

# 互联网金融监管的优化策略分析

刘潇潇

(湖南外贸职业学院,湖南 长沙 410000)

**摘要:**在互联网技术的发展与互联网基础设施的完善下,互联网金融体系逐步完善,成为我国金融体系中必不可少的组成,数据的资本化成为社会生产的重要特征。文章针对互联网金融的风险进行了探究,分析互联网金融监管的优化策略与注意事项。

**关键词:**互联网金融;风险;监管;优化

**[DOI]**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.16.089

互联网金融属于网络经济的组成部分,在线上支付、电子商务、网络基础设施的发展下,互联网金融得到了迅速发展,大量的社会闲散资金进入了互联网金融,成为了日前的热门投资领域。总体来看,互联网金融的发展也让行业管理难度越来越高,为了促进这一行业的健康化发展,减少坏账、烂账的问题,必须要做好互联网金融的监管工作。

## 1 互联网金融的风险

互联网金融属于全新的金融业态,涵盖传统金融领域,还衍生出众筹、P2P借贷、第三方支付、大数据金融、互联网金融门户、信息化金融机构、虚拟货币等新型业务模式,其本质依然是金融,是金融与互联网之间的深度融合<sup>[1]</sup>。在互联网金融的发展中,面临着比传统金融更加多元的风险,包括流动性风险、技术风险、法律风险、信用风险以及操作风险,不同风险,其表现方式、后续影响不同,为了促进互联网金融的可持续发展,需根据风险类型的差异来采用系统的监管措施。

## 2 互联网金融监管的优化策略

### 2.1 政府主导与行业自律的结合

当前,对于互联网金融的监管是以一行一委两会作为依托,人民银行负责反洗钱、支付结算、金融稳定的监管,互联网金融属于新型业态,缺乏与之相应的监管主体,各个监管机构的职责不明确,还有的业务需要多个监管部门的协同配合,除了一行一委两会之外,还需要商务部、工信部、公安部的共同配合。在行业内部,也要制定统一的运行标准,鼓励行业内部加强学习,制定相应的惩罚条款,针对违反规定的企业,予以相应处罚,提升行业协会的威信,将政府主导与行业自律相结合,发挥出两者的监管作用。

### 2.2 完善互联网金融法律法规

互联网金融是全新的发展业态,法律制度的建设存在滞后性,给后续的执法工作造成了阻碍,影响了监管工作的顺利实施。为此,需要完善互联网金融法律法规,让互联网金融能够合法化,严格规定互联网金融的准确条件,对其管理能力、技术水平以及资金规模予以明确规定,提高进入和退出壁垒。在法律法规的制定上,需要为互联网金融的发展留出空间,在风险防范、金融创新之间寻求平衡点,让监管能够走上法治化的发展道路。同时,明确不同监管机构的职责,严厉打击互联网金融违法犯罪想象,构建出有序、整洁的行业环境,加快建设个人征信系统与企业征信系统,打造专业化的征信机构。

### 2.3 加强金融风险信息披露

在发生互联网金融风险后,中小投资者是最大的受害者,此类投资者缺乏经验,资金水平有限,风险承受能力较弱。为此,要加强金融风险的信息披露,让普通投资者也可掌握投资理财知识,保持理性,树立风险与收益共生的观念。互联网金融平台要利用多个途径为中小投资者普及金融投资风险知识,帮助投资者清晰对自身进行定位<sup>[2]</sup>。政府方面也要发挥主导作用,定期组织金融知识竞赛,利用竞赛来提升投资者的风险防范意识和投资安全意识。互联网金融

平台要针对不同投资者的特点来设计投资产品,让产品类型更加的丰富、多元,这既可扩大整个互联网金融市场,还可减少投资者的损失,减少信息不对称问题,促进互联网金融平台的高效运转。另外,建立互联网金融信息披露制度,为证券发行、众筹融资平台、P2P借贷等提供公平的信息化交流平台,要求相关企业必须要严格遵守法律法规,以确保投资者能够及时获取到精准的投资信息。

### 2.4 培育高素质互联网金融人才

日前,互联网金融平台的发展还处于初级阶段,其技术水平还存在一些漏洞,为了满足互联网金融的发展需求,技术和人才是其中不可或缺的组成。在技术层面,要加大研发投入,构建技术安全防范体系,并根据互联网金融的发展诉求培育复合型高端人才,各个高校要以社会发展为导向,培养擅长金融、管理、计算机的高端人才。政府方面要发挥顶层设计作用,帮助高校调整人才的培育方案,加快人才培养速度,加大教育投入,与市场需求之间深度结合,予以必备的资金、政策扶持,充分发挥出人才的优势作用<sup>[3]</sup>。

### 2.5 以民主原则优化金融监管

在互联网金融的监管上,地方监管部门要予以高度重视,既要关注各类问题、风险的控制,也要从大局角度着手,合理应用监管体系,控制好监管力度,让互联网金融能够在规范化的发展道路上进行创新。对此,地方监管部门需要遵循民主原则,把控好监管力度,在运用权力来实施监管工作时,要听取多方意见,将决策建立在民主对话框架基础上,比之单向的监管,这种参与式的监管模式更具效力<sup>[4]</sup>。另外,地方监管部门要把握好中央金融监管权,对地方金融监管权、中央金融监管权进行合理划分,如,中央金融监管要适度为地方监管部门提供权力,地方监管部门要根据金融市场的发展特点来实施监管工作,让监管体系更具弹性化,在民主化的原则中提升监管质量。

## 结束语

在互联网+时代下,互联网金融成为了金融行业发展的重要趋势,鉴于互联网金融的先进性与特殊性,需强化对互联网金融的监管工作,完善法律法规,打造现代化的监管手段,改善监管领域的困境,让互联网金融能够实现长远发展。

## 参考文献

- [1]文艺.基于互联网金融背景下第三方支付支付风险与监管对策研究[J].财经界,2016,(23):12-12,31.
- [2] 敖文雅.我国互联网金融监管问题研究[J].经贸实践,2017,(11):182.
- [3] 冯娟娟.我国互联网金融监管问题研究[J].时代金融(中旬),2013,(10):20-21,24.
- [4]许泽玮,施旋.我国互联网金融监管问题研究[J].法制与经济,2016,(4):135-136,143.