



摘要：网络金融是以互联网技术、计算机技术、大数据技术等为依托的数字金融。数字金融的应用虽然为经济发展多样化开辟了新路径，但也会受到技术、管理等因素的影响产生不同程度的金融风险。风险一旦产生，其影响及破坏力都是巨大的，不仅会给群众的财产造成严重威胁，还会影响正常的经济秩序，影响金融环境的稳定性。因此，如何采取有效的策略加强金融风险防控成为当前数字经济时代背景下网络金融可持续发展道路上亟须解决的问题。

关键词：数字经济时代；网络金融风险；风险防范

数字经济时代的网络金融风险防范

傅蕊

以信息技术和互联网为依托的网络金融对传统金融业的影响较大，无论是金融交易的形式，还是渠道和效率，都是传统金融形式不能比拟的。在数字经济时代背景下，人们摆脱了钱包、银行卡的束缚，摆脱了密码的束缚，交易变得便捷、快速，极大地方便了人们的生活，节约了人们的时间。在网络金融的助力下，信用评级的方式更高效，信贷审核、办理的流程更加简洁。数字货币的诞生标志着人类的金融模式大步迈进了数字经济新时代，网络金融正成为主流的金融形式。尽管金融的形式发生了根本的转变，金融的本质并未被改变，数字经济时代背景下金融风险仍然存在，只是风险的表现形式不同，风险的危害程度不同。为了有效应对网络金融风险，需要从网络金融风险的特征出发，从引发网络金融风险的原因出发，采取针对性手段，进行网络金融风险管理，筑牢网络金融风险安全墙。

一、数字经济时代做好网络金融风险防范的必要性

随着社会的持续发展，技术的革新与进步，社会

生产生活的形式与内容发生了翻天覆地的变化，尤其在信息技术及互联网的广泛覆盖与深入应用下，传统的社会生产生活模式正被影响并转变。甚至可以毫不夸张地说，先进技术尤其是数字技术已经渗透进各行各业的各个领域，显著推动了社会的进步与发展，社会生产变得前所未有的高效，群众生活正变得前所未有的便利。在先进技术的推动下，一些传统的行业正在弱化，传统的管理模式正被先进的数字技术取代，传统的线下模式转向线上。并且，更多崭新的事物开始出现并影响了人们的生活。比如，数字金融的推出与应用意味着数字经济时代的到来。在网络金融的应用过程中，可能会出现技术、管理等问题造成风险防范漏洞，从而引发不同程度的金融风险，这也是影响数字金融安全的关键因素。数字金融风险不仅会对使用者带来直接的经济损失，对国家经济安全与社会安定的影响也是显性而深远的。因此，要集中力量加强对金融科技的研究，从技术、管理两方面切实增强数字金融的风险防范能力，以金融技术和金融管理能力的提升确保数字金融安全，对促进社会和谐发展具有十分重要的现实意义。



二、数字经济时代网络金融风险类型及成因

(一) 由技术因素引发的金融风险

数字金融的应用建立在强有力的金融科技之上，显而易见，技术的有效性对防范数字金融风险起到了关键性的作用。金融科技是以先进的信息技术为依托建立起来的一种方便快捷的金融服务体系，虽然有着不可比拟的先进性、便捷性及高效性，但也并非无懈可击。从当前数字金融风险中暴露出来的问题来看，由技术导致的用户信息泄漏、盗取而导致的非法信贷、资金被转移、欺诈等事件层出不穷，究其原因还是技术的不足，无法全方位地保护好数字金融用户的相关信息，导致用户的机密信息被窃取，从而引发金融风险。以金融科技中应用的大数据技术为例，大数据最显著的优势在于其卓越的信息采集能力，用户在互联网上所有搜索痕迹、消费痕迹及浏览痕迹等都成为大数据技术采集的对象，通过这些数据的收集可以对用户的个人喜好、消费能力等应用大数据手段制作出精准的画像，个体在大数据技术面前几乎无隐私可言。这也成为一些不法分子利用不正当手段牟取利益的途径。当前，媒体经常性报道客户信息被打包出售的事件，严重威胁了用户的隐私安全。

(二) 由制度因素引发的金融风险

基于网络金融的新生事物特性，在风险的防范与管理上，从全球范围来看，既没有经验，也没有可借鉴的范例。因此，对网络金融风险的管理一直在持续的探索与实践过程中，技术的更新、金融生态的变化都会导致网络金融滋生风险。比如，一些不法分子会瞄准法律的空白地带，钻空子、打擦边球，利用监管空白

牟取利益，这是因为网络金融管理的相关体系建设及监管制度制定不仅需要时间完善，而且要经过多重环节的听证、审核、批准。并且，正是由于新生事物的特质，在一些监管规则上还不够完善，约束范围不够全面，这就给了一些别有用心的人可乘之机。

(三) 由战略选择引发的金融风险

从当前的网络金融发展形势来看，无论是从金融科技层面，还是从金融管理层面，都还有较大的上升空间。金融机构自身的战略选择，对风险的防范至关重要。战略合作是数字经济背景下行业发展的重要途径，通过合作才能更好地整合资源，吸引先进的技术、管理理念，从而为网络金融风险管理提供更多能量。所以，对战备对象的正确选择也是有效防范网络风险的有效策略。如果在实际的发展过程中，不对数字化服务及现有管理体系进行持续改进、整合、升级，或是选择了错误的战略合作伙伴，不能接纳、融合、运用新的技术，极易发生金融风险。

三、数字经济时代网络金融风险防范的有效策略

(一) 结合网络金融发展实际，持续完善相关法律法规

网络金融是信息化时代的产物，对于任何一种新生事物来说，从适应到应用，再到高质量的管理，都需要一个过程，需要摸着石头过河，一边探索，一边实践，一边总结。随着网络金融应用的不断深入，网络金融风险产生的危害日益突显，网络金融风险产生的负面影响对金融市场的干扰越来越大。因此，加强网络金融风险防范、维护良好的金融秩序尤为迫切。

显而易见，要维护正常的数字金融秩序，除先进的技术水平之外，完善的制度体系建设极为关键。这是因为无论是数字经济管理，还是网络金融风险防范，都需要以制度为依托来展开，而制度的制定也需要不断完善，需要根据网络金融风险的特征进行针对性的制度约束。一是要在当前的数字经济背景下，对网络金融市场发展形势及发展中存在的不足进行深入分析，具体问题具体分析，不同情况不同应对，进行针对性改善。二是从多角度、全方位的视角出发完善法律法规，冗余的环节要优化，缺失的地方要完善。三是要完善监督与监管体系，要充分发挥网络金融管理机构的职能作用，对非法网络金融活动进行打击。通过加大网警的执法力度，将一些隐藏的网络金融风险控制在萌芽状态，避免风险的累积影响正常的金融市场。

（二）加大宣传力度，拓宽宣传路径

基于互联网的开放性及网络金融的便捷性，普通群众利用网络金融快速获得经济支持也越来越方便。也正是因为如此，一些分辨能力不强或是风险防范意识薄弱的人，往往无法准确识别出网络金融中的风险，严重影响民众的日常生活。针对这种情况，除了加大执法力度，还要加大宣传力度，结合网络环境的便利性拓宽宣传路径，提升宣传质量，让广大群众具备较强的金融意识，有基本的金融风险防范能力，让群众无论是在融资上还是投资上都能够谨慎、科学地安排。除此之外，也要对融资平台、个体的融资目的与途径加强审核，在平台的运作及金融技术的使用上进行全方位的监管，营造一个和谐的数字金融环境。

（三）加大技术投入，提升网络金融技术水平

以先进技术为依托发展起来的新行业，在风险防范上，也需要从技术着手，通过技术的革新不断增强网络金融风险防范能力。为了建立良好的金融秩序，维护网络金融的安全，持续不断地加强技术投入与研究极为关键。一要利用技术手段构建金融工程，加强对金融生态的监管，比如金融数据的监管技术。二要转变传统报送式数据的获取途径，借助网络金融的技术手段，主动获取需要监管的数据，而不是被动等待、被动分析，尤其是加强对金融机构程序接口的规范化管理与对接。此外，还要切实增强大数据的采集、挖掘、处理能力，并将大数据技术的功能进一步扩展至对非标准、非结构化数据的采集、分析与监管，以技术水平的提升增强数字金融的风险防范能力。

（四）加强战略合作，提升网络金融风险防范

能力

在数字经济时代背景下，做好网络金融的风险防范工作必须形成常态化的机制。在互联网开放性的大背景下，网络金融秩序的维护、风险的防范，也要不断革新与进步，既要借鉴，也要创造。更重要的是强化战略合作，闭门造车显然已经无法满足快速发展的行业形势，战略合作与资源整合才能更好地促进数字经济发展。通过建立公共部门与私人部门的沟通机制与渠道，整合社会资源及互联网资源，尤其是要加强与头部企业的合作。比如，国家金融机构与民营机构间的深入合作，从技术到管理，头部企业不仅积累了十分丰富的发展经验，而且有着十分强大的技术优势及庞大的用户群体。通过加强战略合作，建立相应的合作沟通渠道，一方面可以很好地维护行业发展秩序，让头部企业更好地发挥建设作用，承担相应的社会责任；另一方面也有利于借鉴先进的技术，并且相关职能部门能更好地对头部企业进行监管，维护网络金融秩序和金融稳定。

综上所述，在新时代，各行各业因为信息技术而改变、发展、壮大，同时也潜藏着更多的压力、挑战与风险。尤其是对影响社会发展、影响民生稳定的金融行业来说，风险问题一直是影响高质量发展的重大问题。在数字经济时代下，为了维护金融环境的稳定，增强广大群众的幸福感与安全感，需要针对当前网络金融业风险管理存在的问题，既要持续完善与规范法律法规，加强安全监管，也要做好应用预案响应，以应对不同的金融风险类型。尤其关键的是要加强金融科技发展，积极培养金融科技人才，以科技的进步确保数字金融的安全，营造良好的数字经济发展环境，维护网络金融安全，更好地促进数字经济健康、安全、可持续发展。（作者单位系洛阳科技职业学院）

参考文献

- [1] 卫彦琦. 基于电子商务背景下的网络金融风险防范措施探讨[J]. 电子商务, 2019(7):58-59.
- [2] 乔永博, 陈胜利. 科技型中小企业供应链金融风险测度研究[J]. 财务与金融, 2021(5):6-14.
- [3] 吕敏超, 赵洪丹, 范勇, 等. 数字金融下的金融风险和金融监管机制研究[J]. 商讯, 2021(21):100-101.