

互联网金融对商业银行支付结算的影响分析及对策

程俊迦 罗美琪 张绍哲 孙叙杭*

贵州商学院

[摘要]近年来,我国社会经济在多方面利好因素的影响下得到了全面的发展,从而为各个领域的发展壮大带来了诸多的机遇,促进了互联网金融业的快速发展。互联网金融其实质就是将以往老旧模式的金融业务借助科技的方法来加以整合所形成的一种新的金融业务,这项业务从某种层面上来说对传统金融业务造成了巨大的影响,所以金融业需要紧跟社会发展趋势,对各项业务活动进行适当的调整和改革,这样才可以顺应市场经济的发展趋势。商业银行的支付结算业务长期以来都受到了广大客户的认可,其业务涉及范围较为广泛,并且也具有专业性的优越性。但是在互联网金融行业快速发展的形势下,其所拥有的巨大的功能优势也对商业银行支付结算业务带来了诸多的威胁,更多的人们逐渐的选择运用互联网金融来进行各类业务的办理,而并非亲自到银行柜台进行业务的办理。互联网金融对于商业银行支付结算业务造成了巨大的影响,商业银行在这种发展形势下迫切需要对业务进行创新和优化。这篇文章主要针对互联网金融对商业银行支付结算造成的影响展开全面深入的研究分析,希望能够对我国商业银行的未来良好发展有所帮助。

[关键词]互联网金融; 商业银行; 支付结算; 影响; 对策

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6288.2021.09.453

引言

科学技术的不断发展,有效的促进了互联网技术水平的不断提升,将互联网技术与传统金融行业加以整合,对于金融行业运营模式造成了巨大的影响,并且也为金融行业中引入了科技的元素。针对互联网金融的发展对商业银行支付结算造成的影响进行深入的分析是具有较强的现实意义的。

1 互联网金融特点

因为互联网金融具有较强的优越性,所以受到了用户的广泛青睐,从整体上来说,互联网金融拥有下列特征,这也是其相对于传统商业银行金融更加优秀的原因。

1.1 支付方式便捷,用户基数大

科学技术的不断发展,使得新型电子产品数量逐渐的增加,从而为互联网金融业的发展带来了诸多的机遇。当下手机已经逐渐的成了人们生活中所必须的工具,手机支付越来越方便,用户在出门的时候不需要携带钱包就可以进行消费,为用户的支付带来了诸多的便利的同时也充实了商家的收款方式,这种第三方支付的方式具有较强的优越性,并且已经拥有了上亿用户的支持,为传统商业银行支付结算业务改革起到了积极的作用,有效的推动了市场经济的稳定发展。

1.2 资源配置自主性

客户可以借助互联网技术来对交易对象的各方面情况加以掌握,并且也可以对所获得的信息数据加以整合,从而为交易活动的进行给予辅助。客户可以借助互联网金通来对各类资源进行自行配置,从而掌握更多的需要的信息,在信息交流业务中充分的展现出了主体地位。互联网金融是用户能够借助互联网来进行各项金融业务的实施,并不需要其他的金融中介的辅助,用户在办理各项业务之后不但可以提升用户的操作效率,并且也可以促进资金使用效率的提升。

1.3 网络固有的风险

在互联网金融中涉及诸多的风险都是无法彻底的避免的,互联网金融其实质就是借助网络平台对用户与金融业务进行融

合,网络风险的存在必然会对金融业务的实施造成诸多的限制,网络病毒、恶意插件等网络安全问题也会对互联网金融的安全性造成诸多的损害^[1]。因为互联网金融是当前最为先进的一种金融机制,所以并没有形成完善的机制,并且极易导致用户在进行网上金融业务的时候遇到一定的风险。总的来说,互联网金融能够为用户提供诸多的便利的同时,往往也会遇到网络风险的问题。

2 互联网金融的常规业务模式

互联网金融业务通常主要涉及第三方支付结算、网络融资、渠道业务、虚拟货币等多个方面。

首先,第三方支付结算业务其主要是在原有商业银行业务模式的基础上,利用计算机以及网络技术来与用户形成良好的联系,并且创建出非实体型的银行机构,第三方支付主要承担者中介机构的职责,实施网络支付以及银行卡收单等相关业务。第三方支付往往都是在较强的市场信誉的基础上创建起来的,并且拥有较强的经济实力,正是因为这些优越性的存在,所以使得第三方支付平台得到了良好的发展,并且也使得民众养成了电子支付的习惯。

其次,P2P融资业务的发展逐渐的规模化。这种模式其实质就是利用第三方网络平台来进行相关业务的推广恶化处理,并且借助信贷双方信息情况来完成配对,在网络信息的辅助下尽可能的降低交易的风险,在实践中也体现在贷款的额度的控制方面,这一模式的出现主要是因为信息的不对称,所以导致了市场化利率的不断提升。

再有,渠道业务。其主要是促进了传统金融渠道过渡为虚拟化的模式,借助计算机技术来完成支付、理财以及交易活动等相关金融业务,促使客户能够获取更高金融服务体验。这种方式的业务能够有效的提升金融产品网络销售、网络理财和网络保险等业务的效率和效果^[2]。

最后,虚拟货币。这项业务的实施对于传统商业银行运营模式造成的影响相对较小,尽管出现了大量的不同类型的虚拟

货币，但是其中也存在一些违法的虚拟货币，这些货币往往只会在市场中短时间的存在，最终会在市场中消失殆尽。

3 互联网金融对商业银行支付结算的影响

3.1 冲击商业银行支付结算的市场地位

近年来，我国互联网金融发展取得了巨大的成绩，特别是在商业银行的支付结算方面，互联网金融在市场中占比逐渐的增加，并且也提升了自身市场中的知名度，大量的商业银行主要依赖的是互联网金融来进行新时代的支付结算。互联网金融因为具有良好的高效性的特征，能够切实的满足各种用户的需要，所以对于传统商业银行的支付结算业务带来了巨大的挑战，其也逐渐的从主导地位转变为辅助地位。互联网金融的出现使得交易活动不再受到时间和空间的限制，并且获取了大量的市场用户，其体谅与传统观念商业银行的客户量更多，并且这些互联网用户在使用频率方面在不断的提升，对于互联金融服务支付结算业务的依赖性也在逐渐的提升。这样就造成了传统商业银行在各项时间业务的开展方面即使想要模仿有名的网络平台，但是也无法在市场中获得人们的认可。特别是在知名互联网金融支付结算平台被人们所熟知和认可的情况下，后期商业银行怎样不如到这个领域，往往需要支付大量的成本。这些成本涉及人才、资金、时间等多个方面，并且传统商业银行在互联网金融业务组织实施方面，没有创设完善的生态系统，所以造成了一些工作开展过程中会因为机构自身的问题而出现效率低下的情况，无法在短时间内加以解决。

3.2 冲击商业银行经营模式

互联网金融在时间运营方面具有较强的灵活性的特征，往往可以结合用户的实际需要来对功能加以设置。但是在传统商业银行中，因为缺少互联网金融经营禁令，对互联网使用的特征缺少全面的掌握，综合运营思维无法与互联网发展保持同步，这样就会遭到互联网金融的影响。互联网金融服务通常都是以用户的实际需要为基础，而传统商业银行往往都是以自己银行的发展需要为中心，对于用户的实际需要并没有给予充足的考虑，正是因为上述问题的存在从而为网络金融领域的发展起到了积极的助动作用。传统商业银行承担者中介服务的职责，并且通过这种服务也会收取一定的业务费用。而网络金融服务的特征就是促使资金提供者与需求者二者进行直接联系，尽可能的拉近二者的距离，这样也可以有效的控制交易的成本，促进企业融资工作效率的提升。所以，互联网金融形势下的运营模式推进了商业银行的改革，在顺应市场发展的形势下，使得商业银行的运营模式发生了巨大的变化。

3.3 商业银行收益下滑

就以往情况来说，部分时候相关支付平台并不会对同一个商业机构内的转账收取费用^[3]。而随着第三方支付平台的快速发展，所以导致用户都会在这类平台上存放一些资金方面日常

生活的支出，这个时候相关手续费就可以切实的降低。这种情况的出现使得商业银行中灵活资金流入到了互联网平台之中，并且因为互联网金融平台的支付结算效率更高，从而切实的提升了交易的效率和效果，为很多的企业和个人用户在资金流动的需求方面提供了更高水平的服务。

4 互联网金融对商业银行支付结算影响的对策

4.1 转变经营思路

要充分意识到以市场客户需求为导向的业务与产品规划模式，不仅仅收取各项业务开展的手续费，更为个人与企业提供了更好的咨询规划服务，保障各项业务开展中客户的便捷性、舒适度，不仅满足用户刚性需求，同时要提供人性化服务，注重用户体验升级，这样才可以保证满足各种情况客户的实际需要。

4.2 借鉴互联网金融的发展优势

互联网金融行业的不断发展，为商业银行的发展壮大带来了诸多的机遇。商业银行在这种发展形势下，务必要切实的扭转以往互联网金融的隔绝理念，增强与互联网的整合，从而不断提升自身的综合实力。商业银行也可以与互联网之间形成良好的共存模式，将自身的优越性充分的发挥出来^[4]。商业银行可以根据这个优势，在于互联网的合作中充分发挥数据处理权，借鉴互联网金融的便利优势，整合业务，加快升级。

4.3 注重对互联网金融的运用

互联网金融对传统商业银行构成冲击，商业银行如果有实力，可以构建自身的互联网金融平台与相关业务，如果没有相关实力，可以与有关互联网金融平台服务，让传统商业银行的业务融入有关平台服务中。商业银行有较多的资源，需要利用这些资源设计更多的互联网金融服务与产品，有效地在互联网金融平台上开展属于商业银行的价值。

结语

互联网金融对传统商业银行构成一定冲击，要充分认识互联网金融特点，需要集合有效资源，通过银行自身的优势将人才、信息、机构资源集合，而后帮助商业银行拥有互联网金融发展更低的运营成本，扩宽实际渠道，保证银行自身的市场竞争力。

参考文献

- [1] 张文忠, 刘书成. 互联网金融对商业银行支付结算业务发展的影响研究[J]. 上海立信会计金融学院学报, 2021, 33(03): 54-64.
- [2] 张晶云, 傅斌, 李彩春. 互联网金融对商业银行的影响分析[J]. 中国商论, 2020(03): 70-73.
- [3] 马文霞. 互联网金融对商业银行支付结算的影响分析及对策探讨[J]. 现代营销(下旬刊), 2018(10): 35-36.

*通讯作者: 孙叙杭