**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 = 606960Tổng 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 USDĐồng thời : Nợ TK 4712 : 447.000.000 đồng (20.000\*22.350)  Có TK 4211 (MH) : 447.000.000 đồngĐồng 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  | 0,51 |  |
|  | c | Gốc: Nợ TK 4211 (HT) : 200.000.000 Có TK 2111 (HT): 200.000.000Lãi: Nợ TK 4211 : 1.860.000 đồng  Có TK 3941 : 900.000 đồng  Có TK 702 : 960.000 đồng  | 0,51 |  |
|  | 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  | 0,51 |  |
| **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**