

DOI:10.13665/j.cnki.hzjykyj.2017.23.028

互联网金融与传统金融浅议

□文 / 沈恒睿¹ 高淑芳²

(1. 美国福特汉姆大学 美国·纽约 2 郑州电力高等专科学校 河南·郑州)

[摘要] 本文对于当代互联网金融大背景进行描述,主要通过阐述传统金融支付方式与互联网金融支付方式、传统银行与互联网银行、传统金融信贷与互联网信贷以及传统营销与互联网营销等,将互联网金融与传统金融的关系做大致比较,分析双方的优劣势,并对其未来发展趋势给出预测。

关键词:互联网金融;金融支付;网络银行;支付宝;网络信贷

中图分类号:F83 文献标识码:A

收录日期:2017年9月27日

一、互联网金融时代

随着互联网技术和工具的发展,新型的支付与融资方式应运而生,云计算、支付平台、社交网络等标志着互联网金融时代的到来。余额宝、支付宝、微信红包等互联网产品的出现引起人们的广泛关注。与此同时,互联网金融的服务越来越深入到传统金融的核心,加强了融通资金、匹配资金供需双方的功能。

进入互联网金融时代后,传统金融行业面临巨大挑战。第三方支付平台模式、P2P网络小额信贷模式、基于大数据的金融服务平台模式、众筹模式等的出现使得人们越来越多地倾向于互联网金融服务。然而,互联网金融的发展仍然处于初级阶段,它的优点伴随着缺点。如,发展模式与法律相冲突、个人信用评级方面的金融基础设施并不完善等。而互联网金融的发展同时暴露了传统金融发展的弊端,如信用体系不健全,尤其缺乏市场信用;小微企业主、个体工商户的融资需求无法有效满足、资金可得性差等。

二、互联网金融与传统金融的关系

(一)传统金融支付方式与互联网金融支付方式。支付是为了清偿商务伙伴间由于商品交换或劳务活动引起的债权债务关系,由银行所提供的金融服务业。传统的支付方式包括现金支付,即“一手交钱,一手交货”,非现金结算,也就是通过支票、本票、汇票进行结算和银行卡结算。除这些外,目前还用汇兑、委托收款、托收承付、定期借记和定期贷记等。互联网支付是以金融网络为基础,通过计算机网络传递电子信息来实现支付功能。对于电子工具的利用往往方便了直接消费、存取款、汇兑和贷款等功能。与我们生活最为

密切相关的支付方式便是网上银行支付、移动支付、电子货币和第三方支付等。在中国,第三方支付机构包括支付宝、财付通、云网支付、Chianpay和微信支付。美国的Paypal公司于1998年12月成立,是全球领先的第三方支付提供商,国外的还有TransferWise、SnmUp、SetPay。

以电子货币和第三方支付为代表的互联网支付方式流动性高、风险低、标准化、方便、快捷、自动化、全天候、全开放、多功能。它冲击着传统金融支付方式,其中以传统银行业为代表,在服务方式、业务结构和经营战略上受到冲击和挑战,传统银行业渴望着新的商业模式。

(二)传统银行与互联网银行。传统银行在金融业务中往往借助物质与人力资本为客户提供服务,以信贷管理为中心,各个银行的关系更多的是竞争,银行收入主要以存贷利差为主体管理结构为三角形,机构复杂、管理层次多,业务上往往会呈现出条块分割,因此导致管理效率低下、成本高。而网络银行则打破了传统银行的地域与时间限制,可以全天候收集、处理和利用信息,同时可以在更广阔的地域内开辟客户群,使得利润来源更加多样化。网上银行借助智能资本,无需设置店面,增加营业点,靠少数的劳动者和互联网为大家提供服务,这样雇员人数少、日常维护费用低、工资开支也较节省。以企业客户和个人网络客户为主要客户,集银行、投资、理财于一体,旨在为客户提供个性化的服务,如提供金融信息、打破部门界限、分析个性化的客户消费特征从而提供有人情味的服务。互联网银行建立在资源共享的基础上,各银行

之间的关系更多的是联系与合作,实现共赢。其收入除了利差收入外,更增加了中间业务收入。由于网上银行可以从互联网上获得有关银行的信息,可以更好地进行判断分析银行的管理水平,从而改善和提高银行的管理决策。

互联网银行在具有巨大优势的同时,不一定具有相应程度的识别真伪的能力,大量的信息和数据并不能取代信贷人员对于客户的了解,长期积累的经验以及信任感。网上银行并不发放大额贷款,在企业资金收付和信息传递方面银行长期积累的安保与监管制度是一般企业不具备的,因此企业的资金划拨仍旧依赖银行的支付系统而不是互联网。

(三)银行网络信贷与互联网信贷。信贷指信用贷款,借款人凭借信用进行贷款,无需提供担保,门槛低,渠道成本低,方便快捷。由于银行信贷主要集中在规模较大的企业上,由于中小型企业财务与信息不透明,信用等级无法判断,因此农户、个体户以及中小微企业的融资问题得不到解决,并且难以从根本上解决,互联网信贷为中小微企业提供了机会,解决了民间融资难的问题。借助互联网,还可以足不出户地完成贷款申请的各项步骤。

虽然网络信贷好处多,但是它仍具有一些安全性问题有待解决。网站本身不可能十分完善,它的漏洞威胁到客户隐私的安全,也为黑客提供了机会;由于信贷完全凭借信用,没有抵押,若到期后借款人没有能力偿还,网站并没有足够的能力去解决产生的纠纷,运用法律代价太大,网络信贷监管难度大,由于信贷双方的信用认证难度大,往往会产生欺诈等纠纷,然而除了法律上的一些空白外,工商部门和金融监管部门对互联网信贷都没有明确的监管责任,这也为不法分子提供了机会。

(四)传统营销与互联网营销。网络营销是建立在互联网的基础上、借助数字化的信息和网络媒体的交互性来实现企业一定营销目标的一种营销方式和手段。它是企业营销战略的一个组成部分。阿里巴巴是目前世界上最大的网上交易市场和商务交流社区之一,几乎是所有企业的托商所,它主要提供诚信服务和网络联保贷款服务,为中小型企业提供了发展电子商务的平台,使得他们可以获得更多的市场机会,变革了传统企业的贸易模式。

虽然互联网营销有助于企业快速树立品牌形象,拥有更多的客户,但是它仍然存在需要改进的地方。比如说网站打开过慢、它提供的商品是无法摸得着的、线上与线下有时候会产生冲突没有很好的合作、售后存在问题盲区等。

三、传统金融与互联网金融发展趋势预测

(一)互联网金融是传统金融的有力补充。基于以上阐述可以发现互联网金融几乎覆盖我们生活的全部,对传统银行的支付领域、小额贷款领域和中间业务领域产生冲击,再加上网络证券、网络基金、网络期货、网络保险、网络外汇等,可以看出互联网金融冲击着传统金融的方方面面,成为传统金融的有力补充。

(二)传统金融的服务缺失是金融改革的新契机。互联网金融与传统金融模式谁能更胜一筹,在于谁能更有效地发挥金融的基本功能。对于传统金融而言,一方面要完善功能,积极应用互联网技术进行金融服务和管理,针对银行网银功能性缺失和流程性断档,与门户网站整合为网上营业厅进行功能和流程再造,打造银行的互联网金融门户,开放金融平台和增设自己的移动终端,这样可以降低业务成本;另一方面扩大覆盖范围,改变自身业务处理和管理的旧体制,建立以信息为基础的自动化业务处理和科学管理的新模式,加大移动和网上支付项目的维护,扩大客户业务覆盖面,让客户随时随地随心付随心转,将营业网点向ATM、POS和网络等系统转移,提高效率,减少人力,拓宽银行业务,从存贷款转向提供金融服务和信息服务,改变收益结构。

(三)传统金融与互联网金融互利共赢是正途。对互联网金融而言,由于交易成本低、交易范围广的特点,其交易人数也在大幅度增长。当人数达到一定的规模,问题必然会出现。这时候便需要对它进行监管,要按照从事金融业务的制度、流程、机制来建设,特别要借鉴我们传统的金融机构在风险管控方面多年成熟规范的做法和经验,在利用互联网发掘客户的相关数据时,也要在现实生活中做信用信息获取与整理等工作,将现实信息与虚拟信息相结合。对传统金融而言,要吸收互联网金融的特性,如直销银行、P2P平台、网络贷款、理财、社区银行、企业网上银行、个人网上银行、电子银行等。互联网金融与传统金融逐渐融合,互为补充,从而走向共同发展,协作共赢,共同形成更加普惠的新的互联网金融体系,真正体现互联网金融的魅力。金融行业本来就是极具互联网机会的行业,金融互联网化是一个必然趋势。

主要参考文献:

- [1]Xie Ping Zou Chuanwei.The Theory of Internet Finance [D].Beijing China Investment Corporation 2011.
- [2]李麟,冯军政,徐宝林.互联网金融:为商业银行发展带来“鲶鱼效应”[N].上海证券报 2013.
- [3]帅青红.电子金融与支付[M].清华大学出版社,2010.5.