

经济师初级金融基础辅导-银行会计核算 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/262/2021_2022__E7_BB_8F_E6_B5_8E_E5_B8_88_E5_c49_262406.htm 一、导读 本章重点掌握银行会计核算基础知识、基本理论和基本方法，熟悉运用银行会计核算基础知识和基本理论正确处理银行的主要业务核算，熟悉利用银行会计报表进行资料分析、评价银行经营活动。 二、内容讲解 第一节 银行会计核算的基础理论 学习目标 了解会计核算的基本前提：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量的基本内容。熟悉会计核算的一般原则：客观性原则、实质重于形式原则、可比性原则、相关性原则、一致性原则、及时性原则、清晰性原则、配比原则、权责发生制原则、谨慎性原则、划分收益性支出和资本性支出原则、历史成本原则、重要性原则。掌握会计核算要素概念及内容：资产的概念，流动资产、长期贷款、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产；负债的概念，流动负债、长期负债；所有者权益的概念，实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润；收入、费用、利润、利润总额和营业利润的计算公式。银行会计核算是以货币为主要计量单位，运用专门方法对银行的业务、财务活动进行连续、系统、全面地记录、计算、反映和监督，为国家宏观管理及银行内部经营管理提供有价值的会计信息的管理活动。（一）会计核算的基本前提 会计提供信息和报告所依据的会计准则，是以一定的会计假定作为前提的。所谓会计假定（或称会计前提、会计假设）是指会计在一定条件下的适用范围和理论基础，是组织会计核算工作应当具备的前提条件。它包括会计主体、持续

经营、会计分期和货币计量四项假设。（二）会计核算的一般原则 1、客观性原则 2、实质重于形式 3、可比性原则 4、相关性原则 5、一致性原则 6、及时性原则 7、清晰性原则 8、配比原则 9、权责发生制 10、谨慎性原则 11、企业的会计核算应当合理的划分收益性支出和资本性支出的界限。 12、历史成本核算原则 13、重要性原则 例题：单选 在会计核算中，要求一个会计期间内的各项收入与其相关联的费用、成本应当在同一会计期间内进行确认、计量。这是会计核算一般原则中的（ ）。 A.可比性原则 B.一致性原则 C.及时性原则 D.配比原则 答案：D 在会计核算中对企业可能发生的损失和费用预先估计入账，这反映了会计核算的（）。 A．权责发生制原则 B．谨慎性原则 C．及时性原则 D．配比原则 答案：B 例题：多选 在银行会计核算中，下列违反了谨慎性原则的有（ ）。 A.多计资产 B.多计费用 C.多计收益 D.少计收益 E.多计成本 答案：AC （三）银行会计核算要素 会计要素是对会计对象具体内容所作的最基本分类，是会计对象基本的、主要的组成部分。 1、资产 资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源，该资源预期会给企业带来未来经济利益。 例题：多项选择题 下列项目中属于银行流动资产的是（ ）。 A．土地使用权 B．短期投资 C．未分配利润 D．现金资产 E．开办费 答案：BD 解析：流动资产是指可以在一年内变现或者耗用的资产，包括短期投资和现金资产。 在银行会计核算中，下列属于无形资产的有（ ）。 A.土地使用权 B.长期待摊费用 C.专利权 D.商誉 E.历史成本 答案：ACD 例题：单选 “过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益”。这是指会计核算要

素中的（ ）。 A.资产 B.所有者权益 C.收入 D.利润 答案：A 2

、负债 负债是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该项义务预期会导致经济利益流出企业。 3、所有者权益 所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。 4、收入 收入是指企业在销售商品、提供劳务以及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入。 5、费用和成本 费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常经济活动所发生的经济利益的流出。成本是指企业为提供劳务和产品而发生的各种耗费。 6、利润 利润是指银行在一定期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。

第二节 银行会计核算的基本方法 学习目标 了解会计科目的概念、分类及设置。了解银行会计凭证与会计科目的设置。包括会计凭证的分类；基本凭证和特种凭证；会计凭证的六大要素；会计凭证的处理；会计凭证的填制与审查；会计凭证的传递；会计凭证的装订与保管；会计科目的分类及设置。熟悉银行账务组织的账务核对；记账规则和错账冲正方法；当日发生错账冲正法；次日或以后发现以前的错账冲正法；错账冲正传票。掌握借贷记账法：借贷记账法的概念；账户的设置；记账符号的使用；记账规则；借贷记账法试算平衡的原理与方法。掌握银行会计报表的概念；银行会计报表的分类；银行内部会计报表；向外报送的会计报表。银行资产负债表的结构和主要资产负债项目；银行损益表的概念、结构和格式；银行现金流量表的概念和内容。银行会计核算方法是根据会计的基本方法，结合银行业务活动的特点和经营管理的要求，用来反映和临督会计核算对象，完成会计核算任务的手段。由基本核算方法和业务处理方法构

成。（一）银行会计科目 会计科目是根据会计要素的基本框架，对会计对象所作的具体分类的名称和标志，它是会计核算的基础，是设置账户和确定报表项目的依据。

- 1、银行会计科目的分类 银行会计科目按照资金性质及经济内容，分为资产类、负债类、所有者权益类和损益类。
- 2、银行会计科目的编号 银行会计科目采用三位数进行编号。

（二）会计凭证的分类 银行会计凭证是根据业务和财务活动原始记录的规格化文件，是办理收、付和记账的依据，是核对账务和事后查考的重要依据。

- 1、会计凭证的分类 银行的会计凭证按照业务性质可分为基本凭证和特定凭证两大类。
 - A.基本凭证 基本凭证是根据业务需要和核算要求设置的共同适用的一般会计凭证。
 - B.特定凭证 特定凭证是银行为了业务经营与管理的需要，根据某项业务的特殊要求而设计和印制的不同格式的专用凭证。
- 2、会计凭证的要素
- 3、会计凭证的处理
 - A.会计凭证的填制和审查
 - B.会计凭证的传递
 - C.会计凭证的装订与保管

（三）记账方法 记账方法是根据一定的记账原理和规则，采用一定的计量单位，通过账户来记录经济业务活动，反映资金状态的一种方法。记账方法按其登记经济业务时涉及一个还是多个账户，分为单式记账和复式记账两种。借贷记账法是复式记账法的主要方法之一。

- 1、借贷记账法的概念
- 2、借贷记账法的基本内容
 - A.记账符号和账户设置
 - B.记账规则
 - C.借贷记账法的试算平衡。

（四）银行账务组织及其核对 银行账务组织（银行会计核算形式）指账簿的设置，记账程序和核对方法的有机结合。由明细核算、综合核算和账务核对三部分构成。

例题：单选 下列属于会计核算中帐务组织构成部分的一项为（ ）。
A.明细核算 B.凭证传递 C.科目设置 D.记帐规

则答案：A 以上为12讲（五）记账规则和错账冲正方法 1、记账规则 2、错账冲正方法 A.当日发生的差错。 B.次日或以后发现的差错。 C.冲正传票，必须经会计主管人员审查盖章后，才能办理冲账。（六）银行会计报表 会计报表是根据会计核算资料归集、加工、汇总而成的一个完整报告体系，是综合反映银行在一定时期财务状况和经营成果的文件，是企业向外传递信息的主要途径。

1、银行资产负债表 银行资产负债表是反映银行在某特定日期财务状况的报表。 A.资产项目（1）流动资产。（2）长期资产（3）无形资产、其他资产 B.负债项目（1）流动负债（2）长期负债。（3）其他负债。 C.所有者权益项目 银行资产负债表中的所有者权益分为实收资本、资本公积、盈余公积以及未分配利润。

2、银行损益表 银行损益表是指总括反映银行在一定期间内所取得的一切经营成果及其分配情况的财务会计报表。 例题：单选 商业银行损益表采用多步式格式，其第二部分反映的是（）。 A . 利润总额 B . 主营业务的构成情况 c . 营业利润的构成情况 D . 净利润 答案：c

3、银行现金流量表 银行现金流量表是综合反映银行在一定期间内现金流入和流出的会计报表。它以现金的流入和流出反映银行在一定期间内的经营活动、掩耳盗铃活动和筹资活动的动态情况，反映现金流入流出的全部过程。 A.现金流量表一般包括以下三部分内容：（1）经营活动产生的现金流量（2）投资活动产生的现金流量（3）筹资活动产生的现金流量 B.银行现金流量表编制方法 编制现金流量表时，经营活动现金流量的列报方法有两种：一是直接法；二是间接法。这两种方法通常也称为现金流量表的编制方法。直接法是通过现金收入和支出的主要类别来反映银行

经营活动的现金流量。一般是以利润表中的营业收入为起算点，调整与经营活动有关的项目的增减变动，然后计算出经营活动的现金流量。间接法是以本期净利润为起算点，调整不涉及现金的收入、费用、营业外收支以及有关项目的增减变动，据此计算出经营活动的现金流量。例题：多选 下列属于筹资活动产生的现金流量项目包括()。 A . 向其他金融企业拆借的资金 B 取得或收回权益性证券的投资 c . 购置或处置固定资产 D . 吸收权益性资本取得的现金 E . 发行债券借入资金 答案：D E 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com