TRƯỜNG ĐẠI HỌC VĂN LANG

**KHOA: KHOA KẾ TOÁN KIỂM TOÁN**

**ĐÁP ÁN ĐỀ THI KẾT THÚC HỌC PHẦN**

**Học kỳ 1 , năm học 2022 - 2023**

Mã học phần: 7KE0200

Tên học phần: Kế toán ngân hàng

Mã nhóm lớp học phần: 221\_7KE0200\_01

Thời gian làm bài (phút/ngày): 75 phút

Hình thức thi: **Tự luận**

SV được tham khảo tài liệu: Có 🗹 Không 🞏

**Cách thức nộp bài phần tự luận (Giảng viên ghi rõ yêu cầu):**

- Upload file bài làm (word)

**Câu 1 (5,5 điểm):** .

1.Nợ TK 1011 5.000.000

 Có TK 3941 5.000.000 0.25đ

2. Nợ TK 4211.AK 154.000.000

 Có TK 2111.AK 150.000.000

 Có TK 702 4.000.000 0.25đ

3. Nợ TK 4211.X 70.800.000

Có TK 2311.X 70.000.000

Có TK 3943 800.000 0.25đ

Có TK 953 70.000.000 0.25đ

4. Ngày 20/05/2019, NH mua TS

 Nợ TK 383 580.000.000

 Có TK 1011 580.000.000 0.25đ

 Nợ TK 951 580.000.000 0.25đ

Ngày 28/05/2019, NH chuyển giao TS cho KH

 Nợ TK 2311 600.000.000

 Có TK 383 580.000.000

 Có TK 79 20.000.000 0.25đ

 Nợ TK 952 600.000.000

 Có TK 951 580.000.000

 Nợ TK 953 600.000.000 0.25đ

Dự thu hàng ngày (từ ngày 29/05-26/06/2019) : 29 ngày 600.000.000\*10%/365 = 164.384

 Nợ TK 3943 164.384

 Có TK 705 164.384 0.25đ

26/06/2019, NH thu tiền thuê đợt thứ nhất, KH trả tiền

Tiền thuê trả mỗi tháng: 600.000.000/60 = 10.000.000

Tiền lãi: 164.384\*29 = 4.767.136 0.25đ

 Nợ TK 1011 14.767.136

 Có TK 2311 10.000.000

 Có TK 3943 4.767.136 0.25đ

 Có TK 953 10.000.000 0.25đ

Dự thu hàng ngày (từ ngày 27/06-26/07/2019) : 30 ngày (600.000.000 – 10.000.000)\*10%/365 = 161.644

 Nợ TK 3943 161.644

 Có TK 705 161.644 0.25đ

26/07/2019, NH thu tiền thuê đợt thứ hai

Tiền thuê trả mỗi tháng: 600.000.000/60 = 10.000.000

Tiền lãi: 161.644\*30 = 4.849.320 0.25đ

 Nợ TK 1011 14.849.320

 Có TK 2311 10.000.000

 Có TK 3943 4.849.320

 Có TK 953 10.000.000 0.5đ

5.26/04/2019, NH nhận ký quỹ

 Nợ TK 4211 118.000.000

 Có TK 4277 118.000.00

 (590.000.000 \* 20% = 118.000.000) 0.25đ

21/05/2019, NH mua TS theo đơn đặt hàng

 Nợ TK 3831 583.000.000

 Có TK 1011 583.000.000

 (500.000.000 + 500.000.000\*10% = 550.000.000)

 Nợ TK 951 550.000.000 - giá trị mua TS 0.25đ

Ngày 26/05/2019, Chuyển giao TS cho KH

Xóa ký quỹ:

 Nợ TK 4277 118.000.000

 Có TK 4211 118.000.000 0.25đ

Chuyển giao TS cho KH:

 Nợ TK 2311 590.000.000

 Có TK 383 550.000.000

 Có TK 79 40.000.000 0.25đ

 Nợ TK 952 590.000.000

 Có TK 951 550.000.000

 Nợ TK 953 590.000.000 0.5đ

**Câu 2 (3 điểm):**

**Khi vay 200tr**

Nợ tk 2111.12T.Cty A 200.000.000

 Có tk 4211 200.000.000 0.25đ

**Ghi nhận TSĐB**

NỢ TK 994 250.000.000 0.25đ

**LÃI THU HÀNG THÁNG**

NỢ TK 1011 (200TR\*15%/12) = 2.500.000

 CÓ TK 702 2.500.000

8 THÁNG ĐẦU ĐỊNH KHOẢN LÃI TƯƠNG TỰ 0.25đ

Ngày 1/8, DN trả 50 triệu gốc vay

Nợ tk 1011 100.000.000

 Nó tk 2111.12T.CtyA 100.000.000 0.25đ

**Lãi thu hàng tháng**

100.000.000\*15%/12=1.250.000

Nợ tk 1011 1.250.000

 Có tk 702 1.250.000

Hách toán tuong tự đến 31/12/2008 0.25đ

**31/12- chuyển nợ**

Nợ tk 2112 100.000.000

 Có tk 2111 100.000.000 0.25đ

**Trích lập dự phòng 5%**

Nợ tk 8822 5.000.000

 Có tk 219 5.000.000 0.25đ

**Lãi thu được trong 3 tháng gia hạn thêm**

Mỗi tháng:100tr\*22.5%/12 = 1.875.000

Nợ tk 1011 1.875.000

 Có tk 702 1.875.000

Định khoản tương tự 3 tháng gia hạn thêm đến 31/3/2011 0.25đ

**Dn đề nghị gán nợ TSĐB**

Nơ tk 387 150tr

 Có tk 2112 100tr

 Có tk 1011 50tr 0.25đ

Có tk 994 250tr

Nợ tk 995 150tr 0.25đ

**Khi phát mãi**

Nợ tk 1011 180tr

 Có tk 387 150tr

 Có tk 79 30tr 0.25đ

Có tk 995 180tr 0.25đ

**Câu 3 (1,5 điểm)**:

Lãi = ($30.000\*6%)\*28/365 = $138,08

Hoa hồng = $30.000\*0,5% = $150

VAT = $150\*10% = $15 0.25đ

Số tiền chiết khấu:

 $30.000 - $138,08 - $150 - $15 = $29.696,92 0.25đ

14/09/2019, NH chiết khấu Hối phiếu

 Nợ TK 2221 $29.696,92

 Có TK 4221 $29.696,92 ` 0.25đ

Hàng ngày, NH hàng tiến hành dự thu: ($30.000\*6%/365) = $4,9315

 Nợ TK 3942 $4,9315

 Có TK 702 $4,9315 0.25đ

12/10/2019, NH nước ngoài báo có

 Nợ TK 1331 $30.000

 Có TK 2221 $29.696,92

 Có TK 3942 $138,08

 Có TK 717 $150

 Có TK 4531 $15 0.5đ

*Ngày biên soạn: 01/12/2022*

**Giảng viên biên soạn đáp án đề thi:** Mai Bình Dương

*Ngày kiểm duyệt: 01/12/2022*

**Trưởng (Phó) Khoa/Bộ môn kiểm duyệt đề thi:** Mai Bình Dương