

A **REGNE** CENTRALEN

ELEKTRONISK

ATABEHANDLING *for*

BANKER *og* **S**PAREKASSER
på servicebasis



0	INDLEDNING
1	INPUT-DATA
2	PROCEDURER
3	INDLÅN
4	UDLÅN
5	CHECKKONTO
6	DIVERSE KONTO
7	AFSLUTTENDE BEMÆRKNINGER
8	ØKONOMISK OVERSIGT

EDB *for*
BANKER *og* SPAREKASSER

A/s REGNECENTRALEN • *August 1965*

EDB for banker og sparekasser er udarbejdet af Regnecentralen for at give et overblik over, hvorledes elektronisk databehandling af et pengeinstituts bilagsmængde kan gennemføres på servicebasis.

00 Indledende bemærkninger

Regnecentralen tilbyder daglig bogføring samt de dermed beslægtede periodevise opgaver efter de retningslinjer, som er beskrevet på de følgende sider. Systemet er programmeret og benyttes allerede på aktuelle opgaver. Pengeinstituttet har således ingen udgifter til uddannelse af programmører og operatører eller til anskaffelse af elektronanlæg, ligesom der kan ses bort fra det forholdsmæssig lange tidsrum, som normalt hengår med udarbejdelse af systemoplæg.

Bogføringen kan finde sted hos Regnecentralen om aftenen, hvorefter bogføringsjournalerne kan være pengeinstituttet i hænde næste morgen, eller bogføringen kan udskydes til næste dag, alt afhængig af, på hvilket tidspunkt af dagen man ønsker at afslutte bilagsafstemningen.

Opgaven er baseret på, at pengeinstituttet selv fremstiller input, d. v. s. den form, hvori posteringerne kan læses af den elektroniske læseenhed, og foranlediger det sendt til Regnecentralens afdeling.

Som følge heraf må pengeinstituttet selv anskaffe kodemateriel; inden for dette område findes på markedet en række maskiner af forskelligt fabrikat, som dog sandsynligvis må købes, idet disse maskiner næppe kan anskaffes på lejebasis.

Der er ved løsning af programmeringsopgaven lagt vægt på at udarbejde et program, som medfører færrest mulige ændringer i ekspeditionsleddet.

Regnecentralen har valgt at benytte hulbånd som input, idet det skønnes at være den billigste form for øjeblikket; i øvrigt henvises til kommentarer hertil under punktet input-data.

- 10** Der kan anvendes tre former for input: hulstrimler, hulkort og magnetskrift.
Generelt Regnecentralen har valgt at løse opgaven på grundlag af hulstrimler som input. Der arbejdes imidlertid også på opgavens løsning med magnetskrift som input, således at man inden for et kortere tidsrum også vil kunne påtage sig bogføringsopgaven på grundlag af de originale bilag kodet med CMC 7 magnetskrift.
- 11** Hulstrimlerne fremstilles i pengeinstituttet i et særligt ekspeditionsled, efter at afstemningen (proof/nulkontrol) af bilagene har fundet sted.
Kodested
- Strimlerne afsendes til Regnecentralen pr. bud eller post, og originalbilagene forbliver i pengeinstituttet. Sortering af bilagsmaterialet forud for hulning er unødvendig og er kun påkrævet, hvis bilagene af arkivmæssige og kontrolmæssige grunde ønskes i nummerorden.
- 12** Kodningen eller hulningen af input foretages på grundlag af bilagsmaterialet, der med undtagelse af checks må bære type- og tekstkode af hensyn til den videre behandling i den elektroniske proces.
Grundlag for kodning
- Hulningen sker på additionsmaskine med tilkoblet hulleaggregat, som producerer hulstrimmel. Totalsummen afstemmes med totalsummen fra bilagsafstemningen.
- 13** Som nævnt ovenfor findes der mulighed for beløbsafstemning i forbindelse med hulningen. For også at opnå større sikkerhed for rigtig kontonummerhulning kan man til kontonummeret føje et såkaldt kontrolciffer. Ved hjælp af dette ciffer kan elektronanlægget ved indlæsningen kontrollere, om nummeret er rigtigt. I stedet for at lade elektronanlægget udføre denne kontrol kan en lignende kontrol lægges i hulleddet, idet der til hulleaggregatet kan knyttes en såkaldt verifier. Man opnår derved, at hullefejl opdages på et tidligere tidspunkt, men det er på den anden side en forholdsvis dyr løsning.
Kontrolciffer

Hulstrimlerne indlæses i Regnecentralens anlæg; i forbindelse hermed kontrolleres hvert kontonummer med kontrolciffer, og beløbene opsummeres. Er der afvigelser mellem pengeinstituttets totalsummer og Regnecentralens, posteres differencen på dertil bestemt fejlkonto, hvorfra ompostering må finde sted næste dag.

Konteringen sker ved hjælp af det såkaldte program, der tilgodeser så mange af de hidtil anvendte bogføringsformer, som det er fundet betimeligt at medtage, når hensyn også skal tages til en ensartet behandling af materialet.

Inden for de enkelte kontokategorier behandles de enkelte konti individuelt med hensyn til rentesatser, provisionssatser, tidspunkter for udskrifter o. s. v.

Disse faste hovedoplysninger, herunder kontonavne, indlæses i anlægget ligeledes ved hjælp af hulstrimler, som kan fremstilles enten af pengeinstituttet selv eller af Regnecentralens afdeling, afhængig af om pengeinstituttets kontoantal er af en sådan størrelse, at det kan betale sig at anskaffe en maskine til dette specielle formål.

Programmet er en helhed, men består af flere underprogrammer, der sørger for speciel behandling af følgende områder:

Indlån

Udlån

Checkkonti, herunder

folio

kassekredit

kontokurant

banker og sparekasser

udenlandske korrespondenter

filialer

Diverse konti, herunder

driftskonti

forskellige debitorer

forskellige kreditorer

Hovedbogskonti.

Udover de specielle oplysninger for hver konto, der er beskrevet i det følgende, udskrives der daglig i forbindelse med bogføringen oplysning om

dagens totalsummer i debet og kredit

akkumulerede totalsummer i debet og kredit fra årets begyndelse

statistiske oplysninger, såsom

dagligt antal bilag

højeste, henholdsvis laveste antal bilag og dato herfor

antal nye og udgåede konti

Alle journaler, der leveres af Regnecentralen, og som er beskrevet i det følgende, udskrives på journalark i to eksemplarer på linieret NCR-papir, hvorved udtagning af carbonpapir m. v. undgås.

20 Indlæsning af input-data

21 Bogføring

- 30** Ved indlån forstås en konto med tilhørende kontrabog, hvis saldo skal kontrolleres ved efterkonteringen, d. v. s. ved bogførslen i elektronanlægget.
- Generelt**
- Der kan foretages opdeling i de indlåns-nummergrupper, som bank- og sparekasselov kræver, og i flere undergrupper, hvis det findes ønskeligt. For eksempel vil det være praktisk med opdeling i grupper for hver af de særlige indlånsformer.
- 31** Nærværende afsnit omhandler indlånsprocedurer, hvorved forstås de beregningsformer, der ligger til grund for kontering af denne kontogruppe.
- Procedurer**
- 311** Der arbejdes med fast rentesats for hver nummergruppe.
- Rentesats**
- 312** Der kan benyttes én valideringsdato for kredit og én valideringsdato for debit, samtidig med at der kan benyttes individuel validering på de enkelte konti. Der er mulighed for 2 måneders fremvalidering og 10 måneders tilbagevalidering.
- Validering**
- 313** Der benyttes progressiv rentemetode, d. v. s. renten er til enhver tid forudberegnet til næste termin. Terminerne kan være halvårslige eller helårslige, dog må der ikke være afvigelse inden for den enkelte gruppe.
- Renteberegning**
- 314** Da dekortberegning ofte er individuel, er det fundet hensigtsmæssigt at lade beregningen heraf foregå manuelt, men dog således, at det beregnede dekortbeløb hules og derved fradrages i den forudberegnete rente. Det således fradragne beløb fremgår af den daglige journal.
- Dekort**
- 315** Den af pengeinstituttet hullede kontrabogssaldo afstemmes med den af Regnecentralen bogførte. Afvigelser udskrives med yderligere specifikation af, om afvigelsen skyldes ren saldofejl, manglende ajourføring af tidligere konterede poster og/eller manglende ajourføring af tilskreven rente.
- Saldokontrol**
- 32** Ved output forstås de journaler eller lister, der leveres af Regnecentralen som et resultat af bogføringen, og som er det materiale, pengeinstituttet får som dispositionsgrundlag.
- Output**
- 321** Der udskrives daglig journal indeholdende alle relevante oplysninger om de konti, hvorpå har været bevægelser den pågældende dag, med opsummering som foran nævnt. Specielt udskrives markering af de konti, der har særlig vedtegning, f. eks.: udenlandske kronekonti, spærrede konti, konti med mærke. Se bilag nr. 1.
- Dagliste**
- 3211** Som supplement til den daglige journal kan udskrives akkumuleret liste over alle konti, hvorpå har været posteringer, der ikke er ført i kontrabogen. Se bilag nr. 2.
- Ajourføringsliste**
- 3212** Desuden kan udskrives nummerliste indeholdende alle de konti, hvorpå har været bevægelse siden sidste ultimo, med angivelse af dato for sidste bevægelse.
- Nummerliste**

10.07 HOVEDKONTORET		13.07		BEVÆGELSE	KAPITAL	FB RENTE	KAPAFVIG	KAP EJ AJ	RT EJ	DATO
KONTO	NAVN	AARSAG	SYMB							
90244-1	KARL NIELSEN		M	200.00	12 312.09	378.53				9.06
90716-9	OLE HAVEHÅND		M	-1 298.13	2 586.51	95.56				28.05
90773-6	CARMEN OLEAH		M	267.73	23 276.66	712.09				28.06
90773-6	CARMEN OLEAH		X M	-23 276.66		267.57				10.07
90864-7	EJVIND LARSEN	37.93A	M		1 255.08	39.22				30.04
90864-7	EJVIND LARSEN		M	150.75	1 405.83	42.02				10.07
91021-5	GERTRUDE HANSEN	0.39A			25.39	0.79				30.04
91021-5	GERTRUDE HANSEN			10.00	35.39	0.98				10.07
91028-6	ARNE GUSTAVSON	-7.50R			2 039.65	56.24			29.65	30.04
91028-6	ARNE GUSTAVSON	29.65A			2 039.65	56.24	-2 010.00			10.07
91028-6	ARNE GUSTAVSON			-500.00	1 539.65	46.69				10.07
91035-8	INGRID KARSTAD	-8.11R	M		6 646.56	156.82				9.07
91035-8	INGRID KARSTAD		M	-541.11	6 105.45	146.48				10.07
90000-7	94999-6									
	DEBET BEV		KREDIT BEV		ANTAL DB	ANTAL KB	ANTAL NYE	ANTAL UDG		
	-25 615.90		628.48		4	4		-1		
	-412 836,50		3 830 883.97		278	1371	813	-29		
	KAPITALSALDD:	3 512 123.13			ANTAL BEV:	1649	ANTAL KONTO:	788		
	8	BEVÆGELSER IDAG			MINIMUM:	BEV 26.04	MAXIMUM:	775 BEV 30.04		

Bilag 1

10.07 HOVEDKONTORET		TAL		KAP EJ AJ SYMB		KONTO		NAVN		TAL		KAP EJ AJ SYMB	
KONTO	NAVN												
70022-3	HANS MADSEN	2			M	70056-8	NIELS DALLERSBY	8	8 469.00				
70066-9	VERA HAYMANN	1	7 650.00		M	70071-5	ABEL KNUDSEN	4	-40.00				
70083-2	OLE NYMARK	1	1.90		M	70086-1	LARS MIKKELSEN	1	97.50	M			
70108-8	ADELE OLEANDER	1	2 932.45			70139-4	SVEND VANGBALLE	1	-100.00				
70147-9	LANGVEDS FABRIKER	3	321.25			70224-7	IRENE CHRISTENSEN	3	-20.00	M			
70237-7	I A N SANDER	-2				70279-7	HANS ORLA OLSEN	2	550.00	M			
70307-3	SØREN FRANDSEN	1	-59.90			70377-0	JENSINE PETERSEN	1	718.00				
70387-1	OTTO KARLSEN	-2				70440-5	MARTIN BANG-HANSEN	1	70.00	M			
70462-3	FOLMER ANDREASEN	-2	70.10			70514-3	ALEX TOBIASEN	4	1 400.00	M			

Bilag 2

- 322** Hver ultimo kan udskrives journal over samtlige konti med angivelse af bl. a. dato og årstal for sidste bevægelse. Yderligere beregnes til brug for driftsregnskaber skyldig rente med totalsum for hver indlånsgruppe. Se bilag nr. 3.
- Månedsliste**
- 323** Ved hver rentetilskrivning udskrives før terminen speciel liste til brug ved rentetilskrivning i kontrabogen. Denne liste indeholder kontonummer og tilskreven rente; i dette beløb inkluderes eventuel tidligere ikke ajourført rente, således at man til enhver tid kun har brug for sidst udskrevne renteliste ved ajourføring af kontrabogen.
- Kasseliste**
- 324** Desuden udskrives terminsliste omfattende samtlige konti med angivelse af tilskreven rente, saldo efter tilskrivning og ny forudberegnet rente. Se bilag 4.
- Terminsliste**
- Der kan fastsættes minimumsbeløb for rentetilskrivning på den enkelte konto, alt efter hvad pengeinstituttet måtte ønske.
- Tilskrivning af totalrenten på de respektive hovedbogskonti: Indlån og Rente af indlån vil kunne ske automatisk.
- 325** Hvert års 31. december kan udskrives liste, som indeholder kontonummer, saldo 31. december f. å., tilskrevne renter d. å., saldo 31. december d. å.
- Årsliste**
- 326** Der udskrives saldobreve på anfordring til kontohaverne efter revisionens valg; der kan vælges forskellige grupper, bl. a. kan der når som helst udskrives breve til konti, der måtte have stået urørt i en nærmere fastsat periode. Se bilag nr. 5.
- Saldobreve**
- 327** Ved ændring i rentesatserne korrigerer Regnecentralen den forudberegnete rente og udskriver nye journaler med kontonummer, gammel forudberegnet rente, ny forudberegnet rente og summer herfor.
- Diskontoændring**
- 33** De områder, der specielt skal følges her, registreres ligeledes af Regnecentralen. For indeksskonti vil der således på anfordring eller på forud fastlagte tidspunkter blive udskrevet journal over:
- Særlige indlånsformer**
- Kontonummer
Skyldig præmie sidste år
Skyldig præmie dette år
Kalenderårets præmie.
- Den nye præmie udregnes automatisk, når pristallet hertil foreligger.
- Under børneopsparings- og selvpensioneringskonti vil der blive udskrevet anmærkning, så det kan følges, om maksimal-indskud pr. år og maksimalindskud i alt er overskredet.

10.07 HOVEDKONTORET								
KONTO	NAVN	SYMB	KAPITAL	FB RENTE	KAP EJ AJ	RENTE EJ	SID BEV	SKYLDIG RT
80001-3	ARNOLD FJEMMERVAD		107,82	2,83		16,49	30.04 65	0,94
80003-9	KAROLINE CHRISTENSEN		5 400,00	145,56			1,07 65	51,06
80004-2	HANS OVE HANSEN	M	1 778,53	46,25			1,05 65	15,13
80005-5	ELSE BIRGITTE JENSEN		48,78	1,28		1,14	12.04 65	0,43
80006-8	SVEN BERTIL MADSEN		70,36	1,85		0,36	30.04 65	0,62
80000-0	84999-9							
	ANTAL KONTI		TOTAL KAPITAL	TOTAL FB RENTE	TOTAL KAP EJ AJ	TOTAL RENTE EJ AJ	TOTAL SKYLDIG RT	
	5		7 405,49	197,77		17,99	68,18	

Bilag 3

31.10 HOVEDKONTORET													
KONTO	SYMB	TILSKR RT	NY KAPITAL	FB RT	SID BEV	KONTO	SYMB	TILSKR RT	NY KAPITAL	FB RT	SID BEV		
97002-8		11,34	608,00	19,09	21.06 65	97003-1	M	24,34	752,34	23,51	30.04 65		
97004-4		41,40	1 636,37	51,14	30.04 65	97005-7		24,54	811,10	25,35	30.04 65		
97007-3		27,83	919,83	28,74	30.04 65	97008-6		23,01	740,60	23,77	30.04 65		
97009-9		12,85	512,85	16,03	30.04 65	97010-3		18,40	894,40	27,95	30.04 65		
97011-6		12,36	612,36	25,39	30.04 65								
96000-9	104999-4												
		SUM TILSKR RT	SUM NY KAPITAL	SUM FB RENTE						ANTAL KONTI			
		249,18	9 659,88	301,97						9			

Bilag 4

PENGEINSTITUTTET A/S
REVISIONEN

KONTONUMMER	HOVEDKONTORET	FB RENTE	SID BEV
70013-8	HOVEDKONTORET	2.08 65	3 508.19

HR MURER
JENS HANSEN
FØLFODVEJ 30
KLARVAD

SEYDSENDET ERKE, MEN RETURNERET MED ANGIVELSE AF NY ADRESSE

Vi henleder opmærksomheden på, at den optagne konto er udstaget som sikringskonto. Evt. andre konti fyldende på Deres navn eller iøvrigt tilhørende Dem er derfor ikke medtaget.

Samtidig er vores interne revision medtaget i Dem bered, at der på Deres ovennævnte konto følger vert bogholderi indestår det i ikkemat anførte beløb. Eventuel uoverensstemmelse bedes meddelt til pengeinstituttets revision.

Med venlig hilsen
PENGEINSTITUTTET A/S

REVISIONEN

Bilag 5

- 40** Ved udlån forstås en konto, på hvilken kunden med faste mellemrum eller på anfordring indbetaler ydelse mod kvittering. Denne kvittering med tilhørende bilag kan udskrives af Regnecentralen forud hver måned, eller pengeinstituttet kan selv udfærdige kvitteringen på grundlag af den af Regnecentralen udskrevne terminsliste.
- Der kan foretages opdeling i de udlånsnummergrupper, man måtte ønske, såsom grupper med rentetilskrivning henholdsvis hver måned, hvert kvartal og hvert halvår.
- 41** Dette afsnit omhandler udlånsproceduren, hvorved forstås de beregningsformer, der ligger til grund for kontering af denne gruppe, og som i hovedtræk er analog med konteringen for indlån.
- 411** Der benyttes individuelle rentesatser, som opgives af pengeinstituttet ved hvert låns oprettelse tillige med øvrige oplysninger, såsom navn, type o. s. v.
- 412** Der kan benyttes én validerings-dato for kredit og én validerings-dato for debet, ligesom der kan benyttes individuel validering på de enkelte konti. Der er mulighed for 2 måneders fremvalidering og 10 måneders tilbagevalidering.
- 413** Der benyttes den progressive renteberegningsform, d. v. s. renten er til enhver tid forudberegnet til næste termin. Systemet omfatter lån med forudbetalt rente og lån med bagudbetalt rente, således at man på nogle konti kan have forudbetalt rente og på andre bagudbetalt rente. Afrunding af ørebeløb kan finde sted ved tilskrivning. Efterrente eller anden regulering af rente medregnes i næste terminsrente.
- 42** I nærværende afsnit beskrives de journaler og øvrige bilag, Regnecentralen leverer som et resultat af bogføringen, og som er pengeinstituttets arbejdsgrundlag.
- 421** Der udskrives daglig journal indeholdende alle relevante oplysninger om de lån, hvorpå har været bevægelse den pågældende dag med opsummering som foran nævnt, jfr. bilag 6.
- 422** Som supplement til daglisten kan udskrives nummerliste, som indeholder kontonummer og dato for sidste bevægelse for alle konti, der har været rørt siden seneste rentetilskrivning på den pågældende konto. Denne liste har betydning bl. a. ved opgørelse af et lån, hvor man har brug for journalen med kontoens seneste bevægelse, idet den forudberegnete rente til næste termin fremgår heraf.
- 423** Hver ultimo eller på andre fastsatte tidspunkter udskrives journal over samtlige konti med angivelse af kontonummer, forudbetalt og tilgodehavende rente samt totalsum herfor, der benyttes ved udarbejdelse af driftsregnskab. Se bilag nr. 7.

10.07 HOVEDKONTORET									
LAAN NAVN	AARSAG	RFOD	GEB	AFDRAG	RENTER	YDELSE	RESTGALD	FB RENTE	DATO
50014-6 MARIE OLINE JENSEN		9,00		145,60	54,40	200,00	-7 051,85	-53,34	9.06
50855-5 TOVE BØRGESEN		9,00		85,50	14,50	100,00	-1 823,95	-13,90	8.06
51031-2 ERIK OLAF NIELSEN		10,00		95,85	4,15	100,00	-375,25	-3,38	8.06
51038-3 TORBEN KRAFT-HANSEN	100,00	9,00				100,00	-9 232,88	-69,47	23.06
51038-3 TORBEN KRAFT-HANSEN		9,00		30,40	69,60	100,00	-9 132,88	-68,94	10.07
51085-9 BENTE ANDERSEN		9,00	3,00	99,70	22,30	125,00	-2 713,41	-20,63	19.06
51134-0 ODIN JACOBSEN-NIELSEN		9,00		96,95	23,05	120,00	-2 983,10	-22,49	4.06
51248-2 HANNE STRANGEBACH		9,00		112,30	37,70	150,00	-4 899,55	-37,08	4.06
51285-7 POUL ERIK JENSEN	69,55	9,00				150,00	-69,55	-0,86	24.04
51285-7 POUL ERIK JENSEN	7,60	9,00				61,95	-7,60	-0,53	10.07
51285-7 POUL ERIK JENSEN	X	9,00	6,00		1,60	7,60		-0,49	10.07
51326-3 ANNEMARIE TANGDRUP		9,00		181,25	168,75	350,00	-22 280,60	-167,89	4.06
51520-3 DAVID FREDERIKSEN		10,00		956,10	43,90	1 000,00	-4 308,15	-38,40	25.06
50000-3 53999-9									
DEBET BEV	KREDIT BEV			ANTAL DB	ANTAL KB	ANTAL NYE	ANTAL UDG		
	2 564,55				13		-1		
-949 754,12	1 015 833,21			315	3443	99	-116		
KAPITALSALDO:	-2 552 595,05			ANTAL BEVI	3758	ANTAL KONTO:	489		
13 BEVÆGELSER IDAG				MINIMUM:	BEV 26,04	MAXIMUM:	202 BEV 30,01		

Bilag 6

31.07 HOVEDKONTORET							
LAAN	RESTGALD	TILG. RENTE	FORUDBET.RENTE	LAAN	RESTGALD	TILG. RENTE	FORUDBET.RENTE
50017-9	-437,45			50018-2	-10 322,15		
50020-9	-3 812,90			50021-2	-8 257,85	34,86	
50022-5				50023-6	-13 220,86		
50024-1	-14 173,15			50025-4	-3 025,00	13,45	
50027-0				50028-3	-3 690,15		
50029-6	-17 779,13			50030-0	-19 649,55		
50031-3	-1 224,40			50032-6	-1 718,80		
50033-9	-6 770,65			50034-2	-508,30		
50035-5	-27 212,50			50036-8	-14 621,60	110,07	
50000-7 53999-3							
ANTAL LAAN	TOTAL RESTGALD	TOTAL TILGODEN, IKKE FORF. RENTE	TOTAL FORUDBETALT RENTE				
30	-224 126,65	158,38					

Bilag 7

424
Årliste Hvert års 31. december udskrives journal, som indeholder kontonummer, saldo 31. december f. å., tilskrevne renter d. å., saldo 31. december d. å. Også udgåede konti i årets løb er indeholdt i denne liste.

425
Udlånskvitteringer Der kan udskrives terminkvitteringer med tilhørende indtægtsbilag en vis periode før den 1ste for alle lån med forfald i den kommende måned. Der kan frit vælges mellem forfaldsterminer. Følgende former for ydelser kan benyttes:


Fast afdrag med rentebetaling bagud

Fast afdrag med rentebetaling forud

Fast ydelse, hvoraf først beregnes rente bagud

Fast ydelse, hvoraf først beregnes rente forud.

Se bilag nr. 8, der viser et eksempel på udlånskvittering. I forbindelse med udskrivning af kvitteringerne udskrives terminsliste.

 <p>KVITTERING FOR YDELSE PÅ LÅN I PENGEINSTITUTTET HOVEDKONTORET</p>		<p>LAAN NR 50018-9</p> <p>FORF. 1.10 65</p> <table border="1"> <tr> <td>AFDRAG</td> <td>KR</td> <td>250.00</td> </tr> <tr> <td>RENTE</td> <td>KR</td> <td>116.25</td> </tr> <tr> <td>GEBYR</td> <td>KR</td> <td>5.00</td> </tr> <tr> <td colspan="2"></td> <td>KR 371.25</td> </tr> </table> <p>NY RESTGÆLD KR 16 205.35</p>		AFDRAG	KR	250.00	RENTE	KR	116.25	GEBYR	KR	5.00			KR 371.25
AFDRAG	KR	250.00													
RENTE	KR	116.25													
GEBYR	KR	5.00													
		KR 371.25													
<p>HR GLASPUSTER EDVARD RASMUSSEN PRÆSTEMARKEN 17 VILDSTED</p>		<p>NY RESTGÆLD KR 16 205.35</p>													
<p>INDTÆGT</p> <p>PENGEINSTITUTTET HOVEDKONTORET</p>		<p>LAAN NR 50018-9</p> <p>FORF, 1.10 65</p> <table border="1"> <tr> <td>AFDRAG</td> <td>KR</td> <td>250.00</td> </tr> <tr> <td>RENTE</td> <td>KR</td> <td>116.25</td> </tr> <tr> <td>GEBYR</td> <td>KR</td> <td>5.00</td> </tr> <tr> <td colspan="2"></td> <td>KR 371.25</td> </tr> </table> <p>NY RESTGÆLD KR 16 205.35</p>		AFDRAG	KR	250.00	RENTE	KR	116.25	GEBYR	KR	5.00			KR 371.25
AFDRAG	KR	250.00													
RENTE	KR	116.25													
GEBYR	KR	5.00													
		KR 371.25													
<p>HR GLASPUSTER EDVARD RASMUSSEN PRÆSTEMARKEN 17 VILDSTED</p>		<p>NY RESTGÆLD KR 16 205.35</p>													

Bilag 8

426 Denne omfatter specifikation af alle konti med angivelse af sidst tilskrevne renter og gebyr plus sidst forfaldne afdrag, saldo efter at rentetilskrivning har fundet sted o. s. v.
Terminsliste Prøve på terminsliste er vist under bilag 9.


Desuden udskrives totalsum for tilskreven rente og tilskrevet gebyr, hvilke summer posteres automatisk på de respektive hovedbogskonti: Udlån og Rente af udlån. Endelig registreres på denne liste eventuelle restancer.

427 Der kan udskrives på faste tidspunkter rykkerbreve til alle restancer, og gebyr herfor kan beregnes og tilskrives ved næste rentetilskrivning.
Rykkerbreve Se eksempel på rykkerbrev under bilag 10.

428 Ændring af rentesatser kan gennemføres generelt. Regnecentralen udskriver derefter ny journal indeholdende: kontonummer, gammel forudberegnet rente, ny forudberegnet rente og summer herfor. Individuelle ændringer kan gennemføres på grundlag af pengeinstituttets information.
Diskontoændring

10.07 HOVEDKONTORET LAAN NAVN	GL	FF	YD	RFOD	GEB	AFDRAG	RENTER	TIL	YDELSE	RESTGALD	FB RENTE	DATE
50017-9 KURT NIELSEN			9.00					1.07		-434.05	-3.36	5.07
50018-2 OSVALD HERMANSEN			10.00					1.07		+10 236.80	-85.31	1.07
50020-9 FREDERIK SVENSSON			9.00					1.07		-3 784.50	-28.38	1.07
50021-2 FREDERIK SVENSSON			9.50			600.00	64.90	15.07	664.90	-8 257.85	-65.37	15.06
50023-8 BJARNE SIVERTSEN			10.00					1.07		-13 111.56	-109.26	1.07
50024-1 BJARNE SIVERTSEN			10.00					1.07		-14 056.00	-117.14	1.07
50025-4 SOLVEJ KRAGEMARK			10.00			280.00	25.00	15.07	305.00	-3 025.00	-25.21	15.06
50028-3 KAREN MARGRETHE DAHL			9.00					1.07		-3 662.45	-27.68	6.07
50029-6 KJELD OLSENS MINDE			10.00					1.07		-17 632.18	-146.93	1.07
50030-0 KJELD OLSENS MINDE			10.00					1.07		-19 487.15	-162.39	1.07
50031-3 JCSEF KONRADSEN			9.00			100.00	9.30	1.07	109.30	-1 209.30	-9.07	14.06
50032-6 H A V HØLLER			9.00					1.07		-1 706.00	-12.79	1.07
50033-9 TUSNELDA VIBESTRUP			9.00					1.07		-6 720.00	-50.64	5.07
50000-7 53999-3												
SUM GL FF YD					SUM GEBYR	SUM RENTER	SUM AFDRAG		SUM RESTGALD		KONTOANTAL	
						111.30	1 042.90		-220 528.40		28	

Bilag 9

PENGEINSTITUTTET		LAAN NR 50018-9	
	PENGEINSTITUTTET HOVEDKONTORET	FORF. 1.10 65	
		AFDRAG	KR 250.00
		RENTE	KR 116.25
		GEBYR	KR 5.00
		GL FORF YDELSE	KR 371.25
HR GLASPUSTER EDVARD RASMUSSEN PRÆSTEMARKEN 17 VILDSTED		<small>Man møder Dem her ved os at indbetale eventuelt forfaldne ydelser på Dares 12-1.</small>	

Bilag 10

50 Ved checkkonto forstås en konto, til hvilken pengeinstituttet leverer kontoudskrift. Denne kontoudskrift skal kunne udskrives, dels på forud fastlagte tidspunkter, dels efter hver rentetilskrivning og dels på anfordring.

Generelt

Der kan foretages opdeling i de hovedbogsgrupper, som det findes ønskeligt, såsom folio, kassekredit, kontokurant, banker og sparekasser, filialer, udenlandske korrespondenter.

51 Under dette punkt beskrives selve beregningsformen for kontering af denne kontogruppe.

Procedure

511 Der arbejdes med individuelle rentesatser i såvel debet som kredit eller med fast rentesats for en hel gruppe, hvis ingen afvigelse kan forekomme inden for gruppen.

Rentesats

512 Der benyttes individuel validering; dog er renteberegningen begrænset til at omfatte 5 dages fremvalidering fra bogføringsdagen og 21 dages tilbagevalidering fra højeste fremvalideringsdag.

Validering

Såfremt fast validering foretrækkes, er også dette muligt; der kan da angives et bestemt antal dage for fremvalidering og/eller tilbagevalidering i forhold til bogføringsdagen, og hulning af valideringsdato for de enkelte posteringer kan således undgås ved fremstilling af input.

513 Renteberegning efter stabelnotapricippet benyttes for alle grupperne under checkkonto, hvis der ønskes individuel validering. Der kan dog højst valideres 21 dage tilbage fra højeste valideringsdato; ældre posteringer vil blive valideret længst muligt tilbage.

Renteberegning

Programmet omfatter såvel renteberegning i 365 dage som renteberegning i 360 dage, således at pengeinstituttet selv kan vælge, hvilken beregningsform der skal benyttes.

Provisionsberegningen omfatter følgende variationer:

- af maksimum helårlig forud hver 1. januar
plus af største overtræk kvartårlig bagud
- af maksimum plus største overtræk kvartårlig bagud
- af maksimum kvartårlig bagud
- af største overtræk kvartårlig bagud
- af højeste skyld kvartårlig bagud.

514
Provisions-
beregning

Der er adgang til at benytte individuelle procentsatser inden for de nævnte grupper. Ved oprettelse af kreditter i kvartalets løb reduceres satserne i forhold til den forløbne del af kvartalet.

Ændring af rentesatser kan gennemføres generelt pr. en given dato, til hvilken renten beregnes. Individuelle reguleringer kan samtidig gennemføres på grundlag af pengeinstituttets information. Ændringen kan gennemføres pr. en hvilken som helst dato inden for 16 dages tilbagevalidering fra bogføringsdagen.

515
Diskontoændring

I stedet for benyttelse af kontrolcifre inden for checkkontogruppen kan man knytte en kontrol til bogføringen i forbindelse med checknummeret, idet Regnecentralen da vil sammenligne hvert checknummer med de checknumre, der er registreret som udleveret til den pågældende konto. Dette forudsætter imidlertid, at numrene på udleverede checkblanketter indkodes til Regnecentralen, og at hele checknummeret for den indløste check hules i forbindelse med de øvrige oplysninger om checken.

516
Kontrol med
checknumre

- 52** I nærværende afsnit er beskrevet de journaler og øvrige bilag, som Regnecentralen leverer, og som er pengeinstituttets dispositionsgrundlag.
- Output**
- 521** Der udskrives daglig journal indeholdende alle nødvendige oplysninger om de konti, hvorpå har været bevægelse den pågældende dag med opsummering som foran nævnt. Rentebeløbet — ikke rentenumre — vil være udregnet op til dato for den enkelte konto, som har været rørt. Provisionsbeløbet er udtryk for den tilgodehavende provision indtil dags dato. Se bilag nr. 11.
- Dagliste**
- 5211** Der kan daglig udskrives speciel overtræksliste omfattende alle konti med overtræk; overtrækslisten indeholder oplysninger om kontonummer, kontonavn, maksimum og overtræk. Se bilag nr. 12.
- Overtræksliste**
- 5212** Der kan udskrives daglig nummerliste, som indeholder nummer og dato for sidste bevægelse for alle de konti, som har været rørt siden sidste ultimo.
- Nummerliste**
- 522** Hver ultimo udskrives journal over samtlige konti med angivelse af kontonummer, navn, saldo, bevilget maksimum, tilgodehavende rente og provision. Se bilag nr. 13.
- Månedsliste**
- 523** Hvert års 31. december udskrives liste, som indeholder kontonummer, saldo 31. december f. å., tilskrevne renter d. å., tilskreven provision d. å., saldo 31. december d. å. Også udgåede konti i årets løb er indeholdt i denne liste.
- Årsliste**
- 524** Denne omfatter samtlige konti med specifikation af tilskreven rente i debet og kredit samt tilskreven provision. Totalsummerne posteres automatisk på de respektive hovedbogskonti. Se bilag nr. 14.
- Terminsliste**

15.06	HØVEDKONTORET											
KONTO	NAVN	TEKST	BEVÆGELSE	VAL	SYM	SALDO	MAKS	BOVTR	DEBRENT	KREDRENT	PROV	DATO
20075-3	CHARLES OLSEN	12	J 000,00	19.06		+19 324,75	10,5	10,0				12.06
20075-3	CHARLES OLSEN	25	850,00	19.06		-14 474,75	10,5	10,0				19.06
20075-3	CHARLES OLSEN	CH101	-200,00	9.06		-14 674,75	10,5	10,0	-325,50		-70,00	19.06
20085-5	FABRIKEN BRIK	1	10 500,00	19.06	K	210 000,00	100,0			1550,00		31.05

Bilag 11

15.06	HØVEDKONTORET						
KONTO	NAVN	DATO	SALDO	MAKS	BOVTR	EJ BOVTR	DATO DYTR
20107-3	HANS PEDERSEN	14.06	-15 500,00	12,0	3,0	500,00	30.06
20134-3	OSKAR NIELSEN	15.06	+150 000,00	125,0		25 000,00	15.06

Bilag 12

30.06	HØVEDKONTORET										
KONTO	NAVN	DATO	SYM	SALDO	MAKS	BOVTR	EJ BOVTR	DEBRENT	KREDRENT	PROV	SATSER
20075-3	CHARLES OLSEN	30.06		-5 472,20	10,5	10,0		-115,00		80,97	9,00 2,00
20080-5	FABRIKEN BRIK	15.06		210 000,00	100,0				260,00		8,75 2,00

Bilag 13

20.06	HØVEDKONTORET								
KONTO	NAVN	DEBRENT	KREDRENT	PROV	KONTO	NAVN	DEBRENT	KREDRENT	PROV
20075-3	CHARLES OLSEN	+445,00		-75,00	20080-5	FABRIKEN BRIK		775,00	
20107-3	HANS PEDERSEN	-135,00	10,50	-25,00					

Bilag 14

525 Kontoudskrift udskrives til alle konti efter hver rentetilskrivning og eventuelt også hver måned. Desuden leveres udskrifter for den enkelte konto på forud fastlagte tidspunkter, på anfordring, og når der har været et bestemt antal posteringer på kontoen, f. eks. 20 eller 30. Kontoudskrifterne udskrives i to eksemplarer, hvoraf det ene arkiveres i pengeinstituttet. Se bilag nr. 15.

KONTOUDSKRIFT

PENGEINSTITUTTET A/S

FRA

PENGEINSTITUTTET
HOVEDKONTORETHR PROPRIETÆR
CHARLES OLSEN
SPARREGAARD
PR BANKØBING

KONTONUMMER	UDSKRIFTSNR.	ÅRSTAL
20075-3	3	1965

Kontoplanen består af følgende poster

UDSKRIFT PR 30.06

DATO	TEKST	VAL. DATO	HEVET	INDSAT	SALDO
1.06	TRANSPORT				-10 134.25
11.06	KUPONER	11.06		135.00	-9 999.25
12.06	FONDS	11.06	7 250.50		-17 249.75
12.06	CH NR 99	5.06	1 075.00		-18 324.75
15.06	GIRO	19.06		3 000.00	-15 324.75
15.06	HUSLEJEAFR	15.06		850.00	-14 474.75
15.06	CH NR 101	5.06	200.00		-14 674.75
20.06	VEKSLER	20.06	1 000.00		-15 674.75
20.06	RENTER	20.06	445.00		-16 119.75
20.06	PROVISION	20.06	75.00		-16 194.75
21.06	MEJERI	22.06		345.50	-15 849.25
22.06	SLAGTERI	23.06		1 234.90	-14 614.35
25.06	CH NR 100	5.06	847.85		-15 462.20
25.06	INDBETALING	26.06		10 000.00	-5 462.20
30.06	BOXLEJE	30.06	10.00		-5 472.20
30.06	TRANSPORT				-5 472.20

Såfremt denne opgørelse ikke er i overensstemmelse med Deres notationer, bedes De underrette vor Revision.
Herfor vi ikke fra Dem inden 14 dage fra modtagelsen af opgørelsen, betragter vi den som ukendt.

- 60 Diverse konti** Disse konti konteres efter samme princip som checkkonti; dog undlades renteberegning, ligesom der ikke udskrives kolonner for maksimum o. l.

Kontoudskrifterne kan leveres til denne gruppe, hvis ønske fremsættes herom.

Opsummering sker daglig på samme måde som de foran beskrevne kontogrupeer med opsplittning i flere undergrupper, f. eks. veksler, rente, provision, omkostninger, fonds, valuta, forskellige debitorer, forskellige kreditorer og garantier.

- 61 Hovedbogskonti** Udover de foran beskrevne daglige journaler udskrives en samlet dagsbalance, der for hver kontogruppe opdeles i:

Dagens omsætning i debet

Dagens omsætning i kredit

Akkumuleret omsætning i debet fra årets begyndelse

Akkumuleret omsætning i kredit fra årets begyndelse

Ny saldo udsplittet i henholdsvis debitorer og kreditorer.

Af sidste punkt vil det ses, at man opnår daglig udtryk for samlede debitorer og samlede kreditorer i modsætning til den konventionelle bogføring, hvor man normalt kun konstaterer disse beløb hver ultimo.

- 62 Statistik** Statistiske oplysninger kan udskrives daglig som beskrevet under punktet bogføring side 5. Yderligere kan der på fastsatte tidspunkter eller på anfordring leveres andre former for statistik, såsom branchestatistik, der kan udskrives således:

Branchenummer	Totaldebetsaldo	Totalkreditsaldo.
---------------	-----------------	-------------------

Desuden kan udskrives ligeledes på fastsatte tidspunkter eller på anfordring oversigt over konti over en vis størrelse eller oversigt over antal konti inden for visse beløbstørrelser og totalsum for hver af sådanne grupper.

- 63 Filialopdeling** Såfremt pengeinstituttets struktur kræver opdeling i selvstændige afdelinger, er der mulighed for bogføring som foran beskrevet af hver afdeling eller filial for sig, med hovedbogsafslutning for hver og som afslutning på bogføringen en total-hovedbog for alle afdelingerne, således at en sammenarbejdning af flere balancer i forbindelse med månedsafslutning leveres automatisk af Regnecentralen.

Det er fundet hensigtsmæssigt at undgå udskrivning af akkumulerede dagslister, idet praksis viser, at det medfører en uforholdsmæssig stor papirmængde. For at give pengeinstituttet et lige så bekvemt arbejdsgrundlag udskriver Regnecentralen i stedet en daglig akkumuleret nummerliste, som således erstatter den foregående dags nummerliste, og på grundlag af hvilken man kan finde frem til dato for sidste bevægelse. Denne løsning er betydeligt billigere end akkumuleret dagliste, idet den fordrer mindre papir og kortere udskrivningstid, og samtidig er den en bekvem opslagsjournal.

Det foranstående er en beskrivelse af den almindelige bogføringsrutine med de dertil knyttede periodevise opgaver. Dog er området fonds ikke medtaget, idet denne procedure vil blive behandlet i særskilt rapport, der vil omhandle fonds, åbent depot, herunder udskrivning af kuponnotaer; denne rapport vil udkomme, når området er endeligt bearbejdet.

For en ordens skyld bør det tilføjes, at Regnecentralen har truffet en lang række sikkerhedsforanstaltninger på basis af den erfaring, man har høstet ved løsning af andre databehandlingsopgaver. Som eksempel på sådanne sikkerhedsforanstaltninger kan nævnes, at magnetbånd opbevares for flere perioder, således at man er i stand til at rekonstruere materiale, der eventuelt ved et uheld måtte være gået tabt. Der er ligeledes tilvejebragt sikkerhed for, at man ikke anvender forkerte magnetbåndoplysninger o. s. v.

Som nævnt omfatter programmet de sædvanlige bogføringsrutiner i pengeinstituttet, idet man har valgt at medtage så mange områder, at man kan tale om en fuldstændig elektronisk bogføring. Der er dog intet til hinder for, hvis pengeinstituttet måtte foretrække det, at udtage enkelte programmeringsområder, såsom indlån eller checkkonto, til bogføring hos Regnecentralen for derved at blive frigjort for de bogføringsområder, som medfører spidsbelastningsarbejde.

Med henblik herpå har Regnecentralen valgt at fastsætte honoraret for bogførsel på servicebasis pr. postering eller pr. trykt linie, hvorved der er adgang for pengeinstituttet til selv at beregne udgiften for hvert bogføringsområde. Dette område er behandlet i næste punkt.

70 Afsluttende bemærkninger

- 80 Oprettelse** Inden kørselens påbegyndelse opretter Regnecentralen kontokartotek på magnetbånd. Der betales herfor 27 øre for hver konto, der indgår i kartoteket, dog mindst kr. 5.250,—.
- 81 Rutinekørsel** Regnecentralens vederlag for daglig kontering er 12 øre pr. bevægelse. Ved en bevægelse forstås enhver form for postering og ændring på en konto.
- Den daglige kontering omfatter:
- 1: Indlæsning af daglige bevægelser og ændringer på konti og kartoteker.
 - 2: Renteberegning og kontrol af korrekt postering.
 - 3: Bogføring samt trykning af daglister.
- 811 Periodiske oversigter** Regnecentralen beregner sig endvidere følgende vederlag for periodiske oversigter:
- Kontoudtog 4,5 øre pr. bevægelse.
 - Lister med kontonavn 3 øre pr. konto.
 - Lister uden kontonavn 2 øre pr. konto.
- De anførte vederlag til rutinekørsel beregnes dog med mindst kr. 105,— pr. dag.
- 812 Statistik m. v.** For udskrivning af statistiske oplysninger, rykkerbreve, kvitteringer, saldo-meddelelser m. v. beregnes særskilt efter aftale i det givne tilfælde.
- Ovennævnte vederlag kan af Regnecentralen højst hæves med 1 % for hvert point, reguleringspristallet måtte overstige 108. Eventuel regulering sker med en måneds skriftlig varsel fra Regnecentralens side.
- 82 Papir** I kørselsomkostninger er medregnet udgifter til papir og magnetbånd, hvorimod der ikke er medregnet udgift til inputmateriale, f. eks. hulbånd, som pengeinstituttet selv må fremskaffe.

REGNECENTRALENS
SERVICECENTRE

RIALTOAFDELINGEN

FALKONER ALLÉ 1
KØBENHAVN F
TLF. (01) FA 9911

ÅRHUSAFDELINGEN

GULDSMEDEGADE 3-9
ÅRHUS C
TLF. (0 61) 2 53 66

AALBORGAFDELINGEN

KASTETVEJ 4
AALBORG
TLF. (08) 12 53 66

A
S **REGNE** CENTRALEN