
결제 정산 대사 규칙·운영 런북 양식

거래키와 비교 시점, 불일치 처리와 마감 기록

도입 판단과 실행을 위한 IXC 실무 자료

2026.09 발행 · 한국어판 · PDF + Excel 작성 서식

이 자료의 활용

주문·승인·환불·입금 데이터를 연결하고 정산 차이의 원인과 조치, 마감 근거를 남깁니다.

정산 대사를 설계하는 개발자, 결제 운영 담당자, 재무 리더

목차

01	데이터의 단위와 연결키를 정합니다	3
02	비교 시점과 금액 규칙을 고정합니다	4
03	불일치를 분류하고 근거를 확인합니다	5
04	증상에서 시작하는 런북을 만듭니다	6
05	마감과 규칙 변경을 기록합니다	7

작성과 활용

PDF의 기준을 읽고 빈 작성란에 실제 조건과 미확인 항목을 적습니다. 같은 부문의 Excel에는 자료별 작성 시트가 있습니다. 작성 예시는 실제 고객 사례나 확정 견적과 구분해 사용합니다.

출처를 밝히면 사내 검토와 업무 수행에 인용·수정하여 사용할 수 있습니다. 최신 파일은 www.ixc.co.kr/assets에서 확인할 수 있습니다.

데이터의 단위와 연결키를 정합니다

주문 한 건에 결제 시도와 부분 취소가 여러 건 생길 수 있습니다. 주문번호 하나로 모든 기록을 합치지 않습니다. 결제사와 상점, 원거래와 취소·지급 식별자를 연결하고 파일마다 한 행이 어떤 사건을 뜻하는지 먼저 확인합니다.

정산 데이터 원천표

파일·API·화면	행의 단위·도착 시점	시간대·통화·단위	수집 담당
주문·승인 내역			
취소·환불 내역			
결제사 정산·지급 내역			
은행 입금 내역			

거래키 대응표

공통 필드	우리 시스템 필드	결제사·은행 필드	누락·중복 처리
원거래·상점 식별자			
취소·환불·지급 식별자			
통화·금액·사건 시각			

토스페이먼트는 결제를 식별하는 paymentKey와 취소 건을 구별하는 transactionKey를 제공합니다. 다른 결제사의 파일에는 다른 식별 체계가 적용될 수 있습니다. 수집한 원본과 공통 형식으로 바꾼 값을 함께 보관해 변환 오류를 확인합니다.

비교 시점과 금액 규칙을 고정합니다

대사는 승인, 매입, 환불, 정산, 입금의 시점을 맞추는 일입니다. 서로 다른 날짜의 자료를 억지로 일치시키지 않습니다. 정산 통화가 다르면 원통화와 환산 기록을 구분하고 같은 통화의 금액끼리 먼저 비교합니다.

대사 규칙 정의표

대사 축·규칙 ID	비교 대상·시점	일치·차이 조건	후속 처리
주문 ↔ 승인			
승인 ↔ 매입			
환불 요청 ↔ 취소 결과			
원거래 ↔ 취소 누계·잔액			
정산 예정 ↔ 은행 입금			

작성 예시: 부분 취소 검산

시험 원거래 100,000원에서 취소 20,000원과 30,000원이 완료됐다면 남은 금액은 50,000원입니다. 취소 두 건의 ID와 완료 상태를 각각 연결합니다. 수수료와 입금액은 이 잔액과 별도 정산 항목으로 비교합니다.

허용 차이는 근거가 있는 반올림이나 통화 단위 규칙에만 둡니다. 이유 없는 차이를 소액이라는 이유로 자동 종료하지 않습니다. 규칙마다 적용 시작일과 버전, 검토 담당을 남기고 변경 전후 같은 원본으로 결과를 확인합니다.

불일치를 분류하고 근거를 확인합니다

확인 순서는 자료 수집 완료, 거래키 연결, 통화와 금액 단위, 거래 상태와 반영 시점입니다. 시점 차이와 수수료 차이도 확인 근거가 있어야 합니다. 파일 누락이나 늦은 취소를 자동으로 해결될 항목으로 취급하지 않습니다.

불일치 유형	먼저 확인할 것	종료할 근거
파일·조회 누락	대상 기간·수집 완료·페이지 누락	원본 보완과 재대사
시점 차이	시간대·마감·반영 예정	다음 자료의 실제 반영
수수료·환전 차이	계약 규칙·명세 항목·단위	계산 근거와 일치 결과
취소 반영 지연	취소 ID·상태·정산 반영	완료·차감 이력 연결
실제 상태·금액 오류	원거래 조회와 내부 기록	수정·재검증·확인 기록

정산 불일치 대장

거래·규칙 ID	차이·유형·영향	확인 담당·기한	조치·종료 증빙
작성 예시: 취소 T-02	취소 완료 / 정산 차감 미확인	재무·운영 담당 배정	반영 자료 도착 후 재대사

미처리 건에는 최초 발견일과 경과 시간을 남깁니다. 다음 회차로 넘겨도 새 건으로 만들지 않고 기존 기록을 이어갑니다. 반복되는 차이는 원본 수집과 규칙, 실제 결제 처리 가운데 어느 부분을 고칠지 정합니다.

증상에서 시작하는 런북을 만듭니다

운영 런북은 담당자가 접수하는 말로 시작합니다. 입금액이 예상보다 적다, 취소했는데 주문이 완료로 보인다는 증상에 조회 화면과 판단 기준, 조치, 이관 담당을 붙입니다. 금액을 움직이는 조치는 확인과 실행을 구분합니다.

정산 운영 런북

런북 항목	기록할 내용	담당·증빙
증상·적용 범위		
먼저 볼 화면·조회 조건		
판단 기준·연결 규칙		
조치·실행 전 확인		
이관 담당·결제사 접수 경로		
처리 기록 위치·종료 조건		

작성 예시

입금액이 정산 예정액보다 적으면 지급 ID와 해당 지급의 거래·수수료·환불 내역을 먼저 조회합니다. 정산 집계 범위와 은행 입금의 통화를 대조합니다. 설명되지 않는 차이는 조회 근거와 함께 결제사·재무 담당에게 전달합니다.

환불이나 수기 보정 전에 기존 처리 여부와 승인 담당을 확인합니다. 같은 증상으로 이미 접수된 건이 있는지도 조회합니다. 문의 접수와 자금 이동을 같은 버튼이나 같은 권한으로 처리하지 않도록 업무를 나눕니다.

마감과 규칙 변경을 기록합니다

마감은 일치한 거래의 합계뿐 아니라 남은 차이와 이월 근거를 함께 확인하는 일입니다. 통화별로 집계하고 미처리 건수·금액·최초 발생일을 남깁니다. 데이터가 도착하지 않은 기간을 차이 0으로 보고하지 않습니다.

정산 마감 확인표

기간·결제사·통화	수집·대사 결과	미처리·이월 근거	확인 담당·일시

대사 규칙 변경 이력

규칙 ID·버전	변경 이유·내용	적용일·재대사 범위	검토·검증 결과
작성 예시: R-REFUND v2	취소 사건별 식별자로 변경	과거 중복 후보 재대사	원본과 결과 검토 후 적용

이월 기준은 금액과 경과 시간, 원인, 담당을 포함해 내부에서 정합니다. 같은 이월이 반복되면 자동 연장하지 않고 다시 검토합니다. IXC는 T+1 시점에 차이를 설명할 수 있도록 대사 규칙과 리포트, 이상 감지 규칙을 구성합니다.

다음 담당에게 넘길 것

원본 수집 위치, 필드 대응표, 규칙 버전, 불일치 대장, 접수 경로와 미처리 건을 함께 인계합니다. 표의 위치만 전달하지 말고 실제 조회와 재대사를 확인합니다.



발행·이용 안내

주문·승인·취소·입금 자료의 예시와 현재 마감 절차를 바탕으로 공통 거래키와 예외 처리, 리포트를 설계합니다.

아이엑스씨(주) · IXC

대표 남기철 | 사업자등록번호 109-86-56732

강원특별자치도 춘천시 후석로462번길 7

춘천ICT벤처센터 4층 408호

033-242-0210 | info@ixc.co.kr

www.ixc.co.kr

www.ixc.co.kr/services/reconciliation-automation

www.ixc.co.kr/assets/payments-reconciliation

참고 자료

토스페이먼츠 코어 API: 거래·취소·정산 식별자

<https://docs.tosspayments.com/reference>

Stripe Payout Reconciliation Report

<https://docs.stripe.com/reports/payout-reconciliation>

PayPal Reports Overview

<https://developer.paypal.com/reports/overview>

IXC 정산 자동화 서비스

<https://www.ixc.co.kr/services/reconciliation-automation>