

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： 刘凤

资格证号： 81040041

专业名称： 政治经济学

拟定学位论文题目： 互联网金融发展对县域农村商业银行信贷供需的影响研究

一、选题依据

|  |
| --- |
| **1.目的及意义**（800字以内）  **一、研究目的**  2013年被称为“互联网金融元年”,这一年,互联网金融这一概念开始被大众所熟知。进入2014年,互联网金融表现出日益强大的影响力并引起了“鲶鱼效应”——其在冲击商业银行业务的同时也有效地促进了商业银行的创新与转型，在为消费者提供便利的金融服务的同时，也对县域农村商业银行信贷供需产生影响，本文通过用微观经济学供求理论探讨信贷供需不平衡的原因，并找出解决供需不平衡对策。  研究意义：  **二、理论依据**  习近平总书记强调：“金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。”经济是肌体，金融是血脉。血脉通畅，经济高质量发展才能更强劲有力。农村商业银行系农村信用社改革而来，农村信用社从1951年批准设立以来，始终以“根系三农，相容共生”为使命，在支农、支小、支微的道路上发展着，是县域金融服务“三农”的实力担当，承担着普惠金融普及、涉农补贴兑付、扶贫资金发放的重任，在支持县域经济发展中有着举足轻重的作用，然而其在业务拓展、产品创新、业务类型等方面存在着短板与不足。借助微观经济学供求理论知识，阐述县域农村商业银行信贷供需不平衡的原因及对策。  **三、现实意义**  互联网金融突飞猛进发展，促使商业银行推陈出新，一些新型互联网金融产品应运而生，农村商业银行，尤其是县域农村商业银行，业务品种单一，主要靠存贷款利差盈利，面临着金融“脱媒化”、农村“空心化”、互联网竞争“白热化”以及国有大行重返农村市场降维打击等多重压力，发展困难重重，尤其是互联网金融的出现，无疑使其信贷主业雪上加霜。作为县域金融主力军，农村商业银行最大的优势是定期存款规模大，信贷供求充足，但信贷有效需求不足，信贷供需出现不平衡现象。  **四、需要解决的问题**  本人作为县域农村商业银行一名员工，期望通过实例例证，结合现在正在推行的乡村振兴战略及普惠金融方案，探索解决信贷供需不平衡的办法，以求能解决工作中面临的实际问题，为县域农村商业银行信贷业务稳健持续发展提供参考。 |

|  |
| --- |
| **2.文献综述（3000字左右）**  **一、互联网金融的定义及发展**  **1.互联网金融的定义**  互联网金融是时代发展的产物，也是社会经济发展的产物，互联网金融是互联网技术和金融功能的有机结合，依托大数据和云计算在开放的互联网平台上形成的功能化金融业态及其服务体系，包括基于网络平台的金融市场体系、金融服务体系、金融组织体系、金融产品体系以及互联网金融监管体系等，并具有普惠金融、平台金融、信息金融和碎片金融等相异于传统金融的金融模式。  随着现代信息技术的发展，互联网技术已经深入在人们的生活当中，互联网金融正是在信息技术高速发展的时代产生的。互联网金融作为一种新型的融资方式，最基本的特征是将互联网技术与金融行业相结合。相较于传统金融行业，互联网金融有着传统金融难以比及的优势，互联网金融的产生带来了诸多新的商业模式。金融服务为人们的生产生活带来了巨大的便利，同时也加速了资本的流动，促进了金融行业的快速发展（裴蒙启，2022）。本篇文章主要论述了互联网对普惠金融的积极作用及推动普惠金融发展的策略，未谈及互联网金融对普惠金融发展的弊端及不足之处。  **2.互联网金融的发展**  互联网金融从1990年兴起以来，经历了传统金融行业互联网化阶段、第三方支付蓬勃发展阶段、互联网实质性金融业务发展阶段三个阶段，目前互联网金融以众筹、P2P网贷、第三方支付、数字货币、大数据金融、信息化金融机构、金融门户等模式融入千家万户，对消费者的生活方式、消费方式、金融业务办理方式产生了巨大影响，也在很大程度上促使商业银行转型与创新，但带来机遇与挑战的同时，也带来了风险与激烈竞争。农村金融供需矛盾是制约农村发展的重要原因之一(何广文等，2018)为缓解农村金融供给不足的问题，中央政府实施“农村金融新政”。但政府通过强制性制度变迁推动的增量改革并没有完全满足农村地区的金融需求，受资本逐利性和互联网技术进步的影响，互联网金融自发兴起以填补农村经营主体的金融需求空白。2006年，以宜信、翼龙贷为代表的涉农P2P网贷平台在农村地区试水，旨在为农户、农业企业等提供融资服务。一些大型电商集团也开始涉足互联网金融领域，计划向三农用户提供综合化金融服务，如2014年阿里巴巴推出“千县万村”计划、2016年蚂蚁金服成立农村金融事业部并启动“千县万亿”计划等。与此同时，2016年中央“一号文件”提出“引导互联网金融、移动金融在农村规范发展”，这意味着农村金融市场将成为互联网金融发展的下一片蓝海(张正平等，2018)。互联网金融的高速发展，不仅改变了人们的金融生活，更会对农村金融体系的原有生态产生巨大冲击，加剧农村金融市场竞争(战明华等，2018;郭品等，2019)。因此，传统农村金融机构不仅要面临增量改革带来的机构数量竞争、利率市场化导致的价格竞争，还要面对互联网金融发展引致的全方位竞争。而作为农村地区最大的金融供给者，农村商业银行必然面临更加激烈的竞争势。由于农村商业银行的稳定经营关乎地方经济社会稳定和农村金融改革的成败，因此防控风险是农村商业银行经营管理的重要任务之一。”，在此文章的阐述中，认为农村金融供给不足，需要互联网金融和政府的融合才能使农村金融供需平衡。  **3.互联网金融带来的风险**  目前学者们在互联网金融对金融风险影响的研究上主要分为两种观点。一部分学者认为，互联网金融由于本身运行机制具有特殊性和开放性，使其更容易进行跨市场、跨地区传染风险，因此互联网金融的发展往往会伴随着金融风险的累积（谭中明等，2020；Klafft，2008；Yan，2013）。另外一些学者认为，互联网金融的发展在一定程度上可以通过降低银行承担的风险，减少银行的破产概率，从而降低当地的金融风险（刘忠璐，2016；吴晓求，2015；Lapavitsas&Santos，2008）（马若微、丁鑫，2022 ）。  **二、信贷方面的研究**  商业银行最主要的利益收入来源之一就是客户办理个人贷款业务，所以个人贷款业务的营销策略能否更好地符合广大人民群众的需求，适应市场的需要，能否更多地吸引客户办理个人贷款业务，会对商业银行的经济收入产生巨大的影响。在贷款营销中，要正确定位商业银行个人贷款业务营销、提高对个人贷款业务营销的认识、商业银行提升自身产品与服务质量（王丹，2018）。农村信用社贷款营销主要是农信社把货币借贷给债务人，双方约定一个还款期限，并支付相应利息的活动。农村信用社收入的主要来源就是贷款利息，新时期要重视农村信用社贷款营销问题，从而保证农信社的健康发展（郑庆明，2014）。  **三、互联网金融发展对信贷供需影响的研究**  我国农村经济发展一直以来都是国民、社会关注的重点，其经济社会构成模式以二元结构为主。有研究学者认为，农村经济往往受限于农业，实际发展中始终会被金融机构数量稀少、融资渠道少及资金链断裂等多种因素制约，最终导致农村经济难以进入高速发展状态。和城市金融发展情况相比，农村金融的发展速度缓慢，发展过程中有大量问题发生，比如“三农”贷款批准率与发放率低下、金融贷款总数量不高、农业经济发展速度缓慢及金融机构的服务效率低下等。若农村金融发展期间长期存在这些问题，会导致农业发展速度缓慢、农村居民收入低与农村经济发展缓慢等多种不良现象。（王欢欢，罗美静，2022）  金融服务实体经济的最基本功能是融通资金，是将资金从储蓄者转移到融资者手中。但在一般均衡定理的经典表述中(Mas-Colell et al，1995，p547，p585)，金融中介是不存在的。Mishkin(1995)指出，金融中介存在主要有两个原因。第一，金融中介有规模经济和专门技术，能降低资金融通的交易成本。第二，金融中介有专业的信息处理能力，能缓解储蓄者和融资者之间的信息不对称以及由此引发的逆向选择和道德风险问题。互联网金融对农村商业银行风险的影响具有部分中介效应，且部分中介效应对风险的影响程度大于直接效应对风险的影响， 应从以下两方面化解风险，第一，农村商业银行应充分利用互联网金融的竞争效应，推动业务转型，加快业务创新，扩展多元化收入渠道。尤其是立足信贷业务，发展手机银行、微信银行、直销银行等电子银行业务，降低服务成本，进一步提高优质客户黏性。同时，结合乡村振兴和精准脱贫时期农村经济的发展特点扩大客户群体、扩展业务类型，如针对新型农业经营主体、农村电商和供应链主体等对象提供金融服务，通过银行全方位升级提高风险承受能力。第二，监管当局应进一步强化农村商业银行业务监管。在互联网金融发展的背景下，监管当局应规范农商行业务经营，进一步加强对农商行交叉金融产品、资产管理产品、影子银行业务和同业业务的整治和监管，将风险防患于未然。  康晓娣“互联网金融对商业银行信贷业务的影响及行的应对策略”中阐述了互联网金融对商业银行信贷业务影响的应对策略，具体包括“积极关注小微企业贷款、提升银行业务创新能力、创新商业银行技术能力、变更优化贷款业务流程、拓展第三方支付服务渠道、优化银行横向服务模式”6个方面。  田问耕“互联网金融背景下商业银行竞争策略”阐述，面对互联网金融，商业银行应加强合作发展、重视用户体验以及信息的反馈、全力推进产品及服务创新、积极开拓互联网金融业务领域、积极引进复合型人才。  刘微等““互联网+”金融下乡支持乡村振兴实现路径研究”阐述了“互联网＋”金融助力乡村振兴的实施路径包括 提高农民的互联网金融意识、 以大数据为基础建立新型农村信用体系、健全农村普惠金融风险防范和监管体系、协同传统农村金融机构助力乡村振兴、加快互联网基础设施建设以及“互联网＋”金融下乡对乡村振兴的意义。  **四、本文研究的内容**  目前，众多学者对互联网金融的产生、发展、存在的风险，信贷营销模式、风险、利率以及互联网金融对商业银行产生的影响进行了分析，但都未具体到对县域农村商业银行信贷供需影响进行研究探索，本文将借助微观经济学供求原理以及国家采取的宏观财政、货币政策措施，根据工作实际，采用各种分析方法，论证互联网金融对县域农村商业银行信贷供需产生的影响，以及信贷供需出现不平衡的表现，分析其原因，结合现在正在进行的乡村振兴战略，提出适应国家大政方针、切合工作实际的应对措施及方法。 |

**二、研究方案**

|  |
| --- |
| **1.论证方法及数据来源**  **一、论证采用的方法**  本文借鉴互联网与金融两个领域的相关理论，综合运用历史研究法、对比分析法、逻辑推理法和案例分析法，对互联网金融的运行模式及农村商业银行信贷供需不平衡现象进行分析研究；根据阅读学习知网、万方以及PUBMED等数据库相关文献研究，采用文献分析法为本文的书写提供理论依据。   1. **数据来源**   通过外汇交易中心、经济金融研究数据库（CSMAR）、借助WIND、choice软件、中国人民银行及各金融各机构官方网站、工商信用信息等平台获取县域农村商业银行相关历史数据信息。 |
| 1. **核心观点**   本文以县域农村商业银行为研究对象，通过使用理论分析历史研究法、对比分析法、逻辑推理法、案例分析法和文献分析法的研究方法，就互联网金融的发展对县域农村商业银行信贷供需影响进行深入的分析，得出了以下几个结论：  首先，互联网金融发展对县域农村商业银行发展起到一定的推动作用的同时，也带来了风险和挑战，县域农村商业银行要勇于面对，积极创新，确保发展跟上时代步伐；  其次，根据微观经济学供求理论论证县域信贷供需不平衡的原因及理论依据。一方面，由于县域农村商业银行占据县域金融主体地位，存款较多，信贷资金往往存在供过于求现象，导致营销难局面出现；另一方面，由于信息不对称、条件不匹配，信贷准入条件的限制，信贷资金供给也会出现供不应求现象，造成小微企业“融资难、融资贵”现象出现。  最后，针对县域信贷供需不平衡现象，结合互联网金融对县域金融机构的冲击，用实证、数据说明县域农村商业银行改变信贷供需不平衡的紧迫性与重要性，并结合目前正在推行的乡村振兴及普惠金融政策，提出改变县域农商银行信贷供需不平衡的解决方法。 |
| **3.创新之处**  **一、方法创新**  本文借助微观经济学供求理论论证县域农村商业银行信贷供需不平衡的原因及合理性，从经济学层面提出解决供需不平衡的方法及对策。  **二、方向创新**  借助目前正在推行的乡村振兴战略，结合普惠金融政策的实施，探索研究解决县域农村商业银行信贷供需不平衡的方法，在乡村振兴中展现农村商业银行县域金融主体地位及责任担当，促进县域经济增长，促进“农业强、农村美、农民富”目标早日实现。  **三、观点创新**  前人的研究探索中，大多数是针对互联网金融发展、模型、风险及对商业银行整体经营、风险、利润层面进行研究，很少有对互联网金融对农商银行信贷供需影响的研究探讨，本文结合工作实际情况，初次提出互联网金融对县域农村商业银行信贷供需的影响，及存在信贷供需不平衡现象，并用经济学观点论证县域农村商业银行信贷供需不平衡的必然及原因。 |

|  |
| --- |
| **4.参考文献**  **1.书**  [1]高鸿业，《西方经济学》，微观部分.第六版，北京，中国人民大学出版社，2014。  [2]陈共，《财政学》，第九版，北京，中国人民大学出版社，2017。  **2.期刊**  [1]康晓娣，“互联网金融对商业银行信贷业务的影响及银行的应对策略”，《财政与金融》，2021第29期，34页~35页。  [2]田问耕，“互联网金融背景下商业银行竞争策略”，《合作经济与科技》，2022第6期，58页~59页。  [3]王欢欢，罗美静，“我国农村互联网金融发展现状及战略对策”，《山西农经》，2022年二期，178页~180页。  [4]谢平，邹传伟，“互联网金融模式研究”，《金融研究》，2012年第12期，11页~22页。  [5]田雅群，何广文，“互联网金融、市场竞争对农村商业银行风险的影响研究”，《农业技术经济》，2022年第3期，73-83页。  [6] 黄湘婷、刘微 、董欣宇、 程仟禧、 王光才，““互联网+”金融下乡支持乡村振兴实现路径研究”，《互联网周刊》，2022年7月20日，71~72页。  [7]唐静，“中 国 农 村 互 联 网 金 融 发 展 现 状 及 对 策 研 究”，《经济师》，2022年第4期，138页~139页。  [8]张书君，“大数据技术在互联网金融营销中的应用探析”，《经济师》，2022年第5期，108~109页。  [9]裴蒙启，“互联网金融背景下的普惠金融发展现状及发展策略探讨”，《商业金融》，2022年第3期，121~123页。  [10]马若微，丁鑫“互联网金融对区域金融风险的影响研究— 基于产业结构的调节效应”，《金融论坛》，2022第3期，39~52页。  [11]崔依静、陈科，“互联网金融对商业银行的影响及对策”，《金融在线》，2021年第36期，135~137页。  [12]闫瑞佳，“互联网金融对商业银行的影响探析”，《财经观察》，2022年第3期，31~33页。  [13]张金萍、薛文晓，“互联网金融对商业银行效率影响的实证研究”，《对外经贸》，2022年第05期，80~83页。  [14]袁博、李永刚、张逸龙，“互联网金融发展对中国商业银行的影响及对策分析”，《问题探讨》，2013年第12期，66~70页。  [15]傅顺、裴平，“互联网金融发展与商业银行净息差—来自中国36家上市银行的经验证据”，《金融机构研究》，2022年第2期，55~64页。  [16]宫晓林，“互联网金融模式及对传统银行业的影响”，《金融实物》，2013年第5期，86~88页。  [17]蔡文丽，“互联网金融与商业银行的演进分析”，《财经论坛》，2016第24期，166~167页。  [18]王丹，“商业银行个人贷款业务营销策略研究”，《现代营销》，下旬刊，48~49页。  [19]乔玉静 ，“试论互联网金融背景下的农村金融发展方略”，《时代金融》，2022第7期，76~80页。  [20]廖愉平，“我国互联网金融发展及其风险监管研究”，《经济与管理》，2015年第2期，51~57页。  [21]谢清河，“我国互联网金融发展问题研究”，《经济研究参考》，2013第49期，29~36页。  [22]郑庆明，“新时期农村信用社货款营销的问题与对策”，《经济师》，2014年第8期，170~171页。  [23]陈啸伟，“疫情防控态势下大数据精准营销的探索与实践—基于福建农信的工作实践”，《中国信用卡》，2022年第6期，78~82页。  [24]郉静雯，“中国银行个人贷款营销策略研究”，《现代营销》，2020年第7期，90~92页。 |

|  |
| --- |
| **5.论文提纲**  **题 目**： 互联网金融发展对县域农村商业银行信贷供需影响研究  **主题词：**互联网金融 县域 农村商业银行 信贷 信贷供需不平衡 乡村振兴  绪论（引言）  第1章 绪论  1.1 研究背景  1.1.1互联网金融发展背景  1.1.2县域农村商业银行发展遇到的困难与瓶颈  1.1.3国家乡村战略要求与目标  1.1.4普惠金融相关要求与做法  1.2研究意义  1.2.1县域农村商业银行在支持县域经济发展中的重要作用  1.2.2县域农村商业银行在乡村振兴战略中的作用及地位  1.2.3县域农村商业银行在普惠金融发展中的作用  1.3研究思路  1.4研究方法和技术路线  1.5本文的创新之处和不足之处   1. 文献综述   2.1 国内文献综述  2.2 国外文献综述  第3章 理论基础  3.1微观经济学供求理论  3.2供求不平衡财政政策及货币政策理论  3.3 互联网金融理论  3.4 信贷及信贷供需不平衡理论  第4章 互联网金融及县域农村商业银行发展现状  4.1互联网金融发展状况  4.1.1互联网金融类型数据对比  4.1.2近五年互联网融资数据  4.1.3近五年互联网小微贷款数据  4.2县域农村商业银行发展现状  4.2.1县域农村商业银行网点分布情况  4.2.2县域农村商业银行存款余额走势对比  4.2.3县域农村商业银行信贷投放类型及金额走向  4.3样本选取和数据来源  第5章互联网金融发展影响县域农村商业银行信贷供需的实证分析  5.1互联网金融发展影响县域农村商业银行信贷供需问卷设计  5.2 问卷测量内容及预测试  5.2.1 问卷被访者和所在县域农村商业银行基本情况  5.2.2 互联网金融发展测试指标  5.2.3 县域农村商业银行信贷供需测试指标  5.2.4 问卷预测试  5.3 研究方法选择  5.4 测试模型的构建  5.4.1 互联网金融发展的测试模型  5.4.2 县域农村商业银行信贷供需测试模型  5.4.3县域农村商业银行信贷供需平衡测试模型  5.5 数据分析方法与程序  5.5.1 调查数据及数据收集情况  5.5.2 样本的描述性统计分析  5.5.3 问卷的信度分析  5.5.4 问卷的效度分析  5.6 研究设计  5.6.1 数据来源  5.6.2 数据处理  5.6.3 互联网金融发展变量选取  5.7 结果分析与讨论  5.7.1 描述互联网金融发展对县域农商银行信贷供需影响  5.7.2 控制变量指标差异性检验  5.7.3 多元回归分析  5.7.4 稳健性检验  第6章研究结论与政策建议  6.1研究结论  6.2政策建议 |