

# 互联网金融发展的经济学理论研究

唐 强

烟台理工学院 山东烟台 264000

**摘 要:** 随着互联网时代的到来,金融行业的现代化程度更高,金融行业发展以互联网为重要方向。互联网金融的不断创新不仅能够推动我国金融市场的发展,还能够为金融行业带来很多机遇,从而促进我国金融市场的不断进步。互联网技术的不断发展下,促进互联网金融创新,是互联网金融发展的主题与方向,相信随着科技的发展、社会的进步,我国互联网金融发展会上升到一个崭新的发展阶段。

**关键词:** 互联网金融; 经济学理论; 发展研究

## Economic Theory Research on the Development of Internet Finance

Qiang Tang

Yantai Institute of Technology Yantai, Shandong 264000

**Abstract:** With the arrival of the Internet era, the level of modernization in the financial industry is higher, and the development of the financial industry is focused on the Internet. The continuous innovation of Internet finance not only promotes the development of China's financial market, but also brings many opportunities to the financial industry, thereby promoting the continuous progress of China's financial market. With the continuous development of Internet technology, promoting Internet finance innovation is the theme and direction of the development of Internet finance. It is believed that with the development of technology and the progress of society, the development of Internet finance in China will rise to a new stage of development.

**Key words:** Internet finance; Economic theory; Development research

### 引言

互联网金融在实际运行过程中为保障自身的活力,激发农村金融机构的有效性,使其自身的财务绩效和社会绩效不断提升。在此过程中,互联网及融应注意自身对传统金融机构产生的冲击性,运用有效的手段降低传统金融运行过程中的成本投入,突破各种条件的限制,提升实际运行效率。从整体而言,互联网金融在进行农村金融市场时,相关部门应把控风险,以法律法规和制度进行规范和控制,以此强化农村金融机构的竞争力,推动农村经济的长效发展,保障农村经济发展的稳定性。

### 一、互联网金融的概述

在互联网技术不断发展过程中,人们的思维也得到了发展,受到互联网的影响,开始形成互联网精神和互联网思维方式是二者在实际发展过程中有利于互联网技术在各行各业的渗透。此时金融机构在互联网精神和互联网思维方式的引导下,为保障金融行业的实际运转效能,已经逐渐寻找到促进其长久发展的方向,即运用互联网的便捷性进行数据信息的分析和处理,改变传统金融业务和业务发展环境,提升企业经济效能。在互联网

技术与金融行业融合的过程中,金融领域为在互联网基础上提升工作效能,不断打破地域束缚,突破传统制约,从而促使交易率不断提升。而信息技术的融合使得企业运营成本不断降级,能够为客户提供更大的便利服务,在信息技术的加持下提升了金融机构发展的灵活性<sup>[1]</sup>。互联网金融在实际运作过程中,既强调交易的自由性,又能拓展自身业务为其发展需要提供更有力的交流平台,并且通过互联网建立起来的信息交流渠道使得双方都可以充分地沟通,从而降低了不必要的信息差错。

### 二、互联网金融发展的意义

金货融通谓之金融,从古时的物物交换到近现代的物物交换再到当今热门的款款交换,社会的财富流通和集中在一步步加强,我们也肉眼看到财富对于生产力的推动。金融最重要的价值是在于实现了资产在不同时间、不同空间之间的转移,在流动下推进了社会再生产的发展。互联网金融产品多样,包括存款、信托、借贷、股票、国债、保险等等各种业务,符合现代人多种需求。当今我国互联网金融发展需求旺盛且供给充足,越来越多用户倾向于参与到互联网金融活动中。互联网金融各机构凭借对全面业务的覆盖,吸引众多小型企业

以及普通民众参与到互联网金融活动中。

互联网金融发展中不断推出金融产品，创新开展新业务形式。比如小额借贷平台、房产金融、互联网理财等，切实有方便民众生活，起解燃眉之急的作用。但放眼看去我国金融不属于全世界先进行列，国内相关金融体系并不健全。比如用户信息泄露问题、相关监管制度不完善、信用体系不健全等，这些都是亟待解决的问题。每一个小问题对于机构来说都不足挂齿，但却深深伤害到每个用户，也会影响到潜在客户，不利于互联网金融机构的公信力。只有把相关问题有所解决，才能促进互联网金融长足发展。

### 三、互联网金融发展对策

#### 3.1着力解决用户信息泄露问题

互联网储存的数据比纸质数据更容易被提取，并且有许多不法分子专门盗取用户数据。互联网金融普遍要求用户进行实名认证，绝大多数互联网金融软件硬性要求索取用户信息，每个人的一举一动其实在网络上都有暴露的可能。互联网金融发展确实受保密性差、存在安全漏洞等影响。只有实施有效措施保证互联网金融的安全，让用户安心，才能推动互联网金融持续发展。不断完善监管规则，对于各大互联网机构进行交叉性监管必不可少。首先，科技是推动生产力发展的主导因素，加强技术研发对于互联网金融企业至关重要。最为关键的工作就是打造可信赖的软硬件，对于可能产生的漏洞做好预防并保证修复，做好信息保密管理工作。其次，加强资金监管，第三方支付平台要以身作则，相关监管机构也要不遗余力，采用现场检查与非现场检查的方式，真正做到对用户数据负责。加强监管技术分析系统，把握互联网金融运维情况，对于异常事件、可疑情况等监控到位。最后，不断提高民众的金融风险意识，许多互联网金融活动参与者并非是金融专业人员，容易遭遇金融欺诈、非法集资等情况。

#### 3.2优化金融体系，创新业务形式

随着互联网技术的快速发展，互联网金融行业迎来了新的机遇与挑战，为确保发展秩序的规范化，在互联网金融发展中必须要重视金融体系的优化，促进风险管控的全面落实。在实际工作中，应当立足金融行业发展实际开展具体分析，确保监控实施的全面化和有效性，以内部调整工作为辅助，建立互联网金融体系，奠定行业发展的基础。为促进互联网金融发展环节体制问题的顺利解决，这就必须要密切关注这一问题，重视金融体系的优化完善，从而促进问题的有效解决。在这一方面，应当大力推进改革工作，把握金融市场形势，将其与互联网金融公司高度融合，创新业务形式，就自身金融行为加以优化改进，确保所构建金融体系在社会发展中具有良好的适应性<sup>[2]</sup>。在互联网金融发展过程中，针对关键信贷业务，政府部门应给予积极引导，就金融业方向实施科学化管理，对公众金融储蓄热情加以充分调

动，防范不合规金融产品出现，就风险业务加以有效规避，从而为金融机构的安全工作创造可靠条件。

#### 3.3推动参与互联网金融行为

提高金融活动参与者的金融知识水平，也是保证我国互联网金融市场发展的重要举措。当下相关企业，已在不间断培训再教育工作人员，提高专业人员的知识储备和专业素养。但互联网金融确实还是新兴行业，而在发展中技术进步和市场体系完善下，会产生更多的就业机会，会对于金融专业人才有更多需求。发挥专业人才的带头作用，高校以及经济类、管理类教育机构可以进行合作，以培养出的复合型人才，从而满足互联网金融发展过程中对于人才的需求。此外，金融产品多样化和便捷化，更多个体参与到金融活动中，而这部分人群欠缺充分的金融知识，但低金融知识水平的人群依然有着强烈参与金融市场的意愿。高学历个人或家庭在参与互联网金融活动时更能减少不理性的投资行为，有利于金融市场健康发展。因此相关部门或机构应大力普及金融知识，提升民众互联网金融知识水平，可通过社交平台，直播途径等进行传播<sup>[3]</sup>。并且不断根据市场需求情况推出更多金融产品，适应金融知识水平和风险承受能力不同的民众，尽可能让更多人参与到互联网金融活动中。

#### 3.4创新资源配置方式

由于借贷双方缺乏有效的沟通渠道，无法实现资源的直接有效配置，传统的融资方式大多是以银行作为中间媒介。但是，这种借贷方式需要对借款人信息进行审查和审批，人工操作环节较多，办理效率低下。网络金融绕开传统金融机构，为资金的富裕者和需求者之间的提供直接沟通渠道，即金融脱媒，审核人变成了投资者本人或者网站工作人员，技术上应用人脸识别技术等，可以有效地提高工作效率，在一定程度上实现资源的快速有效配置。

#### 3.5强化内部管理，提高服务质量

新时代下互联网金融行业的发展，应当重视内部管理的强化，就发展风险加以科学合理规避。立足整体视角出发，互联网行业内部管理的强化需要做到以下两点，一是在技术研发方面加大资金投入力度，为信息技术更新与发展提供有力支持，保证信息技术的先进化水平。以信息化技术为核心，互联网金融业务得以有序开展，在技术研发方面给予强有力的资金支持，能够创造优良条件以促进信息技术优化发展，互联网金融行业也就具备了稳定健康发展的优良条件。二是互联网金融行业发展中必须要充分认识到人力资源管理的重要性，以员工为对象开展系统培训，强化员工综合素质，这就有助于促进互联网金融服务呈现出高质量化与多元化特征，客户需求得到满足<sup>[4]</sup>。互联网金融发展环节，国家应当给予大力支持，就政策法规加以积极完善，以确保行业的发展具备优良条件，保证行业整体规范化程

度。

### 3.6 注重用户体验

相关数据显示互联网金融消费中，八零后、九零后占70%以上。年轻用户有着热爱自由、追求潮流等特点，这与互联网时域性的特点相吻合。此年龄段群体财富积累量虽不是很多，但踊跃参与各项互联网金融活动。理财产品、各类保险、手机端银行等，为年轻群体在投资、借贷方面的需求上更多选择，比如为大众熟知的理财通、京东白条等。用户体验差的互联网企业也会再市场竞争中被优胜劣汰。因此，互联网金融相关企业在发展过程中，要在尊重市场发展的基础上深入调研用户，不断提升相关智能化技术。只有想用户之所想，急用户之所急，才能真正在互联网金融的竞争中有一方天地。

### 3.7 加强行业监管，落实风险管控

国民经济发展与互联网金融发展之间存在密切关联，金融市场所受到的影响也较为显著，为推动整个互联网金融行业的持续健康发展，需要在加大行业监管力度，提高公众的认识水平，对互联网金融活动保持强烈信心。互联网金融业务中信贷活动占据着重要地位，在新时代下需要重视互联网金融业务的优化，加大行业监管力度，在保证业务质量的同时对金融经济风险加以有效规避，以完善的评估机制为保障，促进信贷评估工作的高效率开展。互联网经济飞速发展的大环境下，公众对于互联网金融缺乏正确认识，在面对互联网金融领域的诱惑时，难以就暗藏风险加以准确识别，若对于互联网金融投资的分析不到位，投资存在盲目性，极易造成不必要的经济损失，这就充分展现出风险管控的重要性<sup>[5]</sup>。在互联网金融行业发展中，应当重视风险管控的有效落实，以投资者为对象，全面落实风险教育，提升投资者对于互联网金融风险的认识，就金融投资做出谨慎决定，以便合理规避风险。

## 四、互联网金融的发展趋势

### 4.1 金融理财

网络金融投资理财产品的诞生，对原来传统互联网金融市场产生了巨大的冲击，为了吸引金融市场的大量闲余资本，公司针对目标顾客要求的差异化，研发出了各种投资理财产品。而余额宝便是典型的网络理财产品平台，公司利用支付宝已有的电商网络平台，研发出了余额宝这种消费增值网络平台，以开辟平民投资理财产品的新市场。这些业务模式都反映了用户优先、免费战略和长尾效果，以及网络的基本思想。而网络投资理财产品业务模式目前包括了四种形式，主要是互联网支付平台、移动互联网金融服务、互联网企业、互联网基金。

### 4.2 众筹

互联网众筹作为一种全新的分配通路，可以帮助企

业筹集资金，改变原先买卖双方时空因素的限制，直接在互联网融资平台上，由项目发起人向大众展示自己的创意或产品。同时，投资人也可以向融资企业预购创意或产品，以降低双方的交易成本和产品价格。在项目运作当中，有些众筹参与人员会慢慢变成项目的宣传者，从而用最低的成本全方位调动更多资源。所以，从一定程度上来说，这种模式也是一个社会化融资的过程，能确保创新产品或服务迅速进入市场。

### 4.3 第三方支付

第三方支付具有简单便捷等显著特点，正以惊人的速度普及，而线上支付的迅速普及是互联网金融发展的巨大活力。通过深入开展金融服务与企业市场营销活动的有效结合，大大增强了市场竞争力。按照第三方支付的运作模式不同，可分成独立支付与担保支付两类模式，独立支付模式仅仅是付款的方式，并不具有保障功能，而担保支付则是指以电子商务网络为基础的、具有一定保障功能的支付平台，如支付宝、财付通等<sup>[6]</sup>。因为后者的担保制度，在市场竞争中有着绝对的优势，所以在交易市场中的商品更多被用户购买，不但促进了买卖双方的成交，还可以给第三方平台带来手续费、服务费等收入。

## 五、结束语

综上所述，互联网金融是将互联网技术和传统金融结合而得到的新产物，它是世界经济金融体系转型升级的巨大驱动力。当前，互联网金融在中国得到了飞速发展，而且特点突出，已成为实施普惠金融服务的重要途径。合理使用金融工具，无论社会或是个人都能把金钱投资于最合适、最需要的地方，资金可以流动到能发挥它最大价值的地方。优秀企业可以筹措社会各方资金，实现投资扩大和再生产，为市场提供更优质的产品与服务；对于个人、家庭而言，有利于资产保值及优化配置，合理运用金融工具能提升家庭整体生活水平。

### 参考文献：

- [1]周怡.新时代视域下互联网金融经济发展与风险探析[J].现代营销：经营版，2020(11):2.
- [2]章安辰，裴平.互联网金融与经济学“边际革命”[J].南京社会科学，2018(6)：26-32.
- [3]葛璇.新时代视域下互联网金融经济发展与风险探析[J].今日财富：中国知识产权，2019(11):1.
- [4]周有旺，黄砚.新时代视域下互联网金融经济发展与风险探析[J].上海商业，2021(8):2.
- [5]崔海燕.互联网金融对中国居民消费的影响研究[J].经济问题探索，2016(1)：162-166.
- [6]王方妍.经济新常态视域下互联网金融的发展机遇与挑战探析[J].科技经济导刊，2020,28:706(08):215-216.