

06年《金融专业知识与实务》大纲第八章 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/83/2021_2022_06_E5_B9_B4_E3_80_8A_E9_87_c49_83368.htm

第八章 银行会计核算与报表分析 考试目的 通过本章考试，检查考生对银行会计核算基础知识、基本理论和基本方法的了解、熟悉和掌握情况，以及运用银行会计核算基础知识和基本理论正确处理银行主要业务核算的能力。考核考生利用银行会计核算报表资料分析、评价银行经营活动和发现问题、解决问题的能力。考试内容

（一）银行会计核算的基础理论 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。（二）银行会计核算的基本方法 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。（三）商业银行主要业务的会计处理 了解银行业务核算的范围：存款业务核算、贷款业务核算、结算业务核算、外汇业务核算、金融机构往来核算、银行主要业务的财务收支。熟悉银行各种业务核算会计科目：活期存款、定期存款、活期储蓄存款、定期储蓄存款、短期贷款、中长期贷款、抵押贷款、逾期贷款、贷款损失准备、汇出汇款、本票、贴现、存放中央银行款项、拆放同业、向中央银行借款、同业存放款项、同业拆入、短期投资、长期投资、外汇买卖、利息收入、金融机构往来收入、手续费收入、汇兑收益、投资收益等科目的性质和使用。掌握各类业务的账务处理：单位活期存款和定期存款存人和提取的会计分录；个人活期和定期储蓄存款的开户、存、取的会计分录；各种贷款的发放、收回、逾期和贷款损失准备金的提取、核销以及贴现贷款的会计分录；支票结算、银行汇票结算、商业汇票结算、商业票据贴现、银行本票结算、汇兑结算等各环节的会计分录；金融机构存放中央银行款项、向中央银行借款、同城票据清算、同业拆借、联行往来的有关会计分录；银行买入或卖出外汇及汇兑损益的会计分录；银行利息收支、金融机构往来收支、手续费收入、业务费支出的会计分录。（四）商业银行财务报表分析 了解银行财务报表分析的意义。熟悉银

行财务报表分析的一般方法：趋势分析法、因素分析法和比率分析法。掌握银行经营状况指标的计算与分析：流动比率的概念、计算公式、评价标准、案例分析；固定资本比率的概念、计算公式、评价标准、案例分析。掌握银行经营成果指标的计算与分析：营业利润率的概念、计算公式、计算案例和分析方法；资本风险比率的概念、计算公式；资本金利润率的概念、计算公式、影响银行资本金利润率的因素、各因素的计算和分析；因素替换分析案例；成本率的概念和计算公式；银行总成本的概念和构成内容及其在银行损益表上的反映；成本率的计算与分析评价案例；银行费用率的概念、计算公式、银行业务管理费、费用率指标的计算、分析和评价方法。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