

# 财政信用资金管理系统

胡 荣 苏 雪 (江苏省财税信息中心)

摘要: 本文介绍了财政信用资金管理系统的的目标、系统结构、模块功能及特点。

## 一、前言

财政信用资金管理(包括小贷、周转金等)是一项很重要的工作,财政部门的大多数处(科)室都有该项业务。由于政策性强、工作量大、时间紧,因此人工计算利息、罚息、分类汇总,编制报表等工作不但周期长,而且易出错。为促进我国财政信用资金管理的科学化、规范化、制度化,使财政信用资金更好地发挥作用,我中心在省厅各业务处室的配合下,进行了广泛的调查,会同业务人员反复分析,研究,根据各部门管理方法上的差异,集众家长之长,在微机上用 FOXPRO 2.0 开发了财政信用资金管理系统。该系统具有较大的推广应用价值。

## 二、系统设计目标

开发一个适合我国国情、性能优良、实用性好、面向财政业务人员,具有汉字提示功能、人机界面友好、易学易用的财政信用资金管理系统。换句话说,利用计算机参与信用资金管理的全过程,实现信用资金的发放、回收、利息和罚息计算、帐务管理及各种帐目、报表统计、汇总打印等工作的自动化,使业务人员摆脱繁琐的日常事务,节省大量时间,从事更高层次的决策管理工作。

## 三、系统结构及模块功能

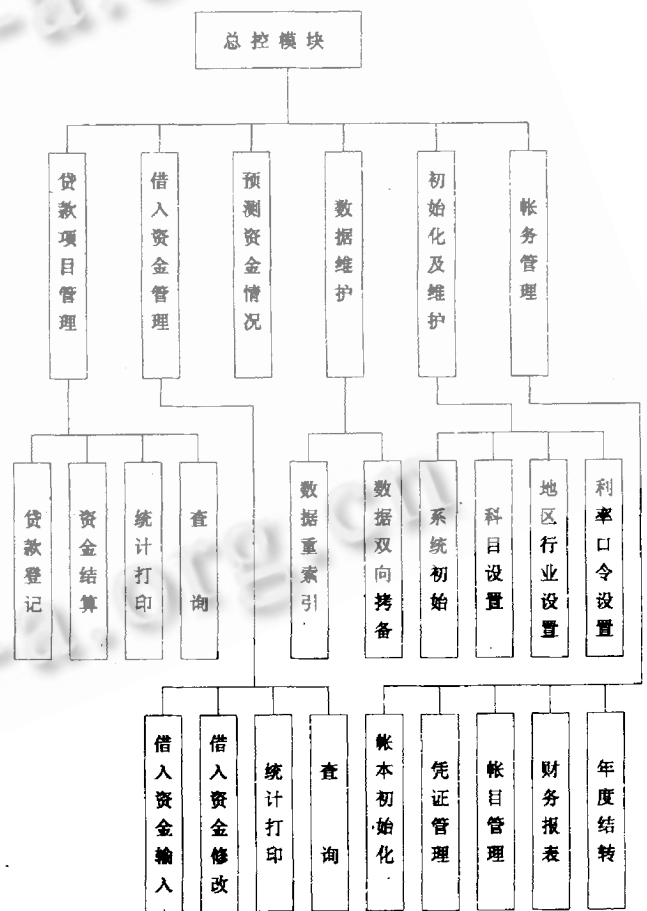
### 1. 系统结构见右图所示

### 2. 各模块功能

(1) 系统初始化及维护。不同业务部门可根据本业务的具体情况,通过人机对话方式,灵活地设置银行帐号;一、二、三级科目代码;地区;行业及利息、罚息率变化表等参数,这些参数将用于贷款项目和帐务管理中。

(2) 贷款项目管理。对资金的发放、回收、结算进行

管理,对到期、逾期贷款发催款通知单,分类统计打印贷款发放回收情况表,可按条件查询贷款的各种数据。



系统结构图

(3) 帐务管理。会计记帐电算化。业务人员只需录入记帐凭证,就可自动生成各种帐本。并将与贷款项目有关的数据及时传递到贷款项目管理部分。可随时按科目、时间、凭证号等条件查询或打印总帐、明细帐、银行

帐,并打印会计报表。

(4)借入资金管理。完成借入资金的录入、计算应付利息及查询和统计打印。

(5)预测资金情况。根据贷款项目管理中某月应收资金数,借入资金管理中某月应还资金数及上月银行数,测算出某月有多少可用资金。为领导和业务人员决策提供依据。

#### 四、系统特点

##### 1.集贷款管理与帐务管理于一体

手工管理时,贷款管理和帐目管理是两方面的工作,往往容易产生数据不一致,统计速度慢,各种表格不能及时报出。该系统将两方面的工作有机结合起来,通过记帐凭证的输入,自动将还本付息情况通知贷款管理模块,达到了数据共享。既提高了数据的统计速度和准确率又节省了人力。

##### 2.树型结构的数据库之间的关系

贷款管理中,计划信息与实际还款情况存在着很大的差别,利、罚息计算又是根据利率变更表分段计算的。因此,在数据库关系的设计上,采用了多级的 一对多的树型结构,用贷款的项目号(合同号)做为联接各库的关键字。

##### 3.通用、灵活

由于财政部门所属的各业务单位在信用资金管理的机构设置、职能范围、科目、利率、借款单位、报表格式上有不同的要求,因此系统建立了许多参数设置和修改功能,用户能按自己的需要自行设置。从而使该系统具有较宽的应用范围和较强的应变能力。

##### 4.可扩充

系统采用软件工程设计思想,具有灵活而独立的模块结构,可根据不同业务的特殊需要,增加功能模块。

##### 5.使用方便、易学、易用

针对财政业务人员对计算机操作尚不熟悉的特点,以人机界面友好做为开发宗旨,利用 FOXPRO2.0 做为编程语言,采用多级下拉式菜单、联机求助、屏幕提示等手段,使用户在任何时候都知道应该怎么做。

#### 五、运行环境

硬件环境:微机 286 以上机型,内存 640 以上,高分辨彩显,各式 24 点阵打印机。

软件环境: DOS3.0 以上,汉字操作系统为中国龙、天汇或 2.13K 汉卡。

#### 六、系统应用

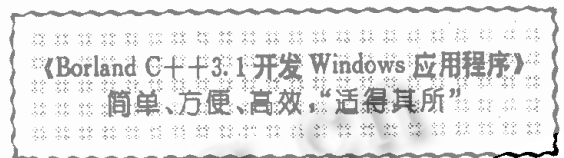
该系统于 1992 年 8 月顺利通过了江苏省科委组织的鉴定。经过省、市、县财政部门多个业务单位使用,社会效益和经济效益十分明显,反映在如下几个方面:

1.随着贷款与投资业务量不断增加,银行进出业务和存贷户数成倍增加,手工管理已难以适应。系统将贷款管理、借款管理、帐务管理融为一体,数据共享,提供的帐、表、证、单准确、及时,极大地提高了工作效率。

2.由于系统能随时统计所有的到期、逾期情况,及时按户发放催款通知单。因此,启动了历史沉淀资金,加速逾期贷款的回收,加快了资金周转。

3.将业务人员从繁琐的事务堆中解放了出来,管理者能有更多时间与精力研究和加强该业务的软环境管理,参与更高层次的决策管理工作,提高了管理水平。

4.可随时反映存、贷最新情况,掌握资金流向,为领导决策提供依据。



Borland C++ 是素以 Turbo Basic、Turbo C/C++ 闻名的 Borland 公司 90 年代的最新成果。Borland C++ 3.1, 特别针对 Windows 3.1 而设计,是目前计算机界最受推崇的 Windows 上的软件开发工具。

本书是美国计算机图书专业出版社 Sams 关于 Borland C++ 方面最受欢迎的一本新书,书中以一般程序员所可以理解透,并完好地操作之的语言和方法,详细分析了 Windows 程序设计的基本过程、方法,利用 Borland C++ 3.1 中最受欢迎的 Object Windows 进行 Windows 程序设计的方法,以及诸多 Windows 软件开发过程中的必备信息、资料。本书由钟向群等译,定价:54.00 元。

清华大学出版社 邮编:100084

电话:2562462

开户:北京工商银行海淀区办

帐号:046053-47