

GAODENGYUANXIAOCAIKUAIXILIEJIAOCAI



SHANGYE

YINHANGKUAIJIXUEXITITI

商业银行 会计学

主 编 吕德勇 韩俊梅

副主编 万静芳 郭 莉

习题集

12-44



中国金融出版社

高等院校财会系列教材

商业银行会计学习题集

主 编：吕德勇 韩俊梅

副主编：万静芳 郭 莉



中国金融出版社

责任编辑：王杰华 孔德蕴

责任校对：刘 明

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行会计学习题集/吕德勇、韩俊梅主编. —北京：中国金融出版社，2003.7

(高等院校财会系列教材)

ISBN 7 - 5049 - 3107 - 1

I . 商…

II . ①吕…②韩…

III . 商业银行 - 银行会计 - 高等学校 - 习题

IV . F830.42 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 050869 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

http: //www. chinafph. com

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 华正印刷厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 7.125

字数 212 千

版次 2003 年 7 月第 1 版

印次 2003 年 7 月第 1 次印刷

印数 1 - 7090

定价 15.00 元

如出现印装错误本社负责调换

编写说明

《商业银行会计学习题集》是以我国的《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和商业银行的实际业务为依据,以教材《商业银行会计学》(吕德勇、韩俊梅主编,中国金融出版社 2003 年出版)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》一书的体例一致。它既注重理论,又联系实践,体现了新的《金融企业会计制度》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。

本习题集由吕德勇、韩俊梅主编。其中第一、四、五、六、十章由吕德勇编写;第二、八章由万静芳编写;第三章由仝自力编写;第七章由漆凡编写;第九章由韩俊梅编写;第十一、十二章由文芳编写;第十三、十四章由郭莉编写。

由于作者水平有限,书中难免错漏,我们衷心希望读者能提出宝贵意见和建议,以便我们再版时修订。

编 者

2003 年 6 月

目 录

第一部分 习题

第一章	总论	1
第二章	基本核算方法	5
第三章	存款业务的核算	23
第四章	贷款业务的核算	29
第五章	联行往来业务核算	37
第六章	资金汇划与清算业务	45
第七章	支付结算业务的核算	48
第八章	金融机构往来的核算	64
第九章	外币业务核算	75
第十章	投资的核算	105
第十一章	固定资产、无形资产和长期待摊费用	112
第十二章	所有者权益的核算	121
第十三章	银行损益的核算	127
第十四章	年终决算	137

第二部分 习题答案

第一章	总论	144
第二章	基本核算方法	146
第三章	存款业务的核算	152
第四章	贷款业务的核算	155

第五章	联行往来业务核算	160
第六章	资金汇划与清算业务	165
第七章	支付结算业务的核算	167
第八章	金融机构往来的核算	178
第九章	外币业务核算	184
第十章	投资的核算	203
第十一章	固定资产、无形资产和长期待摊费用	207
第十二章	所有者权益的核算	211
第十三章	银行损益的核算	214
第十四章	年终决算	218

第一部分 习题

第一章 总论

一、填空题

1. 商业银行是指依照_____和_____设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。

2. 商业银行以_____、_____、_____为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。

3. 商业银行会计的主要目标与其他企业的会计目标是一致的，即向信息使用者提供反映其_____、_____和_____的有关信息——财务信息。

4. 商业银行会计的基本前提有_____、_____、_____和_____等。

5. 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段时间内的_____。

6. 利润是指商业银行在一定会计期间的经营成果，包括_____、_____和_____。

7. 商业银行的营业利润，是指_____减去_____加上_____后的净额。

8. 商业银行的利润总额，是指_____减去_____，加上_____，减去_____后的金额。

9. 我国金融会计核算的一般原则包括_____项。

10. 金融会计核算的一般原则, 根据其在会计核算中的作用, 大体上可以划分为下面三类: 一是_____要求; 二是_____要求; 三是_____要求。

二、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. 会计主体假设是指会计工作特定的时间范围, 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。()

3. 货币计量假定中隐含了货币的币值稳定不变假定。()

4. 商业银行的会计核算只能以人民币为记账本位币。()

5. 营业利润, 是指营业收入减去营业成本和营业费用、再减去营业税金及附加后的净额。()

6. 利润总额, 是指营业利润加上投资净收益, 加上营业外收入, 减去营业外支出后的金额。()

7. 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。()

8. 如利息支出、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。()

9. 商业银行的会计核算应当以权责发生制为基础。()

三、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. 是指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. 在选择会计方法和程序时, 要考虑经济业务本身的性质和规模, 根据特定的经济业务对经济决策影响的大小, 来选择合适的方法和程序。此表述体现了 ()。

- A. 及时性原则
- B. 重要性原则
- C. 客观性原则
- D. 明晰性原则

7. 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

四、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. 反映企业在某一时点上的财务状况的会计要素有 ()。
 - A. 资产
 - B. 负债
 - C. 利润
 - D. 所有者权益
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. 对会计要素确认、计量要求的原则包括 ()。
 - A. 实际成本原则
 - B. 配比原则
 - C. 划分收益性支出与资本性支出原则
 - D. 权责发生制原则

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益发展的表外业务（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. 会计凭证按其填制的程序和用途，分为 _____ 和 _____。银行为了提高工作效率，大量采用客户提交的 _____ 代替 _____，并广泛采用 _____ 方式。对于不适用作记账凭证的原始凭证，一般作为记账凭证的 _____ 处理。
8. 记账凭证从形式上分，有 _____ 和 _____。由于银行业务量大，分工细，要求凭证及时传递，便于记账和分科目汇总，因此，银行会计采用 _____。
9. 银行的记账凭证按使用范围分，有 _____ 和 _____。
10. 基本凭证是银行 _____ 根据 _____ 及业务事项自行编制的传票。
11. 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。

12. 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。前者由_____、_____、_____和_____组成；后者由_____、_____和_____组成。两个核算系统按照_____原则，根据_____，分别进行核算。_____是_____的具体化，对_____起补充作用；_____是_____的概括，对_____起统驭作用。

13. 甲种账设_____、_____和_____三栏，适用于_____或使用余额表计息科目的账户以及银行_____的账户。

14. 乙种账设有_____、_____、_____和_____四栏，适用于_____的账户。

15. 丙种账设有_____、_____发生额和_____、_____余额四栏，适用于_____的账户。

16. 丁种账设有_____、_____、_____和_____四栏，适用于_____的一次性业务的账务。

17. 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。

18. 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。

19. 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。

20. 现金科目日结单应根据其他科目日结单中的_____部分, 分别_____和_____计算合计数, _____填入现金科目日结单内。全部科目日结单填齐后, 借方、贷方金额合计数必须_____。

21. 银行的账务核对, 要达到_____, _____、_____, _____和_____六相符。

22. 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出现, 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. 借贷记账法下, “借”、“贷”作为记账符号, 代表着不同的含义, 即“借”表示增加, “贷”表示减少。()

5. 银行的财务收入是指银行在经营业务中吸收的各项存款。()

6. 目前, 我国各商业银行和人民银行均采用复式记账法和复式凭证。()

7. 银行使用的现金缴款单和现金收入传票均属于基本凭证。()

8. 特种转账借方传票和特种转账贷方传票均属于特定凭证。()

9. 银行每发生一笔业务, 至少要编制两张传票。()

10. 银行账务组织是指银行会计部门经办业务时, 从编制和审核凭证开始, 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。()

11. 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。()

12. 明细核算系统和综合核算系统均按账户进行核算。()

13. 明细核算系统由分户账、现金收付日记簿、登记簿和日计表组成。()

14. 综合核算系统由科目日结单、总账和余额表组成。()

15. 甲种账适用于逐笔记账、逐笔销账的一次性账务。()

16. 乙种账设有借方、贷方发生额、余额和积数四栏, 适用于在账页上计息的账户。()

17. 现金收入、付出日记簿应根据现金科目传票逐笔登记。()

18. 计息余额表根据分户账各户的最后余额抄列, 当日没有发生业务的, 可以不必抄列。()

19. 科目日结单是登记总账和编制日计表的依据。()

20. 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。()

21. 现金科目日结单是根据现金收入、付出传票汇总编制的。()

22. 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。()

23. 每日营业终了, 根据各科目日结单的借、贷方发生额登记各总账的发生额, 并结出余额。当日未发生业务的, 可以不填写。()

24. 对借贷双方同时反映余额的总账, 其余额应根据上日余额和本日借贷方发生额计算后填列。()

25. 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。()

26. 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。()

27. 总账各科目余额应与同科目的分户账或余额表的余额合计数核对相符。()

28. 现金收入日记簿的合计数应与现金科目总账的贷方发生额核对相符; 现金付出日记簿的合计数应与现金科目总账的借方发生额核对相符。()

29. 资产负债表是银行业系统内编报和使用的, 不对外报送。()

30. 对于次日或以后发现的本年度的账务差错, 既可以采用红蓝字冲正法, 也可以采用蓝字反方向冲正法进行冲正。()

31. 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1 000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15 000元, 应减201041账户积数15 000元。()

三、单项选择题

1. 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. 联行往账
- D. 联行来账

2. 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. 联行来账
- D. 联行往账

3. 下列科目中, 余额在借方的科目有()。

- A. 应付利息
- B. 应收利息
- C. 固定资产清理
- D. 联行往账

4. 下列科目中, 余额在贷方的科目有()。

- A. 应付利息
- B. 应收利息
- C. 固定资产清理
- D. 联行往账

5. 银行会计用来记载经济业务, 办理资金收付, 明确经济责任的主要工具是()。

- A. 会计科目
C. 账簿
- B. 会计凭证
D. 会计报表

6. 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

7. 逐笔记账、逐笔销账的一次性账务应使用（ ）。

- A. 甲种账
C. 丙种账
- B. 乙种账
D. 丁种账

8. 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

9. 次日或以后发现的当年的账务差错，可采用（ ）。

- A. 划线更正法
C. 蓝字反方向冲正法
- B. 红蓝字冲正法
D. 补充登记法

10. 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. 凭证传递性很强
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
4. 明细核算是分户反映各科目详细情况的核算系统, 它由 () 组成。
A. 分户账 B. 登记簿
C. 现金日记簿 D. 余额表
5. 综合核算是反映各科目总括情况的核算系统, 它由 () 组成。
A. 科目日结单 B. 总账
C. 余额表 D. 日计表
6. 统驭明细分户账, 进行综合核算与明细核算相互核对的主要工具是 ()。
A. 科目日结单 B. 总账
C. 日计表 D. 余额表
7. 每日账务核对的内容包括 ()。
A. 账账核对 B. 账款核对
C. 内外账务核对 D. 账实核对
8. 银行业会计报表主要包括 ()。
A. 资产负债表 B. 决算报表
C. 损益表 D. 月报表
E. 财务状况变动表