

公司财务电子支付的风险及防范

董晓莎

(南通中邦纺织有限公司, 江苏 南通 226600)

摘要: 随着网络技术的普及, 电子支付以其操作方便、支付便捷、成本低廉的优点, 得到了广泛应用。电子支付在极大提高公司工作效率的同时, 也存在着许多安全风险。本文在介绍电子支付及其发展、主要支付方式与特点基础上, 针对电子支付存在的软硬件网络安全风险、财务制度风险、支付操作风险及自然因素等引发风险, 有针对性地提出加强网络软硬件安全建设、健全电子支付财务制度、严格电子支付操作规程及完善电子支付预案体系等防范措施。

关键词: 公司财务; 电子支付; 风险及防范

0 引言

近年来, 随着互联网的快速发展, 基于Internet的创新支付方式电子支付应运而生。企业可以仅凭一台办公电脑或移动客户端, 通过采取连接Internet网络的方式, 无需到银行递交单据, 即可在极短的时间内完成网上支付交易, 实现了支付结算的一次革命。电子支付以其操作方便、支付便捷、成本低廉的特点, 在电子商务结算过程中占据着越来越重要的位置, 已经成为众多公司财务结算中必不可少的支付方式, 其应用日益普及。然而, 不容回避的是, 在电子支付业务快速增长的同时, 其面临的安全与风险问题也相伴而生, 如何尽快建立有效地防范电子支付风险体系成为了每个公司当前亟需解决的问题。

1 公司财务电子支付概述

1.1 公司财务电子支付定义

电子支付的产生与发展离不开电子商务, 其最早的定义是我国于2005年10月颁布的《电子支付指引(第一号)》。指引中明确: 电子支付是指单位、个人直接或授权他人通过电子终端发出支付指令, 实现货币支付与资金转移的行为。可见, 公司财务电子支付是指公司通过网上银行、手机银行及其他电子化方式进行转账、代发、代扣、查询、对账、结售汇、电子承兑汇票签收及转让、跨境汇款等业务。

1.2 电子支付发展现状

今年2月初, 在中国互联网络信息中心(CNNIC)发布的第47期《中国互联网络发展状况统计报告》中显示, 截至2020年末, 我国网络支付用户规模达8.54亿, 电子支付使用率接近

九成, 其中手机网络支付用户规模高达8.53亿, 比2020年3月增长8744万, 占手机网民用户的86.5%, 电子支付发展势头迅猛。以下分别是我国近几年网络支付用户规模、使用率及手机网络支付用户规模、使用率资料, 详细见图1, 图2。



图1 网络支付用户规模、使用率图



图2 手机网络支付用户规模、使用率资料图

从上述资料中可以看出, 电子支付彰显出巨大的发展潜力, 不仅有利于我国中小企业数字化转型, 而且极大地推动了数字经济的发展。同时, 电子支付主要方式及特征, 见表1。

表1 电子支付主要方式及特征

支付方式	概述	主要特征
11 银行卡在线转账支付	银行卡在线转账支付是我国目前应用较为广泛的电子支付方式, 用户将资金通过银行卡在线转账至收款人的银行卡中。	一、接收此方式的商家投入较低。二、此支付方式的使用不受地域限制。全世界范围内大多数商家都能受理银行卡转账的业务。
22 电子现金	电子现金是一种虚拟货币。它将现金的数值通过一系列算法转换成虚拟数据, 以此来表现货币的现实价值。此方式正逐渐发展为电子支付的主流方式之一。	一、具有实现现金所有功能。二、商家接受电子现金时, 可通过接收到的电子签名验证来确定电子现金的真实性。三、此支付方式属于匿名消费。
33 第三方支付	第三方支付是一些独立机构与各大银行签约, 提供与银行支付结算系统对接的平台支付的网络支付方式。这些机构都具备一定的经济实力和信誉保障。	一、具有实现现金所有功能。二、商家接受电子现金时, 可通过接收到的电子签名验证来确定电子现金的真实性。三、此支付方式属于匿名消费。

1.3 电子支付主要方式及特征

除上述电子支付方式外, 我国自2019年以来, 数字人民币相继在深圳、苏州、雄安新区等地进行试点, 主要对兼容条码

支付、零售支付场景、近场支付等多元化支付方式进行测试。6月11日, 新一轮的上海数字人民币红包公布了中签结果, 着重围绕重点商圈拓展试点商户; 北京也于当天正式发放了4000万元

数字人民币红包，重点拓展了冬奥会和使馆区周边的商业区等场景。我国数字人民币试点进程全球领先并取得阶段性成果，已经实现“多地开花”。在可预见的将来，数字货币将进一步扩大功能，覆盖更多消费场景，在提供更多数字化生产、生活便利的同时，也将极大地丰富电子支付方式，提高公司电子结算效率。

1.4 公司财务电子支付的优点

(1) 电子支付有利于降低成本。实践表明，无论是银行卡在线转账支付、电子现金、第三方支付，还是正在试点的数字人民币，能够在公司经营中得以广泛应用或认可，首先因其具有操作简便、成本较低的特点，同等业务量的情况下，可以减少财务人员数量，节约人员成本与经费支出；(2) 电子支付有利于提高效率。传统方式到银行办理对公汇款业务，流程复杂，且会承担由于到银行办理业务人多排队或办不成业务的风险。通常一笔银行汇款从开始办理，到款项汇入对方账户需要1-2天的时间。而电子支付无需到银行办理，在本公司内即可操作，足不出户，资金实时到账。电子支付提高了应收账款回笼速度与应付账款支付效率，有助于提高公司应收账款周转率及维护优质供应商^[1]。

2 公司财务电子支付的风险

2.1 网络安全风险

(1) 硬件安全。硬件安全是指公司使用电子支付的计算机及其他终端芯片、CPU、硬盘及电源设备等的安全。电脑及其他终端的芯片、CPU可能有病毒指令、陷阱指令并设有无线接收指令机构。硬件的运行环境也会导致硬件运行不稳定，比如环境潮湿、鼠咬、高温、强辐射等环境，硬件会出现生锈、短路等现象，多尘、低温环境同样不利于各硬件的稳定运行^[2]；(2) 软件安全。软件安全是指公司使用电子支付的计算机及其他终端设备的网络信息资源共享和开发上存在漏洞及网络安全协议存在的潜在问题。由病毒和黑客侵袭引起的网络风险是公司电子支付网络风险的主要形式。

2.2 财务制度风险

公司电子支付财务制度的风险是指由于财务制度的漏洞和不完善，导致的电子支付风险。比如财务制度未明确规定：U盾不能由一人保管；经办和复核人员必须为不同的人；经办和复核人员之间不可以有直系亲属关系及近姻亲关系；分级授权制度；汇款前需核查供应商往来账项收支；汇款单需经过分级授权签字；支付时需仔细核对公司名称、账号、汇款金额大小写是否一致等。

2.3 支付操作风险

公司财务电子支付中的操作风险，一般是指相关人员，在电子支付中未按照操作规程进行的不当操作而引起的安全风险。如未严格任用操作人员、未开展操作培训、未严格执行操作规程、人为操作失误、越权违规进入系统操作等带来的安全风险。

2.4 自然因素及偶发因素引发的风险

除上述安全风险因素外，各种意外的自然灾害（如火灾、水灾、地震、泥石流、暴风、建筑物破坏等），也对电子支付运行赖以支持的计算机系统硬件、通讯网络与设备设施构成威胁。加之，一些偶发性因素，如机器老化、电源故障、设备功能失常、软

件开发过程中遗留的漏洞等，也对计算机网络与电子支付构成安全隐患。此外，一些人为因素，如公司制度不健全、安全意识低下、指挥不力、渎职失职行为也会对电子支付安全带来威胁。

3 电子支付风险防范措施

考虑到电子支付安全的重要性，在电子支付使用过程中，公司应对网络电子支付安全问题进行认真分析，制定相应的应对策略与风险预案，未雨绸缪，为电子支付提供一个安全的网络环境与制度保障，提高电子支付的安全性和可靠性。为此，应从以下几个方面入手，制定网络安全问题防范措施：

3.1 加强电子支付软硬件建设

(1) 硬件安全建设。硬件安全要确保使用电子支付的计算机以及其他终端要从经过评估的、可靠的供应商处购买，防止由于硬件安全导致的账号等关键信息泄密的风险。要确保所有的使用电子支付的计算机及其他终端处于干净、温湿度适宜的环境中^[3]。要确保这些计算机及终端安装了相应的散热元器件。提供备用计算机、电源及其他终端，以应对突发的紧急情况；(2) 软件安全建设。保持电子支付网络安全，可采取的措施有：选择安全的操作系统及应用软件；选择资质好的网络供应商建立相应等级的网络防火墙、滤波和加密技术，以防止病毒和黑客侵袭；电子支付的操作人员在使用计算机的过程中，不点开别人发来的可疑链接，不下载邮箱中可疑人员发来的可疑附件，以防止木马等病毒及钓鱼网站入侵。①更新操作系统与支付软件。从目前计算机操作系统与电子支付软件版本的更新过程来看，操作系统与软件所属公司能够在运行一段时间后，根据用户反馈与风险防范要求，针对软件存在的漏洞与缺陷，进行升级和更新，有效堵塞软件存在的安全风险，满足软件安全性能指标需求，提高系统与软件的防御能力。因此，公司在电子支付过程中，应关注操作系统与支付软件版本更新动态，对操作系统与支付软件版本进行及时更新，防患于未然；②操作系统加密。对电子支付系统进行加密，设置并定期更换强壮管理员登录密码，限制被知晓人员范围，被认为是对电子支付信息保护最可靠的方法，可以保证电子支付的机密性、安全性；③安装防病毒软件。计算机病毒（Computer Virus）是编制者在计算机程序中插入的能自我复制、隐蔽性较强、破坏性较大的计算机功能或数据的代码。其具有传播性、感染性、潜伏性、可激发性等特点。近些年，为防范病毒入侵，各种防病毒软件应运而生，其原理是通过监控网络系统间的互相访问，采取技术手段，加以隔离与控制，避免非法入侵。可见，安装防病毒软件，是保护公司电子支付的重要手段。

3.2 健全电子支付财务制度

一是企业应建立健全财务制度。财务制度亦称“财务管理制度”，是企业指根据国家会计、税收等相关法律法规，结合实际情况，制定出用以规范企业一切财务收支活动的规则和章程。主要包含的内容有财务部门的组织架构与运行体制；预算控制、财务核算、资产管理、资金收付、成本核算、财务成果分配等方面的规定。建立健全完善的、符合法律法规及内控规范的财务制度，可以保证电子支付有章可循，从源头上避免电子支付的相关风险。二是严格执行财务制度。认真执行财务

（下转第241页）

部各专业和职能部门管理内容出发,结合国内外内部管理和评价对标分析将企业内部管理维度划分为对标评价一类,并选取内部运营管理对标分析、内部控制管理对标评分两个指标。

2.3 基于运营管控平台的电网企业经营绩效评价体系的优势

运营管控平台的开放集成性能够有效支撑经营绩效平台体系的全面化及融合性。优化后的指标体系综合考虑数字化转型战略和电力体制改革的相关要求,拓展了传统经营绩效评价指标的业务融合口径,兼顾社会利益和企业长期发展愿景,增加了数字技术、国际对标、内部管理等综合评价因子,能够更加全面的评价电网企业经营绩效情况,具有战略先进性。新一代运营管控平台更加关注数据技术与业务应用和战略深度融合,借助全站式开放平台的集成特性,统一业务集成规则,大大降低集成成本,以快速支撑业务融合全覆盖。

运营管控平台的低代码开发特性能够有效支撑经营绩效平台体系的多元化及动态性。优化后指标体系将企业价值与客户价值、员工价值和社会价值进行融合,综合考量多元价值诉求,设计新的价值指标体系。同时考虑到不同企业的管理现状和战略差异,根据历史数据和统计学手段推算出各企业动态差异化的指标权重,将更加适用不同企业额的经营绩效管理评价。新一代运营管控平台使用低代码开发,即无需编码或很少编码就可以快速生成应用程序,具备上线速度快、降低开发门槛和节约人工成本的优势,完美契合经营绩效指标的多元化及动态性,大幅提升系统响应业务需求的速度。

3 企业经营绩效评价体系在电网企业中的应用实践建议

随着电网企业数字化转型和电力体制改革工作的推进,实施企业经营绩效优化评价的需求愈发迫切。为指导企业在实际工作中升级新的评价体系,本文给出了电网企业在体系应用落地层面的实践建议,详细内容如下:①借助先进智能技术和运营管控平台,促进业财新融合,实现绩效评价过程的标准化、自动化与智能化。数字技术可赋予传统业绩管理评价新的价值,通过应用设备直连等智能技术完成评价指标相关的业务底

层数据的采集与获取,并将业绩管理的各个环节尽可能标准化与自动化,形成具备跨区域、跨时区、高效及时的绩效数据分析和结果展示。不仅有助于业财数据新融合,提升绩效评价的速度和质量,同时能够根据高时效性反馈数据形成专业绩效管理闭环;②优化并落实绩效评价体系的配套保障机制。根据企业经营绩效评价体系优化后的内容,优化并更新与之配套的保障机制,将有助于企业绩效管理与评价的切换落地。通过对现有保障机制与优化绩效评价体系的匹配度分析,将差异定位至流程环节,明确各专业提升策略和改进项,制定详细计划完成配套保障机制的改进,包括企业管理内部控制制度调整、干部聘用制度调整、员工薪酬激励制度调整等,打开以评价改进带动管理提升的具有持续性的快速发展局面,从而多角度、深层次、全方位的提升企业的经营业绩与管理水准。

4 结语

本文分析了传统经营绩效考评体系的问题短板,创新性地引入数字化战略、电力体制改革、技术应用等引入绩效考评指标体系中,设计出电网行业经营绩效评价体系,并给出基于运营管控平台的实践落地时在技术和配套保障措施方面的指导建议。未来,基于运营管控平台的企业经营绩效评价体系将具有明显的优势,能够根据监管新要求、行业变革及战略调整,做出及时转变,并通过延伸到业务前端有效地推进绩效管理评价与业务管理协同融合,实现对公司经营状况、长期战略发展目标、企业文化和员工发展情况等全面、准确的评估,确保多元价值体系的协同一致,将带来显著的经济效益、社会效益和管理效益。

参考文献

- [1] 吴霜,沈高峰,方向.基于改进BSC模型的电网企业战略绩效评价体系构建[J].电工电气,2020(2):62-65.
- [2] 周巍岩.济宁供电公司生产班组绩效管理优化研究[D].华北电力大学,2018.
- [3] 王建华,杨静.基于结构熵权法和改进TPOIS法的可持续供应链绩效评价模型与算法[J].中国市场,2013(26):15-20.

(上接第238页)

制度中规定的电子支付经办复核、分级授权、往来核查等各项财务制度和内控制度,严防电信诈骗风险。

3.3 严格电子支付操作规程

一是严格任用操作人员。公司对使用电子支付的相关人员进行全方位考察,从工作能力、知识储备、执行力等各个层面考察相关人员,选择有胜任能力且可靠的员工操作公司财务电子支付的相关业务。二是开展操作人员定期培训。对负责公司电子支付的人员进行定期培训。培训内容包含:网络操作安全规程;财务制度及内控制度培训;操作流程及操作安全培训;进行思想培训,树立公司电子支付必须无差错的安全意识。

3.4 完善电子支付预案体系

为了防范电子支付系统突遭外界因素与偶发因素干扰而发生安全风险问题,在应用电子支付过程中,公司应逐步建立完善安全管理规章制度与预案体系,未雨绸缪,将风险问题解决在萌芽状态,以确保在电子支付安全突发事件中,能采取有效措施予以应对。此外,考虑到电子支付安全面临的不可预见性因素的影

响和威胁,公司应在建立网络安全管理制度的基础上,加强对电子支付系统和数据的备份管理,保证电子支付系统安全运行。

4 结语

公司财务电子支付高效、便捷,但也存在着安全风险,便捷与风险共存是事物发展过程中的必然。如何在享受电子支付带来高效率的同时,有效规避风险,是企业须结合本单位情况考虑的问题。相关企业可结合上述分析,有针对性地采取加强网络软硬件安全建设、健全电子支付财务制度、严格电子支付操作规程及完善电子支付预案体系等防范措施,实现财务电子支付安全、快捷,进一步提高工作效率。

参考文献

- [1] 段长庚.企业网上银行资金支付管理[J].中小企业管理与科技,2020(7):49-50.
- [2] 王岐丰.硬件系统对计算机网络安全的影响与维护措施研究[J].信息系统工程,2016(5):71.
- [3] 徐倩.新时期下物业公司财务管控中的风险表现及防范探析[J].首席财务官,2020(17):83,85.