

金融科技研究综述

刘慧斌

沈阳丰金汇银投资管理有限公司 辽宁 沈阳 110000

【摘要】：习总书记提出“推进金融业供给侧结构性改革，要坚持新理念，加强金融业功能，明确金融业重心，服务实体经济，公共服务于民生”，科技创新具有成本高、周期长、高风险等特征，技术研究、成果转移应用、市场拓展以及带来的收益和资本效益，在各个阶段均需巨大的资本支撑。金融机构作为中国市场经济社会资源配置的主要枢纽，既能够为科学技术创造活动发展提供资金保障，也能够为预防和化解技术创新风险提供金融工具和制度机制。所以，中国科学技术创造活动和金融创新发展和保障都离不开活跃的技术市场、通畅的投融资渠道和完善的金融业环境，是中国科学技术创造活动和中国经济社会高质量发展的重要保证。

【关键词】：金融科技；创新；研究

引言

金融业标准是金融业健康发展的技术支撑，是实现金融业治理体系和治理职能现代化的基本制度。近期，我国国际金融业技术标准的编制与修改工作正稳步开展，是为国际金融业标准化技术委员会（以下简称金标准委员会）下属的涵盖银行业等主要行业的金融行业标准体系。证券、期货、保险公司体系基本形成，中国金融业逐步规范化，企业经营管理取得长足进步，对推动中国金融的健康发展起到了重要作用。

1 金融标准的基本要求

一是解决低成本需求。因为世界上还没有任何一个国家象中国这样具有数万亿，乃至达到了十万亿的市场规模。这就给金融机构造成了一定的成本压力。所以，需要一个可以适应新经济背景下低成本市场需求的标准。二是它简洁易用。简单与安全在过去很可能是冲突的，但在新时期却能够融合。三是合规。特别是在一些金融和支付金融机构对合规特别重视。最后是为了适应现代风险管理的新要求，需要符合安全性、控制风险以及监管部门所需要的新规范。

2 金融科技建设的难点

一是中国金融科技的高速发展，标准化进程跟不上。金融科学技术的发展实质上是技术革新，科技革新在众多新兴科技的大背景下层出不穷。从支付结算到个人信用管理，从银行业务到IT运维，新型手段不断涌现，为传统银行的业务模式和市场结构带来重大变化。目前尽管国家已制定了若干金融科学技术的相关行业标准，但由于标准体系不全，金融行业标准的部分重要领域和新兴应用领域并不符合技术创新、产业变革和民众日常生活中的实际要求。但仍然需要形成相应的标准体系。而规范化的建设也要求新科技的成熟与

积累，这与金融科学技术的飞速发展背道而驰。怎样在经济高速发展的今天提高规范化建设速度，是当前金融科学技术规范化建设所遇到的重大挑战。二是传统金融技术风险不易评估，在标准化建设中的金融风险也不易管理。但一切金融服务革新措施都能够带动整体金融服务效果的改善，而金融技术的发展也不例外。特别是金融技术，通过运用虚拟化和去中心化等技术，使得金融风险变得更加复杂和多样，比传统银行风险更为隐蔽和复杂。这使得在标准化过程中识别和控制财务风险变得更加困难。

3 金融科技建设策略

3.1 金融科技监管体系的建立

尽管由于技术的应用，金融机构的征信和风险管理工作有所减少，但客户个人信息的泄露和非法数据交易正在严重影响金融机构的声誉。金融科技监管的关键是监管与创新相结合，监管不是限制金融创新的突破和尝试，而是为科技应用提供合适、安全的环境。明确金融服务技术应用的范围和方向，限制数据访问路径，要求用户提供密码服务，建立数据收集、数据保密、技术指导等方面的法律法规体系。规范金融市场环境，协调多主体监管体系特点是镇村村域面积大、居民分散，各部门协调监管职能，各司其职，构建全方位、多层次的监管体系。技术创新有边界，提高技术研发应用平台的合规意识。

3.2 加强金融科技风险防范和监管

为了适应虚拟化等信息技术造成的金融监管问题，必须推进金融监管结构改革，形成以信息技术为内核的多维金融监管系统，高效识别金融业技术风险。全面维护金融科技的健康发展，市场平稳稳定。在有效监管体系构建中，深入推动规范化建设，做到了监管构建和规范建立之间的良性循

环。

3.3 着力推进资本市场体制机制改革创新

参照世界各国技术创新公司的发展经历,中国积极发展直接融资,尤其是股权资本融资制度,是解决中国公司对技术创新活动投融资需求的最有效途径。通过发挥直接融资,特别是股票融资制度的风险分摊与收益共享的功能,不但能够使高风险投资人共享高额收益,同时还能够运用证券的多元化与流动性特征降低融资风险负担。满足二家以上科技型企业的投资要求,并充分调动市场参与者的创新精神和创造力,积极推动发展新科技、新业态、新模式的发展。近年来,我国投资市场发展很快,直接投资规模快速增长,科研创业基础实力显著增强,但直接投资在金融体系中的比例仍然较少。投资市场制度不健全,推动资本市场体制机制改革创新,逐步健全直接金融机构,积极协调多层次资本市场发展。进一步强化国家科技创新委员会的“硬科技”特色,科技创新委员会、创业板委员会和北京证券交易所,高度重视提供科技创新,助力高质量发展。

3.4 运用现代科技手段,减少了信息不对称的问题影响

银行融资难的主要成因是由于信息不对称,金融机构和企业间缺少高效的信息沟通机制。运用大数据分析、云计算等新技术,可以让经济数据信息更为精准、可追溯,商业银行和机构可以在国家法规许可的范围内,为小企业采集借贷记录、消费记录、支出信息等的历史数据。支持整合,形成较为透明的银企诚信管理体系,增强机构辨识风险的能力和风险度量的准确度,有效缓解金融供给侧信息不对称问题,提升金融产品质量。金融服务做好了,推动普惠金融服务蓬勃发展。

参考文献:

- [1] 中国人民银行赣州市中心支行课题组,杨晖.提升金融标准实施效果重要举措研究[J].金融科技时代,2021,29(05):68-73.
- [2] 马惊顿,师小月.金融标准化赋能金融科技发展研究[J].金融科技时代,2021,29(04):80-83.
- [3] 张海燕,陈伟,李作全.推动标准落地实施助力金融科技行稳致远[J].质量与认证,2021(04):34-35.
- [4] 李宽.借鉴 ISO 编制原则提高我国金融标准编制质量[J].当代金融家,2021(02):30-32.
- [5] 李红云.人民银行金融统计工作标准化建设研究[J].时代金融,2021(02):21-23.

作者简介:刘慧斌,1985年出生,男,汉族,籍贯:沈阳,硕士,总经理,智能物流,沈阳丰金汇银投资管理有限公司。

3.5 推动金融业基础设施创新建设

未来,中国金融业还将进一步加大对安全与风险机制、基于互联网的通信应用技术等关键性问题的深入研究,以丰富和进一步扩大现有信息技术与金融基础设施通信设施的综合使用功能。新兴去中心化金融服务行业应用信息技术与综合应用基础设施实验室。它为去中心化金融中新技术的概念验证、实践与应用测试,创造了良好的实践环境。通过规范去中心化金融新技术应用研究,确立应用建设规范,促进健全金融服务基础设施,支持发展金融服务业的综合服务设施系统与平台。

3.6 标准化与数字化并重

标准化和数字化并驾齐驱,二者相辅相成的一个重要发展方向。金融服务创新的技术标准,主要汇聚领域为:金融服务技术、金融业云计算架构技术标准、金融监管数据标准化、金融服务牌照链技术标准、综合金融服务技术标准与制度、绿色金融技术标准、金融业大数据分析技术标准与制度、金融市场技术标准与制度、保险业技术风险管理技术标准与制度、全球法人识别码技术标准及应用等。

结束语

2021年是中国共产党建立一百周年纪念,同时还是我国的“十四五”经济发展计划开局之年。我们要继续以习总书记新形势下我国特色社会主义理念为指导,围绕建设立足国内外循环、互补的中外经济社会双循环发展新格局,以十九届五中全会精神为核心内容,深入推行标准化战略,积极推动标准化战略建设,推进标准领域供给侧结构性改革。在金融业科学标准化方面,要推进制度建设,努力与金融业科学健康快速发展同步,大力促进金融业全面科学健康快速发展,为中国银行业的稳步改革与转型发展提供了有利条件。