

F235.2-44

6

高等专科学校金融类教材

银行会计习题集

主 编 郑建娜 张 祥

副主编 楼燕青 伍绍平

中国金融出版社

高等专科学校金融类教材

银行会计习题集

主 编 郑建娜 张 祥
副主编 楼燕青 伍绍平

CD367B1

中国金融出版社

责任编辑:许聿琦
责任校对:张聪林
责任印制:赵元桃

图书在版编目(CIP)数据

银行会计习题集/郑建娜,张祥编. —北京:中国金融出版社,1996.1
ISBN 7-5049-1546-7

I. 银…
II. ①郑…②张…
III. 银行会计-习题
IV. F830.42-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 21067 号

出版: 中国金融出版社
发行:
社址: 北京广安门外小红庙南街 3 号
邮编: 100055
经销: 新华书店
印刷: 国家统计局印刷厂
开本: 787 毫米×11092 毫米 1/16
印张: 7
字数: 173 千字
版次: 1996 年 1 月第 1 版
印次: 1996 年 1 月第 1 次印刷
印数: 1—15200
定价: 8.00 元

编审说明

本书是为了适应高等专科学校金融类、会计类专业的教学需要,依照《银行会计》教学大纲的要求而编写的教材。本教材可供学历教育、干部培训、业余自学之用。

本教材分为两本,一本为授课教材,一本为配套习题集。

本书以《中国人民银行法》、《商业银行法》、《票据法》及会计准则为依据,比较全面地介绍了我国银行会计的理论和实务,并对银行会计改革的新内容如资本金、现金流量表和信息系统进行探讨。

为了便于学习,配套编写了《习题集》,与教材同时出版。

本书(教材、习题集)由郑建娜、张祥主编并总纂,楼燕青、伍绍平任副主编。

参编人员和分工:郑建娜编写第1、4章,张丽娟编写第2、10章,楼燕青编写第3、6章,李培美编写第5章,伍绍平编写第7、13章,华增凤编写第8、12章,李小全编写第9、11章,李大明编写第14章,张祥编写第15、16章(无习题)。

本书由徐蜀南、李忠林、唐宴春审稿。

现经我们审定,可以作为教材出版,各单位在使用过程中有何意见和建议,请函告中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1995年10月25日

目 录

第一章	总论	(1)
第二章	科目、凭证及帐务组织	(3)
第三章	存款业务核算	(13)
第四章	贷款业务核算	(20)
第五章	结算业务核算	(23)
第六章	联行与同业往来核算	(33)
第七章	外汇业务核算	(42)
第八章	现金出纳与金银业务核算	(53)
第九章	中央银行信贷资金管理与核算	(58)
第十章	货币发行业务核算	(67)
第十一章	经理国库业务核算	(72)
第十二章	财务管理与核算	(91)
第十三章	年度决算	(98)
第十四章	会计分析与会计检查	(103)

第一章 总 论

习 题

一、目的:掌握银行会计核算对象的具体内容。

二、资料:

单位:元

经济内容	金额	经济内容	金额
市百货公司存款	85600	实收资本	3000000
第一机械厂贷款	120000	钢铁公司贷款	2500000
市印刷厂存款	57820	向中央银行借款	800000
活期储蓄存款	286540	电子计算机设备	1865000
财贸学校定期存款	50000	应付税金	37800
市机床厂贷款	150000	固定资产改良支出	108000
存放中央银行款项	356200	应收利息	226000
房屋改建筑物	1678000	应付固定资产租赁费	74800
向同业拆入	500000	存放联行款项	968500
计提贷款呆帐准备	181000	股票溢价	2898140

三、要求：根据上列资料归类填入下表，并结出合计数。

资 产		权 益	
类 别	金 额	类 别	金 额
固定资产		存款	
现金资产		借款	
放款		发行债券	
无形资产		其它负债	
递延资产		资本金	
其它资产		资本公积	
		盈余公积	
		公益金	
		准备金	
合计		合计	

第二章 科目、凭证及帐务组织

习题 2-1

一、目的：练习和掌握会计科目的使用及借贷记帐法在银行业务中的具体运用。

二、资料：某市工行支行 8 月 8 日发生下列业务：

1. 某个体商业户以现金 40000 元偿还银行贷款。

2. 该行向电机厂发放 15000 元短期贷款，并将其转入电机厂存款户。

3. 服装厂归还银行短期贷款 20000 元，银行经审核后，从其存款帐户中支付。

4. 服装厂签发转帐支票一张，金额 38000 元，系支付缝纫机厂购买设备款。银行经审核无误后办理转帐。

5. 营业终了出纳长款 150 元。

6. 机械厂将现金 45000 元送存银行,银行经审核后,办理收取现金的手续。

7. 机床厂签发现金支票,支取备用金 5000 元,银行经审核后,办理支付现金手续。

8. 机床厂签发转帐支票一张,金额 45000 元,系支付电机厂购买机电设备款。

科目名称	发 生 额	
	借 方	贷 方
私营及个体工商业贷款		
工业企业存款		
工业企业贷款		
其他应付款		
现 金		
合 计		

三、要求:根据上述业务确定会计分录,并按科目归类填入上表,结出借、贷方发生额合计数。

习题 2-2

一、目的:练习和掌握基本核算方法的各项内容。

二、资料:某市工商行支行8月15日发生下列业务:

1. 市电机厂(帐号 221003)签发现金支票一张,支取现金 50000 元,用于发放工资。银行经审核无误后,办理支付现金手续。

2. 市服装厂(帐号 221004)提交市百货商店(帐号 225008)开出的转帐支票及进帐单一份,金额 40000 元,银行经审核无误后办理转帐。

3. 五金商店(帐号 225009)将现金缴款单及现金提交银行,存入销货收入 15000 元,银行经审核无误后,办理收款手续。

4. 百货商店提交由电机厂签发的转帐支票及自身填制的进帐单,金额为 28000 元,委托银行为其办理收款手续。银行审核无误后,为其办理转帐。

5. 百货商店签发转帐支票给印刷厂(帐号 221005)支付印刷费 25000 元。银行经审核后,为其办理转帐手续。

6. 印刷厂签发转帐支票给电机厂支付机修费,金额 50000 元。

7. 印刷厂签发现金支票,提取备用金 4000 元。银行经审核后,办理支付现金手续。

8. 百货商店将其销货收入 35000 元,连同现金缴款单提交银行,银行经审核无误后,办理收款手续。

9. 电机厂签发转帐支票,金额 2400 元,支付五金商店购买材料款。银行经审核无误后,进行帐务处理。

10. 服装厂将其超出库存的现金 3000 元,填制现金缴款单送存银行。银行经清点无误后,办理收款手续。

注:以上收、付款单位均在同一行开户。

三、要求:1. 根据上列业务编制会计分录,登记分户帐,抄制余额表。

2. 根据会计分录编制科目日结单,登记总帐,编制日计表。

工业企业存款帐

户名:电机厂

帐号:221003

年		摘要	凭证 号码	对方 科目	借方	贷方	借 或 贷	余额
月	日							
8	14	承前页					贷	300000.00
合计								

工业企业存款帐

户名:服装厂

帐号:221004

年		摘要	凭证 号码	对方 科目	借方	贷方	借 或 贷	余额
月	日							
8	14	承前页					贷	200000.00
合计								

工业企业存款帐

户名:印刷厂

帐号:221005

年		摘要	凭证 号码	对方 科目	借方	贷方	借 或 贷	余额
月	日							
8	14	承前页					贷	250000.00
合计								

商业企业存款帐

户名:百货商店

帐号:225008

年		摘要	凭证 号码	对方 科目	借方	贷方	借 或 贷	余 额
月	日							
8	14	承前页					贷	400000.00
合计								

商业企业存款帐

户名:五金商店

帐号:225009

年		摘要	凭证 号码	对方 科目	借方	贷方	借 或 贷	余 额
月	日							
8	14	承前页					贷	350000.00
合计								

工业企业存款科目余额表

94 年 8 月份

日期	户名 帐号	电机厂	服装厂	印刷厂
		221003	221004	221005
14		30000.00	200000.00	250000.00
15				
：				
合计				

商业企业存款科目余额表

94 年 8 月份

日期	户名 帐号	百货商店	五金商店
		225008	225009
14		400000.00	350000.00
15			
：			
合计			

中国工商银行()

科目日结单

年 月 日

借方		贷方	
传票张数	金 额	传票张数	金 额
	(位 数)		(位 数)
现金 张		现金 张	
转帐 张		转帐 张	
合计 张		合计 张	

附件
张

复 核 制 单

中国工商银行()

科目日结单

年 月 日

借方		贷方	
传票张数	金 额	传票张数	金 额
	(位 数)		(位 数)
现金 张		现金 张	
转帐 张		转帐 张	
合计 张		合计 张	

附件
张

复 核 制 单

中国工商银行()

科目日结单

年 月 日

借方		贷方	
传票张数	金 额	传票张数	金 额
	(位 数)		(位 数)
现金 张		现金 张	
转帐 张		转帐 张	
合计 张		合计 张	

附件
张

复 核 制 单

工业企业存款科目总帐

94 年 8 月份

日期	发 生 额		余 额	
	借 方	贷 方	借 方	贷 方
14				750000.00
15				
⋮				
合 计				

商业企业存款科目总帐

94 年 8 月份

日期	发 生 额		余 额	
	借 方	贷 方	借 方	贷 方
14				750000.00
15				
⋮				
合 计				

现金科目总帐

94年8月份

日期	发 生 额		余 额	
	借 方	贷 方	借 方	贷 方
14			1500000.00	
：				
：				
合 计				

日 计 表

94年8月15日

科目名称(代号)	发 生 额		余 额	
	借 方	贷 方	借 方	贷 方
合 计				