

第二代农信银支付清算系统

需求规格说明书

清算账户管理系统分册

文档编号:	NXY_NCS2_D03
版本:	V1.0
项目编号:	NXY_2011_01
项目经理/项目负责人:	肖飞
保密级别:	机密



版权所有 不得复制

2011年12月

文档修订记录

版本	状态	简要说明	修订		批准	
			日期	人员	日期	人员
0.9	M	通过项目组内部评审	2011-09-06	董玉峰/ 朱晓青		
0.91	M	根据成员机构评审意见修改	2011-12-2	董玉峰/ 朱晓青		
1.0	M	确认基线版本	2011-12-16	董玉峰/ 朱晓青		

说明：

1. 版本栏中填入版本编号或者更改记录编号。
2. 状态分为三种状态：A——增加；M——修改；D——删除。
3. 在简要说明栏中填写变更的内容和变更的范围。
4. 表中所有日期格式为：YYYYMMDD

目 录

第一章 引言	8
1.1 文档目的	8
1.2 读者对象	8
1.3 术语定义	8
1.4 参考资料	8
第二章 系统概述	10
2.1 系统定位	10
2.1.1 账务处理与业务流程的分离	10
2.1.2 成员单位资金的集中管理	10
2.1.3 资金清算的高效处理	10
2.1.4 流动性风险的全面管理	10
2.2 业务范围	10
2.2.1 需求域划分	10
2.2.2 需求点列表	11
2.3 业务与技术指标	13
2.3.1 系统处理容量	13
2.3.2 业务处理和系统响应时间	14
2.4 系统运行时序	14
2.5 与其他系统关系	14
2.6 差错及异常处理	15
2.6.1 NAS内部试算不平衡的处理	15
2.6.2 清算账户余额通知无法下发的处理	15
2.6.3 联机异常的处理	15
2.6.4 报文无法识别的处理	15
2.7 系统参数	15
第三章 科目管理	17
3.1 需求域定义	17

3.2 需求概述	17
3.3 需求点划分	18
3.4 需求点说明	18
3.4.1 科目维护	18
第四章 账户管理	21
4.1 需求域定义	21
4.2 需求概述	21
4.3 需求点划分	22
4.4 需求点说明	22
4.4.1 清算账户开立	22
4.4.2 清算账户信息变更	24
4.4.3 清算账户销户	25
4.4.4 行号绑定清算账户	27
4.4.5 定期/通知账户开户	29
4.4.6 定期账户到期处理	30
4.4.7 定期账户部分提前支取	32
4.4.8 定期账户销户	34
4.4.9 通知存款通知	35
4.4.10 通知存款通知取消	37
4.4.11 通知存款支取	39
4.4.12 内部账户开户	40
4.4.13 内部账户信息变更	42
4.4.14 内部账户销户	43
第五章 清算结算处理	45
5.1 需求域定义	45
5.2 需求概述	45
5.3 需求点划分	46
5.4 需求点说明	46
5.4.1 支付业务日常清算	46

第六章 利息处理	49
6.1 需求域定义	49
6.2 需求概述	49
6.3 需求点划分	49
6.4 需求点说明	49
6.4.1 基准利率的维护	49
6.4.2 协议利率的维护	51
6.4.3 定期利率的维护	52
6.4.4 账户计息	53
6.4.5 手工积数调整	55
6.4.6 结息期间设置	56
6.4.7 结息处理	57
6.4.8 单户结息	58
第七章 账务处理	61
7.1 需求域定义	61
7.2 需求概述	61
7.2.1 自动账务管理	61
7.2.2 人工账务处理	61
7.2.3 自主接入账务处理	62
7.3 需求点划分	62
7.4 需求点说明	63
7.4.1 日终轧差净额入账	63
7.4.2 透支利息二次扣收设置	64
7.4.3 自动二次扣收透支利息	65
7.4.4 手续费记账	67
7.4.5 记账摘要维护	68
7.4.6 正常记账	69
7.4.7 当日错账抹账	72
7.4.8 隔日错账冲销/ 补正	74

7.4.9 自主接入业务记账.....	77
第八章 流动性风险管理.....	79
8.1 需求域定义.....	79
8.2 需求概述.....	79
8.3 需求点划分.....	80
8.4 需求点说明.....	80
8.4.1 清算账户透支限额管理.....	80
8.4.2 清算账户余额预警管理.....	81
8.4.3 清算业务排队.....	83
8.4.4 清算排队业务自动释放.....	84
8.4.5 清算排队队列管理.....	85
8.4.6 清算排队业务取消.....	87
8.4.7 清算排队业务撮合.....	88
8.4.8 清算排队业务退回.....	89
8.4.9 清算账户余额预警通知.....	90
8.4.10 清算账户实时余额查询.....	91
第九章 日终处理.....	93
9.1 需求域定义.....	93
9.2 需求概述.....	93
9.3 需求点划分.....	94
9.4 需求点说明.....	94
9.4.1 总账明细汇总.....	95
9.4.2 科目平衡检查.....	96
9.4.3 总分核对.....	97
9.4.4 日终业务核对.....	98
9.4.5 清算账户余额通知.....	99
9.4.6 账务日期切换.....	100
9.4.7 日终账务备份.....	101
第十章 年终处理.....	103

10.1 需求域定义	103
10.2 需求概述	103
10.3 需求点划分	103
10.4 需求点说明	103
10.4.1 账户余额结转	103
10.4.2 科目余额结转	104
第十一章 查询打印	106
11.1 需求域定义	106
11.2 需求概述	106
11.3 需求点划分	106
11.4 需求点说明	106
11.4.1 账户信息查询	106
11.4.2 账户余额查询	108
11.4.3 账户明细查询	109
11.4.4 定期账户查询	110
11.4.5 记账状态查询	111
11.4.6 清算状态查询	113
11.4.7 打印余额积数表	114
11.4.8 打印日均余额表	115
11.4.9 打印分户账明细	116
11.4.10 打印开销户登记簿	117
11.4.11 打印科目日结单	118
11.4.12 打印汇差计算凭证	120
11.4.13 打印利息计算凭证	121
11.4.14 打印计费凭证	122
第十二章 附件 1（报表凭证格式）	124
12.1 附表 1-余额积数表	124
12.2 附表 2-日均余额积数表	125
12.3 附表 3-分户账明细账	126

12.4 附表 4-开销户登记簿.....	127
12.5 附式 1-科目日结单.....	128
12.6 附式 2-汇差计算凭证.....	129
12.7 附式 3-利息计算凭证.....	130
12.8 附式 4-手续费凭证.....	131

第一章 引言

1.1 文档目的

本需求规格说明书的编写，是为明确第二代农信银支付清算系统建设时，对清算账户管理系统（NAS）的具体要求，包括功能性的要求及非功能性的要求，并明确 NAS 子系统的定位、确定 NAS 子系统的开发范围，以及 NAS 子系统与其他子系统的关系。

本需求规格说明书经讨论确认后，将作为 NAS 子系统后续工作的基础，并作为系统最后验收的依据。

1.2 读者对象

本需求规格说明书的读者对象包括以下几类人员：

- ◇ 《第二代农信银支付清算系统》项目组客户方业务人员；
- ◇ 《第二代农信银支付清算系统》项目组客户方领导人员；
- ◇ 《第二代农信银支付清算系统》项目组客户方系统开发人员；
- ◇ 《第二代农信银支付清算系统》项目组公司方需求分析人员；
- ◇ 《第二代农信银支付清算系统》项目组公司方系统设计人员；
- ◇ 《第二代农信银支付清算系统》项目组公司方系统开发人员；

1.3 术语定义

本需求规格说明书中涉及到如下术语或概念：

◇ **第二代农信银支付清算系统（NCS2）：**

是由农信银资金清算中心为各股东单位统一建设的新一代支付清算业务处理系统，由农信银支付业务系统（NPS-I、NPS-E）、农信银清算账户管理系统（NAS）、支付管理信息系统（PMIS）等基础系统构成。

◇ **清算账户管理系统（NAS, Nongxinyin Accounting System）：**

是农信银支付系统的核心账务系统，集中存储和管理清算账户、内部账户、定期账户等账户，处理各项农信银支付业务的资金清算与结算。

1.4 参考资料

本需求规格说明书在编写时，参考了以下文档：

- ◇ 《清算账户管理系统业务需求书》
- ◇ 《第二代农信银支付清算系统业务需求书》
- ◇ 《农信银支付清算系统升级优化需求书》
- ◇ 《农信银支付清算系统优化升级项目可行性分析报告》

◇ 《清算账户和公共管理系统业务需求（修订稿）》

第二章 系统概述

2.1 系统定位

2.1.1 账务处理与业务流程的分离

第二代农信银支付清算系统将清算账户管理及其他账户管理的功能与业务处理功能独立，实现资金清算、账务处理、账户管理与业务处理的分离，增强了系统业务的扩展能力，在开发新的业务品种或设计新的业务处理流程时，无需对资金清算、结算功能进行大幅改动。

2.1.2 成员单位资金的集中管理

清算账户管理系统为成员行提供协议存款、定期存款，实现了成员行资金的集中、统一管理。为成员行提供资金管理的手段，有助于避免清算账户余额不足、影响业务正常办理的情况出现。

2.1.3 资金清算的高效处理

清算账户管理系统 7×24 小时运行，实时逐笔清算资金，日终进行结算处理。在保证资金清算效率，降低资金风险的同时，避免了因大量记账处理引起记账失败从而影响交易处理的情况。

2.1.4 流动性风险的全面管理

清算账户管理系统（NAS）为成员行提供全面的流动性风险管理功能，主要包括清算排队、排队撮合、队列调整、透支管理、余额预警、余额查询、资金拆借等。成员行可通过上述方式，提高资金流动性，确保业务及时清算。

2.2 业务范围

2.2.1 需求域划分

清算账户管理系统（NAS）处理的业务范围主要包括以下几个方面：

- ◇ 科目管理（ASM，Accounting Subjects Management）：
科目的设置与维护；
- ◇ 账户管理（FAM，Finance Account Management）：
账户的开户、变更、销户；
- ◇ 清算处理（CSP，Clearing and Settlement Processing）：
支付业务的资金清算与结算处理；
- ◇ 利息处理（IRP，Interest Relational Processing）：
利率管理、账户计息/结息处理；
- ◇ 账务处理（AP，Account Processing）：
日终轧差入账、利息入账、手续费记账；清算资金划入/划出、当日错账抹账、隔日错账冲销/补正；
自主接入人民银行二代支付业务的往账/来账的记账处理；
- ◇ 流动性风险管理（LRM，Liquidity Risk Management）：

透支管理、排队/撮合机制、清算账户余额预警/查询；

- ◇ 日终处理（EOD，End Of Day Processing）：
试算平衡、业务核对、余额通知；
- ◇ 年终处理（EOY，End Of Year Processing）：
清算账户/内部账户余额结转、损益类科目结转；
- ◇ 查询打印（IAP，Inquiry And Printing）：
账户信息/余额/明细查询、相关业务报表/记账凭证打印；

2.2.2 需求点列表

需求域	需求子域编号	需求子域说明	功能编号	功能说明	序
科目管理 (NAS.ASM)	NAS.ASM.MNT	会计科目维护	NAS.ASM.MNT.010	会计科目维护	01
账户管理 (NAS.FAM)	NAS.FAM.CLR	清算账户管理	NAS.FAM.CLR.010	清算账户开户	02
			NAS.FAM.CLR.020	清算账户信息变更	03
			NAS.FAM.CLR.030	清算账户销户	04
			NAS.FAM.CLR.040	清算账户绑定行号/解除绑定	05
	NAS.FAM.FIX	定期账户管理	NAS.FAM.FIX.010	定期/通知账户开户	06
			NAS.FAM.FIX.020	定期/通知账户绑定清算账户/解除绑定	07
			NAS.FAM.FIX.030	定期账户到期处理	08
			NAS.FAM.FIX.040	定期账户部分提前支取	09
			NAS.FAM.FIX.050	定期账户销户	10
			NAS.FAM.FIX.060	通知存款通知	11
			NAS.FAM.FIX.070	通知存款通知取消	12
	NAS.FAM.INT	内部账户管理	NAS.FAM.FIX.080	通知存款支取	13
			NAS.FAM.INT.010	内部账户开户	14
NAS.FAM.INT.020			内部账户信息变更	15	
NAS.FAM.INT.030	内部账户销户	16			
清算结算 处理 (NAS.CSP)	NAS.CSP.CLR	账务清算	NAS.CSP.CLR.010	支付业务日常清算	17
利息处理 (NAS.IRP)	NAS.IRP.IRM	利率管理	NAS.IRP.IRM.010	基准利率的维护	18
			NAS.IRP.IRM.020	协议利率的维护	19
			NAS.IRP.IRM.030	定期利率的维护	20
	NAS.IRP.ICM	计息管理	NAS.IRP.ICM.010	账户计息（积数的计算）	21
			NAS.IRP.ICM.020	手工积数调整	22
	NAS.IRP.ISM	结息管理	NAS.IRP.ISM.010	结息期间设置	23
NAS.IRP.ISM.020			结息处理	24	

			NAS. IRP.ISM.030	单户结息	25
账务处理 (NAS.AP)	NAS. AP.AAP	自动账务处理	NAS. AP.AAP. 010	日终轧差净额入账	26
			NAS. AP.AAP. 020	二次扣收透支利息设置	27
			NAS. AP.AAP. 030	自动二次扣收透支利息	28
			NAS. AP.AAP. 040	手续费记账	29
	NAS. AP.MAP	人工账务处理	NAS. AP.MAP. 010	记账摘要维护	30
			NAS. AP.MAP. 020	正常记账	31
			NAS. AP.MAP. 030	当日错账抹账	32
			NAS. AP.MAP. 040	隔日错账冲销/补正	33
NAS. AP.SAP	自主接入账务处理	NAS. AP.SAP. 010	自主接入业务记账	34	
流动性风险管理 (NAS. LRM)	NAS. LRM.PRM	参数管理	NAS. LRM.SET.010	清算账户透支限额管理	35
			NAS. LRM.SET.020	清算账户余额预警管理	36
	NAS. LRM.CLQ	清算排队管理	NAS. LRM.CLQ.010	清算业务排队	37
			NAS. LRM.CLQ.020	清算排队业务自动释放	38
			NAS. LRM.CLQ.030	清算排队队列管理	39
			NAS. LRM.CLQ.040	清算排队业务取消	40
			NAS. LRM.CLQ.050	清算排队业务撮合	41
			NAS. LRM.CLQ.060	清算排队业务退回	42
	NAS. LRM.INQ	流动性查询	NAS. LRM.INQ.010	清算账户余额预警通知	43
			NAS. LRM.INQ.020	清算账户实时余额查询	44
日终处理 (NAS.EOD)	NAS. EOD.SUM	明细汇总	NAS. EOD. SUM.010	总账明细汇总	45
	NAS. EOD.BLC	试算平衡	NAS. EOD. BLC.010	科目平衡检查	46
			NAS. EOD. BLC.020	总分核对	47
	NAS. EOD.ADJ	日终业务核对	NAS. EOD. ADJ.010	清算日期设置	48
			NAS. EOD. ADJ.020	日终业务核对	49
	NAS. EOD.BNT	余额通知	NAS. EOD. BNT.010	清算账户余额通知	50
	NAS. EOD.CUT	账务日切	NAS. EOD. CUT.010	账务日期切换	51
NAS. EOD.BAK	日终备份	NAS. EOD. BAK.010	日终账务备份	52	
年终处理 (NAS.EOY)	NAS. EOY.ATF	账户余额结转	NAS. EOY.ATR.010	清算账户/内部账账户余额转为下年度期初余额	53
	NAS. EOY.STF	损益科目结转	NAS. EOY.STR.010	损益类科目余额结转到同业存放款项/存放同业款项科目	54
查询打印 (NAS.IAP)	NAS. IAP.INQ	信息查询	NAS. IAP.INQ.010	账户信息查询	55
			NAS. IAP.INQ.020	账户余额查询	56
			NAS. IAP.INQ.030	账户明细查询	57
			NAS. IAP.INQ.040	定期账户查询	58
			NAS. IAP.INQ.050	记账状态查询	59
			NAS. IAP.INQ.060	清算状态查询	60
	NAS. IAP.PRT	报表凭证打印	NAS. IAP.PRT.010	打印余额积数表	61

		NAS. IAP.PRT.020	打印日均余额表	62
		NAS. IAP.PRT.030	打印分户账明细	63
		NAS. IAP.PRT.040	打印开销户登记簿	64
		NAS. IAP.PRT.050	打印科目日结单	65
		NAS. IAP.PRT.060	打印汇差计算凭证	66
		NAS. IAP.PRT.070	打印利息计算凭证	67
		NAS. IAP.PRT.080	打印计费凭证	68

2.3 业务与技术指标

2.3.1 系统处理容量

NAS 的系统处理容量主要包括 NPS 提交 NAS 清算的支付业务数量。NAS 业务处理能力的估算应考虑 NPS 系统业务量（由于一笔 NPS 业务可能多次调用 NAS，估算时假设 NAS 处理的业务数量是 NPS 的 2 倍），按照每年 60% 的增长率计算，满足 5 年内的业务发展需要。

NAS 业务能力估算表

年份	NPS 业务笔数/NAS 日均 (万笔)	NAS 并发处理能力 (按每天 8 小时计算) (TPS)	峰值 (80% 业务量集中 2 小时内) (TPS)
2010 (参考期)	11.50/23.00	7.99	25.56
2011 (基期)	30.00/60.00 (考虑新增渠道、新增外联 业务品种后业务量增加的 情况)	20.83	66.67
2012	48.00/96.00	33.33	106.67
2013	76.80/153.60	53.33	170.67
2014	122.88/245.76	85.32	273.07
2015	196.61/393.22	136.51	436.91
2016	314.57/629.15	218.42	699.05

2.3.2 业务处理和系统响应时间

2.3.2.1 业务处理时间

NAS 业务逐笔发起，实时转发和处理，收到 NPS 提交的清算指令的响应时间不超过 30 毫秒。

2.3.2.2 系统响应时间

从报文进入系统到系统响应时间不超过 30ms；报文或文件传输不成功，在 30ms 内通知 NPS；因某种原因，报文滞留在系统中时，应在 30 秒内向 NPS 发出提示信息。

2.3.2.3 可靠性及性能要求

系统可使用率应保持在总运行时间的 99.9%；故障平均修复时间不超过 20 分钟。

2.4 系统运行时序

NAS 系统支持 7×24 小时运行。

NPS 对各类业务分别设置日切时间，NPS 下发日切通知时，通知 NAS。NPS 完成业务日终处理后，向 NAS 发送汇总轧差记账报文，NAS 按照 NPS 通知的记账信息进行账务处理。

待 NAS 需要等待的子系统日终完成日切处理后，NAS 进行日终处理；完成日终处理后，向成员行下发清算账户余额通知；NAS 进行记账日期的切换处理。

具体的业务日切、日终、账务日终、NAS 记账日期切换均可做参数设置。

2.5 与其他系统关系

NAS 与其他相关子系统存在数据使用关系及服务调用关系：

- ✧ NAS 和 NPS-I 的关系：NAS 为 NPS-I 系统提供清算/结算服务/账务处理服务；
- ✧ NAS 和 NPS-E 的关系：NAS 为 NPS-E 系统提供清算/结算服务/账务处理服务；
- ✧ NAS 和 FEPS 的关系：NAS 为 FEPS 系统提供清算/结算服务/账务处理服务；
- ✧ NAS 和 PMIS 的关系：NAS 使用 PMIS 设置的相关信息（如：行号）；NAS 中交互操作（有人机交互界面的操作）在 PMIS 系统中完成；
- ✧ NAS 与成员单位的关系：对账户管理类业务（而非支付交易类业务），成员单位可以报文方式（通过 ESB/MFE）与 NAS 直接交互，而不需要 NPS 转发。

2.6 差错及异常处理

2.6.1 NAS 内部试算不平衡的处理

日终或年终时，如果 NAS 内部试算不平衡，系统自动唤醒人工界面，经人工干预确认后，对当日所有交易处理情况进行自动核查，找出原因后自动调整直至试算平衡。

2.6.2 清算账户余额通知无法下发的处理

NAS 无法向 NPS 发送清算账户余额通知时，需自动唤醒人工界面，经人工干预确认后，支持向 NPS 重新下发清算账户余额通知。

2.6.3 联机异常的处理

NAS 与 NPS 出现联机故障，应按规定启动故障救援程序，尽快排除故障。

NAS 对于联机异常前收到的 NPS 发来的业务按正常流程处理，并将处理结果暂存在 NAS。

NPS 将已收到的业务做退回处理。

待联机异常修复后，NAS 将暂存业务立即转发至 NPS。

2.6.4 报文无法识别的处理

NAS 收到 NPS 提交的报文后，经检查报文无法识别的，NAS 作拒收处理，并记录相关信息。

2.7 系统参数

为满足业务管理的需要，NAS 中的如下数据应支持参数化设置：

序号	参数名称
01	定期存款起存金额
02	通知存款起存金额
03	正常存款利率
04	透支利率
05	协议利率
06	定期利率
07	结息期间（按月/季、结息日期）
08	透支利息二次扣收时间间隔
09	清算账户透支限额
10	清算账户余额预警限额

11	排队撮合功能的启用时间
12	

第三章 科目管理

3.1 需求域定义

需求域名：会计科目管理

英文名称：Accounting Subjects Management

英文缩写：ASM

3.2 需求概述

NAS 仅核算与 NPS 支付清算业务有关的科目，以及农信银中心作为人民银行二代支付系统自主接入角色涉及到的相关记账科目。其他涉及内部财务管理的科目，不通过 NAS 核算。

NAS 系统设置的科目包括资产类科目、负债类科目、往来类科目、损益类科目四类。

1) 资产类科目

资产类科目核算农信银中心存放在银行机构的资金或其他因办理农信银支付业务产生的应收款项，反映存放银行机构资金或其他因办理农信银支付业务产生应收款项的变动情况。

科目核算要求：

- ◇ 资产类科目的余额反映在借方；
- ◇ 资产类科目账户余额增加，记借方，余额减少，记贷方；
- ◇ 资产类科目不记积数；
- ◇ 资产类科目既核算总账，也核算分户账；
- ◇ 资产类科目允许进行红字冲销及蓝字补正处理。

2) 负债类科目

负债类科目核算农信银支付系统成员机构存放在农信银中心的款项，或其他因办理农信银支付业务产生的应付款项，核算成员机构存放资金，或其他因办理农信银支付业务产生应付款项的变动情况。

科目核算要求：

- ◇ 负债类科目的余额反映在贷方；
- ◇ 负债类科目账户余额增加，记贷方，余额减少，记借方；
- ◇ 负债类科目账户允许透支；
- ◇ 负债类科目计算积数；
- ◇ 负债类科目核算分户账，需确保总分一致，即科目余额=∑分户账余额；
- ◇ 负债类科目允许进行红字冲销及蓝字补正处理，冲、补账处理时，自动调整积数。

3) 往来类科目

往来类科目核算农信银支付系统成员机构办理各类业务产生的汇差，反映各类业务汇差的变动情况。

科目核算要求：

- ◇ 往来类科目的余额借贷双方反映，农信银中心的应付汇差反映在借方，农信银中心的应收汇差反映在贷方；
- ◇ 往来类科目不计算计息积数；
- ◇ 往来类科目核算分户账，需确保总分一致，即科目余额=∑分户账余额；
- ◇ 往来类科目允许进行红字冲销及蓝字补正处理。

4) 损益类科目

损益类科目核算因办理农信银支付结算业务而产生的收入或支出，反映收入或支出的变化情况。

科目核算要求：

- ◇ 核算收入的损益类科目的余额反映在贷方，核算支出的损益类科目的余额反映在借方；
- ◇ 反映收入的损益类科目的账户余额增加，记贷方，反映支出的损益类科目的账户余额增加，记借方；
- ◇ 损益类科目不得反向记账，即不得记减少，若出现记账错误，只能通过红字冲销处理；
- ◇ 损益类科目账户不计算计息积数；
- ◇ 损益类科目核算分户账，需确保总分一致，即科目余额=∑分户账余额。

3.3 需求点划分

需求子域	需求子域说明	功能编号	需求点说明	备注
NAS.ASM.MNT	会计科目维护	NAS.ASM.MNT.010	会计科目维护	

3.4 需求点说明

3.4.1 科目维护

3.4.1.1 基本信息

功能编号	NAS.SAM.MNT.010	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	农信银中心根据清算业务需要，设置并维护相应的会计科目及科目属性		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	

菜单/交易码			
编制日期	2011-08-02	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

3.4.1.2 输入要素

栏位说明:

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	科目代码	必输	文本框	8n		支持填写长度为4位至8位的科目代码
02	科目名称	必输	文本框	60g		
03	科目性质	必输	下拉列表	1n		1-资产类科目 2-负债类科目 3-往来类科目 4-损益类科目 5-9 预留
04	分户设置标志	必输	下拉列表	1n		0-是 1-否
05	计算积数标志	必输	下拉列表	1n		0-是 1-否
06	余额方向	必输	下拉列表	1n	资产类: 0 负债类: 1 往来类: 2	0-借方余额 1-贷方余额 2-借贷双方
07	冲销、补正标志	必输	下拉列表	1n		0-允许 1-不允许
08	反向记账标志	必输	下拉列表	1n		0-允许 1-不允许
09	透支标志	必输	下拉列表	1n		0-允许 1-不允许

3.4.1.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

3.4.1.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(参见界面)	输出				

3.4.1.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	科目代码唯一性	科目代码在系统内不能重复
02	科目名称唯一性	科目名称在系统内不能重复
03	科目余额与科目性质相关性	科目余额的设置需满足如下要求： <ol style="list-style-type: none"> 1) 资产类科目，默认为：0-借方余额，不允许修改； 2) 负债类科目，默认为：1-贷方余额，不允许修改； 3) 往来类科目，默认为：2-借贷双方，不允许修改； 4) 损益类科目，需要人工选定余额方向（0 或 1），科目建立后不允许修改；
04	反向记账标志与科目性质相关性	反向记账标志的设置需满足如下要求： <ol style="list-style-type: none"> 1) 损益类科目，默认为：1-不允许，不允许修改；
05	科目变更规则	科目变更可以变更的信息： <ol style="list-style-type: none"> 1) 科目名称； 2) 分户设置标志； 3) 冲销、补正标志。
06	科目删除规则	科目删除检查事项： <ol style="list-style-type: none"> 1) 该科目下是否存在账户；

第四章 账户管理

4.1 需求域定义

需求域名：金融账户管理

英文名称：Finance Account Management

英文缩写：FAM

4.2 需求概述

NAS 系统涉及到的账户分为三种类型：清算账户、定期账户/通知存款账户、内部账户。

账号编排规则：币种代码（2 位）+机构代码（6 位）+账户属性位（1 位）+顺序号（6 位）+校验位（1 位）；

其中，机构代码按国家行政区划代码编排（非农合机构由农信银中心统一分配机构代码）；账户属性位编排规则为：1-清算账户，2-内部账户，3-定期账户/通知存款账户；顺序号按“币种代码+机构代码+账户属性位”分别排序。

1) 清算账户

清算账户指系统成员行用于办理自身及辖内机构网点支付清算业务的账户。

清算账户可以开立在负债类科目及往来类科目下。其中，成员机构实际存放农信银中心的资金，必须开立在负债类科目下。

清算账户与成员行行号做绑定处理。农信银支付系统内的一个成员行（直接参与者）只能对应一个清算账户。

2) 定期账户/通知存款账户

成员单位定期账户/通知存款账户指成员机构存放在农信银中心，不用于办理日常业务的资金。

定期账户/通知存款账户与成员行的清算账户关联，定期账户/通知存款账户资金的存入和支取必须通过清算账户办理；定期账户的期限分为 1 个月，3 个月，6 个月，1 年，2 年，3 年，5 年；支持办理 1 天通知和 7 天通知存款；允许一个成员行（直接参与者）开立多个定期账户/通知存款账户（存期可以相同或不同）；定期账户允许提前支取和部分提前支取。

3) 内部账户

内部账户含存放同业款项总账账户、存放人行资金账户、其他应收、应付款、利息收入、利息支出、手续费收入等账户。此外，还包括用于办理外联业务的账户，此类账户必须开立在往来类科目下。

4.3 需求点划分

需求子域	需求子域说明	功能编号	需求点说明	备注
NAS.FAM.CLR	清算账户管理	NAS.FAM.CLR.010	清算账户开户	
		NAS.FAM.CLR.020	清算账户信息变更	
		NAS.FAM.CLR.030	清算账户销户	
		NAS.FAM.CLR.040	清算账户绑定行号/解除绑定	
NAS.FAM.FIX	定期账户管理	NAS.FAM.FIX.010	定期/通知账户开户	
		NAS.FAM.FIX.020	定期/通知账户绑定清算账户/解除绑定	
		NAS.FAM.FIX.030	定期账户到期处理	
		NAS.FAM.FIX.040	定期账户部分提前支取	
		NAS.FAM.FIX.050	定期账户销户	
		NAS.FAM.FIX.060	通知存款通知	
		NAS.FAM.FIX.070	通知存款通知取消	
		NAS.FAM.FIX.080	通知存款支取	
NAS.FAM.INT	内部账户管理	NAS.FAM.INT.010	内部账户开户	
		NAS.FAM.INT.020	内部账户信息变更	
		NAS.FAM.INT.030	内部账户销户	

4.4 需求点说明

4.4.1 清算账户开立

4.4.1.1 基本信息

功能编号	NAS.FAM.CLR.010	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	农信银中心统一为成员机构开立清算账户		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-06	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

4.4.1.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	账户名称	必输	文本框	60g		
02	币种	必输	下拉框	2n	01	01-人民币
03	清算行号	必输	下拉框	12n		根据清算行号，系统查找对应的机构代码，用于产生账号；
04	科目号	必输	下拉框	8n		
05	计息标志	必输	下拉框	1n	0	0-计息 1-不计息
06	代理清算标志	必输	下拉框	1n	1	0-允许 1-不允许
07	代理范围	条件必输	下拉框	1n	1	0-只清算 1-清算及手续费 代理清算标志为“0-允许”时必输

4.4.1.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	开户信息录入			用户输入账户名称、机构代码等必要信息，提交后台系统；
02	清算账户唯一性检查			系统检查该机构代码是否已存在有效的清算账户；
03	户名唯一性检查			系统检查账户名称是否存在（若重复，返回拒绝信息）；
04	生成账号			系统产生清算账号；
05	信息登记			系统登记开销户登记簿等数据后，返回前台操作界面；
06	成功信息提示			系统显示清算账号等信息，提示开户成功，交易结束；

4.4.1.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	清算账户账号	输出		15n		

4.4.1.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
----	------	------

01	清算账户科目约束	1) 清算账户可以开立在负债类科目及往来类科目下。 2) 成员机构实际存放农信银中心的资金，必须开立在负债类科目下（人工判断）。
02	清算账户户名唯一性	清算账户户名在系统内不允许重复
03	账号校验位算法	账号校验位具体算法？（设计时提供）

4.4.2 清算账户信息变更

4.4.2.1 基本信息

功能编号	NAS. FAM.CLR.020	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	对清算账户的账户名称、计息标志、代理清算标志等信息进行变更		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-06	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

4.4.2.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	账号	必输	文本框	15n		
02	账户名称	回显/可改	文本框	60g		
03	机构代码	回显	文本框	6n		
04	科目号	回显	文本框	8n		
05	计息标志	回显/可改	下拉框	1n		0-计息 1-不计息
06	代理清算标志	回显/可改	下拉框	1n		0-允许 1-不允许
07	代理范围	回显/可改	下拉框	1n		0-业务清算 1-手续费

4.4.2.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	账号录入			用户输入清算账号，提交后台系统；

02	获取账户信息			系统返回清算账户相关信息（账户若不存在或状态为销户，返回拒绝信息）；
03	变更信息录入			用户输入需变更信息，提交后台系统；
04	数据更新			系统更新清算账户相关信息等数据后，返回前台操作界面；
05	成功信息提示			系统提示清算账户信息变更成功，交易结束；

4.4.2.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

4.4.2.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	代理清算标志变更规则	代理清算标志变更时需遵循如下规则： 1) 如果原为“1-不允许”，可直接修改为“0-允许”； 2) 如果原为“0-允许”，需检查代理关系，无代理机构或全部解除代理关系后，方可修改为“1-不允许”；
02	清算账户机构代码/科目号变更规则	不得直接修改清算账户的机构代码、科目号信息。 需要对上述信息进行修改时，应按以下步骤处理： 1) 按照新的机构代码/科目号重新开立新的清算账户； 2) 解除成员行与原清算账户的绑定关系（解除绑定的原因为“清算账户变更”）； 3) 建立成员行与新清算账户的绑定关系； 4) 原清算账户办理销户。

4.4.3 清算账户销户

4.4.3.1 基本信息

功能编号	NAS. FAM.CLR.030	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	在成员行退出清算系统、或需要变更机构代码/清算账户科目等信息时，需要对清算账户做销户处理（或称撤销清算账户）。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-06	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

--	--	--

4.4.3.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	账号	必输	文本框	15n		
02	账户名称	回显	文本框	60g		
03	机构代码	回显	文本框	6n		
04	科目号	回显	文本框	8n		
05	计息标志	回显	下拉框	1n		0-计息 1-不计息
06	代理清算标志	回显	下拉框	1n		0-允许 1-不允许
07	代理范围	回显	下拉框	1n		0-业务清算 1-手续费

4.4.3.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	账号录入			用户输入清算账号，提交后台系统；
02	获取账户信息			系统返回清算账户相关信息（账户若不存在或状态为销户，返回拒绝信息）；
03	销户确认			用户确认销户，提交后台系统；
04	销户条件检查			系统检查是否满足销户条件（业务规则：销户条件；若不满足销户条件，返回拒绝信息）；
05	数据更新/登记			系统更新清算账户状态（销户）、登记开销户登记簿等数据后，返回前台操作界面；
06	成功信息提示			系统提示清算账户销户成功，交易结束；

4.4.3.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	（无）					

4.4.3.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明

01	清算账户销户（退出系统）处理步骤	对于成员行退出系统的情形，销户时按如下步骤处理： 1) PMIS 对该成员当期业务进行计费处理，并发送至 NAS 进行扣费； 2) PMIS 设置成员行行号失效日期； 3) 成员行行号失效日期过后，解除账户与成员行绑定关系（解除绑定的原因为“成员行退出系统”）： a) 系统检查扣费是否成功； b) 解除绑定关系日期是否在成员行行号失效日期之后； 4) 清算账户下如果关联了定期账户/通知存款账户，需先做定期账户/通知存款账户的销户； 5) 单户结息，并转出清算账户账面全部余额； 6) 撤销清算账户。
02	清算账户销户（变更信息）处理步骤	对于成员行变更机构代码/科目号信息的情形，销户时按如下步骤处理： 1) 解除清算账户与成员行的绑定关系（解除绑定的原因为“清算账户变更”）； 2) 单户结息，并转出清算账户账面全部余额； 3) 撤销清算账户。
03	清算账户销户条件	清算账户销户时，系统应检查是否满足如下条件： 1) 账户余额为零； 2) 账户积数为零； 3) 与任何成员行行号无绑定关系； 4)

4.4.4 行号绑定清算账户

4.4.4.1 基本信息

功能编号	NAS.FAM.CLR.040	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	成员行行号和某个清算账户绑定，以用于支付业务的清算		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-06	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

4.4.4.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	成员行行号	必输	下拉框	12n		
02	清算账号	必输	下拉框	15n		
03	操作类型	必输	下拉框	1n	0	0-绑定 1-解除绑定
04	解除绑定原因	条件必输	下拉框	1n	0	0-退出 1-变更 操作类型为：“1-解除绑定”时必输

4.4.4.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	信息录入			用户输入行号、清算账号等信息后，提交后台系统；
02	账号/行号合法性检查			系统检查账户/行号的合法性；
03	绑定关系检查			系统检查绑定关系的存在性；
04	绑定约束检查			系统检查绑定关系的约束条件（业务规则：清算账户绑定约束）；
05	关联关系更新			系统更新行号账号关联关系等数据后，返回前台操作界面；
06	成功信息提示			系统提示绑定/解除绑定操作成功，交易结束；

4.4.4.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

4.4.4.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	清算账户绑定约束	1) 支持不同成员行行号绑定同一清算账户（即代理行的清算账户），但此时代理行清算账户的代理清算标志须为“0-允许”； 2) 一个成员行行号的每个币种只能与一个清算账户绑定，不能绑定多个清算账户（无论科目号是否一样）；
02	清算账户解除绑定约束	1) 解除绑定时，如果是退出系统，需要检查关联的定期/通知账户是否已经全部销户；

4.4.5 定期/通知账户开户

4.4.5.1 基本信息

功能编号	NAS. FAM. FIX.010	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	为成员行开立定期账户/通知存款账户； 可由农信银中心代为办理，或根据成员行“定期账户开户”指令办理。		
操作机构	中心、成员行	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	中心、成员行	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-06	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

4.4.5.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	清算账户账号	必输	文本框	15n		
02	清算账户户名	回显	文本框	60g		
03	开户日期	回显	文本框	8n		yyyymmdd, NAS 日期
04	定期账户户名	回显, 可改	文本框	60g		按清算账户户名回显, 可修改
05	存入金额	必输	文本框	12n.2n		
06	定期存款类别	必输	下拉框	1n		0-定期存款 1-通知存款
07	存期	必输	下拉框	1n		0-1 个月; 1-3 个月 2-6 个月; 3-1 年 4-2 年; 5-3 年; 6-5 年 7-1 天通知 8-7 天通知
08	自动转存标志	条件必输	下拉框	1n		0-本息转存 1-本转息存 2-不转存 定期存款类别为“0-定期存款”时, 必须设定自动转存标志。

4.4.5.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	清算账号录入			用户输入清算账号，提交后台系统；
02	获取清算账户信息			系统返回清算账户相关信息（清算账户若不存在，返回拒绝信息）；
03	定期账户信息录入			用户输入账户名称、存入金额等信息，提交后台系统；
04	信息合法性检查			系统做相关合法性检查（见业务规则，若不满足条件，返回拒绝信息）；
05	生成账号			系统产生定期账号；
06	数据更新			系统登记定期账户信息、开销户登记簿等相关等数据后，返回前台操作界面；
07	成功信息提示			系统显示定期账号等信息，提示开户成功，交易结束；

4.4.5.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	定期账户账号	输出		15n		
02	定期账户户名	输出		60g		
03	开户日期	输出		8n		NAS 日期
04	存期	输出		1n		代码
05	存入金额	输出		12n.2n		

4.4.5.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	定期存款起存金额	定期存款起存金额不于？（参数）
02	通知存款起存金额	通知存款起存金额不于？（参数）

4.4.6 定期账户到期处理

4.4.6.1 基本信息

功能编号	NAS. FAM. FIX.030	业务发起端	系统日终批量
功能说明	系统日终时对定期账户到期的处理，包括自动转存的情况和不自自动转存的情况。		
操作机构	系统后台	操作角色	系统批量程序
授权/复核机构		授权/复核角色	

菜单/交易码			
编制日期	2011-08-06	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

4.4.6.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

4.4.6.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	账户到期检查		定期到期	系统日终时（根据开户日期、存期及当前日期）对有效定期账户逐户检查是否到期： ✧ 未到期，跳过，处理下一账户； ✧ 已到期，系统根据“自动转存标志”的不同，分别做以下处理：
02	到期本息转存处理		自动转存标志 = 本息转存	1) 计算到期利息； 2) 生成利息清单； 3) 账户余额= 原账户余额 + 到期利息； 4) 更新定期账户相关信息（账户余额、转存日期等）； 5) 本条记录处理结束；
03	到期本转息存处理		自动转存标志 = 本转息存	1) 计算到期利息； 2) 生成利息清单； 3) 利息转入对应的清算账户； 4) 更新定期账户相关信息（转存日期等）； 5) 本条记录处理结束；
04	到期不转存处理		自动转存标志 = 不转存	1) 计算到期利息； 2) 生成利息清单； 3) 本息一起转入对应的清算账户； 4) 更新定期账户相关信息（账户状态、销户日期等）； 5) 登记开销户登记簿； 6) 本条记录处理结束；

4.4.6.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

4.4.6.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	定期账户自动转存规则	依据“自动转存标志”进行相应处理： 1- 本息转存：本金及利息一同转存原定期品种； 2- 本转息存：本金继续转存原定期品种，利息转入绑定的清算账户； 3- 不转存：本金及利息一同转入绑定的清算账户；

4.4.7 定期账户部分提前支取

4.4.7.1 基本信息

功能编号	NAS. FAM. FIX.040	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	定期账户部分提前支取，支取部分本息转入绑定的清算账户。		
操作机构	成员行	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	成员行	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-06	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

4.4.7.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	定期账户账号	必输	文本框	15n		
02	定期账户户名	回显	文本框	60n		
03	存期	回显	文本框	1n		
04	开户日期	回显	文本框	8n		yyyymmdd

05	开户金额	回显	文本框	12n.2n		
06	账户余额	回显	文本框	12n.2n		交易前余额
07	清算账户账号	回显	文本框	12n		关联的清算账户账号
08	当前账务日期	回显	文本框	8n		yyyymmdd, NAS 日期
09	支取金额	必输	文本框	12n.2n		

4.4.7.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	账号录入			用户输入定期账号，提交后台系统；
02	获取账户信息			系统返回定期账户相关信息、NAS 日期（账户若不存在或状态为销户，或者已做过一次部分提前支取，返回拒绝信息）；
03	支取确认			用户输入提前支取金额，提交后台系统；
04	支取金额检查			系统检查支取金额是否满足定期部提金额限制（若不满足条件，返回拒绝信息）；
05	账务处理			系统计算利息，并转入相关清算账户（支取金额+利息）；
06	数据更新/登记			系统更新定期账户状态、提前支取次数等数据后，返回前台操作界面；
07	成功信息提示			系统提示打印利息清单，交易结束；

4.4.7.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	定期账户账号	输出		15n		
02	定期账户户名	输出		60n		
03	支取日期	输出		8n		yyyymmdd, NAS 日期
04	支取金额	输出		12n.2n		
05	处理结果	输出		1n		返回码（待细化）
06	利息金额	输出		12n.2n		
07	账户余额	输出		12n.2n		交易后余额

4.4.7.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	定期账户部提规则	定期账户部分提前支取应遵循以下规则： ✧ 一笔定期只能部提一次；

		<ul style="list-style-type: none"> ◇ 提支部分按活期计息（第一个存期未满足的情况下，按活期计息；第一个存期已满足，但第二个存期未满足的情况下，第一个存期之后的时间段按活期计息）； ◇ 部分提前支取本息转入绑定的清算账户； ◇ 剩余金额仍按存入日的定期利率计息；
02	定期部提金额限制	1 元 <= 部提金额 < 存入金额

4.4.8 定期账户销户

4.4.8.1 基本信息

功能编号	NAS. FAM. FIX.050	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	定期账户未到期销户（提前支取）或到期销户，本息转入绑定的清算账户。可由农信银中心代为办理，或由成员行通过“定期存款销户”指令办理。		
操作机构	成员行	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	成员行	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-06	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

4.4.8.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	定期账户账号	必输	文本框	15n		
02	定期账户户名	回显	文本框	60n		
03	存期	回显	文本框	1n		
04	开户日期	回显	文本框	8n		yyyymmdd
05	开户金额	回显	文本框	12n.2n		
06	账户余额	回显	文本框	12n.2n		交易前余额
07	清算账户账号	回显	文本框	12n		关联的清算账户账号
08	当前账务日期	回显	文本框	8n		yyyymmdd, NAS 日期

4.4.8.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	账号录入			用户输入定期账号，提交后台系统；
02	获取账户信息			系统返回定期账户相关信息、NAS 日期（账户若不存在或状态为销户，返回拒绝信息）；
03	销户确认			用户确认销户，提交后台系统；
04	账务处理			系统计算利息，并转入相关清算账户（支取金额+利息）；
05	数据更新/登记			系统更新定期账户状态、登记开销户登记簿等数据后，返回前台操作界面；
06	成功信息提示			系统提示打印利息清单，交易结束；

4.4.8.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	定期账户账号	输出		15n		
02	定期账户户名	输出		60n		
03	销户日期	输出		8n		yyyymmdd, NAS 日期
04	销户处理结果	输出		1n		返回码（待细化）
05	账户本金	输出		12n.2n		
06	利息金额	输出		12n.2n		

4.4.8.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	利息清单打印	中心办理销户时，系统应提供利息清单打印功能

4.4.9 通知存款通知

4.4.9.1 基本信息

功能编号	NAS. FAM. FIX.060	业务发起端	PMIS: 业务操作人员 成员行: 业务操作人员
功能说明	通知存款在预计将发生支取时，按约定期限（1 天或 7 天）提前发出取款通知。可由农信银中心代为办理，或由成员行通过“通知存款通知”指令办理。		
操作机构	中心，成员行	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	中心，成员行	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			

编制日期	2011-08-06	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

4.4.9.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	通知存款账号	必输	文本框	15n		
02	通知存款户名	回显	文本框	60g		
03	开户日期	回显	文本框	8n		
04	账户余额	回显	文本框	12n.2n		
05	通知日期	回显	文本框	8n		yyyymmdd, NAS 日期
06	通知金额	必输	文本框	12n.2n		不大于账户余额
07	支取日期	必输	文本框	8n		

4.4.9.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	账号录入			用户输入通知存款账号，提交后台系统；
02	获取账户信息			系统返回通知存款账户相关信息、NAS 日期（账户若不存在或状态为销户，返回拒绝信息）；
03	通知确认			用户输入通知金额、支取日期，提交后台系统；
04	生成通知编号			系统按规则产生通知编号；
05	数据更新/登记			系统登记通知存款通知登记簿等数据后，返回前台操作界面；
06	成功信息提示			系统提示通知编号及成功信息，交易结束；

4.4.9.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	通知存款账号	输出	文本框	15n		
02	通知存款户名	输出	文本框	60g		

03	账户余额	输出	文本框	12n.2n		
04	通知日期	输出	文本框	8n		yyyymmdd, NAS 日期
05	通知金额	输出	文本框	12n.2n		
06	支取日期	输出	文本框	8n		
07	处理结果	输出	文本框	1n		返回码（待细化）
08	通知编号	输出	文本框	8n		

4.4.9.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	通知编号规则	系统按账号、通知顺序自动顺序生成（由 1 开始）

4.4.10 通知存款通知取消

4.4.10.1 基本信息

功能编号	NAS. FAM. FIX.070	业务发起端	PMIS: 业务操作人员 成员行: 业务操作人员
功能说明	通知存款已发出支取通知后，支取计划发生改变，可取消支取通知。 可由农信银中心代为办理，或由成员行通过“通知存款通知取消”指令办理。		
操作机构	中心，成员行	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	中心，成员行	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-06	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

4.4.10.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	通知存款账号	必输	文本框	15n		
02	通知存款户名	回显	文本框	60g		
03	开户日期	回显	文本框	8n		
04	账户余额	回显	文本框	12n.2n		

05	通知编号	必输				
06	通知日期	回显	文本框	8n		
07	通知金额	回显	文本框	12n.2n		
08	支取日期	回显	文本框	8n		
09	取消日期	回显	文本框	8n		yyyymmdd, NAS 日期

4.4.10.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	账号录入			用户输入通知存款账号，提交后台系统；
02	获取账户信息			系统返回通知存款账户相关信息、NAS 日期（账户若不存在或状态为销户，返回拒绝信息）；
03	通知编号录入			用户输入通知编号，提交后台系统；
04	获取通知信息			系统返回支取通知的相关信息（通知编号若不存在，返回拒绝信息）；
05	通知取消确认			用户确认取消通知，提交后台系统；
06	数据更新/登记			系统更新通知存款通知登记簿等数据后，返回前台操作界面；
07	成功信息提示			系统提示成功信息，交易结束；

4.4.10.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	通知存款账号	输出	文本框	15n		
02	通知存款户名	输出	文本框	60g		
03	通知编号	输出	文本框	8n		
04	取消通知日期	输出	文本框	8n		yyyymmdd, NAS 日期
05	处理结果	输出	文本框	1n		返回码（待细化）

4.4.10.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	（无）	

4.4.11 通知存款支取

4.4.11.1 基本信息

功能编号	NAS. FAM. FIX.080	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	通知存款在已通知或未通知的情况下，支取部分存款金额。 可由农信银中心代为办理，或由成员行通过“通知存款支取”指令办理。		
操作机构	成员行	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	成员行	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-06	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

4.4.11.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	通知存款账号	必输	文本框	15n		
02	通知编号	可选输入	文本框	8n		
03	通知存款户名	回显	文本框	60g		
04	开户日期	回显	文本框	8n		yyyymmdd
05	账户余额	回显	文本框	12n.2n		
06	通知日期	回显	文本框	8n		yyyymmdd
07	通知金额	回显	文本框	12n.2n		
08	支取金额	必输	文本框	8n		不大于账户余额

4.4.11.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	账号/通知编号录入			用户输入通知存款账号、通知编号，提交后台系统；
02	获取账户信息			系统返回通知存款账户相关信息、NAS 日期、通知信息（账户若不存在或状态为销户，或输入了通知编号但编号不存在，返回拒绝信息）；

03	支取确认			用户输入支取金额（若支取金额<>通知金额，提醒客户确认），提交后台系统；
04	账务处理			系统计算利息，并转入相关清算账户（支取金额+利息）；
05	数据更新/登记			1) 系统更新通知存款账号余额、通知登记簿等数据； 2) 如果支取金额=账户余额，更新账户状态（销户），登记开销户登记簿； 3) 返回前台操作界面；
06	成功信息提示			系统提示打印利息清单，交易结束；

4.4.11.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	通知存款账号	输出	文本框	15n		
02	通知存款户名	输出	文本框	60g		
03	支取日期	输出	文本框	8n		yyyymmdd, NAS 日期
04	处理结果	输出	文本框	1n		返回码（待细化）
05	支取金额	输出	文本框	12n.2n		yyyymmdd
06	利息	输出	文本框	12n.2n		
07	账户状态	输出	文本框	1n		0-正常 1-销户

4.4.11.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	通知存款支取规则	1) 支持未通知支取，和未通知期限支取； 2) 支取金额与通知金额不一致时，应进行提示，但仍可继续操作； 3) 通知金额等于账户余额的，对通知存款账户做销户处理； 4) 支取金额及相应利息转入清算账户；
02	利息清单打印	中心办理支取时，系统应提供利息清单打印功能

4.4.12 内部账户开户

4.4.12.1 基本信息

功能编号	NAS.FAM.INT.010	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	农信银中心统一开立内部账户		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	中心 XX 部	授权/复核角色	一级操作员

菜单/交易码			
编制日期	2011-08-06	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

4.4.12.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	账户名称	必输	文本框	60g		
02	币种	必输	下拉框	2n	01	01-人民币
03	科目号	必输	下拉框	8n		
04	计息标志	必输	下拉框	1n	0	0-计息 1-不计息

4.4.12.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	开户信息录入			用户输入账户名称、机构代码等必要信息，提交后台系统；
02	户名唯一性检查			系统检查账户名称是否存在（若重复，返回拒绝信息）；
03	生成账号			系统产生内部账号；
04	信息登记			系统登记开销户登记簿等数据后，返回前台操作界面；
05	成功信息提示			系统显示内部账号等信息，提示开户成功，交易结束；

4.4.12.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	内部账账号	输出				

4.4.12.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明

01	内部账户科目约束	内部账户含存放同业款项总账账户、其他应收、应付款、利息收入、利息支出、手续费收入等账户。此外，还包括用于办理外联业务的账户，此类账户必须开立在往来类科目下。
-----------	----------	--

4.4.13 内部账户信息变更

4.4.13.1 基本信息

功能编号	NAS. FAM. INT.020	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	对内部账户的账户名称等信息进行变更		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	中心 XX 部	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-06	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

4.4.13.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	账号	必输	文本框	15n		
02	账户名称	回显/可改	文本框	60g		
03	科目号	回显	文本框	8n		

4.4.13.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	账号录入			用户输入内部账号，提交后台系统；
02	获取账户信息			系统返回内部账户相关信息（账户若不存在或状态为销户，返回拒绝信息）；
03	变更信息录入			用户输入需变更信息，提交后台系统；
04	数据更新			系统更新内部账户相关信息等数据后，返回前台操作界面；
05	成功信息提示			系统提示内部账户信息变更成功，交易结束；

4.4.13.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

4.4.13.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	(无)	

4.4.14 内部账户销户

4.4.14.1 基本信息

功能编号	NAS. FAM. INT.030	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	在成员行退出清算系统、或需要变更机构代码/清算账户科目等信息时，需要对清算账户做销户处理（或称撤销清算账户）。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-06	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

4.4.14.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	账号	必输	文本框	15n		
02	账户名称	回显	文本框	60g		
03	科目号	回显	文本框	8n		

4.4.14.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	账号录入			用户输入内部账号，提交后台系统；
02	获取账户信息			系统返回内部账户相关信息（账户若不存在或状态为销户，返回拒绝信息）；
03	销户确认			用户确认销户，提交后台系统；
04	销户条件检查			系统检查是否满足销户条件（业务规则：销户条件；若不满足销户条件，返回拒绝信息）；
05	数据更新/登记			系统更新内部账户状态（销户）、登记开销户登记簿等数据后，返回前台操作界面；
06	成功信息提示			系统提示内部账户销户成功，交易结束；

4.4.14.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

4.4.14.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	清算账户销户条件	内部账户销户时，系统应检查是否满足如下条件： 1) 账户余额为零；

第五章 清算结算处理

5.1 需求域定义

需求域名：清算结算处理

英文名称：Clearing and Settlement Processing

英文缩写：CSP

5.2 需求概述

农信银支付业务采取“逐笔实时清算，定时结算”的原则。

成员行通过 NPS 发起业务时，NPS 将业务信息发送至 NAS，NAS 检查成员行清算账户或往来类内部账户的可用余额，并更改清算账户的可用余额。清算账户可用余额不足，汇兑业务纳入日间排队，其他业务直接拒绝。NPS 日终后，NAS 将当日成员机构清算账户轧差金额记入清算账户或往来类内部账户，此时，改变成账户的实际余额（参见：日终轧差净额入账）。

支持的支付业务来源有以下三类：

- 1) 农信银辖内支付业务的清算；
- 2) 农信银中心自主接入人行支付清算系统时，农信银中心机具发生的支付业务的清算、代理村镇银行支付业务的清算、农信银中心自身支付业务的清算；
- 3) 第三方支付业务（如：与工行之间的支付业务）的清算；

清算账户可用余额在下列情况下发生变化：

- ◇ 因记账等原因导致的实际余额变动，可用余额相应变化；
- ◇ 成员行发起或接收业务；
- ◇ 成员行透支限额调整。

清算账户的实际余额在下列情况下发生变化：

- ◇ 资金划入或划出；
- ◇ 利息收入或支出；
- ◇ 手续费扣费；
- ◇ 定期账户销户；
- ◇ 日终轧差记账处理。

实际余额与可用余额的计算关系：

成员单位清算账户可用余额 = 昨日实际余额+透支额度+ (Σ发起的借记交易+ Σ接收的贷记交易) -
 (Σ发起的贷记交易+ Σ接收的借记交易) - Σ签发银行汇票+ (Σ发起解付银行汇票+ Σ发起银行汇票
 撤销+ Σ发起银行汇票退票) +Σ银行汇票结余金额+划入资金-划出资金+利息-透支利息-手续费支出 +手
 续费返还

5.3 需求点划分

需求子域	需求子域说明	功能编号	需求点说明	备注
NAS. CSP.CLR	账务清算	NAS. CSP.CLR.010	支付业务日常清算	

5.4 需求点说明

5.4.1 支付业务日常清算

5.4.1.1 基本信息

功能编号	NAS. CSP.CLR.010	业务发起端	成员机构：柜面/ATM/自助终端/网银
功能说明	各种支付业务的日常清算处理，满足不同清算方式的要求。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-08	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

5.4.1.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	成员行行号 1	条件必输	报文域	12n		成员行行号 2 为空时，必输；通常为付款行号
02	发生额 1	条件必输	报文域	12n.2n		发生额 2 为空时，必输
03	成员行行号 2	条件必输	报文域	12n		成员行行号 1 为空时，必输；通常为收款行号
04	发生额 2	条件必输	报文域	12n.2n		发生额 1 为空时，必输
05	币种	必输	报文域	2n		
06	清算控制标志	必输	报文域	8n		第 1 位：成员行 1 可用余额

						0-不变 1-减少 2-增加 3-圈存 4-解圈存 第 2 位：成员行 2 可用余额 0-不变 1-减少 2-增加 3-圈存 4-解圈存 第 3 位：清算排队 0-不排队 1-排队 第 4 位：日终汇总到余额 0-需要 1-不需要 第 5 位~第 8 位：保留
07	交易日期	必输	报文域	8n		NPS 日期
08	交易流水号	必输	报文域	8n		NPS 流水号
09	业务种类	必输	报文域	2n		NPS 业务种类： 01- 电子汇兑 02- 银行汇票 03- 通存通兑
10	交易码	必输	报文域	6n		NPS 交易码

5.4.1.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

5.4.1.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	NPS 日期	输出		8n		
02	NPS 流水号	输出		8n		
03	返回码	输出		1n		0- 已清算 1- 已拒绝 2- 已排队
04	拒绝原因	输出		1n		0- 行号不存在 1- 未绑定清算账号 2- 可用余额不足

5.4.1.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	清算控制规则	在 NAS 系统内，业务代码以及交易码不作为清算控制依据，仅作为交易要素记载，以便后续的对账或统计使用； 业务代码与“清算控制标志”的一致性，由调用者负责，NAS 系统内不做检查，即 NAS 不依赖 NPS 业务流程。
02	多币种规则	NAS 支持多币种业务清算；NAS 系统内部使用“行号+币种”查找关联的清算账号
03	往来科目特殊性规则	对于往来科目下的清算账户，不需做可用余额的检查

第六章 利息处理

6.1 需求域定义

需求域名：利息处理

英文名称：Interest Relational Processing

英文缩写：IRP

6.2 需求概述

账户管理系统中利息相关的处理主要包括利率管理、账户计息和结息处理。

- ◇ 利率管理：包括基准利率的管理、协议利率的管理、定期利率的管理；
- ◇ 账户计息：包括积数的计算、手工积数调整；
- ◇ 账户结息：包括按季结息、单户结息；

6.3 需求点划分

需求子域	需求子域说明	功能编号	需求点说明	备注
NAS. IRP.IRM	利率管理	NAS. IRP.IRM.010	基准利率的维护	
		NAS. IRP.IRM.020	协议利率的维护	
		NAS. IRP.IRM.030	定期利率的维护	
NAS. IRP.ICM	计息管理	NAS. IRP.ICM.010	账户计息（积数的计算）	
		NAS. IRP.ICM.020	手工积数调整	
NAS. IRP.ISM	结息管理	NAS. IRP.ISM.010	结息期间设置	
		NAS. IRP.ISM.020	结息处理	
		NAS. IRP.ISM.030	单户结息	

6.4 需求点说明

6.4.1 基准利率的维护

6.4.1.1 基本信息

功能编号	NAS. IRP.IRM.010	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	农信银中心根据清算业务需要，设置并维护基准利率（包括存款利率及透支利率）；基准利率是所有清算账户的公共利率，未约定协议利率的清算账户均按基准利率计息。		

操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	中心 XX 部	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-08	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

6.4.1.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	生效日期	必输	文本框	8n		yyyymmdd，必须大于或等于当前工作日期
02	币种	必输	下拉列表	2n		
03	利率水平	必输	文本框	12n.2n		百分数
04	利率类别	必输	下拉列表	1n		0-存款利率 1-透支利率

6.4.1.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	（略）			

6.4.1.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	（参见界面）	输出				

6.4.1.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	（无）	

6.4.2 协议利率的维护

6.4.2.1 基本信息

功能编号	NAS. IRP.IRM.020	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	协议利率指成员机构与农信银中心约定的、高于基准利率的利率。协议利率需逐户设置。每个清算账户最多设置一个协议利率，即分两段计息。协议利率分为账户全部资金的协议利率和高于约定金额部分的协议利率。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	中心 XX 部	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-08	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

6.4.2.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	清算账户账号	必输	文本框	15n		
02	协议利率性质	必输	下拉框	1n		0-全部资金执行协议利率 1-高于约定金额部分执行协议利率
03	币种	必输	下拉框	2n		
04	协议利率金额	条件必输	文本框	12n.2n		协议利率性质为“1-高于约定金额部分执行协议利率”时必输
05	协议利率水平	必输	文本框	12n.2n		百分数
06	生效日期	必输	文本框	8n		yyyymmdd，必须大于或等于当前工作日期

6.4.2.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	（略）			

6.4.2.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(参见界面)	输出				

6.4.2.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	(无)	

6.4.3 定期利率的维护

6.4.3.1 基本信息

功能编号	NAS. IRP.IRM.030	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	定期利率指成员行存放定期存款/通知存款的利率，根据存期不同，设置不同利率。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	中心 XX 部	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-08	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

6.4.3.2 输入要素

界面设计：(说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现)

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	存期	必输	下拉框	1n		0-1 个月； 1-3 个月； 2-6 个月； 3-1 年； 4-2 年； 5-3 年； 6-5 年； 7-1 天通知； 8-7 天通知
02	币种	必输	下拉框	2n		
03	利率水平	必输	文本框	12n.2n		百分数
04	生效日期	必输	文本框	8n		yyyymmdd，必须大于或等于当前工作日期

6.4.3.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

6.4.3.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(参见界面)	输出				

6.4.3.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	(无)	

6.4.4 账户计息

6.4.4.1 基本信息

功能编号	NAS. IRP.ICM.010	业务发起端	后台系统 (每日日终)
功能说明	每个清算日日终后, NAS 按成员单位清算账户的实际余额, 累加计息期间内该清算账户的计息积数。		
操作机构	后台系统	操作角色	后台系统
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-08	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

6.4.4.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

6.4.4.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

6.4.4.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

6.4.4.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	协议存款计息规则	1) 对于高于约定金额部分的协议存款，清算账户当日余额高于约定限额的，记协议积数，低于约定限额的部分记基准利率积数； 2) 当日余额低于约定限额的，不记协议积数，记基准利率积数。
02	透支账户计息规则	透支积数按计息期间内隔夜透支的金额累加。
03	通知存款计息规则	1) 通知存款最低支取金额，单位为人民币 1 0 万元或等值人民币 1 0 万元。 2) 支取金额不足最低支取金额的，按活期存款利率计息。 3) 通知存款部分支取，留存部分高于最低起存金额的，需重新填写通知存款单或凭证，从原开户日计算存期；留存部分低于起存金额的予以清户，按清户日挂牌公告的活期存款利率计息，或根据存款人意愿转为其它存款。 4) 实际存期不足通知期限的，支取金额按活期存款利率计息。 5) 未提前通知而支取的，支取金额按活期存款利率计息。 6) 已办理通知手续而不支取或在通知期限内取消通知的，视同未通知处理。 7) 已办理通知手续而提前支取或办理通知手续逾期支取的，支取部分按活期存款利率计息。 8) 已办理通知手续且按时支取的： <ol style="list-style-type: none"> 1.支取金额与通知金额一致的，支取金额按通知存款相应利率计息； 2.支取金额低于通知金额的，支取金额按通知存款相应利率计息，不足部分（通知金额减去支取金额）视同未通知处理； 3.支取金额超过通知金额的，通知部分按通知存款相应利率计息，超过部分（支取金额减去通知金额）按活期存款利率计息。 4. 已办理的通知手续，只能用于一次支取通知存款。
04	积数调整规则	农信银中心可以通过 NAS 调整成员行清算账户积数，调整积数的方式有以下两种： <ol style="list-style-type: none"> 1) 手工修改清算账户积数； 2) 通过红字冲账，蓝字补账交易自动调整清算账户积数。
05	利率调整规则	1) 计息期间内，清算账户利率调整的，分段计息；

		2) 定期存款存期内，定期存款利率调整的，当期按开户时的利率计算，转存时，按转存日的利率转存。
06	利息计算公式	1) 清算账户利息（计息期间内利率未调整的）= \sum 清算账户余额 \times 利率 \div 360 2) 清算账户利息（计息期间内利率调整的）= \sum 清算账户余额 \times 利率 1 \div 360 + \sum 清算账户余额 \times 利率 2 \div 360 + \dots + \sum 清算账户余额 \times 利率 n \div 360 3) 透支利息 = \sum 透支金额 \times 利率 \div 360 4) 高于约定金额的协议利率 = \sum 清算账户余额（低于约定金额的部分） \times 基准利率 \div 360 + \sum 清算账户余额（高于约定金额的部分） \times 协议利率 \div 360 5) 定期存款到期支取利息 = 存入金额 \times 存期 \times 利率 6) 办理通知手续提前或逾期支取的通知存款利息 = 支取金额 \times 活期存款利率 \times 实存期（天数） \div 360 7) 已办理通知手续，支取金额不足通知金额的通知存款利息 = 支取金额 \times 实存期（天数） \times 活期存款利率 \div 360 - （通知金额 - 支取金额） \times 通知期限（天数） \times 活期存款利率 \div 360 8) 支取金额超过通知金额的通知存款利息 = 通知金额 \times 实存期（天数） \times 通知期限利率 \div 360 + 超过通知金额部分 \times 实存期（天数） \times 活期存款利率 \div 360

6.4.5 手工积数调整

6.4.5.1 基本信息

功能编号	NAS. IRP.ICM.020	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	根据实际情况需要，手工调整利息积数（包括正常积数、协议积数、透支积数）。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-24	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

6.4.5.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	账号	必输	文本框	15n		
02	正常积数	回显/可改	文本框	12n.2n		
03	协议积数	回显/可改	文本框	12n.2n		
04	透支积数	回显/可改	文本框	12n.2n		

6.4.5.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

6.4.5.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(见界面设计)					

6.4.5.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	(无)	

6.4.6 结息期间设置

6.4.6.1 基本信息

功能编号	NAS. IRP.ISM.010	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	设置清算账户的结息频率、结息日期。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	中心 XX 部	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-08	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

6.4.6.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	结息期间	必输	下拉框	1n		0-按月 1-按季 2-按年
02	结息日期	必输	文本框	2n		dd, 月末/季末/年末
03	生效日期	必输	文本框	8n		yyyymmdd, 必须大于或等于当前工作日期

6.4.6.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

6.4.6.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

6.4.6.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	按季/年结息日期规则	按季/年结息的日期是指每季度/年末月的日期

6.4.7 结息处理

6.4.7.1 基本信息

功能编号	NAS. IRP.ISM.020	业务发起端	后台系统
功能说明	根据设定的结息日期，在指定日期日终做清算账户的结息处理。完成结息处理后，清算账户积数和透支积数归零，利息金额记入清算账户。		
操作机构	后台系统	操作角色	后台系统
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			

编制日期	2011-08-08	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

6.4.7.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

6.4.7.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	按季/按月结息		结息期间	系统在指定日期（根据结息期间设置）对有效清算账户逐户检查，分别做“单户结息”（参照单户结息的具体处理）

6.4.7.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

6.4.7.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	利息计算公式	参见“单户结息”
02	会计分录	参见“单户结息”

6.4.8 单户结息

6.4.8.1 基本信息

功能编号	NAS_IRP.ISM.030	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	遇清算账户撤销的情况，系统支持单户结息的处理。 单户结息处理时，需同时计算该清算账户应收的存款利息和应付的透支利息，清算账户积数和透支积数归零，并将利息金额分别记入清算账户。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员

授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-08	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

6.4.8.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	账号	必输	文本框	15n		
02	账户名称	回显	文本框	60g		
03	机构代码	回显	文本框	6n		
04	科目号	回显	文本框	8n		
05	计息标志	回显	下拉框	1n		0-计息 1-不计息
06	代理清算标志	回显	下拉框	1n		0-允许 1-不允许
07	代理范围	回显	下拉框	1n		0-业务清算 1-手续费
08	当前账务日期	回显	文本框	8n		yyyymmdd, NAS 日期

6.4.8.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	账号录入			用户输入清算账户账号，提交后台系统；
02	获取账户信息			系统返回清算账户相关信息、NAS 日期（账户若不存在或状态为销户，返回拒绝信息）；
03	结息确认			用户确认单户结息，提交后台系统；
04	利息计算			系统分别计算以下利息： 1) 正常利息； 2) 协议利息（若存在）； 3) 透支利息（若存在）；
05	账务处理			系统将利息转入清算账户本金（账户余额=原账户余额+正常利息+协议利息-透支利息），并记相应分录；
06	数据更新/登记			系统更新清算账户余额等数据后，返回前台操作界面；
07	成功信息提示			系统提示打印利息清单，交易结束；

6.4.8.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	清算账号	输出		文本框		
02	账户名称	输出		60g		
03	机构代码	输出		6n		
04	结息日期	输出		8n		yyyymmdd, NAS 日期
05	应收存款利息	输出		12n.2n		
06	应付透支利息	输出		12n.2n		

6.4.8.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	利息计算公式	1) 清算账户利息(计息期间内利率未调整的) = \sum 清算账户余额 \times 利率 \div 360 2) 清算账户利息(计息期间内利率调整的) = \sum 清算账户余额 \times 利率 1 \div 360 + \sum 清算账户余额 \times 利率 2 \div 360 + \dots + \sum 清算账户余额 \times 利率 n \div 360 3) 透支利息 = \sum 透支金额 \times 利率 \div 360 4) 高于约定金额的协议利息 = \sum 清算账户余额(低于约定金额的部分) \times 基准利率 \div 360 + \sum 清算账户余额(高于约定金额的部分) \times 协议利率 \div 360
02	会计分录	记清算账户存款利息时的会计分录为: 借: 金融机构往来支出—利息支出 贷: 同业存放款项— $\times\times$ 成员机构 记清算账户透支利息时的会计分录为: 借: 同业存放款项— $\times\times$ 成员机构 贷: 金融机构往来收入—透支利息收入

第七章 账务处理

7.1 需求域定义

需求域名：账务处理

英文名称：Account Processing

英文缩写：AP

包含了以下三个需求子域：

序号	需求域名	英文名称	英文缩写
1.	自动账务管理	Auto Account Processing	AAP
2.	人工账务处理	Manual Account Processing	MAP
3.	自主接入账务处理	Self Account Process	SAP

7.2 需求概述

7.2.1 自动账务管理

自动账务处理包括：日终轧差净额入账、利息记账、手续费记账。

◇ 日终轧差净额入账

每个清算日终，系统自动将成员机构当日轧差净额进行记账处理。

◇ 利息记账

记清算账户存款利息（按季结息、单户结息）；因成员行清算账户余额不足导致的透支利息扣收失败，可由农信银中心设置自动二次扣收，仍不成功的，转手工扣收处理。

◇ 手续费计费

NAS 收到 PMIS 的计费通知，通过清算账户向成员机构收取手续费（成员机构轧差计算后为净收费）或返还手续费（成员机构轧差计算后为净分润）。

因成员行清算账户余额不足导致的扣费失败，可由农信银中心设置自动二次扣费，仍不成功的，转手工扣费处理。

7.2.2 人工账务处理

人工账务处理主要包括：清算资金划入/划出、当日抹账、隔日冲销/补正。

人工账务处理需符合以下要求：

- 1) 所有账务处理采取录入—复核的模式。录入员登录 PMIS 后，进入录入界面，按界面提示输入。完成录入后，复核员进入系统进行复核处理。
- 2) 同一操作员不得同时进行录入和复核处理。
- 3) 同一录入员录入的交易可由不同复核员分别复核。
- 4) 抹账必须由原录入员和复核员进行处理。

✧ 清算资金划入/划出

成员机构在农信银中心清算账户余额不足，通过人民银行支付系统将资金划至农信银中心指定账户，农信银中心收到资金入账凭证，将相应金额记入成员机构清算账户。成员机构资金余额超过结算需要，可以要求农信银中心将多余资金划至指定账户。

清算资金划入、划出处理要求：通过相关记账交易（正常记账）进行处理，记账交易处理成功，实时改变成员机构清算账户的实际余额和可用余额；进行资金划出处理时，如遇清算账户实际余额不足，系统进行提示。

✧ 当日错账抹账

农信银中心当日发现错账（串户、金额错等），使用抹账交易处理，抹账信息和原记账信息不体现在成员行清算账户明细中。

遇抹账时清算账户账面余额不足的，仍可以做抹账处理，此时清算账户的余额为贷方红字。

✧ 隔日错账冲销/补正

农信银中心发现隔日错账（串户、金额错等），使用冲销、补正交易处理。使用冲销、补正交易时，需要录入错账日期，系统计算天数，自动调整涉及的清算账户的积数。

7.2.3 自主接入账务处理

自主接入账务处理主要包括：农信银中心作为直接参与者自主接入人民银行二代支付系统，办理自身业务的往账/来账的记账处理（不包括清算处理；清算功能在“5.4.1 支付业务日常清算”中体现）。

7.3 需求点划分

需求子域	需求子域说明	功能编号	需求点说明	备注
NAS. AP.AAP	自动账务处理	NAS. AP.AAP. 010	日终轧差净额入账	
		NAS. AP.AAP. 020	二次扣收透支利息设置	

		NAS. AP.AAP. 030	自动二次扣收透支利息	
		NAS. AP.AAP. 040	手续费记账	
NAS. AP.MAP	人工账务处理	NAS. AP.MAP. 010	记账摘要维护	
		NAS. AP.MAP. 020	正常记账	
		NAS. AP.MAP. 030	当日错账抹账	
		NAS. AP.MAP. 040	隔日错账冲销/补正	
NAS. AP.SAP	自主接入账务处理	NAS. AP.SAP. 010	自主接入业务记账	

7.4 需求点说明

7.4.1 日终轧差净额入账

7.4.1.1 基本信息

功能编号	NAS. AP.AAP. 010	业务发起端	后台系统（每个清算日终）
功能说明	每个清算日终，系统根据 NPS 的轧差通知入账通知自动将成员机构当日轧差净额进行记账处理。		
操作机构	后台系统	操作角色	后台系统
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-08	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

7.4.1.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

7.4.1.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01				

7.4.1.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

7.4.1.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	日终轧差会计分录	借：同业存放款项—××成员机构（应付汇差行 1） 同业存放款项—××成员机构（应付汇差行 2） …… 同业存放款项—××成员机构（应付汇差行 n） 汇兑汇差—××外联业务（应付汇差行 1） 汇兑汇差—××外联业务（应付汇差行 2） …… 汇兑汇差—××外联业务（应付汇差行 n） 贷：汇兑汇差—日终轧差处理专户 借：汇兑汇差—日终轧差处理专户 贷：同业存放款项—××成员机构（应收汇差行 1） 同业存放款项—××成员机构（应收汇差行 2） …… 同业存放款项—××成员机构（应收汇差行 n） 汇兑汇差—××外联业务（应收汇差行 1） 汇兑汇差—××外联业务（应收汇差行 2） …… 汇兑汇差—××外联业务（应收汇差行 n）

7.4.2 透支利息二次扣收设置

7.4.2.1 基本信息

功能编号	NAS. AP.AAP. 020	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	因成员行清算账户余额不足导致的透支利息扣收失败，可由农信银中心设置自动二次扣收间隔天数，到期系统自动二次扣收。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	中心 XX 部	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-08	编制人员	朱晓青

修正日期	修正人员	修正内容

7.4.2.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	扣收间隔天数	必输		2n		二次扣收距一次扣收天数
02	生效日期	必输		8n		yyyymmdd，必须大于当前工作日期

7.4.2.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	（略）			

7.4.2.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	（无）					

7.4.2.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	（无）	

7.4.3 自动二次扣收透支利息

7.4.3.1 基本信息

功能编号	NAS. AP.AAP. 030	业务发起端	后台系统（每日日终）
功能说明	每日日终，系统自动检查是否存在应该二次扣收透支利息的情况，若存在则自动扣收。		
操作机构	后台系统	操作角色	后台系统

授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-08	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

7.4.3.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

7.4.3.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	扣收到期检查		二次扣收到期	系统日终时（根据扣收时间、扣收间隔天数）对一次扣收透支利息失败记录逐条检查： ✧ 未到期，跳过，处理下一账户； ✧ 已到期，系统分别做以下处理：
02	扣收记账处理		清算账户余额足够	如果清算账户余额足够扣收： 1) 做透支利息扣收账务处理； 2) 标志扣收已成功（以后不再处理）；
03	扣收失败		清算账户余额不足	如果清算账户余额不足够扣收： 1) 做透支利息扣收账务处理； 2) 标志二次扣收失败（转为手工处理）；

7.4.3.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

7.4.3.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	二次扣收失败处理	自动二次扣收，仍不成功的，转手工扣收处理。
02		

7.4.4 手续费记账

7.4.4.1 基本信息

功能编号	NAS. AP.AAP. 040	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	NAS 收到 NPS (或 PMIS) 的计费通知, 通过清算账户向成员机构收取或返还手续费, 做相应的账务处理, 以及手续费结转的账务处理。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	中心 XX 部	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-09	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

7.4.4.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	交易日期	必输	报文	8n		
02	交易流水号	必输	报文	12n.2n		
以下按成员行填写 (多条)						
03	成员行行号	必输	报文	12n		
04	手续费金额	必输	报文	12n.2n		
05	手续费标志	必输	报文	1n		0-收费 1-返还

7.4.4.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	记账请求接收		接收到手续费记账请求	系统接收到 PMIS (或 NPS) 发送的手续费记账请求后, 根据手续费标志的不同, 逐条做以下收费处理或返还处理:
02	收费处理		手续费标志 = 收费	检查清算账户余额是否足够扣费 1) 足够, 按收费金额记账 (业务规则: 手续费记账会计分录), 记处理成功; 2) 不够, 记处理失败; 3) 本条记录处理结束;
03	返还处理		手续费标志 = 返还	1) 按返还金额记账 (业务规则: 手续费记账会计分录), 记处理成功; 2) 本条记录处理结束;

04	结转处理		收费/返还处理完成	以上收费/返还处理结束后： 1) 向 PMIS（或 NPS）返回手续费记账结果应答； 2) 做手续费结转记账（业务规则：手续费记账会计分录）；
----	------	--	-----------	---

7.4.4.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	行号					
02	手续费标志					0-收费 1-返还
03	金额					
04	处理结果					0-成功 1-失败

7.4.4.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	手续费记账会计分录	1) 收费处理： 借：同业存放款项—××成员机构 贷：其他应付款—成员机构手续费 2) 返还处理： 借：其他应付款—成员机构手续费 贷：同业存放款项—××成员机构 3) 完成扣费和返还处理后，农信银中心对上一计费期间的手续费收入进行结转，结转手续费收入时： 借：其他应付款—成员机构手续费 贷：手续费收入
02	足额扣费原则	清算账户余额足够扣费的，进行扣费记账，否则不记账（即不存在部分扣费的情况）

7.4.5 记账摘要维护

7.4.5.1 基本信息

功能编号	NAS. AP.MAP. 010	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	设置记账摘要代码及摘要描述。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	中心 XX 部	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			

编制日期	2011-08-09	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

7.4.5.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	摘要代码	必输	文本框	15n		
02	摘要描述	必输	文本框	60g		

7.4.5.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	（略）			

7.4.5.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	（无）					

7.4.5.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	（无）	

7.4.6 正常记账

7.4.6.1 基本信息

功能编号	NAS. AP.MAP. 020	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	完成账户间的正常资金划转的记账功能。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员

授权/复核机构	中心 XX 部	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-09	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

7.4.6.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明（录入）：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	借方账户账号	必输	文本框	15n		
02	借方账户户名	回显	下拉框	60g		
03	贷方账户账号	必输	文本框	15n		
04	贷方账户户名	回显	文本框	60g		
05	币种	回显	下拉框	2n		
06	记账金额	必输	文本框	12n.2n		
07	摘要	必输	下拉框	60g		
08	记账流水号	回显	文本框	8n		系统生成

栏位说明（复核）：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	记账流水号	必输	文本框	8n		
02	借方账户账号	回显	文本框	15n		
03	借方账户户名	回显	下拉框	60g		
04	贷方账户账号	回显	文本框	15n		
05	贷方账户户名	回显	文本框	60g		
06	币种	回显	下拉框	2n		
07	记账金额	必输	文本框	12n.2n		系统核对
08	摘要	回显	下拉框	60g		

7.4.6.3 业务流程

录入流程：

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	借方账户账号录入			用户输入借方账户账号，提交后台系统；
02	获取借方账户信息			系统返回借方账户相关信息（账户若不存在或状态为销户，返回拒绝信息）；
03	贷方账户账号录入			用户输入借方账户账号，提交后台系统；
04	获取贷方账户信息			系统返回贷方账户相关信息（账户若不存在或状态为销户，返回拒绝信息）；
05	记账确认			用户输入记账金额、摘要信息，并确认，提交后台系统；
06	产生流水号			系统按规则生成流水号；
07	数据更新/登记			系统登记记账请求（待复核）等数据后，返回前台操作界面；
08	成功信息提示			系统提示成功信息，交易结束；

复核流程：

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	交易关键信息录入			用户输入记账流水号，提交后台系统；
02	获取交易信息			系统返回记账交易相关信息（不包括金额）；
03	交易金额录入			用户输入记账金额，提交后台系统；
04	金额核对			系统检查本次录入金额与原交易录入金额是否一致（不一致，返回拒绝信息）；
05	账务处理			系统记相应分录；
06	数据更新/登记			系统更新相关账户余额等数据后，返回前台操作界面；
07	成功信息提示			系统提示成功信息，交易结束；

7.4.6.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	（见界面设计）					

7.4.6.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
----	------	------

01	资金划拨会计分录	1) 划入资金时做以下账务处理： 借：存放其他同业款项（或准备金存款） 贷：同业存放款项—××成员机构 2) 划出资金做以下账务处理： 借：同业存放款项—××成员机构 贷：存放其他同业款项（或准备金存款）
02	资金划拨记账原则	1) 记账交易处理成功，实时改变成员机构清算账户的实际余额和可用余额； 2) 进行资金划出处理时，如遇清算账户实际余额不足，系统进行提示； 3) 系统日切后，记账数据纳入下一日；

7.4.7 当日错账抹账

7.4.7.1 基本信息

功能编号	NAS. AP.MAP. 030	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	农信银中心当日发现错账（串户、金额错等），使用本交易做账务调整。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	中心 XX 部	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-09	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

7.4.7.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明（录入）：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	原交易记账流水号	必输	文本框	8n		
02	借方账户账号	回显	文本框	15n		
03	借方账户户名	回显	下拉框	60g		
04	贷方账户账号	回显	文本框	15n		
05	贷方账户户名	回显	文本框	60g		
06	币种	回显	下拉框	2n		
07	记账金额	回显	文本框	12n.2n		
08	摘要	回显	下拉框	60g		

09	记账流水号	回显	文本框	8n		系统生成
----	-------	----	-----	----	--	------

栏位说明（复核）：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	记账流水号	必输	文本框	8n		
02	原交易记账流水号	必输	文本框	8n		
03	借方账户账号	回显	文本框	15n		
04	借方账户户名	回显	下拉框	60g		
05	贷方账户账号	回显	文本框	15n		
06	贷方账户户名	回显	文本框	60g		
07	币种	回显	下拉框	2n		
08	记账金额	回显	文本框	12n.2n		
09	摘要	回显	下拉框	60g		

7.4.7.3 业务流程

录入流程：

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	原交易记账流水号录入			用户输入原交易记账流水号，提交后台系统；
02	获取原交易信息			系统返回原交易相关信息（原交易若不存在或状态非正常，返回拒绝信息）；
03	抹账确认			用户确认抹账，提交后台系统；
04	产生流水号			系统按规则生成记账流水号；
05	数据更新/登记			系统登记抹账请求（待复核）等数据后，返回前台操作界面；
06	成功信息提示			系统提示记账流水号等信息，交易结束；

复核流程：

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	交易关键信息录入			用户输入记账流水号、原交易记账流水号，提交后台系统；
02	获取交易信息			系统返回原记账交易相关信息；
03	抹账确认			用户确认抹账，提交后台系统；
04	账务处理			系统记相应分录；

05	数据更新/登记			系统更新相关账户余额等数据后，返回前台操作界面；
06	成功信息提示			系统提示成功信息，交易结束；

7.4.7.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

7.4.7.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	账务体现规则	抹账信息和原记账信息不体现在成员行清算账户明细中。
02	无条件记账规则	遇抹账时清算账户余额不足的，仍可以做抹账处理，此时清算账户的余额为贷方红字。

7.4.8 隔日错账冲销/补正

7.4.8.1 基本信息

功能编号	NAS. AP.MAP. 040	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	农信银中心发现隔日错账（串户、金额错等），使用本交易做账务调整。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构	中心 XX 部	授权/复核角色	一级操作员
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-09	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

7.4.8.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明（录入）：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	原记账日期	必输	文本框	8n		
02	原交易记账流水号	必输	文本框	8n		

03	借方账户账号	回显	文本框	15n		
04	借方账户户名	回显	文本框	60g		
05	贷方账户账号	回显	文本框	15n		
06	贷方账户户名	回显	文本框	60g		
07	币种	回显	下拉框	2n		
08	记账金额	回显	文本框	12n.2n		
09	记账方向	必输	下拉框	1n		0-红字借 1-红字贷 2-蓝字借 3-蓝字贷
10	摘要	必输	下拉框	60g		
11	记账流水号	回显	文本框	8n		系统生成

栏位说明（复核）：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	记账流水号	必输	文本框	8n		
02	原记账日期	必输	文本框	8n		
03	原交易记账流水号	必输	文本框	8n		
04	借方账户账号	回显	文本框	15n		
05	借方账户户名	回显	文本框	60g		
06	贷方账户账号	回显	文本框	15n		
07	贷方账户户名	回显	文本框	60g		
08	币种	回显	下拉框	2n		
09	记账金额	回显	文本框	12n.2n		
10	记账方向	回显	下拉框	1n		0-红字借 1-红字贷 2-蓝字借 3-蓝字贷
11	摘要	回显	下拉框	60g		

7.4.8.3 业务流程

录入流程：

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	原交易关键信息录入			用户输入原交易记账日期、记账流水号，提交后台系统；
02	获取原交易信息			系统返回原交易相关信息（原交易若不存在或状态非正常，返回拒绝信息）；
03	冲销/补正确认			用户输入记账方向、摘要信息，并确认，提

				交后台系统；
04	产生流水号			系统按规则生成记账流水号；
05	数据更新/登记			系统登记冲销/补正请求（待复核）等数据后，返回前台操作界面；
06	成功信息提示			系统提示记账流水号等信息，交易结束；

复核流程：

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	交易关键信息录入			用户输入记账流水号、原交易日期、原交易记账流水号，提交后台系统；
02	获取交易信息			系统返回交易请求相关信息；
03	冲销/补正确认			用户确认冲销/补正，提交后台系统；
04	账务处理			系统记相应分录；
05	积数调整			系统调整相关账户积数；
06	数据更新/登记			系统更新相关账户余额等数据后，返回前台操作界面；
07	成功信息提示			系统提示成功信息，交易结束；

7.4.8.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(见界面设计)					

7.4.8.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	无条件记账规则	遇冲销/补正时清算账户账面余额不足的，仍可以做相应处理，此时清算账户的余额为贷方红字。
02	积数调整方法	系统计算天数，自动调整涉及的清算账户的积数： <ol style="list-style-type: none"> 1) 红字借冲销处理时，按天数和冲销金额增加清算账户积数； 2) 红字贷冲销处理时，按天数和冲销金额减少清算账户积数； 3) 蓝字借补正处理时，按天数和补正金额减少清算账户积数； 4) 蓝字贷补正处理时，按天数和冲正金额增加清算账户积数； 5) 冲正、补正跨结息期的，需调整的积数在当前计息期体现。

7.4.9 自主接入业务记账

7.4.9.1 基本信息

功能编号	NAS. AP.SAP. 010	业务发起端	MPS-E: 业务操作人员
功能说明	农信银中心作为人行二代支付系统的自主接入角色，办理农信银中心自身业务时发起或接收支付业务的记账处理。 NAS 承担了两个角色：1、清算系统；2、核心系统；本章节描述的是 NAS 作为农信银中心的核心系统（相当于村镇银行的核心系统的地位）角色时的功能；清算功能在“5.4.1 支付业务日常清算”中体现。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-09	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

7.4.9.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	付款成员行行号	必输	报文	12n		
02	收款成员行行号	必输	报文	12n		
03	币种	必输	报文	2n		
04	交易金额	必输	报文	12n.2n		
05	交易日期	必输	报文	8n		yyyymmdd
06	流水号	必输	报文	8n		
07	业务类型	必输	报文	2n		
08	交易码	必输	报文	6n		

7.4.9.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	接收记账请求			接收自主接入业务记账请求；
02	查找记账账号			根据行号查找对应的记账账号；
03	生产流水号			产生记账流水号；
04	账务处理			做相应的记账处理（业务规则：自主接入业

				务分录规则);
05	数据更新/登记			更新相关账户余额等数据;
06	处理结果返回			返回记账处理结果、记账日期、记账流水号等信息;

7.4.9.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	付款成员行行号	输出	报文	12n		
02	收款成员行行号	输出	报文	12n		
03	币种	输出	报文	2n		
04	交易金额	输出	报文	12n.2n		
05	交易日期	输出	报文	8n		yyyymmdd
06	流水号	输出	报文	8n		
07	业务类型	输出	报文	2n		
08	交易码	输出	报文	6n		
09	处理结果	输出	报文	1n		返回码(待细化)
10	记账日期	输出	报文	8n		NAS 日期
11	记账流水号	输出	报文	8n		NAS 流水号

7.4.9.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	自主接入业务清算模式	采用实时结算的清算模式, 实时更新相关账户实际余额

第八章 流动性风险管理

8.1 需求域定义

需求域名：流动性风险管理

英文名称：Liquidity Risk Management

英文缩写：LRM

8.2 需求概述

第二代农信银支付清算系统在流动性风险管理方面，主要包含以下一些内容：清算账户透支限额管理、清算排队管理及撮合机制、清算账户余额预警通知、清算账户实时余额查询、资金拆借等。

◇ 清算账户透支限额

清算账户透支额度由农信银中心根据成员入股情况、协议约定情况统一设置及维护。透支限额可以用于日间办理支付清算业务，也可进行隔夜透支，但不得用于办理退资金、收息、扣费等业务。

◇ 排队管理

成员行发起系统内电子汇兑业务，遇清算账户可用余额不足的情况，往账业务纳入日间排队，并向发起行返回排队通知。出现排队的成员行清算账户可用余额增加时，队列中的汇兑业务按排队顺序自动释放。

农信银中心和成员行可以调整队列顺序，即将某笔汇兑业务移至队首或队尾。汇兑业务“业务截止”日切时，仍未补足清算账户可用余额的，NAS 通过 NPS 对相关业务做退回处理，并通知排队成员机构。

◇ 撮合机制

排队撮合是指对两个或多个清算账户中符合条件的排队业务进行抵消并释放，以节约成员行的流动性，防止因业务“死锁”导致的系统性风险，提高支付业务清算效率。系统应支持双边撮合和三边撮合。

◇ 清算账户余额预警设置及通知

农信银中心和成员行可以设置清算账户的预警余额。当清算账户可用余额低于预警值时，NAS 向成员行发出清算账户余额预警通知。

◇ 清算账户实时余额查询

成员行可以通过清算账户余额查询交易，查询清算账户的实时余额。对于存在代理关系的清算账户，只有代理行可以查询，被代理行无权查询。

◇ 资金拆借

具有独立法人资格的机构之间，签订协议后可根据设置做自动或手工资金拆借。因短期内尚未预见到

有此应用场景，故决定将在第二代农信银支付清算系统建设的二期再探讨此需求的必要性和可行性，在本需求规格说明书中将不做考虑。

8.3 需求点划分

需求子域	需求子域说明	功能编号	需求点说明	备注
NAS. LRM.PRM	参数管理	NAS. LRM.SET.010	清算账户透支限额管理	
		NAS. LRM.SET.020	清算账户余额预警管理	
NAS. LRM.CLQ	清算排队管理	NAS. LRM.CLQ.010	清算业务排队	
		NAS. LRM.CLQ.020	清算排队业务自动释放	
		NAS. LRM.CLQ.030	清算排队队列管理	
		NAS. LRM.CLQ.040	清算排队业务取消	
		NAS. LRM.CLQ.050	清算排队业务撮合	
		NAS. LRM.CLQ.060	清算排队业务退回	
NAS. LRM.INQ	流动性查询	NAS. LRM.INQ.010	清算账户余额预警通知	
		NAS. LRM.INQ.020	清算账户实时余额查询	

8.4 需求点说明

8.4.1 清算账户透支限额管理

8.4.1.1 基本信息

功能编号	NAS. LRM.ODL.010	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	清算账户透支额度由农信银中心统一设置，设置完成后即时生效；也可以对成员行清算账户的透支额度进行修改及查询。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-10	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

8.4.1.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	清算账户账号	必输	文本框	15n		
02	清算账户户名	回显	文本框	60g		
03	币种	回显	文本框	2n		
04	透支限额	必输	文本框	12n.2n		

8.4.1.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

8.4.1.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

8.4.1.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	透支限额查询规则	支持录入某一清算账户账号，显示该清算账户的透支限额，也支持不录入清算账户账号，显示所有清算账户透支限额

8.4.2 清算账户余额预警管理

8.4.2.1 基本信息

功能编号	NAS. LRM.SET.020	业务发起端	PMIS: 业务操作人员 成员行: 业务操作人员
功能说明	农信银中心和成员行可以设置清算账户的预警余额。 (当清算账户可用余额低于预警值时, NAS 向成员行发出清算账户余额预警通知)。		
操作机构	中心 XX 部, 成员行	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-11	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

8.4.2.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	操作类型	必输	下拉框	1n		0-新增 1-变更
02	清算账户账号	必输	文本框	15n		
03	清算账户户名	回显	文本框	60g		
04	币种	回显	文本框	2n		
05	预警限额	必输	文本框	12n.2n		
06	生效日期	必输	文本框	8n		
07	设置方	回显	文本框	1n		

成员行设置预警的报文要素：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	成员行行号	必输	下拉框	12n		
02	清算账户账号	必输	文本框	15n		
03	清算账户户名	回显	文本框	60g		
04	预警限额	必输	文本框	12n.2n		
05	生效日期	必输	文本框	8n		

8.4.2.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	（略）			

8.4.2.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	（无）					

8.4.2.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	余额预警设置权限	1) 农信银中心可设置和查询所有成员行的预警余额; 2) 成员行只能设置本机构的预警余额; 3) 对于存在代理关系的清算账户, 只有代理行可以设置, 被代理行无权设置。
02	预警金额有效性	预警限额必须大于零, 否则为无效设置(可拒绝或丢弃)
03	多次设置有效规则	预警限额可多次设置, 如生效日期相同, 则以最后一次设置的为准(例如: 对某成员行第一次设置的预警限额为100万, 第二次为300万, 生效日期相同, 应以第二次设置的为准)
04	余额预警查询规则	中心维护时: 输入清算账户账号, 可以查询某一成员的预警限额, 不输入清算账户账号, 显示所有清算账户的预警限额

8.4.3 清算业务排队

8.4.3.1 基本信息

功能编号	NAS. LRM.CLQ.010	业务发起端	成员机构
功能说明	NPS 提交某些支付业务(如: 电子汇兑), 遇清算账户可用余额不足的情况, 要求将往账业务纳入日间排队, 并向 NPS 返回排队通知。		
操作机构	成员机构	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-10	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

8.4.3.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

8.4.3.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
◇	(略)			

8.4.3.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

8.4.3.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	排队顺序	某一成员行出现多笔排队业务时，排队业务按 NAS 处理的先后顺序排队

8.4.4 清算排队业务自动释放

8.4.4.1 基本信息

功能编号	NAS. LRM.CLQ.020	业务发起端	后台系统
功能说明	出现排队的成员行清算账户可用余额增加时，若增加的金额足够，则清算排队队列中的支付业务（如：电子汇兑）按排队顺序自动释放。		
操作机构	后台系统	操作角色	后台系统
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-10	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

8.4.4.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

8.4.4.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	释放条件检查		可用余额增加	某排队机构可用余额增加时，系统检查其可用余额是否可使第一笔排队业务释放： 1) 如不足以释放（可用余额小于发生额）则不做任何处理，退出； 2) 如果可使其释放，则继续处理以下步骤：
02	业务清算			做此笔业务的清算（减少排队机构的清算账

				户可用余额，增加对应机构的清算账户可用余额)；
03	清算通知			(通过 NPS) 向成员行发起清算通知；
04	移出队列			从排队队列中将此笔业务删除；
05	顺序前移			排队队列中剩余的业务顺序前移；
06	循环执行			执行步骤 01，直至满足以下两个条件之一： 1) 队列首笔业务不满足释放条件； 2) 队列中已无排队业务；

8.4.4.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

8.4.4.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	排队业务释放规则	1) 按排队顺序自动释放； 2) 向 NPS 主动发起“已清算”通知；

8.4.5 清算排队队列管理

8.4.5.1 基本信息

功能编号	NAS. LRM.CLQ.030	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	农信银中心和成员行可以查看清算排队队列中的交易信息，并根据需要调整队列顺序（即将某笔排队业务移至队首或队尾）。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-10	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

8.4.5.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	发起成员行行号	可选输入	下拉框	12n		

8.4.5.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	查看概要信息			用户进入队列管理界面，可看到排队业务概要信息；
02	调整至队首			选中某笔业务，点击“调整至队首”按钮，可将该笔业务调整至队列首部位置；
03	调整至队尾			选中某笔业务，点击“调整至队尾”按钮，可将该笔业务调整至队列尾部位置；
04	查看详细信息			选中某笔业务，点击“详细信息”按钮，可显示该笔业务的详细信息（弹出方式）；

8.4.5.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
概要信息						
01	发起成员行行号	输出		12n		
02	交易代码	输出				
03	交易流水号	输出				
04	接收成员行行号	输出		12n		
05	币种	输出		2n		
06	交易金额	输出		12n.2n		
详细信息						
07	收款人账号	输出				
08	收款人名称	输出				
09	付款人账号	输出				
10	付款人名称	输出				
11	发起行行号	输出		12n		
12	接收行行号	输出		12n		
13	原交易日期	输出				退汇交易
14	原交易流水号	输出				退汇交易

8.4.5.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	队列顺序调整原则	只能选择将某笔业务移至队首或队尾，不支持移动到指定顺序
02	队列管理权限	成员行只能查看和调整本机构的排队业务，农信银中心可以查看和调整全部排队业务

8.4.6 清算排队业务取消

8.4.6.1 基本信息

功能编号	NAS. LRM.CLQ.040	业务发起端	成员机构
功能说明	成员行以报文方式主动通知 NAS 系统，取消其某笔已排队的清算业务。		
操作机构	成员机构	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-10	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

8.4.6.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	发起成员行行号	必输		12n		
02	交易流水号	必输		8n		

8.4.6.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	接收取消请求			系统接收 NPS 转发的成员行取消排队业务请求，检查该笔业务排队情况：
02	成功应答		已排队	如果该笔业务在排队队列中，则将其从队列中删除，返回成功应答；
03	拒绝应答		未排队	如果该笔业务未在排队队列中，则返回拒绝应答；

8.4.6.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

8.4.6.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	清算最终原则	已清算的业务不能被取消

8.4.7 清算排队业务撮合

8.4.7.1 基本信息

功能编号	NAS. LRM.CLQ.050	业务发起端	后台系统
功能说明	对两个或多个清算账户中符合条件的排队业务进行抵消并释放，以节约成员行的流动性，防止因业务“死锁”导致的系统性风险，提高支付业务清算效率。		
操作机构	后台系统	操作角色	后台系统
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-10	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

8.4.7.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

8.4.7.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

8.4.7.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查

01	(无)				
----	-----	--	--	--	--

8.4.7.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	撮合规则	1) 支持双边撮合和三边撮合； 2) 支持手工启动撮合的启动方式，由农信银中心人工确定何时启用撮合（通常在汇兑业务日切时）； 3) 对于同一成员行辖内两家机构间的汇兑业务，直接从队列中释放； 4) 对于撮合成功的排队业务，NAS 先贷记所有应贷记行，再对被借记行进行借记处理。

8.4.8 清算排队业务退回

8.4.8.1 基本信息

功能编号	NAS. LRM.CLQ.050	业务发起端	后台系统
功能说明	接到 NPS 汇兑业务日切后，对仍然无法解救的排队业务做退回处理，并通知 NPS。		
操作机构	后台系统	操作角色	后台系统
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-10	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

8.4.8.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

8.4.8.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	排队队列检查		汇兑日切	汇兑业务日切时，系统检查清算排队队列中是否还有未释放的排队业务，若存在：
02	清算拒绝指令			通过 NPS 向成员行发送清算拒绝指令；
03	移出队列			从清算排队队列中移除；
04	循环执行			执行步骤 02（结束条件：队列已空）；

8.4.8.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

8.4.8.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	(无)	

8.4.9 清算账户余额预警通知

8.4.9.1 基本信息

功能编号	NAS.LRM.INQ.010	业务发起端	后台系统
功能说明	当清算账户当前时点的实际余额（可用余额-透支额度）低于预警值时，NAS 向成员行发出清算账户余额预警通知。		
操作机构	后台系统	操作角色	后台系统
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-11	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

8.4.9.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

8.4.9.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	触发条件检查			系统以轮询方式检查成员行是否设置了清算账户余额预警、并且清算账户当前时点实际余额（可用余额-透支额度）已低于预警参数值（若不符合预警条件，则退出）

02	发送预警通知			NAS 向成员行发送预警通知
----	--------	--	--	----------------

8.4.9.4 输出要素

发送给成员行的报文要素：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	成员行行号			12n		
02	交易日期			8n		
03	交易流水号			8n		
04	交易代码			6n		
05	清算账户账号			15n		
06	清算账户户名			60g		
07	币种			2n		
08	预警限额			12n.2n		
09	清算账户可用余额			12n.2n		

8.4.9.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	通知频率及时点	系统以轮询方式检查，如果清算账户当前时点实际余额（可用余额-透支额度）低于预警余额，则发送通知

8.4.10 清算账户实时余额查询

8.4.10.1 基本信息

功能编号	NAS. LRM. INQ. 020	业务发起端	成员行：业务操作人员
功能说明	成员行查询本机构清算账户的实时余额（账面余额、可用余额、圈存金额）。		
操作机构	成员行	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-11	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

8.4.10.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	成员行行号	必输		12n		
02	币种	必输		2n		

8.4.10.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

8.4.10.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	成员行行号	必输		12n		
02	币种	必输		2n		
03	清算账户账面余额	输出		12n.2n		清算账户出现透支时，余额前加“-”
04	清算账户可用余额	输出		12n.2n		
05	圈存金额	输出		12n.2n		
06	查询时间	输出		14n		yyyymmddhhmmss

8.4.10.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	账户余额查询权限	对于存在代理关系的清算账户，只有代理行可以查询，被代理行无权查询

第九章 日终处理

9.1 需求域定义

需求域名：日终处理

英文名称：End Of Day Processing

英文缩写：EOD

9.2 需求概述

第二代农信银支付清算系统在日终处理时，主要完成以下几方面的工作：试算平衡、日终对账、清算账户余额核对。

◇ 试算平衡

每日日终时，NAS 将各清算账户、内部账户当日累计发生额和余额进行试算平衡检查，包括科目间的借贷平衡检查和总分核对。

◇ 清算日期设置

NPS 按业务种类设置清算日期，并将清算日期发送至 NAS。在指定业务的清算工作日，NPS 按业务种类进行日切、日终处理后，需向 NAS 发送日切报文及对账文件。

◇ 日终业务核对

NPS 各类业务日终后，分别向 NAS 发送明细对账文件，NAS 根据日间清算处理记录的交易信息与 NPS 进行对账处理。

对于 NPS 成功，但 NAS 未清算的情况，NAS 补做清算处理，遇应借记方清算账户余额不足的情况，强行记账处理，对于 NPS 未成功，NAS 清算的情况，NAS 冲回已做的清算处理。

待当日应做日终处理的业务均已向 NAS 发送对账文件，并完成对账处理后，NAS 开始进入日终处理，完成日终轧差记账、账户积数调整等处理。

NAS 完成日终处理后，进行日切处理，进入下一记账日期。完成记账日期转换、记账序号重新排序等工作。NAS 日切支持纳入 NAS 日终处理或单独操作两种模式。NAS 的记账日期转换报文需发送至 NPS，由 NPS 转发成员行，成员行发起定期账户开户、销户等交易时，需按 NAS 记账日期填写交易日期。

◇ 清算账户余额核对

NAS 日终后向成员行发送清算账户余额通知，用于成员行对清算账户余额进行核对。清算账户余额通知含清算账户实际余额、可用余额、圈存金额。

◇ 账务日期切换

NAS 日终时，切换账务日期，开始第二天账务处理。

日终处理任务列表如下：

序号	功能编号	需求点说明	备注
01	NAS. EOD. ADJ.020	日终业务核对	每日
02	NAS. AP.AAP. 010	日终轧差净额入账	每日
03	NAS. IRP.ICM.010	账户计息（积数的计算）	每日
04	NAS. IRP.ISM.020	结息处理	结息日
05	NAS. AP.AAP. 030	自动二次扣收透支利息	每日
06	NAS. FAM. FIX.030	定期账户到期处理	每日
07	NAS. EOD. CUT.010	账务日期切换	每日
08	NAS. EOD. BNT.010	清算账户余额通知	每日
09	NAS. EOD. BLC.010	科目平衡检查	每日
10	NAS. EOD. BLC.020	总分核对	每日
11	NAS. IAP.PRT.010	打印余额积数表	每日
12	NAS. IAP.PRT.020	打印日均余额表	月末
13	NAS. IAP.PRT.050	打印科目日结单	每日
14	NAS. IAP.PRT.060	打印汇差计算凭证	每日
15	NAS. IAP.PRT.070	打印利息计算凭证	季末
16	NAS. IAP.PRT.080	打印计费凭证	月末

9.3 需求点划分

需求子域	需求子域说明	功能编号	需求点说明	备注
NAS. EOD.SUM	明细汇总	NAS. EOD. SUM.010	总账明细汇总	
NAS. EOD.BLC	试算平衡	NAS. EOD. BLC.010	科目平衡检查	
		NAS. EOD. BLC.020	总分核对	
NAS. EOD.ADJ	日终业务核对	NAS. EOD. ADJ.010	清算日期设置	
		NAS. EOD. ADJ.020	日终业务核对	
NAS. EOD.BNT	余额通知	NAS. EOD. BNT.010	清算账户余额通知	
NAS. EOD.CUT	账务日切	NAS. EOD. CUT.010	账务日期切换	
NAS. EOD.BAK	日终备份	NAS. EOD. BAK.010	日终账务备份	

9.4 需求点说明

9.4.1 总账明细汇总

9.4.1.1 基本信息

功能编号	NAS. EOD. SUM.010	业务发起端	系统自动（每日日终）
功能说明	NAS 日终时，由交易明细汇总科目余额及发生额，更新科目数据。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-09-01	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

9.4.1.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

9.4.1.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

9.4.1.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

9.4.1.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	(无)	

9.4.2 科目平衡检查

9.4.2.1 基本信息

功能编号	NAS. EOD. BLC.010	业务发起端	系统自动（每日日终）
功能说明	日终时对科目发生额及余额的借贷平衡检查，以及发生额与余额一致性检查		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-03	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

9.4.2.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

9.4.2.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

9.4.2.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

9.4.2.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	借贷平衡公式	科目间的平衡关系： Σ 借方发生额 = Σ 贷方发生额 Σ 借方余额 = Σ 贷方余额
02	余额发生额平衡公式	所以科目：今日余额 = 昨日余额 + 今日发生额

9.4.3 总分核对

9.4.3.1 基本信息

功能编号	NAS. EOD. BLC.020	业务发起端	系统自动（每日日终）
功能说明	总分核对（日终总账余额与对应分户账累计余额的一致性核对）		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-03	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

9.4.3.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	（无）					

9.4.3.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	（略）			

9.4.3.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	（无）					

9.4.3.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	总分核对公式	总账与分户账的平衡关系： 总账余额 = Σ 分户账余额

9.4.4 日终业务核对

9.4.4.1 基本信息

功能编号	NAS. EOD. ADJ.020	业务发起端	系统自动（每日日终）
功能说明	在 NPS 各业务系统日切时，根据 NPS 的对账文件做业务核对，如有不符则做账务调整		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-03	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

9.4.4.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	NPS 对账文件	必输	报文			

9.4.4.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	（略）			

9.4.4.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	（无）					

9.4.4.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	（无）	

9.4.5 清算账户余额通知

9.4.5.1 基本信息

功能编号	NAS. EOD. BNT.010	业务发起端	系统自动（每日日终）
功能说明	NAS 日终时向成员机构发送清算账户余额信息，用于成员机构进行核对		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-03	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

9.4.5.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

9.4.5.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

9.4.5.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	交易日期	必输		yyyymmdd		
02	成员行行号	必输		12n		
03	币种	必输		2n		
04	清算账户实际余额	必输		12n.2n		清算账户出现透支的，余额前加“-”
05	清算账户可用余额	必输		12n.2n		日终时点的清算账户可用余额
06	圈存金额	必输		12n.2n		

9.4.5.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	(无)	

9.4.6 账务日期切换

9.4.6.1 基本信息

功能编号	NAS. EOD. CUT.010	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	NAS 日终时做账务日期切换		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-03	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

9.4.6.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

9.4.6.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

9.4.6.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

9.4.6.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	日切条件	必要条件：与各业务系统的对账/调账工作已完成

9.4.7 日终账务备份

9.4.7.1 基本信息

功能编号	NAS. EOD. BAK.010	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	NAS 日终时做账务数据备份； 备份的数据主要包括账务主表、交易日志、账务明细、科目明细、等等。		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-09-01	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

9.4.7.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

9.4.7.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

9.4.7.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

9.4.7.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	日终备份策略	NAS 日终备份，将遵从 NCS2 整体备份策略（采用存储级备份）；详细的日终备份方案，将在明确 NCS2 整体备份策略的基础上，在设计阶段完成。

第十章 年终处理

10.1 需求域定义

需求域名：年终处理

英文名称：End Of Year Processing

英文缩写：EOY

10.2 需求概述

年度最后一个工作日，日终账务处理、对账处理完成后，NAS 进行年终处理。主要工作为：账户余额结转、损益科目结转。

◇ 账户余额结转

清算账户、内部账账户余额，转为下年度期初余额。

◇ 损益科目结转

损益类科目余额与同业存放款项科目对转，损益类科目完成结转后，余额归零。

10.3 需求点划分

需求子域	需求子域说明	功能编号	需求点说明	备注
NAS. EOY.ATF	账户余额结转	NAS. EOY.ATR.010	清算账户/内部账账户余额转为下年度期初余额	Account Transfer
NAS. EOY.STF	损益科目结转	NAS. EOY.STR.010	损益类科目余额结转到同业存放款项/存放同业款项科目	Subject Transfer

10.4 需求点说明

10.4.1 账户余额结转

10.4.1.1 基本信息

功能编号	NAS. EOY.ATR.010	业务发起端	系统自动（年终）
功能说明	清算账户/内部账账户余额转为下年度期初余额		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-03	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

10.4.1.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)	必输	文本框			

10.4.1.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

10.4.1.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

10.4.1.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	(无)	

10.4.2 科目余额结转

10.4.2.1 基本信息

功能编号	NAS. EOY.STR.010	业务发起端	系统自动 (年终)
功能说明	损益类科目余额结转到同业存放款项/存放同业款项科目		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-03	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

10.4.2.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)	必输	文本框			

10.4.2.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

10.4.2.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	(无)					

10.4.2.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	余额结转归零	损益类科目完成结转后，余额归零。
02	会计分录规则	损益类科目余额结转的会计分录为： 借：金融企业往来收入 贷：存放同业款项 借：同业存放款项 贷：金融企业往来支出 借：手续费收入 贷：存放同业款项

第十一章 查询打印

11.1 需求域定义

需求域名：查询打印

英文名称：Inquery And Printing

英文缩写：IAP

11.2 需求概述

系统需为农信银中心的业务人员，提供相应的查询打印功能。

11.3 需求点划分

需求子域	需求子域说明	功能编号	需求点说明	备注
NAS. IAP.INQ	信息查询	NAS. IAP.INQ.010	账户信息查询	
		NAS. IAP.INQ.020	账户余额查询	
		NAS. IAP.INQ.030	账户明细查询	
		NAS. IAP.INQ.040	定期账户查询	
		NAS. IAP.INQ.050	记账状态查询	
		NAS. IAP.INQ.060	清算状态查询	
NAS. IAP.PRT	报表凭证打印	NAS. IAP.PRT.010	打印余额积数表	
		NAS. IAP.PRT.020	打印日均余额表	
		NAS. IAP.PRT.030	打印分户账明细	
		NAS. IAP.PRT.040	打印开销户登记簿	
		NAS. IAP.PRT.050	打印科目日结单	
		NAS. IAP.PRT.060	打印汇差计算凭证	
		NAS. IAP.PRT.070	打印利息计算凭证	
		NAS. IAP.PRT.080	打印计费凭证	

11.4 需求点说明

11.4.1 账户信息查询

11.4.1.1 基本信息

功能编号	NAS. IAP.INQ.010	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	账户信息查询（查询清算账户/内部账户/定期账户的账户基本信息）		

操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-03	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

11.4.1.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	账号	非必输	文本框	15n		
02	账户名称	非必输	文本框	60g		
03	账户性质	非必输	文本框	1n		
04	账户状态	非必输	文本框	1n		

11.4.1.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	（略）			

11.4.1.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	账户名称	输出		60g		
02	账号	输出		15n		
03	科目代号	输出		8n		
04	账户性质	输出		1n		
05	账户状态	输出		1n		
06	计息标志	输出		1n		
07	协定标志	输出		1n		
08	协定利率	输出		12n.2n		
09	开户日期	输出		8n		
10	销户日期	输出		8n		

11.4.1.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	(无)	

11.4.2 账户余额查询

11.4.2.1 基本信息

功能编号	NAS. IAP.INQ.020	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	账户余额查询 (查询清算账户余额)		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-03	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

11.4.2.2 输入要素

界面设计: (说明: 详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现)

栏位说明:

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	账号	非必输	文本框	15n		
02	账户名称	非必输	文本框	60g		

11.4.2.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

11.4.2.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
----	------	-------	------	------	-----	-------

01	账户名称	输出		60g		
02	账号	输出		15n		
03	币种	输出		2n		
04	账户实际余额	输出		12n.2n		
05	可用余额	输出		12n.2n		
06	圈存金额	输出		12n.2n		
07	余额方向	输出		1n		

11.4.2.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	(无)	

11.4.3 账户明细查询

11.4.3.1 基本信息

功能编号	NAS. IAP.INQ.030	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	账户明细查询 (查询清算账户交易明细)		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-03	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

11.4.3.2 输入要素

界面设计: (说明: 详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现)

栏位说明:

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	账号	必输	文本框	15n		
02	起始日期	选输	文本框	8n	上月对日	缺省为当天日期对应的上月日期, 即缺省查询跨度为 1 个月
03	终止日期	选输	文本框	8n	当天日期	

11.4.3.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

11.4.3.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	账户名称	输出		60g		
02	账号	输出		15n		
03	交易日期	输出		8n		
04	币种	输出		2n		
05	交易金额	输出		12n.2n		
06	交易方向	输出		1n		
07	交易摘要	输出		60g		

11.4.3.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	(无)	

11.4.4 定期账户查询

11.4.4.1 基本信息

功能编号	NAS. IAP.INQ.040	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	定期账户查询（查询同一成员行的所有定期账户的相关信息）		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-03	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

11.4.4.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	行号	必输	文本框	12n		

11.4.4.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	（略）			

11.4.4.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	账号	输出		15n		
02	币种	输出		2n		
03	金额	输出		12n.2n		
04	存期	输出		1n		
05	利率	输出		12n.2n		
06	起息日	输出		8n		
07	到期日	输出		8n		
08	销户日	输出		8n		
09	转存标志	输出		1n		

11.4.4.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	（无）	

11.4.5 记账状态查询

11.4.5.1 基本信息

功能编号	NAS. IAP.INQ.050	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
------	------------------	-------	--------------

功能说明	根据业务发起端的流水号，查询相关记账交易的交易状态		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-09-01	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

11.4.5.2 输入要素

界面设计：（说明：详细界面设计在 PMIS 组的 DEMO 中体现）

栏位说明：

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	交易来源	必输	文本框	4n		
02	交易日期	必输	文本框	8n		
03	业务种类	必输	文本框	2n		
04	流水号	必输	文本框	8n		

11.4.5.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	（略）			

11.4.5.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	借方账户账号	输出	文本框	15n		
02	贷方账户账号	输出	文本框	15n		
03	币种	输出	文本框	2n		
04	记账金额	输出	文本框	12n.2n		
05	摘要	输出	文本框	60g		
06	交易状态	输出	文本框	1n		0-成功 1-未记账 2-已抹账
07	记账流水号	输出	文本框	8n		系统生成

11.4.5.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	(无)	

11.4.6 清算状态查询

11.4.6.1 基本信息

功能编号	NAS. IAP.INQ.060	业务发起端	NPS
功能说明	根据业务发起端的流水号，查询相关清算交易的清算状态		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-09-01	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

11.4.6.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	交易日期	必输	文本框	8n		NPS 日期
02	流水号	必输	文本框	8n		NPS 流水号
03	业务种类	必输	文本框	2n		

11.4.6.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

11.4.6.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	交易日期	输出		8n		NPS 日期
02	流水号	输出		8n		NPS 流水号
03	业务种类	输出		2n		
04	返回码	输出		2n		(待细化)

05	成员行行号 1	输出		12n		
06	发生额 1	输出		12n.2n		
07	成员行行号 2	输出		12n		
08	发生额 2	输出		12n.2n		
09	币种	输出		2n		
10	清算控制标志	输出		8n		
11	清算状态	输出		1n		1- 已清算 2- 已拒绝 3- 已排队

11.4.6.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	(无)	

11.4.7 打印余额积数表

11.4.7.1 基本信息

功能编号	NAS. IAP.PRT.010	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	打印余额积数表		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-12	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

11.4.7.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

11.4.7.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

11.4.7.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	打印日期	输出		8n		
02	清算账户账号	输出		15n		
03	户名	输出		60g		
04	基准利率积数 1	输出		12n.2n		调整前积数
05	协议利率积数 1	输出		12n.2n		调整前积数
06	基准利率积数 2	输出		12n.2n		调整后积数
07	协议利率积数 2	输出		12n.2n		调整后积数
08	透支积数	输出		12n.2n		
09	余额	输出		12n.2n		

11.4.7.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	打印频率	按清算日打印
02	分段显示积数	若打印期间遇利率调整的，分段显示积数

11.4.8 打印日均余额表

11.4.8.1 基本信息

功能编号	NAS. IAP.PRT.020	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	打印日均余额表		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-12	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

11.4.8.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

11.4.8.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

11.4.8.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	报告周期	输出		6n		yyyymm
02	清算账户账号	输出		15n		
03	清算账户户名	输出		60g		
04	日均余额	输出		12n.2n		
05	打印日期	输出		8n		yyyymmdd

11.4.8.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	打印频率	按月打印

11.4.9 打印分户账明细

11.4.9.1 基本信息

功能编号	NAS. IAP.PRT.030	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	打印分户账明细		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-12	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

11.4.9.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

11.4.9.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

11.4.9.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	户名	输出		60g		
02	账号	输出		15n		
03	日期	输出		8n		
04	摘要	输出		60g		
05	对方科目	输出		8n		
06	借方发生额	输出		12n.2n		
07	贷方发生额	输出		12n.2n		
08	余额	输出		12n.2n		
09	操作员	输出		6n		
10	打印日期	输出		8n		

11.4.9.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	打印频率	随机打印（按起始日期、终止日期）

11.4.10 打印开销户登记簿

11.4.10.1 基本信息

功能编号	NAS. IAP.PRT.040	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	打印开销户登记簿		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-12	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

11.4.10.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

11.4.10.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

11.4.10.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	账号	输出		15n		
02	户名	输出		60g		
03	开户/销户日期	输出		8n		
04	账户性质	输出		1n		
05	打印日期	输出		8n		

11.4.10.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	打印频率	随机打印（按起始日期、终止日期）

11.4.11 打印科目日结单

11.4.11.1 基本信息

功能编号	NAS. IAP.PRT.050	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	打印科目日结单		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-12	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

11.4.11.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

11.4.11.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

11.4.11.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	科目号	输出		8n		
02	日期	输出		8n		
03	币种	输出		2n		
借方						
04	凭证张数	输出		8n		
05	金额	输出		12n.2n		
06	转账张数	输出		8n		
07	昨日余额	输出		12n.2n		
08	本日余额	输出		12n.2n		
贷方						
09	凭证张数	输出		8n		
10	金额	输出		12n.2n		
11	转账张数	输出		8n		
12	昨日余额	输出		12n.2n		
13	本日余额	输出		12n.2n		
14	复核	输出		6n		
15	记账	输出		6n		
16	制单	输出		6n		

11.4.11.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	打印频率	按清算日、按科目生成

11.4.12 打印汇差计算凭证

11.4.12.1 基本信息

功能编号	NAS. IAP.PRT.060	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	打印汇差计算凭证		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-12	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

11.4.12.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

11.4.12.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

11.4.12.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	账号	输出		15n		
02	户名	输出		60g		
03	日期	输出		8n		
04	业务类别	输出		2n		
05	本日发生额 (借方)	输出		12n.2n		
06	本日发生额 (贷方)	输出		12n.2n		
07	备注	输出		60g		
08	应收汇差	输出		12n.2n		

09	应付汇差	输出		12n.2n		
10	合计	输出		12n.2n		
11	复核	输出		6n		
12	记账	输出		6n		

11.4.12.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	打印频率	按清算日、按成员行生成

11.4.13 打印利息计算凭证

11.4.13.1 基本信息

功能编号	NAS. IAP.PRT.070	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	打印利息计算凭证		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-12	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

11.4.13.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

11.4.13.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

11.4.13.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
----	------	-------	------	------	-----	-------

01	清算账户账号	输出		15n		
02	清算账户户名	输出		60g		
03	起息日	输出		8n		
04	截止日	输出		8n		
以下内容适用于正常利息计算凭证，不适用于透支利息计算凭证						
05	基准利率	输出		12n.2n		
06	协议利率	输出		12n.2n		
07	基准利率积数	输出		12n.2n		
08	协议利率积数	输出		12n.2n		
以下内容适用于透支利息计算凭证，不适用于正常利息计算凭证						
09	透支利率	输出		12n.2n		
10	透支积数	输出		12n.2n		
11	利息金额	输出		12n.2n		大写
12	复核	输出		6n		
13	记账	输出		6n		

11.4.13.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	打印频率	按季生成

11.4.14 打印计费凭证

11.4.14.1 基本信息

功能编号	NAS. IAP.PRT.080	业务发起端	PMIS: 业务操作人员
功能说明	打印计费凭证		
操作机构	中心 XX 部	操作角色	一级操作员
授权/复核机构		授权/复核角色	
菜单/交易码			
编制日期	2011-08-12	编制人员	朱晓青
修正日期	修正人员	修正内容	

11.4.14.2 输入要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查/输入设备
01	(无)					

11.4.14.3 业务流程

序号	流程名称	组件/服务码	启动条件	流程说明
01	(略)			

11.4.14.4 输出要素

序号	栏位名称	输入/输出	输入形式	数据类型	缺省值	说明/检查
01	打印日期	输出		8n		
02	清算账户账号	输出		15n		
03	清算账户户名	输出		60g		
04	起始日期	输出		8n		
05	截止日期	输出		8n		
06	扣费金额/返还金额	输出		12n.2n		大写
07	复核	输出		6n		
08	记账	输出		6n		

11.4.14.5 业务规则

序号	规则名称	规则说明
01	打印频率	按月生成

第十二章 附件 1（报表凭证格式）

12.1 附表 1-余额积数表

农信银资金清算中心清算账户余额积数表

打印日期： 年 月 日

序号	清算账户账号	户名	调整前积数		调整后积数		透支积数	余额
			基准利率积数	协议利率积数	基准利率积数	协议利率积数		

共 页，第 页

12.2 附表 2-日均余额积数表

农信银资金清算中心日均余额积数表

(年 月)

序号	清算账户账号	清算账户户名	日均余额
合计	—	—	

打印日期: 年 月 日

共 页, 第 页

12.3 附表 3-分户账明细账

农信银资金清算中心分户明细账

户名:

账号:

日期	摘要	对方科目	借方发生额	贷方发生额	余额	操作员

打印日期: 年 月 日

共 页, 第 页

12.4 附表 4-开销户登记簿

农信银资金清算中心开销户登记簿

序号	账号	户名	开户/销户日期	账户性质

打印日期： 年 月 日

共 页，第 页

12.5 附式 1-科目日结单

农信银资金清算中心科目日结单

科目号：

年 月 日

币种：

借方		贷方	
凭证张数	金额	凭证张数	金额
转账 张		转账 张	
昨日余额		昨日余额	
本日余额		本日余额	

复核：

记账：

制单：

12.7 附式 3-利息计算凭证

农信银资金清算中心利息计算凭证

清算账户账号：

清算账户户名：

起息日		截止日	
基准利率		协议利率	
基准利率积数		协议利率积数	
利息金额（大写）：			

复核：

记账：

农信银资金清算中心透支利息计算凭证

清算账户账号：

清算账户户名：

起息日		截止日	
透支利率		透支积数	
利息金额（大写）：			

复核：

记账：

12.8 附式 4-手续费凭证

农信银资金清算中心手续费计费凭证

打印日期： 年 月 日

清算账户账号：		清算账户户名：	
起始日期		截止日期	
扣费金额（大写）：			

复核： 记账：

农信银资金清算中心手续费返还凭证

打印日期： 年 月 日

清算账户账号：		清算账户户名：	
起始日期		截止日期	
返还金额（大写）：			

复核： 记账：