

金融科技助力金融风险防控研究

苗进立

山钢供应链管理(深圳)有限公司 广东 深圳 518000

摘要:中共十九届四中全会是一次具有重大开创性、里程碑意义的会议,强调始终坚持现代国家金融市场安全观,指出加强现代金融安全体系建设仍然是切实维护国家安全的重要组成部分。应提升金融运营管理效率、增强金融客户服务体验、扩大行业经营规模和调控降低其他金融行业运营风险管理费用成本。

关键词:金融科技; 防控; 金融风险

引言

党中央高度重视国家安全保障工作,而做好国家金融安全工作是保证国家安全的重要组成部分,我国特色社会主义市场经济稳定有序发展的战略全局,是推动我国国内经济社会继续保持健康平稳发展的重要基石^[1]。关于如何维护国家金融安全,《决定》报告明确指出国家需要继续加强市场经济金融安全基础配套设施体系制度化与体系化的建设,有效地帮助国家防范和和谐地化解现代国际金融安全风险。

1 新常态下金融风险的内容

结合现阶段市场经济的整体情况来看,在新常态背景下,面临的财政风险较大,主要体现在以下三方面。首先,受到主体银行影响。因为当前商业银行的总体资产相对较多,也是掌握总体资金的重要金融机构。一旦商业银行无法保障当前的资产质量,导致出现资产问题,则会加大金融风险概率,对整个金融体系的正常运作会产生影响。同时,在信用体系上无法保障要求,存在质量问题,也会加大金融风险概率。尤其是在当前的复杂环境中,因为现阶段我国房地产销售方式出现了较大的变化,商业银行信用体系在其中发挥着重要的作用,但是如果商业银行的负债质量不能得到保障,对金融市场的发展以及建筑行业的可持续发展均会产生不同程度的影响^[2]。其次,缺乏统一标准。在对金融市场进行分析中发现,因为缺乏统一标准,导致市场秩序混乱,且在部分环节中存在不合规的竞争现象,无疑会加大风险,导致部分经营效果较差的市场经济主体受到影响,难以实现稳定长远发展。最后,地方债务危机。随着市场经济的发展,地方非银行金融机构也拥有了较好的发展前景,并且规模在不断壮大,在市场经济整体中开始参与经济活动,并且占据一席之地。其中存在比较普遍的现象是地方民间借款,但是对于这种形式并没有规范制度,金融市场受到影响,对于地方正常的制度

也会产生冲击。随着地方借债不还现象的屡次发生,提升地方管理难度,出现负面影响^[3]。此外,在对金融风险类型进行分析中,发现存在以下两种类型。第一,区域性金融风险。此类风险通常是指在特定的区域内容制造风险并且进行传播,使其影响范围逐渐扩大,从而对相关金融机构的稳定发展产生消极影响。第二,系统性金融风险。此类风险在发生之后通常会对银行信誉以及子银行产生消极影响^[4]。

2 金融科技时代下金融发展所面临的机遇与挑战

2.1 金融发展新机遇

在我国金融服务企业较多,但是受到大环境以及自身条件的影响,一些小微金融服务企业也一直面对融资难和融资贵的问题,在对问题成因进行分析中发现,主要是受到传统金融服务业的影响,因为存在管理难度大和成果高的特点,再加上受到距离远和管理风险大的问题,导致小微金融服务企业的发展受到直接影响,并不能更好的满足实际管理需求^[5]。随着技术水平的提升,新型技术也开始与金融结合,形成的金融信息技术科技对于金融行业的发展有积极的影响,其中最为明显的是解决了在传统模式下,产生的信息不对称的问题,从而为小微金融服务提供支持,在运行以及风险管控方面获得良好发展,减少管理成本,保障安全性,提升普惠性。

2.2 金融发展风险和挑战

在金融领域的发展中,会受到不同因素的影响,导致发展进程受阻。金融信息科技不仅能够提升盈利,同时也可能影响盈利效果。虽然现阶段已经开始以技术优势支撑发展,降低运行成本,保障管理效率。但是受到大环境因素的影响,依然可能催生出多种商业金融风险。在金融信息科技的应用中,能够提升信息传递效率,保障信息传递,对于盈利经营管理模式也有积极影响,特别是在盈利管理能力方面,但是因为技术水平有限,通常会采用信息技术业务外包的形式,但是在技术

监管上存在问题,导致实际运行效果不够理想,造成信息数据出现泄漏问题,影响整体发展进程^[6]。

同时,受到大数据技术的影响,导致传统金融行业技术存在问题较大,在技术支持下的盈利类型和模式也呈现复杂化特征。再加上内部存在业务类型和内容划分较为精细,且存在交叉先现象,随着传统金融市场存在执法违规现象,导致以金融信息化的数字化、虚拟化的形式呈现,从而影响金融市场的实际运行,随着违规方式的不断变化,导致金融风险加大,对整个金融市场产生消极影响^[7]。但是传统金融监管信息服务机构对于金融风险数据管理体系建设方面则无法结合现阶段的实际要求进行优化,导致技术水平要远远低于传统行业金融监管技术,创新程度也无法满足现阶段对于技术的实际需求,因此对金融风险的识别和评估产生影响,也不能结合实际要求,制定能够解决金融危机的具体方案和措施,难以推动我国金融行业的发展以及金融监管和盈利模式的建设。

3 金融科技时代下金融监管现状

3.1 监管缺位

通过对金融科技时代下金融监管现状进行分析,发现存在严重的监管缺失问题,主要体现在与金融监管相关的法律法规不健全层面,因为缺乏独立且实用的法律法规,导致整体发展受到严重影响,在我国大多数非传统金融领域中与其相对应的法律法规是建立在实际需求的基础之上衍生形成的,这也导致在金融监管工作中,各个环节的连接不够紧密,在行业的发展中容易形成重技术轻管理的现象。在非传统金融领域以及相关业务领域中,金融信息技术科技在其中的应用,也会出现不同形式的问题,从而导致金融监管部门出现缺位问题。

3.2 风险处置责任难以落实

在企业金融发展中,如何做好风险处置责任落实工作是十分关键的内容,在运行中如果不重视问题,对企业的整体发展会产生影响,导致企业发展落后,很容易出现被市场淘汰的问题。为此,需要企业领导重视,结合实际要求,确定风险处置责任,并且可以落实到个人,从而为企业的发展提供支持^[8]。

3.3 对金融消费者保护不足

以目前情况进行分析,金融科技主要为企业个人或者小微金融企业提供服务,并且十分集中,因为在这些群体中,对于金融了解程度不深,缺乏专业知识,风险识别能力较低,且风险承受能力也相对较低,这样就很容易导致金融信息出现不对称的问题。很多人对于金融信息的泄漏的了解较少,难以保护自身权益。由此不难看出,

金融消费者的保护机制无法达到实际要求,也阻碍企业金融的发展,对于整个金融领域的发展也会产生影响。所以还需要结合实际情况,制定保护措施,从而能够保障金融消费者权益,也能提升企业工作效益。

3.4 数据隐私与安全挑战

在金融科技时代下,随着金融科技的迅速发展,数字成为金融业务的核心驱动力,而与之相应的是数据隐私与安全方面的挑战也日益凸显。一方面,金融科技企业需要大量用户数据来进行个性化的金融服务,这使得金融机构成为潜在的目标,导致数据泄露的风险层出不穷。另一方面,一些金融科技企业可能通过分析用户的消费行为、社交网络活动等多方面的信息来绘制用户画像,用于精准推送广告、服务等。然而,缺乏明确的数据使用规则和监管,容易导致个人信息被滥用,侵犯用户的隐私权。

4 金融科技助力金融风险管理

4.1 树立正确的服务理念和价值导向

我国金融信息科技企业要重点服务部分实体金融企业,解决部分实体经济企业金融资金短缺的问题。树立正确的服务理念和价值导向是国家所提倡的重要方针,金融行业的发展必须有深厚的基础才能确保其前进步伐不受阻碍,而正确的服务理念和价值导向是其深厚基础的关键因素,企业只有重视服务理念和价值导向方面的建设,才能保证企业长久稳定的发展。

4.2 构建全面的金融科技风险监管机制

为保障金融科技风险监管工作的有效开展,还需要结合实际情况,构建更具有全面性的监管机制,从而保障金融领域的稳定发展。首先,分析网络金融监管,对当前金融信息网络的现实情况进行分析,掌握其本质,从而能够保障相关工作的有效开展,其中穿透式网络金融监管是一种有效的监管方式,其主要目的是通过对犯罪现象数据进行分析,了解其内在发展,从而识别各种金融信息科技犯罪。在实际工作中,也需要对不同领域中金融业务管理特征进行分析,从而对金融信息业务进行整合,了解产品属性,实现有效分类,做到分类监管。同时也需要对地区结合,明确金融监管部门工作职责,明确管理规则与手段,切实提升金融监管工作的针对性,也能通过全面制度覆盖的形式,提升管理成效,缩小管理空白。

4.3 完善内部控制体系

完善内部控制体系是确保企业经营发展的必要举措,也是规避经营风险的重要手段。内部控制体系的完善及相关工作的开展,离不开规章制度的支撑。建立完

善全面预算体系，层层分解预算指标，落实责任部门会让责任人，对风险控制的执行过程进行控制和差异性调整，以确保风险控制的有效执行，使风险控制成为内部控制的重要方式和监督数段；三是要实施内部、外部审计控制制度，依法对企业经营活动的真实性、合法性和效益性进行系统审计和监督，以严肃财经纪律、促进廉洁建设、改善企业经营、降低成本，提升效益；四是完善财务管理人员的考评体系，建立财务人员的岗前、岗中培训制度，制定财务工作规范，定期进行业绩考核，对不能胜任工作的及时更换，改进工作质量，同时强化员工的宣传教育，引导员工养成良好的价值观念和行为习惯，使其将对制度的重视上升至意识层面，进一步提高落实内部控制制度的能力与自觉性^[9]。

4.4 区块链提升金融风险管理的针对性

区块链智能技术在具体的应用中能有效提升金融风险管理的针对性，从而保障金融领域的良好发展。其中在企业的分权信息去中心化技术条件的影响下，结合具体要求，形成以分布式为主要形式的数据结构，从而能够保障企业的各项信息记录能够及时收录在管理系统中，有助于实现信息共享，同时也能进一步拓展企业金融信息的使用范围。当前，区块链智能技术能够对金融交易过程进行全面记录，从而能更完整的记录交易过程。通过此种方式能够减少传统的管理形式，降低不利影响，也能减少出现的金融信息不对称的问题。企业金融机构的相关工作人员也能够对交易过程进行分析，并且对其中的详细信息进行分析，通过技术方式，综合性的对已经出现的气欺诈案例和信息进行甄别，从而提升金融风险识别能力。

4.5 人工智能提高金融风险管理的准确性

人工创造智能金融在应用的过程中对于促进风险管理水平的提升有积极的影响，是提升金融风险识别水平的重要形式，对地区金融交易与违规操作进行合理分析和监控。结合近年来的实际情况进行分析，当前人工智能已经深入到各个领域，与行业发展融合趋势明显，

能够结合不同要求，为客户提供针对性服务，制定多元化管理策略，有助于彰显金融服务产品的内在价值，避免出现金融交易经营活动过度投机逐利的现象，从而为商业金融的稳定发展奠定坚实基础。

结束语

总之，结合当前实际情况，对金融领域的现实发展进行分析，通过对人工智能以及区块链技术等高新技术的应用，促进与金融领域的融合，有助于金融服务体系的建设与完善，同时对于推动我国金融信息数字化发展也有积极的影响，为此，在未来的发展阶段中，还需要实现对金融技术的有效应用，从而能够快速的甄别出金融风险，保障金融行业的稳定运行。

参考文献

- [1]谷政, 石岩然.金融科技助力防控金融风险研究[J].审计与经济研究, 2021, 35(1): 16-17.
- [2]李广民.关于农村信用社利用金融科技防控金融风险的探索与研究[J].科技经济导刊, 2021(13): 240.
- [3]胡开南, 李滨, 肖晓超.金融科技防范系统性金融风险的应用探究[C]//创新与发展: 中国证券业2018年论文集(下册).中国证券业协会, 2021: 257-267.
- [4]曹弘历, 晏智刚, 王滨.金融科技助力防控金融风险探究[J].现代商业, 2021(5): 136-138.
- [5]梁立华.助力金融风险防范推进金融科技与金融信息服务健康发展[J].金融电子化, 2021, 279(12): 32-34.
- [6]严伟祥, 孟德锋.金融科技在金融风险管理中的应用探讨[J].当代经济, 2021(23): 48-50.
- [7]段然.浅谈企业财务管理中的金融投资风险问题及对策[J].商展经济, 2021(07): 83-85.
- [8]王辉.企业金融投资中的风险与对策探讨[J].中国总会计师, 2021(06): 36-37.
- [9]杨恩龙.企业金融投资常见的风险及控制对策[J].管理观察, 2021(31): 165-167.