



# 中华人民共和国国家标准

GB/T 24589.4—2011

---

## 财经信息技术 会计核算软件数据接口 第 4 部分：商业银行

Financial information technology—Data interface of accounting software—  
Part 4: Commercial bank

2011-12-30 发布

2012-06-01 实施

---

中华人民共和国国家质量监督检验检疫总局  
中国国家标准化管理委员会 发布

## 目 次

前言 .....	III
引言 .....	IV
1 范围 .....	1
2 规范性引用文件 .....	1
3 术语和定义 .....	1
4 数据元素 .....	2
4.1 数据元素的描述规则 .....	2
4.2 数据元素细目 .....	2
4.2.1 公共基础档案类数据元素 .....	2
4.2.2 公共变动档案类数据元素 .....	21
4.2.3 个人信贷业务类数据元素 .....	23
4.2.4 对公信贷业务类数据元素 .....	39
4.2.5 个人信贷核心会计类数据元素 .....	39
4.2.6 对公信贷核心会计类数据元素 .....	43
4.2.7 个人存款核心会计类数据元素 .....	43
4.2.8 对公存款核心会计类数据元素 .....	43
4.2.9 内部分户账核心会计类数据元素 .....	44
4.2.10 表外分户账核心会计类数据元素 .....	44
4.2.11 总账类数据元素 .....	45
5 接口文件的输出 .....	50
5.1 输出文件的格式 .....	50
5.2 输出文件的数据结构 .....	50
5.2.1 公共基础档案类数据结构 .....	50
5.2.2 公共变动档案类数据结构 .....	55
5.2.3 个人信贷类数据结构 .....	56
5.2.4 对公信贷类数据结构 .....	60
5.2.5 个人信贷核心会计类数据结构 .....	62
5.2.6 对公信贷核心会计类数据结构 .....	64
5.2.7 个人存款核心会计类数据结构 .....	66
5.2.8 对公存款核心会计类数据结构 .....	68
5.2.9 内部分户账核心会计类数据结构 .....	70
5.2.10 表外分户账核心会计类数据结构 .....	71
5.2.11 总账类数据结构 .....	72
5.3 输出文件的输出说明 .....	73
5.4 输出文件的时间要求 .....	74
6 符合性评价 .....	75

附录 A (资料性附录) 银行会计核算软件数据接口的 XML 大纲(Schema) .....	76
A.1 标准元素类型类 XML 大纲(Schema) .....	76
A.2 公共基础档案类 XML 大纲(Schema) .....	114
A.3 公共变动档案类 XML 大纲(Schema) .....	154
A.4 个人信贷类 XML 大纲(Schema) .....	161
A.5 对公信贷类 XML 大纲(Schema) .....	196
A.6 个人信贷核心会计类 XML 大纲(Schema) .....	214
A.7 对公信贷核心会计类 XML 大纲(Schema) .....	225
A.8 个人存款核心会计类 XML 大纲(Schema) .....	236
A.9 对公存款核心会计类 XML 大纲(Schema) .....	252
A.10 内部分户账核心会计类 XML 大纲(Schema) .....	267
A.11 表外分户账核心会计类 XML 大纲(Schema) .....	275
A.12 总账类 XML 大纲(Schema) .....	282
附录 B (资料性附录) 银行会计核算软件数据接口的 XML 实例 .....	295
B.1 公共基础档案类 XML 实例 .....	295
B.2 公共变动档案类 XML 实例 .....	318
B.3 个人信贷类 XML 实例 .....	320
B.4 对公信贷类 XML 实例 .....	326
B.5 个人信贷核心会计类 XML 实例 .....	329
B.6 对公信贷核心会计类 XML 实例 .....	332
B.7 个人存款核心会计类 XML 实例 .....	333
B.8 对公存款核心会计类 XML 实例 .....	336
B.9 内部分户账核心会计类 XML 实例 .....	339
B.10 表外分户账核心会计类 XML 实例 .....	342
B.11 总账类 XML 实例 .....	344
参考文献 .....	349

## 前 言

GB/T 24589《财经信息技术 会计核算软件数据接口》分为 4 个部分：

- 第 1 部分：企业；
- 第 2 部分：行政事业单位；
- 第 3 部分：总预算会计；
- 第 4 部分：商业银行。

本部分为 GB/T 24589 的第 4 部分。

本部分按照 GB/T 1.1—2009 给出的规则起草。

本部分由中华人民共和国审计署提出。

本部分由全国审计信息化标准化技术委员会(SAC/TC 341)归口。

本部分起草单位：中华人民共和国审计署计算机技术中心、浪潮集团山东通用软件有限公司、甲骨文(中国)软件系统有限公司、金蝶软件(中国)有限公司、南京审计学院、审计署驻武汉特派员办事处、审计署驻广州特派员办事处、审计署金融审计司、审计署驻济南特派员办事处、审计署驻成都特派员办事处、重庆金算盘软件有限公司、杭州新中大软件股份有限公司、思爱普(北京)软件系统有限公司、用友软件股份有限公司、中国电子技术标准化研究院。

本部分主要起草人：王智玉、杨蕴毅、杨政、王忠、徐权、张海燕、陈丽华、吴进、谢熠、林小锤、王兴山、焦学瑞、金纪文、陈金诚、武涛、严绍业、毛华扬、冯宇、胡静宜、彭涛。

## 引 言

本部分的名称中“财经”的含义是“‘财’指财政、财务；‘经’指经济活动”。本系列标准致力于财经信息技术领域的会计核算软件数据接口的标准化工作。

由于财务、税务、审计业务的财务数据可追溯性要求，按照我国 1997 年开始执行的原会计制度（包括 16 个具体准则和 1 个基本准则）制定的国家标准 GB/T 19581—2004 并不废止，继续有效，对应 2006 年底之前的会计核算软件产品。

从 2007 年 1 月 1 日起实施的是新的会计准则体系，包括 1 个基本准则、38 个具体准则及其准则应用指南，结束了我国会计“制度”和“准则”两张皮的历史，实现了国际接轨，有利于我国融入国际经济体系。按照新的会计准则和《金融企业会计制度》，全国审计信息化标准化技术委员会重新制定了本系列标准，对应 2007 年以后实施的新会计制度下的会计核算软件数据接口产品。

# 财经信息技术 会计核算软件数据接口

## 第4部分：商业银行

### 1 范围

GB/T 24589 的本部分规定了会计核算软件接口的数据格式要求,包括会计核算数据元素、数据接口输出文件的内容和格式的要求。

本部分适用于商业银行所使用的会计核算软件的设计、研制、管理、购销和应用。

### 2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件,仅注日期的版本适用于本文件。凡是不注日期的引用文件,其最新版本(包括所有的修改单)适用于本文件。

GB/T 2261.1—2003 个人基本信息分类与代码 第1部分:人的性别代码

GB/T 4658—2006 学历代码

GB/T 4754 国民经济行业分类

GB/T 7408—2005 数据元和交换格式 信息交换 日期和时间表示法

GB 11714—1997 全国组织机构代码编制规则

GB/T 12406—2008 表示货币和资金的代码

GB/T 18142—2000 信息技术 数据元素值格式记法

### 3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

#### 3.1

**会计核算软件** **accounting software**

会计核算工作用的计算机应用软件。

#### 3.2

**数据接口** **data interface**

计算机软件系统之间传送数据、交换信息的接口,以电子文件的形式实现。

#### 3.3

**数据结构** **data structure**

会计核算软件数据接口所输出数据的内部构成,包含有若干个不同的数据元素。

#### 3.4

**数据元素** **data element**

用一组属性描述定义、标识、表示和允许值的数据单元。

注:在本标准中是会计核算软件的数据接口所输出数据的不可分割的基本单位。

#### 3.5

**数据文件** **data file**

用于会计核算数据交换或处理的文件。