

Bài tập 1

Ngày 12-1-2006 tại Ngân hàng Công thương A có các nghiệp vụ phát sinh như sau:

1) Công ty A đã nhận ngân hàng bằng kê nộp séc kèm theo 3 tờ séc:

a- Tờ séc bỏ chi ghi số tiền là 15 triệu đồng, tờ séc này do công ty thương mại E có tài khoản tại Ngân hàng Công thương E gửi đi thanh toán phát hành.

b- Tờ séc bỏ chi ghi số tiền là 5 triệu đồng, tờ séc này do công ty trách nhiệm hữu hạn Z có tài khoản Ngân hàng gửi và phát triển Q cùng tham gia thanh toán bù trừ phát hành.

c- Tờ séc chuyển khoản ghi số tiền 4 triệu đồng, tờ séc này do Xí nghiệp khai thác F có tài khoản tại Ngân hàng Công thương B cùng gửi đi thanh toán phát hành.

2) Ngân hàng nhận:

a- Lệnh chuyển tiền và tờ séc bỏ chi số tiền là 10 triệu đồng. Tờ séc này do công ty trách nhiệm D phát hành 7 ngày trước đây.

b- Lệnh chuyển tiền và tờ séc chuyển tiền ghi số tiền là 17 triệu đồng. Tờ séc này do Công ty A yêu cầu cấp sổ 15 ngày trước đây.

c- Tờ séc chuyển tiền 20 triệu đồng tên Ông Nhã (người đi nhận cho công ty xà phòng Daso TPHCM). Tờ séc này do Ngân hàng công thương Quận 1 TP HCM phát hành.

d- Thanh toán bù trừ mang và tờ séc chuyển khoản số tiền 8 triệu đồng (cùng bằng kê nộp séc) do công ty thương mại B phát hành mua hàng của công ty công nghệ C có tài khoản tại Ngân hàng gửi và phát triển C.

3) Công ty thương mại B đã nhận ngân hàng các chứng từ sau đây:

a- Tờ séc bỏ chi 9 triệu đồng, tờ séc này do HTX C yêu cầu cấp sổ 5 ngày trước đây.

b- Thanh toán xin rút tiền mặt 10 triệu đồng. Cho biết NHCTA làm thủ tục thanh toán cho Hיס NHCTVN. NHCTA và Hיס NHCTVN thanh toán chuyển tiền internet, giá trị còn lại của thanh toán là 20 triệu đồng.

4) Ông Nhã yêu cầu:

a- Bỏ chi 1 tờ séc 12 triệu đồng mua hàng của Công ty A.

b- Rút tiền mặt 8 triệu đồng. NH đồng ý.

5) Ông Bình, người đi nhận của công ty thương mại K có tài khoản tại Ngân hàng Công thương F gửi đi thanh toán bù trừ séc chuyển tiền 18 triệu đồng, ông yêu cầu cấp sổ và tờ séc bỏ chi 18 triệu đồng mua hàng của công ty thương mại B.

Yêu cầu: Xác lý và hạch toán các nghiệp vụ nêu trên vào các tài khoản thích hợp.

Cho biết:

- Các tài khoản liên quan đến thanh toán.
- Công ty A, Công ty trách nhiệm D, Công ty thương mại B, HTX C là khách hàng của NHCT A.
- Các ngân hàng cùng gửi đi cùng tham gia thanh toán bù trừ.

Bài tập 2

Trong ngày 30-1-2006 tại Ngân hàng Công thương có phát sinh các nghiệp vụ :

1) Công ty thu c lá Th ng Long a n ngân hàng:

a- T séc chuyển khoản số tiền 5 triệu đồng do Công ty bách hoá A có tài khoản tại Ngân hàng Ngoại thương Hà Nội cùng a bàn ký phát.

b- T séc chuyển khoản số tiền 6 triệu đồng do HTX ng Tâm (có tài khoản tại NHCT Hai Bà Trưng) ký phát. NHCT a và NHCT HBT có H u quyền chuyển n n .

c- B UNC số tiền 15 triệu đồng, thanh toán cho HTX thu tinh có tài khoản tại Ngân hàng ngoại thương Thanh Hoá.

d- B UNC yêu cầu c s d ng séc chuyển tiền 20 triệu đồng, ng i c i di n cho Công ty là ông nh.

2) Ngân hàng nh n c:

a- L nh chuyển tiền v t séc b o chi số tiền 6 triệu đồng. T séc b o chi này do Công ty d c li u ký phát.

b- L nh chuyển tiền v t séc chuyển tiền, số tiền 9 triệu đồng. T séc này do HTX G ch hoa yêu cầu phát hành 6 ngày tr c ây.

c- L nh chuyển tiền v b UNC số tiền 19 triệu đồng. UNC này thanh toán cho Công ty bách hoá B.

d. L nh chuyển tiền v th thanh toán số tiền 25 triệu đồng tại ngân hàng phát hành chuyển sang. Ch th là Công ty t nhân P. C s ch p nh n th là Siêu th ng a.

3) Ông Bách, ng i i di n cho Xí nghiệp p g ch Hà B c n p t séc chuyển tiền 10 triệu đồng (T séc này do NHCT Hà B c phát hành) và ông yêu cầu b o chi cho ông t séc 7 triệu đồng ông mua hàng, s còn l i ông xin rút b ng t n m t.

4) T thanh toán bù trừ mang v :

- UNC kèm b ng kê TTBT, số tiền 18 tr. . n v tr ti n là Xí nghiệp H I H ng, n v th h ng là Công ty D c li u.

- UNT kèm b ng kê TTBT, số tiền 22 tr. . n v tr ti n là Công ty Mai Anh, n v th h ngr là Công ty Bách hoá B

- B ng kê k t qu bù trừ quy t toán s chênh l ch ph l thu 75b tr. .

5) NH nh n c l nh chuyển tiền v b UNC chuyển tiền cho ông S n, số tiền là 7 triệu đồng.

6) Công ty khách s n Bình Minh n p t séc b o chi 26 triệu đồng do Công ty du l ch à n ng có tài khoản tại NHCT à n ng ký phát.

7) Công ty thu c lá Th ng Long n p t séc l nh t n m t 20 triệu đồng thanh toán t n công tác phí cho cán b i công tác.

Yêu cầu : X lý và h ch toán các nghiệp vụ nêu trên vào các tài khoản thích h p.

Cho bi t:

- Các tài khoản liên quan t n thanh toán.

- Công Thu c lá Th ng long, Công ty D c li u, HTX g ch Hoa, Công ty Bách hoá B, Công ty TNHH H, Công ty khách s n Bình minh là khách hàng c a NHCT ng a.

- Các ngân hàng cùng a bàn cùng tham gia thanh toán bù tr .

Bài t p 3

Ngày 30/9/2006 t i NHTM A có phát sinh các nghi p v sau:

1. Nh m huy ng v n cho u t xây d ng m t s tr ng h c m i, Ngân hàng phát hành trái phi u k h n 5 n m, m nh giá 1 tri u ng, lãi su t 0,8%/tháng. S trái phi u ã phát hành là 50.000.
2. Ngân hàng phát hành k phi u 12 tháng v i lãi su t 0,7%/tháng, m nh giá 1 tri u ng, tr lãi tr c. S k phi u ã phát hành 30.000.
3. Ngân hàng phát hành 10.000 ch ng ch ti n g i k h n 6 tháng, lãi su t 0,65%/tháng. M nh giá 2 tri u ng. Lãi thanh toán 3 tháng m t l n.
4. Ngân hàng xem xét k phi u phát hành t ngày 6/9/2006, t ng m nh giá 20 t ng, k h n 12 tháng, lãi su t 0,75%/tháng.

Yêu c u: x lý nghi p v và h ch toán vào tài kho n thích h p t i các th i i m 30/9, 31/10 và 31/12/2006

Ngày 30/9/2006 t i NHTM B có phát sinh các nghi p v sau:

1. Ngân hàng thanh toán cho 20.000 k phi u 12 tháng phát hành ngày 30/9/2005. M nh giá 1 tri u ng, lãi su t 8%/n m, tr lãi sau.
2. Nh m áp ng nhu c u v n c p thi t cho d án thu i n, Ngân hàng phát hành 10.000 ch ng ch ti n g i. M nh giá 10 tri u ng, k h n 12 tháng, lãi su t 0,75%/tháng. Lãi thanh toán 6 tháng m t l n.
3. Ngân hàng thanh toán 15.000 trái phi u phát hành t ngày 30/9/2005. M nh giá 5 tri u ng, lãi su t 10%/n m, tr lãi tr c.
4. Ngân hàng xem xét gi y t có giá t phát hành ngày 5/7/2006, t ng m nh giá 10 t ng, k h n 9 tháng, lãi su t 0,72%/tháng.
5. Khách hàng t i thanh toán k phi u phát hành t ngày 1/3/2006, t ng m nh giá 25 t ng, k h n 6 tháng, lãi su t 0,7%/tháng.
6. Ngân hàng thanh toán b ng ti n m t lãi t 2 c a trái phi u phát hành ngày 31/3/2006 (tr lãi 3 tháng m t l n), t ng m nh giá 12 t ng, k h n 12 tháng, lãi su t 0,75%/tháng.

Yêu cầu: x lý nghi p v và h ch toán vào tài kho n thích h p t i th i
i m 30/9/06. Cho bi t lãi su t không k h n 0,25%/tháng.

Bài t p 4

**Trong 2 tu n u c a tháng 1 n m 2006 t i Ngân hàng công
th ng Hai Bà Tr ng có phát sinh các nghi p v sau:**

Ngày 1-1-2006:

- 1) Xí nghi p D t Kim a n ngân hàng các ch ng t sau:
a- T séc b o chi 10 tri u ng do HTX v n t i có tài kho n t i
Ngân hàng Công th ng B c Ninh ký phát.
b- T séc chuy n kho n 5 tri u ng do công ty bách hoá có tài
kho n t i Ngân hàng Công th ng ng a ký phát.
2) Công ty bánh k o a n ngân hàng:
B UNC 10 tri u ng thanh toán cho Công ty thu c lá Th ng Long
có tài kho n t i Ngân hàng Công th ng ng a.

Ngày 4-1-2006:

- 3) HTX v n t i H a n ngân hàng:
a- Ch ng t xin vay 30 tri u ng kèm theo b u nhi m chi thanh
toán cho Xí nghi p d t kim. Gi y t h p l . Ngân hàng ng ý.
b- B UNT 5 tri u ng, nh thu h t i n lao v ã cung c p cho
công ty bánh k o.

Ngày 5-1-2006:

- 4) Công ty Bánh k o a n ngân hàng:
a- T séc b o chi 5 tri u ng do ông Niên, ng i i di n cho HTX
c khí có tài kho n t i Ngân hàng Công th ng H i D ng yêu c u
c s d ng 5 ngày tr c ây.
b- B UNC 35 tri u ng thanh toán cho công ty bách hoá s 5 có
tài kho n t i Ngân hàng Công th ng ng a.

Ngày 6-1-2006:

- 5) HTX v n t i H a n Ngân hàng b UNC 17 tri u ng thanh
toán cho Xí nghi p d t kim.

Ngày 7-1-2006:

- 6) Xí nghi p d t kim a n Ngân hàng b UNC 27 tri u ng
thanh toán cho Xí nghi p d t Nam nh có tài kho n t i Ngân hàng Công
th ng Nam nh.

Ngày 8-1-2006:

- 7) Ngân hàng nh n c:
L nh chuy n t i n v b UNC 14 tri u ng, UNC này thanh toán
cho HTX v n t i H.

Ngày 11-1-2006:

8) Công ty Bánh kẹo đã nhận yêu cầu xin vay 19 triệu đồng thanh toán tiền hàng cho HTX nông nghiệp có tài khoản tại Ngân hàng Công thương khác. Sau khi xem xét Ngân hàng đồng ý.

Ngày 12-1-2006:

9) Ngân hàng nhận chuyển khoản từ NHCT là ngân hàng UNT số tiền là 4 triệu đồng. UNT này thanh toán cho HTX vận tải H.

10) Ngân hàng nhận chuyển khoản từ ngân hàng UNC, số tiền là 30 triệu đồng. UNC này thanh toán cho Xí nghiệp dệt kim.

11) HTX vận tải H đã nhận Ngân hàng chuyển khoản từ ngân hàng UNC số tiền 17 triệu đồng, thanh toán tiền hàng cho công ty Bánh kẹo.

Yêu cầu: Xử lý và hạch toán các nghiệp vụ nêu trên vào các tài khoản thích hợp.

Cho biết:

1. Số các tài khoản sử dụng giao dịch ngày 1-1-2006 như sau:

+ TK tiền mặt : 100 triệu đồng.

+ TK TG Xí nghiệp Dệt kim 10 triệu đồng.

+ TK TG Công ty Bánh kẹo 20 triệu đồng.

+ TK TG HTX vận tải H 20 triệu đồng.

+ TK TG BTT SBC Ông Niên 5 triệu đồng.

2. Các ngân hàng trong cùng thành phố tham gia thanh toán bù trừ với nhau.

3. Các trường hợp khác xử lý ứng dụng kế toán hiện hành.

Bài tập 5

Trong ngày 10-2-2006 tại Ngân hàng Công thương Nam Định có phát sinh các nghiệp vụ sau:

1) Xí nghiệp dệt Dân Sinh đã nhận các chuyển khoản sau:

a- Tiền séc bỏ chi 12 triệu đồng do công ty thương nghiệp Nam Hà có tài khoản tại Ngân hàng Ngoại thương Nam Hà ký phát. Cho biết NHCT Nam Định và NHNT Nam Hà cùng tham gia thanh toán bù trừ.

b- Ngân hàng UNC 9 triệu đồng thanh toán cho Xí nghiệp vận tải H có tài khoản tại Ngân hàng Công thương K Ngõ 1 tỉnh.

c- Công ty xin vay thanh toán tiền hàng cho Công ty XNK A có tài khoản tại ngân hàng công thương nông nghiệp. Số tiền xin vay là 20 triệu đồng.

2) Ông An nộp số tiền gửi tiết kiệm kỳ hạn 6 tháng mở ngày 10/8/2005, số tiền 40 triệu đồng, lãi suất 0,6%/tháng. Ông rút toàn bộ số vốn và lãi bằng tiền mặt.

3) Ngân hàng nhận:

a- Tiền séc bỏ chi 6 triệu đồng do công ty bách hoá nộp, tiền séc này do công ty thương nghiệp M có tài khoản tại NHCT B C Giang ký phát.

b- Công ty Hoa H ng xin vay 15 tri u ng, thanh toán theo hình th c UNC cho khách hàng có tài kho n t i Ngân hàng nông nghi p huy n Lý Nhân (cùng tham gia thanh toán bù tr).

c- L nh chuy n ti n v t séc chuy n ti n 12 tri u ng. T séc do Công ty Bách hoá yêu c u c s d ng tr c ây, ghi tên ng i c h ng là ông B, phó phòng k ho ch c a Công ty.

d- L nh chuy n ti n v t séc b o chi 7 tri u ng, t séc do công ty Hoa H ng ký phát.

e- L nh chuy n ti n v b UNC 10 tri u ng thanh toán cho HTX v n t i H.

4) Bà Mai n p ti n m t 100 tri u ng g i ti t ki m 3 tháng có d th ng, lãi su t 0,5%/tháng.

5) ông Xuân n p s ti n g i ti t ki m có k h n 9 tháng m ngày 1/7/2005, s ti n 200 tri u ng, lãi su t 0,6%/tháng, rút lãi m t l n khi áo h n. ông Xuân ngh rút v n tr c h n b ng ti n m t. Theo tho thu n, n u rút v n tr c h n, ông Xuân s c h ng lãi theo m c lãi su t 0,2%/tháng.

6) Ngân hàng nh n c i n thông báo ch p nh n chuy n N t Chi nhánh NHCT B c Liêu v Séc chuy n ti n 40 tri u ng cho ng i c h ng là bà Tr n Kim Thu, s CMTND 06011976. n v yêu c u phát hành séc tr c ây là Công ty ch bi n h i s n II.

7) Ngân hàng nh n c l nh chuy n ti n v b UNC s ti n 650 tri u ng thanh toán cho Nhà máy D t Nam nh.

Yêu c u: H ch toán các nghi p v trên vào các tài kho n thích h p.

Cho bi t: Các tài kho n liên quan ti n thanh toán.

NH ã h ch toán các kho n ti n lãi d tr .

Bài t p 6

Ngày 30/6/2006 t i NH Công th ng (NHCT) A có các nghi p v phát sinh trong ngày nh sau:

1) Công ty A a n ngân hàng các ch ng t sau:

a- B UNT 9 tri u ng òi ti n Công ty B có TK t i NHCT B t nh khác.

b- B UNC 21 tri u ng thanh toán cho công ty th ng m i C có tài kho n t i NHCT C ngo i t nh.

c-T séc b o chi 7 tri u ng, do Công ty Cây tr ng có TK t i NHCT D ngo i t nh ký phát.

2) HTX F a n ngân hàng các ch ng t sau:

a- Xin vay 20 tri u ng l p m t t séc b o chi. Ngân hàng ng ý.

b- UNC yêu c u c s d ng t séc chuy n ti n 10 tri u ng thanh toán t i NHCT B ngo i t nh, ng i c h ng t séc là ông S n.

c- UNC xin vay 25 tri u ng tr ti n hàng cho Công ty th ng m i Z có tài kho n t i Ngân hàng nông nghi p Z t nh khác.

3) Ông Minh n yêu c u rút lãi t i t k i m. Gi y t xu t trình h p l . S t i t k i m m ngày 31/12/2005, s t i n g c 200 tri u ng, k h n 6 tháng, lãi su t 0,6%/tháng.

4) Ngân hàng nh n c:

a- L nh chuy n t i n v t s éc b o chi 15 tri u ng do Công ty th ng m i F ký phát.

b- L nh chuy n t i n v b UNC 10 tri u ng thanh toán cho công ty trách nhi m h u h n D.

c- Thông báo ch p nh n L nh chuy n n t NHCT Vinh v b UNT 5 tri u ng, UNT do Công ty th ng m i F l p.

5) Ngân hàng quy t nh chuy n n quá h n kho n vay ng n h n c a Xí nghi p c khí 40 tri u ng. Theo h p ng tín d ng ã ký k t ngày 29/2/2006 (lãi su t 0,85%), s t i n lãi c Ngân hàng t ng trích t tài kho n t i n g i thanh toán c a khách hàng.

6) Bà Liên n g i t i n t i t k i m k h n 6 tháng s t i n 20 tri u ng, lãi su t 0,65%

7) NH xem xét kho n t i n g i t i t k i m c a khách hàng Nguy n V n S n. S t i t k i m 50 tri u ng, k h n 6 tháng, lãi su t 0,63%/ tháng, ngày g i 9/11/2005.

8) Ông Vinh g i t i t k i m nh k 18 tháng s t i n 50 tri u ng (lãi su t 0,72%), m t khác ông yêu c u chuy n s t i t k i m 30 tri u ng (ngày g i 31/12/2005, lãi su t 0,63%) sang t i t k i m k h n 3 tháng (lãi su t 0,6%).

9) Ngân hàng nh n c i n xác nh n t NHCT F v b UNC l p b i C a hàng x ng d u s 5 thanh toán cho Công ty x ng d u Khu v c l, s t i n 550 tri u ng.

10) Ngân hàng nh n t bà Nga kho n t i n g i t i t k i m 20 tri u ng; s t i n này và s t i n g i t i t k i m không k h n 40 tri u ng tr c ây (ngày g i 15/3/2006, lãi su t 0,25%/tháng) c chuy n vào t i n g i t i t k i m k h n 3 tháng (lãi su t 0,6%) theo ngh c a khách hàng. T i n lã khách hàng ngh c l nh b ng t i n m t.

Yêu c u: X lý và h ch toán các nghi p v nêu trên vào các tài kho n thích h p. Cho bi t các tài kho n có liên quan u s d thanh toán.

Bài t p 7

T i Ngân hàng công th ng N có các nghi p v phát sinh trong ngày nh sau:

1. Ông S n n p t s éc chuy n t i n NHCT M ngo i t nh phát hành, s t i n là 3.500.000 và yêu c u ngân hàng b o m chi tr cho 1 t s éc 3.000.000 tr cho xí nghi p c khí A có tài kho n t i NHCTN, s t i n còn l i ông S n xin nh n b ng t i n m t.

2.a- Ngân hàng nhận chuyển tiền từ Ngân hàng UNC chuyển tiền cho ông Minh, số tiền 5.000.000. Ông Minh xin nhận tiền mặt từ Ngân hàng 2.000.000 của ngân hàng này.

2.b- Xí nghiệp sản xuất khí A nhận chuyển tiền cùng các séc: séc chuyển khoản 1.000.000 do Xí nghiệp sản xuất B trong cùng ngân hàng ký phát; Séc bảo chi 2.500.000 do một khách hàng gửi Ngân hàng ngoài thành phố cùng tham gia thanh toán bù trừ ký phát; séc bảo chi do công ty du lịch thu của Ngân hàng công thương CN ký phát, số tiền 800.000.

3.a- Công ty vận tải nội tỉnh Z nộp vào 2 séc UNC: 1 séc xin bảo chi 1 séc 2.000.000 mua hàng khác, 1 séc thanh toán tiền hàng hoá cho xí nghiệp sản xuất khí K có tài khoản tại Ngân hàng Công thương K khác, số tiền 1.500.000.

3.b- Ngân hàng phát hiện nhầm lẫn và làm thanh toán lộn xộn nay. Chứng từ thanh toán theo UNC số 05, số tiền là 32.000.000, nhưng Ngân hàng đã chuyển tiền gởi đi, số tiền 23.000.000.

4. Ngân hàng nhận chuyển tiền thông báo vì ngân hàng khách ở A đã chuyển tiền trả cho ông Minh số tiền là 3.420.000 (trên đây UNC chuyển cho ông Minh là 380.000, nhưng ngân hàng A đã chuyển 3.800.000). Ngân hàng N đã không phát hiện ra sai lầm, đã trả tiền cho ông Minh, bây giờ không thể thu hồi số tiền trên.

5. Ông John, khách du lịch, gửi 100.000 Yên Nhật (JPY) lấy đôla Mỹ (USD). Bảng giá giao dịch hiện tại như sau:

USD 16.005 - 16.020 – 16.150

JPY 135 – 138 - 145

6. Ngân hàng nhận chuyển tiền thanh toán từ Ủy ban thu, số tiền 17.000.000, thanh toán cho công ty thương mại C. Cán bộ Ngân hàng phát hiện làm thanh toán này ghi ngược (mười lăm triệu khác mười triệu).

Yêu cầu: Hãy xử lý và hạch toán các nghiệp vụ nêu trên vào các tài khoản thích hợp. Các tài khoản có liên quan như sau:

Bài tập 8

Ngày 31/8/2006 tại ngân hàng công thương X có các nghiệp vụ phát sinh trong ngày như sau:

1.a) Công ty thương mại C gửi ngân hàng: Bảng kê nộp séc cùng 2 séc bảo chi, tổng số tiền 1.000.000, séc 600.000 do nhà

máy A thu c Ngân hàng Nông nghi p và phát tri n nông thôn t nh khác ký phát; t séc 400.000 do công ty v n t i B cùng ngân hàng ký phát.

1.b) Ngân hàng phát hi n sai l m trong thanh toán b UNC s tr ti n cho xí nghi p c khí D huy n khác. S ti n ghi trên UNC là 6.900.000 , ngày hôm tr c ngân hàng ã l p l nh thanh toán ghi 9.600.000 .

2) Ngân hàng nh n c l nh thanh toán b sung, s ti n là 2.000.000 , tr c ây công ty th ng nghi p C ã phát hành t séc b o chi 8.000.000 , nh ng ngân hàng kh i t o ã l p l nh thanh toán 6.000.000 .

3) Xí nghi p c khí Y a n ngân hàng b ng kê n p séc cùng 2 t séc, t ng s ti n 1.200.000 : 1 t séc b o chi do công ty th ng m i C ký phát, s ti n 800.000 ; 1 t séc chuy n kho n do công ty v n t i B ký phát, s ti n 400.000 .

4) Ông Nam l nh ti n lãi ti t ki m k h n 3 tháng, yêu c u chuy n 20.000.000 t ti n g i ti t ki m 3 tháng (ngày g i 31/5/2006, lãi su t 0,5%) sang ti n g i ti t ki m không k h n, lãi su t 0,25%.

5) Cu i ngày làm vi c Ngân hàng phát hi n nh m l n v kho n thanh toán b UNT s ti n 45.000.000 . Sáng nay Ngân hàng ã l p l nh thanh toán ng c v . (S ti n và các y u t khác u kh p úng).

6) Công ty XNK Q bán cho Ngân hàng s ngo i t 10.000USD và yêu c u chuy n vào tài kho n ti n g i c a mình t i Ngân hàng. T giá giao d ch USD/VND hi n hành 16.005 - 16.020 – 16.150.

Yêu c u: Hãy x lý và h ch toán các nghi p v nêu trên vào các tài kho n thích h p. Cho bi t các tài kho n liên quan u s d thanh toán.

Bài t p 9

Câu 1: : Hãy nh n xét m t cách ng n g n vi c l p bút toán theo nghi p v phát sinh d i ây:

a) Công ty M có tài kho n NHCT M yêu c u c vay 25 tri u ng thanh toán luôn cho n v bán N có tài kho n ngân hàng Công th ng K t nh khác. Ngân hàng ã l p bút toán:

N : TKTi n m t 25 tri u ng

Có: TK cho vay Cty M 25 tri u ng

b) Ông Nguy n Vinh g i ti t ki m nh k 3 tháng 30 tri u ng, m t khác ông yêu c u chuy n 20 tri u ng ti n g i ti t ki m ã h t nh k 18 tháng sang nh k 6 tháng. Gi s lãi ã c NH thanh toán. Liên quan n sô ti n g c Ngân hàng ã l p bút toán:

Khoa NH-TC**Bài tập Kế toán NHTM**

N : TK Tài n m t

30 tri u ng

Có: TK Tài n g i thanh toán

30 tri u ng

Và

N : TK TG Tài t ki m 6 tháng

20 tri u ng

Có: TK TG Tài t ki m 18 tháng

20 tri u ng

c) Ngày hôm tr c Ngân hàng nh n c l nh thanh toán ghi s t n 16 tri u ng v UNC thanh toán v i HTX M. Hôm nay Ngân hàng nh n c l nh thanh toán b sung 10 tri u ng.

Ngân hàng l p bút toán:

N : TK Thu h , chi h

16 tri u ng

Có: TK tài n g i HTX M

26 tri u ng

N : TK Ch thanh toán

10 tri u ng

Câu 2: Hãy nh n xét m t cách ng n g n vi c l p bút toán theo nghi p v phát sinh d i ây:

Ngân hàng công th ng A nh n c l nh thanh toán b sung v i s t n là 9 tri u ng. Ngày hôm tr c Ngân hàng nh n c l nh thanh toán ghi 12 tri u ng, trên th c t u nhi m chi thanh toán v i HTX C ghi 21 tri u ng. Ngân hàng l p bút toán nh sau:

N : TK Thu h chi h

9 tri u ng

Có: TK Ch thanh toán

9 tri u ng.

Bài t p 10

Câu 1: Hãy nh n xét m t cách ng n g n vi c l p bút toán theo nghi p v phát sinh d i ây:

a) NHCT A nh n c UNT ghi s t n là 19 tri u ng t NHCT H t nh khác chuy n t i nh thu h s t n v lô hàng hoá Công ty H ã giao cho HTX K. Bì t r ng s d t n g i c a HTX K là 10 tri u ng. Ngân hàng l p bút toán:

N : TK tài n g i HTX K

10 tri u ng

Có: TK Chuy n t n

10 tri u ng

b) Ông Nam, ng i i di n công ty th ng nghi p Z, có tài kho n ngân hàng Công th ng Z, a n ngân hàng công th ng Q t séc chuy n t n v i s t n là 20 tri u ng. ng th i ông Nam c ng yêu c u c s d ng séc b o chi mua hàng t i công ty B o hi m có tài kho n ngân hàng công th ng Q v i toàn b s t n ó. Ngân hàng ã l p bút toán:

N : TK Chuy n t n

20 tri u ng

Có: TK chuy n t n ph i tr (Ô Nam)

20 tri u ng

và ghi t i p:

N : TK chuyển tín phiếu (Ô Nam) 20 triệu
Có: TK TG BTT séc bảo chi 20 triệu

Câu 2: Anh (ch) hãy chỉ rõ đúng, sai, thiếu, thiếu vì các bút toán tài khoản Y đã là:

a. HTX Công nhân ngân hàng tiết kiệm chuyển khoản ghi sổ tín là 15 triệu. T séc chuyển khoản này do HTX B có TK NH T B cùng thành phố phát hành (NHCT Y và NH T B có tham gia bù trừ và giao nhận chứng từ cùng ngày với nhau). Ngân hàng lập bút toán:

N : TK TTBT NH thành viên (5012) 15 triệu
Có: TK tín dụng HTX C 15 triệu

b. Khách du lịch yêu cầu 2.000USD lấy VND. Tỷ giá giao dịch hiện tại USD/VND : 16.005 - 16.020 – 16.150. Ngân hàng lập bút toán:

N : TK 1031 USD 2.000
Có: TK 1011 VND 32.040.000

Câu 3. Anh (ch) hãy chỉ rõ đúng, sai, thiếu, thiếu vì các bút toán tài khoản công ty X (Hà Nội) đã là:

1. Xí nghiệp công khí A mua chứng khoán yêu cầu sổ đăng ký chuyển tín, với số tín là 25 triệu mua hàng hoá từ xí nghiệp F có tài khoản ngân hàng Công ty khác. Ngân hàng lập bút toán như sau:

N : TK tín dụng XNA 25 triệu
Có: TK TG BTT séc chuyển tín XNA 25 triệu

2. Thanh toán bù trừ mang về các chứng từ hoá đơn sau:

a/ UNC kèm BKTBT thanh toán với Công ty thương nghiệp B, số tín là 72 triệu

b/ T séc chuyển khoản cùng BKNS ghi sổ tín là 27 triệu do Công ty thương nghiệp B ký phát. NH chuyển là NHTMCP Hàng Hải CN Hà Nội.

c) Bảng kê kê toán bù trừ, quy toán sổ chênh lệch phải thu 45 triệu.

Ngân hàng lập bút toán:

N : TK tín dụng Công ty TNB 72 triệu
N : TK thanh toán bù trừ 27 triệu
Và Có: TK thanh toán bù trừ 72 triệu
Có : TK tín dụng Công ty TNB 27 triệu
Và N TK Thanh toán bù trừ 45 triệu
Có TK Tín dụng NHNN 45 triệu

Bài tập 11**Cho các thông tin sau:**

- Các khách hàng sau có TK tại NHCTA: Công ty A, Công ty B, Công ty C, Công ty D, Công ty E, Công ty F và mở các tài khoản tín dụng thanh toán (không kế hoạch) và tín dụng vay tại ngân hàng là:

4211-A: 200 triệu

4211-B: 350 triệu

4211-C: 425 triệu

4211-D: 150 triệu

4211-E: 700 triệu, 2111(hoàn m.c)- E: 20 triệu

4211-F: 900 triệu, 2111(hoàn m.c)- F: 15 triệu

- Sổ tài khoản tín dụng (1011) của NH mở ngày là 30 triệu

- Sổ tài khoản tín dụng (1113) của NHCTA tại NH Nhà nước là 5 triệu

- Công ty E và Công ty F có NH áp dụng phôi ngân hàng cho vay luân chuyển. Công ty E có c.p.h.n.m.c tín dụng trong kỳ là 30 triệu, Công ty F có c.p.h.n.m.c tín dụng trong kỳ là 50 triệu.

- Các ngân hàng trên đã bàn cùng tham gia thanh toán bù trừ và giao nhận chứng từ tại phòng hàng ngày.

Trong ngày 3/2/2006 có các nghiệp vụ kinh tế sau:**1. Công ty A nộp vào NH các chứng từ sau:**

- T séc chuyển khoản 5 triệu do doanh nghiệp 1 có TK tại Ngân hàng quốc tế W cùng thành phố ký phát.
- T séc bảo chi 10 triệu do Công ty nhân viên X có Tk tài khoản tại NHCT B gửi tới NH ký phát.
- B UNC 20 triệu trả nợ cho Công ty B cùng NH.

2. Công ty B nộp vào các chứng từ :

- B UNT và séc tín dụng 25 triệu nhờ tín dụng của Doanh nghiệp 3 có TK tại Ngân hàng công nhân A gửi tới NH.
- N xin vay kiêm kê hoạch nhân viên vay mượn tín dụng 40 triệu và thanh toán tại phòng UNC cho Công ty nhân viên X có Tk tài khoản tại NHCT B gửi tới NH.
- Th thanh toán rút tín dụng và séc tín dụng là 15 triệu. Th này do NHNT cùng đã bàn phát hành và NHCT A làm lý thanh toán. S tín dụng trên th còn thanh toán.

3. Công ty C nộp vào các chứng từ :

- T séc bảo chi 10 triệu do Doanh nghiệp 2 có TK tại NHCT C gửi tới NH khác ký phát.
- T séc lĩnh tín dụng 20 triệu từ ngân hàng tín dụng công tác phí cho nhân viên.

4. Công ty D nộp vào các chứng từ :

- Xin bảo chi mặt séc 10 triệu thanh toán cho Doanh nghiệp 3 có TK tại Ngân hàng công nhân A gửi tới NH.

- b. T séc chuyển khoản 15 triệu đồng do Doanh nghiệp 3 ký phát thanh toán từ ngân hàng mà công ty đã cung cấp.

5. Công ty E nộp vào NH chuyển tiền xin vay trong hạn mức tín dụng với số tiền là 15 triệu đồng kèm theo chuyển tiền là UNC xin báo chi tiết séc thanh toán cho Công ty A.

6. Công ty F nộp vào các chuyển tiền

- a. B UNC với số tiền là 45 triệu đồng thanh toán cho Công ty B
b. B UNT cùng chuyển tiền cung cấp hàng hoá với số tiền là 24 triệu đồng ngân hàng thu hồi từ của Công ty thương mại Z có TK tại NH Nông nghiệp cùng tham gia thanh toán bù trừ.
c. Yêu cầu số đồng thanh toán (thời hạn B ký qu) với hạn mức thanh toán là 50 triệu đồng.

7. Ngân hàng nhận:

- a. Lệnh chuyển tiền từ B UNC với số tiền là 26 triệu đồng thanh toán cho Công ty A.
b. Lệnh chuyển tiền từ séc báo chi với số tiền là 18 triệu đồng do Công ty B yêu cầu số đồng 5 ngày trước đây.
c. T séc chuyển khoản 20 triệu đồng do Công ty C ký phát. T séc này thanh toán cho Công ty khách sạn X có TK tại NH công nhân K.
8. Trung tâm phát hành thanh toán thông tin về thanh toán số 67830124, số tiền 17 triệu đồng. Khách là khách hàng Nguyễn Văn Thành. Các chi phí nhận từ Công ty An Ninh.

Hãy hạch toán và xử lý chuyển các nghiệp vụ diễn ra tại NHCTA trong ngày.

Bài tập 12

Ngày 30/9/2006 tại NHCT Hoàn Kiếm có phát sinh các nghiệp vụ sau:

1/ NH nhận chuyển séc chuyển khoản cùng báo kê nộp séc từ Công ty TNHH dệt Daewoo Hanel. Nhận ký phát séc là Xí nghiệp in Quân đội có tài khoản tại NHCT Công ty Giấy. Séc ký ngày 18/9/2006, số tiền 28 triệu đồng.

2/ Công ty hàng thời trang thu tiền 10 triệu đồng yêu cầu mua 2000 USD và ngân hàng thanh toán cho ngân hàng xuất khẩu Singapore. NH sau khi xem xét đồng ý.

3/ Doanh nghiệp nhân Hoàng Liên trả món vay đã quá hạn 4 tháng. Hợp đồng tín dụng ký ngày 31/3/2006, trị giá món vay 45 triệu đồng. Lãi suất vay 0,8%/tháng. Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn. Lãi trong hạn khách hàng trả hàng tháng.

4/ NH nh n c l nh chuy n ti n v b UNT s 131, s t i n 30tr. ng. UNT này do C a hàng thi t b y t l p nh NH thu h t i n c a Trung tâm th thao v n hoá Thanh Hoá.

5/ Công ty gi y Tân Mai yêu c u c mua 15.000GBP ký qu , ng th i yêu c u NH (c n c vào h p ng th ng m i kèm theo) m th tín d ng mua hàng t Anh qu c. Cách ây 2 ngày NH ã cam k t v i khách hàng.

6/ NH nh n c l nh chuy n ti n v t séc chuy n ti n do XN bán l x ng d u Kim Mã yêu c u NH phát hành trao cho Bà Tâm, phó phòng K ho ch-Tài chính.

7/ NH nh n c thông báo t NH i lý n c ngoài, cho bi t công ty nh p kh u ài Loan ã thanh toán xong t i n hàng. Tr c ây Công ty d t may Vi t Th ng n p b ch ng t nh thu vào NH, s t i n 1.700 USD.

8/ NH nh n c l nh chuy n ti n v b UNC s 321, s t i n 27tr. ng t NHCT Ngh An. a ch NH nh n: Chi nhánh NHCT Ba ình

9/ Khách du l ch t i NH yêu c u i 7.000CHF l y USD. NH ng ý và th c hi n thanh toán cho khách hàng.

10/ NH nh n c b ch ng t nh thu t NH i tác CHLB c chuy n n, s t i n 6.500EUR. n v nh p kh u thi t b quang h c là Vi n Công ngh s 2.

11/ NH nh n c l nh chuy n ti n v b UNC s 332, s t i n 32tr. ng thanh toán cho Công ty kim khí Hoàn Kì m. L nh thanh toán ã l p ng c v . Các y u t khác u kh p úng.

12/ NH nh n c th tín d ng (qua m ng SWIFT) t NH n c ngoài. Th tín d ng này c m cho m t siêu th Hà Lan nh p kh u g o t Công ty l ng th c mi n B c. Tr giá L/C 15.000EUR.

Yêu c u: X lý các nghi p v nêu trên vào tài kho n thích h p. Cho bi t t giá giao d ch hi n t i:

EUR: 22.550 – 22.600 – 22.910 VND

USD: 16.005 - 16.020 – 16.150 VND

CHF: 13.325 – 13.400 – 13.560 VND

GBP: 32.050 – 32.300 – 32.720 VND