

我国互联网金融发展问题探究

郭 森

(金陵科技学院, 江苏 南京, 211169)

当今我国金融市场发展情况是日新月异的, 在每一个瞬间都可能出现很大的变化, 推动着我国社会经济的发展。同时, 目前移动支付的模式已经在人群中越来越流行, 人们无需携带大量现金就可以完成付款。但是在这一过程中, 因为网贷市场的发展, 一些经济损失和风险问题也应运而生。有关部门应针对这种情况制定针对性的策略, 结合法律监管手段, 来使信息安全管理工作的开展更符合金融领域的发展需要。

一、我国互联网金融发展中存在的问题

(一) 法律监管力度需加强

随着网络媒体和各种第三方支付平台的推出和普及, 人们开始使用网络平台进行支付。随着这种情况的不断发展和延伸, 人们使用金融产品的频率在不断提高, 同时这一过程中包含的种类和数量也越来越多。一些使用者为了在享有便捷支付的同时进行理财, 有时候也会将自己的资金转到“余额宝”或“零钱通”当中, 借助这种方式来获取一定的利息, 且不受其他因素的限制和约束。不过, 此方面的法律规定并没有结合这种市场发展需求来制定, 部分的活动和行为没有相应的准则来满足, 这对金融市场大环境的发展是比较不利的。

(二) 风险控制能力不足

一些风险问题随着互联网金融行业渗透到各个领域之后变得更加凸显, 这使得市场在经营的过程中对于风险缺乏全面的预测和控制能力。对于一些在线下设置实体金融业务的企业来说, 其安全性能和风险控制能力可能要比在互联网上强一些。同时, 这类线下企业在招纳人才和选用人才的过程中, 能够更广泛地进行对比和筛选, 从而选择出更加符合企业经营现状和发展现状的高素质创新型人才, 其整体业务能力也更加突出。互联网的信用体系建设存在着一定漏洞, 由于时间的积累比较短, 这种模式在运行中缺乏充足的经验; 除了经验不足之外, 还要面对黑客攻击或信息泄露等问题。如果这些问题得不到解决, 那么人们在使用互联网金融的过程中, 出现风险和权益被侵害的事件将会越来越多。

(三) 金融信用体系有待完善

目前金融领域中面临的最主要问题集中于信

用体系的建立上, 这一问题不仅存在于线上企业, 甚至很多实体企业也存在着这个问题。由于金融信用体系建立的缺失, 导致部分黑心商人或者不法分子利用法律上的空白来获取利益, 这无疑会对金融市场的发展起到非常大的阻碍作用。

二、我国互联网金融发展的有效策略

(一) 设立监管机构, 完善法律保障

为了让互联网金融的发展更加契合当今整体金融市场的发展趋势, 相关部门需要认识到自身行为和责任的重要性, 制定出具有针对性的管理方案。同时, 应结合发展过程中各种问题的出现, 通过完善的管理条例和方法去维护整体氛围的有序性。对于一些法律上存在空白的地方, 需要进行比较细致的整改和规划, 这样才能够实现全面的监管。同时, 对于实际经营过程中存在的非法集资和非法挪用公款的情况, 应该秉承着严肃的态度对其进行惩罚, 采取多个部门配合与权责统一的管理监督模式。

(二) 培育行业信誉, 加强信息安全

企业经营的情况会受整个市场氛围和约束力的影响, 所以应该针对金融公司的经营现状来提升培育方法和手段应用的效果, 可从政府管理和自身自觉性两个角度来入手。管理部门需要实时监督, 结合金融企业的发展情况, 来保障监管工作的时效性, 同时还要加强监管的力度, 营造出一个良好的市场氛围。人们在参与各项活动时需强化个人安全意识, 尽量保护好自身的隐私, 维护好自身的相关权利, 如果有需要提供个人信息的环节, 一定要保持着谨慎和仔细的态度, 不要随意泄露信息。

(三) 加强风险控制, 保证切身利益

通过对网贷平台经营情况的分析, 可以看出, 这种 P2P 模式存在着较多缺陷和漏洞, 必须配合相应的风险控制策略才能够弥补这些缺陷。在信息得到了层层审核之后, 信贷部门和监管部门应该对借款人的身份也进行仔细的考察, 只有通过考察的人才能够获得借贷的机会。除此之外, 还可以在其中投入更多的资金和成本, 将其运用到技术水平的研究提升当中, 或设置单独的部门管理资金, 以防止资金被随意挪用或转移。

(下转第 62 页)

要做到以下方面：首先，要有制度保障，公正、公平、公开的制度能够让政策执行者的行为受到多方面的监督，在政策投入市场运行后，也能及时发现问题并矫正和整改。当权力运行受到监督，可能发生的权力寻租行为就会被及时发现，而加大对权力寻租和腐败的惩处力度，使权力寻租行为付出巨大的成本，权力寻租的动机就会随之降低。当然，对政策制定者和执行人进行培训和思想教育也是必不可少的环节。提高政府官员的知识水平和思想水平，能让政策制定过程中避免出现漏洞和灰色地带，减少权力寻租行为和腐败发生的可能性。

（三）取其精华，弃其糟粕，坚持制度自信

我国在发展产业政策时应该适当与其他国家的产业政策做比较，在坚定道路自信、排除外部干扰的同时，学习别国一些优秀的产业政策。

最后，在探索中国特色社会主义市场经济政府

与市场关系中，要坚持制度自信。我们要借鉴其他国家实施产业技术政策和产业组织政策的有益做法和经验，发挥产业技术政策在技术创新和产业升级中的重要作用。推动我国产业转型升级，使中国企业更强、更优，这些都离不开有效的产业政策支持，不能对现行的产业政策体制进行简单否定。有力的产业政策和强大的国有企业同为中国特色社会主义市场经济的特殊优势所在。我们要总结提炼产业政策的基础理论和成熟经验，制定和落实好国家的产业政策，对现存的这些产业政策进行重新归纳、科学评估和优化完善，推动产业政策理论和实践的齐头并进，发挥两只手作用，从而使中国社会主义市场经济实现又好又快的发展。

【作者简介】秦畅，广西大学。



（上接第 63 页）

（二）建立差异化的产品配置体系

商业银行要加强中型企业群体特征和金融需求研究，在把控实质风险的基础上，通过产品创新来提升市场竞争力。一是开发中型企业支持贷款。针对中型企业授信时效要求高、缺少押品等特点，引入特色信贷流程、差异化担保方式等创新开发专属产品。二是推动线上线下相结合的模式创新。开发基于线下调查、大数据核实、线上申请、审批、放款为一体的中型企业线上线下相融合的贷款流程，构建新型贷款模型，适当提高中型企业最高贷款限额，以契合中型企业实际资金需求。

（三）调整资源配置和财务考核机制

政府要激励商业银行内部积极拓展中型企业，就必须在财务资源配置上给予支持。要加大考核和

资源配置力度，将中型企业业务指标要求纳入各经营机构及管理者的 KPI 考核中。同时，政府应就中型企业拓展配置专项激励费用，保证物质激励；同时加强精神激励，对做出突出贡献的机构和个人进行表彰。

（四）强化主动风险管理

商业银行应依托金融科技和机控数控，通过集中与分散、线上与线下管理相结合的方式，来提升对中型企业经营波动、投资负债及虚构财务数据、隐藏关联关系、挪用信贷资金等关键风险的预判和预防能力，从而进一步强化全面风险主动管理。

【作者简介】刘璠，中国建设银行股份有限公司湖南省分行。



（上接第 64 页）

三、结语

通过上文的论述，可以看出我国市场经济的发展对于互联网金融行业产生了不容忽视的影响，但如果在其发展的过程中对其不采取有效的措施和方法进行管理，则很容易让一些风险问题扩大。所以，

有关机构应切实履行自身职责和义务，保证好信息安全，加强实际工作中的风险预测能力和控制能力，使市场能在一个更加健康有序的条件下发展。

【作者简介】郭森，金陵科技学院。