

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2020.33.019

# 探究我国金融科技发展路径与影响

陈远阳

(中国人民大学财政金融学院,北京 100044)

**摘要:**目前,我国经济发展速度逐渐加快,信息化技术的应用成熟度也产生显著提升趋势。在这种背景条件下,为进一步提高金融科技应用效果,需要明确其主要发展路径与影响效果,确保社会经济能够在金融科技的支持下达到科学增长目标,提高发展稳定性与可靠性。本文主要针对我国金融科技发展路径与影响进行深入研究,以供参考。

**关键词:**金融科技;发展路径;主要影响

金融科技的应用对我国经济发展产生了较为显著的影响,其基于信息网络平台,可以有效提高交易流程的透明性,使传统体系下存在的信息不对称问题得到解决,进一步提高交易成立概率,使金融涉及范围得到拓展。同时,金融科技还可以创新原有工具体系,使组织架构服务效率得到增强,有利于保障社会经济的稳定运行。可以明确,金融科技在我国未来发展过程中具有重要影响意义,因此需要针对其发展路径与影响进行探究,确保未来建设工作能够在科学参考基础上开展。<sup>[1]</sup>

## 一、关于科技金融的概述

金融科技包含多种基础模块,与信息化应用技术的联系极为紧密。在常规场景下,移动互联网应用技术、大数据应用技术、深度学习应用技术、区块链应用技术都可以被划分至金融科技类型,在相关工作中具有正面应用价值。随着我国互联网应用技术逐渐走入各行各业,金融行业也开始采用相关方案展开革新与建设工作。通过整合相关应用技术措施,金融行业在移动互联网与电商快速增长背景下取得了优势地位,有效革新了传统体系存在的弊端问题,使服务效率、质量得到显著增强,为社会群众提供了更加便捷、更加安全的服务内容。因此,金融科技在未来社会中具有重要影响地位,应当明确其基础影响与发展路径,确保相关工作能够正常展开。<sup>[2]</sup>

## 二、金融科技发展带来的影响

### (一)改变了支付手段

金融科技对我国社会与经济行业产生了极为深远的影响,其从根源上改变了支付应用手段,使社会大众享受到移动互联网的红利优势。支付应用技术本质上属于金融功能的一种,其需要与消费者进行直接交互,通过活动终端在商业场景、工作场景发挥基础作用。在移动互联网架构体系下结合电子商务金融科技,我国支付手段逐渐从传统现金交易过渡至在线网络交易。这种转变使支付行为的效率与质量得到显著提升,同时改善了安全性,有利于降低社会与金融运行成本。根据我国相关规定,网络支付主要代指收款方或付款方利用电子设备,借助互联网信息平台发起交易指令的行为。这一行为中付款人员无须与收款人员进行交互,可以通过支

付平台机构完成实际交易流程。通过这一形式,支付手段受到的时间与空间限制被接触,可以有效解决网络条件下物流与资金产生的错配弊端,具有节约运行成本、缩短支付所需周期的重要作用。目前,基于NFC的移动支付措施可以进一步提高交易行为的效率。这一金融应用技术可以利用读卡器、感应芯片完成点对点信息交换,进而为支付流程提供重要基础。未来,基于RFID等金融应用技术的支付措施还将走入千家万户,为社会运行效率与经济总量的提升做出重要贡献。<sup>[3]</sup>

### (二)改变了信用征集方式

在传统金融科技体系下,信用征集方法主要依靠大数据定律与抽样调查方式进行处理。这种措施需要在放贷等金融活动开始前针对目标进行详尽调查,并在活动开始后加强维护与管理力度。在实践过程中,此类措施会大幅增加金融机构人力成本,同时不利于拓展业务范围,容易导致经济效益受到负面影响。金融科技以大数据解决方案、区块链核心解决方案为应用典型,其可以从根源上改变传统意义上的信用征集流程,使相关信息得到有效处理,进一步挖掘内在价值,使金融服务的范围与质量得到显著提升。大数据解决方案可以对目标客户的财务状况、详细资产信息进行调查,同时还可以结合非财务数据进一步分析客户画像,为后续金融服务提供重要参考。非财务数据包括社交网络行为、文字图片等公开内容,这些内容可以在一定程度上反映目标客户的基础状态,有利于提高金融服务的可靠性,规避潜在风险因素。通过合理采用大数据应用技术方案,能够建立信用轨迹体系,使综合信用特征得到凸显。同时,在互联网金融高速发展的背景条件下,金融科技平台也开始进入服务范围。这些平台具有高效率服务、灵活策略调整等重要特征,能够利用完善的信息管控体系与大数据应用技术完成风险管理。通过对个人信息进行金融认证,能够进一步强化资金处理安全级别,使金融活动能够在灵活背景条件下开展,降低流程成本消耗。此外,这些行为本身还会产生数据内容。大数据应用技术可以整合相关数据信息,使个体行为得到有效揭示,精准控制基础服务风险水平,使资金需求与时间分布可以在安全条件下进行部署,为外部资金进入提供重要渠道。<sup>[4]</sup>

区块链应用技术本身具有去除中心化的特征,其可以通过这一方式完成数据库的维护,并利用密码学应用技术将信息记录至数据库内部,达到验证有效性并链接下一数据块的目标。在验证真实性的过程中,可以通过多个节点完成相关操作,进而保证数据库记录的真实性,达到确定信任级别的效果。通过整合相关金融科技,可以促使服务机构提供应用产品,使造假行为得到最大限度的遏制,避免损害客户的实际权益。同时,采用区块链应用技术还可以省略中间环节,使金融服务能够达到点对点直接处理的目标。通过这一形式,不仅可以降低基础成本,同时还可以提高活动安全性,有利于强化金融服务的可靠、稳定特征。因此,金融科技提供的相关应用技术对信用征集方式产生了显著影响。

### (三)催生了数字货币

数字货币属于电子货币的另一种替代形式,目前国际上存在大量数字货币类型,但应用场景与实际安全性均存在显著差异。通过借助金融科技提供的支持,我国成功推动了基于区块链应用技术的数字化货币交易平台。这一平台为中央银行提供了发行法定数字货币的条件,由此证明我国在应用区块链金融科技的层面已经达到世界前列水平。数字货币可以有效解决实体货币在应用过程中存在的弊端问题,包括成本、监管、安全性等。通过发行数字货币,能够显著降低货币生产所需成本,使金融体系得到稳定支持,避免出现负面问题。同时,数字货币可以通过央行进行科学监管,可以免受假币等问题的影响,具有良好的监管效率。此外,这一特征也为其带来了无与伦比的安全特性。通过应用数字货币,可以为未来社会的发展变革提供重要支持,具有正面影响意义。可以认为,金融科技的应用直接催生了数字货币这一概念。<sup>[5]</sup>

## 三、金融科技的发展路径

### (一)优化科技贷款流程

未来,金融科技将进一步与社会经济体系结合,实现理想发展目标。在实践活动中,金融科技需要重视贷款流程的革新工作,通过优化相关模块的方式实现科学发展目标。金融科技本身具有较为显著的独立性,通过将相关方案应用在贷款流程内,可以解决传统线下空间条件的限制,使网络平台能够为目标客户群体提供直接服务。线上银行不需要设立经营网点,因此也无须人力参与,能够通过自动化数据整合与处理系统完成全部流程,达到节约贷款办理时间、拓展金融服务范围的目标。通过应用金融科技方案,可以使现实环境中的数据得到有效利用,进一步挖掘内在价值,使机构能够快速判断目标客户是否满足贷款条件,凸显金融技术的应用效果。例如,浙江网商银行、前海微众银行便属于利用金融科技展开服务的典型案例。这两者通过合理应用互联网方案,成功改变了传统金融机构提供贷款的基础流程,使服务质量与效率得到显著提升。除此之外,未来金融科技优化贷款流程还需要结合发展趋势,建立点对点服务模式。这种服务模式下客户

可以直接利用客户端完成产品信息的获取与服务的办理,能够显著节约成本,有利于未来进一步开展贷款活动。此类方案适用于传统金融服务机构,这些机构对互联网技术的应用相对较晚,不具备先发优势。在这种情况下,若盲目采用金融科技革新贷款流程,不仅会浪费发展过程中积累的线下优势,同时还会引发客户群体的变动与不满。因此,需要利用金融科技发展趋势,结合自身所具有的优势资源,实现优化科技贷款流程的目标。在未来金融科技发展过程中,互联网企业还需要与商业金融机构建立互补体系,使优势条件能够完成对接,进一步提高服务的标准化程度,使其可以在信息化社会发展趋势下取得重要市场优势,为金融领域的发展打下坚实基础。

### (二)有效开发质押贷款

在社会经济发展过程中,质押贷款属于一种重要服务形式。在金融科技未来发展过程中,应当抓住质押贷款开发的建设途径,使相关模式得到全面创新。在实践阶段,需要从发展科技小微企业知识产权角度出发,合理利用金融科技措施,将质押贷款的条件进行转变。小微企业从组织结构层面分析,与其他企业类型存在显著差异,科技型员工的占比相对较多,同时普遍存在市场优势条件。但是,科技型企业在发展过程中,若规模相对较小,便会在运营与销售过程中产生负面问题。因此,在金融科技发展过程中,需要从质押贷款革新角度出发,针对小微企业的痛点进行研发,确保相关科技方案可以得到有效应用。在小微科技企业合理利用质押贷款运营的情况下,相关应用技术优势可以快速转变为市场优势,进而形成正向经济循环,为未来还款等行为提供重要条件。在这一转变阶段,金融机构需要重视金融科技的应用,对质押贷款的流程进行改革,使其能够摆脱传统体系下存在的认证弊端问题,为小微企业提供完善的服务体系,实现拓展市场的最终目标。

金融科技的发展应用属于未来的时代趋势,因此在现代经济架构改革过程中,需要合理利用金融科技解决方案,使创新与风险控制问题得到有效平衡,避免质押贷款业务出现不良现象。金融科技发展过程中,合理利用其优势能够抑制质押贷款产生的潜在风险,使新型解决方案可以与传统方案整合,实现科学、稳定的发展目标。未来质押贷款开发过程中,需要充分利用金融科技所具有的基础优势,包括区块链去中心化、神经网络智能化等,使质押贷款的风险得到有效控制,提高服务基础收益率,为金融行业的未来发展提供理想条件。

### (三)构建风险共担机制

在金融科技应用发展的过程中,风险共担属于较为关键的机制趋势之一。通过落实风险共担机制,可以使内部存在差异的主体风险得到有效分割,避免出现问題后导致整体发展受到严重影响。金融科技可以为未来机制建设提供重要支持,有利于实现服务体系的变革与发展。在这一过程中,政府在机制构建方面具有关键影响意义。其需要加强科技应用的

引导力度,规避潜在的系统性风险,使相关方案得到有效利用,降低出现不良问题的概率。政府与金融结构的本质区别在于其观察视角具有全局特征,因此能够发现金融科技应用存在的弊端问题。通过落实风险共担机制,可以为政府把控金融服务市场提供重要助力,有利于降低风险扩散引发严重危机的可能性。因此,在金融科技发展过程中,需要重视政府的基础作用,确保其能够发挥引导与规范职能,使科技解决方案得到有效管控,降低出现负面问题的概率。在这一过程中,金融科技所具有的混业经营特征需要得到重视。未来发展阶段,监管部门需要通过协作形式,完整覆盖金融科技应用所存在的各个环节,避免出现空白问题,确保相关科技应用能够有效结合风险共担机制运行。在实际活动中,必须从法律法规建设角度出发,对风险共担机制的各个细节进行科学规划,保证其能够与金融科技解决方案实现完美融合,为未来市场发展打下坚实基础。

#### 四、结语

综上所述,金融科技对我国市场与经济体系具有重要影响作用。通过整合相关科技方案,如大数据、区块链、深度学习网络等,可以使金融服务从根本上得到革新,有利于解决传统体系下存在的弊端问题,包括服务效率过低、服务质量差、

(上接第41页)

进行相应处罚,在企业内部树立合法经营、绿色经营、公平竞争的工作环境。

#### (四)与时俱进增加多样贷款服务

一方面,为贷款人制定意外保险,预防贷款人在放贷期间出现意外事故导致人身伤亡,主要作用是当贷款人出现重大变故丧失还款能力后,由保险公司进行赔付,并将剩余赔款交给贷款人,既能降低贷款人及其家人还款压力,避免个人征信不良记录出现,还能及时还款,降低金融企业逾期风险;另一方面,对抵押车辆加装GPS,尤其是风险评估较高的贷款人,在放款之前,在贷款之前给车辆加装GPS,与汽车金融企业后台管理系统相互连通,能有效控制逾期风险。假设某一贷款人出现逾期一个月不还款的情况,且贷款人预留地址联系不上的情况,包括家庭地址、公司地址等,汽车金融企业贷后管理人员可以通过GPS系统,定位贷款人车辆位置,及时进行跟踪,确保抵押物的安全性,避免对企业造成经济损失。

#### 四、结语

综上所述,在汽车市场飞速发展这一时期,若想实现汽车金融信贷风险的有效管理,首先要了解我国汽车金融信贷存在的缺乏完善汽车金融贷款法律、缺乏健全信用评估体系、缺乏有效贷后监管与催收制度、抵押车辆或担保物品难以变现等风险问题,明晰问题产生原因,以此为依据,通过时刻关注我国汽车产业政策变动、建立信息共享的国家征信系统、建立科学完善经营规范和工作流程、与时俱进增加多样贷款服务

服务范围过窄等。通过明确金融科技所造成的影响,可以为未来进一步发展的途径提供重要参考信息。因此,在未来建设过程中,必须重视金融科技本身所具有的特性,并采取科学解决方案,使其能够在发展途径中得到有效规范,实现理想应用目标,为经济社会的进一步完善化转变提供重要基础条件,降低出现不良问题的概率,使我国能够持续稳步发展。

#### 参考文献

- [1]周衍鲁.我国金融科技发展路径及其影响[J].金融发展研究,2017(05):86-87.
- [2]邹靖.我国金融科技发展面临的问题与路径优化研究[J].技术经济与管理研究,2019,000(004):95-99.
- [3]陈宇柔.金融科技助力我国现代农业发展路径研究[J].农村实用技术,2020(2):2.
- [4]孙涛.金融科技对我国金融发展的影响研究[D].湖南大学.
- [5]刘继兵,李舒谭.中国金融科技发展路径优化研究[J].西南金融,2018(3):5.

作者简介:陈远阳(1992-),男,中国人民大学财政金融学院金融工程专业,研究方向:量化投资。

等措施,强化汽车金融信贷风险管理,对我国汽车产业发展、汽车消费市场和汽车金融信贷发展均具有积极意义。

#### 参考文献

- [1]宋波.我国汽车金融信贷风险管理分析[J].管理观察,2018,38(11):172-173.
- [2]董雅竹.我国汽车金融的信贷风险与防控[J].纳税,2017(15):74-75.
- [3]叶丹.我国汽车金融公司信贷风险影响因素的实证研究[J].全国商情,2016(32):54-56.
- [4]魏春宇,焦栋.浅析我国汽车金融公司信贷风险控制的现状及策略[J].现代经济信息,2014(23):350-351.
- [5]蒋娟娟.浅析我国汽车金融公司的信贷风险管理对策[J].东方企业文化,2013(19):240.