

金融岗位
培训系列教材

银行会计电算化

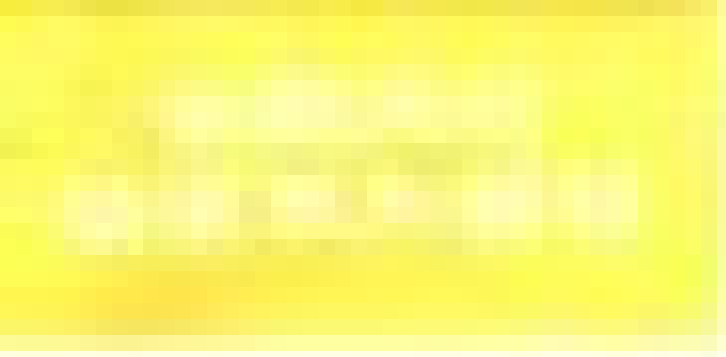
孙民生 编著

西南财经大学出版社

YINHANG KUAIJI
DIANSUANHUA



西南财经大学出版社



银行会计电算化

孙民生 主编
西南财经大学出版社

ISBN 7-5502-0000-0

定价：18.00元

金融岗位培训系列教材

银行会计电算化

编著：孙民生

主审：陈逢吉

张成虎

西南财经大学出版社

责任编辑：任丕中

封面设计：梁建成 袁 野

书 名：银行会计电算化

编 著：孙民生

出 版 者：西 南 财 经 大 学 出 版 社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮 编：610074 电 话：(028) 7353551

排 版：西南财经大学出版社照排部

印 刷：四川机投气象印刷厂

发 行：西南财经大学出版社

全 国 新 华 书 店 经 销

开 本：850×1168 1/32

印 张：10.0625

字 数：164 千字

版 次：1999 年 3 月第 1 版

印 次：1999 年 3 月第 1 次印刷

印 数：5000 册

定 价：18.80 元

ISBN 7-81055-415-8/F · 325

1. 如有印刷、装订等差错，可向本社发行部调换。

2. 版权所有，翻印必究。

内容提要

银行会计电算化是银行会计工作的发展方向和必然趋势。本教材在概括阐述金融电子化、会计电算化和银行会计电算化基本理论知识的基础上,对银行会计核算系统的一般原理和基本功能结构作了较为全面、系统的介绍。另外,还对银行会计电算化的安全控制问题进行了初步的探讨。本教材内容力求论述简明,层次清楚,条理分明,逻辑性强,不贪多求全,并注意理论联系实际。

编写本教材的主要目的就在于普及银行会计电算化知识,让银行广大职工特别是银行会计人员了解银行会计电算化工作,从而积极地参与到这项宏伟的系统工程中来。因此,本教材既可作为对银行分支行领导、总会计和财会部门负责人进行银行会计电算化知识培训的教材,也可作为广大银行会计人员、稽核审计人员学习和了解银行会计电算化的普及读本。

编者的话

为了适应金融系统岗位培训需要，搞好各级各类职工培训，提高岗位培训质量，在中国人民银行教育司干部培训处的大力支持和协助下，我们编写了这套金融系统岗位培训系列教材。

在由计划经济向市场经济转变过程中，要求金融系统人员不仅要具备金融知识，而且还需要学习社会主义市场经济理论；既要精通货币资金经营管理，又要熟悉企业管理；既要能够掌握货币信贷政策，还要了解、熟悉国家产业政策；既要懂得国内金融业务，又要了解与熟悉国际金融业务。因此，在编写干部培训教材时，我们本着转变观念，树立超前意识，打破传统教材模式的指导思想，试图建立融教材和专题研究于一体的新体系。

根据上述思路，我们在新编这套岗位培训教材时，在章节内容安排和体系结构上，注意体现如下特点：一是在内容上力求新颖，具有针对性、启发

性和可操作性，对当前的经济建设和金融改革有实践意义。二是理论与实务并重，层次清楚，条理分明，分析透彻，逻辑性强。三是国内金融业务与国际金融业务接轨，适当安排一些国际金融惯例、国际金融市场业务操作和国际金融行情。四是突出案例教学内容，进行案例分析评价，正确处理脱离实际、闭门造车的问题。

《银行会计电算化》由孙民生编写。本教材在初稿完成后，中国人民银行总行支付与科技司陈逢吉教授、陕西财经学院计算机科学系副主任张成虎副教授对全书进行了审定，并提出了许多宝贵的修改意见和建议。在编写本教材的过程中，河南金融管理干部学院院长领导以及信用会计系、教务处和干训处的领导和老师们始终都给予了热情鼓励 and 大力支持，信用会计系计算机教研室陈学军老师也为本教材的编写做了大量的工作，另外，本教材的编写，还参考了诸多有关书籍和资料，在此，一并表示诚挚的谢意。

对于我们来说，编写这样一套金融岗位培训系列教材，确是一种新的尝试。我们为自己规定的编写目标和要求，很可能已经超越了我们自身的人力、教学经验和学识水平等所容许的范围，再加之金融体制改革正在向纵深发展，还有许多新情况和新问题需要进一步探讨，因此，教材中不妥甚或错

误之处在所难免，恳请读者批评指正，以便在今后修订时逐步完善。

编 者

一九九八年四月

目 录

第一章 金融电子化概览

- 一、金融电子化的意义..... (1)
- 二、我国金融电子化的发展 (13)
- 三、中国国家现代化支付系统 (29)

第二章 银行会计电算化 基本知识

- 一、会计电算化发展概况 (57)
- 二、银行会计电算化的意义 (71)
- 三、银行会计电算化的特点 (78)
- 四、会计电算化的宏观管理 (86)

第三章 银行会计电算化 信息系统

- 一、银行会计基本核算方法与程序 (96)
- 二、银行会计信息系统概述..... (104)
- 三、银行会计电算化信息系统的建立..... (122)
- 四、银行会计电算化信息系统的微观管理
..... (129)

第四章 银行会计软件的开发

- 一、银行会计软件开发概述..... (136)
- 二、银行会计软件的开发过程..... (139)
- 三、银行会计软件开发中应注意的问题..... (164)

第五章 银行会计核算系统 原理与结构

- 一、银行会计核算系统概述..... (167)
- 二、银行会计核算系统作业方式..... (169)

三、银行会计核算系统基本功能结构····· (182)

四、典型柜台业务系统模式介绍····· (199)

第六章 银行会计电算化
的安全控制

一、银行会计电算化的内部控制····· (215)

二、计算机稽核(审计)····· (240)

附 录 财政部有关文件及规范

A. 关于大力发展我国会计电算化事业的意见〔财
政部(94)财会第15号文〕····· (260)

B. 会计电算化管理办法····· (265)

C. 会计核算软件基本功能规范····· (269)

D. 商品化会计核算软件评审规则····· (280)

E. 会计电算化工作规范····· (293)

后 记····· (307)

参考书目····· (309)

第一章

金融电子化概览

建设我国现代化的金融系统，在很大程度上要依靠金融电子化。银行会计电算化是金融电子化系统工程建设的重要组成部分和基础。为此，在具体讨论银行会计电算化之前，有必要首先从总体上来了解一下金融电子化，以便能够从宏观上对银行会计电算化有一个正确的理解和认识。

一、金融电子化的意义

（一）国外金融电子化及其发展简况

金融电子化发展水平是衡量一个国家经济发展水平的重要标志。正因为如此，世界上许多国家都把金融电子化建设作为一项关系到国民经济全局的基础性建设，使用最新科学技术成就来装备自己的银行业。

从总的来看，国外金融电子化的发展基本上是紧跟电子计算机技术的发展而发展。无论是装机数量还是机器的先进性，银行界都是全世界除了军事

之外应用计算机的第二大用户。从目前的应用领域来看,国外金融电子化几乎覆盖了银行业经营和管理的所有应用领域。

作为商品经济发展产物的银行业,1589年首先出现在威尼斯。那时和以后相当长的一段时间,世界各国基本上是以手工业经济为基础的自然经济,人们生产产品主要是为满足自身的消费需求,商品交换的规模很小。18世纪产业革命以后,由于工业化生产和国际贸易的迅速发展,货币流通的范围迅速扩大,使提供货币、担任信用中介的银行业获得了空前发展。但是,由于当时的科学技术发展水平还较低,银行基本上是靠一支笔、一把算盘和一个帐本进行手工业务处理。在这个时期,银行吸收存款、发放贷款、办理结算等都是运用手工操作,使银行面临着需要解决的三个问题:一是依靠手工劳动处理业务,资金周转慢,占用时间长,对社会资金的运用是一种极大的浪费;二是不能对业务经营中的信息进行高质量的采集和处理,使银行在经营中往往迷失方向,许多银行因业务经营失误而亏损甚至倒闭;三是银行职能单一,只不过是单纯作为具体客户的信用中介,基本上还只能起“管帐先生”的职能,不可能在宏观经济和微观经济领域发挥有目的的调节作用。由于当时银行业务处理手段的落后,严重阻碍了当时银行业的发展。到了

本世纪五六十年代，世界范围内经济发生了激变，飞跃发展的社会生产刺激货币流通量的成倍增长，使手工操作的银行难以招架这种局面。同时，经济发展又刺激了各银行之间、银行与企业之间的竞争，导致银行的存贷利差缩小，贷款风险加大，经营成本提高，管理费用上升，过去银行独家经营资金行业的局面不复存在。正当银行对这一切感到苦恼和束手无策的时候，电子计算机应运而生了。银行界及时抓住这个机遇，采用计算机技术对传统的手工操作进行了彻底改革，掀起了以电子化为中心的金融改革的浪潮，开始了一场史无前例的历史性变革，从而使银行毫不犹豫地抛弃旧体制，建立起以计算机等先进科学技术武装的现代化银行新体制。

纵观国外金融电子化的发展，大致经历了以下四个阶段：

1. 脱机处理阶段。最初，人们使用穿孔卡片机、终端机进行会计记帐和信息收集汇总工作。然后，将处理的数据按时成批送到计算机中心进行处理。它是银行应用计算机的初级阶段。虽然它还不能充分发挥计算机的效益，但对于减轻劳动强度，提高工作效率，加强信息处理能力起到了很好的作用，并为进一步联网做好技术和物质的准备。这一阶段，各银行持续的时间长短不一，有的五六年，

有的八九年。例如，日本农协用脱机处理形式处理业务有九年时间，一直到 80 年代中期，当城乡都安装起国家公用数据通信网以后，才建成全国联机系统。法国信贷银行到 1985 年前后才完成了由脱机处理形式向联机网络的转化过程。

2. 银行本身的联机网络阶段。在脱机批处理的基础上，各家银行逐步建立起本系统的联机网络。通常是在总行设置主机，各分行营业网点设置分机或终端机。通过线路联成局部或远程网络，以实时方式处理日常的储蓄业务、票据往来、汇兑清算等业务。

3. 建立跨行、跨洲、环球的网络系统阶段。在各家银行联机网络的基础上，一个个连接世界五大洲上百个国家、数千家银行的汇款系统、清算系统和信用卡授权系统相继出现了，这些网络不仅可以处理会计记帐业务，而且可以在更大的范围内组织资金结算、汇兑以及综合性信息处理，使世界范围内的资金可以及时迅速地传递。并且，可以通过全国乃至全球的金融网络将社会上所有企业、事业单位和银行业以及家庭都联成一体，对社会经济的发展起到了更大的推动作用。

4. 电子自动服务业务全面推广阶段。以“自动柜员机”为代表的电子自动服务业务，近几年来如雨后春笋般地发展起来，遍及世界各地。通过自

动柜员机和通讯网络，全面推广了各种银行卡，顾客可以自己亲自动手，在街道、码头、商场等都可以办理存款和结算业务，并提供24小时“全天候”式的金融服务。除小额支付人们仍习惯使用现金外，信用卡已成为可以支付一切款项的工具。它可以提供诸如代发工资、代交水电费、保险费和税款等新的服务业务，大大减少了现金使用。它不仅推进了社会经济的迅速发展，而且这种“电子货币”将为实现“无钞票社会”的理想目标创造条件。

从上述简要回顾中可以看出，国外银行对电子计算机的应用，几乎是紧跟计算机技术的最新发展而发展。这并不奇怪，因为银行是以货币作为经营管理的对象，货币的流通、管理，基本上可以看作是各种数据的流动和处理。银行界也是世界数据处理量最大的行业。银行不但有大量的数据要处理，同时它作为社会经济的神经中枢，还要求数据处理准确、迅速、及时、真实。在竞争激烈的西方社会里，谁能够及时掌握准确的经济情报，谁就可以在激烈的市场竞争中取得胜利，作为一种可以高速、准确、自动处理大量数据的计算机系统自然受到了银行界的青睐和厚爱。

（二）我国金融电子化的战略地位和作用

随着我国社会主义市场经济体制的逐步建立，

金融业在我国国民经济中的地位和作用发生了根本性的变化，银行业从单一的信用中介部门发展成为国民经济的支柱部门，金融宏观调控在国民经济管理中起着越来越重要的综合调节作用。因此，采用最新科学技术成就，改造我国银行落后的作业方式，建立以计算机技术为基础的现代化的金融信息系统，实现金融电子化，已成为我国金融体制改革的重要内容和加速我国银行业发展的战略任务。

1. 金融电子化是中央银行加强金融宏观调控的重要基础工作

在社会主义市场经济条件下，中央银行要有效地实施货币政策，就必须依据纷繁变化的经济运行和市场环境，迅速调整和完善货币政策，如果不及时、准确地掌握和处理各种信息，货币政策的决策和操作就难以科学化、标准化，也难以收到预期的效果。正因为如此，西方国家的中央银行都十分重视金融电子化建设，并把它看作是实施货币政策的一个强有力的支撑环境。在我国，建立以最新计算机系统和通讯技术为基础的金融电子化新体系，不仅是保证中央银行“货币政策、金融监管、支付清算”等三大职能的有效发挥，增强中央银行金融宏观调控能力的一项重要基础工作，而且也是整个金融体制改革的重要内容和我国银行业发展的战略目标。1993年6月1日，江泽民主席在视察中国