A. 负债项目一增一减, 增减金额相等
B. 资产项目一增一减, 增减金额相等
C. 资产与负债项目同时增加, 增加金额相等
D. 资产与负债项目同时减少, 减少金额相等
5. 借、贷双方同时反映余额的总账, 其当日余额应根据 ()。
- A. 总账账页上有关数字计算后填入
B. 所属分户账借、贷方余额轧差后填入
C. 所属分户账借、贷方余额分别加总后填入
D. 所属分户账借、贷方余额直接抄列
6. 次日或以后发现的当年的账务差错, 可采用 ()。
- A. 划线更正法 B. 红蓝字冲正法
C. 蓝字反方冲正法 D. 补充登记法
7. 借贷双方同时反映余额的总账, 其当日余额的核对是采用 ()。
- A. 与分户账核对的方法进行
B. 与余额表核对的方法进行
C. 就总账账页上的上日余额、本日发生额、本日余额轧差核对的方法进行
D. 与日计表核对的方法进行

四、多项选择题

1. 下列凭证中, 属于基本凭证的有 ()。
- A. 现金收付传票 B. 特种转账传票
C. 进账单 D. 支票
2. 银行会计凭证具有 () 特点。
- A. 多联式凭证 B. 单式凭证
C. 以原始凭证作为记账凭证 D. 凭证传递环节多
3. 转账业务必须贯彻 () 的原则。
- A. 先收款, 后记账
B. 先记账, 后付款
C. 先记付款人账户, 后记收款人账户, 收妥抵用
D. 银行不代客户垫款

3. 永盛贸易公司来银行存入现金 4 500 元。
4. 银行向江南机电厂发放为期半年、金额为 70 000 元的贷款，该款当天划入江南机电厂。
5. 开户单位纺织厂交存销售收入现金 5 000 元。
6. 某储户支取活期储蓄存款 500 元。
7. 某储户将活期储蓄存款 3 000 元转为一年期定期储蓄存款。
8. 个体商业户李玉萍用现金归还期限半年的银行贷款本金 4 000 元。

第二部分

(一) 目的：熟悉银行的账务组织。

(二) 资料：商业银行光辉支行 8 月 25 日发生下列业务：

1. 军山毛纺厂（账号 201033）签发现金支票一张，支取现金 50 000 元，用于发放工资。银行经审核无误后，办理支付手续。
2. 长青塑料厂（账号 201045）提交市百货商场（账号 201067）开出的转账支票及进账单一份，金额 40 000 元；银行经审核无误后办理转账。
3. 红光商场（账号 201029）将现金缴款单及现金提交银行，存入销货收入 15 000 元，银行经审核无误后，办理收款手续。
4. 百货商场提交军山毛纺厂签发的转账支票及自身填制的进账单，金额为 28 000 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. 百货商场签发转账支票给制鞋厂（账号 201051）支付购货款 25 000 元。银行经审核后，为其办理转账手续。
6. 制鞋厂签发转账支票给军山毛纺厂支付货款，金额 50 000 元。

7. 制鞋厂签发现金支票, 提取备用金 4 000 元。银行经审核后, 办理支付现金手续。

8. 百货商场将其销货收入 35 000 元, 连同租金缴款单提交银行, 银行经审核无误后, 办理收款手续。

9. 军山毛纺厂签发转账支票, 金额 2 400 元, 归还为期 3 个月的贷款。银行经审核无误后, 进行账务处理。

10. 长青塑料厂将其超出库存的现金 3 000 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。

活期存款账

户名: 军山毛纺厂

账号: 201033

年		摘要	凭证号码	对方科目	借方	贷方	借或贷	余额
月	日							
8	25	承前页					贷	300 000.00

活期存款账

户名: 长青塑料厂

账号: 201045

年		摘要	凭证号码	对方科目	借方	贷方	借或贷	余额
月	日							
8	25	承前页					贷	200 000.00