

How to Prevent and Control the Financial Risks of Internet Finance at This Stage

Bicheng Li

School of Finance, University of International Business and Economics, Beijing, 100015, China

Abstract

With the rapid development of the internet, China is gradually entering the information age. Internet technology has gradually been applied to all aspects of social development and has played an important role in it. The emergence of the “Internet +” model has broken the inherent pattern of social production and development. Among them, China’s financial industry has contributed an important force to China’s modernization under the blessing of the internet. Compared with the financial industry, the internet as an emerging thing is still in the initial stage of research in China. Affected by many factors, financial risk events have occurred from time to time in recent years. The paper discusses the financial risks and their prevention and control measures in modern society from the perspective of internet finance.

Keywords

internet finance; financial risks; prevention and control strategies

现阶段下互联网金融财务风险如何防控

李碧乘

对外经济贸易大学金融学院, 中国·北京 100015

摘要

随着互联网的快速发展, 中国正逐渐步入信息化时代, 互联网技术已经逐步应用于社会发展的方方面面, 并在其中担任重要的角色。“互联网+”模式的出现打破了社会生产和发展的固有格局。其中, 中国的金融业在互联网的加持下为中国的现代化建设贡献了重要的力量。相对于金融行业来说, 互联网作为一个新兴事物在中国依然处于研究的初级阶段。受到多种因素的影响, 近年来的财务风险事件时有发生。论文站在互联网金融的角度探讨现代社会中存在的财务风险及其防控措施。

关键词

互联网金融; 财务风险; 防控策略

1 引言

随着技术水平的不断革新, 互联网产品在近几年迎来了井喷式的发展, 金融行业为了适应时代的发展以及社会的需求也在不断拓展与互联网相互融合的路径。越来越多的金融企业都力求为用户打造高品质的互联网金融产品, 但是由于互联网自身的多元化以及开放性等特点, 互联网金融在发展的过程中, 势必要根据自身行业的特点不断进行改革。通过对互联网金融行业自 2013 年以来的发展变化可以发现, 整个行业的发展势头较为迅猛, 在对社会带来了极大便利的同时也暴露出了一些问题, 基于监管的缺位以及管理模式的落后, 金融企业财务管理的风险系数也有一定的提升^[1]。风险的发生对于金融企业及其所在行业乃至整个社会都会造成不良的后果。因此, 要想互联网金融获

得持续的发展就势必要对财务风险问题引起关注, 制定对应的防控措施, 保障金融市场的稳定。

2 互联网金融面临的主要财务风险问题

2.1 行业管理体制尚不健全

相较金融行业, 互联网的发展不过数十年, 在中国引起人们广泛关注的时间相对较短, 并且“互联网+”的理念也是近十年才被人们提及。因此, 在很长一段时间内社会并没有过多地关注互联网方面的法律法规。但是, 随着研究的不断深入以及技术水平的不断提升, 互联网迎来了发展的黄金时机, 传统金融产品和服务在互联网的推动下也焕发出新的生机。金融企业在追求利益最大化的过程中往往会忽略这一模式对企业自身经营及财务方面带来的风险。企业针对互联网金融的发展缺乏必要的风险防范意识, 容易导致风险问题的发生。并且国家相关部门在制定法律法规的工作中存在一定的滞后性, 针对新问题的管理规章, 往往是问题已经出现时才被提及, 并且从不少规章制度具

【作者简介】李碧乘(1993-), 男, 中国河南辉县人, 本科, 现为对外经济贸易大学金融学院在职人员高级课程研修班学员, 从事金融风险的防范研究。

体的实施情况可以看出,大多数都是针对金融行业或者是产品本身的监督和管理,一定程度上忽略了互联网的开放性特征,无法有效对潜在的互联网金融财务风险起到防控作用。

2.2 互联网带来的网络安全问题

互联网的发展以及在现实中的应用,在一定程度上为人们生活的环境赋予了智能和便捷的优势,也为金融企业业务的处理和拓展提供了契机。但是,互联网的介入同时也为企业带来了更加严重的网络安全问题。当前不少的金融企业都将信息化建设作为企业短期内发展的目标,在提升信息化水平的同时却忽略了对网络安全的防控。互联网金融能够有效简化企业业务流程,但是企业在开展业务时产生的大量数据和信息却有可能面临泄露甚至是盗用的风险^[2],并且近年来针对金融企业的黑客入侵和病毒攻击事件层出不穷,倘若金融企业自身缺乏足够的网络安全防控能力则可能导致经济损失甚至是更加严重的财务风险问题发生。

2.3 互联网金融违约约束力不足

互联网平台一定程度上为金融企业提供了一个更加宽阔的业务拓展平台,但是客户数量的增加也在一定程度上影响了获客的质量。一方面由于部分金融企业难以接入大型、权威的征信系统,对客户资质的判定往往只能依靠平台自身的资质审核手段,难以保证对风险有效地识别和评估。一些不法分子可能凭借平台或者大数据分析的漏洞来获取贷款,可能导致企业的款项难以追回。另一方面现有法律和规章制度针对互联网违约的处罚力度依然较小,无法起到足够的警示作用,再加上金融企业自身对金融违约行为的追责和约束力度不足,使得企业在应对这类问题时往往有心无力。

2.4 互联网金融定价较为混乱

产品缺乏统一定价一直以来都是影响互联网金融发展的一个重要障碍,在标准尚未形成统一的情况下,企业难以对风险进行有效的量化。尤其是对于规模相对较小的中小金融企业在定价不准确的情况下可能需要承担一定的财务风险,严重情况下还会导致企业背负严重的债务负担。

3 现阶段互联网金融财务风险的防控策略

3.1 不断完善行业管理体制

就目前而言,中国在互联网以及金融方面的研究都处于较为初级的阶段,互联网金融市场的发展依然缺乏规范性,在对不少金融企业带来损失的同时,也导致了不少的用户对互联网金融的未来失去了信心。针对这一问题国家有关部门需要起到带头作用,政府需要通过行政手段在引导市场自由化竞争的同时也要进行适当干预,找到两者之间的平衡点。一方面要从法律的角度出发,中国的立法机关应当结合互联网的开放性特点以及可操作性特点以及传统金融行业的特点不断完善现有的法律法规,引导行业朝着健康的发展方向^[3]。中国的执法部门也要遵循有法可、必依的原则对危害互联网金融健康发展的个人和单位予以对应的处罚。另一方面要从行业自律的角度出发,国有企业以及行业中的典范

企业应当积极发挥其领头羊的作用,在国家法律法规的框架下根据行业发展特点完善行业规范,加强行业自律性,引入行业黑名单和准入退出约束制度,完善现有的管理体制。除此之外政府和行业还应当根据行业未来的发展趋势适当提高行业准入门槛,从源头上减少一些不合法以及无资质企业的设立。

3.2 加强针对互联网金融行业的网络安全防护

中国自2013年进入“互联网金融元年”以来,金融行业的信息化程度便不断提高,不少金融企业在不断发展的过程中也面临着严峻的网络安全问题。一方面国家相关部门和机构应当尽快完善互联网安全方面的法律法规,执法机构也要适当加大针对互联网金融的违法惩治力度,尤其是针对造成社会经济损失数额较大,社会影响严重的情况需要从重处罚以此来起到警示作用。另一方面金融企业也应当做好网络安全防护工作,同时要加强内部控制,提高财务风险的预警、防范和处理能力。金融企业除了需要采购必要的计算机等硬件设备以外还要重视对防火墙以及加密技术等软件技术的采购和投入力度^[4]。在网络交易平台的构建、网络支付等诸多环节重视对防护系统的安装和使用。其次还要完善财务风险管理体系,根据企业实际情况建立财务风险预警和防控系统,提高风险管理能力。根据企业财务信息的敏感等级设置安全防护等级,并设置严格的访问权限,减少财务信息泄露和盗用的风险。另外企业也要重视对优秀人才的引进和培养,由此要重视对互联网和财务领域复合型人才的培养,组建高素质的财务、审计团队,通过多方面措施降低网络安全问题对财务安全的威胁。

3.3 加大违约成本

就目前来说,中国法律中针对金融违约的行为已经有对应的处罚措施,例如公示身份信息、限制出境以及限制子女报考公务员等。由于现有法律法规缺乏完善性,针对互联网金融的违约行为处罚力度却相对较低。因此,难以对互联网金融违约行为起到较好的惩戒和警示效果。对此政府各职能部门应当重视信息互通,通过行政和刑事手段视情节轻重给予对应的处罚。同时互联网企业之间也应当建立一套相对完善的资质审核平台,提高行业内部的信息沟通和交流能力,尤其是同一区域内的企业应当共同通过多种手段强化违约风险的抵御能力。此外,适当降低金融企业在征信系统中的接入难度,提高金融企业自身的风险主动管理能力,并将其与自身的财务系统相对接,避免发生不必要的财务风险。针对出现违约行为的单位和个人要统一纳入行业征信平台中,使违约者在金融领域寸步难行。

3.4 不断完善互联网金融定价规则

相对于行业自律和企业自律,政府直接或间接的参与到互联网金融定价规则的制定工作中既能够引导行业的发展,同时也能够考虑到规则的公平性。因此,政府相关部门

(下转第115页)

立健全会计人员的评价表彰机制,设立科学的评价指标,鼓励和推动会计人员提升专业职业能力,创新工作方法。

5.2 找准高级会计人才在企业中的职能与定位

企业应该贯彻落实国家的政策,找准高级会计人才的职能与定位,提升高级会计人才在企业中的地位,重视企业高级会计人才的培养,为高级会计人才的培养与发展营造良好的企业氛围。

5.3 完善高级会计人才继续教育体系

企业应该重视对高级会计人员的继续教育,建立和完善企业高级会计人才继续教育体系。一是可以通过备案并公开培训单位的方式,挑选一批高质量的培训基地和场所。优化继续教育的培训模式,整合继续教育培训资源。依托高校建立会计人才培训基地。二是利用会计行业、协会、学会资

源,研究和完善高级会计人才职业能力体系的建设。三是引入信息技术手段,创新继续教育方法,选用国际化的教学软件、课程、教材,引进国际教学软件设施,着重培养高级会计人才的应用能力。四是鼓励高级会计人才定期或不定期参加会计研讨会,建立其与国际会计师组织的联系,为企业培养具有国际业务能力的高级会计人才。

参考文献

- [1] 明莉.高级会计人才在财务管理中的作用浅析[J].全国流通经济,2020(18):2.
- [2] 王荟菁.企业培养高级会计人才的困境与出路浅析[J].时代金融,2020(17):2.
- [3] 徐金宝.高级会计人才在财务管理中的作用浅析[J].商讯,2020(1):10-12.

(上接第109页)

应当重视通过宏观调控的方式规范金融市场的定价规则,避免部分互联网金融企业无视法规野蛮生长^[5]。行业也应当站在中观层面,根据行业实际情况配合政府部门对金融产品定价进行监督和管理。互联网金融企业需要重视对企业内外价值链的分析,重视对大数据技术的投入和应用,根据业务实际情况在现有规则的基础上进行产品定价。此外,金融企业在开展网络借贷等业务时也要综合分析风险程度并进行风险计量,提高财务风险评估和识别能力,并在此基础上完成定价,减少由于定价不合理对自身财务带来的风险。

4 结语

综上所述,相对于传统的金融行业,互联网的加入一定程度上推动了整个行业的发展。但是,如果在这一过程中缺乏必要的规范和约束,势必会对企业的财务甚至是整个社会带来严重的影响。对此,无论是政府、行业还是企业都应

当重视互联网对金融的推动作用,也要正视其带来的问题和挑战。对此,行业应当在政府的统一领导和规范下加强自身自律性,完善风险管理体制,企业也要结合自身实际情况提高财务风险的预警和防控能力,从而保证自身以及互联网金融的健康发展。

参考文献

- [1] 姜海阳.互联网金融支付模式下电商企业财务风险的探析[J].商场现代化,2021(1):164-166.
- [2] 李畅.互联网金融与金融科技发展现状[J].现代商业,2021(1):111-113.
- [3] 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.
- [4] 李康瑞.互联网金融财务风险及控制措施分析[J].现代营销:经营版,2021(8):28-29.
- [5] 于海鹏.互联网金融下商业银行财务风险管理[J].现代营销:信息版,2020(1):43.