

新时代视域下互联网金融经济发展与风险探析

吕雪峰

中国农业银行股份有限公司滨州沾化支行

[摘要]随着经济发展,人民群众生活水平出现了显著提升,但在经济迅速发展的过程中,不能忽视的是与高收益同时存在的高风险问题。在经济全球化的大背景下,国际金融的频繁活动为中国金融行业发展提供了有利条件,使金融行业取得了越来越大的影响力,尤其在互联网越发普及的情况下,金融行业与互联网的结合在不知不觉中带来了较大的行业变化,在金融行业变化的同时,风险也存在日渐增大的趋势。面对此类情况,应当对风险进行充分了解,进而予以有效规避,使金融行业维持快速健康发展。互联网的快速发展正在影响各行各业,金融业正在互联网的影响下不断探索互联网集成的新方向。但是,随着金融活动继续促进经济发展,金融部门与互联网的融合带来了新的机遇,也带来了一些发展和挑战。基于新时代互联网的当前发展,本文通过分析现有风险,建立高质量的金融整合和业务,研究解决互联网金融风险的有效措施。

[关键词]互联网金融; 风险; 防范措施

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6261.2021.10.2087

新时代的中国,急需新的增长引擎为经济高质量发展助力,经济的发展带来了居民生活水平与生活质量的持续提高,在国民经济得到飞速发展的过程中,不能忽视高收益所带来的高风险。随着近年来国际社会经济活动的频繁,金融行业得到了快速的发展。而随着金融行业影响力的不断扩大,其行业扩张过程中存在的风险也影响着整个金融行业的健康发展。面对互联网时代,金融与互联网的融合既要意识到互联网所带来的行业变革,同样也要正视由互联网与金融融合所带来的金融行业发展风险,在了解风险、分析风险的基础上探究风险解决的有效措施。

一、互联网金融风险的特点

互联网金融虽然有着高效率的特点,但与此同时其风险的存在也有着不可控性、双重性、多样性以及传染性的具体风险特点。首先,不可控性主要指的是在互联网金融的推进过程中,其无法通过货币财政政策进行控制,其及时性的信息交流方式使得互联网金融风险的传播有着范围广、速度快的特色。其次,双重性主要指的是互联网金融风险的存在,也使得互联网技术在不断地更新与完善。互联网金融风险的发生会对金融业务的开展造成影响,严重情况下,互联网技术风险会影响到整个互联网系统。也正因如此,互联网风险的存在既有负面的影响,同时也有着积极的一面。第三,多样性主要指的是在互联网金融行业的发展过程中,该种互联网与金融行业相结合的形式,使得该种交易模式既存在金融行业的风险,同时也受信息技术发展的影响。由于信息技术的不可控性,该种信息层面的风险,会直接威胁到互联网金融的交易安全。最后的传染性指的是,在互联网与金融的融合下,互联网金融中存在的风险会影响到与其相关的互联网系统,使得风险更快地扩散,影响的范围也进一步的扩大。由于我国的影响力比较大的商业银行基本都是国有银行,那么这个重担就没有争议地落到了国家的肩膀上。最后,作为金融监管的主导部门的中央银行应当规范金融市场,严格审

批互联网金融企业的上市并且应当加强对于互联网企业发展过程中的监管,提高其在央行的准备金以降低其风险。

二、互联网金融风险的类型

从当前互联网金融的发展来看,互联网金融所存在的风险主要有四种类型。首先,互联网金融有着技术性的风险。该种技术风险主要指的是互联网金融在其运行的状态下,存在着由于技术所引起的问题。从实际的互联网金融使用情况来看,该种金融交易模式有着方便、快捷、效率高的优势。但由于其无法面对面交流的特性,该种网上交易的模式也使得钓鱼、木马网站频繁出现,影响了金融交易安全性的同时也造成了一定的经济损失。其次,互联网金融存在渠道风险。渠道风险主要指的是在第三方支付过程中,互联网理财所采用的银行内货币基金主要是通过平台与金融公司合作的方式开展业务,但金融公司主体的不同,使得其合作中存在部分金融公司资金管理较弱的实际问题,因此互联网平台所选择金融公司的可靠性影响着其业务开展的安全性。而部分互联网平台为了规避风险,直接选择与银行开展合作,但由于银行业务类型范围,银行存款利率的调动会影响到用户的资金存储行为。在互联网金融的发展过程中,受限于渠道的影响,其业务的发展类型存在一定的限制。第三是操作风险。操作风险主要指的是在互联网金融的发展过程中,信息技术虽然在不断的完善,但网络信贷方面所存在的第三方支付安全仍然影响着用户的互联网金融体验。在互联网与金融行业的融合初期,息技术的风险主要存在于账号密码的模式,但在技术的更新下,安全认证模式规避了账号及密码输入错误的风险,但网络信贷的发展过程中,由于网络平台仅承担了中介的特性,其信贷审查往往较为片面,难以达到银行审查标准,同时网络信贷所提供的信贷业务受限于审查的不全面,存在一定的抵押担保风险。最后,法律法规风险主要指的是在互联网金融的发展过程中,法律法规的不健全导致互联网金融存在一定的行业乱象。网络信贷存在非

法吸收存款问题的同时，非法集资的界限难以把控也使得互联网金融的业务发展容易演变为非法的金融活动。以当前我国的法律法规来看，互联网金融的发展仍难以依靠法律法规的制约，仅依靠市场的力量难以达到有效的行业监管，而法律法规的不完善也制约了互联网金融的进一步发展。

三、新时代互联网金融经济发展风险的规避措施

在互联网金融发展过程中，常常存在很多风险，而这些风险的发生不仅会给相关利益群体带来重大经济损失，还会对整个行业经济的发展造成不良影响，所以要采取有效措施加以解决。

1、金融企业强化内部管理。加强内部管理是避免发生金融风险非常有效的措施，对于金融公司而言，首先，增加在技术研发方面的投入。对于企业技术部门来说，应当不断加强相关技术方面的研发，以技术为基础促使互联网金融能够得到良好发展，避免在经济上出现安全问题，还要开发各种金融服务功能。其次，加强人力资源管理。企业如果想要促使员工自身素质和能力能够得到提升，可以通过继续教育、培训、进修等实现，促使员工在工作过程中能够取得为广大客户提供更加良好的服务。我国为了规范互联网金融的发展出台了相关政策与法律，这便需要员工共同学习法律法规，增强其自身法律意识，促使其在实际工作过程中能够尊法、守法。需要注意的是避免向投资者夸大宣传，促使其在投资时能够更加小心，避免因为员工问题而发生风险导致投资者和企业发生纠纷，这对于企业的发展来说也是非常不利的。

2、完善相关法律。法律法规是一切行业发展的有力保障，对于互联网金融这一新生行业尤为重要，健全相关法律法规能够促进其得以有序发展。就目前情况看，我国互联网金融相关法律法规仍不完善，具备较大提升空间，因而法律法规相关部门亟待对其加以完善，健全互联网金融管理相关法律。在健全法律法规过程中，应当以合理限制各项互联网金融业务为手段，提升互联网金融行业准入门槛，使其向更好方向发展。尤其对于互联网金融风险中占据比例较大的网贷风险，相关部门更需要制定法律法规对互联网借贷平台进行管理控制。通过对网贷等各方面的完善促进互联网金融的整体水平提升，为互联网金融树立可靠性打好基础，同时使互联网金融市场环境更为有序化，也有够在一定程度上提升人民群众对互联网金融的认可度，从而反作用于互联网金融行业自身，使其更好发展。

3、健全金融体系。在金融行业中所存在的风险要对其进行全面控制，而互联网金融公司则要在内部上做好调整，在

金融体制方面也要做好改革工作，如此能够让其得到创新与改革，而这也能够形成满足经济发展需求的金融体系，还能够更加高效做好金融信贷工作。面对此种情况，对于政府管理部门则要在一定程度上减少存在风险的业务，提升人们在金融储蓄上的热情，以便能够让金融机构在资金上得以更加高效且有序的流通。

4、重视金融体系的监管。为了能够让金融行业也在经济全球化背景下在国际上获得良好发展，并实现对金融经济的控制与优化，应当重视对监管制度所进行的优化，让行业在管理和经营中获得良好发展。另外，金融机构还要对金融信贷活动进行全面优化，这在一定程度上能够有效加强对金融经济风险的控制，避免风险的发生。例如，对风险评估机制加以优化与健全，针对金融机构所制定的各种制度，要根据具体标准对使其能够得到有效落实。在法律层面上，我国也要根据互联网金融的发展对法律进行不断完善，而企业则要以这些法律为依据规范完成各种金融经济活动，以便能够对金融体系进行严格监管，使得各种业务的开展都是在法律下而规范执行的。此外，对金融业各种业务的开展要加强监管和审查，不断增加在监管方面的力度，还要定期对其进行引导，促使互联网金融机构能够不断规范自身的行为，并根据具体的章程开展工作，如此才能够有效避免互联网金融业务在实际实施过程中发生风险。

总之，在新时代中互联网金融要想在我国经济发展过程中发挥出自身的作用，应当营造一个良好的金融环境，促使金融经济得到稳定且快速的发展。但是，在互联网金融中存在很多风险，为保证互联网金融经济的正向发展对于那些互联网金融经济发展中不可避免的风险，则需要加强内部管理，不断完善相关法律法规，健全金融体系。

参考文献

- [1]黄益平,王海明,沈艳卓.新时代视域下互联网金融经济发展与风险探析[J].现代营销(经营版),2020(11):27.
- [2]卢馨,李慧敏.新时代视域下互联网金融经济发展与风险研究[J].中国产经,2020(04):169.
- [3]姚余栋,杨涛华,易澳妮.新时代视域下共享金融的发展与展望[J].金融理论与实践,2019(02):10-16.
- [4]张海星.新时代视域下互联网金融经济发展与风险研究[J].中国产经,2020,(4).168~169.
- [5]周怡.新时代视域下互联网金融经济发展与风险探析[J].现代营销(经营版),2020,(11).226~227.