

金融专业 自学考试指南

主 编 周好文

副主编 赵 璧 张明非

下 册



云南大学出版社

92
F830
27
2-2

金融专业自学考试指南

——云南省自学考试金融专业
专业课程大纲及辅导资料汇编



3 0116 5202 5

各科编者：

上册：货币信用学	赵 璧
中国社会主义金融理论	吴 军
下册：银行会计学	周述高
银行信贷学	张明非
银行管理学	刘文朝
工商企业财务与会计	周好文



B 863330

滇新登字07号

责任编辑：吴玉树

封面设计：郑 慧

金融专业自学考试指南

周好文 主编

*

云南大学出版社出版

(云南大学校内)

昆明市工整印刷厂印刷

*

开本：787×1092 1/32 印张：20.5 字数：420,000千

1991年4月第1版

1991年4月第1次印刷

印数：0001-4006册

ISBN 7-81025-153-8/F.15

定价：8.00元(上、下册)

编写前言

随着我省自学考试事业的发展,以及我省各级银行对自学工作的重视,报考金融专业的考生与日俱增。为了更好地实施自学考试金融专业考试计划,帮助广大考生更好地理解教材,掌握重点,云南财贸学院金融系组织了一批经验丰富的老师,对前两轮自学专业课程考试大纲、辅导资料,进行了重新订正改写,汇编出版,以便考生自学,还可免除考生四处购书之苦。

金融专业各科自考大纲经重新审订,内容规范,文字凝练,取舍得当,是该专业自学和命题的依据和范围。各科辅导资料依据大纲要求,分章编写,指明重点、难点,既有归纳概括,又有难点解答。每章复习思考题,皆有答案要点。同时,各科附有过去考过的试题和参考答案要点。银行会计学等课程,特意编写了作业题,供考生练习和自测之用。所以亦是金融专业考生得力的辅助教材。

云南省自学考试办公室

1991·2·23

目 录

下 册

银 行 会 计 学

银行会计学自学考试大纲	(3)
银行会计学自学指导	(21)
第一章 概述	(21)
第二章 基本核算方法	(24)
第三章 存、贷款业务的核算	(31)
第四章 结算业务的核算	(39)
第五章 联行往来的核算	(50)
第六章 金融机构往来的核算	(64)
第七章 货币发行与现金出纳业务的核算	(69)
第十章 财务管理与核算	(72)
第十一章 年度决算	(75)
第十二章 会计分析与会计检查	(77)
银行会计学练习题	(80)
第一部分 会计科目简表	(80)
第二部分 填空和判断题	(83)
第三部分 应用题	(98)
应用题参考答案	(128)

银 行 信 贷 学

银行信贷学自学考试大纲	(171)
银行信贷学自学辅导	(195)

第一章	银行信贷面临转折	(195)
第二章	信贷资金来源调控	(202)
第三章	贷款管理原则和政策	(209)
第四章	贷款的组织管理方式	(217)
第五章	流动资金管理模式的比较分析	(228)
第六章	工商企业流动资金贷款的管理	(234)
第七章	固定资金贷款管理	(260)
第八章	贷款的质量管理	(273)
第九章	贷款的经济效果	(280)
第十章	转帐结算的组织管理	(286)
银行信贷学自测题(二套)		(298)

银 行 管 理 学

银行管理学自学考试大纲		(313)
银行管理学自学辅导		(341)
第一章	银行企业管理原理	(341)
	复习与自测题型	(348)
第二章	银行组织管理	(352)
	复习与自测题型	(358)
第三章	银行劳动人事管理	(364)
	复习与自测题型	(371)
第四章	银行信息管理	(378)
	复习与自测题型	(381)
第五章	银行经济预测	(385)
	复习与自测题型	(390)
第六章	银行决策	(398)

复习与自测题型.....	(402)
第七章 银行计划管理.....	(410)
复习与自测题型.....	(414)
第八章 银行资金管理.....	(419)
复习与自测题型.....	(423)
第九章 银行财务管理与经济责任制.....	(429)
复习与自测题型.....	(434)

工商企业财务与会计

工商企业财务与会计自学考试大纲	(441)
工商企业财务与会计自学考试辅导	(449)

92
F830
27
2:2

7015472P

金融专业自学考试指南

——云南省自学考试金融专业
专业课程大纲及辅导资料汇编



3 0116 5202 5

各科编者:

上册: 货币信用学	赵 璧
中国社会主义金融理论	吴 军
下册: 银行会计学	周述高
银行信贷学	张明非
银行管理学	刘文朝
工商企业财务与会计	周好文

云南大学出版社



B 963330

银 行 会 计 学

《银行会计学》自学考试大纲

银行会计是会计学的一个分支，是将会计学原理应用于银行业务的一门专业会计，是银行经营管理工作的的重要组成部分。银行会计学是学习金融专业必修的业务课程之一。学习的目的是：系统掌握银行会计的基本理论、基本知识和基本技能；明确银行会计在银行工作中的地位和作用，以及它与其他各项业务的关系；弄懂银行会计的核算方法，熟悉核算程序，掌握核算技术，并能运用于银行会计工作的实践。

本课程自学教材选定为云南教育出版社一九九一年出版的《银行会计学》，全书共十二章。按照该课程自学考试教学计划的安排，结合我省考生从事金融工作的情况，自学以第一至七章和第十至十二章为重点，第八、九两章未列入考试范围，仅供自学参考，因此，本大纲删去了这部分内容。

考生在阅读教材及辅导材料的同时，还可以参阅其他有关资料。

第一章 概 论

第一节 银行会计的对象和作用

银行会计的概念：银行会计是以货币为主要计量形式，采用专门方法，对银行的资金来源、资金运用进行核算、监督和

管理的一门专业会计。

银行会计的对象：银行会计的对象是银行在业活动中资金来源、资金运用的增减变化过程和结果及其所体现的经济关系。

银行会计具有综合反映的作用，广泛监督的作用，多元管理的作用。

第二节 银行会计的任务

银行会计的任务是指它在实现银行基本职能中所要承担的责任和必须实现的目标。它是由国家的方针政策和银行经营管理的客观要求所决定，并受银行会计对象的特点所制约的。

银行会计的任务是：正确组织核算；加强服务与监督；贯彻“勤俭建国”方针；开展会计检查与会计分析。

第三节 银行会计的组织

银行会计的组织是指在银行系统内设置相应的会计机构，配备必需的会计人员，合理组织劳动分工，建立健全各项会计制度，把银行会计工作科学地组织起来。

会计机构的设置；会计制度的管理原则；会计人员的职责、权限。

第二章 基本核算方法

第一节 会计科目

银行会计科目是对银行会计核算的具体对象所作的科学分

类。

银行会计科目的作用：连接核算方法的工具，正确组织核算的基础，统一核算口径的保证。

银行会计科目按照“经济成份，行业分类，资金性质和核算需要”的原则，设置要求是：必须符合国家方针政策的要求；必须符合计划管理的要求；必须符合会计核算的要求；必须符合财务管理的要求。

银行会计科目的分类：按经济内容分类；按资金性质分类；按资金平衡关系分类；按使用范围分类。

第二节 记帐方法

记帐方法是银行会计核算中，按照一定的记帐规则和记帐符号，运用会计科目、会计凭证记录经济业务，登记帐簿等一系列具体技术方法的总称。

资金收付记帐法的主要内容：以资金作为记帐主体；以“收”、“付”作为记帐符号；以“有收必有付，收付必相等”作为记帐准则；以资金来源总额等于资金运用总额的平衡公式，试算平衡。

借贷记帐法的主要内容：会计科目的分类，以“借”、“贷”作为记帐符号；以“有借必有贷”，“借贷必相等”作为记帐准则；根据复式记帐原理，试算平衡。

第三节 会计凭证

银行会计凭证是用来记录经济业务，明确经济责任，作为记帐根据的书面证明，是核对帐务和事后查考的依据。

银行会计凭证的作用：是贯彻国家方针政策的重要工具，是会计核算的重要根据，是核对帐务的重要依据。

会计凭证的种类及基本要素

会计凭证的处理：会计凭证的编制与与审查；会计凭证的传递和装订保管。

空白重要凭证的管理。

第四节 帐务组织与帐务处理

帐簿的设置及其作用。帐簿是以凭证为根据，序时地、分类地记录和反映各项经济业务的簿籍。

帐务组织是指帐簿设置、核算程序和核对方法相互配合的帐务体系。它包括明细核算和综合核算两个系统。明细核算由分户帐、余额表和登记簿组成；综合核算由科目日结单、总帐和日计表组成。

帐务处理和帐务核对：帐务处理的基本程序；帐务核对的方式、内容和要求。

记帐规则与错帐的处理方法。

第五节 会计报表

银行会计报表是定期对会计核算资料进行系统的归类，整理和汇总的一种书面报告。它是会计核算工作的数字总结。

会计报表的作用：是检查、平衡帐务的工具；是考核资金活动的重要依据；是贯彻政策和反映国民经济情况的报告文件。

会计报表的编制要求：数字真实；内容完整；编报及时。

会计报表的种类及编制方法：日计表、月计表、半年报表和决算报表。

第三章 存、贷款业务的核算

第一节 概 述

存、贷款业务核算的意义。

存、贷款业务核算的要求：贯彻国家的方针政策，维护客户利益；加强帐户管理，做好服务与监督；根据存、贷款的不同类型，制定相应的核算方式。

存款帐户的设置与开立。

第二节 活期存款的核算

支票存款户的核算：单位支票存款户的核算；储蓄存款支票户的核算。

存折户的核算：一般存折户的核算；活期储蓄存折户的核算。

定活两便储蓄存款的核算。

第三节 定期存款的核算

单位定期存款的核算。

定期储蓄存款的核算：整存整取定期储蓄存款的核算；零存整取定期储蓄存款的核算；存本取息定期储蓄存款的核算；整存零取定期储蓄存款和华侨人民币定期储蓄存款的核算。

第四节 存款业务的其他处理手续

存单（折）及印鉴挂失的处理手续。

储蓄存款异地托收的处理手续。

管辖行的事业监督。

第五节 贷款业务的核算

定期贷款的核算；逐笔核贷方式的核算；农村贷款核算的特点；抵押贷款的核算；消费性贷款的核算。

结算贷款的核算；贷款保证的计算；结算贷款的定期调整。

票据贴现业务的核算；办理贴现的核算；汇票到期收回贴现款的核算。

下贷上转贷款方式的核算；申请贷款的处理手续；发放贷款的核算；上划贷款的核算。

第六节 存、贷款的利息计算

利息的概念与计息的基本规定。

活期存款的利息计算；单位活期存款的利息计算；活期储蓄存款的利息计算。

定期存款的利息计算；单位定期存款的利息计算；各种定期储蓄存款的利息计算。

贷款利息的计算；利随本清的计息方法；按季结息的方法。

第四章 结算业务的核算

第一节 概 述

结算业务是银行及其他金融机构代客户办理款项收付，了结债权债务的业务。

结算的纪律和责任。

结算业务核算的要求：贯彻结算原则，维护结算纪律，准确、及时处理凭证，保障资金安全；根据不同结算方式，制定相应的核算方法。

结算业务的收费与罚款。

第二节 支票的会计核算

支票的概念及有关规定；现金支票的核算；转帐支票的核算；其他事项的处理；定额支票的核算。

第三节 银行本票的核算

银行本票的概念及有关规定。银行本票是申请人将款项交存银行，由银行签发给其凭以办理转帐结算或支取现金的票据。银行本票分为不定额和定额两种。

不定额银行本票的核算；银行签发不定额本票的核算；银行兑付不定额本票的核算；签发行结清不定额本票的核算；不定额本票退款的核算。

定额银行本票的核算：人民银行的核算手续；专业银行的核算；人民银行业务机构签发本票的核算。

第四节 银行汇票的核算

银行汇票的概念及有关规定。银行汇票是汇款人将款项交存当地银行，由银行签发给汇款人持往异地办理转帐结算或支取现金的票据。

签发行承办银行汇票的核算。

兑付行兑付银行汇票的核算：兑付行接到在银行开立存款帐户的收款人或背书人交来汇票的核算；兑付行接到未在银行开立存款帐户的收款人交来汇票的核算。

签发行结清汇票的核算；全额兑付的核算；汇款有多余款的核算。

退款、挂失和有缺陷汇票的处理手续。

第五节 商业汇票的核算

商业汇票的概念及有关规定。商业汇票是收款人或付款人（或承兑申请人）签发，由承兑人承兑，并于到期日向收款人或被背书人支付款项的票据。商业汇票按承兑人的不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

商业承兑汇票的核算：收款人开户行受理汇票的处理手续；收款人开户行收到划回票款或退回凭证的处理手续。

银行承兑汇票的核算：承兑银行办理汇票承兑的处理手续；承兑银行向承兑申请人收取到期汇票款项的核算；收款人开户受理汇票的核算；承兑银行支付汇票款项的核算。

第六节 汇兑结算的核算

汇兑结算是汇款人委托银行将款项汇给外地收款人的一种结算方式。

汇出行的核算。