

Analysis of the Risk Factors and Countermeasures of the Internet Financial Economy

Yuqi Zhong

School of Economics, Jilin University, Gongzhuling, Jilin, 136100, China

Abstract

With the development of the society at the present stage, people's economic level is constantly improving, science and technology are also constantly developing, and the financial model appearing with the help of the Internet has become the mainstream of social development. However, in the actual development process, although the Internet finance has improved its convenience compared with the traditional financial model, there are some hidden dangers due to the openness of the Internet itself. Therefore, in addition to the own risks of the financial economy, some defects of the Internet will also affect the development of financial undertakings. Therefore, there are still great risks in the financial economy at the present stage, this paper starts with the financial and economic risks of the Internet, and briefly discusses the existing risks and the countermeasures.

Keywords

Internet; financial economy; risk; coping strategy

试析互联网金融经济的风险因素及应对措施

钟宇齐

吉林大学经济学院, 中国·吉林 公主岭 136100

摘要

随着现阶段社会的发展, 人们的经济水平不断提升, 科学技术也不断发展, 借助互联网出现的金融模式也就成为社会发展的主流。然而, 在实际的发展过程中, 互联网金融相较于传统的金融模式虽然在便捷性上有所提升, 却由于互联网本身的开放性存在一些隐患。所以, 金融经济除却本身存在的风险之外, 一些互联网的缺陷也会影响金融事业的发展。因此, 现阶段金融经济就还存在很大的风险, 论文从互联网金融经济风险入手, 浅谈其存在的风险以及应对措施。

关键词

互联网; 金融经济; 风险; 应对策略

1 引言

金融作为经济活动的一种, 一般需要大量的资金才能进行, 但是由于经济市场的变化较为多样, 所以金融经济就很容易受到一些外在因素的影响遭受损失, 进而影响经济效益。而在现阶段社会的发展过程中, 信息技术逐渐发展并成为各行各业发展的基础, 由于其便捷性十分显著, 金融活动也就从传统的线下转移到线上。然而互联网虽然具有很强的优势, 却要求存在一些隐患, 借助互联网进行金融作业很容易出现资料泄露等方面的问题, 造成金融风险。再加上经济市场的变动, 互联网金融经济很容易就会遇到风险, 造成严重的经济损失。所以在现阶段互联网金融经济的作业规程中, 相关人员就需要加强对风险因素的研究, 找出具体的风险隐患并对其进行解决, 这样才能够保证金融作业的顺利进行。

【作者简介】钟宇齐(2000-), 男, 满族, 中国吉林公主岭人, 本科, 从事经济研究。

2 互联网金融经济风险概述

2.1 互联网金融经济风险的概念

实际的作业环节, 金融和生产生活息息相关, 是指在经济生活中, 银行、证券或保险业者从市场主体募集资金, 并借贷给其他市场主体的经济活动, 也指政府、个人、组织等市场主体通过募集、配置和使用资金而产生的所有资本流动, 所以金融可以看作是资金的募集配置(筹资)以及投资和融资(借钱买股)三类经济行为。而互联网金融则是指借助互联网进行金融交易活动的作业行为, 相较于传统的金融形式来说, 互联网形式的金融能借助互联网的便捷性更加快速地进行金融活动。但是互联网以及市场主体也存在自身的风险, 交易过程中就会产生一定的风险。金融风险一般包括金融市场风险、金融产品风险、金融机构风险等, 是与金融有关的风险。这些风险是指因经济前景的不确定性, 各经济实体在从事正常的经济活动时, 蒙受经济损失的可能性, 是市场经济发展过程中的必然现象。随着现阶段市场经济的发

展,生产规模不断扩大,产品更新加快,社会需求变化剧烈,经济风险已成为每个生产者、经营者必须正视的问题。

此外,一家金融机构发生的风险所带来的后果,往往超过对其自身的影响,可能对该金融机构的生存构成威胁,也对整个金融体系的稳健运行构成威胁,甚至会导致全社会经济秩序的混乱。再加上互联网技术的应用,现阶段的金融风险波及范围更加广泛,影响也更大^[1]。

2.2 互联网金融的模式

相较传统金融来说,互联网的接入给金融带来了一些新的拜年话,各种新的模式也就随之出现,主要有 P2P 网络借贷、第三方支付、众筹、信息化金融机构以及大数据金融等,都对现阶段金融事业的发展产生很大的影响。首先是 P2P 网络借贷,这种模式主要指的是“点对点借贷”“人人贷”等,是指个人或者法人通过独立的第三方平台在支付了相应的费用前提下发生的相互之间借贷的行为,由于该环节会产生较大的经济流通,也就成为金融的重要组成。而且相较于传统的借贷方式来说,P2P 网络借贷份额更大,并且也更加便捷;其次是第三方支付的模式,该模式是指具备一定资金实力和信用保障的第三方机构,依托于计算机技术、信息安全技术、通信技术等,通过与中国和其他国家各大银行签署协议的方式,在用户与银行支付结算系统之间建立的电子支付模式。这种支付方式已经逐渐成为现阶段支付的主流,在简化了支付流程的同时还降低了现金的使用频率,对现阶段的金融试产会产生较大的影响;然后是众筹是近些年来发展迅速的一种互联网金融模式,其主要是指项目发起者利用互联网的社交网络传播的特性,发动众人的力量筹集自有资金,为艺术家、个人或小企业的某项活动或项目或创办企业提供资金援助的一种融资方式。由于该方式不具备权威性,所以实际的作业过程中也就更容易发生金融风险,需要相关人员加强对其的重视^[2]。

3 互联网金融经济的风险因素

现阶段的互联网金融虽然带来了很大的便利,但是由于互联网的技术性和开放性,作业环节也存在一定的隐患,很容易造成各种金融风险,这就需要相关人员加强对风险的研究,只有在深入分析这些风险的成因基础上,才能够为风险的监管提供一定的参考基础,并且对其进行针对性的解决。现阶段互联网金融主要有以下几个方面。

3.1 政策方面的风险

金融作为国家的经济基础,一旦出现风险就会对经济市场造成很大的影响,甚至影响国家经济水平的状态,所以经济一直是国家的重点关注对象,针对其就出台了诸多政策进行管理。而且鉴于经济市场的变动较为频繁,再加上科学技术的发展速度加快,互联网模式的金融逐渐出现,中国也就加强了对互联网金融模式的重视。

目前,中国领导人已经在多个公开场合提及互联网金融,并鼓励其发展和创新,这就为互联网金融提供了较为宽

松的环境,一定程度上推动其发展。然而互联网模式的金融涉及面较为广泛而且类型多种多样,针对其的政策就很难进行制定,也就导致相关部门没有出台针对性的监管政策,就导致互联网金融的发展缺乏方向和目标,相关企业在进行互联网金融作业的过程中就容易出现纰漏,产生风险。再加上现阶段互联网金融行业还处在起步阶段,各项作业均不成熟,缺乏专业的监管体系,也给金融行业带来了威胁,加剧了金融行业的竞争压力,金融行业面临重新洗牌的局面,从而造成相应的金融风险^[3]。

3.2 安全风险

相较传统的金融模式来说,互联网金融模式更加开放,而且借助计算机能够在很大程度上加快金融作业的效率,也就推动了金融事业的发展。然而互联网作为高新技术的一种,具有很强的技术性,再加上其信息化的特点,就还存在信息方面的问题。一方面,互联网金融企业在传输用户交易的数据信息时,如果信息加密方式不够安全很容易遭到黑客的攻击,从而泄露客户的重要的个人信息,而且各项经济信息也有可能提前泄露,造成经济市场的波动。另一方面,更有甚者一些恶劣的网络攻击还会影响互联网金融资金安全和正常运作,严重制约其功能。所以,在实际的发展过程中,安全就成为互联网金融的重点,需要相关人员选择合适的技术进行安全作业,以维护互联网金融的发展。此外,针对互联网的技术管理还需要对其进行产品研发,保证互联网金融能够在保证安全的基础上更加便捷。

3.3 作业风险

和传统金融业务类似,互联网金融风险也很容易出现信用方面的危机,而且由于互联网加快了信息交流的效率,各项经济作业都以数据的形式进行上传,所以造成的分析概念就更加多样化而且严重,很大程度上制约经济的发展。首先是经营风险,金融作业就是经济交易行为,部分人员就会心存不良念头,交易过程中负责人跑路、隐瞒风险、夸大收益等状况频频出现,而且由于自律意识的缺失,利益的影响之下侵害用户利益的状况也时有发生,都会造成很大的金融风险。然后就是信任风险,现阶段的互联网金融业务架构基于信任体系建立,所有的金融交易都是以数字的形式在互联网上实现,互联网市场上的企业与客户间信息严重不对称,相对于传统的金融市场,客户能获得更多的信息,存在选择不利于金融企业的道德风险。相对于传统金融业务,互联网金融业务更加灵活。所以实际的作业过程中,由于互联网金融交易双方由于信息不透明,同时缺少第三方的监管机构的测评和评估,互联网金融中的网贷也就面临信用方面的危机^[4]。

4 互联网金融风险的防范措施

相较于传统的金融经济模式来说,互联网金融虽然具有很强的优势,但也存在一些缺陷,会对经济市场造成很大的影响,就需要相关人员加强对互联网以及相关的金融模式

研究,了解其存在的隐患并进行治理,这样才能够保证互联网金融作业的顺利进行,推动经济的发展。现阶段常见的防范措施主要有以下几种。

4.1 技术手段

实际的作业过程中,由于互联网金融很容易受到黑客的攻击,造成信息泄露或者是服务受阻,就会造成金融风险,就需要相关人员加强对网络技术的重视,保证互联网金融的安全性。首先相关单位需要加大对中国硬件设备和拥有自主知识产权的加密、数字签名、密钥管理等核心关键信息技术的研发力度,在研究出先进的保密基数基础上制定统一的技术标准,然后开发出网络金融系统,在保证网络安全的基础上保证金融作业的顺利进行;然后是建立起全面的防御机制,由于计算机等设备很容易会受到黑客的攻击,所以防御机制的建立也是网络金融的重点内容。相关人员需要采用加密、保密网关、防火墙等安全保密技术建立严格的访问控制体系,在保护资源正常使用的基础上避免外来者的访问,从而保证计算机金融信息的安全性。并且需要强化防火墙技术的升级,针对系统存在的漏洞进行修复,并且及时检查可能存在的入侵行为。这样一来,就能够针对入侵行为进行治理,保证网络的安全性;然后就是建立统一的网络安全监管体系制度,并且在制度的基础上成立专门从事防范网络金融犯罪的技术队伍,针对网络金融风险进行防范。

4.2 人员设备管理

在网络金融的作业过程中,由于相关作业需要专业的人员进行,所以人员的技能水平以及思想观念也在很大程度上影响网络金融的风险治理。一方面,相关单位需要加强对网络金融安全工作人员在法律和网络安全方面的知识教育及思想意识教育,作业之前开展各种工作技能培训、考察访问、交流经验等,提升工作人员的技能水平,也加深各种人员对于网络金融的重视,从而在一定程度上规避可能发生的隐患。还可以将工作人员的表现和业绩挂钩,建立起完善的奖惩机制,这样就能够激发工作人员的作业兴趣,以充分发挥人的主观能动性,从根本上解决可能出现的安全隐患。另一方面,相关单位还需要加强对计算机中心及其设备、设施等维修更新的管理工作,网络金融需要借助互联网技术以及计算机设备等进行作业,所以设备也在很大程度上影响网络金融的发展水平。一旦相关设备出现问题,就会造成信息的泄露或者是文件的损坏,很大程度上影响金融作业的进行。这就要求相关单位要严格采用达到国家合格标准的机器,并且定期对相关机器设备、硬件设施等进行严格检查维修,保证设备的安全性^[5]。

4.3 完善法律体系

金融作为影响国家经济发展水平的业务,需要国家层

面对其进行规范,这样才能够在大范围以及大方面上对其进行管理,尽可能地规避可能存在的隐患。首先就是对传统的法律规范进行完善,由于网络金融是新技术的一种,涉及面较为广泛,所以传统的针对金融进行管理的法律已经不适应现阶段社会的发展,就需要相关人员结合具体的互联网金融发展趋势出台科学的法律法规,为互联网金融行业提供法律保障和行为规范。而且还需要加强监管,再好的规范也需要落实才能够发挥功能,所以实际的发展过程中就需要相关人员建立起专业的监督机制,加强对金融市场的监督,以保证金融市场的规范^[6]。

4.4 完善制度体系

除却相关政府部门的法律法规之外,相关单位也需要结合自身的实际情况建立起专业的体系规范。随着支付宝、余额宝等新型的金融交易方式的出现,金融公司为了提升自己在市场中的竞争力,就需要结合实际情况建立起符合自身发展的行业规范,对自身业务进行规范的同时保证金融业务的顺利开展。并且实际的作业过程中加强对责任落实体系、赏罚体系以及监督体系的落实,这样才能够保证互联网金融的顺利发展。

5 结语

在现阶段社会的发展过程中,随着科学技术的不断发展,互联网已经逐渐走进各行各业,并且发挥着重要作用。而在金融行业的发展过程中,互联网技术的融入虽然显著提升了作业效率,但是却也带来一定的风险,造成金融隐患。就需要相关人员通过技术升级、人员管理、法律完善以及制度保证等手段,对互联网金融进行管理,这样才能够尽可能地规避金融风险,推动金融事业的发展。

参考文献

- [1] 吕孟轩.新时代视域下互联网金融经济发展与风险探讨[J].上海商业,2022(7):92-94.
- [2] 李冰冰,张延笑,王倩芝,等.经济新常态下的互联网金融投资和风险研究[J].商场现代化,2017(5):206-207.
- [3] 熊正德,孙萌婕.宏观经济变量对互联网金融网贷客户信用风险的影响——基于客户群体差异的视角[J].天津商业大学学报,2021,41(5):29-37.
- [4] 裴佳伟,李丽,马若妍,等.当前形势下关于互联网金融风险防控的研究[J].中国市场,2020(29):46-47+53.
- [5] 蒋晓君.防控互联网金融风险,促进实体经济发展的有效策略研究[J].时代金融,2019(35):102+111.
- [6] 苏赛尔.“互联网金融+”时代消费金融发展的态势、对宁波经济社会的影响及其应用场景生态链布局和风险防控研究[D].宁波:宁波财经学院,2019.