

企业会计学

名词解释：

客观性原则，也称真实性原则，它要求银行会计核算要以实际发生的经济业务为依据，如实反映客观情况，如实反映银行资金营运、财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、资料可靠。

银行资产是银行拥有或控制的能以货币计量的经济资源、包括各种资产、债权和其他权益。

权责发生制原则，是指会计核算中，以权益和责任是否发生为标准，来确定本期收益和费用的原则。

谨慎性原则，也称稳健性原则，是指银行在选择会计核算处理方法时，应持谨慎态度，尽可能选择风险小的、较稳妥的方法，合理预计可能发生的损失和费用。

会计科目，是对会计对象的具体内容所作的分类，是根据管理和会计核算的需要，为归集和记载各类经济业务按其内容进行分类的纲目。

会计凭证，是记载经济业务活动的一种工具，是明确经济责任，处理各项资金收付业务和处理财务收支的书面证明，是登记账簿的依据，也是核对账务和事后考查的依据。

账簿，是系统记载经济业务的工具，用以记载各项经济业务活动的过程和结果，具有一定格式的账页相联结在一起的簿册。

综合核算，是按会计科目，对银行业务活动和财务收支进行综合的核算，综合反映银行资金增减变动的总括记录，综合核算是明细核算的概括，也称总账。

临时存款账户，是指存款人因临时经营活动需要和外地临时机构申请开立的账户。

单位存款，是各类企业、事业、机关、团体、部队等单位以信用方式存入银行的货币资金。

存款是银行吸收存款人的资金而形成的负债，是银行以信用方式吸收社会闲置待用货币资金的筹资活动。

支付结算，是在银行开立账户的单位和个人，通过银行划拨转账完成的收付，主要适用于单位与单位之间的经济往来。

银行本票是申请人将款项交存银行后，由银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

贷记凭证是同域结算的一种结算方式，是付款人委托开户银行将款项支付收款人的一种结算方式。

银行汇票是银行接受申请人的申请，由银行（出票行）签发的、由其在见票时按照实际金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。

信贷是从属于商品货币关系的一种经济现象，是一种以偿还为条件的价值运动的特殊形式，是体现一定生产关系的借贷行为。

抵押贷款，是按照《中华人民共和国担保法》规定的抵押方式，以借款人或第一人的动产或权利作抵押物而发放的贷款，也就是借款人向银行提供一定抵押品作为担保而发放的一种贷款。

呆账贷款是指逾期（含展期）3年以上（含3年）作为催收贷款管理、按规定条件确认为呆账损失、尚未批准、准备核销的贷款。

转贴现是前一贴现银行向其他商业解行所作的商业汇票转让。

联行往来，是指国内非同城银行系统内以及它们所属的分、支行处之间因资金流入、流出而发生的资金账务往来。

对账是保证总行、清算行、经办行之间资金汇划及时、准确、安全的主要手段，是会计监督体系的重要组成部分。

同城票据交换，是指同一城市的各银行机构，将相互代收、代付的票据、凭证，按规定的日期，集中到指定地点进行交换、清算，轧计往来银行之间的应收、应付差额，同主办清算行以转账方式进行清算的一种同城银行间票据交换、资金划拨清算的结算方法。

同业拆借，指同一城市的各商业银行，因跨系统汇划款项，发生中央银行存款账户余额不足，因资金周转需要而在金融企业之间相互借入、借出，融通资金，进行资金拆借。

现金出纳是指直接用现款进行的货币收付行为。

出纳库房是银行保管现金，金银、外币以及其他贵重的物品的场所。

外汇分账制，也称原币记账法。是以外国货币为记账单位，每一种货币单位，各设置一套明细账和总账。

甲种外汇存款，也称企事业单位存款，凡在我国境内的机关、团体、企事业单位以及在业务经营中有外汇收付经银行风意开户的单位，均可开立甲种外汇存款。

外汇贷款，是银行将外汇资金贷给具备贷款条件、需要外汇用款、能直接或间接创造外汇收入，并具备偿还能力的企业单位，以其外汇收入归还的一种贷款。

银行保证书，是银行代进口方或出口方向他方开立的保证文件，是保证履行付款责任的凭证，用以保证支付货款或物资出口。

固定资产折旧，是指固定资产在使用过程中，由于固定资产的磨损而逐渐转移到成本或费用中去的那部分以货币表现的价值。

平均年限法，又称直线法，是将固定资产的折旧均衡地分摊到各期的一种方法。

1 银行的无形资产，指那些不具备实物形态，能够长期使用，在经营中发挥作用，能使企业享有未来经济利益的非货币性资产。

1 不可辨认无形资产，是指不能单独取得，也不能脱离银行整体或与某项有形资产相分离。

1 所有者权益是银行投资人对银行企业净资产的所有权，包括银行投资人对银行企业的投入资本及其形成的资本公积、盈余公积和未分配利润。

1 资本公积，是指银行在经营过程中由于接受捐赠、股本溢价以及法定财产重估增值等原因所形成的公积金。

1 留存收益，或称留存盈余，是指银行经营业务活动所产生的净收益积累，是银行内部形成的自有资产，这些净收益积累形成的自有资本，也称为积累收益或未分配利润。

1 收付实现制，也称现收现付制、现金制。它是按照款项实际收到或付出的日期和金额来确定本期收益和本期费用的原则。

1 权责发生制，又称应收应付制、应计制。它是以权益、责任是否发生为标准，来确定本期收益和本期费用的原则。

1 营业利润，是指银行全部营业收入扣除营业成本费用和各种营业税金及附加费用后的数额。

1 表结法是指银行在月末、季末计算利润（或亏损）时，不通过“本年利润”账户，而是通过编制损益表直接计算出来，反映本期现实的利润或亏损。

1 年度决策，是在年度终了时，应用会计核算的资料，对会计年度内银行业务活动和财务收支状况所进行的全面系统的数字总结，是考核银行经营成果的重要工作。

1 现金流量是指银行现金和现金等价物的流入和流出。

1 典型分析是指对某些典型事例、典型单位进行分析，以便总结经验，推动全面工作。

1 流动比率，是银行的流动资产与流动负债的比例，可以反映银行的短期偿债能力。

简答题：

什么是银行会计？银行会计有何特点？

答：(1) 银行会计是会计学的一个分支，是根据会计学的基本原理和基本方法，结合银行业务特点而制定的具有特定核算形式和核算方法，应用于会计核算与管理的专业会计学。(2) 银行会计的特点：银行会计核算与银行业务处理紧密结合。银行会计具有广泛的社会性和群众性。银行会计具有严密的内部控制管理机制和制度。银行各分支行处系统内实现电子网络化。

简述银行会计的主要任务。答：(1) 正确组织会计核算。(2) 加强会计服务和监督。(3) 加强经济核算。(4) 开展会计分析预测。(5) 加强会计内部控制管理。

简述及时性原则的定义及意义。答：及时性原则是指银行会计业务的核算处理必须及时进行。银行业务随来随

办，会计凭证及时传递不积压，款项及时划转不延误，银行账务当日结平。银行会计信息必须及时披露，由于会计信息具有一定的时效性，如果会计信息在使用者需要时不能及时提供，对于企业管理者和投资者来说，其参考价值就降低，所以要提高会计信息的利用价值，就必须及时给信息使用者提供信息。

银行会计的核算对象分哪两种？它们具体内容分别是什么？答：银行会计的核算对象分为一般对象和具体对象。

(1) 银行会计的一般对象是银行资金运动(资金来源和资金运用)的增减变动的过程和结果，同时也是银行业务活动和财务收支中发生的、能够用货币计量单位核算、反映和监督的经济活动及其所体现的一定经济关系。

(2) 银行会计的具体对象就是银行会计要素，它是由银行的职能及其经营的业务性质决定的。银行会计要素可划分为资产、负债、所有者权益以及收入、费用和利润六大要素。

简述银行会计核算、会计检查和会计分析的关系。答：会计核算是基础；会计检查是会计核算的必要补充，进行会计检查是加强会计自身管理，提高工作质量和保证数据准确的重要措施；会计分析是会计核算的延续和发展，是发挥会计作用的必要手段。三者构成一个有机整体。

什么是权责发生制原则？根据权责发生制原则如何确定本期收入和费用？

答：权责发生制原则是指在会计核算中，以权益和责任是否发生为标准，来确定本期收益和费用的原则。根据这一原则，凡是在本会计期间取得收款权利的收益，不论其款项在本期是否实际收到，都应作为本期的收益入账；凡是在本会计期间承担了付款责任的费用，不论其款项在本期是否实际付出，都应作为本期的费用入账。也就是说，凡应属于本期的收入和支出，不论款项是否在本期收付，都应作为本期的收入和支出入账；凡是不属于本期的收入和支出，即使款项已在本期收付，也不应作为本期的收入和支出处理。

简述会计科目设置的基本要求。答：

(1) 必须适应国家宏观经济管理的需要。(2) 必须适应银行业务经营管理的需要。(3) 必须适应会计核算和财务管理的需要。

简述记账方法按经济业务方式不同可分为哪两种记账方法，并比较其优缺点。答：记账方法按其登记经济业务方式的不同，分为单式记账法和复式记账法两种。单式记账法，是一种比较简单的记账方法，它对发生的每项经济业务，只在一个科目、一个账户中进行登记。复式记账法，是对发生的每项经济业务，都要以相等的金额在相互关联的两个或两个以上的账户中进行登记。单式记账法手续简单，各科目之间的记录没有什么直接联

系，也没有内在平衡关系，不能全面系统地反映每项经济业务的来龙去脉。而复式记账法不仅能明确反映每笔资金活动的来源、去路，而且能使账目之间保持必然的对应关系和平衡关系。

简述银行会计凭证的分类和银行会计凭证的特点。答：(1) 按是否能直接凭以记账，银行会计凭证分为记账凭证(可以直接凭以记账的会计凭证)和原始凭证(不直接凭以记账的会计凭证)。银行的记账凭证又可分为复式凭证和单式凭证。银行记账的凭证按凭证的不同格式和使用范围还可分为通用的“基本凭证”和专用的“特定凭证”两类。(2) 银行会计凭证的特点：

银行记账的会计凭证大多采用单式凭证。银行大量采用原始凭证和记账凭证相结合的特定凭证。银行凭证必须严格按照凭证传递原则及时传递和记账。

简述明细核算的组成内容及综合核算的组成内容及含义。答：(1) 明细核算的主要形式是分户账，它是在每个会计科目之下，按单位或经济事项性质的具体对象立户。一般分为两种类型：

分户式账页，销账式账页。登记簿是明细核算中的一种辅助性账簿。现金收入日记簿、现金付出日记簿是逐笔记载和控制现金收入和现金付出数字的序时账簿。余额表是明细核算的重要组成部分。(2) 综合核算是按会计科目对银行业务活动和财务收支进行综合的核算，综合反映银行资金增减变动的情况的总括记录，综合核算是明细核算的概括，也可称为总账。其组成内容有科目日结单、总账日计表。

简述会计账务处理的程序。答：当经济业务发生时，首先受理凭证，审核凭证，有些业务还要填制凭证然后根据会计科目的分类，运用记账方法编制会计分录。一方面根据传票传入明细核算系统的分户账(涉及现金收付的还要登记现金收付日记簿)，对于没有发生实际资金活动时，还要在登记簿中进行记载，然后按分户账户当日最终余额编制余额表，这是明细核算的程序；另一方面根据同一科目的传票填制综合核算系统的科目日结单，然后根据科目日结单登记总账，再根据总账各科目当日借、贷方发生额和余额编制日计表，这是综合核算的程序。

简述存款按不同的分类标准进行区分的种类。答：(1) 存款按对象分，可分为单位存款和储蓄存款。(2) 存款按期限分，可分为活期存款和定期存款。(3) 存款按缴存范围不同，可分为财政性存款和一般性存款。(4) 存款按计息与否，可分为计息存款和不计息存款。(5) 存款按币种分，可分为人民币存款和外币存款。

简述储蓄业务的意义和开展储蓄业务的政策原则。答：(1) 储蓄是指聚集零

星钱财，把零钱存放银行生息，以货币使用权让渡给银行的一种信用行为，是银行存款业务的一种。通过储蓄存款大力发展城乡储蓄，不仅可以积聚建设资金，扩大银行信贷资金来源，而且也有利于发扬劳动人民的优良传统，对国家、集体、个人都有利。因此，开展储蓄业务工作，对支持国民经济建设，改善人民生活，都有重要意义。(2) 储蓄政策。储蓄是个人利益和国家利益的统一，是与国家经济建设的发展和人民生活水平的提高相一致的。国家历来重视人民储蓄事业，一贯对储蓄事业实行保护和鼓励的政策。我国宪法中规定：国家保护公民的合法收入、储蓄、房屋和其他合法财产的所有权。(3) 储蓄原则。银行对个人的储蓄存款实行“存款自愿，取款自由，存款有息和为储户保密”的原则。

简述支付结算的作用。答：(1) 有利于国家用经济办法管理经济；(2) 有利于加速物资周转和资金周转；(3) 有利于调节货币流通；(4) 有利于稳定和扩大信贷资金来源。

简述支付结算纪律中单位和个人办理支付结算时应遵守的纪律。答：(1) 不准签发没有资金保证的票据或远期支票，套取银行信用；(2) 不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据，套取银行和他人资金；(3) 不准无理拒绝付款，任意占用他人资金；(4) 不准违反规定开立账户，出租、出借账户和使用账户。

简述支付结算方式的分类。答：(1) 按收、付款项的方向，可分为收款人托收支付结算和付款人委托支付结算。(2) 按收、付款项的地区，可分为同城支付结算和异地支付结算。(3) 按支付结算工具的特点和组织形式，可分为票据结算、信用卡结算和结算方式结算。

简述付款行收到付款人签发的贷记凭证时应审查的项目。答：(1) 凭证是否为统一印制的凭证；(2) 必须记载的事项是否齐全；(3) 签发日期是否为受理当日；(4) 付款人印章与预留印章是否相符；(5) 签发日期为中文大写；(6) 大小写金额是否相符；(7) 凭证金额和日期及收、付款人名称不得更改，更改其他事项，须有原记载人签章。

简述什么是信用卡业务，信用卡业务的基本规定有哪些？答：(1) 信用卡是指商业银行向个人和单位发行的，凭以向特约单位消费和向银行存取现金，且具有消费信用的特制载体卡片。(2) 信用卡业务的基本规定有：单位或个人申领信用卡，应按规定填制申请表，连同有关资料，一并送交发卡银行；单位卡账户的资金，一律从其基本存款账户转账存入，不得交存现金，不得将销货收入的款项存入其账户。个人卡账户的资金，以其持有的现金存入，或以其工资性款项及属于个人的劳务报酬收入转账存入。

持卡人可持信用卡在特约单位消费。单位卡一律不得支取现金。信用卡透支利息，自签单日或银行记账日起15日内按日息0.5‰计算，超过15日，按日息1‰计算，超过30日，或透支金额超过规定限额的，按日息5‰计算。信用卡透支额，金卡最高不得超过1万元，普通卡最高不得超过5000元。信用卡透支期限最长为60天。持卡人使用信用卡，不得发生恶意透支。

简述贷款业务的核算要求。答：(1) 贯彻国家方针政策和银行信贷管理的基本原则，保证信贷资金的合法、正确。(2) 正确、及时地反映信贷资金的使用情况，积极、主动地协助和配合信贷部门，更好地发挥银行信贷的经济杠杆作用。(3) 根据各种不同类型的贷款，制定相应的核算方式和处理手续，做好贷款的发放和收回的核算工作。

简述呆账贷款核销的条件。答：由于发生下列情况，造成借款不能按期归还，可列为呆账核销条件：(1) 借款人和担保人依法宣告破产，经法定清查后，仍未能还清的贷款。(2) 借款人死亡，或依照《中华人民共和国民法通则》的规定，宣告失踪或死亡，以遗产清偿后未能还清的贷款。(3) 借款人遭受重大自然灾害或意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，确实无力偿还的部分或全部放款，或经保险赔偿清偿后仍未能还清的贷款。(4) 贷款人依法处理贷款抵押品所得价款不足以补偿贷款部分。(5) 经国务院专案批准核销的逾期贷款。

简述抵押贷款到期不能收回将抵押品出售的处理手续。答：银行按规定拍卖借款人的抵押品时，应以拍卖所得的净收入抵补抵年贷款本息。(1) 净收入高于贷款本息时的核算：如拍卖所得的净收入高于贷款本息之和，其差额作利息收入入账。(2) 净收入低于贷款本金时的核算：如拍卖所得的净收入低于贷款本金，其本金不足部分，从贷款呆账准备中核销，应收利息从坏账准备中核销。(3) 净收入高于贷款本金，但低于本息之和时的核算。如拍卖所得的净收入高于贷款本金，低于本息之和，则金额补偿贷款本金和部分补偿应收利息后，不足部分从坏账准备中核销。

简述票据贴现贷款与一般银行贷款的相同点与不同点。答：(1) 相同点：两者都是银行的资产业务，是借款人的融资方式，银行都要计收贷款利息。(2) 不同点：资金投放的对象不同。贴现贷款以持票人（债权人）为放款对象；一般贷款以借款人（债务人）为放款对象。体现的信用关系不同。贴现贷款体现的是银行与持票人、出票人、承兑人以及背书人之间的信用关系；一般贷款体现的是银行与借款人、担保人之间的信用关系。放款的期限不同。贴现贷款为短期贷款，贴现

期限一般在6个月内，最长不超过1年；一般贷款期限有短期贷款和中、长期贷款，大多为中、长期贷款，期限较长。计收利息的时间不同。票据贴现现在放款时就扣收利息；一般贷款则是贷款到期计收利息或定期计收利息。资金的流动性不同。票据贴现可以通过转贴现和再贴现提前收回资金；一般贷款只有到期才能收回资金。

简述联行资金汇划清算系统对汇划业务采取的批量处理和实时处理。答：批量处理是指发报行将汇划业务数据，经清算行传至总行清算中心，总行清算中心处理后传输至收报清算行，收报清算行于次日传输至收报行实时处理是指对紧急款项和查询，查复事项即时处理，从发报行开始，经发报清算行，总行清算中心，收报清算行处理，传至收报行。

简述发报清算行的日间处理。答：(1) 授权。发报清算行对发报行传递来的金额1亿元以上（含）特大额汇款进行授权处理。(2) 编制密押。发报清算行收到发报行传来的实时，批量汇划业务后，由系统自动编押。(3) 财务处理。发报清算行应按辖属发报行在“辖内往来”科目下，设置分户账。

简述资金汇划清算的查询。答：(1) 录入查询书必须根据手工编制的查询书，对押不符收报清算行自动产生查询书的，必须打印出查询书。(2) 授权人员按规定就录入内容与查询书及原始资料进行核对，确认后授权发送。如果录入内容有误，将查询书交由原经办人修改。

简述联行资金汇划清算系统办理汇划业务的基本规定。答：(1) 联行资金汇划清算系统对汇划业务采取“汇划数据实时发送，各清算行控制进出，总行中心即时处理，汇划资金按时到达”的办法。(2) 联行资金汇划清算系统对汇划业务采取批量处理与实时处理相结合的方式。

简述查询查复的基本规定。答：(1) 查询、查复时，要根据原始凭证填写和录入查询查复书，经会计主管人员签章或授权方可发出。同时打印发出查询查复书，与手工填制的查询查复书核对。(2) 查询查复书由系统自动实时发出（应于当日，最迟次日发出）。查复行收到查询书后，必须在2个工作日内查清，并答复查询行。(3) 每日处理完毕的查询查复书应与有关资料配套专门装订保管。(4) 有关汇划款项的查询、查复事项，必须通过资金汇划清算系统处理。(5) 各行根据管理需要，定期或不定期打印查询查复登记簿，以备查考。

什么是金融企业往来？答：金融企业往来，就是指不同系统的各商业银行之间、商业银行与中央银行之间，以及商业银行和其他金融企业之间，在经

营业务过程中，由于划拨资金、缴存存款、汇划款项以及为办理支付结算等业务而相互代收、代付款项所发生的资金账务往来。

简述金融企业往来的核算内容和要求。答：(1) 要有利于中央银行对各商业银行资金管理的宏观调节与控制。

中央银行要加强对各商业银行和金融企业在中央银行开立的往来账户的管理，严格审查和监督其往来的内容，掌握各商业银行资金收付的动向和规律。中央银行与各商业银行之间要资金分开，各商业银行之间也要资金分开，不能相互无偿占用，以确保中央银行在信贷资金上的宏观控制，也利于各商业银行真正自主经营、独立核算。(2) 要有利于各商业银行微观搞活，加强经营管理。各商业银行和金融企业之间的同业拆借及一切同业往来款项，中央银行应协助及时进行清算，以加速各商业银行的资金周转，提高资金效益。各商业银行之间的资金占用要及时清算，如信贷资金不足，可以临时融通资金，到期归还付息，但不能长期占用他行资金。

简述什么是同业往来，分为哪几种核算？答：同业往来是指跨系统的商业银行之间，以及商业银行与其他一切金融机构之间，由于办理同城支付结算，异地汇划款项，资金拆借等业务而发生的资金往来。同业往来的核算有：(1) 同城票据交换清算。(2) 跨系统汇划款项的核算。(3) 商业银行之间资金拆借的核算。

为什么要开展商业银行之间的资金拆借？答：为了推动银行间相互融通资金，调剂款项余缺，促进横向联系和加强商业银行自主经营，银行之间可以进行同业拆借。同业拆借，是指同一城市的各商业银行，因跨系统汇划款项，发生中央银行存款账户余额不足，因资金周转需要而在金融企业之间相互借入、借出，融通资金，进行资金拆借。商业银行之间相互拆借资金，是同业往来的一项重要内容，也是调剂资金余缺的一个重要途径。各商业银行、金融企业之间资金的相互拆借、拆放，对搞好金融，加强资金融通，发展横向经济联系，提高资金效益等，都具有重要意义。

简述现金出纳工作的任务。答：银行的现金出纳工作的任务主要有：(1) 贯彻执行国家金融法令和银行出纳规章制度，办理现金、外币和有价证券的收付、查点、保管和调运，以及损伤票币的兑换和销毁工作。(2) 根据市场商品流通和人民生活生活的需要，调剂市场各种票币的流通比例，做好现金的投放和回笼工作。(3) 按国家规定，加强金融管理，办理金银的收购、配售和调运业务，开展金银回收和节约代用工作。(4) 保管现金、金银、外币和有价单证及其他贵重物品，做好库房管理、票样管理工作，确保库款安全及现金、金银运送的安全。(5)

宣传爱护人民币、开展反假票、反破坏人民币的工作。(6) 加强柜面监督, 维护财经纪律, 揭露贪污、盗窃和投机倒把等违法活动。同一切违法犯罪活动作斗争。

简述现金出纳的工作原则。答: (1) 坚持钱账分管, 双人经办原则。(2) 坚持复核原则。(3) 坚持有疑必复原则。(4) 坚持交接和查库原则。

简述出纳错款的处理原则。答: 出纳错款的处理原则: 在出纳工作中, 不论发生现金多余或短缺, 都应由发生错款的经办人员及时向领导汇报。不论什么原因, 都必须按照“长款不得寄库, 短款不得空库, 长、短款不能相抵补”的原则处理。发生长款后应尽快查明原因, 退还原主; 如确实无法查明原因也应按规规定列账, 不得侵占。发生短款, 不能自己赔偿不报, 也应认真组织查找, 如当天未能查清找回来, 应经过一定审批手续, 以暂付款项目列账。长款不报, 以贪污论处, 短款不报, 以违反制度论处。

简述出纳错款的核算方法。答: 出纳部门在日常现金收付工作中, 如果发生长、短款, 经领导批准, 以暂收款项或暂付款项科目列账。发生长款时填制现金贷方(收入)传票, 其会计分录为: 借: 现金。贷: 暂收款项——待处理出纳长款户。经查明原因, 如系交款单位多交的, 应及时退还给原交款单位, 或收入该交款单位存款账户; 如系确实无法查找归还的, 应经过一定的审批手续, 将长款作银行收益。错款不得以长补短。其会计分录为: 借: 暂收款项——待处理出纳长款户。贷: 营业收入——出纳长款收入户。发生短款时, 填制现金借方(付出)传票, 其会计分录为: 借: 暂付款项——待处理出纳短款户。贷: 现金。短款如属于责任事故, 经查找后确实无法挽回的损失, 应按规定的审批手续, 予以报损, 并帮助有关人员总结经验教训, 改进工作, 其会计分录: 借: 营业外支出——出纳短款支出户。贷: 暂付款项——待处理出纳短款户。

简述外汇业务的主要内容。答: (1) 对外贸易和非贸易的国际结算。(2) 国际银行间的存款和贷款。(3) 国际汇兑和华侨汇款。(4) 外币存款和贷款以及经中国人民银行准许的与外汇业务有关的人民币存款、贷款。(5) 外汇(包括外钞)的买卖。(6) 国际黄金买卖。(7) 组织或参加国际银团贷款。(8) 在外国和港澳等地区投资或合资经营银行、财务公司或其它企业。(9) 根据国家授权, 发行外币债券和其他有价证券。(10) 信托和咨询。(11) 国家许可和委托办理的其他外汇等银行业务。

简述外汇业务的汇账方法。答: 外汇业务的记账方法一般可分为两种: (1) 外汇分账制, 这种记账方法是以外国货币为记账单位, 每一种货币单位(币种), 各设置一套明细分类账和总分类

账。(2) 外汇统账制, 是以本国货币为记账单位, 各种外国货币都按照一定的标准汇价, 折合为本国货币(在我国即为人民币)再行记账。

简述汇兑结算按款项的受授来划分所涉及的经济活动内容。答: (1) 贸易收支结算, 如预收及预付货款、赔款等。(2) 劳务收支结算, 如运费、保险费、佣金等。(3) 政府间收支结算, 如使领馆费用, 驻外人员费用等。(4) 其他非贸易收支结算, 如展览费用、电影片租金等。

论述外汇业务核算的特点。答: 首先, 银行外汇业务因与外汇有关, 涉及本币、外币交易往来, 当发生人民币与外币两种货币有关业务, 或甲国货币与乙国货币有关业务时, 就涉及不同货币的计量单位, 因此, 在核算上要按不同种类的外国货币, 分别设置相应的账册, 以便明确反映各种外币的存款增变动情况。其次, 对外业务涉及两国之间的款项往来, 因而必须按照国家的方针政策, 国际间通行规定和有关业务制度, 办理好国际结算, 并维护国家和银行的国际国内的信誉及其权益, 以保证一切账户、单证等正确完整, 及时无误, 使国际清算顺利进行。第三, 对外签订的各项协定、意向书及协议等, 在签订前必须审慎处理, 签订后, 必须坚决遵守, 重合同、守信用, 严格按法律制度办事, 切实执行国家外汇管理制度, 杜绝各种漏洞, 不使违反纪律和不法分子存有可乘之机, 保护国家的财产利益。第四, 外汇业务有关单位及其处理手续内容很多, 均属业务范围。外汇业务的记账方法——外汇分账制、外汇统账制。外汇买卖和外汇汇价。外汇科目。

论述外汇存款的意义和种类。答: 银行吸收侨汇, 办理外汇存款业务, 一方面可以吸收和利用外汇资金, 以适应国家对外汇资金的需要, 对于加速我国社会主义现代化建设事业的发展具有重要的意义, 另一方面, 为来华的外国人、驻华机构和华侨、港澳台同胞提供了方便, 对于密切国内外联系, 促进我国对外经济贸易的发展, 也起着一定作用。银行为适应外币所有者的不同对象和需要, 举办各种性质不同的存款, 目前办理下列数种存款: (1) 甲种外汇存款; (2) 乙种外汇存款; (3) 丙种外汇存款; (4) 人民币特种存款。

简述银行固定资产的特征。答: (1) 银行固定资产长期使用(一年以上)并保持原有的实物形态。(2) 银行的固定资产在银行经营业务活动过程中, 是只供使用。而不是为了出售。(3) 银行固定资产的成本及其为银行提供的未来经济利益, 能可靠的予以计量, 并多次发挥作用。

简述固定资产的不同分类。答: (1) 按经济用途分类, 可分为经营性固定资产和非经营性固定资产。(2) 按使用

情况分类, 可分为在用固定资产、未使用的固定资产、不需用的固定资产和封存的固定资产。(3) 按固定资产的实物形态分类, 可分为房产、交通运输设备、通信设备、电子设备、电器设备、安全保卫设备、办公及文字处理设备及其他设备等。

简述固定资产的不同计价方法。答: (1) 按原始价值计价, 也称为历史成本或购置成本。是以银行购建该项固定资产时所发生的一切合理的必要的支出总额来计价, 具体包括购置、安装、建造成本, 以及达到使用状态前所发生的运输和安装等费用。(2) 按重置完全价值计价, 指在当前经济条件下重建或重新购置该项固定资产所需要支付的全部价值, 此种方法虽可真实的反映固定资产的现时价值, 但会计实务操作手续较复杂, 因此仅在原价无法考查时才可以重置完全价值为计价标准。(3) 按净值计价, 净值, 也称现值, 又称为折余价值, 是指固定资产的原始价值(或重置完全价值)减去已提折旧后的金额, 此方法可以了解固定资产的新旧程度, 便于安排固定资产更新改造。

简述固定资产提折旧的原因。答: 固定资产折旧是指固定资产在使用过程中, 由于固定资产的磨损而逐渐转移到成本或费用中去的那部分以货币表现的价值。由于固定资产在使用期间不断发生损耗, 其自身价值随之逐渐降低, 直至报废。这样, 就需要以新的固定资产在代替原有的固定资产。由于固定资产的磨损和损坏是使用过程中逐步形成的, 而固定资产的购置是一次性支出, 所以, 为了对固定资产损耗的这部分价值, 在其有效使用年限内, 分摊到各营业受益期成本或费用中去, 就需要提取折旧。

1 简述无形资产的特征。答: (1) 不具有物质实体, 是隐形存在的资产。(2) 具有高效性, 将在较长时期内为企业创造或带来获取超额收益的能力。(3) 具有不确定性, 主要指价值的不确定性。(4) 具有独占性, 主要表现在银行对所拥有的无形资产享有权利。(5) 有些无形资产不能同银行企业的有形资产相分离。

1 简述无形资产按不同标准划分的分类。答: (1) 按不同的来源划分, 可分为购入无形资产和自创无形资产: (2) 按期限划分, 可分为有限期无形资产和无限期无形资产; (3) 按能否辨认划分, 可分为可辨认无形资产和不可辨认的无形资产; (4) 按能否独立地被转让划分, 可分为可转让无形资产和不可转让无形资产; (5) 按是否拥有法律给予的权利划分, 可分为法定无形资产和收益无形资产。

1 简述无形资产的计价方法。答: (1) 购入的无形资产, 按实际支付的价款计价。(2) 接受其他单位投资的无形资产, 按资产评估机构确认的价格计算, 或以投资各方的投资合同、协议约定

的价格计价入账。(3) 接受捐赠的无形资产, 捐赠时附有单据票证的, 按所附单据票证计价, 无票证的, 参照同类无形资产的市场价格计价。(4) 自行开发研制, 并经法律认可的无形资产, 按开发研制过程中发生的实际成本计价。(5) 非专利技术、经营特许权及商誉的计价, 应按法定评估机构评估确认价入账。

1 简述递延资产与无形资产的区别。

答: 递延资产与无形资产的区别主要在于: 递延资产本身没有价值, 虽然它作为一项资产核算, 但是, 递延资产是一种过渡性资产, 是不能转让的。而无形资产本身代表着一种权利, 有一定价值, 并且可以转让, 特别是在银行企业出现破产清算时, 无形资产的价值, 可与银行的负债相抵。而递延资产没有价值, 不能转让。只能由银行的所有者和债权人来承担, 所以银行所有者和债权人不希望银行有太多的递延资产。

1 简述所有者权益与负债两者之间的区别。

答: (1) 对象不同: 所有者权益是银行投资人(如国家、股东等)对银行全部资产减去全部负债后的净资产的要求偿还权, 负债是债权人对银行资产的要求偿还权。(2) 享受的权利不同: 银行投资人对银行企业的净资产享有所有权, 并具有法定的管理银行和委托他人管理银行的直接或间接的管理权。债权人与银行企业之间只有债权、债务关系, 债权人只享有收回债务本金和利息的权利, 而无参与企业管理和收益分配等权利。(3) 偿付期限不同: 所有者权益是一项永久性投资, 随银行企业共存, 没有约定的偿付期, 在企业经营期间毋需偿还, 银行只按规定时间分利润给投资人; 负债一般有约定的偿还期限, 必须按期偿还, 银行需按规定的的时间和利率, 支付债务本金和利息给债权人。

1 简述股份制商业银行资本金的组成。

答: 国家股: 是由国务院授权的部门或机构持有, 或者由国务院决定, 由地方政府授权的部门或机构持有, 并委派股权代表。法人股: 是指企业法人以其依法可以支配的资产投入的股份, 或具有法人资格的事业单位、社会团体以国家允许用于经营的资产投入的股份。个人股: 是指社会个人或银行业内部职工以个人合法资产投入的股份。外资股: 是指外国以及我国香港、澳门、台湾地区投资者购买人民币特种股票而投入的股份。

1 简述盈余公积按其提取要求不同的分类。

答: (1) 法定盈余公积: 指银行按照法律规定必须提取所形成的盈余公积。(2) 任意盈余公积: 是指股份制商业银行在用税后利润弥补亏损、提取法定盈余公积和公益金、分配优先股红利之后, 按企业章程规定及股东决议提取的盈余公积。(3) 公益金: 是指商业银行在提取法定盈余公积后, 按税后利润的一定比例提取, 并专门

用于银行职工福利的一种盈余公积。

1 进行未分配利润的核算时应主要考虑哪几方面内容? 答: 在进行未分配利润核算时主要考虑以下两方面的内容: (1) 银行实现的净利润, 应按规定

进行分配。银行实现的净利润的分配去向, 一般有两个: 一是以利润或股利形式, 分配给投资者; 二是留存在银行。所以, 银行对实现净利润的分配的核算专门在“利润分配”科目下设置“已分配利润”、“提取盈余公积”、“提取公益金”、“应付利润”等明细科目, 然后将以上全年已分配的利润, 即“利润分配”的以上明细科目转入“未分配利润”明细账户。这样结转后, 银行实现的净利润, 减去已经分配的利润, 等于尚未分配的利润, 而尚未分配的利润在“利润分配——未分配利润”科目中反映, 如为贷方余额, 表示未分配利润的累计总额, 如为借方余额, 则表示累计未弥补的亏损。(2) 未弥补亏损的会计处理。银行作为经营货币结算的特殊企业, 其经营的目标之一是为了获得更多的利润, 但银行在经营业务过程中, 也可能由于经营不善等原因而出现亏损。银行的亏损, 表示银行的投资者投入资本的减少, 即“亏本”。一般对于商业银行发生的经营亏损, 应在“利润分配——未分配利润”科目的借方反映, 在会计报表上, “未分配利润”项目用负号表示, 并列为所有者权益的减项。会计上用利润弥补亏损不需要作专门的会计分录。如果商业银行发生了亏损, 则同实现净利润一样, 均从“本年利润”科目转入“利润分配——未分配利润”科目。经转后, 其借方余额, 即为历年累计的亏损, 待下一年实现了净利润, 用同样的方法进行结转后, 自然抵减了上年转来的借方余额, 即弥补亏损, 从而不需要作专门补方的会计分录。

1 简述营业收入的特征。

答: 营业收入的特征有: (1) 是同银行的业务经营活动有密切关系。营业收入的来源主要是银行对外提供劳务或者提供资金, 也就是说, 营业收入必须是银行在经营过程中有所耗费而获得的收入。凡是与银行业务经营活动无直接关系的收入就不能作为营业收入。(2) 银行的营业收入是银行收益的主要组成部分, 它可以使银行资产增加, 从而使银行所有者权益增加, 或者引起负责减少, 从而也使所有者权益增加。

1 简述银行收入确认的方法。

答: 银行收入确认一般有两种方法: (1) 收付实现制: 也称现收现付制, 是按照款项实际收到或付出的日期和金额来确定本期效益和本期费用的原则。根据收付实现制的核算原则, 银行收入的确认, 是以收到款项为标志, 作为当期已经实现的收入。如果当期应收到的收入并未实际收到则不作为当期的收入入账。(2) 权责发生制: 又称应收应付制, 是以权益、责任是否发生为

标准, 来确认本期的收益和费用的原则。根据这一原则确认收入时, 凡是在本月应当收到的收入, 不论其是否在本月实际收到, 都作为本月收入入账。

1 什么是银行的营业支出, 营业支出核算包括哪些内容? 答: 银行的支出是指银行在经营业务活动过程中发生的各种支出。营业支出又称成本支出, 是指银行在经营业务过程中发生的与业务经营有关的各项支出。营业支出主要包括: (1) 利息支出的核算; (2) 手续费支出的核算; (3) 金融企业往来支出的核算; (4) 汇兑损失的核算; (5) 营业费用的核算; (6) 其他营业支出的核算。

1 什么是利润总额? 银行利润由哪几部分组成? 结转“本年利润”的方法有哪些? 答: 利润总额是银行在一定时期内经营业务所实现的盈亏总额。银行的利润总额由营业利润、投资收益和营业外收支净额三部分组成。银行结转“本年利润”科目期末余额的方法主要有“账结法”和“表结法”。

1 简述“表结法”的核算。

答: 采用“表结法”结算本年利润, 是指银行在月末、季末计算利润(或亏损)时, 不通过“本年利润”账户, 而是通过编制损益表直接计算出来, 反映本期现实的利润或亏损。采用“表结法”每月结账时, 损益类各科目的余额, 不需要结转到“本年利润”科目, 只是在年度终了进行年度决算时, 才用“账结法”结出损益类各科目的全年累计余额及其构成情况。所以, 每月结账时, 只要结出各损益类科目的累计余额, 就可以直接根据这些余额逐项填入“损益表”, 通过“损益表”计算出从年初到本月末为止的本年累计利润。然后, 减去上月末本表中的本年累计利润数, 就是本月份的利润或亏损总额。

1 简述年度决算的作用。

答: (1) 全面系统地反映国民经济资金活动, 为研究宏观经济和微观经济提供信息。(2) 综合反映银行业务活动和经营成果, 为提高银行经营管理水平提供数据和条件。

1 简述作好年度决算工作的前提。

答: (1) 必须重视日常核算和决算准备工作。(2) 各部门必须密切配合。(3) 必须重视和加强对基层行处的辅导和检查。

1 简述核对账务工作的内容。

答: 银行的账务核算工作必须反映真实情况, 账账、账表、账款、账据、账实和内外账务要保证相符。在年度决算前, 应全面核对账务: (1) 全面检查会计科目的运用情况。(2) 全面核对内外账务。为了保证决算质量, 在决算前必须对内外账务进行一次全面的核对和检查。(3) 办理账务平衡试算。在决算前解决试算问题以减轻决算日的工作量, 为正式编制年度决算报表打好基础。

1 简述决算 H 的工作内容。答：在决算日这一天，银行照常营业，营业结束，除了按平时营业终了处理当日业务、轧平当日账务外，并应着手进行下列工作：(1) 全面核对账务；(2) 检查各项库存；(3) 调整金银、外币的记账价格；(4) 结转本年利润。

1 简述决算后的工作内容。答：各基层行在新年度开始办理业务前，要积极做好决算后的各项工作，以保证新年度银行业务活动的正常进行。(1) 新旧账务的结转：总账的结转。

一般分户账的结转。销账式账页的结转。各种登记簿的结转。(2) 整理装订上年旧账。(3) 利润的上划。

1 简述银行年度决算的意义。答：银行年度决算是在年度终了时，应用会计核算的资料，对会计年度内银行业务活动和财务收支状况所进行的全面系统的数字总结，是考核银行经营成果的重要工作。银行的年度决算是根据日常的会计核算资料，总结和分析银行全年的各项业务活动和财务收支状况，考核经营成果的一项综合性工作。通过决算报表数字和有关书面说明，可以全面反映银行整个会计年度内的业务状况和经营成果。真实、完整、准确及时地做好年度决算工作，对银行总结工作经验，改进经营管理，发挥银行职能作用，都具有重要意义。

1 简述会计报表的作用。答：(1) 综合反映银行业务活动和财务收支情况。(2) 检查政策的执行情况和考核计划的执行进度。(3) 综合反映国民经济活动情况。(4) 检查和监督银行日常核算工作。(5) 银行会计报表资料又是编制统计报表的主要资料来源和依据。

1 简述会计报表的分类。答：(1) 会计报表按内容分：资产负债表；损益表；现金流量表；业务状况报告表；利润分配表；附表；会计报表附注。(2) 会计报表按时间分类：日计表；月计表；季度会计报表；年度会计报表。

1 简述会计分析的种类。答：(1) 会计分析按时间不同分为定期分析和不定期分析(2) 会计分析按照范围、要求和目的的不同，分为全面分析、专题分析和典型分析。(3) 会计分析按事前、事后的不同，分为事前分析和事后分析。

1 简述会计分析的程序。答：(1) 拟定分析提纲。(2) 占有资料，掌握情况。(3) 整理数据，进行基本数量分析。(4) 核实情况，查明原因。(5) 编写分析报告。

1 简述会计分析的意义和作用。答：会计分析是银行会计工作的重要组成部分，是会计核算的继续和发展。会计分析，是根据管理需要，对会计信息进行系统加工整理和分析，以进一步发挥会计的反映、监督作用，促进提高会计工作质量。银行会计分析是在日常会计核算提供的资料基础上，结合计划、统计、信贷及其他业务资

料，对资金活动和财务收支进行的分析。通过会计分析，可以评价银行企业的经营状况和经营成果，掌握业务活动的一般规律，促进经济核算，提高经济效益。通过银行会计分析工作，可以正确、及时地为经营决策提供依据，预测银行企业的未来发展趋势，对实现银行现代化经营管理有着重要的作用。

业务题

根据以下业务编制会计分录。(1) 银行收到开户单位提交的现金支票，1 万元，查无误后转账同时支付现金。(2) 银行收到开户单位提交的单位定期存款缴款凭证、现金 350000 元，点收无误后转账。(3) 10 万元定期存款到期，收到开户单位提交的加盖预留印鉴的定期存单，存款利息已预提，利率 1%，存期为 3 年。

答：(1) 借：活期存款 10000。贷：现金 10000。(2) 借：现金 350000。贷：定期存款 350000。(3) 应付利息 = $100000 \times 1\% \times 12 \times 3 = 3600$ (元)。借：定期存款 100000。应付利息 3609。贷：活期存款 103600。

根据以下业务做出会计分录。(1) 2003 年 7 月 1 日 M 公司向银行申请 1 年期贷款 2000000 元，年利率 5%，经审查同意发放。(2) 2003 年 7 月 3 日，N 公司贷款 4000000 元已经到期，但仍未归还。(3) 7 日因 D 公司宣告破产，所贷 3000000 元的呆账贷款予以核销，所计利息 20000 元作为坏账损失。(4) 10 日 B 公司申请抵押贷款 500000 元，并要求办理结算，经审查无误后，办理转账。(5) 11 日 A 公司的抵押贷款 600000 元到期，仍未归还，银行将抵押品拍卖，以所得收入 800000 元抵补抵押贷款及利息（抵押贷款利息为 10000 元）。

答：(1) 借：××贷款——M 公司贷款户 2000000。贷：××存款——M 公司存款户 2000000。(2) 借：逾期贷款——N 公司逾期贷款户 4000000。贷：××贷款——N 公司贷款户 4000000。(3) 借：贷款呆账准备 3000000。贷：逾期贷款——D 公司催收贷款户 3000000。借：坏账准备 20000。贷：应收利息——应收 D 公司贷款利息户 20000。(4) 借：抵押贷款——B 公司户 500000。贷：××存款——B 公司存款户 500000。(5) 借：现金 800000。贷：逾期贷款——A 公司户 600000。应收利息——应收 A 公司抵押贷款利息户 10000。利息收入——抵押贷款利息收入户 190000。

同城票据交换的基本做法中提出行的核算处理中，求：(1) 提出贷方票据的核算，根据“提出票据贷方汇总计数单”和所附“提出贷方票据清单”，做出会计分录。(2) 规定的退票时间已过，对他行未退回的借方票据，为收款入进账，做出会计的会计处理。

同城票据交换的退票处理中，求：(1) 退回借方票据的会计分录。(2) 退回贷方票据的会计处理。(3) 退入行（原提出行）对退回的借方票据分录。跨系统汇划款项的核算中，求汇出行为双设机构地区，采用“先横后直”的转汇方式下异地汇入行的核算会计分录。

答：(1) 借：活期存款——各付款人户。或借：××科目——××户。贷：待清算票据款项。(2) 借：其他应付款——提出交换专户。贷：活期存款——各收款人户。

答：(1) 借：待清算票据款项。贷：其他应收款——退票专户。(2) 借：其他应付款——退票专户。贷：待清算票据款项。(3) 借：其他应付款——退票专户。贷：待清算票据款项。

答：借：清算资金往来——××清算中心（组）户。贷：活期存款——收款人户。或。贷：应解汇款——XX 户。

根据以下业务计算并编制分录。假定某日某商业银行柜面有客户拿来 3 件金首饰。原重量 140 克，经鉴定成色为 96%，本日收兑牌价黄金为 130 元，计算并列会计分录。

答：金价款 = $140 \times 96\% \times 130 = 17472$ (元)。借：贵金属——收兑金银户 17472。贷：现金 17472。

A 合资企业在接到国外同业开出的汇票 5000 万美元后，存入银行，银行认为这是可以自由兑换的外汇，即作为甲种外汇存款。做出会计分录。

B 合资企业以 4000 美元存入银行，当日银行买入价：1 美元 = 0.8 人民币，卖出价：1 美元 = 0.82 人民币。做出会计分录。

C 企业以 3000 美元汇往美国分公司，银行收取汇费 100 美元。做出会计分录。

D 企业申请外汇贷款 5000 美元，经银行审批同意开立外汇贷款账户。做出会计分录。

E 企业向美国 F 公司汇出 1000 美元，当日 H 汇率 1 美元 = 0.8 元。做出会计分录。

G 企业收到美国 H 公司汇入 2000 美元，当日汇买价 8000。做出会计分录。I 公司向香港英达公司进口设备一套，计 24000 美元。做出会计分录。

8. 银行确认 I 公司付款，对国外发出付款通知，对 I 公司办理结汇转账手续，当日卖出价 (100 : 828)。做出会计分录。

答：借：存放国外同业——XX 银行 5000 万美元（或 \$5000 万）。贷：甲种活款存款——A 合资企业户 \$5000 万。

答：借：现金 \$4000。贷：外汇买卖 \$4000。借：外汇买卖（买入价 8000）¥ 32320.00。贷：外汇买卖（卖出价 8200）\$39038。贷：甲种活期存款 \$19038。

答：借：甲种外汇存款 \$3100。贷：汇出国外汇款 \$3000。营业收入——汇费

\$100。

答：借：短期外汇贷款—— D企业户 \$5000。贷：存放国外同业 \$5000。

答：借：现金¥ 81640。贷：外汇买卖 ¥ 8080.00。营业收入——汇费收入 ¥ 80.80。借：外汇买卖 \$1000。贷：汇出国外汇款 \$1000。

答：借：存放国外同业 \$2000。贷：国外汇入汇款 \$2000。解付汇款时，借：国外汇入汇款 \$2000。贷：外汇买卖 \$2000。借：外汇买卖 ¥ 16160。贷：活期外汇存款 ¥ 16160。

答：借：应收进口保证款项 \$24000。贷：应付进口保证款项 \$24000。

8. 答：借：企业活期存款—— I 公司 ¥ 198720.00。贷：外汇买卖 (外币卖出价) ¥ 198720.00。借：外汇买卖 \$24000.00。贷：存放国外同业—— x x 银行 \$24000.00。借：应付进口保证款项 \$24000.00。贷：应收进口保证款项 \$24000.00。

根据发生业务编制会计分录。某银行一设备原价 200000 元，已提折旧 50000 元，由于意外事故报废。收到过失人赔偿款 70000 元，残料变卖收入 8000 元。

答：(1) 报废时转入清理的会计分录。借：固定资产清理 150000。累计折旧 50000。贷：固定资产 200000。(2) 收到赔偿款和残料变卖收入的分录。借：银行存款 78000。贷：固定资产清理 78000。(3) 结转固定资产净损益。借：营业外支出——非常损失 72000。贷：固定资产清理 72000。

1 某银行在筹建期内，支付筹建人员工资、印刷费、广告费等开办费共计 156800 元。筹建完毕开始营业，经批准开办费分 5 年摊销。作出会计分录。

1 某银行接受投资取得非专利技术账面价 80000 元，评估价 70000 元，编会计分录。

1 答：(1) 支付开办费时。借：递延资产——开办费 156800。贷：存放中央银行款项 (或其他科目) 156800。(2) 摊销开办费。年摊销额 = 156800 / 5 = 31360 (元)。月摊销额为 26133 元。借：营业费用 26133。贷：递延资产——开办费 26133。

1 答：借：无形资产——非专利技术 70000。贷：实收资本 70000。接受其他单位投资的无形资产，按资产评估机构确认的价格计算，或以投资各方的投资合同、协议约定的价格计价入账。

1 某银行收到投资人投入的计算机设备 1 台，原价 90000 元经评估确认价为 70000 元，做出其会计分录。

1 某银行接受某单位以土地使用权投资，该项无形资产所确认的价值为 50 万元，做出其会计分录。

1 某银行收到某单位捐赠的计算机设备一台，根据有关凭证重估，确定该计算机设备重置完全价值 90000 元，估计七成新，累计折旧额 27000，收到计算机设备时作分录。

1 答：借：固定资产——x x 设备 90000。贷：实收资本——个人投资 70000。累计折旧 20000。

1 答：借：无形资产——土地使用权 500000。贷：实收资本——x x 单位投资 500000。

1 答：借：固定资产——x X 户 90000。贷：资本公积——接受捐赠 63000。累计折旧 27000。

1 做银行发生汇兑收益、有关金融企业往来支出、季度末预提营业税金及利息收入、手续费收入、汇兑损失、投资收益期末结转利润的分录。

1 答：(1) 发生汇兑收益时，借：外汇买卖——XX外币户。贷：汇兑收益——XX外币汇兑收益户。(2) 发生有关金融企业往来支出时，借：金融企业往来支出——XX往来支出户。贷：存放中央银行款项——存款户。或。贷：XX科目——XX户。(3) 银行在季度末预提营业税金时，借：营业税金及附加。贷：应交税金。(4) 年末结转“利息收入”、“手续费收入”、“汇兑损失”及“投资收益”时，借：利息收入。手续费收入。投资收益。贷：本年利润。借：本年利润。贷：汇兑损失。

其中专业理论知识内容包括：保安理论知识、消防业务知识、职业道德、法律常识、保安礼仪、救护知识。作技能训练内容包括：岗位操作指引、勤务技能、消防技能、军事技能。

二、培训的及要求培训目的

安全生产目标责任书

为了进一步落实安全生产责任制，做到“责、权、利”相结合，根据我公司 2015 年度安全生产目标的内容，现与 财务部 签订如下安全生产目标：

一、目标值：

- 1、全年人身死亡事故为零，重伤事故为零，轻伤人数为零。
- 2、现金安全保管，不发生盗窃事故。
- 3、每月足额提取安全生产费用，保障安全生产投入资金的到位。
- 4、安全培训合格率为 100%。

二、本单位安全工作上必须做到以下内容：

- 1、对本单位的安全生产负直接领导责任，必须模范遵守公司的各项安全管理制度，不发布与公司安全管理制度相抵触的指令，严格履行本人的安全职责，确保安全生产责任制在本单位全面落实，并全力支持安全工作。

- 2、保证公司各项安全管理制度和管理办法在本单位内全面实施，并自觉接受公司安全部门的监督和管理。
- 3、在确保安全的前提下组织生产，始终把安全工作放在首位，当“安全与交货期、质量”发生矛盾时，坚持安全第一的原则。
- 4、参加生产碰头会时，首先汇报本单位的安全生产情况和安全问题落实情况；在安排本单位生产任务时，必须安排安全工作内容，并写入记录。
- 5、在公司及政府的安全检查中杜绝各类违章现象。
- 6、组织本部门积极参加安全检查，做到有检查、有整改，记录全。
- 7、以身作则，不违章指挥、不违章操作。对发现的各类违章现象负有查禁的责任，同时要予以查处。
- 8、虚心接受员工提出的问题，杜绝不接受或盲目指挥；
- 9、发生事故，应立即报告主管领导，按照“四不放过”的原则召开事故分析会，提出整改措施和对责任者的处理意见，并填写事故登记表，严禁隐瞒不报或降低对责任者的处罚标准。
- 10、必须按规定对单位员工进行培训和新员工上岗教育；
- 11、严格执行公司安全生产十六项禁令，保证本单位所有人员不违章作业。

- 三、安全奖惩：
- 1、对于全年实现安全目标的按照公司生产现场管理规定和工作说明书进行考核奖励；对于未实现安全目标的按照公司规定进行处罚。
 - 2、每月接受主管领导指派人员对安全生产责任状的落