



# 北京地区会计师事务所 银行函证区块链服务平台操作手册 (修订版)

北京注册会计师协会行业信息化建设委员会

2025 年 11 月

适用对象：使用银行函证区块链服务平台 B/S 端的会计师事务所，使用 API 接口的会计师事务所可参照格式填报说明进行业务校验。

# 目 录

<b>1 关于银行电子函证平台 .....</b>	<b>4</b>
1.1 背景 .....	4
1.2 银行接入情况 .....	4
1.3 使用前提 .....	4
1.4 函证流程图 .....	5
<b>2 平台页面介绍 .....</b>	<b>7</b>
2.1 登录页面 .....	7
2.1.1 账号登录 .....	7
2.1.2 微信扫码登录 .....	8
2.1.3 忘记密码 .....	9
2.2 银行业务规则查看及在线留言 .....	11
2.2.1 通知公告 .....	12
2.2.2 业务规则 .....	12
2.2.3 在线留言 .....	12
2.2.4 FAQ 查询 .....	13
<b>3 用户角色介绍 .....</b>	<b>14</b>
3.1 角色权限矩阵表 .....	14
3.2 系统管理员 .....	16
3.2.1 用户管理 .....	16
3.2.2 机构管理 .....	22
3.2.3 操作日志 .....	25
3.2.4 银行信息（经办人员通用） .....	25
3.2.5 资料下载（经办人员通用） .....	26
3.3 经办人员 .....	26
3.3.1 首页 .....	26
3.3.2 被审计企业信息管理 .....	27
3.3.3 项目管理 .....	28
3.3.4 函证管理 .....	30
3.4 审核人员 .....	33
3.4.1 首页 .....	33
3.4.2 函证管理 .....	35
3.5 验收人员 .....	38
3.5.1 首页 .....	38
3.5.2 函证验收管理 .....	40
3.6 查询人员 .....	45
3.6.1 首页 .....	45
3.6.2 被审计企业信息管理 .....	46
3.6.3 函证管理 .....	47

<b>4 函证流程介绍 .....</b>	<b>48</b>
4.1 平台用户及权限 .....	48
4.1.1 管理员 .....	48
4.1.2 项目经理 .....	48
4.1.3 项目成员 .....	48
<b>5 格式填报说明 .....</b>	<b>49</b>
5.1 函证格式一填报说明 .....	49
5.1.1 《注意事项》表格 .....	49
5.1.2 《函证基础信息》表格 .....	49
5.1.3 《银行存款》表格 .....	50
5.1.4 《银行借款》表格 .....	50
5.1.5 《注销的银行存款账户》表格 .....	50
5.1.6 《本公司作为委托人的委托贷款》表格 .....	50
5.1.7 《本公司作为借款人的委托贷款》表格 .....	50
5.1.8 《担保（1）》表格 .....	50
5.1.9 《担保（2）》表格 .....	50
5.1.10 《本公司为出票人且由贵行承兑而尚未支付的银行承兑汇票》表格 .....	51
5.1.11 《本公司向贵行已贴现而尚未到期的商业汇票》表格 .....	51
5.1.12 《本公司为持票人且由贵行托收的商业汇票》表格 .....	51
5.1.13 《本公司为申请人，由贵行开具的、未履行完毕的不可撤销信用证》 .....	51
5.1.14 《本公司与贵行之间未履行完毕的外汇买卖合约》表格 .....	51
5.1.15 《本公司存放于贵行托管的证券或其他产权文件》表格 .....	51
5.1.16 《本公司购买的由贵行发行的未到期银行理财产品》表格 .....	51
5.1.17 其他 .....	52
5.1.18 附表 资金归集(资金池或其他资金管理)账户具体信息 .....	52
5.2 函证格式二填报说明 .....	52
5.3 格式一、格式二通用填写规则及字段格式要求 .....	52
5.3.1 通用校验规则 .....	52
5.3.2 不同银行字段内容检验注意事项 .....	54
5.3.3 个别银行填报校验注意事项 .....	56
<b>6 常见问题及解决方案 .....</b>	<b>61</b>

# 1 关于银行电子函证平台

## 1.1 背景

为加快推进银行函证业务向电子化、数字化、标准化方向转型，按照财政部、银保监会相关文件要求，中国银行业协会携手中国注册会计师协会，牵头搭建了银行函证区块链服务平台（Blockchain Platform for Bank Confirmations，以下简称平台），为银行业金融机构及会计师事务所（以下简称事务所）提供数字函证流转服务。平台于 2020 年 12 月 18 日正式对社会公众发布，进入试运行阶段，2021 年 11 月投入实际业务应用。

## 1.2 银行接入情况

截至 2025 年 11 月 12 日，平台已接入中国工商银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、平安银行、光大银行、华夏银行、民生银行、招商银行、苏州银行、宁波银行、广东华兴银行、湖南三湘银行等 108 家银行业金融机构（详见 <https://china-cba.net> “银行函证区块链服务平台已接入银行清单及业务规则”）。其他未在 134 家之列的银行的函证，根据银行官方公示的方式进行发函。平台接入银行及网点动态变化，事务所可在发函前确认。

## 1.3 使用前提

使用平台前，用户所在事务所需完成平台接入，未接入事务所必须先联系本机构管理员完成用户注册及创建。在创建过程中，向中银协申请需提供机构信息（营业执照、介绍信等）以及联系人（或操作人员）的个人信息（如姓名、身份证号、手机号和电子邮件地址等），以获得

对平台服务的访问权的授权（接入相关事宜联系 010-66291244 进行咨询）。

事务所完成平台接入，并经中银协在官网公示后，平台即可投入使用。需要注意的是，事务所管理员用户由平台创建，用户创建成功时平台会向用户注册时预留的电子邮箱发送电子邮件，通知用户账户已开通成功，并提供登录平台的初始密码。事务所经办、审核等用户由事务所管理员创建。

## 1.4 函证流程图

- (1) 项目经理创建被审计单位信息、项目信息；
- (2) 项目经理根据被审计单位，进行立项、分配项目组成员、分配项目组成员角色（经办、审核、查询、验收）；
- (3) 经办人员根据发函需求，填写格式一及格式二函证信息表，加密上传平台，提交审核（其中一些注意事项列明，发函前需核查对应银行的业务规则，避免部分字段填写不符合银行要求）；
- (4) 审核人员进行审核操作，待参数校验成功后，流程流转至企业网银授权操作；
- (5) 企业方进行网银授权后，业务流程流转至银行（网银操作手册可在业务规则中进行查看，各家银行不同，需要告知企业操作方式）；
- (6) 银行确认信息后，进行回函操作，业务流程流转至验收人员；
- (7) 验收人员查看、下载、解密回函文件，项目组在接收到解密后的回函文件后进行确认，无误后进行函证验收操作；
- (8) 验收完成后，函证流程结束。函证业务流程图（见图 1、图 2）。

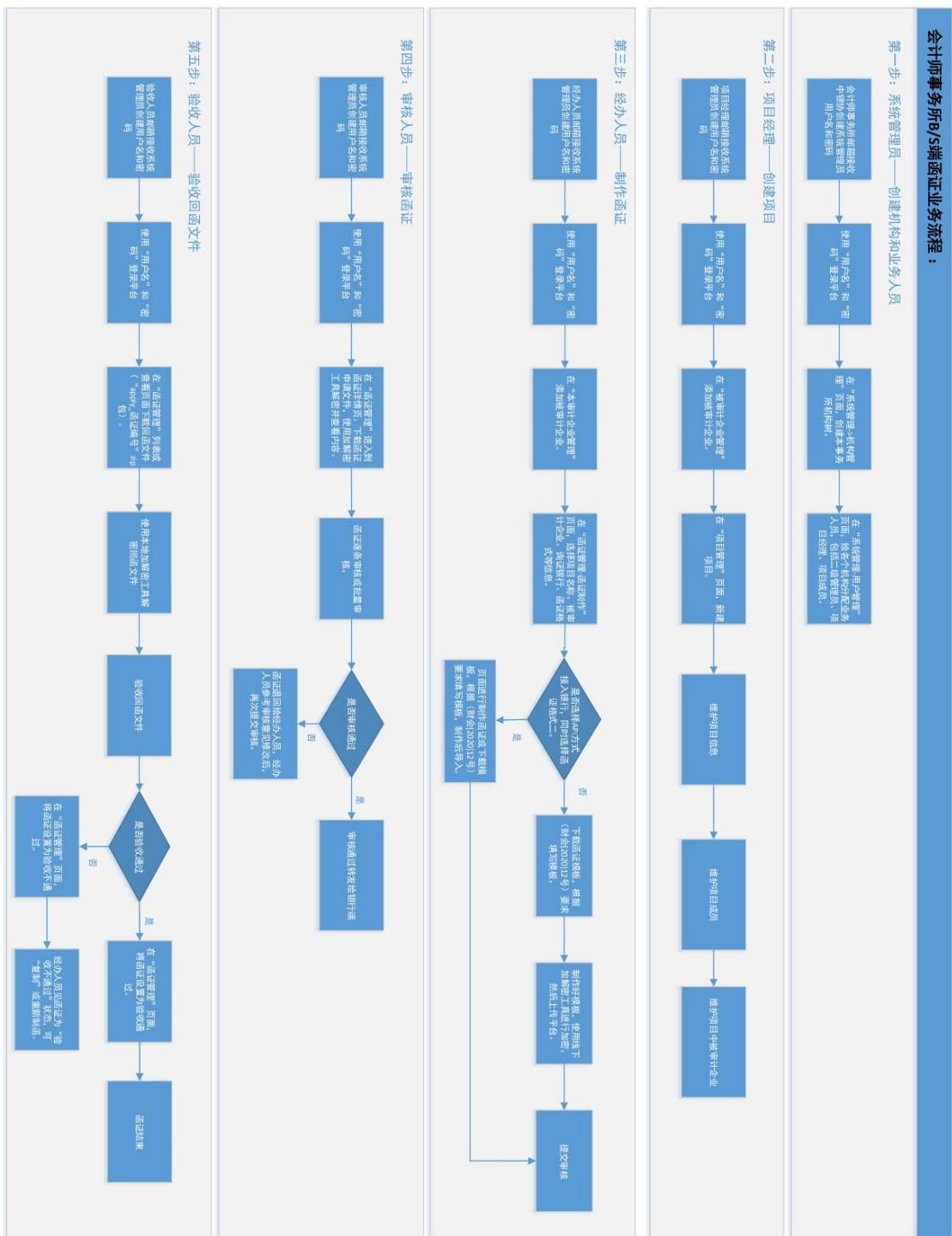


图 1 函证业务流程图

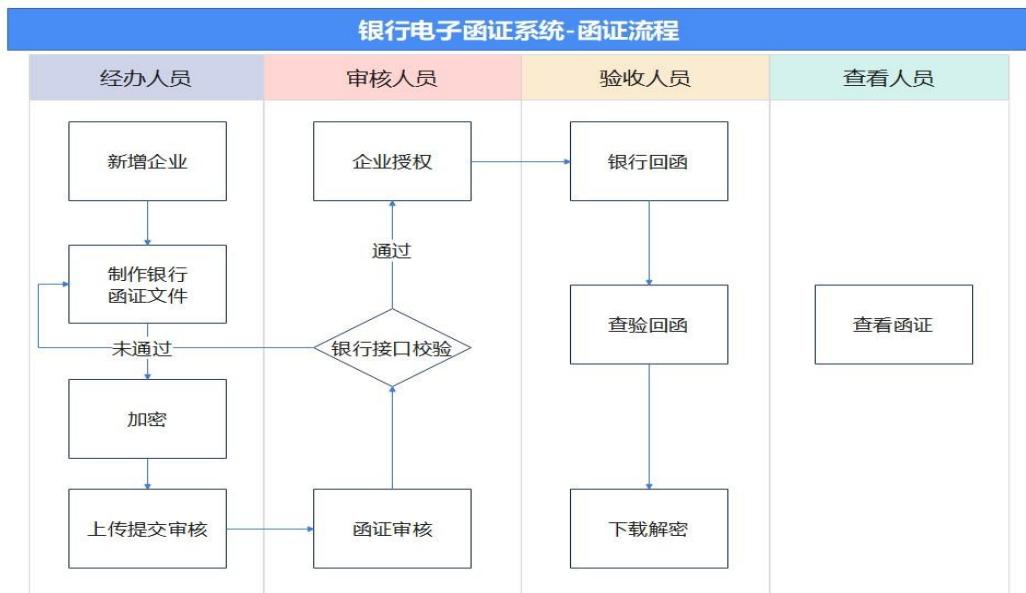


图 2 函证业务流程图

## 2 平台页面介绍

### 2.1 登录页面

#### 2.1.1 账号登录

用户登录网址: <https://bpbc.china-cba.net/#/login>, 进入登录页面。



图 3 账户登录页面

用户输入电子邮件通知所提供的用户名、初始密码以及页面验证码、手机验证码，校验成功后即可成功登录。

说明：

- (1) 用户名和密码最多能输错 5 次，5 次后账号被冻结。冻结后需联系管理员重置密码，进行解冻。
- (2) 用户首次登录后需要重新设置密码，按照提示设置密保问题及密码即可。

### 2.1.2 微信扫码登录

点击用户登录框右上角的二维码标志，即可跳转至微信扫码登录页面（见图 4）。



图 4 微信扫码登录页面

首次使用微信登录的用户，在扫码完成后，需先绑定已有账号，方可登录成功（见图 5）。

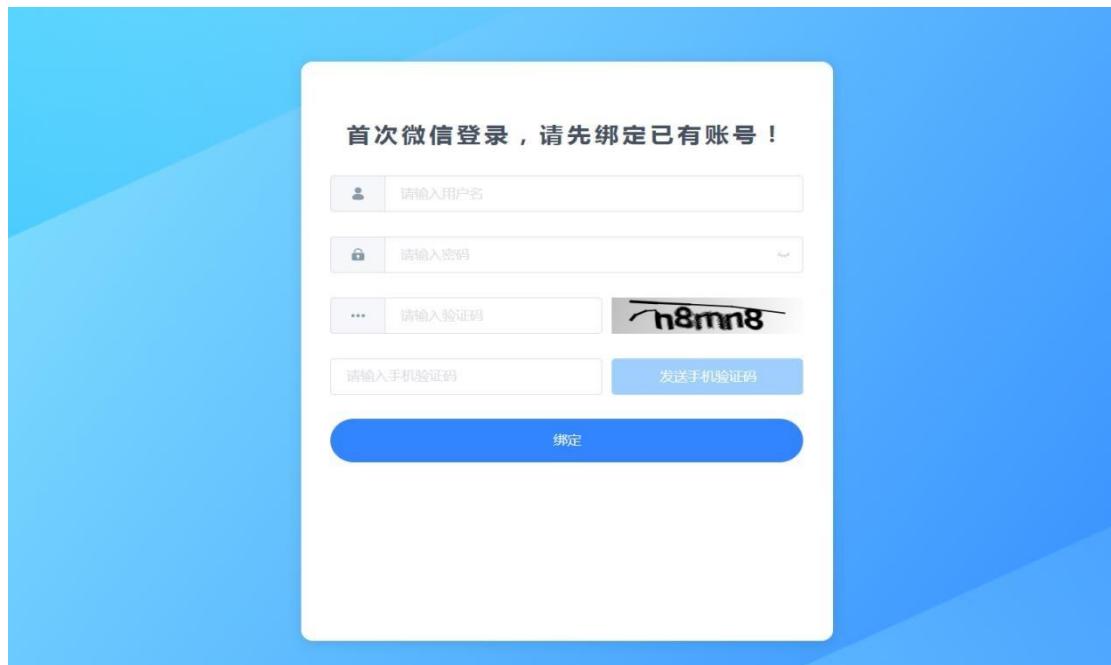


图 5 微信登录账号绑定页面

### 2.1.3 忘记密码

用户登录界面, 点击“忘记密码”按钮(见图 6), 打开忘记密码界面。



图 6 登录页面中忘记密码

在忘记密码界面, 用户首先需要先进行身份验证(见图 7), 用户正确输入邮箱、验证码和短信验证码进行校验, 校验通过后, 点击

“下一步”按钮，进入安保问题验证界面。

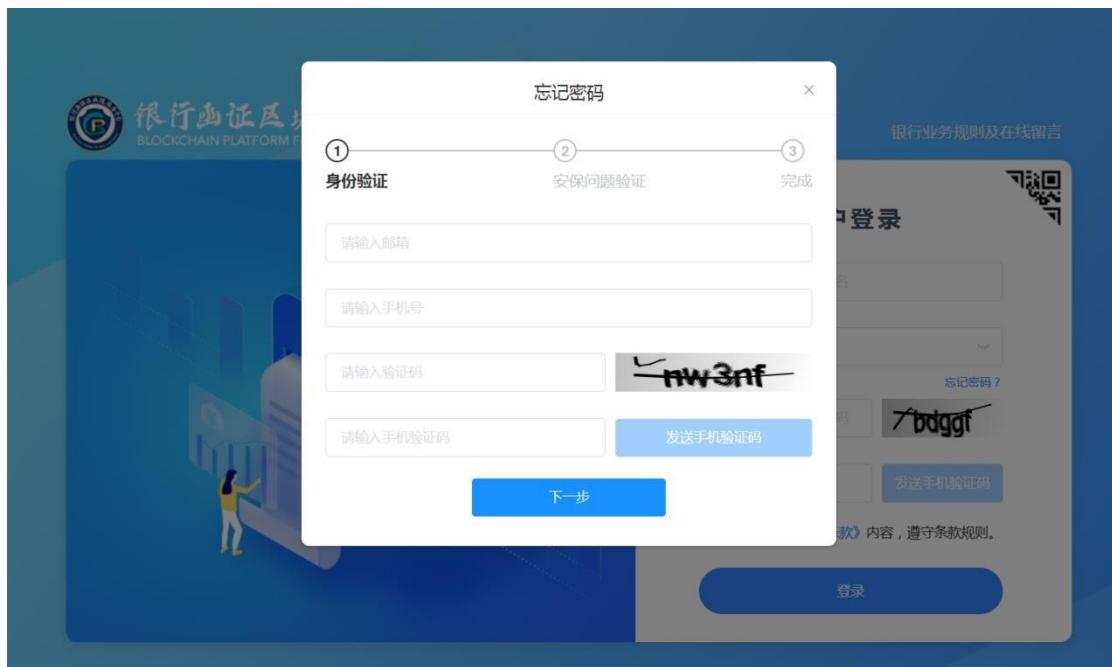


图 7 忘记密码页面

在安保问题验证界面（见图 8），输入预设的安保问题答案进行验证（可切换安保问题），点击“确定”按钮，校验通过后新密码会发送至填写邮箱，进入完成页面。

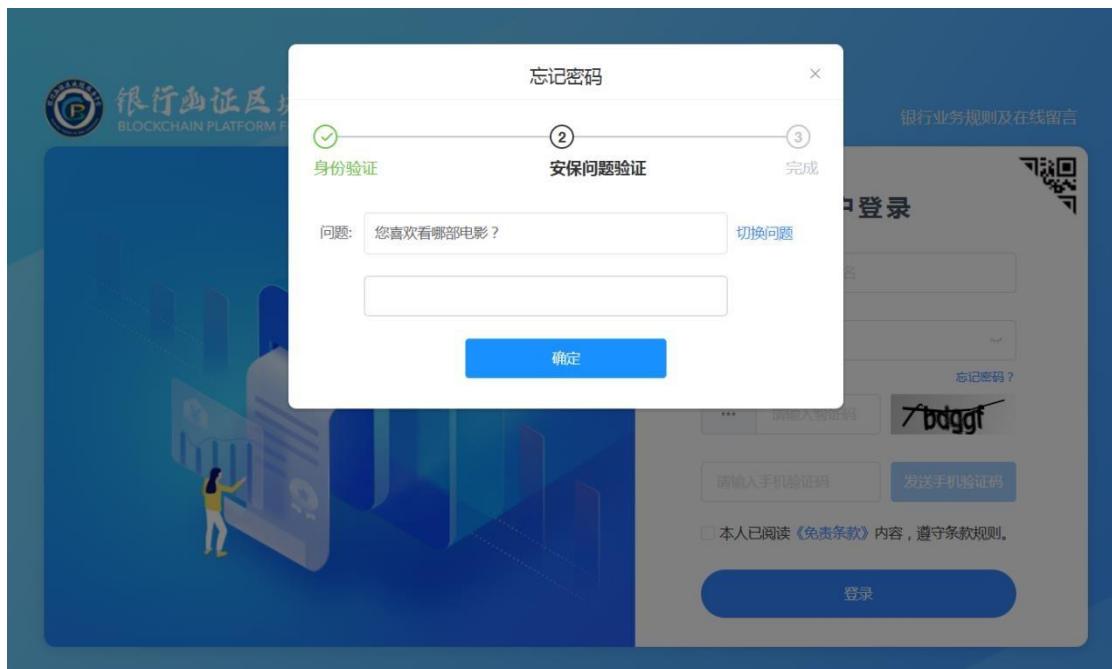


图 8 安保问题验证页面

在完成界面（见图 9），点击返回登录按钮，按照邮件中提供的

密码登录即可。



图 9 重置密码完成页面

## 2.2 银行业务规则查看及在线留言

用户点击登录页面的“银行业务规则及在线留言”按钮，即可跳转至相应信息页面（见图 10）。



图 10 微信登录页面-银行业务规则及在线留言按钮

## 2.2.1 通知公告

此栏目页面展示了平台最新的通知、平台功能升级更新内容（见图 11）。



序号	标题	内容摘要	发布时间	更新时间	公告详情
1	【通知】2024年【测试环境】三季度系统升级	平台SDK工具包版本升级至2.4.3；新增格式...	2024-08-02 14:13:14	2024-08-02 14:13:14	<a href="#">查看</a> <a href="#">查看</a>
2	【通知】【测试环境】关于银行电子证区块链服务...	结束时间延期至9月30日，服务时间为8:00-...	2024-07-29 15:32:10	2024-07-29 15:33:18	<a href="#">查看</a> <a href="#">查看</a>
3	【通知】【生产环境】2024年二季度升级	修改验资格式模板、批量制作格式二函证	2024-06-13 09:06:04	2024-06-14 09:12:06	<a href="#">查看</a> <a href="#">查看</a>
4	【通知】【生产环境】关于银行电子证区块链服务...	【生产环境】关于银行电子证区块链服务平台联...	2024-06-07 17:16:00	2024-06-07 17:19:48	<a href="#">查看</a> <a href="#">查看</a>

图 11 通知公告页面

## 2.2.2 业务规则

在此栏目页面可查询平台上线银行名单、上线银行的业务规则、网银操作手册、银行的收费标准、银行的回函模板等信息（见图 12）。



序号	银行名称	支持格式	支持范围	业务处理时间	银行类型	业务规则	网银操作手册	银行收费标准	银行回函模板	银行询证指引	其他信息
1	中国工商银行	格式一、格式二	全行	7*24	政策性银行	<a href="#">20</a> <a href="#">查看</a>	<a href="#">查看</a>				
2	中国建设银行	格式二	全行	7*24	政策性银行	<a href="#">20</a> <a href="#">查看</a>	<a href="#">查看</a>				
3	中国农业银行	格式二	全行	7*24	政策性银行	<a href="#">20</a> <a href="#">查看</a>	<a href="#">查看</a>				

图 12 业务规则页面

## 2.2.3 在线留言

在此栏目页面可填写信息及问题描述，提交至中银协平台进行处理（见图 13）。

在线留言

姓名:

企业名称:

手机号:

邮箱:

问题描述:

上传图片:

支持上传jpg, png, bmp图片格式, 单个图片最大支持2M, 最多上传5张。

验证码:

手机验证码:

文本框暂不支持部分特殊字符及字符串组合(例如: "andexecinser[select|delete|update|count(\*)%|chr|mid|master|truncate|char|declare|or|+|-等,这些字符前后加空格被替换成'INVALID'。),会导致提交失败或显示问题。如有其他问题请邮件(bpbadmin@china-cba.net)反馈。

图 13 在线留言页面

## 2.2.4 FAQ 查询

在此栏目页面可查询常见问题。（见图 14）。

FAQ查询

序号	问题	归属	更新时间	答复详情
1	常见问题	暂无数据		
2	接入指引			
3	背景介绍			
4	接入平台			
5	联网测试			
6	费用协议			
7	投产			
8	签约			
9	公示			
10	其他			
11	密码登录			
12	事务所函证流程			
13	银行函证流程			
14	事务所平台操作			
15	银行平台操作			
16	企业平台操作			

共 0 条 20 条/页 < 1 > 前往 1 页

图 14 常见问题及解决方案页面

## 3 用户角色介绍

### 3.1 角色权限矩阵表

功能模块 / 权限	系统管理员	二级系统管理员	项目经理	经办人员	审核人员	验收人员	查询人员
用户管理	√ 新增/编辑/批量导入用户, 重置密码, 启停用/注销	√ (仅限本子机构及子层级)	×	×	×	×	×
机构管理	√ 新增/编辑/批量导入机构	√ (仅限本子机构范围)	×	×	×	×	×
操作日志	√ (全所)	√ (子机构范围)	×	×	×	×	×
资料下载	√ (任何登录用户均可)	√	√	√	√	√	√
银行信息	√ (公共信息, 所有人均可见)	√	√	√	√	√	√
函证查询	√ (全所范围)	√ (子机构范围)	√ (所分配项目)	√ (所分配项目)	√ (所分配项目)	√ (所分配项目, 仅查看)	√ (所分配项目, 仅查看)
项目创建 / 立项	×	×	√ (创建项目、录入企业信息、设定归档日期)	×	×	×	×
项目成员管理	×	×	√ (添加项目组成员, 分配)	×	×	×	×

功能模块 / 权限	系统管理员	二级系统管理员	项目经理	经办人员	审核人员	验收人员	查询人员
			经办/审核/验收/查询)				
被审计企业信息管理	x	x	√ (新增 + 修改/编辑)	√ (仅可新增, 无修改/编辑)	√ (仅可新增, 无修改/编辑)	√ (仅可新增, 无修改/编辑)	√ (仅可新增, 无修改/编辑)
函证制作 & 提交审核	x	x	x	√ (制作函证 + 提交审核一体化; 撤销、复制; 无批量导出)	x	x	x
函证审核	x	x	x	x	√ (独立审核, 单条操作, 与验收互斥)	x	x
函证验收	x	x	x	x	x	√ (验收通过/不通过、	x

功能模块 / 权限	系统管理员	二级系统管理员	项目经理	经办人员	审核人员	验收人员	查询人员
						下载、解密，与审核互斥)	
函证导出	×	×	√ (可批量导出项目全部函证)	×	×	×	×
消息通知	√	√	√	√	√	√	√

特别说明：

- 项目经理职责

只有项目经理可以 创建、修改、编辑项目信息；

只有项目经理可以分配该项目下项目组成员的具体角色（经办、审核、验收、查询）。

- 项目组角色分配要求

在项目经理分配项目组成员时：

经办人员、审核人员、验收人员 三类角色必须全部分配；

审核人员与验收人员必须由不同的成员担任，不得一人兼任。

## 3.2 系统管理员

### 3.2.1 用户管理

系统管理员登录系统后，点击“用户管理”菜单即可进入对应主界面（见图 15）。

系统默认情况下会列出该事务所本机构及子机构中所有用户信息，可按照用户 ID、登录账号/联系方式、联系人、联系人身份证号等筛选条件查询，系统管理员可在该界面新增用户、批量新增用户、编辑、重置密码、启用/停用/注销等操作。

图 15 用户管理界面

点击“系统管理”→“配置管理”菜单即可进入对应主界面（见图 16）。

图 16 配置管理界面

在“配置管理”菜单中，点击“函证配置”对应行右侧的“编辑”按钮，即可进入“修改函证配置”界面（见图 17）。在该界面中，用

户可选择符合本企业需求的配置并保存。



图 17 函证配置界面

在“配置管理”菜单中，点击“项目配置”对应行右侧的“编辑”按钮，即可进入“修改项目配置”界面（见图 18）。在该界面中，用户可选择符合本企业需求的配置并保存。



图 18 项目配置界面

在“配置管理”菜单中，点击“项目配置”对应行右侧的“编辑”按钮，即可进入“修改项目配置”界面（见图 19）。在该界面中，用户可选择符合本企业需求的配置并保存。



图 19 企业配置界面

### 3.2.1.1 新增用户

系统管理员点击右侧“新增用户”按钮，进入“新增用户”界面（见图 20），需用户填写登录账号/联系方式、联系人、职务、联系人身份证号、联系邮箱、所属机构、角色等信息，可在该界面完成用户的新增。

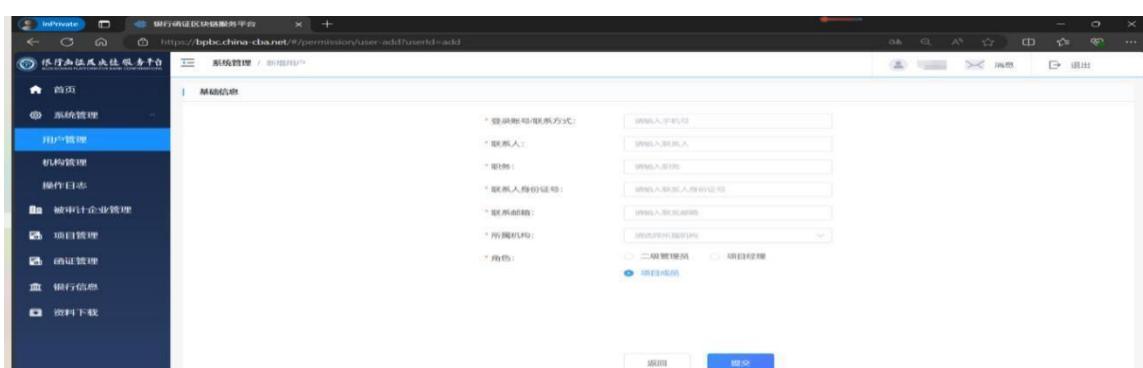


图 20 新增用户界面

在该界面可为本机构或子机构新增不同角色的用户，设置二级管理员、项目经理及项目成员。新增成功后，系统会将新增用户的登录账号和密码以邮件方式发送至用户的联系邮箱内。

### 3.2.1.2 批量新增用户

(1) 系统管理员点击右侧的“批量新增用户”按钮，弹框显示“批量新增用户”界面（见图 21），在该界面可进行“模版下载”和“文件上传”。



图 21 批量新增用户界面

(2) 系统管理员点击右侧“模版下载”按钮，将模版下载至本地，按照模版格式填写内容，填写完成后，将制作好的模版执行“文件上传”操作（必须在平台下载模版，保证文件不大于 2MB，并核对必填项）。

(3) 文件上传后，如果未成功，根据错误日志提示，更正上传文件内容，再次执行“文件上传”操作。若无错误，系统将提示“新增成功”，且返回至列表界面。

### 3.2.1.3 用户编辑

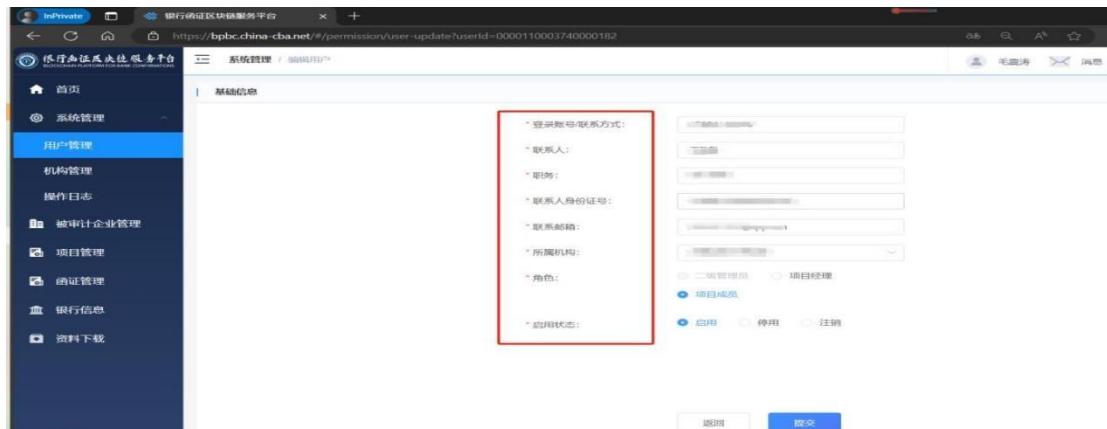
系统管理员点击列表右侧的“编辑”按钮，进入“用户编辑”界面（见图 22、图 23），在该界面可对用户的登录账号/联系方式、联系

人、职务、联系人身份证号、联系邮箱、所属机构、角色、启用状态（启用/停用/注销）等信息进行编辑。



The screenshot shows the 'User Management' list page of the 'Bank Verification Blockchain Service Platform'. The page includes search and filter fields for 'User ID', 'Contact Account/Contact Method', 'Contact Person', 'Contact Email', 'Contact ID Card Number', 'Position', and 'Organization'. A table lists users with columns: 序号 (Index), User ID, 登录账号/联系方式 (Login Account/Contact Method), 联系人 (Contact Person), 联系邮箱 (Contact Email), 联系人身份证号 (Contact ID Card Number), 职务 (Position), 所属机构 (Organization), 启用状态 (Status), 角色 (Role), and 创建时间 (Creation Time). The '操作' (Operation) column contains a red box around the '编辑' (Edit) button for the first user, with a red arrow pointing to it. The user details in the table are: 0000110003740000182, 178\*\*\*\*6450, [REDACTED], [REDACTED]@qq.com, 370682\*\*\*\*\*1945, 审计助理, [REDACTED], 启用, 项目成员, 2024-07-22, 编辑, 重置密码.

22 用户管理-编辑按钮



The screenshot shows the 'Edit User' page of the 'Bank Verification Blockchain Service Platform'. The left sidebar shows 'User Management' selected. The main page has a 'Basic Information' section with fields for '登录账号/联系方式' (Login Account/Contact Method), '联系人' (Contact Person), '昵称' (Nickname), '联系人身份证号' (Contact ID Card Number), '联系邮箱' (Contact Email), '所属机构' (Organization), and '角色' (Role). Below these fields are radio buttons for '二级管理员' (Secondary Administrator), '项目经理' (Project Manager), and '启用' (Enable). The '启用' button is checked. At the bottom are '返回' (Back) and '提交' (Submit) buttons.

图 23 编辑用户界面

“启用状态”说明：当用户“启用状态”设置为“启用”时，可正常登录“银行函证区块链服务平台”；当用户“启用状态”设置为“停用”时，用户需要联系系统管理员恢复为启用状态后，才能正常登录系统；若系统管理员将用户“启用状态”设置为“注销”，则该用户不可登录“银行函证区块链服务平台”，且不可恢复。

### 3.2.1.4 重置密码

在用户管理列表页，点击操作列中的“重置密码”按钮，弹出询问框，点击询问框的“确定”按钮，系统随机生成一个新的密码，发送给用户邮箱。（见图 24）



图 24 用户管理-重置密码

### 3.2.1.5 其他说明

- (1) 函证服务平台不支持删除用户操作，如需删除用户，须提请中银协函证中心进行变更。
- (2) 事务所 B/S 端无法自行管理系统管理员，如需注销、编辑、或新增管理员用户，需要联系中银协进行变更。
- (3) 子机构没有系统管理员角色。

### 3.2.2 机构管理

#### 3.2.2.1 批量导入事务所机构

系统管理员点击“批量导入机构”按钮，弹出批量导入机构窗口（见图 25），相关操作与用户管理批量新增用户相似。

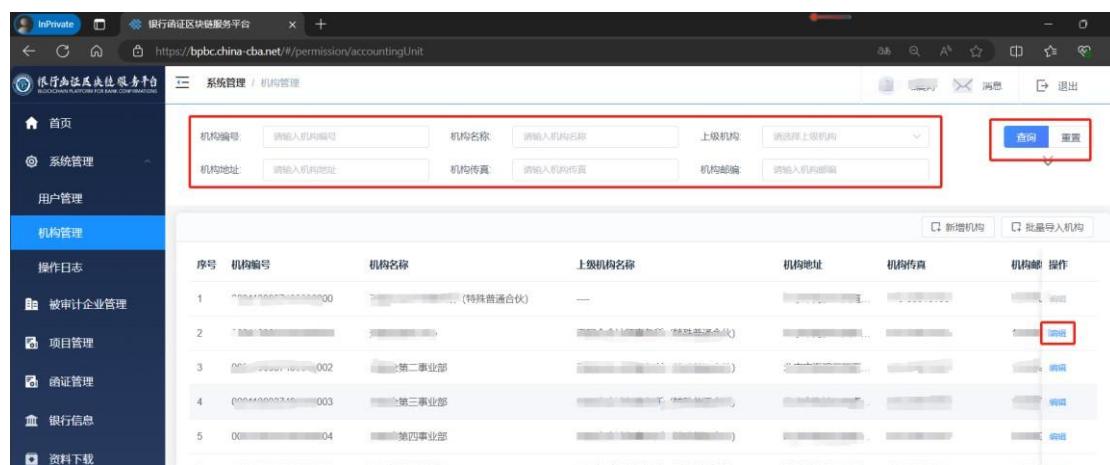


图 25 批量机构管理页面

#### 几点说明：

- (1) 顶级机构有且只有一个，最多可添加五个子层级；

- (2) 机构名称：必填，限制在 50 个字符内，不限类型；机构名称在平台是唯一的，不可重复；
- (3) 上级机构名称：必填，限制在 50 个字符内，不限制类型，填写的“上级机构名称”必须为本事务所机构，且存在；
- (4) 机构地址：必填，限制在 100 字符内，不限类型；
- (5) 机构传真：必填，限制在 15 位字符内，不限类型；
- (6) 机构邮编：必填，限制在 8 个字符内，不限类型；
- (7) 机构联系人：必填，限制在 20 个字符内，不限类型；
- (8) 机构电子邮箱：必填，限制在 30 个字符内，不限类型；
- (9) 机构联系电话：必填，限制在 15 个字符内，支持填写手机号和座机号。

### 3.2.2.2 新增机构

- (1) 系统管理员登录系统之后，点击左侧“新增机构”按钮，进入新增机构界面（见图 26），该界面需要填写上级机构名称、机构名称、机构地址、机构传真、机构邮编、机构联系人、机构联系电话、机构电子邮箱等信息。

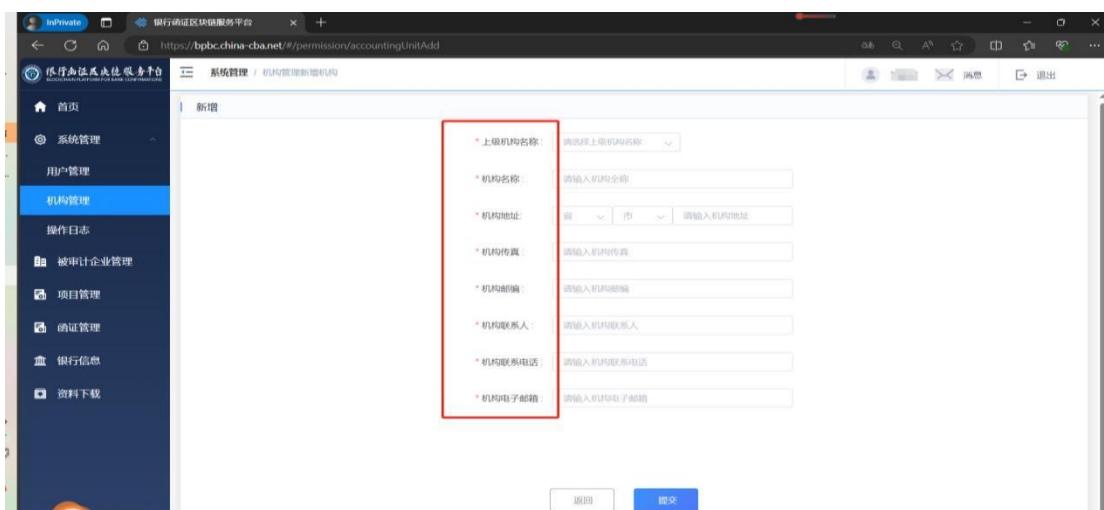


图 26 新增机构界面信息

(2) 用户填写所有必填项，点击“提交”按钮，系统校验填写信息是否正确，若填写信息存在错误，系统提示报错。若填写信息正确，系统将信息保存成功，且自动返回至机构管理列表界面。

### 3.2.2.3 编辑

(1) 系统管理员点击操作列的“编辑”按钮，进入编辑界面（见图 27），对应输入框中回显其信息。

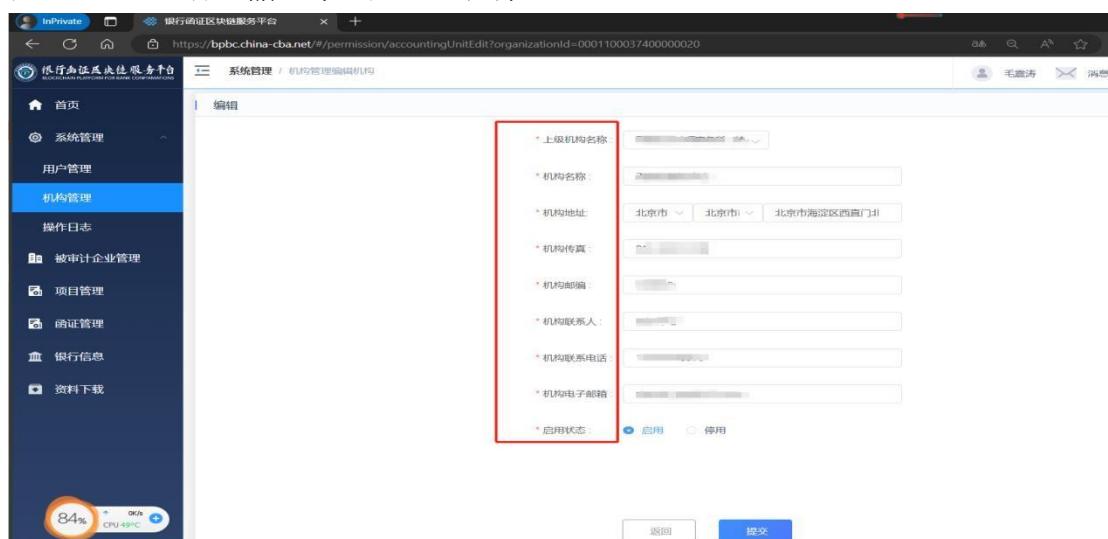


图 27 编辑机构信息界面

(2) 启用状态设置“停用”时，系统判断是否存在在途函证，如果存在则不能停用，否则，可以停用。如机构被停用成功后，其下属机构也被停用，被停用的机构，其所属用户不能登录系统。

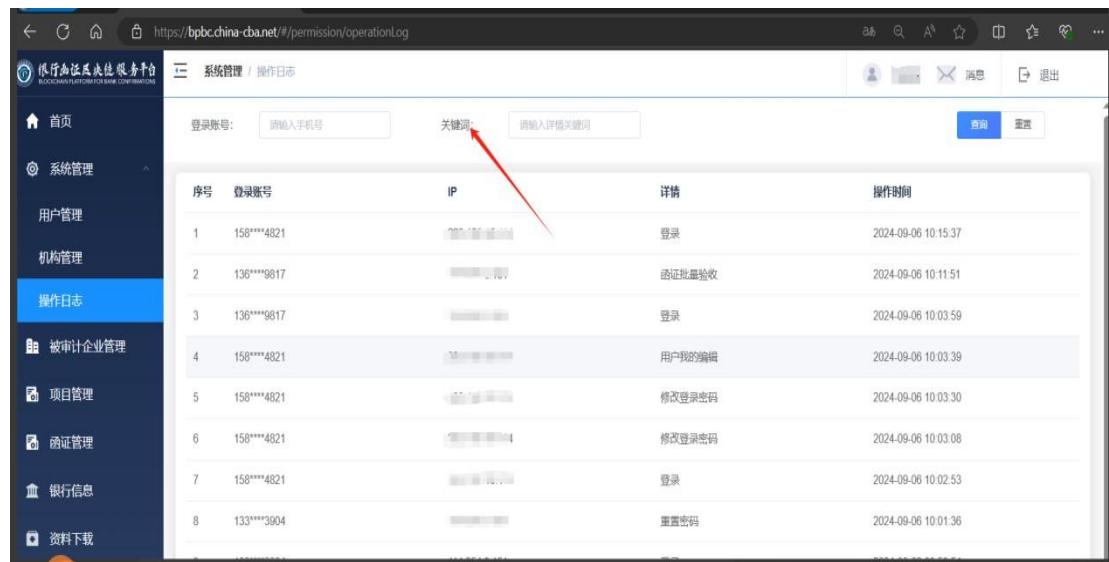
(3) 系统管理员编辑信息后，点击“提交”按钮，系统校验填写信息是否正确，若填写信息存在错误，系统提示报错；若填写信息正确，系统将信息保存成功，且返回至机构管理列表界面。

### 3.2.2.4 其他说明

系统不支持机构删除操作，如需删除机构，须提请中银协函证中心做变更。

### 3.2.3 操作日志

系统管理员登录系统之后，点击“系统管理”>“操作日志”菜单，打开“操作日志”主界面（见图 28），该界面可显示本机构和其所属机构操作日志。系统管理员可输入“登录账号”“关键词”进行模糊查询。



序号	登录账号	IP	详情	操作时间
1	158****4821	202.167.157.157	登录	2024-09-06 10:15:37
2	136****9817	10.10.10.107	函证批量验收	2024-09-06 10:11:51
3	136****9817	10.10.10.107	登录	2024-09-06 10:03:59
4	158****4821	10.10.10.107	用户我的编辑	2024-09-06 10:03:39
5	158****4821	10.10.10.107	修改登录密码	2024-09-06 10:03:30
6	158****4821	10.10.10.107	修改登录密码	2024-09-06 10:03:08
7	158****4821	10.10.10.107	登录	2024-09-06 10:02:53
8	133****3904	10.10.10.107	重置密码	2024-09-06 10:01:36

图 28 操作界面

### 3.2.4 银行信息（经办人员通用）

系统管理员登录系统后，点击“银行信息”菜单即可进入对应主界面（见图 29）。该界面集中展示了所有入驻银行及其支持的函证格式信息，例如国家开发银行支持函证格式一和格式二。系统管理员可根据银行类型、银行名称或更新时间等条件进行精准查询。如需查看某银行的详细信息，点击对应行的“查看”按钮即可进入详情页面查阅完整内容。请务必查阅该银行业务规则页面，确认账户填写是否有专属要求，避免回函失败。

图 29 银行信息页面

### 3.2.5 资料下载 (经办人员通用)

系统管理员登录系统之后，点击“资料下载”菜单即可进入对应主界面（见图 30），该界面显示用户手册和 SDK 包选项卡，系统管理员可在用户手册页下载不同版本的手册，并在 SDK 包页下载开发包；也可根据版本号找对应的用户手册和 SDK 包。

图 30 用户手册下载页面

## 3.3 经办人员

### 3.3.1 首页

#### 3.3.1.1 展示回函信息统计

统计本机构待提交、函证结束、验收不通过的函证数量，点击对应函证数量可进入函证管理列表界面，且展示对应状态的数据。

### 3.3.1.2 展示待办事项统计

待办事项模块统计本人所在项目的待提交、函证结束、验收不通过的函证数量，点击对应函证数量可进入函证管理列表界面，且展示对应状态的数据。

### 3.3.1.3 展示新消息通知

消息模块包括系统消息和业务消息两种类型，按时间倒序显示最新14条数据。点击右侧“查看更多”按钮进入消息列表界面（见图31）。



图31 消息通知界面

## 3.3.2 被审计企业信息管理

### 3.3.2.1 增设企业信息

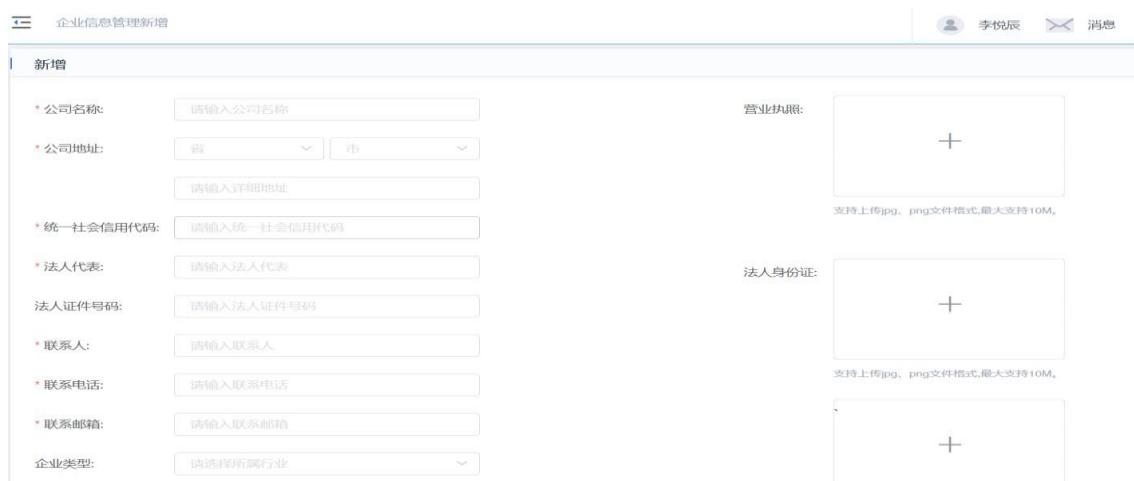
增设企业信息（即被审计单位）支持批量导入（见图32）。



图32 被审计企业管理界面

- (1) 点击右侧“新增”按钮，进入新增页面（见图33），填写企业基本信息，红色星标的为必填项，填写完成后点击提交即可；
- (2) 提交后即可在页面看到新增企业；
- (3) 右侧操作栏可以对企业进行查看、编辑、删除操作；

(4) 点击右侧的“批量导入”按钮，弹框显示批量导入窗口，在该界面可进行“模版下载”和“文件上传”功能操作。点击右侧“模版下载”按钮，将模版下载至本地，按照模版格式填写需导入的内容，填写完成后，将制作好的模版执行“文件上传”操作，文件上传后，点击“确定”按钮，系统判断上传的文件内容是否有误。若有错误，系统将生成一个错误日志，用户根据错误日志，更正上传文件内容，再次执行“文件上传”操作；若无错误，则系统提示“新增成功”，且返回至列表界面。



The screenshot shows the 'New Enterprise Information Management' addition interface. The page title is '企业信息管理新增'. The main content area is titled '新增'. It contains several input fields with placeholder text: '请输入公司名称', '请输入详细地址', '请输入统一社会信用代码', '请输入法人代表', '请输入法人证件号码', '请输入联系人', '请输入联系电话', '请输入联系邮箱', and '请选择所属行业'. To the right of these fields are three large, light-gray rectangular buttons with a '+' sign in the center, each with the text '支持上传jpg、png文件格式,最大支持10M.' below it. The top right corner of the interface shows a user profile with the name '李悦辰' and a '消息' (Messages) icon.

图 33 新企业信息管理新增界面

### 3.3.3 项目管理

#### 3.3.3.1 创建项目

系统管理员、二级管理员、项目经理可以创建项目。

点击右侧“新增项目”按钮，进入新增页面。根据界面提示选择客户名称、审计业务类型、审计年度、审计报告日、归档日期、审计项目编号，系统自动生成项目名称（可修改），选填审计项目编号、备注信息，按提示完成项目新增。

#### 3.3.3.2 项目信息筛选

## 项目信息筛选界面（见图 34）。

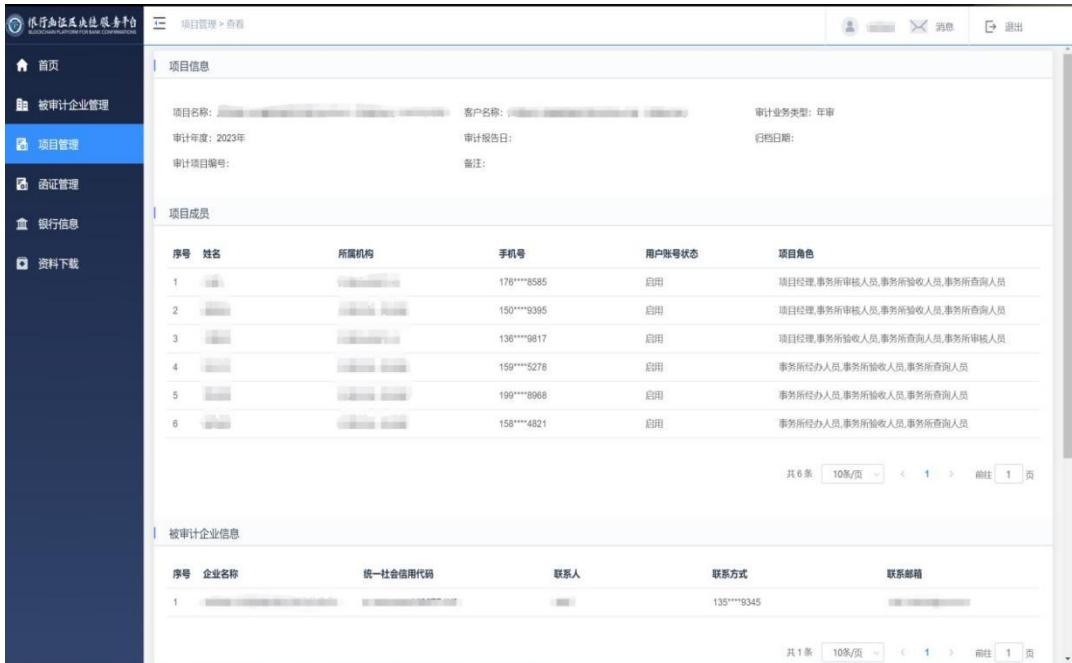


The screenshot shows the 'Project Management' page of a system. The left sidebar includes '首页', '被审计企业管理', '项目管理' (which is selected and highlighted in blue), '函证管理', '银行信息', and '资料下载'. The main content area has a search bar with fields for '项目名称', '客户名称', '审计年度', '业务类型', '状态', and '创建时间'. Below the search bar is a table with columns: '序号', '项目名称', '客户名称', '审计年度', '业务类型', '状态', '项目创建时间', '最后修改时间', and '操作'. The table contains 7 rows of project data. At the bottom of the page are pagination controls showing '共 7 条' and '20条/页'.

图 34 项目管理页面

### 3.3.3.3 查看项目组成员权限

经办人员点击右侧的“查看”按钮，可查看项目基本信息、项目组成员及其项目角色等（见图 35）。



The screenshot shows the 'View Project Information' page. The left sidebar is identical to the one in Figure 34. The main content area is divided into sections: '项目信息' (Project Information) which shows project details like '项目名称', '客户名称', '审计年度', '业务类型', '项目状态', and '备注'; '项目成员' (Project Members) which lists members with columns for '序号', '姓名', '所属机构', '手机号', '用户账号状态', and '项目角色'; and '被审计企业信息' (Audit Client Information) which lists audit client details with columns for '序号', '企业名称', '统一社会信用代码', '联系人', '联系方式', and '联系邮箱'. At the bottom of each section are pagination controls.

图 35 查看项目信息界面

### 3.3.3.4 制作函证

经办人员点击右侧的“制函”按钮，可跳转至函证管理界面进行函证制作。

### 3.3.4 函证管理

#### 3.3.4.1 函证管理

函证管理界面（见图 36）。

- (1) 函证信息筛选；
- (2) 展示函证基本信息；
- (3) 进行函证制作；
- (4) 进行提交审核操作（支持批量提交）。



图 36 函证管理界面

#### 3.3.4.2 函证制作

填写函证基础信息：

- (1) 选择函证模板（见图 37）；

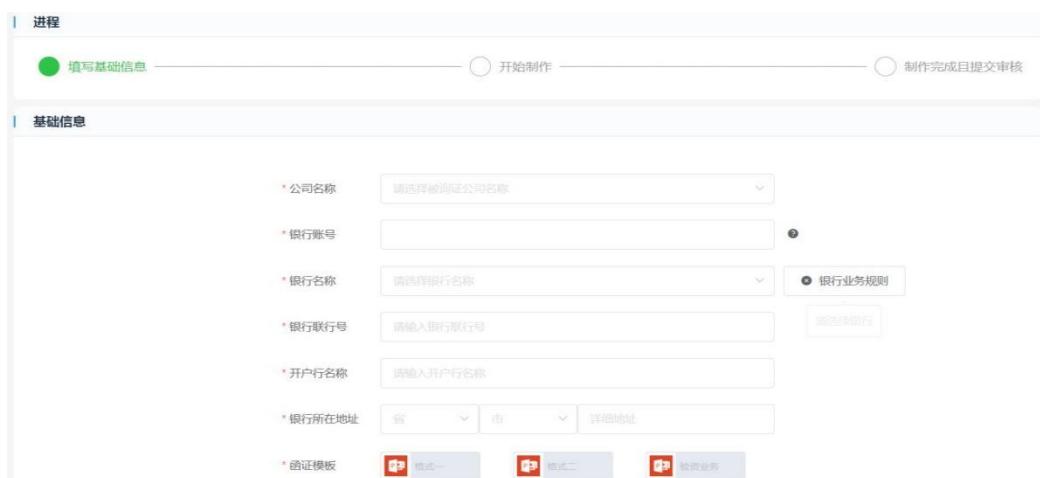
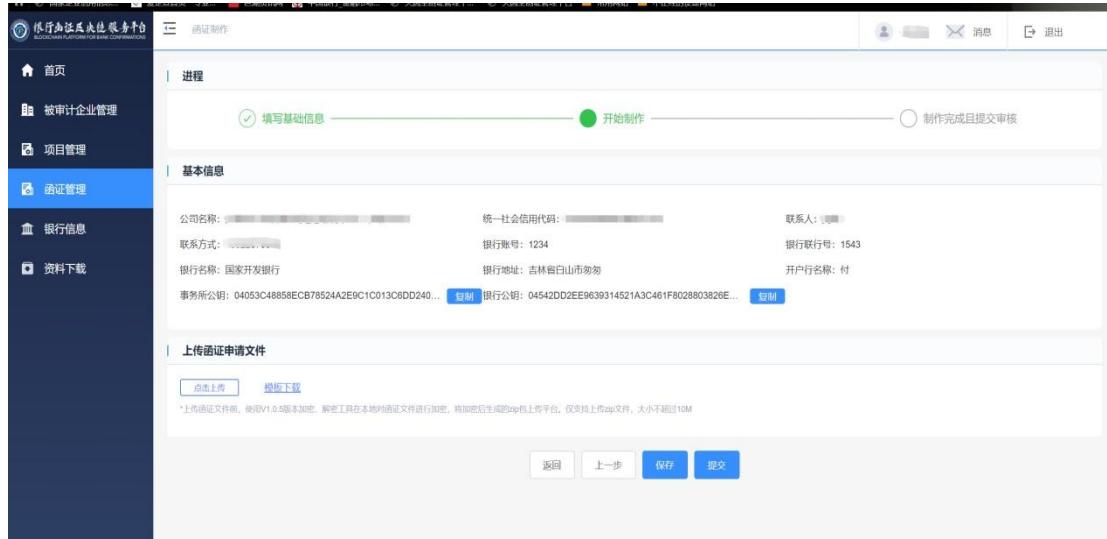


图 37 函证信息填写界面

- (2) 填写询证内容；
- (3) 批量制作函证；

(4) 格式一：点击“模版下载”按钮（见图 38），将模版下载至本地，按照模版格式填写需导入的内容，填写完成后，将制作好的模版执行“文件上传”操作，文件上传后，点击“确定”按钮；



图

38 制作函证界面

(5) 格式二：点击“一键录入”按钮（见图 39），弹出一键录入界面，点击“模版下载”按钮，将模版下载至本地，按照模版格式填写需导入的内容，填写完成后，将制作好的模版执行“文件上传”操作，文件上传后，点击“确定”按钮；



图

39 函证信息一键录入界面

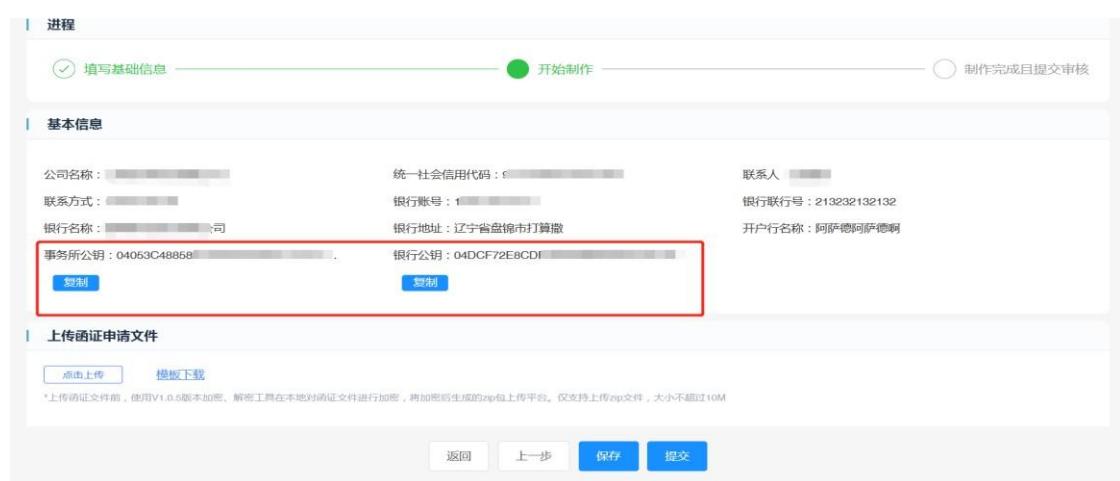
(6) 加密（格式一）并提交函证；

(7) 选中制作的函证提交审核；

(8) 右侧操作栏可以对制作完成的函证进行查看、撤销、复制等操作。

### 3.3.4.3 函证文件加密 (格式一)

- (1) 下载函证申请文件;
- (2) 按照需要填写函证文件;
- (3) 复制事务所及银行公钥;
- (4) 打开加密软件;
- (5) 上传附件;
- (6) 粘贴公钥;
- (7) 点击加密;
- (8) 加密文件会生成在加密软件的目录下 (见图 40、图 41)。



进程

填写基础信息 → 开始制作 → 制作完成且提交审核

基本信息

公司名称: [REDACTED] 统一社会信用代码: [REDACTED] 联系人: [REDACTED]  
联系方式: [REDACTED] 银行账号: [REDACTED] 银行联行号: 213232132132  
银行名称: [REDACTED] 银行地址: 辽宁省盘锦市打算撒 开户行名称: 阿萨德阿萨德啊  
事务所公钥: 04053C48868 [REDACTED] 银行公钥: 04DCF72E8CDI [REDACTED]  
**复制** **复制**

上传函证申请文件

点击上传 模板下载

\*上传函证文件前, 使用V1.0.5版本加密、解密工具在本地对函证文件进行加密, 请加密后生成的zip包上传平台。仅支持上传zip文件, 大小不超过10M

返回 上一步 保存 提交

图 40 函证加密公钥界面



加密

请上传附件: **附件上传**

请输入事务所公钥:

请输入银行公钥:

图 41 公钥加密软件界面

## 3.4 审核人员

事务所 B/S 端审核人员登录平台后，默认进入系统首页。左侧显示“首页”“函证管理”菜单，审核人员在“函证管理”界面，可针对函证进行“审核”操作。

### 3.4.1 首页

审核人员登录平台后，默认进入系统首页（见图 42），首页展示三大模块：函证统计、待办件及消息。

为进一步提升使用体验，首页新增个性化设置功能，审核人员可根据个人工作习惯自定义首页显示内容，并支持将常用页面设置为默认视图，以便快速访问关键信息。

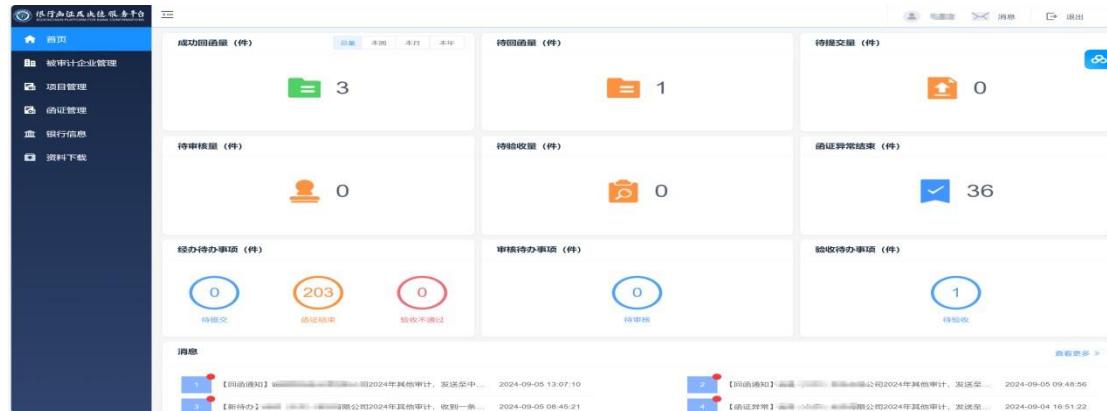


图 42 函证系统首页界面

#### 3.4.1.1 函证统计

函证统计模块显示本机构“成功回函量”与“待回函量”。  
“成功回函量”支持按照总量、本周、本月、本年筛选条件查看不同时间范围的函证数。

#### 3.4.1.2 待办件

待办件模块统计本所属机构“待审核”、“待提交”、“验收不通过”等状态的函证数量，点击对应函证数量可进入函证管理列表界面，且列表展示所有“待审核”状态的数据。

### 3.4.1.3 消息

消息模块展示“系统消息”和“业务消息”两种类型，按时间倒序显示最新 10 条数据。

业务消息：是指消息列表显示“待审核、函证结束”的业务消息，点击消息内容，可跳转至对应函证的查看界面（见图 43）。

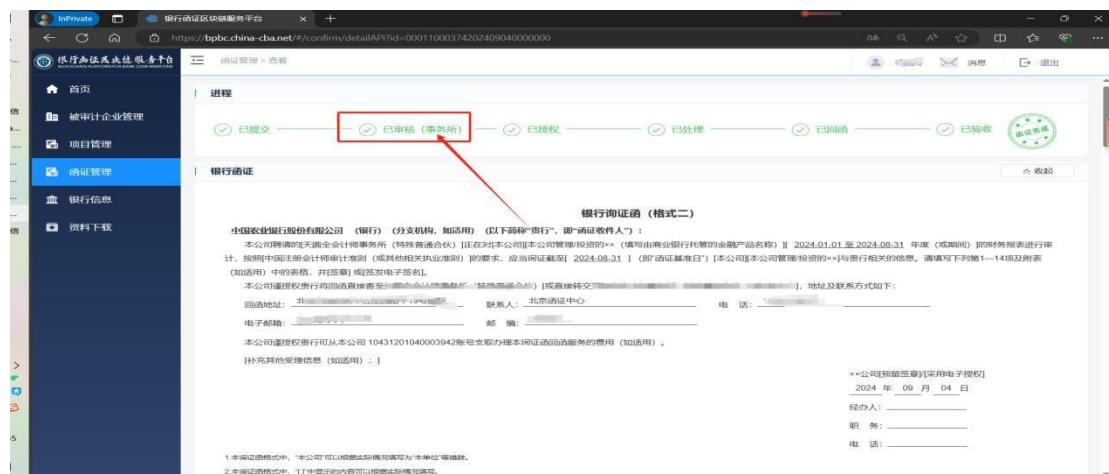


图 43 函证管理-查看页面

点击系统消息内容，弹出新窗口展示全部消息内容。若为新信息时，消息左边显示红点标记，点击消息内容后，红点标记消失。

点击右侧“查看更多”按钮进入消息列表界面（见图 44）。

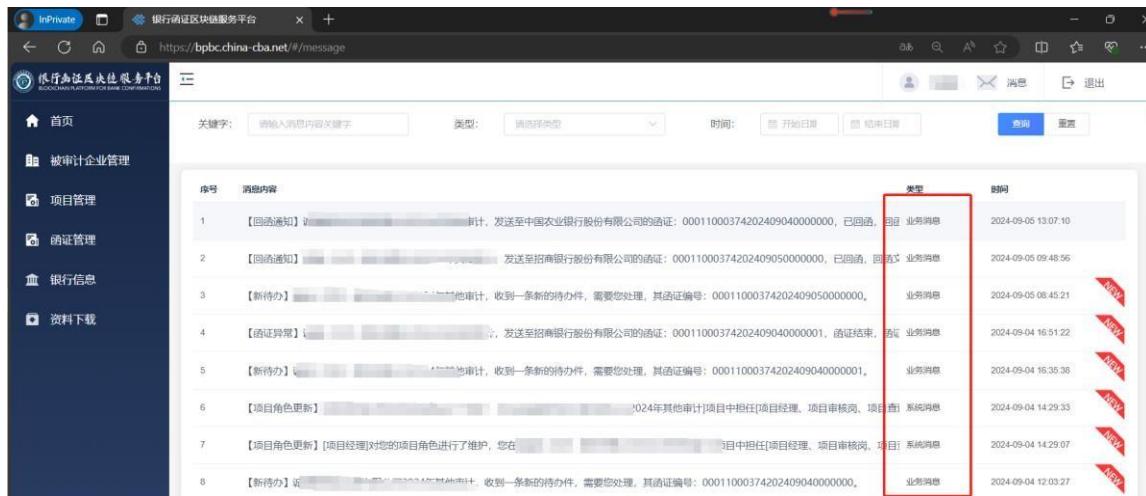


图 44 业务消息查看界面

### 3.4.2 函证管理

审核人员登录系统后，点击“函证管理”菜单，进入函证管理界面（见图 45），该列表默认展示本机构“待审核”的函证。

审核人员可按函证编号、统一社会信用代码、公司名称、联系人、提交人、状态、提交时间、回函时间等筛选条件进行查询，也可执行“审核”等操作：提交审核等待审核。

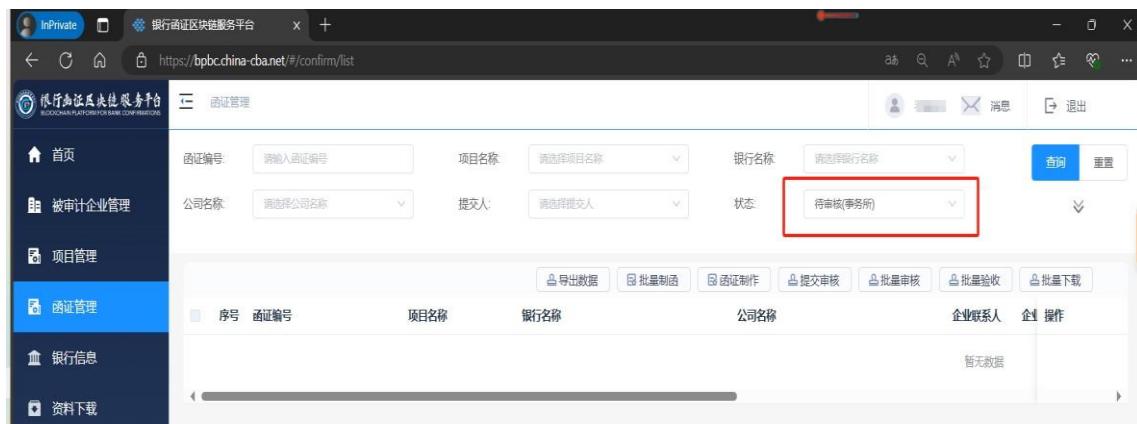


图 45 函证管理-待审核界面

#### 3.4.2.1 批量审核

审核人员点击右侧“批量审核”按钮，系统判断是否勾选函证，若未勾选，系统提示报错；若已勾选，打开“函证审批”弹窗（见图 46），用户选择类型：审核通过、审核不通过，填写“意见”，点击

“确定”按钮，针对所有被勾选函证批量完成本次审核操作。

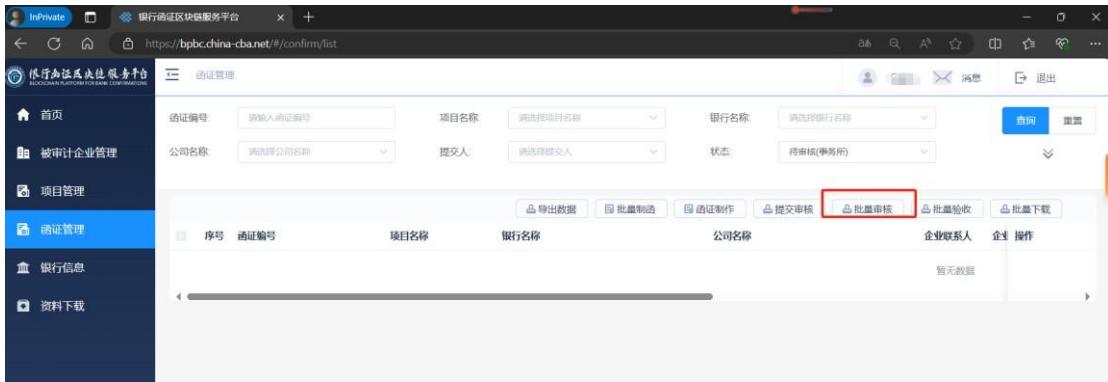


图 46 函证管理-批量审核

函证状态为“待审核”时复选框可勾选，其他状态复选框默认置灰，不可勾选。

### 3.4.2.2 审核

当函证状态为“待审核”时，操作列显示“审核”按钮，用户点击操作列“审核”按钮，打开“函证审批”弹窗，用户可选择类型：审核通过、审核不通过，填写“意见”，点击“确定”按钮，针对本条函证完成本次审核操作。

审核通过后，会计师事务所通知企业（被审计单位）登陆银行企业网银，进行授权、缴费。授权有时效限制，一旦超期需重新授权。

### 3.4.2.3 查看

(1) 函证在任何状态都有“查看”权限。

点击操作列的“查看”按钮，系统根据选择询证银行和函证格式进入不同查看页面。

(2) 询证 API 方式接入的银行，并且选择函证格式二，进入查看页面。

(3) 该界面对应包括状态进度条、函证内容、操作日志。

- (4) 状态进度条：用户根据进度条的节点，了解函证的进展情况。
- (5) 函证内容：回显函证被询证项的填写信息。
- (6) 操作日志：用户可查看函证每步操作日志。
- (7) 若函证为“待审核”状态，则底部显示“审核”按钮，点击其按钮打开“函证审批”弹窗，用户选择类型：审核通过、审核不通过，填写“意见”，点击“确定”按钮，针对本条函证完成本次审核操作。反之，其他状态不显示“审核”按钮。
- (8) 点击“返回”按钮，则返回至函证管理列表界面。

#### **3.4.2.4 其他查看页面**

该界面包括状态进度条、基本信息、函证申请文件、操作日志。状态进度条：用户根据进度条的状态节点，了解函证的进展情况。

函证申请文件：函证附件不支持下载，鼠标移至感叹号显示提示语“注意：函证业务流程结束日起，20 个自然日后附件销毁”，函证附件未销毁前文件名显示黄色，平台将函证附件文件销毁后文件名变成灰色，且文件名右侧显示“已销毁”字样。

操作日志：用户可查看函证每步操作日志。  
若函证为“待审核”状态，则底部显示“审核”按钮，点击其按钮打开“函证审批”弹窗，用户选择类型：审核通过、审核不通过，填写“意见”，点击“确定”按钮，针对本条函证完成本次审核操作。反之，其他状态不显示“审核”按钮。

用户点击“返回”按钮，则返回至函证管理列表界面。

## 3.5 验收人员

### 3.5.1 首页

验收人员登录平台后默认进入系统首页，首页展示三大模块：函证统计、待办件、消息。为进一步提升使用体验，首页新增个性化设置功能，验收人员可根据个人工作习惯自定义首页显示内容，并支持将常用页面设置为默认视图，以便快速访问关键信息。

#### 3.5.1.1 函证统计

函证统计模块显示本机构“成功回函量”“待回函量”。“成功回函量”支持按照总量、本周、本月、本年筛选条件查看不同时间范围的回函量。

#### 3.5.1.2 待办件

待办件模块统计本机构业务状态为“待验收”、“待回函”、“待提交”状态的函证数量。点击函证数量可进入函证管理列表界面，且展示对应状态的数据。

#### 3.5.1.3 消息

消息模块展示系统消息和业务消息两种类型，按时间倒序显示最新10条数据（见图47）。

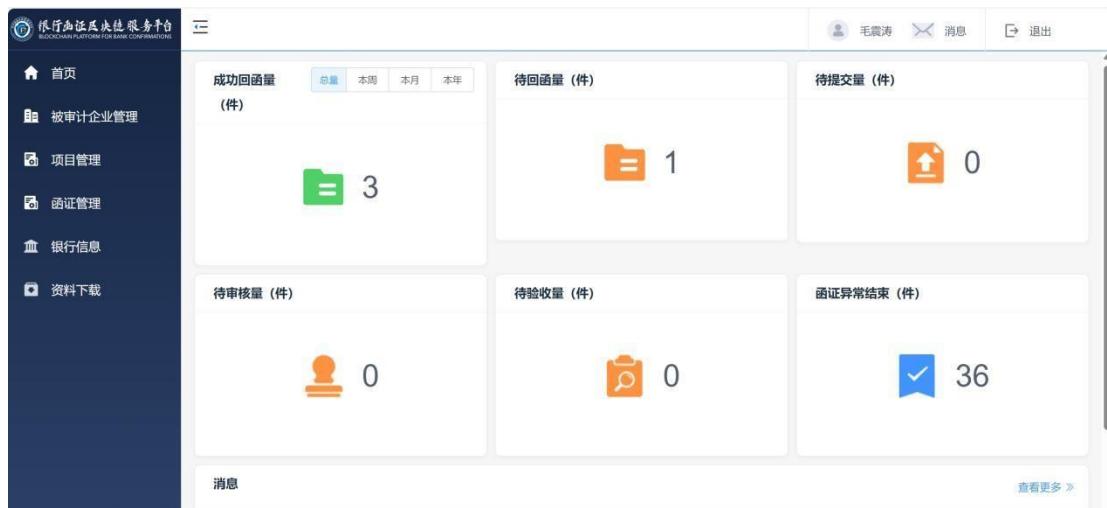


图 47 函证统计信息查看界面

业务消息：业务消息包括“待验收、函证结束”两种函证状态。点击消息内容，跳转至对应函证的查看界面（见图 48）。



图 48 业务消息-查看界面

点击系统消息内容，弹出新窗口展示全部消息内容。若为新信息时，消息左边显示红点标记，点击消息内容后，红点标记消失（见图 49）。

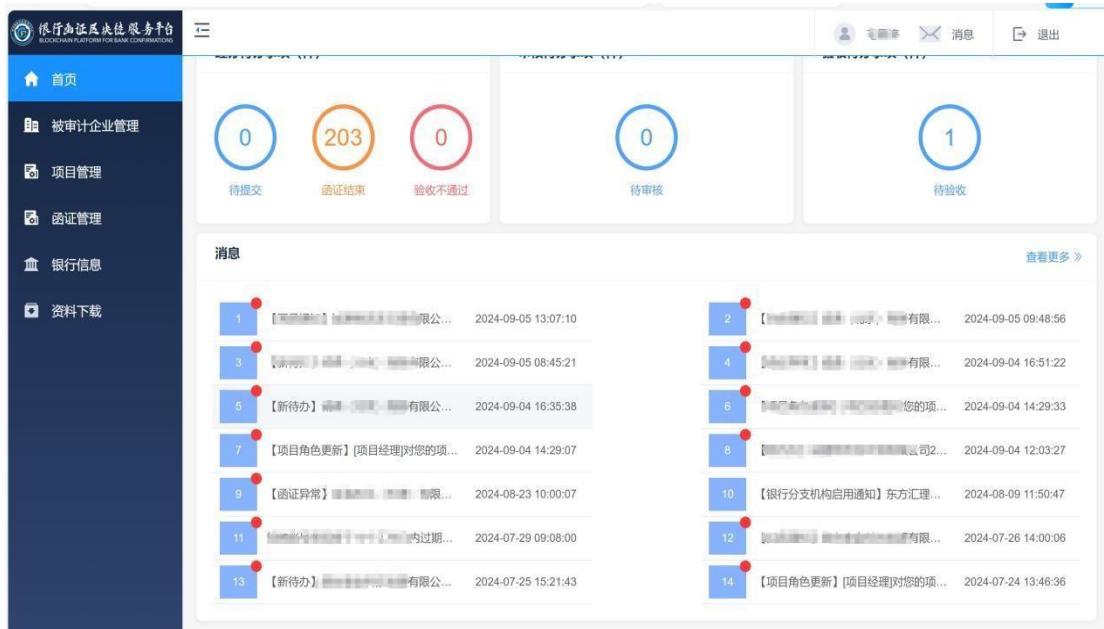


图 49 业务消息界面

### 3.5.2 函证验收管理

验收人员登录系统后，点击“函证管理”菜单，进入函证管理界面，该列表展示本机构“待授权、待处理、待提交（银行）、待审核（银行）、待验收、验收不通过、验收通过、待参数校验”八个状态的函证数据，默认显示“待验收”数据（见图 50、图 51）。



图 50 函证状态筛选界面

图 51 函证信息查询界面

验收人员可按函证编号、项目名称、银行名称、公司名称等筛选条件进行查询，也可执行验收、下载、查看等操作（见图 52）。

图 52 函证管理-验收通过查询界面

### 3.5.2.1 验收

当函证状态为“待验收”时，操作列显示“验收”按钮，验收人员点击“验收”按钮，打开“验收”弹窗，用户可选择类型：验收通过、验收不通过，填写“意见”，点击“确定”按钮，即完成本条函证验收工作（见图 53、图 54、图 55）。



图 53 函证管理-验收界面

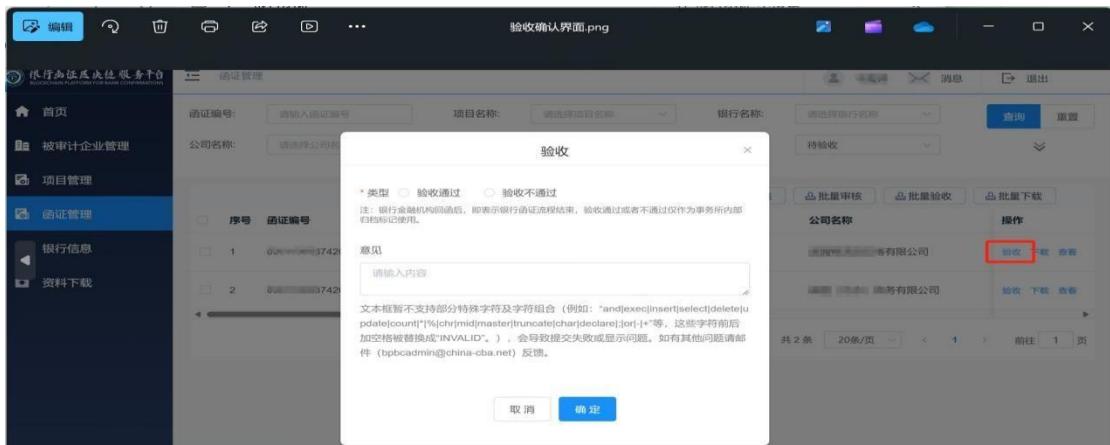


图 54 函证验收界面



图 55 函证批量验收界面

### 3.5.2.2 下载

当函证状态为“待审核、验收通过、验收不通过”时，操作列显示“下载”按钮，验收人员点击“下载”按钮，系统判断该回函文件是否被销毁，若被销毁，系统弹出报错提示框；若没有被销毁，可下载文件名为“文件名 confirm\_函证编号.zip” ZIP 包，里面包括回函文件和临

时密钥，通过线下“加密、解密工具”进行解密，解密后回函文件可正常打开，否则打开是乱码（见图 56）。



图 56 函证管理-回函下载界面

### 3.5.2.3 解密

可联系本机构管理员获得线下加密、解密工具压缩包（WinEncAndDec1.0.6）。

注意：解压压缩包，不要改动解压出来的文件（位置，文件名等），解压包内文件（如图 57）。

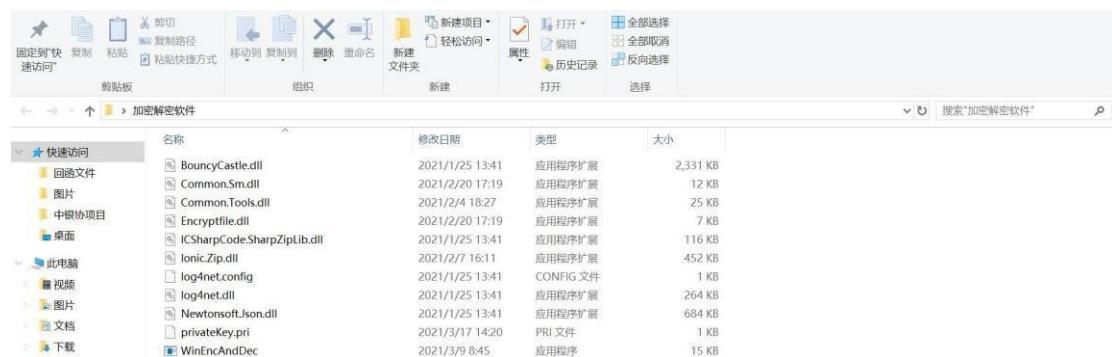


图 57 解密文件压缩包文件列表

打开“加密、解密工具”文件夹（WinEncAndDec1.0.6），找到里面“WinEncAndDec”应用程序，双击打开一个新窗口（见图 58），该窗口包括加密、解密、日志展示文本框模块，解密回函文件只需使用“解密”模块即可。



图 58 解密文件操作界面

**解密：**事务所接收银行的回函文件后，将回函文件 zip 包下载至本地，通过加密、解密工具的“解密”模块的“附件上传”功能上传 zip 包，同时上传事务所私钥文件，点击“解密”按钮，将在本文件夹生成一个同名文件夹，打开文件可看见解密的回函文件。日志展示文本框：显示函证发函回函过程的操作日志（见图 59）。

事务所应妥善保管私钥文件，并采取安全可靠的传输方式，例如通过内部加密系统、安全邮件（如采用端到端加密）、或经认证的安全文

件传输平台进行分发。严禁通过云盘、微信、QQ 等即时通讯工具传输私钥，以确保信息安全。

The screenshot shows the 'Audit Certificate Management' (函证管理) section of the platform. It displays a table of audit certificate logs (操作日志) and a table of audit certificate details (回函文件). The audit certificate details table includes columns for序号 (Sequence Number), 函证名称 (Audit Certificate Name), 回函时间 (Return Time), 状态 (Status), and 销毁时间 (Destroy Time). The logs table includes columns for序号 (Sequence Number), 操作人 (Operator), 操作时间 (Operation Time), 操作 (Operation), and 备注 (Remarks).

图 59 函证操作日志界面

## 3.6 查询人员

### 3.6.1 首页

#### 3.5.1.1 函证统计

展示函证审核信息统计（见图 60）。

The screenshot shows the 'Audit Certificate Statistics' (函证信息统计) page. It displays several metrics: 成功回函量 (件) (206), 待回函量 (件) (1), 待提交量 (件) (1), 待审核量 (件) (0), 待验收量 (件) (1), and 函证异常结束 (件) (211). Below these metrics is a '消息' (Messages) section with a list of notifications.

图 60 函证信息统计页面

#### 3.5.1.2 消息

展示新消息通知，若为新信息时，消息左边显示红点标记，点击消息内容后，红点标记消失；点击右侧“查看更多”按钮进入消息列表界面（见图 61）。



The screenshot shows a list of notifications on a platform interface. The notifications are as follows:

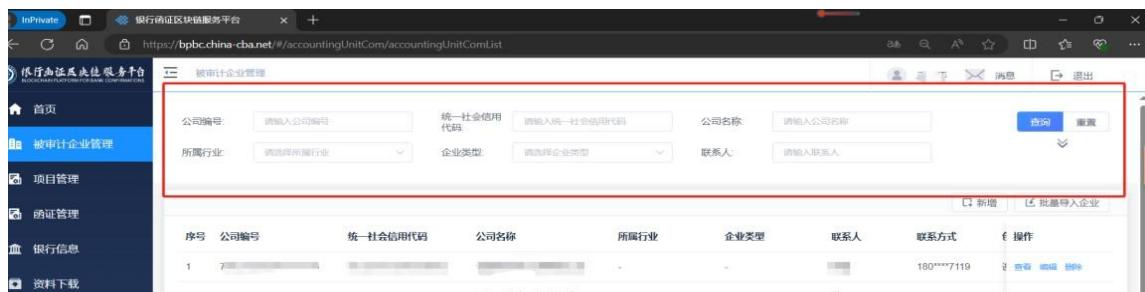
序号	消息内容	类型	时间
1	【回函通知】...司2024年其他审计,发送至中国农业银行股份有限公司的函证:...202409040000000,已回函,回函 业务消息	业务消息	2024-09-05 13:07:10
2	【回函通知】...司2024年其他审计,发送至招商银行股份有限公司的函证:...202409050000000,已回函,回函 业务消息	业务消息	2024-09-05 09:48:56
3	【新待办】...司2024年其他审计,收到一条新的待办件,需要您处理,其函证编号:...202409050000000, 业务消息	业务消息	2024-09-05 08:45:21
4	【函证异常】...司2024年其他审计,发送至招商银行股份有限公司的函证:...202409040000001,函证结果:函证 业务消息	业务消息	2024-09-04 16:51:22
5	【新待办】...司2024年其他审计,收到一条新的待办件,需要您处理,其函证编号:...202409040000001, 业务消息	业务消息	2024-09-04 16:35:38

图 61 查看消息列表界面

### 3.6.2 被审计企业信息管理

#### 3.5.2.1 企业信息筛选

查询人员登录平台后，点击“被审计企业管理”菜单，进入企业信息管理界面，该界面显示本机构及下级机构的企业信息，用户可通过公司编号、统一社会信用代码、公司名称、企业类型、所属行业、联系人、创建人、创建时间等筛选条件快速查询企业信息，也可点击每列企业信息后面的“查看”按钮查看各企业信息的详情（见图 62）。



The screenshot shows the search interface for accounting units. The search filters are highlighted with a red box. The filters include:

- 公司编号: 滚动输入框
- 统一社会信用代码: 滚动输入框
- 公司名称: 滚动输入框
- 所属行业: 下拉选择框
- 企业类型: 下拉选择框
- 联系人: 滚动输入框

Below the filters is a table with the following columns:

序号	公司编号	统一社会信用代码	公司名称	所属行业	企业类型	联系人	联系方式	操作
1	...2024...	...2024...	...2024...	...	...	...	180****7119	<a href="#">查看</a> <a href="#">编辑</a> <a href="#">删除</a>

图 62 被审计企业单位筛选界面

#### 3.5.2.2 被审计企业管理界面

查询人员点击操作列“查看”按钮，进入查看页面，查看企业详细信息（见图 63）。

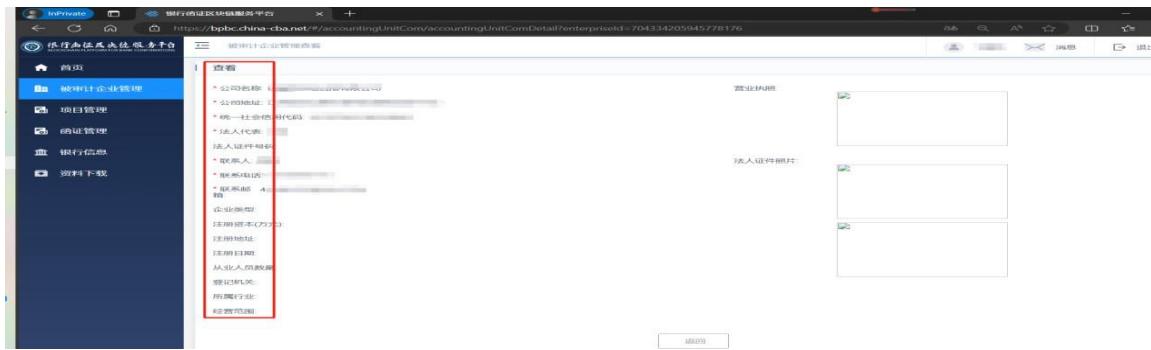


图 63 查看企业详细信息界面

### 3.6.3 函证管理

#### 3.5.3.1 查询函证信息

查询人员登录系统之后，点击“函证管理”菜单，进入函证管理界面，该界面显示本机构及下属机构的函证，经办人员可根据函证编号、统一社会信用代码、公司名称、联系人、提交人、状态、提交时间、回函时间等筛选条件进行查询。也可查看函证信息及进度。

#### 3.5.3.2 展示函证基本信息

展示函证的基本信息（见图 64）。

The screenshot shows a web-based application for managing audit letters. On the left, a sidebar menu includes '首页', '被审计企业管理', '项目管理', '函证管理' (selected and highlighted in blue), '银行信息', and '资料下载'. The '函证管理' option is selected and highlighted in blue. The main content area is titled '函证管理' and displays a list of audit letters. The list includes: 序号 (Sequence Number), 函证编号 (Audit Letter Number), 项目名称 (Project Name), 银行名称 (Bank Name), 公司名称 (Company Name), 企业联系人 (Enterprise Contact Person), and 操作 (Operations). The table shows four audit letters with details: 1. 编号 02409040000000, 项目名称 '公司2024年其他审计', 银行名称 '中国农业银行股份有限公司', 公司名称 '有限公司', 企业联系人 '联系人', 操作 '1 下载 查看'. 2. 编号 02407250000000, 项目名称 '公司2024年其他审计', 银行名称 '中国工商银行股份有限公司', 公司名称 '有限公司', 企业联系人 '联系人', 操作 '0 下载 查看'. 3. 编号 20240719000000, 项目名称 '2023年专项审计', 银行名称 '中国建设银行股份有限公司', 公司名称 '有限公司', 企业联系人 '联系人', 操作 '1 下载 查看'. 4. 编号 20240719000001, 项目名称 '2023年专项审计', 银行名称 '中国邮政储蓄银行股份有限公司', 公司名称 '有限公司', 企业联系人 '联系人', 操作 '1 下载 查看'. At the top of the table, there are several buttons: '导出数据' (Export Data), '批量制作' (Batch Generation), '函证制作' (Letter Generation), '提交审核' (Submit for Review), '批量审核' (Batch Review), '批量验收' (Batch Acceptance), '批量下载' (Batch Download), '查询' (Query), and '重置' (Reset).

图 64 函证信息查看界面

#### 3.5.3.3 查看函证详细信息

函证在任何状态都有“查看”权限。点击操作列的“查看”按钮，系统根据选择询证银行和函证格式进入查看页面（见图 65）。

该界面对包括状态进度条、函证内容、操作日志。

状态进度条：用户根据进度条的状态节点，了解函证的进展情况。

函证内容：回显函证被询证项的填写信息。

操作日志：用户可查看函证操作日志。点击“展开”按钮，可查看函证所有操作日志。



The screenshot shows the 'Audit Management > Inquiry Management' interface. On the left is a sidebar with links: 首页 (Home), 被审计企业管理 (Auditee Management), 项目管理 (Project Management), **函证管理** (Audit Management, highlighted in blue), 银行信息 (Bank Information), and 资料下载 (Download Materials). The main content area has two sections: '进程' (Progress) and '银行函证' (Bank Audit). The '进程' section shows a horizontal progress bar with six status nodes: '已提交' (Submitted), '已审核 (事务所)' (Reviewed by Audit Firm), '已授权' (Authorized), '已处理' (Processed), '已回函' (Response Received), and '已验收' (Accepted). The '银行函证' section contains a sub-section titled '银行询证函 (格式二)' (Bank Audit Response Letter (Format 2)). It includes a detailed text box with audit instructions, a recipient address, and a signature section. At the bottom right of this section is a note: '××公司预留签章并采用电子授权' (×× Company reserves the right to sign and authorizes electronic signature) followed by a date field: '年 月 日'.

图 65 函证基本信息查看界面

## 4 函证流程介绍

### 4.1 平台用户及权限

#### 4.1.1 管理员

创建机构和用户、进行操作日志管理。

#### 4.1.2 项目经理

进行立项操作，分配项目组成员、分配项目组成员角色（经办、审核、查询、验收）。注意项目组成员中的经办、审核不能为同一人。

#### 4.1.3 项目成员

经办人员：函证制作（编辑、复制、加密）、提交审核、发函撤回、企业信息管理；

审核人员：审核函证信息；

验收人员：验收回函信息、下载回函信息、解密回函信息；

查询人员：查看函证基本信息、查看企业信息。

## 5 格式填报说明

### 5.1 函证格式填报说明

#### 5.1.1 《注意事项》表格

系统默认为“不询问当前业务”，如要导入表格数据，需要选择“询问当前业务”；

函证基础信息 sheet 页的灰色和蓝色表头为不可更改项，更改可能造成导入失败；

“函证起始日期”、“函证截止日期”列填写询证日期的起始日期和询证日期的截止日期；

银行名称：受理注册会计师或会计师事务所发起的银行电子函证金融机构；

银行账号：填写授权企业网银账户；

公司名称：填写被审计单位名称；

事务所名称：经被审计单位授权后，发起银行电子函证机构；

“函证起始日期、函证截止日期、银行名称、银行账号、公司名称、事务所名称、事务所回函地址、事务所回函联系人、事务所回函电话”字段均为必填项，其他字段为非必填项。

#### 5.1.2 《函证基础信息》表格

A 列-B 列填写函证的实际起止时间，C 列-E 列填写被审计单位的企业信息，F 列-O 列填写事务所的相关信息，其中 A 列-I 列为必填项。

### **5.1.3 《银行存款》表格**

勾选问询当前业务，A列-K列按企业实际问询内容填写，如无内容，从下拉框中选择适合的内容，例如，无，None, none 或者空着。

### **5.1.4 《银行借款》表格**

勾选问询当前业务，A列-I列按企业实际问询内容填写，如无内容，从下拉框中选择适合的内容，例如，无，None, none 或者空着。

### **5.1.5 《注销的银行存款账户》表格**

勾选问询当前业务，A列-D列按企业实际问询内容填写，如无内容从下拉框中选择适合的内容，例如，无，None, none 或者空着。

### **5.1.6 《本公司作为委托人的委托贷款》表格**

勾选问询当前业务，A列-I列按企业实际问询内容填写，如无内容，从下拉框中选择适合的内容，例如，无，None, none 或者空着。

### **5.1.7 《本公司作为借款人的委托贷款》表格**

勾选问询当前业务，A列-I列按企业实际问询内容填写，如无内容，从下拉框中选择适合的内容，例如，无，None, none 或者空着。

### **5.1.8 《担保（1）》表格**

勾选问询当前业务，A列-G列按企业实际问询内容填写，如无内容，从下拉框中选择适合的内容，例如，无，None, none 或者空着。

### **5.1.9 《担保（2）》表格**

勾选问询当前业务，A列-G列按企业实际问询内容填写，如无内容，从下拉框中选择适合的内容，例如，无，None, none 或者空着。

### **5.1.10 《本公司为出票人且由贵行承兑而尚未支付的银行承兑汇票》表格**

勾选问询当前业务，A列-G列按企业实际问询内容填写，如无内容，从下拉框中选择适合的内容，例如，无，None, none 或者空着。

### **5.1.11 《本公司向贵行已贴现而尚未到期的商业汇票》表格**

勾选问询当前业务，A列-I列按企业实际问询内容填写，如无内容，从下拉框中选择适合的内容，例如，无，None, none 或者空着。

### **5.1.12 《本公司为持票人且由贵行托收的商业汇票》表格**

勾选问询当前业务，A列-F列按企业实际问询内容填写，如无内容，从下拉框中选择适合的内容，例如，无，None, none 或者空着。

### **5.1.13 《本公司为申请人，由贵行开具的、未履行完毕的不可撤销信用证》**

#### **表格**

勾选问询当前业务，A列-F列按企业实际问询内容填写，如无内容，从下拉框中选择适合的内容，例如，无，None, none 或者空着。

### **5.1.14 《本公司与贵行之间未履行完毕的外汇买卖合约》表格**

勾选问询当前业务，A列-G列按企业实际问询内容填写，如无内容，从下拉框中选择适合的内容，例如，无，None, none 或者空着。

### **5.1.15 《本公司存放于贵行托管的证券或其他产权文件》表格**

勾选问询当前业务，A列-E列按企业实际问询内容填写，如无内容，从下拉框中选择适合的内容，例如，无，None, none 或者空着。

### **5.1.16 《本公司购买的由贵行发行的未到期银行理财产品》表格**

勾选问询当前业务，A列-H列按企业实际问询内容填写，如无内容，从下拉框中选择适合的内容，例如，无，None, none 或者空着。

### 5.1.17 其他

勾选问询当前业务，A列按企业实际问询内容填写，如无内容，从下拉框中选择适合的内容，例如，无，None, none 或者空着。

### 5.1.18 附表 资金归集(资金池或其他资金管理)账户具体信息

勾选问询当前业务，A列-G列按企业实际问询内容填写，如无内容，从下拉框中选择适合的内容，例如，无，None, none 或者空着。

## 5.2 函证格式二填报说明

“函证格式二”表中黄色单元格为下拉框选项，默认为“不问询当前业务”，如要导入表格数据内容，需要选择“问询当前业务”；

“函证格式二”灰色和蓝色表头为不可更改项，更改可能造成导入失败；

函证基础信息 sheet 页的“银行名称、银行账号、公司名称、事务所名称、事务所回函地址、事务所回函联系人、事务所回函电话”字段为必填项，其他字段为非必填项；

1~14 项及附表分别新增蓝色表头列，“函证起始日期、函证截止日期”列填写询证日期的起始日期和询证日期的截止日期；“银行账号”填写被询证的银行账号；

1~14 项及附表灰色表头列具体填写要求请参考《银行函证工作操作指引》（财办会〔2024〕2 号）。

## 5.3 格式一、格式二通用填写规则及字段格式要求

### 5.3.1 通用校验规则

函证起始日期、函证截止日期、银行名称、银行账号、公司名称、事务所名称、事务所回函联系人、事务所回函电话、事务所回函电

子邮箱为必填项（其中，回函电子邮箱为格式二必填、格式一内部部分银行要求必填，建议在准备函证数据内容时，一并准备，避免校验失败）；

必填项多数银行有字数限制，不同银行、不同字段限制字数不同，请在正常填写的基础上注意不要多增加可有可无的字符，以免发函失败；

函证事项除事项3“注销的银行存款账户”外，其他函证事项起始日期与截止日期相同；

函证事项3“注销的银行存款账户”中，起始日期不能晚于截止日期；询证多条时，多条的起始日期和截止日期相同；日期填写格式为yyyy-mm-dd；

银行名称、银行账号、公司名称、事务所名称不能包含八个特殊字符：& % ' " \ < > + ；

公司名称必须是询证的银行账号在被询证银行对应的客户公司名称；

签约网银并开通网银函证业务功能。

### 5.3.2 不同银行字段内容检验注意事项

数据来源：银行函证区块链服务平台 <https://bpbc.china-cba.net/#/bankRule/index>

银行名称	币种	账户类型	款项用途	担保方式	合约类别	产品类型	款项来源
北京银行、中信银行、中国银行、中国建设银行、招商银行、民生银行、交通银行、德州银行、东营银行、鄂尔多斯银行、厦门国际银行、重庆银行、广州农村商业银行、北京中关村银行、内蒙古银行、贵州农村信用社联合社、临商银行、宁波东海银行、齐鲁银行、齐商银行、日照银行、上海银行、苏州银行、泰安银行、唐山银行、天津武清村镇银行、威海市商业银行、潍坊银行、宜宾市商业银行、海信集团财务有限公司	人民币、港币、马来西亚林吉特、新西兰元、卢布、澳元、泰国铢、美元、欧元、加拿大元、英镑、日元、新加坡元、瑞士法郎	基本存款户、保证金、定期、外汇资本账户、外汇经常项目户、一般存款户、专用存款户、临时存款户	验资款、增资款、减资款、募集资金款、其他（请在备注中列明）	保证、抵押、质押	远期结售汇、掉期结售汇、即期结售汇、远期外汇买卖、掉期外汇买卖、即期外汇买卖	开放式、封闭式	境内、境外
兴业银行	人民币、港币、马来西亚林吉特、新西兰元、卢布、澳元、泰国铢、美元、欧元、加拿大元、英镑、日元、新加坡元、瑞士法郎	活期保证金账户、一般存款账户、基本存款账户、临时存款账户、专用存款账户、定期保证金账户、通知存款账户、定期存款账户	验资款、增资款、减资款、募集资金款、其他（请在备注中列明）	保证、质押、抵押、信用、组合、其他	远期结售汇、掉期结售汇、即期结售汇、远期外汇买卖、掉期外汇买卖、即期外汇买卖	开放式、封闭式	境内、境外
新疆汇和银行	人民币、美元	基本存款户、一般存款户、专用存款户、临时存款户、保证金	验资款、增资款、减资款、募集资金款、其他（请在备注中列明）	保证、质押、抵押、信用、其他	远期结售汇、掉期结售汇、即期结售汇	开放式、封闭式	境内、境外
湖南三湘银行	人民币、港币、澳元、美元、欧元、加拿大元、英镑、日元	基本存款户、保证金、定期、外汇资本账户、外汇经常项目户、一般存款户、专用存款户、临时存款户	验资款、增资款、减资款、募集资金款、其他（请在备注中列明）	保证、抵押、质押	远期结售汇、掉期结售汇、即期结售汇、远期外汇买卖、掉期外汇买卖、即期外汇买卖	开放式、封闭式	境内、境外

银行名称	币种	账户类型	款项用途	担保方式	合约类别	产品类型	款项来源
宁夏银行	人民币、港币、马来西亚林吉特、新西兰元、卢布、澳元、泰国铢、美元、欧元、加拿大元、英镑、日元、新加坡元、瑞士法郎	一般户、基本户、临时户、专用户-核准类(允许取现)、专用户、核准类(不允许取现)、专用户-备案类(允许取现)、专用户-备案类(不允许取现)、验资临时户单位定期、资本项目、经常项目、活期保证金、定期保证金、单位大额存单、AIO账户、虚拟账户、单位结构性存款、凭证式国债其他	无	保证、抵押、质押、信用	无	开放式、封闭式	无
无锡锡商银行	人民币	无	无	保证、抵押、质押、信用	无	无	境内、境外
西安银行	人民币、港币、美元、欧元、加拿大元、英镑、日元、澳元	基本存款账户、保证金账户、定期存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户、大额存单账户、资本项目账户、经常项目账户	验资款、增资款、捐资款、募集资金款、其他(请在备注中列明)	保证、抵押、质押	无	开放式、封闭式	境内、境外
烟台银行	人民币、港币、澳元、美元、欧元、加拿大元、英镑、日元、韩元	基本存款户、保证金、定期、外汇资本账户、外汇经常项目户、一般存款户、专用存款户、临时存款户	验资款、增资款、捐资款、募集资金款、其他(请在备注中列明)	保证、抵押、质押、信用	远期结售汇、掉期结售汇、即期结售汇、远期外汇买卖、掉期外汇买卖、即期外汇买卖	开放式、封闭式	境内、境外

### 5.3.3 个别银行填报校验注意事项

数据来源：银行函证区块链服务平台

<https://bpbc.chinacba.net/#/bankRule/index>

#### 5.3.3.1 工商银行（只支持格式二）

(1) 结算账户左起第 10 位为 9；定期/通知存款账户左起第 9、10 位为 14；保证金账户左起第 9、10 位为 41；贷款账户左起第 9、10 位 10；

(2) 发送的询证报文，能被工行正确接收，即表明工行可正常询证、扣费等；

(3) 工商银行标准账号长度为 19 位；

(4) 银行存款：账号第十位应为 9 或 4 或 1；当第十位为 4 时，第九位必须是 1；当第十位为 1 时，第九位必须是 4；

(5) 银行借款、本公司作为借款方的委托贷款：账户第九位第十位应为 10；或者账号第十位应为 9；

(6) 注销的银行存款账户：账户第十位应为 9；或者第九位第十位应为 14；

(7) 其他询证类型：账户第十位应为 9；

(8) 暂不支持对安心账户、财政账户、代发工资内部户、数字人民币钱包、托管账户、验资户、NRA、FTN、财智账户卡、商务卡等特殊账户进行询证。

#### 5.3.3.2 农业银行

(1) 起始日期小于等于截止日期，大于等于 2018 年 11 月 30 日；

(2) 截止日期小于等于 T-2 日, T 为函证发起当日。

### **5.3.3.3 招商银行**

- (1) 提交的座机号码需为 0 开头的 3 位或 4 位数字, 中间半角“-”, 后跟 7 位或 8 位的电话号码;
- (2) 提交的手机号码, 1 开头的 11 位数字;
- (3) 电话号码校验是否可用;
- (4) 询证事项中涉及到余额的部分必须为 13 位整数+2 位小数, 不能为负数。

### **5.3.3.4 农业发展银行**

中国农业发展银行电子函证业务可受理的函证基准日不早于近 3 年（不含当年）的日期。

### **5.3.3.5 光大银行**

银行名称、银行账号、公司名称、事务所名称不能包含八个特殊字符: & % ' " \ < > +。

### **5.3.3.6 浦发银行**

浦发银行以首个“函证项截止日”作为“函证基准日”, 受理函证基准日为 2020.12.31（含）以后的日期。

### **5.3.3.7 北京银行**

- (1) 北京银行必须填写联行号, 且为该行公示的提供线上来函业务的网点对应联行号;
- (2) 银行账户的开户网点需与联行号对应网点一致;
- (3) 公司名称需与授权企业网银账户对应的公司名称完全一致。

### **5.3.3.8 中国银行**

- (1) 函证基准日不得早于中国银行电子函证可支持的最早询证日期（2018年2月28日）；
- (2) 账户需签约新版网银且签约数字函证模块。

#### **5.3.3.9 中信银行**

- (1) 中信银行对公客户账户；
- (2) 暂不支持被函证企业为涉外客户的场景；
- (3) 签约网银并开通网银函证业务功能。

#### **5.3.3.10 兴业银行**

- (1) 银行名称填写“兴业银行股份有限公司”或“兴业银行股份有限公司XX分行”；
- (2) 公司名称、事务所名称、事务所回函联系人、事务所回函电话、事务所回函传真、事务所回函邮编、事务所回函电子邮箱、事务所经办人、事务所经办人职务、事务所经办人电话不能包含特殊字符：& % , " \ < > 。事务所回函地址事务所经办人电话不能包含特殊字符： % , " \ < > +。

#### **5.3.3.11 平安银行**

联行号为必填项，仅校验是否307开头及是否12位。

#### **5.3.3.12 北京中关村银行**

- (1) 日期格式：YYYYMMDD；
- (2) 起止日期相差不能超过3年。

#### **5.3.3.13 湖南三湘银行**

座机号中间不能加短横杠，传真号支持短横杠。

### **5.3.3.14 渤海银行**

银行账号需要与来函报文中的授权网银账户一致。

### **5.3.3.15 厦门国际银行**

厦门国际银行字段校验规则, 银行名称要填写具体询证的分行名称, 如厦门国际银行股份有限公司 XX 分行, 不能仅填写“厦门国际银行股份有限公司”。

### **5.3.3.16 唐山银行**

银行名称填写“唐山银行股份有限公司”。

### **5.3.3.17 德州银行、东营银行、鄂尔多斯银行、内蒙古银行、天津武清村镇银行、威海市商业银行、潍坊银行联行、西安银行**

联行号为必填项, 德州银行联行号 313468000015, 东营银行联行号 313455000018, 鄂尔多斯银行联行号 313205057830; 内蒙古银行联行号 313191000011; 天津武清村镇银行联行号 320110000085; 威海市商业银行联行号 313465000010; 潍坊银行联行号 313458000013; 西安银行联行号 313791000015。

### **5.3.3.18 深圳前海银行**

(1) 函证每字段均不可为空, 可根据具体情况填“/”或“无”或“不适用”;

(2) 发函前请联系企业确认企业网银/企业金融 APP 开通情况, 并提示企业及时进行授权;

(3) 回函时间为 T+10 个工作日, T 为企业授权日; 企业在电子函证发出 10 个工作日内未授权的, 电子函证将超期退回, 无法处理;

- (4) 微众银行电子函证支持格式一，校验规则已在“字段校验规则”表列示；
- (5) 事务所需按我行联行号（323584000888）发函；
- (6) 每份函证仅可录入一个函证基准日，不可一个函证内询多个函证基准日信息；
- (7) 如遇参数校验不通过的报错提示，请根据详细的错误描述重新填写 EXCEL 文件后再次发函。

#### **5.3.3.19 民生银行**

民生银行询证对象目前仅支持填写分行，请勿填写总行。

## 6 常见问题及解决方案

(1) 被审计单位在审计期间无借款和注销事项, 但会计师事务所仍需对函证格式一、格式二中 14 项信息进行函证, 银行函证区块链服务平台中对于需要询证的项必须填写借款银行账号及注销银行账号(函证第 2、3 项)方能提交函证, 否则提报失败, 应如何处理(见图 66)?

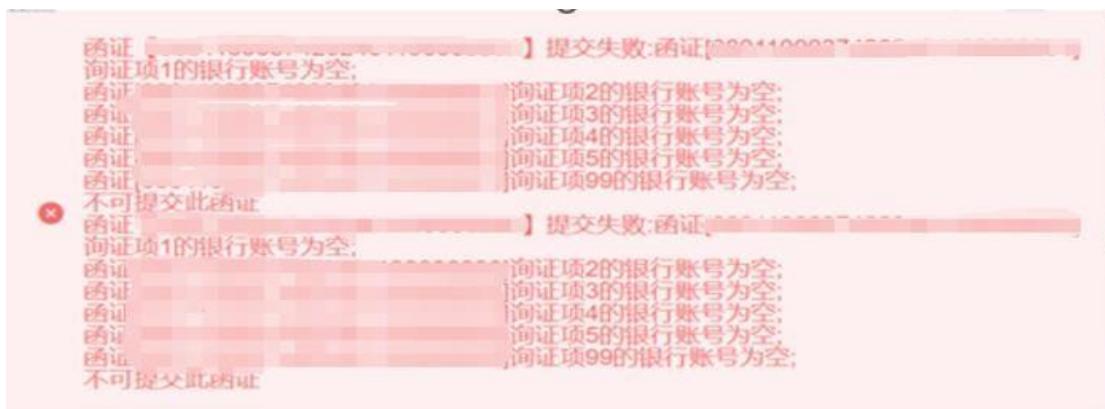


图 66 无借款和注销事项提交报错

答: 按照财办会〔2024〕2 号《银行函证工作操作指引》中的第(二)点, 银行询证函(格式一)适用说明中进行填写。另外, 发函前请查看所函证银行的《银行业务规则》是否有账号填写相关要求或说明, 并遵照填写。

(2) 在银行函证区块链服务平台提交函证后, 函证状态显示为“函证结束”, 是否代表函证成功?

答: 回函成功或者回函失败均表示函证结束。如回函成功, 需由项目中验收人员验收并下载回函文件; 如回函失败, 可在“操作”处点击“查看”, 查看“操作日志”, 查询具体失败的原因, 将此份询

证函的反馈信息对照《银行业务规则》进行检查，无误后再次提交函证，重新发函。（见图 67、图 68）。

企业联系人	企业联系方式	提交人	状态	渠道	函证格式	提交时间	回函时间	操作
...	...	...	验收通过	事务所B/S常规版...	格式二	...	...	查看
...	...	...	验收通过	事务所B/S常规版...	格式二	...	...	查看
...	...	...	函证结束	事务所B/S常规版...	格式二	...	...	复制 查看

图 67 查看函证失败原因

操作日志			
序号	操作人	操作时间	操作
1	...	...	函证审核通过，转发给银行失败。
2	...	...	函证已提交审核
3	...	...	函证创建成功，函证编号：...

图 68 查看函证失败原因

（3）问：银行函证区块链服务平台函证状态显示“待验收”，经办人员应如何处理才能收到函证（见图 69）？

银行函证区块链服务平台		函证管理						消息	
操作	状态	函证编号	请输入函证编号	项目名称	请选择项目名称	银行名称	请选择银行名称	查询	重置
首页	待验收	...	...	...	...	...	...	...	...
被审计企业管理	待验收	...	...	...	...	...	...	...	...

图 69 待验收函证查看

答：需联系验收人员完成函证验收工作。函证处于“待验收”状态 60 个自然日后，平台会将函证状态变更为“验收超期”，超期后系统开始计算回函文件销毁时间，20 个自然日后回函文件将会销毁。回函文件一旦被销毁是不可逆的，需要重新发起新的函证。故经办人员应及时联系验收人员，对所发送的函证进行验收。

**(4) 在银行函证区块链服务平台中经办人员是否可以自行确定发起格式一、格式二、验资业务银行询证函？**

答：经办人员需要根据被审计单位已开立银行账户清单中银行信息，在“银行信息”模块中查看该银行的支持格式，以此作为银行询证函格式选取的依据（见图 70）。



序号	银行名称	支持格式	支持范围	业务处理规则	业务规则	网银操作手册	银行收费标准	银行回函模板	银行询证指引	其他信息
1	国家开发银行	格式一,格式二	全行	7*24	查看	查看	查看	查看	查看	查看
2	中国进出口银行	格式二	全行	7*24	查看	查看	查看	查看	查看	查看
3	中国农业发展银行	格式二	全行	7*24	查看	查看	查看	查看	查看	查看
4	中国邮政储蓄银行股份有限公司	格式二	全行	7*24	查看	查看	查看	查看	查看	查看
5	交通银行股份有限公司	格式二	全行	7*24	查看	查看	查看	查看	查看	查看

图 70 查看银行支持询证格式

**(5) 授权企业网银账户开户联行号是什么意思？如何查询并填写联行号？**

答：授权企业网银账户开户联行号为被审计企业可登陆企业网银查询授权的银行账户对应的联行号。

联行号需要由银行提供，可根据银行在函证平台公示的《银行业务规则》内容进行填写。

**(6) 格式一、格式二中，部分函证仅函第一项银行存款信息，被审计单位其他项无信息，如何填写函证信息表？**

答：根据指引，应函尽函，其余 2-14 项均选择问询此项，并根据银行业务规则，部分银行支持填写无、部分银行支持留空，需要根据各个银行不同要求进行填写。

**(7) 发函过程中，频繁出现参数校验失败，如何进行排查？**

答：检查数据填写是否符合所函证银行的业务规则（含业务规则），各家银行业务规则不同，发函前需确认函证银行的业务规则。

**(8) 我要函证多个银行账号，提交后提示函证项重复如何处理？**

答：询函前需确认好银行业务规则，大部分银行（询证格式二）只需要询证一个账号，银行根据一个账号即可查询并返回该行在回函范围内所有账号的信息。

**(9) 函证状态显示待验收，但是下载提示“回函文件准备中”，如何处理？**

答：一般情况下为银行函证文件还未上传完成，需要等待 6-12 小时左右，待银行函证文件上传完成后，即可下载。

**(10) 在银行函证电子区块链平台发函，企业需不需要开通企业网银？**

答：需根据银行授权业务规则办理，部分银行同时支持线上线下两种方式授权。

**(11) 工商银行系统显示已回函，但是下载回函文件那里提示“银行正在准备回函文件，请耐心等待”，怎么解决？**

答：一般情况下为银行函证文件还未上传完成，工行需要等待 4 小时左右，待银行函证文件上传完成后，即可下载。

(12) 问：工商银行已经回函，但是下载的文件包只有函证处理记录，没有回函文件，怎么处理？

答：一般情况下为银行函证文件还未上传完成，需要等待4小时左右，待银行函证文件上传完成后，即可下载。

(13) 工商银行后台反应为工行回函传递到中银协失败，怎么办？

答：可先联系中银协核实是否中银协获取状态延迟，如未延迟，请联系银行，需要银行重新推送下回函文件。

(14) 招商银行【银协-转发至银行失败】银行返回值不是Json 格式：<html><head><title>504Gateway Timeout</title></head><body><center><h1>504Gateway Timeout</h1></center> <hr><center>X-WEB</center></body></html>，怎么解决？

答：函证转发超时，可以重新发函试试。如重新发函仍失败，请及时联系中银协。

(15) 湖南三湘银行企业审批完成，中银协状态还是待审批，为什么？

答：部分银行需要手工操作修改状态信息，导致银行和中银协状态有差异，可以忽略。也可以在网银查看这笔状态如果是“待银行处

理”，说明企业已经审批完成。

(16) 湖南三湘银行银行账号、公司名称验证不通过，建议线下纸质办理，怎么办？

答：需要开通网银（U-BANK）或 app 的询证函功能。同时，可按照银行提供的联系方式与对应银行联系解答。

(17) 湖南三湘银行银行账号、公司名称验证不通过，请检查填写信息，若无法通过，建议联系银行处理，怎么办？

答：公司名称错误，检查公司名称。填写营业执照名称（区分中英文符号）。另外也可按照银行提供的联系方式与对应银行联系解答。

(18) 湖南三湘银行提示帐号已存在。怎么办？

答：同一个询证项的帐号不能有相同的。

(19) 河北银行回函时文件没有发送成功，状态更新了，怎么办？

答：银行回函中没有回函文件的，联系银行重新推送回函文件。

(20) 河北银行输入的行号不存在，平台未提示，怎么处理？

答:需按金融机构提供的联行行号进行校验, 如果不存在的不得发起行号, 另外金融机构变更或新增删除行号的, 需在银行的业务规则中更新。

附件 (所有人访问下载的网盘路径) :

1. 事务所账号申请表
2. 被审计企业批量导入模版
3. 银行函证格式一数据上传文件模版
4. 银行函证格式二数据上传文件模版
5. 加解密工具 1.0.5
6. 银行询证函业务规则
7. 银行函证工作操作指引