

金融经济新业态发展中产生的不稳定问题和对策

刘欣然

约克大学, 加拿大·多伦多 M3J 1P3

【摘要】随着我国经济的高快速发展,在经济政策的制定当中出现了一些新的特征,而这些内容发生变化的特征从而构成了中国经济的新常态。其中包括金融业当中的服务的对象逐渐发生了新的变化,并且在互联网的背景下,金融产业出现了新业态,迎来了互联网金融。为了能更好的去分析和探索当前中国金融行业在新业态下到底有了哪些变化,以及新业态中,传统的商业银行应当如何寻求突破。

【关键词】金融经济; 新业态发展; 对策

引言

经济的发展受到了时间的影响,在不同的时空当中经济的发展都会呈现出阶段性的特点,在每一个阶段当中,经济的发展都有着其独特的规律。并且在每个阶段当中,经济的发展会逐渐趋向于稳定平衡。在2007年全球爆发金融海啸,全世界的经济都受到了非常严重的打击,其中以美国为代表的发达国家其经济更是出现了萎缩。同样的受到了全球经济化的影响,许多发展中的国家同样面临着巨大的困难。经济增速遭到了影响,结构出现失衡等问题逐渐出现。但同时2007年的金融海啸爆发以后,也意味着一个全新的世界经济格局出现,在未来的经济发展当中,只有清晰的了解到经济的特点,并且准确抓住其机遇,全面进行改革,只有这样才能保持我国经济的持续发展。

自从改革开放以来,我国的经济一直处于持续快速发展当中,根据相关数据的统计,我国经济的增速达到了年10%,就算是在全球金融危机当中我国依然能够保持一定的经济平稳增长速度。但是随着金融危机的逐渐退去,这时中国的经济发展迎来了新的一个阶段和变化,在2012年和2013年当时我国的GDP增长速度为年平均7.6%,但是到了2014年之后,我国的GDP并没有稳步持续上升,而是下滑到了7.4%。这是我国在改革开放发展这么多年,首次出现的GDP增速放慢的情况,因此这也意味着中国的经济迎来了新常态,金融产业迎来了新业态。我国的经济运行逐渐开始偏离了以前的旧常态,而是正在向一个新的方向上运行并且逐渐摸索出新的运行规律趋向于平稳发展。

金融业在新业态的背景下,其服务的对象出现了新的情况,整个金融生态也迎来了新的特征,不过由于新业态概念是在近些年才被提出的,因此有关这方面的研究当前还非常的少。大多数的专家学者在研究新业态的时候,更多的是从理论层面上去分析,但是有关新业态对金融业的实际影响。以及在新业态的背景下,金融业应当如何去应对的这方面的研究并不多。有学者提出,在面对新业态的经济背景下,我国应该牢牢抓住机遇,及时发现经济发展当中存在的问题,全面的进行改革,扩大开放,开启经济增长的新元年。因此本文将从新业态出发,首先对中国金融业的环境展开阐述,尤其针对金融业当中的核心银行业的生态发展的变化进行深入的剖析。最后根据当前中国金融业的发展现状提出相应的优化的策略,从而有助于推动经济的发展。

1 经济新常态及新业态概述

1.1 新常态经济概述

新常态作为这些年才兴起的内容,当前对于新常态的研究还非常的少,而这个词最早是出现在2010年的时候,在世界经济论坛年会上。有人针对08年金融危机之后,世界经济格局

的变化展开了描述,并首次提出了新常态,当前新常态这个词已经逐渐成为了对我国经济发展现状的一个总体性描述,新常态当中的新指的是区别于旧的经济形态。在新常态当中意味着中国的经济逐渐进入了不可逆转的发展当中,在这种情况下如何进行策略上的调整,从而寻求突破口,对于未来经济发展的有着至关重要的作用。

1.2 新业态经济概述

在金融业的新业态当中,通过结合互联网的技术,从而让企业实现升级并且完成内部价值链的重新整合,最终形成全新的组织形态,新业态形成的主要原因就是因为当前信息技术革命的到来,以及消费者的需求越来越高,从而实现的产业升级,信息技术革命的到来,对于金融业的影响非常的大。随着电子技术的高速发展不仅是金融业,其他许多产业也都衍生出了新的业态,其中对于制造业来说最为显著。通过结合信息技术革命,制造业当中实现了自动化的生产,从而极大的提高了生产效率。伴随着社会的进步,信息化的技术越来越普及,从而不断的刺激消费者,并满足了消费者的新的需求。对此如果企业想要获得更好的发展,从而更好的去服务客户就必须要进行产业上的调整,只有这样才能满足到消费者的多样性的需求。

在我国经济刚发展的时候许多企业并不注重服务,更多的是以发展为主不断的生产新的产品,在产品上许多企业主要是以模仿为主,因为当时我国国内的产品自主研发技术缺乏,因此各行各业当中都大力的在生产进行产品模仿并大力进行产品的制造,随着产品在市场当中趋向于饱和。这时人们对于产品的产品的质量样式有了新的要求,这时对于我国的行业而言,其重点不再是去模仿别人进行产品的生产,而是要开始注重消费者的需求,要提供更具有个性化的服务生产多样化的产品,从而满足到消费群体的需求。因此在新业态的情况下,产行业当中呈现的是多样化的特点。

2 业态发展当中的不稳定问题探讨

2.1 金融新业态更多的借助于发达的信息技术,风险防控和监难度度大

随着金融业与信息化技术的结合,从而产生了全新的业态,互联网金融通过互联网的技术,呈现出更加高效和全面的特点。在互联网金融当中,通过海量的数据库结合大数据技术的情况下,能够有效的解决金融征信的问题,从而降低了交易的成本和增加了交易的次数,但是这其中就会涉及到跨区域无国界的资金流动,而这无疑会增加互联网金融的风险,尤其是跨区域的借贷行为,有可能会涉及到较大的金额,从而超越了企业的风险控制能力。一旦在这其中出现了资金介入方的恶意行为,企业将难以应对。

2.2 小规模金融的征信体系不完善

小额贷款公司、融资性担保公司等这类中小型的金融机构,其在经营策略上主要采用的是小额度金额分散的原则,这类小额贷款公司主要是服务于民间的草根,帮助更多的不具备较高资质的人获得借款。这些企业主要扎根在基层,属于是民间金融当中不可忽略的一股力量,但同时这些小额贷款公司存在着非常大的风险。因为这些企业都缺乏了人民银行征信体系的服务,存在着风险,无法较好地处理一些不良贷款,一旦遇到大额的不良贷款是不良率的上升,会导致企业的经营遇到极大的困难,甚至会面临倒闭的情况。

2.3 新常态下出现新问题给企业的挑战。

伴随着中国的经济进入到新常态的时候当中其具体的特征特征有经济结构出现了优化升级的阶段。经济增速逐渐放缓。可以在新常态下的金融企业的发展其面临的最大的问题并非是资金的问题,在新常态下,金融企业面临的最大的问题是无法找到优质的投资市场。往往其投资的收益率不高,但风险并没有因此而降低,因此在新常态下,对于金融业的行业而言,最大的问题之一就是找不到优质的资产进行投资。

2.4 金融新业态监管跟不上步伐

当前我国互联网金融的监管现状是只有部分的业务是受到了监管,其余的业务目前并没有相关的文件进行明确的监管。这部分的业务当中主要包括了P2P、网贷和第3方支付,但是在监管的力度上并不大,导致互联网金融当中存在着较大的风险。

通过查看我国有关互联网金融的法律条文可以看到,有关互联网金融的监管内容并不多,大部分的法律条文都是以传统金融的内容为主,因此这些法律条文一旦用到互联网金融的监管当中就会出现不适合的情况。因此严格意义的来说当前针对互联网金融的监管,几乎是处于空白的阶段。而之所以无法对互联网金融进行较好的监管,主要是因为互联网金融其涉及到了信息共享、金融改革和网络技术等多个问题。其涵盖的内容以及业务众多,因此监管的难度要比传统金融要大得多,导致相关部门无法有效的进行政策与法律的制定,而且由于互联网金融当中的金融业务,其特点是可以不断的进行细分,如果政策法规当中无法针对这些细分的内容进行相应的监管,只会导致许多的企业出现打擦边球的情况游走在法律边缘,从而获得灰色的收入。

3 规范金融新业态发展的对策

3.1 重视完善有效的金融监管体系

通过分析本来发现当前我国的金融业发展当中,其监管的主体结构已经出现了较为明显的落后,无法满足于当前的金融发展的需求,具体的问题主要是监管的职责不明确,职责过于分散,不同职能部门之间的沟通较少,导致其协调问题的时候存在较多的问题。并且在金融互联网金融当中,其监管的部门当中出现了缺失。

基于以上的问题,应当要重新针对现在的金融监管的主体结构,重新设计与规划。把当前出现的较为分散的各监管主体重新进行整合,并且把缺少的职能部门补上,最后再明确清楚各监管主体的职能。在完善了金融监管的主体职能以后,针对互联网金融还应当要做好相应的监管,如加强借贷信息的监测,要求各借贷企业提高自身的借贷门槛,还要加强民间借贷的相关宣传,对于所有新开的借贷企业都应当要有详细的审核严格的正监管。最后针对互联网金融的监管,在监管方式上应当改变传统的单一监管模式,而是要注重各部门之间的沟通与合作,从而加强监管的力度。在监管的形式当中应当要建立专

门的监管负面清单,而在手段上则需要进行相应的创新和紧跟时代发展的需求与步伐。除了要有现场的检查以外,监管部门还应当要重视相关投资者的举报,要明确清楚举报的制度以及举报途径,从而充分调动社会人士共同监督借贷企业。

3.2 注重风险控制与风险教育

在新常态当中,将会出现许多全新的问题和挑战,而且许多潜在的新风险也在逐渐展现出来,这无疑会进一步增加投资者的难度。比如房地产的泡沫现象。如果投资者缺乏一定的风险意识,则有可能在新常态的背景下出现投资失利的情况,甚至是投资出现巨大的亏损。

其次许多的企业也有可能在新常态的情况下游走在法律的边缘,出现欺诈投资者的行为,这是就要突出金融监管的重要性相关的,金融监管部门应当加强自身的监管工作,而且针对一些新的可能会出现的金融风险应当要形成课题,加以研究。从而不断的完善一些新的课题,有助于在新常态下更好的应对金融当中出现的新问题,并且还需要做好相关的风险教育普及,可以通过现代多媒体的形式,在互联网上进行金融风险的宣传引导公民增强法律意识的同时,也对当前选一些新的金融风险与陷阱有所认识,从而远离非法集资和其他的违法行为。

3.3 要更加重视金融维稳,防止发生区域性的金融风险

在金融业监管和发展当中应当要以稳为主做好维稳工作,建立突发性事件的紧急处理工作。并且把具体的责任落实到各个单位与部门当中,要求各单位之间做好联动的应急机制,从而做到防范于未然。为了要有效的防止群体性事件的爆发,在日常工作中还应当要设置好信访机制,加强与群众之间的交流与沟通,比如通过网络的形式搭建专属于监管部门的官方账号,从而让公民能够在上面进行相应的发言和提建议,从而更好的了解到大家的想法与建议。

3.4 重视拓宽投资渠道,切实完善进正规金融

虽然民间的小额贷款企业能够帮助到更多的人完成借贷等形式,但相应的也增加了市场金融的风险,因此需要重视完善正规的金融制度,逐渐引导企业变得规范起来,其次要做好投资渠道的拓宽工作,引导民间的资本参与到国有企业的改革与投资当中,通过正确的引导帮助民间的资本流向到正规的渠道当中。从而让民间资本可以投资到一些优质的项目当中,防止发生财务风险。

4 互联网金融下商业银行的应对策略

受到新业态的影响,当前的金融行业当中逐渐衍生出了互联网金融,并且依托于互联网的技术,互联网金融发展给传统的商业银行造成了非常大的压力。但是不管互联网金融如何发展,它只是金融业的一个分支,不能成为金融业的全部。因此对于商业银行而言,首先应当要充分认识到互联网金融的优势所在,通过分析可以发现互联网金融之所以会迅速兴起,是因为它针对的是商业银行当中无法满足到的一些市场上的需求。比如基于网络而产生的小额借贷,其不仅操作简单且门槛低,有别于传统的商业银行当中的贷款。因此迅速的在互联网上收到了许多人的使用。面对互联网金融的挑战,商业银行除了需要高度重视互联网金融以外,并且还应当在新常态经济发展当中逐步找准自身的定位,重新规划出企业的战略规划重点从以下几个方面进行优化

4.1 以客户为中心,注重客户体验

互联网金融之所以能够迅速的崛起,并且获得大量的客户。主要是因为互联网金融在设计的时候有从客户的角度出

发,充分的考虑到了客户的需求,并且依托于互联网平台的便捷优势等特点,满足到了客户的多种需求。比如互联网平台的便捷性,客户通过项目金融互联网平台,能够快速实现自己所需要的东西,而且许多的互联网金融的平台操作都非常简单。客户并不需要花太长的时间就能在网络平台上完成相应的操作,而这种便捷性帮助互联网金融迅速积攒了一大批客户,而这也导致了商业银行面临着客户资源的严重损失。

在这个过程中,商业银行如果想在金融市场当中逐渐夺回主动地位,则需要参考互联网金融的做法,要以客户为主,着重考虑客户的体验感。可以从客户的需求出发进行金融产品的相关设计,设计出更多符合客户需求的产品。除了要注重金融产品的设计与优化以外,还有非常重要的一点就是一定要提高金融服务,可以相应的改善商业银行当中的业务流程,尽可能简化流程,在这其中只要核心的环节牢牢掌握住就可以了,尽可能的缩短客户在银行当中办理业务的时间,提高工作的效率。除此以外,商业银行还应当把原有的推销式的经营模式完全摒弃掉,加快引入全新的服务意识。并且商业银行还应当根据手上的客户资源的具体特点。进行相应的市场细分。比如根据一部分客户比较依赖互联网形式,则可以根据这批用户专门去打造移动网络当中的客户端,从而有效的服务到用户,并且优化他们的体验感。还有在客户的投资上商业银行应当充分利用好自身的优势,由于商业银行当中有涉及到丰富的金融产品,并且这些金融产品都是合法合规的,因此商业银行在与客户进行沟通的时候,可以根据客户的需求进行定制化的金融产品服务,充分利用好商业银行自身的金融资源。

4.2 改变经营方式,进军电商平台

新业态的来临,互联网金融的崛起,其实给了商业银行非常大的趋势,在这场浩大的电商交易当中。消费者在进行商品的购买的时候,其交易与支付的信息都被第三方支付平台所屏蔽,因此银行很难参与到交易的核心业务当中,与消费者的接触也仅仅是限于其在付款的时候。由于在电商交易当中银行仅在支付结算的末单时出现,因此中介的角色正在不断的弱化,最终不参与到任何的销售环节当中,而这将会极大的影响到商业银行的收益。基于此,传统的商业银行,如果想在互联网金融领域当中获得一席之地,就要充分的掌握各种金融的数据,然后搭建起属于自己的电商平台。

当传统的银行要搭建电商平台的时候,就意味着企业要对自身的经营方式进行革新。这种把实体与虚拟进行完美融合的方式能够极大的扩大商业银行的版图,并且获得更多的用户。

但是银行想要进军电子商务平台是一件非常困难的事情,这也意味着传统的商业银行也要开始做出产业结构的调整与升级。因此,商业银行在准备进行产业升级的时候,应当找到专门负责电商银行这方面的团队或者是优秀的技术人员,共同来辅助商业银行,自身搭建好电商平台,从而拓宽自己的业务量。会获得更多的客户。

对于商业银行而言,除了可以搭建电子商务平台以外,还可以专门建立属于企业自身的一站式平台,因为商业银行自身本来就有着丰富的资源,以及丰富的金融产品,而通过搭建一站式平台才能够在平台上上架属于企业自身的金融产品,就像是超市一样所有的用户都可以在该平台当中进行产品的选购。

4.3 尊重互联网精神,谋求合作共赢

受到新业态的影响,互联网金融在市场当中迅速的崛起并获得了大量的份额,对传统的金融行业造成了非常大的打击。

对于传统的商业银行而言,需要认识到自身并非是互联网金融敌对的关系,反而是合作的关系。当互联网金融有着独自的优势的时候,商业银行可以通过合作共赢的方式,从而学习到互联网金融当中的一些优点并且借鉴过来。

在商业银行与互联网金融进行合作的过程当中。其模式一共有两种:第一种是互联网企业与商业银行进行客户资源的信息共享。由于互联网企业具备丰富的互联网技术经验,因此可以让互联网企业专门搭建购物网站,而商业银行因为其已经经营多年早已积攒了非常多的客户资源,因此商业银行可以适当贡献自己的客户资源,互联网企业贡献自身的技术,从而形成优势互补,并且可以实现交叉销售;第二种是共同打造在线融资平台,有一些中小企业融资非常难,因为在融资的过程中,商业银行需要中小企业出示多种的资质与证件。只有合格了才能获得融资,这个周期不仅长,且最后有可能获得不了融资。基于此互联网金融企业与商业银行,可以共同来搭建这个中小企业的在线融资平台,在合作的过程中,互联网企业自身有着大量交易数据库,而商业银行对于风险管理方面更加有优势,因此彼此可以通过合作形式打造在线融资平台,并且通过商业银行的操作,不断的加强风险管理。减少坏账的出现,从而实现经营效益的最大化。

4.4 挖掘复合型人才,提升科研水平

在当前的人员招聘当中除了要求招聘的人员具备一定的技能以外,大部分的企业其实需要的都是复合型人才,就是要求这位员工不仅对自身的专业有一定的了解,同时对于其他的方面的知识都有一定的了解,比如对互联网方面的了解。在当前传统的金融银行当中,普遍缺乏的复合型人才,尤其是既精通计算机网络技术,又能熟练的进行银行业务操作的复合型人才。对于商业银行而言,首先需要加大人力资金的投入,去挖掘更多优质的复合型人才来到企业里面。其次,企业应当还要加强培训,通过相关的内容培训来打造一支符合新人才队伍怎么帮助自身的产业得到更大的发展。还有在员工的考核制度与奖惩制度等内容上,银行都应该制定出清晰且详细的内容。

5 结束语

随着金融业的新业态的出现,互联网金融占据了金融行业非常多的市场份额,对于传统的商业银行而言,想要在金融市场当中重新获得一定的市场份额,需要对自身不断的进行优化。并且积极的与互联网金融企业进行合作,通过优势互补的形式,从而获得更多的市场份额更好的进行发展。

参考文献:

- [1] 马倩. 我国农业经济发展中的金融支持问题与对策[J]. 中小企业管理与科技, 2017.
- [2] 王琳. 新常态下商业地产经济发展问题和对策[J]. 商场现代化, 2017: 257-258.
- [3] 王萍. 新常态下兵团产业经济发展中存在的问题及对策探讨[J]. 知识经济, 2020: 22-23.
- [4] 王海波. 我国农业经济发展中的金融支持问题和对策[J]. 财讯, 2017.
- [5] 宋承蕾. 新常态经济下农村金融发展对策研究[J]. 纳税, 2019: 185+188.
- [6] 郑亚宁. 经济发展新常态下金融审计与区域金融稳定[J]. 财经界, 2016: 21.
- [7] 林张琳. 新常态下关于福建省金融产业集聚对区域经济发展的影响分析[J]. 中国市场, 2017: 46+48.