**软件需求说明书**

**清结算管理**

**V1.0**

**XXXX有限公司**

**二零二零年四月**

**本文档及其所含信息为机密材料,由XXX有限公司拥有**

**未经书面授权，不得对外泄露 COPYRIGHT ©2019保留所有权利**

**产品部**

**2020-04-19**

**修订记录**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **版本号** | **修订内容** | **修订人** | **修订时间** |
| V1.0 | 清结算管理-记账部分 | 张三 | 2019-03-19 |

**目 录**

[1 平台支付计算 6](#_Toc511308660)

[1.1 正常交易 6](#_Toc511308661)

[1.1.1 支付 6](#_Toc511308662)

[1.1.1.1 场景介绍 6](#_Toc511308663)

[1.1.1.2 余额支付 6](#_Toc511308664)

[1.1.1.3 渠道支付 8](#_Toc511308665)

[1.1.2 充值 9](#_Toc511308666)

[1.1.2.1 场景介绍 9](#_Toc511308667)

[1.1.2.2 记账描述 9](#_Toc511308668)

[1.1.3 提现 10](#_Toc511308669)

[1.1.3.1 场景介绍 10](#_Toc511308670)

[1.1.3.2 记账描述 10](#_Toc511308671)

[1.1.4 退款 11](#_Toc511308672)

[1.1.4.1 当日退款 11](#_Toc511308673)

[1.1.4.2 隔日退款 13](#_Toc511308674)

[1.1.5 撤单 15](#_Toc511308675)

[1.1.5.1 场景介绍 15](#_Toc511308676)

[1.1.5.2 记账描述 15](#_Toc511308677)

[1.2 对账差异 17](#_Toc511308678)

[1.2.1 支付差异 17](#_Toc511308679)

[1.2.1.1 支付长款 17](#_Toc511308680)

[1.2.1.2 支付短款 19](#_Toc511308681)

[1.2.2 充值差异 20](#_Toc511308682)

[1.2.2.1 充值长款 20](#_Toc511308683)

[1.2.2.2 充值短款 21](#_Toc511308684)

[1.2.3 提现差异 22](#_Toc511308685)

[1.2.3.1 提现长款 22](#_Toc511308686)

[1.2.3.2 提现短款 23](#_Toc511308687)

[1.2.4 退款差异 24](#_Toc511308688)

[1.2.4.1 退款长款 24](#_Toc511308689)

[1.2.4.2 退款短款 26](#_Toc511308690)

[1.3 资金核算 28](#_Toc511308691)

[1.3.1 场景介绍 28](#_Toc511308692)

[1.3.2 记账描述 29](#_Toc511308693)

[1.3.3 记账凭证 29](#_Toc511308694)

[2 业务系统计算 30](#_Toc511308695)

[2.1 正常交易 30](#_Toc511308696)

[2.1.1 支付 30](#_Toc511308697)

[2.1.1.1 场景介绍 30](#_Toc511308698)

[2.1.1.2 记账描述 30](#_Toc511308699)

[2.1.2 充值 31](#_Toc511308700)

[2.1.3 提现 31](#_Toc511308701)

[2.1.4 退款 32](#_Toc511308702)

[2.1.4.1 当日退款 32](#_Toc511308703)

[2.1.4.2 隔日退款 33](#_Toc511308704)

[2.1.5 撤单 35](#_Toc511308705)

[2.1.5.1 场景介绍 35](#_Toc511308706)

[2.1.5.2 记账描述 35](#_Toc511308707)

[2.2 对账差异 36](#_Toc511308708)

[2.2.1 支付差异 36](#_Toc511308709)

[2.2.1.1 支付长款 36](#_Toc511308710)

[2.2.1.2 支付短款 37](#_Toc511308711)

[2.2.2 充值差异 39](#_Toc511308712)

[2.2.3 提现差异 39](#_Toc511308713)

[2.2.4 退款差异 39](#_Toc511308714)

[2.2.4.1 退款长款 39](#_Toc511308715)

[2.2.4.2 退款短款 40](#_Toc511308716)

[2.3 资金核算 42](#_Toc511308717)

# 支付计算

支付平台日后规划，只有在单方为收款方的商户手续费收取比例在支付平台配置并计算，因为如果多个收款方情况下涉及到支付计算的手续费与业务平台计算的相关分账收款方费用之和与原交易金额不一致的情况。

## 正常交易

### 支付

#### 场景介绍

用户在某商家购买100元货品，则本笔交易平台收取1元，0.5元是渠道成本，结算给商家99元。

#### 余额支付

* **支付发起**
* **付款方-可用余额**：余额减少100元，记账金额=交易金额；
* **付款方-总资产**：减少100，无需记账；
* **付款方-冻结金额**：余额增加100元，记账金额=交易金额；
* **支付成功**
* **付款方-冻结金额**：余额减少100元，记账金额=交易金额；
* **收款方-在途余额/可用余额**：余额增加99元，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；

**注：如果按比例计算手续费时，小数点后的进位按如下规则处理：**

* 在途余额：如果需要处理小数点后进位的时候，需舍位处理；
* 可用余额：如果需要处理小数点后进位的时候，需舍位处理；
* 收款方-总资产：如果是可用余额，则收款方-总资产增加99元，无需记账；
  + **平台-主营业务收入**：余额增加1元，记账金额=交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金；

**注：如果按比例计算手续费时，平台收入的小数点后需进位处理；**

* + **平台-渠道成本**：余额增加0.5元，记账金额=交易金额\*渠道费率或记账金额=渠道佣金；
* **消费结转**
  + **收款方-在途余额**：余额减少，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；

**注：如果按比例计算手续费时，小数点后的进位按如下规则处理：**

* **在途余额**：如果需要处理小数点后进位的时候，需舍位处理；
  + **收款方-可用余额**：余额增加，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；
  + **收款方-总资产**：余额增加，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金，无需记账；
  + **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金；
  + **平台-现金账户**：余额增加，记账金额=交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金；
  + **平台-总资产**：增加“交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金”，无需记账；
* **支付失败**
  + **付款方-可用余额**：余额增加100元，记账金额=交易金额；
  + **付款方-总资产**：增加100，无需记账；
  + **付款方-冻结金额**：余额减少100元，记账金额=交易金额；

#### 渠道支付

**注：渠道支付的小数点处理方式与余额支付一致即可。**

* **实时消费**
* **收款方-在途余额/可用余额**：余额增加99元，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；
* **收款方-总资产**：当结算到可用余额时，总资产增加99，无需记账；
* **平台-主营业务收入**：余额增加1元，记账金额=交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金；
* **平台-渠道成本**：余额增加0.5元，记账金额=交易金额\*渠道费率或记账金额=渠道佣金；
* **消费结转** 
  + **收款方-在途余额**：余额减少，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；
  + **收款方-可用余额**：余额增加，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；
  + **收款方-总资产**：总资产增加，无需记账；
  + **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金；
  + **平台-现金账户**：余额增加，记账金额=交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金；
  + **平台-总资产**：增加“交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金”，无需记账；

### 充值

#### 场景介绍

用户充值100元，平台收取1元，渠道成本为0.5元，用户到账99元。

#### 记账描述

* **充值成功**
* **企业-可用余额**：余额增加99元，记账金额=充值金额\*（1-充值费率）或记账金额=充值金额-充值佣金；
* **企业-总资产**：增加99，无需记账；
* **平台-主营业务收入**：余额增加1元，记账金额=充值金额\*充值费率或记账金额=充值佣金；

**注：如果按比例计算手续费时，平台收入的小数点后需进位处理；**

* **平台-渠道成本**：余额增加0.5元，记账金额=交易金额\*渠道费率或记账金额=渠道佣金；
* **充值失败**

不记账。

### 提现

#### 场景介绍

用户发起100元提现请求，假设平台收取1元，渠道成本0.5元，用户应到账99元。（注：目前先按此规则进行，日后会迭代提现手续费收取规则）

#### 记账描述

* **提现发起**
* **个人/企业用户-可用余额：**余额减少，记账金额=提现金额；
* **个人/企业用户-总资产**：减少提现值，无需记账；
* **个人/企业用户-冻结余额**：余额增加，记账金额=提现金额；
* **提现成功**
* **个人/企业用户-冻结余额**：余额减少，记账金额=提现金额；
* **平台-主营业务收入**：余额增加，记账金额=提现金额\*提现费率或记账金额=提现佣金；

**注：如果按比例计算手续费时，平台收入的小数点后需进位处理；**

* **平台-渠道成本**：余额增加，记账金额=渠道代付佣金；
* **提现失败**
* **个人/企业用户-冻结余额**：余额减少，记账金额=提现金额；
* **个人/企业用户-可用余额**：余额增加，记账金额=提现金额；
* **个人/企业用户-总资产**：增加提现值，无需记账；

### 退款

#### 当日退款

本章节主要说明的是当日的部分退款，因为如果发生当日全额退款被称为撤销交易，将在撤销模块进行详细说明。

##### 场景介绍

用户原交易订单金额100元，原交易收取的手续费1元，原交易渠道成本为0.5元，假设用户交易当日申请退款50元。

##### 记账描述

* **退款发起**
* **原交易收款方-在途余额/可用余额**：余额减少49.5元，记账金额=退款金额\*（1-商户费率）或记账金额=退款金额-商户佣金\*（退款金额/交易金额）；

**注：如果按比例计算手续费时，小数点后的进位按如下规则处理：**

* 在途余额：如果需要处理小数点后进位的时候，需舍位处理；
* 可用余额：如果需要处理小数点后进位的时候，需舍位处理；
* 原交易收款方-总资产：如果出款账户为“可用余额”，则总资产减少49.5，无需记账；
* **原交易收款方-冻结余额**：余额增加49.5元，记账金额=退款金额\*（1-商户费率）或记账金额=退款金额-商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **夜间批量（余额支付退款）**
* **原交易收款方-冻结余额**：余额减少49.5元，记账金额=退款金额\*（1-商户费率）或记账金额=退款金额-商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-主营业务收入**：余额减少0.5元，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **原交易付款方-可用余额**：余额增加50元，记账金额=退款金额；
* **夜间批量（渠道支付退款）**
* **原交易收款方-冻结余额**：余额减少49.5元，记账金额=退款金额\*（1-商户费率）或记账金额=退款金额-商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-主营业务收入**：余额减少0.5元，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；

#### 隔日退款

隔日退款部分退款或全额退款均可以。

##### 场景介绍

用户原交易订单金额100元，原交易收取的手续费1元，原交易渠道成本为0.5元，假设用户交易当日申请退款50元、。

##### 记账描述

* **退款发起**
* **原交易收款方-在途余额/可用余额**：余额减少49.5元，记账金额=退款金额\*（1-商户费率）或记账金额=退款金额-商户佣金\*（退款金额/交易金额）；

**注：如果按比例计算手续费时，小数点后的进位按如下规则处理：**

* 在途余额：如果需要处理小数点后进位的时候，需舍位处理；
* 可用余额：如果需要处理小数点后进位的时候，需舍位处理；
* 原交易收款方-总资产：如果出款账户为“可用余额”，则总资产减少49.5，无需记账；
* **原交易收款方-冻结余额**：余额增加49.5元，记账金额=退款金额\*（1-商户费率）或记账金额=退款金额-商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **退款成功（余额支付）**
* **原交易付款方-可用余额**：余额增加50元，记账金额=退款金额；
* **原交易付款方-总资产**：增加50，无需记账；
* **原交易收款方-冻结余额**：余额减少49.5元，记账金额=退款金额\*（1-商户费率）或记账金额=退款金额-商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-主营业务收入**：余额减少0.5元，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **退款成功（渠道支付）**
* **原交易收款方-冻结余额**：余额减少49.5元，记账金额=退款金额\*（1-商户费率）或记账金额=退款金额-商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-主营业务收入**：余额减少0.5元，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **退款失败**
* **原交易收款方-在途余额/可用余额**：余额增加49.5元，记账金额=退款金额\*（1-商户费率）或记账金额=退款金额-商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* 原交易收款方-总资产：如果入款账户为“可用余额”，则总资产增加49.5，无需记账；
* **原交易收款方-冻结余额**：余额减少49.5元，记账金额=退款金额\*（1-商户费率）或记账金额=退款金额-商户佣金\*（退款金额/交易金额）；

### 撤单

#### 场景介绍

用户原交易订单金额100元，原交易收取的手续费1元，原交易渠道成本为0.5元。

#### 记账描述

* **撤销发起**
* **原交易收款方-在途余额/可用余额**：余额减少99元，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；
* 原交易收款方-总资产：如果出款账户为“可用余额”，则总资产减少49.5，无需记账；
* **原交易收款方-冻结余额**：余额增加99元，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；
* **撤销成功（余额支付）**
* **原交易付款方-可用余额**：余额增加100元，记账金额=原交易金额；
* **原交易付款方-总资产**：增加100，无需记账；
* **原交易收款方-冻结余额**：余额减少99元，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；
* **平台-主营业务收入**：余额减少1元，记账金额=原交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金；
* **撤销成功（渠道支付）**
* **原交易收款方-冻结余额**：余额减少99元，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；
* **平台-主营业务收入**：余额减少1元，记账金额=原交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金；
* **平台-渠道成本**：余额减少0.5元，记账金额=原交易金额\*渠道费率或记账金额=渠道佣金；
* **撤销失败**
* **原交易收款方-在途余额/可用余额**：余额增加99元，记账金额=记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；
* 原交易收款方-总资产：如果入款账户为“可用余额”，则总资产增加99，无需记账；
* **原交易收款方-冻结余额**：余额减少99元，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；

## 对账差异

### 支付差异

#### 支付长款

##### 场景介绍

支付长款，渠道成功平台失败或处理中，平台可做补单或退款操作。

##### 记账描述

* **消费长款补单（余额支付）**
* **付款方-可用余额**：余额减少，记账金额=交易金额；
* **付款方-总资产**：减少“交易金额”，无需记账；
* **收款方-在途余额/可用余额**：余额增加，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；
* **收款方-总资产**：如果入款账户为“可用余额”，则收款方-总资产增加“交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金”，无需记账；
* **平台-主营业务收入**：余额增加，记账金额=交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金；
* **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金；
* **平台-可用余额**：余额增加，记账金额=交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金；
* **平台-总资产**：增加“交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金”，无需记账；
* **平台-渠道成本**：余额增加，记账金额=交易金额\*渠道费率或记账金额=渠道佣金；
* **消费长款补单（渠道支付）**
* **收款方-在途余额/可用余额**：余额增加，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；
* **收款方-在途余额/可用余额**：如果入款账户为“可用余额”，则总资产增加“交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金”，无需记账；
* **平台-主营业务收入**：余额增加，记账金额=交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金；
* **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金；
* **平台-可用余额**：余额增加，记账金额=交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金；
* **平台-总资产**：增加“交易金额\*商户费率或记账金额=商户佣金”，无需记账；
* **平台-渠道成本**：余额增加，记账金额=交易金额\*渠道费率或记账金额=渠道佣金；
* **消费长款退款（渠道支付）**
* **平台-营业外损失**：余额增加，记账金额=交易金额\*渠道费率或记账金额=渠道佣金；

#### 支付短款

##### 场景介绍

支付短款，平台成功渠道失败，平台可做退单或短款支出操作。

##### 记账描述

* **消费短款退单（余额支付）**
* **付款方-可用余额**：余额增加，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；
* **付款方-总资产**：增加“交易金额”，无需记账；
* **收款方-在途余额/可用余额**：余额减少，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；
* **收款方-在途余额/可用余额**：如果出款账户为“可用余额”，则总资产减少“交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金”，无需记账；
* **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=（交易金额\*商户费率）或记账金额=商户佣金；
* **平台-渠道成本**：余额减少，记账金额=交易金额\*渠道费率或记账金额=渠道佣金；
* **消费短款退单（渠道支付）**
* **收款方-在途余额/可用余额**：余额减少，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金；
* **收款方-在途余额/可用余额**：如果出款账户为“可用余额”，则总资产减少“交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金”，无需记账；
* **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=（交易金额\*商户费率）或记账金额=商户佣金；
* **平台-渠道成本**：余额减少，记账金额=交易金额\*渠道费率或记账金额=渠道佣金；
* **短款支出**
* **平台-短款支出**：余额增加，记账金额=交易金额；

### 充值差异

#### 充值长款

##### 场景介绍

充值长款，渠道成功平台失败或处理中，平台可做补单或退款操作。

##### 记账描述

* **充值长款补单**
* **企业-可用余额**：余额增加，记账金额=充值金额\*（1-充值费率）或记账金额=充值金额-充值佣金；
* **企业-总资产**：增加“充值金额\*（1-充值费率）或记账金额=充值金额-充值佣金”，无需记账；
* **平台-主营业务收入**：余额增加，记账金额=充值金额\*充值费率或记账金额=充值佣金；
* **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=充值金额\*充值费率或记账金额=充值佣金；
* **平台-可用余额**：余额增加，记账金额=充值金额\*充值费率或记账金额=充值佣金；
* **平台-总资产**：增加“充值金额\*充值费率或记账金额=充值佣金”，无需记账；
* **平台-渠道成本**：余额增加，记账金额=交易金额\*渠道费率或记账金额=渠道佣金；
* **充值长款退款**
* **平台-营业外损失**：余额减少，记账金额=交易金额\*渠道费率或记账金额=渠道佣金；

#### 充值短款

##### 场景介绍

充值短款，平台成功渠道失败，平台可做退单或短款支出操作。

##### 记账描述

* **充值短款退单**
* **企业-可用余额**：余额减少，记账金额=充值金额\*（1-充值费率）或记账金额=交易金额-充值佣金；
* **企业-总资产**：减少“充值金额\*（1-充值费率）或记账金额=交易金额-充值佣金”，无需记账；
* **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=（充值金额\*充值费率）或记账金额=充值佣金；
* **平台-渠道成本**：余额减少，记账金额=充值金额\*渠道费率或记账金额=渠道佣金；
* **短款支出**
* **平台-短款支出**：余额增加，记账金额=充值金额；

### 提现差异

#### 提现长款

##### 场景介绍

提现长款是指平台成功渠道失败，平台可做退单操作。

##### 记账描述

* **提现长款退单**
* **个人/企业用户-可用余额**：余额增加，记账金额=提现金额；
* **个人/企业用户-总资产**：增加“提现金额”，无需记账；
* **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=提现金额\*提现费率或记账金额=提现佣金；
* **平台-渠道成本**：余额减少，记账金额=渠道代付佣金；

#### 提现短款

##### 场景介绍

提现短款是指渠道成功平台失败或处理中，平台可做补单操作。

##### 记账描述

* **平台失败**
* **个人/企业用户-可用余额**：余额减少，记账金额=提现金额；
* **个人/企业用户-总资产**：减少“提现金额”，无需记账；
* **平台-主营业务收入**：余额增加，记账金额=提现金额\*提现费率或记账金额=提现佣金；
* **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=提现金额\*提现费率或记账金额=提现佣金；
* **平台-可用余额**：余额增加，记账金额=提现金额\*提现费率或记账金额=提现佣金；
* **平台-总资产**：增加“提现金额\*提现费率或记账金额=提现佣金”，无需记账；
* **平台-渠道成本**：余额增加，记账金额=渠道代付佣金；
* **平台处理中**
  + **个人/企业用户-冻结余额**：余额减少，记账金额=提现金额；
  + **平台-主营业务收入**：余额增加，记账金额=提现金额\*提现费率或记账金额=提现佣金；
  + **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=提现金额\*提现费率或记账金额=提现佣金；
  + **平台-可用余额**：余额增加，记账金额=提现金额\*提现费率或记账金额=提现佣金；
  + **平台-总资产**：增加“提现金额\*提现费率或记账金额=提现佣金”，无需记账；
  + **平台-渠道成本**：余额增加，记账金额=渠道代付佣金；

### 退款差异

#### 退款长款

##### 场景介绍

退款长款是指平台成功渠道失败，平台可做退单操作。

##### 记账描述

* **退款长款退单（未划转-余额支付）**
  + **原交易收款方-可用余额**：余额减少，记账金额=退款金额；
  + **原交易收款方-总资产**：减少“退款金额”，无需记账；
  + **原交易收款方-在途余额**：余额增加，记账金额=退款金额\*（1-商户费率）或记账金额=退款金额-商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
  + **平台-主营业务收入**：余额增加，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
  + **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
  + **平台-可用余额**：余额增加，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
  + **平台-总资产**：增加“退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）”，无需记账；
* **退款长款退单（未划转-渠道支付）**
* **原交易收款方-在途余额**：余额增加，记账金额=退款金额\*（1-商户费率）或记账金额=退款金额-商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-主营业务收入**：余额增加，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-可用余额**：余额增加，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-总资产**：增加“退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）”，无需记账；
* **退款长款退单（已划转）**

目前业务需求还未定，该模块暂不做处理。

#### 退款短款

##### 场景介绍

退款短款是指渠道成功平台失败或处理中，平台可做补单操作。

##### 记账描述

* **退款短款补单（余额支付）**
  + **平台失败**
* **原交易付款方-可用余额**：余额增加，记账金额=退款金额；
* **原交易付款方-总资产**：增加“退款金额”，无需记账；
* **原交易收款方-在途余额**：余额减少，记账金额=退款金额\*（1-商户费率）或记账金额=退款金额-商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
  + **平台处理中**
    - **原交易付款方-可用余额**：余额增加，记账金额=退款金额；
    - **原交易付款方-总资产**：增加“退款金额”，无需记账；
* **原交易收款方-冻结余额**：余额减少，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **退款短款补单（渠道支付）**
  + **平台失败**
* **原交易收款方-在途余额**：余额减少，记账金额=退款金额\*（1-商户费率）或记账金额=退款金额-商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-可用余额**：余额增加，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-总资产**：增加“退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）”，无需记账；
  + **平台处理中**
* **原交易收款方-冻结余额**：余额减少，记账金额=交易金额\*（1-商户费率）或记账金额=交易金额-商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-可用余额**：余额增加，记账金额=退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）；
* **平台-总资产**：增加“退款金额\*商户费率或记账金额=商户佣金\*（退款金额/交易金额）”，无需记账；

## 资金核算

平台支付平台每一笔交易平台支付均会收取一定的费用，实时交易时我们用“平台-主营业务收入”账户进行挂账处理，但最终该内部账户的资金需要结转到平台的现金账户里，因为只有现金账户里的资金才能够提现。资金核算的目的就是把平台支付平台的收入与支出核算到平台支付的现金账户之中。

### 场景介绍

周期结算是指支付交易中，支付的资金按固定周期（比如：T+7）进行的结算，也就是说支付交易的平台主营业务收入应该跟随着结算周期进行核算，其他类型交易（充值、提现、退款、撤单、差异处理等）所产生的平台主营收入或支出均按T+1对账完毕后自动核算即可。

简单来讲，平台-主营业务收入账户的资金需要区分哪部分为支付交易产生的费用及支付交易本身的结算周期。

### 记账描述

* **平台-现金账户**：余额增加，记账金额=前日平台主营业务收入-前日平台渠道成本-前日平台短款支出-前日平台营业外损失；
* **平台-总资产**：增加“前日平台主营业务收入-前日平台渠道成本-前日平台短款支出-前日平台营业外损失”，无需记账；
* **平台-主营业务收入**：余额减少，记账金额=前日平台主营业务收入；支付交易分为以下两种情况进行核算：
* 周期结算：每日对账完毕后系统应自动识别周期结算的商户是否已到结算日，平台-主营业务收入账户中只核算支付结算到期日的部分资金；
* **平台-渠道成本**：余额减少，记账金额=前日平台渠道成本总额；每日核算前一日数据；
* **平台-短款支出**：余额减少，记账金额=前日短款支出总金额；每日核算前一日数据；
* **平台-营业外损失**：余额减少，记账金额=前日营业外损失总金额；每日核算前一日数据；

### 记账凭证

记账凭证是平台支付平台用来记账的流水号，每日核算的资金也需要记账，该记账流水号可由系统自动生成，实时交易的记账凭证使用交易订单号进行记账即可。

具体如何记账及商户前提和运营后台的记账账户将在其他章节进行描述。

# 业务系统计算

## 正常交易

### 支付

#### 场景介绍

用户在某商家购买100元货品，商家在经销商A和经销商B分别取得货物，假设平台收取1元佣金，渠道成本为0.5元，需结算给经销商A45元，经销商B45元，结算给商户9元。

#### 记账描述

* **实时交易**
* **平台-主营业务收入**：增加1元；
* **经销商A-在途账户**：增加45元；
* **经销商B-在途账户**：增加45元；
* **商户-在途账户**：增加9元；
* **渠道成本**：增加0.5元（支付金额\*渠道费率或单笔成本金额）；
* **消费结转**

业务系统通知平台支付针对经销商A进行资金结算或划转，假设经销商A划转金额为45元，商户需划转金额为4.5元，此时记账如下：

* **经销商A-在途账户**：减少45元；
* **经销商A-现金账户**：增加45元；
* **经销商A-总资产**：增加45，无需记账；
* **商户-在途账户**：减少4.5元；
* **商户-现金账户**：增加4.5元；
* **商户-总资产**：增加4.5，无需记账；
* **平台-主营业务收入**：减少0.5元；
* **平台-现金账户**：增加0.5元；
* **平台-总资产**：增加0.5，无需记账；

### 充值

与1.1.2章节一致即可。

### 提现

与1.1.3章节一致即可。

### 退款

#### 当日退款

##### 场景介绍

* **实时支付场景**

用户在某商家购买100元货品，商家在经销商A和经销商B分别取得货物，假设平台收取1元佣金，渠道成本为0.5元，需结算给经销商A45元，经销商B45元，结算给商户9元。

* **当日退款场景**

用户交易当日发起50元的退货交易，假设该货品只属于经销商A，交易平台需退回0.5元佣金，商户需退回4.5元佣金。

##### 记账描述

* **退款发起**
* **原交易收款方经销商A-在途余额**：余额减少45元；
* **原交易收款方经销商A-冻结余额**：余额增加45元；
* **原交易收款方商户-在途余额**：余额减少4.5元；
* **原交易收款方商户-冻结余额**：余额增加4.5元；
* **退款成功**
  + **夜间批量（余额支付退款）**
  + **原交易收款方经销商A-冻结余额**：余额减少45元；
  + **原交易收款方商户-冻结余额**：余额减少4.5元；
  + **平台-主营业务收入**：余额减少0.5元；
  + **原交易付款方-可用余额**：余额增加50元，记账金额=退款金额；
  + **原交易付款方-总资产**：增加50，无需记账；
  + **夜间批量（渠道支付退款）**
    - **原交易收款方经销商A-冻结余额**：余额减少45元；
    - **原交易收款方商户-冻结余额：**余额减少4.5元；
    - **平台-主营业务收入**：余额减少0.5元；
* **退款失败**
  + **原交易收款方经销商A-在途余额**：余额增加45元；
  + **原交易收款方经销商A-冻结余额**：余额减少45元；
  + **原交易收款方商户-在途余额**：余额增加4.5元；
  + **原交易收款方商户-冻结余额**：余额减少4.5元；

#### 隔日退款

##### 场景介绍

* **实时支付场景**

用户在某商家购买100元货品，商家在经销商A和经销商B分别取得货物，假设平台收取1元佣金，渠道成本为0.5元，需结算给经销商A45元，经销商B45元，结算给商户9元。

* **隔日退款场景**

用户发起50元的退货交易，假设该货品只属于经销商A，交易平台需退回0.5元佣金，商户需退回4.5元佣金。

##### 记账描述

* **退款发起**
* **原交易收款方经销商A-在途余额**：余额减少45元；
* **原交易收款方经销商A-冻结余额**：余额增加45元；
* **原交易收款方商户-在途余额**：余额减少4.5元；
* **原交易收款方商户-冻结余额**：余额增加4.5元；
* **退款成功**
  + **余额支付退款**
  + **原交易收款方经销商A-冻结余额**：余额减少45元；
  + **原交易收款方商户-冻结余额**：余额减少4.5元；
  + **平台-主营业务收入**：余额减少0.5元；
  + **原交易付款方-可用余额**：余额增加50元，记账金额=退款金额；
  + **原交易付款方-总资产**：增加50，无需记账；
  + **渠道支付退款**
    - **原交易收款方经销商A-冻结余额**：余额减少45元；
    - **原交易收款方商户-冻结余额：**余额减少4.5元；
    - **平台-主营业务收入**：余额减少0.5元；
* **退款失败**
  + **原交易收款方经销商A-在途余额**：余额增加45元；
  + **原交易收款方经销商A-冻结余额**：余额减少45元；
  + **原交易收款方商户-在途余额**：余额增加4.5元；
  + **原交易收款方商户-冻结余额**：余额减少4.5元；

### 撤单

#### 场景介绍

用户在某商家购买100元货品，商家在经销商A和经销商B分别取得货物，假设平台收取1元佣金，需结算给经销商A45元，经销商B45元，结算给商户9元，用户当日发起撤销交易。

#### 记账描述

* **平台-主营业务收入**：减少1元；
* **经销商A-在途账户**：减少45元；
* **经销商B-在途账户**：减少45元；
* **商户-在途账户**：减少9元；
* **渠道成本**：减少1元（支付金额\*渠道费率或单笔成本金额）；

## 对账差异

### 支付差异

#### 支付长款

##### 场景介绍

支付长款，渠道成功平台失败或处理中，平台可做补单或退款操作。

用户在某商家购买100元货品，商家在经销商A和经销商B分别取得货物，假设平台收取1元佣金，渠道成本为0.5元，需结算给经销商A45元，经销商B45元，结算给商户9元。

##### 记账描述

* **消费长款补单（余额支付）**
  + **付款方-现金账户**：减少100元；
  + **付款方-总资产**：减少100，无需记账；
  + **平台-主营业务收入**：增加1元；
  + **平台-主营业务收入**：减少1元；
  + **平台-现金账户**：增加1元；
  + **平台-总资产**：增加1，无需记账；
  + **经销商A-在途账户**：增加45元；
  + **经销商B-在途账户**：增加45元；
  + **商户-在途账户**：增加9元；
  + **渠道成本**：增加0.5元（支付金额\*渠道费率或单笔成本金额）；
* **消费长款补单（渠道支付）**
  + **平台-主营业务收入**：增加1元；
  + **平台-主营业务收入**：减少1元；
  + **平台-现金账户**：增加1元；
  + **平台-总资产**：增加1，无需记账；
  + **经销商A-在途账户**：增加45元；
  + **经销商B-在途账户**：增加45元；
  + **商户-在途账户**：增加9元；
  + **渠道成本**：增加0.5元（支付金额\*渠道费率或单笔成本金额）；
* **消费长款退款（渠道支付）**
* **平台-营业外损失**：余额增加0.5元，记账金额=交易金额\*渠道费率或记账金额=渠道佣金；

#### 支付短款

##### 场景介绍

支付短款，平台成功渠道失败，平台可做退单或短款支出操作。

用户在某商家购买100元货品，商家在经销商A和经销商B分别取得货物，假设平台收取1元佣金，渠道成本为0.5元，需结算给经销商A45元，经销商B45元，结算给商户9元。

##### 记账描述

* **消费短款退单（余额支付）**
  + **付款方-现金账户**：增加100元；
  + **付款方-总资产**：增加100，无需记账；
  + **平台-主营业务收入**：减少1元；
  + **经销商A-在途账户**：减少45元；
  + **经销商B-在途账户**：减少45元；
  + **商户-在途账户**：减少9元；
  + **渠道成本**：减少0.5元（支付金额\*渠道费率或单笔成本金额）；
* **消费短款退单（渠道支付）**
  + **平台-主营业务收入**：减少1元；
  + **经销商A-在途账户**：减少45元；
  + **经销商B-在途账户**：减少45元；
  + **商户-在途账户**：减少9元；
  + **渠道成本**：减少0.5元（支付金额\*渠道费率或单笔成本金额）；
* **短款支出**
* **平台-短款支出**：余额增加，记账金额=交易金额；

### 充值差异

与1.2.2章节一致。

### 提现差异

与1.2.3章节一致。

### 退款差异

#### 退款长款

##### 场景介绍

退款长款是指平台成功渠道失败，平台可做退单操作。

用户在某商家购买100元货品，商家在经销商A和经销商B分别取得货物，假设平台收取1元佣金，渠道成本为0.5元，需结算给经销商A45元，经销商B45元，结算给商户9元。

用户发起50元的退货交易，假设该货品只属于经销商A，交易平台需退回0.5元佣金，商户需退回4.5元佣金。

##### 记账描述

* **退款长款退单（未划转-渠道支付）**
  + **消费短款退单（余额支付）**
    - **付款方-现金账户**：减少50元；
    - **付款方-总资产**：增加50，无需记账；
    - **平台-主营业务收入**：增加0.5元；
    - **平台-主营业务收入**：减少0.5元；
    - **平台-现金账户**：增加0.5元；
    - **平台-总资产**：增加0.5，无需记账；
    - **经销商A-在途账户**：增加45元；
    - **商户-在途账户**：增加4.5元；
  + **消费短款退单（渠道支付）**
    - **平台-主营业务收入**：增加0.5元；
    - **平台-主营业务收入**：减少0.5元；
    - **平台-现金账户**：增加0.5元；
    - **平台-总资产**：增加0.5，无需记账；
    - **经销商A-在途账户**：增加45元；
    - **商户-在途账户**：增加4.5元；
* **退款长款退单（已划转-渠道支付）**

目前业务需求还未定，该模块暂不做处理。

#### 退款短款

##### 场景介绍

退款短款是指渠道成功平台失败或处理中，平台可做补单操作。

用户在某商家购买100元货品，商家在经销商A和经销商B分别取得货物，假设平台收取1元佣金，渠道成本为0.5元，需结算给经销商A45元，经销商B45元，结算给商户9元。

用户发起50元的退货交易，假设该货品只属于经销商A，交易平台需退回0.5元佣金，商户需退回4.5元佣金。

##### 记账描述

* **退款长款退单（未划转-渠道支付）**
  + **消费短款退单（余额支付）**
    - **平台失败**
      * **付款方-现金账户**：增加50元；
      * **付款方-总资产**：增加50，无需记账；
      * **平台-主营业务收入**：减少0.5元；
      * **经销商A-在途账户**：减少45元；
      * **商户-在途账户**：减少4.5元；
    - **平台处理中**
      * **付款方-现金账户**：增加50元；
      * **付款方-总资产**：增加50，无需记账；
      * **平台-主营业务收入**：减少0.5元；
      * **经销商A-冻结账户**：减少45元；
      * **商户-冻结账户**：减少4.5元；
  + **消费短款退单（渠道支付）**
    - **平台失败**
      * **平台-主营业务收入**：减少0.5元；
      * **经销商A-在途账户**：减少45元；
      * **商户-在途账户**：减少4.5元；
    - **平台处理中**
      * **平台-主营业务收入**：减少0.5元；
      * **经销商A-冻结账户**：减少45元；
      * **商户-冻结账户**：减少4.5元；
* **退款长款退单（已划转-渠道支付）**

目前业务需求还未定，该模块暂不做处理。

## 资金核算

与1.3章节一致即可。