

# 互联网金融风险分析及风险防控策略研究

■ 刘新建

(高密市财政局, 山东 高密, 261500)

随着国家经济发展的稳步提升,我国全面进入互联网+时代,互联网技术的普及和快速发展,通过多元化的经济模式推动了互联网金融的壮大。从当前我国互联网金融的现状可以看出,与大多数发达国家相比,我国的互联网金融还不够成熟,由于还尚处于起步阶段,加上各方面经验的匮乏,以及尚未结合实际发展需求,来构建出一套全面的、可行性强的管理机制,因而,导致我国的互联网金融发展水平与发达国家相比还存有一定的落差。除此之外,我国目前的互联网金融运行模式因受各种因素的制约,难以适应新时代下互联网金融市场的变化需求,而正在运用的金融管理模式也过于陈旧和低效,不能够为促进金融市场的健康稳定运营提供可靠保障,甚至还会致使互联网金融面临诸多风险问题。基于此,如何采取有效举措来对互联网金融风险进行控制,并进一步促进互联网金融市场获得健康运行,便成了本文将要重点探讨的内容。

## 一、互联网金融的兴起与发展

互联网金融的诞生顺应了互联网时代的大趋势,顺应了市场的需求,广大群众从中受益,因此,可以在短时间内迅速发展。当今时代,将钱存入银行换取利息,已经不能满足人们通过存款获取利益的愿望,甚至一些人普遍担心银行存款的利息无法超过通货膨胀的速度,这时,P2P等互联网理财平台无疑成了他们投资的又一突破口,通过互联网理财在其细分市场的不断创新,投资形式不再局限于传统的短期存款计息,开始向长期投资、分期投资、远期合约等模式迈进,P2P平台已成为创造这些新模式的先驱、投资模式的领导者。互联网融资模式备受中小企业融资和民间借贷的追捧,互联网金融模式可以大大降低交易成本,让供需双方都有公平的机会,大大提高了金融交易的效率。同时,人们也可以通过互联网进行各种金融交易,不得不说,这种便捷的交易方式更具社会包容性。

## 二、互联网金融概述

互联网金融是以网络技术为基础,借助电子交易平台和信息技术逐步发展起来的,它既具有传统金融行业的特点,又充分利用了互联网技术的优

势。在互联网时代,互联网金融以现代网络技术为主要媒介,相对于传统金融活动,其优势在于透明、互动、协作,以及低成本和易用性。作为金融行业流行的新兴商业模式,互联网金融不仅能够满足不同类型企业的多样化融资需求,也为企业更好的发展带来机遇,对于企业来说,想要快速发展,资源是非常重要的,互联网金融的出现,可以为传统金融领域挖掘更多优质客户,同时具有行业广泛、消费群体多元化的特点。

## 三、当前互联网金融发展现状分析

### (一) 互联网金融运行模式缺乏创新

我国互联网金融起步较晚,与许多发达国家的互联网金融发展水平相比,由于经验不足,发展体系不成熟,其发展水平与社会需求还存在差距,基于金融业的性质,只有强大的创新才能成为其长期发展的动力。由于金融市场竞争的加剧和传统金融模式的局限性,互联网金融模式创新不足,造成这种现状的原因有几个:一是,在传统的经营方式中,客户资源是通过单一的模式获取的,在开发高回报客户的情况下,无法保证长期准入,也难以将利润作为可持续发展的计划。二是,目前互联网金融的运作没有核心产业,大部分企业只依靠管理项目来提高财务利润,这种方式只是起到了拖后腿的作用,企业的经济利润很难提高,不利于在经济市场上的持续健康发展。

### (二) 技术层面的风险

互联网金融是以网络技术为基础的,目前人们对网络技术使用中,不断积累经验,在技术提升上不断前行。虽然网络环境不能保证安全,但他们的行为无法得到类似技术的更好支持,网络环境本身是比较自由开放的,有很多灰色地带,法律无法触及,不确定因素很多,如果没有先进的技术来解决这些问题,数据盗取和非法入侵是得不到控制,不及时通过解决很容易使互联网金融客户遭受巨大的财务损失。

## 四、互联网金融风险的成因

### (一) 金融脆弱性

互联网金融业与传统金融业具有相同的金融属

性，因此，也具有传统金融业的脆弱性，因为金融业的脆弱性是由金融市场的高负债操作带来的，这种风险在行业的日常经营活动中始终存在，因为这个属性，是互联网金融行业的固有风险。

### （二）金融的周期性

每当实体经济低迷时，运营商的利益就会降低，导致互联网金融投资者的收益可能得不到保障，这将在市场经济中形成周期性波动现象。虽然这是客观现象，但随着这种周期性波动的加剧，互联网金融将存在风险。

### （三）存在技术缺陷

由于信息技术是互联网金融发展的核心，互联网金融风险与信息技术密切相关，可能导致犯罪欺诈、窃取商业秘密和私人信息等安全漏洞，以及网络服务瘫痪和黑客攻击，密码被盗、篡改、拦截或资金被盗等风险，这些技术缺陷造成的漏洞，将使互联网金融行业面临风险。由于互联网金融的发展仍处于研究阶段，法律结构碎片化、随机、不完整、不系统。因此，一些不法分子利用法律漏洞，违法也增加了互联网金融交易环境的风险。

### （四）中间业务外包风险

一些互联网金融企业在开展业务时，会将部分业务交给外包公司，外包会在一个业务过程中产生更多的服务链，虽然降低了成本，但也降低了企业对外包项目的把控能力，因此，互联网金融的经营风险加大。

## 五、优化互联网金融风险防范机制的对策

### （一）与时俱进，创新互联网金融的运作方式

在互联网+时代背景下，互联网金融是传统金融与互联网融合进一步衍生出来的经济产品，作为国民经济发展水平稳步提升的推动者具有重要意义。结合当前互联网金融的发展，可以观察到，互联网金融的运作方式多种多样，可分为互联网理财、互联网支付和互联网信贷三种类型。至此，在互联网金融的实际运行过程中，这三种类型对推动互联网金融的健康发展，起到了积极的推动作用。但由于互联网金融的运营模式老化、效率低下，在未来的发展中难以保证互联网金融取得理想的效果，因此，为促进互联网金融市场与行业发展的同步与统一，有必要改进当前的互联网金融其运营模式，要想推动互联网金融的有效创新，就应该根据金融企业的能力和实际运作情况，制定有效的、全面的发展规划，以实现互联网金融的战略发展。此外，在对互联网现有的融资业务模式进行改革的同

时，也必须充分了解海量用户群体的实际需求，及时纠正和改进现有的不足，将互联网金融纳入新的运营模式，实现持续健康运营。

### （二）针对互联网金融构建有效的监管体系

根据对国外互联网金融发展趋势良好的国家进行调查，能够了解到在国外已有不少国家为了保证互联网金融得到健康、持久发展，都基于实际需求来构建了一套完善的、可行性强的监管体系，例如，在美国就一直在运用两级多头的监管机制，结合联邦与州两个层面来对第三方支付平台实现全方位监督管理，从中也能发现，那些国家的保险公司可为有需求的用户群体制定延保方案，以此来进行沉淀资金的监管，同时也获得了很好的成效。基于此，我国也可积极借鉴国外形成互联网金融监管体系的相关手段，通过构建完善又健全的互联网金融监管体系，来对所有资金的流转动态进行实时和全方位监督，如此将有利于为互联网金融用户群体的资金财产安全提供有力保障。另外，尽快建立统一的互联网金融监管体系，监管实施依法合规、责任明确。加大互联网金融行业立法力度，进一步完善相关法律法规。全面的监管体系对于互联网金融市场中的任何交易行为和资金明细都能实现全面监管，这样将有效规避发生网络金融犯罪行为，不给不法分子提供可趁之机，确保互联网金融市场中的一切经济行为都能安全有序进行，降低互联网金融的风险系数，从而促使互联网金融获得持久、健康运行。

## 六、结语

基于互联网+时代背景下，互联网金融想要降低风险系数、规避风险问题，就需要结合实际的运营情况和发展需求，来对互联网金融进行创新，改进当前互联网金融存在的问题，与时俱进对互联网金融的运营模式进行转型，构建完善的互联网金融监管体系，及时采用有效的防范措施，加强金融风险控制，提高金融产品质量，形成良好的金融环境，继而促使互联网金融获得长远健康地发展。

【作者简介】刘新建（1982—），男，山东高密人，硕士研究生，经济师，高密市财政局，研究方向为金融管理。