

03. 让中国支付人纠结的清算和结算定义

大家好，我是隐墨星辰，从事境内/跨境支付架构设计十余年。

今天聊一个支付行业里的有趣话题：“清算与结算到底是个啥？”。

为什么想聊这个？因为我十几年前刚进入第三方支付行业时，中国还没有发第三方支付牌照，公司开发的系统就叫：“XXX清结算系统”。老板的解释是：“清结算 = 清分 + 结算”，实际做的事就是第三方支付：帮商户收钱，然后定期结算给商户。

可是过了一段时间，看一些学习材料，上面写的是：银行和银行之间（或金融机构之间）债权债务关系完结叫清算，银行（或金融机构）和商户之间叫结算。而且这还是央行发布的材料上规定的。（原文忘记了，大概就是这么一个意思）

又过了一段时间，换了一家持牌支付公司，公司内部培训材料上写的是：清算=清分+清偿。清分 = 算账，清偿 = 结钱。银行给我们的叫清算，我们给商户的叫结算。（具体的概念比这个严谨，通俗上就是这么一个意思）

又过了一段时间，又换了一家公司，开始做跨境，接触国际支付业务，看到国际上权威的定义只有clearing和settlement。翻译过来，clearing基本上等于【算账】（算出各参与方的应收应付金额），settlement基本上等于【结钱】（资金最终转移）。

因为工作的关系，陆续读到一些国内关于支付的著作，发现不是我一个人蒙圈，好多著作都是各说各的，部分权威著作甚至花费上万字来论述清算和结算定义和区别。

这也间接说明中国金融行业以前的水平与国际上的差距还是比较大的。就两个简单的单词clearing和settlement，我们就搞出了这么多门道。

那么问题来了？**清算和结算到底是个啥？**

所谓人微言轻，我也无法给清算和结算下定义，这里我只抛我个人一点粗浅理解。

我的理解很简单，**clearing = 清算 = 算账（算出各参与方的应收应付金额）**，**settlement = 结算 = 结账（资金最终转移）**。当然结钱只是方便理解，其实不是很准确，因为有些不一定是钱，还可能是证券什么的或其它资产。

所谓大道至简，回到事物的本质，完全没有必要那么纠结。

后面倒是可以聊聊行业内常见的全额和净额清算模式。

这是《支付通识》专栏系列文章中的第 (3) 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。

专栏系列文章PDF合集不定时更新，欢迎关注我的公众号“隐墨星辰”，留言“PDF”获取。

隐墨星辰 公众号

10年顶尖境内/跨境支付公司架构经验



著有《图解支付系统设计与实现》
和我一起解码支付系统方方面面

有个支付系统设计与实现讨论群，添加个人微信（yinmon_sc）备注666进入。

隐墨星辰 个人微信

10年顶尖境内/跨境支付公司架构经验



著有《图解支付系统设计与实现》
备注666进支付讨论群