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 702 5.000.000 0.25đ

1. Nợ TK 2212.Xí nghiệp Y 40.000.000

Có TK 2211.Xí nghiệp Y 40.000.000

Nợ TK 4211.Xí nghiệp Y 5.000.000

Có TK 3941 5.000.000 0.25đ

1. Nợ TK 4211.X 40.300.000

Có TK 2311.X 40.000.000

Có TK 702 300.000 0.25đ

Có TK 953 40.000.000 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

Kì 1: Ngày 26/08/2019- 29/05-26/08 - 90 ngày

- Hàng ngày dự thu: 600.000.000\*10%/365 = 164.384

Nợ TK 3943 164.384

Có TK 705 164.384 0.25đ

- Tiền thuê phải trả mỗi tháng: 600.000.000/60 = 10.000.000

- Tiền thuê phải trả 3 tháng: 10.000.000\*3 = 30.000.000

- Tiền lãi đợt thứ nhất: 164.384\*90 = 14.794.560 0.25đ

Nợ TK 1011 44.794.560

Có TK 2311 30.000.000

Có TK 3943 14.794.560 0.25đ

Có TK 953 30.000.000 0.25đ

Kì 2: Ngày 26/11/2019: (Số tiền thuê còn lại : 600.000.000 – 30.000.000 = 570.000.000) - 27/08-26/11 là 92 ngày

- Hàng ngày dự thu: 570.000.000\*10%/365 = 156.164

Nợ TK 3943 156.164

Có TK 705 156.164 0.25đ

- Tiền thuê phải trả 3 tháng: 10.000.000\*3 = 30.000.000

- Tiền lãi đợt thứ hai: 156.164 \*92 = 14.367.088 0.25đ

Nợ TK 1011 44.367.088

Có TK 2311 30.000.000

Có TK 3943 14.367.088 0.25đ

Có TK 953 30.000.000 0.25đ

5.Khi cho người mua vay :

Nợ 2141. M : 25 tỷ đồng

Có 1051 : 25 tỷ đồng 0.25đ

Ngân hàng dự thu lãi từng tháng:

– Tháng thứ I:

Nợ 3942 : 130 triệu đồng

Có 702 : 130 triệu đồng 0.25đ

– Tháng thứ II :

Nợ 3942 : 130 triệu đồng

Có 702 : 130 triệu đồng 0.25đ

– Tháng thứ III :

Nợ 3942 : 130 triệu đồng

Có 702 : 130 triệu đồng 0.25đ

Tổng lãi dự thu :

130 tr x 3 th = 390 triệu đồng .

Lãi thực thu :

2000 x 11 tr x 0,5 % x 3 = 330 triệu đồng .

KH trả nợ gốc :

Nợ 1051 : 22 tỷ( 2000 x 11 )

Nợ 632 : 3 tỷ ( 2000 x 1,5 )

Có 2141. M : 25 tỷ đồng 0.25đ

KH trả lãi :

Nợ 4211 : 330 triệu đồng

Nợ 702 : 60 triệu đồng

Có 3942 : 390 triệu đồng 0.25đ

**Câu 2 (3 điểm):**

**Khi vay 100tr**

Nợ tk 2111.12T.Cty A 100.000.000

Có tk 4211 100.000.000 0.25đ

**Ghi nhận TSĐB**

NỢ TK 994 150.000.000 0.25đ

**LÃI THU HÀNG THÁNG**

NỢ TK 1011 (100TR\*12%/12) = 1.000.000

CÓ TK 702 1.000.000

8 THÁNG ĐẦU ĐỊNH KHOẢN LÃI TƯƠNG TỰ 0.25đ

Ngày 1/8, DN trả 50 triệu gốc vay

Nợ tk 1011 50.000.000

Nó tk 2111.12T.CtyA 50.000.000 0.25đ

**Lãi thu hàng tháng**

50.000.000\*12%/12=500.000

Nợ tk 1011 500.000

Có tk 702 500.000

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

**31/12- chuyển nợ**

Nợ tk 2112 50.000.000

Có tk 2111 50.000.000 0.25đ

**Trích lập dự phòng 5%**

Nợ tk 8822 2.500.000

Có tk 219 2.500.000 0.25đ

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

Mỗi tháng:50tr\*18%/12 = 750.000

Nợ tk 1011 750.000

Có tk 702 750.000

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

**Dn đề nghị gán nợ TSĐB**

Nơ tk 387 100tr

Có tk 2112 50tr

Có tk 1011 50tr 0.25đ

Có tk 994 150tr

Nợ tk 995 100tr 0.25đ

**Khi phát mãi**

Nợ tk 1011 130tr

Có tk 387 100tr

Có tk 79 30tr 0.25đ

Có tk 995 100tr 0.25đ

**Câu 3 (1,5 điểm)**:

Số tiền chiết khấu:

Lãi: ($50.000\*10%)/365\*62 = $849,315

Thuế GTGT: $1000\*10% = $100

Hoa hồng: $1000 0.25đ

Số tiền chiết khấu: $50.000 – ($849,315 + $1000 + $100) = $48.050,685 0.25đ

04/09/2020, NH chiết khấu GTCG

Nợ TK 2221 $48.050,685

Có TK 1031 $48.050,685 0.25đ

Hàng ngày, tiến hành dự thu: ($50.000\*10%)/365 = $13,698

Nợ TK 3941 $13,698

Có TK 702 $13,698 0.25đ

04/11/2020, NH nước ngoài không báo Có

Nợ TK 2222 $48.050,685

Có TK 2221 $48.050,685 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