

# 新一代企业网银（高级版）操作指南

（安装、登录、初始化设置、账户查询、转账、代发、对账、操作员维护、在线客服）

合肥电子银行业务中心

二〇一六年五月

# 目录

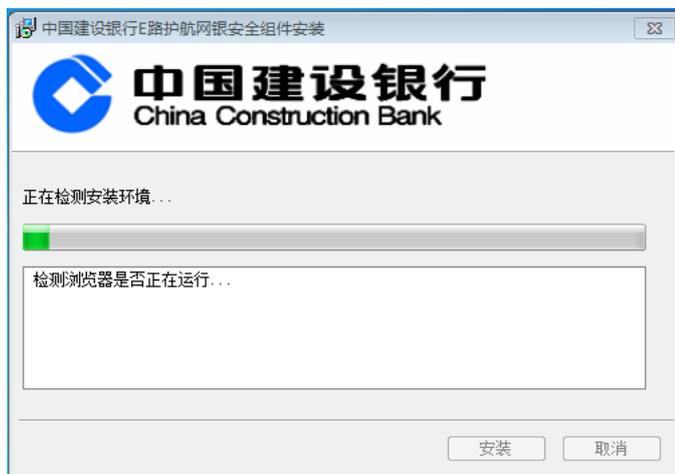
|                     |    |
|---------------------|----|
| 一、安装.....           | 3  |
| 二、登录.....           | 5  |
| 三、初始化设置.....        | 7  |
| 四、查询.....           | 13 |
| 1、查询余额.....         | 13 |
| 2、查询明细及打印回执.....    | 13 |
| 五、转账.....           | 16 |
| 1、制单.....           | 16 |
| 2、复核.....           | 21 |
| 3、查询转账流水.....       | 22 |
| 4、单据维护.....         | 24 |
| 六、代发业务.....         | 26 |
| （一）代发流程设置.....      | 26 |
| （二）代发业务操作.....      | 29 |
| 1、单笔代发.....         | 29 |
| 2、批量代发.....         | 32 |
| 七、电子对账：.....        | 37 |
| （一）开通.....          | 37 |
| （二）对账.....          | 39 |
| 1、明细账查询.....        | 39 |
| 2、对账回签.....         | 40 |
| 3、对账结果查询及打印对账单..... | 41 |
| 八、操作员及密码维护.....     | 42 |
| 1、密码维护.....         | 42 |
| 2、操作员维护.....        | 43 |
| 九、在线客服.....         | 46 |

## 一、安装

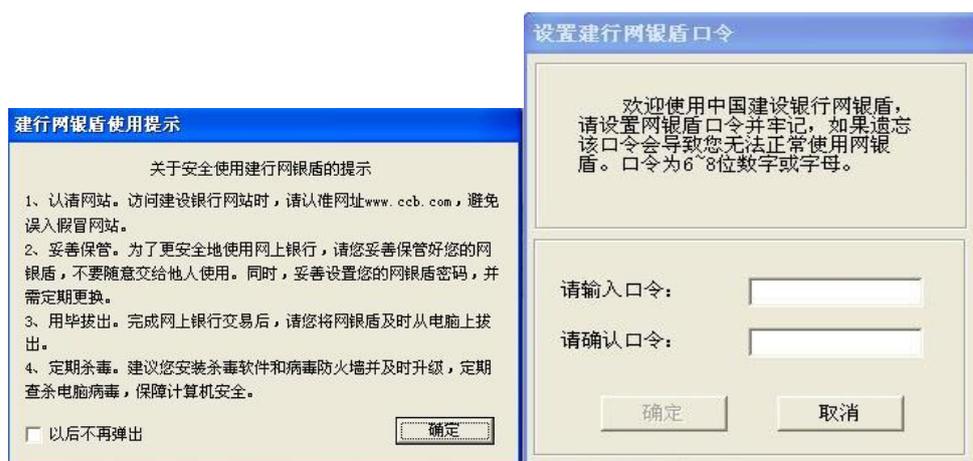
将**主管**网银盾（通常是网银盾背面编号最小的）插入电脑，登录建行网站（www.ccb.com），点击“**公司机构**”，进入“**电子银行-热门信息-下载中心-下载专区-企业客户E路护航网银安全组件**”，然后用鼠标右键单击组件下载中的“**下载最新版本**”按钮，选择“目标另存为”，将软件下载保存到桌面。



然后双击“CCB\_E-Setup-Total-Enterprise.exe”进行安装。



运行安装后，页面弹出建行网银盾使用提示，点击“确定”按钮，出现网银盾口令设置窗口。



此窗口只在网银盾**第一次**插入电脑时出现，请输入两次口令后点击“确定”按钮。注意：**网银盾无初始密码，此口令为用户自己设定的口令。如未出现上面设置口令的提示，需要直接输入网银盾密码，请联系开户行询问。**

## 二、登录

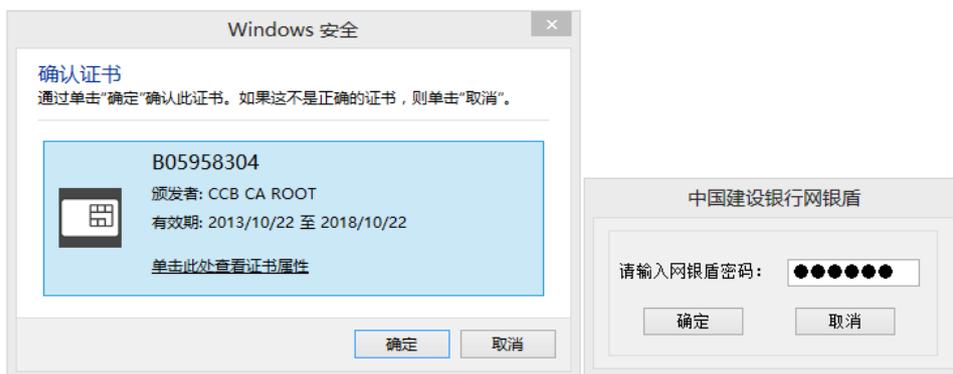
首次登录，插入主管网银盾（通常网银盾编号尾号最小的）。

1、打开浏览器，登录建行网站（[www.ccb.com](http://www.ccb.com)），点击“**公司机构-企业网上银行**”右侧的“**登录**”

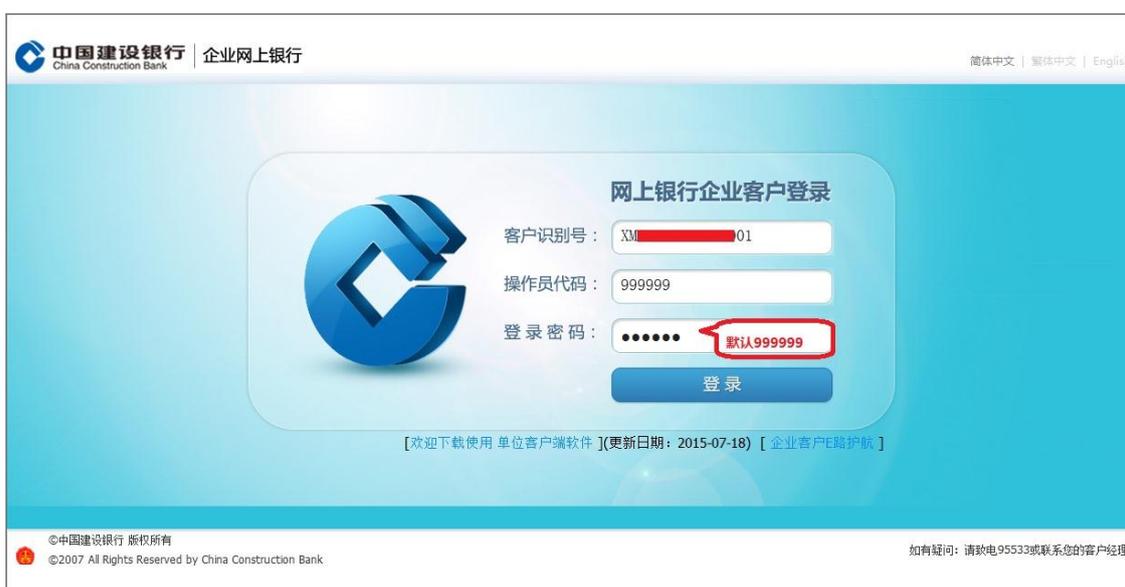


（或直接在浏览器地址栏手工输入网址 <https://b2b.ccb.com> 登录企业网上银行。）

2、系统提示选择数字证书，如下图。选择正确的“证书编号”，输入网银盾密码，点击“确定”，进入登录界面。



3、登录页面如下图:



“客户识别号”和“操作员代码”（主管操作员代码为 999999）为系统反显，只需输入“登录密码”。主管初始登录密码为 999999，点击“登录”进入下一界面，再进入操作页面。



### 三、初始化设置

#### 1、新增操作员

点击“服务管理” - “操作员管理” - “操作员维护” - “新增”。



选择操作员类型为“普通操作员”，勾选“制单”，然后输入其他带\*的必填项，“初始密码”可以选择“默认”或“自定义”，若选择默认则该操作员的初始登录密码和交易密码均为123456，并输入主管交易密码（主管初始交易密码为999999），确认。

服务管理 > 操作员管理 > 操作员维护

| 请填写新增操作员信息  |   |
|---|---|
| * 网银盾编号: 8049000144   | * 操作员代码: 001144 <span style="border: 1px solid red; border-radius: 50%; padding: 2px;">请设置六位数字</span> |
| * 姓名: 制单  | * 操作员类型: 普通操作员 <input checked="" type="checkbox"/> 制单 <input type="checkbox"/> 复核                     |
| * 证件类型: 身份证   | * 证件号码: 340122199101080023  |
| * 初始密码: <input type="radio"/> 默认 <input checked="" type="radio"/> 自定义 (选择默认密码会以123456作为操作员登录、交易密码)                  | <span style="border: 1px solid red; border-radius: 50%; padding: 2px;">设置6~12位, 支持字母或数字</span>        |
| * 登录密码: <input type="password"/>  | * 请确认登录密码: <input type="password"/>   |
| * 交易密码: <input type="password"/>  | * 请确认交易密码: <input type="password"/>   |
| 工作电话: <input type="text"/>  | * 手机: <input type="text"/> <input type="checkbox"/> 开通企业手机银行  |
| 传真号码: <input type="text"/>  | 地址: <input type="text"/>  |
| 邮编: <input type="text"/>  | Email: <input type="text"/>   |
| 操作员生日: <input type="text"/>   | 操作员权限: <input type="checkbox"/> 允许公积金   |
| 操作员分组: 选择分组   |   |
| ⊕ 操作员限额信息   |   |
| 请输入认证信息   |   |
| * 交易密码: <input type="password"/>  | <span style="border: 1px solid red; border-radius: 50%; padding: 2px;">主管交易密码默认 999999</span>         |
| <input type="button" value="上一步"/> <span style="border: 1px solid red; border-radius: 50%; padding: 2px;">确认</span> |   |

再次点击“确定”启用操作员。

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| 请输入认证信息   | * 交易密码: <input type="password"/> |
| <input type="button" value="上一步"/> <span style="border: 1px solid red; border-radius: 50%; padding: 2px;">确认</span> |                                  |

来自网页的消息

需要立即启用该操作员吗?

确定

成功设置制单员后，主管继续通过“服务管理-操作员管理-操作员维护”，点击页面最下方的“新增”，选择操作员类型为“普通操作员”，勾选“**复核**”，**设置复核员**。

## 2、权限分配

点击“服务管理-操作员管理-权限分配”，选择操作员，点击“账户权限”。

|      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 账户查询 | 转账业务 | 代发代扣 | 缴费业务 | 票据业务 | 国际业务 | 信贷融资 | 投资理财 | 全部功能 |
| 电子商务 | 财政社保 | 卡类业务 | 服务管理 | 特色业务 |      |      |      |      |

[待办业务](#) | [操作员管理](#) | [产品在线开通](#) | [流程管理](#) | [授权管理](#) | [个性设置](#) | [修改密码](#) | [外联平台管理](#) | [账户管理](#) | [信息中心](#)

[服务管理](#) > [操作员管理](#) > [权限分配](#)

操作员姓名:  操作员代码:  [查询](#)

| 操作员代码                                   | 姓名 | 角色    | U盾编号       | 分组名称 | 状态 | 详情                 |
|---|----|-------|------------|------|----|--------------------|
| <input checked="" type="radio"/> 000004 | 制单 | 普通操作员 | 2269413963 |      | 启用 | <a href="#">查看</a> |
| <input type="radio"/> 000005            | 复核 | 普通操作员 | 2269413962 |      | 启用 | <a href="#">查看</a> |

[菜单权限](#) | [账户权限](#) | [节点分配](#) | [收款人名册继承](#)

勾选企业账户和操作权限，并输入主管交易密码，制单和复核都需要设置账户操作权限。

[服务管理](#) > [操作员管理](#) > [权限分配](#)

|              |    |  |        |        |  |
|--------------|----|--|--------|--------|--|
| <b>操作员信息</b> |    |  |        |        |  |
| 操作员姓名:       | 制单 |  | 操作员代码: | 001144 |  |

| <b>请设置操作员的账户操作权限</b>                |        |                      |      |      |  |
|-------------------------------------|--------|----------------------|------|------|--|
| 选择                                  | 账户名称   | 账号                   | 开户机构 | 账户类别 | 操作权限   |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 中国建设银行 | 35000000000000000000 |      | 签约账户 | <input checked="" type="checkbox"/> 查询 <input checked="" type="checkbox"/> 转账 <input checked="" type="checkbox"/> 电子对账 |
| <input type="checkbox"/> 全选         |        |                      |      |      |  |

|                |                          |
|----------------|--------------------------|
| <b>请输入认证信息</b> |                          |
| * 交易密码:        | <input type="password"/> |

[上一步](#) | [确认](#)

### 3、设置转账流程

点击“服务管理” - “流程管理” - “自定义流程”，业务类型选择“转账业务”，流程类型选择“付款”，点击“下一步”。

待办业务 | 操作员管理 | 产品在线开通 | **流程管理** | 授权管理 | 个性设置 | 业务管理 | 修改密码 | e付通 >>>

服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

请选择业务类型

\* 业务类型: 转账业务

\* 流程类型: 付款

下一步

点击“新增”

服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

请输入查询条件

业务类型: 全部 更多条件 查询

| 流程名称                        | 业务类型 | 客户名称 | 账号 | 账户户名 | 开户机构 | 流程金额区间 | 未完成单据 | 流程步骤 | 详细信息 |
|-----------------------------|------|------|----|------|------|--------|-------|------|------|
| <input type="checkbox"/> 全选 |      |      |    |      |      |        |       |      |      |

第 1 页 / 共 1 页 ( 1 ) 确定

新增 修改 删除 返回

选择“普通” - “人民币付款”，点击“添加”，输入流程名称点击“下一步”。

服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

请设置流程信息

业务类型: 普通-人民币付款 添加 删除

\* 流程名称: 转账

机构名称: 中国建设银行

上一步 下一步

勾选账户，输入流程金额，点击“下一步”；

（“流程金额”是指不超过该金额的转账交易仅需复核员复核，无需主管审批；超过转账流程金额的转账交易复核员复核完成后还需提交主管审批。转账金额 ≤ 转账流程金额：制单+复核；转账金额 > 转账流

程金额：制单+复核+主管)

服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

| 流程信息  |          |  |  |  |  |
|-------|----------|--|--|--|--|
| 业务类型: | 普通-人民币付款 |  |  |  |  |
| 流程名称: | 转账       |  |  |  |  |
| 机构名称: | 中国建设银行   |  |  |  |  |

请选择设置流程账号:

模糊查询

| 账号                                  | 账户名称                 | 开户机构   | 账户类型         | 币种   | 流程金额 |              |
|-------------------------------------|----------------------|--------|--------------|------|------|--------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | 35000000000000000000 | 中国建设银行 | 中国建设银行股份有限公司 | 签约账户 | 人民币元 | 1,000,000.00 |

全选

批量输入流程金额:

第 1 页/共 1 页 [ < 1 > ]

上一步      下一步

系统已经默认将制单员添加至“级别 1”中，在左侧选择复核员，“添加”到右边，点击“选定第 1 级复核员”。(如果只需要制单员录入，超过流程金额主管审批，可以在该页面直接点击完成设置。)

| 流程信息  |          |
|-------|----------|
| 业务类型: | 普通-人民币付款 |
| 流程名称: | 转账       |
| 机构名称: | 中国建设银行   |

| 账户信息                 |        |              |      |                     |
|----------------------|--------|--------------|------|---------------------|
| 账号                   | 账户名称   | 开户机构         | 账户类型 | 流程金额                |
| 35000000000000000000 | 中国建设银行 | 中国建设银行股份有限公司 | 签约账户 | 0.00 - 1,000,000.00 |

| 流程级别 |       |      |
|------|-------|------|
| 级别   | 级别操作员 | 级别模式 |
| 级别1  | 所有制单员 |      |

| 操作员选择    |          |
|----------|----------|
| 000143复核 | 000143复核 |

添加      删除

级别模式:  指定操作员  不指定操作员

上一步      选定第1级复核员      修改上一级操作员      完成设置

流程级别中出现复核员后，可点击“完成设置”，输入主管交易密码，

确认，系统提示自定义流程设置成功。

| 流程级别 |          |       |
|------|----------|-------|
| 级别   | 级别操作员    | 级别模式  |
| 级别1  | 所有制单员    |       |
| 级别2  | 000143复核 | 指定操作员 |

| 操作员选择   |  |  |
|---|--|--|
| 000143复核  | <input type="button" value="添加"/><br><input type="button" value="删除"/> |  |
| 级别模式: <input checked="" type="radio"/> 指定操作员 <input type="radio"/> 不指定操作员 |  |  |

| 请输入认证信息 |        |
|---------|--------|
| * 交易密码: | ●●●●●● |

服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

| 提示  |                             |
|---|-----------------------------|
|  | 尊敬的客户:<br><b>自定义流程设置成功!</b> |

初始化设置完成后，拔出主管网银盾，分别插入制单和复核网银盾，系统会提示设置网银盾口令。设置网银盾口令及登录方式与主管一致。设置完成后即可正常登陆。

## 四、查询

主管设置操作员并且给操作员查询账户权限后，制单、复核、主管登录企业网银均可进行查询。

### 1、查询余额

通过“账户查询-账户信息查询-建行活期账户”，勾选账号，点击“实时余额”或直接在“账户余额”下点击查询。

账户信息查询 > 建行活期账户

| 账号         | 账户名称   | 币种   | 钞汇鉴别 | 账户余额 | 开户机构               | 签约类型 | 账户别名 |
|------------|--------|------|------|------|--------------------|------|------|
| 1050003269 | 中国建设银行 | 人民币元 | 钞    | 点击查询 | 中国建设银行股份有限公司厦门城体支行 | 签约   | -    |
| 1050003384 | 中国建设银行 | 人民币元 | 钞    | 点击查询 | 中国建设银行股份有限公司厦门城体支行 | 签约   | -    |

| 账号  | 账户名称   | 币别   | 余额   | 冻结金额 | 可用余额 | 本日存入金额 | 本日支取金额 | 账户状态 | 开户机构               |
|-----|--------|------|------|------|------|--------|--------|------|--------------------|
| 35  | 中国建设银行 | 人民币元 | 0.00 |      | 0.00 | 0.00   | 2.80   | 正常   | 中国建设银行股份有限公司厦门城体支行 |
| 小计: |        | 人民币元 | 0.00 |      | 0.00 | 0.00   | 2.80   |      |                    |

### 2、查询明细及打印回执

通过“账户查询-账户信息查询-建行活期账户”，勾选账号，点击“交易明细”。

账户查询 | 转账业务 | 代发代扣 | 现金管理 | 缴费业务 | 票据业务 | 国际业务 | 信贷融资

投资理财 | 电子商务 | 财政社保 | 卡类业务 | 服务管理 | 特色业务

账户信息查询 | 批量账户查询 | 电子回单查询 | 集成资讯 | 电子对账

建行活期账户 | 定期账户 | 银行内部账户 | 一户通 | 财资账户 | 透支账户 | 他行活期账户

| 账号         | 账户名称   | 币种   | 钞汇鉴别 | 账户余额 | 开户机构             | 签约类型 | 账户别名 |
|------------|--------|------|------|------|------------------|------|------|
| 1050003289 | 中国建设银行 | 人民币元 | 钞    | 点击查询 | 中国建设银行股份有限公司厦门分行 | 签约   | -    |
| 1050003384 | 中国建设银行 | 人民币元 | 钞    | 点击查询 | 中国建设银行股份有限公司厦门分行 | 签约   | -    |

第 1 页 / 共 1 页 [ < 1 > ] 确定

账户信息 | 实时余额 | **交易明细** | 历史余额 | 打印当前页 | 下载当前页

下载全部

选择查询的时间段后点击“查询”，系统提示查询时间段不能超过三个月，如果您要查询超过三个月的单据，您可以分段输入起止日期进行查询，如 20160101-20160331, 20160401-20160630。

交易明细查询

\* 查询类型: 明细

\* 起止日期: 20151223 - 20151223 最近7天 最近14天 最近30天 (标准输入格式20130101, 表示2013年1月1日, 查询时间段不能超过3个月)

交易金额: -

交易方向: 全部 转入 转出

冲正交易: 显示 不显示 (冲正交易流水查询仅供查询使用, 不提供电子回执)

对方户名:

对方账号:

交易摘要:

确定 返回

3510\*\*\*3384

|        |                |       |      |       |  |       |       |
|--------|----------------|-------|------|-------|--|-------|-------|
| 账号:    | 3510****3384   | 币种:   | 人民币元 | 账户名称: |  | 期初余额: | 16.59 |
| 开户行名称: | 中国建设银行股份有限公司支行 | 账户状态: | 正常   | 当前余额: |  |       | 21.68 |

| 选择                                  | 交易时间  | 发生额/元  | 余额     | 对方户名  | 对方账号   | 对方开户机构     | 记账日期   | 摘要       | 备注           |
|-------------------------------------|---|--------|--------|-------|--------|------------|--------|----------|--------------|
|                                     |   | 借方(支取) | 贷方(收入) |       |        |            |        |          |              |
| <input type="checkbox"/>            | 20160101 09:03:48                                       | 0.00   | 0.01   | 16.60 | 中国建设银行 | 351****359 | 中国建设银行 | 20160101 | 自定义 0926单笔测试 |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 全选 本次查询时间: 20160101-20160119 第 1 页 / 共 1 页 [ < 1 > ] 确定 |        |        |       |        |            |        |          |              |

本页合计

|        |       |         |    |
|--------|-------|---------|----|
| 借方发生额: | 0.00元 | 借方交易笔数: | 0笔 |
| 贷方发生额: | 4.99元 | 贷方交易笔数: | 5笔 |

电子回执打印/预览 | 下载当前页 | 下载全部 | 打印当前页 | 返回

选择“电子回执打印/预览”，可以打印该笔交易的回执信息。

回执打印      返回

**温馨提示**

- 若需修改打印的默认边距，请点击浏览器“文件-页面设置”菜单进行设置。为确保打印效果，A4纸最佳边距（含上、下、左、右边距）值为19.05毫米。

**中国建设银行网上银行电子回执**

币别：人民币元    日期：20160318    凭证号：    账户明细编号-交易流水号：5466-

|            |     |              |            |      |             |
|------------|-----|--------------|------------|------|-------------|
| <b>付款人</b> | 全 称 | 中国建设银行       | <b>收款人</b> | 全 称  |             |
|            | 账 号 | 3510         |            | 账 号  |             |
|            | 开户行 | 中国建设银行股份有限公司 |            | 开户行  | 建行合肥蜀山开发区支行 |
| 大写金额       | 壹分  |              | 小写金额       | 0.01 |             |
| 用 途        | 广告费 |              | 钞汇标志       | 钞    |             |
| 摘 要        | 自定义 |              |            |      |             |



重要提示：银行受理成功，本回执不作为收、付款方交易的最终依据，正式回单请在交易成功第二日打印。

如需打印正式回单，请通过“账户查询-电子回单查询”，此处可在交易成功第二日打印正式回单。

|      |      |      |      |      |      |
|------|------|------|------|------|------|
| 账户查询 | 转账业务 | 代发代扣 | 现金管理 | 缴费业务 | 票据业务 |
| 投资理财 | 电子商务 | 财政社保 | 卡类业务 | 服务管理 | 特色业务 |

[账户信息查询](#) | 
 [批量账户查询](#) | 
 电子回单查询 | 
 [集成资讯](#) | 
 [电子对账](#)

账户查询 > 电子回单查询

请输入查询条件(带\*号为必填)

|                |   |
|----------------|---|
| <b>* 查询类型：</b> | <input type="text" value="批量回单查询"/>   |
| <b>* 起止日期：</b> | <input type="text" value="20160508"/> - <input type="text" value="20160508"/> |
| <b>起止金额：</b>   | <input type="text"/> - <input type="text"/>                                   |
| <b>* 账 号：</b>  | <input type="text" value="3510"/>   |
| <b>凭证号：</b>    | <input type="text"/>  |

确 定
更正回单查询

**温馨提示**

- 本功能提供查询您的交易对手的建行交易确认信息。
- 交易流水号可由交易对手提供，或者账户明细中查询。

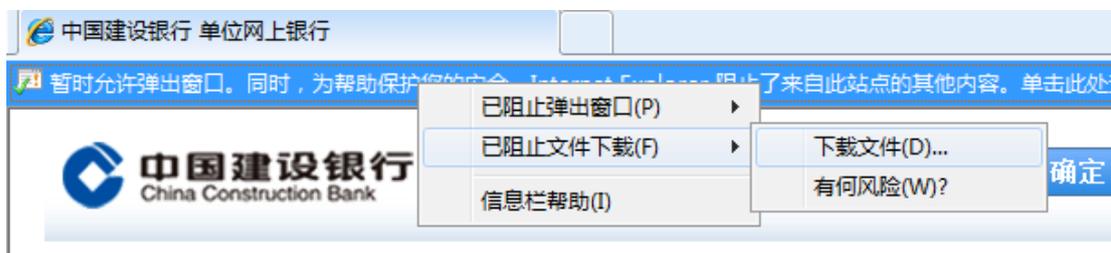
账户查询 > 电子回单查询

| 选择                       | 回单编号    | 交易日期     | 交易流水号 | 币种  | 借方发生额 | 贷方发生额 | 对方账号 | 对方户名 | 凭证种类   | 凭证号码  |
|--------------------------|---------|----------|-------|-----|-------|-------|------|------|--------|-------|
| <input type="checkbox"/> | 351201f | 20160508 | 3519f | 人民币 | 0.02  | --    |      |      | 电子转账凭证 | 19999 |
| <input type="checkbox"/> | 全选      |          |       |     |       |       |      |      |        |       |

第 1 页/共 1 页 [ 1 \* ]  确定

电子回单预览/打印
返 回

点击“电子回单预览/打印”，浏览器上方会提示是否下载文件，请点击黄色加载项，选择“下载文件”



该回单文件下载后,是 PDF 文件,请使用最新版本的 Adobe Reader 或福昕阅读器打开进行打印或保存。



## 五、转账

### 1、制单

首先插入制单员网银盾，登录企业网银通过“转账业务-转账制单-单笔付款”进行制单。

①收款人为建行企业账户：点击“转账业务-转账制单-单笔付款-收款单位为建行”，**输入收款账号(下一个页面我行系统反显户名供客户核对，无需输入收款方户名)、金额、用途。点击确定进入制单确认界面。**

|      |             |      |      |      |      |      |      |   |
|------|-------------|------|------|------|------|------|------|---|
| 账户查询 | <b>转账业务</b> | 代发代扣 | 现金管理 | 缴费业务 | 票据业务 | 国际业务 | 信贷融资 | ☰ |
| 投资理财 | 电子商务        | 财政社保 | 卡类业务 | 服务管理 | 特色业务 |      |      |   |

转账制单 | 单据维护 | 流水查询 | 常用账户管理

转账: **单笔付款** > 单笔付款

跨行实时转账 收款人

批量转账 部 账户分组

证券资金转账 账户优先级排序

\* 新股网下申购 10152: 中国建设银行 人民币 中国建设银行股份有限公司 测试  设置为默认付

请输入模糊账号或模糊账户名称

## 2 请选择收款人

\* 收款人行别:  收款人为建行  收款人为他行

\* 收款人账号:  [常用收款账户](#) [签约及授权账户?](#)

## 3 请填写交易金额及相关信息

定条件付款:

\* 金额(元):  [交易限额查询](#)

大写金额: **壹角**

\* 用途:   设置为默认用途 [用途维护](#)

客户方流水号:

定时定频设置:

下一步

### 温馨提示

- 您可到“服务管理-个性设置-用途维护”中对用途进行自定义设置。

[转账业务](#) > [转账制单](#) > [单笔付款](#)

| 付款人        |                          | 收款人     |              |
|------------|--------------------------|---------|--------------|
| 户名:        | 中国建设银行                   | 户名:     | 中国建设银行       |
| 账号:        | 3510                     | 账号:     | 3510         |
| 开户行:       | 中国建设银行股份有限公司             | 开户行:    | 中国建设银行股份有限公司 |
| 账户别名:      | 测试                       |         |              |
| 金额(大写):    | 壹角整                      | 金额(小写): | 0.10(元)      |
| 用途:        | 货款                       |         |              |
| 跟单信息:      | <input type="text"/>     |         |              |
| 选择下级复核员:   | 复核 ▾                     |         |              |
| 短信通知下级复核员: | <input type="checkbox"/> |         |              |
| 邮件通知下级复核员: | <input type="checkbox"/> |         |              |
| 请输入认证信息    |                          |         |              |
| * 交易密码:    | <input type="password"/> |         |              |

上一步      确认

该页面确认收款方信息，页面下方可以点击查看企业网银转账手续费标准。跟单信息用于操作员之间交流使用，不会显示在回单中，可以不填写，输入制单员交易密码，点击“确定”进行确认。

**温馨提示**

- 转账手续费请参见[中国建设银行电子渠道资金汇划手续费标准](#)，具体收费标准可能会因地区差异及客户差异有所不同，请以柜面标准或协议定价为准。
- 到账时间：行内转账实时到账，普通跨行转账到账时间[参见详情](#)。

提交后系统提示制单成功，等待下一级复核员复核；点击“保存为常用收款账户”按钮，可将该收款账户保存为常用账户，下次转账可以直接在制单页面点击“常用收款账户”选择，进行快速制单。

转账业务 > 转账制单 > 单笔付款

提示



尊敬的客户：  
**制单成功!**  
凭证号：02-07  
等待下一级复核员 901011在线复核 复核。

继续制单    **保存为常用收款账户**

保存为常用收款账户

提示



尊敬的客户：  
**已添加，您可到常用账户管理中进行维护。**

关闭    常用账户管理

## 2 请选择收款单位

\* 收款单位行别:  收款单位为建行  收款单位为他行

\* 收款单位账号:  **常用收款账户**  签约及授权账户

常用收款账户

关键字:

|                                     | 账号      | 账户名称  | 行别     | 开户机构名称 | 优先级 | 账户分类 |
|-------------------------------------|---------|-------|--------|--------|-----|------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | 340-504 | 网上-户2 | 中国建设银行 | 营业部营业处 | 9   | 0    |

**确定**    关闭    常用账户管理

②收款人为他行账户：点击“转账业务-转账制单-单笔付款-收款单位为他行”，输入收款单位账号、全称；

开户行信息里先通过“请选择开户行”下拉菜单或输入关键词来选定收款行名，再选择省份、城市，这三项为必选项，具体网点通过“快速选择”进行选择，也可以输入关键字点击“查询”进行模糊查

询。如仍找不到开户网点，点击“手工输入”按照页面提示格式输入（银行名称+省、市+网点名称）。

**2 请选择收款人**

\* 收款人行别:  收款人为建行  收款人为他行

\* 收款人账号:  常用收款账户

\* 收款人户名:

快速选择  手工录入

\* 收款人开户行:   如未找到开户机构, 请在【手工录入】中填写

选择开户行后, 您可输入联行号或者关键字进行查找

③收款方为个人账户，请参考公转私限额表。

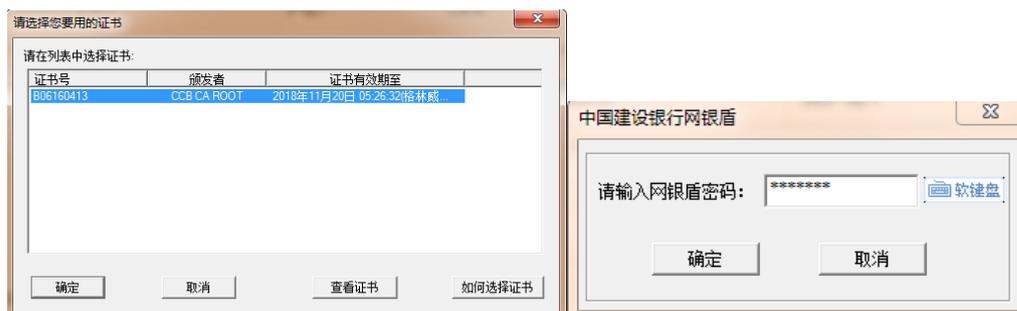
| 公转私限额表(2016年3月12日调整后) |           |      |         |       |       |           |           |        |
|-----------------------|-----------|------|---------|-------|-------|-----------|-----------|--------|
|                       |           |      |         |       |       |           |           | 金额: 万元 |
|                       |           |      | 限额值(万元) |       |       | 限制笔数(笔)   |           |        |
| 序号                    | 分行代码      | 分行名称 | 单笔      | 日累计   | 月累计   | 日累计       | 月累计       | 超限处理路径 |
| 1                     | 111111111 | 总行   | 50      | 500   | 10000 | 不限制       | 不限制       | 直接拒绝   |
| 2                     | 110000000 | 北京分行 | 50      | 500   | 10000 | 999999999 | 999999999 | 直接拒绝   |
| 3                     | 130000000 | 河北分行 | 50      | 500   | 10000 | 不限制       | 不限制       | 落地网点   |
| 4                     | 322000000 | 苏州分行 | 50      | 500   | 99999 | 999999999 | 999999999 | 落地网点   |
| 5                     | 350000000 | 福建分行 | 20      | 20    | 450   | 999999999 | 999999999 | 直接拒绝   |
| 6                     | 351000000 | 厦门分行 | 20      | 100   | 500   | 不限制       | 不限制       | 直接拒绝   |
| 7                     | 360000000 | 江西分行 | 50      | 500   | 10000 | 999999999 | 999999999 | 直接拒绝   |
| 8                     | 430000000 | 湖南分行 | 5       | 50    | 不限制   | 不限制       | 不限制       | 落地网点   |
| 9                     | 442000000 | 深圳分行 | 0.01元   | 0.01元 | 不限制   | 1         | 1         | 直接拒绝   |
| 10                    | 510000000 | 四川分行 | 20      | 200   | 500   | 不限制       | 不限制       | 落地网点   |
| 11                    | 330000000 | 浙江分行 | 50      | 500   | 不限制   | 不限制       | 不限制       | 落地网点   |
| 12                    | 520000000 | 贵州分行 | 5       | 50    | 不限制   | 不限制       | 不限制       | 直接拒绝   |

注：1、未设置限额的分行：按照总行单笔50万元，日累计500万元，月累计1亿元，超限拒绝处理。（广东分行目前执行总行标准）

2、客户公转私个性化限额设置菜单：通过网点员工渠道“客户资产管理-现金管理-收付款管理-维护客户公转私个性化信息”设置。

3、客户公转私个性化限额设置操作指引：《关于进一步加强对公网络客户业务风险管理的通知》（建粤结〔2016〕41号）相关要求：总行限额以内的个性化限额设置由网点操作，超总行限额的个性化限额设置需上报省分行审批处理。对此文件要求具体了解清楚的，可询省分行结算业务部。





不超过转账流程金额的交易，复核员选择“通过”，点击“下一步”，确认信息后，点击“确认”，系统会提示**选择证书并输入网银盾密码**，点击“确定”，交易提交银行。如果超过转账流程金额，复核员复核后还需要主管审批。

提示



尊敬的客户：  
您的操作成功，单据审核完成。

凭证号：000

中国建设银行网上银行电子回执单

币别：人民币      日期：2016-05-10 09:51      凭证号：000

|             |                 |             |                 |
|-------------|-----------------|-------------|-----------------|
| <b>付款人</b>  | 全 称      中国建设银行 | <b>收款人</b>  | 全 称      范      |
|             | 账 号      3510   |             | 账 号      6227   |
|             | 开户行      中国建设银行 |             | 开户行      中国建设银行 |
| <b>大写金额</b> | 壹角整             | <b>小写金额</b> | ¥ 0.10元         |
| <b>用 途</b>  | 劳务费             | <b>验证码</b>  | 54              |
| <b>交易状态</b> | 银行受理成功          |             |                 |
| 制单：         | 制单              |             |                 |
| 复核：         | 复核              |             |                 |
| 主管：         |                 |             |                 |



重要提示：银行受理成功，本回执不作为收、付款方交易确认的最终依据。

### 3、查询转账流水

操作过该笔单据的操作员，可通过“转账业务-流水查询-转账流水查询-按笔流水查询”，输入制单日期，点击“确定”。

转账制单 | 单据维护 | 流水查询 | 常用账户管理

转账业务 > 流水查询 > 转账流水

转账流水查询 | 按笔流水查询  
定制交易查询 | 按批流水查询  
直连转账查询

请选择查询条件:

\* 制单日期: 20160501 - 20160509 (支持查询六个月内的交易信息)

交易金额: - (标准输入格式100表示100.00)

交易类型: --请选择--

单据状态: --请选择--

付款人账号: 请选择或输入付款账号关键字匹配

收款人账号: 支持模糊查询

收款人户名: 支持模糊查询

凭证号: 支持模糊查询 (至少输入凭证号后六位)

客户方流水号: 支持模糊查询

批次名称: 支持模糊查询

下一步

转账业务 > 流水查询 > 转账流水查询 > 按笔流水查询

尊敬的客户，您还有历史流水单据可查询，若有需要查询，请通过点击此链接[历史流水查询](#)进行查询。

| 凭证号 | 付款人    |      | 收款人 |      | 定条件             | 金额(元) | 用途   | 定时定频 | 制单时间 | 单据状态                | 交易类型 |      |
|-----|--------|------|-----|------|-----------------|-------|------|------|------|---------------------|------|------|
|     | 户名     | 账号   | 户名  | 账号   |                 |       |      |      |      |                     |      | 开户行  |
| 000 | 中国建设银行 | 3510 |     | 6227 | 中国建设银行合肥蜀山开发区支行 | 定金额   | 0.10 | 测试   | 实时   | 2016-03-25 14:24:51 | 交易成功 | 单笔付款 |

第 1 页 / 共 1 页 [ 1 ] 确定

合计内容

|       |              |
|-------|--------------|
| 本页统计: | 1笔/0.10元 人民币 |
| 交易成功: | 1笔/0.10元 人民币 |
| 交易失败: | 0笔/0.00元 人民币 |
| 其他:   | 0笔/0.00元 人民币 |

打印 | 下载当前页 | 下载全部页 | 返回

点击凭证号，可以查看单据详细信息。

| 付款人     |              | 收款人     |                     |
|---------|--------------|---------|---------------------|
| 户名:     | 中国建设银行       | 户名:     |                     |
| 账号:     | 3510         | 账号:     | 6227                |
| 开户行:    | 中国建设银行股份有限公司 | 开户行:    | 中国建设银行              |
| 凭证号:    | 00012        | 单据状态:   | 交易成功                |
| 金额(大写): | 壹角整          | 金额(小写): | 0.10                |
| 定条件:    | 定金额          |         |                     |
| 用途:     | 测试           | 交易类型:   | 单笔付款                |
| 定制交易名称: |              | 定时定频信息: | 实时                  |
|         |              | 客户方流水号: |                     |
|         |              | 上传单据信息: |                     |
| 制单员:    | 制单           | 制单时间:   | 2016-03-25 14:24:51 |
| 复核员:    | 复核           | 复核时间:   | 2016-03-25 14:26:08 |

打印 下载 回执 关闭

#### 4、单据维护

(1) 对于**复核或审批不通过**的单据，如需再次提交，可以使用制单员通过“转账业务-单据维护-单据修改”进行修改。

The screenshot shows the '转账业务' (Transfer Business) menu with '单据维护' (Document Maintenance) selected. A sub-menu is open showing '单据修改' (Document Modification) highlighted. Below, a table lists transactions with columns for selection, voucher number, payer, payee, conditions, amount, purpose, frequency, status, and transaction type.

| 选择                               | 凭证号 | 付款人            | 收款人 | 定条件       | 金额(元)      | 用途  | 定时定频 | 单据状态 | 交易类型 |       |        |
|----------------------------------|-----|----------------|-----|-----------|------------|-----|------|------|------|-------|--------|
|                                  |     | 账号             | 户名  | 账号        | 开户行        |     |      |      |      |       |        |
| <input checked="" type="radio"/> | 000 | 中国建设银行<br>3510 |     | 32131 123 | 包商银行股份有限公司 | 定金额 | 1.00 | 1    | 实时   | 复核不通过 | 跨行实时转账 |

第 1 页 / 共 1 页 [ 1 ] [ > ] 确定

修改

| 2 请选择收款人  |   |
|-----------|---|
| * 收款人行别:  | <input type="radio"/> 收款人为建行 <input checked="" type="radio"/> 收款人为他行          |
| * 收款人账号:  | <input type="text" value="3216 54"/> <a href="#">常用收款账户</a>                   |
| * 收款人户名:  | <input type="text" value="3265"/>   |
| * 收款人开户行: | <input checked="" type="radio"/> 快速选择 <input type="radio"/> 手工录入              |
|           | <input type="text" value="中国农业银行"/> <input type="text"/> <a href="#">模糊查询</a> |
|           | <input type="text" value="北京市"/> <input type="text" value="北京市"/>             |
|           | <input type="text" value="中国农业银行北京分行营业部"/>                                    |

| 3 请填写交易金额及相关信息 |  |
|----------------|--|
| 定条件付款:         | <input type="checkbox"/>   |
| * 金额(元):       | <input type="text" value="0.10"/> <a href="#">交易限额查询</a>                               |
| 大写金额:          |  |
| * 用途:          | <input type="text" value="备用金"/> <input type="checkbox"/> 设置为默认用途 <a href="#">用途维护</a> |
| 客户方流水号:        | <input type="text"/>   |
| 定时定频设置:        | <input type="checkbox"/>   |

选择需要修改的单据，确认后，可以对单据重新录入。

(2) 对于**已制单未复核(未审批)或复核不通过**的单据，可由制单员(复核员)通过“转账业务-单据维护-单据删除”将该笔单据删除。

转账制单 | 单据维护 | 流水查询 | 常用账户管理

单据修改  
单据删除  
按笔单据删除  
单据收回  
复核员变更

转账业务 > 单据删除

| 选择                                  | 凭证号          | 付款人             |                      | 收款人  |         |               | 定条件 | 金额(元) | 用途 | 定时 | 单据状态 | 交易类型 |
|-------------------------------------|--------------|-----------------|----------------------|------|---------|---------------|-----|-------|----|----|------|------|
|                                     |              | 户名              | 账号                   | 户名   | 账号      | 开户行           |     |       |    |    |      |      |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 000151342007 | 中国建设银行厦门市分行工会委员 | 35101523001050003289 | 8454 | 2164454 | 中国工商银行北京清华园支行 | 定金额 | 1.00  | 货款 | 实时 | 待复核  | 单笔付款 |

第 1 页 / 共 1 页 [ < 1 > ]

全选

本页总笔数: 2      本页总金额(元): 1.10  
选择总笔数: 1      选择总金额(元): 1.00

请输入认证信息

\* 交易密码:

## 六、代发业务

该业务需要在开户行申请开通, 开通后才可以看到“代发代扣”菜单。**建行行内代发与跨行代发需要分别开通。**

### (一) 代发流程设置

(1) 主管登录企业网银, 点击“**服务管理-流程管理-自定义流程**”, 业务类型选择“代发业务”, 点击“下一步”。

账户查询 | 转账业务 | 代发代扣 | 现金管理 | 缴费业务 | 票据业务 | 国际业务 | 信贷融资 |

投资理财 | 电子商务 | 财政社保 | 卡类业务 | **服务管理** | 特色业务

待办业务 | 操作员管理 | 产品在线开通 | 流程管理 | 授权管理 | 个性设置 | 业务管理 | 修改密码 | e付通 >>

服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

通用流程  
自定义流程

请选择业务类型

业务类型: 代发业务

温馨提示

- 账户权限分配及流程设置操作**操作指引**。

在“请选择要增加代发流程的账户”勾选您的企业账户，并在右侧输入“流程金额”，输入交易密码，再选定制单、复核，最后点击“结束订制”按钮。

服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

代发流程 代扣流程

请选择要删除的代发流程 账号  模糊查询

| 项目名称  | 用途 | 账户名称 | 账号 | 未完成单据笔数 | 流程级别 | 流程金额 | 交易范围 | 功能操作 |
|-------|----|------|----|---------|------|------|------|------|
| 无查询记录 |    |      |    |         |      |      |      |      |

请选择要增加代发流程的账户 账号  模糊查询

| 项目名称                                | 用途       | 账户名称 | 账号     | 是否支持单笔 | 代发代扣标志 | 交易范围 | 流程金额 |        |
|-------------------------------------|----------|------|--------|--------|--------|------|------|--------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | 电银代发工资测试 | 代发工资 | 中国建设银行 | 35101  | 支持     | 代发   | 行内   | 100.00 |

全选

第 1 页 / 共 1 页 [ 1 ]

请输入认证信息

\* 交易密码:

选中制单员，点击“-->”按钮，再点击“选定制单员”。

请选择操作员

|             |                                       |                      |
|-------------|---------------------------------------|----------------------|
| 制单 (swzdzd) | <input type="button" value="--&gt;"/> | <input type="text"/> |
|             | <input type="button" value="--&lt;"/> |                      |

然后选中复核员，点击“-->”按钮，再点击“选定一级复核员”。

请选择是否允许操作员查看批量代发代扣明细内容。  
(勾选表示允许查看, 不勾选表示不允许查看)

制单 (swzdzd)

请选择操作员

复核 (swfhfh)      -->      <--

修改上级操作员      选定一级复核员

最后点击“结束订制”，完成代发流程设置。

请选择是否允许操作员查看批量代发代扣明细内容。  
(勾选表示允许查看, 不勾选表示不允许查看)

复核 (swfhfh)       制单 (swzdzd)

请选择操作员

-->      <--

修改上级操作员      选定二级复核员      结束订制

设置过程中，如果勾选操作员表示允许该操作员查看代发明细，不勾选表示不允许查看。

服务管理 > 流程管理

| 流程级别 | 本级别操作员代码 | 名称 | 备注 |
|------|----------|----|----|
| 0    | 000004   | 制单 |    |
| 1    | 000005   | 复核 |    |

返回

## (二) 代发业务操作

### 1、单笔代发

#### (1) 单笔制单

制单员登录企业网银，点击“**代发代扣-单笔制单-单笔代发**”，选择“**项目名称**”、“**用途名称**”，点击“**确定**”。

**输入收款人姓名、账号和金额**进行操作。如果保存过收款人信息，也可点击“收款人名册”进行选择。选择下级复核员后，输入制单交易密码，点击“确定”提交，页面返回制单成功信息。

代发代扣 > 单笔制单 > 单笔代发

|             |            |             |            |
|-------------|------------|-------------|------------|
| <b>付款人:</b> |            | <b>收款人:</b> |            |
| 全 称:        | [REDACTED] | 姓 名:        | [REDACTED] |
| 账 号:        | [REDACTED] | 账 号:        | [REDACTED] |
| 开 户 行:      |            |             |            |
| 金 额:        | 壹分         | 小 写:        | 0.01元      |
| 项 目 名 称:    | 电报代发工资测试   | 用 途:        | 代发工资       |
| 制 单:        | 制单         |             |            |
| 选择下级复核员:    | 复核         |             |            |

定时处理

代发代扣 > 单笔制单 > 单笔代发

**提示**

尊敬的客户:

**您的单笔制单-单笔代发操作完成!**

凭证号: 020021452655

请等待下一级复核员复核复核

返回

## (2) 单笔复核

复核员登录点击“**代发代扣-单笔业务单笔复核-单笔代发**”，然后选中该笔记录，“确定”后进入复核页面。

| 选择                               | 凭证号码         | 项目名称     | 用途   | 收款人名称      | 金额   | 制单员 | 记账时间                | 单据状态   | 交易范围 |
|----------------------------------|--------------|----------|------|------------|------|-----|---------------------|--------|------|
| <input checked="" type="radio"/> | 020014030749 | 电报代发工资测试 | 代发工资 | [REDACTED] | 0.01 | 制单  | 2013-12-12 11:15:30 | 已记账未复核 | 行内   |
| <input type="radio"/>            | 020021452655 | 电报代发工资测试 | 代发工资 | [REDACTED] | 0.01 | 制单  | 2013-12-15 16:07:37 | 已记账未复核 | 行内   |

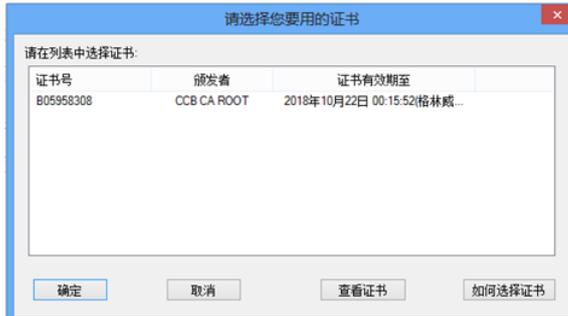
第 1 页 / 共 1 页 [ < 1 > ]

确定

复核员核对无误后选择“**复核通过**”，点击“确定”后提交单据。不超过代发流程金额的单笔代发，复核员复核成功后该笔单据提交我行处理。超过代发流程金额，该笔代发还需要主管审批。

| 付款人   |   | 收款人  |            |
|-------|---|------|------------|
| 全 称:  | [REDACTED]  | 名 称: | [REDACTED] |
| 账 号:  | [REDACTED]  | 账 号: | [REDACTED] |
| 开户行:  | -   |      |            |
| 金 额:  | 壹分  | 小 写: | 0.01元      |
| 项目名称: | 电银代发工资测试  | 用 途: | 代发工资       |
| 制 单:  | 制单  | 复 核: |            |
| 请选择:  | <input checked="" type="radio"/> 复核通过 <input type="radio"/> 复核不通过 |      |            |

定时处理



### (3) 单笔代发批量复核

不超过代发流程金额的多笔单笔代发，复核员点击“代发代扣-单笔业务批量复核-单笔代发批量复核”进行批量复核；如超过代发流程金额，复核员点击“代发代扣-单笔业务批量复核-单笔代发提交至下一级复核员”进行批量复核。

### (4) 审批

超过代发流程金额的单笔代发，复核员成功复核后，主管还需登录到企业网银，通过“代发代扣-单笔业务单笔审批-单笔代发”进行审批。如果是批量审批，通过“代发代扣-单笔业务批量审批-单笔代发批量审批”进行审批。

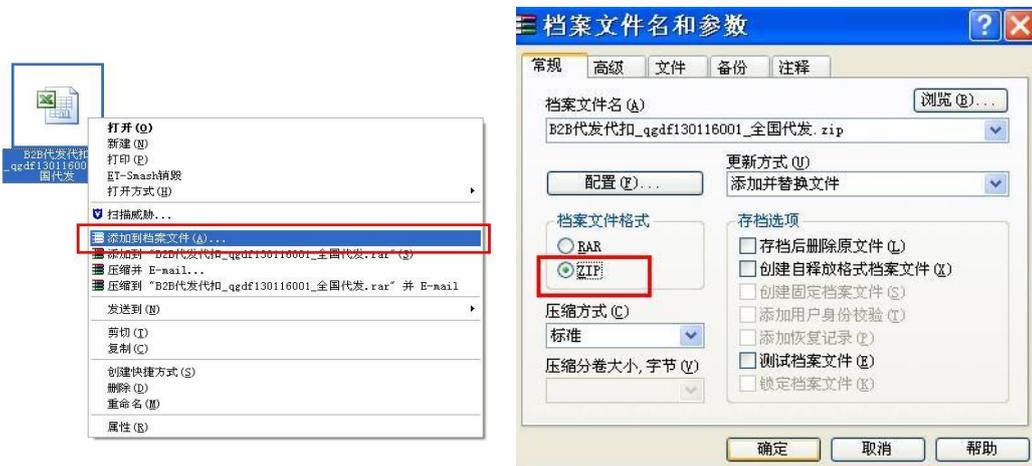
## 2、批量代发

### (1) 代发文件格式

制单员在“代发代扣-批量制单-批量代发”选择项目名称和用途名称后，可点击“**下载该项目批量上传模板**”下载代发文件模板，按照模板制作代发文件，并上传（如提示上传失败，请核实文件与格式是否正确，并删除表头信息后重新上传）。



批量代发文件可以使用 **TXT 或 Excel** 格式。如果您的文件过大，可以将 txt 或 excel 文件压缩为 zip 格式的压缩文件后再上传。如果压缩文件为文本文件请以 **“.txt.zip”** 作为文件扩展名，如果压缩文件为 excel 文件请以 **“.xls.zip”** 或 **“.xlsx.zip”** 作为文件扩展名。

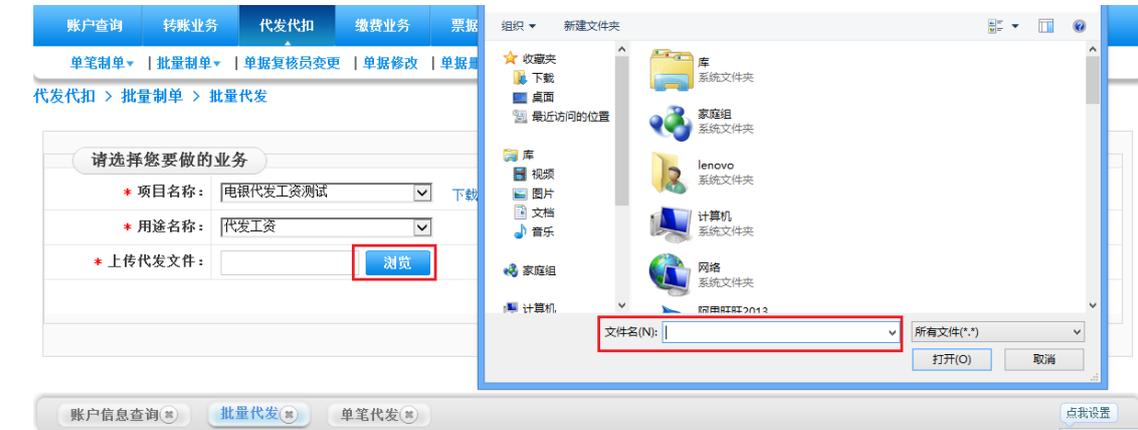


上传 txt 文件请以 **gbk 编码格式** 保存 (简体中文操作系统下默认编码 **ANSI** 即可); excel 文件支持版本为 2003、2007 及 2010。

**Excel 转换成 Txt 方法:** 打开 Excel 文件, 先选择“文件-另存为”, 保存类型设置为“csv 逗号分隔”, 再点击“确定”, 转化为 csv 格式文件。然后右键点击 csv 格式文件, 选择“打开方式”为“记事本”, 删除空格和空行, 将“,”全部替换成“|”, 然后另存为.txt 文件。

## (2) 批量制单

制单员登录网上银行, 选择“代发代扣-批量制单-批量代发”, 选择“项目名称”及“用途名称”, 点击“浏览”选择需要上传的代发文件, 再点击“确定”提交。



代发代扣 > 批量制单 > 批量代发

| 付款人              |                          |      |        |
|------------------|--------------------------|------|--------|
| 全 称:             | [REDACTED]               |      |        |
| 账 号:             | [REDACTED]               |      |        |
| 开 户 行:           |                          |      |        |
| 金 额:             | 壹拾元整                     | 小 写: | 10.00元 |
| 用 途:             | 代发工资                     | 制 单: | 制单     |
| 建行代发不校验户名请输入“否”: | <input type="checkbox"/> |      |        |
| 选择下级复核员:         | [下拉菜单: 复核]               |      |        |

| 代发记录数 | 代发总金额(元) | 上传时间                |
|-------|----------|---------------------|
| 1     | 10.00    | 2013/12/15 16:13:04 |

如果主管设置代发流程时，设置操作员可以查询明细，该操作员可以点击“**查看明细**”按钮，查看上传的明细文件，核对代发文件详细信息。输入交易密码，点击“确定”，系统显示制单交易结果。

定时处理

请输入认证信息

\* 交易密码:

代发代扣 > 批量制单 > 批量代发

提示

尊敬的客户:

**您的批量制单操作已成功!**

凭证号: 020021456976

操作结果

制单成功! 请尽快复核!

凭证号: 020021456976

请等待下一级复核员复核复核

### (3) 复核

① 复核员点击“**代发代扣-批量业务单批复核-批量代发单批复核**”，选择需复核的‘凭证号码’，点击“确定”。

代发代扣 > 批量业务单批复核 > 批量代发单批复核

自定义条件过滤

| 选择                               | 凭证号码         | 项目名称     | 用途   | 总笔数 | 总金额   | 文件名                 | 制单员 | 制单日期                | 单据状态   | 交易范围 |
|----------------------------------|--------------|----------|------|-----|-------|---------------------|-----|---------------------|--------|------|
| <input checked="" type="radio"/> | 020021456976 | 电银代发工资测试 | 代发工资 | 1   | 10.00 | BB9312157042865.txt | 制单  | 2013-12-15 16:14:22 | 已记账未复核 | 行内   |

第 1 页 / 共 1 页 [ < 1 > ]

代发代扣 > 批量业务单批复核 > 批量代发单批复核

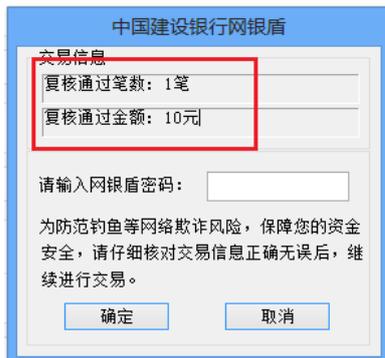
| 付款人   |   |                  |        |
|-------|---|------------------|--------|
| 全称:   | [REDACTED]  |                  |        |
| 账号:   | [REDACTED]  |                  |        |
| 开户行:  | -   |                  |        |
| 金额:   | 壹拾元整  | 小写:              | 10.00元 |
| 项目名称: | 电银代发工资测试  | 用途:              | 代发工资   |
| 制单:   | 制单  | 建行代发不校验户名请输入“否”: |        |
| 请选择:  | <input checked="" type="radio"/> 复核通过 <input type="radio"/> 复核不通过 |                  |        |

| 代发记录数 | 代发总金额(元) | 代发文件名               | 制单时间                | 复核时间 |
|-------|----------|---------------------|---------------------|------|
| 1     | 10.00元   | BB9312157042865.txt | 2013-12-15 16:14:22 |      |

温馨提示

· 制单员制单采用合笔记账!

②核对代发记录数和总金额，可通过“**查看明细**”查询代发文件详细内容，核对正确后提交。



代发代扣 > 批量业务单批复核 > 批量代发单批复核

| 提示   |  |
|------|--|
|      | 尊敬的客户:<br><b>您的单据复核操作已成功!</b><br>凭证号: 020021456976 |
| 操作结果 |  |

③注意系统提示操作结果，如等待分行处理、处理失败等。

④代发交易结果请结合“**账户查询-账户信息查询-建行活期账户**”，勾选账号，点击“**明细查询**”查看账户扣款情况，确认该笔代发是否成功。

⑤建行系统内单笔代发，一般实时到帐。

⑥建行系统内批量代发，代发工资跑批时间为 7:00, 12:00, 17:30, 21:00, 您在上述时间内提交的批量代发，在对应的跑批时间半小时后可查询代发结果；21:00 以后办理的批量代发，次日 7:30 查询代发结果。

⑦跨行代发视同跨行转账，在人行系统开放时间内提交的代发业务，一般当天可到帐，否则需等到下一个工作日才能到帐。

### 3、代发代扣流水查询

操作员点击“**代发代扣—代发代扣流水查询**”选择查询类型，选择性输入单据状态、起止日期、凭证号或付款账户，点击右下角“查询”。通过代发代扣流水查询，可以查看代发交易结果，也可下载打印批量代发明细。

#### (1) 单笔代发结果

按时间由远及近分页显示单笔代发的历史记录。

#### (2) 批量代发结果

票据状态分为：**复核中、分行处理成功、分行处理失败**等状态。

复核中：至少已有一个复核员进行了复核，但未经最后一级复核员复核提交的票据。

票据状态为“**复核完毕，等待分行处理**”的单据，选择后点击“**全部明细查询**”，如果此时分行仍未处理，则提示保持不变；如此时分行已处理，则根据分行返回的处理结果，显示“**分行处理失败**”或“**分行处理成功**”。

单笔业务单笔复核 | 单笔业务批量复核 | 批量业务单笔复核 | 批量业务批量复核 | 单据复核员变更 | 单据删除 | 审批方式变更 | **代发代扣流水查询** | ef>>

代发代扣 > 代发代扣流水查询

请选择查询条件

\* 查询类型:  单笔代发  批量代发  单笔代扣  批量代扣

\* 单据状态: 全部

起止日期: 20131201 ---- 20131215 (标准输入格式20020405表示2002年04月05日)

交易金额: ---- (标准输入格式100表示100.00)

\* 交易范围:  全部  行内  跨行

凭证号:

\* 用途: 全部

请选择账户类型

**付款账户** | 请选择

---

单笔业务单笔复核 | 单笔业务批量复核 | 批量业务单笔复核 | 批量业务批量复核 | 单据复核员变更 | 单据删除 | 审批方式变更 | 代发代扣流水查询 | ef>>

代发代扣 > 代发代扣流水查询

| 选择                    | 凭证号码         | 项目       | 用途   | 代发代扣文件名             | 总金额(元) | 总笔数 | 成功金额(元) | 成功笔数 | <b>票据状态</b> | 制单时间                | 下载代发代扣结果文件 |
|-----------------------|--------------|----------|------|---------------------|--------|-----|---------|------|-------------|---------------------|------------|
| <input type="radio"/> | 020021456976 | 电银代发工资测试 | 代发工资 | B89312157042865.txt | 10.00  | 1   | --      | --   | 已记账未复核      | 2013-12-15 16:14:22 |            |

第 1 页/共 1 页 [ < > ]

选择查看文件结果类型

[ **成功明细查询** ] [ 失败明细查询 ] [ 全部明细查询 ]

## 七、电子对账:

### (一) 开通

请与您开户行确认是否已开通**其他对账方式**，如**纸质对账**，**自助设备对账**，如果存在，**请到开户行办理取消**。

#### 1、开通电子对账方式:

请您使用**主管网银盾（操作员代码 999999）**登录企业网银，通过**“账户查询-电子对账-电子对账签约管理-开通”**，勾选账号并选择对账频率（按月/按季度/按半年/按银行频率），输入对账联系人信息，签署电子对账服务协议进行开通。

|      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 账户查询 | 转账业务 | 代发代扣 | 缴费业务 | 票据业务 | 国际业务 | 信贷融资 | 投资理财 | 全部功能 |
| 电子商务 | 财政社保 | 卡类业务 | 服务管理 | 特色业务 |      |      |      |      |

账户信息查询 | 电子对账 | 周期支付额度 | 电子回单查询 | 集成资讯 | 财务账户 |

账户查询 > 电子对账 > 对账单查询与回签 > 管理 > 开通

| 选择全部账号                              | 账号  | 账户类型 | 币别  | 对账频率  | 辅助功能                                |
|-------------------------------------|-----|------|-----|---|-------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | 300 | 活期   | 人民币 | <input type="radio"/> 按银行频率 <input checked="" type="radio"/> 按月 <input type="radio"/> 按季度 <input type="radio"/> 按半年 | <input type="checkbox"/> 按日实时勾对活期明细 |

\* 对账联系人1 (财务负责人): 张三 \* 手机: 12345678 \* 座机: 01023456780 邮箱:   
 对账联系人2: 手机: 座机: 邮箱:   
 \* 负责人或授权代理人: 李四

确定

### 中国建设银行企业网上银行电子对账服务协议

甲方: \_\_\_\_\_  
乙方: \_\_\_\_\_

为加强银行账户管理,维护银行及客户利益,甲乙双方本着平等、自愿、互利的原则,就核对银行账务的有关事宜,依据《人民币银行结算账户管理办法》和相关法律、法规达成如下协议,并承诺遵守本协议中的各项条款。

- 一、下列用语在本协议中的含义为:
1. 对账单: 用于甲乙双方核对账务信息的电子载体。
  2. 明细账: 银行记载的账务明细交易,用于客户逐笔勾对账务的电子载体。
  3. 对账回签: 客户确认账务结果后给银行反馈对账结果的行为。
  4. 对账截止期: 银行与客户约定的对账截止日期,按月对账截止期是指每月末日;按季、半年对账截止期指每季末末日;不定期对账截止期是指乙方根据随机对账要求确定的截止日期。
  5. 定期对账: 是指乙方在定期对账截止日生成对账单并发送给甲方进行账务核对的行为;
  - 不定期对账: 是指乙方在不定期对账截止期按照比例生成账单并发送甲方进行账务核对的行为。

- 二、甲乙双方约定的对账方式和对账频率。
1. 甲乙双方同意在 2013 年 12 月份起对甲方: \_\_\_\_\_ 账户(账号: \_\_\_\_\_), 对账频率: 按银行频率
  - 共 1 个账户选择网上银行电子对账。
  2. 网上银行电子对账: 即指乙方通过网上银行按双方约定频率向甲方发送对账单和明细账,甲方通过乙方提供的网上银行证书登陆网银电子对账平台进行对账单及明细账的查询和下载、对账回签、活期明细在线勾对、错账申诉等的对账方式。
  3. 当甲方账户达到下列情况时,乙方有权根据甲方的账户情况,确定对账单发送频率。
    - (1) 达到下列条件的账户为乙方规定的重点账户,应按季进行对账。
      - ① 季初余额人民币八十万元(含)以上或等值外币的账户。
      - ② 近一个季度内发生单笔人民币八十万元(含)以上或等值外币收付的账户。
      - ③ 季日均存款余额在人民币八十万元(含)以上或等值外币的账户。
      - ④ 提供上门服务(含上门收款和上门取送单)客户的账户。
      - ⑤ 经乙方一级分行认定,确定为重点账户。
    - (2) 对于未达到上述条件的账户为乙方规定的非重点账户,季日均存款余额在一万元(含)以上、且不符合重点账户标准的账户,每半年进行一次对账;季日均存款余额在一万元(不含)以下的账户,每半年按照比例随机抽取进行对账,每年末办理一次全面对账。

- 九、协议的生效和终止
1. 本协议自甲方在乙方网上银行系统提交确认指令且甲方通过企业网上银行渠道开通电子对账业务后生效。
  2. 发生下列情形之一,本协议终止:
    - (1) 甲方根据乙方相关业务规定通过乙方营业网点、相关电子银行渠道办理终止。甲方通过网上银行渠道终止服务的,本协议自甲方终止指令进入乙方系统时终止。甲方通过乙方柜台终止服务的,本协议自乙方同意其终止申请并在乙方系统中设置成功后终止;
    - (2) 甲方在乙方开立的本协议项下所有账户按相关规定全部正常销户。
    - (3) 甲方不遵守本协议或乙方相关业务规则(包括调整后的业务规则)或存在其他损害乙方利益的行为时,乙方有权终止本协议。

十、其他事项  
甲方确定 111111111111 为对账联系人1 (财务负责人), 联系手机: 111111111111, 联系座机: 111111111111, 联系邮箱: \_\_\_\_\_  
甲方确定 \_\_\_\_\_ 为对账联系人2, 联系手机: \_\_\_\_\_, 联系电话: \_\_\_\_\_, 联系邮箱: \_\_\_\_\_

甲方: 11111111111111 乙方: \_\_\_\_\_

请输入认证信息

\* 交易密码: [ ]

同意 打印 返回

中国建设银行网银盾

交易信息

客户名称: [ ]

会计账户数: 1

提示: 您确认开通电子对账功能?

请输入网银盾密码: [ ]

为防范钓鱼等网络欺诈风险,保障您的资金安全,请仔细核对交易信息正确无误后,继续进行交易。

确定 取消

| 电子对账开通结果信息 |      |      |     |      |      |      |    |
|------------|------|------|-----|------|------|------|----|
| 账户名称       | 账号   | 账户类型 | 币别  | 对账频率 | 辅助功能 | 是否成功 | 备注 |
|            | 3510 | 活期   | 人民币 | 按季度  | --   | 成功   |    |

返回

## 2、给制单、复核电子对账权限

如果您需要使用制单员或复核员进行电子对账查询、回签等操作，您还需要给操作员设置权限。请您使用**主管（操作员代码 999999）**登录企业网银，点击**“服务管理” - “操作员管理” - “权限分配”**。

服务管理 > 操作员管理 > 权限分配

操作员姓名:  操作员代码:

| 操作员代码                            | 姓名     | 角色 | U盾编号  | 分组名称       | 状态 | 详情 |
|----------------------------------|--------|----|-------|------------|----|----|
| <input checked="" type="radio"/> | 000004 | 制单 | 普通操作员 | 2269413963 | 启用 | 查看 |
| <input type="radio"/>            | 000005 | 复核 | 普通操作员 | 2269413962 | 启用 | 查看 |

菜单权限

账户权限

节点分配

收款人名册继承

中国建设银行 版权所有  
©2007 All Rights Reserved by China Construction Bank

有任何疑问：请致电95533或联系您的客户经理

勾选操作员点击**“账户权限”**，增加**“电子对账”**的操作权限。

| 选择                                  | 账户名称 | 账号   | 开户机构               | 账户类别 | 操作权限   |
|-------------------------------------|------|------|--------------------|------|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> |      | 3510 | 建设银行股份有限公司厦门分行保税支行 | 签约账户 | <input checked="" type="checkbox"/> 查询 <input checked="" type="checkbox"/> 转账 <input checked="" type="checkbox"/> 电子对账 <input checked="" type="checkbox"/> 公积金 |
| <input checked="" type="checkbox"/> |      | 3510 | -                  | 签约账户 | <input checked="" type="checkbox"/> 查询 <input checked="" type="checkbox"/> 转账 <input checked="" type="checkbox"/> 公积金  |

全选

请输入认证信息

\* 交易密码:

## (二) 对账

### 1、明细账查询

您可以通过“账户查询-电子对账-明细账查询”，可以查询、下载截止当前日期前一日已开通电子对账功能的账户明细，便于核对账



**账单生成日期区间**

起始日期: 2016 年 01 季度  
 结束日期: 2016 年 01 季度 切换

### 3、对账结果查询及打印对账单

通过“账户查询-电子对账-对账结果查询”，可以查询对账回签情况。

账户信息查询 | **电子对账** | 周期支付额度 | 电子回单查询 | 集成资讯 | 财资账户 | 全部功能

账户信息查询 > 电子对账 > 对账单查询与回签

请选择查询条件: 对账结果查询

查询账号: 全部 | 3400...04 网上 | 户2 人民币 营业部营业处 本户 活期

模糊查询

查询日期: 2014 年 01 季度 - 2014 年 01 季度

确定

账户查询 > 电子对账 > 对账结果查询

| 账户名称   | 账号       | 币种  | 账户类型 |
|--------|----------|-----|------|
| 企业...户 | 340...67 | 人民币 | 活期   |

| 对账单编号    | 对账日期     | 对账结果 | 对账单状态 | 不符项查询 |
|----------|----------|------|-------|-------|
| 13...90  | 20131231 | 相符   | 回签平   |       |
| 13...50  | 20130731 | 相符   | 回签平   |       |
| 13...10  | 20130630 | 相符   | 回签平   |       |
| 130...90 | 20130228 | 相符   | 回签平   |       |

如果已经回签，则可以打印对账单。点击成功对账的单据前面的批次号，打印对账单。



中国建设银行对账单

单位名称：中国建设银行

对账截止日期：2015年03月31日

| 账号    | 币种  | 余额(元) | 核对结果  | 账单编号  | 打印次数       |
|-------|-----|-------|-------|---|------------|
| 35101 | 384 | 人民币   | 16.59 | <input checked="" type="checkbox"/> 相符 <input type="checkbox"/> 不相符 | 1500 850 0 |



网银自助打印，请留存  
年 月 日

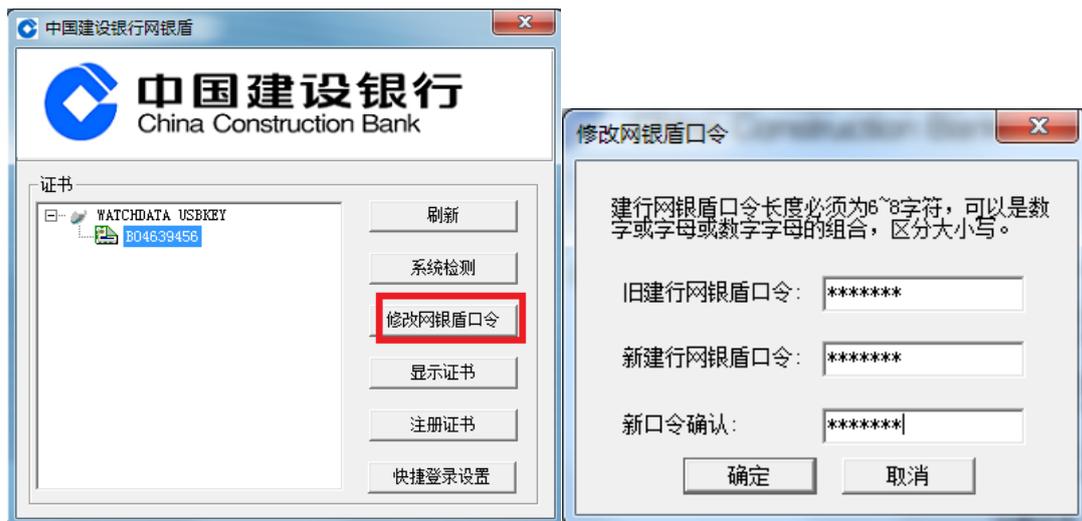
[打印](#) [返回](#)

## 八、操作员及密码维护

### 1、密码维护

#### (1) 网银盾密码

网银盾密码需要插入该网银盾后，双击打开电脑右下角的建行网银盾管理工具，通过“修改网银盾口令”操作。



不同网银盾的密码相互独立，需要分别插入进行修改。若网银盾密码遗忘或输入错误次数过多导致网银盾锁定，需要至开户行更换网

银盾。

## (2) 登录密码与交易密码

主管初始登录密码和交易密码为 999999，制单和复核的登录密码和交易密码由主管设置。如需修改自身登录密码和交易密码，制单、复核和主管可分别登录网银，点击“服务管理-修改密码”，选择“登录密码”或“交易密码”进行修改。



|      |      |      |      |             |      |
|------|------|------|------|-------------|------|
| 账户查询 | 转账业务 | 信贷融资 | 现金管理 | 国际业务        | 票据业务 |
| 缴费业务 | 财政社保 | 卡类业务 | 电子商务 | <b>服务管理</b> | 特色业务 |

待办业务 | 个性设置 | **修改密码** | 账户范围设置 | 信息中心 | 单据删除 | 客户

服务管理 > 修改密码

|            |  |
|------------|--|
| 选择密码种类:    | <input type="radio"/> 登录密码<br><input type="radio"/> 交易密码 |
| * 请输入原密码:  | <input type="password"/>                                 |
| * 请输入新密码:  | <input type="password"/>                                 |
| * 再次输入新密码: | <input type="password"/>                                 |

此处需要输入原密码进行修改，如果原密码遗忘，制单员和复核需要由主管登录网银进行重置（见 2、操作员维护中“密码重置”），主管密码则需要前往开户行办理密码重置。

## 2、操作员维护

主管可对操作员进行信息修改、密码重置、状态维护等操作。

### (1) 操作员信息修改

主管点击“服务管理-操作员管理-操作员维护”，选择操作员后，点击“修改”，可对操作员的信息进行修改。**操作员代码不能修改，需要主管将制单和复核注销后，重新新增一个不同的制单和复核操作**

## 员代码。

|      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 账户查询 | 转账业务 | 代发代扣 | 现金管理 | 缴费业务 | 票据业务 | 国际业务 | 投资理财 | 全部功能 |
| 信贷融资 | 电子商务 | 卡类业务 | 财政社保 | 服务管理 | 特色业务 |      |      |      |

待办业务 | 操作员管理 | 产品在线开通 | 流程管理 | 授权管理 | 个性设置 | 修改密码 | 外联平台管理 | 账户管理 | 信息中心 | 单据 >>

服务管理 > 操作员维护

权限分配 | 分组管理 | U盾管理

操作员姓名: [ ] 操作员代码: [ ] 查询

|                                  | 姓名     | 角色   | U盾编号  | 分组名称       | 状态 | 详情 |
|----------------------------------|--------|------|-------|------------|----|----|
| <input type="radio"/>            | 030301 | aaaa | 普通操作员 | U00100033  | 启用 | 查看 |
| <input type="radio"/>            | 040401 | bbbb | 普通操作员 | U00100034  | 启用 | 查看 |
| <input checked="" type="radio"/> | 456745 | 在线制单 | 普通操作员 | 2169842657 | 启用 | 查看 |
| <input type="radio"/>            | 901011 | 在线复核 | 普通操作员 | 2169842658 | 启用 | 查看 |
| <input type="radio"/>            | 999999 | 主管   | 主管    | U00100032  | 启用 | 查看 |

新增 | 修改 | 密码重置 | 状态维护

请填写修改操作员信息

|          |            |          |  |
|----------|------------|----------|--|
| * 网银盾编号: | 8049000144 | * 操作员代码: | 001144   |
| * 姓名:    | 制单         | * 操作员类型: | 普通操作员 <input checked="" type="checkbox"/> 制单 <input type="checkbox"/> 复核 |
| * 证件类型:  | 身份证        | * 证件号码:  | 340  |
| 工作电话:    | [ ]        | * 手机:    | 180 [ ] <input type="checkbox"/> 开通企业手机银行                                |
| 传真号码:    | [ ]        | 地址:      | [ ]  |
| 邮编:      | [ ]        | Email:   | [ ]  |
| 操作员生日:   | [ ]        | 操作员权限:   | <input type="checkbox"/> 允许公积金   |
| 操作员分组:   | 选择分组       |          |  |

操作员限额信息

请输入认证信息

\* 交易密码: [ ]

上一步 | 确认

## (2) 密码重置

主管可对操作员的登录密码和交易密码进行重置，重置过程无需输入操作员的原密码，直接设置新密码，如选择默认，则操作员的登录密码和交易密码为 123456，选择自定义，需要自行设置操作员的登录密码和交易密码，最后输入主管交易密码进行确认。

[账户查询](#) | [转账业务](#) | [代发代扣](#) | [现金管理](#) | [缴费业务](#) | [票据业务](#) | [国际业务](#) | [投资理财](#) | [全部功能](#)  
[信贷融资](#) | [电子商务](#) | [卡类业务](#) | [财政社保](#) | **服务管理** | [特色业务](#)  
[待办业务](#) | **操作员管理** | [产品在线开通](#) | [流程管理](#) | [授权管理](#) | [个性设置](#) | [修改密码](#) | [外联平台管理](#) | [账户管理](#) | [信息中心](#) | [单据](#)>>

[服务管理](#) > [操作员维护](#) | [权限分配](#) | [分组管理](#) | [U盾管理](#)

操作员姓名:  操作员代码:  [查询](#)

|                                  | 姓名     | 角色     | U盾编号  | 分组名称       | 状态 | 详情                 |
|----------------------------------|--------|--------|-------|------------|----|--------------------|
| <input type="radio"/>            | 030301 | aaaaa  | 普通操作员 | U00100033  | 启用 | <a href="#">查看</a> |
| <input type="radio"/>            | 040401 | bbbbbb | 普通操作员 | U00100034  | 启用 | <a href="#">查看</a> |
| <input checked="" type="radio"/> | 456745 | 在线制单   | 普通操作员 | 2169842657 | 启用 | <a href="#">查看</a> |
| <input type="radio"/>            | 901011 | 在线复核   | 普通操作员 | 2169842658 | 启用 | <a href="#">查看</a> |
| <input type="radio"/>            | 999999 | 主管     | 主管    | U00100032  | 启用 | <a href="#">查看</a> |

[新增](#) | [修改](#) | **密码重置** | [状态维护](#)

服务管理 > 操作员管理 > 操作员维护

**请确认重置密码操作员信息**

|        |            |        |                     |
|--------|------------|--------|---------------------|
| U盾编号:  | 2169842657 | 操作员代码: | 456745              |
| 姓名:    | 在线制单       | 操作员类型: | 普通操作员(制单权限)         |
| 证件类型:  | 身份证        | 证件号码:  | 3401221989111111111 |
| 工作电话:  |            | 手机:    |                     |
| 传真号码:  |            | 地址:    |                     |
| 邮编:    |            | Email: |                     |
| 操作员生日: |            | 操作员权限: |                     |
| 操作员分组: |            |        |                     |

**重置操作员密码**

\* 重置密码:  默认  自定义 (选择默认密码会以123456作为操作员登录、交易密码)

请输入认证信息

\* 交易密码:

[上一步](#) | **确认**

### (3) 状态维护

主管可对操作员的状态进行维护，有三种状态可供选择：启用、停用、注销。**启用状态**为操作员正常使用状态；**停用状态**操作员将被冻结，无法正常登录进行交易；**注销状态**是将该操作员注销，注销后该操作员不可恢复，所对应的网银盾将变为空网银盾，需要重新通过

新增操作员为该网银盾分配操作员。

|  |   |
|--|---|
| 请修改操作员状态   |   |
| 原状态:   | 启用  |
| 状态变更:  | <div style="border: 1px solid red; padding: 2px;">启用<br/>启用<br/>停用<br/>注销</div> |
| 请输入认证信息  |   |
| * 交易密码:  | <input style="border: 1px solid red;" type="password"/>                         |
| <span style="border: 1px solid blue; border-radius: 10px; padding: 2px 10px;">上一步</span> <span style="border: 1px solid red; border-radius: 10px; padding: 2px 10px; margin-left: 20px;">确认</span> |   |

## 九、在线客服

您也可以登录 [www.ccb.com](http://www.ccb.com)，点击“在线客服-公司机构及小微企业”选择“在线对话”进行咨询。

