

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2020.26.007

数字化金融的发展机遇与挑战分析

胡宇华

(湖南省农村信用社联合社岳阳办事处,湖南 岳阳 414000)

摘要:在快速发展的时代下,目前金融行业的发展已经呈现出鲜明的网络化和数字化特征。数字化金融模式的诞生,使得金融行业的数据采集与处理更加高效,数据资源价值发现更加充分,有效推动了金融业的发展。但是,数字金融模式在实际操作中还存在一些不足之处,在数字金融时代金融业的发展面临着风险和挑战。本文通过对众多金融机构所面临的挑战和风险的深入分析,并提出解决对策,为我国金融行业的相关研究人员提供参考。

关键词:数字化;发展机遇;挑战

在数字化普及的今天,以信息化为基础的大数据和数字金融的模式推动现代金融业的发展,进一步优化了现有金融业的秩序和环境。同时对中国传统的金融业造成强烈的冲击,数字化金融的发展虽有一定的技术优势,但也面临许多风险因素和挑战。在当前数字金融发展中,如何克服数字技术和金融风险,是一个值得关注的问题,只有克服数字化金融发展中的困难,抓住发展的机遇,才能有效促进我国经济的可持续发展。

一、数字化金融概述

运用各种先进技术、创新理念,为客户打造更接近于消费习惯和体验的一站式智能银行终端。以云计算平台为基础,利用数字化金融技术,为客户提供更加高效、快捷、实惠的软件服务技术架构体系,包括系统预警、安全预警、系统性能自动分析、银行客户行为分析、产品运营分析等一系列大数据服务,运用生物识别等技术为客户提供更加安全的数字银行产品。

二、数字化金融发展中的机遇

(一)互联网的广泛应用

当前,数字金融面临着巨大的机遇。发展实体产业需要数字金融的支持,数字化金融可以通过多种途径刺激市场,提高产业链效率,促进资源优化。没有实体产业和数字金融的支撑,虚拟经济市场的发展不可缺少。只有上、下两个阶段的开放发展,以及增加资金供应,才能促进电子商务和传统金融。发展数字化金融是互联网企业转型的必然,也是数字金融发展的重要机遇。电子化的竞争十分激烈。零售业和支付业之间的竞争正在扩大到供应链的其他部分。比如物流、仓储和其他金融服务,数字化金融的发展增加了用户黏性,有利于金融专业化、个性化的发展^[1]。

(二)消费需求发生改变

信息化时代,消费者对金融产品和服务的需求日益增长。数字化金融能充分满足当前金融机构对数据分析和金融产品营销的需求,增加金融用户交易的粘性,为数字金融发展提供有效资源。利用已有的技术和数据分析能力,可有效预防、识别、识别和降低传统金融风险成本,提高金融风险应对能力。

三、数字化金融存在的问题

(一)增加传统金融压力

数字化技术影响了传统金融机构,对其发展造成巨大冲击,数字化金融的发展符合时代和技术发展的趋势,但也受到

各类数字金融产品与服务创新的制约。这也对中国传统的金融机构产生了重大影响。在此阶段,我国金融业进入水平逐年下降,传统金融机构竞争压力增大。与此相反,传统金融机构在产品结构、服务等方面缺乏创新,暂时不能满足金融机构的需求,在激烈的市场竞争中处于弱势地位。由阿里巴巴和微信所代表的数字金融机构在在线购物和实体结算方面保持良好的市场地位,并转移许多传统金融机构的客户资源。

(二)基础建设方面有待进一步完善

数字化基础设施还需要加强完善,数字化金融的发展,离不开现代信息技术、计算机网络技术的支撑。在数字金融的运营中支付流程和结算流程都比较复杂,数字化金融的发展需要对细节进行调整。必须对信息进行综合管理^[2]。目前,金融发展在数字基础设施建设中面临着巨大的挑战和压力,耗费大量资金,根据行业和社会的发展要求,对基础设施的要求十分严格,需要根据数字金融行业的发展实现动态管理^[3]。

(三)传统商业银行受到冲击

传统的开放式银行具有两大基本功能,资金中介与信息中介。作为金融中介,银行可以通过技术实现规模经济,降低资本融资成本。因此,信息中介可以利用特定的信息处理能力,通过资本借款者和借款者之间的信息不对称处理,解决逆向选择和道德风险问题。以传统商业银行为主导的贷款方式,银行是社会经济信息的收集中心,企业需要向银行提供信息和信贷。而在大数据时代,银行成为经济关系的信息中心^[4]。社交网络、互联网、移动云计算和大数据等新兴信息技术改变了传统信息的产生、传播、处理和利用。通过信息流和数据流,引导各种资源的有效配置,资本供求双方通过网络直接获得信息,参与交易,促进传统生产关系的转化,形成了相对平等的网络体系。传统商业银行面临着挑战。商业银行改变了过去作为社会经济信息收集中心的被动角色,主动收集信息,以开放的方式与客户沟通。

(四)传统商业银行运营模式受到挑战

从长期来看,随着数字化、网络化的深入,数字化金融的应用改变了传统银行发展模式,体现银行虚拟化和电子交易特征的资本中介功能,并逐步向虚拟化方向发展,完全涵盖了当前金融服务的形式。数据信号的交换在很大程度上反映了资本的流动。电子货币等数字金融产品成为经济生活的主流。服务的虚拟化通过移动互联网和全息模拟技术等技术,银行通过完整的虚拟渠道向客户提供金融服务。银行业务流程虚拟化中的各种凭证以数字文档的形式出现和处理,极大

地提高了处理的方便性和效率。数字化金融时代,传统商业银行的管理原则和管理模式面临挑战^[5]。

四、解决数字化金融问题的措施

(一)优化数字化金融机构的发展规划

金融行业最典型的特点就是数据容量大,为适应时代的快速发展,金融机构应根据大数据时代的特点,对长期制度发展作出合理的规划。按照客户需求的发展,不断补充和完善客户数据结构,加强业务创新,做好风险控制的准备。为建立顾客资料结构,增加顾客偏好、行为习惯和基本信息,科学评估客户资料、客户类型和风险,并在此基础上及时调整现有的数据结构,需要运用数据处理技术对客户数据进行综合分析。制定动态的组织发展规划,促进组织的稳定发展。

(二)加强技术的投入及创新

强化数字化技术的创新,发展数字金融需要多种技术的支撑。因为我国数字金融发展起步较晚,很多技术工具和管理理念还不成熟。随着数字金融的发展,数字技术创新势在必行。一是积极实施人工智能、现代网络技术和信息技术的融合,促进数字金融的发展。二是积极应对技术挑战,实现技术手段的融合,建立现代数字知识仓库,识别和防范数字金融风险。因此,必须通过创新现有的社会环境和信息技术,创新适合金融产业发展的金融工具和数字产品,促进数字金融的可持续发展。金融机构必须加强对关键技术的研究与创新,科学地收集和管理各种金融数据,为金融企业实施信息化提供可靠的保障^[6]。由于数字化金融技术的研究要求很高。企业应加强对商业智能和人工智能理论与技术的研究,为数字化金融技术的发展开辟道路。与此同时,还支持可视化、非结构化数据处理和非关系型数据库管理等技术的发展,促进了移动因特网技术、云计算和单网技术的有效耦合,保证了所有数据处理技术的成熟。加速知识技术、网络搜索等核心技术的研究与开发,确保技术产品的水平,为金融机构提供可靠的数据支持,有效降低机制面临的技术选择风险。

(三)加强对数据安全的管控

确保信息和数据的安全,各金融机构在日常风险管理系统中引入数据安全,以加强对数据安全信息的动态监测,从而确保数据和信息的安全。相关技术人员在数据安全过程中,明确各类金融数据业务结构,科学规范了相关的各项机制,统一数字安全控制标准,确保金融数据自我监控水平稳步提高^[7]。同时,要增加与监管部门的沟通机会,确保监管机构对金融机构进行合理的指导,保证各项安全管理业务的顺利调整,确保数据的安全。加强与客户的沟通,掌握准确的数据使用方法和数据安全对策方法,参与数据风险管理,有效提高系统风险管理能力。

(四)强化用户体验

数字化金融产品对于顾客反馈、改善产品品质、确保产品在市场中的销售都非常重要。因此,金融机构需加大对产品内容和服务的研究,对用户交互设计,本着安全操作的原则,有效简化用户操作步骤,为客户提供理想的财务服务。另外,运用移动网络技术,建立SNS、手机客户端等新销售平台,通过新媒体收集客户意见,加强沟通,确保客户体验不断优化。同时,将移动金融和数字金融有机组织起来,使金融服务更专业、更高效,为客户提供更具人性化、更全面的产品与服务,提高金融机构的满意度。目前,我国许多金融机构对数字金融缺乏一定的信任和重视。为激发金融主体的产品需求,数字

金融积极提升目的地体验,将金融主体作为产品设计与服务的起点,提升金融主体的用户体验,并向技术、市场反馈用户体验。积极地利用现有的网络信息工具,与金融实体有效互动,收集客户意见和信息,根据金融实体的需要改进服务,改善财务体验。既能促进数字金融的发展,又能增强数字金融的市场黏性,吸引更多的金融闲散客户交易。

五、结语

综上所述,数字金融不仅是时代发展的趋势,也是我国金融改革创新的目标,现行技术条件和市场条件为数字金融的发展和推广提供了机遇。而在数字金融建设中,需要注重自身的不足,关注行业发展所面临的挑战,通过调整市场环境和产业演变来创新。这样既能有效地促进中国传统金融服务的发展,又能整合市场资源,提高新型数字金融的效率和质量。数字化金融时代已经到来。对数字金融模式进行深入研究,分析新金融业面临的风险与挑战,结合时代特征和金融业发展特点,优化机制发展规划,加强技术研究,是金融业发展的必然要求,在我国数字金融行业的发展过程中,要健全数据安全,解决科学的对策和各种问题,保证金融业的可持续发展。

参考文献

- [1]张磊,吴晓明.数字化金融缓解中小企业融资约束的机制,困境与对策分析[J].理论探讨,2020,No.216(05):112-116.
- [2]中共中国农业银行党校课题组.运用区块链技术提高商业银行数字化金融服务水平的思考[J].农银学刊,2020(2):8-12.
- [3]李保旭.北京农商银行探索构建数字化金融体系[J].中国金融电脑,2020(1).
- [4]许玉韞,张龙耀.农业供应链金融的数字化转型:理论与中国案例[J].农业经济问题,2020,No.484(04):74-83.
- [5]王康仕,孙旭然,张林曦,王凤荣.金融数字化是否促进了绿色金融发展?——基于中国工业上市企业的实证研究[J].财经论丛,2020,No.263(09):46-55.
- [6]郝光昊.数字化欺诈与金融科技反欺诈的应用[J].税务与经济,2019,No.227(06):43-50.
- [7]陈文辉.金融产业数字化转型的几点思考[J].中国金融,2020,No.940(22):6-7.