# 票据承兑工作总结范文(精选20篇)

来源：网络 作者：紫芸轻舞 更新时间：2024-10-03

*票据承兑工作总结范文1财政票据管理工作总结不平凡的xxxx年过去了，一年来，在所领导的亲切关怀和同事们的大力帮助下，我时时刻刻坚持高标准，事事处处严格要求自己，刻苦学习，扎实工作，脚踏实地，兢兢业业，力求做到业务素质和道德素质双提高，顺利地...*

**票据承兑工作总结范文1**

财政票据管理工作总结

不平凡的xxxx年过去了，一年来，在所领导的亲切关怀和同事们的大力帮助下，我时时刻刻坚持高标准，事事处处严格要求自己，刻苦学习，扎实工作，脚踏实地，兢兢业业，力求做到业务素质和道德素质双提高，顺利地完成了所领导交给的各项工作任务，为xxxx年度画上了一个圆满的句号。

回顾20xx年的工作、学习、生活，我主要做到了：

二、刻苦学习，担得起重任。财政所是镇党委、镇政府的后勤部，责任大、担子重，经常是群众看高一格，领导厚爱一分。因此，要胜任本职工作，就必须刻苦学习，增强本领。一是端正学习态度，不断加强政治学习，加强理论修养，升华思想境界，武装头脑，为实际工作提供理论支持。二是积极参加局内、所里组织的各种业务培训，努力学习财政业务的知识、技能以及关于财政工作的有关法律、法规、方针、政策，学用结合、学以致用，提高自身业务素质，争取工作的主动性，使自己成为“多面手”，成为一个工作上有本事的干部，对领导交办的任务不仅担得起，而且跑的快，做的好。

三、奋发有为，打得起精神。干事业要有强烈的宗旨意识，保持良好的精神状态，旺盛的工作热情。我始终牢记所肩负的庄重使命和神圣职责，树立吃苦耐劳的精神，以苦为乐，以忙为责，以累为荣，紧紧围绕本职工作，敬业爱岗，满腔热忱的迎接每一项工作任务，把^v^党员的先锋模范作用体现到具体的工作中，尽职尽责，尽心尽力，勤奋工作，积极配合做好各种工作，与同事心往一处想，劲往一处使，不计较干得多，干得少，为财政所的发展尽自己的微薄之力。

四、踏实进取，做得出成绩。我始终坚持在不平凡的工作岗位上兢兢业业，创造一流的工作业绩。自参加工作以来，我忠于职守，勤奋务实，力争做到干一行、爱一行、钻一行、精一行。在工作中，思想汇报专题以制度、纪律规范自己的一切言行，严格遵守所里的各项规章制度，尊重领导，团结同志，谦虚谨慎，主动接受来自各方面的意见，不断改进工作;坚持做到不利于所形象的事不做，不利于所形象的话不说，积极维护所的良好形象。另外，平时除了认认真真完成业务工作外，还积极参加会计中心的工作和领导交办的其他工作任务，每年考核都在“称职”以上，受到领导和同事们的好评。

五、廉洁奉公，管得住手脚。作为财政系统的一名工作人员，我摆正自己的位置，遵章守纪，严格要求，规范工作。工作中坚持“两个务必”，做到谦虚谨慎不高傲自大，严谨细致不粗心大意，在成绩面前不自满，在困难面前不退缩。面对拜金主义、享乐主义、极端个人主义和“酒绿灯红”的侵蚀和影响，时刻用纪律法规约束自己，用警示事例警醒自己，筑牢思想防线，管好手脚，廉洁从政，不该要的绝对不要，不该拿的绝对不拿，努力保持人民公仆的本色。

总之，一年来的工作虽然取得了一定的成绩，但也存在一些不足，主要是思想解放程度还不够，学习上还不够，和同事们比较还有一定差距，不过，我相信，在今后工作中，在所领导的正确领导下，在同事们的大力帮助下，范文写作我一定会认真总结经验，克服不足，努力把工作做得更好。

财政票据管理工作总结

一、坚定信念，站得稳脚跟。我坚定共产主义的崇高理想和中国特色社会主义道路信念，坚持正确的政治方向，做到立场坚定，头脑清醒，是非分明，政治上、思想上、行动上与中央、市、区保持高度一致，做一个政治上靠得住的共青团员。正确对待名、权、利，始终把个人价值同党和人民的事业联系在一起，牢记自己的身份是共青团员、国家干部、人民的公仆，第一职责是为党和人民努力工作，奉献力量。

二、勤奋学习，担得起重任。财政部门是党委、政府的后勤部，责任大、担子重，常常是群众看高一格，领导厚爱一分，个人总结《财政所个人工作总结》。要胜任本职工作，就必须勤奋学习，增强本领。我不断加强学习，端正学习态度，加强理论修养，升华思想境界。同时，努力学习财政业务的知识和技能，学用结合、学以致用，使自己成为“多面手”，成为一个工作上有本事的干部，对领导交办的任务不仅担得起，而且跑的快，做的好。

**票据承兑工作总结范文2**

现将《中国人民银行关于加强商业汇票管理，促进商业汇票发展的通知》（银发[1998]229号）转发给你们，并提出如下要求，请一并遵照执行。

一、各行应本着积极稳妥的原则开展商业汇票业务。向企业积极宣传商业承兑汇票，选择并鼓励一些资信情况好、产供销关系比较稳定的企业，在商品交易中签发、收受、转让商业承兑汇票。

二、总行授权有关分行对一些资金实力雄厚、经营效益好、社会信誉优良的优秀客户开出的商业承兑汇票在授信额度内开办贴现业务。

三、经总行授权办理商业承兑汇票贴现的分行，可集中辖内已贴现的票据，向人民银行办理再贴现。

四、各行在办理银行承兑汇票的承兑时，除应严格按照《支付结算办法》和总行有关规定进行审查外，还应当认真审查其是否具有真实的交易关系和债权债务关系，以防止申请单位利用银行承兑汇票套取银行信用或资金。

五、各行办理银行承兑汇票贴现应根据金额大小，按规定权限审批。对未经有关人员审批或越权审批的，会计部门有权拒绝办理会计处理手续。在具体办理时，除按《支付结算办法》和总行有关规定进行审查外，还必须认真查验持票人与其前手的增值税发票和货物发运证件的复印件，并将复印件留存备查。同时，应向承兑行按规定进行详细查询（包括确定票据真伪；要式是否相符；有无其他问题等）。对记载有“不得转让”字样的商业汇票，各行不得受理贴现。收款人不在本行处开户的，不得对其办理贴现业务。

各行应积极开展跨系统银行承兑汇票的贴现、转贴现业务，并通过承兑行的同城系统内有关行处验证真伪。

商业承兑汇票贴现业务须经总行批准后方可开办；银行承兑汇票业务继续实行限额授信管理，未经批准，不得突破。

六、空白银行承兑汇票凭证按重要空白凭证统一由会计部门管理。凡是由其他部门保管的，一律要限期尽快移交会计部门。对空白银行承兑汇票凭证，一律不得预先对企业单位发售，只准申请一笔办理一笔。会计部门对空白重要凭证的保管、领取、使用、作废、收缴、销毁各环节要严加管理和控制，并建立领发环节的核对制度，以防止丢失、冒领和盗用事件发生。

七、承兑行应建立收到委托收款商业汇票登记簿，并详细登记签收日期和划款日期，严格按照《支付结算办法》的有关规定及时办理划款。

八、各行要按照中国人民银行《通知》要求，对所辖分支机构办理商业汇票承兑、贴现、付款业务的情况进行全面检查，并将检查报告于7月底前报送总行。

附：中国人民银行关于加强商业汇票管理，促进商业汇票发展的通知

（1998年6月3日 银发[1998]229号）

中国人民银行各省、自治区、直辖市分行，深圳经济特区分行，中国农业发展银行，国有商业银行，其他商业银行：

《^v^票据法》施行以来，企业之间使用商业汇票有了较大发展，对规范企业信用行为，防止企业货款拖欠，提高商业银行信贷资产质量，加强中央银行宏观调控发挥了积极的作用。但在商业汇票的使用和管理中，还存在不少问题，一是有些银行的营业机构结算纪律松弛，对已承兑的商业汇票拖延付款，无理拒付；二是有些银行对承兑行的授权过于集中，只授权到省级分行，给企业单位申请承兑带来不便；三是有些银行片面强调承兑风险，要求承兑申请人缴存高额承兑保证金；四是有些银行没有建立健全授权管理制度，造成下级行过量承兑，或者对资信不好的企业随意承兑，形成承兑风险；五是有的银行不严格审查票据承兑、贴现条件，办理无商品交易汇票的承兑、贴现，造成银行资金被套取。这些问题既影响商业汇票的发展，也造成商业汇票风险。为此，现将加强商业汇票管理，促进商业汇票发展的有关问题通知如下：

一、严肃商业汇票结算纪律，保证商业汇票按期付款

各银行要加强法制观念，严格结算纪律。承兑行对收到的到期汇票，必须于收到的当日将票款付给持票人，不得压票、拖延付款。对商业承兑汇票，必须严格按照《支付结算办法》的规定办理划款。银行承兑汇票划款期限的计算，自票据到期日起，电划不超过三天，邮划不超过七天；商业承兑汇票划款期限计算另加通知付款期三天。对于在上述期限内尚未收到划回的票款，委托收款银行须在该期限届满的次日向承兑行及其管辖行和人民银行当地分支行发出承兑汇票逾期付款通知书。管辖行收到通知书后应及时对承兑行进行检查，对压票、拖延付款的，要责成其立即付款，并对其按票据金额处以每天万分之七的罚款。管辖行对检查的情况要及时通知委托收款银行，并报人民银行当地分支行。人民银行当地分支行应根据商业银行管辖行的查处情况进行复查。

承兑银行对已承兑的商业汇票，应当承担到期无条件付款的责任。除下列情况的票据外，承兑行不得拒绝付款：（一）持票人以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得的票据；（二）持票人明知有欺诈、偷盗或者胁迫等情形，出于恶意取得的票据；（三）持票人明知债务人与出票人或者持票人的前手之间存在抗辩事由而取得的票据；（四）持票人取得背书不连续的票据。承兑行编造理由无理拒付的，一经查实，要责令其立即付款，并对其按票据金额处以每天万分之七罚款。

为进一步严肃结算纪律，对于发生三次以上无理拒付的承兑银行，除按规定处以罚款外，还要取消其汇票的承兑资格，停止对其办理再贴现，并予以通报批评和对直接责任人和主管负责人根据情节轻重追究其行政责任。

人民银行各分行要有针对性地采取具体措施，逐步建立辖内金融机构和重点企业的商业汇票业务信息档案，切实加强对辖内商业汇票业务的监测与分析。要定期向辖内各商业银行通报故意压票、无理拒付的承兑银行名单。对违规情节严重的承兑银行，要将有关情况及时报告总行，一经查实，由总行通过新闻媒介公开曝光。

二、进一步完善承兑授权管理，推动票据承兑授信业务的发展

各商业银行、农业发展银行要结合本系统实际，制定稳步推动票据承兑这一传统中间业务发展的具体措施，要在切实防范票据风险的同时，把稳步发展票据承兑授信业务，作为现阶段改进金融服务、支持企业扩大票据融资、增加信贷投入的重要手段。要进一步改进和完善承兑授权方式，适当扩大中心城市分行的承兑限额或比例，鼓励和支持具备条件的分支机构适度加快发展承兑授信业务。承兑银行要按照信贷原则进行承兑业务审查，必要时可依法要求申请人提供承兑担保，但不得收取高额保证金，以减轻企业负担，促进商业汇票的推广使用。

三、适度加快发展中心城市的商业汇票业务，大力推动票据流通转让

近年来的实践表明，中心城市大中型企业集中、辐射能力强，具有加快商业汇票业务发展的比较优势。人民银行中心城市分行要会同当地商业银行制定具体的实施方案，在稳步发展银行承兑汇票的同时，选择并鼓励一些资信情况良好、产供销关系比较稳定的企业，在商品交易中签发、收受、转让商业承兑汇票，以推动企业间正常的商业信用发展，促进商业信用票据化。各商业银行应授权中心城市分行适度发展商业承兑汇票贴现业务；人民银行分行可以根据有关规定对已贴现商业承兑汇票办理再贴现。

各商业银行要采取具体措施，通过在系统内集中已贴现票据和大力发展跨系统的转贴现业务，融通短期资金，加强流动性管理。积极支持企业在商品交易过程中通过扩大商业汇票的背书转让比例，衔接产销关系，减少资金占用。中国农业发展银行也要通过在粮棉油调销环节推广使用银行承兑汇票和在系统内集中票据，加强资金调度和头寸管理，以减少挤占挪用，降低粮棉企业的资金占用水平。在一部分中心城市，可由人民银行当地分行牵头筹建区域性商业票据市场。

四、进一步集中再贴现业务管理，合理引导信贷资金流向

人民银行各分行要进一步加强对再贴现限额的集中管理和再贴现的集中审批，除辖内个别中心城市分行外，不得对二级分行下达再贴现限额。各一级分行要根据总行有关规定设立授权、再贴现窗口，直接经办对辖内商业银行的再贴现，逐步提高一级分行和辖内中心城市分行的再贴现比重。对粮棉油调销票据的再贴现，要由人民银行一级分行集中办理。各分行要从严控制对商业银行基层营业机构的再贴现，以促进其通过向上级行转卖票据和转贴现融通资金。

要进一步发挥再贴现合理引导信贷资金流向的作用，促进结构调整。人民银行各分行要根据国家产业政策和当前经济结构调整的重点选择再贴现票据，要对农副产品和农业生产资料调销票据，“千户工业企业”签发、背书的票据以及转贴现和银行系统内集中的票据优先办理再贴现。对上述票据再贴现的最长期限可放宽到6个月。

五、进一步加强商业汇票的管理

人民银行各级行要切实加强对商业银行办理商业汇票业务的日常监管工作，要定期不定期对商业汇票业务进行专项检查，对违章承兑、贴现商业汇票，拖延付款或划款和无理拒付的，要按照有关规定给予处罚。

商业银行各级管理行要加强对商业汇票业务的管理，强化内部监督制约机制，加强监督检查，对违反规定的行为要及时予以纠正和处理，并向人民银行报告。

当前要开展一次商业汇票业务的检查。各商业银行要在1998年6至7月组织商业汇票业务检查，检查的重点是：（一）银行承兑汇票到期付款率，发生拖延付款和无理拒付的银行名称、笔数和金额；（二）商业承兑汇票违反《支付结算办法》规定拖延划款的银行名称、笔数和金额；（三）商业汇票业务授权管理制度的落实情况和问题，以及超越授权办理商业汇票承兑的问题；（四）银行承兑汇票到期付款转入逾期贷款的笔数和金额以及转入逾期贷款金额较大的银行名称；（五）违章承兑、贴现，套取银行资金的笔数和金额以及银行名称。检查的时段为1998年1月1日至检查日止办理商业汇票承兑、贴现、付款等业务中存在的问题。检查的方法由各家银行总行组织检查，检查面应达100%.中国人民银行将在各银行检查的基础上组织力量进行抽查。检查结束后，各行必须于8月15日前将检查结果书面报告中国人民银行总行。

**票据承兑工作总结范文3**

一年来，我在财务主管的指点下以及同事们的无私帮助下，我很好的完成了自己分内的工作，再加上自己对工作的用心、热情、好学等因素，我在今年的工作中得到了很大的进步，无论是在工作能力、思想觉悟还是抗压能力上都有着不同程度的加强，并在工作中取得了不错的成绩，在年底的时候还得到的公司颁发的“最努力员工奖”，莫大的荣幸，现在我就将我今年的工作做下总结。

一、不惧艰辛，主动申请加班加点

我清楚的明白自己在会计方面的的能力，我在企业可以说是最差的一个，比较无论是谁都有着远多于我的工作经验，我如果想跟上同事们的工作进度，我就必须更努力，让自己更快的适应这份工作，融入财务部的这个大家庭。我本着对待工作的责任心以及上进心，每天到了下班时间，我都会主动加班，审核大家的原始凭证，保证每个员工上交来的单据都具有真实性，并给予报销，然后进行分录，这是我们会计师最轻松但也是最为繁多的工作，我就想着先用此来锻炼我的工作效率，反正这样的工作明天也要完成，我就趁下班时间先做一点，主管也看到了我的上进心，也会偶尔传授我一些个人心得。

二、恪尽职守，明确工作重心

我无论对待任何事都坚持一个原则，那就是“持之以恒，坚持不懈，永不言弃”。这是我大学辅导员送给我的一句话，我也一直坚持着，现在在工作中仍旧如此，既然我选择了这份工作，我就一定要做出点成绩出来，我在工作中向来都是最努力的那一个，从不给自己一点的休息时间，争分夺秒的投入到工作当中去，别人不想做的工作，我都会主动地接下来，比如说进行电脑记账录入工作。现在临近年终了，我们财务部也到了最忙的时候，我明确的分析了现在的工作重心，首要任务就是统计企业这一年的支出与收入，进行汇总，算出企业这一年的最终净利润是多少，这需要耗费我们大量的时间。不能有一丝的偏差，并且为了正确率，我们不只要核算一遍，而是三遍，才能最终交到领导那去。

三、展望未来，对20＿＿年的计划

我知道自己的工作经验还是太少了，但是这种事我着急也是无济于事，只是靠时间吗，慢慢的积累，不然根本不无法让我真正意义上的成长，我可不想我工作了一年了，还在原地踏步，一点长进都没有，那是我最不想看到了情况，我希望我能在来年在工作上成为一个出色的会计，为企业奉献自己的仅有的个人价值。

**票据承兑工作总结范文4**

关键词：中小银行；票据业务；创新思路

创新是企业生存和发展的灵魂。票据作为商业银行一项传统业务成为银行和企业在短期融资市场追逐的焦点，不断焕发新的活力。正是创新赋予了票据新的内涵，使票据在拓宽企业融资渠道和加快资金周转、改善银行信贷资产质量和流动性管理，促进货币市场完善等方面都发挥了积极的作用。纵观中小银行票据业务的发展史，以票据业务作为流动性管理工具、信贷规模调控手段和盈利性提升捷径已成为各行应对监管和资产负债管理压力屡见不鲜的做法。

一、中小银行票据发展中存在的问题

（一）业务单一，缺乏特色

在票据市场成长初期，政策相对宽松，中小银行凭借着灵活的经营优势在票据市场上表现活跃，但是由于整体资金实力、市场影响力和应变能力不足，曾经的大好局面难以为继。虽然在一些新兴股份制商业银行票据业务创新风潮的带动下，创新方面偶有昙花一现，但是整体来看，机械学习、被动模仿明显，存在业务品种少、规模小、原创性创新少、产品同质化、市场反应滞后等一系列问题，票据业务发展举步维艰。通过创新求变、通过变化盘活成为中小银行票据发展的必然出路。

（二）职能割裂，不能实现一体化管理

一些中小银行对票据业务的认识比较狭隘，认为贴现业务票据真伪审验风险高，贸易背景真实性难以把握，投入多，回报少，因此更乐于从事转贴现业务，对票据承兑和贴现业务参与度不高。在管理架构上，有的银行将票据业务放在资金计划部，有的放在同业部，有的放在公司部，票据业务职能割裂也使得一体化管理很难实现。因为没有形成系统的票据链式营销，在票据业务管理上无法实现承兑―贴现―转贴现的一体化管理。

（三）外部监管趋严，发展空间受限

近几年，票据业务在应对金融危机的过程中表现突出并抓住了机遇，实现了超常规发展。票据业务在蓬勃发展的过程中不可避免出现了一些不规范甚至违规问题。为了规范票据市场管理，监管部门叫停票据信托，农信社帮助银行“消规模”被禁，一系列监管措施实行后，票据被迫流入民间寻找出口，票据违规案件明显增多。20\_年7月人民银行再出监管新规，着眼于银行主体约束和加强票据管理，对未来票据经营环境施加了新的监管影响。

变化意味着机遇，中小银行应利用创新抓住机遇，从自身实际出发，选准方向，扬长避短，更好地促进票据业务的发展。

二、中小银行票据业务创新的发展思路

（一）经营模式创新

票据业务作为银行相对成熟的业务品种，很好地结合了传统与创新的业务特色，具有标准化短期金融工具的特性，拥有全国范围内运行机制相对成熟、反映敏感的交易市场，具备专业化运作的条件，能够实现集约化经营。

中小银行要抓住票据业务的特点，结合自身发展情况，探索实现票据集中经营模式的创新。为了突出中小银行经营灵活、管理半径短的优势，票据经营更适合建立总行直属、自主经营、独立核算、总分支“二级管理、三级营销”的管理体系，保障票据经营管理在总行授权范围内的经营主动权，实现从票据承兑、贴现、转贴现环节的一体化垂直管理，快速实现票据业务量的突破，提高票据业务在全行资产构成中的比例，争取更多的资源。同时，在市场条件成熟的基础上，在经济发达地区建立分部，及时关注票据市场最新动态，快速捕捉商机，弥补中小银行区域化经营劣势，扩大票据经营活动半径，提升银行同业信用认可度，为未来更广泛的同业合作创造积极的条件。

构建集中经营的架构之后，要注意整合系统内资源，处理好总分机构票据经营的关系。总分机构主营业务要实现区分，各有侧重。总行侧重同业票据转贴市场，分支机构侧重票据直贴市场，避免出现内部恶性竞争。建设从票据源头到票据流转的流水线式运作体系，形成总行经营主导、分支机构分工合作的票据整体联动机制。

（二）业务流程创新

票据的本质是以商业汇票为载体的资金运用，呈现出信贷和资产的双重特点，具备跨市场交易的天然属性，根据其流动性划分可以纳入到广义货币范畴。票据的会计属性说明票据是一项对资金投入量、运用效率要求很高的金融资产，如果有充足的资金支持和高效的前中后台支撑，就会创造高额的收益。

中小银行票据业务发展的短板主要是资金问题。资金的短缺加上追逐短期利润最大化的驱动使票据业务很难得到充足的资金支持。究其根源是因为资金支持与业务营销环节的脱节。中小银行要把票据业务发展定位在全行发展的战略高度，在资金配比上加强支持，同时充分放权票据业务寻求多渠道资金来源，自有资金和自筹资金互为补充，缩短自筹资金的审批路径，积极发展资金筹集与运用相匹配的票据业务，促进票据业务快速增长。

在常规业务操作环节，要创新风险控制的理念。控制风险并非意味着拉长战线，要避免冗余的业务办理环节及审批流程设置，提高业务办理效率。票据业务办理跨越两个平台，前台营销，后台运营，各司其职。一方面将前台营销从日常的重复工作中解脱出来，专注于捕捉市场商机，另一方面将后台运营工作内容集中化、规范化、专业化，有效控制票据业务风险。

（三）产品运用创新

金融产品是商业银行经营发展的着力点。在金融产品同质化不断深化的今天，产品开发和运用创新直接影响银行的经营表现。当前监管日益严格、竞争日趋激烈，唯有创新才能打破僵局，提高产品竞争力，拓宽业务发展空间。

环境的变化对所有的市场参与主体是平等的，把握变化中酝酿的机遇就靠各参与者各显神通，谁的产品创新和运用更贴近市场需求，谁就能占得先机。中小银行在产品创新和运用上要更加切合地区特色和自身特点，在做大做强票据基础业务的同时，在产品创新运用方面多做文章，及时与市场需求变化接轨，具体可以从以下几方面入手。

1.票据薄弱产品运用创新

商业承兑汇票一直是票据产品运用的薄弱环节，还处在发展的起步阶段，要大力推广使用商业承兑汇票，促进企业信用的功能发挥。一是推广商业承兑汇票保贴业务和保押业务；二是建立商业承兑汇票签发信用保证金制度；三是推动建立商业承兑汇票风险损失补偿机制，引入第三方担保，建立商业承兑汇票风险补偿基金，为商业承兑汇票信用增级；四是建立商业承兑汇票业务信息平台，积累业务发展信息数据，破解信息不对称难题，推动商业承兑汇票市场规范和行业自律的建立。

**票据承兑工作总结范文5**

财务试用期工作总结

不知不觉中三个月的试用期很快过去了。回首这三个月的工作，自己在工作和学习中都有了长足的进步，同时也存在缺点。工作中我喜欢用笔记录下自己成长的足迹，总结自己的得与失，三个月试用期总结如下：

我认为财务工作是简单的事情重复做，从小事做起，从细心做起，不断总结经验才能把工作做得更好。

1、记账：出纳工作从简单的审核票据，粘贴票据等最基础的工作做起，已经付了的单据都要在其上面盖好现金付讫的章。审核无误的原始凭证做好记账凭证，每笔已经发生的业务，及时记账，及时记录记账明细，已备查询。在以后的工作中个人报销的原始单据要有个人签字。记账过程中不断明确各业务走的具体科目，不明白的向赵姐请教，同时也查询以前的凭证。

2、记现金日记账和银行存款日记账：根据审核无误的原始凭证和记账凭证定期的核对现金和银行存款，及时登录现金日记账和银行存款日记账。刚开始登录现金和银行存款日记账时会出现不同程度的错误，如借方写成贷方，贷方写成借方，以及因为粗心的缘故把记账凭证漏写，在出现错误和问题的时候我及时改正，并做好工作心得。记账时一定不能分心，认真做好分析，在填写每一笔业务的时候都要认真、细心，在心情急躁和不平静的时候不能做记账方面的工作。对于记错账的情况下，怎样修改也从赵姐那学到一些经验。年初和月初记现金日记账和银行存款日记账时，我也从XX年的账本上学到了不少经验。

现金日记账要记录好每笔发生的业务，而银行存款日记账则要明确各个银行的业务，每笔业务要根据发生银行的不同而登录。目前公司的开户行是建行市中支行，也是主要业务的发生行。建行营业部主要发工资，农行和农信主要是税金方面的业务。每行每季度都会有银行利息单。

日清月结是现金日记账和银行存款日记账的特点与需求。

3、做报表：目前主要做的报表是每周的财务收付存报表、每月的流水账明细。

(1)财务收付存报表：每月根据审核无误的记账凭证，做好财务收付存报表。此报表周一交予赵姐审核，刘经理核准。一般情况下我都在前一周的周末做好，并根据审核无误记账凭证和现金、银行存款做好核对工作，次周的周一直接将表打印。刚开始因为对此项工作不是很熟悉，经常出现账目不准和不平衡，且备注中的数目不能随之相应的调整，主要是预付货款及存货余额要随着在外资金的变化而变动。经过一月的调整后，这项错误基本很少出现了。每周一，将报表传给王经理审阅。在此之前经常会漏写记账、审核、核准人的名字，不过如今发邮件之前我都会仔细的核对，漏写记账人员的名字情况如今也很少出现了。

(2)每月的流水账明细：流水账的登记和核对一般在做好财务收付存报表和现金日记账、银行存款日记账的前提下，根据记账凭证仔细地入账，每月月初与现金和银行的账目都能一致。此项工作越来越熟悉，而且越做越快。

4、其它细节方面的工作

(1)票据：目前主要开的单据有现金支票、转账支票、电汇、入账单。这四种票据的要求非常高，无论是填写方面还是盖公章方面，若出现错误填写都要加盖作废章。

(2)支票方面：刚开始在票据填写和加盖公章时，经常出现错误，如日期没大写，单位名称和金额没顶格写，填写不规范等问题。经过一个多月的熟悉，规范此方面的工作。同时，根据需要到银行提取备用金和办理银行入货款账等业务。

(3)电汇：货款主要通过电汇付出，在实施的过程中积累了主要付款单位的各项明细，如单位名称、账号、汇入行名称、以及传真。填写名称要和其单位名称一致，一个字都不能漏写。

(4)入账单：主要的入账单有收到货款收入的转账支票和每月发放工资时的入账。

**票据承兑工作总结范文6**

一、加强对电子商业汇票的推广力度，促进电子商业汇票业务发展

二、构建统一的电子化交易平台，完善电子商业汇票业务运行体制

人民银行在提供统一的信息、操作平台基础上，建立电子商业汇票企业名录，通过电子商业汇票系统定期公布、及时更新，方便企业了解掌握开通电子商业汇票业务企业范围和相关信息，减少企业间信息沟通环节，使商业汇票出票、承兑、贴现到最后的再贴现全部实行电子化操作，疏通电子商业汇票流通渠道，改善流通环境，提高电子票据流动性。电子商业汇票系统可以对所有商业汇票集中、分解，及时全面地统计，能够根据票据使用的地域、市场报价进行监测，便于人民银行及时了解票据市场的地域走向，确保操作风险可控，确立良好的市场秩序。

三、完善票据法律制度，维护电子票据业务交易双方合法权益

尽快扩大司法解释，扩大《票据法》中相关票据业务的内涵和外延，对以纸制票据为工具的支付结算，扩大到以数据电文为基础的电子票据支付结算，要确立电子签名的法律效力。除了在法律上要明确电子签名和手工签名盖章具有同等的法律地位外，还必须从电子签名的技术特征出发，制定电子签名的使用规范。

四、改善ECDS系统技术环境，保障电子商业汇票安全性

**票据承兑工作总结范文7**

关键词：银行承兑汇票市场 商业票据市场 发展 借鉴

美国票据市场的发展

美国货币市场的构架与我国不尽相同，银行承兑汇票市场与商业票据市场是其中互不隶属的两个子市场，二者共同构成了美国票据市场的主体部分。

美国银行承兑汇票市场的发展

美国银行承兑汇票市场源于国际贸易的发展，在国际贸易中为解决进口商和出口商相互缺乏了解、互不信任的问题，将银行信用与商业信用结合，促使银行承兑汇票的产生。美国的银行承兑汇票主要用于进出口贸易，国内贸易使用不多，它是进出口贸易中进口商签发的付款凭证，当银行承诺付款并在凭证上注明“承兑”字样后，就变成了承兑汇票。大多数银行承兑汇票偿还期为90天，因其以商品交易为基础，又有出票人和承兑银行的双重保证，信用风险较低，流动性较强。由于有银行作为支付的后盾，且美联储成立后曾极力提倡银行承兑汇票的使用，还直接参与二级市场的交易，而国际贸易的迅猛增长、石油和其他商品价格的上涨等都刺激了银行承兑汇票市场的增长，增加了市场对银行承兑汇票的需求，促进了市场的繁荣。进入20世纪80年代以后，美国银行承兑汇票市场增长速度明显下降。从^v^-1998年，银行承兑汇票余额出现负增长，1998年市场余额下降到了143亿美元，仅占除政府短期证券外所有货币市场工具交易余额的，而到2024年，余额更是仅为103亿美元。

美国的商业票据市场的发展

美国的商业票据市场发展历程大致如下：

从19世纪中叶开始到20世纪六七十年代，在这一时期商业票据由商品交易的支付工具转化为银行短期贷款的替代形式，其主要功能是以真实贸易为信用依据替代银行短期流动资金贷款的融资工具。

20世纪80年代，美国票据得以迅猛发展。1979-^v^年，美国商业票据市场年发行量扩大5倍，平均每年保持17%的增长速度，至1988年底美国发行商业票据的公司、企业达2024余家，发行总额8000亿美元。在这一阶段商业票据市场呈现如下特征：发行主体由过去的工商业界，逐步向银行业、投资业转移，所融资金运用方向由贸易结算支付领域向企业融资收购等领域纵深发展，金融机构发行票据数量大增；管理巨额资金的货币市场基金成为票据市场最主要的投资者；商业票据的发行由直接方式转向间接方式；商业票据的发行由美国国内市场向离岸金融市场转移。1988年，全美商业票据的发行额超过了美国财政部国库券的当年发行额，市场未清偿额占货币市场总额的66%，票据市场成为美国货币市场上最重要的融资工具之一。

20世纪80年代末至90年代初，随着美国经济增长的衰退，商业票据市场也一度受到重创。1990年，美国证券交易委员会（SEC）修改控制货币基金投资条款，大幅度限制货币市场互助基金持有A2/P2及以下信誉等级的公司商业票据数量。但ABCP（asset-backed commercial paper）规划在美国商业票据市场的风行使美国票据市场发展进入另一阶段，使企业信用等级不太理想的发行者，通过证券化手段组合资产或收益参与美国票据市场融资，在ABCP规划的带动下，应收账款如租赁付款，信用卡应收账款，银行按揭贷款，被引入美国票据证券化发行计划。这使得大量中小型企业也能进入票据市场进行融资，美国票据市场由此进入高度发达阶段。票据市场的证券化趋势成为主要的发展方向，同时，由于互换交易高度发展和存款信托手段提供的结算便利，大量海外发行者进入美国市场，国际化、衍生金融工具化成为美国票据市场的另外两大鲜明的特色。

美国对银行承兑汇票市场的管理对我国的启示

由于银行承兑汇票的运用可以增强银行的信用创造能力，因此，美国对银行承兑汇票市场有严格的管理。1913年，美国联邦储备法案中对银行承兑汇票的合格性有明确的规定，美联储将此作为是否购买或是否接受银行的再贴现申请的标准。同时，美联储对每家银行承兑汇票的最高金额做出了如下规定：银行承兑汇票的总额不得超过银行资本的150%（经美联储特许，这一限制可以放宽到资本额的200%），否则，超过这一限额就必须上交存款准备金。对任一出票人承担的银行承兑汇票金额不得超过银行资本和公积金的10%，以便防止银行信用创造的无限制扩张和控制银行所面临的风险。我国可以考虑参考美国的做法，加强对金融机构承兑资格和承兑规模的控制。一方面金融机构开展承兑业务必须经监管部门审批，同时要有效建立对承兑的规模限制，以便削减银行信用扩大对货币政策的抵消作用，提高货币政策的有效性。另一方面将承兑垫款计入不良贷款，可以在一定程度上限制银行不顾自身情况盲目增加承兑总量的冲动。

美国商业票据市场发展对我国的启示

从美国商业票据的发展历史来看，很重要的一点是：商业票据市场的发展是商业信用发展的产物，同时也为其他货币市场的发展奠定了信用基础。美国商业票据市场发展总体来说具有以下启示：

构建商业信用体系

信用是现代货币市场稳定和正常发展的基础。迄今为止，在美国货币市场（包括票据市场）的交易中，尽管其市场利率瞬息万变，然而事后纠纷或无法交割的现象却很少发生。交易双方诚实守信成为现代货币市场运行稳定有序的基本原因。从美国票据市场以至整个货币市场的发展规律来看，信用制度是建设的基础，经历了一个从低级到高级的发展过程，从商业信用到银行信用和国家信用再到票据市场信用，最终形成发展资本市场所需的社会信用。

从美国票据市场的发展来看，商业信用是商业票据市场发展的基础，而随着票据市场的发展，贴现业务才成为中央银行调整储备和货币供应量的重要工具。我国则与其恰恰相反，长期以来只重视银行信用，商业信用基础薄弱。20\_年末，我国商业承兑汇票累计贴现量仅为1248亿元，占全年贴现总量的。所以，商业信用基础薄弱是制约我国票据市场发展的重要因素，培育我国的商业信用必须继续深化国企改革，使其拥有独立的法人治理结构，为企业创造一个健康、竞争、有序的市场环境。

实现市场主体的多元化

市场参与者是货币市场的基本要素，从美国票据市场的发展考察，票据市场的交易主体包括任何参与交易的个人、企业、各级政府（中央银行与财政）和商业经营性机构。各参与主体在不同阶段和不同经济环境中资金供求状况不一样，相互间有着不同的需要。正是由于各参与主体的差异性和各自的需求不同，才使票据市场上的资金融通成为必要。而我国票据市场的参与者相对单一，其对资金的供求状况相互之间具有趋同性，而且，票据在流通中一旦进入商业银行等金融机构手中，无法再回转到那些资信良好有投资需求的企业，人为地中断了票据流转的环节。未来一段时期，我国可参考美国货币市场基金模式，为广大机构及个人投资者提供一种参与到票据市场中的新型投资方式。发起成立货币市场基金公司（或基金会），投资者购买货币市场基金，由基金公司参与票据市场内的交易。相信基金公司的参与将极大的活跃我国票据市场。

健全货币市场体系

美国货币市场是一个包含多个子市场的综合性市场。其子市场主要包括：同业拆借市场（即联邦基金市场）、银行票据承兑贴现市场、商业票据市场、可转让定期存单市场、国库券市场以及其他短期融资券市场等。各子市场之间的交叉进入壁垒低，投资者在各子市场之间的交易和套利活动使各自独立的子市场构成一个统一的货币大市场。而我国由于种种原因各子市场被人为分割，形成的利率各异，无法确认市场基准利率。各子市场间的分割严重堵塞了货币政策的传导机制，并容易导致各子市场间发展失衡。所以当前我国票据市场的发展，应建立在货币市场整体发展的基础上，只有实现利率市场化，货币市场才能说是真正实现一体化。通过利率引导资金在各个子市场间流动有效调节资金需求，合理配置资源，促进货币市场整体繁荣和发展，票据市场才可能真正成为最直接反映短期资金价格的有效市场。

加强票据融资产品和工具的创新

如前所述，资产支持型票据和票据发行便利等票据创新产品的出现，将美国商业票据市场的发展推向了又一个高峰。美国票据市场产品和工具的创新带给我们的不仅是对我国票据市场发展的启示，它对我国整个货币市场和金融市场的发展都有重要的借鉴意义。

资产支持性票据将企业据以发行票据的资产进行了破产隔离，并要求银行给予信用担保支持，用多重手段来增强所发行的票据的作用，满足了投资者对风险规避的愿望。这其中的设计理念在我国目前的市场环境下也很有实践意义。而票据发行便利凭借其融资成本低、资金使用灵活及流动性强等特点，为一些大型企业集团寻找到一条稳定的在长时间内获得短期资金的一个有效融资渠道。目前，我国已初步具备了发展票据发行便利的条件，比如一些大型的基础建设项目、市政工程项目，由于建设周期较长，投资巨大，但投入使用后现金流稳定，还款来源有保障，可以考虑利用票据发行便利进行融资。

**票据承兑工作总结范文8**

收银员是企业的关键岗位，是直接为顾客服务、又直接收取、归集企业销售款的重要岗位，是对全店销售款的安全及收银设备的正常运转负责的重要岗位。对收银员的选拔、使用、培训及考核原则是：收银员由企业推荐、人事部把关、财务部培训、店长考核、财务部检查。现将收银员的上岗条件、岗位职责、培训内容和工作流程规定如下。

收银员上岗条件

1、具备良好的思想品质和职业道德，具有较强的工作责任心，热爱企业，能自觉维护东来顺品牌。

2、自觉遵守本单位的各项规章制度和本岗位的纪律要求。

3、在本单位工作满一年，各方面表现良好，无违纪记录。

4、具备收银员的基本素质，反应灵敏，具备基本的动手操作能力，在收银员培训中成绩优异。

5、具备良好的个人形象。

收银员岗位职责

1、熟悉本岗位的工作流程，做到规范运作；

2、熟练掌握操作技能，确保结帐、收款的及时、准确、无误；

3、做好开业前的各项准备工作，确保收银工作的顺利进行；

4、结账收款时，对所收现金要坚持唱收唱付，及时验钞，对支票要核实相关内容，减少企业风险。

5、管好备用金，确保备用金的金额准确、存放安全。

6、管好自己的上机密码，不得与他人共用，不得对外人泄露。

7、管好用好发票，做到先结账，后开票，开票金额与所收现金及机打票金额必须相符；对退票、废票要及时更正。

8、向财务交款前，需将现金、支票、信用卡分类汇总，与机打票核对相符，发现问题及时查找，避免损失。

收银员培训内容

1、 东来顺集团企业规章制度；

2、 东来顺集团收银员岗位职责；

3、 东来顺集团收银员工作流程；

4、 识别假币的各种方法；

5、 现金管理制度、支票管理制度、发票管理制度；

6、 开据发票的规范要求及实际操作；

7、 东来顺集团安全手册及灭火器的使用；

8、 点菜宝系统基本原理，维护要点；

9、 收银机、点钞机、税控机上机操作。

收银员工作流程

一、 开业前的准备工作：

1、与财务人员一道，将前一天结业前的钱款、备用金、票据从存放的保险柜中取出，由会计人员复核。

2、到本单位会计室领取当天的备用金，换好零钱，以满足结帐找零的需要。

3、检查收银机是否正常，如有异常应马上调整；检查是否需要补充机打纸，若需要应及时到财务室领取。

4、检查税控机是否正常，发现问题及时解决。

5、搞好收银台的卫生，物品要码放整齐，以整洁的工作环境和饱满的工作热情迎接开业。

二、进入工作状态：

1、对同时就餐未结帐的顾客按餐桌号挂机待结帐；

2、顾客要求结帐时按相应桌号同时打印出“结帐单”及“顾客消费单”，将“顾客消费单”通过服务员交给顾客，便于顾客核对。

3、按结帐单合计金额与顾客结账，对收取的现金用验钞机验钞，对收取的支票要检查单位名称、印鉴、密码等是否填写齐全、是否正确。

4顾客要求开发票时，由收银员使用税控机按顾客要求输入付款单位全称或“个人”，按结帐单合计金额输入餐费金额，打出发票通过服务员交给顾客。对发生的退菜、换菜、折扣等必须经店长或店长授权人签字确认。

三、向会计室交款：

1、收银员向会计室交款前需要按现金、转账、信用卡等类别分类打印出汇总小票，将收到的现金、支票、信用卡小票分别打出汇总金额，与汇总小票分别进行核对（注意清点现金时应扣除备用金）。

2、票、款核对相符后，收银员要分别填制“现金交款汇总表”、“转账交款汇总表”和“信用卡交款汇总表”，收银员在表上签字后将票、款交到会计室。

3、收银员将票、款交到会计室，由会计分类进行核对，核对相符后由会计在“收款登记簿”上登记相关内容，经双方确认后由收银员和会计分别在交款人和收款人栏下签字。

**票据承兑工作总结范文9**

票据背书

金融背书连续是指从票据上的第一个背书人即票据上所载收款人开始，到最后一个被背书人即现在的持票人为止的全部背书，其前一背书中的被背书人，一定是后一背书中的背书人，由此而使前后背书相接，不发生间断。票据的背书必须连续，才能由此表明持票人为合法持票人，并依该票据行使票据权利；如果背书不连续，票据债务人则可以主张对物抗辩，拒绝持票人履行义务的请求。

背书连续是指从票据上的第一个背书人即票据上所载收款人开始，到最后一个被背书人即现在的持票人为止的全部背书，其前一背书中的被背书人，一定是后一背书中的背书人，由此而使前后背书相接，不发生间断。票据的背书必须连续，才能由此表明持票人为合法持票人，并依该票据行使票据权利；如果背书不连续，票据债务人则可以主张对物抗辩，拒绝持票人履行义务的请求。

由于背书连续是票据法上规定的形式上的要求，因而，对于是否是由在实质上真实有效的背书构成的连续，并无特别的要求。即使其中存在着因实质上的理由而无效的背书或得撤销的背书，也不妨碍背书的连续性。此外，前后相连的背书人与被背书人，在通常的情况下是由两个人分别书写的，因而，也不能要求绝对的一致，只要按照通常的认识能够判断为同一人，即符合背

书连续的条件。

武汉智通财务咨询公司业务遍布武汉三镇，涉及制造业、金融业、建筑业、教育服务等行业，为1400多家企业提供会计代账、工商代理、银行承兑汇票、增资验资、税务代理等财务服务，帮助客户实现更高的投资回报率。

武汉智通财务咨询有限公司提醒您：银行承兑汇票背书是一种票据行为，对于做对外贸易的卖家而言，需要熟悉银行承兑汇票背书的运用，从而有效的开展贸易业务，同时也能更好的为客户服务。

背书连续是背书的资格授予效力发生的基础，因而，背书连续的票据的持票人，无须证明自己是依顺次发生的、实质上有效的权利转移而成为权利人，即可行使票据上权利。但是在持票人确实为无权利人，而票据债务人又能够提出证明时，当然可以拒绝其行使权利的要求。按照票据法上的规定，只要具备了形式上效力，就无须进一步证明实质上的效力，即可行使权利；而一旦能够证明不具备实质上的效力，形式上的效力也就不再发生作用。

在通常情况下，票据均经背书转让，因而，背书连续则成为票据转让成立的形式要件，如果背书不连续，则该票据的持票人当然也就不具有形式上的合法持票人的资格，从而造成权利行使的障碍。但是，票据权利也可能不经背书而发生转移。而在背书不连续的情况下，如果持票人能够证明自己是合法权利人，仍可行使

权利。我国规定，非经背书转让，而以其他合法方式取得票据的，依法举证，证明其汇票权利。应该说，依背书连续而承认持票人为合法持票人的制度，不过是为权利人规定了更为便利的权利行使途径，而不是对权利人的特别限制。在权利人不能依简便的途径行使权利时，仍然可以依一般的权利行使原则行使权利。

**票据承兑工作总结范文10**

出纳日常工作总结

一、日常现金银行收支办理

（一） 日常现金收付：

1、拿到现金收支凭证钱看收支手续是否齐全，oa是否走完，再予以支付。现金收付的要当面点清金额，并注意票面的真伪，现金支付需要收款人签字确认。

2、现金银行一经付清，应及时在原单据上加盖“银行付讫”或者“现金付讫”章，以避免重复支付，造成不必要的损失。

3、因经营活动而产生的现金收入不能直接“坐支”，应当及时存入银行。

4、根据已经办理完毕的收付款凭证，逐步顺时登记现金日记账或银行存款日记帐，每天终了应结算出余额。现金账面余额应与实际库存现金核对，如发现短缺或溢余，应立即查找原因，做到账实相符，造成损失的应由相关责任人承担损失。

5、一般不办理大面额现金的支付业务，此类支付应使用转账或电汇等手段。

6、每个月底在主办的监督下进行现金和承兑的盘点，及时做好现金盘点表，待主办和财务经理签字后存档。

（二） 日常银行收付：

1、银行存款账面余额，要定期与银行对账单进行核对。 月份终了，保证银行回单已经齐全，下个月月头去银行拿对账单，及时编制“银行存款余额调节表”，使帐面余额与对账单上的余额调节相符。出现未达账项，要及时查询调整。

2、付款前，先确认oa流程有没有走完，手续是否齐全，再予以支付。

3、以转账支票或者银行承兑汇票方式支付供应商货款的，要有供应商出具的盖有公章或财务章的收据，供应商出具的委托收款证明（加盖单位公章或财务章），收款人的签字及身份证复印件等。银行承兑还得在复印件上写上“原件已收”字样，并签名写上日期 。

4、随时关注银行的进账款项，并报于销售部登记。

5、要随时掌握银行存款余额，不准签发空头支票。

6、办理银行结算，规范使用支票。

二、票据正确使用和保管

（一）支票

1.常用支票的种类 出纳工作中经常接触到的是现金支票和转账支票，现金支票只能用于支取现金，它可以由存款人签发用于到基本户银行为本单位提取现金，也可以签发给其他单位和个人用来办理结算或者委托银行代为支付现金给收款人。（注：公司一般不开现金支票给个人）；转帐支票只能用于转账，不得用于支取现金。它适用于存款人给同一城市范围内的收款单位划转款项，以办理商品交易、劳务供应、清偿债务和其他往来 款项结算。(至目前转账支票也能全国通用，但要看入账银行是否能做影像处理，若收到非同城的转账支票，应及时与银行沟通)支票签发的收款人名称要完全正确，日期一定要大写。大小写金额一定要正确。 2.支票的使用

支票提示的付款日期为十天，也就是自出票之日起十天内有效，应时刻注意支票的日期，避免过期导致不必要的麻烦。（从签发支票当日起，到期日遇法定假日顺延） 现金支票正反面都需要加盖银行预留印鉴章（通常为财务章和法人章），转账支票只要出票人在正面盖上银行预留印鉴章，反面不需要盖。印鉴章加盖只要保证有一组清楚，可以重复加盖。（另：如现金支票开给个人，反面不需要加盖印鉴章，只需收款个人带着支票和身份证去银行领取即可）

支票发生遗失，可以向付款银行申请挂失，并通知有关单位共同防范结算风险的发生；挂失前已经支付，银行不予受理。

出票人签发空头支票、印章与银行预留印鉴不符的支票、使用支付密码但支付密码错误的支票，银行除将支票做退票处理外，还要按票面金额处以5%但不低于1000元的罚款。

同城票据交换地区内的单位和个人之间的一切款项结算。适用于同城各单位之间的商品交易、劳务供应及其他款项的结算。由于支票结算方式手续简便，因而是目前同城结算中使用比较广泛的一种结算方式. 转账支票开给个人的情况。如果供应商为个人，个人在出票单位开户行开个人户，出票单位即可以在收款人上加填个人姓名。

开错的支票，必须加盖“作废”戳记，连同存根或其他联页一起保存。

收到付款单位交来的转账支票后，首先应对支票进行审查，以免收进假支票或者无效支票。对支票的审查应包括以下内容：

1、支票填写是否清晰，是否使用黑色水笔填写的，机打的更好。

2、支票票面各项内容填写是否齐全，是否在出票人签章旁加盖清晰的银行预留印鉴章，再来大小写金额是否一致且是否有涂改。

3、支票上的收款人名称填写是否正确。

4、转账支票是否在付款期内。（一般是出票之日起十天内有效，节假日顺延）

5、如转账支票有背书现象，查看每套章加盖是否齐全清晰。

待支票审查完毕，就可以填写“进账单”，带着支票一同交给开户银行。

（二）汇票

出纳工作中经常接触到的汇票有银行承兑汇票和商业承兑汇票，我公司一般不收商业银行承兑

1、银行承兑汇票票面必须记载的事项有表明“银行承兑汇票”的字样、无条件支付的委托、确定的金额、付款行名称、收款人名称、出票日期、出票人签章七项。欠缺其中之一的，银行承兑汇票无效。

2、如果收款人是我公司，则检查下收款人、开户行、账号是否正确。

3、票面的银行汇票专用章加盖是否清楚，审核的个人私章是否加盖。

4、要审查汇票后面的第一背书人是否与收款人完全一致，是否在到期日前收到汇票 。

5、如果汇票上显示的收款人并非本公司，即汇票是经收款人转让的银行承兑汇票，要注意汇票背面是否有背书，背书是否连续、背书的图章是否清晰、内容是否正确。有印鉴章加盖不清晰的，则需要尽快让对方出证明。若由于第几手出证明而延误进账时间的，本公司得出延期的证明。

6、随时关注汇票到期日，在到日期前10天，背书人栏里加盖印鉴章，被背书人栏里填写“委托xx建行收款”，并填写银行规定的托收凭证，一并交与银行。

（三） 收据

1、收据中的日期、交款单位、金额（大小写）、收款事由要填写齐全，小写金额前，需要加个“￥”。

2、收据开具时，字迹要清晰，一旦开具，不能有涂改，或者有擦痕。必须使用黑色水笔开具收据。 4.若是货款的收据，需要在专用本子上登记下，让申请人和财务经理签字，再予以开具，并加盖财务章，一周内货款未收回，要将已开具的收据要回并且作废。

5、若收据作废，存根、收据和记账联都要夹在一起，并注明“作废”字样，以备查账。

6、开完一本，与会计交接登记后才能领用新的空白收据。

三、每月工资发放 每个月大约15号左右发工资，发工资前确认纸质工资单有行政部经理、财务经理、总经理的签字。对于现金发放工资的员工要认真做好签收，以免产生纠纷。拿到工资电子挡，需检查有没有重名，工资金额有没有负数，在此之下，进行工资发放的准备工作。派遣工资则需要向劳务公司拿工资打卡明细，核对是否有未付的员工，如有并确认不付的情况下，应让对方还回来。工资发完及时给会计做帐，未发工资需要留档保存 ，以便下次继续发放

四、其他日常工作

物资外卖由仓库人员出示物资外卖单，过磅单，价格确认书并确认签字是否齐全。收款时注意票面真伪，确认无误后给经理签字并开具收据和放行条。

与兄弟公司的资金往来要及时挂账，包括代收代付业务，及时与 兄弟公司相关人员联系确认金额业务。

及时到银行去拿业务回单并交与会计做帐，做好与银行的沟通工作。

五、物品保管

管理库存现金。掌握每天库存金额，不得超过银行核定的限额，超出部分应及时送缴银行。

不得将空白支票交给其他单位或个人签发。

保管好各种有价证券、各种支付、结算凭证有关印章和其他贵重物品

要注意管好保险柜钥匙，离开岗位时，人走锁库，不得随意交付他人。对保险柜及存折等的密码，应保守秘密。

**票据承兑工作总结范文11**

现在的我已经在银行工作几年了，可以说是对我们银行的大大小小的事情都能够做到知根知底，特别是我的工作业务水平方面，随着时间的推移，我的工作能力越来越高，这是得到了领导和同事多次赞扬的，但是我并没有骄傲和自满，我会继续努力的。

我在银行的工作时出纳员，出纳员说白了就是做好每一笔经济业务的收付工作，保证合理、合法、正确性。编制现金和银行存款日报表。这些工作我一直以来做的都很好，我负责的账目从来没有出现过任何一点死账、坏账。

自年初工作以来，在信用社领导的关心及全体同志的帮助下，我认真学习业务知识和业务技能，积极主动的履行工作职责，较好的完成了本年度的工作任务，在思想觉悟、业务素质、操作技能、优质服务等方面都有了一定的提高。现讲本年度的工作总结如下：

1、精诚团结，为提高经营效益尽心尽力。

一年来，我与同事们能搞好团结，服从领导的安排，积极主动的做好其他工作，为全社经营目标的顺利完成而同心同德，尽心尽力。

(1)勤勤恳恳的完成领导交办的其他任务，除做好本职工作外，我还按照领导的安排做好其他工作，如每天提前30分钟上班打扫卫生，把营业室的物品摆放整齐，使环境干净舒适，为客户创造一流的服务场所。从而确保各项任务的顺利完成。

(2)千方百计拉存款，我经常利用业余时间走亲串朋动员储蓄存款，为壮大信用社实力不遗余力，全年共＿＿60多万元，较好的完成了信用社下达的任务。

2、加强学习，努力提高政治与业务素质。

一年来，我能够认真学习建设具有中国特色社会主义的理论，自觉贯彻执行党和国家制定的路线、方针、政策，具有全心全意为人民服务的意识。能遵纪守法，敢于同违法乱纪行为作斗争，忠于职守、实事求是、廉洁奉公、遵守职业道德和社会公德。同时，利用工余时间认真学习金融业务知识，不断充实自己的工作经验和业务技能，对于联社下发的各种学习资料能够融会贯通，学以致用，业务工作能力、综合分析能力、协调办事能力、文字语言表达能力等方面，都有了很大的提高。

3、履行职责，踏踏实实的做好本职工作。

我热爱自己的本职工作，能够正确认真的去对待每一项工作任务，把党和国家的金融政策及精神灵活的体现在工作中，在工作中能够采取积极主动，认真遵守规章制度，能够及时完成领导交给各项的工作任务。

(1)提高工作质量，尽心尽职做好柜台服务工作，耐心对待客户，及时整理好破币和散乱现金，并确保库存现金在上级核定内，通过本人和全所的共同努力，在上级行社的多次检查中，都受到了好评。

(2)严格规章制度，规范操作，作为一名内勤出纳，我深感自己肩上的担子的分量，稍有疏忽就有可能出现差错。因此，我不断的提醒自己，不断的增强责任心。

回顾一年的工作，自己感到仍有不少不足之处：

1、只是满足自身任务的完成，工作开拓不够大胆等;

2、业务素质提高不快，对新的业务知识学的还不够、不透;

3、本职工作与其他同行相比还有差距，创新意识不强。

在新的一年里，我将努力克服自身的不足，在信用社的领导下，认真学习，努力提高自身素质，积极开拓，履行工作职责，服从领导。做好临柜服务工作，与全体职工一起，团结一致，为我社经营效益的提高，为完成明年的各项目标任务作出自己应有的贡献。

在新的一年里，我会敬业爱岗，热爱本职工作;依法办事;客观公正;保守我们银行的账目秘密。严格按照国家有关现金管理和银行结算制度的规定，根据稽核人员审核签章的收付凭证进行复核。复核的主要内容是：核对收付款凭证与所附的原始凭证会计事项是否一致，金额是否相符，审核无误后才能办理款项收付。

在新的一年里，我会做好我自己，为我们银行的业务扩大做出自己应有的贡献!

**票据承兑工作总结范文12**

我200\*年又回到了\*\*集团，集团是一个业务量大，业务种类繁多的地方，我的职责是打印支票、开具各种银行票据接待客户，解答他们的有关业务问题，编制和录入与银行有关的会计凭证，登记银行账簿，整理和保管银行业务资料。回顾这一年来的工作，我是问心无愧的，我的自我评价，有没有美化自己，自有公论。我的缺点也是不可掩饰的。我的述职报告请大家评议，欢迎大家提出宝贵意见。

其次作为公司出纳，我在收付、反映、监督、管理四个方面尽到了应尽的职责，过去的一年里在不断改善工作方式方法的同时，顺利完成如下工作：

一、日常工作：

1、严格执行现金管理和结算制度，定期向会计核对现金与帐目，发现金额不符，做到及时汇报，及时处理。

2、及时收回公司各项收入，开出收据，及时收回现金存入银行。

3、根据会计提供的依据，与银行相关部门联系，井然有序地完成了职工工资和其它应发放的经费发放工作。

4、坚持财务手续，严格审核算(发票上必须有经手人、验收人、审批人签字方可报帐)，对不符手续的发票不付款。

二、其他工作

1、 迎接公司评估，准备所需财务相关材料，及时送交办公室。

2、 为迎接审计部门对我公司帐务情况的检查工作，做好前期自查自纠工作，对检查中可能出现的问题做好统计，并提交领导审阅。在工作中，我忠于职守，尽力而为，领导和同事们也给了我很大的帮助和鼓励。

回顾检查自身存在的问题，我认为：

一、学习不够。当前，以信息技术为基础的新经济蓬勃发展，新情况新问题层出不穷，新知识新科学不断问世。面对严峻的挑战，缺乏学习的紧迫感和自觉性。理论基础、专业知识、文化水平、工作方法等不能适应新的要求。

二、在工作较累的时候，有过松弛思想，这是自己政治素质不高，也是世界观、人生观、价值观解决不好的表现。

针对以上问题，今后的努力方向是：

一、加强理论学习，进一步提高自身素质。对业务的熟悉，不能取代对提高个人素养更高层次的追求，必须通过对^v^理论、市场经济理论、国家法律、法规以及金融业务知识、相关政策的学习，增强分析问题、解决问题的能力。

二、增强大局观念，转变工作作风，努力克服自己的消极情绪，提高工作质量和效率，积极配合领导同事们把工作做得更好。

**票据承兑工作总结范文13**

一、假票诈骗的形式

（一）伪造票据。伪造票据是指无权限的人假冒他人或以虚构人名义所进行的票据行为，包托票据的伪造和票据上签章的伪造两种情况。伪造银行汇票和银行承兑汇票是犯罪分子的一贯手法，发案较多，而且作案手法越来越高明，几乎到了以假乱真的程度。

1、根据真实的票据造假，然后以假行骗，我们俗称“克隆”票据，即诈骗分子以真实票据为蓝本，按照真票的规格、尺寸、防伪标识仿制假票据，然后再将真票上的各项票面内容丝豪不差地照搬到假票上，凭以向企业单位或银行行骗，真假并存，以假乱真，甚至一份真票，会出现几份“克隆”的假票。

2?以合法手段骗取银行签发真实的票据，据真造假后，再退真用假，进行诈骗。这种造假方法，尤以银行汇票为多。先是填制合规的汇票委托书，骗取真实有效的银行汇票并据以仿制假票以后，将真票向银行办理“未用退回”手续，收回资金，然后再持假票去骗取他人财物。

3?伪造预留银行印鉴。犯罪分子利用高科技手段伪造印鉴，进行行骗。一般是犯罪分子伪造农村信用社在商业银行的预留银行印鉴后，假借农村信用社的名义委托商业银行签发真实、合法的银行汇票，然后持往异地支领现金，骗取钱财，给银行造成巨大资金损失。

（二）变造票据。变造票据是指无权更改票据内容的人，对票据上签章以外的记载事项加以变更的行为，是假票诈骗的又一手法。主要使用现代技术涂改票据上的金额或其他内容来作案行骗。某地曾发生过一件案例：犯罪分子利用银行对客户所购支票在使用时不进行号码控制的漏洞，对手持的某行某营业机构的空白支票右上角的开户行名称和企业账号进行涂改，变造成该行另一营业机构的支票，并加盖事先伪造好的在本行开户单位的印鉴进行诈骗。还有一例是，收款人拿到支票以后，利用出票人在小写金额前未加人民币符号的漏洞，加大支票金额，通过变造支票金额来骗取资金。

（三）对根据正常商品交易签发出的合法有效票据，办理止付手续，骗取销货方货物或银行资金。某地一客户向银行申请签发一份银行汇票以后，随即以“该汇票丢失”为由向法院申请公示催告，法院遂向出票行出具了止付通知。很显然，如果止付成功，则受损失的是销货方；如果止付不成功有极大可能是付款行收不到止付通知，则受损失的是银行。

（四）捡到票据的不法分子利用出票行和付款行的相互分离，骗取银行资金。某银行汇票的收款人将汇票丢失以后，向当地法院办理了相关止付手续。由于法院的止付通知未发到异地付款行，致使拾票者捡到汇票后作了假背书转让，使其成为形式上的合法持票人，使汇票得以顺利解付，成功地骗取了银行资金。

二、假票据诈骗的特点

一范围大。假票据诈骗不仅包括了远期的商业汇票和即期的支票、本票、银行汇票等所有票据，而且还覆盖了不同区域，涉及到各种各样的企业和单位。二金额大。假票据的金额少则几十万，多则数百万。1999年，我们在辖内发现了27张假票据，总计金额5621万元。其中达500万元以上的4张，200万元以上的11张，面额在50万元以下的仅6张。

（三）隐蔽性大。因为各种票据从出票到持票人收款入账，都或长或短地要经过一段时间，特别是商业汇票，从出票到收款最长可持续6个月之久，期间若发生假票诈骗行为，很难及时发现。四危害性大。作为企业单位，一旦收受了假票据，则意味着货款的损失；作为银行，一旦收受了假票据，则意味着直接的资金损失。同时，还会扰乱企业的正常生产和银行的正常经营活动，破坏金融、经济秩序。

（五）内外勾结作案多。诈骗成功的案例多属此类。极少数银行工作人员与犯罪分子相互勾结，通过提供空白票据或印模，为其行骗创造条件，并因此加大了有关各方辨别真假的难度，使诈骗更容易得手。

（六）假票诈骗在向基层的中小金融机构发展。这是假票诈骗发展的一个新趋向。一般来说，中小金融机构票据业务量小，人员素质相对较低，防诈骗能力较低，犯罪分子据此将矛头指向基层机构，致使原来很少发生假票案件的县及以下地区频繁发生假票诈骗案。

三、假票诈骗形成的原因

通过各种手段制假造假，进行票据诈骗活动，骗取银行或企业资金的直接原因当然是犯罪分子道德败坏、利欲熏心所至，但也有其他方方面面的因素间接地为假票诈骗提供了可乘之机。

（一）对票据风险认识不足，风险防范意识差。尽管各类假票案件不断发生，也尽管各有关部门一再强调票据风险之大，危害之严重，以及防范之重要。但是，一些金融机构的业务员甚至领导总认为风险虽大，但距己尚远，怀着一种侥幸心理，对票据风险的现实性和重大性仍然缺乏足够的认识，具体表现在：一是对票据反假知识学习不够，对票据的防伪工艺掌握的不全面、不准确，识假辨假能力不强。二是内部管理不严密，缺乏严密的内部制约机制，致使在票据业务处理过程中达不到层层把关的要求，甚至发生内外勾结，银行业务人员为犯罪分子提供空白票据或有关印鉴的恶性事故。

（二）制度观念差，有法不依，有章不循。自《票据法》实施以后，经^v^批准，中国人民银行又了《票据管理实施办法》，并制定颁布了《支付结算办法》和《支付结算会计核算手续》，使各项制度规定进一步具体化，形成了一套较为完善的规章制度和操作规程，对票据业务的每一环节都有较为明确和详细的规定和要求，但在实际工作中却时常不能很好地落到实处。有些假票诈骗成功的案件，犯罪分子作假手段高超是一方面，但更主要的是有章不循，不按规定的程序处理业务，不按规定的要求审核票据。

（三）相关法规制度衔接不好，协调不够。主要体现在对遗失转账票据的处理上。转账票据丢失，按《票据法》规定，银行不予挂失，可法院对这类票据却给予办理公示催告。但由于票据可背书转让，具有流通性，票据最终落到何地，事先不能确定。而法院的止付通知一般只发送到出票行，解付行或贴现行收不到止付通知，一旦不法分子将非法取得的票据进行变造以后，即可办理票据的解付或贴现，从而骗取银行资金。

（四）票据印制不规范，存在严重质量问题，客观上方便了不法分子的造假活动。为防范票据制假，中国人民银行总行统一了票据的规格、尺寸，并制定了严格的防伪标识。但在实际的票据印制中，却存在许多不规范甚至严重的质量问题。一是规格尺寸不符，最多相差2mm；二是防伪标识不清，甚至连作为票据重要防伪标识的大写金额栏的荧光反映都作不出来；三是票据上印有不应有的内容，一些银行汇票在荧光灯下有“作废”的字样。

（五）银行辨别假票的技术手段落后。随着现代高科技的发展，犯罪分子刻制假印章、制造假票据时在应用计算机等高新技术手段，几至以假乱真的地步。可目前银行普遍采用的辨假手段仍然处在一个较低的技术水平上：验印，仍然是原始的目测或折角核对的方法；验票，借助于只有紫外线或荧光灯的验钞机。《票据法》已实施近5年了，而且在票据诈骗日益猖獗的情况下，至今尚无专门用于辨别票据真伪的验票机。更为主要的是，对目前票据上科技含量最高、犯罪分子最不易伪造、变造的防伪标识之一的二维标识码，银行却普遍不能审验，使其形同虚设。

四、防范假票诈骗的措施

虽然假票诈骗的案件时有发生，但我们不能因噎废食，相反，还要继续大力推广应用票据，推行银行结算票据化，这就需要我们增强风险防范意识，提高对防范假票诈骗的重视程度。每一个银行业务员，特别是各级领导干部，一定要提高对票据反假防假的认识，将之作为防范支付结算风险的重中之重。必须采取以下得力措施：

（一）加强业务学习，强化内部管理，严守规章制度，加强人防。银行业务人员，特别是一线票据业务人员，要强化业务学习，不仅要学习票据业务处理手续，更要熟练掌握各种票据的票面特征，尤其是各项防伪标识，更要牢记在心，提高识假能力。同时，各营业机构还要加强思想道德教育，并健全内控制度，强化内部制约，防范内外勾结作假诈骗。在健全制度的基础上，还必须保证制度的贯彻落实，做到严格按规章制度，严格按操作规程处理票据业务，彻底杜绝有章不循，有法不依的现象。

（二）改善银行审核票据的外部技术手段，增强操作的准确性，加强技防。一是由人总行指定专门的厂家生产专用验票机，通过对票据特征尤其是防伪标志的真假作出准确的检验，来辨别票据本身的真伪。二是对同城的支票业务，推广使用可信度高、不易被破译的支付密码作辅助，增加一道控制风险的防线。

**票据承兑工作总结范文14**

一、年度工作总结-经营目标

二、年度工作总结-财务分析

三、年度工作总结-投资行为

四、年度工作总结-深化改革

申请发行专项中央银行票据\*\*万元为进一步深化农村信用社改革,切实用好国家资金支持政策,根据国库院《农村信用社改革试点方案的通知》(国发[20\_]15号)和中国人民银行《农村信用社改革试点专项中央银行票据操作办法》(银发[20\_]181号)、《农村信用社改革试点资金支持方案实施与考核指引》(银发[##]4号)文件精神,一季度制定了《\*\*市农村信用社增资扩股及降低不良贷款计划书》,在报经\*\*银监分局批准后,一边请\*\*会计师事务所清产核资,同时进行增资扩股充实资本,采取措施清收和降低不良贷款,在二季度成功申请发行了中央银行专项票据\*\*万元,并在二季度末达到了提前申请赎回的条件。

五、年度工作总结-抗风险能力

充实资本金,增强自身的经营实力和抗风险能力。根据农村信用社“资本自聚、资金自筹、经营自主、盈亏自负、风险自担”的要求,通过宣传发动,募集股金,完善法人治理结构等必备程序,共增扩股金\*\*万元,有力地支持了地方经济的发展,加强了对“三农”的服务,同时自身的经营实力和抗风险能力也得到了加强。

七、年度工作总结-账户管理

**票据承兑工作总结范文15**

关键词: 商业银行票据业务事业部制改革

自1981年第一笔商业汇票贴现业务办理时算起，经过近30年的发展，商业银行票据业务日渐成熟，在商业银行经营乃至整体金融市场中的作用日益重要。在商业银行新兴业务品种中，票据业务在利率市场化、风险管理技术、经营机制探索、产品服务创新等方面都走在了前列。商业银行票据业务取得诸多经营成就的同时，也遇到一些发展瓶颈。针对经营体制瓶颈突出难题，商业银行应拿出改革勇气，在总结机制创新探索成绩基础上，以事业部制改革推动商业银行票据业务新一轮战略发展。

一、商业银行票据业务发展中存在的问题

（一）促进中国金融市场整体发展完善作用发挥不够

票据市场作为货币市场中唯一与实体经济有着直接联系的子市场，发展前景广阔。但受货币政策调控和商业银行票据业务开展力度影响，票据市场作用发挥仍显不够。与近年来银行间债券回购市场和同业拆借市场相比，票据市场增速偏慢。（见下表）票据融资作为中小企业的一种重要融资方式，在其融资总量中占有较大比重。我国中小企业数量众多，票据融资需求量巨大。票据业务和票据市场在促进中国金融市场整体完善发展中作用还有待进一步发挥。

（二）适应市场、适应业务和产品创新的经营机制改革显得滞后

目前国内商业银行普遍采用直线职能制组织形式，存在着管理能力弱、审批环节多、市场反应灵活性低等弊端，随着金融市场竞争的不断深入，传统的经营体制在票据业务经营上也越来越显得力不从心。有些商业银行票据业务办理标准执行不统一，承兑发展不力；有些行票据业务开展跟不上市场发展，缺乏创新。问题尤其突出的是一些大型商业银行，由于管理链条冗长、审批环节众多，适应市场和客户的灵活产品、服务创新不足，制约了竞争力的发挥。

（三）全面风险管理体系和风险技术尚未得到全面应用

虽然较全面的风险管理体系和较成熟的风险技术在票据业界已成为行业规范，但在部分商业银行内部分支机构间，由于传统经营机制的行政区域设置使得票据业务全面风险管理体系的建设趋于割裂，成熟的风险技术的传导和执行也不是十分到位，加上利用科技技术实施票据业务风险防范刚性控制还存在不少盲点。这样，风险理念、管理体系和认识、执行上的不一致最终导致全面风险管理体系和成熟风险技术在一些商业银行内部分支机构间还未得到充分贯彻，票据业务集约化经营优势未充分体现。

（四）受宏观调控影响在商业银行业务结构中作用发挥不够

20\_年以来，受宏观货币政策紧缩调控影响，各商业银行在经营策略调整中充分发挥票据业务规模调节灵活度高的特性，压缩票据贴现信贷规模，服务整体经营需要。一些股份制商业银行票据业务适时调整，较大型商业银行表现更为灵活，利用承兑业务、买入返售业务开展和加快票据流转积极应对，票据业务整体信用、融资规模仍保持强劲增长（见下表）。以招商银行、深圳发展银行和民生银行为例，20\_年票据业务整体信用、融资规模（票据承兑余额+票据贴现余额+票据买入返售余额）较上年分别增长了、和。相形之下，大型商业银行受宏观调控影响制约明显，票据业务经营作用发挥不够。

（五）票据业务在区域之间发展不平衡

**票据承兑工作总结范文16**

出纳工作总结,xx出纳工作总结范文

各位读友大家好！你有你的木棉，我有我的文章，为了你的木棉，应读我的文章！若为比翼双飞鸟，定是人间有情人！若读此篇优秀文，必成天上比翼鸟！

出纳工作总结,xx出纳工作总结范文篇1：房地产出纳工作总结

在20XX年的这一年度中，我继续担任公司的出纳一职，主要负责XXXX的出纳工作以及统计填报工作。现将这一年的工作总结如下：

一.工作方面：

(一)在出纳工作上，主要有银行结算业务、现金收付业务、保管。

1.以票据结算的方式到银行进账付款。主要支付了xxx办公室的物管费、房租、水电费、空调使用费;营销部门的广告策划费;设计费、测绘费;工程装饰费;律师顾问、税务咨询费等。中大南分方面主要支付给XXX物业管理公司以及贵阳市住房和城乡建设局。

2.按时依据实际发生的业务和会计凭证登记现金日记账、银行日记账。

3.根据每月银行对账单编制银行余额调节表。

4.定期或不定期进行现金盘点并编制现金盘点表。

5.各月经过余额调节后账实相符，未出现金额上的较大误差。

6.做好会计凭证的保管工作。积极配合每月审计部门的内部审查。

**票据承兑工作总结范文17**

各省、自治区、直辖市分行，计划单列市分行，长春、杭州金融管理干部学院：

现将《中国工商银行银行承兑汇票管理暂行规定》和《中国工商银行票据贴现管理暂行规定》印发你们，并就有关问题通知如下，请一并遵照执行。

一、鉴于商业承兑汇票风险较大，《中国工商银行票据贴现管理暂行规定》中明确，各分行用于贴现的票据必须是银行承兑汇票，未经总行批准，不得用商业承兑汇票办理贴现。现已办理商业票据贴现的分行，请立即将情况报告总行，并附管理办法。

二、对政府债券的贴现问题总行将另文明确，未经批准，各行一律不得办理政府债券的贴现业务。

三、银行承兑汇票卡片帐必须每月核打余额，并与“614”银行承兑汇票表外科目余额核对一致。

对两个“规定”执行过程中出现的问题，请及时报告总行。

附：一中国工商银行银行承兑汇票管理暂行规定

第一条、为发展银行承兑汇票业务，支持国民经济发展，依照《票据法》和《商业汇票办法》，结合我行实际，制定本规定。

第二条、银行承兑汇票是由收款人或承兑申请人签发，并由承兑申请人向开户银行申请，经银行审查同意承兑的票据。

第三条、申请办理银行承兑汇票的企业必须具备下列基本条件：（1）信誉良好，无不良记录；（2）在我行开立基本存款帐户；（3）有真实、合法的商品交易合同和交易发票；（4）有可靠的资金来源；（5）不欠利息。

银行应根据信贷原则和有关票据管理办法对企业申请进行严格审查。严格限定一笔交易合同只能申请办理一笔银行承兑汇票，并视交易风险程度和企业资信情况限制其转让，对不得转让的汇票要在票面加盖印章。要禁止承兑无商品交易的银行承兑汇票。

第四条、加强银行承兑汇票的风险管理。企业申请办理银行承兑汇票必须有有效担保；对无有效担保或担保能力不足的企业，银行不得办理银行承兑汇票。对个别确属效益好、信誉好、资金实力强、与我行有密切业务关系的国有大中型企业，经一级分行批准，可凭信誉为其办理银行承兑汇票。

第五条、确保承兑申请人在银行承兑汇票到期时及时付款。承兑银行应根据企业申请的承兑金额、信誉等情况，与承兑申请人签订协议。协议内容应明确：除有效担保外，应收取一定金额的保证金；承兑汇票逾期不能付款的处理办法；在银行承兑汇票到期前分期存足承兑款项，保证金可以抵作部分承兑款项，防止发生银行垫支等内容。

承兑银行对到期的承兑汇票应当依据《票据法》的规定进行认真审查。对存在不符合《票据法》规定的票据，要依法提出抗辩理由予以拒付。

第六条、严格银行承兑汇票的承兑及承兑审批制度。实行逐级审批，承兑审批权为二级分行及其以上机构；承兑申请人开户行（指城市行办事处、县支行和二级分行及其以上机构的营业单位）应根据二级分行及其以上机构的审批内容具体办理银行承兑汇票的承兑手续。

根据法人授权规定，一级分行最高单笔审批限额为1000万元，期限不得超过六个月；二级分行单笔最高审批限额和期限由一级分行在转授权时确定。

第七条、总行对各分行银行承兑汇票的承兑实行总量控制，按年确定，适时调整，按季考核。未经批准，不得突破。

第八条、对单个企业办理的银行承兑汇票余额，应控制在该企业同期销售收入归行额的合理比例之内。

第九条、银行承兑汇票的承兑申请人到期不能足额支付票款时，承兑银行应在无条件向持票人付款的同时，对承兑申请人采取如下措施：（1）根据承兑协议，执行扣款；（2）对尚未扣回的承兑款项按日息万分之五计收利息；（3）对垫支10天以上的承兑申请人，银行一年之内不得再次为其办理承兑业务。

第十条、为加强银行承兑汇票的管理，各有关部门既要各负其责，又要密切合作。

1.计划部门的职责是：（1）核定、下达和控制、调整银行承兑汇票承兑总量指标；（2）考核银行承兑汇票总量执行情况；（3）按期反映辖内银行承兑汇票办理情况。

2.信贷部门的职责是：（1）在核定的总量之内，对企业提出的办理银行承兑汇票申请进行审核、签署意见，并按贷款审批程序、权限办理银行承兑汇票的审批手续；（2）办理担保手续；（3）与企业签订承兑协议；（4）考核单个企业、单笔银行承兑汇票金额；（

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找