中国互联网金融P2P网贷信用风险的成因及管控

摘要

当下，互联网已经渗透到我们生活的方方面面，我国传统金融行业同样受到了很大的冲击，由此衍生了互联网金融。互联网金融是传统金融行业与互联网精神相结合的新兴领域。

P2P网络借贷是互联网金融中的一种金融产品和服务，近几年发展迅速，运用网络的便捷性，实现自助式借贷行为，达到低融资的目的。网络的虚拟性，借贷双方信息不对称导致了P2P网贷模式的信用风险。本文就信用风险展开研究分析，在此基础上对互联网金融信用风险的管控提出改善建议措施。。

关键词:互联网金融、P2P、信用风险、管控、改善措施

目录

1. 导言

1.1研究背景

1.2研究的目的和意义

1.3 本文研究思路及方法

1.4本文的创新和不足

1. P2P网络借贷现状分析
   1. P2P网络借贷的概念

2.2 P2P网络借贷的发展现状

2.3 P2P网络借贷的特点

2.4 P2P网络借贷的模式

1. P2P网络借贷信用风险

3.1信用风险的成因

3.2信用风险的内容

3.3信用风险的管控现状

4.加强我国互联网金融P2P网贷信用风险的建议

4.1加强P2P网贷信用风险内部管理

4.1.1 明确金融指责，强化操作流程

4..1.2 提高信息技术，规避网络风险

4.1.3 提高准入门槛，强化风险意识

4.2加强P2P网贷信用风险内部管理

4.2.1明确法律地位，完善法律法规

4.2 .2明确监管主体，完善监管制度

4.2.3扩大征信系统，完善征信系统

5.结论

6.参考文献

7.致谢

中国互联网金融P2P网贷信用风险的成因及管控

1. 导言

互联网的发展给传统金融行业带来了很大的冲击，衍生出了互联网金融。互联网金融是传统金融和互联网精神结合的新兴领域。互联网在一定程度上节约了交易时间，降低了交易成本。P2P网络借贷平台凭借属于民间小额借贷，借助现代信息技术在网络上进行借贷行为，在借贷过程中，资料与资金、合同、手续等全部通过网络实现.。由于P2P发展时间较短，目前法律不完善，监管不到位，责任不明确，各方面都还不成熟，信用风险管控存在很大的不足。

1.1研究背景

2006年5月，宜信公司率先从国外引进先进的信用管理理念，结合中国的社会信用状况，推出了个人对个人（即P2P）的信用贷款服务平台，自此我国P2P行业发展有了正式的开端。根据网贷之家最新数据显示，截止至2018年11月，我国互联金融P2P平台已经发展到6428家，其中因为平台自融、恶意诈骗、及经营不善等问题而出现提现困难、经侦介入、跑路、延期兑付或停止运营的公司高达2578家，问题平台比率超过40%。P2P平台的发展尚处于起步阶段，对风险的控制能力比较弱，一旦出现信用风险，平台和出借人的损失都比较大。此外，互联网金融具有涉及面广、流动性大、关联性强的特点，一旦出现大规模的信用风险，不仅会影响到自身的发展，更有可能影响整个金融市场的稳定性。所以，我国互联网金融市场必须构建完善的信用管理体系。

1.2研究的目的和意义

通过对我国互联网金融P2P网贷信用现状的分析，对信用风险的成因进行深层次分析，随后通过大数据分析，得出我国信用风险存在的主要因素。同时借鉴国外先进的信用风险管理经验，结合我国P2P网贷平台发展现状，为我国信用风险管理制度提出修 改、完善、优化的建议，规避投资违约，提升监管效率，促进互联网金融的良性发展。

1.3研究方法

本文主要通过以下方法进行研究：

1. 归纳总结法：通过对国内外关于P2P研究文献资料进行深入了解，结合我国P2P平台的运作模式，及在信贷方面采用的手段和方式，由此总结出本次研究的主要内容与目的。
2. 案例分析法：通过对”人人贷”经营模式进行研究，验证实证分析结果，为P2P网络借贷信用评级体系进行模拟，直观分析其经营模式和违约风险管理。
3. 比较分析法：对比传统的个人借贷风险与P2P平台信用风险，得出P2P网络借贷在借款人的信风险管理中所具备的特殊性。借鉴传统信贷评估方式，综合分析得出适合我国网贷平台借款人信用风险评估的指标体系

1.4本文的创新和不足

本文的创新，利用python网络爬虫技术对网贷平台进行数据抓取，得到大量真实、有效的实证样本数据，利用回归建模，得出借款人风险评估模型。

本文的不足：第一、P2P网络借贷平台发展过于迅速，相应的配套理论和研究存在很大缺口，无论学术界还是社会界，均缺乏被广泛认可的理论依据和理论基础。第二、P2P网络借贷涉及各行各业，每一个细分领域都有不同的发展模式，其运营方式、风险防范等都具有不同的特征。