

最新银行金融企业 ZUIXIN

会计制度改革实施与财务管理内部控制稽核 实务全书

翟继光 编著

中



西南财经大学出版社

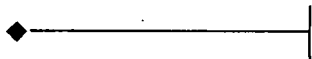
最新银行金融企业会计制度
改革实施与财务管理内部
控制稽核实务全书

中

卷



西南财经大学出版社



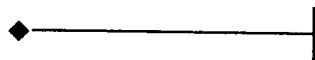
目 录

第一篇 银行金融企业会计制度改革实施

第一章 金融企业会计核算对象及特点	(3)
第一节 金融企业会计核算前提信息质量要求	(3)
第二节 金融企业会计计量属性	(7)
第三节 金融企业会计核算对象	(9)
第四节 金融企业会计工作的任务与组织管理	(12)
第二章 金融企业会计基本核算方法	(15)
第一节 金融企业会计科目与设置	(15)
第二节 记账方法	(27)
第三节 金融企业会计凭证	(31)
第四节 账务组织	(42)
第五节 会计核算程序与会计信息循环	(52)
第三章 金融企业存款业务的核算	(57)
第一节 存款业务概述	(57)
第二节 单位存款业务的核算	(65)
第三节 个人储蓄存款业务的核算	(71)
第四节 存款利息的核算	(83)
第四章 金融企业贷款与贴现业务的核算	(88)
第一节 贷款业务概述	(88)
第二节 贷款业务的核算	(94)

第五章 商业银行支付结算业务的核算	(100)
第一节 支付结算业务概述	(100)
第二节 票据结算业务的核算	(104)
第三节 信用卡业务的核算	(130)
第四节 其他支付结算业务的核算	(135)
第六章 商业银行联行往来与资金清算业务的核算	(156)
第一节 联行往来及联行电子汇划资金清算系统	(156)
第二节 中国人民银行的现代支付系统	(174)
第三节 同城票据交换	(180)
第四节 全国支票影像交换系统	(183)
第七章 银行金融企业间往来业务的核算	(187)
第一节 金融机构往来业务概述	(187)
第二节 商业银行与中央银行往来业务的核算	(188)
第三节 同业往来核算	(201)
第八章 商业银行外汇业务的核算	(209)
第一节 外汇业务概述	(209)
第二节 外汇买卖业务的核算	(213)
第三节 外汇存款业务的核算	(220)
第四节 外汇贷款业务的核算	(227)
第五节 外汇结算业务的核算	(243)
第九章 商业银行中间业务的核算	(259)
第一节 中间业务概述	(259)
第二节 代理债券业务	(260)
第三节 保管箱业务	(265)
第四节 银行保函业务	(269)
第五节 基金托管业务	(272)
第六节 贷款承诺和信贷证明	(274)

第七节	衍生金融工具中间业务	(278)
第八节	企业年金业务	(282)
第十章	商业银行现金资产业务的核算	(287)
第一节	现金资产业务概述	(287)
第二节	现金收付业务的核算	(289)
第三节	残损人民币兑换业务的处理	(292)
第四节	库房管理与款项移送的核算	(294)
第五节	票据贴现业务的核算	(305)
第六节	贷款减值业务的核算	(309)
第十一章	商业银行收入及成本利润的核算	(314)
第一节	收入的核算	(314)
第二节	成本费用的核算	(319)
第三节	利润及利润分配的核算	(325)
第十二章	商业银行发行债券与其他负债业务的核算	(336)
第一节	发行债券业务核算	(336)
第二节	应交税费及其他负债业务的核算	(345)
第十三章	金融企业证券业务的核算	(351)
第一节	证券公司业务概述	(351)
第二节	证券经纪业务的核算	(353)
第三节	证券自营业务的核算	(359)
第四节	证券承销业务的核算	(366)
第五节	其他证券业务的核算	(371)
第六节	证券公司的会计报表	(374)
第十四章	金融企业保险业务的核算	(381)
第一节	保险公司业务会计概述	(381)
第二节	财产保险业务的核算	(385)
第三节	人身保险业务的核算	(403)



第二篇 银行金融企业会计制度操作指南

第三篇 银行金融企业财务规则及其解读

第一章 金融企业财务规则	(637)
第二章 制定《金融企业财务规则》的说明	(653)
第三章 财政部关于印发《金融企业财务规则——实施指南》的通知	(662)
第四章 《金融企业财务规则》解读	(674)

第四篇 银行金融企业全面风险管理策略

第一章 风险管理程序	(947)
第一节 区分主要风险与次要风险	(947)
第二节 建立科学的风险管理流程	(948)
第二章 资本金管理的风险防控	(956)
第一节 商业银行资本金管理的职能	(956)
第二节 商业银行资本金的度量与测评	(960)
第三节 资本金所覆盖的风险与防控	(963)
第三章 信用风险识别与度量管理	(972)
第一节 信用风险概念与构成风险的因素分析	(972)
第二节 银行信用风险的识别方法	(977)
第三节 信用风险的度量——有效风险定价	(980)
第四章 银行金融企业信用风险管理	(993)
第一节 商业银行信用风险管理的现状分析	(993)
第二节 完善信用风险管理的内部组织机构	(995)
第三节 信用风险评估	(1001)
第四节 在法律保障下信用风险从源头控制	(1009)

第五节	构建信用风险管理的长效机制	(1012)
第五章	银行业其他风险管理策略	(1018)
第一节	房地产贷款风险防范	(1018)
第二节	个人理财业务的风险控制	(1023)
第六章	银行业市场风险控制策略	(1027)
第一节	商业银行市场风险	(1027)
第二节	市场风险度量	(1028)
第三节	商业银行市场风险管理	(1035)
第七章	银行业流动性风险控制策略	(1042)
第一节	流动性管理	(1042)
第二节	商业银行流动性风险的衡量	(1046)
第三节	商业银行流动性管理	(1054)
第八章	银行业操作风险及内部控制	(1059)
第一节	商业银行操作风险	(1059)
第二节	操作风险管理	(1061)
第三节	商业银行内部控制体系	(1067)
第九章	银行业中间业务风险管理策略	(1076)
第一节	商业银行中间业务风险概述	(1076)
第二节	商业银行中间业务风险的表现	(1078)
第三节	商业银行中间业务风险管理	(1086)

第五篇 银行金融企业内部控制与稽核

第一章	现金资产业务内部控制与稽核	(1099)
第一节	现金资产业务概述	(1099)
第二节	现金资产业务的基本风险与控制要点	(1100)
第三节	现金资产业务内部控制测评	(1101)

第二章 存款业务内部控制与稽核	(1104)
第一节 存款业务概述	(1104)
第二节 存款业务的基本风险与控制要点	(1106)
第三节 存款业务内部控制测评	(1112)
第三章 贷款业务内部控制与稽核	(1118)
第一节 贷款业务概述	(1118)
第二节 基本风险与控制要点	(1120)
第三节 贷款业务内部控制测评	(1122)
第四章 贷款损失准备内部控制与稽核	(1128)
第一节 贷款损失准备业务概述	(1128)
第二节 贷款损失准备的基本风险与控制要点	(1129)
第三节 贷款损失准备内部控制测评	(1130)
第五章 拆入资金业务内部控制与稽核	(1132)
第一节 拆入资金业务概述	(1132)
第二节 拆入资金业务的基本风险与控制要点	(1133)
第三节 拆入资金业务的内部控制测评	(1134)
第六章 拆出资金业务内部控制与稽核	(1137)
第一节 拆出资金业务概述	(1137)
第二节 拆出资金业务的基本风险与控制要点	(1137)
第三节 拆出资金业务的内部控制测评	(1139)
第七章 保证金业务内部控制与稽核	(1142)
第一节 保证金业务概述	(1142)
第二节 保证金业务的基本风险与控制要点	(1143)
第三节 保证金业务的内部控制测评	(1144)
第八章 结算业务内部控制与稽核	(1148)
第一节 结算业务概述	(1148)
第二节 结算业务的基本风险与控制要点	(1149)

第三节	清算业务的内部控制测评	(1151)
第九章	清算业务内部控制与稽核	(1154)
第一节	人民币清算业务概述	(1154)
第二节	人民币清算业务的基本风险与控制要点	(1155)
第三节	人民币清算业务的内部控制测评	(1159)

第六篇 银行金融企业绩效考核与财务激励机制

第一章	金融企业绩效考核概述	(1167)
第一节	绩效考核的一般原理与方法	(1167)
第二节	商业银行绩效考核体系的演化	(1170)
第三节	经营环境与模式对考核体系的影响	(1174)
第四节	总支行管理模式下的绩效考核	(1182)
第二章	金融企业薪酬与财务激励体系	(1192)
第一节	现代商业银行激励体系概述	(1192)
第二节	薪酬体系概述	(1199)
第三节	薪酬设计的主要内容	(1203)
第三章	支行绩效考核与激励	(1219)
第一节	支行绩效考核的基础	(1219)
第二节	支行绩效考核指标体系的设计	(1228)
第三节	支行考核结果的应用	(1246)
第四章	经营网点考核	(1252)
第一节	银行网点概述	(1252)
第二节	新网主义与网点发展趋势	(1254)
第三节	新网点主义的网点评价	(1260)
第四节	自助银行绩效考核体系	(1268)
第五节	网点整合	(1272)

第五章 员工绩效考核与激励	(1278)
第一节 员工绩效评价概述	(1278)
第二节 岗位分析	(1281)
第三节 柜员绩效考核与激励	(1287)
第四节 理财中心的网点柜员考核	(1295)
第五节 管理人员绩效考核	(1299)
第六章 客户经理绩效考核与激励	(1302)
第一节 实施客户经理制的主要内容	(1302)
第二节 客户经理绩效考核与激励	(1311)
第七章 经营管理层绩效考核与激励	(1324)
第一节 国家作为股东对经营管理层的考核与激励	(1324)
第二节 现代公司治理机制下的考核机构与标准	(1333)
第三节 对经营管理层的激励	(1338)
第八章 金融企业绩效考核与激励新方法	(1348)
第一节 平衡记分卡	(1348)
第二节 经济增加值	(1363)
第三节 经济资本	(1368)

第七篇 银行金融企业危机管理与解决

第一章 金融企业危机管理概述	(1377)
第一节 金融企业危机的概念与特征	(1377)
第二节 金融企业危机的分类、标志与成因	(1379)
第三节 金融企业危机管理的必要性与迫切性	(1381)
第四节 银行金融企业危机管理理念	(1384)
第二章 金融企业危机管理过程与策略	(1388)
第一节 危机预防管理	(1388)

第二节	危机处理环节	(1390)
第三节	危机总结阶段管理	(1394)
第四节	金融企业危机管理公共策略	(1395)
第三章	金融企业全面危机管理理念与思路	(1398)
第一节	全面危机管理的内涵与实质	(1398)
第二节	全面危机管理的优点	(1399)
第三节	全面危机管理的原则	(1400)
第四节	银行金融企业全面危机管理现状	(1400)
第五节	银行金融企业全面危机管理的有效运用	(1402)
第四章	金融企业行业性危机与解决策略	(1407)
第一节	行业性危机现状	(1407)
第二节	建立银行金融企业发展危机管理战略	(1408)
第五章	商业银行存款危机与解决策略	(1414)
第一节	商业银行存款危机的表现与种类	(1414)
第二节	商业银行存款危机的危害	(1416)
第三节	商业银行存款危机化解策略	(1416)
第四节	建立存款稳定增长机制	(1421)
第六章	商业银行贷款危机与解决策略	(1429)
第一节	商业银行贷款危机的主要形态和种类	(1429)
第二节	商业银行贷款危机产生的原因	(1430)
第三节	商业银行贷款危机形成的危害	(1432)
第四节	商业银行贷款危机的化解策略	(1433)
第七章	金融企业结算危机与解决策略	(1446)
第一节	金融企业结算危机的主要表现形式	(1446)
第二节	金融企业危机的危害	(1448)
第三节	构建阻挡金融企业结算危机爆发的预防系统	(1449)
第四节	金融企业结算危机紧急处置策略	(1450)

第五节	扩大结算客户群体队伍	(1452)
第八章	金融企业操作危机与解决策略	(1456)
第一节	银行金融企业操作危机的主要特征	(1456)
第二节	银行金融企业操作危机的主要种类	(1457)
第三节	银行金融企业操作危机形成的原因	(1458)
第四节	银行金融企业操作危机的化解对策	(1460)
第九章	金融企业财务危机与解决策略	(1467)
第一节	金融企业财务危机的表现形式	(1467)
第二节	构建金融企业财务危机的防范机制	(1469)
第三节	金融企业财务危机的处置程序	(1471)
第四节	金融企业财务危机的应急措施	(1473)
第五节	建立金融企业财务危机管理的长效机制	(1474)
第十章	金融企业政策性危机与解决策略	(1477)
第一节	金融企业政策性危机的主要种类	(1477)
第二节	金融企业政策性危机的特点及对经营的影响	(1479)
第三节	金融企业应对政策性危机的准备	(1480)
第四节	金融企业应对政策性危机的策略	(1481)
第十一章	金融企业品牌危机与解决策略	(1484)
第一节	金融企业对品牌危机管理的诉求	(1484)
第二节	品牌危机管理的设计思路	(1485)
第十二章	金融企业员工管理危机与解决策略	(1492)
第一节	金融企业员工危机的几种类型	(1492)
第二节	金融企业员工危机的影响	(1494)
第三节	金融企业员工危机管理策略	(1496)
第十三章	商业银行员工道德危机与解决策略	(1502)
第一节	道德危机:商业银行面临的一个具有挑战性的课题	(1502)
第二节	构建化解道德危机的“防火墙”	(1504)

第三节	培育商业银行道德文化的基本思路	(1506)
第四节	不断构建防范道德危机管理体系	(1509)
第十四章	商业银行案件危机与解决策略	(1512)
第一节	商业银行案件危机的主要类型	(1512)
第二节	商业银行案件的主要特点	(1513)
第三节	商业银行案件危机的影响	(1514)
第四节	化解商业银行案件危机的准备	(1515)
第五节	应对商业银行案件危机的基本策略	(1515)
第六节	商业银行化解案件危机的总结	(1516)
第十五章	金融企业遭遇自然灾害危机与化解策略	(1519)
第一节	遭遇自然灾害危机的种类	(1519)
第二节	金融企业遭遇自然灾害危机特征与危害	(1520)
第三节	建立应对遭遇自然灾害的危机管理系统	(1521)
第四节	应对自然灾害危机处置方法	(1522)
第五节	构建应对自然灾害危机长效管理机制	(1524)
第十六章	金融企业信息网络安全危机的种类及危害	(1526)
第一节	信息网络安全危机的种类及危害	(1526)
第二节	引发信息网络安全危机的主要因素	(1527)
第三节	金融企业信息网络危机的预防措施	(1530)
第四节	化解信息网络安全危机的长效机制	(1532)
第十七章	商业银行现金安全危机与解决策略	(1537)
第一节	引发商业银行现金安全危机的主要因素	(1537)
第二节	应对商业银行现金等安全方面危机的主要策略	(1539)
第三节	建立化解现金安全危机的长效机制	(1542)
第十八章	构建金融企业危机管理信息系统	(1544)
第一节	建立危机信息管理系统是商业银行危机管理的重要内容	(1544)
第二节	危机管理对信息管理的特征要求	(1548)

第三节	金融企业危机信息管理系统的框架.....	(1548)
第四节	建立一套完备的信息搜集、信息管理和信息发布制度	(1551)
第十九章	构建金融企业危机预警系统.....	(1553)
第一节	金融企业危机预警系统的特点.....	(1553)
第二节	金融企业危机预警指标体系	(1555)
第三节	危机预警重点指标处理方法	(1557)
第四节	危机预警管理系统技术支持	(1558)
第五节	金融企业危机预警系统的运作条件	(1562)
第二十章	业务流程再造与金融企业危机管理.....	(1564)
第一节	引发金融企业业务流程危机的重要因素.....	(1564)
第二节	业务流程再造是加强危机管理的重要方略.....	(1565)
第三节	业务流程再造应坚持的基本原则.....	(1567)
第四节	在业务流程再造中不断提高防范和化解危机的能力	(1571)

第八篇 相关法律法规

金融企业呆账准备提取管理办法.....	(1575)
财政部关于呆账准备提取有关问题的通知.....	(1579)
银行抵债资产管理办法.....	(1581)
财政部关于加强金融企业财务监管若干问题的通知.....	(1589)
财政部 国家税务总局关于公益救济性捐赠税前扣除政策及 相关管理问题的通知.....	(1594)
关于工资总额组成的规定	(1597)
财政部 国家发展改革委 科学技术部 劳动和社会保障部关于企业 实行自主创新激励分配制度的若干意见.....	(1601)
财政部关于金融企业住房制度改革若干财务问题的规定	(1605)
财政部关于国有金融企业试行企业年金制度有关问题的通知.....	(1609)

财政部 全国总工会 国家发展改革委 教育部 科学技术部 国防科工委 人事部 劳动和社会保障部 国有资产监督管理委员会 国家税务总局 全国工商联关于企业职工教育经费提取与使用管理的意见	(1613)
建设部 财政部 中国人民银行关于住房公积金管理若干具体问题的 指导意见	(1618)
财政部关于加强国有金融企业集中采购管理的若干规定	(1622)
财政部关于严禁金融机构在海外设立小金库的通知	(1626)
国有控股上市公司(境内)实施股权激励试行办法	(1628)
违反和解除劳动合同的经济补偿办法	(1636)

