

# 商业银行财会基础知识培训

## 【课程大纲】

### 1 会计学基础知识

#### 1.1 会计学思维逻辑养成之道

##### 1.1.1 “四表一注”与银行财务报告逻辑框架体系介绍

##### 1.1.2 会计学基本理念塑造：四大假定、六大科目、三大支柱及流程

#### 会计思维

##### 1.1.3 略带弹性的规范化会计处理实践与会计规则概览

#### 1.2 经济业务的会计处理之道

##### 1.2.1 银行设立及后续增资相关会计处理策略实操

##### 1.2.2 银行经营活动概览及相应的会计处理方法

##### 1.2.3 银行投融资实践解析及相关会计处理方法

##### 1.2.4 银行日常会计业务实践概览

#### 1.3 财务报表编制与财务报告的编撰之道

##### 1.3.1 三大表核心科目内容解析及其与会计账簿信息对接策略

##### 1.3.2 财务报表编制实操：从业务到报表的流程化模拟实操

##### 1.3.3 财务报告逻辑体系解析与财务报告编写要点实操

## 2 企业会计准则新变化解析

- 2.1 新收入准则全解析：有史以来最为重大的企业会计准则修订！
- 2.2 金融工具与金融资产相关准则：IFRS 9 实施的重点与难点知多少！
- 2.3 新租赁准则（征求意见稿）：退出历史舞台的经营性租赁会计处理！
- 2.4 政府补助准则：我们应该如何基于管理会计目标做出企业优惠政策申报决策？

## 3 公司金融与财务基础知识

### 3.1 财务管理思维习惯塑造策略

- 3.1.1 收益-风险分析思路与策略
- 3.1.2 资产负债表观与银行投融资评估策略解析
- 3.1.3 资本预算、营运资本管理及收益分配政策设计与实务
- 3.1.4 货币时间价值与银行/项目价值评估策略实操

### 3.2 公司治理框架搭建与实操策略

- 3.2.1 公司治理架构、治理机制与公司治理模式：英美模式、日德模式与家族模式
- 3.2.2 我国公司治理机制相关法律规范全解析
- 3.2.3 公司内部控制核心环节解析：股东会、董高监、内审及其他

3.2.4 公司治理 vs 银行管理：权益协调+运营管理

3.2.5 利润分配与股权激励问题分析与知识拓展

3.3 财务分析与问题诊断策略

3.3.1 银行业绩评估策略与实操

3.3.2 银行财务风险评价与现金管理思路

3.3.3 银行运行效率评估与资产有用性分析

3.3.4 银行价值评估与财务预警策略设计

4 税务会计与税收筹划基础知识

4.1 《税法》及税负分析实践

4.1.1 税法原则与税法构成要素解析

4.1.2 银行纳税环节全解析

4.1.3 银行综合税负测算与分析

4.2 税务会计基础：

4.2.1 税务会计基本前提解析：纳税主体、持续经营、纳税会计期间

及年度会计核算实践

4.2.2 税务会计一般原则解析：修正应计制、营业收益与资本收益界

定、配比原则及税务支付能力

4.2.3 税务会计核心环节解析：营业收入确认、成本费用核算、经营

成果确定、税额计算与解缴及税收减免实践

## 5 资产负债管理前沿专题

### 5.1 商业银行资产负债管理基本内涵与前沿分享

5.1.1 商业银行资产管理策略与方法前沿：由“重资产业务”向“轻资产

模式”的转换是怎么回事儿？

5.1.2 商业银行负债管理的最新动向及发展前沿分享：资管新规与业

务进表将提出哪些重要挑战？

5.1.3 商业银行资产负债综合管理前沿理念分享：流动性风险评估、

久期-凸性管理与资本市场风险挑战有哪些？

5.1.4 小专题：优先股、永续债及商业银行资本金管理前沿理论与政

策分享——近期哪些帮助银行充实资本金政策工具知多少？！

### 5.2 商业银行资产负债管理部分前沿专题分享

5.2.1 RAROC 内涵解读：“向险而生”的商业银行该如何御风飞扬！？

5.2.2 基于 RAROC 的商业银行经济资本配置策略与案例分享：我们

该如何将良性动态绩效考核落到实处？

5.2.3 商业银行资金运营管理的 FTP 模式及其内涵解读：我们该如何

管好我们的“钱”？

5.2.4 商业银行资金运营管理框架构建及其实践：我们该如何实现高

效资金运营管理？

6 课程总结：如何实现“综合资产负债表观”下商业银行的统筹思维及管理？