

# 移动支付下的会计管理 变革与发展对策

陈琳 谢光华

**摘要：**本文基于移动支付在会计管理中的应用，分析了移动支付所引致的会计与审计变革，进一步讨论了移动支付的数据治理和安全性问题，结合移动支付对会计活动产生的适应性冲击，提出了推动移动支付发展与会计管理变革的对策。

**关键词：**移动支付；会计；审计；数据治理；安全性

**中图分类号：**F275 **文献标志码：**A **文章编号：**1003-286X(2022)09-0031-05

## 一、引言

移动支付(Mobile Payment)是基于手机、PDA、移动PC等移动通信网络设备进行商业活动交易的一种支付方式，其促进了支付结算方式的多样化、便捷化、电子化。按照支付完成所需的技术条件，可以将移动支付分为近场支付和远程支付(纪曼等, 2018)。近场支付是指通过移动终端、利用近距离无线通讯技术进行交易支付(如刷卡坐公交车、就餐等)，该支付方式在线下进行，不需要移动网络，而是使用NFC(近距离无线通讯技术)、RFID(射频识别技术)、红外、蓝牙和LBS(基于位置服务)等技术实现。远程支付则是利用移动终端、通过移动网络连接后台支付平台进行支付，如支付宝、微信支付和翼支付等第三方支付服务。

随着信息通信技术的不断演进

和移动终端普及率提高，移动支付在我国迅猛发展，主要历经了三个阶段：第一阶段是从1993～2002年的银行卡基础设施建设阶段。国务院于1993年6月开始实施金卡工程，移动支付的基础设施逐步建立，于2002年完成银联体系建设，实现了全国范围内银行卡的互联互通。第二阶段是从2002～2011年的互联网支付阶段。这一阶段，基于电子商务和行业定制化的互联网支付得到了极大的应用，中国移动支付进入了互联网时代。第三阶段是2011～2020年的快捷支付新阶段。这一阶段，二维码支付广泛使用，电子钱包使用程度日益提升，我国线下支付的便利性显著提高。移动支付凭借其高效、安全、便捷的用户体验，推动了中国支付市场的发展，并使其成为国际领先的支付市场之一。根据《2019年全球消费者洞察力调查》统计，中国的移动支付普及率

高达86%，在全球十大移动支付市场中处于领先地位。

相较于传统支付方式，移动支付主要具有可移动性、可得性、便利性等特征(吴芍希, 2021)。首先，移动支付能够突破时间和空间限制，让人们通过手机等移动终端和移动通信网络随时随地完成相关交易的支付活动。其次，人们可以通过移动支付管理账户、查看账户余额和获得消费账单，移动支付软件(如支付宝花呗)在一定程度上与信用卡功能相类似，通过手机软件完成支付极大提升了移动支付的可得性。最后，移动支付降低了支付成本，二维码扫描、刷脸支付、无人自助支付可以缩减商业交易的支付结算流程，可在极短的时间内完成支付。

会计的职能主要是对企业的经济业务进行反映、监督与管理，在经济社会的发展中发挥了重要作用。移动支付的发展为企业和民众的经济活动

提供了高效便捷的交易结算渠道,会计信息的生产方式也随之发生变化。而传统会计在资金管理、账务处理、核算方式等方面却跟不上移动支付的发展,对于信息技术、数字技术的运用程度滞后于移动支付,会计工作面临巨大的适应性变革挑战。截至2021年,移动支付已经连续五年入选“影响会计从业人员的十大信息技术”。作为社会经济活动主体的企业,如何在移动支付这一新型交易模式下对会计核算管理与财务决策等各个方面进行适应性变革,是会计领域未来变革过程中亟需思考的重要课题。鉴于此,我们将立足移动支付在会计管理实践中的应用,分析其对会计、审计工作变革带来的影响,以及在此过程中暴露出来的数据治理与安全性问题,进而提出推动移动支付发展与会计管理变革的对策。

## 二、移动支付在会计管理中的应用场景

移动支付并非一项单一的技术服务,而是贯穿于企业整个财务流程,这种新型支付方式的应用不仅涉及企业传统的资金管理、授信管理及理财管理,也涉及供应链及大数据平台的建设。

### (一) 资金管理

一般来说,企业资金管理主要涉及交易资金的收付、对账及分账环节。在收付款环节,移动支付为企业提供了多元聚合收付款解决方案,支持银行卡、二维码、NFC、刷脸、分期付款等多元支付方式,满足客户的不同资金支付偏好(金源,2020);在对账环节,移动支付系统可以根据收付款环节产生的电子信息,录取商业交易的数据记录并进行自动核对,直接向财

务人员呈现对账结果;在分账环节,移动支付系统可以自动按照已设定的规则将收付款环节所对应的款项进行分账。

### (二) 授信管理

企业生产经营的各个流程都存在资金流转,都涉及交易结算。移动支付系统的完善及发展打通了开票、销售、收款的全流程,能够提供涵盖企业销售与资金支付业务的相关电子数据,有助于企业基于一套更为完整的交易数据进行授信服务(金源,2020)。同时,移动支付系统里沉淀的数据为金融机构在评估企业健康程度时提供了全面、可靠的数据支撑,降低了金融机构授信的风险,也可以帮助企业快速获得急需的资金。

### (三) 理财管理

传统的理财管理主要在线下进行,采用现金、银行卡等支付手段直接与银行和基金公司面对面对接,程序繁琐复杂。移动支付为企业解决短期闲置资金理财难的问题带来了便利,帮助企业直接通过线上的方式对接低风险、流动性高的货币基金,理财管理不再受空间地域限制,可供选择的理财产品也更为多样,服务结算流程极大简化,交易时间大幅缩短,为企业提供了更丰富、便捷的理财服务。

### (四) 数字化平台建设

随着数字化的发展、国家政策的支持以及疫情的影响,众多传统线下产业有足够的动力踏入产业互联网转型、数字化升级进程。产业集群内网络化协作催生了复杂的行业解决方案需求,第三方支付机构开始以提供定制化解决方案、多元化支付产品为标准,盘活移动支付过程中产生的电子化会计信息,助力企业解决数字化转型过程中的痛点、难点,实现会计数

字资产在数字化平台建设的价值。

### (五) 产业链管理

移动支付通过为产业链上下游企业提供数字化平台服务,包括B2B支付服务、灵活多样的结算服务、财务智能对账、可定制电子回单和数据服务,帮助企业获得更准确、更高效的交易信息及财务数据(金源,2020)。同时,移动支付在分账结算、资金时效性及产业链融资等领域帮助企业降本增效,加速产业链资金周转,优化产业链融资效率和成本。

## 三、移动支付下的会计与审计变革

移动支付实现了商业交易活动的无现金化、电子化,在方便企业交易结算的同时,新型支付方式渗透到企业正常的经营业务,带来了会计信息生成与记录方式的转变,对企业传统的业务财务处理方式造成适应性冲击,正在成为推动传统会计与审计变革和发展的新动能。

### (一) 会计管理变革

1. 会计核算流程简化,现金管理风险降低。与传统的现金交易方式不同,移动支付避免了验钞、找零、清点等繁琐流程,使收付款流程得到极大精简。企业将财务系统与第三方移动支付平台对接,打通业务系统、收付系统与核算系统,自动形成与各项业务相关的原始凭证及现金日记账,大幅提高了会计处理效率,减少了会计人员的重复工作量。同时,移动支付系统中每笔业务都会形成电子记录,能够降低会计处理的差错率,即使出现错误,会计人员也可以根据记录尽快对错误进行定位及纠正。此外,受益于国内的金融环境,收款业务中的移动支付费率远低于国外支付

成本,一定程度上降低了企业会计核算成本。

伴随着移动支付的出现及发展,消费者在日常支付活动中倾向于选择更为快捷的扫码支付、刷脸支付,减少了收款和找零过程中的差错率,有效减少了现金清点的繁琐程序和失误率。同时,无现金化支付方式的普及,导致纸质现金流动及企业库存现金大幅减少,一定程度上避免了现金丢失的风险。

2. 账务处理难度加大,支付账户风险增加。在移动支付模式下,消费者可能并非与企业直接对接,而是通过第三方支付平台进行交易,造成移动支付存在一定的延时性,难以日清日结。并且,企业往往需要同时对接多种第三方支付平台,加之受到支付程序本身或网络问题限制,极易导致数据混乱进而增加账务处理的难度。此外,第三方支付平台大多由外部企业建立运营,结算资金只是预先存放在支付平台给企业分配的账户中,平台企业的监管与安全性不及银行。由于在移动支付平台模式中,资金并不是直接存放于企业,很可能在平台滞留两天到一周时间,移动支付平台一定程度上存在资金吸存行为,当吸收的资金累积达到相当规模以后,资金安全问题与支付风险问题也随之加剧。

3. 业财一体化加速,推进财务共享。移动支付模式下生成的电子记录数据在为企业数字化平台建设提供数据基础的同时,也为满足业财一体化中会计核算的对接需求带来了便利。在移动支付系统中经核对一致的收款、订单、发票数据,通过接口发送至会计核算系统,按照预设规则由系统自动生成凭证,减少了重复输

入、中途篡改的风险,有助于保证业务、财务一体化建设的顺利实施。同时,数字支付通过线上交易渠道,沉淀和产生了大量财务数据和非财务数据,对数字支付标准化建设提出了新的要求,加快了业财一体化融合进程,从而推动了财务共享平台的建设及发展。

4. 财务会计向管理会计转型。移动支付在为消费者带来高效、便捷的支付体验背后,也催生了大量的支付数据,为各大商家通过大数据分析了解消费者习惯、偏好等提供了依据,推动着支付机构商业模式和服务转型的升级,进而改变企业的生产模式和交易方式(陶虎和周升师,2018)。企业未来的商业决策、营销策略也更加依赖移动支付背后所包括的商业信息和顾客行为分析,成为其占领市场的利器。同时,移动支付通过精确定位每一交易主体的交易行为,结合大数据分析技术,能够有效识别交易主体信用情况,为企业提供充足的交易信息,企业可以根据其所包含的结构化以及非结构化数据合理制定投融资方案,实现资金最优化利用。在保证资金链通畅的基础上,帮助企业完善资金管理制度,提高资金管理效率,利用更加科学的手段帮助企业构建发展蓝图,促进财务会计向管理会计转型发展。

## (二) 审计业务变革

1. 审计常规工作量减少。在传统支付手段下的现金交易中,审计人员往往需花费较多的时间精力在资产核对及交易真实性方面。在移动支付模式下,企业实现交易记录数据化以后,企业的大部分交易事项将经由线上进行,审计人员可以更轻易、高效地获得审计相关的各项数据,有利于审计

人员非现场作业、高效获取与检查审计资料,并利用已有数据记录进行核对,一定程度上减少了审计的常规工作量。

2. 在线审计兴起。传统的审计业务中,审计人员往往需要对交易事项进行现场实地审计,基于纸质材料确认审计事项。随着移动支付的发展及电子合同、电子支票、电子档案等技术的出现,越来越多的审计业务可以实现数字化,审计人员通过线上方式即可获取经济业务数据。随着移动支付模式的普及发展,企业的数字化、可追溯的信息占据的比例相应加大,这也为在线审计的发展提供了广阔的空间。

3. 审计业务难度提升。随着信息技术的发展,商业交易活动的数据在移动支付过程中不断产生,审计人员需要从海量的移动支付数据中提取出有效的审计资料加以分析。并且,移动支付所形成的电子票据、支付凭证等可操作性较大,篡改的成本较低,使其真实性可能不如传统的现金交易所形成的纸质票据,增加了舞弊空间,审计人员需要识别电子信息真假,需要具备一定的去伪存真的能力,这也加大了审计工作的难度。

4. 企业内部控制要求提高。在企业的发展中,已经形成了一套适合于传统现金交易方式的、完备的内部控制体系。但随着移动支付的产生与发展、企业数字化建设的进行,原有的内部控制体系已经难以与数字时代的风险管理防控要求相适应。企业每天处理大量的支付交易,很大一部分都是线上交易,虚拟化的交易形式给不法企业伪造交易数据、修改财务报告提供了机会。部分企业甚至以此开展虚假营销、炒作股价,给投资人带来

损失。因此企业必须立足于移动支付  
的演进,建立完善适用于数字时代的  
内控体系(张秋芬,2019)。

#### 四、移动支付数据治理与安全 性问题

##### (一) 数据治理问题

数据治理是指企业对其拥有的数  
据进行一系列管理行为的过程,是由  
企业数据管理部门针对企业的内部数  
据,制定并实施与企业数据相关的商  
业应用和技术管理政策的过程。数据  
治理以提升数据价值为最终目标,是  
企业实现数字战略必不可少的保障,  
它是一个管理体系,包括组织、制度、  
流程、工具。

移动支付的发展伴随着海量用于  
交易数据的产生,在数据治理领域凸  
显出数据过度采集、数据滥用以及数  
据孤岛三大主要问题。一是数据过度  
采集。数据过度采集问题目前在全球  
市场范围内普遍存在,主要表现为科  
技公司利用市场优势,在未经允许的  
情况下,过度使用企业及个人数据,  
甚至进行非法出售从而获利的行为。  
我国涉及个人数据隐私维权的法律法  
规体系尚不够完善,用户维权意识不  
强,这也助长了移动支付业务公司的  
数据过度采集不良风气。二是数据滥  
用。在使用移动支付的过程中,经过  
授权被APP端获取的消费数据中包含  
的个人用户数据提供了个人财务状况  
和银行记录的完整档案。虽然近年来  
各国都加强了对移动互联网公司数据  
使用规范的监管,但未经用户授权将  
数据应用于银行贷款、市场营销等其  
他服务领域的“数据滥用”仍然层不  
穷。三是数据孤岛。数据孤岛主要是  
指由于移动支付企业发展到一定阶段  
出现的多个事业部各自存储、各自定

义自己所产生的数据,导致各部门数  
据无法与企业整体的数据进行汇总融  
合。数据作为移动支付企业重要的资  
产,市场上各个移动支付平台通常“各  
自为政”,出于竞争心理不愿意将有  
价值的资源信息进行共享整合,数据  
孤岛导致了“1+1>2”的效果难以  
实现。

##### (二) 安全问题

1. 数据泄露。移动支付业务的进  
行离不开移动终端APP的支持,然而  
移动终端APP自身也不可避免地存在  
一些技术安全漏洞,并且不存在加密  
芯片或是安全防护硬件等专业防护措  
施,黑客很有可能利用这些薄弱的防  
护环节盗取用户个人数据和资金。

2. 数据失真。数据失真是指由于  
计算机或人为因素的影响,使原始数  
据与最终的数据结果产生一定偏差。  
除了技术原因外,造成数据失真的原  
因主要包括信用资金提取和信用式刷  
单两种行为。移动支付商家基于对用  
户的个人信用以及交易情况,为用户  
提供一定的“预期使用额度”,限于其  
向特定商户购买产品时使用。相对简  
便的移动支付平台“借款业务”吸引  
了大量的用户,但同时也产生了“借  
款套现”等问题,由此产生了大量的  
虚假交易数据。失真数据在整个数据  
网络中的流通使得数据真假难辨,很  
大程度上影响数据使用者的正常使用  
(莫万友,2019)。网购刷单问题是一  
种虚假交易行为,商家出于提高自身  
好评度与信誉度的需求,线下自行拓  
展“刷单兼职”业务,引发资金在商家  
与消费者之间循环流动,虚构出“销  
量大、质量好”的假象,由此也造成  
了数据失真,为移动支付的安全问题  
带来影响。

3. 病毒攻击。截至目前,针对移

动支付业务的手机木马病毒已经成  
为移动支付发展的最大威胁。不法分  
子利用伪基站技术将包含木马病毒  
的信息通过短信、微信、QQ等方式,  
伪装成确认收货短信、聚会邀请、杂  
志订阅信息等向用户发放,一旦用户  
不小心打开这些包含木马病毒的链  
接,不法分子就有可能掌握用户手机  
中存有的移动支付账号密码、交易信  
息等隐私信息,开展诈骗行为。此外,  
不法分子也可能通过安装插件、在  
APP中植入非法广告等方式骗取用户  
下载木马链接进行诈骗。

4. 人员安全。移动支付业务尚未  
完全智能化,其中还涉及各类工作人  
员,而这些APP背后工作人员的不当  
行为也是移动支付数据安全问题的  
主要来源。

#### 五、规范移动支付发展、助 推会计管理变革的对策

(一) 提升数据治理与支付安全  
性,实现移动支付规范化

宏观层面,国家相关部门需要完  
善移动支付法律法规体系的建设,从  
法律层面助力移动支付形成具有一  
致性、便于共通使用的支付标准,避  
免用户数据被非法泄密,保证数据的  
每一次使用都有迹可循;同时明晰数  
据资产的产权界限,加强对数字资产  
的产权保护,为打破现存的“数据孤  
岛”问题提供制度保障。

移动支付对于企业会计业务处  
理效率的提高需要建立在资金与数据  
安全的基础上。政府部门应进一步明  
确第三方移动支付平台的主体责任,  
突破传统属地化监管,针对移动支  
付的跨区域发展制定相应的监管措  
施,注重现场监管并辅以非现场监  
管,规范金融机构和第三方支付平台  
的发

展,从而解决现有资金安全性缺失的问题。同时,鼓励运用区块链技术实现数据采集、共享、分析过程的可追溯,解决数据安全性缺失问题,以增强现有移动支付流程凭证的可靠性、不可模仿性,促进交易数据的共享和增值应用,推动移动支付行业规范化发展,为实现企业会计管理的数智化保驾护航。

(二) 引导移动支付发展方向,促进移动支付多元化

政府应当积极引导非现金支付工具及其平台企业的发展,在保障金融风险可控的基础上鼓励其进行移动支付模式创新,释放移动支付在生活服务、企业网络经济活动中的应用活力,推动网络支付安全、消费安全、产品质量、消费者权益维护等的法律机制建设,为移动支付的多元化、扩展移动支付应用场景提供政策和法律保障,也为助力企业会计管理变革提供新的动力。

(三) 加强企业与金融科技对接,推进会计管理数字化

移动支付对于信息技术、数字技术的运用直接为会计业务信息的数字化奠定了基础,企业亟需通过加强与金融科技对接合作,依托于金融科技持续发展所带来的先进技术,实现会计管理数字化以应对资金风险管理与账务处理难度加大的挑战。借助以移动支付为鲜明特征的金融科技,拥抱移动支付的多元化发展,企业可基于支付链迅速实现对研发、生产、销售在内的全业务流程信息数字化,不断规范企业内部控制体系,提升企业信息技术水平,将金融科技融入企业财务共享平台建设。此外,通过人工智能技术在会计信息管理及分析领域的应用,进一步挖掘产业链包含的数据,

形成企业的科学治理、数字化治理,全面提升会计管理的集约化、共享化、智能化水平。

(四) 加强管理会计人员培训,提高企业人才队伍素质

移动支付与传统支付方式存在很大的不同,账务处理方法的智能化、对账流程的规范化和科学化,要求更高的技术操作水平,要求会计人员对新技术、方法进行学习,了解其对财务工作及规则更新迭代的影响。另外,随着移动支付出现及业财一体化的发展,信息化程度逐步加深,企业对会计人员的要求已经不再局限于对财务数据的简单计算及罗列,而是要求会计人员具备更高的职业素养,可以充分分析现有生产流程中存在的不足,结合市场环境信息对企业未来发展做出预测,并据此制定相应的企业发展政策。

移动支付所包含的消费者消费行为信息,通过支付流、供应链物流、资金流等,沉淀了大量的财务数据以及非财务数据、结构化和非结构化的数据,充分反映了企业产品的市场接受度以及企业的生产经营状况。管理会计人员可以据此优化决策模型,提高决策效率,为研发投资决策提供支持。在移动支付发展背景下,企业应积极联合高校,培养具备通过分析一系列的生产、销售等数据预测企业业务发展、制定企业发展决策等能力的管理会计人员,提升企业财务人员的整体素质。

(五) 优化移动支付业务处理流程,完善企业内部控制制度

企业应基于移动支付的发展,不断优化移动支付、退款、账户管理、审核等处理流程,合理设立移动支付业务的流程体系。建立与金融科技相匹

配的风险防控机制,健全企业内部控制制度管理架构,明确在移动支付过程中各部门的职责权限,从提升信息技术水平、管理流程质量等角度完善企业内部控制制度,为企业开展在线审计业务、预防部门进行财务舞弊提供制度和系统基础保障。□

责任编辑 李斐然

### 主要参考文献

- [1] 陈文,张磊,杨涛.数据治理视角下央行数字货币的发行设计创新[J].改革,2020,(9):68-79.
- [2] 纪曼,卓翔芝,庄道元.新形势下移动支付的发展现状、问题及对策[J].淮海工学院学报(人文社会科学版),2018,(9):116-119.
- [3] 金源.移动支付助力财务数字化转型[J].新会计,2020,(11):39-41.
- [4] 莫万友.移动支付中数据安全法律问题探析[J].湖南社会科学,2019,(4):50-56.
- [5] 陶虎,周升师.当代科技创新与商业模式变革——以移动支付为例[J].自然辩证法研究,2018,(8):57-63.
- [6] 文佳,韩志雄,邢诒俊,温慧.我国移动支付发展现状、问题及对策[J].金融科技时代,2017,(3):51-54.
- [7] 吴芍希.移动支付的发展、支付风险及风险管理研究[J].中国商论,2021,(5):29-31.
- [8] 张秋芬.我国第三方支付发展及对会计发展的影响[J].中国乡镇企业会计,2019,(12):192-193.