

网络交易监管的 影响因素和作用机理

WANGLUO JIAOYI JIANGUAN DE
YINGXIANG YINSU HE ZUOYONG JILI

蹇洁 著



中国社会科学出版社

网络交易监管的 影响因素和作用机理

WANGLUO JIAOYI JIANGUAN DE
YINGXIANG YINSU HE ZUOYONG JILI

蹇洁 著

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

网络交易监管的影响因素和作用机理 / 蹇洁著. —北京: 中国社会科学出版社, 2014. 5

ISBN 978 - 7 - 5161 - 3192 - 3

I. ①网… II. ①蹇… III. ①电子商务—监管机制—研究—中国
IV. ①F724. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 205463 号

出版人 赵剑英
责任编辑 孔继萍
特约编辑 付小红
责任校对 张玉霞
责任印制 王西图



出版 中国社会科学出版社
社址 北京鼓楼西大街甲 158 号 (邮编 100720)
网址 <http://www.csspw.cn>
中文域名: 中国社科网 010 - 64070619
发行部 010 - 84083685
门市部 010 - 84029450
经销 新华书店及其他书店

印装 北京市兴怀印刷厂
版次 2014 年 5 月第 1 版
印次 2014 年 5 月第 1 次印刷

开本 710 × 1000 1/16
印张 20
插页 2
字数 338 千字
定价 59.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社联系调换
电话: 010 - 64009791
版权所有 侵权必究

前 言

21 世纪以来,随着计算机网络技术的不断进步,我国互联网得到了长足发展。由于互联网巨大的资源空间、惊人的通讯传输效率,使传统的信息交流、货币流通、物品运输等活动不断地搬到了虚拟的网络上来,从而达到减少成本、提高效率和便捷生活的目的,由此便悄然形成了一种新兴的商品交易形式——网络交易,因其巨大的成长空间和市场潜力,引起社会各界的重点关注。但是由于网络交易具有交易环境开放、交易主体虚拟化、交易行为隐蔽和交易方式多变的特点,使得各种各样的电子商务违法行为也伴随而生,日渐成为严重的社会问题,2010 年互联网服务投诉量比 2009 年上升了 68.7%,位居投诉增幅第 2 位。2011 年上半年,有 8% 的网民在网上交易中遇到过消费欺诈,该群体规模达到 3880 万人。我国传统的监管规制在解决 3Q 大战、淘宝新规等网络群体事件时显得捉襟见肘。2008 年我国赋予了相关行政部门“负责监督管理网络商品交易及有关服务行为”的监管职能。但由于网络交易普遍存在成本低、传播迅速、范围广、智商高、低龄化等特点,致使相关行政监管部门在网络交易违法行为调查取证工作中,往往出现“违法证据查不到,当事人找不到,违法行为管不了,案件处罚不了”的尴尬局面,且呈现出一种“法规落后于应用,技术保护跟不上技术侵害”的情况。所以,网络交易违法行为对社会产生了巨大的影响,对监管部门更是提出了新的挑战。那么,是什么因素影响和决定着网络交易的有效监管呢?如何创新网络交易监管模式,保障公平竞争的社会主义网络交易市场秩序?要对这些问题作出回答,则需要对网络交易监管的影响因素及其作用机理进行深入研究。

本书首先对网络交易监管的影响因素及其作用机理进行概括研究。从管理学、信息经济学、行政法学等交叉学科角度,结合我国网络交易违法监管现状和近十年的 CNKI 网相关研究文献,系统深入地分析影响网络交

易违法监管的因素,对影响因素的作用机理进行定量研究和数量刻画。提出网络交易违法监管的主要影响因素:监管主体与客体的博弈关系、政府的“周期”监管机制、网络交易平台系统特性和“以网管网”的信息技术监管模型。

为此,本书主要在以下几个方面对网络交易做了理论和实践探索:

第一,网络交易的监管主客体关系研究。本书结合我国当前网络交易运行的现实情况,分析网络交易中监管主客体博弈特征,对主客体的成本效益进行数量刻画。引入有限理性理论,采用进化博弈方法模拟监管主体、客体之间的利益均衡,找出网络交易监管中影响双方相互作用的主要因素。研究结果认为,国家可给予相关监管机构专项补贴;减少违法经营行为对社会、政府负效应的影响程度;增大网络经营者违法经营的查处罚金;大力推行国家项目资金向企业的倾斜力度。

第二,网络交易的“T周期”监管模式。本书针对我国相关监管机构对网络交易违法行为的具体监管流程,分析网络交易违法的监管主体工作方式,设计了一种t期“监管期”的循环监管模式,研究采用马尔可夫链,计算出n阶段博弈之后的策略组合概率分布,实现预测网络交易监管策略组合的走向,并通过仿真论证了“T周期”监管机制的科学性。监管机构在采用“T期”监管期的监管方式,加强对违法主体的信息传递,可有效提高网络交易监管概率。

第三,网络交易的技术监管模式。本书基于网络平台特征,以网络交易违法案件为主要研究对象,分析网络空间的经济活动规律,建立网络交易违法监管链各要素相互作用的系统动力学仿真模型,仿真结果显示监管技术研发投入能够有效提升监管效率。根据研究结论构建了“以网管网”的网络交易的技术监管模型,模型由包括电子商务经营主体模块、电子商务监管服务网模块、网络广告智能监测平台、电子商务搜索监测平台、电子证据采集平台等五大模块构成。该网络交易技术监管模型在重庆市工商局电子商务监管和重庆市级电子数据取证实验室中得到应用。

全书由赛洁教授负责主编、主持、主笔各个章节的编写。席海峰、刘雪艳、陈思祁老师负责全书的统稿。其他参编人员具体分工如下:前言及第一章绪论中研究背景与意义、研究思路与目的、研究内容与创新,国内外研究现状与分析(吴晶莹);第二章网络交易监管的相关理论基础(崔卫花);第三章网络交易监管主客体研究(耿博伟);第四章网络交易“T

周期”循环监管模式研究（郭嵩海）；第五章基于网络交易平台的网络交易监管研究（陈华）；第六章基于网络交易平台的网络交易技术监管模型设计（张谧）；第七章网络交易监管案例（袁恒）。

本书主要是为了适应相关学科专业研究需要而编写的，也可作为政府监管部门工作人员进一步了解网络交易监管理论和监管模式与政策的参考书。本书是电子商务与现代物流重庆高校市级重点实验室开放基金项目“网络交易监管的影响因素及作用机理研究（ECML201407）”、重庆市2011年度社会科学规划项目“网络交易监管的影响因素和作用机理”（2011QNGL65）与教育部人文社会科学研究西部和边疆地区项目“网络经济违法监管的理论分析与模式构建”（11XJC630006）的阶段性成果，并由重庆邮电大学出版基金资助。

在写作本书的过程中我们参考了国内外许多学者专家的研究成果，并得到重庆市工商局电子商务监管处指正，在此表示衷心的感谢！书中还存在不少有待进一步完善的地方，欢迎各界专家批评指正。

蹇 洁

2013年6月 于重庆

目 录

前言	(1)
第一章 绪论	(1)
一 研究背景及研究意义	(1)
(一)研究背景	(1)
(二)研究意义	(5)
二 国内外研究现状	(6)
(一)国外网络交易监管研究现状	(6)
(二)国内网络交易监管研究现状	(11)
(三)国内外研究述评	(16)
三 研究目的与研究思路	(17)
(一)研究目的	(17)
(二)研究思路	(18)
四 内容安排与研究创新	(18)
(一)内容安排	(18)
(二)研究创新	(20)
五 本书研究的主要方法	(21)
第二章 网络交易监管的相关理论基础	(22)
一 网络交易概述	(22)
(一)网络交易概念的界定	(22)
(二)网络交易违法行为概念的界定	(23)
二 网络交易监管的概述	(26)
(一)政府监管的概念	(26)

(二) 网络交易监管的概念	(27)
(三) 网络交易监管的传统理论	(29)
三 网络交易监管现状	(43)
(一) 我国网络交易现状	(43)
(二) 我国网络交易监管现状	(44)
(三) 国外网络交易监管现状	(51)
(四) 国际合作监管案例	(59)
(五) 网络交易监管存在的问题	(62)
四 网络交易监管影响因素分析	(64)
(一) 研究方法	(64)
(二) 研究方案与数据分析	(65)
(三) 网络交易监管概念模型	(67)
五 小结	(71)
 第三章 网络交易监管主客体关系研究	(72)
一 相关理论与问题的提出	(72)
(一) 博弈相关理论	(72)
(二) 基于博弈论的网络交易监管的问题	(76)
二 网络交易监管机构与网络经营者的进化博弈模型	(78)
(一) 网络交易监管机构与违法企业之间的博弈关系	(78)
(二) 网络交易监管机构和网络交易者博弈模型假设	(79)
(三) 网络交易监管机构和网络交易者博弈模型建立	(82)
三 网络交易监管主客体进化博弈模型均衡求解与探讨	(83)
(一) 网络交易监管主客体进化博弈模型均衡求解与 演进路径	(83)
(二) 网络交易监管主客体进化博弈模型均衡解的探讨	(87)
四 小结	(90)
 第四章 网络交易“T 周期”循环监管模式研究	(91)
一 相关理论及问题的提出	(91)
(一) 马尔可夫链	(91)
(二) 问题的提出	(95)

二 网络交易“T 周期”循环监管模式	(96)
(一) 网络交易“T 周期”监管规则设计	(96)
(二) 网络交易“T 周期”相关算法规则设定	(97)
(三) 混合策略重复博弈的马尔可夫检验	(99)
三 基于马尔可夫链的混合策略重复博弈模型	(100)
四 监管策略的检验及仿真比较实验	(104)
(一) 网络交易“T 周期”监管策略的检验	(104)
(二) 网络交易“T 周期”混合策略 N 次重复博弈均衡预测	(109)
(三) 网络交易“T 周期”监管规则仿真比较及探讨	(110)
五 监管策略的修正仿真	(116)
六 小结	(117)
 第五章 网络交易监管的 SD 模型研究	(118)
一 相关理论及问题的提出	(118)
(一) 网络交易平台监管相关理论基础	(118)
(二) 问题的提出	(127)
二 网络交易监管系统动力学模型分析及体系构建	(133)
(一) 系统动力学概述	(133)
(二) 基于网络交易平台的网络交易监管的动态机制	(136)
(三) 网络交易监管系统边界变量之间的因果关系	(142)
(四) 基于网络交易平台的系统动力学模型构造流程图设计	(144)
三 系统动力学监管模型的仿真结果及系统灵敏度分析	(148)
(一) 网络交易监管模型的仿真结果分析	(148)
(二) 网络交易监管模型的系统灵敏度分析	(150)
四 基于网络交易平台的网络交易监管的结论分析	(155)
五 小结	(156)
 第六章 基于网络交易平台的网络交易技术监管模型设计	(157)
一 问题的提出	(157)
二 网络交易技术监管的功能设计	(158)
(一) 经营主体监管模块功能设计	(160)
(二) 监管服务网功能设计	(163)

(三)网络广告智能监测平台功能设计	(165)
(四)搜索监测平台功能设计	(168)
(五)电子证据采集平台功能分析	(171)
三 网络交易技术监管的模型构建	(172)
(一)统一建模语言 UML	(172)
(二)经营主体监管模块构建	(174)
(三)监管服务网模块构建	(177)
(四)网络广告智能监测平台构建	(180)
(五)搜索监测平台构建	(183)
(六)电子证据采集平台构建	(196)
四 网络交易技术监管中相关取证技术研究	(203)
(一)网络交易取证技术分析模型	(203)
(二)网络交易实地调查取证技术研究	(204)
(三)网络交易网络远程取证技术研究	(217)
五 网络交易技术监管的实践应用	(219)
(一)电子商务监管系统的技术构架	(219)
(二)电子商务监管系统的数据库的建立	(220)
(三)电子商务监管系统的搜索关键技术应用	(222)
(四)重庆邮电大学电子数据取证与保全实验室应用实践	(222)
六 小结	(224)
 第七章 网络交易监管案例	(225)
一 全国网络交易监管介绍	(225)
二 区域合作网络交易监管介绍	(226)
(一)地区间联动监管模式	(226)
(二)地区内联动监管模式	(227)
三 各地工商局网络交易监管例析	(228)
(一)重庆市工商局网络交易监管案例介绍	(228)
(二)江苏省工商局网络交易监管案例介绍	(237)
(三)浙江省工商局网络交易监管案例介绍	(248)
(四)上海市工商局网络交易监管案例介绍	(254)
(五)北京市工商局网络交易监管案例介绍	(258)

(六)湖北省工商局网络交易监管案例介绍	(264)
(七)湖南省工商局网络交易监管案例介绍	(273)
(八)山东省工商局网络交易监管案例介绍	(278)
 第八章 结论	(289)
一 主要结论	(290)
(一)研究主要结论	(290)
(二)政策建议	(293)
二 进一步研究的工作	(295)
 参考文献	(297)

第一章

绪 论

一 研究背景及研究意义

(一) 研究背景

20 世纪 90 年代以来,随着信息技术的迅速发展,互联网投入商业化运营,以及商务活动国际化、信息化和无纸化的发展趋势,以互联网络为载体的经济交易活动大量涌现。这种以网络交易为主要方式的新兴经济形式—网络交易,逐步拓展到我国工业、农业、交通运输、商业贸易、金融、文化艺术等各个领域,形成与实体经济深入融合的发展态势。因其巨大的成长空间和市场潜力,网络交易正引起政府、企业界、学术界和社会各界的广泛关注。

“十一五”期间,我国网络商务的交易总额增长近 2.5 倍,网络零售交易额年均增速达 100.8%。2010 年,网络商务交易总额达到约 4.5 万亿元,中小企业网上交易和网络营销的利用率达到 42.1%,网络零售用户规模达 1.61 亿,交易额达到 5131 亿元,占社会消费品零售总额比重的 3.3%,并呈现占比逐年上升趋势^①。2011 年各类网络商务应用,如网络购物、网上支付、网上银行、旅行预订等,继续保持 20% 左右的稳步增长态势。在网络购物方面,截至 2011 年 12 月底,我国网络购物用户规模达到 1.94 亿人,网络购物使用率提升至 37.8%,网购用户增长 3344 万人,增长率为 20.8%,网络购物市场交易规模为 7735.6 亿,占社会消费品总零售额的比例为 4.3%。2012 年,我国网络购物市场继续快速发展。交易规模首次突破 10000 亿元大关,达到 13040 亿元,占社会消费品总零售额的比例达到 6.2%。根据第 31 次《中国互联网络发展状况统计报告》

^① 工信部规〔2011〕556 号,电子商务“十二五”发展规划。

显示,截至2012年12月我国网络购物用户规模达到2.42亿,网络购物使用率提升至42.9%,网购用户增长4807万人,增长率为24.8%。另外,据中国电子商务研究中心B2B数据显示,截止到2012年6月国内使用第三方网络交易平台的中小企业用户规模已经突破1650万家,预计2013年将达到1820家。

网购交易促进的衍生企业繁荣发展,在线交易的商品和服务类型更加丰富,带动了用户网络购物频次和金额的显著提升。在网上支付方面,截至2011年12月底,我国网上支付的使用率提升至32.5%,网上支付用户和网上银行全年用户增长了21.6%和19.2%,用户规模分别为1.67亿和1.66亿^①。2011年,中国人民银行向第三方支付服务企业发放《支付业务许可证》,解决了长期以来支付企业对其服务资质的后续担忧,也为其赢得了较为广阔的市场发展空间。企业通过多样化的合作形式不断拓宽其服务领域,如在快捷支付领域的大力推进,推动创新支付方式发展等,将支付服务覆盖扩大到更多类别的线下交易,带动了更多“边缘人群”向网上支付用户的转化。另外,团购成为全年增长第二快的网络服务,用户年增速高达244.8%,用户规模达到6465万,使用率提升至12.6%,团购的预付费方式和高频交易特点极大地带动了用户网上支付的使用。

我国“国民经济和社会发展十二五规划”中,网络商务已被列入国家战略性新兴产业的重要组成部分,这将是下一阶段信息化建设的重心。工业与信息化部的专项规划中明确指出大力开展网络商务若干理论问题的研究,重点对网络商务可信交易、重点生产生活资料、专业市场等领域进行网络商务服务技术研发与应用示范等。但是,网络商务的发展仍然存在一些比较突出的问题,主要体现为“网络商务发展的制度环境还不完善,相关法律法规建设滞后,公共服务和市场监管有待增强,信用体系发展有待加强,网上侵犯知识产权和制售假冒伪劣商品、恶意欺诈、违法犯罪等问题不断发生,网络交易纠纷处理难度较大,在一定程度上影响了人们对电子商务发展的信心^②。”比如,2010年互联网服务投诉量上升了

① 中国互联网络信息中心,第29次中国互联网络发展状况统计报告。

② 工信部规〔2011〕556号,电子商务“十二五”发展规划。

68.7%^①，位居投诉增幅第二位。2011 年我国超过 8% 的网民遇到过网上消费欺诈^②，欺诈网站包括网络海外代购、虚假团购网站、网络游戏网站、数码通信、电子支付、网上拍卖、服装服饰等。《2011 年中国网络购物市场研究报告》指出，在网络购物中，商品品质问题是造成网民网购不满意的主要原因。在 13.2% 的有过不满意网络购物经历的用户中，52.3% 的人是因为商品与图片不符，有 25% 的用户是因为商品是仿冒的，22.7% 的网民遇到了伪劣和残损物品。2012 年“3·15”晚会消费者投诉前 10 名中，网络购物占第一。据中国电子商务投诉与维权公共服务平台 (<http://www.100ec.cn/zt/315/>) 数据统计显示，2012 年 Q3（7 月—9 月）共接到全国电子商务用户通过在线、电话、邮件等多种形式的电子商务投诉 23156 起，其中，网络购物投诉占电子商务类投诉的 54.3%，占据最大的比例，网络团购紧随其后，占据 23.4%，第三位是移动电子商务，为 4.3%，第四位是 B2B 网络贸易领域投诉，占比为 1.2%。中国电子商务研究中心发布的《2012 年度中国电子商务用户体验与投诉监测报告》显示：退款问题、节能补贴、账户被盗、虚假促销、货到迟缓、网络诈骗、退换货难、物流快递、网络售假、支付问题，成为网络购物的诟病，是网友投诉最多的十大问题。其中，退款问题、节能补贴、账户被盗问题较为严峻，退款问题占 18.2%，节能补贴占 16.8%，账户被盗占 15.7%。我国网络交易发展存在“推进网络商务发展的体制机制有待健全，全社会对网络电子商务的认识有待进一步提高，对网络空间的经济活动规律有待进一步探索^③”等问题。

由于网络市场自身存在着更明显的连带外部性效应和内部信息的高度不对称，本书认为市场失灵的现象在网络交易中广泛存在。网络交易活动的高效运行不仅需要健全的市场机制，同时还依赖于政府提供的健康、有序的网络秩序环境。我国的经济监管是多头监管体系，经济业务由国家工商总局、商务部、工业和信息化部、公安部、文化部、财政部、国家税务总局、国家食品药品监督管理局、海关总署、国家新闻出版广电总局、中

① 2010 年全国消协组织受理投诉情况分析，http://www.saic.gov.cn/zwgk/tjzl/zxtjzl/xxzx/201101/t20110125_103722.html。

② 中国互联网络信息中心，第 28 次中国互联网络发展状况统计报告。

③ 工信部规〔2011〕556 号，电子商务“十二五”发展规划。

国人民银行、中国银行业监督管理委员会等政府行政机构负责监管。而对于网络交易违法活动的监管,我国国务院“三定方案”规定网络交易业务的管理为其上述各个政府职能部门在传统监管职能基础上的延伸,比如重庆市工商行政管理局 2009 年成立电子商务监管处,负责电子商务经营主体的搜索监测和排查建库工作、查处电子商务案件及其他违法行为、重点监管网站的网上巡查、电子商务监管中跨地域纠纷的协调等工作。重庆市商业委员会则由科技信息处兼管电子商务工作,指导商贸流通科技创新、应用、推广工作。重庆市经济与信息化委员会则由软件与信息服务处负责指导市电子商务协会、市网商协会开展工作。网络交易活动作为传统市场经济活动的一个延伸,与传统市场经济活动存在巨大的差别,其中最为突出的就是买卖双方关系由直接性变为间接性,他们所处的信息位势差异加大,接收交易对象的信息时间存在差异、获取交易对象的信息数量不同、信息质量难以得到可靠保障。因此,网络交易与现实经济虽紧密相连,性质却有差异,网络交易环境里诸多监管职责的内容、性质或行使方式都发生了变化。目前,网络交易活动对于我国各个职能部门都是一个新兴的监管领域,虽然监管机构进行了一系列网络交易活动监管的实践工作,积极研发各种新兴的网络监管、网络安全保障技术,但是近年来,我国出现了一系列涉及网络交易违法问题的事件,而传统的监管规则在解决类似 3Q 世纪大战、淘宝商城新规等网络群体事件时便显得捉襟见肘。现有的网络监管法规,虽然对维护网络安全发挥了积极作用,但是其更多地关注网络犯罪行为,对网络交易违法活动的特性关注不够。在具体的网络交易监管实践中,往往出现网络商务“违法证据查不到,当事人找不到,违法行为管不了,案件处罚不了”的尴尬局面,造成我国网络交易监管呈现“监管法规落后于实践需要,技术保护无法弥补监管缺失所造成的损失”的现实局面。如何对网络经营行为进行有效监管并保障公平竞争的社会主义市场经济秩序?互联网带来的这一新课题已经在实践中凸显出来,亟待系统地、深入地研究。

同时,市场监管是一个具有中国特色的概念,国外并不存在我国所称的市场监管概念和专门的市场监管理论。中国在政府监管理论方面的基础研究起步相对较晚,现有研究侧重直接监管的经济性监管研究,对具有中国特色的网络交易市场监管的基础理论涉及较少。网络交易市场监管作为一个相互作用的复杂系统,现有学术研究的系统性、整体性和科学性有待

加强。随着网络交易的迅猛发展以及政治体制改革的推进,网络交易市场监管实践不能总是“摸着石头过河”。那么,是什么因素影响和决定着对网络交易违法的有效监管呢?如何创新网络交易监管模式并保障公平竞争的社会主义网络交易市场秩序?对这些问题做出回答,需要对网络交易监管的影响因素及其作用机理进行深入研究。

(二) 研究意义

本书所研究的内容正是基于当前我国网络商务监管“理论落后于实践”的背景而提出的,通过本研究以期对社会主义网络交易市场秩序的健康发展提供理论和实践依据。

1. 理论意义

随着我国网络交易高速发展,因网络安全引起的财产损失问题呈指数形式增长。2008年我国赋予相关行政机构“负责监督管理网络商品交易及有关服务的行为”的监管职能。学术界也开始开展网络交易监管理论与实践的研究。但是目前我国对网络交易监管模式没有形成科学统一的理论框架,相关研究观点大同小异,且以定性研究为主,这严重阻碍了网络交易监管理论的成熟与发展。本书从管理学、信息经济学、行政法学等交叉学科角度开展研究,对网络交易违法活动的概念进行理论界定,扩展现实工作中对相关监管问题的内涵与外延,探寻决定网络交易违法活动有效监管的主要影响因素,构建符合我国国情的、具有科学性先进性的网络交易监管模式,形成网络环境下政治体制改革方面的一系列推进社会主义市场经济发展的新观点。对网络交易活动的监管机制、体系的完善起到了积极的推动作用,为保障公平竞争的社会主义网络交易市场秩序,为我国相关行政主管部门制定相关法律法规提供了理论依据。

2. 实践意义

随着网络交易的迅猛发展,网络交易违法行为日渐成为严重的社会问题。由于网络交易的虚拟性和隐蔽性,目前国内外网络交易违法活动普遍存在成本低、传播迅速、范围广、智商高、低龄化等特点,致使相关行政监管部门在对网络交易违法活动调查取证工作中,往往出现“违法证据查不到,当事人找不到,违法行为管不了,案件处罚不了”的尴尬局面,造成我国网络交易监管呈现“监管法规落后于实践需要,技术保护无法弥补监管缺失所造成的损失”的现实局面。本书针对当前我国电子

商务发展进程中对政府监管提出的新挑战,基于通信计算机、信息法学、信息经济学领域等学科间的交叉融合,从管理学的视角对整个网络交易违法活动的技术、安全、道德、机制、规范等多种因素相关作用的动态机制进行研究,推进了信息化与政府管理服务通道、平台、政策体系融合,这是应对网络技术对传统监管规则的挑战的需要,是对具有中国特色的网络交易监管实践的完善与发展,为网络交易活动的监管机制、体系的完善起到了积极的推动作用。

二 国内外研究现状

国内外就网络交易监管问题分别从计算机技术、经济学、行政管理学、行政法学、跨文化传播学等角度开展了理论和实践研究。

(一) 国外网络交易监管研究现状

国外学者侧重网络交易市场的技术监管研究,20世纪90年代开始从哲学和人文层面去揭示网络交易市场的本质属性。

一部分学者将电子商务信任作为研究重点,如:Adnan Khashman (2010年)提出一种基于反向传播学习算法的神经网络模型信用风险评估系统,通过对三种神经网络进行训练和执行研究,以决定是否批准或拒绝信用贷款申请;其中,信用评分和评价是在风险评估方面的一项关键解析几何法技术。他的研究表明,学习型的神经网络模型可以用于建立有效的信用风险评估系统^①。Byungtae Lee (2010年)指出,高度的信息不对称使得网络拍卖成为机会主义行为的温床。通过对网上拍卖欺诈行为进行分析和研究,为防止欺诈行为,他探讨了事后的在线欺诈检测,发现卖家的信用是一个重要的监测因素^②。Bruno Rodriguez (2009年)指出,在线流动资金量在不断增加的同时,也吸引了罪犯的注意;用户需要关注网络交易的安全性,银行、支付平台、电子商务运营商需要投入资本构建网

^① Adnan Khashman. Neural networks for credit risk evaluation: Investigation of different neural models and learning schemes. Expert Systems with Application, 2010, 15 (8): 6233 - 6239.

^② Byungtae Lee, Hyungjun Cho, Myungsin Chae, Seonyoung Shim. Empirical analysis of online auction fraud: Credit card phantom transactions. Expert Systems with Applications, 2010, 6 (18): 2991 - 2999.