

主 编 周良楷

副主编 谢涛 仇晓芳

农村信用社 网络建设实务



国防科技大学出版社

农村信用社网络建设实务

顾问: 缪曼聪 童志强

编委会主任: 聂群娣

编委会副主任: 周良楷 邹建义 邹福明

编委: 谢涛 仇晓芳 温湘苓 邝柏成

刘银星 李利明 肖卫平 龚伟

张京华 李格 刘中杰 尹友忠

何平生 陈勇

主编: 周良楷

副主编: 谢涛 仇晓芳

国防科技大学出版社

湖南·长沙

图书在版编目(CIP)数据

农村信用社网络建设实务/周良楷主编. —长沙:国防科技大学出版社,2002.12
ISBN 7-81024-909-6

I. 农… II. 周… III. 信用社-网络 IV. TP393

国防科技大学出版社出版发行

电话:(0731)4572640 邮政编码:410073

E-mail: gfkdebs@public.cs.hn.cn

责任编辑:张静 黄煌 责任校对:石少平

新华书店总店北京发行所经销

国防科技大学印刷厂印装

*

开本:787×1092 1/16 印张:19.25 字数:493千

2002年12月第1版第1次印刷 印数:1-2300册

*

定价:36.00元

序

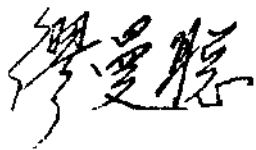
“科学技术是第一生产力”。现代科技的飞速发展,进一步推动了人类社会的全面进步。计算机技术作为现代先进生产力的代表已经成为世界各国关注和竞争的焦点。计算机技术在金融行业广泛深入应用,对经济、金融和社会的发展起着越来越重要的作用。

作为我国农村金融的主力军和最好的联系农民的金融纽带,农村信用社肩负着服务“三农”、维持农村金融稳定、支持和促进农村经济发展的重任。但是,由于历史和现实多方面的原因,农村信用社的电子化建设起步晚,现代科技应用和网络化水平偏低,严重制约了农村信用社提升服务“三农”的水平。长期以来,电子化建设,特别是网络建设问题,一直是困扰农村信用社发展的一大“瓶颈”。网络平台是金融机构运用先进计算机技术拓展业务空间、提升服务功能、提高办事效率的基础平台,计算机网络系统建设的滞后,影响和制约了计算机技术在农村信用社的作为。

农村信用社网络建设是一项富有挑战性的重要课题,也是实施“科技兴社”战略的现实抉择。湖南省信用合作管理办公室在组织进行农村信用社综合业务网络系统建设工作中,积极探索,勇于开拓,在广泛深入调查研究的基础上,组织技术和业务骨干编写了《农村信用社网络建设实务》一书。

该书坚持“面向农信、面向未来、面向现代化”和“实际、实用、实惠”的原则,系统地介绍了农村信用社网络建设中有关网络技术、应用设计和应用功能知识,具有系统性、科学性、实用性、针对性,对农村信用社网络建设具有重要的参考价值和指导意义。

衷心祝愿网络建设给农村信用社带来美好的明天!



前 言

农村信用社是农村金融的主力军和联系农民的金融纽带,它与其他金融机构和商业银行有所不同,具有鲜明的地方金融、农村金融的特色。农村信用社网点多、分布散,业务笔数多、金额小,多级法人机构清算复杂,各地业务现状和需求不完全一致,加大了网络建设的难度。长期以来,网络建设问题一直是困扰农村信用社业务发展的一大“瓶颈”。

本书按照“科技兴社”的战略思想,本着“面向农信、面向未来、面向现代化”和“实际、实用、实惠”的原则,主要从系统技术和应用功能两个方面提出了农村信用社网络建设总体构想,既对网络系统平台、数据库、中间件和关键网络设备进行了详细分析比较,又对农村信用社储蓄、对公、结算、中间业务、卡业务等各种业务需求进行了详细描述。

本书具有以下特点:一是切合实际。由于管理体制、资金实力、技术力量、办公场所等原因,农村信用社网络建设必须坚持实事求是的态度。技术需求分析既考虑到全省大联网直至全国大联网的发展趋势,又针对地市建设小型机网络模式和个别地方建设 PC 服务器网络模式,结合当前实际进行了探讨分析。在业务功能的设计方面,也充分强调了农村信用社的自身特点。例如:与人民银行天地对接系统、特约电子汇兑系统、信贷咨询系统、财务报表管理系统、非现场监管系统等相关业务和管理系统的接口设计要求;按两种分类方法(按正常、逾期、呆滞、呆账分类和按五级分类)进行处理和相互转换的贷款业务设计要求;针对单机网点业务系统进行数据转换的设计要求;针对信用站凭证、库存现金等管理的信用站业务管理设计要求;针对目前农村信用社电子化发展现状,提出了兼顾单机运行版本的设计要求等等。二是系统科学。在系统技术和应用功能的设计方面,采用了当今最先进的技术思想和设计思想。例如:系统设计需求上提出了先进的 C/S/S 三层和四层模式,将前台应用、前台逻辑、后台逻辑、数据库访问层层隔开,增加了系统安全性;提出了真正的 24 小时银行设计方案,提出了利用备份机进行日终数据备份、ATM 365×7×24 不间断工作方案;系统大量采用参数化设计,大部分

应用能够灵活调整等等。三是内容详尽。涵盖了系统技术和业务功能两方面的内容。业务功能需求基本上囊括了农村信用社目前所有的业务,例如储蓄、对公、清算等传统业务,信用站管理、股本金管理等特色业务,ATM 自助银行、POS 系统、一卡通、一本通、电话银行/呼叫中心、企业银行、网上银行等新型业务,同时还提出了风险监控与稽核、客户信息管理、信息查询分析、辅助决策支持等信用社内部经营管理信息系统的需求。四是灵活性强。根据农村信用社各地业务处理不完全统一的情况,我们在业务需求方面,对系统的灵活性提出了很高的要求。例如:对信用站业务的处理,针对农村信用社实际情况,提出了并表制和并账制两种处理方法;柜面操作既可分柜制,又可综合柜员制;储蓄、对公既可分柜,也可由单柜员处理等等。本书专门利用一章节提出了系统参数化需求,将系统界面、系统运行配置、设备配置、岗位人员、网点机构、各种代号代码、规则定义、报表管理、各种格式、利率、税率、汇率、费率、比例以及其他方面全部实行参数化管理,方便用户适应业务和政策等方面的调整变化。

因时间仓促,水平有限,错漏之处在所难免,恳请读者给予批评指正。

编者

2002 年 11 月

目 录

第1章 农村信用社发展状况与网络系统目标	(1)
1.1 历史渊源	(1)
1.2 组织管理体制	(2)
1.3 业务特点与发展现状	(3)
1.4 电子化发展现状	(4)
1.5 网络系统建设总体目标	(5)
第2章 农村信用社网络系统设计	(7)
2.1 网络模式	(7)
2.1.1 网络模式概述	(7)
2.1.2 全国大集中模式	(7)
2.1.3 全省大集中模式	(7)
2.1.4 地市集中模式	(11)
2.1.5 县(市)集中模式	(13)
2.1.6 几种网络模式分析比较	(16)
2.1.7 农村信用社网络建设模式选择建议	(19)
2.2 系统平台	(19)
2.2.1 系统平台概述	(19)
2.2.2 IBM RS/6000 平台	(21)
2.2.3 IBM AS/400 平台	(38)
2.2.4 HP 9000 平台	(58)
2.2.5 磁盘阵列	(70)
2.2.6 农村信用社系统平台选择建议	(73)
2.3 数据库系统	(73)
2.3.1 数据库系统要求	(73)
2.3.2 INFORMIX 数据库系统	(74)
2.3.3 DB2 数据库系统	(75)
2.3.4 ORACLE 数据库系统	(77)
2.3.5 SYBASE 数据库系统	(78)
2.3.6 数据库建议	(79)
2.3.7 数据库的安装	(79)
2.4 中间件	(95)
2.4.1 中间件概述	(95)

2.4.2 常用中间件产品	(97)
2.4.3 中间件建议	(98)
2.5 网络技术	(98)
2.5.1 广域网技术	(98)
2.5.2 局域网技术	(103)
2.5.3 带宽需求分析	(105)
2.5.4 IP 地址分配和路由协议的选择	(108)
2.5.5 路由规划	(115)
2.5.6 网络管理	(124)
2.6 网络设备	(130)
2.6.1 概述	(130)
2.6.2 路由器	(130)
2.6.3 以太网交换机	(136)
2.6.4 其他网络设备	(143)
2.7 网络系统的安全性	(143)
2.7.1 操作系统和数据库的安全保障	(143)
2.7.2 网络访问安全控制实施	(144)
2.7.3 系统设计的安全机制	(147)
2.7.4 DES 和 RSA 算法简介	(149)
第 3 章 农村信用社网络系统应用功能设计	(158)
3.1 会计核算基本方法	(158)
3.1.1 会计核算基本原则	(158)
3.1.2 信用社会计核算的质量标准和基本规定	(158)
3.1.3 信用社会计科目设置	(159)
3.1.4 编制会计凭证的基本要求	(170)
3.1.5 信用社会计账簿规定	(171)
3.1.6 信用社的账务组织规定	(172)
3.1.7 信用社会计核算程序	(172)
3.1.8 利息计算规定	(173)
3.1.9 会计报表	(174)
3.2 存款业务	(174)
3.2.1 活期储蓄存款	(175)
3.2.2 定期储蓄存款	(179)
3.2.3 一本通/一卡通储蓄业务	(185)
3.2.4 储蓄存款异地托收	(186)
3.2.5 应缴代扣利息税	(187)
3.2.6 单位活期类存款	(187)
3.2.7 定期存款	(191)
3.2.8 存单、存折及印鉴挂失和印鉴更换	(192)

3.2.9 存款的查询、冻结、扣划、没收和过户	(193)
3.3 贷款(拆借)业务	(194)
3.3.1 贷款的种类	(194)
3.3.2 贷款利率有关规定	(195)
3.3.3 贷款形态的转换条件	(195)
3.3.4 设计思路	(196)
3.3.5 发放贷款	(196)
3.3.6 贷款展期	(197)
3.3.7 贷款形态调整	(198)
3.3.8 贷款按季(月、年)度收息	(199)
3.3.9 收回贷款	(199)
3.3.10 按揭贷款	(203)
3.3.11 资金拆借/调剂	(205)
3.3.12 票据贴现	(206)
3.3.13 呆账处理	(208)
3.4 结算业务	(210)
3.4.1 支票的结算	(210)
3.4.2 电汇	(212)
3.4.3 银行汇票	(214)
3.4.4 银行本票	(215)
3.4.5 商业汇票	(216)
3.4.6 银行承兑汇票	(217)
3.4.7 委托收款	(218)
3.4.8 托收承付	(220)
3.5 内部管理与核算	(225)
3.5.1 客户信息管理	(225)
3.5.2 实物账管理	(226)
3.5.3 所有者权益的核算	(228)
3.5.4 收入、费用和利润及利润分配	(230)
3.5.5 其他内部账	(238)
3.6 出纳现金业务	(240)
3.6.1 概述	(240)
3.6.2 联社向人行(他行)提现	(240)
3.6.3 联社向人行(他行)缴存现金	(241)
3.6.4 信用社向联社领取现金	(241)
3.6.5 信用社向联社缴存现金	(241)
3.6.6 柜员领取现金	(242)
3.6.7 柜员缴存现金	(242)
3.6.8 柜员现金调剂	(242)
3.6.9 现金查询	(242)

3.6.10	其他现金业务	(242)
3.6.11	现金轧账处理	(242)
3.6.12	出纳错款的核算	(242)
3.7	资金清算业务	(243)
3.7.1	机构设置	(243)
3.7.2	综合业务系统网络内资金清算业务	(244)
3.7.3	综合业务系统网络外资金清算业务	(244)
3.7.4	非联网营业网点的资金清算业务	(249)
3.7.5	账务设置	(250)
3.7.6	实时清算账户设置和操作	(250)
3.7.7	差错的处理	(251)
3.8	凭证管理	(251)
3.8.1	概述	(251)
3.8.2	信用社会会计核算及管理要求	(251)
3.8.3	凭证管理功能需求	(252)
3.8.4	凭证领用和上缴	(253)
3.8.5	凭证出库和入库	(253)
3.8.6	凭证作废	(253)
3.8.7	凭证查询	(253)
3.9	信用站业务及管理	(254)
3.9.1	概述	(254)
3.9.2	信用站业务和管理功能	(255)
3.9.3	并表制处理方法	(255)
3.9.4	并账制处理方法	(257)
3.9.5	信用站管理	(262)
3.10	股金管理	(262)
3.10.1	概述	(262)
3.10.2	功能要求	(263)
3.10.3	入股	(263)
3.10.4	扩股	(263)
3.10.5	退股	(263)
3.10.6	分红	(263)
3.10.7	股金销户	(263)
3.10.8	股金挂失	(264)
3.10.9	股金解挂	(264)
3.10.10	股金账务查询、统计	(264)
3.11	中间业务	(264)
3.11.1	代理及委托业务	(264)
3.11.2	投资业务	(267)
3.11.3	证券转账业务	(271)

3.11.4 租赁业务的核算	(271)
3.12 卡业务及客户自助业务	(273)
3.12.1 卡业务	(273)
3.12.2 电话银行	(274)
3.12.3 呼叫中心	(274)
3.12.4 自助银行	(274)
3.12.5 网上银行	(274)
3.13 扩展业务	(275)
3.13.1 风险监控和稽核系统	(275)
3.13.2 客户信息系统	(277)
3.13.3 信用社经营信息系统	(278)
3.14 日终业务	(281)
3.14.1 信用社日终	(281)
3.14.2 联社计算机中心日终	(281)
3.14.3 省清算中心日终	(282)
3.15 查询业务	(282)
3.15.1 账务查询功能	(282)
3.15.2 信息查询功能	(283)
3.15.3 客户的查询功能(终端、电话、卡)	(284)
3.16 打印和报表业务	(284)
3.16.1 总体要求	(284)
3.16.2 账务打印功能	(284)
3.16.3 报表打印功能	(285)
3.16.4 信息打印功能	(286)
3.17 事中、事后监督	(286)
3.17.1 概述	(286)
3.17.2 事中交易核对	(287)
3.17.3 事后交易核对	(287)
3.18 数据移植业务	(288)
3.18.1 分户账数据移植	(288)
3.18.2 明细账数据移植	(288)
3.18.3 总账数据移植	(288)
3.18.4 科目转换	(288)
3.18.5 网点的合并、撤除、分设业务数据移植	(288)
3.19 网点的撤除、合并、分设业务	(288)
3.19.1 网点撤除	(289)
3.19.2 网点合并	(289)
3.19.3 网点分设	(289)
3.19.4 网点改变行政隶属关系	(289)
3.19.5 管理机构的撤除、合并和分设	(289)

3.20	与农村信用社现有业务系统的接口.....	(290)
3.21	系统参数化.....	(290)
3.21.1	概述	(290)
3.21.2	系统界面参数化	(290)
3.21.3	系统运行参数	(290)
3.21.4	设备参数	(291)
3.21.5	岗位人员参数	(291)
3.21.6	网点、机构参数.....	(291)
3.21.7	代号、代码设置.....	(291)
3.21.8	规则定义	(291)
3.21.9	报表管理参数	(292)
3.21.10	格式参数	(292)
3.21.11	利率、税率、汇率、费率、比例参数	(292)
3.21.12	其他参数	(292)
3.21.13	参数合理性检查	(292)
3.22	灾难备份和恢复系统.....	(292)
参考文献		(294)

第 1 章 农村信用社发展状况与网络系统目标

1.1 历史渊源

农村信用合作社是一种合作金融组织,是合作经济的一种形式。合作金融体现的是一种自愿、自主、互利的合作关系,是商品经济条件下人们自愿入股联合,实行民主管理,获得服务和利益的一种集体所有和个人所有相结合的资金融通形式。1995 年,国际合作联盟在英国曼彻斯特召开了第 31 届大会暨成立 100 周年庆祝大会,此次会议将合作社原则修订为七项:自愿与公开的社员制,社员的民主管理,社员的经济参与,自治与自立,教育、培训和信息原则,社间合作原则,关心社区原则。根据上述原则,就合作金融而言,其基本经济特征表现为四个方面:一是自愿性,二是互助共济性,三是民主管理性,四是非盈利性。世界上第一家农村信用合作社 1849 年诞生于德国,由德国经济学者、实践家雷发巽(1818 - 1888 年)组织创办。经过 150 余年的发展,目前,农村信用合作社已成为世界各国金融家族中很重要的一员,是整个金融体系的重要组成部分。

在我国,第一家农村信用社是创建于 1923 年的河北省季河县第一信用合作社。这是北洋政府时代由华洋义赈总会主持开展的信用合作社。到 1928 年 2 月底,全国已承认的信用社有 129 家。1927 年,国民党南京政府立法院通过了我国第一个合作社法,1935 年,颁布了《合作社法施行细则》。国民党政府举办的合作社分为信用、供给、生产、运销、公用、保险、消费、劳动、运输和利用 10 种类型。1927 - 1947 年,国民党政府统治区内兴办的合作社有 16 万余家。同时,在共产党领导的苏区和解放区信用合作运动也得到较大发展。较早成立的是闽西永定信用社。随着抗日战争、解放战争的节节胜利和土地改革的进行,广大解放区和合作社运动得到迅速发展。到 1949 年,仅华北就有 958 家合作社,社员 220 多万人。但总的来说,这一时期全国农村信用社的发展仍十分有限,属于萌芽草创阶段。这一时期信用社发展的共同特征是从自发走向政府出面组织,并为不同的政权服务。所不同的是,在北洋政府和国民党统治区的信用社为地主、乡绅所把持,成为欺压盘剥农民的工具,在苏区的信用社则以民主方式受理,服务于社员自己,体现了互助、互济的信用合作原则。

新中国成立后,在传统计划经济模式的严格管理下,我国农村合作金融组织的法定身份是惟一的,即只有农村信用合作社,其他带有直接融资性质的合作金融组织政府一律排斥。几十年来,我国农村信用社的发展可划分为以下几个阶段:(1)解放初期到 1957 年,是我国农村信用社的大发展阶段。在此期间,全国 80% 的乡镇建立了信用社,对农业合作化运动起到了很大的推动作用。(2)1958 - 1978 年,是信用合作事业萎缩的阶段。因受极“左”思潮的冲击,先是把信用社下放给人民公社管理,后期又将信用社交给国家银行管理,至此走上了官办道路,限制了信用社作为合作金融组织作用的发挥。(3)1979 年至今,是信用合作事业的改革发展阶段。党的十一届三中全会以来,随着农村经济改革的深入,农村信用社改革方向逐渐明确,发展取得了引人注目的成就。

农村信用合作社的改革大体经历了四个阶段:1980-1983年为改革的酝酿和试点阶段,主要是解放思想,提高认识,在原来管理体制不变的情况下,广泛地进行改革试点工作。1984-1988年为改革推广阶段,按照党中央、国务院提出的把信用社真正办成农民的合作金融组织的改革方向,全国各地信用社实施了一系列改革措施。1989-1995年为进行治理整顿的深化改革阶段。1996年至今是进行脱钩和恢复合作金融的改革阶段。1996年8月,以《国务院关于农村金融体制改革的决定》出台为标志,开始了新一轮农村信用社管理体制的改革。这次改革的核心内容就是,按照合作制原则规范农村信用社,使其成为真正的农村合作金融组织。近年来,党中央、国务院对农村信用社改革非常重视,进一步明确了改革方向,并在江苏等地进行了农村信用社改革试点工作。经过深入调查研究和广泛征求意见,目前已拟定了农村信用社改革方案。

农村信用社作为中国金融体系的重要组成部分,是农村金融体系的基础,是支持农村经济发展的一支重要力量,是农村社会化服务体系的一个重要方面。20世纪50年代,信用合作社与生产合作、供销合作并称农村合作化运动的“三驾马车”,为完成农村的社会主义改造做出了贡献。20世纪80年代以来,农村信用社和农村产前、产中、产后的其他合作经济组织一起组成农村社会化服务体系,为广大农户和农村社会化服务提供多方面的金融服务,成为推动农村经济发展的重要资金力量。随着我国改革开放逐步深入,农村信用社的地位得到不断提高,在服务“三农”、维持农村金融秩序和支持农村经济发展中的作用得到积极发挥。目前,农村信用社已成为我国农村金融的主力军和联系农民的金融纽带。

1.2 组织管理体制

从农村信用社诞生至今,我国一直没有建立独立、系统的农村信用社行业管理组织体系。在1980年以前,各地的农村信用社都是以乡镇为单位,相互独立,彼此之间没有联合、协作关系。1980-1996年,农村信用社由农业银行领导,农业银行承担了全国农村信用社的行政管理和行业管理职能。80年代中期,各地陆续组建了县(市)联社,承担各乡镇信用社的行业管理职能。1996年,农村信用社与农业银行脱离行政和行业管理关系,随后由人民银行承担农村信用社的行业管理职能。

目前,我国农村信用社系统的组织管理体系中,在县级,各县(市)基本上都成立了独立的县(市)农村信用合作社联合社,具体负责辖内信用社的行业管理,另有少数县(市)联社作为股份制改造的试点,组建了农村商业银行,如江苏省张家港、常熟、江阴等县(市)。在地市级,农村信用社行业管理职责大部分由人民银行当地中心支行承担;少部分地市近年来组建了独立的市级信用联社,农村信用社的行业管理职责由其具体承担。在省级,有些省份仍由人民银行当地分行或中心支行信用合作管理办公室负责行业管理;有些省份成立了信用合作协会,由协会承担行业管理职能;作为农村信用社体制改革的试点省份江苏省成立了江苏省联社,由省联社负责全省农村信用社的行业管理。中国人民银行总行合作司具体负责全国农村信用社的行业管理和监管。

农村信用社组织管理体制直接决定和影响计算机综合业务网络系统建设层次和清算体系。根据目前农村信用社的组织管理体制,一个针对全国性的农村信用社计算机综合业务网络系统,会计机构设置至少应有6级:全国清算中心(简称全国中心)、省清算中心(简称省中心)、地市清算中心(简称市中心)、县级联社、信用社(联社营业部)、储蓄所(信用分社)。另外,

一些地方农村信用社还有信用代办站(以下简称信用站),是农村信用社实行委托代理制的代办业务网点,代办人员不是农村信用社的职工,信用站不是农村信用社的营业机构,其业务由农村信用社负责管理,业务一般通过并表制或并账制纳入农村信用社。全省大集中网络系统的应用软件,至少要设计 5 级机构层次和系统内的 5 级清算模式,并提供与上级机构全国中心的清算接口;应用于地市小型机网络系统的应用软件,至少要设计 4 级机构层次和系统内的 4 级清算模式,并提供与上级机构省中心的清算接口;应用于县级联社 PC 服务器网络系统的应用软件,至少要设计 3 级机构层次和系统内 3 级清算模式,并提供上联地市中心或直接上联省中心的接口。

1.3 业务特点与发展现状

农村信用社的机构网点普及,县市有联社,乡乡有信用社,村村有网点,职工队伍庞大,职工人数比任何一家国家银行都多。截至 2001 年底,全国农村信用社共有独立法人机构 4 万多个。

目前农村信用社各级机构主要职能和可以开办的主要业务如下：

县级联社,主营:办理存款、贷款、票据贴现、国内结算业务、办理个人储蓄业务、代理其他银行金融业务、代理代收款项及委托代办保险业务、买卖政府债券、代理发行、代理兑现承销政府债券、提供保险箱业务、组织农村信用社之间的资金调剂、经中国人民银行批准参加资金市场。兼营:为农村信用社融通资金、办理或代理农村信用社的资金清算和结算业务、办理中国人民银行批准的其他业务。

农村信用社经中国人民银行批准,可以经营下列人民币业务:办理存款、贷款、票据贴现、国内结算业务;办理个人储蓄存款;代理其他银行的金融业务;代理收付款项及受托代办保险业务;买卖政府债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;提供保管箱业务;按照中国人民银行规定从事同业拆借;办理中国人民银行批准的其他业务。

储蓄所经中国人民银行批准,主营:结算、存款、贷款、储蓄等;兼营:国家下达的代办业务、国库券等。

信用站的业务控制在核定的地域范围内,其内容主要包括:协助信用社办理农村个人储蓄存款,农村集体经济组织存款;吸收农村社员股金;协助农村信用社开展农户小额生产、生活贷款的咨询和推荐;协助农村信用社催收贷款,负责清收代理业务发放的贷款。对业务经营规范,贷款管理较好的,经审批同意,并落实相应的管理和监督措施后,可以授权发放小额农户贷款。

农村信用社各会计机构主要设有以下岗位：

储蓄员：在营业网点办理日常个人存款等业务；

记账员:负责日常单位存款、贷款业务及内部账、表外账业务的记账;

复核员:负责日常单位存款、贷款业务及内部账、表外账业务的复核;

网点会计:联社营业部、信用社本部、信用分社和储蓄所会计,管理本网点凭证,可查询本网点的各项账务信息;

网点出纳:联社营业部、信用社本部、各信用分社和储蓄所出纳,管理本网点现金库,可查询本网点的各项账务信息;

信用社会计:信用社机关会计,管理本信用社库存凭证,可查询信用社本部、信用分社、储蓄所和信用站的各项账务信息;

信用社出纳:信用社机关出纳,管理本信用社库存现金,可查询信用社本部、信用分社、储蓄所和信用站的各项账务信息;

联社会计:联社机关会计,管理联社库存凭证,可查询联社下属营业部、信用社、信用分社、储蓄所和信用站的各项账务信息;

联社出纳:联社机关出纳,管理联社库存现金,可查询联社下属营业部、信用社、信用分社、储蓄所和信用站的各项账务信息;

各级查询人员:可查询本级机构下属营业部、信用社、信用分社、储蓄所和信用站的各项账务信息;

电脑中心管理员:可查询下属机构各项账务信息,经授权可进行账务的修改、调整、维护,各项系统参数的调整与维护,每日系统账务的轧账结算处理,负责系统数据的备份。

由于各地农村信用社根据自身的特点,在岗位设置上并不完全一样,例如有些城区信用社网点记账、复核、出纳岗位分开,而有些偏远信用社网点复核和出纳由一人承担,因此应用系统在岗位设置时,应充分考虑农村信用社各地岗位设置不一致的特点,不要固定岗位类型和功能,而要实行可选择、可控制的岗位权限管理,使用户可以通过不同权限的选择组合,来实现不同岗位的设置。

经过 50 多年的发展,我国农村信用社各项业务得到长足进步。截至 2002 年 6 月末,全国农村信用社各项存款余额 18 673 亿元,比年初增加 1387 亿元,同比多增加 395 亿元,增长 8%,增幅同比提高 1.5 个百分点;各项贷款余额 13 595 亿元,比年初增加 1608 亿元,比去年同期多增加 448 亿元,增长 13.4%,增幅比去年同期提高 2.4 个百分点。贷款增加额占全部金融机构贷款增加额的比重为 19.4%,增幅较金融机构平均增幅高出 6 个百分点。农村信用社在我国金融体系和国民经济发展中已具有举足轻重的地位。

1.4 电子化发展现状

由于历史和现实的种种制约,我国农村信用社的电子化建设起步晚、电子化营业网点覆盖率低、网络化程度低。在成功解决计算机 2000 年问题之后,我国农村信用社的电子化建设整体技术水平和管理规范程度有了一定的提高,电子化建设稳步发展。目前全国农村信用社共有电子化网点约 6 万多个,约占机构网点总数的 60% 以上。

网络建设方面。目前,全国大部分省份都在积极着手或已经建设了部分计算机综合业务网络。北京、上海、天津、重庆直辖市,武汉、昆明、西安、长沙等全国大部分省会城市,广东、浙江、江苏等沿海省份大部分地市,全国部分省份的一部分地区或县市先后建设了网络项目,为农村信用社业务的发展做出了重要贡献。据不完全统计,目前全国农村信用社区域性网络共约 500 多个,其中小型机网络约占 20% 以上。

支付结算方面。目前,全国农村信用社支付结算服务网络初具规模,全国有湖南、湖北、甘肃等 10 多个省份运用了总行统一推广的电子汇兑系统开办了省辖联行,与全国农村信用社清算中心联网,其他地区也正在有计划、有步骤地组织省辖电子联行,扩大联网和通汇范围,有效地解决了农村信用社通汇难的问题,促进了农村信用社系统电子化建设的稳步健康发展。

办公自动化方面。各级农村信用社管理部门和农村信用社的办公信息自动化管理也具备了一定的水平,县联社以上全部实现了统计报表、综合信息管理的电子化,提高了办公效率和自动化管理水平。

1.5 网络系统建设总体目标

农村信用社的网络系统建设,要切合农村信用社的实际。我们认为,建设的综合业务网络系统,主要应符合以下总体目标和要求:

1. 规范性

- 要符合法律法规、金融规范、行业标准、信用社业务和管理规章。
- 要符合 ISO 9001 质量控制标准。
- 卡业务的开发要符合银联业务规范和技术标准。
- 网络设计采用 C/S 模式或由其发展的 C/S/S 等模式, TCP/IP 协议,网络设备基于国际标准和工业标准。

2. 先进性

- 采用数据全集中处理方式。
- 应用大会计思想设计系统。系统要采用以会计核算为核心,将整个会计系统融合在一起,实行一本账管理。
- 全天候服务:24 小时 × 365 天的不间断服务。
- 全自动处理:业务处理、会计核算、报表分析、信息统计、资料生成等自动化和相关交易组合一体化。
- 要按照本外币一体化思想,统一设置本外币账户,前后台业务处理一体化(一个交易中支持多种货币),统一生成本外币基本报表,支持外币特殊交易及特殊信息、报表的分析、产生。
- 以全新概念设计:改传统的面向传票、面向账户的账务处理系统为面向管理、面向客户、面向服务的综合业务系统。
- 要进行以客户为中心的信息管理,实现客户不同账户和有关信息的有机联系,为农村信用社提供全面的客户信息。

3. 安全可靠

- 主机、网络、通讯线路要有完备可靠的备份方案。
- 在业务处理的各个环节,临柜操作、复核,事中复核,事后监督,业务稽核都有相应的安全措施,无论采用何种劳动组织,都有最佳的安全保障措施。
- 系统应对各类凭证进行有效的控制和管理,包括系统所有的支付凭证、重要空白凭证、有价单证等,在凭证的入库、调拨、领用、上缴、出售以及注销等环节都提供严密的控制手段。
- 柜员、网点身份确认,防止非法登录,交易数据的网上加密传输,以防止非法窃听。
- 操作员可处理的业务种类、交易的最大金额、可访问的数据等方面要有有效的控制和授权措施,系统对异常情况以及需授权的操作要有监控、报警及日志记录功能。

4. 灵活实用性

- 支持不同的系统平台,既能在小型机上运行,又能在 PC Server 上运行。
- 应用系统要尽量与数据库类型无关,能够在不同的数据库平台上运行。
- 系统既可联网运行,也可单机运行。系统要同时提供单机运行版本。
- 柜面操作提供多种模式,既可分柜制,又可综合柜员制。储蓄、对公既可分柜,也可由单柜员处理。
- 提供交易码驱动和菜单驱动两种界面操作方式。