

银行会计 出纳 储蓄
案例综合分析

王秀山 编著



辽宁大学出版社

银行会计、出纳、储蓄 案例综合分析

王秀山 编著

辽宁大学出版社

一九八八年·沈阳

责任编辑 康丽莎

封面设计 陈景泓

责任校对 窦重山

银行会计、出纳、储蓄案例综合分析

王秀山 编著

*

辽宁大学出版社出版发行（沈阳市崇山西路3段4号）

鞍山新华印刷厂印刷

*

开本：850×1168¹/₃₂ 印张：12.25字数：309千

1988年12月第1版 1988年12月第1次印刷

印数：1—20,000

ISBN 7-5610-0539-3

F·79 定价：4.50元

序

开展对银行会计、出纳、储蓄等业务差错事故分析，对于银行领导干部、特别是基层领导干部提高管理水平，加强内部管理；对于从事银行会计、出纳、储蓄等业务工作的广大职工提高业务素质，正确处理实际工作中的问题，防止差错事故发生，保障帐款安全，具有重要意义。

管理问题是银行工作中的一个十分重要的问题。随着经济体制改革和金融体制改革的不断深入，客观要求必须进一步强化和完善内部管理。从对近几年银行业务工作中发生差错事故原因的分析看，失之于管理是其重要原因之一。因此，将银行会计、出纳、储蓄业务工作中的差错事故编写成案例，进行分析，有助于领导干部提高管理水平，加强内部管理。

赵紫阳同志曾指出：“现在各方面的人材都很缺乏，职工队伍的思想和技术素质不高，不能适应现代化建设需要”。银行职工队伍也是如此。近几年来，银行老职工逐渐退休，新职工增加很多，绝大部分青年职工正处于业务第一线，成了业务工作的主力。但是由于政治思想教育和文化技术培训还一时跟不上，一些青年职工在思想觉悟、劳动态度、工作作风、业务水平等方面还不适应工作需要。因此，提高职工队伍素质，是我国金融事业发展的长期战略任务。

王秀山同志编著的《银行会计、出纳、储蓄案例综合分析》

一书，对加强银行管理，提高职工队伍素质是很有益处的。本书包括“会计、出纳、储蓄案例、问题与思考”、“案例综合分析加强与业务管理”上下两篇。上篇汇集了银行会计、出纳、储蓄三个专业一百四十则案例，每则案例后，提出了问题与思考；下篇对会计、出纳、储蓄三个专业汇集的案例进行综合分析，根据综合分析，围绕加强管理问题，进行了探索和阐述。

该书在写作方法上，采取篇章结构，每则案例以生动活泼、引人入胜的文笔，象讲故事一样进行专题描述。本书汇集的案例，包括了会计、出纳、储蓄业务柜台各个方面的内容，涉及到会计、出纳、储蓄工作的政策、原则和各项规章制度、办法、操作程序。绝大部分案例是从银行实地调查得来的资料。尽管有的案例在叙述上有些累赘，对差错事故原因的推理分析不够严密，但把银行业务工作中的差错，编写成案例分析专著，对银行干部、职工是很有参考价值的。特别是基层银行管理干部和业务人员，都能从中吸取教益。

此外，案例教学已逐渐得到教育工作者的关注。在银行干部、职工培训中，结合案例开展教学，对具有一定理论知识和实践经验的干部、职工，将会收到更好的效果，起到事半功倍的作用。

穆文德

1988.12

目 录

上 篇

会计、出纳、储蓄差错 案例、问题与思考

第一章 会计差错案例、问题与思考

第一节 记帐差错案例、问题与思考	3
1. 主观判断, 盲目入帐	3
2. 无一相同, 硬记串户	5
3. 抽错帐页, 张冠李戴	7
4. 误送传票, 记串帐户	11
5. 单位填错, 银行收错	13
6. 记入反方, 专柜巧平	16
7. 连串三笔, 单位受罚	18
8. 未提交换, 串行串户	21
9. 填错行名, 错转凭证	22
10. 随意代填, 造成串户	25
11. 道听途说, 不做细查	27
12. 混入传票, 记串帐户	30
13. 误记方向, 险些扣款	34
14. 误寄他行, 谁之过错	36
15. 转帐万元, 诈骗未遂	40

16. 错填错改, 记串帐户	43
17. 空头罚款, 引起纠纷	44
18. 更换印鉴, 拒绝付款	46
第二节 计息差错案例、问题与思考	49
19. 误看余额, 错改利息	49
20. 加错小计, 多收利息	51
21. 结帐串户, 错收利息	52
22. 积数加错, 利息算错	57
23. 少收利息, 引起纠纷	61
第三节 联行差错案例、问题与思考	65
24. 凭证记错, 积压纠纷	65
25. 汇入他行, 谬之千里	69
26. 拍错金额, 空头罚款	72
27. 多拍金额, 无理使用	77
28. 译错金额, 连闯三关	79
29. 漏拍“部拒”, 盲目销卡	83
30. 译错帐号, 记串帐户	86
31. 填错问错, 收错单位	89
32. 凭空想象, 错误入帐	91
33. 积压凭证, 千里道歉	93
34. 误写行号, 编错密押	96
35. 拍错金额, 错误入帐	97
36. 漏拆信封, 积压凭证	97
37. 支票丢失, 现金被骗	98
第四节 托收承付差错案例、问题与思考	99
38. 漏抽凭证, 误划货款	99
39. 别错凭证, 误拒货款	102
40. 写错金额, 无法收帐	104
41. 别错凭证, 积压百日	104
42. 交接不清, 积压凭证	108
43. 附件不符, 无法入帐	108

44. 金额核错, 引起纠纷	109
45. 分次不分, 多划金额	112
46. 金额不清, 错误入帐	113
47. 错上加错, 两笔串户	114
48. 互不联系, 积压九天	115
49. 马虎处理, 查找困难	115

第五节 同城行处交换差错案例、问题与思考 117

50. 误付存款, 银行垫款	117
51. 误提凭证, 积压四天	118
52. 误装票据, 余额不符	118

第二章 出纳差错案例、问题与思考

第一节 收款差错案例、问题与思考 119

53. 数字颠倒, 连闯两关	119
54. 短款千元, 企业退回	120
55. 错收尾零, 短款百元	121
56. 券别不清, 长款五元	121
57. 用心计算, 误收存款	122
58. 长款百元, 退给企业	123
59. 零整不分, 责任不清	124
60. 误交百元, 巧收过关	125
61. 重写存单, 追款周折	126
62. 边唠边办, 鱼目混珠	128
63. 没有过款, 签发回单	128
64. 草率收进, 短款纠纷	129
65. 先盖公章, 废单未收	131
66. 朋友代交, 险些粘包	132
67. 多配一把, 闯过三关	133
68. 券别混同, 误改存单	134
69. 先打回单, 短款不清	135

70. 零头混淆, 误为已错	137
71. 遗落万元, 现金失控	138
72. 三人无察, 连闯六关	139
73. 不填明细, 马虎收进	140
74. 原因不明, 现金丢失	141
第二节 点款差错案例、问题与思考	142
75. 基金不清, 查找百家	142
76. 查找金库, 平息风波	143
77. 券种混同, 查询无门	145
78. 查找不细, 强行补交	146
79. 马虎处理, 成假事故	147
80. 擅自处理, 现金失控	149
81. 巧平入库, 错帐错款	150
82. 错款百元, 企业送回	151
83. 甲乙混淆, 短款难寻	152
84. 短款转嫁, 数日昭雪	154
85. 扔掉纸条, 无从查找	155
86. 事出有因, 库房查款	155
第三节 付款差错案例、问题与思考	156
87. 误看金额, 少付现金	156
88. 凭证脱节, 漏扣款项	157
89. 粗心操作, 促成大错	158
90. 职责不清, 随意付款	159
91. 发牌叫号, 图有虚名	161
92. 私事掺杂, 误付现金	162
93. 丢失支票, 终成悬案	163
94. 配款配错, 竟未复核	165
95. 长短有别, 伍贰不分	166
96. 意为教训, 令人气愤	167
97. 无凭无据, 有理难辩	168
98. 随手付款, 教训沉痛	170

第三章 储蓄差错案例、问题与思考

第一节 现金差错案例、问题与思考	171
99. 多付百元, 连夜追款	171
100. 误记存折, 订正风波	174
101. 一杯苦酒, 自酿自饮	178
102. 擅自撤岗, 短款八十	180
103. 清点马虎, 一场虚惊	182
104. 一心二用, 多付百元	183
105. 付错储户, 查找两月	187
106. 忘收现金, 短款五十	192
107. 闲谈漫扯, 好友反目	194
108. 代填凭条, 好心恶报	196
109. 误填凭条, 错开存单	198
110. 抽错帐页, 貽笑大方	203
111. 擅自找款, 储户告状	206
112. 调解无效, 自赔短款	209
113. 短款百元, 恶人告状	211
114. 乙代甲付, 取一付二	213
115. 熟人干挠, 纠纷难解	215
第二节 储蓄核算差错案例、问题与思考	216
116. 单人计息, 多付十元	216
117. 记反方向, 汪某赖帐	217
118. 未记存折, 真假难辨	219
119. 记反方向, 王某告状	222
120. 误开存单, 纠缠两年	225
121. 提前转存, 错付利息	229
122. 硬改凭条, 悬案三年	230
123. 法院裁决, 追回短款	231
124. 储户揭发, 挽回损失	233

125. 真伪难辨, 储户刁难	235
第三节 储蓄串行、串户、印鉴不符、总分不符差错案例、问题与思考	
126. 串行串户, 误为冒领	237
127. 抽错帐页, 清户串户	238
128. 款被冒领, 责任谁负	241
129. 真相大白, 苏某诉冤	247
130. 串所风波, 持续半年	250
第四节 储蓄冒领、涂改差错案例、问题与思考	
131. 伪造证件, 儿取母款	252
132. 委托代存, 反被冒领	254
133. 挂失冒领, 无独有偶	256
134. 真假“老伴”, 换名转存	257
135. 千元遗产, 兄弟纠纷	259
136. 接待失误, 无理纠缠	260
137. 未审批件, 轻易冒领	262
138. 弄虚作假, 自欺其人	263
139. 盗窃存折, 冒领未遂	264
140. 口头挂失, 谁之过错	265
141. “金”“全”不辨, 款被冒领	266
142. 代写户名, 纠缠不休	268
143. 一笔存款, 两份清单	268

下 篇

案例综合分析与 加强业务管理

第四章 银行会计、出纳、储蓄

差错案例主要类型

第一节 会计差错案例主要类型	273
第二节 出纳差错案例主要类型	278
第三节 储蓄差错案例主要类型	282

第五章 银行会计、出纳、储蓄

差错事故原因综合分析

第一节 违章操作	288
第二节 不贯彻制度	290
第三节 劳动纪律松弛	292
第四节 管理不严，失于检查监督	294
第五节 业务素质低，经验不足	296
第六节 工作不认真，办事马虎	298
第七节 超负荷工作	299
第八节 业务操作技术落后	300

第六章 银行会计业务操作规范

第一节 柜员操作程序	301
第二节 记帐员操作程序	304
第三节 复核员操作程序	306
第四节 异地托收承付结算操作程序	308
第五节 异地委托收款操作程序	311

第六节	联行往帐操作程序.....	313
第七节	联行来帐操作程序.....	314
第八节	联行复核操作程序.....	315

第七章 银行出纳业务操作规范

第一节	现金收、付操作程序.....	318
第二节	现金整点操作程序.....	321
第三节	单位交款有差错处理操作程序.....	322
第四节	票币兑换操作程序.....	322
第五节	出纳结帐操作程序.....	323
第六节	库房管理操作程序.....	324

第八章 银行储蓄业务操作规范

第一节	活期储蓄操作程序.....	326
第二节	整存整取定期储蓄操作程序.....	328
第三节	零存整取定期储蓄操作程序.....	330
第四节	零存整取集体户储蓄操作程序.....	331
第五节	有奖储蓄操作程序.....	332
第六节	异地托收、托付储蓄操作程序.....	334
第七节	存单(折)、印鉴挂失操作程序.....	335
第八节	储蓄所结帐操作程序.....	336
第九节	储蓄事后监督操作程序.....	337

第九章 建立总会计工作制度和储蓄监督检查制度

第一节	建立总会计工作制度.....	338
第二节	建立储蓄监督检查制度.....	345

第十章 实行定额定员管理

第一节	实行定额定员管理的范围.....	349
-----	------------------	-----

第二节	定额标准·····	350
第三节	加强定额定员管理工作·····	352
第四节	推行弹性工作时间制·····	354
第五节	优化劳动组织·····	354
第六节	加强非业务人员管理·····	355
第七节	严明劳动纪律·····	355
第八节	定额定员管理与个人利益挂钩·····	356

第十一章 开展银行业务质量竞赛， 建立质量安全奖励制度

第一节	开展业务质量竞赛的意义·····	357
第二节	业务质量竞赛的主要内容和形式·····	358
第三节	建立质量奖惩制度·····	359

第十二章 加强银行管理教育，提高职工队伍素质

第一节	银行管理教育的意义·····	363
第二节	加强教育工作的领导，作好规划·····	364
第三节	把在岗干部职工培训作为教育的重点·····	365
第四节	做好业务人员上岗培训工作·····	365
第五节	建立业务人员岗位考核制度·····	368

第十三章 加强职工队伍思想建设

第一节	加强职工队伍思想建设的意义·····	370
第二节	加强对思想政治工作的领导·····	371
第三节	银行思想政治教育的主要内容·····	371
第四节	开展灵活多样的思想政治教育·····	373

后记·····	376
---------	-----

上 篇

会计、出纳、储蓄差错 案例、问题与思考

論 上

前送舊前 際出 書令
等思已觀同 圖案

第一章 会计差错案例、问题与思考

第一节 记帐差错案例、问题与思考

1. 主观判断，盲目入帐

一九××年三月二十四日上午，新兴书店现金员小王来到某分理处取款。当小王的一张金额一百元的现金支票传到四号专柜记帐员小黄手后，小黄找出新兴书店帐页一看，存款余额只有三十元八角。于是，小黄便把支票交给会计长老杨处理。

会计长老杨接过小黄送来的支票，看了一下，便来到营业窗口，把新兴书店现金员小王招呼过来问：“小王，你家帐上存款只有三十元八角，你这张支票怎么填写了一百元？”

小王听老杨这样问，很吃惊，反问道：“杨师付，我们单位存款应该是一百九十一元三角六分，怎么只有三十元八角呢？”

会计长老杨说：“这还有错，你不信看看帐页”。说完，他到记帐员小黄那儿取来了新兴书店帐页。

小王接过帐页一看，记入帐页上的最后一笔帐是取款：时间，三月七日；金额，六百八十元；存款余额，三十元八角。小王看后，说：“杨师付，帐页上记的最后一笔是三月七日的取款，我们单位在本月九日存进一笔款，金额是一百六十元五角六分，怎么帐上没记这笔存款呢？”

会计长老杨问：“你们九日存款了？”

小王回答说：“没错，存款了”。接着，小王回忆了九日存款情况：