



兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

兴业银行企业网银
余额对账功能用户使用手册

2023 年 12 月

目录

一、前言.....	2
（一）功能说明.....	2
（二）企业如何开通本功能.....	2
二、业务操作流程.....	2
（一）余额对账.....	2

一、前言

（一）功能说明

提供在线银企对账功能，支持账户余额和交易明细对账。企业客户可以自行设定具体对账人员登录企业网银进行对账，可在余额对账功能中发送对账回执，将核对结果发送至账户行。

（二）企业如何开通本功能

企业客户携带相关材料前往账户行申请开通“电子渠道对账”功能；申请账户行根据企业诉求配置相应网银操作权限。如企业已开通企业及同业金融电子渠道的在线管理模式，企业亦可通过管理员登录企业网银配置有对账权限的操作员。

二、业务操作流程

（一）余额对账

功能描述：为企业客户提供账户余额对账功能。

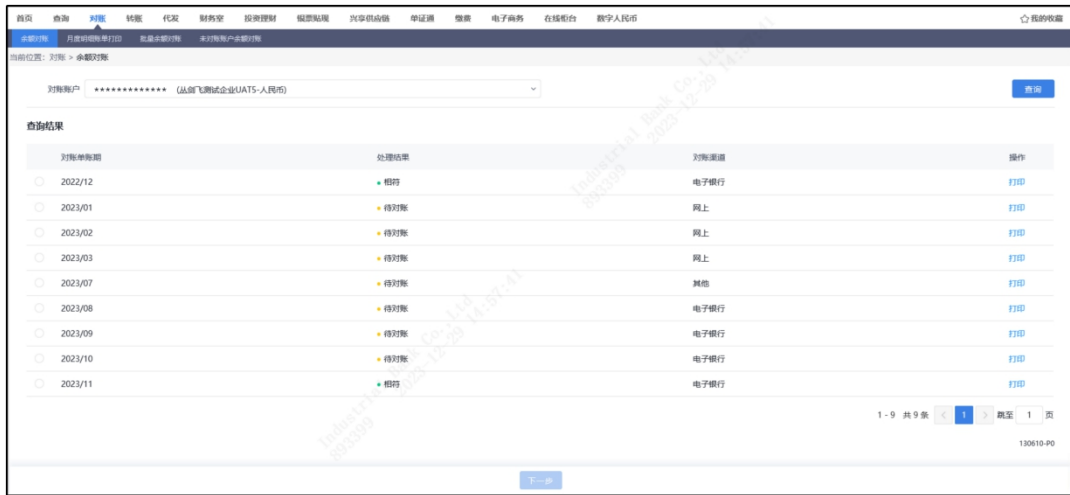
用户角色：经办/复核/授权、主管

操作步骤：

1. 打开“对账”菜单，进入“对账”→“余额对账”功能，在下拉列表中选择想对账的对公活期账户，点“查询”，列表展示该账户一年内所有账期的对账情况。

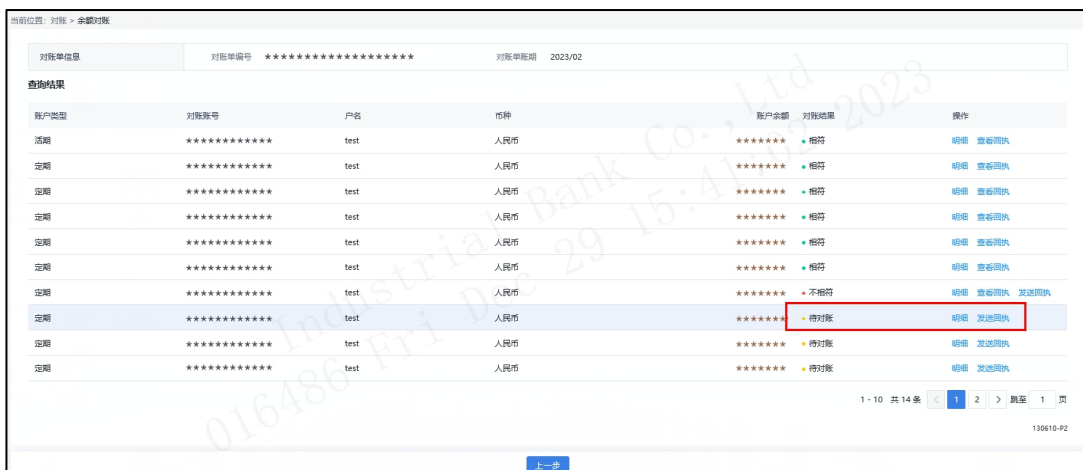
右侧操作“打印”可以打印对应账期涉及的活期、定

期等账号余额信息。如需对账或查看对账回执信息可点击“下一步”。



2. 界面展示该对账单下各活期、定期等账户的具体对账信息。右侧操作“明细”可查询账户的账单明细信息，“查看回执”可查看之前已提交发送的回执信息，“发送回执”可填写对账结果发送银行。

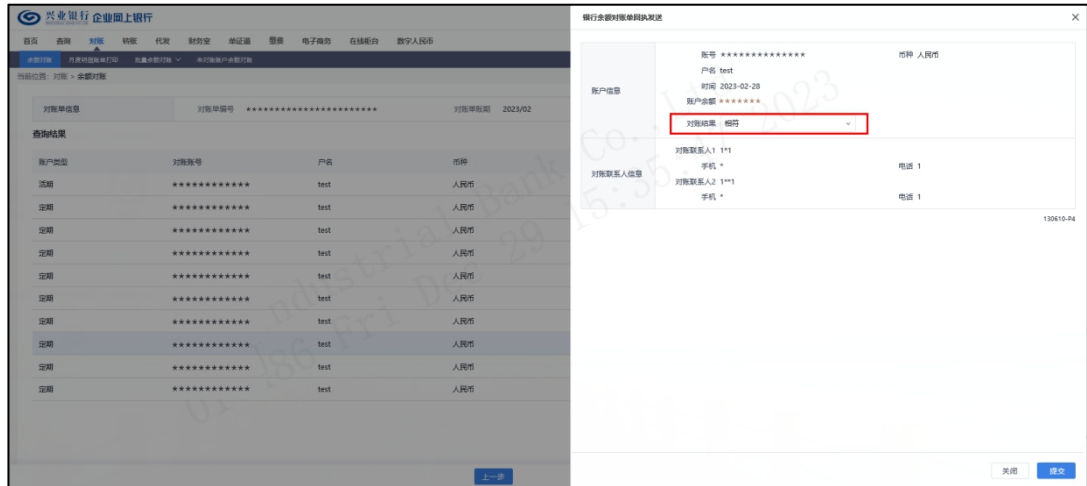
(1) 若账号为“待对账”，可点击右侧操作的“发送回执”进行对账。



TIPS: 若操作员姓名、身份证号、手机号均与柜面预留的对账联系人相符，可直接对账；若仅手机号不符，进行

验证码核验后方可对账；其余情况不允许对账，如有需要，请联系账户行变更对账联系人信息。

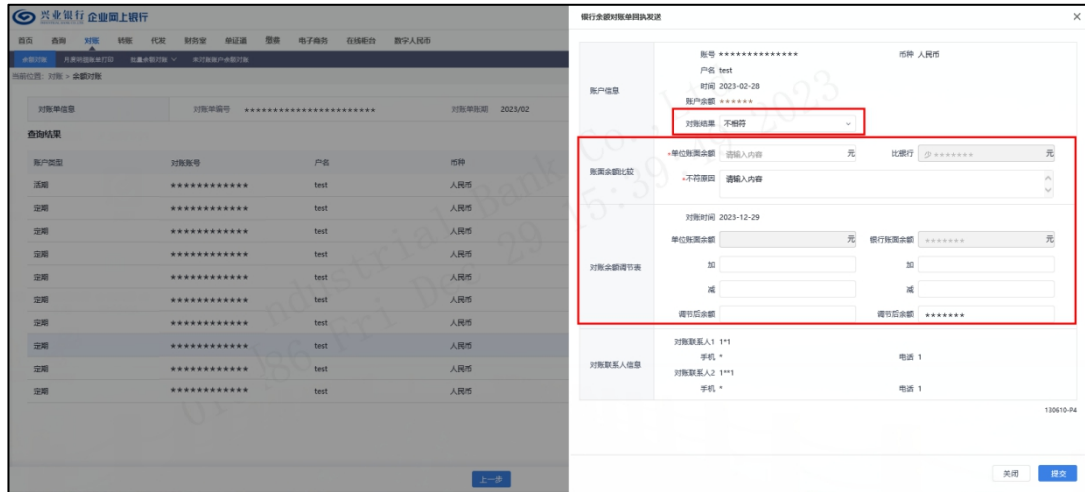
若余额核对无误，可将対账结果选择为“相符”，点击提交即可将对账回执信息发送至账户行



(大图见下)



若核对后发现银行账面余额与单位账面余额不符，则可将对账结果选择为“不相符”，填写余额调节表后点击提交，对账结果将发送到账户行，后续本行将电话落实对账情况。



银行余额对账结果反馈

账号: ***** 币种: 人民币

户名: test 日期: 2023-02-29 账户余额: *****

对账结果: 不相符

单位账面余额: 请输入内容 元 比银行: 0 ***** 元

对账时间: 2023-12-29

单位账面余额: 元 银行账面余额: ***** 元

对账金额调节表

加	减	加	减

调节后余额: ***** 调节后余额: *****

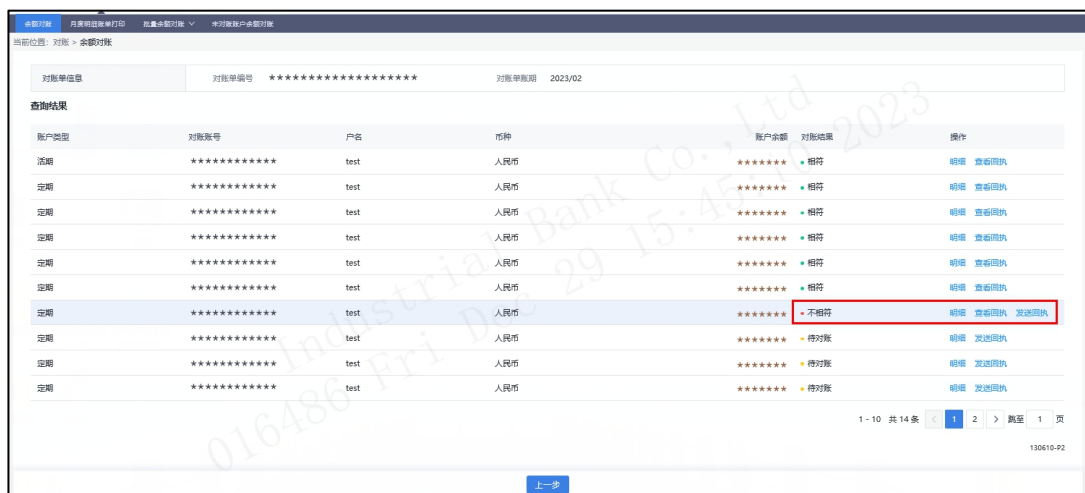
对账联系人信息

对账联系人 1 ***	对账联系人 2 ***
手机: *	手机: *
电话: 1	电话: 1

130610-P4

提交

(2) 若账号为“不相符”，可点击“发送回执”重新发送回执。



余额对账 余额对账打印 批量余额对账 单位余额对账

当前位置: 对账 > 余额对账

对账单信息 对账单编号: ***** 对账单日期: 2023/02

查询结果

账户类型	对账账号	户名	币种	账户余额	对账结果	操作
活期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	不相符	明细 查看回执 发送回执
定期	*****	test	人民币	*****	待对账	明细 发送回执
定期	*****	test	人民币	*****	待对账	明细 发送回执
定期	*****	test	人民币	*****	待对账	明细 发送回执

1 - 10 共 14 条 1 2 > 批量 1 页

130610-P2

上一步

或者点“查看回执”查看之前反馈的回执内容并重新发送回执。

银行余额对账单查看回执

账户信息

账号 *****

币种 人民币

户名 test

时间 2023-02-28

账户余额 *****

对账结果 不相符

账面余额比较

单位账面余额 *****

比银行 多***元

不符原因为 *****

对账余额调节表

对账时间 2023-12-29

单位账面余额 *****

银行账面余额 *****

加 加

减 *** 减

调节后余额 *****

调节后余额 *****

对账联系人信息

对账联系人1 1*1

手机 *

电话 1

对账联系人2 1**1

手机 *

电话 1

130610-P6

关闭

打印

重新发送回执

(3) 若账号为“相符”，点击“查看回执”，可查看对账回执详情。

全部对账

网银余额对账打印

批量余额对账

未对账账户余额对账

当前位置: 对账 > 余额对账

对账单信息

对账单编号 *****

对账单日期 2023/02

查询结果

账户类型	对账账号	户名	币种	账户余额	对账结果	操作
活期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	不相符	明细 查看回执 发送回执
定期	*****	test	人民币	*****	待对账	明细 发送回执
定期	*****	test	人民币	*****	待对账	明细 发送回执
定期	*****	test	人民币	*****	待对账	明细 发送回执

1 - 10 共 14 条

12 > 尾页

1 页

130610-P2

上一步

银行余额对账单查看回执

×

账户信息

账号 *****

币种 人民币

户名 test

时间 2023-02-28

账户余额 *****

对账结果 相符

对账联系人信息

对账联系人1 1*1

手机 *

电话 1

对账联系人2 1**1

手机 *

电话 1

130610-P6

关闭

打印

(4) 点击右侧操作栏“明细”按键，可查看账单详情。

账单详情页支持切换账期便捷查询，可打印或下载账单明细信息，方便核对。

当前位置: 对账 > 余额对账

对账单信息

对账单编号 *****

对账单日期 2023/02

查询结果

账户类型	对账账号	户名	币种	账户余额	对账结果	操作
活期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	相符	明细 查看回执
定期	*****	test	人民币	*****	不相符	明细 查看回执 发送回执
定期	*****	test	人民币	*****	待对账	明细 发送回执
定期	*****	test	人民币	*****	待对账	明细 发送回执

1 - 10 共 14 条

1

2

>

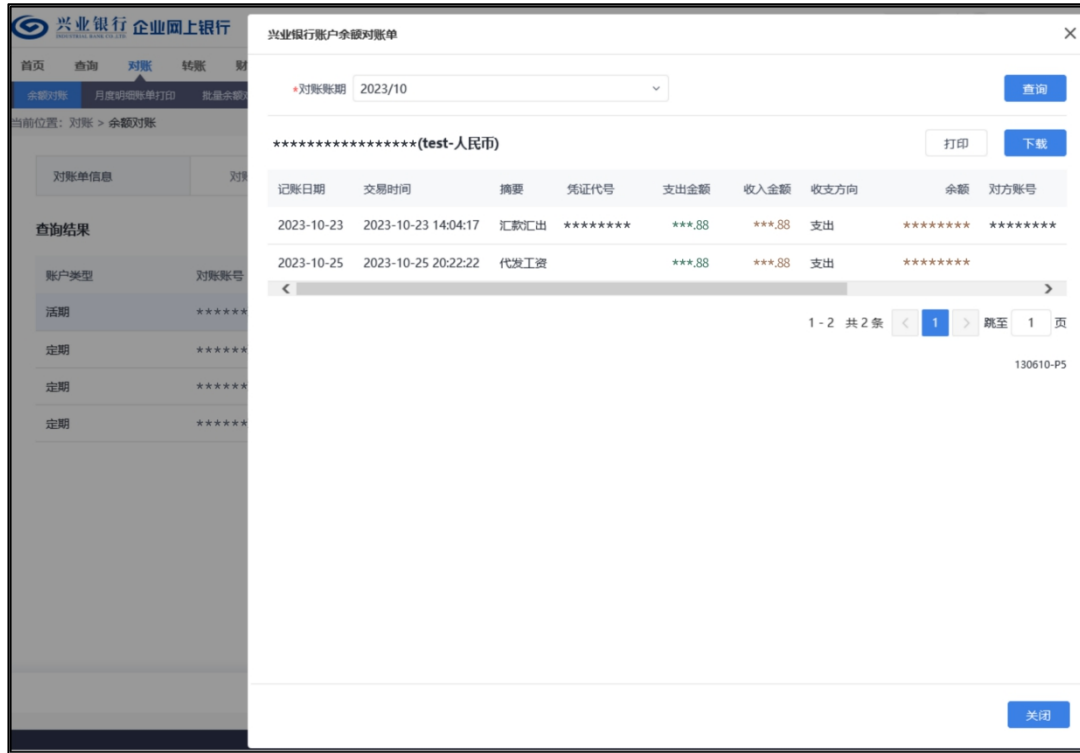
跳至

1

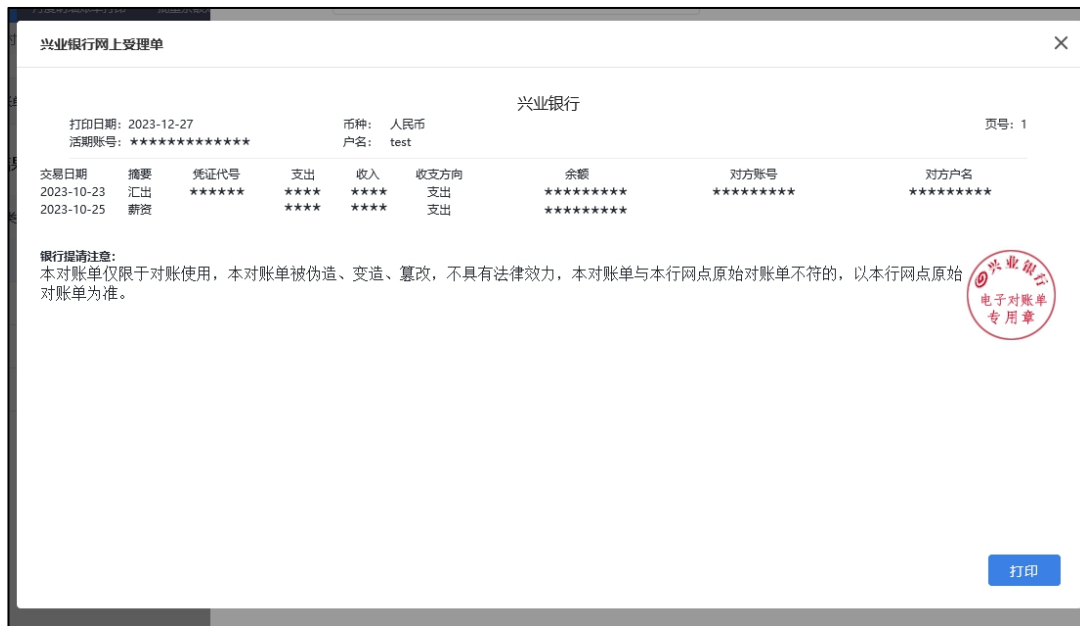
页

130610-P2

上一步



打印对账单：



下载对账单：

