

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： 郭凯璇

资格证号： 71040995

专业名称： 网络经济学

拟定学位论文题目： 第三方支付对传统商业银行中间业务收入的影响

报告日期： 2021.12.30

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）  在国内，第三方支付蓬勃发展，交易规模不断扩张，业务类型不断丰富。第三方支付平台依托第三方支付业务，在为人们提供便捷服务的同时，对传统商业银行的业务发展产生冲击、造成影响。传统商业银行业务类型主要分为负债业务、资产业务和中间业务，第三方支付与银行的中间业务密切相关，那第三方支付对传统商业银行的中间业务是正向相关还是负向相关？对五大国有银行和全国性商业银行的影响是否相同？对不同类型的中间业务影响是否相同？本文希望通过定性分析和定量研究，解决这些问题。  在理论意义层面，当前对于第三方支付对商业银行影响的研究已经有了部分成果，但主要依靠定性分析，关于定量研究的部分相对较少，针对传统商业银行中间业务收入的研究也不丰富。本文通过定性分析和定量研究两方面就第三方支付分别对传统商业银行中间业务支付结算类、委托代理类、银行卡等几类主要中间业务指标的影响进行研究分析，并根据研究所得结论对传统商业银行中间业务未来发展提出建议。通过本文研究，有助于进一步丰富现有的理论体系。  在现实意义层面，国内第三方支付业务在十几年来得到了快速发展，与人们的生活日益紧密，与传统商业银行中间业务的交集越来越大，在对传统银行产生冲击的同时，还存在一定范围的合作关系。本文通过比较分析第三方支付平台和传统商业银行各自的比较优势，探寻第三方支付对不同类型商业银行以及中间业务不同指标的影响，进而提出合理化建议，为双方在业务和技术方面优势互补、相互促进，提高彼此的产品竞争力和资金使用效率，提供可供参考的解决路径。 |

|  |
| --- |
| 1. 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？）   ①关于第三方支付的国内外研究  国外研究方面：Johnson (1998）深入研究了电子支付的安全性，提出电子签名技术，并运用到实际生活中，大大降低了电子支付的风险。 Kennedy (2003）深入研究并分析电子商务带来的信用问题，认为只有加强信用环境建设，才能让电子商务长久发展。并为构建健康的网络环境提供了建设性观点。Anna Noteberg (2006）对第三方支付平台网上交易的信誉发表了自已的观点。详相列出了影响网络交易信誉的关键因素。为了增加客户对在线交易的信心，第三方支付平台需要详细说明企业的规章制度和约束准则。Cynthia (2010）深入研究在线交易环节。深入分析了各环节之间的相互作用关系，指出提高在线交易的效率可有效解决信用问题。Amanda (2007）深入研究了欧美线上和线下交易的安全性，认为网络监管是保证在线交易安全的最重要环节，可防止诸多客观国素扰乱支付环境。DanJ . Kim (2009）研究表明要健全和完善第三方支付系统，才能构建健康的支付信用体系，并简要解释了与 EBAY 货款交易完成后再支付的业务，表明了全面推广 EBAY 有利于保证双方之间的利益。Ziqi Liao (2012）从消费者的心理出发，指出消费者关心的问题，如商品价格、安全性等，会影响在线购物的结果。Dawn G . Gregg (2016）指出，互联网支付工具已经构建了一套较完善的信用管理体系，建议推广使用互联网工具。在成交交易后可以实现相互监视、相互制约、相互平衡，从而预防电信诈骗的产生。  国内研究方面：李娜和陈一希（2014）针对支付业务、渠道业务、虚抵货币以及基础金融服务对互联网金融的影响展开研究，认为第三方支付的发展给商业银行的业务造成冲击，但是无论短期还是长期来看，商业银行的金融主体地位都不会改变。赵龙（2014）的研究结果表明，商业银行与第三方支付之间存在竞争或合作。由于双方的风险和利益是动态变化的，因此双方竟与合的可能性也会随时变化，寻找双方的利益共同点，才能谋求双方共赢。章拓（2014）还研究了国外的第三方支付与商业银行之间的合作与竞争关果，认为商业银行与第三方支付之间存在长期合作和长期竞争的动态关系。在保证双方利益的基础上，谋求共同发展，商业银行要跳出传统业务的思维，探索发展新的业务模式，并制定与第三方机构的合作为主、竟争为辅的战略。黄雁雁（2015）认为，在强大的金融全球化与综合金融领域，中国的金融机构趋向于以互联网金融为基础。在互联网时代里，第三方支付平台持续快速发展，极大地促进了我国电子银行和结算业务的深度发展，但对银行的存贷款、基础支付手段、传统中间业务及潜在客户等领域发展带来了冲击。姜红波和陈亭亭（2015）以支付宝为例，对比了商业银行的存款和转账业务，详细阐述了双方各自的优势和劣势，建议将最终的网络信用体系和结算相关联，并建立竟争性合作伙伴关系。蒋先玲和徐晓兰（2015）两位学者研究表明，第三方支付业务范国已经扩展到资产配置和财务规划方面，但我国对第三方资金的监管方面却并不完善，存在许多问题，如单一机构监管模式、较低的监管水平、不顺应业务发展等问题。因此。商业银行在应对第三方支付的挑战时，需要站合当前市场发展特征，通过欧盟和美国的成功监管经验，审时度势，利用监管体系对自身的益处，发展自己的创新业务。廖虞平(2016）对互联网金融进行了深入分析，认为互联网金融不利于传统银行业务的发展，在某些方面带来了机遇，但也带来了一定的风险。互联网金融是互联网时代金融业的一种创新思维，起初的低准入门槛和监管的不完善，产生了一大批互联网金融公司，但随着行业大洗牌，信用风险事件频发，互联网金融面临着政策的打压和人们对风险的顾虑，可能会面临一段时间的低谷期。张传勇（2016）认为，第三方支付是科技金融的代表，第三方支付与银行在竞争和合作间不断切换，因为其市场集中度高，付款方式快捷，信用度也很高，受到了客户的欢迎。第三方支付是一个新兴的中介平台，尽管它可以协助双方进行易，但确实会存在相关技术风险、资金过度集中和流动性带来的风险等。陈娜(2017）广泛分析了中国第三方支付业务的发展现状、基本情况以及监督管理策略的实施。由于存在监管落后于业务发展的局面，许多小型第三方支付机构业务不规范，流程不健全，侵犯了消费者的权益，金融消费者的利益保护问题尤为凸显。徐显峰(2017）认为，中国的第三方支付产业是在电子商务的基础上发展的，发展时间较短，但速度校高，它对人们的生活方式产生了很大的影响。银行机构与一些非金融机构也相继进入第三方支付行业，行业的多样化推动第三方支付产业不断发展。  ②关于商业银行中间业务的国内外研究  国外研究方面：R . K . Uppal (2013）指出，在利率市场化的情况下，银行习惯依赖于资产和负债的利息差来获得收入的时代已经终结。然而息差的多少并不直接影响到银行的中间业务收入，中间业务收入依然可以稳定增长。Wahyu Yuwana Hidayat (2013）指出，大型银行的风险与中间业务交易的规模呈正相关，而小型银行的风险与中间业务的规模呈负相关。各类商业银行应该认准自己的行业定位，在增加中间业务收入的同时降低风险。Mathias (2014）指出，中间业务给各家银行带来的风险不同，取决于这家银行的业务重点。以零售业务为主的商业银行，中间业务带来的风险相对较小，以对公业务为主的商业银行，中间业务的风险相对较高。Fangfang TAN (2015）在对西方国家的中间业务进行了仔细调查和研究之后，对比了我国中间业务发展现状，建议监管当局加强监管力度，建议银行要更关注人才的培养、加强业务创新等。  国内研究方面：张建群及其同事（2012）指出，银行应大力发展中间业务，以促进自身发展和应对行业竟争。陶亚娜（2012年）指出，中间业务收入直接反映了银行的竞争力和经营管理效率。刘晓厢（2013）指出，中国商业银行中间业务对本行利润的贡獻稳步增长，中间业务收入对银行总收入起积极促进作用。丁振辉（2015）通过实证分析。研究中间业务收入和银行经营效率之间的关系，结果表明，银行经营效率对中间业务收人有着重要的正向影响。成普（2017）指出。商业银行应着眼于发展中间业务，创新业务类型，分散经营风险来增加中间业务收入。孙雷（2017年）认为，商业银行普遍把中间业务作为收入的重要增长来源，中间业务指标在商业银行发展战略中被视为最重要的指标之一。杨忠侠（2017)指出。中间业务有别于资产负债业务，发挥其低风险、低成本的优势有利于银行实现业务转型，提高核心竟争力。姜单（2018）分析了2010年至2018年城市商业银行中间业务收入情况，中间业务收入稳步提升，利率市场化和资管新规的落地对中间业务的发展都起到了催化剂作用，提议各商业银行应该仔细研读政策，开拓提升中间业务收入的方式方法。  ③关于第三方支付对商业银行中间业务影响的国内外研究  国外研究方面：外国经济学学者大多在讨论，互联网金融的快速发展对商业银行利润结构的影响。Frankl in Al len (2002）指出，互联网金融可以执行银行的某些金融中介功能，从而可以加快金融去中介化，改变商业银行原本盈利结构，同时对传统融资模式的改革起推动作用。Shmielarz , Zborows (2016）认为，商业银行要想获得竞争优势，就需要不断改进其业务创新和在线金融服务，以满足更高用户体验的需要。Nikil Chadle (2016)通过研究发现，互联网全融对银行的借贷业务影响不大，因为互联网金融主要面对小客户实施高利率，并优质消费者通常会选择银行贷款。  国内研究方面：部分学者认为第三方支付的兴起会对商业银行带来积极影响。王悦研究第三方支付对商业银行不会产生负面影响，研究结果发现，第三方支付的发展还不足以对商业银行产生负面影响，反而产生一定的促进作用。姚梅芳和狄鹤选取了我国16家具有代表性的商业银行，用中间业务收入和利息净收入表示商业银行的盈利，第三方支付的交易规模是第三方支付的变量，进行实证研究，发现第三方支付虽然对商业银行有两方面的影响，但是总体来说，第三方支付对商业银行的影响还是正面的。除上述观点外，也有学者认为第三方支付会对商业银行的盈利产生不良的影响。吴桂蔚主要从商业银行的业务角度进行分析，研究了第三方支付对商业银行业务的影响，结果发现这种影响是负面的，主要是对商业银行的中间业务产生冲击。陈莹以余额宝这一第三方支付的典型代表为例，通过研究第三方支付的管理模式，发现商业银行不重视的小客户正在逐渐流失，而这部分流失的客户绝大部分选择第三方支付，对商业银行造成负面影响。刘毓君和任喜斌通过分析我国第三方支付的发展现状，发现第三方支付逐渐走进大众的视野，不断融入人们的生活，将业务扩展到理财、信贷等领域，迅速占领市场。研究认为，我国第三方支付的发展对商业银行的业务产生了不良影响，商业银行要积极应对，向第三方支付平台学习，改革发展策略，否则就会被第三方支付挤出市场，失去原有的金融市场地位。还有一部分学者认为第三方支付对商业银行的盈利影响是不确定的。郑薛蓉认为第三方支付对商业银行的盈利带来冲击的同时，也促使商业银行开始创新发展以应对新兴金融业的冲击。这一观点不同于上述两个观点，可以说是两个观点的融合，也从另一角度说明研究第三方支付对商业银行的影响是必要的。  通过梳理以上文献资料，我们得到四点结论。第一，第三方支付是伴随电子商务发展而应运而生的，因信息技术和移动电子设备的快速发展而得到普及，对人民生活产生巨大影响。第二，国外学者一般独立研究第三方支付的发展和商业银行的中间业务，对于两者的关系研究较少，而国内学者已经从多方面对两者关系进行研究。第三，从研究对象来看，目前研究主要集中于第三方支付对商业银行中间业务收入的整体影响，而对不同商业银行类型的影响研究较少，对中间业务下具体细项研究也较少。 |

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）  样本期方面，2015年第三方支付快速发展并日趋完善，因此选择2015年到2020年6年半年度数据，作为研究周期。  样本对象方面，选取10家上市银行，含工农中建交五大国有商业银行和招商、兴业、浦发、中信、平安五家全国性商业银行。  银行数据来源于所选样本披露的的年度报告，第三方支付数据则主要参照艾瑞咨询、易观咨询公布的市场报告。  论证主要通过建立面板数据回归模型进行实证分析，探寻第三方支付对传统商业银行中间业务的影响。 |
| 1. 核心观点（主要内容：初步阐述可能得到的观点及结论）   根据长尾理论、金融中介理论、金融共生理论等相关理论成果，总的来看，第三方支付对传统商业银行中间业务收入造成负面影响，但具体到不同商业银行类型上，对国有商业银行和全国性商业银行的影响程度不同。再具体到中间业务的主要细项分类上，如银行卡、资产托管、结算业务等，影响程度可能不同，甚至出现有的正向促进，有的反向抑制。在具体的中间业务细项分类上，国有商业银行和全国性商业银行受第三方支付影响的表现也不尽相同。 |
| 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）  以往的研究，往往注重于第三方支付对商业银行中间业务收入的整体影响，没有进一步考虑对不同类型商业银行的影响程度，也没有进一步研究对中间业务收入具体细项的影响。而本文通过采用最新的数据，选取5家国有商业银行和5家全国性商业银行，探寻第三方支付对传统商业银行中间业务收入的影响，并进一步研究对不同类型商业银行、不同类型中间业务的影响。 |

|  |
| --- |
| 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）  [1] 李江. 商业银行传统金融业务的风险管理创新与策略分析[J]. 知识经济,2020(3):33-34.  [2] 方微. 互联网金融对商业银行传统业务的影响[J]. 现代商贸工业,2020,41(25):79-80.  [3] 池军. 互联网金融背景下的中小商业银行传统业务转型研究[J]. 中国战略新兴产业,2020(34):256,258.  [4] 张瑞航. 互联网发展视角下商业银行传统业务的转型探讨[J]. 商情,2020(27):69.  [5] 王胜平,甘外,罗航吉,等. 第三方支付对商业银行传统业务的影响探究[J]. 文渊（中学版）,2020(9):313.  [6] 吴婉佩,吴蔚,段丁强. 国有大型商业银行中间业务结构问题分析——基于工农中建交5家银行年报数据的比较分析[J]. 北方金融,2020(8):46-49.  [7] 梁杰. 基于区块链技术的商业银行业务创新运行研究[J]. 财经界,2020(12):8-9.  [8] 刘明莹. 我国商业银行零售业务发展现状及策略[J]. 广西质量监督导报,2020(5):220-221.  [9] 夏克钢. 商业银行融资租赁业务分析和风险控制研究[J]. 财经界,2020(24):84-85.  [10] 侯子腾. 互联网金融对我国商业银行业务影响及对策研究[J]. 时代金融（上旬）,2020(7):74-75.  [11] 严凌. 第三方支付对商业银行支付结算业务的影响[J]. 武汉金融. 2019(01):61-64+9.  [12] 吴燕，卢迪. 商业银行中间业务发展及影响因素研究——基于我国上市商业银行的数据分析，经济论坛，2017(09):77-80. |

|  |
| --- |
| 5.论文提纲（写到二级标题）  题 目： 第三方支行对传统商业银行中间业务收入的影响  主题词：互联网金融 第三方支付 传统商业银行 中间业务收入  摘要  第1章 绪论  1.1 选题研究意义  1.2 第三方支付对传统商业银行的文献综述  1.3 研究内容与方法  1.4 创新点   1. 国内外文献综述   2.1 关于第三方支付的国内外研究  2.2 关于商业银行中间业务的国内外研究  2.3 关于第三方支付对商业银行中间业务影响的国内外研究  2.4 文献综述  第3章 互联网金融和第三方支付的概述及发展理论  3.1 互联网金融的概述  3.2 第三方支付的概述  3.3 第三方支付的发展理论  第4章 传统商业银行中间业务概述及相关状况  4.1 商业银行中间业务的概念界定及分类  4.2 商业银行中间业务收入的规模情况  4.3 商业银行中间业务收入的增长幅度状况  4.4 商业银行中间业务收入占营业收入比例状况  4.5 商业银行中间业务收入结构状况   1. 第三方支付和商业银行中间业务的理论分析   5.1 第三方支行与商业银行各自的比较优势  5.2 第三方支付对商业银行中间业务的影响  第6章 第三方支付对传统商业银行中间业务收入影响的实证分析  6.1 样本选择和数据来源  6.2 变量选取  6.3 模型构建和检验  6.4 实证的回归与分析  第7章 结论与建议  7.1 研究结论  7.2 建议  参考文献 |