

编辑导语：何为支付全局思维？它能够带来哪些价值？本篇文章中作者结合实际经验为大家梳理一个支付知识体系总框架以及面对一个陌生场景时如何进行模型的抽象和知识的复用，一起来看一下。



前面我们分模块的写了很多单个系统和场景的支付知识点以及几篇整体性的、系统性的内容，包括上帝视角看支付、一张小票看透清结算等，通过这些文章基本已经建立了大部分支付专业知识，但是在付诸应用时可能还存在短板，那就是缺少实战操练。

掌握了最基本的系统的支付知识以后，面对未来无数的已经存在的、还没出现的复杂行业、场景、模式，灵活运用这些知识才是最终极目标，今天我们就来进入一个全新的但并不陌生的领域，利用已经掌握的支付知识打造一个体系化的支付清算体系。

以此文为大家梳理一个支付知识体系总框架以及面对一个陌生场景时如何进行模型的抽象和知识的复用。

前几天大家都在朋友圈迎财神，我灵感一现，心想五路财神爷是怎么基于大家的诉求给每个人分配“财富运”呢？

根据第一性原理那是不是肯定有一个财富清算分配系统来实现财运的分配呢？那基于什么要素进行分配呢？他老人家又是怎么知道谁在什么时候、什么地方、谁、通过什么方式表达了“迎财神 发大财”的祈福呢？

跟我们产品经理一样，从一个场景出发、一个眼神、一次抱怨、一次倾诉.....

我们不断地去审视这个过程最深处的秘密，一层层解开最终的答案；而上面的一系列问题就如当今我国的二代支付清算体系、银行、三方等支付组织一样，为整个社会经济支付活动提供支付清算基础。

而这个体系我觉得从原理上来说，是可以解决一切可量化学物的交换、转移以及分配问题的，而这个可量化我们可以参考会计体系，通过科目+账户+账务处理实现对一个企业的经济活动的记录。

同样这个体系也可以实现对“三界与人类”之间的祈福活动以及生老病死、婚丧嫁娶、国运等的相关活动的记录和处理。

比如对于一个人来说我们过生日也好、参禅拜佛也好，我们都会做一些祈祷；生活中也会做很多好事、也有坏事；好事有好报、坏事有恶报；那么这些要怎么进行分类记录呢？

是不是一下就想到了“会计”，因为它不正好是干这个的，如果使用会计模型，那么我们去设计围绕人的一生各方面事项的记录科目、账户呢？

这就需要有很强的抽象能力了，怎么进行抽象建模，我想方案有很多，但关键一定要盯紧面临的问题以及目的：分门别类记录人类的祈福活动以及行为、实现可量化的记录。

我做了这样的一个简单的建模，我们都知道“一命，二运，三风水，四积德，五读书”这样一个说法，那么不如就以此为“分类维度”设置科目和账户。

所以一个人有“命基账户、运气账户、风水账户、积德账户、才识账户”这五个总账户来记录人的一生的一生的千事万物，每个总账户下又可以设置明细账户，比如积德账户下就可以设置不同的积德类型，比如帮助他人、公益活动等.....

以此为起点，接下来我们就利用已有的支付知识搭建一个完整的“跨三界”的支付清算体系，这个体系共分 12 个部分，每个部分我们点到为止，但是希望每个部分文章结束了思考没有结束，希望大家以此为锚，天马行空，去完善、去思考、去开发自己的“支付视野”。

一、支付组织

一个庞大的支付体系肯定需要多组织协同参与，就如我们国家的支付组织一样有央行、有银行、有三方机构等，这些组织各承担一定的角色和定位，为社会提供支付服务；通用三界支付清算也需要不同的组织参与；比如我们可以划分成一下几个组织，在括号里做了跟我国支付组织的类比。

1. 南天门总清算中心（人民银行）

负责三界支付清算基础系统的建设和维护、政策监管制度的制定和实施、归属天庭南天门支付司管辖

2. 神仙清算组织（清算机构）

实现跨神仙的清算，比如管理寿命的神仙与管理财运的神仙总资产的清算。

这里我们将清算对象记录的内容作为神仙哪里存储的资产，就如一个人的五个基本账户记录的内容作为个人在三界的资产一样。

什么是跨神仙清算呢？比如一个人希望用多少年的寿命换取财富这样的祈祷行为，如果实现了那么就是将自己管理寿命的神仙哪里的资产转移到管理财运的神仙哪里进行存储。

这样就是跨神仙的清算了，需要通过神仙清算组织下属的跨神仙清算系统实现。

3. 神仙部（商业银行）

每个神仙一个做为一个独立的支付组织，管理和运营自己的相关事物，比如管理财运的五路神仙，犹如 5 家商业银行一样；每个神仙部都会有自己完善和成熟的神仙内部核心系统，比如支付核心系统、账务核心系统等，也会开展自己独立的业务，比如营销啊、品牌宣传啊等等。

4. 寺庙、器件等（网点）

这是散布在人间的网点，大家可以通过寺庙等场所或者物品进行祈福、烧香来进行愿望的发起、还愿等行为；三界上游组织和部门也可以通过这些网点搜集大家的愿望并进行记录入账以及后续的愿望的达成分配。

二、支付工具

那么我们可以通过什么来与上层神界交互呢，我想目前大部分支付工具都是人类自己开发的，有没有向神界入网报备也不得而知，也不知道管不管用；当下已经有的支付工具我想有这样几种：烧香，磕头，发朋友圈，语言等。

三、支付方式

那么我们通过什么样的支付方式完成呢，可能需要两类，一类是基于你自己，另一类是基于他人对你的评价。

1. 自助类

比如祈祷、过生日许愿等，这些都是自己发起的愿望，方式就是“祈祷”“许愿”等。

2. 被动类

这是他人对你的行为、人品等做出的评价，这些评价就像我们给商家打好评差评一样，会影响一个人的信誉，主要可以分两个方式：诅咒，祝福。

你做的坏事，当事人诅咒你不得好死，我觉得这个对你肯定是有影响的，会立刻记录到你的功德账户里，所以要做一个好人；

关于祝福，这个就是当我们做了好事帮助了他人、或者自己的请朋好友给与祝福一样，也会记录到功德账户里，我们过生日的时候朋友发来的祝福：祝你天天开心，这个肯定也会有作用；

另外就是帮助了别人，别人对你说：你这是个好人啊，好人一生平安；

我觉得这个至少要增加运气账户和积德账户。

四、支付基础技术

支付的变革往往是基于技术的变革，就像我们当下电子支付这么发达，跟网络通讯技术的发展以及软件技术的发展是离不开的。

同样我们跟三界的交互也需要一种通讯技术和其他一系列技术来实现，虽然不清楚究竟是什么技术，但肯定是的肯定有这些技术，我觉得吧，发发朋友圈，闭上眼许许愿就可以了，那至少应该有一项技术：量子感应技术，最高文明的最先进的技术形态。

量子感应传输

五、支付终端

就像我们存取现金要到银行的柜台或者 ATM 机，那么跟神界交互我们要到什么地方呢？

至少几千年来“庙宇、教堂”等场所应该是可以的，但是随着社会的发展，已经发展出了多样化的终端出来，比如朋友圈，现在大家都是发朋友圈；对这个我现在是保留意见的，为什么，因为朋友圈是否可以作为许愿终端呢，有没有向各路神仙部入网报备内？他们认不认可呢？不过暂且认为认可吧，毕竟心诚则灵嘛。

所以这些支付终端肯定是在不断变化的，比如我们可以认为有这些：庙宇，社交工具-朋友圈，社交工具-微博，生日现场，开光器件等等。



六、支付政策监管

无规矩不成方圆，就像我们看西游记一样，神仙有时候也会犯错，也可能受到惩罚，所以肯定也需要进行一定的监管，特别是支付清算体系业务下的监管一样，因为涉及到三界万物的利益管理和转移交换。

七、支付清算对象

这个支付清算体系会有哪些参与者呢，我想应该不会限制在人类这么一个简单的范畴，就像我们的支付一样有个人支付、有企业支付、有财政支付等等。

那么三界体系内可能参与的对象更多；花虫鸟兽，人类、组织团体、国家、星球、星系，甚至整个宇宙。

不同的对象就会面临不同的清算内容，比如个人我们上面说了有 5 个基本的账户；而国家涉及到的主要是国运，就像很多影视剧中演绎的，说什么什么朝代气数已尽，国运的兴衰我想也在三界支付清算体系内有记载和管理；皇帝的昏庸无能，民不聊生肯定会造成怨声载道，黎民百姓每天的怨言我想也会造成国运的衰减。

八、清算类型

根据不同的清算对象，我们可以梳理出不同的清算类型，比如花虫鸟兽清算、个人清算、组织兴衰清算、国运清算、星球繁荣清算等便于对不同的清算走不同的清算渠道、不同的清算处理思路、不同的清算政策和制度以及监管。

所以我们在一家公司做清算分类的时候也可以这么做，根据业务的不同、清算对象的不同等对清算进行分类。



九、清算子类型

清算按对象分类后我们基于一定的需要还可以进行更细的分类；比如个人我们可以分出以下五个小类：个人-命清算、个人-运清算、个人-风水清算、个人-功德清算、个人-才智清算。



十、支付系统

前面我们做了很多维度的分析建模和规划准备，完成以后，那么我们就要去规划可落地的可执行的基础系统了，这个过程我想我们可以参考现有的已经成熟的体系，省时省力还好用。

或者我们可以完全进行基于业务诉求的创新性设计，不拘泥于现有框架，大胆假设，做出更优秀的产品架构和系统，就像清分系统，这个已经很成熟的系统了，有成熟的系统定位、模块划分、逻辑设计方法；但是总有一天会有新的事物形态产生，清分系统无法继续承载新的业务。

比如元宇宙构建的虚拟社会的清算体系内，清分系统还可以用么，有没有更高效的系统形态，我觉得这个都是要打问号的？

而且如果像创新一切都是可以打问号的，不过这里我们主要是梳理支付知识，所以就采用第一种形式了。

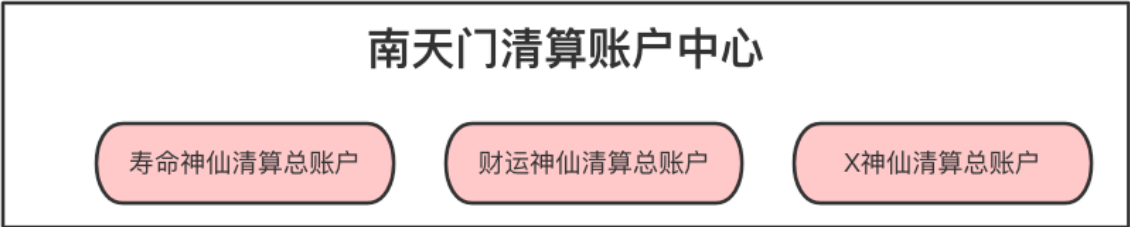
复用现有内容，不做创新体系的探索，这样的话，参照我国二代支付体系、网联银联、商业银行、三方四方支付服务组织、各个企业的电子商务平台等内容为三界构建一个“三界轮回支付清算体系”，我们规划出如下几个核心的系统。

1. 万物轮回乾坤轮回数据中心

这是三界数据总中心，记录的三界万事万物，就像央行的 ACS 会计总核算系统一样。

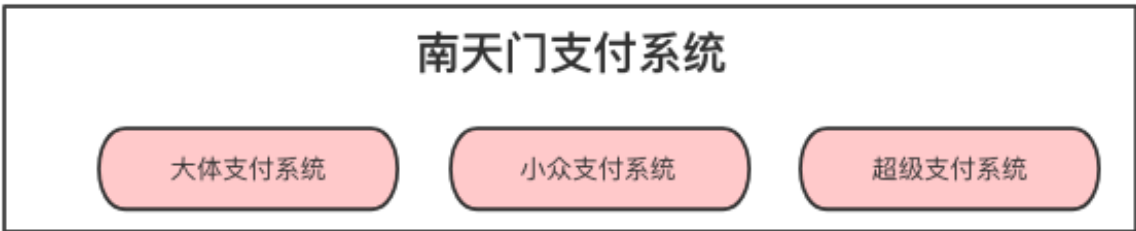
2. 南天门清算账户中心

这里是各个神仙部、跨神仙清算组织等的总清算账户，就像人行清算账户中心一样，大家在这里开通备付金账户，以实现神仙部的准备金缴纳以及备付金存管，跨神仙的资产清算。



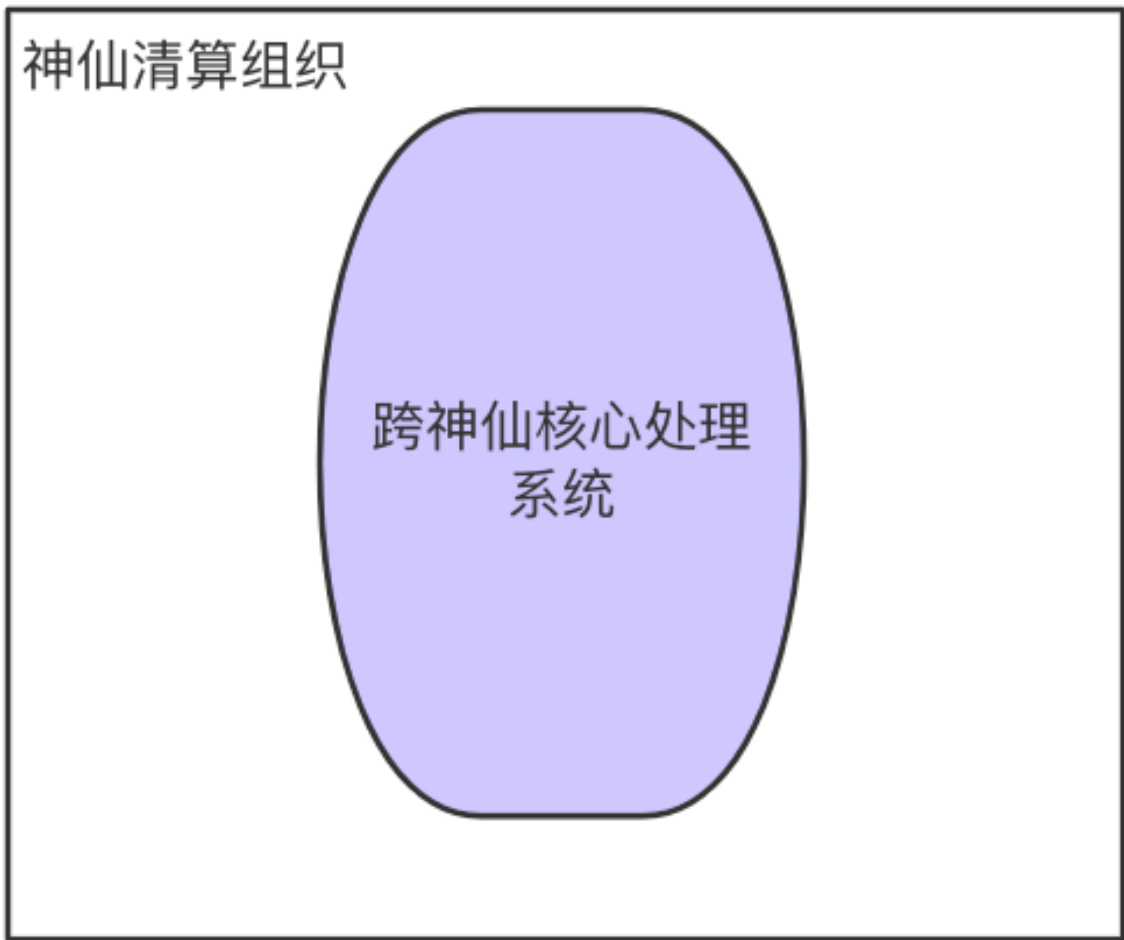
3. 南天门支付系统

类比人行的大小额支付系统、超级网银、跨境支付系统等相关的核心支付清算系统；来处理来自三界的不同的清算业务。



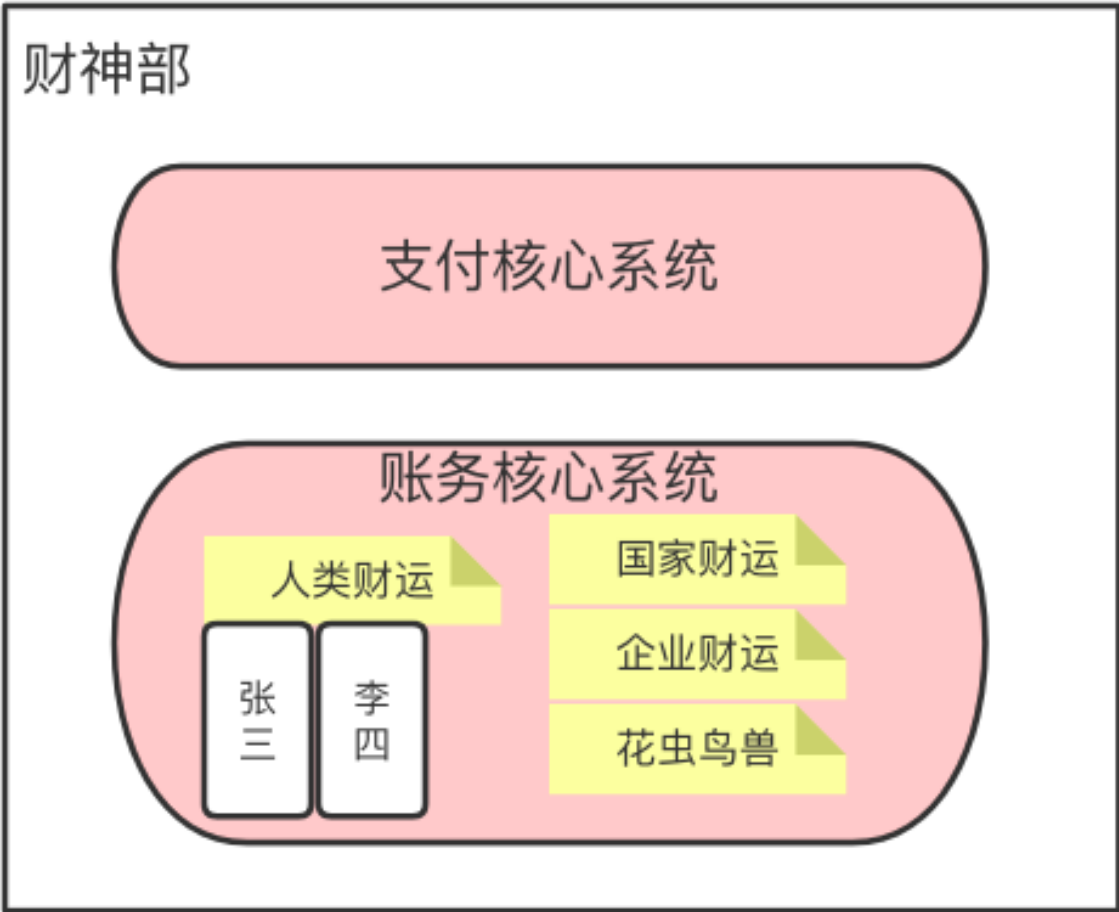
4. 跨神仙清算核心系统

类比网联银联的核心系统；处理跨神仙的清算业务请求。



5. 神仙部内部支付核心系统

类比商业银行的支付核心系统，处理不同神仙内部的不同许愿请求，比如管理寿命的神仙的寿命支付核心系统，管理财运的神仙的内部财运支付核心系统等。

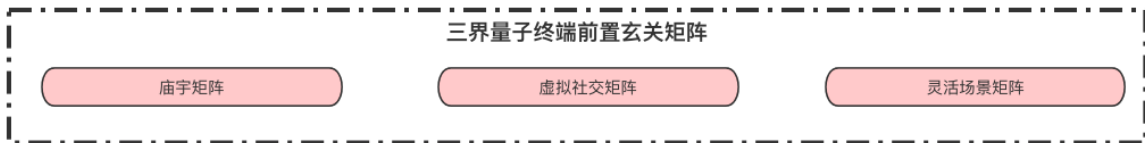


6. 神仙部内部账务核心系统

类比商业银行的账务核心系统，处理不同神仙内部的不同许愿记录，比如管理寿命的神仙的寿命账务核心系统，管理财运的神仙的内部财运账务核心系统等。

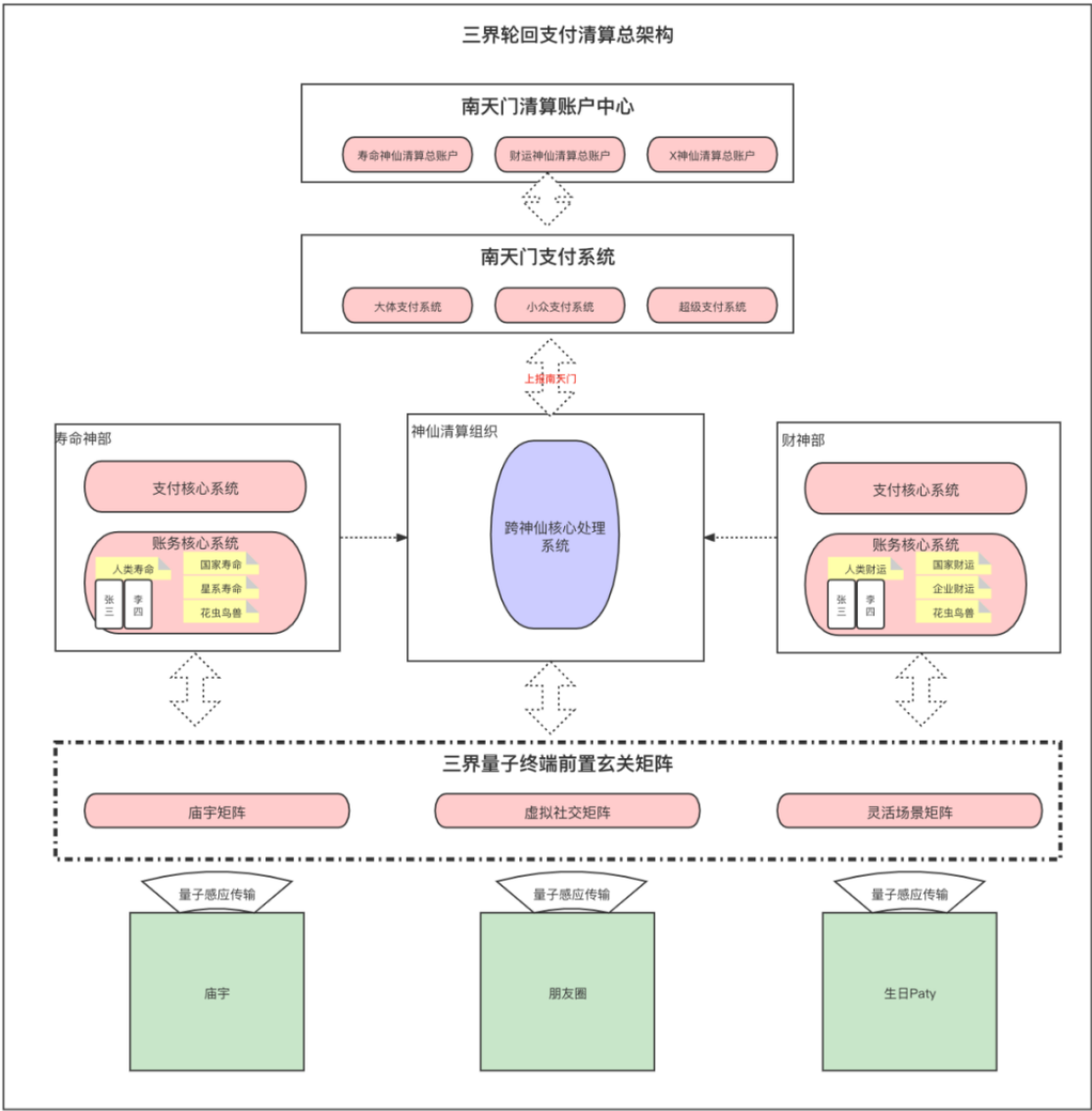
7. 三界量子终端前置玄关矩阵

这个人间与神界的结界，是人类万物信息与神界的交换网关，比如寺庙、教堂等支付终端就是通过该玄关报备接入，将人类的行为信息上报。



十一、支付总架构

基于上面我们规划的内容，我们就可以输出一个“三界轮回支付清算”总架构了，类比我们国家支付体系的二级架构，这类我们也做二级架构；通神仙内的支付清算我们在神仙内部系统进行处理，跨申请支付清算我们通过上报南天门进行处理。



十二、处理举例

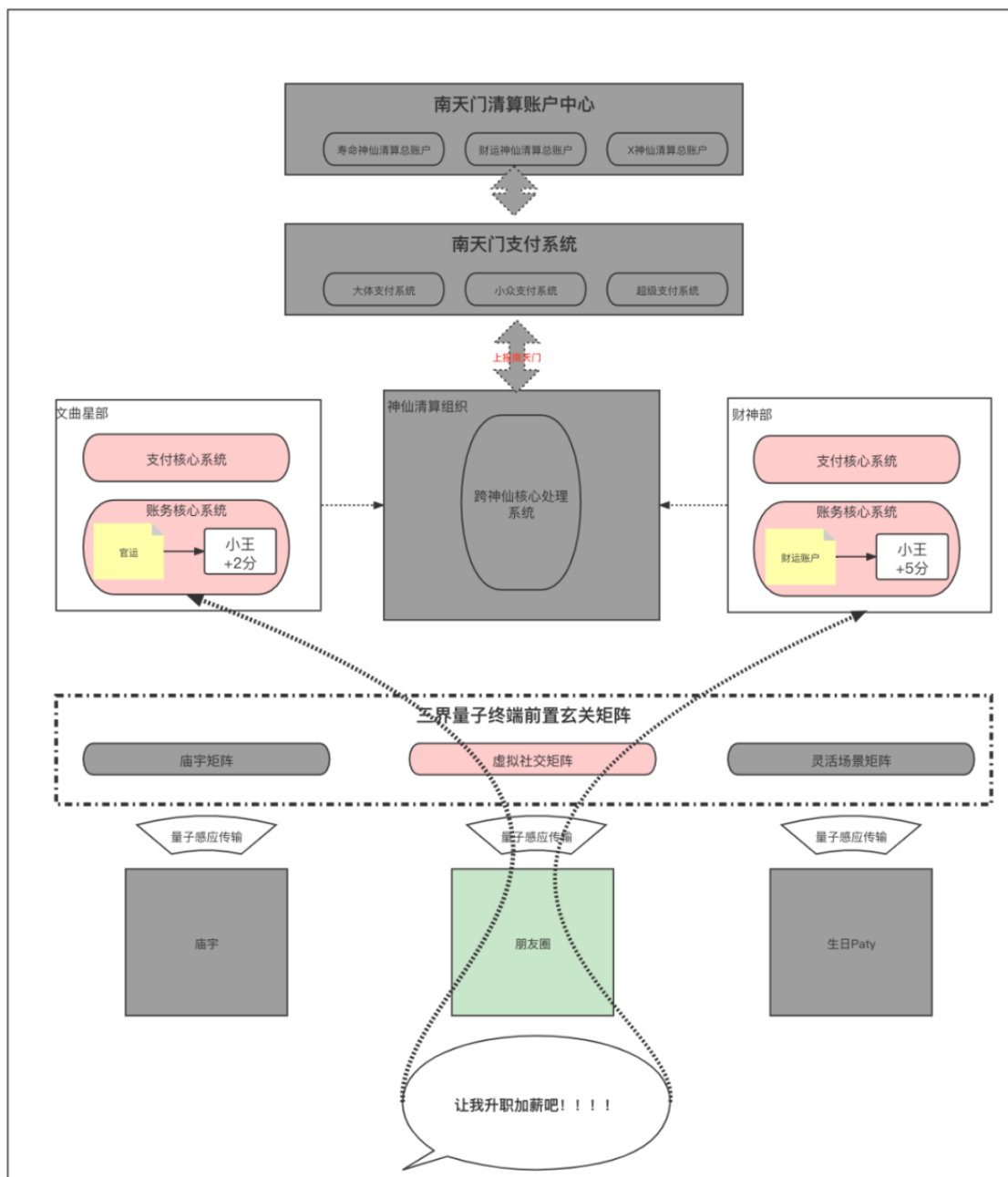
上面我们处理系统设计细节之外基本整体架构已经完成建设了，后面如果有必要可以对每一个系统设计出系统原型供大家参考。

下面我们举几个例子来跑一下这个系统，看看能不能跑的通；至于更多的场景，我想大家可以自己试一试能不能顺起来。

1. 祈福类案例

正月初五小王在朋友圈发了一张财神图配文“希望今年升职加薪”。

场景分析：这个典型的是个复式祈福升职祈福“官运”由文曲星君掌管，加薪祈福“财运”属于五路财神掌管。支付终端：朋友圈。清算过程：在发圈的时候，小王的潜意识进行了许愿，许愿请求通过量子感应技术进行了意念转化，上报量子玄关矩阵，再上报给对应神仙的内部支付系统，并经过处理以后计入对应的账户。



2. 功德类案例

下面两个类型的清算大家可以自己试一试，这里就不在详细说了。

小王帮助了李阿姨，李阿姨说：你真是个好人在，好人会有好报的。 小王是一名产品经理 因为频繁该需求，技术小张愤怒的说：你会遭报应的。

你觉得上面两个场景会触发小王在那个神仙的什么清算账户的什么资产变化呢？欢迎讨论。

#专栏作家#

陈天宇宙，微信公众号：陈天宇宙，人人都是产品经理专栏作家。多平台支付领域专栏作者，十年资深产品；天使投资人；专注为 10 万支付产品经理和支付机构以及企业提供深度支付内容和服务！

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议。