

Oceanpayment 对账说明

让全球支付更简单



部门：结算部

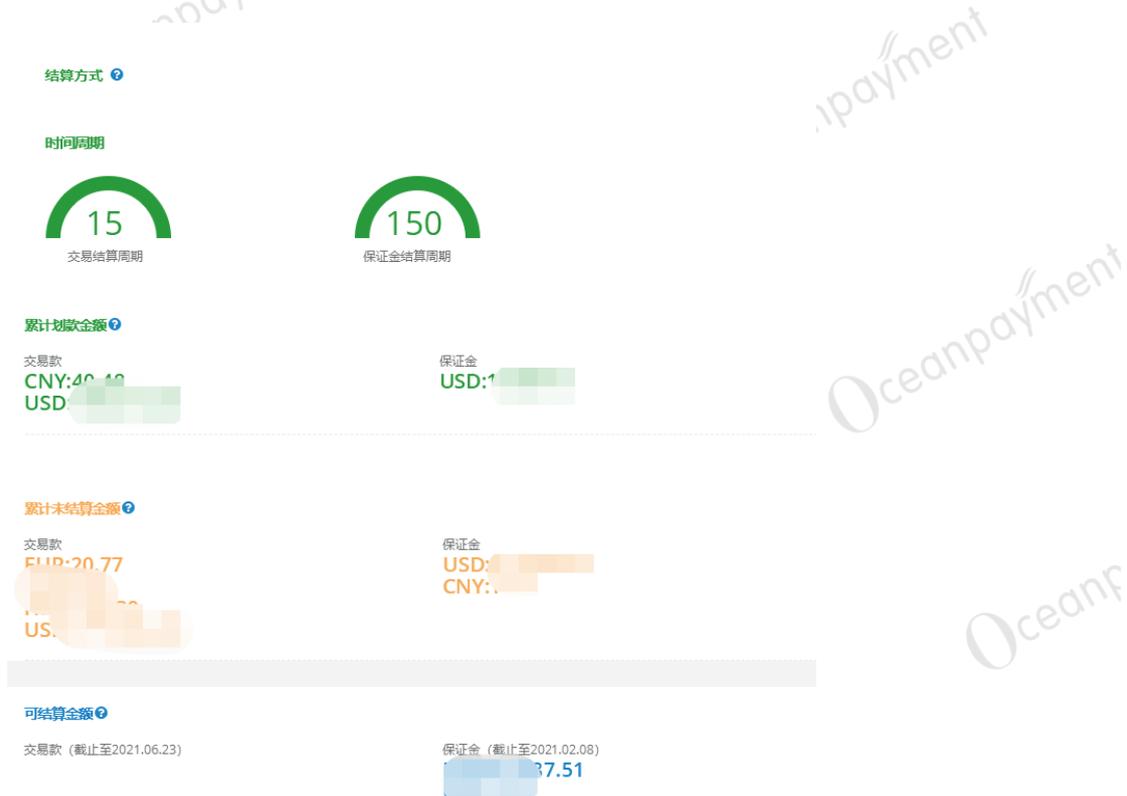
目录

第一章 财务专区.....	3
1. 账户资金动态.....	3
2. 交易明细查询.....	4
3. 交易划款查询.....	5
第二章 报表管理.....	6
1. 交易报表.....	6
2. 结算报表.....	7
第三章 报表账单样式说明.....	8
1. 对账单（Statement）.....	8
2. 交易报表.....	9
3. 结算月报.....	10

第一章 财务专区

1. 账户资金动态

- 掌握账户整体资金情况，如图示：



- 显示数据为结算币种与记账金额

- 1) 累计划款金额：实际划款金额累积合计（已扣费）
- 2) 累计未结算金额：还未划款的订单金额（未扣费用，包含可结算金额）
- 3) 累计未结算的保证金：已结算订单留存的循环保证金+固定保证金+押金
- 4) 可结算金额：已满足结算周期且当前符合对应结算方式的金额；

- ◇ 商户结算方式：审单结算+上传单号，则展示金额为满结算周期内且已上传物流单号中物流审核已妥投的订单金额，此金额供参考，跟随物流状态变更而更新
- ◇ 商户结算方式：免审单+上传单号，则展示金额为满结算周期内且已上传物流单号的订单金额，此金额供参考，跟随商户上传物流单号而变更更新

2. 交易明细查询

可以按不同条件及时间段查询交易订单情况，按交易类型正负数明细显示，方便查看统计数据，以及下载交易明细 Excel/CSV 表，查询筛选条件如下图展示：

- 支付方式：Credit Card、其它已开通的支付方式
- 交易类型：成功、退款、拒付、调单、调单取消、申诉成功、失败
- 时间类型：记账时间——结算及报表统计的时间
- 物流单号：可筛选查询哪些订单已同步或还未同步物流信息
- 妥投状态：

- ◇ 空：表示此订单还未审核物流状态或未上传物流信息
- ◇ 未妥投：此订单同步的物流单号状态是包裹还未成功签收
- ◇ 已妥投：此订单同步的物流单号状态包裹已签收
- ◇ 异常：此订单同步的物流单号异常，需核查是否上传同步错误，可重新上传更新

注：物流单号与妥投状态的查询条件仅针对“成功”交易类型的订单生效

- 划款状态：已划款、未划款，通过此条件可筛选统计已结算、未结算的订单金额情况
- 记账金额：交易金额按交易当天的汇率转换成结算币种的金额，结算及计费以此金额为基础
- 金额统计：按选择的时间、状态等条件查询的订单合计金额（记账金额与交易金额）

3. 交易划款查询

- 查询每个划款批次的情况及账单、明细下载

总览 / 财务专区 / 交易划款

条件筛选器

划款批次号 2020-02-28 00:00:00 to 2021-02-26 23:59:59

币种 划款类型

订单信息

<input type="checkbox"/>	划款类型	划款批次号	应划金额	实划金额	划款时间	操作
<input type="checkbox"/>	交易划款	> 37632			2020-05-15	下载对账单 下载小结 下载明细
<input type="checkbox"/>	交易划款	> 37531			2020-05-15	下载对账单 下载小结 下载明细
<input type="checkbox"/>	保证金划款	> 10111608			2020-03-06	下载小结 下载明细
<input type="checkbox"/>	交易划款	> 35438			2020-03-06	下载对账单 下载小结 下载明细

- 可通过划款币种、划款类型、划款时间查询划款批次情况

- 1) 下载对账单 (PDF)：下载 PDF 对账单核对本批次划款情况（仅针对交易划款类型，对账单样式见第三部分）
 - 2) 下载小结 (Excel)：下载对应批次的汇总表（如需批量下载，则勾选所需批次，点左上方“下载小结”按钮）
 - 3) 下载明细 (Excel/CSV)：下载对应批次每一笔订单的扣费及划款明细（如需批量下载，则勾选所需批次，点左上方“下载明细”按钮）
- 点击对应“划款批次号”，可展示隐藏信息，查看本次划款 OP 的付款银行，以及额外的备注信息

<input type="checkbox"/>	划款类型	划款批次号	应划金额	实划金额	划款时间	操作
<input type="checkbox"/>	交易划款	35438	USD 0.09	USD 32.98	2020-03-06	下载对账单 下载小结 下载明细

划款银行: TEST

结汇费:

内扣费用: 10.00

其它款项: 7.11

返还款项: 50.00

划款备注: 内扣3月月费10USD, 银行转账费7.11USD, 返还固定保证金50USD

第二章 报表管理

1. 交易报表

可于每个月 1 号下载上个月的交易报表，统计上月的交易金额数据（Excel 格式、按支付方式、交易类型、交易币种、记账币种分类）

总览 / 报表管理 / 交易报表

条件筛选器

2017-01 to 2017-12 [Q查询](#)

交易报表

时间日期	操作
2017-12	下载
2017-11	下载

2. 结算报表

可于每个月的 1 号下载上个月的结算月报，方便财务统计数据做账

总览 / 报表管理 / 结算月报

条件筛选器

2016-10 to 2017-09 [Q查询](#)

结算月报

时间日期	操作
2017-09	PDF下载 Excel下载
2017-08	PDF下载 Excel下载
2017-07	PDF下载 Excel下载

按所需月份，下载结算报表

第三章 报表账单样式说明

1. 对账单 (Statement)

➤ 示例:

Oceanpayment 钱海
全球数字支付方案服务商

140105
HSBC
TEST
81712345838
划款批次: 123

对账单

2020.3.2
币种: USD

	笔数	借记	贷记
已结算交易款			750.00
成功交易	11	0.00	930.00
退款	4	-180.00	0.00
拒付	1	-110.00	0.00
调单	2	-100.00	100.00
申诉成功	1	0.00	110.00
费用		-47.10	
单笔费		-1.50	0.00
手续费		-22.60	0.00
Interchange Fee		0.00	0.00
Cross-border Fee		0.00	0.00
Scheme Fee		0.00	0.00
最低交易手续费差额		0.00	0.00
退款处理费		-3.00	0.00
拒付处理费		-20.00	0.00
结汇费用		0.00	0.00
内扣费用		0.00	0.00
其它		0.00	
其它款项		0.00	0.00
返还款项		0.00	0.00
保证金		-33.00	
实划金额			669.90

4006-290-296

www.oceanpayment.com

➤ 说明:

- 1) 已结算交易款: 本批次已结算的交易 (包含不同交易类型, 下面有区分显示)

- 2) 费用：本批次结算订单扣取的费用，在划款明细表中对应每笔订单有体现
- 3) 内扣费用：例：月费、年服务等会体现在此项，具体在划款备注有说明
- 4) 其它款项：例：银行转账费，押金、其它调账的金额在此项体现，具体项目在划款备注有说明
- 5) 保证金：本批次结算所扣留的保证金和押金
- 6) 实划金额：已结算交易款+费用+其它+保证金

2. 交易报表

➤ 示例样式：

						交易报表
						2017-12
支付方式	交易类型	笔数	交易币种	交易金额	记账币种	记账金额
Alipay	成功	1	HKD	0.10	USD	0.01
Alipay	成功	1	CNY	0.10	USD	0.01
Credit Card	成功	1	RUB	1.00	USD	0.02
Credit Card	成功	1	SEK	0.10	USD	0.01
Credit Card	成功	3	DKK	1.20	USD	0.20
Credit Card	退款	1	GBP	-0.01	USD	-0.01
Credit Card	退款	1	USD	-0.01	USD	-0.01
Credit Card	拒付	1	USD	-0.33	USD	-0.33
Qawi	成功	1	USD	0.10	USD	0.10
WX	成功	2	CNY	0.20	USD	0.02
WX	成功	8	HKD	0.80	USD	0.08
WX	退款	1	HKD	-0.10	USD	-0.01

➤ 说明：

- 1) 统计时间段：记账时间 1-31 日的所有交易数据
- 2) 汇总金额：结算月报——“本月新增交易款”一致
- 3) 可按支付方式、交易类型、交易币种、记账币种进行不同维度的统计
- 4) 拒付率（参考）
 - ◇ 拒付率（笔数）=本月发生的拒付笔数/本月成功交易笔数
 - ◇ 拒付率（金额）=本月发生的拒付金额/本月成功交易金额——按次月 1 日当天的汇率换算，此数据供参考

5) 退款率 (参考)

✧ 退款率 (笔数) = 本月处理的退款笔数 / 本月成功交易笔数

✧ 退款率 (金额) = 本月处理的退款金额 / 本月成功交易金额——按
次月 1 日当天的汇率换算, 此数据供参考

3. 结算月报

➤ 示例:

全球数字支付方案服务商

结算月报

2020.03

币种: USD

140105

TEST Account

	期初	期末
交易款余额	300.00	350.00
保证金余额	20.00	20.00
本月新增交易款		
	笔数	借记 贷记
本月新增交易款		800.00
本月已结算交易款		
成功交易	11	0.00 930.00
退款	4	-180.00 0.00
拒付	1	-110.00 0.00
调单	2	-100.00 100.00
申诉成功	1	0.00 110.00
费用		
		-47.10
单笔费		-1.50 0.00
手续费		-22.60 0.00
Interchange Fee		0.00 0.00
Cross-border Fee		0.00 0.00
Scheme Fee		0.00 0.00
最低交易手续费差额		0.00 0.00
退款处理费		-3.00 0.00
拒付处理费		-20.00 0.00
结汇费用		0.00 0.00
内扣费用		0.00 0.00
其它		
		0.00
其它款项		0.00 0.00
返还款项		0.00 0.00
保证金		
		0.00
本月保证金留存		-33.00 0.00
本月保证金释放		0.00 33.00
本月实划金额		702.90

4006-290-296

www.oceanpayment.com

➤ 说明：

- 1) 按不同结算币种分页显示
- 2) 当月只能下载上个月及之前月份的报表数据
- 3) 交易款/保证金余额：截止本月底剩余未结算的交易款/保证金金额
- 4) 交易款余额：

期初=上个月交易款期末金额

期末=期初余额+本月新增交易款-本月已结算交易款

- 5) 保证金余额：

期初=上个月保证金期末金额

期末=期初余额-本月保证金留存-本月保证金释放

- 6) 本月新增交易款：本月内发生的所有交易（记账时间：1-31 日所有交易的记账金额之和），可对照本月交易报表的金额
- 7) 本月已结算交易款：本月已结算的所有交易（划款时间 1-31 日结算的所有订单金额）
- 8) 费用：本月已结算订单所扣取的费用（包含本月所有划款批次，具体查看每个批次的划款备注）
- 9) 其它：包含本月所有划款批次的其它款项、返还款项，具体查看每个批次的划款备注
- 10) 保证金 = 本月保证金留存+本月保证金释放
本月保证金留存：本月交易款结算留存的保证金
本月保证金释放：本月已释放划款的保证金金额
- 11) 本月实划金额：本月交易款实划金额+本月保证金实划金额

让全球支付更简单
Simplify the Global Payment

 +86 4006-290-296

 www.oceanpayment.com

 info@oceanpayment.com.cn

