

# 互联网金融企业财务风险防范与控制研究

郑锦鸿

富途网络科技有限公司（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、风险管理体系构建、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风险管理不善，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<sup>[1]</sup>。

## 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<sup>[2]</sup>。

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<sup>[3]</sup>。

## 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<sup>[4]</sup>。

## 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<sup>[5]</sup>。

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控能力;建立绩效考核与激励机制,将风险管控成效纳入考核指标,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控责任,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章制度,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、风险管理体系构建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.