



中华人民共和国金融行业标准

JR/T 0113-2015

银行业会计凭证基本信息描述规范

Specifications for basic information description of accounting voucher in banking

industry

2015-07-22 发布

2015-07-22 实施

中国人民银行 发布

目 次

前言.....	II
引言.....	III
1 范围.....	1
2 规范性引用文件.....	1
3 术语与定义.....	1
4 会计凭证基本描述方式及分类方案.....	1
5 公共要素.....	2
6 现金业务类会计凭证基本要素.....	3
7 支付结算类会计凭证基本要素.....	18
8 账户管理类会计凭证基本要素.....	47
9 融资业务类会计凭证基本要素.....	70
10 存款业务类会计凭证基本要素.....	82
11 贷款业务类会计凭证基本要素.....	95
12 代理业务类会计凭证基本要素.....	101
参考文献.....	122

前 言

本标准按照 GB/T 1.1-2009 给出的规则起草。

本标准由中国工商银行股份有限公司提出。

本标准由全国金融标准化技术委员会（SAC/TC180）归口。

本标准起草单位：中国工商银行股份有限公司。

本标准主要起草人：程浩、李静、杨燕、洪燕清、赵天智、任芳、龚莉莉、邓亚宁、刘秀波、林如然、王玲玲、王光生、杜盈、李铭、王伟、郭斯、仲海港、黄海燕。

引 言

近年，银行业金融机构金融产品创新飞速发展，业务品种日益丰富，作为银行业金融机构各项业务活动的原始记录和记账依据，会计凭证的种类也随之增多。但各银行业金融机构在设计会计凭证时，往往局限于本机构的内部管理及核算要求，致使同类会计凭证要素各异、样式不同，不仅增加客户使用难度，也不利于监管部门的监督与管理。

为规范银行业金融机构会计凭证基本信息，统一银行业金融机构会计凭证基本要素，满足客户和监管部门的要求，中国工商银行股份有限公司在广泛征求各银行业金融机构意见的基础上，特制定本规范。

银行业会计凭证基本信息描述规范

1 范围

本标准规定了银行业金融机构对会计凭证基本信息的描述方法。

本标准适用于在中华人民共和国境内注册和经营的银行业金融机构的各类业务系统和服务体系。

本标准不适用于各银行业金融机构间业务系统和服务体系。

2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件，仅所注日期的版本适用于本文件。凡是不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 4754-2011 国民经济行业分类

3 术语与定义

下列术语和定义适用于本文件。

会计凭证 Accounting Voucher

是各项业务活动的原始记录和记账依据，是能够用来证明经济业务事项发生、明确经济责任并据以登记账簿、明确法律效力的书面证明。本规范中的会计凭证仅为银行业金融机构对客业务凭证。

4 会计凭证基本描述方式及分类方案

4.1 凭证名称

业务类别所对应的会计凭证的描述性称谓。

4.2 适用范围

会计凭证被应用的业务种类。

4.3 会计凭证要素

会计凭证上具有业务意义的基本信息组成部分。要素的描述格式如下：

- a) 要素名称：凭证要素的规范性称谓。
- b) 要素说明：描述要素含义的解释性语言。
- c) 应用范围：要素在业务交易中的用途指向。通用——此要素在凭证对应业务中需填写相关信息；非通用——此要素仅对适用业务中的特定业务类别填写相关信息。当该要素在适用范围中列出的业务种类中均适用时，用“通用”表示；其余情况则列出具体适用的业务种类。

d) 获取方式：获得凭证要素的渠道或方法。

4.4 会计凭证分类方案

会计凭证按照业务种类分可分为现金业务类、支付结算类、账户管理类、融资业务类、存款业务类、贷款业务类、代理业务类。本标准按照此分类制定。

5 公共要素

各类业务凭证要素均应满足本章的要求。

5.1 银行 LOGO

要素名称：银行LOGO

要素说明：是区分各家银行的唯一标识。一般包括英文缩写、银行行徽和中文简称

应用范围：通用

获取方式：宜印制

5.2 凭证名称

要素名称：凭证名称

要素说明：用于凭证类别的区分，宜按照业务类别和用途冠以凭证、申请书、委托书等名称

应用范围：通用

获取方式：宜印制或从系统获取

5.3 日期

要素名称：日期

要素说明：客户出票的日期、提交业务委托、申请的日期、账务处理完成的日期等

应用范围：通用

获取方式：宜手工提供或从系统获取

5.4 规格

要素名称：规格

要素说明：凭证纸张大小的尺寸，一般用XXXmm×XXXmm来表示

应用范围：通用

获取方式：宜印制

5.5 联次

要素名称：联次

要素说明：根据业务需要设定，每一联根据不同的功能确定一个名称。对于业务申请凭证通常设置两联，一联为“银行留存联”，一联为“客户留存联”；对于账务处理凭证一般根据业务需要设置多联次，其中基本联次为“记账联”和“回单联”，并在联次名称下方标注附件的张数，表示受理审核的记账依据的数量

应用范围：非单联式凭证适用

获取方式：宜印制

5.6 客户签章

要素名称：客户签章
要素说明：客户签名或盖章
应用范围：通用
获取方式：手工提供

5.7 银行签章

要素名称：银行签章
要素说明：业务受理网点经办柜员私章及业务印章或有权人签名
应用范围：通用
获取方式：宜手工提供或从系统获取

6 现金业务类会计凭证基本要素

6.1 贵金属出售业务凭证

6.1.1 适用范围

贵金属出售业务凭证适用于客户申请购买黄金等贵金属业务时使用的凭证。

6.1.2 凭证要素

6.1.2.1 出售日期

要素名称：出售日期
要素说明：产品出售日期
应用范围：通用
获取方式：手工提供或从系统获取

6.1.2.2 客户名称

要素名称：客户名称
要素说明：购买人姓名
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.1.2.3 客户证件类型

要素名称：客户证件类型
要素说明：办理贵金属出售业务的客户证件名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.1.2.4 客户证件号码

要素名称：客户证件号码
要素说明：办理贵金属出售业务的客户证件号码
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.1.2.5 编号/产品名称

要素名称：编号/产品名称

要素说明：实物贵金属产品的编号或者名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.1.2.6 规格

要素名称：规格

要素说明：实物贵金属产品的规格

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.1.2.7 成色

要素名称：成色

要素说明：实物贵金属产品成色

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.1.2.8 数量（条、块、个）

要素名称：数量（条、块、个）

要素说明：购买同种实物贵金属产品的条（块、个）数

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.1.2.9 重量

要素名称：重量

要素说明：购买同种实物贵金属产品的总克数

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.1.2.10 付款方式

要素名称：付款方式

要素说明：客户支付款项的方式，应包括现金、转账、其它方式等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.1.2.11 金额（小写）

要素名称：金额（小写）

要素说明：客户支付款项的金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.1.2.12 金额（大写）

要素名称：金额（大写）

要素说明：客户支付款项的金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.1.2.13 银行打印区域

要素名称：银行打印区域

要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

6.2 黄金积存业务凭证

6.2.1 适用范围

黄金积存业务凭证适用于客户办理黄金积存业务时使用的凭证。

6.2.2 凭证要素

6.2.2.1 日期

要素名称：日期

要素说明：客户申请日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供或从系统获取

6.2.2.2 客户名称

要素名称：客户名称

要素说明：办理积存业务的客户姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.2.2.3 账号

要素名称：账号

要素说明：办理积存业务的账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.2.2.4 客户证件名称

要素名称：客户证件名称

要素说明：办理积存业务的客户证件名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.2.2.5 客户证件号码

要素名称：客户证件号码

要素说明：办理积存业务的客户证件号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.2.2.6 申请业务类型

要素名称：申请业务类型

要素说明：客户具体办理的业务种类，应包括积存开户、积存销户、单笔购买、提金、赎回、建立定期积存、撤销定期积存、单笔购买撤销、赎回撤销等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.2.2.7 定期积存设置

要素名称：定期积存设置

要素说明：定期积存设置，应包括定期积存额度、定期积存扣款日期、定期积存生效日期、是否自动展期等

应用范围：办理定期积存业务

获取方式：手工提供

6.2.2.8 单笔购买设置

要素名称：单笔购买设置

要素说明：单笔购买设置，应包括购买数量、购买金额（小写）等

应用范围：办理单笔购买业务

获取方式：手工提供

6.2.2.9 提金设置

要素名称：提金设置

要素说明：提金设置，应包括申请提金的规格及条数等

应用范围：办理提金业务

获取方式：手工提供

6.2.2.10 赎回设置

要素名称：赎回设置

要素说明：赎回设置，应包括赎回克数等

应用范围：办理赎回业务

获取方式：手工提供

6.2.2.11 定期积存撤销

要素名称：定期积存撤销

要素说明：客户撤销定期积存，应包括撤销定期积存的日期等

应用范围：办理撤销定期积存业务

获取方式：手工提供

6.2.2.12 单笔购买撤销

要素名称：单笔购买撤销

要素说明：客户撤销单笔购买，应包括撤销单笔购买的信息等

应用范围：办理撤销单笔购买业务

获取方式：手工提供

6.2.2.13 赎回撤销

要素名称：赎回撤销

要素说明：客户撤销赎回，应包括撤销赎回的信息等

应用范围：办理撤销单笔购买业务

获取方式：手工提供

6.2.2.14 客户签名

要素名称：客户签名
要素说明：客户签字确认
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.2.2.15 银行打印区域

要素名称：银行打印区域
要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

6.3 实物黄金业务凭证

6.3.1 适用范围

实物黄金业务凭证适用于个人客户申请办理实物黄金业务时使用的凭证。

6.3.2 凭证要素

6.3.2.1 日期

要素名称：日期
要素说明：客户申请日期
应用范围：通用
获取方式：手工提供或从系统获取

6.3.2.2 客户名称

要素名称：客户名称
要素说明：办理实物黄金业务的客户姓名
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.3.2.3 账号

要素名称：账号
要素说明：办理实物黄金业务的账号
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.3.2.4 客户证件名称

要素名称：客户证件名称
要素说明：办理实物黄金业务的客户证件名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.3.2.5 客户证件号码

要素名称：客户证件号码
要素说明：办理实物黄金业务的客户证件号码
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.3.2.6 申请业务类型

要素名称：申请业务类型

要素说明：客户具体办理的业务种类，应包括开通、终止、变更等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.3.2.7 代理人姓名

要素名称：代理人姓名

要素说明：实物黄金业务代理人的姓名

应用范围：代理实物黄金业务

获取方式：手工提供

6.3.2.8 代理人证件名称

要素名称：代理人证件名称

要素说明：实物黄金业务代理人的证件名称

应用范围：代理实物黄金业务

获取方式：手工提供

6.3.2.9 代理人证件号码

要素名称：代理人证件号码

要素说明：实物黄金业务代理人的证件号码

应用范围：代理实物黄金业务

获取方式：手工提供

6.3.2.10 黄金账户卡

要素名称：黄金账户卡

要素说明：实物黄金业务个人黄金账户卡卡号

应用范围：代理实物黄金业务

获取方式：手工提供

6.3.2.11 地址

要素名称：地址

要素说明：实物黄金业务客户的地址

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.3.2.12 联系电话

要素名称：联系电话

要素说明：实物黄金业务客户的联系电话

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.3.2.13 邮编

要素名称：邮编

要素说明：实物黄金业务客户的邮编

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.3.2.14 客户签名

要素名称：客户签名

要素说明：客户签字确认

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.3.2.15 银行打印区域

要素名称：银行打印区域

要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

6.4 代理收购实物黄金业务凭证

6.4.1 适用范围

代理收购实物黄金业务凭证适用于客户申请赎回黄金等贵金属业务时使用的凭证。

6.4.2 凭证要素

6.4.2.1 日期

要素名称：日期

要素说明：客户申请日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供或从系统获取

6.4.2.2 客户名称

要素名称：客户名称

要素说明：办理赎回黄金业务的客户姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.3 账号

要素名称：账号

要素说明：办理赎回黄金业务的收款人账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.4 客户证件名称

要素名称：客户证件名称

要素说明：办理赎回黄金业务的客户证件名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.5 客户证件号码

要素名称：客户证件号码

要素说明：办理赎回黄金业务的客户证件号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.6 代理人姓名

要素名称：代理人姓名

要素说明：赎回黄金业务代理人的姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.7 代理人证件名称

要素名称：代理人证件名称

要素说明：赎回黄金业务代理人的证件名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.8 代理人证件号码

要素名称：代理人证件号码

要素说明：赎回黄金业务代理人的证件号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.9 品种种类

要素名称：品种种类

要素说明：客户具体办理赎回业务的品种种类，应包括品牌金、代理代销产品、其他产品等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.10 编号/产品名称

要素名称：编号/产品名称

要素说明：代理收购实物黄金产品的编号或者名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.11 规格

要素名称：规格

要素说明：代理收购实物黄金产品的规格

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.12 数量（条）

要素名称：数量（条）

要素说明：代理收购实物黄金产品同种规格的条数

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.13 重量（克）

要素名称：数量（克）

要素说明：代理收购实物黄金产品的重量（克数）

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.14 金额（小写）

要素名称：金额（小写）

要素说明：客户收到款项的金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.15 金额（大写）

要素名称：金额（大写）

要素说明：客户收到款项的金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.16 付款人

要素名称：付款人

要素说明：支付代理收购实物黄金产品赎回款项者

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.17 开户银行

要素名称：开户银行

要素说明：支付人的开户银行

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.18 账号

要素名称：账号

要素说明：付款人的银行账户

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.19 客户签名

要素名称：客户签名

要素说明：客户签字确认

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.4.2.20 银行打印区域

要素名称：银行打印区域

要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

6.5 实物黄金租赁交付凭证

6.5.1 适用范围

实物黄金租赁业务凭证适用于承租人向出租银行申请实物黄金租赁交付时使用的凭证。

6.5.2 凭证要素

6.5.2.1 日期

要素名称：日期

要素说明：出售日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供或从系统获取

6.5.2.2 承租人名称

要素名称：承租人名称

要素说明：向银行申请实物黄金租赁业务的法人或个人客户姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.5.2.3 承租人的交易所代码

要素名称：承租人的交易所代码

要素说明：向银行申请实物黄金租赁业务的法人或个人客户在上海黄金交易所开立的客户编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.5.2.4 缴费资金账号

要素名称：缴费资金账号

要素说明：承租人向出租银行支付租赁费的银行账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.5.2.5 重量（大写）

要素名称：重量（大写）

要素说明：租赁黄金重量（公斤），指实物黄金租赁交付重量的大写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.5.2.6 重量（小写）

要素名称：重量（小写）

要素说明：租赁黄金重量（公斤），指实物黄金租赁交付重量的小写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.5.2.7 规格

要素名称：规格

要素说明：租赁黄金成色、规格，应包括Au99.99, 1公斤金锭、Au99.95, 3公斤金锭、其他交易所允许交易的品种等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.5.2.8 期限

要素名称：期限
要素说明：承租人可以使用租赁实物黄金的时间段
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.5.2.9 到期日

要素名称：到期日
要素说明：实物黄金租赁到期的日期
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.5.2.10 租赁费率

要素名称：租赁费率
要素说明：由承租人与出租银行双方约定的费率，用以计算租赁费
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.5.2.11 收费方式

要素名称：收费方式
要素说明：由承租人与出租银行双方约定的归还租赁实物黄金和租赁费的方式
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.5.2.12 计费定盘价（元/克）

要素名称：计费定盘价（元/克）
要素说明：根据实物黄金租赁实际交付日的前一交易日上海黄金交易所公布的同一交易品种的收盘价为基准，由承租人与出租银行双方约定的实物黄金租赁定盘价，用以计算租赁费
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.5.2.13 黄金租赁合同号

要素名称：黄金租赁合同号
要素说明：承租人与出租银行签订的租赁合同对应的号码
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.5.2.14 银行打印区域

要素名称：银行打印区域
要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

6.6 实物黄金租赁还金凭证

6.6.1 适用范围

实物黄金租赁还金凭证适用于承租人向出租银行归还实物黄金时使用的凭证。

6.6.2 凭证要素

6.6.2.1 日期

要素名称：日期

要素说明：出售日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供或从系统获取

6.6.2.2 承租人名称

要素名称：承租人名称

要素说明：向银行申请实物黄金租赁业务的法人或个人客户姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.6.2.3 承租人的交易所代码

要素名称：承租人的交易所代码

要素说明：向银行申请实物黄金租赁业务的法人或个人客户在上海黄金交易所开立的客户编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.6.2.4 缴费资金账号

要素名称：缴费资金账号

要素说明：承租人向出租银行支付租赁费的银行账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.6.2.5 重量（大写）

要素名称：重量（大写）

要素说明：归还实物黄金重量（公斤），指归还实物黄金重量的大写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.6.2.6 重量（小写）

要素名称：重量（小写）

要素说明：归还实物黄金重量（公斤），指归还实物黄金重量的小写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.6.2.7 规格

要素名称：规格

要素说明：归还实物黄金成色、规格，应包括Au99.99, 1公斤金锭、Au99.95, 3公斤金锭、其他交易所允许交易的品种等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.6.2.8 黄金租赁合同号

要素名称：黄金租赁合同号

要素说明：承租人与出租银行签订的租赁合同对应的号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.6.2.9 银行打印区域

要素名称：银行打印区域

要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

6.7 委托代保管业务凭证

6.7.1 适用范围

委托代保管业务凭证适用于客户办理委托代保管业务时使用的凭证。

6.7.2 凭证要素

6.7.2.1 日期

要素名称：日期

要素说明：客户申请日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供或从系统获取

6.7.2.2 客户名称

要素名称：客户名称

要素说明：办理代保管业务的客户姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.7.2.3 账号

要素名称：账号

要素说明：办理代保管业务的账号

应用范围：单位客户办理代保管业务

获取方式：手工提供

6.7.2.4 客户证件名称

要素名称：客户证件名称

要素说明：办理代保管业务的客户证件名称

应用范围：个人客户办理代保管业务

获取方式：手工提供

6.7.2.5 客户证件号码

要素名称：客户证件号码

要素说明：办理代保管业务的客户证件号码

应用范围：个人客户办理代保管业务

获取方式：手工提供

6.7.2.6 寄存理由

要素名称：寄存理由

要素说明：委托代保管的原因

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.7.2.7 代保管物品信息

要素名称：代保管物品信息

要素说明：代保管物品信息，应包括代保管物品的名称、件数、金额、保管编号等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.7.2.8 存入日期

要素名称：存入日期

要素说明：代保管物品存入日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.7.2.9 到期日期

要素名称：到期日期

要素说明：代保管物品到期日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供

6.7.2.10 提取人名称

要素名称：提取人名称

要素说明：代保管物品提取人的姓名

应用范围：提取代保管物品

获取方式：手工提供

6.7.2.11 提取人证件名称

要素名称：提取人证件名称

要素说明：代保管物品提取人的证件名称

应用范围：提取代保管物品

获取方式：手工提供

6.7.2.12 提取人证件号码

要素名称：提取人证件号码

要素说明：代保管物品提取人的证件名称

应用范围：提取代保管物品

获取方式：手工提供

6.7.2.13 提取日期

要素名称：提取日期

要素说明：代保管物品提取日期

应用范围：提取代保管物品

获取方式：手工提供

6.7.2.14 银行打印区域

要素名称：银行打印区域
要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

6.8 保管箱业务凭证

6.8.1 适用范围

保管箱业务凭证适用于客户办理保管箱业务时使用的凭证。

6.8.2 凭证要素

6.8.2.1 日期

要素名称：日期
要素说明：客户申请日期
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.8.2.2 客户名称

要素名称：客户名称
要素说明：申请保管箱的客户姓名或者单位全称（或者规范化简称）
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.8.2.3 客户证件名称

要素名称：客户证件名称
要素说明：申请保管箱客户的证件名称
应用范围：个人客户申请保管箱
获取方式：手工提供

6.8.2.4 客户证件号码

要素名称：客户证件号码
要素说明：申请保管箱客户的证件号码
应用范围：个人客户申请保管箱
获取方式：手工提供

6.8.2.5 联系方式

要素名称：联系方式
要素说明：申请保管箱客户的联系方式
应用范围：通用
获取方式：手工提供

6.8.2.6 代理人名称

要素名称：代理人名称
要素说明：申请保管箱代理人的姓名
应用范围：代理申请保管箱
获取方式：手工提供

6.8.2.7 代理人证件名称

要素名称：代理人证件名称
要素说明：申请保管箱代理人的证件名称
应用范围：代理申请保管箱
获取方式：手工提供

6.8.2.8 代理人证件号码

要素名称：代理人证件号码
要素说明：申请保管箱代理人的证件号码
应用范围：代理申请保管箱
获取方式：手工提供

6.8.2.9 代理人联系方式

要素名称：代理人联系方式
要素说明：申请保管箱代理人的联系方式
应用范围：代理申请保管箱
获取方式：手工提供

6.8.2.10 客户签章

要素名称：客户签章
要素说明：个人客户签字，单位客户加盖公章
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7 支付结算类会计凭证基本要素

7.1 现金支票

7.1.1 适用范围

由出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据，单位和个人在银行支取现金时，均可使用，《现金支票》只能用于支取现金，不能转账。

7.1.2 凭证要素

7.1.2.1 付款行名称

要素名称：付款行名称
要素说明：付款账户开户行名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供、系统获取

7.1.2.2 出票人账号

要素名称：出票人账号
要素说明：出票人银行存款账号
应用范围：通用
获取方式：手工提供、系统获取

7.1.2.3 收款人

要素名称：收款人

要素说明：收款人名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.1.2.4 大写金额

要素名称：大写金额

要素说明：货币单位的数量，指支取现金金额，应有“（大写）”字样

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.1.2.5 小写金额

要素名称：小写金额

要素说明：货币单位的数量，指支取现金金额，计量单位保留到角分

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.1.2.6 用途

要素名称：用途

要素说明：客户根据款项用途据实填写

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.1.2.7 密码

要素名称：密码

要素说明：凭证相关要素运算生成的数字密码

应用范围：与银行签订协议书或承诺书，约定以支付密码作为银行审核支付条件的

获取方式：手工提供

7.1.2.8 收款人签章

要素名称：收款人签章

要素说明：加盖与收款人名称一致的签章，收款人为个人的，加盖收款人个人名章或签名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.1.2.9 身份证件名称

要素名称：身份证件名称

要素说明：指证明收款人身份的合法有效证件

应用范围：收款人为个人

获取方式：手工提供

7.1.2.10 号码

要素名称：号码

要素说明：指证明收款人身份的合法有效证件的号码

应用范围：收款人为个人

获取方式：手工提供

7.1.2.11 发证机关

要素名称：发证机关

要素说明：收款人所持证件的发证单位名称

应用范围：收款人为个人

获取方式：手工提供

7.1.2.12 附加信息

要素名称：附加信息

要素说明：客户根据系统、行业或内部管理的需要，在支票存根和背面附加信息栏记载相关信息

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.1.2.13 文字提示“付款期限自出票之日起十天”

要素名称：文字提示“付款期限自出票之日起十天”

要素说明：持票人提示付款期限

应用范围：通用

获取方式：印刷

7.2 银行本票

7.2.1 适用范围

银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。银行本票可以用于转账，填明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。单位和个人在同一票据交换区域的各种款项支付，均可使用银行本票。

7.2.2 凭证要素

7.2.2.1 收款人

要素名称：收款人

要素说明：收款人名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.2.2.2 申请人

要素名称：申请人

要素说明：申请签发银行本票的单位或个人

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.2.2.3 大写金额

要素名称：大写金额

要素说明：货币单位的数量，银行本票签发金额，中文大写

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.2.2.4 小写金额

要素名称：小写金额

要素说明：货币单位的数量，指银行本票签发金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.2.2.5 密押

要素名称：密押

要素说明：签发行对票据相关要素进行加密运算得出的一组数据

应用范围：通用

获取方式：手工提供、系统获取

7.2.2.6 行号

要素名称：行号

要素说明：签发行行号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.2.2.7 出票行签章

要素名称：出票行签章

要素说明：出票行“本票专用章”及授权的经办人名章

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.2.2.8 备注

要素名称：备注

要素说明：填写需要说明的事项

应用范围：有需要说明的事项

获取方式：手工提供

7.2.2.9 “凭票即付”字样

要素名称：“凭票即付”字样

要素说明：签发行无条件支付的承诺

应用范围：通用

获取方式：印刷

7.2.2.10 “提示付款期限自出票之日起贰个月”字样

要素名称：“提示付款期限自出票之日起贰个月”字样

要素说明：银行本票提示付款期限

应用范围：通用

获取方式：印刷

7.2.2.11 被背书人

要素名称：被背书人

要素说明：被背书人名称

应用范围：持票人委托开户银行收款时，在被背书人栏记载开户银行名称。持票人转让票据时，背书人在被背书人栏记载被背书人名称

获取方式：手工提供

7.2.2.12 背书人签章

要素名称：背书人签章

要素说明：作成背书的背书人（持票人）的签章

应用范围：持票人委托开户银行收款时，应做委托收款背书，在背书人签章栏签章、记载“委托收款”字样、背书日期，在被背书人栏记载开户银行名称。持票人向付款人提示付款时，应在背书人签章栏签章。持票人转让票据时，在背书人签章栏签章

获取方式：手工提供

7.2.2.13 背书日期

要素名称：背书日期

要素说明：票据转让时记载的背书日期

应用范围：背书转让时应由背书人填写

获取方式：手工提供

7.2.2.14 提示付款签章

要素名称：提示付款签章

要素说明：持票人提示付款时加盖的预留银行印鉴，收款人（或持票人）为个人的，由收款人加盖印章或签名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.2.2.15 身份证件名称

要素名称：身份证件名称

要素说明：证明提示付款人身份的合法有效证件名称

应用范围：收款人为个人

获取方式：手工提供

7.2.2.16 号码

要素名称：号码

要素说明：证明提示付款人身份的合法有效证件的号码

应用范围：收款人为个人

获取方式：手工提供

7.2.2.17 发证机关

要素名称：发证机关

要素说明：合法有效证件的发证机关名称

应用范围：收款人为个人

获取方式：手工提供

7.3 银行承兑汇票

7.3.1 适用范围

由在承兑银行开立存款账户的存款人签发的，经承兑银行承兑，在指定日期无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。

7.3.2 凭证要素

7.3.2.1 出票人全称

要素名称：出票人全称
要素说明：承兑申请人名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.3.2.2 出票人账号

要素名称：出票人账号
要素说明：承兑申请人在承兑银行开立的存款账号
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.3.2.3 付款行全称

要素名称：付款行全称
要素说明：付款人开户银行名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.3.2.4 收款人全称

要素名称：收款人全称
要素说明：收款人名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.3.2.5 收款人账号

要素名称：收款人账号
要素说明：收款人开立的银行存款账号
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.3.2.6 收款人开户银行

要素名称：收款人开户银行
要素说明：收款人开户银行名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.3.2.7 出票金额

要素名称：出票金额
要素说明：货币单位的数量，银行承兑汇票签发金额，大小写金额必须填写一致
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.3.2.8 汇票到期日

要素名称：汇票到期日
要素说明：付款人承诺到期付款的日期，中文大写填写。
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.3.2.9 承兑协议编号

要素名称：承兑协议编号

要素说明：银行与申请人签订的承兑协议编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.3.2.10 付款行行号、地址

要素名称：付款行行号、地址

要素说明：付款人开户银行行号、地址

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.3.2.11 出票人签章

要素名称：出票人签章

要素说明：承兑申请人签章

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.3.2.12 承兑银行签章

要素名称：承兑银行签章

要素说明：承兑银行加盖的“汇票专用章”和法定代表人或授权代理人的签章，并填写承兑当天的日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.3.2.13 备注

要素名称：备注

要素说明：需要说明的事项

应用范围：有需要说明的事项

获取方式：手工提供

7.3.2.14 被背书人

要素名称：被背书人

要素说明：被背书人名称

应用范围：持票人委托开户银行收款时，在被背书人栏记载开户银行名称。持票人转让票据时，背书人在被背书人栏记载被背书人名称

获取方式：手工提供

7.3.2.15 背书人签章

要素名称：背书人签章

要素说明：作成背书的背书人（持票人）的签章

应用范围：持票人委托开户银行收款时，应做委托收款背书，在背书人签章栏签章、记载“委托收款”字样、背书日期，在被背书人栏记载开户银行名称。持票人向付款人提示付款时，应在背书人签章栏签章。持票人转让票据时，在背书人签章栏签章

获取方式：手工提供

7.3.2.16 背书日期

要素名称：背书日期

要素说明：票据转让时记载的背书日期

应用范围：背书转让时应由背书人填写

获取方式：手工提供

7.4 进账单

7.4.1 适用范围

转账支票、划线支票、银行汇票、本票的持票人向银行（出票行、代理付款行）提示付款时填写的业务凭证。

7.4.2 凭证要素

7.4.2.1 出票人全称

要素名称：出票人全称

要素说明：出票人户名全称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.4.2.2 出票人账号

要素名称：出票人账号

要素说明：出票人在开户银行的存款账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.4.2.3 出票人开户银行

要素名称：出票人开户银行

要素说明：出票人开户银行名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.4.2.4 收款人全称

要素名称：收款人全称

要素说明：收款人户名全称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.4.2.5 收款人账号

要素名称：收款人账号

要素说明：收款人银行账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.4.2.6 收款人开户银行

要素名称：收款人开户银行

要素说明：收款人开户银行名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.4.2.7 金额

要素名称：金额

要素说明：货币单位的数量，持票人向银行提示付款金额，大小写金额必须填写一致

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.4.2.8 票据种类

要素名称：票据种类

要素说明：持票人所持的票据种类

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.4.2.9 票据张数

要素名称：票据张数

要素说明：持票人所持票据的张数

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.4.2.10 票据号码

要素名称：票据号码

要素说明：持票人所持票据的号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.5 托收凭证

7.5.1 适用范围

是在办理托收承付、委托收款业务时使用的凭证。

7.5.2 凭证要素

7.5.2.1 业务类型

要素名称：业务类型

要素说明：根据具体业务选择委托收款或托收承付结算方式

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.5.2.2 付款人全称

要素名称：付款人全称

要素说明：付款人户名全称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.5.2.3 付款人账号

要素名称：付款人账号

要素说明：付款人在开户银行的存款账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.5.2.4 付款人地址

要素名称：付款人地址

要素说明：付款人所在地

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.5.2.5 付款人开户行

要素名称：付款人开户行

要素说明：付款人开户银行名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.5.2.6 收款人全称

要素名称：收款人全称

要素说明：收款人户名全称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.5.2.7 收款人账号

要素名称：收款人账号

要素说明：收款人银行账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.5.2.8 收款人地址

要素名称：收款人地址

要素说明：收款人所在地

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.5.2.9 收款人开户银行

要素名称：收款人开户银行

要素说明：收款人开户银行名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.5.2.10 大写金额

要素名称：大写金额

要素说明：货币单位的数量，收款人委托银行向付款人收取的金额，中文大写

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.5.2.11 小写金额

要素名称：小写金额

要素说明：货币单位的数量，收款人委托银行向付款人收取的金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.5.2.12 款项内容

要素名称：款项内容

要素说明：所附单证的有关内容

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.5.2.13 托收凭据名称

要素名称：托收凭据名称

要素说明：委托收款所附单证名称

应用范围：张数

获取方式：手工提供、系统获取

7.5.2.14 附寄单证张数

要素名称：附寄单证张数

要素说明：邮寄的单证张数

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.5.2.15 商品发运情况

要素名称：商品发运情况

要素说明：商品发运的方式、时间及发运证件名称和号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.5.2.16 合同名称号码

要素名称：合同名称号码

要素说明：收付双方签订的合同名称、号码、时间等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.5.2.17 备注

要素名称：备注

要素说明：需要说明的事项

应用范围：有需要说明的事项

获取方式：手工提供

7.6 粘单

7.6.1 适用范围

为弥补票据本身不能满足背书记载事项的需要而粘附于票据上的统一格式的凭证。

7.6.2 凭证要素

7.6.2.1 被背书人

要素名称：被背书人

要素说明：被背书人名称

应用范围：持票人委托开户银行收款时，在被背书人栏记载开户银行名称。持票人转让票据时，背书人在被背书人栏记载被背书人名称

获取方式：手工提供

7.6.2.2 背书人签章

要素名称：背书人签章

要素说明：作成背书的背书人（持票人）的签章

应用范围：持票人委托开户银行收款时，应做委托收款背书，在背书人签章栏签章、记载“委托收款”字样、背书日期，在被背书人栏记载开户银行名称。持票人向付款人提示付款时，应在背书人签章栏签章。持票人转让票据时，在背书人签章栏签章

获取方式：手工提供

7.6.2.3 背书日期

要素名称：背书日期

要素说明：票据转让时记载的背书日期

应用范围：背书转让时应由背书人填写

获取方式：手工提供

7.7 支付结算通知/查询查复书

7.7.1 适用范围

在办理结算业务时，发现同城、异地的结算凭证或资金汇划延误差错进行通知、查询、查复时，均使用《支付结算通知/查询查复书》。

7.7.2 凭证要素

7.7.2.1 “主送”或“抄送”字样

要素名称：“主送”或“抄送”字样

要素说明：根据业务需要填写需要抄送、主送行名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.7.2.2 结算种类

要素名称：结算种类

要素说明：原结算种类

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.7.2.3 凭证号码

要素名称：凭证号码

要素说明：原结算凭证号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.7.2.4 凭证日期

要素名称：凭证日期

要素说明：原结算凭证日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.7.2.5 凭证金额

要素名称：凭证金额

要素说明：原结算凭证金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.7.2.6 付款人名称

要素名称：付款人名称

要素说明：原结算凭证付款人名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.7.2.7 收款人名称

要素名称：收款人名称

要素说明：原结算凭证收款人名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.7.2.8 付款人账号

要素名称：付款人账号

要素说明：原结算凭证付款人账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.7.2.9 收款人账号

要素名称：收款人账号

要素说明：原结算凭证收款人账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.7.2.10 通知（或查询查复）事由

要素名称：通知（或查询查复）事由

要素说明：通知、查询和查复的原因、过程和结果

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.8 转账支票

7.8.1 适用范围

是出票人签发、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据；只能用于转账。

7.8.2 凭证要素

7.8.2.1 大写金额

要素名称：大写金额

要素说明：货币单位的数量，指转账金额的中文大写，应有“（大写）”字样。应与小写金额一致

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.8.2.2 小写金额

要素名称：小写金额

要素说明：货币单位的数量，指转账金额的阿拉伯数码，计量单位保留到角分。应与大写金额一致

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.8.2.3 收款人

要素名称：收款人

要素说明：收款人全称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.8.2.4 付款行名称

要素名称：付款行名称

要素说明：付款账户开户行名称

应用范围：通用

获取方式：从系统获取，手工提供

7.8.2.5 出票人账号

要素名称：出票人账号

要素说明：出票人的付款账号

应用范围：通用

获取方式：从系统获取，手工提供

7.8.2.6 用途

要素名称：用途

要素说明：款项实际用途

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.8.2.7 密码

要素名称：密码

要素说明：数字密码，用于验证支付凭证上存款人签章的真实性。可使用密码器模式编写，即将支付凭证上编码要素通过支付密码器按规定的算法进行计算，并填写到支付凭证的规定位置上，供银行核验支付款项的一组密码数据。支付密码长度不少于16位的数字

应用范围：与银行签订协议书或承诺书，约定以支付密码作为银行审核付款条件的账户

获取方式：手工提供

7.8.2.8 行号

要素名称：行号

要素说明：付款账户开户行的支付系统行号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.8.2.9 被背书人

要素名称：被背书人

要素说明：被背书人全称

应用范围：由背书人填写。持票人委托开户银行收款时，应做委托收款背书，在背书人签章栏签章、记载“委托收款”字样、背书日期，在被背书人栏记载开户银行名称。持票人转让票据时，在被背书人栏记载被背书人全称

获取方式：手工提供

7.8.2.10 背书人签章

要素名称：背书人签章

要素说明：作成背书的背书人（持票人）的签章

应用范围：持票人委托开户银行收款时，应做委托收款背书，在背书人签章栏签章、记载“委托收款”字样、背书日期，在被背书人栏记载开户银行名称。持票人向付款人提示付款时，应在背书人签章栏签章。持票人转让票据时，在背书人签章栏签章

获取方式：手工提供

7.8.2.11 背书日期

要素名称：背书日期

要素说明：作成背书的日期

应用范围：背书转让时应由背书人填写

获取方式：手工提供

7.8.2.12 附加信息

要素名称：附加信息

要素说明：客户根据系统、行业或内部管理的需要，在支票存根和背面附加信息栏记载相关信息

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.8.2.13 文字提示 “付款期限自出票之日起十天”

要素名称：文字提示 “付款期限自出票之日起十天”

要素说明：持票人提示付款期限

应用范围：通用

获取方式：印刷

7.9 银行汇票

7.9.1 适用范围

是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。单位和个人各种款项结算均可以使用，可用于转账业务和现金业务。

7.9.2 凭证要素

7.9.2.1 出票金额

要素名称：出票金额

要素说明：货币单位的数量，指出票金额的中文大写，应有“（大写）”字样

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.9.2.2 代理付款行名称

要素名称：代理付款行名称

要素说明：代理付款银行的行名

应用范围：签发现金银行汇票时应指定代理付款行名称

获取方式：手工提供

7.9.2.3 代理付款行行号

要素名称：代理付款行行号

要素说明：代理付款银行的支付系统行号

应用范围：签发现金银行汇票应指定代理付款行行号

获取方式：手工提供

7.9.2.4 收款人

要素名称：收款人

要素说明：收款单位的全称，收款人为个人的应为收款人姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.9.2.5 申请人

要素名称：申请人

要素说明：申请人（委托人）全称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.9.2.6 申请人账号

要素名称：申请人账号

要素说明：申请人在银行开户的账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.9.2.7 出票行

要素名称：出票行

要素说明：出票银行的全称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.9.2.8 出票行行号

要素名称：出票行行号

要素说明：出票银行的支付系统行号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.9.2.9 备注

要素名称：备注

要素说明：申请人要求记载的事项

应用范围：申请人要求记载“不得转让”字样的，在“备注”栏注明

获取方式：手工提供

7.9.2.10 密押

要素名称：密押

要素说明：由计算机系统按照规定计算方法，对票据有关要素进行加密运算得出的一组数据。出票行根据汇票索押交易索押（或手工编制）后打印（或填写）

应用范围：通用

获取方式：从系统获取，手工提供

7.9.2.11 出票行签章

要素名称：出票行签章

要素说明：出票银行“汇票专用章”和法定代表人或授权代理人的签章

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.9.2.12 实际结算金额

要素名称：实际结算金额

要素说明：货币单位的数量，指实际结算的金额的数字大写和阿拉伯数码小写，应有“（大写）”字样，计量单位保留到角分，大小写金额一致

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.9.2.13 多余金额

要素名称：多余金额

要素说明：货币单位的数量。指汇票多余款的阿拉伯数码小写，计量单位保留到角分

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.9.2.14 持票人向银行提示付款签章

要素名称：持票人向银行提示付款签章

要素说明：持票人直接向银行提示付款的，应在此处签章，签章应与其预留签章一致；持票人为个人的应加盖个人名章或签名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.9.2.15 身份证件名称

要素名称：身份证件名称

要素说明：持票人合法有效证件的类型名称

应用范围：持票人向银行提示付款签章人为个人的

获取方式：手工提供

7.9.2.16 身份证件号码

要素名称：身份证件号码

要素说明：持票人合法有效证件的号码

应用范围：持票人向银行提示付款签章人为个人的

获取方式：手工提供

7.9.2.17 发证机关

要素名称：发证机关

要素说明：持票人合法有效证件的发证机关名称

应用范围：持票人向银行提示付款签章人为个人的

获取方式：手工提供

7.9.2.18 被背书人

要素名称：被背书人

要素说明：被背书人全称

应用范围：背书转让时应由背书人填写

获取方式：手工提供

7.9.2.19 背书人签章

要素名称：背书人签章

要素说明：作成背书的背书人签章

应用范围：委托收款背书、质押背书、背书转让时应由背书人签章

获取方式：手工提供

7.9.2.20 背书日期

要素名称：背书日期

要素说明：作成背书的日期。背书未记载日期的，视为在到期前背书

应用范围：委托收款背书、质押背书、背书转让时应由背书人填写

获取方式：手工提供

7.9.2.21 文字提示 “提示付款期限自出票之日起壹个月”

要素名称：文字提示 “提示付款期限自出票之日起壹个月”

要素说明：持票人提示付款期限

应用范围：通用

获取方式：凭证原始信息

7.10 商业承兑汇票

7.10.1 适用范围

是商业汇票的一种，是由收款人或付款人签发，并由付款人承兑的票据。在银行开立存款账户的法人以及其他组织，必须具有真实的交易关系或债权债务关系，出票人与付款人具有真实的委托付款关系，方可使用商业承兑汇票。

7.10.2 凭证要素

7.10.2.1 付款人全称

要素名称：付款人全称

要素说明：付款单位全称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.10.2.2 付款人账号

要素名称：付款人账号
要素说明：付款单位的银行账号
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.10.2.3 付款人开户银行

要素名称：付款人开户银行
要素说明：付款人开户银行行名
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.10.2.4 收款人全称

要素名称：收款人全称
要素说明：收款单位全称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.10.2.5 收款人账号

要素名称：收款人账号
要素说明：收款单位银行账号
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.10.2.6 收款人开户银行

要素名称：收款人开户银行
要素说明：收款人开户银行行名
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.10.2.7 出票金额

要素名称：出票金额
要素说明：货币单位的数量，指出票金额的中文大写和阿拉伯数码小写，应有“（大写）”字样，计量单位保留到角分。大小写金额应一致
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.10.2.8 汇票到期日

要素名称：汇票到期日
要素说明：付款人承诺到期付款的日期，期限自出票日起不得超过6个月，必须用中文大写填写
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.10.2.9 交易合同号码

要素名称：交易合同号码
要素说明：应根据交易合同号码填写
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.10.2.10 付款人开户行行号

要素名称：付款人开户行行号
要素说明：付款人开户行的支付系统行号
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.10.2.11 付款人开户行地址

要素名称：付款人开户行地址
要素说明：付款人的开户银行地址
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.10.2.12 承兑人签章

要素名称：承兑人签章
要素说明：应为付款人签章，其签章应与付款人在银行的预留签章一致
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.10.2.13 承兑日期

要素名称：承兑日期
要素说明：承兑日期
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.10.2.14 出票人签章

要素名称：出票人签章
要素说明：由出票人加盖其在银行的预留签章
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.10.2.15 备注

要素名称：备注
要素说明：其他需要说明的事项
应用范围：有其他需要说明的事项时填写
获取方式：手工提供

7.10.2.16 被背书人

要素名称：被背书人
要素说明：被背书人全称
应用范围：背书转让时应由背书人填写
获取方式：手工提供

7.10.2.17 背书人签章

要素名称：背书人签章
要素说明：作成背书的背书人签章
应用范围：背书转让时应由背书人签章
获取方式：手工提供

7.10.2.18 背书日期

要素名称：背书日期

要素说明：作成背书的日期。背书未记载日期的，视为在到期前背书

应用范围：背书转让时应由背书人填写

获取方式：手工提供

7.11 信汇凭证

7.11.1 适用范围

是汇款人委托银行将其款项通过邮寄方式支付给收款人时使用的结算凭证，单位和个人均可使用。

7.11.2 凭证要素

7.11.2.1 汇款人全称

要素名称：汇款人全称

要素说明：汇款单位的全称，汇款人为个人的应为汇款人姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.11.2.2 汇款人账号

要素名称：汇款人账号

要素说明：汇款人在银行的存款账号

应用范围：汇款人在银行有开立存款账户的，应记载其账号

获取方式：手工提供

7.11.2.3 汇出地点

要素名称：汇出地点

要素说明：汇款人地址

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.11.2.4 收款人全称

要素名称：收款人全称

要素说明：收款单位的全称，收款人为个人的应为收款人姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.11.2.5 收款人账号

要素名称：收款人账号

要素说明：收款人在银行的存款账号

应用范围：收款人在银行有开立存款账户的，应记载其账号

获取方式：手工提供

7.11.2.6 汇入地点

要素名称：汇入地点

要素说明：收款人地址

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.11.2.7 汇出行名称

要素名称：汇出行名称

要素说明：汇款人开户银行名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.11.2.8 汇入行名称

要素名称：汇入行名称

要素说明：收款人开户银行名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.11.2.9 金额

要素名称：金额

要素说明：货币单位的数量，指汇款金额的中文大写和阿拉伯数码小写，应有“（大写）”字样，计量单位保留到角分。大小写金额应一致

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.11.2.10 支付密码

要素名称：支付密码

要素说明：数字密码，用于验证支付凭证上存款人签章的真实性。可使用密码器模式编写，即将支付凭证上编码要素通过支付密码器按规定的算法进行计算，并填写到支付凭证的规定位置上，供银行核验支付款项的一组密码数据。支付密码长度不少于16位的数字

应用范围：与银行签订协议书或承诺书，约定以支付密码作为银行审核付款条件的账户

获取方式：手工提供

7.11.2.11 汇款人签章

要素名称：汇款人签章

要素说明：单位办理汇款的，为汇款单位预留银行印鉴。个人汇款的，为汇款人签名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.11.2.12 附加信息及用途

要素名称：附加信息及用途

要素说明：汇款人填写的汇款附加信息、款项用途等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.12 电汇凭证

7.12.1 适用范围

是汇款人委托银行将其款项通过电汇（电子汇划）方式支付给收款人时使用的结算凭证，单位和个人均可使用。

7.12.2 凭证要素

7.12.2.1 汇款方式选项(普通、加急)

要素名称：汇款方式选项(普通、加急)
要素说明：根据需求选择普通或加急方式
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.12.2.2 汇款方式选项(普通、加急)

要素名称：汇款方式选项(普通、加急)
要素说明：汇款单位的全称，汇款人为个人的应为汇款人姓名
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.12.2.3 汇款人账号

要素名称：汇款人账号
要素说明：汇款人在银行的存款账号
应用范围：汇款人在银行有开立存款账户的，应记载其账号
获取方式：手工提供

7.12.2.4 汇出地点

要素名称：汇出地点
要素说明：汇款人地址
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.12.2.5 收款人全称

要素名称：收款人全称
要素说明：收款单位的全称，收款人为个人的应为收款人姓名
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.12.2.6 收款人账号

要素名称：收款人账号
要素说明：收款人在银行的存款账号
应用范围：收款人在银行有开立存款账户的，应记载其账号
获取方式：手工提供

7.12.2.7 汇入地点

要素名称：汇入地点
要素说明：收款人地址
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.12.2.8 汇出行名称

要素名称：汇出行名称
要素说明：汇款人开户银行名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.12.2.9 汇入行名称

要素名称：汇入行名称

要素说明：收款人开户银行名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.12.2.10 金额

要素名称：金额

要素说明：货币单位的数量，指汇款金额的中文大写和阿拉伯数码小写，应有“（大写）”字样，计量单位保留到角分。大小写金额应一致

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.12.2.11 支付密码

要素名称：支付密码，

要素说明：数字密码，用于验证支付凭证上存款人签章的真实性。可使用密码器模式编写，即将支付凭证上编码要素通过支付密码器按规定的算法进行计算，并填写到支付凭证的规定位置上，供银行核验支付款项的一组密码数据。支付密码长度不少于16位的数字

应用范围：与银行签订协议书或承诺书，约定以支付密码作为银行审核付款条件的账户

获取方式：手工提供

7.12.2.12 汇款人签章

要素名称：汇款人签章

要素说明：单位办理汇款的，为汇款单位预留银行印鉴。个人汇款的，为汇款人签名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.12.2.13 附加信息及用途

要素名称：附加信息及用途

要素说明：汇款人填写的汇款附加信息、款项用途等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.13 托收承付、委托收款结算全部（部分）拒绝付款理由书

7.13.1 适用范围

是付款人在收到托收、委托付款通知的付款期限内向开户行提出全部（部分）拒绝付款的特定凭证。应由付款人填制。

7.13.2 凭证要素

7.13.2.1 付款人全称

要素名称：付款人全称

要素说明：付款单位的全称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.13.2.2 付款人账号

要素名称：付款人账号

要素说明：付款人在银行的存款账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.13.2.3 付款人开户银行

要素名称：付款人开户银行

要素说明：付款人开户银行行名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.13.2.4 收款人全称

要素名称：收款人全称

要素说明：收款单位的全称，收款人为个人的应为收款人姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.13.2.5 收款人账号

要素名称：收款人账号

要素说明：收款人在银行的存款账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.13.2.6 收款人开户银行

要素名称：收款人开户银行

要素说明：收款人开户银行行名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.13.2.7 托收金额

要素名称：托收金额

要素说明：原托收凭证的金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.13.2.8 拒付金额

要素名称：拒付金额

要素说明：拒绝付款的金额，如果全部拒付时，应填写原凭证金额，如果部分拒付，应填写部分拒付的金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.13.2.9 部分付款金额

要素名称：部分付款金额

要素说明：部分承付的金额；如果全部拒付，此栏填写“—0—”

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.13.2.10 附寄单证

要素名称：附寄单证

要素说明：付款人提供拒付理由的单证张数

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.13.2.11 拒付理由

要素名称：拒付理由

要素说明：由付款人引证合同有关条款，标明拒付商品数量、金额等拒付理由

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.13.2.12 付款人签章

要素名称：付款人签章

要素说明：付款单位加盖预留银行印鉴

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.13.2.13 拒付日期

要素名称：拒付日期

要素说明：办理拒付业务的当天日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.13.2.14 原托收号码

要素名称：原托收号码

要素说明：原托收凭证的号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.14 银行承兑汇票查询（复）书

7.14.1 适用范围

银行在办理银行承兑汇票查询、查复业务时使用。

7.14.2 凭证要素

7.14.2.1 承兑日期

要素名称：承兑日期

要素说明：被查询的银行承兑汇票的承兑日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.14.2.2 汇票号码

要素名称：汇票号码

要素说明：被查询的银行承兑汇票的凭证号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.14.2.3 出票日期

要素名称：出票日期

要素说明：被查询的银行承兑汇票的出票日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.14.2.4 出票人全称

要素名称：出票人全称

要素说明：被查询的银行承兑汇票的出票单位全称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.14.2.5 付款行全称

要素名称：付款行全称

要素说明：被查询的银行承兑汇票的付款行全称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.14.2.6 汇票到期日

要素名称：汇票到期日

要素说明：被查询的银行承兑汇票的到期日

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.14.2.7 收款人全称

要素名称：收款人全称

要素说明：被查询的银行承兑汇票的收款人全称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.14.2.8 汇票金额

要素名称：汇票金额

要素说明：被查询的银行承兑汇票的出票金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.14.2.9 查询内容

要素名称：查询内容

要素说明：发起查询的原因，需查询的内容，如“以上记载事项是否属实，请速查复”

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.14.2.10 查询行签章

要素名称：查询行签章
要素说明：发起查询的银行签章
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.14.2.11 查询日期

要素名称：查询日期
要素说明：发起查询的日期
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.14.2.12 查复内容

要素名称：查复内容
要素说明：承兑行发出的答复
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.14.2.13 查复行签章

要素名称：查复行签章
要素说明：查复行的银行签章
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.14.2.14 查复日期

要素名称：查复日期
要素说明：发出查复的日期
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.15 业务委托书

7.15.1 适用范围

是客户委托开户银行从其人民币账户扣款或交存现金后，申请办理汇款、银行汇票、银行本票等业务；以及客户委托银行从其外汇账付扣款，申请办理不涉及进口核查项下的对境内汇款、汇票、提取现金、转款、定期及其他支付业务时使用的凭证。

7.15.2 凭证要素

7.15.2.1 业务类型

要素名称：业务类型
要素说明：根据具体业务选择现金汇款或转账汇款或汇票申请书或本票申请书等结算方式
应用范围：通用
获取方式：手工提供

7.15.2.2 委托人全称

要素名称：委托人全称

应用范围：通用

获取方式：从系统获取，手工提供

7.15.2.3 委托人账号或地址

要素名称：委托人账号或地址

要素说明：申请人在银行开户的账号或接受信汇的地址

应用范围：通用

获取方式：从系统获取，手工提供

7.15.2.4 委托人开户行名称

要素名称：委托人开户行名称

应用范围：通用

获取方式：从系统获取，手工提供

7.15.2.5 收款人全称

要素名称：收款人全称

要素说明：收款单位全称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.15.2.6 收款人账号或地址

要素名称：收款人账号或地址

要素说明：申请人在银行开户的账号或接受信汇的地址

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.15.2.7 收款人开户行名称

要素名称：收款人开户行名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.15.2.8 汇款方式

要素名称：汇款方式

要素说明：根据需求选择普通或加急，加急需签字确认

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.15.2.9 币种及金额

要素名称：币种及金额

要素说明：汇款人申请汇出的实际付款币种及金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.15.2.10 用途

要素名称：用途

要素说明：客户根据款项用途据实填写

应用范围：通用

获取方式：手工提供

7.15.2.11 支付密码

要素名称：支付密码

要素说明：数字密码，用于验证支付凭证上存款人签章的真实性。可使用密码器模式编写，即将支付凭证上编码要素通过支付密码器按规定的算法进行计算，并填写到支付凭证的规定位置上，供银行核验支付款项的一组密码数据。支付密码长度不少于16位的数字。

应用范围：与银行签订协议书或承诺书，约定以支付密码作为银行审核付款条件的账户

获取方式：手工提供

8 账户管理类会计凭证基本要素

8.1 单位银行账户开户业务凭证

8.1.1 适用范围

单位客户在银行申请开立人民币结算账户或外汇账户时使用。

8.1.2 凭证要素

8.1.2.1 客户名称

要素名称：客户名称

要素说明：存款人有效开户证件载明的实际名称，可为中文、拼音或英文名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.1.2.2 客户注册地址

要素名称：客户注册地址

要素说明：存款人的注册地址

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.1.2.3 客户经营地址

要素名称：客户经营地址

要素说明：存款人的经营地址

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.1.2.4 客户联系电话

要素名称：客户联系电话

要素说明：存款人办公地点电话号码或有权人员的手机号码

存款人的联系电话、通讯地址、电子邮箱

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.1.2.5 客户电子邮箱

要素名称：客户电子邮箱

要素说明：存款人在互联网上的邮箱

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.1.2.6 客户行业类别

要素名称：客户行业类别

要素说明：单位客户的行业类别，以国民经济行业分类（GB/T 4754-2011）中的行业分类为准

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.1.2.7 企业组织形式

要素名称：企业组织形式

要素说明：单位客户的法律组织形式，可选择股份有限公司、有限责任公司、合伙制企业、个人独资企业

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.1.2.8 组织机构代码

要素名称：组织机构代码

要素说明：国家质量监督检验检疫总局颁发的组织机构代码证或国家外汇管理局及其分支局签发的特殊机构赋码通知书上的单位组织机构代码或特殊机构代码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.1.2.9 营业执照号码

要素名称：营业执照号码

要素说明：工商行政管理机关颁发给工商企业、个体经营者的准许从事某项生产经营活动的凭证，该凭证上的注册号即为营业执照号。其格式由国家工商行政管理局统一规定

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.1.2.10 基本存款账户开户许可证号码

要素名称：基本存款账户开户许可证号码

要素说明：人民银行颁发的允许开立基本存款账户的开户许可证上的号码

应用范围：开立人民币单位银行结算账户使用

获取方式：手工提供

8.1.2.11 税务登记证号码

要素名称：税务登记证号码

要素说明：税务登记证上的号码，应按照国家税和地税登记证上的号码分别填写。国税和地税登记证合而为一的地区，只填写一个号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.1.2.12 证明文件

要素名称：证明文件

要素说明：需要提供的进一步说明客户身份的证明资料

应用范围：需要进一步核实客户身份时使用

获取方式：手工提供

8.1.2.13 公司注册地

要素名称：公司注册地

要素说明：营业执照所列的注册城市，通常按照代码管理

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.1.2.14 账户性质

要素名称：账户性质

要素说明：银行结算账户的基本性质和种类。单位银行结算账户包括基本账户、一般账户、专用账户、临时账户；外汇账户包括经常项目外汇账户、资本项目外汇账户、特殊外汇账户

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.1.2.15 法定代表人名称

要素名称：法定代表人名称

要素说明：营业执照上载明的法定人员姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.1.2.16 证件种类

要素名称：证件种类

要素说明：法定代表人有效身份证件种类

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.1.2.17 证件号码

要素名称：证件号码

要素说明：法定代表人有效身份证件号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.1.2.18 联系方式

要素名称：联系方式

要素说明：法定代表人的固定电话、手机和电子邮箱

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.2 个人银行账户开户业务凭证

8.2.1 适用范围

个人客户在银行申请开立人民币结算账户、储蓄账户或外汇账户时使用。

8.2.2 凭证要素

8.2.2.1 客户名称

要素名称：客户名称

要素说明：存款人有效开户证件载明的实际名称，可为中文、拼音或英文名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.2.2.2 性别

要素名称：性别

要素说明：存款人性别

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.2.2.3 国籍

要素名称：国籍

要素说明：存款人国籍

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.2.2.4 职业

要素名称：职业

要素说明：存款人职业

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.2.2.5 证件类型

要素名称：证件类型

要素说明：存款人有效身份证件种类

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.2.2.6 证件号码

要素名称：证件号码

要素说明：存款人有效身份证件号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.2.2.7 证明文件

要素名称：证明文件

要素说明：需要提供的进一步说明存款人身份的证明资料

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.2.2.8 证件有效期

要素名称：证件有效期

要素说明：存款人有效身份证件有效期限

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.2.2.9 客户联系电话

要素名称：客户联系电话
要素说明：存款人固定电话号码或手机号码
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.2.2.10 地址

要素名称：地址
要素说明：存款人实际居住地址、工作单位地址
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.2.2.11 客户电子邮箱

要素名称：客户电子邮箱
要素说明：存款人在互联网上的邮箱
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.2.2.12 账户介质

要素名称：账户介质
要素说明：开立账户的载体，包括卡、折，存单等
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.2.2.13 币种

要素名称：币种
要素说明：开户时存入款项的实际币种
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.2.2.14 代理人名称

要素名称：代理人名称
要素说明：代理人有效开户证件载明的实际名称，可为中文、拼音或英文名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.2.2.15 证件类型

要素名称：证件类型
要素说明：代理人有效身份证件种类
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.2.2.16 证件号码

要素名称：证件号码
要素说明：代理人有效身份证件号码
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.2.2.17 证件有效期

要素名称：证件有效期
要素说明：代理人有效身份证件有效期限
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.2.2.18 代理人地址

要素名称：代理人地址
要素说明：代理人居住地址
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.2.2.19 代理人联系电话

要素名称：代理人联系电话
要素说明：代理人固定电话号码或手机号码
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.3 销户业务凭证

8.3.1 适用范围

单位和个人客户在银行申请撤销人民币结算账户或外汇账户时使用。

8.3.2 凭证要素

8.3.2.1 账户名称

要素名称：账户名称
要素说明：客户申请撤销的账户在银行系统内的名称，可为中文、拼音或英文名称
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

8.3.2.2 账号

要素名称：账号
要素说明：客户申请撤销的账户在银行系统内的账号
应用范围：通用
获取方式：手工提供或从系统获取

8.3.2.3 账户性质

要素名称：账户性质
要素说明：单位银行结算账户包括基本账户、一般账户、专用账户、临时账户，外汇账户包括经常项目外汇账户、资本项目外汇账户、特殊外汇账户
应用范围：在撤销单位银行结算账户和外汇账户时使用
获取方式：从系统获取

8.4 账户信息调整业务凭证

8.4.1 适用范围

单位和个人客户申请变更人民币结算账户、外汇账户有关信息、客户信息时使用。

8.4.2 凭证要素

8.4.2.1 账户名称

要素名称：账户名称

要素说明：客户申请变更的账户在银行系统内的名称，可为中文、拼音或英文名称。可同时作为调整项

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.4.2.2 账号

要素名称：账号

要素说明：客户申请变更的账户在银行系统内的账号。不可同时作为调整项

应用范围：通用

获取方式：手工提供或从系统获取

8.4.2.3 账户性质

要素名称：账户性质

要素说明：单位银行结算账户包括基本账户、一般账户、专用账户、临时账户，外汇账户包括经常项目外汇账户、资本项目外汇账户、特殊外汇账户。可同时作为调整项

应用范围：在变更单位银行结算账户和外汇账户时使用

获取方式：从系统获取

8.4.2.4 客户通讯地址

要素名称：客户通讯地址

要素说明：存款人的信件邮寄地址。可同时作为调整项

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.4.2.5 客户联系电话

要素名称：客户联系电话

要素说明：存款人办公地点电话号码或有权人员的手机号码。可同时作为调整项
存款人的联系电话、通讯地址、电子邮箱

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.4.2.6 客户电子邮箱

要素名称：客户电子邮箱

要素说明：存款人在互联网上的邮箱。可同时作为调整项

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.5 信用证开证业务凭证

8.5.1 适用范围

用于国内信用证业务的开证业务。

8.5.2 凭证要素

8.5.2.1 开立方式

要素名称：开立方式

要素说明：国内信用证的开立方式，包括电开和信开

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.5.2.2 申请人名称

要素名称：申请人名称

要素说明：根据商务合同的规定向开证行申请开立国内信用证的法人或其他经济组织的全称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.5.2.3 申请人地址

要素名称：申请人地址

要素说明：根据商务合同的规定向开证行申请开立国内信用证的法人或其他经济组织的详细地址

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.5.2.4 申请人账号

要素名称：申请人账号

要素说明：根据商务合同的规定向开证行申请开立国内信用证的法人或其他经济组织的银行账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.5.2.5 受益人名称

要素名称：受益人名称

要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的全称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.5.2.6 受益人地址

要素名称：受益人地址

要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的详细地址

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.5.2.7 受益人账号

要素名称：受益人账号

要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的银行账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.5.2.8 受益人开户行

要素名称：受益人开户行

要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的开户银行的名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.5.2.9 信用证有效期

要素名称：信用证有效期

要素说明：提交付款、承兑或议付的最迟日期，从开证日起最长不得超过6个月

应用范围：通用

获取方式：根据单据期限手工计算

8.5.2.10 信用证有效地点

要素名称：信用证有效地点

要素说明：国内信用证指定的单据提交地点，即议付行或开证行所在地

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.5.2.11 交单期

要素名称：交单期

要素说明：提交运输单据的信用证所注明的货物装运后必须交单的特定日期（不能晚于信用证有效期）

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.5.2.12 信用证金额

要素名称：信用证金额

要素说明：国内信用证的开证货币单位数量。支付货币为人民币

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.5.2.13 付款方式

要素名称：付款方式

要素说明：开证行审单后向受益人支付信用证款项的付款方式。付款方式分为即期付款、延期付款或议付

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.5.2.14 价格条款

要素名称：价格条款

要素说明：国内信用证申请人和受益人在商务合同中规定的货物成交价格

应用范围：通用

获取方式：合同规定

8.5.2.15 运输条款

要素名称：运输条款

要素说明：国内信用证申请人和受益人在商务合同中规定的货物运输方式

应用范围：通用

获取方式：合同规定

8.5.2.16 货物描述

要素名称：货物描述

要素说明：国内信用证对货物的名称、数量、价格、型号或规格等的诉述

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.5.2.17 单据条款

要素名称：单据条款

要素说明：国内信用证中列明的受益人必须提交的据以付款或议付的单据的种类、份数、签发条件等内容

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.5.2.18 开证日期

要素名称：开证日期

要素说明：开证行开立国内信用证的日期

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.5.2.19 信用证号码

要素名称：信用证号码

要素说明：有开证行给定的编号

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.6 信用证议付业务凭证

8.6.1 适用范围

议付行扣除议付利息和手续费后向受益人给付对价时使用。仅用于在单证相符条件下延期付款国内信用证。

8.6.2 凭证要素

8.6.2.1 议付行

要素名称：议付行

要素说明：国内信用证指定的受益人开户行

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.6.2.2 议付申请人

要素名称：议付申请人

要素说明：向议付行申请议付的国内信用证受益人

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.6.2.3 议付利率

要素名称：议付利率

要素说明：用于计算议付利息使用的利率

应用范围：通用

获取方式：根据人民币贴现利率执行

8.6.2.4 议付金额

要素名称：议付金额

要素说明：议付行实际支付的货币单位数量

应用范围：通用

获取方式：计算得出

8.6.2.5 议付日期

要素名称：议付日期

要素说明：议付行对受益人支付议付金额日期

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.7 国内信用证修改业务凭证

8.7.1 适用范围

客户申请对已开立的国内《信用证》的修改。

8.7.2 凭证要素

8.7.2.1 信用证号码

要素名称：信用证号码

要素说明：申请修改的信用证编号

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.7.2.2 合同号码

要素名称：合同号码

要素说明：申请修改的信用证开立时签订的合同编号

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.7.2.3 开证金额

要素名称：开证金额

要素说明：申请修改的信用证上标注的货币单位数量

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.7.2.4 开证日期

要素名称：开证日期

要素说明：申请修改的信用证上标注的开立日期

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.7.2.5 有效期限

要素名称：有效期限

要素说明：申请修改的信用证上标注的有效期限

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.7.2.6 付款期限

要素名称：付款期限

要素说明：申请修改的信用证上标注的付款期限

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.7.2.7 修改方式

要素名称：修改方式

要素说明：修改信用证的方式，电开或信开

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.7.2.8 申请人名称

要素名称：申请人名称

要素说明：申请修改信用证内容的单位全称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.7.2.9 申请人账号

要素名称：申请人账号

要素说明：申请修改信用证内容的单位银行账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.7.2.10 申请人地址

要素名称：申请人地址

要素说明：申请修改信用证内容的单位地址

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.7.2.11 申请人邮政编码

要素名称：申请人邮政编码

要素说明：申请修改信用证内容的单位邮政编码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.7.2.12 申请人联系电话

要素名称：申请人联系电话

要素说明：申请修改信用证内容的单位办公地点电话号码或有权人手机号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.7.2.13 受益人名称

要素名称：受益人名称

要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的全称

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.7.2.14 受益人地址

要素名称：受益人地址

要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的邮寄地址。

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.7.2.15 受益人邮政编码

要素名称：受益人邮政编码

要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的邮政编码

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.7.2.16 受益人账号

要素名称：受益人账号

要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的开户行账号

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.7.2.17 受益人开户行

要素名称：受益人开户行

要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的开户银行全称

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.7.2.18 议付行名称

要素名称：议付行名称

要素说明：负责协商信用证款项付款的银行全称

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.7.2.19 修改内容

要素名称：修改内容

要素说明：申请修改内容，其条款应明确，符合《国内信用证结算办法》的规定，不得与信用证其他条款相抵触。修改信用证有效期的，原有效期加展期不得超过6个月。修改付款期限的，原付款期限加展期不得超过6个月

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.7.2.20 修改次数

要素名称：修改次数

要素说明：本次修改的次数

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.7.2.21 密押

要素名称：密押
要素说明：系统索押
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

8.8 国内信用证通知/修改通知业务凭证

8.8.1 适用范围

通知行收到信用证或信用证修改书审核无误后，通知受益人的书面文件。

8.8.2 凭证要素

8.8.2.1 受益人名称

要素名称：受益人名称
要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的全称
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

8.8.2.2 受益人地址

要素名称：受益人地址
要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的邮寄地址
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

8.8.2.3 受益人邮政编码

要素名称：受益人邮政编码
要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的邮政编码
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

8.8.2.4 信用证号码

要素名称：信用证号码
要素说明：需要通知的信用证编号
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

8.8.2.5 开证日期

要素名称：开证日期
要素说明：信用证上标注的开立日期
应用范围：信用证通知
获取方式：从系统获取

8.8.2.6 开证金额

要素名称：开证金额
要素说明：信用证上标注的付款货币单位数量
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

8.8.2.7 开证方式

要素名称：开证方式
要素说明：信用证上标注的电开或信开方式
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

8.8.2.8 开证行

要素名称：开证行
要素说明：开立信用证的银行全称
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

8.8.2.9 有效期限

要素名称：有效期限
要素说明：信用证上标注的有效期限
应用范围：信用证通知
获取方式：从系统获取

8.8.2.10 付款期限

要素名称：付款期限
要素说明：信用证上标注的付款期限
应用范围：信用证通知
获取方式：从系统获取

8.8.2.11 通知行（议付行）名称

要素名称：通知行（议付行）名称
要素说明：负责通知或协商付款银行的全称
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

8.8.2.12 修改内容

要素名称：修改内容
要素说明：信用证修改书上标注的修改内容
应用范围：信用证修改通知
获取方式：从系统获取

8.8.2.13 信用证修改书号码

要素名称：信用证修改书号码
要素说明：信用证修改书的编号
应用范围：信用证修改通知
获取方式：从系统获取

8.8.2.14 是否生效

要素名称：是否生效
要素说明：通知行对信用证或修改项的审核结果
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

8.9 国内信用证来单通知/拒付通知业务凭证

8.9.1 适用范围

开证行收到受益人开户行（议付行）交来的单据审核后，向开证申请人发出的收到单证处理情况或向通知行（议付行）发出的表明拒付不符点处理情况的书面文件。

8.9.2 凭证要素

8.9.2.1 申请人名称

要素名称：申请人名称

要素说明：申请修改信用证内容单位全称

应用范围：信用证来单通知

获取方式：从系统获取

8.9.2.2 申请人地址

要素名称：申请人地址

要素说明：申请修改信用证内容的单位地址

应用范围：通信用证来单通知

获取方式：从系统获取

8.9.2.3 申请人邮编

要素名称：申请人邮编

要素说明：申请修改信用证内容的单位邮政编码

应用范围：信用证来单通知

获取方式：从系统获取

8.9.2.4 通知行（议付行）名称

要素名称：通知行（议付行）名称

要素说明：负责通知或协商付款银行的全称

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.9.2.5 信用证号码

要素名称：信用证号码

要素说明：来单信用证的编号

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.9.2.6 开证日期

要素名称：开证日期

要素说明：来单信用证上标注的开立日期

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.9.2.7 开证金额

要素名称：开证金额

要素说明：来单信用证上标注的货币单位数量

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.9.2.8 有效期限

要素名称：有效期限

要素说明：来单信用证上标注的有效期限

应用范围：信用证来单通知

获取方式：从系统获取

8.9.2.9 付款期限

要素名称：付款期限

要素说明：来单信用证上标注的付款期限

应用范围：信用证来单通知

获取方式：从系统获取

8.9.2.10 单证情况

要素名称：单证情况

要素说明：开证行审核信用证和单证是否一致的情况

应用范围：信用证来单通知

获取方式：从系统获取

8.9.2.11 拒付理由

要素名称：拒付理由

要素说明：信用证和单据不符的具体情况

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.10 国内信用证到期付款确认业务凭证

8.10.1 适用范围

延期的信用证单证相符或者开证人接受不符点后，开证行或通知行（议付行）发送的书面文件。

8.10.2 凭证要素

8.10.2.1 通知行（议付行）名称

要素名称：通知行（议付行）名称

要素说明：负责通知或协商付款银行的全称

应用范围：开证行向通知行（议付行）发出通知

获取方式：从系统获取

8.10.2.2 受益人名称

要素名称：受益人名称

要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的全称

应用范围：通知行（议付行）向受益人发出通知

获取方式：从系统获取

8.10.2.3 受益人地址

要素名称：受益人地址

要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的邮寄地址

应用范围：通知行（议付行）向受益人发出通知

获取方式：从系统获取

8.10.2.4 受益人邮政编码

要素名称：受益人邮政编码

要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的邮政编码

应用范围：通知行（议付行）向受益人发出通知

获取方式：从系统获取

8.10.2.5 信用证号码

要素名称：信用证号码

要素说明：要付款的信用证编号

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.10.2.6 开证日期

要素名称：开证日期

要素说明：信用证上标注的开立日期

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.10.2.7 开证金额

要素名称：开证金额

要素说明：信用证上标注的货币单位数量

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.10.2.8 有效期限

要素名称：有效期限

要素说明：信用证上标注的有效期限

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.10.2.9 付款期限

要素名称：付款期限

要素说明：信用证上标注的付款期限

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.10.2.10 付款理由

要素名称：付款理由

要素说明：申请人是否同意付款表述

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.11 国内信用证注销/取消注销通知业务凭证

8.11.1 适用范围

开证行或通知行（议付行）注销或取消注销信用证的书面文件。

8.11.2 凭证要素

8.11.2.1 通知行（议付行）名称

要素名称：通知行（议付行）名称

要素说明：负责通知或协商付款银行的全称

应用范围：开证行向通知行（议付行）发出通知

获取方式：从系统获取

8.11.2.2 受益人名称

要素名称：受益人名称

要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的全称

应用范围：通知行（议付行）向受益人发出通知

获取方式：从系统获取

8.11.2.3 受益人地址

要素名称：受益人地址

要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的邮寄地址

应用范围：通知行（议付行）向受益人发出通知

获取方式：从系统获取

8.11.2.4 受益人邮政编码

要素名称：受益人邮政编码

要素说明：有权收取信用证款项的法人或其他组织的邮政编码

应用范围：通知行（议付行）向受益人发出通知

获取方式：从系统获取

8.11.2.5 信用证号码

要素名称：信用证号码

要素说明：注销或取消注销信用证的编码

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.11.2.6 开证日期

要素名称：开证日期

要素说明：信用证上标注的开立日期

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.11.2.7 开证金额

要素名称：开证金额

要素说明：信用证上标注的货币单位数量

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

8.11.2.8 有效期限

要素名称：有效期限
要素说明：信用证上标注的有效期限
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

8.11.2.9 付款期限

要素名称：付款期限
要素说明：信用证上标注的付款期限
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

8.11.2.10 注销理由

要素名称：注销理由
要素说明：注信用证的具体原因
应用范围：注销通知
获取方式：从系统获取

8.11.2.11 取消注销理由

要素名称：取消注销理由
要素说明：取消已注销通知的具体原因
应用范围：取消注销通知
获取方式：从系统获取

8.12 个人资信证明业务凭证

8.12.1 适用范围

个人资信证明业务凭证适用于个人客户办理资信证明业务时使用的凭证。

8.12.2 凭证要素

8.12.2.1 日期

要素名称：日期
要素说明：客户申请日期
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.12.2.2 客户名称

要素名称：客户名称
要素说明：申请客户的姓名
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.12.2.3 客户证件名称

要素名称：客户证件名称
要素说明：申请客户的证件名称
应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.12.2.4 客户证件号码

要素名称：客户证件号码

要素说明：申请客户的证件号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.12.2.5 联系方式

要素名称：联系方式

要素说明：申请客户的联系方式

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.12.2.6 地址

要素名称：地址

要素说明：申请客户的地址

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.12.2.7 代理人姓名

要素名称：代理人姓名

要素说明：个人资信证明业务代理人的姓名

应用范围：代理个人资信证明业务

获取方式：手工提供

8.12.2.8 代理人证件名称

要素名称：代理人证件名称

要素说明：个人资信证明业务代理人的证件名称

应用范围：代理个人资信证明业务

获取方式：手工提供

8.12.2.9 代理人证件号码

要素名称：代理人证件号码

要素说明：个人资信证明业务代理人的证件号码

应用范围：代理个人资信证明业务

获取方式：手工提供

8.12.2.10 业务种类

要素名称：业务种类

要素说明：客户具体要办理的业务，应包括个人资信证明开立、个人存款提前解除冻结等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.12.2.11 个人资信证明接收人

要素名称：个人资信证明接收人

要素说明：要求客户出具资信证明的单位或个人

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.12.2.12 个人资信证明用途

要素名称：个人资信证明用途

要素说明：客户申请资信证明的原因

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.12.2.13 资信证明书的种类

要素名称：资信证明书的种类

要素说明：客户申请的资信证明书种类，应包括存款状况、贷款、本外币理财产品、基金、黄金、信用卡、保险等证明。存款状况证明还应包括发生额和余额证明，余额证明应注明冻结期限

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.12.2.14 资信证明的具体内容

要素名称：资信证明的具体内容

要素说明：客户资信证明的具体情况

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.12.2.15 客户签字

要素名称：客户签字

要素说明：客户或者代理人签字确认

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.13 单位资信证明业务凭证

8.13.1 适用范围

单位资信证明业务凭证适用于单位客户办理资信证明业务时使用的凭证。

8.13.2 凭证要素

8.13.2.1 日期

要素名称：日期

要素说明：客户申请日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.13.2.2 客户名称

要素名称：客户名称

要素说明：申请客户的全称（或规范化简称）

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.13.2.3 账号

要素名称：账号
要素说明：申请客户的账号
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.13.2.4 法人名称

要素名称：法人名称
要素说明：申请客户法人的姓名
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.13.2.5 法人证件名称

要素名称：法人证件名称
要素说明：申请客户法人的证件名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.13.2.6 法人证件号码

要素名称：法人证件号码
要素说明：申请客户法人的证件号码
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.13.2.7 代理人名称

要素名称：代理人名称
要素说明：单位资信证明业务代理人的姓名
应用范围：代理单位资信证明业务
获取方式：手工提供

8.13.2.8 代理人证件名称

要素名称：代理人证件名称
要素说明：单位资信证明业务代理人的证件名称
应用范围：代理单位资信证明业务
获取方式：手工提供

8.13.2.9 代理人证件号码

要素名称：代理人证件号码
要素说明：单位资信证明业务代理人的证件号码
应用范围：代理单位资信证明业务
获取方式：手工提供

8.13.2.10 联系方式

要素名称：联系方式
要素说明：申请客户的联系方式
应用范围：通用
获取方式：手工提供

8.13.2.11 资信证明接收人

要素名称：资信证明接收人

要素说明：要求客户出具资信证明的单位或个人

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.13.2.12 资信证明用途

要素名称：资信证明用途

要素说明：客户申请资信证明的原因

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.13.2.13 资信证明的内容

要素名称：资信证明的内容

要素说明：客户申请的资信证明内容，应包括开销户、存款余额、存款发生额、贷款余额、贷款状况、贷款发生额、信用卡守信状况、结算记录、银行承兑汇票/保函/信用证/委托贷款、缴资（内资/外资）等证明

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.13.2.14 客户签章

要素名称：客户签章

要素说明：法人或者代理人签字、单位加盖公章

应用范围：通用

获取方式：手工提供

8.13.2.15 客户签收

要素名称：客户签收

要素说明：法人或者代理人签收确认，并注明签收日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9 融资业务类会计凭证基本要素

9.1 票据贴现凭证

9.1.1 适用范围

该凭证适用于客户办理纸质商业汇票贴现业务。

9.1.2 凭证要素

9.1.2.1 汇票种类

要素名称：汇票种类

要素说明：所贴现票据的具体类别

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.1.2.2 汇票号码

要素名称：汇票号码

要素说明：所贴现票据的号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.1.2.3 汇票日期

要素名称：汇票日期

要素说明：所贴现票据的出票日、到期日

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.1.2.4 持票人名称

要素名称：持票人名称

要素说明：贴现票据的持票人名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.1.2.5 持票人账号

要素名称：持票人账号

要素说明：贴现票据的持票人账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.1.2.6 持票人开户银行

要素名称：持票人开户银行

要素说明：贴现票据的持票人开户银行名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.1.2.7 汇票承兑人名称

要素名称：汇票承兑人名称

要素说明：待贴现票据的承兑人名称

应用范围：承兑票据

获取方式：手工提供

9.1.2.8 汇票承兑人账号

要素名称：汇票承兑人账号

要素说明：待贴现票据的承兑人账号

应用范围：承兑人非银行机构

获取方式：手工提供

9.1.2.9 汇票承兑人开户银行

要素名称：汇票承兑人开户银行

要素说明：待贴现票据的承兑人开户银行

应用范围：承兑人非银行机构

获取方式：手工提供

9.1.2.10 汇票金额

要素名称：汇票金额

要素说明：待贴现票据的票面金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.1.2.11 贴现率

要素名称：贴现率

要素说明：交易双方协商认定的贴现利率

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.1.2.12 贴现利息

要素名称：贴现利息

要素说明：根据贴现利率、汇票金额、汇票日期等信息计算持票人应付贴现人的利息

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.1.2.13 实付贴现金额

要素名称：实付贴现金额

要素说明：贴现人应付给持票人的资金

应用范围：通用

获取方式：手工提供

持票人签章

要素名称：持票人签章

要素说明：持票人签署在开户银行预留签章

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.1.2.14 银行审核

要素名称：银行审核

要素说明：贴现银行信贷审核人签署审核意见

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.1.2.15 备注

要素名称：备注

要素说明：需要补充说明的内容

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.2 票据转贴现、再贴现凭证

9.2.1 适用范围

该凭证适用于银行办理纸质商业汇票转贴现、再贴现业务。

9.2.2 凭证要素

9.2.2.1 汇票种类

要素名称：汇票种类

要素说明：所贴现票据的具体名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.2.2.2 汇票号码

要素名称：汇票号码

要素说明：所贴现票据的号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.2.2.3 汇票日期

要素名称：汇票日期

要素说明：所贴现票据的出票日、到期日

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.2.2.4 持票人名称

要素名称：持票人名称

要素说明：申请转贴现、再贴现银行名称

应用范围：转贴现、再贴现

获取方式：手工提供

9.2.2.5 持票人账号

要素名称：持票人账号

要素说明：申请转贴现、再贴现银行账号

应用范围：转贴现、再贴现

获取方式：手工提供

9.2.2.6 持票人开户银行

要素名称：持票人开户银行

要素说明：申请转贴现、再贴现银行的开户银行名称

应用范围：转贴现、再贴现

获取方式：手工提供

9.2.2.7 汇票承兑人名称

要素名称：汇票承兑人名称

要素说明：待贴现票据的承兑人名称

应用范围：承兑票据

获取方式：手工提供

9.2.2.8 汇票承兑人账号

要素名称：汇票承兑人账号

要素说明：待贴现票据的承兑人账号

应用范围：承兑人非银行机构

获取方式：手工提供

9.2.2.9 汇票承兑人开户银行

要素名称：汇票承兑人开户银行

要素说明：待贴现票据的承兑人开户银行

应用范围：承兑人非银行机构

获取方式：手工提供

9.2.2.10 汇票金额

要素名称：汇票金额

要素说明：待贴现票据的票面金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.2.2.11 贴现率

要素名称：贴现率

要素说明：交易双方协商认定的贴现利率

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.2.2.12 贴现利息

要素名称：贴现利息

要素说明：根据贴现利率、汇票金额、汇票日期等信息计算持票人应付贴现银行的利息

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.2.2.13 实付贴现金额

要素名称：实付贴现金额

要素说明：贴现银行应付给持票人的资金

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.2.2.14 持票人签章

要素名称：持票人签章

要素说明：持票人签署“汇票专用章”

应用范围：转贴现、再贴现

获取方式：手工提供

9.2.2.15 银行审核

要素名称：银行审核

要素说明：贴现银行审核人签署审核意见

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.3 国内保理业务凭证

9.3.1 适用范围

该凭证适用于客户办理国内保理业务。本凭证须与保理合同、借据凭证配合使用。

9.3.2 凭证要素

9.3.2.1 日期

要素名称：日期

要素说明：申请业务签章确认日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.3.2.2 申请事项

要素名称：申请事项

要素说明：申请保理业务事项

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.3.2.3 申请金额

要素名称：申请金额

要素说明：申请保理业务金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.3.2.4 申请期限

要素名称：申请期限

要素说明：申请保理业务期限

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.3.2.5 购货方名称

要素名称：购货方名称

要素说明：申请保理业务应收账款交易对应购货方名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.3.2.6 购货方开户行

要素名称：购货方开户行

要素说明：申请保理业务应收账款交易对应购货方开户行

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.3.2.7 申请人签章

要素名称：申请人签章

要素说明：保理业务申请人签章。应加盖单位公章以及法人代表（单位负责人）签章

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.4 国内信用证项下打包贷款凭证

9.4.1 适用范围

该凭证适用于国内信用证受益人（卖方）申请为其发放短期贷款业务。本凭证可与借据凭证配合使用。

9.4.2 凭证要素

9.4.2.1 日期

要素名称：日期
要素说明：申请业务签章确认日期
应用范围：通用
获取方式：手工提供

9.4.2.2 申请事项

要素名称：申请事项
要素说明：申请打包贷款
应用范围：通用
获取方式：手工提供

9.4.2.3 开证银行

要素名称：开证银行
要素说明：指接受开证申请人的申请，开立国内信用证并承担审单付款义务的营业机构
应用范围：通用
获取方式：手工提供

9.4.2.4 开证申请人

要素名称：开证申请人
要素说明：提出开立信用证申请，并承担支付信用证款项义务的法人或其他经济组织
应用范围：通用
获取方式：手工提供

9.4.2.5 信用证受益人

要素名称：信用证受益人
要素说明：指有权收取信用证款项的法人或其他组织
应用范围：通用
获取方式：手工提供

9.4.2.6 信用证编号

要素名称：信用证编号
要素说明：信用证凭证编号
应用范围：通用
获取方式：手工提供

9.4.2.7 信用证金额

要素名称：信用证金额
要素说明：信用证开证大写、小写金额
应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.4.2.8 信用证有效期

要素名称：信用证有效期

要素说明：信用证上规定的本信用证有效期，即受益人向银行提交单据的最迟期限

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.4.2.9 信用证付款期限

要素名称：信用证付款期限

要素说明：信用证上规定的付款方式以及付款期限

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.4.2.10 通知银行

要素名称：通知银行

要素说明：受信用证开证行委托向受益人发出信用证通知书的营业机构

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.4.2.11 通知银行编号

要素名称：通知银行编号

要素说明：通知银行支付系统行号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.4.2.12 申请贷款金额

要素名称：申请贷款金额

要素说明：打包贷款申请金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.4.2.13 申请贷款期限

要素名称：申请贷款期限

要素说明：打包贷款申请期限

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.4.2.14 申请贷款用途

要素名称：申请贷款用途

要素说明：打包贷款用途

应用范围：支付采购款、组织生产、货物运输等资金需要的短期贷款

获取方式：手工提供

9.4.2.15 申请人签章

要素名称：申请人签章

要素说明：贷款申请人签章。应加盖单位公章以及法人代表（单位负责人）签章

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.5 国内信用证项下卖方融资凭证

9.5.1 适用范围

该凭证适用于收到开证银行的到期付款确认书后，有追索权地对延期付款国内信用证项下应收账款进行的融资业务。本凭证可与借据凭证配合使用。

9.5.2 凭证要素

9.5.2.1 日期

要素名称：日期

要素说明：申请业务签章确认日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.5.2.2 申请事项

要素名称：申请事项

要素说明：申请融资贷款事项

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.5.2.3 申请事项

要素名称：申请事项

要素说明：指接受开证申请人的申请，开立国内信用证并承担审单付款义务的营业机构

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.5.2.4 信用证编号

要素名称：信用证编号

要素说明：信用证凭证编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.5.2.5 发票金额

要素名称：发票金额

要素说明：信用证对应交易的税务发票金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.5.2.6 发票号码

要素名称：发票号码

要素说明：信用证对应交易的税务发票号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.5.2.7 申请人签章

要素名称：申请人签章

要素说明：贷款申请人签章。应加盖单位公章以及法人代表（单位负责人）签章

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.6 国内信用证项下买方融资凭证

9.6.1 适用范围

该凭证适用于应开证申请人要求，与其达成国内信用证项下单据及货物所有权归融资行所有的协议后，银行以信托收据的方式向其释放单据并先行对外付款的业务。本凭证可与借据凭证配合使用。

9.6.2 凭证要素

9.6.2.1 日期

要素名称：日期

要素说明：申请业务签章确认日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.6.2.2 申请事项

要素名称：申请事项

要素说明：申请融资贷款事项

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.6.2.3 信用证编号

要素名称：信用证编号

要素说明：信用证凭证编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.6.2.4 信用证金额

要素名称：信用证金额

要素说明：信用证开证大写、小写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.6.2.5 发票号码

要素名称：发票号码

要素说明：信用证对应交易的税务发票号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.6.2.6 申请融资金额

要素名称：申请融资金额

要素说明：买方申请融资金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.6.2.7 申请融资期限

要素名称：申请融资期限

要素说明：买方申请融资期限

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.6.2.8 申请人签章

要素名称：申请人签章

要素说明：融资申请人签章。应加盖单位公章以及法人代表（单位负责人）签章

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7 担保业务凭证

9.7.1 适用范围

担保业务凭证适用于客户办理担保业务时使用的凭证。

9.7.2 凭证要素

9.7.2.1 日期

要素名称：日期

要素说明：客户申请日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7.2.2 客户名称

要素名称：客户名称

要素说明：申请客户的全称（或规范化简称）

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7.2.3 账号

要素名称：账号

要素说明：申请客户的账号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7.2.4 法人名称

要素名称：法人名称

要素说明：申请客户法人的姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7.2.5 法人证件名称

要素名称：法人证件名称

要素说明：申请客户法人证件名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7.2.6 法人证件号码

要素名称：法人证件号码

要素说明：申请客户法人证件号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7.2.7 代理人名称

要素名称：代理人名称

要素说明：担保业务代理人的姓名

应用范围：代理担保业务

获取方式：手工提供

9.7.2.8 代理人证件名称

要素名称：代理人证件名称

要素说明：担保业务代理人的证件名称

应用范围：代理担保业务

获取方式：手工提供

9.7.2.9 代理人证件号码

要素名称：代理人证件号码

要素说明：担保业务代理人的证件号码

应用范围：代理担保业务

获取方式：手工提供

9.7.2.10 联系方式

要素名称：联系方式

要素说明：申请客户的联系方式

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7.2.11 地址

要素名称：地址

要素说明：申请客户的地址

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7.2.12 金额（大小写）

要素名称：金额（大小写）

要素说明：担保金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7.2.13 币种

要素名称：币种

要素说明：担保币种

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7.2.14 期限

要素名称：期限

要素说明：担保期限

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7.2.15 内容

要素名称：内容

要素说明：担保内容

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7.2.16 反担保措施

要素名称：反担保措施

要素说明：反担保措施的具体内容

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7.2.17 保证金金额（大小写）

要素名称：保证金金额（大小写）

要素说明：保证金金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7.2.18 信用反担保

要素名称：信用反担保

要素说明：信用反担保情况

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7.2.19 抵押

要素名称：抵押

要素说明：抵押情况

应用范围：通用

获取方式：手工提供

9.7.2.20 客户签章

要素名称：客户签章

要素说明：法人或者代理人签字，单位加盖公章

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10 存款业务类会计凭证基本要素

10.1 个人业务凭证

10.1.1 适用范围

个人业务凭证适用于银行办理个人客户资金存入、支取、转账时使用。

10.1.2 凭证要素

10.1.2.1 收款人账号/卡号

要素名称：收款人账号/卡号

要素说明：开户银行为收款人开立账户给予的账户编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.1.2.2 收款人户名

要素名称：收款人户名

要素说明：收款人账号/卡号对应的客户名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.1.2.3 付款人户名

要素名称：付款人户名

要素说明：付款人账号/卡号对应的客户名称

应用范围：转账方式存入时使用

获取方式：手工提供或从系统中通过介质获取

10.1.2.4 付款人账号/卡号

要素名称：付款人账号/卡号

要素说明：开户银行为付款人开立账户给予的账户或卡片号码

应用范围：转账方式存入时使用

获取方式：手工提供或从系统中通过介质获取

10.1.2.5 小写金额

要素名称：小写金额

要素说明：货币单位的数量，指存入款项的小写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供或从系统中通过介质获取

10.1.2.6 币种

要素名称：币种

要素说明：货币名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供或从系统中通过介质获取

10.1.2.7 钞汇标志

要素名称：钞汇标志

要素说明：款项存入时明确钞或汇的类别

应用范围：外币存款

获取方式：手工提供或从系统中通过介质获取

10.1.2.8 业务种类

要素名称：业务种类

要素说明：不同业务类别对应的存款、取款、转账，包括活期、整存整取、定活两便、零存整取、通知存款、教育储蓄等

应用范围：通用

获取方式：手工提供或从系统中通过介质获取

10.1.2.9 存期

要素名称：存期

要素说明：存款存入的期限

应用范围：存入时需要明确期限的存款种类

获取方式：手工提供

10.1.2.10 约转存期

要素名称：约转存期

要素说明：客户与银行约定存款到期后的转存期限

应用范围：整存整取

获取方式：手工提供

10.1.2.11 证件类型

要素名称：证件类型

要素说明：客户提供的身份证件种类

应用范围：根据业务需要

获取方式：手工提供

10.1.2.12 证件号码

要素名称：证件号码

要素说明：客户提供的身份证件编号

应用范围：根据业务需要

获取方式：手工提供

10.1.2.13 代理人证件类型

要素名称：代理人证件类型

要素说明：代理人提供的身份证件种类

应用范围：根据业务需要

获取方式：手工提供

10.1.2.14 代理人证件号码

要素名称：代理人证件号码

要素说明：代理人身份证件编号

应用范围：根据业务需要

获取方式：手工提供

10.1.2.15 银行打印区域

要素名称：银行打印区域

要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.2 储蓄存单

10.2.1 适用范围

储蓄存单适用于银行为个人客户办理整存整取、通知存款、定活两便业务时使用。

10.2.2 凭证要素

10.2.2.1 账号

要素名称：账号

要素说明：开户银行为个人客户开立账户给予的编号

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.2.2.2 户名

要素名称：户名

要素说明：账号对应的客户名称

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.2.2.3 原账号

要素名称：原账号

要素说明：整存整取部分支取后新开存单账号对应的原有账号

应用范围：整存整取

获取方式：从系统获取

10.2.2.4 小写金额

要素名称：小写金额

要素说明：货币单位的数量，指存入款项的小写金额

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.2.2.5 起息日

要素名称：起息日

要素说明：开始计息的日期

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.2.2.6 存期

要素名称：存期

要素说明：存款存入的期限

应用范围：整存整取

获取方式：从系统获取

10.2.2.7 到期日

要素名称：到期日
要素说明：存款到期的日期
应用范围：整存整取、通知存款
获取方式：从系统获取

10.2.2.8 到期是否转存

要素名称：到期是否转存
要素说明：明确存款到期后是否做转存处理
应用范围：整存整取
获取方式：从系统获取

10.2.2.9 约转存期

要素名称：约转存期
要素说明：客户与银行约定存款到期后的转存期限
应用范围：整存整取
获取方式：从系统获取

10.2.2.10 利率

要素名称：利率
要素说明：用以计算利息，为实际利率
应用范围：整存整取
获取方式：从系统获取

10.2.2.11 到期利息

要素名称：到期利息
要素说明：根据利率、存期、存款金额计算的应支付给存款人的金额
应用范围：整存整取
获取方式：从系统获取

10.2.2.12 通知天数

要素名称：通知天数
要素说明：客户所确定的通知存款提前通知的天数
应用范围：通知存款
获取方式：从系统获取

10.3 个人存折

10.3.1 适用范围

个人存折适用于银行记录个人客户存入、支取款项时使用。

10.3.2 凭证要素

10.3.2.1 账号

要素名称：账号
要素说明：开户银行为个人客户开立账户给予的编号
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

10.3.2.2 户名

要素名称：户名

要素说明：账号对应的客户名称

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.3.2.3 开户网点

要素名称：开户网点

要素说明：个人存折开立的网点名称

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.3.2.4 签发日期

要素名称：签发日期

要素说明：开立个人存折的日期

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.3.2.5 交易日期

要素名称：交易日期

要素说明：个人存折发生款项收入和支出的日期

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.3.2.6 业务类别

要素名称：业务类别

要素说明：个人存折业务处理的存款种类，包括活期存款、定期存款、零存整取、教育储蓄等

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.3.2.7 注释

要素名称：注释

要素说明：款项发生的动作标识

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.3.2.8 币种（钞汇）

要素名称：币种（钞汇）

要素说明：货币名称以及钞或汇的类别

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.3.2.9 发生额

要素名称：发生额

要素说明：货币单位的数量，指款项收入或支出的金额

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.3.2.10 存期

要素名称：存期

要素说明：存款存入的期限

应用范围：个人存折业务类别中除活期存款以外的存款

获取方式：从系统获取

10.3.2.11 约转存期

要素名称：约转存期

要素说明：客户与银行约定存款到期后的转存期限

应用范围：定期存款

获取方式：从系统获取

10.3.2.12 余额

要素名称：余额

要素说明：根据收入和支出轧差后的金额

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.3.2.13 利率

要素名称：利率

要素说明：凭以计算利息，为实际利率

应用范围：个人存折业务类别中除活期存款以外的存款类别

获取方式：从系统获取

10.3.2.14 网点号

要素名称：网点号

要素说明：办理个人存折款项收支业务的网点代码

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.3.2.15 操作员

要素名称：操作员

要素说明：办理个人存折款项收支业务的经办人员信息

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.4 单位现金存款业务凭证

10.4.1 适用范围

单位现金存款业务凭证适用于向单位存款账户存入现金时使用。

10.4.2 凭证要素

10.4.2.1 账号

要素名称：账号

要素说明：开户银行为客户开立账户给予的编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.4.2.2 户名

要素名称：户名

要素说明：账号对应的客户名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.4.2.3 大写金额

要素名称：大写金额

要素说明：货币单位的数量，指存入款项的大写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.4.2.4 小写金额

要素名称：小写金额

要素说明：货币单位的数量，指存入款项的小写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.4.2.5 币种

要素名称：币种

要素说明：货币名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.4.2.6 缴款人

要素名称：缴款人

要素说明：缴纳款项人员姓名

应用范围：活期存款

获取方式：手工提供

10.4.2.7 款项来源

要素名称：款项来源

要素说明：缴纳款项的性质说明

应用范围：活期存款

获取方式：手工提供

10.4.2.8 存款类别

要素名称：存款类别

要素说明：不同存款期限对应的存款种类，包括单位活期存款、单位定期存款、单位通知存款

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.4.2.9 存期

要素名称：存期

要素说明：存款存入的期限

应用范围：单位定期存款

获取方式：手工提供

10.4.2.10 约转存期

要素名称：约转存期

要素说明：客户与银行约定存款到期后的转存期限

应用范围：单位定期存款

获取方式：手工提供

10.4.2.11 银行打印区域

要素名称：银行打印区域

要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.5 单位定期（通知）存款证实书

10.5.1 适用范围

单位定期（通知）存款证实书适用于银行证明单位客户已在本行办理本外币定期存款、通知存款时使用。

10.5.2 凭证要素

10.5.2.1 账号

要素名称：账号

要素说明：开户银行为客户开立账户给予的编号

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.5.2.2 户名

要素名称：户名

要素说明：账号对应的客户名称

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.5.2.3 大写金额

要素名称：大写金额

要素说明：货币单位的数量，指存入款项的大写金额

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.5.2.4 小写金额

要素名称：小写金额

要素说明：货币单位的数量，指存入款项的小写金额

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.5.2.5 起息日

要素名称：起息日
要素说明：开始计算利息的日期
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

10.5.2.6 存期

要素名称：存期
要素说明：存款存入的期限
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

10.5.2.7 到期日

要素名称：到期日
要素说明：存款到期的日期
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

10.5.2.8 约转存期

要素名称：约转存期
要素说明：客户与银行约定存款到期后的转存期限
应用范围：单位定期存款
获取方式：从系统获取

10.5.2.9 利率

要素名称：利率
要素说明：凭以计算利息，为实际利率
应用范围：单位定期存款
获取方式：从系统获取

10.5.2.10 备注

要素名称：备注
要素说明：明确单位定期（通知）存款证实书不得作为质押的权利凭证
应用范围：通用
获取方式：印刷或从系统获取

10.5.2.11 转入账号

要素名称：转入账号
要素说明：单位定期（通知）存款到期支取时需要转入的账户
应用范围：通用
获取方式：手工提供

10.5.2.12 转入户名

要素名称：转入户名
要素说明：转入账号对应的客户名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

10.5.2.13 本息合计

要素名称：本息合计

要素说明：单位定期（通知）存款到期支取时需要支付给存款人的本金和利息金额

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.6 单位定期存款存单

10.6.1 适用范围

单位定期存款存单适用于单位定期存款开户行依据《单位定期（通知）存款证实书》向办理质押贷款的申请人出具定期存款权利证明时使用。

10.6.2 凭证要素

10.6.2.1 账号

要素名称：账号

要素说明：开户银行为客户开立账户给予的编号

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.6.2.2 户名

要素名称：户名

要素说明：账号对应的客户名称

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.6.2.3 大写金额

要素名称：大写金额

要素说明：货币单位的数量，指存入款项的大写金额

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.6.2.4 小写金额

要素名称：小写金额

要素说明：货币单位的数量，指存入款项的小写金额

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.6.2.5 币种

要素名称：币种

要素说明：货币名称

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.6.2.6 存期

要素名称：存期

要素说明：存款存入的期限

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.6.2.7 利率

要素名称：利率

要素说明：用以计算利息，为实际利率

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.6.2.8 到期日

要素名称：到期日

要素说明：存款到期的日期

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

10.7 单位转账存款业务凭证

10.7.1 适用范围

单位转账存款业务凭证适用于非现金方式存入单位存款账户时使用。

10.7.2 凭证要素

10.7.2.1 收款人账号

要素名称：收款人账号

要素说明：开户银行为收款人开立账户给予的编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.7.2.2 收款人户名

要素名称：收款人户名

要素说明：收款人账号对应的客户名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.7.2.3 收款人开户银行

要素名称：收款人开户银行

要素说明：收款人账户开立的银行名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.7.2.4 付款人账号

要素名称：付款人账号

要素说明：开户银行为付款人开立账户给予的编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.7.2.5 付款人户名

要素名称：付款人户名

要素说明：付款人账号对应的客户名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.7.2.6 付款人开户银行

要素名称：付款人开户银行

要素说明：付款人账户开立的银行名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.7.2.7 大写金额

要素名称：大写金额

要素说明：货币单位的数量，指存入款项的大写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.7.2.8 小写金额

要素名称：小写金额

要素说明：货币单位的数量，指存入款项的小写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.7.2.9 币种

要素名称：币种

要素说明：货币名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.7.2.10 存款类别

要素名称：存款类别

要素说明：不同存款期限对应的存款种类，包括单位活期存款、单位定期存款、单位通知存款

应用范围：通用

获取方式：手工提供

10.7.2.11 存期

要素名称：存期

要素说明：存款存入的期限

应用范围：单位定期存款

获取方式：手工提供

10.7.2.12 约转存期

要素名称：约转存期

要素说明：客户与银行约定存款到期后的转存期限

应用范围：单位定期存款

获取方式：手工提供

10.7.2.13 备注

要素名称：备注

要素说明：转账存入时需要补充说明的事项

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11 贷款业务类会计凭证基本要素

11.1 借款业务凭证

11.1.1 适用范围

借款业务凭证适用于借款人向贷款银行申请贷款时使用。

11.1.2 凭证要素

11.1.2.1 借款人

要素名称：借款人

要素说明：向银行申请贷款的单位或个人名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.2 贷款账号

要素名称：贷款账号

要素说明：贷款银行按借款人开立的用于贷款核算的账户编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.3 收款人

要素名称：收款人

要素说明：获得银行贷款的单位或个人名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.4 收款人账号

要素名称：收款人账号

要素说明：开户银行为收款人开立账户给予的编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.5 大写金额

要素名称：大写金额

要素说明：货币单位的数量，指贷款发放的大写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.6 小写金额

要素名称：小写金额

要素说明：货币单位的数量，指贷款发放的小写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.7 币种

要素名称：币种

要素说明：货币名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.8 贷款类别

要素名称：贷款类别

要素说明：借款人申请贷款的种类

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.9 借款合同编号

要素名称：借款合同编号

要素说明：借款人与贷款银行签订的借款合同对应的号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.10 借据编号

要素名称：借据编号

要素说明：借款人与贷款银行签订的借据对应的号码

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

11.1.2.11 贷款期限

要素名称：贷款期限

要素说明：借款人可以使用贷款资金的时间段

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.12 贷款发放日

要素名称：贷款发放日

要素说明：贷款发放的日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.13 贷款到期日

要素名称：贷款到期日

要素说明：贷款到期的日期

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.14 贷款基准利率

要素名称：贷款基准利率

要素说明：人民银行公布的利息率，由借款人与贷款银行双方约定，凭以计算利息

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.15 利率变动方式

要素名称：利率变动方式

要素说明：由借款人与贷款银行双方约定的利率变化方式

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.16 浮动率

要素名称：浮动率

要素说明：由借款人与贷款银行双方约定，围绕贷款基准利率上下波动的比率

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.17 浮动点数

要素名称：浮动点数

要素说明：由借款人与贷款银行双方约定，围绕贷款基准利率上下波动的点数

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.18 还款方式

要素名称：还款方式

要素说明：由借款人与贷款银行双方约定的归还贷款本金和利息的方式

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.19 还款账号

要素名称：还款账号

要素说明：借款人归还银行贷款资金的支出账户编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.1.2.20 借款人证件类型

要素名称：借款人证件类型

要素说明：借款人提供的身份证件种类

应用范围：个人贷款

获取方式：手工提供

11.1.2.21 借款人证件号码

要素名称：借款人证件号码

要素说明：借款人身份证件编号

应用范围：个人贷款

获取方式：手工提供

11.1.2.22 银行打印区域

要素名称：银行打印区域

要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

11.2 还款业务凭证

11.2.1 适用范围

还款业务凭证适用于借款人向贷款银行归还贷款时使用。

11.2.2 凭证要素

11.2.2.1 还款账号

要素名称：还款账号

要素说明：借款人归还银行贷款的支出账户编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.2.2.2 还款人名称

要素名称：还款人名称

要素说明：还款账号对应的客户户名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.2.2.3 收款账号

要素名称：收款账号

要素说明：贷款银行按借款人开立的用于贷款核算的账户编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.2.2.4 收款人名称

要素名称：收款人名称

要素说明：收款账号对应的客户户名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.2.2.5 大写金额

要素名称：大写金额

要素说明：货币单位的数量，指贷款归还的大写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.2.2.6 小写金额

要素名称：小写金额

要素说明：货币单位的数量，指贷款归还的小写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

11.2.2.7 币种

要素名称：币种
要素说明：货币名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

11.2.2.8 贷款类别

要素名称：贷款类别
要素说明：借款人申请贷款的种类
应用范围：通用
获取方式：手工提供

11.2.2.9 借款合同编号

要素名称：借款合同编号
要素说明：借款人与贷款银行签订的借款合同对应的号码
应用范围：通用
获取方式：手工提供

11.2.2.10 借据编号

要素名称：借据编号
要素说明：借款人与贷款银行签订的借据对应的号码
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

11.2.2.11 还款类型

要素名称：还款类型
要素说明：借款人归还贷款的类型，包括提前还款、当期还款和逾期还款
应用范围：通用
获取方式：手工提供

11.2.2.12 备注

要素名称：备注
要素说明：归还贷款时需要补充说明的事项
应用范围：通用
获取方式：手工提供

11.2.2.13 银行打印区域

要素名称：银行打印区域
要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

11.3 利息凭证

11.3.1 适用范围

利息凭证适用于银行向借款人收取贷款利息或支付给存款人存款利息时使用。

11.3.2 凭证要素

11.3.2.1 计息账号

要素名称：计息账号

要素说明：计算利息的存款账户编号或贷款账户编号

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

11.3.2.2 计息户名

要素名称：计息户名

要素说明：计息账号对应的户名

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

11.3.2.3 付息账号

要素名称：付息账号

要素说明：支付存款利息或贷款利息的账户编号

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

11.3.2.4 付息户名

要素名称：付息户名

要素说明：付息账号对应的户名

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

11.3.2.5 收息账号

要素名称：收息账号

要素说明：收取存款利息或贷款利息的账户编号

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

11.3.2.6 收息户名

要素名称：收息户名

要素说明：收息账号对应的户名

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

11.3.2.7 计息起始日期

要素名称：计息起始日期

要素说明：开始计算利息的日期

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

11.3.2.8 计息截止日期

要素名称：计息截止日期

要素说明：停止计算利息的日期

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

11.3.2.9 积数

要素名称：积数

要素说明：存款或贷款账户每日余额的累计

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

11.3.2.10 利率

要素名称：利率

要素说明：存款利率或贷款利率，凭以计算利息

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

11.3.2.11 利息

要素名称：利息

要素说明：根据利率与积数计算的数值

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12 代理业务类会计凭证基本要素

12.1 代收业务凭证

12.1.1 适用范围

代收业务凭证适用于银行按协议或合同代理客户收取公共事业费、学费等款项时使用。

12.1.2 凭证要素

12.1.2.1 收款人账号

要素名称：收款人账号

要素说明：开户银行为收款人开立账户给予的编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.1.2.2 收款人户名

要素名称：收款人户名

要素说明：收款人账号对应的客户名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.1.2.3 缴款人账号/卡号

要素名称：缴款人账号/卡号

要素说明：开户银行为缴款人开立账户给予的账户或卡片号码

应用范围：转账方式缴纳时使用

获取方式：手工提供或从系统中通过介质获取

12.1.2.4 缴款人户名

要素名称：缴款人户名
要素说明：缴款人账号或卡号对应的名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.1.2.5 大写金额

要素名称：大写金额
要素说明：货币单位的数量，指缴纳的大写金额
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.1.2.6 小写金额

要素名称：小写金额
要素说明：货币单位的数量，指缴纳的小写金额
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.1.2.7 代收类别

要素名称：代收类别
要素说明：银行提供代收业务的种类，如代收电费、代收水费等
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.1.2.8 银行打印区域

要素名称：银行打印区域
要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息
应用范围：通用
获取方式：从系统获取

12.2 代付业务凭证

12.2.1 适用范围

代付业务凭证适用于银行按协议或合同代理客户支付相关款项时使用。

12.2.2 凭证要素

12.2.2.1 付款人账号

要素名称：付款人账号
要素说明：开户银行为付款人开立账户给予的编号
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.2.2.2 付款人户名

要素名称：付款人户名
要素说明：付款人账号对应的客户名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.2.2.3 收款人账号/卡号

要素名称：收款人账号/卡号

要素说明：开户银行为收款人开立账户给予的账户或卡片号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.2.2.4 收款人户名

要素名称：收款人户名

要素说明：收款人账号或卡号对应的名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.2.2.5 大写金额

要素名称：大写金额

要素说明：货币单位的数量，指代付的大写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.2.2.6 小写金额

要素名称：小写金额

要素说明：货币单位的数量，指代付的小写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.2.2.7 代付类别

要素名称：代付类别

要素说明：银行提供代付业务的种类，如代发工资等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.2.2.8 银行打印区域

要素名称：银行打印区域

要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.3 基金交易账户业务申请书

12.3.1 适用范围

基金交易账户业务申请书适用于办理基金交易账户开销户、账户信息修改等相关业务时使用。

12.3.2 凭证要素

12.3.2.1 申请人名称

要素名称：申请人名称

要素说明：申请办理基金业务的客户名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.3.2.2 证件类型

要素名称：证件类型

要素说明：申请人提供的身份证件种类或单位提供的证明文件种类

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.3.2.3 证件号码

要素名称：证件号码

要素说明：申请人身份证件号码或单位提供的证明文件编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.3.2.4 监护人证件类型

要素名称：监护人证件类型

要素说明：监护人提供的身份证件种类

应用范围：未成年人办理基金业务

获取方式：手工提供

12.3.2.5 监护人证件号码

要素名称：监护人证件号码

要素说明：监护人身份证件编号

应用范围：未成年人办理基金业务

获取方式：手工提供

12.3.2.6 法定代表人（单位负责人）证件类型

要素名称：法定代表人（单位负责人）证件类型

要素说明：法定代表人（单位负责人）提供的身份证件种类

应用范围：单位客户办理基金业务

获取方式：手工提供

12.3.2.7 法定代表人（单位负责人）证件号码

要素名称：法定代表人（单位负责人）证件号码

要素说明：法定代表人（单位负责人）身份证件编号

应用范围：单位客户办理基金业务

获取方式：手工提供

12.3.2.8 代理人证件类型

要素名称：代理人证件类型

要素说明：代理人提供的身份证件种类

应用范围：单位客户办理基金业务

获取方式：手工提供

12.3.2.9 代理人证件号码

要素名称：代理人证件号码

要素说明：代理人身份证件编号

应用范围：单位客户办理基金业务

获取方式：手工提供

12.3.2.10 业务类别

要素名称：业务类别

要素说明：基金交易账户业务处理的种类，如交易账户开销户、修改客户信息等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.3.2.11 银行打印区域

要素名称：银行打印区域

要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.4 代理基金业务申请书

12.4.1 适用范围

代理基金业务申请书适用于客户申请办理基金认购、赎回及基金转托管等业务时使用。

12.4.2 凭证要素

12.4.2.1 申请人名称

要素名称：申请人名称

要素说明：申请办理基金业务的客户名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.4.2.2 业务类别

要素名称：业务类别

要素说明：基金交易业务处理的种类，如购买、赎回、基金转托管等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.4.2.3 基金名称

要素名称：基金名称

要素说明：申请办理基金业务的基金称谓

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.4.2.4 基金代码

要素名称：基金代码

要素说明：申请办理基金业务的基金代号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.4.2.5 交易金额/份额

要素名称：交易金额/份额

要素说明：货币单位的数量，指购买金额/份额、赎回金额/份额

应用范围：基金购买、赎回

获取方式：手工提供

12.4.2.6 分红方式

要素名称：分红方式

要素说明：基金投资收益的处理方式，包括现金分红、红利再投资

应用范围：基金购买或基金分红方式变更

获取方式：手工提供

12.4.2.7 基金转托管类别

要素名称：基金转托管类别

要素说明：申请基金转托管业务时可以选择的种类，如两次转托管、一次转托管、市场间转托管等

应用范围：基金转托管

获取方式：手工提供

12.4.2.8 其他

要素名称：其他

要素说明：除基金购买、基金赎回、基金转托管以外的业务说明

应用范围：除基金购买、基金赎回、基金转托管以外的业务

获取方式：手工提供

12.4.2.9 银行打印区域

要素名称：银行打印区域

要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.5 基金定投业务申请书

12.5.1 适用范围

基金定投业务申请书适用于客户申请办理基金定投业务时使用。

12.5.2 凭证要素

12.5.2.1 申请人姓名

要素名称：申请人姓名

要素说明：申请办理基金定投业务的客户名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.5.2.2 基金名称

要素名称：基金名称

要素说明：申请办理基金定投业务的基金称谓

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.5.2.3 基金代码

要素名称：基金代码
 要素说明：申请办理基金定投业务的基金代号
 应用范围：通用
 获取方式：手工提供

12.5.2.4 业务类别

要素名称：业务类别
 要素说明：基金定投交易业务处理的种类，如开通、撤销、变更等
 应用范围：通用
 获取方式：手工提供

12.5.2.5 定投年限

要素名称：定投年限
 要素说明：申请办理基金定投业务的期限
 应用范围：通用
 获取方式：手工提供

12.5.2.6 定投金额

要素名称：定投金额
 要素说明：货币单位的数量，指申请定投的金额
 应用范围：开通基金定投时
 获取方式：手工提供

12.5.2.7 银行打印区域

要素名称：银行打印区域
 要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息
 应用范围：通用
 获取方式：从系统获取

12.6 债券账户业务申请书

12.6.1 适用范围

债券账户业务申请书适用于客户申请办理债券托管账户业务时使用。

12.6.2 凭证要素

12.6.2.1 申请人姓名

要素名称：申请人姓名
 要素说明：申请办理债券托管账户业务的客户名称
 应用范围：通用
 获取方式：手工提供

12.6.2.2 个人证件类型

要素名称：个人证件类型
 要素说明：申请人提供的身份证件种类
 应用范围：个人客户办理债券托管账户业务
 获取方式：手工提供

12.6.2.3 个人证件号码

要素名称：个人证件号码

要素说明：个人身份证件编号

应用范围：个人申请办理债券托管账户业务

获取方式：手工提供

12.6.2.4 单位证明文件种类

要素名称：单位证明文件种类

要素说明：申请人提供的证明文件类别

应用范围：单位申请办理债券托管账户业务

获取方式：手工提供

12.6.2.5 单位证明文件号码

要素名称：单位证明文件号码

要素说明：单位提供的证明文件编号

应用范围：单位申请办理债券托管账户业务

获取方式：手工提供

12.6.2.6 代理人

要素名称：代理人

要素说明：接受委托办理债券托管账户业务的经办人姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.6.2.7 代理人证件类型

要素名称：代理人证件类型

要素说明：代理人提供的身份证件种类

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.6.2.8 代理人证件号码

要素名称：代理人证件号码

要素说明：代理人身份证件编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.6.2.9 业务类别

要素名称：业务类别

要素说明：债券托管账户业务处理的种类，如开户、销户、转托管、非交易过户等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.6.2.10 银行打印区域

要素名称：银行打印区域

要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.7 债券交易业务凭证

12.7.1 适用范围

债券交易业务凭证适用于客户申请办理债券交易业务时使用。

12.7.2 凭证要素

12.7.2.1 户名

要素名称：户名

要素说明：债券账户名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.7.2.2 债券代码

要素名称：债券代码

要素说明：办理债券交易业务的债券代号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

债券名称

要素名称：债券名称

要素说明：申请办理债券业务的债券称谓

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.7.2.3 业务类别

要素名称：业务类别

要素说明：债券交易业务处理的种类，包括认购/买入、卖出/提前兑付、终止投资、撤销终止投资

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.7.2.4 金额

要素名称：金额

要素说明：货币单位的数量，指债券交易金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.7.2.5 证件类型

要素名称：证件类型

要素说明：办理债券交易客户提供的身份证件种类

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.7.2.6 证件号码

要素名称：证件号码

要素说明：个人身份证件编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.7.2.7 代理人证件类型

要素名称：代理人证件类型

要素说明：代理人提供的身份证件种类

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.7.2.8 代理人证件号码

要素名称：代理人证件号码

要素说明：代理人身份证件编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.7.2.9 银行打印区域

要素名称：银行打印区域

要素说明：银行在系统中处理完毕后打印的输出信息

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.8 凭证式国债收款凭证

12.8.1 适用范围

凭证式国债收款凭证适用于我行代理发行财政部凭证式国债业务时使用。

12.8.2 凭证要素

12.8.2.1 账号

要素名称：账号

要素说明：凭证式国债的账户编号

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.8.2.2 户名

要素名称：户名

要素说明：账号对应的客户名称

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.8.2.3 大写金额

要素名称：大写金额

要素说明：货币单位的数量，指购买的大写金额

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.8.2.4 小写金额

要素名称：小写金额

要素说明：货币单位的数量，指购买的小写金额

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.8.2.5 购买日期

要素名称：购买日期

要素说明：购买凭证式国债的交易日期

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.8.2.6 起息日期

要素名称：起息日期

要素说明：开始计算利息的日期

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.8.2.7 年度

要素名称：年度

要素说明：凭证式国债发行的年份

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.8.2.8 期次

要素名称：期次

要素说明：凭证式国债的发行期数

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.8.2.9 期限

要素名称：期限

要素说明：凭证式国债发行的年限

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.8.2.10 年利率（发行）

要素名称：年利率（发行）

要素说明：凭证式国债发行时确定的利率

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.8.2.11 到期日期

要素名称：到期日期

要素说明：凭证式国债到期的日期

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.8.2.12 兑取日期

要素名称：兑取日期

要素说明：凭证式国债支取的日期

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.8.2.13 计息天数

要素名称：计息天数

要素说明：从凭证式国债购买到兑付的天数

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.8.2.14 年利率（兑付）

要素名称：年利率（兑付）

要素说明：凭证式国债兑付时确定的利率

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.8.2.15 利息

要素名称：利息

要素说明：根据兑付年利率、计息天数、金额计算的应支付给购买人的金额

应用范围：通用

获取方式：从系统获取

12.9 支付结算代理业务凭证

12.9.1 适用范围

支付结算代理业务凭证适用于银行委托其他银行或接受其他银行委托、办理银行汇票、汇兑、本票等支付结算业务时使用。

12.9.2 凭证要素

12.9.2.1 付款人账号

要素名称：付款人账号

要素说明：开户银行为付款人开立账户给予的编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.9.2.2 付款人户名

要素名称：付款人户名

要素说明：账号对应的客户名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.9.2.3 收款人账号

要素名称：收款人账号

要素说明：开户银行为收款人开立账户给予的编号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.9.2.4 收款人户名

要素名称：收款人户名

要素说明：账号对应的客户名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.9.2.5 大写金额

要素名称：大写金额

要素说明：货币单位的数量，指收入或支出款项的大写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.9.2.6 小写金额

要素名称：小写金额

要素说明：货币单位的数量，指收入或支出款项的小写金额

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.9.2.7 款项内容

要素名称：款项内容

要素说明：款项的具体类别

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.9.2.8 托收凭据名称

要素名称：托收凭据名称

要素说明：明确托收的凭据

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.9.2.9 附寄单据张数

要素名称：附寄单据张数

要素说明：明确附带的单据数量

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.10 实时购汇业务凭证

12.10.1 适用范围

实时购汇业务凭证适用于客户注册、注销信用卡实时购汇业务时使用。

12.10.2 凭证要素

12.10.2.1 卡号

要素名称：卡号

要素说明：客户信用卡的卡号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.10.2.2 有效期限

要素名称：有效期限

要素说明：客户信用卡的有效期限

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.10.2.3 客户名称

要素名称：客户名称

要素说明：客户的姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.10.2.4 证件名称

要素名称：证件名称

要素说明：客户的证件名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.10.2.5 证件号码

要素名称：证件号码

要素说明：客户的证件号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.10.2.6 联系方式

要素名称：联系方式

要素说明：客户的联系方式

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.10.2.7 业务类型

要素名称：业务类型

要素说明：客户具体办理的业务种类，包括注册、注销

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.10.2.8 客户签字

要素名称：客户签字

要素说明：客户签字确认

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.11 购汇还款账单汇率业务凭证

12.11.1 适用范围

购汇还款账单汇率业务凭证适用于客户注册、调整信用卡购汇还款账单汇率业务时使用。

12.11.2 凭证要素

12.11.2.1 单位客户名称

要素名称：单位客户名称
要素说明：单位客户的名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.11.2.2 首层账号

要素名称：首层账号
要素说明：客户申请的首层账号
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.11.2.3 关系账户名称

要素名称：关系账户名称
要素说明：客户关系账户的名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.11.2.4 经办人姓名

要素名称：经办人姓名
要素说明：客户经办人的姓名
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.11.2.5 证件名称

要素名称：证件名称
要素说明：经办人的证件名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.11.2.6 证件号码

要素名称：证件号码
要素说明：经办人的证件号码
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.11.2.7 联系方式

要素名称：联系方式
要素说明：经办人的联系方式
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.11.2.8 账单汇率业务类型

要素名称：账单汇率业务类型

要素说明：客户具体办理的业务种类，包括注册、注销

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.11.2.9 客户签字

要素名称：客户签字

要素说明：经办人签字确认

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.12 购汇还款业务凭证

12.12.1 适用范围

购汇业务凭证适用于客户信用卡需申请现金、转账购汇归还卡内欠款(外币账户)业务时使用。

12.12.2 凭证要素

12.12.2.1 购汇卡号

要素名称：购汇卡号

要素说明：客户信用卡的卡号

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.12.2.2 有效期限

要素名称：有效期限

要素说明：客户信用卡的有效期限

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.12.2.3 客户名称

要素名称：客户名称

要素说明：客户的姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.12.2.4 证件名称

要素名称：证件名称

要素说明：客户本人的证件名称

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.12.2.5 证件号码

要素名称：证件号码

要素说明：客户本人的证件号码

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.12.2.6 代理人姓名

要素名称：代理人姓名
要素说明：代理人的姓名
应用范围：代理购汇还款
获取方式：手工提供

12.12.2.7 代理人证件名称

要素名称：代理人证件名称
要素说明：代理人的证件名称
应用范围：代理购汇还款
获取方式：手工提供

12.12.2.8 代理人证件号码

要素名称：代理人证件号码
要素说明：代理人的证件号码
应用范围：代理购汇还款
获取方式：手工提供

12.12.2.9 联系方式

要素名称：联系方式
要素说明：客户本人或者代理人的联系方式
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.12.2.10 外币账户欠款

要素名称：外币账户欠款
要素说明：外币账户欠款的金额
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.12.2.11 购汇金额

要素名称：购汇金额
要素说明：购汇的金额
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.12.2.12 购汇方式

要素名称：购汇方式
要素说明：购汇的具体方式，包括现金、信用卡、借记卡、其他等
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.12.2.13 客户签字

要素名称：客户签字
要素说明：客户本人或者代理人签字确认
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.13 自动还款业务申请书

12.13.1 适用范围

自动还款业务申请书适用于客户办理信用卡本外币自动还款注册、修改及注销业务时使用。

12.13.2 凭证要素

12.13.2.1 客户名称

要素名称：客户名称

要素说明：单位客户的名称或者个人客户的姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.13.2.2 经办人姓名

要素名称：经办人姓名

要素说明：经办人的姓名

应用范围：单位客户

获取方式：手工提供

12.13.2.3 联系方式

要素名称：联系方式

要素说明：客户的联系方式

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.13.2.4 业务类型

要素名称：业务类型

要素说明：客户申请的具体业务种类，包括注册、修改、注销等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.13.2.5 转入卡号

要素名称：转入卡号

要素说明：自动还款转入的卡号

应用范围：单位客户

获取方式：手工提供

12.13.2.6 转入账户名称

要素名称：转入账户名称

要素说明：转入账户的名称

应用范围：个人客户

获取方式：手工提供

12.13.2.7 转入账户卡号

要素名称：转入账户卡号

要素说明：转入账户的卡号

应用范围：个人客户

获取方式：手工提供

12.13.2.8 提前还款天数

要素名称：提前还款天数

要素说明：提前还款的天数

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.13.2.9 人民币账户自动还款信息

要素名称：人民币账户自动还款信息

要素说明：人民币账户自动还款的具体信息，包括转出账户账号以及最优还款、最低还款额还款、部分还款等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.13.2.10 外币账户自动还款信息

要素名称：外币账户自动还款信息

要素说明：外币账户自动还款的具体信息，包括转出账户账号以及最优还款、最低还款额还款、部分还款等

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.13.2.11 客户签章

要素名称：客户签章

要素说明：单位客户加盖预留印鉴、个人客户签字确认

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.13.2.12 经办人签字

要素名称：经办人签字

要素说明：经办人签字确认

应用范围：单位客户

获取方式：手工提供

12.14 分期付款业务申请书

12.14.1 适用范围

分期付款业务申请书适用于客户办理信用卡分期付款业务时使用。

12.14.2 凭证要素

12.14.2.1 客户名称

要素名称：客户名称

要素说明：客户的姓名

应用范围：通用

获取方式：手工提供

12.14.2.2 卡号

要素名称：卡号
要素说明：客户的卡号
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.14.2.3 联系方式

要素名称：联系方式
要素说明：客户的联系方式
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.14.2.4 证件名称

要素名称：证件名称
要素说明：客户的证件名称
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.14.2.5 证件号码

要素名称：证件号码
要素说明：客户的证件号码
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.14.2.6 业务种类

要素名称：业务种类
要素说明：客户办理的具体业务种类，包括消费转分期、提前还款、展期等
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.14.2.7 币种

要素名称：币种
要素说明：客户办理业务的币种
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.14.2.8 金额

要素名称：金额
要素说明：客户分期还款的金额
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.14.2.9 分期期数

要素名称：分期期数
要素说明：客户分期还款的期数
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.14.2.10 提前还款金额

要素名称：提前还款金额
要素说明：客户提前还款的金额
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.14.2.11 展期期数

要素名称：展期期数
要素说明：客户展期的期数
应用范围：通用
获取方式：手工提供

12.14.2.12 客户签字

要素名称：客户签字
要素说明：客户签字确认
应用范围：通用
获取方式：手工提供

参 考 文 献

- [1] 《银行会计基本规范指导意见》（银发〔2002〕370号）
-