



简明指南 · 文件类型 · 银行对账单

# 还要逐行手工录入银行对账单？ 每笔交易都是一行，随时可以对账。

PDF 对账单、扫描件、照片和 CAMT.053 文件，在每家银行都各不相同。本简明指南展示 PaperOffice 如何将账户数据、余额和每笔交易读取为表格，并且每个数值都标明来源位置。适用于自由职业者、会计团队和税务事务所。

您将获得的要点

IDP Agent 读取账户、期间、期初和期末余额以及所有交易。PaperOffice 直接从 XML 中读取 CAMT.053 文件，交易行只需一键即可导出到 Excel。

## 01 · 问题所在

# 每家银行的打印格式都不同， 手工录入的工作却始终一样。

银行对账单以 PDF 形式来自网上银行，以打印件形式来自网点终端，或以 CAMT 格式的文件形式到达。对于会计来说，每一行都很重要：日期、备注文字、金额。手工抄写既费时间，又容易颠倒数字。

## 成因

## 每家银行都有自己的版式

列、顺序和术语因银行而异。适用于一家机构的模板，到了下一家就不适用了。

## 行数多，页数也多

一个企业账户的月度对账单很快就会有好几页。每笔交易都要逐行抄写日期、文字和金额。

## 凭证在别处

备注文字中常常包含发票号。要找到对应的发票，必须有人去档案中搜索并打开它。

## 如何察觉

- 月末时，要把 PDF 对账单中的交易逐条抄写到电子表格中。
- 当末尾的合计对不上时，才发现有数字颠倒了。
- 每家银行都有自己的操作步骤或模板。
- 备注文字中的发票号要在档案中一个一个地查找。
- 纸质对账单未被阅读，堆放在电脑旁边的文件夹里。

## 02 · PAPEROFFICE 的解决方式

# 只需设置一次， 然后读取每一份对账单。

每家银行的路径都相同：导入对账单，识别类型，将交易读取为表格，与原件核对，然后交给会计。每一步都使用应用中已有的功能模块。

1

## 导入对账单

PDF 对账单通过上传，纸质对账单通过扫描或智能手机拍照，进入每个账户或每位客户各自的 Workspace。处理过程中，文字识别会读取扫描页面。

模块: 移动应用

2

## 识别类型

AI-DMS 识别为银行对账单类型。在该文件类型上，您可以设置自己的银行对账单代理，它将对每一份被识别的对账单运行。

模块: 分类

3

## 交易以表格形式呈现

Analyze Bank Statement 模板读取 13 个字段：账号、户名、期间、银行、期初和期末余额，以及以日期、文字和金额组成的所有交易表格。

模块: IDP AGENT

4

## 直接从文件读取 CAMT.053

如果对账单以 CAMT.053 文件的形式提供，PaperOffice 会直接从 XML 中读取 IBAN、期间、余额，以及每笔交易的备注文字和交易对方。

5

## 对账并交接

备注文字中的发票号可通过搜索找到对应凭证。交易可通过复制粘贴到 Excel，也可导出为 XLSX、CSV 或 JSON，或通过 REST API 获取。

模块: 智能搜索

## 03 · 应用中的操作

# 一个用于对账单的代理。 设置一次，始终可用。

以下说明如何创建代理并应用它。您需要一个 Workspace，以及一份您日常工作中用到的银行对账单作为样本。

## 1 上传对账单

在 Workspace 中，选择 **添加文档**。对于纸质对账单，请使用 **移动设备** 标签：扫描二维码，之后拍摄的照片会直接进入此 Workspace。

## 2 创建代理

选择该对账单，然后点击 **操作** > **代理与工作流** > **IDP** 和 **创建新代理**。搜索“银行对账单”，并选择 **Analyze Bank Statement**。

## 3 测试并保存

**启动完整测试运行** 会为每个字段显示数值、置信度、页码和来源位置。如果测试运行稳定，即可保存。此后，代理即可用于每一份对账单。

## 4 查看交易

在 **数据字段** 标签中，使用 **应用代理** 应用代理。交易将以表格形式显示，**复制到Excel** 可将所有行复制到剪贴板。

## 5 交接

在 **操作** > **共享与导出** 下，将数据字段导出为 XLSX、CSV 或 JSON。通过 REST API，您可以为会计软件获取相同的字段。

### 实践经验

每个账户一个 Workspace 为每个账户或客户创建单独的 Workspace。这样对账单彼此分开，银行对账单代理会在每次处理之后自动在 Workspace 中运行。

04 · 案例

# 一位设计师， 两个账户，十二个月。



一位自营的平面设计师经营着一个企业账户和一个储蓄账户。每个月，她都要把 PDF 对账单中的交易抄写到电子表格中，交给她的税务顾问，并查找对应的发票。

## 使用前

- 她从网上银行下载每一份对账单，打印出来并标出各行。
- 她把每笔交易的日期、文字和金额输入电子表格。
- 她在文件夹里逐一查找备注文字中的发票号。
- 她对照期末余额手工检查，确认每一行都已录入。

## 使用 PAPEROFFICE 后

- 两个账户的对账单都进入各自独立的 Workspace。
- 银行对账单代理将每笔交易读取为一行，包含日期、文字和金额。
- 使用 复制到 Excel，这些行即可粘贴到她为税务顾问准备的电子表格中。
- 她通过搜索，根据备注文字找到发票号。

仅供说明的示例；人物为虚构。请用您自己银行的对账单核实，是否完整读取了所有交易以及两个余额。

## 05 · 检查清单

# 在第一份对账单完成之前。

以下十个要点有助于让银行对账单干净、完整地进入您的会计流程。

- ☐ 您已决定首先处理哪些账户和银行。
- ☐ 提供 CAMT.053 下载的银行，请下载该文件，而非 PDF。
- ☐ 测试使用了至少两家不同银行的对账单。
- ☐ 对账时，期初和期末余额已与交易合计进行核对。
- ☐ 已明确由谁将交易转交给会计或税务事务所。
- ☐ 每个账户或客户都有自己的 Workspace。
- ☐ 使用 `Analyze Bank Statement` 模板的代理已创建并完成测试。
- ☐ 代理会在 Workspace 中每次处理之后自动运行。
- ☐ 纸质对账单通过智能手机或扫描仪进入 Workspace。
- ☐ 进入您会计软件的路径已经确定：Excel、导出或 REST API。

## 06 · 常见问题

# 会计团队 在开始之前通常会问什么。

## 每家银行都需要单独的模板吗？

IDP Agent 依据内容读取，因此一个代理即可读取来自不同银行的对账单。在连接所有账户之前，请用您银行的对账单进行测试。

## 每笔交易都会单独被记录吗？

会。 **Analyze Bank Statement** 模板将交易读取为表格，每行包含日期、文字和金额，并将交易笔数以及期初和期末余额作为单独的字段。

## 如果某个字段缺失，会怎样？

模板的字段被设为带审核的必填字段。如果缺少某个数值，就会生成审核任务。审核任务包含在 Professional 套餐中。

## PaperOffice 能读取哪些格式？

PDF 对账单、扫描件和照片（PDF、JPG、PNG 或 TIFF 格式）。PaperOffice 直接从 XML 读取符合 ISO 20022 的 CAMT.053 文件，无需文字识别。

## 如何找到某笔交易对应的发票？

如果备注文字中出现发票号，搜索即可找到凭证。从 AI-DMS Premium 起，搜索还能找到被识别为实体的 IBAN 和金额。

## 交易如何进入我们的会计系统？

通过 **复制到Excel** 粘贴到电子表格，或导出为 XLSX、CSV 或 JSON，或通过 REST API 获取。无论是一份对账单还是十二个月的对账单，路径都相同。

07 · 如何开始

# 让您的第一份对账单被读取

在 [app.paperoffice.ai](https://app.paperoffice.ai) 创建账户，设置一个 Workspace，上传一份银行对账单，然后根据模板创建代理。计费按用量进行；价格请见定价页面。

## 测试一个月的对账单

取一个月的对账单，将读取出的交易与您当前使用的电子表格进行比对。

## 添加更多银行

在将代理纳入日常工作之前，先用每家新增银行的对账单进行测试。

## 确定交接方式

决定交易是通过 Excel、导出还是 REST API 进入您的会计系统。

### 本主题相关的产品数据表

#### IDP Agent

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-zh.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-zh.pdf)

#### 分类

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-zh.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-zh.pdf)

#### AI-OCR

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-zh.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-zh.pdf)

#### 移动应用

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-mobile-app-zh.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-mobile-app-zh.pdf)

#### 智能搜索

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-zh.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-zh.pdf)

#### 实体

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-zh.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-zh.pdf)

### 本主题更多内容

## 银行对账单

[paperoffice.ai/zh/solutions/wenzhang/ai-yinhangduizhangdan-shenpizhidonghua](https://paperoffice.ai/zh/solutions/wenzhang/ai-yinhangduizhangdan-shenpizhidonghua)



### 本主题更多内容

[paperoffice.ai/zh/solutions/wenzhang/ai-yinhangduizhangdan-shenpizhidonghua](https://paperoffice.ai/zh/solutions/wenzhang/ai-yinhangduizhangdan-shenpizhidonghua)

### 价格

[paperoffice.ai/en/pricing](https://paperoffice.ai/en/pricing)

### 联系我们

[paperoffice.ai/zh/lianxi](https://paperoffice.ai/zh/lianxi)