

第三方预付式消费大数据平台运营公司的内部控制研究——以广西 YFT 公司为例

张宇倩 岳晴赞 赵鹏飞

广西财经学院 广西壮族自治区 南宁 530000

摘要:总书记在中国共产党第十九次全国代表大会上的报告中提到“增进民生福祉是发展的根本目的。必须多谋民生之利、多解民生之忧，在发展中补齐民生短板、促进社会公平正义，在幼有所育、学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居、弱有所扶上不断取得新进展，深入开展脱贫攻坚，保证全体人民在共建共享发展中有更多获得感，不断促进人的全面发展、全体人民共同富裕。建设平安中国，加强和创新社会治理，维护社会和谐稳定，确保国家长治久安、人民安居乐业。”民生问题一直是国家领导人最关心的国家问题之一。然而，相比全国民生建设不断加强，百姓生活逐渐改善，全国预付式消费环境却不容乐观，预付式消费市场的乱象愈加严重，消费者深受困扰。尤其是近两年，受新冠疫情的影响及国内外宏观经济的冲击，全国许多开展预付式消费业务的商家被迫关门停业，导致经常发生消费者办理的预付式消费卡作废、预付款无法退回等问题。这也引起了广西壮族自治区政府与社会的高度重视。2020年5月20日全国政协委员、广西壮族自治区市场监督管理局局长巫家世委员在提案中明确建议必须要规范预付式消费行为。鉴于此，广西YFT公司在广西壮族自治区政府的委托和支持下开发建设“预付通单用途预付卡协同监管服务平台”，该平台包含“数据采集平台”、“数据处理平台”、“数据分析平台”、“数据表示平台”和“数据共享平台”，能够实现多平台互联互通，将繁复冗余低效的人工监管转化为第三方预付式消费大数据平台高效智能的监管。其以自身监管和安全的特性，用于监督管理自治区内预付式消费市场。该平台虽然缓解了预付式消费市场乱象，却也由于外部业务生态圈、信用风险及资金的特殊性，在开发、升级平台，公司运营和业务拓展的过程中暗藏着诸多风险，如：信息泄露风险、支付风险、资金风险、洗钱风险、数据风险和政策风险等，一旦这些风险真的出现，对于消费者、商家、YFT公司都会造成极大的影响，这些影响也许远远大于预付式消费乱象对市场造成的影响。

关键词: 预付式消费；第三方平台；内部控制；大数据

1 广西 YFT 公司第三方预付式消费大数据平台现状

1.1 广西 YFT 公司第三方预付式消费大数据平台支付情况

广西 YFT 公司的“预付通单用途预付卡协同监管服务平台”是基于大数据、云计算和区块链技术，为监管和治理广西壮族自治区区内预付式消费乱象提供大数据

和互联网技术支持，以及数字化管理服务。

该平台成立至今已在南宁、桂林、柳州等区内多个城市进行试点，覆盖的消费环境有餐饮业、零售业、教育业、旅游业等九个行业领域，平台通过“城市钱包”，也就是预付通单用途预付卡，实现对第三方预付式消费的交易流程进行管理。以下是预付通单用途预付卡的服务体系：

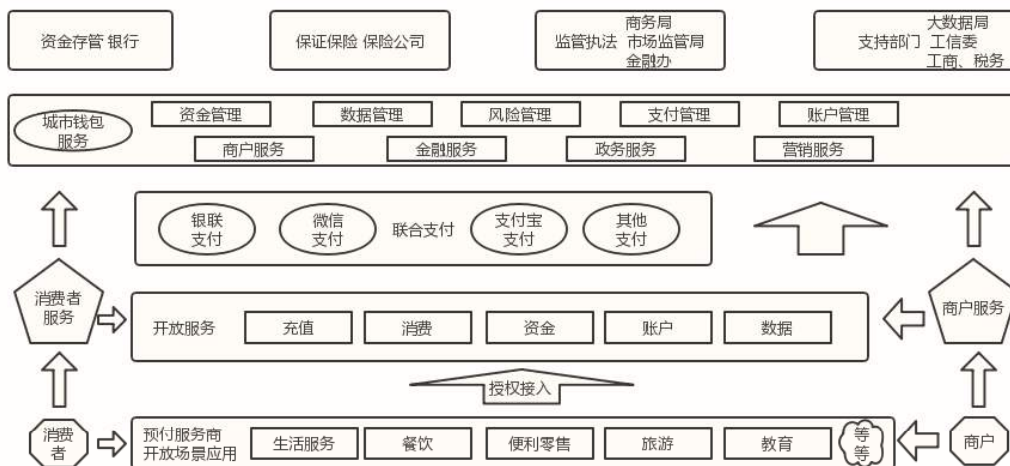


图 1.1 预付通单用途预付卡的服务体系

与普通的购物资金流通方式不同，开通预付式消费的商户需要与YFT公司签订协议，在平台设立店铺账户，

缴纳相应的保障金；消费者会通过第三方预付式监管平台在商家进行预付式消费，预存的预付款会通过平台直接存入“城市钱包”；保障金和“城市钱包”中的预付款会经由平台最终存入商业银行，目前与广西 YFT 公司对接该业务的商业银行有柳州银行等；当买卖双方确认交易完成，卖方将会提供交易证明给平台，平台核实后递交给银行，银行将交易金额转到卖家开立的银行账户中，完成第三方预付式消费全流程。

1.2 广西 YFT 公司第三方预付式消费大数据平台内部控制现状

1.2.1 内部环境方面

“预付通单用途预付卡协同监管服务平台”作为第三方预付式消费大数据平台，它的作用就是为消费者和商家提供一个值得信任并且具有法律保护作用的中介平台，每一笔真实的交易都涉及到货币的流动和清算，因此与银行之间的合作就显得尤为重要。

消费者在商家进行预付式消费，预付请求发送至平台，平台将消费者的预付请求在发送至银行，银行将消费者预留的资金账户中预付的部分资金转入“城市钱包”进行“冻结”；在完成交易之后，交易信息也会及时发送至第三方平台，平台核实无误，将扣款请求发送至银行，银行在收到扣款信息并核实无误后对消费者的“城市钱包”账户进行扣款，并将扣除金额及时转至商家预留的银行账户。这整个过程，平台至少与银行存在两次往来。

完成一次预付式消费全流程，银行起到了三层作用，第一层：银行实现资金的流转，确保货币准确无误地流通，促成交易完成；第二层：预付的金额存入银行，一方面确保买家有支付能力，另一方面防止商家卷款跑路，起到了很好的担保作用；第三层为买卖双方提供技术支持。因此，银行在第三方预付式消费监管环节中也是非常重要的部分，与银行保持良好的合作关系能够有效保证预付式消费安全，形成良性循环。

1.2.2 风险评估方面

从预付通单用途预付卡的服务体系图来看，风险一般来自这两个服务模块：商户服务模块和消费者服务模块。

(1) 第三方预付式消费大数据平台商户服务的风险评估

①法律风险

至今为止企业内部控制的法律政策已有明文规定，但与第三方支付平台企业相关的内部控制管理政策却一直在更新中，没有明确出台相关政策，也就是说，目前没有法律法规来约束管理第三方支付平台企业产生的问题。

②金融风险

商户服务模块一般都会用到商户的银行卡账户，不法分子会较容易通过窃取持卡人的身份信息来复制银行卡从而盗取卡内资金；其次消费者和商户容易串通进行银行卡套现，若是使用信用卡，消费者很容易实现

“免息借款”，而商家也可以通过这种行为赚取一定的“套现手续费”；最后是洗钱行为，不法分子将非法所得资金通过平台进行合法消费促成交易完成，导致洗钱成功。

③信用风险

因为往来交易都会涉及到资金流转，消费者、商户、第三方平台任意一方的不注意都容易导致金额的出错，金额一旦出错会直接影响银行扣款错误，消费者或商家因此蒙受经济损失，平台就会因此产生信风险。

④技术安全风险

第三方平台的由于其特殊的性质会存储大量商户的信息，包括注册商户的个人身份信息、银行卡账户信息、商家注册信息等，若有不法分子通过病毒或网络技术非法盗取这些信息，并进行非法售卖或诈骗，也会导致商户出现经济损失，因此平台需要实时维护系统，保障用户信息安全，避免技术安全风险的发生。

(2) 第三方预付式消费大数据平台消费者服务的风险评估

①信用风险

银行卡交易，会存在一定的资金流转时效性问题，若是银行处理的不及时，或者在支付过程中出现网络等不确定因素的干扰，会导致扣款、转账等环节出现滞后情况，商家无法及时收到资金，也会无形中影响平台的信用。

②技术安全风险

消费者在平台上注册账号时会被要求录入基础的个人身份信息，在进行支付宝、微信等支付平台绑定时，平台也会获取相应的消费者的个人信息，因此平台会储存大量的消费者的个人信息，一旦发生技术安全风险，消费者的信息会被泄露，很可能会间接造成消费者的经济损失，从而影响平台的正常运营。

③操作风险

第三方预付式消费大数据平台是近几年研发出来的新平台，平台操作人员的工作经验并不十分充足，该领域的人才较为稀缺，一旦消费者方面出现新的需求，发生新的业务，平台的操作人员可能无法及时进行应对，因此平台需要不断创新不断改进，所以平台也存在一定的操作风险。

1.2.3 控制活动方面

(1) 商户服务的账户设立

平台上商户服务从设立账户开始，商户首先确认自己所要开设的线上服务行业，接着提供平台规定的资料：营业执照、组织机构代码复印件、商户法人身份证等证件的扫描件或复印件，由于涉及到交易，需要提供银行账户、开户行信息等。经过 1-3 个工作日的审核，审核通过后，平台的客户经理会及时联系，具体沟通进一步的申请流程。平台的客户经理会在这个环节尽可能的把要求、责任和义务详细的告知商户，避免出现信息不对称问题。以下是商户服务的账户设立解析图：



图 1.2 商户服务的账户设立解析图

(2) 商户和消费者服务风险控制

对于平台的风险控制不能只在交易发生的时候进行，在日常也要不断维护和完善平台的系统和数据，定期对平台的技术人员、研发人员进行培训与考核，增强员工的技术能力、金融法律知识和突发事件应对能力。对于信息系统，需要实时维护，保障消费者与商户的资金和信息安全，减少信息泄露的风险。

(3) 商户和消费者服务账户清除控制

一般情况下，平台为商户提供了渠道开展预付式业务，商户节约了时间成本，加快了资金流转，商户不会轻易结束与平台的合作；平台为消费者提供了预付式消费的安全保障，消费者也不会轻易清除平台账号。但如果商户与消费者提出清除账户的请求，平台也一定会在第一时间与商户和消费者进行沟通，了解清除账户的原因，并协助解决问题或清除账户。但即使清除账户，平台的客户经理也会告知商户与消费者，商户和消费者有义务为已经发生的交易承担相应的责任，这部分责任不会因为账户的清除而消失。

1.2.4 信息与沟通方面

内部信息主要指企业内部的财务信息和其他经营管理资料。财务信息主要由企业财务部门提供，使用人群根据自己得需要对财务信息进行筛选提炼；其他经营管理资料是对财务信息的补充，比财务信息更具有针对性，对企业内部控制具有不可替代的监督作用。

外部信息主要来自于对商户、消费者和其他目标客户的调查问卷、意见反馈、投诉举报热线等，通过与客户的沟通，可以更直接的获取客户对平台的反馈，更及时的帮助用户解决问题，维护企业和平台的信誉。

1.2.5 内部监督方面

内部审计是内部控制一个非常重要的方面，对正在进行的项目进行审计，对准备实施的项目进行评估，起到监督作用。对于平台的内部监督，从客户出发，审核客户的资料是否齐全、真实，审核每一笔业务的发生是否真实、安全，审核每一笔资金的流转是否合理、及时。内部监督部门制定内部监督计划并有效实施监管的权利，能够帮助企业及时发现问题，及时纠正，有效避免风险

的发生。内部监督部门的员工有需要具备扎实的专业能力和实事求是的工作态度。

2 广西 YFT 公司第三方预付式消费大数据平台内部控制存在的问题及成因分析

2.1 内部控制机制不到位

不同企业之间的内部控制虽有相通之处，但每个企业的特性又会要求内部控制也需要根据企业的特性进行特殊化制定，而第三方支付平台本就是近年来新发展的平台，且第三方支付大数据平台又是在第三方支付平台的基础上更进一步的产物，公司注重不断拓宽业务，持续发展创新，但却忽视了对内部控制机制的及时更新，也就出现了目前第三方支付大数据平台企业的内部控制机制与业务之间的脱节情况。

2.2 风险评估不到位

企业发展新的业务模块，一般都会考察评估新业务模块的外部风险，以便安排和布局新的工作和重心，但往往忽视了重要的内部风险评估，例如操作人员的新业务接受能力，工作胜任能力，系统能否及时完成客户的新需求等。

2.3 控制活动不到位

商户的实名制没能完全落实。平台发展初期，工作重心在发展客户，不断吸纳新的商户入驻平台，由于初始接收量大，很容易导致在初期审核阶段，审核不严格，出现漏网之鱼，部分商户未能完全实名制。

消费者账户清除不彻底。广西 YFT 公司目前对于商户的账户清理有一套完整的清理方案，但对于消费者的账户审核、清除方案却不完善，比如目前还存在一个消费者开通多个账户进行预付式消费活动，废弃的账户没有及时清除等问题，这样很容易出现消费者个人信息泄露、账户被盗用导致资金损失等风险。

2.4 应急处理不到位

面对突发事件，很多不可控因素的突然发生，公司还未制定较为完善的应急预案，当发生突发情况，公司无法及时做出有效应对，从一定程度上也会非常影响企业的内部控制。

3 完善广西 YFT 公司第三方预付式消费大数据平台

内部控制建议

3.1 及时调整更新内部控制机制

对于公司第三方预付式消费大数据平台不断更新完善的业务和项目,内部控制部门一定要及时调整更新内部控制机制,要注重对每一步的把控,新项目需要进行试运行,确定内部控制机制可以稳定进行。

3.2 完善风险评估

无论是内部风险还是外部风险,一旦发生都会对企业的运营产生影响。企业在试运营新项目阶段,首先要对内部操作人员进行培训指导,了解员工的情况,合理调度;其次要了解新的系统是否存在问题,是否会影响客户的体验感;第三,需要技术人员对系统进行专业评估,系统能承受的最大流量,应对外部风险的能力;最后,无论是商户服务模块还是消费者服务模块,企业的内部控制部门都应该建立详细的风险评估模型。

3.3 完善控制活动

落实商户实名制注册。在平台运行初期,由于一些原因导致审核不严格,有部分商户未能完全实名认证就注册了账户,在未来的一段时间内,企业应尽快安排客户经理与商户进行对接,尽快完成实名制认证,这是对消费者也是对平台安全运营的保障。

制定消费者账户清除制度。内部控制部门应严格审核消费者的账户,做到“一人一户”,若发现“一人多户”情况应及时与消费者进行沟通并协助其清除多余的账户;若消费者需要清除个人账户,平台也及时与消费者沟通了解消费者的动机,解决问题或协助其清除账户,避免消费者产生不必要的损失。

3.4 完善应急处理方案

首先将突发事件进行归类,制定对应的应急预案,防范于未然;其次,如果突发事件已经发生,应在最短的时间内,对问题做出回复,根据问题的严重性与上级部门的领导进行汇报,解决问题后及时总结归档学习;最后,突发事件发生后,除了内部人员加强沟通,增进

员工之间的沟通与合作外,外部的沟通也非常重要,营造好的企业氛围,让员工能更积极的面对工作,应对突发事件。

4 结论

广西 YFT 公司“预付通单用途预付卡协同监管服务平台”作为广西重要的监管和服务预付式消费市场的平台,需要建立一套较为完善的内部控制体系,降低企业各种风险因素,提高安全性。只有完善企业自身内部控制及其他各项指标,才能更好的实现对市场的监管和服务,减少预付式消费市场乱象,保障消费者和商家的资金、信息安全,提高人民的获得感、幸福感和安全感。进一步贯彻落实“坚持和完善共建共治共享”的社会治理制度,为实现广西壮族自治区预付式消费市场主体自律、行业自治打下坚实的基础,为支持线上线下融合的新业态新模式提供经验和借鉴,具有重大的现实意义。

参考文献 :

- [1] 王海英. 预付卡公司资金运营风险内部控制的设计与应用 [J]. 财会学习, 2019(31):238-239.
- [2] 林久生. 浅谈商贸企业预付卡的内部控制及财税处理 [J]. 商场现代化, 2019(14):154-155.
- [3] 刘姣. 完善内部控制体系防范预付卡公司营运风险 [J]. 中国国际财经(中英文), 2017(22):90.
- [4] 张翔. 预付卡公司运营风险内部控制设计与应用 [D]. 中国地质大学(北京), 2012.
- [5] 徐思凡. Y公司第三方支付平台内部控制案例研究 [D]. 中国财政科学研究院, 2018.