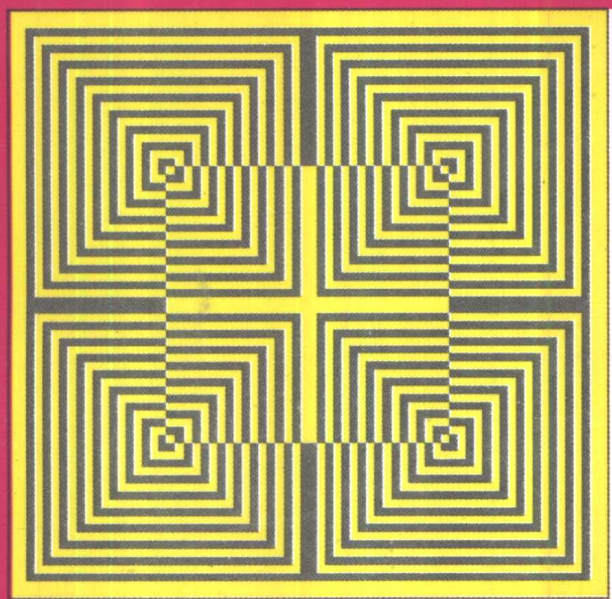


中国农业银行业务岗位操作规程

ZHONG GUO NONG YE YIN HANG YE WU GANG WEI CAO ZUO GUI CHENG

# 电子汇兑

中国农业银行人事教育部 编  
中国农业银行财务会计部



经济管理出版社

**中国农业银行业务岗位操作规程**

(本规程经中国农业银行教材审定委员会审定)

# 电子汇兑

中国农业银行人事教育部  
中国农业银行财务会计部 编

经济管理出版社

责任编辑 凌 霄

责任校对 郭红生

**中国农业银行业务岗位操作规程**

**电 子 汇 兑**

中国农业银行人事教育部 编  
中国农业银行财务会计部

---

**出版：**经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同8号 邮编：100035)

**发行：**经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

**印刷：**吉林省九三彩印厂

---

787×960 毫米 1/32 4.125 印张 73 千字

1996 年 3 月第一版 1996 年 3 月吉林第一次印刷

印数：1—20000 册

---

ISBN7-80118-216-2/F·212

定价：7.00 元

---

·版权所有 翻印必究·

(凡购本社图书，如有印装错误，由本社发行部负责调换。)

地址：北京阜外月坛北小街2号 邮编：100836)

# 中国农业银行基层人员岗位 培训教材编审委员会

|     |     |     |
|-----|-----|-----|
| 主 任 | 李殿君 |     |
| 副主任 | 李占臣 |     |
| 委 员 | 胡文英 | 曹积仁 |
|     | 唐建邦 | 尉士武 |
|     | 张云海 | 蒋超良 |
|     | 何天久 | 张 华 |
|     | 赵开元 | 邱晓茹 |
|     | 张 书 | 庞向华 |

# 中国农业银行电子汇兑业务操作 规程审稿人和执笔人名单

|     |     |     |
|-----|-----|-----|
| 主 审 | 胡文英 |     |
| 总 纂 | 王志辉 | 朱卫国 |
| 执 笔 | 王志辉 | 吴 京 |
|     | 张洪源 | 周云杉 |
|     | 何育芳 | 葛明霞 |

# 印发《关于进一步加强业务 岗位操作规程培训 的意见》的通知

农银人教[1996]14 号

各省、自治区、直辖市分行人事教育处,各计划单列市分行人事教育处,各直属院校:

现将《关于进一步加强业务岗位操作规程培训的意见》印发给你们。请据此精神安排落实岗位操作规程的培训工作的。工作中的情况和问题,望及时报告总行。

附件:关于进一步加强业务岗位操作规程培训的意见

中国农业银行  
一九九六年一月二十二日

# 关于进一步加强业务岗位 操作规程培训的意见

为了适应新形势下农业银行经营和业务发展的需要,提高职工队伍的整体素质和业务技能,总行决定,按《中国农业银行干部培训工作三年规划》的要求,在基层行进一步加强开展业务岗位操作规程的培训。为搞好这项工作,特提出如下意见。

## 一、加强开展业务岗位操作规程培训的重要意义

近年来,我行各基层单位开始逐步实施各项业务岗位操作规程的培训。这项工作对于促进农业银行各个业务岗位操作方法和程序的规范化、科学化,健全和完善各项业务制度,促进农行金融改革和业务发展,起到了积极的推动作用。实践证明,业务岗位操作规程培训,是加强农业银行内部管理的一项十分重要的基础性工作,是基层干部职工教育的重点和经常性内容,对农业银行干部职工队伍素质的提高,具有深远的意义。但是,总的看,这项活动的开展还不平衡,培训质量还有待提高。特别是随着我国经济、金融体制改革的深入,农业银行已开始了向国有商业银行的转轨过程,农业金融业务领域不断拓展,服务范围不断扩大,新的金融工具不断涌现,总行原编制的各业务岗位操作规程已不能适应日益发展着的业务操作的需要。为此,根据《中国农业银行培训工作三年规划》精神,结合各业务岗位的实际需

要,总行重新编制了业务岗位操作规程。为确保操作规程的推广和实施,各级行要在总结前期操作规程培训经验的基础上,进一步抓好以此为内容的全员培训。各级行要把这项工作摆到领导的议事日程,充分认识开展业务岗位操作规程培训的重要性和必要性,组织骨干力量,把业务岗位操作规程的培训扎扎实实地开展起来。

## **二、业务岗位操作规程培训的对象与目标**

参加业务岗位操作规程培训的对象,是基层行在岗的第一线业务操作人员,重点是近几年新上岗或转岗的各类业务人员。用两至三年时间将所有在岗人员轮训一遍。首轮培训从会计、出纳、联行、结算、储蓄、统计、信贷、进出口贸易结算、计算机等操作岗位开始。

业务岗位操作规程是各业务岗位规范化的操作方法和程序,是在岗人员业务技能要求的重要组成部分。业务岗位操作规程的培训内容必须严格依据总行人事教育部统一组织编制的各岗位操作规程及配套录像片(见基层人员岗位培训系列教材目录表)进行。通过培训,推广和运用科学、统一的业务岗位操作规程,使业务操作人员熟练掌握规范化的业务操作方法,严格按照操作程序的要求办事,增强政策、制度观念,做到有章必循,违章必纠,提高工作质量和工作效率。

## **三、采取有效的方法确保培训质量**

业务岗位操作规程培训,要结合本地实际情况,



突出针对性和实用性,采用灵活多样的方式方法,注重培训质量和效果。

(一)制定出切实可行的培训方案,使培训有计划、有步骤地展开。各分行要依据总行的统一部署,结合本地的具体情况,提出具体实施办法,并尽早做好各方面的准备工作。首先,要抓好各个业务岗位骨干的培训,使其先行一步,然后再进行推广扩散培训。有条件的单位,还可选择若干个有代表性的支行作为培训试点,总结经验逐步推广。培训统一使用总行新编制的岗位操作规程,各业务岗位操作人员必须人手一册,以此作为日常业务操作和培训的依据。

(二)业务岗位操作规程的培训主要采用脱产和业余相结合的方式,注重岗位达标。时间每期应在三至四周内完成。对于重点、难点内容,在适当范围内组织集中学习和讨论,还可开展“一帮一”、“一带一”以及示范、观摩、竞赛等活动,使业务岗位操作规程培训搞得形式多样,生动活泼。

(三)抓好培训考核工作,把好质量关。考核是督促学习,提高培训质量的重要环节,必须认真抓好。各分行要依据总行统一编制的操作规程,制定切实可行的考核标准。考核工作要在地(市)中心支行指导下,由县支行行长牵头,有关科室负责人参加,组织专门的考核班子,具体实施考核工作。考核题型和考核方式自定。培训对象均应按要求参加培训和考核。凡考核达标人员,方有资格从事本岗位工作;对考核不能达标者,应限期达标;限期内仍不能达标

者,调任与其知识、能力相适应的工作。

#### **四、加强组织领导圆满完成培训任务**

业务岗位操作规程培训,是农业银行改善经营机制,强化内部管理的有力措施,对于提高广大基层业务人员的政治、业务素质有着极其重要的意义。各级行必须按照总行的部署,采取有效措施,圆满完成这项任务。

(一)各级行业务管理部门是业务岗位操作规程培训的实施部门,要真正负起责任来,保质保量完成业务岗位操作规程培训和推广任务,并搞好检查、监督工作。人事教育部门要起到协调、组织和联络的作用,主动配合有关业务部门开展培训。总行将在适当时候,有重点地对业务岗位操作规程培训工作进行检查验收。

(二)各级行要抓好“三个落实”。即落实培训人员、落实培训时间、落实培训任务。认真做好培训对象和培训档案的建立工作,同时要制定考核验收标准,严把考核关。在培训过程中,要充分发挥职工的主观能动性,鼓励职工主要通过在岗自学自练的方式达标。

(三)要把业务岗位操作规程培训纳入岗位培训的管理轨道。把业务岗位操作规程培训考核的成效,同实施管理责任制、考核评比、年终奖惩挂起钩来,使业务岗位操作规程培训切实落到实处,通过严格的培训,真正实现业务管理与操作的制度化、规范化和程序化。

## 掌握现代科学的业务操作方法 为促进农行向商业银行转化做贡献

目前,金融体制改革日益深入,金融业务不断创新。国家出台的一系列金融法规,标志着金融业发展已开始走上法制化、规范化的轨道。农业银行作为国有商业银行,在整个国民经济中的地位日显重要。一方面要支持国民经济持续、稳定、健康发展;另一方面要依法经营,提高管理水平,在竞争中求生存,在竞争中求发展。要实现这一目标,除了要有一个好的发展战略之外,关键取决于有没有一支作风正、工作实、业务精的队伍。

农行现有员工 56 万,大专以上学历仅占总人数的 17.14%;中专占 24.20%。我们的干部队伍正朝着知识化、专业化方向迈进,但农村金融干部队伍总体素质急待提高的状况并没有真正改变。在建立国有商业银行管理体制和经营机制的今天,有许多新的理论需要我们认真学习,有不少新的业务有待于我们去实践。因此,我们的干部职工都有重新学习的必要。特别是行龄在 5 年之内的新行员,这部分人占全行职工 18.1%,他们工作在业务第一线,是各业务的具体操作者和执行者,其政策制度观念和业务

技术水平的高低直接影响到农行服务质量和自身效益。在农行业务发展的过程中,加强业务培训,尽快提高员工的知识水平和业务能力已成为当务之急。

在实际业务操作过程中,我们还存在着有章不循、违章操作、监督不力的现象。究其原因,在于我们还缺少一套统一的科学的业务岗位操作方法和程序。为此,我多次建议编写一套系列丛书,系统地介绍农行各个业务岗位职业道德规范和各个业务岗位规范化的操作程序和操作方法,供一线的职工学习、培训使用,以规范他们的业务操作,提高工作效率和服务质量。经总行人事教育部等部门的同志们的共同努力,这个愿望现终于实现了。

有了这套丛书,推广标准化、规范化的业务操作就有了依据,开展业务培训就有了基础,检查监督也就有了统一的标准和尺度,实现业务管理与操作的制度化、规范化和程序化就有了保证。

加强培训,不断提高从业人员素质,是提高广大业务操作人员政策水平、制度观念,实现农业银行现代化管理的重要基础性工作,各级领导要把培训工作摆在重要的位置上,切实把它当做一项紧迫的战略性任务抓紧抓好。要有计划有组织地对现有人员进行分类培训教育,对一线职工要进行应知、应会、行风、行貌教育,规范服务用语和服务技能。摆在面前的这套丛书,就是很好的教材,要尽快组织好此套丛书的学习、辅导和考核。广大干部职工要抓紧学习和掌握业务知识,要从事关农行的前途、命运的高度

来认识学习、培训的重要性,增强学习的自觉性,刻苦钻研、持之以恒。同时,应根据需要,多读几本与本专业相关的书籍,不断丰富和拓宽知识面,达到知其然,亦知其所以然。不断汲取新知识,用现代金融知识武装起来,争做符合跨世纪需要的合格金融人才,更好地服务于日益发展的金融事业。

史纪良

1995年9月

# 目 录

|                                     |      |
|-------------------------------------|------|
| <b>第一章 概论</b> .....                 | (1)  |
| 第一节 支付系统.....                       | (1)  |
| 第二节 农业银行人民币电子汇兑系统.....              | (5)  |
| 第三节 电子汇兑业务与传统联行<br>结算业务的主要联系和区别 ... | (10) |
| <b>第二章 基本规定</b> .....               | (14) |
| 第一节 基本做法 .....                      | (14) |
| 第二节 科目及帐簿设置 .....                   | (23) |
| 第三节 凭证、清单及报表的编制 .....               | (27) |
| <b>第三章 往帐业务核算</b> .....             | (63) |
| 第一节 经办行的处理 .....                    | (63) |
| 第二节 中心支行的处理 .....                   | (66) |
| 第三节 省分行的处理 .....                    | (68) |
| 第四节 总行的处理 .....                     | (69) |
| <b>第四章 来帐业务核算</b> .....             | (74) |
| 第一节 总行的处理 .....                     | (74) |
| 第二节 省分行的处理 .....                    | (76) |
| 第三节 中心支行的处理 .....                   | (78) |
| 第四节 经办行的处理 .....                    | (79) |
| <b>第五章 往来差错及查询查复的处理</b> .....       | (82) |

|            |                                |              |
|------------|--------------------------------|--------------|
| 第一节        | 差错的处理 .....                    | (82)         |
| 第二节        | 查询和查复的处理 .....                 | (88)         |
| <b>第六章</b> | <b>电子汇兑汇差资金核算 .....</b>        | <b>(91)</b>  |
| 第一节        | 汇差清算的基本规定 .....                | (92)         |
| 第二节        | 日常汇差的核算 .....                  | (94)         |
| 第三节        | 汇差存款资金的核算手续 .....              | (97)         |
| 第四节        | 存放电子汇兑汇差资金的利息<br>计算和帐务处理 ..... | (102)        |
| <b>第七章</b> | <b>往来对帐监督 .....</b>            | <b>(103)</b> |
| 第一节        | 对帐监督的目的 .....                  | (103)        |
| 第二节        | 对帐数据的产生 .....                  | (104)        |
| 第三节        | 总行对帐监督的处理 .....                | (107)        |
| 第四节        | 经办行差错的处理 .....                 | (109)        |
| <b>第八章</b> | <b>年度划分与帐务结转的处理 .....</b>      | <b>(110)</b> |
| 第一节        | 划分年度查清未达帐项的<br>处理 .....        | (111)        |
| 第二节        | 结平上年电子汇兑往来帐务的<br>处理 .....      | (113)        |
| <b>后 记</b> | .....                          | (116)        |

# 第一章 概 论

## 第一节 支付系统

为了向社会提供快捷、方便、安全的结算服务，缩短资金在途时间，改善业务经营，抓紧建立一个设备先进、功能齐全的现代化支付系统是当代大型商业银行的普遍任务。根据中国人民银行全国金融支付系统决策委员会提出的，各国有商业银行应建立系统内支付系统的要求，中国农业银行于1994年9月决定建设中国农业银行支付系统。总行为此设立了支付系统建设领导小组。

### 一、支付系统的意义

支付系统，是以现代电子技术为依托的银行支付方式体系，以及使支付得以快速实现的银行结算和清算系统。随着商品经济、货币流通的产生和发展，社会化生产规模的扩大，作为掌管货币流通、商品交换媒介的金融业不断成长壮大，对促进社会生产力的发展，发挥着重要的枢纽作用。其中，银行联行结算业务工作效率的高低，对宏观的货币流通、微观的资金使用具有重要意义，极大地影响社会财富的积聚和商品交换的速度，以及社会资金的周转速度。由于银行业务是随着商品经济的发展而



发展的，自始至终反映商品经济的客观需要。因此，从这个意义上讲，银行业务自产生之日起，始终存在一个社会需求与自身能力不相适应的问题。在当今社会，要解决这一问题，银行业必须以“科学技术是第一生产力”为指针，紧跟科学技术发展的最新成果，采用先进的技术手段，将业务过程和业务管理，统一在一个有机的整体之内，构成相互联系，紧密结合的体系，建立运用系统工程方法的、全面而连续不断的、对各个业务要素作最优化处理的、同时担负管理职能的计算机系统。

支付系统，已经成为银行生存和发展、竞争的基础。现代银行业务由于实现了与现代电子技术的有机结合，其反作用于货币流通和商品经济，必将促进社会主义市场经济快速发展，提高资金周转速度，推动商品流通高速进行，减少现金使用。可以说，支付系统是商品经济的驱动力之一。没有完备、有效的支付系统，就没有繁荣的商品经济。与此同时，银行的社会作用将进一步增强，银行将从单一的“信用”中介部门，发展成为重要的“信用、信息”产业部门，并进而实现社会效益和自身效益的同步提高。与之相适应，支付系统发展的最终结果，必将是集银行经营、社会服务、经济信息、金融管理、货币宏观调控等多种职能为一体的综合性管理信息系统。随着经济、科技的发展，80年代以后，支付系统已成为各银行发展竞争、赖以生存的基础。今天，我们学习采用系统工程的科学