

收付款能力是支付机构最基础的能力。



支付机构之所以可以提供收付款的能力，是因为其拿到了支付牌照（可以进行资金结算），以及银行或者清算机构提供的收付款接口（备付金集中存管后，银行接口已经关闭），从而可以自行包装各种支付形式，如担保支付、认证支付、二维码支付等。

但归根到底，银行或者清算机构提供的就是“收付款”三个字所代表的收款和付款的能力，其中收款的体现形式为网银、代扣、快捷支付，付款就是指代付。

一、网银支付

最初大多数用户使用的支付形式就是网银支付，网银支付需要用户事先将银行卡开通网银支付功能，才能够在支付的时候使用。

网银支付的表现形式为：用户在商城购物，支付时跳转到银行网银页面，输入银行卡信息并验证取款密码完成支付。（支付完成后，可以点击一下银行页面中的返回商家按钮，因为如果存在某些异常导致银行不能成功后台通知到支付机构，而你又直接关掉了这个支付成功页面的话，就会造成掉单）

支付机构网银支付的关键过程（仅限于支付机构与渠道侧的交互流程）：

支付机构组织网银报文（报文要具备完整性、不可抵赖性）发送到渠道侧；渠道侧直接跳转到选定的银行网银页面（也可能是跳转到渠道侧之后，还可以再选择银行）；用户在银行网银页面输入卡号、取款密码、短信验证码等信息，确认支付；支付成功后，点击一下支付成功页面的返回商户按钮，这时支付成功的信息就会通知到支付机构，这就叫做前台通知；银行通知支付机构，还有一种是后台通知，就是通过系统接口之间的对接，将支付成功结果通知到支付机构，一般都是支付成功的才通知，其他状态视具体情况而定。由于网银后台通知一般次数有限（3次），通知成功一次即停止通知，所以为了避免支付机构因为网络问题等异常情况没能获取到支付结果，支付机构应对接渠道提供的订单查询接口，在订单进行支付的一段时间后，自动发起查询（其实这一步可有可无，但是管理后台要有订单状态查询的功能），补正订单的状态。

二、代扣

代扣是基于用户与服务方（商户/支付机构/银行）签订的协议，得到用户的授权，服务方可向指定账户扣除指定款项的业务，正常都是一次签约无需鉴权。

代扣用于一些特定场景，如水电煤电话费等。

相比于传统代扣需要扣款的时候给一个扣款明细银行，做批量扣款，现在使用的代扣都是系统对接，用于单笔或批量的实时代扣，体验更好。

对于支付机构来说，代扣可包装成其他的产品，典型的就快捷支付，鉴权+代扣即可组装成假快捷。

三、快捷支付

快捷支付是2013年支付宝首创的一种支付形式，主要是为了解决用户在手机上支付的问题（因为当时移动端网银的体验一点都不友好，且网银支付本身就有每次支付时输入银行卡号、手机号等信息的特点，这种操作过程并不快捷）。

开通快捷支付的方式是：输入银行卡账号、银行预留手机号码，通过手机验证码来确定身份合法性，确认并勾选快捷支付协议。

此后的流程是系统根据这些信息，完成对你本人的鉴权认证，并将银行卡信息绑定到你个人的支付账户上，所以说快捷支付是一种依赖于支付账户的支付方式。

开通了快捷支付之后，用户支付就完全不用跳网银了，输入支付账户的支付密码就可以完成对银行卡余额的扣减。

另外，对于支付机构来说，快捷支付实际是分真快捷和假快捷，真快捷即是银行快捷支付的通道，一般这种形式收费高，额度小；假快捷则是支付机构基于代扣+鉴权等通道包装出来的快捷支付，相对收费低，额度也会大一点。

支付机构快捷支付的关键过程（仅限于支付机构与渠道侧的交互流程）：

支付机构组织快捷报文（报文要具备完整性、不可抵赖性）发送到渠道侧；渠道侧验证报文信息完整可靠，进行扣款操作，并根据处理结果同步返回支付机构（一般都是同步返回，但返回结果不一定是最后的资金处理结果）；支付机构接收到渠道侧的返回结果，将订单定性为支付成功、支付失败、处理中（超时、网络中断情况都可以以此状态处理）三个状态；如果是支付成功状态，则进行后续的订单状态更新、记账处理、清结算信息登记等操作；如果是支付失败状态，则将订单更新为支付失败，退出即可；如果是处理中状态，则支付机构会自动调起渠道提供的订单查询接口，不断轮询订单的终态，如果可以查到订单的明确终态（支付成功、支付失败），则按照上面的对应状态进行处理，否则，进行下一次轮询（可能进行到一定次数就停止了轮询操作，这时只能转为人工处理）。

四、代付

代付正常来说是付款到银行账户的业务，可以是对公账户，也可以是个人账户，可以付款给自己（即是提现），也可以付款给别人。

渠道侧为支付机构提供了代付接口，支付机构一般将其实现为提现、资金结算、代付三种业务形式，将款项付到个人或者企业的银行账户。

支付机构代付的关键过程（仅限于支付机构与渠道侧的交互流程）：

支付机构组织代付报文（报文要具备完整性、不可抵赖性）发送到渠道侧；渠道侧验证报文信息完整可靠，进行付款操作，并根据处理结果同步返回支付机构（一般都是同步返回，但返回结果不一定是最后的资金处理结果）；支付机构接收到渠道侧的返回结果，将订单定性为付款成功、付款失败、处理中（超时、网络中断情况都可以以此状态处理）三个状态；如果是付款成功状态，则将订单更新为付款成功，退出即可；如果是付款失

败状态，则将订单更新为付款失败，退出即可；如果是处理中状态，则支付机构会自动调起渠道提供的订单查询接口，不断轮询订单的终态，如果可以查到订单的明确终态（付款成功、付款失败），则按照上面的对应状态进行处理，否则，进行下一次轮询（可能进行到一定次数就停止了轮询操作，这时只能转为人工处理）。

五、总结

以上是支付机构最基础的能力——收付款能力。

它们相互之间会有相同点，也会有一些区别点：

相比于快捷支付，网银支付会有更多的处理中的订单，因为用户可以不负责的跳转到银行网银界面而不支付，造成大量处理中的订单，所以对于网银订单的状态，只需要关心支付成功状态（支付成功后，类比快捷支付成功状态处理）即可，其他状态不必关心（当然，对于出现大量网银处理中的订单的时候，我们应该想一想是跳转网银的过程不顺畅，还是其他什么环节出现了问题，导致这些单最终没有支付）；相比于收款的先扣款后记账，代付应该注意到它自己是先记账后付款的形式，站在支付机构的角度，这是保障自己的权益。

之所以只讲这些基础的收付款能力，是因为根据现实生活的各种场景变化，支付方式已经很多元化，不但线上线下，还有境内境外，但万变不离其宗，有了这些基础，支付方式才能不断包装。

相关阅读

支付系统详解（上篇）：账务系统

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议。