

ICS 03.140

CCS A11

团体标准

T/CICPA XXXX-XXXX

审计数据采集规范 银行流水

Specifications for audit data collection

Bank statement

(征求意见稿)

XXXX-XX-XX 发布

XXXX-XX-XX 实施

中国注册会计师协会 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 数据元的描述	1
5 数据模型	2
6 银行流水数据	3
6.1 基本信息 Bank_Basic_Info	3
6.2 银行存款 Bank_Deposit	6
6.3 银行借款 Bank_Loan	9
6.4 已注销账户 Cancelled_bank_account	11
6.5 本公司作为委托人的委托贷款 Entrusted_loan_as_lender	12
6.6 本公司作为借款人的委托贷款 Entrusted_loan_as_borrower	14
6.7 银行存款 Bank_Deposit 本公司为其他单位提供的、以贵行为担保受益人的担保 Guarantee_(Guarantee_provided_for_other_units_and_considered_bank_as_beneficiary_member)	16
6.8 贵行向本公司提供的担保 Guarantee_(Guarantee_provided_by_bank_including_letter_of_guarantee,_standby_letter_of_cr edit,_etc.)	17
6.9 本公司为出票人且由贵行承兑尚未支付的承兑汇票 Bank_acceptance_as_drawer_which_should_be_accepted_by_bank_but_not_yet_paid	19
6.10 本公司向贵行已贴现而尚未到期的商业汇票 Trade_acceptance_discounted_to_bank_but_not_yet_due	21
6.11 本公司为持票人且由贵行托收的商业汇票 Trade_acceptance_as_holder_collected_by_bank	23
6.12 本公司为申请人、由贵行开具的、未履行完毕的不可撤销信用证 Unfulfilled_irrevocable_letter_of_credit_as_applicant_issued_by_bank	24
6.13 本公司与贵行之间未履行完毕的外汇买卖合同 Outstanding_foreign_exchange_purchase_and_sale_agreement_between_bank_and_enterprise	25
6.14 本公司存放于贵行托管的证券或其他产权文件 Securities_and_other_property_documents_custodied_by_bank	27
6.15 本公司购买的由贵行发行的未到期银行理财产品 Unexpired_bank_financial_products_issued_by_bank	28
6.16 注册会计师认为重大且应予函证的其他事项 Others	30
6.17 资金归集账户具体信息 Details_of_fund_pooling_accounts_(Including_fund_pool_and_other_fund_management_accounts)	31
6.18 验资业务 Capital_verification_(For_capital_verification_service_only)	32
6.19 银行询证函结论或银行确认 Conclusion_or_confirmation_of_bank	34
6.20 银行流水 Bank_Flow	36
7 银行流水数据结构	39

7.1 基本信息表数据结构	39
7.2 银行存款表数据结构	39
7.3 银行借款表数据结构	40
7.4 已注销账户表数据结构	40
7.5 本公司作为委托人的委托贷款表数据结构	40
7.6 本公司作为借款人的委托贷款表数据结构	41
7.7 本公司为其他单位提供的、以贵行为担保受益人的担保表数据结构	41
7.8 贵行向本公司提供的担保表数据结构	41
7.9 本公司为出票人且由贵行承兑尚未支付的承兑汇票表数据结构	41
7.10 本公司向贵行已贴现而尚未到期的商业汇票表数据结构	42
7.11 本公司为持票人且由贵行托收的商业汇票表数据结构	42
7.12 本公司为申请人、由贵行开具的、未履行完毕的不可撤销信用证表数据结构	42
7.13 本公司与贵行之间未履行完毕的外汇买卖合同表数据结构	43
7.14 本公司存放于贵行托管的证券或其他产权文件表数据结构	43
7.15 本公司购买的由贵行发行的未到期银行理财产品表数据结构	43
7.16 注册会计师认为重大且应予函证的其他事项表数据结构	44
7.17 资金归集账户具体信息表数据结构	44
7.18 验资业务表数据结构	44
7.19 银行询证函结论或银行确认表数据结构	45
7.20 银行流水表数据结构	45
附录 A （规范性） 银行流水数据 XML Schema	46
参考文献	92

前 言

本文件按照 GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

本文件由中国注册会计师协会提出并归口。

本文件起草单位：XXX、XXX、XXX。

本文件起草人：XXX、XXX、XXX。

引 言

为贯彻落实《关于进一步规范财务审计秩序 促进注册会计师行业健康发展的意见》(国办发〔2021〕30号)，《注册会计师行业信息化建设规划(2021-2025年)》围绕“会计师事务所信息化、行业管理服务信息化、协会办公信息化”总体布局和“标准化、数字化、网络化、智能化”战略布局，从4个方面明确18项信息化建设任务。其中，在加快信息化基础研究与建设方面，提出推动构建行业数据标准体系。围绕审计数据采集、审计报告电子化、行业管理服务数据、电子签章与证照等领域，按照继承、发展和创新原则，急用先行、循序渐进推动构建科学适用的行业数据标准体系，满足数据共享交换和数据分析需求，发挥数据作为生产要素的作用。

本标准作为注册会计师行业数据标准体系的一部分，致力于审计数据采集的标准化工作。

本标准由中国注册会计师协会组织编制，是注册会计师行业对被审计单位进行审计的数据基础，是审计作业提取数据的标准结构。

本标准以信息化标准化理论为指导，根据相关法律法规、企业会计准则的披露要求和注册会计师审计准则的执业要求，充分依托现有国家标准和行业标准，借鉴国际相关审计标准化成果和经验，采用标准化理论与方法，建立完善可持续发展的注册会计师行业数据标准体系。注册会计师行业数据标准体系将促进审计数据的规范化和标准化，为实现审计过程中数据的采集、整理、核查和分析提供必要条件。

本标准是用于规范审计数据采集接口的技术标准，对被审计单位是否提供审计数据不构成约束，获取审计数据应按照相关法律法规进行。

审计数据采集规范 银行流水

1 范围

本文件规定了审计数据中的银行流水数据采集的内容和格式要求。

本文件适用于会计师事务所的审计数据采集、交换、加工处理，也适用于审计软件的设计开发。

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，仅所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 12406-2008 表示货币和资金的代码

GB/T 7408 数据元和交换格式 信息交换 日期和时间表示法

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

数据 data

对事实、概念或指令的一种形式化表示，适用于以人工或自动方式进行通信、解释或处理。

[GB/T 18391.1-2002，定义 3.12]

3.2

数据元 data element

用一组属性描述定义、标识、表示和允许值的数据单元。

[GB/T 18391.1-2009，定义 3.14]

4 数据元的描述

本文件中，每个数据元是通过标识符、中文名称、英文名称、说明、数据类型、表示、约束条件等属性来表达。

- a) 标识符：本文件中数据元的唯一标识；
- b) 数据来源：审计数据的采集来源，例如 ERP 系统、税务、海关、物流等；
- c) 中文名称：数据元的中文名称，是标识数据元的主要手段；
- d) 英文名称：数据元的英文名称，即该数据元在数据库中的字段名；
- e) 说明：关于数据元的含义和基本特性的描述，并使之区别于其他数据元；
- f) 数据类型：数据元值的数据类型，如表 1 所示；
- g) 表示：数据元值的数据类型及字符长度的组合表示格式，如表 1 所示；
- h) 约束条件：说明该数据元是必选项还是可选项。

表1 数据元的数据类型及表示方式

数据类型	说明	表示方式
字符型	一切可以显示打印的字符，包括汉字、字母、数字、各种符号、空格等，不具有计算能力。	以大写字母“C”代表字符型： CX:表示定长为“X”的字符型数据元值； C.X:表示最长为“X”的字符型数据元值； C..ul:表示长度不确定的字符型数据元值。
数值型	可以进行数学运算的数据。	以大写字母“N”代表数值型： NX 整型数，固定长度为X位数字的整型数； N.X 整型数，最大长度为X位数字的整型数； NX,Y 固定长度为X位的十进制小数格式（包括小数点和小数点后面的数字），小数点后保留Y位数字； N.X,Y 最大长度为X位的十进制小数格式（包括小数点和小数点后面的数字），小数点后保留Y位数字。
日期时间型	用以表示日期及时间的数据。	采用GB/T 7408《数据元和交换格式 信息交换 日期和时间表示法》的规定。例如： YYYY-MM-DD; YYYYMMDDThhmm; hh:mm:ss。
二进制型	图象、音频、视频等二进制数据。	以大写字母“BY”代表二进制型： BY-X:表示媒体格式为“X”的二进制型数据元值。
布尔型	两个且只有两个表明条件的值，如On/Off、True/False。	以大写字母“B”代表布尔型。

5 数据模型

审计采集数据分为公共基础、总账、销售、库存等24个模块，银行流水模块是其中之一。银行流水审计数据包含基本信息、银行存款、银行借款、已注销账户、本公司作为委托人的委托贷款、本公司作为借款人的委托贷款、“本公司为其他单位提供的、以贵行为担保受益人的担保”、贵行向本公司提供的担保、本公司为出票人且由贵行承兑尚未支付的承兑汇票、本公司向贵行已贴现而尚未到期的商业汇票、本公司为持票人且由贵行托收的商业汇票、“本公司为申请人、由贵行开具的、未履行完毕的不可撤销信用证”、本公司与贵行之间未履行完毕的外汇买卖合同、本公司存放于贵行托管的证券或其他产权文件、本公司购买的由贵行发行的未到期银行理财产品、注册会计师认为重大且应予函证的其他事项、资金归集账户具体信息、验资业务、银行询证函结论或银行确认、银行流水等20个实体，这些实体之间的关系见图1，实体的数据描述见本文件第6章，数据结构见第7章，XML Schema见附录A。

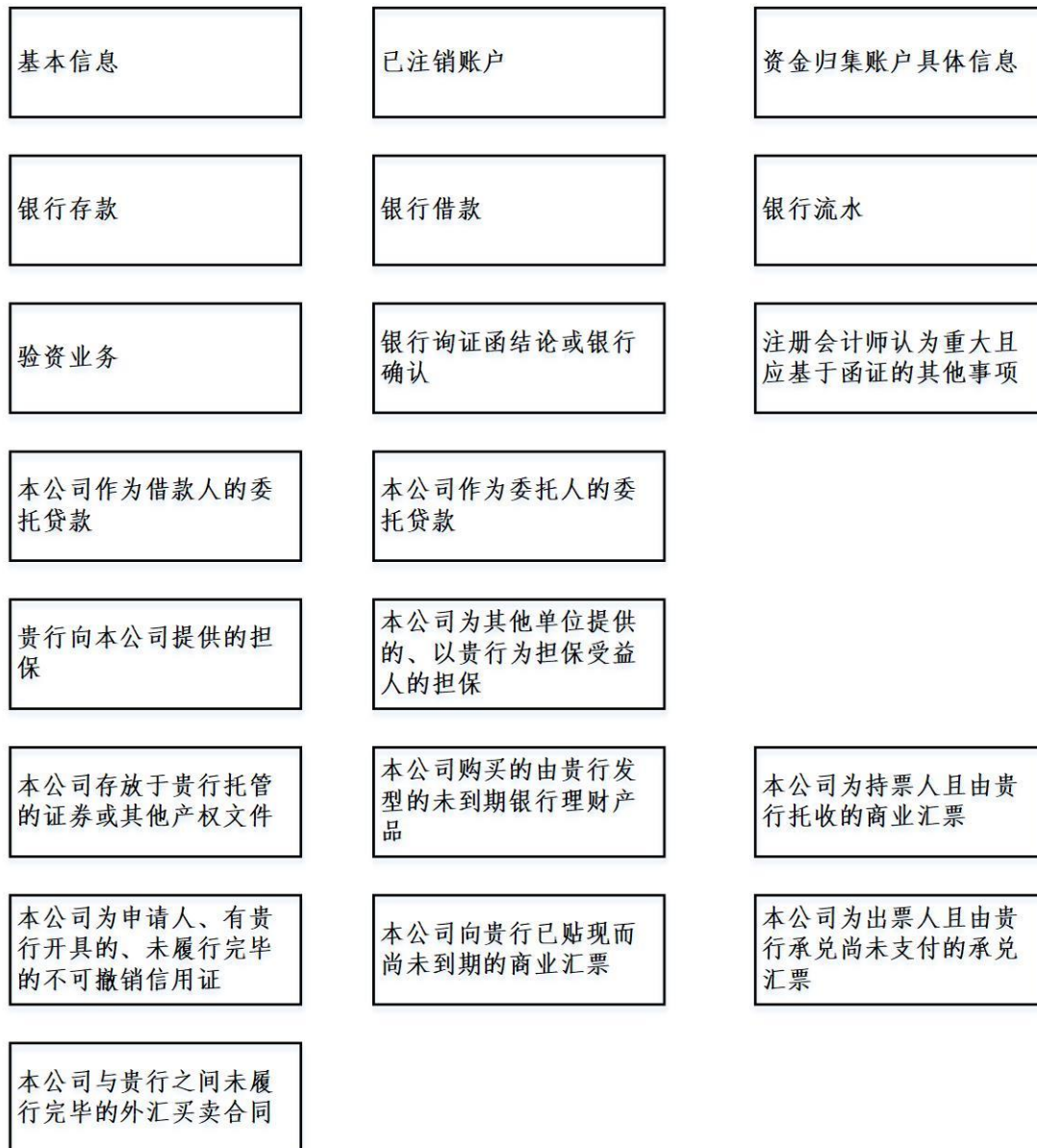


图1 银行流水审计数据实体关系图

注：数据来源于企业内部。

6 银行流水数据

6.1 基本信息 Bank_Basic_Info

标识符：0401001

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：询证银行

英文名称：BankWhoVerifyConfirmation

说明：受理询证工作的银行、其他银行业金融机构或类似机构，即银行函证的“函证收件人”。

数据类型：字符型

T/CICPA XXXX-XXXX

表示: C..100
约束条件: 必选

标识符: 0401002
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 被询证企业
英文名称: Auditee
说明: 需要询证银行确认银行函证中相关信息的企业, 被审计单位或被验资单位。
数据类型: 字符型
表示: C..100
约束条件: 必选

标识符: 0401003
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 会计师事务所
英文名称: AccountingFirm
说明: 执行银行函证审计程序并将银行函证独立发送给询证银行的机构。
数据类型: 字符型
表示: C..100
约束条件: 必选

标识符: 0401004
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 财务报表年份
英文名称: YearOfFinancialStatements
说明: 即会计师事务所对该年度或期间的财务报表进行审计。
数据类型: 日期时间型
表示: YYYY
约束条件: 必选

标识符: 0401005
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 回函地址
英文名称: ReturnAddress
说明: 回复询证函的邮寄地址, 即会计师事务所接收回函的地址。
数据类型: 字符型
表示: C..100
约束条件: 可选

标识符: 0401006
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 联系人
英文名称: ContactPersonOfAccountingFirm

说明：承办银行函证工作的会计师事务所的联系人姓名，即银行询证函中指定的会计师事务所收件人。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：可选

标识符：0401007

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：电话

英文名称：PhoneNumberOfAccountingFirm

说明：承办银行函证工作的会计师事务所的联系电话。

数据类型：字符型

表示：C..20

约束条件：可选

标识符：0401008

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：传真

英文名称：FaxOfAccountingFirm

说明：承办银行函证工作的会计师事务所的传真。

数据类型：字符型

表示：C..20

约束条件：可选

标识符：0401009

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：邮编

英文名称：PostalCodeOfReturnAddress

说明：回函地址的邮政编码。

数据类型：字符型

表示：C6

约束条件：可选

标识符：0401010

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：电子邮箱

英文名称：EmailAddressOfAccountingFirm

说明：承办银行函证工作的会计师事务所的电子邮箱。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：必选

标识符：0401011

T/CICPA XXXX-XXXX

数据来源：企业/被审计单位
中文名称：支取函证费用的银行账户
英文名称：BankAccountUsedToWithdrawConfirmationFees
说明：支取办理询证函回函服务费用的银行账户。
数据类型：字符型
表示：C..100
约束条件：必选

标识符：0401012
数据来源：企业/被审计单位
中文名称：函证基准日
英文名称：BaseDateOfConfirmation
说明：函证基准日，即会计师事务所进行询证的信息所对应的基准日期。
数据类型：日期时间型
表示：YYYY-MM-DD
约束条件：必选

6.2 银行存款 Bank_Deposit

标识符：0402001
数据来源：企业/被审计单位
中文名称：账户名称
英文名称：NameOfBankAccount
说明：银行存款账户名称，应使用全称。
数据类型：字符型
表示：C..100
约束条件：必选

标识符：0402002
数据来源：企业/被审计单位
中文名称：银行账号
英文名称：BankAccount
说明：银行账号应当与银行对账单上显示的账号保持完全一致。
数据类型：字符型
表示：C..60
约束条件：必选

标识符：0402003
数据来源：企业/被审计单位
中文名称：币种
英文名称：Currency
说明：银行货币的种类，采用 GB/T 12406 中的三位字母型代码。
数据类型：字符型

表示：C3

约束条件：必选

标识符：0402004

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：利率

英文名称：InterestRate

说明：填写函证基准日适用的年化利率，如不适用则填写“参见备注”，在“备注”栏进行说明。如为固定利率，应填写函证基准日适用的年化利率；如为活期存款、通知存款、协定存款、结构性存款及其他利率浮动型存款等，应逐笔填写函证基准日适用的执行利率（年化利率）。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

标识符：0402005

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：账户类型

英文名称：AccountType

说明：被审计单位银行存款账户的类型，包括但不限于基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户、外币资本项下账户、外币经常项下账户、保证金账户、定期存款账户、通知存款账户等，具体账户类型的填写可适当参考询证银行银实际操作情况填写。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

标识符：0402006

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：余额

英文名称：BankBalance

说明：函证基准日被审计单位银行存款账户的账面实际余额，特别对于资金池账户，已实际划出的资金（如已上存集团归集账户的金额）则不应包括在内。

数据类型：数值型

表示：N..22,4

约束条件：必选

标识符：0402007

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：是否属于资金归集账户

英文名称：DescriptionsOfWhetherBankAccountIsUsedForCapitalCentralization

说明：判断银行存款账户是否用于资金归集或被资金归集。01——是 02——否。在选择 01 的情况下，则需要填写“资金归集账户具体信息”；在选择 02 的情况下，不需要填写“资金归集账户具体信息”。

数据类型：布尔型

T/CICPA XXXX-XXXX

表示：C2

约束条件：必选

标识符：0402008

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：起始日期

英文名称：StartDateOfBankDeposit

说明：适用于具有约定期限账户类型的起始日期时间。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

标识符：0402009

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：终止日期

英文名称：EndDateOfBankDeposit

说明：适用于具有约定期限账户类型的终止日期时间。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

标识符：0402010

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：是否存在冻结、担保或其他使用限制

英文名称：

DescriptionsOfWhetherBankDepositIsFrozenUsedAsGuaranteesOrAnyOtherRestrictions

说明：判断相关账户是否存在被冻结、担保及账户使用受限等情况 01——是 02——否。如选择 01，请注明截至函证基准日受限部分金额。如选择 02，则不需要注明。

其他使用限制主要包括但不限于因反洗钱或案件触发的控制等外部限制以及由于公司自身行为导致的银行存款账户资金无法随意支取、使用等情况，除上述以外其他原因导致银行与公司正常设立的资金托管账户、资金监管账户存在使用限制的，不属于本项目“其他使用限制”的情况；同时，若冻结事项存在法律法规上的保密要求，建议可仅就被冻结的事实进行填写。

数据类型：字符型

表示：C2

约束条件：必选

标识符：0402011

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：备注

英文名称：Remark

说明：需要补充说明的事项。如浮动利率的具体约定内容或条款，“其他使用限制”的具体情况。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

6.3 银行借款 Bank_Loan

标识符：0403001

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：借款人名称

英文名称：NameOfBorrowersAccount

说明：函证基准日被审计单位账号对应的借款人账户名称，应使用全称。银行借款包括被审计单位在询证银行尚未结清的、由询证银行发放的全部贷款和垫款，包括但不限于一般贷款和垫款、贸易融资项下的贷款和垫款、票据垫款等。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

标识符：0403002

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：借款账号

英文名称：BankAccount

说明：填写每一笔放款借据编号/放款账号（即银行业金融机构和被函证单位均可查询到且能对应到指定客户借贷关系的账号）。

数据类型：字符型

表示：C..60

约束条件：必选

标识符：0403003

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：币种

英文名称：Currency

说明：银行货币的种类，采用 GB/T 12406 中的三位字母型代码。

数据类型：字符型

表示：C3

约束条件：必选

标识符：0403004

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：余额

英文名称：OutstandingBalanceOfLoanAccount

说明：函证基准日被审计单位银行借款账户尚未偿还的余额。

数据类型：数值型

表示：N..22,4

约束条件：必选

T/CICPA XXXX-XXXX

标识符：0403005

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：借款日期

英文名称：StartDateOfBankLoan

说明：银行借款的起息日，可根据银行贷款合同中约定的起息日或每一笔借款放款借据编号/放款账号对应日期填写。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

标识符：0403006

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：到期日期

英文名称：EndDateOfBankLoan

说明：银行贷款借款的到期日期，针对垫款类业务，可以填写“见备注”，在“备注”中根据实际情况具体说明和填写。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

标识符：0403007

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：利率

英文名称：InterestRate

说明：填写函证基准日适用的年化利率，可按照贷款合同中约定的利率进行填写，包括固定贷款利率和浮动贷款利率等类型。如简单年化利率不适用，可以填写“见备注”，在“备注”中具体说明和填写。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

标识符：0403008

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：抵（质）押品/ 担保人

英文名称：CollateralPledgeOrGuarantor

说明：函证基准日被审计单位对应的借款抵（质）押品或担保人。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

标识符：0403009

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：备注

英文名称: Remark
说明: 需要补充说明的事项。
数据类型: 字符型
表示: C..ul
约束条件: 必选

6.4 已注销账户 Cancelled_bank_account

标识符: 0404001
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 起始日期
英文名称: StartDateOfCancelledBankAccountConfirmation
说明: 已注销账户询证期间起始日期。
数据类型: 日期时间型
表示: YYYY-MM-DD
约束条件: 必选

标识符: 0404002
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 截至日期
英文名称: EndDateOfCancelledBankAccountConfirmation
说明: 已注销账户询证期间截止日期。
数据类型: 日期时间型
表示: YYYY-MM-DD
约束条件: 必选

标识符: 0404003
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 账户名称
英文名称: NameOfBankAccount
说明: 已注销账户询证期间中, 被审计单位注销的银行存款账户名称, 应使用全称。
数据类型: 字符型
表示: C..100
约束条件: 必选

标识符: 0404004
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 银行账号
英文名称: BankAccount
说明: 注销的银行存款账户的账号。
数据类型: 字符型
表示: C..60
约束条件: 必选

标识符：0404005

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：币种

英文名称：Currency

说明：银行货币的种类，采用 GB/T 12406 中的三位字母型代码。

数据类型：字符型

表示：C3

约束条件：必选

标识符：0404006

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：注销账户日

英文名称：DateOfCancellingBankAccount

说明：注销账户的日期。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

6.5 本公司作为委托人的委托贷款 Entrusted_loan_as_lender

标识符：0405001

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：账户名称

英文名称：NameOfBankAccount

说明：函证基准日被审计单位作为委托人的银行结算账号对应的账户名称，应使用全称。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：必选

标识符：0405002

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：银行结算账号

英文名称：BankAccount

说明：委托贷款协议中约定的被审计单位银行结算账号。如未约定对应的银行结算账号，可以按照委托贷款账户的实际情况填写询证银行与被审计单位均可查询到且能对应到指定客户委托贷款关系的账号，并在“备注”中说明和填写账户性质。

数据类型：字符型

表示：C..60

约束条件：必选

标识符：0405003

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：资金借入方
英文名称：BorrowersOfEntrustedLoan
说明：委托贷款的资金借入方名称，应使用全称。
数据类型：字符型
表示：C..100
约束条件：必选

标识符：0405004
数据来源：企业/被审计单位
中文名称：币种
英文名称：Currency
说明：银行货币的种类，采用 GB/T 12406 中的三位字母型代码。
数据类型：字符型
表示：C3
约束条件：必选

标识符：0405005
数据来源：企业/被审计单位
中文名称：利率
英文名称：InterestRate
说明：填写函证基准日适用的年化利率，如简单年化利率不适用则填写“参见备注”，应在“备注”
栏进行说明和填写。
数据类型：字符型
表示：C..ul
约束条件：必选

标识符：0405006
数据来源：企业/被审计单位
中文名称：余额
英文名称：ActualLendingBalanceOfAuditee
说明：该项委托贷款尚未偿还的余额。
数据类型：数值型
表示：N..22,4
约束条件：必选

标识符：0405007
数据来源：企业/被审计单位
中文名称：贷款起止日期
英文名称：StartAndEndDateOfEntrustedLoanAsEntrustingParty
说明：委托贷款的起止日期。
数据类型：字符型
表示：C..30
约束条件：必选

标识符：0405008

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：备注

英文名称：Remark

说明：需要补充说明的事项，如资金借入方在函证基准日存在本金或利息逾期未付情况，应进行补充说明和填写。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

6.6 本公司作为借款人的委托贷款 Entrusted_loan_as_borrower

标识符：0406001

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：账户名称

英文名称：NameOfBankAccount

说明：函证基准日被审计单位作为借款人的银行结算账号对应的账户名称，应使用全称。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：必选

标识符：0406002

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：银行结算账号

英文名称：BankAccount

说明：委托贷款协议中约定的被审计单位银行结算账号。如未约定对应的银行结算账号，可以按照委托贷款账户的实际情况填写询证银行与被审计单位均可查询到且能对应到指定客户委托贷款关系的账号，并在“备注”中说明和填写账户性质。

数据类型：字符型

表示：C..60

约束条件：必选

标识符：0406003

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：资金借出方

英文名称：LendersOfEntrustedLoan

说明：委托贷款的资金借出方名称，应使用全称。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：必选

标识符：0406004

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：币种

英文名称：Currency

说明：银行货币的种类，采用 GB/T 12406 中的三位字母型代码。

数据类型：字符型

表示：C3

约束条件：必选

标识符：0406005

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：利率

英文名称：InterestRate

说明：填写函证基准日适用的年化利率，如简单年化利率不适用则填写“参见备注”，应在“备注”栏进行说明和填写。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

标识符：0406006

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：余额

英文名称：ActualBorrowingBalanceOfAuditee

说明：该项委托贷款尚未偿还的余额。

数据类型：数值型

表示：N..22,4

约束条件：必选

标识符：0406007

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：贷款起止日期

英文名称：StartAndEndDateOfEntrustedLoanAsBorrower

说明：本公司作为借款人的委托贷款起止日期。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

标识符：0406008

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：备注

英文名称：Remark

说明：需要补充说明的事项，如被审计单位在函证基准日存在本金或利息逾期未付情况，应进行补充说明和填写。

数据类型：字符型

T/CICPA XXXX-XXXX

表示: C..ul

约束条件: 必选

6.7 银行存款 Bank_Deposit 本公司为其他单位提供的、以贵行为担保受益人的担保

Guarantee_(Guarantee_provided_for_other_units_and_considered_bank_as_beneficiary_member)

标识符: 0407001

数据来源: 企业/被审计单位

中文名称: 被担保人

英文名称: Warrantee

说明: 被担保人名称, 应使用全称。

数据类型: 字符型

表示: C..100

约束条件: 必选

标识符: 0407002

数据来源: 企业/被审计单位

中文名称: 担保方式

英文名称: GuaranteeMode

说明: 担保方式。包括保证、抵押、质押等担保方式, 并区分最高额担保或一般担保等情形进行填写。

数据类型: 字符型

表示: C..100

约束条件: 必选

标识符: 0407003

数据来源: 企业/被审计单位

中文名称: 币种

英文名称: Currency

说明: 银行货币的种类, 采用 GB/T 12406 中的三位字母型代码。

数据类型: 字符型

表示: C3

约束条件: 必选

标识符: 0407004

数据来源: 企业/被审计单位

中文名称: 担保余额

英文名称: BalanceOfSecuredClaim

说明: 担保债权余额。对于一般担保, 担保债权余额应为主债权余额; 对于最高额担保, 担保债权余额应为担保的全部债权余额。

数据类型: 数值型

表示: N..22,4

约束条件: 必选

标识符：0407005

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：担保到期日

英文名称：EndDateOfSecuredClaimBalance

说明：对于一般担保，“担保到期日”填写担保的主债权到期日；对于最高额担保，可能对应多笔主债权，当多笔主债权到期日不同时，若多笔主债权中最晚到期日早于最高额担保合同的到期日时，“担保到期日”按最高额担保合同的到期日进行填写；若多笔主债权中最晚到期日晚于最高额担保合同的到期日时，“担保到期日”按最晚到期的主债权合同的到期日填写。当最高额担保合同的到期日未明确填写在担保合同中，而以主债权合同的期限为依据确定到期日时，涉及多笔主债权合同的，“担保到期日”按最晚到期的主债权合同的到期日填写。同一主债权合同也可能存在多笔借据，仅填写主债权合同到期日。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

标识符：0407006

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：担保合同编号

英文名称：NumberOfGuaranteeContract

说明：担保合同的编号。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

标识符：0407007

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：备注

英文名称：Remark

说明：需要补充说明的事项，比如：如采用保证金存款以外抵押或质押方式提供担保的，应在“备注”栏中说明抵押或质押物情况，包括但不限于抵质押品的类型、数量、权属、评估价值等；如被担保方在函证基准日存在本金或利息逾期未付情况，应在“备注”栏中予以说明；如果一笔主债权，涉及多项担保合同，或多笔主债权，交叉涉及多项担保合同的情况下，多项担保合同协议中通常未就所对应的一笔主债权或交叉对应的多笔主债权金额进行总债权金额的分配，在上述情形下，在“备注”栏填写和说明所有相关担保合同和债权合同情况，包括但不限于所涉及的公司编号、合同金额、债权余额。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

6.8 贵行向本公司提供的担保

Guarantee_(Guarantee_provided_by_bank_including_letter_of_guarantee,_standby_letter_of_credit,_etc.)

T/CICPA XXXX-XXXX

标识符：0408001

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：被担保人

英文名称：Warranty

说明：被担保人名称，应使用全称。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：必选

标识符：0408002

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：担保方式

英文名称：GuaranteeMode

说明：担保方式，包括保函、备用信用证业务等。可以根据询证银行向被审计单位提供的具体业务分类进行填写。

数据类型：字符型

表示：C..10

约束条件：必选

标识符：0408003

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：币种

英文名称：Currency

说明：银行货币的种类，采用 GB/T 12406 中的三位字母型代码。

数据类型：字符型

表示：C3

约束条件：必选

标识符：0408004

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：担保金额

英文名称：AmountOfGuarantee

说明：担保金额，即业务办理金额，如后续根据被函证单位与银行业金融机构的协议约定调整了担保金额，应填写调整后的金额。

数据类型：数值型

表示：N..22,4

约束条件：必选

标识符：0408005

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：担保到期日

英文名称：EndDateOfGuaranteePeriodProvidedByBank

说明：银行提供开立保函、备用信用证等具体业务的有效期的到期日期。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

标识符：0408006

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：担保合同编号

英文名称：NumberOfGuaranteeContract

说明：担保合同的编号，填写对应的业务合同编号。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

标识符：0408007

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：备注

英文名称：Remark

说明：需要补充说明的事项，如”担保金额”存在其他需说明情况等。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

6.9 本公司为出票人且由贵行承兑尚未支付的承兑汇票

Bank_acceptance_as_drawer_which_should_be_accepted_by_bank_but_not_yet_paid

标识符：0409001

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：银行承兑汇票号码

英文名称：NumberOfBankAcceptance

说明：函证基准日被审计单位已签发且由询证银行承兑而尚未支付的银行承兑汇票号码。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

标识符：0409002

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：结算账户账号

英文名称：BankAccount

说明：询证银行为被审计单位开立银行承兑汇票所指定的银行结算账户账号。

数据类型：字符型

表示：C..60

约束条件：必选

T/CICPA XXXX-XXXX

标识符：0409003

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：币种

英文名称：Currency

说明：银行货币的种类，采用 GB/T 12406 中的三位字母型代码。

数据类型：字符型

表示：C3

约束条件：必选

标识符：0409004

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：票面金额

英文名称：ParValue

说明：银行承兑汇票的票面金额。

数据类型：数值型

表示：N..22,4

约束条件：必选

标识符：0409005

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：出票日

英文名称：IssuanceDate

说明：银行承兑汇票的出票日期。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

标识符：0409006

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：到期日

英文名称：MaturityDate

说明：银行承兑汇票的到期日期。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

标识符：0409007

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：抵/质押品

英文名称：CollateralPledgeOtherThanMarginDeposit

说明：保证金存款以外的抵/质押品。如被审计单位为银行承兑汇票提供保证金存款，在“银行存款”的“备注”项说明和填写。

数据类型：字符型

表示: C..ul
约束条件: 必选

6.10 本公司向贵行已贴现而尚未到期的商业汇票

Trade_acceptance_discounted_to_bank_but_not_yet_due

标识符: 0410001
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 商业汇票号码
英文名称: NumberOfTradeAcceptance
说明: 函证基准日被审计单位作为持票人向询证银行已办理贴现而尚未到期的商业汇票号码。
数据类型: 字符型
表示: C..ul
约束条件: 必选

标识符: 0410002
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 承兑人名称
英文名称: AcceptorOfTradeAcceptanceOrAcceptingBankOfBankAcceptance
说明: 商业承兑汇票承兑付款人或银行承兑汇票承兑付款行名称, 应使用全称。
数据类型: 字符型
表示: C..100
约束条件: 必选

标识符: 0410003
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 币种
英文名称: Currency
说明: 银行货币的种类, 采用 GB/T 12406 中的三位字母型代码。
数据类型: 字符型
表示: C3
约束条件: 必选

标识符: 0410004
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 票面金额
英文名称: ParValue
说明: 商业汇票的票面金额。
数据类型: 数值型
表示: N..22,4
约束条件: 必选

标识符: 0410005

T/CICPA XXXX-XXXX

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：出票日

英文名称：IssuanceDate

说明：商业汇票的出票日期。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

标识符：0410006

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：到期日

英文名称：MaturityDate

说明：商业汇票的到期日期。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

标识符：0410007

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：贴现日

英文名称：DiscountDate

说明：商业汇票的进行贴现的日期。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

标识符：0410008

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：贴现率

英文名称：DiscountRate

说明：被审计单位办理贴现时适用的贴现率。

数据类型：数值型

表示：N..5,2

约束条件：必选

标识符：0410009

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：贴现净额

英文名称：DiscountNetValue

说明：函证基准日商业汇票的贴现净额，即票面金额减去贴现利息。

数据类型：数值型

表示：N..22,4

约束条件：必选

6.11 本公司为持票人且由贵行托收的商业汇票 Trade_acceptance_as_holder_collected_by_bank

标识符：0411001

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：商业汇票号码

英文名称：NumberOfTradeAcceptance

说明：函证基准日被审计单位作为持票人且委托询证银行托收的尚未收到款项且托收关系尚未终止的商业汇票号码。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

标识符：0411002

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：承兑人名称

英文名称：AcceptorOfTradeAcceptanceOrAcceptingBankOfBankAcceptance

说明：商业承兑汇票承兑付款人或银行承兑汇票承兑付款行名称，应使用全称。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：必选

标识符：0411003

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：币种

英文名称：Currency

说明：银行货币的种类，采用 GB/T 12406 中的三位字母型代码。

数据类型：字符型

表示：C3

约束条件：必选

标识符：0411004

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：票面金额

英文名称：ParValue

说明：商业汇票的票面金额。

数据类型：数值型

表示：N..22,4

约束条件：必选

标识符：0411005

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：出票日

英文名称：IssuanceDate

T/CICPA XXXX-XXXX

说明：商业汇票的出票日期。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

标识符：0411006

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：到期日

英文名称：MaturityDate

说明：商业汇票的到期日期。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

6.12 本公司为申请人、由贵行开具的、未履行完毕的不可撤销信用证

Unfulfilled_irrevocable_letter_of_credit_as_applicant_issued_by_bank

标识符：0412001

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：信用证号码

英文名称：NumberOfLetterOfCredit

说明：函证基准日被审计单位向询证银行申请已开具的、尚未履行完毕的不可撤销信用证编号。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

标识符：0412002

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：受益人

英文名称：Beneficiary

说明：不可撤销的信用证受益人名称，应使用全称。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：必选

标识符：0412003

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：币种

英文名称：Currency

说明：银行货币的种类，采用 GB/T 12406 中的三位字母型代码。

数据类型：字符型

表示：C3

约束条件：必选

标识符：0412004

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：信用证金额

英文名称：AmountOfCredit

说明：信用证开立的金额，即询证银行开立信用证协议中不可撤销的总金额，可能存在金额基础上的百分比，如百分比的部分属于不可撤销金额，应当按照协议约定的内容填写完整，按照询证银行开立信用证浮动的最高比例、最大金额填列。

数据类型：数值型

表示：N..22,4

约束条件：必选

标识符：0412005

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：到期日

英文名称：ExpiryDateOfTheCredit

说明：信用证的到期日期，可根据信用证业务的有效期进行填写。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

标识符：0412006

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：未使用金额

英文名称：

OutstandingBalanceOfLetterOfCreditWhichIsNotBeClaimedIncludingButNotLimitedToTheBillWithoutPresentationOfDocumentAndTheBillHasBeenAcceptedButNotBeenPaid

说明：函证基准日没有被索偿的信用证余额（包括但不限于未到单金额和已承兑但询证银行尚未支付的金额），受益人可以向询证银行索偿。

数据类型：数值型

表示：N..22,4

约束条件：必选

6.13 本公司与贵行之间未履行完毕的外汇买卖合同

Outstanding_foreign_exchange_purchase_and_sale_agreement_between_bank_and_enterprise

标识符：0413001

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：类别

英文名称：TypeOfForeignExchangeAgreement

说明：函证基准日未实际交收的外汇买卖合约的类别，包括但不限于即期结售汇、远期结售汇、掉期结售汇、即期外汇买卖、远期外汇买卖、掉期外汇买卖等，具体类别可参考询证银行实际操作情况填写，截至函证基准日已经交收的交易不填写。

T/CICPA XXXX-XXXX

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

标识符：0413002

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：合约号码

英文名称：NumberOfForeignExchangeAgreement

说明：用于标记外汇买卖合约的交易编号。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

标识符：0413003

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：贵行卖出币种

英文名称：BanksSellingCurrency

说明：外汇买卖合同中询证银行卖出货币的种类。采用 GB/T 12406-2008 中的三位字母型代码，采用 GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码。

数据类型：字符型

表示：C3

约束条件：必选

标识符：0413004

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：贵行买入币种

英文名称：BanksBuyingCurrency

说明：外汇买卖合同中询证银行买入货币的种类。采用 GB/T 12406-2008 中的三位字母型代码，采用 GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码。

数据类型：字符型

表示：C3

约束条件：必选

标识符：0413005

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：未履行的合约买卖金额

英文名称：OutstandingAmountOfForeignExchangeAgreement

说明：函证基准日未实际交收的外汇买卖合同（包括掉期、远期交易等尚未履行交割的部分）金额。
例如：询证银行向被审计单位卖出 100 美元，买入 700 人民币，可填写 USD100/CNY700。

数据类型：数值型

表示：N..22,4

约束条件：必选

标识符：0413006

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：汇率

英文名称：ExchangeRate

说明：外汇买卖合同中两种货币构成的货币对的兑换比率。

数据类型：数值型

表示：N..30,10

约束条件：必选

标识符：0413007

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：交收日期

英文名称：TransactionDateOfForeignExchangeTradingContract

说明：外汇买卖合同中买卖币种的交收日期，填写函证基准日尚未交割的日期，如外汇掉期交易，截至函证基准日已经交易的交易不反馈，“交收日期”即为“远端交收日”。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

6.14 本公司存放于贵行托管的证券或其他产权文件

Securities_and_other_property_documents_custodied_by_bank

标识符：0414001

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：证券或其他产权文件名称

英文名称：NameOfSecuritiesAndOtherPropertyDocuments

说明：被审计单位在函证基准日托管在询证银行的证券或其他产权文件名称。主要针对被审计单位作为委托人（不包含作为管理人的情况）与询证银行签订托管合同，询证银行依约受托管理委托资产的行为。包括被审计单位对部分证券类资产、其他产权文件等进行资产托管的情况，不包含保险箱租赁业务，存放在询证银行的抵（质）押文件或凭证，或由询证银行托管但已在中央登记结算机构登记并可向其查询的股票、债券等。证券类资产包括但不限于未上市通的股票、未在中央结算机构登记的股票或债券以及全球存托凭证等。其他产权文件包括但不限于存单、存款证实书、受益凭证、不动产（房屋及建筑物、土地使用权）权属证书等，不包含货币资金类资产，货币资金类资产在“银行存款”项目填写。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：必选

标识符：0414002

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：证券代码或产权文件编号

英文名称：CodeOfSecuritiesAndOtherPropertyDocuments

说明：托管在询证银行的证券代码或其他产权文件编号。

数据类型：字符型

T/CICPA XXXX-XXXX

表示: C..ul
约束条件: 必选

标识符: 0414003
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 数量
英文名称: NumberOfSecuritiesAndOtherPropertyDocuments
说明: 托管在询证银行的证券或其他产权文件对应的证券或文件数量。
数据类型: 数值型
表示: N..ul
约束条件: 必选

标识符: 0414004
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 币种
英文名称: Currency
说明: 银行货币的种类, 采用 GB/T 12406 中的三位字母型代码。
数据类型: 字符型
表示: C3
约束条件: 必选

标识符: 0414005
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 金额
英文名称: AmountOfSecuritiesAndOtherPropertyDocuments
说明: 托管在询证银行的证券或其他产权文件的对应票面或文件标注总金额。
数据类型: 数值型
表示: N..22,4
约束条件: 必选

6.15 本公司购买的由贵行发行的未到期银行理财产品 Unexpired_bank_financial_products_issued_by_bank

标识符: 0415001
数据来源: 企业/被审计单位
中文名称: 产品名称
英文名称: NameOfProduct
说明: 函证基准日被审计单位持有的尚未到期的理财产品名称。
数据类型: 字符型
表示: C..100
约束条件: 必选

标识符：0415002

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：产品类型

英文名称：TypeOfProduct

说明：持有理财产品的产品运作模式，01——封闭式，02——开放式。

数据类型：字符型

表示：C2

约束条件：必选

标识符：0415003

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：币种

英文名称：Currency

说明：银行货币的种类，采用 GB/T 12406 中的三位字母型代码。

数据类型：字符型

表示：C3

约束条件：必选

标识符：0415004

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：持有份额

英文名称：ShareHeldByEnterprise

说明：持有的理财产品份额（包括分红转份额）。

数据类型：数值型

表示：N. 4, 5

约束条件：必选

标识符：0415005

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：产品净值

英文名称：NetValueOfProduct

说明：函证基准日持有的理财产品总额，对于非净值型理财产品，应基于函证基准日的持有份额，填写被审计单位购买理财产品的余额。对于净值型理财产品，应基于函证基准日的持有份额和产品单位净值，填写被审计单位购买理财产品的总净值。函证基准日没有最新产品单位净值的理财产品，应当参照采用最近日期产品单位净值。对于函证基准日如为 T 日，产品单位净值需 T 日后取得的情况，应填写已取得的对应 T 日的净值。

数据类型：数值型

表示：N. 22, 4

约束条件：必选

标识符：0415006

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：购买日

T/CICPA XXXX-XXXX

英文名称: PurchaseDateOfFinancialProduct

说明: 被审计单位认购理财产品的起息日期; 对于封闭式产品, 可根据实际起息日填写; 对于开放式产品, 如无法确定被审计单位为该笔理财投资的购买日, 应当填写“00000000”表示“不适用”。

数据类型: 日期时间型

表示: YYYY-MM-DD

约束条件: 必选

标识符: 0415007

数据来源: 企业/被审计单位

中文名称: 到期日

英文名称: MaturityDateOfFinancialProduct

说明: 被审计单位持有理财产品的到期日期, 对于封闭式产品, 可根据理财投资协议约定的产品到期日填写; 对于开放式产品, 如无法确定被审计单位为该笔理财投资的到期日, 应当填写“00000000”表示“不适用”。

数据类型: 日期时间型

表示: YYYY-MM-DD

约束条件: 必选

标识符: 0415008

数据来源: 企业/被审计单位

中文名称: 是否被用于担保或存在其他使用限制

英文名称: DescriptionsOfWhetherFinancialProductsUsedAsGuaranteesOrAnyOtherRestrictions

说明: 判断理财是否用于质押或其他担保及使用限制。如账户中部分份额用于质押, 应填写“是”, 并列示被用于质押部分的金额。

数据类型: 布尔型

表示: C1

约束条件: 必选

6.16 注册会计师认为重大且应予函证的其他事项 Others

标识符: 0416001

数据来源: 企业/被审计单位

中文名称: 其他

英文名称: OtherMattersThatCPAConsiderAsSignificantAndNeedToBeConfirmed

说明: (1) 对银行函证 1 至 13 项内容的补充和说明; (2) 注册会计师认为重大且应予函证的其他事项, 例如欠银行业金融机构的其他负债或者或有负债、已授予不可撤销的信用额度, 除外汇买卖外的其他衍生品交易、贵金属交易等。(3) 询证银行认为有需要告知注册会计师的进一步补充和说明的事项。

数据类型: 字符型

表示: C..ul

约束条件: 必选

6.17 资金归集账户具体信息

Details_of_fund_pooling_accounts_(Including_fund_pool_and_other_fund_management_accounts)

标识符：0417001

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：资金提供机构名称

英文名称：NameOfFundProvider

说明：拨入资金的具体机构名称，即向被审计单位提供资金，应使用全称。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：必选

标识符：0417002

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：资金提供机构账号

英文名称：BankAccountOfFundProvider

说明：拨入资金的具体机构的银行存款账户账号。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：必选

标识符：0417003

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：资金使用机构名称

英文名称：NameOfFundUser

说明：接收被审计单位资金拨入的具体机构名称，即向该具体机构拨出资金，应使用全称。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：必选

标识符：0417004

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：资金使用机构账号

英文名称：BankAccountOfFundUser

说明：接收资金拨入的具体机构的银行存款账户账号。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：必选

标识符：0417005

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：币种

英文名称：Currency

T/CICPA XXXX-XXXX

说明：银行货币的种类，采用 GB/T 12406 中的三位字母型代码。

数据类型：字符型

表示：C3

约束条件：必选

标识符：0417006

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：截至函证基准日拨入或拨出资金余额

英文名称：AccountBalanceAsOfTheBaseDateOfConfirmation

说明：对应账户截至函证基准日的资金池业务累计余额（不是函证期间的发生额），即仅列示资金池业务账户间内部的划拨资金的累计净余额。

数据类型：数值型

表示：N..22,4

约束条件：必选

标识符：0417007

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：备注

英文名称：Remark

说明：需要补充说明的事项，如银行暂无法提供往来资金累计轧差值，应根据函证基准日时点，对本行系统存储最大时限内的累计数据进行回复，可进行备注并与会计师事务所进行沟通。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

6.18 验资业务 Capital_verification_(For_capital_verification_service_only)

标识符：0418001

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：缴款人

英文名称：Sponsor

说明：向询证银行缴存出资额的缴款人，一般填写投资人或股东名称，应使用全称。

数据类型：字符型

表示：C..ul

约束条件：必选

标识符：0418002

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：缴入日期

英文名称：DateOfPayment

说明：缴款人向询证银行缴存出资额的日期。

数据类型：日期时间型

表示：YYYY-MM-DD

约束条件：必选

标识符：0418003

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：账户性质

英文名称：NatureOfAccount

说明：被询证企业的银行存款账户性质，包括如人民币账户、外币账户和其他类型的账户。人民币账户的账户性质为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户等；外币账户或其他类型账户的填写可参考询证银行的实际操作情况。

数据类型：字符型

表示：C..10

约束条件：必选

标识符：0418004

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：银行账号

英文名称：BankAccount

说明：询证银行为被询证企业开立账户给予的账户编号。

数据类型：字符型

表示：C..60

约束条件：必选

标识符：0418005

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：币种

英文名称：Currency

说明：银行货币的种类，采用 GB/T 12406 中的三位字母型代码。

数据类型：字符型

表示：C3

约束条件：必选

标识符：0418006

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：金额

英文名称：AmountOfCapitalContribution

说明：缴存出资金额，一般指企业的注册资本，即截至验资函证基准日期止缴入款项的发生额。

数据类型：数值型

表示：N..22,4

约束条件：必选

标识符：0418007

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：款项用途

T/CICPA XXXX-XXXX

英文名称: PurposeOfCapital

说明: 缴存的出资金额的具体用途。

数据类型: 字符型

表示: C..ul

约束条件: 必选

标识符: 0418008

数据来源: 企业/被审计单位

中文名称: 款项来源

英文名称: SourceOfCapital

说明: 被询证企业向询证银行缴存出资款项的来源, 一般分为境内或者境外。

数据类型: 字符型

表示: C..10

约束条件: 必选

标识符: 0418009

数据来源: 企业/被审计单位

中文名称: 备注

英文名称: Remark

说明: 需要补充说明的事项。

数据类型: 字符型

表示: C..ul

约束条件: 必选

6.19 银行询证函结论或银行确认 Conclusion_or_confirmation_of_bank

标识符: 0419001

数据来源: 企业/被审计单位

中文名称: 银行询证函结论或银行确认

英文名称: ConclusionOrConfirmationOfBank

说明: 经询证银行核对, 所函证项目与银行记载信息核对结果。

数据类型: 字符型

表示: C..ul

约束条件: 必选

标识符: 0419002

数据来源: 企业/被审计单位

中文名称: 经办日期

英文名称: ConfirmationDate

说明: 对会计师事务所回复询证函/办理回函业务的日期。

数据类型: 日期时间型

表示: YYYY-MM-DD

约束条件: 必选

标识符：0419003

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：经办人

英文名称：ResponsiblePerson

说明：对会计师事务所回复询证函/办理回函业务的人员。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：必选

标识符：0419004

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：经办人职务

英文名称：TitleOfResponsiblePerson

说明：办理回函业务人员的职务。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：必选

标识符：0419005

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：经办人电话

英文名称：PhoneNumberOfResponsiblePerson

说明：办理回函业务人员的联系方式。

数据类型：字符型

表示：C..20

约束条件：必选

标识符：0419006

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：复核人

英文名称：Reviewer

说明：对银行回函结果再次进行复核的询证银行人员。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：必选

标识符：0419007

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：复核人职务

英文名称：TitleOfReviewer

说明：对银行回函结果再次进行复核的询证银行人员的职务。

数据类型：字符型

T/CICPA XXXX-XXXX

表示：C..20
约束条件：必选

标识符：0419008
数据来源：企业/被审计单位
中文名称：复核人电话
英文名称：PhoneNumberOfReviewer
说明：对银行回函结果再次进行复核的询证银行人员的联系方式。
数据类型：字符型
表示：C..20
约束条件：必选

6.20 银行流水 Bank_Flow

标识符：0420001
数据来源：企业/被审计单位
中文名称：交易日期
英文名称：Date
说明：银行交易发生的日期，一般以 YYYYMMDD 表示。
数据类型：日期时间型
表示：YYYY-MM-DD
约束条件：必选

标识符：0420002
数据来源：企业/被审计单位
中文名称：交易时间
英文名称：Time
说明：银行交易发生的时间，一般采用 24 小时制 HH:MM:SS 显示。
数据类型：日期时间型
表示：hh:mm:ss
约束条件：必选

标识符：0420003
数据来源：企业/被审计单位
中文名称：本方名称
英文名称：Account_Name
说明：银行账户的名称。
数据类型：字符型
表示：C..100
约束条件：必选

标识符：0420004
数据来源：企业/被审计单位

中文名称：本方账号
英文名称：Account_Number
说明：银行账户的账号。
数据类型：字符型
表示：C..100
约束条件：必选

标识符：0420005
数据来源：企业/被审计单位
中文名称：本方银行
英文名称：Bank_Name
说明：银行账户的银行名称。
数据类型：字符型
表示：C..100
约束条件：必选

标识符：0420006
数据来源：企业/被审计单位
中文名称：对方名称
英文名称：Counterparty_Name
说明：发生交易的对手方银行账户名称。
数据类型：字符型
表示：C..100
约束条件：必选

标识符：0420007
数据来源：企业/被审计单位
中文名称：对方账号
英文名称：Counterparty_Account_Number
说明：发生交易的对手方银行账号。
数据类型：字符型
表示：C4
约束条件：必选

标识符：0420008
数据来源：企业/被审计单位
中文名称：币种
英文名称：Currency
说明：银行货币的种类，采用 GB/T 12406 中的三位字母型代码。
数据类型：字符型
表示：C3
约束条件：必选

T/CICPA XXXX-XXXX

标识符：0420009

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：交易类型

英文名称：Transaction_Type

说明：银行账户的交易类型，如“还款”。

数据类型：字符型

表示：C..100

约束条件：必选

标识符：0420010

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：摘要

英文名称：Summary

说明：交易内容的摘要信息。

数据类型：字符型

表示：C..300

约束条件：必选

标识符：0420011

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：流入金额

英文名称：Credit

说明：银行账户流入的金额，一般也可表示为“贷”、“贷方”“贷方发生额”等。

数据类型：数值型

表示：N..22,4

约束条件：必选

标识符：0420012

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：流出金额

英文名称：Debit

说明：银行账户流出的金额，一般也可表示为“借”、“借方”“借方发生额”等。

数据类型：数值型

表示：N..22,4

约束条件：必选

标识符：0420013

数据来源：企业/被审计单位

中文名称：交易后余额

英文名称：Balance

说明：银行账户交易后的余额信息，一般也可表示为“余额”“账户余额”等。

数据类型：数值型

表示：N..22,4

约束条件：必选

7 银行流水数据结构

7.1 基本信息表数据结构

基本信息表数据结构详见表 2。

表 2 基本信息表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
01	基本信息表	0401001	询证银行
		0401002	被询证企业
		0401003	会计师事务所
		0401004	财务报表年份
		0401005	回函地址
		0401006	联系人
		0401007	电话
		0401008	传真
		0401009	邮编
		0401010	电子邮箱
		0401011	支取函证费用的银行账户
		0401012	函证基准日

7.2 银行存款表数据结构

银行存款表数据结构详见表 3。

表 3 银行存款表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
02	银行存款表	0402001	账户名称
		0402002	银行账号
		0402003	币种
		0402004	利率
		0402005	账户类型
		0402006	余额
		0402007	是否属于资金归集账户
		0402008	起始日期
		0402009	终止日期
		0402010	是否存在冻结、担保或其他使用限制
		0402011	备注

7.3 银行借款表数据结构

银行借款表数据结构详见表 4。

表 4 银行借款表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
03	银行借款表	0403001	借款人名称
		0403002	借款账号
		0403003	币种
		0403004	余额
		0403005	借款日期
		0403006	到期日期
		0403007	利率
		0403008	抵（质）押品/ 担保人
		0403009	备注

7.4 已注销账户表数据结构

已注销账户表数据结构详见表 5。

表 5 已注销账户表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
04	已注销账户表	0404001	起始日期
		0404002	截至日期
		0404003	账户名称
		0404004	银行账号
		0404005	币种
		0404006	注销账户日

7.5 本公司作为委托人的委托贷款表数据结构

本公司作为委托人的委托贷款表数据结构详见表 6。

表 6 本公司作为委托人的委托贷款表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
05	本公司作为委托人的委托贷款表	0405001	账户名称
		0405002	银行结算账号
		0405003	资金借入方
		0405004	币种
		0405005	利率
		0405006	余额
		0405007	贷款起止日期
		0405008	备注

7.6 本公司作为借款人的委托贷款表数据结构

本公司作为借款人的委托贷款表数据结构详见表 7。

表 7 本公司作为借款人的委托贷款表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
06	本公司作为借款人的委托贷款表	0406001	账户名称
		0406002	银行结算账号
		0406003	资金借出方
		0406004	币种
		0406005	利率
		0406006	余额
		0406007	贷款起止日期
		0406008	备注

7.7 本公司为其他单位提供的、以贵行为担保受益人的担保表数据结构

本公司为其他单位提供的、以贵行为担保受益人的担保表数据结构详见表 8。

表 8 本公司为其他单位提供的、以贵行为担保受益人的担保表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
07	本公司为其他单位提供的、以贵行为担保受益人的担保表	0407001	被担保人
		0407002	担保方式
		0407003	币种
		0407004	担保余额
		0407005	担保到期日
		0407006	担保合同编号
		0407007	备注

7.8 贵行向本公司提供的担保表数据结构

贵行向本公司提供的担保表数据结构详见表 9。

表 9 贵行向本公司提供的担保表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
08	贵行向本公司提供的担保表	0408001	被担保人
		0408002	担保方式
		0408003	币种
		0408004	担保金额
		0408005	担保到期日
		0408006	担保合同编号
		0408007	备注

7.9 本公司为出票人且由贵行承兑尚未支付的承兑汇票表数据结构

本公司为出票人且由贵行承兑尚未支付的承兑汇票表数据结构详见表 10。

表 10 本公司为出票人且由贵行承兑尚未支付的承兑汇票表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
09	本公司为出票人且由贵行承兑尚未支付的承兑汇票表	0409001	银行承兑汇票号码
		0409002	结算账户账号
		0409003	币种
		0409004	票面金额
		0409005	出票日
		0409006	到期日
		0409007	抵/质押品

7.10 本公司向贵行已贴现而尚未到期的商业汇票表数据结构

本公司向贵行已贴现而尚未到期的商业汇票表数据结构详见表 11。

表 11 本公司向贵行已贴现而尚未到期的商业汇票表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
10	本公司向贵行已贴现而尚未到期的商业汇票表	0410001	商业汇票号码
		0410002	承兑人名称
		0410003	币种
		0410004	票面金额
		0410005	出票日
		0410006	到期日
		0410007	贴现日
		0410008	贴现率
		0410009	贴现净额

7.11 本公司为持票人且由贵行托收的商业汇票表数据结构

本公司为持票人且由贵行托收的商业汇票表数据结构详见表 12。

表 12 本公司为持票人且由贵行托收的商业汇票表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
11	本公司为持票人且由贵行托收的商业汇票表	0411001	商业汇票号码
		0411002	承兑人名称
		0411003	币种
		0411004	票面金额
		0411005	出票日
		0411006	到期日

7.12 本公司为申请人、由贵行开具的、未履行完毕的不可撤销信用证表数据结构

本公司为申请人、由贵行开具的、未履行完毕的不可撤销信用证表数据结构详见表 13。

表 13 本公司为申请人、由贵行开具的、未履行完毕的不可撤销信用证表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
12	本公司为申请人、由贵行开具的、未履行完毕的不可撤销信用证表	0412001	信用证号码
		0412002	受益人
		0412003	币种
		0412004	信用证金额
		0412005	到期日
		0412006	未使用金额

7.13 本公司与贵行之间未履行完毕的外汇买卖合同表数据结构

本公司与贵行之间未履行完毕的外汇买卖合同表数据结构详见表 14。

表 14 本公司与贵行之间未履行完毕的外汇买卖合同表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
13	本公司与贵行之间未履行完毕的外汇买卖合同表	0413001	类别
		0413002	合约号码
		0413003	贵行卖出币种
		0413004	贵行买入币种
		0413005	未履行的合约买卖金额
		0413006	汇率
		0413007	交收日期

7.14 本公司存放于贵行托管的证券或其他产权文件表数据结构

本公司存放于贵行托管的证券或其他产权文件表数据结构详见表 15。

表 15 本公司存放于贵行托管的证券或其他产权文件表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
14	本公司存放于贵行托管的证券或其他产权文件表	0414001	证券或其他产权文件名称
		0414002	证券代码或产权文件编号
		0414003	数量
		0414004	币种
		0414005	金额

7.15 本公司购买的由贵行发行的未到期银行理财产品表数据结构

本公司购买的由贵行发行的未到期银行理财产品表数据结构详见表 16。

表 16 本公司购买的由贵行发行的未到期银行理财产品表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
15	本公司购买的由贵行发行的未到期银行理财产品表	0415001	产品名称
		0415002	产品类型
		0415003	币种
		0415004	持有份额
		0415005	产品净值
		0415006	购买日
		0415007	到期日
		0415008	是否被用于担保或存在其他使用限制

7.16 注册会计师认为重大且应予函证的其他事项表数据结构

注册会计师认为重大且应予函证的其他事项表数据结构详见表 17。

表 17 注册会计师认为重大且应予函证的其他事项表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
16	注册会计师认为重大且应予函证的其他事项表	0416001	其他

7.17 资金归集账户具体信息表数据结构

资金归集账户具体信息表数据结构详见表 18。

表 18 资金归集账户具体信息表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
17	资金归集账户具体信息表	0417001	资金提供机构名称
		0417002	资金提供机构账号
		0417003	资金使用机构名称
		0417004	资金使用机构账号
		0417005	币种
		0417006	截至函证基准日拨入或拨出资金余额
		0417007	备注

7.18 验资业务表数据结构

验资业务表数据结构详见表 19。

表 19 验资业务表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
18	验资业务表	0418001	缴款人
		0418002	缴入日期
		0418003	账户性质
		0418004	银行账号
		0418005	币种

		0418006	金额
		0418007	款项用途
		0418008	款项来源
		0418009	备注

7.19 银行询证函结论或银行确认表数据结构

银行询证函结论或银行确认表数据结构详见表 20。

表 20 银行询证函结论或银行确认表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
19	银行询证函结论或银行确认表	0419001	银行询证函结论或银行确认
		0419002	经办日期
		0419003	经办人
		0419004	经办人职务
		0419005	经办人电话
		0419006	复核人
		0419007	复核人职务
		0419008	复核人电话

7.20 银行流水表数据结构

银行流水表数据结构详见表 21。

表 21 银行流水表数据结构

编号	数据表名	数据元素标识符	数据元素名
20	银行流水表	0420001	交易日期
		0420002	交易时间
		0420003	本方名称
		0420004	本方账号
		0420005	本方银行
		0420006	对方名称
		0420007	对方账号
		0420008	币种
		0420009	交易类型
		0420010	摘要
		0420011	流入金额
		0420012	流出金额
		0420013	交易后余额

附录 A
(规范性)
银行流水数据 XML Schema

```

<?xml version="1.0" encoding="GB2312"?>
  <xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
    xmlns:BAS="http://www.cicpa.org/2021/audit_data/XMLSchema/"
    elementFormDefault="qualified" attributeFormDefault="unqualified">
    <xs:group name="Bank_Basic_Info">
      <xs:sequence>
        <xs:element name="BankWhoVerifyConfirmation" type = "xs:string"
          nillable="false" id="0401001">
          <xs:annotation>
            <xs:documentation>受理询证工作的银行、其他银行业金融机构或类似机构，
            即银行函证的“函证收件人”。</xs:documentation>
          </xs:annotation>
          <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
              <xs:minLength value="0"/>
              <xs:maxLength value="100"/>
            </xs:restriction>
          </xs:simpleType>
        </xs:element>
        <xs:element name="Auditee" type = "xs:string" nillable="false" id="0401002">
          <xs:annotation>
            <xs:documentation>需要询证银行确认银行函证中相关信息的企业，被审计
            单位或被验资单位。</xs:documentation>
          </xs:annotation>
          <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
              <xs:minLength value="0"/>
              <xs:maxLength value="100"/>
            </xs:restriction>
          </xs:simpleType>
        </xs:element>
        <xs:element name="AccountingFirm" type = "xs:string" nillable="false"
          id="0401003">
          <xs:annotation>
            <xs:documentation>执行银行函证审计程序并将银行函证独立发送给询证
            银行的机构。</xs:documentation>
          </xs:annotation>
          <xs:simpleType>

```

```

        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="100"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="YearOfFinancialStatements" type = "xs:date"
nillable="false" id="0401004">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>即会计师事务所对该年度或期间的财务报表进行审计。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
</xs:element>
<xs:element name="ReturnAddress" type = "xs:string" nillable="true"
id="0401005">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>回复询证函的邮寄地址,即会计师事务所接收回函的地
址。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="100"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="ContactPersonOfAccountingFirm" type = "xs:string"
nillable="true" id="0401006">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>承办银行函证工作的会计师事务所的联系人姓名,即银
行询证函中指定的会计师事务所收件人。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="100"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="PhoneNumberOfAccountingFirm" type = "xs:string"
nillable="true" id="0401007">
    <xs:annotation>

```

```

        <xs:documentation>承办银行函证工作的会计师事务所的联系电话。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="20"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="FaxOfAccountingFirm" type = "xs:string" nillable="true"
id="0401008">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>承办银行函证工作的会计师事务所的传真。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="20"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="PostalCodeOfReturnAddress" type = "xs:string"
nillable="true" id="0401009">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>回函地址的邮政编码。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="6"/>
            <xs:maxLength value="6"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="EmailAddressOfAccountingFirm" type = "xs:string"
nillable="false" id="0401010">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>承办银行函证工作的会计师事务所的电子邮箱。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">

```

```

        <xs:minLength value="0"/>
        <xs:maxLength value="100"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="BankAccountUsedToWithdrawConfirmationFees" type =
"xs:string" nillable="false" id="0401011">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>支取办理询证函回函服务费用的银行账户。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="100"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="BaseDateOfConfirmation" type = "xs:date" nillable="false"
id="0401012">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>函证基准日,即会计师事务所进行询证的信息所对应的
基准日期。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
</xs:element>
</xs:sequence>
</xs:group>
<xs:group name="Bank_Deposit">
    <xs:sequence>
        <xs:element name="NameOfBankAccount" type = "xs:string" nillable="false"
id="0402001">
            <xs:annotation>
                <xs:documentation>银行存款账户名称,应使用全称。 </xs:documentation>
            </xs:annotation>
            <xs:simpleType>
                <xs:restriction base="xs:string">
                    <xs:minLength value="0"/>
                    <xs:maxLength value="100"/>
                </xs:restriction>
            </xs:simpleType>
        </xs:element>
        <xs:element name="BankAccount" type = "xs:string" nillable="false"
id="0402002">

```

```

        <xs:annotation>
            <xs:documentation>银行账号应当与银行对账单上显示的账号保持完全一
一致。 </xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="0"/>
                <xs:maxLength value="60"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Currency" type = "xs:string" nillable="false"
id="0402003">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>银行货币的种类，采用GB/T 12406中的三位字母型代码。
</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="3"/>
                <xs:maxLength value="3"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="InterestRate" type = "xs:string" nillable="false"
id="0402004">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>填写函证基准日适用的年化利率，如不适用则填写“参
见备注”，在“备注”栏进行说明。如为固定利率，应填写函证基准日适用的年化利率；如为活期存款、
通知存款、协定存款、结构性存款及其他利率浮动型存款等，应逐笔填写函证基准日适用的执行利率（年
化利率）。 </xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="0"/>
                <xs:maxLength value="2000"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="AccountType" type = "xs:string" nillable="false"
id="0402005">
        <xs:annotation>

```


<xs:documentation>被审计单位银行存款账户的类型,包括但不限于基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户、外币资本项下账户、外币经常项下账户、保证金账户、定期存款账户、通知存款账户等,具体账户类型的填写可适当参考询证银行银实际操作情况填写。</xs:documentation>

</xs:annotation>

<xs:simpleType>

<xs:restriction base="xs:string">

<xs:minLength value="0"/>

<xs:maxLength value="2000"/>

</xs:restriction>

</xs:simpleType>

</xs:element>

<xs:element name="BankBalance" type = "xs:decimal" nillable="false" id="0402006">

<xs:annotation>

<xs:documentation>函证基准日被审计单位银行存款账户的账面实际余额,特别对于资金池账户,已实际划出的资金(如已上存集团归集账户的金额)则不应包括在内。</xs:documentation>

</xs:documentation>

</xs:annotation>

<xs:simpleType>

<xs:restriction base="xs:decimal">

<xs:totalDigits value="22"/>

<xs:fractionDigits value="4"/>

</xs:restriction>

</xs:simpleType>

</xs:element>

<xs:element name="DescriptionsOfWhetherBankAccountIsUsedForCapitalCentralization" type = "xs:string" nillable="false" id="0402007">

<xs:annotation>

<xs:documentation>判断银行存款账户是否用于资金归集或被资金归集。01——是 02——否。在选择01的情况下,则需要填写“资金归集账户具体信息”;在选择02的情况下,不需要填写“资金归集账户具体信息”。</xs:documentation>

</xs:annotation>

<xs:simpleType>

<xs:restriction base="xs:string">

<xs:minLength value="2"/>

<xs:maxLength value="2"/>

</xs:restriction>

</xs:simpleType>

</xs:element>

<xs:element name="StartDateOfBankDeposit" type = "xs:date" nillable="false" id="0402008">

```

        <xs:annotation>
            <xs:documentation>适用于具有约定期限账户类型的起始日期时间。
        </xs:documentation>
    </xs:annotation>
</xs:element>
<xs:element name="EndDateOfBankDeposit" type = "xs:date" nillable="false"
id="0402009">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>适用于具有约定期限账户类型的终止日期时间。
        </xs:documentation>
    </xs:annotation>
</xs:element>
<xs:element
name="DescriptionsOfWhetherBankDepositIsFrozenUsedAsGuaranteesOrAnyOtherRestrictions"
type = "xs:string" nillable="false" id="0402010">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>判断相关账户是否存在被冻结、担保及账户使用受限等
情况01——是 02——否 。如选择01,请注明截至函证基准日受限部分金额。如选择02,则不需要注明。
            其他使用限制主要包括但不限于因反洗钱或案件触发的控制等外部限制以及由于公司自身行为导
致的银行存款账户资金无法随意支取、使用等情况,除上述以外其他原因导致银行与公司正常设立的资
金托管账户、资金监管账户存在使用限制的,不属于本项目“其他使用限制”的情况;同时,若冻结事
项存在法律法规上的保密要求,建议可仅就被冻结的事实进行填写。
        </xs:documentation>
    </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="2"/>
                <xs:maxLength value="2"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
<xs:element name="Remark" type = "xs:string" nillable="false" id="0402011">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>需要补充说明的事项。如浮动利率的具体约定内容或条
款,“其他使用限制”的具体情况等。
        </xs:documentation>
    </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="0"/>
                <xs:maxLength value="2000"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
</xs:sequence>

```

```

</xs:group>
<xs:group name="Bank_Loan">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="NameOfBorrowersAccount" type = "xs:string"
nillable="false" id="0403001">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>函证基准日被审计单位账号对应的借款人账户名称,应
使用全称。银行借款包括被审计单位在询证银行尚未结清的、由询证银行发放的全部贷款和垫款,包括
但不限于一般贷款和垫款、贸易融资项下的贷款和垫款、票据垫款等。</xs:documentation>
      </xs:annotation>
      <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
          <xs:minLength value="0"/>
          <xs:maxLength value="2000"/>
        </xs:restriction>
      </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="BankAccount" type = "xs:string" nillable="false"
id="0403002">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>填写每一笔放款借据编号/放款账号(即银行业金融机
构和被函证单位均可查询到且能对应到指定客户借贷关系的账号)。</xs:documentation>
      </xs:annotation>
      <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
          <xs:minLength value="0"/>
          <xs:maxLength value="60"/>
        </xs:restriction>
      </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Currency" type = "xs:string" nillable="false"
id="0403003">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>银行货币的种类,采用GB/T 12406中的三位字母型代码。
</xs:documentation>
      </xs:annotation>
      <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
          <xs:minLength value="3"/>
          <xs:maxLength value="3"/>
        </xs:restriction>
      </xs:simpleType>
    </xs:element>

```

```

    <xs:element name="OutstandingBalanceOfLoanAccount" type = "xs:decimal"
nillable="false" id="0403004">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>函证基准日被审计单位银行借款账户尚未偿还的余额。
</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:decimal">
                <xs:totalDigits value="22"/>
                <xs:fractionDigits value="4"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="StartDateOfBankLoan" type = "xs:date" nillable="false"
id="0403005">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>银行借款的起息日,可根据银行贷款合同中约定的起息
日或每一笔借款放款借据编号/放款账号对应日期填写。</xs:documentation>
        </xs:annotation>
    </xs:element>
    <xs:element name="EndDateOfBankLoan" type = "xs:date" nillable="false"
id="0403006">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>银行贷款借款的到期日期,针对垫款类业务,可以填写
“见备注”,在“备注”中根据实际情况具体说明和填写。</xs:documentation>
        </xs:annotation>
    </xs:element>
    <xs:element name="InterestRate" type = "xs:string" nillable="false"
id="0403007">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>填写函证基准日适用的年化利率,可按照贷款合同中约
定的利率进行填写,包括固定贷款利率和浮动贷款利率等类型。如简单年化利率不适用,可以填写“见
备注”,在“备注”中具体说明和填写。</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="0"/>
                <xs:maxLength value="2000"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="CollateralPledgeOrGuarantor" type = "xs:string"
nillable="false" id="0403008">

```

```

    <xs:annotation>
      <xs:documentation>函证基准日被审计单位对应的借款抵(质)押品或担保
人。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="0"/>
        <xs:maxLength value="2000"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
  <xs:element name="Remark" type="xs:string" nillable="false" id="0403009">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>需要补充说明的事项。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="0"/>
        <xs:maxLength value="2000"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
</xs:sequence>
</xs:group>
<xs:group name="Cancelled_bank_account">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="StartDateOfCancelledBankAccountConfirmation" type="
"xs:date" nillable="false" id="0404001">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>已注销账户询证期间起始日期。 </xs:documentation>
      </xs:annotation>
    </xs:element>
    <xs:element name="EndDateOfCancelledBankAccountConfirmation" type="
"xs:date" nillable="false" id="0404002">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>已注销账户询证期间截止日期。 </xs:documentation>
      </xs:annotation>
    </xs:element>
    <xs:element name="NameOfBankAccount" type="xs:string" nillable="false"
id="0404003">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>已注销账户询证期间中,被审计单位注销的银行存款账
户名称, 应使用全称。 </xs:documentation>

```

```

        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="0"/>
                <xs:maxLength value="100"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="BankAccount" type = "xs:string" nillable="false"
id="0404004">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>注销的银行存款账户的账号。</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="0"/>
                <xs:maxLength value="60"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Currency" type = "xs:string" nillable="false"
id="0404005">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>银行货币的种类，采用GB/T 12406中的三位字母型代码。
</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="3"/>
                <xs:maxLength value="3"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="DateOfCancellingBankAccount" type = "xs:date"
nillable="false" id="0404006">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>注销账户的日期。</xs:documentation>
        </xs:annotation>
    </xs:element>
</xs:sequence>
</xs:group>
<xs:group name="Entrusted_loan_as_lender">
    <xs:sequence>

```

```

    <xs:element name="NameOfBankAccount" type = "xs:string" nillable="false"
id="0405001">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>函证基准日被审计单位作为委托人的银行结算账号对
应的账户名称，应使用全称。</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="0"/>
                <xs:maxLength value="100"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="BankAccount" type = "xs:string" nillable="false"
id="0405002">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>委托贷款协议中约定的被审计单位银行结算账号。如未
约定对应的银行结算账号，可以按照委托贷款账户的实际情况填写询证银行与被审计单位均可查询到且
能对应到指定客户委托贷款关系的账号，并在“备注”中说明和填写账户性质。</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="0"/>
                <xs:maxLength value="60"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="BorrowersOfEntrustedLoan" type = "xs:string"
nillable="false" id="0405003">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>委托贷款的资金借入方名称，应使用全称。
</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="0"/>
                <xs:maxLength value="100"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Currency" type = "xs:string" nillable="false"
id="0405004">
        <xs:annotation>

```

```

        <xs:documentation>银行货币的种类，采用GB/T 12406中的三位字母型代码。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="3"/>
            <xs:maxLength value="3"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="InterestRate" type = "xs:string" nillable="false"
id="0405005">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>填写函证基准日适用的年化利率，如简单年化利率不适用则填写“参见备注”，应在“备注”栏进行说明和填写。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="2000"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="ActualLendingBalanceOfAuditee" type = "xs:decimal"
nillable="false" id="0405006">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>该项委托贷款尚未偿还的余额。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:decimal">
            <xs:totalDigits value="22"/>
            <xs:fractionDigits value="4"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="StartAndEndDateOfEntrustedLoanAsEntrustingParty" type =
"xs:string" nillable="false" id="0405007">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>委托贷款的起止日期。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>

```



```

        <xs:maxLength value="30"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="Remark" type = "xs:string" nillable="false" id="0405008">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>需要补充说明的事项,如资金借入方在函证基准日存在
本金或利息逾期未付情况, 应进行补充说明和填写。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="2000"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
</xs:sequence>
</xs:group>
<xs:group name="Entrusted_loan_as_borrower">
    <xs:sequence>
        <xs:element name="NameOfBankAccount" type = "xs:string" nillable="false"
id="0406001">
            <xs:annotation>
                <xs:documentation>函证基准日被审计单位作为借款人的银行结算账号对
应的账户名称, 应使用全称。</xs:documentation>
            </xs:annotation>
            <xs:simpleType>
                <xs:restriction base="xs:string">
                    <xs:minLength value="0"/>
                    <xs:maxLength value="100"/>
                </xs:restriction>
            </xs:simpleType>
        </xs:element>
        <xs:element name="BankAccount" type = "xs:string" nillable="false"
id="0406002">
            <xs:annotation>
                <xs:documentation>委托贷款协议中约定的被审计单位银行结算账号。如未
约定对应的银行结算账号,可以按照委托贷款账户的实际情况填写询证银行与被审计单位均可查询到且
能对应到指定客户委托贷款关系的账号, 并在“备注”中说明和填写账户性质。</xs:documentation>
            </xs:annotation>
            <xs:simpleType>
                <xs:restriction base="xs:string">
                    <xs:minLength value="0"/>

```

```

        <xs:maxLength value="60"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="LendersOfEntrustedLoan" type = "xs:string"
nillable="false" id="0406003">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>委托贷款的资金借出方名称，应使用全称。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="100"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="Currency" type = "xs:string" nillable="false"
id="0406004">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>银行货币的种类，采用GB/T 12406中的三位字母型代码。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="3"/>
            <xs:maxLength value="3"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="InterestRate" type = "xs:string" nillable="false"
id="0406005">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>填写函证基准日适用的年化利率，如简单年化利率不适用则填写“参见备注”，应在“备注”栏进行说明和填写。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="2000"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>

```

```

    <xs:element name="ActualBorrowingBalanceOfAuditee" type = "xs:decimal"
nillable="false" id="0406006">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>该项委托贷款尚未偿还的余额。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:decimal">
            <xs:totalDigits value="22"/>
            <xs:fractionDigits value="4"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
    <xs:element name="StartAndEndDateOfEntrustedLoanAsBorrower" type =
"xs:date" nillable="false" id="0406007">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>本公司作为借款人的委托贷款起止日期。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
</xs:element>
    <xs:element name="Remark" type = "xs:string" nillable="false" id="0406008">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>需要补充说明的事项,如被审计单位在函证基准日存在
本金或利息逾期未付情况, 应进行补充说明和填写。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="2000"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
</xs:sequence>
</xs:group>
<xs:group
name="Guarantee_(Guarantee_provided_for_other_units_and_considered_bank_as_beneficiary_me
mber)">
    <xs:sequence>
        <xs:element name="Warrantee" type = "xs:string" nillable="false"
id="0407001">
            <xs:annotation>
                <xs:documentation>被担保人名称, 应使用全称。</xs:documentation>
            </xs:annotation>
            <xs:simpleType>

```

```

        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="100"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="GuaranteeMode" type = "xs:string" nillable="false"
id="0407002">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>担保方式。包括保证、抵押、质押等担保方式，并区分
最高额担保或一般担保等情形进行填写。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="100"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="Currency" type = "xs:string" nillable="false"
id="0407003">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>银行货币的种类，采用GB/T 12406中的三位字母型代码。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="3"/>
            <xs:maxLength value="3"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="BalanceOfSecuredClaim" type = "xs:decimal"
nillable="false" id="0407004">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>担保债权余额。对于一般担保，担保债权余额应为主债
权余额；对于最高额担保，担保债权余额应为担保的全部债权余额。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:decimal">
            <xs:totalDigits value="22"/>
            <xs:fractionDigits value="4"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>

```

```

    </xs:simpleType>
  </xs:element>
  <xs:element name="EndDateOfSecuredClaimBalance" type = "xs:date"
nillable="false" id="0407005">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>对于一般担保，“担保到期日”填写担保的主债权到期
日；对于最高额担保，可能对应多笔主债权，当多笔主债权到期日不同时，若多笔主债权中最晚到期日
早于最高额担保合同的到期日时，“担保到期日”按最高额担保合同的到期日进行填写；若多笔主债权
中最晚到期日晚于最高额担保合同的到期日时，“担保到期日”按最晚到期的主债权合同的到期日填写。
当最高额担保合同的到期日未明确填写在担保合同中，而以主债权合同的期限为依据确定到期日时，涉
及多笔主债权合同的，“担保到期日”按最晚到期的主债权合同的到期日填写。同一主债权合同也可能
存在多笔借据，仅填写主债权合同到期日。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
  </xs:element>
  <xs:element name="NumberOfGuaranteeContract" type = "xs:string"
nillable="false" id="0407006">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>担保合同的编号。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="0"/>
        <xs:maxLength value="2000"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
  <xs:element name="Remark" type = "xs:string" nillable="false" id="0407007">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>需要补充说明的事项，比如：如采用保证金存款以外抵
押或质押方式提供担保的，应在“备注”栏中说明抵押或质押物情况，包括但不限于抵质押品的类型、
数量、权属、评估价值等；如被担保方在函证基准日存在本金或利息逾期未付情况，应在“备注”栏中
予以说明；如果一笔主债权，涉及多项担保合同，或多笔主债权，交叉涉及多项担保合同的情况下，多
项担保合同协议中通常未就所对应的一笔主债权或交叉对应的多笔主债权金额进行总债权金额的分配，
在上述情形下，在“备注”栏填写和说明所有相关担保合同和债权合同情况，包括但不限于所涉及的血
合同编号、合同金额、债权余额。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="0"/>
        <xs:maxLength value="2000"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>

```

T/CICPA XXXX-XXXX

```

    </xs:sequence>
  </xs:group>
  <xs:group
name="Guarantee_(Guarantee_provided_by_bank_including_letter_of_guarantee,_standby_letter
_of_credit,_etc.)">
    <xs:sequence>
      <xs:element name="Warrantee" type = "xs:string" nillable="false"
id="0408001">
        <xs:annotation>
          <xs:documentation>被担保人名称，应使用全称。</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
          <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="100"/>
          </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
      </xs:element>
      <xs:element name="GuaranteeMode" type = "xs:string" nillable="false"
id="0408002">
        <xs:annotation>
          <xs:documentation>担保方式，包括保函、备用信用证业务等。可以根据询
证银行向被审计单位提供的具体业务分类进行填写。</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
          <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="10"/>
          </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
      </xs:element>
      <xs:element name="Currency" type = "xs:string" nillable="false"
id="0408003">
        <xs:annotation>
          <xs:documentation>银行货币的种类，采用GB/T 12406中的三位字母型代码。
</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
          <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="3"/>
            <xs:maxLength value="3"/>
          </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
      </xs:element>
    </xs:sequence>
  </xs:group>

```

```

</xs:element>
<xs:element name="AmountOfGuarantee" type = "xs:decimal" nillable="false"
id="0408004">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>担保金额，即业务办理金额，如后续根据被函证单位与
银行业金融机构的协议约定调整了担保金额，应填写调整后的金额。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:decimal">
            <xs:totalDigits value="22"/>
            <xs:fractionDigits value="4"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="EndDateOfGuaranteePeriodProvidedByBank" type = "xs:date"
nillable="false" id="0408005">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>银行提供开立保函、备用信用证等具体业务的有效期的
到期日期。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
</xs:element>
<xs:element name="NumberOfGuaranteeContract" type = "xs:string"
nillable="false" id="0408006">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>担保合同的编号，填写对应的业务合同编号。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="2000"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="Remark" type = "xs:string" nillable="false" id="0408007">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>需要补充说明的事项，如"担保金额"存在其他需说明
情况等。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="2000"/>

```

```

        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
</xs:sequence>
</xs:group>
<xs:group
name="Bank_acceptance_as_drawer_which_should_be_accepted_by_bank_but_not_yet_paid">
    <xs:sequence>
        <xs:element name="NumberOfBankAcceptance" type = "xs:string"
nillable="false" id="0409001">
            <xs:annotation>
                <xs:documentation>函证基准日被审计单位已签发且由询证银行承兑而尚
未支付的银行承兑汇票号码。</xs:documentation>
            </xs:annotation>
            <xs:simpleType>
                <xs:restriction base="xs:string">
                    <xs:minLength value="0"/>
                    <xs:maxLength value="2000"/>
                </xs:restriction>
            </xs:simpleType>
        </xs:element>
        <xs:element name="BankAccount" type = "xs:string" nillable="false"
id="0409002">
            <xs:annotation>
                <xs:documentation>询证银行为被审计单位开立银行承兑汇票所指定的银
行结算账户账号。</xs:documentation>
            </xs:annotation>
            <xs:simpleType>
                <xs:restriction base="xs:string">
                    <xs:minLength value="0"/>
                    <xs:maxLength value="60"/>
                </xs:restriction>
            </xs:simpleType>
        </xs:element>
        <xs:element name="Currency" type = "xs:string" nillable="false"
id="0409003">
            <xs:annotation>
                <xs:documentation>银行货币的种类，采用GB/T 12406中的三位字母型代码。
</xs:documentation>
            </xs:annotation>
            <xs:simpleType>
                <xs:restriction base="xs:string">
                    <xs:minLength value="3"/>

```



```

        <xs:maxLength value="3"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
  <xs:element name="ParValue" type = "xs:decimal" nillable="false"
id="0409004">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>银行承兑汇票的票面金额。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:decimal">
        <xs:totalDigits value="22"/>
        <xs:fractionDigits value="4"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
  <xs:element name="IssuanceDate" type = "xs:date" nillable="false"
id="0409005">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>银行承兑汇票的出票日期。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
  </xs:element>
  <xs:element name="MaturityDate" type = "xs:date" nillable="false"
id="0409006">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>银行承兑汇票的到期日期。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
  </xs:element>
  <xs:element name="CollateralPledgeOtherThanMarginDeposit" type =
"xs:string" nillable="false" id="0409007">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>保证金存款以外的抵/质押品。如被审计单位为银行承
兑汇票提供保证金存款，在“银行存款”的“备注”项说明和填写。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="0"/>
        <xs:maxLength value="2000"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
</xs:sequence>
</xs:group>

```

```

    <xs:group name="Trade_acceptance_discounted_to_bank_but_not_yet_due">
      <xs:sequence>
        <xs:element name="NumberOfTradeAcceptance" type = "xs:string"
nillable="false" id="0410001">
          <xs:annotation>
            <xs:documentation>函证基准日被审计单位作为持票人向询证银行已办理
贴现而尚未到期的商业汇票号码。</xs:documentation>
          </xs:annotation>
          <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
              <xs:minLength value="0"/>
              <xs:maxLength value="2000"/>
            </xs:restriction>
          </xs:simpleType>
        </xs:element>
        <xs:element
name="AcceptorOfTradeAcceptanceOrAcceptingBankOfBankAcceptance" type = "xs:string"
nillable="false" id="0410002">
          <xs:annotation>
            <xs:documentation>商业承兑汇票承兑付款人或银行承兑汇票承兑付款行
名称，应使用全称。</xs:documentation>
          </xs:annotation>
          <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
              <xs:minLength value="0"/>
              <xs:maxLength value="100"/>
            </xs:restriction>
          </xs:simpleType>
        </xs:element>
        <xs:element name="Currency" type = "xs:string" nillable="false"
id="0410003">
          <xs:annotation>
            <xs:documentation>银行货币的种类，采用GB/T 12406中的三位字母型代码。
</xs:documentation>
          </xs:annotation>
          <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
              <xs:minLength value="3"/>
              <xs:maxLength value="3"/>
            </xs:restriction>
          </xs:simpleType>
        </xs:element>

```

```

id="0410004">
  <xs:element name="ParValue" type = "xs:decimal" nillable="false"
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>商业汇票的票面金额。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:decimal">
        <xs:totalDigits value="22"/>
        <xs:fractionDigits value="4"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
id="0410005">
  <xs:element name="IssuanceDate" type = "xs:date" nillable="false"
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>商业汇票的出票日期 。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
  </xs:element>
id="0410006">
  <xs:element name="MaturityDate" type = "xs:date" nillable="false"
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>商业汇票的到期日期。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
  </xs:element>
id="0410007">
  <xs:element name="DiscountDate" type = "xs:date" nillable="false"
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>商业汇票的进行贴现的日期。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
  </xs:element>
id="0410008">
  <xs:element name="DiscountRate" type = "xs:decimal" nillable="false"
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>被审计单位办理贴现时适用的贴现率 。
    </xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:decimal">
        <xs:totalDigits value="5"/>
        <xs:fractionDigits value="2"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>

```

T/CICPA XXXX-XXXX

```
<xs:element name="DiscountNetValue" type = "xs:decimal" nillable="false"
id="0410009">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>函证基准日商业汇票的贴现净额,即票面金额减去贴现
利息 。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:decimal">
            <xs:totalDigits value="22"/>
            <xs:fractionDigits value="4"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
</xs:sequence>
</xs:group>
<xs:group name="Trade_acceptance_as_holder_collected_by_bank">
    <xs:sequence>
        <xs:element name="NumberOfTradeAcceptance" type = "xs:string"
nillable="false" id="0411001">
            <xs:annotation>
                <xs:documentation>函证基准日被审计单位作为持票人且委托询证银行托
收的尚未收到款项且托收关系尚未终止的商业汇票号码。</xs:documentation>
            </xs:annotation>
            <xs:simpleType>
                <xs:restriction base="xs:string">
                    <xs:minLength value="0"/>
                    <xs:maxLength value="2000"/>
                </xs:restriction>
            </xs:simpleType>
        </xs:element>
        <xs:element
name="AcceptorOfTradeAcceptanceOrAcceptingBankOfBankAcceptance" type = "xs:string"
nillable="false" id="0411002">
            <xs:annotation>
                <xs:documentation>商业承兑汇票承兑付款人或银行承兑汇票承兑付款行
名称, 应使用全称。</xs:documentation>
            </xs:annotation>
            <xs:simpleType>
                <xs:restriction base="xs:string">
                    <xs:minLength value="0"/>
                    <xs:maxLength value="100"/>
                </xs:restriction>
            </xs:simpleType>
        </xs:element>
    </xs:sequence>
</xs:group>
</xs:group>
</xs:sequence>
</xs:group>
```

```

    </xs:element>
    <xs:element name="Currency" type = "xs:string" nillable="false"
id="0411003">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>银行货币的种类，采用GB/T 12406中的三位字母型代码。
</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="3"/>
                <xs:maxLength value="3"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="ParValue" type = "xs:decimal" nillable="false"
id="0411004">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>商业汇票的票面金额。 </xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:decimal">
                <xs:totalDigits value="22"/>
                <xs:fractionDigits value="4"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="IssuanceDate" type = "xs:date" nillable="false"
id="0411005">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>商业汇票的出票日期。 </xs:documentation>
        </xs:annotation>
    </xs:element>
    <xs:element name="MaturityDate" type = "xs:date" nillable="false"
id="0411006">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>商业汇票的到期日期。 </xs:documentation>
        </xs:annotation>
    </xs:element>
</xs:sequence>
</xs:group>
<xs:group
name="Unfulfilled_irrevocable_letter_of_credit_as_applicant_issued_by_bank">
    <xs:sequence>

```

```

        <xs:element name="NumberOfLetterOfCredit" type = "xs:string"
nillable="false" id="0412001">
            <xs:annotation>
                <xs:documentation>函证基准日被审计单位向询证银行申请已开具的、尚未
履行完毕的不可撤销信用证编号。</xs:documentation>
            </xs:annotation>
            <xs:simpleType>
                <xs:restriction base="xs:string">
                    <xs:minLength value="0"/>
                    <xs:maxLength value="2000"/>
                </xs:restriction>
            </xs:simpleType>
        </xs:element>
        <xs:element name="Beneficiary" type = "xs:string" nillable="false"
id="0412002">
            <xs:annotation>
                <xs:documentation>不可撤销的信用证受益人名称，应使用全称。
</xs:documentation>
            </xs:annotation>
            <xs:simpleType>
                <xs:restriction base="xs:string">
                    <xs:minLength value="0"/>
                    <xs:maxLength value="100"/>
                </xs:restriction>
            </xs:simpleType>
        </xs:element>
        <xs:element name="Currency" type = "xs:string" nillable="false"
id="0412003">
            <xs:annotation>
                <xs:documentation>银行货币的种类，采用GB/T 12406中的三位字母型代码。
</xs:documentation>
            </xs:annotation>
            <xs:simpleType>
                <xs:restriction base="xs:string">
                    <xs:minLength value="3"/>
                    <xs:maxLength value="3"/>
                </xs:restriction>
            </xs:simpleType>
        </xs:element>
        <xs:element name="AmountOfCredit" type = "xs:decimal" nillable="false"
id="0412004">
            <xs:annotation>

```

<xs:documentation>信用证开立的金额,即询证银行开立信用证协议中不可撤销的总金额,可能存在金额基础上的百分比,如百分比的部分属于不可撤销金额,应当按照协议约定的内容填写完整,按照询证银行开立信用证浮动的最高比例、最大金额填列。</xs:documentation>

</xs:annotation>

<xs:simpleType>

<xs:restriction base="xs:decimal">

<xs:totalDigits value="22"/>

<xs:fractionDigits value="4"/>

</xs:restriction>

</xs:simpleType>

</xs:element>

<xs:element name="ExpiryDateOfTheCredit" type = "xs:date" nillable="false"

id="0412005">

<xs:annotation>

<xs:documentation>信用证的到期日期,可根据信用证业务的有效期进行填写。</xs:documentation>

</xs:annotation>

</xs:element>

<xs:element

name="OutstandingBalanceOfLetterOfCreditWhichIsNotBeClaimedIncludingButNotLimitedToTheBillWithoutPresentationOfDocumentAndTheBillHasBeenAcceptedButNotBeenPaid" type = "xs:decimal" nillable="false" id="0412006">

<xs:annotation>

<xs:documentation>函证基准日没有被索偿的信用证余额(包括但不限于未到单金额和已承兑但询证银行尚未支付的金额),受益人可以向询证银行索偿。</xs:documentation>

</xs:annotation>

<xs:simpleType>

<xs:restriction base="xs:decimal">

<xs:totalDigits value="22"/>

<xs:fractionDigits value="4"/>

</xs:restriction>

</xs:simpleType>

</xs:element>

</xs:sequence>

</xs:group>

<xs:group

name="Outstanding_foreign_exchange_purchase_and_sale_agreement_between_bank_and_enterprise">

<xs:sequence>

<xs:element name="TypeOfForeignExchangeAgreement" type = "xs:string" nillable="false" id="0413001">

<xs:annotation>

<xs:documentation>函证基准日未实际交割的外汇买卖合约的类别,包括但不限于即期结售汇、远期结售汇、掉期结售汇、即期外汇买卖、远期外汇买卖、掉期外汇买卖等,具体类别可参考询证银行实际操作情况填写,截至函证基准日已经交割的交易不填写。</xs:documentation>

</xs:annotation>

<xs:simpleType>

<xs:restriction base="xs:string">

<xs:minLength value="0"/>

<xs:maxLength value="2000"/>

</xs:restriction>

</xs:simpleType>

</xs:element>

<xs:element name="NumberOfForeignExchangeAgreement" type = "xs:string" nillable="false" id="0413002">

<xs:annotation>

<xs:documentation>用于标记外汇买卖合约的交易编号。

</xs:documentation>

</xs:annotation>

<xs:simpleType>

<xs:restriction base="xs:string">

<xs:minLength value="0"/>

<xs:maxLength value="2000"/>

</xs:restriction>

</xs:simpleType>

</xs:element>

<xs:element name="BanksSellingCurrency" type = "xs:string" nillable="false" id="0413003">

<xs:annotation>

<xs:documentation>外汇买卖合同中询证银行卖出货币的种类。采用GB/T 12406-2008 中的三位字母型代码,采用GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码。

</xs:documentation>

</xs:annotation>

<xs:simpleType>

<xs:restriction base="xs:string">

<xs:minLength value="3"/>

<xs:maxLength value="3"/>

</xs:restriction>

</xs:simpleType>

</xs:element>

<xs:element name="BanksBuyingCurrency" type = "xs:string" nillable="false" id="0413004">

<xs:annotation>

<xs:documentation>外汇买卖合同中询证银行买入货币的种类。采用GB/T 12406-2008 中的三位字母型代码，采用GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码。

</xs:documentation>

</xs:annotation>

<xs:simpleType>

<xs:restriction base="xs:string">

<xs:minLength value="3"/>

<xs:maxLength value="3"/>

</xs:restriction>

</xs:simpleType>

</xs:element>

<xs:element name="OutstandingAmountOfForeignExchangeAgreement" type = "xs:decimal" nillable="false" id="0413005">

<xs:annotation>

<xs:documentation>函证基准日未实际交割的外汇买卖合同（包括掉期、远期交易等尚未履行交割的部分）金额。例如：询证银行向被审计单位卖出100美元，买入700人民币，可填写USD100/CNY700。</xs:documentation>

</xs:annotation>

<xs:simpleType>

<xs:restriction base="xs:decimal">

<xs:totalDigits value="22"/>

<xs:fractionDigits value="4"/>

</xs:restriction>

</xs:simpleType>

</xs:element>

<xs:element name="ExchangeRate" type = "xs:decimal" nillable="false" id="0413006">

<xs:annotation>

<xs:documentation>外汇买卖合同中两种货币构成的货币对的兑换比率。

</xs:documentation>

</xs:annotation>

<xs:simpleType>

<xs:restriction base="xs:decimal">

<xs:totalDigits value="30"/>

<xs:fractionDigits value="10"/>

</xs:restriction>

</xs:simpleType>

</xs:element>

<xs:element name="TransactionDateOfForeignExchangeTradingContract" type = "xs:date" nillable="false" id="0413007">

<xs:annotation>

<xs:documentation>外汇买卖合同中买卖币种的交收日期,填写函证基准日尚未交割的日期,如外汇掉期交易,截至函证基准日已经交易的交易不反馈,“交收日期”即为“远端交收日”。</xs:documentation>

</xs:annotation>

</xs:element>

</xs:sequence>

</xs:group>

<xs:group name="Securities_and_other_property_documents_custodied_by_bank">

<xs:sequence>

<xs:element name="NameOfSecuritiesAndOtherPropertyDocuments" type = "xs:string" nillable="false" id="0414001">

<xs:annotation>

<xs:documentation>被审计单位在函证基准日托管在询证银行的证券或其他产权文件名称。主要针对被审计单位作为委托人(不包含作为管理人的情况)与询证银行签订托管合同,询证银行依约受托管理委托资产的行为。包括被审计单位对部分证券类资产、其他产权文件等进行资产托管的情况,不包含保险箱租赁业务,存放在询证银行的抵(质)押文件或凭证,或由询证银行托管但已在中央登记结算机构登记并可向其查询的股票、债券等。证券类资产包括但不限于未上市通的股票、未在中央结算机构登记的股票或债券以及全球存托凭证等。其他产权文件包括但不限于存单、存款证实书、受益凭证、不动产(房屋及建筑物、土地使用权)权属证书等,不包含货币资金类资产,货币资金类资产在“银行存款”项目填写。</xs:documentation>

</xs:annotation>

<xs:simpleType>

<xs:restriction base="xs:string">

<xs:minLength value="0"/>

<xs:maxLength value="100"/>

</xs:restriction>

</xs:simpleType>

</xs:element>

<xs:element name="CodeOfSecuritiesAndOtherPropertyDocuments" type = "xs:string" nillable="false" id="0414002">

<xs:annotation>

<xs:documentation>托管在询证银行的证券代码或其他产权文件编号。

</xs:documentation>

</xs:annotation>

<xs:simpleType>

<xs:restriction base="xs:string">

<xs:minLength value="0"/>

<xs:maxLength value="2000"/>

</xs:restriction>

</xs:simpleType>

</xs:element>

<xs:element name="NumberOfSecuritiesAndOtherPropertyDocuments" type = "xs:decimal" nillable="false" id="0414003">

```

    <xs:annotation>
      <xs:documentation>托管在询证银行的证券或其他产权文件对应的证券或
文件数量。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:decimal">
        <xs:totalDigits value="0"/>
        <xs:fractionDigits value="2000"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
  <xs:element name="Currency" type = "xs:string" nillable="false"
id="0414004">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>银行货币的种类，采用GB/T 12406中的三位字母型代码。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="3"/>
        <xs:maxLength value="3"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
  <xs:element name="AmountOfSecuritiesAndOtherPropertyDocuments" type =
"xs:decimal" nillable="false" id="0414005">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>托管在询证银行的证券或其他产权文件的对应票面或
文件标注总金额。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:decimal">
        <xs:totalDigits value="22"/>
        <xs:fractionDigits value="4"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
</xs:sequence>
</xs:group>
<xs:group name="Unexpired_bank_financial_products_issued_by_bank">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="NameOfProduct" type = "xs:string" nillable="false"
id="0415001">

```

```

        <xs:annotation>
            <xs:documentation>函证基准日被审计单位持有的尚未到期的理财产品名
称。 </xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="0"/>
                <xs:maxLength value="100"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="TypeOfProduct" type = "xs:string" nillable="false"
id="0415002">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>持有理财产品的产品运作模式，01——封闭式，02——
开放式。 </xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="2"/>
                <xs:maxLength value="2"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Currency" type = "xs:string" nillable="false"
id="0415003">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>银行货币的种类，采用GB/T 12406中的三位字母型代码。
</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="3"/>
                <xs:maxLength value="3"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="ShareHeldByEnterprise" type = "xs:decimal"
nillable="false" id="0415004">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>持有的理财产品份额（包括分红转份额）。
</xs:documentation>
        </xs:annotation>

```

```

    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:decimal">
        <xs:totalDigits value="4"/>
        <xs:fractionDigits value="5"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
  <xs:element name="NetValueOfProduct" type = "xs:decimal" nillable="false"
id="0415005">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>函证基准日持有的理财产品总额,对于非净值型理财产品,
应基于函证基准日的持有份额,填写被审计单位购买理财产品的余额。对于净值型理财产品,应基
于函证基准日的持有份额和产品单位净值,填写被审计单位购买理财产品的总净值。函证基准日没有最
新产品单位净值的理财产品,应当参照采用最近日期产品单位净值。对于函证基准日如为T日,产品单
位净值需T日后取得的情况,应填写已取得的对T日的净值。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:decimal">
        <xs:totalDigits value="22"/>
        <xs:fractionDigits value="4"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
  <xs:element name="PurchaseDateOfFinancialProduct" type = "xs:date"
nillable="false" id="0415006">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>被审计单位认购理财产品的起息日期;对于封闭式产品,
可根据实际起息日填写;对于开放式产品,如无法确定被审计单位为该笔理财投资的购买日,应当填写
"00000000"表示"不适用"。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
  </xs:element>
  <xs:element name="MaturityDateOfFinancialProduct" type = "xs:date"
nillable="false" id="0415007">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>被审计单位持有理财产品的到期日期,对于封闭式产品,
可根据理财投资协议约定的产品到期日填写;对于开放式产品,如无法确定被审计单位为该笔理财投资
的到期日,应当填写"00000000"表示"不适用"。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
  </xs:element>
  <xs:element
name="DescriptionsOfWhetherFinancialProductsUsedAsGuaranteesOrAnyOtherRestrictions" type =
"xs:string" nillable="false" id="0415008">
    <xs:annotation>

```

<xs:documentation>判断理财是否用于质押或其他担保及使用限制。如账户中部分份额用于质押，应填写“是”，并列示被用于质押部分的金额。</xs:documentation>

</xs:annotation>

<xs:simpleType>

<xs:restriction base="xs:string">

<xs:minLength value="1"/>

<xs:maxLength value="1"/>

</xs:restriction>

</xs:simpleType>

</xs:element>

</xs:sequence>

</xs:group>

<xs:group name="Others">

<xs:sequence>

<xs:element

name="OtherMattersThatCPAConsiderAsSignificantAndNeedToBeConfirmed" type = "xs:string" nillable="false" id="0416001">

<xs:annotation>

<xs:documentation>(1) 对银行函证1至13项内容的补充和说明；(2) 注册会计师认为重大且应予函证的其他事项，例如欠银行业金融机构的其他负债或者或有负债、已授予不可撤销的信用额度，除外汇买卖外的其他衍生品交易、贵金属交易等。(3) 询证银行认为有需要告知注册会计师的进一步补充和说明的事项。</xs:documentation>

</xs:annotation>

<xs:simpleType>

<xs:restriction base="xs:string">

<xs:minLength value="0"/>

<xs:maxLength value="2000"/>

</xs:restriction>

</xs:simpleType>

</xs:element>

</xs:sequence>

</xs:group>

<xs:group

name="Details_of_fund_pooling_accounts_(Including_fund_pool_and_other_fund_management_accounts)">

<xs:sequence>

<xs:element name="NameOfFundProvider" type = "xs:string" nillable="false" id="0417001">

<xs:annotation>

<xs:documentation>拨入资金的具体机构名称，即向被审计单位提供资金，应使用全称。</xs:documentation>

</xs:annotation>

<xs:simpleType>

```

        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="100"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="BankAccountOfFundProvider" type = "xs:string"
nillable="false" id="0417002">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>拨入资金的具体机构的银行存款账户账号。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="100"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="NameOfFundUser" type = "xs:string" nillable="false"
id="0417003">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>接收被审计单位资金拨入的具体机构名称，即向该具体
机构拨出资金，应使用全称。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="100"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="BankAccountOfFundUser" type = "xs:string"
nillable="false" id="0417004">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>接收资金拨入的具体机构的银行存款账户账号。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="100"/>
        </xs:restriction>

```

```

        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Currency" type = "xs:string" nillable="false"
id="0417005">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>银行货币的种类，采用GB/T 12406中的三位字母型代码。
</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="3"/>
                <xs:maxLength value="3"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="AccountBalanceAsOfTheBaseDateOfConfirmation" type =
"xs:decimal" nillable="false" id="0417006">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>对应账户截至函证基准日的资金池业务累计余额(不是
函证期间的发生额)，即仅列示资金池业务账户间内部的划拨资金的累计净余额。</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:decimal">
                <xs:totalDigits value="22"/>
                <xs:fractionDigits value="4"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Remark" type = "xs:string" nillable="false" id="0417007">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>需要补充说明的事项，如银行暂无法提供往来资金累计
轧差值，应根据函证基准日时点，对本行系统存储最大时限内的累计数据进行回复，可进行备注并与会
计师事务所进行沟通。</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="0"/>
                <xs:maxLength value="2000"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
</xs:sequence>
</xs:group>

```



```

<xs:group name="Capital_verification_(For_capital_verification_service_only)">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Sponsor" type="xs:string" nillable="false" id="0418001">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>向询证银行缴存出资额的缴款人,一般填写投资人或股
东名称,应使用全称。</xs:documentation>
      </xs:annotation>
      <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
          <xs:minLength value="0"/>
          <xs:maxLength value="2000"/>
        </xs:restriction>
      </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="DateOfPayment" type="xs:date" nillable="false"
id="0418002">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>缴款人向询证银行缴存出资额的日期。
</xs:documentation>
      </xs:annotation>
    </xs:element>
    <xs:element name="NatureOfAccount" type="xs:string" nillable="false"
id="0418003">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>被询证企业的银行存款账户性质,包括如人民币账户、
外币账户和其他类型的账户。人民币账户的账户性质为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、
临时存款账户等;外币账户或其他类型账户的填写可参考询证银行的实际操作情况。
</xs:documentation>
      </xs:annotation>
      <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
          <xs:minLength value="0"/>
          <xs:maxLength value="10"/>
        </xs:restriction>
      </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="BankAccount" type="xs:string" nillable="false"
id="0418004">
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>询证银行为被询证企业开立账户给予的账户编号。
</xs:documentation>
      </xs:annotation>
      <xs:simpleType>

```

```

        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="60"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="Currency" type = "xs:string" nillable="false"
id="0418005">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>银行货币的种类, 采用GB/T 12406中的三位字母型代码。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="3"/>
            <xs:maxLength value="3"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="AmountOfCapitalContribution" type = "xs:decimal"
nillable="false" id="0418006">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>缴入出资金额, 一般指企业的注册资本, 即截至验资函
证基准日期止缴入款项的发生额。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:decimal">
            <xs:totalDigits value="22"/>
            <xs:fractionDigits value="4"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="PurposeOfCapital" type = "xs:string" nillable="false"
id="0418007">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>缴入的出资金额的具体用途。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="2000"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>

```

```

</xs:element>
<xs:element name="SourceOfCapital" type = "xs:string" nillable="false"
id="0418008">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>被询证企业向询证银行缴存出资款项的来源,一般分为
境内或者境外。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="10"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="Remark" type = "xs:string" nillable="false" id="0418009">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>需要补充说明的事项。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="2000"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
</xs:sequence>
</xs:group>
<xs:group name="Conclusion_or_confirmation_of_bank">
    <xs:sequence>
        <xs:element name="ConclusionOrConfirmationOfBank" type = "xs:string"
nillable="false" id="0419001">
            <xs:annotation>
                <xs:documentation>经询证银行核对,所函证项目与银行记载信息核对结果。
</xs:documentation>
            </xs:annotation>
            <xs:simpleType>
                <xs:restriction base="xs:string">
                    <xs:minLength value="0"/>
                    <xs:maxLength value="2000"/>
                </xs:restriction>
            </xs:simpleType>
        </xs:element>

```

T/CICPA XXXX-XXXX

```
<xs:element name="ConfirmationDate" type = "xs:date" nillable="false"
id="0419002">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>对会计师事务所回复询证函/办理回函业务的日期。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
</xs:element>
<xs:element name="ResponsiblePerson" type = "xs:string" nillable="false"
id="0419003">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>对会计师事务所回复询证函/办理回函业务的人员。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="100"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="TitleOfResponsiblePerson" type = "xs:string"
nillable="false" id="0419004">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>办理回函业务人员的职务。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="100"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="PhoneNumberOfResponsiblePerson" type = "xs:string"
nillable="false" id="0419005">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>办理回函业务人员的联系方式。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="20"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
```

```

    </xs:element>
    <xs:element name="Reviewer" type = "xs:string" nillable="false"
id="0419006">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>对银行回函结果再次进行复核的询证银行人员。
</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="0"/>
                <xs:maxLength value="100"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="TitleOfReviewer" type = "xs:string" nillable="false"
id="0419007">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>对银行回函结果再次进行复核的询证银行人员的职务。
</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="0"/>
                <xs:maxLength value="20"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="PhoneNumberOfReviewer" type = "xs:string"
nillable="false" id="0419008">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>对银行回函结果再次进行复核的询证银行人员的联系
方式。</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="0"/>
                <xs:maxLength value="20"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
</xs:sequence>
</xs:group>
<xs:group name="Bank_Flow">

```

T/CICPA XXXX-XXXX

```
<xs:sequence>
  <xs:element name="Date" type = "xs:date" nillable="false" id="0420001">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>银行交易发生的日期，一般以YYYYMMDD表示。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
  </xs:element>
  <xs:element name="Time" type = "xs:date" nillable="false" id="0420002">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>银行交易发生的时间，一般采用24小时制HH:MM:SS显示。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
  </xs:element>
  <xs:element name="Account_Name" type = "xs:string" nillable="false"
id="0420003">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>银行账户的名称。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="0"/>
        <xs:maxLength value="100"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
  <xs:element name="Account_Number" type = "xs:string" nillable="false"
id="0420004">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>银行账户的账号。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:string">
        <xs:minLength value="0"/>
        <xs:maxLength value="100"/>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
  <xs:element name="Bank_Name" type = "xs:string" nillable="false"
id="0420005">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>银行账户的银行名称。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
```

```

        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="100"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="Counterparty_Name" type = "xs:string" nillable="false"
id="0420006">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation> 发生交易的对手方银行账户名称。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="0"/>
            <xs:maxLength value="100"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="Counterparty_Account_Number" type = "xs:string"
nillable="false" id="0420007">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>发生交易的对手方银行账号。 </xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="4"/>
            <xs:maxLength value="4"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="Currency" type = "xs:string" nillable="false"
id="0420008">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>银行货币的种类，采用GB/T 12406中的三位字母型代码。
</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:minLength value="3"/>
            <xs:maxLength value="3"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>

```

```

    </xs:element>
    <xs:element name="Transaction_Type" type = "xs:string" nillable="false"
id="0420009">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>银行账户的交易类型,如“还款”。</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="0"/>
                <xs:maxLength value="100"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Summary" type = "xs:string" nillable="false" id="0420010">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>交易内容的摘要信息。</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:string">
                <xs:minLength value="0"/>
                <xs:maxLength value="300"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Credit" type = "xs:decimal" nillable="false" id="0420011">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>银行账户流入的金额,一般也可表示为“贷”、“贷方”
“贷方发生额”等。</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:decimal">
                <xs:totalDigits value="22"/>
                <xs:fractionDigits value="4"/>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
    <xs:element name="Debit" type = "xs:decimal" nillable="false" id="0420012">
        <xs:annotation>
            <xs:documentation>银行账户流出的金额,一般也可表示为“借”、“借方”
“借方发生额”等。</xs:documentation>
        </xs:annotation>
        <xs:simpleType>
            <xs:restriction base="xs:decimal">

```



```

        <xs:totalDigits value="22"/>
        <xs:fractionDigits value="4"/>
    </xs:restriction>
</xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="Balance" type = "xs:decimal" nillable="false"
id="0420013">
    <xs:annotation>
        <xs:documentation>银行账户交易后的余额信息，一般也可表示为“余额”
“账户余额”等。</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:decimal">
            <xs:totalDigits value="22"/>
            <xs:fractionDigits value="4"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
</xs:sequence>
</xs:group>
</xs:schema>

```

参考文献

- [1] GB/T 18391.1-2009 信息技术 元数据注册系统（MDR）第1部分：框架
 - [2] GB/T 24589.1-2010 财经信息技术 会计核算软件数据接口 第1部分：企业
 - [3] GB/T 24589.2-2010 财经信息技术 会计核算软件数据接口 第2部分：行政事业单位
 - [4] GB / T 32180.1-2015 财经信息技术 企业资源计划软件数据接口 第1部分：公共基础数据
 - [5] BS ISO 21378-2019 Audit data collection
 - [6] 财会〔2020〕12号 关于进一步规范银行函证及回函工作的通知
 - [7] 财办会〔2020〕21号 银行函证及回函工作操作指引
 - [8] 财会便〔2021〕7号 银行审计函证数据标准（试行版）
 - [9] 美国注册会计师协会（AICPA）audit data standards
-