

当前网络环境下银行支付结算的影响因素及对策探讨

张长宏

中国农业银行股份有限公司沧州分行, 河北 沧州 061001

[摘要]近年来, 在多方面利好因素的影响下, 使得我国科学技术水平得到了显著的提升, 从而为互联网金融行业的发展带来了良好的机遇。互联网金融其实质就是将以往老旧模式的金融业务借助最先进的科学技术方法进行创新之后所形成的一种新兴金融业务, 互联网金融的出现有效的打破了传统金融服务模式综合性能方面的局限性, 提升了金融业务的灵活性。但是在互联网金融卡快速发展壮大的形势下, 其较强的综合性能优越性对商业银行支付结算业务造成了一定的威胁, 越来越多的民众选择利用互联网金融来进行各项业务, 而不会选择去银行柜台, 在这种形势下商业银行要想保证良好的发展, 那么就需要综合各方面实际情况和需要来对业务进行改革。

[关键词] 互联网金融; 商业银行; 支付结算影响; 对策分析

DOI: 10.33142/mem.v1i4.2905

中图分类号: F275

文献标识码: A

Discussion on the Influencing Factors and Countermeasures of Bank Payment and Settlement under the Current Network Environment

ZHANG Changhong

Cangzhou Branch of Agricultural Bank of China, Cangzhou, Hebei, 061001, China

Abstract: In recent years, under the influence of many favorable factors, the level of science and technology in China has been significantly improved, which has brought good opportunities for the development of Internet finance industry. The essence of Internet finance is a kind of new financial business formed after the financial business of the old model is innovated with the help of the most advanced scientific and technological methods. The emergence of Internet finance effectively breaks the limitation of the comprehensive performance of the traditional financial service mode and improves the flexibility of the financial business. However, with the rapid development and growth of Internet financial card, its strong comprehensive performance advantages pose a certain threat to the payment and settlement business of commercial banks. More and more people choose to use Internet finance to carry out various businesses, rather than go to the bank counter. In this situation, if commercial banks want to ensure good development, they need to integrate all aspects the actual situation and the need to reform the business.

Keywords: Internet finance; commercial banks; influence of payment and settlement; countermeasure analysis

引言

互联网金融的出现对传统模式金融也造成了巨大的冲击, 并且也对商业银行支付结算业务产生了一定的影响。传统商业银行在运营管理方面具有良好的实践经验, 但是在当前互联网的新时代中, 互联网金融运营经验显得十分欠缺, 所以要想满足新环境下支付结算的需要, 那么就需要商业银行各项业务结合互联网金融经验来进行创新优化, 确保商业银行能够得以持续健康发展。

1 互联网金融

1.1 互联网金融的含义

互联网金融其最为突出的特征就是利用互联网以及专业软件来解决金融也市场信息不对称的问题, 从而吸引更多的大众客户。其核心部分主要包括以下三部分: 信息处理、支付方式和资金资源配置。互联网金融的功能较多, 主要有支付功能、融资功能和交易中介功能等。

1.2 互联网金融的本质

与依赖于银行等机构来实现直接或者是间接金融业务的金融机构相对比来说, 互联网融资在实质方面并没有发生任何的变化, 还是跨期的信用, 而发生改变的是获取和提供金融的方式方法。就互联网的实质来看涉及到获取金融的渠道以及基础专业技术属性。互联网行业的飞速发展对金融业造成了巨大的影响, 并且也扩展了金融服务的覆盖范围, 形成了大量的新的交易模式。互联网金融实在以往金融系统的模式上将网络和大数据技术加以切实的引用, 从而实现了对传统金融运行机制的创新。

1.3 互联网金融的特征

1.3.1 支付便捷、受众广泛

移动支付的方式具有较强的实用性和灵活性，所以受到了民众的广泛青睐，互联网所具备的普惠性质的支付模式使得整个领域的准入标准明显的降低，客户的支付以及商家的收款形式越发的高效。近年来，在科技飞速发展的形势下，为电商的发展带来了诸多的机遇，从而也为互联网金融行业的发展壮大创造了良好的基础。具备良好的方便、高效、灵活的第三方支付模式越发的受到了人们的青睐，并且被大范围的加以运用。

1.3.2 资源配置自主性

切实的运用互联网以及专业软件系统，民众可以更加高效的查询需要的信息，并且也能够对信息数据的准确性和全面性加以保证。客户可以利用互联网来掌握交易信息，不需要任何金融机构的参与。各个客户之间可以自行完成供需的匹配，并且能够有效的促进资金的利用效率的不断提升。

1.3.3 互联网金融独有的风险

互联网金融的飞速发展使得人们生活效率和水平得以不断的提升，但是也为人们生活带来了很多的隐形风险。互联网金融行业发展还处在起步阶段，在诸多机制方面还存在很多的漏洞，与互联网金融相关的部分业务也都还处在监管盲区。其次，网络病毒以及信息安全等因素往往也会导致客户出现损失的情况^[1]。

2 互联网金融对商业银行支付结算的影响

2.1 冲击商业银行支付结算的市场地位

现如今，我国互联网金融整体水平得到了显著的提升，特别是在商业银行的支付结算方面，互联网金融在其中具有非常重要的影响作用，越来越多的商业阴阳都需要依赖互联网金融来完成新时代支付阶段。互联网金融因为具备良好的便利性，能够为大量的用户多方面的需要给予满足，这样就使得传统商业银行支付结算业务受到了巨大的冲击。互联网金融有效的转变了以往金融领域的老旧模式，具有有良好的发展潜能，其实际体量与传统商业银行相比较来说客户量更多，并且这些互联网在使用效率方面表现更加突出，对于互联网金融服务支付结算业务的需求更加的明显。从而导致传统商业银行在相关业务活动的实施方面尽管想要模仿一些具有较强知名度的平台，但是不能在短期内得到民众的认可^[2]。特别是在当前一些具有较强社会知名度的互联网金融支付结算平台具有较强的人气，后续商业银行要想进入到这一领域那么往往需要花费较多的成本。其次，传统商业银行在互联网金融业务实施方面不具备互联网原始生态系统，这样就会造成诸多工作的实施会遇到更多的困难，无法在短期内加以缓解。

2.2 冲击商业银行经营模式

互联网金融在实际运营方面具备良好的多样性的特征，可以结合不同客户的实际需要进行更多功能的扩展。但是以往老旧商业银行并不具备互联网金融运营经验，对于互联网操作缺少全面性的了解，实际运营思维无法适应互联网发展的需要。互联网金融服务通常都是以为用户提供高效的服务为目标，传统商业银行都是以自身银行的实际需要为工作的切入点，对于用户的实际需要缺少基本的了解和重视，这样就为网络金融的良好发展创造了良好的基础^[3]。在以往商业银行中，担负这中介服务的职能，并且会在为客户提供服务的同时收取一定的费用。而网络金融服务工作的主要目的就是为资金提供者和需要者进行调节和对接，尽可能的缩减中间不必要的流程，从而控制交易的成本，为企业融资需要提供更多的便利。所以，互联网金融的现下运营模式促使传统商业银行业在运营模式方面需要进行适当的改革，更好的满足行业发展的需要。

2.3 商业银行收益下滑

在互联网金融的基础上出现了第三方支付的平台，这样对于以往老旧模式的商业银行支付结算以及银行卡等业务的方面都带来了一定的影响，相关流程涉及到的手续费收入降低，甚至一些支付平台并不会对转账业务收取任何的費用。也有一些是平台内的转账不收取任何的費用。因为第三方支付平台涉及到的用户数量较多，所以有很多的用户也会在平台上存放部分资金以便日常消费所用，涉及到的手续费会适当的减免，这种情况就造成了本来在商业银行内的灵活资金流入到了互联网金融平台之中，再加上互联网金融平台在支付结算方面效率相对更高，往往不会出现银行转账业务等延迟的问题，从而能够为很多的企业与个人的资金转账和流动带来更多的便利^[4]。就之前 POSE 刷卡交易业务的办理情况来说，当下借助互联网智能终端系统就可以实现，并不需要银行卡等实际事物，从而使得交易更加的高效。以往老旧的刷卡机业逐渐的退出了历史舞台，使用概率直线下降。互联网金融中的第三方平台理财服务业对商业银行

的理财服务造成了诸多的影响，经过对数据的对比我们发现，在互联网金融平台中理财收益相对较高，并且因为这些第三方平台在市场方面的占有率在不断的提升，各方面资金实力不断提升，所以使得在社会上的信誉逐渐的提升，所以使得人们会将一些资金存放在互联网金融平台理财中。这些理财产品多种多样，能够为不同群体的需求给予满足，并且对于准入资质要想较低，存取灵活方面所以受到了人们的广泛青睐。

3 互联网金融对商业银行支付产生冲击原因

3.1 互联网金融降低了市场的交易成本

在当前互联网快速发展的新时代中，针对大数据加以统一整合，不仅能够有效的缩减市场交易成本，并且还可以为民众的生活带来更多的便利和新的体验。互联网是在互联网行为的判断基础上来进行投资风险的识别，这种形式与以往传统银行在资产识别方面存在明显的差别。互联网金融行业借助其所具有的显著优越性使其产品通过高效的交易流程能够实现控制交易成本的作用。互联网金融在社会服务产品的时候，要充分结合市场实际情况和需要，尽可能的提升服务的品质。

3.2 互联网金融使市场信息不对称问题减弱

互联网金融可以通过在交易中对信息不对称进行化解，从而解决信息鸿沟的问题。在以往的金融行业之中，商业银行拥有充足的信息，通常可以占据十分有利的地位，在互联网金融大范围运用的过程中，客户在进行交易的过程中，通常可以掌握更多的信息，所以互联网金融在设计服务产品的时候，可以更好的满足不同客户的实际需要^[5]。

4 商业银行的对策探讨

4.1 变革传统的经营模式

因为互联网金融平台中的第三方支付形式能够为用户带来更多便利，使得用户对网络支付的形式越发的青睐，使得商业银行在业务拓展方面受到了明显的影响，商业银行要想在这种形势下保证自身的稳定发展，那么就需要充分结合各方面实际情况来对业务进行改革，彻底的扭转以往老旧的运营理念，提升自身的综合实力。

4.2 借鉴互联网金融的发展优势

商业银行务必要综合社会发展形式，与互联网金融进行合作，从事实现共赢的目标。

4.3 进行业务整合创新

综上所述，商业银行需要进行业务的整合和创新，提升自身的服务水平商业银行的服务模式也要进行改革，多向互联网金融学习，学习其优越的服务机制，以改观自身的机制缺陷。还要拓展业务，以满足用户更高的需求^[6]。

5 结束语

在当前互联网金融的大形势下，因为互联网进行具备诸多的优越性所以受到了人们的喜爱，商业银行业要不断的进行自我优化和创新，紧跟社会发展形式，针对运营模式加以创新，保证未来良好发展。

[参考文献]

- [1] 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.
- [2] 章理智. 互联网金融对商业银行支付结算的影响分析及对策[J]. 科技创业月刊, 2017, 30(02): 33-37.
- [3] 曹鑫, 胡小刚. 互联网金融对商业银行支付结算的影响及对策分析[J]. 金融经济, 2016(08): 41-43.
- [4] 李好好, 周南. 互联网金融对商业银行的冲击及相应对策[J]. 企业经济, 2015, 34(10): 97-100.
- [5] 郝身永, 陈辉. 互联网金融对传统商业银行的短期冲击与深远影响[J]. 上海行政学院学报, 2015, 16(02): 96-104.
- [6] 郑霄鹏, 刘文栋. 互联网金融对商业银行的冲击及其对策[J]. 现代管理科学, 2014(02): 78-80.

作者简介: 张长宏(1967.5-), 女, 毕业学校: 河北水利专科学校, 水文专业; 中国农业银行股份有限公司沧州分行, 经济师。