

互联网金融风险及控制分析

金永霞 马翠萍

商丘学院, 中国·河南 商丘 476000

【摘要】互联网金融经过2013年井喷式的快速发展,其金融模式基本确定,与互联网金融相关的产品种类也日趋多样化。但近几年互联网金融风险事件频发,影响互联网金融企业发展的同时,对监管也提出了严峻的挑战。对此,应尽快完善互联网金融法律法规体系,构建有效的互联网金融监管体系,通过加强互联网技术,完善风险内部控制制度,提升互联网金融企业风险的控制能力。

【关键词】互联网金融; 风险; 控制

随着互联网金融规模的不断扩大以及金融深化改革创新的不断推进,其风险管理问题日益凸显。准确识别互联网金融的风险类型及影响,借助科学手段对风险进行识别与评估,是风险管理的重点。

1 互联网金融风险概述

互联网金融风险指的是因互联网金融交易行为难以控制并且最终结果难以确定而导致经济损失的潜在风险,具有强传染性、高虚拟性、超复杂性、强时效性等几个明显特征。互联网金融主要依托大数据、云计算等互联网技术,互联网金融风险主要表现为技术性风险、法律风险、信用风险和流动性风险。

2 互联网金融风险分析

2.1 技术性风险分析

互联网技术风险主要表现为两个方面,一是技术应用风险,互联网金融主要借助于互联网技术开展业务,随着我互联网技术的发展,产品升级换代周期缩短,享受互联网金融支付便捷和普遍性的同时,如何保障其在使用中的安全性成为关注的焦点。二是网络信息安全性风险,主要体现为互联网技术加密手段不够健全,容易遭受黑客的攻击,因互联网金融本身蕴含的具体经济利益,成为黑客攻击的主要对象之一,加之互联网金融跨越了空间和地域的

限制,使得政府执法机关在进行监管、打击犯罪活动中受到限制。除此之外,互联网金融公司在进行防御中成本相对较高,个别小的企业难以支撑其花费,使得信息安全风险成为互联网金融公司面临的主要风险之一。

2.2 法律风险分析

互联网金融法律法规风险主要是指由于互联网金融监管的法律法规政策滞后于互联网金融创新引发的风险。目前对于互联网金融监管相关的法律法规,主要是以2017年6月1日开始实施的《中华人民共和国网络安全法》为主,主要采取审慎监管,根据互联网金融的主营业务确定监管单位。互联网金融产品变化多样,创新速度比较快,使得互联网金融监管覆盖面不足,很多区域还存在监管空白。

此外随着互联网金融企业跨境贸易的开展,在国外的贸易活动越来越频繁,而解决互联网金融国际争端的法律并不明确,导致在通过互联网金融进行投资活动容易触及法律盲区,引发更多的法律纠纷。

2.3 流动性风险

互联网金融的流动性风险是指有偿债能力,但因为现金流不匹配,导致无法偿还到期债务的风险。金融的本质就是资金融通,并通过资金的流转来经营和获取利润。流动性风险在金融企业普遍存在,互联网金融较传统金融金融机构在规模、存款准备金和风险管理方面存在一定的弱势,流动性风险更为突出。主

要表现为:在经营过程中,互联网金融企业为了迅速抢占市场,获得较高利润率,会将短期融资投入到投资期限长、收益率高的行业,这种期限错配,容易导致资金链断裂。加之互联网金融本身的流动性和便捷性,参与者往往会保持较低的流动性来获取较大的经济利益,风险事件一旦出现,应急处置时间较短。更容易导致流动性风险,造成较大损失。

2.4 信用风险分析

信用风险是指借贷者不愿或者无力偿付到期款项的风险。与商业银行信贷一般需要资金需求方提供抵押物不同,网络信贷一般无抵押物,加之网络本身具有虚拟性,很难依据网络交易、社交和证据数据来判断资金需求方真实还款意愿和能力,加上借款人可能存在造假行为,伪造个人信息和资金收入证明,互联网金融企业难以甄别其真实性。此外我国目前的征信系统尚不完善,盗用并贩卖个人信息的情形时有发生,甚至出现了有组织的诈骗骗贷,通过盗用他人信息在不同的平台进行骗贷,而平台之间信息系统目前相对独立,不能有效的识别这种骗贷行为,从而导致互联网金融企业承担比传统金融机构更大的信用风险。

3 加强我国互联网金融风险控制的政策建议

3.1 技术风险控制

(1) 提高互联网企业风险防范技术水平

互联网技术是互联网金融企业得以生存和发展的根本,应通过云计算、大数据和人工智能等网络技术提升互联网金融企业的风险防范能力。相较于传统的金融机构,互联网金融企业主要依托互联网技术展开竞争,其技术的高低、信息安全技术的强弱直接关系其发展,故互联网金融企业应加强合作,努力提升互联网技术水平。

(2) 加强数据信息安全监管

互联网金融中数据最为关键。互联网金融企业应充分利用好大数据信息搜集和使用方式,积极探索征信系统建设。增强网络防护基础设施建设,加大在软硬件设施上的投入,增加对技术人员的培训,提高企业的网络安全防范水平。并在建立良好风险预警的前提下,开发针对不同客户的金融产品,提高客户的粘性。

3.2 法律风险控制

(1) 应当完善市场的准入和退出机制

准入机制应当从企业规模和技术两个方面设定标准,对于达到一定数额的注册资本且技术符合标准要求的企业发放牌照,在退出机制方面,应明确退出条件和过程,明确退出的监管负责人,并对退出企业的投资者的合法权益出台相应的保护措施。

(2) 完善互联网金融监管的法规建设

目前互联网金融的监管体系是“一委一行两会”,各监管部门的责任进一步明晰。但仍然无法满足互联网金融混业经营下的需求,应从法律层面上,进一步明确互联网金融的监管主

体,将互联网金融以及传统的金融机构开展的网上业务均纳入互联网金融管理,并定期或者不定时的对互联网金融的经营业务、技术水平等进行调查。

3.3 信用风险方面

(1) 建立行业统一的信息管理系统

互联网金融将服务对象主要定位于中小微企业及个人,相对而言,其信息更加繁多复杂,运用大数据等互联网技术,通过建立统一的信息管理系统,有助于对不同的对象进行征信汇总,有助于降低企业成本,提高征信的效率和减少借款人的违约行为。

(2) 建立完善的信息披露机制

建立完善的信息披露有助于减少信息不对称性,建立动态、详细的信息披露机制有助于缓解违约风险。应当对互联网金融企业信息披露的内容、形式、时间等方面做出界定,并通过法律约束,以确保披露信息的真实性。

3.4 流动性风险方面

(1) 健全存款准备金制度

为避免出现大范围集体套现,监管部门应该根据具体的互联网金融行业特点建立健全存款准备金制度。而互联网理财产品更加注重向直接融资方向发展,这就需要注意融资过程中可能发生的流动性风险。健全存款准备金制度后,当企业的风险预警达到一定程度时,存款准备金可以尽快补充到投资者账户保障消费者合法利益同时降低流动性风险。

(2) 建立内部风险控制系统

对于经营中的流动风险,互联网金融企业应提高风险的内部控制效率。具体包括,首先,应建立完善的企业组织框架,

明确风险管理的层次,对于日常的管理建立完善的内部控制流程;其次,完善风险管理的考核机制,明确风险责任。最后,提高员工素质,普及风险管理知识,对员工进行培训,降低操作风险。

4 小结

互联网金融因其在支付、理财方面的便捷性,展现出了良好的发展势头。其业务范围也已经扩展到金融行业的方方面面。但也因其兼具金融和互联网金融的双重特性,其面临的风险也将更加复杂多样,基于此国家应当出台更加细致化的政策,建立完善的监管机制,与此同时,互联网金融企业应当建立内部风险控制系统,以便及时发现并控制风险。

参考文献:

- [1] 张晓朴,姚勇. 互联网银行监管研究[J]. 新金融评论, 2017(4): 44-74.
- [2] 熊建宇. 基于大数据的互联网金融征信体系建设研究[J]. 时代金融 2016(12).
- [3] 余及尧. 互联网金融财务困境预警与监管对策——基于2013-2014年P2P网贷平台样本数据分析[J]. 福建金融, 2015, (02).
- [4] 杜菲. 互联网金融风险及风险管理研究[J]. 现代经济信息, 2018(1): 283-284.

作者简介:

金永霞(1986-),女,河南商丘人,汉族,商丘学院商学院教师,研究方向:财务管理;

马翠萍(1989-),女,河南商丘人,汉族,商丘学院商学院教师,研究方向:金融会计。