

编辑导语：我们平常买东西支付一般都被称为 C 端支付，也就是个人支付；相反企业支付也就是 B 端支付，企业支付由于资金往来众多，所以一直都还是没有完全解决的领域；本文作者分享了关于企业支付的痛点和需求，我们一起来看一下。



说起支付，大家一定会第一时间想到微信和支付宝，我们在生活中常用的被成为 C2B 或者 C2C 支付，都是个人往外付款的这个场景；而与 C 端支付相对的，B 端支付是大家较为陌生的场景，B 端支付有什么样的痛点和产品需求呢？

一、企业支付的定义

顾名思义就是：“B 端用户购买组织所需的商品时进行的支付”。

B 端支付的消费者是“法人”，支付主体是对公账户，只要是涉及 B 端向外付钱的都被成为 B 端支付或者企业支付。

二、企业支付的基础——银行账户

要想往外付钱，必须要有基础的银行账户，对于个人而言是一张银行卡或者二三类户，对于企业而言就是一个对公账户。

银行结算账户按用途分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户：

1) 基本存款账户：每个企业必须且仅有一个，可以进行转账贸易，工资，奖金和现金的所有银行业务，是最基础也是用途最广泛的一个账户。

2) 一般存款账户：因为企业资金来往众多，有时候会因为区分用途或者区分来源而开立一般户（一般户跟基本户的区别：不能直接提现，不能代发工资，不能在存款人基本存款账户的开户银行“指同一营业机构”开立）。

3) 专用存款账户：根据《人民币银行结算账户管理办法》规定的 15 种情况可以开设专用账户（15 种专户有不同的支出和收入要求）。

4) 临时存款账户：按照要求，只有三种情况可以开设临时存款账户：

设立临时机构；异地临时经营活动；注册验资；

符合以上三种情况的允许开设临时存款账户。

三、企业支付的场景——支出场景

1) 采购支出：B2B 采购和 B2C 采购，企业向个人或另一企业购买生产物料或者进货等，由企业或个人为该企业开具发票，亦即企业采购，可以分为境内采购和境外采购等。

2) 公户提现：企业可以基于基本户，以备用金、差旅费、奖金、工资等用途在银行柜台进行提现。

3) 企业对外投资：企业可以利用自身资金投资理财产品或其他企业，此时由公户向外汇款。

4) 基本户代发工资：代发工资属于企业支付的 B2C 场景，银行和支付机构可实现一个本行或他行的支付通路，缴纳税务由企业自行缴纳。

5) 公转私员工报销：员工线下或线上的消费报销，此时由员工把对应的发票上交至企业，企业对公户直接向个人打款实现报销。

6) 公转私发放奖金：很多公司有提成奖金，月度奖金等奖金发放，此类属于劳务报酬，税务与工资有所不同，缴纳税务由企业自行缴纳。

7) 公转私发放分红：公司对股东进行年度分红，此类按“利息股息红利所得”征 20% 个税，税务与工资和报酬有所不同。

8) 公转私借款：公司可能出现股东借款情况或设立了员工无息借款计划，此时出现公户向个人转账，备注为借款，需匹配借款合同，如有利息则需缴纳“利息股息红利所得”征 20%个税。

9) 公转私营销：企业可能会遇到比如开展营销活动，每个用户发放 5 元红包的情况，此时收到现金的个人又无法给企业开具发票，此时应计为按照“偶然所得”项目计算缴纳个人所得税后资金可以发放给客户。

10) 其他的企业支出方式：票据支付采购等。

总结：上文列举 10 种企业支付的常见场景，侧重于 B2C 场景，在此场景中企业支付表现出高频小额，也是支付机构和银行重点挖掘的场景，同时企业支付是跟税务区分的，支付机构和银行均只提供支付通道，用途由企业自行记账制定，税务一般由企业自行缴纳。

四、支付机构在企业支付的发展机遇

1. 已成熟场景

企业转账至零钱：企业可绑定对公账户，转账至微信企业版零钱或支付宝企业版余额。

企业转账至个人银行卡：目前支付宝和微信支付均可绑定对公账户，转账至个人银行卡。

B2C：员工奖金，此时以银行回单和凭证为依据。

企业向用户发放红包：双十一很火的提现玩法，实际就是对公户利用支付工具发放至用户零钱包。

2. 支付机构可考虑深入的场景

1) 微信和支付宝发放工资

背景：监管文件要求企业工资必须通过基本户向外发放，但支付机构实际也很在乎这块肉；如果一家企业少则十多万，多则几百万的工资，全部流转到用户的零钱里面，这对支付的带动和手续费的收入是非常可观的。

解决方案：场景生金融，要做此种产品工具，我想只能国民 App 微信和支付宝能做得得到，支付宝也很早上线了“发呗”，号称免费发工资，但一直没有大规模推广。

支付机构可以考虑代发工资+税务+社保公积金缴纳的解决方案实现支付工具代发工资的合规化。

问题：受限于支付机构的支付限额，监管的限制，备注无法记为工资。

2) 支付机构代发劳务报酬

背景：目前灵活用工场景兴起，如滴滴、饿了么骑手等，以及企业实际经营中出现的临时工、日结等。

解决方案：支付机构可以结合银行基本户、二类户等，在用户点击发薪时，由支付机构向银行出发薪指令，资金从财税公司基本户转账至用户的二类户钱包中，此时财税公司也可以设立为支付机构的财税牌照。

3) 企业费用报销场景

背景：线下的报销非常繁琐，全是纸质的发票传来传去，审核后完成打款。

解决方案：支付机构可以结合银行的单位卡或冻结二类户等产品，集中引进供应商，管理企业合作商户白名单；当员工在指定商户消费时，核扣企业账户资金，并实现线上发票回传，此时员工无需取票，无需垫资，企业报销无需传资料，无需沟通。

以上场景均为个人见解，如有更多天马行空的支付机构切入企业支付领域，欢迎一起讨论交流！

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议