

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： 姜洪亮

资格证号： 71040228

专业名称： 网络经济学

拟定学位论文题目：第三方支付对商业银行盈利的影响研究

报告日期： 2021年12月26日

一、选题依据

|  |
| --- |
| 1.目的及意义（800字以内）  **现实问题：**  上世纪末期，电子商务在互联网技术的支持下得到发展，但很快出现瓶颈期，因为卖方在没有收到货款时，不愿意发货；同理，买家在尚未收到货物并验收时，不愿意付款。由于买卖双方信息不对称，导致电子商务发展缓慢。在这样的背景下，第三方支付被提出，极好的解决了问题，为后面的电子商务发展打下了坚实的基础。  商业银行曾经被誉为“躺着挣钱的企业”，主要得益于地方政府的保护及人们信息不对称，在传统的支付和结算领域，银行拥有绝对的主导地位。但随着互联网技术和利率市场化的发展，跨界竞争加剧，商业银行赚取存贷差的时代已经悄然逝去。第三方支付不仅仅只是颠覆传统的支付和结算方法，而是改变人们的生活习惯。第三方支付的出现对商业银行有利有弊，存在竞争，同样可以合作。合作层面：商业银行可以复制优化第三方支付，利用自身优势取长补短，推出更好用、更安全的产品；竞争方面：第三方支付产品创新迭代速度快，不仅涉足支付结算领域，进一步推出贷款及理财产品，抢占商业银行的市场份额。  **理论依据：**  对于第三方支付的定义，许多学者给出的定义都大同小异，主要是为网上交易提供约束与监督(付俊平，2012)、充当支付和信用中介(郑薛蓉，2017)的非银行金融机构。但对于第三方支付对商业银行中间业务的影响，学者的意见则不尽相同。  一、有部分学者认为银行在发展中间业务的过程中并没有受到第三方支付很大的影响，反而是在两者的合作中进行金融创新，提高了自身经营效率。郑薛蓉(2017)通过对上市15家商业银行进行实证分析，发现第三方互联网支付和第三方移动支付对不同银行的中间业务都起到了一定的正向促进作用，且其对五大行的影响不显著，而对股份行影响显著，说明商业银行在中间业务方面都有所创新发展，但五大行在移动支付的冲击下创新能力不如其他银行，总体上第三方支付对中间业务的积极作用大于它所带来的挑战。  二、也有一些学者认为由第三方支付与银行中间业务存在交叉部分，伴随着第三方支付交易额连续多年快速增长，影响了银行中间业务的发展。并且由于网络支付是典型的双边市场，有着明显交叉的外部网络性和价格不对称性，第三方机构愿意投入更多的资金、收取更少的费用去吸引客户群，这样的发展模式使得大型支付平台与商业银行之间形成激烈的竞争关系。胡秋灵(2016)通过实证的方法对工商银行财务数据进行分析，发现两者之间的关系在不同时期有所不同。短期内，第三方支付对商业银行非利息收入的负向作用不显著，但长期来看，有显著的负向作用。  **现实意义：**  笔者更赞同第二个理论依据。虽然目前商业银行正在积极变革，一边积极发展互联网金融创新业务，另一边积极推进与第三方支付平台的合作。但第三方支付经过20多年的发展，已经具有一定的市场规模与客户群体，第三方支付与商业银行更多的是竞争关系。在利率市场化和科技水平高速发展的背景下，商业银行与第三方支付出现此消彼长的态势，商业银行面临存贷差逐渐减少、不良率上升、新获客难度大等问题，而第三方支付不仅为人民提供便捷的支付结算体验，同时推出短时高效的小额信贷业务、投资理财业务等，给商业银行带来极大的挑战。笔者基于以上原因，以多年银行从业者的角度，总结归纳分析第三方支付对商业银行盈利的影响，包括但不限于：资产端影响、负债端影响、中收端影响等，通过理论+实证分析对以上情况进行总结归纳，最后尽量给出相应的解决措施。 |

|  |
| --- |
| 2、文献综述（3000字左右）  随着互联网与电子商务的迅速发展而兴起的第三方支付对银行的传统中间业务的经营产生了一定的影响，形成了竞争，吸引了国内外学者的关注。本文将国内外各学者对第三方支付、对商业银行中间业务的影响以及商业银行的应对措施的研究进行了总结。  1、国外文献综述  Anna(1999)提出第三方支付很好的促进了电子商务的发展，增加了消费者的安全感，降低了网络诈骗行为，同时通过分析消费者的购物行为，将消费者进行分类管理与营销，提高客户体验度。Lindskog& Nilson(2001)发现第三方支付平台能有效地解决电子商务中交易双方的信誉问题，认为第三方支付平台很好的解决了消费者与供应商之间的诚信问题，为电子商务平台的发展打下了坚实的基础。[Zhiguang Guo](http://epub2.fff.gou5juan.com/download.php?filename=zbxt2cyFWbpVVZal0aNN2LCZGaJBjcNVnTa1Ga5IGWIJHe6RjdCNTS4k2azlEbVV2L1d3aYtCcK5GZy12YUtEZ=0TPnFjRONUYTlGThVTUGd0LDVUe4pWNUdDeXBDa2Vmbt9ESZhDS41kc3MnZVhXV4UjWNVFRJBXaZVTdY12R2I&tablename=IPFDLAST2019&ddata=JKDZ201906002085|IPFDLAST2019|An Empirical Study on the Choice Factors of Third-Party Payment Means under Internet Finance|null|null|%0A2019-06-06%0A|%E5%9B%BD%E9%99%85%E4%BC%9A%E8%AE%AE" \t "http://106.225.208.12:81/kns/brief/knet); [Jianing Gan](http://epub2.fff.gou5juan.com/download.php?filename=zbxt2cyFWbpVVZal0aNN2LCZGaJBjcNVnTa1Ga5IGWIJHe6RjdCNTS4k2azlEbVV2L1d3aYtCcK5GZy12YUtEZ=0TPnFjRONUYTlGThVTUGd0LDVUe4pWNUdDeXBDa2Vmbt9ESZhDS41kc3MnZVhXV4UjWNVFRJBXaZVTdY12R2I&tablename=IPFDLAST2019&ddata=JKDZ201906002085|IPFDLAST2019|An Empirical Study on the Choice Factors of Third-Party Payment Means under Internet Finance|null|null|%0A2019-06-06%0A|%E5%9B%BD%E9%99%85%E4%BC%9A%E8%AE%AE" \t "http://106.225.208.12:81/kns/brief/knet)（2019）随着互联网金融的不断发展，企业和个人都在提供更方便快捷的支付方式。作为互联网金融的重要组成部分，第三方支付在市场交易和金融领域发挥着越来越重要的作用.Dan J.Kim(2012）认为在电子商务交易中，买卖双方因为信息不对称，会互相不信任，这样就急需有个第三方的平台，通过第三方平台能够顺利使得交易进行。第三方平台起到了担保的作用，并不影响金融机构的运营。Chen L 等（2017）利用模糊层次分析法研究了第三方支付平台的交易质量，在4类和11类的质量测验中，筛选出了符合条件的第三方支付平台，并认为他们能够对商业银行造成市场份额的挑战，对此提出了一些可行性的建议。  Sufian F和Habibullah MS（2009）运用多元线性回归法对孟加拉国37家商业银行的盈利能力指标进行分析，发现净利息收益率、信贷风险对盈利水平有正向影响，资产规模、通货膨胀率、非利息收入对盈利水平有负向影响。Claudiu Tiberiu Albulescu（2015）通过对货币基金组织的国家的月度数据进行分析发现不良贷款率对商业银行获益产生消极作用。  Valcke P 等（2015）研究第三方支付平台的覆盖范围，无论是在金融领域还是生活领域，第三方支付平台都有一定的话语权，但是并没有对商业银行造成挑战性的影响，商业银行的基础性和庞大的用户基础在美国并未流失，同时也讨论了第三方支付在反恐和打击洗钱方面的作用。Paul A Pavtou （2004）的研究中指出商业银行应存忧患意识，第三方支付的发展前景较好，极有可能会对商业银行的盈利能力产生影响，商业银行应积极推进改革创新，同时还应充分考虑到第三方支付等新型支付方式对自身盈利可能产生的影响。  2、国内文献综述  杨兴凯，张笑楠(2008)指出抑制电子商务发展的瓶颈之一就是网上支付问题，第三方支付的提出有效的解决了这个问题，并有效的分析了第三方支付的特点，第三方支付是在银行的监督下完成，保证了交易中资金的安全。任曙明等(2013)主要从第三方支付其固有的双边市场特征出发分析，第三方支付从线上产品逐步延伸到线下产品，如移动收单、移动支付等。谢璐（2019）指出第三方支付平台已经为居民提供了便利的支付渠道和购物,理财,信贷等综合支持服务,逐渐渗透到了社会的各个领域,特别是消费领域.相对于传统支付工具,第三方支付发挥出了电子化,场景多元化,支付便利化和支付效率高等优势,在很大程度上降低了交易成本,减轻付款的疼痛感.另外,分期付款功能更是增加用户消费时的愉悦感,极大地刺激了人民的消费潜力.[郝文杰](https://xueshu.baidu.com/s?wd=author:(%E9%83%9D%E6%96%87%E6%9D%B0) &tn=SE_baiduxueshu_c1gjeupa&ie=utf-8&sc_f_para=sc_hilight=person" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)，[米虎伟](https://xueshu.baidu.com/s?wd=author:(%E7%B1%B3%E8%99%8E%E4%BC%9F) &tn=SE_baiduxueshu_c1gjeupa&ie=utf-8&sc_f_para=sc_hilight=person" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)，[莫胜胜](https://xueshu.baidu.com/s?wd=author:(%E8%8E%AB%E8%83%9C%E8%83%9C) &tn=SE_baiduxueshu_c1gjeupa&ie=utf-8&sc_f_para=sc_hilight=person" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)，[覃伟锋](https://xueshu.baidu.com/s?wd=author:(%E8%A6%83%E4%BC%9F%E9%94%8B) &tn=SE_baiduxueshu_c1gjeupa&ie=utf-8&sc_f_para=sc_hilight=person" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)（2021）指出第三方支付对于居民总体消费和可选消费有显著正向影响,对于生活必须消费影响不显著.[徐鹤鸣](https://xueshu.baidu.com/s?wd=author:(%E5%BE%90%E9%B9%A4%E9%B8%A3) &tn=SE_baiduxueshu_c1gjeupa&ie=utf-8&sc_f_para=sc_hilight=person" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)，[吕静](https://xueshu.baidu.com/s?wd=author:(%E5%90%95%E9%9D%99) &tn=SE_baiduxueshu_c1gjeupa&ie=utf-8&sc_f_para=sc_hilight=person" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)，[申远](https://xueshu.baidu.com/s?wd=author:(%E7%94%B3%E8%BF%9C) &tn=SE_baiduxueshu_c1gjeupa&ie=utf-8&sc_f_para=sc_hilight=person" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)（2019）[基于UTAUT模型对第三方支付使用意愿进行实证研究](http://www.cnki.com.cn/Article/CJFDTotal-GLXZ201919044.htm" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)，总结出第三方支付作为互联网金融的重要业务模式,具有光明的发展前景。在UTAUT模型的基础上引入个人创新性和感知风险性两个因素,建立结构方程模型,通过问卷调查收集数据,进一步探究影响消费者使用第三方支付意愿的关键因素。最后利用SPSS和AMOS对数据进行了实证分析,总结得出,绩效期望,努力期望,社会影响正向影响第三方支付消费者的使用意愿;感知风险负向影响第三方支付消费者的使用意愿.  张楠慕(2013)提出我国商业银行现阶段的盈利模式主要依靠存贷利差收入,中间业务收入占比较少，新型创新业务不足，我国商业银行体量差距较大，彼此之间发展不平衡。通过创新业务提高我国商业银行中间业务收入，对提高银行营业利润具有重要意义,股份制银行的中间业务收入占比高于国有大型银行。章含彧（2017）随着利率市场化的进一步推进,同时伴随着外资银行的进入和互联网金融的发展,我国商业银行过度依靠存贷利差收入的时代即将结束。商业银行要想在这种大环境下继续发展生存下去,就必须要借鉴发达国家的经验,转变现有的利润模式和盈利结构。[韩璐](https://xueshu.baidu.com/s?wd=author:(%E9%9F%A9%E7%92%90) &tn=SE_baiduxueshu_c1gjeupa&ie=utf-8&sc_f_para=sc_hilight=person" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)（2016）,整体分析了我国商业银行的运营条件、利润占比、利润模型、风险水平,最总发现我国商业银行的盈利模式已经由一个依赖利息收入的传统模式逐步转为利息收入和非利息收入并存的情况，但利息收入占比过大依然是客观存在的。通过选择2008年一季度到2015年第三季度,共31个商业银行的季度数样本数据,构建面板回归模型后,进一步分析了GDP增长率和非利息收入对商业银行盈利情况的影响,结果证实,中国的GDP增长对商业银行的盈利有显著的积极影响,商业银行必须及时调整过度依靠宏观经济政策的红利，及时调整完善自身经营策略，增加抗风险能力和盈利模式，目前商业银行都在增加非利息收入占比，积极调整盈利模式。李菁楠，任森春（2014）得出的结论是即使商业银行的利润没有受利差收入降低的影响，推行利率市场化也会将其放大。因此商业银行应该积极推动中间业务发展，改革现有模式，将以依靠存贷利差收入转变为以中间业务为重点，不能过分依赖利差。应该以发达国家为例，积极完善资本市场制度，在利率市场化条件下，企业优先选择资本市场进行融资，不通过商业银行，商业银行就会被动转型，增加对个人零售业发展。张晓阳（2021）由于信息技术的进步和互联网的发展，互联网金融逐渐融入了我们的生活，人们不再只依赖于传统的银行业服务，收益更高、更加便捷的余额宝、理财通等更多的被人们选择。  历经数十年的发展，我国第三方支付行业已经较为成熟，银行开始重视来自移动支付和互联网支付的威胁。徐显锋（2013）研究发现，在第三方支付的作用下电子商务的交易效率得到了提高，同时交易费用和风险有所下降，不断创新的支付方式能够满足多种多样的支付需求。刘晖（2014）提出不同意见，表示余额宝并没有能力吸收大量的存款，因为不像商业银行拥有安全可靠的信用优势。银行可以发行类似产品，就会赢过竞争。余额宝主要吸引中低收入人群的关注，入门没有理财额度限制，所以对负债业务没有太多影响。互联网金融是互联网和金融相结合的新型金融模式,研究余额宝的运作模式,简要的分析了余额宝的优势与劣势,并对余额宝模式进行总结,最后探讨了余额宝发展的瓶颈。结论是余额宝不足以对银行存款造成大面积的威胁。[胡莉](http://epub2.fff.gou5juan.com/download.php?filename=ypkUpJmNVZlNrZlW5YDMRBjZBh0QrcDM3Y0M5k2VvlHcSR2bHxEOhJHMY9STzZWSEV2anpkbKtWZYtGd59CV5ticNpESo50LjFlVOFlaldWeohGZ1MnTvU1YHRkRQBzZmZlbW1melh2arYmUyIFTlllWxkUOHNzK&tablename=CMFD202101&ddata=1020083697.nh|CMFD202101|%E7%AC%AC%E4%B8%89%E6%96%B9%E6%94%AF%E4%BB%98%E5%AF%B9%E6%88%91%E5%9B%BD%E5%95%86%E4%B8%9A%E9%93%B6%E8%A1%8C%E7%9B%88%E5%88%A9%E5%BD%B1%E5%93%8D%E7%9A%84%E5%AE%9E%E8%AF%81%E7%A0%94%E7%A9%B6|%E8%83%A1%E8%8E%89|%E4%B8%8A%E6%B5%B7%E5%A4%96%E5%9B%BD%E8%AF%AD%E5%A4%A7%E5%AD%A6|%0A2020-05-01%0A|%E7%A1%95%E5%A3%AB" \t "http://106.225.208.12:81/kns/brief/knet)（2020）目前第三方支付不仅仅只是支付结算工具，第三方支付已经和互联网、基金、理财、保险等完成了深入合作，相互之间可以完美的串联，又由于手机等移动设备的便携性，第三方支付已经从电脑端转移到移动端，以手机为载体，为人们提供更加便携的服务。[秦雯怡](http://epub2.fff.gou5juan.com/download.php?filename=2RXNDBTd0Y3VNhHcV1EZ6BTeOtScZR3LwkzVmp0ZzV3ZupnSlN2YzNDe5k1aYNUM5oHUjVkUQlVZXRWYuV3VnZTZw8ScyRFV2MzSLtmWz92MQhnVLp3V0tkekRESGZGb1lTQJZVQyBnRwVXZOt0aWpVS4EXMGVUW&tablename=CMFD201701&ddata=1017015215.nh|CMFD201701|%E7%AC%AC%E4%B8%89%E6%96%B9%E6%94%AF%E4%BB%98%E5%AF%B9%E6%88%91%E5%9B%BD%E5%95%86%E4%B8%9A%E9%93%B6%E8%A1%8C%E7%9B%88%E5%88%A9%E7%9A%84%E5%BD%B1%E5%93%8D%E7%A0%94%E7%A9%B6%E2%80%94%E2%80%94%E5%9F%BA%E4%BA%8E15%E5%AE%B6%E4%B8%8A%E5%B8%82%E9%93%B6%E8%A1%8C%E7%9A%84%E5%AE%9E%E8%AF%81%E5%88%86%E6%9E%90|%E7%A7%A6%E9%9B%AF%E6%80%A1|%E5%8D%8E%E4%B8%9C%E5%B8%88%E8%8C%83%E5%A4%A7%E5%AD%A6|%0A2016-09-01%0A|%E7%A1%95%E5%A3%AB" \t "http://106.225.208.12:81/kns/brief/knet)（2016）通过实证分析得出结论，第三方支付对商业银行的整体盈利能力产生负面的影响，但对促进商业银行积极开展非利息收入有积极的促进作用。同时分析得出，对不同规模的商业银行影响不同。   1. 总结归纳   通过以上文献的总结归纳，学者们对第三方支付对商业银行盈利性的影响持有不同的态度和看法，部分学者认为，第三方支付是商业银行的延伸与发展，因为第三方支付用的是银行接口，最终用的银行结算系统，二者属于合作关系，可以带动商业银行盈利性增加，优势互补，稳健发展。另一部分学者认为，第三方支付侵占了商业银行的利益，抢占了商业银行的客户，替代了商业银行的部分功能，最终影响了商业银行的发展，商业银行应该积极应对。笔者采用理论+实证分析的手法，不仅客观的分析第三方支付对商业银行盈利的影响，还通过整理归纳分析历史数据，用数据验证理论，可以得到更加客观的结论。 |

二、研究方案

|  |
| --- |
| 1.论证方法及数据来源  **数据来源：**  通过wind数据库、上市公司公开的审计报告、国家统计局公布数据、证券网等等。  **论证方法：**  首先整理第三方支付平台交易量规模数据和上市银行非利息收入的数据作为基础分析数据，在此基础上建立实证模型；  其次确定变量选择，建立实证模型；  最后进行实证结果分析。 |
| 2.核心观点  随着互联网技术的不断提高，人们的消费认知和习惯的改变，第三方支付平台势必会得到进一步的发展。第三方支付与商业银行之间的界限越来越模糊，打破商业银行垄断地位是大势所趋。第三方支付高速发展对商业银行有利也有弊，双方必须认清形势，知己知彼，发挥各自长处，弥补各自短板，互相借鉴，优势互补，顺应时代，合作共赢。  笔者以多年银行从业者的身份与角度，分析各自优势，阐明各自利弊，再通过对历史数据的分析总结，拟定得出的结论：  （1）第三方支付对商业银行盈利主要产生负面的影响，包括但不限于：资产端的负面影响、负债端的负面影响、中间收入端的负面影响等。  （2）第三方支付对不同类型的商业银行的影响程度不同。  （3）建议双方增加合作，互补互利，共同发展，合作共赢。 |
| 3.创新之处  （1）研究视角创新。第三方支付出现较早，随着社会技术进步、基础设施完善、人们的观念的转变，第三方支付近几年才真正得到快速的发展，故第三方支付属于新兴事物。通过大量的文献阅读了解，很多学者对第三方支付的概念界定、政策建议、第三方支付与银行关系的理论研究较多。笔者以银行从业者的视角对第三方支付对商业银行盈利的角度进行研究与分析，希望可以为其他研究者提供些许借鉴价值。  （2）方法新颖。理论+实证分析，通过对多家银行数据整理总结归纳后，充分考虑内部和外部因素的影响，最后通过回归分析得出第三方支付对商业银行盈利的影响。 |

|  |
| --- |
| 4.参考文献   * 1. 马梅，支付革命：互联网时代的第三方支付[M]，中信出版社，2014   2. 辛馨，第三方支付与家庭金融资产选择[M]，科学出版社，2021   3. 陈勇，中国互联网金融研究报告[M]，中国经济出版社，2015   4. 王瑞雪，利率市场化下商业银行盈利模式转型与风险承担研究[M]，经济管理，2020   5. 张晓艳，中国商业银行盈利性影响因素的实证研究[M]，经济科学出版社，2009   6. 谢璐，第三方支付对中国消费影响的实证研究[D].西南财经大学，2019   7. 张楠慕.我国商业银行利润结构和盈利模式的转变研究[D].浙江大学硕士论文,2013.   8. 韩璐。[我国商业银行盈利结构转型研究](http://cdmd.cnki.com.cn/Article/CDMD-10422-1016206437.htm" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)[D]。山东大学，2016   9. 徐显峰.我国第三方支付发展研究[D].西南财经大学博士论文,2013.   10. [胡莉](http://epub2.fff.gou5juan.com/download.php?filename=ypkUpJmNVZlNrZlW5YDMRBjZBh0QrcDM3Y0M5k2VvlHcSR2bHxEOhJHMY9STzZWSEV2anpkbKtWZYtGd59CV5ticNpESo50LjFlVOFlaldWeohGZ1MnTvU1YHRkRQBzZmZlbW1melh2arYmUyIFTlllWxkUOHNzK&tablename=CMFD202101&ddata=1020083697.nh|CMFD202101|%E7%AC%AC%E4%B8%89%E6%96%B9%E6%94%AF%E4%BB%98%E5%AF%B9%E6%88%91%E5%9B%BD%E5%95%86%E4%B8%9A%E9%93%B6%E8%A1%8C%E7%9B%88%E5%88%A9%E5%BD%B1%E5%93%8D%E7%9A%84%E5%AE%9E%E8%AF%81%E7%A0%94%E7%A9%B6|%E8%83%A1%E8%8E%89|%E4%B8%8A%E6%B5%B7%E5%A4%96%E5%9B%BD%E8%AF%AD%E5%A4%A7%E5%AD%A6|%0A2020-05-01%0A|%E7%A1%95%E5%A3%AB" \t "http://106.225.208.12:81/kns/brief/knet)，[第三方支付对我国商业银行盈利影响的实证研究](http://epub2.fff.gou5juan.com/download.php?filename=ypkUpJmNVZlNrZlW5YDMRBjZBh0QrcDM3Y0M5k2VvlHcSR2bHxEOhJHMY9STzZWSEV2anpkbKtWZYtGd59CV5ticNpESo50LjFlVOFlaldWeohGZ1MnTvU1YHRkRQBzZmZlbW1melh2arYmUyIFTlllWxkUOHNzK&tablename=CMFD202101&dmark=pdfdown&ddata=1020083697.nh|CMFD202101|%E7%AC%AC%E4%B8%89%E6%96%B9%E6%94%AF%E4%BB%98%E5%AF%B9%E6%88%91%E5%9B%BD%E5%95%86%E4%B8%9A%E9%93%B6%E8%A1%8C%E7%9B%88%E5%88%A9%E5%BD%B1%E5%93%8D%E7%9A%84%E5%AE%9E%E8%AF%81%E7%A0%94%E7%A9%B6|%E8%83%A1%E8%8E%89|%E4%B8%8A%E6%B5%B7%E5%A4%96%E5%9B%BD%E8%AF%AD%E5%A4%A7%E5%AD%A6|%0A2020-05-01%0A|%E7%A1%95%E5%A3%AB" \t "http://106.225.208.12:81/kns/brief/_blank)[D]，[上海外国语大学](http://epub2.fff.gou5juan.com/download.php?filename=ypkUpJmNVZlNrZlW5YDMRBjZBh0QrcDM3Y0M5k2VvlHcSR2bHxEOhJHMY9STzZWSEV2anpkbKtWZYtGd59CV5ticNpESo50LjFlVOFlaldWeohGZ1MnTvU1YHRkRQBzZmZlbW1melh2arYmUyIFTlllWxkUOHNzK&tablename=CMFD202101&ddata=1020083697.nh|CMFD202101|%E7%AC%AC%E4%B8%89%E6%96%B9%E6%94%AF%E4%BB%98%E5%AF%B9%E6%88%91%E5%9B%BD%E5%95%86%E4%B8%9A%E9%93%B6%E8%A1%8C%E7%9B%88%E5%88%A9%E5%BD%B1%E5%93%8D%E7%9A%84%E5%AE%9E%E8%AF%81%E7%A0%94%E7%A9%B6|%E8%83%A1%E8%8E%89|%E4%B8%8A%E6%B5%B7%E5%A4%96%E5%9B%BD%E8%AF%AD%E5%A4%A7%E5%AD%A6|%0A2020-05-01%0A|%E7%A1%95%E5%A3%AB" \t "http://106.225.208.12:81/kns/brief/_blank)，2020   11. [秦雯怡](http://epub2.fff.gou5juan.com/download.php?filename=2RXNDBTd0Y3VNhHcV1EZ6BTeOtScZR3LwkzVmp0ZzV3ZupnSlN2YzNDe5k1aYNUM5oHUjVkUQlVZXRWYuV3VnZTZw8ScyRFV2MzSLtmWz92MQhnVLp3V0tkekRESGZGb1lTQJZVQyBnRwVXZOt0aWpVS4EXMGVUW&tablename=CMFD201701&ddata=1017015215.nh|CMFD201701|%E7%AC%AC%E4%B8%89%E6%96%B9%E6%94%AF%E4%BB%98%E5%AF%B9%E6%88%91%E5%9B%BD%E5%95%86%E4%B8%9A%E9%93%B6%E8%A1%8C%E7%9B%88%E5%88%A9%E7%9A%84%E5%BD%B1%E5%93%8D%E7%A0%94%E7%A9%B6%E2%80%94%E2%80%94%E5%9F%BA%E4%BA%8E15%E5%AE%B6%E4%B8%8A%E5%B8%82%E9%93%B6%E8%A1%8C%E7%9A%84%E5%AE%9E%E8%AF%81%E5%88%86%E6%9E%90|%E7%A7%A6%E9%9B%AF%E6%80%A1|%E5%8D%8E%E4%B8%9C%E5%B8%88%E8%8C%83%E5%A4%A7%E5%AD%A6|%0A2016-09-01%0A|%E7%A1%95%E5%A3%AB" \t "http://106.225.208.12:81/kns/brief/knet)，[第三方支付对我国商业银行盈利的影响研究——基于15家上市银行的实证分析](http://epub2.fff.gou5juan.com/download.php?filename=2RXNDBTd0Y3VNhHcV1EZ6BTeOtScZR3LwkzVmp0ZzV3ZupnSlN2YzNDe5k1aYNUM5oHUjVkUQlVZXRWYuV3VnZTZw8ScyRFV2MzSLtmWz92MQhnVLp3V0tkekRESGZGb1lTQJZVQyBnRwVXZOt0aWpVS4EXMGVUW&tablename=CMFD201701&dmark=pdfdown&ddata=1017015215.nh|CMFD201701|%E7%AC%AC%E4%B8%89%E6%96%B9%E6%94%AF%E4%BB%98%E5%AF%B9%E6%88%91%E5%9B%BD%E5%95%86%E4%B8%9A%E9%93%B6%E8%A1%8C%E7%9B%88%E5%88%A9%E7%9A%84%E5%BD%B1%E5%93%8D%E7%A0%94%E7%A9%B6%E2%80%94%E2%80%94%E5%9F%BA%E4%BA%8E15%E5%AE%B6%E4%B8%8A%E5%B8%82%E9%93%B6%E8%A1%8C%E7%9A%84%E5%AE%9E%E8%AF%81%E5%88%86%E6%9E%90|%E7%A7%A6%E9%9B%AF%E6%80%A1|%E5%8D%8E%E4%B8%9C%E5%B8%88%E8%8C%83%E5%A4%A7%E5%AD%A6|%0A2016-09-01%0A|%E7%A1%95%E5%A3%AB" \t "http://106.225.208.12:81/kns/brief/_blank)[D]，[华东师范大学](http://epub2.fff.gou5juan.com/download.php?filename=2RXNDBTd0Y3VNhHcV1EZ6BTeOtScZR3LwkzVmp0ZzV3ZupnSlN2YzNDe5k1aYNUM5oHUjVkUQlVZXRWYuV3VnZTZw8ScyRFV2MzSLtmWz92MQhnVLp3V0tkekRESGZGb1lTQJZVQyBnRwVXZOt0aWpVS4EXMGVUW&tablename=CMFD201701&ddata=1017015215.nh|CMFD201701|%E7%AC%AC%E4%B8%89%E6%96%B9%E6%94%AF%E4%BB%98%E5%AF%B9%E6%88%91%E5%9B%BD%E5%95%86%E4%B8%9A%E9%93%B6%E8%A1%8C%E7%9B%88%E5%88%A9%E7%9A%84%E5%BD%B1%E5%93%8D%E7%A0%94%E7%A9%B6%E2%80%94%E2%80%94%E5%9F%BA%E4%BA%8E15%E5%AE%B6%E4%B8%8A%E5%B8%82%E9%93%B6%E8%A1%8C%E7%9A%84%E5%AE%9E%E8%AF%81%E5%88%86%E6%9E%90|%E7%A7%A6%E9%9B%AF%E6%80%A1|%E5%8D%8E%E4%B8%9C%E5%B8%88%E8%8C%83%E5%A4%A7%E5%AD%A6|%0A2016-09-01%0A|%E7%A1%95%E5%A3%AB" \t "http://106.225.208.12:81/kns/brief/_blank)，2016   12. 张晓阳，[中国商业银行盈利能力测度及影响因素分析](http://epub2.fff.gou5juan.com/download.php?filename=WYPhzTL9yauhTV3NDWPVjNOVlV3dnMWFUN3VWVxUTMzk3TrMXNZJDRjl1MENWSJdkUxcUVGJWU2p1Q=0TS510MCp1awU1cVh3VVpkUHFXWzYkVlp0cwg1dBJEbxhnVMR2LpxmQ2syVGdVS30UUmJ0LHRUZUJ&tablename=CMFDTEMP&dmark=pdfdown&ddata=1021578395.nh|CMFDTEMP|%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E5%95%86%E4%B8%9A%E9%93%B6%E8%A1%8C%E7%9B%88%E5%88%A9%E8%83%BD%E5%8A%9B%E6%B5%8B%E5%BA%A6%E5%8F%8A%E5%BD%B1%E5%93%8D%E5%9B%A0%E7%B4%A0%E5%88%86%E6%9E%90|%E5%BC%A0%E6%99%93%E9%98%B3|%E6%B2%B3%E5%8C%97%E7%BB%8F%E8%B4%B8%E5%A4%A7%E5%AD%A6|%0A2021-05-01%0A|%E7%A1%95%E5%A3%AB" \t "http://106.225.208.12:81/kns/brief/_blank)[D]，[河北经贸大学](http://epub2.fff.gou5juan.com/download.php?filename=WYPhzTL9yauhTV3NDWPVjNOVlV3dnMWFUN3VWVxUTMzk3TrMXNZJDRjl1MENWSJdkUxcUVGJWU2p1Q=0TS510MCp1awU1cVh3VVpkUHFXWzYkVlp0cwg1dBJEbxhnVMR2LpxmQ2syVGdVS30UUmJ0LHRUZUJ&tablename=CMFDTEMP&ddata=1021578395.nh|CMFDTEMP|%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E5%95%86%E4%B8%9A%E9%93%B6%E8%A1%8C%E7%9B%88%E5%88%A9%E8%83%BD%E5%8A%9B%E6%B5%8B%E5%BA%A6%E5%8F%8A%E5%BD%B1%E5%93%8D%E5%9B%A0%E7%B4%A0%E5%88%86%E6%9E%90|%E5%BC%A0%E6%99%93%E9%98%B3|%E6%B2%B3%E5%8C%97%E7%BB%8F%E8%B4%B8%E5%A4%A7%E5%AD%A6|%0A2021-05-01%0A|%E7%A1%95%E5%A3%AB" \t "http://106.225.208.12:81/kns/brief/_blank)，2021   13. 杨兴凯,张笑楠.电子商务中的第三方支付比较分析[J]，商业研究,2008(5):132-134.   14. [郝文杰](https://xueshu.baidu.com/s?wd=author:(%E9%83%9D%E6%96%87%E6%9D%B0) &tn=SE_baiduxueshu_c1gjeupa&ie=utf-8&sc_f_para=sc_hilight=person" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)，[米虎伟](https://xueshu.baidu.com/s?wd=author:(%E7%B1%B3%E8%99%8E%E4%BC%9F) &tn=SE_baiduxueshu_c1gjeupa&ie=utf-8&sc_f_para=sc_hilight=person" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)，[莫胜胜](https://xueshu.baidu.com/s?wd=author:(%E8%8E%AB%E8%83%9C%E8%83%9C) &tn=SE_baiduxueshu_c1gjeupa&ie=utf-8&sc_f_para=sc_hilight=person" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)，[覃伟锋](https://xueshu.baidu.com/s?wd=author:(%E8%A6%83%E4%BC%9F%E9%94%8B) &tn=SE_baiduxueshu_c1gjeupa&ie=utf-8&sc_f_para=sc_hilight=person" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)，[第三方支付如何有效促进居民消费--基于2017年家庭金融调查数据的实证研究](http://qikan.cqvip.com/Qikan/Article/Detail?id=7105273322" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)[J]。现代商业，2021   15. [徐鹤鸣](https://xueshu.baidu.com/s?wd=author:(%E5%BE%90%E9%B9%A4%E9%B8%A3) &tn=SE_baiduxueshu_c1gjeupa&ie=utf-8&sc_f_para=sc_hilight=person" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)，[吕静](https://xueshu.baidu.com/s?wd=author:(%E5%90%95%E9%9D%99) &tn=SE_baiduxueshu_c1gjeupa&ie=utf-8&sc_f_para=sc_hilight=person" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)，[申远](https://xueshu.baidu.com/s?wd=author:(%E7%94%B3%E8%BF%9C) &tn=SE_baiduxueshu_c1gjeupa&ie=utf-8&sc_f_para=sc_hilight=person" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)，[基于UTAUT模型的第三方支付使用意愿的实证研究](http://www.cnki.com.cn/Article/CJFDTotal-GLXZ201919044.htm" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)[J]，中国管理信息化，2019，   16. [章含彧](https://xueshu.baidu.com/s?wd=author:(%E7%AB%A0%E5%90%AB%E5%BD%A7) &tn=SE_baiduxueshu_c1gjeupa&ie=utf-8&sc_f_para=sc_hilight=person" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)，[商业银行利润结构和盈利模式转变研究](https://wenku.baidu.com/view/0f02e857d3f34693daef5ef7ba0d4a7303766cb8" \t "https://xueshu.baidu.com/usercenter/paper/_blank)[J]，现代金融，2017（5），13-14   17. 李菁楠,任森春.利率市场化背景下存贷利差对商业银行盈利能力影响的实证分析[J]长春理工大学学报(社会科学版),2014(7):90-93.   18. 刘晖,王秀兰,罗中华,李靖,张维基于T+0模式的互联网金融产品研究--以余额宝为例[J].生产力研究,2014(2):55-57.   19. 任曙明，张静，赵立强.第三方支付产业的内涵、特征与分类[A].商业研究， 1001－148X(2013)03－0096－06.   20. DanJ.Kim，YongI.Song，S.B.Baryon，H.R.Rao．Amultidimensional trust formation model in B to C e-commercial conceptual framework and content analyses of academia Practitioner perspectives[J] ．Decision support Systems．2012， （ 40） ： 143 -165．   21. Chen L R,Liu K H,Lai F P,et al.Measuring the Quality of Financial Electronic Payment System:Combined with Fuzzy AHP and FuzzyT OPSIS[J].2017.   22. Valcke P, Vandezande N, Van de Velde N. The evolution of third party payment providers and cryptocurrencies under the EU's upcoming PSD2 and AMLD4[J]. 2015.   23. Paul A.Pavtou .Building Effective Online Market Pace with Institution-Based Trust[J]．Informatio n System Research．2004， 17(4)： 228 -259   24. Sufian F,Habibullah MS. Determinants of bank profitability in a developing economy:Empirical evidence from Bangladesh[J]. Journal of Business Economics and Management,2009,10(1):207-217.   25. Claudiu Tiberiu Albulescu. Banks’profitability and financial soundness indicators:A Macro-level investigation in emerging countries[J]. Procedia Economics and Finance,2015,30(23):203-209.   26. Anna Noteberg,Ellen Christiaanse.The Role of Trust and Assurance Services in Electroninc Channels:An Exploratory Study[C].Proceeding of the 20th International Conference on Information Systems 1999:472-478.   27. [Zhiguang Guo](http://epub2.fff.gou5juan.com/download.php?filename=zbxt2cyFWbpVVZal0aNN2LCZGaJBjcNVnTa1Ga5IGWIJHe6RjdCNTS4k2azlEbVV2L1d3aYtCcK5GZy12YUtEZ=0TPnFjRONUYTlGThVTUGd0LDVUe4pWNUdDeXBDa2Vmbt9ESZhDS41kc3MnZVhXV4UjWNVFRJBXaZVTdY12R2I&tablename=IPFDLAST2019&ddata=JKDZ201906002085|IPFDLAST2019|An Empirical Study on the Choice Factors of Third-Party Payment Means under Internet Finance|null|null|%0A2019-06-06%0A|%E5%9B%BD%E9%99%85%E4%BC%9A%E8%AE%AE" \t "http://106.225.208.12:81/kns/brief/knet); [Jianing Gan](http://epub2.fff.gou5juan.com/download.php?filename=zbxt2cyFWbpVVZal0aNN2LCZGaJBjcNVnTa1Ga5IGWIJHe6RjdCNTS4k2azlEbVV2L1d3aYtCcK5GZy12YUtEZ=0TPnFjRONUYTlGThVTUGd0LDVUe4pWNUdDeXBDa2Vmbt9ESZhDS41kc3MnZVhXV4UjWNVFRJBXaZVTdY12R2I&tablename=IPFDLAST2019&ddata=JKDZ201906002085|IPFDLAST2019|An Empirical Study on the Choice Factors of Third-Party Payment Means under Internet Finance|null|null|%0A2019-06-06%0A|%E5%9B%BD%E9%99%85%E4%BC%9A%E8%AE%AE" \t "http://106.225.208.12:81/kns/brief/knet)，[An Empirical Study on the Choice Factors of Third-Party Payment Means under Internet Finance](http://epub2.fff.gou5juan.com/download.php?filename=zbxt2cyFWbpVVZal0aNN2LCZGaJBjcNVnTa1Ga5IGWIJHe6RjdCNTS4k2azlEbVV2L1d3aYtCcK5GZy12YUtEZ=0TPnFjRONUYTlGThVTUGd0LDVUe4pWNUdDeXBDa2Vmbt9ESZhDS41kc3MnZVhXV4UjWNVFRJBXaZVTdY12R2I&tablename=IPFDLAST2019&dmark=pdfdown&ddata=JKDZ201906002085|IPFDLAST2019|An%20Empirical%20Study%20on%20the%20Choice%20Factors%20of%20Third-Party%20Payment%20Means%20under%20Internet%20Finance|null|null|%0A2019-06-06%0A|%E5%9B%BD%E9%99%85%E4%BC%9A%E8%AE%AE" \t "http://106.225.208.12:81/kns/brief/_blank)[C]，Proceedings of 2019 5th International Conference on Economics,Business,Finance,and Management(ICEBFM 2019)，2019   28. Lindskog,H. And M. Nilsson. Third-party Payment in E-commerce[P].US Patent US20010037318 A 1,NOV. 1,2001. |

|  |
| --- |
| 1. 论文提纲   **题 目：第三方支付对商业银行盈利的影响研究**  主题词：第三方支付、商业银行、盈利性  **第一章 绪论（引言）**  第一节 研究背景与研究意义  一、研究背景  二、研究意义  第二节 文献综述  一、国外研究文献综述  二、国内研究文献综述  第三节 研究内容与方法  一、研究内容  二、研究方法  第四节 论文的创新点与不足  **第二章 第三方支付与商业银行盈利的相关概念**   1. 概念界定   一、第三方支付相关概念及范畴  二、商业银行盈利的相关概念   1. 理论基础   一、第三方支付的相关理论  二、商业银行盈利的相关理论   1. **第三方支付对商业银行盈利影响的现状分析和作用机制** 2. 第三方支付和商业银行盈利情况分析 3. 第三方支付发展现状 4. 商业银行盈利能力现状分析   第二节 第三方支付与商业银行的关系  一、第三方支付与商业银行的合作关系  二、第三方支付与商业银行的竞争关系  第三节 第三方支付对商业银行盈利影响的作用机制  一、第三方支付影响商业银行的负债业务  二、第三方支付影响商业银行的资产业务  三、第三方支付影响商业银行的中间业务   1. **第三方支付对商业银行盈利影响实证分析** 2. 样本选择与数据来源 3. 变量选择与模型构建 4. 实证分析   一、统计分析  二、相关性分析  三、回归分析   1. **主要结论与措施** 2. 主要结论 3. 主要措施 4. 商业银行与第三方平台合作 5. 商业银行利用第三方大数据，实现自主创新 6. 商业银行充分利用政府政策扶持 |