

# 互联网金融风险防范研究

杨妮妮

鄂尔多斯市东胜区人民政府金融工作办公室 017000

**[摘要]**在科技不断进步的大环境下，互联网技术已经被各行业广泛应用。从金融行业角度出发，互联网技术的引入和广泛应用加快了金融行业的发展步伐，为普惠金融发展提供了良好的发展土壤，释放出更大的市场空间和发展潜力。与此同时，互联网金融风险也在不断提升，互联网金融平台有必要采取一定措施实现风险防控。本文就互联网金融风险防范进行了深入研究，首先阐述了互联网金融风险的概念及特点，然后讨论了当前我国互联网金融风险防控发展历程，并指出了现阶段互联网金融风险及原因所在，最后针对风险提出了有针对性的风险防范措施，以期金融企业更好地实现互联网金融风险防控提供一定基础信息参考。

**[关键词]** 互联网；金融；发展现状；风险防范

**【DOI】** 10.12252/j.issn.2096-6288.2021.12.181

## 一、互联网金融的相关概念

### （一）互联网金融的含义

互联网金融的核心是将金融功能与互联网技术相结合，通过云计算、大数据等互联网技术来构建功能化金融业态，形成线上服务体系。互联网金融所包含的内容不仅包括金融服务体系、金融组织体系，而且还包括网络平台金融市场体系、金融产品体系以及监管体系等，其运营模式也呈现出多元化，主要包括平台金融、信息金融、普惠金融以及碎片金融等。

### （二）互联网金融的特点

互联网金融在发展过程中具有以下几个鲜明特点。第一，较低成本特点。在传统金融模式下，资金供求双方在信息甄别、匹配、定价以及交易等过程中需要投入一定的人力、物力和财力，不仅需要合适的平台，而且还需要金融产品信息 的 交 涉 。 在 互 联 网 金 融 模 式 下 ， 资 金 供 求 双 方 通 过 网 络 平 台 进 行 信 息 交 流 ， 避 免 了 设 置 传 统 营 业 网 点 作 为 中 介 所 产 生 的 成 本 。 同 时 ， 资 金 需 求 方 还 可 以 通 过 互 联 网 平 台 及 时 获 取 适 合 自 身 金 融 产 品 的 基 础 信 息 ， 实 现 信 息 的 对 称 性 ， 有 效 降 低 了 金 融 服 务 成 本 。 第 二 ， 较 高 的 业 务 办 理 效 率 。 互 联 网 金 融 业 务 开 展 依 托 计 算 机 等 设 备 推 进 ， 这 样 不 仅 可 以 全 面 实 现 操 作 流 程 标 准 化 ， 可 以 在 大 框 架 下 开 展 业 务 ， 而 且 资 金 需 求 者 也 不 再 需 要 像 传 统 金 融 业 务 那 样 排 队 等 待 ， 可 以 通 过 线 上 完 成 业 务 处 理 ， 不 仅 业 务 进 度 加 快 ， 而 且 具 有 较 好 的 用 户 体 验 。 第 三 ， 较 广 的 覆 盖 面 。 互 联 网 金 融 服 务 可 以 突 破 时 间 和 地 域 的 桎 梏 ， 金 融 业 务 范 围 可 以 延 伸 至 传 统 金 融 业 的 服 务 盲 区 ， 覆 盖 范 围 更 广 ， 可 以 在 任 何 时 间 段 与 不 同 地 区 的 资 金 需 求 者 进 行 对 接 ， 资 源 配 置 效 率 较 高 。

## 二、现阶段我国互联网金融风险防控发展历程

在我国互联网金融蓬勃发展的 大 环 境 下 ， 我 国 互 联 网 金 融 发 展 模 式 呈 现 出 多 元 化 ， 主 要 模 式 不 仅 包 括 网 络 化 传 统 金 融 服 务 ， 而 且 还 包 括 P2P 网 络 借 贷 、 第 三 方 支 付 、 大 数 据 金 融 、 第 三 方 金 融 平 台 以 及 众 筹 模 式 等 。 在 这 个 形 式 多 样 的 互 联 网 金 融 模 式 背 景 下 ， 相 应 的 风 险 防 控 措 施 也 应 运 而 生 。 但 由 于 互 联 网 金 融 风 险 防 控 措 施 相 较 于 互 联 网 金 融 风 险 来 说 ， 制 定 和 实 施 都 存 在 着 一 定 的 滞 后 性 ， 所 以 防 控 的 成 效 存 在 着 局 限 性 。 从 现 阶 段 我 国 互 联 网 金 融 发 展 情 况 来 看 ， 我 国 互 联

网金融风险防控大致可以分为三个阶段。

一是包容性阶段（2007-2013年）。在这一阶段，互联网金融发展与普惠金融核心思想相契合，这种新型的融资模式由于其低门槛优势拓宽了各类资金需求者的融资渠道，促进资金融通效率的提升。为了能够促进互联网金融蓬勃发展，我国相关部门采取包容性监管方式，只要平台在工商部门和工信部登记注册即可上线运行，并没有严格的监管框架和措施对互联网金融平台风险进行防控。

二是原则性阶段（2014-2015年）。在互联网金融发展的同时，一些金融风险逐渐暴露出来，自2013年起，越来越多的互联网金融违规、违约事件出现，不仅导致投资者的切身利益受到损害，而且对于金融体系的科学性和稳定性也造成一定影响。为了能够实现互联网金融发展的规范化，实现风险防控，我国开始着手加大监管力度实现互联网金融风险防控。2014年3月政府工作报告中就对互联网金融监管协调机制的构建提出了要求，并明确了严守系统性和区域性的金融风险，自此互联网金融风险防控进入了原则性阶段。之后中国人民银行等相关部门及监管机构也相继出台了一系列风险防控措施，不仅对互联网金融业态分工监管职责进行了明确，而且还对互联网金融风险监管工作开展大方向和重点进行了明确，虽然起到了一定的指导和约束作用，但是由于具体措施不完善，难以有效根治互联网金融乱象。

三是强化阶段（2016年-至今）。2015年以来我国互联网金融风险发生频率并没有得到控制，尤其是P2P领域风险频发。为了能够有针对性地实现风险防控，国务院办公厅出台了《互联网金融风险专项整治工作实施方案》，对互联网金融风险进行专项整治。2020年我国相关监管部门为了实现互联网金融的进一步规范，相继出台了《商业银行互联网贷款管理暂行办法》《网络小额贷款业务管理暂行办法》等，并积极构建互联网金融风险防范长效机制。

## 三、现阶段我国互联网金融风险及发生原因分析

### （一）我国互联网金融风险

#### 1. 操作风险

互联网金融发展是以互联网技术为依托的，所以在进行互联网金融账户管理、数据库管理、电子货币交易管理以及服务系统操作等方面都需要具备一定的系统操作能力以及风

险识别能力。而一些业务操作人员缺乏必要的操作能力，导致互联网金融信息系统操作缺乏科学性、规范性，无法统一解决个性化问题，进而导致互联网金融风险的发生。

## 2. 信用风险

现阶段，我国互联网金融并没有构建一套成熟完善的征信系统，信用信息共享功能缺失为一些低质量资金需求者在互联网金融平台套取资金提供了机会和条件，一旦出现资金需求者为了偿还资金的情况，则会引发信用风险。

## 3. 技术风险

现阶段，我国很多互联网金融平台存在着系统功能不全的情况，一些互联网金融功能服务区域存在着空白和缺陷，无法实现资金借贷过程中流程的连续性，不仅会导致互联网金融业务开展效率低下，而且还会给一些不法分子利用技术上的缺陷违规操作创造有利条件。

## 4. 安全风险

互联网金融是在互联网这个开放的平台下进行，资金支付方式是通过第三方支付的方式来实现，虽然这种方式在互联网金融多年的发展下得到了规范，基本上可以提供信用保障，但是第三方支付相较于银行这种传统支付模式来说安全系数仍然有待提升，一旦出现黑客侵入以及系统损坏等问题就有可能导致资金的流失，存在着一定的安全风险。

### （二）我国互联网金融风险发生原因分析

#### 1. 互联网金融行业风险管理意识亟待提升

我国互联网金融发展时间较短，仍然处于这一新型商业的初级阶段。一些互联网金融平台的负责人，为了能够快速拓宽商业版图并没有兼顾业务范围不断拓宽随之而来的风险，缺乏必要的风险防范意识，对于各个部门和具体工作人员在互联网金融风险防控上没有提出明确的要求，也没有进行责任明确和落实，不利于平台内部整体风险防控主观能动性的提升。同时，我国政府相关部门缺乏互联网金融风险防控相关法规来对互联网金融平台的业务开展行为进行规范，缺乏必要指引，这样也难以以为互联网金融行业金融风险防控提供一定保障。

#### 2. 互联网金融风险管理制度亟待完善

现阶段，我国部分互联网金融平台缺乏一套完善的信用审批机制，对于信用政策条款并没有结合当前市场大环境变化而进行动态调整，难以以为互联网金融服务审批的规范性提供一定支撑，出现审批不严而导致风险的发生。同时，部分互联网金融平台缺乏完善的对账制度，虽然财务部门都能够实现与销售部门定期进行对账，但是由于现阶段对账制度中对对账时间的规定过于笼统，期限较长，所以存在着对账拖沓的情况，不利于平台财务部门在最短时间内对金融服务还款情况有一个全面了解，无法采取一定措施来进行催款，避免一些风险的发生。

#### 3. 互联网金融风险管理人员的业务能力亟待提升

互联网金融业务种类多，而且大数据、云计算、区块链相关技术操作要求高，所以对互联网金融风险管理人员的业

务能力提出了严格要求。但是现阶段，一些互联网金融平台存在着风险管理人员业务能力较差的情况，不仅工作人员知识结构存在着滞后性，而且由于平时业务繁忙，平台并没有定期安排互联网金融风险相关政策、金融专业知识、平台操作、相关软件编程等知识培训，难以为风险的防范提供一定助力。

### 四、对于我国互联网金融风险防范的建议

#### （一）提升互联网金融行业风险管理意识

我国互联网金融平台的负责人应当在快速拓宽商业版图的同时兼顾业务范围不断拓宽随之而来的风险，积极学习风险防控相关理论知识，促进必要风险防范意识的提升，规划平台内部风险防范措施。同时，互联网平台负责人还应当对各个部门和具体工作人员在互联网金融风险防控上提出明确的要求，明确和落实相关责任，出现问题要能够进行追责，促进平台内部整体风险防控主观能动性的提升。同时，我国政府相关部门也应当在全面了解和掌握互联网金融运营程序之后，加快出台风险防控相关法律法规，制定严密的监管措施严厉打击非法开展地下集资、扩大线下业务以及违规操作等互联网金融风险，并通过出台一些运营规范对互联网金融业务开展形成一定指引，间接实现互联网金融风险防范。

#### （二）完善互联网金融风险管理制度

我国互联网金融平台应当构建一套成熟完善的信用审批机制，对于信用政策条款要能够按周、半月、月、年度结合当前市场大环境变化而进行动态调整，为互联网金融服务审批的规范性提供一定支撑。同时，互联网金融平台还应当完善对账制度，要在制度中明确对账时间和具体对账内容，并设定期限，避免对账拖沓情况的发生，使得平台财务部门在最短时间内对金融服务还款情况有一个全面了解，进而采取一定措施来进行催款，避免一些风险的发生。

#### （三）互联网金融风险管理人员的业务能力亟待提升

互联网金融平台应当适当提高互联网金融风险管理人员的准入门槛，采取综合考察的方式，选择具有金融科技背景且实际操作水平较强的人员来负责相关工作。同时，互联网金融平台还应当定期组织互联网金融风险管理人员进行继续教育培训，培训内容应涵盖互联网金融风险相关政策、金融专业知识、平台操作、相关软件编程等，优化相关人员知识储备为风险的防范提供一定动力。

### 参考文献

- [1] 韩育. 我国互联网金融监管改革方向初探[J]. 时代金融, 2020(26): 14-15.
- [2] 程雪军, 伊振涛, 李心荷. 金融科技创新与监管路径探寻: 基于监管科技的研究视角[J]. 电子政务, 2021(1): 43-56.
- [3] 杨超. 浅谈互联网金融风险管理问题[J]. 商展经济, 2021(4): 23-14.
- [4] 许多奇. 互联网金融风险的社会特性与监管创新[J]. 法学研究, 2018(5): 55-58.