

互联网金融财务风险及防控

李文慧

武汉轻工大学管理学院, 湖北 武汉

收稿日期: 2023年10月16日; 录用日期: 2023年10月25日; 发布日期: 2023年11月20日

摘要

新一轮技术革命和产业变革加速推进, 互联网、大数据、云计算等技术加速创新, 有利推动金融发展迈上新台阶, 金融资源向互联网领域倾斜力度加大, 实体机构也在积极进行转型, 将传统金融服务与互联网金融相结合, 以提供更多元化的金融产品和服务。运用互联网技术, 推进金融数字化转型, 能够进一步降低金融服务成本、扩大金融服务覆盖面, 有序推动互联网金融发展。金融市场的互联网变革势不可挡, 但同时互联网金融也带来了新的财务风险, 引起了各界人士广泛关注和重视, 针对互联网金融的财务风险进行研究, 并提出相关对策。

关键词

互联网金融, 财务风险, 防控

Financial Risks and Prevention and Control in Internet Finance

Wenhui Li

School of Management, Wuhan Polytechnic University, Wuhan Hubei

Received: Oct. 16th, 2023; accepted: Oct. 25th, 2023; published: Nov. 20th, 2023

Abstract

A new round of technological revolution and industrial transformation is accelerating, and innovation in technologies such as the Internet, big data, and cloud computing is accelerating, which is conducive to promoting financial development to a new level. Financial resources are increasingly tilted towards the Internet field, and physical institutions are also actively transforming, combining traditional financial services with Internet finance to provide more diversified financial products and services. The use of Internet technology to promote the digital transformation of finance can further reduce the cost of financial services, expand the coverage of financial services, and

orderly promote the development of Internet finance. The internet revolution in the financial market is unstoppable, but at the same time, internet finance has also brought new financial risks, which have attracted widespread attention and attention from people from all walks of life. Research has been conducted on the financial risks of Internet finance, and relevant countermeasures have been proposed.

Keywords

Internet Finance, Financial Risks, Prevention and Control

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

互联网发展为满足人民群众美好生活需要提供了技术支撑，随着数字技术全面融入社会交往和生产生活，将互联网技术与金融也结合了起来。自《推进普惠金融发展发展规划 2016~2020 年》印发实施以来，金融服务覆盖率、可得性、满意度不断提升，移动支付、数字信贷等业务迅速发展，在助力打赢脱贫攻坚战等方面发挥了积极作用[1]。因此，在互联网金融蒸蒸日上的当下，伴随着各种金融产品平台的兴起，更加为互联网金融财务风险埋下了相当大的隐患。

明确指出“要在资金投入、要素配置、公共服务、干部配备等方面采取有力举措，加快补齐农业农村发展短板”，实现这一目标，金融政策大有可为。互联网金融的持续发力，为高质量实现乡村振兴按下了快进键。但是新形势下，互联网金融仍然面临诸多挑战和问题，互联网金融不仅为金融产品的创新带来了机遇，同时也提供了风险的传播渠道。与全面建设社会主义现代化国家的目标要求还存在较大差距。为构建高水平金融体系，应当认真分析研究互联网金融的风险特征，区别于传统金融的风险特质，在此基础上能够提出互联网金融风险识别与防范的举措，尽可能地降低互联网金融财务风险。

2. 互联网金融的概念及发展历程

2.1. 互联网金融的概念界定

互联网金融从字面上看就是互联网技术与金融模式的结合，是指传统金融机构利用以互联网为代表的现代信息科技，构建平台从而实现资金的融通和收付的新兴金融模式。相比传统的金融业，互联网金融具有低门槛特征，在一定程度上缓解企业融资难的困境，不仅避免了开设线下的资金投入和运营成本，有效降低了成本，还能带来极大的便利，节约了在线下等候的时间，提升了用户的体验感。从广义上讲，互联网金融指互联网技术支撑下的各种金融活动，既包括互联网金融交易和服务，也包括互联网金融安全和监管各相关层次[2]。

随着互联网和金融科技的发展，互联网金融的发展也是如火如荼，成为金融服务行业的重要支柱。互联网金融对于解决我国乡村地区基础金融服务不充分、不平衡问题，作用是不可替代的，借助科技手段，降低金融服务成本，进一步提高了乡村金融的服务效率，这也正是互联网金融区别于传统金融的独特意义所在[3]。理论上任何涉及到了广义金融的互联网应用，都应该是互联网金融，包括但不限于第三方支付、P2P网贷平台、众筹模式、在线小微贷款以及标准化简单的金融类产品等业务。

2.2. 互联网金融的发展历程

2.2.1. 初始阶段

互联网金融在发展历程中共分为三个阶段。自 1998 年第一笔通过互联网进行的电子商务完成后，网络购物在中国已经蔚然成风，伴随着网络购物的普及，互联网金融也从未停止过发展步伐。初始阶段是在 2005 以前，那时候的互联网金融还处于萌芽阶段，从 1995 年以网上银行的方式走进了人们的视野范围之内，中国银行于 1996 年 10 月率先“上网”，仅仅是将互联网技术与传统的金融模式相结合，自此电子商务网站也随之出现，开启了我国互联网金融的发展历程。

2.2.2. 起步阶段

2005~2012 年，金融和互联网的结合更加紧密了，出现了第三方支付、众筹等真正意义上的互联网金融业务形态。2008 年以来，我国的网络银行、第三方支付等互联网金融模式的交易规模得到了快速发展壮大。第三方支付，随着移动互联网的发展，第三方支付的交易规模不断迅猛增长，网络支付的习惯已经建立，网络支付的场景覆盖率也在不断提高[4]。在网络支付这一块，市场上也。百花齐放，像支付宝、微信支付等等，已经应用到了人们的日常生活当中。中国已经成为全球最大的网络支付交易市场，支付场景覆盖着生活中的方方面面。中国的 5G 基站数量已经占到了全球的 70%，移动网络信号几乎覆盖全国，保证了网络支付的便利性与稳定性，同时也为第三方支付的发展提供了便利，也让支付方式和场景更加多元化。众筹模式，作为一种新型的金融模式，正在逐渐改变我们的生活方式。通过互联网平台聚集大量的投资者，使得资金筹集过程更加便捷[5]。相较于传统的融资方式，众筹能够迅速解决初创企业或者个人的资金需要。作为一种新型的金融模式，既有显著的优势和应用前景。它通过创新的方式提高了参与度和筹资效率，为众多企业家和创业家提供了更加便捷、低风险的融资途径。随着互联网技术的不断发展，众筹模式成为更加普及的金融模式，为更多的人和企业提供帮助和支持。

2.2.3. 高速发展阶段

在很多人看来，2013 年可以被视为中国的互联网金融发展的元年。因为余额宝的横空出世，很多互联网巨头也都选择了模仿余额宝的运营方式，互联网金融一下子成为了一个新的热点[6]。随着人们对互联网技术在向金融领域渗透过程中体现出的降低金融交易成本以及金融交易效率的提高，我国互联网金融发展的模式和产品内容也在不断地创新和发展。也正由于此，余额宝的推出成为中国互联网金融发展历程中一项划时代的创举，也成为标志中国互联网金融真正兴起的里程碑式的成就。从此，我国互联网金融走上了高速发展的阶段。

3. 互联网金融财务风险的特征

3.1. 具有较强的传播性

互联网金融凭借着互动强、更新快、传播广等特点，吸引了大量的用户，但同时也存在着风险强传播性的特点[7]，例如传播虚假信息、网络诈骗等现象。在互联网用户范围越来越广、传播力不断增强的背景下，虚假信息等一旦经由互联网传播，造成的不良影响将会更加严重。因为缺乏相应的辨别能力，很容易陷入不法分子的圈套里去，点开钓鱼网站、分享不知名的链接、个人信息的泄露等行为，并通过迅速传播，很可能从一个小小的风险漏洞，逐渐转化为互联网金融中的巨大风险。

3.2. 具有更多的复杂性

置身于互联网时代，人们在享受互联网金融带来便利的同时，也面临着更加复杂的风险表现形式。没有网络安全就没有经济社会的稳定运行，广大人民群众利益也难以得到保障。互联网安全关乎个人安

全、企业安全，尤其金融产品本身的流动性风险，当二者结合起来，带来了更加复杂、更加多变的情况，可能会形成一个巨大的危险源，并且会很难判断其危险源，被互联网记录和存储的金融信息，相对更容易被泄露和传播[8]。相较于其他行业，互联网金融的安全就显得尤为重要，稍有不慎，就可能遭受巨大的经济损失，在保证安全的前提下想要提高用户的体验以及满足用户的需要，就会更加的复杂多变。

3.3. 具有较高的虚拟性

相较于其他行业而言，较高的虚拟性对于互联网金融而言并不是一个完全的优势。例如盛行的数字货币，在过去的时间内，全球范围内曾多次爆出数字货币的安全事件，严重威胁了数字货币上的数据和用户的经济安全[9]。因此也会为互联网金融行业带来一定的风险，虚拟化的账号与信息，很可能导致恶意竞争、自导自演等行为，甚至给不法分子所利用，受到经济侵害。互联网技术在释放数字红利的同时，也带来了风险的问题，在这一背景下进行的金融活动，出现风险的几率可能就会变大，很难做到像线下金融机构那样透明清楚。

4. 互联网金融财务风险分析

4.1. 缺乏完善的互联网金融管理机制

互联网金融就像是潘多拉的魔盒，同样需要相应的管理机制。国家相关规定指出，要深化金融供给侧结构性改革，推进普惠金融高质量发展，防范化解各类金融风险，促进全体人民实现共同富裕。想要构建高水平的普惠金融体系，就要将传统金融的监督体系与互联网金融的发展变化情况相契合。企业如果想要获得长久持续的发展，优化公司的结构和管控体系，同时能够降低一定的财务风险，就要注重建立完善的规章制度，有助于激发微观主体的内生动力，让治理好起来，效益提起来。但是由于互联网金融企业的情况都各不相同，因此有些企业并未制定相应的规章制度，只靠相关的法律法规，且没有进行严格的监管，互联网金融中可能会存在一定的财务风险[10]。因此需要通过法律或者行业监管等手段，能够约束不规范的互联网金融行为，由于互联网金融区别于传统金融手段，因此相应的监督办法也要与时俱进，持续深化改革，破除机制障碍，保证互联网金融财务能够平稳有效地运行。

4.2. 缺少明确的互联网金融定价机制

在金融市场之中最为重要的就是对金融资产的定价。但是由于互联网金融起步较晚，不如传统金融的定价机制清晰准确，在定价过程中仍然存在着许多困难，从而进一步影响到互联网金融的发展。互联网金融产品的安全性、收益性、流动性、时间性作为其定价的基本要素，衡量标准较多，因此没有较为清晰明了的定价标准规范，并且对于互联网金融风险来说，很多情况下是不能准确识别的[11]。互联网金融的定价是决定是否吸引消费者的重要因素，相较于传统金融产品，互联网金融产品多了许多不确定性，在考虑对其定价时，也很难会将所有风险的因素作为考虑范围内。互联网的逐步发展，也使得客户能够更便捷地搜集相关信息资料，从而会导致互联网金融产品的价格出现上下波动的情况，互联网金融定价不是乱来的，是综合考虑产品的价值以及相关风险来进行决策，没有制定明确的互联网金融定价机制，很可能会出现偏差，导致脱离实际的事情出现，从而影响其金融产品的真正价值。

4.3. 有待提升信息透明度

置身于移动互联时代，人们在享受互联网金融带来便利的同时，也有一些情景中面临着财务信息泄露的风险，由于互联网中存在许多账号，使得系统在运行时并没有很高的透明度。互联网金融信息传播范围广，可以让人们快速地获取信息，但同时也会迅速的暴露财务隐私与商业机密。如果不小心落到了

不法分子手里，很可能被他们拿来赚取利润，实施不法交易，从而对财务管理工作造成了巨大的损失和打击，对互联网金融的发展也带来阻碍[12]。互联网的数字技术尽管为金融发展带来了一定的助力，但也迎来了巨大的挑战，本身金融交易就存在着大量的信息，有些甚至包含企业的商业机密，很容易提高互联网金融的财务风险。伴随着互联网金融的发展与进步，也很容易出现攻击金融平台、传播恶意软件和病毒这样的恶劣事件出现，很可能导致平台系统崩溃、财务数据泄露、客户的隐私信息被侵犯等等，如果不及时修补系统，采取适当的防御措施，互联网金融财务风险也会极大地增加。

5. 互联网金融财务风险防控

5.1. 加强互联网金融的监管力度

做好互联网金融的工作，让互联网金融能够长期发展，就更需要在金融安全方面做好保障。金融安全是金融发展的基础，因此发展互联网金融也必须筑牢安全根基[13]。首先，国家应不断完善和发展有关互联网金融的法律法规体系，从根本上保障人民的权益；推动加快出台金融稳定法，制定地方金融监督管理条例等法规，明确互联网金融的战略导向和监管职责，健全互联网金融等新业态经营和监管法规，积极推动防范化解金融风险法制建设。其次，相关管理单位应当通过数据应用，形成智能化风控管理机制，建立健全监督管理和机制体制，加大监管部门的投入力度，提高互联网金融监管的频率和强度；为了进一步维护居民的合法权益，应当建立相应的申诉机制，并积极对违规案件进项处理和公开，加强信息的透明度。最后，要加强对互联网金融的行业监管力度，制定行业标准和规范，为金融产品提供明确的监管标准，对于互联网技术的应用，能够让这种有效的监督机制能够更好地发挥重要功能，让企业能够充分避免面临的财务风险。

5.2. 发挥互联网的定价功能

在互联网飞速发展的时代下，想要推动互联网金融的稳步发展，关键就在于要对金融产品进行统一合理的定价，完善其定价的标准与规范。促进互联网金融产品的研发人员深入了解金融市场，综合考虑多方面的因素，构建现代金融信息服务体系，优化完善金融平台，汇集整合互联网信息技术等优质资源，引导互联网金融产品进行统一规范的定价[14]。发挥互联的数据信息优势，对相关的数据信息进行一定的归纳与整合，同时应当增加对技术研发和创新领域的资金支持，有效地保障互联网金融财务平稳安全地运行。通过大数据分析能力找出互联网金融市场中的发展规律，并且与传统金融产品定价标准相结合，针对不同风险偏好的客户需求，结合各种类型企业的发展需求以及风险特征，有针对性地制定出符合互联网金融规范的定价标准，给出合理的定价，提供一个公平竞争的平台，能够推动更多的企业进入到互联网金融当中，从而能够规避可能发生的财务风险，在实践中进一步探索，促进互联网金融的繁荣发展。

5.3. 强化互联网的信息保护

想要更好地防范互联网金融的财务风险，就要重视并加强网络信息安全。要了解并掌握互联网金融发展趋势规律，加强金融数据技术的研发应用，加速网络安全防护体系的构建，切实防范网络信息安全风险[15]。强化互联网的信息保护与信息公布力度高二者是并不冲突的，被互联网记录和存储的个人和企业等金融信息，如果没有受到保护，是很容易泄露和传播的。因此我们可以通过加强对金融平台的进入权限，严格管控进入渠道，建立金融信息和数据分类分级保护的制度，遏制金融数据使用的乱象，建造数字基建的“护城墙”，架起数据管理的“防护盾”，抵御不良网站的入侵。同时加强对互联网金融财务系统的监管，提高信息保障的安全性。让用户都能够从正规网站进入，定期对金融网站及平台进行维护管理，修复漏洞，加强保护，降低财务风险的可能性。

6. 结论

为了满足实体企业和居民用户日益复杂的金融需求，互联网金融做出了巨大的贡献，但同时也对它提出了更高的标准。互联网金融产品的易用性、安全性、适老性持续提升，人民和经营主体选择适配金融产品的能力和风险责任意识也明显增强。互联网金融更好地满足了当前的需要，为用户们提供多样化的金融需求。但是互联网金融仍然存在许多的财务风险，为了促进互联网金融的繁荣发展，应当对其中的财务风险进行分析和防范，选择合理有序的方式进行规避，让互联网金融成为更接地气，更有人气，真正成为企业与人民生活和工作的好帮手，促进我国经济的长远发展。

参考文献

- [1] 邸富超. 探析互联网金融财务风险管控[J]. 商讯, 2019(19): 16-17.
- [2] 曹永琴. 互联网金融发展现状及其存在的问题研究[J]. 上海经济, 2017(1): 101-110.
- [3] 谢红. 互联网金融财务风险如何防控[J]. 人民论坛, 2018(1): 80-81.
- [4] 王子豪. 基于演进脉络及环境维度的中美互联网金融发展路径分析[J]. 河南师范大学学报(哲学社会科学版), 2017, 44(1): 153-156.
- [5] 马路贤. 互联网金融前景展望[J]. 合作经济与科技, 2019(21): 68-69.
- [6] 宋丽娟. 互联网金融财务风险分析及防范[J]. 全国流通经济, 2020(26): 149-151.
- [7] 张晓芳. 互联网金融信息服务业财务风险分析与控制[J]. 财会学习, 2019(12): 180-182.
- [8] 赵婧一. 互联网金融财务风险及防控[J]. 税务与经济, 2020(4): 57-62.
- [9] 上官秀芳. 互联网金融筹资财务风险研究[J]. 现代营销, 2019(6): 34-35.
- [10] 赵文. 企业财务风险管理探讨[J]. 科技经济市场, 2018(1): 44-46.
- [11] 王存. 互联网金融支付模式下电商企业财务风险的探讨[J]. 科技经济市场, 2019(7): 31-33.
- [12] 王雪莲. 浅谈互联网金融对企业财务管理的影响[J]. 中国管理信息化, 2020, 23(18): 29-30.
- [13] 谢平, 杨硕. 中国金融监管改革的十二个热点问题[J]. 新金融评论, 2017(4): 1-33.
- [14] 韩振开. 探析互联网金融财务风险管控[J]. 现代经济信息, 2018(13): 216, 218.
- [15] 方东. 移动互联网金融支付模式下电商企业财务风险的探讨[J]. 中国市场, 2019(17): 185-186.