

中信银行核心系统升级项目
软件需求规格说明书
内部账户子系统
V2.1

核心系统升级项目组
2012 年 6 月

文档修订历史					
版本	生效时间	变更概要	作者	审核	批准
V2.1	2012.11.08	利息税上划时金额从负债组提供的登记簿中获取	张建		
V2.1	2012.12.04	修改机构撤并和科目调整		张建	
V2.1	2012.12.10	添加账挂核对		张建	

目录	
1 前言	13
1.1 目的	13
1.2 预期读者	13
1.3 背景	13
1.4 参考资料	14
2 系统概述	15
2.1 术语定义	15
2.2 业务功能范围	15
2.3 与核心其它应用关系	16
2.4 与外围系统关系	16
2.5 业务模型	17
2.5.1 业务模型关系图	17
2.5.2 业务模型库表说明	18
2.5.3 业务模型详细说明	19
2.6 基本规定及业务规则	19
2.6.1 基本规定	19
2.6.2 业务规则	19
2.6.3 相关约定	23
2.7 业务流程框架	23
2.8 功能结构列表	24
3 内部账户控制表维护(FUN-IAM-001)	25
3.1 模块功能说明	25
3.2 模块业务流程	25
3.3 内部账户控制表新增 (FUN-IAM-001-0100)	26
3.3.1 交易说明	26
3.3.2 交易流程	27

3.3.3	输入要素	27
3.3.4	处理要求	28
3.3.5	输出内容	29
3.4	内部账户控制表修改(FUN-IAM-001-0200)	30
3.4.1	交易说明	30
3.4.2	交易流程	30
3.4.3	输入要素	30
3.4.4	处理要求	31
3.4.5	输出内容	32
3.5	内部账户控制表查询(FUN-IAM-001-0300)	32
3.5.1	交易说明	33
3.5.2	交易流程	33
3.5.3	输入要素	33
3.5.4	处理要求	33
3.5.5	输出内容	34
3.6	内部账户控制表删除(FUN-IAM-001-0400)	34
3.6.1	交易说明	34
3.6.2	交易流程	34
3.6.3	输入要素	34
3.6.4	处理要求	35
3.6.5	输出内容	36
3.7	内部账户控制表维护结果查询(FUN-IAM-001-0500)	36
3.7.1	交易说明	36
3.7.2	交易流程	36
3.7.3	输入要素	36
3.7.4	处理要求	37
3.7.5	输出内容	37
3.8	内部账户控制表维护批量检查(FUN-IAM-001-0600)	38
4	内部账户管理(FUN-IAM-002)	41
4.1	模块功能说明	41
4.2	模块业务流程	41
4.3	内部账户开户(FUN-IAM-002-0100)	42
4.3.1	交易说明	43
4.3.2	交易流程	43
4.3.3	输入要素	44
4.3.4	处理要求	45
4.3.5	输出内容	47
4.4	内部账户修改(FUN-IAM-002-0200)	47
4.4.1	交易说明	47
4.4.2	交易流程	48
4.4.3	输入要素	49
4.4.4	处理要求	50
4.4.5	输出内容	51
4.5	内部账户销户(FUN-IAM-002-0300)	52

4.5.1	交易说明	52
4.5.2	交易流程	53
4.5.3	输入要素	53
4.5.4	处理要求	54
4.5.5	输出内容	55
4.6	内部账户暂禁(FUN-IAM-002-0400)	56
4.6.1	交易说明	56
4.6.2	交易流程	57
4.6.3	输入要素	57
4.6.4	处理要求	58
4.6.5	输出内容	59
4.7	内部账户解禁(FUN-IAM-002-0500)	60
4.7.1	交易说明	60
4.7.2	交易流程	61
4.7.3	输入要素	61
4.7.4	处理要求	62
4.7.5	输出内容	64
4.8	内部账户批开户(FUN-IAM-002-0600)	64
4.9	内部账户批修改(FUN-IAM-002-0700)	66
4.10	内部账户批销户(FUN-IAM-002-0800)	68
4.11	内部账户批暂禁(FUN-IAM-002-0900)	70
4.12	内部账户批解禁(FUN-IAM-002-1000)	74
4.13	内部账户批操作结果查询(FUN-IAM-002-1100)	76
4.13.1	交易说明	76
4.13.2	交易流程	77
4.13.3	输入要素	77
4.13.4	处理要求	77
4.13.5	输出内容	78
4.14	内部账户开销户清单打印(FUN-IAM-002-1200)	79
4.15	内部账户销户后批量删除(FUN-IAM-002-1300)	80
5	内部账户查询(FUN-IAM-003)	82
5.1	模块功能说明	82
5.2	模块业务流程	82
5.3	内部账户查询(FUN-IAM-003-0100)	82
5.3.1	交易说明	82
5.3.2	交易流程	82
5.3.3	输入要素	82
5.3.4	处理要求	82
5.3.5	输出内容	83
5.4	内部账户交易查询(FUN-IAM-003-0200)	84
5.4.1	交易说明	84
5.4.2	交易流程	85
5.4.3	输入要素	85
5.4.4	处理要求	85

5.4.5	输出内容	86
5.5	内部账户特种业务登记簿查询(FUN-IAM-003-0300)	88
5.5.1	交易说明	88
5.5.2	交易流程	88
5.5.3	输入要素	88
5.5.4	处理要求	89
5.5.5	输出内容	90
6	挂销账(FUN-IAM-004)	92
6.1	模块功能说明	92
6.2	模块业务流程	92
6.3	挂账查询(FUN-IAM-004-0100)	93
6.3.1	交易说明	93
6.3.2	交易流程	93
6.3.3	输入要素	93
6.3.4	处理要求	94
6.3.5	输出内容	95
6.4	销账查询(FUN-IAM-004-0200)	96
6.4.1	交易说明	96
6.4.2	交易流程	96
6.4.3	输入要素	96
6.4.4	处理要求	97
6.4.5	输出内容	98
6.5	当日挂销账清单(FUN-IAM-004-0300)	98
6.6	逾期未销挂账提醒(FUN-IAM-004-0400)	99
7	内部账户卡片管理(FUN-IAM-005)	101
7.1	模块功能说明	101
7.2	模块业务流程	101
7.3	内部账户卡片建立(FUN-IAM-005-0100)	102
7.3.1	交易说明	102
7.3.2	交易流程	102
7.3.3	输入要素	103
7.3.4	处理要求	103
7.3.5	输出内容	105
7.4	内部账户卡片修改(FUN-IAM-005-0200)	105
7.4.1	交易说明	105
7.4.2	交易流程	105
7.4.3	输入要素	105
7.4.4	处理要求	106
7.4.5	输出内容	107
7.5	内部账户卡片查询(FUN-IAM-005-0300)	107
7.5.1	交易说明	107
7.5.2	交易流程	107
7.5.3	输入要素	108
7.5.4	处理要求	108

7.5.5	输出内容	109
7.6	内部账户卡片到期提醒(FUN-IAM-005-0400)	109
8	会计处理(FUN-IAM-006)	111
8.1	模块功能说明	111
8.2	模块业务流程	111
8.3	手工记账(FUN-IAM-006-0100)	111
8.3.1	交易说明	112
8.3.2	交易流程	112
8.3.3	输入要素	112
8.3.4	处理要求	113
8.3.5	输出内容	115
8.4	打印内部账户余额表(FUN-IAM-006-0200)	115
8.5	零余额账户检查(FUN-IAM-006-0300)	116
8.5.1	交易说明	116
8.5.2	交易流程	116
8.5.3	输入要素	116
8.5.4	处理要求	116
8.5.5	输出内容	117
9	内部清算(FUN-IAM-007)	118
9.1	模块功能说明	118
9.2	模块业务流程	118
9.3	系统内往来科目余额转头寸科目(FUN-IAM-007-0100)	118
10	匡息入账(FUN-IAM-008)	120
10.1	模块功能说明	120
10.2	模块业务流程	120
10.3	手工匡结息(FUN-IAM-008-0100)	120
10.3.1	交易说明	120
10.3.2	交易流程	121
10.3.3	输入要素	121
10.3.4	处理要求	122
10.3.5	输出内容	124
10.4	手工匡结息登记簿查询(FUN-IAM-008-0200)	125
10.4.1	交易说明	125
10.4.2	交易流程	125
10.4.3	输入要素	125
10.4.4	处理要求	125
10.4.5	输出内容	127
10.5	匡息汇总入账(FUN-IAM-008-0300)	127
1.	功能说明	127
2.	处理周期	127
3.	处理流程	127
4.	数据来源	128
5.	输出数据	129
6.	收费要求	130

7. 会计分录	130
8. 异常处理	130
11 利息税上划及结汇(FUN-IAM-009)	131
11.1 模块功能说明	131
11.2 模块业务流程	131
11.3 利息税自动上划(FUN-IAM-009-0100)	131
11.4 外币利息税折人民币(FUN-IAM-009-0200)	132
12 机构撤并(FUN-IAM-010)	134
12.1 模块功能说明	134
12.2 模块业务流程	134
12.3 新旧机构账户自动转账(FUN-IAM-010-0100)	134
12.4 生成机构撤并转账不成功清单(FUN-IAM-010-0200)	136
13 科目调整(FUN-IAM-011)	137
13.1 模块功能说明	137
13.2 模块业务流程	137
13.3 新旧账户自动转账(FUN-IAM-011-0100)	138
13.4 新旧账户直接划转(FUN-IAM-011-0200)	140
14 管理总部(FUN-IAM-012)	141
14.1 模块功能说明	141
14.2 模块业务流程	141
14.3 账户积数累计(FUN-IAM-012-0100)	141
14.4 账户积数报表(FUN-IAM-012-0200)	143
14.5 账户积数清零(FUN-IAM-012-0300)	144
14.6 生成内部账账页(FUN-IAM-012-0400)	144
14.7 打印内部账账页(FUN-IAM-012-0500)	146
1. 功能说明	146
2. 处理周期	146
3. 处理流程	146
4. 数据来源	146
5. 输出数据	146
6. 收费要求	147
7. 会计分录	147
8. 异常处理	147
15 公共服务功能描述(FUN-IAM-013)	148
15.1 内部账户记账（手工录入账号）(FUN-IAM-013-0110)	148
15.2 内部账户记账（系统生成账号）(FUN-IAM-013-0120)	153
15.3 内部账户更新(FUN-IAM-013-0200)	155
15.4 内部账户余额查询(FUN-IAM-013-0300)	159
15.5 内部账户当日交易查询(FUN-IAM-013-0400)	160
15.6 内部账户批操作状态查询(FUN-IAM-013-0500)	162
16 附录	163
16.1 交易一览表	163
16.2 批量功能一览表	164
16.3 公共服务一览表	166

16.4 单据	166
16.4.1 单据一览表	166
16.4.2 特种转账借方凭证	167
16.4.3 特种转账贷方凭证	167
16.4.4 通用凭证	167
16.5 报表	167
16.5.1 报表一览表	167
16.5.2 内部账户当日开销户清单	167
16.5.3 当日挂销账清单	168
16.5.4 逾期未销挂账提醒报表	168
16.5.5 内部账户卡片到期未销提醒报表	168
16.5.6 内部账户余额表	169
16.5.7 利息税结汇清单	169
16.5.8 机构撤并转账不成功清单	169
16.5.9 内部账户积数表	169
16.5.10 内部账户账页	170
16.6 产品一览表	170

1 前言

1.1 目的

本需求规格说明书是对内部账户业务需求的规格说明，编写的依据为：

- 1) 《核心系统升级项目业务需求说明书_内部账户_v3.0》；
- 2) 《核心系统升级项目业务需求说明书_清算模型_v3.0》；
- 3) 《核心系统升级项目业务需求说明书_会计模型_v3.0》；
- 4) 《核心系统升级项目业务需求说明书_利率管理和计结息_v3.0》；
- 5) 《RQM-TP09-xx 系统-软件需求规格说明书-v1.0（模板）》。

本文档作为软件开发人员业务需求的指导和持续的参考书，内容覆盖需求书内容，作为“需求”和“设计”之间的纽带，起到承上启下的作用。

1.2 预期读者

本文档预期读者为：

- 1) 内部账户、会计模型、清算模型业务需求小组成员；
- 2) 会计核算系统设计小组成员；
- 3) 需求评审专家；
- 4) 其它与会计核算需求和设计有关的人员。

1.3 背景

内部账户子系统主要负责银行内部账户管理（包括账户、挂销账、卡片账等）以及相应的账务处理功能，同时还包含其他业务处理过程中涉及内部账户的部分（包括清算、匡息入账、利息税上划及结汇、机构撤并和科目调整等）。

目前系统对于内部账户的处理存在以下不足：

1、内部账户管理

- a) 除部分内部账户由总行统一开立外，其他内部账户均由网点手工开立，全行未建立统一的内部账户管理体系及规则。
- b) 现有系统中的待销账机制设置不灵活，只支持单笔挂账、单笔核销，难以满足复杂的业

务需要。

c) 对于日终批处理或电子渠道发生的交易，目前已能自动开立内部账户；但对于柜台发起的联机交易，不支持自动开立系统所定义的内部账户。

2、清算相关内部账户处理

a) 系统内通存通兑对账仍采用手工方式处理，未实现系统自动处理。

b) 外部清算时，核心系统与外围系统的对账及差错调整模式不统一，操作步骤繁琐，容易出现差错处理不及时的情况。

针对目前现状并结合业务发展情况，未来内部账户子系统需要在以下方面有所提升：

1、内部账户管理

a) 建立统一的内部账户属性控制表，支持总行、账务中心统一开立内部账户，并对账户使用范围、自动开立标识、余额方向等内容统一进行设置。

b) 支持挂销账与卡片账功能。在部分内部账户下建立挂账登记簿与销账登记簿进行挂销账明细核算；对于部分需在核心系统中记录详细信息的内部账户支持卡片功能，登记交易对手、摘要等明细信息。

c) 根据预先设定规则，联机或批处理交易时，系统自动开立相关内部账户，无需人工干预。

2、清算相关内部账户处理

a) 支持内部清算采用零级清算架构模式，系统能够自动进行“系统内往来科目”平衡检查，并且每日将“系统内往来科目”余额转入头寸科目。

b) 统一核心系统与外围系统的对账流程与差错调整模式，确保账务处理及时准确。同时支持对外清算一日多场模式下，对于内部账户清算时点余额的管理。

3、其他

a) 支持利息税的上划和结汇的自动处理。

b) 支持机构撤并和科目调整时内部账户的自动新旧划转。

1.4 参考资料

序号	文档名称	最后修订时间	版本号	来源	作者
1	《核心系统升级项目业务需求说明书_内部账户_v3.0》	2011-12-12	V3.0	核心升级项目	公共业务需求小组
2	《核心系统升级项目业务需求说明书_会计模型_v3.0》	2011-12-12	V3.0	核心升级项目	公共业务需求小组
3	《核心系统升级项目业务需求说明书_清算模型_v3.0》	2011-12-12	V3.0	核心升级项目	公共业务需求小组
4	《核心系统升级项目业务需求说明书_利率管理和计结息_v3.0》	2011-12-15	V3.0	核心升级项目	公共业务需求小组
5	《核心系统升级项目业务需求说明书_机构管理_v3.0》	2011-12-12	V3.0	核心升级项目	公共业务需求小组

2 系统概述

2.1 术语定义

术语	英文描述	术语说明	以往其他叫法
暂禁		暂禁就是对内部账户进行临时的冻结，暂禁后的内部账户只能提供查询功能。	
解禁		解禁就是解除对内部账户的暂禁，解禁后的内部账户将恢复正常状态，可以提	

供全部功能。

销账序号 销账序号是为了序时地反映每一笔销账的顺序而设置的顺序号码。

内部清算 内部清算是指银行内部各分支机构之间办理资金调拨、划拨支付结算款项，并对由此引起的资金存欠进行的清偿。内部清算可以采用不同的清算模式。

管理总部 管理总部是指总行机关，在核心系统中它也作为一个机构进行管理。

2.2 业务功能范围

内部账户是指银行根据本身业务经营管理的需要设置的银行内部专用账户，从账务性质分资产、负债、共同、所有者权益、损益、表外类内部账，用于核算不同银行业务。内部账户管理主要包括如下功能范围：

- 1、 内部账户控制表维护
- 2、 内部账户管理（包括内部账户开户、销户、修改、暂禁/解禁）
- 3、 内部账户查询（包括内部账户账户查询和交易查询）
- 4、 挂销账管理（包括挂账查询、销账查询、逾期未销提醒）
- 5、 内部账户卡片管理（包括卡片的建立、修改、查询和到期提醒）
- 6、 会计处理（包括手工记账、批量入账、余额表生成）
- 7、 内部清算（仅包括系统内往来科目转入头寸科目功能）
- 8、 匡息入账（包括手工匡结息、匡息汇总入账）
- 9、 利息税上划及结汇处理
- 10、 机构撤并涉及的内部账户处理
- 11、 科目调整涉及的内部账户处理
- 12、 管理总部特殊需求（包括账户积数的累积和清零、积数报表和内部账账页生成）

2.3 与核心其它应用关系

内部账户子系统与核心内其他应用系统的关系：

- 1、 内部账户子系统为其他应用系统提供内部账户记账的公共服务功能。
- 2、 内部账户子系统需要总账子系统提供科目检查和科目属性查询的公共服务。
- 3、 内部账户子系统需要业务平台子系统提供机构及货币属性查询的公共服务。
- 4、 内部账户子系统需要业务平台子系统提供机构撤并清单以便进行相关内部账户处理。
- 5、 内部账户子系统需要总账子系统提供科目调整清单以便进行相关内部账户处理。
- 6、 内部账户子系统需要业务平台子系统提供一般结售汇查询的公共服务，按中间件查询结售汇结果
- 7、 内部账户子系统需要业务平台子系统提供利息税结售汇处理的服务（包括按利息税牌价进行结售汇，并登记结售汇申报信息）。
- 8、 内部账户子系统需要存款子系统提供转账处理的公共服务以进行手工结息处理。
- 9、 内部账户子系统需要业务平台子系统提供现金收入/支取的公共服务以进行现金科目手工记账的处理。

2.4 与外围系统关系

内部账户子系统与外围系统的关系：

- 1、 内部账户子系统提供内部账户余额和交易明细信息供外围系统进行对账处理。

2.5 业务模型

2.5.1 业务模型关系图

2.5.2 业务模型库表说明

编号	表名	功能说明
1	内部账户主表	记录内部账户户名、控制属性和余额信息。
2	变更登记簿	记录账户非账务类的变更交易明细。
3	特种业务登记簿	记录内部账户暂禁/解禁情况。
4	批操作登记簿	记录账户管理中各种批操作信息,用户批操作进程的控制和结果的反映。
5	内部账户卡片	记录卡片信息。
6	挂账登记簿	记录挂账明细。
7	销账登记簿	记录销账明细。
8	内部账户交易明细	记录内部账户的账务类交易明细,用于交易查询和生成内部账户账页。
9	内部账户账页	记录内部账户账页信息。
10	内部账户积数	累计账户积数,每年12月30日清零。
11	内部账户控制表	内部账户控制属性配置参数。
12	手工匡结息登记簿	记录手工匡结息的明细信息。
13	挂销账明细登记簿	登记挂账的明细记录
14	内部账户控制表维护登记簿	登记需要进行批量检查的内部账户控制表维护记录
15	不匹配账户清单	登记所有和需要维护的内部账户控制表不匹配的内部账户列表

2.5.3 业务模型详细说明

2.6 基本规定及业务规则

2.6.1 基本规定

- 《中华人民共和国会计法》
- 《银行会计基本规范指导意见》
- 财政部《企业会计准则》(06版)
- 《中信银行会计基本制度 09 年修订》
- 《中信银行代扣代缴储蓄存款利息收入个人所得税会计核算手续》

2.6.2 业务规则

2.6.2.1 总体业务规则

2.6.2.1.1 内部账户账号规则

分户账户账号结构是:

机构号(联行号+网点号 6)+币种号 2+科目 3+子目 2+顺序号 6

2.6.2.1.2 内部账户状态控制规则

内部账户状态分为正常、暂禁、销户三种,具体的业务控制规则如下表所示:

交易	
状态	查
询	修
改	暂
禁	解
禁	记

账 销
户

正常	允许	允许	允许	不允许	允许	允许
暂禁	允许	允许	不允许	允许	不允许	不允许
销户	允许	不允许	不允许	不允许	不允许	不允许

2.6.2.2 内部账户管理业务规则

2.6.2.2.1 内部账户属性和科目属性的匹配规则

内部账户的部分属性取值必须要跟科目属性匹配，具体的规则如下：

科目属性 科目属性取值 账户属性及取值范围

余额方向 M—借贷轧差全部，默认借贷双方

D—借方 全部，默认借方

C—贷方 全部，默认贷方

A—借贷双方 全部，默认借贷双方

使用范围 0- 通用 机构号 所有机构

1- 总行专用 机构号 总行机构

2- 分行专用 机构号 分行级以上机构

2.6.2.2.2 内部账户联机批维护处理规则

在内部账户维护交易中（包括开户、销户、修改、暂禁/解禁），如果涉及的账户不是一个而是一组的时候，相应的处理规则和流程如下：

- 1、一组账户的维护操作在用户提交交易指令后将启动后台批操作处理，同时提醒用户稍后查询处理结果。
- 2、批操作处理按要求逐个完成相关账户的处理，并生成处理结果，包括处理成功的账户、不成功的账户和原因。
- 3、用户点击批操作结果查询交易，查询批量维护的结果。
- 4、对于处理不成功的账户，用户负责跟进，根据不同的原因采取不同的处理方法。

2.6.2.2.3 内部账户自动开户的属性设置规则

在内部账户自动开户时，内部账户的属性设置遵循以下规则：

- 1、内部账户控制表有定义的，以内部账户控制表定义为准。
- 2、内部账户控制表没有定义的，开户失败。

2.6.2.3 挂销账业务规则

2.6.2.3.1 挂账编号生成规则

挂账编号由 15 位数字组成，由系统在挂账交易处理时自动生成。格式为：

ZZZZZZ YYMMDD NNN（机构 年月日 顺序号）

柜面显示时自动返回机构号与日期，用户可修改。

挂账序号由 4 位数字组成，对每一笔新增挂账都从 0001 开始顺序编号，在每次续增挂账时（针对多挂多销），挂账序号加 1，挂账编号 + 挂账序号可以代表唯一一笔挂账明细记录。

2.6.2.3.2 销账序号生成规则

销账序号由 4 位数字组成，对每一笔挂账都从 0001 开始顺序编号，在每次销账时，销账序号加 1，挂账编号 + 销账序号可以代表唯一一笔销账记录。

2.6.2.3.3 挂销账规则

挂账类内部账户（账户挂账类别属性取值不为‘N’）在发生账务类交易时，需要进行挂账和销账处理，具体的规则如下：

1. 账户挂账类别属性为‘D-借方挂账’

发生借方交易时，进行挂账处理；发生贷方交易时进行销账处理。

2. 账户挂账类别属性为‘C-贷方挂账’

发生贷方交易时，进行挂账处理；发生借方交易时进行销账处理。

销账时，根据账户销账方式属性进行不同的检查控制：

1. 账户销账属性为“0-一挂一销”，交易金额必须与该挂账编号的余额相同。
2. 账户销账属性为“1-一挂多销”，交易金额必须少于或等于该挂账编号的余额。
3. 账户销账属性为“2-多挂多销”，交易金额必须少于或等于该挂账编号的余额，并且一旦发生销账，则不能再进行挂账处理。

2.6.2.4 手工匡结息业务规则

由于系统原因无法正确计息，或由于系统故障或误操作等原因，需手工补计结利息时，经过审批程序，使用专用交易手工调整存、贷款利息的计提利息和结息。手工匡结息的明细独立于存、贷款模块正常计算的利息，无需提供整合查询。

2.6.2.5 内部清算业务规则

系统内往来业务（包括跨机构转账和系统内汇划）采用系统内往来科目过渡。系统内往来科目只能由系统自动成套产生会计分录和记账，不得手工记账。每日全行系统内往来科目余额轧差应该为零。

对于目前正在使用的系统内往来过渡科目，均应并入系统内往来科目。系统内往来科目可以根据需要对系统内汇划和系统内跨机构转账业务分设子目或账户核算。以上业务均按币种设置内部账户，不计利息。

2.6.3 相关约定

2.6.3.1 内部账户控制表的属性设置

对于内部账户控制表的账户属性必须预先设定取值，设定取值的账户属性在开户时不能修改，内部账户控制表中的部分属性(使用范围、挂账类别、是否允许手工录入、发生额方向、余额零标志、余额方向)从科目表中继承。内部账户控制表属性的修改,约定如下：

强制修改：账户名称、销账期限、是否允许手工录入、发生额方向、余额零标识、余额方向
检查通过后可修改：科目使用范围(已开立内部账户不违反)、销账方式(每个内部账户余额为0)、补充信息标识(每个内部账户余额为0)、挂账类别(每个内部账户余额为0)

不允许修改属性：机构号、科目、币种、顺序号

内部账户控制表满足条件修改,要同步修改内部账户的属性.

2.6.3.2 内部账户属性和科目以及内部账户控制表的关系

在开立和维护内部账户时,内部账户的属性取值受限于内部账户控制表的相关设置。当对科目表进行单独维护时,已经存在的内部账户仍根据现有的账户属性进行处理,不受影响。当对内部账户控制表进行维护时,需要做以下检查：一如果存在已提交而未执行完毕的内部账户批操作,则拒绝；二如果存在正在生效的相应内部账户,则检查内部账户属性是否与内部账户控制表相匹配,如果匹配则自动生效,否则需要提示业务人员有哪些内部账户跟内部账户控制表不匹配,业务人员需要进行账户属性的修改并再次提交。

2.6.3.3 机构撤并和科目调整处理的约定

机构撤并和科目调整涉及新旧内部账户划转的,对于销户和暂禁的内部账户不处理,对于设卡片或者挂销账的账户按如下方式处理:

1. 生成新旧挂账编号对照表
2. 对于已经设立补充信息的挂账,把旧的补充信息移植到新挂账编号中
3. 与普通挂销账处理一致,在机构调整/科目调账的<挂销账明细登记簿>中的摘要栏位描述为“机构撤并”/“科目调整”

对于通过转账方式进行划转的,系统需要根据新账户的属性进行检查控制,如果检查不通过

则不能自动转账，出提示报表交用户手工处理。
对于年终直接划转的，则不考虑新账户的属性，即使属性不匹配也要进行划转。

2.6.3.4 报表生成单位的约定

部分报表以账户归属机构为单位生成各机构的报表，同时需要以账务中心为单位生成账务中心下辖所有机构的汇总报表。具体要求参见 16.5.1 报表一览表。

2.6.3.5 内部账户暂禁/解禁的约定

由于内部账户暂禁/解禁的特殊性，内部账户的暂禁/解禁和客户帐户的特种业务操作分开管理，内部账户和负债模块各自登记自己的特种业务的登记簿。特种业务编号需要统一。

2.7 业务流程框架

2.8 功能结构列表

3 内部账户控制表维护(FUN-IAM-001)

3.1 模块功能说明

内部账户控制表是为了加强内部账户管理而设置的，在内部账户实行集中式的维护后，总行可以就内部账户的属性进行预先的设定，并且对于内部账户专用序号（如总行专用或者分行专用）进行控制，保证全行内部账户的使用能够统一有序地进行，不同机构相同内部账户的核算内容保持一致。

内部账户控制表管理包括内部账户控制表的建立、修改、查询和删除。内部账户控制表的维护只能由总行和一级分行账务中心操作，总行可以维护全行所有机构的内部账户控制表，一级分行账务中心维护仅适用于其辖内内部账户的内部账户控制表。

3.2 模块业务流程

- （1）系统投产前，由总行参数管理部门统一建立全行内部账户控制表。
- （2）系统投产后，分行/总行业务部门由于业务需要，希望增加或者变更内部账户控制表信息，需要提交业务申请，经总行会计部门审核通过以后，由参数管理部门负责在后台管理端进行内部账户控制表的维护处理。
- （3）分行/业务部门可以根据需要通过内部控制账户查询功能，查询内部控制账户详细信息。

3.3 内部账户控制表新增 (FUN-IAM-001-0100)

3.3.1 交易说明

本交易主要是接收建立内部账户控制表的请求，并返回处理结果。

3.3.2 交易流程

无。

3.3.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
科目	9(3)	柜员输入	必输		
子目	9(2)	柜员输入	必输		
币种	9(2)	柜员输入	必输，00 代表所有		
顺序号	9(6)	柜员输入	必输		
机构号		总行用户不输，分行用户必输（默认为用户所在机构）			
内部账户名称		柜员输入	必输		
挂账类别	X(1) N	— 不挂账			

D—借方挂账

C—贷方挂账

柜员输入 下拉列表 选输，挂账类别需要跟账户余额方向匹配。

销账方式 X(1) 0 一挂一销

1 一挂多销

2 多挂多销 柜员输入 下拉列表 选输，如果挂账类别是 D/C，则必须输入，否则不输

销账期限 9(2) 以天为单位 柜员输入 选输，如果挂账类别不是 N，则必须输入
是否允许手工录入 X(1)

Y-允许

N-不允许柜员输入 下拉列表 选输

补充信息标志 X(1) Y—补充信息

N—不补充信息 柜员输入 下拉列表 选输，挂账类别为 N 时，只能选 “N-不补充信息”

发生额方向 X(1) A—可借可贷

D—只允许借方

C—只允许贷方 柜员输入 下拉列表 选输

余额零标志 X(1) N-不控制

D-日终账户余额必须为零

M-月终账户余额必须为零

Y-年终账户余额必须为零 柜员输入 下拉列表 选输

余额方向 X(1) A—可借可贷

D—只允许借方

C—只允许贷方 柜员输入 下拉列表 选输

借方限额标志 选输

借方限额 选输

贷方限额标志 选输

贷方限额 选输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3.3.4 处理要求

3.3.4.1 参与方职责

(1) 总行业务部门

根据业务需要，申请增加，修改和删除内部账户控制表相关信息。

(2) 总行会计部门

审核业务部门内部账户控制表变更申请。

(3) 分行业务部门

根据业务需要，申请增加，修改和删除内部账户控制表相关信息

(4) 总行参数管理部门

负责参数的维护。

3.3.4.2 交易检查及处理

1) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）

a) 科目和子目必须在科目表中已定义并且状态正常。

b) 币种必须在货币表中已定义并且状态正常。

c) 由于是手工输入，故不检查与科目属性的关系（如需检查，由柜台系统控制，核心系统不控制）。

d)

2) 操作权限检查（如果检查不通过，则拒绝）

a) 用户必须为总行用户或一级分行账务中心用户。

b) 如果用户为一级分行账务中心用户，不能修改输入的机构号为总行的内部账户控制信息。

3) 匹配性检查（如果检查不通过，则拒绝）

a) 如果币种为 00，则系统中不能有其他相同科目+子目+顺序号的记录。

b) 如果币种不是 00，则系统中不能存在相同科目+子目+顺序号且币种为 00 的记录。

c) 检查内部账户批操作登记簿，如果有对应内部账户的批操作未完成，则拒绝。

d) 检查内部账户控制表维护登记簿中，是否存在相同科目、相同序号、货币匹配的未检查完毕的记录，如果存在则拒绝。

4) 主处理

a) 检查内部账户主表中是否存在相应的内部账户

i. 如果不存在，则建立内部账户控制表记录。

ii. 如果存在，登记内部账户控制表维护登记簿，并发起后台批处理，进行内部账户和内账户控制表的匹配性检查，并提示用户后续查询检查结果。

3.3.4.3 授权描述

此交易需要会计主管授权。

3.3.4.4 收费要求

无。

3.3.4.5 会计分录

无。

3.3.4.6 相关约定和约束

内部账户控制表一经新增就立即生效，后续相关内部账户的开立必须符合内部账户控制表的要求，针对之前已经开立的内部账户，也同样具备约束效应。

3.3.4.7 异常处理

无。

3.3.5 输出内容

序号	名称	字段类型（长度）	备注
----	----	----------	----

输入信息

所有输入项

交易信息

1	交易机构	9(6)
2	交易日期	9(8)
3	交易时间	9(6)
4	交易用户	
5	授权用户	
6	批操作编号	

3.4 内部账户控制表修改(FUN-IAM-001-0200)

3.4.1 交易说明

本交易接受用户内部账户控制表修改的请求，并返回处理结果。

3.4.2 交易流程

无。

3.4.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
机构号		柜员输入	必输		
科目	9(3)	柜员输入	必输		
子目	9(2)	柜员输入	必输		
币种	9(2)	柜员输入	必输		
顺序号	9(6)	柜员输入	必输		
账户名称		显示/强制修改	必输		
挂账类别	X(1) N—不挂账				
	D—借方挂账				
	C—贷方挂账				
A—双方挂账	显示/检查修改	下拉列表	选输		
销账方式	X(1) 0 一挂一销				
1 一挂多销	显示/检查修改	选输，如果挂账类别是 D/C/A，则必须输入			
销账期限	9(2) 以天为单位	显示/强制修改	选输，如果挂账类别不是 N，则必须输入		
是否允许手工录入	X(1)				
	Y-允许				
N-不允许	显示/强制修改	下拉列表	选输		
补充信息标志	X(1) Y—设卡片				
N—不设卡片	显示/检查修改	下拉列表	选输		
发生额方向	X(1) A—可借可贷				
	D—只允许借方				
C—只允许贷方	显示/强制修改	下拉列表	选输		
余额零标志	X(1) N-不控制				
D-日终账户余额必须为零					
M-月终账户余额必须为零					
Y-年终账户余额必须为零	显示/强制修改	下拉列表	选输		
余额方向	X(1) A—可借可贷				
	D—只允许借方				
C—只允许贷方	显示/强制修改	下拉列表	选输		
借方限额标志	显示/强制修改	选输			
借方限额	显示/强制修改	选输			
贷方限额标志	显示/强制修改	选输			
贷方限额	显示/强制修改	选输			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3.4.4 处理要求

3.4.4.1 参与方职责

同 3.3.4.1。

3.4.4.2 交易检查及处理

1) 嵌套处理

- a) 根据用户输入的科目+子目+币种+顺序号，查询内部账户控制表。如果记录存在，则返回相关属性并显示供用户修改；如果记录不存在，则返回错误。
- 2) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 科目和子目必须在科目表中已定义并且状态正常。
 - b) 币种必须在货币表中已定义并且状态正常。
 - c) 检查必须至少输入一项账户属性。
 - d) 核心系统不检查与科目属性的关系。
 - e) 根据 2.6.2.3.1 的规则，如果满足条件则同步修改内部账户的属性
- 3) 操作权限检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 用户必须为总行用户或一级分行账务中心用户。
 - b) 如果用户为一级分行账务中心用户，输入的顺序号若为总行专用的号段，则返回错误信息。
 - c) 如果用户为一级分行账务中心用户，不能修改机构号为总行的内部账户控制信息。
- 4) 匹配性检查
 - a) 检查内部账户批操作登记簿，如果有对应内部账户的批操作未完成，则拒绝。
 - b) 检查内部账户控制表维护登记簿中，是否存在相同科目、相同序号、货币匹配的未检查完毕的记录，如果存在则拒绝。
- 5) 主处理
 - a) 检查内部账户主表中是否存在相应的内部账户
 - i. 如果不存在，则修改内部账户控制表记录，如果记录不存在则拒绝。
 - ii. 如果存在，登记内部账户控制表维护登记簿，并发起后台批处理，进行内部账户和内账户控制表的匹配性检查，并提示用户手续查询检查结果。

3.4.4.3 授权描述

此交易需要会计主管授权。

3.4.4.4 收费要求

无。

3.4.4.5 会计分录

无。

3.4.4.6 相关约定和约束

内部账户控制表一经修改就立即生效，后续相关内部账户的开立(对于开立的定义同 3.3.4.6)必须符合内部账户控制表的要求，针对之前已经开立的内部账户，则不具备约束效应。

3.4.4.7 异常处理

无。

3.4.5 输出内容

同内部账户控制表新增的输出内容 3.3.5

3.5 内部账户控制表查询(FUN-IAM-001-0300)

3.5.1 交易说明

本交易接受用户内部账户控制表查询的请求，并返回查询结果。

3.5.2 交易流程

无。

3.5.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
机构		柜员输入	选输		
科目	9(3)	柜员输入	必输		

科目	9(2)	柜员输入	必输
币种	9(2)	柜员输入	必输
顺序号	9(6)	柜员输入	必输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3.5.4 处理要求

3.5.4.1 参与方职责

(1) 总行会计部门

根据业务需要，查询全部内部账户控制表相关信息。

(2) 分行业务部门

根据业务需要，查询全部内部账户控制表相关信息。

3.5.4.2 交易检查及处理

1) 操作权限检查

- a) 用户必须为总行用户或分行用户或支行用户。
- b) 总分支行可以查询所有内部账户控制表信息。

2) 主处理

- a) 查询内部账户控制记录，如果记录不存在则拒绝。

3.5.4.3 授权描述

无。

3.5.4.4 收费要求

无。

3.5.4.5 会计分录

无。

3.5.4.6 相关约定和约束

无。

3.5.4.7 异常处理

无。

3.5.5 输出内容

同内部账户控制表新增的输出内容 3.3.5

3.6 内部账户控制表删除(FUN-IAM-001-0400)

3.6.1 交易说明

本交易接受用户内部账户控制表删除的请求，并返回处理结果。

3.6.2 交易流程

无。

3.6.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
科目	9(3)	柜员输入	必输		
子目	9(2)	柜员输入	必输		
币种	9(2)	柜员输入	必输		
顺序号	9(6)	柜员输入	必输		
机构号		柜员输入			
账户名称		显示			
使用范围	9(1) 0-	全行通用			
1- 总行专用					
2- 分行专用		显示			

挂账类别 X(1) N—不挂账
D—借方挂账
C—贷方挂账
A—双方挂账 显示
销账方式 X(1) 0 一挂一销
1 一挂多销 显示
销账期限 9(2) 以天为单位 显示
是否允许手工录入 X(1)
Y-允许
N-不允许显示
补充信息标志 X(1) Y—设卡片
N—不设卡片 显示
发生额方向 X(1) A—可借可贷
D—只允许借方
C—只允许贷方 显示
余额零标志 X(1) N-不控制
D-日终账户余额必须为零
M-月终账户余额必须为零
Y-年终账户余额必须为零 显示
余额方向 X(1) A—可借可贷
D—只允许借方
C—只允许贷方 显示
借方限额标志
借方限额
贷方限额标志
贷方限额
注：X-字符；9-数值；V-小数点

3.6.4 处理要求

3.6.4.1 参与方职责

同 3.3.4.1。

3.6.4.2 交易检查及处理

1) 嵌套处理

a) 根据用户输入的机构+科目+子目+币种+顺序号，查询内部账户控制表。如果记录存在，则返回相关属性供用户确认；如果记录不存在，则返回错误。

2) 操作权限检查

a) 用户必须为总行用户或一级分行账务中心用户。

b) 总行用户可以删除全行通用的内部账户控制信息，分行用户只可删除本行维护的内部账户控制信息

3) 主处理

a) 删除内部账户控制记录，如果记录不存在则拒绝。

3.6.4.3 授权描述

此交易需要会计主管授权。

3.6.4.4 收费要求

无。

3.6.4.5 会计分录

无。

3.6.4.6 相关约定和约束

3.6.4.7 异常处理

无。

3.6.5 输出内容

同内部账户控制表新增的输出内容 3.3.5

3.7 内部账户控制表维护结果查询(FUN-IAM-001-0500)

3.7.1 交易说明

本交易接受用户查询内部账户控制表的维护结果，如果维护不成功则显示所有属性与内部账户控制表有冲突的内部账户列表。

3.7.2 交易流程

无。

3.7.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
批操作编号		输入			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3.7.4 处理要求

3.7.4.1 参与方职责

同 3.3.4.1。

3.7.4.2 交易检查及处理

- 1) 操作权限检查
- b) 用户必须为原操作的提交用户。
- 2) 主处理
- c) 查询内部账户控制表维护登记簿
- d) 如果登记簿状态为成功，则返回成功信息和内部账户控制表属性
- e) 如果登记簿状态为不成功，则返回所有不匹配的内部账户账号。
- f) 如果登记簿状态为未处理完毕，则提示用户“检查尚未完成”。

3.7.4.3 授权描述

无。

3.7.4.4 收费要求

无。

3.7.4.5 会计分录

无。

3.7.4.6 相关约定和约束

无。

3.7.4.7 异常处理

无。

3.7.5 输出内容

登记簿状态为不成功情况下的输出：

序号	名称	字段类型（长度）	备注
	输入信息		

所有输入项		
账户信息	列表显示	
1 账号	9(16)	
2 备注	显示不匹配的属性名称	

3.8 内部账户控制表维护批量检查(FUN-IAM-001-0600)

1. 功能说明

该功能主要检查现有的生效内部账户与指定的内部账户控制表属性是否匹配,如果全部匹配则自动将内部账户控制表生效,否则挑出所有不匹配的账户。

2. 处理周期

联机维护内部账户控制表实时触发,实时处理。

3. 处理流程

1) 内部账户控制表维护批量检查处理

- i. 查询内部账户控制表维护登记簿,设置记录状态为“处理中”。
- ii. 根据用户联机录入的科目、顺序号、币种浏览内部账户主表,检查当前生效的内部账户属性与内部账户控制表的属性是否匹配
 - a) 如果匹配,则根据操作码,增加或者修改内部账户控制表记录;
 - b) 如果不匹配,则将不匹配的内部账户账号和不匹配的事项写入不匹配账户表中(包括所有的不匹配项);
- iii. 累计不匹配的账户数,设置内部账户控制表维护登记簿状态为“处理完毕”。

4. 数据来源

内部账户控制表维护登记簿

内部账户主表

5. 输出数据

- 1) 内部账户控制表。
- 2) 内部账户控制表维护登记簿。

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

如果日终内部账户控制表维护批量检查还未完成,则自动清除不再作处理,第二天用户重新进行维护操作。

4 内部账户管理(FUN-IAM-002)

4.1 模块功能说明

内部账户管理包括内部账户的开户、修改、销户、暂禁/解禁,内部账户管理支持面向单个账户的维护操作,同时支持面向一组账户的维护操作。对于内部账户管理的批操作,必须在当天完成,系统需要进行相应的控制(具体内容见 15.5 章节)。

内部账户的维护只能由总行和分行账务中心操作,总行可以维护全行所有机构的内部账户,分行账务中心只能维护辖内支行的内部账户。

对于手工记账的内部账户必须事先人工开立才能记账,非手工记账的账户支持自动开立。

内部账户单个和批量维护(开户、修改、销户、暂禁/解禁)全部纳入参数平台管理,柜面只保

留内部账户查询、挂销账登记簿查询和手工记账

4.2 模块业务流程

4.3 内部账户开户(FUN-IAM-002-0100)

4.3.1 交易说明

本交易接受用户开立内部账户的请求,对于单个账户的开立则执行开户的处理并返回处理结果,对于一组账户的开立则发起后台的批开户处理,并提醒用户查询处理结果。

4.3.2 交易流程

4.3.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账号信息					
机构号	9(6)	柜员输入	必输	可输入多个机构号	
科目	9(3)	柜员输入	必输		
子目	9(2)	柜员输入	必输		
币种	9(2)	柜员输入	必输	不允许为 00	
顺序号	9(6)	柜员输入	必输		
开户信息					
内部账户名称	X(60)	显示	必输		
挂账类别	X(1) N—不挂账				
D—借方挂账					
C—贷方挂账					
	显示/修改	必输			
销账方式	X(1) 0 一挂一销				
1 一挂多销					
2 多挂多销	显示/修改	选输, 如果挂账类别是 D/C, 则必须输入			
销账期限	9(2) 以天为单位	显示/修改	选输, 如果挂账类别不是 N, 则必须输入		
是否允许手工录入	X(1)				
	Y-允许				
N-不允许	显示/修改	必输			
卡片标志	X(1) Y—设卡片				
N—不设卡片	显示/修改	必输			
发生额方向	X(1) A—可借可贷				
D—只允许借方					
C—只允许贷方	显示/修改	必输			
余额零标志	X(1) N-不控制				
D-日终账户余额必须为零					
M-月终账户余额必须为零					
Y-年终账户余额必须为零	显示/修改	必输			
余额方向	X(1) A—可借可贷				
D—只允许借方					
C—只允许贷方	显示/修改	必输			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

4.3.4 处理要求

4.3.4.1 参与方职责

- (1) 总行用户经主管授权可为全行机构开立内部账户。
- (2) 分行账务中心用户经主管授权可为本行下辖机构开立内部账户。
- (3) 支行用户无权开立内部账户。

4.3.4.2 交易检查及处理

1) 嵌套处理

- a) 根据用户输入的科目+子目+币种+顺序号，查询内部账户控制表。如果记录存在，则返回相关属性并显示供用户修改/确认；如果记录不存在，则拒绝。

2) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）

- a) 检查机构、科目/子目的合法性检查
- b) 检查币种的合法性
- c) 根据 2.6.2.1.2 的检查规则要求，检查输入属性的合法性。
- 3) 操作权限检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 如果用户是分行用户，则检查输入的机构必须属于该分行的下属机构。
 - b) 如果用户是支行用户，则拒绝。
- 4) 账户属性的匹配性检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 输入的账户属性与内部账户控制表定义的为包含关系即可，内部账户名称不需要检查与内部账户控制表中的 consistency。

5) 账户使用范围的检查

- a) 如果内部账户控制表有定义，则按如下规则检查：对于使用范围是“1-总行专用”则输入的机构号必须是总行级机构；对于使用范围是“2-分行专用”则输入的机构号必须是分行级以上机构。

6) 开户处理

a) 单个账户开立

- i. 建立内部账户记录，如果账户已经存在则拒绝。
- ii. 登记内部账户变更登记簿。

b) 一组账户开立

- i. 登记内部账户批操作登记簿。
- ii. 发起后续的内部账户批开户处理。
- iii. 返回批开户提醒信息“批开户请求已提交，请稍候查询执行结果”。

4.3.4.3 授权描述

本交易需要会计主管授权。

4.3.4.4 收费要求

无。

4.3.4.5 会计分录

无。

4.3.4.6 相关约定和约束

对于一次需要开立相同科目/子目/顺序号/币种下多个机构的内部账户时，内部账户开户交易需要自动发起内部账户批开户处理。

4.3.4.7 异常处理

对于开户时账户属性输入错误的，可以通过内部账户修改交易进行属性修改，具体修改的要

求请参见 4.4 章节。
对于开户时机构、科目、子目、币种、顺序号等输入错误的，只能销户再重开，销户处理请参见 4.5 章节。

4.3.5 输出内容

序号	名称	字段类型（长度）	备注
----	----	----------	----

输入信息

所有输入项

交易信息

- | | | | |
|---|------|------|--|
| 1 | 交易机构 | 9(6) | |
| 2 | 交易日期 | 9(8) | |
| 3 | 交易时间 | 9(6) | |
| 4 | 交易用户 | | |
| 5 | 授权用户 | | |

4.4 内部账户修改(FUN-IAM-002-0200)

4.4.1 交易说明

本交易接受用户修改内部账户的请求并返回处理结果。

4.4.2 交易流程

4.4.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账号信息					
机构号	9(6)	柜员输入	必输		
科目	9(3)	柜员输入	必输		
子目	9(2)	柜员输入	必输		
币种	9(2)	柜员输入	必输		
顺序号	9(6)	柜员输入	必输		
修改信息					
内部账户名称	X(60)	显示	必输		
挂账类别	X(1) N—不挂账				
D—借方挂账					
C—贷方挂账					
	显示/修改	必输			
销账方式	X(1) 0 一挂一销				
1 一挂多销					
2 多挂多销	显示/修改	选输，如果挂账类别是 D/C，则必须输入			
销账期限	9(2) 以天为单位	显示/修改	选输，如果挂账类别不是 N，则必须输入		
是否允许手工录入	X(1)				
Y-允许					
N-不允许	显示/修改	必输			
卡片标志	X(1) Y—设卡片				

N—不设卡片 显示/修改 必输
发生额方向 X(1) A—可借可贷
D—只允许借方
C—只允许贷方 显示/修改 必输
余额零标志 X(1) N—不控制
D—日终账户余额必须为零
M—月终账户余额必须为零
Y—年终账户余额必须为零 显示/修改 必输
余额方向 X(1) A—可借可贷
D—只允许借方
C—只允许贷方 显示/修改 必输
借方限额
贷方限额
注：X-字符；9-数值；V-小数点

4.4.4 处理要求

4.4.4.1 参与方职责

- (1) 总行用户经主管授权可为全行机构修改内部账户。
- (2) 分行账务中心用户经主管授权可为本行下辖机构修改内部账户。
- (3) 支行用户无权修改内部账户。

4.4.4.2 交易检查及处理

1) 嵌套处理

a) 根据用户输入的机构号+科目+子目+币种+顺序号，查询对应的内部账户属性，并显示供用户修改。（如果有多个机构号，则取第一个机构的相关内部账户属性）。

2) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）

a) 检查机构、科目/子目的合法性检查

b) 检查币种的合法性

c) 根据 2.6.2.1.2 的检查规则要求，检查输入属性的合法性。

3) 操作权限检查

a) 如果用户是分行用户，则检查输入的机构必须属于该分行的下属机构。

b) 如果用户是支行用户，则拒绝。

4) 账户属性的匹配性检查（如果检查不通过，则拒绝）

a) 内部账户中的属性与内部账户控制表中的属性为包含关系才能修改，否则属性不能修改。

5) 修改处理

a) 单个账户修改

i. 根据 2.6.2.1.3 的检查规则要求，检查账户当前状态是否允许做修改操作，如果不允许则拒绝。

ii. 按照 2.6.2.1.2 的修改规则，检查账户当前属性的修改是否合适（包括能否进行修改，修改的前提条件是否满足）。

iii. 修改内部账户记录。

iv. 登记内部账户变更登记簿。

b) 一组账户修改

i. 如果内部账户补充信息标志发生变化，需要检查账户下是否还有未销的挂账，如果有则拒绝。

- ii. 登记内部账户批操作登记簿。
- iii. 发起后续的内部账户批修改处理。
- iv. 返回批修改提醒信息“批修改请求已提交，请稍候查询执行结果。”。

4.4.4.3 授权描述

本交易需要会计主管授权。

4.4.4.4 收费要求

无。

4.4.4.5 会计分录

无。

4.4.4.6 相关约定和约束

对于一次需要修改相同科目/子目/顺序号/币种下多个机构的内部账户时，内部账户修改交易需要自动发起内部账户批修改处理。

4.4.4.7 异常处理

对于修改时账户属性输入错误，可以通过内部账户修改交易再次修改。

4.4.5 输出内容

序号	名称	字段类型（长度）	备注
输入信息			
所有输入项			

交易信息

1	修改机构	9(6)
2	修改日期	9(8)
3	修改时间	9(6)
4	修改用户	
5	授权用户	

4.5 内部账户销户(FUN-IAM-002-0300)

4.5.1 交易说明

本交易接受用户注销内部账户的请求,对于单个账户的注销则执行注销的处理并返回处理结果,对于一组账户的注销则发起后台的批注销处理,并提醒用户查询处理结果。内部账户销户后，账户所有的资料将进入历史库管理。

4.5.2 交易流程

4.5.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账号信息					
机构号	9(6)	柜员输入	必输	可输入多个机构号	
科目	9(3)	柜员输入	必输		
子目	9(2)	柜员输入	必输		
币种	9(2)	柜员输入	必输		
顺序号	9(6)	柜员输入	必输		
账户名称		显示			
销户原因		柜员输入	必输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

4.5.4 处理要求

4.5.4.1 参与方职责

- (1) 总行用户经主管授权可为全行机构注销内部账户。
- (2) 分行账务中心用户经主管授权可为本行下辖机构注销内部账户。
- (3) 支行用户无权注销内部账户。

4.5.4.2 交易检查及处理

1) 嵌套处理

a) 根据用户输入的机构号+科目+子目+币种+顺序号，查询对应的内部账户户名，并显示供用户确认（如果有多个机构号，则取第一个机构的相关内部账户户名）。

2) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）

a) 检查机构、科目/子目的合法性检查

b) 检查币种的合法性

3) 操作权限检查

a) 如果用户是分行用户，则检查输入的机构是否属于该分行的下属机构。

b) 如果用户是支行用户，则拒绝。

4) 销户处理

a) 单个账户注销

i. 根据 2.6.2.1.3 的检查规则要求，检查账户当前状态是否允许做销户操作，如果不允许则拒绝。

ii. 检查账户余额是否为零，不为零则拒绝。

iii. 如果账户挂账类别属性不是“N-不挂账”，则检查挂账登记簿中是否存在未销的挂账记录，如果存在则拒绝。

iv. 修改内部账户状态为“销户”。

v. 如果内部账户存在卡片，修改内部账户卡片状态为“已销卡”。

vi. 登记内部账户变更登记簿。

b) 一组账户注销

i. 登记内部账户批操作登记簿。

ii. 发起后续的内部账户批注销处理。

iii. 返回批注销提醒信息“批销户请求已提交，请稍候查询执行结果。”。

4.5.4.3 授权描述

本交易需要会计主管授权。

4.5.4.4 收费要求

无。

4.5.4.5 会计分录

无。

4.5.4.6 相关约定和约束

对于一次需要注销相同科目/子目/顺序号/货币下多个机构的内部账户时，内部账户销户交易需要自动发起内部账户批销户处理。

4.5.4.7 异常处理

对于销户时机构、科目、子目、币种、顺序号等输入错误的，只能次日重开，开户处理请参见 4.3 章节。

4.5.5 输出内容

序号	名称	字段类型（长度）	备注
----	----	----------	----

输入信息

所有输入项

其他信息

1	销户机构	9(6)
2	销户日期	9(8)
3	销户时间	9(6)
4	销户用户	
5	授权用户	

4.6 内部账户暂禁(FUN-IAM-002-0400)

4.6.1 交易说明

本交易接受用户暂禁内部账户的请求,对于单个账户的暂禁则执行暂禁的处理并返回处理结果,对于一组账户的暂禁则发起后台的批暂禁处理,并提醒用户查询处理结果。

4.6.2 交易流程

4.6.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
------	------	------	------	----	------

账号信息

机构号	9(6)	柜员输入	必输	可输入多个机构号
科目	9(3)	柜员输入	必输	
子目	9(2)	柜员输入	必输	
币种	9(2)	柜员输入	必输	
顺序号	9(6)	柜员输入	必输	

账户名称 显示

交易信息

暂禁原因	柜员输入	必输
通知书编号	柜员输入	选输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

4.6.4 处理要求

4.6.4.1 参与方职责

- (1) 总行用户经主管授权可为全行机构暂禁内部账户。
- (2) 分行账务中心用户经主管授权可为本行下辖机构暂禁内部账户。
- (3) 支行用户无权暂禁内部账户。

4.6.4.2 交易检查及处理

- 1) 嵌套处理
 - a) 根据用户输入的机构号+科目+子目+币种+顺序号,查询对应的内部账户户名,并显示供用户确认(如果有多个机构号,则取第一个机构的相关内部账户户名)。
- 2) 输入数据检查(如果检查不通过,则拒绝)
 - a) 检查机构、科目/子目的合法性检查
 - b) 检查币种的合法性

- 3) 操作权限检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 如果用户是分行用户，则检查输入的机构必须属于该分行的下属机构。
 - b) 如果用户是支行用户，则拒绝。
- 4) 暂禁处理
 - a) 单个账户暂禁
 - i. 根据 2.6.2.1.3 的检查规则要求，检查账户是否可以执行暂禁操作。
 - ii. 修改内部账户状态为“暂禁”。
 - iii. 登记内部账户变更登记簿。
 - iv. 登记内部账户暂禁特种业务登记簿。
 - b) 一组账户暂禁
 - i. 登记内部账户批操作登记簿。
 - ii. 发起后续的内部账户批暂禁处理。
 - iii. 返回批暂禁提醒信息“批暂禁请求已提交，请稍候查询执行结果。”。

4.6.4.3 授权描述

本交易需要会计主管授权。

4.6.4.4 收费要求

无。

4.6.4.5 会计分录

无。

4.6.4.6 相关约定和约束

对于一次需要暂禁相同科目/子目/顺序号/货币下多个机构的内部账户时，内部账户暂禁交易需要自动发起内部账户批暂禁处理。

内部账户暂禁后只能执行查询操作，其它操作一律拒绝。

4.6.4.7 异常处理

对于暂禁时机构、科目、子目、币种、顺序号等输入错误的，只能进行解禁操作，解禁处理请参见 4.7 章节。

4.6.5 输出内容

序号	名称	字段类型（长度）	备注
输入信息			
	所有输入项		

其他信息

- | | | |
|---|--------|------|
| 1 | 交易机构 | 9(6) |
| 2 | 暂禁日期 | 9(8) |
| 3 | 暂禁时间 | 9(6) |
| 4 | 交易用户 | |
| 5 | 授权用户 | |
| 6 | 特种业务编号 | |

4.7 内部账户解禁(FUN-IAM-002-0500)

4.7.1 交易说明

本交易接受用户解禁内部账户的请求，对于单个账户的解禁则执行解禁的处理并返回处理结果，对于一组账户的解禁则发起后台的批解禁处理，并提醒用户查询处理结果。

4.7.2 交易流程

4.7.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
------	------	------	------	----	------

账号信息

机构号	9(6)	柜员输入	必输，可输入多个
科目	9(3)	柜员输入	必输
子目	9(2)	柜员输入	必输
币种	9(2)	柜员输入	必输
顺序号	9(6)	柜员输入	必输

账户名称	显示
------	----

暂禁信息

特种业务编号	柜员输入	必输
--------	------	----

暂禁原因	显示
------	----

通知书编号	显示
-------	----

注：X-字符；9-数值；V-小数点

4.7.4 处理要求

4.7.4.1 参与方职责

- (1) 总行用户经主管授权可为全行机构解禁内部账户。
- (2) 分行账务中心用户经主管授权可为本行下辖机构解禁内部账户。
- (3) 支行用户无权解禁内部账户。

4.7.4.2 交易检查及处理

1) 嵌套处理

- a) 根据用户输入的机构号+科目+子目+币种+顺序号，查询对应的内部账户户名，并显示供用户确认（如果用户输入多个机构，则取第一个机构的相关内部账户户名）。
- b) 根据用户输入的特种业务编号，查询内部账户特种业务登记簿，并显示暂禁原因和通知书编号。

2) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）

- a) 检查机构、科目/子目的合法性检查
- b) 检查币种的合法性
- c) 检查暂禁特种业务编号是否合法

3) 操作权限检查（如果检查不通过，则拒绝）

- a) 如果用户是分行用户，则检查输入的机构是否属于该分行的下属机构。
- b) 如果用户是支行用户，则拒绝。

4) 解禁处理

a) 单个账户解禁

- i. 根据 2.6.2.1.3 的检查规则要求，检查账户是否允许执行解禁操作。如果不允许则拒绝。
- ii. 检查内部账户是否在特种业务编号对应的暂禁操作账户范围内，如果不在则拒绝。
- iii. 修改内部账户状态为“正常”。
- iv. 登记内部账户变更登记簿。

v. 修改特种业务登记簿的状态为“已解禁”。

b) 一组账户解禁

- i. 登记内部账户批操作登记簿。

- ii. 发起后续的内部账户批解禁处理。
- iii. 返回批解禁提醒信息“批解禁请求已提交，请稍候查询执行结果。”。

4.7.4.3 授权描述

本交易需要会计主管授权。

4.7.4.4 收费要求

无。

4.7.4.5 会计分录

无。

4.7.4.6 相关约定和约束

对于一次需要解禁一组内部账户时，内部账户解禁交易需要自动发起内部账户批解禁处理。

4.7.4.7 异常处理

对于解禁时机构、科目、子目、币种、顺序号等输入错误的，只能再次暂禁，暂禁处理请参见 4.6 章节。

4.7.5 输出内容

序号	名称	字段类型（长度）	备注
输入信息			
	所有输入项		

交易信息

- | | | |
|---|------|------|
| 1 | 交易机构 | 9(6) |
| 2 | 解禁日期 | 9(8) |
| 3 | 解禁时间 | 9(6) |
| 4 | 解禁用户 | |
| 5 | 授权用户 | |

4.8 内部账户批开户(FUN-IAM-002-0600)

9. 功能说明

该功能主要处理内部账户的批开户，对一批内部账户逐笔开户，并登记开户情况到内部账户批操作登记簿。

10. 处理周期

联机开户实时触发，实时处理。

11. 处理流程

2) 批开户处理

- iv. 查询内部账户批操作登记簿，设置记录状态为“处理中”。
- v. 根据用户联机录入的多个机构，逐一开立内部账户
 - a) 如果内部账户已经存在且不为销户状态，登记内部账户批操作登记簿（记录已经存在）；
 - b) 如果内部账户已经存在且为销户状态，则登记内部账户批操作登记簿（操作失败）；
 - c) 如果内部账户不存在，则根据输入的内部账户属性建立内部账户记录，登记内部账户变更登记簿。如果成功则登记内部账户批操作登记簿（操作成功），否则记录错误原因。
- vi. 累计成功和失败笔数，设置内部账户批操作登记簿状态为“处理完毕”。

12. 数据来源

内部账户批操作登记簿

13. 输出数据

- 3) 内部账户变更登记簿。
- 4) 内部账户批操作登记簿。
- 5) 内部账户主表。

14. 收费要求
无。

15. 会计分录
无。

16. 异常处理

日终批量必须等待该功能执行完毕方可开始。

对于批开户时账户属性输入错误的，可以通过内部账户修改交易进行属性修改，具体修改的要求请参见 4.4 章节。

对于开户时机构、科目、子目、币种、顺序号等输入错误的，只能销户再重开，销户处理请参见 4.5 章节。

4.9 内部账户批修改(FUN-IAM-002-0700)

1. 功能说明

该功能主要处理内部账户的批修改，对一批内部账户逐笔修改，并登记修改情况到内部账户批操作登记簿。

2. 处理周期

联机修改实时触发，实时处理。

3. 处理流程

1) 批修改处理

- i. 读取内部账户批操作登记簿对应记录，设置登记簿记录状态为“处理中”。
- ii. 根据用户联机录入的机构，逐一修改相应内部账户。
 - a) 如果内部账户不存在，登记内部账户批操作登记簿（操作失败，记录不存在）；
 - b) 根据 2.6.2.1.3 的规则，检查账户状态，如果账户不允许修改，登记内部账户批操作登记簿（操作失败，对应的原因）；
 - c) 根据 2.6.2.1.2 的规则，检查账户相关属性修改是否合适，如果不合适，则登记内部账户批操作登记簿（操作失败，对应的原因）；
 - d) 修改内部账户记录，登记内部账户变更登记簿，并登记内部账户批操作登记簿（成功修改）；
- iii. 累计成功和失败笔数
- iv. 设置内部账户批操作登记簿状态为“处理完毕”。

4. 数据来源

内部账户批操作登记簿。

5. 输出数据

输出内容如 4.8 内部账户批开户输出

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

日终批量必须等待该功能执行完毕方可开始。

对于批修改时账户属性输入错误的，可以通过内部账户修改交易进行属性修改，具体修改的

要求请参见 4.4 章节。

4.10 内部账户批销户(FUN-IAM-002-0800)

1. 功能说明

该功能主要处理内部账户的批销户，对一批内部账户逐笔销户，并登记销户情况到内部账户批操作登记簿。

2. 处理周期

联机销户实时触发，实时处理。

3. 处理流程

1) 批销户处理

i. 读取内部账户批操作登记簿，设置相应记录状态为“处理中”。

ii. 针对每个内部账户，逐笔进行处理

(1) 根据 2.6.2.1.3 规则检查内部账户状态，如果不允许注销，登记相应原因在内部账户批操作登记簿，否则继续

(2) 检查内部账户余额是否为零，如果不为零，登记内部账户批操作登记簿(销户失败，余额不为零)，并写明失败原因，转到下一笔记录，否则继续

(3) 检查挂账类别，如果挂账类别不为 N-不挂账，则检查是否存在未结清挂销账，如果存在，登记内部账户批操作登记簿（销户失败，存在未结清挂销账），并写明失败原因，转到下一笔记录，否则继续

(4) 修改内部账户状态为“销户”，登记内部账户变更登记簿，并登记内部账户批操作登记簿（销户成功）。

(5) 如果内部账户存在卡片且卡片状态正常，修改内部账户卡片状态为“已销卡”。

iii. 累计成功和失败笔数

iv. 设置内部账户批操作登记簿状态为“处理完毕”。

4. 数据来源

内部账户批操作登记簿。

5. 输出数据

输出内容如 4.8 内部账户批开户输出

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

对于销户时机构、科目、子目、币种、顺序号等输入错误的，只能次日重开，开户处理请参见 4.3 章节。

4.11 内部账户批暂禁(FUN-IAM-002-0900)

1. 功能说明

该功能主要处理内部账户的批暂禁，对一批内部账户逐笔暂禁，并登记批暂禁情况到内部账户批操作登记簿和内部账户特种业务登记簿。

如果联机暂禁之后，批暂禁之前，对应内部账户状态有发生变化，系统以批暂禁时实时查询的信息为准。

2. 处理周期

联机暂禁实时触发，实时处理。

3. 处理流程

1) 批暂禁处理

- i. 读取内部账户批操作登记簿，设置对应记录状态为“处理中”。
- ii. 针对每个内部账户，逐笔进行处理
 - (1) 检查内部账户状态，如果已经暂禁，登记内部账户批操作登记簿（内部账户已经暂禁），否则继续
 - (2) 检查内部账户状态，如果已经销户，登记内部账户批操作登记簿（操作失败，内部账户已经销户），否则继续
 - (3) 设置内部账户状态为暂禁，登记内部账户变更登记簿，并登记内部账户批操作登记簿（暂禁成功）
 - (4) 生成特种业务编号，登记内部账户特殊业务登记簿。
- iii. 累计成功和失败笔数
- iv. 设置内部账户批操作登记簿状态为“处理完毕”。

4. 数据来源

内部账户批操作登记簿。

5. 输出数据

- 1) 内部账户批操作登记簿。
- 2) 内部账户特种业务登记簿。
- 3) 内部账户变更登记簿。

特殊业务登记簿：

序号	名称	字段类型（长度）	备注
1	交易机构	9(6)	
2	特殊业务编号		
3	机构	9(6)	
4	科目	9(3)	
5	子目	9(2)	
6	币种	9(2)	
7	顺序号	9(5)	
8	交易用户		
9	授权用户		
10	交易日期	9(8)	
11	交易时间	9(6)	
12	暂禁原因		
13	通知书编号		
14	状态	X(1) 0-未解禁，1-已解禁	

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

对于批暂禁时机构、科目、子目、币种、顺序号等输入错误的，只能解禁，解禁处理请参见

4.7 章节。

4.12 内部账户批解禁(FUN-IAM-002-1000)

1. 功能说明

该功能主要处理内部账户的批解禁，对一批内部账户逐笔解禁，并登记批解禁情况到内部账户批操作登记簿。

如果联机解禁之后，批解禁之前，对应内部账户状态有发生变化，系统以批解禁时实时查询的信息为准。

2. 处理周期

联机解禁实时触发，实时处理。

3. 处理流程

1) 批解禁处理

i. 读取内部账户批操作登记簿，设置对应记录状态为“处理中”。

ii. 针对每个内部账户，逐笔进行处理

(1) 检查内部账户和特殊业务编号是否匹配，如果不匹配，登记内部账户批操作登记簿（内部账户和特殊业务编号不匹配），否则继续

(2) 根据 2.6.2.1.3 规则检查内部账户状态，如果账户不能解禁，登记相应原因在内部账户批操作登记簿，否则继续

(3) 设置内部账户状态为正常，登记内部账户变更登记表，并登记内部账户批操作登记簿（解禁成功）。

(4) 登记内部账户特种业务登记簿，包括解禁日期、时间、解禁用户、授权用户。

iii. 累计成功和失败笔数

iv. 设置内部账户批操作登记簿状态为“处理完毕”。

4. 数据来源

内部账户批操作登记簿。

5. 输出数据

1) 内部账户批操作登记簿。

2) 内部账户特种业务登记簿。

3) 内部账户变更登记簿。

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

对于批解禁时特殊业务编号、内部账号输入错误的，只能再次暂禁，暂禁处理请参见 4.6 章节。

4.13 内部账户批操作结果查询(FUN-IAM-002-1100)

4.13.1 交易说明

内部账户管理支持批操作的模式，包括批开户、批修改、批销户、批暂禁、批解禁。批操作由联机交易发动在后台运行，用户需要事后查询批操作结果以确认批操作是否正常执行完毕。当天提交的批操作必须正常执行完毕后，用户才能正式签退。

4.13.2 交易流程

无。

4.13.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

操作信息

核心批次号

注：X-字符；9-数值；V-小数点

4.13.4 处理要求

4.13.4.1 参与方职责

- (1) 总行/分行账务中心普通用户可以查询自己提交的批交易操作结果。
- (2) 总行/分行账务中心主管用户可以查询本机构用户提交的所有批交易操作结果。
- (3) 支行用户无权查询内部账户批操作结果。

4.13.4.2 交易检查及处理

1) 操作权限检查（如果检查不通过，则拒绝）

- a) 如果提交用户有输入，则检查交易用户必须与提交用户是同一人，或者交易用户是提交用户归属机构的主管用户
- b) 如果用户是支行用户，则拒绝。

2) 查询处理

- i. 根据输入的核心批次号浏览内部账户批操作登记簿，如果记录不存在则显示空。
- ii. 如果批操作的状态是“Y-处理完成”，则逐一处理每个账户机构的批操作情况
根据核心批次号，读取【内部账户批操作机构登记簿(IABOBA)】,如果账户维护状态是“E-失败”，则读取【内部账户批操作失败清单(IABOFA)】获取失败原因。

显示明细信息

iii. 显示汇总信息。

4.13.4.3 授权描述

无。

4.13.4.4 收费要求

无。

4.13.4.5 会计分录

无。

4.13.4.6 相关约定和约束

无。

4.13.4.7 异常处理

无。

4.13.5 输出内容

批操作汇总查询：

序号	名称	字段类型（长度）	备注
----	----	----------	----

输入信息

所有输入项

汇总信息

- 1 提交用户
- 2 业务流水号
- 3 操作类型 X(1)
- 4 机构 9(6)
- 5 科目 9(3)
- 6 子目 9(2)

- | | | |
|----|-------|--------------------------|
| 7 | 币种 | 9(2) |
| 8 | 顺序号 | 9(6) |
| 9 | 批操作状态 | X(1) N-未处理, Y-处理完毕,O-处理中 |
| 10 | 总户数 | 9(10) |
| 11 | 成功笔数 | 9(10) |
| 12 | 不成功笔数 | 9(10) |

批操作单笔查询:

序号	名称	字段类型 (长度)	备注
输入信息			

1 所有输入项

明细信息 列表展示

- | | | |
|---|-----|----------------------------|
| 1 | 机构 | 9(6) |
| 2 | 科目 | 9(3) |
| 3 | 子目 | 9(2) |
| 4 | 币种 | 9(2) |
| 5 | 顺序号 | 9(5) |
| 6 | 状态 | X(1) 空-待处理, Y-成功处理, N-处理失败 |
| 7 | 原因 | X(4) |

4.14 内部账户开销户清单打印(FUN-IAM-002-1200)

1. 功能说明

该功能主要生成机构当日的内部账户开销户清单。内部账户开销户清单需要分支行和分行账务中心分别打印,支行打印本支行内部账户开销户情况,分行账务中心打印辖内所有支行内部账户开销户情况。

2. 处理周期

每日。

3. 处理流程

1) 内部账户开销户清单打印

- 浏览内部账户变更登记簿。
- 查询当日所有开销户记录。
- 分别按照内部账户归属机构和开立机构分别生成支行和账务中心内部账户开销户报表。

4. 数据来源

内部账户变更登记簿

5. 输出数据

内部账户开销户清单:

- | 序号 | 名称 | 字段类型 (长度) | 备注 |
|----|------|-----------|----|
| 1 | 账号 | 9(19) | |
| 2 | 状态 | X(1) | |
| 3 | 户名 | | |
| 4 | 开户用户 | | |
| 5 | 开户日期 | | |
| 6 | 销户用户 | | |
| 7 | 销户日期 | | |

8 归属分行 9(6)

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

无。

5 内部账户查询(FUN-IAM-003)

5.1 模块功能说明

内部账户查询包括内部账户的属性和余额查询、账户账务类和非账务类交易历史查询、以及特种业务登记簿查询。总行可以查询全行所有机构的内部账户，分行账务中心可以查询辖内所有支行的内部账户，支行只能查询本机构的内部账户信息。

5.2 模块业务流程

无。

5.3 内部账户查询(FUN-IAM-003-0100)

5.3.1 交易说明

内部账户查询主要供用户查询内部账户的属性和余额信息。

5.3.2 交易流程

无。

5.3.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账号信息					
机构号	A(6)	选输			
一级科目	A(3)	必输			
子目	A(2)	选输			
货币数字代码/币种		A(3)	选输		
内部账顺序号	A(6)	选输			
账户名称		显示			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

5.3.4 处理要求

5.3.4.1 参与方职责

- (1) 总行用户经主管授权可查询全行机构的内部账户。
- (2) 分行账务中心用户经主管授权可查询本行下辖机构的内部账户。
- (3) 支行用户可以查询本机构的内部账户。

5.3.4.2 交易检查及处理

1) 嵌套处理

- a) 根据用户输入的机构号、一级科目、子目、币种和内部账账号，查询对应的内部账户户名，并显示供用户确认。
- 2) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 检查机构、科目/子目的合法性检查
 - b) 检查币种的合法性
- 3) 操作权限检查（如果检查不通过，则拒绝）

- a) 如果用户是分行用户，则检查输入的机构必须属于该分行的下属机构。
- b) 如果用户是支行用户，则检查输入的机构必须等于用户归属的机构。
- 4) 查询处理
 - a) 查询内部账户记录，如果记录不存在则拒绝。
 - b) 显示查询结果。

5.3.4.3 授权描述

本交易需要会计主管授权。

5.3.4.4 收费要求

无。

5.3.4.5 会计分录

无。

5.3.4.6 相关约定和约束

无。

5.3.4.7 异常处理

无。

5.3.5 输出内容

序号	名称	字段类型（长度）	备注
输入信息			
	所有输入项		

属性信息

- 1 账户状态 X(1) N-正常
T-暂禁
C-销户
- 2 挂账类别 X(1) N—不挂账
D—借方挂账
C—贷方挂账
- 3 销账方式 X(1) 0 一挂一销
1 一挂多销
2 多挂多销
空 不销账
- 4 销账期限 9(2) 以天为单位
- 5 是否允许手工录入 X(1) Y-允许
N-不允许
- 6 卡片标志 X(1) Y—设卡片
N—不设卡片
- 7 发生额方向 X(1) A—可借可贷
D—只允许借方
C—只允许贷方
- 8 余额零标志 X(1) N-不控制
D-日终账户余额必须为零
M-月终账户余额必须为零
Y-年终账户余额必须为零

9 余额方向 X(1) A—可借可贷

D—只允许借方

C—只允许贷方

余额信息

1 当前余额

2 上日余额

3 最后账务交易日 9(8)

5.4 内部账户交易查询(FUN-IAM-003-0200)

5.4.1 交易说明

内部账户交易支持用户查询内部账户的账务类交易和非账务类交易历史。

5.4.2 交易流程

无。

5.4.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
------	------	------	------	----	------

账号信息

账号	9(19)	柜员输入	必输		
----	-------	------	----	--	--

账户名称		显示			
------	--	----	--	--	--

起始日期	9(8)	柜员输入	必输		
------	------	------	----	--	--

结束日期	9(8)	柜员输入	选输，不输代表只查起始日期当天		
------	------	------	-----------------	--	--

交易类型	9(1) 0-	账务类交易			
------	---------	-------	--	--	--

1- 非账务类交易		柜员输入	必输		
-----------	--	------	----	--	--

注：X-字符；9-数值；V-小数点

5.4.4 处理要求

5.4.4.1 参与方职责

(1) 总行用户可查询全行的内部账户明细交易信息。

(2) 账务中心用户可查询本行辖内机构的内部账户明细交易信息

(3) 支行用户和主管只能查询本机构内部账户明细交易信息。

5.4.4.2 交易检查及处理

1) 嵌套处理

a) 根据用户输入的账号，查询对应的内部账户户名，并显示供用户确认。

2) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）

a) 检查机构、科目/子目的合法性检查

b) 检查币种的合法性

c) 检查起始日期必须小于或等于当前会计日，结束日期不输代表等于起始日期，结束日期必须大于等于起始日期。

3) 操作权限检查（如果检查不通过，则拒绝）

a) 如果用户是分行用户，则检查输入的机构必须属于该分行的下属机构。

b) 如果用户是支行用户，则检查输入的机构必须是该支行机构。

4) 主处理

a) 账务类交易查询

i. 根据输入信息读取内部账户交易明细获取信息，如果记录不存在则显示空。

ii. 列表显示查询结果。

b) 非账务类交易查询

- i. 根据输入信息读取内部账户变更登记簿获取信息，如果记录不存在则拒绝。
- ii. 列表显示查询结果。

5.4.4.3 授权描述

本交易需要会计主管授权。

5.4.4.4 收费要求

无。

5.4.4.5 会计分录

无。

5.4.4.6 相关约定和约束

不允许分行用户跨分行进行内部账户明细查询，也不支持支行用户查询其他支行的内部账户明细信息。

5.4.4.7 异常处理

无。

5.4.5 输出内容

账务类交易查询输出要素如下：

序号	名称	字段类型（长度）	备注
输入信息			
	所有输入项		

交易信息

1	交易日期	9(8)
2	交易时间	9(6)
3	交易机构	9(6)
4	交易用户	X(9)
5	交易码	
6	币种	9(2)
7	交易金额	9(15,2)
8	借贷方向	X(1)
9	摘要	X(60)
10	对方账号	
11	对方银行号	
12	对方账户名称	
13	对方行名称	
14	明细冲账标识	
15	冲账类型	

非账务类交易查询输出要素如下：

序号	名称	字段类型（长度）	备注
输入信息			
	所有输入项		

操作信息

1	操作日期	9(8)
---	------	------

- 2 操作用户
- 3 操作类型 X(1) A-开户
M-修改
C-销户
T-暂禁
R-解禁
开户/修改/销户信息
- 1 户名
- 2 挂账类别 9(7) N—不挂账
D—借方挂账
C—贷方挂账
A—双方挂账
- 3 销账方式 X(1) 0 一挂一销
1 一挂多销
- 4 销账期限 9(2) 以天为单位
- 5 是否允许手工录入 X(1) Y-允许
N-不允许
- 6 卡片标志 X(1) Y—设卡片
N—不设卡片
- 7 发生额方向 X(1) A—可借可贷
D—只允许借方
C—只允许贷方
- 8 余额零标志 X(1) N-不控制
D-日终账户余额必须为零
M-月终账户余额必须为零
Y-年终账户余额必须为零
- 9 余额方向 X(1) A—可借可贷
D—只允许借方
C—只允许贷方

暂禁/解禁信息

- 1 暂禁原因
- 2 通知书编号
- 3 特种业务编号

5.5 内部账户特种业务登记簿查询(FUN-IAM-003-0300)

5.5.1 交易说明

本交易接受用户特种业务登记簿查询的请求，并返回查询结果。内部账户特种业务登记簿的查询支持按特种业务编号的单笔查询，也支持面向指定分行和时间区间内的特种业务浏览查询。

5.5.2 交易流程

无。

5.5.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
------	------	------	------	----	------

特种业务编号	柜员输入	选输
内部账号	柜员输入	选输
分行机构号	9(6) 柜员输入	选输，特种业务编号没有输入时则必输
起始日期	9(8) 柜员输入	选输，特种业务编号没有输入时则必输
结束日期	9(8) 柜员输入	选输，特种业务编号没有输入时则必输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

5.5.4 处理要求

5.5.4.1 参与方职责

- (1) 总行用户可查询全行的特种业务登记簿信息。
- (2) 分行账务中心用户可查询本分行的特种业务登记簿信息
- (3) 支行用户没有查询权限。

5.5.4.2 交易检查及处理

- 1) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 如果特种业务编号有输入，检查特种业务编号对应的记录必须存在。
 - b) 检查起始日期、结束日期的合法性，起始日期必须小于等于结束日期，结束日期必须小于等于当天。
- 2) 进行操作权限检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 如果用户是分行用户，则检查输入的特种业务编号必须属于本分行。
 - b) 如果用户是分行用户，则检查输入的机构号必须是本分行。
 - c) 如果用户是支行用户，则拒绝。
- 3) 主处理
 - a) 单笔特种业务详细查询（特种业务编号有输入）
 - i. 根据输入的特种业务编号，查询对应的特种业务登记簿。
 - ii. 输出查询结果
 - b) 特种业务浏览查询（特种业务编号没有输入）
 - i. 根据输入的分行机构号、起始日期和结束日期浏览特种业务登记簿
 - ii. 列表输出该日期段内指定分行的所有登记簿信息。
 - iii. 用户可以在列表中选择一笔进行单笔详细查询。

5.5.4.3 授权描述

本交易需要会计主管授权。

5.5.4.4 收费要求

无。

5.5.4.5 会计分录

无。

5.5.4.6 相关约定和约束

不允许分行用户跨分行进行特种业务登记簿查询。

5.5.4.7 异常处理

无。

5.5.5 输出内容

单笔特种业务详细查询输出要素如下：

序号	名称	字段类型（长度）	备注
	输入信息		
	特种业务编号		

特种业务登记簿信息
同特种业务登记簿

特种业务登记簿浏览查询输出要素如下：

序号	名称	字段类型（长度）	备注
输入信息			
所有输入项			

汇总信息

- 1 特种业务编号
- 2 内部账号
- 3 账户名称
- 2 暂禁日期 9(8)
- 3 暂禁用户
- 4 授权用户
- 5 交易机构 9(6)
- 6 状态 X(1)
- 7 暂禁账户数 9(5)
- 8 已解禁账户数 9(5)
- 9 最后解禁日期 9(6)
- 10 最后解禁用户

5.6 内部账户汇总查询(FUN-IAM-003-0400)

5.6.1 交易说明

内部账户的汇总信息查询

5.6.2 交易流程

无

5.6.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
机构号	9(19)	柜员输入	选输.		
一级科目		显示	必输.		
子目		选输.			
币种		选输.			
起始顺序号		选输.			
终止顺序号		选输.			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

5.6.4 处理要求

5.6.4.1 参与方职责

- （1）总行用户经主管授权可查询全行机构的内部账户。
- （2）分行账务中心用户经主管授权可查询本行下辖机构的内部账户。
- （3）支行用户可以查询本机构的内部账户。

5.6.4.2 交易检查及处理

- 1) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 检查机构、科目/子目的合法性检查
 - b) 检查币种的合法性
- 2) 操作权限检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 如果用户是分行用户，则检查输入的机构必须属于该分行的下属机构。
 - b) 如果用户是支行用户，则检查输入的机构必须等于用户归属的机构。
- 3) 查询处理
 - a) 查询内部账户记录，如果记录不存在则拒绝。
 - b) 如果机构号有输入值，则浏览出本机构及辖属机构所有满足条件的内部账户信息
 - c) 如果机构号没有输入值，则只浏览出此机构辖属机构中所有满足条件的内部账户信息
 - d) 显示查询结果。

5.6.4.3 授权描述

本交易需要会计主管授权。

5.6.4.3 收费要求

无。

5.6.4.4 会计分录

无。

5.6.4.5 相关约定和约束

无。

5.6.4.6 异常处理

无。

5.6.5 输出内容

序号	名称	字段类型（长度）	备注
输入信息			
	所有输入项		

属性信息

- 1 账户状态 X(1) N-正常
T-暂禁
C-销户
- 2 账户名称
- 3 挂账类别 X(1) N—不挂账
D—借方挂账
C—贷方挂账
- 4 销账方式 X(1) 0 一挂一销
1 一挂多销
2 多挂多销
空 不销账
- 4 销账期限 9(2) 以天为单位
- 5 是否允许手工录入 X(1) Y-允许
N-不允许

- 6 卡片标志 X(1) Y—设卡片
N—不设卡片
- 7 发生额方向 X(1) A—可借可贷
D—只允许借方
C—只允许贷方
- 8 余额零标志 X(1) N—不控制
D—日终账户余额必须为零
M—月终账户余额必须为零
Y—年终账户余额必须为零
- 9 余额方向 X(1) A—可借可贷
D—只允许借方
C—只允许贷方
- 余额信息
 - 1 当前余额
 - 2 上日余额
 - 3 最后账务交易日 9(8)

6 挂销账(FUN-IAM-004)

6.1 模块功能说明

为满足便于内部管理及统计分析需要，部分内部账户需要增设挂账登记簿和销账登记簿进行挂销账的明细核算。挂销账处理的原则是必须先挂账后销账，通过挂账编号、销账序号进行自动控制。对每一笔挂账，系统可事先设置预定销账期限，对规定期限内未核销的挂账，系统将产生相应提示报表。挂销编号由系统自动生成。挂账时登记挂账登记簿，销账时登记销账登记簿，并且联动修改原挂账卡片的余额等资料。

挂账和销账的处理在内部账户记账过程中同步完成，具体功能在 15.1 章节描述。本模块的功能主要包括内部账户的挂账查询、销账查询、打印当日挂销账清单和逾期未销挂账提醒。对于挂销账的查询，总行可查询全行范围内的挂销账信息，账务中心可查询分行下属机构挂销账信息，支行只能查询本机构挂销账信息。

6.2 模块业务流程

6.3 挂账查询(FUN-IAM-004-0100)

6.3.1 交易说明

本交易接受用户挂账查询的请求，并返回查询结果。

6.3.2 交易流程

无。

6.3.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
操作信息					
挂销账编号	9(15)	柜员输入	选输		
挂账状态	X(1)	N-未销账			
P-部分核销未结清					
C-全部核销已结清					

D-挂账取消 柜员输入 选输
开始日期 选输
结束日期 选输
账号信息
账号 9(19) 柜员输入 必填
户名 显示
注：X-字符；9-数值；V-小数点

6.3.4 处理要求

6.3.4.1 参与方职责

- (1) 总行可查询全行范围内的挂销账信息。
- (2) 账务中心可查询分行下属机构挂销账信息。
- (3) 支行只能查询本机构挂销账信息。

6.3.4.2 交易检查及处理

1) 嵌套查询

- a) 根据用户输入的账号，查询对应的内部账户户名，并显示供用户确认。
- 2) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 检查机构、科目/子目的合法性检查
 - b) 检查币种的合法性
 - c) 检查挂账编号和挂账状态的合法性
 - d) 检查挂账日期的合法性
- 3) 权限检查（如果检查不通，则拒绝）
 - a) 如果交易机构不等于挂销账编号或者账号归属机构，则交易机构必须为账户机构的上级机构，否则无权查询
 - b)

4) 主处理

- a) 基于挂账编号的查询
 - i. 根据输入的挂账编号查询对应的挂账记录
 - ii. 显示详细的挂账登记簿信息
 - iii. 对于“多挂多销”的内部账户，需要显示每笔挂账的明细情况
- b) 基于开始、结束日期和状态的查询
 - i. 根据输入的挂账开始日期和结束日期和状态浏览内部账户挂账登记簿记录，如果记录不存在则拒绝。
 - ii. 将符合条件的记录一笔一笔显示在列表
- c) 基于挂账账户和日期的查询
 - i. 根据输入的挂账账号和日期浏览内部账户挂账登记簿记录，如果记录不存在则拒绝。
 - ii. 将符合条件的记录一笔一笔显示在列表
 - iii. 对于“多挂多销”的内部账户，可以点击查询每笔挂账的明细情况

6.3.4.3 授权描述

本交易需要会计主管授权。

6.3.4.4 收费要求

无。

6.3.4.5 会计分录

无。

6.3.4.6 相关约定和约束

无。

6.3.4.7 异常处理

无。

6.3.5 输出内容

序号	名称	字段类型（长度）	备注
输入信息			
	所有输入信息		

挂账明细信息

- | | | |
|----|---------|-------|
| 1 | 挂账账号 | 9(19) |
| 2 | 挂账编号 | |
| 3 | 币种 | |
| 4 | 挂账状态 | |
| 5 | 最后交易日期 | |
| 6 | 首次挂账日期 | |
| 7 | 挂账到期日 | |
| 8 | 已销账最大序号 | |
| 9 | 挂账总金额 | |
| 10 | 挂账余额 | |
| 11 | 补充信息状态 | |
| 12 | 已挂账最大序号 | |
| 13 | 末次挂账日期 | |
| 14 | 上日余额 | |

6.4 挂销账明细查询(FUN-IAM-004-0200)

6.4.1 交易说明

本交易接受用户挂销账查询的请求，并返回查询结果。

6.4.2 交易流程

无。

6.4.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
操作信息					
挂销账编号	9(15)	柜员输入	必输		
挂销账标识		1-全部 2-挂账 3-销账		必输	

注：X-字符；9-数值；V-小数点

6.4.4 处理要求

6.4.4.1 参与方职责

- (1) 总行可查询全行范围内的挂销账信息。
- (2) 账务中心可查询分行下属机构挂销账信息。
- (3) 支行只能查询本机构挂销账信息。

6.4.4.2 交易检查及处理

- 1) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 检查挂账编号和销账状态的合法性
- 2) 权限检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - d) 如果用户是分行用户，则输入的挂账编号对应挂账记录的交易机构或者挂账账户必须归属本分行。
 - e) 如果用户是支行用户，则输入的挂账编号对应挂账记录的交易机构或者挂账账户必须归属本机构。
- 3) 查询处理
 - a) 浏览内部账户销账明细登记簿记录，如果记录不存在则拒绝。
 - b) 将符合条件的记录一笔一笔显示在列表中。

6.4.4.3 授权描述

本交易需要会计主管授权。

6.4.4.4 收费要求

无。

6.4.4.5 会计分录

无。

6.4.4.6 相关约定和约束

无。

6.4.4.7 异常处理

无。

6.4.5 输出内容

序号	名称	字段类型（长度）	备注
输入信息			
	所有输入项		

其他信息

- 1 销账序号 9(4)
- 2 销账日期 9(8)
- 3 销账金额 9(15,2)
- 4 内部账号
- 5 账户名称
- 6 挂账序号
- 7 挂账日期
- 8 交易货币
- 9 交易金额
- 10 摘要 X(60)
- 11 对方账号
- 12 挂销账机构号 9(6)
- 13 销账用户
- 14 销账授权用户
- 15 状态 X(1)
- 16 交易码(含应用码)

6.5 当日挂销账清单(FUN-IAM-004-0300)

1. 功能说明

该功能主要查询内部账户当日的挂销账清单，逐笔列印。

2. 处理周期

每日。

3. 处理流程

1) 当日挂销账清单

i. 浏览挂账登记簿和销账登记簿

ii. 将挂账日期和销账日期为当天的记录浏览出来,生成报表。

4. 数据来源

挂账登记簿

销账登记簿

5. 输出数据

同 6.3 挂账查询输出（挂账明细信息）和 6.4 销账查询输出。

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

无。

6.6 逾期未销挂账提醒(FUN-IAM-004-0400)

1. 功能说明

每笔挂账记录都有一个挂账到期日，到期日是根据挂帐日期加上账户中的销账期限来确定，对于到期没有结清的挂账需要提醒用户进行处理。本功能主要打印内部账户逾期未销挂销账清单。

2. 处理周期

每日。

3. 处理流程

1) 当日挂销账清单

i. 浏览挂账登记簿

ii. 将挂账到期日小于或等于当前会计日且挂账状态为正常(N-未销账或 P-部分核销未结清)的记录浏览出来，逐笔列印。

4. 数据来源

挂账登记簿。

5. 输出数据

同 6.3 挂账查询输出。

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

无。

7 挂账补充信息管理(FUN-IAM-005)

7.1 模块功能说明

对于未建立电子登记簿的业务系统，核心系统提供挂账补充信息专用建立、销毁交易，登记挂账补充信息明细业务信息（包括营业外收入/支出，其他应收应付款等），在内部账户挂账下为每笔挂账分别建立补充信息，登记补充信息详细信息，以便后续的分析、核对、汇总以及跟踪交易对手等。

挂账补充信息管理包括内部账户挂账补充信息的建立、修改和到期提醒，卡片账管理不涉及到账务处理，只负责登记详细补充信息。补充信息在内部账户挂账结清时同步完成销卡处理。挂账补充信息查询并入挂账查询中。

7.2 模块业务流程

7.3 内部账户补充信息建立(FUN-IAM-005-0100)

7.3.1 交易说明

对于设立补充信息的内部账户，在记账时如果发生新的挂账则需要联动进行补充信息开立的动作。本交易接受用户建立内部账户补充信息的请求，并返回处理结果。

7.3.2 交易流程

无。

7.3.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账号信息					
挂账编号	9(15)	柜员输入	必输		
账号	9(19)	显示			
户名	X(60)	显示			
补充信息					
原币金额	9(18,2)	柜员输入	必输		
折人民币金额	9(18,2)	柜员输入	必输		
记账单位	9(6)	柜员输入	分、支行	必输	
应收单位		柜员输入	对方名称	必输	
事项	X(60)	柜员输入	必输		
财务分析代码 1		柜员输入	备用	选输	
财务分析代码 2		柜员输入	备用	选输	
发生日期		柜员输入	必输		
对方账号		柜员输入	必输		
责任部门	9(6)	柜员输入	必输		
责任人		柜员输入	必输		
拟销卡日期	9(8)	柜员输入	到期需要产生提示报表	必输	
备注	X(60)	柜员输入	必输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

7.3.4 处理要求

7.3.4.1 参与方职责

- （1）分行账务中心用户可以对本行辖内机构的内部账户进行补充信息维护。
- （2）支行用户和主管只能对本机构的内部账户进行补充信息维护。

7.3.4.2 交易检查及处理

1) 嵌套处理

- a) 根据用户输入的挂账编号，查询挂账登记簿。如果记录存在，则返回相应的内部账户和名称并显示供用户确认；如果记录不存在，则拒绝返回错误信息。
- 2) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 检查挂账记录的状态，已经冲销的挂账不能建补充信息
 - b) 检查发生日期合法性
 - c) 检查拟销卡日期的合法性
 - d) 检查账户必须允许建立补充信息
- 3) 操作权限检查
 - a) 如果用户是分行用户，则检查账户归属机构是否属于该分行的下属机构。
 - b) 如果用户是支行用户，则检查账户归属机构是否属于用户本机构。
- 4) 建立处理
 - a) 如果内部账户补充信息已经存在的话，交易拒绝。
 - b) 建立内部账户补充信息记录。

7.3.4.3 授权描述

本交易需要会计主管授权。

7.3.4.4 收费要求

无。

7.3.4.5 会计分录

无。

7.3.4.6 相关约定和约束

无。

7.3.4.7 异常处理

对于建立时内部账户补充信息属性输入错误的，可以通过内部账户补充信息修改交易进行属性修改，具体修改的要求请参见 7.4 章节。

7.3.5 输出内容

序号	名称	字段类型（长度）	备注
----	----	----------	----

输入信息

所有输入项

其他信息

- | | | | |
|---|------|------|--|
| 1 | 交易机构 | 9(6) | |
| 2 | 交易日期 | 9(8) | |
| 3 | 交易用户 | | |
| 4 | 交易时间 | 9(6) | |
| 5 | 授权用户 | | |

7.4 挂账补充信息修改(FUN-IAM-005-0200)

7.4.1 交易说明

本交易接受用户修改内部账户补充信息的请求，并返回处理结果。

7.4.2 交易流程

无。

7.4.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账号信息					

挂账编号	9(15)	柜员输入	必输
账号	9(19)	显示	
户名	X(60)	显示	
补充信息信息			
原币金额	9(18,2)	显示/可修改	必输
折人民币金额	9(18,2)	显示/可修改	必输
记账单位	9(6)	显示/可修改 分、支行	必输
应收单位		显示/可修改 对方名称	必输
事项	X(60)	显示/可修改	必输
财务分析代码 1		显示/可修改 备用	选输
财务分析代码 2		显示/可修改 备用	选输
发生日期		显示/可修改	必输
对方账号		显示/可修改	必输
责任部门	9(6)	显示/可修改	必输
责任人		显示/可修改	必输
拟销卡日期	9(8)	显示/可修改 到期需要产生提示报表	必输
备注	X(60)	显示/可修改	必输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

7.4.4 处理要求

7.4.4.1 参与方职责

- (1) 分行账务中心用户可以对本行辖内机构的内部账户进行补充信息维护。
- (2) 支行用户和主管只能对本机构的内部账户进行补充信息维护。

7.4.4.2 交易检查及处理

1) 嵌套处理

- a) 根据用户输入的挂账编号，查询对应的内部账户补充信息属性，并显示供用户修改。
- b) 根据补充信息中的内部账户账号，查询内部账户表。如果记录存在，则返回内部账户名称并显示供用户确认；如果记录不存在，则拒绝返回错误信息。

2) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）

- a) 检查日期合法性
- 3) 操作权限检查
 - a) 如果用户是分行用户，则检查对应的机构是否属于该分行的下属机构。
 - b) 如果用户是支行用户，则检查对应的机构是否属于用户本机构。

4) 修改处理

- a) 修改内部账户补充信息记录，如果记录不存在则拒绝。

7.4.4.3 授权描述

本交易需要会计主管授权。

7.4.4.4 收费要求

无。

7.4.4.5 会计分录

无。

7.4.4.6 相关约定和约束

无。

7.4.4.7 异常处理

对于修改时内部账户补充的信息输入错误的情况,可以通过内部账户补充信息修改交易再次修改。

7.4.5 输出内容

序号	名称	字段类型（长度）	备注
----	----	----------	----

输入信息

所有输入项

其他信息

- | | | | |
|---|------|------|--|
| 1 | 交易机构 | 9(6) | |
| 2 | 交易日期 | 9(8) | |
| 3 | 交易用户 | | |
| 4 | 交易时间 | 9(6) | |
| 5 | 授权用户 | | |

7.5 内部账户挂账补充信息查询(FUN-IAM-005-0300)

7.5.1 交易说明

本交易接受用户查询内部账户挂账补充信息的请求,并返回处理结果。

7.5.2 交易流程

无。

7.5.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账号信息					
挂账编号	9(15)	柜员输入	必输		
内部账号		必输			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

7.5.4 处理要求

7.5.4.1 参与方职责

- （1）分行账务中心用户可以对本行辖内机构的内部账户进行挂账补充信息维护。
- （2）支行用户和主管只能对本机构的内部账户进行挂账补充信息维护。

7.5.4.2 交易检查及处理

1) 嵌套处理

- a) 根据用户输入的挂账编号,查询对应的内部账户名称。并显示供用户确认。

2) 操作权限检查

- a) 如果用户是分行用户,则检查账户归属机构是否属于该分行的下属机构。
- b) 如果用户是支行用户,则检查账户归属机构是否属于用户本机构。

3) 查询处理

- a) 查询内部账户卡片记录,如果记录不存在则拒绝。
- b) 显示查询结果

7.5.4.3 授权描述

本交易需要会计主管授权。

7.5.4.4 收费要求

无。

7.5.4.5 会计分录

无。

7.5.4.6 相关约定和约束

无。

7.5.4.7 异常处理

无。

7.5.5 输出内容

序号	名称	字段类型（长度）	备注
----	----	----------	----

输入信息

所有输入项

其他信息

- | | | | |
|----|----------|---------|------------|
| 1 | 原币金额 | 9(18,2) | |
| 2 | 折人民币金额 | 9(18,2) | |
| 3 | 记账单位 | 9(6) | 分、支行 |
| 4 | 应收单位 | | 对方名称 |
| 5 | 事项 | X(60) | |
| 6 | 财务分析代码 1 | | |
| 7 | 财务分析代码 2 | | |
| 8 | 发生日期 | | |
| 9 | 对方账号 | | |
| 10 | 责任部门 | 9(6) | |
| 11 | 责任人 | | |
| 12 | 拟销卡日期 | 9(8) | 到期需要产生提示报表 |
| 13 | 备注 | X(60) | |
| 14 | 交易机构 | 9(6) | |
| 15 | 交易日期 | 9(8) | |
| 16 | 交易用户 | | |
| 17 | 交易时间 | 9(6) | |
| 18 | 授权用户 | | |

7.6 挂账补充信息到期提醒(FUN-IAM-005-0400)

1. 功能说明

对于每张内部账户挂账补充信息，都设有拟销毁日期。如果到了拟销毁日期补充信息仍未注销的，需要提醒业务人员及时跟进，业务人员可以通过修改交易延长拟销卡日期，或者通过销户交易在注销账户的同时自动完成卡片的注销。本功能主要用于打印已经到期的内部账户补充信息清单提醒用户跟进处理。

2. 处理周期

每日

3. 处理流程

1) 内部账户挂账补充信息到期提醒

- 浏览挂账补充信息登记簿
- 将状态正常且拟销卡日期小于或等于当前会计日的记录浏览出来
- 按账户机构列印报表（分行账务中心需要提供辖内机构的汇总报表）。

4. 数据来源

挂账补充信息登记簿

5. 输出数据

同 7.6 内部账户卡片查询输出

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

无。

8 会计处理(FUN-IAM-006)

8.1 模块功能说明

会计处理主要指内部账户记账及相关处理，具体包括专用的内部账户手工记账交易、内部账户零余额检查以及内部账户余额表的打印。同时，内部账户子系统需要提供一些公共的记账及相关服务给其它模块使用，这部分内容会在 15 章节中描述。

8.2 模块业务流程

8.3 手工记账(FUN-IAM-006-0100)

8.3.1 交易说明

手工记账主要指内部账的转账业务。该业务需由业务人员事先填制转账传票，采用人工录入传票的方式进行账务处理。手工记账只允许处理内部账户，并且不能处理不允许手工记账的内部账户。

8.3.2 交易流程

8.3.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账户信息					
多笔输入					
账号	9(19)	柜员输入	必输		
户名		显示	必输		
币种	9(2)	显示	必输		
记账信息					
起息日期	9(8)	柜员输入	必输		
交易金额	9(18,2)	柜员输入	必输		
借贷标识	X(1) D-借				
C-贷下拉列表		必输			
挂账编号	9(13)	柜员输入	如果销账，需要输入挂账编号	选输	
摘要	X(60)	柜员输入	选输		
现金统计代码		柜员输入	选输		
交易对手账号		柜员输入	选输		
客户号		柜员输入	选输		
产品编码		柜员输入	选输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

8.3.4 处理要求

8.3.4.1 参与方职责

- (1) 经办用户：录入传票信息。
- (2) 主管用户：复核授权。

8.3.4.2 交易检查及处理

1) 嵌套处理

- a) 根据用户输入的内部账户账号，查询对应的内部账户属性，并将账户名称和币种显示供用户确认；如果记录不存在，则拒绝。

2) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）

- a) 检查起息日期的合法性
 - b) 检查产品编码的合法性
 - c) 检查现金统计代码的合法性
- ##### 3) 操作权限检查（如果检查不通过，则拒绝）
- a) 如果用户是分行用户，则检查输入的内部账户必须属于该分行的下属机构。
 - b) 如果用户是支行用户，则检查输入的内部帐户必须属于该支行机构。
- ##### 4) 匹配性检查（如果检查不通过过，则拒绝）
- a) 按币种检查所有表内科目传票必须借贷平衡。
 - b) 检查所有传票的起息日期必须一致。

5) 主处理

- a) 对于现金账户，调用公共的现金收付处理，进行柜员现金箱更新和现金账户的记账处理，如果不成功则拒绝。
- b) 对于非现金账户，逐笔进行内部账户记账处理（具体处理详见 15.1 内部账户记账），如果不成功则拒绝。
- c) 对于活期存放同业账户，调用资产组的活期存放同业转账进行记账处理，如果不成功则拒绝。

8.3.4.3 授权描述

交易预设授权。

8.3.4.4 收费要求

无。

8.3.4.5 会计分录

同输入的记账传票。

8.3.4.6 相关约定和约束

- 1) 手工记账不支持内部账与客户账之间的转账业务。
- 2) 同一套传票内可以多借多贷，但必须平衡，表外类交易不需平衡。
- 3) 一套传票中不得存在不同的起息日期。
- 4) 表内科目要按相同的币种借贷平衡。
- 5) 手工记账的冲正可以通过统一冲账入口进行处理。

8.3.4.7 异常处理

对于记账时内部账户、金额、借贷方向或起息日输入错误，可以通过冲账方式解决。

8.3.5 输出内容

挂账/销账信息输出同 7.3.5 章节的说明。

打印通用凭证（内容同输入内容）

8.4 打印内部账户余额表(FUN-IAM-006-0200)

1. 功能说明

打印内部账户余额报表。

2. 处理周期

每天

3. 处理流程

内部账户余额表打印：

- i. 浏览内部账户表所有未销户的内部账户记录
- ii. 输出内部账户余额信息

4. 数据来源

内部账户表

5. 输出数据

序号	名称	字段类型（长度）	备注
1	账号		
2	户名		
3	货币符		
4	余额		

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

无。

8.5 零余额账户检查(FUN-IAM-006-0300)

8.5.1 交易说明

对于账户余额在指定日期必须为零的（内部账户余额零标志属性取值不是“N-不控制”），需要在指定日期进行相应的检查，以便机构在营业结束前进行处理。

8.5.2 交易流程

无。

8.5.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
------	------	------	------	----	------

机构信息

机构号	9(6)	显示	必输
-----	------	----	----

注：X-字符；9-数值；V-小数点

8.5.4 处理要求

8.5.4.1 参与方职责

只有主管用户才能执行此交易。

8.5.4.2 交易检查及处理

- 1) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 检查机构号的合法性
- 2) 操作权限检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 机构号必须是用户归属的机构号
- 3) 主处理
 - a) 浏览内部账户表中所有未销户且余额零标志与当前日期匹配（余额零标志为‘D’、或

余额零标志为‘M’且当天是月底日、或余额零标志为‘Y’且当天是年底日)的内部账户记录

b) 如果账户余额不等于零,则输出内部账户余额信息

8.5.4.3 授权描述

无。

8.5.4.4 收费要求

无。

8.5.4.5 会计分录

无。

8.5.4.6 相关约定和约束

无。

8.5.4.7 异常处理

无。

8.5.5 输出内容

序号	名称	字段类型(长度)	备注
1	账号		
2	户名		
3	货币符		
4	余额		
5	余额零标志		

9 内部清算(FUN-IAM-007)

9.1 模块功能说明

银行内部资金采用零级清算模式,所有机构不再划分内部清算层次,总行、分行、支行是平行关系,在系统中为同一清算层级。总、分、支行可以相互进行往来,通过系统内往来科目进行过渡,系统内往来科目账务反映在各核算机构(如总行帐务中心、分行账务中心和支行)账簿上。

内部清算账务处理涉及的业务功能要求有:

- a) 系统内往来科目传票的自动生成
- b) 系统内往来科目平帐检查
- c) 系统内往来账户自动开立和更新
- d) 系统内往来科目日终余额转入 XXXX 头寸科目

本模块主要支持内部清算需求中要求的系统内往来科目余额转入头寸科目。

9.2 模块业务流程

无。

9.3 系统内往来科目余额转头寸科目(FUN-IAM-007-0100)

1. 功能说明

将系统内往来科目各分户的余额转到头寸科目下的统一分户中。

2. 处理周期

每天

3. 处理流程

系统内往来科目余额转头寸科目:

- i. 读取各机构各币种系统内往来科目下的跨机构转账分户和系统内汇划分户记录
- ii. 根据账户余额进行反向记账处理,同时将两个分户余额累加后对该机构对应币种的头寸

科目分户进行记账处理

4. 数据来源

内部账户表

5. 输出数据

内部账户交易明细

转账传票

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

（假设跨机构转账和系统内汇划分户的当前余额都反映在贷方）

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
账户机构	DR(付)	账户货币	跨机构转账分户	账户余额
账户机构	DR(付)	账户货币	系统内汇划分户	账户余额
账户机构	CR(收)	账户货币	内部往来头寸户	两个账户余额累加

8. 异常处理

无。

10 匡息入账(FUN-IAM-008)

10.1 模块功能说明

匡息入账包括以下功能：一是手工匡结息的处理，二是各业务模块每日匡息的汇总入账。对于业务模块提供的账户匡息信息需要下载到监控平台，以进行单户匡息异常监控处理。

手工计结息是指由于系统原因无法正确计息，或由于系统故障或误操作等原因，需手工补计结利息时，经过审批程序，使用专用交易手工调整存、贷款利息的行为。对于系统无法自动计提的业务，需设置单独的应收/应付利息账户进行核算；对于系统已自动计提、但计息不准确的业务，则仍使用原应收/应付利息账号进行核算。

10.2 模块业务流程

无。

10.3 手工匡结息(FUN-IAM-008-0100)

10.3.1 交易说明

本交易主要处理用户的手工匡息和结息处理，手工匡结息需要登记专门的登记簿。

10.3.2 交易流程

10.3.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账户信息					
生息账号	9(20)	柜员输入	必输		
存款序号/贷款借据号		柜员输入	选输		
账户名称		显示			
客户号		显示			
产品编码		显示			
币种	9(2)	显示			
其他信息					
功能选择	X(1)	0-匡息			

1-结息	下拉列表	必输		
金额	S9(18,2)	柜员输入	负数表示冲减	必输
年利率	9(9,6)	柜员输入	必输	
起息日期	9(8)	柜员输入	必输	
截止日期	9(8)	柜员输入	必输	
调整原因		柜员输入	必输	
匡息账号来源	X(1) 0-来自默认账户			
1-来自输入帐户	柜员输入	必输		
匡息账号	9(18)	显示/柜员输入	必输	
损益账号	9(18)	显示		
转账账号	9(20)	柜员输入	结息时必输	

注：X-字符；9-数值；V-小数点

10.3.4 处理要求

10.3.4.1 参与方职责

- 1、支行只能进行本行账户的手工匡结息处理。
- 2、分行账务中心可以进行辖内支行账户的手工匡结息处理。

10.3.4.2 交易检查及处理

1) 嵌套处理

- a) 根据用户输入的生息账号，查询显示户名、客户号和产品编码。
- b) 根据输入的生息账号，查询默认的匡息账号和损益账号

2) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）

- a) 检查币种的合法性
- b) 检查内部账户的合法性
- c) 检查起息日期和截止日期的合法性，起息日期必须小于等于截止日期，截止日期必须小于等于当天
- d) 检查匡息账号来源的合法性

3) 操作权限检查

- a) 如果用户是支行用户，则输入的生息账户必须是本支行的。
- b) 如果用户是分行账务中心用户，则输入的生息账户必须是本中心下辖支行的账户。

4) 主处理（根据功能选择执行相应的处理）

a) 匡息处理

- i. 如果是正常处理，则登记手工匡结息登记簿；否则设置登记簿记录状态为“已冲销”
- ii. 分别对匡息账户和损益账户进行内部账户记账处理（详见 15.1 内部账户记账）

b) 结息处理

- i. 如果是正常处理，则登记手工匡结息登记簿；否则设置登记簿记录状态为“已冲销”
- ii. 对匡息账户进行内部账户记账处理（详见 15.1 内部账户记账）
- iii. 调用存款模块进行转账账户记账处理

10.3.4.3 授权描述

交易预设授权。

10.3.4.4 收费要求

无。

10.3.4.5 会计分录

存款匡息

机构	借贷	货币	科目/账号	金额	
生息账户机构		DR(付)	账户货币	损益账户	匡息金额
生息账户机构		CR(收)	账户货币	匡息账户	匡息金额

存款结息

机构	借贷	货币	科目/账号	金额	
生息账户机构		DR(付)	账户货币	匡息账户	结息金额
转账账户机构		CR(收)	账户货币	转账账户	结息金额

贷款匡息

机构	借贷	货币	科目/账号	金额	
生息账户机构		DR(付)	账户货币	匡息账户	匡息金额
生息账户机构		CR(收)	账户货币	损益账户	匡息金额

贷款结息

机构	借贷	货币	科目/账号	金额	
转账账户机构		DR(付)	账户货币	转账账户	匡息金额
生息账户机构		CR(收)	账户货币	匡息账户	匡息金额

10.3.4.6 相关约定和约束

无。

10.3.4.7 异常处理

如果因为错误输入引起错误的账务更新，可以进行冲正处理。。

10.3.5 输出内容

打印特种转账借方凭证/贷方凭证

序号	名称	字段类型（长度）	备注
----	----	----------	----

输入信息

所有输入项

其他信息

- | | | |
|---|------|------|
| 1 | 交易机构 | 9(6) |
| 2 | 交易日期 | 9(8) |
| 3 | 交易用户 | |
| 4 | 交易时间 | 9(6) |
| 5 | 授权用户 | |

10.4 手工匡结息登记簿查询(FUN-IAM-008-0200)

10.4.1 交易说明

本交易主要提供用户查询手工匡结息明细，支持两种查询模式：一是查询生息账户在一段时间内的所有手工匡结息记录，二是查询指定机构在一段时间内所作的手工匡结息记录。

10.4.2 交易流程

无。

10.4.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账户信息					
生息账号	9(20)	柜员输入	选输		
存款序号/贷款借据号		柜员输入	选输		
账户名称		显示			
机构信息					
交易机构	9(6)	柜员输入，默认为本机构	选输		
其他信息					
起始日期	9(8)	柜员输入	必输		
结束日期	9(8)	柜员输入	必输		
匡结息类型	X(1) 0-匡息				
1-结息	柜员输入	选输			
注：X-字符；9-数值；V-小数点					

10.4.4 处理要求

10.4.4.1 参与方职责

支行只能查询属于本行的生息账户的手工匡结息记录。

分行账务中心可以查询下属网点/生息账户的记录。

10.4.4.2 交易检查及处理

1) 嵌套处理

a) 根据用户输入的生息账号，查询显示户名。

2) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）

a) 检查起始日期和结束日期的合法性，起始日期必须小于等于结束日期，结束日期必须小于等于当天

b) 检查输入机构的合法性

c) 检查匡结息类型的合法性

3) 操作权限检查

a) 如果用户是支行用户，则输入的生息账户只能是本支行的账户，输入的交易机构只能是本支行。

b) 如果用户是分行用户，则输入的生息账户必须是本分行下属网点的账户，输入的交易机构必须是本分行下属网点。

4) 主处理

a) 浏览手工匡结息登记簿

i. 按生息账号浏览

ii. 按交易机构浏览

b) 将满足条件的匡结息记录通过列表方式展现出来

10.4.4.3 授权描述

10.4.4.4 收费要求

无。

10.4.4.5 会计分录

无。

10.4.4.6 相关约定和约束

无。

10.4.4.7 异常处理

无。

10.4.5 输出内容

序号	名称	字段类型（长度）	备注
----	----	----------	----

输入信息

所有输入项

匡结息信息

- | | | | |
|----|------|------|--|
| 1 | 起息日期 | | |
| 2 | 截止日期 | | |
| 3 | 金额 | | |
| 4 | 年利率 | | |
| 5 | 调整原因 | | |
| 6 | 匡息账户 | | |
| 7 | 损益账户 | | |
| 8 | 转账账户 | | |
| 9 | 交易日期 | | |
| 10 | 交易用户 | | |
| 11 | 交易机构 | | |
| 12 | 状态 | N-正常 | |
- R-已冲销

10.5 匡息汇总入账(FUN-IAM-008-0300)

1. 功能说明

根据各业务模块提供的账户匡息记录进行相应的账务处理,同时生成监控平台所需要的账户匡息明细。

2. 处理周期

每天

3. 处理流程

匡息汇总入账:

- 各应用浏览【账户主档】,提供【匡息明细文件】,并按日期+机构+币种+本金科目,汇总当前应匡息金额生成【匡息汇总文件(GLPISA)】,如果记录已经存在,则将余额累加。
- 会计核算组读取【匡息汇总文件(GLPISA)】,根据本金科目读取【科目组(AMGLMA)】,找到匡息账号和收支账号(匡息账号与匡息金额对账关系固定),并记录每笔匡息账户的借贷余额。
- 根据账户(机构+币种+科目+顺序号)汇总借贷余额 A(实际汇总余额),写入【匡息账户余额表(GLPABA)】。
- 根据匡息账号查询【内部账户表(IAIAIA)】,获取内部账户上日日终余额 B(日终汇总余额),写入【匡息账户余额表(GLPABA)】。(会计核算组)
- 对比账户余额 A 和账户余额 B,根据内部账户进行轧差(A-B)计算(如果有一方不存在,则默认余额为零),使用<内部账户记账组件(IARECIACR)>(会计核算组提供)进行差额(A-B)入账。

注:计提时应用送计提总金额

分摊时应用送待摊剩余金额

【匡息明细文件】供计财部分析使用

4. 数据来源

无

5. 输出数据

传票信息。

匡息账户余额表

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

应收利息匡息

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
账户机构	DR(付)	账户货币	待结应收利息	计提差额
账户机构	CR(收)	账户货币	利息收入	计提差额

应付利息匡息

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
账户机构	DR(付)	账户货币	利息支出	计提差额
账户机构	CR(收)	账户货币	应付利息	计提差额

分摊应收利息

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
账户机构	DR(付)	账户货币	待摊应收利息	分摊差额
账户机构	CR(收)	账户货币	利息收入	分摊差额

分摊应付利息

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
账户机构	DR(付)	账户货币	利息支出	分摊差额
账户机构	CR(收)	账户货币	待摊应付利息	分摊差额

8. 异常处理

无。

11 利息税上划及结汇(FUN-IAM-009)

11.1 模块功能说明

利息税上划及结汇处理主要支持在每月末将各机构的代缴利息税按原币上划到指定机构，月初将指定机构的外币代缴利息税按利息税牌价折成人民币，以便指定机构进行代缴利息税手工上缴国库。

11.2 模块业务流程

11.3 利息税自动上划(FUN-IAM-009-0100)

1. 功能说明

月末按照机构利息税上划关系自动将下级机构的利息税上划到上级机构。

2. 处理周期

每月末

3. 处理流程

利息税自动上划处理：

- i. 浏览负债组的利息税登记簿，汇总金额
- ii. 读取代缴利息税内部账户
- iii. 根据利息税上划机构关系，将各机构代缴利息税内部账户按登记簿中的金额原币转入上级机构的对应内部账户，同时登记利息税上划金额登记簿
- iv. 产生会计传票

4. 数据来源

内部账户表

机构关系表

5. 输出数据

利息税上划会计传票

利息税上划登记簿

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
账户机构	DR(付)	账户货币	应付-代缴利息税	账户余额
上级机构	CR(收)	账户货币	应付-代缴利息税	账户余额

8. 异常处理

无。

11.4 外币利息税折人民币(FUN-IAM-009-0200)

1. 功能说明

将每月末的外币代缴利息税使用利息税牌价折成人民币，以便业务人员手工上缴。

2. 处理周期

每月初

3. 处理流程

外币利息税折人民币：

- i. 浏览利息税上划登记簿
- ii. 根据内部账户表从登记簿获取外币代缴利息税金额
- iii. 调用业务平台子系统模块使用利息税牌价进行结售汇处理
- iv. 更新外币代缴利息税账户和对应的人民币账户
- v. 产生会计传票

4. 数据来源

内部账户表

5. 输出数据

外币利息税折人民币会计传票

利息税结汇清单

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
账户机构	DR(付)	账户货币	应付-代缴利息税	账户余额

账户机构	CR(收)	账户货币	结售汇	账户余额
账户机构	DR(付)	人民币	结售汇	折算金额
账户机构	CR(收)	人民币	应付-代缴利息税	折算金额

8. 异常处理

无。

12 机构撤并(FUN-IAM-010)

12.1 模块功能说明

本模块主要解决机构撤并时，撤销机构内部账户向并入机构转入的处理。

12.2 模块业务流程

12.3 新旧机构账户自动转账(FUN-IAM-010-0100)

1. 功能说明

将旧机构内部账户余额通过转账方式转入新机构对应的账户。处理周期指定日

2. 处理流程

新旧机构账户自动转账：

- i. 新机构账户的自动开立
 - a) 如果新机构账户不存在，则按照旧机构账户属性的要求开立新科目账户
 - b) 新机构账户和旧机构账户的序号保持一致
- ii. 浏览内部账户表，进行以下处理：
 - a) 旧机构账户余额在借方，进行新机构账户借记、旧机构账户贷记处理
 - b) 旧机构账户余额在贷方，进行旧机构账户借记、新机构账户贷记处理
 - c) 对于有挂账而未核销结清的内部账户，根据旧挂账编号生成新挂账编号，登记新旧挂销账编号对照表；若存在已建立补充信息而未注销的补充信息记录，则把旧的补充信息记录平移到新挂账记录中，进行挂销账处理
 - d) 检查新旧账户状态，如果不允许转账则不处理
 - e) 如果转账成功，则设置旧机构账户销户状态
- iii. 如果成功则生成转账传票，否则记录转账不成功信息

3. 数据来源

机构撤并申请

内部账户表

4. 输出数据

转账传票

转账不成功账户信息：

序号	名称	字段类型（长度）	备注
1	旧账号		
2	户名		
3	状态		
4	货币符		
5	余额		
6	不成功原因		

5. 收费要求

无。

6. 会计分录

旧机构账户余额在借方

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
账户机构	DR(付)	账户货币	新科目	转账金额
账户机构	CR(收)	账户货币	旧科目	转账金额

旧机构账户余额在贷方

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
账户机构	DR(付)	账户货币	旧科目	转账金额
账户机构	CR(收)	账户货币	新科目	转账金额

7. 异常处理

无。

12.4 生成机构撤并转账不成功清单(FUN-IAM-010-0200)

1. 功能说明

生成机构撤并转账不成功报表。

2. 处理周期

指定日

3. 处理流程

新旧机构账户自动转账：

- i. 浏览机构撤并转账不成功账户信息
 - ii. 按照式样生成报表
- #### 4. 数据来源

机构撤并转账不成功账户信息

5. 输出数据

转账不成功报表。

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

无。

13 科目调整(FUN-IAM-011)

13.1 模块功能说明

本模块主要解决科目调整涉及的内部账户处理，具体包括年度中间科目调整的内部账户处理和年终科目划转内部账户处理。单个账户科目调整通过手工记账方式进行新旧科目账户的资金划转。

13.2 模块业务流程

13.3 新旧账户自动转账(FUN-IAM-011-0100)

1. 功能说明

将旧科目内部账户余额通过传票方式转入新科目账户。

2. 处理周期

每日

3. 处理流程

新旧科目账户自动转账：

i. 新科目账户的自动开立

a) 如果新科目账户不存在，则按照新科目和相关内部账户控制表的要求开立新科目账户

b) 新科目账户和旧科目账户的序号保持一致

ii. 浏览内部账户表的旧科目账户，逐一进行下述处理：

a) 旧科目账户余额在借方，进行新科目账户借记、旧科目账户贷记处理

b) 旧科目账户余额在贷方，进行旧科目账户借记、新科目账户贷记处理

c) 检查新旧账户状态，如果不允许则拒绝

d) 对于有挂账而未核销结清的内部账户，根据旧挂账编号生成新挂账编号，登记新旧挂销账编号对照表；若存在已建立补充信息而未注销的补充信息记录，则把旧的补充信息记录平移到新挂账记录中，进行挂销账处理

e) 如果转账成功，设置旧科目账户销户状态

iii. 如果成功则生成转账传票

4. 数据来源

新旧科目调整申请

内部账户表

5. 输出数据

转账传票

转账不成功账户信息。

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

旧科目账户余额在借方

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
账户机构	DR(付)	账户货币	新科目	转账金额
账户机构	CR(收)	账户货币	旧科目	转账金额

旧科目账户余额在贷方

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
账户机构	DR(付)	账户货币	旧科目	转账金额
账户机构	CR(收)	账户货币	新科目	转账金额

8. 异常处理

如果出现新旧账户转账不成功的情况，则需要人工跟进并重新执行上述处理，直至处理功能。

13.4 新旧账户直接划转(FUN-IAM-011-0200)

1. 功能说明

将旧科目内部账户余额直接划入新科目账户，无需通过传票。

2. 处理周期

每年底。

3. 处理流程

新旧科目账户直接划转：

- i. 新科目账户的自动开立
 - a) 如果新科目账户不存在，则按照新科目和相关内部账户控制表的要求开立新科目账户
 - b) 新科目账户和旧科目账户的序号保持一致
- ii. 划转处理
 - a) 将旧科目账户余额直接累加到新科目账户上
 - b) 将旧科目账户余额清零，并设置销户状态
 - c) 登记新旧科目划转信息
4. 数据来源

新旧科目划转申请

内部账户余额表

5. 输出数据

新旧科目划转清单。

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

无。

14 账挂核对

14.1 模块功能说明

本模块主要解决挂账总余额与内部账余额是否一致。

14.2 模块业务流程

14.3 账挂批量核对

1. 功能说明

核对内部账户余额与挂账总余额一致性。

2. 处理周期

每日

3. 处理流程

1) 根据挂账类别非“N-不挂账”，浏览【内部账户主表(IAIAIA)】逐笔记录处理。

i. 如果最后账务交易日期小于等于批量会计日，则获取当前余额，否则获取上日余额，标记为内部账户余额

ii. 根据内部账号且变更状态为空浏览【挂账登记簿(IASIAA)】，逐条记录处理。

如果最后交易日期小于等于批量会计日，则获取挂账余额，否则获取挂账上日余额，累计此余额标记为挂账总余额

iii. 轧差额=内部账户余额-挂账总余额，如果轧差额不等于零，则将批量会计日+内部账号+内部账户余额+挂账总余额+轧差额写入【账挂核对不平清单(IAUNLA)】。

4. 数据来源

5. 输出数据

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无

8. 异常处理

无

14.4 生成账挂不平清单

1. 功能说明

生成账挂核对不平清单报表。

2. 处理周期

每天。

3. 处理流程

1) 浏览【账挂核对不平清单(IAUNLA)】，逐条记录处理，按账户生成报表数据。

4. 数据来源

【账挂核对不平清单】

5. 输出数据

账挂核对不平清单报表。

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

无。

15 管理总部(FUN-IAM-012)

15.1 模块功能说明

本模块主要解决管理总部的特殊业务需求，具体包括内部账户的积数处理和内部账账页打印。

15.2 模块业务流程

15.3 账户积数累计(FUN-IAM-012-0100)

1. 功能说明

累计管理总部内部账户的积数。

2. 处理周期

每日

3. 处理流程

1) 累计积数处理

i. 账户积数的正常累计

a) 根据管理总部内部账户余额，累计各内部账户的积数

b) 设置上次累计日期为当日

ii. 账户积数的冲补账调整

a) 根据内部账户当日冲补账流水，逐笔调整对应内部账户的积数。

b) 调整积数的计算方法是：积数调整数 = 发生额 * (当前日期 - 冲补账起息日)

c) 如果发生方向是借方，则扣减积数调整数；如果发生方向是贷方，则增加积数调整数

4. 数据来源

内部账户表

内部账户当日冲补账流水

内部账户积数表

5. 输出数据

内部账户积数表。

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

无。

15.4 账户积数报表(FUN-IAM-012-0200)

1. 功能说明

根据管理总部内部账户积数记录生成报表。

2. 处理周期

每年 12 月 30 日

3. 处理流程

积数报表处理：

i. 浏览管理总部内部账户积数表

ii. 输出报表

4. 数据来源

内部账户积数表

5. 输出数据

内部账户积数报表。

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

无。

15.5 账户积数清零(FUN-IAM-012-0300)

1. 功能说明

将管理总部内部账户的积数清零。

2. 处理周期

每年 12 月 30 日

3. 处理流程

积数清零处理：

i. 浏览管理总部内部账户积数表

ii. 将账户积数清零，设置上次积数清零日期为当日

4. 数据来源

内部账户积数表

5. 输出数据

内部账户积数表。

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

无。

15.6 生成内部账账页(FUN-IAM-012-0400)

1. 功能说明

根据账户每月交易发生，生成管理总部内部账户账页。内部账户账页按年份编号，一页账页中不允许跨月。

2. 处理周期

每月末

3. 处理流程

月末内部账户账页生成：

i. 浏览管理总部内部账户当月交易明细

ii. 按照每页 20 笔交易（最后不足 20 笔的按一页处理），生成内部账户账页

iii. 如果账户当月没有交易发生，也要生成一页账页。

4. 数据来源

内部账户交易明细表

5. 输出数据

内部账户账页：

要素名称	格式长度	取值范围	用途	控制约束
------	------	------	----	------

账页信息

账号 9(18)

年份 9(4)

页号 9(5)

累计信息

承上余额 S9(15,2)

借方发生额 S9(15,2)

贷方发生额 S9(15,2)

交易信息 最多 20 个

交易日期 9(8)

交易编号 9(9)

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

无。

15.7 打印内部账账页(FUN-IAM-012-0500)

1. 功能说明

打印输出管理总部内部账户账页。

2. 处理周期

每年底

3. 处理流程

内部账户账页打印：

- i. 浏览管理总部内部账户账页
- ii. 读取对应账户交易明细，输出内部账户账页
- iii. 输出内部账户账页目录

4. 数据来源

内部账户账页

内部账户交易明细表

5. 输出数据

内部账户账页。

内部账户账页目录：

要素名称	格式长度	取值范围	用途	控制约束
------	------	------	----	------

账页信息

账号	9(18)
----	-------

年份	9(4)
----	------

页号	9(5)
----	------

交易信息

起始交易日期	9(8)
--------	------

起始交易编号	9(9)
--------	------

结束交易日期	9(8)
--------	------

结束交易编号	9(9)
--------	------

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

8. 异常处理

无。

16 公共服务功能描述(FUN-IAM-013)

16.1 内部账户记账（手工录入账号）(FUN-IAM-013-0110)

1. 服务说明

本服务主要提供内部账户记账功能，满足各业务模块处理用户手工录入内部账户账号进行账务处理的需要。

内部账户记账除了满足一般的记账处理要求外，针对外部清算对账涉及的一日多次对账的情况，内部账户需要支持处理分阶段的余额记录。

2. 栏位描述

要素名称	格式长度	取值范围	用途	控制约束
账户信息				
账号	9(19)	必输		
币种	9(2)	必输		
记账信息				
记账日期	9(8)	必输		
起息日期	9(8)	选输		
交易金额	9(18,2)	必输		
借贷标识	X(1) D-借 C-贷	必输		
挂账编号	9(13)	如果销账或者多挂多销模式下的挂账，需要输入挂账编号	选输	
签发日期	9(8)	必输		
票据种类		种类编码	选输	
票据号码		凭证印刷号	选输，如果票据种类有输入，则票据号码必输	
摘要	X(60)	选输		
现金统计代码		选输		
交易对手账号		必输		
客户号		选输		
产品编码		选输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3. 服务检查及处理

- 1) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 检查币种的合法性
 - b) 如果挂账编号有输入，检查挂账记录是否存在
 - c) 检查起息日期的合法性
- 2) 账户属性检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 检查账户是否存在。
 - b) 检查币种和账户是否匹配
 - c) 根据 2.6.2.1.2 规则检查账户状态。
 - d) 检查账户是否允许手工录入。
 - e) 检查借贷标志是否与账户发生额方向匹配
 - f) 检查记账后账户余额与余额方向是否匹配
- 3) 主处理
 - a) 更新内部账户余额。
 - i. 如果记账日期不等于最后账务交易日期，设置账户上日余额等于账户余额，设置最后账务交易日期为记账日期。
 - ii. 如果是正常处理，根据借贷标志更新账户余额：借记时，账户余额=账户余额-交易金额；

贷记时，账户余额=账户余额+交易金额。如果是冲正处理，则反向更新账户余额。

b) 如果账户是挂销类账户，执行挂销账处理

i. 挂账处理（交易方向和挂账类别匹配）

如果挂账编号有输入

a) 则账户销账模式一定是“多挂多销”，否则拒绝

b) 根据挂账编号读取挂账登记簿，如果挂账状态不是“N-未销账”，则拒绝

c) 根据账户中的销账期限计算新到期日期

d) 增加挂账金额和挂账余额

e) 修改挂账登记簿

如果挂账编号没有输入

a) 产生新挂账编号

b) 根据账户中的销账期限计算到期日期

c) 登记挂账登记簿

d) 如果账户设有卡片，则提醒用户建立卡片

登记挂账明细登记簿

ii. 销账处理（记账方向与挂账方向是否相反）

检查销账金额与账户销账方式是否匹配(一挂一销,则销账金额必须等于挂账金额),不匹配则拒绝。

扣减挂帐余额。

如果挂账余额为零，则修改挂账记录状态为“已结清”，否则修改记录状态为“部分销记”。

更新挂账登记簿

如果挂账已结清并且账户设有卡片，则自动销记对应的卡片

登记销账登记簿

iii. 挂账冲正（挂账编号有输入）

检查挂账明细登记簿记录状态，如果是“已取消”则拒绝。

检查挂账登记簿，挂账余额必须大于要冲正的挂账金额

修改挂账明细登记簿记录状态为“已取消”。

扣减挂账登记簿的挂账金额和挂账余额如果挂账金额等于零，则设置挂账登记簿记录状态为“挂账取消”

如果挂账金额不等于零但挂账余额等于零，则设置挂账登记簿状态为“已结清”

如果挂账已结清并且账户设有卡片，则自动销记对应的卡片

iv. 销账冲正（挂账编号有输入）

检查记账方向与挂账方向是否相反，不是反向则拒绝。

检查销账金额与账户销账方式是否匹配，不匹配则拒绝。

增加挂账余额。

如果挂账记录状态为“已结清”并且账户设有卡片，则将对对应卡片的状态恢复为“未销卡”

如果挂账金额等于挂账余额，则修改挂账记录状态为“未销记”，否则修改记录状态为“部分销记”。

更新挂账登记簿。

修改销账登记簿记录状态为“已取消”。

c) 登记内部账户交易明细

d) 登记内部账户记账事件，以便核算引擎生成会计分录。

4. 授权描述

无。

5. 输出及要素

无。

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

借记内部账户

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
账户机构	DR(付)	币种	账户对应科目	交易金额

贷记内部账户

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
账户机构	CR(收)	币种	账户对应科目	交易金额

16.2 内部账户记账（系统生成账号）(FUN-IAM-013-0120)

1. 服务说明

本服务主要提供内部账户记账功能，满足各业务模块处理系统自动产生的内部账户的记账处理需要。

2. 栏位描述

同 15.1 内部账户记账（手工录入）的栏位描述。

3. 服务检查及处理

服务检查及处理与 15.1 章节对应的内容基本一致，唯一的差异在于，当检查账户不存在需要进行自动开户处理。自动开立内部账户时，如果在内部账户控制表中没有维护则交易拒绝。

4. 授权描述

无。

5. 输出及要素

无。

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

同 15.1 内部账户记账（手工录入）的相关定义。

16.3 内部账户更新(FUN-IAM-013-0200)

1. 服务说明

本服务主要提供内部账户更新功能，用户会计引擎在生成内部账户传票时，进行内部账户的更新。

内部账户更新的处理与内部账户记账（系统生成账户）类似，唯一不同点在于内部账户更新只会更新内部账户余额和相关登记簿，不会产生内部账户记账事件。

2. 栏位描述

要素名称	格式长度	取值范围	用途	控制约束
账户信息				
账号	9(19)	必输		

币种	9(2)	必输
记账信息		
记账日期	9(8)	必输
起息日期	9(8)	选输
交易金额	9(18,2)	必输
借贷标识	X(1) D-借	
C-贷	必输	
挂账编号	9(13)	如果销账，需要输入挂账编号 选输
签发日期	9(8)	必输
票据种类		种类编码 选输
票据号码		凭证印刷号 选输，如果票据种类有输入，则票据号码必输
摘要	X(60)	选输
现金统计代码		选输
交易对手账号		必输
客户号		选输
产品编码		选输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3. 服务检查及处理

- 1) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 检查币种的合法性
 - b) 如果挂账编号有输入，检查挂账记录是否存在
 - c) 检查起息日期的合法性
- 2) 自动开户
 - a) 检查账户是否存在，如果不存在则自动开立。
 - b) 自动开立内部账户时，如果在内部账户控制表中没有维护则交易拒绝。
- 3) 账户属性检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 检查币种和账户是否匹配
 - b) 根据 2.6.2.1.3 规则检查账户状态。
 - c) 检查借贷标志是否与账户发生额方向匹配
 - d) 检查记账后账户余额与余额方向是否匹配
- 4) 主处理
 - a) 更新内部账户余额。
 - i. 如果记账日期不等于最后账务交易日期，设置账户上日余额等于账户余额，设置最后账务交易日期为记账日期，设置当前时点为 0。
 - ii. 如果是正常处理，根据借贷标志更新账户余额：借记时，账户余额=账户余额-交易金额；贷记时，账户余额=账户余额+交易金额。如果是冲正处理，则反向更新账户余额。
 - b) 如果账户是挂销类账户，执行挂销账处理
 - i. 挂账处理（挂账编号没有输入）
 1. 检查记账方向与账户挂账属性是否匹配，不匹配则拒绝。
 2. 产生挂账编号
 3. 根据账户中的销账期限计算到期日期
 4. 登记挂账登记簿
 - ii. 销账处理（挂账编号有输入）

1. 检查记账方向与挂账方向是否相反，不是反向则拒绝。
2. 检查销账金额与账户销账方式是否匹配(一挂一销,则销账金额必须等于挂账金额), 不匹配则拒绝。
3. 扣减挂帐余额。
4. 如果挂账余额为零，则修改挂账记录状态为“全部销记”，否则修改记录状态为“部分销记”。
5. 更新挂账登记簿。
6. 登记销账登记簿
- iii. 挂账冲正（挂账编号有输入）
 1. 检查挂账记录状态，如果不是“未销记”则拒绝。
 2. 修改挂账登记簿记录状态为“已取消”。
- iv. 销账冲正（挂账编号有输入）
 1. 检查记账方向与挂账方向是否相反，不是反向则拒绝。
 2. 检查销账金额与账户销账方式是否匹配，不匹配则拒绝。
 3. 增加挂账余额。
 4. 如果挂账金额等于挂账余额，则修改挂账记录状态为“未销记”，否则修改记录状态为“部分销记”。
 5. 更新挂账登记簿。
 6. 修改销账登记簿记录状态为“已取消”。
- c) 登记内部账户交易明细
4. 授权描述
无。
5. 输出及要素
无。
6. 收费要求
无。
7. 会计分录
无。

16.4 内部账户时点余额查询(FUN-IAM-013-0300)

1. 服务说明

本服务主要提供内部账户余额查询功能，满足中间业务/支付接口查询内部账户余额进行对账的需要。可以查询账户实时余额，也可以指定查询账户某个对账时点的余额。

2. 栏位描述

要素名称	格式长度	取值范围	用途	控制约束
账户信息				
账号	9(19)	必输		
交易日期		必输		
交易日志号		选输		
余额信息				
账户名称		返回		
交易后余额	9(18,2)	返回		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3. 服务检查及处理

- 1) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）
- 2) 账户属性检查（如果检查不通过，则拒绝）
 - a) 检查账户是否存在。
- 3) 主处理
 - a) 查询内部账户表。
 - b) 返回账户币种和余额信息。
 - i. 返回当前余额（记账阶段没有输入）

4. 授权描述

无。

5. 输出及要素

无。

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

16.5 内部账户批操作结果查询(FUN-IAM-013-0500)

1. 服务说明

本服务主要提供查询内部账户批操作的状态,满足机构关门或者发起批量前进行必要的检查。

2. 栏位描述

要素名称	格式长度	取值范围	用途	控制约束
------	------	------	----	------

核心批次号	9(6)	必输		
-------	------	----	--	--

结果信息

批操作状态	X(1)	N-未处理		
-------	------	-------	--	--

Y-处理完成

O-处理中	返回			
-------	----	--	--	--

提交用户

提交日期

交易日志号

机构

科目

币种

操作类型

批操作总户数

批操作成功笔数

批操作失败笔数

多页返回

机构号

账户维护状态	空-待处理			
--------	-------	--	--	--

A-成功处理

E-处理失败

失败原因

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3. 服务检查及处理

1) 输入数据检查（如果检查不通过，则拒绝）

2) 主处理

a) 检查内部账户批操作登记簿。

b) 如果指定机构/全行当天有未完成的批操作，返回错误；否则返回正常。

4. 授权描述

无。

5. 输出及要素

无。

6. 收费要求

无。

7. 会计分录

无。

17 附录

17.1 交易一览表

功能编号	交易名称	交易类别	说明	操作权限
FUN-IAM-001-0100	内部账户控制表新增	非金融类		
FUN-IAM-001-0200	内部账户控制表修改	非金融类		
FUN-IAM-001-0300	内部账户控制表删除	非金融类		
FUN-IAM-001-0400	内部账户控制表查询	非金融类		
FUN-IAM-001-0500	内部账户控制表维护结果查询	非金融类		
FUN-IAM-002-0100	内部账户开户	非金融类		
FUN-IAM-002-0200	内部账户修改	非金融类		
FUN-IAM-002-0300	内部账户销户	非金融类		
FUN-IAM-002-0400	内部账户暂禁	非金融类		
FUN-IAM-002-0500	内部账户解禁	非金融类		
FUN-IAM-002-1100	内部账户批操作结果查询	非金融类		
FUN-IAM-003-0100	内部账户查询	非金融类		
FUN-IAM-003-0200	内部账户交易查询	非金融类		
FUN-IAM-003-0300	内部账户特种业务登记簿查询	非金融类		
FUN-IAM-004-0100	挂账登记簿查询	非金融类		
FUN-IAM-004-0200	销账登记簿查询	非金融类		
FUN-IAM-005-0100	内部账户卡片建立	非金融类		
FUN-IAM-005-0200	内部账户卡片修改	非金融类		
FUN-IAM-005-0300	内部账户卡片查询	非金融类		
FUN-IAM-006-0100	手工记账	金融类		
FUN-IAM-006-0300	零余额账户检查	非金融类		
FUN-IAM-008-0100	手工匡结息	金融类		
FUN-IAM-008-0200	手工匡结息登记簿查询	非金融类		

17.2 批量功能一览表

批量功能编号	批量功能名称	说明
FUN-IAM-001-0600	内部账户控制表维护	批量检查
FUN-IAM-002-0600	内部账户批开户	
FUN-IAM-002-0700	内部账户批修改	
FUN-IAM-002-0800	内部账户批销户	
FUN-IAM-002-0900	内部账户批暂禁	
FUN-IAM-002-1000	内部账户批解禁	
FUN-IAM-002-1200	内部账户开销户清单	打印
FUN-IAM-002-1300	内部账户销户后批量删除	
FUN-IAM-004-0300	打印当日挂销账清单	
FUN-IAM-004-0400	逾期未销挂账提醒	
FUN-IAM-005-0400	内部账户卡片到期提醒	
FUN-IAM-006-0200	打印内部账户余额表	
FUN-IAM-007-0100	系统内往来余额转头寸科目	
FUN-IAM-008-0300	匡息汇总入账	
FUN-IAM-009-0100	利息税上划	
FUN-IAM-009-0200	外币利息税折人民币	
FUN-IAM-010-0100	新旧机构内部账户自动转账	
FUN-IAM-010-0200	生成机构撤并转账不成功清单	
FUN-IAM-011-0100	新旧账户自动转账	
FUN-IAM-011-0200	新旧账户直接划转	
FUN-IAM-012-0100	内部账户累计积数	
FUN-IAM-012-0200	管理总部积数报表	
FUN-IAM-012-0300	内部账户积数清零	
FUN-IAM-012-0400	生成内部账账页	
FUN-IAM-012-0500	打印内部账账页	

17.3 公共服务一览表

功能编号	功能名称	说明
FUN-IAM-013-0110	内部账户记账（手工录入账户）	
FUN-IAM-013-0120	内部账户记账（系统生成账户）	
FUN-IAM-013-0200	内部账户更新	
FUN-IAM-013-0300	内部账户余额查询	
FUN-IAM-013-0400	内部账户当日交易查询	
FUN-IAM-013-0500	内部账户批操作状态查询	

17.4 单据

17.4.1 单据一览表

本模块涉及的主要单据和凭证有：

- 1、特种转账借方凭证
- 2、特种转账贷方凭证
- 3、通用凭证

17.4.2 特种转账借方凭证

详见行内现有凭证式样。

17.4.3 特种转账贷方凭证

详见行内现有凭证式样。

17.4.4 通用凭证

详见行内现有凭证式样。

17.5 报表

17.5.1 报表一览表

报表编号	报表名称	打印周期	打印方式	收存/使用单位	报表说明
	内部账户当日开销户清单	每天		账户归属机构、分行账务中心	
	当日挂销账清单	每天		账户归属机构/交易机构	
	逾期未销挂账提醒报表	每天		账户归属机构	
	内部账户卡片到期未销提醒报表	每天		账户归属机构/账务中心	
	内部账户余额表	每天		账户归属机构	
	利息税结汇清单	每月初		账户归属机构	
	机构撤并转账不成功清单	指定日期		撤销机构/账务中心	
	内部账户积数表	每年底		管理总部	
	内部账户账页	每年底		管理总部	

17.5.2 内部账户当日开销户清单

内部账户当日开销户清单

机构号： 机构名称： 币种： 日期：
账号 状态 户名 归属分行 开户柜员 开户日期 关户柜员 关户日期

复核： 会计主管：

17.5.3 当日挂销账清单

当日挂销账清单

机 构 号 : 机 构 名 称 :
日期:
账号 挂账编号 币种 挂账金额 到期日期 挂账用户 挂账机构

账号 挂账编号 销账金额 挂账余额 到期日期 销账用户 销账机构

17.5.4 逾期未销挂账提醒报表

逾期未销挂账提醒报表

机 构 号 : _____ 机 构 名 称 : _____
 日期: _____
 账号 挂账编号 挂帐日期 挂账金额 待销金额 到期日期 挂账机构

17.5.5 内部账户卡片到期未销提醒报表

内部账户卡片到期未销提醒报表

机 构 号 : _____ 机 构 名 称 : _____
 日期: _____
 账号 币种 金额 记账单位 事项 拟销卡日期

17.5.6 内部账户余额表

内部账余额表

机构号:	机构名称:	币种:	会计日期:
账号	借方余额	贷方余额	账号
贷方余额			借方余额

会计主管:

利息税结汇交易清单

货币	结汇金额	牌价	人民币	日期
----	------	----	-----	----

会计主管:

机构撤并转账不成功清单

日期: 账号 状态 户名 币种 余额 不成功原因

内部账户积数表

账号	余额	积数	账号	余额	积数
1001	1000.00	100000	1002	2000.00	200000
1003	3000.00	300000	1004	4000.00	400000
1005	5000.00	500000	1006	6000.00	600000
1007	7000.00	700000	1008	8000.00	800000
1009	9000.00	900000	1010	10000.00	1000000
1011	11000.00	1100000	1012	12000.00	1200000
1013	13000.00	1300000	1014	14000.00	1400000
1015	15000.00	1500000	1016	16000.00	1600000
1017	17000.00	1700000	1018	18000.00	1800000
1019	19000.00	1900000	1020	20000.00	2000000
1021	21000.00	2100000	1022	22000.00	2200000
1023	23000.00	2300000	1024	24000.00	2400000
1025	25000.00	2500000	1026	26000.00	2600000
1027	27000.00	2700000	1028	28000.00	2800000
1029	29000.00	2900000	1030	30000.00	3000000
1031	31000.00	3100000	1032	32000.00	3200000
1033	33000.00	3300000	1034	34000.00	3400000
1035	35000.00	3500000	1036	36000.00	3600000
1037	37000.00	3700000	1038	38000.00	3800000
1039	39000.00	3900000	1040	40000.00	4000000
1041	41000.00	4100000	1042	42000.00	4200000
1043	43000.00	4300000	1044	44000.00	4400000
1045	45000.00	4500000	1046	46000.00	4600000
1047	47000.00	4700000	1048	48000.00	4800000
1049	49000.00	4900000	1050	50000.00	5000000
1051	51000.00	5100000	1052	52000.00	5200000
1053	53000.00	5300000	1054	54000.00	5400000
1055	55000.00	5500000	1056	56000.00	5600000
1057	57000.00	5700000	1058	58000.00	5800000
1059	59000.00	5900000	1060	60000.00	6000000
1061	61000.00	6100000	1062	62000.00	6200000
1063	63000.00	6300000	1064	64000.00	6400000
1065	65000.00	6500000	1066	66000.00	6600000
1067	67000.00	6700000	1068	68000.00	6800000
1069	69000.00	6900000	1070	70000.00	7000000
1071	71000.00	7100000	1072	72000.00	7200000
1073	73000.00	7300000	1074	74000.00	7400000
1075	75000.00	7500000	1076	76000.00	7600000
1077	77000.00	7700000	1078	78000.00	7800000
1079	79000.00	7900000	1080	80000.00	8000000
1081	81000.00	8100000	1082	82000.00	8200000
1083	83000.00	8300000	1084	84000.00	8400000
1085	85000.00	8500000	1086	86000.00	8600000
1087	87000.00	8700000	1088	88000.00	8800000
1089	89000.00	8900000	1090	90000.00	9000000
1091	91000.00	9100000	1092	92000.00	9200000
1093	93000.00	9300000	1094	94000.00	9400000
1095	95000.00	9500000	1096	96000.00	9600000
1097	97000.00	9700000	1098	98000.00	9800000
1099	99000.00	9900000	1100	100000.00	10000000

会计主管:

17.5.10 内部账户账页

=====

账号:	户名:		币种:		第		页	
日期	交易码	摘要	凭证种类	凭证号码	借方发生额	贷方发生额		余
额	记账员	流水号						

=====

=====

会计主管:

无。