

# 互联网金融对居民消费的影响

◆宋林锴

(北京师范大学珠海校区, 广东 珠海 519000)

**【摘要】**在信息技术快速发展的 21 世纪,人们的工作、学习、生活都发生了很大的变化。在互联网思维和互联网技术的支持下,互联网金融成为全新的金融形式,凭借多元化优势为社会经济发展提供支持。互联网金融在改变人们生活方式的同时也给居民消费带来了一定影响,了解互联网金融对消费者的影响,并基于消费者保护视角对互联网金融进行监管,以促进居民健康消费是本文要研究的重要问题。

**【关键词】**互联网金融;居民消费;影响;对策

在信息技术的支持下,人们可以依托移动设备进入互联网进行交流、购物、理财等。互联网通过消费场景的塑造激发并满足人们生活的多元化需求,特别是我国庞大的网民市场,为互联网金融的发展提供了无限可能。在互联网时代,线上消费成为人们消费的主要渠道,互联网金融对居民消费产生了一定影响,了解这些影响,并总结针对性对策,有利于良好消费秩序的建立,能促进互联网金融市场的健康发展。

## 1 互联网金融的内涵及特征

### 1.1 内涵

互联网金融是相对于传统金融而言的,是金融机构与互联网企业间的合作,目的是通过资源整合创新金融服务方式,实现金融项目的融资、支付,以形成现代化金融模式。互联网金融在创新服务内容和方式的基础上能促进社会的健康发展。

### 1.2 特征

互联网金融具有数字化、大众化和高效化的特征。在信息化时代,互联网金融的发展是信息技术发展的结果,其依托传统金融机构与网络企业的合作,更新金融产品,使金融产品具备数字化特征。金融企业通过大数据对目标人群进行需求分析,进而挖掘潜在的消费需求。互联网金融属于大众化的金融模式,在网络技术的支持下与商业银行、金融机构等进行合作,进而提升了自身的影响力,也弥补了传统金融服务的不足。互联网金融的便捷性被大众体验和接受,成为普及式的金融模式,互联网金融也突破传统的时间和空间的限制,发展空间更为广阔。互联网金融依托网络技术的支持使服务在线上平台完成,无论是信息审核还是交易转账等都可以在线上平台完成,有效减少了交易双方的时间成本、程序成本等,特别是在快节奏的生活时代,居民越来越喜欢和依赖互联网金融。

## 2 互联网金融对居民消费的影响

### 2.1 正向影响

#### 2.1.1 提高了居民的消费收入

多数居民在进行消费前会进行资金规划,以避免实际消费与预算消费存在差距。居民会结合金融资产的价值来确定当下消费还是未来消费。为了激发居民的消费欲望,商家提出了针对性措施,如支付宝的余额宝等,以帮助居民获利,进而促进居民消费。互联网金融在快速发展的过程中为消费者的投资提供了更多便利,同时有效提高了居民的消费收入。特别是在传统金融网点持续减少的背景下,互联网金融能有效满足居民的投资需求,并依托信息技术实现了快速发展。

#### 2.1.2 改变了居民的消费形式

互联网金融依托网络平台管理居民的闲置资金,并获得一定的收益。互联网金融支持居民网络平台资金的消费或转入转出,改变了居民的消费形式,给居民消费提供了一定便利。居民通过互联网平台可以进行理财产品的搜索和投资,以支付宝为例,居民可将闲置的资金存放于余额宝,并获取收益。居民可以利用收益进行消费,也可以将收益积累起来。余额宝与传统银行性质类似,是利用利率差获取差价利益,并利用活存活用功能支持居民的随时消费,进而改变了居民的消费形式。

#### 2.1.3 刺激了居民的消费欲望

互联网金融是基于信息技术发展起来的金融模式,是网络企业与金融机构的合作,在遵循开放、平等、公开的原则的基础上为居民提供了丰富的投资渠道,为企业带来了更多的融资路径。互联网金融交易流程简单,能有效带动虚拟经济的发展,进而推动我国金融产业的发展。再以支付宝为例,其支持的交易范围非常广,为居民提供了便利的交易平台,同时能给居民的资金提供安全保障,进而促进了居民的消费欲望。随着居民线上消费量的提升,各网络平台都

在积极研发多元金融产品以满足居民的消费需求。

#### 2.1.4 推动了居民的消费就业

互联网金融依托其便捷性成为民居金融投资的首选，能降低居民的时间成本和程序成本。互联网金融使商品的分销成本大大降低，特别是在多元化电商平台的支持下，居民选择网上购物和网上投资，也促进了物流业的发展，物流企业的发展降低了商品的运输成本，降低了电商企业的商品存储成本，避免了消费风险。互联网金融简化了交易双方的中间程序，也为更多居民提供了就业机会。

### 2.2 负向影响

#### 2.2.1 诱导特殊群体过度消费

很多人在消费时会对自己的资产认识不清，进而发生非理性消费。金融信贷就是其一。受多方因素影响，线下实体店铺不断减少，线上平台的崛起使居民对线上消费的依赖越来越大。在互联网金融机构的支持下，一些小公司致力于突破地域的限制，目的是实现业务的全国性拓展，进而进行互联网金融贷款。互联网平台的金融业务在经营时简单粗暴，通过消费场景的营造，片面夸大小额贷款的优点，侵蚀部分特殊群体的意志，诱导居民进行超前消费。特别是年轻的居民，其新生代消费理念使其陷入消费和信贷陷阱，容易引发社会风险，进而背离互联网金融发展的本质。

#### 2.2.2 侵害消费者的合法权益

互联网金融在快速发展的同时也对居民的合法消费权益产生了一定影响，相关研究显示，2022年前三个季度的金融管理秩序犯罪达16964人，非法吸收公众存款和多次诈骗犯罪达13368人，金融诈骗犯罪3352人，这些案件多涉及互联网金融，进而侵害了居民的消费权益。互联网金融在发展过程中存在信息不对称的问题，对消费者的信息保护也不完善。信息不对称容易使互联网金融平台利用卖方市场的优势在合同、产品等方面夸大收益，隐瞒风险；消费者信息保护不完善容易存在居民信息泄露的风险，有部分平台企业利用大数据分析技术向居民推荐精准的信贷模式，并进行暴力催收，进而侵犯了消费者的合法权益。

### 3 基于居民消费权益保护的互联网金融监管对策

#### 3.1 加强居民知情权和隐私权的保护

为了规避互联网金融对居民的负向影响，就要加强对居民的知情权和隐私权的保护，以使居民消费公开、透明。消费者对于互联网金融的了解依托于互联网平台对金融产品的披露，对于理财产品，互联网金融机构要让居民了解产品的收益与风险，以保障居民的知情权。对于金融服务，互联网金融机构要对双方的信息进行如实披露，特别是核心的身份信息、信用信息等，并对双方进行监管，以保证信息的完整、真实。互联网金融平台要加强居民信息的保护，监管机构要加强对互联网金融机构的监管，并明确互联

网金融机构的居民信息保护义务。互联网金融机构在收集居民信息时要在法律准许的范围内，要取得当事人的同意。在居民使用资金时，互联网金融机构要加强自律，不向第三方提供居民的交易明细，不能为了利益对居民的信息进行售卖。对于侵犯居民隐私权的互联网金融机构，要承担法律责任，监管机构要对其进行惩罚，增加其运营成本。互联网金融机构在运营过程中为了降低交易成本会将不合理条款纳入合同中，监管机构要加强管理，要求互联网金融机构进行特别说明，以实现有序经营。

#### 3.2 提升居民的互联网金融素养

为了规避互联网金融对居民的侵害，居民要通过学习提升自身的金融素养，将金融素养的提升贯穿工作和生活的全过程。相关文件明确提出，金融机构要加强金融知识的宣传和普及，以帮助居民提升金融素养。居民金融素养的提升是一项长期而艰巨的任务，需要主管机构、金融行业、监管机构、研究机构等通力合作，以向居民普及金融及互联网金融知识，使居民认识互联网金融的消费风险，提升互联网金融侵害的免疫力。教育机构要将金融素养作为居民的终身能力，按照目标人群进行学前教育、义务教育、高等教育、职业教育和社区教育，同时通过社区等加大互联网金融风险及收益的对比宣传。当居民了解互联网金融，提升金融素养后其在消费时的选择将更理性，对互联网金融的信任度也越高。互联网金融要加强品牌建设，注重日常运营和管理，在积极拓展业务的基础上要尊重居民的权益，在致力于保护居民合法权益的基础上做好金融产品的情况告知和售后服务，以减少居民的不确定感，降低居民的不安全感。

#### 3.3 加强对互联网金融机构的监管

互联网金融机构监管部门要加强对互联网金融机构的监管，通过信息披露平台的建设，将互联网金融机构白名单和黑名单进行公布，以督促互联网金融机构有序运营。信息披露平台要将互联网金融企业的安全性信息、坏账信息等进行披露，以让居民了解真实的交易信息。互联网金融监管机构要履行好居民消费风险告知义务，通过监管等让居民了解金融消费可能存在的风险，避免居民只看到互联网金融机构的正向产品评价信息，或商品的收益信息而盲目消费带来损失。互联网金融监管机构要构建完善的纠纷解决机制，目的是帮助居民解决因互联网金融产生的纠纷。互联网金融监管机构要加强ODR的应用，通过宣传等让居民了解ODR的流程，进而使居民利用ODR保护自身的项目投资权益。互联网金融机构要构建消费者纠纷解决机制，并在相关政策的指导下，规避和解决纠纷。互联网金融监管机构要建立一个大的数据库，通过大数据搜集消费者投诉的问题，并对普及性问题进行总结，同时上传到数据库，以为后续的消费者权益保护提供数据支持。互联网金融监管机构

要委派金融协会、消费者协会等帮助消费者解决纠纷。居民对纠纷调解不满意时可走诉讼渠道，进而保障消费者维权渠道的畅通。

### 3.4 依托立法完善互联网金融监管协作体系

为了减少互联网金融对居民的消费侵害，我国要出台相关法律，通过对互联网金融机构的入市、运营、退市等进行制约和监管，以有效保护消费者权益。互联网金融机构在宣传产品时要承担责任，如产品信息真实性、不能泄漏消费者信息等。对于有违法或违规的互联网金融机构，监管机构要对其进行处罚，严重的要承担行政责任。对于互联网金融机构进入市场、运营和退出市场，都要有严格的程序和标准。进入市场时除了有资金要求外，互联网金融机构还要制定内控制度，目的是避免不符合规定的机构进入市场。在互联网金融机构运营过程中，监管机构要加强监管，通过互联网金融机构对运营全程的监管，为居民消费提供保障。在互联网金融机构退出市场时，监管机构要其说明退出市场的理由，并提供资产情况说明，避免恶意关闭。传统的金融监管是分业监管，2023年相关方案出台后，金融监督管理总局成立，并承担了金融集团的日常监管责任及保护消费者权益的责任。互联网金融监管机构需要完善监管方式和制度，通过建立信息平台等加强对互联网金融机构的数据整理和分析，以有效保护消费者权益。

## 4 结束语

总之，互联网金融的快速发展给居民消费带来了正向影

响，也带来了负向影响。在网络时代，信息技术衍生出不同的金融工具，为居民带来了消费便利。对于互联网金融带来的负向影响，要加强监管，同时要提升居民的金融素养，加强对居民知情权和隐私权的保护，并通过法律与互联网金融监管机构协同管理，督促互联网金融企业完善产品，为居民提供多元化的服务，为居民的消费权益保护提供保障。

### 参考文献：

- [1]程雪军.金融科技背景下互联网消费金融研究综述:基本理论框架[J].兰州学刊,2023(05):56-74.
- [2]王琨媛,黄耀宇.互联网金融对农村居民消费升级的影响效应分析[J].商业经济研究,2023(04):107-110.
- [3]刘雨诺.互联网金融、居民消费结构与产业结构的关系研究[J].中国商论,2023(13):19-23.
- [4]王杨清.互联网金融对家庭消费结构的影响分析[J].北方经贸,2023(04):79-84.
- [5]于子涵,白静涵.互联网金融对居民消费的影响[J].合作经济与科技,2023(20):68-70.
- [6]齐红倩,马漫君.互联网金融对城镇家庭消费结构升级的影响[J].西安交通大学学报(社会科学版),2021,41(06):56-67.

### 作者简介：

宋林锴(2001—),男,满族,辽宁丹东人,硕士研究生,研究方向:金融学。