

互联网金融风险及防范措施研究

杜昊华

(澳大利亚新南威尔士大学 411207)

摘要:当前,互联网金融已经依照自身所具备的高透明度、强协作性以及便利性等基本特点,在我国经济市场之内快速发展,有很大潜力替代传统金融的发展势头,但是也具有较大发展风险,存在很多不确定性,难以掌控。随着国民经济针对互联网技术整体依赖感的加强,使得相关行业更为关注互联网金融所出现的相应风险因素。有效提升互联网金融风险的控制,科学完善监督管理模式已经变为互联网金融亟需解决的关键问题。

关键词:互联网;金融风险;防范措施

Research on Internet Financial Risks and Precautionary Measures

Du Haohua

(University of New South Wales, Australia 411207)

Abstract:At present, Internet finance has developed rapidly in China's economic market in accordance with its own basic characteristics of high transparency, strong collaboration and convenience. It has great potential to replace the development momentum of traditional finance, but it also has great development risks, and there are many uncertainties that are difficult to control. With the strengthening of the overall dependence of the national economy on Internet technology, relevant industries pay more attention to the corresponding risk factors arising from Internet finance. Effectively improving the control of Internet financial risks and scientifically improving the supervision and management model have become the key issues to be solved in Internet finance.

Keywords: Internet; Financial risk; Preventive measures

互联网金融已经逐渐深入到人们的实际生活之中,每个人都属于互联网金融进一步发展的受益者,同时也是风险的承担者,怎样才可以在真正享受到互联网金融不断发展之中便利的基础上,还可以减少整体风险十分关键。互联网金融整体丰富发展转变了很多传统商业经营与发展模式,特别是电子商务行业。从前因为相应原因,银行在金融市场之内占据发展主导地位。随着互联网金融在实际生活之中的融合,已经将传统金融发展的基本结构打破,并且形成新型金融发展模式。基于此,本文主要针对互联网金融风险及防范措施实施以下相应分析和阐述,希望具有相应借鉴价值。

一、互联网金融整体发展现状

金融行业的改革一直都是国家所关注的问题,但是大多是在理论方面的讨论,严重缺乏实践。大部分的金融行业改革都处于酝酿的阶段,希望能够直接效仿成功案例完成改革。并且,在金融行业改革的过程中,因为社会责任、人际关系等因素的影响,会对相应制度优化的实施与推广造成影响,进而在改革上犹豫不决,不能直接完成金融行业的优化,最终导致金融行业发展的形式一成不变^[1]。随着互联网这一行业的不断发展,传统行业内部也会逐渐出现互联网技术发展的新模式,互联网金融属于传统金融行业之内的和互联网之间进行结合的产物。特别是在最近几年,随着云计算以及移动支付等有关信息的不断普及以及运用,可以有效加强互联网以及金融这一行业之间的发展和融合,逐渐形成金融行业内部的创新化模式,这就是互联网金融行业,而且还会逐渐衍生出很多新的种类、丰富多样化的金融服务基本模式,进而衍生出很多融资形式。随着互联网技术的不断发展,互联网金融行业也在从最开始的银行金融相应工作业务逐渐转变为网络化工作业务,也就是互联网金融发展模式。例如,在互联网众筹融资以及点对点的网络相关借贷平台等作为主要代表的第三方支付,将其作为支撑而发展的互联网金融行业主要服务模式,都逐渐变为目前国内互联网金融的主要业务发展基本模式。

随着互联网金融行业的不断发展,很多电子商务企业也逐渐加入其中,比如阿里巴巴企业就推出信贷以及理财等相关业务。这

促进目前互联网金融行业的整体竞争变得更为激烈,而且各个互联网金融产品整体会变得更为丰富,也可以在一定程度上受到冲击,会影响到传统的金融行业发展。另外,因为互联网具有很大的特殊性,促进这一发展背景之下的金融行业可以在逐渐发展的时候出现很多问题,由此所衍生的风险也一定会引起大家的高度重视。同时,跨境电子商务的问世和发展,很多企业内部的资金结算都是通过互联网平台来进行完成,这虽然可以减少企业的成本管理工作,但是因为各个国家之间的金融管理相应制度具有一定差异性,所以这一行业内部的金融操作基本流程并不会具有统一化管理标准,这机会使得资金在互联网金融行业内部的实际操作之中处于沉淀的状态。

二、目前互联网金融所面临的危险

(一) 传统风险和特殊风险

互联网金融实质就是金融。所以,互联网金融行业一定会面对很多风险,传统的金融行业所面对的问题,互联网金融依然还会面对,例如信用问题以及流动性以及操作性等多个方面的基本风险。但是,所具有网络基本特征,也会导致金融实践活动会通过货币以及数据信息等主要形式来运转,和传统金融之间具有很大差异,交易双方的实际身份信息会十分明确,在很大程度上会得到保证,属于虚拟化的管理手段,还具备隐蔽性特点,在双方进行交易的时候,会在不透明的状态之下展开信贷^[2]。所以,互联网金融行业既可以有效打破传统行业以及机构的实体性限制,还会进一步增强金融借贷整体的便利性,将金融的实际参与人员基本范围扩大很多。所以,因为如此才会导致互联网金融行业具有很大风险性。它属于虚拟性的业务,会将风险有效扩大。在日常生活之中,很多人在网络借贷之中都没有能力进行偿还,还会出现金融平台倒闭等现象,这都是目前互联网金融行业所存在的潜在问题。

(二) 具有主体方面风险

互联网金融行业主要依托于互联网信息技术,所以会因为网络安全这一方面受到很大影响。针对互联网金融行业内部的企业而言,隐私安全属于其中十分重要的一个风险。所以,企业内部

技术方面的信息以及系统出现的漏洞等, 会有发生, 还会出现被黑客攻击等现象, 为互联网金融行业带来更多威胁。针对消费者来说, 因为金融教育属于计算机网络上所展开的, 十分容易出现因为操作技术的不正确, 而导致人员出现财产损失。而且, 因为信息不够透明等因素, 导致行业内部出现主体性道德风险, 网络诈骗成功之后跑路等一些现象, 在互联网金融行业经常出现。而且, 互联网金融因为受众范围十分广泛, 当风险爆发之后, 就会很容易导致数量较为庞大的消费者群体自身的合法权益受到损害, 同时也会在当前社会造成十分严重的影响, 还有很大可能会为互联网金融行业造成更多风险。

(三) 相关法律监管并不完善

在传统的金融行业之中, 我国针对证券期货以及基金投资等, 都出台很多管理政策, 进而可以有效减少金融行业的整体风险, 保护投资人员的利益。但是在互联网金融行业内部, 相关管理法律还不够完善, 依然有很多管理措施需要被整改, 针对行业之内所存在的风险还不能够真正规避, 对于互联网金融行业的参与者自身权益无法保障。在实际展开交易的时候, 以点对点的这种网络借贷形式作为主要实例, 金融监管机构比较难以监督管理这一模式之下的资金具体流向。依照目前已经拥有的管理法律条文, 网络借贷相应平台即使不可以被允许真正参加到债券以及股权的转让工作之中, 但是也没有明确的规定投资者的实际债权转让的界定方式没有得到确认。而且, 还会出现行业内部监督管理基本标准不具有统一性, 使得一些互联网金融企业会存在侥幸心理, 这对于行业的整体发展具有不良影响^[3]。

(四) 其他方面风险

第一, 外溢风险。外溢风险主要是在互联网金融不断发展之下, 因为传统金融业务而受到冲击以及危害。第二, 信用风险。主要就是物业合同以及交易双方会因为一些因素使得责任无法被真正履行, 那么自己以及对方就会出现损失。针对单位以及相关企业而言, 信用风险具有很多方面的影响, 信誉缺失会导致社会公众针对互联网金融的整体信息被降低, 甚至出现合同双方关系破裂的情况。第三, 监管风险。出现监管风险的主要原因是监督管理力度不够, 或者是管理无效而出现的相应风险。互联网金融业务在环境的促进之下, 会呈现出很多业务交叉的基本特点, 这也会为风险的出现提供更多机会。相关部门怎样实施互联网金融的整体监督和管理, 属于当前互联网金融监督工作所面对最为繁琐的问题。

三、互联网金融风险的防范措施

(一) 完善互联网金融整体法律管理和规定

科学完善国家互联网金融这一方面的相关立法, 创建出具有配套的互联网金融制度, 比如需要有效明确行业内部经营人员的整体准入条件, 针对消费者展开风险以及资质整体能力的科学评估, 明确进行交易的主体人员的权利以及义务。并且对于目前法律相关政策展开具有规范性的修改, 保证其可以适应目前互联网金融这一行业的不断发展。完善互联网金融监督管理的有关规定, 创建出具有完善性的互联网金融犯罪的责任管理制度, 进而可以科学预防并且打击行业内部所出现的犯罪, 有效保障互联网金融行业整体更为良好地发展。

(二) 加强互联网金融交易的监督机制

创建出互联网金融的交易监管制度, 针对实际参与的相应互联网金融运用企业的基本主题, 不论是具有金融牌照的、亦或是各种类型的互联网企业, 国家都需要针对其展开审核, 监管其在互联网基础之上展开金融交易的基本过程。有效发挥出目前互联网金融协会自身的重要作用, 逐渐形成内部自律以及政府部门管理之间有效结合, 整顿行业内部出现不合乎规格的相应问题平台, 创建出企业内部信用风险的整体管理制度^[4]。而且, 管理行业内部的资金具有很强流动性, 有效增强针对金融信息整体的风险评估, 可以保障互联网金融之间展开交易的实际安全性。

(三) 创建互联网技术整体保障体系

进一步加强互联网科学技术这一方面的投入, 有效加强互联

网安全技术整体的水准, 加强互联网金融行业整体技术方面的升级, 加强互联网金融行业领域的专业化软件的研发以及运用, 可以科学降低整个行业对于外部网络相应技术的整体依赖性。而且, 科学完善互联网金融整体的安全管理制度, 针对网络安全展开科学评估, 还要创建强制管理信息的披露基本制度, 有效降低出现信息不对等的基本情况, 利用信息的披露主要评分可以为消费者创建出十分全面的项目投资计划, 为其提供相应信息, 保证参加自身资质十分匹配的金融项目, 减少金融风险。同时, 将互联网金融行业内部的信用融入到监督管理考核制度之中, 加强信息整体的透明度, 保证行业之内进行交易的实际公平性。同时, 需要更为完善地保护互联网金融行业内部的消费人员的相应法律管理条例, 将行业之内消费者的合法权益的基本投诉渠道进行打通, 使得互联网金融行业之内的消费者能够利用网络以及手机等相应渠道给出与之相关的建议。

(四) 加强互联网金融业务的风险管理

第一, 有效加强针对互联网金融工作的科学控制。要实施良好的内部控制, 就要创建出更为专门的防范互联网风险相应技术管理团队, 完善工作业务整体操作基本流程, 并且将技术作为支撑, 创建出较为完善的互联网安全管理方式以及互联网金融内部控制机制, 这样才可以真正通过现象看本质, 针对财务风险实施控制, 最为首要的工作就是实施内部控制。第二, 针对社会信用机制创建展开管理。进一步减少信息不对称以及市场选择方面的风险, 使得社会信用机制更为完善。在中国人民银行的信用信息系统支撑下, 创建出更为公平合理的信用评价机制, 完善电子商务身份信息整体的认证管理机制^[5]。因为互联网金融行业不会因为信息不对称而受到影响, 要创建出十分完善的互联网金融信用评价机制, 并且有效降低互联网金融服务工作整体的不稳定和并不准确, 使得客户能够充分了解到金融化机构整体服务质量, 进而可以作出最为正确的选择。比如, 企业在创建之初, 需要进行法人、股东以及会计等方面基础性信息的录入, 在未来实施经营管理之中, 针对相关信息进行及时更新, 如果出现失信情况, 要将其拉入黑名单。凡是进入到黑名单的单位以及个人, 在实际生活之中会受到很多方面限制, 比如不能够坐飞机以及高铁等, 这属于卓有成效的管理措施。

结束语:

综上所述, 坚守住互联网金融发展的底线, 属于社会经济可以稳定发展的基本需求, 也属于国家安全管理工作的主要构成分布。相应部门针对化解金融风险作出的相应指导以及管理措施, 需要着眼于互联网金融整体发展需求, 还要关注市场发展主要形式, 为避免互联网金融风险或者保证金融安全奠定更为坚实基础。所以, 针对互联网金融风险的整体防范工作需要真正落到实处, 在互联网金融的安全管理制度以及金融监管制度等方向着手, 在降低风险的同时, 给出科学防范措施, 为互联网金融的整体发展起到推进和保障的关键作用。

参考文献:

- [1] 端木令俊. 现阶段我国互联网金融面临的特殊风险及防范措施[J]. 中国管理信息化, 2022, 25(14): 89-91.
- [2] 韩楚璇. 我国互联网金融的风险与防范措施[J]. 中小企业管理与科技, 2022, (01): 112-114.
- [3] 杨露. 互联网金融风险及防范措施研究[J]. 现代商业, 2021, (25): 115-118.
- [4] 吴桂森. 互联网金融风险管理及风险防范措施[J]. 产业创新研究, 2019, (12): 187-188.
- [5] 谭三琼, 李朝霞. 互联网金融风险管理及风险防范措施分析[J]. 湖北开放职业学院学报, 2019, 32(16): 110-112.

作者简介:

杜昊华, 男, 汉族, 籍贯: 湖南湘潭, 邮编: 411207。生于: 1996-07, 本科毕业于加拿大 UBC 大学尚德商学院金融专业; 硕士在读澳大利亚新南威尔士大学。研究方向: 主要从事金融风险、投融资方向领域的研究。