|  |  |
| --- | --- |
|  | 密级：秘密  文件编号：OnlinePay\_SRS\_V1.0  文件类别：开发文档 |

吉高在线支付系统

需求分析说明书V1.0

**吉高（天津）网络技术科技有限公司**

**2012年7月20日**

文档修订记录

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **日期** | **版本** | **说明** | **作者** |
| 2012-07-20 | V1.0 | 创建 | XXX |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

评审记录

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **日期** | **内容** | **结果** | **评审人** |
| 2012-07-26 | V1.0评审 | 评审通过 | XXX |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

目录

[1 引言 4](#_Toc365641371)

[1.1 编写目的 4](#_Toc365641372)

[1.2 背景 4](#_Toc365641373)

[1.3 参考文档 4](#_Toc365641374)

[2 整体业务流程 4](#_Toc365641375)

[2.1 业务流程图 4](#_Toc365641376)

[2.2 业务流程详述 5](#_Toc365641377)

[3 结算部业务操作流程详述 7](#_Toc365641378)

[3.1 提现业务流程 7](#_Toc365641379)

[3.2 退款业务流程 9](#_Toc365641380)

[3.3 对账业务流程 10](#_Toc365641381)

[3.4 结算会计工作流程 11](#_Toc365641382)

[4 结算业务管理办法 12](#_Toc365641383)

[5 商户管理 13](#_Toc365641384)

[5.1 运营端客户管理 13](#_Toc365641385)

[5.2 商户端管理 13](#_Toc365641386)

[6 运营管理 14](#_Toc365641387)

[7 风险管理 14](#_Toc365641388)

[8 附件 14](#_Toc365641389)

# 引言

## 编写目的

本文档主要根据对“吉高在线支付系统”的需求进行编写，适用于设计者以及开发者，作为设计和开发过程中主要参考依据。

## 背景

本软件系统的名称为“吉高在线支付系统”，本系统是根据便捷支付交易的实际应用而提出的需求，可协助商户与客户间可以不通过银行实现便捷交易。并且为客户提供充值、转账、支付、退款、分润、退分润等相关交易的功能操作。

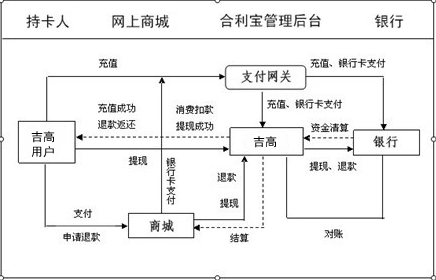
## 参考文档

《结算操作流程及管理制度》

《产品实现计划表》

# 整体业务流程

## 业务流程图



备注：“ ”表示信息流，“ ”表示资金流

## 业务流程详述

客户通过网上支付系统可实现最基本的操作一般包括充值，支付，退款和提现：

**1).** **充值**

充值是客户使用自己的银行卡通过吉高在线支付系统银行网关对自己的吉高在线支付系统虚拟账户进行充值。

具体流程为：客户注册成为吉高在线支付系统用户，开通虚拟账户——进入商户后台，选择充值，输入充值金额——根据自身持有银行卡情况，选择相应的银行网关支付——界面跳转到银行页面，输入银行卡号，支付密码等确认支付——银行向吉高在线支付系统返回支付结果（成功、失败）——吉高在线支付系统向持卡人返回充值结果（成功、失败）。若充值成功，银行时时扣除持卡人银行卡账户资金，吉高在线支付系统同步增加持卡人虚拟账户金额，充值成功的金额银行将在次日内打入我公司结算账户。

结算部相关工作：按天下载吉高在线支付系统及银行端的成功订单数据、入账数据，与实际入账金额进行核对，保证订单状态及金额的准确性。

对账工作涉及：吉高在线支付系统管理后台；

结算账户企业网银余额查询、账务查询、交易明细查询等；

银行电子商户后台成功订单数据下载，入账数据下载等。

**2). 支付**

银行卡支付：

银行卡支付是指持卡人将银行卡开通网上支付功能后，在网上商城购物时直接使用银行卡通过吉高在线支付系统的银行网关进行付款业务。

具体流程为：消费者在网上商城上购买物品，确认选中的商品后，进入吉高在线支付系统的支付页面——选择使用银行卡在线支付，进入银行网关页面——选择持有银行卡的发卡机构，进入银行支付页面——输入银行卡号，支付密码等确认支付——银行向吉高在线支付系统返回支付结果（成功、失败）——吉高在线支付系统向持卡人及网上商城返回支付结果（成功、失败）。若支付成功，银行时时扣除持卡人银行卡账户资金，吉高在线支付系统也在收到银行返回订单信息后，同步增加网上商城的虚拟账户金额。该支付成功的金额银行将在次日内打入我公司结算账户，网上商城也可向吉高在线支付系统申请提现。

结算部相关工作：按天下载吉高在线支付系统及银行端的成功订单数据、入账数据，与实际入账金额进行核对，保证订单状态及金额的准确性。（网上商城的对账工作由其自行承担，吉高在线支付系统会提供商户后台供其查询，核对。）

对账工作涉及：吉高在线支付系统管理后台；

结算账户企业网银余额查询、账务查询、交易明细查询等；

银行电子商户后台成功订单数据下载，入账数据下载等。

**3).退款**

退款分为银行卡退款及虚拟账户退款。

银行卡退款：

银行卡退款是指消费者在购买商品时使用的是银行卡支付，当商品或交易有有异议时，经与网上商城协商后申请的退货业务。

具体流程为：消费者向网上商城协商解决商品问题，确认责任方——网上商城通过吉高在线支付系统商户后台，向吉高在线支付系统提交该笔退款申请——吉高在线支付系统业务人员审核无误后，通过银行后台退还持卡人退款金额——退款成功后，银行将直接从我公司结算账户上将该笔金额扣除、返还到持卡人账户中，吉高在线支付系统同时将减少该网上商城的虚拟账户金额。

结算部相关工作：每天进入银行电子商户后台完成退款业务，查询银行退款处理情况，记录退款订单信息，记账，核对吉高在线支付系统与银行的退款订单，月末完成未达账项的统计。

退款业务涉及：吉高在线支付系统管理后台；

银行电子商户后台退款功能；

银行电子商户后台订单查询功能；

企业网银交易明细查询功能。

**4).提现**

提现是指客户申请将吉高在线支付系统虚拟账户中的资金转入其真实的银行账户。

具体流程为：客户登陆自己的吉高在线支付系统账户发起提现申请——结算人员看到该申请，审核无误后，通过企业网银予以转账。转账成功后，客户真实的银行账户资金增加，虚拟账户资金减少。

结算部相关工作：每天进入企业网上银行处理转账业务，记录银行日记账，下载交易明细，核对账目，月末根据对账情况找出差异及未达账项。

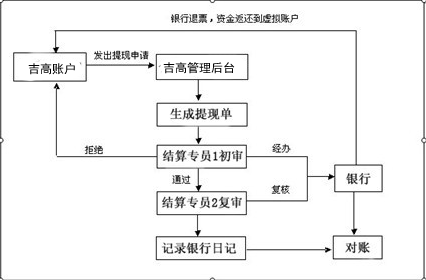
提现业务涉及：吉高在线支付系统管理后台；

企业网银转账功能，交易明细查询及下载。

# 结算部业务操作流程详述

## 提现业务流程

1. **提现业务流程图**



1. **提现业务流程详述**

系统每日凌晨自动将商户昨日订单金额扣除手续费后，清算到商户在吉高在线支付系统开设的虚拟账户中，商户需自行发起提现申请进行结算。吉高在线支付系统采用T+1提现方式，需进行二级复核后方可予以提现。

（1）结算专员每日到财务部领用银行证书，登记《银行证书领用表》。

（2）结算专员必须使用各自的用户名登陆商户管理后台，明确责任。

（3）初审提现申请。结算专员按照各自的职责内容，将提现单按银行或账户类型进行归类划分。

若客户交易没有异常且未收到风险部相关通知，可通过初审。结算专员按照管理后台的客户提现信息在银行后台进行经办录入工作，将商户的账户信息、转帐金额提交银行。逐笔/批量完成后通知负责复审的结算专员。

若商户交易有异常且在风险部核实后，可拒绝该笔提现订单，并填写拒绝原因。提现金额将自动返回到商户的虚拟账户中。

（5）负责复审的结算专员核实管理后台与银行后台信息，保证提现账户信息、单笔金额、总笔数、总金额一致，确认无误后，授权银行转账。通过管理后台提现订单复审，将提现订单状态改为成功。

（6）当日提现完成，填写流水账,按天发送给结算会计。

1. **退票业务处理**

（1）提现完成后，银行会自动处理。若提交的商户账户信息有误，各银行一般会在2－3个工作日内将提交的款项退回。

（2）结算专员每日登陆银行后台查看交易明细，及时发现被退回的款项，并找到相对应的商户。

（3）因提现完成时，已将提现单的状态设置为成功，因此，企业后台该银行余额记录已经该款扣除，同时该商户在吉高在线支付系统开设的虚拟账户的金额也同时减少，因此结算专员发现退票后，应在管理后台的银行账务信息中，增加该存款，并注明原因，使管理后台的银行余额与银行后台的实际余额相符。同时，还要将该金额重新转回到商户的虚拟账户中，填写流水账。

（4）联系客服，通知商户。

1. **相关表格及记录**

（1）《银行证书领用表》

（2）《流水账》

（3）《未达账项统计表》

## 退款业务流程

退款业务按原支付订单类型分为虚拟账户退款和真实账户退款。

1. **使用虚拟账户支付的退款业务**

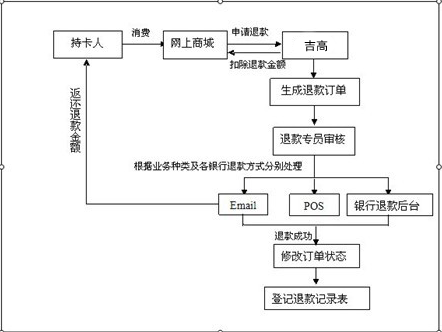
（1）商户登录商户后台后，在退款操作中，输入需退款的订单号、订单日期及退款金额（可全额退款，也可部分退款），可自行填写备注。确认信息后，系统会自动辨别商户提交信息的真实性，包括商户退款金额是否小于订单原金额，退款金额是否小于吉高在线支付系统账户余额等。

（2）系统确认商户退款申请有效后，系统会自动将退款金额转入收款人吉高在线支付系统账户中，并在账户明细中增加一条退款明细。人为不做过多参与。

系统确认商户退款申请无效后，会自动驳回对方的退款申请，并显示失败原因。

1. **使用银行卡支付的退款业务。**

(1)退款流程图



(2)退款业务流程详述

吉高在线支付系统商户可通过商户后台申请退款，系统会自动辨别商户提交订单的真实性。

退款专员登陆管理后台后，办理退款前确认商户的吉高在线支付系统账户金额大于退款金额。

订单核实无误后，进行退款操作并做好相应记录。退款金额必须按照原路返回的原则处理。根据业务种类和银行类别，一般退款为银行后台退款

银行后台退款：

此类型退款是退款业务中最常见的，银行的网上银行会提供专门的退款操作页面或平台。退款人员只需登陆银行退款的操作界面，输入订单号，日期，金额就可直接完成。此时，退款专员必须记下退款业务单号，以备日后查询。

退款完成后，修改订单状态。退款金额将自动从商户的吉高在线支付系统账户上扣除。按日向结算会计提供流水账。

退款专员可登陆银行退款后台查询退款情况，若银行未提供此功能，需在每周与银行对账单核对时确认退款情况。

1. 相关表格及记录

各银行《退款申请表》

各银行《退款记录表》

《流水账》

《月末未达账项统计表》

## 对账业务流程

对账主要核对入账和出账两方面内容：

1. **企业后台转出金额与银行实际支出金额核对**

（1）各结算专员每日提现工作完成后，登记各自负责的银行流水账并发送给结算会计。

（2）每日下载前一天的银行后台交易明细，存档保留。

（3）结算专员按周下载银行对账单，与登记的银行日记账进行核对，对账单需同时提供给退款专员及结算会计。

（4）退款专员每日退款工作完成后，登记各自负责的银行流水账并发送给结算会计。

（5）退款专员根据结算专员提供的银行对账单，按周与银行日记账进行核对。

（6）结算专员、退款专员在月末将核对的差异及未达金额提交给结算会计。

（7）核对应付客户款。 保证应付账款的准确。

1. **企业后台入账金额与银行实际入账金额核对**

（1）对账专员按天在企业后台下载各银行的成功订单明细，到银行后台下载银行成功订单明细，进行企业数据和银行数据的比较，对未达款项进行整理，并及时查找未达原因。保证企业后台下载数据和银行后台下载数据的准确。

（2）按周登录各银行后台下载上周银行入账数据与每天的银行成功订单明细合计数进行核对，如不一致及时查明原因联系银行进行处理。保证入账金额的准确。

（3）到结账日时，将企业下载数据，银行下载数据，银行入账数据分别连接在一起，根据订单号或金额、订单日期进行排序，做好数据备份工作。

（4）到结账日，完成比对后，依照各银行的下载数据和对账单，填制各银行未达账项提交给结算会计。

1. **相关表格及记录**

（1）《银行对账单、回单、网上银行交易明细》

（2）《企业订单明细》

（3）《银行下载数据》

（4）《银行入账数据》

（5）《银行日记账》

（6）《未达账项统计表》

## 结算会计工作流程

1. **结算会计工作流程**

（1）每日汇总提现专员，退款专员，对账专员的流水账，整理《银行日记账。》

（2）根据管理后台数据记录会计帐。

（3）根据会计帐做《交易明细表》，《交易汇总表》。

（4）核对商户提现，退款，内部转账，银行费用等金额的正确性。

（5）汇总、核对结算专员、退款专员、对账专员提交的各银行差异订单及未达账项，查明原因，编写《银行存款余额调节表》。

（6）根据会计账，统计收入、成本、费用，编写《利润表》、进行相关数据分析，上报财务部。

1. **相关表格及记录**

（1）《银行日记账》

（2）《余额调节表》

（3）《交易明细表》

（4）《交易汇总表》

（5）《利润表》

# 结算业务管理办法

1、结算人员必须按规定使用银行结算账户，负责银行结算账户的安全。不得以出租、出借银行结算账户，不得利用银行结算账户套取银行信用，更不得利用银行结算账户谋取利益。

2、结算人员必须遵守结算部管理办法：

银行证书均存放在财务部保管，每天结算人员领用银行证书均要做好使用记录。

对帐单，入账单，回单，支票的核对和凭证的统一存放和管理。

负责现金备用金的保管，银行账户余额的核对。

做好手工退款，预授权撤销，消费撤销，银行手工调帐，请款的记录，以便日后查询，核对。

做好日常对帐工作，保证账目的完整、准确。

3、企业重大事项变更应及时报请其开户银行。主要包括：

企业名称更改，但开户银行及账号不改变的，应及时向开户银行提出银行结算账户的变更申请，并出具有关部门的证明文件。

企业法定代表人或主要负责人、住址以及其他开户资料发生变更时，及时通知开户银行。

撤销银行结算账户的应申请开户银行。

4、结算部办理结算业务，应保证资金和银行账户的合法使用。商户的提现及退款请求统一按照T+1方式，于当天及时发出，最迟不得超过次日；收入的款项，及时通知结算会计并登记入账，不得拖延、积压、挪用、截留开户单位的结算资金；不得拒受开户单位的正常结算业务。

5、结算部办理结算业务时，因工作差错或违反结算规定，发生延压、挪用、截留结算资金，影响商户经济利益和资金使用的，要立即纠正；错付的款项，及时查找，若造成损失，要负赔偿责任。

6、 结算人员处理结算业务，账户内必须有足够的资金并使用规定的结算银行，不准签发空头付款凭证。

7、各账户之间的调配，一律须进行内部审批，通过公司企业网上银行进行转账，不得用现金结算。

8、结算人员在办理结算业务的同时，要对各自负责的银行资金的使用、流向进行监控，发现异常情况，及时阻止、上报。对商户交易款结算业务以外的转帐业务需有上级领导批示，未经批示的转款业务结算部有权拒绝办理。

# 商户管理

## 运营端客户管理

1、客户信息的录入、更改、查询

客户通过风控审核后，签订合同，由运营人员根据合同将客户信息录入业务支撑管理平台。当客户信息发生变更时，由客户发起申请，由运营人员将客户信息修改变更。同时业务人员可在业务支撑后台查询到客户的信息。

客户信息主要包括：

●客户名称

●税务登记号

●组织机构代码

●接入网址

●营业执照编码

●执照登记时间

●执照有效期

●所属行业

●商户所在地区

●办公地址

●经营范围

●联系人信息

2、客户服务管理

根据客户签订合同类型设置不同的业务服务类型， 并可以根据选定的银行来设置相应的支付通道

3、客户账户管理

客户可以根据账户贷款类型和账户的状态来查询相应账户的详细信息，也可根据账户的交易类型和服务类型查询相应账户的流水信息，在流水信息中，可以查看该账户的电子回单

4、客户操作员管理

此功能仅限管理员使用，用来对已建操作员进行停用和启用，被停用的操作员将无法再登陆此业务支撑管理平台；被启用之后，可继续登陆并进行操作

## 商户端管理

商户可以通过商户管理系统对充值、提现、转账等业务记录进行详细的查询，并可通过此系统对卖出交易、买入交易、退款交易等一系列交易进行查询并审核；财务人员可以通过此系统进行结算查询.

# 运营管理

运营人员可以根据运营管理，1）创建新的资产管理，填写相应的资产编号、资产名称、品牌、规格型号、数量、资产状态（在用、闲置、报废）、启用日志，备注等，当资产管理需要发生更改时，由运营人员进行更改

2）当一个系统出现问题的时候，运营人员需要建立一个安全事件，选择安全事件的类别（入侵记录、备份失败、内存溢出），然后进行事件描述，给出发生时间和解决时间，如果此问题已解决，则在事件状态中选择“已解决”并做相应的事件描述；如果此问题没有解决，则事件状态选择“待解决”，同样做出相应的事件描述。当该安全事件发生变更时，运营人员可以进行更改

# 风险管理

1）当商户触犯了我们的风险控制原则，或其他一些可能导致商户或其他相关方利益受损的情况时，运营人员需要将该账户加入黑名单，将该商户状态置为受限状态，该商户不能在我们的平台进行交易；若经风险监控人员核实，商户属正常交易情况，可通知运营人员将其黑名单关闭，商户可以继续使用该账户。

2）风险监控人员可以在后台进行风险监控规则的设定

3）风险监控人员可根据风险监控规则筛选出相关风险交易。

4）风险监控人员可以设置风险通知名单，当发生风险交易时可以已短信和邮件的形式通知相关人员

# 附件

附件1《银行证书领用表》

银行证书领用表

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 日期 | 领用时间 | 领用证书 | 领用个数 | 领用人 | 归还时间 | 归还人 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

附件2《流水账》

年 月 日

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 银行流水号 | 对方科目 | 摘要 | 收入（借方） | 付出（贷方） | 结存 | 提现 | 银行转账手续费 | 退票 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

附件3《银行日记账》

( )银行存款日记帐

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 凭证号数 | 对方科目 | 摘要 |  | 收入(借方) | 付出(贷方) | 结存 |
|  | 日期 | 期初余额 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  | |

附件4《未达账项统计表》

（ ）未达账项统计表

年 月 日

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 企业账 | | | | | | 银行账 | | | | | |
| 项目 | 订单号 | 订单日期 | 订单金额 | 差异类型 | 处理情况 | 项目 | 订单号 | 订单日期 | 订单金额 | 差异类型 | 处理情况 |
| 银行已收企业未收 |  |  |  |  |  | 企业已收银行未收 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 银行已付企业未付 |  |  |  |  |  | 企业已付银行未付 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 总金额 |  |  |  |  |  | 总金额 |  |  |  |  |  |

附件5《余额调节表》

银行存款余额调节表

年 月 日

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 金额 | 项目 | 金额 |
| 企业日记帐余额 |  | 银行对帐单余额 |  |
| 加:银行已收企业未收 |  | 加:企业已收银行未收 |  |
|  |  |  |  |
| 减:银行已付企业未付 |  | 减:企业已付银行未付 |  |
|  |  |  |  |
| 调节后余额 |  | 调节后余额 |  |

附件6《账户更改统计表》

账户变更统计表

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 商户编号 | 商户名称 | 更改日期 | 原账户 | 原账号 | 现账户 | 现账号 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

附件7《结算银行账户变更（人民币）》

结算银行帐户变更

本《结算银行账户变更》作为 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_与吉高（天津）网络技术科技有限公司签订的《人民币网上支付协议》的附件，与原协议具有同等法律效力。

基于此协议，\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_现授权吉高（天津）网络技术科技有限公司，将\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_结算款项转入以下指定账户，账户信息如下：

|  |  |
| --- | --- |
| 商户编号 |  |
| 户名全称 |  |
| 开户行 |  |
| 帐 号 |  |

甲方： 乙方：吉高（天津）网络技术科技有限公司

盖章处： 盖章处：

日期：\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日 日期：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

备注：公司账户附上营业执照复印件，加盖公章。

个人账户附上新、旧持卡人身份证复印件，签名

附件8《退款记录》

（ ）银行退款记录

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 退款日期 | 订单日期 | 原订单号 | 原订单金额 | 退款订单号 | 退款金额 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

附件9《交易汇总表》

交易汇总表

\_\_\_年\_\_\_月\_\_\_日

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 交易额 | 商户手续费（收入） | 银行手续费（成本费用） | 利润 | 利润率％ | 占利润额的比例 |
| 产品1 |  |  |  |  |  |  |
| 产品2 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

附件10《交易明细表》

交易明细表

\_\_\_年\_\_\_月

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 结算收入利润表 | | | | |
| 银行名称 | 交易总金额 | 商户手续费(收入) | 银行手续费(成本) | 利润 |
| 工商 |  |  |  |  |
| 招商 |  |  |  |  |
| 提现转帐费利润表 | | | | |
| 银行名称 | 交易总金额 | 商户转帐费 | 银行转帐费 | 利润 |
|  |  |  |  |  |
| 其他收入 | |  | 其他成本 | |
| 项目 | 金额 |  | 项目 | 金额 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 利润总额 | |  | | |

附件11《利润表》

利润表

年 月

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期金额 | 累计金额 |
| 主营业务收入： |  |  |
|  |  |  |
| 其他业务收入： |  |  |
|  |  |  |
| 主营业务成本： |  |  |
|  |  |  |
| 其他业务成本： |  |  |
|  |  |  |
| 财务费用： |  |  |
|  |  |  |
| 利润： |  |  |

**你好**