**对账功能需求变更**

**产品需求说明书**

# 【版本日志】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 版本号 | 更新人 | 更新日期 | 更新内容 |
| V1.0 | 郝文峰 | 2018-1-18 | 1. 所有账户对账逻辑 |
| V1.1 | 穆聪 | 2018-12-4 | 1.增加通联银行账单对账规则 |
| V1.2 | 穆聪 | 2018-12-4 | 1.增加好易联银行账单对账规则 |
| V1.3 | 穆聪 | 2018-12-5 | 腾付通对账规则优化 |
| V1.4 | 穆聪 | 2018-12-11 | 增加2018年新开户信息补充（200100000021708、200100000021707、[fkxtpayment@trustlife.com、19030101040016602、19030101040016594、377974988708、44050142020100000702、8114701412300259836、8888886859435325、8888886613770637、finance02@trustlife.com）；1](mailto:fkxtpayment@trustlife.com、19030101040016602、19030101040016594、377974988708、44050142020100000702、8114701412300259836、8888886859435325、8888886613770637、finance02@trustlife.com）；1).添加账户；2.增加部分账户账单；3.对账规则未上线前人工手动对账。 |
| V1.5 | 穆聪 | 2019年1月28日 | 1.增加保融代收招商银行账户110928036310401信息  2. 增加支付宝（fkxtpayment@trustlife.com）代付ZA、SA对账规则  3.增加通联业务（200100000021708、200100000021707）代付ZA、SA对账规则 |
| V1.6 | 穆聪 | 2019年2月15日 | 增加保融工行账号 |
| V1.7 | 穆聪 | 2019年3月12日 | 保融代收（19030101040016594、44050142020100000702、377974988708、8114701412300259836、110928036310401）、代付账户(19030101040016602)ZA、SA对账规则 |
| V1.8 | 穆聪 | 2019年3月22日 | 增加支付宝账户 |
| V1.9 | 穆聪 | 2019年4月12日 | 邮储账户添加 |
| V2.0 | 穆聪 | 2019年4月15日 | 增加支付宝账户 |
| V2.1 | 穆聪 | 2019年4月16日 | 新增兴业银行账户 |
| V2.2 | 穆聪 | 2019年5月9日 | 融汇通代收邮储银行增加对账规则 |
| V2.3 | 穆聪 | 2019年5月13日 | 融汇通ZD对账业务范围更新 |
| V2.4 | 穆聪 | 2019年6月11日 | 1. 增加网商银行对账规则 2. ZD凭证对账规则增加账号 |
| V2.5 | 穆聪 | 2020年2月21日 | 1. 章节三【需求详情】补充账户信息 2. 章节四【对账逻辑】的4.3.1小节(见规则①)增加民生银行、兴业银行ZD凭证的对账规则 3. 章节四【对账逻辑】的4.2.1小节(见规则⑤)补充兴业银行ZA凭证的对账规则； 4. 章节四【对账逻辑】的4.2.2小节(见规则①)补充民生银行ZA凭证的对账规则； |
| V2.６ | Aprils | 2020-06-12 | 新增对账规则需求 |
| V2.7 | Aprils | 2020-11-11 | 新增招商代扣对账规则:  （1）保费收入户【账号：110928036310705】  （2）手续费支出户【账号：110928036310904】 |

# 一【文档简介】

## 目的

本文档主要目的是清晰描述资金管理系统对账功能对账逻辑，以实现SAP、CT、银行资金流水账。

## 范围

本文档主要描述资金管理系统对账功能对账逻辑。对账数据范围：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 细分账套 | 名称 | 是否包含 |
| A000 | 无准则区分业务 | 是 |
| PRC0 | 旧准则业务 | 是 |
| PRC2 | 新准则业务（SAP中为二号解释业务） | 否 |

本文档主要读者为技术部的前、后端研发工程师。

# 二【需求阐述】

资金平台的各账户需要实现各类凭证系统对账的能力，但不包含退票业务交易的对账。

SAP中存在三套细分账套，由于万能险会在旧准则业务和新准则业务下生成两套记账规则，所以FMP对账处理以及余额调节表管理中，屏蔽PRC2新准则业务下的账务数据。

# 三【需求详述】

## 账户信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 银行/类银行 | 名称 | 账号 | 科目代码 | 账期开始时间 | 账期状态 | 账户注销时间 | 备注 | 账单获取方式 |
| 类银行 | 支付宝 | finance@trustlife.com | 1012100100 |  |  |  | 支付宝提现到银行 | 接口 |
| 类银行 | 支付宝 | finance01@trustlife.com | 1012100800 | 201712 |  |  | 短期险贷记类支付宝保费收入户 | 接口 |
| 类银行 |  | zfjbz@trustlife.com | 1012100300 |  |  |  | 支付及保障收款账户 | 接口 |
| 类银行 |  | zfjbzpayment@trustlife.com | 1012100400 |  |  |  | 支付及保障付款账户 | 接口 |
| 类银行 |  | payment@trustlife.com | 1012100200 |  |  |  | 支付宝业务支出户 | 接口 |
| 类银行 |  | kjdl@trustlife.com | 1012100500 |  |  |  | 支付宝提现到银行；快捷登录，筹备组用的账户 | 接口 |
| 类银行 |  | mayipingtai@trustlife.com | 1012100700 |  |  |  | 支柱保的保证金账户 | 接口 |
| 类银行 |  | payment@trustlife.com\_01 | 1012101300 | 201904 |  |  | 宝贝守护计划商保解约费用支出户 | 接口，账单与finance模板一致 |
| 类银行 |  | jizi02@trustlife.com | 1012101100 | 201903 |  |  | 宝贝计划商保-保费收入户 | 接口，账单与finance模板一致 |
| 类银行 |  | jizi01@trustlife.com | 1012101200 | 201903 |  |  | 宝贝计划商保-业务付费户 | 接口，账单与finance模板一致 |
| 类银行 |  | finance02@trustlife.com | 1012100900 | 201808 |  |  | 互助项目信用代扣 | 接口，通道未上线，账单后续接 |
| 类银行 |  | fkxtpayment@trustlife.com | 1012101000 | 201808 |  |  | 费控付费到支付宝账户 | 接口 |
| 类银行 |  | jizi@trustlife.com | 1012100600 |  |  |  | 蚂蚁保险平台佣金支出户 | 接口 |
| 类银行 | 腾付通 | 846100063000005 | 1012110200 |  | 销户 | 201906 | 业务付款户 | 接口 |
| 类银行 | 通联 | 200100000021708 | 1012120100 | 201807 |  |  | 业务付费商户号 | 保融接口 |
| 类银行 | 通联 | 200100000021707 | 1012120200 | 201808 |  |  | 费控付费商户号 | 保融接口 |
| 银行 | 建设银行 | 11050161520000000220 | 1002010401 |  |  |  | 保费收入 | 保融接口 |
| 银行 | 中国银行 | 340266444846 | 1002010801 |  |  |  | 大额保费收款账户和大额业务支出账户 | 保融接口 |
| 银行 | 建设银行 | 11050161520000000221 | 1002010402 |  |  |  | 费用支出户 | 保融接口 |
| 银行 | 招商银行 | 110928036310686 | 1002010202 |  |  |  | 线下保费收入户 | 保融接口 |
| 银行 | 浦发银行 | 91060078801300000041 | 1002010901 |  |  |  | 金联万家备用保费收款账户 | 保融接口 |
| 银行 | 华夏银行 | 10259000000876715 | 1002011101 |  |  |  |  | 保融接口 |
| 银行 | 民生银行 | 699931164 | 1002011001 |  |  |  |  | 保融接口 |
| 银行 | 华夏银行 | 10259000000877378 | 1002021101 |  |  |  |  | 保融接口 |
| 银行 | 民生银行 | 704995130 | 1002021001 |  |  |  |  | 保融接口 |
| 银行 | 农业银行 | 19030101040016602 | 1002011202 | 201808 |  |  | 费用支出户 | 保融接口 |
| 银行 | 农业银行 | 19030101040016594 | 1002011201 | 201808 |  |  | 保费收入户 | 保融接口 |
| 银行 | 中国银行 | 377974988708 | 1002010803 | 201808 |  |  | 保费收入户 | 保融接口 |
| 银行 | 建设银行 | 44050142020100000702 | 1002010403 | 201808 |  |  | 保费收入户 | 保融接口 |
| 银行 | 中信银行 | 8114701412300259836 | 1002011301 | 201808 |  |  | 保费收入户 | 保融接口 |
| 银行 | 网商银行 | 8888886859435325 | 1002011401 | 201810 |  |  | 费控付费 | 保融接口 |
| 银行 | 网商银行 | 8888886613770637 | 1002011402 | 201810 |  |  | 业务付费 | 保融接口 |
| 银行 | 招商银行 | 110928036310401 | 1002010203 | 201812 |  |  | 保费收入户 | 保融接口 |
| 银行 | 中国工商银行 | 1202027719900251971 | 1002010102 | 201901 |  |  | 保费收入户 | 保融接口 |
| 银行 | 邮储银行 | 911003010001319890 | 1002011501 | 201903 |  |  | 保费收入户 | 保融接口 |
| 银行 | 兴业银行 | 321060100100292196 | 1002011602 | 201904 |  |  | 保费收入户 | 保融接口 |
| 银行 | 兴业银行 | 321060100100292229 | 1002011601 | 201904 |  |  | 费用支出 | 保融接口 |
| 银行 | 民生银行 | 631715707 | 1002011002 | 202001 |  |  | 保费收入户 | 保融接口 |
| 银行 | 招商银行 | 110928036310705 | 1002010204 | 202011 |  |  | 挺好保-保费收入户 | 接口 |
| 银行 | 招商银行 | 110928036310904 | 1002010205 | 202011 |  |  | 挺好保-手续费支出户 | 接口 |

## 数据准备

* 数据来源： 抽取SAP、收付费交易流水（FMT）、账单（支付宝账单、银行账户账单）；
* 数据初始化：新抽取的数据均标记为‘未对账’；
* 批处理规则：T+1日抽取SAP、FMT（收付费交易流水）、账单数据；
* 账单说明：服务器上需要留存原始账单，为日后业务异常排查使用。
* 需要抽取SAP Y1、SA、ZA、ZD凭证类型的数据

## SAP数据类型说明

* 业务付费或收费经过核心系统GL2进行记账的数据凭证为ZA；
* 财务部门手工账的凭证类型为SA；
* 账户发生资金调拨、结息、结算费、充值、提现的业务经过GL2记账的数据凭证未ZD；
* 费用报销的业务凭证类型为Y1（费控系统交易完成后补流水给FMT）；

# 四【对账逻辑】

SAP中凭证类型为SA的数据与账单数据进行对账；

SAP中凭证类型为ZD的数据与账单数据进行对账；

SAP中凭证类型为ZA的数据与交易流水对账成功后，再对账交易流水（对账成功的交易流水）数据与账单数据；

SAP中凭证类型为Y1的数据与交易流水对账；

## 4.1 SA对账规则

#### 按流水号<支付宝>

**【对账账户】**finance@trustlife.com、zfjbz@trustlife.com

**【按流水号对账】**SAP摘要文本后16位数与对账单”业务流水号“精确匹配，同时校验金额、借贷方是否一致，一致标记对账已平账。

#### 按日期+金额<支付宝充值>

【对账账户】zfjbzpayment@trustlife.com、jizi@trustlife.com、mayipingtai@trustlife.com、payment@trustlife.com\_01、payment@trustlife.com

【按日期+金额】对账单业务类型字段取值 与SAP的摘要倒数第9、10位为取值一致（即：充值）且对账单发生时间字段取值与SAP摘要末尾8位数字一致，同时账单收入金额与SAP借方发生额、账单支出金额与SAP贷方发生额一致，标记对账已平账。

#### 按日期+金额<腾付通>

【对账账户】846100063000005

【按日期+金额】对账单业务类型字段取值 与SAP的摘要倒数第9、10位为取值一致（即：充值）且对账单发生时间字段取值与SAP摘要末尾8位数字一致，同时账单收入金额与SAP借方发生额、账单支出金额与SAP贷方发生额一致，标记对账已平账。

#### 按日期+金额<支付宝提现>

【对账账户】kjdl@trustlife.com

【按日期+金额】对账单业务类型取值为‘提现’发生时间与SAP摘要中的日期一致，同时账单收入金额与SAP借方发生额、账单支出金额与SAP贷方发生额一致，标记对账已平账。

#### 按日期+金额<支付宝资金调拨>

【对账账户】fkxtpayment@trustlife.com

【按日期+金额】对账单业务类型取值为‘充值’的发生时间(截取至日 YYYY/MM/DD) 与SAP日期（格式:yyyymmdd,截取摘要前八位）一致，同时账单收入金额与SAP借方发生额、账单支出金额与SAP贷方发生额一致，标记对账已平账。

### 中行340266444846账户

对账规则：

（一）业务类型：支付宝提现

①摘要（SAP）=交易附言（中行资金流水）②收入金额（中行资金流水）=借方发生额（SAP），且支出金额（中行资金流水）=贷方发生额（SAP）；

（二）业务类型：支付宝充值

①摘要（SAP）倒数第9、10位=“充值”， 收款人名称（中行资金流水）=“支付宝（中国）网络技术有限公司客户备付金”②交易日期（中行资金流水）=摘要末尾8位（SAP）；③收入金额（中行资金流水）=借方发生额（SAP），且支出金额（中行资金流水）=贷方发生额（SAP）；

（三）业务类型：腾付通充值

①摘要（SAP）倒数第9、10位=“充值”， 收款人名称（中行资金流水）=“中金支付有限公司客户备付金”②交易日期（中行资金流水）=摘要末尾8位（SAP）；③收入金额（中行资金流水）=借方发生额（SAP），且支出金额（中行资金流水）=贷方发生额（SAP）；

（四）业务类型：结算费

①摘要（SAP）倒数第9、10、11位= “结算费”，业务类型（中行资金流水）=“收费”②交易日期（中行资金流水）=摘要末尾8位（SAP）；③收入金额（中行资金流水）=借方发生额（SAP），且支出金额（中行资金流水）=贷方发生额（SAP）；

（五）业务类型：结息

①摘要（SAP）倒数第9、10位=“结息”，业务类型（中行资金流水）=“结息”②交易日期（中行资金流水）=摘要末尾8位（SAP）；③收入金额（中行资金流水）=借方发生额（SAP），且支出金额（中行资金流水）=贷方发生额（SAP）；

（六）业务类型：资金划拨

①摘要（SAP）倒数第9、10、11、12位= “资金划转”，收/付款人名称（中行资金流水）=“信美人寿相互保险社”②交易日期（中行资金流水）=摘要末尾8位（SAP）；③收入金额（中行资金流水）=借方发生额（SAP），且支出金额（中行资金流水）=贷方发生额（SAP）；

（七）业务类型：托管户资金收付

①摘要（SAP）倒数第9、10、11、12位= “资金划转”，收/付款人名称（中行资金流水）=“信美人寿相互保险社保险资金兴业银行资产托管专户”②交易日期（中行资金流水）=摘要末尾8位（SAP）；③收入金额（中行资金流水）=借方发生额（SAP），且支出金额（中行资金流水）=贷方发生额（SAP）；

### 建行11050161520000000220账户

对账规则：

（一）业务类型：结算费

①摘要（SAP）倒数第9、10、11位= “结算费”，摘要（建行资金流水）=“收费”，或者备注（建行资金流水）包含“收费项目”②交易日期（建行资金流水）=摘要末尾8位（SAP）；③收入金额（建行资金流水）=借方发生额（SAP），且支出金额（建行资金流水）=贷方发生额（SAP）；

（二）业务类型：结息

①摘要（SAP）倒数第9、10位= “结息”，摘要（建行资金流水）=“结息”②交易日期（建行资金流水）=摘要末尾8位（SAP）；③收入金额（建行资金流水）=借方发生额（SAP），且支出金额（建行资金流水）=贷方发生额（SAP）；

（三）业务类型：资金划拨

①摘要（SAP）倒数第9、10、11、12位= “资金划转”，收/付款人名称（建行资金流水）=“信美人寿相互保险社”②交易日期（建行资金流水）=摘要末尾8位（SAP）；③收入金额（建行资金流水）=借方发生额（SAP），且支出金额（建行资金流水）=贷方发生额（SAP）；

**同11050161520000000220对账规则的账户：**

建行11050161520000000221账户，科目号：1002010402

### 招行110928036310686账户

对账规则：

（一）业务类型：结算费

①摘要（SAP）末尾第9、10、11位=“结算费”，交易类型（招行资金流水）=“企业银行各项费用”②交易日期（招行资金流水）=摘要末尾8位（SAP）；③收入金额（招行资金流水）=借方发生额（SAP），且支出金额（招行资金流水）=贷方发生额（SAP）；

（二）业务类型：结息

①摘要（SAP）末尾第9、10位=”结息”， 交易类型（招行资金流水）=“账户结息”②交易日期（招行资金流水）=摘要末尾8位（SAP）；③收入金额（招行资金流水）=借方发生额（SAP），且支出金额（招行资金流水）=贷方发生额（SAP）；

（三）业务类型：资金划拨

①摘要（SAP）末尾第9、10、11、12位= “资金划转”，收/付款人名称（招行资金流水）=“信美人寿相互保险社”②交易日期（招行资金流水）=摘要末尾8位（SAP）；③收入金额（招行资金流水）=借方发生额（SAP），且支出金额（招行资金流水）=贷方发生额（SAP）；

### 浦发91060078801300000041账户

对账规则：

（一）业务类型：结算费

①摘要（SAP）末尾第9、10、11位= “结算费”，对方账号（浦发资金流水）、户名（浦发资金流水）均为空②交易日期（浦发资金流水）=摘要末尾8位（SAP）；③收入金额（浦发资金流水）=借方发生额（SAP），且支出金额（浦发资金流水）=贷方发生额（SAP）；

（二）业务类型：结息

①摘要（SAP）末尾第9、10位= “结息”， 对方账号（浦发资金流水）、户名（浦发资金流水）均为空②交易日期（浦发资金流水）=摘要末尾8位（SAP）；③收入金额（浦发资金流水）=借方发生额（SAP），且支出金额（浦发资金流水）=贷方发生额（SAP）；

（三）业务类型：资金划拨

①摘要（SAP）末尾第9、10、11、12位= “资金划转”，收/付款人名称（浦发资金流水）=“信美人寿相互保险社”②交易日期（浦发资金流水）=摘要末尾8位（SAP）；③收入金额（建行资金流水）=借方发生额（SAP），且支出金额（浦发资金流水）=贷方发生额（SAP）；

### 无对账规则账户

华夏10259000000876715账户

民生699931164账户

华夏10259000000877378账户

民生704995130账户

### 通联商户号200100000021708账户

**资金划拨**

数据筛选条件：账单的交易类型 = “商户主动划款记账(补账)”、SAP 摘要 = “%资金划拨”

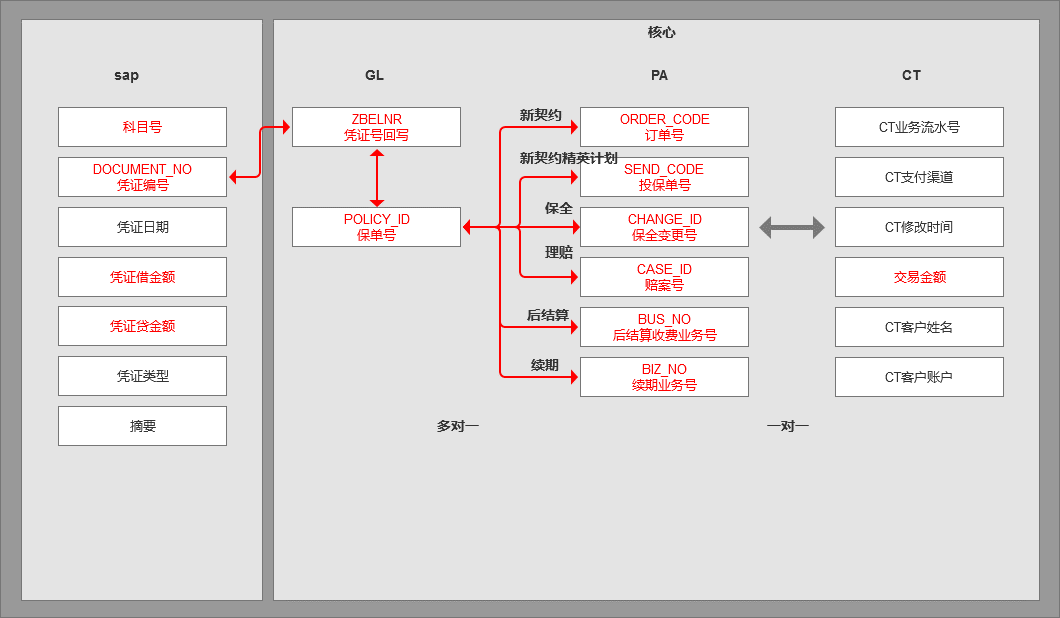
匹配规则：交易时间（账单交易时间截取至日yyyy-mm-dd） = SAP日期(格式:yyyymmdd,截取摘要前八位) & 账单贷方发生(收入)额 = SAP的借方发生额（收入） & 账单借方发生额（支出） = SAP的贷方发生额（支出），匹配上则标记为已对账已平账，未匹配上标记为已对账未平账。

**同200100000021708对账规则的账户：**200100000021707

## 4.2 ZA对账规则

**Sap&核心对账示说明**

* Sap&核心对账规则描述：获取SAP每天汇总数据，根据SAP回写ZINTDATA表凭证号，获取t\_gl\_detail\_log中相关联的所有policy\_id(去重),然后根据policy\_id 所属的业务类型(t\_prem\_arap 中service\_id字段)分别获取CT中的收费记录。
* Sap&核心对账流程图：*将SAP与核心对账成功的所有交易流水结果与资金账单一一匹配成功，则该条SAP对账成功。*



### 4.2.1 非通用对账规则

#### 按明细+三要素

**【对账账户】** 农业银行19030101040016602

**【按明细对账】**银行明细唯一编号对应交易流水的交易金额之和，与账单明细中银行明细唯一编号的交易金额匹配是否一致，若一致标记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账。

**【未平账交易按三要素对账】**交易户名、卡号、金额与银行账单中户名、卡号、金额进行匹配是否一致，若一致标记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账。

#### 三要素

**【对账账户】 建行**11050161520000000220

**【按三要素对账】**交易户名、卡号、金额与银行账单中户名、卡号、金额进行匹配是否一致，若一致标记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账。

通联/广银联：

* 1. 户名匹配规则（建议户名作为配置实现）：

通联机构对方户名（建行）=“通联支付网络服务股份有限公司客户备付金”、“通联支付网络服务股份有限公司备付金”

广银联机构对方户名（建行）=“广州银联网络支付有限公司客户备付金”

* 1. 取备注（建行）前8位（交易日期）去CT（机构回盘日期）中筛选（成功收费的同一交易日期），按日汇总对账，维度商户+日期

其他说明：浦发91060078801300000041账户；同建行金联万家。

#### 按明细-腾付通

**【对账账户】** 腾付通商户号846100063000005

**【按明细对账】**业务类型为代付，交易状态为成功的数据与代付对账文件中的数据匹配，日期（机构发盘日期）=交易日期、机构交易流水号=交易订单号、交易金额=交易金额 完全一致则对账成功。

#### 按批次号-通联

**【对账账户】** 通联商户号200100000021708

**【按明细对账】**

A 交易日期 = 账单交易日期 & 交易流水表同批次交易失败交易金额总额 = 账单失败交易ID交易金额的绝对值

B 流水表的批次号段值 = 账单中交易ID字段值 & 交易流水表中相同批次号交易金额总和值 = 账单交易类型为‘代付’的发生额

A与B数据匹配是否全部一致，匹配至少有1个不一致标记为已对账未平账，匹配均一致同批次内交易均成功则标记为已对账已平账。

其他说明：失败部分交易需进行滚动对账。

通联侧失败交易回退为T+1日--工作日资金回退商户余额

#### 按日汇总－渠道

* 【对账账户】321060100100292196

A：同交易日对账

银保渠道（cib\_withhold\_remit）交易日期（格式：YYYY-MM-DD）＝账单交易日期（格式：YYYY-MM-DD） 且 交易流水表按交易日期汇总交易总金额 与 账单信息中【用途】字段取值为【扩展摘要】的同交易日期的【贷方】字段的金额匹配是否一致，若一致且有大于1条数据时随机匹配一条标记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账。

B：T＋1 日对账

汇收付渠道（hsf.single.collect）交易流水表按交易日期（格式：YYYY-MM-DD）汇总交易总金额 与 账单信息中【备注】字段取值为【银银转账】的账单交易日期（格式：YYYY-MM-DD）（此处的账单日期找交易流水的T＋1日，T为工作日）的【贷方】字段的金额匹配是否一致，若一致且有大于1条数据时随机匹配一条标记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账。

* 【对账账户】110928036310705

A.同交易日对账：银保通渠道T+0清算资金，按日汇总划付。

交易日期=账单交易日期（格式：YYYY-MM-DD）且交易流水表按交易日期汇总交易总金额 与 账单信息中【摘要】字段取值为【BI04 保险清算】同交易日期的【贷方】字段的金额匹配是否一致，若一致且有大于1条数据时随机匹配一条标记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账。

B.“直联代扣”渠道T+1:直联代扣渠道按T+1清算资金，按日汇总划付。如发生退款，则借贷分离。

交易流水表按交易日期（格式：YYYY-MM-DD）汇总交易总金额与账单信息中【摘要】字段取值为【日期+清算款+商户名】的账单交易日期（格式：YYYY-MM-DD）（此处的账单日期找交易流水的T＋1日，T为工作日）的【贷方-借方】字段的金额匹配是否一致，若一致且有大于1条数据时随机匹配一条标记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账。

### 4.2.2 通用对账规则

#### 按三要素

**【对账账户】** 网商银行8888886613770637、中行340266444846、民生银行631715707

**【按三要素对账】**交易户名、卡号、金额与银行账单中户名、卡号、金额进行匹配是否一致，若一致且有大于1条数据时随机匹配一条标记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账。

#### 按明细<银行账单-融汇通业务>

**【对账账户】** 招商银行110928036310401、中信银行8114701412300259836、中国银行377974988708、建设银行44050142020100000702、农业银行19030101040016594、邮储银行911003010001319890

**【按明细对账】** 银行明细唯一编号对应的CT交易金额之和与银行账单明细中银行明细唯一编号的交易金额匹配是否一致，若一致标记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账。

#### 按明细<支付宝账单>

**[【对账账户】](mailto:【对账账户】finance@trustlife.com、)**

[finance@trustlife.com](mailto:【对账账户】finance@trustlife.com、),zfjbz@trustlife.com,zfjbzpayment@trustlife.com,payment@trustlife.com,jizi@trustlife.com,payment@trustlife.com\_01

**【按明细对账】**支付宝业务类型≠提现 且“交易编号”与支付宝对账单”业务流水号“精确匹配，同时校验金额、借贷方是否一致，完全一致则对账成功。

### 4.2.3 无对规则

支付宝kjdl@trustlife.com账户

支付宝mayipingtai@trustlife.com账户

建行11050161520000000221账户

招行110928036310686账户

华夏10259000000876715账户

民生699931164账户

华夏10259000000877378账户

民生704995130账户

## 4.3 ZD对规则

### 4.3.1 通用对账规则

#### 按对账码

场景：资金调拨、结息、结算费

**【对账账户】**

|  |  |
| --- | --- |
| 银行名称 | 账号 |
| 中信 | 8114701412300259836 |
| 建行 | 44050142020100000702 |
| 邮储 | 911003010001319890 |
| 工行 | 1202027719900251971 |
| 浦发 | 91060078801300000041 |
| 民生 | 699931164|704995130 |
| 中国银行 | 377974988708|340266444846 |
| 招行 | 110928036310401|110928036310686|110928036310904 |
| 农行 | 19030101040016594|19030101040016602 |
| 网商 | 8888886613770637|888888685943532 |
| 建行 | 11050161520000000220|11050161520000000221 |
| 华夏 | 10259000000876715|10259000000877378 |
| 兴业银行 | 321060100100292196|321060100100292229 |
| 民生银行 | 631715707 |

**【按对账码】**

银行账单对账码与SAP对账码一致且 *银行账单收入金额与SAP借方发生额（收）* / *银行账单支出金额与SAP贷方发生额（支）一致* 时标记为已对账已平账，否则标记为已对账未平账。

## 4.4 Y1对账规则

### 4.4.1 通用对账规则

#### 按三要素

**【对账账户】** 网商银行8888886859435325

**【按三要素对账】**交易户名、卡号、金额与银行账单中户名、卡号、金额进行匹配是否一致，若一致且有大于1条数据时随机匹配一条标记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账。

#### 按明细<支付宝账单>

【对账账户】：[fkxtpayment@trustlife.com](mailto:fkxtpayment@trustlife.com)

【按明细对账】流水表的机构交易流水号字段值 = 账单中商户订单号字段值 &流水表的交易金额字段值 = 账单中支出金额（-元）字段值匹配是否一致,若一致记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账

其他说明：[fkxtpayment@trustlife.com](mailto:fkxtpayment@trustlife.com)账单中‘备注’字段=‘信美相互付款’，‘业务类型’字段=‘批量代发到账户’

#### 按批次号-通联

**【对账账户】** 通联商户号200100000021707

**【按批次号对账】**

A 交易日期 = 账单交易日期 & 交易流水表同批次交易失败交易金额总额 = 账单失败交易ID交易金额的绝对值

B 流水表的批次号段值 = 账单中交易ID字段值 & 交易流水表中相同批次号交易金额总和值 = 账单交易类型为‘代付’的发生额

A与B数据匹配是否全部一致，匹配至少有1个不一致标记为已对账未平账，匹配均一致同批次内交易均成功则标记为已对账已平账。

其他说明：失败部分交易需进行滚动对账。

通联侧失败交易回退为T+1日--工作日资金回退商户余额

# 五【其他】

已平账管理、余额调节表管理、银行存款日记账功能增加账户类型、账户号。