



互联网金融的风险防范分析

孙林昊

(西安财经大学行知学院 陕西 西安 710000)

【摘要】21世纪是信息技术高速发展的时代，互联网与金融的结合形成互联网金融运行模式，给金融行业带来了质的变化。大数据技术的不断发展为互联网金融提供了快速发展的跑道，提升了移动支付的便捷性。然而“大数据”是把双刃剑，在大数据下，互联网金融的一系列问题逐渐暴露，引发互联网金融风险。本文通过分析大数据以及互联网金融的内涵，提出大数据在互联网金融应用的三个方面，并对大数据下的互联网金融风险进行分析，提出风险管理的切实性意见。

【关键词】大数据；互联网金融；风险管理

一、相关概念

(一) 大数据下互联网金融的内涵

互联网金融是“互联网+”与传统金融行业结合的新模式，传统金融行业由于业务量大以及事项涉及金额较大，在核算工作中出现差错的可能性大，降低客户对理财产品的信任度。在大数据技术加持下的互联网金融，充分利用互联网速度快，成本低，效率高以及大数据技术数据利用率高的特点，实现金融业的飞速发展。互联网金融包含的业务很多，例如：投资理财、支付、众筹、购买电子金融产品、收付款项、个人借贷等。

(二) 大数据

近些年来，“大智移云物区”等新技术不断发展，由于互联网的出现，信息数据大幅度增加，普通的数据检索方式难以满足大众的要求，因此有关专家提出了大数据的观点。大数据技术是指对海量的数据规模进行数据提纯，转化为有意义的数据信息，进而快速提取到有用的信息，达到提高数据利用效率的目的。大数据技术包含很多内容，例如：大数据预处理、大数据采集、大数据存储、大数据分析挖掘等。

二、大数据在互联网金融中的应用

(一) 大数据提升风险管理水平

互联网金融业务体系会产生大量的数据，例如用户信息，用户征信，企业财务报表，企业业绩报告，这些数据来源广泛，数据类型多样，数据量体系庞大，使用传统数据信息处理方式速度慢、数据处理成本高。大数据技术能够快速从大量的数据湖里边筛选数据，通过数据分析、数据挖掘手段采集有效数据，更真实地反映风险管理水平，为风险管理提供依据和导向，进而互联网金融相关机构能够预测风险，利用数据提高风险管理水平，有效规避风险。

(二) 大数据助力互联网金融发展

互联网金融的发展离不开大数据技术，互联网具有传播速度快以及存储大量数据的特点，互联网应用到金融行业中，能够提升业务的办理速度，并且更加准确便利。如何利用互联网存储的海量数据，是大数据技术做的事情，大数据技术能够提升互联网金融的数据处理能力，具体表现在：能够对用户交易信息进行有效分析，对市场信息进行挖掘分析，提升数据处理能力，以此洞悉市场规律，提升企业经营业绩，更好地促进金融机构的发展。

(三) 大数据提高信息处理能力

传统的金融机构处理业务数据的方式具有滞后性、效率低等特点，对于产生的大量业务数据，金融机构需要耗费大量的人力物力财力收集，整理，分析，降低了业务处理速度，并且金融机构获取信息的渠道有限，对于收集到的数据也没有进行深入的分析研究，数据分析质量不高。互联网能够增加数据信息获取的渠道来源，而大数据技术能够提升数据的处理能力，大数据充分利用数据库与搜索引擎，提升数据检索效率，为金融行业数据信息建立高效、快速、准确的数据分析平台，提升金融机构的信息处理能力。

三、大数据下的互联网金融风险分析

(一) 互联网金融风险扩散快

互联网能够打破时间空间的限制，具有高速传输的特点，因此互联网+金融可以提高金融机构的业务处理速度，但也正

因为互联网的特性，金融风险一旦出现，将会被快速扩散，造成金融体系的崩溃，影响金融机构的经营管理。

(二) 数据安全存在隐患

互联网金融产生大量的客户信息。对于金融机构来讲，大数据能够有效快速地处理这些业务数据，达到提升业务处理速度，增加客户来源，有效风险管理的目的。对于客户来讲，客户信息属于隐私，拒绝外漏，拒绝买卖，然而在大数据监管不足下，很有可能发生用户信息泄露，账号被盗或者收到骚扰信息电话的情况。一方面给金融机构的信用造成影响，另一方面给客户的财产和个人生活带来隐患；当然也存在金融机构职员利用职务之便，进行私买私卖的不法行为。

(三) 信息不对称造成金融行业乱象

信息不对称是指金融机构和消费者之间信息不完全获取，造成一方或者双方遭受损失。一方面，互联网金融使交易都在网上进行，金融机构为客户提供服务，客户的征信大都通过央行提供的征信体系进行判断，这种传统的信用体系已经无法满足现在的金融发展的需求，很容易造成客户进行信用欺骗，造成金融机构的损失；另一方面，金融机构也会出现假宣传、假产品、假资质的现象，造成消费者的财产损失。金融行业乱象频发，金融风险骤增，暴露了互联网金融发展时间尚短，行业监管体系不完善的问题。

四、大数据助力互联网金融风险管控

(一) 利用大数据实现互联网金融协同监管

互联网金融与传统金融模式不同，因此风险监控管理方式也不同，传统金融一般采用现场监管的方式，而这种方式难以满足互联网下的金融风险监管要求，互联网金融风险需要大数据技术与互联网协同监管。大数据技术能够有效地进行金融监管，利用大数据技术进行数据处理，数据挖掘，提升互联网下的金融行业监管效率；同时政府部门应当促进互联网行业进行行业间交流，共享数据与信息，强调主体利益的平等性，构建统一的监管平台。

(二) 充分利用大数据人工智能监管

金融的发展必然伴随着金融风险的出现，合理利用先进技术能够有效降低金融风险发生的概率。人工智能技术为互联网金融的发展注入了新的技术助力，人工智能能够快速高效地收集信息，管控风险，有助于互联网金融的大数据管控能力的提升。然而虽然人工智能在一定程度上带来了高效率的监管能力，但是也给金融部门带来了监管难度，因此金融机构应实施人工智能监管和传统监管手段的有效结合，降低因人工智能引发金融风险的概率。

参考文献：

- [1] 张宇. 大数据环境下的互联网金融风险管理 [J]. 中国商论, 2021 (16) : 35-37.
- [2] 侯德. 大数据背景下的互联网金融发展问题及创新监管探究 [J]. 时代金融, 2020 (29) : 16-18.
- [3] 窦盈盈. 大数据背景下互联网金融发展问题及创新监管研究 [J]. 企业科技与发展, 2019 (05) : 80-81.
- [4] 兰虹, 熊雪朋, 胡颖洁. 大数据背景下互联网金融发展问题及创新监管研究 [J]. 西南金融, 2019 (03) : 80-89.
- [5] 杨虎, 易丹辉, 肖宏伟. 基于大数据分析的互联网金融风险预警研究 [J]. 现代管理科学, 2014 (04) : 3-5.