

编辑导语：票据是依据法律按照规定形式制成的并显示有支付金钱义务的凭证，它是交易环节不可或缺的一个元素。本文作者从具体项目需求出发，对票据平台支付的相关设计思路进行了梳理，供大家一同参考学习。



渠道业务部门提供银行票据查询通道，给商户提供票据信息查询业务。但通道成本偏高且只能提供票据信息查询权限，对于票据所有权变更等接口无权限。

一、需求调研

跟销售拜访客户，客户为票据平台，给票据买方（资金方）、票据卖方（持票方）提供交易平台。

客户反馈票据造假主要为：虚假承兑人、虚假承兑人账号、利用票据状态诈骗（保证待签收等），实际查询票据信息时，银行返回的票据信息与客户提供票据信息一致，无法从票据信息辨别真假，实际都为企业信用作假。客户对于票据承兑人的支付信用查询、支付通道的诉求更大。

二、产品定义

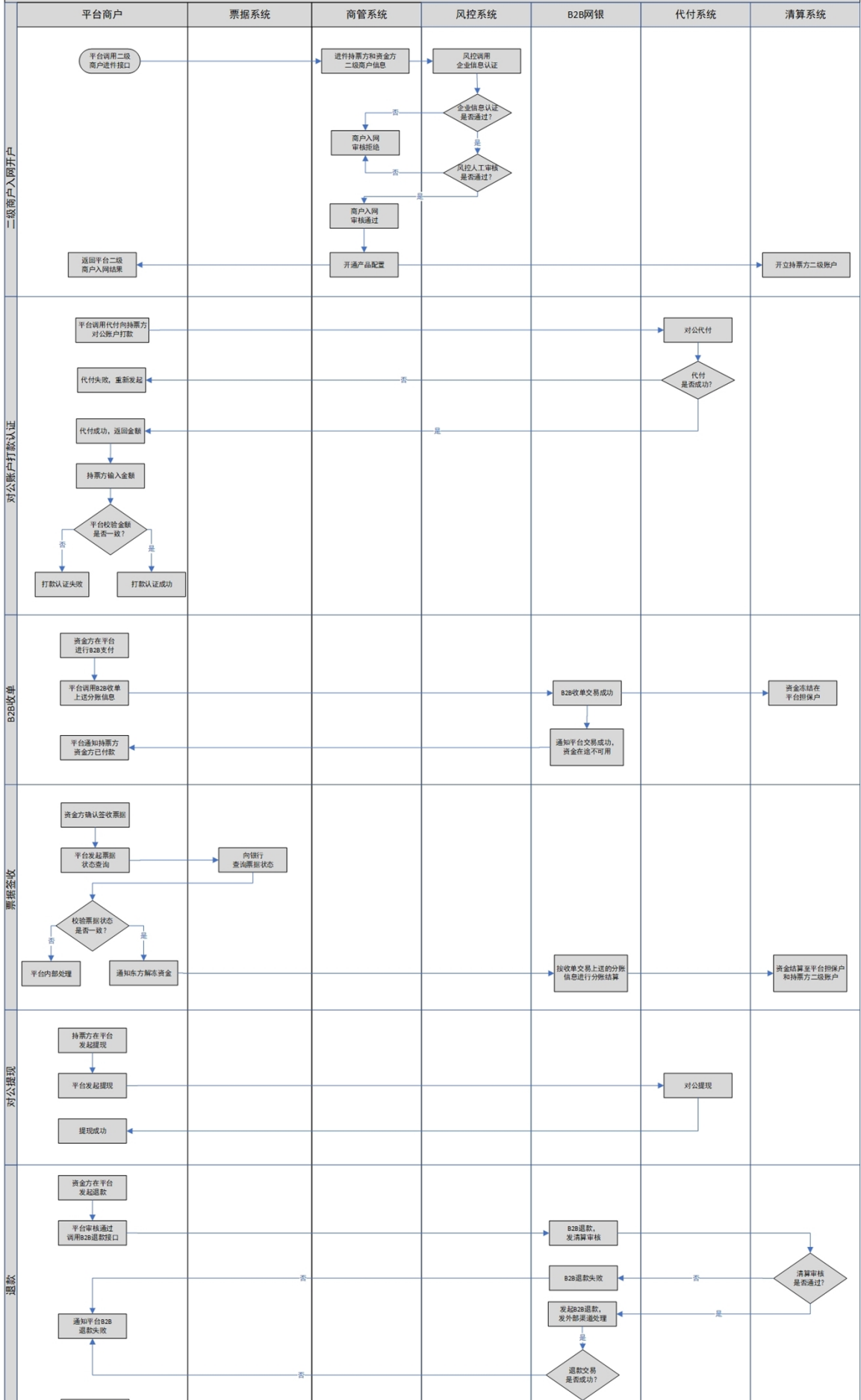
该产品面对的客户是票据平台，服务的场景为：客户给票据买方（资金方）、票据卖方（持票方）提供票据交易平台。

客户价值：给客户id提供资金收付通道，票据所有权变更完成后，将资金打给持票方。商业价值：公司按平台交易收取手续费，并且由于票据交易大额低频特点，对公司而言可以平衡银网联头寸。

三、产品设计

基于客户使用场景拆分业务流程为以下六大功能：二级商户批量入网、对公账户打款认证、B2B 收单、票据签收分账、对公提现、退款。

票据系统支付解决方案产品流程



1. 二级商户入网

平台上的持票方及资金方均为企业客户，风控需对平台的商户进行准入审核。由于平台上的二级商户数量较多且平台对审核时效性较高，因为提供给平台客户二级商户批量进件接口。

平台客户调用二级商户批量进件接口进行二级商户的批量进件，风控系统调用企业信息认证接口，认证通过的商户，风控人员人工审核准入。持票方需要进行收款，审核通过的二级商户将持票方二级商户在清算系统批量开户。

2. 对公账户打款认证

平台商户对持票方对公账户进行打款认证。平台商户调用代付系统，向持票方对公账户中随机代付交易金额 0.01 元~1 元，交易成功后，持票方在平台输入交易金额，平台商户校验代付金额与持票方输入金额是否一致。

3. B2B 收单

资金方在票据平台选定票据后，发起付款。平台商户调用 B2B 网银交易接口上送交易及分账信息。B2B 网银交易成功后，通知平台交易成功，资金在途不可用，资金冻结在平台的账户中。

4. 票据签收分账

资金方（买方）登录网银系统签收票据。平台商户发起票据查询，查询票据状态是否一致。

若一致，平台商户发起分账指令通知分账。网银系统收单平台分账通知后，按照交易上送的分账信息发起分账，扣除手续费后将资金结算至持票方二级账户中、分润结算至平台账户中。

5. 对公提现

持票方在平台发起提现，平台商户调用提现接口，资金从持票方二级账户中提现至持票方对公账户。

6. 退款

若票据状态异常或者资金方未签收票据，资金方在平台发起退款。

平台商户调用 B2B 网银退款接口发起退款，网银系统收到退款请求后，发送清算审核，清算审核通过后，网银系统发外部渠道进行退款，资金从平台账户退款至资金方对公账户中。

四、产品开发

需求文档发开发部门，召集业务方、开发、测试进行需求评审。

评审通过后，开发进行概要设计，测试编写测试案例，项目经理给出排期 MPP，进行概要设计评审及测试案例评审，通过后所有文档归档上送 SVN。后续产品经理跟进开发进度及测试进度，测试完成后，进行上线验收。

五、产品运营

销售提交平台商户材料进行风控准入审核，审核通过后。运营配置生产参数，商户联调测试，联调测试通过后，平台商户通过二级商户批量进件接口进件，开立虚拟账户交易。

六、B 端产品方法论总结

需求调研：B 端产品设计之前需与客户沟通，充分了解客户需求。有机会多和业务人员（销售）聊，多和销售跑客户，充分接触市场和客户。产品定义：首先是定义客户和场景，面对什么样的客户，服务什么样的场景，客户的使用场景是什么；然后是价值，客户价值和商业价值。产品设计：基于场景拆分客户的业务流程，业务流程再会拆分为功能和交互、内容和信息架构，最终它呈现到界面上。（本次只涉及 API 接口，与资金方、持票方的交互功能在平台商户上，因此不涉及交互、内容及信息架构）。产品研发：主要指需求评审、技术开发、测试、生产投产、上线验收。产品运营：产品上线前后的基于产品的运营计划，包括客户的导入，运营配置客户参数、商户联调测试。

产品的业务流程需严密且考虑到异常流程，如客户未签收需有退款流程。

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议