




## 农发行会计应用系统运行后的思考

作者: 刘焰峰

文章来源: 中国农村金融网

点击数: 563

更新时间: 2006-8-24

 收藏此页

中国农业发展银行综合业务系统会计应用系统上线后,将手工会计对数据分散收集、分散处理,重复记录的操作方式,改变成集中收集、统一处理,数据共享的操作方式,使会计核算和会计监督同步在系统内总分支机构中得到反映和管理,使得农发行统一法人集中管理得到了实现;改变了会计主体分散的局面,建立起统一法人体制下会计大集中的管理模式。在这一年多的时间里,综合业务会计系统经过试运行和正式运行两个阶段,让广大财会人员初步尝试到该系统的优越特点。

### 一、综合业务会计应用系统体现以下几个方面

1、灵活的系统结构。首先具有较强的可扩充性,该系统涵盖并处理目前农发行各项会计业务的同时,为其他业务和系统提供了充分的扩展空间;其次实现平面操作、分级管理、核算层次可根据管理需要订制使得会计组织架构扁平化的趋势越来越明显,会计工作从以前的核算型转向为核算管理型。

2、面向操作的业务流程。首先具有较高的可维护性、系统的维护、升级全部由总行中心负责完成,再不需要各营业网点做软件的维护,升级工作。遇到科目维护、利率的调整、折旧的计提、结息目的批量结息、月终的报表生成等工作,均由总行中心完成,大大减低一线工作人员的劳动强度。其次,按照面向操作的思想,重新设计了业务流程,使操作员的操作简单化、规范化。现在操作员在办理业务的过程中,只需正确地选择交易代码、并录入相应的交易数据就可以,其账务处理全部由系统自动完成。操作员只需对自己录入数据的正确性负责,而账务平衡由系统完成,大大地降低了操作员工作的复杂程序,提高了劳动效率。

3、统一的资金清算模式。首先该系统摒弃了以往的“电子联行系统”和“人行大额支付系统”,“3.3版对公业务系统”和“报表生成打印系统”等四大系统,减少工作设备提高了工作效率;其次办理汇划业务时进行实时交易、实时转账,各核算主体直接对应总行中心的一级实时清算,极大提高了我行的服务效率和资金运营效率。

4、严密的安全内控机制。会计应用系统将内部会计控制贯穿于系统设计之中,建立了较严密的安全制约机制。首先从技术角度上采取了操作员身份认证机制(防抵赖)、传输数据加密机制、数字签字机制、存储数据加密机制等。其次系统通过机构设置了会计事前、事中、事后监督措施,有效地防范了财会内部风险。

## 二、综合业务会计应用系统中存在的几个问题

1、随着财会业务的不断更新、发展，原有的内控制度、管理办法已经跟不上发展新要求，内控制度亟须进一步创新发展。同时，制度在执行过程中，流于形式。具体表现为：不能坚持执行制度，忽好忽坏，业务少时能坚持制度、业务多时就没有按制度操作；领导重视能坚持制度，不重视就不按制度执行，时间上得不到保证；执行制度时，由于会出人员有限、坐班主任或其他人员只得补岗填缺，或顶岗操作，其自身职责无法履行，甚至一人多卡操作，质量上得不到保证；责任心不强，疲于应付、马马虎虎、系统设置录入、复核、出纳授权管理等各级操作员岗位制订了相应的工作职责，目标清晰、责任明确，实际操作时，有时为了尽快做完业务复核员、授权管理人员没有认真对照原始凭证进行复查、审核。

2、综合业务系统会计子系统在运行过程中还存在不稳定的情况。具体表现为，个别行在资金汇划过程中出现了重复汇划现象，有的支行生成的报表和凭证与事实不相符，造成工作上的被动局面，到了月末、季末收贷收息业务繁多，如果系统不稳定，也会导致工作的进度。

## 三、完善内控机制的对策措施

健全完善的内控机制建设，是综合业务会计子系统得以合规、安全、稳健运行的根本保证。

1、提高会计人员的综合素质。综合业务会计应用系统的运行，对会计人员除要求有较高的会计专业知识水平外，掌握计算机基础知识和基本技能已成为当务之急。目前，基层行大量操作员都不是计算机专业人员，计算机专业素质基本只能应付一般性操作，操作人员素质不高，上机时会经常出现误操作，为确保系统安全有序运行，充分发挥计算机的潜能，应提高会计人员的计算机水平。一是鼓励在岗人员加强学习；二是在每年的增人计划中优先安排计算机专业人员充实到基层；三是适应引进银行计算机复合性人才。

2、建立健全全方位的风险管理体系，将岗位操作风险，结算风险、财务风险等诸多方面的风险同样纳入金融风险管理的范畴，从严管理。财会风险管理也是防范和化解政策性金融风险的一个重要环节，它贯穿于财务经营各项活动的全过程，针对综合业务会计子系统的工作要求制订相应岗位工作职责，将责任细化到岗、做到目标清晰，责任明确。实际操作时，让员工做到各司其职、有章可循、行为约束，有规可依，置身于规范化的管理中。

3、各专业、各岗位人员在办理业务时，应该认真履行岗位职责，严格岗位标准和岗位纪律，严格履行手续、严格按程序操作，无凭无据或逆程序操作现象。

4、加强数据核对工作。目前系统运行还处在“磨合期”阶段，为防范资金支付风险，必须加强系统日间监控和数据核对，全体操作人员要增强工作责任心，切实按照系统操作规程和 workflow 处理各项业务，做好相关数据的核对工作。

邮编：438400 电话：07135184029

地址：湖北省红安县金沙小区路15号

转载本文请注明来源：中国农村金融网www.crfn.net

文章录入：admin 责任编辑：admin

- 上一篇文章： 农信社支农惠农“廿难”及“十对策”
- 下一篇文章： 基层农发行应重点防范贷款信用风险

[【发表评论】](#) [【加入收藏】](#) [【告诉好友】](#) [【打印此文】](#) [【关闭窗口】](#)

本站文章（作品）来源注明“中国农村金融网”、“CRFN”或“本站原创”的，系指CRFN作者原创文章，版权归作者本人及本网站所有，转载请注明来源（中国农村金融网、CRFN或CRFN.cn的形式之一）和作者姓名；本站部分资料、作品、教程等来自网上收集，其版权归作者本人及源媒体所有，若涉及侵权，请与我们联系，本站将及时进行调整。本站所有资料仅供参考，其作者及网友观点不代表本网站观点，本网广告不能作为购销双方的依据。谢谢！

联系方式---管理邮箱:ccfn@163.com 电话:023-78911333。

 最新热点

 最新推荐

 相关文章

没有相关文章

 网友评论：（只显示最新10条。评论内容只代表网友观点，与本站立场无关！）

[设为首页](#) | [加入收藏](#) | [在线投稿](#) | [友情链接](#) | [版权申明](#) | [管理登录](#)

中国农村金融网版权所有 通用网址: 中国农村金融网