

# 《商业银行会计实务》

## 图书基本信息

书名：《商业银行会计实务》

13位ISBN编号：9787301211328

10位ISBN编号：7301211325

出版时间：2012-8

出版社：北京大学出版社

作者：王启姣 编

页数：279

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu111.com](http://www.tushu111.com)

# 《商业银行会计实务》

## 内容概要

《21世纪高职高专财经类能力本位型规划教材:商业银行会计实务》采用全新体例编写,除文前文后附有相关案例外,还增加了工作任务描述、知识概览、知识链接等模块。此外,每个项目还附有思考题、练习题及实训题供读者练习。通过对《21世纪高职高专财经类能力本位型规划教材:商业银行会计实务》的学习,读者可以认识商业银行及其业务,熟悉商业银行凭证填制和账簿登记,掌握商业银行存贷款、支付结算、清算等业务会计处理技能,具备办理银行柜台基本业务和处理存贷款基本业务的能力。

## 书籍目录

### 项目一 认识商业银行会计

#### 1.1 商业银行会计的概念特点、机构和人员

##### 1.1.1 商业银行会计的概念和特点

##### 1.1.2 商业银行会计的机构和人员

#### 1.2 商业银行会计科目和记账方法

##### 1.2.1 商业银行会计科目

##### 1.2.2 记账方法

#### 1.3 商业银行会计凭证

##### 1.3.1 银行会计凭证的分类和特点

##### 1.3.2 银行会计凭证的处理

#### 1.4 商业银行会计账务组织与账务处理程序

##### 1.4.1 银行会计账务组织

##### 1.4.2 银行账务处理程序

#### 小结

#### 思考题

#### 练习题

#### 实训题

### 项目二 核算吸收存款业务

#### 2.1 认识存款业务

##### 2.1.1 存款的种类

##### 2.1.2 存款业务的意义

#### 2.2 核算单位存款业务

##### 2.2.1 单位存款账户的开立与管理

##### 2.2.2 单位活期存款的核算

##### 2.2.3 单位定期存款的核算

#### 2.3 核算储蓄存款业务

##### 2.3.1 认识储蓄存款

##### 2.3.2 活期储蓄存款的核算

##### 2.3.3 定期储蓄存款的核算

##### 2.3.4 储蓄存款的有关规定

#### 小结

#### 思考题

#### 练习题

#### 实训题

### 项目三 核算收发贷款业务

#### 3.1 认识贷款业务

##### 3.1.1 贷款的种类

##### 3.1.2 贷款业务操作程序

##### 3.1.3 贷款业务核算的基本要求

#### 3.2 核算各类贷款业务

##### 3.2.1 核算信用贷款业务

##### 3.2.2 核算担保贷款业务

#### 3.3 核算票据贴现

##### 3.3.1 票据贴现与贷款的区别

##### 3.3.2 商业汇票贴现的有关规定

##### 3.3.3 商业汇票贴现的核算

#### 3.4 核算贷款损失准备

3.4.1 贷款损失准备计提的有关规定

3.4.2 贷款损失准备的核算概述

小结

思考题

练习题

实训题

项目四 核算支付结算业务

4.1 认识支付结算

4.1.1 支付结算种类、原则和纪律

4.1.2 支付结算的基本流程

4.2 核算支票结算业务

4.2.1 支票主要规定

4.2.2 转账支票的核算

4.2.3 现金支票的核算

4.2.4 其他事项的处理

4.3 核算汇票业务

4.3.1 核算银行汇票

4.3.2 核算商业汇票

4.4 核算银行本票业务

4.4.1 银行本票的概念及有关规定

4.4.2 银行本票的核算

4.5 核算汇兑结算业务

4.5.1 汇兑的基本规定

4.5.2 汇兑的核算

4.6 核算委托收款和托收承付业务

4.6.1 委托收款的核算

4.6.2 托收承付的核算

4.7 核算银行卡业务

4.7.1 银行卡的概念及有关规定

4.7.2 发卡行发行信用卡的核算

4.7.3 凭银行卡存取现金的核算

小结

思考题

练习题

实训题

项目五 核算银行往来与资金清算业务

5.1 认识银行往来业务与资金清算

5.1.1 银行往来业务

5.1.2 资金清算业务

5.2 核算商业银行联行往来业务

5.2.1 商业银行联行往来的概念和特点

5.2.2 全国联行往来业务核算

5.2.3 分支行辖内往来

5.3 核算商业银行跨系统往来业务

5.3.1 同业拆借业务

5.3.2 小额异地跨系统转汇业务

5.3.3 同城同业往来业务

5.4 商业银行与中央银行往来

5.4.1 商业银行与中央银行往来的内容和科目设置

5.4.2 商业银行与中央银行往来的账务处理

5.5 现代化支付系统介绍

5.5.1 现代化支付系统的构成

5.5.2 现代化支付系统业务核算的会计科目设置

小结

思考题

练习题

实训题

项目六 核算现金出纳业务

6.1 认识现金出纳业务

6.1.1 现金出纳业务的基本规定

6.1.2 出纳柜员现金收付业务核算

6.1.3 出纳错账的会计处理

6.2 管理有价单证及重要空白凭证

6.2.1 管理有价单证

6.2.2 管理重要空白凭证

6.3 核算提取、交存现金及其出入库

6.3.1 核算向中央银行提取和交存现金

6.3.2 核算商业银行各分支机构之间现金调拨

6.3.3 核算商业银行内部现金出入库

小结

思考题

练习题

实训题

项目七 核算中间业务

7.1 中间业务概述

7.1.1 中间业务的含义

7.1.2 中间业务的分类

7.1.3 中间业务的特点

7.2 核算代理类业务

7.2.1 会计科目的设置

7.2.2 代理收付款业务核算

7.2.3 财政代收代缴业务核算

7.2.4 代理证券业务核算

7.2.5 代理保险业务核算

7.2.6 代理国债业务

7.3 担保类中间业务

7.3.1 保函业务概述

7.3.2 保函业务设置的会计科目

7.3.3 保函业务的账务处理

7.4 承诺类业务

7.4.1 贷款承诺业务

7.4.2 信贷证明业务

7.5 衍生类业务

7.5.1 衍生金融工具概述

7.5.2 衍生金融工具会计处理的基本要点

7.5.3 会计科目设置及账务处理

小结

思考题

练习题

实训题

项目八 核算金融资产及长期股权投资业务

8.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

8.1.1 认识以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

8.1.2 核算以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

8.2 持有至到期投资

8.2.1 认识持有至到期投资

8.2.2 核算持有至到期投资

8.3 可供出售金融资产

8.3.1 认识可供出售金融资产

8.3.2 核算可供出售金融资产

8.4 长期股权投资

8.4.1 认识长期股权投资

8.4.2 核算长期股权投资

8.4.3 长期股权投资处置的核算

小结

思考题

练习题

实训题

项目九 核算内部财务

9.1 固定资产、无形资产和其他资产

9.1.1 固定资产业务

9.1.2 无形资产业务

9.1.3 其他资产业务

9.2 所有者权益

9.2.1 所有者权益概述

9.2.2 所有者权益的核算

9.3 损益业务

9.3.1 损益业务概述

9.3.2 营业收入

9.3.3 营业支出

9.3.4 投资收益

9.3.5 营业外收支

9.3.6 营业税金及附加

9.3.7 利润

小结

思考题

练习题

实训题

项目十 年度决算

10.1 编制报表准备

10.1.1 年度决算概述

10.1.2 年度决算的准备工作

10.1.3 年度决算日工作

10.1.4 年终结转和结束上年度账簿

10.1.5 编制决算报表

10.2 财务会计报告的编制

10.2.1 财务会计报告概述

- 10.2.2 资产负债表的编制
- 10.2.3 利润表的编制
- 10.2.4 现金流量表的编制
- 10.2.5 所有者权益变动表的编制
- 小结
- 思考题
- 练习题
- 实训题
- 参考文献

## 章节摘录

2. 贷款利息计算和核算

1) 贷款计息的有关规定

(1) 短期贷款。短期贷款按合同签订日银行挂牌利率计息，借款合同期内，遇利率调整不分段计息。可以每季结息一次，结息日为每季末月20日；也可以每月结息一次，结息日为每月20日。计算的利息计入当期损益。对贷款期内不能按期支付的利息按贷款合同利率按季或按月计收复利，贷款逾期后改按罚息利率计收复利。

(2) 中长期贷款。中长期贷款按照借款合同约定的期限，合同生效日银行挂牌相应档次利率计算利息。根据中国人民银行2003年12月10日发布的《关于人民币贷款利率有关问题的通知》的规定，人民币中长期贷款利率由原来的一年一定，改为由借贷双方按商业原则确定，可在合同期间按月、按季、按年调整，也可采用固定利率的确定方式。5年期以上档次贷款利率，由金融机构参照中国人民银行公布的5年期以上贷款基准利率自主确定。根据中国人民银行1999年3月2日制定的《人民币利率管理规定》，中长期贷款按季结息，每季度末月20日为结息日，下一个工作日营业开始时列账，计算的利息计入当期损益。对贷款期内不能按期支付的利息按合同利率按季计收复利，贷款逾期后改按罚息利率计收复利。

(3) 贷款展期。贷款展期，期限应累计计算，累计期限达到新的利率期限档次时，自展期之日起，按展期日挂牌的同档次利率计息，达不到新的期限档次时，按展期日的原档次利率计息。

(4) 贷款提前归还。按《中华人民共和国合同法》的有关规定，借款人提前偿还贷款也是一种违约行为，贷款人有权要求借款人予以补偿。因此，《人民币利率管理规定》第二十六条明确规定：借款人提前偿还贷款，贷款人有权按原借款合同向借款人收取利息。这就是说，如果借款人提前归还贷款，贷款人有权要求借款人除支付按照实际贷款期限计算的利息外，再给予一定的补偿，补偿金额不超过提前还款日至借款合同到期日之间应付的利息。当然，如果借贷双方签订借款合同时，对提前还款问题的处理已另有约定的，按借款合同执行。

(5) 贷款逾期。逾期贷款从逾期之日起，按罚息利率计收罚息，罚息利率在借款合同载明的贷款利率水平上加收30%~50%，直至清偿为止。对不能按时支付的利息，按罚息利率计收复利。贷款逾期90天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期损益，纳入表外核算：已计提的贷款应收利息，在贷款本金逾期90天仍未收回的，或在应收利息逾期90天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。

(6) 贷款到期日为节假日的利息计算。贷款到期日为节假日的，如在节假日前一日归还，应扣除归还日至到期日按合同利率计算利息；节假日后第一个工作日归还，应加收到期日至归还日按合同利率计算利息；节假日后第一个工作日未归还，应从节假日后第一个工作日按照逾期贷款利率计息。

2) 贷款利息的计算方法

(1) 单位贷款利息的计算方法。单位贷款利息的计息有定期结息和利随本清两种方法。通常采用定期结息方式。



# 《商业银行会计实务》

## 编辑推荐

《21世纪高职高专财经类能力本位型规划教材：商业银行会计实务》特点：  
能力本位。以学生为主体，让学生看了就能会，学了就能用；以教师为主导，授人以渔；以项目为载体，将技能与知识充分结合。  
内容创新。内容选取机动、灵活，适当融入新技术、新规范、新理念；既体现自我教改成果，又吸收他人先进经验；保持一定前瞻性，又避免盲目超前。  
精编案例。案例短小精悍，能佐证知识内容；案例内容新颖，表达当前信息；案例以国内中小企业典型事实为主，适合高职学生阅读。  
巧设实训。实训环节真实可行，实训任务明确，实训目标清晰，实训内容详细，实训考核全面，切实提高能力。  
系统介绍商业银行会计知识 真实反映金融改革最新成果  
精心选取生动案例辅助实训

# 《商业银行会计实务》

## 版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:[www.tushu111.com](http://www.tushu111.com)