**《电子凭证会计数据标准——银行电子对账单（推广应用版）》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（推广应用版）》（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，以便单位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（推广应用版）》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. 开具方和接收方工作简介

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。单位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. 《银行电子对账单标准》的架构及实例文档要素说明

《银行电子对账单标准》的架构设计主要分为逻辑设计和物理结构两个层面：逻辑设计是指以XBRL反映银行电子对账单的内容信息；物理结构是指分类标准的各文件和文件夹的层级设计与组织方式。

1. 逻辑设计

《银行电子对账单标准》的逻辑设计具体如下：

1．元素

《银行电子对账单标准》中的元素是依据GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准，基于银行电子对账单信息及数据库提取的，用于定义和描述银行电子对账单披露的会计概念和业务概念。本版分类标准中使用的概念（元素）总数为39个。

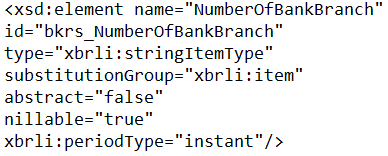
《银行电子对账单标准》使用了GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准所定义的2类元素（替换组）：数据项（Item），元组（tuple）。表1列示了《银行电子对账单标准》中2类元素的使用情况。

1. **《银行电子对账单标准》使用的元素种类（替换组）**

| **元素种类（替换组）** | **数量** |
| --- | --- |
| 数据项（Item） | 38 |
| 元组（tuple） | 1 |
| 合计 | 39 |

（1）元素属性

《银行电子对账单标准》中的每项元素都包含一系列属性。图1以“营业网点编号”为例列举了部分元素属性：

1. **《银行电子对账单标准》元素“营业网点编号”及其属性**

《银行电子对账单标准》元素的部分重要属性如下：

① 元素名称（element name）

元素名称以元素的英文标准标签为基础确定，遵循“驼峰规则”（Camel Case），以便计算机识别。例如，“营业网点编号”的英文标准标签是“Number of bank branch”，元素名称应该是“NumberOfBankBranch”。

② 元素ID （element ID）

元素ID是《银行电子对账单标准》中所使用的每一个元素的唯一编号。元素ID的结构是：{《银行电子对账单标准》的命名空间前缀\_元素名称}。

③ 时期类型（period type）

如果元素用于表达存量概念，时期类型应设为“instant”（时点）；如用于表达流量概念，时期类型应设为“duration”（期间）。所有抽象（abstract）元素的时期类型都是“duration”，元组（tuple）元素不具备时期属性，其他元素的时期类型为“instant”，以便于对实例数据的标记。

④ 数据类型（type）

《银行电子对账单标准》的数据类型属于标准数据类型，即XBRL国际组织发布的、国际通用的数据类型。《银行电子对账单标准》共使用了6种标准数据类型，具体如表2所示。

1. **《银行电子对账单标准》使用的标准数据类型统计及举例**

| **数据类型** | **英文名称** | **元素数量** | **数据类型举例** |
| --- | --- | --- | --- |
| 字符型 | xbrli:stringItemType | 27 | 营业网点编号 |
| 货币型 | xbrli:monetaryItemType | 7 | 账户余额 |
| 日期型 | xbrli:dateItemType | 2 | 记账日期 |
| 年份型 | xbrli:gYearItemType | 1 | 银行对账单年份 |
| 时间型 | xbrli:timeItemType | 1 | 记账时间 |
| 未定义（适用于元组） | 未定义 | 1 | 对账明细信息 |
| 合计 |  | 39 |  |

（2）《银行电子对账单标准》中使用的重要虚元素

在依据本分类标准编制的实例文档中，本版分类标准中的大部分元素都可被赋予事实值，称之为“实元素”；另一部分元素没有事实值，其作用是用来组织实元素间的关系，称之为“虚元素”。下面列举了《银行电子对账单标准》中部分重要虚元素的用法。

① 抽象（abstract）元素

抽象元素用于组织列报链接库中元素的展示层级。所有抽象元素的“abstract”属性都应设为“true”，时期类型为“duration”。

② 元组（tuple）元素

《银行电子对账单标准》中，元组（tuple）的设置针对对账明细信息需要根据实际情况进行扩展的浮动行项目。元组的引入，使得使用者可以在不扩展现有的分类标准的前提下，在实例文档中增加对应浮动行项目，从而实现浮动行项目的编制。

（3）元素标签及后缀

在《银行电子对账单标准》中，同一个元素可有多个标签，其中至少有中英文标准标签各一个。英文标签只有第一个单词的首字母以及缩写词要求大写。一些特定元素的标准标签还必须增加标准后缀，具体如下：

① [abstract]：所有抽象（abstract）元素的标准标签后缀；

② [tuple]：所有元组（tuple）元素的标准标签后缀。

2．扩展链接角色（ELR）

（1）扩展链接角色的定义

扩展链接角色（ELR）是一组可被视为一个整体进行处理的银行电子对账单信息关系的标识符。

（2）扩展链接角色的统一资源标识符（URI）的定义

在设计扩展链接角色时，《银行电子对账单标准》依据GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准的规定，为扩展链接角色定义了统一资源标识符，统一资源标识符的定义遵循以下模式：http://xbrl.mof.gov.cn/role/yyyy-mm-dd/{“编码”}。

其中，yyyy-mm-dd为《银行电子对账单标准》的版本日期；“编码”表示扩展链接角色的6位编码，便于计算机识别及检索。

《银行电子对账单标准》在定义扩展链接角色的6位编码时，遵守了财政部《企业会计准则通用分类标准指南》中的特定的编码规则，具体如表3所示：

1. **扩展链接角色编码及其对应的数字或字母含义**

| **编码位数** | **编码含义** | **是否必须** | **对应的数字或字母含义** |
| --- | --- | --- | --- |
| 第一位编码 | 监管机构代码 | 必选 | 1表示财政部 |
| 第二位编码 | 业务类型 | 必选 | 0表示电子凭证 |
| 第三/四位编码 | 单据类型 | 必选 | 05表示银行电子对账单 |
| 第五/六位编码 | 明细序号 | 必选 | 某类单据内容下设置的多个扩展链接角色，明细序号从01开始，顺序进行编号 |
| 次编码 | 拆分序号 | 可选 | 如果某个扩展链接角色对应完整的银行电子对账单信息，则不设置拆分序号；如果某个扩展链接角色对应银行电子对账单中的一组明细项目，拆分序号为字母编码，从a开始，以此类推 |

1. 物理结构

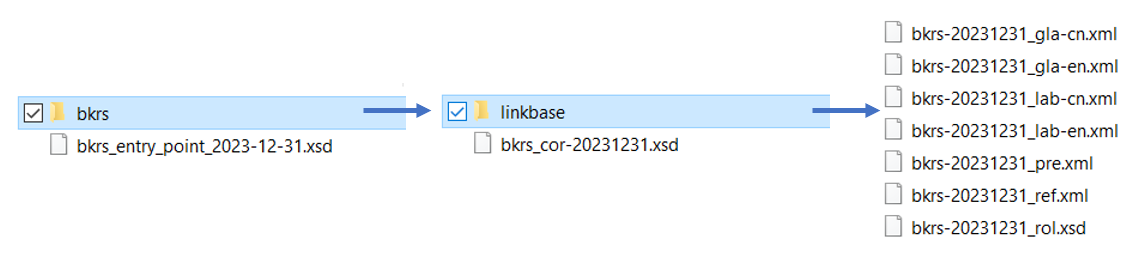
从物理形态上来看，《银行电子对账单标准》是一个电子文件包，文件结构如图2所示：



1. **《银行电子对账单标准》的物理文件结构**

1．物理结构的组织方式

本版分类标准以银行电子对账单为基础组织文件结构，图3显示了《银行电子对账单标准》文件夹及相关内容。



1. **《银行电子对账单标准》文件夹及其内容**

2．文件夹和文件结构说明

《银行电子对账单标准》文件夹和文件结构及其内容的具体说明如下：

（1）根目录是《银行电子对账单标准》文件的根文件夹，以《银行电子对账单标准》版本日期命名。本版分类标准的版本日期为2023年12月31日。

（2）bkrs\_cor-yyyymmdd.xsd、bkrs-yyyymmdd\_rol.xsd是《银行电子对账单标准》的模式文件，元素及扩展链接角色分别存放在这两个文件中。

（3）bkrs-yyyymmdd\_pre.xml是《银行电子对账单标准》的列报链接库文件。

（4）bkrs-yyyymmdd\_gla-{cn|en}.xml是定义扩展链接角色中英文标签的链接库文件。

（5）bkrs-yyyymmdd\_lab-{cn|en}.xml是定义元素中英文标签的链接库文件。

（6）bkrs-yyyymmdd\_ref.xml是分类标准的参考链接库文件。

3．绝对路径和相对路径

为便于使用者定位《银行电子对账单标准》中的模式文件和链接库等文件，本版分类标准采用了绝对路径和相对路径两种定位方式。《银行电子对账单标准》对XBRL标准数据类型的引用，采用绝对路径引用的方式，直接指向国际XBRL技术规范和分类标准；《银行电子对账单标准》内部各部分之间的引用，采用较为便捷的相对路径的方式，无须过多考虑文件的存储位置。

绝对路径的形式即为定义XBRL标准数据类型的地址。例如，要定位数字型数据分类标准模式文件时，其路径为：

http://www.xbrl.org/dtr/type/numeric-2009-12-16.xsd

相对路径根目录为入口点模式文件所在目录，表4列举了部分《银行电子对账单标准》文件的相对路径：

1. **《银行电子对账单标准》文件的相对路径举例**

| **文件名** | **文件的相对路径** |
| --- | --- |
| 模式文件：  bkrs\_cor-20231231.xsd | bkrs/bkrs\_cor-20231231.xsd |
| 列报链接库文件：  bkrs-20231231\_pre.xml | bkrs/linkbase/bkrs-20231231\_pre.xml |

4．命名空间

为便于使用者辨认特定版本分类标准所定义的元素、类型和关系，《银行电子对账单标准》中包含了命名空间。本版分类标准的命名空间即“http://xbrl.mof.gov.cn/taxonomy/2023-12-31/bkrs”，命名空间前缀为银行对账单（bank reconciliation statement）的缩写，即“bkrs”。

5．模式文件

《银行电子对账单标准》使用模式文件定义元素、扩展链接角色等对象，文件后缀为“.xsd”，根据银行电子对账单内容确定的元素及扩展链接角色均存放在该类文件中。

6．链接库

链接库是用来定义元素间关系及元素资源间关系的文件。《银行电子对账单标准》使用了3种链接库：列报链接库（Presentation linkbase）、标签链接库（Label linkbase）和参考链接库（Reference Linkbase）。

（1）列报链接库

列报链接库用来定义元素与元素在列报上的层级关系和顺序关系。为了确保列报层级的一致性和元素间关系的连续性，《银行电子对账单标准》在列报链接库的每一个扩展链接角色（ELR）中，都设置了一个抽象概念作为父元素。

（2）标签链接库

标签链接库用来表示元素及其显示名称间的对应关系，以将元素与人们更容易阅读和理解的名称联系起来。《银行电子对账单标准》同时使用中文、英文定义元素标签。在确定标签时，遵循可读、简明、一致的命名规则。

同一个元素可能有多个不同标签，在同一种语言下每个标签有唯一的标签角色。标签角色规定了相应元素在特定情形下应当显示的恰当标签。《银行电子对账单标准》使用的标签角色及说明如表5所示。

1. **标签角色及说明**

| **标签角色** | **标签角色的定义来源** | **使用说明** |
| --- | --- | --- |
| 标准标签 | http://www.xbrl.org/2003/role/label | 元素的标准标签 |
| 长标签 | http://www.xbrl.org/2003/role/verboseLabel | 对元素标签进行扩展时，为了准确表达标签含义而不能省略标签文字时使用 |
| 短标签 | http://www.xbrl.org/2003/role/terseLabel | 在上下文环境中，可以对标签词汇进行省略时使用 |

（3）参考链接库

参考链接库用来说明元素与其参考文件之间的对应关系。《银行电子对账单标准》采用参考链接库来说明银行电子对账单币种与国际国内货币通用代码标准之间的对应关系，明确元素来源的标准依据，便于使用者查找和填报适合的元素事实值。

（三）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（如数据所属时期、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）、单位（unit）和精确度，使用者可结合五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6所示：

1. **《银行电子对账单标准》根元素**

| **前缀** | **命名空间URL** | **描述** |
| --- | --- | --- |
| bkrs | http://xbrl.mof.gov.cn/taxonomy/2023-12-31/bkrs | 银行电子对账单标准 |
| num | http://www.xbrl.org/dtr/type/numeric | percentItemType数字类型命名空间 |
| 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 | 货币币种的数据项类型 |

2．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》的相对路径根目录：

<link:schemaRef xlink:type="simple" link:href="bkrs\_entry\_point\_2023-12-31.xsd"/>

3．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、单位和精确度属性，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7列示了部分事实值。

1. **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 | 2021-08-31 |
| 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 | 2021 |

（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指向一个预定义的单位（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4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> |

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5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> |

1. **非数值型事实值定义方式示例**

4．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<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生成者信息，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时点或期间，使用标签<xbrli:period>标记。在银行电子对账单中，时期类型均为时点型，使用<xbrli:instant>标签表示，统一采用yyyy-mm-dd的日期格式。

5．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，例如人民币元、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）指向一个预定义的单位；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和货币计量单位。表8展示了货币型元素常用的单位定义。

1. **实例文档常用单位定义举例**

| **ID** | **单位的含义** | **分子** | **分母** |
| --- | --- | --- | --- |
| u1 | 人民币元 | 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> |

1. **单位信息标记示例**

XBRL通过事实值的precision（精确度）或decimals（小数点位数）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9列示了数值型数据使用decimals属性的例子。

1. **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 |

（四）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. 银行电子对账单开具方
2. 银行电子对账单示例-XBRL

银行电子对账单示例（模拟环境生成，供参考）：

|  |
| --- |
| <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/2023-12-31/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\_2023-12-31.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10列示了标准标记的所有字段。

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 | 必填项，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 | 必填项，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 | 必填项 |
| 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 | 必填项 |
| 8 | 银行对账单月份 | 字符型 | 必填项，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 | 必填项 |
| 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 | 必填项，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 | 必填项 |
| 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 | 必填项 |
| 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. 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

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。

会计软件服务商可根据《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

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、存储应安全可靠，对任何篡改都能够及时发现，作为电子凭证，应符合《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。

《银行电子对账单标准》术语表

**1．可扩展商业报告语言（eXtensible Business Reporting Language，XBRL）**

一种基于可扩展置标语言（eXtensible Markup Language，XML）的开放性业务报告技术标准。参见GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

**2．分类标准（Taxonomy）**

XML模式文件和XBRL链接库的组合。参见GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

**3．分类标准模式（Taxonomy Schema）**

定义XBRL概念语法的XML模式文件。参见GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

**4．可发现分类标准集（Discoverable Taxonomy Set，DTS）**

通过引用形成的一组分类标准模式和链接库的集合。参见GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

**5．扩展链接角色（Extended Link Role，ELR）**

扩展链接角色是一组可被视为一个整体进行处理的银行电子对账单信息关系的标识符。

**6．相对路径（Relative Paths）**

相对路径以《银行电子对账单标准》入口点模式文件所在目录为相对路径根目录。

**7．命名空间（Namespace）**

命名空间限定了分类标准元素的定义区间。

**8．事实值（Fact）**

分类标准所描述的银行电子对账单的具体内容。参见GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

**9．元素（Element）**

XML 模式文件中定义的XML元素。参见GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

**10．抽象元素（Abstract Element）**

对应银行电子对账单概念在逻辑上没有具体值、不能在XBRL实例文档中出现的元素，其abstract属性值为true。列报链接库可利用抽象元素对概念进行分组展示。参见GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

**11．链接库（Linkbase）**

若干个用于描述分类标准中概念的语义的XLink扩展链接的集合。参见GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

**12．列报链接库（Presentation Linkbase）**

列报链接库用于组织分类标准元素之间的层次关系并为之排序。参见GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

**13．定义链接库（Definition Linkbase）**

定义链接库包含一个概念与其他概念相关联的定义扩展链接，主要的作用是描述元素之间的维度关系。

**14．标签链接库（Label Linkbase）**

标签链接库用于给每个概念提供一个或多个可理解的名称。

**15．XBRL实例文档（XBRL Instance）**

以xbrl为根元素的XML片段。XBRL实例文档中包含银行电子对账单的事实值。其中每个事实值都与可发现分类标准集（DTS）中已定义的概念相对应，也包含上下文和单位等额外信息来解释实例中的事实。XBRL实例文档的根元素是“xbrl”元素。参见GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

**16．上下文（Context）**

XBRL实例文档中根元素的子元素，用来说明实体、时期和场景。上下文有助于准确地理解数据项的值。参见GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

**17．数据项（Item）**

XBRL数据项替换组中的元素，包含简单事实的值、帮助理解该事实所需的上下文以及数值型数据项的单位。数据项包括数值型数据项和非数值型数据项两类。对于数值型数据项，需要指出精度及度量单位。参见GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

**18．类型化维度（Typed Dimension）**

类型化维度是域成员不能逐个枚举的维度。参见GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

**19．超立方体（Hypercube）**

超立方体是一个维度的集合，是参与到has-hypercube关系和hypercube-dimension关系中的hypercubeItem替换组中的抽象元素。参见GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。