

电子支付环境下的管理会计风险管理研究

潘雅琪

南京林业大学经济管理学院, 江苏 南京

收稿日期: 2024年12月3日; 录用日期: 2024年12月17日; 发布日期: 2025年1月22日

摘要

为了应对电子支付环境下管理会计所面临的复杂风险,本文深入探讨了电子支付对信息安全、资金管理、内部控制和法律合规等方面的影响。通过定性分析方法,本文系统分析了电子支付环境中的主要风险特征与管理挑战,识别出风险的主要来源及其特点。研究发现,电子支付技术极大提升了支付效率和便利性,但也集中带来了信息安全、资金流动、法律合规和内部控制等方面的风险问题,具体表现为网络攻击风险、数据泄露、资金链断裂风险及合规性挑战。为降低这些风险,本文建议企业应从多方面加强风险管理,包括引入高级加密技术与多重身份验证以强化信息保护,建立实时监控系统优化资金管理流程,构建分级权限管理机制及完善内部控制流程以防范操作风险,并建立系统化的合规风险评估流程,严格遵守数据保护、反洗钱等法规要求。通过这些综合管理措施,企业可提升财务管理的稳健性与抗风险能力,为在电子支付环境中的可持续发展提供有力支持。

关键词

电子支付, 管理会计, 风险管理, 信息安全, 资金管理, 内部控制

Research on Management Accounting Risk Management in Electronic Payment Environment

Yaqi Pan

College of Economics and Management, Nanjing Forestry University, Nanjing Jiangsu

Received: Dec. 3rd, 2024; accepted: Dec. 17th, 2024; published: Jan. 22nd, 2025

Abstract

In order to address the complex risks faced by management accounting in the electronic payment environment, this article explores in depth the impact of electronic payments on information security,

fund management, internal control, and legal compliance. Through qualitative analysis methods, this article systematically analyzes the main risk characteristics and management challenges in the electronic payment environment and identifies the main sources and characteristics of risks. Research has found that electronic payment technology has greatly improved payment efficiency and convenience, but it has also brought about risks in information security, fund flow, legal compliance, and internal control, specifically manifested as network attack risks, data breaches, fund chain breakage risks, and compliance challenges. To reduce these risks, this article suggests that enterprises should strengthen risk management from multiple aspects, including introducing advanced encryption technology and multiple identity authentication to enhance information protection, establishing real-time monitoring systems to optimize fund management processes, building hierarchical permission management mechanisms and improving internal control processes to prevent operational risks, and establishing a systematic compliance risk assessment process to strictly comply with regulatory requirements such as data protection and anti-money laundering. Through these comprehensive management measures, enterprises can enhance the robustness and risk resistance of financial management, providing strong support for sustainable development in the electronic payment environment.

Keywords

Electronic Payment, Management Accounting, Risk Management, Information Security, Fund Management, Internal Controls

Copyright © 2025 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

随着电子支付技术的快速发展，企业财务管理逐渐向数字化和智能化转型，管理会计在此过程中面临新的风险与挑战。在电子支付环境下，信息安全、资金流动性、内部控制以及法律合规等方面的风险显著增加，导致企业经济损失和声誉风险。因此，本文深入分析了电子支付对管理会计风险的影响，识别主要风险类型及其特征，并提出有效的管理对策，以助力企业在数字化浪潮中实现稳健发展，提升财务管理能力和抗风险能力。

2. 电子支付与管理会计风险的理论基础

2.1. 电子支付的基本概念与特点

电子支付是指通过计算机网络和移动通信技术进行的非现金支付方式，该方法本质是运用数字化技术实现资金在交易双方中安全、便捷转移。不同于传统的现金交易，电子支付通过加密算法、信息传输协议和身份验证技术确保资金流通的安全性和私密性[1]。电子支付的应用涵盖了电商、线上支付、移动支付、跨境支付等多种形式，已经成为现代经济活动中不可或缺的支付方式。

电子支付具有多方面的显著特点。第一，便捷性。电子支付使得用户无需受时间和空间的限制便可完成支付，极大地提升了交易效率。第二，高效性。电子支付流程自动化、数字化，能够迅速完成从支付指令发出到资金划转的全过程，相较于传统支付方式，降低了人工干预需求。第三，可追溯性。所有的电子支付记录均可被系统保存并追溯，方便企业进行事后核对与分析，有助于财务管理的透明化和规范化。第四，电子支付还具备安全性和风险集中性的特点，尽管其采用加密措施保障资金安全，但在网络

攻击、系统漏洞等因素影响下，也可能面临较高的信息泄露风险[2]。

2.2. 管理会计风险的主要类型与特征分析

在电子支付环境下，管理会计面临的风险可以归纳为四种主要类型：信息安全风险、资金管理风险、内部控制风险和法律合规风险。第一，信息安全风险是指因电子支付依赖于网络技术而产生的数据泄露、篡改和非法访问等问题，导致企业敏感财务信息的外泄。第二，资金管理风险则主要来源于电子支付的即时性和高频率操作，易引发资金流动性问题和资金链断裂的风险。第三，内部控制风险反映在企业管理制度的执行和监督环节，电子支付的虚拟化特征会加剧内控流程的不完善，导致风险管理难度增加[3]。第四，法律合规风险则与电子支付相关的法规政策相关，若企业未严格遵守相关法律法规，则面临合规性风险与法律纠纷。

管理会计风险具有一定的特征。第一，隐蔽性。电子支付风险一般隐藏于庞大的数据流动之中，不易被即时发现，这对管理会计提出了及时识别风险的挑战。第二，复杂性。随着支付技术的发展，风险形式变得多样化，单一风险可能涉及多个环节甚至外部环境。第三，传染性。电子支付系统的开放性导致一个环节出现风险可能快速扩散，影响其他财务管理领域。第四，动态性。风险特征会随着技术进步和政策变更而不断演化，企业必须动态更新风险管理措施以应对变化。

3. 电子支付环境下的管理会计风险分析

3.1. 信息安全风险

在电子支付环境下，信息安全风险是管理会计面临的挑战之一。

第一，电子支付依赖网络技术和数据传输，导致企业财务数据和客户敏感信息暴露在潜在的网络攻击、数据泄露和黑客入侵威胁中。由于电子支付涉及大量实时数据交互，包括账户信息、支付记录等关键财务数据，一旦遭受恶意攻击，会导致企业核心数据被窃取、篡改，甚至影响企业整体财务管理的安全性[4]。

第二，信息安全风险在电子支付环境中具有多重传导效应。数据泄露影响财务数据的安全，还可能危及企业的声誉和客户信任，导致间接的财务损失。尤其在电子支付过程中，数据经过多方交互，包括客户、支付平台、银行及其他第三方服务商，任何一方的安全防护不足都会成为整个支付链的风险源。电子支付数据的开放性和共享性加剧了信息在传输和储存过程中遭受拦截或攻击的可能性。

第三，电子支付系统通常需要复杂的身份验证和数据加密手段来确保交易的安全性，但这些技术手段并非绝对可靠。不断更新的攻击手段，如网络钓鱼、恶意软件、身份盗用等，使得传统的防护技术面临挑战，攻击者通过伪造身份、操纵交易数据等方式绕过安全保护，从而危及企业的财务信息安全。

3.2. 资金管理风险

在电子支付环境下，资金管理风险成为企业管理会计面临的重要问题。

第一，由于电子支付的高频性和实时性，企业的资金流动性管理面临较大挑战。电子支付中的资金流转通常较为分散且瞬时完成，财务人员无法及时追踪和监控资金流动的每一环节，这导致短期资金流动性不足，影响企业正常的财务运作[5]。

第二，电子支付环境中的资金管理风险还体现在资金的透明性和可控性上。电子支付平台与银行、支付服务商等多方进行数据对接，企业资金在多个系统间快速流转，如果缺乏清晰的管理和实时监控，会造成资金去向不明的情况，增加了企业的财务管理难度。

第三，资金管理风险源自于虚假交易和资金欺诈行为。在电子支付的虚拟环境中，交易方身份和交

易信息的真实性不能完全确认，欺诈者利用这一漏洞，通过虚构交易、重复支付等方式侵占企业资金。这些不法行为增加了企业的直接经济损失，还会导致管理会计数据的失真，影响企业的整体财务健康状况。

3.3. 内部控制风险

内部控制风险在电子支付环境下呈现出多个层面的复杂性。

第一，数据准确性和完整性的风险。由于电子支付涉及大量实时数据交互，任何信息传递的错误或延迟都会导致账务记录与实际交易不符。尤其是高频小额支付交易，造成财务数据的大量累积性错误，难以及时发现并纠正，影响管理会计信息的准确性和财务报表的可靠性[6]。

第二，权限控制风险。在电子支付系统中，操作权限的管理和分配非常关键，但如果权限设置不合理，未能有效分级审批，容易导致内部人员利用职权违规操作，甚至出现资金滥用和舞弊现象。

第三，电子支付环境下的内部控制还受到技术故障和系统漏洞的影响。支付系统一旦出现技术故障，如系统崩溃、数据丢失或网络中断，会影响企业的正常支付操作，还会引发信息泄露或资金丢失等一系列风险。尤其是在跨平台支付场景中，如果系统对接不完善，数据兼容性不强，导致交易数据丢失或信息不对称，增加了财务管理的复杂性和不确定性[7]。

3.4. 法律合规风险

在电子支付环境下，管理会计面临着日益严峻的法律合规风险。随着各国对数字支付的监管力度不断加大，相关法律法规也日趋严格和复杂，企业在开展电子支付业务时，必须严格遵守数据保护、反洗钱、反欺诈等多项法律要求。

第一，电子支付涉及大量敏感的用户数据和财务信息，任何信息保护措施的疏漏都可能导致企业违反隐私保护法，而受到法律追责和高额罚款。

第二，电子支付的透明性要求使得企业必须确保所有交易信息的真实性和完整性，否则可能违反财务披露和反洗钱法规。电子支付的虚拟性也增加了监管的复杂性，企业稍有不慎便可能触犯多国、多层次的法律要求，加大了合规风险管理难度。

第三，电子支付平台的合作方包括银行、第三方支付平台、数据存储和处理服务商等，若任何一方未能严格遵守合规要求，将直接影响企业整体的合规状况。

4. 电子支付环境下的管理会计风险管理对策

4.1. 加强信息安全管理

在电子支付环境下，加强信息安全管理是管理会计风险管理的核心要素之一。

第一，应加大在加密技术方面的投入，采用先进的加密算法对支付信息进行多重加密，确保数据在传输和存储过程中的安全性。还应引入双重身份验证、多因素认证等身份验证机制，以有效防范未经授权的访问和恶意入侵，确保交易信息的真实性和可靠性[8]。

第二，企业还需建立健全的信息安全管理体系，明确信息安全的责任分工和操作规范。企业应制定信息安全的相关政策，对数据的访问权限、存储安全、信息传输等进行严格控制，确保各个环节的风险得到有效管理。

第三，针对不断变化的网络威胁形势，企业还应加强对员工的信息安全意识教育，定期开展培训，使员工掌握基本的安全操作规范，避免因操作不当而造成的安全风险。例如，通过教育员工识别网络钓鱼邮件、避免点击不明链接等方式，可以有效降低人为失误导致的安全风险。

4.2. 优化资金管理流程

在电子支付环境下，优化资金管理流程是应对管理会计资金风险的重要对策。

第一，企业应建立完善的资金监控系统，对资金流向和流量进行实时监控和分析。通过数据化管理，企业可以实时掌握资金动态，及时发现异常资金流动，从而迅速应对潜在风险，防止资金链断裂对企业运营造成的冲击。

第二，企业可以引入智能化资金管理工具，如大数据分析和人工智能算法，以实现对资金流动的智能预测和优化分配。大数据分析可以帮助企业分析资金使用的历史趋势和流动规律，从而优化资金的调配和运用效率。

第三，企业还应建立健全的风险预警机制，结合资金流动数据实时监测指标，设置合理的资金预警阈值，以便及时发现和预防潜在的财务风险。这种预警机制应当与财务部门紧密配合，确保在出现资金流动异常时能够快速响应并采取措施，保障企业的财务稳定[2]。

4.3. 强化内部控制机制

在电子支付环境下，强化内部控制机制是防范和化解管理会计风险的关键手段。

第一，企业应重构并优化内部控制流程，明确各环节的职责分工和操作规范，确保在支付交易和财务处理过程中形成清晰的流程链条，减少人为因素引发的操作风险。企业还应设立多级审核制度，以防止未经授权的支付行为和数据操作，确保资金流动的安全。

第二，权限管理是内部控制的重要组成部分。企业应合理设置各岗位的操作权限，根据岗位职责进行权限分级管理，特别是在电子支付系统中，对高风险操作环节实施更为严格的权限管控。通过合理的权限分配，可以避免权限滥用或过度集中的风险，减少内部人员发生舞弊或违规操作的可能性。

第三，企业还应加强内部审计制度，定期对内部控制执行情况进行审查和评估，识别控制流程中的薄弱环节和潜在漏洞，并根据审计结果不断优化控制措施。内部审计还可以帮助企业及时发现并纠正管理会计中的不规范行为，确保内部控制体系的有效性和持续改进，从而为企业的财务安全和经营稳定提供强有力的保障。

4.4. 提升法律合规管理

在电子支付环境下，提升法律合规管理是企业确保财务管理安全性与合法性的重要保障。

第一，企业应密切关注与电子支付相关的最新法律法规和行业规范，确保财务操作符合数据保护、反洗钱、反恐融资等相关要求。合规管理部门需定期更新合规手册，保证各项操作均有明确的法律依据，并及时将新的法规要求传达至相关部门，以确保合规管理的前瞻性和适应性[9]。

第二，企业应建立系统化的合规风险评估流程，对电子支付中的关键操作环节进行全面的合规性检查。通过识别合规风险源，企业可以重点关注高风险操作，如跨境支付数据的合法传输、客户身份验证、资金交易的透明化等，从而建立针对性控制措施，减少潜在的法律合规风险。

第三，企业还需强化员工的合规意识，定期开展合规教育和培训，使员工了解合规操作的重要性及具体要求。尤其在涉及客户数据保护和跨境交易的环节中，员工需严格遵循合规标准，避免因操作不当导致的违规行为。

5. 结语

本文分析了电子支付环境下管理会计面临的信息安全、资金管理、内部控制和法律合规等风险，提出了针对性的管理对策。结果表明，电子支付的广泛应用提高了支付效率，但也带来了复杂的风险挑战。

加强信息安全管理、优化资金管理流程、强化内部控制机制以及提升法律合规管理，可有效降低这些风险。未来，企业应持续改进管理会计的风险管理策略，以适应快速变化的支付技术和不断升级的监管要求，确保财务管理的稳健性与合规性。

参考文献

- [1] 朱伟锋. 管理会计工具的风险防控与决策支持[J]. 中国集体经济, 2024(26): 55-58.
- [2] 潘海. 管理会计工具在施工企业风险管理中的运用[J]. 投资与创业, 2024, 35(14): 41-43.
- [3] 丁胜, 李颂, 梁钰坤, 等. 经济林产业上市公司融资影响因素分析[J]. 南京林业大学学报(自然科学版), 2021, 45(3): 224-232.
- [4] 贾卫国, 俞小平, 潘家坪, 等. 福建集体林权改革中的金融创新与对策[J]. 南京林业大学学报(自然科学版), 2008(2): 123-126.
- [5] 彭红军, 徐笑, 俞小平. 林业碳汇产品价值实现路径综述[J]. 南京林业大学学报(自然科学版), 2022, 46(6): 177-186.
- [6] 王潮刚. 国有企业会计风险管理内部审计应用研究[J]. 活力, 2024, 42(20): 166-168.
- [7] 孙丽. 国有企业管理会计制度创新与风险防控机制建设研究[J]. 经济师, 2024(9): 70-71.
- [8] 任琴琴. 管理会计在企业风险管理中的运用探讨[J]. 财会学习, 2024(21): 83-85.
- [9] 王燕. 现代管理会计在企业内部控制管理中的应用研究[J]. 财会学习, 2024(17): 97-99.