**商业汇票管理系统**

**业务需求说明书**

**【票据与核心接口】**

**商业汇票管理系统项目组**

**2016年12月**

目录

[1 引言 2](#_Toc469301533)

[1.1 编写目的 2](#_Toc469301534)

[1.2 术语定义 2](#_Toc469301535)

[1.3 参考资料 2](#_Toc469301536)

[1.4 名词定义 2](#_Toc469301537)

[2 实时接口规范 3](#_Toc469301538)

[2.1 报文头 3](#_Toc469301539)

[2.2 对公信息同步 (票据->核心) 4](#_Toc469301540)

[2.2.1 交易描述 4](#_Toc469301541)

[2.2.2 交易码 4](#_Toc469301542)

[2.2.3 发起方报文结构 4](#_Toc469301543)

[2.2.4 应答方报文结构 4](#_Toc469301544)

[3 批量接口规范 6](#_Toc469301545)

[3.1 批量申请(票据->核心) 6](#_Toc469301546)

[3.1.1 交易描述 6](#_Toc469301547)

[3.1.2 交易码 6](#_Toc469301548)

[3.1.3 发起方报文结构 6](#_Toc469301549)

[3.1.4 发起方文档结构 7](#_Toc469301550)

[3.1.5 应答方报文结构 7](#_Toc469301551)

[3.1.6 应答方文档结构 7](#_Toc469301552)

# 引言

## 编写目的

为明确商业汇票系统项目（以下简称“本项目”）的业务目标、建设范围、功能架构、业务架构和交易流程，推动项目实施，撰写本文档。

业务需求说明书预期使用人为本项目的所有业务需求分析人员、系统分析人员和设计员、软件开发人员、系统测试人员。

## 术语定义

无。

## 参考资料

* 行内相关商业汇票制度文件及管理办法

## 名词定义

* 本节定义本文中出现的可能引起混淆，或者不宜理解的业务和技术名词。
* 报文格式定义：
  + VA：有效的任意字符的序列，可以加上长度限制，形式如VA(n)，其中n是大于0的正整数，n限制了字符串的最长字节数；
  + 浮点数值(N)，任何类型的数字，可以含有小数点，一般以N(x,y)表示，x表示数值总位数，y表示小数点后的位数；
  + 整型数值(INT)，任何可接受的整数数字，不能含有小数点；
  + 约定M 必输 O可输

# 实时接口规范

## 报文头

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| stdtxcode | 交易码 | VA(8) | M |  |
| stdrecode | 返回码 | VA(8) | M |  |
| stdremsg | 返回信息 | VA(256) | M |  |
| stdtxndate | 交易发生日期 | VA(8) | M |  |
| stdtxntime | 交易发生时间 | VA(6) | M |  |
| stdseqno | 交易流水号 | VA(20) | M |  |
| stdbrcode | 交易机构代码 | VA(4) | M |  |
| stdtlno | 柜员 | VA(8) | M |  |
| stdqdcode | 交易渠道 | VA(4) | M |  |
| stdfnm | 文件名 | VA(30) | M |  |
| stdcount | 文件记录条数 | INT(5) | M | 没有文件默认为0 |

## 对公信息同步 (票据->核心)

### 交易描述

* 票据系统主动向核心系统发起实时的对公客户信息同步申请。
* 核心根据票据系统提供客户号等相关信息反馈客户所需要账号、名称等内容。

### 交易码

* **46001**

### 发起方报文结构

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| stdcustno | 客户号 | VA(16) | M |  |
| stdbrcode | 组织机构代码 | VA(20) | O |  |

### 应答方报文结构

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| stdcusnm | 客户名称 | VA(180) | | M |  |
| stdbrcode | 组织机构代码 | VA(20) | | M |  |
| stdbrno | 客户开户机构号 | | VA(10) | M |  |
| stdbknum | 开户行行号 | VA(12) | | M |  |
| stdaddress | 地址 | VA(256) | | O |  |
| stdtelno | 电话 | VA（20） | | O |  |
| stdelcacc | 电票签约账号（结算账号） | VA（330） | | M | 账号1@账号2@账号3 |
| stdcreditcode | 社会信用证 | VA(18) | | M | 18位  注：9-17位为原企业组织机构代码。 |
| stdcategory | 行业分类 | VA(1) | | M | A 农、林、牧、渔业B 采矿业C 制造业D 电力、热力、燃气及水生产和供应业E 建筑业F 批发和零售业G 交通运输、仓储和邮政业H 住宿和餐饮业I 信息传输、软件和信息技术服务业J 金融业K 房地产业L 租赁和商务服务业M 科学研究和技术服务业N 水利、环境和公共设施管理业O 居民服务、修理和其他服务业P 教育Q 卫生和社会工作R 文化、体育和娱乐业S 公共管理、社会保障和社会组织T 国际组织。 |
| stdscale | 企业规模 | VA(1) | | M | 1大型企业2中型企业3小型企业4微小企业 |
| stdthcaf | 是否三农 | VA(1) | | M | 0-否，1-是 |

# 批量接口规范

本接口只修改申请文件类型为7-对公客户信息同步，增加客户信息字段，其他申请文件类型不做修改

## 批量申请(票据->核心)

### 交易描述

* 票据系统主动向核心系统发起实时的批量文件申请、摊销记账申请、到期扣款申请。
* 若交易为摊销记账申请或到期扣款申请，票据系统需要同时生成记账明细文件。
* 核心系统接收到申请报文后生成对公信息增量变更文件或对账文件。
* 票据系统读取对公信息增量变更文件并更新或根据对账文件进行对账。
* 摊销记账文件名称：TXJZ+日期
* 到期扣款申请文件名称：DQKK+日期
* 对公信息同步反馈文件名称：DGTB+日期
* 对账反馈文件名称：HXDZ+日期
* 摊销记账结果文件名称：TXJZRS+日期
* 到期扣款申请结果文件名称：DQKKRS+日期
* 文件格式：每行一条明细记录，字段之间使用“|”分隔符分隔。其中客户结算账户可能对应多个，账号字段使用“@”分隔符另行分隔

### 交易码

* **46008**

### 发起方报文结构

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| stdapptyp | 申请文件类型 | VA(1) | M | 7-对公客户同步 |
| stdappdate | 申请日期 | VA(8) | M |  |

### 发起方文档结构

### 应答方报文结构

报文头内容

### 应答方文档结构

对公客户同步文件：

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| stdtxntyp | 变更类型 | VA(1) | M | 1-新增  2-变更  3-删除 |
| stdcustno | 客户号 | VA(20) | M |  |
| stdcusnm | 客户名称 | VA(180) | M |  |
| stdbrcode | 组织机构代码 | VA(10) | M |  |
| stdbrno | 客户开户机构号 | VA(10) | M |  |
| stdbknum | 开户行行号 | VA(12) | M |  |
| stdaddress | 地址 | VA(20) | O |  |
| stdtelno | 电话 | VA(20) | O |  |
| stdelcacc | 电票签约账号（结算账号） | VA(32) | M | 账号1@账号2@账号3 |
| stdcreditcode | 社会信用证 | VA(18) | M | 18位  注：9-17位为原企业组织机构代码。 |
| stdcategory | 行业分类 | VA(1) | M | A 农、林、牧、渔业  B 采矿业  C 制造业  D 电力、热力、燃气及水生产和供应业  E 建筑业  F 批发和零售业  G 交通运输、仓储和邮政业  H 住宿和餐饮业  I 信息传输、软件和信息技术服务业  J 金融业  K 房地产业  L 租赁和商务服务业  M 科学研究和技术服务业  N 水利、环境和公共设施管理业  O 居民服务、修理和其他服务业  P 教育  Q 卫生和社会工作  R 文化、体育和娱乐业  S 公共管理、社会保障和社会组织  T 国际组织。 |
| stdscale | 企业规模 | VA(1) | M | 1大型企业2中型企业3小型企业4微小企业 |
| stdthcaf | 是否三农 | VA(1) | M | 0-否，1-是 |