

银行信贷与现金计划管理信息系统

李林枫 (建设银行安阳市分行)

一、前言

信贷、现金计划是银行的主要业务计划之一,是国民经济计划的重要组成部分,它们从不同的侧面反映了银行的业务活动,并且直接影响着资金信息的反馈和领导的决策。

为了准确掌握信贷、现金计划执行情况,及时发现计划执行过程中存在的问题,银行计划部门需要定时收集和汇总全辖区各个下级单位的信贷、现金计划执行情况表,并在规定的时间内逐级汇总上报至总行,同时还需要对报表中的数据进行分类整理,分析对比,编制抄写出供各级领导决策;如此大的工作量,单靠人工处理是难以胜任的,其质量也无法保证。为了解决上述矛盾,我们开发了<<通用信贷、现金计划管理信息系统>>,旨在以科技促管理,运用计算机对信贷、现金计划执行情况进行现代化管理。目前,该软件已推广应用到河南省建设银行二百多个地(市)、县(区)支行,一举结束了全省信贷、现金计划统计工作长期以来依靠手工编制、汇总、抄写、报送的历史。九三年该软件通过河南省技术成果鉴定,经济效益和社会效益显著。

二、系统概述

从通用性考虑,信贷、现金计划管理信息系统在与IBM-PM/XT兼容的各类微机上均可使用FoxBASE2.0关系型数据库语言开发。各级计划部门完成信贷、现金业务限定时间内的各类报表的编制后,形成符合上级计划部门要求的数据文件,通过远程数据通讯等多种方式逐级汇总上报。本系统还能从不同的角度对有关数据资料进行分析计算,形成供有决策所需的数据分析资料,打印出适合于中国人民银行、各级领导及有关部门使用的各类报表。

本系统是一个适合于全国建设银行使用的通用软件

,建设银行各级计划部门不需作任何修改即可投入正常运行。数据的采集、汇总、分析、计算、打印、上报完全自动化,规范化。

该系统具有以下功能:

1.数据采集功能

数据采集功能用于采集各下级单位的数据。为了适应不同需要,本系统设置了以下工作方式:

- (1)手工录入数据
- (2)磁盘报送数据
- (3)会计资金平衡表数据
- (4)远程数据通讯传输数据

上述工作方式作用相同,并行使用。各单位可根据实际需要任选其中一种或几种。对所有采集到的数据进行相应的处理之后,即可自动生成供数据处理功能使用的各种规范数据。

2.数据处理功能

- (1)对采集到的各种数据的正确性进行审核
- (2)汇总各下级单位的数据
- (3)产生上报数据文件
- (4)产生上报磁盘文件
- (5)产生供远程数据通讯用上报数据文件
- (6)打印各种报表

3.系统维护功能

- (1)下级单位的设置
- (2)各种报表项目的设置
- (3)报表之间对应关系的设置
- (4)报表内平衡关系和审核公式的设置
- (5)系统运行环境的设置
- (6)报表数据单位的设置
- (7)软件使用环境的设置

4.数据分析功能

- (1)各下级单位信贷、现金计划执行情况比较和分析

(2)存、贷款实际数据与计划指标对比,检查计划完成情况

(3)存、贷款实际数据与上月末、上旬末、上年末实际数据对比,看本月、本旬、本年增减变化情况。

(4)存、贷款本期各项指标增减变化与历史上同期增减变化对比,看是否符合历史规律。

三、系统特点

该系统所具备的功能和各种参数特性满足了用户对系统性能的要求,并具有以下突出特点:

1.能用性强,可靠性高

系统设计时考虑到通讯条件的限制、各地工作条件的差异以及可能发生的计算机故障,采取了一些有效的补救措施。数据采集方式在点对点计算机远程数据通讯收集、手工录入收集和磁盘文件收集的基础上,又巧妙地借助于信贷收支项目月报表与会计资金平衡表的数据对应关系,增加了由会计部门资金平衡表软盘收集。四种方式并行使用,效果相同。只要其中有一种方式可行,就不会贻误系统的正常运行,从而确保了各类报表的按时报送。

2.容错能力强,安全措施得力

维持本系统正常运行的数据库文件仅需一个,凡运行过程中使用到的数据文件,均能够在系统运行中自动生成,操作人员不必担心拷贝的数据库不全而影响系统的正常运行。操作过程中出现失误、操作过程重复或倒置等异常情况时,系统能够及时予以提示和限制,并提供相应的措施予以补救,从根本上杜绝了错误累积和隐患潜伏。

3.适应性强,程序和数据彼此独立

当报表中的项目、平衡关系、审核公式及报表之间的对应关系发生变化时,操作人员可根据需要自行调整。各种报表的纵横栏目名称、个数及宽度均可由用户随意设定,系统能够自动对个数不定及栏目名称长短参差不齐的情况进行分析和计算,确保所有报表的表头居中,栏名称居中,栏宽适中。长宽不足整页者可自动以空行或空栏补足。由于下级单位较多而导致报表超宽时,可自动提示分页打印,并由操作者自行选择如何分页。超过一页的套表还可自行选择连续打印或单页打印。本系统满足了各种报表频繁变化对软件的特殊需要,程序内部

则无需作任何改动。

4.数据冗余小,存储器利用率高

数据文件的逻辑结构基于规范化理论进行设计,消去重复的数据组项、部分函数依赖和传递函数依赖关系,转换成为满足各种范式要求的数据结构。各级计划部门所需汇总的下级单位的个数参差不齐,但是下级行的名称一经确定,与之有关的数据文件即可自动生成,且不附加任何无用的空库或空域。

5.操作简单,使用方便

报表中的项目个数、名称、平衡关系、审核公式及报表之间的对应关系均由操作人员在系统运行过程中自行设定。平衡关系的设置方法极为简单,仅需操作人员按手工书写方式将各个项目代号用算术运算符号连接起来后一次性置入即可,且便于修改。

例如信贷项目代号 950 的数据是由 915、916、917、920 四个项目的数据经过加减运算后得到的,则 950 项目的平衡关系这样设置:

$$915+916-917+920$$

逐一字符键入即可,极为直观方便。

借助会计资金平衡表软盘,系统自动将其转换成为供计划部门使用的信贷月报表。转换后的报表若因四舍五入而致收支合计不等,无法满足报表平衡关系时,系统可自动调平误差。

各级计划部门可根据本单位业务量大小自行确定报表的数据单位。逐级上报时,系统又可自动转换成上级计划部门要求的数据单位,转换过程中由于四舍五入而造成的误差由系统自动调平。

6.界面友好,按键统一

借助图形工具软件的特殊显示命令,把有限的屏幕空间分割成几个功能区,使屏幕显示内容紧凑、美观、清晰、整齐。多栏式套表的内容无法在一屏内全部显示完整,但操作人员可借助全屏编辑键控制显示,内容上下左右随意平移。全屏编辑键的使用及使用方法与 WORDSTAR、PCTOOLS 等软件完全相同,极易被操作人员熟悉和掌握。

7.运行速度快,工作效率高

使用该软件后,信贷、现金计划统计工作的效率提高 20~100 倍,报表的质量也有了可靠保证。同时,由于软

(下转第 5 页)

(上接第 14 页)

件具有较强的适应性,因此大大减少了重复性劳动所耗费的大量的人力、物力和时间,减轻了计算机技术人员软件维护的工作量。

四、使用效果

信贷、现金计划管理信息系统投入正式使用之后,得到了全省计划部门和领导同志的一致好评。成效显著。

原来业务熟练的计划人员手工编制一份信贷月报表需要半小时,若业务不熟或出现意外情况,需要的时间更长。使用该系统后,借助会计资金平衡表软盘,22 秒钟就可自动转换成信贷月报表。原来手工审核和汇总全辖区信贷、现金月报表需要加班加点于两天,现在不到一小时

就全部完成。信贷、现金计划分析表种类繁多,分析对比所需的数据量大,手工编制速度慢,质量无保障。使用该软件后,二十多秒钟就可自动生成一份复杂的数据分析表。且报表编制之后无需派专人乘车报送,只需通过电话线进行远程数据传输,几分钟就全部完成,大大减轻了计划人员的劳动强度。

软件正式使用以来,计划部门的信贷、现金业务报表发生多次大幅度变动,其中与信贷计划报表有着密切关系的会计资金平衡表作过较大改动,信贷项目代号进行了一次全面更换,报表中的平衡关系和审核公式也随之全部调整,报表之间的对应关系亦作过多次改动,但因系统具有很强的适应性,程序和数据的独立性好,所以程序内部并未作任何改动,真正达到以不变应万变的效果。