

*B2B 电商，即企业与企业之间通过互联网进行线上交易。它与我们日常生活中接触到的 To C 电商平台有着比较大的差异性，其中就包括了支付环节的处理。*



## 一、To B 支付有什么特点？和 To C 相比，它有什么不同？

### 1. 消费者

B2B 电商是企业之间的交易，消费者通常是企业。而 To C 电商的消费者通常是个人。

### 2. 支付主体

消费者的差异决定了支付主体的差异，To B 支付的支付主体是企业对公账户，To C 支付的支付主体是个人银行卡，也就是我们使用微信或者支付宝时绑定的个人银行卡。

### 3. 业务特点

B2B 电商往往涉及大宗交易，其特点是：交易金额高，交易频率低。而 To C 电商通常是个人消费者为了满足日常生活需求进行的商品购买，其特点是：交易金额小，交易频次高。

可以看出，To B 支付与 To C 支付有明显的差异性，这决定了两者受到的政策监管侧重点有所差异，针对 To B 支付，央行有如下明文规定：

*严令禁止支付通道查询企业对公账户余额，银行也不行（司法保全除外），企业已明意授权的也不行；严令禁止第三方支付公司开展大额对公账户代收代付业务，税务机关对第*

三方支付公司出具的付款凭证不予认可，不予开具增值税发票，企业无发票则无法正常入账；严令禁止企业间大额往来资金脱离央行金融清结算系统开展清结算业务，以电子支付形式进行支付的，必须使用对公账户的银行支付网关（网银），委托第三方支付公司进行支付的，第三方支付公司必须调用相应银行支付网关（使用第三方支付时依然会提示你跳转网银操作），确保资金流转纳入央行金融清结算系统。

以上三条，违背第一条开展业务的，罚单 1000 万起；违背第二条开展业务的罚单 5000 万起，情节严重的可追究刑事责任；违背第三条开展业务的，罚单 3000 万起，可吊销支付牌照。

基于以上监管政策的限制，使得原本在 To C 支付领域已经应用得很成熟的快捷支付、代收、银联支付都无法服务于 To B 支付领域。

## 二、B2B 支付领域的痛点？

### 1. 票税不符

造成票税不能合一的主要原因是资金流和票据流无法匹配，即实际资金往来的账号与合同交易实体必须一致。

有些 B2B 电商平台选择对接第三方支付平台，由于资金实际上经过了第三方平台的备付金账户，企业如果无法通过有效的凭证解释清楚，在报税环节上可能有麻烦。

有以下三种情况可能会导致票税不符问题：

该第三方平台无法提供基于买卖双方的虚拟账户体系；该第三方平台无法支持在线提供流水证明，导致财务无法根据有效凭证进行账务处理；电商平台本身在对接渠道侧时，使用了错误的支付接口，虽然都能够满足订单支付的需求，但是无法提供买卖双方有效的资金流水证明。

ps:关于第三点，是笔者在对接第三方支付平台时亲身经历的一个坑，一般第三方支付平台会基于交易场景把底层接口封装成可以直接调用的支付产品。但是有些支付产品背后的资金走向是所差异的。

举个例子：当调用适用于线下门店场景的收款渠道用于电商平台的订单支付时，由于该收款渠道不要求付款者开通资金账户，所以资金的走向无法体现出从买家到卖家。

## 2. 银行对网银在线支付的门槛不尽相同

当我们完成了支付渠道的对接，有一个极其影响用户体验的环节是始终把控在银行手中的。

那就是客户如何在银行开设网银在线支付功能的问题。

部分银行虽然支持通过企业网银进行在线设置，但是一般都需要通过客户经理进行引导才能完成相关操作。剩下的银行则需要客户专门去柜台开通第三方支付的功能。

但是，当你去到了银行后你会发现，连银行工作人员都不知道你想开通的到底是什么功能。不同的银行叫法可能存在差异，比如第三方网络支付、B2B 支付、企业 B2B 电商支付、商务支付交易所支付。如此繁杂的流程，让客户一开始就对线上支付产生了抗拒心理。

## 三、如何实现大额支付方案？

结合央行的监管政策与 B2B 支付的痛点，B2B 电商平台应该如何实现大额支付方案呢？

下面将分别从支付渠道的选择、基于虚拟账户体系的支付模式、支付方式的选择与设计三个方面展开说明。

### 1. 支付渠道的选择

渠道一：B2B 平台自建支付网关

平台与各家银行签订协议，让银行允许平台的客户在线进行电子支付时，跳转至相应银行的网银进行转账操作。

这种模式的弊端比较明显，首先电商平台需要分别对接市面上常见的银行，加上银行门槛要求、谈判周期都比较长，因此总体成本是比较高的。

而且如果电商平台自身的规模较小、资金量不大时，一般没有银行会投入时间跟你合作。

总体来说，投入产出并不高，由于笔者没有这方面的对接经验，就不深入探讨了。

渠道二：接入合规第三方支付平台

这是大部分电商平台的最优选择，因为第三方支付平台的支付网关一般都接入了国内的主流银行，并且将银行的底层支付接口根据支付场景的需要包装成了一个个支付产品，减去了电商平台的对接成本。

但是，B2B 电商平台在选择第三方支付平台时，至少得综合考虑以下几个因素：

### 1) 第三方支付平台对 B 端支付场景的理解程度

目前市面上的第三方支付平台可粗略分为 To B 型与 To C 型。

C 端支付市场基本由微信与支付宝领先，因此许多第三方支付平台转而发力 B 端支付。

由于 B2B 电商平台涉及大宗交易，订单金额较大，所以微信、支付宝等 C 端型的支付平台并不是特别好的选择。

B2B 电商平台需要的更是一个能够满足企业间大额支付场景的第三方支付平台。这些支付平台往往更能够针对 B2B 行业推出相应的解决方案，例如 B 端较为复杂的支付场景，包括预付款、账期支付等需求。

所以你必须先仔细分析你的电商平台业务模式以及各个支付场景的需求，在比较清楚自己需要什么的前提下，带着需求去分析与选择合适的第三方支付平台。

### 2) 第三方支付平台是否能够解决票税不符的问题

这个可以从两个方面去了解：其一、深入了解第三方支付平台的账户体系，是否能够针对买卖双方开通虚拟账户，从而实现资金流从买家虚拟账户进入卖家虚拟账户。

其二、第三方支付平台能够就以上虚拟账户的资金流向提生成凭证并供在线开具银行电子回单（在线流水）的功能，从而为财务做账、报税提供在线流水证明。

### 3) 出金环节的到账时效

一般情况下第三方支付平台仅能满足有条件的 T0 结算与大部分情况下都能支持的 T1 结算，这个涉及到第三方支付平台与银行的清算流程。

有些 B 端支付平台为了控制资金风险，在出金环节采取批量人工审核的形式。

相当于你在电商平台提交的提现申请，先由支付平台进行审核，然后再转接给网联清算机构，有时候会导致无法到账周期较长，对于企业来说影响比较大。

因此在接入第三方支付平台之前，对该平台的出金时效需要做详细了解。并在设计前端界面时让客户有所感知，例如客户提现时有多少金额可以走 T0 通道，有多少金额只能走 T1 通道，预计什么时候到账。

#### 4) 第三方支付平台的手续费收取规则

B 端支付平台一般都是按笔收取手续费，包括入金环节（通常是支付、充值）与出金环节（通常是提现）。此外，有些第三方支付平台需要收取开通费用以及每年固定的维护费用，这些都是需要了解的。

#### 渠道三：接入银行存管系统

在过往的文章中笔者曾经介绍电商平台如何规避“二清”问题，其中一种方式是接入银行存管系统。

即 B2B 电商平台在合作银行开设实体备付金监管账户，合作银行在监管账户下为参与平台交易的所有商户开立电子银行账户。

资金流转统统在该家银行自身系统内进行，实现资金在虚拟账户之间的流转。

而涉及到跨行清算时，合作银行可通过央行的大小额系统或者超级网银系统实现资金的跨行流转。

银行可以开出由买方转账给卖方的、能被司法机构和财税机构认可的电子回单证明。

## 2. 基于虚拟账户体系的支付模式

基于虚拟账户体系的支付模式，目的是要解决 B2B 支付平台的票税不符问题。

举个栗子，当企业 A 从企业 B 处购入产品，那么资金就必须从 A 的银行账户流入 B 的银行账户，银行电子回单显示的资金流就应该是  $A \rightarrow B$ 。

但使用了第三方支付，由于存在了第三方支付公司的备付金账户 C。银行提供给企业 A 的电子回单中呈现出来的就是  $A \rightarrow C$ ，同时 B 的银行电子显示为  $C \rightarrow B$ 。

由于合同注明的是 A 跟 B 之间的交易，但是实际的资金流确经过了 C，这个给财务做账带来了困扰。

为了规避以上财务风险，我们在对接第三方支付平台或者银行存管系统时可以通过“有账户支付模式”来解决。

即订单支付与结算均是建立在买卖双方的虚拟账户基础上的，类似我们的支付宝钱包与微信钱包。

当我们在淘宝上使用支付宝余额支付订单并确认收货交易完成时，这笔钱实际上的流向就是从我的支付宝钱包转入卖家的支付宝钱包，支付宝再为我们开具电子回单，证明这笔交易确实是从我的支付宝流入卖家的支付宝。

这种方案有以下几个特点：

#### 1) 开设虚拟户

必须先为买卖双方进件开设虚拟账户，简称开户。一般都要求通过实名认证。关于实名认证，个人实名认证可以通过二要素、三要素、四要素、五要素验证，而企业实名认证一般要求提供法人姓名、企业名称、社会信用代码等信息。

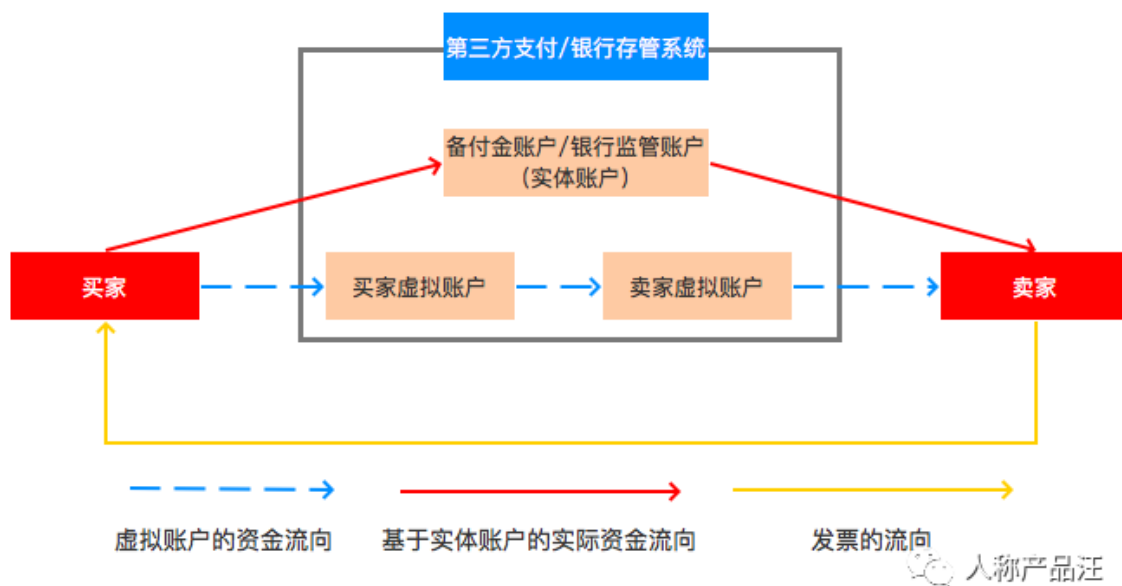
不同的平台对于实名开户的流程以及需要的关键信息可能有所差异，B2B 电商平台应该基于自身的业务以及风险管控的需求，设计合理的开户方案。

#### 2) 资金支付

买家在支付订单之前必须先入金，即资金先从买家的银行卡转入买家在平台开始的虚拟账户，再通过第三方支付平台或者银行存管系统，将资金转入卖家的虚拟账户。

#### 3) 资金结算

买家支付的资金，在交易完成后将转入卖家的虚拟账户，卖家再将资金手动提现到自己的银行卡。



通过以上基于虚拟账户体系的支付流程，第三方支付平台或者银行存管系统就能提供电子回单，即虚拟账户之间的资金流转凭证。

如此下来，买家在完成一笔交易后，能够获取两份电子回单。一份是第三方支付平台或者银行存管系统提供的基于虚拟账户的电子回单 A→B,以及付款银行提供的银行电子回单 A→C。

卖家在完成一笔交易后，一份是第三方支付平台或者银行存管系统提供的电子回单 A→B，一份是提现银行卡所在的银行提供的银行电子回单 C→B。

有了以上凭证，一般就能规避票税不符问题以及企业报税风险了。

### 3. 支付方式的选择与设计

根据央行的监管条例，B2B 电商是没办法通过快捷支付、代扣代收渠道完成订单支付的，目前 B2B 电商平台的一般通过以下两种方式实现大额支付：

#### 1) 线上企业网银支付

即电商平台通过第三方支付平台间接调用银行的企业网银支付网关，企业选择企业网银进行支付时，界面会跳转进入对应银行的网银系统。

企业网银支付一般会包括制单与复核两个环节，分别由企业内部拥有制单权限和复核权限的两个财务人员完成整个付款流程，保证了资金流转的安全性。

优点：可以直接在线上完成大额支付，几乎没有额度限制 缺点：需提前开通 B2B 网上支付功能，依赖线下沟通





ICBC 中国工商银行 网上支付

支付帮助

订单信息

商城名称: 中金  
订单金额(含运费): 0.01元  
订单号:  
订单日期: 2019-08-16  
商品名称: 中金支付  
订单数量: 1  
收款人账号: 2104  
收款人名称:  
收款人开户行:

付款信息

1. 请仔细核对左侧订单信息, 再选择您的支付单位和支付账号  
单位: 中金  
账号: 0000  
付款方式: 加急  
备注: 请输入备注内容。  
贵单位已累计支付额度为5,000,000.00元, 集团剩余额度为5,000,000.00元 [刷新](#)  
下一步

1. 请您仔细核对商城名称、订单金额等信息是否与所购商品商城名称及金额一致。  
2. 请您确认该页面地址以https开头, 并核对浏览器地址栏是否有挂锁安全标识。  
3. 支付时请不要开启远程协助功能, 避免他人操作您的计算机。如有疑问, 请咨询95588。

人聊产品汪

中国工商银行版权所有 京ICP证 030247号

## 2) 线下银行转账

考虑到企业网银支付方式的弊端, 为了提升用户体验, 有些支付平台、银行存管系统推出了线下银行转账入金并支付的方案。

例如 1688 支持买家在支付时可以先通过网银、银行柜台等, 将资金汇入卖家在网商银行开设的银行电子账户。

转账完毕后, 若买家与该卖家只有一笔待付款订单, 系统会根据订单金额自动上账, 从而完成订单状态的流转。

网商银行为您和该卖家的交易提供了 **卖家专属收款账号(记账专用)**，该订单支付只能向该账号转账。 **不得向卖家线下提供的任何银行账户转账!**

订单编号: 596413  
山海乐对虾冷冻海鲜冻虾鲜活大虾基围虾南美白对虾产地直销鲜虾

¥ 57.00

请在 3天13时26分 内通过 **网上银行(网银)** 或 **银行柜台** 或 **手机银行** 向如下账号完成转账。

由 网商银行 进行资金监管, 详情

**卖家收款信息:**

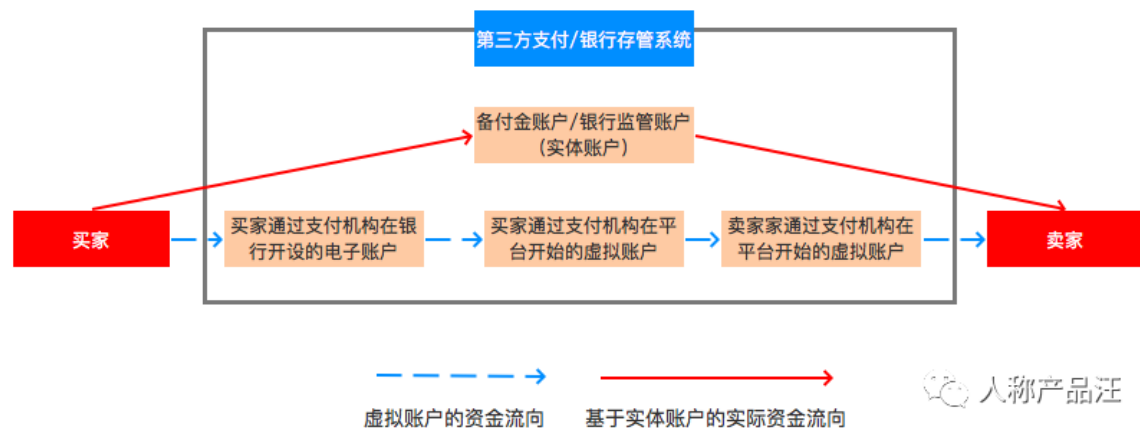
|       |              |     |
|-------|--------------|-----|
| 收款人   | — 公司         | 必填  |
| 账号    | 947          | 必填  |
| 银行    | 浙江网商银行       | 必填  |
| 银行所在地 | 浙江杭州         | 必填  |
| 支行    | 浙江网商银行股份有限公司 | 必填  |
| 联行号   | 000001       | 非必填 |

**特别提醒 (转账前必读)**

1. 转账金额与订单金额务必保持一致, 不得多转、不得少转, 不得分次转账, 否则无法完成支付;
2. 请您务必使用左边1688网站提供的账号进行转账, 不得向卖家线下提供的任何银行账户转账, 否则造成的资损由您自行承担(可能钱货两空), 平台不负任何责任;
3. 在银行转账页面若无法找到收款银行, 可搜索“网商银行”, 再选择浙江网商银行;
4. 卖家收款账户到账后, 订单即支付成功(若您与该卖家同时存在多笔相同金额订单, 请登录1688网站确认订单已付款); 具体到账时间以银行为准。

人称产品汪

所谓的线下银行转账支付, 其实就是买家在线上通过网银、银行柜台、手机银行等线下转账的渠道, 向指定的银行电子账户转账, 系统根据某种关联关系为指定的银行电子账户入账, 而银行电子账户另一边又关联着支付系统的虚拟账户, 从而实现了虚拟账户的入金与支付。



以中金支付的银行转账支付流程为例

不同的支付机构、银行存管系统的处理逻辑可能会有所差异, 但是核心都在于如何通过银行电子账户(即买家需要转账进入的那个账户)将线下环节与线上环节关联起来。

这种支付的方式的优点在于企业并不需要额外为自己的企业网银开通电商支付功能，而是通过传统的银行转账形式便能完成订单的支付，这对企业来说是非常方便的。

但也是存在缺点的，在初次接触时，有人可能会质疑是否安全，转账的账户是否可靠？转账之后怎么知道我付款成功了？。需要产品对用户进行教育，培育用户习惯。

## 写在最后

B2B 支付方案的设计至少要考虑以下两点：符合政策监管要求、满足企业运作需求。尤其是在风险的把控、支付体系的合规性、支付方式与交易场景的契合性等方面的难题，需要我们重点去攻克。

作者：小狼人，微信公众号：人称产品汪。不定期更新本人在对接第三方支付平台与银行存管系统中的经验心得、支付知识、产品心得等。

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议。