

基于网络支付结算的企业财务内部控制方法

唐凯锋

南京信息工程大学商学院, 江苏 南京

收稿日期: 2025年6月27日; 录用日期: 2025年7月11日; 发布日期: 2025年8月8日

摘要

综观当下企业运行环境的深刻变迁, 网络支付的迅猛发展既赋予财务管理以全新的活力, 也对内部控制机制提出前所未有的挑战。面对支付路径的高度多样化、数据结构的复杂交错以及资金风险的隐蔽性增强, 传统财务内部控制体系显然已难以胜任新时代的治理需求。在“平台化运营”与“数据资产化”成为主导逻辑的新商业生态中, 探索并构建一套契合网络支付特征、能够精准识别风险边界、实现流程自动闭环与智能监控的财务内部控制方法, 是提升企业运营韧性与财务治理能力的重要议题。本文从支付路径集中管理、数据对接机制优化与风险防控体系构建三方面出发, 并借助信息化手段与智能监管模型, 实现资金流、信息流与决策流的深度融合, 真正实现财务活动的全流程感知、全过程监控与全方位防控。

关键词

网络支付, 结算, 企业财务, 内部控制

Internal Financial Control Method of Enterprises Based on Network Payment and Settlement

Kaifeng Tang

School of Business, Nanjing University of Information Science & Technology, Nanjing Jiangsu

Received: Jun. 27th, 2025; accepted: Jul. 11th, 2025; published: Aug. 8th, 2025

Abstract

In the context of the profound changes in today's business environment, the rapid development of online payment has not only infused new vitality into financial management but also posed unprecedented challenges to internal control mechanisms. With the increasing diversity of payment methods, the complexity and interweaving of data structures, and the heightened concealment of financial risks,

the traditional financial internal control system is clearly inadequate to meet the governance needs of the new era. In the new business ecosystem where “platform-based operations” and “data assetization” are the dominant trends, exploring and developing a financial internal control method that aligns with the characteristics of online payments, can accurately identify risk boundaries, and achieve automatic process closure and intelligent monitoring, is crucial for enhancing the operational resilience and financial governance capabilities of enterprises. This article focuses on three aspects: centralized management of payment paths, optimization of data integration mechanisms, and the construction of a risk prevention system. By leveraging information technology and intelligent regulatory models, it aims to deeply integrate the flow of funds, information, and decision-making, thereby achieving comprehensive perception, full-process monitoring, and all-round prevention of financial activities.

Keywords

Network Payment, Settlement, Enterprise Finance, Internal Control

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

在数字经济迅猛演进的时代图景中，支付手段的数字化、实时化和去中介化趋势，打破了以往基于实物流和资金流同步性构建的传统控制逻辑。企业资金不再主要通过封闭式银行柜台流转，而是在各类支付终端与平台之间实现跨系统、跨时区的高速运作，这对企业财务部门的风险识别力、系统应变力与合规管控力提出了更高标准。网络支付场景下的虚拟化交易、在线交易与平台委托执行等新特征，使得财务活动的痕迹性、透明性与可审计性需要依赖更为智能化与自动化的内部控制体系。

2. 网络支付环境下企业财务内部控制的重要性

2.1. 保障资金安全与支付路径可控性

在网络支付技术广泛嵌入企业财务体系的当下，资金流转的形式已由传统线下现金、转账等静态路径，转变为高度数字化、动态化和平台化的多维交互结构[1]。支付过程呈现出高频、微额、多终端操作的特点，极大提高了企业资金周转效率的同时，也显著加大了资金安全的风险敞口[2]。面对支付路径的非集中性与多样性，企业财务必须通过构建严密的内部控制机制，如权限分级管理、支付审批流程数字化、账户分层次管控等方式，防范虚假转账、重复支付、越权操作等风险事件的发生。与此同时，网络黑客攻击、身份伪装、平台系统漏洞等外部安全风险亦日益突出，企业需在内控体系中嵌入加密认证、动态口令、行为识别等技术手段，提升资金安全保障能力[3]。

2.2. 提升财务透明度与数据治理能力

网络支付带来的不仅是支付工具的变革，更是财务信息结构与运作逻辑的深刻调整。支付行为所产生的每一条交易数据，都成为企业财务管理中关键的原始记录。在此基础上，若能借助先进的财务系统实现支付数据的自动抓取、实时对账与智能分类，将极大提升财务信息的及时性、完整性与准确性。财务内部控制应当顺势而为，构建以数据为中心的内控模式，将交易数据流、业务流程流与财务核算流融合，推动从“事后核查”向“事中监控”再到“预测预警”的转型升级。尤其在集团化、多元化运营企业

中，支付数据跨平台、跨账户、跨组织流动的复杂性日益凸显，更需依托内部控制手段实现对数据的整合治理与动态分析，形成全生命周期、全链条的财务监督体系。

2.3. 促进企业合规经营与风险防控体系建设

根据《非金融机构支付服务管理办法》等政策文件要求，企业在开展支付结算活动中必须严格执行支付实名制、信息安全保护、资金合规使用等规定[4]。在政策导向下，财务内部控制的功能不再局限于内部效率的提升，而是成为企业合规经营的保障机制。通过设置对支付行为的事前审查节点、建立可回溯的支付记录系统与违规预警机制，企业能够有效识别和隔离潜在的操作风险与法律风险，防止因支付流程疏漏引发的税务违规、反洗钱失控、资金用途不明等问题。

3. 网络支付环境下企业财务内部控制面临的问题

3.1. 支付路径多样加大账户监管难度

在网络支付环境下，企业资金流转模式呈现出多通道、多平台并存的格局，传统的集中式账户管理机制逐步被边缘化。中国支付清算协会发布的数据显示，截至 2024 年，全国银行共办理非现金支付业务 35 763.29 亿笔，金额 5443.29 万亿元。企业用户往往在多个支付平台(如微信、支付宝、银联云闪付)设立账户以适应不同场景需求。然而，这种多平台分散式账户结构虽然提升了交易灵活性，却严重削弱了企业对整体资金流向的统一监管能力。部分支付平台的数据接口限制或信息回传滞后，导致财务部门在账实核对、余额监控和风险预警中出现盲区[5]。

3.2. 数据冗余与不对称引发核算失真

网络支付交易的数据结构与传统财务系统之间存在一定差异，导致企业在账务核算过程中常面临信息不对称与核算滞后的问题。企业在处理高频次、小金额交易时，平台账单与企业业务系统之间的错配更为突出，严重影响对营业收入、成本与利润的真实反映。而网络支付中存在的“沉淀资金”问题也常被财务系统忽视，如部分交易由于平台结算周期限制滞后到账，造成企业实际应收资金与账面资金不一致，影响企业现金流预测与运营判断，削弱了财务决策的时效性与科学性。

3.3. 安全机制不健全导致资金风险上升

根据央行 2023 年支付安全报告，全国单日因二维码诈骗导致的损失超 2.3 亿元，且因企业账户被盗、二维码诈骗、支付接口漏洞等原因造成的直接财务损失呈逐年上升趋势。尤其是部分企业尚未建立健全支付行为识别机制，缺乏对可疑交易的自动识别与实时报警系统，在面对账号被盗用、恶意扣款、仿冒收款等攻击手段时难以形成快速有效的响应。在内部控制方面，企业往往未设置针对网络支付专属的权限分级、审批流程及限额设置，导致部分岗位人员可绕过审核程序直接操作资金账户，增加了道德风险与操作漏洞[6]。

4. 基于网络支付结算的企业财务内部控制方法

4.1. 构建集中化账户体系，强化支付路径统筹管理

在网络支付高度发展、支付工具多样化的背景下，企业需从结构上重塑账户体系，推动账户整合与统一管理。面对支付路径的分散性，应以财务中台或资金集中管理平台为核心，构建“一个主账户 + 多个子账户”的账户层级架构。主账户承担资金归集、统一付款、调度决策等核心职能，子账户按照部门或业务板块设立，用于实现业务分类、权责划分与预算控制[7]。基于账户结构上的集中统筹，企业既可

保留必要的业务灵活性，又能在战略层面强化资金的归口管理，从而实现企业内部资金流的统一调度与科学配置，提升财务系统对整体资金运作的感知力和控制力[8]。

企业还应依托现代信息技术手段，推动财务系统、支付系统与业务系统的深度融合。尤其是在面对支付宝、微信、银联等多个第三方平台并行使用的情况下，企业必须引入具备 API 对接功能的财务信息系统，打通平台之间的系统接口，确保每一笔交易行为、每一次账户变动、每一项资金流向均可在统一的监控系统中实现实时追踪、集中展示和自动归档。通过配置自动化对账工具，系统能够每日对主账户及子账户内的收付数据进行快速核验，异常交易即时报警，保障财务管理的及时性和反应力。财务中台还应搭载大数据分析可视化工具，对各账户的交易频率、资金流速、余额变化进行图谱式呈现，从宏观上识别资金调配趋势与使用效率，支持企业在战略层面做出精细化资金安排与风险决策。

在制度层面，企业可出台《企业账户管理办法》《支付授权细则》《资金流动监控规程》等内部制度文件，对各类账户的开设、用途、权限、审批流程、注销机制进行全流程规范，杜绝账户私设、权限滥用、资金挪用等行为的发生。在流程设计上，应强化账户的动态管理与生命周期控制[9]。对每一个账户应设立专人负责，建立账户台账、权限分级表与操作日志登记本，确保账户使用的全过程可追溯、有记录、可问责。在此过程中，还应定期组织账户使用合规性审计，对低频账户、长期无变动账户或疑似异常交易账户进行专项核查，适时合并、关闭或调整账户用途，实现账户结构的动态优化与持续迭代。企业还可构建支付行为模型与风险评分机制，对账户操作行为进行画像建模，识别出如“异常交易时间”、“高频小额转账”、“突发性大额支付”等潜在风险因子，并通过系统配置实现风险等级标注与处理策略设置，确保一旦触发预警阈值，系统自动锁定账户、暂停交易或推送多级审批流程，实现快速止损与联动处置。

4.2. 完善支付数据对接机制，推动会计信息系统升级

解决网络支付环境下的核算数据冗余与错位问题，核心在于打通支付平台与财务系统之间的信息壁垒，实现数据在结构、维度与时效层面的无缝衔接。企业应主动与主流第三方支付平台(如支付宝、微信、银联等)建立数据交互合作机制，推动系统层面 API 接口的开发与嵌入，确保所有线上支付交易数据能够实时流入企业会计信息系统，实现“支付即入账”的流程化运作模式[10]。例如，通过统一数据标准与字段对接规范，以有效避免因人工导入、数据中转等环节造成的错录、漏录、重复记账等问题，从源头提升会计数据的准确性与一致性。针对网络交易的碎片化、高频次特点，企业需对原有科目体系进行延展，将网络收支明细、平台结算手续费、平台沉淀资金、在途资金等要素细化入账，增强财务数据的维度深度与分析价值。同时引入智能标签识别、自动分类归集等技术手段，实现对交易来源、业务类型、支付对象等维度的自动识别与归集，减轻人工核算压力，提升财务响应速度与数据报表的准确性。

在保障核算精度的同时，企业要推动财务系统数据结构的智能升级与可视化分析建设。企业可构建财务数据中台，将不同支付通道与业务系统的数据统一归集后沉淀至数据库，并借助 BI 工具开展资金流动趋势分析、收支结构分析、客户支付行为画像等多维分析工作，为企业经营决策提供数据支持。此外，财务数据平台还应具备数据追溯与可审计功能，使所有网络支付交易均具备可验证的业务链条与凭证支持，确保财务内部控制从数据源头到报表输出全程可控、可审、可信。

4.3. 构建立体化风险防控体系，强化支付安全策略

为有效应对网络支付环境下日益突出的资金风险问题，企业必须构建多维联动、层级清晰的风险控制体系，从技术防护、行为管理与制度约束三方面入手，全面提升财务资金的安全防线。

在技术层面，企业应部署基于加密算法、多因素认证、动态验证码等方式的多重安全机制，确保支

付账户登录、支付指令执行、权限变更等关键环节均需通过多重验证，杜绝因账户密码泄露、授权设备丢失等问题引发的非法操作。结合支付行为日志分析系统，对资金操作行为进行动态建模，及时发现异常交易模式(如夜间大额支付、频繁账户跳转等)，并联动自动冻结、报警或二次验证程序进行响应，从技术上构建高效的防侵入机制。

在内部支付行为规范体系建设层面，要对各类资金使用情境设定授权规则。企业可根据岗位风险等级与资金敏感度，设定不同级别的支付审批流程和支付限额，如大额转账需双人授权、特定时段内需管理层再次确认等，从流程制度上形成操作行为的刚性约束。此外，应对企业常用的二维码收款、移动端转账等高风险支付行为设定专项管理流程，配套设置专门的风险备查清单与资金用途记录，确保资金用途清晰、来源可追、操作有据。

为实现风险控制的闭环管理，在风险事件发生前，企业应构建基于数据的前置预警系统，对风险发生可能性进行智能分析与动态评分，确保财务管理层能够第一时间介入风险节点；在风险发生时，财务部门应启动应急预案，对相关账户实施紧急冻结、支付拦截等操作，控制风险影响范围；而在风险事后，应通过溯源机制对行为责任、系统缺陷、流程漏洞进行全面剖析与问责，推动内部控制持续迭代与优化。

5. 结语

研究立足于当下企业数字化转型的大趋势，从操作路径、制度设计到风险治理层面，提出构建一套具有前瞻性、系统性与可操作性的财务内控策略，以推动企业实现从“被动控制”向“主动治理”的深度跃迁。而在实际运行中，还面临组织文化、员工素养、技术落地难度等复杂因素的掣肘，也需要未来研究进一步从行为层面与执行机制层面展开实证性探讨，并借助信息技术、行为经济学、法学等多重视角，为构建更高水平、更强韧性的财务内部控制体系提供理论支撑与实践方案。

参考文献

- [1] 胡宝云. 大数据赋能企业财务分析效率优化研究[J]. 合作经济与科技, 2025(13): 140-143.
- [2] 高英杰. 互联网金融对企业财务管理的影响与对策研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2025(6): 175-177.
- [3] 胡秋月. 数字经济时代的企业财务管理转型思考[J]. 市场瞭望, 2024(10): 95-97.
- [4] 谷昭廷. 电子商务对传统财务会计的影响[J]. 销售与管理, 2024(11): 30-32.
- [5] 王书彬, 肖小军. 电商平台无证开展资金托管和结算业务合规整改的会计处理探讨[J]. 现代商业, 2022(27): 49-51.
- [6] 姚春光. 新支付环境对餐饮企业财务资金管理的影响及应对[J]. 现代营销, 2022(25): 4-6.
- [7] 王珂. 大数据时代科技企业财务内部控制面临的挑战及其对策研究[J]. 乡镇企业导报, 2025(9): 147-149.
- [8] 严璐. 金融投资企业财务风险内部控制探讨[J]. 中国产经, 2025(8): 113-115.
- [9] 苗颖. 内部控制质量与企业财务绩效的关系研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2025(8): 159-161.
- [10] 吴建苹. 企业财务内部控制管理创新探讨[J]. 投资与创业, 2025, 36(8): 52-54.