

银行会计差错事故

的防治

YINHANGKUAIJI
CHACUOSHIGU
DEFANGZHI

王维纲

河北人民出版社

前 言

我从事银行会计工作多年，耳闻目睹了许许多多的会计差错和事故。这些差错和事故使国家蒙受了重大的经济损失，严重地危害了社会主义国家银行的信誉。为此，我与一些有着丰富实践经验的老会计和有着较高理论水平的同志研讨交流，在总结诸多经验教训的基础上写成了《银行会计差错事故的防治》这本书。

本书试图对我国银行会计业务差错事故的防范与诊治进行较系统较全面地研究，提供较多的、实用性较强的措施和方法，并谈出个人的一些认识和体会。从而，给同行的同志们在如何防范和诊治银行会计差错事故方面作为参考，同时，也希望本书的出版能吸引更多的人来研究银行会计差错事故防范措施、诊治方法，起到抛砖引玉的作用。

由于本人水平所限，本书在内容的论述过程中难免有不够严密之处，阐述的观点也很粗浅，恳望读者和同行不吝指教，以利共同提高。

在完成此书的过程中，还曾得到了赵方华（中国工商银行邯郸中心支行副行长、经济师）、李呈阳（中国工商银行邯郸中心支行会计科科长、高级会计师）、康士杰（中国工商银行邯郸中心支行会计科科长、会计师）、高计财（中国工商银行邢台中心支行会计科科长、高级会计师）等领导和

同志的大力支持，特在此一并表示衷心的感谢。

作者：王维纳

1991. 5. 20

序

银行结算是商品交换的媒介，是连结资金和经济活动的纽带。随着我国计划经济与市场调节相结合的体制逐步完善，生产经营的社会化、商品化程度不断提高，商品交换的资金结算，越来越多地以转帐或票据的给付为手段，通过银行办理结算的业务量随之会越来越大。办好银行结算，对保证生产、流通、分配、消费的顺利循环和国民经济的健康发展，都有着十分重要的意义。

银行结算涉及各部门、各单位的产、供、销活动和经营管理，它的基本任务就是按照经济往来为企业单位合理组织和准确、及时、安全办理结算。而会计差错事故则是银行办理结算过程中的主要痼疾之一。由于结算业务具有环节多、一旦发生不易抑制的特点，出现会计差错一般会延误企业资金使用，影响资金周转，严重的还会使企业单位蒙受经济上的损失。因此，如何预防和根治会计差错是会计领域亟待解决的一个重要课题，必须引起高度重视，应作为一个重点来研究解决。最近几年来，许多会计工作者，特别是会计管理人员对差错事故的形成原因、表现形式、防范措施、处理方法等进行了积极的探索，王维纲同志便是其中之一。《银行会计差错事故的防治》一书则是他的研究成果。

《银行会计差错事故的防治》一书的显著特点就是理论

和实际密切结合。从本书的内容看，作者总是把制度、规定与实际操作挂起钩来，并尽量把阐述的重点放到差错事故的防治上。从实用角度出发，作者在业务简介篇介绍了银行会计业务概况，以对未知者当好向导，对已知者重新提示；在防范篇和诊治篇，着重分析了会计差错形成的原因，提供了有针对性、实用性的预防、根治措施和办法，并通过大量典型案例的剖析，揭示了会计差错事故的危害和教训，起到了警钟常鸣的作用。

《银行会计差错事故的防治》一书的出版发行，将为我们实际工作中有效地避免和防治会计差错事故的发生提供有益的借鉴。为此，我们应当感谢作者付出的辛勤劳动，同时，也希望有更多的同志，特别是银行从事会计工作的同志能携起手来，继续进行新的探索，共同努力，为有效地防治会计差错事故，做好会计结算工作贡献自己的聪明才智。

谢献华

1991. 5. 21

目 录

业务简介篇

第一章 概论.....	(1)
第一节 银行会计工作的任务.....	(2)
第二节 银行会计核算的作用.....	(3)
第二章 银行会计核算的方法.....	(8)
第一节 会计科目.....	(4)
第二节 记帐方法.....	(5)
第三节 会计凭证.....	(7)
第四节 帐务组织.....	(9)
第五节 会计报表.....	(10)
第三章 转帐结算的内容.....	(10)
第一节 同城结算方式.....	(11)
第二节 异地结算方式.....	(14)
第四章 联行往来.....	(16)
第一节 联行往来的基本概念.....	(17)
第二节 全国联行往来的基本做法.....	(17)
第三节 分支行辖内往来的基本做法.....	(19)
第五章 电子计算机的应用.....	(21)
第一节 计算机系统的开发.....	(22)

第二节	会计凭证的审核	(24)
第三节	数据输入、输出	(25)
第四节	磁记录会计档案	(26)
篇后语		(26)

防 范 篇

第一章	会计凭证差错事故的防范	(29)
第一节	会计凭证的填写	(29)
第二节	会计凭证的审查	(33)
第三节	会计凭证的传递	(36)
第四节	会计凭证的管理	(38)
第二章	帐户设立与帐务记载差错事故的防范	(43)
第一节	银行帐户的设立	(43)
第二节	帐、簿、表的使用	(46)
第三节	记帐规则	(50)
第四节	总分帐务的核对	(51)
第三章	联行往来差错事故的防范	(54)
第一节	联行会计人员的意识防范	(55)
第二节	联行往帐差错事故的防范	(56)
第三节	联行来帐差错事故的防范	(59)
第四节	签发银行汇票差错事故的防范	(62)
第五节	内部往来差错事故的防范	(63)
第六节	联行往来差错事故的综合防范	(65)
第四章	计算机处理业务过程中差错事故的防范	(67)
第一节	硬件的安全使用	(67)
第二节	软件的安全	(69)

第三节	利用电子计算机犯罪的防范·····	(72)
第四节	计算机病毒的预防·····	(73)
第五节	电子计算机系统的管理·····	(74)
第五章	会计人员作案的防范·····	(78)
第一节	注重工作表现·····	(78)
第二节	强化法制教育·····	(80)
第三节	完善心理制约机制·····	(81)
第六章	会计印章的使用和管理·····	(84)
第一节	业务印章的使用和管理·····	(84)
第二节	会计人员名章的使用和管理·····	(88)
第七章	银行会计差错事故的综合防范·····	(90)
第一节	银行会计柜面失控的防范·····	(90)
第二节	实施会计核算事后监督·····	(101)
第三节	银行会计规范化管理·····	(103)
第四节	总会计的业务检查监督·····	(110)
第五节	建立和完善科学的会计检查制度·····	(114)
第六节	建立会计事故案件报告制度·····	(126)
篇后语	·····	(129)

诊 治 篇

第一章	帐务核算差错的诊治·····	(132)
第一节	帐务核算差错的种类及诊断·····	(132)
第二节	会计核算差错的查找方法·····	(138)
第三节	会计核算差错的纠正·····	(139)
第二章	联行往来差错的诊治·····	(141)
第一节	发报行错拍、重拍电报,收报行错译、	

重译电报的处理.....	(141)
第二节 错误报单的处理.....	(142)
篇后语.....	(152)

附 录

银行会计差错事故案例.....	(153)
一、百万元以上会计犯罪案例.....	(153)
二、多门类万元以上会计犯罪案例.....	(161)
三、利用电子计算机会计犯罪案例.....	(163)
四、会计犯罪案例分析.....	(165)
篇后语.....	(171)
会计法规制度问答.....	(171)
一、会计人员在使用会计科目时应遵守哪些 规定?	(171)
二、《会计人员工作规则》，对会计人员填制会 计凭证有何要求?	(172)
三、会计人员在办理移交手续前，必须做好哪几 项工作?	(172)
四、办理会计交接后，又发现原经管的会计业务 有违反财会制度和财经纪律等问题，应 由谁负责?	(173)
五、银行会计人员的职责是什么?	(173)
六、银行会计人员的权限有哪些?	(173)
七、国家对银行会计人员奖惩有哪些规定? ..	(174)
八、银行对现行结算种类规定的金额起点分别是 多少?	(174)

九、银行现行结算原则是什么？	(175)
十、银行不同结算凭证的有效付款期是多少天？ (175)	
十一、银行对遗失凭证挂失止付有哪些规定？ (175)	
十二、单位（个人）和银行在办理结算业务过程中应遵守哪些纪律？	(177)
十三、对银行、企业单位和个人违反银行结算法规的行为应如何制裁？	(177)
十四、哪些部门可委托银行从其开户单位和个人帐户上扣付款项？	(179)
十五、哪些部门有权通知银行冻结其开户单位和个人的帐户款项？	(179)
十六、当企业单位的银行存款不能同时偿付应当支付的各种款项时，应按什么顺序先后安排支付？	(180)
十七、哪些部门有权向银行查询开户单位和个人的帐户存款情况？	(180)
篇后语	(181)

业务简介篇

第一章 概 论

银行是国民经济的调控枢纽。银行会计是一个专业性较强的相对独立的会计分支，是银行工作的重要组织部分。它处于银行业务工作的第一线，既是银行各项业务工作的基础，又是反映银行信誉的窗口。银行会计不仅反映和监督银行本身业务活动和经营管理状况，而且根据党和国家不同时期的路线、方针、政策、法令以及银行的有关规定，准确、及时、真实、完整地记载和反映企事业单位及个体经营者的业务活动，从而为国家政策的正确制订提供可靠的依据，并通过资金收付结算，促进与监督社会各部门、各单位资债的合理清算。在维护结算纪律和财经纪律的前提下，一方面为国家经济计划的顺利实施提供保障，一方面又向全社会提供可靠的信誉、优质的服务。

由此可见，银行会计在整个银行工作中所处的地位是十分重要的。我们必须对银行会计工作的内在联系和外在关系有一个清醒的认识，以便在各项会计工作任务的过程中，充分发挥银行会计的职能作用。

第一节 银行会计工作的任务

银行会计工作的任务，首先取决于我们党和国家在不同时期的路线、方针、政策和法令；其次是取决于银行会计的职能。具体说来主要有以下四项：

第一，按照党和国家不同时期的路线、方针、政策和法令以及有关的金融法规，高质量、高效率地办理各项会计核算手续，准确、及时、真实、完整地记载和反映金融业务及自身的经营活动情况，为贯彻政策、考核计划、研究国民经济发展和经营决策提供可靠依据。

第二，通过办理银行的各项业务，在及时、准确、安全办理资金收付的前提下，努力提高工作效率和服务质量；督促各单位严格执行国家法规、政策及财经纪律，管好用好资金，提高资金使用效益，为加强宏观控制、微观搞活服务。与此同时，银行会计工作人员，在严肃、认真贯彻执行国家会计法的前提下，与贪污盗窃、投机倒把等违法违纪行为作坚决斗争。

第三，根据经济核算原则，不断改善内部经营管理，在搞好全行资金和财产管理的同时，认真贯彻勤俭建国的方针，发扬艰苦奋斗精神，努力增收节支，正确测计资金成本，最大限度地提高资金的使用效益。

第四，依据及时、准确的数据，分析自身业务活动及全行经营资金的变化情况，为领导和上级行的正确决策提供可靠的数据。

第二节 银行会计核算的作用

银行会计核算的作用，是由银行经营活动的目的和要求决定的。具体体现在以下三个方面：

一、办理银行业务，实现资金收付

银行的各项业务都离不开货币资金的收付，都必须通过会计部门来具体办理和实现；由银行业务所引起的银行内部的财务收支也必须通过会计来实现，否则银行业务和内部管理均无法进行。

二、反映国民经济发展的真实情况

社会主义银行之所以能够把国民经济的运行情况综合地、准确地、及时地反映出来，并对宏观经济活动和微观经济活动发挥反映作用，都是因为银行会计工作为其提供可靠的数字依据。

三、监督社会资金的合理、合法收付，促进国民经济的发展，服务于社会

实践证明，社会主义银行应始终肩负监督管理和服务经营的双重任务，服务经营只能通过监督社会资金的合理、合法收付和促进国民经济的发展来实现，而这一目标的实现主要依靠银行的会计核算来完成。

第二章 银行会计核算的方法

在银行会计工作中，核算方法正确与否是一个根本问

题。

银行会计的基本核算方法，主要包括科目的分类、记帐的方法、凭证的使用、帐簿的设置、帐务的处理以及报表的编制等内容。凭证、帐簿、报表是会计核算的主要工具，记帐方法是运用上述工具，记载和反映银行各项业务和财务活动的一种特定的技术方法。

第一节 会 计 科 目

银行的会计科目，是将资金来源和资金运用，按照不同的经济特征和核算内容进行分类的名称或代号。它是总括反映银行各项业务和财务活动的一种方法，是体现党和国家的方针、政策，综合反映国民经济各部门的生产发展和商品经济的资金变化情况，以及考核计划、分析全行业务及经营状况的工具。

会计科目一般由中国人民银行和各专业银行总行统一规定，各省分行确有需要可增设辖内专用科目，但在上报总行时应并入相应有关科目。

会计科目代号由各银行总行统一编制1—3位数，各省分行增设的科目代号不得与总行规定的代号重复，但既要有联系又要有明显的区别。

会计科目修改变更时，除在年终应采取结转对照表方式办理新旧科目结转外，年度中间应一律填制传票，通过会计分录进行结转。

表外科目用以核算业务虽已发生，但尚未涉及资金增减变化的事项和对有价单证、重要空白凭证以及实物的控制。

第二节 记帐方法

记帐方法指的是对经济业务进行整理、分类和登记帐簿的方法。建国以来，银行的记帐方法主要是借贷记帐法和资金收付记帐法两种轮换使用。目前，中国银行、中国人民保险公司采用借贷记帐法；中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国人民建设银行等在帐务的日常处理过程中均采用资金收付记帐法。

一、资金收付记帐法

资金收付记帐法是根据复式记帐原理，以“收”“付”作为记帐符号，以“有收必有付、收付必相等”作为记帐准则，记载银行资金增减变化及其结果的一种记帐方法。具体分为以下三点：

1、以“收”“付”作为记帐符号，在帐户中分设收方、付方。

2、以“有收必有付、收付必相等”作为记帐准则。

3、根据资金来源总额等于资金运用总额的原理试算平衡。

二、借贷记帐法

借贷记帐法是以“借”“贷”作为记帐符号来反映资金的增减变化的一种记帐方法。以借贷记帐法为前提，任何帐户都分为借方和贷方两个基本部分，通常是借方在左，贷方在右，其中一方用以记录数额的增加，另一方用以记录数额的减少（但是在处理经济往来业务时，究竟哪一方登记增加，哪一方登记减少，这要根据各帐户所反映的经济内容，即

帐户的基本性质来决定)。借贷记帐法以“有借必有贷、借贷必相等”作为记帐规则，以借方等于贷方为原理来进行试算平衡。“借”“贷”两字具有双重含义，以不同方向来反映资金占用和资金来源的增减变化，是对记帐符号的高度抽象概括，正是由于这种抽象概括，才能得出“有借必有贷、借贷必相等”的记帐规则，从而使借贷记帐法能够从头至尾自动平衡。也正是在这个方面，使初学者感到“借”“贷”两字不能从字面上加以解释，迂回曲折不太容易理解。

三、资金收付记帐法与借贷记帐法的异同

(一) 相同点。

1、都是以资金来源总额等于资金运用总额的平衡原理为依据。

2、帐户均分为两类，即资金来源类帐户和资金运用类帐户。

3、记帐准则基本相同。资金收付记帐法是“有收必有付、收付必相等”，而借贷记帐法则是“有借必有贷、借贷必相等”。

4、都采取总额直接平衡。资金收付记帐法是收付方发生额、收付方余额总额平衡；借贷记帐法是借、贷方发生额、借、贷方余额总额平衡。

(二) 不同点。

1、使用的记帐符号不同。资金收付记帐法是用“收”“付”作为记帐符号；借贷记帐法是用“借”“贷”作为记帐符号。

2、记帐的方向不同。

第三节 会计凭证

银行会计凭证，是各项业务活动和财务活动的原始记录，是办理收付和记帐的根据，是核对帐务和事后查考的重要依据，是明确经济责任的书面证明，通常在银行内部又被称为“传票”。

一、凭证的种类

银行凭证采用单式和复式记帐方法，按其格式和用途可分为基本凭证和特定凭证两类。

（一）通用的基本凭证，是银行为处理某些业务和会计核算需要共同适用而设置的凭证，是由银行会计人员根据有关原始凭证或业务事实自行编制的凭证。按其性质可分为以下六种：

- 1、现金收入传票；
- 2、现金付出传票；
- 3、转帐收入传票；
- 4、转帐付出传票；
- 5、特种转帐收入传票；
- 6、特种转帐付出传票。

但是，为了准确核算表外科目，银行还设有另外两种基本凭证，即表外科目收入传票和表外科目付出传票。

（二）专用凭证是银行根据办理各种业务的特点，按照业务活动的特殊需求和帐务组织核算的需要设置的，银行以其代替了记帐凭证。这类凭证多属受理外部提交的凭证，工作中常见的主要有以下八种：