生活杉德网整体优化项目

需求说明

杉德支付网络服务发展有限公司

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 密级程度：保密  可查阅部门、人员：项目相关人员 | 起草人: 许广  公司: 杉德支付网络服务发展有限公司  当前版本号: 1.0  当前状态: [√]草稿[]正式发布[ ]注销 |

**产权说明**

本文件中出现的任何文字叙述、文档格式、插图、照片、方法、过程等内容，除另有特别注明，版权均属杉德支付网络服务发展有限公司所有，受到有关产权及版权法保护。任何个人、机构未经杉德支付网络服务发展有限公司有限公司的书面授权许可，不得复制或引用本文件的任何片断，无论通过电子形式或非电子形式。

**文档信息**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目名称: |  | | |
| 起草人: | 许广 | 当前版本号: | 1.0 |
| 完成日期: |  |  |  |

版本记录

| 版本编号 | 版本日期 | 修改者 | 说明 |
| --- | --- | --- | --- |
| 1.0 | 2017年9月26日 | 许广 | 生活杉德网整体优化项目 |

**文档目录**

[一、引言 4](#_Toc494230648)

[编写目的 4](#_Toc494230649)

[预期读者和阅读建议 4](#_Toc494230650)

[参考资料 4](#_Toc494230651)

[术语和定义 4](#_Toc494230652)

[二、需求描述 4](#_Toc494230653)

[需求背景 4](#_Toc494230654)

[需求列表 5](#_Toc494230655)

[三、需求说明 6](#_Toc494230656)

[1、杉德综合业务管理系统 6](#_Toc494230657)

[充值退款 6](#_Toc494230658)

[调账审核 8](#_Toc494230659)

[2、久彰宝 9](#_Toc494230660)

[账户信息同步 9](#_Toc494230661)

[3、多渠道1.0 10](#_Toc494230662)

[消费退货 10](#_Toc494230663)

[充值退款 10](#_Toc494230664)

[账务信息回填 10](#_Toc494230665)

[4、久彰对账文件改造 11](#_Toc494230666)

[出账文件改造 11](#_Toc494230667)

# 一、引言

## 编写目的

生活杉德网整体优化项目需求细分和说明

## 预期读者和阅读建议

## 参考资料

## 术语和定义

# 二、需求描述

## 需求背景

在公司各级领导的指导与支持下，经过前期对公司各业务模块的初步调研和了解，我部拟定杉德宝事业部业务发展规划如下。

1. 杉德宝业务系统的定位与业务需求：

（一）系统的价值定位：

规划中的杉德宝账户系统是基于支付功能的、基于公司底层支付与账务系统和应用场景之间的账户系统，其主要功能是串联公司现有及未来的支付工具，为面向个人用户和企业用户的各类应用前置系统或应用场景提供基于账户的支付及信息服务，满足公司业务单位拓客的业务场景拓展需求；同时改变依靠传统支付工具的通道属性的单一获利的方式，将消费者及特约商户通过支付行为图谱化，即将“高速公路收费站转变为车管所、保险公司、加油站、维修公司、车友会……”，为公司后续业务发展提供系统支持，在公司的发展中体现如下价值：

1. 实现线上与线下、境内与境外交易的管理一体化，达到扩展支付工具的使用场景，满足客户支付场景化需求；
2. 实现资金收付与资金管理、资金融通的管理一体化：完善公司拓宽异业合作领域与深度的产品体系；
3. 实现主业与增值业务管理的一体化：为公司实现未来战略延伸到金融、物业管理、物流、贸易等领域提供场景应用支付的支持方案；
4. 根据业务对象的需求场景不同以及公司内部业务管理、财务管理方面的需求，杉德宝账户系统可划分为账户业务系统与账户管理系统两大系统，其中业务系统又划分为面向个人用户的个人功能账户系统与面向企业用户的企业多级管理账户系统，并与杉德支付现有系统通过接口方式完成功能衔接与数据共享；对应的需求信息列表如下：

## 需求列表

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **对应产品** | **业务环节** | **功能特性** |
| 账户系统 | 钱包账户 | 由银行卡充值、提现至银行卡、在杉德宝进行消费的功能，需要满足资金进出流转.另资金来源为理财产品的本金与收益的赎回. |
| 积分账户 | 通过充值、消费、运营活动获取积分，目前需满足可记录用户获取积分情况. |
| 福利账户 | 原代付凭证、通过代付凭证码、效验码在杉德宝进行福利账户激活，激活后通过凭证码、效验码充值至福利账户，通过福利账户在杉德宝进行定向消费. |
| 理财账户 | 作为杉德宝理财信息平台，杉德宝用户通过银行卡、钱包账户购买的理财产品收益.对接第三方理财产品. |
| 辅助账户 | 预留 |
| Ums系统 | 用户信息 | 根据用户注册等信息字段、独立建立杉德宝UMS，需考虑后期企业管家如何并入做准备. |
| APP技术功能模块搭建 | 首页 | Banner图、收款、转账、生活服务(接入久彰，待接入方式)、卡券包、功能池、钱包/理财额度展示、消息中心、账单、商品推广区 |
| 理财 | 接入的第三方产品(待接入) |
| 周边 | 接入久彰周边功能(待确认接入方式) |
| 我的 | 功能模块分为：个人信息、账单、钱包账户、福利账户、积分账户、理财中心、银行卡、杉德卡、客服中心、设置. |
| 数据投递 | 友盟、百度统计 | 完成基础页面元素如banner图、按钮点击等数据埋点 |
| 验收标准：APP完成基础页面开发、账户间资金流转正常. | | |

# 三、需求说明

## 1、杉德综合业务管理系统

### 充值退款

充值退款的整理流程如下表所示：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **对应业务操作** | **对应流程状态** | **业务说明** |
| 输入必要的业务要素，点击“查询”按钮，搜索充值订单信息 | 流程未发起 | 根据用户录入的信息查询多支付的订单信息；  业务要素包含：充值订单号、用户名称，订单起始日期和订单截止日期；  用户名称为必输项； |
| 选中充值成功的订单，发起退款 | 发起一笔充值退款的流程，此时的流水状态为【待审核】 | 发起退款时要判断当前这笔充值成功的订单是否存在状态为【成功】的退款流水，如果存在，则无法再次发起退款流程； |
| 业务人员进入“退款审核”页面，选中“待审核”的流水信息，点击“审核”按钮 | 当前流水状态变更为【待终审】、【成功】或【失败】 | 使用第三方渠道、杉德不记名卡（面额卡）充值的订单，在完成“审核”后，变更为【待终审】状态；  使用杉德记名卡主账户、记名卡钱包账户、久彰商超或通用账户充值的订单，在完成“审核”后，变更为【成功】状态；  “审核”过程中出现后台错误、账户余额不足、处理超时等异常情况，将流水状态变更为【失败】，退款流程结束； |
| 业务人员进入“退款终审”页面，选中“待终审”的流水信息，录入第三方渠道的退款单号或自制的不记名卡卡号，点击“审核”按钮 | 当前流水的状态变更为【成功】 | 保存退款单号或记名卡卡号的过程中出现异常，流水状态不做变更； |

退款审核的处理逻辑如下表所示：

|  |  |
| --- | --- |
| **充值方式** | **处理逻辑** |
| 第三方渠道 | 根据充值订单，找到久彰宝充值账户，扣除该账户的充值金额；  若金额不足则返回失败； |
| 杉德不记名卡 | 根据充值订单，找到久彰宝充值账户，扣除该账户的充值金额；  若金额不足则返回失败； |
| 杉德记名卡主账户 | 根据充值订单，找到久彰宝充值账户，扣除该账户的充值金额；  若金额不足则返回失败；  根据充值订单，找到充值的记名卡主账户，增加充值金额； |
| 杉德记名卡钱包账户 | 根据充值订单，找到久彰宝充值账户，扣除充值目标账户的充值金额；  根据充值订单，找到充值的记名卡主账户，增加充值金额； |
| 久彰宝账户 | 根据充值订单，找到久彰宝充值账户，扣除充值目标账户的充值金额；  根据充值订单，找到充值的久彰宝扣款账户，增加充值金额； |

### 调账审核

调账审核的处理流程如下表所示：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **对应业务操作** | **对应流程状态** | **业务说明** |
| 进入账务策调账页面，筛选需要调账的账户 | 流程未发起 | 已有功能不做修改 |
| 业务人员进入调账页面，发起账务策调账 | 发起一笔调账的流程，此时的流水状态为【待审核】 |  |
| 业务人员进入“退款审核”页面，选中“待审核”的流水信息，点击“审核”按钮 | 当前流水状态变更为【成功】或【失败】 | 用户点击“审核”，完成调账动作，如果过程中出现后台错误、账户余额不足、处理超时等异常情况，将流水状态变更为【失败】流程结束； |

## 2、久彰宝

### 账户信息同步

之前有通过技术手段批量的将所有久彰宝中未开户的用户，统一在账务侧开户（同时更新了用户注册流程，所有新注册的用户都默认开通久彰宝通用、商超和杉德币账户），于是就出现账户信息状态不一致的情况。在实际使用环节中，还存在一种情况导致账户状态不一致就是当新用户注册时，账务响应超时，导致久彰宝没有接到开户后的响应，造成开户不一致。

基于以上原因，首先需要根据账务的开户状态，批量更新久彰宝用户的开户状态，同时提供维护功能给业务运营人员，让业务人员可以单独处理以后可能出现的此类问题。

## 3、多渠道1.0

### 消费退货

消费退货接口需要在现有接口的基础上，增加一个域，域的内容是本次退货交易中，涉及到的账户，以及该账户对应的变更金额。

### 充值退款

业务需求可参考【1、杉德卡综合业务管理系统-充值退款】的审核流程。

管理系统需要调用多渠道提供的接口。多渠道则需要根据充值订单号找到充值的支付工具，并根据不同的支付工具执行不同的处理逻辑。其中，杉德记名卡主账户和杉德记名卡钱包账户作为支付工具充值的订单要准确的记录多渠道的流水，以便久彰清分系统能够识别的此类交易，并最终正确的完成清结算流程。

### 账务信息回填

业务需求可参考【4、久彰对账文件改造】。

多渠道需要保证所有和账务交互的交易流水都统一回填了账务返回的处理时间和订单信息。

## 4、久彰对账文件改造

### 出账文件改造

当前久彰清分系统每天会批量生成多份文件给到久彰的清算系统，其中划款文件，是以账户的流水时间为准，对账文件是以多渠道的流水时间为准。在实际业务场景中会出现“跨天”的情况，即多渠道的流水时

间为D，而账务的流水时间为D+1，这样就会导致久彰清算系统出现“不平”的情况。

为了解决这类问题，首先需要多渠道要回填账务返回的时间，然后需要改造对账文件的生成逻辑，将统计时间由多渠道流水时间，改为账务返回时间。同时久彰清算系统也要配合调整，保存当天对不平的流水。