

YD107/13

94
F830.42
44
2

银行会计管理应用丛书之二

银行会计事后监督

陈新民 朱沛然 著

中国地质大学出版社

C 016162

前 言

我们萌发探索银行会计内部管理的原由：

一是社会上曾对银行规章制度“银行的制度、铁路的规章”的荣誉已大大下降。

二是高度集中的计划经济体制下形成的银行会计制度，已面临着社会主义市场经济的强大冲击。

三是我国的专业银行要办成真正的商业银行，需要科学、高效的内部管理机制。

近几年来，各专业银行为服务于社会资金运动，在如何加强内部管理、提高会计核算质量和水平上下功夫，陆续补充了一些制度，制定了一些办法，一部分行也正在试行建立事后监督制度和开展达标升级活动。据掌握和了解的情况，收效明显。但是还尚未形成完整、科学的理论体系。我们在编著《银行会计达标升级》、《银行会计事后监督》这两本小册子时，在理论体系的建立上不唯现实的做法，作了大胆地探索。与此同时，还特别注重实际，针对我国金融机构、管理设施、管理人员素质的状况，分门别类地进行了简述，尽量地减少了理论探索与实际工作的不衔接。

由于编著的水平、愿望与实际难免一致，只是“心有余而力不足”而已。

编著者

1993年初春于武昌

目 录

第一章 概论	(1)
一、会计事后监督产生的客观必然性	(1)
二、会计事后监督的范围、内容、职能、作用与任务	(2)
三、会计事后监督的特点与地位	(8)
第二章 会计事后监督的设置与分类	(13)
一、会计事后监督机构、人员与工作准则	(13)
二、会计事后监督的分类.....	(17)
三、会计事后监督的方法.....	(20)
第三章 手工——同步设帐会计事后监督方式的处理	(24)
一、会计事后监督凭证与帐簿的设置.....	(24)
二、会计凭证监督的处理.....	(31)
三、存款帐务监督的处理.....	(32)
四、贷款帐务监督的处理.....	(34)
五、利息帐务监督的处理.....	(34)
六、联行往来及汇出汇款帐务监督的处理.....	(38)
七、其他表内科目监督的处理.....	(40)
八、表外科目监督的处理.....	(40)
九、往来帐务核对及年终决算报表监督的处理.....	(42)
十、帐务监督处理举例.....	(43)
第四章 手工——以表代帐会计事后监督方式的处理	(69)

一、会计事后监督余额表的设置·····	(69)
二、会计事后监督的监督处理·····	(70)
第五章 手工——以卡代帐会计事后监督方式的处理 ·····	
·····	(74)
一、会计事后监督分户卡及总帐的设置·····	(74)
二、会计事后监督的监督处理·····	(76)
第六章 计算机会计事后监督方法 ·····	(79)
一、会计事后监督应用程序要达到的基本目标·····	(79)
二、会计事后监督应用程序的可操作性·····	(83)
三、与计算机会计事后监督方法有关的管理及监督 工作·····	(84)
第七章 会计事后监督的管理 ·····	(87)
一、会计事后监督的工作制度·····	(87)
二、会计事后监督的情况反馈·····	(91)
三、会计事后监督的配套措施·····	(95)
第八章 需要研究的会计事后监督问题 ·····	(97)
一、被监督资料的传递·····	(97)
二、会计事后监督资料保管的种类及时间 ·····	(100)
三、会计事后监督人员与其他管理人员之间的 关系 ·····	(101)
四、会计事后监督隶属管理体制 ·····	(102)
附录一 中国工商银行会计事后监督暂行办法 ·····	(103)
附录二 中国工商银行湖北省分行会计事后监督实施 细则 ·····	(108)

第一章 概 论

一、会计事后监督产生的客观必然性

银行会计事后监督是指会计事后监督人员对本行处已经发生了的会计帐务、凭证等按照有关会计制度进行检查与督促的全过程。

会计事后监督这一提法并不是凭空设想,也不是别出心裁。而是鉴于近几年来,随着改革开放的逐步深入,在社会上“一切向钱看”这股浊流的冲击和诱惑下,少数拜金者把银行作为他们吞食国家资财的目标,从而使银行会计工作也受到了新的挑战。所以,会计事后监督的产生有其客观必然性。

1. 防“违”的需要。在银行会计工作中,防止会计经办员违纪、违规,尤其是防止会计经办员违法,已经成为银行会计工作迫在眉睫的任务。我们通过对几年来银行经济案件的构成情况分析发现,银行内部人员作案已由单一的暴力型向智能型转化。在智能型案件中,会计案件占比较大,且这种类型的经济案件不仅件数多,金额大,而且作案人隐蔽时间长,案件涉及范围广,犯罪分子一旦得逞,给国家造成的经济损失也极大。在这种形势下,如何以变应变,防微杜渐,防范于未然,力争在制度建设上,会计组织管理上,做到既能保证正确、及时、完整地反映银行各项资金活动的情况,又能遏制经济案件的发生,以确保国家资金的安全,已显得尤为必要。

2. 完善银行内部管理机制的需要。银行内部管理是一个有机的、不可分割的整体,它不是固定不变的,而是需要随着

一定时期党的金融工作方针、政策以及客观经济环境的变化不断补充和完善。近年来,各专业银行建立了稽核制度,工商银行在县级行处建立了总会计坐班制度和会计检查辅导员制度,部分行处还建立了坐班主任制度等,这些都是对银行内部管理机制的不断完善。但是,尽管各行在完善银行管理制度上,制定了许多相应的措施,但是这些措施大多是对事前、事中的,而对事后的及时、全面的监督则不够,使银行经济案件和差错得不到有效的控制乃至杜绝。因此,建立银行会计事后监督是完善银行内部管理机制的需要。

3. 开拓银行业务的需要。社会主义各专业银行是社会主义的金融企业,它的经营宗旨是在按照党和国家的金融方针、政策,完成对国民经济各部门的宏观调控与管理的基础上,讲究自身的经济效益。利润是经济效益的量化指标,利润的获得离不开存款。只有积极集聚资金,吸收存款,才能扩大信贷资金来源,壮大资金实力,为利润的获得提供必要的资金基础。当今,在金融界竞争激烈的情况下,各专业银行不仅要注重资金实力、服务态度,更要注重工作质量和效率。建立会计事后监督可以督促会计凭证的准确、及时传递,加速企业资金的周转,减少甚至杜绝企业资金由于发生案件而造成的经济损失。因此,资金的安全是银行业务开拓发展的前提。

二、会计事后监督的范围、内容、职能、作用与任务

1. 会计事后监督的范围。设置会计事后监督的主要目的,就是为了进一步加强会计内部管理,健全会计监控机制,防范经济案件的发生,以维护国家资金的安全;全面约束会计行为规范,以保证各项会计规章制度的贯彻执行;同总会计、坐班

主任、会计检查员等监控岗位紧密结合,使之形成一个全方位、多层次的监督体系,以全面提高会计核算质量和会计管理水平。随着会计工作的规范化、制度化、科学化水平的不断提高,银行会计业务量会不断增加。而会计事后监督不可能也没有必要将每天发生的所有会计业务重新完整地复制一遍,做到面面俱到。所以,会计事后监督的范围,应依据不同时期的银行会计管理工作的需要来确定。但不论范围如何变化,重点始终应该是那些既容易发生差错,又容易诱发经济案件的会计业务活动。其范围具体包括 7 个方面,即会计凭证、总分核算、利息计算、联行业务、表外科目核算、往来帐务核对及年终决算。

2. 会计事后监督的内容。会计事后监督的内容是会计事后监督员基本的、日常应做的监督工作。依据会计事后监督的范围,其内容主要包括以下几个方面。

(1) 会计凭证审查。监督会计凭证的基本要素及其处理手续。重点审查:

① 大额(其数量界线根据各地的经济条件和业务量的大小而定)收付凭证的对转关系、款项来源或用途是否合理、合规、合法。

② 公转私的收付凭证是否符合有关规定。

③ 自制凭证的内容是否合理、合法。

④ 有关凭证的帐号与户名是否相符。

⑤ 有关凭证是否经有权审批人签字同意。

⑥ 付出凭证上的预留印鉴是否正确。

⑦ 支票有无背书,背书是否正确。

(2) 总分核算。监督总帐核算与明细核算的帐务处理、相

互核对及平衡关系。重点审查：

①分户帐、科目日结单的发生额是否正确。

②分户帐、总帐、余额表的余额是否正确。

③总帐与分户帐、联行往来报告表、出纳现金登记簿是否相符。

④总帐余额是否总轧平衡。

(3)利息计算。监督利息收付与到期未收贷款利息情况。

(4)联行业务。监督联行和票据交换进、出口的收、付凭证及电报是否全部纳入了核算。重点审查：

①三级联行来帐的邮划报单收入凭证上是否加盖汇出行相应级次的联行专用章。

②电划补充报单的内容是否与其所附电报的内容一致。

③有无任意更改凭证上的收款单位名称、帐号或收款单位开户行的现象。

④汇出汇款科目收方发生额与有关帐户票汇保证金支付凭证上的金额是否相符。

⑤所辖各机构，包括储蓄机构的内部往来，其资金往来帐务是否正确。

⑥根据联行科目总帐发生额轧计的汇差与汇差凭证上的金额是否相符。

⑦联行往来报单所附的收、付款凭证是否准确、及时到位。

⑧三级联行往、来报告表的编制是否正确，有无错、漏、串现象，上报是否及时。

⑨银行汇票的行名、行号是否正确，兑付日期是否有效，有无收款人印章及收款人身份证件号码。

(5)表外科目核算。监督空白重要凭证、到期未收贷款利息、有价单证及银行承兑汇票。

①空白重要凭证的审查重点是：

第一，空白重要凭证登记簿上的各类凭证的领、销、存记录是否正确、完整，与其实物数是否相符。

第二，出售支票及取款凭条，是否有开户单位的预留印鉴及购买者的签字。

第三，空白重要凭证使用销号登记簿上的记录是否完整，与当日实际使用或注销的凭证份数是否相符。

②到期未收贷款利息的审查重点是：

第一，各类贷款的利率使用是否正确。

第二，贷款利息计算、扣收是否正确。

③有价单证的审查重点是：

第一，各种有价单证的记录是否完整。

第二，各种有价单证的领入、使用、结存是否正确，与实物数是否相符。

④银行承兑汇票的审查重点是：

第一，是否有合法的商品交易合同。

第二，签发依据是否完整真实。

第三，银行承兑汇票金额是否正确。

(6)往来帐务核对。监督银企对帐和同业往来对帐的情况。

①银企对帐的审查重点是：

第一，银企对帐率是否达到上级行规定的标准。

第二，银企对帐调节表的填写是否真实、完整，未达帐项是否有完整的记录。

②同业往来的审查重点是：每月余额是否核对清楚，未达帐项是否查实，有关经办员是否加盖私章。

(7)年终决算。年终决算是依据年终决算报表和有关资料进行审查，其审查重点是：

①年终决算报表内的有关数据是否填写真实、完整、准确。

②暂收、暂付款项各项明细表的各项列支是否符合规定。

③对久悬款项和损失款项的处理是否符合规定。

④上下年度有关数字是否衔接一致。

3. 会计事后监督的职能。会计事后监督的职能是会计事后监督的本质属性，是客观地内在于监督工作之中的功能，是会计事后监督能够完成对会计业务活动进行监督所具备的能力。会计事后监督具有监督与反馈两大职能。

(1)监督职能。监督指监察和督促，即监察和督促本行处会计人员经办的会计业务是否遵循会计工作的规章制度，是否按照正常的工作程序进行。会计事后监督员把在监督过程中发现的问题，依据会计制度的规定，指出该监督期（一般1个月是一个会计事后监督期）会计工作存在哪些不足之处，甚至有可能导致经济案件产生的隐患。由此不难看出，事后监督员要正确行使其监督职能，必须而且完全应该有一个判断会计业务活动正确与否的客观标准。显然，这个客观标准应该是党在一定时期的金融工作方针、政策以及会计工作规章、制度。

(2)反馈职能。反馈是会计事后监督的又一职能，它是事后监督员继完成监督职能之后，将监督过程中发现的问题，以书面等形式及时向被监督网点和定期向行领导报告。若遇有

重大问题或可疑问题,还应及时向行领导汇报,以便揭露隐患,改进工作,提高会计管理水平。所以,会计事后监督不应该仅仅是为了监督而监督,而应该是通过监督使会计工作不断提高,不断完善。

由此可见,会计事后监督的两种职能,相互联系,互为补充。监督是核心,通过监督发现问题;反馈为监督服务,通过反馈提高会计工作管理水平。

4. 会计事后监督的作用。会计事后监督的作用从属于监督的职能,是从职能里派生出来的。监督的作用是发挥了监督固有的职能,完成了监督任务后的结果。依据监督的职能,归纳起来,会计事后监督具有相应的制约和促进两大作用。

(1)制约作用。制约作用是会计事后监督的主要作用。通过对会计人员经办的会计业务进行实际监督与认真鉴证,揭露和发现会计业务处理过程中的隐患和会计人员的违纪、违规、违法行为,保证各项会计业务活动的正常进行。

(2)促进作用。根据监督过程中所获取的第一手资料,将其中发现的问题区别类型,以被监督网点或差错人为单位逐一登记,并对这些存在的问题,运用一定的定量或定性的方法进行分析讨论,揭示导致差错产生的主观原因与客观原因,以利鞭策后进,激励先进,形成一种会计人员照章办事、兢兢业业工作的良好风气。

5. 会计事后监督的任务。

(1)通过对本行处已经完成的帐务核算进行全面地、认真地审查监督,确保各项会计处理依据合法有效,处理程序规范合理,处理结果真实可靠,资金收付正确无误。

(2)揭露会计核算处理过程中发生的违纪、违规、违法行

、为,尤其是大案要案。

(3)按照规定的监督范围、内容和方法,严格监督核对,认真分析鉴证,并将发现的问题和疑点进行详细的记录。

(4)认真督导会计经办员在会计核算过程中出现的问题,对发现的重大经济案件和疑点及时向有关行领导汇报。

(5)考核会计核算质量和各项会计规章制度的执行情况,并针对发现的问题,积极提出整改建议。

三、会计事后监督的特点与地位

1. 会计事后监督的特点。

(1)会计事后监督服务于银行的内部管理。会计事后监督以它固有的灵活多样的技术方法(并不仅是审查凭证),对会计经办人员记载和分管的有关会计业务及证、卡、帐、表等,按照银行内部管理的要求进行监督。所以,会计事后监督主要是为本行处内部管理工作服务,即根据监督过程中发现的问题进行综合的分析,并加以文字说明,为领导科学决策会计管理工作提供依据。

(2)会计事后监督着眼于银行未来的会计业务活动。会计事后监督不是对已经发生的会计业务进行历史性地记录,而是对已经发生的会计业务进行监督,对其中存在的问题分析其产生的原因,并提出合理化的建议,以便领导采取相应的对策,防范未来会计业务活动中有可能出现的差错。例如,事后监督员根据监督过程中发现到期未收贷款利息卡片有丢失这一现象后,即向行领导报告,从而,使行领导采取完善其管理方法的措施。

(3)会计事后监督基于灵活多样的监督技术方法。会计事

后监督是根据不同的监督范围,不同的监督内容,采取不同的监督技术方法,以适应会计事后监督的不同需要。例如,监督记帐员是否串户,采用余额核对法;监督凭证的合理、合规、合法性,采用阅读审核法;监督到期未收贷款利息卡片的管理,采用帐卡核对法;监督空白重要凭证的帐实相符,采用实物盘点法,等等。

(4)会计事后监督借助于多种数学知识。会计事后监督运用数学知识的深度和广度,并不次于一般会计核算的标准。因为事后监督员对于监督过程中获得的会计经办员差错的材料,不仅要进行定性分析,更多的是要进行定量分析,从表面的数字水平这种感性认识上,利用不同的数学知识进行加工、整理、归类,达到理性上的认识。例如,根据相同监督期的三个不同被监督网点的同一违规资料绘制成曲线图,分别如图 1、图 2、图 3。

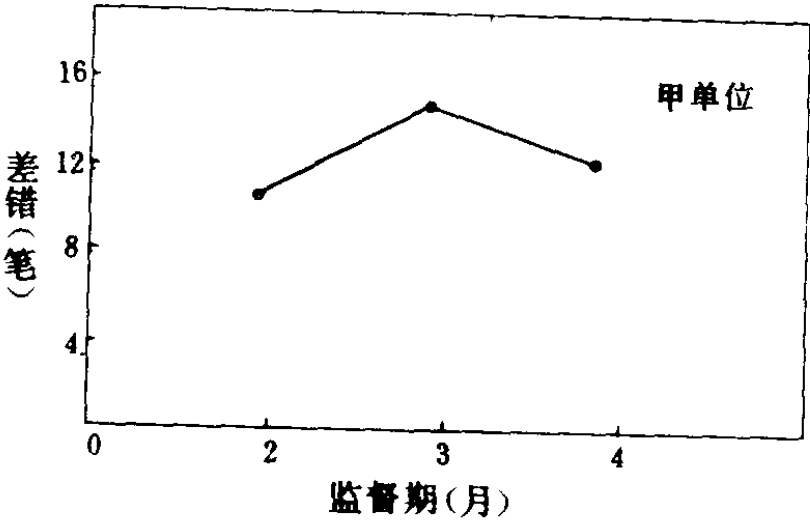


图 1

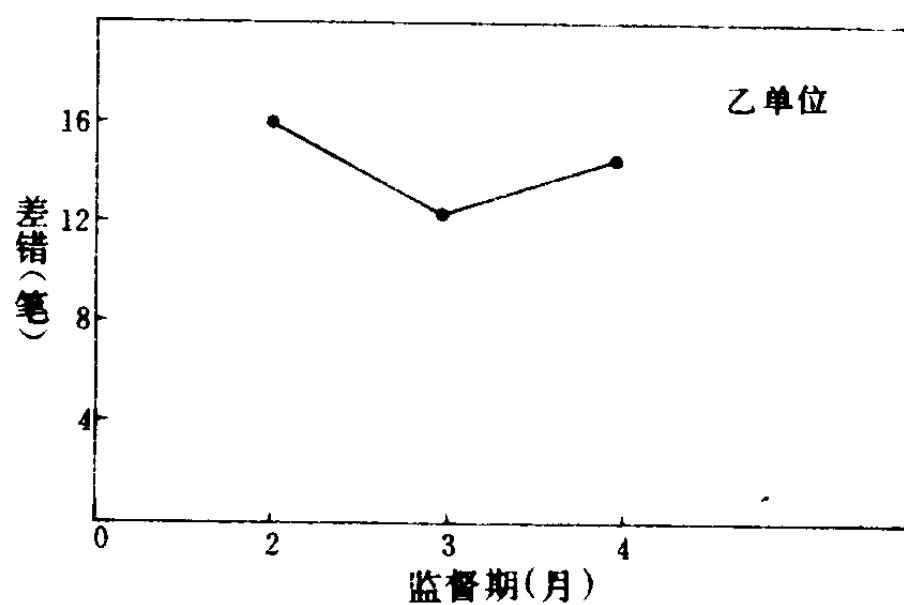


图 2

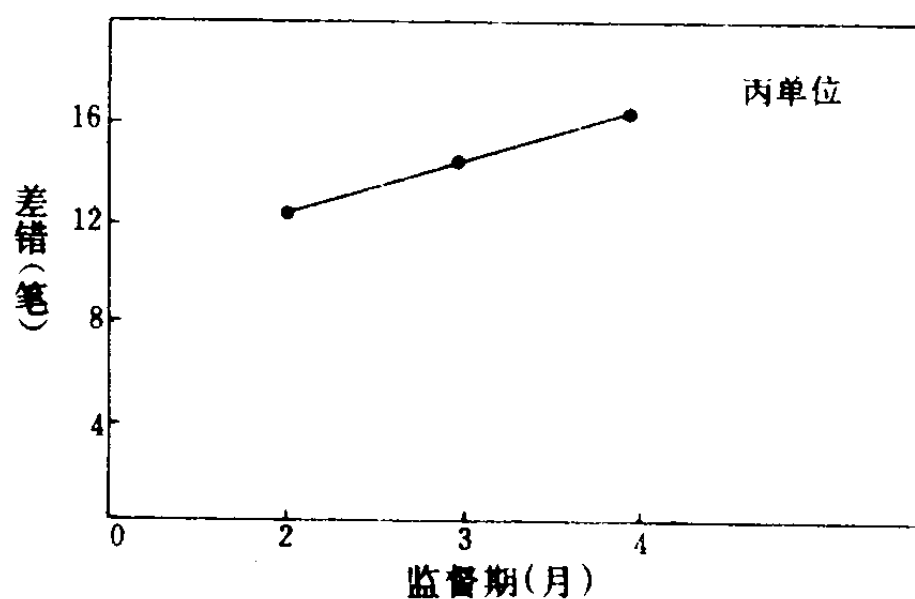


图 3

从以上三个图中的同一种违规现象的数量及其变化趋势上可以看出,这种违规现象不仅甲、乙、丙三个被监督网点都存在,而且其数量居高不下。通过这一分析,揭示了这一普遍

存在的违规行为的状况。

2. 会计事后监督的地位。会计事后监督仍然属于会计工作这一范畴,是会计工作的延续和发展。它与总会计、坐班主任、会计检查辅导员等其他监督岗位相辅相成,使会计内部形成了一个较为完善的事前督导、事中控制、事后监督的保障系统。既然会计事后监督是银行会计工作的延续,那么,它在银行会计工作中理应有相应的地位。

(1)它有别于复核。从表面上看,会计事后监督似乎就是简单的再复核,是复核在名词上的翻新和操作上的重复。所以,有人认为会计事后监督是二重复核,是多此一举。这是片面的、非深刻的理解。其实,会计事后监督同复核之间,无论是从形式上看,还是从内容上看,均是不尽相同的。

首先,时间上不同。复核是一笔业务尚在办理中或尚未完全完毕,就进行监督,即进行事中审查或控制。而会计事后监督则是在一笔业务处理完毕后,才进行审查,即进行事后监督。例如,当临柜记帐员受理一张现金支票后,在这张现金支票传递给出纳部门付款之前,复核员就对该张现金支票以及相应的分户帐中的有关项目进行审查。但会计事后监督则不同,它是于该张现金支票的业务处理完毕后,才进行监督。

其次,任务不完全相同。尽管会计事后监督和复核皆有防止差错,杜绝违纪违法案件发生的目的。但会计事后监督除此之外,还兼有将监督过程中发现的问题,利用一定的技术方法进行归纳整理,向行领导提供翔实或综合的资料,为领导科学决策,完善会计工作管理提供依据的性质。也就是说,会计事后监督较复核的内涵要深。

最后,内容不完全相同。会计事后监督不仅同复核一样,

对会计人员经办的业务进行合规性、合法性、有效性、真实性、正确性地审查,而且还包括对制度的执行情况进行监督。例如,监督印、压、证是否真正做到了分人管理。这就是说,会计事后监督较复核的外延要广。

(2)它异于稽核。首先,范围不同。银行稽核部门是对银行整个金融业务活动实施有效监督的内部审计机构。它稽核的范围不同于会计事后监督只仅仅局限于会计部门的业务活动,而是还包括信贷、储蓄等在内的银行整个金融业务活动。

其次,内容不同。会计事后监督的监督内容是从会计人员受理凭证开始直至处理结束为止的每一环节。而稽核则重点是对党和国家的金融方针、政策的执行情况进行审查。所以,稽核侧重于宏观性地审查,而会计事后监督则是包括会计经办人员的行为规范在内的大面积的、全过程的审查。

最后,实施监督的形式不同。稽核是根据一定时期金融工作的中心任务或某一目的,进行或是抽查,或是专项检查。而会计事后监督则是对会计业务活动进行全面的、连续的监督。

(3)它应完全超脱。会计事后监督这一岗位为了履行其监督的职能,不同于银行会计中的任何会计岗位。因为,事后监督员监督的客体,既有来自于普通记帐员的,也有来自于会计主管的,既监督具有一定载体的会计业务,也监督会计规章制度的执行。所以,为了使事后监督员能秉公监督,监督过程自始至终不受外来或内在因素的影响和干扰,而独立地、客观地进行监督,就必须保证事后监督员在业务上独立,在隶属关系上超脱。

第二章 会计事后监督的设置与分类

一、会计事后监督机构、人员与工作准则

1. 会计事后监督机构。会计事后监督职能的发挥,作用的实现,任务的完成,都离不开事后监督人员,离不开由事后监督人员组成的会计事后监督机构。会计事后监督机构的设立,必须适应会计事后监督工作开展的需要。为了既有利于提高事后监督人员的工作效率,又能保证事后监督人员的超脱地位,会计事后监督机构的设置,依其不同的具体情况,可采取以下形式。

(1)集中设置。由管辖行将会计事后监督机构相应地集中。这又分为两种情况:

①县(市)支行或城市办事处所在地及临近的所辖营业机构,在管辖行(处)建立会计事后监督中心。其事后监督人员直接隶属会计部门领导。

②县以下的办事处,若业务量较大,可将毗邻的办事处、分理处、营业所的会计业务集中进行监督,即建立会计事后监督分中心。其业务隶属于支行管理。这种形式实质上是管辖行的会计事后监督派出机构。

(2)就地设置。将会计事后监督机构直接设在被监督网点。其事后监督人员受被监督网点和管辖行会计部门的双重