

基于供给侧改革背景下互联网金融对消费信贷的影响略谈

郭梦霞

(陕西职业技术学院,陕西 西安 710600)

摘要:互联网金融对消费信贷产生了重要影响,一方面推动了居民消费水平的提升,增加了消费信贷总量,另一方面对消费信贷的结构产生了影响,使信贷结构更为科学,这对于金融行业的发展是十分有利的。不过由于互联网金融将互联网作为依托,而互联网具有开放性、虚拟性等特征,所以在发展中也面临很多问题。基于此,文章就围绕这一方面内容进行了分析与探究,从供给侧改革视角入手,分析互联网金融对消费信贷的影响,并提出互联网金融推动消费信贷发展的措施。

关键词:供给侧改革;互联网金融;消费信贷;措施

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2020.33.028

供给侧改革是我国政府在2015年提出来的概念,其全称为供给侧结构性改革,目的在于运用改革的手段提高供给质量,促进结构调整,对资源要素配置扭曲进行纠正。在这种背景下,我国各个行业的发展面临着新的机遇和挑战,金融行业也应当积极进行创新发展,提升供给质量,带动国家整体经济的持续发展。而互联网金融的出现对消费信贷带来了较大的影响,但自身也面临着很多问题,亟待对这些问题进行解决,以提升金融行业的发展质量和效率。

1 供给侧改革背景下互联网金融对消费信贷的影响

1.1 对消费信贷总量产生了影响

在我国经济不断持续发展的过程中,居民的消费需求也不断增加,这带动了我国消费信贷总量的增加。与此同时,互联网金融的快速发展,也为人们开展金融活动提供了便利,刺激了居民对消费信贷的需求。从互联网金融诞生以来,我国消费信贷总量出现了较快的增速,人们可以通过支付宝、微信、手机银行等借钱,且额度不等,满足了人们的消费需求,也从很大程度上开发了我国消费信贷市场的潜力。

1.2 对消费信贷结构产生了影响

我国消费信贷结构一直以来处于较为扭曲的过程中,商业银行在审批个人消费者信贷申请的时候,通常需要经过较为复杂的流程,花费一定的时间,且需要申请人经历复杂的手续,这加剧了人们在商业银行办理消费信贷的难度,也对商业银行消费信贷发展带来了不利影响。而互联网金融的快速发展,则为人们带来了较大的便利,人们通过互联网选择信贷产品,不仅能够快速达到目的,而且还能够对众多信贷产品进行清晰比较,根据自身的需求选择最为合适的产品,这不但满足了人们的消费贷款需求,而且推动了社会生产力的发展,带动了我国经济的持续增长,也实现了供给侧结构性改革的目的。

1.3 对消费信贷效率产生了影响

互联网金融的持续发展推动了金融体系效率的全面提升。在之前,我国金融体系一般是由信用社以及各种商业银行等组成的,虽然商业银行具有较强的规模经济效应,但是其手续通常较为复杂,且需要耗费较长的时间。消费信贷作为一种消费贷款,往往存在强烈的“即用即贷”特点,而商业银行这些复杂的流程和手续会导致客户所贷的资金无法及时到账,影响了企业或者个体的发展,因此客户会对商业银行贷款产生抵触心理。而互联网金融的出现,则使金融系统效率得到了提升,人们通过互联网开展消费信贷能够及时快速得到资金,并且不用过于复杂的手续,满足了人们“即用即贷”的需求。

2 互联网金融存在的问题

互联网金融的快速发展,虽然对我国消费信贷发展产生了有利作用,提升了消费信贷的总量、优化了消费信贷结构,并且提升了消费信贷的效率,但是互联网金融本身也存在一定的缺陷,在实际发展中金融问题层出不穷,亟待对其进行完善。

首先,互联网金融会导致人们出现过度消费的情况。互联网消费信贷的发展,释放了各个层次消费者提前消费的需求,也为低收入人群带来了更大的消费冲动,人们很容易产生非理性消费行为,久而久之会养成攀比消费、超前消费、过度消费等习惯,而一旦还款能力不足,不得不

拆东墙补西墙,陷入到借贷还贷的恶性循环中。其次,互联网金融面临着较大的风险。当前我国很多互联网平台都开发了消费信贷业务,这些业务虽然能够刺激人们的消费需求,带动我国经济的发展,并为平台带来一定的利益。但是由于互联网金融审批手续较为简单,且用户审批需要将信息上传到网络上,而不用到实体企业去,所以一些用户会运用虚假信息应付审批,在借到资金之后长期欠账不还,为平台带来了较大的损失。加之,一些平台往往较为关注贷前审批,而不关注贷后管理,不能对客户运行情况进行跟踪,也加剧了风险。

3 供给侧改革背景下互联网金融带动消费信贷发展的措施

3.1 开展精准营销

供给侧改革大背景下,金融行业应当提升发展质量,做好供给端的优化,要通过精准营销提升发展的有效性,降低风险。比如,在审批信贷资金之前,可以运用大数据技术对客户的情况进行了解,搜集有关的信息,切实根据客户的现实情况为其设定对应的额度,避免出现超额而为自身造成损失的问题。在贷款之后,还要对客户的情况进行全面跟踪,采用各种新技术对客户进行监控,并及时进行催款。此外,还可以运用云计算、智能终端等技术对潜在客户挖掘,并划分类别,根据具体的客户情况推送有关的信贷营销信息,使客户获得针对性的服务,更好地参与到信贷消费过程中。

3.2 构建科学的风控体系

互联网金融有关的平台要构建科学的风险预警机制,及时对运行中的风险进行管理,做好风险监控,一旦发现风险隐患要及时寻找原因,并作出解决。同时,还要结合现实情况优化风险管控流程,做好每一个环节风险的管理,最大限度地降低风险。例如,可以运用大数据技术对客户的信息进行多维度、全方位地搜集,对客户进行精准画像,并对恶意行为做出辨别,实现风险的有效管控。还可以通过互联网构建信用评分系统,对客户进行评分,并预测客户还款能力,采取针对性的措施来管控风险。

3.3 开发多样化的消费信贷产品

当前虽然我国互联网消费信贷产品的类型较多,但是很多产品难以满足人们的个性化需求,也在一定程度上影响了消费信贷的发展。对此,互联网金融平台应当全面分析客户需求,开发针对性更强的信贷产品,满足人们的个性需求。比如,可以开发专项信贷消费产品,旅游贷款、汽车贷款等。

参考文献

- [1]魏雪莲,林小燕.互联网背景下大学生消费金融问题研究——基于福建省大学生的调查[J].湖北成人教育学院学报,2020,26(06):10-17.
- [2]崔立群.互联网金融模式下消费信贷的比较及风险控制探究[J].时代金融,2018(11):36-37.
- [3]罗晶,徐培文,刘海二.互联网金融与中低收入者的消费信贷选择[J].湖南财政经济学院学报,2016,32(05):37-45.
- [4]常京京.互联网金融对居民消费需求的影响研究[J].齐齐哈尔工程学院学报,2016,10(02):77-81.