

互联网金融对宏观经济的影响

李慧玲

[太原市促进现代物业发展中心(太原市住房专项维修资金中心),山西 太原 030002]

摘要:互联网金融作为时代发展当中的必然产物,它是与金融科技结合的新型金融模式,对于当前的宏观经济有着双重性影响和作用,不仅能提高中国经济增长速度还能增强资金使用效率,为我国的社会经济发展提供动力。

关键词:互联网金融;宏观经济;影响;第三方支付;网络贷款

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.26.016

1 引言

因为互联网金融发展在中国的时间并不长,内部各体系和监督制度还有所欠缺,所以可能会对国内的宏观经济产生诸多不利影响,影响国内的经济。互联网金融属于金融行业发展到某种阶段的一种全新金融模式,它顺应了时代发展潮流,也满足各用户在金融业务上的个性化需求。互联网金融与传统金融相比较来说它的优势主要为能缩短交易成本,因为互联网金融用户会直接运用网络平台进行支付,不需要再经过第三方支付机构缴纳额外的费用,这样就明显降低交易的成本。金融业务的范围逐渐扩大,互联网金融的业务涵盖着各传统金融产品而且还会包括一些传统业务当中没有涉及的非金融产品。互联网金融的范围扩大使用能够促进我国经济发展速度,但是在稳定市场经济的过程中还是存在着一些困扰。比如若宏观经济产生了周期性的衰退情况,那么互联网金融对于中国的经济就会形成一些负面因素。所以为了有效防范互联网金融负面因素产生,国内的市场监管部门必须提高监督管控力度,科学地对互联网金融进行监管,成立专门的风险防范和危机化解机制,一旦有突发情况能够以最快的时间精准判断然后找到解决对策。

2 互联网金融简述

互联网金融是近些年才发展起来的新兴事物,但是却已经成长为中国金融市场当中的核心组成部分,并且体现出与传统金融不相同的一种全新金融服务模式。可以说互联网金融主要是以信息技术作为基础的,它能够和传统的金融实现有效融合,在开展的各项服务活动当中有着效率高、成本低而且辐射范围大这些特点,已经演变成国内金融结构当中至关重要的组成。在互联网金融出现以后能够打破传统金融发展当中出现的各种壁垒,也可有效弥补传统金融服务在发展当中出现的一系列短板。互联网金融已经在很大程度上占据着中国的金融市场份额,备受个人或者小微企业的青睐,它的出现能够满足市场发展规律,并充分展现出金融市场的先进性以

及发展特征,让我国的金融市场各企业资源配置实现科学合理,同时推动着我国的金融市场发展建设,推动了金融改革,并有效激发市场的潜在活力,让中国金融市场在可操作方面空间格外扩大。现如今中国的互联网金融模式已经向着多元化方向过渡,用户能够根据自己的要求选择那些最为合适的金融服务模式^[1]。

3 互联网金融运作模式分析

互联网金融的主要运作模式包括三个,第一个是众筹模式,从当前互联网金融市场上分析众筹模式是比较常见的。在此期间发布者在投资平台上发布各种项目信息吸引投资者和个体用户在金融资源方面实现有效流通,而且安全性和透明性都很高,也能根据筹资平台的科学管理从而确保资金使用的质量。第二个是P2P模式,在中国的金融市场发展前景中,P2P信贷模式已经逐渐产生,而且借款人可以根据相对应的程序落实信息审核并完成各种平台上的借贷活动,而且整体效率非常高,和借款人处于良好的关系,能够满足一些中小微型企业以及个人急需用钱的需求,但是这种金融服务模式还存在着借贷方面的门槛,在很大程度上限制了互联网金融对宏观经济产生的各种影响。第三个是第三方支付模式,对于电商行业逐渐获得较好的发展机遇背景下,第三方支付平台也在此其中获取良好的发展空间,它可以利用信息技术在网络购物平台、商家还有用户之间构建支付桥梁为他们的交易提供便利,还能保证这一活动的安全和规范,这在某种程度上给宏观经济的市场全面交易提供便利,能够促进金融互联网的稳步发展。

4 中国互联网金融宏观经济状态

现如今中国的宏观市场经济正在转型关键阶段,这一时期当中国内的宏观经济出现了巨大变化,无论是经济的状态还是其中的经济主体都有着明显改善。新常态所代表的主要是经济发展建设当中,建立于现有的经济为核心,来深度探究前期的经济建设当中出现的各种问题,通过合理的分析和调整将经济发展的过程和经济模式存

在的矛盾减轻,使两者能够达到某种匹配程度。要想有效促进经济发展的状态和模式形成连接,这就需把相关的理论知识作为基础,再加上高科技支持,全面推进第三产业建设。从理论与技术完善第三产业发展,再让中国的宏观经济体系呈现出了稳定的态势,尽管经济发展速度有所缓慢,但是各行业之间的交流互动将日益频繁,市场划分更为细致并且其中需要的劳动力数量将逐渐减弱,然后呈现出以技术为导向的发展建设层面^[2]。

5 互联网金融对宏观经济的有利影响

5.1 拓宽融资渠道

互联网金融形成以后在很大程度上突破了传统银行给各企业提供资金的单一渠道,它能够降低企业的融资还有贷款的门槛,帮助他们获得更多的资金投入,还能为某些资金链已经断裂的企业营造继续运营的机遇。现如今中国的金融经济发展速度非常快,但从实体经济的金融融资上分析可以看到,通常一般企业要想获得银行的融资,他们进行申请通过率较低,这在某种程度上会导致许多企业融资困难。尤其是某些中小微型企业而言,他们本身的市场份额就不高,再加上自身的资金资源可利用数量不足,因此无论是经营还是建设资金都不充足,因此破产的概率会大幅提高。从投资者的角度分析他们的投资渠道和各种产品和财富的管理方式相对狭隘,当互联网金融产生之后,可以明显协调金融供给和资金需求平衡度,让各方形成某种稳定局面,进一步促进实体经济获得各种金融效益,减少各行业之间融资成本,给一些中小微型企业带来更多的资金扶持。

5.2 促进产业融合

互联网金融的产生加强了各企业之间的交流沟通以及合作,很多产业已经呈现出了融合的状态而且逐渐衍生一些新的产业体系。互联网金融的发展在某种程度上促进大多数传统产业进行创新与改革,就拿农业为案例,在互联网金融的影响下农业已经实现了电商形式,这种模式在农村地区以互联网平台作为载体,打破了金融交易方式的空间与时间以及地域局限性,能帮助农业生产人员获得更多资金。某些规模不大的电商可获得更多的启动资金,中等的电商企业流动资金量增加,大规模电商企业能够获取很大的金融扶持。像传统的金融模式则很难给电商提供足够的启动资金,当互联网金融建立在网络平台基础上运行以后,这些商户就能从中在线提交申请,核实通过以后就能在网上直接发放贷款或融资金。以服务行业为案例,他们在金融的支付和交易成本等方面要求最多,以传统的金融方式的角度分析资金和资源配置效率较低,而且风险很高,很难实现快捷支付,这证明传统的金融模式中服务行业各方面运营建设会受到多

方阻碍。互联网金融本身就具有的支付便捷性、成本低、资源配置效率高以及风险防范能力强这些特征,当它和农业融合以后,会带来更多发展建设的机遇。本文的研究也是根据互联网金融在宏观角度上对各行业产生的影响展开深入分析,从理论和实践的角度为各行业寻求全新的发展经营以及建设模式,从而证明互联网金融与产业之间的融合对中国传统行业的重塑有着很好的推动性^[3]。

5.3 提高资金配置

资金配置效率的高低在经济发展过程中会直接或间接的产生相应的影响。造成这种问题的主体因素就是宏观经济当中的绝大多数资金基本都是由银行去提供,如果金融经济动荡,就容易导致经济通缩现象发生,会降低市场的资金流动速度。互联网金融可有效提升资金运转效率,主导因素是它能够建立在网络平台当中不断吸收社会上的各种小额资金,这些小额资金大量汇集以后就能进行合理的流动和配置。与传统的金融网络体系相比较而言,互联网金融对资金能实现转接,可完成在线交易,所以不会存在中介干扰,就算是一些资金规模都比较小的小微型企业也能参与其中,用户可根据自身需求在网络平台上自行寻找合作目标,而各行业能从中在线沟通,从而提高投资融资的效率并进一步促进资金流转速率。因为互联网金融发展速度很快,诸多银行在存款和分流的划分上日益明显,打破了过去金融市场银行占据较大优势地位的现状,在给很多投资者和个体经营人员带来便利的同时也让银行有了很多新的挑战。包括大量的商业银行如果想保持优势竞争地位就必须留住大量客户,并且开拓新的客户市场,全面提升自身有能力。当形成公平公正金融行业竞争市场体系以后,对于中国的宏观经济发展便会形成良性推动力。

6 互联网金融对宏观经济的负面影响

6.1 借贷违约风险

互联网金融丰富的业务当中最受关注的还是借贷业务,在此其中互联网能够为借贷双方提供一个网络虚拟化交易平台,但他们自身却不承担其中的违约风险。所以,网络借贷当中交易双方都会有着违约风险影响,因为他们基本上都是在网络平台当中进行交流活动,对信息的掌握并不完善,很多放款方不知道借贷方要将这些资金用到什么地方,如果他们将贷款的资金运用到一些高危行业或者与贷款时所填理由不符合的方向上,那么违约的风险概率将会大幅度提升。网络给借贷双方提供交易载体的同时,设立的信息审理机制并不够科学,他们并未对借款方资金使用方向严格调查,因此他们在不同阶段的资金使用情况还有最终的使用方向都难以确定。就算借贷双方借助于互联网平台能够降低交易的成本,但

其中所承担的风险往往比传统金融交易模式要高出很多。除了有借贷风险以外,因为借贷双方产生的资金交易是在网络上实现流通的,这个时候网络平台就有可能出现资金沉淀的现象。由于互联网金融不会受到中介的影响,可以暂存贷款资金而且很难受到其它金融机构的监督,如果这些金融行业出现资金链断裂或者运营不善,就有可能挪动这部分资金使用,一旦发生就难以全额返回,这也让借贷人所要承担的风险加大。

6.2 商业银行风险项目

互联网金融相关业务当中理财也是重要组成部分,一般标签就是高利率和高回报,这对于金融界造成的影响很大。互联网金融本身就有盈利性,而且在近些年出现良性上升趋势,而理财就是为了获得更多的资金所研究出的运营模式,特点是收益高和回报周期短等,因此深受投资者喜好,它们经常会把存储在银行当中的资金取出来然后投资金融机构所研发出的各种金融理财产品。这在很大程度上就对银行造成的巨大冲击,他们要想获得更多的资金支持,就必须和那些金融机构一样推出更为优秀的理财产品,甚至某些商业银行为了获得更多资金会冒险落实高成本业务,这样会增加信贷的资金风险^[4]。

7 互联网金融在宏观经济基础上的发展策略

7.1 提高金融监管力度

科学合理的监督管理体系是保证互联网金融实现可持续健康发展的重要前提。互联网金融有着成本低、跨区域还有时效性高等有利特点,所以受到了许多金融用户和企业的关注,并且互联网金融的用户数量已经超出传统金融用户。在面对广大用户群体基础上,怎样才能发挥好互联网金融的优势并避免各种风险问题出现,这已经成为此行业当中的重点问题。根据我国的国情,一般情况下需要从三个角度对互联网金融加强管理监督。一是政府要提高互联网金融关注度,根据其中的实际情况还有发展建设信息完善相关法律制度体系,提高管控力度并让它有法律依据。二是组建一个具有足够互联网金融知识储备和专业技能的监管团队机构,这个监管机构根据当前互联网金融管理规范制度体系,对互联网金融市场进行科学合理且全面的管控,目的就是为了给互联网金融打造一个健康且绿色的发展运营环境,有效推进中国的经济发展水平。三是加大执法力度。在网络背景中一些互联网金融相关企业在利益熏陶下已经出现了违法违规行为,为了避免这种现象出现,政府监管部门需要根据严格的法律法规政策对互联网金融市场全面监管,要提高执法效率,要求各行业之间也能互相监督和牵制,比如当互联网金融企业举报另一个同类型企业出现违法行为,如果已经证实,那么他们就会获得一些奖励,这样能推动

各互联网金融企业之间的相互监督,从而打造健康绿色的市场环境。

7.2 促进互联网金融和实体金融的结合

互联网金融的发展和普及在中国的宏观经济角度上既存在机遇也有着很多挑战。建立在我国科学可持续发展的宏观经济基础上,对互联网金融的关系进行深入探究,可以发现两者是促进关系。也就是说从互联网金融产生以后,我国的金融经济体系就明显受到影响,但为了保证我国的实体金融稳定高效发展,国家就必须在政策上加强引导和牵制。另外,必须重点分析实体金融和互联网金融之间是否存在哪些矛盾,将其有效化解以后才能让实体金融经济和互联网金融企业之间实现双赢的局面。对两者的融合一般包括实体金融利用互联网金融的一些新型服务和技术模式,在原有的工作基础上加以借鉴和改善,将自身存在的不足之处进行优化。而互联网金融可以学习实体金融服务质量还有诚信等方面,提高自己的服务水平,增强在客户心目中的信誉度,在条件允许的情况下可以互相联合共同打造新型金融产品^[5]。

8 结束语

综上所述,互联网金融属于特殊的金融行业类型,它具备着传统的金融特点同时还融入先进互联网信息技术。互联网金融的产生能够为各企业提供多元化融资渠道,为个人投资者展现了不同的选择。互联网金融对中国宏观经济的影响是多元化的,所以研究人员必须从公众客观的角度上对其进行分析和探究,明确发展现状、找到存在的不足之处、分析如何对当前我国互联网金融发展完善,最大可能保证它的优势并推动中国的市场金融可持续发展。

参考文献

- [1]杜思逸,鲁秋玲.互联网金融对宏观经济的影响[J].中国市场,2021(16):19-20.
- [2]王纪洋.探究互联网金融对宏观经济的影响[J].现代营销(经营版),2021(06):49-50.
- [3]陈伟.互联网金融对宏观经济的影响分析[J].财经界,2021(02):12-13.
- [4]何猛.互联网金融对宏观经济的影响探思[J].中小企业管理与科技(中旬刊),2020(05):80-81.
- [5]蓝善华.互联网金融对宏观经济的影响与对策研究[J].文化创新比较研究,2020,4(08):12-14.

作者简介:李慧玲(1986-),女,汉族,山西朔州人,本科,中级会计师,研究方向:事业单位财务工作。