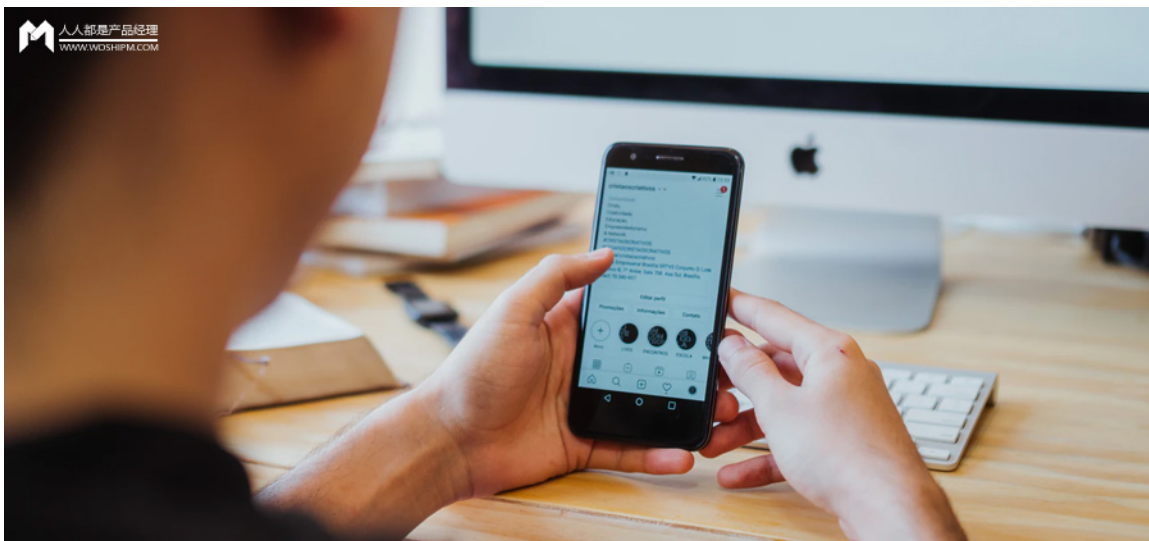


编辑导语：在电商中，支付是比较核心的一环，大的电商平台都会有自己的支付，而中小企业一般不会自研支付，会选择适合自己需求的支付进行接入。本篇文章主要是为了让大家对第三方支付有个简单的了解，以及知道对接第三方支付主要的场景有哪些，一起来看一下。



我们知道在电商中，支付是比较核心的一环，大的电商平台都会有自己的支付，而中小企业一般不会自研支付，会选择适合自己需求的支付进行接入；本篇文章就是介绍如何选择第三方的支付。

一、一般对接第三方支付有哪些需求场景

1. 支付场景

支付接口：在支付场景中调起此接口完成收款。支付状态查询接口：在发起支付前一般调用此接口，查看该订单是否正在支付或者已经支付完成，防止产生重复支付。

2. 售后场景

退款接口：在当交易发生之后一段时间内，由于买家或者卖家的原因需要退款时，卖家可以通过退款接口将支付款退还给买家。退款状态查询接口：在发起退款前一般调用此接口，查看该订单是否已完成退款，防止产生重复退款。

3. 分账场景（涉及二清谨慎）

分账接口：订单支付成功后，商户发起分账请求，将结算后的资金分到分账接收方。 查询分账结果：在发起分润前一般调用此接口，查看该订单是否已完成分润，防止产生重复分润。 请求分润退回：有一些业务场景下，用户支付后商户直接将收到的钱按比例分给到了第三方，但是后续用户如果退款的话，就需要将已分账的资金从分账接收方的账户回退。

4. 对账场景

下载账单接口：为方便商户快速查账，支持商户通过本接口获取商户离线账单下载地址，下载到的账单进行对账。

5. 其他场景

支付撤销（关闭）接口：系统下单后，用户支付超时，系统退出不再受理，避免用户继续，请调用关单接口。

三、 怎么选择第三方支付产品

所属阶段	阶段目标	负责人	职责事项
通道调研阶段	1. 梳理出自己的需求 2. 收集满足支付需求的企业，给到商务	产品经理	1. 梳理出通道的需求场景，以及对通道的需求 2. 调研清楚自己产品所在行业用户支付的偏好情况
		产品经理，开发	1. 产品与开发要做初步的洽谈，通过沟通确定接口与需求场景匹配度与疑问点解除 2. 这个阶段产品与开发都要对接口有个比较深的了解
商务洽谈阶段	1. 确定最终合作的企业 2. 确定合作方的对接人或对接方式	商务，产品，开发	1. 确定通道的费率与计费方式。 2. 确定对接的方式，以及合作方的服务方式 3. 综合经济效益与成本选定一家或几家合作方
方案规划阶段	1. 与合作方进行合同签约 2. 财务按要求提交材料，申请合作方收款账号，以及熟悉收款后台，熟悉对账流程 3. 做好对接前的准备工作	产品，开发	1. 熟读接口：对接第三方支付涉及很多策略方面的规划，一定要能看懂接口中的传参 回参，错误码等 2. 规划需求文档 3. 提前把有需求的API进行开通，防止开发过程中需要做开通处理
		商务	与合作商签订合同
		财务	开通相关收款账号，熟悉对账过程
方案落地阶段	1. 对接合作方的支付通道 2. 上线落地使用	产品	1. 方案宣讲，项目管理推进 2. 上线后给运营 与 财务进行需求宣讲
		开发	1. 开发排期 2. 开发落地实现
		测试	测试以及测试报告交付
		运营	上线前的用户通知与上线后用户支付数据观察

四、 在选择支付产品时需要注意事项

1. 支付手续费在对接之前一定要详细的沟通

很多同学在对接第三方支付时，由于第三方签约的流程比较简单，没有让商务介入进行通道费率的洽谈，就自己开通对接，结果第三方直接按照 0.6%的手续计算，而且手续费都是按年签约的，后续想降低手续费比较麻烦。

有时候平台流水比较大的话一年几十万到几百万的通道费还是很高的；通常通道手续费在0.3%-0.6%之间，特别是平台流量比较大的情况下通道手续费是可以谈到很低的。

2. 聚合支付还是第三方支付的选择

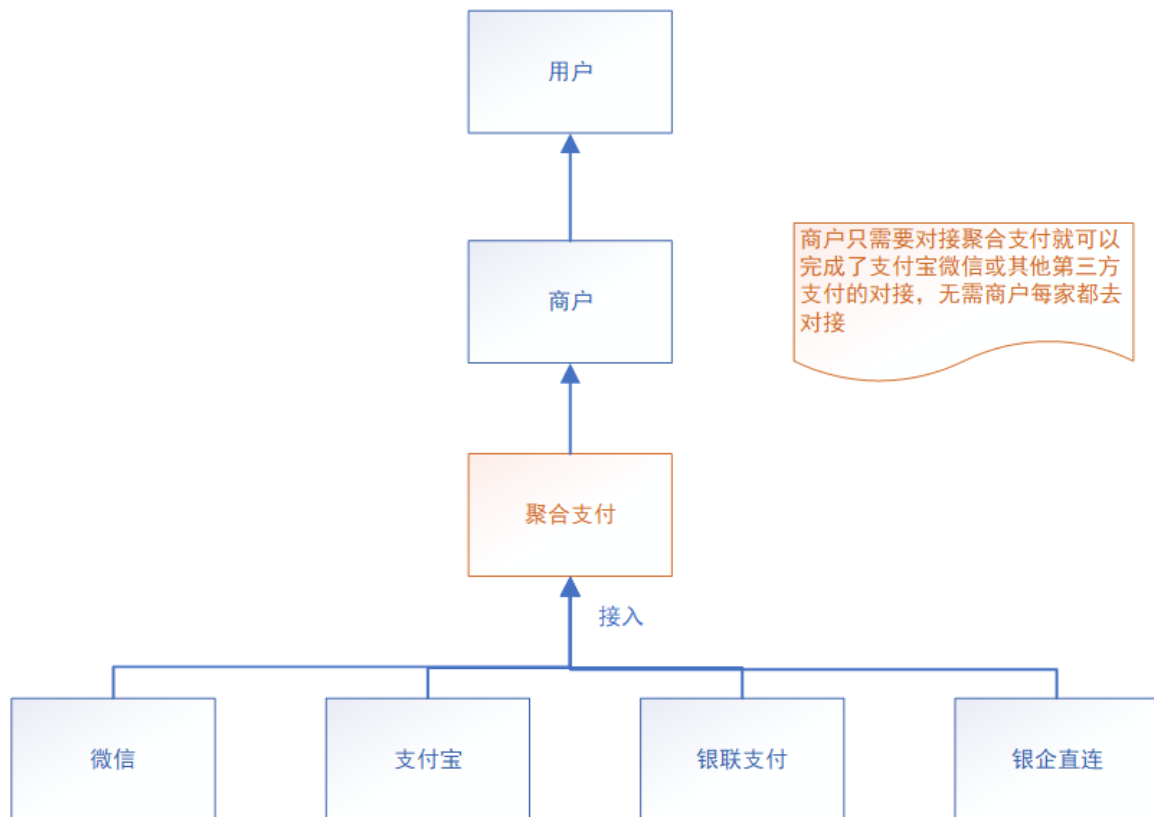
关于选聚合支付（第四方支付）还是选择第三方支付（微信、支付宝）的问题：

1) 聚合支付

简单地说，聚合支付是融合了支付宝、微信支付、花呗、翼支付等多种支付方式的一种“包容性”支付工具。

对于消费者来说，无论是使用支付宝还是微信支付，或者其他支付工具，都可以进行支付。

对于收款方来说，不必担心消费者的支付工具与自己的收银工具冲突，而且也可以了解每个支付工具的数据（如下图）：



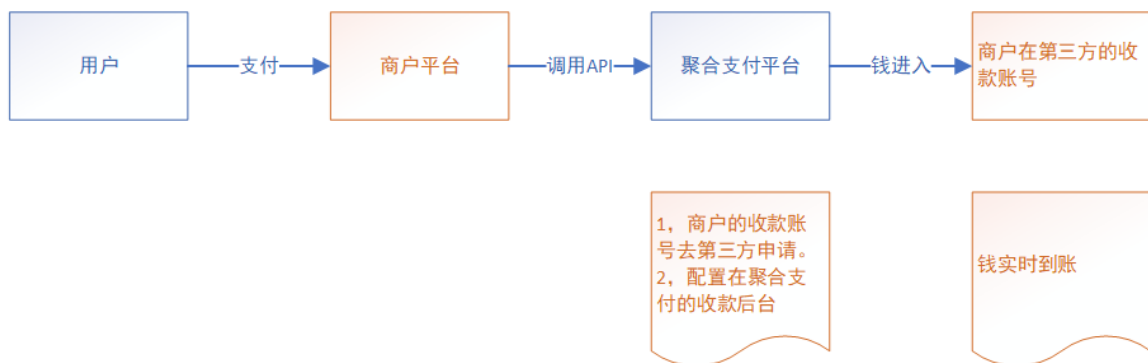
2) 选聚合支付还是选择第三方支付

是这样如果公司或平台比较大，而且对于数据的安全性，系统稳定性要求很高的建议直接对接第三方支付。

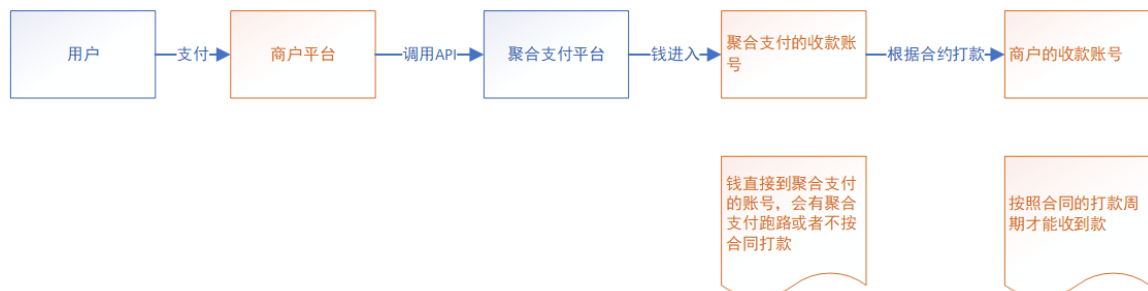
如果是中小企业，为了提升接入效率（如果需要多家第三方支付时，不需要一一对接），降低通道费率，建议选择聚合支付，因为一般聚合支付的通道费率比直接对接三方的要便宜。

3) 选择聚合支付时要注意，一定要选择钱直接到账的聚合支付

直接到账的方案：



非直接到账方案：



五、第三方产品说明

常见的第三方（微信、支付宝）产品说明，方便大家对接查看：

1.微信支付相关产品介绍

链接地址：<https://kf.qq.com/faq/170830jimmaa170830B7F7NJ.html>

支付方式	功能介绍	申请条件	使用场景
JSAPI支付	用户在微信中打开商户的H5页面，商户 在H5页面通过调用微信支付提供的 JSAPI接口唤起微信支付模块来完成支付。	已认证服务号	公众号、朋友圈、聊天窗口
		已认证订阅号（政府和媒体类型）	
APP支付	商户通过在移动端应用APP中集成开放 SDK唤起微信支付模块来完成支付。	已认证开放平台帐号（一个平台内最多可添加10个app，可同时开通）	移动端APP
付款码支付	用户展示微信钱包内的“付款条码/二 维码”给商户系统扫描后直接完成支付。	已认证服务号	线下面对面收银的场景，如超市、便利店
		已认证订阅号（政府和媒体类型）	
Native支付	商户系统按微信支付协议生成支付二 维码，用户再用微信“扫一扫”来完成支 付。	已认证服务号	PC网站支付、实体店
		已认证订阅号（政府和媒体类型）	
微信收款商业版	微信收款商业版无需开发，可帮助商户 生成收款二维码，商户下载收款二维码 并张贴在门店内，消费者扫描收款二 维码向商户付款。	1、已有商户号可登录微信商户平台，点击【产品中心】->【微信收款商业版】申请开通。	适用于无开发能力的商户，可用于线下门店
		2、无商户号可在手机端微信内搜索公众号“微信支付”点击【其他帮助】->【成为商家】提交申请。	
小程序	小程序作为公众平台新的一种账号类 型，申请微信支付的功能和其他类型公 众号一致。	认证后的小程序，可申请新商户号，也可绑定已有商户号。	适用于小程序内完成支付
H5支付	在微信客户端外的移动端网页展示商品 或服务，主要用于触屏版的手机浏览器 请求微信支付的场景，可以方便的从外 部浏览器唤起微信支付。	目前针对18个类目开放了H5支付权限，可登录微信商户平台，点击【产品中心】->【我的产品】->【支付产品】->【H5支付】进行申请	适用于微信场景外移动端网站完成支付，如手机网站

2. 支付宝相关产品说明

链接地址：<https://open.alipay.com/api>



3. 分账接口

微信：https://pay.weixin.qq.com/wiki/doc/apiv3/open/pay/chapter4_1_1.shtml

支付宝：<https://opendocs.alipay.com/mini/introduce/splitbill>

六、总结说明

对接支付是一个比较复杂的事情，不考虑细致的话，后续的支付运营会比较麻烦。那么这篇文章主要是为了大家对第三方支付有个简单的了解，以及知道对接第三方支付主要的场景有哪些。后续我这边会继续输出，关于支付对接产品设计方面的知识。

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议。