

工商银行多用户微机 会计系统应用与管理

主编 董培荣 崔伟 姜文瑞



山东友谊出版社

《工商银行多用户微机会计系统应用与管理》

编 委 会

顾 问 刘希政 杜宝起 刘锡海

主 编 董培荣 崔 伟 姜文瑞

编写人员 (以姓氏笔划为序)

于惠贞 王 永 田建军 李 明

邱 春 张立成 邵亚林 杨旭明

姜文瑞 高济生 袁佳莉 崔 伟

董培荣 楚尊池

前 言

《工商银行多用户微机会计系统应用与管理》一书,经过数十名编者两年来的辛勤工作,终于与读者见面了。这本书是编者在繁忙的工作之余,利用业余时间编写而成的,它凝聚着编者无数个日日夜夜的心血和汗水。本书编者既是会计业务需求的提出者,又是系统程序的开发编制、测试和验收者,也是该系统的管理、使用者。这就为本书的出版增添了更深的一层意义。

多用户微机在工商银行会计部门的应用可以追溯到1990年。6年来,多用户微机在工商银行会计工作中的应用不断深化,从消化中国工商银行总行第一版本开始,到开发第二版本、与该程序配套的会计事后监督系统版本、适应优化劳动组合改革版本、联行机制报单(银行汇票)版本、借贷记帐法版本等等,现在开发、研制到了第五版本。这套系统的应用与推广,充分体现了山东省工商银行会计、科技部门配合默契、通力协作的良好风范。通过该系统的推广应用,为山东省工商银行系统435个对外营业机构提高会计工作效率和质量,增强工商银行的服务手段,减轻会计人员劳动强度发挥了重要作用。随着各项业务的发展和会计人员更换比较频繁这一特点,我们组织有一定理论水平、工作经验和实践能力的同志编写了这本书,旨在提高会计人员业务素质特别是电算化素质,使之更好地投入到实际工作当中,为工商银行事业发展增添力量。

本书具有三个特点:

一是结构新颖。本书作为一本适合于会计、科技人员了解会计业务、电子计算机知识和该会计系统操作的普及性用书,其结构与一般教科书、计算机操作手册不同,每章第一部分为会计业务处

理方法与规定,第二部分主要是会计部门怎样使用、管理该系统应注意事项和要领,第三部分是会计系统具体操作方法和步骤。这样的结构便于会计人员初学时能融会贯通,一册在手,查阅方便。

二是实用性强。本书是针对现行多用户微机会计系统而写的,会计人员可以照此书了解本会计系统,操作本会计系统,对指导实际工作有积极作用。

三是通俗易懂。我们在构思和研究本书大纲时,要求编写人员用通俗的文字撰写各章节,力求做到深入浅出、通俗易懂,使会计人员通过阅读本书就能理解和学会多用户微机的管理与操作。同时,本书还体现了理论与实践相结合的原则。

本书可作为各级工商银行会计人员上机处理业务的培训教材。

本书共十二章。第一章由姜文瑞同志编写,第二章由田建军、袁佳莉、张立成同志编写,第三章由高济生、张立成同志编写,第四立由邵亚林、袁佳莉同志编写,第五章由邱春、于惠贞同志编写,第六章由高济生、袁佳莉同志编写,第七章由邵亚林、袁佳莉同志编写,第八章由楚尊池、张立成同志编写,第九章由高济生、王永同志编写,第十章由楚尊池、于惠贞同志编写,第十一章由楚尊池、于惠贞、李明同志编写,第十二章由杨旭明、于惠贞同志编写。

本书由董培荣、崔伟、姜文瑞同志主编并总纂。

本书在编写过程中,得到中国工商银行山东省分行有关领导同志的大力支持和关心,刘希政副行长、杜宝起副行长、刘锡海总稽核在百忙中审阅了本书,并提出了宝贵意见,在此我们表示感谢。

由于时间和水平的关系,本书可能存在一些问题,敬请读者批评指正。

编者

1996年6月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 多用户微机在银行会计工作中的应用	(1)
第二节 多用户微机会计系统的构成及与原版本的区别	(5)
第三节 多用户微机的管理及人员职责	(10)
第二章 现金、转帐业务	(16)
第一节 现金、转帐业务的处理及规定	(16)
第二节 业务处理系统的应用与管理	(24)
第三节 操作方法	(28)
第三章 贷款业务	(37)
第一节 贷款业务的处理及规定	(37)
第二节 贷款业务处理系统的应用与管理	(40)
第三节 操作方法	(43)
第四章 联行业务	(54)
第一节 联行业务的处理及规定	(54)
第二节 联行业务处理系统的应用与管理	(61)
第三节 操作方法	(67)
第五章 电子汇兑	(103)
第一节 电子汇兑业务的处理及规定	(103)
第二节 电子汇兑处理系统的应用与管理	(114)
第三节 操作方法	(117)

第六章 票据交换业务	(148)
第一节 票据交换业务的处理及规定.....	(148)
第二节 票据交换业务处理系统的应用与管理.....	(153)
第三节 操作方法.....	(157)
第七章 微机联网业务	(168)
第一节 微机联网业务的处理及规定.....	(168)
第二节 微机联网业务系统的应用与管理.....	(175)
第三节 操作方法.....	(177)
第八章 利息计算	(181)
第一节 利息计算的处理及规定.....	(181)
第二节 利息计算业务处理系统的应用与管理.....	(189)
第三节 操作方法.....	(193)
第九章 电话银行查询	(197)
第一节 电话银行查询服务系统.....	(197)
第二节 电话银行系统帐户的管理与操作.....	(200)
第十章 业务管理	(208)
第一节 帐务设置.....	(208)
第二节 支票管理与密码验证.....	(213)
第三节 柜员管理与特殊处理.....	(219)
第四节 操作方法.....	(225)
第五节 查询业务的管理与操作.....	(269)
第十一章 日、月、年终业务的处理	(283)
第一节 日、月、年终业务的处理规定及要求.....	(283)
第二节 操作方法.....	(287)
第十二章 会计报表	(302)
第一节 会计报表的种类及编制要求.....	(302)
第二节 会计报表处理系统的应用与管理.....	(305)
第三节 操作方法.....	(308)

附录:企业财务通则	(318)
企业会计准则	(327)
金融企业会计制度	(337)
金融保险企业财务制度	(439)
中国工商银行山东省分行会计科目一览表及使用说明	(464)
多用户微机打印各种表格凭证式样	(518)

第一章 概 论

第一节 多用户微机在银行会计 工作中的应用

一、电子计算机

电子计算机也称电脑,是当今最先进最快速的数据处理工具。它是用不同种类的电子元件,根据不同的目的和要求而构造出来的一种机器。

人类社会出现计算工具,可追溯到公元前 3000 多年,中华民族的祖先最先发明了算盘,到 17 世纪初叶,欧洲人发现了对数表,把人类计算工具又向前推进了一步。1903 年,美国国际商业机器公司(IBM)造出了第一台会计记帐机。1946 年,美国人用 18800 只电子管组装了世界上第一台真正的电子计算机——艾力亚克。以后,电子计算机经过发展、完善,已从电子管发展到大规模集成电路,使电子计算机的体积更加缩小而运算速度却大大提高,目前已发展到第四代产品。

电子计算机有巨型机、大型机、中型机、小型机和微型机。

电子计算机主要有输入(输出)设备、存储器、运算器、控制器组成。输入设备要求电子计算机工作、向电子计算机提取需要加工的数据的入口,如电子计算机的命令控制台、卡片读入机、软盘读入机等;输出设备是电子计算机向人提供运算结果的出口,如打印机、磁盘、磁带机等;存储部件是电子计算机的记忆装置,是电子

计算机的大脑,用来存放(或记录)各种电子计算机程序和各种待加工的数据或已加工过的结果的地方,这里讲的存贮部件是电子计算机自身所具备的存贮能力,一般称为内存或主存,磁带、磁盘或软盘则称之为外存;数学和逻辑部件,也称运算部件,是电子计算机执行各种运算和分析的主要部件,它可以做加、减、乘、除等各类数学计算,可以比较两个数的大小,可以做数据之间的转换等等,借此可以完成一切有关功能;控制部件,是电子计算机的中央指挥系统,一切操作都由这个部件来控制,它可以命令输入部件将有关程序和该程序要加工的数据首先输入到存贮部件中,然后指挥运算部件去执行输入进来的程序,并根据程序的要求到存贮部件中取出数据来进行加工,再把加工的结果放回存贮部件或者放到输出部件上,将结果输出。

有时,人们把看得见摸得着的电子计算机电子元件部分称为硬件(HARDWARE),将看不见也摸不着的而实际存在的程序称之为软件(SOFTWARE),因此,称电子计算机是由硬件和软件两部分组成的。

电子计算机主要有以下特点:

1. 计算速度快。第一台电子计算机出现时,它就可以每秒做5000次加法,已大大超过人工计算所能达到的速度。随着电子计算机技术的发展,计算速度已由几千次发展到几万次、甚至几千万次,巨型电子计算机已达到几十亿次。

2. 分析能力强。电子计算机可以根据人们预先设计好的逻辑判断系统进行各项分析工作,这是其他计算工具所没有的独到之处。

3. 记忆能力强。电子计算机的记忆能力主要表现在它能记忆大量的信息,需要时可以拿出来加工,而不会丢失和搞乱。

微型电子计算机是电子计算机的一种,它以投资少、见效快、灵活、方便和适应业务量小的银行等特点,深受银行欢迎。微型电

子计算机已成为工商银行各对外营业机构用量最大的机型,在工商银行各项业务中发挥着愈来愈大的作用。微型电子计算机分为单用户机和多用机。单用户机是指不能带挂终端机而仅靠自身发挥作用的微机;多用户机是可以带挂一台或若干台终端机且能形成网络化的微机。当前,银行常用的微机多数为多用户机。

二、多用户微机在银行中的应用

多用户微机在工商银行有着广泛的应用前景。工商银行各个业务部门、每一项业务处理无不显示和发挥着多用户微机的作用。

从对外业务处理看,主要有对公会计业务和储蓄业务。

对公会计业务是工商银行的主要业务之一。它是工商银行的基础业务,通过办理成千上万笔会计结算业务,来实现企业客户的资金划拨,满足社会生产发展需要。工商银行机构网点遍布全国各地,截止 1995 年底,全国工商银行共有对外营业机构 11,311 个,承担着全国大部分国有大中型企业的资金往来和结算业务;山东省工商银行截止 1995 年底,共有对外营业机构 435 个,服务于开户单位 14 万个,全年会计业务量达到 3.6 亿万笔。山东省对外营业机构中,有 417 个对外营业机构使用计算机办理对公业务,占总数的 95.8%。其中,379 个行对公业务使用多用户微机,占 91%,38 个行使用 IBM4381 中型机,占 9%。电子化水平的提高,大大促进了山东省工商银行会计工作的开展。

山东省工商银行实行多用户微机版本始于 1990 年。当时,总行为统一全国做法,为今后市地行内实行微机联网,组织部分会计、科技人员提需求,编程序,在广东省江门县编制了“多用户微机会计业务处理系统”第一版本。省行拿到该版本后,在熟悉该程序的基础上,结合我省实际,深入基层行处调查研究,选择会计业务量大、基础条件较好的淄博市张店区支行为省分行消化总行程序、推广试点行处。经过近两个月的二次开发,省行成功开发了“多用户微机会计业务处理系统”第二版本,在全省各对外营业机构推

广。

为适应建立会计事后监督制度的需要,山东省工商银行从1992年1月开始,历时短短40多天,成功开发了“多用户微机会计业务事后监督系统”,从而使营业行处的会计业务能够使用计算机实施事后监督。这一系统的应用,大大增强了安全防范能力,提高了工作效率,为优化劳动组合,减少重复劳动,进行会计改革提供了前提条件。作为总行此项工作的试点行,山东省工商银行成为率先实现电子计算机监督柜台业务的行。

同时,山东省工商银行为解决实行会计事后监督后,出现重复劳动问题,本着“积极、稳妥”的原则,对“多用户微机会计业务处理系统”第二版本进行优化,重点取消了帐务强制性复核功能,增加了“密码印鉴”功能,并于1993年3月在淄博市张店区支行召开现场会予以推广。

1993年,财政部颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》和《金融企业会计制度》、《金融保险企业财务制度》,并于1993年7月1日开始执行。为适应财会制度改革要求,工商银行系统将于1994年1月1日改资金收付记帐法为借贷记帐法,实行以资产负债管理为标准的新的会计科目体系。

山东省工商银行为适应会计改革的需要,从1993年年初就把优化、改进“多用户微机会计业务处理系统”当作1993年的一件大事来抓。按照为适应1994年1月1日实行借贷记帐法和财务会计制度改革的需要,总结几年来的经验教训,吸收先进做法,增加、强化各项功能,充分发挥电子计算机的作用,能上机处理的做到上机处理,进一步提高工作效率,减轻会计人员劳动强度的原则编制多用户微机系统。山东省工商银行从1993年年初开始,派员外出学习、参观,深入基层行处调查研究,提出业务需求,组织会计、科技人员开发程序,到试点行测试程序编制情况,于1993年10月底,编制、测试完毕,并通过了省行组织的验收。程序下发后,省行

在年底前召开两次推广会,了解程序中存在的错误,及时修改程序,为1994年1月1日顺利开业,奠定了坚实基础。

1995年以来,省行从完善这套系统的思想出发,年初开始到各行调查了解该系统存在的问题,发函征求意见,提出了修改、优化会计系统的业务需求书,组织会计、科技人员开发优化程序,形成了“多用户微机会计系统第五版本”,于1995年9月底通过了省行组织的验收,并下发各行实行。

1996年以来,为加强对客户的服务,提高竞争能力,进一步完善了多用户微机联网程序,在原联网基础上,组织人员重新开发,经测试、试点,于4月份将新联网程序推广全省。新的微机联网程度利用X.25分组交换网,市地行联网主机采用586微机或服务器,扩大了联网地域,提高了数据传输速度,增强了数据传输的可靠性。到1996年6月底,全省14个市地行(济南、青岛、烟台使用IBM4381机或ES/9000机除外)全部实现了市地行范围内对公会计业务微机联网,客户汇划款项实现实时处理,资金当时到达,取得了明显的社会效益。

第二节 多用户微机会计系统的 构成及与原版本的区别

一、多用户微机会计系统的构成

多用户微机会计系统的构成主要包括系统组成和功能模块。多用户微机会计系统分为日常业务会计处理系统和会计事后监督系统。下面分别讲一下:

(一)多用户微机会计日常业务处理系统

多用户微机会计日常业务处理系统包括:日常业务、日终处理和数据移植三个子系统。

1. 日常业务子系统。日常业务子系统包括:内转网内记帐、同

城交换处理、联行业务处理、电子汇兑业务处理、贷款业务处理、帐务设置、柜员管理、特殊处理、支票管理、帐务查询、日间打印、表外业务处理、电话银行(客户查询)等 12 个功能模块。

“内转网内记帐”模块有“现付输入、现收记帐”、“现付复核记帐”、“内转隔日冲帐”、“内转一对多记帐”、“网内一对一输入”、“网内复核记帐”等 6 个程序。

“同城交换处理”模块有“交换一对一记帐”、“交换一对多记帐”、“转批处理”、“清差处理”、“提出借贷方抵用处理”、“交换预处理”、“场次批前冻结”、“场次批前解冻”、“同城交换初始化”、“报表打印”等 10 个程序。

“联行业务处理”模块有“汇票业务”、“托委管理”、“票托委查询”、“票托委打印”、“打印报表”、“报单处理”、“特权操作”、“来帐一对多记帐”、“往帐一对一输入”、“往帐一对一复核”、“往帐隔日冲正”、“红字报单来帐记帐”等 12 个程序。

“电子汇兑业务”模块有“初始化”、“往帐业务处理”、“来帐业务处理”、“查询查复书处理”、“查询处理”、“特殊处理”、“打印处理”、“密押处理”等 8 个程序。

“贷款业务”模块有“借贷款记帐”、“还贷款记帐”、“贷款展期”、“借据文件查询”、“借/还贷款当日冲正”、“借/还贷款隔日冲帐”、“贷款转逾期”、“逾期贷款转催收”等 8 个程序。

“帐务设置”模块有“开户”、“销户”两个程序。

“柜员管理”模块有“注册”、“注销”、“修改类别”、“修改密码”、“修改级别”、“修改性质”、“操作员信息查询”、“全显操作员文件”、“生成报单核对文件”、“生成借据核对文件”、“生成分户帐文件”、“生成流水帐文件”等 12 个程序。

“特殊处理”模块有“当日冲正”、“特权操作”、“冻结/解冻”、“调整限额”、“日间统计发生额”、“日间总分核对”等 6 个程序。

“支票管理”模块有“支票登记”、“支票注销”、“支票挂失”、“支

票解挂”、“支票查询”、“支票重组”、“零星支票查询”、“机要操作”等 8 个程序。

“帐务查询”模块有“查询分户帐”、“查询当日分户明细”、“查询流水帐”、“查询帐户平帐情况”、“查询总帐”、“查询开销户登记簿”、“查询提出借方文件”、“查询提入发生数”、“查询提出借抵用发生数”、“查询未复核记录”、“查询记帐复核文件指针”、“查询操作员轧帐单”等 14 个程序。

“日间打印”模块有“当日流水帐”、“操作员轧帐单”、“贷款打印”、“帐户明细”、“网内提出汇总表”、“网内提入清单”、“省辖汇差划拨凭证”、“联行汇差划拨凭证”等 8 个程序。

“表外业务处理”模块有“表外记帐”、“隔日冲正”、“未收贷款利息记帐”等 3 个程序。

“电话银行(客户查询)”模块有“开户处理”、“销户处理”、“批量开户”、“批量销户”、“做开户数据盘”、“做销户数据盘”、“打印开销帐户”、“帐号控制文件初始化”、“打印服务记录”等 9 个程序。

2. 日终处理子系统。日终处理子系统包括:统计科目发生额、查询科目发生额、分户帐总帐核对、报表打印、计息、利息转帐、月终帐务更新、年终帐务更新、处理月终未分页、处理对帐数据 10 个功能模块。

“报表打印”模块能打印如下报表:

(1)现金收入日记簿;(2)现金付出日记簿;(3)科目日结单;(4)日计表;(5)月计表;(6)余额表;(7)满页帐单;(8)信贷日报;(9)总帐报表;(10)业务量统计报表;(11)缴存存款报告表;(12)操作员业务量表;(13)年终决算表;(14)利息传票;(15)余额对帐单;(16)满页帐清单;(17)应收未收清单;(18)资产负债表;(19)贷款帐号对照表;(20)冲帐积数报告单。

3. 数据移植子系统。数据移植子系统包括:存款户数据移植输入、存款户数据移植复核、贷款户数据移植输入、贷款户数据移

植复核、总帐数据移植输入、总帐/分户帐数据核对、借据/贷款帐数据核对、存款户全帐号输出、存款户户名追加、联行行号行名移植、科目追加/月计表调整、信贷报表格式调整、缴存存款报表调整、借据移植输入、输入新旧帐号对照表、银行汇票移植输入等 16 个功能模块。

(二)多用户微机会计事后监督处理系统

多用户微机会计事后监督处理系统包括:数据移植、日常业务处理两个子系统。

1. 数据移植子系统。数据移植子系统包括:总帐数据移植、分户帐数据移植、贷款利率表移植、交换号文件移植(管理)、科目号文件移植、总分核对等 6 个功能模块。

2. 日常业务处理子系统。日常业务处理子系统包括:核对数据生成、日间业务处理、日终业务处理等 3 个功能模块。

“核对数据生成”模块有“生成总帐核对文件”、“生成分户帐核对文件”、“生成流水帐核对文件”、“生成科目日结单核对文件”、“总帐核对文件查询”、“分户帐核对文件查询”、“核对文件总分核对”、“生成利息核对文件”、“生成报单核对文件”、“生成借据核对文件”、“生成分户帐文件”、“生成流水帐文件”等 12 个程序。

“日间业务处理”模块有“记帐处理”、“帐户设置”、“日间查询”、“日间打印”、“操作员管理”、“日间核对科目发生额”、“特殊处理”、“贷款业务处理”等 8 个程序。

“日终业务处理”模块有“日终科目试算平衡”、“日终帐务更新”、“日终核对”、“日终打印报表”、“计息处理”、“月终帐务更新”、“年终帐务更新”、“生成分户帐文件”、“生成流水帐文件”等 9 个程序。

二、多用户微机会计处理系统第五版本与原多用户微机会计处理系统的区别

(一)多用户微机会计日常业务处理系统第五版本与原版本的

区别

1. 增加了部分新功能。一是增加电话银行查询功能。开户单位通过拨动电话按键(密码)就可查询本单位帐户余额、查询某笔款项是否已入帐、查询收到付款单位签发支票是否合法等等。二是增加异地联网功能。管辖县(市)区行内或管辖县(市)区行之间可以实行联网处理会计业务,实现通存通兑。三是增加了全国联行和省辖联行来帐业务上机处理,并能产生报告表,可与对帐中心自动传输对帐。四是表外业务全部上机处理。五是全国联行、省辖联行汇差可以自动轧计,并能打印汇差凭证。六是增加了会计报表汇总、传输功能。各行可以采用软盘、传输、手工输入等方式进行汇总会计报表。七是增加了电子汇兑业务功能。各行可以将联行、省辖业务经过电子汇兑模块处理后,转换成传输数据,通过线路传输至收报行,并可自动接收、处理来帐业务。

2. 改进了贷款帐户调利率和计息方法。新程序针对原程序贷款帐户调利率、计算利息用利率类型、对照表方法,存在的费时费力、工效较低的问题,提出了改进办法。即:一个开户单位在一个会计科目内只能开立一个贷款帐户,不同利率的贷款统记在一个帐户中,按照每笔借据明细反映,调整利率只更改借据利率,解决了调整利率要修改利率类型的问题。

原程序在利息计算上没有考虑纳入表外科目的利息扣收及计算复利问题,在实际工作中,造成人机并行,影响工作效率和会计核算的真实、完整,给会计管理带来诸多不便。因此,新程序在设计时,本着能用电子计算机处理尽量上机处理的原则,考虑了利息自动入帐、企业帐户有款自动扣收的问题,同时,对纳入表外科目的“未收贷款利息”,增加了计算复利且自动转帐的功能。

3. 改进了同城票据交换办法。原程序在同城票据交换方法上功能少,影响了该程序的推行。新程序增加了“转批”、“清差”和“场次冻结、解冻”等功能,使该程序能够实现同城票据交换提出、

提入业务的待转户与差额户在当日业务完毕后,可自动转帐,并且可以将数据软盘提交人民银行通过计算机交换处理。

4.改进了记帐、当日冲帐方式。新程序从三个方面进行了改进。一是改过去记帐要先经过“缓冲区”(中间文件)且最多只能记99笔限制的做法为取消记帐笔数限制,直接记帐。解决了过去经常丢流水帐、丢分户帐发生额,影响会计帐务平衡的问题。二是改一借一贷、一借多贷(或一贷多借)两种输入方法并存为一借多贷(或一贷多借)单种输入方法,增加了核对环节,增强了帐务安全性。三是改当日记帐发生差错,需系统管理员修改为当日记帐发生差错记帐员自己纠正的方法,简化了环节,提高了工作效率。

5.恢复了现金付出、联行(省辖)往帐和签发银行汇票的帐务复核功能。

6.增加了公、检、法等部门依法企业帐户时,全部冻结和部分冻结两个功能。

7.记帐符号和开户单位帐号组成发生变化。改资金收付记帐法为借贷记帐法;开户单位帐号由四部分组成,即:科目号3位、顺序号5位、交换号3位、校验位3位,共14位数字组成。

(二)会计事后监督系统与原系统的区别

- 1.增加对密码印鉴、联行往帐报单、贷款借据的监督与核对。
- 2.改为记帐凭证成套双方同时记帐。
- 3.修改分户帐文件结构,增加字段“冻结额。”
- 4.计息方法与原程序不同,与现行日常营业程序相同。
- 5.贷款业务的处理与现行日常营业程序相同。

第三节 多用户微机的管理及人员职责

一、多用户微机的管理

由于使用电子计算机进行会计业务处理与手工处理方法不同,在某种程度上是看不见摸不着的,管理的方式方法上也发生了