

银行审计函证数据标准指南

为进一步规范银行审计函证及回函工作，维护金融市场秩序，稳步推进银行函证数字化、标准化建设，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《银行审计函证数据标准》（以下简称“函证数据标准”）。函证数据标准是一种计算机可执行的XBRL分类标准，在语法（技术规范）上遵循XBRL技术规范系列国家标准，在语义上遵循《银行函证及回函工作操作指引》（财办会〔2020〕21号），以银行询证函标准格式为基础，反映了银行询证函承载的全部信息，以便会计师事务所和银行在信息化条件下集中统一地处理函证业务，进一步提升函证程序的质量与效率，推动函证方式方法与实现路径的变化。为方便使用函证数据标准，我们起草了函证数据标准元素清单和本指南。

本指南作为函证数据标准使用和实例文档解析的说明文件，应与元素清单配套使用，旨在帮助具备一定XBRL知识的使用者了解函证数据标准的架构、内容以及实例文档的要素和解析方式。上述使用者包括银行、会计师事务所、第三方数字函证平台、被审计单位和相关软件开发开发者等。

一、 函证数据标准涵盖的内容

函证数据标准对《银行询证函》中的信息进行了XBRL标记，表1列示了函证数据标准标记的所有字段。

表 1：函证数据标准标记内容

| 序号 | 分组名称 | 字段名称 | 数据类型 | 说明 |
|----|-------------|--------|------|----|
| 1 | 询证函基本 信息 | 询证银行 | 字符型 | |
| 2 | | 被询证企业 | 字符型 | |
| 3 | | 会计师事务所 | 字符型 | |
| 4 | | 财务报表年份 | 年份型 | |

| 序号 | 分组名称 | 字段名称 | 数据类型 | 说明 |
|----|--------|--------------------------|------|---|
| 5 | | 回函地址 | 字符型 | |
| 6 | | 联系人 | 字符型 | |
| 7 | | 电话 | 字符型 | |
| 8 | | 传真 | 字符型 | |
| 9 | | 邮编 | 字符型 | |
| 10 | | 电子邮箱 | 字符型 | |
| 11 | | 支取办理询证 函回函服务费用 的账户 | 字符型 | |
| 12 | | 函证基准日 | 日期型 | |
| 13 | 银行存款信息 | 账户名称 | 字符型 | |
| 14 | | 银行账号 | 字符型 | |
| 15 | | 币种 | 字符型 | |
| 16 | | 利率 | 字符型 | 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 |
| 17 | | 账户类型 | 字符型 | |
| 18 | | 余额 | 数值型 | |
| 19 | | 是否属于资金 归集账户 | 字符型 | |
| 20 | | 起始日期 | 日期型 | 仅适用于约定期限的账户 类型，对于活期存款，则 不需要填写“起始日期” 和“终止日期”，在“备注” 中填写“活期”字样 即可 |
| 21 | | 终止日期 | 日期型 | |
| 22 | | 是否存在冻结、 担保或其他使用 限制 | 字符型 | |
| 23 | 备注 | 字符型 | | |
| 24 | 银行借款信息 | 借款人名称 | 字符型 | |
| 25 | | 银行账号 | 字符型 | |

| 序号 | 分组名称 | 字段名称 | 数据类型 | 说明 |
|----|-------------------|--------------|------|---|
| 26 | | 币种 | 字符型 | |
| 27 | | 余额 | 数值型 | |
| 28 | | 借款日期 | 日期型 | |
| 29 | | 到期日期 | 日期型 | 针对垫款类业务，可根据实际情况以空白列示，并应在“备注”中进行说明 |
| 30 | | 利率 | 字符型 | 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 |
| 31 | | 抵（质）押品 / 担保人 | 字符型 | |
| 32 | | 备注 | 字符型 | |
| 33 | | 注销账户信息 | 起始日期 | 日期型 |
| 34 | 截止日期 | | 日期型 | |
| 35 | 账户名称 | | 字符型 | |
| 36 | 银行账号 | | 字符型 | |
| 37 | 币种 | | 字符型 | |
| 38 | 注销账户日 | | 日期型 | |
| 39 | 被审计单位作为委托人的委托贷款信息 | | 账户名称 | 字符型 |
| 40 | | 银行结算账号 | 字符型 | |
| 41 | | 资金借入方 | 字符型 | |
| 42 | | 币种 | 字符型 | |
| 43 | | 利率 | 字符型 | 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 |
| 44 | | 余额 | 数值型 | |
| 45 | | 贷款起止日期 | 字符型 | |
| 46 | | 备注 | 字符型 | |
| 47 | 被审计单位作为借款人 | 账户名称 | 字符型 | |
| 48 | | 银行结算账号 | 字符型 | |

| 序号 | 分组名称 | 字段名称 | 数据类型 | 说明 |
|----|---------------------------------|----------------------------|------|---|
| 49 | 的委托贷款信息 | 资金借出方 | 字符型 | |
| 50 | | 币种 | 字符型 | |
| 51 | | 利率 | 字符型 | 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 |
| 52 | | 余额 | 数值型 | |
| 53 | | 贷款起止日期 | 字符型 | |
| 54 | | 备注 | 字符型 | |
| 55 | | 被审计单位为其他单位提供的，银行作为受益人的担保信息 | 被担保人 | 字符型 |
| 56 | 担保方式 | | 字符型 | |
| 57 | 币种 | | 字符型 | |
| 58 | 担保余额 | | 数值型 | |
| 59 | 担保到期日 | | 日期型 | |
| 60 | 担保合同编号 | | 字符型 | |
| 61 | 备注 | | 字符型 | |
| 62 | 银行向被审计单位提供的担保信息（如保函业务、备用信用证业务等） | 被担保人 | 字符型 | |
| 63 | | 担保方式 | 字符型 | |
| 64 | | 币种 | 字符型 | |
| 65 | | 担保金额 | 数值型 | 保函、备用信用证等的标的金额 |
| 66 | | 担保到期日 | 日期型 | 应根据被函证银行业金融机构开立保函、备用信用证等的有效期填写 |
| 67 | | 担保合同编号 | 字符型 | |
| 68 | | 备注 | 字符型 | |
| 69 | 被审计单位为出票人且由银行承兑而尚未支付的银行承兑汇票信息 | 银行承兑汇票号码 | 字符型 | |
| 70 | | 结算账户账号 | 字符型 | |
| 71 | | 币种 | 字符型 | |
| 72 | | 票面金额 | 数值型 | |
| 73 | | 出票日 | 日期型 | |

| 序号 | 分组名称 | 字段名称 | 数据类型 | 说明 |
|----|--|--|--------|--|
| 74 | | 到期日 | 日期型 | |
| 75 | | 抵/质押品 | 字符型 | |
| 76 | 被审计单位 向银行已贴 现而尚未到 期的商业汇 票信息 | 商业汇票号码 | 字符型 | |
| 77 | | 承兑人名称 | 字符型 | |
| 78 | | 币种 | 字符型 | |
| 79 | | 票面金额 | 数值型 | |
| 80 | | 出票日 | 日期型 | |
| 81 | | 到期日 | 日期型 | |
| 82 | | 贴现日 | 日期型 | |
| 83 | | 贴现率 | 百分比型 | |
| 84 | | 贴现净额 | 数值型 | |
| 85 | | 被审计单位 为持票人且 由贵行托收 的商业汇票 信息 | 商业汇票号码 | 字符型 |
| 86 | 承兑人名称 | | 字符型 | |
| 87 | 币种 | | 字符型 | |
| 88 | 票面金额 | | 数值型 | |
| 89 | 出票日 | | 日期型 | |
| 90 | 到期日 | | 日期型 | |
| 91 | 被审计单位 为申请人、 由银行开具 的、未履行 完毕的不可 撤销信用证 | 信用证号码 | 字符型 | |
| 92 | | 受益人 | 字符型 | |
| 93 | | 币种 | 字符型 | |
| 94 | | 信用证金额 | 数值型 | 信用证开立金额（一般指信用证原证金额，如涉及信用修改，则指原证金额加减截止到函证基准日的改正金额，包括上浮比例部分） |
| 95 | | 到期日 | 日期型 | 可根据信用证业务的有效期进行填写 |
| 96 | | 未使用金额 | 数值型 | |
| 97 | | 被审计单位 与银行之间 未履行完毕 | 类别 | 字符型 |

| 序号 | 分组名称 | 字段名称 | 数据类型 | 说明 |
|-----|---|-----------------|------|--|
| | 的外汇买卖合同 | | | 买卖、掉期外汇买卖等 |
| 98 | | 合约号码 | 字符型 | |
| 99 | | 银行卖出币种 | 字符型 | |
| 100 | | 银行买入币种 | 字符型 | |
| 101 | | 未履行的合约 买卖金额 | 数值型 | 被审计单位与被函证银行业金融机构之间全部尚未履行完毕的结售汇和外汇买卖合同（包括掉期交易尚未履行交割的部分）金额 |
| 102 | | 汇率 | 浮点数型 | |
| 103 | | 交收日期 | 日期型 | |
| 104 | 被审计单位 存放于银行 托管的证券 或其他产权 文件 | 证券或其他产 权文件名称 | 字符型 | |
| 105 | | 证券代码或产 权文件编号 | 字符型 | |
| 106 | | 数量 | 字符型 | |
| 107 | | 币种 | 字符型 | |
| 108 | | 金额 | 数值型 | |
| 109 | 被审计单位 购买的由银 行发行的未 到期银行理 财产品 | 产品名称 | 字符型 | |
| 110 | | 产品类型 | 字符型 | |
| 111 | | 币种 | 字符型 | |
| 112 | | 持有份额 | 整数型 | |
| 113 | | 产品净值 | 数值型 | |
| 114 | | 购买日 | 字符型 | 对于封闭式产品，可根据实际起息日填写“购买日”信息，如为开放性产品，填写“不适用” |
| 115 | | 到期日 | 字符型 | 对于封闭式产品，可根据产品到期日填写“到期日”信息，如为开放性产品，填写“不适用” |
| 116 | 是否被用于担 保或存在其他 使用限制 | 字符型 | | |

| 序号 | 分组名称 | 字段名称 | 数据类型 | 说明 |
|-----|------------------------|------------------|------|--|
| 117 | 注册会计师认为重大且应予函证的其他事项 | 其他事项 | 字符型 | 此项可填列 1-13 项内容的补充和说明；注册会计师认为重大且应予函证的 1-13 项以外的其他事项，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 |
| 118 | 资金归集（资金池或其他资金管理）账户具体信息 | 资金提供机构名称 | 字符型 | |
| 119 | | 资金提供机构账号 | 字符型 | |
| 120 | | 资金使用机构名称 | 字符型 | |
| 121 | | 资金使用机构账号 | 字符型 | |
| 122 | | 币种 | 字符型 | |
| 123 | | 截至函证基准日拨入或拨出资金余额 | 数值型 | |
| 124 | | 备注 | 字符型 | |
| 125 | | 验资业务询证函信息 | 缴款人 | 字符型 |
| 126 | 缴入日期 | | 日期型 | |
| 127 | 账户性质 | | 字符型 | |
| 128 | 银行账号 | | 字符型 | |
| 129 | 币种 | | 字符型 | |
| 130 | 缴纳出资金额 | | 数值型 | |
| 131 | 款项用途 | | 字符型 | |
| 132 | 款项来源 | | 字符型 | |
| 133 | 备注 | | 字符型 | |
| 134 | 银行询证结论或银行确认信息 | 银行询证结论或银行确认 | 字符型 | 采用银行询证函（格式一）或执行验资业务银行询证的，由被询证银行填列银行询证结论；采用银行询证函（格式二）的， |

| 序号 | 分组名称 | 字段名称 | 数据类型 | 说明 |
|-----|------|-------|------|---------------------------|
| | | | | 由被询证银行确认询证函中填列信息的正确性和完整性。 |
| 135 | | 经办日期 | 日期型 | |
| 136 | | 经办人 | 字符型 | |
| 137 | | 经办人职务 | 字符型 | |
| 138 | | 经办人电话 | 字符型 | |
| 139 | | 复核人 | 字符型 | |
| 140 | | 复核人职务 | 字符型 | |
| 141 | | 复核人电话 | 字符型 | |

二、 函证数据标准的架构

函证数据标准的架构分为逻辑设计和物理结构两个层面。逻辑设计是指以XBRL语言反映《银行询证函》的内容信息。物理结构是指函证数据标准的各文件和文件夹的层级设计与组织方式。

（一） 逻辑设计

函证数据标准的逻辑设计具体如下：

1. 元素

函证数据标准中的元素是依据 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准，根据《银行函证及回函工作操作指引》规定的标准格式中包含的信息提取的，用于定义和描述《银行询证函》披露的会计概念和业务概念。函证数据标准中使用的概念（元素）总数为 176 个。

函证数据标准使用了 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准所定义的 3 类元素（替换组）：数据项（Item），超立方体项（HypercubeItem），维度项（DimensionItem）。表 2 列示了函证数据标准中 3 类元素的使用情况。

表 2：函证数据标准使用的元素种类（替换组）

| 元素种类（替换组） | 数量 |
|----------------------|-----|
| 数据项（Item） | 155 |
| 超立方体项（HypercubeItem） | 17 |
| 维度项（DimensionItem） | 4 |
| 合计 | 176 |

（1）元素属性

函证数据标准中的每项元素都包含一系列属性。图 1 以“账户名称”为例列举了部分元素属性：

```
<xsd:element name=" NameOfBankAccount " id="con_ NameOfBankAccount " type="xbrli:stringItem" substitutionGroup="xbrli:item" nillable="true" xbrli:periodType="instant"/>
```

图 1：函证数据标准中元素“账户名称”及其属性

函证数据标准元素的部分重要属性如下：

① 元素名称（element name）

元素名称以元素的英文标准标签为基础确定，遵循“驼峰规则”（Camel Case），以便计算机识别。例如，“账户名称”的英文标准标签是“Name of bank account”，元素名称应该是“NameOfBankAccount”。

② 元素 ID（element ID）

元素 ID 是函证数据标准中所使用的每一个元素的唯一编号。元素 ID 的结构是：{函证数据标准的命名空间前缀_元素名称}。

③ 时期类型（period type）

如果元素用于表达存量概念，时期类型应设为“instant”（时点）；如用于表达流量概念，时期类型应设为“duration”（期间）。所有抽象（abstract）元

素、表（table）元素、轴（axis）元素的时期类型都是“duration”，其他元素的时期类型为“instant”，以便于对实例数据的标记。

④ 数据类型（type）

函证数据标准的数据类型属于标准数据类型，即 XBRL 国际组织发布的、国际通用的数据类型。函证数据标准共使用了 8 种标准数据类型，具体如表 3 所示。

表 3：函证数据标准使用的标准数据类型统计及举例

| 数据类型 | 英文名称 | 元素数量 | 数据类型举例 |
|--------|------------------------|------|--------|
| 字符串类型 | xbrli:stringItemType | 118 | 账户名称 |
| 货币类型 | xbrli:monetaryItemType | 15 | 银行账户余额 |
| 日期类型 | xbrli:dateItemType | 17 | 借款日期 |
| 年度类型 | xbrli:gYearItemType | 1 | 财务报表年份 |
| 精确数值类型 | xbrli:decimalItemType | 1 | 汇率 |
| 份额类型 | xbrli:sharesItemType | 1 | 持有份额 |
| 百分比类型 | num:percentItemType | 1 | 贴现率 |
| 域成员类型 | nonnum:domainItemType | 22 | 不适用 |
| 合计 | | 176 | |

（2）函证数据标准中使用的重要虚元素

在根据函证数据标准编制的实例文档中，大部分元素都可被赋予事实值，称之为“实元素”；另一部分元素没有事实值，其作用是用来组织实元素间的关系，称之为“虚元素”。下面列举了函证数据标准中部分重要虚元素的用法。

① 抽象（abstract）元素

抽象元素用于组织列报链接库中元素的展示层级。所有抽象元素的“abstract”属性都应设为“true”，时期类型为“duration”。

② 轴（axis）元素和表（table）元素

轴元素和表元素的“substitutionGroup”（替换组）属性与其他元素不同，分别是“dimensionItem”（维度项）和“hypercubeItem”（超立方体项）。它们的元素数据类型都是“stringItemType”（字符串型），时期类型都是“duration”（期间型）。为满足《银行询证函》的披露需求，函证数据标准定义了表元素，并在其下设置了与之相配的轴元素。

（3）元素标签及后缀

在函证数据标准中，同一个元素可有多个标签，其中至少有中英文标准标签各一个。英文标签只有第一个单词的首字母以及缩写词要求大写。一些特定元素的标准标签还必须增加标准后缀，具体如下：

- ① [abstract]：所有抽象（abstract）元素的标准标签后缀；
- ② [table]：所有替换组属性是超立方体项的表（table）元素的标准标签后缀；
- ③ [axis]：所有替换组属性是维度项的轴（axis）元素的标准标签后缀。

2. 扩展链接角色（ELR）

（1）扩展链接角色的定义

扩展链接角色（ELR）是一组可被视为一个整体进行处理的银行询证函信息关系的标识符。

（2）扩展链接角色的统一资源标识符（URI）的定义

在设计扩展链接角色时，函证数据标准依据 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准的规定，为扩展链接角色定义了统一资源标识符，统一资源标识符的定义遵循以下模式：

<http://xbrl.mof.gov.cn/role/yyyy-mm-dd/{“编码”}>。

其中，yyyy-mm-dd 为函证数据标准的版本日期；“编码”表示扩展链接角色的 6 位编码，便于计算机识别及检索。

函证数据标准在定义扩展链接角色的 6 位编码时，遵守了财政部《企业会计准则通用分类标准指南》中的特定的编码规则，具体如表 4 所示：

表 4：扩展链接角色编码及其对应的数字或字母含义

| 编码位数 | 编码含义 | 是否必须 | 对应的数字或字母含义 |
|---------|--------|------|---|
| 第一位编码 | 监管机构代码 | 必选 | 1 表示财政部 |
| 第二位编码 | 业务类型 | 必选 | 0 表示电子会计凭证 |
| 第三/四位编码 | 单据类型 | 必选 | 02 表示银行询证函 |
| 第五/六位编码 | 明细序号 | 必选 | 某类单据内容下设置的多个扩展链接角色，明细序号从 01 开始，顺序进行编号 |
| 次编码 | 拆分序号 | 可选 | 如果某个扩展链接角色对应完整的询证项目，则不设置拆分序号；如果某个扩展链接角色对应询证项目中的一组明细项目，拆分序号为字母编码，从 a 开始，以此类推 |

3. 维度

维度是用来对存在维度结构的表格进行建模的一种 XBRL 技术。函证数据标准使用了类型化维度（Typed dimension），即域成员不能在函证数据标准中逐个枚举的维度，适用于在一张表中有结构相同的多行或者多列、但具体行列数无法事先确定的情况。类型化维度的 xbrldt:typedDomainRef 属性不能为空，该属性所指向的元素的数据类型为类型化维度域成员的数据类型。关于类型化维度域成员的定义要求，可参考“三、实例文档要素及解析方式说明”。

函证数据标准在两种具体场景下使用了类型化维度。一是函证编号，可以为询证函中的所有信息项增加维度信息，作为每一份数字询证函数据信息的唯一标识。二是自然序号，可以给同一类询证项目信息增加行次维度，满足同一类询证内容多条记录的同时披露。

(二) 物理结构

从物理形态上来看，函证数据标准是一个电子文件包，文件结构如图 2 所示：

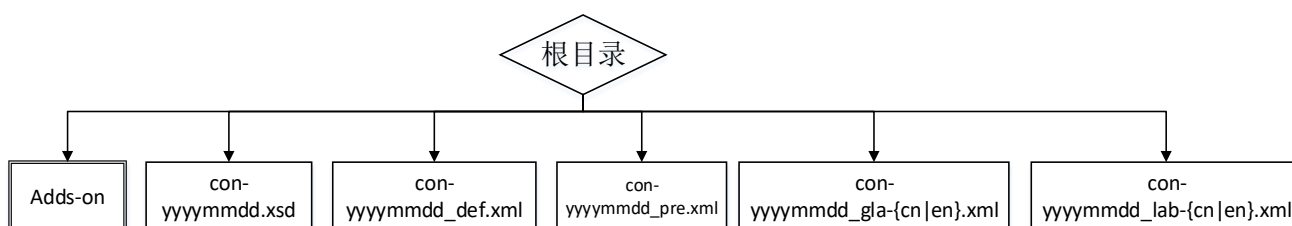


图 2：函证数据标准的物理文件结构

1. 物理结构的组织方式

函证数据标准以《银行询证函》为基础组织文件结构，图 3 显示了函证数据标准文件夹及相关内容。

| Name | Type |
|-------------------------|-----------------|
| adds-on | File folder |
| con-20201231.xsd | XML Schema File |
| con-20201231_def.xml | XML File |
| con-20201231_gla-cn.xml | XML File |
| con-20201231_gla-en.xml | XML File |
| con-20201231_lab-cn.xml | XML File |
| con-20201231_lab-en.xml | XML File |
| con-20201231_pre.xml | XML File |

图 3：函证数据文件夹及其内容

2. 文件夹和文件结构说明

函证数据标准文件夹和文件结构及其内容的具体说明如下：

(1) 根目录是函证数据标准文件的根文件夹，以函证数据标准版本日期命名。试行版标准的版本日期为 2020 年 12 月 31 日。

(2) adds-on 是存放函证数据标准引用的 XBRL 标准数据类型文件的文件夹。

(3) con-yyyymmdd.xsd 是函证数据标准的模式文件，元素及扩展链接角色均存放在该文件中。

(4) con-yyyymmdd_pre.xml 是函证数据标准的列报链接库。

(5) con-yyyymmdd_def.xml 是函证数据标准的定义链接库。

(6) con-yyyymmdd_gla-{cn|en}.xml 是定义扩展链接角色中英文标签的链接库文件。

(7) con-yyyymmdd_lab-{cn|en}.xml 是定义元素中英文标签的链接库文件。

3. 绝对路径和相对路径

为便于使用者定位函证数据标准中的模式文件和链接库等文件，函证数据标准采用了绝对路径和相对路径两种定位方式。函证数据标准对 XBRL 标准数据类型的引用，采用绝对路径引用的方式，直接指向国际 XBRL 技术规范；函证数据标准内部各部分之间的引用，采用较为便捷的相对路径的方式，无须过多考虑文件的存储位置。

绝对路径的形式即为定义 XBRL 标准数据类型的地址。例如，要定位数字型数据分类标准模式文件时，其路径为：

<http://www.xbrl.org/dtr/type/numeric-2009-12-16.xsd>

相对路径以函证数据标准模式文件所在目录为当前目录，表 5 列举了部分函证数据标准文件的相对路径：

表 5：函证数据标准文件的相对路径举例

| 文件名 | 文件的相对路径 |
|-----|---------|
|-----|---------|

| 文件名 | 文件的相对路径 |
|----------------------------------|----------------------|
| 模式文件： con-20201231.xsd | con-20201231.xsd |
| 列报链接库文件： con-20201231_pre.xml | con-20201231_pre.xml |

4. 命名空间

为便于使用者辨认特定版本数据标准所定义的元素、类型和关系，函证数据标准中包含了命名空间。函证数据标准命名空间即

“<http://xbrl.mof.gov.cn/taxonomy/2020-12-31/con>”，命名空间前缀为银行询证函（confirmation）的缩写，即“con”。

5. 模式文件

函证数据标准使用模式文件定义元素、扩展链接角色等对象，文件后缀为“.xsd”，根据银行询证函内容确定的元素及扩展链接角色均存放在该文件中。

6. 链接库

链接库是用来定义元素间关系的文件。函证数据标准使用了3种链接库：列报链接库（Presentation linkbase）、定义链接库（Definition linkbase）、标签链接库（Label linkbase）。

（1）列报链接库

列报链接库用来定义元素与元素在列报上的层级关系和顺序关系。为了确保列报层级的一致性和元素间关系的连续性，函证数据标准在列报链接库的每一个扩展链接角色（ELR）中，都设置了一个抽象概念作为父元素。

（2）定义链接库

定义链接库用来表示元素间的定义层关系，如一般与特殊、原名与别名的关系等。函证数据标准中的维度关系也在定义链接库中表达。

（3）标签链接库

标签链接库用来表示元素及其显示名称间的对应关系，以将元素与人们更容易阅读和理解的名称联系起来。函证数据标准同时使用中文、英文定义元素标签。在确定标签时，遵循可读、简明、一致的命名规则。

同一个元素可能有多个不同标签，在同一种语言下每个标签有唯一的标签角色。标签角色规定了相应元素在特定情形下应当显示的恰当标签。函证数据标准使用的标签角色及说明如表 6 所示。

表 6：标签角色及说明

| 标签角色 | 标签角色的定义来源 | 使用说明 |
|------|---|-----------------------------------|
| 标准标签 | http://www.xbrl.org/2003/role/label | 元素的标准标签 |
| 长标签 | http://www.xbrl.org/2003/role/verboseLabel | 对元素标签进行扩展时，为了准确表达标签含义而不能省略标签文字时使用 |
| 短标签 | http://www.xbrl.org/2003/role/terseLabel | 在上下文环境中，可以对标签词汇进行省略时使用 |
| 文档标签 | http://www.xbrl.org/2003/role/documentation | 元素的说明文字，可以增强数据标准的可读性 |

三、 实例文档要素及解析方式说明

实例文档作为《银行询证函》结构化数据的载体，不仅包含了数据本身及其与函证数据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`）、数据标准引用（`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。

(一) 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，其中也包括函证数据标准前缀 con，具体如下表 7 所示：

表 7：函证数据标准标记内容

| 前缀 | 命名空间 URL | 描述 |
|---------|--|--------------------------|
| con | http://xbrl.mof.gov.cn/taxonomy/2020-12-31/con | 函证数据标准 |
| nonnum | http://www.xbrl.org/dtr/type/non-numeric | domainItemType 数据类型命名空间 |
| num | http://www.xbrl.org/dtr/type/numeric | percentItemType 数据类型命名空间 |
| xbrldt | http://xbrl.org/2005/xbrldt | 立方体、维度替换组 |
| 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 |
| xbrldi | http://xbrl.org/2006/xbrldi | 类型化维度成员 typedMember 标签 |
| 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 |

(二) 数据标准引用

每一份实例文档都是基于一套数据标准编制的，数据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数据标准文件的引用，通过“xlink:href”指向引用数据标准的相对地址：

```
<link:schemaRef xlink:type="simple" xlink:href="con-20201231.xsd"/>
```

(三) 事实值

事实值就是《银行询证函》版面信息填写的内容，例如对于“银行账号”这个项目，其事实值就是银行账户的账号信息。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 8 列示了部分事实值。

表 8：事实值举例

| 银行询证函项目信息 | 数据类型 | 事实值例举 |
|-----------|---------|------------|
| 银行账户余额 | 数值型（金额） | 6,000,000 |
| 银行借款到期日期 | 日期型 | 2020-12-31 |
| 账户名称 | 文本型 | A 公司 |
| 汇率 | 浮点数型 | 4.3 |

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 decimal（小数点后位数）属性表达数据的精确度，图 4 是“银行账户余额”对应的事实值定义信息：

```
<con: BankBalance contextRef="As_of_2020_12_31_NumberOfConfirmationLineNumberAxis_30
31100045 _NumberOfNaturalSequenceLineNumberAxis_3" decimals="2" unitRef="CNY">100000
0.00</con: BankBalance >
```

图 4：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 5 为“账户名称”对应的事实值定义信息：

```
<con:NameOfBankAccount contextRef="As_of_2020_12_31_NumberOfConfirmationLineNumber  
Axis_3031100045_NumberOfNaturalSequenceLineNumberAxis_3 ">A 公司</con:NameOfBankA  
ccount>
```

图 5：非数值型事实值定义方式示例

（四）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。在银行询证函中，使用被审计单位的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。在银行询证函中，期间类型为时点型的，使用 <xbrli:instant> 标签表示，统一采

用 yyyy-mm-dd 的日期格式。期间类型为时段型的，使用<xbrli: startDate>标签和<xbrli: endDate>分别表示期间的起始日期和截至日期，同样采用 yyyy-mm-dd 日期格式。

3. 场景信息

场景信息是基于维度的上下文需要定义的信息，一般包含涉及的轴（axis）和域成员（member）信息，使用标签<xbrli:scenario>标记。

维度信息可以进一步分为明确维度和类型化维度，场景信息中涉及的所有域成员都已在函证数据标准中明确定义了上下文的为明确维度；场景信息中涉及的所有域成员只能在实例文档中定义的上下文为类型化维度。函证数据标准中定义了类型化维度，即“函证编号”和“自然序号”维度，和明确化维度，即“询证项目”和“被审验单位类型”维度。“函证编号”域成员的取值就是询证函的唯一编号，“自然序号”域成员的取值就是同一询证项目下每条记录的行次，“询证项目”域成员的取值就是《银行函证及回函工作操作指引》列举出的 1-14 项询证及附表信息，“被审验单位类型”域成员的取值是进行验资业务的被审验单位的三种类型，分别是一般企业、拟设立企业和外商投资（外放出资）企业。

场景信息中类型化维度“函证编号”的定义方式如下图所示：

```
<xbrli:scenario>
  <xbrldi:typedMember dimension="con: NumberOfConfirmationLineNumberAxis ">
    <con:LineNumber>3031100045 </con:LineNumber>
  </xbrldi:typedMember>
</xbrli:scenario>
```

图 6：数字函证类型化维度示例

(五) 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。函证数据标准中涉及了各类账户余额的单位定义，表 9 展示了金额型元素常用的单位定义。

表 9：实例文档常用单位定义举例

| ID | 单位的含义 | 分子 | 分母 |
|-----|-------|-------------|-----|
| CNY | 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，单位的定义方式如下图所示：

```
<xbrli:unit id="CNY">
    <xbrli:measure>iso4217:CNY</xbrli:measure>
</xbrli:unit>
```

图 7：单位信息标记示例

XBRL 通过事实值的 precision（精确度）或 decimal（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 decimal 属性比采用 precision 属性能够更直观地展示数据的精度。表 10 列示了数值型数据使用 decimal 属性的例子。

表 10：数值型事实值的精确度举例

| 数值 | Decimal 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 |

附录 1:

函证数据标准术语表

1. 可扩展商业报告语言 (Extensible Business Reporting Language, XBRL)

一种基于可扩展标记语言 (Extensible Markup Language, XML) 的开放性业务报告技术标准。参见 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言 (XBRL) 技术规范》系列国家标准。

2. 分类标准 (Taxonomy)

XML 模式文件和 XBRL 链接库的组合。参见 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言 (XBRL) 技术规范》系列国家标准。

3. 分类标准模式 (Taxonomy Schema)

定义 XBRL 概念语法的 XML 模式文件。参见 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言 (XBRL) 技术规范》系列国家标准。

4. 可发现分类标准集 (Discoverable Taxonomy Set, DTS)

通过引用形成的一组分类标准模式和链接库的集合。参见 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言 (XBRL) 技术规范》系列国家标准。

5. 扩展链接角色 (Extended Link Role, ELR)

扩展链接角色是一组可被视为一个整体进行处理的银行询证项目信息关系的标识符

6. 相对路径 (Relative Paths)

相对路径以函证数据标准所在目录为当前目录。

7. 命名空间 (Namespace)

命名空间限定了数据标准元素的定义区间。

8. 事实值 (Fact)

函证数据标准所描述的银行询证函的具体内容。参见 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

9. 元素（Element）

XML 模式文件中定义的 XML 元素。参见 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

10. 抽象元素（Abstract Element）

对应银行询证函在逻辑上没有具体值、不能在 XBRL 实例中出现的元素，其 abstract 属性值为 true。列报链接库可利用抽象元素对概念进行分组展示。参见 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

11. 链接库（Linkbase）

若干个用于描述数据标准中概念的语义的 XLink 扩展链接的集合。参见 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

12. 列报链接库（Presentation Linkbase）

列报链接库用于组织函证数据标准元素之间的层次关系并为之排序。参见 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

13. 定义链接库（Definition Linkbase）

定义链接库包含一个概念与其他概念相关联的定义扩展链接。在函证数据标准中主要的作用是描述元素之间的维度关系。

14. 标签链接库（Label Linkbase）

标签链接库用于给每个概念提供一个或多个可理解的名称。

15. XBRL 实例文档（XBRL Instance）

以 xbrl 为根元素的 XML 片段。XBRL 实例文档中包含银行询证函的事实值。其中每个事实值都与可发现分类集（DTS）中已定义的概念相对应，也包含上下文和单位等额外信息来解释实例中的事实。XBRL 实例的根元素是“xbrl”元素。

根据函证数据标准生成的 XBRL 实例文档即 XBRL 格式的数字化询证函。参见 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

16. 上下文（Context）

XBRL 实例文档中根元素的子元素，用来说明实体、时期和场景。上下文有助于准确地理解数据项的值。参见 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

17. 数据项（Item）

XBRL 数据项替换组中的元素，包含简单事实的值、帮助理解该事实所需的上下文以及数值型数据项的单位。数据项包括数值型数据项和非数值型数据项两类。对于数值型数据项，需要指出精度及度量单位。参见 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

18. 类型化维度（Typed Dimension）

类型化维度是域成员不能逐个枚举的维度。参见 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

19. 超立方体（Hypercube）

超立方体是一个维度的集合，是参与到 has-hypercube 关系和 hypercube-dimension 关系中的 hypercubeItem 替换组中的抽象元素。参见 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准。

附录 2:

应用银行审计数字函证实例文档操作指引

数字化函证将运用 XBRL 技术，推动会计师事务所和银行业金融机构建立标准化集中化的函证处理机制，在可信安全环境下统一处理函证业务。会计师事务所在发起函证申请时，提交 XBRL 格式的银行询证函实例文档（以下简称实例文档）至第三方数字化函证平台，实例文档以结构化的方式记录了银行询证函全部数据信息。被审计单位通过平台确认函证请求后，由银行下载实例文档，完成回函信息后再次提交至第三方平台。整个函证流程在可信安全环境下运行，需满足可追溯、不可篡改的要求，确保函证的可靠性和安全性。结合银行函证在实务中的业务流程，可参考下图所示步骤开展数字化函证工作：

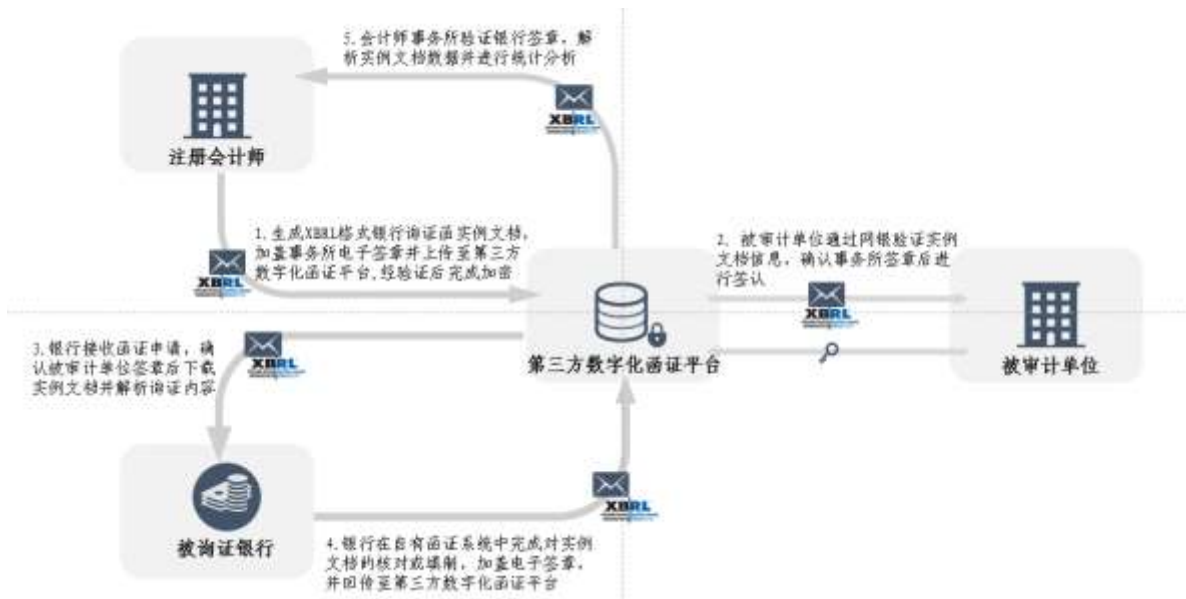


图 1：银行询证函实例文档实施步骤

一、会计师事务所提交函证请求

（一）生成实例文档

注册会计师通过事务所自建的函证系统或其他数字函证联系方式集中发起函证请求，根据函证模板信息自动生成包含需函证银行账户信息的 XBRL 格式

的实例文档。实例文档需按照本指南规定进行数据组装，并通过 API 接口从事务所函证系统上传至第三方数字化函证平台。

(二) 签章保护

银行询证函有两种防篡改方式，分别是电子签章和数字签名。实例文档应使用电子签章或数字签名技术以防止信息被篡改，提交到第三方平台后经过数据标准化校验和签章验证后对已提交的实例文档进行加密。

如使用电子签章，应符合 GB/T 38540-2020《信息安全技术 安全电子签章密码技术规范》中的要求。电子签章可以通过章可视化自动验证文档数据是否被篡改，如已篡改章可以设置消失、置黑、画叉等。电子签章数据中包含了签章人证书、制章人证书和签章人证书列表三种证书，在进行签章后会在签章数据中保存文档的最后一次摘要，可以在验章时用来核验文档是否被篡改，签章数据中的证书可以保证签章的有效性。

如使用数字签名，则银行询证函签署后的数字签名数据应符合 GB/T 35275-2017《信息安全技术 SM2 密码算法加密签名消息语法规则》中的相关要求。数字签名数据中包含了一个签名证书，会在签名数据中保存对文档的最后一次摘要，可以在验签时判断文档是否被篡改，签名证书可以保证签名的有效性。

二、被审计单位确认函证请求

被审计单位可通过第三方数字化函证平台或网银登录查找会计师事务所推送的实例文档信息，核对会计师事务所签章和银行询证函信息后，若内容无误则确认函证请求，并加盖被审计单位签章。

三、被询证银行接收请求、下载并解析数字询证函

银行通过 API 接口从第三方数字化函证平台接收函证请求，经平台验证被审计单位和会计师事务所签章后，下载 XBRL 格式的银行函证实例文档。

XBRL 标准作为财政部指定的企业会计准则电子数据标准，主流财务软件厂商应均已具备解析能力。银行可通过第三方数字化函证平台下载实例文档并进行解析，自动生成银行询证函的业务（对象）数据。

对应函证数据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”。需要注意的地方包括：

（一）实例文档解码

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：

```
%3Cxbri%3Axbri+xmlns%3Aksi%3D%22http%3A%2F%2Fwww.w3.org%2F2001%2FXML
Schema-
instance%22+xmlns%3con%3D%22http%3A%2F%2Fxbri.mof.gov.cn%2Ftaxonomy%2F2020-12-
31%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：

```
<xbri:xbri xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xmlns:con="http://xbri.mof.gov.cn/taxonomy/2020-12-31/con
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）元素数据类型及格式

实例文档中大部分元素的数据类型都是 xbrli:stringItemType，个别元素在数据类型和格式上有特殊要求。例如：

◆ 询证函基本信息

① “函证基准日”是 `xbrli:dateItemType` 类型，格式是 `yyyy-mm-dd`。

② “财务报表年份”是 `xbrli:gYearItemType` 类型，格式是 `yyyy`。

◆ 被审计单位向银行已贴现而尚未到期的商业汇票

③ “贴现率”是 `xbrli:percentItemType` 类型，以百分比形式填列。

◆ 被审计单位购买的由银行发行的未到期银行理财产品

④ “持有份额”是 `xbrli:sharesItemType` 类型，以数字形式填列。

(三) 实例文档上下文

对于实体 `Entity`、期间 `Period`、维度 `Dimension` 的规定如下：

◆ 实体 `Entity`：实体 `id` 使用被审计单位的“统一社会信用代码”

◆ 期间 `Period`：类型时点值；格式 `yyyy-MM-dd`；日期是函证基准日。

◆ 维度 `Dimension`：银行询证函的全部信息使用“函证编号”作为维度，函证编号是银行询证函的唯一标识。

实例文档上下文样例如下：

```
<xbrli:context id="As_of_2020_12_31_NumberOfConfirmationLineNumberAxis_3031100045">
  <xbrli:entity>
    <xbrli:identifier scheme="http://xbrl.mof.gov.cn">913100000609134343</xbrli:identifier>
  </xbrli:entity>
  <xbrli:period>
    <xbrli:instant>2020-12-31</xbrli:instant>
  </xbrli:period>
  <xbrli:scenario>
    <xbrldi:typedMember dimension="con: NumberOfConfirmationLineNumberAxis ">
      <con:LineNumber>3031100045</con:LineNumber>
    </xbrldi:typedMember>
  </xbrli:scenario>
</xbrli:context>
```

</xbrli:context>

四、银行回函

实例文档下载并解析后，银行在自有函证系统中完成对询证函的填制或核对确认。银行业金融机构应逐步完善信息系统建设，汇总提供被审计单位在银行的所有相关业务信息并自动提取数据生成实例文档。完成询证函的填制或确认之后，添加银行电子签章并通过 API 接口回传至第三方数字化函证平台，经平台验证签章后，完成对询证函的加密。

五、会计师事务所接收银行回函

会计师事务所再次通过 API 接口从第三方数字化函证平台查询并下载银行回函。验证银行签章后，会计师事务所将解析实例文档数据，并通过衔接数字函证系统和其审计系统，对数字函证直接进行统计分析并形成审计证据，提高审计的质量和效率。

数字化函证的保管期限需参照国家档案局印发的《企业电子文件归档和电子档案管理指南》的相关规定执行，加强规范化建设，确保数字化函证及其元数据的真实、完整和安全。

六、可信安全环境相关规定

会计师事务所、被审计单位与银行之间的数字函证联系，需在可信安全环境下运行，满足可追溯、不可篡改的要求，确保函证的可靠性和安全性，促进成本降低与效率提升。全程处于可信安全环境下并符合函证数据标准的数字函证及回函，视同《中国注册会计师审计准则第 1312 号—函证》外部函证原件，不需打印纸质回函并加盖银行印鉴。

若采用第三方数字化函证平台作为数字函证联系的实现方式，应满足以下要求：

- 信息安全性要求

会计师事务所在第三方函证平台上传的实例文档在经过被审计单位确认后，将正式生成函证申请，继而被永久储存，保证在会计师事务所发出询证函、被审计单位授权成功、银行签署回函的整个过程中，函证数据均不会改变，有效杜绝传统银行询证函在流转过程中的篡改和遗失风险。

- 金融行业网络安全、应用安全、数据安全要求

第三方函证平台需满足金融行业信息系统信息安全等级保护三级标准要求。其中，数据安全还应满足《金融数据安全-数据安全分级指南》（JR/T 0197—2020）、《金融数据安全-数据生命周期安全规范（送审稿）》相关要求。

- 监管要求

在系统实施和监管方面，第三方函证平台应申请纳入财政部函证数字化应用监管试点和人民银行金融科技应用监管试点，在依法合规的前提下稳妥运用数字化技术促进函证业务提质增效。