

<<银行储蓄与出纳>>

图书基本信息

书名：<<银行储蓄与出纳>>

13位ISBN编号：9787500555506

10位ISBN编号：7500555504

出版时间：2007-7

出版时间：乔海曙、王弦州 中国财政经济出版社 (2007-07出版)

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<银行储蓄与出纳>>

内容概要

《银行储蓄与出纳(第2版)》是中国财政经济出版社根据教育部制定的《银行储蓄与出纳教学大纲》组织编写的金融事务课教材，供中等职业学校使用。

在编写过程中，我们力求完整准确地反映教学大纲的要求，突出职教特色，坚持以素质教育为基础、以能力培养为本位，增强专业课的针对性和实效性。

《银行储蓄与出纳(第2版)》由乔海曙教授、王弦洲副教授任主编，吴龙龙副教授任副主编。参加《银行储蓄与出纳(第2版)》编写和修订的人员有：乔海曙（第一章、第五章），王弦洲（第二章、第七章、第九章），臧慧萍（第三章、第六章），王升（第四章、第八章），吴龙龙（第五章、第九章）。

《银行储蓄与出纳(第2版)》在编写和修订中参考并吸收了有关教材和专著的成果，谨此说明并向有关同志表示诚挚的谢意。

<<银行储蓄与出纳>>

书籍目录

第一章 银行储蓄与出纳概述第一节 银行储蓄的产生、发展和作用第二节 银行储蓄的政策和原则第三节 银行储蓄的种类第四节 出纳的作用、任务和基本原则第二章 银行储蓄会计核算的基本方法第一节 会计科目和记账方法第二节 银行储蓄的会计凭证和账务组织第三节 银行储蓄业务错账冲正及会计核算基本要求第三章 银行储蓄存款业务第一节 银行储蓄利息计算第二节 活期储蓄存款业务第三节 定期储蓄存款业务第四节 其他储蓄存款业务第五节 银行储蓄存款通存通兑业务第六节 银行储蓄存款异地托收的核算第四章 外币储蓄存款业务第一节 外币储蓄存款业务概述第二节 外币活期储蓄存款第三节 外币定期储蓄存款第五章 个人金融业务和代理业务的核算第一节 个人汇款与贷款业务的核算第二节 个人金融理财业务第三节 个人代理业务的核算第四节 银证转账业务的核算第五节 银证通业务第六节 网上个人银行第六章 银行储蓄业务的内部管理第一节 银行储蓄所结账、对账与年终决算第二节 银行储蓄存款的查询及挂失第三节 会计资料、印章的管理第七章 出纳收付款业务第一节 现金收付的基本规定第二节 出纳收款业务第三节 出纳付款业务第四节 票币的整点、兑换与挑剔第八章 出纳代保管、库房业务和出纳反假工作第一节 出纳代保管业务第二节 出纳库房业务第三节 出纳反假工作第九章 储蓄业务事后监督第一节 储蓄业务事后监督的意义和任务第二节 储蓄业务事后监督的账务设置第三节 银行储蓄账务组的核算第四节 储蓄业务事后监督中心的处理方法主要参考文献附录一 储蓄管理条例附录二 全国银行出纳基本制度（试行）附录三 现金管理暂行条例

<<银行储蓄与出纳>>

章节摘录

版权页：插图：1.年终决算的准备工作（1）各储蓄所在11月底应对账务进行一次全面的核对和试算平衡，有问题的要及时查清，做到账账、账款、账据、账实、账表、内外账务六相符。

（2）清算核实库存现金、重要空白凭证、有价单证、代保管有价单证等与计算机内登记簿记录相符。

（3）清理挂账的应收、应付款，年终一般应无余额。

对通存通兑应收、应付款项，年终应按规定集中在清算日进行全面清算，遇有特殊情况不能清理时，应抄列科目余额表并加以文字说明上报。

（4）按规定上划的利息支出、利息收入、手续费收支、营业外收支和其他应收、应付科目中应上划管辖行处会计部门的款项，经清理入账后，全部上划，年终应无余额。

（5）收到的内部往来款项必须全部入账，结账后应签发对账单与管辖行的会计部门核对账务，如不相符，要及时查对清楚。

（6）根据有关财产账卡记录，对本所的财产进行全面盘点核实，对计算机设备、材料进行检查清点，对计算机等设备的损坏情况及故障隐患上报管辖行及时处理。

2.年终账务结转（1）结转并打印“年度会计科目余额结转对照表”，将本年度储蓄存款类各科目余额（包括二级科目和三级科目）结转到下年度。

各储蓄存款及小额抵押贷款分户账延续使用无需结转，按一级会计科目设置，左方为本年度会计科目和余额，右方为下年度会计科目和余额。

（2）结转并打印综合类科目分户明细账，将本年度综合类科目分户明细账余额结转到次年，打印账页最后一行标明“结转下年”字样，新账页首行摘要栏标明“上年结转”字样。

此类账户除“应付存款利息”有关账户和未能清理的应收、应付有关账户有余额外，其他会计科目账户应无余额。

内部往来账户余额按规定结转到“上年内部往来”科目。

（3）结转并打印各种按年度使用的登记簿，年度账页最后一行注明“结转下年”，新登记簿账页首行摘要标明“上年结转”，将本年度余额结转到下年度。

其他如开销户登记簿、挂失止付登记簿、代保管登记簿等可连续使用的可不办理结转。

<<银行储蓄与出纳>>

编辑推荐

《银行储蓄与出纳(第2版)》是由全国中等职业教育教材审定委员会审定。

<<银行储蓄与出纳>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>