

中国金融电子化 应用集锦



'94 中央银行册

谢 给 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

中国金融电子化应用集锦: '94 中央银行册/ 中国
人民银行中国金融电子化公司《应用集锦》编辑部编著,
—北京: 测绘出版社, 1994. 6
ISBN 7—5030—0751—6

I. 中... II. 中... III. ①计算机应用—银行业务
—中国②银行业务—计算机应用—中国③金融—专用
程序④专用程序—金融 IV. F832. 2—39 TP317

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 00908 号

测绘出版社出版发行

(100045 北京市复外三里河路 50 号)

北京光彩印制中心印制·新华书店总店北京发行所经销

1994 年 6 月第 1 版·1994 年 6 月第 1 次印刷

开本: 787×1092 1/16·印张: 23.25

字数: 500 千字·印数: 0 001—6 000 册

定价: 30.00 元

《应用集锦》编委会、编辑部人员

主 任:陈 元

副主任:李宗凌 杨芙蓉 李殿军 陈世范 揭念义 姜钧露 王 珊

委 员:(以姓氏笔划为序):

马丛生	马陶陶	王仕春	王永勤	方张川	方沛珠	王国萍
尹锡斌	冉太模	许成军	石金祥	李英鹏	刘宪军	杨力克
苏小冬	连友竹	杨 东	陈立军	陈成森	杨应辉	邸泽淇
严德人	吴雷德	邵臻浩	金金水	周树基	周滨洲	赵治本
赵学海	胡柳生	郝爱萍	高 虎	徐岫峰	唐绍清	唐建邦
袁 颖	高德龙	徐鲁溪	黄开禧	董玉梅	雷昌明	雷家政
黎瑰常						

主 编:高德龙

副主编:陈卓文

编 辑:(以姓氏笔划为序):

万利华	王天明	王永红	王 诚	王晓伟	王凯明	尤晓明
孙兆源	刘广华	朱万臣	刘卫泽	刘广清	朱 平	刘 东
刘安祺	刘克钺	吕 钢	李显君	吕维平	刘滨海	吴一兵
何志礼	陈 恳	何崇乐	杨亦军	范孝文	周考增	金 武
郑 岩	杨 明	张建民	庞林华	张树强	杨晓光	张晓微
洪忠安	姜 威	姚祖明	姜 峰	赵 起	郝惠泽	袁冬勤
高平海	高 波	唐献良	程 军	靳艺庆	潘思纯	

目 录

第一部分:中央银行业务

11. 会计核算类

中央银行会计核算系统.....	1
中国人民银行天津市分行会计核算系统.....	2
会计核算借贷记帐法计算机处理系统.....	3
借贷记帐法会计核算系统	4
中国人民银行会计核算系统	5
人民银行会计核算系统	6
中国人民银行内蒙古自治区分行	7
人民银行会计核算系统	8
人民银行会计帐务处理系统	9
会计核算、资金清算信息管理网络系统	10
锦州市人民银行会计核算管理系统	11
会计核算计算机处理系统	12
吉林省人民银行会计核算系统	13
会计核算微机处理系统	14
ACC 会计核算系统	15
牡丹江市人民银行会计核算系统	16
哈尔滨市人行会计记帐系统	17
哈尔滨市分行会计核算处理系统	18
人民银行新疆分行县市支行会计核算系统	19
对公业务微机处理系统	20
省级分行营业部对公业务处理系统	21
中国人民银行微机单用户对公核算系统	22
对公业务会计核算处理系统	23
中国人民银行连云港分行	24
会计业务处理系统	25
会计业务综合处理系统	26
多用户会计核算与管理系统	27
微机会计核算系统	28
县级人行营业部业务计算机处理系统	29
人民银行会计核算软件系统	30
人民银行会计日记帐系统	31
会计帐务核算处理系统	32
人民银行会计核算业务综合管理系统	33

中国人民银行会计核算系统及其会计报表系统	34
中国人民银行会计分析系统	35
中央银行会计事务处理系统	36
中央银行会计国库报表处理系统	37
中国人民银行会计核算及报表汇总系统	38
S/80 柜台对公业务系统	39
中央银行会计帐务核算系统	40
会计业务报表处理系统	41
多用户会计核算系统	42
人民银行会计业务处理系统	43
人民银行会计业务计算机帐务处理系统	44
会计帐务多用户微机处理系统	45
中国人民银行会计帐务处理系统	46
人民银行会计核算系统	47
12. 国库业务类	
天津市国库计算机远程网络管理	48
国库微机记帐系统	49
中国人民银行国库信息管理系统	50
国库支库税票处理系统	51
国库业务微机核算系统	52
人民银行国库记帐软件	53
人民银行国库预算收支记帐系统	54
国库业务计算机远程网络管理系统	55
人民银行国库帐务处理系统	56
国库业务管理系统	57
国库通用会计核算系统	58
国家金库业务管理系统	59
国库通讯联网管理系统	60
人民银行国库业务管理系统	61
国库业务处理系统	62
哈尔滨市分行国库核算网络系统	63
中国人民银行新疆分行国库业务处理系统	64
国库业务帐务核算微机处理系统	65
M-240H 中型机国库税票实时处理系统	66
国库核算业务处理系统	67
国库核算与分析系统	68
国库业务处理系统	69
国库业务核算管理系统	70
国家债券兑付管理系统	71

国库业务微机处理系统	72
人民银行国库报表系统	73
国家金库业务系统	74
国家金库财政帐务处理系统	75
湖北省国库业务核算微机处理系统	76
中央银行国库预算收支处理系统	77
中央银行国债核算处理系统	78
国家金库广州分库国库报解记帐管理系统	79
国库会计核算业务处理系统	80
重庆市国库核算业务计算机处理系统	81
国库会计核算业务系统	82
省地(州)国家金库计算机处理系统	83
微机国库核算系统	84
国库网络帐务处理系统	85
中央银行国库报解系统	86
国库财政预算收入系统	87
中国人民银行青海省西宁市分行国库帐务处理系统	88
13. 发行业务类	
人民银行发行业务应用系统	89
货币发行核算系统	90
货币发行帐务、报表处理系统	91
货币发行业务微机处理系统	92
微机发行基金帐务管理系统	93
发行业务信息管理系统	94
货币发行基金帐务处理及报表管理系统	95
发行基金帐务管理系统	96
中央银行发行业务计算机处理系统	97
货币发行库管理系统	98
货币发行基金计算机处理系统	99
损伤基金销毁汇总表	100
货币发行库房帐务管理系统	101
14. 同城清算类	
AS/400 电子同城清算系统	102
自动化同城清算系统(清算中心处理系统)	103
天津市自动化清算系统(清算行处理系统)	104
同城票据清算计算机处理系统	105
中国人民银行廊坊分行清算系统	106
同城票据清算计算机处理系统	107
同城票据清算计算机系统	108

包头市同城票据交换计算机处理系统	109
同城票据交换 386 计算机处理系统	110
辽宁省本溪市同城清算网络管理系统	111
盘锦市人民银行同城清算核算系统	112
四平市资金清算实时处理系统	113
人民银行同城票据清算系统	114
哈尔滨市人行同城清算系统(2.0 版)	115
乌鲁木齐市同城清算计算机处理系统	116
无锡市同城清算无线通信网络系统	117
人民银行同城清算系统	118
电子同城清算系统	119
杭州电子同城清算系统	120
萧山市同城票据交换清算处理系统	121
温州市同城票据交换资金清算系统	122
合肥地区同城清算计算机网络系统	123
滁州市同城清算(NOVELL)网络系统	124
同城票据清算系统	125
计算机同城资金清算系统	126
南昌市同城清算电子化网络系统	127
电子同城微机清算系统	129
无线网电子同城清算系统	130
中国人民银行漯河分行同城票据清算联网系统	131
AS/400 小型机数据处理实时监控	132
同城票据清算网络系统	133
湖南省同城票据清算计算机网络系统	134
广州同城票据自动清算系统	135
同城票据自动清算系统	136
同城票据电子清算网络系统	137
重庆市同城清算微机处理系统	138
重庆市同城清算中型机处理系统	139
同城票据清算计算机处理系统	140
昆明同城票据清算计算机系统	141
同城票据 386 微机清算系统	142
同城票据清算网络系统	143
同城票据清算微机处理系统	144
15. 联行类	
区辖电子联行处理系统	145
微机电传资金调拨系统	146
日立 M-240D 中型机全国联行对帐系统	147

省辖联行条码对帐系统	148
省(区)辖电子联行清算系统	149
电子省辖联行系统	150
电子区辖联行系统	151
台州地区人民银行区辖电子联行系统	152
人民银行省辖联行对帐计算机管理系统	153
无线网多用户区辖电子联行清算系统	154
全国电子联行行名行号查询管理系统	155
青岛市人民银行区辖电子联行系统	156
中型机用省辖联行对帐程序	157
微机电传省辖电子联行	158
省辖联行对帐 DPS7000/50 处理系统	159
中国人民银行区辖电子联行系统	160
有线区辖电子联行系统	161
联行转汇(来帐、往帐)系统	162
电子区辖往来系统	163
省(区)辖电子联行系统	164
省辖联行对帐处理系统	165
16. 外汇业务类	
辽宁省外汇交易系统	166
外汇移存对公业务微机处理系统	167
浙江省外汇调剂公开市场管理系统	168
外汇调剂中心财务核算系统	169
17. 金融市场类	
金融市场报价系统	170
金融市场电子报价系统	171
18. 综合业务类	
中国人民银行 S 系列机综合业务处	172

第二部分:其它金融机构业务

21. 储蓄存款业务类	
银行柜台会计储蓄业务处理系统	173
城市信用社业务计算机处理系统	174
广州市城市信用社计算机业务系统	175
22. 证券业务类	
锦州证券公司股票交易及核算管理系统	176
哈尔滨证券交易计算机网络系统	177
证券商《上海有价证券》信息管理系统	178

股票交易系统	179
股票、证券电脑交易系统	180
湖南证券交易中心证券交易计算机网络处理系统	181
证券商交易业务计算机网络处理系统	182
面向多交易所的证券商业务系统	183
证券管理多用户计算机处理系统	184
云南省证券公司股票交易暨股票发行处理系统	185
证券自动交易系统	186

23. 对公业务类

天津市城市信用社业务处理系统	187
合作银行信用社通用会计电算化系统	188
城市信用社会计核算及帐务查询系统	189
东营市西城城市信用社电话银行系统	190
城市信用社业务综合管理系统[EDPS—MIS]	191

第三部分:金融管理信息

30. 标准化类

金融电子化系统标准化总体规范	192
----------------------	-----

31. OA 及管理信息系统类

中国金融电子化公司办公自动化系统	193
金融指标分析、预测系统	194
天银办公自动化系统	195
通用报表自动生成及文档管理系统(通用办公管理系统)	196
吉林省金融管理信息及办公自动化系统	197
金融业务自动化系统	198
中国人民银行宁波市分行办公自动化系统	199
中央银行经济金融信息管理系统	200
金融管理信息系统	201
省级中央银行业务综合管理系统	202
人行贵州省分行机关办公自动化系统	203
人民银行县支行综合业务处理系统	204

32. 决策支持系统类

中国人民银行季度宏观经济计量模型 PBCM1	205
------------------------------	-----

41. 金融管理类

金融机构信息库管理系统	207
江苏省人民银行金融管理统计报表系统	208
金融机构档案管理系统	209
城市信用社业务监测管理	210

金融机构档案微机管理系统	211
《开户许可证》管理系统	212
42. 计划资金管理类	
大连市人民银行信贷现金管理系统	213
计划资金通用报表处理系统	214
金融机构资金营运信息系统	215
中国人民银行信贷、现金两大计划执行情况报表处理系统	216
中国人民银行连云港分行现金、信贷管理系统	217
计划报表处理系统	218
资金分析监控系统	219
M-220 银行计划业务管理系统	220
人民银行专项贷款报表系统	221
人民银行专项贷款项目档案及报表管理系统	222
人民银行信贷、资金两大计划执行情况报表处理系统	223
计划报表分析管理系统	224
43. 调查统计分析类	
经济循环测定和宏观经济、金融指标预测模型	225
万能报表处理系统	226
中国人民银行天津市分行调统处现金统计分析处理系统	227
人民银行统计报表管理系统	228
山西省经济金融数据库系统	229
中型机调研统计信息系统	230
中国人民银行调研信息综合统计分析系统	231
辽宁省重点商业企业资金监测系统	232
沈阳市人民银行物价调查统计系统	233
吉林省综合信贷现金收支统计系统	234
人民银行金融统计处理系统	235
中国人民银行宁夏分行信贷信息管理系统	236
两大计划信贷项目电报业务处理软件	237
信贷现金信息统计分析系统	238
商业景气调查分析系统	239
城乡居民储蓄意向问卷调查统计系统	240
人民银行计划统计系统	241
生产资料价格调查处理系统	242
金融机构信贷、现金报表管理系统	243
厦门市信贷计划执行统计分析系统	244
综合信贷现金分析数据库管理系统	245
人民银行金融统计月报系统	246
青岛市人民银行调研信息系统	247

全国其它银行统计月报微机处理系统	248
银行信贷、现金综合统计分析系统	249
工业景气调查辅助分析系统	250
湖南省金融统计分析处理系统	251
信贷、现金统计系统	252
人民银行信贷现金统计、分析、预测系统	253
省级人民银行金融信息计划统计子系统	254
省地(州)信贷现金收支统计分析处理系统	255
生产资料价格调查系统	256
综合统计分析处理系统	257
综合信贷现金统计管理系统	258
中国人民银行青海省分行计划统计报表管理系统	259
44. 会计管理类	
中国人民银行报表通用处理软件系统	260
46. 贷款评估、贷款证、帐户管理类	
中国人民银行系统会计帐户管理软件	261
人民银行帐户管理系统	262
沈阳市人民银行帐户管理系统	263
大连市银行帐户管理系统	264
帐户管理系统	265
人民银行开户卡管理系统	266
单位开户管理系统	267
帐户清理与管理系统	268
贷款证管理系统	269
南昌市人行帐户管理系统	270
银行帐户管理系统	271
贷款证档案管理系统	272
银行基本帐户管理系统	273
洛阳分行清理多头开户系统	274
帐户管理信息系统	275
昆明银行帐户管理计算机检索系统	276
贷款项目经济评价数据处理系统	277
47. 金银管理类	
金银业务核算系统	278
黄金饰品进、销、存报表处理系统	279
51. 外汇管理类	
外汇额度帐务管理系统	280
国家外债统计监测系统	281

非银行金融机构外汇管理分析系统	282
外商投资企业外汇管理系统	283
出口收汇核销管理系统	284
外汇额度帐务管理系统	285
外汇收支综合情况查询系统	286

第四部分:内部管理

61. 财务、工资管理类

人民银行机关财务、工资管理系统	287
人民银行行政财务记帐系统	288
行政财务管理系统	289

62. 人事、教育管理类

人事司办公业务处理系统	290
人事图文档案管理信息系统	291
人事劳资信息管理系统	292
人事管理及干部年报统计打印系统	293
金融部门人事信息管理系统	294
人事档案信息管理系统	295
人事管理信息系统	296
试题库管理系统	297
人民银行干部模糊数学综合考评系统	298
人民银行人事管理系统	299
人事工资月报管理系统	300

63. 资产、基建、后勤管理类

中国人民银行青海省分行设备管理系统	301
-------------------------	-----

64. 文档、资料、图书管理类

银行档案计算机管理系统	302
档案管理系统	303
沈阳市人民银行办公室文档管理系统	304
计划科资料积累系统	305
创汇企业档案资料管理系统	306
中国人民银行计算机档案管理系统	307
绵阳市人民银行文书及档案管理系统	308

第五部分:稽核、监察

71. 稽核类

中国人民银行非现场稽核监控、管理系统	309
金融业务报送稽核报表、图形分析系统	310

中国人民银行新疆分行非现场稽核计算机处理系统	311
中国人民银行浙江省分行同业拆借专项报送稽核系统	312
城市信用社报送稽核电脑监控管理系统	313
报送稽核电脑监控管理系统	314
非现场稽核计算机监控管理系统	315
有问题信贷资产后续监督管理系统	316
中国人民银行湖北省分行报送稽核计算机处理系统	317
电脑报送稽核监测系统	318
人民银行稽核监控计算机管理系统	319
中央银行金融宏观监测分析系统	320
报送稽核微机处理系统	321
中央银行对专业银行稽核监督	322

72. 监察类

纪检、监察管理系统	323
黑龙江省纪检、监察信息管理系统	324
金融系统经济案件档案计算机管理与分析系统	325
金融系统纪检、监察计算机网络系统	326

第六部分:开发平台

81. 通信网络类

中国人民银行微机电传通讯系统	327
天津市金融数据通信网	328
超短波数话兼容金融信息通信系统	329
XENIX 环境下远程金融信息通讯管理系统	330
包头人行无线电超短波数话兼容金融信息网络系统	331
计算机远程异步通信软件系统	332
人民银行区辖无线网通讯系统	333
郑州市人行金融数据网络	334
短波数据通讯计算机网络系统	335

82. 工具软件类

基于数据库的应用软件框架	336
多功能排版印刷系统	337

80. 其它类

高可靠抗干扰微机——珠江工作站	338
-----------------------	-----

附录 A:优秀应用项目名录	339
---------------------	-----

附录 B:关于项目说明的内容与格式规范	346
---------------------------	-----

中央银行会计核算系统

研制与协作单位:中国金融电子化公司、中国人民银行会计司

联系人:刘旭

邮 编:100054

电 话:(01)3043902

主要研制人员:刘旭、杨军、陆浩、曲鹏飞、

研制日期:93.2—93.7

周凤阳、熊会明、范祖平

主持验收单位:中国人民银行中国金融电子化公司

验收日期:94.4

中国人民银行会计司

使用单位:中国人民银行各省、市分行会计部门

投产日期:94.1

获奖情况:

适用范围及应用情况:各级人行营业部会计核算工作,运行情况良好

软、硬件环境:本系统采用多用户的系统结构,软件环境包括:XENIX/UNIX 操作系统,INFORMIX 数据库。硬件环境包括:386/486 微机(4MB 以上内存,120MB 以上硬盘,4 串两并,内置 MODEM 卡),汉字终端、汉字打印机。

主要功能:

(1)会计日间处理:包括记帐、复核、注销(有条件地修改已复核帐务),日间查询、打印、贷款、再贴现卡片管理。

(2)会计日终处理:包括登帐(要从流水帐写到总帐和分户帐),日终打印和备份。

(3)查询和校验:包括查询本月和以前的总帐和分户帐,单科目及汇总的总分校验。

(4)报表帐簿打印:打印本月及以前的报表和帐簿。

(5)计息处理:包括调整利率,调整积数,利息转帐等。

(6)联行处理:包括联行往、来,记帐、卡片处理,联行来帐对帐,自动打印各种报单、电稿、信封,以及查询等。

(7)帐务和系统维护:包括科目、帐户管理,凭证领用,支票挂失,摘要维护,操作员管理,备份恢复等。

主要经济技术指标:

1. 每日最大业务量为 10000 笔;

2. 可开设各类帐户 5000 个;

3. 可设会计科目 500 个;

4. 可设统计信息号 10000 个;

5. 可设卡片帐 1000 个;

6. 可设表外科目 50 个;

7. 可设表外科目分户帐 200 个。

主题词:会计 核算 联行 XENIX INFORMIX 386

中国人民银行天津市分行会计核算系统

研制与协作单位：中国人民银行天津市分行科技处

联系人：贺媛玲 **邮 编：**300040

电 话：(022)3311366

主要研制人员：周志远、贺媛玲、徐静、王镛

研制日期：90.1--90.6

主持验收单位：

验收日期：

使用单位：中国人民银行天津市分行营业部、会计处

投产日期：90.7

国库处、天津市分行塘沽支行会计科

获奖情况：

适用范围及应用情况：适用于银行系统的会计核算业务，运行情况良好。

软、硬件情况：服务器及工作站使用的操作系统均为 MS-DOS5.0，配以 FOXBASE 数据库管理系统及 D-LINK 局域网络操作系统 LANSMART，实现多用户处理；服务器可采用 386 以上微机（内存 2MB，硬盘 120MB），各工作站可采用 286 以上微机（内存 1MB，硬盘 40MB）。

主要功能：该系统可以进行所有的会计业务的明细核算及综合核算。具体功能有：（1）日间处理：包括单笔、多笔业务的登录、修改、查询、冲正及交换数据的处理，并随时可以打印各种业务需要的帐、表及数据等。（2）日终处理：进行分户帐、总帐的更新及各种会计报表的生成、打印等。（3）计息处理：可以按季进行定期的及不定期的利息计算，并自动转帐及打印计息传票等。（4）月终、年终处理：可为业务部门提供所需的月报、季报、年报及各种帐、表并分别进行分户帐、总帐的月、年结转等。（5）维护功能：可进行分户帐、总帐及一些代码文件的维护等。除此之外，本系统还提供了方便的查询功能，用户可根据业务的需要查询各种数据。

主要经济技术指标：本系统可多个用户同时进行操作，使用方便，扩充灵活，易于维护，易于推广，符合业务处理规范要求，大大的提高了业务处理的效率和质量，效益明显。

主题词：会计 核算 局域网 DOS FOXBASE 386

会计核算借贷记帐法计算机处理系统

研制与协作单位: 中国人民银行河北省保定分行

联系人: 赵争强 **邮 编:** 071000

电 话: (0312)236102

主要研制人员: 高平海、赵争强、霍东升等

研制日期: 92.6—92.10

主持验收单位: 中国人民银行河北省分行

验收日期: 92.11

使用单位: 中国人民银行河北省各级人行会计部门

投产日期: 92.10

获奖情况:

适用范围及应用情况: 适用于省、地市、县级人民银行会计部门。93年1月在河北省十一个二级分级和138个县支行推广应用。用户反映系统运行情况良好,未出现软件故障,取得了显著的经济效益和社会效益。

软、硬件环境: 单用户环境:基于DOS操作系统,配以C语言及Ⅱ级COBOL语言,系统硬件环境采用286以上微机,1MB以上内存,40MB以上硬盘,两个通用软盘驱动器,一台中西文打印机。多用户环境:基于XENIX操作系统,配以C语言及VSCOBOL语言,系统硬件环境可采用386以上微机,各类通用打印机,根据需求选择多用户卡,中西文终端及终端打印机。

主要功能: (1)帐务及报表管理:提供了业务管理员对帐务及报表结构的建立、增、删、改等功能。(2)终端管理:提供系统管理员对系统中所有记帐终端、复核终端的增、减,并提供各用户对系统共享资源的浏览。(3)日常业务:提供用户会计核算业务处理功能。包括:日处理、月处理、计息处理、年终处理等。(4)通讯管理:提供各类会计报表通讯信息接口文件。利用区域网完成数据传输。(5)用户管理:提供系统管理员对系统口令和各级会计业务人员专用口令密码设置及修改。(6)系统安全功能:提供数据备份与恢复、检索、故障排除等功能。

主要经济技术指标: 本系统可实现语音复核、柜台服务、实时记帐;系统符合结构化设计,化分多个模块,易调试,易扩充,易维护;可按用户要求及业务量配置终端数量和功能,能充分发挥设备利用率,节省系统资源;设有专用密码、口令加密软件,保证了系统安全;整个开发过程标准进行,信息接口统一丰富,可移植性通用性好。采用本系统能成倍提高会计核算效率,提高工作准确性,减少了差错率。

主题词: 会计 核算 286 DOS XENIX C语言 COBOL

备注: 本系统于93年1月在河北省138个县市支行和二级分行推广使用。

借贷记帐法会计核算系统

研制与协作单位: 中国人民银行河北省衡水分行科技科

联系人: 刘志国

邮 编: 053000

电 话: (0318)225428

主要研制人员: 刘志国

研制日期: 92.6—92.11

主持验收单位: 中国人民银行河北省衡水分行

验收日期: 92.11

使用单位: 中国人民银行河北省衡水分行及所辖县支行

投产日期: 92.11

获奖情况:

适用范围及应用情况: 人民银行二级分行、县支行会计核算业务,运行情况良好。

软、硬件环境: 系统基于 DOS3.30 操作系统及多用户 FOXBASE PLUS 2.0 数据库系统;可在 286 以上微机系统(内存 640KB 以上、硬盘 20MB 以上)及浪潮、长城、CCBIOS2.13 等常用汉字系统支持下正常运行,打印机为 AR-3240 或 LQ-1600K。

主要功能: (1)日处理:提供会计核算日常业务中记帐、复核、试算、总分核算、打印、查询、备份、假日处理、调整积数等各项功能;(2)月处理:提供会计核算月末业务处理各项功能。包括月度结算、打印月度报表及总分帐页、总分帐月度结转等;月度结算可自动对邮储计息户积数按相应规定处理;(3)计息处理:提供联行及一般季度计息户的计息功能,遇利率调整时,只要在计息之前收到利率调整通知,即可顺利完成计息处理;(4)季、年终处理:提供季末、年终各项业务处理功能,包括损益表、结转损益、年终试算、结算、结转等功能;(5)初始建帐:提供初建帐务系统时各项服务功能,包括建立总、分帐及各种报表,操作极为简便,总分帐建好后可进行平衡验算,保证初建帐务系统平衡;(6)服务管理:提供系统管理方面的各项功能,包括字典、口令、过期帐页、总分帐管理等,为用户使用方便,系统建有一个字典,内容为总行规定的全部科目代号及名称、大类代号及名称、常用分户帐号及名称,用户建帐或增加科目帐户时,只要字典内有,则自动给出名称,系统内还可保存过去 12 个月的总分帐页,供查询、打印;(7)通讯文件处理:提供生成、汇总各种报表通讯文件的功能,二级分行可利用本系统与总行会计报表系统的接口,直接将各类通讯文件汇入总行报表系统,产生上报省行的数据文件。

主要经济技术指标: 本系统由于采用了字典及简洁合理的报表顺序文件结构,极大地简化了初建系统的工作量,一般在半天至一天内即可完成。总分帐平衡验算功能的设置使初建系统的可靠性得到了有效的保证。因系统合理保存有各计息户的积数,遇各种情况的利率调整时,均可保证计息工作正常、顺利进行,增强了系统的适应性。由于月报计表、损益表等可直接汇入总行会计报表系统,使汇表工作由原来的几天变为一小时之内即可完成,提高工效几十倍。

主题词: 会计 核算 微机 DOS FOXBASE