

财务票据工作总结(大全7篇)

总结是对某一特定时间段内的学习和工作生活等表现情况加以回顾和分析的一种书面材料，它能够使头脑更加清醒，目标更加明确，让我们一起来学习写总结吧。什么样的总结才是有效的呢？以下是小编收集整理的工作总结书范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

财务票据工作总结篇一

朱德轩

一、工作表现

（一）强化形象，提高自身素质。为做好交通协管员的工作，我坚持严格要求自己，注重以身作则，以诚待人，一是爱岗敬业讲奉献。我正确认识自身的工作和价值，正确处理苦与乐，得与失、个人利益和集体利益的关系，坚持甘于奉献、诚实敬业，二是锤炼自身讲提高。经过三个月的学习和锻炼，我在岗位上能严格按照交通协管员的水平来衡量自己，遵守各项规章制度，履行好交通协管员的各项职责。细心学习他人长处，改掉自己不足，在不断工作和探索中使自己在水平上有所提高。

各项规章制度，尊重领导，团结同志，热情服务，谦虚谨慎，主动接受来自各方面的意见。

（三）强化职能，做好服务工作。工作中，我注重把握根本，努力提高服务水平。维护道路交通秩序，劝阻交通安全违法行为；维护交通事故现场秩序，保护事故现场，抢救受伤人员；进行交通安全宣传教育；及时报告道路上的交通、治安情况和其他重要情况；接受群众求助，这是作为道路交通协管员的职责。工作中，我把服务放在第一位，例如：热情告

知乘车方式或路线、答复自己所知道的地址，为路人解决难题等等，这就需要耐心、热心、关心，才能使得路人安心、放心。在这三个月里，遇到各种各样的事情，我都积极主动的解决，与同事团结协作，心往一处想，劲往一处使，不会计较干得多，干得少，只希望把工作圆满完成，更好更多的服务群众。

二、工作中的不足与今后的努力方向

三个月的试用期对我个人来说是一次突破，对于这个岗位这个职业我从无到有，成绩是有的。但是还存在很多的不足，主要是学习、服务上还不够，我深知在社会发展如此之快的今天不断学习提高是多么的重要。只有认真学习才能更好的完成自己的工作任务，更好的为人民服务。

在今后工作中，我一定认真总结经验，克服不足，认真学习，多向有经验的同志请教，向标兵看齐，努力把自己交通协管员的岗位站得更好，干得更棒。

在今后的工作中，我将发扬成绩，努力工作，保持优点，改正缺点，以对工作、对事业高度负责的态度，脚踏实地，尽职尽责地做好各项工作，不辜负领导和同志们对我的期望。为道路的畅通贡献自己的力量。

2012年3月18日

财务票据工作总结篇二

xx收费站开站至今已正常收费10天，截止到1月30日，共计征收通行费321489元，日平均收费额3214^v元；交通总量27086辆，其中入口交通量13162辆，出口交通量13924辆，日平均交通量2709辆。

开站以来，为使职工尽快熟悉收费业务，本站采用了住站式

培训，以班组为单位组织开展业务培训，系统学习了《车道监控系统操作手册》、《mtc车道收费软件操作手册》、《收费站业务管理系统操作手册》、《图像稽核系统》相关内容，并学习了绿通相关政策等内容，职工队伍素质得到整体提高。期间，工作之余，组织职工对收费岛车道、收费亭、收费广场和站区及办公楼内卫生进行了彻底的打扫，并开站内务整理培训，积极创造了一个干净、整洁、温馨的工作生活环境，给司乘人员提供了一个干净畅通的行车环境。

开站前期，召集后勤人员购置办公急需品，给职工配发了洗脸盆、暖瓶等宿舍用品，积极联系相关部门将住宿用品配发齐全，初步达到了规范管理，统一摆放的半军事化水平；同时，及时开设了职工食堂，提前安排司炉工温炉，确保了楼内供暖；和收费处联系给职工配发了棉衣等服装，着装规范统一，为收费工作提供了坚固的后勤保障。

部分收费人员收费业务依然不熟，文明服务意识不强，对局站规定的规章制度了解不够，纪律性差，达不到收费人员“八不准”要求，后勤管理中暖气等房建设施存在较多问题，需要和相关部门联系维修；站各项规章制度需进一步制定完善。

（一）制定完善站各项规章制度；

（四）进一步完善后勤保障体系，推动收费管理工作稳步运行。

财务票据工作总结篇三

刚刚过去的2011年，我经历了人生中很多个“第一次”：第一次单位搬迁、第一次工作单位变动、第一次赴浙江大学学习、第一次成功营销单笔过亿元贷款、第一次创造支行公司业务开门红、第一次收取大额中间业务收入、第一次实现年新增日均存款约3000万元、第一次成功营销客户采取100%保

证金银承方式结算、第一次联动营销个贷业务实现当年新增近5000万元、第一次实现年新增利息收入过千万、第一次在年终结算日12月31日发放贷款、第一次实现在取得审批部批复当日完成全部流程发放贷款。。。。。。这太多的“第一次”构成了我的2011年。

年初，我当时所在的顺通支行实行整体搬迁，于1月18日迁入帝王花园。这是我自1995年入建行工作以来的第一次单位搬家。繁忙的的搬迁之后，由于前期艰苦营销的积累，我成功的接连发放二笔纯新增贷款，总金额亿元。成功实现前所未有的顺通支行公司业务“开门红”，其中金基置业公司单笔贷款1亿元，是支行历史上最大的一笔贷款，并一次性收取中间业务收入270万元，其实对于很多支行而言，这些成绩很微不足道，但对于公司业务多年来停滞不前的顺通支行来说，是十分难能可贵的，这些成绩也都是支行历史上的第一次。因为当时支行公司业务多年未做过，所以业务的每一个步骤都相当于是开拓性的，都要耗费几倍于正常的时间和精力，当时支行公司部刚刚恢复，只有我一名老客户经理，遇到业务问题只能我一个人分析解决。这些成绩的取得，我的确经历了艰辛而近于痛苦的努力。正当我准备在接下来的日子里分享上述开门红成果的时候，我经历了人生的第一次单位调动。响应省行号召，融汇支行对顺通支行兼并，我调到融汇支行作，这是自大学毕业十五年以来的第一次单位变动，我对能有幸加入到融汇支行这样的先进集体而倍感鼓舞，同时也感受到了巨大的压力。因支行合并，绩效考核办法不同，我在业绩回报方面失去了很多，曾经有一段时间心理上承受了巨大的考验，但经过了一段时间的自我调节，正确的调整了自己的心态，决定彻底忘记在顺通支行的经营成果，不再计较收入上的得失，一切从零开始，重新用自己的努力创造最好的业绩和美好的明天。

在刚到融汇支行的那段日子里，因为我是原顺通支行公司业务部唯一到融汇支行的老客户经理，对顺通支行的很多老贷款户及结算户比较了解，所以理所当然的承担起了象各个部

门介绍情况的额外工作及客户的稳定工作。个贷方面，因为我曾经在个贷部工作多年，并且也是唯一到融汇支行的老个贷客户经理，所以也承担了较多的对接工作，也曾因此被人误解，但我还是本着为支行业务大局着想的心理，欣然的接受了这些工作。接下来在融汇支行公司部的日子里，我最大的感受就是同事们的工作热情和部门领导精通的业务指导能力，部门领导们都有着高人一筹的业务能力，遇到问题总能够主动帮助分析解决，让我这个以前在顺通从来不服上级的所谓业务高手真的从心底佩服他们。在这里没有一下班就回家的人，每天晚上五点钟的下班音乐没有人听得到。受这样一种氛围的感染，我也把全部精力投入到工作中，主动说服金基置业公司以100%保证金银行承兑汇票方式支付工程款1600万元，增加了我行存款及中间业务收入，也增加也企业的收入，实现了银企“双赢”。在存款新增方面，实现了日均新增约3000多万元。纯新增贷款利息收入超千万元。并申报辽宁北方广播电视公司授信增加到5000万元，为将来全面营销这一重要潜力客户打好了坚实的基础。

款每年可为建行带来1000多万元的利息收入及大量的相关业务收入。

其实，能取得么多“第一次”的突破，并不是我一个人的成绩，比如在年终结算日12月31日，客户辽宁北方广播电视公司急需流动资金，支行公司业务全流程人员从主管行长到部门正、副经理再到其它客户经理急客户所急，开通“绿色通道”，调动全科力量，完成了早上取得审批部批复，当日走完业务申请、合同申请、指标核准、到企业签字盖章等流程，实现当日贷款到帐的“神话”。这完全是由于全公司部以至全行各部门密切配合共同努力的结果，成绩应该归功于集体，我为亲身见证了这么多的“第一次”而感到荣幸。

财务票据工作总结篇四

在x和区局党组的正确领导下，我所紧紧围绕区局工作要点，

以组织收入为中心。以落实精细化管理为重点，努力完成区局交给的各项工作。

1、完成任务，履行天职。为确保按时间进度完成收入任务。我们采取一下做法：一是坚持每月召开税收形势分析会，及时了解掌握重点税源变化情况，准确把握收入进度，及时搞好税收收入调度工作。二是抓重点税(费)源的监控力度，对重点企业搞好跟踪管理，为均衡入库，提供了保障。三是完善以票控税的管理办法，加强源泉控管。截止xx月底共组织各项收入万元。

2、精心组织企业所得税汇算清缴工作。一是汇算前聘请区局骨干为全体干部进行有关知识的辅导培训，并将汇算涉及的法规和相关知识印制成册人手一本。二是全所分成x个组深入企业逐户进行咨询辅导。三是建立了三本账，即《纳税人亏损和弥补亏损台账》、《财产损失、坏账损失台账》、《减免税登记台账》。四是企业所得税规范化管理收到实效。按要求建立了“十卷、六账、两会、两卡”及请示答复登记簿等，对各类资料、台账的装订、封面字体的大小都做了详细规定，并制作了企业所得税规范化管理资料模板，使企业所得税在纳税管理、税源管理、税基管理、征收管理等方面做到了规范化、经常化。今年我所企业所得税共组织元入库。

3、严格有奖发票的管理，餐饮业收入稳中有升。一是加强了以票控税的工作力度，严格发票的审批、管理。二是加强了对纳税户使用发票的检查和指导，发现问题及时提醒纠正。三是对违规使用发票或对举报纳税户给顾客打白条、用旧票、借用发票等行为按规定查处，提高了纳税人自觉用票的积极性，促进了餐饮税收成倍增长。

4、残疾人保障金征收工作扎实有效。共完成xxxx元。一是加强了对残保金的宣传力度，印发宣传材料xxx多份，发送到户，在办税服务厅设立了咨询服务窗口，在《办税服务指南》上及时刊登有关规定，随时为纳税人提供宣传服务。

5、工商税务数据比对工作取得初步成果。根据区局要求，我们积极与工商分局进行了多次沟通联系，取得了工商分局登记数据，采取多种措施与税务登记信息进行了详实的比对，并按要求的时间完成对比，为今后抓好税收征管提供了基本依据。

8、个人所得税软件的推广工作超额完成任务。我们共组织x次培训，多次下户辅导，保证了安装申报工作顺利开展，我所在申报期内，共有xx户申报，超区局核配xx户任务的xx%□

9、落实党风廉政建设规定，加强了行政效能建设，行风建设进一步加强，被市委市政府命名为文明单位。

10、税务登记工作圆满完成。共录入登记表户xxx户在换证工作中我们

一是强化组织领导，

二是广泛宣传。

三是强化培训，

四是量化考核。从而有条不紊，圆满顺利地完成了任务。

1、部分同志工作积极性不高。催一催动一动，安排一点干一点。

2、学习空气不浓、自觉学习的少，被动学习的多。

3、减收因素多，完成任务紧张。华夏地产开发八大街减收缴纳营业税xxx万。去年交警支队车辆使用税步行街xxx万元，造成了今年的虚收。明年如果不调减任务步行街的任务压力会很大。

(一)调动广大干部的积极性，是干一流工作、创一流业绩的法宝。

(二)建立健全并严格落实规章制度，是落实以人为本、制度治局的关键。

(三)培养一只朝气蓬勃的骨干队伍，是工作上台阶的坚强柱石。

1、按照局党组工作部署谋划xx年工作。

3、调动一切积极因素，发挥全体人员的积极性和创造性。用思想政治工作这把金钥匙打开心灵的大门。今后我们将加大思想政治工作的力度，开展“三心”活动，体贴下属、关心下属、为下属办实事，尽力解决同志们在工作、生活中存在的问题，使全所上下形成气顺、心齐、劲足的良好氛围。

4、打造品牌，构筑亮点，明年我们准备在行业管理上谋求经验，重点在建筑装饰装修业管理上创出个亮点来。

财务票据工作总结篇五

由于经验不足，所以在工作的过程中经常会遇到困难，但是通过这一年多的了解和学习，对相关的流程有了越来越深的认识。

在工作中，用到很多新的方法，由于工作时间紧促，发现的问题不能马上解决，但是工作的过程，同时也是学习的过程，通过不断的学习和总结，遇到的问题都得到了很好的解决。在工作初期，对工作认识不够，缺乏全局观念，缺少了解和分析，对工作定位认识不足。从而对工作的最优流程认识不够，逻辑能力欠缺，结构性思维缺乏。不过我相信，在以后的工作中，我会不断的学习和思考，从而加强对工作的认知能力从而做出工作的最优流程。

工作心得

1、在这一年的. 工作实践中，我参与了许多集体完成的工作，和同事的相处非常紧密和睦，在这个过程中我强化了最珍贵也是最重要的团队意识。在信任自己和他人的基础上，思想统一，行动一致，这样的团队一定会攻无不克、战无不胜。

上半年工作中，很多工作是一起完成的，在这个工程中，大家互相提醒和补充，大大提高了工作效率，所有的工作中沟通是最重要的，一定要把信息处理的及时、有效和清晰。

2、工作的每一步都要精准细致，力求精细化，在这种心态的指导下，我在平时工作中取得了令自己满意的成绩。能够积极主动的行动起来是这一年我在心态方面最大的进步。

现在的我经常冷静的分析自己，认清自己的位置，问问自己付出了多少；时刻记得工作内容要精细化精确化，个人得失要模糊计算；遇到风险要及时规避，出了问题要勇于担当。

3、在一年的工作中，经过实际的教训，深刻理解了工程上每次变更、每次时间的滞延都是对公司很大的伤害，这就需要我们在具体开发之前，一定要对业务流程很了解，在开发之前，多辛苦一下，减少因为自己对业务的不熟悉或者甲方对工作的流程不能很好的表达的原因，而重新返工的痛苦。

在一年的工作中，我学到了很多技术上和经验上的知识，也强化了工程的质量、成本、进度意识；与身边同事的合作更加的默契，都是我的师傅，从他们身上学到了很多知识技能和做人的道理，也非常庆幸在刚上路的时候能有他们在身边。我一定会和他们凝聚成一个优秀的团队，做出更好的成绩。

1、工作的条理性不够清晰，要分清主次和轻重缓急；

在工作时间很仓促的情况下，事情多了，就一定要详实而

主次分明的计划，哪些需要立即完成，哪些可以缓缓加班完成，今年在计划上自己进步很大，但在这方面还有很大的优化空间。

2、对流程不够熟悉；

在一年工作中，发现因为流程的问题而不知道如何下手的情况有点多，包括错误与缺漏还有当时设计考虑不到位的地方，对于这块的控制力度显然不够。平时总是在做分内事，但说到底对流程很熟悉才是项目很好完成的前提。

3、工作不够精细化；

平时的工作距离精细化工作缺少一个随时反省随时更新修改的过程，虽然工作也经常回头看、做总结，但缺少规律性，比如功能修改等随时有更新的内容就可能导致其他的地方出现错误。以后个人工作中要专门留一个时间去总结和反思，这样才能实现精细化。

4、工作方式不够灵活；

在开发的过程中，周围能利用资源的就要充分利用，该让其他部门或者人员支持的就要求支持，不要把事情捂在自己手上，一是影响进度，二是不能保证质量。做事分清主次，抓主要矛盾，划清界限，哪些是本职工作，哪些是提供的帮助，哪些是自己必须要做的，都要想清楚。怎么和其他部门进行沟通，怎么和本部门人员进行沟通，怎么和客户沟通，怎么才能提供高质量的服务又不会多做职责外事情，以后是需要重点沟通学习的地方。

5、缺乏工作经验，尤其是现场经验；

今年的现场经验有了很大的提高，对整个项目开始分析到开发有了认识，但在一些细节上还缺乏认知，具体的做法还缺

乏了解，需要在以后的工作中加强学习力度。

这一年在工作总结上有了进步，但仍不够，如果每天、每周、每月都回过头来思考一下自己工作的是与非、得与失，会更快的成长。在以后的工作中，此项也作为重点来提升自己。

7、做事不够果断，拘泥细节，有拖沓现象；拖沓现象是我很大的一个缺点，凡事总要拖到后面，如果工作更积极主动一些，更雷厉风行一些，会避免工作上的很多不必要的错误。其实有时候，不一定要把工作做到细才是最好的。进度、质量、成本综合考虑，抓主要矛盾，解决主要问题，随时修正。事事做细往往会把自己拘泥于细枝末节中，学会不完美也是工作中的一个进步，也是对精细化工作的一个要求。在以后的工作中，我一定时时刻刻注意修正自己不足的地方，一定会养成良好的工作习惯，成长为一名公司优秀的职业化人才。

工作计划

下年，公司要开拓新的微薄领域，工作压力会比较大，要吃苦耐劳，勤勤恳恳，踏踏实实地做好每一项工作，处理好每一个细节，努力提高自己的专业技能和执行力，尽快的成长和进步。

其中，以下几点是我下年重点要提高的地方：

- 1、要提高工作的主动性，做事干脆果断，不拖泥带水；
- 2、工作要注重实效、注重结果，一切工作围绕着目标的完成；
- 3、要提高大局观，是否能让其他人的工作更顺畅作为衡量工作的标尺；
- 4、把握一切机会提高专业能力，加强平时知识总结工作；

5、精细化工作方式的思考和实践。

其实作为一个新员工，所有的地方都是需要学习的，多听、多看、多想、多做、多沟通，向每一个员工学习他们身上的优秀工作习惯，丰富的专业技能，配合着实际工作不断的进步，不论在什么环境下，我都相信这两点：一是三人行必有我师，二是天道酬勤。

在参加工作的这一年中，有时候深刻的体会到，把自己所有的精力都投入进去，技术工作都不可能做到完美程度，毕竟技术工作太繁杂，项目多而人手少，但多付出一些，工作就会优化一些，这就需要认认真真沉下心去做事情，就是公司所提倡的企业精神：职业做事，诚信待人。

财务票据工作总结篇六

场日益繁荣。同时票据市场作为衔接中央银行和企业的短期资金融通场所，也在一国货币市场中占有重要的地位。随着票据市场的繁荣，央行对票据市场也投入了较强的关注和支持。建立全国统一的票据市场扩大市场参与主体、建立票据交易中介机构等设想和构思不断在业内研讨和发布，表明了央行对促进和规范票据市场的发展的决心。有了繁荣的市场和政策的支持，票据业务也就成了各家金融机构争夺的对象。目前在各大商业银行中只有工商银行率先成立了票据中心，在全国范围内我行较多的分支行开办了票据业务为我票营的发展奠定了基础，也指明了方向。票据营业部作为全系统票据业务的经营管理机构，既承担了票据业务的经营职能，也要做好系统票据业务的管理。在今后的工作中，我们要发挥票营的优势和作用，成为票据市场的迎领者。

附送：

票证员竞聘上岗演讲稿

财务票据工作总结篇七

（一）票据签发环节中存在的问题

1. 商业银行对企业提供的商品交易合同或增值税发票未加以严格审查，就为其签发无贸易背景的银行承兑汇票。
2. 利用银行承兑汇票置换资产、滚动签发银行承兑汇票问题普遍存在。部分商业银行为了掩盖不良资产，对于无力支付到期票据款项的企业，继续为其签发银行承兑汇票，由企业用贴现资金归还到期的银行承兑汇票款。
3. 在实际操作中有章不循，随意放大银行信用，超规定限额签发银行承兑汇票。为了逃避上级行对其授权限额的规定，部分商业银行采取拆分等违规手法，将一笔银行承兑汇票拆成几笔签发。部分银行擅自放宽保证金的收取比例或放松抵押担保的条件，为一些资信度不符合规定的企业签发银行承兑汇票，给银行的资产带来极大的风险。
4. 账外经营票据业务问题依然存在。部分商业银行账外为企业签发银行承兑汇票、或签发融资类票据等；有的银行将收取的保证金不入大账核算，设置账外账户用于发放贷款等等；有的银行与证券公司私下签定协议，以签发银行承兑汇票的形式向证券公司融资等等。

（二）票据贴现环节存在的主要问题

5. 部分银行在办理贴现业务时只注重汇票本身的真实性，放松对企业提交的增值税发票、商品交易合同的审查，导致为大量没有真实贸易背景的银行承兑汇票办理了贴现，大量贴现资金用于非生产经营领域，有的资金甚至流入股票证券市场，严重扰乱了正常的生产经营秩序和票据市场秩序。

6. 部分银行与企业相互勾结，联手“包装”票据问题严重。一些银行在经营过程中，对一些大客户办理贴现的票据放松审查，对贴现企业由于各种原因不能提供增值税发票、商品交易合同复印件的票据，也违规受理其贴现业务。为了逃避监管和套取人民银行再贴现资金，银行与一些企业相互勾结，进行票据“包装”：即由银行将票据背书转让给与其有信贷关系、信用度较好的企业，由这些企业提供与该汇票无关的增值税发票、商品交易合同（复印件），到银行办理贴现后，再将资金转回到真正的贴现企业账户之内。

7. 违规降低贴现利率。银行在经营票据贴现业务过程中，为了争抢票源，展开恶性竞争，纷纷降低贴现利率，有的银行将贴现利率降低到低于人民银行的再贴现利率，严重扰乱了正常的利率市场秩序，同时少收贴现利息收入也给银行的资产带来了一定的损失。

8. 违反人民银行有关结算纪律和账户管理的规定办理贴现业务。部分银行为一些没有在本行开立存款账户的企业办理贴现；有的银行违规将贴现资金转入企业在证券公司开设的账户，有的银行将贴现资金转入融资公司、投资公司账户；有的银行则将贴现资金转入个人储蓄存款账户等等。

9. 违法违规经营问题依然存在。部分商业银行与票据掮客内外勾结，在办理贴现时为其提供贴现利率、资金划转等多项优惠条件，为其不法经营提供方便，从中收取回扣、好处费；有的银行采取降低贴现利率、压低账内贴现利息收入、账外收取好处费私设“小金库”；有的银行职工则利用工作之便，以自己或其亲属名义成立“票据包装公司”，充当票据掮客，非法经营票据业务，从中牟取暴利。

二、审计对策及审计方法

在全面了解银行票据业务相关操作规程和制度规定的前提下，以银行承兑汇票的签发环节、贴现环节为主线，重点审查银

行在办理业务中存在的违纪违规问题，注重发现大案要案线索，深入分析产生问题的原因，揭示潜在的风险和损失，提出有操作性、有建设性的审计建议，进一步规范票据市场秩序和完善我国票据法律法规体系。

（一）了解票据业务操作流程，熟悉掌握有关票据业务的法律法规和银行内部票据业务管理、授权授信的规定。可采取以下方法：调阅银行有关票据业务内部制度规定，与信贷部门、资金营运部门和财会部门、稽核部门相关人员座谈，全面了解其业务流程和有关授权授信、业务管理的规定；调阅近年来有关票据业务的外部检查和内部稽核报告，了解该行存在问题的类型及其整改情况等等。

（二）利用计算机对电子数据进行分析，确定审计的重点单位和重点企业。调阅银行近几年来财务报表、银行承兑汇票签发、贴现台账和相关电子数据，全面了解近年来银行的票据业务总体规模和发展情况。以签发、贴现业务占比较大、近几年票据业务量增长速度较快的各二级分支行、在银行办理签发、贴现业务量较大的企业、单笔金额在一定限额以上、出票日与贴现日相距较近的贴现企业为条件，利用计算机对电子数据进行分析和检索，进一步明确下一步审计的重点分支行和需延伸调查的重点企业。

（三）票据签发行的审查

1. 有选择地调阅签发银行承兑汇票企业的档案资料，审查签发汇票手续是否合规。给予授信的客户，是否在授信额度内办理；提供全额保证金的客户，是否在交验有关证明后办理；既无授信额度、又无全额保证金的客户，是否按照贷款业务中对借款人的调查、审查要求办理。承兑申请人是否向银行提供商品交易合同或增值税发票（复印件），有无弄虚作假的现象；签发银行承兑汇票后是否对企业相关业务及资金情况进行跟踪检查等等。

2. 调阅银行保证金存款分户账，结合银行承兑汇票签发台账，核对审查银行收取保证金是否及时、足额，有无违反规定不收、少收或收后退还企业等问题；审查保证金在存续期内有无被挪用、划转等情况，是否存在将保证金转回用于继续滚动签发银行承兑汇票或转入账外违规放贷等问题。

3. 调阅银行新增不良贷款、新增贷款台账，重点落实因银行承兑汇票到期无法支付形成的不良贷款，分析形成垫款的原因；关注银行为不良贷款企业签发银行承兑汇票的情况，是否存在以银行承兑汇票置换不良资产、掩盖资产质量问题；有无为即将形成银行承兑汇票垫款的企业发放贷款问题。

4. 调阅银行中间业务手续费收入明细账，审查收取的手续费收入是否与签发银行承兑汇票业务量相匹配，对于手续费收入明显高于其签发业务量的银行，重点核对手续费收入的来源，审查是否存在账外签发银行承兑汇票的问题；对于手续费收入明显低于其签发业务量的银行，应重点追查收取的手续费的下落，有无私存私入或转入“小金库”。

（四）票据贴现行的审查

1. 调阅相关企业贴现档案，审查银行是否对汇票真实性和汇票内容进行认真审核，是否出现越权审批的问题；办理贴现的申请人提供的商品交易合同及增值税发票等证明文件是否齐全、是否真实、有效，有无提供虚假证明文件和增值税发票（复印件）套取银行资金等问题。

2. 调阅银行贴现台账（电子数据），结合贴现利息收入明细账及相关凭证，审查台账数据与财务账表数据是否一致，有无为了逃避检查、人为修改台账数据的问题；审查是否存在贴现利率低于人民银行规定的最低贴现利率标准办理贴现业务问题。可在核对其电子数据真实性的基础上，利用计算机对全行贴现台账进行检索，对违规降低贴现利率办理贴现的部分数据进行分类汇总，在此基础上计算出由于降低贴现利

率导致银行少计的贴现利息收入数额。

3. 调阅相关贴现、买入票据明细账及相关凭证，重点核实贴现资金的去向。可在贴现台账数据的基础上，结合相关凭证，对部分贴现量较大的企业或单笔贴现在一定金额以上的企业办理贴现后资金划转情况根据进行统计整理，进一步审查是否存在以下问题：一是贴现资金转回签票企业账户，用于投资房地产等非生产经营领域、作为保证金继续签发银行承兑汇票、归还到期的银行承兑汇票款项和到期贷款、流入股票证券市场等问题；二是银行与证券公司、票据掮客相互勾结，违规降低贴现利率、少计贴现收入、账外收取回扣好处费私设“小金库”问题；三是在办理贴现业务时，是否存在违反结算纪律和账户管理规定的规定的问题，有无为没有在该行开立存款账户的企业办理贴现，有无将贴现资金直接转入股市或个人储蓄账户的问题；四是注意发现一些违法违纪案件线索。如银行与证券公司、券商相互勾结，为其非法融资问题；银行职工利用工作之便收取回扣、手续费问题等等。

（五）延伸审查的主要内容

与其他审计业务相比，票据业务审计需要进行大量的延伸审计调查工作，主要目的在于核实签发或贴现的银行承兑汇票是否有真实的贸易背景，审查贴现资金的最终用途是否符合国家的有关规定，深刻揭示企业利用关联交易、皮包公司作掩护，采用虚拟商品交易合同、虚开、涂改或套^v等手段骗取银行资金投入非生产经营领域问题；揭示银行与企业相互勾结、违规“包装”票据、套取银行资金的主要手法；揭示银行利用企业账户账外收取回扣、好处费等等。延伸审计调查对象主要包括签发承兑汇票企业、贴现企业、有贴现资金转入的银行和证券公司以及对上述企业有管辖权的工商、税务部门等单位。

对企业的延伸需调阅的资料主要有：公司章程、董事会会议纪要、年度审计报告、验资报告、企业纳税登记及领用增值

税发票登记簿、企业增值税发票存根联、企业年度销售明细账、库存产品明细账、应付票据、长短期借款、财务费用明细账及其相关凭证。对企业的注册登记、年检、法人资料、纳税登记和缴纳税款情况以及向银行提供的增值税发票（复印件）的真实性，还可根据情况延伸调查相关工商、税务部门。