

代发业务

一、代发流程设置	1
二、单笔代发	4
三、批量代发	8
四、代发限额查询	12
五、代发流水查询	12

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。

代发流程需要主管单独设置，开通后，请使用主管登录设置代发流程。

一、代发流程设置

The screenshot shows the 'Service Management' section of the online banking interface. Step 1 highlights the 'Service Management' tab. Step 2 highlights the 'Process Management' dropdown under 'Business Management'. Step 3 highlights the 'Customized Process' link under 'Process Management'. A large red box labeled '企业代收付' (Corporate Collection and Payment) covers the main content area, which includes a dropdown menu for business type set to '企事业单位代收付' (Corporate/Institutional Collection and Payment), a 'Next Step' button, and a 'Reminder' section at the bottom.

请选择业务类型

* 业务类型： 企事业单位代收付

下一步

企业代收付

温馨提醒

账户权限分配及流程设置操作[操作指引](#)。



账户查询	转账业务	代发代扣	现金管理	缴费业务	服务管理	票据业务	国际业务	隐藏
信贷融资	投资理财	电子商务	财政社保	卡类业务	特色业务	增值服务		
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	企业手机银行管理	修改密
←								

当前位置：服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

代发流程

查询条件	账号	查询							
选择	流程名称	项目名称	用途	账号	账户名称	流程金额区间	未完成单据	流程步骤	查看
未查到代发流程记录！									

新增

新增

账户查询	转账业务	代发代扣	现金管理	缴费业务	服务管理	票据业务	信贷融资	隐藏
投资理财	电子商务	财政社保	卡类业务	特色业务	增值服务	国际业务		
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	企业手机银行管理	修改密
←								

当前位置：服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

流程信息

* 业务类型：代发业务

* 流程名称：代发

* 流程步骤：2

根据在开户行开通的业务类型选择

“流程名称”请自行设置

步骤设置为2，则制单后需复核员复核，超过流程金额还需主管审批

[上一步](#) [下一步](#)

当前位置：服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

流程信息

账户信息	用途	账号	账户名称	流程金额
选择	用途			流程金额
<input type="checkbox"/> 报销				
<input type="checkbox"/> 差旅费				
<input type="checkbox"/> 工资				
<input type="checkbox"/> 奖金				
<input type="checkbox"/> 劳务费				
<input type="checkbox"/> 福利				
<input type="checkbox"/> 津贴				
<input type="checkbox"/> 费用				
<input type="checkbox"/> 补助				
<input type="checkbox"/> 全选				
批量输入流程金额：			999999999	
上一步 下一步 重置				

分别显示不同的用途，如需新增代发用途，请至开户行咨询申请

账户信息

用途	账号	账户名称	流程金额
报销			0-999999999
差旅费			0-999999999
工资			0-999999999
奖金			0-999999999
劳务费			0-999999999
福利			0-999999999
津贴			0-999999999
费用			0-999999999
补助			0-999999999

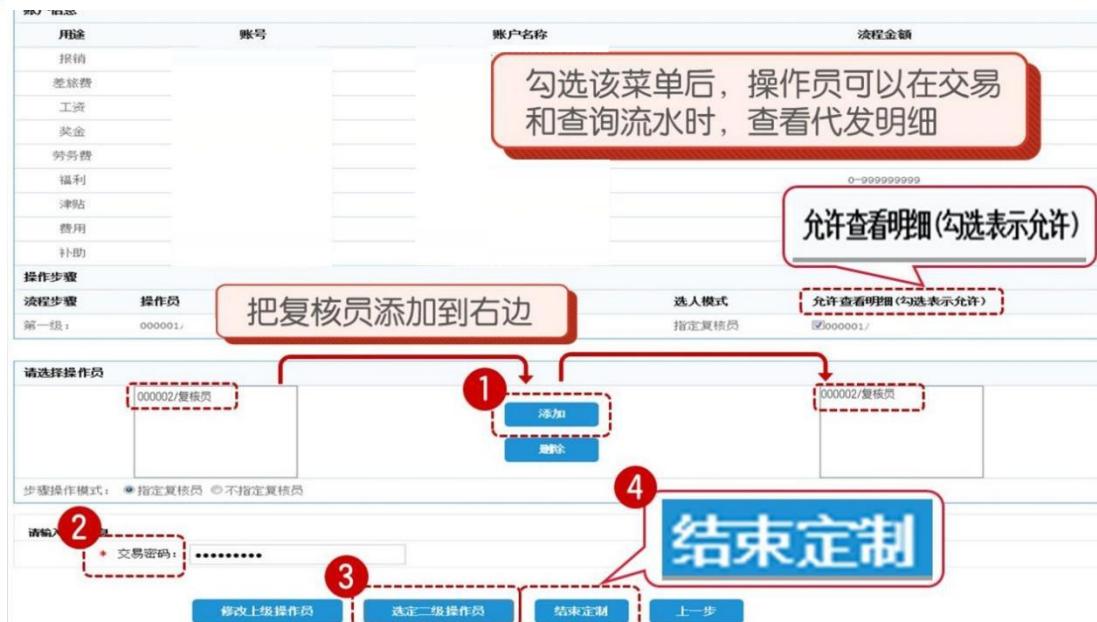
操作步骤

把制单员添加到右边

操作员

请选择操作员
① 000001
② 000001
③ 选定一级操作员
④ 000001
⑤ 交易密码：*****
⑥ 上一步
⑦ 选定一级操作员
⑧ 允许查看明细(勾选表示允许)

选定一级操作员



注：若“流程步骤”选择“1”，则只需添加制单员，点击“选定一级操作员”后，直接点击“结束定制”。

二、单笔代发

(一) 单笔制单

1、制单员点击“代发代扣-代发-代发制单-单笔代发”，选择“项目名称”、“用途名称”，点击“确定”。

温馨提示

1. 专项账户代收付仅支持向已关联专项账户的个人活期账户代发或代扣。
2. 批量代发扣支持zip格式的压缩文件，如果您的文件过大，可以将txt文件或excel文件压缩为zip格式的压缩文件后再上传。
3. 如果压缩文件内为文本文件请以“.txt.zip”或“.txtx.zip”作为文件扩展名，如果压缩文件内为excel文件请以“.xls.zip”（excel2003）或“.xlsx.zip”（excel2007或excel2010）作为文件扩展名。
4. “跨行代发”交易中，系统优先根据您文件中的银行账号与户名进行处理，行名与行号仅作为处理参考依据之一。请您重新发起交易前，先确认银行代发处理结果。

2、输入收款人户名、账号、金额等必填项进行制单。

当前位置：代发代扣 > 代发 > 代发制单

单笔代发制单（行内）

① 付款人信息

户名：
账号：
开户行：

② 收款人信息

户名：
账号：
开户行：中国建设银行

③ 金额及摘要

项目：电
用途：代发工资
金额：
金额（大写）：
摘要：

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。

当前位置：代发代扣 > 代发 > 代发制单

单笔代发制单（跨行）

① 付款人信息

户名：
账号：
开户行：

② 收款人信息

户名：
账号：
开户行：工商银行

③ 金额及摘要

项目：电
用途：工资
金额：
金额（大写）：
摘要：

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。

3、核对信息无误后，输入交易密码，点击“确认”提交制单。

当前位置：代发代扣 > 代发 > 代发制单

确认交易信息

付款人	户名：中	收款人	户名：
	账号：35		账号：62
	开户行：中国建设银行股份有限公司 支行		开户行：
金额：壹元整	小写(元)：1.00		
项目：电	用途：工资		
摘要：工资	制单：制单		

 定时处理

请输入认证信息

* 交易密码：确认交易信息无误后，
输入交易密码确认

上一步

确认

当前位置：代发代扣 > 代发 > 代发制单



尊敬的客户：

您的单笔代发制单操作成功！

凭证号：VS2

等待下一级复核员 复核 复核。

返回

(二) 单笔复核

1、复核员点击“代发代扣-代发-代发复核”进行复核。



1 代发代扣

2 资理财

3 代发复核

单笔 制单日期

每页显示记录 20条 共1条

下一步

温馨提示
默认显示批量单据，如果要复核单笔交易时，请选择单笔选项后再查询。

2、复核完毕，根据系统提示，如需主管审批，请更换主管网银盾登录进行审批。

当前位置：代发代扣 > 代发 > 代发复核

确认交易信息

付款人	户名：中	收款人	户名：
	账号：35		账号：
	开户行：中国		开户行：
	金额：壹元整		小写(元)：1.00
	凭证号码：VS2		自定义摘要：工资
	项目名称：电		用途：工资
	第1级操作员：制单[制单]		操作时间：2023-9-27 16:02:47
	第2级操作员：复核[复核]		操作时间：2023-9-27 16:06:28
	第3级操作员：复核[收回]		操作时间：2023-9-28 10:39:51

□ 定时处理

复核结果： 复核通过 复核不通过

* 下级复核员： 主管

请输入认证信息

* 交易密码：

上一步 确认

当前位置：代发代扣 > 代发 > 代发复核



尊敬的客户：

您的代发单据复核操作已完成！

复核完成的单据及终审单据 操作结果：

凭证号：VS

复核完成 等待下级复核员 主管（999999）复核

返回

（三）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进行审批。

确认交易信息

付款人	户名：牛	户名：
	账号：3510	
	开户行：中国	
	金额：壹元	
	凭证号码：VS20	
	项目名称：电银	
	第1级操作员：制单	
	第2级操作员：复核	
	<input type="checkbox"/> 定时处理	

请输入网银盾密码：

复核结果： 复核通过 复核不通过

上一步

确认

三、批量代发

（一）批量制单

1、制单员点击“代发代扣-代发-代发制单-批量代发”，选择“项目名称”、“用途名称”，点击“下载”，下载批量代发文件模版。



The screenshot shows the 'Batch Transfer' section of the online banking interface. Step 1 highlights the 'Batch Transfer' button in the top navigation bar. Step 2 highlights the 'Batch Transfer' dropdown menu under 'Transfer'. Step 3 highlights the 'Batch Transfer' link in the breadcrumb navigation.

请选择您要做的业务

* 代发类型: 单笔代发 批量代发

* 项目名称: 电费

* 用途名称: 工资

* 上传文件: 请使用项目对应的文件模板制作文件并上传

1 对应项目的批量代发文件模板“[下载](#)”。

请选择下载方式: Txt 下载 Excel 下载

[浏览](#)

“下载”

**选择对应的项目名称和用途名称后，
下载批量代发文件模版**

温馨提示

- 专项账户代收付仅支持向已关联专项账户的个人活期账户代发或代扣。
- 批量代发扣支持zip格式的压缩文件，如果您的文件过大，可以将txt文件或excel文件压缩为zip格式的压缩文件后再上传。
- 如果压缩文件内为文本文件请以“.txt.zip”或“.txtx.zip”作为文件扩展名，如果压缩文件内为excel文件请以“.xls.zip”（excel2003）或“.xlsx.zip”（excel2007或excel2010）作为文件扩展名。
- “跨行代发”交易中，系统优先根据您文件中的银行账号与户名进行处理，行名与行号仅作为处理参考依据之一。请您重新发起交易前，先确认银行代发处理结果。
- 跨行业务到账情况及交易结果反馈，以对方银行处理规则和时效为准。如有疑问，请咨询收款行。
- 如需查询收款方开户行联行号，可通过[\[服务管理\]-\[银行联行号查询\]](#)功能进行查询。
- 单笔限额（元）：10.00

2、代发模版编辑完成后，制单员在该页面继续点击“浏览”上传代发文件。

请选择您要做的业务

* 代发类型: 单笔代发 批量代发

* 项目名称: 电费 [?](#) 对应项目的批量代发文件模板“[下载](#)”。

* 用途名称: 工资

* 上传文件: C:\User

[浏览](#)

**编辑模版后，点击“浏览”上
传代发文件**

[下一步](#)

3、制单员核对上传的代发文件后点击“确认”提交制单。



当前位置：代发代扣 > 代发 > 代发制单

确认交易信息		
付款方	户名：中国建设银行股份有限公司	
	账号：35	
	开户行：中国建设银行股份有限公司	
	金额：壹元整	小写：1.00元
	用途：工资	制单：制单

代发记录数 代发总金额（元） 代发文件名 上传时间
1 1.00 2023-09-27 16:21:22

定时处理 * 摘要：工资

如主管设置代发流程时为操作员勾选了“允许查看明细”，则操作员可点击“查看明细”查看上传的代发明细

上一步 确认 查看明细

缴费业务		票据业务		国际业务		卡类业务		特色业务		信贷融资		代发代扣		增值服务		隐藏
电子商务		财政社保		账户查询		投资理财		现金管理		转账业务		服务管理				
代发	代扣	流水查询	e付通	批量单据撤销	客户信息查询	电子工资单管理	限额查询									

当前位置：代发代扣 > 代发 > 代发制单

尊敬的客户：
您的批量代发制单操作成功！
凭证号：
等待下一级复核员 复核 复核。

返回

温馨提示，制作代发文件时：

- ①建议您手动填写代发模板，复制粘贴信息可能则会导致格式不一致；
- ②跨行代发时跨行标识根据模板提示填写即可，如建行填 0，他行填 1；
- ③行内代发收款行名填写“中国建设银行”即可。

（三）批量复核

复核员点击“代发代扣-代发-代发复核”类型选择“批量”，验证网银盾密码完成复核。



The screenshot shows the '代发代扣' (Batch Payment) section of the online banking interface. A red box highlights the '批量' (Batch) radio button under '类型' (Type). Another red box highlights the '凭证号码' (Voucher Number) field, with a note: '点击蓝色的“凭证号码”可以查看单据信息' (Click the blue 'Voucher Number' to view document information). A third red box highlights the '批量文件信息' (Batch File Information) button, with a note: '有查询权限的复核员，点击“批量文件信息”，可以查询批量代发明细' (Reviewers with query permissions, click 'Batch File Information' to query batch payment details).



The screenshot shows the '代发代扣' (Batch Payment) section. A red box highlights the '凭证号码' (Voucher Number) field, which is currently empty. Below it, a red box highlights the '请输入网银盾密码:' (Please enter the U盾 password:) input field in a modal window titled '中国建设银行网银盾' (China Construction Bank U盾). The modal also contains '软键盘' (Soft Keyboard), '确定' (Confirm), and '取消' (Cancel) buttons.

温馨提示，代发后：

- ①代发交易结果请结合账户扣款情况，确认该笔代发是否成功。
- ②建行系统内单笔及批量代发，一般实时到账。如遇不到账情况，请咨询[在线客服](#)。

③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，一般当天可到账，具体到账时间以人民银行和对方行处理为准。

四、代发限额查询



The screenshot shows the 'Quota Inquiry' section of the China Construction Bank Online Banking interface. It includes fields for 'Project Type' (代付项目) and 'Project Name' (项目名称), both with dropdown menus. A red box highlights the 'Quota Inquiry' button on the right side of the page. Below these fields, there is a table titled 'Project Information' (项目信息) with columns for Project Number, Product Contract Number, and签约账号 (Contracting Account). Another red box highlights the 'Quota Information' (Quota Information) section, which displays daily and monthly transaction limits and remaining balances for different categories.

项目信息	
项目编号:	31
产品合约编号:	32
签约账号:	33

限额信息	
日交易限额:	500,000.00
月交易限额:	1,000,000.00
代付产品对私单笔限额:	100,000.00
日交易余额:	499,998.00
月交易余额:	999,998.00
代收代付单笔交易限额:	999,999,999.00

温馨提示

1. 代付产品对私单笔限额：代付批量文件明细中，每条对私明细不得超过此限额。
2. 代收代付单笔交易限额：单笔代付不得超过此限额，批量代付每一条明细不得超过此限额。
3. 日交易限额：该项目当日可用的剩余限额。
4. 日交易余额：该项目当日可用的剩余限额。
5. 月交易限额：该项目下所有用途当月交易金额不得超过此限额。
6. 月交易余额：该项目当月可用的剩余限额。

注：该限额仅为演示。

五、代发流水查询

支持查询 3 个月内已完成交易信息及全量未完成交易，如需查询 3 个月至 5 年已完成交易，请主管点击“代发代扣-历史交易查询”进入查询。

针对批量业务查询状态，有以下 6 个按钮可以查询具体情况。



代发流水查询

当前位置：代发代扣 > 流水查询 > 代发流水查询

代发类型：全部 单笔代发 批量代发

起止日期：20230301 [] - 20230316 []

交易金额(元)：[] - []

凭证号：[]

制单员：全部

项目名称：全部

付款账户：全部

选择	凭证号码	项目名称	用途	文件名	总金额(元)	总笔数	成功金额(元)	成功笔数	单据状态	制单时间	操作
○	VS				3.00	1	3.00	1	成功	2023-03-16 17:	[明细结果文件]
○	VS				2.00	1	2.00	1	成功	2023-03-16 16:	
○	VS				3.00	1	3.00	1	成功	2023-03-16 16:	
○	VS				0.30	1	-	-	已收回	2023-03-16 19:	
○	VS				3.00	1	-	-	已收回	2023-03-16 19:	
○	VS				0.20	1	0.20	1	成功	2023-03-16 10:	
○	VS				2,000,000.00	1	-	-	待复核	2023-03-16 10:	
○	VS				0.50	1	0.50	1	成功	2023-03-15 09:	
○	VS				2.00	1	-	-	银行处理中	2023-03-13 16:	
○	VS				2.00	1	2.00	1	成功	2023-03-13 15:	
○	VS				1.00	1	0.00	0	失败	2023-03-13 14:	
○	VS				1.00	1	0.00	0	失败	2023-03-13 10:	

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】

温馨提示
1. 支持查询3个月内已完成交易信息及全量未完成交易。如需查询3个月至5年已完成交易，请联系主管登录企业网银，通过【代发代扣】-【历史交易查询】查询。
2. 跨行业务到账情况及交易结果反馈，以对方银行处理规则和时效为准。如有疑问，请咨询“银行”。

(一) 点击“凭证号码”，进入详情页，可以查询单据状态，录入、复核时间以及单据状态。

1、单笔



单据详细信息

付款人	户名：公司	户名：	
	账号：5	收款人	账号：
	开户行：中国建设银行股份有限公司	开户行：	中国银行
	金额：叁元整	小写(元)：3.00	
	凭证号码：VS	单据状态：成功	
	项目名称：	用途：奖金	
	自定义摘要：奖金	失败原因：	
	第1级操作员：a操作员66[制单]	操作时间：2023-3-16 17:42:20	
	第2级操作员：	操作时间：2023-3-16 17:46:24	

关闭

2、批量



中国建设银行 | 企业网上银行

单据详细信息

付款人	户名:	公司
	账号:	42
	开户行:	中国建设银行股份有限公司
	金额:	玖角贰分
	凭证号码:	VS:
	项目名称:	
	自定义摘要:	报销
	第1级操作员:	a操作员66[制单]
	第2级操作员:	
小写(元):	0.92	
单据状态:	已处理	
用途:	报销	
失败原因:		
操作时间:	2023-3-24 14:38:00	
操作时间:	2023-3-24 14:47:03	

代发记录数	代发总金额(元)	代发文件名	上传时间
4	0.92		2023-03-24 14:38:00

[成功明细](#) [失败明细](#) [全部明细](#) [关闭](#)

(二) 点击列表中的“文件名”，查看文件明细。

中国建设银行 | 企业网上银行

批量文件明细

请输入查询条件

收款账号:	<input type="text"/>	收款户名:	<input type="text"/>
摘要:	<input type="text"/>	备注一:	<input type="text"/>

[查询](#) [关闭](#)

序号	付款账号	收款户名	收款账号	收款方开户机构	金额(元)	摘要	备注一	备注二
1	42				0.02			
2	42				0.02			

每页显示记录 共2条 [首页](#) [上一页](#) [1](#) [下一页](#) 共1页 到第 页 转至 [下载原文件](#)

(三) 点击批量单据的“单据状态”，进入批量交易处理步骤信息页，未完成的步骤显示灰色，已完成的步骤显示蓝色。

1、未完成

批量交易处理步骤信息



步骤详细信息

处理步骤: P006	步骤名称: 他行交易结果
处理描述: 更新他行响应结果完成	成功标志: 完成
处理时间: 2023-03-31 10:22:42	

关闭

2、已完成



批量交易处理步骤信息



步骤详细信息

处理步骤: P008	步骤名称: 结果通知
处理描述: 批次号: P2	成功标志: 完成
处理时间: 2023-03-24 18:15:41	

关闭

(四) 点击操作下的“明细”，首次弹窗提示“您的明细文件下载申请已提交，系统正在生成文件，请耐心等待 5 分钟后重新点击下载！”则可下载 PDF 格式的加盖电子印章流水明细文件。待系统生成盖章文件后，重新点击原“明细”按钮，即可下载 PDF 格式的加盖电子印章

流水明细文件。



选择	凭证号码	项目名称	用途	文件名	总金额(元)	总笔数	成功金额(元)	操作
<input type="radio"/> VS			工资		100,000.00	10	100,000.00	明细 结果文件
<input type="radio"/> VS			工资		20,000.00	8	20,000.00	
<input type="radio"/> VS			报销		600.00	2	600.00	
	VS		报销		500.00	1	500.00	
	VS		差旅费		1,200.00	1	1200.00	
	VS		报销		200.00	1	200.00	

选择查看文件结果类型: [\[成功明细查询\]](#) [\[失败明细查询\]](#) [\[全部明细查询\]](#)

每页显示记录: 20条 共6条 首页 <上一页 1 下一页> 共1页 到第 页 转至

(五) 点击“结果文件”可以下载处理完成的代发明细。



(六) 勾选单据后点击“全部明细查询”，可以查询批量文件中的个人明细处理情况，如有部分代发失败，可通过此处查询具体代发失败原因（若主管在设置流程时，没有勾选“允许操作员查看明细”，

则无法查询)。

当前位置: 代发代扣 > 流水查询 > 代发流水查询

代发记录数	代发总金额(元)	成功总笔数	成功总金额(元)	失败总笔数	失败总金额(元)				
1	0.01	0	0.00	1	0.01				
序号	收款账号	收款人姓名	金额	摘要	交易结果	失败原因	交易行号	交易行名	备注1
1	6		0.01		失败				
第 1 页/共 1 页 [< 1 >] <input type="checkbox"/>									

[打印当前页](#)[下载当前页](#)[返回](#)