**《电子凭证会计数据标准——银行电子回单（试行版）》指南**

为加快银行电子回单应用和推广实施工作，助力国家数字经济发展和会计信息化建设，提升财政监管和税收征管效能，财政部遵循《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》（GB/T 25500-2010）系列国家标准，研究起草了《电子凭证会计数据标准——银行电子回单（试行版）》（以下简称《银行电子回单标准》）。《银行电子回单标准》以银行电子回单为基础，反映了银行电子回单承载的全部会计信息，以便企业在信息化条件下对相关业务进行会计处理并完成归档工作。同时，《银行电子回单标准》对银行电子回单开具、报销、入账、归档过程中产生的相关会计信息和回单状态信息进行了标准规范，能够防止电子回单重复入账。为方便阅读理解，我们起草了《电子凭证会计数据标准——银行电子回单（试行版）》元素清单和本指南。

本指南作为《银行电子回单标准》使用和实例文档解析的说明文件，应与元素清单一并阅读，旨在帮助软件开发商和银行电子回单的接收单位了解《银行电子回单标准》的架构、内容以及实例文档的要素和解析方式。

1. 概述
2. 银行电子回单介绍

电子回单是银行以电子文件的形式记录您的账户在发生收付款交易后收付款相关信息的凭据。

1. 开具端和接收端工作简介

企业、单位在银行开立的账号发生收付款后，银行电子回单的开具方将电子回单结构化数据通过XBRL工具包生成实例文档并封装到OFD版式文件中，形成电子凭证银行回单。接收方获取电子凭证文件后，通过XBRL工具包解析银行回单底层的结构化数据并同步标记回单状态。企业、单位在使用电子凭证入账时，财务共享系统将即时回传回单状态信息和相关会计信息，生成包含有回单状态信息、会计主体信息和基础会计信息的XBRL格式的实例文档数据进行归档备查。

1. 银行电子回单开具方
2. 银行电子回单示例-XBRL

银行电子回单示例：

|  |
| --- |
| <xbrli:xbrl xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="http://www.xbrl.org/2003/linkbase http://www.xbrl.org/2003/xbrl-linkbase-2003-12-31.xsd" xmlns:bker="http://xbrl.mof.gov.cn/taxonomy/2023-05-15/bker" xmlns:link="http://www.xbrl.org/2003/linkbase" xmlns:iso4217="http://www.xbrl.org/2003/iso4217" xmlns:xlink="http://www.w3.org/1999/xlink" xmlns:xbrli="http://www.xbrl.org/2003/instance">  <link:schemaRef xlink:type="simple" xlink:href="bker\_issuer\_entry\_point\_2023-05-15.xsd"/>  <xbrli:context id="c1">  <xbrli:entity>  <xbrli:identifier scheme="http://xbrl.mof.gov.cn">C1030311000455</xbrli:identifier>  </xbrli:entity>  <xbrli:period>  <xbrli:instant>2019-12-31</xbrli:instant>  </xbrli:period>  </xbrli:context>  <xbrli:unit id="u1">  <xbrli:measure>iso4217:CNY</xbrli:measure>  </xbrli:unit>  <bker:NumberOfBankElectronicReceipt contextRef="c1">201903039029660024300000000001</bker:NumberOfBankElectronicReceipt>  <bker:IdentificationCodeOfIssuer contextRef="c1">C1030311000455</bker:IdentificationCodeOfIssuer>  <bker:IssueDate contextRef="c1">2019-12-31</bker:IssueDate>  <bker:TypeOfBankElectronicReceipt contextRef="c1">普通回单</bker:TypeOfBankElectronicReceipt>  <bker:IdentificationOfCreditOrDebit contextRef="c1">0</bker:IdentificationOfCreditOrDebit>  <bker:IdentificationOfCashOrTransfer contextRef="c1">1</bker:IdentificationOfCashOrTransfer>  <bker:DateOfBookkeeping contextRef="c1">2019-11-30</bker:DateOfBookkeeping>  <bker:Bookkeeper contextRef="c1">张三</bker:Bookkeeper>  <bker:JournalAccountOfBookkeeping contextRef="c1">XX交易记录</bker:JournalAccountOfBookkeeping>  <bker:Currency contextRef="c1">CNY</bker:Currency>  <bker:TransactionAmountInFigures decimals="2" contextRef="c1" unitRef="u1">1000000.00</bker:TransactionAmountInFigures>  <bker:TypeOfSourceDocument contextRef="c1">支票</bker:TypeOfSourceDocument>  <bker:NumberOfSourceDocument contextRef="c1">0987654321</bker:NumberOfSourceDocument>  <bker:TransactionCode contextRef="c1">42062</bker:TransactionCode>  <bker:Notes contextRef="c1">转账业务</bker:Notes>  <bker:AccountNameOfPayer contextRef="c1">上海商务电子有限公司</bker:AccountNameOfPayer>  <bker:AccountNumberOfPayer contextRef="c1">6226000100010001</bker:AccountNumberOfPayer>  <bker:OpeningBankOfPayer contextRef="c1">中国光大银行XX支行</bker:OpeningBankOfPayer>  <bker:AccountNumberOfPayee contextRef="c1">6226000200020002</bker:AccountNumberOfPayee>  <bker:AccountNameOfPayee contextRef="c1">天隆超市有限公司</bker:AccountNameOfPayee>  <bker:OpeningBankOfPayee contextRef="c1">中国光大银行XX支行</bker:OpeningBankOfPayee>  <bker:AccountNumberOfRecipient contextRef="c1">1234567890</bker:AccountNumberOfRecipient>  <bker:IdentificationNumberOfRecipient contextRef="c1">110101196012315729</bker:IdentificationNumberOfRecipient>  <bker:BusinessProductType contextRef="c1">同行转账</bker:BusinessProductType>  <bker:ChannelType contextRef="c1">柜面交易</bker:ChannelType>  <bker:Usage contextRef="c1">支付供应商款项</bker:Usage>  <bker:TimeOfBookkeeping contextRef="c1">15:07:11</bker:TimeOfBookkeeping>  <bker:IdentifyingCode contextRef="c1">C10303110004552019030390296600243000000000019444</bker:IdentifyingCode>  <bker:BusinessSerialNumber contextRef="c1">XXXXXXXXXX</bker:BusinessSerialNumber>  </xbrli:xbrl> |

1. 《银行电子回单标准》开具方内容架构

本标准将银行电子回单的部分票面信息以及通过银行电子回单进行开具、报销、入账、归档过程中需要的信息进行了XBRL标记，并将信息根据业务流程划分为开具方和接收方两类，表1列示了标准标记的开具方字段。

**表** 1**：《银行电子回单标准》（开具方）标记内容**

| **序号** | **分组名称** | **字段名称** | **数值类型** | **说明** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 回单抬头信息 | 校验码 | 字符型 | 校验码由银行电子回单签发机构、回单编号和校验位共同构成，作为银行电子回单的唯一识别 |
| 2 | 银行电子回单编号 | 字符型 | 同一签发机构内回单编号唯一 |
| 3 | 银行电子回单类型 | 字符型 | 回单类型需自定义，如普通回单、计息回单等 |
| 4 | 签发机构 | 字符型 | 银行总行金融机构代码证编号 |
| 5 | 签发日期 | 日期型 |  |
| 6 | 回单详细信息 | 借贷标志 | 字符型 | 借贷标志中0代表借方，1代表贷方 |
| 7 | 现转标志 | 字符型 | 现转标志中0代表现金，1代表转账 |
| 8 | 记账日期 | 日期型 |  |
| 9 | 记账时间 | 时间型 |  |
| 10 | 记账柜员 | 字符型 |  |
| 11 | 记账流水 | 字符型 |  |
| 12 | 币种 | 字符型 |  |
| 13 | 小写金额 | 货币型 |  |
| 14 | 原始凭证种类 | 字符型 | 原始凭证种类需自定义，如支票、本票、银行承兑汇票等 |
| 15 | 原始凭证号码 | 字符型 |  |
| 16 | 业务（产品）种类 | 字符型 |  |
| 17 | 业务流水号 | 字符型 | 银企双方信息系统交互时的唯一业务编号 |
| 18 | 交易代码 | 字符型 |  |
| 19 | 渠道 | 字符型 |  |
| 20 | 用途 | 字符型 |  |
| 21 | 附言 | 字符型 |  |
| 22 | 付款人信息 | 付款人户名 | 字符型 | 当借贷标志是“借方”时，应填报付款人户名信息 |
| 23 | 付款人账号 | 字符型 | 当借贷标志是“借方”时，应填报付款人账号信息 |
| 24 | 付款人开户行 | 字符型 | 当借贷标志是“借方”时，应填报付款人开户行信息 |
| 25 | 收款人信息 | 收款人户名 | 字符型 | 当借贷标志是“贷方”时，应填报收款人户名信息 |
| 26 | 收款人账号 | 字符型 | 当借贷标志是“贷方”时，应填报收款人账号信息 |
| 27 | 收款人开户行 | 字符型 | 当借贷标志是“贷方”时，应填报收款人开户行信息 |
| 28 | 回单接收人信息 | 回单接收人账号 | 字符型 | 回单接收人账号用于规定其他回单接收人，如集团公司 |
| 29 | 回单接收人证件号码 | 字符型 | 回单接收人证件号码用于规定其他回单接收人，个人客户是身份证号码，对公客户是社会信用代码证号码 |

1. XBRL实例文档要素说明

实例文档作为银行电子回单结构化数据的载体，不仅包含了数据本身及其与《银行电子回单标准》元素之间的对应关系，同时也包含了数据相关的属性信息（如数据所属时间、单位等），这些信息使得标记数据能够与业务场景紧密关联起来。

实例文档共包含五类内容，分别是根元素（xbrli:xbrl）、标准引用（link:schemaRef）、事实值（fact）、上下文（context）和单位（unit），使用者可结合三个要素的具体信息来进一步理解实例文档。

1. **根元素**

实例文档根元素的标签名是<xbrli:xbrl>，根元素标签的属性是实例文档所引用的所有命名空间信息，其中也包括《银行电子回单标准》前缀bker，具体如下表2所示：

**表** 2**：《银行电子回单标准》标记内容**

| **前缀** | **命名空间URL** | **描述** |
| --- | --- | --- |
| bker | http://xbrl.mof.gov.cn/taxonomy/2023-05-15/bker | 银行电子回单标准 |
| num | http://www.xbrl.org/dtr/type/numeric | percentItemType数据类型命名空间 |
| label | http://xbrl.org/2008/label | <label>标签定义 |
| xl | http://www.xbrl.org/2003/XLink | XBRL技术规范 |
| link | http://www.xbrl.org/2003/linkbase | XBRL技术规范 |
| xlink | http://www.w3.org/1999/xlink | XBRL技术规范 |
| xbrli | http://www.xbrl.org/2003/instance | XBRL技术规范 |
| gen | http://xbrl.org/2008/generic | <arc>、<link>标签定义 |
| iso4217 | http://www.xbrl.org/2003/iso4217 | 计量单位定义 |

1. **标准引用**

每一份实例文档都是基于一套标准编制的，标准是解析实例文档的基础。在根标签中，使用<link:schemaRef>标签定义实例文档对《银行电子回单标准》文件的引用，通过“xlink:href”指向引用《银行电子回单标准》的相对地址（以开具方为例）：

<link:schemaRef xlink:type="simple" xlink:href="bker\_issuer\_entry\_point\_2023-05-15.xsd"/>

1. **事实值**

事实值就是电子回单版面信息填写的内容，例如对于“银行电子回单类型”这个项目，其事实值就是电子回单抬头信息中的银行电子回单类型信息。通过为元素赋值，并指定上下文、单位和精度属性，来完成对于事实值的完整定义。赋予实例文档的事实值可为数值（金额、十进制数字等）或非数值数据（字符串或者转义文本，例如XHTML格式内容）。事实值也可为日期类型和时间类型。表3列示了部分事实值。

**表** 3**：事实值举例**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **银行电子回单信息项** | **数据类型** | **事实值例举** |
| 小写金额 | 货币型 | 1000000.00 |
| 记账日期 | 日期型 | 2022-08-18 |
| 会计期间 | 年月型 | 2022-08 |
| 记账柜员 | 字符型 | 张三 |
| 记账时间 | 时间型 | 15:07:11 |
| 是否已认领 | 布尔型 | true |

1．数值型事实值

数值型事实值的定义，除了通过contextRef指向一个预定义的上下文（context），还会通过unitRef指向一个预定的单位（unit），并通过事实值的decimals（小数点后位数）属性表达数据的精确度，图1是“小写金额”对应的事实值定义信息：

|  |
| --- |
| <bker:TransactionAmountInFigures decimals="2" contextRef="c1" unitRef="CNY">1000000.00</bker:TransactionAmountInFigures> |

**图1：数值型事实值定义方式示例**

2．非数值型事实值

非数值型事实值的定义，是将事实值赋予给对应的元素名，并通过contextRef指向一个预定义的上下文（context），图2为“是否已认领”对应的事实值定义信息：

|  |
| --- |
| <bker:WhetherInvoiceHasBeenClaimed contextRef="c1">true</bker:WhetherInvoiceHasBeenClaimed> |

**图2：非数值型事实值定义方式示例**

1. **上下文**

每个事实值都会通过contextRef属性赋予的上下文ID指向预定义的上下文（context）。通过指定上下文，才能够确定事实值的具体含义。

上下文要素包括：实体信息（entity）、时期信息（period）和场景信息（scenario）。在根标签下，使用<xbrli:context>标签定义元素数据的上下文信息，下设子标签<xbrli:entity>、<xbrli:period>、<xbrli:scenario>，用于标记上文所述的实体信息、时期信息和场景信息。

1．实体信息

实体信息即指实例文档数据的发布者信息，使用标签<xbrli:entity>标记。在电子回单中，开具方实例文档使用签发机构代码编号作为实体的唯一标识码，接收方实例文档使用会计主体统一社会信用代码作为实体的唯一标识码，在<xbrli:identifier>标签的文本中标记。

2．时期信息

时期信息是指事实值所对应的日期或期间，使用标签<xbrli:period>标记。在银行电子回单中，期间类型均为时点型，使用<xbrli:instant>标签表示，统一采用yyyy-mm-dd的日期格式。

1. **单位和精确度**

单位是用来说明数值型数据（非字符串及转义文本）的度量单位，最常见的度量单位就是货币型的单位，例如人民币、美元等。数值型数据的事实值应通过单位指向（unitRef）属性将定义的单位ID（unit ID）指向一个预定的单位；对事实值单位的定义同时也指明了事实值的含义，如为货币型元素赋值时，通过单位的定义能够明确金额所代表的币种。表4展示了货币型元素常用的单位定义。

**表** 4**：实例文档常用单位定义举例**

| **ID** | **单位的含义** | **分子** | **分母** |
| --- | --- | --- | --- |
| u1 | 人民币 | iso4217:CNY | 不适用 |

在根标签中，使用<xbrli:unit>标签预定义计量单位，单位的定义方式如图3所示：

|  |
| --- |
| <xbrli:unit id="u1">  <xbrli:measure>iso4217:CNY</xbrli:measure>  </xbrli:unit> |

**图3：单位信息标记示例**

XBRL通过事实值的precision（精确度）或decimals（小数点后位数）属性提供了表达数值型数据精确度的方式，一般使用decimals属性比采用precision属性能够更直观地展示数据的精度。表5列示了数值型数据使用decimals属性的例子。

**表** 5**：数值型事实值的精确度举例**

| **数值** | **Decimals取值** | **示例** |
| --- | --- | --- |
| 精确到千位 | -3 | 12 000 |
| 精确到百万位 | -6 | 45 000 000 |
| 精确到2位小数 | 2 | 139 034.17 |
| 精确数字 | INF | 1.2645 |

1. **实例文档命名规则**

实例文档的命名格式为{票据类型简称}\_{主体}\_{日期}\_{票据唯一标识}.{文件后缀}。文件名称各组成部分之间以英文字符下划线连接。其中，{票据类型简称}是bker，即标识票据类型是银行电子回单；{主体}用于区分实例文档的主体是开具方或接收方；{日期}格式为yyyymmdd，对于开具方是签发日期，对于接收方是记账日期；{票据唯一标识}是银行电子回单的唯一标识码，即校验码；{文件后缀}是实例文档的后缀，即xml。

实例文档命名格式举例如下：

开具方实例文档名称：bker\_issuer\_yyyymmdd\_校验码.xml

接收方实例文档名称：bker\_receiver\_yyyymmdd\_校验码.xml

1. 银行电子回单接收方

（一）获取并解析电子凭证银行回单，同步标记状态位

1．获取电子凭证银行回单

企业、单位用户可通过企业网银、第三方财务软件等官方线上渠道获取电子凭证银行回单。

2．电子凭证银行回单验真

企业、单位用户可使用主流的OFD阅读器打开获取的电子凭证银行回单文件，通过凭证上的印章即可查看回单验真结果和签章人信息。验签通过后，财务软件厂商才能解析XBRL实例文档并进行后续自动入账。

3．解析电子凭证银行回单并同步回单状态位信息

XBRL标准作为财政部指定的企业会计准则标准，主流财务软件厂商应均已具备解析和生成实例文档的能力。财务软件厂商可根据《银行电子回单标准》的要求，使用XBRL工具包解析电子回单结构化数据并同步标记状态位（包括电子回单状态信息、会计主体信息和基础会计信息），自动生成标准化的电子回单业务（对象）数据，直接写入底层数据库或选择生成XBRL格式的实例文档。

对应银行电子回单标准和实例文档的解析，可以参考“三、实例文档要素及解析方式说明”。此处需要注意实例文档的解码。

获取的实例文档是\*.xml文件类型，内容是经过编码处理的，例如：

|  |
| --- |
| %3Cxbrli%3Axbrl+xmlns%3Axsi%3D%22http%3A%2F%2Fwww.w3.org%2F2001%2FXMLSchema-instance%22+xmlns%3bker%3D%22http%3A%2F%2Fxbrl.mof.gov.cn%2Ftaxonomy%2F2022-08-18%2Fgacc%22+xmlns%3Axlink%3D%22http%3A%2F%2Fwww.w3.org%2F1999%2Fxlink%22  ............ |

在导入实例文档之前，需要对文件内容进行解码操作，这里采用的是URL解码方式，数据格式是UTF-8。

以最常用的开发语言JAVA为例，如需对下载实例文档的内容（cipherText）进行解码，并生成对应的明文信息（clearText），可以调用以下代码：

clearText = java.net.URLDecoder.decode(cipherText, "UTF-8");

解码后的明文信息clearText如下：

|  |
| --- |
| <xbrli:xbrl xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:bker="http://xbrl.mof.gov.cn/taxonomy/2022-08-18/bker xmlns:xlink="http://www.w3.org/1999/xlink"  ............ |

其他开发语言也有对应的URL解码方法。财务软件厂商可根据自身软件的开发语言及应用架构做好相应的解码处理。

（二）自动入账并回写信息

1、《银行电子回单标准》接收方内容架构

表6列示了标准标记的接收方字段。

**表** 6**：《银行电子回单标准》（接收方）标记内容**

| **序号** | **分组名称** | **字段名称** | **数值类型** | **说明** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 回单状态 | 校验码 | 字符型 | 必填项，记录银行电子回单的唯一标识，即由银行电子回单签发机构、回单编号和校验位共同构成 |
| 2 | 币种 | 字符型 | 必填项，记录电子回单信息 |
| 3 | 小写金额 | 货币型 | 必填项，记录电子回单信息 |
| 4 | 合同编号 | 字符型 | 选填项，记录收付款事项关联的合同编号，企业可根据具体业务场景选择回写 |
| 5 | 应收/付款项金额 | 货币型 | 选填项，记录收付款事项关联的应收或应付挂账金额，企业可根据具体业务场景选择回写 |
| 6 | 是否已认领 | 布尔型 | 选填项，记录收付款事项被企业认领的状态，企业可根据具体业务场景选择回写 |
| 7 | 是否已入账 | 布尔型 | 必填项 |
| 8 | 是否已对账 | 布尔型 | 选填项，记录企业已入账的收付款事项与银行对账单的匹配状态，企业可根据具体业务场景选择回写 |
| 9 | 是否已流转 | 布尔型 | 选填项，记录企业应收/应付款项流转给银行的状态，为银行开展供应链金融业务提供参考，企业可根据具体业务场景选择回写 |
| 10 | 收付款票据信息 | 票据类型 | 字符型 | 选填项，记录收付款事项关联的票据类型，如增值税电子专用发票、非税收入一般缴款书等，企业可根据具体业务场景选择回写 |
| 11 | 开票日期 | 日期型 |  |
| 12 | 票据唯一标识 | 字符型 | 选填项，记录收付款事项关联的票据唯一标识（如增值税发票代码+号码、非税收入一般缴款书标识等），企业可根据具体业务场景选择回写 |
| 13 | 会计主体信息 | 会计主体统一社会信用代码 | 字符型 | 必填项 |
| 14 | 会计主体名称 | 字符型 | 必填项 |
| 15 | 记账凭证信息 | 记账凭证编号 | 字符型 | 必填项，记账凭证的唯一标识，用于验证回单事项入账的唯一性 |
| 16 | 记账日期 | 日期型 | 必填项，格式为年-月-日，如2022-08-18 |
| 17 | 会计期间 | 年月型 | 必填项，格式为年-月，如2022-08 |
| 18 | 记账凭证摘要 | 字符型 | 选填项，企业可根据记账凭证实际情况选择回写，若摘要以分录行记录输出，仅记录第一行凭证分录的摘要信息 |
| 19 | 借贷方会计信息 | 借贷方向 | 字符型 | 选填项，企业可根据每条会计分录的借贷方向选择回写，填写“借方”或“贷方” |
| 20 | 总账科目名称 | 字符型 | 选填项，企业可根据每条会计分录回写会计准则约定的统一规范科目名称 |
| 21 | 明细科目名称 | 字符型 | 选填项，企业可根据每条会计分录回写准确反映经济业务内容的末级科目或者辅助信息 |
| 22 | 入账金额 | 货币型 | 选填项，企业记录根据科目的本位币入账金额选择回写 |

2、银行电子回单回写示例

企业、单位的业务人员在使用银行电子回单进行入账时，财务共享系统能够通过电子回单业务（对象）数据与企业会计凭证的映射关系自动生成凭证。在回单的流转过程中，系统也会将回单状态信息和相关的会计信息即时回写到底层数据库或相应实例文档中。以银行电子回单为例，将对下列信息进行回写。

1. **回单状态信息**

（1）校验码：C10303110004552019030390296600243000000000019444

（2）币种：CNY

（3）小写金额：1000000.00

（4）合同编号：HT123456

（5）票据类型：增值税电子专用发票

（6）开票日期：20XX-XX-XX

（7）票据唯一标识：06200210011300341001

（8）应收/付款项金额：1000000.00

（9）是否已认领：是

（10）是否已入账：是

（11）是否已对账：是

（12）是否已流转：否

1. **会计主体信息**

（1）会计主体统一社会信用代码：91620000700012XXXX

（2）会计主体名称：XYZ

1. **基础会计信息**

（1）记账凭证编号：123456

（2）记账日期：20XX-XX-XX

（3）会计期间：20XX-XX

（4）记账凭证摘要：支付供应商分包款

（5）借贷方向：借方

（6）总账科目名称：应付账款

（7）明细科目名称：工程款

（8）入账金额：800000.00

（9）借贷方向：借方

（10）总账科目名称：应付账款

（11）明细科目名称：其他

（12）入账金额：200000.00

（13）借贷方向：贷方

（14）总账科目名称：银行存款

（15）入账金额：1000000.00

考虑到账务处理中经常出现多借多贷的会计分录，在《银行电子回单标准》中加入了“借贷方会计信息”这一元组元素，用来增加浮动行针对不确定的分录行进行标记。

以下列会计分录为例：

|  |
| --- |
| 借：应付账款-工程款  应付账款-其他  贷：银行存款 |

该会计分录的实例文档内容应为：

|  |
| --- |
| <bker:InformationOfDebitAndCreditEntryTuple>  <bker:DebitOrCredit contextRef="c1">借方</bker:DebitOrCredit>  <bker:NameOfGeneralLedgerSubject contextRef="c1">应付账款</bker:NameOfGeneralLedgerSubject>  <bker:NameOfSubsidiaryLedgerSubject contextRef="c1">工程款</bker:NameOfSubsidiaryLedgerSubject>  <bker:RecordedAmount decimals="2" contextRef="c1" unitRef="u1">800000.00</bker:RecordedAmount>  </bker:InformationOfDebitAndCreditEntryTuple>  <bker:InformationOfDebitAndCreditEntryTuple>  <bker:DebitOrCredit contextRef="c1">借方</bker:DebitOrCredit>  <bker:NameOfGeneralLedgerSubject contextRef="c1">应付账款</bker:NameOfGeneralLedgerSubject>  <bker:NameOfSubsidiaryLedgerSubject contextRef="c1">其他</bker:NameOfSubsidiaryLedgerSubject>  <bker:RecordedAmount decimals="2" contextRef="c1" unitRef="u1">200000.00</bker:RecordedAmount>  </bker:InformationOfDebitAndCreditEntryTuple>  <bker:InformationOfDebitAndCreditEntryTuple>  <bker:DebitOrCredit contextRef="c1">贷方</bker:DebitOrCredit>  <bker:NameOfGeneralLedgerSubject contextRef="c1">银行存款</bker:NameOfGeneralLedgerSubject>  <bker:RecordedAmount decimals="2" contextRef="c1" unitRef="u1">1000000.00</bker:RecordedAmount>  </bker:InformationOfDebitAndCreditEntryTuple> |

（三）电子凭证银行回单入账归档要求

企业、单位以电子凭证银行回单入账、归档的，应当按照《财政部国家档案局关于规范电子会计凭证报销入账归档的通知》（财会〔2020〕6号）的相关规定执行。实例文档的传输、存储安全可靠，对任何篡改能够及时发现，作为电子凭证，符合《会计档案管理办法》（财政部 国家档案局令第79号）的相关要求。

（四）生成银行电子回单实例文档数据进行归档备查

会计期间结束后，企业、单位需按照财政部的监管要求，结合XBRL标准，使用XBRL工具包生成包含完整电子回单信息（包括电子回单信息、回单状态信息、会计主体信息、基础会计信息）的XBRL格式实例文档，并按照会计档案管理的相关要求进行归档，以备财政部相关监管部门查验。