

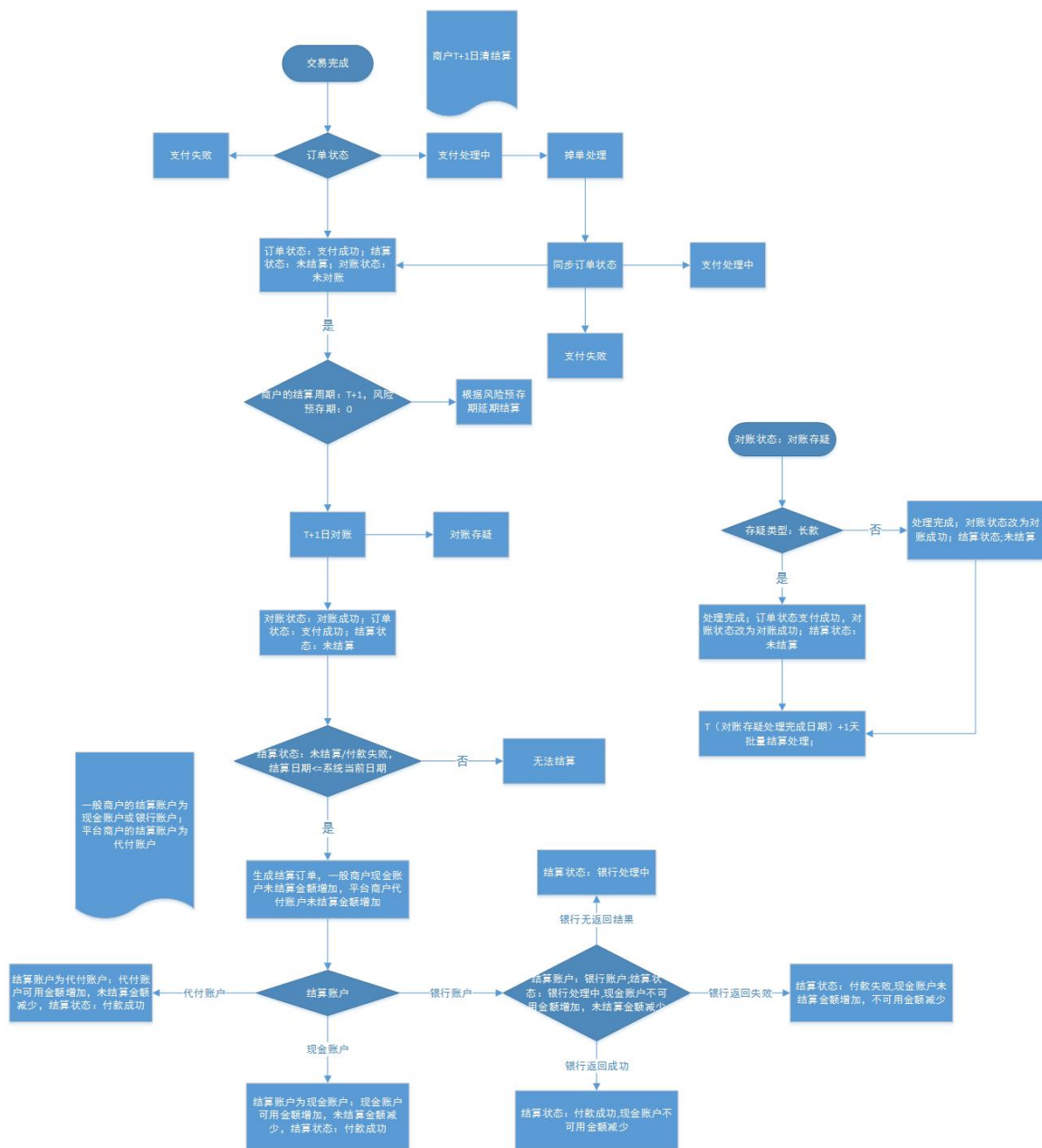
编辑导语：一般第三方平台对商户的清结算，其中过程比较复杂，商户一般会选择先结算都对账的方式；本文作者分享了关于支付系统功能介绍之商户清结算功能，我们一起来了解一下。



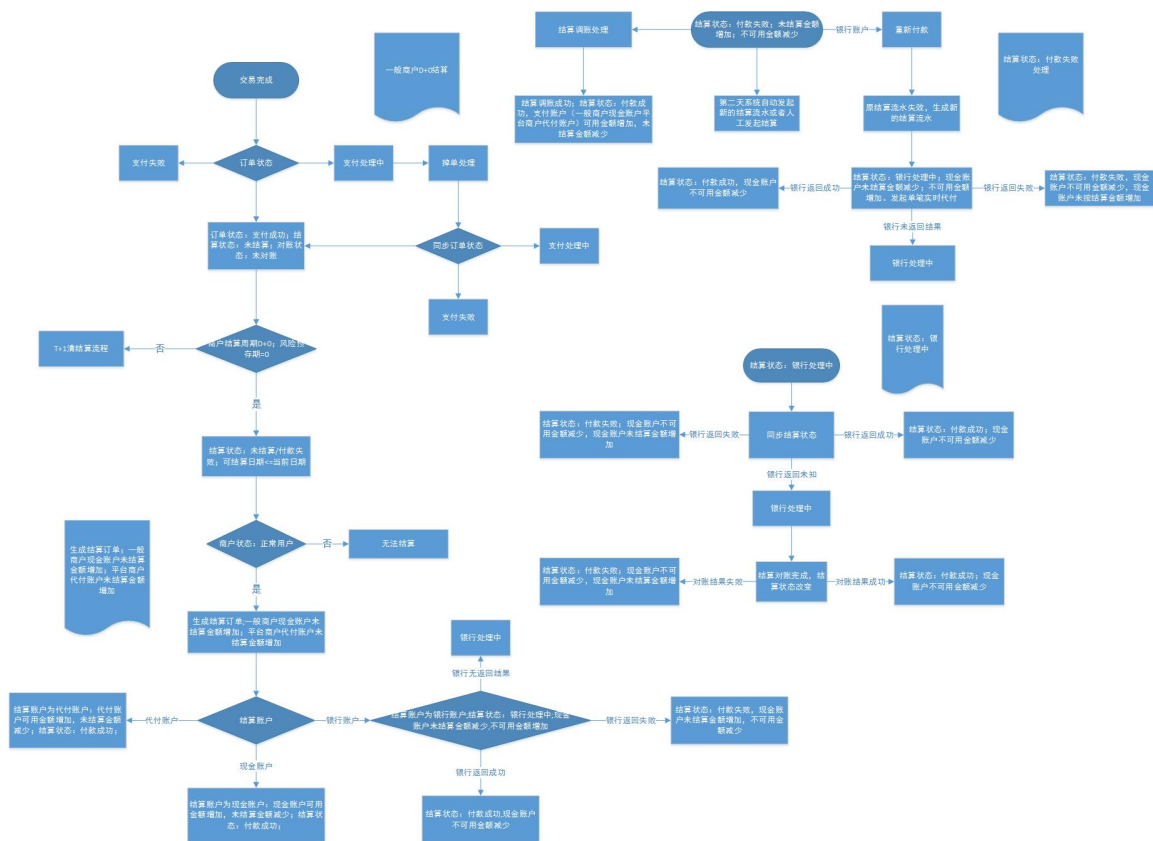
商户清结算是第三方支付系统核心的业务体系，商户清结算业务流程有可划分为支付流程、对账流程和结算流程三个小的业务体系，涉及商户、支付平台和银行（上游通道）三个部分。

商户清结算根据结算周期大致可分为 D+0 和 T+1 两种结算周期，当然在此基础上，可划分为 D+0、D+1、D+2、T+1、T+2 等等；D 代表的是自然日，T 代表着工作日；T+1 属于正规结算流程，先对账后结算，不需要第三方支付系统垫资，第三方支付系统风险较小，商户支付手续费较低。

为了满足商户需求，第三方支付系统一般支持 D+0 结算方式，又称为实时到账，先结算后对账，需要第三方支付系统垫资，第三方支付系统风险较大，商户支付手续费较高。



商户 T+1 结算



## 商户 D+0 结算

### 一、支付流程介绍

支付流程是商户清结算的起点和前提，用户在商户端发起支付申请，商户向第三方支付发起支付申请，第三方支付系统向上游（银行）发起支付申请。

用户支付完成，上游（银行）将支付结果通知第三方支付机构，第三方支付机构将支付结构通知商户，商户端将支付结果展示给用户；当上游（银行）没有通知支付结果（成功/失败），支付机构可通过掉单（查询）接口主动查询支付接口。

支付阶段第三方支付机构的作用：

风险管理，风险企业，风险支付订单控制；支付处理，根据支付接口，组织支付请求，将支付结果及时通知商户，支付方式的选择，支付通道（银行）的选择；结算处理，支付手续费的计算，结算金额的计算，结算金额的累积。

订单支付完成，支付状态：支付成功；对账状态：未对账；商户 D+0 满足结算条件，发起结算申请。

## 二、对账流程介绍

对账流程是商户清结算中间环节，也是商户 T+1 结算的基础和前提，对于 D+0 结算方式，第三方支付系统可以减少和预防资金风险；对账可以有效的保障支付结果的准确性，减少和避免第三方支付平台的结算风险。

第三方支付系统 T+1 日收到 T 日的上游（银行）T 日的支付对账文件；根据对账文件，自动发起对账操作，对账异常的支付数据需要手动处理；对账过程经常遇到 T 日（23:00-24:00）无法对账的情况，这也是正常的对账情况，不必大惊小怪。

对账阶段第三方支付机构的作用：

风险管理，避免减少异常支付订单的结算情况；支付确认，对于支付结果进行最终确认，保障支付结果的准确性；结算处理，支付成功，对账成功的订单参与商户结算。

订单支付完成，支付状态：支付成功；对账状态：已对账；商户 T+1 满足结算条件，发起结算申请。

## 三、结算流程介绍

结算流程是商户清结算最终环节，商户满足结算周期和结算条件即可生成结算流水，发起结算申请。

商户结算账户可分为现金账户、代付账户和银行账户。

商户 T+1 结算条件：支付状态：成功；对账状态：成功；结算状态：未结算/结算失败，商户结算日期小于等于当前日期。

商户 D+0 结算条件：支付状态：成功；结算状态：未结算/结算失败；商户结算日期小于等于当前日期。

商户结算到现金账户，结算完成，现金账户可用余额增加，可发起提现申请；商户结算到代付账户，结算完成，代付账户可用余额增加，可发起代付申请，将资金划转到银行账户；商户结算到银行账户，结算完成，现金可用余额增加，自动发起提现申请；

结算阶段第三方支付支付系统的作用：

风控控制，风险订单的结算控制，风险账户的结算控制； 结算准备， 结算流水的创建，  
结算金额的计算， 结算日期的计算；

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议