放款管理系統專案

業務功能需求規格書

xxx

|  |  |
| --- | --- |
| 文件類別代號： | URS |
| 版　　　　次： | V1.0 |
| 機　密 等 級： | 密 |
| 文 件 日 期： | 2021/6/11 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 製作 | 審查 | 核可 |
|  |  |  |

新光人壽保險股份有限公司

Shin Kong Life Insurance Co., Ltd.

新光人壽保險股份有限公司

Shin Kong Life Insurance Co., Ltd.

新光人壽保險股份有限公司

Shin Kong Life Insurance Co., Ltd.

文件制／修訂履歷

新光人壽保險股份有限公司

Shin Kong Life Insurance Co., Ltd.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 制／修訂  版次 | 制／修訂  日期 | 制／修訂  說明 | 作  者 | 核  准 | 備  註 |
| V0.1 | 2019/12/25 | 初版 | 陳綺萍 |  |  |
| V1.1 | 2021/07/09 | 交付 URS  L5801 | 陳昱衡 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

目　　錄

[第1章 概述 1](#_Toc30177080)

[1.1 專案名稱 1](#_Toc30177081)

[1.2 專案目標 1](#_Toc30177082)

[1.3 系統範圍 2](#_Toc30177083)

[第2章 需求說明 3](#_Toc30177084)

[2.1 功能性需求 3](#_Toc30177085)

[2.2 非功能性需求 8](#_Toc30177086)

[第3章 系統需求 9](#_Toc30177087)

[3.1 系統功能結構圖 9](#_Toc30177088)

[3.2 系統功能說明 10](#_Toc30177089)

[第4章 其他與附件 127](#_Toc30177090)

[4.1 其他 127](#_Toc30177091)

[4.2 附件 127](#_Toc30177092)

# 第1章 概述

## 1.1 專案名稱

新光人壽「放款管理系統專案」（以下簡稱本專案）。

## 1.2 專案目標

業務連動財務、帳務資訊即時處理，減少原有系統間等候轉檔時間落差，提升作業速度，各類交易操作介面單一化，減少操作複雜度，並整合貸前、貸中、貸後各系統資訊流。統一營運平台資訊，使帳務系統資訊清晰呈現，利於業務推展分析及風險控管，提升競爭力，並有效衡量客戶風險程度，符合外法內規。提升軟硬體規格，提升資料作業處理及系統效能，簡化需求開發的困難度。

## 1.3 系統範圍

### 1.3.1系統範圍



### 1.3.2系統範圍說明

放款管理系統提供9項作業功能，並與Eloan、核心帳務、及催收債協等前中後台相關資訊整合，使放款部能順利運作放款各項作業。

# 第2章 需求說明

## 2.1 功能性需求

## 2.2 非功能性需求

N/A

# 第3章 系統需求

## 3.1 系統功能結構圖

## 3.2 系統功能說明

### (1) L5801補貼息作業

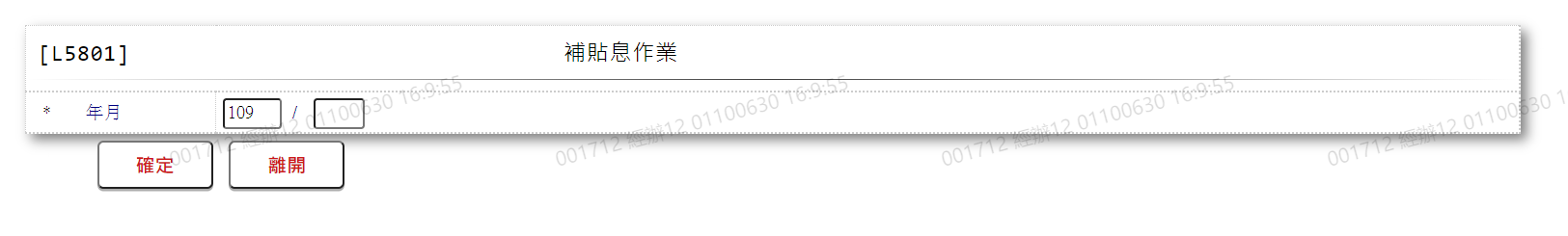
* 功能說明

|  |  |
| --- | --- |
| 功能名稱 | 補貼息作業 |
| 進入條件 | 製作補貼息相關檔案 |
| 基本流程 | 參考「作業流程.補貼息作業」流程 |
| 選用流程 |  |
| 例外流程 |  |
| 執行後狀況 | 產出  1.補貼息申貸名冊工作檔  2.補貼息結清名冊終止名冊工作檔  3.補貼息核撥清單工作檔  4.補貼息核撥清單明細檔 |
| 特別需求 |  |
| 參考 |  |

* Table List:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序號 | 名稱 | 說明 |
| 1 | MonthlyLoanBal | 每月放款餘額檔 |
| 2 | LoanBorMain | 放款主檔 |
| 3 | FacMain | 額度主檔 |
| 4 | CustMain | 客戶資料主檔 |
| 5 | ReltMain | 關係人主檔 |
| 6 | CdCity | 地區別代碼檔 |

* UI畫面



* 輸入畫面按鈕說明

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序號 | 按鈕名稱 | 功能說明 |
| 1 | 確定 | <<成功處理說明>>  產出  1.補貼息申貸名冊工作檔  2.補貼息結清名冊終止名冊工作檔  3.補貼息核撥清單工作檔  4.補貼息核撥清單明細檔 |
| 2 | 離開 | 1.關閉此畫面 |

* 輸入畫面資料說明

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序號 | 欄位 | 說明 | | | | | 處理邏輯及注意事項 |
| 資料長度 | 預設值 | 選單內容 | 必填 | R/W |
| 1. | 年月(年) | 3 | 系統會計日(年) |  | V | W | 1.必須輸入數字，檢核條件:  (1).不可為0/V(2,0)  (2).需介於0到系統會計日  (年)之間/V(5) |
|  | 年月(月) | 2 | 系統會計日(月)前一個月 |  | V | W | 1.必須輸入數字，檢核條件:  (1).不可為0/V(2,0)  (2).若[年月(年)]等於[系  統會計日(年)]則需介  於1到[系統會計日  (月)前一個月]之間  /V(5)，否則需介於1  到12之間/V(5) |

* 資料產出



* 檔案資料說明 – 補貼息申貸名冊工作檔

| 序號 | 欄位型態 | 欄位名稱 | 資料來源 | 輸出/功能說明 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 資料 | 戶號額度 | FacMain.CustNo+ FacMain.FacmNo | 戶號+額度 |
| 2 | 資料 | 商品代碼 | MonthlyLoanBal.ProdNo | 商品代碼 |
| 3 | 資料 | 專案融資種類 | MonthlyLoanBal.ProdNo | 依據[商品代碼]為IA到IG來顯示1到6 |
| 4 | 資料 | 借款人戶名 | CustMain.CustName | 借款人戶名 |
| 5 | 資料 | 借款人身份證字號 | CustMain.CustId | 借款人身份證字號 |
| 6 | 資料 | 配偶人戶名 | ReltMain.ReltName | 配偶人戶名 |
| 7 | 資料 | 配偶身份證字號 | ReltMain.ReltId | 配偶身份證字號 |
| 8 | 資料 | 貸款期限 | FacMain.LoanTermYy | 貸款期限(YYY/MM/DD) |
| 9 | 資料 | 貸放利率 | FacMain.ApproveRate | 貸放利率 |
| 10 | 資料 | 優惠貸款金額 | LoanBorMain.DrawdownAmt | 優惠貸款金額(金額加千分位) |
| 11 | 資料 | 撥款日期 | FacMain.FirstDrawdownDate | 撥款日期(YYY/MM/DD) |
| 12 | 資料 | 屋址區域 | CdCity.CityItem | 屋址區域 |
| 13 | 資料 | 註記 | MonthlyLoanBal.AcctCode | 依據[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為[990]時顯示催收轉正戶，否則顯示新貸戶 |

* 檔案資料說明 – 補貼息結清名冊終止名冊工作檔

| 序號 | 欄位型態 | 欄位名稱 | 資料來源 | 輸出/功能說明 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 資料 | 種類 | MonthlyLoanBal.AcctCode  MonthlyLoanBal.LoanBalance | 依據[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為[990]時顯示結清名冊;依據[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[放款餘額(LoanBalance)]為[0]時顯示結清名冊，否則顯示終止名冊 |
| 2 | 資料 | 戶號額度 | FacMain.CustNo+ FacMain.FacmNo | 戶號+額度 |
| 3 | 資料 | 商品代碼 | MonthlyLoanBal.ProdNo | 商品代碼 |
| 4 | 資料 | 專案融資種類 | MonthlyLoanBal.ProdNo | 依據[商品代碼]為IA到IG來顯示1到6 |
| 5 | 資料 | 借款人戶名 | CustMain.CustName | 借款人戶名 |
| 6 | 資料 | 借款人身份證字號 | CustMain.CustId | 借款人身份證字號 |
| 7 | 資料 | 原核撥優惠貸款金額 | LoanBorMain.DrawdownAmt | 原核撥優惠貸款金額(金額加千分位) |
| 8 | 資料 | 銷戶/終止補貼日期 | LoanBorMain.MaturityDate  LoanBorMain.AcDate | 依據[放款主檔(LoanBorMain)]的[到期日(MaturityDate)]小於等於輸入年月時顯示[到期日(MaturityDate)] (YYY/MM/DD)，否則顯示[會計日期(AcDate)](YYY/MM/DD) |
| 9 | 資料 | 註記 | MonthlyLoanBal.AcctCode  MonthlyLoanBal.LoanBalance | 依據[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為[990]時顯示轉催收;  依據[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[放款餘額(LoanBalance)]為[0]時顯示正常，否則顯示空白 |

* 檔案資料說明 – 補貼息核撥清單工作檔

| 序號 | 欄位型態 | 欄位名稱 | 資料來源 | 輸出/功能說明 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 資料 | 專案融資種類 | MonthlyLoanBal.ProdNo | 依據[商品代碼]為IA到IG來顯示1到6 |
| 2 | 資料 | 補貼息 | MonthlyLoanBal.LoanBalance  MonthlyLoanBal.ProdNo | 依據[商品代碼]為IA到IG來顯示(0.125到0.85)\*[本月貸款餘額]/1200 |
| 3 | 資料 | 上月貸款餘額 | MonthlyLoanBal.AcctCode  MonthlyLoanBal.LoanBalance | 依據[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為[990]時顯示0; 否則顯示[放款餘額(LoanBalance)]累計 |
| 4 | 資料 | 本月貸出數 | MonthlyLoanBal.AcctCode  MonthlyLoanBal.LoanBalance | 依據輸入年月當月條件下[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為[990]時顯示0;  依據輸入年月的前一個月條件下[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為空白時顯示[放款餘額(LoanBalance)]累計筆數;  依據輸入年月的前一個月條件下[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為[990]時顯示[放款餘額(LoanBalance)]累計筆數; |
| 5 | 資料 | 本月收回數 | MonthlyLoanBal.AcctCode  MonthlyLoanBal.LoanBalance LoanBorMain.MaturityDate | 依據輸入年月當月條件下[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為[990]時顯示[放款餘額(LoanBalance)]不為0的累計筆數;  依據輸入年月的前一個月條件下[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為[990]時顯示0;  依據[放款主檔(LoanBorMain)]的[到期日(MaturityDate)]等於輸入年月時顯示0;  依據輸入年月的前一個月條件下[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[放款餘額(LoanBalance)]大於0時顯示前一個月的[放款餘額(LoanBalance)]減當月份的[放款餘額(LoanBalance)]累計 |
| 6 | 資料 | 屆期不再申撥補貼息 | LoanBorMain.MaturityDate MonthlyLoanBal.AcctCode  MonthlyLoanBal.LoanBalance | 依據輸入年月當月條件下每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]不為[990]且[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[放款餘額(LoanBalance)]大於0時顯示[放款餘額(LoanBalance)]的累計否則顯示0 |
| 7 | 資料 | 本月貸款餘額 | LoanBorMain.MaturityDate  MonthlyLoanBal.AcctCode  MonthlyLoanBal.LoanBalance | 依據[放款主檔(LoanBorMain)]的[到期日(MaturityDate)]小於等於輸入年月時顯示0;  依據[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為[990]時顯示0;否則顯示[放款餘額(LoanBalance)] |

* 檔案資料說明 – 補貼息核撥清單明細檔

| 序號 | 欄位型態 | 欄位名稱 | 資料來源 | 輸出/功能說明 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 資料 | 戶號額度 | FacMain.CustNo+ FacMain.FacmNo | 戶號+額度 |
| 2 | 資料 | 商品代碼 | MonthlyLoanBal.ProdNo | 商品代碼 |
| 3 | 資料 | 專案融資種類 | MonthlyLoanBal.ProdNo | 依據[商品代碼]為IA到IG來顯示1到6 |
| 4 | 資料 | 補貼利率 | MonthlyLoanBal.ProdNo | 依據[商品代碼]為IA到IG來顯示0.125到0.85 |
| 5 | 資料 | 補貼息 | MonthlyLoanBal.LoanBalance  MonthlyLoanBal.ProdNo | [補貼利率]\*[本月貸款餘額]/1200 |
| 6 | 資料 | 帳冊別 | MonthlyLoanBal.AcBookCode + MonthlyLoanBal.AcSubBookCode | 帳冊別+ |
| 7 | 資料 | 上月貸款餘額 | MonthlyLoanBal.AcctCode  MonthlyLoanBal.LoanBalance | 依據[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為[990]時顯示0; 否則顯示[放款餘額(LoanBalance)]累計 |
| 8 | 資料 | 本月貸出數 | MonthlyLoanBal.AcctCode  MonthlyLoanBal.LoanBalance | 依據輸入年月當月條件下[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為[990]時顯示0;  依據輸入年月的前一個月條件下[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為空白時顯示[放款餘額(LoanBalance)]累計筆數;  依據輸入年月的前一個月條件下[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為[990]時顯示[放款餘額(LoanBalance)]累計筆數; |
| 9 | 資料 | 本月收回數 | MonthlyLoanBal.AcctCode  MonthlyLoanBal.LoanBalance LoanBorMain.MaturityDate | 依據輸入年月當月條件下[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為[990]時顯示[放款餘額(LoanBalance)]不為0的累計筆數;  依據輸入年月的前一個月條件下[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為[990]時顯示0;  依據[放款主檔(LoanBorMain)]的[到期日(MaturityDate)]等於輸入年月時顯示0;  依據輸入年月的前一個月條件下[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[放款餘額(LoanBalance)]大於0時顯示前一個月的[放款餘額(LoanBalance)]減當月份的[放款餘額(LoanBalance)]累計 |
| 10 | 資料 | 屆期不再申撥補貼息 | LoanBorMain.MaturityDate MonthlyLoanBal.AcctCode  MonthlyLoanBal.LoanBalance | 依據輸入年月當月條件下每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]不為[990]且[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[放款餘額(LoanBalance)]大於0時顯示[放款餘額(LoanBalance)]的累計否則顯示0 |
| 11 | 資料 | 本月貸款餘額 | LoanBorMain.MaturityDate  MonthlyLoanBal.AcctCode  MonthlyLoanBal.LoanBalance | 依據[放款主檔(LoanBorMain)]的[到期日(MaturityDate)]小於等於輸入年月時顯示0;  依據[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]的[業務科目代號(AcctCode)]為[990]時顯示0;否則顯示[放款餘額(LoanBalance)] |

# 第4章 其他與附件

## 4.1 其他

N/A

## 4.2 附件

N/A