

Counter_资金管理后台_需求分析

版本号：V 0.1

维金信息技术（上海）有限公司

2015 年 10 月

需求分析

版本 0.1

项目名称：资金管理后台

修订历史

版本号	作者	修订章节	修订原因	修订日期
0.1	周聪，关小旭		初稿	2015-08-27

目录

1.	概述	1
1.1	术语	1
1.2	目标	1
2.	业务需求	2
3.	入款管理相关功能	2
3.1	业务用例	2
3.2	退款管理	2
3.3	入款补单	3
3.4	线下充值	5
4.	出款管理相关功能	6
4.1	业务用例	6
4.2	退票	7
4.3	出款文件	9
5.	资金对账	13
5.1	业务用例	13
5.2	资金对账	14
5.3	流水管理	15
5.4	对账管理	17
6.	会计管理	19
6.1	业务用例	20
6.2	科目管理	20
6.3	账户管理	21
6.4	凭证管理	22
6.5	登帐管理	23
6.6	挂销账	25
7.	综合管理	26
7.1	业务用例	27
7.2	标签管理	27

7.3	审核管理	27
7.4	财务报表	29
7.5	系统配置	30
8.	资损风险	30
8.1	账务处理风险分析	30
8.2	审核风险分析	30
8.3	结转风险分析	30

1. 概述

1.1 术语

术语	定义
资金对账	资金对账是指以清算流水为基础，通过金额、银行订单号、银行等要素的匹配，与入账流水一一勾兑的过程，资金对账的目的主要关注交易成功，但银行未达款项，以及其他资金不符的款项。
入账流水	支付系统根据银行等金融机构反馈的用户支付成功的信息，对会员账户余额进行操作，操作成功的同时，发送入账流水到对账系统，等待对账。系统内部账务变化所产生的流水，由系统生成。在资金对账范围内，入账流水与待清算科目相关，等同于待清算流水。
入账日期	入账日期是指银行通知支付系统交易成功的时间对应的日期。
清算流水	银行等金融机构在交易完成后，将交易资金清算到企业银行账户上，对应的资金清算文件中的每一条明细，对应一条清算流水，发送到对账系统，等待对账。
清算日期	清算日期是银行资金结算到企业银行账户的日期。
历史流水	已对账成功，一一匹配的一对入账流水和清算流水；是结转的依据。
资金渠道	一般指实际与银行进行业务的一类资金业务渠道，资金渠道编号如 ICBC10101
多帐	资金对账的一种结果，表示银行清算流水中的某一条或多条未对应到入账流水。
挂账	非会计术语，但由于历史原因，被会计人员习惯性使用。在系统中，广义的挂账：在记账过程中，由于整个记账过程未能在当日完全完成，或者原因暂不确定的情况下进行的一步中间记账过程。 狭义的挂账：资金对账结束后，对于清算流水状态为“多账”的处理方式。对应记账方式“借银行存款，贷长款”或“借短款 贷银行存款”。 长款：银行多给钱。 短款：银行多扣钱。
销账	销账是指挂账的后续处理。
结转	在资金对账业务范围内，特指在资金对账完成后，对于勾对一致的流水，将其对应的余额，在系统内从待清算账户转到银存账户。
勾销	出款类业务失败后，产生反向入账流水，与原入账流水的自动勾对，对入账流水状态变更，不再参与资金对账。
机构订单号	资金渠道间资金流动的标识号，一般为提交给银行的我司唯一的请求订单号。

1.2 目标

以上交付物为维金既有技术咨询文档，所涉知识产权归维金所有。

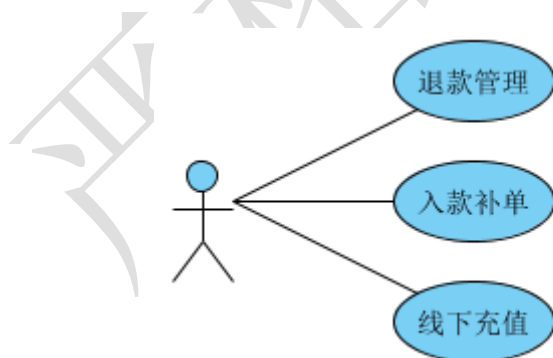
2. 业务需求

资金管理系统(COUNTER)主要是进行资金对账、补单、退款、账务处理（包括：挂销账、登帐）、账户科目管理、会员账户查询管理等业务的平台，主要包括以下几大功能模块：

- 入款管理：主要进行补单、退款、线下充值的操作。
- 出款管理：文件出款流程操作。
- 资金对账：完成入账流水和清算流水的对账、相关流水查询及管理、长款挂账、流水对账成功的汇总确认操作。
- 会计管理：管理支付系统科目账户、账户明细查询、挂销账和登帐操作、凭证查询。
- 综合管理：提供系统审核功能、系统缓存管理、会员账户信息查询、财务报表的查询。

3. 入款管理相关功能

3.1 业务用例

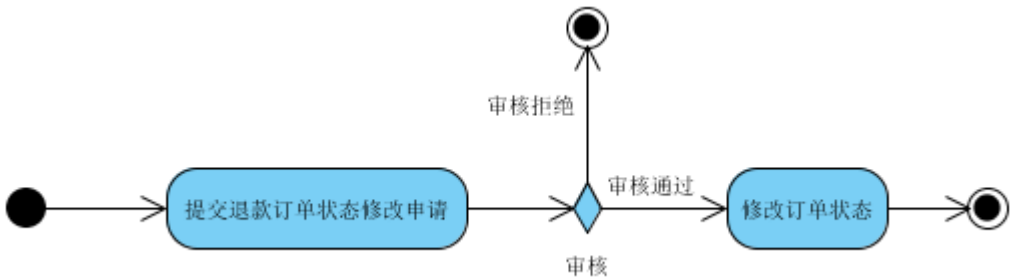


3.2 退款管理

3.2.1 用例描述

退款管理用来处理转为人工退款的交易订单,当由于退款操作超时或渠道不支持接口退款或其它原因促使渠道将订单转为人工退款时,需要确认退款订单的状态后,在 COUNTER 中查询出退款订单,将其状态修改为成功或者失败,状态修改操作审核后生效。

3.2.2 业务流程



3.2.3 原型图

退款查询

退款状态修改

退款订单号:

原机构订单号:

银行:

全部

退款订单状态:

全部

处理中

处理成功

处理失败

申请时间:

2015-08-25

2015-08-26

状态修改

退款订单号

原机构订单号

退款金额

退款状态

银行

原支付渠道

申请时间

修改时间

备注

RF10102

F110101

10.00

处理中

测试银行 TESTBANK10101

2015-08-25 10:08:46

2015-08-25 10:18:42

虚连退款失败

RF10103

F110102

180.00

处理中

测试银行 TESTBANK10101

2015-08-25 10:08:46

2015-08-25 10:18:42

虚连退款失败

退款状态修改

清算日期:

2015-08-25

备注:

操作说明(总共可输入500字符包括汉字,剩余50)

修改为成功

修改为失败

关闭

查询人工退款订单，选中要修改的订单，状态修改提交后，需要审核操作，审核通过后生效。

退款订单状态修改审核，可查看审核详情和日志：

审核操作

审核类型:

全部

状态:

全部

申请日期:

2015-08-24

2015-08-24

申请人:

业务标识号:

备注:

审核编号:

查询

重置

通过

拒绝

审核编号

审核类型

业务标识号

值方信息

旋方信息

备注

记录号

状态

操作

84962

退款-修改为成功

RF99220602220160

321

待审核

查看 日志

审核日志

通过操作说明(总共可输入500字符包括汉字,剩余500)

通过

审核详情

查看审核类型(退款-修改为成功-503)的详细信息

业务标识号 RF99220602220160

申请人 super

申请时间 2015-06-12 16:23:27

申请人备注: test

复核人:

复核时间:

状态: 待审核

返回代码: 0

返回信息:

退款申请详细信息

提理序列号: RF99220602220160

原银行支付订单号: 7015060200220158

业务订单号: RF99220602220160

机构代码: TESTBANK

机构资金渠道: TESTBANK10101

机构金额: 0.00

机构状态: 1

退款金额: 20.01

备注: 虚连退款失败

清算时间: 2015-06-18 00:00:00

申请时间: 2015-06-02 16:10:00

清算员号: 00000000

最后更新时间: 2015-06-18 14:33:25

通过

拒绝

返回

审核日志

审核申请 记录详情

ID: 83984

业务标识号: 84865

审核类型: 退款-修改为成功

日志类型: 系统

开始状态: 完成状态: 待审核

操作员: super

创建时间: 2015-06-12 16:23:26

备注: test

通过

3.3 入款补单

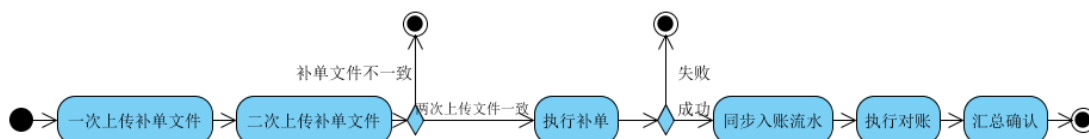
以上交付物为维金既有技术咨询文档，所涉知识产权归维金所有。

3

3.3.1 用例描述

当入款资金对账后出现多账是由于系统掉单引起的,那么就需要补单操作将订单状态更新为成功,同步入账流水来完成对账操作。

3.3.2 业务流程



3.3.3 原型图

补单文件上传

←

→

×

🏠

http://

🔍

补单文件上传

上传文件

文件命名规则: 业务类型_资金渠道_清算日期_序列号_P_资金渠道请使用大写,如:1_CMB10101_20110728_111_P.txt

银行订单文件

选择上传文件

文件上传

友情提示: EXCEL文件只支持97-2003格式。如非本格式请另存!

说明: 补单文件上传时做两次上传,二次上传和一次上传操作页面相同,目的是校验两次上传的文件是同一个。

补单文件上传

←

→

×

🏠

http://

🔍

入款补单确认

本次上传总笔数2笔,成功笔数2笔,成功金额20元

需要补单笔数2笔,补单金额20元

差错笔数0笔,差错金额0元

机构订单号	渠道编号	清算日期	金额	状态	描述
FI20150702457	TESTBANK10101	20150702	5.00	成功	
FI20150702456	TESTBANK10101	20150702	15.00	成功	

执行补单

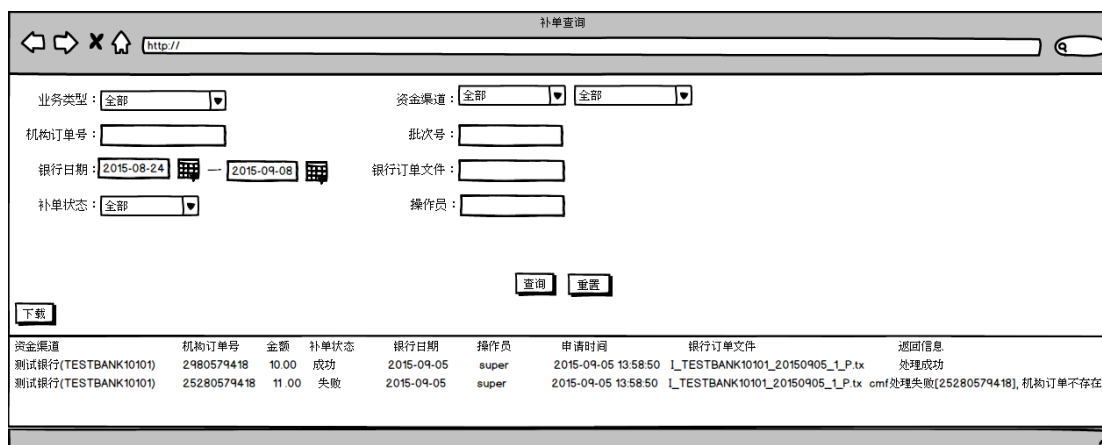
取消补单

展示补单数据信息

以上交付物为维金既有技术咨询文档,所涉知识产权归维金所有。

执行补单：上传文件无误执行具体补单操作。

取消补单：取消补单操作



资金渠道	机构订单号	金额	补单状态	银行日期	操作员	申请时间	银行订单文件	返回信息
测试银行(TESTBANK10101)	2980579418	10.00	成功	2015-09-05	super	2015-09-05 13:58:50	I_TESTBANK10101_20150905_1_P.tx	处理成功
测试银行(TESTBANK10101)	25280579418	11.00	失败	2015-09-05	super	2015-09-05 13:58:50	I_TESTBANK10101_20150905_1_P.tx	cmf处理失败[25280579418], 机构订单不存在

补单状态：初始、成功、失败、差错、取消

下载：将补单结果数据导出 excel 文件

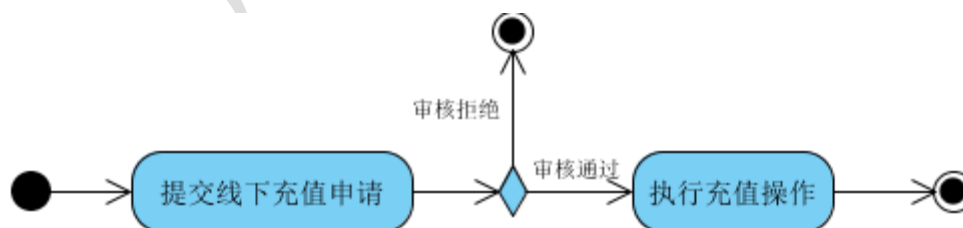
3.4 线下充值

3.4.1 用例描述

资金通过线下操作完成未通过支付系统时用来进行账务处理的机制，审核通过后生效。

资金流： 借：银存账户
贷：会员基本户

3.4.2 业务流程

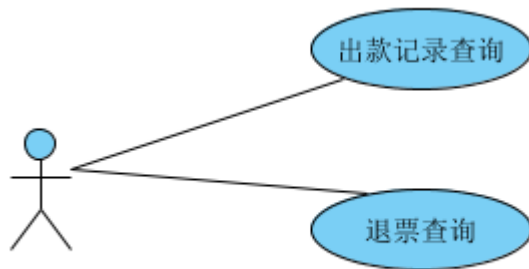


3.4.3 原型图

4.2 退票

4.2.1 用例描述

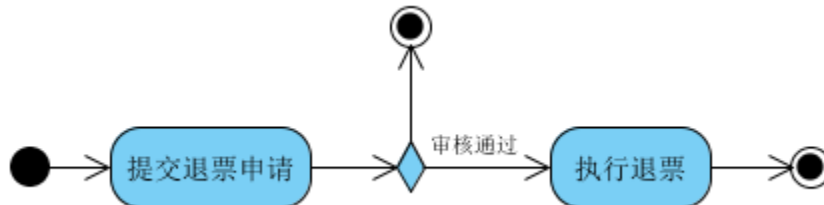
文件出款失败时需要进行退票操作；也可以对出款订单的状态进行修改、出款订单的详情查看。



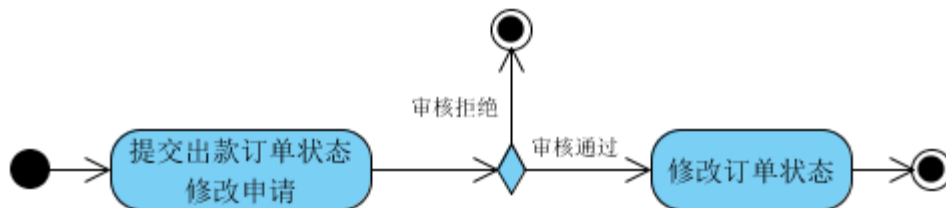
4.2.2 业务流程

查询出款记录信息选择需要退票的出款订单可进行退票，需要审核后生效；对出款订单状态的修改，提交状态申请后也需要审核。

1、退票流程：



2、修改出款订单状态



4.2.3 原型图

1、出款记录查询：

出款记录查询

出款记录查询

提现流水号:

状态:

收款银行:

提现收单行:

提现类型:

提现收单行:

申请金额:

至:

文件批次号:

生成日期:

至:

收款账号:

账号:

收款户名:

请在下拉框中选择提现收款行

业务类型:

资金渠道:

出款

查询

重置

设置打印时间

搜索结果

提现流水号	收款银行	收款户名	账号	提现金额	生成时间	提现状态	操作
FO10101	招商银行	张三	100000010008	10	2015-03-06 15:53:14	处理成功	查看详情 退票
FO10102	招商银行	李四	100000010009	11	2015-03-06 15:53:14	处理中	查看详情 -修改

出款记录详情

提现详细信息

提现流水号: FO10101

支付流水号: 20150828FO008141223

提现类型: TESTBANK216

提现收单行: TESTBANK

收款银行: CMB

收款账号: 200100200110

收款户名: 张三

账号: 10000068004

提现金额: 10

生成时间: 2015-03-06

状态: 处理成功

失败原因:

关闭窗口

退票信息

提现流水号: FO10101

提现金额: 10

提现收单行: TESTBANK

账号: 10000068004

收款账号: 200100200110000007241700001

收款户名: 张三

收款银行: CMB

收款支行: 招商银行北京花园路支行

输入退票原

直接退票

关闭窗口

根据不同条件查询出款数据，对出款数据可以做查看详情、退票、修改状态操作。

查看详情：查看出款数据详细信息。

退票：对于出款失败的出款记录的操作。

修改状态：可以修改出款记录的状态。

2、退票查询

退票查询

退票查询

提现收单行:

提交日期:

至:

提交操作员:

提现流水号:

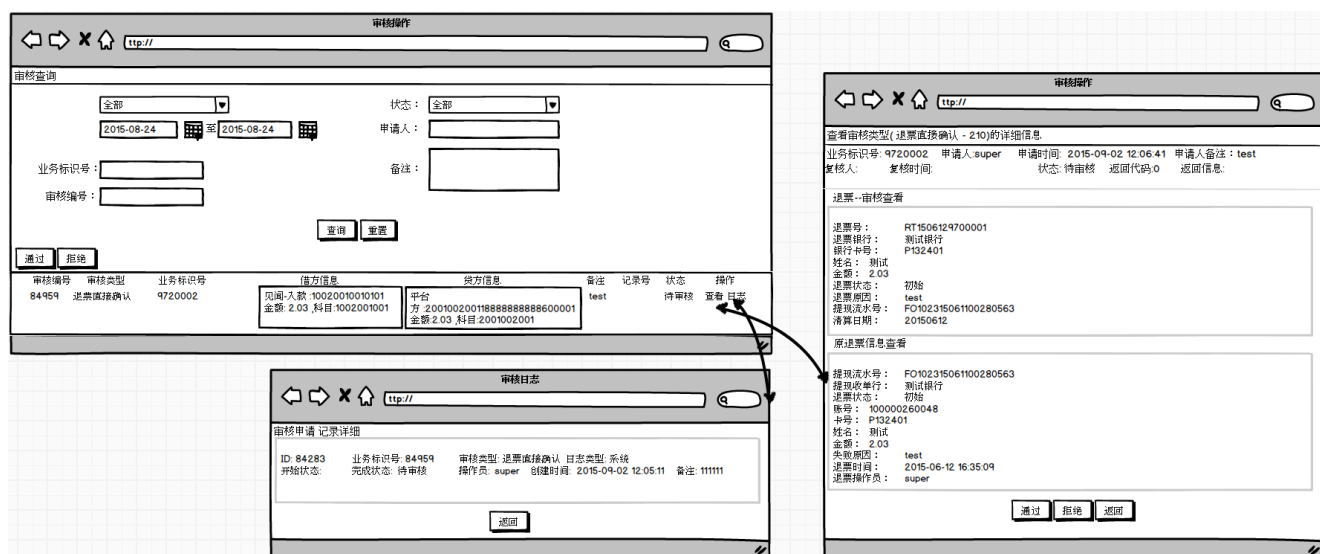
查询

重置

搜索结果

退票号	退票银行	银行卡号	姓名	金额	退票状态	退票原因	提现流水	支付流水	提交人	提交时间	审核人	修改时间	清算日期
FT001	农业银行	xxxxx	张三	10	成功	出款失败	FO2130xx	2015xx	super	2015-08-31 13:34:31	super	2015-08-31 13:34:31	2015-08-31 13:34:31
FT002	农业银行	xxxxx	张三	10	初始	出款失败	FO2130xx	2015xx	super	2015-08-31 13:34:31	super	2015-08-31 13:34:31	2015-08-31 13:34:31

退票审核后生效，可查看审核详情和日志，审核操作：



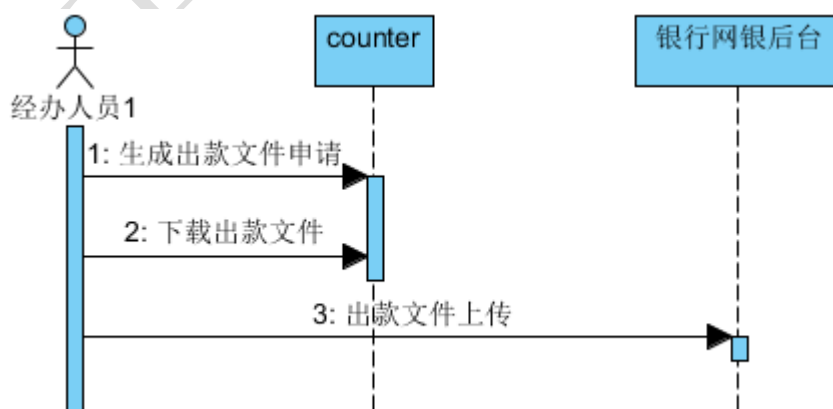
4.3 出款文件

4.3.1 用例描述

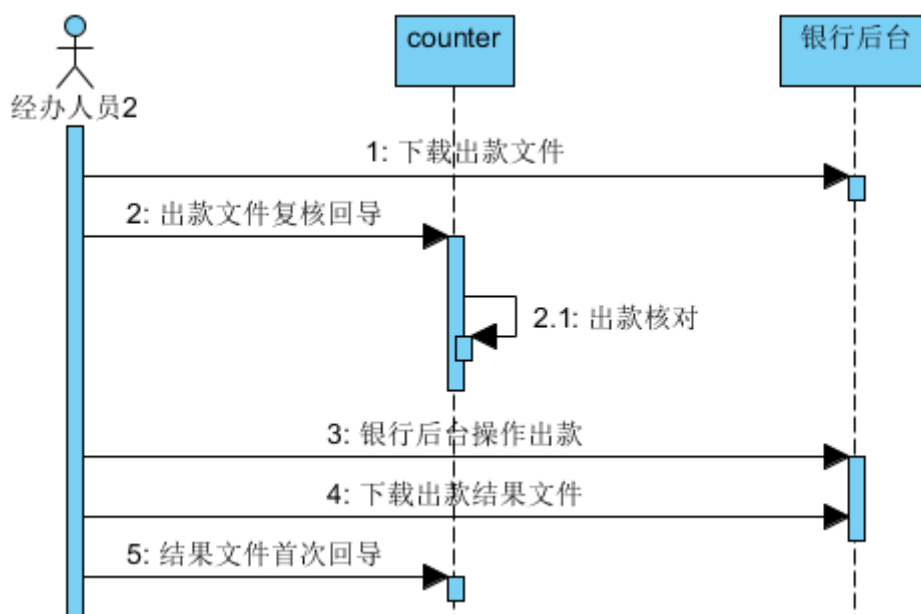
文件出款时需要选择渠道生成相应的出款文件，然后将出款文件上传银行后台，从银行后台下载后回导 counter 系统校验出款记录是否正确，校验通过后银行后台操作出款，出款完成后下载出款结果文件，将结果文件导入 counter 进行结果文件对账，对账处理结束后，系统自动发送入账流水和清算流水，自动完成对账。

4.3.2 序列图

步骤一，生成出款文件上传银行后台：

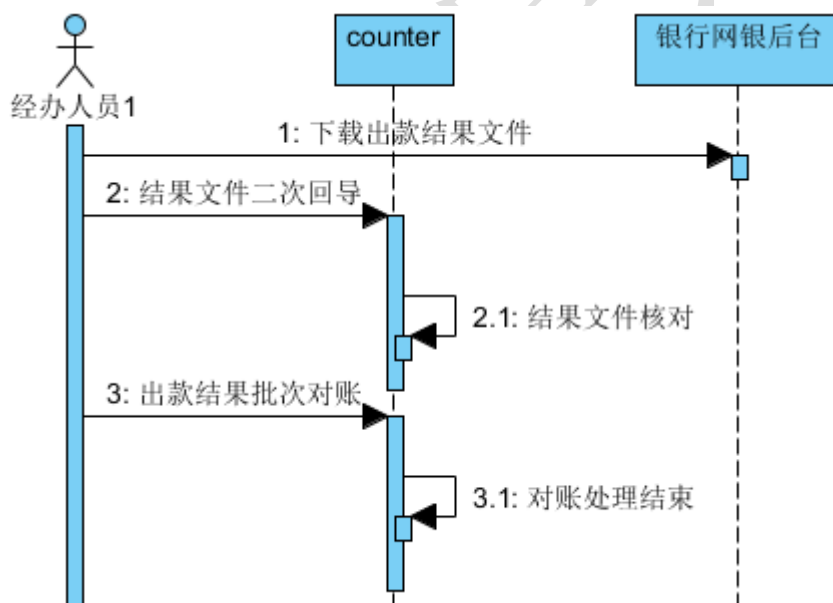


步骤二：



异常说明：出款文件核对失败，可以操作废弃，重新获取出款文件进行核对；

步骤三：



异常说明：结果文件核对失败，可以废弃其中一次错误的导入操作，重新导入核对；若两次导入都有问题可废弃两次重新导入出款结果文件进行核对。

4.3.3 原型图

1、出款文件生成：

左边选择要生成出款文件的渠道右移到右边，提交生成即可生成渠道的出款文件，并会获取到出款文件的批次号。

2、出款文件下载

以上交付物为维金既有技术咨询文档，所涉知识产权归维金所有。

出款文件复核回导

← → × ↩ http://

导入出款复核文件

批次号：

复核文件：

友情提示：EXCEL文件只支持97-2003格式。如非本格式请另存！

选择渠道和相应的批次号，选择出款复核文件，进行出款复核文件回导

4、出款复核核对

出款复核核对

← → × ↩ http://

出款复核核对

清算通道：

处理时间： 至

导入时间： 至

文件批次号： 处理状态：

导入操作员： 复核操作员：

选择	复核批次号	文件批次号	清算通道	总金额	总笔数	多账	少账	差异	最后修改时间	导入人员	核对人员	处理状态	操作
<input type="checkbox"/>	48	4320006	济宁银行-同行出款	0.01	1	0	0	0	2015-09-02 17:11:37	super	zhongsan	复核通过	
<input type="checkbox"/>	47	4320007	济宁银行-同行出款	0.03	1	1	1	1	2015-09-02 17:11:37	super	zhongsan	废弃	

批次核对：核对出款文件数据是否一致。

批次废除：废弃该批次的文件出款，（一般出款文件核对不一致，需要重新核对）。

5、结果首次回导

同出款文件复核回导，导入文件出款结果。

6、结果二次回导

同出款文件复核回导，第二次导入文件出款结果和首次导入的结果文件核对。

7、结果文件核对

核对两次导入的出款结果文件是否一致

出款复核核对

清算通道：

请选择银行

请选择

处理时间：

2015-08-24

至

2015-09-10

导入时间：

2015-08-24

至

2015-09-05

文件批次号：

处理状态：

全部

导入操作员：

复核操作员：

查询导入

重置查询

废弃

查询核对

核对

废弃本次

废弃两次

选择	复核批次号	文件批次号	清算通道	总金额	总笔数	多账	少账	差异	最后修改时间	导入人员	核对人员	处理状态
<input type="checkbox"/>	48	4320006	济宁银行-同行出款	0.01	1	0	0	0	2015-09-02 17:11:37	super	zhongsan	复核通过
<input type="checkbox"/>	47	4320005	济宁银行-同行出款	0.03	2	1	0	0	2015-09-03 17:11:37	super	zhongsan	复核不通过
<input type="checkbox"/>	46	4320004	济宁银行-同行出款	0.05	3	1	0	0	2015-09-05 17:11:37	super	zhongsan	废弃

查询导入：查询导入的出款文件结果数据。

查询核对：查询出款结果文件核对后的数据信息。

废弃：废弃首次上传的结果文件数据。

废弃本次：废弃第二次上传的结果文件数据。

废弃两次：废弃两次上传的结果文件数据。

8、出款结果对账

出款结果核对通过后进行批次对账。

出款结果批次对账

清算通道：

请选择银行

请选择

处理时间：

2015-08-24

至

2015-09-05

导入时间：

2015-08-24

至

2015-09-05

文件批次号：

处理状态：

全部

导入操作员：

复核操作员：

批次对账

查询

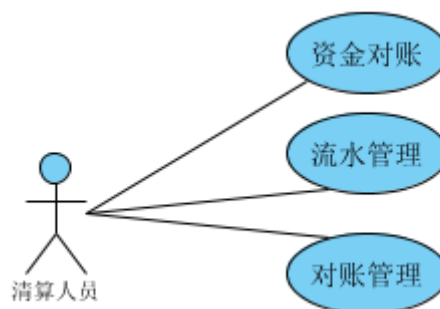
重置

搜索结果

批次号	文件批次号	清算通道	总笔数	总金额	成功笔数	成功金额	失败笔数	失败金额	多账	少账	差异	导入时间	导入操作员	处理时间	处理操作员	状态
<input type="checkbox"/>	4320006	济宁银行-同行出款 BJN21308	1	1.00	1	1.00	0	0.00	0	0	0	2015-09-02 17:11:37	super	2015-09-02 17:11:37	super	处理结束
<input type="checkbox"/>	4320007	济宁银行-同行出款 BJN21308	1	6.00	1	6.00	0	0.00	0	0	0	2015-09-02 17:11:37	super	2015-09-02 17:11:37	super	处理结束

5. 资金对账

5.1 业务用例

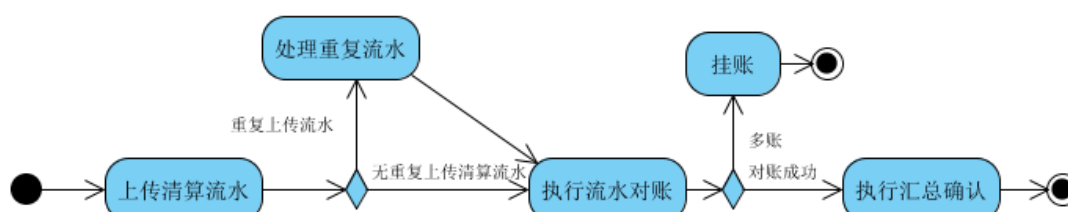


5.2 资金对账

5.2.1 用例描述

资金对账主要完成清算文件上传、流水对账、重复流水处理、汇总确认、当资金对账出现多账时可以发起挂账操作，资金对账成功才能进行汇总确认操作。

5.2.2 业务流程



5.2.3 原型图

1、清算文件上传

清算文件上传

http://

上传文件

文件命名规制：业务类型_资金渠道_清算日期_序列号_P,资金渠道请使用大写，如：I_CMB10101_20110728_111_P.txt,目前支持：I入款、B退款对账

添加文件：

添加文件

文件列表

I_TESTBANK10101_20110701_01_P.txt

温馨提示：最多可同时上传 5 个文件，只允许上传 txt, xls, CMMX, csv 文件。

开始上传

全部取消

文件列表：显示一次上传的多个清算文件。

以上交付物为维金既有技术咨询文档，所涉知识产权归维金所有。

2、流水对账

流水对账

流水对账

业务类型： ▼ 资金渠道： ▼ ▼

清算日期： 至 对账批次号：

是否挂账： ▼ 对账状态： ▼

操作说明

业务类型	资金渠道	清算日期	对账批次号	总笔数	合计	对账状态	已挂账	总笔数	合计	操作
<input type="checkbox"/> 入款	测试银行 TESTBANK10101	2015-07-01	2015070121	2	10.00	成功	否	2	10.00	--
<input type="checkbox"/> 入款	测试银行 TESTBANK10102	2015-07-01	2015070131	1	12.00	多账	否	1	12.00	查看详情 去挂账

对账：选中要对账的流水执行对账。

撤销对账：撤销已对账的流水，对账状态改为初始。

查看详情：查看对账的清算流水信息。

去挂账：多账的清算流水需要挂账时，去执行挂账操作。

业务类型：入款、退款、出款

对账状态：初始、成功、多账、金额不等

3、汇总确认

页面同流水对账

汇总确认：对账成功发起结转

入款资金流： 借： 银存账户 贷： 入款待清算

退款资金流：借：退款待清算 贷：银存账户

出款资金流：借：出款待清算 贷：银存账户

5.3 流水管理

5.3.1 用例描述

流水管理包含入账流水查询、清算流水管理、入账流水汇总查询、历史流水查询功能操作。

入账流水查询：查询支付系统内部入账流水信息。

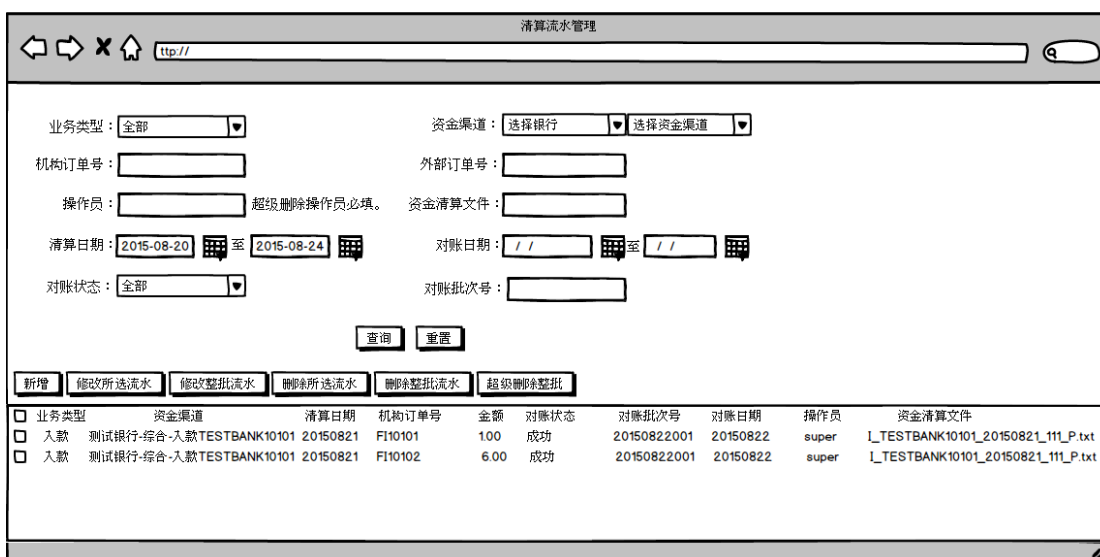
清算流水管理：管理上传的清算文件流水，可以新增、删除、修改。

入账流水汇总查询：可以根据条件汇总查询入账流水。

历史流水查询：查询入历史的流水，流水对账成功汇总确认后转入历史表。

5.3.2 原型图

1、清算流水管理



清算流水管理原型图展示了一个Web界面，用于管理清算流水。界面顶部有一个浏览器地址栏，显示为“http://”。下方是查询条件区域，包含多个下拉菜单和输入框，用于筛选业务类型、资金渠道、机构订单号、外部订单号、操作员、清算日期、对账日期、对账状态和对账批次号。查询条件下方有两个按钮：“查询”和“重置”。再下方是一排操作按钮：“新增”、“修改所选流水”、“修改整批流水”、“删除所选流水”、“删除整批流水”和“超级删除整批”。最下方是一个表格，显示了清算流水的列表。表格的列包括：业务类型、资金渠道、清算日期、机构订单号、金额、对账状态、对账批次号、对账日期、操作员和资金清算文件。表格中有两条数据记录。

业务类型	资金渠道	清算日期	机构订单号	金额	对账状态	对账批次号	对账日期	操作员	资金清算文件
入款	测试银行-综合-入款TESTBANK10101	20150821	FI10101	1.00	成功	20150822001	20150822	super	I_TESTBANK10101_20150821_111_P.txt
入款	测试银行-综合-入款TESTBANK10101	20150821	FI10102	6.00	成功	20150822001	20150822	super	I_TESTBANK10101_20150821_111_P.txt

新增：清算流水新增。

修改所选流水：修改清算流水信息。

修改整批流水：修改整个批次的清算流水信息。

删除所选流水：删除清算流水。

删除整批流水：按批次删除流水。

超级删除整批：删除非本人操作的清算流水，此时必须填写操作员。

2、入账流水查询

查询同清算流水查询页面，主要是查询入账流水信息。

3、入账流水汇总

入账流水汇总

⬅ ➡ ✕ 🏠

业务类型： <input type="text" value="全部"/>	资金渠道： <input type="text" value="选择银行"/>	<input type="text" value="选择资金渠道"/>
入账日期： <input type="text" value="2015-08-24"/> 至 <input type="text" value="2015-08-24"/>	对账状态： <input type="text" value="未对账"/>	

业务类型	资金渠道	入账日期	对账状态	笔数	金额
退款	测试银行-综合入款 TESTBANK10101	2015-08-24	未对账	10	1000.00
入款	测试银行-综合入款 TESTBANK10101	2015-08-24	未对账	20	888.00

4、历史流水查询

资金对账成功后，完成汇总确认入账流和清算流水都会转入历史表，该功能就是查询完成汇总确认的流水信息。

历史流水查询

http://

Q

业务类型：

全部

资金渠道：

选择银行

选择资金渠道

流水类型：

全部

机构订单号：

对账日期：

2015-08-20

至

2015-08-24

发生日：

//

至

//

提示:对账日期需在90日内,最早可以查询到2015年06月03日

对账批次号：

资金清算文件：

查询

重置

业务类型	资金渠道	发生日期	对账日期	机构订单号	对账批次号	金额	流水类型	资金清算文件	状态
入款	测试银行-综合-入款	TESTBANK10101 20150821	20150822	F102154	2015082201	100	入账流水		对账成功+未
入款	测试银行-综合-入款	TESTBANK10101 20150821	20150822	F102154	2015082201	100	清算流水	I_TESTBANK10101_20150821_111_P.txt	对账成功+未

5.4 对账管理

5.4.1 用例描述

对账管理主要是完成渠道转换，渠道解析脚本配置，对账处理结果查询等业务功能。

渠道转换：为满足某些业务需求时将一个渠道转换成另一个对应的渠道。

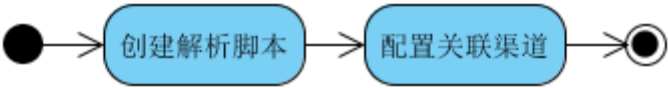
渠道解析脚本配置：管理渠道对应的解析脚本，脚本采用 groovy 编写，可以新增、删除、修改、关联配置对应的渠道。

处理结果查询：查询清算文件上传、流水对账、汇总确认 对账操作的处理结果。

以上交付物为维金既有技术咨询文档，所涉知识产权归维金所有。

5.4.2 业务流程

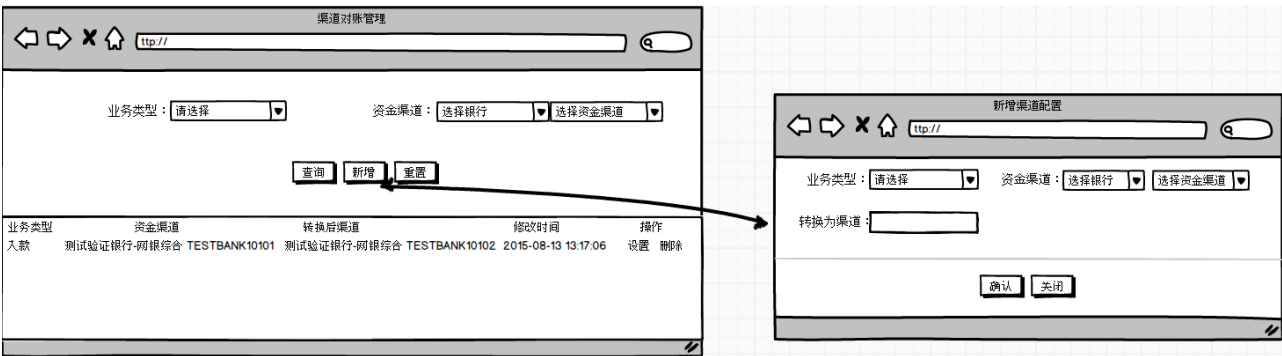
渠道解析脚本配置



5.4.3 原型图

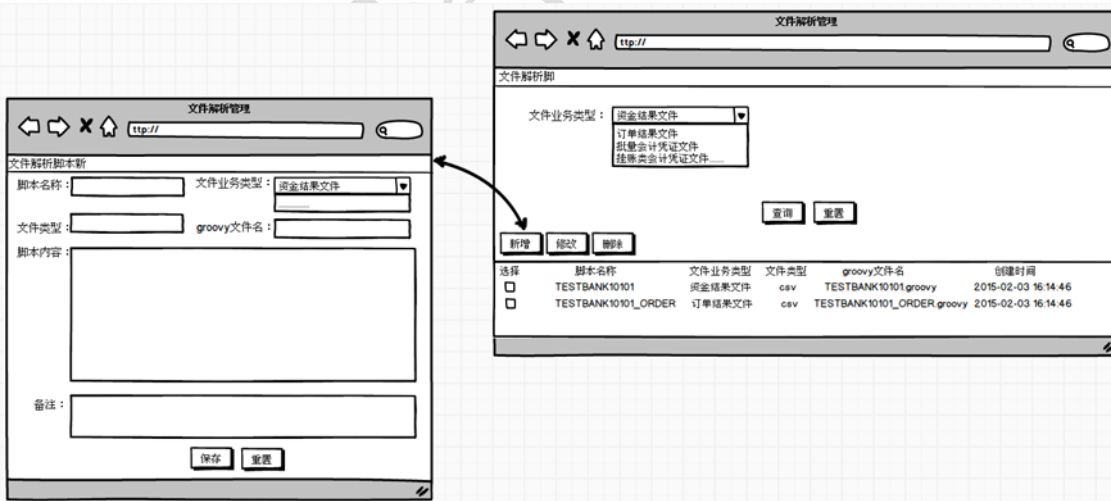
1、渠道对账管理

资金对账时有些渠道需要转换合并为同一个渠道，才能完成对账。

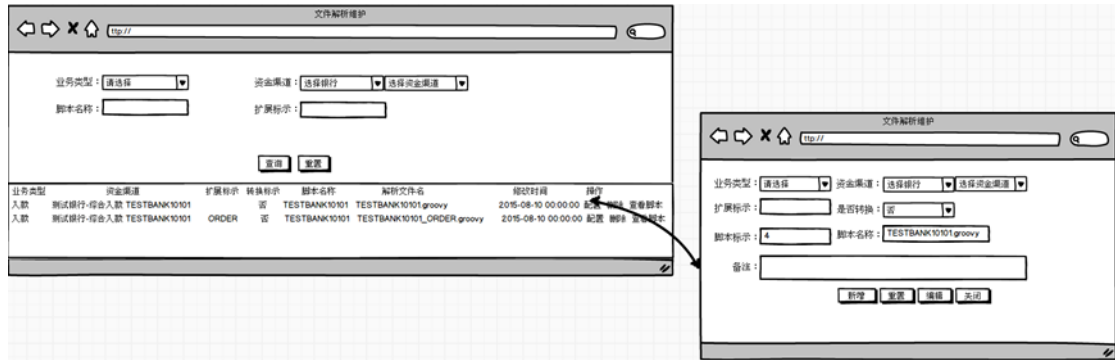


2、文件解析脚本管理

具有解析文件的查询、新增、修改、删除功能。



3、文件解析维护



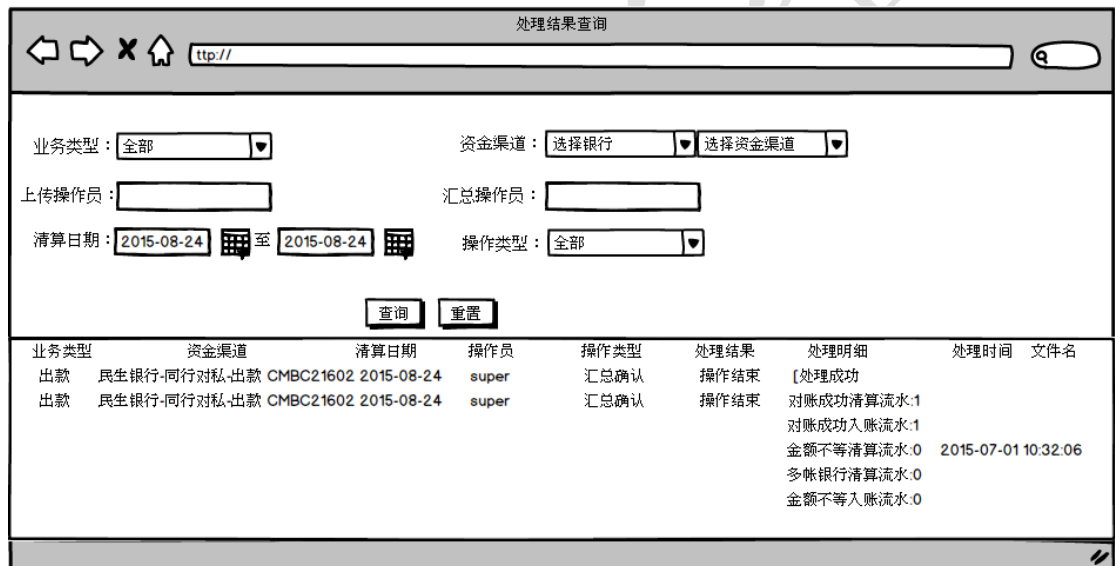
配置：将渠道和对应的解析脚本关联起来。

删除：删除渠道和解析脚本的关联。

查看脚本：查看渠道关联的脚本信息。

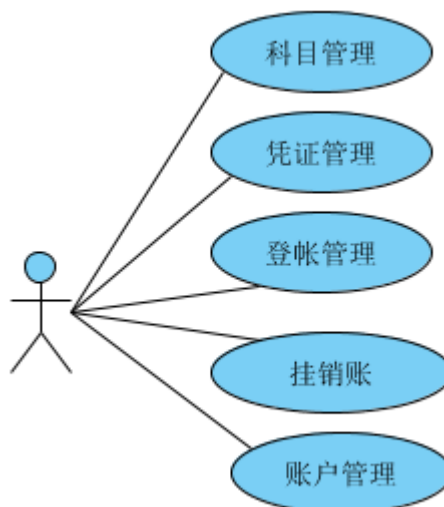
4、处理结果查询

查询资金对账、批量登帐的处理结果。



6. 会计管理

6.1 业务用例



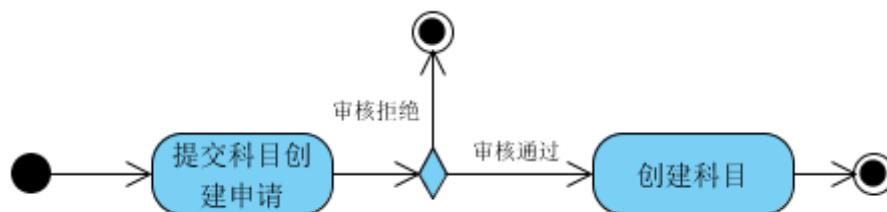
6.2 科目管理

6.2.1 用例描述

科目管理包括科目的查询、创建、修改；科目树查询；科目体系分为三级，一级科目下可以创建二级科目，二级科目下创建三级科目。

6.2.2 业务流程

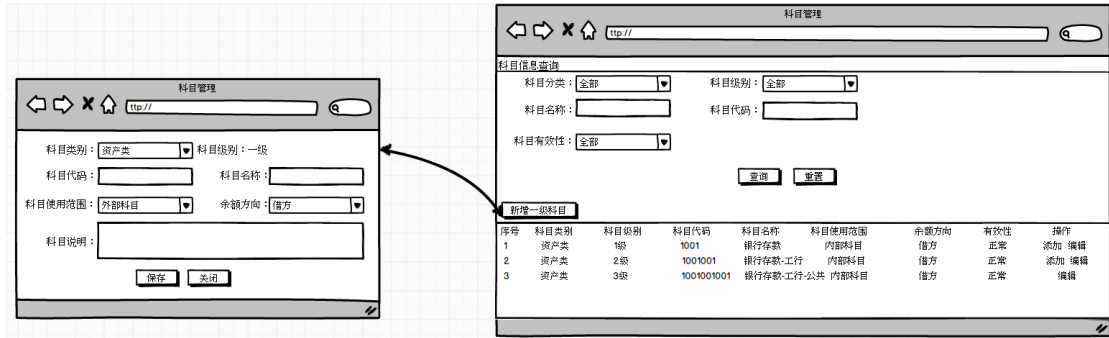
创建科目



修改科目流程同创建科目需要审核才能生效。

6.2.3 原型图

1、查询、创建科目



科目管理

科目信息查询

科目类别: [资产类] 科目级别: [一级]
 科目代码: [] 科目名称: []
 科目使用范围: [外部科目] 余额方向: [借方]
 科目有效性: [全部]

[查询] [重置]

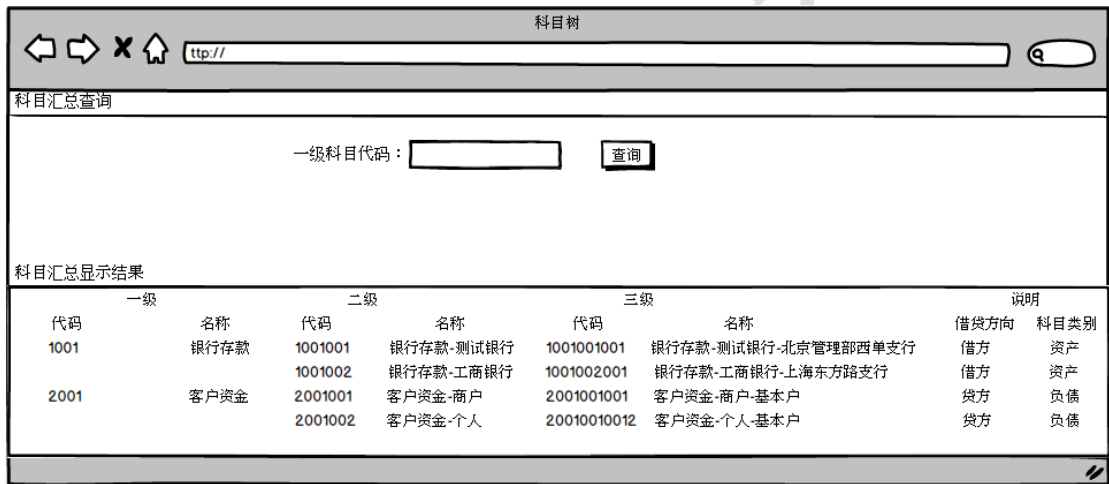
新增一级科目

序号	科目类别	科目级别	科目代码	科目名称	科目使用范围	余额方向	有效性	操作
1	资产类	1级	1001	银行存款	内部科目	借方	正常	添加 编辑
2	资产类	2级	1001001	银行存款-工行	内部科目	借方	正常	添加 编辑
3	资产类	3级	1001001001	银行存款-工行-公共	内部科目	借方	正常	编辑

科目类别：分为 资产、负债、共同、所有者权益、损益。

余额方向：借方、贷方、双向。

2、科目树查询：



科目树

科目汇总查询

一级科目代码: [] [查询]

科目汇总显示结果

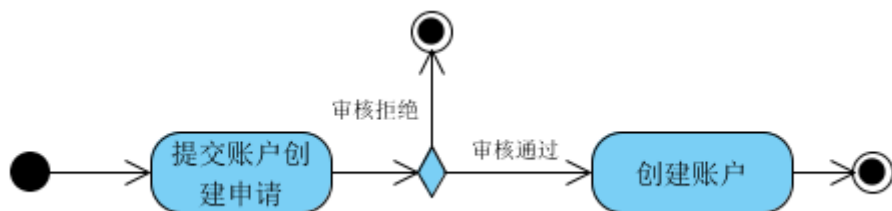
一级		二级		三级		说明
代码	名称	代码	名称	代码	名称	
1001	银行存款	1001001	银行存款-测试银行	1001001001	银行存款-测试银行-北京管理部西单支行	借方 资产
		1001002	银行存款-工商银行	1001002001	银行存款-工商银行-上海东方路支行	借方 资产
2001	客户资金	2001001	客户资金-商户	2001001001	客户资金-商户-基本户	贷方 负债
		2001002	客户资金-个人	20010010012	客户资金-个人-基本户	贷方 负债

6.3 账户管理

6.3.1 用例描述

管理内外账户的查询，内部户的新增、修改、内部户或外部户账户变动明细查询。

6.3.2 业务流程

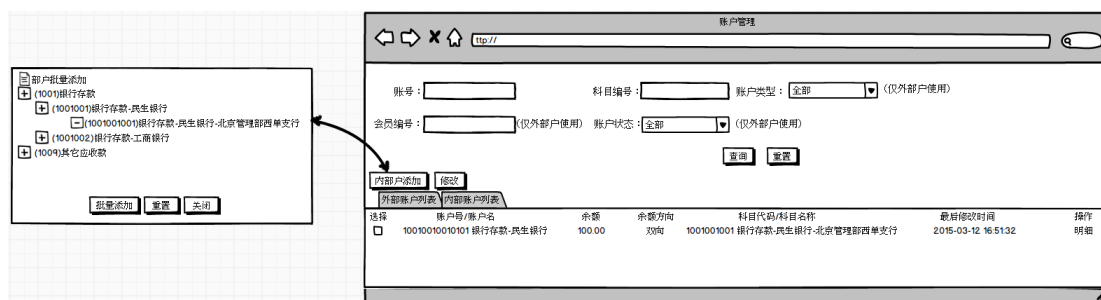


修改账户流程同上

6.3.3 原型图

以上交付物为维金既有技术咨询文档，所涉知识产权归维金所有。

1、查询内、外部户；内部户创建和修改，内部户创建在三级科目下。

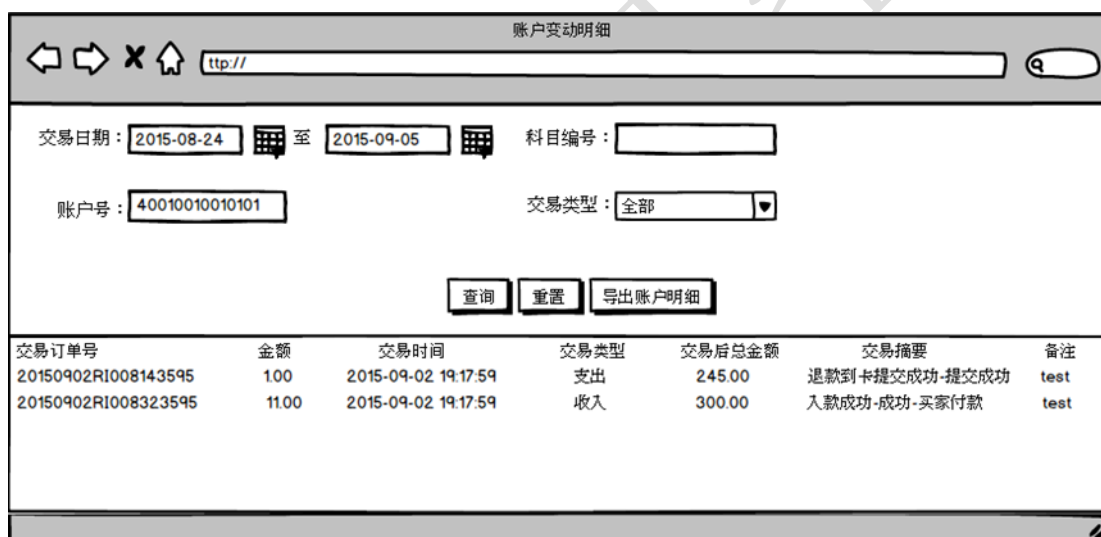


账户类型： 对公、对私

明细：可以查看账户金额明细信息，见：账户变动明细

内部户添加：点击内部户显示科目选择页面，选择需要创建账户的三级科目，执行批量添加。

1、账户变动明细



交易类型：收入、支出

导出账户明细：将账户变动明细结果导出为 excel 文件

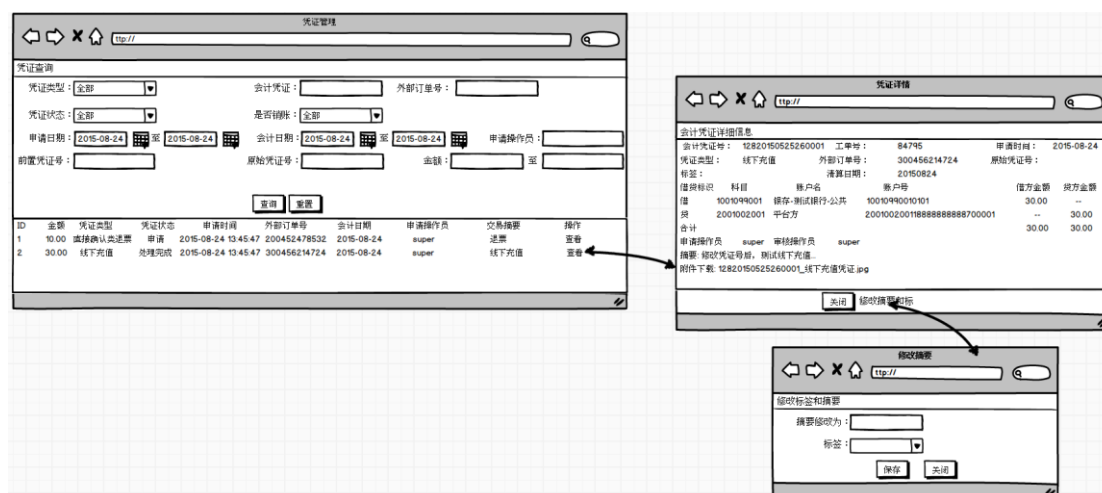
6.4 凭证管理

6.4.1 用例描述

查询系统操作生成的凭证信息，并可查看详情。

6.4.2 原型图

可以查询、查看凭证详情的功能，对凭证标签和备注摘要进行修改。

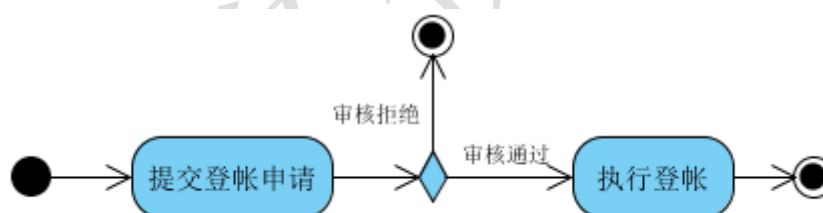


6.5 登帐管理

6.5.1 用例描述

登帐分为内传内、内转外、外转外、外传内，主要是用来处理账务，登帐申请后审核通过生效。

6.5.2 业务流程



6.5.3 原型图

- 内传内

借：内部户 贷：内部户

内传内登帐

借方账户： 选择

标签： ▼

上传凭证：选择文件

贷方账户： 选择

金额：

备注：

(提醒:资金属性:借记资金=DR,贷记资金=CR)

登帐
重置

以上交付物为维金既有技术咨询文档，所涉知识产权归维金所有。

- 内转外

页面同内传内

借：内部户 贷：外部户

- 外转外

页面同内传内

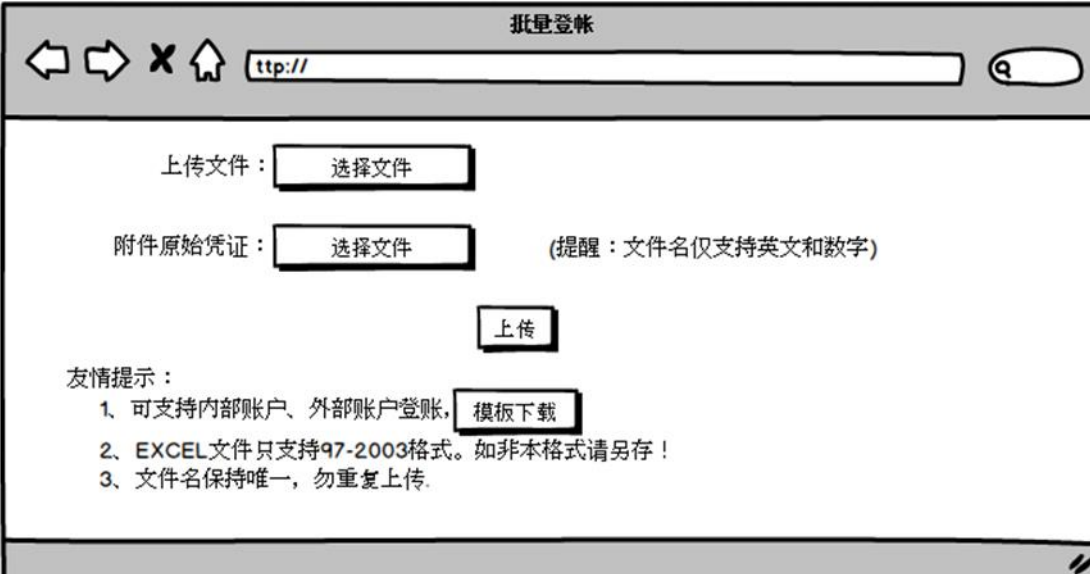
借：外部户 贷：外部户

- 外传内

页面同内传内

借：外部户 贷：内部户

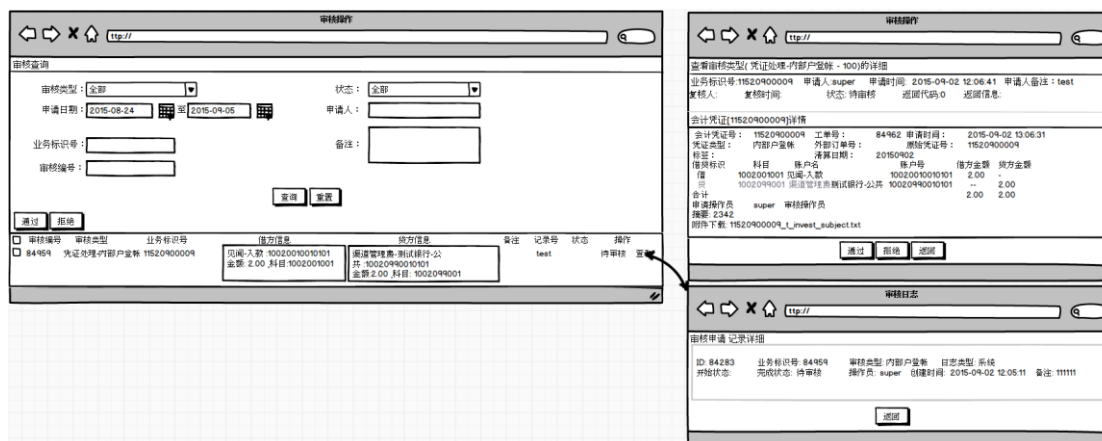
- 批量登帐



1) 批量登帐时需要上传登帐文件。

2) 模板下载：下载登帐文件格式模板。

登帐申请提交后需要审核操作，并查看审核详情和日志，内转内登帐审核：



内转外 \ 外转外 \ 外传内 同上

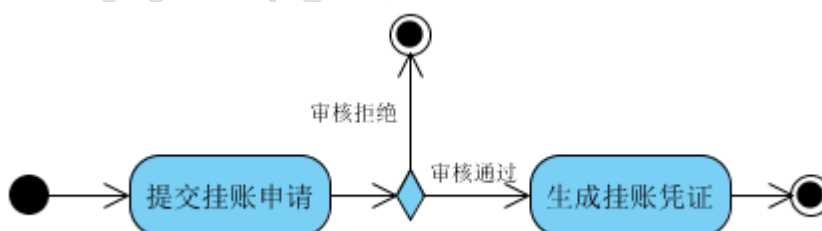
6.6 挂销账

6.6.1 用例描述

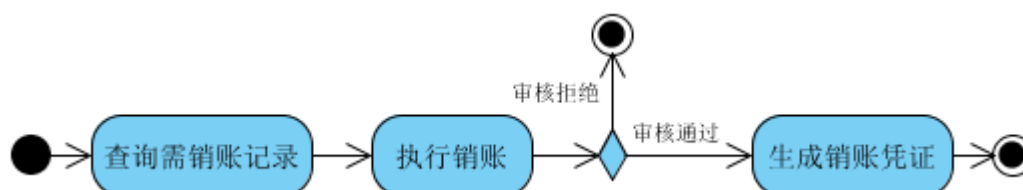
挂账分为长款挂账、短款挂账，销账是相对于挂账的操作，当出现对账不平，暂时不清算原因时可以执行相应的长款或短款挂账，账务原因找到后对挂账数据执行对应的销账操作。

6.6.2 业务流程

1、挂账流程



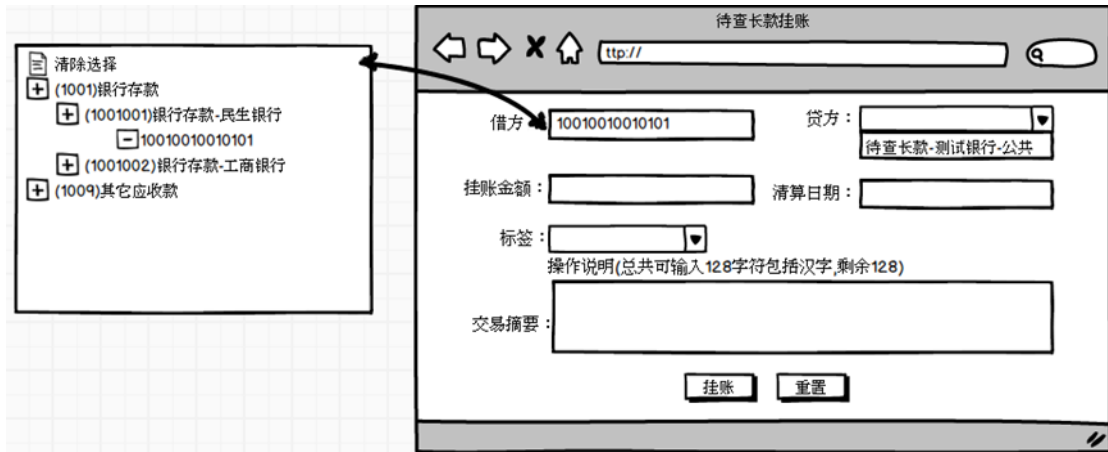
2、销账流程



6.6.3 原型图

1、待查长款挂账

以上交付物为维金既有技术咨询文档，所涉知识产权归维金所有。



待查长款挂账

清除选择

- (1001)银行存款
 - (1001001)银行存款-民生银行
 - 10010010010101
 - (1001002)银行存款-工商银行
- (1009)其它应收款

借方: 10010010010101 贷方: 待查长款-测试银行-公共

挂账金额: 清算日期:

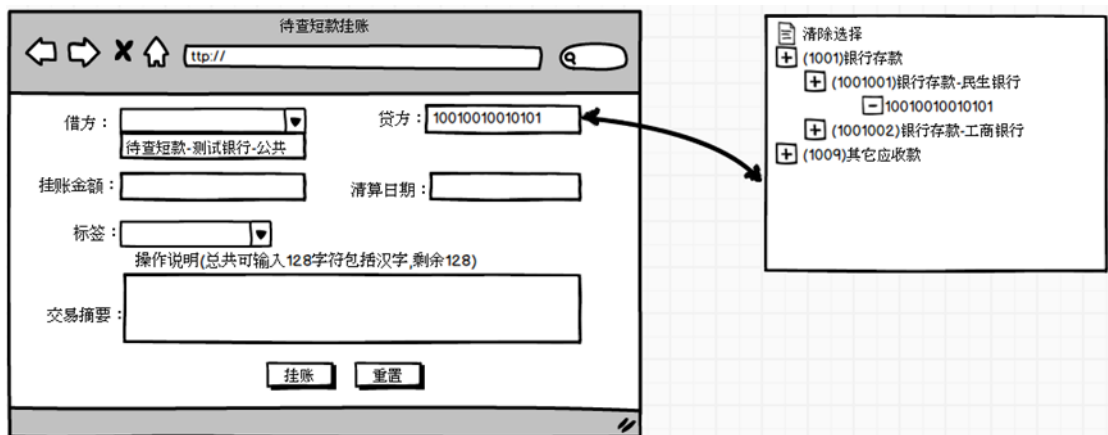
标签:

操作说明(总共可输入128字符包括汉字,剩余128)

交易摘要:

挂账 重置

2、待查短款挂账



待查短款挂账

清除选择

- (1001)银行存款
 - (1001001)银行存款-民生银行
 - 10010010010101
 - (1001002)银行存款-工商银行
- (1009)其它应收款

借方: 待查短款-测试银行-公共 贷方: 10010010010101

挂账金额: 清算日期:

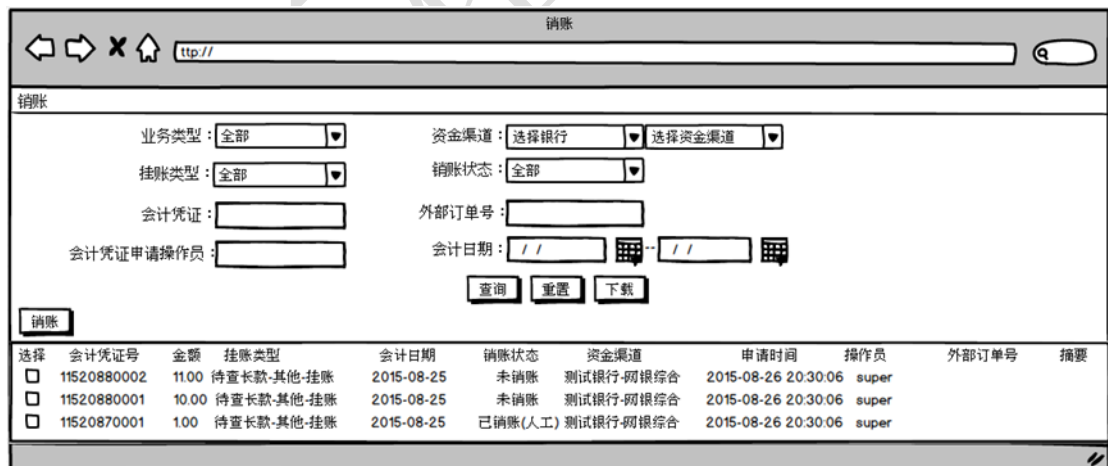
标签:

操作说明(总共可输入128字符包括汉字,剩余128)

交易摘要:

挂账 重置

3、销账



销账

业务类型: 全部 资金渠道: 选择银行 选择资金渠道

挂账类型: 全部 销账状态: 全部

会计凭证: 外部订单号:

会计凭证申请操作员: 会计日期: / /

查询 重置 下载

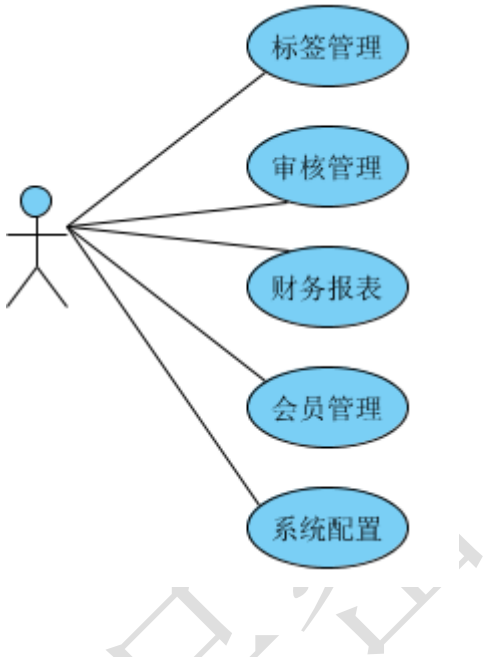
选择	会计凭证号	金额	挂账类型	会计日期	销账状态	资金渠道	申请时间	操作员	外部订单号	摘要
<input type="checkbox"/>	11520880002	11.00	待查长款-其他-挂账	2015-08-25	未销账	测试银行-网银综合	2015-08-26 20:30:06	super		
<input type="checkbox"/>	11520880001	10.00	待查长款-其他-挂账	2015-08-25	未销账	测试银行-网银综合	2015-08-26 20:30:06	super		
<input type="checkbox"/>	11520870001	1.00	待查长款-其他-挂账	2015-08-25	已销账(人工)	测试银行-网银综合	2015-08-26 20:30:06	super		

挂账类型: 待查长款-其它-挂账、待查长款-退票-挂账、待查长款-线下充值-挂账、待查短款-其它-挂账

7. 综合管理

以上交付物为维金既有技术咨询文档, 所涉知识产权归维金所有。

7.1 业务用例



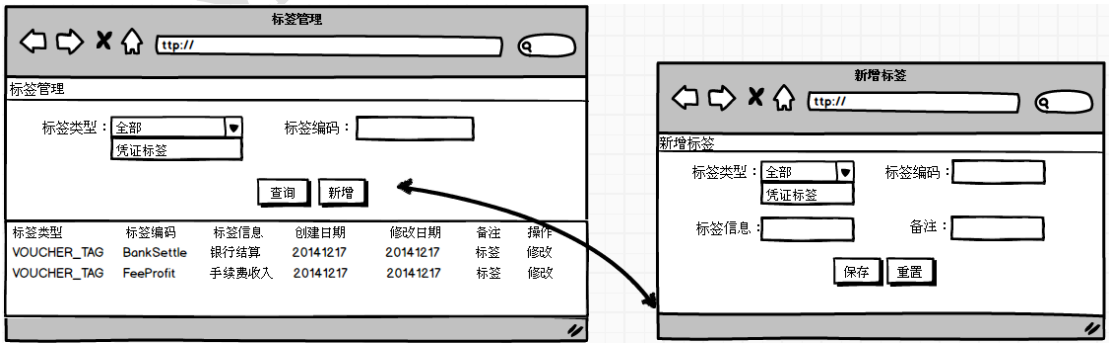
7.2 标签管理

7.2.1 用例描述

标签用来定义挂销帐或登帐资金用途，标签管理可以查询、新增、修改标签。

7.2.2 原型图

可以查询、新增、修改标签



标签管理可以对标签进行查询、新增和修改操作。

7.3 审核管理

7.3.1 用例描述

以上交付物为维金既有技术咨询文档，所涉知识产权归维金所有。

审核管理，执行审批操作的功能，如账务处理（挂销账、登帐）、科目账户创建等需要审批才能生效；

包括审核操作、审核日志查询、审核类型设置，执行审核操作时需要先设置相应的审核权限。

审核操作：执行业务操作的审核

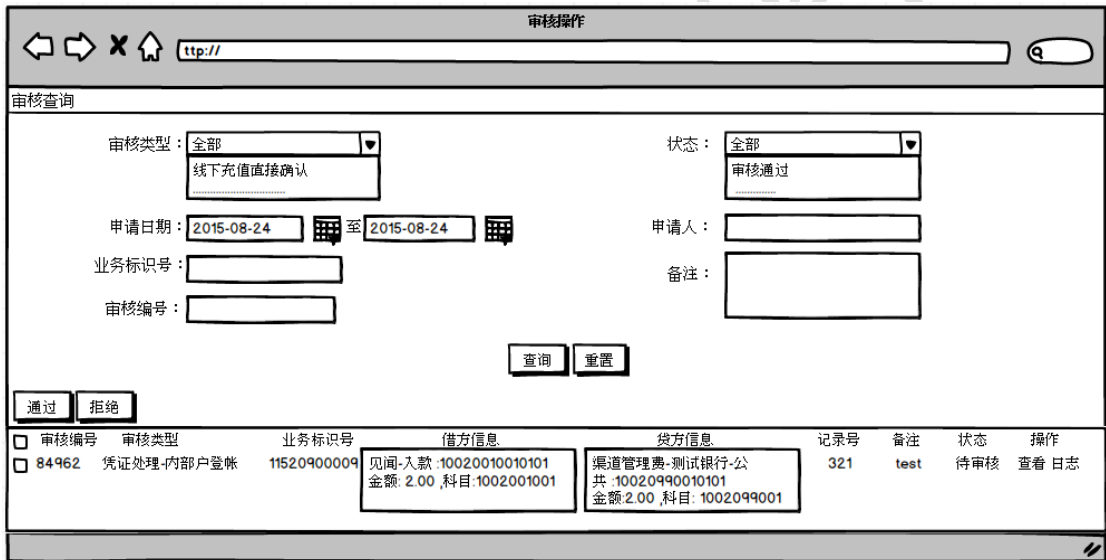
审核日志查询：查询审核的日志信息。

审核类型设置：设置用户的审核类型权限

7.3.2 原型图

审核操作

查询审核操作，对审核记录执行通过或拒绝的操作。

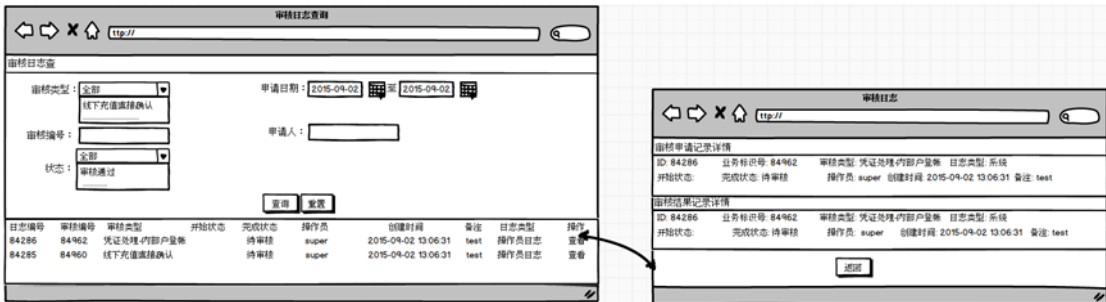


审核操作原型图展示了一个Web界面，用于查询和审核记录。界面顶部有浏览器地址栏和搜索框。主要区域包含查询条件：审核类型（下拉菜单，当前选“全部”，下方有“线下充值直接确认”）、状态（下拉菜单，当前选“全部”，下方有“审核通过”）、申请日期（日期选择器，范围从2015-08-24到2015-08-24）、申请人（文本框）、业务标识号（文本框）、审核编号（文本框）和备注（文本框）。下方有“查询”和“重置”按钮。底部有一个表格，显示了审核记录。表格列包括：审核编号、审核类型、业务标识号、借方信息、贷方信息、记录号、备注、状态、操作。

审核编号	审核类型	业务标识号	借方信息	贷方信息	记录号	备注	状态	操作
84962	凭证处理-内部户登帐	11520900009	见调-入款:10020010010101 金额: 2.00,科目:1002001001	渠道管理费-测试银行-公 共:10020990010101 金额:2.00,科目:1002099001	321	test	待审核	查看 日志

审核日志查询

可以查询审核日志和查看审核详情。



审核日志查询原型图展示了一个Web界面，用于查询审核日志。界面顶部有浏览器地址栏和搜索框。主要区域包含查询条件：审核类型（下拉菜单，当前选“全部”，下方有“线下充值直接确认”）、申请日期（日期选择器，范围从2015-09-02到2015-09-02）、申请人（文本框）、审核编号（文本框）、状态（下拉菜单，当前选“全部”，下方有“审核通过”）。下方有“查询”和“重置”按钮。底部有一个表格，显示了审核日志记录。表格列包括：日志编号、审核编号、审核类型、开始状态、完成状态、操作人、创建时间、备注、日志类型、操作。

日志编号	审核编号	审核类型	开始状态	完成状态	操作人	创建时间	备注	日志类型	操作
84286	84962	凭证处理-内部户登帐	待审核	待审核	super	2015-09-02 13:06:31	test	操作日志	查看
84285	84960	线下充值直接确认	待审核	待审核	super	2015-09-02 13:06:31	test	操作日志	查看

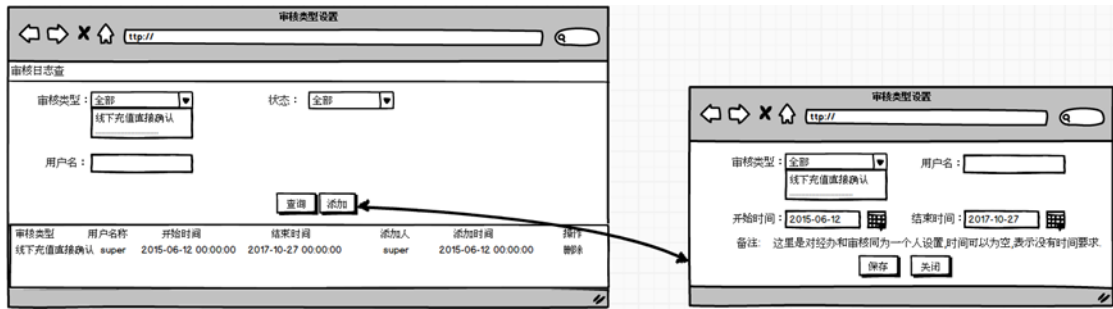
右侧弹出了一个“审核日志”窗口，显示了审核记录的详细信息。窗口顶部有浏览器地址栏和搜索框。主要区域包含审核记录详情：ID: 84286、业务标识号: 84962、审核类型: 凭证处理-内部户登帐、日志类型: 系统、开始状态: 完成状态: 待审核、操作人: super、创建时间: 2015-09-02 13:06:31、备注: test。下方有一个“查看”按钮。

查看：可以查看审核详细信息

审核类型设置

以上交付物为维金既有技术咨询文档，所涉知识产权归维金所有。

可以查询审核类型和设置审核类型的功能。



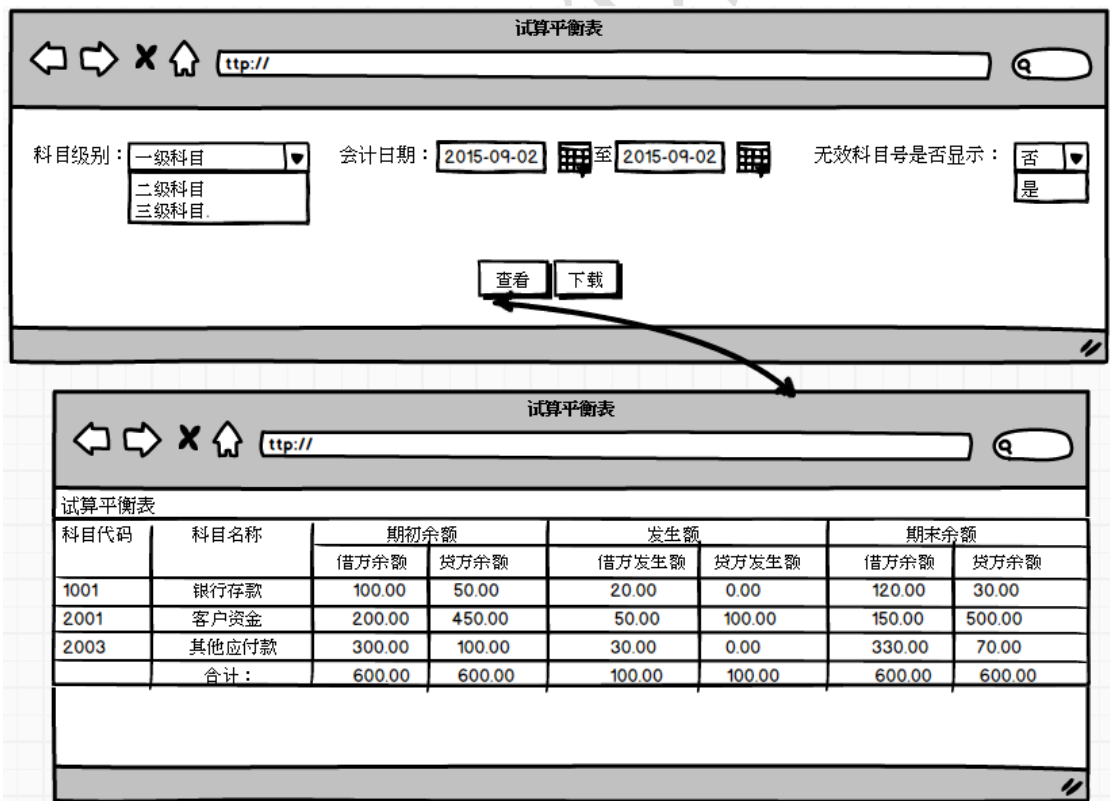
7.4 财务报表

7.4.1 用例描述

分科目级别查询展示试算平衡财务报表

7.4.2 原型图

具有查询和下载功能。



下载：将试算平衡表以 excel 的格式导出

7.5 系统配置

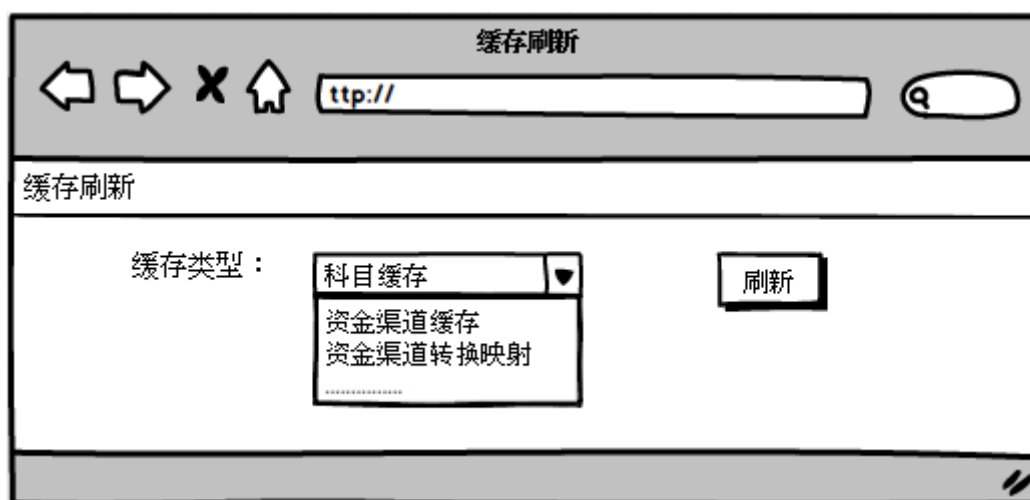
7.5.1 用例描述

系统配置管理执行系统缓存的刷新。

7.5.2 原型图

1、缓存刷新

选择不同的缓存类型操作刷新。



8. 资损风险

8.1 账务处理风险分析

账务处理时，登帐、挂账、销账、线下充值操作，可能由于粗心选错借贷方账户或账户属性，注意借贷账户及属性的选择。

8.2 审核风险分析

审核操作时要核对审核记录的信息，确保信息的正确性方可审核通过，防止由于未正确核对信息造成资金损失。

8.3 结转风险分析

资金渠道出款结转操作时，一定要确保相应的银存账户中有足够的金额，避免由于金额

不足造成出款结转失败。

严格保密