

技术融合视角下的金融科技发展策略

何江

(中信中证投资服务有限责任公司, 广东 深圳 518000)

摘要:近年来,我国在金融和科学技术方面不断地发展和进步,尤其是东部沿海地区和长三角地区,已经具备了丰富的金融资源和科技资源。随着“十三五”规划目标圆满完成,我国已经站在一个更好、更高的起点上,推进金融和技术的融合发展是促进金融进一步发展的根本动力,也是积极响应国家政策、顺应发展趋势的有效策略。本文首先简述了金融和技术融合发展的意义,之后对金融科技在技术融合视角下发展的机制进行了简单的介绍,随后分析了金融和科学技术融合的发展现状,并且分析了其中存在的问题,最后有针对性地提出了推动金融和科学技术融合的有效策略。

关键词: 金融科技; 问题; 发展; 策略; 经济发展

中图分类号: F832

文献标识码: A

DOI: 10.12324/j.issn.1674-5221.2022.10.007

0 引言

2022年1月中国人民银行印发《金融科技发展规划(2022—2025年)》,央行未来四年的金融科技发展原则是“数字驱动、智慧为民、绿色低碳、公平普惠”;发展基础是加强金融数据要素应用;发展目标是深化金融供给侧结构性改革;发展主线是加快金融机构数字化转型、强化金融科技审慎监管;同时将数字元素注入金融服务全流程,将数字思维贯穿业务运营全链条,注重金融创新的科技驱动和数据赋能。现在,面对着复杂而且多变的国际形势,我国的经济工作不能有一丝懈怠。

1 金融和技术融合发展的意义

金融科技强调了金融对于科技的支持作用,并且金融科技的融合发展也能够很好地促进科技发展,加快新型科技成果的研发,进而推动金融科技、金融制度和金融服务等方面的进步。金融科技也是一种新的发展模式,在促进我国经济发展、提高经济的竞争能力方面都有很大的作用。在金融和科技融合发展的过程中,金融和科技相互促进,共同向上发展,最终金融和科技分别得到进步和上升^[1]。

2 金融科技在技术融合视角下发展的机制

金融科技在发展机制方面主要分为了两个部分,分别是金融推进技术创新发展和科技推动金融转型升级。

2.1 金融推进技术创新发展

当前的科学技术发展存在着很多的问题,并且一些还是难以彻底解决的本质性问题,比如说科学技术发展的风险大、收益不确定等,由于这些本质性的问

题,导致了科学技术企业在发展的过程中融资渠道狭窄。而完善的金融体系可以为科学技术企业发展提供一份有力的保障,在经济方面提供了支撑,帮助科学技术企业解决资金不足的问题,帮助企业做大做强,促进创新精神的不断深入。金融机构在为其提供资金的过程中,还需要对企业的创新项目进行考察和筛选,也为企业分散了风险,提高了企业的风险管理综合能力和创新工作的效率。除此之外,金融的发展及其完整的体系都为科学技术企业提供了资产管理、经济管理等金融服务,在很大程度上弥补了科学技术企业在经济工作方面的不足之处。

2.2 科技推动金融转型升级

现代的金融行业发展是离不开科学技术支撑的,在互联网背景下,伴随着各类企业的发展和进步,企业内部在资产管理的工作范围以及日常工作量也在逐渐增加,对于一些传统的管理方式来说,已经无法有效应对这种日渐增加的庞大工作量,也在某种程度上限制企业实现长远稳定的可持续发展。因此,企业需要对现阶段的资产管理模式展开优化创新,使得管理工作能够和信息化的信息技术和互联网技术融合发展,通过信息技术和互联网技术,再融合大数据的智能分析,全面优化资产管理工作,提高日常工作质量和工作效率,降低由于传统资产管理模式所带来的误差率,减轻相关会计工作人员的工作总量和工作负担,为企业提供更加精细化以及全面性的资产监管服务,具备更强的现代化、智能化以及信息化特征。目前企业的金融管理和服务已经离不开科学技术的促进发展,这些新兴科技也在不断地促进金融的转型,使之适应科技的进步和发展^[2]。

作者简介: 何江,男,广东梅县,硕士,研究方向: 信息技术在证券金融领域的应用、智能化财务管理、证券投资基金的绩效分析与评价、证券投资基金大数据应用系统平台规划与建设。

3 促进金融科技的转型与升级

新时代背景下，科学技术正在快速地创新发展，这给经济发展提出了新要求，在这样的发展背景下，许多企业为了追随社会的发展趋势，加强了对各个环节工作的重视，从根本上提高企业的资产管理，因此对企业的管理问题（尤其是资产管理问题）更加重视。因此企业需要改变陈旧的思想，要及时顺应时代发展，把握好时代发展的动向，对企业发展做出一定的调整，适应新形势下经济发展。现在的企业大多数都面临着许多问题，企业都在面临着转型和升级，这是金融和科技互相融合、促进发展的过程。

4 金融科技技术融合在发展中存在的问题

4.1 科学技术企业对成本控制意识淡薄

目前，科学技术类企业为了获得更多的经济效益，而把其工作重心放在业务活动的开展上，忽略了企业的金融和资产管理的重要性，个别企业在日常的管理工作过程中，还在沿用传统的管理模式，要求管理人员记好业务活动的账目，管好企业的资金，而没有制定出更加科学合理的资产管理战略部署和相关的战略规划，很多企业在资产管理工作上的成本支出监管不达标，制定出来的财务成本管理制度不够科学合理，相关的岗位设置以及日常工作内容安排不标准，对于薪酬管理来说也处于较为松散的状态，导致财务成本管理的执行力度相对来说较为弱化，财务管理部门和资产管理部門的工作人员在财务成本控制意识上较为薄弱，自身对于财务风险的预测精准度以及客观评价都严重不足，不具备前瞻性和科学性，导致财务管理工作过程中的风险预测远远达不到标准，资产管理存在各类风险，浪费许多的国有资产，最终导致企业经营的财务风险概率不断升高。

4.2 科学技术企业缺乏对资产的科学管理

在科学技术企业的资金投资上，没有制定出科学合理的战略规划，危机意识以及风险意识都严重不足，导致出现较为严重的资金浪费状况，进而造成科学技术企业资金的浪费。同时，金融管理工作人员和资产管理部門人员对资金管理工作没有制定出合理的战略规划，很多部门的业务人员与财务人员配合的过程中沟通不够充分，导致活动资金支出和相关的资金收入具体流向记录不清晰，用在企业投资的资金支出金额较大，最终获得的资金回报却较小，导致企业的投资成功率全面降低。

4.3 对于金融科技融合工作有待加强

现阶段，部分企业对内部资金的流动方向以及把

控水平执行力度不够强，出现了较为严重的财务管理与现实状况脱节的问题和大量的资产不合理利用、被浪费的情况。同时对于资产管理工作人员的考核制度不清晰，方法不规范，考核内容不够标准，进而导致企业内部资产管理部門对于企业的资金流向和资产分配不明确，工作热情不高。除此之外，企业在资产监管力度上也达不到标准，导致企业对内部资金的具体收支状况不清晰，展现出来的资产信息内容不充分，在制定经济决策的过程中，缺乏国有资产数据的重要参考，这些问题都阻碍着企业的金融和科技的融合发展^[3]。

5 推动金融科技技术融合的策略

5.1 实现金融管理体系的技术化

企业面临越来越激烈的市场环境，企业内部资产管理工作的落实将会直接影响企业的核心竞争力。信息化的管理方式在企业的日常经营发展和目标实施过程中能够展现出非常重要的价值和作用。信息化、智能化以及现代化的资产管理模式，能够全方位优化企业现阶段的资产管理成效，帮助企业更加高效有序地开展资产管理工作。因此，在日常的资产管理工作中，企业可以引入一些现代化的、先进的管理软件，并加强信息化资产管理系统的有效使用，这样就能够促使企业在资产管理工作上逐渐实现自动化和智能化。还可以通过这些信息化软件以及系统的有效使用展开对资产利用和分配数据的综合分析，全方位降低传统人工计算所带来的误差率。这类信息化以及智能化的管理模式，也是未来企业在发展过程中资产和财务管理的重点发展方向^[4]。

随着经济的不断发展，社会的科技水平得到了显著的提升，高科技已经逐渐应用到了各个领域，为了更好地加强财务审计工作的效率，财务管理工作应当不断提升工作中的科技应用，在工作中不断采用新兴的科技，同时也可以将现代化的科技手段运用到保密工作中，更好地提升国有资产的保密工作。对整体工作查漏补缺，在财务管理工作中应该积极引用先进的财务管理工具。

除此之外，建立信息化的资产管理系统，除了能够保证各类数据信息的及时处理，促进企业内部实现手机信息的共享，让业财融合工作能够高效有序地向前推进，还能够使得财务管理工作变得更加公开透明，有效避免企业在发展过程中的贪污腐败行为，避免出现财务数据信息失真的问题，也能让资产达到最大化利用。但是现阶段财务信息管理系统的建设也面临非常多的风险因素，尤其是不法分子以及竞争企业的恶

意网络攻击。因此企业在建立信息化财务管理系统的过程中应该具备较为强大的网络防护功能,对于企业的机密资料和重要发展文件应该做好相应的备份,即便整个资产信息系统被恶意攻击,也不会失去其隐私资料和重要的客户信息,确保信息系统的稳定性和可靠性。

5.2 建立完整的金融科技融合机构

企业的金融科技融合工作能否真正提升其效率和质量,和企业的金融科技融合机构的组织架构有着非常紧密的联系。因此,企业想要进一步优化资产管理工作和金融科技融合工作的落实效果,就需要建立出与其对应的组织架构,实现金融和科技管理工作的规范化以及一体化管理。企业应该综合新时期企业发展状况以及实际的经营特征和未来的发展趋势,制定出更加科学合理的资产管理组织结构,让企业内部各个职能部门以及业务部门的工作为企业的资产管理工作进行服务,定期对自身的财务状况和支出以及收入进行汇报,并配合企业的资产管理工作人员展开企业的财务管理,促进业财融合,最终建立出更加精细化同时立体化的内部管理网络体系。

5.3 创新企业金融科技的发展制度

伴随着企业在未来的发展道路中逐渐向着信息化以及智能化的方向进行转型,会计管理制度也应该与时俱进,企业对监管机制以及监管内容不断地进行改革和创新。首先,企业的资产管理部门应该综合企业现阶段的实际发展状况以及在内部制定出来的管理机制,建立出与其对应的资产管理系统,在财务管理系统下,优化对资金的把控水平,提升资金的利用效率,让企业能够依照国有资产管理工作中所上报的数据信息,制定出更加科学合理的财务管理规划,优化企业在财

务风险上的管控水平机制^[5]。国有资产管理工作中部门应该在互联网技术以及现代化信息技术的基础上,和其他部门进行有机联动,对企业现阶段的经营状况和业务活动展开更加精细化的全面分析,并通过信息化技术对企业现阶段的生产经营数据和各类资料展开会计审查,对企业日常经营发展过程中的业务活动进行动态化监管,通过资产工作转型,基于企业的行业特点,建立出覆盖性更强的会计监督机制,使得企业能够在资产监督机制的监管下,实现健康稳定的可持续发展。

6 结语

综上所述,在新的发展时期中,在社会经济高质量发展和快速进步的过程中,已经有越来越多的企业重视金融科技的发展,到目前为止,已经构建了丰富多彩的金融科技服务平台和发展平台,拥有了较为完善的相关制度,健全和完善了金融发展体系。在经济发展的背景下,我国的科学技术发展速度加快,国家的科技力量强大,研发速度也越来越快,促进了金融和技术的融合发展。

参考文献

- [1] 胡浩青.技术融合视角下的金融科技发展与实践[J].中国金融电脑,2021(10):31-32.
- [2] 何金琳.金融科技背景下我国中小银行发展策略研究[J].浙江金融,2020(12):82-88.
- [3] 胡雅文.基于“互动—耦合—支撑”视角的江西省科技服务业发展模式及策略研究[D].南昌航空大学,2021.
- [4] 胡雅文.基于“互动—耦合—支撑”视角的江西省科技服务业发展模式及策略研究[D].南昌航空大学,2019.
- [5] 李文峰.现代农业商业性金融供给的技术演进动因研究——基于“金融+互联网”科技金融发展视角[J].投资研究,2016(11):91-93.

(上接第9页)

6 结语

综上所述,我国金融业蓬勃发展,促进了经济增长,同时也暴露出一定的风险,结合理论分析及实证研究,本文提出以上四点建议,具有现实意义。

参考文献

- [1] 孙其富.我国上市金融企业税负及其内部影响因素研究[D].广东财经大学,2019.
- [2] 杨广莉,孙慧卿.宏观税负与经济增长关系研究——兼

析新冠疫情下的减税降费政策效应[J].价格理论与实践,2020(8):84-87.

- [3] 尹音频.金融市场税收研究:理论模型、计量实证、制度安排[M].北京:经济科学出版社,2017.
- [4] 魏或,闫冉.金融业“营改增”的产业波及效应测度与评估:以贵州省为例[J].贵州商学院学报,2018(3):15-20.
- [5] 邢锋.金融业税收与经济增长关联分析——基于省际面板数据的实证研究[J].税务研究,2020(1):34-38.
- [6] 孙炳旭.金融行业税收规模与经济增长关系研究[J].中国物价,2017(2):30-33.