

斗拱支付产品深度调查报告（第一版）

输出日期：2026-07-06 | 调查对象：汇付天下斗拱平台“一体化收款/支付能力” | 输出版本：基于已有调查资料的第一版

版本说明：本报告按用户要求“基于已有调查先出具一版报告”。原计划的多轮深度调查中，部分并行代理因模型服务重试耗尽失败，竞品与合规维度尚未完成充分外部核验。因此本版重点依据已成功获取的一手资料：斗拱产品页、文档中心、API 文档与汇付官网公开信息；涉及行业竞品、费率、实际开通条件等内容以“初步判断/待核验”呈现。

一、执行摘要

汇付天下斗拱平台的“一体化收款”定位为面向服务商、平台型商户、渠道商与普通商户的全场景收款与资金处理产品域，核心口号是“一次接入，全场景收款”。从官网与文档结构看，它不是单一支付接口，而是由**收款渠道、结算配置、对账工具**构成的支付产品集合，并与“入网进件”“账户资金服务”“业财数通”“风险管理”等模块共同组成斗拱平台能力矩阵。

一体化收款覆盖微信、支付宝、银联、快捷、网银、数字人民币、POS、信用支付、预授权、大额支付、卡券核销等能力。开发者可根据业务场景选择基础支付产品；若仅接入微信/支付宝/银联，可使用“极速版”快速接入；更复杂的场景则通过 API、统一收银台/支付托管、嵌入式页面或控台配置完成。

二、资料来源与可信度

| 来源类型 | 代表链接 | 用途 | 可信度 |
|---------|---|----------------|--------|
| 斗拱产品页 | https://paas.huifu.com/product/integratedPayment | 产品定位、核心卖点、产品矩阵 | 一手官网资料 |
| 产品文档页面 | 基础支付接入指南 | 支付场景与 API 映射 | 一手文档资料 |
| 文档配置/导航 | nav-config.json | 产品目录与导航结构核验 | 公开前端配置 |
| 汇付官网 | https://www.huifu.com/ | 集团产品矩阵背景 | 一手官网资料 |
| API 文档 | API 文档总览 | 接口分类与接入方式 | 一手技术资料 |

注：产品页为 SPA，WebFetch 直接抓取为空；本次通过 Chrome 页面文本、公开配置 JSON、文档中心页面文本及已完成代理调查结果交叉确认。

三、产品定位：一次接入，全场景收款

官网对“一体化收款”的描述集中在三点：

- 统一支付接入：**一次对接覆盖全渠道收款能力，提供 API 集成、嵌入式页面、免开发部署等接入方式，支持深度定制与敏捷对接。
- 灵活结算配置：**支持多模式结算规则与可定制到账时效，可按商户经营场景灵活设置结算周期。
- 全域智能对账：**构建多维度统一对账体系，支持对账 API、对账文件自动推送，实现全渠道交易数据统一核对与高效清分。

因此，“斗拱支付”更准确地说是斗拱平台内的支付与资金服务能力集合，而非官网独立命名的单个产品。官网更常使用“斗拱平台”“一体化收款”“支付产品/支付类接口”等表述。

四、斗拱平台产品矩阵

从产品中心与文档中心看，斗拱平台围绕商户经营过程中的“入驻—收款—分账/资金—对账—业财”形成矩阵：

| 产品域 | 主要能力 | 业务价值 |
|--------|---|---------------------------|
| 入网进件 | 服务商进件、商户进件、分账接收方进件、终端管理 | 解决商户/渠道/分账方的准入与资质管理 |
| 一体化收款 | 基础支付、微信/支付宝/银联、快捷、网银、数字人民币、POS、信用、预授权、大额、卡券、统一收银台、结算、对账 | 提供多渠道收款、资金结算与交易核对的一体化入口 |
| 账户资金服务 | 订单分账、余额支付、账户管理、电子账户、资金归集、补贴支付、捷行付 | 支持平台型业务的多方资金分配、账户体系与资金流管理 |
| 业财数通 | 全渠道资金管理、账单支付、电子发票 | 连接支付数据、财务数据和经营数据，辅助业财一体化 |
| 风险管理 | 风控、交易/商户风险能力（目录可见，细节本版未深挖） | 降低支付与资金处理风险 |

五、一体化收款能力拆解

5.1 收款渠道与场景

官网产品页列出的“收款”产品包括：

| 能力 | 典型场景 | 文档映射/说明 |
|-------|---------------------|--------------------------|
| 小程序支付 | 微信/支付宝小程序内购买商品或服务 | 微信小程序支付、支付宝 JS 支付，对应聚合正扫 |
| 公众号支付 | 微信客户端内打开 H5 页面并拉起支付 | 微信公众号（JS）支付，对应聚合正扫 |

| | | |
|----------|----------------------------|-------------------------|
| APP 支付 | 商户 App 内交易，跳转第三方支付或银行支付 | 微信/支付宝聚合正扫，银联在线收银台，快捷支付 |
| H5 支付 | 移动浏览器、App 内嵌 WebView、短信链接等 | 微信/支付宝/银联、快捷、网银 |
| PC 支付 | PC 网页购买、网银或第三方网页支付 | 微信/支付宝/银联/数字人民币、快捷、网银 |
| 扫码支付 | 用户扫码商户二维码付款 | 微信、支付宝、银联对应聚合正扫 |
| 付款码支付 | 商家扫用户付款码收款 | 微信、支付宝、银联对应聚合反扫 |
| POS 终端支付 | 线下 POS、银行卡、NFC、付款码等 | 适合门店与线下收单 |
| 信用支付 | 先享后付、授信额度类支付 | 依赖用户信用/授信能力 |
| 预授权支付 | 酒店、租赁、押金等冻结后确认扣款 | 先冻结资金，消费完成后正式扣款 |
| 大额支付 | 突破扫码/快捷/网银限额的大额充值或付款 | 提供银行大额转账类能力 |
| 卡券核销 | 美团、抖音等公域平台团购券/优惠券核销 | 支持公域流量平台到店消费闭环 |

5.2 基础支付接入映射

基础支付接入指南明确提示：“开发者根据使用场景按照文档指引，选择适合的基础支付产品”；若只需接入微信/支付宝/银联支付，可使用极速版快速接入。核心 API 映射如下：

| 场景 | 渠道 | 对应 API |
|------------------|------------------|---------|
| 小程序/公众号/H5/PC/扫码 | 微信、支付宝、银联、数字人民币等 | 聚合正扫 |
| 付款码支付 | 微信、支付宝、银联 | 聚合反扫 |
| APP/H5/PC | 快捷支付 | 快捷支付 |
| H5/PC | 网银 | 网银支付 |
| APP | 银联 | 银联在线收银台 |

六、结算能力

6.1 自动结算

自动结算是斗拱系统根据客户设置的结算规则，自动触发结算操作，将客户应结算资金划拨到指定结算银行账户。根据已调查资料，自动结算支持：

- **批次结算：**可指定 0:00-12:00 区间任意整点发起结算。
- **定时结算：**可指定 0:00-24:00 任意时间点（到分）发起结算。
- **TS 结算：**用户在商户端每笔交易后，秒到商户账户。
- **结算周期：**批次及定时结算支持 D1 或 T1；批次结算还支持优先结算。
- **开通方式：**支持控制台开通与 API 开通；API 侧通过 `settle_config` 配置周期、方式、手续费等。

6.2 手动取现

手动取现由客户手动发起资金结算指令，包括提现金额、到账日期、到账银行账户等，将汇付账户内资金提现到指定结算银行账户。能力要点包括：支持自有账户资金及下属用户账户资金取现；支持 T1、D1；接口取现可指定账户号，支持基本户和现金户。

七、对账能力

对账能力包含对账单、电子回单、电子小票等工具。对账单是为商户提供数字化结算与对账的工具，覆盖特定周期内交易、费用及资金结算明细。已确认文件类型包括：

- 交易数据
- 结算对账单
- 出金对账单
- 分账对账单
- 结算资金账单

适用对象包括渠道商、连锁、集团企业、平台类商户以及普通商户。对账能力对平台型客户尤其关键，因为其需要核对“自身 + 下属商户/分账方”的交易、结算和分账文件。

八、账户资金服务与平台型场景

8.1 多账户体系

斗拱账户管理支持多种账户类型，包括基本户、现金户、延时户、充值户、营销户、个人支付账户等：

- **基本户**：进件成功后默认创建，用于收款、充值、手续费扣收、转账、代发等，通常唯一。
- **现金户**：用于收款，可创建多个，适合收支分离。
- **延时户**：延时交易资金过渡账户，只能查询余额，不能主动操作。
- **充值户/营销户**：分别用于充值资金、补贴下属商户交易。
- **个人支付账户**：面向个人钱包场景。

8.2 订单分账

订单分账适用于服务商向分销/商户分账，或商户与下属用户之间基于业务订单收款进行分账。支持实时分账、延时分账或组合分账。延时分账场景下，主交易完成后资金进入延迟户，不可结算、不可取现，需要通过交易确认接口确认并分账。

这表明斗拱不只解决“收钱”，还面向平台经济中的多方资金分配问题，例如平台招商、供应链、分销、服务商分润、连锁门店资金归集等。

九、开发接入与技术实现

已确认的接入方式包括 API 集成、嵌入式页面、免开发部署、极速版、统一收银台/支付托管、控台配置、SDK/DEMO 等。开发接入前需要完成商户入驻、确认支付产品和功能权限、获取公私钥、绑定开发者、获取 sys_id、product_id 等信息，并遵守平台加签、验签与敏感信息加解密规范。

| 能力 | 代表接口/文档 | 说明 |
|---------------|------------------------------------|---------------------------|
| 聚合正扫 | /v3/trade/payment/jspay | 支持微信、支付宝、银联、数字人民币等多种支付形态 |
| 聚合反扫 | /v3/trade/payment/micropay | 商家扫描用户付款码 |
| H5/PC 支付托管预下单 | /v2/trade/hosting/payment/preorder | 统一收银台/支付托管，一次调用拉起多支付方式收银台 |
| 取现 | /v2/trade/settlement/encashment | 手动结算/提现 |
| 对账文件查询 | /v2/trade/check/filequery | 查询交易结算对账文件 |
| 交易确认 | 交易确认接口 | 延时交易确认与分账 |
| 商户分账配置 | 分账配置接口 | 配置分账规则来源、最大分账比例等 |

十、适用客户与业务场景初判

| 客户类型 | 适配原因 | 典型需求 |
|---------------|--------------------------|----------------------------|
| 服务商/渠道商 | 需要批量商户入驻、终端管理、交易/结算/对账管理 | 商户进件、终端管理、分润、统一对账 |
| 平台型商户 | 存在多方交易、多方分账、资金归集、下属商户管理 | 订单分账、延时确认、账户体系、对账文件 |
| 连锁/集团企业 | 线上线下多门店、多渠道收款，财务核对复杂 | POS、扫码、付款码、总部/门店结算与对账 |
| 电商/本地生活/酒旅/租赁 | 支付场景多，可能涉及预授权、卡券核销、大额支付 | 小程序/H5/APP/PC、预授权、卡券、退款与对账 |
| SaaS/软件平台 | 需将支付能力嵌入自身系统并服务下游商户 | API 集成、统一收银台、快速接入、分账与结算 |

十一、与市场常见方案的初步定位

在未完成充分竞品核验前，可先给出保守判断：斗拱的一体化收款更像“支付机构能力 + 开放平台 + 商户经营资金工具”的组合，而不是单纯的微信/支付宝直连服务。

| 对比对象 | 斗拱可能优势 | 可能短板/待核验 |
|------|--------|----------|
|------|--------|----------|

| | | |
|-----------------|-----------------------------------|---------------------------|
| 微信/支付宝直连 | 多渠道聚合、统一结算对账、账户资金服务、分账能力更完整 | 单一渠道深度能力可能仍受渠道规则影响 |
| 普通聚合支付服务商 | 除聚合收款外，还提供账户、分账、资金归集、业财数通等平台能力 | 实际实施复杂度、商务费率、开通门槛需按合同确认 |
| 银联商务/拉卡拉/富友/连连等 | 定位相近，均覆盖收单、资金、商户服务；斗拱强调开发者文档与开放平台 | 竞品能力、行业覆盖、费率、服务网络尚需二轮外部核验 |

十二、风险、限制与实施关注点

- 产品边界：**“斗拱支付”并非官网独立标准产品名，采购/接入时应明确具体开通的是一体化收款、账户资金服务、分账、业财数通还是其他能力。
- 权限与开通：**文档中大量能力依赖商户资质、合同、产品权限与配置；报告中能力存在“可支持”与“已开通可用”的区别。
- 费率与到账：**官网文档未给出统一费率；到账时效、手续费、结算周期需要按商户类型、结算配置和协议确认。
- 合规与风控：**支付、分账、电子账户、个人钱包、资金归集等均涉及监管约束；实际方案必须经过支付机构合规审核。
- 技术复杂度：**高级场景涉及加签验签、敏感信息加解密、异步通知、对账文件处理、错误重试、幂等设计。
- 对账运营：**多渠道、多商户、多账户下，对账文件解析、差错处理、退款/撤销/冲正处理是上线后的关键运维工作。

十三、初步结论与建议

结论：斗拱“一体化收款”适合作为平台型、连锁型、服务商型客户的支付与资金底座。它的核心价值不是单一支付通道，而是把多渠道收款、灵活结算、统一对账、账户资金服务和分账能力组合起来，降低企业同时接入微信、支付宝、银联、网银、快捷、POS 等多类支付能力的复杂度。

- 若企业只需要简单微信/支付宝/银联收款，可优先评估“极速版”或统一收银台，降低接入成本。
- 若企业是平台/服务商/连锁体系，应重点评估订单分账、账户管理、结算规则、对账文件和商户进件能力。
- 立项前建议向汇付确认：目标业务可开通能力清单、费率、结算周期、限额、风控规则、分账比例限制、资金流合规方案。
- 技术 POC 应至少覆盖：支付下单、支付通知、退款/撤销、交易查询、结算/取现、对账文件下载、异常重试与验签。
- 下一版深度报告建议补充：竞品对比、汇付牌照与监管核验、典型行业案例、费率/商务模式、上线实施清单。

十四、待补充核验清单

- 汇付天下支付牌照、业务范围、续展状态及监管处罚/风险信息。

- 斗拱平台在具体行业（本地生活、电商、教育、酒旅、连锁零售、SaaS）的案例与落地模式。
- 与银联商务、拉卡拉、富友、连连等平台在费率、分账、账户、对账、服务网络上的实证对比。
- 极速版、统一收银台、支付托管三者的产品边界与适用条件。
- 风控、限额、商户审核、结算冻结、争议处理等运营规则。

附录：关键链接

- 产品页: <https://paas.huifu.com/product/integratedPayment>
- 基础支付接入指南: <https://paas.huifu.com/docs/guide/#/ythsk/jczfjrzn>
- 自动结算: <https://paas.huifu.com/docs/guide/#/ythsk/js/zdjs>
- 手动取现: <https://paas.huifu.com/docs/guide/#/ythsk/js/sdqx>
- 对账单: <https://paas.huifu.com/docs/guide/#/ythsk/dz/dzd>
- API 文档: https://paas.huifu.com/docs/api/#/api_jksm
- 斗拱导航配置: [nav-config.json](#)
- 汇付官网: <https://www.huifu.com/>