

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：洪洁

资格证号： 81040164

专业名称：世界经济

拟定学位论文题目： 银行的商业可持续性对国际

普惠金融信贷可得性的影响研究

报告日期： 2021-1-20

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）  自2005年联合国在宣传“小额信贷年”之际发起倡导后，“ 普惠金融”已经成为各国经济学界和政界高度关注的重要领域。生活中，常见到“小微企业融资难、融资贵”这样的标题。民众对金融的第一印象似乎就是“嫌贫爱富”的。普惠金融，旨在消除金融排斥，扶持小微企业发展和普通家庭经济增长、消除贫困，将所有需要金融服务的人都纳入金融服务的范围，让有需者都能以适当的价格得到与需求相匹配的金融服务。  信贷需求是金融需求的重要组成部分，信贷可得性是普惠金融的核心要素，这是国内外专家学者普遍认同的一个观点。  2013年我国十八届三中全会上，通过了一项决定：《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》，标志着“发展普惠金融”在我国规划到了战略一层。2014年，中国人民银行在普惠金融联盟（AFI）举办的全球政策论坛（GPF）中正式做出承诺要将其定为一项国策。2016年我国下发《推行普惠金融发展规划（2016-2020 年）》（下称 《规划》）的文件，意味着我国普惠金融体系最高层面的初步性的设计完成。  据此，国内各个银行纷纷响应倡议，推出各种普惠金融信贷产品，纾解小微企业融资困难助力经济发展。供给侧的改善，对普惠信贷需求应有正向的影响。客观数据来看，银行的这些举措对推动普惠金融的效用又如何？不同所有制、不同性质和规模的银行对信贷可得性的影响有何不同？银行自身商业可持续能力对信贷可得性的影响相关是否存在一定规律？是否商业银行盈利能力越强，它对普惠信贷贡献度越高？  我选取银行这一服务主体的角度，想要研究分析其行为模式的商业可持续性对信贷可得性的影响。以当下银行业信贷机制在该领域的局限性作为切入点，结合国内外学者在这一领域的的研究分析成果，以及汲取国内外金融机构的创新成果和经验，并对照其他小微信贷机构如小额信贷公司不同的信贷运营模式，在现有的研究基础上尝试在正规金融如何解除信贷约束，如何有效开展普惠金融上去做一些探索。 |

|  |
| --- |
| 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？）  (一)关于普惠金融内涵的研究  “ 普惠金融”这一概念最早在 2005 年提出，此后，国内外的专家学者对其研究方兴未艾。 Mandira Sarma（2008） 提出普惠金融的三个评价指标：银行渗透度、金融服务可得性、使用情况。星焱（2016）对普惠金融这一概念内涵的研究进行了归纳和总结，提出了“5+1”界定法，其中的核心要素即是可得性。他总结性地指出发展普惠金融的最直接目的：改变传统金融体系的金融排斥 （Financial Exclusion）。郭田勇 丁 潇（2015）研究分析了发展中国家在普惠金融与发达经济体之间存在的差距，提出了”信贷的可得性”的重要性，指出资金需求者从正规金融机构获得贷款的数量和难易程度应该作为衡量普惠金融水平的重要指标之一。  （二）关于普惠金融外延的研究  焦瑾璞在亚洲小额信贷论坛上谈到“普惠制金融体系”的概念,他认为普惠金融体系是小额信贷和微型金融的延伸、发展，“普惠制金融体系”体现了金融的公平性。他还提出了普惠制金融是以商业可持续的方式为所有人带来多方位、多角度的金融服务。在研究农村金融服务时，杜晓山(2006)认为提升农村金融服务，建立适应农村全方位金融需求的普惠性农村金融体系，其中一个特性就是可持续发展。他也认为，小额信贷从本质上讲是普惠金融理念的实践。茅于轼(2007)指出小额信贷机构的目标应该是扶贫， 即通过存贷款服务帮助贫困农民，他也认为小额信贷应该按照企业主体来进行管理，并加强运作机构的法律保护。夏园园(2010)认 为小额信贷和普惠金融的服务理念息息相关且高度一 致，其服务拓展对象应该以穷人和低收入群体为主。因 此，她认为小额信贷是普惠金融体系的中心内容。吴晓灵(2010)指出要想让普惠金融体系切实发挥作用必须将全部正规金融机构都包含在该系统中来，小额信贷不应该只是来源于信贷组织。韩俊(2009)认为我国现存的农村金融体系 与普惠金融体系之间的差距还较远，我国正规金融在农村金融市场中的深度和广度还很欠缺。李明贤、叶慧敏(2012)认为普惠金融 和小额信贷之间的不同在于，普惠金融强调切实地为社会各个阶层提供金融服务，而小额信贷主要强调向贫困弱势群体和低收入阶层提供小规模金融服务。  （三）关于普惠金融体系的现存问题和出路的研究  普惠金融的发展至今，仍然存在一些内生性困境。国外实践经验表明：在市场主导的模式中，小微金融公司（Micro Finace Institutiens， MFIs）是推动普惠金融的主力军，但却存在 “使命漂移”（Mission Drift）；在政府主导的模式中，又容易产生计划安排的低效性。（Mersland & Strm， 2010）认为MFIs的商业可持续和减贫目标难以兼得。随着部分MFIs愈加关注自身财务管理和利润追逐，它们在服务对象上开始向中高收入者靠拢，背离了服务低收入群体的初衷，出现了一定程度上的“使命漂移”。Jayati（2013）认为，印度安得拉邦小额贷款危机的原因，是以利润为导向的MFIs偏离了促进公平、服务贫困的轨道，以致过高利率导致贷款者无力偿还。  国内研究成果：蔡彤、唐录天、郭亮(2010)总结了发展普惠金融目前存在的一些问题：第一，制度上欠缺科学性，从而影响了普惠金融相关政策的执行效率和目标实现；第二，需要增加法律方面的支持和保障；第二普惠金融信贷扶弱政策的受众面不够，这主要是因为地方财政基础较弱缺少执行主体导致；第四，相关部门之问的合作欠缺导致有关政策实施的成本上升，而效率降低。周兆函(2010)认为制约我国农村小额信贷发展的因素主要有：即农村小额信贷市场缺乏竞争，小额信贷可持续性乏力；信贷模式过于单一，产品缺乏创新；内控机制不完善。杜晓山(2009)认为如何减少金融服务提供方和客户群体两者的成本、金融服务怎样惠及到更贫困和更偏远地区的客户群体以及如何为大规模的群体进一步扩展高质量的金融服务是之后贫困阶层的金融服务主要需要解决的首要问题。周孟亮、张国政(2009)认为普惠金融机构可持续发展性、服务的深度和广度与社会福利影响三者关系的协调问题，是发展普惠金融要考虑的重点内容，特别是前面两者之间的协调发展问题更为关键。焦瑾璞(2016)认为金融的一个重要的核心体现是商业性，普惠金融要发展就要着力解决商业可持续问题，这是普惠金融发展的根本。星焱（2016）认为，解除正规金融机构的信贷约束是对中国发展普惠金融尤其重要。  普惠金融理念得到了世界各国的广泛关注，而且各国也展开了不同程度的实践。从国内外相关的研究文献中我们可以看到， 部分学者已经对普惠金融体系做了系统性的分析和阐释，为今后研究提供一些研究方法，积累了有益的经验教训。普遍认同，普惠金融发展不可以脱离可持续性目标。国内外也针对普惠金融服务主体行为进行了很多的探索研究。在中国，银行在金融体系中占据相对重要位置。银行的商业可持续能力对普惠金融核心要素“信贷可得性”会产生怎样的影响？其影响机制是否有一定规律性？盈利能力越强的金融机构，理论上，普惠信贷的可作为空间更大，那它对普惠信贷的贡献度是否也有必然的正向关系？ |

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）  拟采用资本收益率作为商业可持续性的核心指标；单一银行的信贷可得性考量，参考原银监会普惠金融部设定的考核指标，选定小微企业贷款余额占年度贷款余额的比例作为核心指标。通过运用信贷市场供给曲线基于供给侧因素的影响机制进行论证，以及运用面板模型考察银行商业可持续能力对信贷可得性的影响效应。  需要用到的数据及来源：中国从事小额信贷的有商业银行，国有商业银行、邮政储蓄银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、农村信用合作社、村镇银行，政策性银行。拟通过银保监会公告统计数据、中国人民银行公告统计数据，国家统计局统计数据、银行年报、银行门户网站、WIND数据库等渠道收集面板数据。 |
| 1. 核心观点（主要内容：初步阐述可能得到的观点及结论）   商业可持续能力与银行的信贷供给能力是正向关系，但它与小微企业信贷的可获得性正向关系不显著。资产规模对普惠信贷呈负向影响，有挤出效应。这也与实际情况相符，从事普惠信贷的多是中小银行。单一银行截面数据显示，中小银行商业可持续水平改善对普惠信贷可得性产生正向影响。 |
| 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）  国内外对普惠金融内涵和测度的研究比较多，对银行商业可持续与普惠信贷可得性关系的分析研究较少。本文尝试从这一角度进行分析探索。 |

|  |
| --- |
| 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. 书  作者姓名（姓在前名在后）、书名（英文书用斜体或下划、中文书用书名号）、版次（如果不是第一版的话）、出版地、出版者，出版年。  Hinckley Michael and Jawaid Hannie. *Microfinance: The way of grassroots finance by Satyananda Gabriel.* 游春 陈允宏 译. 《微型金融 方法与案例》2016年6月第1版.. 上海. 东方出版中心. 2016年  张晓玫 张海晖.《微金融-碎片与重塑》. 2016年1月第1版. 北京. 中国金融出版社. 2016年  Schulte Paul. *The next revolution in our credit-driven economy The advent of financial technology* 郑磊 郑扬洋 译. 《信用经济》. 2019年7月第1版. 北京.机械工业出版社.2019年  Mcmillan Jonathan. *The end of banking.* 陈学斌 刘彤 译. 《未来银行》. 2020年7月第1版. 北京. 中信出版集团股份有限公司. 2020年  2．期刊  作者姓名（姓在前名在后）、文章标题（引号）、期刊名（英文用斜体或下划、中文用书名号）、卷号和期号、出版年，页码。  Sarma Mandira，，“Index of Financial Inclusion”，Working Paper，No.215.， 2008  星焱，““.普惠金融一个基本理论框架.“”. 《环球金融》，2016年第9期，.21页- 37页.  郭田勇 丁潇，”普惠金融的国际比较研究—基于银行服务的视角”; 《国际金融研究》. 2015年第2期. 55页~64页  茅于轼. “兴办小额贷款的几点经验”．《 金融经济》 2007年第5期．16页~17页  吴晓灵．“构建普惠金融体系，促进社会和谐发展”. 《金融时报》．2010年第8期—08—03  韩俊．“建立普惠型的农村金融体系”. 《中国金融》，2009年第22期(22)  杜晓山，“”小额信贷与普惠金融体系“. 《中国金融》2010年第10期，14页- 15页.  夏园园，“”普惠金融视角下小额信贷机制发展研究“”.《湖北社会科学》，2010年第9期. 88页- 91页.  李明贤，叶慧敏. “”普惠金融与小额信贷的比较研究“”. 《农业经济问题（月刊）》. 2012年第9期， 44页- 49页.  Mersland R. and Strm R. O. Performance and Trade-offs in Microfinance Organizations-Does Ownership Matter?  *. Journal of International Development，*（5）2008 598-612.  Jayati G. Microfinance and the Challenge of Financial Inclusion for Developmen. *Cambridge Journal of Economics*，  （6）2013 1203-1219.  蔡彤 唐录天 郭亮．“以小额信贷为载体发展普惠金融的实践与思考”．《甘肃金融》 20lO年第10期.  周兆函. “我国农村金融机构小额信贷供给绩效分析—基于普惠金融视角”．《金融发展研究》，2010年第12期．  周孟亮 张国政．“基于普惠金融视角的我国农村金融改革新方法”．《 中央财经大学学报》，2009年第6期  焦瑾璞．“普惠金融发展应坚持商业可持续原则”．《 [清华金融评论](https://go-cnki.doc110.com/v1/api/download/dflag=pdfdown&filename=KZURNhUVohTcZZTZ0tyaEF0c40ETHdmQKNmaqZ0Nol1Q48kS0IEa3EURC9WM5QVb6l3UGtER1BXRFJUc0UEOVBVMhpUWtZ2QFNlbvU1d3RUdjhzSst0ZalUN5AVOtNUZmFGTUpFNrhXRiF1KQBjavJWRPhkUysSR&tablename=CJFDLAST2017&ddata=JRQH201612009%7CCJFDLAST2017%7C%E6%99%AE%E6%83%A0%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%8F%91%E5%B1%95%E5%BA%94%E5%9D%9A%E6%8C%81%E5%95%86%E4%B8%9A%E5%8F%AF%E6%8C%81%E7%BB%AD%E5%8E%9F%E5%88%99%7C%E7%84%A6%E7%91%BE%E7%92%9E%7C%E6%B8%85%E5%8D%8E%E9%87%91%E8%9E%8D%E8%AF%84%E8%AE%BA%7C%0A2016-12-05%0A%7Cnull" \t "_blank)》.2016.  张海峰．“商业银行在普惠金融体系中的角色和作用”. 《农村金 融研究》，2010年第5期：18页- 24页．  吴建銮 南士敬 “普惠金融体系下我国农村小额信贷的可持续发展研究” 《对外经贸》，2013年第7期：78页- 80页．  周孟亮 李明贤．“普惠金融下小组联保模式与小额信贷杌制创新”．《 商业经济与管理》，2010年第9期：51页- 58页．  麦愈强 霍文宇. “普惠金融视野下大型商业银行介入小额信贷的模式和机制剖析”.《科技展望》 . 2015年第35期  3. 某本书中的某章或多个作者主编的会议文集  章的作者、章标题（引号）、主编姓名、书名（英文书用斜体或下划、中文用书名号）、出版地、出版者、页码，出版年。  ＊会议文集增加下列要素：  ·会议地点、会议日期、会议文集出版单位  4. 非出版物  作者姓名、引文标题（斜体或下划）、注明是非出版物，同时注明写作地点，时间。  5. 电子出版物或电子来源的资料  作者姓名、文章标题（引号）、期刊名（英文用斜体或下划、中文用书名号）、载体类型、卷号和期号、页码或长度、数据库名／URL、检索日期年。  、  6. 电子论坛的邮件  作者（年月日)、信件主题（引号）、讨论主题（斜体）、载体类型、电子论坛E-mail地址、检索时间 |
|  |

|  |
| --- |
| 5.论文提纲（写到二级标题）  题 目：银行的商业可持续性对国际普惠金融信贷可得性的影响研究  主题词：银行、商业可持续、普惠金融、信贷可得性、供给侧  绪论（引言）  第1章 绪论  1.1 研究背景  1.2 研究意义  1.3研究思路和主要内容安排  1.4研究方法和创新之处  第2章 文献综述  2.1 关于普惠金融内涵的研究  2.2 关于普惠金融外延的研究  2.3 关于普惠金融体系的现存问题和出路的研究  第3章 银行商业可持续性影响信贷可得性的理论分析  3.1 信贷供给曲线的运行机制  3.2 供给侧因素对供给曲线作用机制  第4章 研究设计  4.1 样本选取与样本特征  4.2 变量的定义与测量  4.3 模型构建  第5章 银行商业可持续性影响信贷可得性的实证分析  5.1 描述性分析  5.2 相关性分析  5.3 回归分析  5.4 稳健性检验  第6章 结论和对策建议  6.1 研究结论  6.2 对策建议  参考文献 |