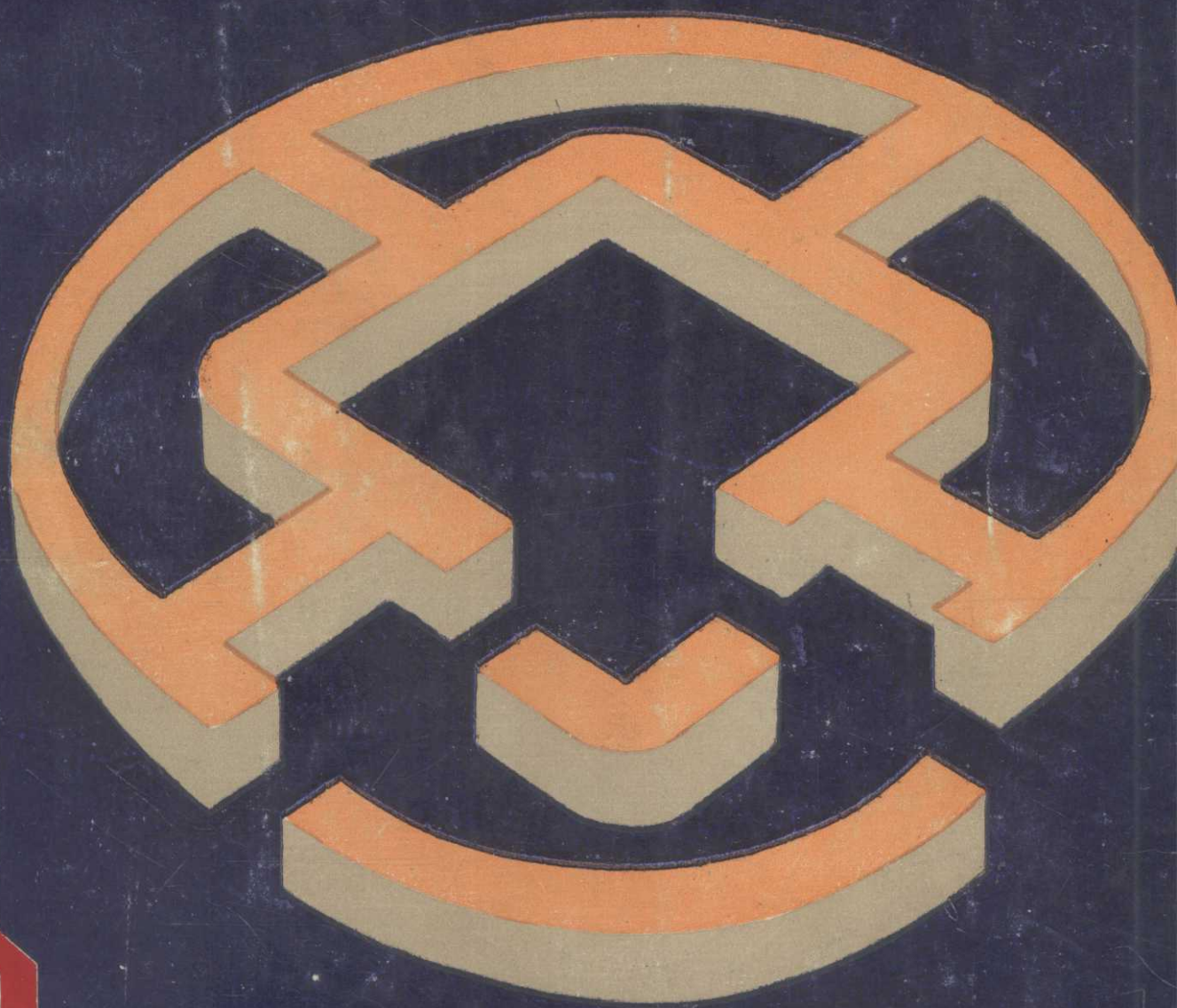


银行会计查帐法

YINHANGKUAIJICHAZHANGFA



申光明编著

江西人民出版社

20072072

银行会计查帐法

(赣) 新登字第001号

书 名: 银行会计查帐法
作 者: 申光明 编著
出 版 行: 江西人民出版社 (南昌市新魏路)
经 销: 新华书店
印 刷: 南昌市光华印刷厂
开 本: 787×1092mm 1/32
印 张: 6.625
字 数: 13万
版 次: 1992年6月第1版 第1次印刷
印 数: 1—3100
定 价: 3.20元

ISBN 7—210—01035—1/F·91

邮政编码: 330002 **电报挂号:** 3652 **电话:** 331044

查账，这是经济核算、会计
统计和稽核的基础工作之一
也是当前经济建设、廉政杜
漏以及发挥银行的经济杠
杆作用和营运机制所必需。

王德康

一九九二年

十月十日

序

检查帐目是银行会计部门经常遇到的。查帐的原因，一是记帐人员因技术性原因造成帐据、帐帐、帐表等不符，需要找出差错，予以纠正；二是稽核、审计等部门，履行职责，通过检查帐目，发现问题，以制止违纪行为，揭露和打击贪污、盗窃国家资金、财物的犯罪活动。因此，检查帐目对于保证会计核算正确完整、保卫国家资金财产安全具有重要作用。

查帐是一项复杂的技术性很强的工作。查帐人员必须掌握一定的技术方法，才能收到事半功倍的效果；否则，不仅费时费力，而且差错和问题往往发现不了。申光明同志在多年实践中，摸索出一套查帐的技术方法，撰写了《银行会计查帐法》一书，可供查帐人员借鉴。但愿这本书能给读者一些启迪和帮助。

居思齐

一九九二·一·八

前 言

本书介绍银行会计查帐的基本方法，既适合银行、信用社干部自学，又适合审计、财税、司法等部门干部查帐办案参考；既可作大、中专财金院校《银行会计》课程教学辅导材料，又可供银行干校培训在职干部之用。

本书分四章，第一章介绍查帐的基本概念；第二章介绍银行会计常见差错，揭示错帐的一般规律，总结了若干简捷查找更正方法；第三章根据作者多年来清查贪污等混乱帐务的实践，介绍了一些奇特复杂错帐的查找及查清后的更正方法；第四章介绍了信贷资产监测错帐的查找以及更正的方法。信贷资产监测，是我国银行新开展的业务。本书还附有建国以来银行利率变动的资料。

本书在定稿过程中，经江西财经学院科研处处长、副教授谢贤星同志，江西省农业银行高级会计师、会计处处长罗明仁同志，赣州地区农业银行副行长、高级经济师曾本纲同志审阅，并提出了不少宝贵意见，谨此致谢。

限于本人水平所限，经验不足，加之近年来脱离会计岗位，书中难免有不当之处，恳请读者批评指正。

一九九一年十一月于上饶

目 录

第一章 银行会计查帐概述	(1)
第二章 一般错帐的类型、查找及更正	(10)
第一节 一般错帐的类型	(10)
第二节 一般错帐的查找	(11)
第三节 一般错帐的更正	(39)
第四节 联行错帐查找处理	(49)
第三章 复杂错帐的查找及更正	(58)
第一节 复杂错帐的查找	(58)
第二节 贪污错帐的查找	(62)
第三节 复杂错帐的更正	(111)
第四章 信贷资产监测错帐的查找及更正	(157)
第一节 信贷资产监测帐务核算的基本规定	(157)
第二节 信贷资产监测错帐的查找及更正	(165)
附录一 关于数字填写的说明	(171)
附录二 建国以来银行利率表	(174)

第一章 银行会计查帐概述

何谓银行会计查帐？要回答这个问题，有必要先弄清什么叫会计，什么叫银行会计。

会计就是以货币为主要计量单位，通过记帐、报帐和用帐、查帐等手段，对企业、机关、事业单位或其他经济组织经济活动或预算执行过程及其结果，连续地、系统地和全面地进行反映和监督的一种科学方法，是管理经济的重要工具。在企业里，会计主要是为管理人员和外部关系人提供企业的财务、经营情况并预测其发展趋势，以便作出正确决策的一种信息系统。会计方法主要有：货币计价、凭证填制、帐户设置、复式或单式记帐、成本计算、财产清查、报表编制、检查和分析等。会计由社会生产发展到一定阶段因管理经济的实际需要而产生，随着人类社会生产水平的逐步提高而不断完善。原始公社末期，如印度公社中就有簿记员负责“登记农业帐目、登记和记录与此有关的一切事项”^①。中国很早就有会计这一名词。周代开始，就设置官吏，为封建王朝管财物赋税，进行月计、岁会。《孟子·万章下》：“孔子尝为委吏矣，曰：‘会计当而已矣’。”焦循《正义》：“零星算之为计，总合算之为会”。宋、元以后，官厅在办理钱粮移交、报销时，编造四柱清册（指旧

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷，第396页。

管、新收、开除和实在，相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存），民间沿用，逐渐发展，形成旧有的中式簿记。“四柱清册”的运用，是我国会计方法的一项重大发展。在资本主义社会，由于资本主义经济的发展，作为为资本主义生产方式服务的会计，其方法和技术也得到快速发展。资本家为了能在激烈的竞争中立于不败之地，达到实现剩余价值最大化的目的，在不断完善运用财务会计，加强核算的基础上，又运用了电脑等先进技术，搜集信息，广泛采用管理会计分析方法，加强科学预测和决策，以促进生产快速发展。在社会主义社会，会计的作用是：保护社会主义财产，反映和监督计划或预算的执行情况，贯彻和加强经济核算，促进增产节约，发展社会主义经济。20世纪60年代以来，在国外有“微观会计”与“宏观会计”的提法。微观会计是指个人、机关、团体、企业、事业单位等的会计，即所谓“会计个体”的会计；宏观会计亦称“国民经济会计”、“社会会计”等，是指利用会计方法和统计方法，根据各会计个体的会计报表，对一个国家、一个地区或各个国家在一定时期（通常为一年）内的经济活动及其成果进行归类、分析和反映，以取得有关社会经济的各项指标的一种方法。这主要是某些会计方法和统计方法在社会经济指标计算方面的结合运用。银行会计就是我国社会主义会计体系中的一种专业会计。我国银行是经营存款、放款、汇兑、储蓄等业务，承担信用中介的信用机构。它既是经营货币信用的特殊企业，又是国家通过货币形式对国民经济各部门、各企业进行监督的重要机构。因此，银行会计既负有“微观会计”之责，又担有“宏观会计”之任。

会计由会计核算、会计分析和会计检查三个部分组成。会计核算以货币计量为主要形式，采取专门方法，通过记帐、

算帐、报帐等工作，对资金运动的过程及其结果，连续地、全面地、系统地进行核算和监督，为经济管理提供会计数据。会计分析是以会计核算资料为主要依据，结合计划和其他有关资料，运用一定方法，分析经济活动和财务收支情况，通过分析、比较，找出差异，测定各有关因素对形成差异的影响方向和程度，借以肯定成绩，总结经验，揭露矛盾，提出措施，改进工作，参与决策和指导未来的经济活动。会计检查是以会计核算资料为主要依据，运用一定的方法，对会计凭证、帐簿、报表等会计核算资料进行检查，查明经济活动内容是否合法和合理，是否有违反政策、法令、计划、制度和财经纪律等现象；查明会计核算资料是否真实、准确、完整；是否有错乱现象或有意搞混帐务，混水摸鱼，侵吞国家集体个人资产行为；查明会计人员是否切实履行其职责。

会计核算、会计分析、会计检查三者互相联系，但又各有侧重，且又相互补充，构成完整意义的会计。会计核算是会计分析和会计检查的基础，会计分析是会计核算的继续和发展，会计检查是会计核算和会计分析的必要补充。只有三个部分有机地结合起来，才能全面地核算和监督会计对象，完成会计的任务和发挥会计的经济管理职能作用。

银行会计查帐亦称银行会计检查。做好这一工作具有重要意义：

1. 做好银行会计查帐工作，有利于加强会计监督，充分发挥会计的职能作用。通过查帐可以发现银行遵守财经纪律的情况，看是否认真贯彻勤俭办行的方针，有否大手大脚铺张浪费的情况，在成本核算方面是否乱挤乱占乱摊成本，费用管理是否按财经制度执行，费用率是否突破，费用开支是否合理。针对问题，制订改进措施，同时监督被检查单位各项财务计划的

完成情况。

2.做好银行会计查帐工作，有利于加速资金周转。我国四化建设需要大量的资金。资金从哪里来？主要通过大力组织闲散资金，积极引进外资解决。但根据我国国情，加速资金周转，搞活现有资金存量，提高资金的使用效率，是一项能尽快见效的好方法。银行会计结算出现差错，如拖延积压报单，就必然造成大量资金在途积压。通过银行会计查帐，查清核算中不合理资金占用，盘活现有资金存量，减少在途资金占压，有利于加速资金周转，充分发挥资金的使用效益。

3.做好银行会计查帐工作，有利发挥银行的职能作用。通过查帐，确保帐务的准确无误，有利于发挥银行服务、监督的职能。如果银行帐务差错，存款透支，贷款超指标，不能得到及时纠正，不但无法加强信贷管理和监督，甚至可能使国家资金造成严重损失。因此，通过查帐，既有利查清帐务，又有利加强银行的管理监督，发挥其职能作用。

4.做好银行会计查帐工作，有利于保护国家财产安全。经济领域的违法犯罪分子，要达到其侵吞国家、集体财产的目的，采取各种手段，有的从财务会计入手，从事贪污盗窃等违法违纪活动。银行是直接经营货币的企业，若制度不严，更容易被犯罪分子钻空子。通过查帐，及时揭露违法犯罪分子的罪行，依法进行严肃惩处，并从中吸取教训，完善管理制度，有利保护国家财产的安全。

5.做好银行会计查帐，有利提高干部素质。对查帐人员来说，通过查帐，可以从实践中增长才干，提高业务水平；对被查的经办人员来说，通过查帐可以发现产生差错的原因以便，在今后工作中吸取教训，减少差错。通过查帐，人事部门也可从中了解干部，根据干部的工作实绩，论功行赏，制订培训方

案，采取有效的措施，提高干部素质。

银行会计查帐是一项复杂而细致、专业技术性很强的工作。要做好这一工作，除了在组织机构方面加强监控部门，健全制度，完善管理外，查帐人员的素质是一个非常关键的问题。否则就可能出现蜻蜓点水，不能彻底查清帐务，彻底揭露问题。为此，要求查帐人员必须做到：政治立场坚定，业务技术熟练，工作作风踏实。具体要做到如下几点：

1. 政治立场坚定。

1) 坚持四项基本原则。在思想和政治上自觉地与党中央保持一致，热爱中国共产党，有一定的马克思、列宁主义、毛泽东思想的修养水平，牢固地树立立志为建设具有中国特色的现代化的社会主义国家而献身的精神。没有这样的崇高思想境界，就难以做好查帐工作。

2) 事业心强。要胸怀大目标，满怀对党对人民负责的革命热情和事业心。只争朝夕，尽心尽责才能把工作做好。否则，工作疲疲沓沓，不负责任，得过且过，就不可能发现问题，更不能彻底查清问题，甚至出现由于查帐人员工作不负责任，造成单位错误地认为帐务已经查证，放弃对有问题帐务的清查，致使问题不能及时被揭露。如果这样，客观上起了犯罪分子的保护伞作用。

3) 既要坚持原则，又要实事求是。查帐人员清查帐务过程会碰到各种各样的问题，涉及到与帐务有关的人员，尤其在清查贪污案件，有时涉及到领导，可能遇到一些压力，有时斗争是非常激烈的。因此，要求查帐人员一定要做到敢于坚持原则，不顾个人利益得失，大胆与坏人坏事作斗争。同时，要做到实事求是，是什么问题反映什么问题，决不冤枉一个好人，不放走一个坏人。

4) 要廉洁奉公。查帐人员在查帐工作中, 要清正廉洁, 大公无私。只有无私才能无畏。生活上不接受吃请。尤其要注意, 有些狡猾有问题的人员总要想尽一切办法掩盖其罪责, 甚至向查帐人员行贿, 达到拉人下水的目的, 稍不注意极易导致查帐人员犯错误。因此, 清正廉洁, 秉公办事, 这是对查帐人员的起码要求。

2. 业务技术熟练。对查帐人员业务技术上的要求主要是如下几个方面:

1) 理论水平要高。要分析和审查帐务是否差错, 差错的严重程度及其原因, 帐务处理是否符合会计原理, 这就要求查帐人员必须熟悉会计原理等基础理论, 具有较高的业务理论水平。否则, 要在复杂的会计帐目中找出问题, 对揭露出来复杂的问题做出正确的判断和结论, 是很困难的。

2) 财经制度要熟。制度是要求大家共同遵守的办事规程或行动准则。党和国家的财经制度, 是在多年实践的基础上, 借鉴中外经验, 并经专家反复论证而制订的。在实践中证明它有利于国家宏观管理, 微观搞活。查帐人员只有通晓财经制度, 才有可能对照制度, 发现帐务差错及其问题的严重程度。银行会计查帐人员还应加强经济政策法令和法律知识的研究。如果不懂这些政策, 就无法判断被查出的财务帐务问题是属一般工作失误, 还是属于违法乱纪。

3) 知识面要广。查帐人员具有渊博的业务知识, 知识面广, 在查帐工作中就能及时发现问题。在一般情况下, 贪污盗窃分子作案, 在帐务处理上是非常隐蔽的, 表面上仍然帐平表对。只有查帐人员根据自己丰富的知识才能透过现象看到本质, 迅速发现问题。例如, 有位有经验的查帐人员在查帐中, 发现有的借款户印章在核算中出现频繁, 就抓住印章有关帐务

反复清查，最后发现了被查单位财会人员私刻印章，冒名贷款的问题。

4) 数学基础要牢。财会工作整天与数字打交道，加、减、乘、除各运算法则，要求非常熟悉。心算、笔算、珠算、计算器等各种方法均熟练掌握。查帐人员因查的范围大，更要求要有娴熟的计算技术。否则就难于提高工作效率，按时按质按量完成查帐任务。有些错帐是有一定规律的，如数字颠倒和移位，其差数必定能被9除尽。运用这一规律能及早查出错处。

5) 文字功夫要好。查帐人员在帐务查清后，要及时作出结论，对贪污帐务查清后，还要求作出会计鉴定，查帐报告。这些材料要求文字准确，表达清楚，便于单位领导了解情况，便于有关部门作出恰如其份的处理。

3. 工作作风要实。工作作风和工作方法的好坏，直接影响工作效率的高低和工作质量的好坏，查帐工作也不例外。对查帐人员工作作风和工作方法的要求是：

1) 工作要细。查帐是一件非常细致的工作，正常情况一般错帐均由于工作一时疏忽造成的。如果查帐人员也粗心大意，就难以发现错处。对贪污帐务，要求从凭证、帐务到报表必须循序细查，否则就极易漏掉问题，丢掉线索。

2) 作风要实。错乱帐务错综复杂，查帐时只有扎扎实实，认真查才能找出错帐，彻底查清问题。要求每个查帐人员头脑冷静，眼光敏锐，具有良好的记忆力和清晰的分析能力，实事求是的工作态度，踏踏实实的工作作风，一个步骤一个步骤，一笔一笔扎扎实实地查。只有这样，才能把帐务彻底查清，把问题查个水落石出。

3) 看问题要全面。查帐也和其他工作一样，要求查帐人

员学会辩证地看问题，既要看到问题的正面，也要看到问题的反面。要抓住问题的本质和主流。例如，有些错误帐务，财务人员是属于业务不熟悉造成的；有些帐务虽然表面上看，处理得整洁明了，天衣无缝，但财务人员采用各种手段从事侵吞国家资财活动，或者为违法分子提供方便。查帐人员就要通过查帐，透过现象看到本质，对不同性质的错误采取不同的措施，彻底查清问题。如果查帐人员本身在查帐时，由于判断失误，做了不切实际的结论，也要大胆纠正自己的错误，不要怕丢面子。做到实事求是，问题查清，结论准确，处理恰当。

4) 工作方法要灵活。在查帐过程中，涉及面较广，要处理好查帐单位与被查单位的关系，处理查帐人和被查人的关系。这些关系要求查帐人员摆正位置。对于有些基层处所同志帐务发生差错，靠自身力量无法查清，请求上级支持。在这种情况下，查帐人员要热情，要理解基层的难处，不能以查帐师傅自居，对基层财会人员横加指责。在查帐过程中，还应耐心辅导，以提高基层财会人员的业务水平。查贪污混乱帐务时，也要谦虚谨慎，态度和蔼，文明礼貌。查出属什么问题就定什么问题，查出多大问题就算多大问题。争取当事人支持，不能神秘化，造成与被查人员对立。对问题不能存在偏见，更不能主观武断寻找符合偏见的材料。

同时，要注意广泛听取群众意见，因为有些问题在帐上难以发现，只有广泛听取群众意见，反复调查才能核定。在查找过程中，要注意保密。有些有问题的人在被查期间，利用各种手段窃取查帐情况，企图蒙混过关。查帐人员只有严守秘密，才不致造成工作被动。即使查帐结束，也只能根据要求向有关部门领导汇报。

马克思说：“生产过程越是按社会的规模进行，越是失去

纯粹个人性质，作为过程的控制和观念总结的簿记就越 是必要。”^① 银行会计查帐是实践马克思所说的对过程的“控制”的重要措施之一。如前所述，做好这一工作，责任重大，意义深远，要求很高，技术性强。本书阐述的就是银行会计查帐业务技术方面的问题。

^①马克思《资本论》第二卷，人民出版社1975年版第152页

第二章 一般错帐的类型、查找及更正

第一节 一般错帐的类型

一般错帐是指错处为一次性的错帐。其特点是发生的概率一般比较高，凭经验比较容易找到。常见的错帐类型有：

（一）科目用错。如把应记入“451乡镇企业事业存款”科目付方200元，错记入“471集体农业存款”科目付方200元。

（二）计算错误。在计算上期余额、本期收方发生额、本期付方发生额及本期余额时，发生计算错误。如“506个体工业贷款——李兵户”上期贷款余额1000元，本期归还贷款523元，余额应为477元，错计算为467元。

（三）数字记错。数字记错在记帐差错中，是发生概率最高的差错。一般有如下几种：

1. 单个数码记错。如：在记帐时，201联行往来帐科目日结单收方发生额3845元，记入总帐时，将其中8看为3，错记为3345元；或者在帐页记满，过次页时，数字抄错，如过次页余额为6145，承前页误记为6745。

2. 数字错位，又叫数字移位。记帐时，把金额数字记错位。如把400元错记为4000元，数字向左错一位；或错记为40元，数字向右错一位。

3. 数字颠倒，又叫数字倒置。记帐时，把金额数字记颠