

银行会计基础知识

张维新 编著

海天出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

银行会计基础知识/张维新编著. - 深圳:海天出版社,2001.4

(商业银行岗位培训丛书)

ISBN 7-80654-449-6

I.银... II.张... III.商业银行-银行会计-基本知识 IV.F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 14275 号

海天出版社出版发行

(深圳市彩田南路海天大厦 518026)

<http://www.htph.com>

责任编辑:杨月进 封面设计:张幼农

本知识 IV-F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 14275 号

海天出版社出版发行

(深圳市彩田南路海天大厦 518026)

<http://www.htph.com>

编者的话

教育是立国之本,教材是教学之本。教材是培养人才和提高
员工素质的重要工具和手段,它是教师施教和读者学习的基本依
据,既是教学经验和工作实践的总结,又是读者自学的资料和工作
的手册。执教者视之为蓝本和法宝,学习者则视之为玉律和指南。
教材不同于一般书籍,也不同于各项法规和制度,它既要阐述该课
程,又要总结经验和实践的总结,又是读者自学的资料和工作
的手册。执教者视之为蓝本和法宝,学习者则视之为玉律和指南。

海天出版社出版发行

(深圳市彩田南路海天大厦 518026)

<http://www.htph.com>

责任编辑:杨月进 封面设计:张幼农

责任校对:陈二佩

本知识 IV-F83C.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 14275 号

海天出版社出版发行

(深圳市彩田南路海天大厦 518026)

<http://www.htph.com>

现代教育的核心是开发智力,重在能力和贵在时效。现代教育和培训工作必须由知识传授型向智力开拓型转变。随着知识经济的浪潮不断冲击神州大地,我国的教育培训事业也正发生巨大变化,教育产业正变成一个持续不断的终身教育过程,而不是从5岁至22岁间一次完成的学习过程。据某些权威专家分析,当前我国十几家商业银行突出的人力资源问题,就是缺乏高层次、复合型、复合型的新世纪人才,而这些人才必须熟悉商业银行的新知识、新技术和新业务,而且要具备扎实的金融理论基础知识,逐步掌握新世纪金融人才必备的三种语言(含外语、信息语言和作为国际商业语言的会计),将各项知识转化为应用技能,才会具有真正强大的力量。因此,随着中国即将加入世贸(WTO)的关键时刻,无论是新、老员工,还是高层次的管理者,都面临着全方位知识更新的挑战,都必须老老实实在学习和运用新的金融基础知识,才能适应金融工作不同时期的内容和变化。针对银行业务发展的需要,我国商业银行应全面提高员工队伍整体素质,造就新世纪的合格金融人才,以迎接知识经济时代的挑战。

本丛书编者采用换位意识和新视觉的思维方式,从广大读者的角度,一题一议,开门见山,图文并茂,突出重点,化解难点,深入浅出,通俗易懂,科学规范,内容新颖,知识面广,注重实效。作为一种独特的商业银行培训丛书,本丛书改变旧教材的老框框,有助于查疑解难,避免存在“天书”之嫌。希望读者们有面目一新的良好感觉。本丛书既可以作为各大专院校和各商业银行岗位培训教科书,又可作为金融工作者自学和业务学习的参考读物。

目 录

第一章 银行会计概述

第一节 会计的新概念 (1)

1. 什么是会计的新概念? (1)
2. 什么是会计职能? (2)
3. 什么是会计信息? (3)
4. 什么是会计核算职能? (3)
5. 什么是会计监督职能? (4)
6. 会计核算和会计监督的关系如何? (5)
7. 会计的基本特点是什么? (5)

第二节 商业银行会计的基本概念 (8)

8. 什么是商业银行会计的基本概念? (8)
9. 商业银行会计工作的主要任务是什么? (9)
10. 商业银行会计的主要特点是什么? (9)
- 复习思考题 (14)

第二章 银行会计的对象与会计原则

第一节 会计对象的基本概念 (15)

- 11. 什么叫做会计对象? (15)
- 12. 何为会计服务对象? (15)
- 13. 何为会计核算对象? (16)
- 14. 何为商业银行会计核算的具体对象? (16)

第二节 会计原则 (17)

- 15. 什么是会计原则? (17)
- 16. 什么是会计核算一般原则? (17)
- 17. 其他会计核算原则 (17)
- 18. 何谓商业银行会计核算的具体对象? (16)

第二章 会计原则 (17)

- 15. 什么是会计原则? (17)
- 16. 什么是会计核算一般原则? (17)
- 17. 其他会计核算原则 (17)
- 18. 何谓商业银行会计核算的具体对象? (16)
- 4. 什么是会计核算职能? (3)
- 5. 什么是会计监督职能? (4)
- 6. 会计核算和会计监督的关系如何? (5)
- 7. 会计的基本特点是什么? (5)

第二节 商业银行会计的基本概念 (8)

- 8. 什么是商业银行会计的基本概念? (8)
- 9. 商业银行会计工作的主要任务是什么? (9)
- 10. 商业银行会计的主要特点是什么? (9)
- 复习思考题 (14)

24. 什么是会计要素的作用?	(25)
第二节 资产	(25)
25. 什么是资产的定义?	(25)
26. 资产的实质是什么?	(25)
27. 会计上的资产具有哪些基本特征?	(26)
28. 何为资产的基本内容?	(27)
29. 何为资产分类的标准?	(27)
30. 资产如何计价?	(27)
31. 流动资产的定义是什么?	(27)
32. 什么是货币性资产和非货币性资产?	(27)
33. 商业银行的流动资产包括哪些内容?	(28)
34. 现金资产的基本概念是什么?	(28)
35. 何为广义的现金?	(29)
36. 何为狭义的现金?	(29)
37. 何为现金流量的定义?	(30)
38. 何为商业银行的贷款资产?	(30)
39. 何为商业银行的投资资产?	(30)
40. 何为商业银行的长期投资?	(31)
41. 何为商业银行的融资资产?	(31)
42. 何为商业银行的固定资产?	(31)
第三节 负债	(32)
43. 什么是负债的定义?	(32)
44. 什么是广义的负债?	(32)
45. 什么是狭义的负债?	(33)
46. 会计上的负债有哪些基本特征?	(33)

47. 商业银行的负债如何分类？	(33)
------------------------	------

第四节 所有者权益	(34)
-----------------	------

48. 什么是所有者权益的定义？	(34)
49. 所有者权益的具体内容是什么？	(34)
50. 所有者权益的主要特点是什么？	(35)
51. 负债与所有者权益的共同点有哪些？	(35)
52. 负债与所有者权益的差异何在？	(36)
53. 划分负债与所有者权益的意义何在？	(38)
54. 何为实收资本？	(38)
55. 何为资本公积？	(39)
56. 何为股本溢价？	(39)
57. 何为法定财产重估增值？	(39)
58. 为何要将接受捐赠资产列为资本公积？	(40)
59. 何为盈余公积？	(40)
60. 何为法定盈余公积金？	(40)
61. 何为任意盈余公积金？	(41)
62. 何为未分配利润？	(41)
63. 盈余公积与未分配利润的主要异同点何在？	(42)

43. 什么是负债的定义？	(32)
44. 什么是广义的负债？	(32)
45. 什么是狭义的负债？	(33)
46. 会计上的负债有哪些基本特征？	(33)

第六节 费用	(45)
68. 什么是费用的基本概念?	(45)
69. 什么是费用的定义?	(45)
70. 会计上的费用具有哪些基本特征?	(46)
71. 费用和支出的概念有何区别?	(47)
72. 何为商业银行费用的概念?	(47)
第七节 成本	(48)
73. 什么是成本的基本概念?	(48)
74. 什么是成本的定义?	(48)
75. 何为成本和费用的密切联系?	(51)
76. 何为成本和费用的主要区别?	(51)
77. 何为成本管理的目的和意义?	(52)
78. 何为成本核算的基本方法?	(53)
79. 何为成本核算的对象和考核指标?	(53)
80. 何为成本核算的基本要求	(54)
81. 何为成本开支与非成本开支的界限?	(55)
82. 何为本期成本与下期成本的界限?	(57)
83. 何为收益性支出与资本性支出的界限?	(57)
84. 何为经营成本和期间费用的界限?	(58)
85. 何为成本支出与营业外支出的界限?	(58)
第八节 利润	(59)
86. 什么是利润的定义?	(59)
87. 会计上的利润具有哪些基本特征?	(60)
88. 何为利润核算的原则?	(61)

89. 年终决算时的本年利润是怎样计算出来的?	(61)
90. 何为利润分配的一般程序?	(61)
第九节 会计等式	(62)
91. 什么是会计等式?	(62)
92. 会计等式的实质是什么?	(63)
93. 会计等式建立的理论依据是什么?	(63)
94. 什么是静态的会计等式?	(64)
95. 什么是动态的会计等式?	(64)
96. 什么是静态的会计等式?	(64)
97. 什么是静态的会计等式?	(64)
98. 什么是静态的会计等式?	(64)
99. 什么是静态的会计等式?	(64)
77. 何为成本管理的目的和意义?	(52)
78. 何为成本核算的基本方法?	(53)
79. 何为成本核算的对象和考核指标?	(53)
80. 何为成本核算的基本要求	(54)
81. 何为成本开支与非成本开支的界限?	(55)
82. 何为本期成本与下期成本的界限?	(57)
83. 何为收益性支出与资本性支出的界限?	(57)
84. 何为经营成本和期间费用的界限?	(58)
85. 何为成本支出与营业外支出的界限?	(58)
第八节 利润	(59)
86. 什么是利润的定义?	(59)
87. 会计上的利润具有哪些基本特征?	(60)
88. 何为利润核算的原则?	(61)

105. 何为会计科目的主要作用?	(73)
106. 何为会计科目的设置原则?	(74)
107. 何为会计科目分类的意义?	(76)
108. 商业银行的会计科目体系如何分类?	(76)
109. 商业银行的表内科目如何分类?	(77)
110. 何为一级科目和二级科目的含义?	(78)
111. 会计科目编号的目的何在?	(78)
112. 会计科目编号的作用何在?	(79)
113. 商业银行的会计科目应如何编号?	(79)
114. 何为账户的基本结构?	(80)
第三节 记账原理和记账方法	(81)
115. 何为复式记账的基本原理?	(81)
116. 何为资金平衡原理?	(81)
117. 何为资金运动的必然规律?	(83)
118. 何为资产负债(借贷)原理?	(85)
119. 为什么说借贷原理是三对矛盾交叉的结合?	(86)
120. 何为记账方法的基本概念?	(87)
121. 何为单式记账法的基本概念?	(87)
122. 何为借贷记账法的基本概念?	(89)
123. 借贷记账法的“借”与“贷”的含义与其本身的 字义是否相同?	(89)
124. 何为借贷记账法的优越性?	(90)
125. 何为借贷记账法的基本内容?	(92)
126. 借贷记账法的主要特点和缺点是什么?	(94)
127. 学习和运用借贷记账法的入门要领是什么?	(96)
128. 何为会计分录的基本概念?	(98)

129. 何为账户的对应关系? (99)
130. 何为会计分录的结构? (100)

第四节 会计凭证 (101)

131. 会计凭证的概念和意义? (101)
132. 何为会计凭证的主要作用? (102)
133. 会计凭证按其填制的程序和用途划分应
如何分类? (104)
134. 会计凭证按其凭证来源是否属于本单位
划分应如何分类? (105)
135. 记账凭证按其编制形式的不同划分应
如何分类? (106)
136. 记账凭证按其业务性质和使用范围的
不同划分应如何分类? (107)
137. 表外(备忘)科目凭证应如何分类? (108)

120. 何为记账方法的基本概念? (87)
121. 何为单式记账法的基本概念? (87)
122. 何为借贷记账法的基本概念? (89)
123. 借贷记账法的“借”与“贷”的含义与其本身的
字义是否相同? (89)
124. 何为借贷记账法的优越性? (90)
125. 何为借贷记账法的基本内容? (92)
126. 借贷记账法的主要特点和缺点是什么? (94)
127. 学习和运用借贷记账法的入门要领是什么? (96)
128. 何为会计分录的基本概念? (98)

150. 应如何装订、保管记账凭证?	(125)
--------------------------	-------

第五节 数字书写	(127)
----------------	-------

151. 规范数字书写方法的意义何在?	(127)
---------------------------	-------

152. 数字书写的基本要求如何?	(128)
-------------------------	-------

153. 应如何正确书写阿拉伯小写金额数字?	(129)
------------------------------	-------

154. 应如何正确书写中文大写金额数字?	(132)
-----------------------------	-------

155. 应如何正确书写票据的出票日期?	(136)
----------------------------	-------

第六节 账务组织和账务处理	(137)
---------------------	-------

156. 应如何正确书写阿拉伯小写金额数字?	(137)
------------------------------	-------

154. 应如何正确书写中文大写金额数字?	(132)
-----------------------------	-------

155. 应如何正确书写票据的出票日期?	(136)
----------------------------	-------

136. 记账凭证按其业务性质和使用范围的不同划分应如何分类?	(107)
---------------------------------------	-------

127. 韦处(名亡)科目凭证应如何分类?	(108)
-----------------------------	-------

120. 何为记账方法的基本概念?	(87)
-------------------------	------

121. 何为单式记账法的基本概念?	(87)
--------------------------	------

122. 何为借贷记账法的基本概念?	(89)
--------------------------	------

123. 借贷记账法的“借”与“贷”的含义与其本身的字义是否相同?	(89)
---	------

124. 何为借贷记账法的优越性?	(90)
-------------------------	------

125. 何为借贷记账法的基本内容?	(92)
--------------------------	------

126. 借贷记账法的主要特点和缺点是什么?	(94)
------------------------------	------

127. 学习和运用借贷记账法的入门要领是什么?	(96)
--------------------------------	------

128. 何为会计分录的基本概念?	(98)
-------------------------	------

168. 何为制订银行利率的主要依据?	(155)
第二节 利息计算的基本公式和利率的换算	(156)
169. 何为利息的基本概念?	(156)
170. 何为利息计算三要素?	(157)
171. 何为利息计算的基本公式?	(157)
172. 何为利率换算公式?	(157)
173. 何为常用的利息计算公式?	(158)
174. 何为计息年基数?	(159)
175. 何为贴现和再贴现的利息计算公式?	(159)
第三节 利息计算的一般常识和方法	(161)
176. 何为商业银行利息计算的一般常识?	(161)
177. 何为计息时间的原则规定?	(165)
178. 何为储蓄存期的计算方法?	(165)
179. 何为储蓄存款利率的管理和计息的规定?	(166)
170. 何为商业银行利息计算时间的有关规定?	(168)
181. 何为人民币贷款的定期计息法?	(170)
182. 何为人民币贷款的逐笔计息法?	(170)
183. 何为等额还本付息法?	(171)
184. 何为复利计算公式?	(172)
185. 何为应收未收利息的复息计算公式?	(172)
186. 应如何核算贷款逾期未满 1 年的应收 未收利息?	(173)
187. 应如何核算贷款逾期满 1 年以上的应收 未收利息?	(174)
188. 应如何计算活期存款利息?	(174)

189. 应如何计算定期存款利息?	(174)
180. 应如何核算应付利息?	(175)
191. 应如何计算通知存款的利息?	(177)
192. 应如何计算定活两便储蓄存款的利息?	(178)
复习思考题	(180)

第六章 年度决算与财务会计报告

第一节 年度决算概述	(181)
------------------	-------

193. 年度决算的概念和意义何在?	(181)
194. 年度决算工作的基本要求如何?	(182)
195. 年度决算的主要内容是什么?	(183)
196. 年度决算工作的基本程序如何?	(184)

第二节 年度决算工作	(184)
------------------	-------

197. 何为年度决算前的准备工作?	(184)
198. 何为年度决算日的主要工作?	(193)
199. 何为年度决算日后的工作?	(199)

第三节 财务会计报告	(200)
------------------	-------

200. 何为财务会计报告?	(200)
201. 修订后的《会计法》为何要将会计报表一词 统一改为财务会计报告?	(201)
202. 何为财务会计报告的基本概念图?	(202)
203. 财务会计报告的主要作用何在?	(203)
204. 何为《会计法》对编制财务会计报告的 原则性规定?	(205)

205. 何为财务会计报告的签章程序? (207)
206. 《会计法》为何要明确规定单位负责人是单位
 对外提供财务会计报告的责任主体? (209)
207. 何为商业银行会计报表的基本分类? (211)
208. 何为会计报表的基本结构? (213)
209. 何为日计表? (214)
210. 何为月计表? (214)
211. 何为半年报? (214)
212. 何为资产负债表? (215)
213. 何为资产负债表的主要作用? (215)
214. 资产负债表的编制依据及报表中的平衡
 关系如何? (216)
215. 何为资产负债表各项目的填列方法? (217)
216. 何为损益表? (218)
217. 何为损益表的主要作用? (219)
218. 损益表的结构有何特色? (220)
219. 损益表的格式有何特色? (220)
220. 何为损益表的主要内容和数字来源? (221)
221. 何为损益表各项目的填列方法? (222)
222. 何为利润分配表? (223)
223. 何为《企业会计准则——现金流量表》的
 现金定义? (225)
224. 何为现金流量表的主要内容? (225)
225. 何为现金流量表的性质? (225)
226. 编制现金流量表的作用何在? (226)
227. 何为现金流量表的内容? (226)
228. 何为现金流量表的编制方法? (227)

229. 何为会计报表附注的基本内容?	(228)
第四节 财务情况说明书	(229)
230. 何为财务情况说明书的概念?	(229)
231. 何为财务情况说明书的主要作用?	(229)
232. 何为财务情况说明书的基本内容?	(230)
第五节 财务评价	(231)
233. 何为《金融保险企业财务制度》规定的财务 评价指标体系?	(231)
234. 何为《金融企业财务制度》(修订稿)规定的 财务评价指标体系?	(234)
复习思考题	(235)
第七章 会计检查与会计分析	
第一节 会计检查	(236)
235. 何为会计检查的意义?	(236)
236. 何为商业银行会计检查工作的基本要求?	(236)
237. 何为商业银行会计检查的主要内容?	(237)
238. 何为会计检查的主要方法?	(237)
239. 会计检查方法的主要方式是什么?	(238)
第二节 会计分析	(238)
240. 何为会计分析的意义?	(238)
241. 何为商业银行会计分析工作的基本要求?	(239)
242. 何为商业银行会计分析的一般程序?	(239)