

中国人民大学经济学院以研究生毕业同等学力

申请硕士学位论文写作报告

姓 名： 程强

资格证号： 71040003

专业名称： 政治经济学

拟定学位论文题目： 互联网金融发展对河南农信信贷业务的影响

报告日期： 2021年12月27日

一、选题依据

|  |
| --- |
| 1.目的及意义（800字以内）（主要内容：阐述选题要解决什么问题，选题有何理论和现实意义）  近年来，大数据、云计算、区块链等互联网技术迅猛发展，特别是在互联网移动化及互联网技术与金融深度融合的背景下，互联网金融方兴未艾，P2P网贷、第三方支付等应用越来越普及，应用场景越来越丰富。互联网金融企业具备某种“准银行”机构特性，在信贷、结算、理财、支付等方面对传统银行业产生一定的替代效应，金融脱媒化趋势愈加明显，对传统银行造成了不小的冲击，产生深远影响。  农信社作为农村金融“主力军”，在巩固脱贫攻坚成果，全面推进乡村振兴，支持县域经济高质量发展，促进城乡协调发展等方面，发挥着重要而独特的作用，可以说责任重大，使命光荣。  面对互联网金融产生的巨大冲击和造成的深远影响，农信社业务转型发展尤为紧迫。一方面，随着互联网金融的异军突起，国有大行及股份制银行的网点下沉，整个金融行业竞争态势更加趋于白热化，金融服务的深度和广度已经发生明显变化，整个金融业的业态已经发生了深刻变化，农信社存贷、结算等传统业务受到持续冲击，传统市场遭到持续蚕食，转型压力巨大。另一方面，由于种种原因，与国有大行及股份制银行相比，农信社在经营管理水平、风控能力、体制机制、信息科技等方面还存在明显短板，特别是在金融科技领域更是相形见绌，补短板、强弱项尤为迫切。近几年，银行业监管部门加强监管，要求农信社回归本源、专注主业，着力服务“三农”，农信社业务种类相对单一，信贷业务是农信社的主营业务之一，投放涉农贷款更是其立足自身市场定位，助力乡村振兴的主要措施。农信社现有的信贷管理体制、信贷产品、科技支撑能力已不能适应互联网金融迅猛发展背景下的新变化、新形势、新要求。  本文回顾互联网金融发展的历程，特别是近几年发展态势以及给整个银行业带来的巨大冲击和深远影响，基于河南省农信社自身发展现状，着重分析农信社信贷业务的优势及短板，互联网金融对于农信社信贷业务的影响，研究提出农信社积极应对互联网金融冲击，主动实现信贷业务数字化转型的路径和政策建议。本文的研究成果对农信社主动适应市场变化，提高市场竞争力，更好履行助力乡村振兴的职责有所帮助和借鉴。 |

|  |
| --- |
| 2.文献综述（3000字左右）（主要内容：做文献梳理和研究动态的综述，归纳已有的研究所做的工作，形成了哪些共识？列举出在哪些问题上仍未形成共识？各种不同的观点是什么？针对目前的研究，你发现了哪些问题想要继续研究？）  互联网金融作为一种基于大数据、云计算等互联网技术实现资金供求匹配的新型金融服务模式，从星星之火发展为燎原之势，形成新兴业态，已深刻改变了整个金融体系资源配置的方式，对包括农信社在内的传统银行业金融机构带来巨大冲击和深远的影响。传统商业银行面临着客户流失、市场萎缩等现实困境，其存款、贷款、结算、理财等业务在互联网金融蓬勃发展的背景下，必然要主动求变，适应变化，国内的学者对此进行了相对较多的研究和分析。  谢平等（2012）的研究表明，互联网金融对传统金融存在颠覆性的冲击，它是一种新生的金融业态，不同于直接融资和间接融资的第三者金融模式。宫晓林（2013）的研究表明，互联网金融提升了相关金融资源的获得性，更多的普通群众可以更加方便、快捷地接触到相关金融服务，同时它也有助于缓解信息不对称问题；它在配置金融资源上的去中介化的特点，一定程度上分流了商业银行的存款来源，使得银行的资金成本提高、盈利下降。吴晓灵（2014）不可否认的是，互联网金融的出现必然会给传统金融模式带来改变。皮天雷等（2014）互联网金融之所以能够降低交易成本，是因为其能够采用“点对点”的信息交换和共享，使得信息产生、收集和处理的方式更为高效，能够在更大程度上减少信息不对称。曹凤岐（2014）认为，互联网金融已覆盖了银行传统的存、贷、汇功能，但却没有与银行一样接受有关部门监管，也不遵守开展这些业务所要求的缴纳存款准备金和备付金，满足资本金和充足率等监管指标要求以及制定严格的风险控制规定等。王国刚等（2015）、曹凤岐（2015）认为，互联网金融的产生，一方面是由于中国金融体系缺陷所致，另一方面是由于监管滞后存在监管套利所致。吴晓求（2015）认为，我国广阔的市场空间是互联网金融生存的必要条件，而金融功能与互联网技术特性的匹配是其发展的充分条件。巴曙松（2016）认为，这些以互联网企业为代表的金融科技企业，在一定程度上影响传统金融机构的角色，促进了金融行业的竞争，提高了经营效率。黄锐、黄剑（2016）基于2006-2014年我国98家商业银行的数据，构建动态面板模型进行实证研究，发现互联网金融通过技术溢出效应，提升了商业银行盈利能力；同时也对商业银行存贷款规模和增速造成不利冲击，并提高其风险水平；相对于大型商业银行，上市股份制商业银行盈利能力提升幅度较大，贷款规模下降趋势更明显，风险水平上升幅度则较小。吴晓灵（2016）近年来互联网企业频繁介入金融服务行业，给社会大众带来了更好的体验、更多的选择，也促进了传统金融机构的变革，增进了社会的整体福利。与此同时，也出现了一些乱象：一些人借用互联网金融和金融创新的名义冲破监管红线，扰乱金融市场秩序，给投资人带来了不应有的损失。李学峰、杨盼盼（2020）通过对银行发展金融科技、市场势力与银行风险之间的关系进行实证研究，认为金融科技的发展可以显著降低银行所承担的风险水平，但对于不同类型的银行存在马太效应，即大型国有银行和股份制银行的市场势力更强，风险水平下降，而农商行则有所不同，金融科技的发展导致其市场势力减弱、风险上升。刘孟飞和蒋维（2020）认为，金融科技的应用可以压缩银行与客户之间的时空距离，扩大客户的覆盖面，同时配合商业银行多元化的渠道、产品方面的创新，金融科技优化了银行的客户体验，提升了银行获取客户的能力，这导致商业银行经营效率的提升。  互联网金融与金融科技是两个既有关联又有区分的研究对象，互联网金融是在金融科技不断进步的基础上发展而来，而且互联网金融对于传统银行业金融机构的影响，会产生技术外溢，最终倒逼传统商业银行（包括农信社）运用金融科技重塑信贷管理模式，创新金融服务方式和产品，故本文也对金融科技的相关文献进行了阅读研究。  通过以上文献及有关研究，形成了比较一致的观点：互联网金融对传统商业银行的影响是具有双重性。一方面从短期来看，互联网金融发展加快金融脱媒进程，持续弱化传统商业银行中介作用，商业银行的业务发展、经营模式、盈利能力面临挑战，客户群体、业务拓展、收入来源受到较大冲击，比如存款流失转向互联网金融线上理财或微信钱包、支付宝余额宝上，贷款规模萎缩，客户更倾向于方便快捷“一键到账”的P2P网络信贷等；另一方面从长期来看，传统商业银行（包括农信社）在互联网金融的倒逼机制下，主动拥抱金融科技，充分利用技术溢出效应，积极推进数字化转型或者业务线上化（即互联网化），转变经营机制、运营模式和服务方式，推动传统商业银行经营绩效提升，也即是互联网金融发挥了“鲶鱼效应”，倒逼传统商业银行主动求变、积极应变，从而影响带动传统商业银行转型发展，提质增效。从目前的实际情况来看，农信社等传统银行业机构已不同程度地与互联网企业开展业务合作，如微信支付、支付宝等支付业务，大多数银行发行的银行卡都可以绑定微信、支付宝；农信社也有利用微信平台开展信贷业务宣传，或者开通微信银行，客户提交贷款申请及基本信息，后台接收信息后及时处理，并导入信贷管理系统，从而拓展获客渠道，提高办贷效率。  互联网金融对于传统商业银行的影响，从长短结合的角度看，究竟是机遇大于挑战还是挑战大于机遇也并没有完全一致的看法。关于互联网金融对于传统金融业态的影响程度上存在分歧，有的学者研究认为，互联网金融对于传统商业银行的影响是颠覆性的，将深刻改变整个银行业金融生态和业态；有的学者研究认为，透过现象看本质，互联网金融本质上还是金融，不会也不可能对传统商业银行产生颠覆性影响。从未来的发展趋势来看，互联网金融与传统银行机构在竞争中共存，在共存中竞争，既要相互竞争，又有融合发展，二者共同构造新时代中国金融业的生态。  从目前的研究来看：第一，大多数研究偏向于互联网金融对传统商业银行的整体影响，包括存款、贷款、结算及等业务，缺乏对商业银行某一具体核心主营业务（如信贷业务）进行深入细致研究；第二，大多数研究围绕互联网金融发展对于传统商业银行的影响，涉及对农信社影响的研究较少，毕竟农信社作为农村金融主力军的重要作用不可忽视，其与国有大行及股份制银行在客户群体、业务模式及科技水平等方面存在较大差异。第三，大多数研究没有从监管政策效应的视角去研究互联网金融对传统商业银行的影响。从目前的情况来看，国家行业监管部门出台一系列监管政策，逐步整顿规范互联网金融发展，促使其良性发展，避免互联网金融“野蛮生长”，那么在此情况下其对传统商业银行的影响也会产生相应变化。第四，农信社作为扎根农村、服务三农的农村金融机构，根据银保监部门的监管要求，农信社保持县域法人地位稳定，其业务范围主要集中在县域，客户群体中农民、种养殖户、个体工商户等占比较高，这些客户对于互联网金融使用较少，对于互联网金融发展带来的冲击和影响不够敏感，或者说是“弹性不足”，这样的客户结构也在一定程度上抵消了互联网金融发展给农信社信贷业务带来的冲击。目前这样方面的研究较少。第五，农信社适应互联网时代的新形势、新要求，积极变革，利用互联网赋能，主动与互联网金融企业开展合作，逐步开发了微信银行等服务新模式、新渠道，并不断丰富加载新功能，更好地满足客户个性化、多样化的金融需求，提升客户体验，从而增强客户黏性，着力拓展市场。 |

二、研究方案

|  |
| --- |
| 1.论证方法及数据来源（主要内容：说明论证拟采用的方法，如数理模型法、计量分析法等等，以及需要用到的数据及其来源）  （1）文献研究法，通过查阅有关互联网金融、农信社改革发展、互联网金融对商业银行绩效影响等方面的文献，提炼总结有关观点，逐渐产生清晰认识，找到论证分析的方向，明确研究意义。  （2）理论逻辑分析法，基于河南农信信贷业务发展现状及改革方向，客观辩证地分析互联网金融发展趋势及其带来的影响。  （3）案例分析法，基于对河南农信社信贷业务的数据分析对比，尝试分析出在互联网金融冲击下，河南农信社信贷结构的变化以及其采取的应对之策。  当然也期待自己能够在导师的指导下，能够运用一些模型进行实证研究，从而提高论证的科学性和可行度。  数据来源：中国统计年鉴、中国人民银行及中国银保监会公布的有关数据、国家统计局公布的有关数据、部分行业协会公布的有关数据、河南农信社信贷业务的有关数据。 |
| 1. 核心观点（主要内容：初步阐述可能得到的观点及结论）   一是互联网金融发展对传统银行机构金融带来巨大冲击，作为农村金融主力军的农信社也不能“幸免”，互联网金融发展不可避免地对农信社信贷业务产生深远影响，如部分贷款客户的流失，特别是年轻客群的流失更加严重；但从长远来看农信社积极变革转型，信贷业务可以实现更高质量的发展。  二是农信社服务三农、支持县域经济发展的市场定位决定了其业务覆盖范围和客户群体范围，其贷款客户中种养殖户、小微民营企业、个体工商户等占比较高，客群年龄整体偏大，这些客户对于互联网金融接受度、使用率相对较低，对于互联网金融发展变化“弹性不足”，在一定程度上对冲了互联网金融发展对于农信社信贷业务的不利影响。  三是农信社受自身科技基础薄弱、创新能力不足等因素制约，在互联网金融冲击下信贷业务转型发展的压力和难度更大，需要付出更大努力着力在开发线上信贷系统、丰富产品体系、创新信贷机制等方面下功夫。  四是国家持续加大对于互联网金融的监管力度，采取一系列监管措施规范行业发展，在强监管的背景下，互联网金融对于农信社信贷业务的影响和冲击趋于平缓。 |
| 3.创新之处（主要内容：简要阐述创新点，比如方法创新、方向创新、观点创新等等）  一、关于研究方向，互联网金融对于商业银行的影响等类似论文相对较多，本文进一步聚焦和细化，研究分析互联网金融对于农信社信贷业务的影响，以期对于农信社信贷业务转型提供有益建议和参考。  二、关于观点创新，农信社服务三农、支持县域经济发展的市场定位决定了其业务覆盖范围和客户群体范围，其贷款客户中种养殖户、小微民营企业、个体工商户等占比较高，客群年龄整体偏大，这些客户对于互联网金融接受度、使用率相对较低，对于互联网金融发展“弹性不足”、“敏感不够”，在一定程度上对冲了互联网金融发展对于农信社信贷业务的不利影响。但从长远来看，在互联网金融的倒逼之下，农信社进行信贷革命，开展信贷业务数字化转型，必将会为其长远发展奠定坚实基础，逐步提高市场竞争力。 |

|  |
| --- |
| 4.参考文献（顺序和格式参考模板如下，参考文献应当主要是近5年的相关资料，填写时，删掉以下参考模板）  中文期刊：  吴晓求，“中国金融的深度变革与互联网金融”，《财贸经济》，2014年第一期，14页-23页。  周治富，“互联网金融的内生成长、基本模式及对商业银行的影响”，《南方金融》2017年第六期，17页-26页。  曹凤岐，“互联网金融对传统金融的挑战”，《金融论坛》2015年第一期，3页-6页。  邓典雅，“资本市场、互联网金融对银行绩效的影响”，《财会月刊》2018年第二期，169页-176页。  刘志洋，“金融科技的主要功能、风险特征与规范管理”，《南方金融》2021年第十期，68页-76页。 |

|  |
| --- |
| 5.论文提纲（写到二级标题）  题 目：  主题词：互联网金融 农信社 信贷业务  第1章 绪论   * 1. 研究背景及意义   1.1.1研究背景  1.1.2研究意义  1.2研究思路与研究方法  1.3.1研究思路  1.3.2研究方法  1.3研究内容及框架  1.4研究创新及不足   1. 概念界定及文献综述    1. 互联网金融   2.1.1互联网金融的定义  2.1.2互联网金融的功能  2.1.3互联网金融的特点  2.2文献综述  2.2.1国外研究综述  2.2.2国内研究综述  2.2.3研究评述  2.3理论基础  2.3.1长尾理论  2.3.2平台经济  2.3.3金融中介理论  2.3.4技术外溢理论   1. 互联网金融发展对河南农信信贷业务影响的理论分析   3.1互联网金融发展现状  3.1.1互联网金融发展模式  3.1.2互联网金融发展分析  3.1.3互联网金融监管政策  3.2河南农信信贷业务发展现状  3.2.1河南农信发展基本情况  3.2.2河南农信信贷业务分析  3.3互联网金融对河南农信信贷业务的冲击及影响  3.3.1互联网金融分流了部分农信社贷款客户，主要是年轻客户群体  3.3.2鉴于农信社的市场定位和客户结构，互联网金融对于农信社信贷业务的影响存在异质性  3.3.3监管部门加强对互联网金融等平台经济的监管，推动互联网金融健康有序发展，限制了互联网金融“野蛮生长”对农信社信贷业务的冲击  3.3.4互联网金融发展产生技术外溢，农信社积极变革，开发线上信贷产品，着力进行数字化转型  3.4河南农信目前开发的线上信贷产品分析   1. 互联网金融对于河南农信信贷业务影响的实证分析   4.1样本选择及数据来源  4.2变量设计  4.3模型选择  4.4实证分析  4.5实证分析总结   1. 结论与对策建议   5.1结论  5.2对策建议  参考文献 |