

编辑导语：线上支付已经越来越普及，而现代电子支付与支付清算系统脱不开关系，具体而言，你知道什么样的支付架构可以支撑起常见的支付过程吗？本篇文章里，作者结合“1点3线模型”对支付架构做了整体把握，一起来看一下。



一、在顶层设计中解决理念问题

当我们试图去把握一个全局的时候，我们首先要做的就是从更宏观的角度去认知这个全局；而善于做顶层设计者往往善于阐述出一个理念，就如张小龙的用完即走，阿里巴巴的让天下没有难做的生意，你的非BAT大厂不去等等；这些理念或者信念的树立会影响着整个全局的指导精神和格调，今天我们要说的就是这样一个观念“一点三线”搭建支付架构。

二、支付的过程

我们都知道现在经济活动离不开电子支付，而支付离不开货币，进而电子支付离不开电子货币，而电子货币又离不开电子账户；而电子支付的产生又离不开现代电子通讯与互联网技术的发展；所以电子支付离不开现代支付清算系统。

而今天我们说的这个支付清算系统包含了众多为整个支付过程服务的相关系统。

什么是支付过程呢，我们可以将支付分为三个阶段：交易，清算，结算。

交易就是消费意愿下用户选购商品，下单，确定支付工具，生成支付指令的过程。

清算就是支付指令在不同机构间进行传输、收集、计算应收应付清分的过程。

结算就是最终资金交付给相关参与者，到达其约定结算账户的过程。

三、一点三线就是支付体系的骨骼

那么怎么样的一个支付架构可以支撑上面的支付过程，以促成这单生意呢？

我们用这个一个产品架构模型“1点3线模型”。

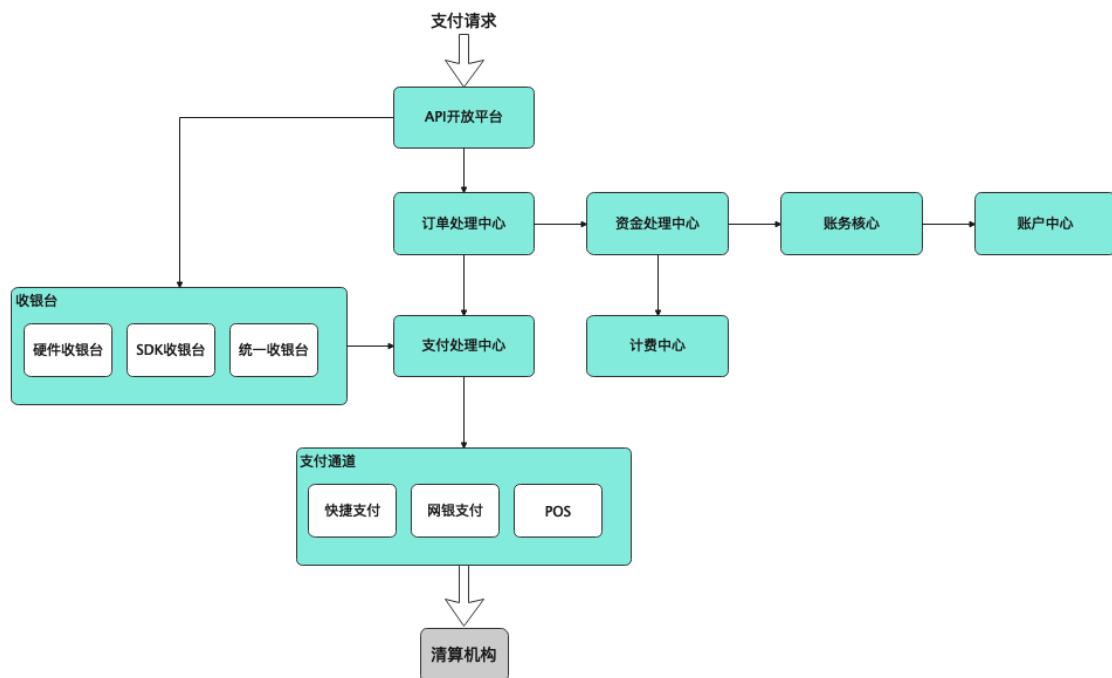
一点：收银台，也是支付的起点 三线：内线“订单-账单-清结算-账务账户” 外线“路由-风控-支付核心-渠道清算-通道方” 联动线“内线和外线的支付信息交互线”

内线是为内部服务，从交易发生以后最终到达会计系统记录本次经济活动的整个链条；从订单开始走向计费，内部记账，内部会计等。

外线是为清算服务，将支付指令发送给服务机构并接收反馈的过程主线；从订单开始到达支付网关，通过路由选择合适的支付通道，然后交换支付指令，完成支付。

联动线是为内外线通讯服务，内线的进程和外线的进程相互通讯和推动，支付成功了就可以进行记账，计费成功了就可以分账。

那么我们就得到了如下的支付机构。



四、架构就是远方

把握好“一点”的设计和“三条线”的设计，就可以搭建起一个完整的支付体系；该设计方法不仅适用于一家三方支付机构，同样适用于一家普通的交易平台，四方聚合支付；只不过支付通道的不同，三方接入的是银行通道，普通商家和四方聚合公司接入的是三方通道。

架构的意义是什么，那就是可以确保未来不会频繁重构，确保在每一个维度都具备足够的可拓展性，确保每一个模块和细节都为整体服务，同样确保产品不被业务牵着鼻子走，这是产品的顶层设计，也是走向远方的那盏灯塔。

五、产品的意义在于解决问题

产品的意义是什么，是做出一个“牛逼”的系统么，是做出一个“正确”的功能么，是遵守一个通用的规范么？我想都不是，何为牛逼，何为正确，何为规范，谁又是标准。

产品的意义应该用可用的手段解决当下甚至是未来的问题；所以，产品应该聚焦问题本身或者需求本身；你不是系统或者功能本身。

就像很多朋友会问，账户的流水用体现“-负号”？我们总是习惯站在功能角度去设计产品，负号是一个功能；而常常忽略了，我们所面对的问题，而这才是根本；产品应具备通

过功能灵活解决问题的能力，而不是仅仅是设计功能本身我们再看要体现流水的“负号”么？要不要呢？其实我们不应该问要不要体现负号，而是要问自己，负号要解决什么问题，进而问自己“我在面对一个什么问题”。

而这个问题就是“我需要用一种方法反映出流水的方向”；而面对这个问题时，你就不应该用“用不用负号这个功能去回应”，而是“如何反应流水的方向”，当触达最本质的问题时，我们才能到达最关键的十字路口“选择”，一个产品面对问题时应该具备选择的能力；为问题选择答案，而不是仅是论证一个答案的正确与否。

反应流水的方向就不仅仅可以用负号了，可以用收支字段，借贷标识，这个时候你还会问我，流水里用不用反应负号么！当你再思考这个功能怎么设计的时候，不妨回到起点，问问自己我要解决什么样的问题，期望达到什么样的效果，我有多少可选的方案，当下的这个让我百思不解的功能是唯一答案么！

放弃对模板和对权威的痴迷，而是探索自我的设计风格，培养追寻未知新事物的好奇，产品设计可以很自由且很潇洒.....

共勉！！

#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。10年产品设计经验，曾任职于某头部金融，某头部支付机构，云对账创始人获千万融资。

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议