

Internet Finance Risk Identification and Financial Engineering Control Strategy

Weiwen Zhang

Shanxi College of Applied Science and Technology, Taiyuan, Shanxi, 030062, China

Abstract

With the rise and wide application of Internet finance, on the basis of providing convenient and efficient financial services, a series of complex and changeable risk problems have also been derived, which will not only shake the foundation of the financial market, but also pose a threat to the asset safety and confidence of investors. In this regard, the identification of Internet financial risks and the exploration of feasible financial engineering control strategies have become an urgent task for the financial sector. Scientific and rigorous risk assessment system and advanced technical means are used to establish a risk defense line, achieve the stable development of Internet finance, and promote the harmonious progress of financial innovation and risk management on the basis of ensuring financial security.

Keywords

Internet; financial risk identification; financial engineering control

互联网金融风险识别与金融工程控制策略

张伟文

山西应用科技学院, 中国·山西太原 030062

摘要

随着互联网金融的兴起与广泛应用, 在提供便捷、高效金融服务的基础上, 也衍生出一系列复杂多变的风险问题, 这不仅会动摇金融市场的根基, 更对投资者的资产安全与信心构成威胁。对此, 对互联网金融风险进行识别, 并探索可行的金融工程控制策略, 成为金融界急需攻克的任务。利用科学严谨的风险评估体系和先进的技术手段, 建立风险防线, 实现互联网金融的稳定发展, 并在保障金融安全的基础上, 推动金融创新与风险管理的和谐共进。

关键词

互联网; 金融风险识别; 金融工程控制

1 引言

当前, 大数据技术的应用与金融行业的融合, 为金融体系带来一定数据资源优势, 有助于提升金融行业数据处理的准确度和效率。但在金融体系与互联网逐渐交融的背景下, 管控中心在大数据与金融系统的协同管理、有序规制方面仍显得比较薄弱, 这在一定程度上揭示了互联网金融体系潜在的风险与不足。对此, 必须从实际情况出发, 并融入金融工程控制理念, 打造多层次、全方位的解决方案, 来稳固金融互联网体系的运行基础。这样才能为金融机构提供更准确可靠的数据支持, 有效预警和化解潜在金融风险, 推动整个金融体系向着更健康、稳定的方向发展。

2 中国互联网金融发展的现状

互联网金融凭借丰富多样的发展模式, 如网上第三方支付、P2P网络借贷、众筹融资等, 并通过众多网络金融平台的支持, 正逐渐融入中国的经济架构中。这种融合既彰显国家经济迅猛发展的成果, 同时也为中国经济的繁荣注入新的活力。不仅如此, 第三方支付作为其中的佼佼者, 其服务触角已经广泛延伸到商业交易的各个环节及民众的日常生活中, 从电子通信到医疗服务, 再到餐饮消费, 无处不在, 展现强大的渗透力与影响力。自2016年开始, 中国针对互联网金融领域启动专项整治行动, 这象征着该行业从无序扩张转向规范化运营的重要转折。加强监管的目的不仅在于整顿行业秩序, 更在于为国民经济的稳定增长建立一道牢不可破的屏障, 尽管在过去十年中, 互联网金融行业曾一度饱受争议, 负面消息频出, 但这并不能掩盖其蕴藏的巨大发展潜力和所带来的积极社会效应。而在监管环境越来越严格的背景下, 行业经历了洗牌与重塑, 劣质企业被淘汰出局, 优质

【作者简介】张伟文(2003-), 中国山西吕梁人, 本科, 从事金融研究。

企业则脱颖而出，为行业的长远、健康发展奠定坚实基础，并开辟更广阔的发展空间。

3 互联网金融风险识别

3.1 信用风险

信用风险，也被称为不履行风险，是由于交易对手方无法遵守合同义务而可能带来的经济损失，当债务方不能按期偿还本金和利息时，债权方预期的经济收益会受到一定影响，这种潜在的经济损失就是信用风险的具体表现。在互联网金融环境中，信用风险显得尤为显著，主要原因是信息的不对称性。由于网络中的信息十分复杂，真实性和可靠性难以一一验证，而这种信息不对称还加大信用风险的发生概率。与此同时，一些互联网平台在数据积累和分析方面还有所欠缺，其风险评估模型尚未得到充分验证。因此，在互联网金融的环境下，信用风险仍然是一个需要高度关注和重视的问题。

3.2 操作风险

操作风险主要源自不完善的内部流程、人为错误、信息技术系统的漏洞及外部事件的冲击。这些风险因素会导致内外部的欺诈行为，从而造成经济损失。通常，内部欺诈多与机构内部人员的恶意行为有关，如诈骗、资产挪用、违法违规操作等；而外部欺诈则主要涉及第三方的欺诈行为和违法行为。另外，操作风险还包括因合同违约或违反劳动健康和安全法规而面临的赔偿，尤其在互联网金融领域，由于业务操作的复杂性和对技术系统的依赖，操作风险也变得十分突出^[1]。为降低这类风险，相关机构应不断优化内部流程、提高员工素质、强化信息技术系统的安全防护，并密切关注外部环境的变化，确保业务运行的稳定性和安全性。与此同时，对操作风险的认识和预防也是保障互联网金融健康发展的重要一部分。

3.3 法律风险

在互联网金融领域，法律风险突出主要归咎于法律制度的不健全以及互联网金融机构法律定位的不明确。这种模糊性导致机构在运营过程中会无意中触碰法律“红线”，特别是在涉及非法吸收公众存款和非法集资等高风险领域，由于现行法律框架对互联网金融的界定并不清晰，相关业务活动缺乏具体而有效的法律规范引导。因此，即便是细微的产品设计调整或运营策略变动，也会让P2P网络借贷等平台陷入法律争议中，甚至直接违反相关法规。这种法律风险具有极大的不确定性和隐蔽性，对互联网金融行业的健康稳定发展构成重大的威胁。

3.4 网络安全风险

现阶段，网络安全风险已经成为互联网金融领域中不可忽视的一大挑战，随着网络银行、手机银行等业务的兴起，金融交易越来越依赖于互联网和移动互联网，并呈现出高度虚拟化的特点。然而，这种虚拟化交易在打破时间和地理限制的前提下，也带来交易对象难以确定、交易过程缺乏

透明度等问题，这让金融风险呈现出更复杂、多变的形态。另外，计算机病毒的肆虐、操作系统漏洞的存在，都为网络黑客提供窃取个人隐私和资产的机会，当投资者和融资者通过互联网进行金融活动时，他们的个人信息和资产安全便处于网络安全风险的威胁。因此，加强网络安全防护措施、增强公众信息安全意识、完善相关网络安全法规等方式变得尤为重要。

4 互联网金融风险管控中的金融工程控制策略

4.1 加强数据安全与隐私保护

在互联网金融蓬勃发展的今天，巨量的用户数据被不断生成和聚集，这些数据包含用户的身份信息、财务状况以及其他极为敏感的信息。正因为如此，金融机构在数据安全保护方面的担子越发沉重。为保障用户数据在传输与存储过程中的全面安全，避免数据外泄或被非法篡改，金融机构急需建立强大的数据加密技术和稳定的存储保护系统。另外，对于完善的隐私政策和用户协议来说，这些政策与协议应详细地说明用户数据的采集范围、使用途径以及保密措施等，为用户提供强有力的隐私保护。不仅如此，金融机构还应该进一步强化员工及合作方对数据安全的认知，通过周期性的培训，提高他们的数据安全和隐私防护意识，以此来降低由内部泄露数据的风险^[2]。而在技术层面，金融机构同样有着广阔的操作空间。例如，引入多重认证和身份验证技术，可以大幅度提升确认用户身份的准确性和安全性；区块链技术的采用则能保障数据的分布式存储和不可更改性，这样用户数据的安全防护才会得到更坚实的保障。

4.2 建立互联网金融的信贷管理信息系统

考虑到当前互联网金融信贷管理领域存在的明显不足，尤其是缺乏一套系统、全面的管理体系，迫切需要对现有的信贷管理资源进行整合与优化升级。要想实现该目标，应根据行业发展的具体需求，建立一个稳定且安全的互联网平台，来大幅度提高网络交易的安全性。与此同时，为确保互联网业务能有条不紊地推进，应积极推动制定并实施统一的行业标准，以此促进银行与企业之间的顺畅沟通与高效合作。通过搭建一个无障碍的信息共享平台，不仅可以有效提升市场信息的透明度，还可以进一步激发银行与企业之间的合作动力，为互联网金融业务的长期稳定发展奠定基础。

4.3 发展适应性强的金融工程模型

随着金融市场环境的不断演变和金融产品的创新，传统金融风险管理模型的局限性逐渐凸显，特别是在应对市场快速变化方面显得力不从心。因此，金融机构急需投入研发力量，探索全新的金融工程模型，以便于更好地适应市场的动态变化和应对各种风险的挑战，利用先进的数据分析技术、人工智能、机器学习算法等方式，可以开发出具有更高效率和精度的风险管理模型^[3]。这将赋予金融机构更强大的能力，更有助于准确识别和评估各类风险，从而制定出更及时有效的风险应对策略。在这样的前提下，金融机构不仅能

了解市场的变化,更能展现出其在风险管理领域中的远见卓识和技术积淀。

4.4 提高市场监测与预警能力

金融机构应该建设并不断优化一套全面的市场监测系统,该系统能广泛搜集、系统整理、分析多样化的市场数据与信息。通过该系统,机构能更准确地把握市场中的异常变动和潜在风险点,为科学决策提供坚实的数据支持。为进一步提升风险响应速度,金融机构要根据强大的市场预警制度,确保在识别到风险信号后能迅速制定并实施有效的风险应对策略,以此来降低可能的损失。利用先进的智能预警技术和模型,机构能实现对市场风险的更准确的评估和预判,甚至在风险初露端倪时即能发出预警,让相关部门和人员能及时采取行动,防范风险事件的发生或减轻其影响。不仅如此,一个健全的市场监测与预警系统,还能在应对金融危机时发挥积极的作用,当市场中出现剧烈动荡或遭遇突发事件冲击时,该系统能迅速捕捉这些异常情况,并为金融机构提供即时的决策支持,有助于机构在紧急情况下做出明智的选择,既能保护自身和客户的利益,还可以维护金融市场的整体稳定性与安全^[4]。对此,对于金融机构来说,不断完善和优化市场监测与预警系统是对其风险管理能力的一次全面升级,更是确保其能在复杂多变的金融环境中稳定前行的关键。

4.5 实施动态风险管理

利用大数据分析 with 人工智能技术的强大功能,金融机构能实现市场动态的持续追踪与风险因素的挖掘。这种不间断的监控制度,让机构能敏锐地捕捉到市场的每一个细微变动,并准确地识别出潜藏的风险苗头。由于这些宝贵的数据,金融机构能更灵活地调整自身的风险管理策略,从而更好地应对快速变化的市场环境带来的挑战。例如,一家领先的互联网银行,他们运用大数据分析技术,对大量的交易数据进行即时处理与分析,通过密切关注交易量的波动情况、用户行为模式的变化等重要指标,银行能迅速察觉到存在的欺诈行为或系统性风险。与此同时,利用先进的人工智能算法,银行还能对这些潜在风险进行准确预测,并据此提前制定出有效的应对策略。另外,人工智能技术在风险评估模型领域的应用也越来越广泛,利用机器学习等先进技术,风险评估模型能不断自我优化和完善,不断提升评估结果的准确性和时效性,这也为金融机构在应对复杂多变的市场环境时,提供更明智和及时的决策支持。

4.6 完善互联网金融行业的法律法规

目前,随着互联网金融行业的迅速崛起,其法规架构

与风险管理制度的重要性逐渐凸显。“没有规矩,不成方圆”的道理在此领域尤为贴切。当下,互联网金融的法律体系已显现出滞后性,急需进行优化与创新调整。在立法维度上,要确立全方位的风险管理理念,政府应深化市场调研,准确了解市场的需求,并根据此制定出一系列具有针对性、实操性强的法律法规,特别是面对金融业态日趋多元化的现状,应积极完善信息披露制度。这不仅有效提升公众的信任度,更是推动金融行业整体稳定发展的核心^[5]。技术层面的融合也不容忽视,金融监管部门与互联网监管部门应携手合作,共同完善互联网金融法律法规的制定与相应工作。当前,互联网金融法规仍存在诸多待填补的空白,如互联网货币基金、P2P网络借贷等新兴领域的监管细则有待明确,而对于个人信息保护、社会征信体系建设、互联网金融消费者权益保障等方面的法规也应该加强。这些问题无疑会增加利益相关方的潜在风险。在这样的背景下,可以融入金融工程控制思维,金融工程主要融合数学、统计学、计算机科学等多学科精髓的技术手段,能为互联网金融行业的风险管理和法规完善提供重要的支持。例如,利用精细化的风险评估模型,金融工程能帮助监管部门更准确地识别潜在的风险,从而制定出更合理的监管策略。

5 结语

总而言之,对互联网金融风险的准确识别与应对,以及金融工程控制策略的有效运用,能确保互联网金融行业健康稳定发展。通过分析市场动态,能把握各类风险因素,并根据金融工程的先进技术手段,建立科学高效的风险控制体系,让金融机构在面对复杂多变的市场挑战时,能迅速作出反应,确保业务运行的稳定性。与此同时,也能保护投资者的合法权益,有助于促进互联网金融行业的整体繁荣与进步。

参考文献

- [1] 彭雪晴.金融工程对互联网金融风险的识别与控制[J].大众投资指南,2024(13):105-107.
- [2] 胡齐军.A金融机构企业关联网络风险识别与防范策略研究[D].成都:电子科技大学,2023.
- [3] 吴潇.大数据背景下互联网金融风险控制问题与对策[J].现代商业,2022(11):138-140.
- [4] 王以轩.我国互联网金融企业的风险识别与监管研究——以蚂蚁金服集团为例[D].南昌:江西财经大学,2022.
- [5] 黄晓真.互联网金融的风险管理与控制措施探析[J].商情,2021(40):22-24.