

DOI:10.12361/2661-3263-05-11-20718

对互联网金融背景下的普惠金融发展的 几点探讨

王治丽

陕西榆林农村商业银行股份有限公司, 中国·陕西 榆林 719000

【摘要】随着互联网技术的不断发展,各行各业与互联网技术都实现了有机融合,互联网金融便在这样的背景下应运而生,即以互联网技术为基础,构建出了一个新类型的金融业务,而在互联网金融背景下,普惠金融发展也呈现出了新的时代特征,在有效地运用互联网金融独具特色的金融服务模式的过程中,普惠金融自身发展水平也得到了有效的提升,本文旨在通过分析当前我国普惠金融在互联网金融背景下的发展概况,探讨其发展意义,并为其进一步发展提供一系列较为科学的策略,从而推动金融行业的健康、可持续发展。

【关键词】互联网金融; 普惠金融; 行业发展

Discussion on the Development of Inclusive Finance under the Background of Internet Finance

Zhili Wang

Shaanxi Yulin Rural Commercial Bank Co., LTD. Yulin City, Shaanxi Province, 719000

[Abstract] With the continuous development of Internet technology, all walks of life and Internet technology have realized the organic integration, Internet finance comes into being under such a background, that is, a new type of financial business has been built on the basis of Internet technology, and under the background of Internet finance, the development of inclusive finance also shows new characteristics of The Times. In the process of effectively using the unique financial service mode of Internet finance, the development level of inclusive finance has also been effectively improved. This paper aims to explore its significance and provide a series of scientific strategies for its further development by analyzing the current development situation of inclusive finance in our country under the background of Internet finance. So as to promote the healthy and sustainable development of the financial industry.

[Keywords] Internet finance; Inclusive finance; Industry development

引言

以互联网金融模式为基础而发展起来的普惠金融有着独特的优势与意义,可以为人们的生活带来更多的便利,对低收入群体而言是一个有效的生活保障,因而在促进社会公平以及扩大金融行业的服务范围等方面都有着重要作用。但不容忽视的是,当今社会,所谓普惠金融的概念主要局限在专业人士与相关从业人员范围内,普通民众则对普惠金融的认知水平有限,因而还做不到真正的普及,加之普惠金融自诞生之后发展时间尚短,还无法形成一套完善且高效的服务、评估机制,故而无法发挥普惠金融的实际作用,而在互联网技术发展的大背景下,普惠金融则可以寻找到一条适宜的发展道路,借助互联网金融发展模式,普惠金融

可以得到很好的宣传,在此基础上不断完善服务机制与监督管理机制,使得普惠金融得到良好的推广与普及。

1 互联网金融背景下普惠金融发展概况

1.1 互联网金融概述

互联网金融是互联网技术和金融业的有机联合,这是一种新型的融资模式,在这样一种模式下,互联网所充当的角色是媒介,在此基础上展开的金融活动更加具有创新性,正因如此许多新型的商业模式便应运而生,如众筹、第三方支付等多样性的金融服务业务,不仅拓宽了金融业发展道路,也为行业发展积聚了更加的资源,资金流动性大大增强,服务对象也在不断拓展,无疑促进了金融业可持续发展。

1.2 普惠金融概述

所谓普惠金融,就其内涵而言则存在着广义普惠金融和狭义普惠金融的区别。广义上来说,普惠金融指的就是,在一定的条件下,金融机构所提供的各种形式的金融服务不再局限于一定的范围内,而是让不同的个人、群体,或者组织都能够拥有平等的机会来享受这些服务;而从狭义范围上来讲,其主要的特点在于服务对象具有一定的特定性,是由金融机构在对相关的交易信息进行确认之后,筛选出特定群体,从而为其提供相关金融服务,而所谓特定群体指的则主要是一些低收入群体,例如工人、学生或者是没有收入来源的贫困人口等民众。

1.3 互联网金融背景下普惠金融发展概述

1.3.1 扩大受众范围

在互联网金融迅速发展的背景之下,普惠金融领域也广泛地应用了互联网技术、大数据等,这在促进金融行业迅速发展的同时,也在一定程度上拓宽了金融服务受众范围,其主要表现在资金管理门槛的降低上,以金融产品余额宝为例,社会金融受众可以以一元钱进行投资,这就大大降低了资金管理门槛,从而可以挖掘出更多的客户,让更多的个人、群体,尤其是低收入群体参与到金融领域,提升资金管理的效率,使得普惠金融能够惠及更多的人,这在一定程度上鲜明地体现了互联网背景下普惠金融的广泛性,体现了社会公平性。

1.3.2 有利于扶持中小企业发展

当前,中小企业在国内市场上日益发展壮大,然而受其自身诸如资金规模不大、行业属性受限等因素,中小企业的资金筹措问题仍很显著,而互联网普惠金融的发展则有望解决这一问题,正是由于各类理财产品、借贷方式的创新,不仅使中小企业可以摆脱传统的金融市场信息不对称的弊端,还可以通过利用大数据来实现高效的资金筹措,而社会闲散资金在这一过程中则实现了有效集中,对于投资主体和中小企业而言是一个获取双重效益的重要机遇,中小企业自然得以实现可持续发展。

2 互联网金融背景下普惠金融现有问题

2.1 基础薄弱

本质上而言,互联网普惠金融对于发达的互联网技术和雄厚的金融基础有着较强的依赖性,因而在一定程度上注定了其发展必然离不开庞大的资金支持、金融市场和优秀人才的支撑,然而就当前国内金融市场实际情况而言,我国互联网金融的发展模式尚且处于起步阶段,还未形成足够成熟的发展模式,因此无法为普惠金融的发展质量提供必要的保障,也正因如此,互联网普惠金融无法在必要的信息技术的支撑下进行有

效的宣传,自然无法提高人们对普惠金融的认知与认可,这就给普惠金融的长远可持续发展带来一定的难题。

2.2 服务单一

互联网普惠金融的发展还面临着服务单一,产品多元化,程度较低的问题,这主要是受发展时间较短、服务对象单一等因素的影响。一方面,与传统金融发展模式相比较而言,互联网普惠金融发展模式起步时间晚,发展时间短,相关配套设施不够完善,这就使得其进一步发展面临着不容忽视的难题。另一方面是,其服务对象定位主要是小微企业,而小微企业自身就存在着风险大、模式不够成熟等问题,因而互联网普惠金融自身发展自然面临着许多风险,小微企业发展的保守性决定了普惠金融相关新型产品的销售市场不会有太多的发展空间,服务创新也处于无从下手的窘境,这样自然十分不利于互联网普惠金融的长远发展。

2.3 评估体系不完善

互联网普惠金融尽管是一项主要针对低收入群体的融资模式,相对传统金融发展模式而言其自身的公益性质可能较强,但仍然涉及到必要的信用评估,金融行业发展的基础便是对于信用的重视,因而信用评估结果始终为相关从业人员所看重,但就目前而言,互联网普惠金融模式在信用评估方面的体系仍然不够完善,其评估方法和评估标准以及信息收集的方式和评估侧重点标准不一,各单位做不到统一化,这就使客户在选择机构的过程中面临着不可避免的困难,普惠金融自然无法取得有效发展,与此同时,部分不法分子的存在,让互联网普惠金融在发展的过程中可能遇到病毒攻击、客户信息泄露等问题,这给其长远发展留下了一定的安全隐患。

3 互联网金融背景下普惠金融发展策略

3.1 征信机制层面

征信机制始终是金融行业发展的首要前提,在客户办理业务之前,金融机构需要对用户信用信息进行合理的采集,并凭借此信息对客户信用程度进行科学判断,这样才能大大降低金融机构的业务风险。而互联网金融背景下的普惠金融模式更应该注重征信机制方面的发展,各机构应充分利用互联网技术,机构间互通有无,统一征信机制的各项方式、标准,共享用户信息,充分发挥互联网技术的优势,消除以往征信机制存在的弊端,并有效规避征信风险,全面收集用户信息,提高信息准确性,降低金融运行风险。

3.2 推广平台层面

信息推广对普惠金融的可持续发展有着至关重要的作用,

其大大提高了用户的“造血功能”，为消除贫困，提高社会公平贡献了重要力量，互联网金融背景下的普惠金融要充分发挥互联网技术的优势，借助信息技术大力拓展推广平台，如可以通过搭建手机软件平台，令普惠金融业务信息渗透到更广大的社会群体之中，并简化业务办理手续，便捷办理流程，以便更好地满足大多数人的金融服务需求，在这个过程中会有更多的民众直接接触到金融产品，这有助于更好地提升其对金融业务的认知，增强其对金融服务和金融产品的信息，为普惠金融的发展奠定更大的群众基础，有助于提升金融业务的发展水平。

3.3 服务模式层面

在服务模式方面，互联网普惠金融模式需要有效利用开放性的网络信息，在此基础上整合有效的信息资源，从而充分地调动市场内的闲置资源，实现资源的合理分配，并借助必要的披露机制和相对较为全面的用户信息，增强金融服务的准确性，让市场内的资产可以安全高效地向低收入群体，如小微企业、个人、组织等特殊群体倾斜，从而降低贫富差距，实现市场经济的整体化，促进共同富裕。同时还应该注意解决信息不对等的问题，借助互联网信息技术，有效完整化资金流、物流与信息流，从而实现普惠金融的进一步发展。

3.4 监管机制层面

想要实现互联网普惠金融的健康可持续发展，监管机制的完善是不可缺少的，在互联网不断发展的背景下，通过不断完善披露机制，促进信息的交互性和开放性，规避信息交流的阻碍，促使监管人员能够对普惠金融发展现状有一个更加全面的把握，并充分了解市场运行现状，从根本层面上不断优化监管机制，使得监管工作的发展能够跟上金融产品改革发展的步伐，为普惠金融的健康发展保驾护航。

3.5 产品类型层面

互联网普惠金融的发展需要借助相关政府部门的政策与资金支撑，此前政府部门出台了一系列支持普惠金融的政策，如立足于社会发展的现状，通过一系列货币政策有效地降低中小银行的存款比例，一定程度上扩大信贷，从而增强普惠金融的流动性，降低其资金成本，这就为普惠金融的发展创造了必要的发展机遇。在此基础上，金融机构与相关从业人员要充分利用好这一系列的政策，并在产品类型方面契合相关用户的需求，构建出个性化且具有创新性的产品，同时还可以借助云计算以及移动支付等技术，为特定用户构建具有针对性的产品，这不仅优化了产品销售效果，还有助于促进普惠金融的健康发展。

4 结语

综上所述，互联网普惠金融模式是一种在可负担成本的基础上，为社会特定群体提供契合实际的金融服务与金融产品的全新融资模式，尽管当前普惠金融的发展仍存在着一定的问题，但其对于社会公平、消除贫困等层面仍然具有着重要的促进作用，在今后的发展过程中，有关机构和从业人员可从征信机构、监督机构、推广平台以及产品类型等诸多方面采取必要的措施，保证在互联网金融背景下普惠金融的可持续发展。

参考文献：

- [1] 朱茜保. 对“互联网+金融”发展的几点探讨[J]. 经济师 (7期): 140-141.
- [2] 王慧. 互联网金融现状及发展趋势探讨[J]. 金融科技时代, 2014, 22 (6): 4.
- [3] 杨哲. 我国互联网金融的发展现状、问题及应对策略[J]. 中国市场, 2017 (12): 2.