

BANK

国际一流银行财会管理规则



Statements of Standards for UK Banks

西方银行 会计准则

● 英国银行适用会计准则讲解

Statements of Standards for UK Banks



Statements of Standards for UK Banks



● 主编 舒新国 余静波 钱亮 罗静



企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

BANK 国际一流银行财会管理规则

西方银行 会计准则

英国银行适用会计准则讲解

Statements of Standards
for UK banks

主 编	舒新国	余静波	钱 亮	罗 静
副主编	梁 晶	段超良	丁保平	吴玉峰
编 写	胡晓云	李 镆	孙 琳	李小波
	李 勃	张 娟		

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

西方银行会计准则:英国银行适用会计准则讲解/舒新国等主编.-北京:企业管理出版社,2002.11

ISBN 7-80147-788-X

I.西... II.舒... III.银行会计-会计制度-英国 IV.F830.42
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 094441 号

书 名:西方银行会计准则:英国银行适用会计准则讲解

作 者:舒新国 余静波 钱亮 罗静

责任编辑:张双喜 技术编辑:穆子 晓光

书 号:ISBN 7-80147-788-X/F·786

出版发行:企业管理出版社

地 址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编:100044

网 址:<http://www.cec-ceda.org.cn/cbs>

电 话:出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱:80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷:北京广益印刷有限公司

经 销:新华书店

规 格:880×1230 32 开 22.25 印张 423 千字

版 次:2003 年 1 月第 1 版 2003 年 1 月第 1 次印刷

定 价:82.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

BANK

国际一流银行财会管理规则

该做的，我们都已做好，
只剩下最后一步——向国际一流银行迈进

该学的，我们都已学会，
只剩下最后一项——向最出色的先行者学习

全新的观念 全新的模式 全新的方法

国际一流银行财会管理规则

- 中国银行业财会改革创新的路径指引
- 中国银行业财会差距诊断的方法集成
- 中国银行业财会规范管理的达标基准

国际一流银行财会管理规则

- 近60位博士、教授历时三年潜心研究
- 金融系统20多位顶级财会专家主持评审
- 百多家世界一流银行提供内部制度和案例
- 国际知名学术团体（IASB、ABA、BAI）
参与选题咨询
- 绝大部分内容属第一次引入我国
- 国内金融界独家、首次出版

丛书策划：舒新国 13910061121

装帧设计：家仁工作室

排 版：赵秀红

运 作：孙鹏波 易雨香

3rd BANK

国际一流银行财会管理规则

- 1 《西方银行新成本制度》
 - 银行实施作业成本制度的规则与方法
- 2 《西方银行新成本案例》
 - 银行实施作业成本制度的案例和误区
- 3 《西方银行财务业绩考评》
 - 怎样核算机构、部门、产品和客户的业绩
- 4 《西方银行财务分析》
 - 银行财务分析师之完全操作手册
- 5 《西方银行财务激励》
 - 美国排名前100家银行的财务激励范本
- 6 《西方银行财务定价》
 - 怎样制定银行产品和服务的价格
- 7 《西方银行税收管理》
 - 美国银行现行税制详解
- 8 《西方银行资本管理》
 - 银行内部最佳资本配置方法
- 9 《西方银行战略计划》
 - 银行计划管理的新领域和新方法
- 10 《西方银行固定资产管理》
 - 怎样使资产配置正好满足业务经营的要求
- 11 《西方银行管理会计》
 - 银行管理会计师工作指南
- 12 《西方银行市价计量》
 - 怎样重估银行资产负债的市场价值
- 13 《西方银行会计准则》
 - 美国银行特定会计准则全本
- 14 《西方银行会计准则》
 - 英国银行适用会计准则讲解
- 15 《西方银行管理理念》
 - 近30年西方银行管理经验和原则的总结

目 录

CONTENTS

第 1 章

银行会计准则框架	1
1.1 引言	2
1.2 需特殊处理的情况	4
1.3 公司法	5
1.4 英国会计准则	6
1.5 惯例推荐书	10
1.6 国际会计准则	12
1.7 房屋互助协会	17
1.8 计价基础	17
1.9 收入确认	21
1.10 资产负债表格式	28
1.11 平均资产负债表	33
1.12 损益表格式	34
1.13 已确认损益总额表格式	41
1.14 现金流量表格式	41
1.15 分部报告	43
1.16 表外披露	45
1.17 金融工具的披露	47
1.18 集团财务报表	54
1.19 年度报告	55

第2章

现金、流动资产和资金划拨	57
2.1 引言	58
2.2 流动资产的含义	58
2.3 现金	59
2.4 在中央银行的余额	61
2.5 在其他银行的存款	62
2.6 在途资金	63
2.7 货币市场的短期存款	73
2.8 定期存单	73
2.9 资金划拨系统	74
2.10 会计处理	104
2.11 披露	104
2.12 内部控制	107
2.13 审计	122
2.14 黄金	130

第3章

票 据	139
3.1 引言	140
3.2 票据种类	140
3.3 汇票融资	146
3.4 会计处理	150

3.5 披露	152
3.6 内部控制和审计	154

第 4 章

有价证券	157
4.1 引言	158
4.2 投资和交易证券	159
4.3 有价证券的具体类型	160
4.4 债券和其他固定收入证券	160
4.5 股票和其他可变收益证券	165
4.6 初级市场和次级市场	166
4.7 结算	168
4.8 会计处理	170
4.9 披露	176
4.10 内部控制	178
4.11 审计	183

第 5 章

贷 款	187
5.1 引言	188
5.2 贷款管理的原则和因素	188
5.3 贷款种类	191
5.4 贷款担保	203
5.5 可以作为担保品的资产类型	208

5.6 还款条款	214
5.7 贷款集中度	215
5.8 贷款评级体系	217
5.9 贷款收入	218
5.10 会计处理	219
5.11 披露	221
5.12 内部控制	223
5.13 审计	234

第6章

租赁资产	239
6.1 引言	240
6.2 租赁的分类	242
6.3 银行业务考虑	245
6.4 会计处理	248
6.5 披露	264
6.6 内部控制	267
6.7 审计	272

第7章

呆账贷款	279
7.1 引言	280
7.2 风险	282

7.3 计提准备	282
7.4 专项准备	285
7.5 一般准备	289
7.6 主权风险和国家风险	291
7.7 计提住宅抵押准备	293
7.8 消费贷款	294
7.9 贷款呆账的资金成本	295
7.10 预计贷款损失准备	296
7.11 会计处理	299
7.12 披露	301
7.13 内部控制	303
7.14 审计	307

第 8 章

存款及客户账户	313
8.1 引言	314
8.2 存款	315
8.3 存单	323
8.4 会计处理	326
8.5 披露	328
8.6 内部控制	330
8.7 审计	335

第 9 章

资 本 金	343
9.1 引言	344
9.2 符合条件的资本的确认	344
9.3 购买自己的股本	345
9.4 可分配利润	345
9.5 借入资本	347
9.6 财务报告准则第 4 号资本工具	348
9.7 创新性资本工具和合成股票	350
9.8 披露	353

第 10 章

或有负债和承诺	361
10.1 引言	362
10.2 银行或有事项和承诺的本质	362
10.3 担保和类似的或有负债	363
10.4 承兑	363
10.5 背书	368
10.6 担保和赔偿	370
10.7 关税和履约保证书	371
10.8 开立信用证和保兑跟单信用证	372
10.9 银行其他或有负债	375
10.10 其他义务	378

10.11 审计	383
----------	-----

第 11 章

资产和负债的确认和终止确认	385
11.1 引言	386
11.2 确认和终止确认的一般原则	386
11.3 贷款转移	388
11.4 特殊情况	389
11.5 证券化	389
11.6 抵销	408
11.7 准子公司	409
11.8 受托存款	410
11.9 承兑、背书、担保和履约保证	411
11.10 客户的资产负债表外业务	411

第 12 章

投资管理,保管,私人银行业务和其他受托服务	413
12.1 引言	414
12.2 定义	415
12.3 会计处理	433
12.4 披露	436
12.5 内部控制	436
12.6 审计	442

第 13 章

公司咨询服务	451
13.1 引言	452
13.2 公司咨询服务的特点	452
13.3 风险	454
13.4 会计处理	456
13.5 内部控制	457
13.6 审计	459

第 14 章

关联方交易	463
14.1 引言	464
14.2 1985 年公司法条款	464
14.3 财务报告准则第 8 号条款	467
14.4 定义	469
14.5 一般性禁止	472
14.6 银行业务公司及其控股公司	472
14.7 贷款公司(非银行业务公司)	475
14.8 会计记录	477
14.9 披露	477
14.10 同董事的重要非现金交易	486
14.11 董事的报酬	488
14.12 内部控制	488
14.13 审计	489

第 15 章

外汇与金融衍生工具的风险管理及会计简介	491
15.1 引言	492
15.2 风险管理体系的目标	493
15.3 风险测算	494
15.4 风险价值	495
15.5 监管	500
15.6 会计处理	501
15.7 信息披露	507
15.8 内部控制	510
15.9 审计与风险管理系统	521
15.10 衍生工具的近期发展	522

第 16 章

外汇交易	525
16.1 引言	526
16.2 外汇市场	528
16.3 交易和汇率种类	530
16.4 外汇头寸	533
16.5 外汇风险	535
16.6 内控	538
16.7 会计记录	547

16.8 估价	552
16.9 披露	556
16.10 审计	557

第 17 章

金融期货	561
17.1 引言	562
17.2 金融期货合约的性质	563
17.3 市场	566
17.4 金融期货的运用	570
17.5 会计处理	575
17.6 内部控制	577
17.7 审计	579

第 18 章

远期利率协议	581
18.1 引言	582
18.2 远期利率协议合约的性质	582
18.3 市场	584
18.4 远期利率协议的主要用途	585
18.5 会计处理	586
18.6 内部控制	588
18.7 审计	589

第 19 章

互 换	591
19.1 引言	592
19.2 互换合约的类型	592
19.3 凭证	604
19.4 互换交易的作用	605
19.5 会计处理	611
19.6 内部控制	617
19.7 审计	618

第 20 章

期 权	621
20.1 引言	622
20.2 专业术语	622
20.3 盈亏特征	624
20.4 期权的主要用途	628
20.5 期权定价	630
20.6 风险与变动率的测算	634
20.7 期权活动管理	636
20.8 德尔塔套期保值	639
20.9 保证金	640
20.10 会计处理	641

20.11 内部控制	643
20.12 审计	646

第 21 章

信用衍生工具	649
21.1 引言	650
21.2 信用衍生工具的性质	651
21.3 专业术语	653
21.4 信用违约互换	655
21.5 总收益互换	661
21.6 信用关联票据	666
21.7 综合证券化	672
21.8 抵押	680
21.9 信用衍生工具的作用	680
21.10 信用衍生工具的定价	685
21.11 信用衍生工具活动的管理	688
21.12 动态规避信用风险	690
21.13 会计处理	691
21.14 内部控制	694
21.15 审计	698