**TRƯỜNG ĐẠI HỌC SƯ PHẠM KỸ THUẬT TP. HỒ CHÍ MINH**

**KHOA ĐÀO TẠO CHẤT LƯỢNG CAO**

**NGÀNH KẾ TOÁN**

**ĐÁP ÁN ĐỀ THI CUỐI HỌC KỲ I NĂM HỌC 2023-2024**

**Tên môn thi**: Kế toán ngân hàng

**Mã môn thi :** BAAC331407

**Thời gian làm bài**: 60 phút

Nội dung đáp án đề thi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Câu hỏi** | **Nội dung đáp án** | | **Điểm** | **Ghi chú** |
| **Câu 1**  **(2 điểm)** | Tính chỉ tiêu còn thiếu | Tổng tài sản = 606960  Tổng nguồn vốn = 549703 + X  Phương trình kế toán : Tổng TS = Tổng NV  Suy ra : X = 57257 | 1 |  |
| Báo cáo tình hình tài chính | **Báo cáo tình hình tài chính của NHTM CP AAA tại ngày 31/12/N.**  *ĐVT: Tỷ đồng*   |  |  |  | | --- | --- | --- | | A | TÀI SẢN |  | | 1 | Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | 8,461 | | 2 | Tiền gửi tại NHNN | 13,658 | | 3 | Tiền gửi và cho vay các TCTD khác | 85,689 | | 4 | Chứng khoán kinh doanh | 644 | | 5 | Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | 100 | | 6 | Cho vay khách hàng | 405,442 | | 7 | Chứng khoán đầu tư | 75,535 | | 8 | Góp vốn, đầu tư dài hạn | 3,590 | | 9 | Tài sản cố định | 3,904 | | 10 | Tài sản Có khác | 9,937 | | *Tổng tài sản Có* | | *606,960* | | B | NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU |  | | 1 | Các khoản nợ chính phủ và NHNN | 506 | | 2 | Tiền gửi và vay các TCTD khác | 67,319 | | 3 | Tiền gửi của khách hàng | 415,754 | | 4 | Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | 60 | | 5 | Phát hành giấy tờ có giá | 44,203 | | 6 | Các khoản nợ khác | 21,861 | | 7 | Vốn chủ sở hữu | 57,257 | | *Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu* | | *606,960* | | 1 |  |
| **Câu 2**  **( 2 điểm)** | a | Khách hàng A nộp tiền mặt, đề nghị gửi tiết kiệm kỳ hạn 1 tháng, lĩnh lãi khi đáo hạn, lãi suất 4,4%/năm, số tiền 200.000.000 đồng | 0,5 |  |
| b | Ngân hàng dự chi lãi tiền gửi tiết kiệm cuối tháng 5/N, số tiền 2.750.000 đồng | 0,5 |  |
| c | Khách hàng B nộp Ủy nhiệm chi, đề nghị chuyển tiền cho khách hàng C có tài khoản tại ngân hàng khác (không tham gia thanh toán bù trừ với ngân hàng TMCP ABC), số tiền 300.000.000 đồng | 0,5 |  |
| d | Nhận được Lệnh chuyển có từ ngân hàng nước ngoài chuyển tiền vào tài khoản tiền gửi không kỳ hạn cho khách hàng C, số tiền 10.000 USD. | 0,5 |  |
| **Câu 3**  **(6 điểm)** | a | Nợ TK 4221 (MH) : 20.000 USD  Có TK 4711 : 20.000 USD  Đồng thời :  Nợ TK 4712 : 447.000.000 đồng (20.000\*22.350)  Có TK 4211 (MH) : 447.000.000 đồng  Đồng thời :  Có TK 9231 (MH): 20.000.000 USD | 1,5 |  |
| b | **Vốn gốc:**  Nợ TK 4232 (NHH): 73.000.000  Có TK 1011 : 73.000.000  **Lãi :**  Nợ TK 4913: 132.000 (15 ngày)  Nợ TK 801 : 140.800 (16 ngày)  Có TK 1011 : 272.800 | 0,5  1 |  |
|  | c | Gốc:  Nợ TK 4211 (HT) : 200.000.000  Có TK 2111 (HT): 200.000.000  Lãi:  Nợ TK 4211 : 1.860.000 đồng  Có TK 3941 : 900.000 đồng  Có TK 702 : 960.000 đồng | 0,5  1 |  |
|  | d | Nợ TK 4211( MT) : 500.000.000  Có TK 1113 : 500.000.000  **Phí :**  Nợ TK 4211(MT) : 110.000  Có TK 711 : 100.000  Có TK 4531 : 10.000 | 0,5  1 |  |
| **Tổng** | | | **10** |  |

**Người duyệt đáp án theo quy định Giảng viên ra đề**

*(Ký, ghi rõ họ tên) (Ký, ghi rõ họ tên)*

**Nguyễn Thị Kim Phụng**