Sage 300 2017

付款处理 用户指南

这是Sage Software, Inc.的出版物。

版权所有 © 2016。Sage Software, Inc. 保留所有权利。

Sage，Sage标志，以及在此提及的Sage产品和服务名称均为Sage Software, Inc.，或其关联实体的注册商标或商标。所有其它商标的产权则属于其各自公司。

Business Objects® 和 Business Objects 标志，BusinessObjects®，和Crystal Reports® 均为Business Objects Software Ltd.在美国和其它国家的商标或注册商标。Business Objects是一个SAP公司。

Microsoft ®SQL Server®，Windows Vista® 和Windows标志为微软公司在美国和/或其它国家的注册商标或商标。

所有其它产品和服务的名称属于其各自所有者。

您对这一文档和此处描述的Sage产品的使用受Sage最终用户许可协议(“EULA”) 的条款和条件或Sage产品提供或包含的其它协议的管制。本文档并不对这些条款和条件作任何补充，修改，或修订。除非在这些条款和条件中明确表示，本文档中的信息由Sage”按其所示“提供，而且Sage公司明确否认所有明示，默示或任何种类的法定担保，包括但不限于对适销性，适用于某一特定目的，或不侵权的保证。没有授予您任何在Sage的知识产权或商贸秘密权利之下的隐含许可。Sage保留随时修改，补充或移除本文档中的信息而无需通知您或其他人的权利。

Sage最终用户许可：http://na.sage.com/sage-na/eula

上一更新日期：June 17, 2016

目录

第 1 章：入门 1

付款处理概述 1

关于Sage付款处理 2

关于Sage Exchange 2

关于Sage Virtual Terminal 3

关于读卡器设备 4

第 2 章：设置付款处理 7

设置付款处理 7

付款处理安全Authorizations 8

关于处理代码 9

添加，编辑，或删除处理代码 10

添加，编辑，或删除一个客户的信用卡 12

第 3 章：处理交易 17

关于付款处理交易 17

关于Pre-authorizing，捕获，和强制信用卡付款 18

关于信用卡交易的快速处理 20

捕获和开发票Pre-authorized信用卡付款 21

处理一个信用卡付款 24

Pre-authorizing信用卡付款 27

捕获一个Pre-authorized的信用卡付款 30

作废一个信用卡付款 32

作废一个信用卡Pre-authorization 33

退还一个信用卡付款 34

作废一个信用卡退款 37

附录 A: 付款处理屏幕指南 39
付款处理选项屏幕 39
付款处理处理代码屏幕 42
付款处理处理信用卡屏幕 45
附录 B: 付款处理常见问题 53
一般信息 53
付款卡行业信息 54
交易类型 54
处理交易 55
附录 C: 查看和打印报表 59
关于付款处理报表 59
附录 D: 帮助和资源 61
查找帮助和文档 61
Sage付款处理支持 62
索引 63

第 1 章：入门

了解Sage 300付款处理的基本知识，包括开一个Sage付款处理帐户，使用Sage Virtual Terminal，以及更多。

付款处理概述

付款处理是一个让您处理来自客户的信用卡付款的Sage 300程序。您与Sage Exchange，一个将Sage 300与Sage付款处理整合的安全付款处理应用程序，一起使用它。

付款处理特性

付款处理包括下列特性：

- **安全的，PCI合规的付款处理。**Sage 300付款处理符合为处理交易和存储信用卡详细资料设立的付款应用程序数据安全标准(PA-DSS)。
- **客户信用卡信息的安全存储。**Sage付款处理在一个网上的保险库系统中安全存储信用卡详细资料。这允许您保存和再使用客户的信用卡信息而无需将其存储在您的公司数据库中，确保您的付款处理符合PCI规范并减少信用卡诈骗的机会。
- **一个处理信用卡屏幕。**这一屏幕允许您在提交给Sage付款处理进行处理之前复查，并在适用情况下，编辑交易的计费信息，凭证合计，和其它信息。您处理一个交易后，它会显示您可以用来验证该交易已正确处理，并查看交易报表的交易明细和状态信息。
- **读卡器设备支持。**您可以在销售点使用一个读卡器设备来刷卡，最大限度地减少手动数据录入和减少错误的风险。
- **与应收帐款和销售订单的无缝整合。**您可以从应收帐款和销售订单的关键屏幕中打开处理信用卡屏幕，快速pre-authorize，捕获，和处理付款，或作废或退还之前处理的交易。
- **实时交易报表。**登录到Sage Virtual Terminal查看和导出交易，批次，和到期信用卡的报表。
- **支持多个货币，银行和商家帐户。**灵活的处理代码允许您选择处理各个信用卡交易时将使用的银行，币种，和商家帐户。如果您使用多币种核算，您可以设置单独的Sage付款处理商家账户以美元和加元处理交易。

- **支持层级2数据信用卡处理。**付款处理支持层级2数据信用卡处理，分别提交交易合计中的销售税信息。
- **英文，法文，和西班牙文支持。**

在应收帐款和销售订单中处理信用卡

在您安装并激活付款处理后，应收帐款和销售订单中的屏幕便更新到支持信用卡处理。更多信息，参见"关于付款处理交易"(第 17 页)。

入门

如需安装，激活，和设置付款处理的说明，参见"设置付款处理"(第 7 页)。

关于Sage付款处理

Sage付款处理为所有业务类型提供完整的符合付款卡行业(PCI)规范的付款处理解决方案。

Sage 300付款处理与Sage付款处理，使商家能够直接在Sage 300中无缝处理信用卡交易。付款处理程序使用Sage Exchange，一个安全的付款处理应用程序，连接到Sage付款处理并处理信用卡交易。

将您的ERP系统与Sage付款处理整合，让您处理信用卡交易而无需在您的数据库中存储客户的敏感信用卡信息。Sage Exchange通过一个安全的连接传输信用卡资料到Sage付款处理，这些资料在那里储存在一个PCI合规的保险库中，让您免受违规处罚和信用卡欺诈。

除了提供整合的ERP付款处理，Sage付款处理还提供礼品卡和忠诚卡计划，商户现金预支和贷款，非盈利和医保付款解决方案，以及更多。

要了解更多有关Sage付款处理的信息，请访问http://na.sage.com/us/sage-payment-solutions。

关于Sage Exchange

Sage Exchange是一个安全的付款处理应用程序，它连接Sage 300到Sage付款处理，使商家能够直接在Sage 300中处理信用卡交易。这可以让您处理信用卡交易而无需将敏感的信用卡信息存储于您的公司数据库，从而降低您的支付卡行业(PCI)合规成本并保护您免于信用卡诈骗的风险。

下载和安装Sage Exchange

激活付款处理后，您必须在每一个您将用来处理信用卡交易的工作站上安装Sage Exchange。

要下载Sage Exchange，访问https://www.sageexchange.com/install/setup.exe。

已知安装问题

防火墙和杀毒软件可能会阻止您安装Sage Exchange。为了防止出现安装问题，您可能需要执行以下步骤：

1. 将下列网址添加到您的防毒和防火墙软件的安全区：
   - sagepayments.net
   - sageexchange.com
2. 将下列文件添加到您的防毒软件的安全区：
   - Sageexchange.exe
   - SpsModuleSdkCl.dll

如果您在下载和安装Sage Exchange时遇到其它问题，参见"Sage付款处理支持" (第 62 页)获取Sage付款处理支持信息。

起动Sage Exchange

Sage Exchange在您在付款处理中处理一个交易时自动起动，并在您的系统托盘中运行。

要手动启动Sage Exchange，点击Windows任务栏上的开始按钮，然后点击**所有程序 > Sage付款处理 > Sage Exchange**。

您第一次输入信用卡明细或处理一个交易时，可能会在Sage Exchange起动，验证您的商家帐户信息，并打开Sage付款处理浏览器表单时经历延迟。

初始验证后，Sage Exchange在Sage 300运行时仍然在系统托盘中打开，以便随后的信用卡交易更快起动Sage付款处理浏览器表单。

关于Sage Virtual Terminal

Sage Virtual Terminal是一个安全的网站，您可以用它：

- 复查，处理，或作废当前交易
- 查看交易，批次，和正在过期的信用卡的报表。
- 导出报表到一个Excel电子表格，PDF或XPS文件。
- 打印信用卡交易的收据
- 清算信用卡交易

每一笔您在Sage 300付款处理中处理的交易都记录在Sage Virtual Terminal中，因此您可以随时登录查看当前交易信息和报表告。

访问Sage Virtual Terminal

当您注册一个Sage付款处理商家帐号时，您会收到可以用来登录到Sage Virtual Terminal的商家标识(VT标识)，用户名，和密码。

要查看您Sage付款处理商家帐户的信用卡交易，批次，失效期的报表，和更多，登录到Sage Virtual Terminal，通过https://www.sagepayments.net/virtualterminal。

如需额外的报告资源，包括交易的12个月汇总和扣款，所选日期范围的每日信用卡批次，和月结单搜索，还可以登录到https://www.myvirtualreports.com。

查找支持和资源

要了解更多有关Sage Virtual Terminal的信息和查找培训和支持资源：

- 登录到Sage Virtual Terminal并使用帮助菜单查找步进式教程。
- 访问自我服务门户网na.sage.com/sage-payment-solutions搜索知识库，浏览商家表单和资源，或联络Sage付款处理支持团队。

关于读卡器设备

读卡器设备，也称为终端或刷卡设备，让商家在销售点终端通过信用卡或借记卡刷卡接受借记卡付款和信用卡付款。

在Sage 300中处理信用卡付款时，您可以使用一个受支持的读卡器设备来为客户刷卡，消除手动输入卡信息的操作，减少数据输入错误的风险。

Sage付款处理提供来自业界领先制造商的新和翻新的A级认证读卡器设备，包括台面和无线解决方案。更多信息，请访问na.sage.com/sage payment solutions。

第 2 章：设置付款处理

了解有关安全authorizations，处理代码，添加和维护信用卡，以及您设置付款处理所需的其它信息。

设置付款处理

要使用付款处理，您必须安装并激活了当前版本的应收帐款2017和销售订单2017。

您还必须为各个您将用其处理信用卡交易的货币申请一个单独的Sage付款处理商家帐户。要申请一个Sage付款处理商家帐户，请访问http://na.sage.com/us/sage-payment-solutions。

要设置付款处理：

1. 下载Sage Exchange并安装在每一台您将用来处理信用卡付款的工作站上。如需详细信息和说明，参见"关于Sage Exchange" (第 2 页)。
2. 在公共服务中，使用付款处理/选项屏幕选择指定您如何pre-authorize和处理信用卡付款的选项。更多信息，参见"付款处理选项屏幕" (第 39 页)。
3. 在公共服务中，使用付款处理/处理代码屏幕来设置处理代码，指定处理信用卡交易时使用的银行、币种、和商家信息。如需更多信息和说明，参见"关于处理代码" (第 9 页)和"添加，编辑，或删除处理代码" (第 10 页)。
4. 为Sage 300用户设置应收帐款，销售订单，和付款处理安全authorizations。更多信息，参见"付款处理安全Authorizations" (第 8 页)。

   由于付款处理与销售订单和应收帐款整合，系统管理员也可能需要为与这些程序有关的任务分派额外的安全authorizations给用户。

   要在销售订单中pre-authorize信用卡付款和作废pre-authorizations，您必须有付款处理卡交易处理安全authorization。如果您需要在销售订单中处理(捕获)和作废信用卡付款，您还必须有下列安全authorizations：

   - **销售订单：**发票分录
   - **应收帐款：**收款分录

5. 在应收帐款/付款代码屏幕上，为各个将在处理信用卡交易时使用的付款代码指定付款类型SPS 信用卡。
6. 如果您要让应收帐款用户能够作废信用卡交易，或在打印一个收款或存款单之后为一个信用卡交易处理付款，打开应收帐款选项屏幕并在交易选项卡上选择**允许打印收款后编辑**和**允许打印存款单后编辑**选项。(如果您不选择这些选项，应收帐款收款分录屏幕上的**更改** 和**作废**按钮是禁用)。
7. 在您将用来处理信用卡交易的应收帐款和销售订单屏幕上，选择**文件 > 设置**并核实**自动清除**选项未被选择。(如果选中**自动清除**，当您点击**添加**时一个新的分录出现，而且您必须重新打开您刚刚添加的分录才可以点击**更改**按钮。)

   如需一个您在应收帐款和销售订单中用来处理信用卡交易的屏幕的清单，参见"关于付款处理交易" (第 17 页)。
8. 要添加应收帐款客户的信用卡信息，打开应收帐款/客户屏幕，选择一个客户，点击**信用卡**选项卡，并点击**新建**按钮。更多信息，参见"添加，编辑，或删除一个客户的信用卡" (第 12 页)。

付款处理安全Authorizations

如果您的Sage 300系统要求用户密码和安全配置，系统管理员必须为与付款处理屏幕有关的任务分派安全authorizations给用户。

由于付款处理与销售订单和应收帐款整合，系统管理员也可能需要为与这些程序有关的任务分派额外的安全authorizations给用户。

要在销售订单中pre-authorize信用卡付款和作废pre-authorizations，您必须有付款处理卡交易处理安全authorization。如果您需要在销售订单中处理(捕获)和作废信用卡付款，您还必须有下列安全authorizations：

- **销售订单：**发票分录
- **应收帐款：**收款分录

如需激活安全和设置安全群组的信息，请参考系统管理程序帮助。

付款处理安全Authorizations

安全 Authorization	描述
设置维护	设置维护authorization允许您使用付款处理设置屏幕来选择设置选项和查看，添加，编辑，和删除处理代码和商家帐户信息。
客户卡维护	顾客卡维护authorization允许您添加，编辑，和删除付款处理和应收帐款中的客户信用卡信息。
卡交易处理	卡交易处理authorization允许您处理付款处理，应收账款，和销售订单中的下列交易： • Pre-authorize信用卡付款 • 作废一个pre-authorized信用卡付款 • 捕获一个pre-authorized的信用卡付款 • 处理一个信用卡付款 • 作废一个信用卡付款 • 作废一个信用卡退款 **Note:** 为所有交易类型，除pre-authorizing付款和作废pre-authorizations，您需要销售订单和应收帐款中额外的安全authorizations。

关于处理代码

一个处理代码指定将被用来处理一个信用卡交易的银行，币种，和商家帐户。在您可以在应收帐款或销售订单中处理信用卡交易之前，您必须为一个Sage付款处理商家帐户设置至少一个有商家标识和商家键的处理代码。

在付款处理/处理代码设置屏幕上，您可以创建多个处理代码来指定不同的商家帐户，币种，和银行的组合。

Example:
比如您使用不同的商家帐户来为您的网店和零售店处理信用卡交易，但您为各个帐户使用相同的银行和币种。您可以设置两个处理代码分别称为WEBSTORE和RETAIL，使用相同的银行和币种，然后指定为各个代码使用的商家帐户。

设立处理代码后，您在应收帐款或销售订单中输入一个信用卡交易，或在应收帐款中为一个客户输入信用卡信息时选择一个处理代码。

使用商家帐户信息

您可以在多个处理代码中使用同一个商家帐户信息。然而，各个商家帐户代码链接到一个单一币种，所以所有使用一个共同商家帐户的处理代码也必须使用该商家帐户的币种。

如果您使用多币种核算，您必须为各个您将用其处理信用卡交易的货币申请一个Sage付款处理商家帐户。

更多信息，或申请一个商家帐户，请访问http://na.sage.com/us/sage-payment-solutions。

修改和删除处理代码

您可以使用付款处理/处理代码屏幕来修改和删除您已经设置的处理代码，只要它们没有为保存的信用卡指定或用于任何交易。

如果已为一个在应收帐款中保存的信用卡指定了处理代码，或如果它已被用来处理一个信用卡交易，则您不可以修改或删除该处理代码。

添加，编辑，或删除处理代码

一个处理代码指定将被用来处理一个信用卡交易的银行，币种，和商家帐户。

您可以使用相同的商家帐户信息来创建多个处理代码。然而，商家代码是币种特定的，所以所有使用一个共同商家帐户的处理代码也必须使用该商家帐户的币种。

如需更多有关处理代码，或有关使用处理代码屏幕上字段的帮助信息，参见"关于处理代码" (第 9 页)。

开始之前：

- 对各个您将用其处理信用卡交易的币种，您必须至少有一个Sage付款处理商家帐户。更多信息，或申请一个商家帐户，请访问http://na.sage.com/us/sage-payment-solutions。

要添加一个处理代码：

1. 开放 **Common Services** > **Payment Processing** > **PMT Setup** > **Processing Codes**.
2. 输入处理代码的基本信息。
   a. 在**处理代码**字段中，输入一个处理代码的名称。例如，您可能要创建一个反映该代码将在其中使用的上下文的名称(如WEBSTORE)，或银行和币种(如SEATACUSD)。
   b. 在**描述**字段中，输入一个描述，帮助用户在它出现在一个查找器或清单中时选择这一代码。
   c. 在**银行**字段中，指定将处理使用这一代码的交易的银行。

   > **Note:** 当您处理一个使用这一处理代码的信用卡交易时，如果您选择了一个不同于在处理代码屏幕上指定的银行，一个错误讯息会通知您银行代码不符合为该处理代码指定的代码。

   d. 在**币种**字段中，选择使用这一代码的交易将以其处理的币种。

   > **Note:** 当您处理一个使用这一代码的信用卡交易时，如果您选择了一个不同于为这一代码指定的币种，一个错误讯息会通知您币种与为该处理代码指定的不匹配。

3. 输入并验证商家帐户信息。
   a. 在**商家标识**字段中，为您将用来处理使用这一代码的交易的Sage付款处理商家帐户输入一个商家标识。
   b. 在**商家键**字段中，为Sage付款处理商家帐户输入一个商家键。

      为安全原因，您输入的商家键被加密，并被星号(*)代替。
   c. 点击**验证**按钮来验证您输入的商家标识和商家键。

      一个讯息告知您输入的商家帐户信息是否有效。
4. 点击**添加**添加处理代码。

添加处理代码之后

- 在应收帐款中设置付款代码来支持信用卡付款。如需详细信息，参见"设置付款处理"(第 7 页)。

要编辑一个处理代码：

Note: 如果已为一个在应收帐款中保存的信用卡指定了处理代码，或如果它已被用来处理一个信用卡交易，则您不可以修改或删除该处理代码。

1. 开放 **Common Services > Payment Processing > PMT Setup > Processing Codes**.
2. 在**处理代码**字段中，输入或选择您要编辑的代码。
3. 对该处理代码作出您的更改。

   Tip: 如果您是在更改商家信息，点击**验证**来确保您输入的新信息有效。

4. 点击**保存**。

要删除一个处理代码：

Note: 如果已为一个在应收帐款中保存的信用卡指定了处理代码，或如果它已被用来处理一个信用卡交易，则您不可以修改或删除该处理代码。

1. 开放 **Common Services > Payment Processing > PMT Setup > Processing Codes**.
2. 在**处理代码**字段中，输入或选择您要删除的代码。
3. 点击**删除**。

添加，编辑，或删除一个客户的信用卡

一个信用卡的一般信息存储在应收帐款客户记录中。这一信息包括卡标识，描述，处理代码，计费信息，备注，和卡是否应设为该客户的默认。

信用卡明细(卡号和失效日期)不存储在应收帐款客户记录中。要添加这些明细，您点击应收帐款信用卡信息屏幕上的**编辑卡明细**按钮，然后在Sage付款处理浏览器表单上输入信息。该信息储存在一个由Sage付款处理管理的在线“保险库”，而不保存在您的公司数据库中。

Note: 您仅可以在该卡的处理代码符合该交易的处理代码时为一个交易使用一个保存的信用卡。

开始之前：

- Sage Exchange必须在您使用的工作站上安装和运行。
- 您的互联网必须接通。

要添加一个客户的信用卡信息：

1. 开放**应收帐款 > 应收帐款/客户 > 客户**，然后选择一个客户记录。
2. 点击**信用卡**选项卡。
3. 点击**新建**按钮。

   应收帐款信用卡信息屏幕出现。
4. 设置信用卡记录。
   a. 在**卡标识**字段中，输入一个卡的简称(如，维萨)。
   b. 在**描述**字段中，输入一个简述(如，飞行计划维萨卡)。
   c. 如果您使用多个处理代码，在**处理代码**字段中输入一个处理代码。(如果您使用一个单一处理代码，这一字段则显示那个处理代码。)

      与该处理代码关联的银行出现在**银行**和**币种**字段中。
   d. 如果您要此卡在您处理这一客户的信用卡交易时被默认选中，选择使用此卡作为默认卡信选项。如果您使用多币种核算，该卡将仅为其币种与为处理代码指定币种相同的交易设为默认。
5. 输入持卡人的计费明细。

   Tip: 输入计费明细时，您可以选择**与客户地址相同**选项用来自客户记录的名称和地址信息填写计费明细。

6. 如果您要添加有关卡的备注，在**备注**字段中输入它们。

> **Important!**
> 千万*不要*在**备注**字段中记录信用卡详细信息，包括卡号，失效日期，和CVV号码。用这种方式存储详细资料会危及信用卡安全性，并可能构成违反付款卡行业数据安全标准(PCI DSS)。
>
> 如果发生安全违规，不遵守PCI DSS的商家可能的损失包括罚款，换卡费用，审计，和其它处罚。

7. 输入信用卡明细。

   a. 点击**添加卡明细**按钮。

      Sage付款处理浏览器表单出现。

   b. 输入卡号并选择失效日期，然后点击**提交**。

      Sage付款处理在它的在线“保险库”中创建一个新的录入并保存信用卡明细。浏览器表单关闭，信用卡明细出现在应收帐款/信用卡信息屏幕上，其卡号的前12位数字被X代替。

8. 复查您已输入的信息来核实其是否正确，然后点击**添加**。

9. 点击**关闭**来关闭屏幕。

要编辑一个客户的保存的信用卡信息：

1. 开放**应收帐款 > 应收帐款/客户 > 客户**，然后选择一个客户记录。

2. 点击**信用卡**选项卡。

   该客户保存的信用卡出现在信用卡选项卡的表中。

3. 选择一个信用卡，然后点击**打开**。

4. 编辑信用卡信息

   - 要编辑一般设置和计费明细，在应收帐款信用卡信息屏幕上作出您的更改。
   - 要编辑卡号或失效日期，点击**编辑卡明细**按钮，在Sage付款处理浏览器表单上的字段中编辑信息，然后点击**提交**保存您的更改。

5. 点击**保存**保存您的更改。
6. 点击**关闭**来关闭屏幕。

要删除一个保存的信用卡：

1. 开放**应收帐款 > 应收帐款/客户 > 客户**，然后选择一个客户记录。
2. 点击**信用卡**选项卡。
3. 选择您要删除的信用卡记录，然后点击**删除**。

第 3 章：处理交易

使用Sage 300付款处理来pre-authorize，处理，作废，和退回信用卡付款。

关于付款处理交易

付款处理与销售订单和应收帐款的关键屏幕无缝整合，允许您在Sage 300中工作时同时处理信用卡。

您在应收帐款和销售订单中使用整合的屏幕起动付款处理/处理信用卡屏幕，在那里您输入或复查帐单信息，销货单合计，和信用卡明细。从这一屏幕中，您起动Sage付款处理浏览器表单，在那里完成交易。

Sage付款处理处理交易后，交易明细和一个状态讯息出现在处理信用卡屏幕上。

在应收帐款中处理信用卡

您安装和激活付款处理后，下列应收帐款屏幕得到更新以便支持信用卡处理：

- **应收帐款客户。**一个信用卡选项卡出现在应收帐款客户屏幕并允许您查看，添加，编辑，和删除客户的信用卡记录。
- **应收帐款信用卡信息。**一个应收帐款信用卡信息屏幕允许您从应收帐款和销售订单屏幕下钻来查看，编辑，或删除信用卡信息。
- **应收帐款发票分录。**当您选择一个使用SPS信用卡付款类型的付款代码后，您可以为一个发票处理一个信用卡付款。
- **应收帐款付款代码。**一个称为SPS信用卡的付款类型出现在付款代码的可用选择清单中。您必须为各个将在处理信用卡交易时使用的付款代码选择这一付款类型。
- **应收帐款收款分录。**当您选择一个使用SPS信用卡付款类型的付款代码后，您可以为一个预付款，收款，未核销现金，或杂项收款处理一个信用卡交易。
- **应收帐款退款分录。**您可以退还一个通过信用卡支付的交易。退款可以通过现金或支票支付，您也可以将它核销到用于该交易的卡。

在销售订单中处理信用卡

您安装和激活付款处理后，下列销售订单屏幕得到更新以便支持信用卡处理：

- **销售订单发票分录。**取决于您在付款处理选项屏幕上选择的选项，一个**捕获**按钮让您为一个发货捕获一个pre-authorized信用卡付款。
- **销售订单销货单分录。预授权**，**快速预授权**，和**捕获**按钮允许您为一个销货单pre-authorize和捕获一个信用卡付款。
- **销售订单预付款。**您选择一个使用SPS信用卡付款类型的付款代码后，您可以为一个销货单处理一个信用卡付款。
- **销售订单捕获有发票的付款。**一个销售订单捕获有发票的付款屏幕允许您为多个销售订单凭证捕获和开发票pre-authorized信用卡付款。
- **销售订单发货分录。**一个**捕获**按钮允许您为一个销货单捕获一个pre-authorized信用卡付款。

关于Pre-authorizing，捕获，和强制信用卡付款

当您要在处理一个销售之前核实客户信用卡有足够的信贷时，您pre-authorize信用卡付款。

当您创建一个pre-authorization时，持卡人的信贷限额按pre-authorization金额减少，直到pre-authorization被捕获或失效。

pre-authorizing一个付款后，您可以捕获(处理)付款或作废pre-authorization。在销售订单中，您还可以使用销售订单/捕获有发票的付款屏幕为多个销售订单凭证捕获和开发票pre-authorized付款。

如果一个pre-authorization最近失效，您也许能够强制实施一个pre-authorized金额的付款。

Pre-authorizing付款

在销售订单/销货单分录屏幕上，您可以点击**预授权**按钮来pre-authorize一个信用卡付款。

一个pre-authorization的金额不需要匹配在最终销售中捕获的金额。捕获的金额可能更多(例如一个餐厅顾客添加了小费)或更少(如一个服务站客户刷卡，然后购买了低于pre-authorized金额的燃料)。

Important!
如果一个销货单很可能超过7天才能发货，您不应该为该销货单pre-authorize信用卡付款。如果您这样做，pre-authorization会失效，在那种情况下您的商家服务提供商将收取一定的费用。(Sage付款处理中的信用卡pre-authorization大约七天后失效。)

与其pre-authorize一个信用卡付款，您不如在订单创建时处理一个初始预付款，然后在订单发货时再处理余额。

更多信息，参见"Pre-authorizing信用卡付款"(第 27 页)。

捕获Pre-authorized付款

当您准备好为已发货的货物，或为一个客户已经收到的货物或服务处理付款时，您捕捉一个pre-authorized的信用卡付款。

您仅可以一次捕获一个pre-authorization。捕获后，pre-authorization总是全额释出，不管捕获的金额是否符合pre-authorized的金额。

在某些销售订单交易屏幕上，您可以点击**捕获**按钮来捕获(处理)一个pre-authorized信用卡付款。这一按钮出现在销售订单/销货单分录和销售订单/发货分录屏幕上，也可能会出现在销售订单/发票分录屏幕上(取决于您在付款处理选项屏幕上选择的选项)。

在销售订单中，您还可以使用销售订单/捕获有发票的付款屏幕为多个销售订单凭证捕获和开发票pre-authorized付款。

有关捕获信用卡付款的更多信息，参见下列主题：

- "付款处理选项屏幕"(第 39 页)
- "捕获一个Pre-authorized的信用卡付款"(第 30 页)
- "捕获和开发票Pre-authorized信用卡付款"(第 21 页)

对失效Pre-authorizations的强制付款

如果一个pre-authorization已失效，您也许能够强制实施一个pre-authorized金额的付款。

Note: 强制交易可能要支付高于普通交易的费用，取决于您与商家服务提供商之间的协议条款。

您可以强制实施一个付款，如果一个pre-authorization在近期失效(通常在30天内)，而且如果您为该pre-authorization使用了一个保存的信用卡(即，您在处理该pre-authorization时没有选择**输入一个一次性使用的卡**选项)。

如果您试图使用付款处理/处理信用卡屏幕来捕获一个无法强制的失效的pre-authorization，一个讯息会通知您，您必须创建一个新的pre-authorization或预付款。

如果您正在使用销售订单/捕获有发票的付款屏幕捕获并开发票多个pre-authorized付款，Sage 300试图强制所有失效的pre-authorizations。如果一个失效的pre-authorization无法强制，一个讯息通知您无法处理付款。

作废现有Pre-authorizations

在销售订单/销货单分录屏幕上，您可以点击**作废预授权**按钮来打开销售订单/预授权屏幕，然后点击**作废**来作废一个现有pre-authorization。

商家服务提供商对作废一个信用卡pre-authorization收取一定费用。然而，这一费用低于如果您不作废或捕获一个pre-authorization并允许它失效而被收取的费用。出于这一原因，我们建议您作废任何将不被捕获的pre-authorization。

更多信息，参见"作废一个信用卡Pre-authorization" (第 33 页)。

关于信用卡交易的快速处理

如果您使用的付款处理，“快速”处理按钮让您一键处理某些信用卡交易：

- **快速Pre-authorize。**Pre-authorize处理一个信用卡付款(一键)。

  快速Pre-authorize按钮在销售订单销货单屏幕上。

- **快速收费。**一键处理一个信用卡付款。

  快速收费按钮在下列屏幕上：

  - 销售订单预付款
  - 应收帐款预付款
  - 应收帐款收款分录

> **Note:** **快速收费**按钮不能用来捕获一个pre-authorized付款。

在您可以为一个客户使用快速处理按钮之前，您必须：

- 为该客户设置一个信用卡并选择了**使用此卡作为默认**选项(在应收帐款信用卡信息屏幕上)。

  此外，这一默认信用卡必须使用与客户币种相同的币种。

  一个信用卡的币种由在应收帐款信用卡信息屏幕上为信用卡指定的**处理代码**决定。

  一个客户的币种由在应收帐款客户屏幕处理选项卡上为该客户指定的**科目集合**决定。

- 为该客户指定(在应收帐款客户屏幕的处理选项卡上)一个使用付款类型SPS信用卡付款代码。

> **Note:** 当您使用快速处理按钮时，您不输入任何交易信息。如果您需要对交易明细(如帐单信息，订单总额，和信用卡详细信息)的完全控制，使用**预授权**或**收费**按钮。

捕获和开发票Pre-authorized信用卡付款

当您准备好为已发货的货物，或为一个客户已经收到的货物或服务处理付款时，您捕捉一个pre-authorized的信用卡付款。

在销售订单中，您可以使用销售订单/捕获有发票的付款屏幕在一个批次中为多个销货单或发货捕获和开发票pre-authorized信用卡付款。如需更多有关销售订单/捕获有发票的付款屏幕的信息，参见销售订单帮助。

> **Note:** 您还可以使用销售订单/交易分录屏幕按凭证捕获个别pre-authorized付款。更多信息，参见"捕获一个Pre-authorized的信用卡付款"(第 30 页)。

开始之前：

- 一个信用卡pre-authorization必须存在于一个或多个销售订单凭证。有关创建pre-authorization信用卡付款的说明，参见"Pre-authorizing信用卡付款"(第 27 页)。
- Sage Exchange必须在您用来作捕获pre-authorized付款的工作站上安装和运行。更多信息，参见"关于Sage付款处理"(第 2 页)。

- 您的互联网必须接通。

要捕获和开发票pre-authorized信用卡付款：

1. 开放**销售订单 > 销售订单/交易 > 捕获有发票的付款**。
2. 在**应收帐款/收款批次日期**字段中，为您捕获pre-authorized付款时将被创建的收款批次指定日期。

   Note: 如果您处理使用多个处理代码的付款，每个处理代码都会有一个单独的应收帐款收款批次为其创建。

3. 如果您要通过处理代码或凭证编号筛选凭证，指定其标准。
   a. 在**从/到处理代码**字段中，指定一个要查看处理代码的范围，或接受默认录入查看所有处理代码的pre-authorized付款。(一个处理代码指定将被用来处理一个信用卡交易的银行，币种，和商家帐户。)
   b. 在**从/到凭证编号**字段中，指定一个要查看发货编号和/或销货单编号的范围，或接受默认录入查看所有凭证的pre-authorized付款。

      Note: 如果您指定了发货编号和销货单编号范围，那么仅有符合您指定的*所有*标准的pre-authorized付款会出现在表中。

   c. 点击前往»按钮。

      符合您指定标准的凭证出现在表中。

4. 如果您*不*要为任何出现在表中的凭证捕获和开发票pre-authorized付款，将这些凭证在**应用**列中的值设为“否”，然后选择要为其处理付款的凭证。
   - 要在**应用**列中设值，选择一个行，然后双击**应用**列或按空格键。
   - 如果您要把所有凭证的这一值设为“否”，点击**无一应用**按钮。
   - 如果您要把所有凭证的这一值设为“是”，点击**应用所有**按钮。
5. 如果您要在您捕获付款并创建发票之后打印发票和/或收款，选择**捕获后打印发票**和/或**捕获后打印收款**选项。
   - 如果您选择**捕获后打印发票**，销售订单/发票报表屏幕在Sage 300处理付款和创建发票之后打开。默认情况下，一个新批次中的第一个和最后一个发票的编号已在**从发票**和**到**

发票字段中指定，而且**包括已打印的发票**选项已清除。

- 如果您选择**捕获后打印收款**，应收帐款/收款报表屏幕在Sage 300处理付款和创建发票之后打开。默认情况下，捕获付款时创建的应收帐款批次的第一个和最后一个编号已在**从**和**到**批次编号字段中指定。

6. 点击**捕获并开发票**。

- Sage付款处理为所有在**应用**列中显示“是”的凭证处理pre-authorized付款。
- 销售订单为每个成功处理的pre-authorized付款创建一个发票。
- 应收帐款用您指定的批次日期创建一个收款批次。如果您使用多个处理代码，每一个处理代码都会有一个单独的收款批次为其创建。
- 处理完成后，一条讯息会显示有关已成功处理的付款的信息。如果在处理付款和创建发票过程中出现任何错误，一条讯息会显示每个错误的详细信息。

> **Tip:** 如有任何付款未被处理，或任何发票未被创建，打印这一讯息创建一个您需要解决的错误的纪录。

- 如果您选择**捕获后打印发票**，销售订单/发票报表屏幕在Sage 300处理付款和创建发票之后打开。默认情况下，一个新批次中的第一个和最后一个发票的编号已在**从发票**和**到发票**字段中指定，而且**包括已打印的发票**选项已清除。
- 如果您选择**捕获后打印收款**，应收帐款/收款报表屏幕在Sage 300处理付款和创建发票之后打开。默认情况下，捕获付款时创建的应收帐款批次的第一个和最后一个编号已在**从**和**到**批次编号字段中指定。

捕获和开发票预授权信用卡付款之后

如果无法处理任何付款，解决这些付款有关的错误。

当您pre-authorize一个信用卡付款时，信用卡信息验证在Sage付款处理中，而且持卡人的信贷限额按pre-authorization金额减少，直到pre-authorization被捕获或失效。为了这些原因，捕获一个付款时极少有错误发生。不过，下列因素可能导致一个捕获失败：

- **pre-authorization已经失效而且无法强制。**Pre-authorizations通常在七天后失效，而且您可能可以对一个失效的pre-authorization在失效后最多30天内“强制”付款。如果自从pre-authorization失效后超过30天过去，您可能无法处理付款。

- **pre-authorization已经失效而且信用卡信息未保存。**如果在创建pre-authorization时未保存信用卡信息，您不能在pre-authorization失效后强制付款。
- **pre-authorization已作废。**如果另一个用户在Sage 300或在Sage Virtual Terminal中作废了该交易，您不能捕获付款。
- **收款金额为零。**如果收款金额为零，您不能捕获一个pre-authorized的付款。
- **另一个用户在付款处理期间修改了销货单或发货。**如果另一个用户在处理期间更改了销货单或发货信息，交易可能会失败。
- **互联网连接中断或受到干扰。**如果一个捕获因为您的互联网连接有问题而失败，您应该能够在连接恢复后再次成功处理交易。
- **商家信息已更改。**如果您或另一个用户为您的付款处理系统更改了商家信息或处理代码，捕获使用原始商家信息或处理代码创建的pre-authorizations可能失败。

处理一个信用卡付款

开始之前：

- Sage Exchange必须在您用来处理该付款的工作站上安装和运行。更多信息，参见"关于Sage付款处理" (第 2 页)。
- 您的互联网必须接通。

要处理一个信用卡付款：

1. 在销售订单或应收帐款中，创建或选择一个您要为其处理一个信用卡付款的凭证。

   支持信用卡付款的Sage 300屏幕

   - 应收帐款发票分录
   - 应收帐款收款分录
   - 销售订单发票分录
   - 销售订单销货单分录
   - 销售订单发货分录

2. 设置一个预付款或选择一个交易类型。

   如果您正在使用销售订单销货单分录，发货分录，或发票分录

   a. 点击**预付款**按钮。

   b. 为预付款创建或选择一个批次。

   如果您正在使用应收帐款发票分录

   a. 如果您正在创建一个新凭证，输入凭证明细并点击**添加**。

   b. 点击**预付**按钮。

   c. 为预付款创建或选择一个批次。

   如果您正在使用应收帐款收款分录

   - 在**交易类型**清单中，选择**收款**，**预付款**，**未核销现金**，或**杂项收款**。

3. 核实该屏幕上的信息是否正确。

   a. 核实**付款代码**字段显示正确的付款代码，或选择一个使用付款类型SPS信用卡的付款代码。

   > **Tip:** 点击查找器查看一个付款代码和相关联付款类型的清单。

   b. 如果您正在使用销售订单预付款屏幕，核实**处理代码**字段是否显示了正确的处理代码，或使用查找器选择一个代码。

   与该处理代码关联的银行代码出现在**银行代码**字段中。

   > **Note:** 当前交易的银行和币种必须匹配您为选择的处理代码指定的银行和币种。

   c. 核实**银行代码**字段显示了正确的银行代码，或选择一个处理交易时要使用的银行代码。

4. 输入剩余的交易明细，然后点击**添加**按钮。

   收费和**快速收费**按钮变为可用。

5. 点击**收费**。

   付款处理/处理信用卡屏幕出现。如果一个默认信用卡已存在于使用为当前交易选择的处理代码的客户记录中，那个信用卡则被默认选中。

6. 指定一个信用卡。

   - 要选择一个保存的信用卡，使用查找器。
   - 要输入一个新卡的明细并在客户记录中保存记录，点击新建按钮，然后在应收帐款/信用卡信息屏幕上添加卡明细。
   - 要输入一个将不被保存在客户记录中的新信用卡的明细，选择**输入一个一次性使用的卡**。(点击**处理预授权**按钮之后，您在Sage付款处理浏览器表单上输入卡明细。)

7. 输入或复查计费详细信息。它们可能不同于Sage 300客户记录中的信息。例如，客户可能使用一个公司信用卡，或可能已被authorized以主卡持卡人名义使用一个卡。

   Tip: 输入计费明细时，您可以选择**与客户地址相同**选项用来自客户记录的名称和地址信息填写计费明细。

8. 复查合计。

   Note: 对于某些交易，您可以在**税务**字段中编辑金额，以便符合层级2处理要求。当您编辑这一金额时，**小计**字段中的金额自动计算，从交易合计中减去您输入的税金。

9. 点击**处理付款**。

   Sage付款处理浏览器表单出现。

10. 复查或输入信用卡明细。

    - 如果您使用读卡机设备而且没有为这一交易选择一个保存的信用卡，您可以点击**刷卡**来刷划一个信用卡。
    - 如果您要复查这些明细，点击浏览表单上的**下一步**按钮。

11. 点击**提交**。

    Sage付款处理处理该付款。浏览器表单关闭，而且交易明细和一个状态讯息出现在付款处理/处理信用卡屏幕上。

12. 在付款处理/处理信用卡屏幕上，复查交易明细和状态。
13. 点击**关闭**关闭付款处理/处理信用卡屏幕。
14. 过帐或保存该凭证。

Pre-authorizing信用卡付款

当您要在处理一个销售之前核实客户信用卡有足够的信贷时，您pre-authorize信用卡付款。当您创建一个pre-authorization时，持卡人的信贷限额按pre-authorization金额减少，直到pre-authorization被捕获或失效。

一个pre-authorization的金额不需要匹配在最终销售中捕获的金额。捕获的金额可能更多(例如一个餐厅顾客添加了小费)或更少(如一个服务站客户刷卡，然后购买了低于pre-authorized金额的燃料)。

如果您使用多币种核算，您仅可以在客户币种匹配为一个现有处理代码指定的币种时pre-authorize一个信用卡付款 。例如，如果您要为一个美元客户pre-authorize一个信用卡付款，美元必须被指定为一个现有处理代码的币种。

商家服务提供商对作废一个信用卡pre-authorization收取一定费用。然而，这一费用低于如果您不作废或捕获一个pre-authorization并允许它失效而被收取的费用。出于这一原因，我们建议您作废任何将不被捕获的pre-authorization。

如果一个pre-authorization已失效，您也许能够强制实施一个pre-authorized金额的付款。您可以强制实施一个付款，如果一个pre-authorization在近期失效(通常在30天内)，而且如果您为该pre-authorization使用了一个保存的信用卡(即，您在处理该pre-authorization时没有选择**输入一个一次性使用的卡**选项)。

Note: 强制交易可能需缴交比普通交易更高的费用。

如果一个销货单很可能超过7天才能发货，您不应该为该销货单pre-authorize信用卡付款。如果您这样做，pre-authorization会失效，在那种情况下您的商家服务提供商将收取一定的费用。(Sage付款处理中的信用卡pre-authorization大约七天后失效。)与其pre-authorize一个信用卡付款，您不如在订单创建时处理一个初始预付款，然后在订单发货时再处理余额。

如需更多有关处理代码的信息，参见"关于处理代码"(第 9 页)。

更多有关pre-authorizing和捕获信用卡付款的信息，参见"关于Pre-authorizing，捕获，和强制信用卡付款"(第 18 页)。

开始之前：

- Sage Exchange必须在您用来pre-authorize该付款的工作站上安装和运行。更多信息，参见"关于Sage付款处理"(第 2 页)。
- 您的互联网必须接通。

要pre-authorize信用卡付款：

1. 开放**销售订单 > 销售订单/交易 > 销货单分录**。
2. 创建或选择您要为其pre-authorize一个信用卡付款的销货单。
3. 点击**预授权**。

   销售订单/预授权屏幕出现。**预授权金额**字段销售销货单合计(包括税金)。
4. 复查这一屏幕上的信息。
   a. 核实**付款代码**字段显示正确的付款代码，或选择一个使用付款类型SPS信用卡的付款代码。

   > **Tip:** 点击查找器查看一个付款代码和相关联付款类型的清单。

   b. 核实**处理代码**字段显示正确的处理代码，或选择一个处理代码。

   与该处理代码关联的银行代码出现在**银行代码**字段中。

   > **Note:** 您选择的处理代码必须使用与当前交易相同的银行和币种。
5. 点击**预授权**。

   付款处理/处理信用卡屏幕出现。
6. 指定一个信用卡。
   - 要选择一个保存的信用卡，使用查找器。
   - 要输入一个新卡的明细并在客户记录中保存记录，点击新建按钮，然后在应收帐款/信用卡信息屏幕上添加卡明细。

- 要输入一个将不被保存在客户记录中的新信用卡的明细，选择**输入一个一次性使用的卡**。(点击**处理预授权**按钮之后，您在Sage付款处理浏览器表单上输入卡明细。)

7. 输入或复查计费详细信息。它们可能与客户记录中的信息不同。例如，客户可能使用一个公司信用卡，或可能已被authorized以主卡持卡人名义使用一个卡。

> **Tip:** 输入计费明细时，您可以选择**与客户地址相同**选项用来自客户记录的名称和地址信息填写计费明细。

8. 复查合计。

> **Note:** 对于某些交易，您可以在**税务**字段中编辑金额，以便符合层级2处理要求。当您编辑这一金额时，**小计**字段中的金额自动计算，从交易合计中减去您输入的税金。

9. 点击**处理预授权**。

   Sage付款处理浏览器表单出现。

10. 复查或输入信用卡明细。

    - 如果您使用读卡机设备而且没有为这一交易选择一个保存的信用卡，您可以点击**刷卡**来刷划一个信用卡。
    - 如果您要复查这些明细，点击浏览表单上的**下一步**按钮。

11. 点击**提交**。您可能需要点击**提交**两次，如果您没有点击**下一步**按钮。

    Sage付款处理处理pre-authorization。一个讯息显示有关该交易的信息。

12. 在付款处理/处理信用卡屏幕上，复查pre-authorization明细和状态。

13. 点击**关闭**回到销售订单/预授权屏幕。

pre-authorizing一个信用卡付款后

- 过帐该销货单后，您可以在发货该销货单(使用销售订单发货分录屏幕)或开发票该销货单(使用销售订单发票分录屏幕)时捕获pre-authorization。

> **Note:** 可用于捕获个别pre-authorizations的选项取决于您在付款处理/选项屏幕上指定的设置。更多信息，参见"付款处理选项屏幕"(第 39 页)。

- 您可以使用销售订单/捕获有发票的付款屏幕为多个销售订单凭证处理一个批次的pre-authorized付款。更多信息，参见"捕获和开发票Pre-authorized信用卡付款" (第 21 页)。
- 如果您要作废该pre-authorization，您可以点击销售订单销货单分录屏幕上的**作废预授权**按钮。

捕获一个Pre-authorized的信用卡付款

当您准备好为已发货的货物，或为一个客户已经收到的货物或服务处理付款时，您捕捉一个pre-authorized的信用卡付款。

您仅可以一次捕获一个pre-authorization。捕获后，pre-authorization总是全额释出，不管捕获的金额是否符合pre-authorized的金额。

在销售订单/发货分录屏幕中，当您打开一个有pre-authorization的凭证时，**创建发票**选项默认被选择。从这一屏幕捕捉一个pre-authorized的信用卡付款时，您必须创建一个发票。

根据您在付款处理选项屏幕上指定的设置，您可能需要在发货一个销货单之前在销售订单发货分录屏幕上捕获一个pre-authorized付款，或者也可以过帐该发货，然后在创建发票时再捕获该付款。

如果一个pre-authorization已失效，您也许能够强制实施一个pre-authorized金额的付款。

Note: 强制交易可能需缴交比普通交易更高的费用。

更多有关强制付款的信息，参见"关于Pre-authorizing，捕获，和强制信用卡付款" (第 18 页)。

Note: 您可以使用销售订单/捕获有发票的付款屏幕为多个销售订单凭证处理一个批次的pre-authorized付款。更多信息，参见"捕获和开发票Pre-authorized信用卡付款" (第 21 页)。

Tip: 在销售订单销货单分录屏幕上，您可以使用**销货单编号**查找器🔍来查看pre-authorization状态。如果一个信用卡付款已经pre-authorized但未为该销货单处理，该销货单的**销货单有预授权**列显示为”是“。

开始之前：

- 一个信用卡pre-authorization必须存在于该凭证。有关创建pre-authorization信用卡付款的说

明，参见"Pre-authorizing信用卡付款"(第 27 页)。

- Sage Exchange必须在您用来作捕获pre-authorized付款的工作站上安装和运行。更多信息，参见"关于Sage付款处理"(第 2 页)。
- 您的互联网必须接通。

要捕获一个pre-authorized的信用卡付款：

1. 开放**销售订单 > 销售订单/交易**。
2. 选择**销货单订单**，**发货分录**，或**发票分录**。

   Note: 只有当付款处理选项屏幕上的**需要在发货时捕获预授权付款**选项清除后，您才可以从销售订单/发票分录屏幕捕获pre-authorized付款。

3. 选择一个已有信用卡付款已为其pre-authorized的凭证或销货单编号。

   Note: 在销售订单/发货分录屏幕上，**创建发票**选项默认被选择。从这一屏幕捕捉一个pre-authorized的信用卡付款时，您必须创建一个发票。

4. 为每个您要发货的货品，在**发货数量**字段中输入发货数量。
5. 点击**捕获**。

   销售订单/预付款屏幕出现。**付款代码**，**处理代码**，和**预授权金额**字段显示为该pre-authorization输入的信息。

   Note: **收款金额**字段显示发票金额，而非pre-authorized金额。

6. 为预付款选择一个批次，或创建一个新批次。
7. 在**收款金额**字段中，输入要为该pre-authorization捕获的金额。

   Note: 当您捕获一个pre-authorized信用卡付款时，捕获的金额可以不同于pre-authorized的金额。例如，如果一个客户在一个餐厅添加了消费，捕获的金额将会大于pre-authorized的金额。

8. 点击**添加**。

   更改按钮变为可用。

9. 点击**收费**。

   付款处理/处理信用卡屏幕出现。

10. 复查合计。

    Note: 对于某些交易，您可以在**税务**字段中编辑金额，以便符合层级2处理要求。当您编辑这一金额时，**小计**字段中的金额自动计算，从交易合计中减去您输入的税金。

11. 点击**处理付款**。

    Sage付款处理处理该付款。

12. 点击**关闭**关闭付款处理/处理信用卡屏幕，然后关闭销售订单/预付款屏幕。

13. 过帐该凭证。

作废一个信用卡付款

如果i您要在销售订单中作废一个信用卡付款，您必须在过帐销货单，发货，或发票之前这样做。过帐之后，预付款被创建和过帐到应收帐款，而且仅可以在应收帐款中被作废。

如果一个信用卡付款尚未在Sage付款处理中清算，您可以在Sage 300中或通过登录到Sage Virtual Terminal作废该交易。

如果一个交易已在Sage付款处理中清算，它便无法作废。如果您要退还一个已清算的交易，您必须使用应收帐款中的退款分录屏幕。

开始之前：

- 一个信用卡付款必须已被处理，但未被Sage付款处理清算。交易通常在24到48小时内清算。
- Sage Exchange必须在您用来作废该付款的工作站上安装和运行。
- 您的互联网必须接通。

要作废一个信用卡付款：

1. 在销售订单或应收帐款中，选择一个已有信用卡付款为其处理的凭证。

   支持信用卡付款的Sage 300屏幕

   - 销售订单/销货单分录
   - 销售订单/发货分录
   - 销售订单/发票分录
   - 应收帐款发票分录
   - 应收帐款/收款分录

2. 如果您打算使用一个从一个预付款屏幕处理信用卡付款的屏幕，打开该预付款屏幕。
   - 在应收帐款/发票分录屏幕上，点击**预付**。
   - 在销货单屏幕上，点击**预付款**。

3. 点击**作废**。

   Sage 300检查Sage付款处理确定交易是否已清算。

   - 如果交易已在Sage付款处理中清算，一个错误讯息通知您交易无法作废。如果您要退还该交易，您必须使用应收帐款中的退款分录屏幕。
   - 如果交易已清算，付款处理/处理信用卡屏幕出现。用于该付款的信用卡被选中。

4. 点击**作废销售**。

   Sage付款处理 作废该付款。

作废一个信用卡Pre-authorization

您可以使用销售订单/预授权屏幕来为一个销货单作废一个pre-authorized信用卡付款，如果该付款尚未处理。

商家服务提供商对作废一个信用卡pre-authorization收取一定费用。然而，这一费用低于如果您不作废或捕获一个pre-authorization并允许它失效而被收取的费用。出于这一原因，我们建议您作废任何将不被捕获的pre-authorization。

更多信息，参见"关于Pre-authorizing，捕获，和强制信用卡付款" (第 18 页)。

Tip: 在销售订单销货单分录屏幕上，您可以使用**销货单编号**查找器来查看pre-authorization状态。如果一个信用卡付款已经pre-authorized但未为该销货单处理，该销货单的**销货单有预授权**列显示为"是"。

开始之前：

- 一个信用卡pre-authorization必须存在于该销货单。
- Sage Exchange必须在您用来作废该pre-authorization的工作站上安装和运行。更多信息，参见"关于Sage付款处理" (第 2 页)。
- 您的互联网必须接通。

要作废一个信用卡pre-authorization：

1. 开放**销售订单 > 销售订单/交易 > 销货单分录**。
2. 选择一个已有信用卡付款为其pre-authorized的凭证。
3. 点击**作废预授权**。

   销售订单/预授权屏幕出现。
4. 点击**作废**。

   付款处理/处理信用卡屏幕出现。
5. 点击**作废预授权**。

   Sage付款处理作废pre-authorization。

退还一个信用卡付款

您可以通过现金或支票，或通过核销一个贷项到用于原始交易的卡来退还一个信用卡交易。

如果一个信用卡付款尚未被Sage付款处理清算，您无法退还该付款，但您可以在Sage 300中作废该交易。更多信息，参见"作废一个信用卡付款" (第 32 页)。

开始之前：

- 一个信用卡付款必须已在Sage付款处理中处理和清算，而且包含该交易的批次必须已在Sage 300中过帐。

  Note: 如果您正在退还的交易是在销售订单中输入的，您必须运行日终处理之后才可以在应收帐款/退款分录屏幕上选择该交易。

  有关处理信用卡付款的说明，参见"处理一个信用卡付款" (第 24 页)。

- Sage Exchange必须在您用来退还该付款的工作站上安装和运行。更多信息，参见"关于Sage付款处理" (第 2 页)。
- 您的互联网必须接通。

要退还一个信用卡付款：

1. 开放**应收帐款 > 应收帐款/交易 > 退款分录**。
2. 创建一个新的退款批次或打开一个现有的退税批次。
3. 输入退款的一般信息。
   a. 输入一个分录的描述。
   b. 在**客户编号**字段中，键入或选择客户编号。
   c. 在**退款编号**字段中，接受***新建***录入让程序分派退款编号。
   d. 输入退款的日期，年度和期间，或接受显示的信息。(程序使用会话日期和当前年度和期间作为退款的默认值)。
4. 请选择付款类型。
   a. 如果全部或部分退款是现金，点击**现金付款**按钮，然后输入现金退款的银行或现金帐户和币种。如果您要以一个不同于功能币种的币种退款，还要指定退款的汇率类型，汇率日期，和汇率。
   b. 如果全部或部分退款是支票，点击**支票付款**按钮，然后输入现金退款的银行，币种，和支票语言。如果您要以一个不同于功能币种的币种退款，还要指定退款的汇率类型，汇率日期，和汇率。

如果您使用应收帐款来打印支票，选择**打印支票**选项。如果您已经发出了一个手动支票，不要选择该选项，但在提供的字段中输入支票号码。

Note: 您添加现金退款的明细后，程序更新**支票金额**字段。

5. 在明细表中，添加退款明细。

Note: 退还一个信用卡付款时，您仅可以输入退款一个单一明细行。

对每个明细：

a. 按键盘上的**insert**(插入)键插入一个明细行。

b. 在**凭证编号**列中，输入您要退款的凭证的编号，或使用查找器选择它。

程序入有关所选凭证的信息，包括凭证类型，原始金额，当前和待处理余额，以及该凭证是否作业相关。

c. 在**付款类型**列中：

- 如果您正在核销一个贷项到用于原始交易的卡，核实选择了付款类型SPS信用卡。
- 如果您要通过现金或支票发出退款，双击**付款类型**字段并选择付款类型。

d. 如果您要核销退款到一个通过信用卡支付的贷项通知单，从**收款编号**字段的清单中选择与付款关联的收款编号。

e. 在**付款金额**列中，输入您要为所选凭证退款的金额。您可以退还不超过原始凭证合计的任何金额。

6. 点击**添加**添加退款分录。

贷项按钮变为可用。

7. 如果全部或部分退款要通过信用卡，将贷项核销到该卡。

a. 点击**贷项**按钮。

付款处理/处理信用卡屏幕出现在信贷模式中，用于原始交易的卡被选中。(您不能选择另一张卡，因为您必须核销退款到用于原始交易的卡。)

b. 点击**核销贷项**按钮。

Sage付款处理核销贷项到用于原始交易的卡。交易明细和一个状态讯息出现在付款处理/处理信用卡屏幕上。

c. 点击**关闭**来关闭屏幕。

8. 点击**保存**保存退款分录。

作废一个信用卡退款

您可以在Sage 300中或通过登录到Sage Virtual Terminal作废一个信用卡退款。更多信息，参见"关于Sage Virtual Terminal" (第 3 页)。

开始之前：

- 一个信用卡退款必须已在Sage付款处理中处理，而且必须仍未清算。(交易通常在48小时内清算。)
- Sage Exchange必须在您用来退还该付款的工作站上安装和运行。更多信息，参见"关于Sage付款处理" (第 2 页)。
- 您的互联网必须接通。

要作废一个信用卡退款：

1. 开放**应收帐款 > 应收帐款/交易 > 退款分录**。
2. 选择已有一个Sage付款处理信用卡付款为其退款的凭证。
3. 点击**作废**。

   付款处理/处理信用卡屏幕出现并显示已退款交易的明细。

4. 点击**作废退款**。

   Sage付款处理作废该退款。交易明细和一个状态讯息出现在付款处理/处理信用卡屏幕上，而authorization代码已清除。

   Note: 如果该退款已在Sage付款处理中清算，它便无法作废。

5. 关闭付款处理/处理信用卡屏幕。

附录 A: 付款处理屏幕指南

了解如何查看和使用付款处理屏幕。每个屏幕指南包括导航信息，字段帮助，和一个您可以使用屏幕来完成的任务的清单。

付款处理选项屏幕

要打开这一屏幕：

开放**公共服务 > 付款处理 > 付款处理设置 > 选项**。

相关任务：

- "设置付款处理" (第 7 页)
- "添加，编辑，或删除处理代码" (第 10 页)

概述

> **Note:** 取决于您的系统设置，这一传统桌面屏幕还可见于网页屏幕。更多信息，参见*网页屏幕入门指南*或Sage 300网页屏幕的帮助文档。

使用付款处理选项屏幕选择指定您如何在Sage付款处理中pre-authorize和处理信用卡付款的选项。

> **Note:**
> - 处理选项卡仅在您安装并激活了销售订单时才出现。
> - 您无法保存那些影响付款处理与销售订单整合的选项，直至所有其他用户退出销售订单系统以及所有其它销售订单屏幕关闭。

在处理选项卡上，使用**要求在发货时捕获预授权付款**选项指定销售订单用户是否需要在过帐发货之前处理(“捕获”)一个已为一个销货单pre-authorized的信用卡付款。

- **如果您选择这一选项，**您*必须*捕获pre-authorized的付款并选择过帐出货之前创建发票的选项。
- **如果您清除了这一选项，**您可以过帐发货而无需捕获pre-authorized付款，然后在创建发票时

再捕获付款。(您也可以在发货时捕捉付款，但不要求过帐该发货之前这么做。)

Note: 过帐一个有pre-authorization订单的发货后，您必须捕获pre-authorized付款并对该发货开发票之后才可以创建该订单的另一个发货。

字段和控制

公司选项卡

在公司选项卡上，为您的付款处理系统输入联系人信息。

Note: 要更改公司名称和地址，或在公司层级更改联系人信息，使用公共服务的公司概览屏幕。

联系人

输入您付款处理系统的联系人，职务，或部门的名称。

传真

输入您付款处理系统的一个传真号码。

电话

输入您付款处理系统的一个电话号码。

处理选项卡

使用这一选项卡上的选项来指定处理信用卡交易的一般选项。

Note: 处理选项卡仅在您安装并激活了销售订单时才出现。

要求发货时捕获预授权付款

指定销售订单用户是否需要在过帐发货之前为一个销货单处理(“捕获”)一个已pre-authorized的信用卡付款。

- **如果您选择这一选项，**您*必须*捕获pre-authorized的付款并选择过帐出货之前创建发票的选项。
- **如果您清除了这一选项，**您可以过帐发货而无需捕获pre-authorized付款，然后在创建

发票时再捕获付款。(您也可以在发货时捕捉付款，但不要求过帐该发货之前这么做。)

Note: 过帐一个有pre-authorization订单的发货后，您必须捕获pre-authorized付款并对该发货开发票之后才可以创建该订单的另一个发货。

强制实施失效的预授权之前发出警告

如果您要在一个用户试图为一个失效的pre-authorization强制付款时出现一个警告讯息，选择这一选项。

更多有关强制付款的信息，参见"关于Pre-authorizing，捕获，和强制信用卡付款" (第 18 页)。

付款处理处理代码屏幕

要打开这一屏幕：

开放 **Common Services** > **Payment Processing** > **PMT Setup** > **Processing Codes**.

相关任务：

- "设置付款处理" (第 7 页)
- "添加，编辑，或删除处理代码" (第 10 页)

概述

Note: 取决于您的系统设置，这一传统桌面屏幕还可见于网页屏幕。更多信息，参见*网页屏幕入门指南*或Sage 300网页屏幕的帮助文档。

使用处理代码屏幕来设置一个或多个您将用在Sage付款处理中来处理信用卡付款的处理代码。

一个处理代码指定将被用来处理一个信用卡交易的银行，币种，和商家帐户。如需更多有关处理代码的信息，参见"关于处理代码" (第 9 页)。

您在这一屏幕上输入一个商家标识和商家键后，您可以点击**验证**按钮来测试您为一个处理代码输入的商家标识和商家键。Sage 300检查Sage付款处理，而且一个讯息通知您输入的信息是否有效。

有关商家帐户的更多信息，或申请一个Sage付款处理商家帐户，请访问 http://na.sage.com/us/sage-payment-solutions。

字段和控制

按钮

添加

点击**添加**添加一个新的处理代码到系统。

更多信息，参见"添加，编辑，或删除处理代码" (第 10 页)。

删除

点击**删除**删除一个处理代码。

> **Note:** 如果已为一个在应收帐款中保存的信用卡指定了处理代码，或如果它已被用来处理一个信用卡交易，则您不可以修改或删除该处理代码。

更多信息，参见"添加，编辑，或删除处理代码"(第 10 页)。

保存

点击**保存**保存您对一个现有处理代码所作的更改。

> **Tip:** 如果您已经更改了商家标识或商家键，在保存之前点击**验证**核实您输入的信息有效。

更多信息，参见"添加，编辑，或删除处理代码"(第 10 页)。

验证

点击**验证**测试您为一个处理代码输入的商家标识和商家键。Sage 300检查Sage付款处理，而且一个讯息通知您输入的信息是否有效。

银行

输入将使用这一处理代码处理交易的银行的银行代码。

当您处理一个使用这一处理代码的信用卡交易时，如果您选择了一个不同于在处理代码屏幕上指定的银行，一个错误讯息会通知您银行代码不符合为该处理代码指定的代码。

币种

如果您使用多币种核算，选择使用这一代码的交易将以其处理的币种。

您必须为各个您将用其处理信用卡交易的货币申请一个Sage付款处理商家帐户。

同时也注意，您为这一处理代码指定的币种必须符合您在商家标识字段中为该商家帐户指定的币种。

描述

为处理代码输入一个描述。

商家标识

为Sage付款处理商家帐户输入一个您要在处理使用这一处理代码的交易时使用的商家标识。

如果您使用多币种核算，您必须为各个您将用其处理信用卡交易的货币申请一个Sage付款处理商家帐户。

如果您没有一个商家帐户，请访问 na.sage.com/sage payment solutions了解更多或申请。

Note: 您为这一处理代码指定的商家帐户必须使用您在**币种**字段中指定的币种。

商家键码

为您的Sage付款处理商家帐户输入商家键。如果您没有一个商家帐户，请访问 http://na.sage.com/us/sage-payment-solutions了解更多或申请。

在添加处理代码或保存对一个现有代码的更改后，出于安全原因，**商家键**字段中的信息被加密而且被星号(*)代替。

处理代码

一个处理代码指定将被用来处理一个信用卡交易的银行，币种，和商家帐户。

使用这一字段输入一个新的处理代码，或选择一个现有处理代码来查看或编辑。

Tip: 如果您正在创建一个新的处理代码，考虑使用一个反映该代码将在其中使用的上下文(如网店)，或银行和币种(如SEATACUSD)。

付款处理处理信用卡屏幕

要打开这一屏幕：

在一个支持付款处理的Sage 300屏幕上，点击**预授权**，**预付款**，**更改**，**作废**，或**退款**。

Note: 在某些情况下，您必须在一个出现在这一屏幕之前的弹出式屏幕上输入额外的信息。例如，如果您正在销售订单中处理一个信用卡预付款，您必须在处理该信用卡交易之前在销售订单预付款屏幕上输入有关该信用卡交易的信息。

相关任务：

- "捕获和开发票Pre-authorized信用卡付款" (第 21 页)
- "捕获一个Pre-authorized的信用卡付款" (第 30 页)
- "Pre-authorizing信用卡付款" (第 27 页)
- "处理一个信用卡付款" (第 24 页)
- "退还一个信用卡付款" (第 34 页)
- "作废一个信用卡付款" (第 32 页)
- "作废一个信用卡Pre-authorization" (第 33 页)
- "作废一个信用卡退款" (第 37 页)

概述

使用付款处理/处理信用卡屏幕来pre-authorize，处理，作废，或退回信用卡交易。

选择一个卡

如果一个默认卡存在于客户记录并使用一个与当前交易有相同币种的处理代码，该卡便在您打开付款处理/处理信用卡屏幕时在**卡标识**字段中默认选中。

对于那些其**卡标识**字段可编辑的交易，您可以：

- 从客户记录中选择一个保存的信用卡
- 添加一个要保存在客户记录中的新信用卡
- 添加一个仅使用一次的新信用卡

如果您选择**输入一个一次性使用的卡**选项，卡明细将被存储在Sage付款处理中，而计费明细将被保存在客户记录中。

输入计费明细

输入出现在信用卡上的持卡人计费明细。如果您使用地址验证服务(AVS)，处理一个交易时，这些字段中的信息(除**备注**字段外)将比对持卡人记录上的信息来被验证。

您在此输入的计费明细可能不同于来自Sage 300客户记录中的信息。例如，客户可能使用一个公司信用卡，或可能已被authorized以主卡持卡人名义使用一个卡。

Important!
千万*不要*在**备注**字段中记录信用卡详细信息，包括卡号，失效日期，和CVV号码。用这种方式存储详细资料会危及信用卡安全性，并可能构成违反付款卡行业数据安全标准(PCI DSS)。

如果发生安全违规，不遵守PCI DSS的商家可能的损失包括罚款，换卡费用，审计，和其它处罚。

复查交易合计

当您从应收帐款或销售订单中开始一个信用卡付款时，交易合计出现在**合计**组别中。

对于某些交易，您可以在**税务**字段中编辑金额，以便符合层级2处理要求。当您编辑这一金额时，**小计**字段中的金额自动计算，从交易合计中减去您输入的税金。

处理一个信用卡交易

输入或复查一个交易的计费明细和合计后，您使用Sage Exchange浏览器表单来处理Sage付款处理中的交易。

要打开Sage Exchange浏览器表单，点击信用卡明细区域中的按钮。(这一按钮可以是labeled **处理付款**，**预授权付款**，**作废预授权**，**作废销售**，或**核销贷项**，取决于当前交易.)

Note:
当您捕获(处理付款为)一个pre-authorized的信用卡付款时，捕获的金额可以不同于pre-authorized的金额。例如，如果一个客户在一个餐厅添加了消费，捕获的金额将会大于pre-authorized的金额。

您仅可以一次捕获一个pre-authorization。捕获后，pre-authorization总是全额释出，不管捕获的金额是等于或小于pre-authorized的金额。

复查交易明细

一个交易被Sage付款处理处理后，有关该交易的信息出现在交易明细区域，包括交易处理时间，一个authorization代码，和一条表明交易状态的简讯。

您可以使用该authorization代码在Sage付款处理 Virtual Terminal中查看交易明细。更多信息，参见"关于Sage Virtual Terminal" (第 3 页)。

字段和控制

按钮

出现在这一屏幕上的按钮取决于您正在处理的信用卡交易的类型。

例如，如果您之前处理了一个信用卡付款而需要作废该销售，**作废销售**按钮出现。

核销贷项

点击**核销贷项**在一个浏览器中打开Sage付款处理表单并核销一个贷项到一个客户的卡。在浏览器表单中，输入卡号，失效日期，和其它要求的明细，然后提交表单核销贷项。

核销贷项后，交易明细和一个状态讯息出现在处理信用卡屏幕上。

关闭

点击**关闭**来关闭屏幕。

处理付款

点击**处理付款**在一个浏览器中打开Sage付款处理表单并处理一个付款。在浏览器表单中，输入卡号，失效日期，和其它要求的明细，然后提交表单处理付款。

处理付款后，交易明细和一个状态讯息出现在处理信用卡屏幕上。

处理预授权

点击**处理预授权**在一个浏览器中打开Sage付款处理表格并pre-authorize一个信用卡付款。在浏览器表单中，输入卡号，失效日期，和其它要求的明细，然后提交表单处理pre-authorization。

在您pre-authorize付款后，交易明细和一个状态讯息出现在处理信用卡屏幕上。

作废预授权

点击**作废预授权**来作废(取消)一个之前提交的pre-authorization。

在您作废pre-authorization后，**授权代码**字段被清除，一个状态讯息通知您pre-authorization已作废。

作废销售

点击**作废销售**来作废一个之前处理的销售。作废销售后，**授权代码**字段被清除，一个状态讯息通知您销售已作废。

一个交易仅可以在之前已清算(即，交易已被Sage付款处理处理)时才可以作废。当您点击**作废销售**按钮时，Sage 300检查Sage付款处理以确定交易是否可以作废。如果该交易已清算，它不能被作废，而如果您要退还该交易，您必须使用应收帐款/退款分录屏幕来核销一个贷项。

卡标识

使用**卡标识**字段来选择一个保存的客户信用卡，或添加一个要处理的新信用卡。

- 要选择一个保存的信用卡，使用查找器。
- 要添加一个新信用卡，点击新建按钮，然后在应收帐款/信用卡信息屏幕上输入卡信息。

如果您要复查或编辑一个已保存信用卡的明细，选择该卡，然后点击缩放按钮，打开应收帐款/信用卡信息屏幕。

如果您要输入一个一次性使用的卡，不要使用**卡标识**字段。相反，选择**输入一个一次性使用的卡**选项。

Note: 您在应收帐款/客户屏幕的信用卡选项卡上添加客户的信用卡。

默认卡

选择这一选项设置当前的卡作为客户的默认信用卡。当您处理该客户的其它信用卡交易时，此卡将默认出现在处理信用卡屏幕上。

如果您使用多币种核算，该卡仅为其币种与为该卡指定的币种相匹配的交易默认出现。

描述

为该卡输入一个描述，如"美国银行万事达卡"。

描述在表单，表，和清单中出现在卡标识旁，让为未来交易和查询识别和选择一个卡更为容易。

输入一个一次性使用的卡

如果您要处理一个信用卡交易而不使用客户记录中一个保存的信用卡，选择这一选项。

选择这一选项后，您输入的任何信用卡信息将不在Sage 300中保存。如果您开始输入信息，然后清除**输入一个一次性使用的卡**选项，您输入的所有信息将被清除。

> **Note:** 选择这一选项后，交易信息为处理的目的保存在Sage付款处理中，但没有卡信息保存在Sage 300中。如果您是在pre-authorizing一个信用卡付款，您将能够捕获或作废该pre-authorization。然而，如果您要处理另一个交易，你将需要重新输入卡信息。

处理代码

这一字段显示信用卡交易的处理代码。这一代码指定处理一个交易时将使用的银行，币种，和商家帐户。

帐单明细

如果您使用一个保存的信用卡来处理交易，复查这些字段中的信息以确认其正确性。如果您需要更改信息，可以点击**卡标识**缩放▲按钮打开应收帐款/信用卡信息屏幕。

如果您是输入一个一次性使用的卡，在这些字段中输入信用卡计费明细。

> **Tip:** 选择**与客户地址相同**选项用来自客户记录的名称和地址信息填写计费明细。

如果您使用地址验证服务(AVS)，处理一个交易时，这些字段中的信息(除**备注**字段外)将比对持卡人记录上的信息来被验证。

Important!
千万*不要*在**备注**字段中记录信用卡详细信息，包括卡号，失效日期，和CVV号码。用这种方式存储详细资料会危及信用卡安全性，并可能构成违反付款卡行业数据安全标准(PCI DSS)。

如果发生安全违规，不遵守PCI DSS的商家可能的损失包括罚款，换卡费用，审计，和其它处罚。

地址

输入持卡人地址。

持卡人名称

输入卡发行对象人的名称。如果持卡人已authorized另一人使用该卡，您可以那个人的名称。

市/县

输入市/县名称。

备注

这一字段是可选项。您可以用它来记录有关当前交易的备注。

Important!
千万*不要*在**备注**字段中记录信用卡详细信息，包括卡号，失效日期，和CVV号码。用这种方式存储详细资料会危及信用卡安全性，并可能构成违反付款卡行业数据安全标准(PCI DSS)。

如果发生安全违规，不遵守PCI DSS的商家可能的损失包括罚款，换卡费用，审计，和其它处罚。

国家

输入国家名称。

与客户地址相同

选择这一选项用来自客户记录的名称和地址信息填写计费明细字段。如果必要，您可以更改这一信息。

如果您在选择了这一选项之后清除它，客户名称和地址信息从计费明细字段中清除。

省/市/区

输入省/市/区的名称。

邮政编码

输入地址的邮政编码。

信用卡明细

这一组中的字段显示信用卡类型，编号，和所选信用卡的失效日期。

这一信息安全存储在Sage付款处理中，而且仅可以在Sage付款处理浏览器(不可以在Sage 300)表单中编辑。

Important!

千万*不要*在**备注**字段中记录信用卡详细信息，包括卡号，失效日期，和CVV号码。用这种方式存储详细资料会危及信用卡安全性，并可能构成违反付款卡行业数据安全标准(PCI DSS)。

如果发生安全违规，不遵守PCI DSS的商家可能的损失包括罚款，换卡费用，审计，和其它处罚。

卡号

这一字段显示用于该交易的信用卡的最后四位数字，其余数字用X来代替。

这一信息安全存储在Sage付款处理中，而且仅可以在Sage付款处理浏览器(不可以在Sage 300)表单中编辑。

卡类型

这一字段显示卡类型(例如，维萨)，而且不能在Sage 300中编辑。

Sage付款处理通过检查卡号自动确定卡类型。

失效日期

这一字段显示用于该交易的信用卡失效日期，格式是MM/YY。

这一信息安全存储在Sage付款处理中，而且仅可以在Sage付款处理浏览器(不可以在Sage 300)表单中编辑。

合计

这些字段显示该交易的税务信息和合计。对于某些交易，您可以在**税务**字段中编辑金额，以便符合层级2处理要求。当您编辑这一金额时，**小计**字段中的金额自动计算，从交易合计中减去您输入的税金。

小计

这一字段显示税前交易金额，并会加上**税金**字段中的金额来计算合计。

对于某些交易，您可以在**税务**字段中编辑金额，以便符合层级2处理要求。当您编辑这一金额时，**小计**字段中的金额自动计算，从交易合计中减去您输入的税金。

税费

这一字段显示包括在交易中的税务金额，并会加上**小计**字段中的金额来计算合计。

对于某些交易，您可以在**税务**字段中编辑金额，以便符合层级2处理要求。当您编辑这一金额时，**小计**字段中的金额自动计算，从交易合计中减去您输入的税金。

合计

一字段显示将被pre-authorized，处理，作废，或贷记的合计金额。

交易明细

这一组别显示一个交易的authorization代码，处理时间，和一个表明付款是否已pre-authorized，处理，，作废，或贷记的状态讯息。

授权代码

这一字段显示Sage付款处理分派给各个交易在被处理时的authorization代码。

您可以使用这一authorization代码查看Sage Virtual Terminal中的交易。

时间

这一字段显示交易被Sage付款处理处理的时间。

附录 B: 付款处理常见问题

一般信息

付款处理是什么？

付款处理是一个让您处理来自客户的信用卡付款的Sage 300程序。您与Sage Exchange，一个将Sage 300与Sage付款处理整合的安全付款处理应用程序，一起使用它。

如需产品特性和与应收帐款及销售订单整合的概述，参见"付款处理概述" (第 1 页)。

付款处理包括哪些特性？

如需一个付款处理所包括特性的最新清单，参见"付款处理概述" (第 1 页)。

Sage付款处理是什么？

Sage付款处理为所有业务类型提供完整的符合付款卡行业(PCI) 规范的付款处理解决方案。Sage 300付款处理与Sage付款处理一道工作，使商家能够直接在Sage 300中无缝处理信用卡交易。

更多信息，参见"关于Sage付款处理" (第 2 页)。

Sage Exchange是什么？

Sage Exchange是一个安全的付款处理应用程序，它连接Sage 300到Sage付款处理，使商家能够直接在Sage 300中处理信用卡交易。更多信息，参见"关于Sage Exchange" (第 2 页)。

Sage Virtual Terminal是什么？

Sage Virtual Terminal是一个安全的网站，您可以用它来处理信用卡交易，查看和导出交易，批次和正在过期信用卡的报表。更多信息，参见"关于Sage Virtual Terminal" (第 3 页)。

我需要安装Sage Exchange来使用付款处理吗？

是。您必须在每一台您将用来处理信用卡付款的工作站上安装Sage Exchange。更多信息，参见"关于Sage Exchange" (第 2 页)和"设置付款处理" (第 7 页)。

我可以保存一个客户的信用卡信息吗？

是。当您添加一个信用卡时，有关改卡的一般信息存储在应收帐款客户记录中，而该卡的详细资料(卡号和到期日期) 存储在一个安全的由Sage付款处理管理的在线“保险库”。更多信息，参

见"添加，编辑，或删除一个客户的信用卡"(第 12 页)。

付款卡行业信息

PA-DSS和PCI合规是什么？

付款应用程序数据安全标准(PA-DSS)，是由付款卡行业(PCI)安全标准委员会创建的全球安全标准。实施PA-DSS是试图向开发付款应用程序的软件供应商提供明确的数据标准。

Sage付款处理包括在由PCI安全标准委员会在此https://www.pcisecuritystandards.org/approved_companies_providers/vpa_agreement.php公布的已验证付款应用程序清单中。

如需更多有关PA-DSS和PCI合规的信息，包括教育资源，常见问题，和合规期限等，请访问na.sage.com/sage payment solutions/compliance/PCI-Education-and-Resources。

保险库是什么？

保险库是一个存储信用卡信息的安全系统。Sage付款处理使用保险库系统来确保信用卡信息的安全存储，让商家以一个PCI合规的方式处理付款而无需在他们自己的系统中存储信用卡信息。

付款处理是否支持层级2和层级3数据信用卡处理？

付款处理支持层级2数据信用卡处理，该层级要求每一笔交易包括从一个合计交易金额分别提交的信用卡信息，计费细节，和销售税信息。

付款处理目前不支持层级3数据信用卡处理，该层级要求每一笔交易包括额外的行项目明细和运费/关税金额。我们正努力在未来的付款处理发行中包括层级3处理。

交易类型

信用卡付款或销售是什么？

一个销售交易authorizes一个付款服务提供商从持卡人发卡银行向商家帐户付款。一个销售通常在24-48小时内清算，在此之前，如有出错或如果客户希望回转交易，商家仍可以将其作废。

什么是pre-authorization？

pre-authorization暂时降低持卡人的信贷，以保证一个待处理交易有可用资金。例如，当您在某

个加油站刷卡authorize加油时，油站就创建一个pre-authorization。

更多信息，参见"Pre-authorizing信用卡付款" (第 27 页)。

捕获是什么？

当一个信用卡付款的pre-authorization存在时，您“捕获”pre-authorization来完成销售。

当您捕获(处理付款为)一个pre-authorized的信用卡付款时，捕获的金额可以不同于pre-authorized的金额。例如，如果一个客户在一个餐厅添加了消费，捕获的金额将会大于pre-authorized的金额。

您仅可以一次捕获一个pre-authorization。捕获后，pre-authorization总是全额释出，不管捕获的金额是等于或小于pre-authorized的金额。

更多信息，参见"捕获一个Pre-authorized的信用卡付款" (第 30 页)。

我是否可以作废一个pre-authorization?

您可以作废一个pre-authorization，如果它尚未被捕获而且尚未超过。(Pre-authorizations通常七天后失效。)

商家服务提供商对作废一个信用卡pre-authorization收取一定费用。然而，这一费用低于如果您不作废或捕获一个pre-authorization并允许它失效而被收取的费用。出于这一原因，我们建议您作废任何将不被捕获的pre-authorization。

更多信息，参见"作废一个信用卡Pre-authorization" (第 33 页)。

作废一个销售和发放一个信贷之间的差别是什么？

作废一个销售阻止该销售的处理，而信贷(退款)则针对一个已处理的销售。您仅可以在一个销售尚未被付款服务提供商清算时作废它。

更多信息，参见"作废一个信用卡付款" (第 32 页)。

处理交易

作为一个使用付款处理的商家，我要支付什么费用？

作为一个使用付款处理的商家，您支付的费用取决于您与Sage付款处理之间商家帐户协议的细节。这一费用的多少取决于多个因素，包括您每月处理的交易数量。

有关Sage付款处理商家帐户和费用的更多信息，请访问na.sage.com/sage payment solutions。

一个交易被处理时会发生什么？

持卡人，商家帐户，和交易数据均被加密并通过一个安全通道作为一个XML请求提交给Sage付款处理。如果您要保存一个应收帐款客户的信用卡信息，一个安全的保险库标识在Sage付款处理中创建以存储这一信息。

处理该交易或存储该卡的详细信息后，Sage付款处理返回一个XML响应给Sage 300，交易细节被更新到您的客户数据库。

清算一个交易需要多久？

Sage付款处理信用卡交易通常在24-48小时内清算。

一个pre-authorization保持活动多久才失效？

Pre-authorizations通常七天后失效。

如果一个销货单很可能超过7天才能发货，您不应该为该销货单pre-authorize信用卡付款。如果您这样做，pre-authorization会失效，在那种情况下您的商家服务提供商将收取一定的费用。(Sage付款处理中的信用卡pre-authorization大约七天后失效。)

与其pre-authorize一个信用卡付款，您不如在订单创建时处理一个初始预付款，然后在订单发货时再处理余额。

我可以刷卡付款吗？

在Sage 300中处理信用卡付款时，您可以使用一个受支持的读卡器设备来为客户刷卡，消除手动输入卡信息的操作，减少数据输入错误的风险。

Sage付款处理提供来自业界领先制造商的新和翻新的A级认证读卡器设备，包括台面和无线解决方案。更多信息，请访问na.sage.com/sage payment solutions。

我如何在Sage 300中处理一个信用卡付款？

有关处理信用卡付款的说明，参见"处理一个信用卡付款" (第 24 页)。

我如何在Sage 300中pre-authorize一个信用卡付款？

有关pre-authorizing信用卡付款的说明，参见"Pre-authorizing信用卡付款" (第 27 页)。

我如何作废信用卡pre-authorization 或付款 在Sage 300？

有关作废一个信用卡pre-authorization或付款的说明，参见"作废一个信用卡Pre-authorization" (第 33 页)和"作废一个信用卡付款" (第 32 页)。

我可以在一个批次中处理多个pre-authorized付款吗？

是。有关处理多个pre-authorized付款的说明，参见"捕获和开发票Pre-authorized信用卡付款" (第21页)。

为何当我试图处理(“捕获”)一个pre-authorized付款时出现错误讯息？

当您pre-authorize一个信用卡付款时，信用卡信息验证在Sage付款处理中，而且持卡人的信贷限额按pre-authorization金额减少，直到pre-authorization被捕获或失效。为了这些原因，捕获一个付款时极少有错误发生。不过，下列因素可能导致一个捕获失败：

- **pre-authorization已经失效而且无法强制。**Pre-authorizations通常在七天后失效，而且您可能可以对一个失效的pre-authorization在失效后最多30天内“强制”付款。如果自从pre-authorization失效后超过30天过去，您可能无法处理付款。
- **pre-authorization已经失效而且信用卡信息未保存。**如果在创建pre-authorization时未保存信用卡信息，您不能在pre-authorization失效后强制付款。
- **pre-authorization已作废。**如果另一个用户在Sage 300或在Sage Virtual Terminal中作废了该交易，您不能捕获付款。
- **收款金额为零。**如果收款金额为零，您不能捕获一个pre-authorized的付款。
- **另一个用户在付款处理期间修改了销货单或发货。**如果另一个用户在处理期间更改了销货单或发货信息，交易可能会失败。
- **互联网连接中断或受到干扰。**如果一个捕获因为您的互联网连接有问题而失败，您应该能够在连接恢复后再次成功处理交易。
- **商家信息已更改。**如果您或另一个用户为您的付款处理系统更改了商家信息或处理代码，捕获使用原始商家信息或处理代码创建的pre-authorizations可能失败。

处理信用卡交易时，我应该在备注字段中记录信用卡详细资料(如卡号，失效日期，和CVV号码)吗？

不！

千万*不要*在**备注**字段中记录信用卡详细信息，包括卡号，失效日期，和CVV号码。用这种方式存储详细资料会危及信用卡安全性，并可能构成违反付款卡行业数据安全标准(PCI DSS)。

如果发生安全违规，不遵守PCI DSS的商家可能的损失包括罚款，换卡费用，审计，和其它处罚。

如何检查一个交易的状态？

要检查一个交易的状态，您可以使用您的Sage付款处理商家帐户信息登录到Sage Virtual Terminal，通过https://www.sagepayments.net/virtualterminal。

更多信息，参见"关于Sage Virtual Terminal" (第 3 页)。

附录 C: 查看和打印报表

了解如何查看和打印付款处理报表。

关于付款处理报表

当您注册一个Sage付款处理商家帐号时，您会收到可以用来登录到Sage Virtual Terminal的商家标识(VT标识)，用户名，和密码。

要查看您Sage付款处理商家帐户的信用卡交易，批次，失效期的报表，和更多，登录到Sage Virtual Terminal，通过https://www.sagepayments.net/virtualterminal。

如需额外的报告资源，包括交易的12个月汇总和扣款，所选日期范围的每日信用卡批次，和月结单搜索，还可以登录到https://www.myvirtualreports.com。

附录 D: 帮助和资源

查找Sage付款处理和Sage 300的帮助，文档，支持信息来帮助保持您的软件和业务平稳运行。

查找帮助和文档

您可以在Sage 300学习中心及本发行中包含的产品文档中找到有关设置和使用Sage 300的信息。

Note: 如需技术支持，请访问我们的客户支持网站http://na.sage.com/sage-300-erp/product-support或联络您的Sage商业伙伴。

Sage 300学习中心

您将在学习中心里发现有关产品新特性和Sage 300门户网模块的文档。它以有关门户网，快捷方式，快照，和查询的文章和信息为特色。

您可以用下列方式之一查看学习中心：

- 打开Sage 300门户网，在屏幕上方的欢迎栏上点击**帮助 > 学习中心**。
- 在任何门户网选项卡的选项卡菜单上点击**帮助**。

语境敏感的帮助

Sage 300以语境敏感的帮助为特色，您可以直接在Sage 300屏幕中用它来快速打开并查看文章和信息。

- 在Sage 300门户网中，点击选项卡菜单中的**帮助**查看当前屏幕的帮助。
- 在Sage 300桌面上，按下**F1**查看当前屏幕的帮助。

产品文档

Sage 300包括可打印的PDF格式的指南，其中有 *安装和管理指南*, *升级指南*，和其它与设置和安装有关的文档。

这些指南在Sage 300服务器的Docs文件夹中提供，以及在线提供：

- https://cdn.na.sage.com/docs/en/customer/300erp/Sage300ERP_Documentation.htm。

查看Docs文件夹中的指南：

- 在Windows任务栏中，点击**开始** > **所有程序** > **Sage 300** > **Documentation**。

Sage付款处理支持

Sage 300付款处理使用Sage付款处理来处理信用卡交易。

要查找Sage付款处理，Sage Exchange，和Sage Virtual Terminal的支持和服务，使用下列资源：

- **自我服务门户网**。访问自我服务门户网na.sage.com/sage-payment-solutions搜索知识库，浏览商家表单和资源，或联络Sage付款处理支持团队。
- **Sage Virtual Terminal**.登录到Sage Virtual Terminal通过https://www.sagepayments.net/virtualterminal并使用帮助菜单查找步进式教程。

Sage 300支持

要查找Sage 300的支持和资源：

- **客户门户网**。访问客户门户网https://customers.sagenorthamerica.com来搜索在线知识库，通过电邮或交谈提交问题，或提交服务请求。
- **Sage 300网站**。访问Sage 300网站http://na.sage.com/sage-300-erp/product-support了解有关Sage 300业务卡计划，专业服务计划，及培训和教育。

索引

M

MyVirtualReports.com 59

P

PA-DSS 54

PCI合规 1-2, 54

S

Sage 300

- 技术支持 62
- 客户门户网 62

Sage Exchange 2, 53

- 安装 3
- 排错 3
- 下载 3

Sage Payment Solutions

- 技术支持 62
- 自我服务门户网 2, 4, 62

Sage Virtual Terminal 3, 53

- 访问 4
- 我的虚拟报表 4
- 支持和资源 4

Sage付款处理 53

SPS信用卡付款类型 8, 36

安

安装Sage 300 ERP，文档于 61

安装和管理指南 61

保

保险库 另请参阅：信用卡信息

编

编辑处理代码 12

编辑信用卡信息 14

捕

捕获信用卡付款 19

- 解决错误 57

层

层级2数据信用卡处理 2, 54

处

处理代码 9
编辑 12
删除 12
添加 11
添加多个 9

地

地址验证服务 46

多

多币种核算 1, 10, 44

付

付款处理
安全 8
报表 59
概述 1
交易 17-18
设置 7
付款处理/处理代码屏幕 42
付款处理/处理信用卡屏幕 45
付款处理报表
到期信用卡 1
交易 1
交易批次 1
我的虚拟报表 59
付款处理处理代码屏幕
字段和控制 42
付款处理信用卡屏幕
字段和控制 47
付款处理选项屏幕 39
字段和控制 40
付款类型
SPS信用卡 8, 36

关

关于读卡器设备 4

回

回转 请参阅：作废

计

计费明细 46

技

技术支持 61-62

检

检查清单
设立付款处理 7

交

交易屏幕
付款处理/处理信用卡 45

快

快速交易处理 20

强

强制付款 19

删

删除处理代码 12
删除信用卡 15

商

商家帐户 1, 7
处理代码 10
费用 33, 55
设置 11
验证信息 11

设

设置屏幕
付款处理/处理代码 42
付款处理选项 39

升

升级指南 61

添

添加处理代码 11
添加信用卡 13

退

退款 34

文

文档和帮助 61

销

销售订单
销售订单处理已预授权付款屏幕 18
销售订单发货分录屏幕 18
销售订单发票分录屏幕 18
销售订单销货单屏幕 18
销售订单预付款屏幕 18

信

信用卡 12
编辑 14
删除 15
添加 13

选择 45
信用卡安全 2
防止诈骗 1
最佳做法 57
信用卡处理
层级2 2, 54
层级3 54
信用卡付款
捕获 19
处理 24
清算 32, 35
退款 34
预授权 18
作废 32
信用卡交易 46
捕获多个预授权 21
捕获预授权 30, 55
处理 54, 56
检查状态 58
强制 19, 30
清算 32, 56
退款 34, 55
预授权 27, 54
作废 32, 55
作废预授权 20, 55
信用卡明细
刷卡 56
信用卡信息
安全存储 1-2, 54
保存 53

询

询问
常见问题 53

应

应收帐款
应收帐款发票分录屏幕 17
应收帐款付款代码屏幕 17
应收帐款客户屏幕 17
应收帐款收款分录屏幕 17
应收帐款退款分录屏幕 17
应收帐款信用卡信息屏幕 17
应收帐款付款代码 11

与

与应收帐款整合付款处理 1

语

语言支持 2
法语 2
西班牙语 2

预

预授权
捕获 21, 30

创建 27
失效 56
作废 33, 37
预授权信用卡付款 18

整

整合付款处理
与销售订单 1

指

指南和文档 61

作

作废
信用卡付款 32
预授权信用卡付款 33
作废预授权信用卡付款 20