

# Research on the Development and Supervision of Internet Finance

Shuang Zhang

Xuhai College, China University of Mining and Technology, Xuzhou, Jiangsu, 221008, China

## Abstract

With the development of the information age, information technology is closely integrated with the financial industry. The characteristics of low cost, high efficiency, and wide coverage under the Internet finance model have led to the rapid development of Internet finance. However, there are still many shortcomings in the development of the Internet financial industry, such as the lack of complete laws and regulations and supervision over the development of the Internet financial industry. Therefore, the paper refers to some literatures on the development and regulation of Internet finance, summarizes the experience of the development and regulation of the Internet finance industry, and puts forward corresponding suggestions for the development of the Internet industry.

## Keywords

Internet finance development; Internet finance supervision; problems; suggestions

## 互联网金融发展与监管研究

张爽

中国矿业大学徐海学院, 中国·江苏·徐州 221008

## 摘要

随着信息时代的发展,信息技术与金融行业紧密结合。互联网金融模式下成本低效率高、覆盖面广的特点使互联网金融发展迅猛。但是,互联网金融行业在发展的过程中仍然存在很多不足之处,缺乏完善的法律法规对其进行规范,没有建立专业的监督平台,缺乏对互联网金融行业的发展监督。因此,论文参考了一些互联网金融发展与监管研究的文献资料,总结了互联网金融行业发展与监管的经验,对互联网行业的发展提出了相应的建议。

## 关键词

互联网金融发展; 互联网金融监管; 问题; 建议

## 1 引言

互联网金融在发展的过程中,受众者较多,方便、快捷的使用方式能节省出更多的时间用来研究学习,因此互联网金融早已融入许多高中生和学生的日常生活中。但是,互联网金融的发展缺乏监管,目前未出台完善的法律法规规范互联网金融的发展。特别是互联网金融行业的资金没有安全保障,互联网金融交易没有严格的规范和限制,非常容易让不法分子实施诈骗行为。一些涉世未深的高中生没有经济来源,这种缺乏严格监管的互联网金融平台,会给许多高中生造成很严重的心理阴影,并影响其身心发展。

【作者简介】张爽(1997-),男,中国江苏阜宁人,本科在读。

## 2 互联网金融发展的过程中面临的阻碍

互联网金融行业在发展的过程中仍然面临较多的阻碍,需要对互联网金融行业进行监管,并且深入分析互联网金融发展过程中问题,主要有法治环境不够健全、资金安全缺乏保障、互联网金融发展模式较为传统以及互联网金融监管难度较大等。

### 2.1 法治环境不够健全

首先,当前互联网金融行业的发展缺乏健全法律法规,仅仅只是对传统的互联网行业中所存在的问题进行规范,难以适应当前互联网金融行业的发展需要。

其次,立法人员的综合素养不够高,缺乏掌握法学、计算机、管理、金融学等多方面的综合知识的专业人才,

也没有邀请这些专业人才进行专业的商讨和讨论,建立法律法规的时间较长。

最后,未建立专业的部门对互联网金融行业进行严格的监管,没有建立准入机制,导致一些不法服务互联网金融平台进入市场<sup>[1]</sup>。

## 2.2 资金安全缺乏保障

在互联网金融交易的过程中,监管体系仍然不够完善,导致一些消费者的资金安全难以保障,互联网金融在发展的过程中会受到限制。不仅如此,在互联网金融平台的安全建设方面缺乏进行管理和提出一些建设性的建议,导致广大消费者无法自行分辨安全率,资金的安全性受到威胁。除此之外,互联网金融行业在发展的过程中,没有邀请计算机人才深入研究互联网金融行业的资金安全保障等问题。

## 2.3 互联网金融发展模式较为传统

互联网金融行业的发展模式依然较为传统,手机网银为大家提供互联网的金融服务或者是依托电商平台提供信贷服务创造放贷条件。缺乏为专业的金融服务人员信息交换和资源共享的平台,难以通过金融服务人员的精准推荐和信息匹配,缺乏建立一种线上的信任和交易的欲望。另外,难以通过互联网平台对所有金融机构开放,共享资源金融销售人员没有深入了解客户的需求和客户的特点,没有打造专属的定制金融理财产品。不仅如此,没有让投资需求方的融资需求方进行直接对接,企业直投信息不够透明<sup>[2]</sup>。

## 2.4 互联网金融监管难度较大

第一,互联网金融的监管主体较为混乱,并且监管主体众多对于跨市场的交易活动没有明确具体的监管主体,导致监管效率较为低下。

第二,互联网金融监管取证难度较大,并且互联网数据以电子证据的形式记录和储存对传统的取证制度提出挑战。中国目前仍然没有建立跨市场的监管制度,尤其是缺乏将货币市场与证券市场分业经营的场所进行综合监管。

第三,对互联网的金融市场监管缺乏加强信息披露,没有及时将其涉及的管理信息、经营信息、风险信息告知股东与客户,难以落实监管责任<sup>[3]</sup>。

## 3 促进互联网金融发展的建议

针对上述互联网金融行业在发展过程中面临的阻碍,笔者总结了一些互联网金融行业发展的经验,决定提出以下建

议,主要可以归结为:健全互联网金融的法治环境、加强互联网金融安全的资金保障、及时转变互联网金融的发展模式以及加强互联网金融监管。

### 3.1 健全互联网金融的法治环境

当前互联网金融行业的发展需要健全法律法规,不能只是对传统的互联网行业中所存在的问题进行规范,需要适应当前互联网金融行业的发展需要。此外,立法人员的综合素养需要提高,并且需要掌握法学、计算机、管理、金融学等多方面的综合知识的专业人才,也需要邀请这些专业人才进行专业的商讨和讨论,建立法律法规的时间较长。不仅如此,这方建立专业的部门对互联网金融行业进行严格的监管,并且建立准入机制,避免一些不法服务互联网金融平台进入市场<sup>[4]</sup>。

### 3.2 加强互联网金融安全的资金保障

在互联网金融交易的过程中,监管体系仍然不够完善,一些消费者的资金安全没有得到保障。不仅如此,在互联网金融平台的安全建设方面需要进行管理,并提出一些建设性的建议,需要广大消费者自行分辨安全率,避免资金的安全性受到威胁。除此之外,互联网金融行业在发展的过程中,需要邀请计算机人才深入研究互联网金融行业的资金安全保障等问题。

### 3.3 及时转变互联网金融的发展模式

首先,互联网金融行业的发展模式需要及时转变,转变手机网银为大家提供互联网的金融服务或者是依托电商平台提供信贷服务创造放贷条件。需要为专业的金融服务人员信息交换和资源共享的平台,可以通过金融服务人员的精准推荐和信息匹配,并且建立一种线上的信任和交易的欲望。

其次,需要通过互联网平台对所有金融机构开放,共享资源金融销售人员也要深入了解客户的需求和客户的特点,并且打造专属的定制金融理财产品。

最后,需要让投资需求方的融资需求方进行直接对接,企业直投信息才能透明<sup>[5]</sup>。

### 3.4 加强互联网金融监管

互联网金融的监管主体需要加强,并且监管主体应当适度削减,对于跨市场的交易活动需要明确具体的监管主体,能提高监管效率。此外,互联网金融监管取证难度,并且互联网数据以电子证据的形式记录和储存对传统的取证制度提

出挑战。中国目前仍然需要建立跨市场的监管制度,尤其是需要将货币市场与证券市场,分业经营的场所进行综合监管。不仅如此,对互联网的金融市场监管需要加强信息披露,并且及时将其涉及的管理信息、经营信息、风险信息告知股东与客户,可以落实监管责任<sup>[6]</sup>。

### 3.5 创新互联网金融监管模式与手段

信息化监管对地方监管部门的监管信息平台专业化程度有着更高的要求,因此地方监管部门为提高信息化监管有效性,就必须配齐金融信息化人才队伍,更加注重提高监管信息平台的技术水平、专业水平,保证监管的信息通畅、网络安全,对监管数据作出准确评估及快速反应。在互联网金融监管方面,还需要突出行业自律组织的地位。对此,地方监管部门就需要加强对金融企业的宣传工作,如积极向金融企业宣传配合监管的重要意义、保证互联网金融安全的重要性等。

## 4 结语

在互联网金融的模式下,金融交易变得十分便捷,依托于大数据和电子商务的发展,互联网金融用户快速增长。

但是需要对互联网金融加强管理并且建立完善法律法规严格规范其发展。不仅如此,在互联网金融行业发展过程中可以采用多种发展方式,如金融混业的金融模式和金融交叉的销售模式,促进互联网金融行业的发展。除此之外,需要加强对互联网行业风控和监管,直接将容易发生各类风险问题的网贷平台宣布破产或停止业务。

## 参考文献

- [1] 王贵臣. 互联网金融对传统银行的影响分析[J]. 产业与科技论坛, 2020, 19(01):93-94.
- [2] 徐侃. 浙江省“互联网+金融人才”培养模式研究[J]. 现代商业, 2020, 566(13):66-67.
- [3] 蒋向明. 浅析互联网金融与传统金融[J]. 财会学习, 2020, 256(11): 240+242.
- [4] 代金红. “互联网+金融”存在的问题及建议[J]. 现代营销(信息版), 2020(07):74-75.
- [5] 孟宪英. 互联网金融监管方式浅析[J]. 纳税, 2020(18):51-53.
- [6] 王睿璇, 张影. 浅谈互联网对商业银行的冲击[J]. 经济与社会发展研究, 2020(04):76.