文献综述--第1周

毛勇琴

1.刘晛在2016年的《中国互联网金融的发展问题研究》中主要是对中国互联网金融发展问题的分析，主要涉及互联网金融概念、模式及现状、互联网金融的风险和互联网金融的监管三个问题的探究，着重对第三方支付、众筹、P2P 网贷、互联网保险等七种模式的概念、业务流程和发展现状等进行了具体的分析，发现 P2P 网贷是现阶段最具规模的互联网金融模式，交易金额较大，但相对于传统金融机构所占份额还很小，我从中着重了解了P2P 网贷平台面临较大的信用风险，而互联网货币基金则面临相对较大的流动性风险，众筹面临的操作风险，在分析以上内容的基础上，文章也对于未来互联网金融的发展方向进行了设想并提出相应的建议，在这篇文献中，更多的是了解互联网金融的相关知识，基础概念。

2. 牛自委在2017年的《我国互联网金融信用风险研究》中主要是对互联网金融做出定义，并且将互联网金融所包含的细分市场进行介绍，同时也对信用风险的相关概念进行了解释，对互联网金融发展的现状进行了描述，并对互联网金融信用风险来源进行了分类详解。与此同时，互联网金融信用风险的诱发因素进行了详细的解释。再是实证研究部分，实证研究部分是P2P为代表对我国互联网金融信用风险进行研究，P2P信用风险来源于两部分，第一部分来自P2P平台自身，此部分文章借鉴专家系统法，并结合我国P2P借贷自身特点进行实证研究。第二部分来源于借款者，此部分运用Logit回归进行定量研究，此部分通过对信用风险影响因素的筛选、替换和赋值，建立Logit模型，进而具体分析借款者信用风险的影响因素，实证部分通过两部分的定性与定量研究的有效综合，得出影响P2P信用风险的主要原因。最后对如何降低我国互联网金融信用风险提出相关的政策建议。文章整个架构与思路都值得借鉴。

附：P2P信用风险来源（参考因素）：

一方面P2P平台自身是投资者所承担的信用风险受平台个人因素、透明度、自身融资问题的影响；另一方面是借款者方面，借款者年龄、学历、婚姻状况、借款金额、利率及违约次数等是信用风险的主要因素，二借款者工作年限、后人、借款期限及借款者资产对传统金融的信用风险影响较为大，在互联网金融中不显著。

3. 李琦在2015年的《互联网金融领域信用与风险的理论与实证分析》中总结互联网金融产生的时代背景、理论基础，在国内外发展过程中出现的特点、不同类型的模式，以及对传统金融所带来的冲击与合作等方面的内容。在此基础上，围绕互联网金融的不同模式，全面、详细、分门别类地分析互联网金融在中国国内的发展状况，并总结归纳中国互联网金融在爆发式增长中出现的各种问题。以P2P信贷平台为例，具体分析了影响互联网金融 P2P信贷的影响因素。针对存在着的这样或那样的问题，和不同于传统金融模式的潜在风险，为了充分发挥互联网金融在加剧金融市场竞争，降低金融行业的信息不对称和运行成本，改善资本配置的效率并使资本流动空前加速等方面的优势，论文在的基础上，围绕发展思路、技术升级、人才培养、行会自律、信用体系建设、法律构建、政府监管等诸多方面，提出了符合中国国情的优化中国互联网金融的建议。

附：信用问题分两个板块：

(1)基于信用问题的互联网金融信贷影响因素研究 运用实证研究比较分析

(2)嵌入复杂网络的互联网金融信贷信用演化研究 运用模型分析

4.彭玉媛在2015年的《互联网金融的风险分析及监管策略研究》中主要介绍我国互联网金融风险监管现状,深入分析了我国互联网金融风险的特点,并结互联网金融与传统金融的比较分析。主要阐述了互联网金融的定义及特点，并将互联网金融与传统金融进行了全方位的比较，分析了互联网金融对传统金融的影响及其未来发展趋势。互联网金融的风险分析主要是详细论述并分析了目前互联网金融存在的四大主要风险，即操作风险、流动性风险、法律风险及信用风险。世界主流国家互联网金融监管方式比较分析。主要在监管模式、层次、规则及内容上对目前世界各国主流互联网金融监管方式进行了对比分析。美国、欧盟、日本的监管体系分析，得到国外互联网金融监管的启发。基于我国国情的互联网金融监管策略分析及建议。根据我国目前互联网金融的监管现状，结合世界主流国家在互联网监管方面的经验，对我国互联网金融风险监管在信用方面提出了合理的建议。

5．施栩在2017年的《关于大学生电子信贷信用风险的分析研究》中阐述了大学生贷款的主要类型及相关背景，分析了大学生电子信贷现状，并做了一些先关掉调查，进行简单的数据分析，了解高校网贷平台粗放式发展及其暴露出的风险监管问题不容忽视,其模式存在风险之巨，最后提出大学生面对的主要问题及解决措施。

6. 刘若然,毛豫卿,汤浩天在2013年的《大学生信用消费存在的风险及控制研究》中对大学生信用卡现状进行了分析,并探讨了大学生使用信用卡带来的风险,提出一些大学生信用卡风险控制对策,以此为我国的大学生正确使用信用卡并规避风险提供一些参考。

主要借鉴其介绍大学生使用信用卡的 透支风险及其信用风险。

7. 张燕逸在2017年的《大学生互联网消费金融信用风险影响因素研究》中主要研究大学生互联网消费金融信用风险的影响因素，论文以西安市大学生为对象进行了问卷调查，并对调查结果进行统计性描述分析，发现大学生对互联网消费金融需求十分旺盛，但是大学生逾期还款情况不容小觑，互联网消费金融机构承担着较大的信用风险。在此基础上，文章进一步量化分析大学生互联网消费金融信用风险的影响因素，利用Logistic 模型对大学生互联网消费金融信用风险进行评价，实证检验结果发现，这些影响因素不仅包含大学生个人的经济情况,还包含着大学生个人伦理道德情况。根据实证结果，针对大学生存在的互联网消费金融信用风险问题，本文提出了应建立大学生互联网消费金融大数据征信系统和信用风险监测体系，在提升大学生个人预防信用风险能力的同时，重视大学生金融知识储备和信用教育的建议。

附：大学生互联网消费金融信用风险显著影响因素包括：对互联网消费金融了解程度、使用频率、月消费金额、年龄、教育程度、学习成绩及排名以及逾期还书情况。

8. 赵莉在2016年的《大学生分期消费信用风险控制研究》中主要对大学生分期消费现状和大学生消费心理与行为特点的分析，由于在校大学生理财意识不强、攀比心理严重、还款意识和还款能力薄弱等特点，分期消费模式在某种程度上会

助长大学生的一些非理性行为如过度消费，引发信用风险，最后就其信用风险控制提出建议。

附：大学生消费特点及其还贷能力的分析