



中国邮政
CHINA POST

中国邮政储蓄统一版本业务丛书

邮政储蓄

事后监督操作与管理

储蓄统一版本工作组 编写

中国商业出版社

邮政储蓄事后监督 操作与管理

储蓄统一版本工作组 编写

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

邮政储蓄事后监督操作与管理 / 储蓄统一版本工作组 编写. —北京: 中国商业出版社, 2004. 6
ISBN 7-5044-5128-2

I. 邮... II. 国... III. 邮政储蓄—银行监督—中国
IV. F618.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 053998 号

责任编辑: 孙锦萍

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
北京星月印刷厂印刷

*

850 × 1168 毫米 32 开 4 印张 70 千字
2004 年 6 月第 1 版 2004 年 6 月第 1 次印刷

定价: 8.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

序

随着世界金融行业对信息技术及计算机技术的应用，以计算机技术和网络技术为特征的信息技术，已成为推动世界金融服务的强大动力。在我国加入WTO后，国内商业银行的金融服务及银行零售业务开始面临越来越严峻的挑战。外资银行的大量涌入，使国内金融市场的竞争更趋激烈，也从诸多方面改变着国内商业银行的经营与服务理念。国内商业银行已经开始采用统一应用软件版本和数据集中处理模式，来构建自己的信息网络系统，并且利用先进的计算机网络技术，来促进银行业务发展，规范银行业务行为。商业银行根据市场的需求，不断地推出新的金融服务品种，抢占市场。2005年，我国全面放开外资银行办理人民币业务，外资银行会更加猛烈的通过自身技术优势、管理优势、服务优势和运营优势，冲击国内银行零售业务市场，邮政储蓄的零售金融业务将承受前所未有的考验。

邮政储蓄统一版本系统建设是国家邮政局信息化建设的重点工程。回顾几年来，邮政金融信息化建设与发展，从邮政储蓄“绿卡”一、二期系统建设，到邮政电子汇兑系统建设，再到银行卡联网联合改造以及现在即

将投入运行的邮政储蓄统一版本计算机系统，我深深感到邮政金融信息化发展正在走向成熟。邮政储蓄统一版本计算机系统正式投入运行以后，我相信它将会大大地提高邮政储蓄的服务质量，拓展邮政储蓄的服务市场，增强邮政储蓄的风险防控能力，它将对中国邮政信息化发展产生重大影响。

国家邮政局进行邮政储蓄统一版本系统建设，就是要尽快地提高邮政金融的信息化服务水平，提高邮政储蓄业务的市场竞争力。我们要通过邮政储蓄统一版本系统建设，积极地推进中国邮政的信息化进程；通过深入的市场研究，推出市场所需的金融服务产品；通过个性化邮政金融服务，拓展邮政金融的服务领域；通过有效的风险控制与管理，保证邮政储蓄的资金的安全。邮政储蓄业务要想长期健康发展，就必须要有个统一、高效、灵活的计算机网络系统做支撑，而统一、高效、灵活的计算机系统的实现，关键在于储蓄统一版本系统建设能否尽快完成。

在此，我对参与邮政储蓄统一版本工程建设的全体人员表示感谢，对邮政储蓄统一版本计算机系统即将全面切换上线表示祝贺。

我知道，在邮政储蓄统一版本系统建设中，我们提出了一个全新的邮政储蓄计算机系统建设思路，且对邮政储蓄业务处理流程进行了重大调整，各省、地市及市县的后台管理和前台网点的作业方式也作了较大改变，

这都需要我们的邮政职工，特别是从事邮政储蓄工作的职工进行重新学习。国家邮政局组织有关专家编写了“中国邮政储蓄统一版本业务丛书”，就是希望各省邮政局能够重视这次储蓄统一版本的培训工作，充分认识储蓄统一版本工程建设的重要意义，抓紧做好邮政储蓄业务、技术人员培训，确保储蓄统一版本系统工程建设顺利完成。

最后，我预祝邮政储蓄统一版本计算机系统设计圆满成功！预祝中国邮政信息化发展明天会更美好！

国家邮政局局长 刘安东
2004年6月

中国邮政储蓄统一版本业务丛书

编审委员会

主 任：刘安东

副 主 任：武士雄

委 员：方 平 陶礼明 李丕征 李利华
李财林 李 明 姚 红 徐朝辉
潘自力 姚 伟 蔡江东 欧元琪
李朝晖

本书主编：邓 萍

编写人员：陈 勇 黄东明

编写说明

近年来，随着国内银行业信息化建设的迅猛发展，国内多数商业银行都在通过统一系统应用软件和数据集中存储来建设自己的计算机业务处理系统。特别是全国银行卡联网联合改造工作的全面完成，使得现有邮政储蓄计算机网络系统已经难以适应市场和业务发展要求，邮政储蓄计算机网络系统在“银联”卡跨行交易中暴露出的问题，已使邮政储蓄业务发展面临严峻形势。为了适应储蓄业务的发展要求，提高储蓄业务的竞争能力，国家邮政局在2002年12月提出，要进行邮政储蓄计算机系统应用软件的统一版本工程建设。

在邮政储蓄统一版本工程建设中，国家邮政局提出了要将储蓄业务系统和中间业务系统相对隔离并有机结合的建设框架；同时还提出要在系统建设过程中，以储蓄业务处理为基础，以客户号管理为中心，将客户账户数据集中于省（区、市）中心，并充分考虑与全国数据大集中的衔接；要建立一整套包括储蓄业务处理、会计核算、资金清算、信息管理、事后监督在内的，将风险控制贯穿始终的邮政储蓄应用软件统一版本。

由于这次邮政储蓄计算机系统应用软件统一版本工

程建设，从根本上对邮政储蓄应用系统的业务操作和业务处理流程进行了重新整合，对邮政储蓄计算机系统的网络结构进行了优化，进一步完善了计算机系统功能，强化了中心软件处理，弱化了终端软件功能；并通过建立系统内部控制体系，加强了业务处理及重要空白凭证的事前、事中、事后监控机制，有效地防范了资金风险。

为了帮助邮政储蓄职工在邮政储蓄计算机系统应用软件统一版本工程建设中，尽快了解和掌握该系统的业务处理和业务操作规范，我们组织有关专家编写了《邮政储蓄统一版本业务丛书》。这套丛书全面介绍了邮政储蓄统一版本系统的业务处理、会计核算、资金清算、事后监督和统计分析的处理规定和处理流程，是配合邮政储蓄统一版本工程建设的重要业务丛书，也是广大邮政职工学习邮政储蓄计算机系统，处理邮政储蓄业务的工具用书。

由于这套《邮政储蓄统一版本业务丛书》编写时间仓促，书中难免存在不足之处，还请广大读者批评指正。

2004年5月

目 录

第一章 事后监督概论	(1)
第一节 事后监督的现状	(1)
第二节 事后监督的总体思路	(5)
第二章 事后监督机构和人员管理	(7)
第一节 事后监督机构管理	(7)
第二节 事后监督人员管理	(11)
第三章 事后监督参数管理	(24)
第一节 柜面与非柜面交易参数管理	(24)
第二节 其他交易参数管理	(38)
第三节 交易类型码及与交易码对照	(47)
第四章 工作流程和监督内容	(53)
第一节 事后监督的主要工作流程	(53)
第二节 日常业务监督	(56)
第五章 差错处理	(78)
第一节 差错标识的设置	(78)
第二节 监督过程发现差错的处理	(82)
第六章 系统其他功能	(90)
第一节 公共管理	(90)
第二节 查询功能	(94)

第七章 档案及报表管理	(98)
第一节 档案管理	(98)
第二节 报表管理	(99)
第三节 事后监督系统报表表样	(107)

第一章 事后监督概论

第一节 事后监督的现状

一、目前事后监督的工作内容

一直以来，储蓄事后监督是为保证储蓄网点核算工作的准确性和质量而设置的一种事后复查稽核的账务处理办法。目前主要监督的内容有：

（一）建立储户副本账，根据网点办理的储蓄业务更新副本账

每个客户在业务系统开户后，事后监督人员在现有事后监督系统中还要再建立一个与业务系统一模一样的分户账，就是所谓的副本账。同时还要根据业务前台每日的交易凭证逐笔更新发生业务的副本分户账，并形成客户的交易明细。

（二）对储蓄原始凭证各项内容进行检查

每日业务前台上交交易原始凭证、会计原始凭证给事后监督部门。交易原始凭证包括存款凭单、取款凭单、异地存取款凭证、挂失申请书、密码变更申请书等，会计原始凭证包括手续费收据、缴款单、协款单等。事后监督员对这些上交的原始凭证检查填写是否正确、要素是否完

整、章戳是否齐全、凭证是否合法，发现问题及时查找，如有差错就要登记差错登记簿。

（三）对储蓄网点的账务核算进行核对检查

目前，由于网点还是最基本的核算单位，因此在网点有完整的账务核算，核算最终的体现就是邮政储蓄营业日报表。现有事后监督系统除将账务性交易录入系统更新副本分户账外，还要将外开本办的账务性交易、上缴和收到拨款等内容录入系统，按前台编制营业日报表的方式形成事后监督日报表，再将前后台日报表进行核对。

（四）对重要凭证进行管理

目前重要空白凭证都由凭证管理员进行管理，有些市县局的凭证管理员由事后监督员兼任。但这里所提的“对重要凭证进行管理”的凭证与事后监督员代管的重要空白凭证不一样，这里所指的重要凭证是由交易引起的作废、丢失、没收的单证。事后监督员收到网点上交的重要凭证实物或丢失证明，与重要凭证收支记录进行核对，以检查交易和凭证实物的真实性。

（五）对监督中发现的储蓄网点差错进行管理

事后监督在对交易、原始凭证、重要凭证进行监督过程中发现错误时，要登记差错登记簿及差错通知单，将差错通知单发往网点，要求相关责任人按期修改并将修改情况反馈事后监督管理部门。如果发现重大问题要向主管领导报告，不得拖延。每月对差错进行统计分析，以便加强对营业员的管理。

二、目前事后监督的主要问题

由于邮政储蓄业务发展较快，使得现有事后监督的功能远远不能适应需要，目前事后监督的作业方式也暴露出以下一些问题：

1. 营业网点业务量增长速度快，事后监督录入的工作量也随之增加，导致事后监督员忙于输入疏于监督。邮政储蓄业务发展迅猛，联网网点不断扩充，业务前台发生的本地和异地业务成一倍或几倍增加，由于事后监督系统设立了副本账，必须对本局作为开户局的交易逐笔录入才能保持前、后台分户账数据同步。事后监督系统还要对业务系统的账务核算检查后，才能交由储蓄会计进行并表或并账的处理，产生本市县局完整的会计报表。此外，不少市县局的事后监督系统还承担了一定的统计工作。在这样的作业方式下，一方面为了保证数据一致性，另一方面为了保证会计、统计部门的时间性，事后监督员只能忙于将交易输入计算机而没有更多时间对风险点进行监督和控制。

2. 在数据集中、跨局交易增多之后，只针对开户局交易进行监督，不能有效控制风险。同样地，也是由于事后监督系统设立了副本账，事后监督人员对本局作为开户局发生的交易更为关注，而对本局作为交易局办理的他开本存、他开本取交易只进行发生额的汇总，在系统中录入汇总数，保证事后监督的营业日报表与前台日报表相符即可。而事实上对于交易局交易的监督才是事

后监督员的工作重点，通过对网点发生交易的监督能够及时发现风险所在，而本开他办交易特别是跨省本开他办交易，事后监督员很难了解到业务发生当时的具体情况，即使发现疑点也无法及时联系对方，因而很难对风险进行有效控制。

3. 对网点特殊业务不能进行有效监督，尤其在网点少报特殊业务原始凭证的情况下。特殊业务发生的数量不多，但这些业务一旦发生就是高风险的业务，有不少特殊业务发生时不会影响账务处理，只是修改了分户账的某些信息，因此当管理不严格、不按制度执行，加上网点少报业务原始凭证时，很容易发生假交易，如假挂失。当可疑的特殊交易出现后如果不能及时发现，后续就会发生真实的账务性交易，如挂失清户，造成资金损失。

4. 开办多种新业务的情况下，事后监督系统不能相应配套更新，导致监督不完整。不少市县局的事后监督系统投入使用时间已经比较长，业务种类日益增加，而事后监督系统的更新跟不上，无法对其进行有效监督，有时只能通过变通的方法勉强应付，使监督工作流于形式。

基于以上情况，很多商业银行及邮储机构对事后监督进行改革，如加强事前事中控制、数据自动更新、抽查监督、重点监督等，甚至有的商业银行认为事后控制不能有效防范风险，取消了事后监督。但是，考虑目前邮储网点及其他方面风险控制的能力比较弱，为弥补事前事中风险控制的不足，事后监督还不能取消和削弱，

而应该根据实际情况对事后风险控制方法进行改革。

本教材仅针对联网网点发生的业务的事后监督进行描述。

第二节 事后监督的总体思路

一、事后监督的主要任务

通过对网点前台营业处理进行事后监督，可降低和控制前台业务处理中存在的风险，查找和纠正差错，有效保证作业质量。由于本次统一版本将核算单位上提至市县局，网点不再进行账务核算，同时在加强业务处理系统数据管理的基础上，统一版本事后监督系统不再保留储户分户账、明细账，因此新的事后监督系统主要针对网点业务交易处理进行监督。

二、事后监督的主导思想和原则

（一）事后监督的主导思想

对风险进行有效监督。新事后监督系统自始至终贯彻了风险的概念。对业务系统发生的各类交易进行风险等级评估，再造业务流程，减化事后监督操作，对风险进行有效的控制才是事后监督工作的重中之重。

（二）事后监督的原则

1. 基本业务少监督，特殊业务全监督。对于日常经常发生的开户、续存、支取、转账、清户等基本交易我们认为风险比较小，可以减少监督量；而较少发生的特殊业务，风险很大，是案件高发点，必须逐笔检查交易

的真实性。

2. 金额小的少监督，金额大的全监督。对基本业务是否需要监督的标准是金额，平时发生量大的业务交易金额都比较小，而发生量小的业务交易金额都比较大，为此根据经验值设置起始监督金额，达到起督金额的基本交易才录入监督。

3. 没有潜在风险的不监督，有潜在风险的全监督。根据人民银行反洗钱工作的要求，要求对大额支付交易和可疑支付交易进行严格的监控，事后监督部门对满足大额支付或可疑支付条件的交易视为有潜在风险的交易，进行全面监督。但并不是说发生了金额大的交易或满足可疑支付条件的交易就一定有问题，事后监督部门需将这些资料交相关部门，由其作进一步的判断和调查。