

# 数字化经济环境下金融发展机遇及挑战

何 晔

(对外经济贸易大学保险学院,北京 100029)

**摘 要:**随着互联网、人工智能、大数据等技术不断深入,促进了数字化经济的快速发展,对金融行业也带来了机遇和挑战。数字化经济快速发展背景下,银行等传统金融机构已经开始数字化转型,数字化经济对传统金融领域、数字化基础设施建设带来了严重的挑战,而挑战背后蕴含着机遇,科技的快速发展、客户需求的改善为数字化金融带来了机遇,只有我们勇于改变经营战略、加大风险监控、加强技术手段、增加用户体验,可以保障数字化金融的快速发展,保证金融领域的可持续发展。该研究成果为下一步数字化经济环境下金融体系的发展提供了参考。

**关键词:**数字化经济;金融;机遇与挑战;风险监控

**[DOI]**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.20.031

数字化经济作为一种新兴的经济模式,与人们生活的方方面面息息相关,互联网、大数据、云计算、人工智能等数字科技的快速发展促进了数字化经济的诞生及发展。数字化经济的兴起,对金融行业带来了巨大的变化,尤其以银行为代表的传统金融行业,但挑战背后蕴含着机遇,数字化经济凭借获取信息的及时性、迅速性,可以充分分析处理这些信息,对金融客户的刻画更加深刻,有利于金融服务精准化的提升,也避免了不必要成本的浪费。

目前数字化金融已经为许多银行带来了可喜的成效。如民生银行2019年指出手机银行累计用户达5200万,年交易额超9万亿,零售平台成交率达99%。而数据开发程度欠缺、数字化转型意识冲突、短期目标长期计划冲突、数字化人才储备不够制约着数字化金融的发展。通过对目前数字化经济环境下金融发展现状、面临的挑战和机遇进行分析,为下一步数字化金融的发展提供一定的指导。

## 1 数字化经济环境下金融发展现状

在数字化经济快速发展的背景下,商业银行的金融机构纷纷加快数字化转型。如招商银行,转换客户思路,提出“轻型银行”转型目标,明确“移动优先”数字化战略。一是通过与腾讯、淘宝等信息化企业加大合作,实时追踪消费者需求;二是加快手机银行的发展,通过与华为、小米等主流手机厂家合作,增加手机银行用户体验感;三是不断优化APP功能,使得APP不只是单纯的转账等简单功能,而是全信息覆盖,实现实时向客户推送有价值信息,方便客户快捷的获取有用信息;四是加大科技力量的投入,注重科技人员的培养。据《中国上市银行分析报告2020》统计,我国目前大中型上市银行科技人员较2019年提升4%,可见金融行业对科技的重视,在特殊情况期间,银行数字化也起到了十分重要的作用,多家银行共同参与“无接触助微贷款计划”,为企业的复工复产提供了有效的支撑。

由此可见,随着数字化经济的快速发展,金融行业也发生巨大的变化,只有顺应数字化经济发展潮流,银行等金融行业才能获得新的发展,才能保证转型的成功。只有充分意识到数字化经济的重要性,金融行业才能选择最恰当的应对策略,才能保证金融机构的可持续发展。

## 2 数字化金融行业的挑战

### 2.1 对传统金融机构的挑战

数字化金融对传统金融带来巨大的冲击,例如随着余额宝、P2P等互联网理财产品的出现,与银行利率相比,这些互联网理财

产品具有更高的收益,导致商业银行存款业务出现下滑,增加了存款业务竞争。此外数字化金融覆盖领域更广,涉及行业更多,拥有低成本的特点,对传统金融机构带来很大的挑战。传统商业银行利润来自于存贷利差,通过吸储获得流动资金,再通过贷款来制作存贷之间的利息差异,从而实现盈利。而数字化金融降低了获取信息成本,同时其理财产品具有门槛低、操作方便的特点,吸引了部分客户放弃活期存入银行,从而降低了银行存款规模。此外部分金融机构贷款具有利息低、所需客户资料少、操作简单、在线申请、即刻到账、甚至无抵押等特点,吸引了部分用户放弃银行贷款选择数字化金融结构。数字化金融机构与传统银行等金融机构相比,具有门槛低、收益高、操作简单、利息低、操作简单等特点,抢占了部分银行等传统机构市场份额,对银行等传统金融机构带来巨大的冲击。

### 2.2 对数字化基础建设的挑战

数字化金融依靠计算机科学、网络技术作为依靠,而目前银行、证券公司等机构只是根据自身实际需求,在不同业务领域,采取了不同的平台策略。如金融云方面:目前主要为两派:互联网公司和大型银行,而未来则是大行建云、小行用云的模式。

## 3 数字化金融行业的机遇及措施

### 3.1 数字化金融机遇

随着科技进步,互联网和智能手机正成为影响人们日常生活的基本要素,为人民生活创造极大便利。截至2020年末,我国网民规模达9.89亿,约占全球网民的五分之一,手机网民9.86亿,互联网普及率70.4%;手机即时通信、短视频、手机支付、手机购物等已成为网民的贴身应用,用户规模分别达9.78亿、8.73亿、8.53亿和7.81亿。在企业生产方面,数字经济正同时推动数字产业化和产业数字化。以人工智能、区块链等为代表的数字技术加速产业化,为数字经济发展提供技术支撑,是数字经济快速发展的动力来源。与此同时国内传统产业数字化加快推进,生产领域的智能化水平已显著提升,全国开展网络化协同的企业占比超35%。在政务服务服务方面,“互联网+政务服务”治理模式加快推进,政务服务在线化、政务网络协同化、智能一体化等项目相继落地。截至2020年末,我国数字政府服务用户规模达8.43亿,各级政府打造的“掌上办”“指尖办”“一网通办”等服务逐步成为标配。

随着科技的快速发展,人工智能、大数据、云计算等技术得到飞跃,为数字化金融的发展提供了有力条件。通过大数据可以获取大

量客户信息,方便了解客户需求,了解金融市场导向。云计算技术可以实现对这些数据的分析、挖掘,可以发现人工无法识别的金融规律。人工智能则提高了服务水平,如机器人可以实现语音回答,节约了成本,这些技术为数字金融提供了有力的手段。此外,随着社会进步,消费者需求也随着发生转变,由简单的存取款、贷款需求,到目前对理财产品的关注增多。

## 3.2 数字化金融措施

### 3.2.1 经营战略

传统银行更多的以被动姿态出现,无论是客户存款还是贷款,都是有需求后主动向银行询问。而相比之下,余额宝、零钱通等金融理财产品则是主动服务,及时了解客户的理财及贷款需求,有针对性的提供理财或贷款服务,具有更大的主动性,对于客户来说,可以方便地了解产品信息。因此数字化金融,尤其对于银行等传统金融行业应该调整经营战略,主动出击,多方面了解客户需求,实时提供“量身定制”理财或贷款产品。除此之外,积极完善产品功能,加大金融业务与数字化经济的融合,推动网上银行、手机银行等信息平台的推广,争取实现客户“小事网上办、大事预约办”,逐步完善这些信息平台的功能,提供这些信息平台的操作简便性、安全性、准确性,节约成本。金融依托数字化技术可改进和优化贷款营销、获客、授信审批、抵质押和风险管理等环节,破解民营、小微企业融资堵点难点问题。如工农中建四大行分别推出了“网贷通”“网捷贷”“中银企e贷”“小微快贷”等,都是利用数字化技术创新小微企业融资的代表性产品。2021年3月人民银行杭州中心支行依托浙江省企业信用信息服务平台,联合浙江省市场监管局推出“贷款码”,为小微企业和个体工商户提供融资需求发布、对接、受理、反馈等一站式精准服务,上线一个多月就有2.9万家市场主体获得融资。

### 3.2.2 风险监控

应该加大风险监控,随着金融与计算机越发紧密的背景下,金融机构所面临的风险程度增加、风险类型增加,对于金融机构而言,应该构建完善的风险体系,加大对风险防控,建立完备的风险监测系统,保障金融体系稳定,避免风险的发生。

### 3.2.3 强化数字化金融技术手段

数字化经济下金融的发展离不开各种技术手段的支持,目前金融领域数字化起步晚,许多技术手段不够完善,应当加强数字化金融手段的创新。(1)加大人工智能、大数据等前沿技术的投入,利用这些技术,实现快速获取客户需求、简化业务办理流程、提供工作人员素质水平;(2)加大多元化技术整合,构建数字化金融体系,快速准确识别数字金融风险;(3)加大科技人员培养,加快科研成果转换,促进数字化金融可持续发展。

### 3.2.4 增加用户体验

以客户需求为出发点,增强金融客户体验,及时反馈客户体验给技术部门及营销部门,为改进数字金融服务提供依据。增加客户交流,广泛收集客户意见和信息。增强用户体验,不仅可以有效促进数字化金融的专业化发展,通过高水平、高效率服务,可以吸引更多用户。

## 4 结束语

简而言之,数字化经济对金融领域有着多方面的影响,对于传

统金融领域来说,面对当前金融数字化的大趋势,应当拥抱数字金融,与数字金融相融合,有效利用数字金融在经营效率、实力提升、产品数字化上的积极影响,同时也要努力化解数字金融可能带来的一些在成本、竞争激烈程度上的消极影响,综合地看待数字金融,全方位发展自身实力,与数字金融共同发展。同时,国家要对数字化金融做好支持与风险防控工作,使金融领域稳步发展,使整体金融体系实力稳步提升。

## 参考文献

- [1]罗序斌,周其丽.数字经济背景下小微文化产业高质量转型发展研究[J].金融教育研究,2021,34(2):51-58.
- [2]荆海涛.试论经济复苏期中国经济发展的新环境与新战略[J].数字化用户,2013(32):255-256.
- [3]尹应凯,彭兴越.数字化基础、金融科技与经济发展[J].学术论坛,2020,43(2):109-119.
- [4]张汉勇.数字化背景下的普惠金融发展路径[J].青年时代,2021,72(10):241-242.
- [5]朱纯福.银行移动金融发展与货币数字化、财富积累[J].金融论坛,2015,20(2):3-11.

作者简介:何晔(1992-),女,汉族,河北省保定市人,助理会计,对外经济贸易大学保险学院在职人员高级课程研修班学员,从事应用经济学-金融学研究工作。