

# 第三方支付风险及审计建议

## Third Party Payment Risks and Audit Recommendations

刘蕾

Lei Liu

联通支付有限公司 中国·北京 100022

Unicom Payment Co., Ltd., Beijing 100022, China

**摘要:** 电子商务的迅猛发展带动了第三方支付的发展,作为一种新兴行业,第三方支付快捷便利的特点受到市场的欢迎。第三方支付实质上是在收款人和付款人之间设立中间账户,充当中介保管和监管的角色,当交易完成时,资金的去向才能确定。第三方支付也将银行和用户联系起来,提高网上交易的效率。但第三方支付随之而来的风险也不容忽视,论文主要对其风险进行探讨,并提出相关的审计建议。

**Abstract:** The rapid development of e-commerce has driven the development of third-party payments. As an emerging industry, the fast and convenient characteristics of third-party payments are welcomed by the market. The essence of third-party payment is to establish an intermediate account between the payee and the payer, serving as an intermediary for custody and supervision. When the transaction is completed, the direction of the funds can be determined. Third party payments also connect banks and users, improving the efficiency of online transactions. However, the risks associated with third-party payments cannot be ignored. This paper mainly explores the risks and proposes relevant audit recommendations.

**关键词:** 第三方支付; 金融风险; 审计监督

**Keywords:** third-party payment; financial risks; audit supervision

**DOI:** 10.12346/emr.v4i6.7925

## 1 引言

随着互联网的广泛普及,社会公众普遍习惯于扫码支付、线上支付,互联网支付逐渐取代现金支付,第三方支付迎来了新的发展高潮。在人们的生产生活中,第三方支付发挥着重要的作用,为政府和公众提供了极大的便利。但第三方支付中也存在支付安全、公开信息被泄露、二维码被盗刷等问题,不仅损害个体的利益,也会影响市场经济秩序。中国出台一系列措施降低第三方支付的风险,不断完善第三方支付。审计作为风险管理的一道防线,通过有效的思路和方法,能够促进内部控制与监管,减少风险,对提升第三方支付的安全性及稳定性有积极的作用。

## 2 第三方支付的特点及功能

### 2.1 特点

早在2010年中国央行已经对第三方支付有明确的定义,

即第三方支付是独立机构,属于一种网络支付模式,有一定的信誉保障和实力,与网联、银行签订协议,对接网联或者银行的结算系统,促进双方的交易。第三方支付利用现代信息技术,成为交易双方、银行之间的中介,高效处理交易数据,对接两者的交易结算,方便实现资金的转移。第三方支付与银行合作,银行可以给予监督,第三方支付可以保证信誉<sup>[1]</sup>。消费者使用网络与厂家直接交易,厂家降低成本的同时,也可以减轻消费者的经济压力。第三方支付应用广泛,打破了空间和时间的限制,促进区域的经济贸易交流,使人们可以随时随地获得不同地域的商品。

### 2.2 功能

第一,资金清算服务功能。第三方支付与银行合作,设置一定的备付金,存入中间账户中。买方购买商品支付的钱款,存放在中间账户。卖方主动发货或者会有第三方支付机构通知,并对卖方进行监督。买方的订单确认结束,向卖方的

【作者简介】刘蕾(1986-),女,中国黑龙江人,本科,中级经济师,从事风险管理领域内部审计研究。

账户中划入账款，这些账款为买方之前划转入中间账户的款项。在此交易过程中，交易双方没有直接来往资金。第三方支付充当媒介的角色，帮助交易双方完成交易过程，由此避免欺诈交易问题。

第二，信用担保功能。与传统的钱货两清交易不同，网络交易具有不同步性，可能出现一方利益受损问题，存在道德信用风险。第三方支付的存在，使交易双方的履约行为受到监督，避免交易欺诈行为。作为交易双方资金的托管人，第三方支付机构将货款划入卖方账户之前，必须是买方付款及卖方发货完成，买方会确认收到货物。交易过程中双方分隔开，第三方支付机构发挥信用担保的作用。

第三，信息服务功能。在现代社会生活中，信息占据重要位置，人们越来越注重挖掘信息背后的价值。社会生产生活中应用第三方支付不断增多，其业务范围遍布全国，具有庞大的用户群体。第三方支付机构中，汇集有各方的信息，形成庞大的数据库。挖掘信息数据的价值，第三方支付机构可以提供信息服务功能，集中处理信息，也能够向各方反馈信息。利用对交易功能的记录及分析，为纠纷的解决提供依据，促进市场环境的规范。

第四，促进网络金融行业的发展。第三方支付是对虚拟金融的有效补充和拓展。传统网银支付操作流程复杂，支付方式单一。第三方支付拓展了银行网上支付的业务范畴，其强大的实时交易及信息记录功能，有利于规范虚拟金融环境。第三方支付影响人们的消费观念、支付方式，促进网络支付的发展，对整个网络金融行业也有积极的作用。

### 3 第三方支付的风险

#### 3.1 网络技术风险

在电子支付环境下，对互联网信息技术提出了更高的要求，需要保障网络的安全性，网络的平稳运行，以及计算机的硬件和软件。第三方支付平台能够安全运行及长远发展的关键，需要以互联网技术稳定发展为保障。科学技术更新速度快，尤其是互联网高速发展，第三方支付机构也面临着新技术更新换代的问题。第三方支付机构面临的风险之一，就是新技术潜在的风险，有的为了追求利润，忽略了风险问题<sup>[2]</sup>。比如新兴货币比特币，是否能够流通存在争议，其完全绕过了法定货币，第三方支付是否支持也是需要思考的问题。现代电脑病毒层出不穷，很多高精尖技术可能涉及风险，防范困难，也会给第三方支付机构带来损失。

#### 3.2 平台功能被非法利用

第三方支付快速普及，平台用户数量大幅度增加。但功能增多的同时，容易被一些不法分子利用。尤其是一些不法分子利用第三方支付平台的漏洞，为违法资金洗钱。第三方支付平台不是金融机构，只是一个中介机构。第三方支付平台用于电子商务支付，交易双方通常是匿名的。资金流出或者流入等信息，在支付完成后，很难追寻，也很难监管其合

法性。正是抓住了这一特点，一些不法分子利用第三方支付平台，产生违法行为，比如恶意套现、网络诈骗、网络洗钱等，对金融秩序造成不利的影 响。中国第三方支付平台越来越多，但整体质量参差不齐。市场竞争越来越激烈的环境下，平台更注重支付结果的完成，提升竞争优势，但会放松对支付过程的监管。加强对交易过程的监控，才是保证交易安全性和合法性的关键。有的平台为了提升自身的营业额，即便关注支付过程，发现了非法行为，但视而不见，增加了支付风险。

#### 3.3 行业两极分化

中国第三方支付机构整体上来说，行业风险仍可控。但不断有新风险发生，并且传统风险依然存在，在线平台支付交易内部管理不善，很难降低风险。有的综合性大型支付公司的资源充足，创立时间早，初步形成了内部控制环境及风险管理框架，构建了内部控制标准，在组织结构中设立专门的内控岗位，进行内部控制管理，以此管控风险，比如支付宝。在这些大型支付公司内部，根据政策情况制定措施，时刻监控风险环境，在业务过程中，重视对主要风险的识别和评估。但支付机构的内控管理水平存在差异性，尤其是在不同级别和规模的支付机构之间，风险管理水平并不统一。支付机构的经营理念、业务目标、市场规模不同，有的处于风险管理的早期阶段，无法与监管机构及时取得联系，对于运营中产生的风险，无法有效处理。综合全行业的风险防范，由于支付机构风险防范不平衡，不同程度上的漏洞，依然存在 于风险管理中，很容易被不法分子所利用。

### 4 对第三方支付机构审计的必要性及重点

#### 4.1 第三方支付机构审计的必要性

严重违法事件的存在，冲击着部分支付平台的发展。当前，互联网金融蓬勃发展，推动了第三方支付的发展，平台客户越来越多，公众的依赖性更强。一个小问题就容易引发公众的恐慌，对整体经济社会秩序不利，对互联网金融的质疑声也会更大。因此，需要加强防范第三方支付平台的风险。目前，实体监管是重要的、有效的措施，其中审计是最有效的方式。对第三方支付平台的风险进行独立评估，可以通过政府审计实现。政府审计促进其遵守金融 市场规则，贯彻落实宏观管理政策，促进国家安 保，维持经济的稳定性。同时单纯依赖政府审计是不够的，市场是不断发展的，需要发挥第三方支付机构的内部审计、注册会计师审计的作用。两者都是专业的审计，可以作为政府审计的补充，凭借对第三方支付平台的深入了解，提高审计质量。发挥机构内部审计、注册会计师及政府审计的共同作用，最大化实现审计监督的价值，达到审计的目标。

#### 4.2 第三方支付机构审计的重点

##### 4.2.1 经营资格

审计第三方支付机构的经营资格，需要首先关注平台资

本资金的真实性和合法性，以及是否具有《支付业务许可证》。其次，重视经营范围审计，关注是否超出规定范围。然后，对资本结构进行调查，重视外资企业规避政策限制，对机构实际控制问题、占用资本金问题、以及是否存在股东抽逃资本金等进行调查<sup>[3]</sup>。最后，关注日常运作中，机构是否存在系统性的风险，开展投资活动时，是否私自挪用客户资金，或者挪用自有资金。

#### 4.2.2 信息安全

审计第三方支付机构的技术安全、信息系统，需要重点关注机构的硬件和软件设施情况、是否有信息安全制度、安全管理系统的完善性、能否保障不泄露客户信息、测试程序是否存在漏洞。

#### 4.2.3 资金管理

使用第三方支付平台支付时，买方用信用卡支付，但实际交易不存在，只是免费提现，容易出现洗钱问题。如果第三方支付平台使其合法化，反洗钱监管工作就更难开展。当今全球化不断发展，利用第三方支付的方式，一些违法所得被不法分子合法化，通过跨境转移，就会很大程度上破坏全球经济秩序。在审计中，需要关注第三方支付机构的资金管理，重视反洗钱义务的履行情况，以及反洗钱措施是否全面完备。

#### 4.2.4 账户管理

审计账户管理，调查商业银行中机构的开设账户情况。重视是否签订备付金存管协议，分析备付金专用存款账户的合理性，员工是否存在商业性贿赂的嫌疑，是否记录并保存客户的指令。

#### 4.2.5 权益保护

金融市场发展的同时，更加强调金融体系对消费者的保护作用。作为弱势一方的金融消费者，更容易出现利益损害的问题，会增加群体性事件的风险，也会影响社会公平。根据第三方支付机构的特点，需要注意是否设置有专门的规章制度，保护金融消费者的信息安全。审计关注消费者的信息安全，是否存在金融信息外泄，以及利用信息开展非法交易。

#### 4.2.6 技术支持

信息技术网络为第三方支付提供基础支撑，需要重视第三方机构对技术风险的控制。在审计中要关注是否存在等价的木马病毒，技术漏洞是否及时更新，是否有盗窃用户信息的情况等。

## 5 第三方支付机构的审计建议

### 5.1 加强监管力度

由于第三方支付在中国起步晚，为保障交易主体的合法权益，需要完善相关的法律法规。细化行业的法律法规，防

止机构钻漏洞。考虑消费者的利益，坚持公正合理。加大违法惩治力度，发挥警戒作用，避免一些负责人被利益蒙蔽双眼。加快建立内外部监测体系，制定完善的备付金监控标准，为审计监管提供依据。相关部门形成合力，做好协作与沟通，加强监管。

### 5.2 完善准入与退出机制

健全完善市场准入与退出机制，制定较高的市场准入门槛，加强对未经批准机构的检查和清算，促进市场形成良性的竞争<sup>[4]</sup>。严厉打击第三方支付违法违规交易，营造良好的市场环境，加大检查清理力度，对退出程序、监管责任等予以明确，为第三方支付行业的有序发展提供条件。

### 5.3 增强风险防控意识

第三方支付机构要加强信息安全体系建设，监管机构通过制定相关政策，提升其运行的安全性、合法性。促使第三方支付机构加强安全控制，构建完善的信息安全管理体系，提升风险防范和管理能力，及时弥补安全漏洞，保障网络的安全与稳定<sup>[5]</sup>。同时提高消费者的风险意识和权责意识。第三方支付机构要加大研发力度，加强支付系统的风险控制，严格审核商户准入，在防范风险和业务创新中寻找平衡点。

### 5.4 提升审计人员水平

审计第三方支付机构中，可以利用大数据，充分挖掘数据的价值。审计人员需要加强互联网技能与审计业务的融合，符合大数据审计的要求，提高对第三方机构审计的能力。发挥业务审计师、互联网数据分析人员的优势，加强非现场审计创新的力度<sup>[6]</sup>。相互分享、学习工作技能，共同探讨工作思路，开发非现场审计分析模型，为审计工作注入新思维。为提升审计效果，通过内审风险评估专家参与审计。第三方支付涉及领域广泛，可以充分发挥各方的专业力量。充分利用外部资源开展审计工作，重视外部评级机构的意见。

## 参考文献

- [1] 贺逸群.互联网金融第三方支付平台的风险监管及对策研究[J].产业创新研究,2022(3):100-104.
- [2] 白慧鑫,刘明显.浅谈第三方支付的风险与监管[J].中国管理信息化,2022(1):53-56.
- [3] 王嘉莹.第三方支付监管问题与对策[J].合作经济与科技,2022(15):190-192.
- [4] 郑力祥.第三方支付平台风险管控策略研究——以支付宝为例[J].企业改革与管理,2023(2):59-61.
- [5] 王超,杨诚,王坚.第三方跨境支付审计取证方法研究[J].中国市场,2020(33):8-11.
- [6] 王柏昀.商业银行第三方支付业务风险和审计思路[J].北方金融,2020(2):92-94.