

23. 跨境支付100问：不查DeepSeek能回答一半就可以出师了（附答案）

1. 跨境支付的基本概念与背景
2. 支付工具
3. 跨境支付的业务和流程
4. 跨境支付系统的架构与设计
5. 跨境支付的行业标准与基础设施
6. 跨境支付的合规与监管
7. 跨境支付的风险管理
8. 跨境支付的行业趋势与创新
9. 跨境支付的主要参与者与市场
10. 跨境支付的费用与成本
11. 跨境支付的用户体验与优化
12. 跨境支付的未来与挑战

大家好，我是隐墨星辰，专注境内/跨境支付架构设计十余年。经常有人问我如果找跨境支付的工作，需要准备什么。可以考虑用自己的话回答本文中的问题清单。

这些问题是我入行这些年经常碰到的问题，有些问题没有标准答案。如果你对某个问题特别感兴趣或有疑问，欢迎留言讨论，简单的问题我会直接在评论区回复，复杂的话我就再开文章来回答。

这100+个跨境支付相关的问题，涵盖了跨境支付的核心概念、支付工具、业务流程、架构设计、合规、风险管理、未来发展方向等多个方面。

1. 跨境支付的基本概念与背景

1. 什么是跨境支付？
2. 什么是跨境收单？
3. 什么是跨境收款？
4. 跨境收单和跨境收款有什么区别？

5. 跨境支付的主要参与方有哪些？
6. 跨境支付与国内支付的核心区别是什么？
7. 跨境支付的主要应用场景有哪些？
8. 跨境支付中三单合一是什么？
9. 什么是外汇？
10. 外汇中的即期、远期、掉期分别指什么？
11. 汇率形成机制是怎样的？
12. 外汇中的缩写HA、TA代表什么意思？
13. VAT是什么？
14. 什么实时全额结算，什么场景下会用到实时全额结算？
15. 什么是双边净额、多边净额，什么场景下会用到双边净额、多边净额？轧差又是什么？
16. 什么是清算，什么是结算，两者有什么本质区别？
17. 什么是外汇兑换？它在跨境支付中的作用是什么？
18. 什么是汇率？如何影响跨境支付？
19. 什么是即期汇率与远期汇率？
20. 什么是锁汇，它在跨境支付中的应用是什么？

2. 支付工具

21. 常见的跨境支付方式有哪些？
22. 什么是卡支付，典型的卡支付流程是怎样，画出交互图或序列图？
23. 卡支付中的2D、3D、3DS2.0分别指什么，流程有什么不一样，画出交互图或序列图？
24. 什么是多重身份验证，它如何保障跨境支付安全？
25. 核身或身份验证有哪些手段，各自的特点是什么？OTP?PINCODE?生物核身？
26. 拒付是什么概念，通常涉及哪几方，完整的拒付流程是怎样的，画出交互图或序列图？
27. 预授权，请款是什么概念，流程是怎样的？
28. 什么是APM支付方式？
29. 什么是钱包支付？
30. 什么是BNPL (buy now pay later)，和信用卡支付有什么区别？
31. 什么是VA支付？

- 32. 什么是OTC支付?
- 33. TT是什么, 特点是什么?
- 34. VA和OTC有什么区别?
- 35. VA除了支付外, 还有其它作用吗? 比如来账?
- 36. 什么是来账, 为什么会有来账, 用在什么场景下, 来账业务流程是怎样的?
- 37. 什么是退票, 和退款有什么区别?
- 38. 什么是清算网络, 有哪些清算网络, 各自有什么特点?
- 39. ACH, BTK等分别代表什么意思? 除了这两个外, 还哪些相关的名词?

3. 跨境支付的业务和流程

- 40. 跨境收单的基本流程是怎样的, 画出交互图或序列图?
- 41. 跨境收款的基本流程是怎样的, 画出交互图或序列图?
- 42. 跨境支付中的退款流程是怎样的, 因为涉及到外汇, 退款时汇率已经变化了怎么?
- 43. 拒付流程是怎样的, 因为涉及到外汇, 退款时汇率已经变化了怎么?
- 44. 退票流程是怎样的, 因为涉及到外汇, 退款时汇率已经变化了怎么?
- 45. 跨境支付中的资金流向是怎样的?
- 46. 什么是资金方案, 为什么要有资金方案设计, 一个典型的跨境收单结算的资金方案如何设计?
- 47. 中国卖家在亚马逊卖货, 用户支付的是美元, 中国卖家要在国内拿到人民币, 这个钱是怎么一步步入境到卖家的银行账户的, 画出交互图或序列图?
- 48. 什么是流动性管理?
- 49. 跨境支付中的关税如何处理?
- 50. 什么是国际汇款? 它与其他跨境支付方式有何不同? 个人汇款流程是怎样的, 画出交互图或序列图?
- 51. 跨境游使用支付宝或微信支付, 基本流程是怎样的, 画出交互图或序列图?

4. 跨境支付系统的架构与设计

- 52. 一个典型的跨境支付系统包括哪些重要的模块, 这些模块核心作用分别是什么? 收单? 结算? 收银? 支付? 会员? 商服? 卡中心? 账务? 账户? 会计核算? 对账? 网关? 计收费? 产品中心? 风控? 还有吗?
- 53. 幂等是什么, 如何做到分布式幂等?

- 54. API是什么，什么设计一个良好的API?
- 55. 状态机是什么，为什么要有状态机设计，如何设计一个良好的状态机?
- 56. 资损防控是什么，有哪些重点?
- 57. 多币种金额如何在代码中处理，如何避免金额放大缩小100倍，哪些币种没有分，哪些币种有分但是日常只会使用元，如何设计一个支持多币种的Money类?
- 58. 返回码映射是什么，有什么原则要遵守，渠道返回订单不存在如何映射和推进，渠道返回系统异常如何映射和推进?
- 59. 什么是雪崩，如何避免雪崩?
- 60. 什么是梯度查询，一般用在什么地方，如何实现梯度查询?
- 61. 什么是分布式事务，什么是最终一致性，分别有哪些实现方案?
- 62. 多活如何设计?
- 63. 高并发与高可用是一回事吗，如果不是，两者分别代表什么意思?
- 64. 如何设计一个高并发、高可用的支付系统?
- 65. 什么是渠道路由，什么设计一个好用的渠道路由系统，画一个系统架构图?
- 66. 为什么要做渠道的线下沙箱环境和线上生产环境的参数隔离，为什么要做隔离，不做隔离会存在什么问题?
- 67. 支付安全如何做?
- 68. 签名验签名是什么，怎么做，哪些是安全的算法，哪些是不安全的算法?
- 69. 加密解密是什么，怎么做，哪些是安全的算法，哪些是不安全的算法?
- 70. 用户支付密码如何设计? 如何传输、如何保存? 什么是盐值，作用是什么，为什么要加盐值?

5. 跨境支付的行业标准与基础设施

- 71. 什么是SWIFT系统，它在跨境支付中的作用是什么?
- 72. SWIFT CODE是什么，有什么作用?
- 73. 什么是实时全额结算系统 (RTGS) ?
- 74. IBAN是什么，有什么作用?
- 75. 什么是卡BIN，有什么作用?
- 76. 什么是代理银行模式?
- 77. 区块链技术在跨境支付中的应用有哪些?
- 78. 跨境支付中的报文标准有哪些?

- 79. 什么是ISO 20022标准?
- 80. 什么是虚拟账户? 它在跨境支付中的作用是什么?
- 81. 各主要国家的支付清算网络架构分别是怎样的, 比如美国、欧洲、香港、中国?
- 82. 处理外汇的CLS是个什么样系统, PVP模式是什么, 有什么特点? CLS支持人民币吗, 如果不支持, 为什么?
- 83. 什么是 PCI-DSS 标准, 为什么跨境支付需要符合它?

6. 跨境支付的合规与监管

- 84. 牌照是什么, 分成多少类, 美国、欧洲、香港、新加坡分别有哪些牌照, 不同的牌照营业范围有什么区别?
- 85. 跨境支付的主要监管机构有哪些?
- 86. 什么是反洗钱 (AML), 它在跨境支付中的作用是什么?
- 87. 什么是反欺诈, 作用是什么?
- 88. 什么是KYC, 作用是什么?
- 89. 什么是KYB, 作用是什么?
- 90. KYC和KYB有什么核心区别?
- 91. 跨境支付中的制裁筛查是什么?
- 92. 什么是FATF? 它对跨境支付的影响是什么?
- 93. 什么是外汇管制? 什么是可自由兑换货币? 哪些是主要的可自由兑换货币?
- 94. CNY和CNH有什么联系和区别?
- 95. 跨境支付中的数据本地化要求是什么? 是全部数据不能出境吗? 各主要国家的政策是怎样的?
- 96. 什么是GDPR? 它对跨境支付的影响是什么?
- 97. 跨境支付中的税务合规要求是什么?
- 98. 跨境支付中如何平衡效率与合规之间的关系?

7. 跨境支付的风险管理

- 99. 跨境支付中的汇率风险是什么?
- 100. 如何管理跨境支付中的汇率风险?
- 101. 什么是信用风险?
- 102. 什么是流动性风险?

- 103. 跨境支付中的欺诈风险有哪些？
- 104. 如何防范跨境支付中的欺诈行为？
- 105. 什么是操作风险？
- 106. 跨境支付中的网络安全风险有哪些？
- 107. 什么是交易对手风险？
- 108. 跨境支付中的结算风险是什么？

8. 跨境支付的行业趋势与创新

- 109. 跨境支付的主要发展趋势是什么？
- 110. 什么是实时跨境支付？
- 111. 什么是数字货币？它对跨境支付的影响是什么？
- 112. 什么是央行数字货币（CBDC）？
- 113. 什么是稳定币？它在跨境支付中的应用是什么？
- 114. 什么是开放银行？它对跨境支付的影响是什么？
- 115. 什么是跨境支付的本地化？
- 116. 人工智能在跨境支付领域能起到什么作用，如何落地？

9. 跨境支付的主要参与者与市场

- 117. 什么是支付服务提供商（PSP）？
- 118. 跨境支付的主要服务提供商有哪些，各有什么特点？ 中国？美国？欧洲？非洲？东南亚？澳洲？
- 119. 什么是跨境支付的收单机构？
- 120. 什么是跨境支付的支付服务提供商？
- 121. 什么是跨境支付的银行间市场？
- 122. 什么是跨境支付的卡组织？
- 123. 什么是跨境支付的金融科技公司？

10. 跨境支付的费用与成本

- 124. 跨境支付的主要费用构成是什么？

- 125. 什么是跨境支付的手续费？
- 126. 什么是外汇点差？
- 127. 什么是跨境支付的隐性成本？
- 128. 如何降低跨境支付的费用？
- 129. 什么是跨境支付的中间行费用？
- 130. 什么是跨境支付的汇率损失？ 什么场景下会出现汇损？
- 131. 什么是跨境支付的结算费用？
- 132. 什么是跨境支付的合规成本？

11. 跨境支付的用户体验与优化

- 133. 跨境支付的用户体验有哪些关键点？
- 134. 如何提高跨境支付的支付成功率？
- 135. 如何优化跨境支付的交易速度？
- 136. 如何提高跨境支付的用户信任度？
- 137. 什么是跨境支付的本地化体验？
- 138. 如何降低跨境支付的客诉？

12. 跨境支付的未来与挑战

- 139. 跨境支付的未来发展方向是什么？
- 140. 跨境支付的技术瓶颈有哪些？
- 141. 跨境支付的监管挑战是什么？
- 142. 跨境支付的市场竞争格局如何？
- 143. 跨境支付的地缘政治风险有哪些？
- 144. 跨境支付的数据隐私挑战是什么？
- 145. 跨境支付的创新支付工具有哪些？

这100+个问题涵盖了跨境支付的方方面面，从基本概念到技术细节，从业务流程到未来趋势。

我以前分享过一个进入一个新领域如何快速学习的方法：找20篇文章，然后自己提出50个问题，再用自己的话回答这50个问题，基本就算入门了。

我没有全部的答案，不过我写的《图解支付系统设计与实现》专栏里面有大部分答案，可直接在公号历史文章中找找。也可加微信获取，添加时备注：666。

比如“”里有各种业务和流程说明，“”有各种术语，“”有资损防控的全部场景。“”和“”有核心的架构设计，不一一列举。

这是《支付通识》专栏系列文章中的第（23）篇。

深耕境内/跨境支付架构设计十余年，欢迎关注并星标公众号“隐墨星辰”，和我一起深入解码支付系统的方方面面。