中建材ERP壳系统项目

需求说明书-银行授信

版本：V2.0

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **文 档 编 号** |  | **保 密 等 级** |  |
| **作 者** |  | **最后修改日期** |  |
| **审 核 人** |  | **最后审批日期** |  |
| **批 准 人** |  | **最后批准日期** |  |

**目录**

[1 功能概述 3](#_Toc6501)

[2 业务流程 3](#_Toc7790)

[3 功能需求 3](#_Toc31593)

[3.1字段描述 3](#_Toc11366)

[3.2需求描述 4](#_Toc23823)

[3.2.1【新建】 4](#_Toc28135)

[3.2.2【审批】 4](#_Toc18907)

[3.2.3【转移】 5](#_Toc26041)

[3.2.4【变更】 5](#_Toc12643)

[3.2.5【冻结】 5](#_Toc9540)

[3.2.6【作废】 5](#_Toc26355)

**1 功能概述**

银行授信，是指与公司有业务往来的银行给予公司总的授信额度，公司将所有的银行授信额度汇总，再按需分配给各大部门。不同部门的业务人员根据实际业务的资金流转需要进行银行授信申请。

由上述可知，业务部门进行银行授信申请的前提是有银行授予公司授信额度，公司对业务部门进行了额度分配。进而授信业务包括授信银行管理、部门授信额度管理、银行授信申请三部分，下面逐一进行详述。

主要涉众：

**2 业务流程**

**3 功能需求—授信银行管理**

### 3.1字段描述

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **壳系统页面名称** | **如何取值** | **数据类型** | **长度** | **是否必填** | **壳系统要求** |
| 银行名称 | 来自壳系统 | 字符型 | 10个字符 | 是 | 系统自动生成，编号规则：YHSX+2位年份+4位流水号 |
| 人民币授信额度 | 来自壳系统 | 数值 | 两位小数 | 是 | 正数 |
| 已使用人民币授信额度 | 来自壳系统 | 数值 | 两位小数 |  | 只读，累计计算 |
| 可用人民币授信额度 | 来自壳系统 | 数值 | 两位小数 |  | 只读， |
| 有效开始时间 | 来自壳系统 | 日期 |  | 是 |  |
| 申请人 | 来自壳系统 | 字符 |  |  | 只读 |

### 3.2功能描述

3.2.1【新建】

实现授信银行的添加。

只可新增系统中不存在的银行，填写银行名称、额度（大于0）、有效开始日期。

3.2.2【删除】

删除授信银行。

**4 功能需求—部门额度管理**

### 4.1字段描述

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **壳系统页面名称** | **如何取值** | **数据类型** | **长度** | **是否必填** | **壳系统要求** |
| 部门名称 | 来自壳系统 | 字符型 | 10个字符 | 是 | 系统自动生成，编号规则：YHSX+2位年份+4位流水号 |
| 已分配银行授信额度 | 来自壳系统 | 数值 | 两位小数 | 是 | 正数 |
| 已使用银行授信额度 | 来自壳系统 | 数值 | 两位小数 |  | 只读，累计计算 |
| 可用银行授信额度 | 来自壳系统 | 数值 | 两位小数 |  | 只读， |
| 申请人 | 来自壳系统 | 字符 |  |  | 只读 |

### 4.2功能描述

4.2.1【新建】

实现按需要为部门分配银行授信额度。

只可新增未分配额度的部门，填写部门名称、额度（大于0）。

4.2.2【删除】

取消部门的银行授信额度。

**5 功能需求—银行授信**

### 5.1字段描述

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **壳系统页面名称** | **如何取值** | **数据类型** | **长度** | **是否必填** | **壳系统要求** |
| 银行授信流水号 | 来自壳系统 | 字符型 | 10个字符 |  | 系统自动生成，编号规则：YHSX+2位年份+4位流水号 |
| 申请主体 | 来自壳系统 | 字符型 | 40个字符 |  | 当授信品种=保函时，显示此字段并为必填项，值为中建材信息技术股份有限公司、中建材进出口公司 |
| 授信品种 | 来自壳系统 | 字符型 | 10个字符 | 是 | 参见常量列表 |
| 授信金额 | 来自壳系统 | 数值型 | 保留小数点2位 | 是 |  |
| 业务员 | 来自壳系统 | 字符型 |  | 是 |  |
| 业务部门 | 来自壳系统 | 字符型 |  | 是 | 自动获取壳系统中业务人员所在部门 |
| 货币种类 | 来自壳系统 | 字符型 |  | 是 | 参见常量列表 |
| 应交银行保证金 | 来自壳系统 | 数值型 | 保留小数点2位 | 是 |  |
| 授信业务期限（天） | 来自壳系统 | 字符型 |  | 是 |  |
| 授信业务办理银行 | 来自壳系统 | 字符型 |  | 是 | 参考常量列表 |
| 合同项目名称 | 来自壳系统 | 字符型 | 50个字符 |  | 当授信品种为保函时，此字段显示且为必填项 |
| 供应商名称 | 来自SAP | 字符型 |  |  | 当授信品种为非保函时，此字段显示且为必填项 |
| 客户名称 | 来自SAP | 字符型 |  |  | 当授信品种为保函时，此字段显示且为必填项 |
| 保函类型 | 来自壳系统 | 字符型 |  |  | 当授信品种为保函时，此字段显示且为必填项，值参考常量列表 |
| 销售合同号 | 来自SAP | 字符型 |  |  | 当授信品种为保函时，此字段显示且为必填项 |
| 销售合同金额 | 来自壳系统 | 数值型 | 保留小数点2位 | 是 | 当授信品种为保函时，此字段显示且为必填项 |
| 备注 | 来自壳系统 | 字符型 | 200个字符 |  | 当授信品种为保函时，此字段为必填项 |
| 部门已使用银行授信额度 | 来自壳系统 | 数值型 | 保留小数点2位 |  | 取“业务部门”已用银行授信额度值 |
| 部门可用银行授信额度 | 来自壳系统 | 数值型 | 保留小数点2位 |  | 取“业务部门”可用银行授信额度值 |
| 银行已使用人民币授信额度 | 来自壳系统 | 数值型 | 保留小数点2位 |  | 取“授信业务办理银行”已用人民币授信额度 |
| 银行可用人民币授信额度 | 来自壳系统 | 数值型 | 保留小数点2位 |  | 取“授信业务办理银行”可用人民币授信额度 |
| 申请人 | 来自壳系统 | 字符型 | 10个字符 |  | 默认创建单据人，只读 |
| 开立日 | 来自壳系统 | 日期型 | 8个字符 |  | 只读 |
| 到期日 | 来自壳系统 | 日期型 | 8个字符 |  | 自动计算：开立日+申请期限，只读 |
| 额度转回日期 | 来自壳系统 | 日期型 | 8个字符 |  | 自动获取到期日的值，只读 |
| **付款申请单信息**（当授信品种为非保函时显示且必须填写） | | | | | |
| 付款申请单号 | 来自壳系统 | 字符型 |  | 是 | 由添加的付款单自动带出 |
| 供应商名称 | 来自壳系统 | 字符型 |  | 是 | 由添加的付款单自动带出 |
| 实际付款方式 | 来自壳系统 | 字符型 |  | 是 | 由添加的付款单自动带出 |
| 实际付款金额 | 来自壳系统 | 字符型 |  | 是 | 由添加的付款单自动带出 |

### 5.2功能描述

3.2.1【新建】

根据时间业务需要，创建银行授信申请。

银行授信共有两个创建入口：

1. 在“银行授信”菜单的新建入口创建；
2. 当付款申请单中的付款方式为流动资金贷款、银行承兑汇票或国内信用证时，付款申请单中会显示“新建银行信用申请单”，点击后跳转至银行授信申请单创建界面，并将相关值带入，带入后可编辑的字段不会再返写回付款申请单，两个表单字段对应关系见下表；

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **银行信用申请单** | **付款申请单** | **备注** |
| 流水号 |  | 自动生成，编号规则：YHSX+2位年份+4位流水号 |
| 申请主体 | 付款主体 | 只读 |
| 授信品种 | 实际付款方式 | 只读 |
| 授信金额 | 实际付款金额 | 只读 |
| 业务人员 |  |  |
| 币种 | 人民币 | 只读 |
| 业务部门 |  |  |
| 应交银行保证金 | 0 | 只读 |
| 申请日期 | 计划付款时间 | 只读 |
| 合同项目名称 | null |  |
| 供应商名称 | 供应商名称 | 只读 |
| 授信业务期限（天） | 实际付款时间-计划付款时间 | 可编辑 |
| 授信业务办理银行 |  | 可编辑 |
| 付款申请号 | 付款申请号 | 只读 |
| 供应商名称 | 供应商名称 | 只读 |
| 实际付款方式 | 实际付款方式 | 只读 |
| 实际付款金额 | 实际付款金额 | 只读 |
| 申请人 |  | 创建银行授信人 |

新建银行授信申请单时，允许选择授信品种的情况后，直接关联付款申请单，关联后可将付款申请单中部分字段（币种、付款申请号、供应商名称、实际付款方式、实际付款金额）的值带入银行授信申请单中，不可编辑，当关联多个付款申请单时，系统自动计算付款申请单之和；

当授信品种为保函时：

1. 需选择开立保函主体，当主体为中建材进出口时，审批流中不走财务；其它信息与主体为中建材信息相同；
2. 一个保函类型只可能对应一个合同号，一个合同号可以对应多个保函类型。例如：投标保函申请单只能对应一个合同号，一个合同号可以对应投标保函、履约保函、质量保函等多个保函申请书；

当授信品种为非保函时，

1. 银行授信申请提交时，必须关联付款申请单后才可以提交；
2. 银行授信与付款申请单的关联系统为一对多的关系；

银行授信申请单关联付款申请单时需符合以下条件：

1. 付款申请单中付款信息一致；
2. 付款申请单是已提交未完成审批状态；
3. 一个付款申请单只能被银行授信关联一次；
4. 银行授信申请单中关联的付款申请单金额之和需小于等于授信业务金额，当SUM（关联的付款申请单）>授信业务金额时，则不能提交该申请单；

银行授信申请单在发起时可以添加附件，提交审批后不可再对附件进行任何操作；

银行授信的归档状态判断依据为：编辑“办理银行授信”按钮完成相关字段编辑后；

银行授信与SAP无交互，表单信息存在壳系统中；

银行授信支持打印功能，打印格式为：

3.2.2【审批】

审批流程：发起人->