

笔者从自身学习工作经验出发，对跨境支付做了简单的调研分析，主要包括跨境支付是什么、跨境支付的未来发展，与大家分享。



“作为一个外语人，支付人，不了解点跨境支付的东东，感觉对不起全世界，啊哈哈”

我是学外语（阿拉伯语）出身的，身边很多朋友都在做跨境电商、出海项目。每每和他们聊到这些，总是充满了好奇，结合自己现在所做的支付产品工作，就学习了解了一些跨境支付相关的知识，本文主要是作为自己理解，供大家交流使用，欢迎指正呀~~

## 一、什么是跨境支付？

### 1. 引子

随着现在跨境电商爆发式的增长，出境游、出国留学的火热，跨境支付作为基础服务，有着巨大的潜力。

我们可以看到很多支付公司都宣布开展跨境支付业务，也看到国际支付巨头 PayPal 来华，我们能感受到目前的火热程度。

那么跨境支付究竟是什么呢？

2. 跨境支付的含义

首先，我们从“跨境”这个字面意思上来看，我们可以知道此类支付场景是具有空间性特点的。

我们就拿跨境电商来举例子，一个商品支付行为，其实就是：买家付款+卖家收款的过程。也就是：支付（买家）+结算（卖家）

3. 跨境支付的分类

对于和我们相关的跨境电商而言，可能存在：

**买家在中国，卖家在国外。—按照商品从国外买入的场景，称为：进口模式。 买家在国外，卖家在中国。—按照商品从中国售出的场景，称为：出口模式。**

因为所处国家的不同，我们买卖双方付款或收款的货币也是不同的。

其实我们只需要把买卖双方的这几个关系弄清楚，整个信息流、资金流就会很清楚了。

归属	买家所在	支付币种	卖家所在	结算币种	举例
进口模式	中国	人民币	海外	外币	考拉、天猫国际
出口模式	海外	外币	中国	人民币	shopee、lazada

4. 跨境支付的核心

从上图，我们可以看出，买卖双方所使用的币种不一样，这就是我们跨境支付要解决的主要问题：支付收单、结算汇款。

从买家层面来说：

如果我要是用人民币支付，我使用的支付通道就是能用人民币进行收单并有国际支付牌照的，比如：微信、支付宝、京东支付等等。如果我要是用外币付款，假设是美元，那我使用的支付通道就是能用美元进行收单并有国际支付牌照的。比如：PayPal、Payoneer 等等。

从卖家层面来说：

我要收美元，如果买家付的是人民币，那就需要把人民币转换为美元。我要收人民币，如果买家是付的美元，那就需要把美元转换成人民币。

这种人民币<->美元之间互相转换的过程，就是换汇，我们需要借助某些第三方收款机构来完成。

## 5. 跨境支付流程

在搞清楚了上面 1、2、3、4 点的概念后，我们来说一下，资金流问题。

先说：

出口模式（以跨境 C2C 电商平台-shopee 为例）：



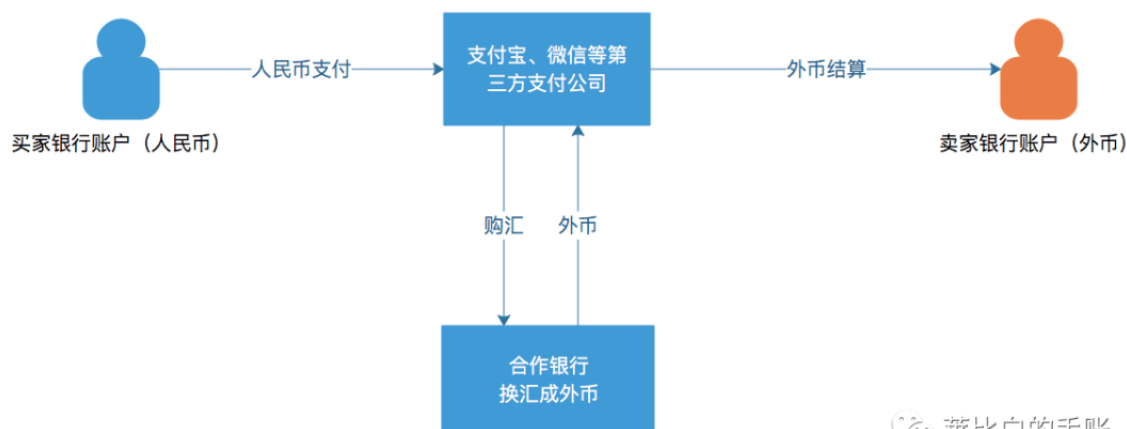
菜比白的手账

PS：此流程中，shopee 作为平台方，在买卖双方间起到交易担保作用。由他向卖家结算。我们可以看出，支付收单和结算收款是两个环节。

支付收单，使用国际支付机构。

结算收款，一般卖家则是通过绑定连连、pingpong 账户的方式，由该第三方机构与合作银行完成换汇（结售汇流程），最终到达卖家的境内银行账户。

进口模式（以支付宝、微信为例）：



菜比白的手账

PS：此流程无担保交易环节。

由于目前这方面的文献较少，支付宝在一些采访中有提及：

与在国内的支付模式不同，支付宝境外支付采用即时到账支付模式，不提供第三方担保服务，买家在境外网站使用人民币购物付款后，款项由支付宝即时从买家账户中划出，完成购汇并最终将款项清算到境外商户的账户。

## 二、跨境支付的发展

在对上述部分有了一点理解之后，我们再来谈一下跨境支付的发展情况。

其实上面我们主要谈的都是建立在线上第三方支付的基础上，但是从目前的跨境电商情况来看，很多地方，比如：东南亚、中东、印度等地方，线上第三方支付渗透率其实不高。

那他们还有哪些支付方式呢？

**国际信用卡，如 Visa、Mastercard、JCB、American Express 等 线下付款：货到付款、柜台/ATM 转账等 网银付款。 银行电汇。**

为什么他们的支付习惯和我们差别这么大呢？

其实线上支付渗透率不高，其实是有很多客观因素的，最直接的就是东南亚很多国际的银行卡普及率不高。

但是在中国就不一样，我们大部分是国有银行，除了具备商业作用，还是基础公共资源，赚不赚钱都会普及铺开，这是国家掌握国民经济的重要一环。

除此之外，我们有银联，国家牵头打通了银行。

就拿东南亚来说，东南亚很多国家，商业银行居多，从商业角度来说，如果没有盈利的可能性，推广普及，很难。

说到这，我们可以看看，哪些国家可能是一个突破口？比如：越南？

首先，越南银行业类型与中国相似，有国有银行、股份制银行、合作银行、合资及外资银行、政策性银行及银行合作社等。

据统计，目前越南一共有 98 家银行，其中 55 家为外资银行，本国银行主要包括国有控股银行（SOCB）、股份制商业银行（JSCB）、农村商业银行等类型。

其中国有控股银行主要由四大行构成——越南投资发展银行（BIDV）、越南外贸股份商业银行（VIETCOMBANK）、越南工商银行（VIETINBANK）以及越南农业农村发展银行（AGRIBANK）。这四大行占据了全国信贷规模的 50%左右，集中垄断程度较高。而其他银行规模较小，业务通常以区域性为主。

其次，越南已经建设好了银行间电子支付系统。早在 2002 年,就开始上线运行，并因此提高社会资金周转效率,拓展国际业务，银行支付服务取得巨大进步。

如果真的能解决了银行卡覆盖率问题，发展国际第三方支付，与我们同一赛道的支付公司，可能就要数 PayPal 和 Payoneer 了。

	PayPal	Payoneer	支付宝	中国银联	财付通
商业集团			阿里巴巴集团		腾讯集团
商业模块		物流模块、增值税、软件、广告、本地化	支付、营销、金融		B2C 电商、金融、保险、餐饮、航旅、零售、交通
商业主体	A 汇款人 B 收款人 C 银行机构 D 电商平台 E PayPal	A 汇款人 B 收款人 C 银行机构 D 电商平台 E 服务商 F Payoneer	A 商家 B 用户 C 蚂蚁金服 D 蚂蚁财富 E 网商银行 F 电商平台 G 海关报关中心 H 支付宝	A 商家 B 持卡人 C 银行机构 D 电商平台 E 银联 F 服务商	A 商家 B 用户 C 银行机构 D 电商平台 E 理财通 F 微信支付 G qq 钱包
特色服务		服务提供商、网盟营销商、假日租赁房东	余额宝、芝麻信用、蚂蚁花呗		Wechat Payment
优势	覆盖广、可信度高	便捷、便宜	简单、安全快速	银行数量多、安全	用户数量多
群体关系	互利: AE、BE、CE、DE	互利: AF、BF、CF、DF; 共生: EF	互利: AH、BH、FH、EH、GH; 共生: CH、DH	互利: AE、BE、CE、DE、EF	互利: AE、BE、CE、DE、EF; 共生: EF; 中性: FG

图片来自：《支付类跨境电商生态系统的构建》

从目前的全球互联网发展情况来看，基本上就是中、美的天下了。很多国家是没有政策支持保护的，我们都可以入场一博。

PS：越南银行数据来源：Vietcombank, HTI Macro Research

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议。