

# 财务核算之数据支持

财务决策部

2017.09.04

# 目录-现金贷

◆ 现金贷-核算-放款表	5
◆ 现金贷-核算-客户实还表	6
◆ 现金贷-核算-还资金方表	7
◆ 现金贷-核算-到期本息汇总表	8
◆ 现金贷-核算-每日赔付表	9
◆ 现金贷-核算-收入确认表	10
◆ 现金贷-核算-资产减值测算表	11
◆ 现金贷-核算-贷前贷后拆分表	12

# 目录-白条

◆ 白条-去哪儿-核算-放款表	13
◆ 白条-去哪儿-核算-客户实还表	14
◆ 白条-去哪儿-核算-还资金方表	15
◆ 白条-非去哪儿-核算-放款表	16
◆ 白条-非去哪儿-核算-客户实还表	17
◆ 白条-非去哪儿-核算-还资金方表	18
◆ 白条-非预充值白条-核算-商户结算表	19
◆ 白条-核算-到期本息汇总表	20
◆ 白条-直投模式下-核算-每日赔付表	21
◆ 白条-直投模式下-核算-收入确认表	22

# 目录-人工控制

◆ 现金贷-业财核对人工控制	23-24
◆ 白条-去哪儿-业财核对人工控制	25-26
◆ 白条-非去哪儿-业财核对人工控制	27-28
◆ 白条-非预充值白条-业财核对人工控制	29

现金贷-核算-放款表

每月放款表-明细表

资金方	Loan id	贷款合同号	放款日期	放款金额	本金(债权)	一次性手续费(QG)	一次性手续费(资金方)	贷款总期数	每期应还款日	每期应还款金额	放款账户(非直投下)	放款流水号(非直投下)	风险等级	应扣趸收服务费(如有)
-----	---------	-------	------	------	--------	------------	-------------	-------	--------	---------	------------	-------------	------	-------------

每月放款表-汇总表、每季度放款表-汇总表、每半年放款表-汇总表、全年放款表-汇总表

放款年	放款月	资金方	放款账户	放款金额	本金(债权)	一次性手续费(QG)	一次性手续费(资金方)	风险等级(ABCD)	应扣趸收服务费(如有)
-----	-----	-----	------	------	--------	------------	-------------	------------	-------------

备注：在没有特别说明的情况下，放款表包括所有资金方，不管是直投模式还是信托还是新马上。

现金贷-核算-客户实还表

每月客户实还表-明细表

资金方	Loan id	放款期数	实还当期期数	应还款日	应还款金额	应还本金	应还利息	应还服务费	应还罚息（资金方）	实还款日	收款账户	
收款渠道流水号	实还金额	实还本金	实还利息	实还服务费	实还罚息	其他收益	减免金额	减免本金	减免利息	减免服务费	减免罚息	实还趸收服务费（如有）

每月客户实还表-汇总表、每季度实还表-汇总表、每半年实还表-汇总表、全年实还表-汇总表

还款年	还款月	资金方	收款账户	还款总额	实还本金	实还利息	实还服务费	实还罚息	其他收益	实还趸收服务费(如有)
-----	-----	-----	------	------	------	------	-------	------	------	-------------

现金贷-核算-还资金方表

每月还资金方表-明细表

资金方	Loan id	放款日期	放款金额	本金债权	贷款总期数	应还款期数	应还资金方日期	应还本金	应还利息	实还资金方日期	实还本金	实还利息	提前还款服务费	资金方服务费	逾期罚息	流水号
-----	---------	------	------	------	-------	-------	---------	------	------	---------	------	------	---------	--------	------	-----

每月还资金方表-汇总表、每季度还资金方表-汇总表、每半年还资金方表-汇总表、全年还资金方表-汇总表

还款年	还款月	资金方	还款账户	当期还款总额	当期还款本金	当期还款利息	提前还款服务费	资金方服务费	逾期罚息
-----	-----	-----	------	--------	--------	--------	---------	--------	------

# 现金贷-核算-到期本息汇总表

每月到期本息汇总表

资金方	风险等级	放款年	放款月	到期年	到期月	客户应还本金	客户应还利息
-----	------	-----	-----	-----	-----	--------	--------

class	year(t1.loan_paid_at)	month(t1.loan_paid_at)	year(t2.deadline)	month(t2.deadline)	sum(t2.principle)	sum(t2.interest)
A	2015	6	2015	7	21943.45	688.25
A	2015	6	2015	8	18098.73	461.97
A	2015	6	2015	9	18328.82	231.88
A	2015	7	2015	7	722.16	33.84
A	2015	7	2015	8	60311.95	3143.83
A	2015	7	2015	9	61240.16	2215.62
A	2015	7	2015	10	61425.65	1274.13
A	2015	8	2015	8	11554.58	571.4
A	2015	8	2015	9	231278.9	11096.6
A	2015	8	2015	10	235191.14	7556.36
A	2015	8	2015	11	226714.16	3907.26



# 现金贷-核算-每日赔付表

按自然日展开

资金方	日期 (按每个自然日列示)	应还资金方本息	客户实还本息可用 A+B+C	客户正常还款本息 A	当天客户逾期还款本息 B	客户提前还款本息当天到期可用 C	当日不可用累计本息
-----	------------------	---------	-------------------	---------------	-----------------	------------------	-----------

按风险等级和loan id 展开

风险等级	Loan id	资金方	放款时间 (备注1)	应还款日 (备注1)	放款金额	应还资金方本息	客户实还可 用本息 (备注2)
------	---------	-----	---------------	---------------	------	---------	-----------------------

按风险等级和到期日展开

风险等级	资金方	应还款日	放款金额	应还资金方本息	客户实还到期可用本息 (赔付日)	逾期收回本息 (赔付日之后)
------	-----	------	------	---------	------------------	----------------

备注1：依据放款时间及应还款日可判断出“当年”及“期后”赔付；  
备注2：之后我们经常会在下一季度的中期就需要完成上一季度的数据核算，这个时候就会存在需要区分客户实还是否可用问题，即存在还未到期的客户提前还款不可用； 只要存在不可用，就需要在此表中添加“自然日概念”判断是否可用；

# 现金贷-核算-收入确认表

收入确认表-以loan id为维度比较风险金及客户实还服务费

Loan id	资金方	风险等级	本金债权	放款日期	计提风险 金比例	计提风险 金 A	截止到报 告时间点的实还服 务费（减 免后，含 一次性服 务费） B	截止到报 告时间点的Asset 余额 A-B>0	收入确认 金额 A-B<=0
---------	-----	------	------	------	-------------	----------------	---	-----------------------------------	----------------------

	A	B	C	D	E	G	H	I	J	K
1	loan_id	类别	funding code	本金债权	放款日期	计提风险 金比例	计提风险金	2015年实还服务费（减免 后、含一次性服务费）	asset余额	确认收入
75794	2595015	A	29	3000	2015-12-31	7.52%	225.69	0	225.69	0
75795	2571967	A	29	2000	2015-12-31	7.52%	150.46	0	150.46	0
75796	2595419	C	29	1500	2015-12-31	14.50%	217.46	0	217.46	0
75797	2592219	B	29	2000	2015-12-31	9.93%	198.59	0	198.59	0
75798	2594039	C	29	1500	2015-12-31	14.50%	217.46	0	217.46	0
75799	2592165	C	29	2000	2015-12-31	14.50%	289.95	0	289.95	0
75800	2595151	A	29	2000	2015-12-31	7.52%	150.46	0	150.46	0

# 现金贷-核算-资产减值测算表

收入确认表-以loan id为维度比较风险金及客户实还服务费

备注1：在做2016年所有减值的时候把“截止到报告日后6个月改成截止到2017. 6. 30”

Loan id	资金方	风险等级	本金债权	放款日期	计提风险金比例	计提风险金 A	截止到报告日实还服务费（减免后，含一次性服务费） B	截止到报告日Asset余额 A-B>0	收入确认金额 A-B<=0	截止到报告日后6个月的实还服务费（减免后，含一次性服务费） C 备注1	截止到报告日后6个月的Asset余额 A-C>0 备注2
---------	-----	------	------	------	---------	------------	-------------------------------	------------------------	------------------	--	------------------------------------

	A	B	C	D	E	G	H	I	J	K	M
	loan_id	类别	funding_code	本金债权	放款日期	计提风险金比例	计提风险金	截止2016实还服务费（减免后、含一次性服务费）	截至2016-12-31asset余额	2017.1-6实还服务费（减免后）	asset余额-2017. 6. 30
1											
2	o454	A	1	1000	2015/6/3	7.52%	75.23	154.89	0	0	0
3	o457	A	1	1000	2015/6/4	7.52%	75.23	164.93	0	0	0
4	o460	C	1	1000	2015/6/4	14.50%	144.98	171.63	0	0	0
5	o463	A	1	1000	2015/6/4	7.52%	75.23	171.63	0	0	0
6	o469	B	1	1000	2015/6/5	9.93%	99.29	163.26	0	0	0
7	z7	B	1	1000	2015/6/5	9.93%	99.29	0	99.29	0	99.29
8	o475	C	1	1000	2015/6/8	14.50%	144.98	154.89	0	0	0
9	o466	A	1	1000	2015/6/8	7.52%	75.23	163.26	0	0	0
10	o481	C	1	1000	2015/6/8	14.50%	144.98	120	24.98	0	24.98
11	o488	C	1	1000	2015/6/8	14.50%	144.98	171.63	0	0	0

# 现金贷-核算-贷前贷后拆分表

贷前贷后拆分表-明细表和汇总表

年月	总应 收服 务费 (按 风险 等级 分别 列示)	计提 风险 金比 例 (按 风险 等级 分别 列示)	计提 风险 金金 额 (按 风险 等级 分别 列示)	贷前 贷后 比例 (按 风险 等级 分别 列示)	应 收 贷前 服务 费 (按 风险 等级 分别 列示)	应 收 贷后 服务 费 (按 风险 等级 分别 列示)	实 收 贷前 服务 费 (按 风险 等级 分别 列示)	实 收 贷后 服务 费 (按 风险 等级 分别 列示)	贷前 服务 费减 免 (按 风险 等级 分别 列示)	贷后 服务 费减 免 (按 风险 等级 分别 列示)	应 收 贷前- 实收 贷前 >=0 (按 风险 等级 分别 列示)	应 收 贷前- 实收 贷前 <0 (按 风险 等级 分别 列示)	每月 递延 收益	AR余 额
----	---	--	--	---	--	--	--	--	--	--	---	--	----------------	----------

备注：该需求目前不是常规需求，非常大可能在2018年重新启用。

白条-去哪儿-核算-放款表

每月放款表-明细表

资金方 (备注1)	产品编号	贷款时间	合同放款金额	贷款总期数 (分期数)	是否退款	退款时间	退款月份	是否转分期后订单号	是否资金直投	每期应还日	每期应还资金方金额 A+B	每期应还资金方本金 A	每期应还资金方利息-直投下 B	每期应还资金方利息-QG承担-直投下	风险等级
--------------	------	------	--------	----------------	------	------	------	-----------	--------	-------	------------------	----------------	--------------------	--------------------	------

每月放款表-汇总表

放款年	放款月	资金方 (备注1)	放款账户	合同放款金额	风险等级
-----	-----	--------------	------	--------	------

备注1：非白条直投资金方是QG保理，直投模式下是直投的资金方名称；

# 白条-去哪儿-核算-客户实还表

每月客户实还表-明细表

资金方 (备注1)	产品编号	放款金额	放款期数	当期期数	应还款日	应还款金额	应还本金	应还利息-直投模式下	应还服务费	应还罚息	实还款日
收款账户	收款流水号	实还金额	实还本金	实还利息-直投模式下	实还服务费	实还罚息	其他收益	减免本金(如有)	减免利息(如有)	减免服务费(如有)	减免罚息(如有)

每月客户实还表-汇总表

还款年	还款月	资金方 (备注1)	收款账户	还款总额	实还本金	实还利息-直投模式下	实还服务费	实还罚息	其他收益
-----	-----	--------------	------	------	------	------------	-------	------	------

备注1：非白条直投资金方是QG保理，直投模式下是直投的资金方名称；

白条-去哪儿-核算-还资金方表

每月还资金方表-明细表

资金方	产品编号	放款日期	放款金额	本金债权	贷款总期数	应还款期数	应还资金方日期	应还本金	应还利息	实还资金方日期	实还本金	实还利息	QG实际贴息金额	资金方服务费	逾期罚息(如有)	流水号
-----	------	------	------	------	-------	-------	---------	------	------	---------	------	------	----------	--------	----------	-----

每月还资金方表-汇总表

还款年	还款月	资金方	还款账户	当期还款总额	当期还款本金	当期还款利息	QG实际贴息金额	资金方服务费	逾期罚息(如有)
-----	-----	-----	------	--------	--------	--------	----------	--------	----------

白条-非去哪儿-核算-放款表

每月放款表-明细表

资金方 (备注1)	商户名称	产品编号	贷款合同号	放款时间	放款金额	本金债权	贷款总期数	每期还款日	每期还资金方金额 A+B	每期还资金方本金 A	每期还资金方利息-直投下 B	每期还资金方利息-QG承担-直投下	放款账户	放款流水号	风险等级
--------------	------	------	-------	------	------	------	-------	-------	-----------------	---------------	-------------------	-------------------	------	-------	------

每月放款表-汇总表

放款年	放款月	资金方 (备注1)	商户名称	放款账户	合同放款金额	本金债权	风险等级
-----	-----	--------------	------	------	--------	------	------

备注1：非白条直投资金方是QG保理，直投模式下是直投的资金方名称；



# 白条-非去哪儿-核算-客户实还表

每月客户实还表-明细表

资金方 (备注1)	商户名称	产品编号	放款金额	放款期数	当期期数	应还款日	应还款金额	应还本金	应还利息-直投模式下	应还服务费	应还罚息	实还款日
收款账户	收款流水号	实还金额	实还本金	实还利息-直投模式下	实还服务费	实还罚息	其他收益	减免金额	减免本金	减免利息	减免服务费	减免罚息

每月客户实还表-汇总表

还款年	还款月	商户名称	资金方 (备注1)	收款账户	还款总额	实还本金	实还利息-直投模式下	实还服务费	实还管理费 (如有)	实还罚息	其他收益
-----	-----	------	--------------	------	------	------	------------	-------	---------------	------	------

备注1：非白条直投资金方是QG保理，直投模式下是直投的资金方名称；

白条-非去哪儿-核算-还资金方表

每月还资金方表-明细表

资金方	产品编号	放款日期	放款金额	本金债权	贷款总期数	应还款期数	应还资金方日期	应还本金	应还利息	实还资金方日期	实还本金	实还利息	QG实际贴息金额	资金方服务费	逾期罚息(如有)	流水号
-----	------	------	------	------	-------	-------	---------	------	------	---------	------	------	----------	--------	----------	-----

每月还资金方表-汇总表

还款年	还款月	资金方	还款账户	当期还款总额	当期还款本金	当期还款利息	QG实际贴息金额	资金方服务费	逾期罚息(如有)
-----	-----	-----	------	--------	--------	--------	----------	--------	----------

白条-非预充值白条-核算-商户结算表

每月商户结算表-明细表

商户名称	产品编号	放款日期	订单金额	结算日期	结算金额	结算账户	流水号

每月商户结算表-汇总表

商户名称	打款年月	结算金额	银行名称

# 白条-核算-到期本息汇总表

## 每月到期本息汇总表

资金方-直投模式下	风险等级	放款年	放款月	到期年	到期月	客户应还本金	客户应还利息
-----------	------	-----	-----	-----	-----	--------	--------

class	year(t1.loan_paid_at)	month(t1.loan_paid_at)	year(t2.deadline)	month(t2.deadline)	sum(t2.principle)	sum(t2.interest)
A	2015	6	2015	7	21943.45	688.25
A	2015	6	2015	8	18098.73	461.97
A	2015	6	2015	9	18328.82	231.88
A	2015	7	2015	7	722.16	33.84
A	2015	7	2015	8	60311.95	3143.83
A	2015	7	2015	9	61240.16	2215.62
A	2015	7	2015	10	61425.65	1274.13
A	2015	8	2015	8	11554.58	571.4
A	2015	8	2015	9	231278.9	11096.6
A	2015	8	2015	10	235191.14	7556.36
A	2015	8	2015	11	226714.16	3907.26

# 白条-直投模式下-核算-每日赔付表（与现金贷一致）

按自然日展开

资金方	日期 (按每个自然日列示)	应还资金方本息	客户实还本息	客户正常还款本息	当天客户逾期还款本息	客户提前还款本息当天到期可用
-----	------------------	---------	--------	----------	------------	----------------

按风险等级和loan id 展开

风险等级	Loan id	资金方	放款时间 (备注1)	应还款日 (备注1)	放款金额	应还资金方本息	客户实还可 用本息 (备注2)
------	---------	-----	---------------	---------------	------	---------	-----------------------

按风险等级和到期日展开

风险等级	资金方	应还款日	放款金额	应还资金方本息	客户实还到期可用本息	逾期收回本息
------	-----	------	------	---------	------------	--------

备注1：依据放款时间及应还款日可判断出“当年”及“期后”赔付；  
备注2：之后我们经常会在下一季度的中期就需要完成上一季度的数据核算，这个时候就会存在需要区分客户实还是否可用问题，即存在还未到期的客户提前还款不可用；只要存在不可用，就需要在此表中添加“自然日概念”判断是否可用；

白条-直投模式下-核算-收入确认表（与现金贷一致）

收入确认表-以loan id为维度比较风险金及客户实还服务费

Loan id	资金方	风险等级	本金债权	放款日期	计提风险金比例	计提风险金 A	实还服务费（减免后，含一次性服务费） B	Asset 余额 A-B>0	收入确认金额 A-B<=0
---------	-----	------	------	------	---------	------------	-------------------------	-------------------	------------------

	A	B	C	D	E	G	H	I	J	K
1	loan_id	类别	funding_code	本金债权	放款日期	计提风险金比例	计提风险金	2015年实还服务费（减免后、含一次性服务费）	asset余额	确认收入
75794	2595015	A	29	3000	2015-12-31	7.52%	225.69	0	225.69	0
75795	2571967	A	29	2000	2015-12-31	7.52%	150.46	0	150.46	0
75796	2595419	C	29	1500	2015-12-31	14.50%	217.46	0	217.46	0
75797	2592219	B	29	2000	2015-12-31	9.93%	198.59	0	198.59	0
75798	2594039	C	29	1500	2015-12-31	14.50%	217.46	0	217.46	0
75799	2592165	C	29	2000	2015-12-31	14.50%	289.95	0	289.95	0
75800	2595151	A	29	2000	2015-12-31	7.52%	150.46	0	150.46	0

现金贷-业财核对人工控制

放款表

唯一编号 E=A&C	资金方	Loan id A	合同号	放款时间 B	放款金额	放款渠道	应收总服务费	应还期数 C	应还资金方时间	应还资金方本息 D	Merge E&B&D
应还期数	应还资金方时间	应还资金方本息	应还期数	客户实还服务费	客户实还本息	应还总服务费-实还服务费		应还资金方本息-客户实还本息			

放款对应的客户实还表

唯一编号	资金方	Loan id	实还时间	实还总额	应还期数	实还本金	实还利息	实还服务费	实还罚息	其他收益	流水号
还款渠道	账单实还金额	应还资金方时间	应还资金方本金	应还资金方利息	应收服务费	应还总额-账单实还总额		应还资金方本息-客户实还本息		应收服务费-实还服务费	

## 现金贷-业财核对人工控制

## 放款对应的还资金方表

唯一编号	资金方	Loan id	放款时间	期数	实还时间	实还总额	实还本金
------	-----	---------	------	----	------	------	------

实还利息	流水号	银行金额	应还期数	应还资金方时间	应还资金方本息	应还资金方本息-实还资金方本息
------	-----	------	------	---------	---------	-----------------



白条-去哪儿-业财核对人工控制

充值表

充值时间	商户名称	充值金额	流水号	银行金额	充值金额-银行金额
------	------	------	-----	------	-----------

放款表-现金流

唯一 编号 A&B	产 品 编 号 A	资 金 方	贷 款 时 间	合 同 放 款 金 额	分 期 数	是 否 为 转 分 期 订 单 号	应 还 期 数 B	应 还 时 间	应 还 本 金	应 还 利 息- 直 投 模 式 下	实 还 本 金	实 还 利 息- 直 投 模 式 下	应 还 本 息- 实 还 本 息
-----------------	-----------------	----------	------------	-------------------	----------	-------------------------------	-----------------	------------	------------	--------------------------------	------------	--------------------------------	---------------------------

放款表-当月真实放款及期后退款（用于计算坏账率）

产品编号	资金方	贷款时间	合同放款金额	放款对应退款金额	分期数
------	-----	------	--------	----------	-----

# 白条-去哪儿-业财核对人工控制

客户实还表-按客户实还时间来提取

唯一编号	产品编号	资金方	分期数	当期期数	实还时间	还款总额	实还本金	实还利息-直投模式下
实还服务费		实还罚息	其他收益	流水号	当期应还本金	应还利息-直投模式下	应还本息-实还本息	

客户实还表-按放款对应的实还来提取

唯一编号	产品编号	资金方	分期数	当期期数	实还时间	还款总额	实还本金	实还利息-直投模式下	实还服务费	实还罚息	其他收益	流水号	银行金额	应还本金	应还利息-直投模式下	应还时间	应还本息-实还本息
------	------	-----	-----	------	------	------	------	------------	-------	------	------	-----	------	------	------------	------	-----------

白条-非去哪儿-业财核对人工控制

充值表

充值时间	商户名称	充值金额	流水号	银行金额	充值金额-银行金额
------	------	------	-----	------	-----------

放款表

唯一 编号 A&B	商户 名称	产 品 编号 A	资 金 方	放 款 时 间	放 款 金 额	本 金 债 权	贷 款 总 期 数	应 还 期 数 B	应 还 时 间	应 还 本 金	应 还 利 息- 直 投 模 式 下	实 还 本 金	实 还 利 息- 直 投 模 式 下	应 还 本 息- 实 还 本 息
-----------------	----------	----------------	----------	------------	------------	------------	-----------------	-----------------	------------	------------	-----------------------------	------------	-----------------------------	------------------------

白条-非去哪儿-业财核对人工控制

客户实还表-按客户实还时间来提取

唯一编号	商户名称	产品编号	资金方	放款期数	当期期数	实还时间	还款总额	实还本金	实还利息-直投模式下	实还服务费	实还罚息
------	------	------	-----	------	------	------	------	------	------------	-------	------

其他收益	流水号	账单金额	当前期数	应还款日	应还本金	应还利息-直投模式下	应还本息-实还本息	还款总额-账单金额	当前期数
------	-----	------	------	------	------	------------	-----------	-----------	------

客户实还表-按放款对应的实还来提取

唯一编号	商户名称	产品编号	资金方	分期数	当期期数	实还时间	还款总额	实还本金	实还利息-直投模式下	实还服务费	实还罚息	其他收益	流水号	账单金额	应还本金	应还利息-直投模式下	应还时间	应还本息-实还本息	还款总额-账单金额
------	------	------	-----	-----	------	------	------	------	------------	-------	------	------	-----	------	------	------------	------	-----------	-----------

# 白条-非预充值白条-业财核对人工控制

结算表

商户名称	产品编号	资金方	放款时间	订单金额	结算日期	结算金额	流水号	银行金额	结算金额-银行金额
------	------	-----	------	------	------	------	-----	------	-----------

感谢数据部的配合与支持！