

<<银行会计>>

图书基本信息

书名：<<银行会计>>

13位ISBN编号：9787564212780

10位ISBN编号：7564212780

出版时间：2012-2

出版时间：上海财经大学出版社有限公司

作者：张慧珏，莫桂青 编著

页数：264

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：<http://www.tushu007.com>

## &lt;&lt;银行会计&gt;&gt;

## 内容概要

《银行会计》主要体现以下几个方面特点：（1）内容新颖。

结合新《企业会计准则》及银行会计处理的有关规定，既介绍了银行传统的存贷款业务、支付结算业务、外汇业务等，又将一些新兴业务，如基金托管、支票影像交换等，充实进去。

（2）体系完整。

除了介绍商业银行主要业务外，还介绍了中国人民银行货币发行、经理国库等业务。

此外，为了与当今金融业重视和发展中间业务相适应，专门将中间业务作为一章进行较全面的介绍。

（3）理论联系实际。

本教材注重模拟银行会计真实环境，融入我们在实际工作和教学中的体会，用实例阐释原理，力求有益于学生对银行会计知识点的理解和掌握。

（4）重点突出。

考虑到学生学习银行会计前都已具备一般企业财务会计的基础，所以本书在篇幅上重点突出银行业务的会计处理，以示银行业务的特殊性。

在银行与一般企业共性业务上笔墨相对较少。

（5）配备练习。

本教材每章后提供配套练习，以便读者自测掌握知识情况。

## &lt;&lt;银行会计&gt;&gt;

## 书籍目录

- 总序
- 前言
- 第一章 总论
  - 第一节 银行会计概述
  - 第二节 银行会计核算的基本前提和会计信息质量要求
  - 第三节 银行会计要素及计量属性
  - 第四节 银行会计的工作组织
  - 复习思考题
- 第二章 银行会计的基本核算方法
  - 第一节 会计科目
  - 第二节 记账方法
  - 第三节 会计凭证
  - 第四节 账簿和账务处理
  - 第五节 会计报表
  - 复习思考题
  - 业务题
- 第三章 存款与储蓄
  - 第一节 存款的种类
  - 第二节 单位存款的核算
  - 第三节 人民币储蓄存款的核算
  - 复习思考题
  - 业务题
- 第四章 贷款业务
  - 第一节 贷款业务概述
  - 第二节 信用贷款的核算
  - 第三节 担保贷款的核算
  - 第四节 票据贴现
  - 第五节 贷款损失准备
  - 第六节 贷款利息核算
  - 复习思考题
  - 业务题
- 第五章 支付结算业务的核算
  - 第一节 支付结算业务概述
  - 第二节 票据结算业务的核算
  - 第三节 结算方式业务的核算
  - 第四节 信用卡业务的核算
  - 复习思考题
  - 业务题
- 第六章 资金汇划清算的核算
  - 第一节 资金汇划清算概述
  - 第二节 资金汇划清算的核算
  - 复习思考题
  - 业务题
- 第七章 金融机构往来业务的核算
  - 第一节 金融机构往来概述

## &lt;&lt;银行会计&gt;&gt;

第二节 商业银行与中央银行往来的核算

第三节 商业银行往来的核算

第四节 同城票据交换与清算

第五节 中央银行现代化支付系统

第六节 全国支票影像交换系统

复习思考题

业务题

第八章 现金业务的核算

第一节 现金业务概述

第二节 现金收付、整理和票币兑换

第三节 金库管理和现金运送

第四节 有价单证的管理

第五节 假币的管理

复习思考题

业务题

第九章 外汇业务核算

第一节 外汇业务概述

第二节 外汇会计的特点

第三节 外汇买卖的核算

第四节 外汇存款业务的核算

第五节 外汇贷款业务的核算

第六节 国际结算

复习思考题

业务题

第十章 中间业务的核算

第一节 中间业务的概述

第二节 代理债券业务的核算

第三节 保函业务的核算

第四节 贷款承诺业务的核算

第五节 基金托管业务的核算

第六节 保险箱业务的核算

复习思考题

第十一章 中国人民银行经理国库及货币发行业务

第一节 国库业务概述

第二节 预算收入收纳、报解的核算

第三节 库款支拨的核算

第四节 国家债券发行与兑付的核算

第五节 预算收入对账和国库年度决算

第六节 货币发行业务概述

第七节 货币发行与回笼的核算

第八节 人民币产品入库和发行基金调拨的核算

复习思考题

业务题

第十二章 银行其他资产负债业务的核算

第一节 固定资产

第二节 无形资产

第三节 其他资产

## <<银行会计>>

第四节 发行债券业务核算

第五节 应交税费及其他负债业务核算

复习思考题

业务题

第十三章 损益及所有者权益的核算

第一节 营业收入

第二节 营业支出

第三节 利润与利润分配的核算

第四节 所有者权益

复习思考题

第十四章 年度决算

第一节 年度决算概述

第二节 决算前的准备工作

第三节 决算日工作内容

复习思考题

附录

## &lt;&lt;银行会计&gt;&gt;

## 章节摘录

版权页：插图：（四）现金流量表 1.现金流量表的定义 现金流量表，是反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的报表。

编制现金流量表的主要目的，是为财务报表使用者提供企业在一定会计期间内现金和现金等价物流入和流出的信息，以便于财务报表使用者了解和评价企业获取现金和现金等价物的能力，并据以预测企业未来现金流量。

现金流量表的作用主要体现在以下几个方面：（1）有助于评价企业支付能力、偿债能力和周转能力；（2）有助于预测企业未来现金流量；（3）有助于分析企业收益质量及影响现金净流量的因素，掌握企业经营活动、投资活动和筹资活动的现金流量，可以从现金流量的角度了解净利润的质量，为分析和判断企业的财务前景提供信息。

2.现金与现金等价物的含义 现金流量表以现金及现金等价物为基础编制，划分为经营活动、投资活动和筹资活动，按照收付实现制原则编制，将权责发生制下的盈利信息调整为收付实现制下的现金流量信息。

（1）现金 现金，是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。

不能随时用于支付的存款不属于现金。

（2）现金等价物 现金等价物，是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

其中，“期限短”一般是指从购买日起3个月内到期。

例如，可在证券市场上流通的3个月内到期的短期债券等。

现金等价物虽然不是现金，但其支付能力与现金的差别不大，可视为现金。

例如，企业为保证支付能力，手持必要的现金，为了不使现金闲置，可以购买短期债券，在需要现金时，随时可以变现。

现金等价物的定义本身，包含了判断一项投资是否属于现金等价物的四个条件：期限短；流动性强；易于转换为已知金额的现金；价值变动风险很小。

其中，期限短、流动性强，强调了变现能力，而易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小，则强调了支付能力的大小。

现金等价物通常包括3个月内到期的短期债券投资。

权益性投资变现的金额通常不确定，因而不属于现金等价物。

（3）现金及现金等价物范围的确定和变更 不同企业现金及现金等价物的范围可能不同。

企业应当根据经营特点等具体情况，确定现金及现金等价物的范围。

## <<银行会计>>

### 编辑推荐

《全国普通高等教育金融会计特色专业系列教材:银行会计》注重模拟银行会计真实环境，融入我们在实际工作和教学中的体会，用实例阐释原理，力求有益于学生对银行会计知识点的理解和掌握。

<<银行会计>>

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:<http://www.tushu007.com>