

消费金融数字化转型对扩大内需的影响研究

韦文文

吉林大学 吉林长春 130012

摘要：随着全球化的深入发展和科技的日新月异，数字化转型已成为各行各业不可逆转的趋势。消费金融行业作为金融体系的重要组成部分，其数字化转型不仅改变了金融服务的提供方式，催生了一系列创新的商业模式，为扩大内需注入了新的活力与可能，也对整个经济体的内需结构产生了深远的影响。在当前全球经济不确定性加大的背景下，探讨消费金融数字化转型如何影响内需，对于指导政策制定、优化产业结构、促进经济增长具有重要意义。

关键词：消费金融；数字化；消费场景；国内需求；商业模式

1. 引言

消费金融的数字化转型通过提高金融服务的可达性和便利性，降低了金融交易的成本，使得更多的消费者能够获得金融服务，从而刺激消费需求。如移动支付、在线贷款平台等的兴起，使得消费者可以随时随地进行金融交易，无需受限于传统的营业时间和地理位置。这种便捷性的提升，使其在拉动内需、推动消费升级和服务实体转型等方面发挥着不可或缺的作用。另外，数字化转型还促进了金融产品的创新，满足了消费者日益多样化的金融需求。通过大数据分析、人工智能等技术的应用，金融机构能够更准确地识别消费者的需求，提供个性化的金融产品和服务。这种个性化的金融服务，不仅提高了消费者的满意度，也进一步激发了消费潜力。

2. 研究意义

在当前全球经济背景下，消费金融数字化转型对扩大内需的研究具有重要的理论和实践意义。从理论层面来看，消费金融是连接金融市场与实体经济的重要桥梁，其数字化转型不仅涉及到金融科技的创新应用，还涉及到消费者行为、市场结构、经济增长等多个经济学领域^[1]。因此，对消费金融数字化转型对扩大内需的影响进行研究，有助于丰富和完善消费金融理论体系，深化我们对金融市场与实体经济相互作用机制的理解。从实践层面来看，随着科技的不断发展和消费者需求的变化，消费金融行业正经历着深刻的变革。数字化转型已经成为金融行业的必然趋势。因此，对消费金融数字化转型对扩大内需的影响进行研究，有助于政策制定者和金融机构更好地把握市场动态，制定科学合理的政策和战

略，推动金融行业的健康发展，为实现经济的高质量增长提供有力支持^[2]。

3. 消费金融数字化带来的新商业模式

消费金融数字化催生了一系列创新的商业模式，这些模式不仅改变了金融服务的提供方式，也为消费者和金融机构创造了新的价值^[3]。以下是一些典型的由消费金融数字化带来的新商业模式：

3.1 无接触贷款

无接触贷款商业模式主要依托于互联网技术、大数据分析、人工智能等现代信息技术，旨在为借款人提供全程在线、无需人工面对面接触的贷款服务。这种模式在疫情期间尤其得到了快速发展，成为支持小微企业和个体经营者恢复经营、应对资金困难的重要手段。借款人通过手机应用、网页或 API 接口在线提交贷款申请，无需前往实体银行或填写纸质文件。平台利用大数据分析和机器学习算法，系统自动审核申请人的信用记录、交易流水、社交数据等信息，快速评估借款人的信用风险。在审批通过后，贷款资金直接转入借款人指定的银行账户，实现资金的快速到账。通过高度数字化和自动化的服务流程，不仅降低了获取金融服务的门槛，使得偏远地区和信用记录较少的群体也能得到贷款支持^[4]。不仅提高了金融服务的效率和便捷性，还实现了精准的风险管理降低成本，促进了金融资源的有效配置，为实体经济特别是小微企业的发展提供了有力支撑。

3.2 嵌入式金融 (Embedded Finance)

嵌入式金融是一种将金融服务深度整合到非金融业务场景中的商业模式，其关键在于将金融服务（如支付、借贷、

保险、理财等)无缝融入用户的日常生活或企业的运营流程中,让用户在使用非金融服务时自然地接触到并使用金融服务,从而提升便利性和用户满意度。例如,消费者在购物时可以直接获得分期付款选项,或在社交媒体上看到朋友分享的贷款优惠信息。通过深入分析特定场景下的用户需求,设计定制化金融产品,使之与场景紧密结合,如电商平台的分期付款、出行APP的旅行保险、供应链平台的贸易融资等。嵌入式金融不仅为用户提供便捷高效的金融服务体验,也为非金融企业和金融机构开辟了新的增长点,是金融科技领域的重要发展方向。

3.3 供应链金融

供应链金融,又称为供应链融资,旨在通过整合供应链上下游企业的资金流、物流和信息流,提供全方位的金融解决方案。该模式以核心企业为依托,利用区块链和物联网技术,通过对供应链中企业的信用评估和风险控制,为其上下游合作伙伴提供融资支持,从而优化整个供应链的资金运作效率^[5]。供应链金融通常包括预付款融资、应收账款融资、库存融资等多种产品,旨在解决供应链中小微企业融资难、融资贵的问题,同时帮助大型企业稳定供应链,降低运营风险。供应链金融通过优化资源配置,缓解中小企业融资难问题,促进了供应链整体的稳定和发展,是金融科技与实体经济深度融合的典型代表^[6]。

3.4 去中心化金融(DeFi)

去中心化金融(DeFi)作为金融科技领域的前沿创新,正在重塑传统金融行业的格局。基于区块链技术的去中心化原则,DeFi消除了传统金融体系中的中介环节,如银行、证券交易所和保险公司等,从而降低了交易成本,提高了交易效率,并增加了金融服务的可及性。智能合约作为DeFi的基石,确保了交易的自动执行和规则的严格遵循,而分布式账本技术则提供了一个不可篡改、透明且安全的数据存储环境。这些技术的结合为金融交易带来了前所未有的信任和效率。在DeFi生态系统中,借贷平台、去中心化交易所(DEXs)、稳定币以及各种金融衍生品等应用正不断涌现,它们不仅为用户提供了新的投资和融资渠道,也为金融市场的创新和发展开辟了新的道路。随着技术的成熟和监管框架的完善,DeFi有望在未来成为全球金融体系的重要组成部分,推动金融行业向更加开放、包容和高效的方向发展。

4. 消费金融数字化转型助力扩大内需的路径

4.1 拓展消费产品

数字化转型促使金融机构不断拓展消费产品和创新服务模式,以适应市场的变化。这种创新不仅提高了金融市场的竞争力,也激发了消费者的购买兴趣。一方面,高效的服务流程和定制化产品使得金融机构能够在竞争中脱颖而出,金融机构不再是单一的产品提供者,而是转变为基于用户需求的解决方案提供商。通过深入分析消费者行为数据,金融机构能够精准定位市场需求,推出一系列创新金融产品^[7]。这些创新产品不仅满足了消费者的个性化需求,吸引并保持客户忠诚度也拓宽了金融机构的业务领域和收入来源。另一方面,这种以用户为中心的创新模式,激发了消费者的购买兴趣和消费意愿,推动了整个市场的活跃度和交易量。消费者在享受便捷服务的同时,更加愿意尝试新的金融产品,形成了良性循环,促进了金融市场的繁荣发展。

4.2 创新消费场景

消费金融与电商平台、零售商、旅游平台等广泛合作,将金融服务深度嵌入到日常生活的各个角落。据了解,马上消费金融公司此前就制定了“自营+开放平台+金融云”的发展路线,科技赋能机构数量超过100家,合作金融机构超过200家,场景方200余家,覆盖消费场景百万个。从线上购物、旅游预订、教育投资到家庭装修,消费者在享受服务的同时,可轻松选择分期支付、信用消费等灵活的金融产品,降低了单次支付门槛,刺激了即时消费欲望。同时,金融机构能够利用大数据分析消费者行为,提供定制化的金融产品和服务,满足消费者的个性化需求,增强消费者的购买意愿。所以通过消费金融公司的实践可以发现,消费金融概念下的消费金融服务已不再局限于自营场景内的放贷业务,而是投身消费经济全景,从金融机构和消费场景两端发力,以科技驱动服务的形式直接或间接带动实体或线上消费方式转型。

4.3 提高金融服务效率

数字化转型加速了消费金融服务的“最后一公里”。传统的消费金融服务受限于物理网点、人工审核等环节,效率低下,难以满足消费者日益增长的个性化、便捷化需求。而数字化转型通过引进云计算、大数据、人工智能等前沿技术,重塑消费金融的服务模式,实现了从申请到放款的全链条提速。一方面,智能化的风控系统能够快速精准地评估消费者的信用状况,减少了人为操作的主观性和时间成本,

使得审批流程极大简化,从而缩短了消费者获取贷款金融服务的时间。另一个方面,金融机构通过数字化技术建立在线服务平台,可以使得消费者随时随地通过互联网访问金融服务,无需亲自前往银行网点,实现精准匹配供需两端。例如,消费金融机构与电商平台的深度合作,让消费者在享受便捷金融服务的同时,也能接触到更多高质量的商品和服务,刺激了高端消费和个性化消费的增长,有效扩大了内需的规模和质量。

4.4 促进金融包容性

消费金融的数字化转型有助于缩小城乡和地区间的金融服务差距,数字化技术降低了金融服务的边际成本,使得金融机构能够以较低成本向边远和欠发达地区提供服务。这种成本效益的提升,减少了地域对金融服务可获得性的限制,使得城乡居民都能享受到相似水平的金融服务,提高金融的包容性,使得更多的消费者能够参与到经济活动中,扩大了内需市场。其次,消费金融的数字化转型通过提升服务可达性、优化风险管理以及推动产品创新等多重途径,有效促进了金融服务供需平衡,进而有助于弥合城乡及地区间的金融服务鸿沟。具体而言,该转型降低了金融机构运营的边际成本,使得向偏远和欠发达地区提供金融服务变得经济可行,从而扩大了金融服务的地理覆盖范围^[8]。同时,数字化渠道的兴起消除了时间和空间的限制,使得消费者能够随时随地获取金融服务,特别是对于那些传统金融服务难以触及的群体,这一变革显著提高了金融服务的普及率。此外,大数据分析、人工智能等先进技术的运用,增强了金融机构对客户信用风险的评估能力,尤其是对于信用记录不完整的农村居民,这有助于提升金融包容性。最后,数字化转型推动了金融产品和服务的创新,金融机构得以根据不同地区、不同客户群体的特定需求,设计出更符合市场需求的定制化金融产品,从而实现了金融服务的精细化和差异化供给,进一步拓宽了潜在的消费市场。

4.5 缓解居民资产流动性束缚

提升大众消费能力,这必须从改善居民资产流动性入手。消费金融是消费信贷的主要形式,为消费者提供借贷服务^[9]。消费信贷在推动中国消费支出和未来经济增长方面发挥着重要作用。消费信贷对整体零售额的贡献率从2014年的15%增加到2023年的38%,增长了一倍以上。根据惠誉国际(FitchRatings)的数据,中国的消费信贷活动正在快速

增长,并提振消费增长[10]。而数字化转型通过自动化和智能化的信贷审批系统,大幅度缩短了消费者申请贷款的时间。利用大数据分析、机器学习等技术,金融机构能够迅速评估客户的信用状况,减少人工审核的步骤,实现秒级审批,使消费者可以即时获得信贷服务,提升其消费与投资支出的意愿,突破消费者资产流动性限制的能力。

5. 总结

消费金融的数字化转型对扩大内需的作用是全方位且深远的,它不仅重塑了金融服务的供给方式,还有效激发了消费者的购买力和消费意愿,为经济增长增添了新的动能。数字化转型通过简化申请流程、加快审批速度、提供个性化服务,极大地提升了消费者的金融服务体验,使得信贷等金融服务更加便捷、快速,降低了消费门槛,刺激了即时消费。也使得消费金融能够覆盖更多信用记录缺失的长尾用户,包括农村和偏远地区的消费者,增强了金融体系的包容性,扩大了金融服务的受众面,进一步拓宽了潜在的消费市场。同时促进消费场景创新与融合,使得金融服务能够无缝嵌入各类消费场景,如电商平台、旅游、教育、医疗等,激发了消费者的潜在需求,促进了消费的多元化和升级。

总之,消费金融的数字化转型将持续作为扩大内需的重要驱动力,通过不断的技术创新和服务优化,不仅提升金融服务的效率和质量,还将促进消费结构的优化升级,为经济社会的高质量发展贡献力量。

参考文献:

- [1] 王海燕,岳华,李温琪.消费金融发展对居民消费的影响及机制探讨[J].财经理论与实践,2022,43(02):24-32.
- [2] 程玉佳.消费金融对居民消费影响的实证研究[J].北方经贸,2021,(05):60-63.
- [3] 焦玥,王胜桥.我国零售企业商业模式创新研究:热点、案例与展望[J].商业经济研究,2024(08):147-152.
- [4] 孔德财.消费信贷支持县域地区消费扩容研究[J].金融纵横,2023(07):87-93.
- [5] 赵斌杰,王远乐,梁家栋.先动型市场导向下服务主导逻辑对零售企业商业模式创新的影响[J].商业经济研究,2024(07):148-151.
- [6] 周蓉蓉.释放消费金融潜能 助力促消费扩内需[J].中国物流与采购,2024(06):55-56.
- [7] 陆佳.消费金融市场两极分化加剧 亟待持续创新产

品服务 [J]. 中国商界, 2024(03):22-23.

[8] 谢芸芸, 田发. 消费金融对缓解居民贫困的影响研究——基于消费示范效应视角 [J]. 中国物价, 2019(09):57-60.

[9] 王军. 坚守定位 走好消费信贷专业化发展之路 [J]. 中国农村金融, 2023(20):74-76.

[10] 曾学文, 张斌. 金融健康背景下农户消费信贷的

杠杆效应——基于农村固定观察点数据的分析 [J]. 消费经济, 2024, 40(02):37-50.

作者简介:

韦文文, 女, 2000年2月, 汉族, 河南, 吉林大学, 130012, 硕士研究生, 学生, 消费金融数字化经济