

电商消费金融创新发展研究

宋 源

哈尔滨商业大学，黑龙江 哈尔滨

收稿日期：2021年10月24日；录用日期：2021年11月15日；发布日期：2021年11月24日

摘 要

电商消费金融市场的创新发展促进了国民经济的发展，并对个人消费、生活都具有重要的意义。当前，我国电商消费金融与传统消费金融的互联网化存在较大的差异，各类电商消费金融在业务发展模式上各有特色。然而，当下电商消费金融市场的发展仍然面临着一些困境，诸如电商消费金融意识不高、电商金融消费模式同质化严重、征信体系与风险控制机制不完善以及融资环境有待改善等问题。因此，为了更好地发展电商消费金融，平台方面应不断提高其电商消费金融意识，加强电商消费金融产品服务创新，完善风控机制和征信体系，拓宽融资渠道，于政府层面而言，应不断完善相关监管法律体系。

关键词

电商，消费金融，创新发展

Research on Innovation and Development of E-Commerce Consumer Finance

Yuan Song

Harbin University of Commerce, Harbin Heilongjiang

Received: Oct. 24th, 2021; accepted: Nov. 15th, 2021; published: Nov. 24th, 2021

Abstract

The innovative development of e-commerce consumer financial market promotes the development of national economy, and has important significance for personal consumption and life. At present, there is a big difference between the internetization of e-commerce consumer finance and traditional consumer finance in China, and all kinds of e-commerce consumer finance have their own characteristics in business development mode. However, the current development of e-commerce consumer financial market still faces some difficulties, such as low awareness of e-commerce consumer finance, serious homogeneity of e-commerce financial consumption mode, imperfect credit

文章引用：宋源. 电商消费金融创新发展研究[J]. 金融, 2021, 11(6): 579-583.

DOI: 10.12677/fin.2021.116064

investigation system and risk control mechanism, and financing environment to be improved. Therefore, in order to better develop e-commerce consumer finance, platforms should constantly improve their awareness of e-commerce consumer finance, strengthen innovation of e-commerce consumer finance products and services, improve risk control mechanism and credit investigation system, broaden financing channels, and at the government level, it should constantly improve the relevant regulatory legal system.

Keywords

E-Commerce, Consumer Finance, Innovation and Development

Copyright © 2021 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

当前,我国经济高速增长期,国民经济的方式已经由投资性逐步向消费型转型。国家政策一直在调整,为了刺激消费采用了一系列的措施,扩大内需就是其最重要的经济手段。随着互联网经济的不断发展,新的经济形势已经展现在大众的视野下,互联网信息技术、互联网思维、互联网产品和服务的不断深化推动了新的形势下的电子商务消费。再者,国家政策的导向也是推动电子商务发展的一个有效的政策手段。当前我国电子金融市场发展迅速,发展节奏非常快,而且发展潜力巨大,而且具有巨大的市场潜力。2017年,电子商务消费金融市场快速发展,消费金额不断攀升,交易总额达到1400亿元,同比增长444% [1]。这也反映了我国对互联网上电子商务消费金融市场的巨大需求。由此可知,我国电商消费金融创新已经迫在眉睫[2]。

2. 电商消费金融与传统消费金融模式比较分析

相比较于传统消费金融,互联网金融与其最主要的区别是参与的主体是不一样的,传统金融主要是商业银行,而互联网金融的主体是互联网企业以及互联网金融机构。互联网金融的优势在于其,效率高、营业时间没有限制、运行成本比较低、没有地域限制,这些优势还是比较明显的,更能吸引消费者到平台上进行消费,这对于传统的银行冲击非常大。目前,电子商务的消费金融业务主要面向网上客户。消费和支付规模仍然落后于商业银行。在实际操作中,商业银行在消费金融领域的地位仍然无法取代。一是,电子商务平台积累的客户信息主要是消费者信息,这些信息相对单一,不能充分反映客户的还款能力和意愿。二是,其他电子商务平台没有采用更多的方式和方法进行信息搜集,不能及时充分的手机消费者的相关的消费信息,对于互联网金融来说是一个巨大劣势,这就证明其对于客户消费信息搜集的单一性,如果不能将客户的信用信息进行全面的搜集,互联网金融在进行业务推广就会有一定的风险,容易造成坏账或者违约。

3. 我国电商消费金融创新发展概况

本文研究的电商消费金融主要指的是在互联网背景下产生的金融消费,以互联网为依托,在互联网平台上进行消费的过程中,为消费者提供消费贷款或者分期付款的一种金融模式。

在互联网消费飞速发展的今天,我国消费电子商务融资起步较晚,与国外的发达国家还是有一定的

差距。从 2014 年开始,我国各大电子商务平台陆续出台了自己的消费金融产品,例如,京东的白条、阿里巴巴的花呗、苏宁任性付等等[3]。从这以后,电子商务消费金融在我国已经全面的开启了,全国各大电子商务平台都在陆续的推出了自己的消费金融产品,比较有代表性的有去哪儿网、唯品会、国美电器等[4]。

4. 我国电商消费金融创新发展存在的问题

(一) 电商消费金融意识不强

我国电子商务消费金融市场具有巨大的发展潜力和发展前景,但从整个消费金融市场的角度来看,还有很多方面制约着传统消费观念。在西方发达国家,提前花钱享受今天的生活早已成为常态。美国的消费信贷占信贷组合的 60%以上,而中国的这一比例不到 20% [5]。在中国传统文化的影响下,中国人更加重视收支平衡的传统消费观念。

(二) 电商金融消费模式同质化严重

最近几年,消费金融日益火爆,但是消费金融的电子商务发展模式基本相同,区别不是很大[6]。电子商务对消费金融的发展往往是与支付、融资、保险等其他互联网金融服务一起进行的,希望建立一个大而完整的金融链条,但电子商务企业应该了解自身的优缺点,知道方向,不要盲目扩张。

(三) 征信体系与风险控制机制不完善

1. 违约风险及坏账率高

就现在看,电子商务平台遇到的最大风险是用户违约风险,大多数电子商务平台提供无抵押和无担保的产品,这就存在着高风险和高收益。大型企业严重依赖于自主创建的评分机制来实现人工智能的审批过程,一旦客户违约,将导致平台方面的损失,然后增加坏账率[7]。

2. 风险控制机制不完善

目前,电子商务平台消费金融的发展趋势非常不错,市场潜力无限,越来越多的电商平台以及消费金融企业参与市场,市场上的金融产品也多种多样,竞争也是日趋激烈,这就会导致企业将工作的重心放在市场的占有率上,而忽视了对产品的创新[8]。

(四) 融资环境有待改善

发展电子商务消费金融是最重要的就是解决资金来源问题,也就是需要改善融资环境。企业要想长久的在电子商务金融消费市场上进行活动,就必须有一个充足的资金链来进行支撑,因为随着客户的不断增加,资金将是一个非常大问题。例如,比较有代表性的互联网金融产品蚂蚁花呗和京东金融的白条,用于消费的资金要么是消费者和商家在电子商务平台上的存款,要么是应收账款的证券化。没有足够的多元化,融资问题是制约电子商务平台消费金融进一步发展的关键[9]。

(五) 消费者信息泄露风险加大

互联网技术是做好消费贷款的基本保障,只有把互联网平台做好,才有可能将业务推广出去,但是消费者信息披露也是存在一定的风险。随着电子商务平台的快速发展,互联网技术将大数据已经纳入其中,所以用户信息就显得非常重要了,尤其是在网络金融时代。互联网技术已经成为一把双刃剑,它推动了整个金融行业的变革,也将互联网高科技技术推广到金融领域,使更多的人和互联网公司能够使用他人的金融信息工具和渠道。

5. 我国电商消费金融创新发展建议

(一) 提高电商消费金融意识

互联网消费金融虽然发展的时间比较短,但是其发展的速度还是非常快,政府对电子商务金融的投

资逐渐增加。电子商务消费金融已经成为互联网金融发展的重要组成部分。消费金融对电子商务消费的促进作用,是当前扩大内需、通过消费拉动经济增长的战略方向。因此,国家、电商和消费者应该共同努力,打造一个电商交易综合体,增强电子商务消费金融发展的意识,为电子商务消费金融创造更好的环境,确保其不断创新和发展。

(二) 加强电商消费金融服务创新

在电子商务消费金融产品的创新过程中,要根据大多数消费者的消费需求进行产品设计,不仅要注重产品的创新,而且还要注重产品的售后服务。设计人员要用发展的眼观看问题,也就是说,不仅根据当前阶段消费者需求的,但也根据未来的消费需求变化,创新电子商务消费者金融产品,来适应当前阶段和社会发展的总体趋势。满足消费者的实际需求,从而提高了网上消费的适应性。除此之外,互联网相关工作人员必须要根据各个层次的消费者制定不同的金融产品,以满足不同层次客户的需求,只有增加消费者金融产品的丰富性和多样性,才能增强整个电子商务消费金融市场的可行性,同时,提高企业核心竞争力。

(三) 完善风控机制和征信体系

虽然电子商务平台的内部风险控制机制和信用体系建设已经逐渐完善,但在电商平台内部的消费者具体数据也只是内部的数据,与中国人民银行单额征信系统还是缺乏联系。从某种意义上说,双方只有克服数据壁垒,才能实现互利合作,这样才可以建立一套完善的电商金融体系。之所以西方发达国家的消费金融市场的如此成熟与完善,这与其完善的社会征信体系密不可分,征信体系对于电商消费平台起到了非常大的作用,可以说是开展电商平台业务的基础保障^[10]。

(四) 拓宽融资渠道,创造良好的融资环境

资金的稳定性是消费金融的先决条件。在传统金融市场上,消费金融公司多为资金雄厚的银行或银行设立的消费金融公司,因为其有充足的资金实力,在经营过程中能保证资金的稳定性,而电子商务涉及个人消费金融,资金支持的收入不如传统消费金融机构。扩大融资渠道,加快解决融资渠道问题,创造良好的融资条件,是发展电子商务消费融资的重点。加快电子商务企业的融资脚步,是面临电子商务企业发展消费金融面临的主要挑战。

(五) 完善监管法律体系

要使消费者网络融资良性可持续发展,在建立成熟的信用体系的同时,更要建立可靠的监管体系。但是,在消费贷款领域,我国只发布了《消费金融公司管理试点办法》这一规范性文件,相关的规范制度还是比较少,并不能涵盖所有出现在消费者电子商务平台互联网金融的消费者金融参与者,尤其是为消费者互联网提供融资的消费者金融参与者。因此,为了创造一个公平、规范、健康的市场环境,政府必须继续完善法律制度。总而言之,随着互联网的深入发展,以及互联网金融的逐渐普及,电商消费金融也在不断的进行改革创新,做好电商金融的发展环境只是一个外部因素,更重要的是要做好产品的创新以及适应消费者的需求。优化电子商务消费金融市场发展环境的实质是创新和优化现有的法律体系、个人贷款体系、消费金融体系建设体系和监管体系,只有讲这些外部因素做好才能为企业保驾护航。对于电商的消费金融的提供者,不管是平台也好,后期的跟踪服务也好,都要本着对客户负责,以客户的角度出发为原则,才能保证企业的可持续发展。

6. 结论

总而言之,随着互联网的深入发展,以及互联网金融的逐渐普及,电商消费金融也在不断地进行改革创新,做好电商金融的发展环境只是一个外部因素,更重要的是要做好产品的创新以及适应消费者的需求。优化电子商务消费金融市场发展环境的实质是创新和优化现有的法律体系、个人贷款体系、消费

金融体系建设体系和监管体系，只有将这些外部因素做好才能为企业保驾护航。对于电商的消费金融的提供者，不管是平台也好，后期的跟踪服务也好，都要本着对客户负责，以客户的角度出发为原则，才能保证企业的可持续发展。

参考文献

- [1] 张莹. 电商平台消费金融的发展研究[J]. 全国流通经济, 2018(5): 77-78.
- [2] 李玉秀, 周丹, 夏楠, 杨荻, 齐雪菲, 李天懋, 梁珊珊, 甘瀛. 我国互联网消费金融发展的现状、问题及建议[J]. 西部金融, 2016(11): 27-31.
- [3] 黄小强. 我国互联网消费金融的界定、发展现状及建议[J]. 武汉金融, 2015(10): 39-41.
- [4] 洪爽. 探讨互联网消费金融的风险管理[J]. 现代营销(创富信息版), 2019(7): 7.
- [5] 冯科, 何理. 互联网消费金融的创新[J]. 中国金融, 2016(11): 32-34.
- [6] 邵腾伟, 吕秀梅. 服务现代农业的金融工具选择及组合[J]. 财会月刊, 2017(17): 88-96.
- [7] 孙丽娟. 电商消费金融兴起及发展问题研究[J]. 西南金融, 2016(2): 56-57.
- [8] 叶文辉. 互联网现金贷平台存在的风险和监管对策[J]. 武汉金融, 2017(10): 37-40.
- [9] 尹一军. 互联网消费金融的创新发展研究[J]. 技术经济与管理研究, 2016(6): 67-71.
- [10] 叶湘榕. 互联网金融背景下消费金融发展新趋势分析[J]. 征信, 2015(6): 73-77.