

证券期货业数字化转型的思考

张秀莲

(长春财经学院 吉林 长春 130122)

摘 要：随着新时期社会的不断发展，愈来愈多的企业开始运用数字信息化技术来实现自身的转型和升级。尤其是证券期货业，要针对于自身实际的发展情况，结合数字信息化技术来实现转型和升级。相关的证券期货业管理部门，要规范数字化转型工作的流程 and 标准，将转型工作从证券期货业的内部视角出发，构建科学的转型体系，创新相关的技术方法，保障证券期货业的网络工作安全。本文立足于证券期货业数字化建设的意义，深入剖析现阶段金融业转型过程中出现的问题，并给出科学、合理的发展策略，促进证券期货业数字化转型的持续发展。

关键词：证券期货；数字化；转型

Thoughts on Digital Transformation of Securities and Futures Industry

Zhang Xiulian

(Changchun Institute of Finance and Economics, Changchun, Jilin 130122)

Abstract: With the continuous development of society in the new era, more and more enterprises begin to use digital information technology to achieve their own transformation and upgrading. In particular, the securities futures industry should realize transformation and upgrading according to its own actual development situation, combined with digital information technology. Relevant securities futures industry management departments should standardize the process and standards of digital transformation work, start the transformation work from the internal perspective of the securities futures industry, build a scientific transformation system, innovate related technologies and methods, and ensure the security of the network work of the securities futures industry. Based on the significance of digital construction of securities futures industry, this paper deeply analyzes the problems in the current financial transformation process, and gives scientific and reasonable development strategies to promote the sustainable development of digital transformation of securities futures industry.

Key words: securities futures; digitization; transformation

引言

随着大数据信息技术、云端传输技术、AI 技术等数字化信息技术的持续发展，证券期货业也迎来相对应的机遇和挑战。贸易全球化的趋势逐步加强，数字化业务是时代发展的产物，也是证券期货业转型和升级工作的重要指导思想方向。如何紧紧抓住时代发展的特点，把握好数字化信息技术的优势，将证券期货业的工作模式同智能信息技术相结合，实现金融业务工作的全面转型和升级，深化经济领域各个工作部门的统筹协调，是现阶段证券期货业在发展过程中首要解决的问题。

一、证券期货业数字化转型的特点

证券期货业的数字化转型进程，具有其自身的发展特点，大体上可以从几个方面来阐述：

首先，证券期货业的市场经济发展速度较快，体现出证券期货业市场范围广、数量多，发展空间大等特点。据相关研究显示，证券期货业市场的交易数额已经成亿为单位持续的增长，证券期货业投资人的数量业愈来愈多，更多的市民把目光投向于证券期货市场。然而，鉴于证券期货市场的规模比较小，专业的金融机构数量不多，因此出现供给不平衡的情况发生，也体现出证券期货业机会多、规模小的特点。

其次，证券期货业的入行要求和标准高，要求相关的金融行业人才要具备夯实的基础理论，还要有丰富的金融实际操盘经验。随着我国社会主义市场经济的持续发展，证券期货业的投资数量和金额越来越多，使证券期货在国际金融市场经济的影响不断提高。相关证券期货行业的市场经济体系也在逐步的优化，各个领域的职能定位逐渐明确，业务也随之增多，证券期货行业的内容也较为丰富。尤其是因为证券期货行业的资金业务办理流程较复杂，相关联的金融机构数量多。故此，证券期货行业对资金运转的工作人员要求标准较高，特别是在数字化信息处理技术的能力和信息的整合、优化方面。总的来说，上述方面对证券期货业的创新发展都有一定的影响。

最后，在大数据信息技术快速发展的背景下，我国社会主义市场经济在传统贸易的基础上，逐渐引入先进的信息科学技术、实时通信等手段，来改善以往金融市场经济发展过程中的弊端和不足之处。相比起纸质融资的交易形式，数字化技术能够有效实现信息化贸易，体现出时代发展的智能化特点。在金融市场贸易机会和规模持续扩大的基础上，数字化技术同证券期货业的相关业务相结合，能够使数字信息系统得到优化和完善，规范金融市场的管理标准，将分散的证券贸易整合成集结交易。尤其是在信息技术同贸易业务

的高度融合发展下,金融市场数字业务办公的特点愈来愈明显。

二、证券期货业数字化转型的意义

(一) 创新证券期货业工作方式

随着大数据信息技术的快速发展,证券期货业也凸显出其工作模式的智能化和信息化特点。尤其是在现阶段网络移动的便捷时期,在数字信息技术的保障和支持下,证券期货业的贸易方式和媒介愈来愈多样化、多元化、有效化、科学化和便捷化,为证券期货行业的转型和发展带来更多的机会,构建科学的证券期货机构线上贸易平台和系统,坚持以顾客的实际需求为核心发展方向,积极开拓新的金融贸易方式,针对不同类型的贸易群体,设计个性化的贸易服务,提高证券期货业的综合服务效率和服务效果。尤其是在线上证券期货贸易作为贸易方式的主流背景下,更多的金融服务平台都基于网络用户类型为研究主体,增加线上证券期货贸易金额。线上用户能够摆脱时间和空间的限制,随时随地的进行金融贸易。数字化技术能够进一步简化金融贸易的方法和流程,提高贸易工作效率。

(二) 降低金融贸易的财务风险

在传统的金融贸易市场经济体系中,大多数贸易商品和项目在颁布之前,都要由专业的审计人员进行大量的信息对比和分析,保证相关数据和信息的准确。但是,传统的人工审计工作流程繁琐、内容庞大、数据信息分散,导致相关的专业人员在操作过程中,不仅仅容易出现数据信息错误、工作效率和工作效果低,在实际的操作过程中,由于没有及时的发现错误,导致金融交易出现严重的操作失误,造成巨大的财务风险,甚至出现金融贸易市场的失衡现象,影响经济的持续、稳健发展。在数字信息技术的背景下,证券期货工作者可以通过系统进行专业的数据信息收集、归纳、分析、对比,从而得出科学的结论,提高金融贸易的工作效率,同时也能够加强贸易数据的准确性,在一定范围和领域内能够大幅度降低金融贸易的财务风险。

三、证券期货业数字化转型的问题

一方面,在证券期货业借助数字化技术进行转型和升级的过程中,同时也承担着一定的挑战和责任。互联网信息技术的快速发展,不仅仅体现出数字技术的先进性,也导致一些计算机病毒快速传播。尤其是现阶段,多媒体技术愈来愈多样化,各种各样的计算机病毒也不断的升级,具有传输方式多、传播速度快、难以发现、病毒后果严重等特征,对证券期货业数字化发展过程中的数字信息安全,具有严重的威胁和影响。工作人员在进行数字化办公时,由于计算机病毒的非法入侵,容易正常的互联网资源库无法查看和使用,不能与其他机构及时的进行线上沟通和协作,相关的金融数据信息遭到破坏,导致资源丢失。一些不法分子也会趁此空档,对金融机构的信息资源进行盗取,使金融机构处于一定的风险和危险当中。

另一方面,鉴于互联网数据信息的公开性和共享性,普通用户都能够在相关的金融论坛和交流平台上获取信息和资源,或者进行讨论和研究。但同时,一些虚假信息也会因此而滥竽充数,在一定程度上对金融互联网系统平台的建设产生消极影响,对金融贸易市场的发展也有一定的阻碍。

四、证券期货业数字化转型的策略

(一) 科学构建数字化安全管理体系

证券期货业要想通过数字化真正实现转型和升级,首先就要

科学构建数字化安全管理工作的体系和制度,加强证券期货业的网络安全管理工作效率和工作效果。只有保证数字化管理工作的信息安全,才能够促进证券期货市场经济的持续发展。相关的金融机构要立足于自身的发展情况,充分整合和优化相关的数字信息资源,构建专门的数字化办公系统和平台,真正实现借助于互联网信息资源链实现贸易项目的进取和探索。证券期货行业的各个领域,要持续加强数字化网络安全防控措施,创新先进的管理方法,提高数字化网络信息安全,采取相关的防控策略,最大限度地规避不法分子和计算机病毒的袭击。尤其是金融机构的内部资源和信息,要进行层层加密,对申请访问的链接进行全面审查,将外来的病毒忧患进行彻底防治。

(二) 完善金融管理工作制度

借助数字化技术,将证券期货业进行综合的转型和升级,是新时期科技发展的必然趋势。同时对于证券期货业的创新要求也更加趋于多元化和多样化,要求将客户的需求进行个性化和定制化的满足。相关的金融机构要对自身的管理工作进行合理配置,优化和完善证券期货管理工作体系,加强相关的业务办公效率和效果。尤其是要加强数字化信息资源的监管监察力度,统筹协调证券期货行业的各个职能领域,科学构建合理的组织体系结构。要将金融市场领域的专家学者组建成指导队伍,明确相关管理工作人员的责任和义务,充分发挥行业领域内“领头羊”的作用。

(三) 提高金融工作人员能力

人才是实现企业转型和升级的重要因素,证券期货业要想成功实现数字化的转型发展,还要针对性的提高金融行业工作者的专业能力和综合素质,打造一只高素质、高能力、高质量的证券期货从业者队伍。金融机构可以实行完备的激励制度,科学引导从业人员自主运用数字化技术进行工作,分析和整合相关的数据信息资源,规范证券期货业的管理工作体系和制度,将数字化工作流程进行标准化和科学化。

五、结语

综上所述,国际金融市场的未来发展方向,紧紧依赖于数字化技术。如何在新时期发展的背景下,促进证券期货业数字化的转型和升级,是现阶段亟需解决的一个重要课题,也是金融行业创新发展的积极影响因素。相关的金融行业从业者,要明确数字化技术在创新证券期货行业的重要意义,更新自身的工作理念和工作方法,促进证券期货业的全面、持续、稳健发展。

参考文献:

- [1] 蒋东兴,程立.数字化转型背景下关于证券期货业标准化工作的思考[J].金融电子化,2022(02):11-13+6.
- [2] 汤志江.期货公司数字化转型路径研究[D].河北地质大学,2022.
- [3] 蒋东兴,周云晖,路一,王蕾蕾.新时代关于证券期货业标准化工作机制创新的几点思考[C]//第十八届中国标准化论坛论文集,2021:344-348.
- [4] 蒋东兴.关于证券期货业数字化转型的思考[J].清华金融评论,2021(09):89-93.
- [5] 王芳.技术变革对我国证券期货业发展的影响及其哲学思考[D].合肥工业大学,2010.

作者简介:张秀莲,女,汉族,1988-08,吉林长春人,长春财经学院,讲师,硕士研究生学历,硕士学位,研究方面:期货