

## 支付清结算之电商侧处理

本文重点介绍支付清结算在电商侧的处理，这是系列文章中的第三篇，前两篇文章请参阅：《支付清结算之基本概念和入门》、《支付清结算之渠道侧处理》。

这篇文章的内容比较枯燥，就是一堆的业务对应的会计分录。下一篇文章将基于这个会计分录来设计账户结构。后续和银行、渠道的对账，也需要基于这些会计分录来进行。

### 支付

继续小明的案例，小明通过工行在老熊公司买了一张 100 元的会员卡，工行按照支付金额的 0.1%收取手续费，产生了如下会计分录：

借： 应收账款-工行收款  $100 - 100 * 0.1\% = 99.9$

服务成本-工行手续费  $100 * 0.1\% = 0.1$

贷： 主营业务收入-会员卡 100

在电商侧执行日切，将当前的应收账款归集到存款上，在接收到工行对账单后，对这个日切结果也要对账。假定当前收入为 200 万元，手续费为 2 千元，对应的会计分录为：

借： 银行存款-工行  $2,000,000 - 2,000 = 1,998,000$

贷： 应收账款-工行收款 1,998,000

### 外部结算

如果小明买的是其他公司（凤凰公司）的会员卡，该卡由老熊公司代理销售，代理价格是 90 元。这个流程会更复杂。买断式的代理，和仅仅支付手续费的代理在记账上略有区别。这里仅提供供参考的版本，具体记账的会计科目需要按照公司的情况来具体处理。

老熊公司接收到凤凰公司发送过来的 100 张会员卡，每张卡售价是 100 元。这些卡作为预售的代销商品入库，记录到代销商品中。其会计分录如下：

借： 代销商品-凤凰会员卡  $90 * 100 = 9,000$

贷： 代销商品款-凤凰会员卡  $90 * 100 = 9,000$

对应的会员卡信息，每张卡的卡号、价格等信息，可以记录到明细表中。

老熊公司销售出一张会员卡给小明，产生的会计分录如下：

借： 应收账款-工行收款 99.9  
服务成本-工行手续费 0.1  
贷： 主营业务收入-会员卡 100

借： 主营业务成本-会员卡 90  
贷： 代销商品-凤凰会员卡 90

借： 代销商品款-凤凰会员卡 90  
贷： 应付账款-凤凰会员卡 90

这里是将收入记录到主营业务收入的科目下， 实际情况应该按照公司的会计要求来进行。

老熊公司当天销售了 10 张卡，银行将当天的收入结算给老熊公司。这个可以单独分录，也可以和银行的其他结算一起分录：

借： 银行存款-工行 9,990  
贷： 应收账款-工行收款 9,990

老熊公司当天将卡收入结算给凤凰公司，未考虑税费的问题，会计分录如下：

借： 应付账款-凤凰会员卡 9,000  
贷： 银行存款 9,000

## 促销

常用促销方式包括代金券、折扣券、买赠、满减等，以下简单介绍各个方式的记账。

### 代金券

对代金券的财务处理目前没有统一的标准，会计处理方法因公司核算方式不同会有多种，有营销费用，销售折扣，主营业务成本等方式。在这个案例中，我们假定老熊公司发放了 100 张优惠券，每张价值 10 元。会计分录：

借： 营销成本-通用优惠券 1000  
贷： 预计负债-通用优惠券 1000

当用户使用优惠券购买商品时，10 元的优惠券，用户实际付款是 90 元，手续费按照 90 元\*0.1%来计算。会计分录：

借： 应收账款-工行收款 89.91  
服务成本-工行手续费 0.09

预计负债-通用优惠券 10

贷： 主营业务收入-会员卡 100

这批优惠券到期后，实际发放了 80 张，还有 20 张需要回收， 每张价值还是 10 元， 回收时会计分录：

借： 预计负债-通用优惠券 200

贷：营销成本-通用优惠券 200

这种方式处理优惠券，是按照使用优惠券之前的价格，也就是 100 元来计算增值税，公司所得税会相应扣减，但处理起来也比较麻烦。还有一种简单的方式是直接在用户消费的时候记账：

借： 应收账款-工行收款 89.91

服务成本-工行手续费 0.09

贷： 主营业务收入-会员卡 90

可以在明细账中记录用户使用的优惠券。

## 打折销售

折扣销售时，和普通销售一样处理，金额按照打折后的来计算。 老熊公司促销，8 折优惠，小明用 80 块钱买了张会员卡，会计分录如下：

借： 应收账款-工行收款  $80 - 0.08 = 79.92$

服务成本-工行手续费  $80 * 0.1\% = 0.08$

贷： 主营业务收入-会员卡 80

## 买赠

买赠和打折销售类似，需要按照比例来分摊。 老熊公司推出买一赠一活动，买一张 100 元的会员卡，赠送一张价值 50 元的点播卡。会计分录如下：

借： 应收账款-工行收款  $100 - 0.1 = 99.9$

服务成本-工行手续费  $100 * 0.1\% = 0.1$

贷： 主营业务收入-会员卡  $100 * 100 / (100 + 50) = 66.67$

主营业务收入-点播卡  $50 * 100 / (100 + 50) = 33.33$

## 满减

满减活动的处理和买赠类似，需要按比例来分摊。老熊公司推出满 200 减 50 的活动，小明买了一张 100 元会员卡，1 张 50 元点播卡，1 张 50 元游戏卡。也就是 150 元买了 3 张卡，每张卡的收入按比例来分摊，会计分录如下：

借： 应收账款-工行收款  $200 - 0.2 = 199.8$

服务成本-工行手续费  $200 * 0.1\% = 0.2$

贷： 主营业务收入-会员卡  $100 * (200 - 50) / 200 = 75$

主营业务收入-点播卡  $50 * (200 - 50) / 200 = 37.5$

主营业务收入-游戏卡  $50 * (200 - 50) / 200 = 37.5$

## 实物购买以及税务问题

实物购买涉及到送货费用、税费等。送货费用每个公司处理起来差异较大，这里不介绍。在税费处理上，一般是在计算业务收入时扣除。实物按照 17% 的增值税来扣减。如小明在老熊公司买了 100 块钱的卡通熊玩偶，记账如下：

借： 应收账款-工行收款 99.9

服务成本-工行手续费 0.1

贷： 主营业务收入-卡通熊  $100 / 1.17 = 85.47$  元

应交税费 - 应交增值税  $100 / 1.17 * 17\% = 14.53$  元

## 退换货

退货根据销售的不同阶段，采取相应的冲销。在货款到对公账户前退货，则对冲应收账款；如果是货款已经到公司银行账户了，则对冲银行存款。换货可以按先退货再购买的方式来记账。

## 充值与提现

参考《支付清结算之渠道侧处理》一文的充值部分。和支付类似，用户充值也分为两个步骤，第一步是执行充值操作，充值到公司对公账户上，但是资金并不是立即到账的，这个过程的会计分录如下；在第二天资金到账后，应收账款变为公司的存款，这个过程同支付。

借： 应收账款-工行收款 99.9

服务成本-工行手续费 0.1

贷： 客户账户-小明 100

提现流程和充值相反，会计分录如下：

借： 客户账户-小明 100

服务成本-工行手续费 0.1

贷： 应付账款-工行 100.1

## 总结

上述罗列了电商侧平时会碰到的一些账务处理。 这些账务处理，还需要依托电商的账户系统，留下下一篇详细介绍。

## 系列文章

支付清结算之基本概念和入门

支付清结算之渠道侧处理

作者：凤凰牌老熊，程序员 & 架构师

本文由@凤凰牌老熊（微信公众号：shamphone） 原创发布于人人都是产品经理 。未经许可，禁止转载。