

# 新时代视域下互联网金融经济发展与风险研究

陈乙丹<sup>1</sup> 吕晓彤<sup>2</sup>

(1. 青岛农业大学海都学院, 山东 烟台 265200;

2. 江汉大学, 湖北 武汉 430100)

**摘要:** 随着社会经济与高新技术的飞速发展, 我国金融经济发生了翻天覆地的变化, 从传统的线下业务办理, 转变为快捷、方便的互联网线上金融经济生态, 使我国金融经济市场日益蓬勃发展。但随之而来的不只有机遇与发展, 也带来了相应的挑战与风险。基于此, 本文从新时代互联网金融经济现状出发, 浅析当前互联网金融经济存在的风险, 并探讨新时代视域下, 互联网金融经济发展与风险管理策略。

**关键词:** 互联网; 金融经济; 发展与风险

新时代下, 互联网技术已应用于人们日常生活的方方面面, 金融经济行业也与互联网融合发展, 迎来了黄金期, 金融经济市场一片欣欣向荣。但高收益往往与高风险并存, 金融经济行业想要保持稳定健康的可持续发展, 就必须重视互联网金融经济的风险防控。在创新发展的过程中, 采取多种策略途径, 不断完善互联网金融经济的安全性, 优化风险防控管理, 为我国金融经济行业的进一步提升, 奠定良好的安全保障。

## 一、新时代互联网金融经济现状

### (一) 互联网金融经济应用广泛

随着互联网技术的快速发展, 互联网金融经济已经在银行业得到广泛应用。通过互联网银行, 用户可以方便地进行账户查询、资金转移、支付等操作, 无须前往实体银行机构, 节省了时间和精力。同时, 互联网银行还提供了更多的金融产品和服务, 如网上贷款、网上理财等, 满足了不同用户的需求。互联网金融经济也在证券业得到了广泛应用。证券交易本身就需要大量的信息交流和快速的交易执行, 而互联网的快速和便利性使得证券交易更加高效。通过互联网证券交易平台, 投资者可以随时查看股票行情、进行交易操作, 并且可以得到及时的市场分析和投资建议, 提高了投资者的交易成功率。互联网金融经济还在保险业得到广泛应用。传统的保险购买过程通常需要通过保险代理人或实体保险机构, 手续烦琐且耗时。而通过互联网保险平台, 用户可以轻松购买保险产品, 比较不同保险公司提供的产品和价格, 选择最适合自己的保险方案。以外, 互联网保险还提供了便捷的理赔服务, 用户可以通过在线申请和提交相关材料, 大幅缩短了理赔的处理时间。

### (二) 互联网金融经济产品丰富

当前, 随着互联网金融经济的飞速发展, 相关产品种类日益丰富, 出现了理财、支付、借贷等互联网金融产品。互联网金融理财产品是指通过互联网平台进行投资和理财的金融产品。当前互联网理财产品的种类繁多, 例如基金、股票、债券等。互联网理财产品的特点是用户可以通过手机或电脑随时随地进行投资和管理, 同时提供了更多元化的投资选择和更低的门槛。支付产品是互联网金融的核心产品之一。目前, 各种互联网支付平台和服务提供商在市场上广泛存在。例如, 第三方支付平台如支付宝和微信支付已经成为人们日常生活中不可或缺支付工具。网上银行、手机银行等其他互联网支付产品也正在通过互联网技术为个人和企业提供便捷、快速和安全的支付服务。借贷产品是指通过互联网平台进行借贷和融资的金融产品。目前, 互联网借贷平台

如网贷平台、P2P平台等已经得到广泛应用。互联网借贷产品提供了一种便捷和高效的融资渠道, 不仅方便了个人和小微企业的融资需求, 也为广大投资者提供了多样化的投资渠道。

### (三) 互联网金融经济创新发展

一方面, 互联网金融经济科技创新发展迅速。随着人工智能、大数据、区块链等新兴技术的不断革新和应用, 互联网金融经济科技创新正发挥着越来越重要的作用。通过人工智能算法、机器学习等技术的应用, 互联网金融机构能够提供更加精准和个性化的服务。互联网金融经济科技创新不仅改进了现有金融经济服务的效率, 还为金融经济市场带来了更多创新型金融产品和业务模式。另一方面, 互联网金融业务模式创新是互联网金融经济发展的重要方面。例如, 通过互联网平台与实体经济的深度融合, 互联网金融经济能够为小微企业和个人提供更加便捷和灵活的融资服务。

## 二、当前互联网金融经济存在的风险

### (一) 渠道风险

在互联网金融经济发展中, 渠道风险是一个重要的风险因素。渠道风险主要包括信息泄露风险、交易风险和资金安全风险。信息泄露风险是指在互联网金融经济交易过程中, 个人或机构的敏感信息可能被未授权的第三方获取和利用。这可能导致用户隐私泄露、个人身份被盗用等问题, 给用户带来损失和不便。交易风险涉及互联网金融经济交易中的各种风险。例如, 交易平台的技术故障、系统崩溃或黑客攻击可能导致交易无法正常进行, 给用户带来经济损失。此外, 虚假交易、欺诈行为和不当销售等问题也可能存在, 给用户带来金融经济风险。资金安全风险是指在互联网金融经济交易中, 由于虚假交易、欺诈行为或不当销售等原因, 用户的资金可能受到损失或挪用。此外, 交易平台的安全性和可靠性也可能存在问题, 导致用户的资金受到威胁。

### (二) 法律风险

虽然我国金融经济法律体系中已包含互联网金融经济相关法律法规, 但在层出不穷的互联网技术和金融经济风险下, 互联网金融经济相关的法律法规仍需进一步完善。因此, 当前互联网金融经济行业仍存在一些法律风险。例如, 部分互联网网贷平台、产品在实际交易时, 曾出现非法吸收存款的情况, 而现有法律法规对于非法集资立法层面也存在一些不足, 从而导致互联网金融经济行业在交易的过程中, 出现非法金融经济活动的可能性逐渐增大。另外, 依据当前的互联网金融经济相关的法律法规对非法金融经济的交易的制约有限, 对此, 无论是事前的监管防控, 还是事后的追究处罚, 相关法律法规仍需进一步的建立健全和完善优化。

### (三) 技术与操作风险

系统安全风险是指互联网金融经济在信息系统设计、开发、部署和维护过程中可能存在的安全漏洞和风险。这些安全漏洞可能被黑客利用, 对互联网金融经济平台造成数据泄露、恶意软件攻击等安全威胁, 给用户的资金安全和个人隐私带来风险。而数据安全风险则是互联网金融经济面临的另一个重要风险。随着互联网金融经济的快速发展, 海量的用户数据被存储和处理, 如何

保护这些数据的安全性成为一个亟待解决的问题。数据泄露、数据丢失、数据篡改等可能导致用户个人信息泄露,给用户带来经济损失和个人隐私泄露的风险。除此之外,交易操作风险是指由于技术操作不当、系统故障等原因导致交易中断、交易数据错误或者交易损失的风险。互联网金融经济的高风险性和高频率交易特点使得在交易操作过程中可能出现错误和失误,如程序运行错误、操作失误等,这些错误和失误可能会给用户带来经济损失和交易风险。

### 三、新时代互联网金融经济发展与风险管理策略

#### (一) 加强金融经济行业内部管理

在互联网金融经济风险管控中,相关部门需加强金融经济行业内部管理。首先,为了保障金融机构的正常运营和风险控制,需要建立健全内部控制制度。这包括明确内部控制组织架构,规范内部控制工作流程,制定内部控制指引和标准,并进行监督和评估,从而确保内部控制的有效实施。其次,内部审计是发现并纠正金融机构内部管理问题的重要手段。对于互联网金融经济来说,内部审计更应加强。金融机构应建立健全内部审计机构,加强对各项业务的审计与监督,发现潜在的风险点和问题,并及时采取措施加以解决。最后,金融经济行业内部管理需要具备一支高素质的人员队伍。相关企业应加大对员工的培训力度,提高其金融经济业务和风险管理的专业能力。此外,金融机构还应加强人员的职业道德教育,培养员工的风险意识和识别能力,使其能够在新时代下适应互联网金融经济的发展和风险管理需求。加强金融经济行业内部管理,不仅有助于提高互联网金融经济的运营效率和风险管理水平,还可以确保金融机构及相关企业在新时代下能够适应市场的变化和 demand,保持行业竞争力和可持续发展。

#### (二) 强化互联网金融经济风险教育

互联网金融经济发展必须面对众多风险挑战,因此,需要不断强化互联网金融经济风险教育,提高相关从业人员和投资者的风险意识和管理能力。相关从业人员和投资者必须充分认识到风险的存在和可能带来的损失,从而加强对各类风险的了解和认识,提高对投资风险的警惕性。同时,通过风险案例分析,加强对风险的认知,培养风险意识和风险管理能力。在互联网金融经济中,风险管理是至关重要的一环。相关从业人员应具备专业知识和技能,能够进行科学的风险评估和管理。在风险管理方面,需要掌握多种风险管理工具和技术,如风险识别、风险预估、风险控制等,并能根据不同的风险情况采取相应的应对策略。强化互联网金融经济风险教育,是互联网金融经济健康发展的重要保障。这需要相关机构和监管部门共同努力,推动风险教育的落地和实施,加强监管和规范,确保互联网金融经济的可持续发展。

#### (三) 建立健全金融经济监管机制

当前,互联网金融经济的快速发展和风险的不不断涌现对监管部门提出了更高的要求。为了强化监管部门的职责,应采取以下措施:首先,应当设立专门机构或加强现有金融监管机构的互联网金融经济监管职能,明确监管责任,并加强对互联网金融机构和产品的监管。这需要政府在组织机构、人员配置和资源投入上给予足够的支持,使监管机构能够全面有效地履行职责。其次,监管部门应制定和完善风险监管的相关规则和制度,对互联网金融经济行业的各个环节进行规范和管理。特别是要加强对互联网金融机构的准入和退出机制的监管,制定相应的资本充足率、净稳定资金比例等风险管理要求,以确保机构的稳健运营和风险可控。最后,由于互联网金融经济涉及多个领域和部门,因此,监管部门之间需要加强协作与沟通,共同应对互联网金融经济的风

险挑战。在监管工作中,可以通过信息共享或风险警示等方式加强各部门之间的合作,提高监管的协同性和有效性。通过以上措施的落实,可以加强监管部门的职责,提升其对互联网金融经济的监管能力和水平,从而有效降低互联网金融经济风险,保障金融经济市场的稳定运行和公众的合法权益。

#### (四) 提高金融经济行业风险管控

为了确保互联网金融经济的可持续发展,提高金融经济行业风险管控刻不容缓。金融经济行业应建立一个全面的、系统化的风险预警机制,及时发现并预警潜在的风险因素。这需要通过监测和分析市场动态、数据趋势等手段,提前发现可能导致金融经济风险的迹象,为风险防范和处理提供有力支持。同时,金融经济行业应加强对各种风险的评估和分类,建立科学的风险评估指标体系。通过综合评估各种风险的概率、影响程度和可控性,确保风险管理的准确性和有效性。此外,金融机构应加强对风险的监测与识别,及时发现并解决潜在的风险问题。同时,应建立健全的风险应对体系,制定相应的应对策略和措施。在风险事件发生后,要能够迅速反应并采取有效的措施进行处理,防止风险蔓延。

#### (五) 完善金融经济行业法律法规

在新时代互联网金融经济发展与风险管理中,完善金融经济行业的法律法规体系是至关重要的一环。现阶段,相关法律法规的不完善和滞后性成为制约互联网金融经济健康发展的主要因素之一。因此,必须加强对相关法律法规的完善。首先,互联网金融经济业务的特殊性要求政府及相关部门应根据其发展的需要,制定与之对应的法律法规,为行业提供明确的法律框架和监管规范。这包括针对互联网金融平台的准入规定、信息披露要求、风险评估和监管机制等方面的法律法规。只有通过完善的法律法规,才能有效规范互联网金融经济行业的经营活动,维护市场秩序,保护投资者权益。其次,互联网金融经济行业存在着信息不对称、产品复杂、投资风险高等问题,这给消费者的权益保护带来了挑战。因此,在完善法律法规的同时,应加强对互联网金融经济消费者的保护,建立健全的金融经济消费者权益保护制度,包括确立消费者权益保护基本原则、完善投诉处理机制、加强信息披露和风险揭示等。只有有效保护消费者的权益,才能提升消费者的信任,促进互联网金融经济行业的可持续发展。

### 四、结语

在新时代视域下,金融经济与互联网的深度融合,已经成为金融经济行业的重要发展方向和趋势。但互联网金融经济在现阶段仍属于新兴的业态,在发展的过程当中面临着许多问题,如果这些问题没能得到及时的解决,则会对我国金融经济市场造成一定影响,从而使我国的经济受到限制。为了有效管控互联网金融经济风险,目前可以从加强金融经济行业内部管理、强化互联网金融经济风险教育、建立健全金融经济监管机制、提高金融经济行业风险管控、完善金融经济行业法律法规等途径方式降低相关风险,以推动互联网金融经济的进一步发展。

#### 参考文献:

- [1] 岳森.新时期互联网金融经济的风险及防范策略研究[J].经济师,2022(07):103-104.
- [2] 冀陶.新时代视域下互联网金融经济发展与风险探析[J].产业创新研究,2022(07):100-102.
- [3] 周有旺,黄砚.新时代视域下互联网金融经济发展与风险探析[J].上海商业,2021(08):52-53.