



分账项目-分账（入商家子账户）

V1.0.1

版本历史

文档版本	撰写时间	变更人	变更内容
V1.0.0	2020-11-1	齐萌	新建
V1.0.1	2020-11-18	齐萌	补充 5.3.1 待抵扣商品的处理



目录

1.	项目背景	3
2.	名词解释	3
3.	项目风险	4
4.	需求来源及关联负责人	4
5.	需求详情	5
5.1.	分账结构简要说明	5
5.2.	用户下单-【6007】接口 冻结订单金额（2期已上线）	6
5.3.	分账到商家子账户（商户）即三期分账模式-【6163】、【6034】接口完成分账	8
5.3.1	订单商品（SKU）存在待抵扣数据时的处理	10
5.4.	专场结束后，已分账到商家子账户，退货退款-【6164】接口退款	11
5.5.	虚拟商品订单和运费分账说明-【6163】接口	14



1. 项目背景

分账项目为公司层面解决撮合交易税务合规性的财务模式调整项目，公司采用与平安银行合作的模式进行线上分账处理。分账项目划分 3 期进行，一期完成子账户的创建、支持商家的提现绑卡、商家账单的生成；二期完成分账切换，实现用户子账户向一手商户子账户的分账，再由一手子账户向供应商的商户子账户通过拿货单（采购单）完成分账；三期实现用户子账户向供应商的商户子账户直接分账。

本文档说明三期实现的功能逻辑及涉及的接口使用。

2. 名词解释

名词	名词解释
会员子账户	一手平台的会员（商家和用户），需在银行注册，并开立的账户；平台需保存银行返回的子账户账号，后续交易接口都会用到。
会员属性	00-普通子账户（默认）、SH-商户子账户， 用户这端为 00-普通子账户，商家这端均为 SH-商户子账户。
提现	是指商家从会员子账户将资金提出到个人银行卡账户的步骤。
分账	用户购买商品，支付订单后，将拿货金额和一手收取的手续费进行清分的过程。分账过程需具备完成可追溯的单据流。
拿货单	即原有采购单，因采取撮合交易模式，原供应商改为商家，原采购单改为拿货单。
保证金	用户支付给一手，由一手子账户暂管的账户金额。二期为当发生拿货单时划拨给商家，三期为备货部分等场景。

3. 项目风险

系统风险：分账接口复杂，涉及冻结再划拨情况。

业务风险：一期、二期，二期、三期之间的切换需再细化方案。

4. 需求来源及关联负责人

需求来源于税务要求和资方。

需求满足于税务合规和撮合模式账务流转，关键对接人赖德娇、颜顺成。

5. 需求详情

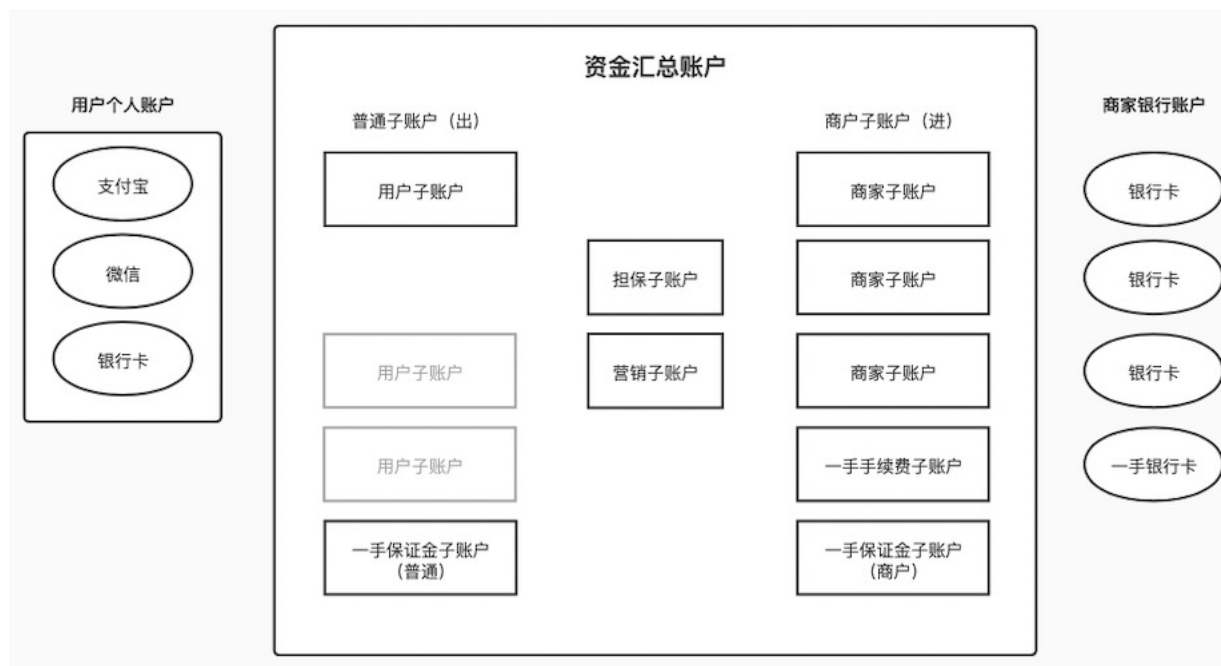
5.1. 分账结构简要说明

平安银行账户体系：

- 平安银行创建一手资金汇总账户。
资金汇总账户下创建用户、商家、一手平台的子账户和功能子账户。
- 一手的用户（买家）为普通子账户。
- 供应商（商家）为商户子账户。
子账户在平台的 **id 需唯一**，即买家和商家的 id 也不能重叠。平安银行会创建并提供对应的唯一子账户 id。

在**会员间交易**（即买家和商家产生交易）的情况下，普通子账户仅可正向出账和接收退款，商户子账户仅可入账和发起退款。

一手赚取的交易手续费由手续费子账户（功能子账户）收取。



为解决取消订单、先出后采等场景，买家付款会先冻结入平台担保子账户（功能子账号），再通过**账单驱动**相应的资金流向。

用户购买未分账取消可原路退回，已分账后退回时仅可由绑定的银行卡进行提现（**已兼容旧的支付宝提现方式**）。

5.2. 用户下单-【6007】接口 冻结订单金额（2 期已上线）

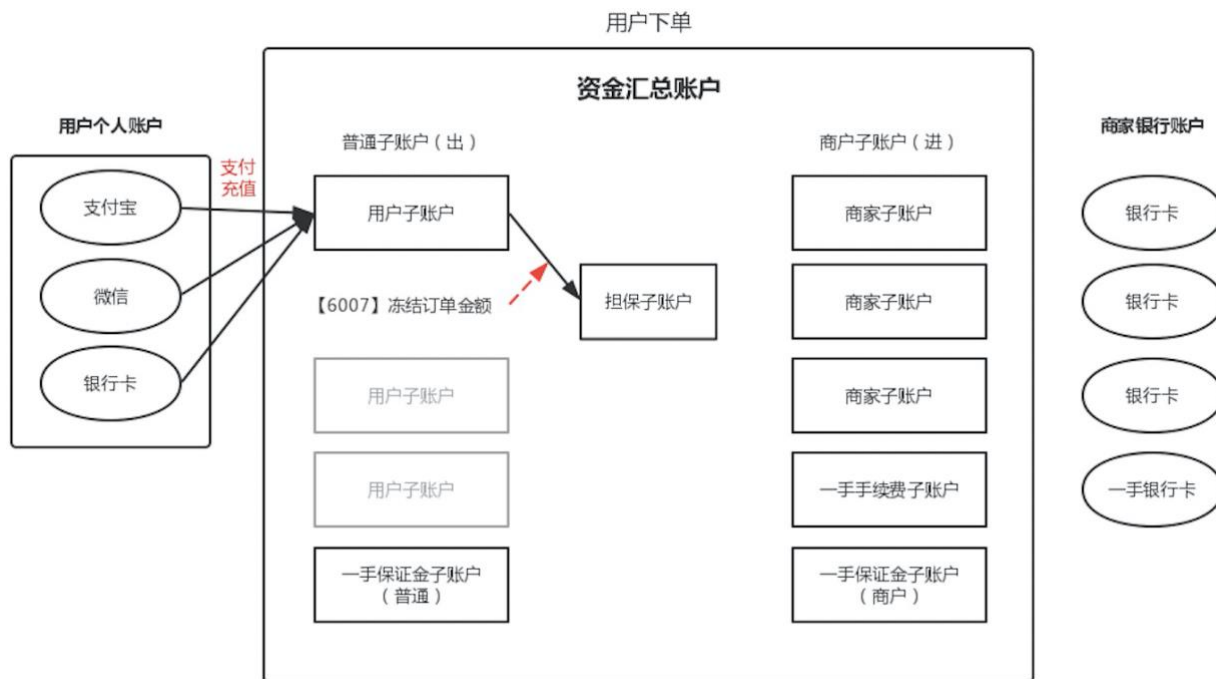
用户下单支付或已充值或一手钱包、一手币可用余额，下单时，将订单金额冻结入平台担保子账户。

冻结的意思是减少会员子账户的资金，增加担保子账户的资金。担保子账户增加的这部分资金后续可用于支付到别的子账户或解冻退回到会员子账户。

跟会员间交易【6034】的区别在于，进行冻结时，是没有指定收款方的。

手续费字段为 0。

为避免通讯或其他异常导致重复处理。同一笔业务，平台若需要重试，则第三方流水号需与第一次请求时的第三方流水号保持一致。见证系统根据第三方流水号幂等。第三方流水号就是业务报文头里的请求方系统流水号 ThirdLogNo



测试地址: <https://my-st1.orangebank.com.cn:567/api/group/ MembershipTrancheFreeze>

生产地址: <https://open.orangebank.com.cn:567/api/group/ MembershipTrancheFreeze>

标准格式的 JSON 报文 (POST) 形式提交

发送报文内容如下：

变量名	字段名称	数据类型	是否必输	备注
FunctionFlag	功能标志	STRING(2)	Y	1: 冻结（会员→担保） 2: 解冻（担保→会员） 4: 见证+收单的冻结资金解冻 5: 可提现冻结（会员→担保） 6: 可提现解冻（担保→会员）
FundSummaryAcctNo	资金汇总账号	STRING(50)	Y	平安银行提供的一手的资金汇总账号
SubAcctNo	子账户账号	STRING(50)	Y	用户子账户
TranNetMemberCode	交易网会员代码	STRING(32)	Y	用户 id
TranAmt	交易金额	STRING(20)	Y	
TranCommission	交易手续费	STRING(20)	Y	解冻时，将根据该金额收取手续费，若无手续费则送 0。
Ccy	币种	STRING(3)	Y	RMB
OrderNo	订单号	STRING(50)	Y	销售订单
OrderContent	订单内容	STRING(500)	N	若为虚拟商品订单，填写虚拟商品类型
Remark	备注	STRING(300)	N	若为一手钱包、一手币，填写相应类型
ReservedMsg	保留域	STRING(1027)	N	

接收返回报文内容如下：

变量名	字段名称	数据类型	是否必输	备注
FrontSeqNo	前置流水号	STRING(52)		
ReservedMsg	保留域	STRING(1027)		

5.3. 分账到商家子账户（商户） 即三期分账模式- 【6163】、【6034】接口完成分账

三期完成用户支付冻结后，从担保子账户直接分账到供应商的商家子账户，并完成一手收取的服务费的分账。

【6163】接口触发逻辑：

当 ERP 生成账单并在 ERP 前端触发分账时(配发出库类型账单自动触发)，触发【6163】将用户销售订单冻结的金额分账到相应供应商的商家子账户（商户），手续费分入一手手续费子账户。

账单类型包含：常规拿货、先货后款、前置仓、配发出库 4 种类型，账单有与销售订单商品关联关系。若存在订单商品重复进行剔重。

即如果已经从配发出库类型账单分账的订单商品，不再从担保子账户调取分账。

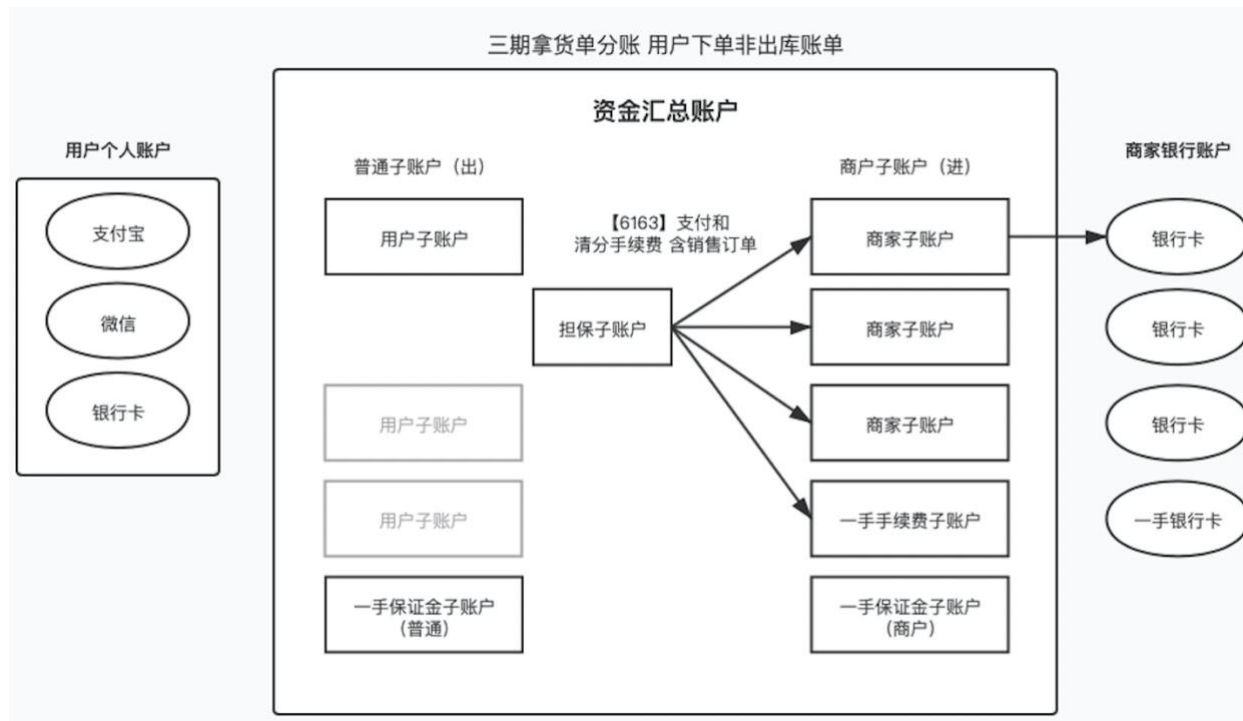
账单逻辑说明：仅当订单商品出库时，仍未生成常规拿货 or 先货后款 or 前置仓账单的情况下，才会生成配发出库账单。(2 期已上线)

【6163】接口使用说明：

即将会员冻结在担保子账户的资金进行支付，一部分归为平台收益（即手续费子账户），剩下的支付到不同的子账户中。调用该接口前需先调用会员资金冻结【6007】进行冻结。转出子账户送使用【6007】接口进行冻结的子账户，转入子账户则是需要收款的各个子账户。

手续费收取规则：

- A．常规拿货、先货后款、前置仓账单触发的情况， $\text{手续费} = \text{销售价} - \text{拿货单拿货价（采购价）} - \text{活动费用}$ ，（按订单商品分别计算后合计）。
- B．配发出库账单，分账时判断是否有已开单的拿货单，有则同 A 规则，无则 $\text{手续费} = \text{销售价}$ 。



C. 单件商品实际销售价大于 2 元时，按每件商品 2 元计入一手手续费子账户。导致不足分配给

为避免通讯或其他异常导致重复处理。同一笔业务，平台若需要重试，则第三方流水号需与第一次请求时的第三方流水号保持一致。见证系统根据第三方流水号幂等。第三方流水号就是业务报文头里的请求方系统流水号 ThirdLogNo。

测试地址：https://my-st1.orangebank.com.cn:567/api/group/ MembershipTranchePay

生产地址：https://open.orangebank.com.cn:567/api/group/ MembershipTranchePay

标准格式的 JSON 报文（POST）形式提交

发送报文内容如下：

变量名	字段名称	数据类型	是否必输	备注
FundSummaryAcctNo	资金汇总账号	STRING(50)	Y	平安银行提供的一手的资金汇总账号
OutSubAcctNo	转出子账户账号	STRING(50)	Y	用户子账户账号
OutTranNetMemberCode	转出交易网会员代码	STRING(32)	Y	用户 id
Commission	手续费	STRING(20)	Y	归于平台的收益
Ccy	币种	STRING(3)	Y	RMB
OrderNo	订单号	STRING(50)	Y	
InSubAcctNum	转入子账户数	STRING(10)	Y	实际商户子账户数量（不含手续费子账户）
TranItemArray	交易信息数组	Array		循环开始
TranSeqNo	交易流水号	STRING(52)	Y	（用于退款处理）
InSubAcctNo	转入子账户账号	STRING(50)	Y	商户子账户
InTranNetMemberCode	转入交易网会员代码	STRING(32)	Y	供应商 id
TranAmt	交易金额	STRING(20)	Y	销售价-手续费
TranItemArray End				
Remark	备注	STRING(300)	N	



ReservedMsg	保留域	STRING(1027)	N	
-------------	-----	--------------	---	--

接收返回报文内容如下:

变量名	字段名称	数据类型	是否必填	备注
FrontSeqNo	前置流水号	STRING(52)		
ReservedMsg	保留域	STRING(1027)		

5.3.1 订单商品（SKU）存在待抵扣数据时的处理

- 1.每一件商品先分入一手保证金子账户（商户）相应金额，扣减待抵扣金额。
- 2.当待抵扣金额不足 1 件商品价格（排除手续费）时，将该商品排除手续费部分分入一手保证金子账户（商户）。
- 3.分入的金额减去待抵扣金额的差额，通过一手保证金子账户（商户）通过 6034-X 支付到一手保证金子账户（普通），再通过 6034-9 支付到相应供应商的商户子账户。
- 4.待抵扣金额清零后，剩余金额分入商家子账户（供应商）

5.4. 专场结束后，已分账到商家子账户，退货退款-【6164】接口退款

专场结束后，【6163】接口已将用户支付金额分账到商家子账户，用户子账户和商家子账户之间已建立销售订单金额流转关系。此时售后退货、退款，调用【6164】接口退款给原支付的用户子账户。**退款线上支持 60 天内。**

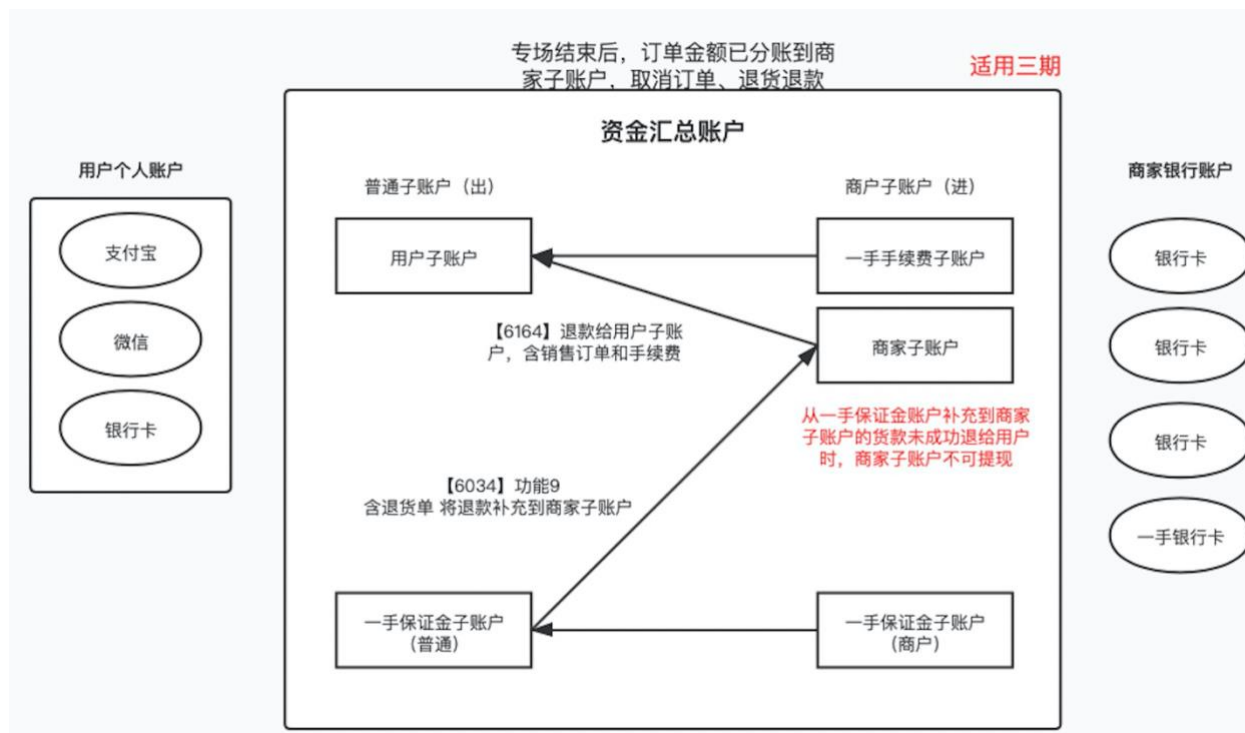
因为我们的供应商实际不进行退款，所以需要先由一手保证金子账户（商户）调用【6034】X 到一手保证金子账户（普通），再调用【6034】9 到商家子账户，供商家子账户完成退款。

注：退款交易时间超过三个月以上的保留域字段为必填，并注意如下规则：

- 1、流水的原交易日期 trandate（trandate 需要以电商见证宝系统记录交易的日期为准，在跨日极端情况下 trandate 需要以原交易返回前置流水号的前六位记录的日期为准。）
- 2、调用 6164 接口报错：“未检索到原交易，正在尝试查询历史数据，请稍后再试”，需平台间隔一段时间再次尝试发起退款（建议间隔 5 分钟）。

对于会员间交易做售后退款处理。从卖方子账户扣退款金额（不含退款手续费），如退手续费金额大于 0，则从退款垫款户（默认为出入金账户）扣该退手续费金额，支付给买方子账户可用金额（T+1 可提现）。

分支 4、5、6 中，被退款正交易中的 ThirdLogNo 与明细中的 MarketLogNo 不能相同。明细中的 MarketLogNo 不能相互重复。必须控制好唯一性，否则会导致无法退款。





因支付采用【6163】，所以退款我们适用于分支 6.会员资金支付接口的退款

针对【6163/6165/6166】会员资金支付的退款

针对 6 分支的规则说明：

原交易流水号：OldTranSeqNo 填写被冲交易上送字段中的 MarketLogNo，只支持冲正正交易所含多笔明细其中的一笔。如果其中多笔明细要退，只能多次调用本接口。**手续费只能单独调本接口退**，冲正手续费时本接口 OldTranSeqNo 填写被冲交易上送报文头流水号 ThirdLogNo，手续费退的金额写在退款金额 ReturnAmt。

原订单号：ThirdHtId 填写被冲交易上送字段中的订单号字段。

退款金额：ReturnAmt 不可超过正交易金额（退单笔明细的场景），或手续费金额（单独退手续费时把要退的手续费金额写在这里）。

退款手续费：ReturnCommission 始终为 0.0。**6 分支下此字段只能写 0.0**。

原转出子账户：InCustAcctId，单独退手续费时填 xxxx000000000003（前 4 位 xxxx 换成平台代码，也即**手续费子账户**）

测试地址：https://my-st1.orangebank.com.cn:567/api/group/ MemberTransactionRefund

生产地址：https://open.orangebank.com.cn:567/api/group/ MemberTransactionRefund

标准格式的 JSON 报文（POST）形式提交

发送报文内容如下：

变量名	字段名称	数据类型	是否必输	备注
FunctionFlag	功能标志	STRING(2)	Y	6：会员资金支付接口的退款 针对【6163/6165/6166】会员资金支付的退款
FundSummaryAcctNo	资金汇总账号	STRING(50)	Y	
OldTranSeqNo	原交易流水号	STRING(52)	Y	
OldOutSubAcctNo	原转出子账户	STRING(50)	Y	
OldOutMemberCode	转出会员代码	STRING(32)	Y	
OldInSubAcctNo	转入子账户账号	STRING(50)	Y	

OldInMemberCode	转入会员代码	STRING(32)	Y	
OldOrderNo	原订单号	STRING(30)	N	1、3、4、5、6 分支 必输
ReturnAmt	退款金额	STRING(20)	Y	包含退款手续费
ReturnCommission	退款手续费	STRING(20)	Y	6 分支填 0.0
Remark	备注	STRING(300)	N	注明退货退款类型：自助售后、VIP 极速退、退货月卡退货、退款。以及售后工单 id。
ReservedMsg	保留域	STRING(1027)	N	退款交易时间超过三个月以上的保留域字段为必输，并注意如下规则： 1.退款流水的原交易日期 trandate（trandate 需要以电商见证宝系统记录交易的日期为准，在跨日极端情况下 trandate 需要以原交易返回前置流水号的前六位记录的日期为准。） 2.若平台调用 6164 接口报错：“未检索到原交易，正在尝试查询历史数据，请稍后再试”，需平台间隔一段时间再次尝试发起退款（建议间隔 5 分钟）

接收返回报文内容如下：

变量名	字段名称	数据类型	是否必输	备注
FrontSeqNo	前置流水号	STRING(52)		
ReservedMsg	保留域	STRING(1027)		

5.5. 虚拟商品订单和运费分账说明-【6163】接口

退货月卡、运费券、打折卡，以及未来新创建的虚拟商品订单：

在用户端支付时，与普通商品订单相同调用【6007】接口先冻结订单支付金额，【6007】接口的订单号填写虚拟商品的订单，订单内容填写虚拟商品名称。

完成【6007】后，次日早 7 点触发【6163】接口，将费用全部计入手续费。订单为【6007】原订单。

订单运费：

用户在订单中支付的运费部分，在 5.6 部分，该订单分账时同时完成分账，全部计入手续费。

运费券的使用：

当使用运费券时，从订单的运费部分中进行扣减。

