

(SB-6)**To : ALL****Attn. : ALL****From : HPCHAN****Subj. : BANK RECONCILIATION SYSTEM****Our Ref. : 12144****Date : 02/10/2019**

P. 1

(SB-6) : POP系統之Bank Reconciliation System

作用 : "證券行現金帳與銀行結餘的對帳管理"

前言

=====

證券行主要業務是代客處理買賣股票，準確的現金流管理非常重要。

因為客戶買入股票後，可能在T+2才來款作交收，甚至可能未能及時交收，形成由股票行代支的情況，由於金額大，很容易做成公司現金週轉困難，或需要向銀行借貸，損失利息。

另一方面，客戶沽出股票，證券公司要發出支票給客戶，已開出的支票，都要帳面上由帳戶中扣除，避免將結餘重覆使用。

以上是買賣引致的現金需求變化，發出的支票可能被用作交收，即所謂"回頭票"，會令現金流管理工作更加複雜化，另一方面由客戶開出的支票，有可能無法兌現"即所謂退票"，更影響現金流的判斷。

銀行一般可以提供月結單，甚至日結單供對數之用，經常與銀行提供的結單作對數，是保證現金流不致失控的有效辦法。

如果銀行可以提供電子化結單，對數工作更可以自動化，而POP系統中的支票管理及對數系統，功能就是協助對數自動化。

目前SB-6 BANK RECONCILE SYSTEM 已經可以與讀取以下多間銀行的結單內容：

HSBC
HANGSENG
BOC
STANDARD CHARGER
BANK OF EAST ASIA

POP亦可以為用戶訂製特別的格式，方便證券公司的工作。

POP系統 Bank Reconciliation System (SB-6) 處理的支票

=====

A. 由 SB-1 過帳至 SB-6 因為沽貨而發出的支票 (dated T+2)

1. 由系統印出之付款支票 (PAYMENT CHEQUE MODULE SB-36))
2. 交收而收回之"回頭票" (SB-42)
3. 收到客人開出的支票
4. 派息支票

B. 直接在SB-6輸入的資料

5. 銀行轉帳的收入
6. 銀行轉帳的支出
7. 未兌現的支票
8. 未定目標的存入款項 (收入而未知所屬用途)

C. 經由 GL (SB-5)輸入，再匯出至 SB-5 的收支

9. 雜項開出的支票，例如人工，水電

以上 A, B 項是原來POP系統可以處理的項目。

(SB-6)**To : ALL****Attn. : ALL****From : HPCHAN****Subj. : BANK RECONCILIATION SYSTEM****Our Ref. : 12144****Date : 02/10/2019**

P. 2

過去處理 C 項的交易，需要分別在SB-5及SB-6 輸入資料，才可以將數據同步處理。

安裝此系統後，用戶可以在 GL(SB-5)內進行輸入交易時，涉及銀行且需要作對帳之戶口，可以同時輸入銀行代號(BANK CODE)及金額，系統可以建立資料(CHEQUEP.DBF),然後再由 SB-6讀取，亦即是說，可以一次過人手輸入，不同系統即可分享相同資料，而不必作重覆的輸入，省時省力，更避免錯誤。

SB-1, SB-5 及 SB-6 的資料運作關係

由 SB-1 過帳至 SB-6 包括沽貨支票，

付款支票(PAYMENT CHEQUE MODULE SB-36)，

派息支票是會在DAY END時先存入 CHQTRAN.DBF，再由 SB-6 讀取。

用戶可以在 GL(SB-5)內進行輸入會計交易時，涉及銀行且需要作對帳之戶口，可以同時輸入銀行代號(BANK CODE)及金額，系統可以建立資料(CHEQUEP.DBF),這類支票交易資料，一般是手開支票，是存在 SB-5 工作區內的 CHQTRANP.DBF (加了 P 字)，最終是由 SB-6讀取。

如何避免資料重覆讀取

當 SB-6 讀取SB-1的 CHQTRAN.DBF時，會將資料COPY 至 CHQPOST.DBF，然後讀取資料，完成後會將CHQTRAN.DBF 的內容清除，下一次讀取時不會重覆。

當 SB-6 讀取SB-5 GL 系統的 CHQTRANP.DBF時，先將該檔案COPY至 CHQPOSTP.DBF，然後讀取資料，完成後會將CHQTRANP.DBF 的內容清除，下一次讀取時不會重覆。

中斷時的補救

因為上述讀取過程，都先作出備份，分別為 CHQPOST.DBF 及 CHQPOSTP.DBF，所以在讀取中斷而引至資料不全時，或者是 SB-6 有故障而需要重新讀取上一次的資料，可以將 SB-1工作區內的 CHQPOST.DBF 改名為 CHQTRAN.DBF，及SB-5 工作區內的 CHQPOSTP.DBF 改為 CHQTRANP.DBF，再由 SB-6 讀取即可。

注意事項

SB-1 會將交易資料存入 GLTRAN.DBF，然後由 SB-5 讀取，讀取前亦會COPY 到GLPOST.DBF,以防必要時重新讀取，過帳的資料，一般是以總數表示，並不會將發生的交易，一一地逐單存入 GLTRAN.DBF，在 SB-5 核對詳細資料，必須要利用由SB-1 印出之報表作參考。

而經由 CHQTRAN.DBF 過帳至 SB-6，用作與銀行對數，是詳細逐單過帳的，所以使用時必須加入有效的BANK CODE,支票號碼，及金額，否則會做成錯誤。