



全球数字支付方案服务商

Oceanpayment 对账说明



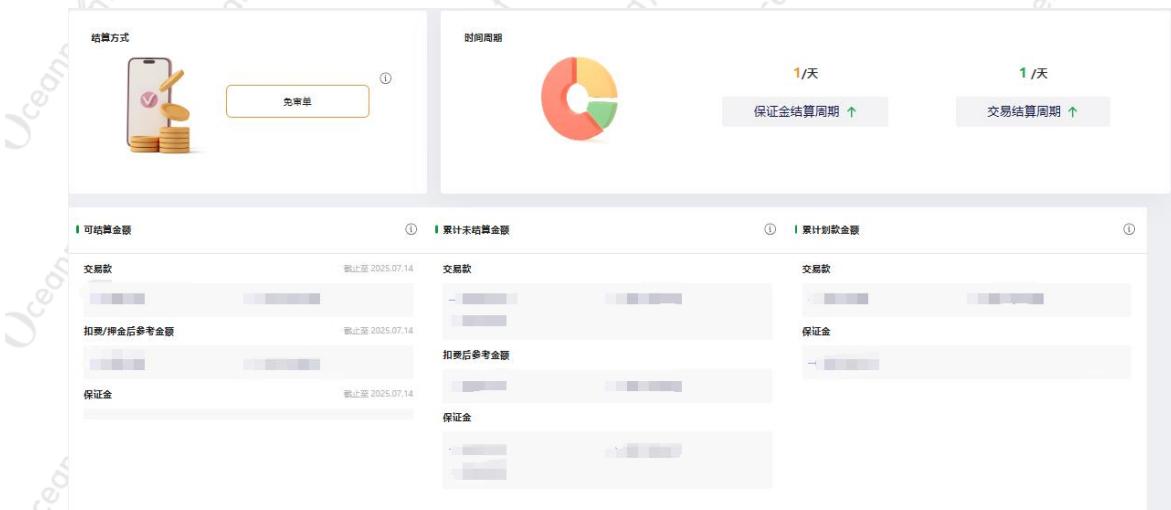
目录

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	7
1. 交易月报	7
2. 结算月报	7
3. 资金日报	7
3.1 资金日报	7
3.2 交易日报	8
第三章 报表账单样式说明	9
1. 对账单 (Statement)	9
2. 交易报表	11
3. 结算月报	11

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
- 2) 累计未结算金额（此金额已包含“可结算金额”）：
 - 交易款：未结算的交易订单金额（未扣费金额）
 - 扣费后参考金额：每笔订单根据协议核算费用后的金额（此金额仅供参考，由于核算存在部分延迟及部分需结算再进行扣费的情况，实际金额以结算账单为准）
 - 保证金：未结算的保证金金额
- 3) 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
- 4) 扣费/押金后参考金额：已满足结算周期且当前符合对应结算方式的金额；每笔订单根据协议核算费用后的金额（此金额仅供参考，由于核算存在部分延迟及部分需结算再进行扣费的情况，实际金额以结算账单为准）
- 5) 保证金：已满足结算周期可释放保证金

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，如需查询更多详细条件，点击高级筛选，查询筛选条件如下图展示：

The screenshot shows two views of the Oceanpayment transaction query interface. The top view displays the main search form with fields for account/order ID, time range (2025-07-15 00:00:00 - 2025-07-15 23:59:59), and other filters like payment method and merchant ID. The bottom view shows the results page with a summary table and a detailed table. The 'Amount Summary' section has tabs for 'Accounting Amount' (highlighted with a red box) and 'Transaction Amount'. The 'Detailed Results' table shows a single row: USD 0.43, 35 transactions, 1.10 estimated fees, and 0.05 deposit.

币种	金额	笔数	预计费用	保证金
USD	0.43	35	1.10	0.05

- 支付方式：Credit Card、其它已开通的支付方式

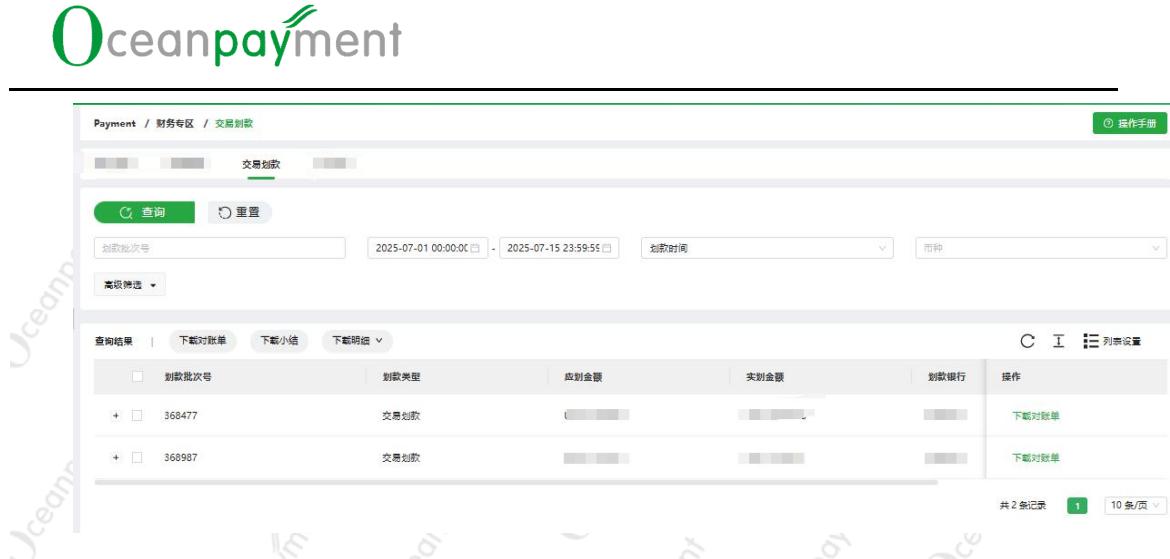
- 交易类型：成功、退款、拒付、调单、调单取消、申诉成功、失败
- 时间类型：记账时间
- 物流单号：可筛选查询哪些订单已同步或还未同步物流信息
- 妥投状态：
 - ◆ 空：表示此订单还未审核物流状态或未上传物流信息
 - ◆ 未妥投：此订单同步的物流单号状态是包裹还未成功签收
 - ◆ 已妥投：此订单同步的物流单号状态包裹已签收
 - ◆ 异常：此订单同步的物流单号异常，需核查是否上传同步错误，可重新上传更新

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



- 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，查看本次划款扣除费用金额，以及费用备注信息

第二章 报表管理

1. 交易月报

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）

The screenshot shows the 'Payment / 报表管理 / 交易月报' section. At the top, there is a search bar with '交易时间' dropdown and date range '2024-07' to '2025-06'. Below the search bar is a table titled '查询结果' with two rows: '2025-06' and '2025-05'. To the right of the table are '操作' (Operation) and '下载' (Download) buttons. The '操作' button has icons for copy, print, and table settings. The '下载' button has icons for PDF and Excel.

2. 结算月报

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

The screenshot shows the 'Payment / 报表管理 / 结算月报' section. At the top, there is a search bar with '结算时间' dropdown and date range '2024-07' to '2025-06'. Below the search bar is a table titled '查询结果' with two rows: '2025-06' and '2025-05'. To the right of the table are '操作' (Operation) and '下载' (Download) buttons. The '操作' button has icons for copy, print, and table settings. The '下载' button has icons for PDF and Excel.

按所需月份，下载结算报表

3. 资金日报

可每天查看前一天的账户资金变动及余额情况，分别为：资金日报、交易日报

3.1 资金日报

- 按结算币种，分别展示每日期初资金、新增交易资金、已结算交易与保证金资金、账户剩余资金等情况

➤ 计算说明

日期	账户	结算币种	期初余额	新增交易	已结算交易	费用/其它	保证金
2025-07-14	140105	CNY	284.69	0.00	0.00	0.00	0.00
2025-07-14	140105	SGD	5.07	0.00	0.00	0.00	0.00
2025-07-14	140105	NOK	150.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2025-07-14	140105	AUD	20.10	0.00	0.00	0.00	0.00

- ◆ 期初余额（未扣费）：前一天对应币种的期末余额
- ◆ 新增交易：此结算币种当天新增加的交易款项金额
- ◆ 已结算交易：此结算币种当天已划款批次的交易款项金额
- ◆ 保证金：此结算币种当天已划款批次中扣留的保证金金额减去已释放的保证金金额
- ◆ 实划款：此结算币种当天实际划款的金额
- ◆ 期末余额（未扣费）：期初余额+新增交易-已结算交易+保证金

3.2 交易日报

- 按结算币种，分别展示每日产生交易变动的金额数据
- 计算说明（按记账时间）

日期	账户	币种	成功交易	退款	拒付	调单	申诉成功	合计
2025-07-16	140105	USD	0.06	-0.04	0	0	0	0.02

- ◆ 成功交易：当天已成功订单金额
- ◆ 退款：当天已退款成功的金额
- ◆ 拒付：当天已处理通知拒付的金额
- ◆ 调单：当天已处理通知调单及调单取消的金额

◆ 申诉成功：当天已处理通知申诉成功的金额

◆ 合计：成功交易+退款+拒付+调单+申诉成功

第三章 报表账单样式说明

1. 对账单 (Statement)

► 示例：

140105
HSBC
TEST
81712345838
划款批次：123

对账单

YYYY.MM.DD
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		-127.10	
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
月费		-20.00	0.00
结算费		-60.00	0.00
其它		-241.11	
调账款		-234.00	0.00
银行转账费		-7.11	0.00
保证金		267.00	
循环保证金		-33.00	0.00
固定保证金		0.00	300.00
实划金额			648.79

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) 保证金：本批次结算所扣留的保证金和押金
- 4) 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						
140105 测试账户		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
Qiwi	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:

140105

TEST Account

	期初	期末
交易款余额	300.00	7,480.00
保证金余额	20.00	10,020.00
本月新增交易款	笔数	借记
		100,000.00
本月已结算交易款		92,820.00
成功交易	310	0.00
退款	4	-180.00
拒付	1	-110.00
调单	2	-100.00
申诉成功	1	0.00
费用		-877.10
单笔费		-1.50
手续费		-22.60
Interchange Fee		0.00
Cross-border Fee		0.00
Scheme Fee		0.00
最低交易手续费差额		0.00
退款处理费		-3.00
拒付处理费		-20.00
月费		-20.00
技术服务年费		-750.00
结算费		-60.00
其它		9,992.89
调账款	0.00	10,000.00
银行转账费	-7.11	0.00
保证金		-10,000.00
本月保证金留存		-20,000.00
本月保证金释放	0.00	10,000.00
本月实划金额		81,942.90

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) 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

10) 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



📞 +86 4006 290 296

🌐 www.oceanpayment.com

✉️ info@oceanpayment.com.cn