

# 互联网金融下的金融创新和财富管理研究

武睿莹

对外经济贸易大学金融学院

DOI:10.12238/ej.v5i4.1004

**[摘要]** 如今随着我国经济的进一步发展,我国居民的生活水平也有了更好的提升,在此基础上积累了不少的物质财富,而这也使得我国居民对于财富的管理重视度越来越高。在互联网金融不断发展的基础上,我国居民的财富管理质量及水平也得到了较好的提升。但现阶段,我国金融创新和财富管理在发展中依然存在着一些风险。为了更好的提高金融服务的工作效率,降低金融风险,本文在此基础上展开了研究和分析,并提出了相关建议。

**[关键词]** 互联网金融; 金融创新; 财富管理; 研究

中图分类号: TP393.4 文献标识码: A

## Research on Financial Innovation and Wealth Management under Internet Finance

Ruiying Wu

School of finance, University of international business and economics

**[Abstract]** Nowadays, with the further development of China's economy, the living standards of Chinese residents have also been better improved. On this basis, they have accumulated a lot of material wealth, which also makes Chinese residents pay more and more attention to wealth management. With the continuous development of Internet finance, the quality and level of wealth management of Chinese residents have also been better improved. However, at this stage, there are still some risks in the development of China's financial innovation and financial management. In order to better improve the efficiency of financial services and reduce financial risks, this paper carries out research and analysis on this basis, and puts forward relevant suggestions.

**[Key words]** Internet finance; Financial innovation; Wealth management; Research

### 前言

改革开放使得我国的经济和科学技术得到了较大程度的提升,借助于大数据等先进技术,我国互联网金融行业能够更好的对客户的行为进行获取和分析,而这也使得互联网金融行业的转型升级有了新的思路。在该行业不断发展的过程中,凸显出了许多问题。例如服务设施的不完善以及缺乏较为完整的监管体系。这些问题的出现,导致该行业在发展过程中受到了较大的阻碍。若企业想要进一步发展,因此相关企业必须对其进行深入的分析,同时不断探索新的发展道路,明确未来的发展方向,才能够使互联网金融企业得到更加长远的发展。

### 1 理论概述

#### 1.1 互联网金融

互联网金融是金融体系的一种,但与传统的金融模式又存在着一定的区别,互联网金融是在大数据以及计算的先进技术的基础上,与金融功能进行结合的一种产物。通过对互联网技术的应用,有效发挥出了金融行业的各项优势,在互联网平台中又形成了较为完整的金融服务体系。互联网在这一过

程中充当着一种媒介,其目的是为了向用户提供相对应的服务,对传统金融发展中存在的不足进行纠正,进而更好的发挥出各项金融功能。

#### 1.2 财富管理

财富管理是基于不同客户的需求对客户的财富进行管理的一种方式,其目的就是为了尽可能规避客户所面临的财富风险。从本质上讲,财富管理就是一种根据客户需求而设计的财富规划,能够通过向客户提供现金,投资等多种形式的金融服务,将客户的资产,债务等进行相应的管理。与传统的线下理财不同,对于财富的管理是将客户的需求放在首位。管理人员在对其进行专业性操作时,除了要对客户的个人财富积累状况进行分析外,还要考虑如何通过有效的方式降低财富管理中的各类风险,进而保障客户的财富安全<sup>[1]</sup>。

### 2 互联网金融下财富管理的特点

#### 2.1 普惠性

在如今的时代下,科学技术的发展给各行各业带来了新的机遇,而互联网早已成为人们生活和工作中必不可少的重要沟

通工具,与人们的工作和生活密不可分。而对于处于职场中的工作人员而言,互联网技术已经成为了每一位工作人员必须具备的一种工作技能。在不断发展的过程中,人们逐渐掌握了对于互联网操作技巧,如此便能在较短的时间内获得自己所需要的各类信息,在互联网的帮助下,工作人员的工作时间被大量节省,同时提升了工作效率。而这也是导致普惠金融形成的原因,每一个人都能根据自己的需求获得相对可观的利益,有利于这一行业的发展。通过对金融机构目标客户的调查来看,金融机构的客户通常是一些中大型企业,金融机构之所以选择这些公司,是因为微小型企业对于金融的需求量并不大,并且也不够稳定,许多小公司不具备债务偿还能力<sup>[2]</sup>。中大型企业与小企业相比具有较多的贷款需求,同时也有着较强的还款能力。选择中大型企业进行合作,更能够保障金融机构的资金安全,因此金融机构更愿意将自己的服务提供给这些中大型企业。而这也使得我国微小型企业在发展的过程中,面临着较大的资金困难问题,如果无法补齐资金缺口,企业就会因为无法正常运行而濒临破产。

互联网金融的出现是我国微小型企业的发展得到了喘息,借助互联网的开放性功能,微小型企业能够更好的向社会大众展示自己的详细情况,这样金融机构便能够对企业进行综合性的考量和分析,这有利于企业获得更大数额的投资<sup>[3]</sup>。

### 2.2 信息性

互联网最大的功能和优势就是互联网的信息性,互联网的信息性主要展现在几个方面:首先是对于风险的管控能力。对于金融行业而言,在发展的过程中所做出的每一项决策都是非常重要的,企业所做出的每一项决策都牵扯着数额较大的资金,所以在做出每一项决策时,都要秉持着严谨的态度,综合考虑各项因素。在决策时,决策人还需要对各种可能出现的状况做好预案,以避免后续出现各类突发状况。金融行业通常都追求高效率和高利益,因此企业经营和发展的过程中必须追求时效性。互联网让人们能够随时随地了解刚刚发生的事情,对于企业及时有效的获取信息有着较好的作用<sup>[4]</sup>。这样便有利于企业根据实际情况对可能存在的风险进行预测。除此之外,能够帮助企业更好的对客户进行分类,对客户信息的整理信息量是非常大的。如果单纯的依靠人工对各项资料进行整理,将浪费大量的时间,而互联网技术的出现则有效替代了人工记录,能够及时对客户的信息进行更新。这样,企业就能及时有效的获取各类客户的信息,同时也保证了信息的准确性,有利于后续各项业务的顺利开展。

## 3 金融创新和财富管理中的风险

### 3.1 线上理财的优化度有待改善

线上理财和线下理财存在着较大的区别,因此在开展线上理财的工作中,并不能完全照搬线下理财的式,而需根据实际需求开展相关工作。例如,线上理财主要是对各种理财产品进行销售,但是对于购买产品的客户而言,在线上购买和在线下购买的差别其实并不大,而且线下购买还能够直接与负责人进行沟通,对于客户而言,线下的理财有更好的保障,相对而言多数的客户

会选择直接在线下购买理财产品,因此在这一方面线上理财并不占优势。这主要是因为线上理财产品的销售主要是借助各类移动设备突破时间,空间的限制,但是线上理财产品的先进性和科技性却未能得到有效的发挥。

### 3.2 技术创新与监管模式还需继续探索磨合

随着时代的发展,我国对于互联网金融这一行业的发展和创新也更加重视。为了鼓励这一行业的发展,我国加大了相关的财力和物力投入,互联网金融也凭借自身的优势在我国得到了迅速发展,并且在发展过程中越来越规范。但我国对于线上理财的监管力度依旧较为缺乏,因此线上理财工作开展的过程中便存在着较多的灰色地带,这导致该行业在未来的发展中出现了较大的隐患。不仅如此,在互联网技术不断创新和改进的过程中,许多线上理财模式也受到了这一技术发展的影响,出现了各种各样的问题。例如发展的不稳定以及创新过度的这些情况,导致互联网金融行业的发展受到了较多的负面影响,对于行业的发展较为不利。

### 3.3 风险控制亟待加强

信息的安全直接与我国居民的财产安全相挂钩。因此互联网对于信息的保护程度与我国居民的财产安全有着直接联系,而互联网作为一种沟通和信息交流的工具最大的特点就是开放性,因此也必然存在着较多的漏洞,许多不法分子抓住了互联网的漏洞违法犯罪,这也使得我国居民的财产安全受到了较大的影响。在这样的情况下,必须保证我国互联网的健康发展,保障居民的信息安全,才能够使我国居民的财产得到有效保障。

### 3.4 金融创新和财富管理的有效措施

#### 3.4.1 提高行业准入标准

随着互联网的不断发展,互联网的优势和作用逐渐被人们所知晓,而这也成为了近几年发展的热门行业,许多行业在发展的过程中都开始将互联网技术融入其中,人们普遍认为只要与互联网相挂钩,行业就能够得到较好的发展,在这样的认知下,越来越多的资本也开始涌入到了这一行业的竞争中。互联网企业的成立数量越来越多,竞争越来越大,但企业发展的长远性还有待考量。许多企业都想要在最短的时间内获得最高的经济效益,这也导致许多企业开始不顾行业准则,对同行进行打压,这种发展事态对互联网金融行业的发展造成了非常恶劣的影响。为了避免这一情况的发生,我国必须提高该行业的准入标准和门槛。只有严格的规定和限制,才能将一部分具有强烈恶意的不法分子规避在规则之外,进而促进该行业的稳定发展,这也能够避免大量不良事件的发生。

#### 3.4.2 对个人征信体系进行完善

在不断的发展过程中,互联网经济逐渐体现出了一个较为突出的问题,便是我国居民个人征信体系的不健全,这导致许多企业在加入这一行业后遇到了较多的“老赖”,对于企业和行业的发展都将变得非常不利,同时也会破坏该行业的发展平衡。为了有效避免这种情况的出现,使互联网金融行业能够健康发展,就必须建立起完善的个人征信体系,提高客户的质量是更多的

企业能够对客户进行甄别和选择,进一步推动互联网金融行业的进步。

#### 3.4.3 建立健全的互联网规范制度

要避免各类不良事件的发生,最为有效的一项措施就是严格落实相关的标准,这样才能使这一行业的发展更加规范。互联网的发展本质上就是一种信息构成的过程。在这样的环境下,要对实体进行规范本身就有着较大的难度,而我国居民在利用互联网进行各类操作的过程中,对于自己所面对的对象也并不了解,这也导致许多人在网络的遮蔽一下,不注意自己的言行,在网络中大肆发表一些不利于社会稳定发展的言论,对于我国社会的发展造成了恶劣影响。而作为互联网金融企业客户的信息和具体身份的详细情况是没有办法明确的,这对于企业而言本身就是一种威胁,所以要想对这一行业进行规范,就需要对互联网的各项规范和制度进行完善。落实网络实名制,才能够使企业的未来发展有更多可能。

#### 3.4.4 重视对复合型人才的培养

任何一个行业的发展都离不开优秀人才,对于互联网金融行业的发展也是如此。想要使这一行业在发展的过程中不断创新和优化,就必须让更多的专业人才加入其中,互联网在不断的不断发展中,已经趋向于成熟和完善,这就需要更多的复合型人才加入。作为互联网金融企业,必须重视对于复合型人才的培养。只有打造一批具有高素质和专业化的人才队伍,使企业在不断的不断发展中提高自身的核心竞争力,进而在互联网金融行业中站稳脚跟。

#### 3.4.5 加强投资者教育及业务交流

若想提高财富管理的效率及质量,就必须加强对投资者的教育。总体上讲,线上金融明显没有线下实体接触客户的机会多。即使有大数据的支持,也很难保证企业能够百分之百准确的为客户提供需要的产品如,客户在对产品进行购买的过程中,如果自身能够承担风险的能力和客户的理财意识并不匹配,在后

期工作的开展中就有可能出现较大的风险。因此,要避免这一问题,就必须加强线下服务人员与线上服务内容之间的融合,不断对线上金融服务的内容进行相应的补充,加强对于投资者的教育和培训力度,让客户能够养成线上学习的习惯,先了解产品。了解自身的风险意识,再开展财富管理工作,真正交财富管理落实到民众的生活中,才能更好的提高财富管理的质量及效率,进而降低风险。

## 4 结语

总而言之,在如今的时代下,我国居民越来越重视财富管理工作。互联网金融行业的不断发展,使得财富管理工作得到了更好的开展,而若要是这一行业得到有效的发展,就需要各部门共同努力,以互联网技术为前提,在此基础上促进财富管理线上线下的共同发展,为用户提供实际需求的产品,提高用户对于产品的满意度。借助各类先进的技术和手段,帮助企业更好的对客户进行筛选,对各种经营中可能存在的问题做好相应的预案,避免在风险发生后无法及时采取相关措施,同时企业还要不断降低自身的经营风险,如此企业才能够得到可持续发展。

### [参考文献]

- [1]徐炎平.互联网金融背景下的金融创新和财富管理研究[J].财会学习,2021(30):146-148.
- [2]殷治平,张智超.互联网金融背景下的金融创新和财富管理研究[J].营销界,2021(26):31-32.
- [3]王永仓.数字金融与农民收入增长[D].西南大学,2021.
- [4]胡菁楠.互联网金融背景下的金融创新和财富管理研究[J].商业文化,2021(09):44-45.

### 作者简介:

武睿莹(1993--),女,汉族,云南昆明人,硕士研究生,对外经济贸易大学金融学院在职人员高级课程研修班学员,研究方向:金融学类金融科技方向。