

论农村信用社互联网金融业务的全面风险管理体系构建

高艳艳

(新疆农村信用社联合社,新疆 乌鲁木齐 830000)

摘要:随着我国经济的发展,科技技术的不断进步,互联网科技技术已经被广泛应用于金融领域的各个层面。金融和科技的不断融合,互联网金融的渗入,也进一步加大了金融风险,互联网金融业务能否持续健康发展,其中关键的因素就取决于对风险的管理能力。与国有商业银行及股份制银行相比,农村信用社在认识、识别、控制和管理风险方面存在较大的差距,其自身的经营和管理方面还存在着一定程度上的局限性,本文主要分析农村信用社互联网金融业务风险管理存在的现状问题,研究相应的全面风险管理体系的构建策略。

关键词:农村信用社;互联网金融业务;全面风险管理体系;构建策略

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.11.096

1 引言

互联网金融业务的发展,是在传统金融机构上的重大创新,一定程度上有助于金融机构改革,但是,机遇与风险并存,风险的存在将成为制约互联网金融健康发展的一道门槛,因此,我们必须在全面认识、识别和控制风险的基础上,开展互联网金融业务。农村信用社是我国开展农村金融活动的主力军,受到自身经营和管理范围的限制,其在面临新型的互联网金融业务时缺少一定的抗风险能力,因此构建农村信用社互联网金融业务的全面风险管理体系策略的研究有着重要的现实意义。

2 农村信用社互联网金融业务风险管理存在的现状问题分析

农村信用社是我国农村金融服务领域的主力军,其为农村经济的发展做出了巨大贡献,为农村中小微企业、民营经济的发展提供了极大帮助和促进。随着互联网金融业务的开展,使其面临的金融风险较传统运营模式下有了较大不同,主要体现在以下几方面:

2.1 加大客户投诉风险

互联网金融业务模式的出现引发了新型网络诈骗行为,使得部分人群遭受了资金损失,很多用户为了有效的规避互联网金融带来的风险而转向了传统银行业。操作风险的存在使农村信用社的公信力遭受很大损害,随着互联网金融诈骗信息、短信等不断出现,使得部分风险防范意识较薄弱的农村消费者遭受到了不同程度的经济伤害。这些都充分说明农村信用社开展互联网金融业务过程中缺乏相应的操作风险的管控和防范知识的宣传。

2.2 发展战略缺乏计划性

农村信用社发展互联网金融业务缺乏对大数据信息的采集、分析、利用,在产品开发过程中缺少对自身消费者需求的研究,使得农村信用社互联网金融业务得不到更大范围和更多领域的发展,自身传统经营模式下的消费者无法实现有效转化。发展战略计划的缺失,使得农村信用社互联网金融业务的市场主动权丢失,对其发展造成危害。

2.3 信用评估不准确

在农村信用社开展互联网金融业务过程中缺乏对借款人信息的全局掌握,信息评估不准确,使得很多金融违约情况不断发生,致使农村信用社发展受到了极大限制。还存在为了增加业务量而忽视客户质量的问题等,这些都是加大了农村信用社发展过程中的风险。

3 农村信用社互联网金融业务的全面风险管理体系构建策略研究

3.1 加强互联网科技技术的应用

加强农村信用社开展互联网金融业务的全面风险管理体系必须首先注重互联网科技技术的应用,运用先进管理技术转变发展理念。具体体现在三方面,一是针对互联网金融业务所具有的风险,按其特点进行分类,然后制定相应的风险控制预案,进而对风险进行管理。同时将客户群进行分类,根据不同客户,制定相应的产品和产品的风险管控措施,做到有产品有针对性,风险全面性,进而有效降低互联网金融业务风险。二是运用先进的大数据信息科技技术,实现客户信息的采集、分析和开发。大数据信息科技的应用,可以更有效的分析出消费者的个性化需求,总结客户群的主要特征,为实施针对性风险管控提供了必要的技术支持和科学依据,不仅可以降低风险还可通过其对海量数据的分

析能力实现客户群的开发,扩展农村信用社互联网金融业务的范围和领域。三是进行人才建设。农村信用社开展互联网金融业务过程中存在的风险因素之一就是技术应用不成熟问题,而人才建设是解决技术应用问题的最直接途径。人才建设和培养是实现农村信用社新时期发展的重要途径也是降低业务风险的有效管控措施。

3.2 构建科学监督管理体系

农村信用社在国家发展新时期想要获取更多发展机会,实现互联网金融业务的发展和风险管控,就必须依靠健全科学的简单管理体系。依靠市场及国家相关法律实施监督管理,同时加强农村信用社内部监管制度的健全和完善,可以有效防控农村信用社出现内部人员腐败和违规操作情况的发生。互联网金融业务的兴起带来了许多新型诈骗行为及存在较多操作漏洞,为了更好地进行该类型风险的管控和预防,就必须加强科学监督管理体系的建设,同时还有辅以相应的宣传。通过在农村地区进行金融风险防范知识的宣传,可以增强消费者在面对诈骗行为时的自我保护意识,在农村信用社内部宣传风险防范指示、工作规范制度、违规操作后果等可以提升工作人员的防风险意识和自我行为约束意识。科学监督管理体系的建立和有效范围内的知识宣传工作,均可有效提升农村信用社在互联网金融业务中的防风险能力降低风险损害。

3.3 以客户为中心建立风险防控体系

在进行农村信用社风险防控体系过程中要充分发挥以客户为中心的服务理念,对于客户的主体地位要有充分体现。具体可以通过产品开发、产品风险管控、服务模式等方面的具体工作进行体现。农村信用社在构建风险管理体系时,要针对不同类型的客户情况,制定相应的产品,并结合客户和产品特点看着风险防控和管理,为客户提供其所需的业务,使客户可以获取更多服务,进而保障自身产品的安全。对于客户群体的开发,还要深入结合农村市场特点,保证产品具有良好的时效性。

4 结束语

本文主要分析农村信用社互联网金融业务风险管理存在的现状问题,研究农村信用社全面风险管理体系的构建策略,可以看到通过加强互联网科技技术的应用、构建科学监督管理体系以及以客户为中心建立风险防控体系等具体策略的实施可以使农村信用社互联网金融业务开展过程中的风险得到有效控制和减少,还可提升农村信用社对客户的服务质量,实现客户群体的开发。农村信用社因其主要服务对象及自身运营情况的特殊,使得其在进行互联网业务开展和风险防范过程中必须要立足自身特点和客户需求,才可真正实现自身的创新和发展。

参考文献

- [1]董亚杰,王刚,刘旺.稳步推进农村信用社改制的建议[J].北方金融,2020(09):109.
- [2]张永杰,陈祥云.农村信用社互联网金融的发展困境及突围路径研究[J].科技促进发展,2019,15(01):89-95.
- [3]叶梦琪.“互联网+”时代的农村信用社风险控制策略研究[J].农业经济,2016(07):102-104.