

# 互联网金融背景下的银行财务风险管理研究

张仲燕

山东邹城农村商业银行股份有限公司

**[摘要]**随着国家金融改革的不断发展,保险、银行等一些金融机构也实现了管理体制改革,但目前,我国现阶段还有很多银行在发展中,没有正确认识到财务风险管理的重要性和作用,也未能及时采取有效方法和管理手段,导致银行造成了诸多不必要损失。

**[关键词]**互联网;金融;银行;财务;风险管理

**[DOI]** 10.12252/j.issn.2096-6288.2021.09.1320

## 引言:

现阶段,我国正处于互联网飞速发展新时代,在互联网信息技术深入发展的同时,互联网趋势下所衍生的金融行业也在快速崛起,这种创新式的金融概念,不仅给传统银行发展带来一定的冲击,还让银行面临着严峻的生存危机。在当前的金融市场环境下,互联网金融产品多种多样,作为银行,要密切关注金融市场动向,提升自身财务管理的水平,对银行内部和外部的风险管控要不断加强,以良好的财务风险管控手段,提高银行自身的市场竞争力,促进银行可持续发展。本文以互联网金融背景下银行财务风险的特征入手,结合当前银行风险管理存在的问题以及实现情况展开阐述,针对互联网金融背景下的银行财务风险管理方法进行探讨。

## 一、风险特征

在互联网金融背景下,银行财务风险具有以下特征,首先,财务风险的传播性和破坏性比较强,在银行的业务办理中,通常都是以互联网为基础的,由于互联网平台本身就具有一定的传播性,所以在银行交易中,财务风险的也承担了这一特性,一旦有问题出现很难及时的纠正。其次,财务风险的监管问题存在难度。在金融背景下,银行必须要具备高效的信息管理能力,才能更好地提供银行服务。但如果银行在信息管理上的效率不高、意识不强,导致监管信息和银行信息出现差异,会直接造成财务风险。最后,财务风险的责任难以明确。以互联网为基础的银行业务,虽然在办理上较为快捷,但是在流程上却是较为繁琐、复杂的,涉及通信运营商等不同的环节,因此,财务风险发生时,风险的责任问题是难以划分明确的。

## 二、当前银行风险管理存在的问题

在信息技术飞速发展的背景下,当前的金融市场呈现出多元的变化,当前银行的风险管理仍然存在以下问题,需要得到进一步的完善和优化。

### (一) 银行财务风险管理制度的缺失

在实际上,部分银行尽管在资金管理方面有一定的优势,但是在内部的控制制度方面却存在问题,尤其是在比较核心的贷款业务上,银行内部没有建立监管管理部门,也没有按照贷款业务的风险需要设计监管体系,导致很多员工在工作上消极、懈怠,银行的贷款业务质量难以保障,出现效率低下等问题,容易造成财务风险<sup>[1]</sup>。

### (二) 银行在人员管理上的不足

在实际的银行工作中,人员因素也是引起财务风险问题

的一部分。在互联网金融背景下,银行财务风险管理缺乏充足的人员保障。首先,银行相关工作人员在整体上管理意识不足,对于财务风险的感知能力不强,而且对互联网金融的理解不深刻,更不具备风险管理的手段。其次,在现有的银行风险管理制度下,员工的约束力较差,银行虽然重视对人才的培训,但短时期也难以让工作人员迅速成长为业务能力强、风险意识强的人才。

### (三) 银行风险管理的设施设备以及技术问题

在金融市场竞争意识逐渐激烈的情况下,各个银行都在积极的开发互联网金融产品,以求通过金融产品,提升银行的业务交易能力,这就需要银行要有一定的产品风险监管设备和技术,避免银行出现财务风险问题。例如,银行在互联网交易平台上,进行金融产品交易时,出现系统漏洞或者是其他系统问题时,如若缺少设备和技术保障,那么银行和用户的资金都会受到威胁,甚至出现资金被盗的情况,这一财务风险不仅会影响银行的后续业务办理,还会让用户缺少对银行的信任感,造成银行客户的大量流失<sup>[2]</sup>。

### (四) 思想因素导致的银行财务风险管理问题

在现阶段的银行业务发展中,很多领导或者管理层人员对财务风险的工作把控意识不强,主要将工作的重心放在了“市场占比”上,在全面追求银行经济效益的同时,忽视了财务风险,比如,盲目开发互联网金融产品、参与风险性较高的金融项目等等,都会导致银行财务风险的增加。

## 三、互联网金融背景下的银行财务风险管理举措

### (一) 完善内部控制制度

随着金融市场的迅速崛起,给很多金融、信贷机构以及银行带来新的发展契机,也在一定程度上拓宽了他们的业务渠道,为银行等机构的多元化发展创造了条件,也同时促使银行在新的领域上有更多业务的可能<sup>[3]</sup>。而在这过程中,银行要做好最基础的财务风险管理工作,不断地完善和优化自身的内部控制制度,构建相对应的审计体系。在面对信息化、现代化的互联网,银行只有做好内部建设,认真落实各项内部控制工作,才能有效控制财务风险,强化财务风险管理的效果。同时,银行还要建立财务风险的预警和转移机制,当银行有财务风险发生时,要有良好的挽救方案或者举措,对风险实行有效的分散。

另外,在财务风险管理工作中,相关审计工作同样是非常重要的,也是控制风险最关键的一环。因此,银行内部要建立起相关体系,以审计为体系手段,为财务风险的管控奠

定基础。在具体的实践中, 银行要不断地调整审计的形式, 结合当下金融市场的需要和银行战略规划, 始终围绕经营风险实施审计, 将审计的关口前移, 提高审计的作用<sup>[4]</sup>。

在内部控制制度运用方面, 要从现代化的管理制度层面出发, 尤其是在方法和技术上, 更是要以内部制度作为支撑, 在正确制度的基础上, 采取正确的方法和管理技术。另外, 对于内部控制制度的落实情况, 也要有一定的落实标准, 在严格要求的基础上, 还要探寻其中的不足之处, 进而提出有效的解决方案, 做好应对工作, 保障内部控制在商业银行财务风险管理的价值与作用发挥, 助力银行的可持续发展。

#### (二) 提高商业银行的经济预测管理工作水平

在互联网的金融背景下, 银行还要适当的提升其自身的经济预测管理能力。第一方面, 银行要学会进行风险的规避管理, 根据银行内部的实际业务发展情况, 调整和创新风险规避管理的手段和策略, 提高商业银行的经济预测管理工作水平, 使银行的经济管理手段真正的发挥出作用。同时, 银行还要将经济预测的相关信息作为有参考依据, 结合预算制度化, 确保经济预测管理工作的精准性<sup>[5]</sup>。第二方面, 银行要在经济预测管理目标上有明确的构成认知和确立, 银行中的风险管理不仅是存在银行本身, 严重也会影响到其下属的分支机构, 因此, 银行方面在财务风险管控中, 要积极的协调、考察分支机构的工作, 尤其是对市场的经济发展动向更要了如指掌, 以创新性的分析能力, 掌握经济财务信息, 为银行后续的一切经济管理工作创造有利条件。第三方面要加强对财务会计工作的重视, 财务会计工作是众多业务开展的基础, 尤其是在经济预测方面, 财务会计工作更是具有不可替代的作用。在银行开展经济预测管理工作的过程中, 财务会计可以有效地管理相关风险, 帮助银行内部以及外部的进行精准的认识, 进一步实现对银行财务风险的优化管理<sup>[6]</sup>。

#### (三) 提高财务风险及其防控文化建设重视

一方面, 在互联网金融背景下, 银行要重视对财务风险防控方面的文化建设, 对银行的相关工作人员进行多样、灵活的风险教育培训, 定期开展多元化的风险管理活动, 将银行工作中所涉及的法律、会计、税务等知识, 合理融入对工作人员的风险意识教育内容中, 以银行组织的统一化培训方式, 让银行的财务相关工作人员更加详细和全面的掌握金融专业的知识和技能, 有效提升银行工作人员的职业素养和专业技能, 进一步提升工作人员的财务风险防控观念, 发挥出作为银行人员的职业作用, 只有切实做好以上工作, 才能在日常工作中, 让银行的员工始终有财务风险意识, 具备识别风险的能力, 以出色的工作能力降低各类财务风险出现可能性<sup>[7]</sup>。

另一方面, 银行要建立一支具备高素质、高水平、高能力的财务风险管控队伍, 潜移默化的引导员工建立责任意识, 加大人员的培养力度, 以优秀、专业的风险管理队伍, 树立员工的风险观, 能够对银行日常工作进行全面的预估和识别, 在文化和制度的双重引导和约束下, 促使银行员工防

范控制各类财务风险的能力得到提升, 找出可能存在于银行业务中的财务风险隐患问题。

#### (四) 健全财务管理制度

在互联网金融的背景下, 银行对于财务风险管理还要保障其全面性, 积极结合银行内部的业务体系, 建立健全的银行内部财务管理制度, 让银行的财务管理工作更加的透明化, 保障银行的各项财务工作都能在科学、严谨的机制下有序、高效地进行<sup>[8]</sup>。通过财务制度, 对财务管理人员进行自我约束, 提升他们的思想意识, 促使他们能够积极地应对互联网金融市场所带来的挑战, 全面、详细地对各项财务风险进行监管和控制。同时, 银行也要制定与自身业务相匹配的内部控制制度, 让每一项财务工作都能在监管下进行, 将内部的管控手段和风控手段相结合, 在保障财务管理质量的基础上, 进一步加强银行对财务工作的优化, 并通过审计等内部手段, 降低财务的风险概率, 提高银行风险管理的效率。

#### 结束语:

总而言之, 在互联网金融背景下, 虽然为银行发展带来了机遇, 但同时也使财务风险变得复杂和多变, 也造成了银行对于财务风险管理难度的增加。因此, 银行要实现生存并对风险控制和管理, 需要从完善内部制度、提高银行财务风险管理能力、加强银行财务风险管理系统等多角度出发, 促进银行财务风险管理水平提升<sup>[9]</sup>。

#### 参考文献:

- [1] 张云芳. 互联网金融背景下的银行财务风险管理分析[J]. 中国市场, 2021(32): 44-45.
- [2] 张亦驰. 互联网金融背景下商业银行风险管理[J]. 中国市场, 2021(26): 26-27.
- [3] 魏彬. 互联网金融背景下G银行Z分行信用卡风险管理研究[D]. 西北农林科技大学, 2021.
- [4] 常雅. 互联网金融背景下Y银行财务风险管理研究[D]. 太原理工大学, 2021.
- [5] 蔡洁洁. 互联网金融背景下商业银行操作风险管理研究[D]. 东南大学, 2021.
- [6] 杜澜颖, 吴宝宏. 互联网金融背景下企业财务风险管理研究[J]. 商场现代化, 2021(09): 179-181.
- [7] 刘宇宁. 互联网金融下银行财务的风险管理[J]. 时代金融, 2021(12): 29-31.
- [8] 刘丹丹. 互联网金融背景下银行风险管理模式研究[J]. 大众投资指南, 2020(23): 10-11.
- [9] 李凯凯. 互联网金融背景下的银行财务风险管理研究[J]. 中国市场, 2020(30): 44+50.

作者简介: 张仲燕(1983.07-), 女, 汉族, 山东济南莱芜人, 硕士研究生, 山东邹城农村商业银行股份有限公司, 中级会计师、注册会计师, 研究方向: 银行会计、审计。