



金融会计实务

学习辅导

JINRONGKUAIJISHIWUXUEXIFUDAO

主编 林发东



中國財政經濟出版社

21 世纪高等职业教育规划教材辅导丛书

（2 年制）

金融会计实务学习辅导

主 编 林发东

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计实务学习辅导/林发东主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2006.2

(21 世纪高等职业教育规划教材辅导丛书)

2 年制

ISBN 7-5005-8899-2

I. 金… II. 林… III. 财务会计—高等学校: 技术学校—教学参考资料 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 002976 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: 010-88190616 88190655 (传真)

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 10.5 印张 166 000 字

2006 年 2 月第 1 版 2006 年 2 月北京第 1 次印刷

定价: 13.00 元

ISBN 7-5005-8899-2/F·7743

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前言

为适应两年制高等职业教育“财务会计实务”课程教学的需要,我们以 21 世纪高等职业教育规划教材《财务会计实务》为依据,编写了《财务会计实务学习辅导》。

本书的体系、内容与教学大纲以及教材保持高度一致。在编写上着眼素质教育,体现职教特色,突出理论联系实际和知识应用的训练,注重强化对教材知识的理解和掌握。

本书分为三部分:

第一部分课程指导。指出教材各章中应注意的重点和难点,其主要内容是练习题,题型包括填空题、判断题、选择题、名词解释、简答题和业务计算题等。

第二部分模拟试题。

第三部分练习题和模拟试题参考答案。

本书由林发东副教授主编并总纂,由主教材的编写人员分工编写。各章的编者是:第一、三章及模拟试题由林发东老师编写;第二、八章由吴兰萍老师编写;第四、七章由裴增杰老师编写;第五、六章由上官小放老师编写;第九、十、十一章由楼雪婕老师编写。

由于作者水平有限,加之时间仓促,难免存在差错和不足,敬请老师和学生在使用中及时提出意见与建议。

编者

2005 年 12 月

目 录

第一部分 课程指导

第一章 财务会计概论	(3)
第二章 基本核算方法	(9)
第三章 商业银行存贷款业务的核算	(18)
第四章 支付结算业务的核算	(29)
第五章 商业银行的资金清算	(41)
第六章 金融机构往来的核算	(48)
第七章 外汇业务的核算	(56)
第八章 货币发行业务的核算	(68)
第九章 其他金融企业相关业务的核算	(74)
第十章 所有者权益及损益的核算	(79)
第十一章 年度决算	(85)

第二部分 模拟试题

模拟试题 (一)	(91)
----------	--------

模拟试题(二) (99)

模拟试题(三) (107)

第三部分 参 考 答 案

一、练习题参考答案 (117)

第一章 金融会计概论 (117)

第二章 基本核算方法 (120)

第三章 商业银行存贷款业务的核算 (122)

第四章 支付结算业务的核算 (127)

第五章 商业银行的资金清算 (132)

第六章 金融机构往来的核算 (135)

第七章 外汇业务的核算 (138)

第八章 货币发行业务的核算 (143)

第九章 其他金融企业相关业务的核算 (146)

第十章 所有者权益及损益的核算 (147)

第十一章 年度决算 (150)

二、模拟试题参考答案 (152)

模拟试题(一) 答案 (152)

模拟试题(二) 答案 (154)

模拟试题(三) 答案 (157)

第一章

金融会计概

第一部分

课程指导



二、本章重点

1. 金融会计的对象
2. 金融会计会计人员的职责

第一章

金融会计概论

一、本章重点

1. 金融会计的对象
2. 金融会计的特点
3. 金融会计的机构设置与制度管理

二、本章难点

1. 金融会计的对象
2. 金融会计会计人员的职责

第一章

三、本章练习题

(一) 填空题

1. 金融会计的对象就是反映和监督_____和_____过程中, 金融业的资金及其_____和结果。

2. 银行的资产按其流动性进行分类, 主要分为_____、中长期贷款、_____、固定资产、无形资产和_____等。

3. 银行的利润是指银行在一定会计期间的_____, 包括_____, 利润总额和_____。

4. 目前我国银行一般在总行设会计司(部); 省、市、自治区分行设_____; 地市中心支行设_____; 县支行(城市区办事处)设_____(科)。支行以下的办事处或营业所, 因业务量较少, 一般_____的会计机构, 但仍需配备专职会计人员, 负责处理日常会计工作。

5. 金融会计机构分为_____和_____。凡是单独_____和办理年度决算的单位为独立会计核算单位; 凡是其业务收付由管辖机构采用_____进行汇总反映的单位为附属会计核算单位。

6. 金融会计规章制度实行统一领导, 分级管理的管理原则。凡是属于_____需统一贯彻执行, 并对全国金融会计工作具有_____的会计制度, 由_____和中国人民银行总行统一_____。

7. 下级行对上级行制定的各项制度、办法, 必须严肃认真地贯彻执行, 不得_____或废除, 如有不同意见, 应_____, 由上级行研究解决。在未修改前, 仍应_____执行, 以维护制度的严肃性。

(二) 判断题

1. 金融会计的对象, 是由金融业在国民经济中所处的地位及其业务活动的特点所决定的。 ()

2. 金融业从筹集资金方面来看, 主要包括按规定取得的资本金、国家

银行批准发行的货币、本身的积累、吸收的国内外闲置资金、拆入资金和借款、发放贷款、发行债券等。

3. 银行的负债是指过去的交易、事项形成的现实义务, 履行该义务预期不会导致经济利益流出银行。

4. 从事保险业务的金融企业计提的总准备金, 从事证券业务的金融企业计提的一般风险准备, 以及从事信托业务的金融企业计提的信托赔偿准备也是所有者权益的组成部分。

5. 费用是指企业为提供劳务和产品而发生的各种耗费。

6. 会计核算方法的多样性是金融会计的特点之一, 意思是说允许各银行自行决定会计核算方法。

7. 下级行对上级行制定的各项制度、办法, 有不同意见, 应及时反映, 同时可以自行按正确的进行修改。

(三) 单项选择题

1. 银行的资产按其流动性进行分类, 主要分为()。

- A. 流动资产 B. 其他应付款
C. 应付债券 D. 长期准备金

2. 银行的营业费用是指银行在业务经营及管理工作中发生的各项费用, 下列不属于费用的是()。

- A. 固定资产折旧 B. 业务宣传费
C. 利息支出 D. 业务招待费

3. 银行扣除资产损失后利润总额减去所得税后的金额是()。

- A. 营业利润 B. 净利润
C. 经营成果 D. 本年利润

4. 金融会计的机构设置上, 支行以下的办事处或营业所, 因业务量少, 一般()。

- A. 不需配备专职会计人员 B. 会计业务并入支行进行处理
C. 设置独立的会计机构 D. 不设置独立的会计机构

5. 金融会计规章制度实行统一领导, 分级管理的管理原则。《中国工商银行会计制度》()。

- A. 由财政部统一制定与管理 B. 由中国人民银行总行统一制定与管理

C. 由工商银行总行统一制定与管理

D. 可以委托某省工商银行代为制定

(四) 多项选择题

1. 金融会计对象按照其经济特征作进一步的分类称为会计要素。它可以分为如下几个方面()。

A. 资产、负债

B. 所有者权益

C. 收入

D. 成本和费用

E. 利润

2. 银行的负债按其流动性, 可以分为()。

A. 流动负债

B. 应付债券

C. 长期准备金

D. 其他长期负债

E. 中长期贷款

3. 银行的所有者权益, 主要包括()。

A. 实收资本

B. 资本公积

C. 盈余公积

D. 未分配利润

E. 从事存贷款业务计提的一般准备

4. 银行会计人员的职责有()。

A. 认真组织、推动会计工作的各项规章制度、办法的贯彻执行

B. 按操作规程, 认真进行会计核算与监督, 努力完成各项工作任务

C. 遵守国家法律法规, 贯彻执行《中华人民共和国会计法》

D. 维护财经纪律, 同违法乱纪行为做斗争

E. 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

5. 担任金融单位会计机构负责人(会计主管人员)的, 要具备相应的条件()。

A. 取得会计从业资格证书

B. 具备助理会计师以上专业技术职务资格

C. 具备会计师以上专业技术职务资格

D. 从事会计工作三年以上经历

E. 从事会计工作五年以上经历

(五) 名词解释

1. 财务会计

2. 财务会计的对象

3. 银行的营业成本

4. 银行的营业费用

(六) 简答题

1. 什么是财务会计？试从筹集资金和分配之间的角度说明财务会计的对象。

第二章

基本核算方法

一、本章重点

1. 金融会计科目按资金性质进行的分类
2. 借贷记账法在金融会计中的具体应用
3. 银行会计凭证的种类、特点及会计凭证的处理方法
4. 账务组织的构成及其相互关系
5. 账簿的记账规则及错账冲正的方法

二、本章难点

1. 会计科目按资金性质进行的分类
2. 借贷记账法在金融会计中的具体应用
3. 银行会计凭证的特点及编制方法
4. 现金科目日结单的编制方法
5. 错账冲正的方法

第二章

三、本章练习题

(一) 填空题

1. 金融单位会计科目按与资产负债表的关系可分为_____科目和_____科目；按会计科目所反映的经济内容分可分为_____类、_____类、_____类和_____类。银行为了会计核算的需要还要设置_____类科目。
2. 会计凭证按其来源和用途不同，可分为_____和_____。按其使用范围不同，可分为_____和_____。
3. 对发生的每一笔经济业务只在一个账户中进行登记的记账方法是_____。
4. 特定凭证是指银行根据某项业务的特殊需要而制定的_____凭证。这类凭证一般由_____统一印制。
5. 银行会计凭证一般是_____整理装订的。装订的顺序，以_____表上会计科目排列的次序为准。
6. 银行的账务组织分为明细核算和综合核算两个系统。明细核算是在每个科目下分户进行的详细记录。它由_____、_____、_____和_____等组成。综合核算系统是按会计科目组织的，用以总括地反映各类资金的变动情况。它由_____、_____、_____三部分组成。
7. 现金科目日结单的填制应根据当天各科目日结单的现金借方合计数，反方填入现金科目日结单的_____栏；根据各科目日结单的现金贷方合计数，反方填入现金科目日结单的_____栏。只填金额，不填传票张数。
8. 综合核算基本程序是根据传票按科目编制科目日结单，并据以轧平当日所有科目借、贷方发生额；根据_____登记_____，结出总账余额；根据_____编制_____。
9. 账务处理是指从办理业务编制或审查凭证开始，经过_____和

直到编制日计表轧平账务为止的全部核算过程。它包括_____和_____两方面内容。

(二) 判断题

1. 单式记账法是对发生的每一笔经济业务只在一个账户中进行登记的记账方法。其优点是手续简单,也能从会计分录上直观地反映资金活动的全貌。

2. 银行的会计凭证由于需要在银行内部有关部门之间进行组织传递,所以又称为“传票”。

3. 基本凭证是指银行根据原始凭证或经济业务事实自行编制的记账凭证。

4. 银行的现金收入业务,必须“先记账,后收款”,以防差错,保证账款一致。

5. 会计凭证的处理包括凭证的整理、装订和保管。

6. 分户账是各科目的详细记录,也是银行与单位对账的依据,它必须按科目立账,连续记载,可以以凭证代替分户账。

7. 丁种账设置借方、贷方发生额和借方、贷方余额四栏,它适用于不计息的账户或用余额表计息的账户。

8. 日计表是反映当日业务活动和轧平当日全部账务的重要工具。

(三) 单项选择题

1. 下列会计凭证中属于基本凭证的是()。

- A. 银行汇票 B. 现金支票
C. 转账借方传票 D. 转账支票

2. 下列项目属于银行明细核算系统的是()。

- A. 总账 B. 科目日结单
C. 余额表 D. 日计表

3. 设置有借方、贷方发生额、余额和积数四栏,适用于在账页上加计积数、计算利息的账户是()。

- A. 甲种账 B. 乙种账
C. 丙种账 D. 丁种账