

互联网金融风险管控现状分析与应对措施

Analysis of the Current Situation of Risk Control in Internet Finance and Countermeasures

阚婧 蔡敏夫

Jing Kan Minfu Cai

辽宁工业大学
中国·辽宁 锦州 121001
Liaoning University of Technology,
Jinzhou, Liaoning, 121001, China

【摘要】随着互联网技术的不断发展,应用领域愈加广泛,信息应用技术更新换代愈加频繁,“互联网+X行业”模式迅速形成,社会各类行业发展愈加需要互联网技术支持。互联网金融模式逐步走入发展机遇时期,深刻影响传统金融产业发展。论文分析了互联网金融内涵要义、互联网金融发展特征和互联网金融风险管控现状,提出若干应对措施,以此更好促进互联网金融风险管控。

【Abstract】With the continuous development of Internet technology and the widening of application fields, the updating of information application technology is accelerating. The "Internet + X Industry" model has been formed rapidly, and the development of various sectors of society increasingly needs Internet technology support. Internet financial model has gradually entered a period of development opportunities, which has a profound impact on the development of traditional financial industry. This paper analyses the meaning of Internet finance, the characteristics of Internet finance development, the current situation of Internet financial risk management, and puts forward some countermeasures to better promote Internet financial risk management.

【关键词】互联网;金融风险管控;应对措施

【Keywords】internet; financial risk management; countermeasures

【DOI】10.36012/emr.v2i1.1045

1 引言

当今时代是互联网时代,促进互联网与传统金融产业深度融合,可以提升金融产业核心竞争能力与自我革新能力,为日后参与国际金融领域合作留有更多空间。基于互联网金融模式产生许多相关金融拓展业务,扩大金融服务领域边界,提升金融服务品质,利于大中型企业、中小企业和小微企业自身发展与行业进步。互联网金融兼具互联网与金融双重属性特征,是不同领域的创新融合,势必存在不可避免的风险。

互联网金融蓬勃发展必然引起金融企业自我完善与自我提升,引领新型金融模式应用更多相关领域,也是中国经济稳步发展的重要标志。金融行业紧跟互联网发展趋势,力图拓展移动互联网金融服务,P2P、第三方支付终端、网络借贷平台迅速映入人们眼帘。但是,多种互联网金融模式所蕴含的外部风险和内部风险,时刻成为互联网金融监管部门、互联网金融企业和互联网金融投资者所关注的重点。

2 互联网金融的内涵与特征

2.1 互联网金融的内涵

互联网金融是一种互联网络与传统金融有效融合的新

型金融模式。它是传统金融行业利用现有互联网络技术实现金融货币虚拟交易、无纸化金融审批、金融借贷网络审批、金融担保网络服务的手段。互联网金融主要包括互联网支付平台、互联网金融投资基金、互联网金融贷款、互联网金融数据处理以及互联网金融众筹^[1]。互联网金融的主要特征就是开放与互通,它与传统金融行业的区别之处就是运用互联网络技术加之现代金融管理运作方式,将金融企业与各类用户无缝链接,形成一个开放互通的互联网金融媒介,有效、迅速和准确地处理相关金融业务,通过互联网金融供给调控政策,使用相关金融供给工具,向金融需求用户提供金融信息服务,以此完成金融交易,并且确保交易过程客观真实与谨慎严密。

2.2 互联网金融的特征

互联网金融既有互联网的特征又有金融行业的特征,主要特征可以概括为:开放、合作、公开、共享与共赢。众所周知,互联网络基于开放与公开特征,信息资源共享,信息传播开放,信息及时公开,有效增强人们对于所需信息的了解程度;金融行业运用互联网络技术有效强化自身金融业务信息完善程度,提升用户金融服务体验,确保金融业务有效完成,

提高金融行业整体利润。因此,互联网金融具有强主体、去媒介、多渠道、轻资产、广服务特征,以此重视互联网金融用户体验反馈。

3 互联网金融风险管控现状分析

3.1 互联网金融主要存在的风险

互联网金融作为传统金融行业的延伸领域,具有传统金融行业的风险特征。由于互联网金融行业兼具互联网络与金融行业双重特征,也是需要面对双重领域风险考验的,需要互联网金融主管部门、互联网金融企业与互联网金融用户共同应对经营性风险、投资性风险、监管性风险与管控性风险。按照风险来源划分,可以将互联网金融风险划分为内部风险与外部风险。内部风险主要包括信用等级风险、操作失范风险、流动不畅风险和法律真空风险。外部风险主要集中于监管不当风险与系统漏洞风险。互联网金融风险主要发生在违法套利与业务交叉违规操作之中,进而加剧互联网金融有序运行风险。

3.2 互联网金融风险管控现状剖析

近年来,国家高度关注互联网金融风险管控情况,出台若干指导性文件旨在有效管控互联网金融风险,防范互联网金融不良事件的发生,引导互联网金融有序健康稳步发展。《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》(以下简称《指导意见》)是由央行会同有关部委牵头、起草、制定的互联网金融(ITFIN)行业“基本法”,2015年7月18日对外发布。《指导意见》按照“依法监管、适度监管、分类监管、协同监管、创新监管”的原则,明确业态监管职责分工、落实监管责任与确定业务边界^[1]。2016年10月,中国国务院印发《互联网保险风险专项整治工作实施方案》旨在规范各类互联网金融业态,促进行业健康可持续发展;防范化解互联网金融风险,保护投资者合法权益,维护互联网金融业态稳定。国家重拳出击,整治互联网金融乱象,使互联网金融行业能够持续健康发展,积极采取若干管控措施,有效消除各类互联网金融风险。

4 互联网金融风险管控的措施

互联网金融稳步、健康和有序发展,对于中国实现“两个一百年”伟大目标具有重要意义。李克强总理连续五年在政府工作报告中提到互联网金融,从2014年的“促进互金健康发展”到2017年的“规范发展、警惕风险”,再到2018年的“健全监管”,充分反映了中国政府对于互联网金融行业整体认知的不断深化,相关监管体系不断健全,对于互联网金融行业发展愈加重视。基于此,互联网金融风险管控的有效实施,应该着重

提升互联网金融行业抵御外部与内部风险的能力;特此提出以下措施。

4.1 强化互联网金融外部风险监管体系

近年来,互联网金融行业发生数次用户数据被盗、篡改和泄露事件;恶意木马软件蓄意攻击个人网络金融服务终端软件;木马钓鱼网站长期骚扰互联网金融用户正常交易流程;持续恶意攻击引发服务器“当机”事件频繁发生^[2]。互联网金融技术支持服务机构应该积极联合互联网金融监管机构和互联网金融企业,运用先进的互联网金融网络安全技术融合传统金融行业安全系统构建体系,形成高效、便捷和精准的互联网金融安全支持系统,全方位、全通路和全系统地预防互联网金融违法违规事件发生;使其能够从“风险发生处置”前置至“风险有效预防”,将相关互联网金融风险处置工作有效前移,更好推进互联网金融网络安全支持系统构建工作。

4.2 增强互联网金融内部风险控制力度

中国互联网金融协会是经中国共产党中央委员会、中国国务院同意,相关部委牵头组织建立的最具国家权威与号召力的国家级互联网金融行业自律组织。该组织可以依据互联网金融行业发展态势与自律构建情况,持续跟进互联网金融行业自律自查情况,制定符合互联网金融行业良性发展的行业自律章程与行业自查政策建议,有效引导互联网金融行业健康有序发展。同时,该组织可以针对互联网金融企业网贷情况、电子商务发展情况、第三方支付平台业务增长状况、互联网金融企业私募基金营收状况,下设相关专职业务自律监管部门,有效督导相关互联网金融行业业务积极拓展,保障互联网金融投资者自身权益与互联网金融企业整体利益。

5 结语

全球互联网金融发展日益蓬勃,中国互联网金融行业应该时刻保持自律意识,注重自身风险防范,积极构建风险管控体系,做好风险防控措施,有效化解各类风险,及时更新网络安全技术,不断做好技术升级与技术保障工作,有效维护互联网金融日常交易安全,切实维护互联网金融企业与用户利益安全,提升互联网金融用户体验,保证互联网金融长足发展。

参考文献

- [1]苏清兰.互联网金融核心竞争力的经济学分析[J].商场现代化.2019(7):122-123.
- [2]丘玄韦.探究互联网金融风险的解决对策[J].时代金融.2018(24):36-37.
- [3]张健.中国互联网金融风险与监管体系改革的路径选择[J].亚太经济.2018(6):78-82.