

浅谈金融创新与金融民主化

——以传统金融行业与互联网金融为例

■ 李文娟

摘要：我国金融领域存在着金融创新不足、金融民主化推进缓慢等问题，成为阻碍我国经济进一步发展的瓶颈之一。本文将在多角度分析成因的基础上，对解决我国金融市场显存问题、推动金融创新与金融民主化提出意见。

关键词：传统金融行业 互联网金融 金融创新 金融民主化

一、我国传统金融行业资源错配，效率低下，民主化程度低

当前，我国金融领域面临许多问题。其中最重要的问题之一，就是金融资源的错配，效率低下。而金融资源的错配，又导致我国金融资源“供求失衡”，金融民主化程度低。

这种失衡主要表现在两方面：总量的失衡和结构失衡，后者更为重要。以结构性失衡为例：大部分大中型企业、国有企业获得了相对较好的、过剩的金融服务，而小微企业获得的金融服务却严重不足；富人、社会地位较高的人获得过剩的金融服务，而位于社会底层的人获得的金融服务却非常有限；城市，特别是发达地区能获得更为便利与丰富的金融服务，而农村，特别是落后地区的境况则与之有较大差距。

随着我国经济社会发展，金融结构失衡问题越来越严重，资源错配所带来的问题也日益凸显，如“企业多，融资难；储蓄多，投资难”以及“融资贵”问题。这些不仅加剧社会不公平，引发部分人的不满，更会抑制我国经济发展潜力。尤其是小微企业，它们虽然拥有强大的创新能力与活力，但由于缺少相应的金融服务，发展受限，难以为我国经济社会发展做出其应有的贡献，也不利于我国“大众创业，万众创新”的推进，最终不利于我国经济的转型升级。

金融民主化即指通过金融创新、改革等手段，使金融能够为更广大的群体服务，造福全社会，而

非“歧视性服务”，从而解决金融资源供求失衡问题。以上问题的存在，势必会导致我国金融民主化程度低。广大中低层群体难以获得充足有效的金融服务，因此在投资理财等方面受限，这不仅不利于其生活水平的改善与国内需求的拉动，也会进一步加剧贫富差距，不利于社会公平。此外，金融资源地域分配不均，也会造成地域间贫富差异逐渐加大，不利于区域间平衡发展。

二、导致传统金融行业市场现存问题的原因

（一）行业垄断，金融资源总量供求失衡

传统金融行业在我国一直占据行业垄断地位，同时，我国长期以来资本市场发育缓慢，这就造成有限的投融资渠道与旺盛的投融资需求之间一直存在较为突出的矛盾，即金融资源总量供求失衡。

（二）金融产品创新不足，金融资源结构性供求失衡

不同产业、不同规模、不同方式的企业，以及不同的社会阶层与不同地域的群体，其投融资需求具有多样化特征，因此难以通过较为单一的传统金融机构的信贷产品获得满足。而由于行业垄断，传统金融部门缺乏创新动力，新型金融产品与服务推出缓慢，导致金融市场发展速度跟不上经济社会发展需要，广大群体对于金融服务的个性化需求难以得到满足，只有少数群体能获得相对过剩的金融资源，如国有企业、大中型企业，发达地区群体以及拥有较高社会地位的群体等；而小微企业、落后地区、处于社会中低阶层

的群体所获金融资源却相对不足。

（三）监管过度

中国的金融体系长期处于“金融压抑”之中。如利率管制等金融管控手段使金融市场自发调节能力较弱，难以在金融需求发生变动时，自动调整金融资源的供给，最终造成“供求失衡”。当然，我国当前利率市场化改革，也在不断改善这一境况。

三、改善金融资源错配，推进金融民主化的措施

（一）建立金融民主化的思维模式，避免“金融歧视”

传统金融行业首先应意识到：金融不只是一种获利工具，更是一种普惠大众的重要途径。只有给更多的人带来好处，才会获得更多人的支持，才会有广阔的市场与盈利空间，才能可持续发展。因此，传统金融行业应多关注小微企业、社会中低层群体以及偏远地区群体的金融需求，不断通过金融创新，使金融惠及更广大的群体，逐步解决我国金融资源“供求失衡”问题，避免“金融歧视”，从而在推动金融民主化的同时，也给自己创造巨大发展与盈利空间。

（二）加强金融创新，推出新的金融产品与服务，注重用户体验，同时管控风险

传统金融行业应依托大数据、互联网等技术，不断创新金融产品与服务，满足客户多样化需求，精准营销。此外，应利用互联网技术提高业务办理效率，注重客户体验。同时，还可以利用新型技术，对客户信用进行评级，并通过数据跟踪，随时考核其还贷能力，从而实现对贷款风险的有效管理。最终以金融创新为依托，解决我国金融资源错配问题，推动金融民主化。

（三）加强与互联网金融行业的合作

传统金融行业应采取积极合作的态度，与互联网行业进行资源整合、优势互补、打造综合性服务平台，从而实现共赢。光大银行与京东金融在监管合规的前提下，深化互联网金融合作，为用户创造优质的金融服务体验的探索值得借鉴。双方已在云

支付、云缴费、小白信用卡、资产证券化、互联网金融融资等诸多领域实现合作，并打算通过整合双方优势，创新出更多的金融服务模式，实现互利共赢。

（四）发掘自身独特优势

传统金融机构在一定程度上固然要借鉴互联网金融行业的经营模式进行改革，以应对互联网时代的发展潮流。但是，传统金融行业更要发掘并利用好自身区别于互联网金融的独特优势，才能走得更远，也能进一步改善金融资源错配现状。

（五）政府应在政策改革层面下功夫

首先，政府应尽快完善与互联网金融相关的法律法规，使互联网金融与传统金融行业公平竞争，同时也应打击金融犯罪行为，并进行制度创新，使政策与时俱进。从而逐步引导互联网金融走上规范化的可持续发展道路。

其次，应依据国情逐步推动利率市场化改革，逐步放松金融管制。使市场调节在金融领域发挥更大的作用，从而使金融市场能够及时自发改善金融资源错配问题，解决金融资源的“供求失衡”。

四、总结

总之，我国金融市场当前虽然民主化程度较低，存在金融资源错配问题。但值得庆幸的是，互联网金融的迅猛发展以及传统金融行业逐步改革与创新，正在不断推动金融体系的完善，使我国金融体系展现出巨大潜力，并在一定程度上推进了我国金融民主化进程，让金融惠及更广大的群体，给全社会带来巨大福祉。■

参考文献：

- [1] 曹凤岐. 互联网金融对传统金融的挑战 [J]. 金融论坛, 2015, (1).
- [2] 陈泽茵. 互联网金融对商业银行的冲击及其对策研究 [J]. 财税金融, 2017, (34).
- [3] 王达. 影子银行演进之互联网金融的兴起及其引发的冲击 [J]. 东北亚论坛, 2014, (4).
- [4] 覃一鸣, 李刚. 基于互联网金融的纯网络银行发展探讨 [J]. 西南金融, 2015, (10).

（作者单位：内蒙古自治区财政会计资格评价中心）

责任编辑：康伟