

互联网金融背景下我国第三方支付平台的风险及其

管理研究

摘要：随着互联网+经济的发展，移动支付终端技术的提高，中国成为当前世界上最大的移动支付消费国。互联网金融作为近几年电子商务迅猛发展的结果，使得第三方支付平台在这个背景下也得到了迅速的发展。第三方支付平台的出现提高了人们网上交易的效率以及安全和降低交易成本，但与此同时，在互联网金融这个复杂的背景下，第三方支付平台所隐藏的风险也是多方面的，如果没有及时采取风险规避措施，将会给平台和用户们带来不同程度的损失。此篇文章运用文献研究法和资料收集法，从第三方支付平台的基本情况与特点入手，阐述了互联网金融背景下第三方支付平台的目前的状况，对第三方支付平台在此背景下可能存在的风险问题进行具体分析，探讨了对第三方支付平台进行风险管理的必要性，并提出不同的风险管理方法。对第三方支付平台存在的风险问题进行合理地规避与管理，有利于平台的健康发展。

关键词：互联网金融；第三方支付平台；风险管理

Research on the Risks and Management of Third-party Payment Platforms in China under the Background of Internet Finance

Abstract: With the development of the Internet+ economy and the improvements in mobile payment terminal technology, China has become the biggest mobile payment consumer in the world. As a result of the fast development of e-commerce in last several years, Internet finances has led to rapid development of third-party payment platforms in this context. The arise of third-party payment platforms have improved the efficiency and security of people's online transactions and reduced transaction costs. At the same time, in the complicated background of Internet finance, the hidden risks of third-party payment platforms are also multi-faceted. If risk mitigation measures are not taken in a timely manner, the platform and users will suffer different degrees of losses. This paper makes use of the literature researches method and information collection method to begin with the basic situation and characteristics of third-party payment platforms, and elaborates the current status of third-party payment platforms under Internet finance. The problem is particularly analyzed, discuss the necessity of risk management for the third-party payment platform and different methods of risk management are proposed. Reasonably avoiding and manage the risks of third-party payment platforms will help the platform's healthy development.

Keywords: Internet finance, Third-party payment platforms, Management of risk

目 录

| | |
|-----------------------------------|----|
| 第1章 绪 论..... | 1 |
| 1.1 研究背景和意义..... | 1 |
| 1.1.1 研究背景..... | 1 |
| 1.1.2 研究意义..... | 2 |
| 1.2 文献综述..... | 2 |
| 1.2.1 国外研究..... | 2 |
| 1.2.2 国内研究..... | 3 |
| 1.3 研究方法和内容..... | 4 |
| 1.3.1 研究方法..... | 4 |
| 1.3.2 研究内容..... | 4 |
| 第2章 第三方支付平台概述..... | 5 |
| 2.1 第三方支付平台简介..... | 5 |
| 2.2 第三方支付平台的特点..... | 5 |
| 第3章 互联网金融背景下第三方支付平台发展现状与风险分析..... | 6 |
| 3.1 互联网金融背景下第三方支付平台发展现状..... | 6 |
| 3.2 互联网金融背景下第三方支付平台风险分析..... | 7 |
| 3.2.1 技术风险..... | 7 |
| 3.2.2 信用风险..... | 7 |
| 3.2.3 操作风险..... | 8 |
| 3.2.4 沉淀资金风险..... | 8 |
| 3.2.5 市场风险..... | 9 |
| 3.3 互联网金融背景下第三方支付平台风险管理的必要性..... | 10 |
| 第4章 互联网金融背景下第三方支付平台的风险管理..... | 11 |
| 4.1 风险评估..... | 11 |
| 4.1.1 风险等级分析..... | 11 |
| 4.1.2 风险二次评估..... | 11 |
| 4.2 风险规避..... | 12 |
| 4.3 风险转移..... | 13 |
| 4.4 风险控制..... | 14 |
| 第5章 小 结..... | 16 |
| 参考文献: | 17 |
| 致谢..... | 19 |

第 1 章 绪 论

1.1 研究背景和意义

1.1.1 研究背景

近几年来互联网+经济的完善以及移动支付终端技术的提高和持续发展，目前全球移动支付消费占比最大的国家是中国，同时第三方支付在互联网金融背景下有着巨大的机遇和广阔的前景。所谓第三方支付，有关第三方支付平台的相关定义的首次出现是在 2010 年的时候由中国的《非金融机构支付服务管理办法》中提出的，是指信用良好、有实力的独立第三方非金融机构，为完成线上支付交易提供转移资金服务的平台。随着商业互联网的发展和国家消费经济呈现加速升级的态势稳步增长，我国第三方支付平台走上了不断成长，逐步完善的道路。

近几年平台数量增加而出现的利润规模挤占等导致了第三方支付平台的发展承受着巨大的压力，在这一激烈的竞争环境下，尽管第三方支付平台的发展在互联网经济规模的提升下会为其给予一定程度的刺激，不过存在于第三方支付平台内部的风险仍然会随着平台的发展而逐步暴露。再者，由于互联网金融市场在我国的起步和发展的时间相对较晚，在这样的条件下，我国对于互联网金融市场所颁布与实施的法律政策及管理制度并不是很完善，国家相关的监管部门的监督力度对于网络平台交易来说还不够，造成多数企业为了自身利益选择铤而走险，影响了第三方支付平台的市场运行秩序，给平台的发展带来严重的影响。

就中国当前第三方支付平台的发展现状而言，其现有的风险问题还没有得到较好的管理，由于不同的风险问题而导致平台用户遭受损失的事件也在频发。因此，研究我国第三方支付平台在互联网金融背景下的风险及其管理，对平台用户的资金安全和平台的发展都具有极大的意义，同时，对于实现互联网稳定地健康发展以及稳定金融系统都有着一定程度的影响。

1.1.2 研究意义

这几年，伴随着持续增长的中国经济，互联网产业的发展也势不可挡，网络时代的到来，第三方支付平台作为如今最新的商业贸易形式，不仅使人们的生活得到了丰富，也给快节奏的生活给予了快捷与便利。顾及到整个第三方支付交易市场和我国第三方支付平台的交易规模都在快速扩张，如果这个阶段发展速度过快，则企业可能忽略内部控制而进行盲目地扩张市场。加之在互联网金融背景下的复杂性，从而会产生一系列风险，包括市场、信贷和操作等的风险。所以对第三方支付平台现存在的相关风险问题提出管理研究，有利于第三方支付平台能够有效地运营并且保障其财务系统的稳定，同时促进第三方支付平台的不断完善。

当前对于互联网金融背景下我国第三方支付平台风险管理的研究已经有了较大的进展，大部分学者从开发第三方支付平台的企业下手，对于平台本身的风险尚缺相关的管理研究。此篇文章从第三方支付平台在互联网金融背景下目前的发展情况入手，补充了对平台现存风险的分析以及相关风险的管理研究，从而有利于平台内部的控制体系得到优化，相应的风险管理制度得到改善，组织职能和流程也能得到优化，并且平台内部风险管理的效果和效率从根本上被提升，帮助平台实现各种风险管理指标，也有助于稳定整个金融系统。

1.2 文献综述

1.2.1 国外研究

早在 1996 年，世界上首家第三方支付公司在美国出现，直到 1980 年以后，计算机技术和网络技术得到了迅速的发展，紧接着电子商务商业也兴起了，同时信用卡、金融支付系统、物流行业的发展也促进了 B2B、B2C、C2C 等各种模式的网上交易的发展^[1]。目前国外对于第三方支付平台的相关研究有以下：Chen（2018）针对人们对新技术的采用和接受以及相互影响的因素为主要主题，研究了人们的行为举止对第三方支付会产生什么影响^[2]。Zhe

^[1]王迪雅, 王威. 我国第三方支付方式创新发展与风险管控探讨[J]. 中国市场, 2019, (第 35 期)

^[2]Jin K. Chen. The influence of behavioural intention on third-party e-commerce payment. South

Wang (2019) 从我国第三方支付业务的扩展、用户规模方面入手, 探讨了我国支付平台操作风险的风险因素和因果关系演变分析, 并结合了这个基础进一步讨论了如何控制与第三方支付相关的风险^[3]。Yang (2019) 等学者对中国第三方支付移动支付平台上的收银员与商人们需遵循的安全规则深入分析, 研究表明 Android 和 iOS 平台上都存在着违反安全规则的情况, 并针对这些因违反安全规则而引起的风险提出了相应的解决方案^[4]。

1.2.2 国内研究

中国的第三方支付行业在 2005 年之后继续以快速的速度在发展着, 一度对相关领域里的金融机构例如银行等皆产生了较大的影响。为了减少相关的影响, 在 2005 年, 国家的相关政府部门开始逐渐采取政策措施, 对第三方支付平台进行了相关的管理, 中央银行也转变了对第三方支付的态度。尽管如此, 仍存在着一定的风险在第三方支付平台里, 加之互联网金融的蓬勃发展, 使得风险因素也跟着变得复杂。因此, 只有经过规范和研究第三方支付平台在互联网金融中的风险, 才能保证在互联网金融背景下我国的第三方支付平台能够健康发展。

近几年国内关于第三方支付的相关研究如下: 刘洋 (2016) 提出了对第三方支付所存在的风险进行金融法规制^[5], 而查宇丰 (2018) 通过对第三支付的监管层面、平台层面和用户层面分别分析, 提出了完善相关风险的建议^[6]; 陈鹤 (2018) 在结合市场大环境和第三方支付企业的发展情况的基础上, 对第三方支付的风险管控及其措施进行了探讨^[7]。相比之下, 刘亚萍与刘玮 (2018) 结合了互联网金融, 探讨了在此背景下第三方支付模式的风险防范^[8]; 王军强 (2018) 给予互联网金融对第三方支付的发展提出了相应的对策和建议^[9]。除了结合互联网金融背景的研究, 还有以具体平台为例进行了有关第三方支付的研究。张可欣 (2018) 对移动支付一以微信支付为例, 探讨了其存在的安全隐患及相应的应对

^[3] Zhe Wang. Research on Current Situation, Risk and Control Strategy of Third-party Payment in China . IOP Conference Series: Materials Science and Engineering, 2019

^[4] Yang, W.; Li, J.; Zhang, Y.; Gu, D. Security analysis of third-party in-app payment in mobile applications (Article). Journal of Information Security and Applications, 2019

^[5] 刘洋. 浅析第三方支付风险及其金融法规制[J]. 科学与财富, 2017, (第 24 期)

^[6] 查宇丰. 第三方支付的风险分析和监管[J]. 纳税, 2018, (第 19 期)

^[7] 陈鹤. 第三方支付的风险管控及其措施探讨[J]. 企业改革与管理, 2018, (第 9 期)

^[8] 刘亚萍, 刘玮. 我国互联网金融第三方支付模式的风险防范分析[J]. 内蒙古煤炭经济, 2018, (第 8 期)

^[9] 王军强. 基于互联网金融的第三方支付发展对策及建议[J]. 现代营销(下旬刊), 2018, (第 10 期)

措施^[10]。高四双（2019）根据网络交易中第三方支付所出现的一系列问题，提出了规范第三方支付存在的民事法律关系和改善第三方支付存在的法律问题^[11]。

1.3 研究方法和内容

1.3.1 研究方法

此篇文章中对于课题拟采取研究的方法主要有两种，一是通过文献研究法的方法，二是通过资料收集法的方法，将两个方法相结合的研究方式来展开此次的研究内容。

文献研究法。结合将要进行研究的课题与目的，通过利用学校的图书馆、各大论文网站、期刊等方式来查找搜集相关参考文献，从而能够全方位地、准确地掌握了解文章里所研究的相关问题，运用搜集到的参考文献来达到研究目的。

资料收集法。文章里借助所收集到的国内外对第三方支付平台现状的研究状况和成果，借助他们的成功经验，进一步研究我国第三方支付平台在互联网金融背景下所存在的风险问题。

1.3.2 研究内容

此篇文章的研究内容可以分为五个部分：

第一部分为绪论部分，简单阐述了对文章里将要进行研究的背景以及意义，同时，概括了当前国内外对于第三方支付平台研究的一个现状；

第二部分是对第三方支付平台的一个简要概述，描述了第三方支付平台的定义及其特点；

第三部分主要对我国第三方支付平台在互联网金融背景下的发展现状及存在的风险进行分析，具体分析各种可能出现的风险，提出进行风险管理的必要性；

第四部分为第三方支付平台所存在的风险提出具体的管理方法与建议；

第五部分为小结，对文章的研究成果和方法建议进行归纳。

^[10]张可欣. 第三方支付移动支付风险管理研究[J]. 现代营销(理论), 2018, (第 11 期)

^[11]高四双. 网络交易第三方支付现状研究[J]. 社会科学(全文版), 2019, (第 1 期)

第 2 章 第三方支付平台概述

2.1 第三方支付平台简介

第三方支付平台是交易平台的一种，换句话说，消费者们和卖方与国内外主要商业银行建立了联系，成为支付资金的一种中介，为消费者以及商家提供了较为安全的交易服务，发挥了资金托管的作用，使人们的支付得到了保障。第三方支付的首次定义出现在 2010 年中国的《非金融机构服务管理法》中，它被定义为具有良好信用和独立性的第三方非金融机构。第三方支付是网络支付模式的一种，一些机构通过与银行间进行合作，通过银行的支付结算系统和互联网来完成网络支付^[12]。而第三方支付平台作为一个中介平台，它向人们在线交易的支付提供转移资金的服务，并使用计算机技术和在线信息来保护消费者和业务合作伙伴资金安全性。

在此篇文章中，第三方支付平台被认为是一个独立的组织，具有独立的能力以及良好的信誉，可以通过与银行的合同向平台的用户提供与银行支付交易系统配合使用的在线支付的一个中间平台。消费者们可以在第三方支付平台上进行线上交易或购买理财产品等，不需要消费者们使用现金或银行卡。

2.2 第三方支付平台的特点

首先，第三方支付平台提高了用户们进行线上交易的安全性与效率。第三方支付平台通过对资金进行临时托管，借助这一功能，解决了线上交易过程中存在于交易双方之间的信息不对称，交易对象之间的信任基础得以提升，进一步提高了线上交易的效率，同时交易过程中欺诈或产生纠纷的风险也得以降低。

其次，第三方支付平台的另一大特点是它在运行过程中降低了交易所需要的成本。第三方支付平台与一定数量的银行进行签订合同，将众多银行的支付接口集成成了一个大型的操作系统，让用户操作变得简便的同时，也解决了使用者在不同时间里使用不同银行账户需安装各家银行认证软件的问题。并且，规模的经济效应也随着第三方支付在集合了大批的小额交易的同时而产生。

^[12]李为森. 我国第三方支付的发展现状及问题研究[J]. 福建质量管理, 2018, (第 3 期)

第 3 章 互联网金融背景下第三方支付平台发展现状与风险分析

3.1 互联网金融背景下第三方支付平台发展现状

互联网金融是这几年的时间里电子商务行业迅猛发展的结果，也是受计算机技术和互联网的支持，主要活动包括了第三方支付、金融中介、信用评估和在线投资资产等、的财务管理等，这是一种新的金融形式，本着“开放、协作、共享和平等”的精神将传统的金融部门与互联网连接起来^[13]。互联网金融是基于金融数据的挖掘技术，将互联网上的云计算方法与相关计算机技术结合在一起，以确保移动性、安全性和便携性，以及与金融部门的融合。经过数据库的大数据分析，给用户们带来了良好的使用体验，并被人们广泛接受，新的财务模型和新的业务也由此而诞生。

二十世纪九十年代末，中国的第一个第三方支付平台首次亮相，直到 2004 年阿里巴巴的支付宝（Alipay）推出，第三方支付平台也因此被推动产生并迅速发展。随后接连出现的财付通、微信支付等相关产品将我国第三方支付的交易规模进一步扩大。根据相关数据，中国的第三方交易规模在 2013 年就已达到了 61.9 亿元人民币，并且到 2019 年快速增长至 302.2 亿元人民币，增长速度呈爆发式上涨，整个中国的第三方支付交易市场的规模正在不断地快速上升着。

随着近几年互联网金融行业的不断完善与快速发展，国内的第三方支付平台也因此得到了较为迅速的成长。计算机技术的提升与移动网络的普及使得网络消费成为了如今的消费主流，人们在日常生活中的消费也逐渐向第三方支付靠拢，第三方支付平台也逐渐地向着智能化、平台化和场景化的方向发展。尽管国内的第三方支付平台增长和扩展的步伐相对缓慢，但是第三方支付平台在整个支付市场的竞争格局中仍然是相对稳定的。目前我国的第三方支付平台正在不断创新的时间段中，随着平台数量的增加，其平台内部存在的风险隐患也渐渐显现。

^[13]廖愉平. 我国互联网金融发展及其风险监控研究——以 P2P 平台、余额宝、第三方支付为例[J]. 经济与管理, 2015, (第 2 期)

3.2 互联网金融背景下第三方支付平台风险分析

3.2.1 技术风险

技术风险一般来说是人们生产或者生活方面由于科学技术以及生产方法的改变而可能带来的风险。第三方支付平台的支付主要是依靠新兴技术，例如扫码支付、密码支付、人脸支付和指纹支付等，并且主要取决于各大平台的技术支持。如若出现系统不稳定、平台防火墙不够严密等情况，系统便会出现漏洞，导致黑客与病毒的入侵，使得用户信息——用户的账户资金（例如他的身份证号码，银行卡号和手机号码）不再安全，并且给用户造成不同程度大小的资金风险。互联网世界存在着众多隐藏的病毒威胁，一旦这些病毒被转移到第三方支付平台，就很容易损害到移动支付的安全性，还会引发盗窃等犯罪现象的出现^[14]。很多不法分子也利用了这一点对第三方支付平台用户的资金进行了盗取，2015年就曾发生过一宗利用黑客手段盗取支付宝用户资金涉及金额超过7万元，并且横跨了广东、黑龙江、四川、上海和浙江等5省（市）的案例。第三方支付平台系统的安全出现问题，不但会导致用户资金的损失，还有可能威胁到银行系统，严重的话还会涉及整个行业。

3.2.2 信用风险

信用风险是指交易的一方或多个当是方可能不希望或不能履行其合同的相关义务，并且可能导致违反本协议，因此会在不同程度上损害到另一方的利益。考虑到当前我国不够完善的信用评估体系，由于在这个体系下的我国社会信用的整体状况恶劣，经济的正常发展也有可能被限制。在第三方支付平台中，信息的不对称存在于平台的用户之间，并且交易过程是在线上进行的，款项不会经过交易双方的双手而是在平台上进行转移，如果商家和用户的信任基础不够，加之第三方支付平台上的交易存在的隐匿性，信用风险有可能在这些情况下出现。日常生活中常见的信用风险事件大多发生在网络交易当中，主要是由于卖方失信导致的，如卖方未能按照约定提供买方需要的产品，从而造成买方的损失。还有一些第三

^[14] 阎卫峰. 移动支付的风险管理——以微信为例[J]. 现代营销(创富信息版), 2019, (第1期)

方支付平台为了追求平台自身利益,利用平台的信息优势,对用户进行隐瞒,不顾其投资的安全性,从而有可能导致用户出现资金损失。

3.2.3 操作风险

操作风险是指平台的参与者由于内部操作流程、系统、人员或外部时间不完整或存在着问题而让他们可能面临直接或间接损失的风险。在第三方支付平台中,内部工作人员凭借自己的信息优势,获取大量关于用户的信息,为了自身利益,违规操纵窃取或盗卖用户的个人信息,从而导致用户资产遭受损失。此类事件在2013年发生在某一个支付公司身上,该支付公司的一名技术人员利用他所在岗位的便利,盗取公司用户近20G的信息,将用户信息以3万条信息500元的价格出售给数据公司等,对平台用户造成极大损失。除此之外,第三方支付平台内部系统的不稳定、有效监督的缺失、员工操作失误等都会导致操作风险的产生,损失用户的资金。

3.2.4 沉淀资金风险

第三方支付平台实际上是给资金提供一个临时存放的托管平台,平台在收到用户支付的相关钱款后,不会立刻将资金转移到款项最终所属的个人或金融机构里,实现收款到转移资金的过程中存在着一定的时间差,短暂地存放于第三方支付平台里的这笔资金便是沉淀资金。另一种是金融交易者把资金提前储存到第三方支付平台上方便易购支付更快捷而产生的,也叫客户备付金^[15]。随着交易量在第三方支付市场中的上升,沉淀资金的规模也将跟随着交易量而增加,这可能引发一系列的问题。由于沉淀资金难以被有效监督,用户与银行不能够了解到这笔资金的用途,并且其收益的归属难以明确,平台内部有转移沉淀资金的可能性,如2014年的夏天,浙江易士企业管理服务有限公司就曾发生涉及金额达至5000多万元的挪用顾客备用金的事件,给用户带来的损失无比之大,于是沉淀资金的分配也成了新问题。第三方支付平台还有可能将沉淀资金用于投资,使得风险从平台转移到了用户身上,从而给用户的资金增加了潜在风险。

^[15]廖敏,杨茜云.关于第三方支付平台沉淀资金风险及其应对策略探讨[J].全国流通经济,2018,(第2期)

3.2.5 市场风险

市场风险是指由于存在于第三方支付市场上的多种因素有造成经济损失的可能性。市场作为商品交换过程中的平台，起着调节供需关系的作用，使得商品价格能够发挥其规律性——始终围绕着商品自身的价值上下波动。市场风险是多面性的，并且各种因素都可以给第三方支付平台造成不同程度的市场风险。

(1) 用户流失可能性增加

平台的用户即第三方支付平台的使用者，在电子商务领域持续发展与完善的同时，第三方支付在其领域里也跟随着不停地完善与发展，行业内的平台数量在不断地增加。就目前来说，在我国要进入第三方支付领域的门槛还比较低，因此激烈的竞争存在于各大平台间。第三方支付平台的用户们在使用平台时，他们所享有的大部分服务都是不需要被收费的，如果在这种情况下，有某个平台突然开始对用户们享有的服务收取不同程度的费用，或者在所有平台都需要收费的情况下但是该平台所收取的费用较高，这将会造成平台用户大批流失的风险出现。

(2) 对金融机构的依赖程度过高

第三方支付平台向用户们提供资金转移等服务是在与金融机构签约合作的基础上进行的，第三方支付平台在为用户们执行提供服务的过程中，金融机构的支撑是一大基础，而其最主要的金融机构则是银行。根据与银行签约的合同，第三方支付平台会提供将客户资金进行转移等服务，如果此时银行未及时在系统内处理第三方支付平台的指令如转移资金和其他服务，则会导致第三方支付平台上的交易双方遭受不同程度的损失，甚至还有可能导致第三方支付平台也蒙受不同方面的损失。与此同时，在一定程度上，相互竞争的关系存在于银行和第三方支付平台之间，因此有可能会出现银行为了自身利益而利用信息优势等方面对第三方支付平台进行不正当的限制行为从而造成第三方支付平台出现损失的风险。如果第三方支付平台具有更多的银行业务的接口，则意味着它具有更多的资产，因此该平台具有更大的功能，假如第三方支付平台脱离了金融机构（主要为银行）的支撑，平台将有很大的可能运行不下去，所以对于金融机构方面所存在的风险必须引起平台的重视。

(3) 平台之间竞争激烈

当前我国第三方支付的发展是较为发达的,可以进行第三方支付的平台数量

以上内容仅为本文档的试下载部分,为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文,请访问:

<https://d.book118.com/306011011005010133>