



# 基于结构熵权法的P2P平台 财务风险评价研究

汇报人：

汇报时间：2024-01-24

# 目录



- 引言
- P2P平台财务风险概述
- 结构熵权法原理及应用
- 基于结构熵权法P2P平台财务风险评价模型构建
- 实证分析与结果讨论
- 结论与展望



01

引言



# 研究背景与意义

01

## 互联网金融的快速发展

P2P平台作为互联网金融的重要组成部分，其财务风险评价对于保障金融稳定具有重要意义。

02

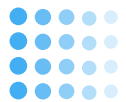
## 财务风险管理的挑战

P2P平台在运营过程中面临着诸多财务风险，如信用风险、流动性风险等，有效的风险评价是防范和控制风险的关键。

03

## 结构熵权法的优势

结构熵权法能够综合考虑多个因素，对P2P平台的财务风险进行客观、全面的评价，为风险管理提供决策支持。



# 国内外研究现状及发展趋势

## 国外研究现状

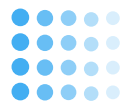
国外学者在P2P平台财务风险评价方面进行了大量研究，提出了多种评价方法和模型，如信用评分模型、神经网络模型等。

## 国内研究现状

国内学者在借鉴国外研究经验的基础上，结合我国实际情况，对P2P平台财务风险评价进行了深入研究，取得了一定的成果。

## 发展趋势

随着大数据、人工智能等技术的不断发展，未来P2P平台财务风险评价将更加注重数据的挖掘和分析，以及模型的优化和创新。



# 研究内容、方法与创新点

## 研究内容

本研究旨在构建基于结构熵权法的P2P平台财务风险评价模型，并通过实证分析验证模型的有效性和可行性。

## 研究方法

本研究将采用文献研究、问卷调查、实证分析等方法进行研究。首先通过文献研究梳理相关理论和研究成果；其次通过问卷调查收集数据；最后运用结构熵权法和相关统计软件进行实证分析。

## 创新点

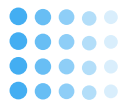
本研究将结构熵权法应用于P2P平台财务风险评价中，综合考虑多个风险因素，构建全面、客观的评价指标体系。同时，本研究还将结合我国实际情况，对评价模型进行针对性优化和改进，提高模型的适用性和准确性。



02

# ● P2P平台财务风险概述 ●





# P2P平台定义及运营模式

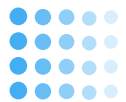
## P2P平台定义

P2P ( Peer-to-Peer ) 平台是一种基于互联网技术的金融服务平台，它允许个人或企业之间直接进行借贷交易，绕过了传统金融机构的中介环节。

## 运营模式

P2P平台的运营模式主要包括信息中介模式、担保模式、债权转让模式等。在信息中介模式下，平台仅提供信息发布和交易撮合服务；在担保模式下，平台为借款人提供担保服务，降低投资人风险；在债权转让模式下，投资人可以通过平台将债权转让给其他投资人，实现债权的流动。





# 财务风险概念及分类



## 财务风险概念

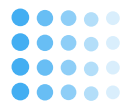
财务风险是指企业在经营过程中由于各种不确定因素导致财务状况出现问题的可能性。在P2P平台中，财务风险主要指平台自身及借贷双方可能面临的资金损失、违约风险等。

。



## 财务风险分类

根据来源和性质不同，P2P平台的财务风险可分为市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等。其中，市场风险指市场利率、汇率等变动对平台业务的影响；信用风险指借款人违约导致资金损失的风险；流动性风险指平台无法及时满足投资人提现需求的风险；操作风险则指由于平台内部管理不善或技术故障等原因导致的风险。



# P2P平台财务风险特点



## 高传染性

由于P2P平台涉及大量投资者和借款人，一旦某个环节出现财务风险，很容易引发连锁反应，导致整个平台的财务状况恶化。



## 难以预测性

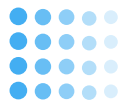
P2P平台的财务风险受多种因素影响，包括宏观经济环境、行业政策、借款人信用状况等，这些因素的变化具有不确定性，使得财务风险的预测变得困难。



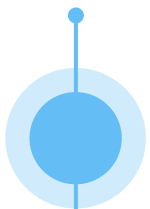
## 监管缺失

目前，我国对P2P平台的监管尚不完善，存在监管空白和监管套利现象。这使得一些不法分子利用监管漏洞进行非法集资、诈骗等违法活动，加剧了P2P平台的财务风险。

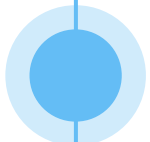




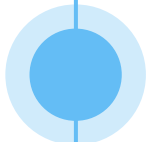
# 结构熵权法基本原理



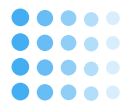
结构熵权法是一种基于信息熵理论的多属性决策方法，通过计算各属性信息的熵值来确定其权重，进而对方案进行排序和优选。



结构熵权法认为，信息的价值与其不确定性密切相关，不确定性越大，信息价值越高。因此，该方法利用信息熵来衡量各属性的不确定性，从而确定其权重。



结构熵权法具有客观性、可量化、易操作等优点，能够避免主观因素对决策结果的影响，提高决策的科学性和准确性。



# 结构熵权法在财务风险评价中适用性



## 01

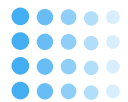
财务风险评价涉及多个方面和多个指标，这些指标之间往往存在复杂的关系和相互影响，需要一种能够综合考虑各方面因素的评价方法。

## 02

结构熵权法能够客观地确定各指标的权重，避免了主观因素对评价结果的影响，使得评价结果更加科学和准确。

## 03

结构熵权法能够处理多属性决策问题，适用于财务风险评价中涉及多个指标的情况。同时，该方法还能够处理定性和定量指标的混合问题，具有较强的实用性。



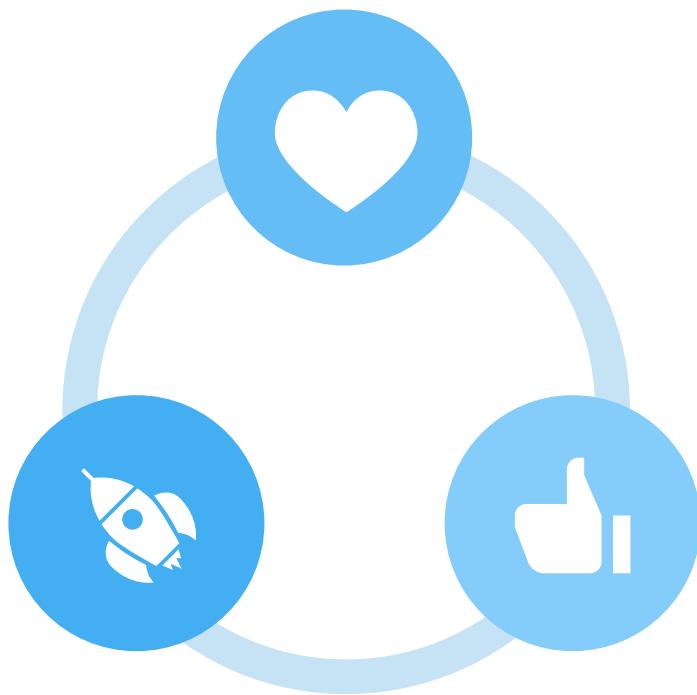
# 结构熵权法计算步骤及实例分析

## 1. 构建初始决策矩阵

根据财务风险评价指标体系，收集相关数据并构建初始决策矩阵。

## 2. 数据标准化处理

对初始决策矩阵进行标准化处理，消除量纲和数量级的影响。



## 3. 计算各指标的信息熵值

根据信息熵的定义和公式，计算各指标的信息熵值。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：  
<https://d.book118.com/787016001131006122>