**FMP自动对账优化**

**产品需求说明书**

# 【版本日志】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 版本 | 更新人 | 更新日期 | 更新内容 |
| V0.1 | Aprils | 2021-04-13 | 创建文档 |
|  |  |  |  |

# 【背景和目标】

FMP是我社资金对账系统，目前系统中部分数据无法自动对账，故优化相关对账规则。

# 【产品概述】

## 业务名词解释

## 产品涉众及用例

**（1）产品涉众**

**（2）用例**

## 整体流程

## 功能范围

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 编号 | 功能模块 | 功能点 | 优先级 |
|  |  |  |  |

## 除外范围

## 交互及视觉Demo

# 【产品详述】

## 银行日切时间配置

由于银行日切时间与我社记账时间不一致，不同银行的日切时间不一致，我社记账时间是0:00:00-23:59:59，导致汇总入账凭证无法自动记账。故在FMP区分银行日切后再对账。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 银行名称 | 日切时间 | 备注 |
| 工商银行 | 0:00--24:00 |  |
| 建设银行 | 21:00--21:00 |  |
| 中国银行 | 21:00--21:00 |  |
| 邮储银行 | 0:00--24:00 |  |
| 农业银行 | 0:00--21:00  21:00--24:00 |  |
| 浦发银行 | 实时 | 待定本次本不处理 |
| 民生银行 | 0:00--24:00 |  |
| 兴业银行 | 0:00--24:00 |  |
| 招商银行 | 23:00--23:00 |  |

## 月末未达数据对账

由于月末未达的数据在新的一月无法自动对账，所以未达数据在余额调节表审批后，账期自动跳转至次月，跨年的数据自动跳到次年首月账期。

## 招行110928036310705对账规则修改

招行“银保通渠道”ZA对账规则为【日汇总对账】：

银保通渠道T+0清算资金，按日汇总划付。  
交易日期=账单交易日期（格式：YYYY-MM-DD）且交易流水表按交易日期汇总交易总金额 与账单信息中【摘要】字段取值为【银保业务资金清算+时间】同交易日期的【贷方】字段的金额匹配是否一致，若一致且有大于1条数据时随机匹配一条标记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账。

## 招行110928036310307对账规则新增

银行流水摘要为信美相互付款借方日汇总金额与SAP凭证中ZA类型贷方日汇总金额一致标记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账。

# 【非功能需求】

## 数据统计需求

* 柜台收费数据汇总
* 自动对账成功数据

## 数据安全需求

## 性能需求

## 其他非功能需求

# 【权限说明】

# 【关键测试点】

# 【风险点、除外条件及应对】

# 【相关文档】