

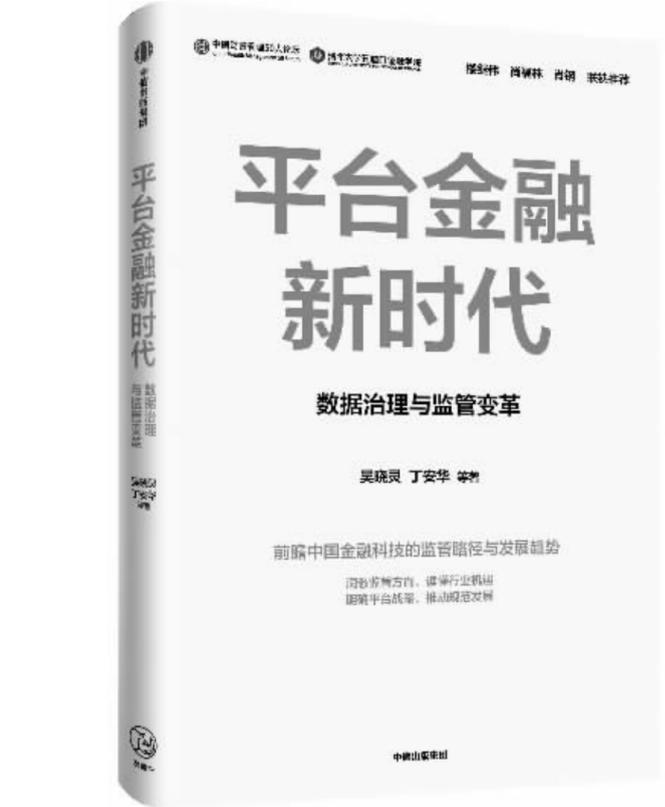
# 多措并举推动平台金融健康发展

● 邓伟萍

世界经济数字化转型是大势所趋,金融行业作为数字化转型的“排头兵”,在大多数行业还处在互联互通的数字化转型探索阶段时,就已经实现金融科技、平台金融等新业态新模式的高速发展,数字化引领态势明显。这些以平台企业、科技企业为代表的新模式进入传统金融市场,凭借技术、数据、平台、用户、生态等优势创造新金融产品、抢占金融服务市场。同时,也逐渐滋生一些不重视金融风险、刺激消费者激进消费等行为,以及过度搜集消费者信息等问题。当前,如何适应平台金融新业态特性,探索新型治理框架、机制和手段,推动我国平台金融有序健康规范发展,是摆在行业发展面前的一道必答题。

在关于平台金融规范发展的众多同类书籍中,由原全国人大财经委副主任委员、人民银行原副行长吴晓灵牵头撰写的《平台金融新时代:数据治理与监管变革》一书,对平台金融特性和风险隐患的研判非常精准,提出的平台金融治理框架和监管方法路径非常专业,既展现了作者推动金融行业规范发展的战略视野,也从细节处体现了一位金融学家向大数据专家的跨界成长。本书客观评价了平台金融有辅助金融服务、拓展应用场景、增强用户体验等有益作用,将着力点更多聚焦在平台金融发展产生的垄断竞争、数据伦理、信用风险和引发系统性风险等挑战和问题,提出了“四原则五方法”的治理框架思路。本书深入探讨了个人数据合规、金融科技服务、信贷业务数字化、大数据征信等具体领域治理方法,从基本概念、发展历程、作用意义出发,把脉技术引发的问题,提出加强数据治理的路径选择、实施举措和政策建议,探讨了借鉴国际治理经验的有效探索。

一般而言,部分行业研究者探讨金融科技,更加强调科技而非金融,关注的是互联网平台、大数据、人工智能等新一代信息技术在金融服务行业中的深化应用,从而催生交易、信贷、理财、保险和投资领域的新产品新服务。本书则立足金融业本身,认为金融科技是节点型金融业务专业化分工的结果,互联网平台将金融服务触角延伸到细微角落和长尾用户,创造了大量具有商业前景的普惠服务模式,并在我国超大用户



市场规模优势的助力下,推动我国移动支付、消费信贷和互联网理财等领域进入全球领先地位,有力支撑了实体经济的发展。

随着《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》出台,金融科技发展进入有序推进阶段,但不少人对其中的风险因素认识依然不足,且在数据要素上升为重要生产要素,要素价值地位显著提升的时代背景下,对数据流动造成的风险新特点预判不够。

因此,出现问题苗头要及早监管,将发展纳入正轨。尤其是认识到平台金融根本优势在于其数据和技术,本书强调,金融科技治理要坚持风险为本、技术中性、基于行为、功能监管等原则,实现四个方面的目标:一是包容性发展,即发展普惠金融,所有个人和企业都能获得负担得起、负责任和可

持续的金融服务;二是稳定性发展,要求加强宏观审慎监管,防范系统性风险,维护金融体系的稳健和平稳运行;三是合规发展,要求对金融科技市场的新进入者,不因特定的技术而豁免监管要求;四是消费者保护,要求保护个人隐私,维护客户的资金安全,免受信息欺诈、技术缺陷、算法歧视和网络攻击的伤害。

当前,《数据安全法》《个人信息保护法》相继实施,围绕数据获取、流动、交易、安全等方面的规则体系正在逐步构建,对各行业数据治理也提出了更高要求。本书指出,金融科技的数据合规是治理重点。在数据收集环节,应强调“最小必要”和隐私保护原则,避免数据过度采集;在数据分析环节,应强化算法模型的合规监管,防范数据处理阶段的算法歧视和过度开发;在数据



书名:《平台金融新时代》  
作者:吴晓灵 丁安华  
出版社:中信出版集团

共享环节,针对数据使用分享环节的征信问题,应建设大数据共享平台,形成多层次、网状结构的个人征信体系等,强化数据使用分享过程中的征信行为监管;在数据安全保障环节,建议试点个人数据账户制度,远期探索“双层账户体系”,平衡数据保护与挖掘,充分保障客户数据安全,以及客户对数据的知情权、支配权和获益权。

作者在书中指出,随着数据规模和维度的持续提升,金融科技正逐渐成为推动行业重塑的重要发起者,成为金融业转型的主要驱动力。如何适应行业发展的新趋势、新模式、新特征、新矛盾,推动行业主管部门加快治理理念、治理模式、治理技术、治理方法上的转变,构建合乎科技伦理、承担相应社会责任的科技金融生态,还需要更多的研究和努力。



## 做多中国

作者:洪榕 出版社:中信出版集团

内容简介:

中国大力发展数字经济,日臻完善的资本市场正在催生资本大时代、科技大时代。在百年未有之大变局中,中国人对国家实力越来越自信,国货品牌趋势崛起。如今,中国品牌不仅有价格优势,还有质量优势、创新优势,甚至技术优势,市值很有可能成长百倍甚至千倍。因此,做多中国,未来大有可为。

作者简介:

洪榕,知名投资人,洪大教育创始人,上海交通大学高级金融学院MBA导师、上海市科技创业导师。

## 碳路

作者:武东升 出版社:清华大学出版社

内容简介:

“碳路”是“低碳之路”,记录走在路上的人和事;寓意“探路”,探索实现碳达峰、碳中和之路。本书详细讲述了作者对应对全球气候变化、实现绿色低碳发展的理论探索、实务操作与远景构想,生动再现了中国应对气候变化的探索之路,介绍了世界典型国家的经验做法,系统分析了中国降碳难度大的能源资源型省份协同推进能源革命与低碳转型的历程,对能源转型、低碳发展、绿色金融等进行了前瞻性思考。本书提供了以全球视野向国际社会讲好中国低碳故事的第一手素材。

作者简介:

武东升,高级经济师,对外经济贸易大学(金融)经济学学士,北京大学光华管理学院工商管理硕士。

## 场景金融

作者:杨哲 黄迈 出版社:机械工业出版社

内容简介:

在过去几年间,消费互联网行业掀起了一场轰轰烈烈的场景革命。成功地以O2O模式用线上的流量席卷了传统经销商与消费端的线下渠道,而一些新型互联网企业,更是将流量受众与自己的商业模式下沉到了社会每一个角落。虽然传统银行服务业在线下布局、规模体量、合规上占据先天优势,但是对于场景思维、场景分析工具以及场景布局上与新兴移动互联网行业仍然有着不小差距,如何缩小这些差距,拥有场景思维,实现服务上线,经营逆袭,正是本书需要讨论的内容。

作者简介:

杨哲,经济学博士,高级经济师,中组部团中央第21批博士服务团成员。黄迈,经济学博士,高级经济师,中组部团中央第17批博士服务团成员。

## 变局中的新局

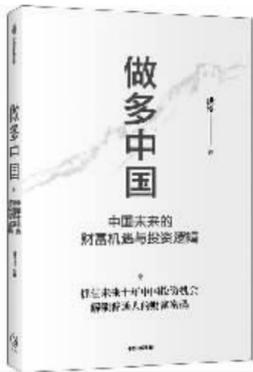
作者:凤凰网财经 出版社:人民日报出版社

内容简介:

本书依托凤凰网财经云峰会,直面新冠肺炎疫情带来的全球影响,剖析百年未有之大变局变在何处,并围绕“国际新格局”“发展新格局”“产业新格局”“金融新格局”等方面分四章详解“变局”下的后疫情时代新格局,全面解析全球经济面临的机遇与挑战,谈及全球产业链和供应链的调整、国际货币体系的发展趋势、粮食安全等问题、都市圈的建设、中小企业的发展、资本市场改革等具体问题。

作者简介:

凤凰网财经,隶属凤凰新媒体,秉承“中华情怀,全球视野,包容开放,进步力量”的理念,为投资者提供全球财经资讯与权威解读。



# 把握工业互联网机遇 构建新型产业体系

● 邓宇

工业互联网是第四次工业革命启动的重要创新领域,成为各个制造强国的核心竞争力。目前,我国已加大5G商用化、高端设备制造、物联网、大数据等前沿领域的研发投入,加快推进互联网行业与工业制造的融合发展,适应智能化社会和工业化竞争环境。工业互联网致力于将信息技术与实体经济连接融合,与国家所规划的“制造业强国”目标一致,正如中国工程院院士、光纤传感网与宽带信息网专家邬贺铨所言,工业互联网是新一代信息技术和实体经济深度融合的主战场,也是互联网延伸、创新和发展的新战场,成为构建新型产业体系的坚强基石。

《工业互联网浪潮》一书展现了当前工业互联网发展的最新成果,系统地梳理了从工业互联网的国家战略布局到工业互联网的前沿科技应用,不拘泥于复杂的工业互联网理论体系,基于最新实践成果,把握住了工业互联网科技成果落地的现实条件、远期规划和技术解决方案。本书涵盖工业互联网与第四次工业革命的关系、全球主要发达经济体工业互联网的竞争格局、中国工业互联网的战略布局、工业互联网的产业生态、工业互联网的科研探索以及前沿的发展案例,极富启发性。

大众对于工业互联网的认知和理解仍有待深化。一方面,由于在人们日常生活当中,5G、大数据、云计算、智能家居等消费互联网领域更为集中,培育的消费互联网习惯更早,而工业互联网则主要是基于实体经济、制造业、科技开发领域,与企业的关系更加密切;另一方面,工业互联网的技术更加复杂,涉及到高端前沿科技,距离大众比较遥远,还未能认识到工业互联网对于未来的生产制造、工作方式等带来的深刻变化。因此,本书起到了很好的普及作用。如本书所揭示的,工业互联网开启了第四次工业革命,是百年未有之变局的技术引擎。

当前世界已进入万物互联的工业4.0时代,从蒸汽机、电气化到数字化,再到智能化,连接、数据、智能成为工业4.0最明显的特征。随着大数据和人工智能的应用深化,消费互联网逐渐

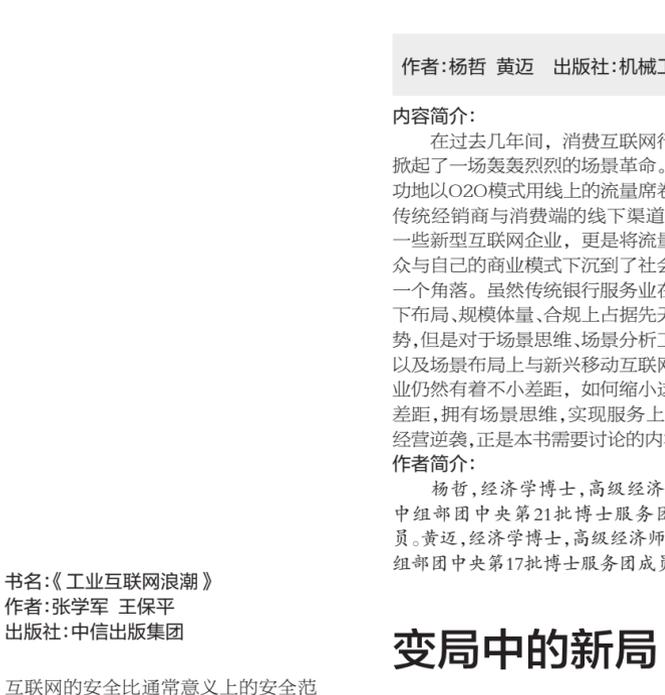


深入到工业互联网,我国开启了建设高速信息公路、互联网发展的高峰,这不仅得益于中国经济长达数十年的中高速增长带来的红利,而且植根于全球化的发展背景,抓住了互联网技术发展的机遇。本书特别强调,继续信息化和工业化之后,智能制造成为“两化”深度融合的主攻方向,而推进工业互联网落地的较好方式,是通过工业云和区块链技术与相结合,建立起一个云链混合、面向未来的分布式智能生产网络,对制造业商业模式进行整体重构。

当然,工业互联网的发展仍面临一些问题,需要深思熟虑。一是工业互联网的技术革新和投入。大型企业和政府投资能够承担巨大的科研投入,而中小企业则面临较高的改造成本,在融入数字化和智能化的过程中需要自身的技术升级,在其中的技术支持、生产智能化如何实施是比较具体的问题;二是工业互联网的应用基于互联网、人工智能等,这些新的技术还处于研发和试验之中,部分技术还不算成熟,安全风险、技术短板都是不可忽视的,如何确保技术可行,安全保障是关键。本书认为,工业

前,在大飞机、机械、电网等重点领域均有突出成果,大规模定制、工业互联网产业生态、技术解决方案等进入到新层次。本书也探讨了工业互联网的新型消费模式,C2M、C2B等开启了个性化与大规模生产的融合,消除中间环节,消费者直连工厂,这些构成了未来数字化经济与工业互联网的创新。

未来,将会有越来越多的企业加入工业互联网体系,制造业将是支撑起整个工业互联网大厦的核心,也是实体经济高质量发展最为坚实的力量。正如本书强调的,工业互联网不是互联网伟大成就的自然延续,而是第四次工业革命的崭新开篇,应扎实推进工业互联网科研与应用,在第四次工业革命的浪潮中抓住主动权,为“制造强国”建设贡献更大的力量。



书名:《工业互联网浪潮》  
作者:张学军 王保平  
出版社:中信出版集团

工业互联网的安全比通常意义上的安全范畴更大,建立工业互联网安全保障体系至关重要。

本书详细分析了工厂网络改造的技术流程,包括TSN技术、企业云、无线技术等成熟应用,工业APP则成为制造企业平台体系的“头雁”。工业互联网的核心层级平台、工业大数据等植入先进制造企业,促进企业生产流程优化,助力企业实现精准营销,同时帮助企业提升研发能力。

未来,将会有越来越多的企业加入工业互联网体系,制造业将是支撑起整个工业互联网大厦的核心,也是实体经济高质量发展最为坚实的力量。正如本书强调的,工业互联网不是互联网伟大成就的自然延续,而是第四次工业革命的崭新开篇,应扎实推进工业互联网科研与应用,在第四次工业革命的浪潮中抓住主动权,为“制造强国”建设贡献更大的力量。