用户资金流转及财务模块分析

V1.0

|  |  |
| --- | --- |
| **编辑人员** | 陈俊杰 |
| **修订时间** | 2016.10.27 |
| **前续版本** | 无 |
| **修订概要** | 资金流转分析，涉及财务和运营需求 |

# 名词解释

资金流向：服务端通过相应接口进行资金操作

平台登记：服务端根据交易流水号记录支付宝、微信、银行账户的资金变动

财务登记：财务人员记账

用户押金：服务端记录的用户的押金变动。

鉴于财务上对押金的理解，此处的押金包含了用户认证时押金和余额。

# 用户缴纳押金（余额充值类似）

## 支付宝缴纳

资金流向：用户支付宝==》公司支付宝

平台登记：该用户押金增加

财务登记：第三方账户/其他应付款

触发方式：APP用户操作

执行时间：即时

用户押金：增加

## 微信缴纳

资金流向：用户微信==》公司微信

平台登记：该用户押金增加

财务登记：第三方账户/其他应付款

触发方式：APP用户操作

执行时间：即时

用户押金：增加

# 用户支付租车费用

## 支付宝支付

资金流向：用户支付宝==》公司支付宝

平台登记：该用户交易记录

财务登记：第三方账户/收入

触发方式：APP用户操作

执行时间：即时

用户押金：不变

## 微信支付

资金流向：用户微信==》公司微信

平台登记：该用户交易记录

财务登记：第三方账户/收入

触发方式：APP用户操作

执行时间：即时

用户押金：不变

# 押金抵扣费用（余额支付类似）

资金流向：不变

平台登记：该用户交易记录

该用户押金减少

财务登记：其他应付款/收入

触发方式：条件满足后服务端执行

执行时间：即时

用户押金：减少

# 用户补足押金（同一）

## 支付宝缴纳

资金流向：用户支付宝==》公司支付宝

平台登记：该用户押金增加

财务登记：第三方账户/其他应付款

触发方式：APP用户操作

用户押金：增加

## 微信缴纳

资金流向：用户微信==》公司微信

平台登记：该用户押金增加

财务登记：第三方账户/其他应付款

触发方式：APP用户操作

用户押金：增加

# 退还押金（用户提现类似）

## 选择支付宝

资金流向：公司银行账户==》公司支付宝==》用户支付宝

平台登记：支付宝转入

用户提取押金

财务登记：第三方账户/银行存款

其他应付款/第三方账户

触发方式：用户申请（并选择退款方式）—>后台审核—>服务端统一执行

执行时间：用户申请后7-10个工作日内，可以每周固定一个时间统一执行

用户押金：清零（减少）

## 选择微信

资金流向：公司银行账户==》公司微信==》用户微信

平台登记：微信转入

用户提取押金

财务登记：第三方账户/银行存款

其他应付款/第三方账户

触发方式：用户申请（并选择退款方式）—>后台审核—>服务端统一执行

执行时间：用户申请后7-10个工作日内，可以每周固定一个时间统一执行

用户押金：清零（减少）

# 第三方账户转入公司账户

## 支付宝转入

资金流向：公司支付宝==》公司银行账户

平台登记：支付宝转出

财务登记：银行存款/第三方账户

触发方式：服务端每周固定时间执行

执行时间：服务端每周固定时间执行

用户押金：不变

## 微信转入

资金流向：公司微信==》公司银行账户

平台登记：微信转出

财务登记：银行存款/第三方账户

触发方式：服务端每周固定时间执行

执行时间：服务端每周固定时间执行

用户押金：不变