

## Bài tập môn Kế toán Ngân hàng

### ***Bài tập 1:***

Ngày 5/3/x khách hàng đề nghị chuyển 100 trđ từ tiền gửi không kỳ hạn để mở sổ tiết kiệm kỳ hạn 3 tháng lĩnh lãi cuối kỳ, lãi suất 0,7%/tháng  
Đến hạn khách hàng đến tất toán và nhận tất cả bằng tiền mặt

**Yêu cầu:** xử lý và định khoản theo dõi sổ tiết kiệm trên

Biết ngân hàng thực hiện dự chi ngày cuối tháng

### ***Bài tập 2:***

Ngày 25/5/x bà Vân Anh đến ngân hàng tất toán sổ tiết kiệm có các thông tin như sau:

- Số tiền trên sổ tiết kiệm là 100 trđ
- Kỳ hạn 3 tháng
- Lãi suất 9%/năm, lĩnh lãi cuối kỳ
- Ngày mở sổ: 10/3/x

Theo qui định của ngân hàng khách hàng đến rút vốn trước hạn áp dụng lãi suất bằng 70% lãi suất ghi trên sổ tiết kiệm

**Yêu cầu:** định khoản các nghiệp vụ xảy ra vào ngày 25/5/x của sổ tiết kiệm trên, ngân hàng dự chi ngày cuối tháng

**Bài tập 3:**

Ngày 10/2/x bà Nguyễn Hải Anh đến ngân hàng tắt toán sổ tiết kiệm có các thông tin sau:

- số tiền trên stk: 200trd
- kỳ hạn 3 tháng
- lãi suất 9%/năm, lĩnh lãi hàng tháng
- ngày mở sổ: 15/8/x

theo qui định của ngân hàng khách hàng rút vốn trước hạn áp dụng lãi suất 0,3%/tháng

**yêu cầu:**

định khoản các nghiệp vụ xảy ra vào ngày 10/12/x của sổ tiết kiệm trên  
biết ngân hàng dự chi vào ngày cuối tháng, khách hàng đã lĩnh lãi được 3 tháng

**Bài tập 4:**

Ngày 17/5/x ông Văn Cao đề nghị tắt toán stk mở ngày 8/3/x-1, thời hạn 1 năm với số tiền 100trd, lãi suất ngân hàng áp dụng là 9%/năm, lĩnh lãi cuối kỳ.

Theo qui định của ngân hàng:

- khách hàng rút vốn trước hạn áp dụng lãi suất tiền gửi không kỳ hạn 0,3%/tháng
- khách hàng không đến tắt toán stk vào ngày đến hạn, ngân hàng tự động tái tục vốn và lãi một kỳ hạn tương ứng

**yêu cầu**

định khoản các nghiệp vụ xảy ra vào ngày 17/5/x của stk trên

biết ngân hàng dự chi theo ngày cuối tháng

**Bài tập 5:**

Ngày 18/6/x tại ngân hàng kiên long- cn tphcm xảy ra các nghiệp vụ sau:

1. công ty abc lập unc đề nghị trích 50 trđ chuyển trả cho công ty bột mì có tài khoản tại ngân hàng á châu-cn đồng nai.
2. công ty TNHH Vạn Xuân nộp unt nhờ ngân hàng thu hộ tiền dịch vụ của công ty thiết kế kiến trúc số tiền 40trđ
3. nhận được lệnh chuyển có TTBT của ngân hàng TM quân đội- CN TPHCM kèm unt có nội dung thanh toán tiền hàng hóa cho công ty abc số tiền 20 trđ
4. nhận được từ ngân hàng phương đông – cn cộng hòa unt kèm hóa đơn bán hàng đòi tiền công ty vincom số tiền 100trđ
5. nhận được từ ngân hàng nhà nước – cn tphcm bảng kê thanh toán qua nhnn kèm nội dung unc có số tiền 200trđ của công ty xây lắp vũng tàu (tài khoản tại NHTM ngoại thương chi nhánh vũng tàu) chuyển trả công ty vincom
6. công ty điện lực tân thuận nộp unt nhờ ngân hàng thu hộ tiền điện của công ty phú mỹ hưng có tài khoản tại NH ngoại thương- CN tân thuận

**yêu cầu:**

Xử lý và định khoản các nghiệp vụ phát sinh trên theo trình tự thời gian

Biết rằng:

1. đầu ngày 18/6/x số dư của một số tài khoản như sau:

công ty abc 20trd  
công ty kiến tường 50trd  
công ty vạn xuân 50trd  
công ty vincom 30trd  
các tài khoản khác đủ số dư thanh toán

2. Bên trả tiền thanh toán phí chuyển tiền theo biểu phí của ngân hàng cùng ngân hàng không thu phí  
Cùng hệ thống địa bàn 20000  
Khác hệ thống địa bàn 30000  
Khác địa bàn: tỷ lệ 0,3% trên số chuyển tiền( tối thiểu 20000 đồng, tối đa 500000)
3. phí dịch vụ nhờ thu 10000/món
4. biểu phí trên chưa bao gồm vat 10%
5. các NHTM tại TPHCM tham gia thanh toán bù trừ

bài tập 6:

ngày 18/6/x tại NHTM đông á – CN TPHCM xảy ra các nghiệp vụ kinh tế sau:

1. công ty gia huy lập UNC đề nghị trích 50trd chuyển trả cho công ty ánh dương
2. nhận từ ngân hàng á châu – CN TPHCM các liên UNT kèm hóa đơn bán hàng đòi tiền công ty ánh dương số tiền 40trd
3. nhận được lệnh chuyển có TTBT của ngân hàng quân đội TPHCM kèm UNT có nội dung thanh toán tiền hàng cho công ty bình minh số tiền 200trd
4. nhận được từ NHTM phương đông cn đà nẵng kèm hóa đơn bán hàng đòi tiền công ty hoàng quân số tiền 100 trd

5. nhận được lệnh chuyển có từ ngân hàng đông á cn quận 7 kèm nội dung UNC có số tiền 200trd của công ty xây lắp vũng tàu chuyển trả cho công ty hoàng quân
6. công ty cấp nước nhà bè