

基于金融大数据的互联网信贷发展风险探析^{*}

辽宁医学院基础学院 张应飞

一、金融大数据时代互联网信贷的发展

金融大数据的广泛应用是现今金融发展的又一重要课题,是金融发展的必然趋势。在这个信息高速发展的时代它必定会带动金融服务的创新,提高买卖双方的成交速度和效率,为资源配置的最优化做出贡献。而我国的互联网金融是在 20 世纪 90 年代中期才开始出现,从网络银行发展到网络证券并不断创新,逐渐形成了独具特色的完善的交易平台,而它也将成为撬动世界金融一体化大门的一把钥匙。那么,金融体系同互联网信贷交易和大数据又有怎样的联系呢?互联网信贷又存在哪些风险呢?怎样解决这些风险呢?通过它们可以创造出哪些新的金融产品呢?它们会为经济做出怎样的贡献呢?通过对这些问题的研究将使我们了解当今的国际金融形势,金融发展的必然趋势,这有利于研究我国今后的金融改革问题,促进我国金融体系的改革与发展。

大数据的发展起步较晚,但其发展速度却是惊人的。因为大数据的推广可以有效地缓解企业信息的不对称问题,为企业制定更为合理的定价、营销、防控风险等方案提供一些合理的建议。而其对金融方面的贡献主要体现在互联网信贷、投资和理财等方面。

互联网信贷对于我们来说并不陌生,它是一种类似于担保交易的交易方式。消费者在网上购买商品时往往害怕自己把钱交给店主但是得不到商品或者说商品的照片与实物相差甚远,那么此时就需要一个中间平台,于是便产生了互联网交易平台。通过第三方来完成交易,使店主和消费者都得到保障,大大提高了两者的成交数量。正是基于这个平台,带来了金融服务服务方式的变革。

二、互联网信贷的风险探析

互联网信贷交易要求每位交易者填写很多的个人信

息,这些信息可以为他们今后的各种营销方案的执行提出依据。他们可以通过分析这类数据了解大众的喜好,通过对大众的研究来制定一些对资金供求双方都比较有力的方案来吸引顾客。阿里信贷的产生对传统的银行来说是一个不小的挑战,它不仅仅缩短了贷款到账的时间,同时在贷款的申请程序上也简单化了,在贷款利率方面也实现了完全的自由化。人们可以在家中自己考察借款者的经济情况和他进行一个简单的信用分析,通过自己的简单判断来决定是否借钱给借款人,使自己的资金得到充分有效的利用。使资金的供给者可以收到一个可观的利润而不需要银行这个中介从中赚取存贷利差的高额差价。对于自己的需求者则可以通过比较低的成本来换取这些资金,这样给自己带来的利润要远远大于从银行贷款。因此对资金供求双方来说真的可以实现双赢,同时也可以大大提高货币资金的使用效率,加快社会经济的发展。那么,这样做会不会有什么风险呢?

(一) 资金的到期偿付可能得不到保障。

对于资金的供给者来说,资金的到期归还不能得到保障。我们知道在抑制金融发展的众多因素中信用问题一直是一个备受关注的问题。2008 年的全球金融危机爆发的主要原因就是信用危机。因此信用问题必须得到妥善的处理。但同时对于人的信用考核和对于公司的信用考核却又有很大的区别。对于公司的考核我们可以看看公司的财务报表并对以往的贷款情况进行了解。但是对于个人,我们要怎样考察其信用程度呢?我想这是我们接下来研究的重点。

(二) 网络黑客盗用资金风险。

由于互联网信贷是通过网上交易来进行的,因此会有很多的不安全因素。比如说被电脑病毒入侵将资金全部卷走,被黑客恶意操纵等。在这些条件下,即便是设置了很多的屏障,但是由于个人操作的问题和电脑被恶意

^{*} 基金项目:本文得到辽宁省社科联项目“推进辽宁互联网金融发展的对策研究”(项目编号:2014lsktziyyjj-07)的资助。

操控都有可能存在风险。因为,当你在付款的时候,假如出现一个需要点击领取红包的界面,特别大的金额大家可能会不相信,但是如果是一元两元的话,大家点击领取的概率就会很高。那这也就给黑客可乘之机,他可以利用人们的这个心理弱点来将大家的资金转进自己的账户。然而他们的这种行为又很难被警方发现,这样他们又可以得到资金,又可以保证自己的安全,这也是黑客泛滥的主要原因。

(三) 信用卡的非法套现风险。

由于支付宝交易不是现金交易而是通过网上转账来进行的,这就意味着信用额度高的人可以凭借自身的优势将自己的可透支资金贷款给短期资金不足的需求者。但是,如果这种行为不能尽快得到制止,那将会引起更大的风险。当支付宝的资金出现漏洞便可以导致信用危机,而由信用危机又可能会上升到经济危机乃至金融危机。

此外,对于银行来说则应该针对互联网信贷的不足来制定对策,使得自己的业务得到发展并且带动整个金融市场的改革与发展。银行可以针对其不足来制定一定的制度来辅助其完成信用的鉴定,同时还可以获得大量的佣金。

三、互联网信贷交易风险的应对

(一) 成立第三方机构评估风险。

对于投资者来说,我们很难了解借款人的个人信息,因为我们不能将个人信息公布于众。那我们是不是可以考虑建立一个专门的机构让他们来代替我们进行检查呢?我们可以根据他们提供的信息对资金的需求者进行一个合理的定价。而这个专门机构的设立不仅仅可以判定个人的信用等级,还可以解决一部分的就业问题,可以说是一举两得。对于互联网信贷来说这也是其判断顾客信誉的充分依据。与此同时,互联网信贷还可以进行更大胆的尝试,可以进行远期的借贷就像期货期权市场一样。由于有些人未来有对某种产品的需求但是没有足够的资金,那么他可以用少量的资金去买卖这种产品以求得利差。尽管这种方法对于互联网信贷来说可能有一定的难度——毕竟它不像金融企业具有足够多的人力物力和财力——但是就凭借其足够多的资金流量和足够庞大的数据来源就可以让它即使涉足金融领域也可充分获利。这就是它相较于银行的优势所在。

(二) 打击网络黑客。

网络风险是众多风险当中最不好控制的风险之一。在这种条件下完全可以设立一个“网上警察”,专门打击这种钓鱼网站。当有人利用支付宝交易时,他就可以通过网络服务的终端来检测是否有不安全因素。一旦发现可疑因素就立刻告知网络警察。虽然这种方式花费的

付款时间会长一些,但却可以保证资金的安全。同时,还可以确定犯罪分子所处的地理位置,从根本上解决网络犯罪的问题。

(三) 加大信用卡非法套利的监管。

大量发行信用卡的目的是拉动内需、扩大消费,而不是为大家提供一个可以套利的体系。在信用卡刚刚发行的时候就有人利用信用卡里的资金购物,然后再将货物退回以换取现金。其实,这就是现代套利的原型,人们通过这种方式将信用卡中的资金转换成流动性最高的现金。针对这些情况,我们应该加大金融监管力度,建立健全相关的法律法规,从制度上约束大家的行为。因为,一旦信用卡的套利现象明显,必然会存在大量货币资金的循环利用现象,这样会使资金的利用率过高,造成没有损失准备。一旦资金有空缺,这条循环的资金链就会断掉,将会造成巨大的损失。对于这种损失如果不能及时补救,将会造成局部的金融风险。

(四) 完善个人信用制度。

互联网信贷的产生对银行来说会有巨大的冲击,但是在个人信用的审核方面互联网信贷还是很难对个人进行精确的评估。因此,笔者认为,对于个人来说应该建立一个日常行为的记录卡,这张卡就像银行卡一样记载着你的各种记录。一旦有一天你想去申请互联网信贷就要将你的记录卡调出查询各种信息,人们可以根据记录卡上的信息来判断信用情况。对于信用好的个人可以提供利率相对较低的贷款,反之则是高利率的贷款。一旦这种方案得到推广将会解决包括酒后驾驶、乱闯红灯等一系列的社会道德问题,达到了一箭双雕的效果。同时两者可以建立合作关系,银行凭借其强大的技术团队为互联网信贷提供各种参考方案,而互联网信贷也可以凭借其大量的数据资源和资金为银行补充准备金的不足,两者互惠互利实现金融市场的均衡发展。

四、结论与展望

目前互联网信贷还有很多发展空间,我们应该抓住机遇,深化金融体系的改革与创新,使其迅速发展,不断加强金融方面的法制化进程,促使法律监管体系向有法可依、有法必依的制度化迈进。

互联网信贷的发展也吸引着投资者的广泛关注,投资者的广泛关注又能使互联网信贷的业务得到迅速的发展。大数据同互联网信贷和金融体系的结合会为资金的供求双方创造一个相对公平的价格,会为金融创新提供依据,会使更多的人进入资本市场,让资本市场的规模逐渐扩大使资源的配置达到最优。这样我们的社会经济才会呈现平稳上升的趋势。

金融大数据同互联网信贷和金融体系之间有着密不可分

可分的联系 这也是今后金融创新的又一主要方向。如何真正确立三者之间的关系也是今后发展的一大难题。但是相信三者的结合会为中国的经济发展做出突出的贡献。特别是现代网络技术的充分应用,它不仅仅能解决目前的信息不对称问题,更能充分了解市场,了解人们的想法,帮助人们创造出符合群众心意的产品。相信在这些金融产品得到充分推广后,我们的经济一定会空前的繁荣。

其实就目前来看互联网信贷发展还是比较乐观的,值得一提的是近期互联网信贷又推出了一个互联网信贷基金业务,消费者可以将自己银行卡里的钱转移到互联网信贷中然后购买基金。这个基金可以买跟随庄家进行炒作的也可以买利率稳定的,当然这个利率要比银行高。这样投资者就可以将货币资金转移至互联网信贷进行投资或者是储蓄,以便随时进行购物或者是让其保值升值,但是这对银行来说也是有挑战的,一旦人们大量购买互联网信贷的基金,那么银行代售基金业务就有可能受到冲击。这还只是互联网信贷金融创新活动的一个尝试,试想一下如果互联网信贷进行更多方面的尝试,又会怎样?

在完善互联网信贷建设过程中,可以将互联网信贷同证券保险等结合。它可以与证券公司进行合作,推出小额的证券交易。比如说我们正常在证券公司买的证券必须是一手的,但是如果在互联网信贷上买卖则可以论股买——这样可以吸引很多资金实力比较弱的群体,

同时也可以让广大人民群众更加了解证券的买卖操作过程,让大家产生对购买股票的兴趣,从而也可以增加大家的投资热情,让大量的限制资本进入资本市场带动中国经济的复苏。这样证券市场也就能繁荣了,这对于互联网信贷和证券商来说绝对是双赢的。那么,如果互联网信贷和保险公司合作呢?保险公司可以针对互联网信贷用户创造出一个针对他们的险种,比如说你买了互联网信贷中的证券,你可以对这批证券入一份保险以分散一部分风险,即通过“大数法则”——总有一部分人在盈利一部分人在亏损——因此就可以将盈利的那部分人的保费转给亏损的人。当然给多少要看当时入保时所缴纳的保费和一些其他的费用了。如果进一步将互联网信贷和金融体系联系到一起,一定能够带来金融服务方式的创新和金融体系的变革。⑦

参考文献

- [1]何德旭、王进成《网络借贷平台的风险与监管》,载于《武汉金融》2013年第8期。
- [2]宫晓林《互联网金融模式及对传统银行业的影响》,载于《南方金融》2013年第5期。
- [3]梁璋、沈凡《国有商业银行如何应对互联网金融模式带来的挑战》,载于《新金融》2013年第7期。
- [4]邱峰《互联网金融对商业银行的冲击和挑战分析》,载于《吉林金融研究》2013年第8期。

(上接第 69 页)

预警、承租企业生产经营预警、体制变更预警等定性指标。公司可以通过建立科学的风险预警机制,从定性和定量两个方面分析融资租赁业务的风险因素,设定风险预警指标和预警点实现对其风险的控制。也可以通过定期汇总承租人信息,将分析结果及时反馈风险控制部门,及时纠正错误操作,采取防范和补救措施。

(三) 建立风险管理的内部治理机制。

企业可以通过建立董事会、风险管理委员会、项目审核委员会三级风险管理机制,对业务的风险进行识别和分析,实现科学化的风险决策体系;也可以通过组织相关活动,如风险监测与趋势预测、风险报告管理、管理风险治理工具、企业危机事件处理、培训与指导、风险管理评价、参与或配合内外部审计等实现对融资租赁项目风险的有效把握;还可以与设置职务不相容的内部控制原则,可有效地将执行人与审核人相互分离,从而降低人为的风险系数,使其风险降至可控水平而避免遭受不必要的损失。

(四) 建立融资租赁行业监管机制。

在推动融资租赁行业监管机制方面,企业要积极参与制定相关法律法规,规范租赁行为,明确监管主体,完善监管措施,提高违法成本;要大力推动行业协会建立行业的市场准入标准或制度,提高租赁公司的整体水平;要积极筹建交易市场。⑧

参考文献

- [1]程东跃《融资租赁风险管理》,中国金融出版社 2006 年版。
- [2]王东强、田书芹《融资租赁风险分析和防范体系重构》,载于《财务与金融》2008 年第 3 期。
- [3]李小香《论企业组织架构对内部控制活动的影响》,载于《会计之友》2012 年第 6 期。
- [4]于新花《企业财务风险管理与控制策略》,载于《会计之友》2009 年第 2 期。
- [5]袁梦博《关于我国融资租赁业现状的研究》,载于《现代商业》2006 年第 2 期。