

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.22.013

互联网金融发展与监管研究

张文静

(邹平市金融服务中心,山东 滨州 256200)

摘要:在社会经济稳定发展的背景下,互联网在人们生活中应用越来越广泛,为人们的生活及工作带来较多的便捷,促使互联网的全面推进。但在这种情况下,互联网金融发展与监管仍然面临较多的问题与不足,尤其是针对法律不够健全及安全性问题,必须要得到广泛重视。基于此,本文简要分析互联网金融发展趋势,并针对金融发展与监管问题阐述了相关发展对策及建议。

关键词:金融发展;监管;互联网;安全

在互联网时代的推动下,互联网金融已经融入人们生活当中,为互联网用户提供投资理财与支付结算的便捷。互联网金融业务不受时间与空间的限制,各项业务办理较为便捷,伴随我国科学技术水平的不断提升,第三方支付及P2P贷款融资平台得到健全,促使互联网金融朝向多元化发展,解决我国传统银行融资渠道的问题,迎合现代化金融发展趋势。因此,在互联网背景下,为促进金融健康发展,并健全监管模式,则应该做好相对较为全面的分析,掌握互联网金融发展趋势的同时,应在现有的基础上分析所面临的问题,制定针对性发展方案,通过健全法律体系及提升安全性,将互联网的优势及价值充分展现。

一、互联网金融发展趋势

传统金融发展受时间与空间的限制,导致多种类型活动无法顺利进行,而在互联网的支撑下,互联网金融发展呈多元化发展,可以将自身运行的优势充分展现,例如填补传统金融业的空白,有助于减少用户的等待时间,控制实体开支及交易成本等。这些优势可将自身的整体经济效益充分展现,进而得到广大用户的认识。与此同时,互联网金融具备灵活多样的经营模式,可以在现有的基础上建立平台,将互联网的优势更加全面展现,发挥不可替代的作用及价值。而且,在互联网金融高速发展的背景下,互联网金融业务也在快速发展,实现与现代化发展模式之间的互通关系,并通过多种销售模式展现自身的优势。除此之外,互联网包含业务类型较多,业务量也在不断增大,与传统产业及金融发展相比,其产品多样化,可以为用户进行展示,同时在技术支撑下,有助于根据用户的需求对互联网金融模式进行调整,满足人们要求,促进互联网金融的未来发展。

二、互联网金融快速发展面临的问题

(一)互联网内在技术存在风险

互联网技术在发展过程中,为互联网金融产业发展带来较多的便捷,但是在发展中仍然会带来一定的影响,如安全问题,互联网在快速革新,导致犯罪手段也在不断增多,互联网信息安全和资金安全作为较为重要的一项工作,一旦资金安全风险,则会面临巨大的损失。再加上当前内在技术运行过程中风险较为多样化,在实际进行处理的过程中,必须要建立方案,并规范技术应用行为,提升技术的应用水平,实现更高的抵御风险^[1]。

(二)风险管理机制不健全

互联网与金融的整合发展,虽然可以带来一定的优势,但

同样会掺杂着影响,尤其是自身风险程度,若无法有效降低,则会导致业务过于复杂,风险处理的难度也会不断提升,甚至会导致各项风险无法更加高效的解决。与此同时,对大数据技术的依赖,导致贷款定价及风险管理存在偏差,无法实现百分之百的防御。互联网金融引入人工智能技术可以实现某项业务的系统审批,这种方式可以提升业务效率,但是在发展中仍然会产生一定的影响,制约管理体制还不够健全,导致信息造假等问题的产生。

(三)信息不对称问题

传统征信体系无法覆盖互联网金融行业,而且涉及的信息体系尚未建立,缺乏对互联网金融平台的监管,导致互联网平台与用户之间存在明显的信息不对称的情况。同时,由于违法成本较低,用户维权相对较为困难,甚至受较多的约束与限制,导致虚假宣传等问题的产生。

(四)互联网金融风险容易被放大

对较为常见的银行金融机构而言,互联网金融机构企业较小,但由于数量众多且发展速度快,在短时间内已经成为社会的热点话题,而且互联网自身实时性及互动性特点表现突出,处理信息及传播信息的效率较高,同时互联网用户众多,导致互联网金融风险传播与扩散较快,若单个风险没有得到及时处理,则会殃及更多的用户,甚至会引发用户恐慌,影响互联网金融行业的发展。

(五)监管难度较高

互联网金融产品主要就是通过互联网平台进行销售,其不受时间与空间限制,属于混业经营的模式。针对当前发展情况,互联网金融企业涉及较多,如第三方支付、借贷、投资及理财等,而且普遍都是跨区域经营,范围扩展到全国各地。对于这种情况的金融监管,不仅会增加监管难度,同时会存在隐患,需要对更大的风险问题进行分析,增强身份识别,提升互联网运行的可靠性^[2]。

(六)互联网安全问题严重

因互联网运行所涉及数据较多,所以在数据进行处理的过程中,必须要加强对各项工作的认识,这样有助于实现对通过信息对安全识别。但是,若互联网安全问题的存在,则会导致互联网金融发展受到限制,甚至会导致用户的个人信息保护不当而产生一定的影响。而且绝大部分企业都较为重视互联网技术的运用,其不仅可以加快信息处理的效果,同时可以保证企业整体工作效率的提升。所以,针对互联网安全问题

来讲,应加强重视并落实好安全管理,杜绝其所产生的不良影响。

三、推进互联网金融发展的主要对策

(一)提升互联网金融平台的技术水平

在互联网的支撑下,通过金融平台的建立,需要在现有的基础上分析各项工作开展现状,并制定符合企业发展的方案,不断提升金融平台的技术水平,实现对风险及隐患进行防御,加强对安全维护的重视,并与传统金融机构沟通衔接,建立并健全科学合理的对接机制,实现对平台服务板块的优化,根据市场发展现状,有效对风险管理,并实现更加全面的展开内部控制。与此同时,通过提升互联网金融行业的整体服务水平,对金融从业人员进行系统性的培训,促使其自身服务水平不断提升,遵循各项工作原则,确保互联网金融行业的软实力和硬实力都能够得到稳步提升,能应对企业发展中所面临的潜在风险,促进互联网金融健康有序发展。

(二)统一对接机制的建立与健全

要想从源头上提升互联网金融的综合能力,则应该做好相对较为全面的分析,对互联网金融内部及国家层面有着充足的掌握,实现对各项标准的优化与健全,规范互联网金融活动的发展,通过内部和外部结合与衔接,优化行业结构,促使企业在运营中风险得到大幅度降低。而且,针对企业信息采集与处理等各项程序的功能,建立统一对接平台,实现将互联网金融有效拓展,弥补传统工作所面临的影响。与此同时,在双向机制建立的过程中,还应该做好更为全面的分析,通过金融发展趋势的建立,合理地进行建立与健全,发挥不可替代的价值^[1]。

(三)法律法规的完善

在互联网金融高速发展的背景下,相关立法部门应该加强对自身责任的重视,确保可以全面分析当前互联网金融发展现状,制定真实有效的发展模式,进而通过监管部门的落实发挥主观能动性,给予政策上的支撑法律上的监管,保证金融发展符合各项规定。与此同时,在法律法规健全的过程中,可以适当地借鉴国外金融法律,但严禁出现照搬的情况,应选择符合我国当前金融发展趋势的内容,实现对我国互联网法律的体系的健全。而且互联网内部核准协商工作的开展,需要加强对各项工作的认识,并合理地进行落实与优化,制定行业自律及规范机制,与监管部门及时做好沟通与交流,对可能存在的风险进行有效处理,加强对内部控制工作的认识,给予互联网金融法律和运营机制多重保障。不仅如此,监管部门在实际开展工作的过程中,还应该加强对分工的认识,通过联合执法的方式提升金融监管保护力度,保证互联网金融的规范性。

(四)金融征信标准及共享机制的建立

个人征信作为互联网金融重要的标准,但传统互联网金融与个人征信对接机制不够完善,导致多种漏洞的产生,限制各项工作的有序进行。因此,为促进金融监管的顺利进行,实现对个人征信名单的划分,需要建立征信系统,针对不同工作人员和征信等级进行落实,发挥不可替代的作用。与此同时,针对不同工作人群和信用等级来讲,应适当的发放额度,并根据大数据算法调整额度,建立并健全资源共享机制,实现更加有效对多种类型工作健全,确保金融征信工作得到全面落实,

为企业的健康发展提供帮助。

(五)加强安全保护的重视

针对互联网金融发展平台,在发展中涉及的资金流动事项较多,一旦存在安全隐患,则会严重损害投资人的权益,甚至会导致信息被窃取而出现违法违规的情况。因此,为了有效将多种问题解决,应针对当前发展现状,合理地进行优化分析,通过资金用途、基础信息及担保人身份的披露,提升对投资人的保护力度。再加上互联网金融平台作为信息交互平台,存在大量身份和教育数据,涉及融资人、担保人及投资人等各个方面,只有构建相对较为安全的保护机制,才有助于对个人隐私进行保护,尤其是针对商业机密,一旦被窃取,会出现不可挽回的问题。所以,互联网金融在发展中,不仅需要加强对监管的认识,同时在各项工作开展的过程中,应统筹协调各项工作,提升安全保护的整体效果。

(六)引入大数据人工智能监管

互联网创新与金融监管为动态发展关系,要想全面提升监管的效果,则应该制定真实有效的监管方案,如通过人工智能的运用,促使金融发展经营效率不断提升。但由于这种监管模式会增加监管难度,而且监管对象多样性,各个责任主体较为模糊,甚至还会存在监管制度等问题,必须要得到创新,将人工智能与大数据的优势全面展现。因此,身为监管者,应事先分析人工智能的特性,并通过探索人工智能在互联网金融监管中的运用方案,在传统监管基础上进行科技创新,而且在人工智能运用时,应注重对全周期进行监管,保证各项数据的准确性,发挥不可替代的作用及价值^[4]。

(七)加强金融监管方面国际合作

互联网金融在我国金融体系地位日渐提升,通过国家方面合作是未来发展趋势,监管者应做好较为全面的分析,并掌握跨国经营可能产生的风险,进而在现有的基础上建立预警机制,加强与业务网络国家的沟通,通过掌握当前互联网金融发展趋势,落实监管政策,解决所产生的冲突与问题,协调各项工作,确保通过国际合作为我国互联网金融发展及监管提供更多可靠依据。

四、结语

总而言之,互联网金融发展与监管发挥不可替代的作用,需要得到广泛重视,虽然互联网金融在发展中能够为人们的日常生活带来多种便捷,但是仍然存在一定的安全隐患,必须要具备防范意识。因此,应不断加强对金融监管的重视,并通过提升金融平台技术水平、健全法律机制、统一对接管理及落实安全保护机制等多种措施规范互联网金融发展,将监管的效果展现,促进互联网金融的健康发展。

参考文献

- [1]陈林.互联网金融发展与监管研究[J].南方金融,2013,000(011):52-56.
- [2]于宏凯.互联网金融发展、影响与监管问题的思考[J].北方金融,2013(09):8-11.
- [3]王焱.互联网金融发展与监管研究[J].新经济,2016, No.460(02):56-56.
- [4]季经纬.互联网金融发展与监管研究[J].工业,2016(12):00298-00298.