



数智运维 用心服务

用友  
yonyou

# NC Cloud 银行对账

客户服务支持中心

当前版本：NCC20201026



---

# 目录

<b>1.功能概述</b> .....	<b>2</b>
<b>2.功能详解</b> .....	<b>2</b>
2.1 银行对账设置.....	2
2.2 银行对账单.....	4
2.3 银行对账.....	7
2.4 余额调节表.....	9
2.5 勾对情况表.....	10
2.6 银行对账长期未达账审计.....	10
2.7 核销银行账.....	11
2.8 银行对账差异分析.....	12
<b>3.常见问题</b> .....	<b>13</b>
3.1 导入银行对账单提示：设置核算组织失败，导入失败。.....	13
3.2 银行对账查询不到单位日记账？.....	13
3.3 对账账户结转下年，在新年度进行银行对账时提示金额相差 xxx，期初数据调整不平衡不能对账？.....	13
3.4 对账账户结转下年，之前的未达怎么对账？.....	14
3.5 在银行对账中查询勾选包含勾对，查询不到之前已经被勾对的记录。.....	14
3.6 余额调节表查询截止日期为 3 月 31 日，3 月份已被勾对的数据还在未达中。.....	14
3.7 余额调节表审批有什么作用？.....	14
3.8 增加对账账户提示：银行账号已存在。.....	14
3.9 增加对账账户提示：账户信息不唯一。.....	14
3.10 对账账户已经被停用，能取消停用吗？.....	14
3.11 导入银行对账单提示： fail to save VO Array ~#@/ Array index out of range: 0 16。.....	15
3.12 对账账户取消启用有什么影响？.....	15
3.13 对账账户取消结转有什么影响？.....	15
3.14 如何将旧公司的对账账户转到新公司进行银行对账？.....	16
3.15 对账账户初始化中对账标准金额相等，方向相同与金额相等方向相反，有什么区别，在系统中如何体现？.....	16
3.16 对账账户结转下年时结转会计年份显示为 0000。.....	16
3.17 银行账户核算归属组织是 104，授权 10402 使用，授权成功后凭证参照没问题，但是在 10402 单位新增对账账户时参选不到该银行账户？.....	16
3.18 导入银行对账单报错：解析失败：第【5】行币种不能为空。.....	16
3.19 对账单导入提示：导入文件失败？.....	16
3.20 导入银行对账单不管是收款金额还是付款金额，导入进去后都显示在收款方。.....	16

# NC Cloud 银行对账

本手册对 NC Cloud 银行对账业务进行介绍，包括基本功能详解和常见问题的解决方案。请结合实际业务参考并验证使用；手册中涉及到需要后台处理的操作，建议在测试环境验证通过后到正式环境进行操作；对手册内容理解存在疑问时，请及时咨询用友官方热线 4006600588-按 2 技术咨询，输入贵公司的服务识别码及密码，转技术人工客服咨询确认。

## 1. 功能概述

银行对账的作用在于通过将企业银行存款日记账记录与开户银行提供的银行对账单记录进行核对，找出所有的未达账项进行勾对，生成余额调节表使得调节后的银行存款日记账余额与调节后的银行对账单余额相符。

## 2. 功能详解

### 2.1 银行对账设置

在【财务会计】-【总账】-【银行对账】-【银行对账设置】设置相应的对账规则，如下图所示：

序号	财务组织	账户	币种	数据来源	应用日期	银行对账单余额	停用日期	操作
1	mecc01	mecc01内部账户1	人民币	资金账	2020-06-01	0		变更 取消应用 更多
2	mecc01	mecc01银行账户1	人民币	凭证	2020-09-01	6,046.00		变更 取消应用 更多

#### 1) 账户数据来源

- 资金账：若当前对账账户的银行日记账数据来自业务系统的单据时，需设置“对账数据来源”为“资金账”。
- 凭证：若当前对账账户的银行日记账数据来自总账的凭证，需设置“对账数据来源”为“凭证”。

#### 2) 对账范围

- 本单位对账：用于银行账户是本单位直接在银行开的账户，应选择“本单位对账”。
- 多单位合并：用于一个银行账户授权多个组织使用的应用场景，针对一个账户进行对账，包括多个单位使用该账户的数据。

#### 3) 对账内容

➤ 银行账户：对账账户不同于银行账户，银行账户适用于整个 NC 系统，是真实存在的账户，而对账账户只对“银行对账”有意义，它是一个包含了银行账户、科目、币种及数据来源等信息组合出来的虚拟账户，通过该账户的设置，使系统可以方便的找到真实的银行日记账数据。

➤ 会计科目：选择要对账的科目，若账户数据来源为凭证，则必须录入科目，科目可为末级或非末级科目。同时，若该科目设有“账户”的辅助核算，则可选择具体的账户辅助项。（如数据来源是资金帐则不需要选择会计科目）

➤ 辅助：如对账科目设有辅助核算，则可选择具体的账户辅助项。

➤ 币种：在进行银行对账时只对原币金额进行核对，必须选择一个对账币种。

#### 4) 应用范围

➤ 公用：选择公用后登录到该公司有相关节点权限的操作员均可见可用。

➤ 指定操作员：选择了指定操作员后，可按用户或角色指定，只有关联了的用户和操作人员才可见可用。

#### 5) 对账标准

➤ 金额相等方向相同：应用于银行的对账单方向与系统中相同的场景。

➤ 金额相等方向相反：应用于银行的对账单方向与系统中相反的场景。

例如：金额相等，方向相反：单位方是收款，则银行对账单录入付款；金额相等，方向相同：单位方是收款，则银行对账单录入收款

#### 6) 包含未记账凭证

〔银行对账〕查询数据中包含未记账凭证数据。

#### 7) 对账账户启用与取消启用

科目	辅助核算	金额
银行-基准账簿 银行存款	【银行账户：新世纪股份中行活期户】	3,878.00

余额: 3,878.00

➤ 启用日期：所选对账账户的启用日期，该日期（含）之后进行对账。

- 
- 金额：启用时需要录入启用日期银行方的期初余额。
  - 取余额：在启用的界面设定对账“启动日期”，可通过【取余额】按钮取到启动日期的总账对应“财务核算账簿+科目+辅助核算”期初原币余额。如果单位方的余额和银行方的余额一致，即没有期初未达的情况下，可使用该功能。
  - 取消启用：若已经存在勾对数据，需要取消勾对才可以取消启用。

## 8) 期初未达

为了保证银行对账的延续性，在从手工转入自动对账功能前，必须将手工的最后一次对账后的未达账项内容及启用时的银行对账单余额录入到系统中，保证银行对账功能的正确性，通过该按钮来实现该功能。录入期初未达账时，制单日期（单据日期）必须小于启用日期。

## 9) 余额调节表

可通过该按钮查看期初余额调节表，期初的余额调节表平衡后才可以进行银行对账。

## 10) 结转下年

每年年末最后一次对账完毕后，需将本年所有的未达账项转到下一年，以便开展新一年的对账业务。结转时业务日期切换到本年年末最后一天，点击“结转下年”即可。结转下年后本年度不可再进行银行对账操作；对账账户上年度如未进行结转下年的操作，则次年本节点查看不到该账户，不能进行对账等操作。

## 11) 取消结转

结转下年后，如果发现数据有变化或是有问题时，在新年度可点击“取消结转”进行反结转；注意下一年如果存在已勾对的数据，则无法取消结转；取消结转会删除下一年的银行对账单。

## 12) 停用

对账停用此操作不可逆，请慎用。

# 2.2 银行对账单

通过本功能将内部银行（资金结算中心）或外部银行发来的对账单维护到系统中，同时可随时查询最新或历史银行对账单。

维护银行对账单有以下四种方式：

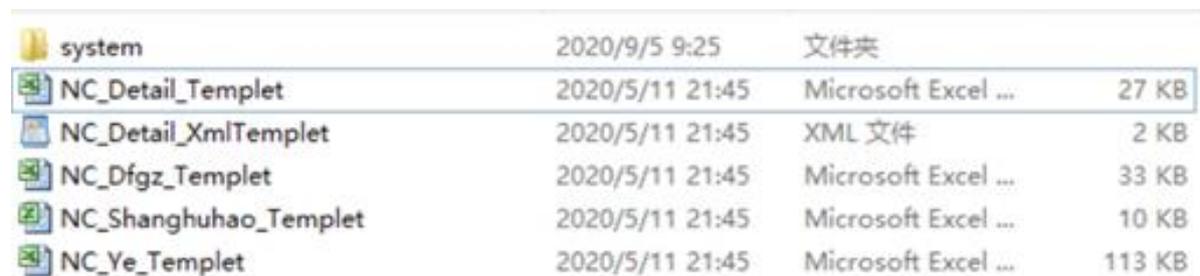
### 1) 手工新增

点“新增”按钮，可手工增加银行对账单。



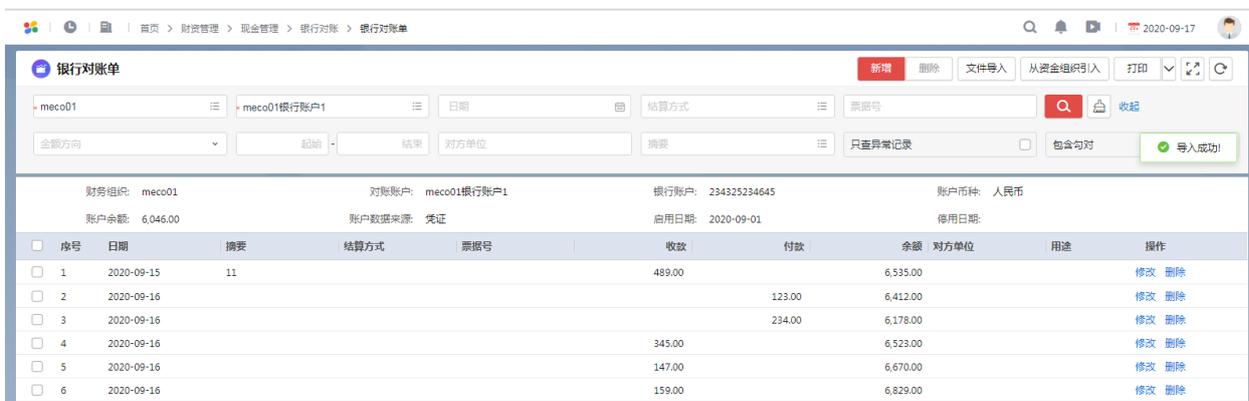
## 2) EXCEL 导入

第一步：在 home\resources\ebank 下找到银行对账单模板文件 NC\_Detail\_Templet.xls，在此模板文件中维护银行对账单数据。



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
银行类别	工商银行-1cbe	开始日期	结束日期												
交易日期	交易时间	对方账号	对方户名	收款金额	付款金额	摘要	用途	结算号	结算方式	币种	本方账号	本方户名	本方余额	对账标识码	交易流水
2020-09-16				123	234					CNY	234329234645	meco01 银行账户1			
2020-09-16				345	147					CNY	234329234645	meco01 银行账户1			
2020-09-16				159						CNY	234329234645	meco01 银行账户1			

第二步：点“文件导入”按钮导入银行对账单。



## 3) 从资金组织引入

若对账账户关联的银行账户为在结算中心开通的内部账户时，可点击“从资金组织引入”引入来自资金组织的银行对账单，即该内部账户的业务单据。

序号	日期	摘要	结算方式	票据号	收款	付款	余额	对方单位	用途	操作
1	2020-06-12				1,200.00		1,200.00	meco集团		修改 删除
2	2020-06-12				500.00		1,700.00	meco集团		修改 删除
3	2020-09-17				600.00		2,300.00	meco集团		修改 删除
4	2020-09-17				1,235.00		3,535.00	meco集团		修改 删除
5	2020-09-17				215.00		3,750.00	meco集团		修改 删除

日期	财务组织	日期	银行账户	账户名称	业务系统	单据类型	单据号	摘要	币种	收入		支出		余额	
										原币	本币	原币	本币	原币	本币
	meco01		3253453254235	meco01内部账户1				期初	人民币					0.00	0.00
2020-06-12	meco01	2020-06-12	3253453254235	meco01内部账户1	现金管理				人民币	1,200.00	1,200.00			1,200.00	1,200.00
2020-06-12	meco01	2020-06-12	3253453254235	meco01内部账户1	现金管理				人民币	500.00	500.00			1,700.00	1,700.00
2020-06-12	meco01	2020-06-12						本日小计			1,700.00				1,700.00
2020-09-17	meco01	2020-09-17	3253453254235	meco01内部账户1	现金管理				人民币	600.00	600.00			2,300.00	2,300.00
2020-09-17	meco01	2020-09-17	3253453254235	meco01内部账户1	现金管理				人民币	1,235.00	1,235.00			3,535.00	3,535.00
2020-09-17	meco01	2020-09-17	3253453254235	meco01内部账户1	现金管理				人民币	215.00	215.00			3,750.00	3,750.00
2020-09-17	meco01	2020-09-17						本日小计			2,050.00				3,750.00
2020-09-17	meco01	2020-09-17						总计			3,750.00				3,750.00

#### 4) 银行对账单在线下载

当系统启用银企直联且银行账户有启用网银功能时，在【财务管理】-【银企直联】-【银企直联管理】-【银行对账单下载】可下载银行对账单，下载银行对账单有以下两种方式：

a、通过手工触发在线下载：在【财务管理】-【银企直联】-【银企直联管理】-【银行对账单下载】，点击“在线下载”下载银行对账单。

b、通过后台任务自动在线下载：

第一步：在【财务管理】-【银企直联】-【基础设置】-【数据下载设置-组织/集团】，设置对应银行账户允许下载交易明细。

序号	银行类别	银行账户	银行账户子户	币种	是否下载交易明细	是否下载余额	是否下载支付状态	是否下载回单
1	工行	60010001	60010001	CNY	是	否	否	否
2	工行	234325234645	234325234645	CNY	是	否	否	否

第二步：在【动态建模平台】-【客户化配置】-【后台任务中心】-【后台任务部署】，设置任务类型为“银行对账单下载”的后台任务，当满足后台任务条件时系统自动下载银行对账单。

**任务条目部署**

后台任务定义 | **参数设置** | 触发配置 | 消息接收配置

任务类型：银行对账单下载

类型：银行对账单下载      业务插件：nc.bs.obm.backgroudworkplugin.DzdAutDownLoadBGWorkPlugin

描述：银行对账单下载

组织单元：[ ]

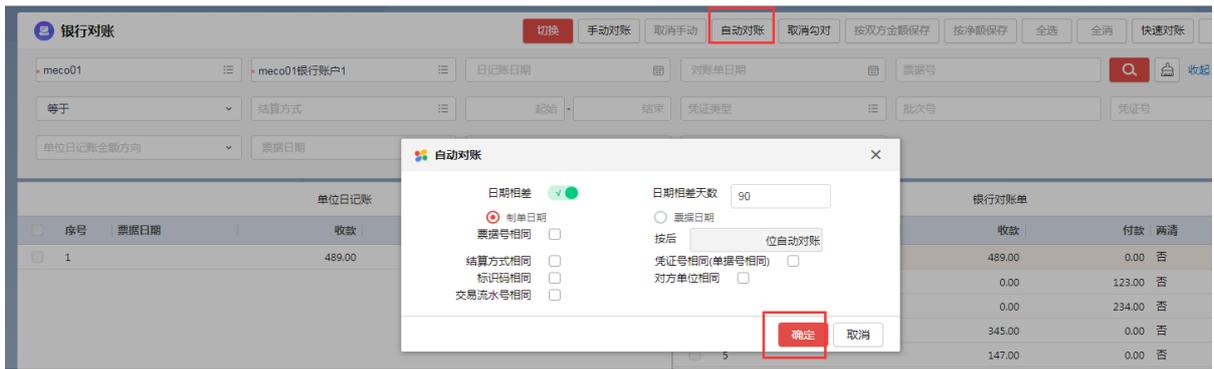
阈值名称	阈值描述	操作符	阈值设置
pk_org	组织	=	
funtype	数据下载方案	=	默认方案
dealbegindate	从当天提前天数(小于0都为...	=	

## 2.3 银行对账

通过自动对账与手工对账相结合的方式，对本单位的银行日记账与银行对账单进行对账，也可以做快速对账，银行对账后会生成相应的批次号。注意期初余额调节表不平时无法进行银行对账。

### 1) 自动对账

根据日期相差天数、结算方式、票据号、标识码、交易流水号、凭证号（单据号）、对方单位、金额等信息自动对账。



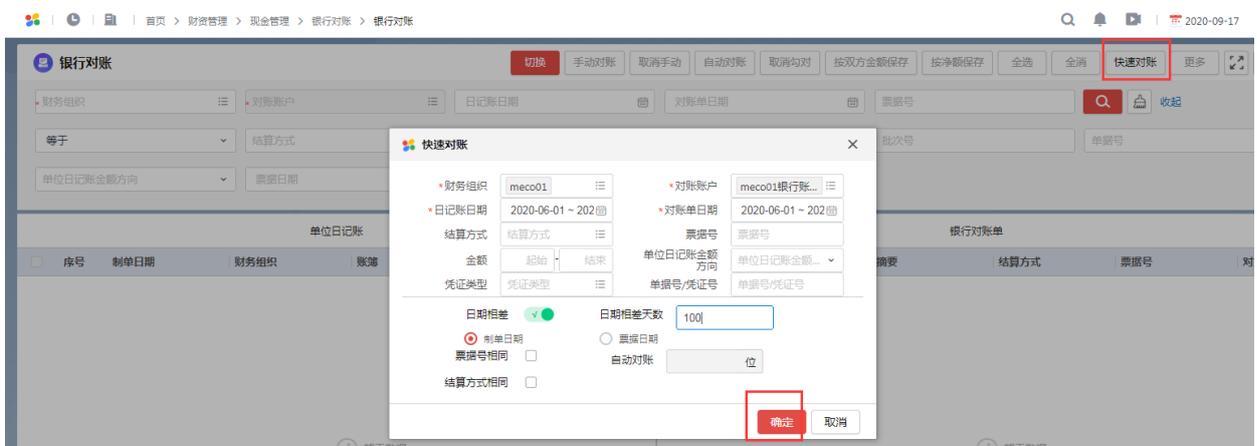
## 2) 手动对账

查询出数据后，点击“手工对账”，勾选单位日记账和银行对账单数据，点击“按双方金额保存”或者“按净额保存”。



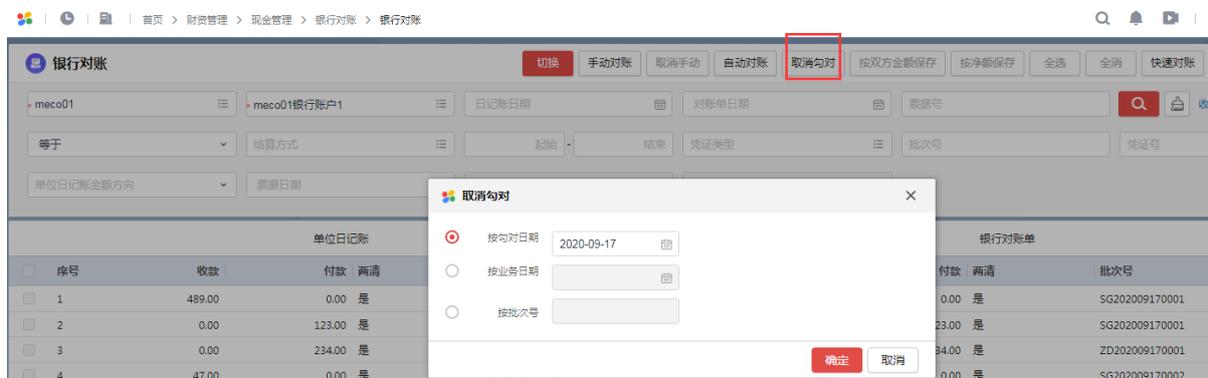
## 3) 快速对账:

快速对账不用先将数据查询出来，可提高对账的效率，其等同于先查询再自动对账。



#### 4) 取消勾对:

对已经对账成功的银行对账结果取消勾对。



按勾对日期: 选择某个日期后, 勾对日期为该日期及之后日期勾对的数据都取消勾对。

按业务日期: 选择某个日期后, 凭证或单据业务日期为该日期及之后日期勾对的数据都取消勾对。

按批次号: 需要输入批次号, 批次号为此号码的对账数据都取消勾对。

## 2.4 余额调节表

余额调节表是根据银行对账单、银行日记账的账面余额与相对应的单位已收支银行未收支、银行已收支单位未收支的数据计算出实际的存款余额, 它能反映目前各账户的实际状况。

### 1) 余额调节表

余额调节表不显示截止日期前已勾对的数据, 截止日期后勾对的数据会作为未勾对的数据进行显示。

项目	余额	项目	余额
单位日记账余额	6,484.00	银行对账单余额	6,484.00
加: 银行已收企业未收	0.00	加: 企业已收银行未收	0.00
减: 银行已付企业未付	0.00	减: 企业已付银行未付	0.00
调整后余额	6,484.00	调整后余额	6,484.00

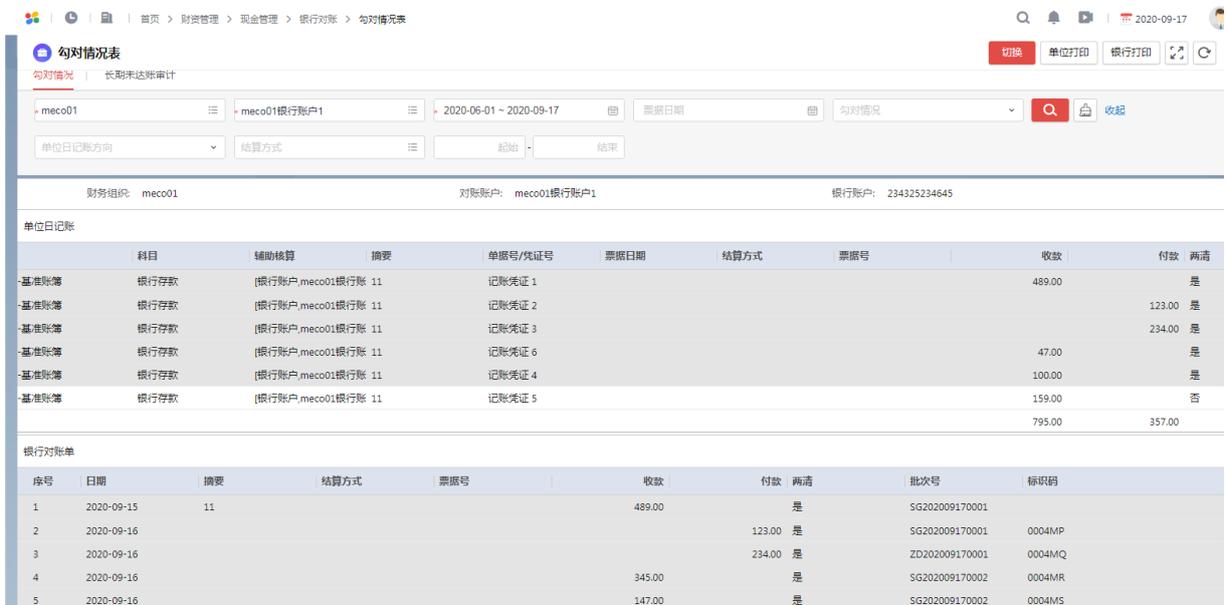
### 2) 确认与取消确认

余额调节表确认后, 此期间的银行对账不能取消勾对, 需要取消确认后做取消勾对。



## 2.5 勾对情况表

在“勾对情况”页签，选择要查询的财务组织、对账账户、日期范围、勾对情况、结算方式、金额范围等查询条件，可以查询单位日记账、银行对账单的勾对情况。



## 2.6 银行对账长期未达账审计

用于查询至截止日期为止未达天数超过一定天数的银行未达账项，以便企业分析长期未达原因，避免资金损失。

在“长期未达账审计”页签，选择要查询的财务组织、对账账户、截止日期、至截止日期未达天数超过天数查询条件，查询出至截止日期为止未达天数超过一定天数的银行未达账项。

勾对情况表

勾对情况 | 长期未达账审计

财务组织: meco01 | 对账账户: meco01银行账户1 | 银行账户: 234325234645

单位日记账

序号	日期	财务组织	账簿	科目	辅助核算	摘要	单据号/凭证号	票据日期	结算方式
1	2020-09-17	meco01	meco01-基准账簿	银行存款	(银行账户:meco01银行账 11		记账凭证 5		
合计									

银行对账单

序号	日期	摘要	结算方式	票据号	收款	付款	两清	批次号	标识码
1	2020-09-16				159.00		否		0004MT
合计					159.00				

## 2.7 核销银行账

核销银行账在重量端进行操作。当银行对账完成并编制余额调节表后，银行日记账与银行对账单中已勾对的数据就没有保留价值了，因此，通过查询勾对情况确认勾对正确后，可通过本功能卸载那些已经勾对的数据，减少银行对账功能的待处理数据，提高银行对账功能的效率。

### 1) 核销

选择财务组织、账户、核销日期范围，点“核销”按钮，可以核销所选条件范围内已经勾对的银行对账记录。核销银行账后已核销的数据不能取消勾对，在银行对账单中也查询不到已核销的数据。



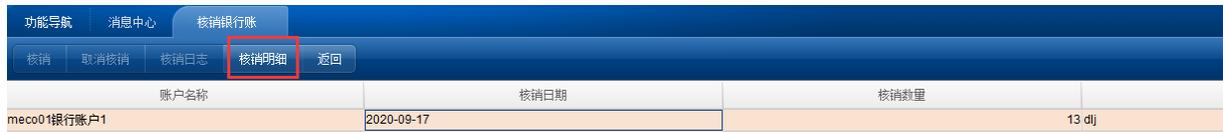
### 2) 取消核销

选择财务组织、账户、核销范围，点“取消核销”按钮，可恢复已核销的银行对账记录。



### 3) 核销日志

选择财务组织、账户、核销范围，点“核销日志”按钮，可查看核销记录，点“核销明细”按钮，可查看核销明细记录。



## 2.8 银行对账差异分析

### 1) 已达账分析

在“已达账”页签，对已勾对的数据进行差异分析，查询已勾对数据的业务日期与对账单相差差异天数的数据。



日期类型：可选择按业务日期、对账单日期两种类型进行查询；默认按业务日期，指凭证的制单日期或单据日期。

差异天数：手工录入数值，查询已勾对数据的业务日期与对账单相差绝对值大于指定数值的对符数据，即过滤出差异天数大于指定数值的数据。即：差异天数<=业务日期-对账单日期。

异常类型：包括付款异常和收款异常，如果选择付款异常，则过滤付款业务日期晚于银行对账单日期的业务为付款异常业务，如果选择收款异常，则过滤收款业务日期早于银行对账单日期的业务为收款异常业务。

## 2) 未达账分析

在“未达账”页签，针对长期未达的单位数据或者银行数据进行未达天数的分析。

序号	对账账户	财务组织	日期	单据号/凭证号	币种	银行档案	银行账户	账簿	科目	操作
1	meco01银行账户1	meco01-基础账簿	2020-09-16		人民币	工商红角洲支行	meco01银行账户1			

未达天数：手工录入数值，查询范围为截止日期往前推未达天数的某天之前的所有未对符数据；如截止日期为：2009-6-30，未达天数如录入3天，则返回2009-6-27（含）之前的满足条件的数据；记录的发生日期（制单日期）与查询条件的截止日期相差的数值，即：未达天数=截止日期-发生日期。

未达类型：可选空、单位未达、银行未达，空则包含单位未达和银行未达，单位未达为单位方数据，银行未达为银行方数据。

## 3. 常见问题

### 3.1 导入银行对账单提示：设置核算组织失败，导入失败。

检查银行账户是否为活期，只有活期的账户才能导入对账单，定期和保证金账户不支持导入银行对账单

如果是银企直联下载对账单报错，账户类型也为活期账户，则需要根据网银适配器上的状态下载日志分析，一般是适配器在解析银行返回的数据时，查询的账号 curacc 既没有解析在本方账号也没有解析在对方账号导致，拿好适配器日志后通过 ismcloud 提交问题由开发人员修改适配器代码。

### 3.2 银行对账查询不到单位日记账？

检查对账账户关联的会计科目+辅助的组合在银行对账的查询期间是否有凭证；检查凭证币种和对账账户设置的币种是否一致；如果对账账户初始化未勾选包含未记账，还需凭证记账后才可以查询出来。

### 3.3 对账账户结转下年，在新年度进行银行对账时提示金额相差xxx，期初数据调整不平衡不能对账？

检查会计科目结转后期初余额是否与上年的期末余额一致；检查银行对账单的期初余额跟上年的期末余额是否一致，如不一致可能存在错误数据，如导入错误年度的对账单数据，可尝

---

试反结转至上一年，在【银行对账单】节点查询是否存在对账单日期为下年的对账单，如有则删除此类数据再结转下年。

### 3.4 对账账户结转下年，之前的未达怎么对账？

银行对账的时候把查询日期放大或者把开始日期置空，通过输入结束日期查询未勾对的数据进行对账。

### 3.5 在银行对账中查询勾选包含勾对，查询不到之前已经被勾对的记录。

银行对账中查询包含勾对的查询期间是否正确，检查是否有做核销银行账。

### 3.6 余额调节表查询截止日期为3月31日，3月份已被勾对的数据还在未达中。

说明银行对账勾对日期在3月31日之后，此时需要取消勾对，将业务日期切换到3月31日（之前）重新进行勾对。

### 3.7 余额调节表审批有什么作用？

余额调节表的审批功能是满足用户将对账结果予以存档管理的应用需求，实际上是将阶段性的对账结果做了一个快照。一旦审批则不能取消已审批日期之前的对账（即直接修改对账结果）。

### 3.8 增加对账账户提示：银行账号已存在。

说明增加对账账户时填写的银行账户已经被其他对账账户引用过。可将业务日期切换到以前年度，查找到对账账户后将对账账户结转下年后继续对账即可，如果对账账户指定了操作员，则只有指定的操作员才可以查看到该账户。

### 3.9 增加对账账户提示：账户信息不唯一。

增加对账账户时填写的科目+辅助核算+币种的组合已经被其他对账账户引用过。如果在另一个对账账户上使用了科目，不带辅助核算，则新增的对账账户需要增加辅助核算进行区分或换其他会计科目。

### 3.10 对账账户已经被停用，能取消停用吗？

解决方案：产品没有提供取消账户停用的功能，可再增加一个对账账户进行启用，注意启用日期应该在之前停用账户的停用日期之后；如果启用新账户不能满足数据要求，可用如下脚本修改后台数据。脚本请在测试环境中验证无误后再在正式环境中使用。

---

--备份数据

```
create table gl_accountstart20201009 as select gl.* from gl_accountstart gl where  
gl.pk_contrastaccount in(select gc.pk_contrastaccount from gl_contrastaccount gc where  
gc.contrastaccountname in('对账账户名称'));
```

--更新数据

```
update gl_accountstart gl  
  
set gl.stopdate = '', gl.status = 1  
  
where gl.pk_contrastaccount in  
  
(select gc.pk_contrastaccount  
  
from gl_contrastaccount gc  
  
where gc.contrastaccountname in ('对账账户名称'))  
  
and gl.years = '相应的年度';
```

--提交

```
commit;
```

如果对账账户 2019 年启用，结转到 2020 年后停用，那么脚本中年份是最新的年，状态置空 `gl.years = '2020' gl.status = ''`，如果是启用当年 2019 年直接停用，那么脚本中年份是 2019 年，状态更新为 1，`gl.years = '2019' gl.status = '1'`

### 3.11 导入银行对账单提示： fail to save VO Array ~#@/ Array index out of range: 0 16。

此类报错一般是字段超长，可通过录制 spr 日志，看 spr 日志中是否有 ORA-12899 报错，比如 ORA-12899: 列 "NC"." CMP\_INFORMER"." OPPUNITNAME " 的值太大 (实际值: 101, 最大值: 100)，则表示在导入对账单时会同步生成到账通知，生成到账值的对方单位名称超长，可以通过脚本后台扩展字段长度后再导入，脚本参考：`alter table CMP_INFORMER modify OPPUNITNAME varchar2(200);`

### 3.12 对账账户取消启用有什么影响？

需要将该账户所有年度已经勾对的数据全部取消勾对才可以取消启用，取消启用不会删除对账单数据，重新启用后仍可以查询到银行对账单，期初未达也还在。

### 3.13 对账账户取消结转有什么影响？

本年度已经勾对的数据需要全部取消勾对才可以取消结转，取消结转会删除新年度的银行对账单。

---

### 3.14 如何将旧公司的对账账户转到新公司进行银行对账？

旧公司的对账账户进行停用，将银行账户的核算归属组织调整为新公司，在银行对账设置节点给新公司增加该对账账户，启用日期在旧公司对账账户停用之后即可。

### 3.15 对账账户初始化中对账标准金额相等，方向相同与金额相等方向相反，有什么区别，在系统中如何体现？

金额相等，方向相反：单位方是收款，则银行对账单录入付款；金额相等，方向相同：单位方是收款，则银行对账单录入收款

### 3.16 对账账户结转下年时结转会计年份显示为 0000。

本年度已经结转过一次，所以会计年份变成 0000，不需要再做结转。

### 3.17 银行账户核算归属组织是 104，授权 10402 使用，授权成功后凭证参照没问题，但是在 10402 单位新增对账账户时参选不到该银行账户？

只有核算归属组织新增对账账户时可以选到该银行账户，建议授权账户使用多单位对账功能。

### 3.18 导入银行对账单报错：解析失败：第【5】行币种不能为空。

对账单文件中没有录入币种信息。

### 3.19 对账单导入提示：导入文件失败？

按照以下步骤进行排查：

- 1) 该对账账户对应的银行账户与 Excel 上的是否一致；
- 2) 检查 Excel 上的账户后面是否出现空格情况；
- 3) 交易日期格式为 yyyy-mm-dd 月份和日期小于 10 要在前面补 0，格式类型为文本；
- 4) 收款金额和付款金额格式类型为文本，不要加¥和千分位符号；

5) 查看 nchome\resources\ebank\system\banktype.xml 文件，根据银行唯一标识查找 banktype 即银行类别编码是否正确；

### 3.20 导入银行对账单不管是收款金额还是付款金额，导入进去后都显示在收款方。

原因是导入模板的本方银行账号和对方银行账号一样。把对方账号改成其他账号就可以了，保证本方账号和对方账号不一致就可以。