

编辑导语：随着互联网的不断发展，人们的交易模式也逐渐大幅度的转到线上，线上交易的流程本质上还是相似的，整个交付的设计过程也是按照交易、清分和结算这三个概念进行；本文作者分享了关于支付三原基的支付是什么，我们一起来了解一下。



有人说：“支付很简单。”，有人说：“支付很难。”

作为支付从业者，首先应当知道支付到底是什么。

只要交换价值相等，一种商品就同另一种商品一样。交换价值相等的物是没有任何差别或区别的。——尼古拉·巴尔本《新币轻铸论》

“人类社会自从有了分工，就有了交换。”而有了交换，也就有了支付。

交换可以说是支付最古老的表现形态——易货交易。

举个例子，原始时代的时候，假如也有一个老王和老李，老王要用一只羊换老李的两只鸡，我们看看他们是怎么操作的。

这个交易，他们分成了三步完成。

第一步：老王和老李希望完成羊和鸡的交易，商品是羊和鸡。

第二步：老王和老李根据市场情况、天时地利、交情计算，得出一只羊等于两只鸡，老王应付一只羊，应收两只鸡；老李应付两只鸡，应收一只羊。

第三步：老王和老李完成交割，羊换了鸡，鸡换了羊。

这三步其实就是支付的三个基本过程：交易、清分、结算；交易商品是羊和鸡，计算一只羊等于两只鸡是清分过程，进行交割是结算过程；其中，一般等价物即他们所用的货币是羊和鸡。

从上述例子中，我们可以概括出支付的定义如下：

支付是社会经济活动所引起的货币债权的转移过程，包括三个基本过程：交易、清分、结算；这三个基本过程被称为支付的三原基。交易、清分和结算是三个很重要的概念，要深刻理解它们，我们要理解其逻辑与概念，并进行实战；只有理解了这三原基，才算开始理解了支付。

一、交易

交易（Transaction）指引起债权债务关系的各类经济活动，包括商品市场、服务市场、劳务市场和金融市场的各类交易。交易是支付的前提和基础；在前面的案例中，交易是第一步，即老王要换老李的鸡，老李要换老王的羊；没有这个前提，就不会有后续的清分和结算。

我们的生活中有很多交易的案例，比如线上购物、线下打车、转账汇款、聚餐 AA 制付款等；由于交易十分重要，为了让商家支持自家的交易方式，很多支付服务商或机构会为其提供补贴或建设应用。

比如在线下，有支付服务商或机构为了拓展商户，不仅补贴商家手续费，还奖励商家安装费；比如支付宝或微信钱包，为了让用户在自身体系里留存与使用，有支付场景，建设了水电煤手机缴费等钱包应用；甚至收购拥有流量入口的公司，以获得支付入口优势——这些市场行为都是为了获得交易量，支付圈有句话叫“做支付先要做收单”，说的就是交易的重要性。

在交易的过程中，需要确保支付指令的生成、确认与传输。这个过程包括交易主体的合法性和身份确认、支付方式确认、支付通道的计算机制、查证支付能力、交易报文组织、交易结果的落地存储与返回信息归类反馈、补偿机制处理等。

二、清分

清分（Clearing）指债权人和债务人的相关金融机构之间按照约定的规则，完成支付指令的交换，并计算出待清偿债权、债务结果，也就是支付过程参与方算费的过程——清分是结算的数据准备阶段。

在前面的案例中，清分是指算清老王应该收老李多少只鸡，老李应该收老王多少只羊；需要注意的是，这一步双方只是算出各自的应收与应付，并没有发生实际交割。

在清分的过程中，需要确保账务信息数据准确、账务对平，从而为后续债权债务提供数据支撑；这个过程包括交易信息落地和状态流转、数据汇总根据日切时间（上一个工作日开始和结束的时间点）打包批次、差账异常数据处理、计算结算债权债务结果等。

三、结算

结算（Settlement）指根据清分的结果，债权人和债务人的相关金融机构之间进行相应的账簿登记，完成货币资金或有价证券最终转移的过程。

结算是支付的完结，就像前面案例中的老王和老李那样，不管算没算错，总之双方确认对平后，老王就把一只羊交付给老李，老李把两只鸡交付给老王。

在结算的过程中，需要确保债权债务信息完整、状态符合流程，确保结算资金可用，确保记录并通知结算结果等。

另外，业内人士在工作中常说的“清结算”，其实就是指的清分和结算。

四、总结一下

交易是支付的前提和基础；清算是结算的数据准备和计算过程；结算是资产的交割，是资产转移的过程，是支付的完结。

在整个支付的核心交易处理中，几乎都是围绕这三个基本过程所做的流程处理和功能设计。

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议。