

金融企业会计第二章 习题答案

一、思考题（略）

二、单项选择题

1. 适用于计息的户账是（ B ）。
A. 丙种账 B. 乙种账 C. 甲种账 D. 丁种账
2. “清算资金往来”账户是（ D ）。
A. 资产类账户 B. 负债类账户
C. 所有者权益类账户 D. 资产、负债共同类账户
3. 下列属于银行特定凭证的是（ B ）。
A. 特种转账借方凭证 B. 划线转账支票
C. 现金收入凭证 D. 外汇买卖借方凭证
4. 综合核算系统的账务处理程序是（ C ）。
A. 传票→余额表→分户账 B. 传票→总账→日计表
C. 传票→科目日结单→总账→日计表 D. 传票→科目日结单→总账→余额表
5. “货币兑换”是（ B ）。
A. 资产类科目 B. 资产负债共同类科目
C. 负债类科目 D. 所有者权益类科目
6. 商业银行会计凭证的特点之一是较多地使用（ C ）。
A. 原始凭证 B. 记账凭证 C. 单式凭证 D. 复式凭证
7. 金融企业在办理现金付出业务时，应（ A ）。
A. 先记账，后付款 B. 先付款，后记账
C. 先记付款人账后记收款人账 D. 收妥抵用

三、多项选择题

1. 银行会计的综合核算系统的构成要素包括（ BCE ）。
A. 分户账 B. 总帐 C. 科目日结单 D. 余额表 E. 日计表
2. 下列属于银行特定凭证的是（ ABC ）。
A. 支票 B. 银行承兑汇票 C. 缴款单 D. 转账借方传票
E. 特种转账贷方传票
3. 银行会计的明细核算系统的构成要素是（ ABDE ）。
A. 分户账 B. 现金收付日记账 C. 总账 D. 登记簿 E. 余额表
4. 商业银行的账务核对要求达到（ ABCDE ）。
A. 账账相符 B. 账据相符 C. 账款相符 D. 账实相符
E. 账表和内外账务相符

四、判断题

1. 计提贷款减值准备体现了谨慎性原则的要求。（ √ ）
2. 经济业务发生后，涉及到表内科目采用单式记账法，涉及表外科目采用复式记账法。（ × ）
3. 登记簿是为了满足某种业务需要而设置的辅助性账簿。它主要用来登记在分户账和日记账中未能记载而又需要查考的业务事项。（ √ ）
4. 商业银行向客户发放贷款时，商业银行借记“贷款”，客户借记“银行存款”。（ √ ）

五、业务题

某行某分支机构（对公业务）2023年12月1日各账户期初余额如下。

吸收存款（活期存款）账户期初余额1 150 000元，其中，优乐电器股份有限公司期初余额为300 000元，昌隆服装公司期初余额为200 000元，印刷厂期初余额为250 000元，百货公司期初余额为400 000元；库存现金期初余额为500 000元；贷款（信用贷款）期初余额为480 000元，其中，印刷厂贷款期初余额为280 000元，优乐电器股份有限公司贷款期初余额为200 000元；存放中央银行备用金账户期初余额为170 000元。2023年12月1日发生下列业务。

- (1) 优乐电器股份有限公司签发现金支票一张，支取现金50 000元。
- (2) 百货公司要求银行将款项40 000元划至昌隆服装公司账户。
- (3) 百货公司将现金缴存银行，存入金额为60 000元。
- (4) 优乐电器股份有限公司要求银行将款项28 000元划至百货公司账户。
- (5) 百货公司要求银行将款项25 000元划至印刷厂账户。
- (6) 印刷厂向银行提现40 000元。
- (7) 百货公司将现金缴存银行，存入金额为35 000元。
- (8) 百货公司向银行借短期借款（信用贷款）100 000元。
- (9) 印刷厂归还银行短期借款（信用贷款）180 000元。
- (10) 优乐电器股份有限公司向银行借短期借款（信用贷款）120 000元。

要求如下：

- (1) 编制有关会计分录。
- (2) 登记明细账，结出余额并登记各账户余额表。
- (3) 编制科目日结单，登记总账及日计表。
- (4) 进行试算平衡。

答案：

- (1) 编制有关会计分录。
借：吸收存款（活期存款）——优乐电器股份有限公司 50000
 贷：库存现金 50000
借：吸收存款（活期存款）——百货公司 40000
 贷：吸收存款（活期存款）——昌隆服装公司 40000
借：库存现金 60000
 贷：吸收存款（活期存款）——百货公司 60000
借：吸收存款（活期存款）——优乐电器股份有限公司 28000
 贷：吸收存款（活期存款）——百货公司 28000
借：吸收存款（活期存款）——百货公司 25000
 贷：吸收存款（活期存款）——印刷厂 25000
借：吸收存款（活期存款）——印刷厂 40000
 贷：库存现金 40000
借：库存现金 35000
 贷：吸收存款（活期存款）——百货公司 35000
借：贷款（信用贷款）——百货公司 100000
 贷：吸收存款（活期存款）——百货公司 100000
借：吸收存款（活期存款）——印刷厂 180000

贷：贷款（信用贷款）——印刷厂 180000
 借：贷款（信用贷款）——优乐电器股份有限公司 120000
 贷：吸收存款（活期存款）——优乐电器股份有限公司 120000

吸收存款——活期存款（优乐电器股份有限公司）

| 日期 | 发生额 | | 余额 | |
|-------|-------|--------|----|--------|
| | 借方 | 贷方 | 借方 | 贷方 |
| 12月1日 | | | | 300000 |
| 12月1日 | 50000 | | | |
| 12月1日 | 28000 | | | |
| 12月1日 | | 120000 | | |
| 本日合计 | 78000 | 120000 | | 342000 |

吸收存款——活期存款（印刷厂）

| 日期 | 发生额 | | 余额 | |
|-------|--------|-------|----|--------|
| | 借方 | 贷方 | 借方 | 贷方 |
| 12月1日 | | | | 250000 |
| 12月1日 | | 25000 | | |
| 12月1日 | 40000 | | | |
| 12月1日 | 180000 | | | |
| 本日合计 | 220000 | 25000 | | 55000 |

吸收存款——活期存款（百货公司）

| 日期 | 发生额 | | 余额 | |
|-------|-------|--------|----|--------|
| | 借方 | 贷方 | 借方 | 贷方 |
| 12月1日 | | | | 400000 |
| 12月1日 | 40000 | | | |
| 12月1日 | | 60000 | | |
| 12月1日 | | 28000 | | |
| 12月1日 | 25000 | | | |
| 12月1日 | | 35000 | | |
| 12月1日 | | 100000 | | |

| | | | | |
|------|-------|--------|--|--------|
| 本日合计 | 65000 | 223000 | | 558000 |
|------|-------|--------|--|--------|

吸收存款——活期存款（昌隆服装公司）

| 日期 | 发生额 | | 余额 | |
|-------|-----|-------|----|--------|
| | 借方 | 贷方 | 借方 | 贷方 |
| 12月1日 | | | | 200000 |
| 12月1日 | | 40000 | | |
| 本日合计 | | 40000 | | 240000 |

贷款——信用贷款（印刷厂）

| 日期 | 发生额 | | 余额 | |
|-------|-----|--------|--------|----|
| | 借方 | 贷方 | 借方 | 贷方 |
| 12月1日 | | | 280000 | |
| 12月1日 | | 180000 | | |
| 本日合计 | | 180000 | 100000 | |

贷款——信用贷款（优乐电器股份有限公司）

| 日期 | 发生额 | | 余额 | |
|-------|--------|----|--------|----|
| | 借方 | 贷方 | 借方 | 贷方 |
| 12月1日 | | | 200000 | |
| 12月1日 | 120000 | | | |
| 本日合计 | 120000 | | 320000 | |

贷款——信用贷款（百货公司）

| 日期 | 发生额 | | 余额 | |
|-------|--------|----|--------|----|
| | 借方 | 贷方 | 借方 | 贷方 |
| 12月1日 | 100000 | | | |
| 本日合计 | 100000 | | 100000 | |
| | | | | |

现金收入日记账

2023年12月1日

| 凭证号 | 科目代号 | 户名或账号 | 金额 |
|------|------|-------|-------|
| | | | 60000 |
| | | | 35000 |
| 本日合计 | | | 95000 |
| | | | |

现金付出日记账

2023年12月1日

| 凭证号 | 科目代号 | 户名或账号 | 金额 |
|------|------|-------|-------|
| | | | 50000 |
| | | | 40000 |
| 本日合计 | | | 90000 |
| | | | |

吸收存款账户余额表

| 日期 | 优乐电器股份有限公司 | 印刷厂 | 百货公司 | 昌隆服装公司 | 合计 |
|-------|------------|--------|--------|--------|---------|
| 12月1日 | 300000 | 250000 | 400000 | 200000 | 1150000 |
| 12月1日 | 342000 | 55000 | 558000 | 240000 | 1195000 |
| | | | | | |

贷款账户余额表:

| 日期 | 优乐电器股份有限公司 | 印刷厂 | 百货公司 | 昌隆服装公司 | 合计 |
|-------|------------|--------|--------|--------|--------|
| 12月1日 | 200000 | 280000 | | | 480000 |
| 12月1日 | 320000 | 100000 | 100000 | | 520000 |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|

吸收存款科目日结单（12月1日）

| 借方 | | 贷方 | |
|--------|--------|--------|--------|
| 传票张数 | 金额 | 传票张数 | 金额 |
| 现金 2 张 | 90000 | 现金 2 张 | 95000 |
| 转账 4 张 | 273000 | 转账 5 张 | 313000 |
| 合计 6 张 | 363000 | 合计 7 张 | 408000 |

贷款科目日结单（12月1日）

| 借方 | | 贷方 | |
|--------|--------|--------|--------|
| 传票张数 | 金额 | 传票张数 | 金额 |
| 现金 张 | | 现金 张 | |
| 转账 2 张 | 220000 | 转账 1 张 | 180000 |
| 合计 2 张 | 220000 | 合计 1 张 | 180000 |

库存现金科目日结单（12月1日）

| 借方 | | 贷方 | |
|------|-------|------|-------|
| 传票张数 | 金额 | 传票张数 | 金额 |
| 现金 张 | 95000 | 现金 张 | 90000 |
| 转账 张 | | 转账 张 | |
| 合计 张 | 95000 | 合计 张 | 90000 |

吸收存款科目总账

| 日期 | 发生额 | | 余额 | |
|-------|--------|--------|----|---------|
| | 借方 | 贷方 | 借方 | 贷方 |
| 12月1日 | | | | 1150000 |
| 12月1日 | 363000 | 408000 | | 1195000 |
| | | | | |

贷款科目总账

| 日期 | 发生额 | | 余额 | |
|-------|--------|--------|--------|----|
| | 借方 | 贷方 | 借方 | 贷方 |
| 12月1日 | | | 480000 | |
| 12月1日 | 220000 | 180000 | 520000 | |
| | | | | |

库存现金科目总账

| 日期 | 发生额 | | 余额 | |
|-------|-------|-------|--------|----|
| | 借方 | 贷方 | 借方 | 贷方 |
| 12月1日 | | | 500000 | |
| 12月1日 | 95000 | 90000 | 505000 | |
| | | | | |

存放中央银行款项科目总账

| 日期 | 发生额 | | 余额 | |
|-------|-----|----|--------|----|
| | 借方 | 贷方 | 借方 | 贷方 |
| 12月1日 | | | 170000 | |
| 12月1日 | 0 | 0 | 170000 | |
| | | | | |

日计表（12月1日）

| 账户名称 | 本期发生额 | | 期末余额 | |
|----------|--------|--------|---------|---------|
| | 借方 | 贷方 | 借方 | 贷方 |
| 吸收存款 | 363000 | 408000 | | 1195000 |
| 贷款 | 220000 | 180000 | 520000 | |
| 库存现金 | 95000 | 90000 | 505000 | |
| 存放中央银行款项 | 0 | 0 | 170000 | |
| 合计 | 678000 | 678000 | 1195000 | 1195000 |

金融企业会计第三章 习题答案

一、 思考题（略）

二、单项选择题

1. 企业办理往来结算和存取现金的账户的是(C)。
A. 临时存款帐户 B. 定期存款账户 C. 基本存款帐户 D. 个人
结算账户
2. 活期存款的计息采用“累计日积数法”，其计息积数是指(D)。
A. 余额×日数 B. 日余额合计×日数×日利率
C. 日余额合计×日利率 D. 日数×积数
3. 客户在基本结算户以外的商业银行取得贷款时，应在该行开设(C)。
A. 基本存款账户 B. 专用存款账户 C. 一般存款账户 D. 临时存款账户
4. 整存整取定期储蓄存款的支取方式不可以有(D)。
A. 到期支取 B. 逾期支取 C. 全部提前支取 D. 多次部分提前支取
5. 能作为单位定期存款存入银行的款项为(A)。
A. 单位活期存款 B. 银行贷款 C. 财政拨款 D. 预算内资金
6. 存款人按照法律、行政法规和规章，对有特定用途的资金进行专项管理和使用的，应开设(B)。
A. 基本存款账户 B. 专用存款账户 C. 一般存款账户 D. 临时存款账户
7. 资产负债表日，计提客户存款利息时，若实际利率与名义利率相差不大的情况下，应编制的会计分录为(D)。
A. 借：应付利息 B. 借：利息支出
 贷：吸收存款 贷：吸收存款
C. 借：手续费及佣金支出 D. 借：利息支出
 贷：应付利息 贷：应付利息
8. 零存整取定期储蓄存款不能办理(B)。
A. 全部提前支取 B. 部分提前支取 C. 过期支取 D. 到期支取
现金业务
9. 单位定期存款的利息支付方式一般为(A)。
A. 利随本清 B. 按月支付 C. 按季支付 D. 存入时扣除
10. 商业银行支付活期存款利息的方式是(A)。
A. 定期结息 B. 按月结息 C. 利随本清 D. 按年结息
11. 商业银行吸收的定期存款，在存期内遇利率调整，(D)。
A. 分段计算利息 B. 按照活期利率计算利息
C. 按调整后的利率计算全部存期的利息 D. 不分段计算利息
12. 商业银行吸收的存款，按照资金性质不同，可以分为一般性存款和(B)。
A. 派生存款 B. 财政性存款 C. 外币存款 D. 个人储蓄存款
13. 商业银行的吸收存款属于其他金融负债，其初始计量应当按照(B)
计量，且相关的交易费用应当计入初始确认金额，构成实际利息组成部分。
A. 重置成本 B. 公允价值 C. 现值 D. 计息基础
14. ××单位开出现金支票来商业银行支取现金，商业银行编制的会计分录为(B)。

- A. 借：库存现金（××单位）
 贷：吸收存款——活期存款（××单位）
- B. 借：吸收存款——活期存款
 贷：库存现金
- C. 借：银行存款
 贷：库存现金
- D. 借：库存现金
 贷：银行存款

三、多项选择题

1. 商业银行吸收的单位存款包括（ ABCD ）。
 A. 单位活期存款 B. 单位定期存款 C. 单位通知存款
 D. 单位协定存款 E. 存本取息存款
2. 在结息日，可以通过（ BD ）计算累计积数。
 A. 日计表 B. 余额表 C. 登记簿 D. 乙种账 E. 甲种账
3. 单位定期存款的支取方式一般有（ ABCD ）。
 A. 到期支取 B. 过期支取 C. 全部提前支取 D. 部分提前支取
 E. 多次提前支取
4. 按存款来源不同可以分为（ AB ）。
 A. 原始存款 B. 派生存款 C. 活期存款 D. 个人储蓄存款 E. 财政性存款
5. 银行结算账户管理应当遵守（ ABCD ）的基本原则。
 A. 一个基本账户的原则 B. 自主选择银行开立银行结算账户原则
 C. 守法合规原则 D. 存款信息保密原则 E. 谨慎性原则
6. 不能作为单位定期存款存入银行的款项为（ BCD ）。
 A. 单位活期存款 B. 银行贷款 C. 预算外资金 D. 预算内资金
 E. 一般存款
7. 教育储蓄存款具有（ ABCD ）的特点。
 A. 储户特定 B. 存期灵活 C. 总额控制 D. 利率优惠
 E. 方便快捷

四、判断题

1. 一般存款账户是存款人因临时经营活动需要而开立的账户。（ × ）
2. 活期储蓄存款于每年 6 月 30 日结息，储蓄机构按存入日挂牌公告的活期储蓄存款利率结计利息。（ × ）
3. 商业银行结息日为每个季度末月的 20 号，并在同一天将计算好的利息划入客户的账户中。（ × ）
4. 对于定活两便储蓄存款，若存期超过 3 年的，支取时应按照支取日整存整取储蓄存款 3 年利率打六折计息。（ × ）
5. 教育储蓄存款优惠利率为：1 年期、3 年期教育储蓄存款按开户日同期同档次整存整取定期储蓄存款利率计付利息。（ √ ）
6. 六年期的教育储蓄存款按开户日 6 年期整存整取定期储蓄存款利率计付利息。（ × ）
7. 定活两便储蓄存款存期在一年以上（含一年），无论存期多长，整个存期一律按支取日定期整存整取一年期存款利率打六折计息。（ √ ）
8. 单位通知存款在已办理通知手续后，支取日，其只取金额不足约定金额的，支取部分按支取日挂牌公告的活期存款利率计息，不足部分视同未通知处理。（ × ）
9. 单位通知存款在已办理通知手续后，在约定支取日前支取的，

按支取日挂牌公告 的同档次通知存款利率计息。(×)

五、业务题

1. 某支行开户单位美颜化妆品有限公司 2023 年 11 月 30 日存款账户余额为 70 000 元，2023 年 9 月 21 日至 2023 年 11 月 30 日的累计积数为 2 566 000 元，2023 年 12 月该公司存款户发生的业务如下（本计息期内活期存款年利率为 0.35%，没有发生利率调整变化）。

- (1) 12 月 8 日，存入现金 15 000 元。
- (2) 12 月 12 日，转账存入 6 000 元。
- (3) 12 月 15 日，开具现金支票支取现金 10 000 元。
- (4) 12 月 17 日，签发转账支票支付存款 11 000 元。
- (5) 12 月 19 日，存入现金 7 000 元。

要求：根据上述资料，编制会计分录，同时为该公司开立单位活期存款分户账（乙种分户账），计算该公司 2023 年第四季度的利息，并做利息入账的会计分录。

1. 编制会计分录：

- (1) 借：库存现金 15000
贷：吸收存款——活期存款（美颜化妆品有限公司）15000
- (2) 借：吸收存款——活期存款（××公司）6000
贷：吸收存款——活期存款（美颜化妆品有限公司）6000
- (3) 借：吸收存款——活期存款（美颜化妆品有限公司）10000
贷：库存现金 10000
- (4) 借：吸收存款——活期存款（美颜化妆品有限公司）11000
贷：吸收存款——活期存款（××公司）11000
- (5) 借：库存现金 7000
贷：吸收存款——活期存款（美颜化妆品有限公司）7000

分 户 账

户名：美颜化妆品有限公司

账号：2011000××

利率：0.35%

单位：元

| 2023年 | | 摘要 | 借 方 | | 贷 方 | | 借或贷 | 余 额 | | 日数 | 积 数 | | 复核盖章 |
|-------|----|-----|-------|----|-------|----|-----|-------|----|----|---------|----|------|
| 月 | 日 | | | | | | | | | | | | |
| 12 | 1 | 承前页 | | | | | 贷 | 70000 | 00 | 72 | 2566000 | 00 | |
| | | | | | | | | | | 7 | 490000 | 00 | |
| 12 | 8 | 现收 | | | 15000 | 00 | 贷 | 85000 | 00 | 4 | 340000 | 00 | |
| 12 | 12 | 转贷 | | | 6000 | 00 | 贷 | 9100 | 00 | 3 | 273000 | 00 | |
| | | | | | | | | 0 | | | | | |
| 12 | 15 | 现付 | 10000 | 00 | | | 贷 | 8100 | 00 | 2 | 162000 | 00 | |
| | | | | | | | | 0 | | | | | |
| 12 | 17 | 转借 | 11000 | 00 | | | 贷 | 7000 | 00 | 2 | 140000 | 00 | |
| | | | | | | | | 0 | | | | | |
| 12 | 19 | | | | 7000 | | 贷 | 7700 | 00 | 2 | 154000 | 00 | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|----|----|--|--|----|----|---|-------|----|----|--------|----|--|
| | | 现收 | | | | 00 | | 0 | | | | | |
| 12 | 21 | 利息 | | | 40 | 10 | 贷 | 77040 | 10 | 11 | 847441 | 10 | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |

12月20日:

应支付的利息=2566000+ (490000+340000+273000+162000+140000+154000) × 0.35% ÷ 360=40.10

12月21日:

借: 应付利息——美颜化妆品有限公司 40.10

贷: 吸收存款——活期存款 (美颜化妆品有限公司) 40.10

12月31日:

本月应计提的利息= (490000+340000+273000+162000+140000+154000+847441.1) × 0.35% ÷ 360=23.40

借: 利息支出——活期存款利息 23.40

贷: 应付利息——美颜化妆品有限公司 23.40

2. 2023年12月, 某支行发生下列单位定期存款业务。

(1) 2023年12月3日, 苏林集团签发转账支票存入二年期定期存款200 000元。

借: 吸收存款——活期存款 (苏林集团) 200 000

贷: 吸收存款——定期存款 (苏林集团) 200 000

(2) 2023年12月12日, 金荧宾馆一年期定期存款到期支取, 本金金额50 000元, 存入时一年期存款年利率为1.5%。

$50000 \times 1 \times 1.5\% = 750$

借: 吸收存款——定期存款 (金荧宾馆) 50 000

应付利息——金荧宾馆 750

贷: 吸收存款——活期存款 (金荧宾馆) 50750

(3) 2023年12月16日, 飞鹰商场要求部分提前支取二年期定期存款80 000元, 该存款于前一年的6月25日存入, 存入金额为200 000元, 存入时二年期定期存款年利率为2.25%, 支取时挂牌的活期存款年利率为0.35%。

6月25——次年9月16的天数:

$(6 + 31 + 31 + 30 + 31 + 30 + 31 + 31 + 28 + 31 + 30 + 31 + 30 + 31 + 31 + 30 + 31 + 30 + 15) = 539$

$80 000 \times 539 \times 0.35\% \div 360 = 419.22$

借: 吸收存款——定期存款 (飞鹰商场) 200 000

应付利息——飞鹰商场 419.22

贷: 吸收存款——活期存款 (飞鹰商场) 200419.22

借: 吸收存款——活期存款 (飞鹰商场) 120000

贷: 吸收存款——定期存款 (飞鹰商场) 120000

(4) 2023年12月18日, 江苏飞天科技有限责任公司来行要求支取于前一年11月15日存入的一年期定期存款, 金额为100000元, 存入时一年期定期存款年利率为1.5%, 支取日银行挂牌的活期存款年利率为0.35%。

要求: 根据上述资料, 编制有关会计分录。

$$100000 \times 1 \times 1.5\% + 100000 \times 33 \times 0.35\% \div 360 = 1500 + 32.08 = 1532.08$$

借：吸收存款——定期存款（江苏飞天科技有限责任公司）100 000

应付利息——江苏飞天科技有限责任公司 1532.08

贷：吸收存款——活期存款（江苏飞天科技有限责任公司）101532.08

3. 某企业于2023年11月3日在某商业银行转账存入一笔通知存款，金额为70万元，与商业银行约定为7天通知存款。2024年1月12日该企业书面通知银行其将于2024年1月19日支取通知存款30万元，2024年1月19日该企业来行支取时，当日商业银行挂牌公告的7天通知存款年利率为1.35%，支取日银行挂牌的活期存款年利率为0.35%。

存期内无利率调整。请编制相关会计分录。

2023年11月3日：

借：吸收存款——活期存款——某企业 700000

贷：吸收存款——通知存款——某企业 700000

2024年1月19日：

$300000 \times 46 \times 1.35\% \div 360 + 400000 \times 46 \times 0.35\% \div 360 = 517.5 + 178.89 = 696.39$

借：吸收存款——通知存款——某企业 700000

应付利息 696.39

贷：吸收存款——活期存款——某企业 700696.39

4. 某支行的开户人陈伟2023年11月30日的活期储蓄存款账户的余额为5 852.37元。该支行2023年12月活期储蓄存款账户计息余额表上列示，储户陈伟至上月月底未计息积数326 000元。2023年12月储户陈伟的活期储蓄存款账户发生了如下业务。

(1) 12月3日，存入现金1 500元。

(2) 12月15日，支取现金3 000元。

(3) 12月19日，支取现金1 000元。

(4) 12月20日，银行结息，当日银行挂牌的活期储蓄存款年利率为0.35%，结计的利息于此日办理转账。

(5) 12月27日，储户陈伟来行要求销户，当日银行挂牌的活期储蓄存款年利率为0.35%。

要求：根据上述资料，编制有关会计分录，同时计算本季度陈伟存款账户的利息，并做利息转账的账务处理。

分 户 账

户名：陈伟

账号：2011000××

利率：0.35%

单位：元

| 2023年 | | 摘要 | 借方 | | 贷方 | | 借或贷 | 余额 | | 日数 | 积数 | | 复核盖章 |
|-------|----|-----|------|--|------|----|-----|------|----|----|--------|----|------|
| 月 | 日 | | | | | | | | | | | | |
| 12 | 1 | 承前页 | | | | | 贷 | 5852 | 37 | 71 | 326000 | 00 | |
| | | | | | | | | | | 2 | 11704 | 74 | |
| 12 | 3 | 现收 | | | 1500 | 00 | 贷 | 7352 | 37 | 12 | 88228 | 44 | |
| 12 | 15 | 现付 | 3000 | | | | 贷 | 435 | 37 | 4 | 17409 | 48 | |
| | | | | | | | | 2 | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|----|----|------|----|---|----|---|------|----|---|-------|----|--|
| 12 | 19 | 现付 | 1000 | 00 | | | 贷 | 3352 | 37 | 2 | 6704 | 74 | |
| 12 | 21 | 利息 | | | 4 | 38 | 贷 | 335 | 75 | 6 | 20140 | 50 | |
| 12 | 27 | 销户 | 3356 | 75 | | | | 0 | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |

12月20日:

应支付的利息=(326000+11704.74+88228.44+17409.48+6704.74)×0.35%÷360=4.38

12月21日:

借: 应付利息——陈伟 4.38

贷: 吸收存款——活期储蓄存款(陈伟) 4.38

12月27日: 利息=20140.5×0.35%÷360=0.20

借: 吸收存款——活期储蓄存款(陈伟) 3356.75

应付利息——陈伟 0.20

贷: 库存现金 3356.95

5. 2023年12月, 某支行发生下列定期储蓄存款业务。

(1) 12月5日, 储户章帆以现金存入三年期整存整取定期储蓄存款20000元, 年利率为2.75%。

借: 库存现金 20000

贷: 吸收存款——整存整取定期储蓄存款——章帆 20000

(2) 12月10日, 储户李雅丽的半年期整存整取定期储蓄存款10000元到期, 储户来行办理支取手续, 存入时, 半年期整存整取定期储蓄存款年利率为1.3%。

$10000 \times 6 \times 1.3\% \div 12 = 65$

借: 吸收存款——整存整取定期储蓄存款——李雅丽 10000

应付利息 65

贷: 库存现金 10065

(3) 2023年12月18日, 储户赵磊来行要求部分提前支取两年期整存整取定期储蓄存款8000元。该存款存入时本金为30000元, 存入时两年期整存整取定期储蓄存款年利率为2.25%, 存入日为当年9月20日。支取日银行挂牌的活期储蓄存款年利率为0.35%。

天数: (11+31+30+17) = 89

$8000 \times 89 \times 0.35\% \div 360 = 6.92$

借: 吸收存款——整存整取定期储蓄存款(赵磊) 30000

应付利息——赵磊 6.92

贷: 库存现金 30006.92

借: 库存现金 22000

贷: 吸收存款——整存整取定期储蓄存款(赵磊) 22000

(4) 2023年12月19日, 储户刘卉来行要求支取于2022年11月8日存入的一年期整存整取定期储蓄存款40 000元, 存入时一年期整存整取定期储蓄存款年利率为1.5%, 支取日银行挂牌的活期储蓄存款年利率为0.35%。

$$40000 \times 1 \times 1.5\% + 40000 \times 41 \times 0.35\% \div 360 = 600 + 15.94 = 615.94$$

借: 吸收存款——整存整取定期储蓄存款(刘卉) 40 000

应付利息——刘卉 615.94

贷: 库存现金 40615.94

(5) 2023年12月21日, 储户胡剑来行支取2022年12月21日存入的一年期零存整取定期储蓄存款, 该存款每月固定存入本金500元, 中途无漏存, 开户时银行挂牌的一年期零存整取定期储蓄存款年利率为1.35%。要求: 根据上述资料, 编制有关会计分录。

$$\text{累计计息月积数} = (500 + 1\ 000 + 1\ 500 + \dots + 6\ 000) = 39\ 000 \text{ (元)}$$

$$\text{到期利息} = 39\ 000 \times 1.35\% \div 12 = 43.88 \text{ (元)}$$

借: 吸收存款——零存整取定期储蓄存款(胡剑户) 6 000

应付利息——胡剑户 43.88

贷: 库存现金 6 043.88

6. 2023年6月1日, 某客户办理一笔存本取息定期存款业务, 本金为500万元, 存期一年, 存入日存本取息定期储蓄存款利率为1.50%, 约定每季度支取利息一次。储户于2024年1月18日要求全部提前支取, 支取日银行挂牌公告的活期存款年利率为0.35%。请计算每期应支付的利息、2024年1月18日应收回的利息、2024年1月18日应支付客户的本息合计, 并编制有关会计分录。

$$\text{每期应支付的利息} = 5000000 \times 1.5\% \times 1 \div 4 = 18750$$

利息支取日为: 9月1日、12月1日、次年3月1日、到期支取日为次年6月1日

2024年1月18日之前已经支取两次利息

$$\text{2024年1月18日应收回的利息} = 2 \times 18750 = 37500$$

2024年1月18日应支付客户的本息合计

$$= 5000000 + 5000000 \times 0.35\% \div 360 \times 231 = 5000000 + 11229.17$$

$$= 5011229.17$$

借: 吸收存款——活期储蓄存款——某客户 5000000

贷: 吸收存款——存本取息定期储蓄存款——某客户 5000000

支取利息:

借: 应付利息 18750

贷: 库存现金 18750

借: 应付利息 37500

贷: 库存现金 37500

借: 吸收存款——存本取息定期储蓄存款——某客户 5000000

应付利息 11229.17

贷: 吸收存款——活期储蓄存款——某客户 5011229.17

7. 客户张××于2020年10月9日, 持现金36万元来商业银行办理三年期整存零取定期储蓄存款业务, 约定每六个月取款一次, 开户日银行挂牌公告的三年期整存零取定期储蓄存款年利率为1.55%。该存款于2023年10月9日到期。请计算每次支取的本金额、到期日应支付客户的利息, 并编制有关会计分录。

| 日期 | 存入 | 支取 | 余额 | 月数 | 积数 |
|-----------|--------|-------|--------|----|---------|
| 2020.10.9 | 360000 | | 360000 | 6 | 2160000 |
| 2021.4.9 | | 60000 | 300000 | 6 | 1800000 |
| 2021.10.9 | | 60000 | 240000 | 6 | 1440000 |
| 2022.4.9 | | 60000 | 180000 | 6 | 1080000 |
| 2022.10.9 | | 60000 | 120000 | 6 | 720000 |
| 2023.4.9 | | 60000 | 60000 | 6 | 360000 |
| 2023.10.9 | | 60000 | 0 | | |

累计积数=756 万

利息=7560000×1.55%÷12=9765

借：库存现金 360000

贷：吸收存款——整存零取定期储蓄存款——张×× 360000

借：吸收存款——整存零取定期储蓄存款——张×× 60000

贷：库存现金 60000

借：吸收存款——整存零取定期储蓄存款——张×× 60000

应付利息 9765

贷：库存现金 69765

8. 储户李伟 2023 年 3 月 3 日以现金存入一年期整存整取定期储蓄存款 10 000 元，于 2024 年 3 月 3 日到期支取，假设存入时一年期整存整取定期储蓄存款年利率为 1.50%。假定实际利率与合同利率相差不大，不考虑利息调整。请编制相关会计分录。

借：库存现金 10 000

贷：吸收存款——整存整取定期储蓄存款——李伟 10 000

$10000 \times 1.5\% \times 1 = 150$

借：吸收存款——整存整取定期储蓄存款——李伟 10 000

应付利息——定期储蓄利息户 150

贷：库存现金 10 150

9. 接上题假设该储户于 2024 年 3 月 13 日来行支取存款，当日活期存款年利率为 0.35%。其他资料同上，请编制相关会计分录。

$10000 \times 1.5\% \times 1 + 10000 \times 0.35\% \div 360 \times 10 = 150 + 0.97 = 150.97$

借：吸收存款——整存整取定期储蓄存款——李伟 10 000

应付利息——定期储蓄利息户 150.97

贷：库存现金 10 150.97

10. 接第 8 题，该储户由于急需资金，于 2023 年 6 月 15 日要求提前支取 5 000 元，当日活期存款年利率为 0.35%，剩余 5 000 元于 2024 年 3 月 3 日到期支取。请编制相关会计分录。

$5000 \times 0.35\% \div 360 \times 104 = 5.06$

借：吸收存款——整存整取定期储蓄存款——李伟 10000

应付利息——定期储蓄利息户 5.06

贷：库存现金 10005.06

借：库存现金 5 000

贷：吸收存款——整存整取定期储蓄存款——李伟 5 000

5000 到期： $5000 \times 1 \times 1.5\% = 75$

| | | |
|------------------------|------|------|
| 借：吸收存款——整存整取定期储蓄存款——李伟 | 5000 | |
| 应付利息——定期储蓄利息户 | | 75 |
| 贷：库存现金 | | 5075 |

11. 接第 8 题，该储户由于急需资金，于 2023 年 6 月 15 日要求全部提前支取，当日活期存款年利率为 0.35%。请编制相关会计分录。

$10000 \times 0.35\% \div 360 \times 104 = 10.11$

| | | |
|------------------------|-------|----------|
| 借：吸收存款——整存整取定期储蓄存款——李伟 | 10000 | |
| 应付利息——定期储蓄利息户 | | 10.11 |
| 贷：库存现金 | | 10010.11 |

└──────────

金融企业会计第四章 习题答案

一、思考题（略）

二、单项选择题

1. 商业银行贷款按经营属性可分为(A)。
 - A. 自营贷款和委托贷款
 - B. 短期贷款和中长期贷款
 - C. 信用贷款和担保贷款
 - D. 正常贷款和不良贷款
2. 商业银行在贷款计提减值后, 仍然按照权责发生制计提当月利息, 编制会计分录时应借记(A)。
 - A. 贷款损失准备
 - B. 应收利息
 - C. 应收账款
 - D. 资产减值损失
3. 商业银行在资产负债表日, 对各项贷款的账面价值进行检查。如有客观证据表明该贷款发生减值的, 应当计提减值准备。这体现了(D)。
 - A. 可靠性原则
 - B. 重要性原则
 - C. 可比性原则
 - D. 谨慎性原则
4. 资产负债表日, 计提客户贷款利息时, 若实际利率与名义利率相差不大的情况下, 应编制的会计分录为(B)。
 - A. 借: 吸收存款
贷: 应收利息
 - B. 借: 应收利息
贷: 利息收入
 - C. 借: 应收利息
贷: 手续费及佣金收入
 - D. 借: 吸收存款
贷: 利息收入
5. 贷款损失准备金计提范围不应该包括的项目是(B)。
 - A. 贷款
 - B. 应收利息
 - C. 贴现
 - D. 拆出资金
6. 商业银行计提贷款损失准备金时, 借方使用的账户是(B)。
 - A. 贷款损失准备
 - B. 资产减值损失
 - C. 其他业务成本
 - D. 营业外支出
7. 资产负债表日计提本期应收取的贷款利息时, 编制的会计分录的贷方为(B)科目。
 - A. 应收利息
 - B. 利息收入
 - C. 应付利息
 - D. 利息支出
8. 抵债资产保管期间取得的收入, 应列作(B)。
 - A. 手续费及佣金收入
 - B. 其他业务收入
 - C. 营业外收入
 - D. 投资收益
9. 下列项目中不属于担保贷款的是(A)。
 - A. 信用贷款
 - B. 保证贷款
 - C. 抵押贷款
 - D. 质押贷款
10. 商业银行计提一般风险准备的会计分录为(B)。
 - A. 借: 资产减值损失
贷: 一般风险准备
 - B. 借: 利润分配—提取一般风险准备
贷: 一般风险准备
 - C. 借: 本年利润
贷: 一般风险准备
 - D. 借: 一般风险准备
贷: 利润分配—提取一般风险准备

三、多项选择题

1. 贷款按有无担保可分为(AD)。
 - A. 担保贷款
 - B. 质押贷款
 - C. 票据贴现
 - D. 信用贷款
 - E. 委托贷款
2. 贷款五级分类制度按照贷款的风险程度, 将银行信贷资产分为(ABCDE)。
 - A. 正常贷款
 - B. 关注贷款
 - C. 次级贷款
 - D. 可疑贷款

- E. 损失贷款
3. 担保贷款包括 (BDE)。
- A. 动产质押 B. 保证贷款 C. 权利质押 D. 抵押贷款
E. 质押贷款
4. 商业银行发放贷款按照贷款用途分为 (AB)。
- A. 流动资金贷款 B. 固定资产贷款 C. 次级贷款 D. 短期贷款
E. 信用贷款

四、判断题

1. 计提贷款减值准备体现了谨慎性原则的要求。(√)
2. 发生了逾期贷款应加收一定比例罚息，罚息系从贷款发放之日起计算，不分段计息。(×)
3. 商业银行发放的贷款，期限在一年以上的，若遇利率调整，应从新年度开始按调整后的利率计息。(√)
4. 商业银行对委托贷款也要计提贷款损失准备。(×)
5. 贷款的五级分类法中的可疑贷款和损失贷款合称为不良贷款。(×)
6. 抵债资产在持有期间，若有客观证据表明其减值，也应计提减值准备，编制会计分录时，借记“抵债资产跌价准备”。(×)
7. 已计提贷款损失准备的贷款，其价值在以后有得以恢复的，已计提的贷款损失准备可以转回。(√)
8. 贷款损失准备”账户为资产类账户，其余额通常在贷方。(√)

五、业务题

1. 某企业于 2023 年 3 月 21 日向某银行申请抵押贷款 40 万元，期限为 1 年，年利率为 6.25%，抵押品公允价值为 60 万元。采用按季度收取利息的方式收息，每季度末月 21 日收取利息。

要求：编写该行发放贷款、计提利息、收取本息时的会计分录。

2023 年 3 月 21 日：

借：贷款——抵押贷款——某企业（本金）400000

贷：吸收存款——活期存款（某企业）400000

收入：待处理抵押品 600000

2023 年 3 月 30 日，确认利息收入，3 月为 31 天，则本月计算利息的天数为 11 (31-20) 天。

本期利息收入=400000×11×6.25%÷360=763.89

分录为：

借：应收利息——某企业 763.89

贷：利息收入——发放贷款及垫款 763.89

2023 年 4 月 30 日（4 月末）——次年 2 月 29（2 月末）每月月末确认利息收入
利息收入=400000×1×6.25%÷12=2083.33

分录为：

借：应收利息——某企业 2083.33

贷：利息收入——发放贷款及垫款 2083.33

其中：

2023 年 6 月 21 日收取利息：(11+30+31+20)=92

应收的利息=400000×92×6.25%÷360=6388.89

借：吸收存款——活期存款（某企业）6388.89

贷：应收利息——某企业 6388.89
 2023年9月21日收取利息： $(10+31+31+20)=92$
 应收的利息= $400000 \times 92 \times 6.25\% \div 360=6388.89$
 借：吸收存款——活期存款（某企业） 6388.89
 贷：应收利息——某企业 6388.89
 2023年12月21日收取利息： $(10+31+30+20)=91$
 应收的利息= $400000 \times 91 \times 6.25\% \div 360=6319.44$
 借：吸收存款——活期存款（某企业） 6319.44
 贷：应收利息——某企业 6319.44
 2023年3月21日到期收回时，利息计算如下：
 全部应收的利息= $400000 \times 6.25\% \times 1=25000$
 已计提的利息为 23611.07 元（ $694.44+11 \times 2083.33$ ）
 已收取的利息为 19097.22（ $6388.89+6388.89+6319.44$ ）
 还应补收的利息= $25000-19097.22=5902.78$
 应收利息借方余额= $23611.07-19097.22=4513.85$
 会计分录为：
 借：吸收存款——活期存款（某企业） 405902.78
 贷：贷款——抵押贷款——某企业（本金） 400000
 应收利息——某企业 4513.85
 利息收入——发放贷款及垫款 1388.93
 付出：待处理抵押品 600000

2. 2024年1月3日，客户张平向某民生银行申请个人住房贷款100万元，贷款年利率为4.41%，贷款期限为20年，抵押品公允价值为150万元，采用等额本金的还款方式按月还款，假定该行每月15日收取贷款本息。

要求：计算每期还本金额，2024年2月15日和2024年3月15日应收利息额。并编制该银行发放贷款、2月15日收取本息和归还贷款时的表内和表外会计分录。

计算每月还本额= $1000000 \div (20 \times 12)=4166.67$
 2024年2月15日应收利息额= $1000000 \times (31-2+14) \times 4.41\% \div 360=5267.5$
 2024年3月15日应收利息额= $(1000000-4166.67) \times (28-14+14) \times 4.41\% \div 360=3415.71$

2024年1月3日：

借：贷款——抵押贷款——张平（本金） 1000000
 贷：吸收存款——活期存款（某企业） 1000000
 收入：待处理抵押品 ——张平
 借：吸收存款——活期储蓄存款（张平） 9434.17
 贷：贷款——抵押贷款——张平（本金） 4166.67
 应收利息——张平 5267.5

3. 华能公司因采购资金不足，向交通银行南京分行申请半年期信用贷款，经审核后同意贷款，交通银行于2024年1月10日向其发放贷款30万元，约定的贷款年利率为8%，采用利随本清方式支付利息。

要求：编写交通银行南京分行发放贷款、计提利息、收取本息时的会计分录。

2024年1月10日发放贷款：

借：贷款——抵押贷款——华能公司（本金）300000

贷：吸收存款——活期存款（华能公司）300000

2024年1月31日，确认利息收入，1月为31天，则本月计算利息的天数为22（31-9）天。

本期利息收入=300000×22×8%÷360=1466.67

分录为：

借：应收利息——华能公司1466.67

贷：利息收入——发放贷款及垫款1466.67

2024年2月29日（2月末）——2024年6月30（6月末）每月月末确认利息收入

利息收入=300000×1×8%÷12=2000

分录为：

借：应收利息——华能公司2000

贷：利息收入——发放贷款及垫款2000

2024年7月10日到期收回时，利息计算如下：

全部应收的利息=300000×8%×1/2=12000

已计提的利息为11466.67元（1466.67+5×2000）

会计分录为：

借：吸收存款——活期存款（华能公司）312000

贷：贷款——抵押贷款——华能公司（本金）300000

应收利息——华能公司11466.67

利息收入——发放贷款及垫款533.33

4. 华能公司因采购资金不足，向交通银行南京分行申请半年期信用贷款，交通银行经审核后同意于2023年5月10日向其发放贷款30万元，约定的贷款年利率为8%，采用利随本清方式支付利息。假如该公司在2023年11月10日款项到期时，由于资金紧张，只能支付贷款利息12000元，未能支付贷款本金，逾期至12月末归还所欠本息。

要求：编写交通银行南京分行发放贷款、计提利息、收取利息、逾期利息计提及逾期贷款收回时的会计分录。

则2023年11月10日：

借：贷款——逾期贷款——华能公司300000

贷：贷款——信用贷款——华能公司300000

或：

借：贷款——逾期贷款——华能公司300000

借：贷款——信用贷款——华能公司300000

借：吸收存款——活期存款（华能公司）12000

贷：应收利息——华能公司11466.67

利息收入——发放贷款及垫款533.33

11月末：300000×21×8%÷360×（1+20%）=1680

借：应收利息——华能公司1680

贷：利息收入——发放贷款及垫款户1680

12月末(还款日): $(300000+1680) \times 31 \times 8\% \div 360 \times (1+20\%) = 2494$

借: 吸收存款——活期存款(华能公司) 300000+1680+2494

贷: 贷款——逾期贷款——华能公司 300000

应收利息——利息收入 1680

利息收入——发放贷款及垫款户 2494

金融企业会计第五章 习题答案

一、思考题（略）

二、单项选择题

- 适用于同一票据交换区域结算的是（ A ）。
A. 支票 B. 银行汇票 C. 托收承付 D. 汇兑
- 按支付结算办法的规定银行汇票的提示付款期为（ A ）。
A. 1个月 B. 2个月 C. 10天 D. 6个月
- 信用卡中的单位卡账户的资金（ A ）。
A. 一律从其基本存款账户转账存入 B. 只能交存现金
C. 允许交存现金 D. 可以将销货收入存入
- 商业银行签发银行汇票时，应贷记（ A ）。
A. “吸收存款——汇出汇款”账户 B. “吸收存款——应解汇款”账户
C. “吸收存款——本票”账户 D. “清算资金往来”账户
- 支付结算方式中使用的结算工具，其中属于票据结算的包括（ A ）。
A. 汇票结算 B. 汇兑结算 C. 委托收款结算 D. 信用卡结算
- 下列不属于银行特定凭证的是（ D ）。
A. 转账支票 B. 银行承兑汇票 C. 银行本票 D. 特种转账贷方传票
- 下列结算方式中同城异地均可使用的是（ B ）。
A. 托收承付 B. 委托收款 C. 银行本票 D. 支票
- 商业承兑汇票到期，付款人账户无款支付，付款人开户行应（ B ）。
A. 将汇票款转为付款人的逾期贷款
B. 将汇票退回持票人开户行转交持票人
C. 将汇票退给付款人
D. 将汇票留存至付款人有款时支付
- 受结算起点限制的结算方式是（ C ）。
A. 银行本票 B. 汇兑结算 C. 托收承付结算 D. 委托收款结算
- 在托收承付结算方式下，逾期支付的赔偿金的计算公式是（ A ）。
A. 赔偿金金额=逾期支付金额×逾期天数×赔偿金率
B. 赔偿金金额=原托收金额×逾期天数×赔偿金率
C. 赔偿金金额，按每笔 200 元收取
D. 赔偿金金额，按每笔 50 元收取
- 在托收承付结算方式下，验货付款的承付期为（ A ）。
A. 10天 B. 3天 C. 5个工作日 D. 1周
- 某单位存款余额为 9 万元，却开出 15 万元的空头支票，银行应对其罚款（ D ）。
A. 1000 元 B. 3000 元 C. 4500 元 D. 7500 元

三、多项选择题

- 同城异地均可使用的结算方式包括（ AB ）。
A. 银行本票 B. 商业汇票 C. 汇兑 D. 委托收款 E. 信用卡
- 不适用于同一票据交换区域结算的是（ BC ）。
A. 支票 B. 银行汇票 C. 托收承付 D. 汇兑

- A. 支票 B. 银行汇票 C. 托收承付 D. 汇兑 E. 委托收款
3. 支付结算方式中使用的结算工具, 其中属于票据结算的包括(ACD)
- A. 银行汇票 B. 委托收款 C. 转账支票 D. 银行本票 E. 汇兑
4. 支付结算原则为(ABC)
- A. 恪守信用, 履约付款 B. 谁的钱进谁的账, 由谁支配
- C. 银行不垫款 D. 不准无理拒绝付款, 任意占用他人资金
- E. 不准违反规定开立和使用账户
5. 商业银行应遵守的支付结算纪律(ABE)
- A. 不准违章签发、承兑、贴现票据, 套取银行资金
- B. 不准签发空头银行汇票、银行本票和办理空头汇款
- C. 不准签发没有资金保证的票据或远期支票, 套取银行信用
- D. 不准出租出借账户或将账户转让他人使用
- E. 不准拒绝受理、代理他行正常结算业务

四、判断题

1. 银行本票见票即付, 但注明“现金”字样的银行本票, 持票人只能到出票行支取现金。(√)
2. 银行本票丧失, 失票人可以在提示付款期满后 1 个月, 凭法院出具的其享有票据权利的证明, 向出票行请求付款或退款。(√)
3. 银行汇票实际结算金额必须与出票金额一致, 实际结算金额不得更改, 否则银行汇票无效。(×)
4. 商业银行签发的银行汇票一般由申请人自带到异地, 票随人到, 使用灵活。(√)
5. 汇款人对汇出银行尚未汇出的款项不可以申请撤消。(×)

五、业务题

1. 工商银行南京解放路支行为开户单位办理下列支付结算业务。
- (1) 百脑汇商场提交电汇凭证一份, 该款项汇往在省外工商银行某支行开户的光大电子集团, 金额为 426 000 元, 用途为购货款。
- 借: 吸收存款——活期存款 (百脑汇商场) 426000
- 贷: 待清算辖内往来 426000
- (2) 收到省外工商银行某支行传来汇划信息。款项系在本行开户的华联商厦收款的托收承付一笔, 金额为 66 600 元, 属正常划来款项。
- 借: 待清算辖内往来 66600
- 贷: 吸收存款——活期存款 (华联商厦) 66600
- 付出: 发出托收承付结算凭证 66600
- (3) 本市电信公司收款的委托收款三笔, 系向在本行开户的用户收取电话费。付款人分别为在本行开户的家电商场, 金额 22 300 元; 卷烟厂, 金额 28 700 元; 苏果超市, 金额 50 120 元。当日转账。
- 借: 吸收存款——活期存款 (家电商场) 22300
- 活期存款 (家电商场) 28700
- 活期存款 (家电商场) 50120
- 贷: 清算资金往来 101120
- (4) 开户单位苏果超市送存在同一行处开户单位第九中学签发的转账支票一张及进账单一份, 金额为 1 350 元, 审查无误后转账。
- 借: 吸收存款——活期存款 (第九中学) 1 350

贷:吸收存款——活期存款(苏果超市) 1 350

(5) 交换提入转账支票,其中一张为开户单位卷烟厂签发的,金额为16 600元,经审查发现印鉴与预留印鉴不符,当即通知退票并计收罚款。

借:其他应收款 16600

贷:清算资金往来——同城票据清算 16600

借:吸收存款——活期存款(卷烟厂) 1000 (16600×5%=830)

贷:营业外收入 1000

借:清算资金往来——同城票据清算 16600

贷:其他应收款 16600

(6) 华联商厦提交银行汇票申请书,申请签发银行汇票,汇款金额为85 000元,系货款。银行审查后处理账务并签发汇票。

借:吸收存款——活期存款(华联商厦) 85000

贷:吸收存款——汇出汇款 85000

(7) 承(6),本行收到省外工商银行某支行传来划款信息。款项系开户单位华联商厦原申请本行申请签发的银行汇票,实际结算金额为79 600元,原出票金额为85 000元,办理转账并结清该笔银行汇票。

借:吸收存款——汇出汇款 85000

贷:待清算辖内往来——××行户 79600

吸收存款——活期存款(华联商厦) 5400

(8) 某加工厂提交银行承兑汇票与银行承兑协议一份,申请承兑,汇票面额为250 000元,银行审查后同意承兑,并按票面金额的万分之五收取手续费。

借:吸收存款——活期存款(某加工厂) 125

贷:手续费及佣金收入 125

收入:银行承兑汇票应付款 250 000

(9) 熊猫集团为承兑申请人的银行承兑汇票一份,面额为180 000元,本日到期,开户行从其存款账户收取款项,由于存款不足,只收取了140 000元,其余作为逾期贷款。

借:吸收存款——活期存款(熊猫集团) 140000

贷款——逾期贷款(熊猫集团) 40000

贷:吸收存款——应解汇款(承熊猫集团) 180000

付出:银行承兑汇票应付款 180000

(10) 某加工厂提交银行本票申请书,申请签发不定额本票26 000元,银行审查同意后签发银行本票。

借:吸收存款——活期存款(某加工厂) 26000

贷:吸收存款——本票 26000

(11) 收到同城本系统行处交换来的代支付不定额本票三份,面额分别为1 500元、1 200元和13 000元,经核对确属本行签发,办理转账。

借:吸收存款——本票 15700

贷:清算资金往来——同城票据清算 15700

(12) 紫金大酒店提交进账单、汇计单及签购单各一份,金额为4 860元,经审查无误后为紫金大酒店入账,并按1%向收款人收取手续费,有关凭证提出交换给同城系统内的某支行(发卡行)

，信用卡的持卡人为兴隆实业公司。

要求：根据经济业务编制会计分录。

借：清算资金往来——同城票据清算 4 860
 贷：吸收存款——活期存款（紫金大酒店）4811.4
 手续费及佣金收入 48.6

2. 工商银行雨花支行6月发生的票据贴现业务如下。

(1) 6月10日，开户单位电子通信公司持银行承兑汇票申请办理贴现，汇票金额为350 000元，到期日为当年11月4日，经信贷部门审查后予以办理（年贴现率为6%）。

贴现利息=汇票到期值×贴现天数×（月贴现率÷30）
 $=350\,000 \times 147 \times (6\% \div 360) = 8575$

实付贴现金额=汇票到期值-贴现利息=350000-8575=341425

借：贴现资产——电子通信公司（面值）350000
 贷：吸收存款——活期存款——电子通信公司 341425
 贴现资产——电子通信公司（利息调整）8575

(2) 6月15日，收到工商银行城北支行（承兑行）划回的银行承兑汇票，贴现票款为85 000元。

借：清算资金往来——城北支行 85000
 贷：贴现资产——××贴现户（面值）85000

(3) 6月16日，给开户单位天然气公司贴现的商业承兑汇票150 000元未能按期收回票款，本行向贴现申请人收取票款，该单位存款账户只有100 000元。

借：吸收存款——活期存款——天然气公司 100000
 贷款——逾期贷款——天然气公司 50000
 贷：贴现资产——天然气公司（面值）150000

(4) 6月21日，收到异地工商银行划回的商业汇票贴现款60 000元。

借：待清算辖内往来——××行户 60000
 贷：贴现资产——××贴现户（面值）60000

(5) 6月29日，收到工商银行北京分行退回的委托收款凭证和商业承兑汇票、付款人未付通知书，尚未收回金额为190 000元的汇票款，从申请人海天贸易公司账户扣回。

要求：根据上述资料编制有关会计分录。

借：吸收存款——活期存款——海天贸易公司 190000
 贷：贴现资产——海天贸易公司（面值）1900

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/297102160146010000>