

编辑导语：掌握基础的概念是干任何工作的前提，要是基本的概念都不了解，工作的时间成本又得加高。今天，作者写这篇文章，是想给支付产品经理做一些知识补充，我们一起来看看吧。

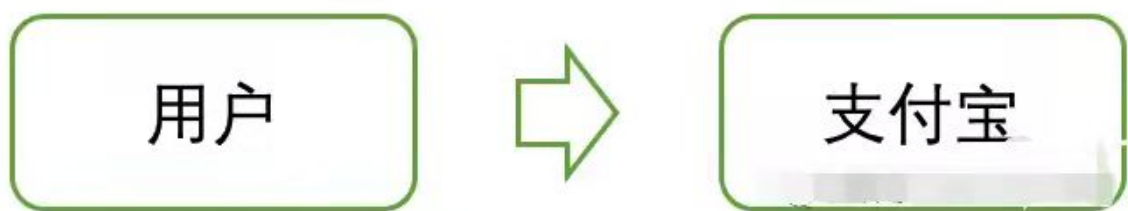


今天我们来了解支付产品经理需要理解的基本概念。

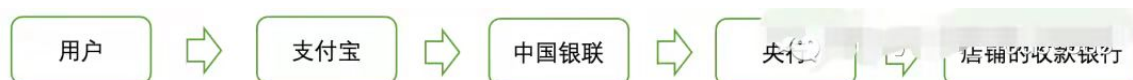
讲概念之前，我觉得还是有必要讲下大概的支付流程，不然就会觉得概念苍白。

举个例子：用户 A 在淘宝的某个店铺（下文称商家）购买了 10 元钱的商品，使用支付宝绑定的建设银行卡完成支付。

这个里面的你是不是认为你的钱是这么走的：



实际上你的钱是这么流转的：



哈哈，是不是吃了一惊，没关系，后面会讲。

我大概的讲下这个里面的逻辑：

用户使用支付宝绑定的银行卡付款了 10 元（建行）；支付宝会通过银联进行交易（核心是清算和支付）；银联向央行发起结算（一般 T+1），包括结算主体和结算对手；央行收到结算指令后，向收款的店铺所在行进行资金划拨。

当然这只是一个大概的流程，里面牵涉的东西太多太多。

下面我们来讲概念：

1. 支付工具

有些人习惯叫支付应用，指的就是具有支付功能的 APP、PC，比如支付宝 APP、微信 APP、苏宁金融 APP 等。

2. 支付方式

指的是用户使用什么方式支付，比如微信支付、支付宝支付、网银支付、信用支付、分期支付等。

3. 支付产品

一般指的是具有支付牌照公司封装出来的对外提供服务的某项能力，比如人脸识别支付、代扣支付、二维码支付等。

4. 支付类型

B 端支付，有时也叫对公支付、C 端支付有些时也叫个人支付。

5. 清算

一般等同于清分，就是算账的过程，比如 A 用户昨天欠 B 用户 2 元，B 用户今天又欠了 A 用户 10 元，最终 B 用户欠 A 用户 8 元，就是一个算账的过程。

6. 结算

把清算后的账目通过打款的方式结束掉，比如 B 用户欠 A 用户 8 元，所以 B 用户要汇款给 A，否则这个账就会一直存在债务关系，这个过程就是结算。

7. 对账

A 用户昨天借了 B 用户 3 元，A 用户今天又借了 B 用户 4 元，那么结算之前 A 和 B 要一起把账目核对下，不要出现差错。

8. 记账

对账之前要记账，不然没法完成对账，比如 A 用户今天借了 B 用户 4 元，A 用户把这个账目用笔记下来，B 用户也要用笔记下来，这个过程就是记账。

9. 交易类型

支付：某个主题完成付款的动作就是支付。

充值：将银行卡里面的资金转移到某个账户里面，比如 A 用户使用建行充值了支付宝余额宝，就是银行卡到余额宝的过程。

提现：与充值对应，将账户里面的资金转移到银行卡，比如 A 用户使用支付宝余额宝，提现了 100 元，就是将余额宝里面的资金转移到银行卡的过程。

转账：银行与银行之间、银行与账户之间、账户与账户之间的资金转移过程。

10. 收银台

说白了就是收钱的玩意，实体店有收银吧台，互联网也会有收银的吧台。如下图：

① 移动收银台



② PC 端收银台



③ SDK 收银台：指的是能够内嵌到其他 APP 中实现支付功能的代码集。

④ H5 收银台：手机网页形式的收银台，和移动收银台差不多。

⑤ POS 机收银台：移动 POS 机的收款收银台。如下图：



11. 支付通道

指的是真正实现支付扣款功能的底层通道或者接口。

比如微信对接了各银行的扣款通道，那么银行封装的支付接口就是支付通道。

当然具有三方牌照的机构也可以直接完成支付扣款。

一般通道类型也包含：退款类、打款类、垫资类、普通收单类等。

12. 收单

收款方向付款方收取资金的过程。

13. 费率

每个支付通道收取使用方的服务费，比如使用一次按照交易金额的千分之六扣除。

费率方式：

阶梯费率：等同于阶梯电费一样； 固定费率：每笔固定费率，比如无论交易金额大小都是按照交易金额的千分之六收取。

通道接入可以是直连也可以是间连，这个我们放到后面再讲。

14. 路由系统

指的是当有很多支付通道都能完成支付收单时，哪条路是最佳的、最便宜、最快的，路由系统专门干这事，选择狂想症。

15. 鉴权验证

二要素鉴权：姓名、身份证三要素鉴权：姓名、身份证、银行卡四要素鉴权：姓名、身份证、银行卡、手机号。

16. 结算周期

商户跟三方支付、银行签订协议，约定好资金结算周期。

比如昨天一天店铺产生的交易，商家什么时候能收到款，比如第二天（因为前一天产生的所有交易资金不会当天结给商家）。

17. 差错

A 用户昨天借了 B 用户 3 元，A 用户在本子上记录了欠 B 3 元，B 用户在本子上记录了 1 元，这就对账对不上了，就会产生差错，差错永远在对账之后产生。

18. 资金长短款

某个平台产生交易，产生的应收应付与实际上的应收应付出现偏差，这个结果就是长短款。

19. 虚拟账户

开展业务在体系内部设计的一种虚拟的账户，比如红包账户、汽车分期账户、积分账户等。

20. 轧差

按照交易类型汇总，比如退款交易一共 10 笔，每笔 10 元，手续费每笔 1 元，轧差后的结果就是 90 元。

21. 会计分录

就是会计领域里面一种记录账目的方式，一般采用复式记账法。

22. 日切

银行每天需要算账、结账，从上一个自然日过度到下一个自然日这个中间节点就是日切。

23. 支付账户等级

① I 类户

指的是通过传统银行柜面开立的、满足实名制所有严格要求的账户。

简单而言就是你手里拿的储蓄卡或者是借记卡。

它的功能包括存款，购买理财产品、支取现金、转账、消费以及缴费支付等。

② II 类户

是不能存取现金、也不能向非绑定账户转账，这类账户单日支付限额为 1 万元。比如说信用卡就是如此。

③ III 类户

则主要用于快捷支付比如 闪付 免密支付等，仅能办理小额消费及缴费支付，不得办理其他业务，户内余额不超过 1000 元。

II 类、III 类户都没有实体卡片。对 II 类、III 类户限额，主要是有效控制客户资金风险。

24. 二清

指的是具有支付牌照的机构把资金先清算给某个商户，商户（不具备代收资质的）出于代收再次把资金清算给 A，就属于二清，二清属于非法，一定要谨慎。

25. 银联

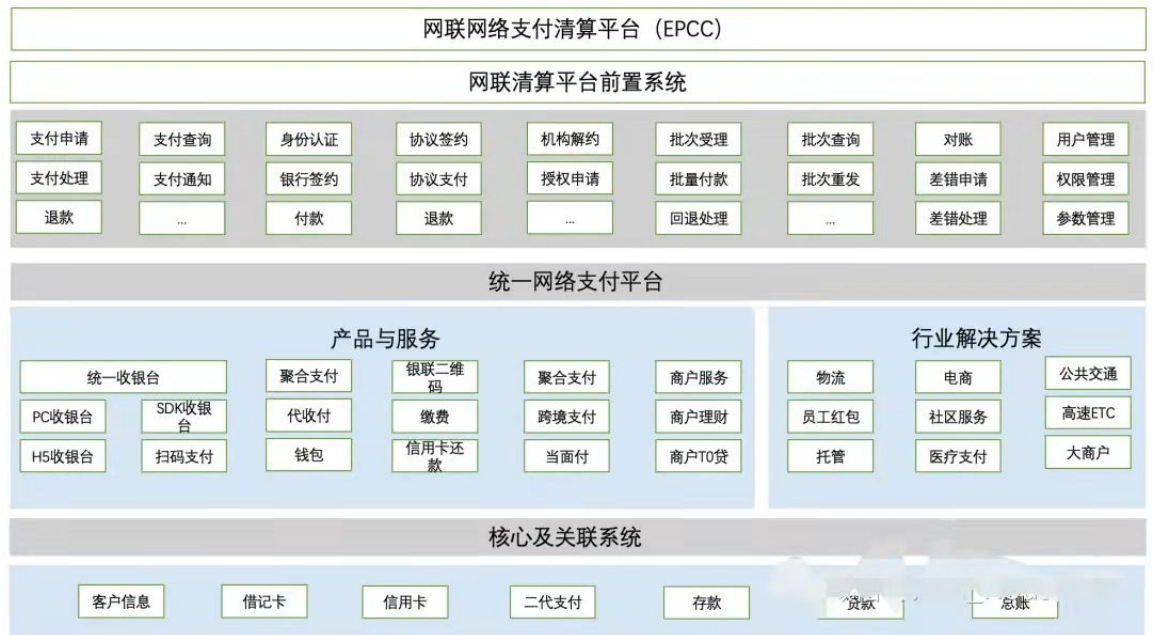
中国人民银行批准设立的中国银行卡联合组织，总部设于上海，中国合法资金清算组织之一。

另外也会有支付业务，国内所有的银行卡全部统一由银联制卡并对外发行。

26. 网联

是经中国人民银行（央行）批准成立的非银行支付机构网络支付清算平台的运营机构，是中国境内唯一合法的仅开展清算业务的机构。

网联的整体产品架构，看下图：



27. 备付金

银行和支付机构存储在中国人民银行的备用金账户，属于虚拟账户。

28. 备付金集中存管

支付宝、微信、苏宁金融等三方支付机构在央行开立的虚拟账户，用于存储备用金。

29. 断直连

原具有支付牌照的机构如支付宝、微信等可以直接对接银行。

现在国家明令禁止对接，所有支付牌照的机构都要通过银联或网联对接银行。

国家要时刻监控每家支付机构、每家银行，如果都随便出去找个机构对接了，国家没法监控了，乱套了/

因为国家要时刻掌握资金的动向，这关系到国家的生死存亡。

30. 商行

开展商业业务的银行，如建行、农行、中行等。

31. 代付代发

银行代理企业向收款方打款，比如企业给你发工资就是典型的代发。

32. 代扣代收

前文中提到的免密支付也是一种代扣。

好了，大概这么多了，先整理这么多吧。

题图来自 Pexels，基于 CC0 协议