



深圳农村商业银行
Shenzhen Rural Commercial Bank

深圳农村商业银行

网上银行电子对账系统简要操作流程

主要内容

一 登陆电子对账系统介绍

二 电子对账操作介绍

三 查询对账结果介绍

四 对账结果校验介绍



一、登陆电子对账系统介绍

1、请登陆www.4001961200.com

2、点击右边的“企业网上银行”

The screenshot shows the Shenzhen Rural Commercial Bank website interface. At the top, there is a navigation bar with the bank's logo and name, a search bar, and links for Weibo, online customer service, site map, and language options. Below the navigation bar, there are tabs for different user types: 首页 (Home), 个人 (Personal), 公司 (Company), 小微企业 (Small and Micro Enterprises), 电子银行 (Electronic Banking), 财富中心 (Wealth Center), 村镇银行 (Township Banks), 安全教育 (Safety Education), and 关于我们 (About Us). The main content area features several promotional banners and service buttons. On the right side, there are three main service buttons: 个人网上银行 (Personal Online Banking), 企业网上银行 (Corporate Online Banking), and 个人手机银行 (Personal Mobile Banking). The '企业网上银行' button is circled in red, indicating the target for the login process. Below these buttons, there is a '有问题咨询我' (Ask me if you have a problem) section with a '在线客服' (Online Customer Service) button and a '指尖上的客服 联系我们' (Customer service on your fingertips, contact us) message. At the bottom, there is a '最新优惠活动' (Latest promotional activities) section with a '更多>>' (More >>) link. The '个人快速功能' (Personal quick functions) section on the left lists various services like 预约排队 (Appointment queueing), 查询活期交易明细 (Query current transaction details), 转账汇款 (Transfer and remittance), 农信快存 (Rural credit fast deposit), 理财购买 (Purchase wealth management), and 临时挂失 (Temporary loss reporting).

一、登陆电子对账系统介绍

3、请输入网银用户名或商务卡卡号及密码，登陆网上银行。

深圳农村商业银行 企业网上银行
Shenzhen Rural Commercial Bank

与你更近一步 深圳: 961200
(全国: 4001-961200)

欢迎登录网上银行

用户名

登录密码

附加码 看不清, 换一张 (不区分大小写)

温馨提示:

- 请勿在公用电脑、网吧使用网上银行, 切勿通过各种地址链接进行用户登录。
- 请妥善保管好安全工具, 并定期更新您的密码、用户名。

下载中心 常见问题 在线客服 章程协议 安全设置 在线演示

深圳服务热线: 961200 | 全国服务热线: 4001961200 | 境外服务热线: 86-755-961200
深圳农村商业银行版权所有 粤ICP备05115030号

二、电子对账操作介绍

- 1 登陆电子对账平台。请点击左上方的“账户管理”，选择“银企对账”、“银企电子对账”，进入电子对账平台。

The screenshot shows the Shenzhen Rural Commercial Bank corporate internet banking interface. The browser title is "深圳农村商业银行 - Microsoft Internet Explorer". The page header includes the bank logo and name, and the text "企业网上银行". The navigation menu includes "账户管理" (Account Management), "定活理财" (Fixed/Flexible Investment), "收付款管理" (Payment Management), "小微金融" (Micro-finance), "贷款管理" (Loan Management), "投资基金" (Investment Funds), "理财产品" (Investment Products), "现金管理" (Cash Management), and "商务卡管理" (Business Card Management). The "账户管理" menu is expanded, showing options like "账户查询" (Account Inquiry), "交易明细查询" (Transaction Detail Inquiry), "账户基本信息查询" (Account Basic Information Inquiry), "客户信息修改" (Customer Information Modification), "电子回单" (Electronic Receipt), "银企对账" (Bank-Business Reconciliation), "凭证挂失" (Certificate Loss), and "国地税查询" (National and Local Tax Inquiry). The "银企对账" option is circled in red. Below it, the "常用功能" (Common Functions) section includes "银企电子对账" (Bank-Business Electronic Reconciliation), "对账结果查询" (Reconciliation Result Inquiry), and "电子对账单校验" (Electronic Reconciliation Statement Verification). The "银企电子对账" option is also circled in red. Other visible options include "跨行汇款转账" (Cross-bank Remittance), "行内转账" (Intra-bank Transfer), and "批量行内转账" (Batch Intra-bank Transfer). A "在线客服" (Online Customer Service) button is visible in the bottom left. A "温馨提示" (Warm Reminder) section on the right provides login information and security advice.

二、电子对账操作介绍

2

选择对账账号及对账月份。请直接点击未对账月份，或选择对账账号及对账月份， 点击“输入企业余额”，进入“余额对账”步骤。

您的位置： 网银交易 > 账户管理 > 银企对账 > 银企电子对账

选择对账账号

您尚有以下账户未办理对账，请及时对账：

账号	未对账月份
000121040782	2013年11月
000143249840	2013年11月

请选择账户类型及对账月份：

	账户类型	活期	对账月份	2013年11月
选择	账号	账户类型	币种	
<input checked="" type="radio"/>	000121040782	单位结算账户——一般存款账户	人民币	
<input type="radio"/>	000143249840	单位结算账户——一般存款账户	人民币	

输入企业余额

二、电子对账操作介绍

- 3 账户余额核对。请输入企业账户对账月的月末余额、对账人姓名及对账人电话，然后，点击“下一步”，进入明细对账步骤。

您的位置： 网银交易 > 账户管理 > 银企对账 > 银企电子对账

输入企业余额

对账截止日期为 2013年11月30日

对账账号 000121040782

2013年11月30日银行账户余额 16.01

2013年11月30日企业账户余额 *

企业账户余额大写

对账人姓名 张三 *

对账人电话 13512345678 *

下一步

返回

二、电子对账操作介绍

4 办理明细对账介绍。

4.1

(1) 如果企业账户余额与银行账户余额相符，且没有不相符的款项或未达款项，可以直接点击“下一步”提交对账。

办理明细对账

户名	网银对公测试一	企业账号	000121040782
企业账户余额	16.01	起始日期	2013-11-01
银行账户余额	16.01	终止日期	2013-11-30
		人民币	

Microsoft Internet Explorer

余额相符，如无不符交易明细，可以不进行明细对账，请直接点击下一步，最后提交银企对账。

确定

企业反馈 操作

删除

打印 暂时保存 下一步 返回

二、电子对账操作介绍

4 办理明细对账介绍。

4.1 (2) 核对相符，对账提交，此时，对账状态为“未对账”。

对账提交

对账账户基本信息			
户名	网银对公测试一	企业账号	000121040782
企业账户余额	16.01	企业调整后余额	16.01
银行账户余额	16.01	银行调整后余额	16.01
余额相差	0.00	调整后余额相差	0.00
对账结果	已平账	对账状态	未对账

币种 人民币
起始日期 2013-11-01
终止日期 2013-11-30

对账提交 返回上一步

二、电子对账操作介绍

4 办理明细对账介绍。

4.1 (3) 对账提交成功后，对账状态为“已对账”。

银企电子对账结果

银企对账结果			
企业对账结果	对账成功		
对账账户基本信息			
户名	网银对公测试一	企业账号	000121040782
企业账户余额	16.01	企业调整后余额	16.01
银行账户余额	16.01	银行调整后余额	16.01
币种	人民币	调整后余额相差	0.00
余额相差	0.00	起始日期	2013-11-01
对账结果	已平账	终止日期	2013-11-30
		对账状态	已对账

下一步 返回

二、电子对账操作介绍

4 办理明细对账介绍。

4.2 (1) 如果企业账户余额与银行账户余额不相符，须进行明细对账。

办理明细对账

户名	网银对公测试一	企业账号	000121040782
企业账户余额	16.00	起始日期	2013-11-01
银行账户余额	16.01	终止日期	2013-11-30
		币种	人民币

发生额 企业反馈 操作

打印 暂时保存 下一步 返回

Microsoft Internet Explorer

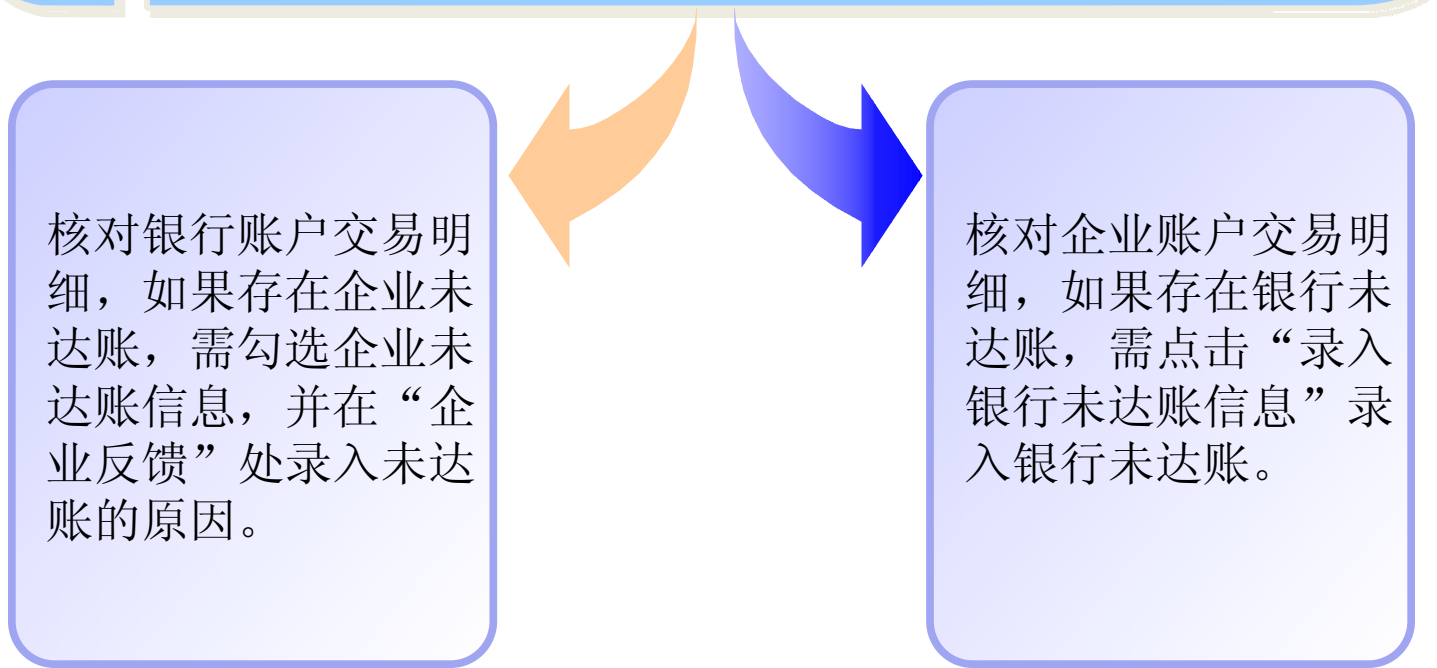
余额不相符，请进行明细对账。即勾选企业未达账、录入银行未达账信息。

确定

二、电子对账操作介绍

4 办理明细对账介绍。

4.2 (2) 进行明细对账的要求。



核对银行账户交易明细，如果存在企业未达账，需勾选企业未达账信息，并在“企业反馈”处录入未达账的原因。

核对企业账户交易明细，如果存在银行未达账，需点击“录入银行未达账信息”录入银行未达账。

二、电子对账操作介绍

银行账户交易明细 (说明: 只勾选未达账, 正常交易不用勾选)

序号	记账日期	凭证号码	对方账号	对方户名	摘要	交易金额	账面余额	企业未达账	企业反馈
1	2013-11-01				POS资金清算	+ 0.04	0.95	<input checked="" type="checkbox"/>	无此业务
2	2013-11-08				POS资金清算	+ 25.04	25.99	<input type="checkbox"/>	
3	2013-11-15				强制扣划	- 0.04	25.95	<input type="checkbox"/>	
4	2013-11-19				现金	+ 30.00	55.95	<input type="checkbox"/>	
5	2013-11-19	62318690000000030			POS消费	- 30.00	25.95	<input checked="" type="checkbox"/>	POS消费金额应为50元
6	2013-11-21				强制扣划	- 9.91	16.04	<input type="checkbox"/>	
7	2013-11-21				强制扣划	- 0.02	16.02	<input type="checkbox"/>	
8	2013-11-21				强制扣划	- 0.05	15.97	<input type="checkbox"/>	
9	2013-11-21				行内转账	+ 0.02	15.99	<input type="checkbox"/>	
10	2013-11-28				POS资金清算	+ 0.02	16.01	<input type="checkbox"/>	

当前第1页 共1页 10条记录 Go 首页 | 上一页 | 下一页 | 尾页

银行未达账信息 **录入银行未达账信息**

企业记账日期	对方账号	对方户名	收入/支出	发生额	企业反馈	操作
2013-11-01	123	一二三公司	收入	150	款项未到账	删除

打印 暂时保存 下一步 返回

二、电子对账操作介绍

4

办理明细对账介绍。

4.2

(3) 明细对账完毕后，提交对账，此时对账状态为“未对账”。

银行对账余额	18.01	银行调整后余额	188.01	截止日期	2013-11-30
余额相差	0.01	调整后余额相差	179.97		
对账结果	未平账	对账状态	未对账		
企业未达账信息					
银行记账日期	对方账号	对方户名	收入/支出	发生额	
2013-11-01			收入	0.04	
2013-11-19			支出	30.00	
银行未达账信息					
企业记账日期	对方账号	对方户名	收入/支出	发生额	
2013-11-01	123	一二三公司	收入	150.00	

对账提交

返回上一步

二、电子对账操作介绍

4

办理明细对账介绍。

4.2

(4) 对账提交成功后，显示对账状态为“已对账”。

银企电子对账结果

Microsoft Internet Explorer

对账结果为未平账，您可以再次进行对账，以最后一次对账结果为准；或请于十个工作日内通过“对账结果查询”模块查询我行反馈内容。

确定


企业账户余额	16.00	企业调整后余额	-13.96	起始日期	2013-11-01
银行账户余额	16.01	银行调整后余额	166.01	终止日期	2013-11-30
余额相差	0.01	调整后余额相差	179.97		
对账结果	未平账	对账状态	已对账		

下一步 返回


二、电子对账操作介绍

4 办理明细对账介绍。

4.2 (5) 如果对账结果为“未平账”，需跟踪处理。



可重新进行对账，以最后一次对账结果为准。



通过“对账结果查询”模块，查询银行对于未达账的反馈内容。

三、查询对账结果介绍

1、点击左上方的“账户管理”，选择“银企对账”、“对账结果查询”。

The screenshot displays the online banking interface. At the top, a navigation bar includes '审核管理', '账户管理', '定活理财', '收付款管理', '小微金融', '贷款管理', and '投资基'. The '账户管理' (Account Management) menu is highlighted with a red circle. Below it, a list of options is shown, with '银企对账' (Bank-to-Business Reconciliation) and '对账结果查询' (Query Statement Results) also circled in red. The '对账结果查询' option is selected, leading to a page with the breadcrumb '网银交易 > 账户管理 > 银企对账 > 银企电子对账'. The page content includes a '对账账号' (Reconciliation Account) field, a message '尚有以下账户未办理对账，请及时对账：' (The following accounts have not been reconciled, please reconcile in time:), and a table with a header '账号' (Account Number). Below the table, there are links for '银企电子对账' (Bank-to-Business Electronic Reconciliation) and '对账结果查询' (Query Statement Results), with the latter being the active link.

三、查询对账结果介绍

2、选择查询对账结果的账号及对账月份。

对账结果查询

起始对账月份: 2013年11月 ▼

截止对账月份: 2013年11月 ▼

<input type="checkbox"/> 全选	账号	账户类型	币种
<input checked="" type="checkbox"/>	000121040782	单位结算账户——一般存款账户	人民币
<input type="checkbox"/>	000143249840	单位结算账户——一般存款账户	人民币

提交

三、查询对账结果介绍

3、查询银行反馈内容。

如果银行反馈结果为“未反馈”，暂无法查询银行反馈内容。

对账结果查询

对账单编号	企业账号	企业户名	对账期数	银行余额	企业余额	对账人	联系电话	对账结果	账户类型	银行反馈	操作	补打
201312190300001103	000121040782	网银对公测试一	201311	16.01	16.00	张三	13512345678	未平账	活期账户	未反馈	详细信息	补打

当前第1页 共1页 1条记录 Go 首页 | 上一页 | 下一页 | 尾页 |

返回

如果银行反馈结果为“已反馈”，点击可查询到银行反馈内容。

对账结果查询

对账单编号	企业账号	企业户名	对账期数	银行余额	企业余额	对账人	联系电话	对账结果	账户类型	银行反馈	操作	补打
201312190300001103	000121040782	网银对公测试一	201311	16.01	16.00	张三	13512345678	未平账	活期账户	已反馈	详细信息	补打

当前第1页 共1页 1条记录 Go 首页 | 上一页 | 下一页 | 尾页 |

返回

三、 查询对账结果介绍

3、 查询银行反馈内容。

点击“已反馈”，可查询到银行对未达账款项的反馈内容。

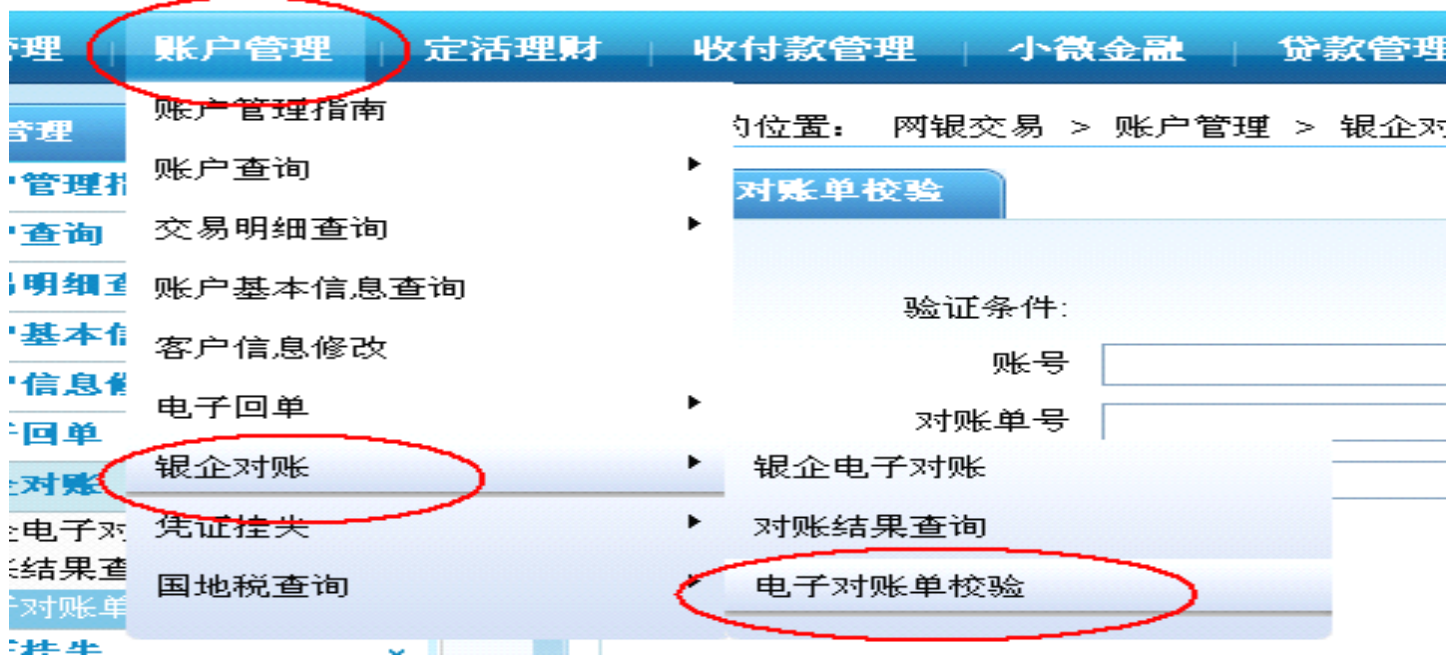
对账结果查询

企业未达账信息							
银行记账日期	对方账号	对方户名	摘要	收入/支出	交易金额	企业反馈	银行反馈
20131119			POS消费	支出	30.00	POS消费金额应为50元	经核实金额无误
20131101			POS资金清算	收入	0.04	无此业务	银行已作处理
银行未达账信息							
企业记账日期	对方账号	对方户名	摘要	收入/支出	交易金额	企业反馈	银行反馈
20131101	123	一二三公司		收入	150.00	款项未到账	汇入账号错，已退

返回

四、对账结果校验介绍

- 1、点击左上方的“账户管理”，选择“银企对账”、“电子对账单校验”。



四、对账结果校验介绍

2、输入账号、对账单号、校验码，然后提交进行验证。

电子对账单校验

验证条件:

账号

对账单号 *

校验码 *

验证

三、 查询对账结果介绍

3、 查询对账单校验结果。

如果对账单正确，提示如下：

电子对账单校验

您验证的银企对账单是我行提供的有效银企对账单。

返回

如果对账单不正确，提示如下：

电子对账单校验

您验证的银企对账单不是我行提供的，无效。

返回

感谢您使用深圳农村商业银行电子对账系统！

感谢您对我行银企电子对账工作的支持！

您使用过程中如有疑问，可咨询我行客服

961200（深圳）/4001961200（全国）。

谢谢！



深圳农村商业银行
Shenzhen Rural Commercial Bank

地址：深圳市罗湖区深南东路3038号合作金融大厦(518001)
Add : Cooperative Finance Bldg., No.3038 Shennan
East Rd.,Shenzhen,China P.C.518001
电话：0755-xxxxxxx
传真：0755-28188233
邮箱：daiyongming@bank.com