**需求功能規格書 (BRD)**

**Business Requirement Document**

3文件資訊

業務中台子專案 – HR 行員活期儲蓄存款息計算限額外差額會

計出帳

版 本：V 2.0

日 期：2024/08/07

|  |  |
| --- | --- |
| **文件標題** | 新核心系統建置專案-需求功能規格書-HR 行員活期儲蓄存款息計算限額外差額會計出帳 |
| **版本號碼** | V 2.0 |
| **版本日期** | 2024/08/07 |
| **存放目錄** | 依PMO規範辦理 |
| **作者** | <IBM><林宏哲> |

修訂記錄

| **日期** | **描述** | **修訂內容** | **版本號** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2024-06-24 | 第一版 | 全文 | V 1.0 |
| 2024-07-09 | 修訂版 | 依Redmine問題說明修改 | V 1.1 |
| 2024-08-07 | 最終版 | 交付版本 | V2.0 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

文件審核/核準

此文件需經下列之審核，經確認之文件須歸檔保管。

**IBM 交付**

|  | **姓　名** | **簽　章** |
| --- | --- | --- |
| IBM 專案經理 | 林倩儀 |  |

**SCSB 文件簽署**

|  | **姓　名** | **簽　章** | **上一級主管簽章** |
| --- | --- | --- | --- |
| 專案經理 | 尹健修 |  |  |
| 技術代表 | 王育德 |  |  |
| 業務代表 | 呂佳芳 |  |  |

**目錄**

[1 前言 Introduction 5](#_Toc173958736)

[1.1 目的 Objective 5](#_Toc173958737)

[1.2 摘要 Summary 6](#_Toc173958738)

[2 業務概述/業務(系統)流程 Overview/Workflow 7](#_Toc173958739)

[2.1 需求說明 Function Description 7](#_Toc173958740)

[2.1.1 1901 行員存款資料維護 7](#_Toc173958741)

[3 電文清單 Transaction List 9](#_Toc173958742)

[4 輸出/入與報表 I/O and Report 10](#_Toc173958743)

[4.1報表憑證清單 Report List 10](#_Toc173958744)

[4.2報表樣張 Report Sample 10](#_Toc173958745)

[5 介面整合 10](#_Toc173958746)

[6 批次與服務 Batch/Service 11](#_Toc173958747)

[6.1批次處理 11](#_Toc173958748)

[6.1.1 日處理 11](#_Toc173958749)

[1. 一般行員提存**”**優惠利率差額**”**處理： 12](#_Toc173958750)

[2. 行員退休戶提存**”**優惠利率差額**”**處理：(885退休戶) 14](#_Toc173958751)

[6.1.2 月處理 20](#_Toc173958752)

[7 轉換需求 Data Migration 21](#_Toc173958753)

[8 附件 Appendix 21](#_Toc173958754)

# 前言 Introduction

# 目的 Objective

新核心系統(簡稱T24)存款產品設定，對應的的利息支出科目(T24以內部帳戶Internal Account表示)只能唯一，每個產品計息條件可設定多個計息金額區間及區間對應的適用利率，T24於每日批次作業依設定條件處理提存利息作業，並起相對應的會計分錄。例如一般行員存款，優惠限額內(含) 480,000元，適用基準利率+7%；優惠限額外(不含) 480,000元，是適用薪轉利率，T24依設定的條件個別算出區間利息金額，加總累計後為該帳戶的應付利息金額。

因204帳戶(一般行員及行員退休戶(885系列))，提存”利息支出”科目，需再細分**”**優惠利率差額**”**會計科目，T24提存作業處理後，存款中台會根據T24處理後的帳務結果，進行”優惠利率差額”調整。

若退休帳戶設定身故註記且輸入身故日期早於本營業日，T24會於EOD作業執行時，依身故日期為新利率的生效日，執行Backed Date調整利息作業，T24系統依身故日後的新利率(活儲利率)，晚上批次執行每日提存及每月付息作業。

若基準利率依牌告更新，T24依新基準利率利率生效日期，執行新利率(新基準利率+7%)的利息提存及利息入帳作業，例：6/21為全行結息日，新利率生效日6/21，12/21~6/20利息以舊利率計算，6/21晚上批次以新利率計算提存利息。

# 摘要 Summary

N/A

# 業務概述/業務(系統)流程 Overview/Workflow

# 2.1 需求說明 Function Description

# 2.1.1 1901 行員存款資料維護

(1) 功能/需求 Function/Requirement

提供HR行員存款資料維護。

(2) 使用者介面 User Interface

一張含有 文字, 螢幕擷取畫面, 陳列, 軟體 的圖片

自動產生的描述

註記日期

(3) 欄位屬性 Field Properties

依分行系統提供訪談規格為準。

(4) 交易/欄位限制及檢核 Restriction/Validation

整體處理：

1. 畫面“結清註記”欄位增加”4=身故戶”選項及註記日期。
2. 當結清註記欄位為4=身故戶時，註記日期欄位為必輸**，**若輸入身故日期早於本營業日，設定後T24會於EOD作業執行時，依身故日期為新利率的生效日，執行Backed Date調整利息作業，後續T24系統的提存作業，以活儲利率計算利息，並於每月的付息日入帳(身故戶註記可批次入帳)。
3. 結清時，系統會依據上述(2)調整利息作業結果執行帳戶結清，詳請參閱 SCSB-L3-DP15-帳號結清。

# 電文清單 Transaction List

N/A。

# 輸出/入與報表 I/O and Report

# 4.1報表憑證清單 Report List

N/A。

# 4.2報表樣張 Report Sample

N/A。

# 介面整合

N/A。

# 批次與服務 Batch/Service

# 6.1批次處理

6.1.1 日處理

T24核心系統部份：

a. 204行員或退休戶帳號依狀態可設定4個產品：(1)一般行員戶、(2)警工

生戶、(3)行員退休戶(885退休戶)及(4)行員退休戶(886退休戶)。

b. 每一個產品只能對應一個利息支出的會計科目(PL科目) (例：5501-032-01-利息支出-行員活期儲蓄存款息-行員薪轉利率)。

c. 每日提存且依當日帳戶餘額(單位元)及設定的金額區間條件進行利息

提存作業。

d. 204 為每月21日付息：計息區間為前一次結息月份之21日至本月20

日。

1. 一般行員提存**”**優惠利率差額**”**處理：

(1) 一般行員存款依狀態區分計息區間及適用利率：



|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **利率/區間**  **餘額**  **態 狀態 限額** | **優惠利率** | **薪轉利率** | **活儲利率** |
| **( (限額內餘額)** | **(限額外餘額)** |  |
| 在 在職 | 行員 | <=480,000 | > 480,000 | - |
| 警工生  （ (由分行辦理開戶、計息、結清) | <=280,000 | > 280,000 | - |
| 董事 | - | <=2,000,000 | >2,000,000 |
| 非 在職 | 留職停薪 | - | 自留停生效日(含)後 | - |
| 離職未結清 | - | - | 自最後在職日(含)後 |
| 行員身故 | - | - | 自最後在職日/身故日(含)後 |

(2) T24提存作業帳務處理：前一次結息月份之21日至本營業日前一日。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 借貸別 | 會計科目 | 會計科目說明 | 金額 |
| 借方 | 5501-032-01 | 利息支出-行員活期儲蓄存款息-行員薪轉利率 | 利息金額 |
| 貸方 | 2151-032-01 | 應付利息-行員活期儲蓄存款-一般行員存款息 | 利息金額 |

(3) 存款中台處理T24 提存”優惠利率差額”帳務，流程如下 :

a. 存款中台”優惠利率差額”處理範圍：

a) 只處理在職且為一般行員，警工生及董事不需處理”優惠利率差

額”帳務。

b) 非在職：於1901交易設定後，更新行員帳戶適用利率資料。

b. 因一般行員”利息支出”科目，需再細分”行員短期員工福利-優惠

利率差額”，其處理規則為：優惠利率限額 \* (優惠利率-薪轉利率)/

/100/365。

c. 存款中台依處理規則，計算出”優惠利率差額”數字後，至T24系統

調整” 利息支出-行員短期員工福利-優惠利率差額”與”利息支出-

行員活期儲蓄存款息-行員薪轉利率”帳務，如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 借貸別 | 會計科目 | 會計科目說明 | 金額 |
| 借方 | 5501-032-11 | 利息支出-行員短期員工福利-優惠利率差額 | 優惠利率差額 |
| 貸方 | 5501-032-01 | 利息支出-行員活期儲蓄存款息-行員薪轉利率 | 優惠利率差額 |

1. 行員退休戶提存**”**優惠利率差額**”**處理：(885退休戶)
2. 行員退休戶依狀態區分計息區間及適用利率：



|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **利率/積數**  **狀態 限額及期間** | **優惠利率** | **退休定儲利率** | **活儲利率** |
| **(限額內積數)** | **(限額內積數)** | **(活儲積數)** |
| 在  職 | 885退休戶 | <=3,000,000 | - | - |
| 886退休戶(x) | - | <=3,000,000 | - |
| 非  在  職 | 885退休戶身故 | - | - | 自身故日(含)後 |
| 886退休戶身故 | - | - | 自身故日(含)後 |

1. T24提存作業帳務處理：前一次結息月份之21日至本營業日前一日。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 借貸別 | 會計科目 | 會計科目說明 | 金額 |
| 借方 | 5501-032-03 | 利息支出-行員活期儲蓄存款息-退休戶薪轉利率 | 利息金額 |
| 貸方 | 2151-032-03 | 應付利息-行員活期儲蓄存款-退休戶存款息 | 利息金額 |

1. 存款中台處理T24 提存”優惠利率差額”帳務，流程如下
   1. **正常戶，無身故註記** :
      * 1. 因行員退休戶”利息支出”科目，需再細分” 退休戶退職後福利-優

惠利率差額”，其處理規則為：優惠利率限額 \* (優惠利率-薪轉利率)/100/365。

b) 存款中台依上述(2-前一次結息月份之21日至本營業日前一日)處理

結果，計算出”優惠利率差額”數字後，至T24系統調整”利息支出-

退休戶退職後福利-優惠利率差額”與”利息支出-行員活期儲蓄存款

息-行員退休存款息” 帳務，如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 借貸別 | 會計科目 | 會計科目說明 | 金額 |
| 借方 | 5501-032-13 | 利息支出-退休戶退職後福利-優惠利率差額 | 優惠利率差額 |
| 貸方 | 5501-032-03 | 利息支出-行員活期儲蓄存款息-退休戶存款息 | 優惠利率差額 |

* 1. **設定身故註記，事故日期於前一次結息月份之21日至本營業日之間：**
     + 1. 因行員退休戶”利息支出”科目，需再細分” 退休戶退職後福利-優

惠利率差額”，其處理規則為：優惠利率限額 \* (優惠利率-薪轉利

率)/100/365。

b) 存款中台依上述(2-前一次結息月份之21日至本營業日前一日)處理

結果，計算出”優惠利率差額”數字後，至 T24系統調整”利息支

出-退休戶退職後福利-優惠利率差額”與”利息支出-行員活期儲蓄

存款息-行員退休存款息” 帳務，如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 借貸別 | 會計科目 | 會計科目說明 | 金額 |
| 借方 | 5501-032-13 | 利息支出-退休戶退職後福利-優惠利率差額 | 優惠利率差額 |
| 貸方 | 5501-032-03 | 利息支出-行員活期儲蓄存款息-退休戶存款息 | 優惠利率差額 |

c) 設定身故註記後，身故日期後至本營業日前一日適用活儲利率，T24 於EOD作業依身故日期為新利率的生效日，執行新利率 Backed Date 調整利息作業。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 借貸別 | 會計科目 | 會計科目說明 | 金額 |
| 借方 | 2151-032-03 | 應付利息-行員活期儲蓄存款-退休戶存款息 | 調整利息 |
| 貸方 | 5501-032-03 | 利息支出-行員活期儲蓄存款息-退休戶存款息 | 調整利息 |

d) 存款中台處理，依身故日期後適用活儲利率，重新計算身故日期後至本營業日前一日”優惠利率差額”帳務。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 借貸別 | 會計科目 | 會計科目說明 | 金額 |
| 借方 | 5501-032-03 | 利息支出-行員活期儲蓄存款息-退休戶存款息 | 優惠利率差額 |
| 貸方 | 5501-032-13 | 利息支出-退休戶退職後福利-優惠利率差額 | 優惠利率差額 |

e) Use Case 請參考Excel 附件，頁籤3.退休行員(有身故註記-不跨

付息月))。

* 1. **設定身故註記，事故日期於上一次結息月份21日之前**：
     + 1. 因行員退休戶”利息支出”科目，需再細分” 退休戶退職後福利-優

惠利率差額”，其處理規則為：優惠利率限額 \* (優惠利率-薪轉利

率)/100/365。

b) 存款中台依上述(2-前一次結息月份之21日至本營業日前一日)處理

結果，計算出”優惠利率差額”數字後，至 T24系統調整”利息

支出-退休戶退職後福利-優惠利率差額”與”利息支出-行員活期

儲蓄存款息-行員退休存款息” 帳務，如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 借貸別 | 會計科目 | 會計科目說明 | 金額 |
| 借方 | 5501-032-13 | 利息支出-退休戶退職後福利-優惠利率差額 | 優惠利率差額 |
| 貸方 | 5501-032-03 | 利息支出-行員活期儲蓄存款息-退休戶存款息 | 優惠利率差額 |

c) 設定身故註記後，身故日期後至本營業日前一日適用活儲利率，T24

於EOD作業依身故日期為新利率的生效日，執行新利率 Backed

Date 調整利息作業。。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 借貸別 | 會計科目 | 會計科目說明 | 金額 |
| 借方 | 2151-032-03 | 應付利息-行員活期儲蓄存款-退休戶存款息 | 調整利息 |
| 貸方 | 5501-032-03 | 利息支出-行員活期儲蓄存款息-退休戶存款息 | 調整利息 |

d) 存款中台處理，依身故日期後適用活儲利率，重新計算身故日期後至本營業日前一日”優惠利率差額”帳務。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 借貸別 | 會計科目 | 會計科目說明 | 金額 |
| 借方 | 5501-032-03 | 利息支出-行員活期儲蓄存款息-退休戶存款息 | 優惠利率差額 |
| 貸方 | 5501-032-13 | 利息支出-退休戶退職後福利-優惠利率差額 | 優惠利率差額 |

e) Use Case 請參考Excel 附件，頁籤4. 4.退休行員(有身故註記-跨

付息月)。

6.1.2 月處理

N/A。

# 7 轉換需求 Data Migration

N/A。

# 附件 Appendix

