

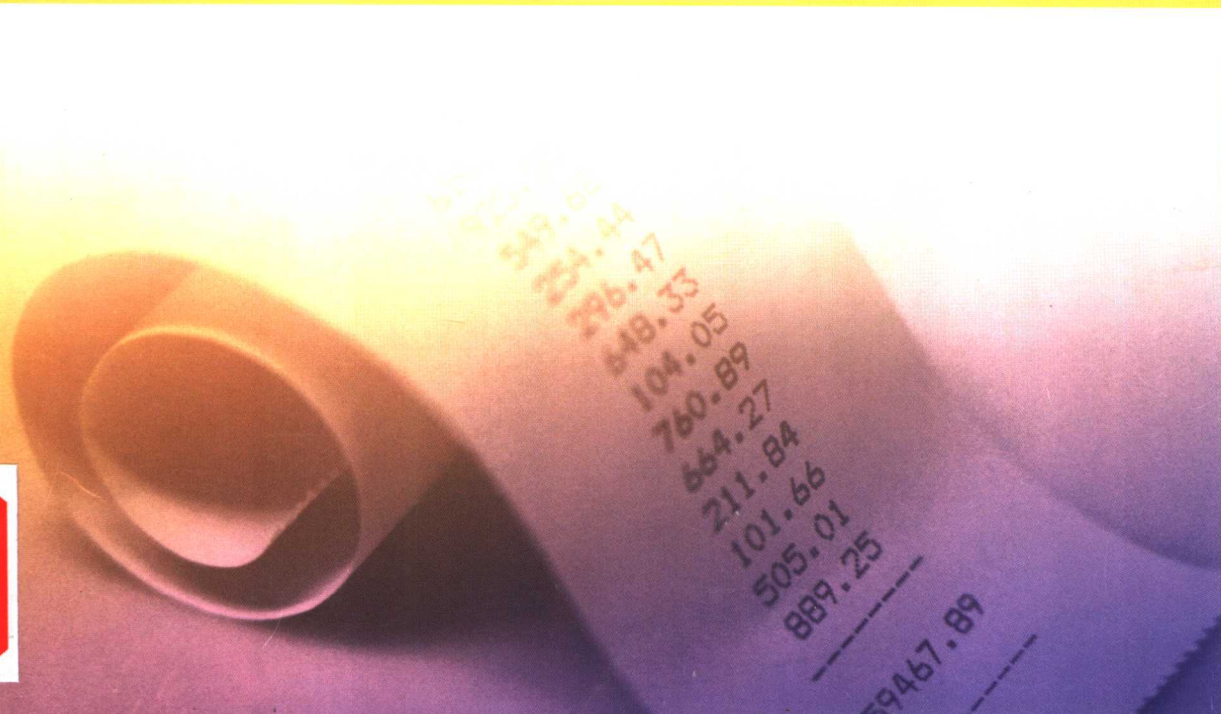
中等职业教育国家规划教材配套教学用书

Finance

银行会计实务习题集

(金融事务专业)

主编 杨纠苓



高等教育出版社

F830.42-44

Y247

中等职业教育国家规划教材配套教学用书

银行会计实务习题集

(金融事务专业)

主编 杨纠苓



高等教育出版社

内容简介

本习题集是为中等职业教育国家规划教材《银行会计实务》配套的辅助用书。

本习题集内容紧扣教材,按教材的章节顺序编写,主要题型有:填空题、选择题、判断并改正、计算题、业务题及综合实训题等,其中综合实训题的表格可裁剪、装订成册。本习题集内容全面、题型多样、综合性和实用性强,不仅能使学生掌握银行会计的基本理论和核算方法,并且有助于学生掌握银行会计操作程序和提高银行会计核算技能。

本习题集可供高中、职业中专、普通中专和其他各类财经类专业学生使用,也可供在职职工及自学者参考。

图书在版编目(CIP)数据

银行会计实实习题集/杨纠苓主编. —北京:高等教育出版社, 2003.4

ISBN 7-04-011822-X

I. 银... II. 杨... III. 银行会计-专业学校-习题 IV. F830.42-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 009837 号

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号
邮政编码 100009
传 真 010-64014048

经 销 新华书店北京发行所
印 刷 潮河印业有限公司

开 本 787×1092 1/16
印 张 20.75
字 数 480 000

购书热线 010-64054588
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>

版 次 2003 年 4 月第 1 版
印 次 2003 年 4 月第 1 次印刷
定 价 25.90 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

前 言

为配合中等职业学校金融事务专业银行会计实务课程的教学，特编写了与《银行会计实务》教材相匹配的习题集。

本习题集以2001年11月财政部颁发的《金融企业会计制度》和现行的《支付结算办法》及《支付结算会计核算手续》为依据，按照《银行会计实务》教材各章的顺序编写，以便于配合教材使用。在编写习题内容时，注重理论联系实际，遵照循序渐进的教学原则，各章一般安排了填空题、选择题、判断并改正、计算题及业务题等题型，有助于学生理解银行会计的基本理论和基本方法，同时还编写了综合实训题，有的放矢地加大了商业银行临柜会计实务操作能力的训练，以期达到提高学生分析问题、解决问题能力的目的，从而达到行业岗位行为规范的要求。实训题所用凭证真实、全面，可以裁剪，是培养学生动手动脑能力的较好实习资料。

本习题集由四川成都市新华职业中学杨纠苓、南京金融高等专科学校华增凤共同编写，杨纠苓任主编。

由于水平所限，本书难免存在错误和疏漏之处，恳请读者批评指正。

编 者

2002年7月

郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》。行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

现公布举报电话及通讯地址：

电 话：(010) 84043279 13801081108

传 真：(010) 64033424

E-mail: dd@hep.com.cn

地 址：北京市东城区沙滩后街55号

邮 编：100009

责任编辑 杨成俊

封面设计 王凌波

版式设计 陆瑞红

责任校对 存 怡

责任印制 孔 源

目 录

第一章 概论	1	第七章 系统内资金清算	46
一、填空题	1	一、填空题	46
二、选择题	1	二、判断并改正	47
第二章 银行会计基本核算方法	3	第八章 金融机构往来业务	49
一、填空题	3	一、填空题	49
二、判断并改正	5	二、判断并改正	50
三、选择题	8	三、选择题	50
四、计算题	9	四、业务题	51
五、业务题	10	第九章 再贷款与再贴现业务的核算	54
第三章 存款业务	12	一、填空题	54
一、填空题	12	二、判断并改正	54
二、判断并改正	12	三、业务题	55
三、业务题	13	第十章 银行财务核算	57
第四章 支付结算业务	15	一、填空题	57
一、填空题	15	二、判断并改正	58
二、判断并改正	17	三、选择题	60
三、选择题	22	四、计算题	61
四、计算题	25	五、业务题	62
五、业务题	26	第十一章 年度决算	66
第五章 贷款与贴现业务	33	一、填空题	66
一、填空题	33	二、判断并改正	66
二、判断并改正	34	三、选择题	67
三、选择题	36	四、业务题	68
四、计算题	37	综合实训题	73
五、业务题	38	一、资料	73
第六章 外汇业务	41	二、要求	75
一、填空题	41	三、步骤	75
二、判断并改正	42	附表	77
三、业务题	42		

第一章 概 论

一、填空题

1. 银行会计是_____的基础工作，贯穿于_____和_____的始终。它就是_____和_____方法，以_____为主要计量单位，采用_____，对银行的_____和_____进行_____的一门专业会计。
2. 商业银行会计的对象是商业银行会计_____和_____的内容，主要包括_____、_____、_____、_____和_____等六个会计要素对象。
3. 商业银行会计核算的对象就是反映商业银行本身的_____、_____及_____的内容及其变化情况，以及_____、_____和_____的发生及_____的分配情况。
4. 银行会计的特点是_____性、_____性、_____性和_____性、_____性和会计核算手段电子化网络化。
5. 银行会计作用就是利用_____和_____，对银行的_____和_____进行管理和反映所体现的功能。
6. 银行会计制度是处理_____的原则、_____和方法的总称，是组织_____和加强_____的基本依据。
7. 银行会计的内部管理是一种自律行为，是保证_____，确保_____、_____、_____而必须执行的_____的方法、_____和程序。
8. 建立规范化的会计操作程序并严格组织执行，对于内部管理十分重要。如必须取得_____方能记账；现金付出业务，先_____；转汇业务，先_____；手工核算必须坚持_____与_____的原则；计算机处理会计业务必须_____和_____严密的管理规定和操作程序；同城票据交换必须_____；各项业务的账务处理必须遵守_____等等。
9. 银行会计人员的素质，主要是表现在_____与_____和_____与_____两个方面。

二、选择题

1. 以下项目属于商业银行资产的是（ ）。
A. 现金；
B. 固定资产；
C. 各种贷款；
D. 各种存款。
2. 以下项目属于商业银行负债的是（ ）。
A. 应付利息；
B. 各种存款；
C. 各种贷款；
D. 利息收入。
3. 银行会计人员的职责是（ ）。

- A. 认真贯彻执行会计工作的各项规章制度；
- B. 认真进行会计核算与监督，加强柜面服务，办好各项业务核算和内部账务处理；
- C. 遵守国家法律法规，贯彻执行《中华人民共和国会计法》和《中华人民共和国票据法》；并维护财经纪律，同违法乱纪行为作斗争。
- D. 讲究职业道德，履行岗位职责，文明服务，廉洁奉公，不断提高工作效率和质量。

第二章 银行会计基本核算方法

一、填空题

1. 银行会计的基本核算方法包括_____、_____、_____和_____及会计报表等。
2. 设置会计科目应体现_____、_____和_____的基本要求。
3. 商业银行统一会计科目分为_____、_____、_____、_____和_____，增设了_____和_____。
4. 银行会计科目是连接核算方法的_____；是进行系统核算的_____；是统一核算口径的_____；是综合反映国民经济情况的_____。
5. 记账方法按其登记某项经济业务是涉及一个账户还是涉及两个或两个以上的账户，可分为_____和_____。
6. 借贷记账法是一种_____记账方法。其主要内容包括_____、_____、_____和_____四个方面。
7. “借”和“贷”是表示增加或减少的记账符号。“借”既表示_____、_____账户的增加，又表示_____、_____、_____账户的减少；“贷”既表示_____、_____、_____账户的增加，又表示_____、_____账户的减少。
8. 借贷记账法是根据_____原理，按照_____的平衡理论来检查和平平衡账务的。
9. 单式记账法是对发生的每项经济业务只在_____中进行登记的记账方法。业务发生或增加时记_____，销账或减少时记_____，余额表示_____。
10. 银行会计凭证按其使用范围划分，可分为_____和_____。
11. 同一笔经济业务的借、贷方账户只需编制一张凭证，据以记入两个或两个以上账户的凭证，为_____；同一笔经济业务的借、贷方账户需要分别编制两张或两张以上的凭证，一张凭证只填一个科目，且作为一个账户的记账凭证，为_____。
12. _____是银行根据原始凭证及业务事实自行编制用以记账的凭证。_____是银行根据各种业务的特殊需要而设置的各种专用凭证。
13. 在基本凭证中，_____传票和_____传票属于银行内部凭证，只限内部使用，对外无效。而_____传票在银行内部和外部均可使用。
14. 会计凭证的处理是指从_____或_____开始，经过_____到_____为止的全过程。
15. 银行对受理或编制的会计凭证应认真审查其_____性、_____性、_____性、_____性。
16. 银行会计凭证必须按照下列要求传递：现金收入业务，必须先_____后_____；

现金付出业务，必须先_____后_____；转账业务，必须先_____后_____。

17. 银行账簿按其用途不同，可分为_____、_____和_____。

18. 序时账簿是按经济业务发生的先后顺序进行登记的账簿。银行序时账簿主要有_____和_____两种。

19. 银行账务组织主要包括_____和_____两个系统。

20. 明细核算按_____进行核算，能反映_____或_____的增减变化及其结果的详细情况，由_____、_____、_____和_____组成。

21. 综合核算按_____进行核算，能总括反映_____或_____的增减变化及其结果的总括情况，由_____、_____和_____组成。

22. 分户账是明细核算的主要形式，按_____、_____或_____开立账户，其基本格式分为_____、_____、_____和_____。

23. 登记簿是一种辅助账簿，可根据需要自行设计，通常有_____和_____两种。

24. 余额表是明细核算的一种特殊形式，按其用途可分为_____和_____两种。

25. 科目日结单也称总传票，它是每一会计科目当日_____和_____的汇总记录。

26. 现金科目日结单应根据其他各科目日结单_____栏的借、贷方数分别进行汇总，反方填列在现金科目日结单的有关栏。即汇总的现金借方合计数填列在现金科目日结单的_____方；汇总的现金贷方合计数填列在现金科目日结单的_____方。

27. 总账按_____设置。每日营业终了，根据_____合计数登记总账的发生额，并结出_____。

28. 日计表根据各科目总账的当日_____和_____填制。日计表中全部科目_____和_____必须各自相等。

29. 明细核算的处理程序：根据_____登记分户账；根据_____登记现金收付日记簿；根据_____编制余额表。

30. 综合核算的处理程序：根据_____编制_____；根据_____登记总账；根据总账编制_____。

31. 银行账务核对包括_____、_____、_____、_____、_____等六相符。

32. 银行每日核对是在当日营业终了对_____和_____所进行的核对。

33. 银行当日发现的差错，用_____法更正；次日或以后发现的本年度内的差错，用_____法更正；本年度发现上年错账，用_____法更正。

34. 系统内会计报表由各行根据自身内部管理的需要自行规定，一般可分为_____、_____和_____。

35. 计算机记账的一般操作方法是_____、_____、_____、_____。

二、判断并改正

1. 银行会计核算方法，包括基本核算方法和业务核算手续两大部分。前者是后者的具体运用，后者是前者的概括。()
2. 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。()
3. 商业银行统一会计科目按其经济内容划分，可分为资产类、负债类、资产负债共同类、所有者权益类和损益类。()
4. 银行大量采用复式凭证和单式记账法。()
5. 单式记账法是一种比较简单、不完整的记账方法，对发生的每项经济业务只在一个账户中进行登记。()
6. 复式记账法是对每项经济业务，按照资金运动的内在联系，以相等的金额在两个或两个以上的有关账户中进行登记。()
7. 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。()
8. 借贷记账法以“有借必有贷，借贷必相等”为记账规则，当经济业务发生后，一般表现为“一借一贷”、“一借多贷”或“多借一贷”、“多借多贷”。()
9. 负债、所有者权益、收益的增加记入贷方；负债、所有者权益、收益的减少记入借方，余额反映在贷方。()
10. 银行经济业务发生后，涉及表内科目的会计业务采用单式记账法，涉及表外科目的会

计业务采用复式记账法。()

11. 由一笔经济业务涉及的所有账户,都集中在一张凭证,既作借方账户的记账依据,又作贷方账户的记账依据,这种凭证称为复式凭证。()

12. 基本凭证是银行根据某项业务的特殊需要而制定的具有专门格式和用途的凭证。()

13. 银行使用的现金支票和现金缴款单都属于通用的基本凭证。()

14. 银行使用的特种转账借方传票和特种转账贷方传票都属于专用的特定凭证。()

15. 银行每发生一笔经济业务,至少要编制两张或两张以上的传票,作为两个或两个以上账户的记账依据。()

16. 单位提交的进账单属于原始凭证,因此银行应重新编制转账贷方传票凭以记账。()

17. 单位以现金支票提取现金时,银行账务处理为:借: × × 活期存款——× × 户()
贷: 现金

18. 单位以缴款单存款时,应先收款,后记账。()

19. 单位以现金支票取款时,应先付款,后记账。()

20. 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作用,综合核算系统对明细核算系统起统驭作用。()

21. 明细核算系统由分户账、登记簿和日计表组成。()

22. 综合核算系统由科目日结单、总账和余额表组成。()

23. 明细核算是按账户进行核算的系统，它能总括反映各类资金的增减变动情况。()
24. 综合核算是按科目进行核算的系统，它能具体反映各单位资金的增减变动情况。()
25. 余额表上累计未计息积数应与同一科目总账同一时期的余额累计数核对相符。()
26. 现金科目日结单应根据其他科目日结单借贷方合计数反方向填制。()
27. 总账应逐日登记，如果当日未发生业务，可免填总账发生额栏，只需将上日余额填入本日余额栏内。()
28. 科目日结单是登记总账和日计表的依据。()
29. 日计表是综合反映各科目当日发生额和余额的报表，是轧平当日账务的主要工具。()
30. 银行通过每日核对就可达到账账、账款、账据、账实、账表和内外账务相符。()
31. 每日营业终了，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。()
32. 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。()
33. 利用计算机处理账务时，操作员应自制凭证进行数据输入。()
34. 银行对于次日或以后发现的本年度错账，既可采用红蓝字冲正法进行冲正，又可采用蓝字反方冲正法进行冲正。()
35. 决算报表是年终决算时编制的会计报表，必须按年编制。()

三、选择题

1. 在基本核算方法中, () 是银行会计核算的基础。
A. 会计科目; B. 记账方法; C. 会计凭证; D. 账务组织。
2. 银行业的银行存款科目, 属于 () 类科目。
A. 资产; B. 负债; C. 所有者权益; D. 损益。
3. 借: ××活期存款
 贷: 现金
这组会计分录是 ()。
A. 一项负债增加, 另一项负债减少; B. 一项资产增加, 另一项资产减少;
C. 一项负债减少, 另一项资产减少; D. 一项负债增加, 另一项资产增加。
4. 单方反映余额的账户, 其借方应登记 ()。
A. 所有者权益的增加; B. 负债的减少;
C. 资产的减少; D. 损益收入的增加。
5. 下列会计凭证中, 除 () 外, 均属于基本凭证。
A. 现金收付传票; B. 转账借贷方传票;
C. 银行进账单; D. 特种转账借贷方传票。
6. 明细核算由 () 组成。
A. 分户账、现金收付日记簿、日计表; B. 分户账、登记簿、余额表;
C. 总账、登记簿、余额表; D. 科目日结单、总账、日计表。
7. 综合核算由 () 组成。
A. 总账、分户账、日计表; B. 分户账、登记簿、余额表;
C. 科目日结单、总账、日计表; D. 科目日结单、分户账、现金收付日记簿。
8. 明细核算是以 () 为基础进行的核算。
A. 账户; B. 会计科目; C. 序时账; D. 余额表。
9. 综合核算是以 () 为基础进行的核算。
A. 账户; B. 会计科目; C. 总账; D. 日计表。
10. 适用于使用余额表计息的分户账是 ()。
A. 甲种账; B. 乙种账; C. 丙种账; D. 丁种账。
11. 适用于在账页上计息的分户账是 ()。
A. 甲种账; B. 乙种账; C. 丙种账; D. 丁种账;
12. 逐笔记账、逐笔销账的一次性账务应使用 ()。
A. 甲种账; B. 乙种账; C. 丙种账; D. 丁种账。
13. 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。
14. 编制现金科目日结单时, 应 ()。
A. 根据现金科目的收入和付出传票的金额反方填记;
B. 根据现金收付日记簿的发生额合计数填记;

C. 根据其他科目日结单上的现金收入数和现金付出数填记, 现金收入数记贷方, 现金付出数记借方;

D. 根据其他科目日结单上的现金收入数和现金付出数填记, 现金收入数记借方, 现金付出数记贷方。

15. 银行每日账务核对的内容是 () 相符。

A. 账账、账表; B. 账款、账实; C. 账表、账据; D. 账账、账款。

16. 银行采用总分核对的方法, 就是将 () 核对相符。

A. 总账科目余额与同科目余额表各户余额的合计数;

B. 总账科目余额与同科目分户账各户余额的合计数;

C. 总账科目余额与同科目日结单的合计数;

D. 总账科目余额与日计表中同科目余额。

17. 核对现金科目借方发生额, 是将 () 核对相符。

A. 现金总账与现金科目日结单;

B. 现金总账与现金库存簿;

C. 现金总账与现金收入日记簿;

D. 现金总账与现金付出日记簿。

18. 核对现金科目贷方发生额, 是将 () 核对相符。

A. 现金总账与现金库存簿;

B. 现金总账与现金收入日记簿;

C. 现金总账与现金付出日记簿;

D. 现金总账与现金科目日结单。

19. 会计年度内次日或以后发现的错账可采用 ()。

A. 划线更正法;

B. 红字冲正法;

C. 蓝字反方冲正法;

D. 红蓝字冲正法。

20. 银行系统内会计报表, 一般可分为 ()。

A. 日计表;

B. 月计表;

C. 半年报表;

D. 决算报表。

四、计算题

1. 根据下列资料计算本日现金库存数。

本日各科目转账贷方总数为: 1 845 675. 46

本日各科目现金收入总数为: 287 607. 28

日计表上借贷方发生额平衡数为: 2 258 296. 39

上日现金库存数为: 124 509. 61

2. 根据下列资料, 计算本日现金库存数和本日日计表发生额平衡数。

本日各科目转账借贷方发生额均为: 973 956. 46

现金科目贷方发生额为: 97 425. 89

现金科目借方发生额为: 78 509. 14

上日现金科目余额为: 106 084. 27

五、业务题

根据银行的以下业务作会计分录：

1. 华联商场送存销售收入现金 5 000 元。
2. 机床厂签发现金支票，提取备用金 1 000 元。
3. 华联商场签发转账支票，支付同在本行开户的市百货批发站货款 68 000 元。
4. 银行向电机厂发放 15 000 元短期贷款，并将其转入电机厂的存款账户。
5. 服装厂归还银行短期贷款 20 000 元，银行从其存款账户中支付（利息按季计收）。
6. 某储户存入活期储蓄存款 1 000 元。
7. 某储户到期支取整存整取定期储蓄存款 2 000 元，银行支付利息 162 元。
8. 营业终了，银行轧账时发现出纳长款 150 元，原因待查。
9. 本日发现上日将烟草公司的转账贷方金额 5 000 元，误记入副食品公司账户，发现后立

即更正。

10. 6月25日发现6月21日计付第三季度存款利息时，将亚麻厂存款户利息364元误记成3640元，发现后立即更正。