

매출정산 프로그램

사용자 매뉴얼

오라인포 정산관리 시스템은 운영사와 여신사 프로그램으로 구분되어집니다.
 운영사 프로그램은 다시 관리자, 대리점, 가맹점용 프로그램으로 구성되어 있습니다.

구분	사용자	프로그램명	비고	
운영사	관리자 (op)	기초정보	사용자관리, 대리점관리, 영업일 관리 전문정보 매핑 관리	
		가맹점관리	가맹점 기초정보, 계약정보, 카드사 정보, 연관가맹점 관리 등	
		전문관리	승인전문 관리, 승인전문 Upload, 전문조회	
		출금관리	출금사전정산, 출금내역조회, 차감관리	
		입금관리	입금정산, 입금결과조회, 과입금관리, 일마감, 입금자료upload, 매입자료upload	
		통계자료	일보, 월보	
		시스템 모니터링	Batch 처리현황 조회	
	대리점 (agent)	관리가맹점정보	하위 가맹점 관리	
		수수료현황조회		
		월별입금정산내역		
		승인내역		
		출금내역		
		입금내역		
	가맹점 (chain)	기초정보		
		승인현황조회		
		일별 송금정산내역		
		월별송금정산내역		
		차감정산현황		
		과입현황		
	여신사	여신관리자	가맹정조회	
			대출관리	
차감관리				

1. 전일 매출 확인

- 전일 발생된 매출 내역(카드승인 Data)을 Van 사의 Data와 비교한다.
- 스크래핑 오류 등으로 정상적으로 Data가 올라오지 않은 경우 전문을 Upload 한다.

2. 당일 입금 정산

- 당일 가맹점 카드사별 입금예정액과 입금액을 확인 입금 과입금/차감 처리를 한다.
- 본 시스템에 입력된 수수료율과 실 수수료율의 차이가 있을 수 있어 여신협회에서 제공하는 Data를 기준으로 최종 입금예정액을 계산 한다.
- 여신협 스크래핑 Data가 정상적으로 올라오지 않은 경우 여신협회에 로그인하여 엑셀자료를 다운/업로드 한다.

3. 출금정산

- 승인/취소 건등을 확인하고 출금 예정액, 차감액, 과입출금액을 확인 한다.
- 출금 처리를 하면 여신사로 출금요청 전문이 전송된다.

4. 출금처리

- 운영사에서 정산한 금액을 확인 후 전송 Excel 데이터를 다운받는다.
- 우리은행에 접속하여 다운 받은 출금자료를 업로드 하여 가맹점에 출금한다.

5. 일마감

- 당일 발생된 출금 / 입금 / 차감 등을 합산 한다.
- 일보와 월보의 기준 데이터 생성

• 여신사 관리

가맹점에 대출을 실행하는 여신사의 정보를 등록 관리한다.

여신사관리

구분 선택하세요

여신사 List

순번	대신사코드	대신사명	사업자번호	유형	대신사은행계좌	계좌번호	배고	운영대부
1								운영

< 이전페이지 1 다음페이지 >

일반정보

대신사코드	<input type="text"/>	대신사명	HU
사업자번호	<input type="text"/>	대신사유형	M&S(집금) <input type="button" value="조회"/>
계좌은행	우리은행 <input type="button" value="선택"/>	계좌번호	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="button" value="조회"/>
조회ID	<input type="text"/>	PWD	<input type="text"/>
운영사명	<input type="text"/>	운영대부	운영 <input type="button" value="선택"/>

기타정보

배고	<input type="text"/>
등록자	ADMIN
등록일시	2013-07-22

• 전문매핑정보 관리

승인전문, 입금전문 등의 자료에 대한 선 매핑 작업

신규 가맹점이 생성시 운영사 통장에 입금되는 비고 내용을 등록하여 금되는 내역과 가맹점을 매핑하여야 한다.

□ 전문정보 매핑관리

매칭구분 전체 코드명 검색하기

□ 매칭 List

순번	매칭구분	코드명	사용여부
1	승인전문 - 매입사 매핑	BC카드	Y
2	승인전문 - 매입사 매핑	구한미	Y
3	승인전문 - 매입사 매핑	국민카드	Y
4	승인전문 - 매입사 매핑	농협	Y
5	승인전문 - 매입사 매핑	롯데카드	Y
6	승인전문 - 매입사 매핑	미상	Y
7	승인전문 - 매입사 매핑	미상	N
8	승인전문 - 매입사 매핑	삼성카드	Y
9	승인전문 - 매입사 매핑	수협	Y
10	승인전문 - 매입사 매핑	신한카드	Y
11	승인전문 - 매입사 매핑	씨티카드	Y
12	승인전문 - 매입사 매핑	외환카드	Y
13	승인전문 - 매입사 매핑	HLJSK	N
14	승인전문 - 매입사 매핑	HLJSK	Y
15	승인전문 - 매입사 매핑	해위(JCB)	Y
16	승인전문 - 매입사 매핑	현대카드	Y
17	승인전문 - 발급사 매핑	BC카드	Y
18	승인전문 - 발급사 매핑	IBK카드	Y
19	승인전문 - 발급사 매핑	광주	Y
20	승인전문 - 발급사 매핑	구한미	Y

<이전페이지 1 2 3 4 5 > 다음페이지 >

□ 매칭별 기재유형 관리

순번	매칭구분	매칭코드	기재내용(유형)	사용여부	등록일
1	승인전문 - 매입사 매핑	BC카드	BC	Y	2013-05-28 19:18
2	승인전문 - 매입사 매핑	BC카드	카드프로세서상부	Y	2013-05-28 19:18
3	승인전문 - 매입사 매핑	BC카드	비세	Y	2013-05-28 00:00
4	승인전문 - 매입사 매핑	BC카드	수송금융센터	Y	2013-12-06 21:50
5	승인전문 - 매입사 매핑	BC카드	카드프로세서상부	Y	2013-12-06 21:51
6	승인전문 - 매입사 매핑	BC카드	신세계	Y	2013-12-13 20:12
7	승인전문 - 매입사 매핑	BC카드	비씨카드	Y	2014-01-14 17:27
8	승인전문 - 매입사 매핑	BC카드	황주비자	Y	2014-01-24 17:00
9	승인전문 - 매입사 매핑	BC카드	비씨카드(농협N비카드)	Y	2014-01-29 13:51
10	승인전문 - 매입사 매핑	BC카드	비씨카드(씨티은행)	Y	2014-02-04 18:35

+ 신규등록 + 저장

□ 타이틀

코드		매칭구분	=선택=
매칭코드	=선택=	사용여부	=선택=
기재내용			
등록자		등록일시	

□ 타이틀

코드		매칭구분	=선택=
매칭코드	=선택=	사용여부	=선택=
기재내용			
등록자		등록일시	

- 승인전문 - 매입사 매핑 : 승인전문상의 카드 매입사코드 매핑 (공통)
- 승인전문 - 발급사 매핑 : 승인전문상의 카드 발급사 매핑 (공통)
- 입금전문 카드사 매핑 : 입금전문상의 카드사 매핑 (공통)
- 여신사 입금 가맹점 매핑 : 운영사통장 입금 비고 내용과 가맹점 코드 매핑

- **영업일 관리**

이자 산정 및 입금예정일을 산정하기 위한 WorkingDay 관리

☐ 영업일관리

<< < 2014-05 > >>

일	월	화	수	목	금	토
				1 근로자의날	2	3
4	5 어린이날	6 석가탄신일	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

일자	요일	휴일	비고
		<input type="checkbox"/>	<input style="width: 90%;" type="text"/>

수정

- 공휴일은 미리 등록되어 있음.

• 가맹점 기초정보

가맹점의 운영수수료율, 카드사별 수수료율 등을 관리

가맹점관리
선택한내역
검색하기

가맹점 내역

가맹점명	사업자번호	대표자명	태리점	한도	즉결잔고	대납액			정규안거월	약정 상태	종료 상태
						영금	대차	수수료			
				120,000,000	23,716,791	0	0	0	2015-05-13	계시	정상
				8,000,000	1,793,759	0	0	0	2015-05-06	계시	정상
				12,000,000	0	0	0	0	2015-05-07	계시	정상
				6,000,000	2,148,094	0	0	0	2015-05-07	계시	정상
				200,000,000	17,251,985	0	0	0	2015-04-23	계시	정상
				30,000,000	2,222,547	0	0	0	2015-04-17	계시	정상
				100,000,000	9,262,841	0	0	0	2015-04-09	계시	정상
				900,000,000	31,930,393	0	0	0	2015-03-31	계시	정상
				70,000,000	26,113,580	0	0	0	2015-03-25	계시	정상
				60,000,000	23,097,316	0	0	0	2015-03-26	계시	정상
				100,000,000	1,165,055	0	0	0	2015-03-18	계시	정상
				26,000,000	0	0	0	0	2015-03-16	해지	정지
				1,000,000,000	98,236,220	0	0	0	2015-02-28	계시	정상
				120,000,000	39,042,798	0	0	0	2015-02-27	계시	정상
				50,000,000	0	0	0	0	2015-02-18	계시	정상
				120,000,000	-10,811	0	0	0	2015-02-14	해지	정지
				35,000,000	8,004,813	0	0	0	2015-01-20	계시	정상
				35,000,000	0	0	0	0	2014-02-21	해지	정상
				100,000,000	0	0	0	0	2015-01-23	해지	정상
				30,000,000	9,146,646	0	0	0	2015-01-06	계시	정상
				5,000,000	0	0	0	0	2014-12-15	계시	정상
				20,000,000	2,645,509	0	0	0	2014-02-08	계시	정상
				10,000,000	0	0	0	0		해지	정상
				30,000,000	1,325,074	0	0	0	2014-07-31	계시	정상
				12,000,000	949,300	0	0	0	2014-10-04	계시	정상

즉결잔고 합계 **297,995,329**

기본정보

가맹점번호	C00000005	가맹점명	
사업자번호		법인번호	
대표자		대표자 선택	Mobile
연락처		FAX번호	
관리대리		대리인 선택	
사업장주소	456-0	우편번호	
업종		업종 선택	
업태			
대표자주소			

가맹점정보

대선원ID		대선원PWD	9
태그			
등록자		등록일자	2014-05-23 09:19:07.0

• 용어 설명

- 대리점 : 가맹점 관리 대리점, 일정 수수료율을 지급 한다.
- 한 도 : 가맹점에게 대출 가능한 총대출총액.
- 즉결잔고 : 매출정산 출금 후 미 회수 총액

• 여신협 : <http://www.cardsales.or.kr/>

여신금융협회에서 각 가맹점에서 발생된 매출을 통합하여 매입여부, 발생수수료, 입금예정일 등을 제공 함. 정산의 기준 금액으로 활용됨.

• 가맹점 기초정보 - 계약정보

일반정보	계약정보	VAN	카드사
------	------	-----	-----

□ 기본정보

여신사	HU	서비스유형	바로결제
개시일시	2014-05-13	해지일시	
약정상태	개시	FAX	031-674-5122

□ 이자결제내용

정상이자	7.4 %	연체이자	7.4 %
운영수수료	0.77 %	기타수수료	0 %
약정한도액	120000000 원		
건별출금한도	3000000 원	일출금한도	30 %
출금유형	총액	출금주기	전일자정
집금형태	자동송금	가맹점명	

출금정산 기준 금액

□ 대리점 수수료

서비스 수수료	17.24 %	여신 수수료	17.24 %
비즈론 수수료	20 %		

가맹점 매출에 대한 수익
분배 비율

□ 계좌정보

입금계좌	우리은행	계좌번호		조회
예금주명	가맹점	확인여부	확인	개인
확인자		확인일시		
조회ID		PWD		
출금계좌	국민은행	계좌번호		
예금주		확인여부	확인	
확인자		확인일시		
자동이체	미개시	이체수수료	500 원	
이체개시일자	2014-05-13	이체종료예정일	2015-05-13	

가맹점 입금 /출금할 계좌
입금계좌는 반드시 우리
은행이어야 하며, 빠른조
회서비스가 등록되어야
한다.

과입금정지	정상	출금정지	정상
출금정지사유	-		
출금정지일자			
부실등록여부	미등록	부실등록일자	
부실사유	-		

저장

• 가맹점 기초정보 - VAN 정보



일반정보	계약정보	VAN	카드사
------	------	------------	-----

□ VAN사 List

순번	VAN사	단말기ID	상태
1	KSNET마이장부	1252532281	설치
2	KSNET카드결제	1252532288	설치

• 용어 설명

- VAN사 : 카드결제 VAN사
- VAN ID : VAN 사 홈페이지에 등록된 사용자 아이디 ,
- VAN PWD : VAN 사 홈페이지에 등록된 사용자 비밀번호

□ 상세정보

VAN 사 선택하세요	단말기 종류	
단말기 ID	<input type="text"/> ID중복체크	단말기 상태	... 선택하세요 ...
Serial NO	<input type="text"/>	유선/무선	... 선택하세요 ...
VAN ID	<input type="text"/>	VAN PWD	<input type="text"/>
URL	<input type="text"/>		
등록자	<input type="text"/>	등록일시	<input type="text"/>

VAN 사	VAN_URL
금융결제원	http://www.kftcvan.or.kr/
First Data	https://www.moneyon.com/
JTNET	https://jms.jtnet.co.kr/
KCP	https://store.kcp.co.kr/
KOCES	http://www.koces.com/index.jsp
KOVAN	https://cateca.kovan.com/nKIMOS/Default.aspx
KSNET마이장부	http://myjangbu2.ksnet.co.kr/
KiCC	https://www.easyshop.co.kr
KiS정보통신	https://semplus.kisvan.co.kr/
NiCE	http://nibs.nicevan.co.kr/
SMARTRO	https://www.smilebiz.co.kr/web/index.jsp
STARVAN	https://www.starvankorea.com/starplus/login.jsp
KSNET카드결제	http://www.ksnet.co.kr/sv/index.php

• 가맹점 기초정보-카드사 정보

일반정보	계약정보	VAN	카드사
------	------	-----	-----

□ 카드사 List

순번	카드사	수수료			입금주기	계좌변경	사용유무
		신용	체크	해외			
1	삼성카드	1.5	1.5	4	3	0	Y
2	외환카드	1.5	1.5	4	3	0	Y
3	BC카드	1.5	1.5	4	2	0	Y
4	현대카드	1.5	1.5	4	3	0	Y
5	롯데카드	1.5	1.5	4	2	0	Y
6	신한카드	1.5	1.5	4	3	0	Y
7	국민카드	1.5	1.5	4	3	0	Y

□ 상세정보

카드사	⋮⋮⋮ 선택하세요 ⋮⋮	계좌변경	⋮⋮⋮ 선택하세요 ⋮⋮
가맹번호	<input type="text"/> 중복체크	사용유무	N
신용 수수료	<input type="text"/> %	체크 수수료	<input type="text"/> %
해외 수수료	<input type="text"/> %	입금주기	<input type="text"/>
등록자	<input type="text"/>	등록일자	<input type="text"/>
메모	<input type="text"/>		

• 용어 설명

- 계좌변경 : 카드사 입금액 지정된 계좌로 입금되는 지 여부, 확인으로 선택되어야 만 출금 정산에 해당 카드사의 매출액이 정산자료로 올라온다.
- 가맹번호 : 카드사에서 발급한 가맹점 번호, 승인전문의 가맹점 구분 값으로 활용되므로 정확하게 입력하여야 한다.
- 사용유무 : 카드사 가맹번호 사용여부 , Y로 체크되었을경우에만 승인자료로 올라온다.
- 신용카드, 체크카드, 해외카드 수수료 : 카드사에선 해당 카드의 수수료율에 해당하는 금액을 차감한 금액을 가맹점에 입금한다. 대출원금의 기초자료로 사용되기 때문에 정확하게 입력하여야 한다.
- 입금주기 : 카드사에서 가맹점에 입금해주는 날짜로 대출기간으로 사용된다.

• 승인전문조회

이전 영업일 부터 당일까지 발생한 카드 승인 매출 내역을 조회 할 수 있다.

The screenshot shows the '승인전문 조회' (Approval Special Search) screen. At the top, there are navigation tabs: 기초정보, 가맹점관리, **전문관리**, 가맹점출금, 입금정산, 통계자료, 시스템모니터링, and 시스템관리. Below the tabs, there are search filters: 승인전문조회, 승인전문생성, 마스터전문처리, 제외전문, 승인전문 Upload, 전문처리현황, and 전문조회. The main search area includes fields for '여신사' (Selected), '대리점' (Selected), '승인일' (2014-05-28 ~ 2014-05-28), '카드사' (Selected), '승인번호', and '조회조건'. There are buttons for '찾기' and '조회'. Below the search area, there are three summary tables:

- 조회결과 Summary**: A table with columns for '출건수', '출금액', '승인건수', and '취소건수'. Values are 0 for all.
- 가맹점 - 카드사별 Summary**: A table with columns for '순번', '가맹점명', '사업자번호', '승인일자', '승인건수', '승인금액', '취소건수', and '취소금액'. It is currently empty.
- 승인 내역 상세 List**: A table with columns for '발원번호', '전문구분', '승인일자', 'VAN', '발급사', '매입사', '구분', '승인금액', '승인번호', '가맹번호', '카드번호', '취소', '전문처리상태', '전문처리일', '정산일자', and '현재상태'. It is currently empty.

• 용어 설명 - 상세 List

- 전문구분 : 승인 / 취소 전문
- 승인일자 : 매출이 발생한 일 시
- 승인금액 : 매출금액
- 매입사 : 카드매출을 승인하고 매입 후 입금해주는 카드사
- 전문처리상태 : 기초자료 처리 접수 후 정산자료로 전환 상태 처리완료된 건만 사전정산에 나타남
- 전문처리일 : 전문 처리 일자
- 현재상태 : 전문 정산 상태

• 출금자료생성 → 출금정산대기 → 출금요청 → 송금완료 → 입금대기 → 입금완료

• 미등록전문 처리

입력된 승인전문을 정산자료로 변환하는 과정에서 정상적으로 처리하지 못한 건들을 조회 할 수 있다.
유형별로 해당건의 내용을 조회 후 오류 내용을 확인하여 기초정보 및 가맹점 정보등을 변경 한 후 출금대기 상태로 변경 한다.

미처리건				
기초정보	가맹점정보	수수료	기타	합계
0	0	0	0	0
16	0	0	0	16

오류전문 상세

카드사 Van 출금대기 거래제외

전문	VAN	카드번호	승인금액	오류내용
14007	rst Data	5021-23*****8138	24,000	024] - 카드사 미등록(사용X) CARD : 국민카드 [0200] / 등록번호 : 50129962
14007	KICC	9420-1243-7218-6248	71,000	센터 [C000000020] - 카드사 미등록(사용X) CARD : BC카드 [0100] / 등록번호 : 78448130
14007	rst Data	9440-71*****4017	12,900	024] - 카드사 미등록(사용X) CARD : BC카드 [0100] / 등록번호 : 786902328
14007	rst Data	9410-09*****5385	18,000	024] - 카드사 미등록(사용X) CARD : 삼성카드 [0400] / 등록번호 : 147441332
14007	rst Data	9420-23*****5809	62,800	024] - 카드사 미등록(사용X) CARD : BC카드 [0100] / 등록번호 : 786902328
14007	rst Data	5461-12*****5089	11,500	024] - 카드사 미등록(사용X) CARD : 농협 [1200] / 등록번호 : 122629708
14007	rst Data	9445-42*****3012	26,000	024] - 카드사 미등록(사용X) CARD : 국민카드 [0200] / 등록번호 : 50129962
14007	rst Data	6556-20*****9449	5,000	024] - 카드사 미등록(사용X) CARD : BC카드 [0100] / 등록번호 : 786902328
14007	rst Data	5585-26*****7617	55,000	024] - 카드사 미등록(사용X) CARD : 국민카드 [0200] / 등록번호 : 50129962
14007	rst Data	4673-09*****7139	14,600	024] - 카드사 미등록(사용X) CARD : 국민카드 [0200] / 등록번호 : 50129962
14007	rst Data	5021-23*****1122	10,000	024] - 카드사 미등록(사용X) CARD : 국민카드 [0200] / 등록번호 : 50129962
14007	rst Data	5107-37*****3828	10,000	024] - 카드사 미등록(사용X) CARD : 신한카드 [0500] / 등록번호 : 76371939
14007	rst Data	9490-19*****2303	17,800	024] - 카드사 미등록(사용X) CARD : 현대카드 [0900] / 등록번호 : 133546546

페이지 1 / 1

• 용어 설명 - 전문처리현황

- 미처리건 : 유형별 미처리 건수
 - 기초정보 : 카드사 미등록 등
- 전문처리상태 : 기초자료 처리 접수 후 정산자료로 전환 상태 처리완료된 건만 사전정산에 나타남
- 전문처리일 : 전문 처리 일자
- 현재상태 : 전문 정산 상태
 - 출금자료생성 → 출금정산대기 → 출금요청 → 송금완료 → 입금대기 → 입금완료
- 오류가 발생된 경우 각 오류 메시지에 따라 가맹점 정보, 기초정보 등을 추가로 등록 후 해당건을 체크 하고, 출금대기 버튼을 클릭 한다. 5분마다 자동실행되는 출금대기 자동 프로세스에서 위에서 처리한 데이터를 다시 검증하여 출금정산 데이터로 변환한다.

- 승인전문 UPLOAD

승인전문 Scrap 이 정상 구동되지 않은경우, VAN 사 홈페이지에서 승인 전문을 EXCEL 로 다운 받아 바로 Upload 할 수 있다.

VAN 사	VAN_URL
금융결제원	http://www.kftcvan.or.kr/
First Data	https://www.moneyon.com/
JTNET	https://jms.jtnet.co.kr/
KCP	https://store.kcp.co.kr/
KOCES	http://www.koces.com/index.jsp
KOVAN	https://cateca.kovan.com/nKIMOS/Default.aspx
KSNET마이장부	http://myjangbu2.ksnet.co.kr/
KSNET카드결제	http://www.ksnet.co.kr/sv/index.php
KiCC	https://www.easyshop.co.kr
KiS정보통신	https://semplus.kisvan.co.kr/
NICE	http://nibs.nicevan.co.kr/
SMARTRO	https://www.smilebiz.co.kr/web/index.jsp
STARVAN	https://www.starvankorea.com/starplus/login.jsp

• 전문조회

등록된 전체 전문을 다양한 조건으로 조회하고 처리 상태를 확인 할 수 있다.

여신사 대리점 카드사 VAN사 승인번호 상태

승인일 ~ 가맹점명 찾기

전문구분	승인일시	승인번호	가맹점	사업자번호	VAN사	매입사	카드구분	카드번호	카드가맹점번호	승인금액	전문처리결과	현재상태	상환예정일	상환예정액	입금예정일	입금예정액
1	승인 2014-05-28 20:11:05	7*****30	()역점	39	First Data	BC카드	신용	9	7*****	99,000	정상	출금정산 대기	2014-06-02	96,535	2014-06-02	
2	승인 2014-05-28 19:43:17	7*****47	()역점	39	First Data	BC카드	체크	9	11 7	39,000	정상	출금정산 대기	2014-06-02	38,337	2014-06-02	
3	승인 2014-05-28 19:33:10	67*****56	()역점	39	First Data	롯데카드	신용	3	1 9	18,000	정상	출금정산 대기	2014-06-02	17,520	2014-06-02	
4	승인 2014-05-28 19:32:50	31*****58	()역점	39	First Data	신한카드	신용	5	19 7	193,000	정상	출금정산 대기	2014-06-03	188,079	2014-06-03	
5	승인 2014-05-28 19:32:10	31*****39	()역점	39	First Data	신한카드	신용	5	18 7	718,000	정상	출금정산 대기	2014-06-03	699,691	2014-06-03	
6	승인 2014-05-28 18:25:48	7*****77	()역점	39	First Data	BC카드	신용	4	13 7	70,000	정상	출금정산 대기	2014-06-02	68,257	2014-06-02	
7	승인 2014-05-28 18:18:36	7*****77	()역점	39	First Data	BC카드	신용	4	10 7	26,000	정상	출금정산 대기	2014-06-02	25,353	2014-06-02	
8	승인 2014-05-28 18:16:19	7*****77	()역점	39	First Data	BC카드	신용	4	19 7	200,000	정상	출금정산 대기	2014-06-02	195,020	2014-06-02	
9	승인 2014-05-28 17:59:57	7*****32	()역점	39	First Data	BC카드	신용	4	77 7	50,500	정상	출금정산 대기	2014-06-02	49,243	2014-06-02	
10	승인 2014-05-28 14:17:34	3*****56	()역점	39	First Data	외환카드	신용	5	18 9	12,000	정상	출금정산 대기	2014-06-02	11,682	2014-06-02	
11	승인 2014-05-28 13:51:36	3*****36	()역점	39	First Data	농협	신용	5	10 1	6,000	정상	출금정산 대기	2014-06-02	5,850	2014-06-02	
12	승인 2014-05-28 13:09:35	0*****39	()역점	39	First Data	현대카드	신용	9	5 11	12,000	정상	출금정산 대기	2014-06-03	11,688	2014-06-03	
13	승인 2014-05-28 13:04:35	7*****38	()역점	39	First Data	BC카드	신용	6	14 7	12,000	정상	출금정산 대기	2014-06-02	11,702	2014-06-02	
14	승인 2014-05-28 13:04:23	0*****78	()역점	39	First Data	외환카드	신용	4	13 9	6,000	정상	출금정산 대기	2014-06-02	5,841	2014-06-02	
15	승인 2014-05-28 12:49:33	7*****18	()역점	39	First Data	BC카드	체크	9	15 7	12,000	정상	출금정산 대기	2014-06-02	11,796	2014-06-02	
16	승인 2014-05-28 12:44:27	21*****32	()역점	39	First Data	신한카드	신용	5	19 7	15,000	정상	출금정산 대기	2014-06-03	14,618	2014-06-03	
17	승인 2014-05-28 12:44:06	3*****39	()역점	39	First Data	외환카드	신용	5	13 9	36,000	정상	출금정산 대기	2014-06-02	35,046	2014-06-02	
18	승인 2014-05-28 12:36:09	7*****38	()역점	39	First Data	BC카드	신용	4	18 7	150,000	정상	출금정산 대기	2014-06-02	145,265	2014-06-02	
19	승인 2014-05-28 12:16:11	0*****19	()역점	39	First Data	현대카드	신용	4	11 11	73,000	정상	출금정산 대기	2014-06-03	71,102	2014-06-03	
20	승인 2014-05-28 12:15:45	3*****39	()역점	39	First Data	국민카드	신용	5	12 6	12,000	정상	출금정산 대기	2014-06-03	11,699	2014-06-03	
21	승인 2014-05-28 12:12:14	8*****31	()역점	39	First Data	삼성카드	신용	4	14 1	12,000	정상	출금정산 대기	2014-06-03	11,685	2014-06-03	
22	승인 2014-05-28 12:02:04	7*****31	()역점	39	First Data	삼성카드	신용	4	0 1	12,000	정상	출금정산 대기	2014-06-03	11,685	2014-06-03	
23	승인 2014-05-28 12:01:34	3*****50	()역점	39	First Data	국민카드	체크	4	15 6	12,000	정상	출금정산 대기	2014-06-03	11,796	2014-06-03	
24	승인 2014-05-28 11:48:04	7*****35	()역점	39	First Data	BC카드	신용	4	77 7	400,000	정상	출금정산 대기	2014-06-02	390,040	2014-06-02	
25	승인 2014-05-27 21:45:50	24*****47	()역점	39	First Data	신한카드	체크	5	11 7	75,000	정상	입금대기	2014-06-02	73,725	2014-06-02	

• 용어 설명 - 전문List

- 전문처리결과 : 기초자료 처리 접수 후 정산자료로 전환 상태 처리완료된 건만 사전정산에 나타남
- 현재상태 : 전문 정산 상태
 - 출금자료생성 → 출금정산대기 → 출금요청 → 송금완료 → 입금대기 → 입금완료
- 상환예정일 : 운영사 기준 입금 예정일
- 상환예정액 : 운영사 정산 기준 입금예정액
- 입금예정일 : 여신협회 기준 입금예정일 (실 입금일)
- 입금예정일 : 여신협회 기준 입금예정액 (실 입금액)

출금전 사전정산

전일 발생된 매출 내역을 승인 취소건을 합산하여 수수료액과 출금액을 계산한다.

The screenshot displays the '가맹점 출금 사전 정산' (Franchise Settlement Pre-calculation) screen. It includes several data tables and a line graph:

- 가맹점별 출금 정산 Summary:** A table with columns for '가맹점명' (Franchise Name), '사업자번호' (Business No.), '승인건수' (Approval Count), '당일취소' (Daily Cancellation), '출금후취소' (Settlement Cancellation), and '확정건수' (Final Count). It lists 9 franchises with their respective counts and amounts.
- 가맹점별 출금 정산 Summary (Graph):** A line graph showing the daily settlement amount from 06-20 to 06-29. The y-axis ranges from 0 to 120,000,000. A significant peak is visible on 06-26.
- 가맹점 - 카드사별 Summary:** A table showing settlement data by franchise and card company (BC카드, 국민카드, 신한카드, 삼성카드).
- 상세 승인건수 LIST:** A detailed list of approved transactions with columns for '승인번호', '승인일', '승인구분', '승인일시', '카드사', '영입사', '구분', '승인번호', 'VAN', '카드번호', '승액', '카드수수료', '카드수수료', '영수', '결제수수료', '결제', and '상태'.

용어 설명

- 승인전문 : 승인 건 수
- 당일취소 : 취소 건 수 및 금액
- 출금후취소 : 매출일과 취소일이 다른 건 수 및 금액 / 기출금하여 당일 취소 처리가 안된 건
당일 매출분에서 차감하고 출금 함
- 확정전문 : 승인/취소/당일 취소를 합하여 계산된 최종 건 / 금액
- 카드수수료 : 매출액에서 카드사가 수수료로 받는 금액 (매출액에서 카드수수료를 차감한 금액이 입금된다.)
- 운영수수료 : 운영사에서 받는 운영 수수료 = 매출(승인) 금액 * 운영수수료율
- 원금 : 대출의 기준이 되는 금액 = 매출액 - 카드수수료 - 여신수수료(이자)
- 여신수수료 : 대출이자 = 원금 * 이자율 / 365 일 * 사용일 수
- 차감액 : 사업자대출 또는 미회수분
- 과입 : 이자계산 오류 등으로 발생한 초과 금액
- 출금예정액 : 원금 + 과입금액 - 차감액 - 운영수수료

출금 대상 확정

승인일 ~ VAN사 결제 승인번호 출금 검토여부 전체 대상확정 대상미확정

출금 검토 여부 : 승인일, 카드번호, 금액 등이 동일한 데이터를 관리자가 최종 확인 후 출금 처리 할 수 있도록 미확정건으로 분류

정산담당자는 미확정건에 대해 확인하여 출금대상 또는 제외처리를 한다.

The screenshot shows a table of transactions with columns for 승인일 (Approval Date), 승인구분 (Approval Category), 승인일시 (Approval Time), 결제사 (Payment Company), 결제사 (Payment Company), 구분 (Category), 승인번호 (Approval Number), VAN (VAN), 카드번호 (Card Number), 승인금액 (Approval Amount), 카드수수료 (Card Fee), 정산수수료 (Settlement Fee), 정금 (Settlement Amount), 정산수수료 (Settlement Fee), 상태 (Status), and 상세 (Details). A blue box highlights a specific transaction, and an arrow points to a detailed view window.

The detailed view window shows the following information:

- 출금 상태 변경: 출금대기 출금대상제외 변경사유
- 출금정보:

출금번호	정산일	승인일시	가맹점	결제사	결제사	구분	승인번호	VAN	카드번호	승인금액	카드수수료	정산수수료	정금	정산수수료	상태	
1	5	2014-05-30 2014-05-29 11:58	1	신한카드	신한카드	신용	34395790	KSNE TDK000	40093371****4003	68,000	1,835	531	67,863	6	82	출금정산 대기
2	3	2014-05-30 2014-05-29 11:48	1	BC카드	BC카드	체크	71869663	KSNE TDK000	42142000****8212	50,000	750	385	49,211	4	39	출금정산 대기

• 차감관리

사업자대출 회수 또는 출금 후 미회수 금액등의 내역을 확인
출금 시 차감해야할 항목과 금액을 관리한다.

차감대상 등록

여신사 HU 발생일 2014-05-23 ~ 2014-05-29 차감일 2014-05-23 ~ 2014-05-29 가맹점명 조회조건

찾기 진행상태 =선택= 차감유형 ======선택===== 검색하기

조회조건

차감대상 List

순번	가맹점명	사업자번호	총차감등록액	총상행금액	미차감액
1			500	500	0
2		3	508,589	502,249	6,340
3		8	23,233,824	19,543,836	3,689,988
4		5	375,556	375,056	500
5		7	369,170	368,670	500
6		2	8,963,146	8,962,146	1,000
7		0	1,504,624	1,251,855	252,769
8		2	7,355,888	0	7,355,888
9		2	13,129,213	13,128,713	500
10		0	2,582,565	1,392,602	1,189,963
11		5	3,854,994	3,834,994	200
12		5	52,640	51,640	1,000
13		3	4,211,803	4,211,303	500
14		0	84,851,945	84,851,445	500
15		3	3,674,291	3,673,791	500
16		8	2,217,345	2,216,845	500
17		6	28,203,033	28,202,533	500
18		8	1,510	0	1,510
19		8	17,350,939	17,350,439	500
20		6	517,041	516,541	500

가맹점별 차감 대상 내역

진로마트 미차감 목록

순번	차감번호	등록일	차감유형	등록금액	상행금액	미차감	내고	상태
1	S14000006990	2014-05-29	카드사 미입금	574,684	574,684	0	카드사 미입금(상계통) 차감 - 카드사 : [BC카드] 02...	차감완료
2	S14000006977	2014-05-29	집금 수수료(여신사업금...	500	500	0	자동차입금 수수료	차감완료
3	S14000006941	2014-05-29	사업자대출	313,859	313,859	0		차감완료
4	S14000007017	2014-05-29	집금 수수료(여신사업금...	500	500	0	자동차입금 수수료	차감처리
5	S14000006913	2014-05-28	카드사 미입금	2,175,519	2,175,519	0	카드사 미입금(상계통) 차감 - 카드사 : [BC카드] 02...	차감완료
6	S14000006890	2014-05-28	카드수수료 변경	19	19	0	카드수수료 변경(오차) 차감 - 카드사 : [국민카드] 02...	차감완료
7	S14000006924	2014-05-28	집금 수수료(여신사업금...	500	500	0	자동차입금 수수료	차감완료
8	S14000006903	2014-05-28	사업자대출	313,859	313,859	0		차감완료
9	S14000006874	2014-05-28	집금 수수료(여신사업금...	500	500	0	자동차입금 수수료	차감완료
10	S14000006864	2014-05-27	카드수수료 변경	96	96	0	카드수수료 변경(오차) 차감 - 카드사 : [국민카드] 02...	차감완료
합계				8,963,146	8,962,146	1,000		

가맹점 차감 내역

상세정보

가맹점번호 찾기 가맹점명 진행상태 발생일자

차감분류 =선택= 차감유형 =선택= 진행상태 =선택= 관리여부 =선택=

등록일자 원 등록수수료 원 등록원금 원 등록금액 원

상행일자 원 상행수수료 원 상행원금 원 상행금액 원

미차감일자 원 미차감수수료 원 미차감액 원

비고

등록자 등록일시 내조분회차

차감처리내역

순번	처리일	처리유형	처리금액	원금	수수료	이자	비고

상세 내역

• 차감처리

-- 웹 페이지 대화 상자

http://op.epaynet.co.kr/withd/subExecutePopup.action?sub_seq=S14000007017&chain_no=

차감처리

수기입금
 보류
 취소
 보류해제
 대체차감
 저장

미차감액	500 원
이자	0 원
수수료	0 원
원금	500 원
입금액	<input checked="" type="radio"/> 전부입금 <input type="radio"/> 부분입금 500 원
비고	

등록된 차감 내역을 취소하거나 대체차감 처리 할 수 있음.

대체차감을 위해서는 먼저 연관가맹점으로 등록해 두어야 함.

• 운영사 정상 송금 확인

가맹점	0	운영사	0	차이액	0	자동송금	0	차감	0	과입	0
-----	---	-----	---	-----	---	------	---	----	---	----	---

- 가맹점 : 가맹점 계좌에 입금된 금액 총액
- 운영사 : 가맹점 계좌에서 운영사 계좌로 송금한 총금액
- 차이액 : 가맹점 / 운영사 송금액 차이
- 자동송금 : 자동송금 수수료 (건당 500원 발생 / 가맹점 부담)
- 차감 : 차이액에 대한 차감 처리 금액 (해당일 운영사에 송금되지 않은 금액)
- 과입 : 차이액에 대한 과입 처리 금액 (해당일 운영사에 과송금 된 금액)

• 입금처리

입금처리

- 카드사별 입금예정액과 입금액, 운영사 송금을 확인 후 입금을 처리 한다.
- 차액은 자동으로 차감 / 과입 처리 된다.

• 과입금 관리

입금정산에 의해 발생한 과입금 내역을 확인하고 출금정산시 출금에 포함할지 여부를 처리한다.

과입금관리

여신사 HU | 대리점 전체 | 발송일 2014-04-29 ~ 2014-05-29 | 가맹점명 조회조건 | 과입금상태 전체 | 발생사유 전체 | 검색하기

총승인건수 413 건 | 총승인금액 16,389,110 원 | 총과입금금액 15,945,983 원

가맹점별 과입금 내역 (미출금)

과입금액	총과입금액	잔액액	잔액
86,156,240 원	78,668,170 원	365,865 원	

가맹점명	사업자번호	과입금액	출금액	잔액
1	3100000000	23,286	6,331	16,955
2	2	753,930	726,181	27,249
3	1	6,348,454	6,328,503	19,951
4	1	91,866	82,304	9,562
5	3	596,244	576,878	19,366
6	1	18,342	5,844	12,498
7	1	10,332,035	10,294,841	37,194
8	1	17,527,779	10,501,028	0
9	1	51,827	49,250	2,577
10	4	23,867	14,126	9,741
11	1	2,483,263	2,480,152	2,611
12	2	21,630	0	12,055
13	1	396,884	270,996	24,590
14	1	237,328	235,900	928
15	1	45,614,368	45,554,934	58,924
16	1	229,250	216,507	12,162
17	1	1,369,495	1,287,812	1,375
18	1	19,566	17,066	0
19	1	117,644	19,517	98,127

상세 리스트

출금액	출금액	미출금액	출금일자	비고	출금처리
18,342 원	5,844 원	12,498 원			

발생일	가맹점명	상태	발생사유	발생금액	출금액	미출금액	출금일자	비고	출금처리	삭제
2014-05-29 13:07:20	가맹점>여신사	미출금	가맹점>여신사	5,840	0	5,840		가맹점>여신사 출금 과입	삭제	
2014-05-29 09:09:59	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	1,220	0	1,220		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-28 09:27:55	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	216	0	216		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-27 08:14:02	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	36	0	36		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-26 09:10:57	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	384	0	384		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-23 09:19:38	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	145	0	145		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-23 09:19:38	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	48	0	48		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-21 09:12:56	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	145	0	145		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-21 09:12:56	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	238	0	238		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-20 09:06:29	미출금	입금예정일 변경	입금예정일 변경	10	0	10		입금예정일 변경 과입금 - 카드사: [0	삭제	
2014-05-19 09:31:28	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	639	0	639		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-16 09:44:02	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	176	0	176		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-15 09:24:23	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	556	0	556		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-14 09:12:24	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	88	0	88		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-13 09:09:26	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	248	0	248		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-12 09:42:10	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	52	0	52		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-09 08:21:10	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	92	0	92		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-09 08:40:06	미출금	입금예정일 변경	입금예정일 변경	47	0	47		입금예정일 변경: (입예정일: 2014-05-	삭제	
2014-05-09 08:40:06	미출금	입금예정일 변경	입금예정일 변경	47	0	47		입금예정일 변경: (입예정일: 2014-05-	삭제	
2014-05-09 08:40:06	미출금	입금예정일 변경	입금예정일 변경	31	0	31		입금예정일 변경: (입예정일: 2014-05-	삭제	
2014-05-08 09:12:06	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	82	0	82		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-07 09:07:08	미출금	카드수수료 과입	카드수수료 과입	894	0	894		입금정산 카드수수료 과입금 - 카드사	삭제	
2014-05-02 10:15:41	미출금	입금예정일 변경	입금예정일 변경	653	0	653		입금예정일 변경: (입예정일: 2014-05-	삭제	

가맹점별 과입금 내역

가맹점 과입금 list

출금처리

- 해당건을 체크 후 출금처리 버튼을 클릭하면 당일 출금 정산 시 출금내역에 포함된다.

• 총액정산

입금정산에 의해 발생된 과입금 내역을 확인하고 출금정산시 출금에 포함할지 여부를 처리한다.

입금 정산

대신사: HJ | 회계월: 2014-09-12 | 검색하기

조회조건

입금정산: 0 건

출금정산: 0 건

입금정산: 0 건

전체 입금 현황

Excel | 요약

가맹점명	출금 내역										총출금액	입금내역					합
	출금	수수료		출금						출금		입금내역					
	총건	통출금액	카드사	공정사	대신사	영금	차감액	과입금	출송금액		영금	공정수수료	대신수수료	가맹점입금액	공정사입금액		
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,774,500	1,729,472	13,670	11,923	1,741,395	0	
2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
당일 입출금 마감 내역 리스트																	
<div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px 10px;">일마감</div>																	
<p>< 합계 0 0 0 0 0 0 0 0 0 1,774,500 1,729,472 13,670 11,923 1,741,395 0 1</p>																	

일마감

- 당일에 발생된 입금 / 출금 내역 및 과입금, 차감 내역을 가맹점 별로 Display 한다.
- 일마감이 완료되면 입금취소, 출금취소등의 작업을 진행 할 수 없다.
- 일마감 데이터를 기준으로 통계작업이 진행되므로, **항상 검증 작업을 진행하도록 한다.**

• 용어 설명

- 출금 마감 : 출금정산 작업을 통해 발생된 해당일의 마감 내역
 - 출금-총건 : 출금 정산 대상 총건 (승인, 취소 건 포함)
 - 출금-매출총액 : 출금정산 승인 (취소 포함) 총액
- 입금 마감 : 입금정산 작업을 통해 발생된 해당일의 마감 내역