

研究互联网背景下金融业风险监管问题及举措

张燕卿

青岛捷能汽轮机集团股份有限公司, 中国·山东 青岛 266000

【摘要】互联网金融是在互联网工具的技术支持下实现资金、信息、资源流通的新兴金融方式。伴随着互联网技术的不断发展以及其对于金融行业的影响加剧, 我国的互联网金融业方兴未艾, 然而金融业风险问题也随着整体行业的发展不断暴露出来。本文从我国当前互联网背景下的金融业所面临的风险产生原因入手, 分析了对于金融业风险的监管方面所存在的问题, 并提出了面对金融业风险所应采取的监管措施, 即应以市场为导向, 提高政策监管力度和信息透明程度, 并结合高新技术进行现代化监管。

【关键词】互联网金融; 风险; 监管

Study the Financial Industry Risk Regulation Issues and Measures under the Internet Background

Zhang Yanqing

Qingdao Jieneng Turbine Group Co., LTD., Qingdao 266000, China

[Abstract] Internet finance is an emerging financial way to realize the circulation of funds, information and resources under the technical support of Internet tools. With the continuous development of Internet technology and the intensification of its influence on the financial industry, China's Internet financial industry is in the ascendant, but the financial risk problem is also exposed with the development of the whole industry. This paper under the background of the current Internet banking risks causes, this paper analyzed the existing problems in the regulatory aspects of financial risk, and put forward in the face of regulatory measures should be taken by the financial risk, which should be market-oriented, increase the degree of policy regulation and transparency, and

combined with high and new technology of modern regulation.

[Key words] Internet finance; Risk; regulatory

【课题项目】此文系2021年度中国管理科学研究院区域改革发展研究所经济研究中心课题名称《关于互联网金融支持企业低碳经济发展的思考探究》研究成果(主持人: 张燕卿)。

互联网金融业主要包含两方面含义: 一是互联网向传统金融行业影响而带来的传统金融互联网化; 二是互联网企业涉足金融行业而带来的纯互联网金融。自2015年至今, 我国的传统金融行业逐渐进入到“互联网化”的阶段, 出现了许多互联网与传统金融模式交互的新模式。新产生的互联网金融继续发展, 规范程度不断增强, 二者形成了既相互竞争, 又相互合作的关系。

1 在当前互联网背景下我国金融行业风险产生原因

1.1 宏观经济运行的动态化所带来的不确定性加重

经济的波动与金融周期会带来巨大的金融风险。宏观角度产生金融风险的直接原因是实体投资作用于实体经济, 而实际上虚拟资本的运行和泡沫经济更会带来金融风险。随着经济的发展与成熟, 其必然会带来的结果是: 急速增长的虚拟资本的数量和经济的虚化。我国的金融行业又有着以下的趋势: 传统金融行业的互联网程度不断加深, 互联网新兴金融企业更方兴未艾, 大众的金融生活与互联网金融息息相关, 使得互联网金融风险波及面广, 影响大, 一旦发生, 会给经济生活造成不可估量的损失^[1]。当前全球经济面临的问题主要有, 从外部需求和大环境来看, 贸易保护主义越来越严重, 全球贸易竞争越来越激烈, 单边主义、保护主义盛行等。从内部来看, 经济结构调整、产业升级、提质增效等都会带来一定的影响。各技术、产业、生态等都需要一定的时间来调整、发展、适应。尤其是几个新技术, 需要取得突破, 带动产业升级, 这其中也需要一定的时间。此外从经济方面来看, 前期的经济刺激政

策会随着一系列的产业调整 and 时间的逐渐延长, 政策的刺激效应会逐渐减弱, 甚至逐渐消退, 并且不排除在某一个时间节点、时间节点政策的刺激效应会突然衰退, 这都是无法预知的。从一开始的大规模增加固定资产投资及货币信用的大规模增加, 到后来的刺激性政策阶段性调整, 再逐步变为适度控制, 直至最后的“去杠杆”。到后来, 全社会的融资规模的增速有所降低, 金融方面整治治理理财、拆借、资金管理 etc 中间业务的力度有所加大, 较好的控制了宏观经济层面杠杆率水平的进一步上升。

由此产生了一些矛盾, 比如说宏观经济政策的调整力度和杠杆率水平之间的关系。如果放松政策的调整力度, 则会导致货币信用的进一步扩张, 从而推升了杠杆率水平。反之, 如果加大调整力度, 收紧政策, 就会抑制资金在社会层面的流动性, 不可避免的对互联网金融带来不小的冲击, 从而对经济增长带来影响。

1.2 由于个体投资者的不理性所带来的金融风险

人是构成经济活动的主体, 而金融风险从本质上来讲更是人为操纵的风险。从这个角度上来看, 人作为一个微观上的主体, 其对于当前金融业的主观认识直接影响着金融风险的发生^[2]。而随着人们在互联网的交往日益加剧, 互联网会使得个人主观的情绪和观点被放大化, 从而使得金融风险更加不可控。现代金融业的发展速度决定了金融行业从业者的行为不可能真正被法律法规所全面约束, 而其不理性行为会为经济社会产生巨大的损失。

2 金融行业风险监管所存在的问题

2.1 从业人员自身的道德问题

在互联网背景下金融行业的从业人员所面临着: 法律政策制定不到位, 日常工作面临经济流量巨大, 企业社会监督乏力, 工作内容透明化程度低, 部分人员自身道德修养不足等问题。而这些问题近年来也产生了许多性质极其恶劣的行为, 甚至有一部分从业人员与部分社会人士违法串通, 违规操作, 进行了许多违规放贷、骗取保费、违法吸取社会资金的情况, 给社会造成了极其恶劣的影响。而当这些人员出现问题后往往都会换一个单位再故技重施。因为企业没办法对相关人员的既往问题进行追溯和查证, 或者查证成本过高, 从而导致自身道德修养不足的人员肆无忌惮, 屡次违法违规。

2.2 契约责任意识淡薄

金融行业的部分企业的管理者对于金融风险的责任意识淡薄, 对于谨慎经营的规定条例置若罔闻, 甚至对于自己公司、自己下属所进行的违法违规行为漠视纵容, 对于自己公司所制定的风险管控条例不管不顾。而部分契约精神淡薄的行业监督者对于部分违法行为呈现放纵的态度, 导致互联网背景下的金融行业风险近年来不断增加, 并且呈现蔓延态势^[3]。

2.3 政策监督落地情况堪忧

目前我国互联网金融行业没有明确的准入法律法规, 导致准入门槛几乎没有, 行业中鱼龙混杂。较为直接的例子就是部分P2P平台本身并没有执业资质, 也没有相应的资金处理能力而吸引了巨大的社会闲置资金。由于自身经验匮乏, 极易导致资金链断裂, 普通民众面对“跑路”的平台欲哭无泪。同时随着互联网在金融行业的不断发展, 并没有带来较好的金融透明度, 反而由于新兴行业信息的披露并不规范, 信息并不充足, 导致相关部门对于政策落实的监督乏力, 甚至存在空白情况。相关部门的协作监督、执法力度不足, 面对互联网背景下的金融行业, 各个部门无法分清是否属于自身的职责范畴, 或是各个部门出现相互推诿的情况, 导致政策制定出来后落地情况较差。

2.4 信息安全与征信系统尚不完善

随着大数据、区块链、云计算等新兴技术的推出, 普通民众在互联网上办理金融业务、进行投资都更加方便。但是金融行业的信息安全却并没有随着技术的发展得到完善, 相反, 信息泄露导致资产损失、金融风险的事情近年来屡见不鲜。与此同时, 随着互联网金融业的发展, 许多互联网金融行为并未纳入到征信系统中, 同时, 央行的征信系统大多是针对实体经济、传统金融实体, 而部分互联网金融机构和小微企业很难从央行获得自身的征信信息。并且目前官方的征信系统侧重于收集消费、投资信息, 弱于收集用户的消费习惯^[4]。这对于金融行业风险以及经济违法行为的监控、预测造成了困难。

3 面对金融风险监管所应采取的措施

3.1 加强政策制定落实, 规范监管责任

相关政府部门应当对于政策制定应做到: 适应实际, 面向市场, 及时出台, 广泛征求的原则。在政策制定的过程中要注意对于行业现实的关照, 同时也要注意政策细则对于行业的规范程度, 提高政策的可操作性, 规范相关执法部门与机构, 使得政策可以真正落实。而各部门对于金融行业风险的监管要具有前瞻性、预判性、敏锐性, 做到尽可能防止金融风险的发生。在平时的监管过程中, 要定期化、常态化的对于行业的风险进行监督, 而非在风险发生后进行补救性监管。尤其是在当前互联网环境下, 无论是对个人、企业还是金融机构等, 进行监管变得任

重而道远, 但同时也提供了一些便利, 通过政策的规范, 加强企业进行相关的企业调整、政策, 尤其是涉及金融及广大民生、集体的利益的决策进行互联网申报, 简化了企业进行报备、办事的流程, 降低了企业进行报备的门槛, 同时也方便了相关机构对企业进行审查。但是既然是新技术、新方案, 肯定有两面性, 互联网环境下为企业办事提供了方便、简化了流程, 为政府机构进行审查提供了便利, 但同时也为一些非法、不合规的操作提供了新的途径, 这就要求从技术上、从政策上将漏洞堵上, 从根源上、法律法规上杜绝, 防患于未然。

3.2 提高信息透明化程度, 切实保障行业安全

首先对于互联网金融企业, 要建立安全可靠的网站、机构认证体系。通过官方或授权给第三方机构对于网站的申请、运营进行实名制信息收集, 统一管理, 形成可信的投资、融资平台。对于有可能有金融风险的企业, 加强信息披露与信息公开, 对于消费者、投资者进行风险预警, 切实降低金融风险。对于涉嫌有违法诈骗等行为的网络金融机构, 要与征信部门联合对其信息进行公开, 并对个人行为进行限制, 切实提升金融环境安全。通过互联网信息公开增加企业的透明度, 对个人行为投资进行多方审查, 将行业里问题企业进行信息公开, 作为预警机制, 为投资者提供相关的投资依据, 提高了企业违法违规的成本, 降低了投资者辨别企业的成本, 同时优化了相关机构进行监管的流程和方式。

3.3 以市场为导向, 使用高新技术进行监管

互联网企业大多技术含量较高。在进行金融风险监管时, 要使用程序算法, 数学建模对于金融行业的企业风险进行合理检测与推算, 为监管部门提供可靠的数据, 更可以减轻相关部门的工作量, 提高其工作效率。对于其相关技术的研发, 建议以市场为导向, 合理引导相关有技术与社会责任的企业进行这项工作。充分体现市场需要, 相关技术就要跟上, 监管方面先行一步, 后续事项麻烦少万分, 通过互联网技术的应用, 结合大数据和算法, 依靠后台强大的运算能力对企业风险进行预测, 在风险出现之前对企业进行预警, 避免出现风险后造成相关损失, 同时还可以对企业的发展趋势进行预测推算, 将问题提前发现, 提前采取措施。总之, 在互联网技术应用下, 结合多学科, 多技术的联合应用, 能够极大的降低企业的试错、改错成本, 极大地提高监管机构的监管效率和服务水平, 真正实现将问题发现在前, 解决在前。

4 结语

综上所述, 虽然目前互联网背景下金融行业风险监管愈发困难。但随着政策制定和完善, 相关部门对于政策执行力度加大。对于相关行业市场准入门槛的提升, 以市场为导向下的高新技术引入, 最后辅以相关从业人员素质的提升, 相关问题也会得以解决。

参考文献:

- [1] 郭宝峰. 突出风险治理 推动监管创新——金融业风险防控研究探析[J]. 山东国资, 2017(03): 84-86.
- [2] 刘小文. 互联网金融业态发展、风险及监管分析[J]. 金融科技时代, 2017(02): 34-37.
- [3] 孙天琦. 金融业行为风险、行为监管与金融消费者保护[J]. 西部金融, 2016(01): 4-14.
- [4] 徐世伟. 加强互联网金融发展的监管和风险警示[N]. 重庆政协报, 2015-01-20(008).