

附件

铜川市中央银行 会计核算数据集中系统业务考核办法

为进一步加强铜川市中央银行会计核算数据集中系统（以下简称 ACS）业务管理，规范各商业银行 ACS 网点业务，降低作废业务数量及差错率，提升铜川地区 ACS 业务处理成功率，有效防范会计风险，特制订本办法。

一、考核对象

本考核办法对象包括在中国人民银行铜川市中心支行开户的辖内各商业银行。具体包括：农发行铜川分行（含市级农发行、耀州区农发行、印台区农发行）、工商银行铜川分行、农业银行铜川分行、中国银行铜川分行、建设银行铜川分行、长安银行铜川分行、邮储铜川市分行（含市级邮储银行、耀州区邮储银行、宜君县邮储银行）、王益区农村信用联社、耀州区农村信用联社、印台区农村信用联社、宜君县农村信用联社，共 11 家机构。

二、考核业务种类

本考核办法所包括 ACS 业务种类主要有：现金及发行基金业务、电汇业务、财政性缴存业务、准备金业务、再贷款业务，共 5 大类业务。

三、考核标准

开户银行在人民银行营业部门办理业务应符合以下规定，

提交的业务凭证应达到以下标准。

(一) 凭证填制要求(常用凭证填写规范见附表 1)

1. 必填项目及填写要求

①凭证日期：使用阿拉伯数字填写系统当前账务日期；

②付款人：全称，填写付款人账户户名全称；账号，填写付款人账号；付款人账号与全称须一致；汇出地点，准确填写汇款人行政所属地，栏中预先印刷的“省”、“市”、“县”，不用者应予以划去；

③付款行名称：汇出行名称或规范化简称；

④收款人：全称，收款人账户户名；账号，填写收款人账号；汇入地点，准确填写收款人行政所属地，栏中预先印刷的“省”、“市”、“县”，不用者应予以划去；

⑤汇入行名称：汇入行名称或规范化简称；

⑥金额大、小写：大小写金额须相符，大写前不必填写“人民币”字样，须按照规范填写，小写前须填“¥”；用于外汇转账时，将外币种类填写在“人民币”字样上，将“人民币”字样覆盖，在小写前填写外币符号；

⑦附加信息及用途：按照实际业务填写附加信息及用途；

⑧流水号：系统生成流水号后填写。

2. 选填项目

①行号：根据需要填写。

②支付密码：金融机构约定使用支付密码的，应填写支付

密码，每小格填写 4 位数字。

- ③紧急程度：若未填写则视为普通；
- ④备注：如有需要，据实填写；
- ⑤附件张数：如填写，须与扫描的附件张数一致。

3. 印章与加盖

- ①商业银行在凭证加盖预留印鉴处加盖预留印章；
- ②人民银行经办人员分别在凭证相应位置加盖个人名章；
- ③系统记账成功后，在凭证上加盖转讫章。

（二）业务办理时限要求

- 1. 正常工作日业务受理时间不晚于 16:30 分。
- 2. 财政性缴存业务、准备金缴存业务于每旬末 5 日内完成，如遇节假日顺延至节后首个工作日。

四、考核方式

（一）建立考核台账。人民银行铜川市中心支行营业室建立日常业务考核台账，对开户银行在柜台上提交的 ACS 业务进行审核，包括提交业务是否符合时限要求，提交凭证填写是否符合考核标准。

（二）半年通报。人民银行铜川市中心支行营业部门依据日常考核登记台账，每半年对考核台账进行统计，并将考核基本情况、存在问题以及相关工作要求在全辖范围内进行通报。

（三）全年考核。根据《铜川市金融机构综合评价管理试行办法（修订）》的规定，把 ACS 业务考核纳入到考核项目中，

每发现 1 处错误，扣除综合评价得分 2 分，并将考核结果在全辖范围进行通报。

五、处理措施

（一）发出业务差错通知书。对开户银行在日常业务中发生的延时、填写不符合要求的错误，人民银行铜川市中心支行营业室按单笔向差错行发出《业务差错通知书》（见附表 2），差错行应确认差错，分析错误产生原因，提出整改措施，由主要行领导签字后反馈至人民银行铜川市中心支行营业部门。

（二）约见谈话。开户银行多次发生业务差错的，由人民银行铜川市中心支行主管行领导或营业部门负责人约见开户银行主管行领导或相关部门负责人，通报该行差错情况，并就相关工作提出整改要求。差错行应对差错深刻反思，认真分析原因，切实落实整改。

（三）业务限制。对于开户银行整改落实不到位，差错依旧发生的，人民银行铜川市中心支行将对该在营业部门办理的相关业务进行限制。

（四）通报批评。对于开户银行思想不重视，职责不明确，工作不到位，屡纠屡犯或一次性发生重大业务差错的，对该行在全辖范围进行通报批评，并抄送其省级分行。

附表 1

中央银行会计核算数据集中系统常用凭证填写规范

凭证种类	填写规范		
	必填项目及填写要求	选填项目	印章与加盖
财政性存款缴存凭证	1、凭证日期：使用阿拉伯数字填写系统当前账务日期； 2、交存银行存款账户名称、账号：所填账户名称、账号须与系统一致；户名填写简写也应与系统一致； 3、交存银行财政性存款账户名称、账号：所填账户名称、账号须与系统一致；户名填写简写也应与系统一致； 4、报表日期：上一个财政性存款交存周期的结束日期； 5、交存比例：填写 100； 6、财政性存款余额：与金融机构报来的财政性存款各科目余额表中的汇总余额一致，小写前须填“¥”； 7、已交存金额：交存或调整前的财政性存款账户余额，小写前须填“¥”； 8、应交财政性存款金额：对财政性存款余额按照四舍五入至千元的原则形成的金额；，小写前须填“¥”； 9、调整金额：应交财政性存款金额与已交存金额之差，小写前须填“¥”； 10、调整标志：应交财政性存款金额-已交存金额>0，勾选调增；应交财政性存款金额-已交存金额<0，勾选调减；应交财政性存款金额-已交存金额=0，勾选不调； 11、流水号：系统生成流水号后填写。	1、附件张数：据实填写； 2、支付密码：金融机构约定使用支付密码的，应填写支付密码，每小格填写 4 位数字。	1、商业银行在凭证上加盖预留印章； 2、人民银行经办人员分别在凭证相应位置加盖个人名章； 3、系统记账成功后，在凭证上加盖转讫章。
一般存款余额采集凭证	1、凭证日期：使用阿拉伯数字填写系统当前账务日期； 2、交存单位名称：准备金账户全称，名称填写简称的，也应与系统一致； 3、交存单位账号：准备金账户对应的账号； 4、当前法定准备金率：当前准备金账户使用的准备金率； 5、当前动态差别准备金率：当前准备金账户使用的动态差别准备金率； 6、起始日期：一般存款余额采集期间的起始日期，时点法下为采集期期末日，平均法为采集期期初日； 7、终止日期：一般存款余额采集期间的终止日期，时点法、平均法均为采集期期末日； 8、金额：一般存款余额明细表汇总金额一致，金额小写前须填“¥”； 9、流水号：系统生成流水号后填写。	1、附件张数：如填写，须与扫描的附件张数一致； 2、原业务流水号：一般存款余额更正业务填写，填写原业务的流水号； 3、原业务日期：一般存款余额更正业务填写，填写原业务的账务日期。	1、商业银行在凭证上加盖预留印章； 2、人民银行经办人员分别在凭证相应位置加盖个人名章。

再贷款 发放 凭证	<p>1、凭证日期：使用阿拉伯数字填写系统当前账务日期；</p> <p>2、贷款账户名称、贷款账户账号：贷款账户名称、贷款账户账号须与系统一致；户名填写简写也应与系统一致；</p> <p>3、存款账户名称、存款账户账号：存款账户名称、存款账户账号须与系统一致；户名填写简写也应与系统一致，存款账户须是再贷款账户计息参数中的付款账号相符；</p> <p>4、贷款日期、到期日期、合同利率、合同编号按照再贷款合同填写，合同编号同一核算主体须唯一。到期日期须大于贷款日期；</p> <p>5、金额大、小写：金额大小写按照再贷款合同填写，大小写须相符，大写前不必填写“人民币”字样，按照规范填写，小写前须填“¥”；</p> <p>6、贷款用途：按照再贷款合同填写，并与再贷款性质相符。</p>	无	<p>1、商业银行在凭证上加盖预留印章；</p> <p>2、审批部门签章：应有审批人书面意见和签章；</p> <p>3、人民银行经办人员分别在凭证相应位置加盖个人名章；</p> <p>4、系统记账成功后，在凭证上加盖转讫章。</p>
再贷款 还款 凭证	<p>1、凭证日期：使用阿拉伯数字填写系统当前账务日期；</p> <p>2、付款账户名称、账号：付款账户名称、账号须与系统一致；户名填写简写也应与系统一致；</p> <p>3、收款账户名称、收款账户账号须与系统一致；户名填写简写也应与系统一致；当该凭证用于归还再贷款本金时，应为再贷款账户名称、账号，当用于归还再贷款欠息时，应为金融机构再贷款利息收入的账户的名称、账号；</p> <p>4、合同利率、合同编号按照再贷款原合同填写；</p> <p>5、金额大小写：金额大小写须相符，而且应小于或等于该笔再贷款未归还金额，大写前不必填写“人民币”字样，按照规范填写，小写前须填“¥”；</p>	<p>1、备注：填写“归还再贷款”或其他需要备注的事项；</p> <p>2、附件张数：如填写，须与扫描的附件张数相符；</p> <p>3、支付密码：金融机构约定使用支付密码的，应填写支付密码，每小格填写4位数字。</p>	<p>1、商业银行在凭证上加盖预留印章；</p> <p>2、人民银行经办人员分别在凭证相应位置加盖个人名章；</p> <p>3、系统记账成功后，在凭证上加盖转讫章。</p>

附表 2

中国人民银行铜川市中心支行 ACS 业务差错通知书

_____：
你单位于_____年_____月_____日在中国人民银
行铜川市中心支行营业室办理
_____业务，由于
_____错误，导致业务处
理失败，特此通知。

中国人民银行铜川市中心支行营业
室
_____年_____月_____日

中国人民银行铜川市中心支行 ACS 业务差错单位反馈书

错误是否属实：是 否 （请打√）

如属实，整改措施：

请于3个工作日内将反馈书加盖部门公章交中国人民银
行铜川市中心支行营业室。

主要领导签字：

_____年_____月_____日

内部发送：行领导、办公室、营业室、会计科、内审科、存档。

联系人：张立

联系电话：（0919）3581122

中国人民银行铜川市中心支行办公室

2015年1月16日印发
