

最新财会系列丛书

ZUIXIN CAIKUAI XILIE CONGSHU

银行会计

(第四版)

习题与解答

YINHANG KUAJI (DISIBAN) XITI YU JIEDA

丁元霖 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

· 最新财会系列丛书 ·

银行会计(第四版)

习题与解答

YINHANG KUAI JI (DISIBAN)
XITI YU JIEDA

丁元霖 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

银行会计(第四版)习题与解答/丁元霖主编. —4 版.
—上海:立信会计出版社,2014.11
(最新财会系列丛书)
ISBN 978-7-5429-4419-1

I. ① 银… II. ① 丁… III. ① 商业银行—银行会计—题解 IV. ① F830.42-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 266266 号

策划编辑 蔡莉萍
责任编辑 蔡莉萍
封面设计 周崇文

银行会计(第四版)习题与解答

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16
印 张	14.75	
字 数	275 千字	
版 次	2014 年 11 月第 4 版	
印 次	2014 年 11 月第 1 次	
印 数	1—3 100	
书 号	ISBN 978-7-5429-4419-1/F	
定 价	28.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换

第四版前言

本书自2004年初版以来,承蒙广大读者厚爱,已出了三版印刷了6次,印数达1.81万册。

《银行会计》(第三版)一书面世已3年有余,内容有了更新。为了体现教材的先进性,我们对该书再次进行了修订,出了第四版。本书作为《银行会计》一书的配套教材也相应进行了修订,以体现内容的先进性。由于我们水平有限,疏漏之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

本书习题部分由丁元霖、刘芳源、励丹、刘骥、丁辰、潘桂群、朱建华、傅秋菊、吴峥负责修订。本书习题解答部分由丁元霖、刘芳源、刘骥、杨炜之、潘桂群负责修订。全书由丁元霖主编并定稿。

编 者
2014 年秋

初 版 前 言

为了满足教师教学和学员学习的需要,按照高等财经院校银行会计的教学要求编写了本书。本书是以立信会计出版社出版的《银行会计》中所附的思考题和习题为基础改编而成的。

本书习题部分的题型分为思考题、名词解释题、判断题和练习题。判断题又分为是非题、单项选择题和多项选择题。练习题又分为分录题、计算题和编表题,最后为测试题。这样安排既有利于教师根据不同层次教学进程的需要选用,又有利于学员加深理解、巩固和融会贯通,且便于学员自测。

通过这些习题的练习,可以使学员较好地掌握银行会计的理论和核算方法,有利于学员基本技能的训练、培养和提高学员的动手能力和分析问题、解决问题的能力。

本书是按照《银行会计》中各章的顺序编写而成的,练习题均是该书各章所附有的,如采用其他银行会计教材,则本书习题的习作顺序可自行安排选用。

本书习题部分,第一章至第六章,第十一章至第十五章由丁元霖、刘芳源、潘桂群、丁辰、吴峥和傅秋菊编写;第七章至第十章由励丹、朱建华编写;测试题由丁元霖编写。

本书习题解答部分,第一章由丁元霖编写,第二章至第四章、第六章、第十一章至第十四章由刘骥编写,第五章、第七章至第十章、第十五章由王铭敏编写,测试题由丁元霖编写。

全书由丁元霖主编并审阅定稿。因水平有限,疏漏之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者

目 录

习 题

第一章 总论	1
判断题	1
第二章 银行会计的基础知识	3
判断题	3
练习题一 练习会计等式的平衡关系	5
练习题二 练习复式记账的方法	6
练习题三 练习记账凭证的编制	6
练习题四 练习会计账簿的登记	7
练习题五 练习错账的更正	9
练习题六 练习科目日结单账务处理程序	9
第三章 存款业务	12
判断题	12
练习题一 练习单位存款业务的核算	13
练习题二 练习个人储蓄存款业务的核算	15
第四章 贷款和票据贴现业务	17
判断题	17
练习题一 练习信用贷款的核算	19
练习题二 练习抵押贷款的核算	20
练习题三 练习票据贴现业务的核算	20
练习题四 练习贷款损失准备和坏账准备的核算	21
练习题五 练习债务重组的核算	21

第五章 支付结算业务	24
判断题	24
练习题一 练习支票和银行本票结算业务的核算	26
练习题二 练习银行汇票结算业务的核算	27
练习题三 练习商业汇票结算业务的核算	28
练习题四 练习信用卡结算业务的核算	29
练习题五 练习汇兑结算业务的核算	30
练习题六 练习托收承付和委托收款结算业务的核算	31
练习题七 练习支付结算业务收费和罚款的核算	32
第六章 现金出纳业务	33
判断题	33
练习题一 练习现金出纳业务的核算	34
第七章 联行往来业务	35
判断题	35
练习题一 练习全国联行往来业务的核算	36
练习题二 练习全国联行往来业务中不完整报单的处理	37
练习题三 练习分行辖内往来的核算	37
练习题四 练习联行汇差资金清算的核算	38
第八章 金融机构往来业务	39
判断题	39
练习题一 练习向中央银行缴存存款的核算	40
练习题二 练习欠缴缴存存款的核算	41
练习题三 练习同城票据交换清算的核算	41
练习题四 练习向中央银行借款及转贴现的核算	41
练习题五 练习跨系统转汇和同业拆借的核算	42
第九章 外汇业务	43
判断题	43
练习题一 练习外汇交易业务的核算	46
练习题二 练习外汇存款业务的核算	46
练习题三 练习现汇贷款及进出口押汇的核算	47

练习题四 练习信用证结算方式的核算	48
练习题五 练习托收及汇款结算方式的核算	49
第十章 中央银行业务	51
判断题	51
练习题一 练习发行基金保管和调拨的核算	52
练习题二 练习货币发行、回笼及损伤票币销毁的核算	53
练习题三 练习预算收入收纳和报解的核算	53
练习题四 练习库款支拨的核算	54
第十一章 固定资产、无形资产和长期待摊费用	55
判断题	55
练习题一 练习固定资产取得的核算	56
练习题二 练习固定资产折旧的核算	57
练习题三 练习固定资产的减值、后续支出、处置和盘亏的核算	58
练习题四 练习无形资产和长期待摊费用的核算	58
第十二章 对外投资	60
判断题	60
练习题一 练习交易性金融资产的核算	62
练习题二 练习持有至到期投资的核算	63
练习题三 练习可供出售金融资产的核算	64
练习题四 练习长期股权投资的核算	65
第十三章 所有者权益	66
判断题	66
练习题一 练习投资者投入资本的核算	67
练习题二 练习库存股的核算	68
练习题三 练习资本公积和盈余公积的核算	69
第十四章 收入、成本、费用、税金和利润	70
判断题	70
练习题一 练习收入的核算	72
练习题二 练习营业成本的核算	73

练习题三 练习业务及管理费和营业外支出的核算	74
练习题四 练习税金和利润的核算	76
练习题五 练习利润分配的核算	77
第十五章 会计决算与财务报告	78
判断题	78
练习题一 练习前期差错的更正	81
练习题二 练习财务报表的编制	81
练习题三 练习财务报表的分析	85
测试题一	86
测试题二	91

习 题 解 答

第一章 总论	96
判断题	96
第二章 银行会计的基础知识	97
判断题	97
练习题一 练习会计等式的平衡关系	97
练习题二 练习复式记账的方法	100
练习题三 练习记账凭证的编制	102
练习题四 练习会计账簿的登记	107
练习题五 练习错账的更正	119
练习题六 练习科目日结单账务处理程序	120
第三章 存款业务	134
判断题	134
练习题一 练习单位存款业务的核算	134
练习题二 练习个人储蓄存款业务的核算	135
第四章 贷款和票据贴现业务	137
判断题	137

练习题一	练习信用贷款的核算	137
练习题二	练习抵押贷款的核算	138
练习题三	练习票据贴现业务的核算	139
练习题四	练习贷款损失准备和坏账准备的核算	140
练习题五	练习债务重组的核算	141
第五章	支付结算业务	144
判断题		144
练习题一	练习支票和银行本票结算业务的核算	144
练习题二	练习银行汇票结算业务的核算	145
练习题三	练习商业汇票结算业务的核算	146
练习题四	练习信用卡结算业务的核算	147
练习题五	练习汇兑结算业务的核算	149
练习题六	练习托收承付和委托收款结算业务的核算	149
练习题七	练习支付结算业务收费和罚款的核算	151
第六章	现金出纳业务	152
判断题		152
练习题一	练习现金出纳业务的核算	152
第七章	联行往来业务	154
判断题		154
练习题一	练习全国联行往来业务的核算	154
练习题二	练习全国联行往来业务中不完整报单的处理	155
练习题三	练习分行辖内往来的核算	155
练习题四	练习联行汇差资金清算的核算	156
第八章	金融机构往来业务	157
判断题		157
练习题一	练习向中央银行缴存存款的核算	157
练习题二	练习欠缴缴存存款的核算	158
练习题三	练习同城票据交换清算的核算	158
练习题四	练习向中央银行借款及转贴现的核算	159
练习题五	练习跨系统转汇和同业拆借的核算	160

第九章 外汇业务	162
判断题	162
练习题一 练习外汇交易业务的核算	162
练习题二 练习外汇存款业务的核算	163
练习题三 练习现汇贷款及进出口押汇的核算	164
练习题四 练习信用证结算方式的核算	166
练习题五 练习托收及汇款结算方式的核算	167
第十章 中央银行业务	169
判断题	169
练习题一 练习发行基金保管和调拨的核算	169
练习题二 练习货币发行、回笼及损伤票币销毁的核算	170
练习题三 练习预算收入收纳和报解的核算	172
练习题四 练习库款支拨的核算	174
第十一章 固定资产、无形资产和长期待摊费用	175
判断题	175
练习题一 练习固定资产取得的核算	175
练习题二 练习固定资产折旧的核算	176
练习题三 练习固定资产的减值、后续支出、处置和盘亏的核算	178
练习题四 练习无形资产和长期待摊费用的核算	179
第十二章 对外投资	181
判断题	181
练习题一 练习交易性金融资产的核算	181
练习题二 练习持有至到期投资的核算	182
练习题三 练习可供出售金融资产的核算	185
练习题四 练习长期股权投资的核算	186
第十三章 所有者权益	188
判断题	188
练习题一 练习投资者投入资本的核算	188
练习题二 练习库存股的核算	189
练习题三 练习资本公积和盈余公积的核算	190

第十四章 收入、成本、费用、税金和利润	192
判断题	192
练习题一 练习收入的核算	192
练习题二 练习营业成本的核算	194
练习题三 练习业务及管理费和营业外支出的核算	195
练习题四 练习税金和利润的核算	196
练习题五 练习利润分配的核算	199
第十五章 会计决算与财务报告	201
判断题	201
练习题一 练习前期差错的更正	201
练习题二 练习财务报表的编制	202
练习题三 练习财务报表的分析	209
测试题一	214
测试题二	218

第一章 总 论

判断题

3. 可理解性是指企业提供的_____应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。

- A. 会计资料 B. 会计记录 C. 会计信息 D. 财务报告

4. _____是指企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

- A. 可靠性 B. 可比性 C. 重要性 D. 相关性

三、多项选择题

1. 银行会计的核算职能是指将银行已经发生的个别的、大量的经济业务通过记录、_____和报告,转化为全面、连续、系统的会计信息。

- A. 确认 B. 审核 C. 计量 D. 汇总

2. 银行会计的特点有会计核算与业务活动的融合性、_____。

- A. 内部管理机制严密化 B. 广泛的社会性
C. 会计处理的及时性 D. 会计核算的准确性

3. 柜面劳动组织有_____。

- A. 柜员制 B. 营业专柜制
C. 柜员与会计结合制 D. 柜员与操作员结合制

4. 会计人员的职责有_____。

- A. 进行会计核算
B. 实行会计监督
C. 编制财务报告
D. 编制各项财务预算,考核和分析其执行情况

5. 会计基本假设包括_____。

- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量

第二章 银行会计的基础知识

判 断 题

一、是非题

1. 资产是指过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的经济资源。 ()
2. 所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。 ()
3. “资产=负债+所有者权益”这一会计等式反映了在某一时期资产与负债和所有者权益之间的恒等关系。 ()
4. “利润=收入-费用”这一会计等式是编制利润表的理论依据。 ()
5. 资金是指企业所有的各种财产物资的货币表现。 ()
6. 资产反映了资金被运用分布的状态,权益反映了资金的来源,两者之间存在相互依存、相互制约的关系。 ()
7. 反映利润的指标有营业利润、利润总额和净利润。 ()
8. 银行必须根据财政部制定的会计科目进行会计核算。 ()
9. 明细分类科目按照其经济内容不同,又可分为子目和细目。 ()
10. 会计科目是账户名称,账户是按照会计科目设置的。 ()
11. 外来原始凭证是由外部单位填制的,而自制原始凭证则是由银行财会人员填制的。 ()
12. 记账凭证按其填制的方式不同,可分为基本记账凭证和特定记账凭证两种。 ()
13. 基本记账凭证是指银行根据原始凭证或业务事实自行编制的记账凭证。 ()
14. 现金收入业务必须“先收款,后记账”,以防止差错,保证账款一致。 ()
15. 现金付出业务必须“先付款,后记账”,以保护银行资金的安全。 ()
16. 银行通过登记账簿以全面反映其经济活动状态。 ()
17. 会计账簿按用途不同,可分为日记账簿、分类账簿和登记账簿。 ()

18. 记账以前发现记账凭证中应借应贷的会计科目正确,而所记金额大于应记金额,应采用红字冲账法。()

19. 在账务处理程序中,记账方法是核心。()

20. 科目日结单账务处理程序的特点是:每日根据记账凭证编制科目日结单,然后再根据科目日结单登记总分类账。()

二、单项选择题

1. 下列项目中,构成利润表的会计要素是_____。

- A. 资产
- B. 所有者权益
- C. 费用
- D. 负债

2. _____的等式是复式记账和编制资产负债表的理论基础。

- A. 资产=权益
- B. 资产=负债+所有者权益
- C. 收入-费用=利润
- D. 资产-负债=所有者权益

3. 对会计要素按其经济内容或用途所进行分类的项目称为_____。

- A. 账户
- B. 会计科目
- C. 会计项目
- D. 记账项目

4. 账户分为借、贷两方,在哪一方登记增加数,哪一方登记减少数,应取决于_____。

- A. 账户的性质
- B. 记账方法
- C. 记账规律
- D. 账户的性质和记账方法

5. 负债账户的借方、贷方和余额的方向分别为_____。

- A. 增加、减少、借方
- B. 减少、增加、贷方
- C. 减少、增加、借方
- D. 增加、减少、贷方

6. _____采用复式记账凭证形式。

- A. 表外科目收付凭证
- B. 特种转账凭证
- C. 现金收付凭证
- D. 转账凭证

7. 设置借方、贷方、余额和积数四栏金额,适用于在账页上加计计息积数的账户是_____。

- A. 甲种账
- B. 乙种账
- C. 丙种账
- D. 丁种账

8. 现金库存簿属于_____。

- A. 日记账簿
- B. 分类账簿
- C. 明细分类账簿
- D. 登记账簿

三、多项选择题

1. 设置会计科目是填制记账凭证、_____等会计核算方法的基础。

- A. 审核原始凭证
B. 登记账簿
C. 编制财务报告
D. 正确运用复式记账
2. 银行业会计科目按照其反映的经济内容不同,可以分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和_____。
- A. 损益类
B. 收入类
C. 费用类
D. 共同类
3. 采用借贷记账法时,账户的贷方登记_____。
- A. 资产的减少
B. 费用的减少
C. 收入的增加
D. 负债和所有者权益的增加
4. 借贷记账法的特点有:以“借”、“贷”作为记账符号、_____等。
- A. 以“有借必有贷,借贷必相等”作为记账规律
B. 以全部账户的借、贷双方总额相等作为试算平衡的依据
C. 可以设置和运用共同性的账户
D. 账户的对应关系清楚
5. 银行会计凭证的作用主要有_____。
- A. 保证了记录经济业务的合法性与合理性
B. 保证了会计记录的真实性和正确性
C. 为事后查考提供依据
D. 加强经济责任制
6. 记账凭证按使用的范围不同分类,可分为_____。
- A. 特定记账凭证
B. 现金收付凭证
C. 转账凭证
D. 基本记账凭证
7. 会计凭证审查的内容有_____。
- A. 审查凭证的真实性
B. 审查凭证的正确性和完整性
C. 审查凭证的合法性和合理性
D. 审查凭证的受理资格
8. 记账凭证的填制要求有:经济业务必须记录明确、会计科目必须正确运用、_____。
- A. 必须连续编号
B. 附件数量必须完整
C. 内容必须填写完整
D. 必须及时填制

练习题一 练习会计等式的平衡关系

一、资料

1. 中国工商银行东城支行 2014 年 1 月 1 日资产、负债和所有者权益各项目的余额如图表习题 2-1 所示。