

全国高等教育自学考试指定教材配套辅导丛书
(经济管理类)

主 编 于 希 文 王 晓 枫



银行 会计 学

自学考试指导与题解

东北财经大学出版社

银行会计学 自学考试指导与题解

主编 于希文 王晓枫

东北财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行会计学自学考试指导与题解/于希文,王晓枫主编.
大连:东北财经大学出版社,1999.4
(全国高等教育自学考试指定教材配套辅导丛书)
ISBN 7-81044-555-3

I. 银… II. ①于… ②王… III. 银行会计-高等教育-自学考试-自学参考资料 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 06767 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)
网 址: <http://www.dufep.com>
读者信箱: reader@dufep.com
大连理工大学印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 850 × 1168 毫米 1/32 字数: 222 千字 印张: 8 7/8
印数: 1—8 000 册
1999 年 4 月第 1 版 1999 年 4 月第 1 次印刷

责任编辑: 邵雪梅	责任校对: 尹秀英
封面设计: 钟福建	版式设计: 单振敏

定价: 13.80 元

前言

本书是根据中国人民银行教育司组织的由张寅果、于希文教授编著的《银行会计学》自学考试的要求而编写的,旨在帮助金融专业学生特别是参加全国高等教育自学考试的学员系统地掌握教材的难点和重点,有针对性地巩固已学到的知识和开拓解题的思路。本书按教材内容每章列有主要内容与学习指导、综合测试题两大部分。综合测试题按自学考试规定的题型,列举了单项选择题、多项选择题、填空题、名词解释、简答题、计算题和业务题共七种类型,并附有所有测试题的参考答案。本书的第三部分还附有银行会计学全国统考卷样式及参考答案,两套模拟试题及参考答案。

本书以银行现行的会计规章制度为依据,基本反映了银行会计业务的现实情况。在内容上以考试大纲为依据,对教材的重要内容进行了条理化的归纳和概括,以便于考生全面系统地理解和掌握。但是随着我国金融体制改革的不断深化,银行业务技术手段的更新和新的结算



工具的推广应用,现行的会计规章制度、操作方法等方面也将发生相应变化,为此,今后我们还应根据需要不断地、适时地对本书再作修改补充。

由于编者水平有限,书中难免有疏漏和不足之处,恳请读者批评指正。

编 者
1999 年 1 月

目 录

第一部分 学习指导与综合测试题

第一章 总论.....	3
11 ✧ 本章主要内容与学习指导	3
✧ 本章综合测试题	4
第二章 核算方法.....	8
12 ✧ 本章主要内容与学习指导	8
✧ 本章综合测试题	14
38 第三章 存款结算业务的核算	18
✧ 本章主要内容与学习指导	18
✧ 本章综合测试题	36
2.5-6 第四章 贷款业务的核算	46
✧ 本章主要内容与学习指导	46
3.7 ✧ 本章综合测试题	51
第五章 现金出纳的核算	57
3.10 ✧ 本章主要内容与学习指导	57

	※ 本章综合测试题	60
	第六章 外汇业务的核算	64
	※ 本章主要内容与学习指导	64
3.13	※ 本章综合测试题	75
	第七章 信托投资业务的核算	82
	※ 本章主要内容与学习指导	82
	※ 本章综合测试题	87
	第八章 经理国库业务的核算	92
	※ 本章主要内容与学习指导	92
2.4	※ 本章综合测试题	95
	第九章 货币发行业务的核算	100
	※ 本章主要内容与学习指导	100
2.3	※ 本章综合测试题	104
✕	第十章 联行往来的核算	109
	※ 本章主要内容与学习指导	109
3.11	※ 本章综合测试题	117
√	第十一章 人民银行及商业银行往来的核算	123
2.5	※ 本章主要内容与学习指导	123
	※ 本章综合测试题	127
	第十二章 银行成本计算	133
	※ 本章主要内容与学习指导	133
3.16	※ 本章综合测试题	136
	第十三章 资本金及财务损益的核算	139
	※ 本章主要内容与学习指导	139
3.15 3.17	※ 本章综合测试题	142
	第十四章 年度决算	149
3.18	※ 本章主要内容与学习指导	149
	※ 本章综合测试题	151



第十五章 会计检查与分析	156
319 ✧ 本章主要内容与学习指导	156
✧ 本章综合测试题	159

第二部分 综合测试题答案及答案要点

第一章 总论	165
第二章 核算方法	166
第三章 存款结算业务的核算	173
第四章 贷款业务的核算	182
第五章 现金出纳的核算	187
第六章 外汇业务的核算	189
第七章 信托投资业务的核算	196
第八章 经理国库业务的核算	199
第九章 货币发行业务的核算	203
第十章 联行往来的核算	207
第十一章 人民银行及商业银行往来的核算	213
第十二章 银行成本计算	220
第十三章 资本金及财务损益的核算	222
第十四章 年度决算	226
第十五章 会计检查与分析	228

第三部分 附 录

银行会计学模拟试题(一)	235
银行会计学模拟试题(二)	241
银行会计学模拟试题(一)参考答案	247
银行会计学模拟试题(二)参考答案	252



银行会计学全国统考试卷样式	257
银行会计学试卷参考答案及评分标准	269



第一部分
学习指导与
综合测试题

第一章 总 论

❖ 本章主要内容与学习指导

一、银行会计的对象

银行会计的对象是我国社会主义银行的资金运动,也就是银行业务活动和财务活动中用价值形式来核算和监督的资金筹集和资金分配的增减变动过程及其结果。

二、银行会计的特征

银行会计的特征主要体现在以下四个方面:反映国民经济活动的综合性;业务处理和会计核算的统一性;监督和服务的双重性;提供会计数据资料的及时性。

三、银行会计工作组织

1. 银行的会计机构基本上可分为两种类型,一种是不直接对外办理业务的银行内部会计工作的领导管理机构,另一种是既要负责管理全辖的会计工作,又要对外办理业务的基层行处的会计科、股,它们处于会计工作第一线。

2. 银行的会计规章制度是组织和从事会计工作所必须遵循的具体规矩和准则。会计制度的制定要以会计法为依据,以党和国家有关金融方针政策为准绳,结合银行业务活动的特点和经营管理的要求,贯彻“统一领导、分级管理”的原则。全国银行统一会计基本制度的管理权限集中在中国人民银行总行和省分行两级,属于全国银行的会计基本制度、办法,由中国人民银行总行统一制定,各人民银行分行对总行统一制定的制度办法,可作必要的补充



规定,但不得与总行的规定相抵触,并需报总行核备。中国人民银行和各商业银行系统内的制度、办法,可由各自总行根据《全国统一会计基本制度》自行制定,但需报中国人民银行总行核备,各商业银行分行对各自总行的制度、办法可作必要的补充规定,在报送各自总行核备时,要抄报当地中国人民银行。

3.为了使银行会计人员的工作有明确的法律规范和准则,《全国银行统一会计基本制度》规定了银行会计人员应负的职责和为履行职责所行使的权限。

❖ 本章综合测试题

一、名词解释

银行会计的对象

二、填空题

1.银行的业务和财务活动所引起的资金运动,从银行本身来说,绝大部分是_____的收入、付出或返回。

2.银行会计的对象是在_____的基础上,根据银行在国民经济中所处地位及其经营活动的特点所决定。

3.我国的金融机构体系是以_____为核心、_____为主体、_____并存的社会主义金融机构体系。

4.银行会计制度的制定要以_____为依据,以_____为准绳,贯彻_____的原则。

5.全国统一会计基本制度的管理权限集中在_____,属于全国银行的会计基本制度、办法,由_____制定。

6.银行会计是我国社会主义会计体系的_____。

7.银行会计对象,是银行业务活动和财务活动中用价值形式核算和监督的_____的增减变动过程及其结果。

8.银行的会计机构,基本上有两种类型,一种是会计工作的



_____机构;另一种是既要_____,又要_____的基层行处会计机构。

三、单项选择题(在备选答案中选出一个正确答案)

1. 会计的职能是多方面的,但其基本职能是
A. 经济管理 B. 会计计量
C. 反映和监督 D. 参与决策
2. 现行银行会计采用的记账方法是
A. 现金收付记账法 B. 增减记账法
C. 资金收付记账法 D. 借贷记账法
3. 现行银行会计所采用的会计平衡公式为
A. 资金来源 = 资金占用
B. 收入总额 = 付出总额
C. 资产 = 负债 + 所有者权益
D. 收入 - 付出 = 结余
4. 中央银行从性质上看是
A. 国家管理金融的机关 B. 同一般国家机关相同
C. 办理存贷款业务 D. 独立核算的法人单位
5. 商业银行的资金来源有
A. 吸收的财政性存款 B. 吸收的一般存款
C. 发行货币 D. 向企业借款
6. 银行会计特定的核算形式有
A. 登记账簿 B. 总分核对
C. 设置会计科目 D. 按日编制会计报表
7. 全国银行统一会计制度的制定由
A. 中国人民银行 B. 中国工商银行
C. 中国银行 D. 中国农业银行
8. 人民银行分配的资金有
A. 金融机构借款 B. 存放中央银行款项



C.向中央银行借款 D.拆借资金

四、多项选择题(在备选答案中选出二至五个正确答案)

1.中央银行对商业银行和其他金融机构业务工作起如下作用

- A.领导 B.管理
- C.协调 D.监督
- E.稽核

2.中央银行的资金来源有

- A.吸收的财政性存款 B.吸收的一般存款
- C.发行货币 D.占用联行资金
- E.同业拆借资金

3.银行会计的监督包括

- A.柜台监督 B.凭证监督
- C.账簿监督 D.报表监督
- E.审计监督

4.中央银行要办理的具体业务有

- A.货币发行
- B.管理国家金库
- C.收购及销售金银
- D.办理工商企业贷款
- E.办理商业银行的存贷款和再贴现业务

5.《金融企业会计制度》适用范围有

- A.商业银行 B.信托投资公司
- C.信用社 D.租赁公司
- E.证券公司及所属分支机构

6.我国的金融体系包括

- A.中央银行
- B.国有商业银行



C.非银行金融机构

D.保险公司

E.邮政储蓄

五、简答题

1.银行会计工作的组织包括哪些内容？

2.银行会计与国民经济其他部门的行业会计比较具有哪些特征？

第二章 核算方法

❖ 本章主要内容与学习指导

一、银行会计方法

银行会计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。本章主要研究会计核算方法。

会计核算方法包括会计核算基本方法和各项业务的具体处理手续两部分。

银行会计核算基本方法主要包括：设置会计科目、确定记账方法、审核和填制凭证、登记账簿、计算成本、清查财产和编制会计报表等。

二、会计科目

1. 会计科目的作用

会计科目是对会计对象的具体内容进行科学分类、核算的标志，是设置账户、归集和记载各项经济业务的依据。

会计科目在银行会计核算中发挥着重要的作用：连接各种核算方法，组成完整的方法体系；总括反映经济业务，提供系统核算资料；规范核算对象内容，统一会计核算口径。

2. 会计科目设置的原则和要求

根据我国目前现行管理体制，中央银行和各商业银行及其他金融机构并存的情况下，银行系统的会计科目在具体设置时，应考虑以下基本要求：必须体现党和国家方针、政策，发挥会计的职能作用；必须根据业务需要，反映专业特点；必须坚持统一核算口径，

