《金融企业会计》课程教学大纲

**一、课程基本信息**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **英文名称** | Accounting of Financial Enterprises | **课程代码** | ACCO2012 |
| **课程性质** | 专业选修课 | **授课对象** | 会计、财务管理专业 |
| **学 分** | 2 | **学 时** | 36 |
| **主讲教师** | 张佳 | **修订日期** | 2023.7 |
| **指定教材** | 孟艳琼，《金融企业会计》，武汉理工大学出版社 | | |

**二、课程目标**

（一）**总体目标：**

在经济全球化快速发展的今天，金融业是承载国家经济高质量发展的主动脉，在整个经济体系中，金融业承担着协调竞争与社会、环境之间融合发展的重要任务。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，会促进金融宏观调控，实现金融业务活动目标，完成金融企业各项职责业务并服务于社会经济而发挥作用。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。

（二）课程目标：

**课程目标1：**伴随着金融全球化的深入发展，了解金融企业的构成及各自的特点，了解会计在金融企业整体工作中的地位、作用以及承担的任务。

* 1. 金融企业界定

1.2 金融企业会计

1.3 金融企业会计的基本理论

**课程目标2：**掌握金融企业的会计核算方法以及运用会计核算资料对商业银行的经营状

况进行分析，从而具备从事会计核算、金融监管工作的能力。

2.1 会计科目

2.2 记账方法

2.3 会计凭证

2.4 账务组织

**课程目标3：** 熟练运用商业银行的会计核算方法，能够对商业银行常见业务进行会计处理，使学生在会计学理论认知水平和创新能力方面得到明显提升。引领学生加强会计精神文化建设，努力做奉献创新精神强，诚信从而增强培养学生的会计职业素养，提升其职业精神素质。

3.1 存款业务的核算

3.2 联行往来业务的核算

3.3金融机构往来的核算

3.4支付结算业务的核算

3.5贷款与贴现业务的核算

3.6外汇业务的核算

（三）课程目标与毕业要求、课程内容的对应关系

**表1：课程目标与课程内容、毕业要求的对应关系表**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **课程目标** | **课程子目标** | **对应课程内容** | **对应毕业要求** |
| 课程目标1 | 1.1 | 金融企业界定 | 建立一套完整的知识体系和框架，能够通过常识和科学思维方法进行独立思考 |
| 1.2 | 金融企业会计 | 具有人文和科学素质、社会责任感和会计职业道德和操守 |
| 1.3 | 金融企业会计的基本理论 | 建立一套完整的知识体系和框架，能够通过常识和科学思维方法进行独立思考 |
| 课程目标2 | 2.1 | 会计科目 | 具备利用专业知识分析和解决会计实际问题的基本能力 |
| 2.2 | 记账方法 | 掌握扎实的学科基础知识和专业知识 |
| 2.3 | 会计凭证 | 具有人文和科学素质、社会责任感和会计职业道德和操守 |
| 2.4 | 账务组织 | 建立一套完整的知识体系和框架，能够通过常识和科学思维方法进行独立思考 |
| 课程目标3 | 3.1 | 存款业务的核算 | 具备利用专业知识分析和解决会计实际问题的基本能力 |
| 3.2 | 联行往来业务的核算 | 具备利用专业知识分析和解决会计实际问题的基本能力 |
| 3.3 | 金融机构往来的核算 | 具备利用专业知识分析和解决会计实际问题的基本能力 |
| 3.4 | 支付结算业务的核算 | 具有创新意识和能力以及学术研究能力 |
| 3.5 | 贷款与贴现业务的核算 | 具有较强的沟通能力、团队协作能力和管理决策能力 |
| 3.6 | 外汇业务的核算 | 具有自主学习和终身学习的意识，有不断学习和适应发展的能力。 |

**三、教学内容**

**第一章 金融企业会计概论**

1.教学目标：（1）要求掌握金融企业会计的概念、性质和特点；（2）熟练掌握金融企业会计要素的构成内容；（3）理解金融企业会计的基本前提和一般原则要求。

2.教学重难点：（1）金融企业的界定；（2）金融企业会计的基本理论。

3.教学内容：

（1）金融企业

①金融企业的界定

②金融企业在国民经济中的作用

③认识商业银行，判断商业银行的业务类型。

（2）金融企业会计

①金融企业会计的概念

②金融企业会计的特点（区别于其他专业会计的特点）

（3）金融企业会计的基本理论

①金融企业会计基本假设和会计基础

②金融企业会计信息质量要求（结合财务舞弊案）

③金融企业会计对象及其要素

4.教学方法： 讲授、讨论、案例引领

5.教学评价：搜集一类金融企业的资料，谈谈金融企业会计与其与一般企业会计有哪些区别和联系。

**第二章 基本核算方法**

1.教学目标：（1）要求了解商业银行会计科目的分类方法；（2）掌握银行账户的分类和设置原理（3）掌握借贷记账法在商业银行的应用原理；（4）了解商业银行会计凭证的种类，凭证的填制审核及传递要求（5）掌握银行会计账簿的种类和核算程序。

2.教学重难点：（1）借贷记账法在商业银行的应用原理；（2）银行会计账簿的种类和核算程序。

3.教学内容：

（1）会计科目

①会计科目的设置原则

②会计科目的分类

（2）记账方法

①记账方法的概念和种类

②借贷记账法及其运用

③单式记账法及其运用

（3）会计凭证

①会计凭证的种类

②会计凭证的处理

（4）账务组织

①明细核算系统

②综合核算系统

4.教学方法： 讲授、讨论、比较、案例分析

5.教学评价：展示商业银行真实的经济业务，带领学生一起分析，并进行会计处理，培养学生具有严谨、规范、细致的会计职业习惯。

**第三章 存款业务的核算**

1.教学目标：（1）了解商业银行的存款资金划分方法；（2）掌握各类存款账户的界限、开立条件和使用管理要求；（3）掌握各类存款日常核算手续及存款账的登记方法；（4）熟悉结计各项利息的基本规定，掌握存款利息的计算方法和核算手续。

2.教学重难点：（1）结计各项利息的基本规定（2）存款利息的计算方法和核算手续。

3.教学内容：

（1）存款业务概述

①存款的分类

②银行结算账户的开立与管理

③存款业务会计科目的设置

（2）单位存款业务的核算

①单位活期存款的核算

②单位定期期存款的核算

③单位其他存款业务的核算

4.教学方法： 讲授、讨论、情景教学法、案例分析

5.教学评价：模拟练习企业开户，了解开户流程及材料准备。

**第四章 商业银行系统内往来的核算**

1.教学目标：（1）了解会计主体行与系统行的往来内容和核算科目；（2）重点掌握系统行电子汇划的核算原理和手续；（3）掌握辖内往来的应用范围和核算手续。

2.教学重难点：（1）商业银行系统内往来与系统内资金清算；（2）系统内资金汇划与清算的核算。

3.教学内容：

（1）商业银行系统内往来与系统内资金清算

①商业银行系统内往来

②系统内资金清算

（2）系统内资金汇划与清算的核算

①商业银行系统内往来中资金汇划清算系统的业务范围与处理流程

②会计科目的设置

③汇划款项与资金清算的核算

4.教学方法： 讲授、讨论、情景教学法、案例分析

5.教学评价：阅读系统内资金汇划案例，完成相关银行会计处理；课后熟悉资金汇划清算系统的业务范围与绘制处理流程。

**第五章 金融机构往来的核算**

1.教学目标：（1）要求了解银行机构往来业务的组织体系、业务种类与基本核算方法；（2）重点掌握同城票据交换的核算原理和手续；（3）掌握商业银行跨系统转划款业务的种类与核算；（4） 熟悉向中央银行存取现金与缴存存款的核算；（5）掌握再贷款业务的核算；（6）掌握再贴现业务的核算。

2.教学重难点：（1）同城票据交换的核算原理和手续；（2）再贷款业务的核算；（3）再贴现业务的核算。

3.教学内容：

（1）向中央银行存取现金与缴存存款的核算

①商业银行准备金存款账户的开立

②商业银行向人民银行存取款项的账户设置

③向央行缴存存款的账户设置

④账务处理

（2）再贷款业务的核算

①再贷款业务的界定

②再贷款业务的核算

（3）再贴现业务的核算

①再贴现业务的界定

②再贴现业务的核算

4.教学方法： 讲授、讨论、情景教学法、案例分析

5.教学评价：分析商业银行往来业务，理解商业银行作为金融媒介的重要意义，并且培养学生的会计意识与会计语感，认识到如实反映会计业务的重要性，培养学生的诚实守信的职业操守。

**第六章 支付结算**

1.教学目标：（1）要求了解支付结算的概念、原则和结算方式；（2）掌握各种结算方式的概念、适用范围和基本规定及基本核算手续；（3）重点掌握银行汇票、支票、汇兑和委托收款、银行卡的核算手续；（4）熟悉商业汇票承兑、贴现的基本处理手续。

2.教学重难点：（1）握各种结算方式的概念、适用范围和基本规定及基本核算手续；（2）票据结算账务处理。

3.教学内容：

（1）支付结算业务概述

①支付结算的概念

②支付结算的原则

③支付结算的纪律

④支付结算方式的种类

（2）支票业务的核算

①支票的基本规定

②不同情形下支票业务的核算

（3）银行本票业务的核算

①银行本票的基本规定

②不同情形下银行本票业务的核算

（4）银行汇票业务的核算

①银行汇票的基本规定

②不同情形下银行汇票业务的核算

（5）商业汇票业务的核算

①商业汇票的概念与基本规定

②商业承兑汇票的核算

③银行承兑汇票的核算

（6）汇兑业务的核算

①汇兑的概念与基本规定

②信汇的核算

③电汇的核算

④退汇的情形与核算

（7）托收承付业务的核算

①托收承付的基本规定

②不同情形下托收承付业务的核算

（8）委托收款业务的核算

①委托收款的基本规定

②不同情形下委托收款业务的核算

③信用卡的概念和基本规定

①信用卡的概念、种类

②信用卡的基本规定

③不同情形下信用卡业务的核算

4.教学方法： 讲授、讨论、情景教学法、案例分析

5.教学评价：能够分析商业银行结算方式结算业务的会计事项，完成相关会计处理。

**第七章 贷款与贴现业务的核算**

1.教学目标：（1）了解贷款业务的基本分类方法；（2）掌握贷款户开立条件和手续；（3）掌握各项贷款的核算手续，贷款利息计算与核算手续；（4）掌握贷款损失准备的计提范围、比例及呆账贷款核销的处理手续；（5）掌握贴现的核算。

2.教学重难点：（1）贷款业务及贷款减值的核算；（2）贴现业务的核算。

3.教学内容：

（1）贷款业务概述

①贷款的意义和种类

②贷款业务会计科目的设置

（2）信用贷款的核算

①信用贷款发放的核算

②信用贷款的后续计量与核算

③信用贷款收回的核算

（3）担保贷款的核算

①保证贷款的核算

②抵押贷款的核算

③质押贷款的核算

（4）贷款减值的核算

①贷款损失准备的计提范围

②贷款减值损失的确认与计量

③贷款发生减值的核算

（5）票据贴现业务的核算

①会计科目设置

②贴现银行办理贴现的核算

③贴现汇票到期银行收回票款的核算

4.教学方法： 讲授、讨论、情景教学法、案例分析

5.教学评价：分析商业银行扶持中小企业发展的路径以及社会责任的履行情况。通过对其他国家金融企业社会责任现状的透视，找出我国金融企业在承担社会责任方面的问题及原因，以缩小与国外同行领先企业的差距。

**第八章 外汇业务的核算**

1.教学目标：（1）重点掌握外汇业务类型及外汇买卖的核算；（2）掌握外汇存款业务及外汇贷款业务的核算。

2.教学重难点：（1）“货币兑换”科目的运用；（2）套汇业务的核算。

3.教学内容：

（1）外汇业务概述

①外汇的概念和种类

②外汇业务核算的基础

（2）外汇买卖的账务组织

①“货币兑换”科目的设置

②货币兑换科目凭证

③货币兑换科目账簿

（3）外汇买卖的核算

①买入外汇的核算

②卖出外汇的核算

③套汇的核算

4.教学方法： 讲授、讨论、情景教学法、案例分析

5.教学评价：、思考人民币国际化背景下商业银行外汇业务战略。

**四、学时分配**

**表2：各章节的具体内容和学时分配表**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 章节 | 章节内容 | 学时分配 |
| 第一章 | 金融企业会计概论 | 2 |
| 第二章 | 基本核算方法 | 4 |
| 第三章 | 存款业务的核算 | 4 |
| 第四章 | 联行往来业务的核算 | 2 |
| 第五章 | 金融机构往来的核算 | 6 |
| 第六章 | 支付结算业务的核算 | 6 |
| 第七章 | 贷款与贴现业务的核算 | 6 |
| 第八章 | 外汇业务的核算 | 4 |

**五、教学进度**

**表3：教学进度表**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 周次 | 日期 | 章节  名称 | 内容  提要 | 授课  时数 | 作业及要求 | 备注 |
| 1 |  | 金融企业会计概论 | 金融企业会计的概念、性质和特点；金融企业会计要素的构成内容；金融企业会计的基本前提和一般原则要求。 | 2 | 比较金融企业会计与其与一般企业会计有哪些区别和联系。 |  |
| 2-3 |  | 基本核算方法 | 商业银行会计科目的分类方法；银行账户的分类和设置原理借贷记账法在商业银行的应用原理；商业银行会计凭证的种类，凭证的填制审核及传递要求；银行会计账簿的种类和核算程序。 | 4 | 搜集真实凭证账簿，感受真实的商业银行会计处理流程。 |  |
| 4-5 |  | 存款业务的核算 | 商业银行的存款资金划分方法；各类存款账户的界限、开立条件和使用管理要求；各类存款日常核算手续及存款账的登记方法；结计各项利息的基本规定，和核算手续。 | 4 | 练习企业开户，完成相存款业务的会计处理。 |  |
| 6 |  | 商业银行系统内往来的核算 | 会计主体行与系统行的往来内容和核算科目；系统行电子汇划的核算原理和手续；辖内往来的应用范围和核算手续。 | 2 | 阅读系统内资金汇划案例，完成相关银行会计处理。 |  |
| 7-9 |  | 金融机构往来的核算 | 银行机构往来业务的组织体系、业务种类与基本核算方法；同城票据交换的核算原理和手续；商业银行跨系统转划款业务的种类与核算；向中央银行存取现金与缴存存款的核算；再贷款业务的核算；再贴现业务的核算。 | 6 | 分析商业银行往来的会计事项，完成相关会计处理。 |  |
| 9-12 |  | 支付结算业务的核算 | 支付结算的概念、原则和结算方式；各种结算方式的概念、适用范围和基本规定及基本核算手续 | 6 | 模拟真实的金融企业，增加实训演示，进行支付结算业务实训练习。 |  |
| 13-15 |  | 贷款与贴现业务的核算 | 贷款业务的基本分类方法；贷款户开立条件和手续；贷款的核算手续，贷款利息计算与核算手续；款损失准备的计提范围、比例及呆账贷款核销的处理手续；贴现的核算。 | 4 | 模拟真实的金融企业，增加实训演示，进行贷款与贴现业务实训练习。 |  |
| 16-17 |  | 外汇业务的核算 | 外汇业务类型及外汇买卖的核算；外汇存款业务及外汇贷款业务的核算。 | 4 | 分析商业银行外汇业务的会计事项，完成相关会计处理。 |  |
| 18 |  | 考试周 |  | 2 |  |  |

**六、教材及参考书目**

**教材**：孟艳琼，《金融企业会计》，武汉理工大学出版社，2020年

**材料**：

（1）课程大纲包括每节课的必读和选读内容，可以通过互联网和知网免费获得。

（2）案例分析主要来源于中国当前发生的时事热点事件。

**七、教学方法**

1．讲授法：理论讲授，主要教学方法，贯穿教学全过程。

2．讨论法：对本门课程的主要内容，采用问题形式，在师生和学生之间展开讨论。

3. 比较法：通过比较不同研究方式、研究方法等，深化学生对相关知识点的认识。

4. 举例法：通过举例，强化学生对相关知识点的认识。

5. 案例分析法：通过案例解读、案例问题回答，提高学生理论知识运用能力。

6. 情景教学法：是将本课程的教学过程安置在一个模拟的、特定的情场合之中。通过教师的组织、学生的演练，在仿真提炼、愉悦宽松的场景中达到教学目标，既锻炼了学生的临场应变、实景操作的能力。

**八、考核方式及评定方法**

**（一）课程考核与课程目标的对应关系**

**表4：课程考核与课程目标的对应关系表**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **课程目标** | **考核要点** | **考核方式** |
| 课程目标1 | 金融企业会计基本理论 | 1.课堂交流  2.课后作业  3.期末考试 |
| 课程目标2 | 金融企业会计核算方法 | 1.课堂交流  2.课后作业  3.期末考试 |
| 课程目标3 | 实务：商业银行业务核算 | 1.课堂交流  2.课后作业  3.期末考试 |

**（二）评定方法**

**1．评定方法**

平时成绩（含考勤、课堂表现与作业）20%，实操20%；期末考试60%，闭卷。

**2．课程目标的考核占比与达成度分析**  （五号宋体）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **考核占比**  **课程目标** | **平时** | **实操** | **期末** | **总评达成度** |
| 课程目标1 | 30 | 0 | 70 | 总评达成度={0.2ｘ平时分目标成绩+0.2ｘ实操分目标成绩 +0.6ｘ期末分目标成绩 }/分目标总分 |
| 课程目标2 | 20 | 20 | 60 |
| 课程目标3 | 20 | 30 | 50 |

**（三）评分标准**

| **课程**  **目标** | **评分标准** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **90-100** | **80-89** | **70-79** | **60-69** | **＜60** |
| **优** | **良** | **中** | **合格** | **不合格** |
| **A** | **B** | **C** | **D** | **F** |
| **课程**  **目标1** | 非常全面、准确地掌握金融企业会计基本理论 | 比较全面、准确地掌握金融企业会计基本理论 | 对金融企业会计基本理论的掌握较为准确，但不够全面 | 基本正确地掌握金融企业会计基本理论 | 不能正确掌握金融企业会计基本理论 |
| **课程**  **目标2** | 非常全面、准确地掌握金融企业会计核算方法及处理流程 | 比较全面、准确地掌握金融企业会计核算方法及处理流程 | 对金融企业会计核算方法及处理流程的掌握较为准确，但不够全面 | 基本正确地掌握金融企业会计核算方法及处理流程 | 不能正确掌握金融企业会计核算方法及处理流程 |
| **课程**  **目标3** | 非常全面、准确地掌握商业银行常见业务核算方法，能够分析会计事项，完成相关会计处理 | 比较全面、准确地掌握商业银行常见业务核算方法，能够分析会计事项，完成相关会计处理 | 对商业银行常见业务核算方法，会计事项分析，相关会计处理的掌握较为准确，但不够全面 | 基本正确地掌握商业银行常见业务核算方法，基本能够分析会计事项，完成相关会计处理 | 不能正确掌握商业银行常见业务核算方法，不能够分析会计事项，完成相关会计处理 |