

高等专科学校金融类“九五”规划重点教材

银行外汇会计习题集

主编 伍绍平 刘俊民

中国金融出版社

高等专科学校金融类“九五”规划重点教材

银行外汇会计习题集

主 编 伍绍平 刘俊民

副主编 楼燕青 韩俊梅

中国金融出版社

责任编辑:储爱武

责任校对:吕 莉

责任印制:张 莉

图书在版编目(CIP)数据

银行外汇会计习题集/伍绍平等主编. - 北京:中国金融出版社,1998.6

高等专科学校金融类“九五”规划重点教材

ISBN 7-5049-1960-8

I. 银…

II. 伍…

III. 外汇业务-银行会计-高等学校:专业学校-习题

IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 10607 号

出版

中国金融出版社

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 北京宏文印刷厂

开本 787 毫米×1092 毫米 1/16

印张 6.25

字数 78 千

版次 1998 年 7 月第 1 版

印次 1998 年 7 月第 1 次印刷

印数 1-3000

定价 9.50 元

编审说明

根据国务院和教育部关于各部委要负责对口专业教材建设的规定,全国普通高校(本科、专科)金融类各专业的教材建设由中国人民银行归口管理。

中国人民银行根据教育部的要求和全国高等专科学校的实际需要,制定了高等专科学校金融类“九五”重点建设教材规划。

《银行外汇会计习题集》是根据规划制定的教学大纲和规划教材《银行外汇会计》编写的,可供高校教学和干部培训以及自学之用。

本书遵循规划教材《银行外汇会计》的章节顺序,针对规划教材各章节内容的重点和难点,分为12章47道练习题。每道练习题分目的、资料和要求三部分,目的要求明确清晰,资料充分确实,针对性强,实用性突出,对加强理解和掌握规划教材内容、巩固学习效果作用明显。

本书由伍绍平、刘俊民主编,楼燕青、韩俊梅副主编,全书由伍绍平进行修改和总纂。

本书由刘善芳审稿。

编写分工:

上海金融高等专科学校楼燕青编写第1、7章;

南京金融高等专科学校赵月珍编写第2、6章;

保定金融高等专科学校戴立新编写第3、9章;

广州金融高等专科学校韩俊梅编写第4章;

广州金融高等专科学校伍绍平编写第5章;

长春金融高等专科学校刘俊民编写第8、12章;

哈尔滨金融高等专科学校刘东辉编写第10、11章;

现经我们审定,本书可以作为《银行外汇会计》辅助教材出版,各单位在使用中有何意见和建议,请函告中国人民银行教育司教材处。

中国人民银行教材工作委员会

一九九八年五月八日

目 录

第一章 概 论	(1)
习题 1—1	(1)
习题 1—2	(2)
习题 1—3	(2)
第二章 科目、凭证及账务组织	(3)
习题 2—1	(3)
习题 2—2	(4)
习题 2—3	(5)
习题 2—4	(10)
习题 2—5	(15)
习题 2—6	(19)
习题 2—7	(20)
第三章 外汇买卖	(21)
习题 3	(21)
第四章 联行往来	(30)
习题 4—1	(30)
习题 4—2	(32)
习题 4—3	(33)
习题 4—4	(35)
习题 4—5	(36)
第五章 代理行往来	(37)
习题 5—1	(37)
习题 5—2	(38)
第六章 外汇存款业务核算	(39)
习题 6—1	(39)
习题 6—2	(40)
习题 6—3	(41)
第七章 国际贸易业务核算	(42)
习题 7—1	(42)

习题 7—2	(45)
习题 7—3	(48)
第八章 保函及“三来一补”业务核算	(51)
习题 8—1	(51)
习题 8—2	(52)
习题 8—3	(53)
习题 8—4	(54)
第九章 外汇贷款业务核算	(55)
习题 9—1	(55)
习题 9—2	(57)
习题 9—3	(59)
习题 9—4	(62)
习题 9—5	(63)
习题 9—6	(64)
第十章 非贸易外汇业务核算	(65)
习题 10—1	(65)
习题 10—2	(66)
习题 10—3	(67)
习题 10—4	(68)
习题 10—5	(69)
第十一章 财务管理	(70)
习题 11—1	(70)
习题 11—2	(71)
习题 11—3	(71)
第十二章 年度决算	(77)
习题 12—1	(77)
习题 12—2	(79)
习题 12—3	(81)
习题 12—4	(84)
习题 12—5	(86)

第一章 概 论

习题 1—1

一、目的:熟悉银行会计核算和监督内容的分类。

二、资料:以下是无序排列的一些项目,这些项目归属于以会计要素划分的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润中某一类。

存放中央银行款项、盈余公积、应交税金、开办费、营业场所和设备、汇入汇款、资本金、呆账准备金、外汇买卖损失、买入票据、折旧费、未分配利润、营业外收支净额、应交税金、商誉、手续费收入、短期投资、活期外汇存款、长期投资、业务费用、营业利润、汇出汇款。

三、要求:将上述各项目在下表内按其所属重新排列。

资产	负债	所有者权益	收入	费用	利润

习题 1—2

一、目的:熟悉银行外汇会计的特点。

二、资料:以下一些语句用于说明会计的一般特点和银行外汇会计的特点。

为外部使用者提供会计信息,实行外汇分账制,运用科学的会计处理程序和方法,遵循财政部制定的会计准则处理账务,设置“外汇买卖”专用科目,按国际惯例组织会计核算,应用复式记账原理使用借贷记账法,常使用或有资产、或有负债类账户反映权责关系。

三、要求:将上述语句在下表中分别排列。

银行外汇会计的特点	会计的一般特点

习题 1—3

一、目的:了解银行外汇会计组织和开展会计工作应遵循的有关规定和准则。

二、资料:以下是与银行外汇会计有关的准则和规定,它们分别由中华人民共和国财政部、各国商业银行总行(经中国人民银行批准)和中国人民银行制定并负责解释。

- | | |
|------------------|------------|
| 《全国联行外汇往来制度》 | 《企业会计准则》 |
| 《各项业务会计核算手续》 | 《企业财务通则》 |
| 《各项业务操作规程》 | 《金融企业会计制度》 |
| 《港澳联行账务清算制度》 | 各项《具体准则》 |
| 《金融保险企业财务制度》 | 《国际收支申报制度》 |
| 《全国银行统一会计基本制度》 | 《会计工作规范》 |
| 《结汇、售汇及付汇管理暂行规定》 | 《会计监督检查制度》 |

三、要求:以上准则和规定属财政部制定的在其旁标示 A,属国有商业银行制定的标示 B,属人民银行制定的标示 C。

第二章 科目、凭证及账务组织

习题 2—1

- 一、目的:熟悉银行外汇会计使用的部分科目的所属类别及其余额等特点。
- 二、资料:银行外汇会计使用的部分科目。
- 三、要求:在下表内用标记“√”说明各科目所属类别及余额方向。

会计科目名称	资产类	负债类	共同类	损益类	所有者权益类	表科内目	表科外目	账户余额方向	
								借	贷
定期储蓄存款									
利息收入									
利息支出									
外币占款									
外汇买卖									
存放国外同业									
国外同业存款									
固定资产									
汇入汇款									
汇出汇款									
港澳及国外联行往来									
全国联行往来									
空白重要凭证									
库存空白长城									
信用卡									
坏账准备									
手续费收入									
实收资本									

习题 2—2

一、目的:掌握借贷记账法,熟悉会计分录的编制和会计凭证的使用。

二、资料:设 A 分行在 3 月 17 日发生美元业务如下:

1. 客户 A 要求将其持有的 USD2 000.00 存活期存款。
2. 客户 B 提取到期定期外汇存款本息 USD4 120.00(其中利息 120)。
3. 某外资企业 C 公司从其活期存款户支付 USD2 000.00 汇至国外。
4. 某客户用现钞支付汇出汇款汇费 USD50.00。
5. 某外资企业 D 公司使用短期贷款 USD100 000.00,以汇款方式作进口付汇。
6. 某合资企业 E 公司通过国内汇款汇出 USD20 000.00,向某外轮代理公司支付订船费用。
7. 某合资企业 E 公司申请对外开出信用证,由其活期存款中划付 USD25 000.00,转入存入保证金账户。
8. 向国外 F 代理行收手续费 USD560.00。
9. 营业终了结账时,发现美钞出纳长款 USD50.00,未查出原因,经批准,以“应付及暂收款项——待处理出纳长款”列账。

三、要求:编制上述各项业务的会计分录,并说明各项业务使用何种会计凭证。

题号	会计分录	使用何种凭证
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		

习题 2—3

- 一、目的:熟悉账户登记。
- 二、资料:习题 2—2 资料。
- 三、要求:根据习题 2—2 已编制的会计分录登记以下账簿。

货币:USD 活期外汇存款 账 账号:
户名:A

年		借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日				
				贷	1 150.00

货币:USD 定期外汇存款 账 账号:
户名:B

年		借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日				
				贷	4 000.00

货币:USD
户名:C公司

外、侨、合资企业活期存款 账

账号:

年		借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日				
				贷	510 000.00

货币:USD
户名:D公司

短期外汇贷款 账

账号:

年		借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日				

货币:USD
户名:E公司

外、侨、合资企业活期存款 账

账号:

年		借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日				
				贷	1 963 000.00

货币:USD

存入保证金 账

户名:E 公司

账号:

年		借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日				

货币:USD

存放港澳及国外同业 账

户名:F 银行

账号:

年		借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日				
				借	585 000.00

货币:USD

应付及暂收款 账

户名:待处理出纳长款

账号:

年		借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日				

货币:USD

现金收入日记簿

年 月 日

凭证号码	户名或账号	金 额

货币:USD

现金付出日记簿

年 月 日

凭证号码	户名或账号	金 额

货币:USD

利息支出 账

账号:

年		借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日				
				借	15 963.00

货币:USD

汇出汇款 账

账号:

年		借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日				

货币:USD

手续费收入 账

账号:

户名:其他费用收入

年		借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日				
				贷	8 965.50

货币:USD

手续费收入 账

账号:

户名:国外银行费用收入

年		借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日				
				贷	6 953.20

习题 2—4

一、目的:熟悉编制科目日结单的方法,了解如何应用借贷平衡原理核查发生额。

二、资料:习题 2—2 的资料,将已编出的会计分录视为传票。

三、要求:先将发生额汇总,编出试算平衡表,然后,编制美元有关科目的日结单,并将日结单金额与平衡表金额核对。

发生额试算平衡表

货币:USD

年 月 日

科目名称	借 方	贷 方
活期外汇存款		
定期外汇存款		
外、侨、合资企业活期存款		
存入保证金		
短期外汇贷款		
存放港澳及国外同业		
应付及暂收款		
现金		
利息支出		
汇出汇款		
手续费收入		
合 计		

科目日结单
年 月 日

货币	USD	科目
----	-----	----

借 方		贷 方	
传票张数	金额	传票张数	金额
	十亿位		十亿位
现金 张		现金 张	
转账 张		转账 张	
合计 张		合计 张	

科目日结单
年 月 日

货币	USD	科目
----	-----	----

借 方		贷 方	
传票张数	金额	传票张数	金额
	十亿位		十亿位
现金 张		现金 张	
转账 张		转账 张	
合计 张		合计 张	

科目日结单
年 月 日

货币	USD	科目
----	-----	----

借 方		贷 方	
传票张数	金额	传票张数	金额
	十亿位		十亿位
现金 张		现金 张	
转账 张		转账 张	
合计 张		合计 张	