

中国金融大百科全书

(上册)

金融管理卷

中国物资出版社

ZHONGGUO JINRONG
DA BAIKE QUANSHU

中国金融
大百科全书

ZHONGGUOJINRONGDABAIKEQUANSHUZHONG

中国金融大百科全书

(上 编)

卷 二

金 融 管 理

中国物资出版社
中国·北京

《金融管理》卷

编纂委员会

主 编：	潘芳飞	李义松			
副主编：	祝国仁	向 阳	陆 野		
编 委：	刁春泉	徐新宇	吕亚军	吕 鹏	何为政
	刘志民	马东松	吴 健	刘 翔	肖金中
	张韶华	丁振飞	王振中	钱 二	钱 华
	刘 义	卢新民	钱茹芳	向一帆	翁 佩
	徐 旭	杨 杨	何建葆	何开文	赵嘉雷
	王 斌	洪 鸣	陈益涛	孙 萍	伍 晔
	段寒冰	冯 敏			
撰稿人：	霍松林	周振甫	吴调公	王 力	秦池江
	王思宇	韦凤娟	邓韶玉	艾荫范	张立中
	左成文	龙 晦	白郭仁	朱安玉	吴 强
	乔象钟	何玉铭	黎 斌	黎烈佳	上官翩
	许理绚	刘知渐	刘逸生	李文忠	郑跃堂
	钱 锦	张仁德	陈伯海	张惠荣	华 硕
	邵毅平	束湘湘	郁 晴	方一舟	赵 伟
	褚 惠	蔡兴中	尹晓霞	周炳文	朱 峰
	周雯一	宋 鸿	魏 萌		

目 录

金融风险管理

金融风险总论

风险.....	1	银行信用风险的类别	36
金融风险.....	1	银行贷款信用风险成因	38
风险因素.....	2	银行自身信用风险成因	39
金融风险因素.....	2	银行信用风险评估	40
风险的特点.....	2	银行信用风险的特点	43
金融风险的特征.....	3	银行信用风险管理	44
风险的类型.....	3	银行信用风险管理的基本程序	44
金融风险的类型.....	5	银行信用风险管理的一般对策	45
风险识别.....	5	银行贷款风险管理	46
认知风险.....	5	银行贷款风险管理对策	46
分析风险.....	5	《巴塞尔协议》	50
风险识别的基本原则.....	6	信托业风险特征	51
风险识别的基本方法.....	7	信托业产生风险因素	52
识别风险.....	7	信托业风险防范措施	52
风险初步分析法.....	8	租赁风险的产生	53
系统风险分析调查法	12	租赁风险的防范对策	55
风险列举法	15	证券投资风险	57
风险管理	19	证券投资风险分类	58
风险管理的种类	20	证券投资风险的识别	59
风险管理的目标	20	证券投资风险成因	59
风险管理的程序	21	证券投资风险的评估	66
风险管理的意义	22	转轨时期我国证券市场风险的	
金融风险管理的意义	22	总体特征	69
风险管理的方法	23	转轨时期证券市场的风险原因	70
金融风险管理的的方法	27	证券市场风险防范措施	70
风险管理目标要求	29	保险业风险的种类	70
风险管理目标模式	30	保险业风险防范措施	72
风险管理组织体系	33	期货投资风险	72
银行信用风险	36	期货投资风险的分类	72
		期货投资风险的识别	74
		管理期货投资风险的对策	79

金融调控

金融调控概述

中央银行对宏观经济的调控	83
中央银行货币政策	83
紧缩性货币政策	84
扩张性货币政策	85
通货膨胀下的货币政策	85
调节性货币政策	86
非调节性货币政策	86
“逆风向”规则	87
“单一规则”	87
“相机抉择”方式	88
中性货币政策说	88
稳定货币政策说	89
货币政策目标	90
货币政策的最终目标	90
货币政策的中介目标	91
货币政策的操作目标	92
货币政策目标的选择	92
我国货币政策目标	93
我国货币政策的中介目标和操作目标	93
中央银行货币政策的传导机制	95
中国货币政策传导机制	100
货币政策时滞	100
中国货币政策时滞的特点	101

金融调控政策工具

中央银行货币政策工具的种类	101
传统的货币政策工具	102
一般性信用控制	104
法定存款准备金	104
存款准备金政策	104
存款准备金制度	105
存款准备金政策的运用	105
再贴现	106
再贴现政策	106
再贴现率	108
中央银行贴现贷款制度	108

再贴现政策的限制条件	109
再贴现政策的运用	109
公开市场业务	110
中央银行公开市场操作制度	111
公开市场操作的战略	112
公开市场业务的具体操作	113
选择性货币政策工具	113
常规性货币政策工具的配合使用	115
选择性货币政策工具的运用	116
直接信用控制	117
间接信用控制	117
信用分配	117
直接干预行动信用管理	117
不动产信用管理	118
证券市场信用管理	118
“窗口指导”	119
利率政策	119
利率自由化	120
货币供应量	120
货币供应量构成与控制	121

世界主要国家的金融调控

美国的货币政策	122
美国联邦储备银行制定货币政策的过 程	123
美联储银行公开市场业务部的操作技 术	123
美联储银行的贴现窗口	124
美国的贴现市场	124
美联储银行的放款业务	125
美联储银行对于法定存款准备金的具 体操作	125
加拿大的货币政策	126
墨西哥的货币政策	127
巴西的货币政策	127
智利的货币政策	128
英国的货币政策	129
英国的贴现市场	130
德国的货币政策	130

日本银行政策委员会·····	131	菲律宾的货币政策·····	138
日本央行对商业银行大宗贷款限制制度·····	132	印度尼西亚的货币政策·····	139
日本的货币政策·····	132	印度的货币政策·····	140
日本的利率自由化·····	134	巴基斯坦的货币政策·····	141
日本商业银行优惠贷款利率·····	134	埃及的货币政策·····	141
日本的贴现市场·····	135	马来西亚的货币政策·····	142
日本银行货币供应渠道·····	135	澳大利亚的货币政策·····	143
日本银行的“窗口指导”·····	136	新西兰的货币政策·····	144
韩国的货币政策·····	136	中国货币政策的改革·····	144
新加坡的货币政策·····	137	中国货币政策的目标·····	145
泰国的货币政策·····	138	中国货币政策工具·····	145

金融监管

金融监管概述

金融监管·····	148
金融监管的必要性·····	148
金融监管的历史发展·····	148
金融监管理论·····	149
金融管制·····	149
外部监管·····	149
内部控制·····	149
金融审计·····	149
社会审计·····	150
外部审计·····	150
内部审计·····	150
内部稽核·····	150
自律管理·····	150
审慎监管·····	150
金融风险监管·····	150
金融风险监督·····	150
内部控制制度·····	150
内部控制原则·····	150
内部控制模式·····	150
内部控制要素·····	151
内部控制环境·····	151
内部会计控制·····	151
内部控制程序·····	151
职责分离·····	151

授权管理·····	151
“四只眼”原则·····	151
金融监管体系·····	151
金融监管体制·····	151
双线多头监管体制·····	152
一线多头监管体制·····	152
金融法规·····	152
金融监管原则·····	152
依法管理原则·····	153
适度竞争原则·····	153
自我约束与外部强制管理相结合原则·····	154
中央银行的监管职能·····	154
立法监管·····	154
非立法监管·····	155
欧共体国家的监管制度·····	155
金融监管目标·····	155
金融监管当局·····	155
金融监管主体·····	156
金融监管权力·····	156
金融监管责任·····	156
金融监管范围·····	156
金融监管对象·····	156
金融监管方式·····	157
金融监管方法·····	157
金融监管法律·····	157
金融监管规章·····	157

准入监管·····	157
运营监管·····	158
业务范围监管·····	158
银行业监管·····	158
保险业监管·····	158
证券业监管·····	158
外资金融机构监管·····	158

市场进入监管

金融机构的主管机关·····	158
金融机构设立的原则·····	159
设立金融机构应具备的条件·····	159
金融机构设立审批的权限·····	159
设立金融机构的程序·····	160
公司形式的金融机构应设立登记手 续的办理·····	160
金融机构的变更·····	161
金融机构如何办理年检和日常检查·····	162
金融机构注销登记手续的办理·····	162
证券交易所设立制度·····	163
证券发行审查委员会·····	163
交易所会员管理制度·····	163
证券从业人员资格审查·····	163
保险代理人资格审查·····	163
保险经纪人资格审查·····	163
设立基金条件·····	164
基金发起人资格审查·····	164
基金管理人资格审查·····	164
基金托管人资格审查·····	164
基金管理公司设立管理·····	164
外资金融机构审批条件·····	165
外资银行审批条件·····	165
外资保险机构审批条件·····	165
外资其他金融机构审批条件·····	165
外资金融分支机构审批条件·····	165
外资金融机构代表处审批条件·····	166
外资金融机构审批程序·····	166
外资保险机构审批程序·····	166
外资其他金融机构审批程序·····	167
外资金融分支机构审批程序·····	167
外资金融机构代表处审批程序·····	167
外资金融机构业务范围限定·····	167

外资银行业务范围限定·····	167
外资保险机构业务范围限定·····	168
外资其他金融机构业务范围限定·····	168
中国金融机构高级管理人员任职 条件·····	168
中国设立商业银行基本条件·····	168
中国设立保险公司基本条件·····	168
中国设立证券公司基本条件·····	168
中国设立信托投资公司基本条件·····	169
中国设立企业集团财务公司基本 条件·····	169
中国设立信用合作社基本条件·····	169
中国设立基金会基本条件·····	169
中国设立典当行基本条件·····	169
中国政策性银行业务范围限定·····	169
中国商业银行业务范围限定·····	170
中国保险公司业务范围限定·····	170
中国证券公司业务范围限定·····	170
中国信托投资公司业务范围限定·····	170
中国企业集团财务公司业务范围 限定·····	170
中国信用合作社业务范围限定·····	170
中国基金会业务范围限定·····	171
中国典当行业务范围限定·····	171
中国金融分支机构审批程序·····	171
中国金融机构开业认定·····	171
证券发行注册制·····	171
证券发行核准制·····	171
股票公开发行条件·····	171
股票公开发行审批程序·····	172
公司债券发行审批程序·····	172
公司发行股票企业材料预审·····	172
公开发行股票企业材料复审·····	172
招股说明书·····	172
法律意见书·····	172
审计报告·····	172
资产评估报告·····	173
基金招募说明书·····	173
基金上市管理·····	173
股票上市条件·····	173
上市程序·····	173
上市协议·····	173

路止上市·····	173	金融稽核对象·····	184
承销资格·····	173	金融稽核内容·····	184
承销备案·····	174	金融稽核原则·····	184
承销业务申请报告·····	174	金融稽核的目的·····	184
外资股承销资格·····	174	金融稽核任务·····	185
外资股经纪资格·····	174	金融稽核作用·····	185
配股条件·····	174	金融稽核的职能·····	185
配股预审·····	174	金融稽核的特点·····	186
配股复审配·····	174	金融稽核组织机构·····	186
证券清算系统·····	175	金融稽核人员·····	186
美国证券清算系统·····	175	金融稽核制度·····	187
英国证券清算系统·····	175	金融稽核的基本程序·····	187
深圳证券清算系统·····	175	金融稽核基本方式·····	188
上海证券清算系统·····	175	金融稽核工作方式·····	188
税务管理·····	175	现场稽核·····	188
金融企业税务登记证使用·····	176	实际稽核·····	189
金融企业纳税申报·····	176	非现场稽核·····	189
金融机构增值税·····	177	全面稽核·····	189
金融机构营业税·····	177	专项稽核·····	189
金融机构营业税缴纳·····	177	后续稽核·····	189
金融机构企业所得税·····	178	再次稽核·····	189
外商投资金融机构企业所得税·····	178	报送稽核·····	189
金融机构外商投资企业 and 外国企 业所得税缴纳·····	179	送达稽核·····	190
外资金融机构减免税待遇·····	179	委托稽核·····	190
金融机构的从业人员个人所得税·····	180	计划稽核·····	190
金融机构的从业人员个人所得税 缴纳·····	180	业务稽核·····	190
金融机构的从业人员个人所得免 税项目·····	181	财务稽核·····	191
金融机构缴纳城市维护建设税·····	181	结算稽核·····	191
金融机构城镇土地使用税·····	181	会计稽核·····	191
金融机构印花税·····	182	效益稽核·····	191
金融机构免征印花税·····	182	存款业务稽核·····	191
金融机构车船使用税·····	182	贷款业务稽核·····	192
金融稽核		保险业务稽核·····	192
金融检查·····	182	信托业务稽核·····	192
金融监察·····	183	租赁业务稽核·····	193
金融稽核·····	183	贷款效益稽核·····	193
金融稽核学·····	183	结算业务稽核·····	193
金融稽核的产生和发展·····	183	银行代理业务稽核·····	194
		信贷计划稽核·····	194
		信贷计划执行稽核·····	194
		现金出纳规章制度稽核·····	194
		现金收付稽核·····	194

现金库房稽核·····	195	外汇存款业务稽核·····	206
管理稽核·····	195	外汇贷款业务稽核·····	206
法规稽核·····	195	国际结算业务稽核·····	206
政策稽核·····	196	库房管理及钞票运送稽核·····	207
事前稽核·····	196	财务规章制度稽核·····	207
事中稽核·····	196	非营业性占款稽核·····	207
事后稽核·····	196	固定资产管理稽核·····	207
独立稽核·····	197	固定资产核算稽核·····	207
联合稽核·····	197	专用基金稽核·····	208
同步稽核·····	197	财务成果稽核·····	208
主体稽核·····	197	银行会计规章制度稽核·····	208
稽核基本方法·····	198	会计科目稽核·····	208
稽核评估·····	198	会计凭证稽核·····	209
各类银行内部稽核·····	199	会计财务稽核·····	209
计划管理稽核·····	199	会计报表稽核·····	209
信贷资金自给制度稽核·····	200	保险业务规章制度稽核·····	209
存款支付能力稽核·····	200	承保业务稽核·····	209
利率管理稽核·····	200	保险理赔稽核·····	209
中国人民银行贷款稽核·····	200	保险“三费”稽核·····	210
拆借资金稽核·····	201	保险企业财务收支稽核·····	210
存款业务规章制度稽核·····	201	信托机构稽核·····	210
企业单位存款和财政性存款稽核·····	201	金融租赁业务稽核·····	210
贷款业务规章制度稽核·····	201	证券业务稽核·····	211
流动资金贷款稽核·····	201	城市信用主业务规章制度稽核·····	211
固定资产贷款稽核·····	202	城市信用社存贷款业务稽核·····	212
农业贷款稽核·····	202	城市信用社经营管理稽核·····	212
贴现贷款稽核·····	202	中央银行对各金融机构稽核·····	212
储蓄规章制度稽核·····	202	资本金稽核·····	212
储蓄利率稽核·····	203	盈利质量稽核·····	212
储蓄存款成本稽核·····	203	专项贷款稽核·····	213
支票结算稽核·····	203	国库业务规章制度稽核·····	213
汇兑结算稽核·····	203	预算收纳报解稽核·····	213
银行汇票结算稽核·····	203	国库款支拨稽核·····	213
商业汇票结算稽核·····	204	国库券稽核·····	214
本票结算稽核·····	204	金银管理规章制度稽核·····	214
委托收款结算稽核·····	204	金银收兑、配售、保管稽核·····	214
同城票据清算稽核·····	204	信托机构资本金稽核·····	215
联行往来稽核·····	204	证券管理稽核·····	215
联行往帐核算稽核·····	205	骆驼评级制度·····	215
联行来帐核算稽核·····	205	银行统一评级制度·····	216
联行汇差稽核·····	205	稽核通知·····	216
外汇业务规章制度稽核·····	205	稽核报告·····	216

稽核结论	216
稽核底稿	216
稽核记录	216
稽核档案	216
稽核法规	216
稽核依据	216
稽核处理	216
稽核处罚	216

监管机构

中国人民银行银行监管一司	217
中国人民银行银行监管二司	217
中国人民银行非银行金融机构监管司	217
中国人民银行合作金融机构监管司	217
中国人民银行稽核监督局	217
中国人民银行银行司	217
中国人民银行非银行金融机构管理司	218
中国人民银行保险司	218
中国人民银行外资金机构管理司	218

中国人民银行农村合作金融管理局	218
中华人民共和国财政部	218
中华人民共和国审计署	218
国家外汇管理局	218
国务院证券委员会	218
中国证券监督管理委员会	218
美国财政部通货监理署	218
美国证券交易委员会	218
日本证券交易监督委员会	219
日本大藏省	219
法国国家信贷委员会	219
法国银行管理委员会	219
德国联邦银行监管署	219
意大利部际信贷储蓄委员会	220
比利时银行委员会	220
卢森堡货币局	220
巴塞尔银行监管委员会	220
巴塞尔委员会	220
库克委员会	220
母国金融监管当局	220
东道国金融监管当局	220

金融机构内部管理

资产负债管理

资产负债管理	221
我国银行业实行资产负债管理的现实意义	221
资产管理理论	222
商业贷款理论（真实票据论）	223
可转换性理论（资产转移理论）	223
预期收入理论	223
负债管理理论	224
资产负债管理方法	224
《巴塞尔协议》	225
我国商业银行实行资产负债比例管理规定	227
我国商业银行资产负债比例管理监控指标	227
我国城市信用合作社实行资产负债比	

例管理规定	229
城市信用合作社资产负债比例管理监测指标	229
中国金融信托投资公司资产负债管理监控指标	230
中国农村信用合作社资产负债管理监控指标	232
证券监管原则	233
证券监管内容	233
信息披露制度	233
信息公开制度	233
股票集中登记	233
股票代理登记	233
证券交易方式管理	233
证券信用交易管理	234
证券交易价格管理	234
证券交易行为管理	234
内幕人士	234

内幕交易·····	234
操纵市场·····	234
内幕信息·····	235
中国证券发行管理·····	235
中国证券交易管理·····	235

外汇监管

外汇监管·····	235
外汇管制对象·····	235
外汇管制机构·····	235
外汇管理方式·····	235
外汇行政管制·····	235
外汇成本管制·····	235
外汇价格管制·····	235
外汇数量管制·····	235
外汇账户管制·····	235
居民外汇管制·····	236
非居民外汇管制·····	236
外汇黑市·····	236
外汇检查·····	236
外汇配额制·····	236
贸易外汇管理·····	236
非贸易外汇管理·····	236
贸易从属费用管理·····	237
港口外汇收支管理·····	237
寄售外汇管理·····	237
对销贸易外汇管理·····	237
转口贸易外汇管理·····	237
“三来一补”外汇管理·····	237
租赁外汇管理·····	237
旅游外汇管理·····	237
个人外汇管理·····	238
侨汇管理·····	238
捐赠外汇管理·····	238
出口贸易外汇管制·····	238
进口贸易外汇管制·····	238
汇率管制·····	238
复汇率管制·····	238
双汇率管制·····	238
多汇率管制·····	238
外汇许可证制·····	238
贸易外汇限额制·····	238

贸易外汇配额制·····	238
进口存款制·····	239
进口押金制·····	239
非贸易外汇限额制·····	239
外汇转移证制·····	239
非居民存款户管制·····	239
资本输出入管制·····	239
外汇现汇账户管理·····	239
外汇额度账户管理·····	239
外汇额度·····	239
外汇留成·····	239
贸易外汇留成·····	239
非贸易外汇留成·····	240
外汇市场管理·····	240
外汇计划管理·····	240
外汇指定银行·····	240
外汇授权银行·····	240
商业银行外汇业务管理·····	240
非银行金融机构外汇业务管理·····	240
中国外汇管理体制的建立与发展·····	240
中国的外汇管理机构及其主要职能·····	241
中国外汇管理的主要内容·····	241
中国的出口收汇管理·····	242
中国的进口用汇管理·····	242
中国对贸易从属费的管理·····	243
外汇现汇账户的管理·····	244
中国对外汇、贵金属和外汇票证等 进出国境的管理·····	244
中国商业银行外汇业务管理·····	245
中国非银行金融机构外汇业务管理·····	245
外资银行外汇管理·····	246
对外商投资企业的外汇管理·····	246
对境外投资的外汇管理·····	247
外汇管理·····	247
外汇管理的产生与演变·····	248
外汇管理的目的·····	248
外汇管理的对象·····	249
外汇管理机构·····	249
外汇管理体制·····	249
外汇管理方式·····	249
外汇管理内容·····	250
全面外汇管制·····	251

部分外汇管制	251
直接外汇管制	252
间接外汇管制	252
外汇数量管制	252
外汇成本管制	253
外汇行政管制	253
贸易外汇管制	253
非贸易外汇管制	253
汇率管制	254
外汇许可证制	255
出口贸易外汇管制	255
资本输出入管理	255
外汇转移证制	256
外汇配额制	256
外汇限额制	257
进口押金制	257
外汇国家垄断	257
外汇平准基金	258
外汇风险	258
外汇风险的构成因素	258
外汇风险的受险部分	259
外汇风险的类型	259
影响汇率变动的主要因素	259
外汇清算协定	260
外汇清算协定的主要内容	260
外债	261
外债的类型	261
外债的产生与发展	262
中国外债管理体制	262
中国外债统计监测系统	263
中国中长期借款的审批管理	264
中国对外发行债券的管理	264
对外担保的管理	264
泰国外债管理体制	265
印度尼西亚外债管理体制	265
西班牙外债管理机构	266
新西兰的外债管理体制	266
国际债务危机	267
外债管理	267
外债管理方式	268
外债管理的目标	268
外债管理机构	268

外债管理体制	269
外债管理的政策工具	269
外债规模管理	270
外债结构管理	270
外债投向管理	271
外债战略	271
债务重整	272
外债成本管理	272
外债风险管理	273
外债信息管理	273
清偿力	273
国际结算制度	274

人事管理

银行人事管理	274
银行劳动管理	274
银行行员制	275
银行行员亲属回避制度	275
行员权利	275
行员义务	275
行员职位	275
行员职务	275
银行人事档案制度	276
银行机构“三定”	276
银行工资管理体制	276
行员等级工资制	276
银行效益工资	276
银行合同制职工	276
劳动计划	276
劳动力计划	277
工资总额计划	278
考试录用	279
考试的种类	279
考试的范围	280
考试的方式	280
考试的内容	281
考试录用工作的程序	281
职工培训	284
职工培训的必要性和意义	284
职工培训的任务	285
职工培训的原则	286
职工培训的内容	286

职工培训的种类	287
职工培训的形式和程序	287
奖惩	288
奖励的原则	288
银行专业技术人员	289
银行专业技术职称	289
银行专业技术职务	289
银行专业技术职务聘任制	290
银行专业技术职务评审委员会	290
银行专业技术职务系列	290
银行经济专业技术职务	290
银行会计专业技术职务	290
银行统计专业技术职务	290
银行行政工专业技术职务	290
银行研究专业技术职务	291
银行新闻专业技术职务	291
银行出版专业技术职务	291
银行工程专业技术职务	291

金融企业文化

金融企业文化	291
金融企业文化的特征	291
金融企业文化的作用	292
金融企业文化的功能	293
金融企业形象的识别	294

金融企业形象分类	294
金融企业形象的塑造	295
金融公共关系	296
金融职业道德	296
秉公廉洁	297
遵纪守法	297
文明服务	297
方便融通	297
严守信用	297
团结协作	297
注重学习	297
精通业务	297
信誉	297
敬业精神	297
精益求精	297
不谋私利	298
金融职业道德人格	298
金融职业道德观	298
金融职业道德修养	298
金融职业道德评价	299
银行职业道德“四性”	299
银行“三铁”	299
“五讲四美”	299
“四讲一服务”	300
“一米线”	300

金融电子化

金融电子化概述

我国金融电子化现状	301
中国人民银行卫星通信网资金清算系统	302
中国工商银行管理信息系统和决策支持系统	393
建设银行计算机管理系统	305
农业银行计算机综合信息系统	306
保险公司计算机系统	307
数据与信息	309
管理信息与信息系统	311

计算机信息系统	311
计算机信息系统的特点	312
经济信息与金融信息	312
金融信息的分类	313
金融电子化系统	313
银行业务处理系统	314
银行管理信息系统	316
金融决策支持系统	319
银行电子化服务系统	321

金融电子化业务

储蓄业务处理子系统	323
储蓄业务处理子系统的功能	323
活期业务系统	323

不记名固定金额定活两便业务处

理系统	327
定期整存整取业务处理系统	327
定期零存整取业务处理系统	329
存本取息业务处理系统	330
综合业务处理系统	331
控制处理系统	333
报价交易系统	336
证券交易所柜台业务处理系统	338
金融管理信息系统	339
基建贷款项目评估数据处理系统	340
PVDP 系统功能	340
PVDP 系统结构	341
外汇业务处理系统	341
信用证项下出口处理系统	341
托收项下出口处理系统	343
信用证项下进口处理系统	343
托收项下进口处理系统	345
国际非贸易结算业务	345
国际非贸易结算汇款业务系统	349
国际非贸易结算托收业务系统	350
国际非贸易结算外币兑换系统	350
外汇资金系统	350
外汇资金系统功能	353
外币存款系统	354
外汇清算系统	356
外汇会计核算系统	358
外汇外贸客户服务系统	360
信用卡电子系统	363
信用卡电脑网络	365
自动柜员机 (ATM)	366
自动授权系统 (POS)	366
电话银行	367
智能卡 (IC 卡)	368
自动现金取款机	370
自动出纳机和自动化银行系统	371
金融交易智能卡	371
家庭银行	373
自动化票据交换	374
SWIFT 网络系统	375

信用卡词汇

暗码	376
按月还本付息方式	376
白纸委任状	376
本金平均偿还方式	376
本金分阶段平均偿还方式	377
本利平均偿还方式	377
本金定额周转方式	377
本金定率周转方式	377
本利定额周转方式	377
保留所有权	377
编码	377
磁卡	377
纯可支配收入	377
存取卡	378
大来俱乐部	378
电话卡	378
电子卡	378
呆帐	378
第三种货币	378
定量分析	378
定性分析	379
定金	379
到期	379
东急卡	379
东芝信贷	379
恶意特约商号	380
电子资金调拨系统 EFT	380
不正当信用卡	380
分期付款信用卡	380
复利	380
个人破产	380
公司卡	380
公正债务回收法	381
顾客管理	381
光卡	381
IC 卡	381
ID 卡	381
ISO	381
JAN 码	381
JCB	382

金卡	382	维萨网络	387
记帐卡	382	维萨卡	387
借款咨询	382	无效名单	388
阶段偿还方式	382	万事达卡	388
结算手段	382	现金卡	388
结算条件	382	现金垫付	388
可信性	382	信贷机会均等法 ECOA	388
抗辩权	382	信贷利用权	388
扣押	382	协同卡	388
控制索债	383	消费者信贷	389
联机系统	383	消费者信用保护法 CCPA	389
冷却期	383	信用史	389
内镶式磁条形码	383	信用线	389
OCR	383	信用	389
评分表	383	信用管理	389
评分法	383	信用信息	389
POS	384	信用查询	389
企业系统卡	384	提供信用	389
契约自由原则	384	信用卡会员号	389
人品	384	信用卡犯罪	390
偿还能力	384	ID&4C	390
日本信贩协会	384	一次付清卡	390
日本分期付款协会 JIA	384	溢价卡	390
日立信贷	384	银行卡	390
日商联卡	385	余债方式	390
日本信用卡协会	385	邮寄广告	390
3C (Three C)	385	邮储信用卡	391
实际利息	385	咨询	391
西武信用	385	自由偿还方式	391
失盗卡	385	钻石卡 DC	391
生活指导委员会	385	真诚信贷法	391
授权	385		
双重卡	386		
T&E 卡	386		
特约商号	386		
条形码	386		
通信信贷	386		
统一贷款	386		
统一消费者信用法 UCCC	386		
拖欠	387		
联合卡 UC	387		
U3C	387		

稽核工作电子化·····	398	计算机稽核的主要任务·····	406
电子化现场稽核·····	398	计算机稽核的组织管理和工作程序·····	406
电子化非现场稽核·····	400	绕过计算机系统稽核法·····	407
计算机稽核的必要性·····	405	穿越计算机系统稽核法·····	408

金融会计与统计

银行财务会计

银行会计·····	415	银行存款业务的核算·····	423
全国银行统一会计基本制度·····	415	逐笔核贷核算方式·····	423
中国人民银行会计制度·····	416	活放活收贷款核算方式·····	423
专业银行会计制度·····	416	结算贷款核算方式·····	424
全国银行统一会计科目·····	416	下贷上转贷款核算方式·····	424
全国银行统一会计科目分类·····	416	金融机构缴存存款的核算·····	424
中国人民银行会计科目·····	417	银行资金“块块”管理的核算·····	424
全国银行统一会计报表制度·····	418	银行会计应用电子计算机的核算和 管理·····	424
银行会计核算原则·····	418	经理国家金库业务与核算·····	425
权责发生制·····	418	中央级事业行政经费限额拨款与 核算·····	425
收付实现制·····	418	银行利息计算·····	425
记帐方法·····	418	外汇分帐制·····	425
资金收付记帐法·····	418	国家外汇人民币资金往来的核算·····	426
借贷记帐法·····	419	留成外汇调剂的核算·····	426
银行会计凭证·····	419	外汇抵押人民币贷款的核算·····	426
银行帐务组织·····	419	联行往来·····	426
明细核算·····	419	联行往帐·····	426
综合核算·····	420	联行来帐·····	427
银行帐务核对·····	420	联行报单·····	427
银行记帐规则·····	420	联行密押·····	427
银行错帐冲正·····	420	联行专用章·····	427
银行会计报表·····	421	全国联行往来对帐表·····	427
银行年度决算·····	421	联行未达帐项与清查·····	427
银行会计分析·····	421	联行汇差资金·····	428
银行会计档案管理·····	421	全国银行联行转汇清算·····	428
银行有价单证和重要空白凭证的管理 ·····	422	分行辖内往来·····	428
银行会计人员的职责与权限·····	422	支行辖内往来·····	428
银行会计人员的任免与奖惩·····	422	全国联行外汇往来·····	429
银行定额定员·····	422	港澳及国外联行往来·····	429
中国人民银行会计专业干部岗位职务 规范·····	422	全国银行出纳基本制度·····	429
		出纳长款·····	429
		出纳短款·····	429
		银行损伤票币·····	430