

中国汽车行业互联网金融的可行性分析

解 彪

(对外经济贸易大学 国际经济贸易学院, 北京 100000)

摘 要 目前我国汽车年产量达到3000万辆左右,成为全球最大的汽车市场,但是我们的汽车金融远远落后于发达国家,造成落后的原因是多方面的。与此同时,我国在互联网金融领域又走在世界前列,本文试图通过多角度分析,论证汽车互联网金融方案在中国的可行性。

关键词 汽车互联网金融 互联网金融 金融创新

中图分类号:F830.39

文献标识码:A

文章编号:1007-0745(2021)01-0036-02

从2000年以来,中国汽车产业进入井喷式发展,到2008年为止,已经超过日本、德国等跃居世界第二,2009年首次超过美国,成为世界第一。但我国汽车金融的占有率在2009年仅有15%左右,不仅落后于发达国家,更是落后于大部分发展中国家,如印度、巴西约为70%。随着消费汽车的群体越来越年轻化,我国在汽车金融领域仍然有很大的发展空间。

1 国家汽车金融的成果经验

汽车金融的发展是围绕汽车的交易为基础而发生的一系列资金借贷关系,需要完善的法律法规作为前提和保证,相关法律法规主要有:

1. 征信法律制度。《公平信贷报告法》(美国)《消费信贷法》(英国)《分期付款销售法》《资金业规则法》(日本)都在征信方面提供了完善的法律保障,促进了社会的整体意识,对个人和对金融企业都进行了有效的保护。

2. 担保法律制度。发达国家的汽车金融行业都认可债权的可质押性,这大大提高了汽车资产证券化和抵押融资,加大了资产流动性,能够快速扩大规模。其次,被广泛采用的浮动担保制度是企业以自己的全部债权作为担保,但担保期内不会影响企业对财产的处理权。同时,也承认资产作为质押标的物,这样汽车经销商可以通过向汽车金融公司融资发展自己,汽车金融公司也能够向银行用相同的方式获得资金支持。

3. 完善的个人征信体系。发达国家拥有完善的个人征信体系,能够快速获得客户的征信记录,放贷时间短、效率高,这大大促进了汽车金融的发展。

4. 除了以上主要因素,发达国家一般还拥有先进的管理经验,严密的风险监控制度和稳定的资金获取渠道,另外,各个汽车金融机构参与高度自由的市场竞争,优胜劣汰,确保汽车金融行业的服务始终保持在有竞争力的水平上。

2 我国汽车金融的发展现状

从发达国家的先进经验可以看出完善的法律法规,先进的管理经验和自由竞争的市场环境是缺一不可的。我国作为全球最大的汽车消费市场,汽车金融显得尤为重要。

2003年10月,我国颁布了《汽车金融公司管理办法》,

同一年,国家批准了丰田、大众和上汽通用三家汽车金融公司,我国也迈入了汽车金融的正规发展的途经。2008年1月份银监会发布的《汽车金融公司管理办法》在制度方面建立了一系列的规则,汽车金融公司可以从事零售贷款,批发贷款和汽车融资租赁业务;扩展了融资渠道,允许发放债券,进行同业拆借,解决资金来源问题。2009年,继外资公司之后,奇瑞徽银汽车金融有限公司作为国内第一家自主品牌的汽车金融公司成立,打破了汽车金融公司只有外商独资和中外合资的格局。随后其他主流自主品牌也都相继成立了自己的汽车金融公司,如2014年,中国银监会批复同意筹建比亚迪汽车金融有限公司。国内汽车金融公司因为消费者整体征信意识淡薄,体系缺失,金融监管落后,风险管理能力偏弱,服务网点偏少等一系列因素,仍然处于缓慢发展阶段:

1. 信用环境不完全。汽车金融公司的大力发展必然需要良好的信用环境做支撑,但我国目前的信用环境缺失非常严重,汽车金融公司信用评价成本居高不下,评价效率很低。

2. 汽车金融公司融资难。我国规定汽车金融公司至少需要5亿人民币的注册资本才能成立,不能擅自发债券,向海外借款等;主要的融资方式是股东存款,转让汽车贷款和银行贷款。这大大限制了汽车金融的发展。

3. 缺乏专业高端人才。懂金融的不懂汽车,懂汽车且有实操经验的又鲜懂金融。人才缺口限制了汽车金融公司的快速发展。

3 我国互联网金融的独特优势

我国正在兴起互联网金融的狂潮,互联网企业借助电子商务和信息优势,大举进入金融领域,对传统商业银行的金融领域形成强烈冲击,也对传统金融领域的管理进行解构。我国互联网金融的发展经历了两拨浪潮:

1.20世纪90年代中期至21世纪初,网络银行,网络证券和网络保险构成了第一拨浪潮。网络银行有虚拟银行模式和网上银行模式,我国主要是后者。网络证券是利用互联网信息实时获取证券信息,通过互联网委托,完成交易。有传统证券公司在互联网上设立账户进行操作,也有以IT公司为代表的互联网公司在网上提供网络证券信息服务。

网络保险是在互联网上进行保险服务,包括:由保险公司自行建立网络平台,IT公司建立网络保险平台和第三方机构建立平台向大众介绍保险信息或供行业交流使用。

2. 第二波浪潮出现在2010年左右,伴随社交网络的爆发性增长,移动支付,云计算等信息技术的快速迭代,互联网金融进行了再次爆发性的成长。

(1) 网络支付。支付问题曾经导致我国电子商务发展停滞不前,直到以支付宝为代表的第三方支付平台出现。该类支付平台充当资金监管中介,降低了网络交易风险,提升了网络交易效率。

(2) 网络借贷。此类借贷是指民间资本通过网络的渠道将资金借给公司或个人,并收取一定利息的一种模式。有P2P模式(人人贷),债权转让模式(宜信),网络小额贷款模式(阿里巴巴金融)和第三方担保(陆金所)模式。

(3) 金融搜索。金融搜索是运用互联网大数据技术,搜索引擎技术与金融审核,咨询等专业技术相结合,为融资者解决信息不对称问题,提供产品的搜索和比较服务。提高投融资的匹配度和效率问题,节省人力和时间成本。

(4) 网络金融超市。随着金融产品的多元化发展和网络科技技术的不断进步,越来越多的模式被探索出来。金融公司不仅在自家网站推出金融产品,还与互联网机构进行合作,推出网络化平台化的互联网金融产品。例如交通银行在淘宝推出旗舰店等。

互联网金融企业与传统商业银行比较有以下优势:

1. 用户群数量庞大。到2012年底,我国网民数量已经居世界第一,达到5.64亿。庞大的用户群为互联网金融提供了广阔多维的市场空间。

2. 大数据优势。互联网企业拥有巨量的用户信息,包括交易信息,账务信息,浏览记录等几乎能够涵盖用户的所有方面。这些多维度的信息为金融行业的审核提供了全面的信息。有助于用户建立自己的信用,能够促成良性循环。

3. 便捷的支付功能。网络支付的高频使用,使得金融能够不依赖传统商业银行而独立存在。商业银行被边缘化。

4. 操作效率高。以贷款为例,网络贷款在提交申请后几分钟即可完成审批并提供贷款。传统的商业银行则需要提交资料、资料审核、层层审批,最终才能提供贷款,审核需要的人力物力成本较高,时间较长。

传统商业银行的优势主要体现在:

1. 资金实力雄厚。根据相关数据,到2012年,银行业的金融相关机构总资产达到130多万亿元。于此形成对照的是,尽管互联网金融发展迅猛,但规模还非常小。

2. 客户资源稳固。商业银行通过长期的积累,拥有大量稳定的客户群体。这些客户群体有着多元性和丰富性的特点,这些是互联网金融企业短期不具备的。

3. 风险控制体系完善。金融行业是一个管理风险的行业,信用风险、流动性风险、利率风险、市场风险、政策风险和法规风险等各个风险的管控需要很多经验的积累以及相关人才的培养以及体系的搭建。商业银行在这些方面都有巨大的优势。

4. 行业准入要求较高。商业银行历史悠久,业务广泛,涵盖了金融产品的主要方面。商业银行收到的监管与准入门槛都非常严格。

4 我国汽车行业互联网金融的可行性

基于上述的分析,汽车金融公司和互联网金融都属于新鲜事物,具有不断快速增长的潜力。在中国特殊的国情下,移动互联网发展异常迅猛,也带动了互联网金融的快速发展。我国汽车金融因为历史的原因,发展一直比较缓慢,但借助互联网金融的优势,两者结合起来,或许能够创造出新的发展点,实现“弯道超车”。我国发展汽车互联网金融具有以下优势:

1. 互联网基础设计完善。我国的互联网基础设计较为完善,在电子商务,社交,移动电商,移动支付等领域都走在世界前列。这些网络基础设计能够为汽车互联网金融提供坚实的土壤。

2. 互联网金融发展迅猛。互联网金融在中国的发展已有比较广泛的基础,尤其是在年轻一代身上,他们更加乐于使用互联网金融的相关服务,如蚂蚁花呗,京东白条等。而这些年轻一代也将是汽车金融客户的主流。

3. 汽车金融概念越来越深入人心。在这个消费时代,年轻人越来越成为主力,作为跟随互联网成长起来的90后,00后,在他们心目中,超前消费,借贷消费,建立自己的信用体系越来越成为主要的生活方式。汽车金融加上互联网的互联网汽车金融也更加符合他们的使用习惯和个性化要求。

4. 汽车的互联网金融能够节省大量社会成本。通过汽车互联网金融,不仅能够提高借贷效率和融资速度,更能节省大量人工成本,商业银行需要的办公室租金,固定资产投资等也可以大大减少。另外,在营销宣传方面,互联网也可以做到个性化,社群化的对应,丰富产品领域。

汽车行业的互联网金融在我国具有很高的可行性,而且有能力通过较少的资源,大幅提高汽车金融的占有率。这反过来也会提升我国汽车制造业的发展,加速我们由汽车大国变为汽车强国。

参考文献:

- [1] 谢平,邹传伟,刘海二. 互联网金融模式研究 [R]. 中国金融四十人论坛课题报告,2012,01.
- [2] 何忱予. 《汽车金融服务》[M]. 北京:机械工业出版社,2006.
- [3] 赵娟. 我国汽车金融服务问题分析 [J]. 沿海企业与科技,2009(06):11-14.
- [4] 吴正光. 汽车金融服务体系的国际比较及对我国的启示 [J]. 国际金融研究,2004(10):30-34.
- [5] 王传宝. 中国汽车金融存在问题与对策 [J]. 中国物流与采购,2008(05):76-77.
- [6] 马云. 金融行业需要搅局者 [N]. 人民日报,2013-6-21.