

金融科技助力陕西省数字经济发展的路径研究

苗 璐

(西安培华学院 陕西西安 710125)

摘 要: 金融科技蓬勃发改变了传统金融企业的发展路径,促使金融行业发生翻天覆地的变化。为进一步深化金融科技应用,推动陕西省数字经济的发展,本文从不同角度分析金融科技助力陕西省数字经济发展的理论逻辑,针对目前数字经济发展存在的一些问题,提出金融科技助力陕西省数字经济发展的路径。

关键词: 金融科技; 数字经济; 陕西省

随着经济发展方式转变和新发展阶段的到来,传统金融模式已不再适应经济发展需求。大数据、云计算、人工智能、AI、5G 等技术改变了金融行业的发展路径和模式,优化金融服务流程,减少金融风险,升级金融产业,金融科技成为金融行业数字化转型的重要手段,对数字经济的发展起着极其重要的推动作用。

一、金融科技助力数字经济发展的理论逻辑

(一) 创新数字经济模式

金融科技能快速捕捉数字经济时代市场需求变化,推动资金、人才、技术等新型生产要素的合理流动与有效聚集,优化资源配置。在支付需求上,金融科技创新催生了支付宝、云闪付等平台,形成了支付结算的新业态;从投融资需求出发,金融科技创新带来了小微贷、余额宝等借贷平台,甚至出现了“全民炒股”的现象;从消费需求出发,金融科技助力京东、淘宝等电商平台的出现,掀起了网购的热潮,通过大数据精准营销,向用户推荐喜欢的产品和服务,极大地提升了消费潜力、释放了大量的消费需求,还带动了物流行业快速发展。金融科技的创新凭借其独特的优势,取得了人们的信赖,形成了全新的数字经济模式。

(二) 带动金融数字化转型

金融科技的本质是金融创新,数字化转型已成为金融业发展的普遍共识。金融科技是金融企业数字化转型的重要推动力,金融科技的应用正加速进入到银行、证券、保险等金融行业。金融科技颠覆传统金融企业发展模式,创新银行、证券、保险、信托等金融业态,形成新的金融业态。例如,改变银行业传统营销模式,通过大数据精准识别客户,提高获客精准度;将传统业务线上化,实现线上线下业务协同共进,提高服务的便利性;通过人工智能机器人、智能交易平台等电子科技产品的应用,提升运营的智能化;通过运用区块链技术进行金融数据监管,带动银行风控简单化,从而实现银行业的金融数字化转型。

(三) 助力金融风险防控

传统金融行业存在的信用风险、市场风险和操作风险等问题,金融科技的发展在一定程度上可以帮助企业解决这些问题。在信用风险方面,通过人工智能和机器学习代替传统的尽职调查,更精准的识别潜在违约客户,缓解融资难融资贵的问题;在市场风险方面,通过对机器学习和编程软件的运用,能够为金融机构提供更加精准的市场预测结果;在操作风险方面,人工智能的出现大大减少了大量重复、极其复杂的计算,降低了因重复复杂人工作业出现的工作失误的风险。

(四) 促进普惠金融发展

金融科技为居民、小微企业、农民发展提供新的思路和发展路径,推动小微企业发展和乡村数字化建设,从而促进数字经济的发展。在惠民方面,各金融机构利用自身的技术和资源优势,积极参与智慧城市、智慧政务服务、智慧医疗等,转变办事方式,提高办事效率;在利企方面,各金融机构通过技术手段,优化信贷业务流程、合理配置资源,引导金融资源到经济发展的薄弱环节,助力小微企业发展;在惠农方面,银行等金融机构因地制宜开展农村金融服务,助力乡村数字化建设。

二、金融科技助力陕西省数字经济发展的现状

(一) 数字基础设施不均衡

陕西省金融信息化呈跨越式发展,初步形成治理有效、先进可靠的金融科技基础设施新格局,夯实数字经济发展支撑。从信息基础设施布局角度看,西安正建设金融相关信息基础设施节点,将成为金融业信息基础设施的重要枢纽和关键环节,大幅提升陕西省在我国金融信息化整体布局中的地位。从金融科技机构设立角度看,目前多个互联网公司的西部丝路中心、多家银行的软件开发中心落户西安,部分行业也将在西安建设金融科技相关机构,推动陕西形成以金融科技龙头骨干企业为支点,大中小科技企业密切配合、协作完善的高新科技产业集群。

(二) 金融数字化程度低

陕西省“十四五”金融业高质量发展规划提出陕西省目前金融数字化程度不高,金融业发展仍以传统金融业务为主,金融机构特别是地方法人金融机构在大数据、云计算、人工智能、区块链等新技术方面应用不足,金融创新相对滞后,金融业数字化转型任重道远。全省金融业的发展迫切需要金融科技的应用,加快进行体制机制转型升级,全方位推动技术创新、管理创新、模式创新,更好地适配发展需求、创造发展需求、引领发展需求。

(三) 数字监管力度不够

金融科技的发展促进了数字经济的发展,但是也给金融监管带来了问题与挑战。金融科技中操作风险、法律风险、信用风险等变得突出,金融科技背后的数据安全、用户隐私等问题也十分棘手。金融科技的安全性有待提高,金融监管就变得至关重要,然而金融科技的监管法律并不能完全适应社会的发展,金融监管技术仍不成熟。具体表现为:监管主体责任不明确,部分平台以金融创新的名义发放高利贷,扰乱金融秩序;风控审批游离于征信系统之外,存在虚假信息,甚至庞氏骗局;融资信息不透明,资金监管账户形同虚设。

(四) 农村数字金融滞后

在陕西省较大的城市,大量传统金融机构加大科技投入,普遍进行数字化转型。但是,当前,广大乡村地区,尤其是欠发达农村地区仍然是金融高质量发展的短板。陕西省农村地区的金融机构依旧采用现有的业务流程,并未创新金融服务和业务流程,对金融科技的应用仍停留于辅助性改造,甚至部分产品和技术存在“水土不服”现象,反而加重工作人员负担、对农民工作产生反作用。

三、金融科技助力陕西省数字经济发展的路径探索

(一) 完善数字基础设施,促进金融科技均衡发展

发展金融科技要加快完善数字金融基础设施建设,以区块链、大数据、云计算等数字科技为基础,建设数字金融产业园区,引导金融机构在陕部署数字基础设施,开展软件开发、金融科技创新等新业务,大力推进金融机构总部级数据中心集中布局,创建良好产业氛围,吸引相关金融机构在陕西设立软件开发、创新研发、数据交易等区域性功能总部,打造数字金融产业集群。

(二) 驱动数字化转型,提升金融服务水平

金融机构数字化转型除了技术的应用,还需要关注客户的需求,以满足客户需求的技术转型才是未来金融科技发展的重点。通过大数据、区块链等技术的应用,重构业务模型和流程,将海量的数据信息进行分析和验证,可以解决客户征信及信息不对称的问题,还可以快速优化风控模型,利用智能投顾、智能合约等方式,提供更精准的市场预测和实时动态跟踪,为客户提供更高效、更便捷、更安全的金融服务。金融机构数字化转型还需要树立全新的战略思维,转变思维模式,塑造拥抱数字化的经营理念,建设金融科技发展的

体制机制、人才队伍和技术储备,培育对数字化转型友好的企业文化。最终实现金融科技赋能金融服务提质增效,增强金融科技核心竞争力。

(三) 引进金融监管科技,增强监管力度

金融科技要加强网络安全监管,通过监管科技应对数字金融的风险,改进数据处理、客户身份识别、压力测试、市场行为监控和法律法规跟踪等环节;通过云技术、大数据、人工智能和区块链等新兴技术手段将金融活动全部纳入金融监管,加强动态监测,甄别高风险交易,智能识别异常交易,实现主动识别、主动预警、主动交易,从而帮助金融机构降低信用风险,提升监管机构的监管能力、降低金融机构的合规成本;通过区块链技术的运用,保证结算证券、日常清算等金融交易的安全性。

(四) 推动农村数字金融,促进普惠金融

推动农村数字金融发展,第一金融机构要提高金融从业者的金融专业知识和能力,储备储备熟悉农业农村和金融业务的科技人才;第二政府要加强金融教育和技术培训,提升农村居民的金融与投资理财以及数字普惠金融的认知和理解,通过案例分享,引导农村居民产生金融意识,激发他们参与数字金融的积极性。第三,相关部门要出台政策鼓励技术与金融的融合,推动金融机构进行产品创新,引导金融机构及金融科技企业展开实地调查,根据农村的实际情况和金融服务需求,开发出更适宜农村地区的金融服务产品。第四,引导和支持金融机构利用区块链、大数据、云计算等数字技术开展农村金融与金融扶贫服务。

结论

金融科技的发展创新数字经济发展模式,带动数字产业发展;优化金融产品、升级金融业务流程,带动金融机构数字化转型,促进金融行业数字化升级;大数据征信、风险预警,通过技术助力金融风险防控;带动农村数字金融发展,为中小企业提供融资服务、简化流程,促进普惠金融的发展。金融科技的发展促使传统金融体系进行升级,从而带动数字经济发展,同时企业运用金融科技创新成果带动数字经济发展。

参考文献:

- [1]杨小强,张江朋.中国金融科技与数字经济高质量发展[J].北方金融,2023,(09):12-16.
- [2]李梦媛.金融科技创新对经济发展的影响研究[J].经济师,2023(07):31.32.
- [3]段丹洁.金融科技助力数字经济发展[N].中国社会科学报,2023.06.19(002).
- [4]韩启春.金融科技助推经济高质量发展[D].山西财经大学,2023.