

# 金融创新理论的发展与金融监管体制演进

侯海燕

(新华人寿保险股份有限公司枣庄中心支公司, 山东 枣庄 277599)

**摘要:**自二十一世纪来,随着我国科技的绵延发展,金融市场得到了科技的支持,发展势头变得强劲,金融行业在不断进行创新。创新中刺激着金融的脉搏,但相对应发展的同时带来了更加复杂的挑战,本论文探究怎样才能促进市场有序发展以及关于市场经济秩序的维护等方面。分析金融阻碍创新发展的一些不利条件,以及能够对金融监管政策的创新探索道路提出一些相关的建议。

**关键词:**金融监管;创新发展;监管政策

**[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.32.047**

## 1 引言

在当今世界经济全球化,经济产业发展突飞猛进的背景下,为了可以更加具体,更加出色地去服务实体经济,我们在金融这片领域,在多角度,多方位地进行了各种创新与改革,金融创新与改革给金融行业的突飞猛进注入了强劲的活力,但同时也带来了一定程度上的风险。因此对于政府部门来说,加强对金融行业监管体制的创新改革刻不容缓。随着经济全球化的不断加强,我国在配合经济全球化的同时,也必须要进行对于金融创新加强,促进其发展,我国在迎来巨大发展的新浪潮的同时,也得必须承受这个新浪潮带来的强大风险。现阶段对于金融监管有一些某方面的漏洞不足之处,无法最大程度的去迎接迎合金融行业的新浪潮,所以进行金融监管体制的改进是必须的,只有这样,才能在金融迅速发展的浪潮中更加规范严格地去执行创新金融监管的环境,促进其发展。

## 2 金融创新的有序发展

(1)有效的监管模式。想要拥有一个健康可持续的金融市场秩序,基础在于如何建设金融监管体系,需要给予金融机构一个合适的空间。要避免我国金融业的创新从上而下发展,要通过区域试点的方式来推动整体的金融创新的发展。这样的话可以在一定程度上能够更好地促进金融业务的发展。

(2)征信与监管的结合。要建立全面包裹的金融监管体系,进行基础设施建设,把征信体系与金融监管体系进行一个密切的联结,以此来建立出一种迅速且完整高效的监管法律体系。例如要完善信息的登记,支付管理,托管管理等市场基础设施。

(3)引领与服务的作用。金融创新要以市场需求作为出发点,把市场动态作为导向,把提高金融服务能力作为目标。在此基础上,要不断的加快金融创新的速度,注重对金融要素的创新发展,使得金融创新发展能够适应经济发展的速度。

## 3 金融监管对经济发展影响

(1)金融行业有序发展。通过对金融市场的监管以及督促,以此来促进金融机构风险控制水平的相对提升,同时也可以促进金融行业的整体风貌得到提高,最终能够实现金融行业的整体进步以及发展。为了能够促进金融行业的发展,近些年来,监管部门对金融机构进行了更多的政策改革。其中主要包括了股权的分置以及投资者管理等相关方面的整理,在一定程度上促进了金融机构的发展。在国家的政策的大力支持下,我国金融行业得到了迅猛的发展<sup>[1]</sup>。

(2)降低金融行业风险。金融行业相对来说是一个风险性较高的行业,因此任何一个小小的问题都可能造成较高的损失,导致金融行业对于国家经济发展有着重要的影响。因此这就要求金融行业发展时应该要进行有效的监管,在监管的同时,也必须对存在的金融风险进行一定程度上的合理防控。如果出现风险时,金融机构能够采取相应的措施来进行干预,从而可以更好地促进金融市场健康有序的发展。

(3)维护金融行业市场秩序。只有在完善市场秩序的基础上,才能获得行业的进一步发展。对于金融行业来说,一个完善的金融监管机制以及相关法律制度对于金融市场的规范化发展来说提供了

重要的保障,对于提高金融市场的规范性有着长远的意义。以及金融法律体系的不断完善也为金融市场提供了更好的发展动力。

## 4 金融创新存在的弊端

(1)控制工作不到位。随着金融行业的发展,外部许多的金融机构为了能够从中获得竞争优势从而导致过于重视金融创新业务的销售规模以及盈利情况,却忽视了对自身的风险控制的管理,没有真正的起到企业业务规范与管理的作用,存在的这些问题,对金融机构来说将是以后发展得更大的风险。

(2)体制不完善。近些年来,我国的金融市场不断地进行深化改革,我国金融业务的范围以及金融业务的种类在一定程度上发生了很大的变化。在现阶段我国金融行业监管的相关法律法规建设的速度相对来说较慢,没有办法能够及时地对金融行业进行制度的监管。因此较多的金融业务现在已经与保险、银行等多个领域深入地结合汇通,这为金融市场的监管带来了很大的挑战,使得金融监管机构对于金融企业的市场的行为失去了一定的约束力。与此同时,带给金融市场的则是更大的风险<sup>[2]</sup>。

## 5 金融监管发展趋势

(1)防止投机与泡沫经济。外资对于我国的经济能够起到一定的促进作用,但一定要遵循适度的原则,必须在有一定足够的国内储蓄的基础上再进行合理的引入,避免过于依赖外资带来的经济风险。金融监管部门要加快金融风险管控做的模型化,网络化,系统化的发展,让金融监管体系能够适应金融创新的发展。

(2)加强对大型的金融机构监管。对于大型的金融控股的集团来说,金融创新的工作是在不断地发展之中,因此业务扩展的同时也就意味着相对来说面临着更大的风险,那么就要求我们要加强对这类大型金融机构的监管工作,以此来激励大型金融机构进行金融创新的发展,能够将收入分配制度改革更好地结合起来。

(3)完善监管体系的制度建设。金融监管对于金融行业的稳定发展来说具有一定的决定性作用,因此在金融监管体制的演化过程当中,必须重视对金融监管体系的制度建设。应该强化系统性的金融风险监管,通过相关制度的建立与实施,加强对信贷集中风险的防范。

## 6 结束语

本篇文章主要对金融创新以及金融监管的相应关系进行了分析,并且指出了在金融监管的条件以此来降低金融行业的风险,对金融行业发展有着积极的促进作用。与此同时,也相应的指出了金融创新发展工作中存在的一些相关问题。并且根据相应的问题指出相应的政策,例如,加强对大型的金融机构的监管政策,以及完善监管体系的制度建设,以此来帮助金融市场更好的发展。

## 参考文献

- [1]符飞.我国金融控股公司组建与监管问题研究[D].中共中央党校,2016.
- [2]李文丰.中国金融宏观调控体系优化问题研究-次贷危机背景下中央银行视角[D].辽宁大学,2018.