

农村财务会计 教学案例

中国农业银行四川省分行教育处编

.6

西南财经大学出版社

94
F830.6
12
2

农村财务会计教学案例

中国农业银行四川省分行教育处

X4164127



3 0084 4450 1

西南财经大学出版社

1991·成都



B

873621

(川)新登字017号

责任编辑: 高 勇

封面设计: 黄 薇

农村金融会计教学案例

中国农业银行四川省分行教育处

西南财经大学出版社出版 (成都市光华村)
西南财经大学出版社发行 四川省安县印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 印张6.25 字数 122 千字

1991年11月第1版

1991年11月第1次印刷

印数: 1—8200册

书号: ISBN7—81017—357—x/F·271

定价: 2.10元

编写说明

案例教育是一种富有启发性的教学方式。它通过阅读有具体场境描述的案例，触发学员思维，使之去理解和运用所学知识。

《农村金融会计教学案例》是根据中专层次和岗位培训、短期专业培训的教学需要编写的，是用来丰富教学内容，帮助学员加深对规章制度和业务的理解，从而达到提高教学效果的参考材料。

本案例是省内各干校教师和从事实际工作的同志根据农业银行、农村信用社工作中的经验整理、编写的。所选案例有明确的针对性，能达到一定的教学目的；有一定的代表性，能反映工作中较为普遍的问题；注重启发性，能起到提高学员认识的作用。入选案例中，有使人开阔视野的点滴经验，有令人警醒的沉痛教训，也有发人深思的问题探讨，力求在阅后有些收获。

按照教学的要求，本书的内容分为基本制度、存贷业务、结算业务、联行（社）往来、现金出纳、其他等六个部分。每篇案例由提示、案情、问题组成，答案可根据提示去思考，以避免直露之弊。这些案例，既可供教师结合教学内容剖析评判，也可供学员集体讨论和独立思考，特别宜于教学单元完成以后的综合运用，由于案例发生的年代不同，现

行的制度规定已经有所调整，在使用时应注意制度要求的变更情况。

本案例是由中国农业银行四川省分行教育处组织编写的，由邓新培同志牵头，邱伯君、刘德远、王洞一、孙道枢等同志负责编选工作，梁明英、余跃南等同志参加了编选讨论。最后，经何群、苟廷瑞两位同志帮助审定。本案例在编选过程中得到内江市支行、达县地区中心支行、乐山地区中心支行培训中心的大力支持和帮助，仅在此向他们表示衷心感谢。

为了提高案例编选水平，请阅读使用后提出批评意见。

《农村金融会计教学案例》编写组

1991年7月

目 录

第一部分 基本制度

1—1	为什么内外帐务不符	(1)
1—2	尚未了结的错帐冲正	(3)
1—3	存款透支原因	(6)
1—4	一笔没有凭证的存款帐	(9)
1—5	失职受罚应该	(11)
1—6	没有完全得逞的诈骗案	(13)
1—7	错误冲帐酿纠纷	(16)
1—8	没想到的利息差错	(19)
1—9	难以辩认的存款凭条	(21)
1—10	要相互监督制约	(23)
1—11	一套空白存单被盗的后果	(25)
1—12	违反空白重要凭证的管理规定酿苦果	(28)

第二部分 存贷业务

2—1	挂失金额该多少	(31)
2—2	可能有笔储蓄存款	(33)
2—3	定期储蓄卡片帐之谜	(37)
2—4	巨额储蓄存款冒领案始末	(39)
2—5	提前支取纠纷	(42)

2—6	登记存折的依据.....	(44)
2—7	两起涂改冒领事件.....	(47)
2—8	错帐短款谁负责.....	(50)
2—9	存入还是支取.....	(52)
2—10	储蓄存款透支事故.....	(55)
2—11	外出收储的疏漏.....	(58)
2—12	总分不符的因与果.....	(61)
2—13	追回违章贷款.....	(63)
2—14	清收逾期贷款.....	(65)
2—15	此笔贷款在汇款中扣收.....	(68)
2—16	违章操作受损失.....	(72)
2—17	假冒挂失的防范措施.....	(74)

第三部分 结算业务

3—1	空头支票是与非.....	(77)
3—2	这笔损失该谁承担.....	(79)
3—3	银行为什么会垫款.....	(83)
3—4	信汇凭证第四联的问题.....	(86)
3—5	万元资金沉睡异乡.....	(88)
3—6	不该截留的存款.....	(91)
3—7	汇款重解的教训.....	(94)
3—8	结算违纪纠纷.....	(96)
3—9	这笔汇款不能取.....	(99)
3—10	电汇回单签盖以后.....	(102)
3—11	企业受骗为何向银行索赔.....	(104)
3—12	托收凭证在哪里.....	(107)
3—13	马虎查复吞苦果.....	(110)

3—14	清查联行信件的原因.....	(113)
3—15	误划拒付款是如何堵住的.....	(115)
3—16	这样处理委托收款结算对吗.....	(119)
3—17	解汇手续提供了线索.....	(121)
3—18	汇款解付给谁.....	(124)
3—19	签收电报有责任.....	(127)

第四部分 联行(社)往来

4—1	如何做好联行工作.....	(130)
4—2	要注意维护国家资金安全.....	(132)
4—3	不该跨年的错帐.....	(134)
4—4	盗用资金案的教训.....	(137)
4—5	迂回往返的汇款.....	(139)
4—6	长期在途的结算资金.....	(142)
4—7	一笔汇款解付了三次.....	(144)
4—8	报单为何会重解.....	(146)
4—9	为何造成重复汇款.....	(149)
4—10	错发汇款电报的损失.....	(152)
4—11	省辖帐务仍然不清.....	(155)
4—12	社内往来垫付了资金.....	(158)

第五部分 现金出纳

5—1	如何提高出纳工作质量.....	(161)
5—2	库款短少发现迟.....	(164)
5—3	草率收款成悬案.....	(167)
5—4	短款终于找回来了.....	(169)

- 5—5 在点收的现金中支付..... (173)
5—6 经过复核付出的现金为什么会错..... (174)

第六部分 其 他

- 6—1 退还多收贷款利息受处分..... (177)
6—2 汽车大修费用疑案..... (179)
6—3 改建车库的秘密..... (181)
6—4 结算赔偿风波..... (183)
6—5 内勤主任的工作方法..... (185)
6—6 两袋硬币见真诚..... (187)
6—7 汇款人的遭遇..... (190)

第一部分 基本制度

案例1—1

为什么内外帐务不符

〔提示〕

支票作为银行的存款人签发给收款人办理结算或委托开户银行将款项支付给收款人的票据，在传递过程中可能发生丢失，甚至被坏人涂改后作为诈骗、冒领国家和集体资金的工具。为了维护收、付款单位的权益，保证国家和集体资金的安全，必须加强支票的管理。存款人在签发多联式支票时，应使用双面复写纸一次套写，签发单联式支票，使用墨汁或炭素墨水填写。银行在受理支票时，应认真按照有关制度规定严格审查，保证客户提交的支票符合政策、内容真实、要素齐全、数字准确。

〔案情〕

1988年5月4日上午9时，农业银行某办事处记帐员从开户单位甲商行会计手中接过一份转帐支票。支票签发日期5月4日，支票金额4500元，大小写相符。付款单位——甲商

行的帐号、户名一致。支票上加盖的印鉴相符，有足够的存款余额。收款单位也是本行开户的乙开发公司，其帐号、户名一致。记帐员审查无误记帐后，将支票第四联盖章给了甲商行会计。

甲商行会计回去后，将收帐通知交给采购员，让其到乙开发公司提走了45000元的商品。

6月2日，乙开发公司会计来办事处对记帐员说，双方往来帐务相差40500元。经过逐单勾对5月份的帐务，发现5月4日银行登记的甲商行支付给他们的货款是4500元，而乙开发公司却是以45000元记帐，双方刚好相差40500元。记帐员当时以为是自己记帐时看跳了位，便查阅该日此笔业务的传票。经核对这份转帐支票收入与付出传票的大小写金额都是4500元，支票的号码也完全相同，银行帐务是正确的。记帐员请乙商行会计回去再仔细看一下“收帐通知”，是否把金额看错了。

不一会儿，乙开发公司会计带着“收帐通知”又来到银行，告诉记帐员，“收帐通知”大小写金额都是45000元，清清楚楚也没错。“噢！这才怪了？”记帐员接过“收帐通知”与银行记帐凭证，支票第二、三联核对，支票号码完全一致，但是金额不相同。再仔细一辨认，发现支票第二、三联与第四联是分别复写的。看来问题出在甲商行……

最后，乙开发公司起诉，法院裁决：甲商行存在诈骗行为，是这场纠纷的直接责任人，限期支付40500元和赔偿损失。银行负有凭证审查不严的责任，今后应改进工作。

过了一段时间，银行一信贷员在与甲商行会计摆谈中，说到此事时甲商行会计说：“我们每次到银行转帐，见银行

会计人员审查了支票第二联无误，就把第四联收帐通知签盖了。我们最近资金紧张，加上其它单位拖了我们10多万元的货款。你们银行的贷款又卡得很紧，我们只好想出这个办法”。

〔问题〕

1. 银行为什么卷入这场纠纷？从中我们应吸取什么教训？

2. 你在业务处理上有无类似问题？如何加以改进？

案例1—2

尚未了结的错帐冲正

〔提示〕

会计人员在工作中应以最大的努力，尽量减少直至消灭差错。因为任何差错的发生，必然会影响企业资金周转和银行的信誉，甚至还会造成国家资金财产的损失。但是，在日常繁忙的核算过程中，由于种种原因，难免发生差错，如记帐串户、收付记反方向、错结余额等。尽管在发现这些差错的时间上有所不同，但都必须在发现后，及时查明原因，本着谁出错由谁纠正的原则，严格按照有关错帐冲正的办法予以更正，才能保证帐务记载的正确和内、外帐务相符。

〔案情〕

1987年7月，某县卫生局将分配来的几名大学毕业的实习

医生下放本县九里乡卫生院。每月工资由卫生局使用信汇方式，汇入九里乡卫生院在信用社开立的存款帐户内，然后再由卫生院代其发放给实习医生。此办法至实施以来，均未出现过差错。谁知到了1988年6月11日，九里乡卫生院尚未收到6月份实习医生工资汇款到达的通知。为此，卫生院刘会计前往信用社查询。

信用社会计小王听后说：“工资汇款还没到，今天张主任要去营业所开会，我请他给你查阅一下。”

当日下午，张主任开会回社，交给了小王几份经九里区营业所签章的信汇收帐通知。小王接过一看，6月份九里乡卫生院实习医生的工资汇款已经到达，便根据信汇收帐通知填制了传票，将406.10元的工资汇款收入了九里卫生院存款帐户，并通知刘会计前来办理了取款手续。月底，小王勾对行社往来帐务的过程中，发现这笔406.10元的工资汇款，银行尚未给信用社入帐。于是，小王将其列入了“行社往来帐务未达帐清单”报送开户银行九里区营业所。

7月6日，九里信用社小王收到营业所几笔结算款项的收帐通知，发现收帐通知中有两笔金额完全相同，均为406.10元。其中一笔是县卫生局7月4日签发的信汇凭证，款项用途是七月份实习医生工资；另一笔是7月4日九里区卫生院签发的转帐支票，款项用途栏注有“转付九里乡卫生院”字样。小王通过审查，没有发现疑问，便分别根据收帐通知填制传票，将款项收入了九里乡卫生院存款帐户。并通知乡卫生院刘会计前来信用社办理补登存折手续。

7月31日，小王在勾对7月份的行社往来帐务时，发现6月初九里乡卫生院的这笔406.10元的工资汇款，银行还未

给信用社进帐。为此，小王带着这张收帐通知前往营业所查询，方知营业所对这笔汇款的处理经过。

6月7日，九里区营业所收到县支行县辖报单划来县卫生局汇交九里乡卫生院实习医生工资406.10元。主办会计小张在审查凭证时，发现报单所附信汇凭证三、四联上的收款单位帐号与户名不符，未经查询，便按以帐号为准的习惯将款项收入了本所开户单位九里区卫生院帐户。转帐后，小张却将收帐通知放入了九里乡卫生院开户信用社的回单箱内，待信用社自行取回。

7月1日，小张收到九里信用社送交的6月份行社往来未达帐清单，经翻阅传票，方知误将汇款进入了九里区卫生院帐户。如何纠正这笔串户差错呢？小张左思右想，终于想出了一个既能使差错得到纠正，又能使会计差错率不超过上级规定指标的“绝妙之策”。于是，他电话请来了区卫生院会计小李并对他说：“你们帐上6月7日收入406.10元，经查证收款单位应为九里乡卫生院。你按此金额签发一份转帐支票，将款项转付收款单位的开户信用社”。

小李说：“6月7日收入406.10元，我们没有收到收帐通知。你现在又要我签发转帐支票将款项转付收款单位，银行往来帐怎么入帐？”

小张说：“你把转帐支票开出来，支票留底联不入银行往来帐，你的银行往来帐余额就和我们银行的余额相符了。”

小李听后，无言以对，不得不于7月4日签发了一张转帐支票。小张收到支票后，随即办理了“错帐冲正”手续，又把此份转帐支票的收帐通知送交了九里信用社。

造成这笔行社往来未达帐项的原因虽已查明，但九里信用社却凭营业所的两次收帐通知，将款项两次解付给了九里乡卫生院。

〔问题〕

1. 发生本案例所述差错的原因是什么？
2. 你认为这笔帐应如何进行纠正？

案例1—3

存款透支原因

〔提示〕

银行填发给存户的存款存折，是银行与存户之间债权债务关系的书面证明，也是存户凭以向银行进行经济往来的依据。因此，在日常核算过程中，保证帐、折相符具有非常重要的意义。要保证帐、折相符，必须坚持当时记帐，帐折见面这一基本原则，否则，将会发生帐务差错，影响核算质量和银行信誉，甚至还会使国家和人民的资金遭受到不应有的损失。

〔案情〕

1989年8月5日晚，是青白食品加工厂驻天桥乡采购员何廷伟调回原单位的前夕。由于采购工作得到天桥营业所和税务所的多方支持，何廷伟特备酒宴，款待天桥营业所吴主任和税务所罗同志，表示感激之情。酒至半酣，何对吴主任

说：“我定于明日乘早班车离此回厂，麻烦吴主任在今晚帮我办理两笔取款业务。”吴主任回答说：“我这两天正代班，没有问题。”何随即拿出存折填好的票汇委托书和取款凭条交与吴主任。吴主任接过一看，存折上还有余额15245.30元，便问何廷伟：“怎么个办法？”何回答说：“办10000元的汇票回本县，另取现金5000元。”吴主任听后，立即回到营业所按何的要求办好了手续，然后回到席前将汇票、现金和存折一并交与何廷伟。

8月6日，天桥营业所会计胡某休假回所上班。吴主任在与胡某交接时，指着何廷伟写的票汇委托书和取款凭条对胡某说：“这两笔业务是昨天晚上办的，我只下了存折，但未登记分户帐，请你将分户帐补记了”。说罢，便离开了营业室。胡某处理完当天应划的托收款项，拿出上述两张凭证记何廷伟的存款分户帐时，发现透支存款4754.70元。当胡某把何廷伟存款透支的消息告诉吴主任时，吴主任听后笑着对胡某说：“不会吧，昨晚我亲自下的存折，取款前存折余额15245.30元，取款15000元后，存折上还有余额245.30元。怎么会透支呢？”他话是这么说，但还是急忙赶到营业室查看何廷伟帐户上的记录。当他看到何廷伟帐户上的确显红字4754.70元后，仍然半信半疑，并对胡某说：“你将何廷伟帐户上的全部收支记录检查一遍，看以前是否发生过记帐串户差错”。胡某听后说：“那我去找何廷伟，将帐折核对一下就知道了。”吴主任说：“何廷伟已赶早班车返回原单位”。胡某根据吴主任的安排，查阅了何廷伟帐户上的全部收支记录，证实全部无误。

8月6日下午，胡某将上述查阅情况向吴主任作了汇报。

此时，吴主任才觉事关重大，只好将何廷伟存款透支4754.70元一事向县支行作了电话汇报。县支行领导闻讯后，派稽核员老杨赶到天桥营业所进行了查证，其结果与胡某查证的结果完全一样。但老杨就何廷伟7月24日由胡某代填取款凭条向营业所支取现金5000元一事提出了质疑。胡某沉思了一会儿，才向老杨谈出了他经办此笔业务的经过。

“7月24日下午3时左右，何廷伟行色匆忙地来到营业所，对我说，他在县城有一笔交易，急需现金5000元。但他前来取款时，却忘了带存折，要我通融一下，待下次取款时再补下存折。我当即代填了取款凭条，经他签字后，办理了取款手续。”老杨听后，又叫来信贷员李某并向他询问7月25日何廷伟转帐付给天桥茶场30000元时为何没有补下存折的情况。李某回答说：“7月25日上午9时，胡某因事外出，其工作由我暂时接替。就在胡某外出后约20分钟，何廷伟前来办理转帐手续。我接过何廷伟填写的转帐凭证刚登记完存折，乡供销社梁会计就来找我商谈贷款事宜，我便将何廷伟的转帐回单签出连同存折一并交给了他。然后，与梁会计一道离开了营业室。约10分钟后，我才返回营业室补记了何廷伟的存款分户帐。”

老杨通过查证和询问的情况进行分析后，认定何廷伟透支存款的原因是帐折不符所造成。于是，他当即与胡某一道前往青白食品厂找何廷伟对帐。当他们来到青白食品厂找到何廷伟时，何在事实面前只好低头承认并退还了全部透支的款项。