# 中间业务介绍

## 简介

负债业务是指形成资金来源的业务，包括自有资金和吸收资金两部分。

自有资金包括股本金、储备资金和未分配利润。股本金是以发行股票方式筹集，储备资金是以税后利润提成而形成的，未来分配利润是银行税后净利在未分配给股东后的余额；吸收资金主要存款业务，有活期存款，定期存款等。

资产业务就是银行使用资金的业务，按资金使用用途的不同两分

为现金资产、固定资产、贷款、票据贴现（商业银行根据客户的要求，买进未到付款日期票据的业务）和投资业务等，其中贷款和票据贴现统称为信贷业务。信贷业务以外的银行资产称为非信贷资产。现金资产由库存现金、法定存款准备金、在中央银行存款、存放同业存款（在其他银行的存款；其他行在本行的存款称同业存放，属于负债；同业即金融机构，属于的银行里客户之一，另外还有对私、对公）等组成。

中间业务是指不构成银行[表内资产](https://baike.baidu.com/item/%E8%A1%A8%E5%86%85%E8%B5%84%E4%BA%A7" \t "https://baike.baidu.com/item/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E4%B8%AD%E9%97%B4%E4%B8%9A%E5%8A%A1/_blank)、表内负债，形成银行[非利息收入](https://baike.baidu.com/item/%E9%9D%9E%E5%88%A9%E6%81%AF%E6%94%B6%E5%85%A5/6045138" \t "https://baike.baidu.com/item/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E4%B8%AD%E9%97%B4%E4%B8%9A%E5%8A%A1/_blank)的业务。银行在[资产业务](https://baike.baidu.com/item/%E8%B5%84%E4%BA%A7%E4%B8%9A%E5%8A%A1/2361570" \t "https://baike.baidu.com/item/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E4%B8%AD%E9%97%B4%E4%B8%9A%E5%8A%A1/_blank)和[负债业务](https://baike.baidu.com/item/%E8%B4%9F%E5%80%BA%E4%B8%9A%E5%8A%A1/2361493" \t "https://baike.baidu.com/item/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E4%B8%AD%E9%97%B4%E4%B8%9A%E5%8A%A1/_blank)的基础上，利用自身技术、资源等手段，以中间人和代理人的身份对客户进行有偿服务，主要有办理收付、咨询、代理、担保、租赁及其他委托事项等各类金融服务。

中间业务最基本的特征是商业银行在办理中间业务时不直接作为活动的一方出现，即不直接以债权人或债务人的身份参与。

## **业务范围**

国内商业银行中间业务分为九类：支付结算类中间业务、银行卡业务、代理类中间业务、担保类中间业务、承诺类中间业务、交易类中间业务、基金托管业务、咨询顾问类业务、其他类中间业务（包括保管箱业务以及其他不归入以上八类的业务）。

随着社会、金融科技发展，从资产负债业务派生出来的中间业务，在账务处理上以或有资产或或有负债的形式存在，在一定条件下可以转化为表内业务。这类业务往往带有一定的风险性，比如担保类、信用证、承兑等。

### 支付结算类中间业务

包括信用证、汇款、商业汇票和银行汇票、支票等国内外支付结算。

信用证是银行根据客户的要求，开给第三者的保证文件，对受益人签发的符合信用证要求的汇票做承诺及付款。

汇票是出票人签发的，委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据，是在指定到期日付款的票据。指定到期日是指见票即付、定日付款、出票后定期付款、见票后定期付款四种形式。见票即付的汇票为即期汇票，包括标明见票即付的汇票、到期日与出票日相同的汇票以及未记载到期日的汇票(以提示日为到期日)。后三种付款方式的汇票为远期汇票。根据出票人的不同，汇票可以分为银行汇票和商业汇票。

银行汇票是出票银行向申请人收完款项后签发的，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。银行汇票可以用于转账，填明"现金"字样的银行汇票也可用于支取现金。银行汇票的提示付款期限为自出票日起1个月。

商业汇票是收款人或付款人〈或承兑申请人)签发，由承兑人承兑并于到期日向收款人或被背书人支付款项的票据。根据承兑人的不同，商业汇票分为银行承兑汇票和(银行承兑)商业承兑汇票(银行以外的人承兑)。

支票是出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付 确定的金额给收款人或者持票人的票据。需要注意的是，签发支票的可以是个人也可以是企业，支票的付款人是支票签发人的开户银行。银行核实出票人签名后付款。

支票分为现金支票、转账支票、普通支票三种。现金支票只能用于支取现金;转账支票只能用于转账;未印有"现金"或"转账"字样的为普通支票，可支取现金，也可转账。普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，只能用于转账。出票人签发的支票金额越过其付款时实际的的存款金额的为空头支票。

外币旅行支票，由持票人购买，可携带出境和兑付现金、可直接替代现金消费的一种定额票据。没有指定的付款地点和银行，一般也不受日期限制，能在全世界通用。

本票是出票人承诺于到期日由自己无条件支付一定金额给收款人的票据。

银行本票按照其金额是否固定可分为不定额和定额两种。不定额银行本票是指凭证上金额栏是空白的，签发时报据实际需要填写金额，并用压数机压印金额的银行本票;定额银行本票是指凭证上预先印有固定面额的银行本票。

银行本票和支票均是以银行为付款人，但前者的签发是以银行收到签发申请人的款项为前提，所以本票基本上不会遭到付款行的退票。

票据业务常出现的人：出票人、付款人、收款人，承兑人、背书人、被背书人、持票人。

出票人是签发票据的人。

付款人是出票人在票据上指名的，接收票据提示需要付款的人。

收款人是第一个接收票据的人，可收款，也可转让(即背书)。

承兑人是远期汇票签字承诺付款的人，类似担保，付款人若没有付款，由承兑人付款。

背书人是指在票据上签字并交付给其他人的人，与之接收背书交付票据的人称为被背书人，背书转让实际金额不能超过出票金额。背书发生场景，如背书人可能有急用，但是未到付款期限，转让给其他人，所得费用少于实际出票金额。

持票人是占有票据的人，由于背书的过程，持票人也会一直变换。

提示付款是持票人在规定期限内向付款人提示票据，请求其付款的行为。

追索：只有商业汇票才有追索行为。汇票被拒绝承兑的或到期被拒绝付款 的，持票人可以对背书人、出票人以及汇票的其他债务人行使追索权。

质押：持票人将尚未到期的票据质押在银行，以此获得银行的授信额度。

贴现：商业银行根据客户的要求，买进未到付款日期票据的业务。

汇兑，即汇款，付款人委托银行将款项支付给收款人的结算方式。汇款有多种汇路选择，即大小额等涉及跨行支付结算，后下节说。

### 银行卡业务

银行卡业务是以卡片为介质，将同一客户的定、活期，本外币，存贷款，理财等相分窝的单一账户联系在一起，具有储蓄、贷款、投资、结算、转账、消费和查询等多功能业务品种。

按币种份：人民币卡、外币卡。

按信息载体分：磁条卡（使用需要到银行升级到芯片卡）、芯片卡、复合卡(即磁条+芯片)。

按透支分：借记卡（先存款后消费）、贷记卡（常说的信用卡，可透支，提前消费，后还款，有免息期）、准贷记卡（借记卡向贷记卡的过渡，可取现，可透支，透支额度低，透支无免息期，现已逐渐取消）

按发行对象分：单位卡（商务卡）、个人卡。

按附属关系分：主卡和附属卡，共享账户，也可有主卡限制附属卡使用额度。

银行卡业务已安排培训，这里不详述。

### 代理类中间业务

包括代收代付、代理行、代理结算、代理贷款，代理买卖外汇、代理保险业务、代理金融机构委托等。

代理行业务是商业银行接受央行、政策性银行以及其他商业银行的委托，代为办理后者因服务功能和网点设置等方面的限制而无法办理的业务。

代理结算，即规模大，能力较强的银行代理他行进行结算，主要包括：网点较少的中小商业银行为了满足客户异地结算的需求，可以代理签发大型银行的汇票，由后者兑付；有些中小型金融机构没有接入中国现代化支付系统，可以在别的银行开清算账户，委托后者代理汇兑结算。

代理贷款项目管理，主要指商业银行接受政策性银行的委托，在代理协议规定的权限范围内，代为进行贷款发放并进行贷后管理以及工程监督。

代理证券业务是指银行接受委托办理的代理发行、兑付、买卖各类有价证券的业务，还包括接受委托代办债券还本付息、代发股票红利、代理证券资金清算等业务。

代理保险是指银行在保险公词的授权范围内，以代理人的名义销售保险产 品和提供保险服务的业务，包括财产保险、人身保险、团体保险等业务。为客户提供代理保险承保、犹豫期撤单、退保、代收代付保费、代理保险公司理赔支付等保险服务。

代理黄金交易是指银行代客户在上海黄金交易所市场进行黄金买卖的业 务。银行代理客户进行的黄金交易均为现货即期交易，在金交所市场收盘后统一进行资金清算，客户买入后如有需要可以提取现货。

代理财政支付业务可通过国库单一账户体系实现财政资金的集中收付。财政直接支付是指财政部门根据用款单位提出的用款申请，由财政部门签发文件指令，银行根据支件指令，通过国库单一账户体系将资金直接支付到收款人员账户的支付业务；财政授权支付是由财政部门将每个月用款额度下达到预算单位零余额账户，预算单位在下达的用款额度内自由支付资金的业务。

外汇买卖是指两种币种相互兑换的行为，主要包括结汇、售汇、套汇。

结汇、售汇常统称为结售汇。

结汇是指外汇卖给银行，银行根据指定的人民币汇率换取等值人民币。

售汇与结汇相反，用人民币换取等值外币。

套汇，主要是商业银行将外币在现钞和现汇间互换或两种不同币种现汇间 的互换。前者包括钞买汇卖和汇买钞卖，即商业银行从客户手中买人外币现钞，卖给客户外币现汇;或买入外币现汇，卖给客户外币现钞。后者指商业银行应客户要求，按卖出价卖出一种外汇，然后用买人价买入另一种外汇。

代发代扣，指银行接受客户委托，与客户签订协议，代收水费、电费、电话费、天然气费、物业费等，代发工资，养老金等。银行和第三方签订协议，客户和银行签约实现代收付，这个签约关系实现银行也可统一归类到综合签约。不同地区银行开展代发代扣品种不同，即使同一品种，如水费，不同地区处理也有区别，如扣款文件格式，对账方式等。在银行也常称为特色业务。

### 担保类中间业务

包括银行承兑汇票、备用信用证、各类银行保函等。

银行保函是指银行应其客户（委托人）的要求或应其他人(指示方)的指示开立的保证文件，就委托人关于某一基础合同的债务或责任向第三方当事人(债权人或受益人)作出保证，如委托人未能履行合同规定的义务，则由银行向第三方当事人作出赔偿。

备用信用证也是银行担保凭证的一种，备用信用证在申请人关于某项基础合同违约时，受益人可凭信用证规定的单据从开证行获得赔偿，这种信用证一般不直接用于贸易下的款项结算，而是作为一种担保方式存在，备用二字也由此而来。

### 承若类中间业务

主要贷款承诺业务，分为可撤销承诺和不可撤销承诺两种。

贷款承诺是指银行同客户签订的具有法律约束力的合约，规定在有效承诺期内，在一定的授信条件下，按照双方约定的条件、金额和利率等，随时准备应客户需要提供贷款，并有权向借款客户收取承诺费的授信业务。

可撤销贷款承诺函，也称为营销型贷款承诺，仅为了表明银行做项目的态 度，银行不承担任何实质性的授信约束。

不可撤销贷款承诺函，也称为实质性型贷款承诺，对银行授信具有一定的实 质性约束，在企业正式提出授信需求后，如果客户经营、财务情况和项目评估情况未来发生恶化，在满足审批贷款承诺函时提出的各项条件的前提下，银行不能违约。

### 交易类中间业务

包括远期合约、期货合约、互换、期权等金融衍生产品业务。

远期合约是指双方约定在未来某一确定时间，按确定的价格买卖一定数量 某种金融工具的合约。

期货合约是协议双方同意在约定的将来某个日期，按约定的条件买人或卖 出一定标准数量的金融工具的标准化协议。

互换，也叫掉期，是一种交易双方签订的在未来某一时期相互交换某种资产的合约。

期权实际上是一种权利的买卖，权利的买方在支付一定金额的期权费后，有权在未来的某一天(欧式期权)或未来的一定时间内(美式期权)按约定的汇率向权利的卖方买进或卖出约定数额的标的物(选择购买或出售的资产，如股票、债券、货币等)。

### 基金托管类中间业务

包括封闭式基金托管业务、开放式基金托管业务和其他基金托管业务。

基金托管目前在于防止基金财产挪作他用，保障基金投资人的合法权益。

第三方存管业务，客户与银行、证券公司签订三方协议。

由商业银行作为独立第三方，为证券公司客户建立客户交易结算资金明细 账，通过银证转账实行客户交易结算资金的定向划转，对客户交易结算资金进行监管，并对客户交易结算资金总额与明细账进行账务核对，以监控客户交易结算资金安全。

第三方存管业务中，银行负责客户的资金存取，券商负责投资者的证券交易买卖、清算交收。

第三方存管业务的功能包括:

1. 银转证，活期 转 证券保证金：将客户活期账户中的资金转账到对应的证券公司证券保证金账户。
2. 证转银，证券保证金 转 活期：将客户在证券公词的证券保证金账户中可提取的资金转账到对应的活期账户。
3. 查询保证金账户余额：供客户实时查询证券保证金账户的可用余额和可提取余额。其中：可用余额为当前可用于买股票的余额；可提取余额为当前可进行证转银的资金余额。
4. 修改转证、转银限额：客户可设置单笔银转证限额及单日银转证累计限额; 合作券商系统可设立客户单日证转银累计限额。其中，单日银转证累计限额指单日银转证和证转银轧差后银转证限额。客户转账时，双方系统自动检查是否超限，若超限则拒绝转账。

# **代发代扣案例**

常见的代理类业务主要是代发代扣，

## 单笔实时缴费

### 功能说明

查询用户的费用信息，并实现费用代缴。缴费方式可选择现金和转账(包括贷记卡)，转账可提前校验出账规则，即账户状态是否为挂失、冻结、止付、不动户、销户等异常账户状态不能付款、账户余额是否足够付款(借记账户)、交易密码是否匹配账户等控制。

### **办理场景**

水费、电费、有线电视收视费等一些常用公共缴费，有些行集中放在一个柜面交易里，也有放不同的柜面交易。在不同柜面交易，根据客户诉求，柜员选择对应的柜面交易，输入对应用户信息，水费的水户号，电费的用电户号，交易根据输入条件去中间业务查询对应费用信息，就算同一个缴费种类，不同地区可能由于第三方系统接口设计不同或者不是按照行内中间业务提供的接口规范，也会有多个接口调用，即对应多个柜面交易；如果是放到一个交易里面，在交易里面区分缴费种类，即选择业务种类，同上存在各第三方系统接口不兼容情况下，也需要输入各地区信息以及其他辅助区分条件，进行匹配对应的第三方系统。

柜面根据这些信息送到中间业务系统，中间业务到第三方查询回费用信息（同一种缴费种类，由于存在不同接口调用，返回的费用信息要素可能也不同，有详有略，主要看第三方系统设计）返回给柜面后，客户可选择现金和转账两种缴费方式。若现金，验钞后进入核心系统进行记账处理；若选择转账缴费，则进行出账检查，检查通过进行核心记账处理。记账成功后，中间业务系统将缴费信息发送第三方系统，并接收其回执信息，通知柜面缴费完成，柜面进行凭证打印。

### **办理要求**

第三方与银行签订协议，可支持客户到银行办理缴费业务。

## **单笔当日冲销**

### 功能说明

对当日的完成业务进行单笔冲销。

### **办理场景**

可对当日有疑义的业务进行冲销，如终端返回成功，核心未成功或因超时等原因不确认成功的情况下，可进行冲销处理，回滚为原状态。冲销成功后，打印冲销凭证。

### **办理要求**

对已完成的业务有疑义或客户要求且符合行里业务规则可冲正处理。

## **预付款缴费**

### 功能说明

进行用户提前缴费。

### **办理场景**

客户可以在第三方系统还没通知缴费的情况下，提前到银行缴费。柜员应客户要求，选择对应缴费种类的预缴费交易，输入第三方系统识别信息，选择缴费方式，校验出账规则，进行核心记账，通知第三方系统，打印凭证。

### **办理要求**

第三方与银行签订协议，可支持客户到银行提前缴费。

## **预付款缴费冲正**

### 功能说明

针对上述预付款缴费的冲正，处理步骤类似单笔当日冲销。

### **办理场景**

核心冲正后，第三方系统也需要通知冲正请求，不同第三方系统，冲正接口也不一样，所以对应中间业务冲正服务也不同。这样，柜面就会有很多冲正交易，柜员查找交易麻烦，因此柜面一般将统一冲正交易，映射提交服务对应的冲正服务，发起冲正请求时，定位提交流水所映射的冲正服务发起冲正。冲正成功后，打印冲正凭证。

### **办理要求**

对已完成的业务有疑义或客户要求且符合行里业务规则可冲正处理。

## **委托关系单笔签约**

### 功能说明

客户与银行签约，实现第三方代扣。

### **办理场景**

选择签约项目类型，输入签约的行内账户，校验其出账规则，输入客户的证件信息、预留手机号码以及第三方的用户编号信息实现委托绑定。中间业务入库签约关系，签约成功后，打印签约凭证。

### **办理要求**

客户到银行办理签约，第三方与银行已签约。

## **委托关系单笔修改**

### 功能说明

修改委托信息。

### **办理场景**

修改签约账户。中间业务校验原委托关系存在性，账户信息，更新委托关系成功后，返回柜面。柜面收到成功返回，打印变更凭证。

### **办理要求**

客户到银行办理委托关系修改，第三方与银行已签约。

## **委托关系单笔解约**

### 功能说明

解除委托，终止银行代扣费用。

### **办理场景**

选择委托项目，输入签约账户，提交解约请求。中间业务平台检查委托关系存在性和签约账号校验，校验成功后，进行解约，返回柜面成功信息。柜面进行解约凭证打印。

### **办理要求**

客户到银行办理解约，第三方与银行已签约。

## **单笔主动扣款**

### 功能说明

第三方主动推送的单笔扣款。

### **办理场景**

第三方发送扣款报文信息，中间业务校验报文信息检查用户是否建立委托签约关系，校验账户信息后发送核心进行代扣处理，核心处理后返回中间业务结果，中间业务返回代扣结果到第三方。

### **办理要求**

银行、第三方签订协议，银行客户与银行签订委托关系。

## **批量代扣**

### 功能说明

对第三方系统发送过来的批扣文件进行费用的批量代扣。

### **办理场景**

第三方系统提交批扣文件至中间业务平台，中间业务对批扣文件中金额、笔数、签约关系或委托关系建立进行校验，校验通过的按照核心的批扣文件格式和业务规则(如存在多条同一客户费用记录的，合并成一条等)拼装成新文件送到批量平台，不符合校验规则的生成到未成功文件。批量平台接收中间业务批扣文件进入批处理队列，进入核心发起批扣。核心接收批扣文件进行账户检验，进行扣款处理，生成成功代扣文件和未成功代扣文件，返回扣款信息结果到批处理平台，批处理平台接收核心处理结果返回中间业务，中间业务发送批扣结果到第三方系统进行销账。

### **办理要求**

签订代扣协议，中间业务系统定时调度完成。

## **批量代收付(柜面发起)**

### 功能说明

柜面发起的代收付请求。

### **办理场景**

客户提供批处理收/付用户名单，一般是excel格式，柜面转为txt并拼接字段要素为中间业务所需格式，上传成功后，通知中间业务进行批量代收付。

### **办理要求**

客户到柜员发起批处理代收/付。

## **代扣对账**

### 功能说明

提供对账文件供第三方对账。

### **办理场景**

中间业务系统发起定时调度，发起请求核心查询回交易流水明细，生成对账信息文件（对账信息包括：1、银行用户签约、变更和取消委托关系或签约关系；2、单笔实时缴费、单笔主动扣款等成功交易记录）发送至行内文件服务器，第三方系统定时从该服务器获取对账文件并进行对账工作。

### 办理要求

银行第三方签订协议信息。

# **非税收入业务案例**

非税收入指非税收的上缴财政的收入，如行政事业的服务收费，政府名义的捐款输入，罚款收入等。

银行与财政实时联网，日间柜台代收缴款时，系统根据缴款书号直接从财政查询缴款书信息，收取款项后，缴款确认信息也实时发送到财政。

系统的主要功能有柜台实时在线缴款、日终对账、资金划转、收款账户认证等。实现单位、财政、银行间实时联网、互联互通，财政、单位、银行间信息实时交互，解决银行柜台手工录入工作量大、单位手动确认麻烦、银行与单位对账困难等问题，实现单位开具、银行代收、财政监控过程的一体化。

## **非税联网缴款**

### 功能说明

联网财政实时缴款非税收入。

### **办理场景**

客户提交缴款凭证（非税收入缴款通知书），柜员输入缴款书号和票据信息校验码后，柜面发起请求到中间业务平台查询财政非税收入系统，查询成功回显缴款信息：缴款书号、票面信息校验码、填制日期、缴款期限、执收单位编码、执收单位名称、区划、项目编码、项目名称、单位、数量、收缴标准、金额等信息；如果查询失败则进行手工缴款。缴费方式支持现金和转账，转账需检查出账规则。柜面提交缴款，中间业务校验通过后，请求核心记账处理，再去财政系统进行记账请求，返回柜面成功信息。柜面打印凭证。

### **办理要求**

## 非税手工缴款

### 功能说明

非税联网缴款失败情况下，可用该交易缴款。

### **办理场景**

客户提交缴款凭证（非税收入缴款通知书），柜员输入缴款书号、票据信息校验码、填制日期、缴款期限、执收单位编码、执收单位名称、区划、项目编码、项目名称、单位、数量、收缴标准、金额等信息。。缴费方式支持现金和转账，转账需检查出账规则。柜面提交缴款，中间业务校验通过后，请求核心记账处理，再去财政系统进行记账请求，返回柜面成功信息。柜面打印凭证。

### **办理要求**

## 非税退款挂账手工入账

### 功能说明

非税退款，由于账户异常挂账，通知客户到网点手工入账处理。

### **办理场景**

输入原缴款书号信息，提交中间业务系统查询退款记录，重新输入状态正常收款人账号，提交核心记账收款。

### **办理要求**

非税退款，原缴款账户异常，需要客户到网点办理手工入账。

## 重打票面

### 功能说明

打印非税收入缴款通知书，重发记账请求。

### **办理场景**

当交易完成票据打印失败时可使用该交易重新打印，输入缴款书号和票面信息校验码，柜面提交中间业务，去核心检查交易核心记账标志，若成功，向财政重发记账确认信息；若核心未成功，则进行核心记账，再向财政重发记账确认信息。中间业务返回柜面成功信息，打印原缴款凭证。

### **办理要求**

非税缴款交易完成票据打印失败。

## 非税收入流水查询

### 功能说明

查询非税缴款流水。

### **办理场景**

选择查询类型汇总表或明细表，输入查询时间范围，提交中间业务查询结果。查询信息字段主要为：交易日期、交易机构、缴款书号、票面信息校验码、缴款确认码、填制日期、缴款期限、执收单位编码、缴款人全称、缴款人账号（没有则空）、缴款人开户行（没有则空）、各收费项目编码、执收标准、执收数量，收费金额，主机流水、前置流水、财政端状态、交易柜员、授权柜员等。

### **办理要求**

## 日终对账处理

### 功能说明

日终对账(后台处理)

### **办理场景**

中间业务系统在进行日终处理前，要把本次日切的所有缴款书汇总文件上传到财政。中间业务系统向财政发送日切信息报文同时财政会给银行一个收到报文的通用应答。财政收到银行日切信息后，自动把银行端缴款明细信息与财政端缴款书信息进行核对，然后把对账结果通过报文发送给银行。

对账结果分以下3种情况：

①银行已收，财政已确认，对账结果为成功。

②银行已收，财政未确认，则财政会自动会对该笔缴款书进行自动确认，对账结果为成功。

③银行未收，财政已确认，银行要根据实际情况进行手工核对，并对银行数据进行补录，对账结果为有误。

### **办理要求**

## 资金划转

### 功能说明

资金划转（后台处理）

### **办理场景**

非税日终对账后，财政执行资金分解清算、生成资金划转明细，并把资金划转通知报文发送给银行，中间业务系统去财政下载资金划转明细文件，根据非税资金划转明细，按顺序逐笔进行资金划转。

资金划转的类型主要有：

①非税待解缴科目内部之间的划转。如：非税待解缴科目划转到银行内部专门用于TIPS扣款的内部科目。

②非税待解缴科目与系统内账户之间的划转。

③非税待解缴科目与他行账户之间的划转。

④非税待解缴科目与他行非税待解缴科目之间的划转（如果所有银行能与TIPS系统联网该划转类型将取消）。

注：非税待解缴科目包含所有财政要求银行开设的非税代解缴科目。

以四种划转类型中，原则上前两种系统要能够支持自动划转。后两种可以用手动划转。

中间业务系统在进行资金划转前要对收款账户(资金划转去向账户)与财政提供的非税资金收款账户进行比对，如果不在非税资金收款账户列表中则不能进行划转。

非税资金的划转通知每日可能发生多次，如：柜台缴款的资金划转。每次划转通知都有全局唯一的批次号，每笔资金的划转也有全局唯一的凭证号。

中间业务系统成功划转资金后，需把实际划转明细信息文件上传到财政;对于当日有不同批次的资金划转文件，只要生成一份资金实际划转文件给财政，文件内容包括当日所有批次的资金实际划转情况。

### **办理要求**

## 每日下载财政基础数据文件

### 功能说明

下载财政基础数据文件（后台处理）

### **办理场景**

财政有基础数据更新会发送报文通知银行，中间业务系统接收到报文自动下载财政基础数据文件；包含非税资金收款账户、财政专户、单位监管账户、非税待解缴科目信息等财政基础数据信息文件。如果是非税资金收款账户文件报文中会带有对该文件的数字签名，中间业务系统在导入非税资金账户的时候要验证签名是否正确。CA证书由财政提供。

### **办理要求**

## 每日向财政报送账户信息

### 功能说明

向财政报送账户信息（后台处理）

### **办理场景**

中间业务系统每日必须把财政专户余额、财政专户收支明细、单位监管账户收支明细、非税代收科目收支余额、非税代收科目收支明细、资金实际划转明细等文件上传到财政并发送报文通知财政。

财政可以根据银行系统上传文件的缺少情况，自动发送文件补传报文请求，中间业务系统根据请求补传相应数据文件。

### **办理要求**

# **财政税收案例**

TIPS，中文全称为“国库信息处理系统”，分别与人行以外的税务系统、财政系统和银行系统进行连接实现数据集中、信息交换和信息共享。通过TIPS系统，可实现税库银（税务、国库、银行）联网电子缴款工作，实现税款、费款的实时入库。

## 三方协议

### 功能说明

签约“纳税人、征收机关、银行系统”三方税款扣缴协议。

### **办理场景**

柜员录入要素：协议书号、纳税人编码、纳税人名称、征收机关代码、付款个人/单位账号等信息，提交中间业务系统处理；

中间业务校验账户出账规则后，登记三方协议入库（其状态为“未生效”需等待与人行TIPS系统返回的数据进行校验，可于第二天通过三方协议查询是否签约成功）；返回柜面成功信息，柜面进行签约凭证打印。

### **办理要求**

## 三方协议查询

### 功能说明

查询三方协议签约状态及签约信息，包括已签约已验证、已签约未验证、验证失败及已解约注销的信息。

### **办理场景**

柜员录入录入要素：协议书号、纳税人编码，提交中间业务系统查询签约信息。

### **办理要求**

## 三方协议解约

### 功能说明

根据客户申请，进行三方协议删除撤销

### **办理场景**

柜员录入要素：协议书号、纳税人编码，提交中间业务查询签约记录，选择签约记录提交中间业务系统做三方协议解约登记，将协议状态置为“已注销”，若第三方已验证，还需发送三方协议解约报文至第三方处理。返回柜面成功进行解约凭证打印。

### **办理要求**

## 三方协议验证

### 功能说明

验证纳税人与税务机关和商业银行的三方协议。税务机关发起三方协议报文给商业银行用于验证纳税人开户行账户信息是否正确。（后台处理）

### **办理场景**

中间业务系统接收人行TIPS系统发送的三方协议验证请求，请求核心系统验证纳税人开户行信息并将查询结果返回人行TIPS系统。

### **办理要求**

## 单笔实时扣税

### 功能说明

由征收机关发起，付款银行检验付款账户状态正确后将客户相应金额扣转。（后台处理）

### **办理场景**

人行TIPS系统发起扣税请求，中间业务系统收到该请求后，进行报文解析，验证电子签名、检查报文的合法性和重复性；检查扣款账户是否为本行账户、是否签约，账户状态是否正确（是否为冻结、挂失等），账户余额，若未签约或账户状态错误、余额不足，则系统返回人行TIPS扣税失败的回执并注明处理结果和原因；检查通过后，提交核心系统进行扣款，并将款项划转给国库。扣税完成后，中间业务系统编制扣税回执，并注明扣税结果发往人行TIPS系统。

### **办理要求**

签订三方协议。

## 单笔实时冲正

### 功能说明

征收机关发出实时扣款请求后，在约定的时间内未收到实时扣税回执，会发起冲正交易，撤销原扣款交易。（后台处理）

### **办理场景**

中间业务系统接收人行TIPS系统发送的单笔实时冲正请求，对报文进行解析，检查原交易是否扣款成功，若已扣款，进行冲正处理。

### **办理要求**

## 定时批量扣税

### 功能说明

征收机关定时发起的批量扣税交易。（后台处理）

### **办理场景**

人行TIPS系统发起批量扣税请求，中间业务系统接收人行TIPS定时批量扣税交易请求后，对信息包进行校验，返回批量扣税通用应答，通知接收处理情况。

在规定时间内由中间业务系统自动进行扣款处理，返回人行TIPS扣款情况。

### **办理要求**

## 批量止付

### 功能说明

实现对收到征收机关的扣税请求后未返回扣税回执前的原请求信息包进行整包止付或单笔止付。（后台处理）

### **办理场景**

人行TIPS系统发起批量止付请求，中间业务系统接收人行TIPS批量止付请求后，对原批量扣税信息包和交易状态进行检查。若原批量扣税信息包或原交易未扣款或者扣款失败，则设置<止付应答>为止付成功，并不得再进行扣款；若原批量扣税信息包或原交易已经扣款，则设置<止付应答>为止付失败。

### **办理要求**

## 公共信息下发

### 功能说明

维护TIPS公共数据。（后台处理）

### **办理场景**

用于TIPS公共数据的维护，TIPS在公共数据发生变化时，及时通知各公共数据使用单位进行数据同步。包括以下公共数据：征收机关代码、社保机构编码；银行代码；节点代码；国库代码；预算科目代码；退库原因代码；更正原因代码；税种代码；税目代码。

### **办理要求**

## 停运通知

### **功能说明**

特殊情况下，当TIPS需要进行停运维护时，及时通知各联网接入机构做相应的停运处理。（后台处理）

### **办理场景**

中间业务系统接收人行TIPS的停运通知报文并对报文进行解析校验后做停运处理。

### **办理要求**

## 日切和日间对账

### 功能说明

用于和人行TIPS系统的日切和日间对账，对账内容为扣款成功的明细信息。（后台处理）

### **办理场景**

中间业务系统接收人行TIPS系统发来的银行税票明细对账通知报文，对信息包进行校验；对报文对账信息进行如下核对：

**日间对账：**

* 1. 根据[与银行税票明细对账通知]的原征收机关代码、原委托日期、原交易流水号查询已登记的扣税信息；
  2. 如果找不到，则登记对账差错信息，人行对账状态为“对方多，我方少”；
  3. 如果找到的扣税信息未成功扣税，更新该记录的人行对账标志为“人行确认成功”，登记对账差错信息，人行对账状态为“人行确认成功”；
  4. 如果找到的扣税信息金额与对账信息的不一致，更新该记录的人行对账标志为“金额不一致”，登记对账差错信息；
  5. 如果找到的付款账号与对账信息的不一致，更新该记录的人行对账标志为“账号不一致”，登记对账差错信息；
  6. 如果没有发现错误，更新中该记录的人行对账标志为“对账成功”；
  7. 整包对账成功后，把汇总金额、地区号、清算国库支付行号、对账批次标识等信息进行登记，并做入库处理；
  8. 如果发现差错，整包不缴库，只做登记，不调用资金汇划；
  9. 生成[与银行明细信息核对回执]。

**日切对账：**

1. 根据[与银行税票明细对账通知]的原征收机关代码、原委托日期、原交易流水号查询已登记的扣税信息；
2. 如果找不到，则登记对账差错信息，人行对账状态为“对方多，我方少”；
3. 如果找到的扣税信息未成功扣税，更新该记录的人行对账标志为“人行确认成功”，登记对账差错信息，人行对账状态为“人行确认成功”；
4. 如果找到的扣税信息金额与对账信息的不一致，更新该记录的人行对账标志为“金额不一致”，登记对账差错信息，人行对账状态为“金额不一致”；
5. 如果找到的付款帐号与对账信息的不一致，更新该记录的人行对账标志为“帐号不一致” ，登记对账差错信息，人行对账状态为“帐号不一致”；
6. 如果没有发现错误，更新中该记录的人行对账标志为“对账成功”
7. 整包对账成功后，把汇总金额、地区号、清算国库支付行号、对账批次标识等信息进行登记，并做入库处理；
8. 如果发现差错，整包不缴库，只做登记，不调用资金汇划；
9. 生成[与银行明细信息核对回执]；

核对后，报文打包返回给人行；

在已登记的扣税信息中查找对账标识为“未对账”而且截止日期为当天的成功扣税记录，登记该记录。

### **办理要求**

## 银行申请重发对账信息

### 功能说明

用于在系统未收到对账交易包时，申请TIPS重新发送。（后台处理）

### **办理场景**

中间业务系统向TIPS发送[银行对账信息重发请求]，如TIPS检查不通过，返回通用回答；检查报文通过，TIPS返回原对账包。后续流程与相应对账包处理流程一致。

### **办理要求**

## 电子缴税付款凭证

### 功能说明

在实时单笔扣税及批量扣税成功后，中间业务平台按付款单位账号、付款日期生成“电子缴税付款凭证”信息。

### **办理场景**

柜员选择电子缴税付款凭证打印，输入缴税日期、付款账号，提交中间业务系统处理，系统根据缴税日期、付款账号查询已登记的电子缴税付款成功的记录返回柜面予提供打印。打印记录需提供中间业务平台予保存。

### **办理要求**

# **财政一体化-公务卡案例**

公务卡实行"银行授信额度、个人持卡支付、单位审核报销、财政实时监控"的操作程序管理。公务卡直接对应财政支付零余额账户。

公务卡作为加强地方财政财务管理、提高公务支出透明度的重要举措，一直为省地各级政府所重视，也是银行系统服务地方政府、完善贷记卡产品体系的重要组成部分。结合国库集中支付业务功能，实现公务卡还款明细查询、还款、还款结果查询等业务功能。

## 公务卡消费明细下载

### 功能说明

客户持公务卡消费后，由省级财政一体化平台通过银联T+1下载消费明细，各预算单位通过省级财政一体化平台查询相应的公务卡消费明细，再针对相应的公务卡消费进行确认还款，生成公务卡还款明细，并开立针对公务卡还款的国库集中支付业务凭证。（省财政系统处理）

### **办理场景**

省财政预算单位人员处理。

### **办理要求**

## 公务卡还款明细查询

### 功能说明

公务卡的还款明细由省级财政一体化平台主动、实时推送至行内，行内系统实时接收。

柜员可通过柜面公务卡还款交易查询还款明细（如未查询到财政主动推送的还款信息，可通过行内系统主动向省级财政一体化平台发起公务卡还款明细查询请求）。（后台处理，如有异常可柜面发起主动请求明细查询）

### **办理场景**

### **办理要求**

## 公务卡还款

### 功能说明

预算单位工作人员持国库集中支付凭证至网点柜面，柜员根据支付凭证号查询公务卡还款明细，在还款前先将还款卡号发送贷记卡系统确认卡号是否存在及卡片账户状态是否正常，针对卡号正常且非销户卡则进行起公务卡还款交易。

### **办理场景**

### **办理要求**

## 交易异常处理

### 功能说明

当支付凭证号无法获取公务卡还款明细，财政预算单位通过汇款从他行将该笔款项汇至我行对公账户要求还款时，柜员需通过“贷记卡转账”交易进行单笔还款。

### **办理场景**

柜员输入支付凭证号，发卡行编码，提交中间业务系统查询还款明细返回柜面；柜员输入客户提供的付款账号进行还款，如果该支付凭证处理状态是未处理，则检查付款账号出账规则，则中间业务系统将还款明细发送银联系统进行批量还款；若凭证状态处理中，则返回拒绝，提示处理中，稍后确认交易状态；若凭证状态为处理完成，则返回拒绝，提示该凭证已做还款处理。

### **办理要求**