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）

稽　　核

中国农业银行教育部
中国农业银行稽核部　编

经济管理出版社

需要全本请访问 www.erton

责任编辑　凌　霄
版式设计　陈　力
责任校对　张晓艳

中国农业银行业务岗位操作规程
稽　　核
中国农业银行教育部
中国农业银行稽核部　编

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：北京宏文印刷厂

787×1092 毫米　1/36　5 印张　80 千字
1998 年 10 月第 1 版　1998 年 10 月北京第 1 次印刷
印数：1－18000 册

ISBN 7-80118-653-2/F·624
定价：7.80 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　王　纯　刘嘉仪

委　员　陈锡达　唐建邦　金冠文　张云海
　　高宏华　曹谷崖　张银海　朱洪波
　　王醒春　李　筠　张金鳌　胡文英
　　杨　琨　薛社戍　张　书　庞向华

中国农业银行稽核操作规程
主编及编写人员

主　编　张金鳌

副主编　王顺海　韩立华　滕继友

总　纂　滕继友

参加编写人员　（按姓氏笔画为序）

冯宗屈　刘　芳　刘世波
刘德起　吕祖茂　杜吉平
李志军　吴继堂　张春林
陈其昌　陈运济　邵光辉
何国璋　周思选　柳　斌
费祯荣　贾　铭　倪登汉
徐德刚　崔云鹤　彭晓东
滕继友

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。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

需要全本请访问 www.ei

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。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务相结合的方式进行，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。

前　言

按照全国金融工作会议关于加强金融监管和防止金融风险的要求，为进一步加强农业银行稽核工作，提高稽核工作质量，使各级行在稽核中做到制度化、程序化、规范化，高标准完成稽核工作任务，我们依据商业银行法及农业银行有关业务制度规定，组织有关人员编写了“会计、结算、联行、出纳稽核操作规程”、“财务稽核操作规程”、“信贷业务稽核操作规程”、“基建稽核操作规程”等为内容的稽核操作规程。它们是1996年已编写出版的系列操作规程的延续。本规程是全行稽核人员培训的必学教程，也是其他岗位员工学习、各级领导应该掌握的读本。在编写过程中，得到有关分行的大力支持，并提出许多建设性的意见，在此表示衷心的感谢。

本书只是农业银行稽核业务操作规程的一部分，以后我们将陆续编印。

编　者

1998年4月

需要全本请访问 www.ertong

目　　录

第一部分　会计、结算、联行、出纳稽核操作规程

第一章　会计基本制度稽核操作规程……（2）
第一节　会计凭证的稽核……（2）
第二节　会计科目的稽核……（3）
第三节　帐务处理的稽核……（4）
第四节　会计报表的稽核……（6）
第五节　业务印章管理的稽核……（7）
第六节　重要空白凭证及有价单证管理的稽核……（7）
第七节　会计档案管理的稽核……（9）
第二章　结算业务稽核操作规程 ……（11）
第一节　结算原则和结算纪律的稽核 ……（11）
第二节　结算帐户管理的稽核 ……（14）
第三节　银行汇票结算业务的稽核 ……（16）
第四节　支票结算业务的稽核 ……（18）
第五节　银行本票结算业务的稽核 ……（19）
第六节　汇兑结算业务的稽核 ……（20）
第七节　托收承付结算业务的稽核 ……（22）
第八节　委托收款结算业务的稽核 ……（25）

第九节　银行承兑汇票承兑业务的稽核 …（26）
第十节　同城票据清算的稽核 ……（27）
第三章　联行往来业务稽核操作规程 ……（28）
第一节　联行往帐的稽核 ……（28）
第二节　联行来帐的稽核 ……（29）
第三节　联行对帐的稽核 ……（30）
第四节　联行汇差资金的稽核 ……（31）
第五节　查询查复的稽核 ……（31）
第六节　联行印章、密押、凭证、压数机
管理的稽核 ……（32）
第七节　人民币电子汇兑系统业务的稽核
……（32）
第四章　出纳业务稽核操作规程 ……（39）
第一节　出纳基本制度的稽核 ……（39）
第二节　现金收入业务的稽核 ……（40）
第三节　现金付出业务的稽核 ……（43）
第四节　柜员制业务稽核操作程序 ……（44）
第五节　现金整点业务的稽核 ……（48）
第六节　库房管理与现金运送的稽核 ……（49）
第七节　出纳错款处理的稽核 ……（51）

第二部分　财务稽核操作规程

第一章　业务收入的稽核 ……（54）
第一节　利息收入的稽核 ……（54）
第二节　金融机构往来收入的稽核 ……（55）
第三节　其他营业收入的稽核 ……（57）

第四节　投资收益的稽核 …… (58)
第五节　营业外收入的稽核 …… (59)
第二章　业务支出的稽核 …… (61)
第一节　存款利息支出的稽核 …… (61)
第二节　金融机构往来利息支出的稽核 … (62)
第三节　业务管理费的稽核 …… (64)
第四节　其他营业支出的稽核 …… (67)
第五节　营业外支出的稽核 …… (69)
第六节　税金的稽核 …… (72)
第三章　固定资产的稽核 …… (73)
第一节　固定资产内控制度的稽核 …… (73)
第二节　固定资产增加的稽核 …… (73)
第三节　固定资产减少的稽核 …… (75)
第四章　会计决算的稽核 …… (77)
第一节　会计决算资料完整性、准确性
的稽核 …… (77)
第二节　会计决算真实性的稽核 …… (78)

第三部分　信贷业务稽核操作规程

第一章　贷款业务的稽核 …… (81)
第一节　贷款发放的稽核 …… (81)
第二节　贷后管理的稽核 …… (86)
第三节　贷款归还的稽核 …… (89)
第四节　不良贷款监管的稽核 …… (90)
第五节　信贷档案管理的稽核 …… (91)
第二章　外汇贷款和担保稽核 …… (92)

第一节　外汇贷款业务的稽核 ……（92）
第二节　外汇担保业务的稽核 ……（94）
第三章　银行承兑汇票稽核 ……（96）
第一节　银行承兑汇票签发与承兑的稽核
……（96）
第二节　银行承兑汇票贴现的稽核 ……（98）

第四部分　中国农业银行基建稽核操作规程

第一章　基本规定……（101）
第二章　基建管理的稽核……（105）
第三章　基建工程预结算的稽核……（114）
第四章　基建财务的稽核……（120）
附表一……（125）
附表二……（126）
附表三……（127）
附表四……（128）
附表五……（130）
附表六……（132）
附表七……（133）
附表八……（134）
附表九……（135）
附表十……（136）
附表十一……（137）
附表十二……（138）

第一部分　会计、结算、联行、出纳稽核操作规程

会计、结算、联行、出纳业务稽核，主要是以国家政策、法令、金融法规为准绳，以会计、结算、联行、出纳制度为依据，对会计、结算、联行、出纳制度执行情况进行稽核，目的是规范各项业务工作，保证在核算中准确、及时、真实、完整地记录、计算、反映经营活动情况，充分发挥会计工作的反映、监督和促进作用。

第一章　会计基本制度稽核操作规程

第一节　会计凭证的稽核

第一条　会计凭证合法性的稽核。

一、审查会计凭证的使用是否符合会计基本制度的规定。

二、审查会计凭证是否在有效期内，确系本单位的会计凭证。

三、审查会计凭证的用途及转帐原因是否符合政策和制度规定，对转关系是否清楚，有无凭证用错、过期失效或违反政策和制度规定，弄虚作假等情况。

第二条　会计凭证真实性的稽核。

一、根据会计基本制度和结算办法，重点审查付款人签发的付款凭证印鉴、手续是否真实、齐全、有效。

二、审查各种外来凭证是否要素齐全、手续完备、符合规定，有无内容涂改，违反制度规定，甚至伪造凭证的违法、违纪行为。

三、审查原始凭证，验证有关记录和对应关系，对凭证的真实性有怀疑时，如果是外来凭证和

需要全本请访问 www.erton