# 概述：

## 名词解释

* 摩宝结算分账户：摩宝在各收单银行开设的收单账户
* 摩宝结算主账户：摩宝在结算银行开设的结算账户
* 第三方清算账户：为解决客户从不在本平台清算的商户购买商品时的资金结算问题，摩宝公司在商户指定的第三方平台开设的备付金账户
* 客户资金沉淀：客户对摩宝账户充值后，尚未用于交易的资金
* 商户未结算资金：商品购买已完成，但商户累计结算资金未满足商户结算条件的资金
* 摩宝暂收资金：客户已支付，但商品购买尚未完成（商品发货途中）时，由摩宝暂时保管的交易资金
* 摩宝垫款账户：摩宝公司向不在本平台清算的商户指定的备付金账户预存备付金的资金划拨账户
* 收单备付金账户：用于银行收单时支付给银行的收单手续费和用于日终资金调拨支付给银行的划拨手续费
* 结算备付金账户：用于日终资金调拨支付给银行的划拨手续费
* 摩宝现金账户：公司财务投入的运营资金，汇总各备付金账户的现金划拨

## 结算账户体系



## 资金流向、记账方式及映射关系

 注：实线单箭头表示资金流向，虚线单箭头表示记账，虚线双箭头表示映射关系

## 结算方式

1. 将摩宝分布在各收单银行账户的资金归集到摩宝在结算银行开设的结算账户中，资金归集过程中产生的手续费由收单备付金账户支付。
2. 摩宝银行收单时向银行支付的手续费计为摩宝公司业务运营费用，由收单备付金账户支付。
3. 摩宝向商户收取的交易手续费计为摩宝公司业务运营收入，由摩宝结算账户支付，划入结算备付金账户。
4. 摩宝给商户结算的资金由摩宝结算总账户划入各银行结算分账户，再由结算分账户划入商户实际银行账户，资金划拨过程中产生的手续费由各备付金账户支付。
5. 客户购买不在平台清算的商户的商品时，由摩宝公司备付金账户事先垫款了资金，结算时由摩宝结算总账户归还摩宝公司垫付的资金。该资金先由摩宝结算总账户划入摩宝公司账户，再由摩宝公司账户划入第三方清算账户用以填补备付金。
6. 以上结算操作完成后，各结算分账户资金余额=0；客户资金沉淀+摩宝暂收+商户未结算资金=摩宝结算总账户余额。

# 账户设置：

## 个人账号规则

生成规则：数字1

## 商户账号规则

生成规则：数字2+行业代码（5位）+地区代码（2位）+顺序号（7位）

## 内部账号规则

生成规则：数字3+下表详情：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 账户类型 | 账号规则 | 备注 | 余额方向 |  |
| 银行收单 | 2002+银行编号+序号 | 每家银行一条 | 负-A |  |
| 收单备付金 | 4002+银行编号+序号 | 每家银行一条 | 正A |  |
| 收单手续费 | 3001+银行编号+序号 | 每家银行一条 | 正A | 通道成本 |
| 划拨手续费 | 3003+银行编号+序号 | 每家银行一条 | 正A | 划拨手续费 |
| 摩宝垫款汇总 | 1001+0000+序号 | 1001000001 | 正A | 暂无 |
| 商户手续费 | 3002+0000+序号 | 3002000001 | 正A | 日间计费，日终划拨 |
| 摩宝结算 | 2001+0000+序号 | 2001000001 | 负-A | 日终划拨 |
| 外部资金汇总 | 1002+0000+序号 | 1002000001 | 正 | 暂无 |
| 客户资金沉淀汇总 | 1002+0001+序号 | 1002000101 | 正 | 日终统计 |
| 商户未结算汇总 | 1002+0002+序号 | 1002000201 | 正 | 日终统计 |
| 摩宝暂收汇总 | 1002+0003+序号 | 1002000301 | 正 | 日终统计 |
| 内部手续费收入 | 1002+0004+序号 | 1002000401 | 正 | 日终统计，不过通道 |
| 结算备付金 | 4001+0000+序号 | 4001000001 | 正A | 日终，手续费收入 |
| 摩宝现金支付 | 2003+0000+序号 | 2003000001 | 负-A | 日终， |
| 摩宝宝账户 | 5000+0000+序号 | 5000000001 | 正A | 摩宝宝买卖 |
| 摩宝划拨手续费 | 3003+0000+序号 | 3003000001 | 正A | 资金划拨手续费 |

账户类型定义为：1-负债、2-结算、3-手续费、4-资产

账户借贷方式：A-0收入，1支出

# 日间交易处理：

详见《业务设计》。

# 日终清算：

## 退款处理

退款采用内部先记账，再去银行退款，银行处理失败挂账的处理方式，具体流程如下：

1. 审核通过的退款申请记账：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 充值 | 取消 | 退货 |
| 摩宝 | -- | 冻结=冻结-金额  暂收=暂收-金额  摩宝=摩宝+金额 | 冻结=冻结-金额  商户=商户-金额  摩宝=摩宝+金额 |
|  |  |  |  |

1. 将订单表退款订单状态更新为“成功”，支付日期更新为当前账务日期，将订单表原订单状态更新为对应的退款成功状态。
2. 对于支付渠道是“银行”的将退款内容写入“银行退款明细表”。
3. “银行退款明细表Acc\_RefundDetail”

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **是否主键** | **是否外键** | **非空** | **默认值** |
| 序号 | No | INT | TRUE | FALSE | TRUE | 序列自动增加 |
| 账务日期 | AccDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | TRUE | 格式：YYYYMMDD |
| 银行代码 | BankCode | VARCHAR2(8) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 银行名称 | BankName | VARCHAR2(60) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 银行订单号 | BankOrderNo | VARCHAR2(32) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 银行订单日期 | PayDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 退款金额 | Amt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 划拨手续费 | transferAmt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | TRUE | 缺省值为0.00 |
| 处理人 | DealUser | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 处理时间 | DealTime | Date | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 状态 | Status | INT | FALSE | FALSE | TRUE | 0：未处理 1：处理成功2：处理失败 |
| 失败原因 | FailReason | VARCHAR2(120) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 备注 | Remark | VARCHAR2(255) | FALSE | FALSE | FALSE |  |

注：“银行订单日期”、“银行代码”、“订单号”为联合唯一索引

“账务日期”为一般索引

## 商户清结算及划款

### 名词解释

* 当期结算金额：从上次分账后到当前结算日期的交易金额合计（支付-退款）
* 当期手续费：从上次分账后到当前结算日期的商户手续费金额合计
* 当期实际结算金额：从上次分账后到当前结算日期的商户实收金额合计
* 累计结算金额：当期实际结算金额与上次未分账金额的合计
* 可用余额：商户实时的可用余额
* 分账金额：给商户划账的实际金额，取累计结算金额与结算时商户可用余额的最小值
* 分账差额：当期实际结算金额与实际划账金额的差额
* 当期未分账金额：分账差额大于零的情况，分账差额计为当期未分账金额
* 上期未分账金额：分账差额小于零的情况，分账差额计为上期未分账金额
* 退款预留金：商户留存在支付系统的金额，不参与商户结算
* 最低划款金额：商户结算分账的最低金额，满足该金额才给商户划款（分账）
* 当期手续费调整金额：追收或返回商户手续费

### 清算流程



### 结算流程



### 数据结构

1. “商户结算明细表ACC\_MerchantSettDetail”

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **是否主键** | **是否外键** | **非空** | **默认值** |
| 序号 | SettdetailNo | INT | TRUE | FALSE | TRUE | 序列自动增加 |
| 账务日期 | AccDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | TRUE | 格式：YYYYMMDD |
| 商户账号 | MerchAccNo | VARCHAR2(32) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 商户简称 | ShortName | VARCHAR2(60) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 商户银行账户名称 | Name | VARCHAR2(120) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 商户银行账号 | BankAccNo | VARCHAR2(32) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 商户银行行号 | BankNum | VARCHAR2(14) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 商户银行名称 | BankName | VARCHAR2(60) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 结算金额 | SettlementAmt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 分账银行代码 | BankCode | VARCHAR2(8) | FALSE | TRUE | TRUE |  |
| 结算分账账号 | BranchAccNo | VARCHAR2(32) | FALSE | FALSE | TRUE | 关联银行账户信息表 |
| 结算分账银行名称 | BranchBankName | VARCHAR2(60) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 结算分账银行行号 | BranchBankNum | VARCHAR2(14) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 划拨手续费 | transferAmt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | TRUE | 缺省值为0.00 |
| 处理人 | DealUser | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 处理时间 | DealTime | Date | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 状态 | Status | INT | FALSE | FALSE | TRUE | 0:未处理 1：处理成功2：处理失败 |
| 失败原因 | FailReason | VARCHAR2(120) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 备注 | Remark | VARCHAR2(255) | FALSE | FALSE | FALSE |  |

注：“账务日期”、“商户账号”为联合唯一索引

1. “商户结算订单明细表ACC\_ MerchantSettOrderDetail”

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **是否主键** | **是否外键** | **非空** | **默认值** |
| 系统订单号 | orderNo | INT | FALSE | FALSE | TRUE | 主键，与账务日期组成复合主键 |
| 账务日期 | accDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | TRUE | 格式：YYYYMMDD |
| 交易时间 | tradeTime | DATE | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 交易类别 | tradeType | INT | FALSE | FALSE | TRUE | 1:一般支付3:退货7:担保支付确认 |
| 交易金额 | tradeAmt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 商户手续费 | merchFee | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 支付渠道 | tradeChannel | INT | FALSE | FALSE | TRUE | 0:银联手机支付 1:网上银行 2:手机银行 3:摩宝网上 4:摩宝手机 5:摩宝POS |
| 原系统订单号 | oldOrderNo | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 原账务日期 | oldAccDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | FALSE | 格式：YYYYMMDD |
| 商户账号 | MerchAccNo | VARCHAR2(32) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 商户简称 | ShortName | VARCHAR2(60) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 商户流水号 | merchTradeNo | VARCHAR2(32) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 商户日期 | merchTradeDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | FALSE | 格式：YYYYMMDD |
| 支付日期 | payDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | TRUE | 格式：YYYYMMDD |
| 交易摘要 | TradeSummer | VARCHAR2(120) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 结算日期 | settDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | FALSE | 格式：YYYYMMDD |

注：商户账号和结算日期为一般索引

1. 商户结算冻结明细表(Acc\_MerchantSettFreezeDetail)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **是否主键** | **是否外键** | **非空** | **默认值** |
| 序号 | No | INT | TRUE | FALSE | TRUE | 主键，序列自动增加 |
| 系统订单号 | orderNo | INT | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 账务日期 | accDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | TRUE | 格式：YYYYMMDD |
| 交易时间 | tradeTime | DATE | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 交易类别 | tradeType | INT | FALSE | FALSE | TRUE | 1:一般支付3:退货7:担保支付确认 |
| 交易金额 | tradeAmt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 支付渠道 | tradeChannel | INT | FALSE | FALSE | TRUE | 0:银联手机支付 1:网上银行 2:手机银行 3:摩宝网上 4:摩宝手机 5:摩宝POS |
| 原系统订单号 | oldOrderNo | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 原账务日期 | oldAccDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | FALSE | 格式：YYYYMMDD |
| 商户账号 | MerchAccNo | VARCHAR2(32) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 商户简称 | ShortName | VARCHAR2(60) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 商户流水号 | merchTradeNo | VARCHAR2(32) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 商户日期 | merchTradeDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | FALSE | 格式：YYYYMMDD |
| 交易摘要 | TradeSummer | VARCHAR2(120) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 结算日期 | settDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | FALSE | 格式：YYYYMMDD |

注：商户账号和结算日期为一般索引

## 支付结算

1. “支付结算明细表ACC\_TransferDetail”

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **是否主键** | **是否外键** | **非空** | **默认值** |
| 序号 | No | INT | TRUE | FALSE | TRUE | 序列自动增加 |
| 账务日期 | AccDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | TRUE | 格式：YYYYMMDD |
| 资金类型 | FundType | INT | FALSE | FALSE | TRUE | 1：收单行轧差2：垫款划账 3：商户手续费 |
| 银行代码 | BankCode | VARCHAR2(8) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 银行名称 | BankName | VARCHAR2(60) | FALSE | FALSE | FALSE | 1：结算账户的银行名称  2、3：暂为空 |
| 银行账号 | BankAccNo | VARCHAR2(32) | FALSE | FALSE | TRUE | 1：结算账户的银行账号  2、3：暂为空 |
| 结算银行名称 | settBankName | VARCHAR2(60) | FALSE | FALSE | FALSE | MOBOACC结算账户的银行名称 |
| 结算银行账号 | settBankAccNo | VARCHAR2(32) | FALSE | FALSE | TRUE | MOBOACC结算账户的银行账号 |
| 金额 | Amt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 划拨手续费 | transferAmt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | TRUE | 缺省值为0.00 |
| 处理人 | DealUser | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 处理时间 | DealTime | Date | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 状态 | Status | INT | FALSE | FALSE | TRUE | 0：未处理 1：处理成功2：处理失败 |
| 失败原因 | FailReason | VARCHAR2(120) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 备注 | Remark | VARCHAR2(255) | FALSE | FALSE | FALSE |  |

注：“账务日期”、“资金类型”、“银行代码”为联合唯一索引

1. 收单行轧差统计
   1. 根据银行代码从内部账户表中分别统计当日银行收单账户的发生额=余额-昨日余额。
   2. 根据银行代码从退款明细表中分别统计当日银行退款金额合计。
   3. 根据银行代码从商户结算明细表中分别统计当日银行结算金额合计。
   4. 轧差金额=收单账户发生额-银行退款金额合计-银行结算金额合计。
   5. 轧差金额大于0表示由收单行账户向主账户划账，轧差金额小于0表示由主账户向收单行账户划账。
   6. 根据银行代码，分别写“摩宝结算明细表”：资金类型为1-收单行轧差，金额为轧差金额，银行代码为实际银行代码，状态0-未处理，备注描述资金划转方向。
2. 垫款统计
   1. 当日垫款之和=sum（当日垫款账户发生额）=垫款账户余额。
   2. 写“摩宝结算明细表”：资金类型为2-垫款划账，金额为合计垫款金额，银行代码“MOBOACC”，状态0-未处理，备注“摩宝结算账户向垫款账户划账”。
3. 商户手续费统计
   1. 当日商户手续费=sum（当日商户手续费账户发生额）=商户手续费账户余额。
   2. 写“摩宝结算明细表”：资金类型为3-商户手续费，金额为合计商户手续费金额，银行代码“MOBOACC”，状态0-未处理，备注“摩宝结算账户向备付金账户划账”。

## 划账与核账

1. 根据摩宝结算明细表处理收单行轧差记账，按照摩宝结算总账户先收再支的顺序处理。

银行收单=银行收单-轧差金额

摩宝结算=摩宝结算+轧差金额

1. 根据摩宝结算明细表处理垫款划账记账。

摩宝结算=摩宝结算-划账金额

摩宝垫款=摩宝垫款-划账金额

1. 根据商户分账明细表处理分账记账。

商户结算记账：

* 1. 余额=余额-分账金额
  2. 可用=可用-分账金额
  3. 累计结算金额=累计结算金额-分账金额

银行收单=银行收单-分账金额

1. 根据银行退款明细表处理退款记账

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 充值 | 取消 | 退货 |
| 银行 | 冻结=冻结-金额  摩宝=摩宝-金额 | 冻结=冻结-金额  暂收=暂收-金额 | 冻结=冻结-金额  商户=商户-金额 |

银行收单=银行收单-退款金额

1. 手续费收入

当日手续费收入=sum（当日商户手续费账户发生额）

商户手续费=商户手续费-当日手续费金额

摩宝结算=摩宝结算-当日手续费收入

摩宝现金支付=摩宝现金支付+当日手续费收入

结算备付金=结算备付金+当日手续费收入

1. 更新内部账户信息表“客户资金沉淀账户”的余额，余额=sum（客户资金余额）
2. 更新内部账户信息表“商户未结算账户”的余额，余额=sum（商户资金余额）
3. 核对所有收单账户余额=0
4. 核对垫款账户余额=0
5. 核对商户手续费账户余额=0
6. 核对“客户资金沉淀+商户未结算+摩宝暂收=摩宝结算”

## 清算报表

1. “银行账户统计表ACC\_FundAccount”

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **是否主键** | **是否外键** | **非空** | **默认值** |
| 序号 | No | INT | TRUE | FALSE | TRUE | 序列自动增加 |
| 账务日期 | AccDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | TRUE | 格式：YYYYMMDD |
| 结算账号 | AccNo | VARCHAR2(32) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 账户名称 | AccName | VARCHAR2(60) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日收单金额 | FundIn | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日退款金额 | ReFund | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日结算金额 | MerchClear | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日划拨 | FundTrans | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 余额 | Balance | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 银行代码 | BankCode | VARCHAR2(8) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日收单笔数 | FundInNum | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日退款笔数 | ReFundNum | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日分账笔数 | MerchClearNum | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日手续费 | FeeOut | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |

注：“账务日期”、“结算账号”为联合唯一索引

生成规则：

数据核对：

余额=上日余额+当日收单-当日退款-当日分账-当日划拨

1. 个人账户统计表 ACC\_FundCust

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **是否主键** | **是否外键** | **非空** | **默认值** |
| 序号 | No | INT | TRUE | FALSE | TRUE | 序列自动增加 |
| 账务日期 | AccDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | TRUE | 格式：YYYYMMDD |
| 当日充值 | FundIn | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日充值退回 | ReFund | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日支付 | PayAmt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日退款 | ReturnAmt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 余额 | Balance | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日充值笔数 | FundInNum | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日充值退回笔数 | ReFundNum | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日支付笔数 | PayNum | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日退款笔数 | ReturnNum | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |

注：所有个人账户每日汇总一条记录

生成规则：

数据核对：

余额=上日余额+当日充值-当日充值退回-当日支付+当日退款

1. 商户账户统计表 ACC\_FundMerch

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **是否主键** | **是否外键** | **非空** | **默认值** |
| 序号 | No | INT | TRUE | FALSE | TRUE | 序列自动增加 |
| 账务日期 | AccDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | TRUE | 格式：YYYYMMDD |
| 商户账号 | MerchNo | VARCHAR2(32) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 商户简称 | ShortName | VARCHAR2(60) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日收款 | FundIn | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日退款 | ReFund | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日手续费 | FeeOut | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日结算金额 | MerchClear | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 余额 | Balance | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日收款笔数 | FundInNum | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日退款笔数 | ReFundNum | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日充值 | Charger | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日充值笔数 | ChargerNum | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日委托结算 | EntrustSett | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日委托结算笔数 | EntrustSettNum | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |

注：“账务日期”、“商户账号”为联合唯一索引

生成规则：

每个商户账户每日一条记录。

数据核对：

余额=上日余额+当日收款-当日退款-当日手续费-当日结算+当日充值-当日委托结算

1. 暂收账户统计表 ACC\_FundInner

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **是否主键** | **是否外键** | **非空** | **默认值** |
| 序号 | No | INT | TRUE | FALSE | TRUE | 序列自动增加 |
| 账务日期 | AccDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | TRUE | 格式：YYYYMMDD |
| 当日收款 | FundIn | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日取消 | FundCancel | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日确认 | FundConfirm | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 余额 | Balance | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日收款笔数 | FundInNum | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日取消笔数 | FundCancelNum | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日确认笔数 | FundConfirmNum | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |

注：每日汇总一条记录

生成规则：

数据核对：

余额=上日余额+当日收款-当日取消-当日确认

1. “支付结算汇总统计表ACC\_FundClear”

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **是否主键** | **是否外键** | **非空** | **默认值** |
| 序号 | No | INT | TRUE | FALSE | TRUE | 序列自动增加 |
| 账务日期 | AccDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | TRUE | 格式：YYYYMMDD |
| 当日收单金额 | FundIn | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日退款 | ReFund | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日结算金额 | MerchClear | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 当日垫款金额 | OuterAmt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 商户手续费 | FeeIn | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 客户沉淀 | CustAmt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 商户未结算 | MerchAmt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 摩宝暂收 | InnerAmt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 摩宝结算 | Amt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | FALSE |  |

注：“账务日期”为唯一索引

生成规则：

* 1. 当日收单金额=sum（结算账户统计表当日收单）
  2. 当日分账金额=sum（商户分账明细表当日金额）
  3. 当日退款金额=sum（银行退款明细表当日金额）
  4. 当日垫款=摩宝结算明细表中的“当日垫款划账金额”
  5. 商户手续费=摩宝结算明细表中的“商户手续费”
  6. 客户沉淀=sum（客户账务余额表的余额）
  7. 商户未结算=sum（商户账户余额表的余额）
  8. 摩宝暂收=摩宝暂收账户余额
  9. 摩宝结算=客户沉淀+商户未结算+摩宝暂收

# 回盘处理：

## 数据导入

1. 回盘数据明细表 ACC\_ClearDetail

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **是否主键** | **是否外键** | **非空** | **默认值** |
| 序号 | No | INT | TRUE | FALSE | TRUE | 序列自动增加 |
| 账务日期 | AccDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | TRUE | 原账务日期 |
| 清算数据类型 | ClearType | INT | FALSE | FALSE | TRUE | 1-摩宝结算 2-退款处理 3-商户分账 |
| 清算数据序号 | ClearNo | INT | FALSE | FALSE | TRUE | 原清算流水序号 |
| 银行代码 | BankCode | VARCHAR2(8) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 金额 | Amt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 划拨手续费 | HandFee | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 失败原因 | FailReason | VARCHAR2(120) | FALSE | FALSE | FALSE | 原交易失败原因 |
| 处理人 | DealUser | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 处理时间 | DealTime | Date | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 状态 | Status | INT | FALSE | FALSE | TRUE | 1：处理成功2：处理失败 |
| 备注 | Remark | VARCHAR2(255) | FALSE | FALSE | FALSE |  |

注：“账务日期”、“清算数据类型”、“清算数据序号”为联合唯一索引

1. 按清算数据类型分别导入回盘数据，摩宝结算和商户分账要导入划拨手续费。
2. 导入前删除回盘数据明细表该清算类型的全部数据
3. 数据导入完成后触发后台做回盘记账处理

## 回盘记账

1. 导入摩宝资金结算结果

成功：

收单行轧差划拨手续费记账

划拨手续费账户=划拨手续费账户+手续费

备付金=备付金-手续费

更新状态

失败：挂账（写挂账明细表）

1. 导入商户分账结果

成功：

分账划拨手续费记账

划拨手续费账户=划拨手续费账户+手续费

备付金=备付金-手续费

更新状态

失败：挂账（写挂账明细表）

1. 导入银行退款结果

成功：

银行退款手续费记账

划拨手续费账户=划拨手续费账户+手续费

备付金=备付金-手续费

更新状态

失败：挂账（写挂账明细表）

# 挂账处理：

1. 挂账明细表 ACC\_UnClearDetail

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **是否主键** | **是否外键** | **非空** | **默认值** |
| 序号 | No | INT | TRUE | FALSE | TRUE | 序列自动增加 |
| 账务日期 | AccDate | VARCHAR2(10) | FALSE | FALSE | TRUE | 原账务日期 |
| 清算数据类型 | ClearType | INT | FALSE | FALSE | TRUE | 1-摩宝结算 2-退款处理 3-商户分账 |
| 清算数据序号 | ClearNo | INT | FALSE | FALSE | TRUE | 原清算流水序号 |
| 银行代码 | BankCode | VARCHAR2(8) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 金额 | Amt | NUMBER(12,2) | FALSE | FALSE | TRUE |  |
| 失败原因 | FailReason | VARCHAR2(120) | FALSE | FALSE | FALSE | 原交易失败原因 |
| 处理人 | DealUser | INT | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 处理时间 | DealTime | Date | FALSE | FALSE | FALSE |  |
| 状态 | Status | INT | FALSE | FALSE | TRUE | 0：未处理 1：处理成功 |
| 备注 | Remark | VARCHAR2(255) | FALSE | FALSE | FALSE |  |

注：“账务日期”、“清算数据类型”、“清算数据序号”为联合唯一索引

1. 挂账处理
   1. 管理台增加挂账明细数据查询功能
   2. 管理台可对每笔挂账数据向后台发起挂账处理成功操作，操作员填写“手续费”、“处理方法”金额后，发送账务处理后台
   3. 后台收到管理台挂账处理成功通知后，按照挂账类型对应的记账方式记账，更新原清算流水状态为成功，更新挂账明细表状态为成功。