

互联网金融风起云涌 传统金融如何乘风破浪再启航

关键词：互联网金融；传统金融；金融科技

1 引言

2013年4月,国务院部署了金融领域的19个重点研究课题,“互联网金融发展与监管”是其中之一。2013年8月,互联网金融正式写入了国务院的两个重要文件^[1]。鉴于金融业天然的网络属性,互联网技术在金融领域的应用日益深入,大数据、云计算、社交网络等新兴互联网技术正在悄然改变着传统的金融业务。互联网金融为金融行业带来了新的机遇同时也为传统金融带来了巨大的威胁与挑战,在这一背景下如何将互联网金融与传统金融有机结合,使整个金融行业焕发出新的生机具有重大意义。

本文以“互联网金融”和“传统金融”为研究主题,针对中国知网、中国统计局等权威信息源展开检索分析,通过文献分析法、文献计量法、网络调研法等研究,通过互联网金融与传统金融的对比研究,将互联网金融与传统金融相结合,为传统金融如何自救提供解决方案。

2 检索策略

本文以“互联网金融”“传统金融”以及“金融科技”为主题词,通过同义拓展及上、下位概念扩充,选取“数字金融”“新型金融”“传统金融行业”等作为检索词,并结合各权威信息源检索特点构建差异化检索式展开检索,并从创新创业视角下大学生就业指导模式这一方向获取国内外大学生就业能力发展的科学文献、事实数据及其他相关信息。选取的信息源及对应检索式见表1。

表 1 信息源检索策略

信息源类型	信息源名称	检索式(词)	目标资源类型	
中文检索信息源	搜索引擎	读秀	互联网金融; 传统金融; 金融科技	知识检索
		百度	互联网金融; 传统金融; 金融科技	网络文献
	全文数据库	知网	SU %='互联网金融'+ '传统金融' AND TI='数字金融'+ '新型金融' + '传统金融行业' AND YE>=2018 限定期刊: 北大核心、CSSCI、SCI	期刊文献
		万方	主题: ('互联网金融'+ '传统金融'+ '金融科技') 主题: ('新型金融'+ '传统金融行业') 限定年限: 2018-2024 中英文扩展、主题词扩展	博士论文

续表 1

统计数据 数据库	EPS	中国金融数据库	经统数据
在线工 具书	中国大百科 全书	互联网金融；传统金融；金融科技	词目词条
	MBA 智库百科	互联网金融；传统金融；金融科技	
政府网 站	中华人民共 和国中央人 民政府	互联网金融	政策文件
权威媒 体	人民网	互联网金融；传统金融行业 时间不限	新闻资讯
	新华网	互联网金融；传统金融行业 时间不限	
外文 信 息 源	ScienceDirect	主题： 'InternetFinance' 'Traditionalfinance' 时间：2018年-2024年	期刊文献 博士论文
		Web of Science	
	OpenAccessL ibrary	'InternetFinance' in 全部 时间：2018-2024年	

3 分析

本文对检索结果进行筛选、提炼，基于对“互联网金融”和“传统金融”进行了国内外研究现状分析、二者相互的影响以及传统金融如何借鉴经验实现自救展开描述。

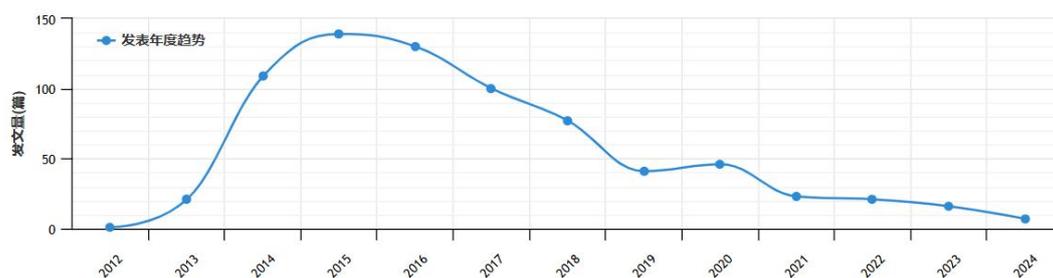
3.1 国内外研究现状

通过中国知网和 Web of Science 的数据来源进行可视化分析，从中可以看出国内外在不同时期对其话题的关注度以及研究热点不同。

3.1.1 国内外发文量趋势

国内关于“互联网金融”和“传统金融”相关文献发文趋势如图 1 所示。互联网金融作为新兴领域，在初期吸引了大量学者的研究，导致发文量迅速上升。但于 2015 相关部门印发了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，有关部门及时出手，打击处置一批违法经营金额大、涉及面广、社会危害大的互联网金融风险案件，在 2015 年以后该研究领域热度不断下降，但互联网金融和传统金融还存在许多问题值得引起广大

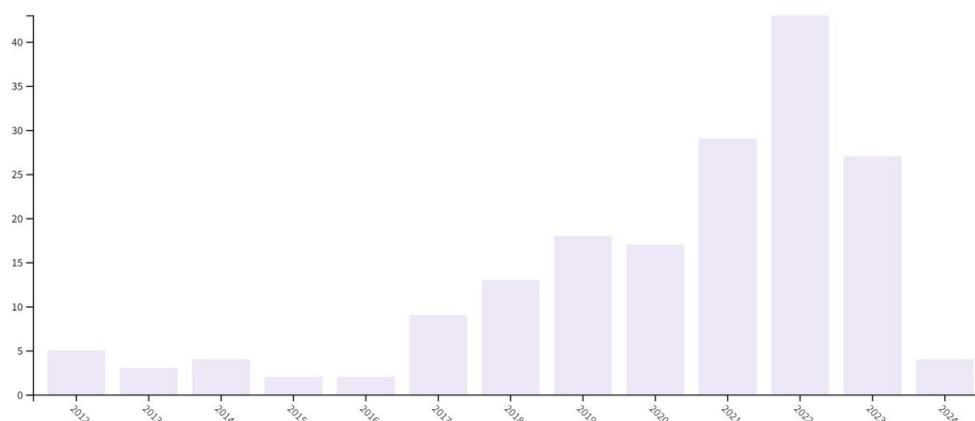
学者的注意。



数据来源：中国知网

图 1 国内文献发表年度趋势

由图 2 可以看出 2022 年发文量最高是由于该年整个欧洲的金融服务外国直接投资增加，学者对于金融行业的关注度增加。虽然 2023 年发文量有所下降，但国外对于“互联网金融”的关注仍然不减。



数据来源：Web of Science

图 2 国外文献发表年度趋势

3.1.2 国内外研究主题

图 3 为国内互联网金融和传统金融相关文献关键词聚类图谱，本文通过选用中国知网的数据，作为本文文献计量的数据来源。2042 个关键词中出现频次不少于 15 次的 35 个关键词形成了多个聚类，表明在互联网金融和传统金融方面主要涉及商业银行、数字金融、金融科技以及金融监管 4 个主题。

互联网技术的发展互联网金融逐渐成为世界各国关注的热点。我国进入新时代，互联网金融建设受到了极大重视，有力地推动了我国社会经济的快速发展。我国在上世纪末才开始与国际互联网金融接轨，从而经济格局与产业版图都发生较大变化。

表 2 互联网金融的发展阶段

发展阶段	时间	当前现状
初级阶段	2005 年前	互联网金融开始进入萌芽阶段
	1993 年	产生一种全新的运作模式为电子商务，人类商务活动开始进入电子化时代。
	1996 年	中国银行于率先“上网”
	2000 年	我国与全国 12 家商业银行合作建设的中国金融认证中心正式启用并开始向社会正式提供发证业务 ^[1] ，自此专业保险电子商务网站相继出现。
起步阶段	2005 年 2012 年	金融和互联网的结合从最初的技术层面逐步深入到业务领域，出现了真正意义上的互联网金融业务形态 ^[3] 。
		第三方支付 P 2 P 网贷 众筹
高速发展阶段	2013 年 至今	互联网理财产品“余额宝”上市 ^[3] ；第三方支付逐渐成熟，P 2 P 网贷呈现爆发式发展，众筹平台初露端倪，互联网保险与互联网银行陆续被批准经营。

3.3 互联网金融对传统金融的影响

互联网金融的快速发展对传统金融行业产生了重大影响，主要表现在以下几个方面：

（一）互联网金融的发展对传统银行的业务模式和盈利模式产生了巨大冲击

互联网金融产业的发展，导致银行的借贷业务、银行的中间业务缩水，营业利润下降，给传统银行业带来了一定的挑战。互联网金融通过线上平台，为银行提供了更广泛的客户渠道，打破了地域限制，填补了传统银行只能进行线下服务的缺口。互联网金融以其高效、便捷的优势提升了金融服务的质量和效率。

（二）互联网金融的进入加剧了证券市场的竞争

一方面，传统证券公司面临着来自互联网金融企业的竞争压力，这些企业凭借技术创新和低成本优势，迅速抢占市场份额。传统证券公司需要面对来自互联网金融企业的竞争压力，不断创新和改进，以维护自身市场地位。另一方面，互联网金融的发展促使

证券公司加大创新力度，提升服务质量和效率，以应对市场竞争。总体来看，互联网金融加剧了证券行业的竞争，迫使证券公司不断调整战略，寻求差异化竞争优势。

（三）互联网金融的发展给保险业带来了新的风险管理挑战

互联网金融机构可以通过互联网平台为消费者提供保险产品和服务，如车险、意外险等，以及为企业提供保险解决方案，从而逐渐与传统保险公司竞争。互联网技术的发展使得消费者的信息更加透明，保险公司需要加强对互联网技术的风险管理和信息安全保护，确保客户数据的安全性和隐私性。传统保险公司需要面对来自互联网保险企业的竞争压力，促进传统保险行业的升级与转型，以维护自身市场地位。

3.4 传统金融借鉴经验实现自救

（一）商业银行吸收互联网元素，扩大传统金融理财产品的选择

银行可以借鉴互联网金融的服务模式，优化业务流程，线上与线下相结合，拓宽销售渠道，突破工作时间限制，实现 24 小时线上销售，提高服务效率。利用互联网金融提升银行的风控能力。通过数据分析和风险评估技术，银行可以更好地对客户进行风险评估。传统银行业应积极与互联网金融产业融合，利用互联网技术探寻传统金融产品创新，为传统银行业的发展开拓新局面。

（二）证券公司数字化转型：开放式合作与生态构建

证券公司可以利用互联网技术和大数据分析，推出更加个性化和多样化的证券产品，满足投资者不同的投资需求。借助先进的信息技术基础设施，提供线上开户、交易、查询等一站式服务，降低投资者的时间成本。同时利用互联网平台使投资者获取上市公司的相关信息和研究报告等，降低信息不对称性，提高市场的透明度和公正性。证券公司应充分利用互联网技术，强化风险管理与合规监管制定更加严格的风险评估标准和流程，更准确地识别、评估各种潜在风险，确保运营安全稳定。

（三）互联网金融推动保险产品的创新

保险公司应通过互联网平台，根据消费者的需求，提供更加便捷、灵活和个性化的保险产品。这不但有助于提高保险公司的市场占有率，还可以使消费者更加满意。还可以通过网络平台来销售保险产品，显著降低了销售成本和开拓新客户的难度。

面对互联网金融的竞争和挑战，传统金融业需要积极应对变革，加强科技创新和风险管理，实现可持续发展。传统金融业也可以从互联网金融的发展中得到启示，不断提升服务质量和效率，满足消费者的多元化需求。

4 结论

互联网金融对传统金融行业的冲击是巨大的，但在对传统金融业造成冲击的同时，互联网金融极大推动了传统金融业的升级与创新。互联网金融具有发展速度快、经营成本低、运营效率高、覆盖范围广等特点，使得传统银行、证券和保险等金融机构需要进行转型与升级，大大加速了金融行业的改革进程。

传统金融机构在应对市场变化进行技术创新、服务质量提升、服务范围扩大等方面都有了巨大变化。互联网金融对传统金融业的发展带来了挑战和机遇，传统金融业在应

对挑战的同时也要抓住机遇进行改善提升。

参考文献

- [1] 谢平.互联网金融的现实与未来[J].新金融,2014(04):4-8.
- [2] 王子豪.基于演进脉络及环境维度的中美互联网金融发展路径分析[J].河南师范大学学报(哲学社会科学版),2017,44(01):153-156.DOI:10.16366/j.cnki.1000-2359.2017.01.020.
- [3] 马路贤.互联网金融前景展望[J].合作经济与科技,2019,(21):68-69.DOI:10.13665/j.cnki.hzjjykj.2019.21.030.
- [4] 宋欣欣.我国互联网金融发展探析[J].科技创业月刊,2023,36(03):132-134.
- [5] 王建平.对商业银行经济资本管理的思考[J].金融经济,2018,(10):42-43.DOI:10.14057/j.cnki.cn43-1156/f.2018.10.019.
- [6] 姜杰.互联网金融背景下证券公司发展战略分析[J].老字号品牌营销,2023,(24):77-79.
- [7] 刘琴.金融科技背景下传统金融理财与互联网金融理财比较研究[J].湖北开放职业学院学报,2024,37(06):113-117.
- [8] 邵晓昌,李正旺.互联网金融对传统金融行业的影响研究[J].商业观察,2023,9(32):21-25.
- [9] 陶昕媛.互联网金融发展对传统银行的影响研究[J].中国国际财经(中英文),2018(01):245.DOI:10.19516/j.cnki.10-1438/f.2018.01.186.