

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： 钟骏灏

资格证号： 81040794

专业名称： 世界经济学

拟定学位论文题目： 数字经济全球化对商业银行渠道建设的影响

报告日期： 2022年1月23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）  商业银行是社会经济活动中的重要组成部分，其整体格局的变化对经济有着举足轻重的影响。数字经济全球化发展迅速，它不仅融合了电信和信息两大系统，主要是建立了从电脑和电脑的链接到电脑与人、人与人的数字化链接，渐渐形成了个人数字终端，逐步改变着人们日常的生活、消费、投资理财等习惯，并在某种程度上替代着传统商业银行的业务品种及削弱相应的利润空间。在数字经济全球化的冲击下，传统商业银行物理渠道的获客能力逐步下降，利润空间进一步被压缩，研究在数字经济全球化背景下，国内外商业银行如何通过优化、改变商业银行物理渠道的建设，从而扭转当下困境有着深远的意义。 |

|  |
| --- |
| 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？）  数字经济自出现以来，对世界经济产生了深刻影响，成为推动世界经济增长的新动能，逐渐改变了国际经济格局。在数据成为生产要素，数字化成为产业变革和商业模式创新主要方向的背景下，世界经济有了新的增长动力，经济活动从内容到形式都发生了巨大的变化。 在数字经济快速发展的背景下下，当前商业银行渠道创新已经站在重要的十字路口，不作变革，网点难以吸引增量客户，难以赢得客户的青睐，也难以实现自身经营的新突破，价值创造能力难以得到质的提升。当前摆在银行业面前的核心问题已不再是渠道建设是否需要创新，而是如何变革、如何创新，要通过新的网点业态，全面重塑网点渠道模式，为网点未来的发展乃至银行整体未来的发展注入新的源头活水。  数字经济是过去20年来全球经济增长最快的领域。联合国贸发会议2019年的报告显示，全球按宽口径衡量的数字经济增加值已占GDP的15.5％，在美国，这个数字达到 21.6％，中国更高，达到30％；全球数字化交付服务（ 可通俗地理解为数字贸易）额从2005年的1.2万亿美元增长到2.9万亿美元，年均增速7％，远超国际货物贸易和服务贸易的年均增速。消费者在数字经济下进行网络购物、网络社交、远程办公、餐饮外卖、休闲娱乐、创客创业等，都是通过线上服务完成的，不再依靠传统的商超、门店、餐厅、游乐场、办公室等场所，这让人们的生活、工作变得更加丰富多彩，这种生活工作场景偏好上的改变，使移动支付、线上支付、数字金融正式走入消费者的生活。根据官方统计，2020 年互联网金融用户已超 5 亿人，我国线上支付额已超 34 万亿元，未来还会保持快速增长的趋势。商业银行的渠道转型必须随着金融消费者需求场景的改变而进行转变，这些数据都表明商业银行的传统渠道方式已经到了不得不变革的时候。数字经济时代下，银行业的竞争焦点已从单一的产品和业务竞争，转移到基于数据资产作为生产要素的场景和生态的竞争。近两年来，开放银行、场景生态已成为各大商业银行年报中的高频词，而这些，恰恰直指渠道建设的创新。  那么商业银行渠道创新到底有哪些方面可作为？   1. 场景建设，包括共建场景、自建场景、融入场景、开放场景等等，这些也都存在分歧，各家商业银行重心也各有不同； 2. 科技赋能，科技赋能对于商业银行来说，已经是一个广泛的话题，但是各商业银行对于科技赋能的侧重也有所不同，投入的比例也相去甚远，小型的商业银行由于资金资源不足，更是寄托于拿来主义，没有自己的创新，这是否会导致小型商业银行式微； 3. 人才培养，对于渠道建设类、科技类的人才储备，近年来各商业银行都下了狠功夫，但考虑到薪酬结构问题，比如科技类人才能否突破银行集团的薪酬等级划分获得高收入，这才许多商业银行都是个大问题。市场上的高精尖科技人才难以在商业银行获得同等收入，职业通道也相对单一，这些都使得商业银行无法对形成科技人才的竞争力； 4. 渠道模式，商业银行的物理网点布局和功能的改革究竟是徐徐渐进还是加快速度甚至是高歌猛进，这些问题目前都还没有答案，各商业银行仍在观望之中；   本研究将结合数字经济的发展速度、进程，对商业银行的利润、获客等维度进行详细的分析研究，试图阐明数字经济与商业银行渠道建设之间的关系，给出较为清晰的结论以及发展方向。 |

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）  论证方法：通过收集数据、资料，包括收集美国、欧洲在经济发展中数字化进程等数据，欧美主流商业银行渠道建设及管理等数据、资料，结合我国在数字经济环境下商业银行转型的方式、模式，论证数字经济全球化与商业银行渠道建设方向的关系。  数据来源：书籍、知网、期刊、商业银行的年报等来源 |
| 2.核心观点（主要内容：初步阐述可能得到的观点及结论）  数字经济全球化，对国际社会的经济活动、对人们的生活习惯都发生着巨大的影响，进而对传统商业银行的经营模式也有着重大影响，银行物理渠道获客能力会逐步下降，利润空间会进一步被压缩，必需通过科技赋能、集约运营、差异化网点布局等方式优化银行物理渠道的建设，从而跟上数字经济全球化的步伐，扭转不利局面。 |
| 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）  创新之处在于结合数字经济全球化的发展，探索银行物理渠道建设的各种开放式场景，比如银发场景、医疗场景、国际贸易场景、普惠金融场景等等，根据网点所在区域的居民类别、消费习惯、企业种群等要素制定一行一策的渠道建设方法，使银行获客能力、创造利润能力最大化。 |

|  |
| --- |
| 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、项立刚，《5G时代》，北京，中国人民大学出版社，2019。  2、[比利时]蒂埃里•格尔茨（TIERRY Geerts），《数字帝国》，北京，文汇出版社，2020年12月。  3、袁国宝，《数字经济》，北京，中国经济出版社，2021。  4、周载群，《渠道管理》，北京，中国金融出版社, 2012.  5、张强，陶江，吴敏. 中国商业银行网店布局绩效研究[J]. 金融研究, 2012（05）：2:1-135. |

|  |
| --- |
| 5.论文提纲（写到二级标题）  题 目：数字经济全球化对商业银行渠道建设的影响  主题词：数字经济、科技赋能、商业银行、渠道建设  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  1.4 本文的创新之处与不足之处  第2章 文献综述与理论基础  2.1 基本概念  2.2 文献综述  2.3 数字经济全球化的理论  2.4 国内外商业银行运行模式  第3章 数字经济全球化对商业银行渠道建设影响的理论分析  3.1 数字经济对商业模式的影响  3.2 国内外商业银行渠道建设创新的分析  3.3 商业银行渠道建设的急迫性  第4章 数字经济全球化对商业银行渠道建设影响的实证分析  4.1 数字经济全球化趋势分析  4.2 商业银行渠道建设趋势分析  4.3 数字经济商业银行渠道建设相关关系模型构建  4.4 模型指标选取  4.5 实证案例结果分析  第5章 结论与对策建议  5.1 主要研究成果  5.2 商业银行渠道建设优化建议  参考文献  致谢 |