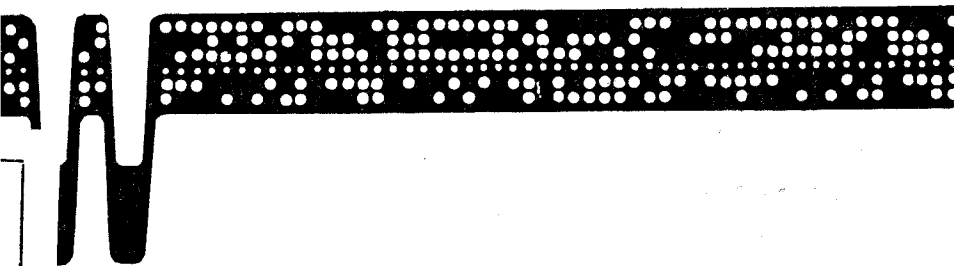


外汇银行会计习题集

石 珉 编著 王文元 主审



辽宁人民出版社

外汇银行会计习题集
Waihui Yinhang Kuaiji Xiti Ji

石 琨 编著
王 文 元 主审

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市南京街6段1里2号) 锦 州 印 刷 厂 印 刷

字数: 308,000 开本: $787 \times 1092 \frac{1}{2}$ 印张: $14\frac{7}{8}$
印数: 1—11,700

1986年4月第1版 1986年4月第1次印刷

责任编辑: 谭 燕 责任校对: 周 全
封面设计: 郭理晋

统一书号: 4090·150 定价: 2.10元

前 言

为了配合高等院校《外汇银行会计》课程的教学需要，为了帮助外汇银行、外贸单位、信托投资公司等一切经营外汇业务部门的在职人员学习和准备参加自学考试的同志进修，现将编者在天津财经学院多次讲授《外汇银行会计》时所用的习题加以整理、充实汇编成《外汇银行会计习题集》，上篇是分章习题，下篇是应用题的参考答案。

本习题集共十六章。除第一章外，其他各章都编有论述题和应用题。论述题由学员自行解答。应用题附有答案，供自学人员参考。在题解中，用会计分录代替记帐凭证；使用的会计科目，一律以我国外汇银行会计制度为依据。

本习题集分基本练习题和参考题两部分，以满足不同水平读者的需要。带有星号（※）的系综合性强、难度较大的参考题。

本习题在编写过程中，承蒙辽宁省会计学会副会长、辽宁大学王文元副教授给予具体指导，并承担本书校阅和审定工作。中国银行总行齐松年、李汉章，天津分行葛依升、张世权，广州分行陈懋嵩、汪铮科，上海分行许之棣、张元顺等同志对本习题的编写，亦给予大力支持和协助，在此一并致谢。

由于作者水平所限，编写时间仓促，不当之处，在所难免，尚希广大读者指正。

石 珉

一九八四年于天津财经学院

目 录

第一章 概论	习题	题解
习题一	(1)	(1)
第二章 基本核算方法		
习题二	(3)	(156)
第三章 联行往来		
习题三	(10)	(175)
第四章 国外代理行往来		
习题四	(13)	(179)
第五章 出口业务的核算		
习题五	(17)	(186)
第六章 进口业务的核算		
习题六	(30)	(217)
第七章 外汇存款业务的核算		
习题七	(54)	(266)
第八章 贷款业务的核算		
习题八	(65)	(301)
第九章 汇款业务的核算		
习题九	(80)	(332)
第十章 非贸易外币票据的买入和托收业务的核算		
习题十	(98)	(366)

第十一章 外币兑换和人民币旅行支票业务的核算

习题十一 (111) (384)

第十二章 现金出纳业务的核算

习题十二 (120) (400)

第十三章 固定资产和内部资金的核算

习题十三 (125) (408)

第十四章 基金、准备和损益的核算

习题十四 (129) (414)

第十五章 会计报表和年度决算

习题十五 (132) (417)

第十六章 会计分析

习题十六 (152) (464)

上篇·习题

第一章 概 论

习 题 一

一、目 的

- (一) 正确理解会计的意义、性质和基本职能;
- (二) 在理解我国外汇银行“职能三中心”的基础上,明确外汇银行会计(简称外汇会计,下同)的对象和任务,从而确认外汇会计是外汇银行工作的基础;
- (三) 明确外汇会计人员的权责范围,提高对会计工作重要性的认识。

二、要 求

答题时要论点明确、简单扼要。

三、习 题

- (一) 试从会计的产生和发展阐明会计的意义。
- (二) 我国会计界对会计学的科学属性问题持有三种不

同见解：一种认为“会计是具有鲜明阶级性的”，一种认为“会计理论本质是无所谓阶级性的，会计只具有技术性”，另一种见解则认为会计具有“两重性”，即既有技术性又有阶级性。你同意哪种见解？为什么？

（三）为什么说会计的基本职能是对经济活动过程进行反映和监督？

（四）为什么说我国外汇银行是全国国际结算中心、外汇信贷中心和外币出纳中心？

（五）试从外汇会计的对象、任务说明外汇会计是外汇银行工作的基础。

（六）试从外汇会计人员的权责范围，说明外汇会计在国民经济中的重要作用。

（七）试从外汇业务的特点说明建立和健全一整套科学的会计制度的必要性。

（八）设计外汇会计制度应该遵循哪些原则？

第二章 基本核算方法

习 题 二

一、目 的

(一) 正确理解资金平衡原理、复式记帐原理、借贷原理、权责发生制、外汇分帐制以及“双线核算”等基本原理，为进一步学习奠定理论基础；

(二) 熟练掌握外汇买卖核算知识、正确编制会计分录和资金平衡表，为学习核算技术打下初步基础。

二、要 求

(一) 回答理论问题时，力求重点突出、简明扼要；

(二) 解答应用题时，要会正确确定借、贷方向、正确运用会计科目、正确运用汇价进行计算。

三、习 题

(一) 什么是资金运用？我国外汇银行的资金运用主要包括哪些项目？什么是资金来源？我国外汇银行的资金来源主要包括哪些项目？

(二) 试述资金平衡原理及其在会计核算中的 重要意

义。

(三) 错综复杂的经济业务引起资金运用和资金来源的增减变动，会不会破坏资金平衡关系？为什么？

(四) 为什么说外汇会计的帐户按其基本性质不同，只有资金运用和资金来源两类帐户？如何从帐户余额方向判断帐户性质？

(五) 什么是会计科目？在借贷记帐法下，外汇会计的表内科目有哪几类？各类科目所反映的特定经济内容是什么？

(六) 什么是复式记帐法？复式记帐的基本原理是什么？

(七) 什么是借贷原理？如何应用借贷原理确定会计分录？

(八) 什么是借贷记帐法？借贷记帐法具有哪些特点？我国外汇会计为什么必须改用借贷记帐法？

(九) 什么是收付实现制（即现金基础）？什么是权责发生制（即应计基础）？我国外汇会计为什么必须改使用权责发生制？

(十) 什么是外汇分帐制？什么是外汇统帐制？我国外汇会计为什么必须采用外汇分帐制？

(十一) 什么是“双线核算”？试从总帐和分户帐的相互关系说明采用“双线核算”的必要性。

(十二) 试列表说明明细核算和综合核算的核算程序和帐务核对关系。

(十三) 什么是外汇买卖？为什么说外汇买卖科目在外汇帐务中起着相互联系和平衡作用？试举例说明。

·(十四) 什么是外汇汇率 (Exchange Rate) ? 我国外汇银行买卖外汇时是怎样使用汇率的? 买入外币现钞为什么必须使用“钞买价” (Banknotes Buying Rates) 而不能使用“汇买价” (Buying Rates) ? 可是在卖出外币现钞时为什么又适用“汇卖价” (Jelling Rates Available For Banknotes) 呢?

(十五) 什么是套汇 (Arbitrage) ? 我国外汇银行在办理业务套汇时, 是怎样使用汇率的?

(十六) 根据下列各项经济业务内容编制会计分录, 并写明确定分录的理论根据:

1. 总行从某代理行“存放国外同业”美元帐户中支款 US \$ 2,000,000.00 转存“存放国外同业定期存款”。

2. 某驻华使馆外交人员在中国银行总行北京营业部 (以下简称京部) 开有“活期外汇存款”英镑帐户, 现要求从该存款帐户中支款 £ 3,000.00 转存“定期外汇存款”。

3. 某留学生持交银行美元现钞 US \$ 1,500.00 存入“活期外汇存款”美元 (现钞) 帐户。

4. 某外交人员经批准从中国银行总行京部“818”港币 (现钞) 帐户支款 HK \$ 7,500.00 携带出国。

5. 某进口单位从某外汇银行“912”帐户支付进口结算手续费 ¥ 1,560.00。

6. 某外汇银行收入汇费现金 ¥ 75.00。

7. 某存户从某外汇银行“818”英镑帐户支款 £ 1,000.00 汇往国外, 经客户同意汇费按汇出金额的 1 % 计收原币亦从该帐户中支付。

8. 某外籍人员从某外汇银行提取到期的“定期外汇存款”本金US\$ 1,000.00及利息US\$ 79.50, 经批准提取现钞携出带境（原存入现钞）。

9. 某外交人员要求从其“驻华机构活期存款”美元帐户中支款US\$ 6,001.00, 其中US\$ 5,000.00转存“定期外汇存款”、汇出国外汇款US\$ 1,000.00, 其余US\$ 1.00支付银行汇费。

10. 某客户以到期的“定期外汇存款”本金HK\$ 10,000.00及利息HK\$ 795.00连同国外汇入汇款HK\$ 5,000.00一并转存“活期外汇存款”帐户。

(十七) 根据我国外汇银行买卖外汇（钞）以及业务套汇使用汇率（价）的有关规定，按下列外汇牌价编制会计分录：

EXCHANGE QUOTATION 83/04/09

CURRENCY (PER)	BUYING RATES	SELLING RATES*	BANKNOTES BUYINGRATES
¥100	298.56	300.06	289.60
US\$ 100	198.70	199.70	193.73
HK\$ 100	29.65	29.79	29.35
J¥100,000	833.94	838.12	804.75

* SELLING RATES AVAILABLE FOR BANKNOTES.

1. 某外汇银行经鉴定认可买入美元现钞US\$ 720.00, 按规定牌价结付人民币现金。

2. 某赴英研究生持“批汇证明”向中国银行总行京部

购买英镑现钞£2,500.00, 按规定牌价折收人民币现金。

3. 某外籍人员持交某外汇银行港币现钞HK \$ 45,000.00, 按规定牌价折存“人民币特种存款”帐户。

4. 某客户持交某外汇银行港币现钞HK \$ 8,500.00 要求按规定牌价折成港汇, 内扣1%汇费后, 将净额汇出国外。

5. 某外汇银行委托香港某代理行(设该外汇银行在该代理行开有“存放国外同业”美元帐户)代收非贸易款项£3,000.00, 收妥后, 该代理行以等值美元报单US \$ 4,485.13划收该外汇银行, 收到报单后, 按规定牌价套成£3,000.00, 除经客户同意内扣1%托收手续费(免写托收分录)后, 将净额收存客户“外汇专户活期存款”(非贸易户)英镑帐户。

6. 某企业经批准从其“外汇专户活期存款”(非贸易户)港币帐户支款折成US \$ 1,750.00汇付国外非贸易项下费用, 按1%费率计收人民币汇费一并按规定牌价折成港币从该存款帐户支付。

7. 某外汇银行应客户要求, 委托某国外代理行(设该外汇银行在该代理行开有“存放国外同业”日元帐户)代收非贸易美元票据US \$ 650.00(免写托收分录), 票款收妥后, 该代理行以等值日元J¥154,101划收委托行, 收到报单后, 委托行按规定牌价套成US \$ 650.00, 再按规定牌价折成人民币内扣1%托收手续费后, 将净额结付人民币现金。

※(十八) 根据下列〔资料一〕编制某外汇银行1983年4月底资金平衡表:

〔资料一〕 设某外汇银行1983年4月30日下列各美元总帐余额分别为：

(一) 资金运用类帐户余额：

1. 现金	US \$ 75,000.00
2. 存放国外同业	US \$ 1,905,000.00
3. 存放国外同业定期存款	US \$ 1,200,000.00
4. 贴现	US \$ 45,000.00
5. 买入外币票据	US \$ 32,000.00
6. 短期外汇贷款	US \$ 320,000.00
7. 短期外汇优惠利率贷款	US \$ 160,000.00
8. 买方信贷外汇贷款	US \$ 750,000.00
9. 外侨合资企业专项贷款	US \$ 280,000.00
10. 营业支出	US \$ 35,000.00

(二) 资金来源类帐户余额：

1. 拨入营运资金	US \$ 650,000.00
2. 活期外汇存款	US \$ 1,718,300.00
3. 定期外汇存款	US \$ 800,000.00
4. 外汇专户活期存款 (贸易户)	US \$ 620,000.00
5. 外事企业定期存款	US \$ 320,000.00
6. 外侨合资企业活期存款	US \$ 280,000.00
7. 存入保证金	US \$ 250,000.00
8. 利润留成	US \$ 120,000.00
9. 汇出国外汇款	US \$ 30,500.00
10. 营业收入	US \$ 13,200.00

再根据下列〔资料二〕中各项经济业务内容：(一) 编制会计分录；(二) 登记各有关科目总帐并结出月末余额；(三) 在“资料一”资金平衡表的基础上，编制1983年5月31日的试算平衡表 (Trial Balance)。

〔资料二〕 假设该外汇银行1983年5月份发生下列各项美元经

济业务：

(1) 根据某出口单位要求贴现已承兑的远期汇票US\$ 80,000.00, 内扣7.5%贴息后, 将净额存入该出口单位“外汇专户活期存款”(贸易户)美元帐户。

(2) 该外汇银行从某国外代理行“存放国外同业”美元帐户支款US\$ 800,000.00转存该代理行“存放国外同业定期存款”。

(3) 某外贸公司从其“外汇专户活期存款”(贸易户)美元帐户支款归还该外汇银行“短期外汇贷款”本金US\$ 220,000.00及利息US\$ 3,100.00。

(4) 某存户要求从其“活期外汇存款”美元帐户支款US\$ 1,000,000.00转存“定期外汇存款”。

(5) 某存户从其“外侨合资企业活期存款”(现钞户)帐户中支取美元现钞US\$ 15,000.00。

(6) 经审定批准贷给某企业“短期外汇贷款”合计US\$ 180,180.00, 其中支付某国外代理行(设我付汇行在该代理行开有“存放国外同业”美元帐户)进口货款US\$ 180,000.00, 其余US\$ 180.00为原币结算手续费(通过“营业收入——结算手续费收入”帐户核算)。

(7) 某企业要求该外汇银行从其“外汇专户活期存款”(贸易户)帐户支款US\$ 132,000.00划收某国外代理行(设该外汇银行在该代理行开有“存放国外同业”美元帐户)进口货款。

(8) 该外汇银行于1983年5月12日收到某国外代理行(该外汇银行在该代理行开有“存放国外同业”美元帐户)解讫汇款US\$ 30,500.00借记报单及有关附件, 转销“汇出国外汇款”科目。

第三章 联行往来

习 题 三

一、目 的

(一) 比较熟练地运用“借贷原理”正确确定“全国联行外汇往来”、“港澳及国外联行往来”以及“辖内往来”等资产负债共同类科目的记帐方向;

(二) 进一步加深理解“全国联行外汇往来”、“港澳及国外联行往来”以及“辖内往来”等科目的性质、使用范围以及在外币资金划拨结算中的重要作用。

二、要 求

(一) 在理解“全国联行外汇往来”科目意义及有关核算规定的基础上,能较熟练地掌握外汇银行国内总、分、支行之间外汇资金划拨结算的具体手续;

(二) 在理解“港澳及国外联行往来”科目意义及有关核算规定基础上,能较熟练地运用此科目进行国内、外联行之间外汇资金的划拨结算;

(三) 概括了解“辖内往来”科目意义及管辖分行监督清算的有关规定,能具体掌握辖内分、支行、办事处之间办

理异地结算业务和外汇银行内部外汇资金划拨结算手续。

三、习 题

(一) 什么是联行往来？为什么说联行往来是外汇会计核算中的一个重要杠杆？

(二) 试从“全国联行外汇往来”科目的性质和使用范围说明其重要意义。

(三) “全国联行外汇往来”科目项下的基本凭证有哪几种？各种凭证如何使用？

(四) 试述各行编制“全国联行外汇往来”报告表的基本方法及总行集中销帐的手续。

(五) 试述“全国联行外汇往来”帐户年终结转及清查未达手续。

(六) 试从“港澳及国外联行往来”科目的性质和使用范围说明其重要意义。

(七) 试简述关于港澳联行往来帐户的开户和管理原则。

(八) 国内联行与港澳各行间帐务往来的可转帐凭证有哪几种？如何使用？

(九) 国内联行与港澳各行间填发报单的处理原则是什么？

(十) 国内联行收到港澳各行“对帐单”核对帐目后，如何填制“对帐平衡表”？试设例说明。

(十一) 试从“辖内往来”科目的性质和使用范围说明其在辖内联行之间资金划拨结算的重要意义。