**网络金融核心平台**

**会计核算清算业务需求说明书**

**V0.82**

**基础平台组**

**2016年 7月 26日**

**文件信息**

|  |  |
| --- | --- |
| **标题** | 网络金融核心平台-会计核算清算业务需求说明书 |
| **文件名称** | 网络金融核心平台-会计核算清算业务需求说明书\_V0.82\_20160726.doc |
| **项目编号** | XM0101 |
| **版本号** | V0.82 |
| **版本日期** | 2016-7-26 |
| **打印日期** |  |
| **存放目录** |  |
| **所有者** | 基础平台组 |
| **作者** | 陈敏、范淑艳、吴中莹 |

**修改记录**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 编号 | 日期 | 描述 | 版本 | 作者 | 审核 | 发布日期 |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

# 概述

## 基本定义

本需求所述的会计核算清算是指涉及网络金融核心（简称网络核心）相关资金交易的资金清算，包括网络核心系统内的交易、网络核心与柜面核心、信用卡核心及跨行的交易。还包括核心间的账务核对要求。

柜面核心指基于AS400目前生产运行的核心系统；

信用卡核心指基于银联数据搭建的信用卡核心系统。

## 基本原则

一、网络核心不设清算体系

柜面核心统一完成行社与省县两级间、网络核心和信用卡核心间的资金清算。网络核心不设立清算体系，但由网络核心、信用卡核心提供清算数据，柜面核心根据清算数据完成各项业务的省县两级资金清算。

二、以柜面核心数据为准

账务核对，以柜面核心的数据为准。

三、柜面核心完成各核心交易清算

网络核心、信用卡核心各自负责自身核心各交易清算数据的统计，定时提交清算数据至柜面核心完成清算；柜面核心交易实时完成清算，无需统计清算数据提交清算。

例如：网络核心内的交易，清算数据由网络核心统计；网络核心与柜面核心间交易，网络核心自负责自身核心的清算数据；网络核心与信用卡核心间交易，由网络核心和信用卡核心各自负责自身核心的清算数据。

四、最小化的清算控制因素

网络核心清算应将各种影响清算的因素降至最小化。设立清算时限区间和清算日切点。清算日切时点由网络核心参数设置并可根据需要进行调整，原则上应早于柜面核心日终时点提交柜面核心进行清算，若晚于柜面核心日终时点的，应以柜面核心清算日期为准进行网络核心的清算结转，保证柜面核心清算会计日期与网络核心清算结转会计日期一致。

为避免柜面核心日终晚于网络核心日终的情况导致清算结转会计日期无法保持一致的情况，柜面核心采用联机批处理方式进行清算，不与日终捆绑。

五、交易清算相分离原则

网络核心的各种交易、资金清算、各系统的对账，实行分离。交易归交易、清算归清算、对账归对账。



六、统一原则

（一）统一会计核算

会计核算不区分场景，只归纳为电子账户转入或转出二种类型，且会计核算不分同一法人和非同一法人，均按非同一法人间的交易模式进行会计核算。只区分核心与渠道的交易。

（二）统一展示对账结果

对账结果统一展示在清算综合服务平台上。对账的差错处理结果和手工处理也统一在清算综合服务平台。

（三）统一全局流水号

网络核心的全局流水号，是各系统及核心的唯一的统一标准，是各系统及核心的对账、核查、查询的唯一标识。

七、原有系统改造最小化

为保持原有系统的稳定性，以原有系统改造最小化为原则，但应不牺牲新建系统的功能为准则。

八、对账文件要求

各系统提供的同日的对账流水应包括对账日T日流水、T-1日流水、T+1日部分流水，以防对账流水缺失。

九、冲抹账处理原则

网络核心采用冲正交易，原交易和冲正交易按交易发生时点纳入对应清算日期。

# 账户设立

6个科目19类账户，新增科目4个。

6个科目：12210109待查错账、22410109待查错账、30410306网络柜面核心间往来（新增）、30410402网络柜面核心间待结算资金（新增）、30410403网络核心信用卡待结算资金（新增）、30410404网络核心系统内待结算资金（新增）。

19类账户：12210109待查错账、22410109待查错账、30410306网络柜面核心间往来、30410402网络柜面核心间待结算资金——网络柜面、30410402网络柜面核心间待结算资金——汇兑、30410402网络柜面核心间待结算资金——银联、30410402网络柜面核心间待结算资金——中间业务、30410403网络核心信用卡待结算资金、30410404网络核心系统内待结算资金。

## 网络核心

6个科目12类账户。

一、待查错账

12210109待查错账和22410109待查错账。

二、设立省、行社的30410306网络柜面核心间往来账户

网络核心设立省、行社的30410306网络柜面核心间往来账户。核算省级、行社间的网络核心的资金清算。

三、设立省级30410402网络柜面核心间待结算资金账户

（一）30410402网络柜面核心间待结算资金——网络柜面（顺序号1）

核算网络核心与柜面核心之间的交易，除汇兑、银联、中间业务外。

（二）30410402网络柜面核心间待结算资金——汇兑（顺序号2）

核算网络核心跨行电子汇兑交易。

（三）30410402网络柜面核心间待结算资金——银联（顺序号3）

核算网络核心与银联之间的交易。

（四）30410402网络柜面核心间待结算资金——中间业务（顺序号4）

核算网络核心的中间业务缴费的交易。

四、设立省级30410403网络核心信用卡待结算资金账户

核算网络核心与信用卡核心之间的交易。

五、设立省级30410404网络核心系统内待结算资金账户

核算网络核心系统内的交易。仅在网络核心设置。

## 柜面核心

3个科目7类账户。

一、设立省、行社的30410306网络柜面核心间往来账户

网络核心设立省、行社的30410306网络柜面核心间往来账户。核算省级、行社间的网络核心的资金清算。

二、设立省级30410402网络柜面核心间待结算资金账户

（一）30410402网络柜面核心间待结算资金——网络柜面账户（顺序号1）

核算网络核心与柜面核心之间的交易，除汇兑、银联、中间业务外。

（二）30410402网络柜面核心间待结算资金——汇兑（顺序号2）

核算网络核心跨行电子汇兑交易。

（三）30410402网络柜面核心间待结算资金——银联（顺序号3）

核算网络核心与银联之间的交易。

（四）30410402网络柜面核心间待结算资金——中间业务（顺序号4）

核算网络核心的中间业务缴费的交易。

三、设立省级30410403网络核心信用卡待结算资金账户

核算网络核心与信用卡核心之间的交易。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **清算账户开立名单** | | | | | | |
| 科目号 | 科目名称 | 网络核心 | | 柜面核心 | | 账户名称 |
| 开户机构 | 账户顺序 | 开户机构 | 账户顺序 |
| 12210109 | 待查错账 | 省中心 |  | —— |  | 待查错账 |
| 12210109 | 待查错账 | 行社 |  | —— |  | 待查错账 |
| 22410109 | 待查错账 | 省中心 |  | —— |  | 待查错账 |
| 22410109 | 待查错账 | 行社 |  | —— |  | 待查错账 |
| 30410306 | 网络柜面核心间往来 | 省中心 |  | 省中心 |  | 网络柜面核心间往来 |
| 30410306 | 网络柜面核心间往来 | 行社 |  | 行社 |  | 网络柜面核心间往来 |
| 30410402 | 网络柜面核心间待结算资金 | 省中心 | 1 | 省中心 | 1 | 网络柜面核心间待结算资金-网络柜面 |
| 30410402 | 网络柜面核心间待结算资金 | 省中心 | 2 | 省中心 | 2 | 网络柜面核心间待结算资金-汇兑 |
| 30410402 | 网络柜面核心间待结算资金 | 省中心 | 3 | 省中心 | 3 | 网络柜面核心间待结算资金-银联 |
| 30410402 | 网络柜面核心间待结算资金 | 省中心 | 4 | 省中心 | 4 | 网络柜面核心间待结算资金-中间业务 |
| 30410403 | 网络核心信用卡待结算资金 | 省中心 |  | 省中心 |  | 网络核心信用卡待结算资金 |
| 30410404 | 网络核心系统内待结算资金 | 省中心 |  | —— |  | 网络核心系统内待结算资金 |





# 清算模式

清算模式采用定时多场次清算模式。在交易发生时，系统不实时完成资金清算，而是根据网络核心清算统计数据，按定时多场次提交给柜面核心清算。

多时点多场次清算方式，参数化设置，视实际情况，可设置每天清算1次或多次，上线初期一天一场。

## 清算时序

### 时点定义

1、网络核心清算日切点

一般设置在20时，早于柜面核心日终。参数化控制。

2、非清算时段

网络核心清算日切点到网络核心日终后且柜面核心次日日启之间，网络核心的交易不进行资金清算，交易不限制。

3、清算时段

网络核心日终后及柜面核心次日日启到网络核心清算日切点之间，网络核心可提交清算报文给柜面核心，柜面核心可以进行清算处理。



### 日期定义

1、柜面核心清算日期

网络核心清算日切后的日期，预设为柜面核心清算日期，待网络核心将清算报文报送柜面核心清算处理后，返回的清算日期，来确认为网络核心的柜面核心清算日期。如二者日期不一致，则以柜面核心的清算日期为准。

2、记账日期

记账日期以实际发生时的日期为记账日期

3、会计日期

会计日期，同一会计日周期内为同一会计日期，即T-1日日终日切点至T日日终日切点为T日会计日期。

4、对账日期

建立统一的参考目标，各系统需要设立统一的对账日期，应由互联网支付系统主控。

## 交易规则

1、网络核心交易流水应记载各关联核心的清算日期；

2、网络核心采用冲正机制，确保交易流水的网络核心清算日期、流水状态的一致性。原交易与冲正交易，资金清算分别统计。

3、网络核心与信用卡核心交互交易，网络核心分别记录信用卡清算日期和柜面核心清算日期。

4、网络核心相关交易清算日期以柜面核心清算日期为准。

## 清算处理

### 网络核心处理

一、资金清算数据统计

不同交易渠道发生的，涉及电子账户的资金交易，其资金清算数据统计由网络核心负责，并负责向柜面核心报送清算报文和网络核心的清算结转。

二、具体处理

（一）清算时段内

网络核心从上一已清算场次后，统计本场次资金清算到未清算场次切换时，产生清算报文发送柜面核心。柜面核心收到清算报文后，自动完成清算处理，成功后返回记账成功信息和清算日期。

网络核心根据柜面核心清算成功后信息，将本场次已清算数据必须在柜面清算日期内进行清算结转记账。根据清算结转报文的借贷发生额进行30410402网络柜面核心间待结算资金账户、30410403网络核心信用卡待结算资金账户、30410404网络核心系统内待结算资金账户结转到30410306网络柜面核心间往来账户。清算日期置换为柜面核心清算日期。

（二）非清算时段内

网络核心清算日切点到柜面核心次日日启之间，资金清算数据统计在次日清算，待到清算时段内，产生清算报文，发送柜面核心清算。

（三）特殊情况

网络核心向柜面核心提交了T日N场次的清算报文，但柜面核心返回的清算日期为T+1日，二核心间日期不一致，则以柜面核心的清算日期置换T日N场次的清算日期，网络核心的清算结转也在T+1日结转。

### 柜面核心处理

柜面核心在柜面核心日启后至柜面核心日终前，都可接收网络核心发送的清算报文，并根据清算报文进行资金清算。即将省中心30410402网络柜面核心间待结算资金账户、30410403网络核心信用卡待结算资金账户清算到行社的30410306网络柜面核心间往来账户。

# 对账机制

各系统间的对账以全局流水号为唯一性标准。

网络核心应根据应用系统要求建立相关对账登记簿，以保障业务核对。

在网络核心必须建立未清算登记薄，登记尚未与柜面核心进行资金清算的记录和余额。

## 网络核心与柜面核心对账

**一、30410306网络柜面核心间往来核对**

当天核对，按账户逐个核对，借贷发生额汇总核对、余额逐个核对。网络核心清算日切时，产生网络核心的30410306网络柜面核心间往来的账户对账文件，并向柜面核心发送30410306网络柜面核心间往来的对账请求，柜面核心根据网络核心的请求，产生30410306网络柜面核心间往来的对账文件，网络核心自主获取柜面核心对账文件，进行30410306网络柜面核心间往来的账户核对。核对借贷发生额和账户余额。

如有差错，网络核心根据柜面核心余额，调整30410306网络柜面核心间往来账户，差额记入网络核心的待查错账科目。经核查后，进行差错调账处理。

**二、304104系统间待结算资金核对**

304104系统间待结算资金核对，次日核对。

核对网络核心清算日切后，柜面核心日终前，柜面核心未清算的交易；网络核心清算日切后、网络核心日终前，网络核心未清算的交易，分别与双核心对应账户的余额核对。

（一）网络核心待清算资金账户余额核对

根据未清算登记薄，分别与网络核心的网络柜面核心间待结算资金账户、网络核心信用卡待结算资金账户、网络核心系统内待结算资金账户进行核对。

（二）柜面核心待清算资金账户余额核对

根据未清算登记薄，分别与柜面核心的网络柜面核心间待结算资金账户、网络核心信用卡待结算资金账户进行核对。

（三）网络核心柜面核心待清算账户余额差核对

账户余额差是网络核心与柜面核心日终处理的时间点的不同，造成双方余额不一致，而形成的余额差。

**网络核心待清算账户余额-柜面核心对应的待清算账户余额=网络核心未清算登记薄的未清算余额-柜面核心未清算登记薄的未清算余额**

建立余额差登记薄，登记余额差的差错、余额差的交易明细，还应注明余额差表现形式和原因，后续处理情况。



**三、交易核对**

次日核对，柜面核心日终时产生交易对账文件，网络核心自主获取柜面核心交易对账文件，同时获取网络核心日终交易对账文件，逐笔勾对。如有差错，差额记入网络核心的待查错账科目。经核查后，进行差错调账处理。

## 网络核心与信用卡核心对账

次日核对，信用卡核心日终时产生对账文件，网络核心自主获取信用卡核心对账文件，同时获取网络核心日终对账文件，逐笔勾对。如有差错，差额记入网络核心的待查错账科目。经核查后，进行差错调账处理。



## 其它系统对账

各应用系统应建立业务与账务核对机制，负责相关业务的对账与差错处理。

# 日间头寸统计功能

## 功能描述

该交易支持系统对网络核心所有未清算交易进行准实时的统计，便于柜面核心定时头寸监控功能实现，统计频率可以按间隔时间（分钟）进行参数化设置。

如统计频率与清算频率接近，可建议取消日间头寸统计功能。

## 统计规则

1、网络核心按统计频率将当前未清算的交易分借贷方发生额累计。统计时间段：上一已清算时点至统计时点；

2、统计数据应放到指定目录下，供原头寸监控交易汇总计算；

3、包括以下字段：统计清算日期、统计时点、联社号、统计场次、借方发生笔数、借方发生金额、贷方发生笔数、贷方发生金额。

# 会计分录图例说明

以801、802机构为例。

















 







