

互联网金融企业财务风险防范与控制研究

郑锦鸿

富途网络科技（深圳）有限公司，广东省深圳市，518052；

摘要：互联网金融作为金融与信息技术深度融合的新兴领域，在推动金融创新、提升服务效率的同时，其财务风险呈现出传播速度快、影响范围广、复杂性强等特征。本文基于互联网金融企业的业务特性与发展现状，系统梳理流动性风险、信用风险、操作风险、合规风险等核心财务风险类型，深入剖析风险形成的内外部成因，明确风险防范与控制的核心原则，从资本结构优化、风险管理体系建设、技术赋能风控、合规管理强化等维度提出针对性策略，同时完善保障措施，旨在为互联网金融企业提升财务风险管控能力、实现可持续发展提供理论参考与实践指导。

关键词：互联网金融企业；财务风险；风险防范；风险控制

DOI：10.64216/3080-1486.26.01.103

引言

随着数字经济的快速发展，互联网金融企业凭借技术优势与创新模式，在支付结算、借贷融资、财富管理等领域实现规模化扩张，成为金融体系的重要补充。然而，互联网金融企业的业务开展依托虚拟网络平台，兼具金融行业的高风险性与互联网行业的强关联性，其财务风险不仅涉及传统金融领域的资金安全问题，还面临技术漏洞、数据泄露、监管政策变动等特殊风险挑战。

近年来，部分互联网金融企业因财务管理不善，出现资金链断裂、违规经营被查处等问题，不仅导致企业自身经营失败，还对金融市场秩序与社会稳定造成负面影响。在此背景下，加强互联网金融企业财务风险的防范与控制，已成为企业生存发展、行业规范运行的迫切需求^[1]。

1 互联网金融企业财务风险的内涵与核心类型

1.1 财务风险的内涵

互联网金融企业的财务风险，是指企业在资金筹集、投放、运营、回收等财务活动中，因内外部环境变化、决策失误、技术漏洞等因素影响，导致企业财务状况恶化、资金安全受到威胁、经营目标无法实现的可能性。与传统金融企业相比，互联网金融企业的财务风险具有更强的传染性，单个企业的风险事件可能通过网络快速扩散至整个行业；同时具有更高的隐蔽性，虚拟交易模式使风险难以被及时发现，一旦爆发易引发严重后果。

1.2 核心财务风险类型

流动性风险是互联网金融企业最核心的财务风险，指企业无法及时足额筹集资金，以满足客户提现、偿还到期债务或维持正常经营的风险。其核心成因是资金来

源多为客户存款、短期借款等流动性负债，而资金投向多为长期信贷资产或非标资产，资产与负债的期限错配易形成流动性缺口。

信用风险源于交易对手方未履行合同义务导致的经济损失，主要体现在借贷业务中。因服务对象多为传统金融机构覆盖不足的小微企业或个人，信息不对称问题更为突出。

操作风险由内部流程不完善、人员失误、技术系统故障或外部事件引发。企业高度依赖信息技术系统，系统漏洞、网络攻击、数据泄露等技术问题可能直接造成财务损失；内部人员操作不规范、道德风险，以及业务流程不合理、风控机制缺失等，也会进一步放大该风险^[2]。

合规风险指企业违反法律法规、监管政策或行业规范，面临罚款、停业整顿、吊销牌照等处罚，进而导致财务损失与声誉受损的风险。行业监管政策持续更新完善，部分企业为快速扩张存在违规开展业务、规避监管等行为，这类行为一旦被查处将对财务状况造成致命打击。

市场风险是利率、汇率、资产价格等市场因素波动导致的风险，可能造成企业资产价值下降或收益减少。借贷业务受利率政策调整影响显著，利率波动直接改变利差收益与信贷资产质量；涉及跨境业务或持有外币资产的企业，还可能因汇率波动面临资产减值。

2 互联网金融企业财务风险的成因分析

2.1 内部成因

风险管理体系不完善，部分企业缺乏全面风控理念，将风险管理局限于事后处置，未建立全流程风险识别、评估、预警与控制机制，部门协同不足、责任划分不明，

且评估方法简单，难以精准识别潜在风险。资本结构不合理，融资渠道单一，过度依赖短期负债融资，权益资本占比低，财务杠杆过高，偿债压力大，且部分企业盲目扩张、资金投放缺乏规划，导致资产质量下降。技术投入与风控能力不匹配，企业重业务扩张、轻技术投入，技术系统安全性与稳定性不足。内控机制不健全，流程设计不合理，财务审批、资金管理等环节缺乏有效监督，内部审计独立性不足，违规操作问题频发。

2.2 外部成因

监管政策复杂多变，行业监管从宽松逐步走向规范，政策调整频率高，部分政策缺乏充分过渡周期，企业难以快速适配，合规成本增加、业务收缩引发财务压力。市场竞争加剧，行业参与者增多，部分企业采取激进经营策略，挤压盈利空间、降低资产质量，加之传统金融机构数字化转型，进一步压缩市场空间。宏观经济环境波动，经济下行期小微企业经营困难、个人收入下降，导致借款违约率上升，信贷资产质量恶化^[3]。

3 互联网金融企业财务风险防范与控制的核心原则

3.1 系统性原则

财务风险的防范与控制需贯穿企业经营管理的全过程，覆盖所有业务环节、部门与员工，构建系统性的风险管理体系。企业应将风险管理与战略规划、业务发展、财务决策等相结合，统筹考虑各类风险的关联性与传导性，避免孤立应对单一风险，实现对财务风险的全面管控。

3.2 预防为主原则

互联网金融企业的财务风险具有隐蔽性与传染性，一旦爆发难以控制，因此需坚持预防为主的原则。通过建立完善的风险识别与预警机制，提前发现潜在风险点，采取针对性的预防措施，将风险控制在萌芽状态，降低风险发生的概率与损失程度。

3.3 合规性原则

合规经营是互联网金融企业生存发展的前提，也是财务风险防范与控制的核心原则。企业应严格遵守法律法规、监管政策与行业规范，将合规要求融入业务流程与财务管理制度，确保所有财务活动合法合规，避免因违规操作引发财务风险。

3.4 技术赋能原则

依托信息技术提升风控能力，是互联网金融企业财务风险防范与控制的重要特色。企业应加大技术投入，运用大数据、人工智能、区块链等先进技术，优化信用评估模型、完善风险预警系统、强化交易安全保障，提

高风险识别、评估与控制的精准性与效率^[4]。

3.5 动态调整原则

内外部环境的不断变化，要求财务风险防范与控制策略具备动态调整能力。企业应定期评估风险管理体系的有效性，根据监管政策、市场环境、业务发展等变化，及时调整风险管控策略与措施，确保风险管理与企业经营实际相适应。

4 互联网金融企业财务风险防范与控制的具体策略

4.1 优化资本结构，防范流动性风险

拓宽融资渠道，增加权益资本比重。积极拓展多元化融资路径，降低对短期负债的依赖，通过引入战略投资者、开展股权融资等方式补充权益资本，优化资本结构，提升抗风险能力；合理运用长期债券、资产证券化等融资工具，实现资产与负债期限结构的匹配，减少流动性缺口。

建立流动性储备机制。制定科学的流动性管理计划，根据业务规模、资金流动规律，合理确定流动性储备的规模与形式，可通过存放同业、持有高流动性资产等方式预留充足资金，应对突发提现与偿债压力；搭建流动性风险预警指标体系，实时监测资金状况，动态调整储备策略^[5]。

加强资金预算管理。构建全流程资金预算体系，围绕资金筹集、投放、运营等环节制定年度、季度、月度预算，合理规划资金流向，提高使用效率；强化预算执行的监督与考核，杜绝资金闲置与浪费，确保资金收支平衡，保障经营活动平稳运行。

4.2 完善信用评估体系，控制信用风险

构建多维度信用评估模型。整合内外部信用信息资源，搭建涵盖客户基本信息、交易记录、信用历史、偿债能力的多维度评估模型；充分运用大数据技术，挖掘客户线上行为、社交等非结构化信息，弥补传统评估短板，提升信用评估的准确性与全面性。

加强贷前审核与贷后管理。严格执行贷前审核流程，全面评估借款人信用状况与还款能力，杜绝虚假骗贷行为；建立常态化贷后跟踪机制，定期监测借款人经营状况与资金流向，及时识别潜在违约风险，对出现逾期迹象的借款人采取针对性催收措施，降低坏账损失。

建立风险分担机制。与保险公司、担保机构合作，引入履约保证保险、信用担保等工具，转移部分信用风险；按合理比例计提坏账准备，设立风险准备金，增强应对信用风险的财务缓冲能力，降低违约损失对经营的冲击。

4.3 强化技术支撑与内控流程，降低操作风险

提升技术系统的安全性与稳定性。加大技术研发投入，升级改造核心业务系统，完善网络安全防护体系，采用加密技术、身份认证、访问控制等措施，防范网络攻击、数据泄露等技术风险；建立系统应急响应机制，定期开展系统测试与灾备演练，确保故障发生时快速恢复运行。

健全内控管理制度。优化财务审批、资金管理、业务操作等环节的内控流程，明确各岗位职责与权限，形成相互监督、制约的机制；加强资金支付、账户管理等关键环节管控，实行双人审核、分级授权制度，杜绝违规操作；建立内部审计常态化机制，定期开展财务审计、合规审计，及时排查并整改内控漏洞。

加强员工管理与培训。强化员工风险意识与合规意识，定期开展财务风险、法律法规、业务操作等专项培训，提升专业素养与风险管理能力；建立绩效考核与激励机制，将风险管理成效纳入考核指标，鼓励员工参与风险防范；加强核心岗位员工背景审查与行为监督，防范道德风险。

4.4 强化合规管理，防范合规风险

建立合规管理体系。设立专门的合规管理部门，配备专业人员，明确合规管理职责与流程；建立合规风险识别与评估机制，定期梳理法律法规、监管政策变化，排查业务流程中的合规风险点；制定合规管理制度与操作指南，确保各项业务活动有章可循、有规可依。

加强政策解读与应对。密切跟踪监管政策更新动态，建立政策解读机制，及时组织员工学习新政策、新要求；针对政策调整快速优化业务模式与经营策略，确保经营活动始终符合监管规范；加强与监管部门的沟通交流，主动汇报经营状况与合规管理成效，争取监管支持。

5 互联网金融企业财务风险防范与控制的保障措施

5.1 组织保障

建立健全风险管理组织架构，明确董事会、管理层、风险管理部门、业务部门等各层级的风险责任。董事会负责制定风险管理战略与政策，监督风险管理体系的有效实施；管理层负责组织落实风险管理措施，协调解决风险管理中的重大问题；风险管理部门负责具体的风险识别、评估、预警与控制工作；业务部门承担一线风险管理责任，确保业务开展过程中的风险得到有效控制。

5.2 技术保障

加大技术投入力度，建立覆盖风险管理全流程的技术平台。整合大数据、人工智能、区块链等先进技术，

构建风险数据集市，实现内外部数据的集中管理与共享；开发智能化的风险评估系统、预警系统与处置系统，提高风险管控的自动化与智能化水平；加强技术团队建设，引进专业的技术人才，提升企业的技术研发与运维能力。

5.3 制度保障

完善财务风险管理制度体系，制定涵盖资金管理、信用管理、合规管理、内控管理等方面的规定制度，确保风险管控有章可循。加强制度的执行与监督，建立制度执行考核机制，对违反制度的行为进行严肃问责；定期对制度的有效性进行评估与修订，根据企业发展与环境变化及时完善制度内容，确保制度的适用性与可操作性。

5.4 文化保障

培育良好的风险管理文化，将风险意识融入企业的价值观与经营理念。通过内部培训、宣传教育等方式，提高全体员工的风险意识与合规意识，让员工认识到风险管理的重要性；鼓励员工积极参与风险防范与控制，建立风险举报机制，对发现风险隐患并及时上报的员工给予奖励；将风险管理文化与企业文化建设相结合，形成“人人讲风险、事事防风险”的良好氛围。

6 结论

互联网金融企业的财务风险防范与控制是一项系统性、复杂性的工程，直接关系到企业的生存发展与行业的稳定运行。本文通过分析互联网金融企业财务风险的内涵与核心类型，揭示了风险形成的内外部成因，明确了风险防范与控制的核心原则，并从资本结构优化、信用评估体系完善、技术支撑强化、合规管理加强、风险管理体系建设等维度提出了针对性策略，同时辅以组织、技术、制度、文化等保障措施，形成了完整的财务风险管控体系。

参考文献

- [1] 李成瑶. 互联网金融企业财务风险的影响因素及防控策略[J]. 财务管理, 2023(11): 42-45.
- [2] 李磊, 张婷. 互联网金融企业财务风险管理的创新模式研究[J]. 现代财经, 2022(6): 5861.
- [3] 周莉, 孙强. 互联网金融平台的财务风险识别与控制机制[J]. 经济与管理, 2023(8): 73-76.
- [4] 陈斌, 王博. 互联网金融企业财务风险的评估模型与应用分析[J]. 金融科技, 2022(12): 40-44.
- [5] 申军强. 互联网金融时代企业财务管理面临的挑战和建议[J]. 市场瞭望, 2025(04): 94-96.