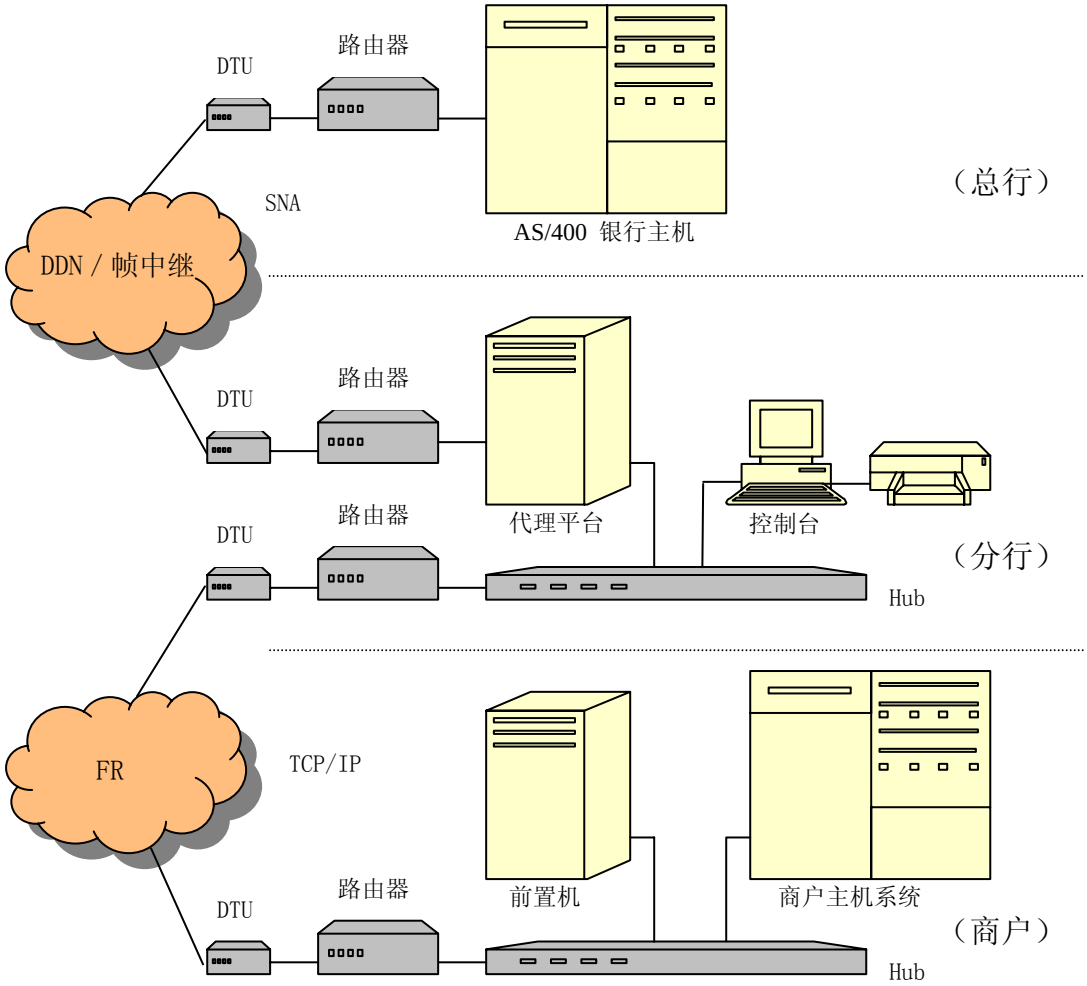
DD 省 XX 银行 XX 支行实时扣税项目需求书

一. 项目背景

我行 XX 支行成立时间较短，在社会上知名度小，市场占有率低，通过与税局合作开办该项业务，促使客户到我行办理业务，可以稳定一批固定客户，能提高我行的社会形象，推动各项业务发展。

二. 项目总述

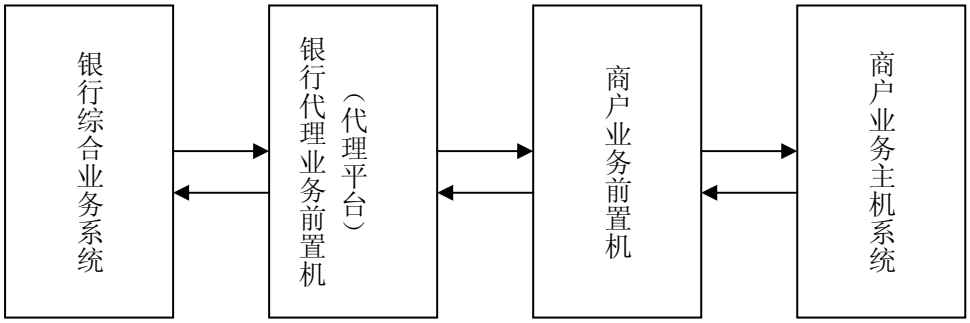
1. 系统结构图



2. 本项目与其他系统的关系

说明在该项目中代理平台与其他业务系统的关系，附结构图（图例如

下)。



3. 本项目所服务的客户群体

该代理项目所服务的客户使用银行活期储蓄存折户及理财通卡帐户 。

4. 给客户做开户约定的方式

不通过通用代理平台开户，给客户做开户约定的方式采用双边开户，即客户分别要到银行和商户处进行开户约定。

5. 给客户做开户约定的界面

提供给客户进行开户约定的界面是银行和商户端的柜台。

6. 客户资料存放的地方

客户的约定资料存放在银行的业务系统中及商户的业务系统中。

7. 给客户做交易的界面

提供给客户的交易界面是商户端的柜台及电话。

8. 交易的发起方式

在该代理项目中，交易的发起方式是单边发起，即所有的交易都由商户一端向银行发起。

9. 帐务核对的方式

在该代理项目中，当天由商户发起核对帐务， 核对包括总数核对，明细核对。明细核对为前一天的交易，明细核对由代理平台自动生成对帐文件存放于指定目录，对帐文件保留一个星期，由商户通过 FTP 下载对帐。

10. 运营范围

该代理项目覆盖 XX 市。

11. 交易量

该代理业务在未来三年的时间里，整个运营范围内的最大日交易量 1000 笔/日。

12. 运行时间

该代理项目 24 小时运行。

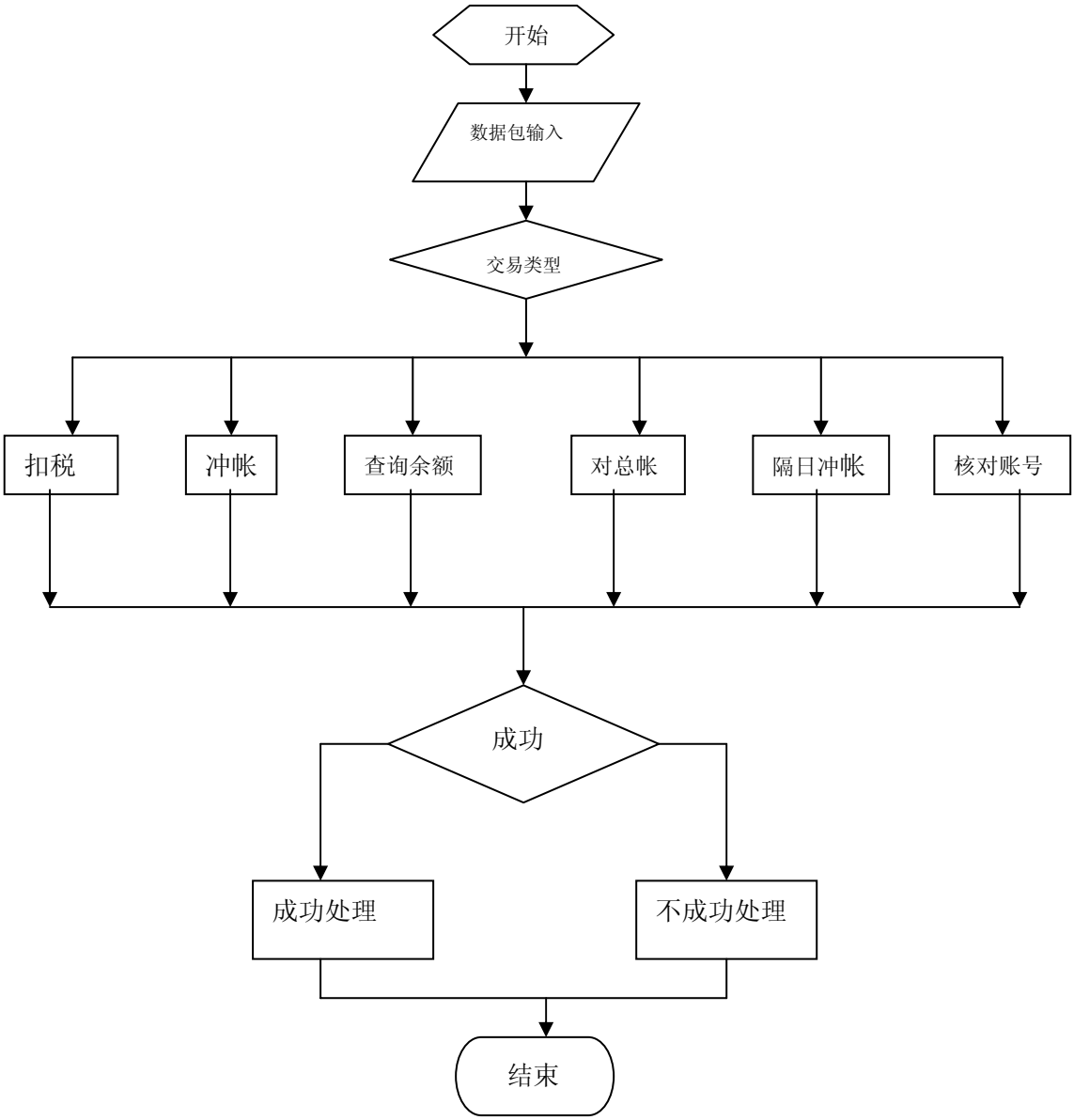
13. 通讯方式

在该代理项目中银行代理平台与商户之间使用的通讯方式采用 帧中继（FR）和 TCP/IP 方式 ；长连接；银行的代理平台对于商户端系统是 Server 端 。

三. 项目详细描述

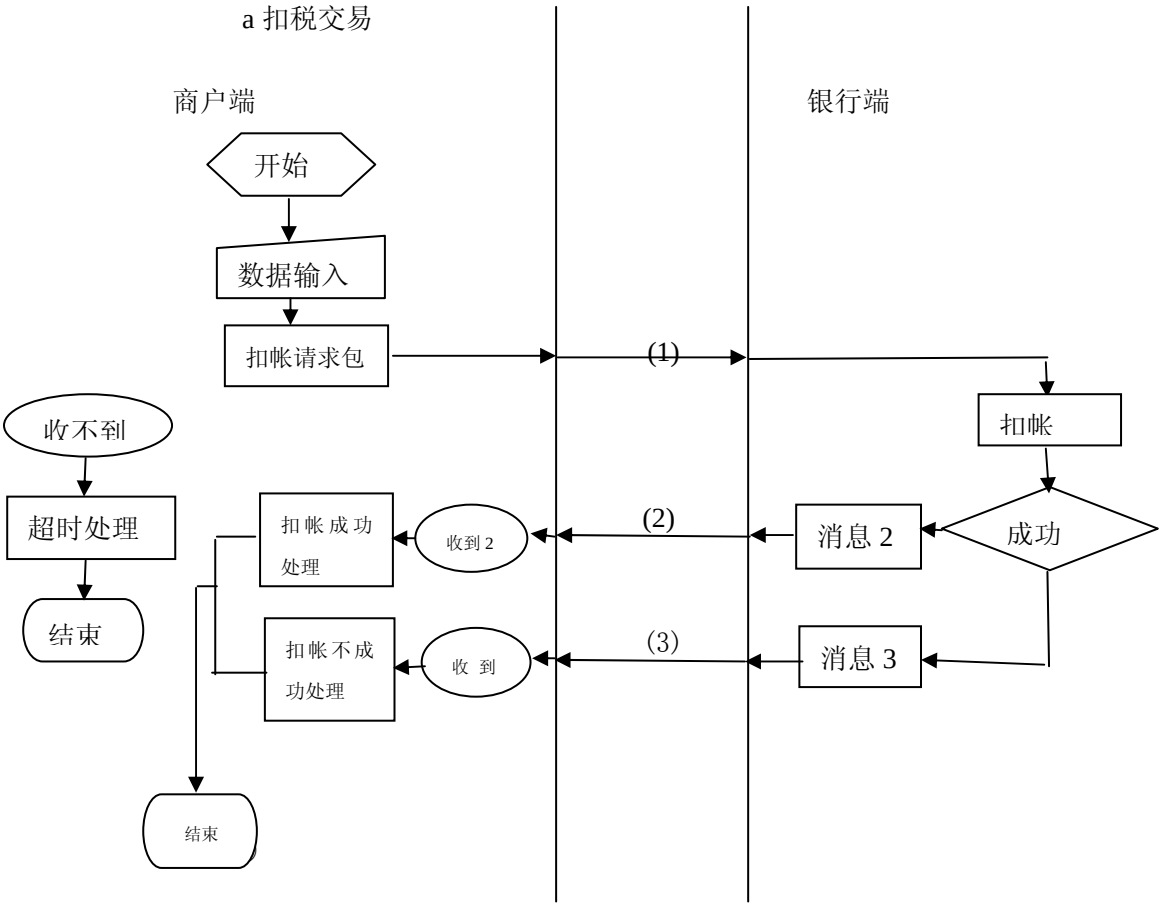
1. 业务功能描述

（1） 业务处理的流程图

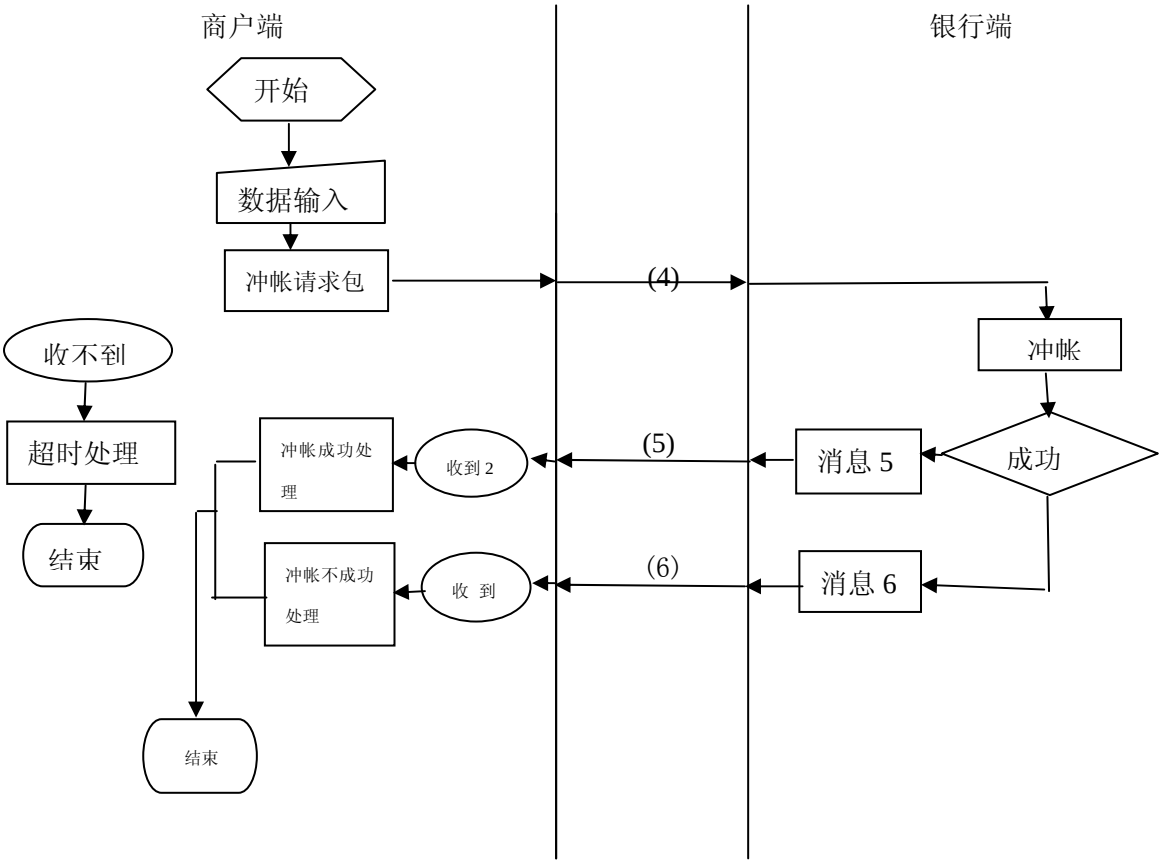


（2）业务处理的数据流图

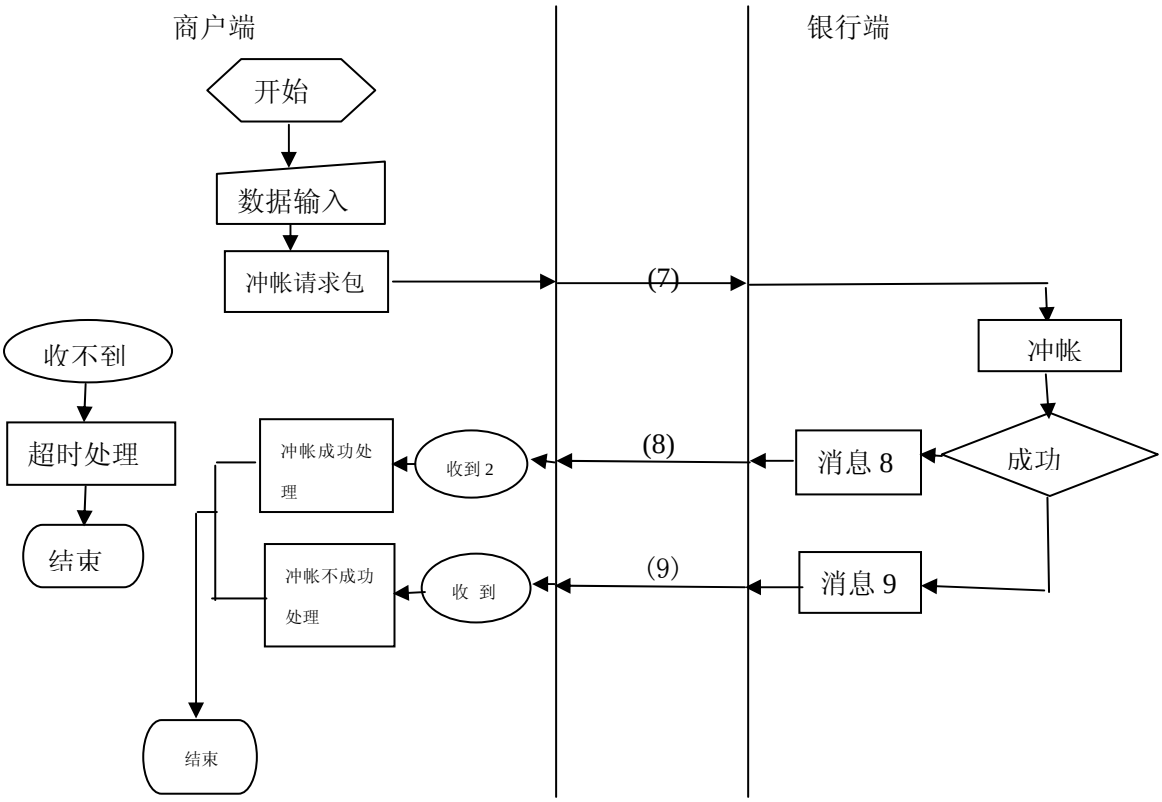
a 扣税交易



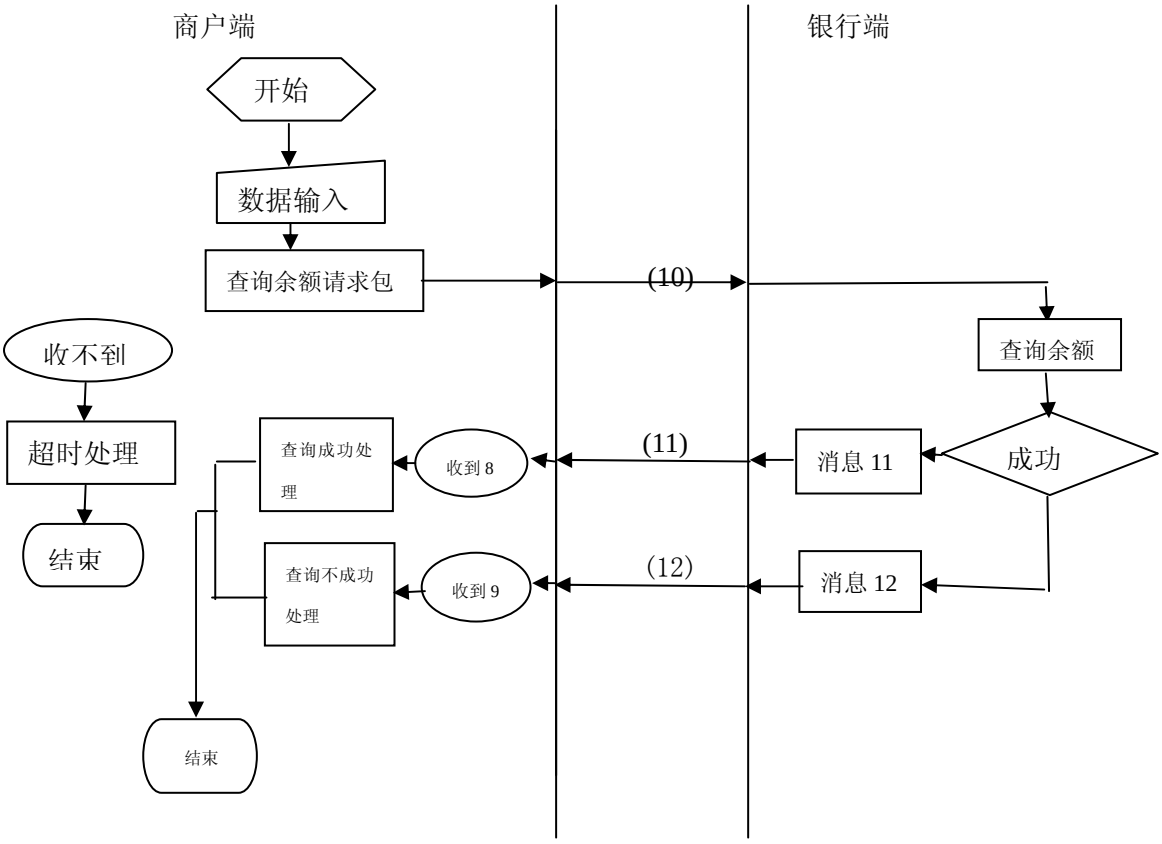
b 冲帐交易



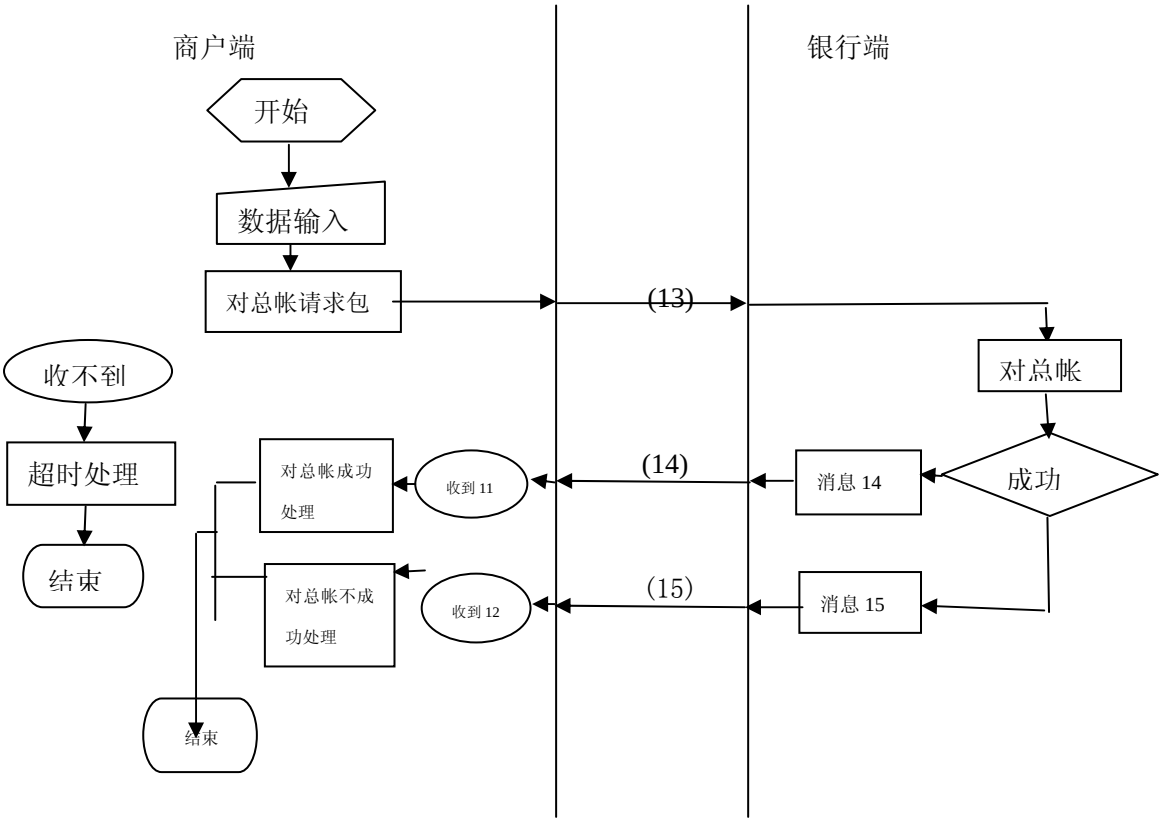
c 隔日冲帐交易



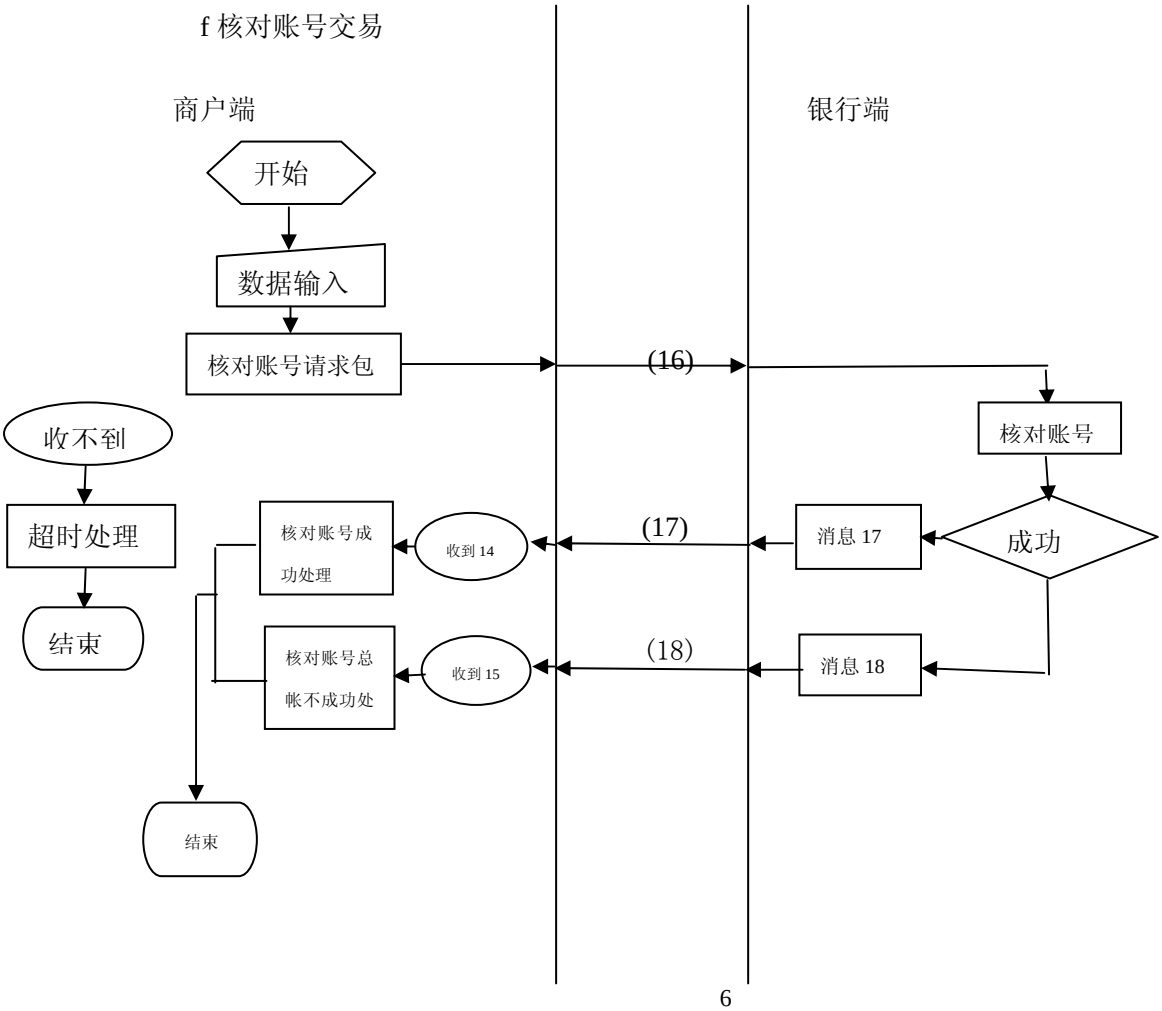
d 查询账号余额交易



e 对总帐交易



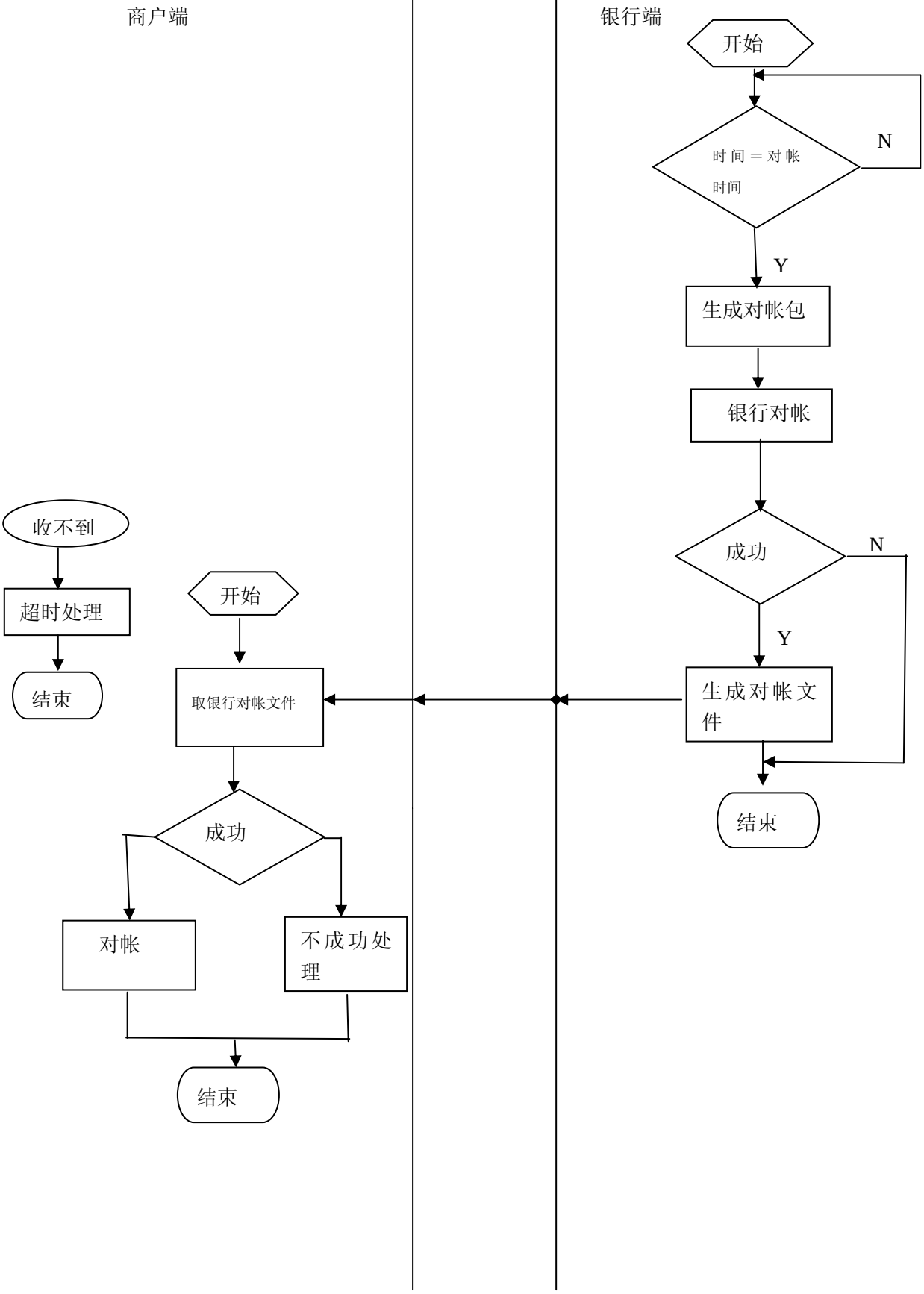
f 核对账号交易



g 核对明细帐交易

商户端

银行端



（3） 业务功能的处理方式

该业务功能是实时处理。

（4） 输入数据 输出数据结构（商户端）

序号	字段名	类型	长度	起始位置	说明
1	版本号	char	4	1	银行原样返回
2	操作员编码	char	6	5	银行原样返回
3	纳税卡号	char	20	11	纳税户编码
4	分局代码	char	10	31	详细内容见附录
5	保留	char	5	41	填空格
6	纳税银行帐号	char	30	46	银行原样返回
7	征收单位银行帐号	char	30	76	暂时不用
8	**交易类别**	char	2	106	00:扣税；01:冲帐（取消某笔交易）；02:查纳税人帐号余额；04:对帐；05:隔日冲帐；07:确认；08:核对帐号。
9	交易金额	char	14	108	12 位整数， 2 位小数
１０	交易序号	char	11	122	若序号已被使用，则返回第一次用该序号的操作结果
１１	扣款方式	char	1	133	０：联网扣税；１：电话报税扣款；9：对全分局帐（对帐时用）
１２	保留字段	char	11	134	前１１位在交易类别为０１时，作欲取消交易的“交易序号”。即交易类型为０１时，有两个交易序号，一个是其本身的，另一个是欲取消的。
１３	交易日期	char	8	145	YYYYMMDD 银行原样返回
１４	银行扣款日期	char	8	153	YYYYMMDD
１５	**返回代码**	Char	2	161	00:交易成功；01:无此帐号；03:余额不足；04:交易序号重复；05:已消户；08:数字签名有误；11:通信故障；13:此笔扣款不存在，用于冲帐；14:银行处理异常；15:客户资料未送银行；16:传输资料有误（包括：08,11）；17:其他出错原因；18:客户资料不正确，不予受理；19:银行主机忙；20:银行帐号错；21:银行帐号对；22：已确认
１６	征收单位帐号余额	Char	14	163	(12 位整数， 2 位小数) 纳税人查询时的余额
１７	银行编码	Char	8	177	
１８	纳税人登记号	Char	20	185	银行原样返回
１９	数字签名	Char	32	205	
２０	税种	Char	3	237	101：增值税；102：营业税；103：消费税；105:

					个人所 得税；109: 外商投资企业和外国企业所得税；200：企业所得税；999: 罚金。
2 1	所属时期起	Char	8	240	YYYYMMDD
2 2	所属时期止	Char	8	248	YYYYMMDD
2 3	凭证号	Char	8	256	银行原样返回
2 4	税款类别	Char	2	264	01：正常税款；02:代开发票税款 03：发票验旧税款；04 罚款；05：滞纳金；99：购买发票价款
2 5	银行协义号	Char	20	**266**	**暂时不用**
2 6	是否已开完税证	Char	1	286	0：已开完税证；1：未开完税证

注释：

a. 以上数据若位数不足，交易金额、银行编码、交易序号均右对齐，左填空格；其他字段均左对齐，右填空格；以 TCP/IP 协议进行定长传输。

b. 一笔交易以“‘分局代码’+‘交易日期’+‘交易序号’+‘扣缴方式’唯一决定，故若同一征收分局代码同一交易日期同一扣缴方式的某一交易序号已被使用，则仅返回第一次使用该序号的操作结果（限于扣款及冲帐）。

c. 数字签名的方式由国税局提供。

d. 在对帐时，若操作员编码的后三位是“000”，则对某一分局所有操作员某一扣款方式下的帐。

e. 各商业银行除了要为纳税户设立缴税帐户外，还要为税局征收单位建立一张银行及帐号编码表。税局征收单位的划入行及帐号以此编码表为准。

f. 以上传输结构及作为税银实时扣税的 TCP/IP 包的接口格式，也作为银行每日日结文件的记录格式。

（6） 时间要求

该业务功能是实时处理的， 每个超时处理中等待时间由商户端自行决定。

2 银行与商户接口格式的描述

交易代号	(1)	交易名称	扣帐请求包		
交易流向	商户 → 银行			接口类型	数据包

序号	数据域名称	数据类型	位数	长度	详细说明
1	操作员编码	Char	5-10	6	左对齐，右填空格，银行原样返回
2	纳税卡号	Char	11-30	20	左对齐，右填空格，纳税户编码
3	分局代码	Char	31-40	10	左对齐，右填空格

4	纳税户银行账号	Char	46-75	30	左对齐，右填空格，银行原样返回
5	交易类别	Char	106-107	2	00
6	交易金额	Char	108-121	14	右对齐，左填空格
7	交易序号	Char	122-132	11	右对齐，左填空格
8	扣款方式	Char	133	1	0 联网扣税 1 电话报税
9	交易日期	Char	145-152	8	YYYYMMDD 银行原样返回
10	银行编号	Char	177-184	8	右对齐，左填空格
11	税种	Char	237-239	3	101：增值税；102：营业税；103：消费税；105: 个人所 得税；109: 外商投资企业和外国企业所得税；200：企业所得税；999: 罚金
12	所属时期	Char	240-247	8	YYYYMMDD
13	凭证号	Char	256-263	8	左对齐，右填空格，银行原样返回
14	税款类别	Char	264-265	2	01 正常税款 02 代开发票税款 03 发票验旧税款 04 罚款 05 滞纳金 99 购买发票价款
15	是否已开完税证	Char	286	1	0 已开 1 未开
合计总长度				286	

交易代号	(2)(3)	交易名称	扣帐请求返回包		
交易流向	银行→商户			接口类型	数据包

序号	数据域名称	数据类型	位数	长度	详细说明
1	操作员编码	Char	5-10	6	左对齐，右填空格，银行原样返回
2	纳税卡号	Char	11-30	20	左对齐，右填空格，纳税户编码
3	分局代码	Char	31-40	10	左对齐，右填空格
4	纳税户银行账号 0	Char	46-75	30	左对齐，右填空格，银行原样返回
5	交易类别	Char	106-107	2	00
6	交易金额	Char	108-121	14	右对齐，左填空格
7	交易序号	Char	122-132	11	右对齐，左填空格
8	扣款方式	Char	133	1	0 联网扣税 1 电话报税
9	交易日期	Char	145-152	8	YYYYMMDD 银行原样返回
10	扣款日期	Char	153-160	8	YYYYMMDD

11	返回代码	Char	161-162	2	00:交易成功；01:无此帐号；03:余额不足；04:交易序号重复；05:已消户；08:数字签名有误；11:通信故障；13:此笔扣款不存在，用于冲帐；14:银行处理异常；15:客户资料未送银行；16:传输资料有误（包括：08,11）；17:其他出错原因；18:客户资料不正确，不予受理；19:银行主机忙；20:银行帐号错；21:银行帐号对；22：已确认
12	银行编号	Char	177-184	8	右对齐，左填空格
13	税种	Char	237-239	3	101：增值税；102：营业税；103：消费税；105: 个人所 得税；109: 外商投资企业和外国企业所得税；200：企业所得税；999: 罚金
14	所属时期	Char	240-247	8	YYYYMMDD
15	凭证号	Char	256-263	8	左对齐，右填空格，银行原样返回
16	税款类别	Char	264-265	2	01 正常税款 02 代开发票税款 03 发票验旧税款 04 罚款 05 滞纳金 99 购买发票价款
17	是否已开完税证	Char	286	1	0 已开 1 未开
合计总长度				286	

交易代号	(4)	交易名称	冲帐请求包		
交易流向	商户 → 银行			接口类型	数据包

序号	数据域名称	数据类型	位数	长度	详细说明
1	操作员编码	Char	5-10	6	左对齐，右填空格，
2	纳税卡号	Char	11-30	20	左对齐，右填空格，
3	分局代码	Char	31-40	10	左对齐，右填空格
4	纳税户银行账号	Char	46-75	30	左对齐，右填空格，
5	交易类别	Char	106-107	2	01 冲帐
6	交易金额	Char	108-121	14	右对齐，左填空格
7	交易序号	Char	122-132	11	右对齐，左填空格
8	扣款方式	Char	133	1	0 联网扣税 1 电话报税
9	欲取消的序号	Char	134-144	11	右对齐，左填空格
10	交易日期	Char	145-152	8	YYYYMMDD

11	银行编号	Char	177-184	8	右对齐，左填空格
合计总长度				286	

交易代号	（5）(6)	交易名称	冲帐返回包		
交易流向	银行→商户			接口类型	数据包
序号	数据域名称	数据类型	位数	长度	详细说明
1	操作员编码	Char	5-10	6	左对齐，右填空格，
2	纳税卡号	Char	11-30	20	左对齐，右填空格，
3	分局代码	Char	31-40	10	左对齐，右填空格
4	纳税户银行账号	Char	46-75	30	左对齐，右填空格，
5	交易类别	Char	106-107	2	01 冲帐
6	交易金额	Char	108-121	14	右对齐，左填空格
7	交易序号	Char	122-132	11	右对齐，左填空格
8	扣款方式	Char	133	1	0 联网扣税 1 电话报税
9	欲取消的序号	Char	134-144	11	右对齐，左填空格
10	交易日期	Char	145-152	8	YYYYMMDD
11	银行扣款日期	Char	153-160	8	YYYYMMDD
12	返回代码	Char	2		00:交易成功；01:无此帐号；03:余额不足；04:交易序号重复；05:已消户；08:数字签名有误；11:通信故障；13:此笔扣款不存在，用于冲帐；14:银行处理异常；15:客户资料未送银行；16:传输资料有误（包括：08,11）；17:其他出错原因；18:客户资料不正确，不予受理；19:银行主机忙；20:银行帐号错；21:银行帐号对；22：已确认
13	银行编号	Char	177-184	8	右对齐，左填空格
合计总长度				286	

交易代号	(7)	交易名称	隔日冲帐请求包		
交易流向	商户 → 银行			接口类型	数据包
序号	数据域名称	数据类型	位数	长度	详细说明

1	操作员编码	Char	5-10	6	左对齐，右填空格，
2	纳税卡号	Char	11-30	20	左对齐，右填空格，
3	分局代码	Char	31-40	10	左对齐，右填空格
4	纳税户银行账号	Char	46-75	30	左对齐，右填空格，
5	交易类别	Char	106-107	2	05 隔日冲帐
6	交易金额	Char	108-121	14	右对齐，左填空格
7	交易序号	Char	122-132	11	右对齐，左填空格
8	扣款方式	Char	133	1	0 联网扣税 1 电话报税
9	欲取消的序号	Char	134-144	11	右对齐，左填空格
10	交易日期	Char	145-152	8	YYYYMMDD
11	银行扣款日期	Char	153-160	8	YYYYMMDD
12	银行编号	Char	177-184	8	右对齐，左填空格
合计总长度				286	

交易代号	(8)(9)	交易名称	隔日冲帐返回包		
交易流向	银行→商户			接口类型	数据包
序号	数据域名称	数据类型	位数	长度	详细说明
1	操作员编码	Char	5-10	6	左对齐，右填空格，
2	纳税卡号	Char	11-30	20	左对齐，右填空格，
3	分局代码	Char	31-40	10	左对齐，右填空格
4	纳税户银行账号	Char	46-75	30	左对齐，右填空格，
5	交易类别	Char	106-107	2	01 冲帐
6	交易金额	Char	108-121	14	右对齐，左填空格
7	交易序号	Char	122-132	11	右对齐，左填空格
8	扣款方式	Char	133	1	0 联网扣税 1 电话报税
9	欲取消的序号	Char	134-144	11	右对齐，左填空格
10	交易日期	Char	145-152	8	YYYYMMDD
11	银行扣款日期	Char	153-160	8	YYYYMMDD

12	返回代码	Char	2		00:交易成功；01:无此帐号；03:余额不足；04:交易序号重复；05:已消户；08:数字签名有误；11:通信故障；13:此笔扣款不存在，用于冲帐；14:银行处理异常；15:客户资料未送银行；16:传输资料有误（包括：08,11）；17:其他出错原因；18:客户资料不正确，不予受理；19:银行主机忙；20:银行帐号错；21:银行帐号对；22：已确认
13	银行编号	Char	177-184	8	右对齐，左填空格
合计总长度				286	

交易代号	(10)	交易名称	查询账户余额请求包			
交易流向	商户→银行				接口类型	数据包
序号	数据域名称	数据类型	位数	长度	详细说明	
1	纳税户银行账号	Char	46-75	30	左对齐，右填空格，	
2	交易类别	Char	106-107	2	02 查询余额	
3	扣款方式	Char	133	1	1	
合计总长度				286		

交易代号	(11)(12)	交易名称	查询账户余额返回包			
交易流向	银行→商户				接口类型	数据包
序号	数据域名称	数据类型	位数	长度	详细说明	
1	纳税户银行账号	Char	46-75	30	左对齐，右填空格，	
2	交易类别	Char	106-107	2	02 查询余额	
3	扣款方式	Char	133	1	1	
4	征收单位账号账号余额	Char	163-176	14	12 位整数，两位小数，纳税人查询时的余额，左对齐，右填空格	

5	返回代码	Char	161-162		00:交易成功；01:无此帐号；03:余额不足；04:交易序号重复；05:已消户；08:数字签名有误；11:通信故障；13:此笔扣款不存在，用于冲帐；14:银行处理异常；15:客户资料未送银行；16:传输资料有误（包括：08,11）；17:其他出错原因；18:客户资料不正确，不予受理；19:银行主机忙；20:银行帐号错；21:银行帐号对
合计总长度				286	

交易代号	(13)	交易名称	对总帐请求包		
交易流向	商户 → 银行			接口类型	数据包
序号	数据域名称	数据类型	位数	长度	详细说明
1	操作员编码	Char	5-10	6	左对齐，右填空格，银行原样返回
2	分局代码	Char	31-40	10	左对齐，右填空格
3	交易类别	Char	106-107	2	00
4	扣款方式	Char	133	1	如果扣款方式是“9”，则核对全分局的帐（不分操作员、扣款方式）；如果扣款方式不是“9”，则按分局代码、操作员编码、扣款方式进行对帐，但 若操作员编码的后三位是“000”，则对该分局所有操作员对应扣款方式的帐
5	银行交易日期	Char	145-152	8	YYYYMMDD
合计总长度				286	

交易代号	(14)(15)	交易名称	对总帐返回包		
交易流向	商户 → 银行			接口类型	数据包
序号	数据域名称	数据类型	位数	长度	详细说明
3	分局代码	Char	31-40	10	左对齐，右填空格
4	纳税户银行账号	Char	46-75	30	前 6+14 位存放扣款笔数（6 位）和金额（14 位）
	征收单位账号	Char	76-105	30	前 6+14 位存放冲帐笔数（6 位）和金额（14 位）

8	扣款方式	Char	133	1	
	交易日期				
合计总长度				286	

交易代号	(16)	交易名称	核对银行账号请求包		
交易流向	商户→银行			接口类型	数据包
序号	数据域名称	数据类型	位数	长度	详细说明
1	分局代码	Char	31-40	10	左对齐，右填空格
2	纳税户银行账号	Char	46-75	30	左对齐，右填空格，
3	交易类别	Char	106-107	2	01 冲帐
4	交易日期	Char	108-121	14	右对齐，左填空格
合计总长度				286	

交易代号	(17)(18)	交易名称	核对银行账号返回包		
交易流向	银行→商户			接口类型	数据包
序号	数据域名称	数据类型	位数	长度	详细说明
1	分局代码	Char	31-40	10	左对齐，右填空格
2	纳税户银行账号	Char	46-75	30	左对齐，右填空格，
3	交易类别	Char	106-107	2	01 冲帐
4	交易日期	Char	108-121	14	右对齐，左填空格
5	返回代码	Char	161-162	2	21 银行账号对 20 银行帐号错
合计总长度				286	

明细帐

明细帐每天定时（约定晚上 22：00）由银行自动生成对帐文件，每天的对帐文件名的定义为 YYYYMMDD+操作员代码（例如：20010628001，表示 2001 年 6 月 28 日 001 操作员的交易明细文件）。生成征收单位的明细帐，存放于约定目录（ftp 用户登录的默认目录），税局再 ftp 下载。

文件格式说明：

（1）第一行

分局代码（10）+交易日期（8）+冲帐笔数（6）+征收单位转出金额（14）+扣款总笔数（6）+扣款总额（14）

（2）其余每行为每一笔交易记录：

操作员编码（6）+交易日期（8）+纳税卡号（20）+纳税人帐号（30）+扣款与冲帐标志（1）+交易金额（14）+交易序号（11）+税种（ 3 ）+凭证号（8）+税款类别（2）＋是否已开完税证（1）

（注：1 、括号内为字段长度，字段之间以一个“|”键相间隔；

2 、扣款与冲帐标志：扣款为 0 ，冲帐为 1 ；

3 、数据若位数不足，金额均右齐，左填空格，其他均左对齐，右填空格。

4 、每行结束以“|”加“\n”，即一行最后一个字段与下一行第一个字段以“|”分隔，再加一个回车“\n”）

3. 各类代码的说明

代码表名称	银行返回代码表	代码长度（位）	2
代码	含义	备注	

四. 项目运行环境

1. 硬件环境

设备名称	型号及规格	数量	备注

银行端利用现有通用代理平台软硬件。

2. 软件环境

软件类型	软件名称	版本号	用户数	备注

DD 省 XX 银行 XX 办事处科技部

20XX 年