**招行健康金结算规则**

一、团单按天汇总记账，确认保费收入时：

       借：应收保费-平台保       贷：保费收入-首年-首年首期  
       借：应收保费-平台保       贷：应交税费-应交增值税-销项税额-保费收入增值税

二、每月定结结算时：

       因按天记账时系统会产生尾差，系统通算的合计值与银行实际结算金额可能会产生差异。

**以实际数值举例，分为两种情况。**

　　情况一：如果结算时，系统通算的合计值金额为99元，但实际结算的金额为10元。则：

       借：银行存款    100                     贷：其他应收款-接口收入-核心  100

       借：其他应收款-接口收入-核心 99      贷：应收保费-平台保                  99

同时，将差异部分按营业外收入处理：

       借：其他应收款-接口收入-核心  1       贷：营业外收入-其他                  1

 情况二：如果结算时，系统通算的合计值金额为99元，但实际结算款的金额为98元。则：

       借：银行存款    98                              贷：其他应收款-接口收入-核心  98

       借：其他应收款-接口收入-核心 99      贷：应收保费-平台保                  99

同时，将差异部分按营业外支出处理：

        借：营业外支出-其他            1             贷：其他应收款-接口收入-核心   1

以上均由系统处理，包含营业外收/支的账务也在每月结算是统一处理。