17春工商专

业务题 建议登录国家开放大学学习网，浏览学习资源

1 某外贸公司向银行购买10000美元支付进口货款.

借：吸收存款—某外贸公司活期存款户 人民币66551

贷:货币兑换—外汇买卖售汇（汇卖价） 人民币66551

借：货币兑换—外汇买卖售汇（汇卖价） USD10 000

贷：存放同业 USD10 000

2 某单位以其外汇美元存款申请汇往香港,以支付某客户货款港币10000元

借：吸收存款—某单位活期存款美元现汇户 USD1294.71

贷:货币兑换—外汇买卖套汇（汇买价） USD1294.71

借：货币兑换—外汇买卖（汇买价） 人民币8582

贷：货币兑换—外汇买卖（汇卖价） 人民币8582

借：货币兑换—外汇买卖（汇卖价） HKD10 000

贷：存放同业 HKD10 000

3 某港商持美元现钞USD1000要求汇往纽约.

借：库存现金 USD1 000

贷:货币兑换—外汇买卖套汇（钞买价） USD1 000

借：货币兑换—外汇买卖（钞买价） 人民币6575.4

贷：货币兑换—外汇买卖（汇卖价） 人民币6575.4

借：货币兑换—外汇买卖（汇卖价） USD988

贷：存放同业 USD988

4 客户王亦持外汇管理部门的批准证明,从其活期存款美元外汇账户支取200英镑的等值美元,申请用信汇方式汇往伦敦牛津大学以英镑交学费.客户按有关要求办妥汇款手续,交某银行审核无误后,办理汇出汇款.

借：吸收存款—王亦活期存款现汇户 USD319.83

贷:货币兑换—外汇买卖套汇（汇买价） USD319.83

借：货币兑换—外汇买卖（汇买价） 人民币2120

贷：货币兑换—外汇买卖（汇卖价） 人民币2120

借：货币兑换—外汇买卖（汇卖价） GBP200

贷：存放同业 GBP200

币种 现汇买入价 现钞买入价 卖出价

USD 662.85 657.54 665.51

HKD 85.48 84.88 85.82

GBP 1051.56 1018.30 1060.00

5、某分行3月10日接到香港某联行开来即期信用证一份，购买服装，受益人为服装进出口公司，信用证金额为港币35000元；4月6日，公司将全套单据向某分行办理议付，单证相符；4月15日，分行收到香港某联行的贷记报单，办理结汇转账。设当天港币买入价HKD100=RMB87.85。

1）收：“国外开来保证凭信”表外科目

2）审单议付：

借：其他应收款—应收即期信用证出口款项 HKD35 000

贷: 其他应付款—代收即期信用证出口款项 HKD35 000

3）受汇，结汇

借：存放同业—国外账户行户 HKD35 000

贷：货币兑换—外汇买卖（汇买价） HKD35 000

借：货币兑换—外汇买卖（汇买价） 人民币30747.5

贷：吸收存款—服装出口商活期存款户 人民币30747.5

借：其他应付款—代收即期信用证出口款项 HKD35 000

贷: 其他应收款—应收即期信用证出口款项 HKD35 000

6、某分行受进口公司委托，于2月20日向香港华商公司开出即期信用证一份，金额为HKD35000元，购买机械器材，信用证由香港国华银行通知，规定支付方式为“单到国内审单付款”。3月10日接到香港国华以后寄来全套单据，金额为HKD35000及议付费用HKD300，随即通知进口公司。公司于3月13日送来确认承付书，全额承付，银行当即办理付汇与结汇手续。结汇当天港币汇卖价HKD100=RMB88.19

1）借：吸收存款—进口公司活期存款户 人民币30866.5

贷:存入保证金 人民币30866.5

2）借：其他应收款—应收开出信用证出口款项 HKD35 000

贷: 其他应付款—应付开出信用证出口款项 HKD35 000

3）借：存入保证金 人民币30866.5

吸收存款—进口公司活期存款户 人民币264.57

贷：货币兑换—外汇买卖（汇卖价） 人民币31131.07

4）借：货币兑换—外汇买卖（汇卖价） HKD35 300

贷：存放同业 HKD353 00

5）借：其他应付款—应付开出信用证出口款项 HKD35 000

贷: 其他应收款—应收开出信用证出口款项 HKD35 000

名词解释：

同业拆借：是指商业银行之间为解决临时性资金不足的问题而相互融通资金余缺的一种短期借贷行为。

外汇买卖：又称外汇兑换，是指将一个国家的货币按照一定的价格（即汇率）兑换成另一个国家的货币。

联行往来：是指同一银行系统内各个行处之间由于办理结算、款项缴拨、内部资金调拨等业务引起的资金业务往来。

再贴现：是指商业银行因办理企业票据贴现发生资金暂时困难，而将未到期的已贴现的商业汇票再向中国人民银行办理贴现的行为。

抵押贷款：是指按《中华人民共和国担保法》规定的抵押方式，以借款人或第三人的财产作为抵押物而发放的贷款。

科目日结单：是每一会计科目当天借方发生额、贷方发生额、传票张数的汇总记录，也是登记总账的依据。

证券经纪业务：是指公司代客户（投资者）买卖证券的活动。

外汇分账制：又称原币记账法或多种货币制，是指经营外汇业务的金融企业，采用原币为计量单位，对外币与本币实行分账核算的一种记账方法。

套汇：把一种外币转换成另一种外币的业务。

背书：是指以转让票据权利或者将一定的票据权利授予他人行使为目的，在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为。

单选选择题

1.下列不适用于同城结算的是（ ） 。

A、银行汇票 B、商业汇票 C、本票 D、支票

E、汇兑 F、委托收款 G、托收承付

2.付款人对向其提示承兑的汇票，应当自收到提示承兑的汇票之日起（ ）内承兑或拒绝承兑。、

A、1日 B、3日 C、5日 D、10日 E、1个月、

3.银行汇票的提示付款期限自出票日起（ ）。

A、3日 B、10日 C、一个月 D、二个月 E、六个月

4.商业汇票的付款期限最长不得超过（ ）。

A、一个月 B、六个月 C、一年 D、二年

5.支票的提示付款期限自出票日起（ ）。

A、10日 B、一个月 C、二个月 D、六个月

6.某申请人于2002年1月31日申请签发一笔银行汇票，该汇票提示付款期的到期日为（ ）。

A、2月9日 B、2月10日 C、2月21日 D、2月28日 E、3月1日

7、办理银行承兑汇票贴现的账务处理（ ）。

A、借：贴现—贴现申请人户 B、借：贴现—贴现申请人户

贷：××活期存款—贴现申请人户 贷：××活期存款—贴现申请人户

贷：贴现利息收入—贴现利息收入户

C、借：××活期存款—贴现申请人户 D、借：贴现—贴现申请人户

贷：贴现—贴现申请人户 贷：××活期存款—贴现申请人户

贷：贴现利息收入—贴现利息收入户

8.银行承兑汇票到期后，承兑银行收到系统内他行寄来的委托收款凭证和汇票进行付款的会计分录（ ）。

A、借：汇出汇款—银行汇票户 B、借：××存款—承兑申请人户

贷：清算资金往来—电子汇划款项户 贷：清算资金往来—电子汇划款项户

C、借：应解汇款—××户 D、借：清算资金往来—电子汇划款项户

贷：清算资金往来—电子汇划款项户 贷：汇出汇款—银行汇票户

多项选择题

1.（ ）是办理支付结算的工具。

A、票据 B、结算凭证 C、印章 D、压数机 E、密押器

2.《支付结算办法》中的票据是指（ ）。

A、汇票 B、银行本票 C、支票 D、商业汇票 E、银行承兑汇票

3.单位、个人、银行办理支付结算业务应遵循的原则（ ）。

A、 恪守信用，履约付款 B、开立账户 C、银行不垫款 D、使用规定的票据和结算凭证 E、谁的钱进谁的账，由谁支配 F、存款自愿，取款自由

4.下列出票人为银行的是（ ）。

A、支票 B、银行汇票 C、银行承兑汇票 D、商业承兑汇票

E、银行本票 F、信用卡

5.下列同时适用于同城和异地结算的是（ ）。

A、银行汇票 B、商业汇票 C、本票 D、支票 E、汇兑

F、委托收款 G、托收承付

6.下列无金额起点限制的结算是（ ）。

A、银行汇票 B、商业汇票 C、本票 D、支票 E、汇兑

F、委托收款 G、托收承付

7.票据和结算凭证上不得更改事项包括（ ）。

A、金额 B、款项用途 C、收款人名称 D、付款人名称

E、出票或签发日期 F、收款人账号

8.《支付结算办法》规定的个人办理支付结算提供的有效证件为居民身份证、军官证（ ）等符合法律、行政法规及国家有关规定的身份证件。

A、户口簿 B、文职干部证 C、学生证 D、士兵证 E、警官证

F、护照 G、港澳台同胞回乡证

判断题

1．票据和结算凭证是银行、单位和个人记载经济业务，明确经济责任的一种书面证明。（ ）

2.票据的大写日期未按要求规范填写的，银行可以受理。（ ）

3.中文大写金额在“角”之后应写“整”（或“正”字），大写金额有“分”的，“分”后面不写“整”（或“正”字）。（  ）

4.阿拉伯数字万位或元位是“0”，中文大写可不写“零”字。（  ）

5.持票人在法定的提示期限内，按照法定的方式提示付款的，付款人必须在见票当日或票据到期日足额付款。（  ）

6.持票人为出票人的，对其前手无追索权；持票人为背书人的，对其后手无追索权。（  ）

7.出票后定期付款的汇票自出票日起按月计算，并在汇票上记载。（  ）

8.贴现、再贴现到期不获付款的，贴现、再贴现银行可直接从申请人的存款账户收取票款。（  ）

9、贴现银行可以持未到期的商业汇票向人民银行申请转贴现。（ ）

一、单选题

1—8 GDCBADDC

二、多选题

1—8 AB ABCDE ACE BCEF ABCDEF ABCDE ACE ABEFG

三、判断题

1—9 √√×√√√×√√

四、分录题

1.2002年9月10日，东南家电商场持一张系统内异地行签发的银行汇票办理入账，金额为3，500，000元，其开户行甲支行为其办理入账后，从其存款账户扣收2002年9月6日到期，金额为2，000，000元的银行承兑汇票垫款，请作出相应的会计分录。

解析：借：清算资金往来——东南家电商场 3500000

贷：活期存款 3500000

借：活期存款户——东南家电商场 2000000

贷：应解汇款 2000000

2.某县支行于2002年7月5日收取一笔由该行承兑，期限为2个月的银行承兑汇票到期款，该承兑汇票的申请人为A公司，金额1，600，000元，收取票款时A公司存款账户余额为1，200，000元（承兑时未收取保证金）。7月20日A公司持该笔未使用承兑汇票申请注销，银行经审批后，将该款项退给A公司。请作出相应的会计分录。

解析：借：活期存款 1200000

逾期贷款 400000

贷：应解汇款 1600000

3.7月21日，甲客户持一张4月11日签发，期限为6个月的银行承兑汇票到其开户行A支行办理贴现，该笔银行承兑汇票的承兑银行为建行某市B支行，承兑申请人为乙单位，金额为3，600，000元，经审核A支行受理了该笔业务（贴现率为4.5％），并在到期前办理了委托收款。10月11日该银行承兑汇票到期，乙单位存款账户无款支付，当日A支行收到委托收款款项。请根据上述经济业务，分别作出A、B两支行从承兑到划款的相关会计分录。

解析：A支行的会计分录：

借：贴现——甲客户 3600000

贷：活期存款 3576150

贴现利息收入 23850

借：资产清算往来 3600000

贷：贴现——甲客户 3600000

B支行的会计分录：

借：逾期贷款 3600000

贷：应解汇款 3600000

4.6月29日，某开户单位持一张5月28日签发，金额1，000，000元，期限3个月的银行承兑汇票到开户行A行申请贴现，A行经审查无误，同意为其办理贴现。A行于汇票到期后未收回贴现票据款，收到承兑银行退回的有关单证，申请贴现单位此时账户无款支付。请作出A行的会计分录（贴现率为5%）

解析：借：贴现资产——贴现——面值 1000000

贷：吸收存款——活期存款 850000

贴现资产——贴现——利息调整 150000

5.某支行3月27日（星期三）甲建行寄来的托收承付凭证，金额1，600，000元，经审查无误于当日向付款人A单位发出承付通知。到期日付款人存款账户余额为1，400，000元，此后一直无款支付，甲支行于7月2日向A单位发出索回单证通知，A单位未按规定退回有关单证。7月10日甲支行收到通过票据交换提入的收款人为A单位的进账单一笔，金额800，000元，请作出甲支行有关的会计分录。

解析：借：同城票据结算 800000

贷：活期存款——A单位 800000