

財務模組應用篇

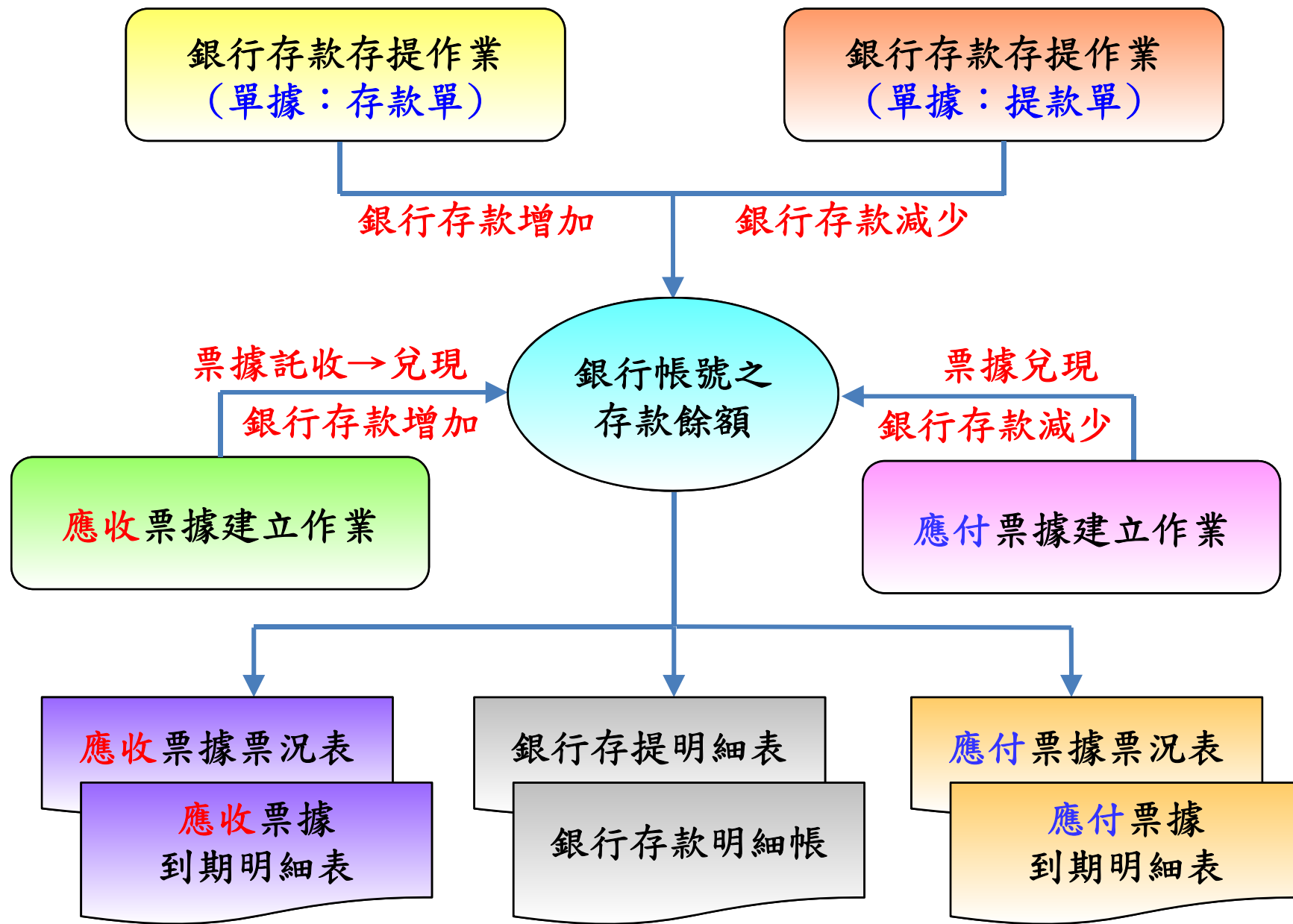
第五章 帳務與資金管理篇 (9)

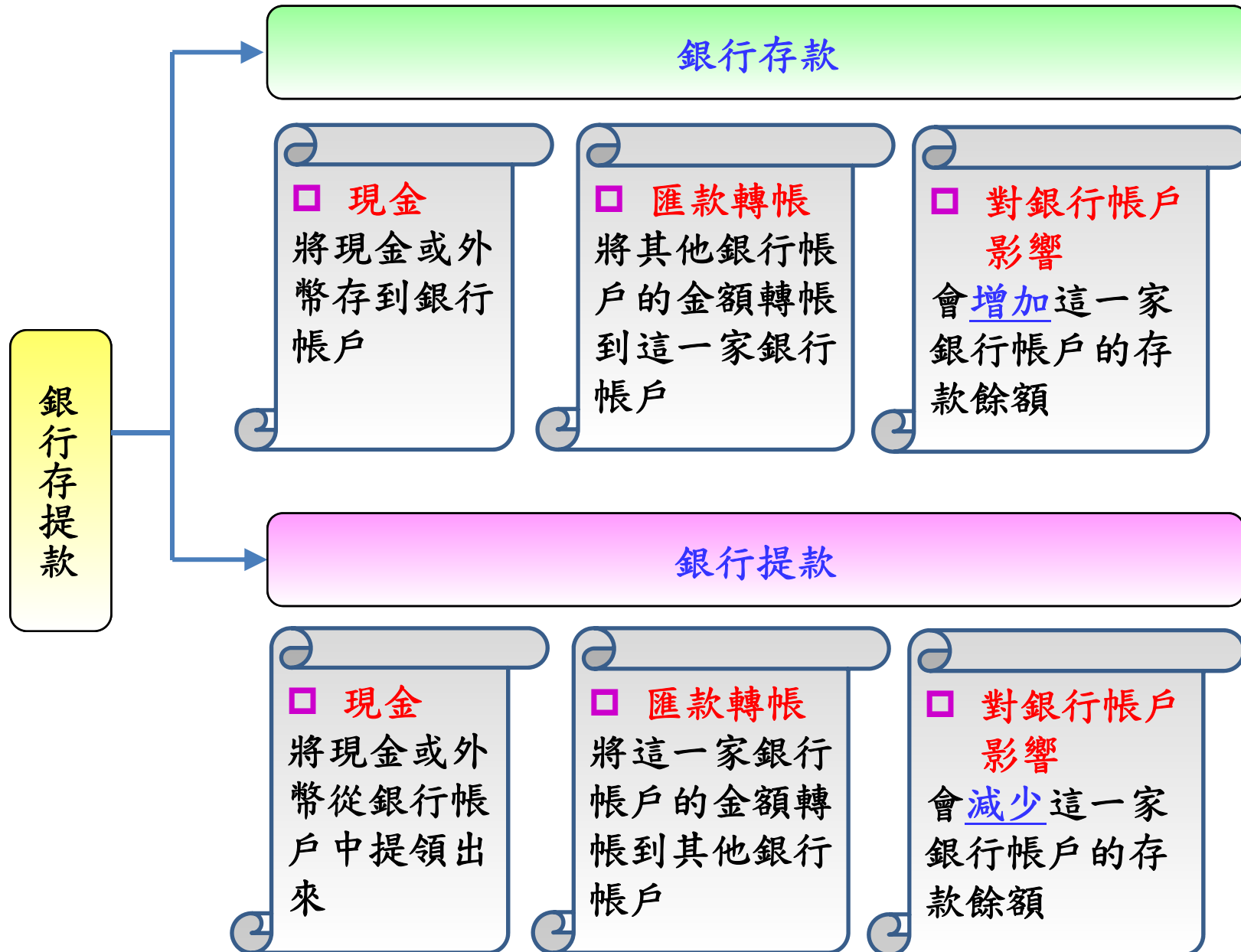
授課教師：賴鍵元

研究室：誠勤805

E-mail：fi012@mail.oit.edu.tw

九、存提款流程





銀行存款提款作業之目的

- ◆ 事件：
 - 將銀行帳戶內的存款、提款及轉帳交易資料
- ◆ 系統作業：
 - 記錄到「銀行存款存提作業」
- ◆ 目的：
 - 掌握各往來銀行帳戶存款相關資料及存款餘額

銀行存款提款作業之範例

◆ 存款：

- 收到客戶支付的現金，出納人員將此款項存入銀行帳戶，此時要至此作業輸入“銀行存款單”

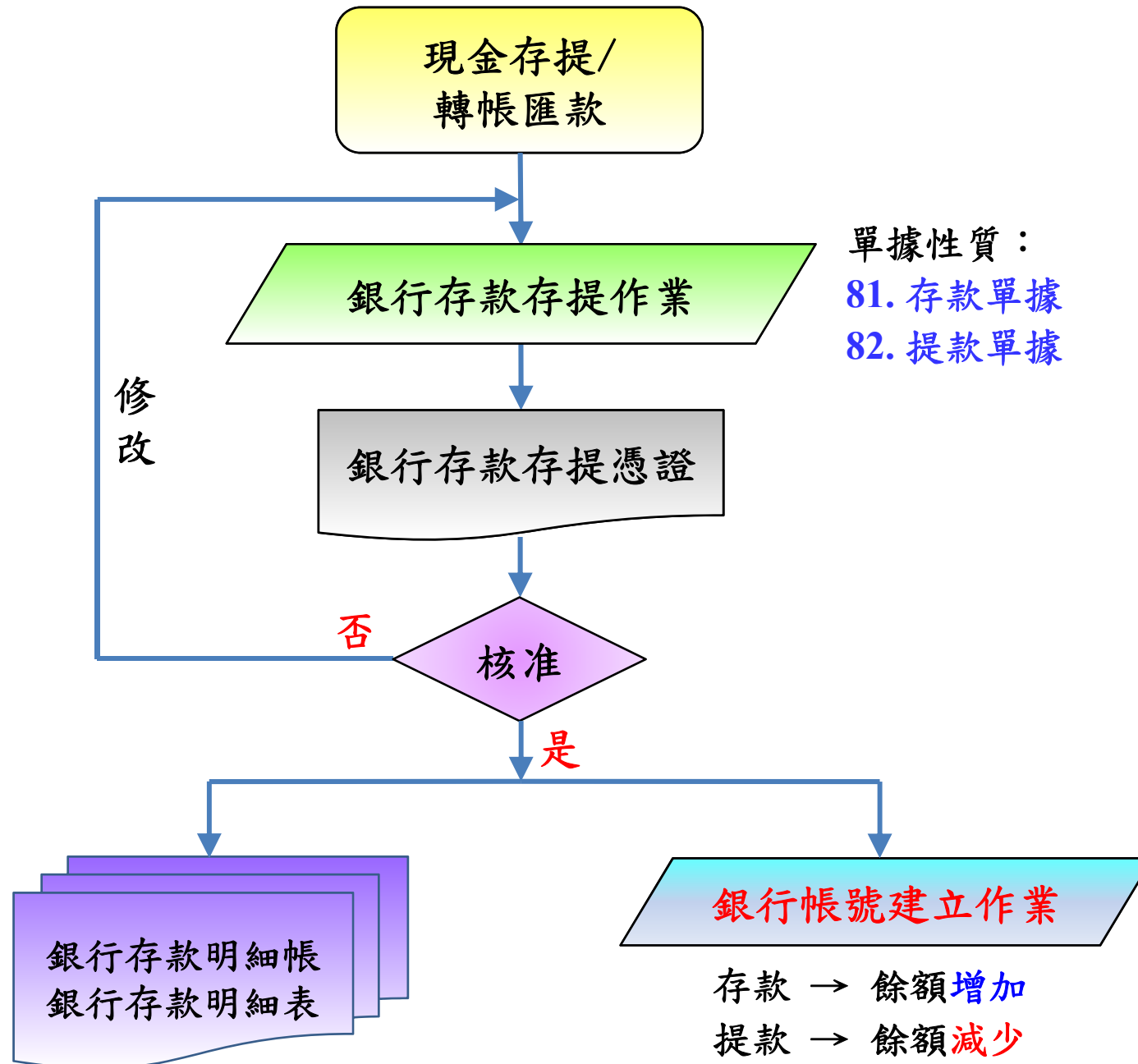
◆ 提款：

- 出納人員至銀行帳戶中提領零用金，此時要輸入“銀行提款單”

◆ 轉帳：

- 客戶或廠商以轉帳方式支付款項，或公司將A帳戶金額轉到B帳戶，可用“存款單”或“提款單”

(一)、作業流程





作業流程

- ◆ 出納人員有現金存提或是轉帳匯款需求時，輸入「銀行存款存提作業」用以記載銀行帳戶的金額增減
- ◆ 帳戶金額的增減異動可輸入性質為「81.存款單」或「82.提款單」的存提款單據
 - 輸入完成後列印存提款單據憑證，送交主管檢視，若有誤則退回修改
 - 待單據送主管簽核確認後，「銀行帳號建立作業」裡的存款餘額即會隨之增減
- ◆ 可列印「銀行存款明細帳」，用以核對銀行帳戶明細

(二)、作業方式

範例一：新增提款單

票據資金管理系統\日常異動處理\銀行存款存提作業

輸入日期不可小於“財務參數設定作業”中之
銀行存款現行年月

1. 選擇單據性質「82.提款單據」之單別，以記載成功科技兩個銀行帳戶匯款轉帳，輸入異動日期
2. 單頭之銀行代號為轉帳之來源銀行，故提款單單頭須輸入轉出之銀行代號、幣別、匯率等資料

GP 銀行存款存提作業(NOTI02)[學生區H01]

存提單別 ☒ 銀行提款單

存提單號

單據日期

銀行存款科目

科目名稱

傳票單別

傳送次數

列印

10/02/10 ☐ 產生分錄碼

01 學生H01

對方科目

修改 單身資料筆數: 1 2:轉帳 002 美商花旗銀行台北分行 127.0.0.1 - 211

範例一：新增提款單

GP 銀行存款存提作業(NOTI02)[學生區H01]
資料(D) 功能(F) 離開(X)

詳細欄位 資料瀏覽

存提單別 A820 銀行提款單 ☐ 轉出碼 ☐ 備償帳戶

存提單號 201002001

單據日期 2010/02/10 31

銀行代號 001

銀行存款科目 1103-1001
科目名稱 華南銀行-新店分行支存

按“F2”或右邊的功能扭開窗查詢資料建立作業”

系統自動帶出“銀行資料建立作業”中的銀行簡稱、帳號、備償帳戶、銀行存款科目及科目名稱，不可修改

序號	類別碼	幣別	匯率	金額	轉帳對象	對象代號	對象簡稱	銀行行號	銀行帳號	對方科目
0001	2:轉帳	NTD	1	500,000	1.公司	002	美商花旗銀行台北分行	0210018	021091201	1103-2002

原幣合計 500,030 本國幣合計 500,030

修改 單身資料筆數: 1 2:轉帳 002 美商花旗銀行台北分行 127.0.0.1 - 211

範例一：新增提款單

GP 銀行存款存提作業(NOTI02)[學生區H01]
資料(D) 功能(F) 離開(X)

詳細欄位 資料瀏覽

存提單別 A820 ☐ 銀行提款單 ☐ 轉出碼 ☐ 備償帳戶

存提單號 201002001 銀行存款科目 1103-1001

單據日期 2010/02/10 31 科目名稱 華南銀行-新店分行支存

銀行代號 001 傳票單別 傳送次數 0

 列印 0

2/10 ☐ 產生分錄碼

 學生H01

 銀行電子簽核

序號	類別碼	幣別	匯率	金額	轉帳對象	對象代號	對象簡稱	銀行行號	銀行帳號	對
▶0001	2:轉帳	NTD	1	500,000	1.公司	002	美商花旗銀行台北分行	0210018	021091201	1101
	1:現金									
	2:轉帳									

原幣合計 500,030 本國幣合計 500,030

修改 單身資料筆數: 1 2:轉帳 002 美商花旗銀行台北分行 127.0.0.1 - 211

單身「類別碼」表示提款異動方式，有「1:現金」、「2:轉帳」兩種

範例一：新增提款單

GP 銀行存款存提作業 (NOTI02) [學生區H01]

資料(D) 功能(F) 離開(X)

詳細欄位 資料瀏覽

存提單別 ☒ 銀行提款單 ☐ 轉出碼 ☐ 備償帳戶

存提單號 201002001 銀行存款科目 1103-1001

單據日期 2010/02/10 31 科目名稱 華南銀行-新店分行支存

銀行代號 001 值單單別 值溢支點 0

範例為「轉帳」至公司的另一個銀行帳戶，故轉帳對象選擇「1.公司」並於「對象代號」開窗選擇花旗銀行台北分行，由系統自動帶出對應之銀行行號與銀行帳號

序號	類別碼	幣別	匯率	金額	轉帳對象	對象代號	對象簡稱	銀行行號	銀行帳號	對
0001	2:轉帳	NTD	1	500,000	1.公司	002	美商花旗銀行台北分行	0210018	021091201	110

原幣合計 500,030 本國幣合計 500,030

修改 單身資料筆數: 1 2:轉帳 002 美商花旗銀行台北分行 127.0.0.1 -211

範例一：新增提款單

GP 銀行存款存提作業 (NOTI02) [學生區 H01]

資料(D) 功能(F) 離開(X)

詳細欄位 資料瀏覽

存提單別 A820 ☒ 銀行提款單 ☐ 轉出碼 ☐ 備償帳戶

存提單號 201002001 銀行存款科目 1103-1001

單據日期 2010/02/10 31 科目名稱 華南銀行-新店分行支存

銀行代號 001 值要單別 值溢支數 0

銀

轉帳對象：「2.廠商」指供應廠商資料、「3.人員」指公司員工資料、「4.客戶」指客戶資料、「9.其他」。除了「9.其他」之外，都須選擇對象代號及銀行行號、帳號

序號	類別碼	幣別	匯率	金額	轉帳對象	對象代號	對象簡稱	銀行行號	銀行帳號	對
0001	2:轉帳	NTD	1	500,000	1.公司	002	美商花旗銀行台北分行	0210018	021091201	110
					1.公司					
					2.廠商					
					3.人員					
					4.客戶					
					9.其他					

原幣合計 500,030 本國幣合計 500,030

修改 單身資料筆數: 1 2:轉帳 002 美商花旗銀行台北分行 127.0.0.1 -211

範例一：新增提款單

CP 銀行存款存提作業(NOTI02)[學生區H01]
資料(D) 功能(F) 離開(X)

詳細欄位 資料瀏覽

存提單別 A820 銀行提款單 ☐ 轉出碼 ☐ 備償帳戶

存提單號 201002001 銀行存款科目 1103-1001

單據日期 2010/02/10 31 科目名稱 華南銀行-新店分行支存

銀行代號 001 傳票單別 傳送次數 0

銀行簡

轉帳時所發生的「手續費」須設定是由收款人或付款人負擔，手續費的金額及負擔者將會影響存提款帳戶異動的實際金額

序號	銀行行號	銀行帳號	對方科目	科目名稱	手續費	手續費負擔	本國幣別金額小計
0001	0210018	021091201	1103-2002	花旗銀行-台北分行活存	30	2.付款人負擔	500,030
						1.收款人負擔	
						2.付款人負擔	

原幣合計 500,030 本國幣合計 500,030

修改 單身資料筆數: 1 2:轉帳 002 美商花旗銀行台北分行 127.0.0.1 - 211

方式一：新增提款單

CP 銀行存款存提作業(NOTI02)[學生區H01]
資料(D) 功能(F) 離開(X)

詳細欄位 資料瀏覽

存提單別 A820 銀行提款單 ☐ 轉出碼 ☐ 備償帳戶

存提單號 201002001 銀行存款科目 1103-1001

單據日期 2010/02/10 31 科目名稱 華南銀行-新店分行支存

銀行代號 001 傳票號碼 傳票日期 0

銀行幣別

「本國幣別金額小計」表示換算匯率後之轉帳金額及手續費的累計，為實際影響該帳戶的本國幣金額，若檢視無誤，存檔確認後將以此累計金額更新回寫現有銀行存款餘額

序號	銀行行號	銀行帳號	對方科目	科目名稱	手續費	手續費負擔	本國幣別金額小計
0001	0210018	021091201	1103-2002	花旗銀行-台北分行活存	30	2.付款人負擔	500,030
						1.收款人負擔	
						2.付款人負擔	

原幣合計 500,030 本國幣合計 500,030

修改 單身資料筆數: 1 2:轉帳 002 美商花旗銀行台北分行 127.0.0.1 - 211

練習題

- ◆ 請參閱課本**P.5-118**
- ◆ 成功科技02/20於華南商業銀行(代號001)提領現金NT\$30,000

範例二：新增存款單

GP 銀行存款存提作業(NOTI02)[學生區H01]
資料(D) 功能(F) 離開(X)

詳細欄位 資料瀏覽

存提單別	A811	<input type="checkbox"/> 銀行存款單	<input type="checkbox"/> 轉出碼	<input type="checkbox"/> 備償帳戶		
存提單號	201002001		銀行存款科目	1103-2002		
單據日期	2010/02/20	<input type="checkbox"/>	科目名稱	花旗銀行-台北分行活存		
銀行代號	002	<input type="checkbox"/>	傳票單別		傳送次數	0
銀行簡稱	美商花旗銀行台北分行		傳票單號		列印	0
帳號	021091201		存提日期	2010/02/20	<input type="checkbox"/> 產生分錄碼	
幣別	NTD	\$	匯率	1	\$	
確認者	H01	學生H01				

1. 選擇單據性質「81.存款單據」之單別，以記載客戶匯款，輸入異動日期

2. 存款單單頭輸入客戶匯款轉入之銀行代號、幣別、匯率等資料

瀏覽 單身資料筆數: 1 | 2:轉帳 1001 第一公司 | 127.0.0.1 - 211

方式二：新增存款單

GP 銀行存款存提作業(NOTI02)[學生區H01]
資料(D) 功能(F) 離開(X)

詳細欄位 資料瀏覽

存提單別 銀行存款單 ☐ 轉出碼 ☐ 備償帳戶

存提單號 銀行存款科目

單據日期 科目名稱

銀行代號 值重器別 值設備數

銀行

選擇本次存款單之轉入對象：「4.客戶」，對象代號可開窗選擇「1001第一公司」並由系統依客戶資料建立作業來預設銀行行號、帳號

序號	類別碼	幣別	匯率	金額	轉帳對象	對象代號	對象簡稱	銀行行號	銀行帳號	手續費	手續費負擔
▶ 0001	2:轉帳	NTD	1	162,750	4.客戶	1001	第一公司	0123028	012310009	30	2.付款人負
	1:現金										
	2:轉帳										

原幣合計 本國幣合計

修改 單身資料筆數: 1 2:轉帳 1001 第一公司 127.0.0.1 - 211

方式二：新增存款單

GP 銀行存款存提作業(NOTI02)[學生區H01]
資料(D) 功能(F) 離開(X)

詳細欄位 資料瀏覽

存提單別 A311 ☒ 銀行存款單 ☐ 轉出碼 ☐ 備償帳戶
存提單號 201002001 銀行存款科目 1103-2002

1. 本範例負擔對象為付款人，即手續費由客戶自行吸收，故公司實際收到匯款金額會於「本國幣別金額小計」中顯示為162,750
2. 若手續費由收款人負擔，即成功科技吸收手續費，則公司實際收到匯款金額於「本國幣別金額小計」中顯示為162,720

序號	對象簡稱	銀行行號	銀行帳號	手續費	手續費負擔	本國幣別金額小計	對方科目	科目名稱	部門代
▶ 0001	第一公司	0123028	012310009	30	2.付款人負	162,750	1144	應收帳款	

原幣合計 162,750 本國幣合計 162,750

修改 單身資料筆數: 1 2:轉帳 1001 第一公司 127.0.0.1 - 211

方式二：新增存款單

GP 銀行存款存提作業(NOTI02)[學生區H01]
資料(D) 功能(F) 離開(X)

詳細欄位 資料瀏覽

存提單別 A311 ☒ 銀行存款單 ☐ 轉出碼 ☐ 備償帳戶

存提單號 201002001 銀行存款科目 1103-2002

單據日期 2010/02/20 31 科目名稱 花旗銀行-台北分行活存

銀行代號 002 ☒ 傳票單別 傳送次數 0

銀行簡稱 美商花旗銀行

帳號 02109

幣別 NTD

備註

「對方科目」表示傳票產生之預設會計科目，系統亦會自動帶出客戶資料之應收帳款科目，可修改

序號	對象簡稱	銀行行號	銀行帳號	手續費	手續費負擔	本國幣別金額小計	對方科目	科目名稱	部門代
▶0001	第一公司	0123028	012310009	30	2.付款人負	162,750	1144	應收帳款	

原幣合計 162,750 本國幣合計 162,750

修改 單身資料筆數: 1 2:轉帳 1001 第一公司 127.0.0.1 - 211

練習題

- ◆ 請參閱課本**P.5-120**
- ◆ 成功科技於02/27透過花旗銀行(代號：002)匯款給供應廠商，匯款明細如下：廠商-大進公司(代號：1002)，匯款金額NT\$10,000，手續費NT\$30由成功科技支付

(三)、存提款單產生會計傳票與過帳

方式一：提款單之會計傳票與過帳

會計傳票建立作業(ACT110)[學生區H01]
資料(D) 功能(F) 離開(X)

詳細欄位 資料瀏覽

傳票單別 A912 轉帳傳票
傳票單號 201002003
傳票日期 2010/02/10 31
登錄人員 DS
DataSystem
登錄日期 2009/05/22
簽核狀態 N:不執行電子簽核
傳送次數 0

收支科目
科目名稱
摘要
總號
複製分類
來源碼 1:一般傳票輸入
過帳碼 列印 0
確認日期 2010/02/10
確認者 H01 學生H01
備註

序號	借/貸	科目編號	科目名稱	部門	部門名稱	幣別	匯率	原幣金額	本幣金額	立沖帳
0010	D.借	1103-2002	花旗銀行-台北分行活存			NTD	1	500,000	500,000	
0020	C.貸	1103-2001	華南銀行-新店分行活存			NTD	1	500,030	500,030	
0030	D.借	6106	推銷-郵電費			NTD	1	30	30	

本幣借
修改 單身 頁數: 127.0.0.1 * 211

因為轉帳之手續費用由公司支付，故需在傳票上增加“推銷-郵電費”30元

瀏覽 單身資料筆數: 3

(四)、銀行存提之常用報表

銀行存款明細帳

銀行存款明細帳(NOTR20)[學生區H01]

將銀行存款/提款以及兌現之應收票據、應付票據等，依銀行及異動日期排序列印明細資料，以檢核銀行帳戶存款異動紀錄

選擇銀行代號		週期性
<input checked="" type="checkbox"/> 區間選擇		自訂
起	<input type="text"/>	即時報表
迄	<input type="text"/>	
選擇幣別	<input type="text"/> \$	
<input checked="" type="checkbox"/> 相同幣別合計		

練習 1

◆ 哪種狀況銀行存款會增加？

(A)提款單確認

(B)應付票據兌現

(C)應收票據兌現

(D)以上皆是

◆ Ans : (C)

練習 2

◆ 用來跟銀行核對存款餘額的報表是？

(A)銀行存提明細表

(B)應收票據到期明細表

(C)銀行存款明細帳

(D)應付票據到期明細表

◆ Ans : (C)

練習 3

◆ 下列何者是銀行存提作業的類別碼？

(A)轉帳

(B)收票

(C)開票

(D)匯款

◆ Ans : (A)

練習 4

◆ 影響銀行存款餘額異動，請問有那些作業？

(A)銀行存款存提作業

(B)應付票據兌現

(C)應收票據兌現

(D)以上皆是

◆ Ans : (D)