

# 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

二〇一五年一月

## 目录

一、安装.....	4
二、登录.....	6
三、初始化设置.....	9
(一) 持有三个网银盾.....	9
1、便捷流程设置.....	9
2、分步设置.....	10
(1) 设置操作员.....	11
(2) 权限分配.....	11
(3) 转账流程设置.....	12
(二) 持有两个网银盾.....	14
1、设置制单员.....	14
2、权限分配.....	14
3、单一授权.....	15
四、查询.....	16
1、查询余额.....	16
2、查询明细及打印电子回单.....	16
五、转账.....	19
1、制单.....	19
2、复核.....	23
3、审批.....	24
4、查询转账流水.....	25
5、单据维护.....	26
六、代发业务.....	27
(一) 代发流程设置.....	27
(二) 代发业务操作.....	29
1、单笔代发.....	29
2、批量代发.....	31
七、电子对账: .....	37
(一) 开通.....	37

(二) 对账.....	40
1、 明细账查询.....	40
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

高级版企业网银需要安装**企业 E 路护航网银安全组件**。

**安装企业 E 路护航网银安全组件：**企业 E 路护航网银安全组件包括简版签名通、高级版签名通、一代网银盾驱动（握奇、华大、大明网银盾：网银盾背面印刷的编号数字第一位分别为 2、3、4）、二代网银盾驱动（编号数字第一位为 6、7、8）、网银安全检测工具和网银盾证书更新工具。

请您将**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），鼠标放在“**公司机构客户**”，在弹出窗口点击“**电子银行**”，进入“**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。

### 企业客户E路护航网银安全组件

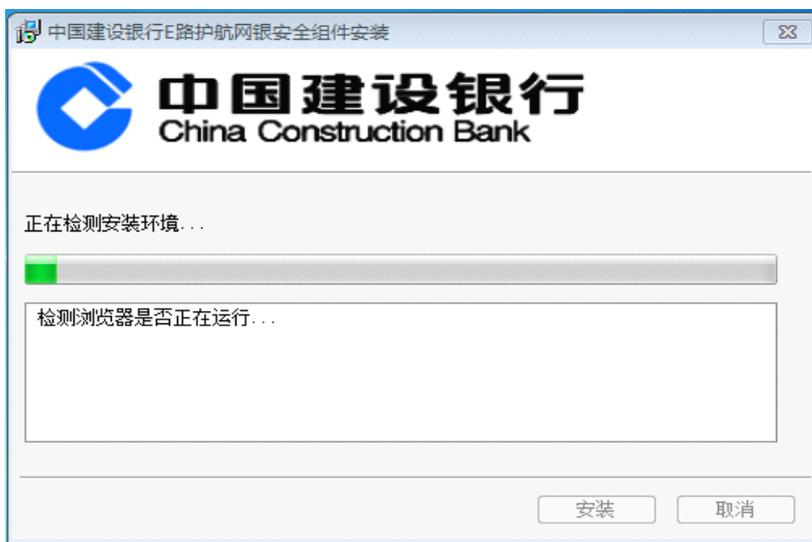
为保证您正常使用我行网上银行，使用网银盾的企业客户请先安装我行E路护航网银安全组件。我行E路护航安全组件包括网银安全检测工具、网银盾管理工具以及网银盾证书更新工具，可一次性完成所有控件、驱动程序安装。

产品名称	适用环境	组件下载	帮助
 二代网银盾	<b>操作系统：</b> Windows XP Windows VISTA（32位、64位，管理员权限） Windows 7（32位、64位，管理员权限） <b>浏览器：</b> IE6.0 IE7.0 IE8.0 IE9.0 IE10.0 IE11.0		
 一代网银盾			

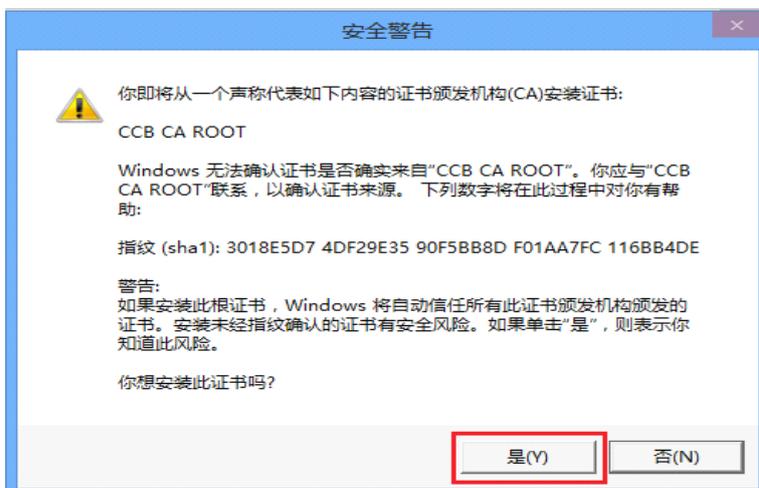
**提示：**

- 我行E路护航网银安全组件暂不支持捷德网银盾，如果您是使用捷德网银盾安装。您可查看网银盾外壳上的编号确定您网银盾的类型，网银盾编号前两位为
- 为确保安装成功，请您安装期间暂时关闭杀毒软件或防火墙。
- E路护航网银安全组件，同时支持高级版客户和简版客户。

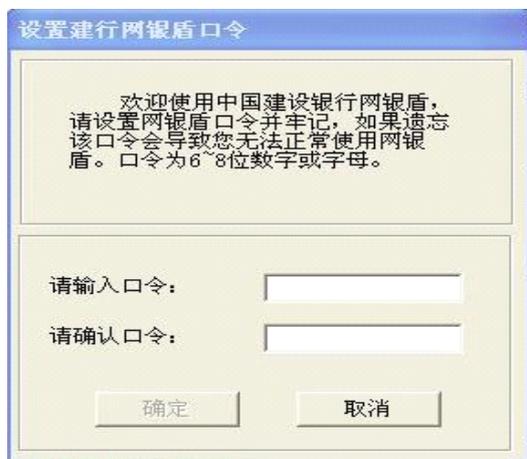
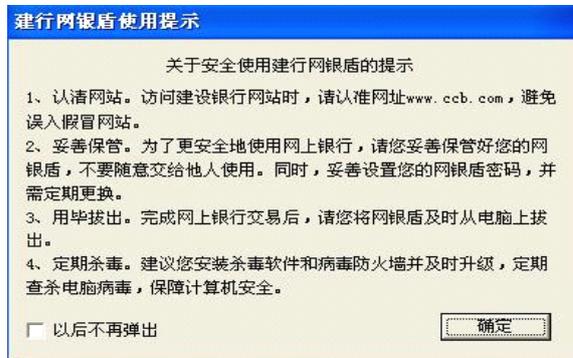
然后双击“CCB\_E\_Setup\_Total\_Enterprise\_20140918\_x64”进行安装。



运行安装后，屏幕自动弹出安装建行根证书提示，如下图。点击“是(Y)”。



接着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，请您联系开户行询问。**

## 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“**公司机构客户-电子银行-企业网上银行登录**”

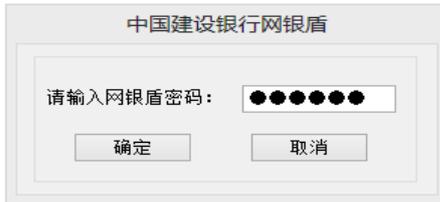


（或直接在浏览器地址栏手工输入网址 <https://b2b.ccb.com> 登录企业网上银行。）

2、系统提示选择数字证书，如下图（**企业网银的证书号一般都是B、E或C开头的**）。选择正确的“证书编号”，点击“确定”。



3、根据页面提示输入网银盾密码，如下图。



点击“**确定**”，进入登录界面。

4、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。



点击“进入操作页面”，进入企业网银菜单。

### 三、初始化设置

#### (一) 持有三个网银盾

##### 1、便捷流程设置

主管（操作员代码 999999）登录企业网银，点击“**全部功能-服务管理-操作员管理-操作员维护**”，点击页面最下方的“**便捷流程设置**”。如无便捷流程设置按钮，请参考 [2、分步设置](#)



进入操作员和转账流程设置页面，系统自动为您分配操作员代码等信息，请您设置操作员的“**初始密码**”（支持 6-12 位字母、数字、

字符)”和“**转账流程限额**（仅支持纯数字）”。“**初始密码**”您可以选择“**默认**”或“**自定义**”，若选择默认则操作员的初始登录密码和交易密码均为**123456**，在认证信息处，输入主管交易密码（**主管初始交易密码为 999999**）。

“**转账流程限额**”是指**不超过流程金额的转账交易**，制单员制单后**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 ≤ 转账流程限额：制单+复核；转账金额 > 转账流程限额：制单+复核+主管**）。

**后续如需修改转账流程限额，请参考 [3、转账流程设置](#) 中修改转账流程限额的指导。**



任务管理 > 操作员管理 > 操作员维护

便捷流程设置

制单员姓名：	制单	复核员姓名：	复核
制单员代码：	000001	复核员代码：	000002
制单员证书编号：	334567893	复核员证书编号：	334567894
* 初始密码：	<input type="radio"/> 默认 <input checked="" type="radio"/> 自定义 <span style="border: 1px solid red; padding: 2px;">选择默认密码会以123456作为操作员登录、交易密码</span>		
* 制单员登录密码：	<input type="text"/>	* 复核员登录密码：	<input type="text"/>
* 制单员交易密码：	<input type="text"/>	* 复核员交易密码：	<input type="text"/>
* 转账流程限额：	<input type="text"/>		

请输入认证信息

\* 交易密码：

上一步 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](#) | [信贷融资](#) | [全部功能](#)  
[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](#) | [修改密码](#) | [外联平台管理](#) | [账户](#) >>

服务管理 > 操作员管理 > 操作员维护

提示


**尊敬的客户：**  
**便捷流程设置成功！您已成功增加了制单员、复核员，并设置转账流程！**

返回

便捷流程设置成功，即可由制单员登录网银进行账户查询、转账制单等操作。

## 2、分步设置

若主管在“全部功能-服务管理-操作员管理-操作员维护”中无“便捷流程设置”按钮，首次使用需要分别设置操作员、账户权限和转账流程。

### (1) 设置操作员

主管（操作员代码 999999）登录企业网银，通过“全部功能-服务管理-操作员管理-操作员维护”，点击页面最下方的“新增”按钮，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，选填项可以根据您的需要填写，“初始密码”您可以选择“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）。

账户查询	转账业务	代发代扣	缴费业务	票据业务	国际结算	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 > 操作员维护								
请填写新增操作员信息								
* UKey编号:	2269413963	* 操作员代码:	000004					
* 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:	34011111111111111111					
* 初始密码:	<input checked="" type="radio"/> 默认 <input 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)							
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:	<input type="checkbox"/> 允许公积金					
操作员分组:	选择分组							

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

请主管点击“服务管理-操作员管理-权限分配”，选择您的操作员，点击“**账户权限**”。



然后勾选您的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。



### (3) 转账流程设置

请主管点击“服务管理-流程管理”，业务类型选择“转账业务”，流程类型选择“普通转账”，点击“下一步”。



在“请选择要增加转账流程的账户”勾选您的企业账户，并在右侧输入“**流程金额<sup>1</sup>**”，下一页面将复核员代码选中后添加到右边框，输入主管交易密码，点击“选定一级复核员”按钮，再点击“完成设置”。



账户名称	账号	开户机构	账户类型	签约时间	流程金额	用途
<input checked="" type="checkbox"/> 企[ ]户	34[ ]267	钟楼支行营业部	签约账户	2009-06-25	[ ]	[ ]
<input type="checkbox"/> 全选						



<sup>1</sup> “流程金额”是指不超过流程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）

账户名称	账号	开户分行	账户类型	转账流程金额	用途
企业[ ]账户	340[ ]67	转账支行营业部	签约账户	11.00	

请选择复核员

添加>>  
<<删除

40401/bbbbb

温馨提示：1. 制单角色且有该账户转账权限的操作员，可发起账户转账操作，您可选择复核角色且有该账户转账权限的操作员为转账流程中的复核员。  
2. 不超过流程金额的转账交易仅需流程中的复核员复核，无需主管审批；超过流程金额的转账交易在复核员复核完成后还需提交主管审批。

请输入认证信息

\* 交易密码:

修改上级复核员
选定一级复核员

复核员流程	
第一级复核员:	040401/bbbbb

请选择复核员

添加>>  
<<删除

温馨提示：1. 制单角色且有该账户转账权限的操作员，可发起账户转账操作，您可选择复核角色且有该账户转账权限的操作员为转账流程中的复核员。  
2. 不超过流程金额的转账交易仅需流程中的复核员复核，无需主管审批；超过流程金额的转账交易在复核员复核完成后还需提交主管审批。

请输入认证信息

\* 交易密码:

修改上级复核员
选定二级复核员
完成设置

如需修改转账流程金额，主管可以点击“服务管理-流程管理”，业务类型选择“转账业务”，流程类型选择“普通转账”，点击“下一步”勾选“请选择要删除或者修改的转账流程”中的账户，点击页面下方的“**删除**”按钮，再输入主管交易密码，将原流程删除，然后重新设置转账流程。

主管初始化设置成功以后，制单员和复核员才能正常登录企业网银。

第一次插入制单或复核员网银盾，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。（**如主管未进行初始化设置**，

**制单、复核员插入网银盾登录企业网银，仅显示客户识别号，操作员代码栏为空。)**

## (二) 持有两个网银盾

### 1、设置制单员

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-操作员维护”，选择操作员类型为“普通操作员”，勾选“制单”，然后输入其他必填项，“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（初始 999999）。

### 2、权限分配

请主管点击“服务管理-操作员管理-权限分配”，选择您的操作员，点击“账户权限”，然后勾选您的企业账户和操作权限，并输入交易密码。

### 3、单一授权

**您需要先向开户行提出开通单一授权申请，开通后才能在网银中进行设置。**（如果您在“服务管理-操作员管理-权限分配”页面看不到“单一授权”按钮，说明单一授权功能还未开通，请您联系开户行确认。）

主管通过“服务管理-操作员管理-权限分配”，选择制单员，点

击“**单一授权**”-“**增加**”，勾选账户，设置单笔限额、全部单笔限额、日累计限额（需大于单笔限额），输入主管交易密码，点击“**确定**”，完成设置。



服务管理 > 操作员管理 > 权限分配

操作员姓名:  操作员代码:

操作代码	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	000100033	启用	查看
<input type="radio"/>	040401	bbbbbb	普通操作员	000100034	启用	查看
<input type="radio"/>	486746	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

卡号/网银盾编号: 000100033 操作员代码: 030301

姓名: aaaaa 角色: 制单

办公电话: 2698961 Email: @163.com

隶属主管: 主管 状态: 正常

请选择可增加的账户:

账户名称	账号	账户类别	单笔限额
<input type="checkbox"/>	340014	签约账户	0.00
<input type="checkbox"/>	340014	签约账户	0.00

选择全部账号  全部单笔限额

日累计限额 0.00

温馨提示: 对于选定账户小于单笔限额的转账仅需该操作员单人操作即可提交银行处理, 选定账户超出单笔限额的转账需主管复核后方可提交银行处理。

单一授权设置成功后，制单员即可办理转账或代发工资。在单笔限额和日累计限额以内的交易，制单员制单成功即完成交易。如果您有多个账户，“全部单笔限额”为各个账户的“单笔限额”之和，日累计限额大于全部单笔限额。**超出“单笔限额”“全部单笔限额”或“日累计限额”的交易，还需主管审批，才能完成交易。**

#### 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“余额查询”。



账户查询 > 账户信息查询

建行活期账户 | 定期账户 | 活期账户明细下载 | 内部账户 | 他行活期账户 | 透支账户

账户查询: 账户名称  账户类别: 全部

	账户名称	账号	币种	开户机构
<input checked="" type="checkbox"/>	[REDACTED]	3510 [REDACTED]	人民币	-
<input type="checkbox"/>	[REDACTED]	3510 [REDACTED]	人民币	建设银行股份有限公司厦门分行税保支行

|  |  |  |

## 2、查询明细及打印电子回单

通过“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”。



账户查询 > 账户信息查询

建行活期账户 | 定期账户 | 活期账户明细下载 | 内部账户 | 他行活期账户 | 透支账户

账户查询: 账户名称  账户类别: 全部

	账户名称	账号	币种	开户机构
<input checked="" type="checkbox"/>	[REDACTED]	3510 [REDACTED]	人民币	-
<input type="checkbox"/>	[REDACTED]	3510 [REDACTED]	人民币	建设银行股份有限公司厦门分行税保支行

|  |  |  |

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 20140101-20140331, 20140401-20140630。

在明细查询页面，可对查询到的明细账进行下载或打印，支持打印当前页，提供“txt”、“csv”、“excel”三种格式下载，下载过程中请使用 IE 的保存功能，请勿使用迅雷等第三方下载工具下载。



如需打印回单，可勾选单据点击“电子回单打印/预览”按钮。

明细查询结果

选择	记账日期	交易时间	凭证种类	凭证号	发生额/元		余额/元	对方户名	对方账号	摘要	备注	账户明细编号-交易流水号	企业流水号
					借方	贷方							
<input checked="" type="checkbox"/>	2013-12-06	2013-12-06 00:05:24	中国建设银行电子转账凭证	020000242082	--	0.01	12.03	[REDACTED]	3510 [REDACTED]	往来款	往来款	3519886 [REDACTED]- [REDACTED]	--

全选

共1页 首页 [1] 末页 1 [ ] 刷新

尊敬的客户：  
在20131206至20131206期间，本页统计：本账户共发生转出交易 0 笔，金额 0.00 元；转入交易 1 笔，金额 0.01 元。

单击“电子回单打印/预览”，预览回单，点击“打印全部回单”。

中国建设银行网上银行电子回单

币别：人民币 日期：2013-12-06 凭证号：0200002 [REDACTED] 交易流水号：3519886 [REDACTED]

全称	[REDACTED]	全称	[REDACTED]
付款人 账号	35101 [REDACTED]	收款人 账号	351 [REDACTED]
开户行	[REDACTED]	开户行	建设银行股份有限公司厦门分行软件园支行
大写金额	壹分	小写金额	¥0.01
用途	往来款		
钞汇标志	钞户		

重要提示：电子回单可重复打印，如您已通过银行柜台取得相应纸质回单，请注意核对，勿重复记账。



共1条回单记录 共1页 首页 [1] 尾页 1 [ ] 刷新

如选择多张回单进行打印，我行系统目前支持一张 A4 纸纵向可以打印三份回单，如果不符合您的要求，您可以将回单截图至 word 中进行打印。

## 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”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(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。

② 转账制单 > 单笔付款

③ 收款账号

④ 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: 3400...5908

⑤

③ 请填写金额及用途

⑥ \* 金额: 100.00 (元)

大写金额: 壹佰元整

⑦ \* 用途: 测试  设置为默认用途

定时处理:

⑧ 确定

转账业务 > 转账制单 > 单笔付款

付款方		收款方	
全称:	企业...户	全称:	网上...户2
账号:	3400...57	账号:	3400...504
开户行:	钟楼支行营业部	开户行:	中国建设银行合肥市庐阳支行营业部
金额:	壹角整	小写:	0.10 (元)
制单:	在线制单	选择下级复核员:	在线复核
用途:	测试		
跟单信息:			
短信通知下一级复核员:	<input type="checkbox"/>		

请输入认证信息

\* 交易密码:

上一步 确定

温馨提示

- 转账手续费请参见 **中国建设银行电子渠道资金划转手续费标准**，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。
- 跟单信息仅限于制单、复核、主管之间交流时使用。
- 短信通知为收费项目，暂不收费。
- 短信通知附加信息为可选信息。如填写此信息，将在建行固定短信通知内容后显示此信息。

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。

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 XXXXXXXXXX 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：	<input checked="" type="radio"/> 收款单位为建行 <input type="radio"/> 收款单位为他行
* 收款单位账号：	<input style="width: 100%;" type="text"/> <span style="float: right; border: 1px solid red; padding: 2px 5px; margin-left: 5px;">常用收款账户</span> <span style="float: right; margin-left: 10px;">签约及授权账户</span>

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
340 <span style="background-color: red; color: red;">XXXXXXXXXX</span> 304	网上 <span style="background-color: red; color: red;">XXXXXXXXXX</span> 户2	中国建设银行	营业部营业处	9	0




②收款人为他行账户（含个人和企业）：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”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）。

注：收款账户开户行信息中含有农村、信用社等，可以选“农村信用社”；如果收款行是上海银行等城市银行，可以选择“城市商业银行”。仍然无法选择，则选“其他银行”，然后点击“手工输入”。

**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

\* 收款单位全称:

\* 开户行:   您可输入开户行关键字或联行号查找开户行网点

快速选择  如未找到开户银行，请在【手工输入】中填写

**3 请填写金额及用途**

\* 金 额:  (元)

\* 用 途:   设置为默认用途

③收款人为建行个人客户：

A、向建行个人储蓄卡转账，同“收款人为建行企业账户”，公

转私受限额控制，具体限额您可以联系[在线客服](#)咨询。

B、对建行个人信用卡账户还款，如提示“暂不支持还款业务，请重新输入！”，说明您所在的分行暂未开通信用卡还款功能，请前往开户行办理信用卡还款。注：商务卡还款也必须到开户行柜面办理。



## 2、复核

拔出制单员网银盾，关闭所有浏览器，再插入复核员网银盾登录企业网银，通过“转账业务-转账复核-单笔复核”进行复核。



不超过转账流程金额的交易，复核员点击“复核通过”，确认转账的信息后，点击“确定”，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。

凭证号	付款账号	收款账号	金额(元)	定时定额设置
查看详细信息	02 [redacted] 01	340 [redacted] 67	3400 [redacted] 04	0.10

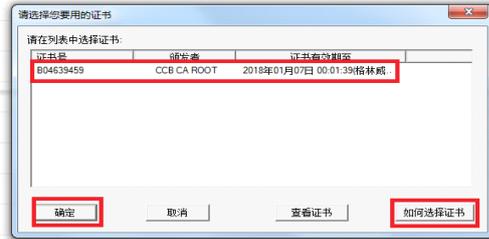
付款方		收款方	
全称:	企业 [redacted] 户	全称:	网上 [redacted] 户2
账号:	3400 [redacted] 67	账号:	3400 [redacted] 04
开户行:	钟楼支行营业部	开户行:	营业部营业处
金额:	壹角整	小写:	0.10 (元)
用途:	测试	制单:	在线制单
跟单信息:			
是否复核通过:	通过		
户名校验设置标志:	未设置户名校验		

合计笔数: 1                      合计金额(元): 0.10

定时处理  
 短信通知  
 邮件通知

上一步    确认



中国建设银行网银盾

交易信息

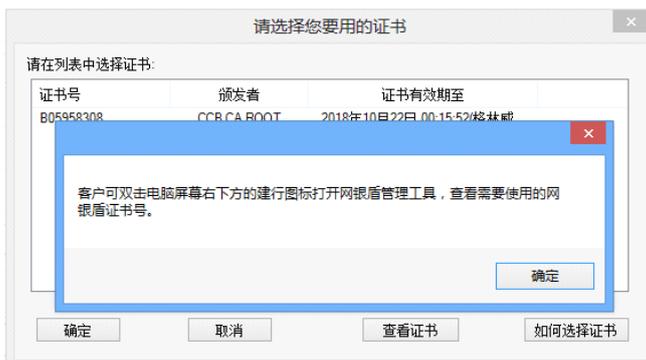
收款人名称: [redacted]  
 收款人账号: [redacted]  
 收款人银行名称: 中国建设银行合肥钟楼支行  
 金额: 0.10

请输入网银盾口令:

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

复核时若有多个证书可供选择，可双击打开电脑右下角的建行网银盾管理工具，查看该网银盾的证书后再进行选择。



### 3、审批

如果该笔转账金额超过转账流程金额，复核员复核完毕，系统会提示等待主管审批。拔出复核网银盾，关闭浏览器，再插入主管网银盾登录企业网银，通过“转账业务-转账审批”进行审批，**点击“复核通过”**，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。

### 4、查询转账流水

主管及转账流程内的制单和复核，均可通过“转账业务-流水查询-转账流水查询”，输入制单日期，选择付款账户，点击“确定”。



账户查询 | **转账业务** | 信贷融资 | 现金管理 | 国际业务 | 票据业务 | 投资理财 | 代发代扣 | 全部功能  
 缴费业务 | 财政社保 | 卡类业务 | 电子商务 | 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 |  
 转账业务 > 流水查询 > 转账流水查询  
 定制交易查询  
 异常交易查询  
 请选择查询条件  
 单据状态: 所有单据  
 制单日期: 20140901 ---- 20140904 (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)  
 凭证号:  
 批次名称:  
 收款人名称:  
 收款人账号:  
 付款账户: \*\*\*请选择\*\*\*  
 确定

继续点击具体转账交易中的“详1”等，查询转账信息，通过“交易状态”了解转账交易处理情况。

日期	凭证号	批次名称	付款账号	付款单位	金额	币种	制单日期	收款账号	收款单位	用途	状态
2014-09-04 14:18:58	02	01	340	企业	0.10	人民币	2014-09-04 14:18:58	340	网上	测试	成功

验证码:	2:	交易类型:	自由制单
付款账号:	340	收款账号:	340
付款单位名称:	企业	收款单位名称:	网上
付款单位开户机构:	神楼支行营业部	收款单位开户机构:	营业部营业处
金额:	0.10	币种:	人民币
凭证号:	02	交易状态:	成功
制单员姓名:	在线制单	制单日期:	2014-09-04 14:18:58
第一级复核员姓名:	在线复核	复核日期:	2014-09-04 14:24:43
分行备注字段1		分行备注字段2	
跟单留言信息:		用途:	测试
会计日期:		跟单文件:	

[回单打印](#)

## 5、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。

转账制单 > **单据维护** > 流水查询 > 常用账户管理

转账业务 > 单据 > **单据修改**

[复核未通过单据](#) | [单据删除](#) | [单据修改](#)  
[复核员变更](#) | [审批方式变更](#)

凭证号	付款方		收款方		金额(元)	用途	不通过原因	交易类别
	单位名称	账号	单位名称	账号				
02	企业	340		622	0.10	测试		自由制单

尚有 1 条复核未通过记录

[确定](#)

选择需要修改的单据，确认后，可以对单据重新录入。

转账业务 > 单据维护 > 单据修改

**1 请选择付款账号**

全部

按账户优先级排序

\* 付款账号: 340 企业 人民币 神楼支行营业部 啦啦啦  设置为默认付款账户

[模糊查询](#) [查询余额](#)

---

**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](#)

---

**3 请填写金额及用途**

\* 金额:  (元)

大写金额:

\* 用途: 测试  设置为默认用途

定时处理:

[确定](#)

(2) 对于**已制单未复核（未审批）**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。



## 六、代发业务

您如果需要使用代发功能，请先与开户行签订《**网上银行代发代扣合作协议**》，填写《**企业网上银行代发代扣业务申请表**》，提供用于办理网上代发代扣业务的账号，**该账户必须是网上银行签约账户**，开通网上银行代发功能。**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**”，业务类型选择“代发业务”，点击“下一步”。



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

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
<input checked="" type="checkbox"/>	电银代发工资测试	代发工资	████████████████████	3510	支持	代发	行内	10,000.00

全选

请选择要增加代发流程的账户 账号  模糊查询

第 1 页 / 共 1 页 ( 1 / 1 )

选中制单员，点击“-->”按钮，再点击“选定制单员”。

服务管理 > 流程管理

项目名称	用途	代发流程金额
电银代发工资测试	代发工资	30.00

请选择操作员

制单 (000004)

温馨提示

然后选中复核员，点击“-->”按钮，再点击“选定一级复核员”。

项目名称	用途	代发流程金额
电银代发工资测试	代发工资	30.00

制单员: 制单 (000004)

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 (000004)

请选择操作员

复核 (000005)

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)

制单 (000004)     复核 (000005)

请选择操作员

-->  
--<

修改上级操作员
选定二级复核员
结束订制

温馨提示

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

 中国建设银行 版权所有

有任何疑问：请致电 95533 或联系您的客户经理

## (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**”。

代发代扣 > 单笔制单 > 单笔代发

* 项目名称:	电银代发工资测试
* 用途名称:	代发工资

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

付款人:	全称: [REDACTED] 账号: [REDACTED] 开户行:	收款人:	* 姓名: [REDACTED] * 账号: [REDACTED]5 * 金额:
用途:	代发工资	<input type="button" value="收款人名册"/>	

确定

返回

**温馨提示**  
 \* 若收款账户为一户通子账户,收款账号请输入主账户+“-”+分账户序号

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:	电银代发工资测试	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

中国建设银行 版权所有
有任何疑问: 请致电95533或联系您的客户经理

## (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。

[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](#)

[单笔业务单笔复核](#) | [单笔业务批量复核](#) | [批量业务单批复核](#) | [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](#)

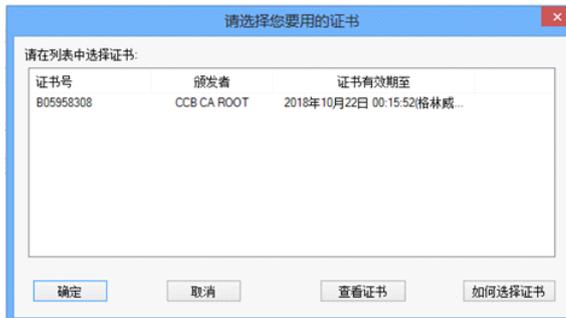
[代发](#) > [单笔代发](#) > [单笔复核](#) > [单笔代发](#)

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	电银代发工资测试	代发工资	██████████	0.01	制单	2019-12-12 11:15:30	已记账未复核	行内
<input type="radio"/>	020021452655	电银代发工资测试	代发工资	██████████	0.01	制单	2019-12-15 16:07:37	已记账未复核	行内

第 1 页 / 共 1 页 ( 1 / 1 )

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

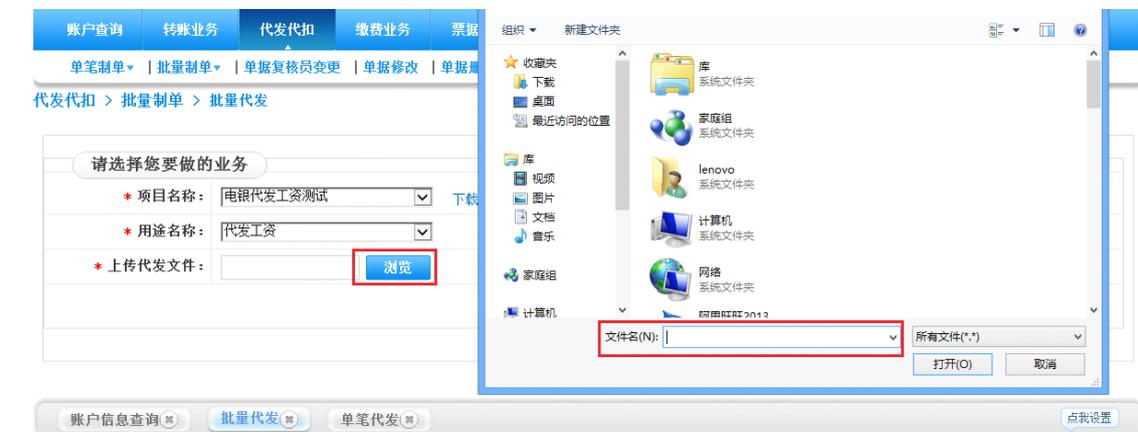


上传 txt 文件请以 **gbk 编码格式** 保存 (简体中文操作系统下默认编码 **ANSI** 即可); excel 文件支持版本为 2003、2007 及 2010。

**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:	[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

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	B99312157042865.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 &gt; 批量业务单批复核 &gt; 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			

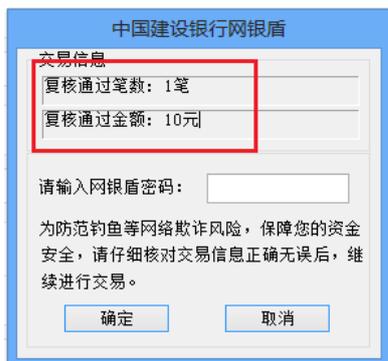
代发记录数	代发总金额(元)	代发文件名	制单时间	复核时间
1	10.00元	BB9312157042865.txt	2013-12-15 16:14:22	

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 &gt; 批量业务单批复核 &gt; 批量代发单批复核

提示	
	尊敬的客户: <b>您的单据复核操作已成功!</b> 凭证号: 020021456876
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帐，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

使用**制单员**登录，点击“**代发代扣一代发代扣流水查询**”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:

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:

请选择账户类型

付款账户:

---

[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	票据状态	制单时间	下载代发代扣结果文件
<input type="radio"/>	020021456976	电报代发工资测试	代发工资	B89312157042865.txt	10.00	1	--	--	已记账未复核	2013-12-15 16:14:22	<a href="#">成功明细查询</a>   <a href="#">失败明细查询</a>   <a href="#">全部明细查询</a>

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](#)

[返回](#)

## 七、电子对账:

### (一) 开通

请与您开户行确认是否已开通**纸质对账方式**, 如果是纸质对账方式, **请到开户行办理取消纸质对账方式**。

#### 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。

<b>账户查询</b>	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"/>	230	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

对账频率: 按银行频率 按月 按季度 按半年

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

### 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,就核对本行账务的有关事宜,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、半年对账截止期是指季末末日;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对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(含上门收送款和上门取送单)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。

但本协议不涉及存款、信贷等非本协议约定的内容,则不包括在诉讼范围内。

- 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,本协议自甲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: 1111111111111111 乙方: \_\_\_\_\_

请输入认证信息

\* 交易密码:

中国建设银行网银盾

交易信息

客户名称: \_\_\_\_\_

会计账户数: 11

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。

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
[Redacted]	3510 [Redacted]	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:  [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](#)



©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。**

**操作员信息**

操作员姓名: 制单 操作员代码: 000004

**请设置操作员的账户操作权限**

选择	账户名称	账号	开户机构	账户类别	操作权限
<input checked="" type="checkbox"/>	[Redacted]	3510 [Redacted]	建设银行股份有限公司厦门分行税保支行	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"/>	[Redacted]	3510 [Redacted]	-	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

务。

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 | 财资账户

账户查询 > 电子对账 > 明细账查询

请选择查询条件

查询类型:  页面查询  文件下载查询

查询账号: 全部 [ ] 人民币 建设银行股份有限公司厦门分行税保支行 活期

模糊查询

查询日期: 2013年 01月 - 2013年 01月

确定

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

开户机构:	建设银行股份有限公司厦门分行税保支行	币种:	人民币
账号:	[ ]	账户类型:	活期
账户名称:	[ ]	账户状态:	正常

明细查询结果

唯一编号	交易日期	交易时间	凭证种类	凭证号	发生额/元		余额	对方户名	对方账号	摘要
					借方	贷方				
130114000000000474	20130114	170809939	0038	000748695303	2.00	10.34	[ ]	[ ]	[ ]	自定义

下载当前页 返回

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

## 2、对账回签

请您通过“**账户查询-电子对账-对账单查询与回签**”，勾选账户，选择对账起始日期和结束日期，点击“确定”，根据页面显示的信息选择是否相符，并输入交易密码进行确认。

账户查询 > 电子对账 > 对账单查询与回签

账户类型: 活期 | 对账单状态: 未回签 | 账户查询: 户名 | 模糊查询

户名	账号	开通频率	币别	账户类型	开户机构
<input checked="" type="checkbox"/>	[ ]	起始日期: 2013年 01月 结束日期: 2013年 01月	人民币	活期	建设银行股份有限公司厦门分行税保支行
<input type="checkbox"/> 全选					

第 1 页 / 共 1 页 [ 1 ] 确定

确定

### 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 | 缴费业务 | 财政社保 | 卡类业务 | 电子商务 | 服务管理 | 特色业务

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

查询账号: 全部 | 3400...04 网上 | 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  
China Construction Bank

中国建设银行对账单

单位名称: ... 对账截止日期: 2013年12月31日

账号	币种	余额(元)	核对结果	账单编号	打印次数
34...67	人民币	...	<input checked="" type="checkbox"/> 相符 <input type="checkbox"/> 不相符	131...90	0

网银自助打印，请留存  
年月日

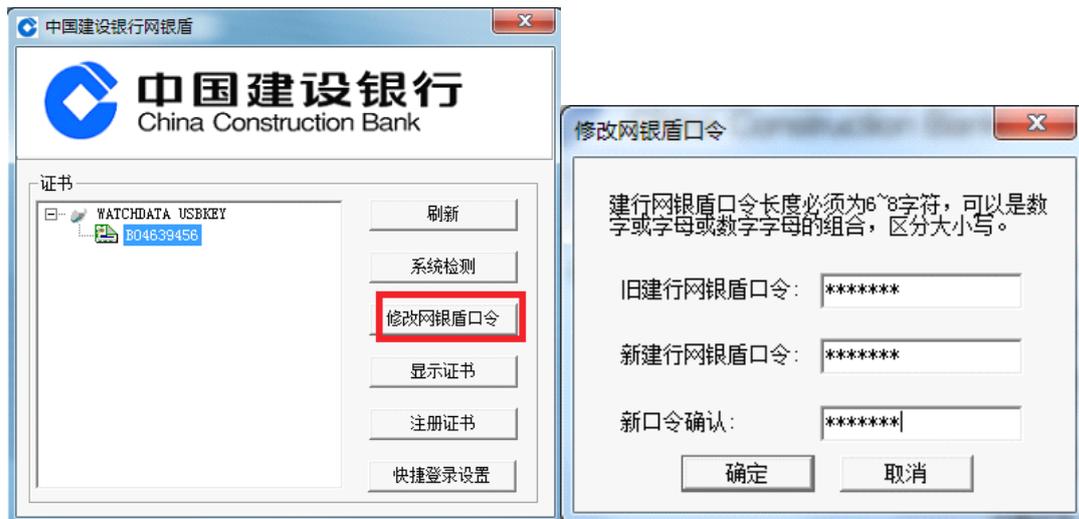
打印 返回

## 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 <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"/>

确定

**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 > 操作员管理 > **操作员维护** | [操作员维护](#)

权限分配 操作员代码:  [查询](#)

分组管理

U盾管理

	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

请填写修改操作员信息

* UKey编号:	<input type="text" value="2169842657"/>	* 操作员代码:	<input type="text" value="456745"/>
* 姓名:	<input type="text" value="在线制单"/>	* 操作员类型:	<input type="text" value="普通操作员"/> <input checked="" type="checkbox"/> 制单 <input type="checkbox"/> 复核
* 证件类型:	<input type="text" value="身份证"/>	* 证件号码:	<input type="text" value="340122198911111111"/>
工作电话:	<input type="text"/>	手机:	<input type="text"/>
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:	<input type="text" value="选择分组"/>		

操作员限额信息

单笔制单限额:	<input type="text"/>	单笔复核限额:	<input type="text"/>
日累计制单限额:	<input type="text"/>	日累计复核限额:	<input type="text"/>
周累计制单限额:	<input type="text"/>	周累计复核限额:	<input type="text"/>
月累计制单限额:	<input type="text"/>	月累计复核限额:	<input type="text"/>
季累计制单限额:	<input type="text"/>	季累计复核限额:	<input type="text"/>
半年累计制单限额:	<input type="text"/>	半年累计复核限额:	<input type="text"/>
年累计制单限额:	<input type="text"/>	年累计复核限额:	<input type="text"/>

请输入认证信息

* 交易密码:	<input type="text"/>
---------	----------------------

[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	<b>服务管理</b>	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: [ ]

	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	查看
<input type="radio"/>	040401	bbbbbb	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

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:	340122198911111111
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: [ ]

### (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              停用              注销         </div>
请输入认证信息	
* 交易密码:	<input style="border: 1px solid red;" type="password"/>
<div style="display: flex; justify-content: center; gap: 20px;"> <span style="border: 1px solid blue; border-radius: 5px; padding: 2px 10px;">上一步</span> <span style="border: 1px solid red; border-radius: 5px; padding: 2px 10px;">确认</span> </div>	

## 九、在线客服

方式一：您在登录企业网银后，点击页面右上角的“在线客服”，可以在线咨询。



方式二：您登录我行网站 ([www.ccb.com](http://www.ccb.com))，点击“公司机构客户-电子银行”页面下方的“在线客服”进行在线咨询。

