

《金融企业会计》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程代码: 16050603

课程名称: 金融企业会计

英文名称: Accounting for Financial Enterprises

课程类别: 专业选修课

学时: 48

学分: 3

适用对象: 金融学、投资学、金融工程、保险学 共 4 个专业学生

考核方式: 考试

先修课程: 金融学、会计学基础、商业银行经营管理、国际金融

二、课程简介

金融企业会计作为金融企业的一项业务工作,是企业经营管理的重要组成部分,是各项业务工作的基础。金融企业会计作为一门学科,是金融专业的专业必修课之一。该课程以金融理论和会计理论作为理论基础,着重研究如何运用会计方法,发挥会计核算与监督作用,为促进金融宏观调控,实现金融业务活动目标,完成金融企业各项职责任务并服务于社会经济而发挥作用。为此,金融企业会计课是构成金融专业学生知识结构的重要组成部分,通过本课程的学习,可以帮助学生进一步理解加强金融企业经营管理对会计的要求,企业经营管理思想在会计上的体现以及高水平的会计工作和高质量的会计信息对金融企业经营的预测、决策和分析的重要意义。

Accounting for financial enterprise is an important part of enterprise management, the foundation of the business in financial companies. The course based on the theory of the financial theory and accounting theory, main studies how to use accounting methods, to play the role of accounting supervision, to promote financial macro-control, to realize the goal of financial enterprise. Through studying of this course, students will comprehensively manage development phases, main contents system and future development trend of Investment Banking, gaining an initial and general perception of this course. Students will master the financial enterprise accounting basic theory and basic knowledge, master basic accounting methods and accounting treatment for various business in financial enterprise, master the preparation of financial statements.

三、课程性质与教学目的

（一）教学性质

《金融企业会计》是金融专业的专业选修课，是一门实务性，操作性很强的课程，属于经济应用性学科。这门课程要向学生讲授金融企业会计核算的基本知识和各项业务核算的具体方法。

（二）教学目标

1.专业素养目标：了解金融企业会计的基本理论和基本知识，掌握金融企业会计基本核算方法和各项业务的处理，掌握会计报表的编制。通过教学，让学生了解金融企业账务处理的方法，掌握商业银行存贷款业务、支付结算、外汇业务及资本金核算及证券公司和保险公司的业务核算方法，为学生以后在金融机构开展工作打下基础。

2. 思政育人目标：引导学生把国家、社会、公民的价值要求融为一体，提高学生的爱国、敬业、诚信、友善的修养，培育学生诚信服务、德法兼修的职业素养。

四、教学内容及要求

第一章 金融企业会计核算方法

（一）目的与要求

1. 专业学习目标：了解我国金融企业的发展现状；掌握金融企业会计核算的基本方法和程序；熟悉金融企业会计科目。
2. 思政育人目标：金融企业会计是将业务真实、及时地记录下来，真实就要求会计人员用会计语言如实记录经济事件发生的真相，不能做假账，遵守职业操守。

（二）教学内容

第一节 金融企业会计核算的对象与特点

1. 主要内容

主要介绍金融企业会计核算的对象与特点

2. 基本概念和知识点

反映国民经济活动的综合性、业务处理和会计核算的统一性、监督和服务的双重性、会计核算方法的独特性及多样性

3. 问题与应用（能力要求）

分析金融企业会计核算的特点

第二节 金融企业会计核算方法

1. 主要内容

主要讲解会计科目的定义和分类，记账方法，记账凭证，会计账簿和

账务组织

2. 基本概念和知识点

借贷复试记账法、会计科目、资产负债共同类科目、表内科目、表外科目、会计凭证、会计账簿、账务组织

3. 问题与应用（能力要求）

要求掌握记账方法的原理、记账规则和平衡公式；

（三）思考与实践

1. 金融企业会计有哪些特点？

2. 金融企业会计制度和会计准则近年了经历了哪些变化？

3. 金融企业会计要素有哪些？

4. 在金融企业会计工作中应该遵循哪些会计原则和规范？

5. 金融企业会计科目的分类和设置原则有哪些？

6. 金融企业会计凭证的种类有哪些？

7. 金融企业会计帐务组织的构成是怎样的？

8. 明细核算和综合核算的工具各有哪些？什么是日计表？

9. 查找阅读有关“蓝田股份财务造假”、“康美药业财务造假”资料。

（四）教学方法与手段

课堂讲授、多媒体教学、网络辅助教学

第二章 商业银行存款业务的核算

（一）目的与要求

1. 专业学习目标：了解我国商业银行存款的种类；掌握商业银行存款业务核算使用的会计科目和计息的基本规定；熟悉储蓄存款和对公存款的账务处理以及利息计算。

2. 思政育人目标：了解我国商业银行的存款政策和存款原则，将来能够适时向客户宣传，防止客户被诈骗；与“钱”打交道，要知法守法，守住初心。

（二）教学内容

第一节 个人存款业务核算

1. 主要内容

主要讲解活期储蓄存款核算、定期储蓄存款核算。

2. 基本概念和知识点

活期储蓄存款、定期储蓄存款、利息支出、整存整取、零存整取。

3. 问题与应用（能力要求）

要求学生了解中国的资金盈余者和金融短缺者

第二节 对公存款业务核算

1. 主要内容

主要讲解单位存款账户的种类，单位存款账户的开立和管理，活期存款核算，定期存款核算，支取款项的核算

2. 基本概念和知识点

基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户、专用存款账户、活期存款、定期存款、支票户、存折户、应付利息

3. 问题与应用（能力要求）

要求学生掌握单位存款的核算

第三节 存款利息的计算

1. 主要内容

主要讲解存款利息的计算和核算

2. 基本概念和知识点

活期存款利息的计算、定期存款利息计算、积数、累积积数

3. 问题与应用（能力要求）

要求学生掌握存款利息的计算和核算

（三）思考与实践

- 1、单位和个人在银行开设的存款帐户有哪几种？开户条件有哪些？
- 2、为了维护经济秩序，银行应如何加强存款帐户的管理？监管部门应如何监管？存款人如何配合？
- 3、单位活期和定期存款分别是如何核算的？
- 4、银行对个人存款业务是怎么处理的？
- 5、某企业上年5月1日存入定期存款10万元，存期1年，假定利率1.14%。写出计提利息和到期支付时的会计分录。
- 6、李某2009年1月10日存入5万1年期定期储蓄存款，2010年3月15日支取。（活期储蓄利率0.99%，1年期定期储蓄利率2.25%）
- 7、储户张山1月10日开户存入活期储蓄存款3000元。
- 8、储户张山3月6日续存1000元。
- 9、储户张山3月15日支取800元。
- 10、3月20日为储户张山结息（利率为0.99%）
- 11、5月12日为张山办理销户（利率为0.99%）
- 12、某储户要开立零存整取储蓄存款户，存期2年，要求到期本利和为

2000 元，如果利率为 3.85%，问每月应存金额为多少？到期应付利息为多少？

（四）教学方法与手段

课堂讲授、多媒体教学、网络辅助教学

第三章 商业银行贷款业务的核算

（一）目的与要求

1. 专业学习目标：了解我国商业银行贷款的种类；掌握商业银行贷款业务核算使用的会计科目和计息的基本规定；熟悉公司贷款和个人贷款的账务处理以及利息计算。
2. 思政育人目标：了解贷款政策，精通业务；培养学生科学严谨的钻研精神和立足岗位的责任担当意识。

（二）教学内容

第一节 贷款业务的核算

1. 主要内容

主要讲解公司贷款业务的核算、个人贷款业务的核算、贷款利息的计算与核算。

2. 基本概念和知识点

公司贷款、个人贷款、个人汽车贷款、个人信用卡透支、个人住房贷款、贷款利息、利随本清、定期计息

3. 问题与应用（能力要求）

要求掌握公司贷款业务如何核算，个人贷款如何核算，贷款利息如何计算与核算。

第二节 票据贴现的核算

1. 主要内容

主要讲解贴现利息和应付贴现金额的计算，贴现的账务处理，收回贴现票款的处理。

2. 基本概念和知识点

贴现利息、应付贴现金额、贴现的商业承兑汇票到期的核算、贴现的银行承兑汇票到期的核算。

3. 问题与应用（能力要求）

要求掌握贴现的商业承兑汇票到期如何核算、贴现的银行承兑汇票到期如何核算、贴现利息如何计算、应付贴现金额如何计算。

第三节 贷款损失准备的核算

1. 主要内容

主要讲解贷款损失准备的核算。

2. 基本概念和知识点

贷款损失准备、一般准备、专项准备、特种准备。

3. 问题与应用（能力要求）

要求学生掌握贷款损失准备如何核算。

（三）思考与实践

- 1、广州某电器厂购进原材料一批，于1月15日申请贷款100万元，期限1个月，利率3.6%，经批准办理贷款发放手续。该笔贷款于2月15日到期时只收回本息80万元，剩余部分于3月10日归还。（逾期贷款加收20%罚息）
- 2、5月10日工行某支行受理其开户企业的贴现申请，商业承兑汇票为3月22日签发，面额10万元，将于6月22日到期，贴现率假设为千分之五。作出贴现和票据到期时的会计处理。
- 3、上述商业承兑汇票到期，承兑人和贴现申请人都账户余额不足。假如题2的贴现票据为银行承兑汇票，承兑申请人账户余额足够支付，作出到期时的会计处理。
- 4、各种贷款业务在会计上是如何核算的“
- 5、在贷款业务帐务处理中如何体现审慎性会计原则？
- 6、贷款损失准备如何核算？贷款利息如何处理？如何保全银行利益？
- 7、抵债资产如何核算？如何保全银行利益？
- 8、贴现银行办理贴现时应如何计算贴现利息？

（四）教学方法与手段

课堂讲授、多媒体教学、网络辅助教学

第四章 商业银行支付结算业务的核算

（一）目的与要求

1. 专业学习目标：了解我国商业银行现行的转账结算方式；熟练掌握每种结算方式的账务处理。
2. 思政育人目标：了解支付结算业务的原则和纪律，不违规为客户开立账户、防止不法分子利用银行账户洗钱。培养学生形成正确的价值观

和人生观。

（二）教学内容

第一节 支付结算业务的原则和纪律

1. 主要内容

主要讲解支付结算业务的原则、单位和个人应遵守的结算纪律、银行应遵守的结算纪律

2. 基本概念和知识点

支付结算业务的原则、单位和个人应遵守的结算纪律、银行应遵守的结算纪律

3. 问题与应用（能力要求）

要求学生了解结算业务的原则和纪律

第二节 票据结算的核算

1. 主要内容

主要讲解转账支票的核算、现金支票的核算、银行汇票的核算、商业承兑汇票的核算、银行承兑汇票的核算、银行本票的核算

2. 基本概念和知识点

转账支票、现金支票、银行汇票、银行本票、商业承兑汇票、银行承兑汇票、银行本票

3. 问题与应用（能力要求）

要求学生熟悉转账支票是如何核算、现金支票如何核算、银行汇票如何核算、商业汇票如何核算、银行本票如何核算

第三节 信用卡结算的核算

1. 主要内容

主要讲解信用卡定义、类型，信用卡发卡核算，信用卡付款核算

2. 基本概念和知识点

信用卡、单位卡、个人卡、信用卡发卡核算、信用卡付款核算

3. 问题与应用（能力要求）

要求学生熟悉信用卡发卡如何核算，信用卡付款如何核算

第四节 汇兑结算的核算

1. 主要内容

主要讲解汇入行核算、退汇核算

2. 基本概念和知识点

汇兑定义、汇入行核算、退汇核算、

3. 问题与应用（能力要求）

要求学生熟悉汇入行如何核算、退汇如何核算

第四节 委托收款和托收承付结算的核算

1. 主要内容

主要讲解委托收款和托收承付结算的核算

2. 基本概念和知识点

委托收款结算、托收承付结算

3. 问题与应用（能力要求）

要求学生熟悉委托收款结算如何核算、托收承付结算如何核算

（三）思考与实践

1、建行某支行的开户单位鞋厂，填制进账单送存转账支票一张，金额 5 万元，是本市工行开户单位商场签发。提出交换后，约定时间内签发人开户行未通知退票。写出双方行处的会计分录。

2、建行为某公司签发银行汇票一份，金额为 36,000 元，在省外某兑付地转让结某制药厂（在建行开户），实际结算金额 31,000 元。写出签发行与兑付行账务处理的会计分录

3、假如上述汇票过期未支付，作出退款的会计分录

4、收款人张山向兑付行提交银行汇票一张，要求全部提取现金 10,000 元，银行审查后同意支付。储蓄行为？

5、什么是支付结算？

6、支付结算工具主要有哪些？其适用范围分别是什么？

7、农行白云支行接受某企业承兑申请，签订银行承兑协议一份（采用抵押方式），承兑金额 100 万元，该银行承兑汇票到期时，申请人账户余额只有 80 万元。（手续费 1‰）

8、交行某支行接到收款人李明提交不定额本票一份（注明“现金”字样），金额为 8,000 元，要求提取现金，该本票是本市工行某支行签发。同日收到同城跨系统行处交换来的已兑付不定额本票三张，面额分别为 6,000 元，15,000 元，14,000 元，经核对确属本行签发，办理转账。

9、简述商业承兑汇票和银行承兑汇票核算手续的区别。

10、8 月 5 日吴军向工行某支行申领信用卡（个人卡），同时交存现金 1 万元与年费 10 元。9 月 3 日，吴军持卡在外省系统内银行支取现金 5,000 元。9 月 15 日在本市刷卡消费 600 元，特约商户在建行开户。（省外支取单向收取 5‰，特约消费手续费 1%）

11、工行某支行收到省外系统内某行汇款一笔，金额 20 万元，“账号或地址”填注“留行待取”字样。

12、广州某房产公司付款的托收承付结算一笔，金额 50 万元，5 月 8 日

承付期满营业终了，房产公司账户无款。5月13日营业终了该单位账户有款，银行于14日开业后，将托收款全部划往省外系统内某行。收款行把款转入收款人某装饰材料厂。

（四）教学方法与手段

课堂讲授、多媒体教学、网络辅助教学

第五章 商业银行联行往来的核算

（一）目的与要求

1. 专业学习目标：了解联行往来的组织和管理；掌握各级联行往来的核算；熟悉全国联行往来以及中央银行组织的票据交换与清算的核算方法；了解中央银行现代化支付系统的建设和发展现状；熟练掌握同城票据交换和央行全国电子联行往来的核算。
2. 思政育人目标：作为结算中介要恪守信用，对收付双方不偏不倚，保护双方的合法权益，做诚实守信的银行人。

（二）教学内容

第一节 联行往来的组织和管理

1. 主要内容

主要讲解联行往来的定义、组织管理体制。

2. 基本概念和知识点

联行往来、全国联行往来、分行辖内往来、支行辖内往来

3. 问题与应用（能力要求）

要求学生了解联行往来的定义以及组织管理。

第二节 全国联行往来核算

1. 主要内容

主要讲解全国联行往来的基本做法，全国联行往来的会计科目、会计凭证、账务处理，联行轧差和清算

2. 基本概念和知识点

全国联行往来的基本做法是直接往来、分别核算、集中监督、逐笔核对、划分年度、查清未达、结平账务，存放联行款项，联行存放款项，联行汇差，全国联行汇差，会差资金划拨

3. 问题与应用（能力要求）

要求学生能够熟悉发报行如何处理，收报行如何处理，收报行如何对账处理，联行汇差如何处理

中央银行现代支付系统

1. 主要内容

主要讲解同城票据交换、央行全国电子联行往来的核算

2. 基本概念和知识点

同城票据交换提入行处理、提出行处理、交换差额清算核算、电子联行来帐、电子联行往帐、电子清算资金往来

3. 问题与应用（能力要求

要求学生能够掌握央行全国电子联行往来如何核算，熟悉同城票据交换提入行和提出行如何处理。

（三）思考与实践

1、工商银行某办事处发生联行往账业务如下：

(1) 开户单位鲁华酒店提交汇兑凭证一份，向省外系统内某行汇出款项 61,080 元。

(2) 李方提交银行汇票一份，金额 2,420 元，用途为医药费报销款，经审查同意，全部支付现金，签发行为省外系统内某行。

(3) 灯具厂送存银行汇票一份，汇款金额 58,000 元，实用金额 49,700 元，转入该单位存款帐户并划付省外系统内某行。

(4) 新华药厂送存到期的银行承兑汇票一份，金额 92,760 元，审查无误，将款项划付省外系统内某承兑银行。

(5) 第一百货商场，付款的托收承付款一笔，昨日承付期满，本日将款项 144,060 元划往省外系统内某行。

2、工商银行某县支行收到省外系统内行处划款业务如下：

(1) 收到收款人为汽动元件厂的汇兑款 4,060 元。

(2) 收到收款人为铅笔厂的委托收款一笔，11,230 元。

(3) 划回的汇款人为啤酒厂的银行汇票一笔，汇款金额 27,580 元，无余额。

(4) 划回的汇款人为家电商场的银行汇票一笔，汇款金额 77,500 元，实用金额 72,600 元。

(5) 收到划来到期银行承兑汇票款 59,000 元，该笔汇票款已转入应解汇款科目，承兑申请人为灯具厂。

3、招商银行某市支行本日委托人民银行通过电子联行转汇划收款业务假设共二笔，分别为机床厂和皮草行 汇出款项 136,000 元和 115,300 元。审查凭证无误后，填制 转汇代收清单 “和 划收款凭证 提交人民银行分中心。

4、人民银行某市支行(分中心)当日受理招商银行转汇的划收款业务计

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/386040204235010141>