**《电子凭证会计数据标准——银行电子对账单（试行版）》指南**

为加快银行电子对账单应用和推广实施工作，助力国家数字经济发展和会计信息化建设，提升财政监管和税收征管效能，财政部遵循《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》（GB/T 25500-2010）系列国家标准，研究起草了《电子凭证会计数据标准——银行电子对账单（试行版）》指南（以下简称《银行电子对账单标准》）。《银行电子对账单标准》以现行银行电子对账单为基础，反映了银行电子对账单承载的全部会计信息，以便企业在信息化条件下与日记账进行核对并完成归档工作。为方便阅读理解，我们起草了《电子凭证会计数据标准——银行电子对账单（试行版）》元素清单和本指南。

本指南作为《银行电子对账单标准》使用和实例文档解析的说明文件，应与元素清单一并阅读，旨在帮助具备一定XBRL知识的使用者了解《银行电子对账单标准》的架构、内容以及实例文档的要素和解析方式。

1. 概述
2. 银行电子对账单介绍

电子对账单是银行以电子文件的形式记录您的账户在某一时期（通常为1个月）收、支方的发生额以及期末余额等项目的总账数据。

1. 开具端和接收端工作简介

企业、单位提交银行电子对账单申请后，银行方将银行电子对账单结构化数据通过XBRL工具包生成实例文档并封装到OFD版式文件中，形成电子凭证银行对账单。企业方获取电子凭证文件后，通过XBRL工具包解析对账单底层的结构化数据，与日记账进行核对，并完成后续归档工作。

1. 银行电子对账单开具方
2. 银行电子对账单示例-XBRL

银行电子对账单示例：

|  |
| --- |
| <xbrli:xbrl xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="http://www.xbrl.org/2003/linkbase http://www.xbrl.org/2003/xbrl-linkbase-2003-12-31.xsd" xmlns:bkrs="http://xbrl.mof.gov.cn/taxonomy/2023-05-15/bkrs" xmlns:link="http://www.xbrl.org/2003/linkbase" xmlns:iso4217="http://www.xbrl.org/2003/iso4217" xmlns:xbrli="http://www.xbrl.org/2003/instance" xmlns:xlink="http://www.w3.org/1999/xlink">  <link:schemaRef xlink:type="simple" xlink:href="bkrs\_entry\_point\_2023-05-15.xsd"/>  <xbrli:context id="c1">  <xbrli:entity>  <xbrli:identifier scheme="http://xbrl.mof.gov.cn">C1030311000455</xbrli:identifier>  </xbrli:entity>  <xbrli:period>  <xbrli:instant>2021-08-31</xbrli:instant>  </xbrli:period>  </xbrli:context>  <xbrli:unit id="u1">  <xbrli:measure>iso4217:CNY</xbrli:measure>  </xbrli:unit>  <bkrs:IdentificationCodeOfIssuer contextRef="c1">C1030311000455</bkrs:IdentificationCodeOfIssuer>  <bkrs:NumberOfBankBranch contextRef="c1">001</bkrs:NumberOfBankBranch>  <bkrs:Currency contextRef="c1">CNY</bkrs:Currency>  <bkrs:CustomerSettlementBankAccount contextRef="c1">62XX000000010001</bkrs:CustomerSettlementBankAccount>  <bkrs:NameOfCustomerAccount contextRef="c1">ABC公司</bkrs:NameOfCustomerAccount>  <bkrs:CodeOfBankCustomer contextRef="c1">A123456</bkrs:CodeOfBankCustomer>  <bkrs:YearOfBankReconciliationStatement contextRef="c1">2021</bkrs:YearOfBankReconciliationStatement>  <bkrs:MonthOfBankReconciliationStatement contextRef="c1">08</bkrs:MonthOfBankReconciliationStatement>  <bkrs:PrintTimes contextRef="c1">1</bkrs:PrintTimes>  <bkrs:PrintDate contextRef="c1">2021-08-31</bkrs:PrintDate>  <bkrs:InformationOfReconcileDetailsTuple>  <bkrs:DateOfBookkeeping contextRef="c1">2021-08-03</bkrs:DateOfBookkeeping>  <bkrs:TypesOfBusinessProducts contextRef="c1">转账</bkrs:TypesOfBusinessProducts>  <bkrs:BusinessSerialNumber contextRef="c1">XXXXXXXXX1</bkrs:BusinessSerialNumber>  <bkrs:TypeOfSourceDocument contextRef="c1">支票</bkrs:TypeOfSourceDocument>  <bkrs:NumberOfSourceDocument contextRef="c1">0987654321</bkrs:NumberOfSourceDocument>  <bkrs:NotesOfBankElectronicReceipt contextRef="c1">转账业务</bkrs:NotesOfBankElectronicReceipt>  <bkrs:IdentificationOfCreditOrDebit contextRef="c1">0</bkrs:IdentificationOfCreditOrDebit>  <bkrs:TransactionAmount decimals="2" contextRef="c1" unitRef="u1">15177.33</bkrs:TransactionAmount>  <bkrs:DebitOrCreditOfBalance contextRef="c1">1</bkrs:DebitOrCreditOfBalance>  <bkrs:AccountBalance decimals="2" contextRef="c1" unitRef="u1">95445.32</bkrs:AccountBalance>  <bkrs:TransactionCode contextRef="c1">42062</bkrs:TransactionCode>  <bkrs:AccountOfCounterparty contextRef="c1">62XX000200020002</bkrs:AccountOfCounterparty>  <bkrs:NameOfCounterparty contextRef="c1">DEF公司</bkrs:NameOfCounterparty>  <bkrs:DepositoryBankOfCounterparty contextRef="c1">XX银行北京分行</bkrs:DepositoryBankOfCounterparty>  <bkrs:Bookkeeper contextRef="c1">08971</bkrs:Bookkeeper>  <bkrs:TimeOfBookkeeping contextRef="c1">08:34:23</bkrs:TimeOfBookkeeping>  <bkrs:JournalAccountOfBookkeeping contextRef="c1">XX交易记录</bkrs:JournalAccountOfBookkeeping>  <bkrs:NumberOfBankElectronicReceipt contextRef="c1">202108039029660024300000000001</bkrs:NumberOfBankElectronicReceipt>  </bkrs:InformationOfReconcileDetailsTuple>  <bkrs:InformationOfReconcileDetailsTuple>  <bkrs:DateOfBookkeeping contextRef="c1">2021-08-15</bkrs:DateOfBookkeeping>  <bkrs:TypesOfBusinessProducts contextRef="c1">转账</bkrs:TypesOfBusinessProducts>  <bkrs:BusinessSerialNumber contextRef="c1">XXXXXXXXX1</bkrs:BusinessSerialNumber>  <bkrs:TypeOfSourceDocument contextRef="c1">支票</bkrs:TypeOfSourceDocument>  <bkrs:NumberOfSourceDocument contextRef="c1">1234567890</bkrs:NumberOfSourceDocument>  <bkrs:NotesOfBankElectronicReceipt contextRef="c1">转账业务</bkrs:NotesOfBankElectronicReceipt>  <bkrs:IdentificationOfCreditOrDebit contextRef="c1">1</bkrs:IdentificationOfCreditOrDebit>  <bkrs:TransactionAmount decimals="2" contextRef="c1" unitRef="u1">156.22</bkrs:TransactionAmount>  <bkrs:DebitOrCreditOfBalance contextRef="c1">1</bkrs:DebitOrCreditOfBalance>  <bkrs:AccountBalance decimals="2" contextRef="c1" unitRef="u1">95601.54</bkrs:AccountBalance>  <bkrs:TransactionCode contextRef="c1">42063</bkrs:TransactionCode>  <bkrs:AccountOfCounterparty contextRef="c1">62XX000300030003</bkrs:AccountOfCounterparty>  <bkrs:NameOfCounterparty contextRef="c1">OPQ公司</bkrs:NameOfCounterparty>  <bkrs:DepositoryBankOfCounterparty contextRef="c1">XX银行朝阳支行</bkrs:DepositoryBankOfCounterparty>  <bkrs:Bookkeeper contextRef="c1">06587</bkrs:Bookkeeper>  <bkrs:TimeOfBookkeeping contextRef="c1">15:34:24</bkrs:TimeOfBookkeeping>  <bkrs:JournalAccountOfBookkeeping contextRef="c1">XX交易记录</bkrs:JournalAccountOfBookkeeping>  <bkrs:NumberOfBankElectronicReceipt contextRef="c1">202108157549660024300000000001</bkrs:NumberOfBankElectronicReceipt>  </bkrs:InformationOfReconcileDetailsTuple>  <bkrs:AccountBalanceAtTheEndOfReconciliationCycleAmount decimals="2" contextRef="c1" unitRef="u1">95601.54</bkrs:AccountBalanceAtTheEndOfReconciliationCycleAmount>  <bkrs:AvailableBalanceAtTheEndOfReconciliationCycleAmount decimals="2" contextRef="c1" unitRef="u1">95601.54</bkrs:AvailableBalanceAtTheEndOfReconciliationCycleAmount>  </xbrli:xbrl> |

1. 《银行电子对账单标准》内容架构

本标准对银行电子对账单信息进行了XBRL标记，表1列示了标准标记的所有字段。

**表** 1**：《银行电子对账单标准》标记内容**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **分组名称** | **字段名称** | **数值类型** | **说明** |
| 1 | 对账单抬头信息 | 签发机构 | 字符型 | 符合人民银行《金融机构编码规范》的银行总行金融机构编码（14位） |
| 2 | 营业网点编号 | 字符型 | 客户账户归属的网点号 |
| 3 | 币种 | 字符型 | 采用三位国标编码，每份对账单只针对一个币种 |
| 4 | 客户结算账号 | 字符型 |  |
| 5 | 客户账户名称 | 字符型 |  |
| 6 | 银行客户编码 | 字符型 |  |
| 7 | 银行对账单年份 | 年份型 |  |
| 8 | 银行对账单月份 | 字符型 | 填写银行对账单月份，如06。 |
| 9 | 打印次数 | 字符型 | 该对账单打印次数统计 |
| 10 | 打印日期 | 日期型 |  |
| 11 | 对账明细信息 | 记账日期 | 日期型 |  |
| 12 | 业务产品种类 | 字符型 | 区分业务种类，例如现金、转账、发报、银税等 |
| 13 | 业务流水号 | 字符型 | 交易的唯一单号 |
| 14 | 原始凭证种类 | 字符型 | 如051-支票等 |
| 15 | 原始凭证号码 | 字符型 | 如支票号码等 |
| 16 | 银行电子回单信息摘要 | 字符型 |  |
| 17 | 借贷标志 | 字符型 | 标记每条会计分录的借贷方向，其中0代表借方，1代表贷方 |
| 18 | 交易金额 | 货币型 |  |
| 19 | 余额方向 | 字符型 | 标记余额的借贷方向，其中0代表借方，1代表贷方 |
| 20 | 账户余额 | 货币型 |  |
| 21 | 交易代码 | 字符型 |  |
| 22 | 对方账号 | 字符型 |  |
| 23 | 对方户名 | 字符型 |  |
| 24 | 对方开户行 | 字符型 | 交易对手方开户行名称 |
| 25 | 记账柜员 | 字符型 |  |
| 26 | 记账时间 | 时间型 |  |
| 27 | 记账流水 | 字符型 |  |
| 28 | 其他记账信息 | 字符型 | 除记账柜员、时间、流水以外的其他记账信息 |
| 29 | 银行电子回单编号 | 字符型 |  |
| 30 | 对账周期末信息 | 对账周期末账户余额（额度） | 货币型 |  |
| 31 | 对账周期末保留余额 | 货币型 |  |
| 32 | 对账周期末冻结余额 | 货币型 |  |
| 33 | 对账周期末透支余额 | 货币型 |  |
| 34 | 对账周期末可用余额（额度） | 货币型 |  |

1. XBRL实例文档要素说明

实例文档作为银行电子对账单结构化数据的载体，不仅包含了数据本身及其与《银行电子对账单标准》元素之间的对应关系，同时也包含了数据相关的属性信息（如数据所属时间、单位等），这些信息使得标记数据能够与业务场景紧密关联起来。

实例文档共包含五类内容，分别是根元素（xbrli:xbrl）、标准引用（link:schemaRef）、事实值（fact）、上下文（context）和单位（unit），使用者可结合三个要素的具体信息来进一步理解实例文档。

1. **根元素**

实例文档根元素的标签名是<xbrli:xbrl>，根元素标签的属性是实例文档所引用的所有命名空间信息，其中也包括《银行电子对账单标准》前缀bkrs，具体如下表2所示：

**表** 2**：《银行电子对账单标准》标记内容**

| **前缀** | **命名空间URL** | **描述** |
| --- | --- | --- |
| bkrs | http://xbrl.mof.gov.cn/taxonomy/2023-05-15/bkrs | 银行电子对账单标准 |
| num | http://www.xbrl.org/dtr/type/numeric | percentItemType数据类型命名空间 |
| xbrldt | http://xbrl.org/2005/xbrldt | 立方体、维度替换组 |
| label | http://xbrl.org/2008/label | <label>标签定义 |
| xl | http://www.xbrl.org/2003/XLink | XBRL技术规范 |
| link | http://www.xbrl.org/2003/linkbase | XBRL技术规范 |
| xlink | http://www.w3.org/1999/xlink | XBRL技术规范 |
| xbrli | http://www.xbrl.org/2003/instance | XBRL技术规范 |
| gen | http://xbrl.org/2008/generic | <arc>、<link>标签定义 |
| iso4217 | http://www.xbrl.org/2003/iso4217 | 计量单位定义 |

1. **标准引用**

每一份实例文档都是基于一套标准编制的，标准是解析实例文档的基础。在根标签中，使用<link:schemaRef>标签定义实例文档对《银行电子对账单标准》文件的引用，通过“xlink:href”指向引用《银行电子对账单标准》的相对地址：

<link:schemaRef xlink:type="simple" xlink:href="bkrs\_entry\_point\_2023-05-15.xsd"/>

1. **事实值**

事实值就是银行电子对账单版面信息填写的内容，例如对于“营业网点编号”这个项目，其事实值就是银行电子对账单抬头信息中的营业网点编号信息。通过为元素赋值，并指定上下文、单位和精度属性，来完成对于事实值的完整定义。赋予实例文档的事实值可为数值（金额、十进制数字等）或非数值数据（字符串或者转义文本，例如XHTML格式内容）。事实值也可为日期类型和时间类型。表3列示了部分事实值。

**表** 3**：事实值举例**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **银行电子对账单信息项** | **数据类型** | **事实值例举** |
| 交易金额 | 货币型 | 15177.33 |
| 打印日期 | 日期型 | 2022-08-18 |
| 原始凭证种类 | 字符型 | 支票 |
| 记账时间 | 时间型 | 08:34:23 |
| 银行对账单年份 | 年份型 | 2022 |

1．数值型事实值

数值型事实值的定义，除了通过contextRef指向一个预定义的上下文（context），还会通过unitRef指向一个预定的单位（unit），并通过事实值的decimals（小数点后位数）属性表达数据的精确度，图1是“交易金额”对应的事实值定义信息：

|  |
| --- |
| <bkrs:TransactionAmount decimals="2" contextRef="c1" unitRef="CNY">15177.33</bkrs:TransactionAmount> |

**图1：数值型事实值定义方式示例**

2．非数值型事实值

非数值型事实值的定义，是将事实值赋予给对应的元素名，并通过contextRef指向一个预定义的上下文（context），图2为“原始凭证种类”对应的事实值定义信息：

|  |
| --- |
| <bkrs:TypeOfSourceDocument contextRef="c1">支票</bkrs:TypeOfSourceDocument> |

**图2：非数值型事实值定义方式示例**

1. **上下文**

每个事实值都会通过contextRef属性赋予的上下文ID指向预定义的上下文（context）。通过指定上下文，才能够确定事实值的具体含义。

上下文要素包括：实体信息（entity）、时期信息（period）和场景信息（scenario）。在根标签下，使用使用<xbrli:context>标签定义元素数据的上下文信息，下设子标签<xbrli:entity>、<xbrli:period>、<xbrli:scenario>，用于标记上文所述的实体信息、时期信息和场景信息。

1．实体信息

实体信息即指实例文档数据的发布者信息，使用标签<xbrli:entity>标记。在银行电子对账单中，使用签发机构的金融机构代码证编码作为实体的唯一标识码，在<xbrli:identifier>标签的文本中标记。

2．时期信息

时期信息是指事实值所对应的日期或期间，使用标签<xbrli:period>标记。在银行电子对账单中，期间类型均为时点型，使用<xbrli:instant>标签表示，统一采用yyyy-mm-dd的日期格式。

1. **单位和精确度**

单位是用来说明数值型数据（非字符串及转义文本）的度量单位，最常见的度量单位就是货币型的单位，例如人民币、美元等。数值型数据的事实值应通过单位指向（unitRef）属性将定义的单位ID（unit ID）指向一个预定的单位；对事实值单位的定义同时也指明了事实值的含义，如为货币型元素赋值时，通过单位的定义能够明确金额所代表的币种。表4展示了货币型元素常用的单位定义。

**表** 4**：实例文档常用单位定义举例**

| **ID** | **单位的含义** | **分子** | **分母** |
| --- | --- | --- | --- |
| u1 | 人民币 | iso4217:CNY | 不适用 |

在根标签中，使用<xbrli:unit>标签预定义计量单位，单位的定义方式如下图所示：

|  |
| --- |
| <xbrli:unit id="u1">  <xbrli:measure>iso4217:CNY</xbrli:measure>  </xbrli:unit> |

**图3：单位信息标记示例**

XBRL通过事实值的precision（精确度）或decimals（小数点后位数）属性提供了表达数值型数据精确度的方式，一般使用decimals属性比采用precision属性能够更直观地展示数据的精度。表10列示了数值型数据使用decimals属性的例子。

**表** 5**：数值型事实值的精确度举例**

| **数值** | **Decimals取值** | **示例** |
| --- | --- | --- |
| 精确到千位 | -3 | 12 000 |
| 精确到百万位 | -6 | 45 000 000 |
| 精确到2位小数 | 2 | 139 034.17 |
| 精确数字 | INF | 1.2645 |

1. **实例文档命名规则**

实例文档的命名格式为{票据类型简称}\_{主体}\_{日期}\_{票据唯一标识}.{文件后缀}。文件名称各组成部分之间以英文字符下划线连接。其中，{票据类型简称}是bkrs，即标识票据类型是银行电子对账单；{主体}用于明确实例文档主体是银行电子对账单的开具方；{日期}是打印日期，格式为yyyymmdd；{票据唯一标识}是银行电子对账单的唯一标识码，由各银行自行定义；{文件后缀}是实例文档的后缀，即xml。实例文档命名格式举例如下：

bkrs\_yyyymmdd\_对账单唯一标识.xml

1. 银行电子对账单接收方
2. 获取并解析电子凭证银行对账单

企业、单位的业务人员可通过对账单开具银行提供的官方渠道获取电子凭证银行对账单OFD文件，使用XBRL工具包解析和提取内嵌的XBRL格式的结构化数据信息，并在信息化条件下完成与日记账的核对。

XBRL标准作为财政部指定的企业会计准则标准，主流财务软件厂商应均已具备解析和生成实例文档的能力。财务软件厂商可根据《银行电子对账单标准》的要求，使用XBRL工具包解析对账单结构化数据。

1. 电子凭证银行对账单归档要求

企业、单位以电子凭证银行对账单归档的，应当按照《财政部国家档案局关于规范电子会计凭证报销入账归档的通知》（财会〔2020〕6号）的相关规定执行。实例文档的传输、存储安全可靠，对任何篡改能够及时发现，作为电子凭证，符合《会计档案管理办法》（财政部 国家档案局令第79号）的相关要求。