

互联网时代下汽车金融业务面临的挑战及对策分析

黄敏

四川工商学院, 四川 成都 610000

摘 要 : 随着经济的高速发展,我国汽车产销量持续上升。在此背景下,汽车金融市场规模越来越大。汽车金融作为一种可供选择的致富方式,不仅可以提高消费者的购买力度,还可以推动汽车行业的高速发展。然而,在互联网时代下,汽车金融业务也面临着许多的问题。因此,本文将基于汽车金融业务面临的挑战,分析和探讨互联网时代下汽车金融业务的发展对策。

关 键 词 : 互联网时代; 汽车金融业务; 金融服务

Challenges Faced By Auto Finance Business in The Internet Era and Countermeasures

Huang Min

Sichuan Technology and Business University, Chengdu, Sichuan 610000

Abstract : With the rapid development of economy, China's automobile production and sales continue to rise. In this context, the auto finance market is getting bigger and bigger. As an alternative way to get rich, automobile finance can not only improve the purchasing intensity of consumers, but also promote the rapid development of the automobile industry. However, in the Internet era, the auto finance business is also facing many problems. Therefore, this paper will analyze and discuss the development countermeasures of the auto finance business in the Internet era based on the challenges facing the auto finance business.

Keywords : Internet era; auto finance business; financial services

引言

汽车行业是我国经济体系中最重要的一部分。汽车产业的高速发展对于经济变革具有重要的现实意义。汽车金融作为当前产业金融的重要领域,可以通过资源资本化、资产资本化和未来价值资本化等方式,实现汽车产业与金融的相互融合,推动汽车行业的健康、有序地发展^[1]。

此外,随着互联网时代的到来,互联网金融公司迅速推出相关业务,并挤占市场^[2]。部分传统金融公司也开始向汽车行业发展。但随着金融产业的不断深入,汽车金融业务逐渐出现一些问题,如业务单一、产品专业度不足、风险体系薄弱等。在互联网时代背景下,传统的汽车金融业务难以满足消费者的需求,汽车金融业务面临着巨大的挑战。

一、汽车金融业务发展概述

(一) 汽车金融业务的基本概念

从狭义上来说,汽车金融业务通常代表一种金融服务。在汽车销售过程中,汽车金融公司可以向消费者或者经销商提供相应的金融服务,其中包括个人的消费信贷、相关保险等,以提升消费者的购买力,促进汽车行业高度发展。

从广义上来说,汽车金融业务主要指与汽车产业相关的金融服务,是在汽车研发设计、生产、流通、消费等各个环节中所涉及的资金融通的方式、路径或者说是一个资金融通的基本框架。其中包括资金筹集、金融租赁、相关以及保险投资活动等等。

(二) 汽车金融业务的发展现状

在互联网时代下,汽车领域的市场竞争异常激烈。许多互联网公司逐渐开始向汽车金融市场发展。在这一背景下,汽车金融业务开始变得多样化,但也同时增加了风险控制的压力。近年来,随着人们消费观念的转变,各大银行逐渐意识到汽车业务的重要性。因此,各大银行的业务重心开始向线下企业开始转移。汽车金融业务不断发展,极大地满足了消费者的需求,进一步促进了我国汽车产业的快速发展^[3]。

根据《2020 中国汽车金融报告》数据显示,在2019年,我国的汽车融资规模就已经达到了9774.84亿,汽车金融产品的销量比重逐渐上升,已经占据市场总销量比重的43%。现如今,随着

新能源汽车的高速发展，汽车行业迎来了新的变革。因此，汽车金融产业应当跟随时代的发展逐步完善自身的服务和产品优惠力度，使得汽车金融行业能够稳步提升^[4]。

二、互联网时代下汽车金融业务面临的挑战

（一）专业化程度较低

在目前的经济体系下，商业银行与汽车产业没有直接的利益关联。较难在汽车生产、流通和消费中产生积极的作用^[5]。目前，汽车金融公司凭借着专业性和敏感度，在金融业务中颇受欢迎，不仅在风险管理和控制方面具有专业性，在业务办理流程上也会更加简单和便捷。而商业银行金融体系较为落后，在贷款审批过程中过于烦琐，利率较高，且对抵押物要求严格，这可能限制了一些借款人的贷款申请，同时，商业银行在风险的把控上要求严格，从而对业务拓展产生了不利的影响。

（二）风险控制能力较弱

在互联网时代的背景下，信息技术已经被应用到各个领域，其中包括汽车金融行业。然而，由于商业银行风险控制能力较弱，缺乏专业人员进行指导，从而导致消费风险持续上升。现如今，我国的征信产品仍存在信息不对称和应用程度不深的问题，从而在一定程度上增加了金融风险^[6]。同时，商业银行由于数字化水平不高，科技水平较弱，在客户信息收集、数据筛选、数据挖掘等方面存在不足，达不到数据控制防范和控制的标准。此外，在商业银行中，工作人员存在对业务不熟练的情况，容易在操作流程上出现失误，从而出现各种风险。

（三）汽车金融业务单一

目前，银行汽车金融业务还是主要依靠传统的汽车消费信贷业务，相较于其他国家，我国商业银行产品内容较为单一，缺乏融资、租赁、消费保险、汽车维修担保等方面的业务。此外，由于我国汽车金融业务仍依赖于传统的信贷模式，在通行费用、汽车维修、理财等方面缺乏管理能力，较难在汽车金融业务中实现交叉销售^[7]。作为汽车金融业的主要合作方，商业银行金融业务和产品单一将对汽车金融的发展产生不利的影响。

（四）缺少专业类人才

随着互联网时代的到来，传统的金融服务体系已经不能满足消费者的需求。虽然部分商业银行具备成熟的员工培训体系，但却对汽车金融业务缺乏足够的认识，导致员工培训跟不上时代的发展^[8]。汽车金融业务涉及的领域较广，这对工作人员的知识储备提出了更高的要求，部分银行工作人员由于专业能力不足，在为消费者讲解产品时，思维很容易出现混乱，使得金融业务停滞不前。同时，数字化时代为金融行业提供了技术和设备支持，数字化的操作流程和风险控制措施的优化，给部分工作人员造成了困扰，无法按照正常流程进行工作。汽车金融的发展给银行工作人员带来了一定的挑战。因此，银行对工作人员提供了更高的服务要求，一方面，银行需要结合数字化的技术设计出更具现代性的金融产品，一方面，还要经常举办相关的培训讲座，以此提升工作人员的业务能力和综合素质。

三、互联网时代下汽车金融业务的发展对策

（一）明确规划路线，找准发展定位

1. 明确的零售业务发展规划极其重要。在未来几年内，零售企业仍然是金融产业发展业务的重点对象^[9]。为了保证零售企业的业务能够有效落地，汽车金融企业需要不断强化工作人员的思想，明确规划路线，找准金融业务未来的发展方向。零售企业自转型以来，相关的贷款业务比例从40%增长到75%，贷款市场的占有率也实现了新的突破。例如，部分银行为了提高业务成交率，从金融体系的架构上进行调整，以为零售业务的开展提供坚实的基础。

2. 明确汽车金融业务的发展目标和计划。汽车金融企业可以将零售业务作为服务体系中的一个模块，并制定清晰、明确的发展目标和计划，以实现金融业务的稳定发展。

3. 构建健全的组织架构。商业银行可以组建专门的汽车金融业务部门，并为工作人员提供各种技术和资源支持，以确保业务的全面开展^[10]。例如，某农商行为了扩展金融业务，设立了专门负责汽车金融业务支行，并组建了一支专业的工作团队，同时，还建立了较为完善的考核机制。通过这一改革，该银行在一年之内就已经达到了设定的目标，并取得了良好的成效。

4. 找准市场定位。第一，相较于国有银行，商业银行的资金成本略高，在客户贷款利率上也高于国有银行。第二，传统汽车企业的优质客户已经被国有银行基本垄断，商业银行必须进行改革，才能在严峻的市场环境中得到有效发展。商业银行需要找准市场定位，通过更新业务系统、更新和完善服务体系、发展特定对象等方式，来提高消费者的满意度，继而提高市场话语权^[11]。

（二）建立风险体系，优化金融服务

商业银行在我国经济发展中占据着重要的位置，尤其是在社会征信体系建设中。一方面，为了建立完善的汽车金融风险管理体系，商业银行不仅仅要依赖于传统的信贷业务，更需要拓宽信息搜集渠道，包括税务部门、社保部门、征信机构等等，多元化的数据来源能够帮助商业银行更全面地了解个人和汽车企业的信用状况，为风险评估提供有力的支持^[12]。另一方面，信用体系是金融市场稳定运行的重要基石，加快社会信用体系的建设，不仅可以提高金融机构的风险识别能力，降低不良贷款率，还能促进公平竞争，优化资源配置。政府应发挥主导作用，推动相关法律法规的完善，加强跨部门数据共享和协调，为信用体系建设提供坚实的制度保障。

此外，汽车消费信贷是汽车银行金融业务的核心，商业银行在发展汽车金融业务的过程中，应当成立专门的汽车金融业务服务中心，为其提供更加专业的服务团队，以确保能够为客户提供全方位、多角度的专业化服务^[13]。在互联网时代下，商业银行应当加强数字化技术的应用，如移动银行、在线申请、电子签名等，通过简化贷款程序，可以实现贷款申请、贷款审批、签约等流程的无纸化操作，提高服务的效率和便捷性。同时，商业银行还可以借鉴国外先进的经验，并结合国内市场的具体需求和客户特点，推出更具现代化、更具竞争力的汽车金融产品。

（三）加强产业合作，实现业务扩展

目前，我国的汽车金融业务主要由相关的银行和汽车金融公司提供服务，缺乏其他产业的合作，导致金融业务和产品相对单调^[14]。在互联网背景下，为了进一步推动汽车金融业务的发展，商业银行应当与其他产业开展合作，共同创新和研发金融产品，以满足客户的个性化的需求。

首先，商业银行应当积极寻找更多汽车厂家进行合作，并建立长期且稳定的合作关系。通过利用汽车厂家的品牌效力和品牌影响力，商业银行可以更好地拓展汽车金融业务的覆盖面，提高转化率。

其次，在互联网时代背景下，商业银行可以跟互联网销售平台以及互联网金融公司展开合作。商业银行可以充分利用互联网销售平台的客户数据或者技术优势，扩展业务范围，实现线上线下业务的深度融合，有效提升服务效率和客户体验。同时，商业银行还可以利用互联网金融公司的先进技术，探索金融业务的新模式和新产品，共同推动汽车金融业务的数字化转型和创新发展。

最后，商业银行可以跟汽车经销商进行合作。汽车经销商掌握着最新的产业资讯和客户动态。商业银行通过与其合作，不仅可以了解到汽车金融业务的发展情况，还可以掌握和了解客户的消费倾向，有助于更好地开展金融服务，提高客户满意度。此外，商业银行还可以跟汽车经销商建立利益共享合作机制，这样可以最大程度提高汽车经销商开发客户的积极性，提高汽车金融业务的转化率，继而扩大汽车金融的服务范围。

（四）重视金融科技，加快数字化转型

在互联网时代背景下，汽车金融业务的发展将逐渐从线下零售企业转为网上借贷。汽车金融业务处理时间较长、对客户放贷要求高等问题，在一定程度上影响了客户的整体满意度。因此，加快数字化发展，是商业银行完成转型的关键。商业银行应当高度重视金融科技和数字化转型升级，促使汽车金融业务处理流程

更加高效、透明。并进一步满足客户对快速放款的需求。第一，将金融科技应用在风险管理方面，可以增强银行的风险防控能力。通过大数据分析、机器学习等技术，银行能够更精准地评估客户信用状况，及时发现并预警潜在风险^[15]。此外，反欺诈模型的构建和应用有效遏制了欺诈行为，保障了资产安全。第二，智能化的业务系统不仅可以实现自动放款，还可以有效减少人为操作的风险。例如，商业银行可以开发“e分期”系统，实现客户一键申请、实时审批、快速放款的功能，显著提升业务处理效率。智能化系统不仅减少了人工干预的风险，还可以优化客户体验，增强放贷口碑。第三，通过对客户数据的深度挖掘和分析，银行可以构建详细的客户画像，进而提供更加个性化、精准的服务，有助于增强客户黏性，提升客户满意度和忠诚度。同时，基于客户画像的精准营销也能有效促进业务增长。第四，金融科技的应用使得银行能够对客户进行全生命周期的风险评估和管理。从客户申请贷款开始，到贷款发放、还款监控、逾期催收等各个环节，都能实现智能化、精细化管理。这不仅有助于降低不良贷款率，还能提升银行的整体风险管理水平。第五，汽车金融业务实施数字化转型，将有效降低金融服务的门槛和成本，使得更多原本难以获得传统金融服务的消费者也能享受到便捷的汽车金融服务，对推动金融普惠、促进社会经济的均衡发展具有重要的作用。

四、结语

综上所述，在互联网时代背景下，汽车金融业务对于汽车行业的发展具有不可或缺的作用。随着我国经济的发展，汽车行业已然成为我国重要的产业支柱。因此，商业银行应当高度重视汽车金融业务的发展，并通过明确规划路线，建立风险体系、加强产业合作、实施数字化转型等方式，提高汽车金融业务的转化率，增强客户的满意度，为我国汽车产业的发展贡献力量。

参考文献

- [1] 马溪遥. 国内汽车金融业务的风险控制探究 [J]. 商展经济, 2021, (12): 71-73.
- [2] 随扬. 商业银行汽车金融风险控制问题探析 [J]. 营销界, 2020, (50): 131-132.
- [3] 李申蕾. 我国商业银行汽车金融业务优化研究 [J]. 商讯, 2020, (33): 64-65.
- [4] 游春, 孙艳. 关于我国中小银行发展汽车金融业务的相关问题研究 [J]. 内蒙古金融研究, 2013, (05): 14-17.
- [5] 张弛. 商业银行开展汽车金融业务的风险及对策研究 [J]. 现代商贸工业, 2011, 23 (19): 157-158.
- [6] 徐贝贝. 以风险为本加强监管 提升专业金融服务能力 [N]. 金融时报, 2022-12-30 (004).
- [7] 胡圆圆. 长安汽车金融公司零售信贷业务风险管理优化研究 [D]. 湖南大学, 2023.
- [8] 刘颖, 张荣旺. 汽车金融公司上演“渠道商抢夺战” [N]. 中国经营报, 2022-08-15 (B07).
- [9] 朱怀雪. 我国商业银行开展汽车金融业务的风险问题探究 [J]. 现代商业, 2022, (18): 165-168.
- [10] 刘进, 沈君儒. 智慧运维基础平台助力汽车金融业务发展 [J]. 金融电子化, 2022, (05): 90-91.
- [11] 刘志臻. 数字化转型背景下 A 汽车金融公司贷款业务发展策略研究 [D]. 电子科技大学, 2022.
- [12] 赵超. 一汽金融公司解放汽车金融业务营销策略研究 [D]. 太原理工大学, 2021.
- [13] 沈心怡. 互联网汽车金融业务风险管理研究 [D]. 对外经济贸易大学, 2020.
- [14] 张丽. 互联网汽车金融风险及法律规制 [D]. 华东政法大学, 2018.
- [15] 李达. 商业银行汽车金融业务发展探析 [J]. 商业经济, 2018, (02): 163-164+188.