[4]黄小强.我国互联网消费金融的界定、发展现状及建议[J].武汉金融,2015(10):39-41.

[5]叶湘榕.互联网金融背景下消费金融发展新趋势分析[J].征信,2015,33(06):73-77.

[6]聂政.互联网消费金融发展动因与模式分析[J].现代工业经济和信息化,2017,7(05):10-11.

[7]陈思佳. 广州市大学生互联网消费金融市场调研报告[D].广东财经大学,2015.

[8]赵莉.大学生分期消费信用风险控制研究[J].合作经济与科技,2016(14):190-192.

[9]施栩.关于大学生电子信贷信用风险的分析研究——以上海市高校大学生为例[J].环渤海经济瞭望,2017(09):118-119.

[10]陈晨.关于校园P2P网贷快速发展背景下大学生消费问题的研讨[J].时代金融,2016(32):208+211.

[11]桂丽思,侯玉菲,谭梅,王文婷,祖裕澜.“互联网+”背景下校园信贷生态调查及启示[J].北方经贸,2017(06):31-33.

[12]张燕逸.大学生互联网消费金融信用风险影响因素研究[D].西安外国语大学,2017.

[13]李玲.基于问卷调查的大学生信用卡风险影响因素研究[D].中南大学,2012.

[14]牛自委.我国互联网金融信用风险研究[D].天津工业大学,2017.

[15]李雪薇.我国P2P网络借贷借款人信用风险影响因素研究[D].内蒙古农业大学,2016.

[16]陈华琛.互联网金融环境下大学生消费金融风险防范[J].扬州职业大学学报,2017,21(03): 58-62.

[17]隋昕. 基于Logit模型的P2P网络借贷平台借款人信用风险影响因素研究[D].哈尔滨商业大学,2017.

[18]刘鹏翔.P2P网贷平台借款人信用风险的影响因素分析——以拍拍贷平台为例[J]. 征信,2017,35(03):71-76.

[19]董衡一. 我国消费信贷发展及其影响因素研究[D].江西师范大学,2016.

[20]李琦.互联网金融领域信用与风险的理论与实证分析[D].重庆大学,2015.

[12]郑建友,第三方网上支付市场的现状、问题及监管建议[J],金融会计,2006(7):32-34

[13]徐勇、刘金弟,第三方支付信用风险分析及监管机制研究[J],科技管理研究,2010(10):167-169

黄小强 我国互联网消费金融的界定、发展现状及建议

叶湘榕 互联网金融背景下消费金融发展新趋势分析

聂政 互联网消费金融发展动因与模式分析

陈思佳 广州市大学生互联网消费金融市场调研报告

赵莉在其文章《大学生分期消费信用风险控制研究》

施栩在其文章《关于大学生电子信贷信用风险的分析研究》

陈晨在其文章《关于校园P2P网贷快速发展背景下大学生消费问题的研讨》

桂丽思，侯玉菲在其文章《“互联网 +”背景下校园信贷生态调查及启示》

张燕逸在其文章《大学生互联网消费金融信用风险影响因素研究》

李玲在其文章《基于问卷调查的大学生信用卡风险影响因素研究》

牛自委在其文章《我国互联网金融信用风险研究》

李雪薇在其文章《我国P2P网络借贷借款人信用风险影响因素研究》

[1]Peter Tufano. Consumer Finance[J]. Annual Review of Financial Economics,2009,1.

Although consumer finance is a substantial element of the economy, it has had a smaller footprint within financial economics. In this review, I suggest a functional definition of the subfield of consumer finance, focusing on four key functions: payments, risk management, moving funds from today to tomorrow (saving/investing), and from tomorrow to today (borrowing). I provide data showing the economic importance of consumer finance in the American economy. I propose a historical explanation for its relative lack of attention by financial economists and in business school curricula based on historic geographic and gender splits between business and consumer studies. I review the literature in consumer finance, organized by its focus on the consumer, financial institutions, and the government. This work is spread out between economics, marketing, psychology, sociology, technology, and public policy. Finally, I suggest a number of open research questions.

虽然消费金融是经济的重要组成部分，但它在金融经济学中的足迹较小。在这篇评论中，我建议消费者金融领域的功能定义，重点放在四个关键功能：付款，风险管理，移动资金从今天到明天（储蓄/投资），从明天到今天（借款）。我提供的数据表明消费金融在美国经济中的重要性。我提出了一个历史性的解释，因为金融经济学家和商学院课程缺乏对商业和消费者研究的历史地理和性别差异的关注。我回顾消费金融方面的文献，主要集中在消费者、金融机构和政府方面。这项工作是在经济学、市场营销学、心理学、社会学、技术和公共政策之间展开的。最后，我提出一些开放性的研究问题。

[1]Zeng Gang,Li Guangzi. Consumer Finance and Its Significance[M].Palgrave Macmillan US:2017-06-15.

Abstract This chapter analyzes consumer finance and its significance and discusses consumer finance’s concept and effects as well as its real economic foundation. This chapter also gives an overview of the development of consumer finance in China. According to the authors, the development of the national economy, the formation of the market (in which supply exceeds demand), the residents’ consumer structure, and the social security system are considered to be the four economic bases for consumer finance in China. Moreover, this chapter asserts that the development of the national economy, the acceleration of urbanization, changes in the consumption philosophy among the younger generations, and improvements in the social credit system are the impetus behind the growth of consumer finance in China.

本章分析了消费金融及其意义，论述了消费金融的概念、作用及其现实经济基础。本章给出了消费金融在中国的发展概况。根据作者的观点，对国民经济的发展，市场的形成（即供给超过需求），居民的消费结构，和社会保障制度被认为是四的经济基础的消费金融在中国。此外，本章认为，国民经济的发展，城市化进程的加快，在年轻一代的消费理念的变化，以及社会信用体系的改进是在中国消费金融的增长背后的推动力。

**Zeng Gang,Li Guangzi在他的文章《Consumer Finance and Its Significance》中分析了消费金融及其意义，论述了消费金融的概念、作用及其现实经济基础。而且文章讲述了消费金融在中国的发展，作者认为，国民经济的发展，城市化进程的加快，年轻一代的消费理念的变化，以及社会信用体系的改进，这些是中国消费金融的增长的重要推动力。**

[1]Thomas, L C. Consumer finance: challenges for operational research[J]. The Journal of the Operational Research Society,2010,61(1).

Consumer finance has become one of the most important areas of banking, both because of the amount of money being lent and the impact of such credit on global economy and the realisation that the credit crunch of 2008 was partly due to incorrect modelling of the risks in such lending. This paper reviews the development of credit scoring--the way of assessing risk in consumer finance--and what is meant by a credit score. It then outlines 10 challenges for Operational Research to support modelling in consumer finance. Some of these involve developing more robust risk assessment systems, whereas others are to expand the use of such modelling to deal with the current objectives of lenders and the new decisions they have to make in consumer finance.

消费金融已经成为银行业最重要的领域之一，因为借贷的数量和信贷对全球经济的影响，以及2008的信贷危机的部分原因是不正确地模拟此类贷款的风险。本文回顾了信用评分的发展——消费者金融风险评估的方法——信用评分的含义。然后概述了支持消费者金融建模的运筹学的10大挑战。其中一些涉及发展更稳健的风险评估系统，而另一些则是扩大这种模式的使用，以应付贷款人目前的目标和他们在消费金融领域所作的新决定。

**《我国互联网金融信用风险研究》**

**Thomas, L C在他的文章《Consumer finance: challenges for operational research》中提出消费金融已经成为银行业最重要的领域之一，2008年的信贷危机的部分原因，借贷的数量不断增加以及信贷的发展对全球经济的影响， 这使得消费金融的发展受到关注。作者阐述了消费金融风险评估的方法，概述了支持消费金融建模的运筹学的10大挑战，指出其中一些涉及发展更稳健的风险评估系统，而另一些则是扩大这种模式的使用。**

[1]Andrea Ryan,Gunnar Trumbull,Peter Tufano. A Brief Postwar History of U.S. Consumer Finance[J]. Business History Review,2011,85(3).

In this brief history of U.S. consumer finance since World War II, the sector is defined based on the functions delivered by firms in the form of payments, savings and investing, borrowing, managing risk, and providing advice. Evidence of major trends in consumption, savings, and borrowing is drawn from time-series studies. An examination of consumer decisions, changes in regulation, and business practices identifies four major themes that characterized the consumer finance sector: innovation that increased the choices available to consumers; enhanced access in the form of consumers’ broadening participation in financial activities; do-it-yourself consumer finance, which both allowed and forced consumers to take greater responsibility for their own financial lives; and a resultant increase in household risk taking.

在美国战后的消费金融简史中，该部门的定义是以支付、储蓄和投资、借款、管理风险和提供咨询等形式的公司提供的职能为基础的。从时间序列研究得出消费、储蓄和借贷的主要趋势的证据。消费者决策的审查，法规变化，和商业惯例确定四大主题的特点是消费金融领域：创新，增加可供选择的消费者；增强访问消费者扩大金融活动的参与形式；自己消费金融做，既允许和强迫消费者接受自己经济生活的更大的责任；而所增加的家庭冒险。

[1]Florentin Butaru,Qingqing Chen,Brian Clark,Sanmay Das,Andrew W. Lo,Akhtar Siddique. Risk and risk management in the credit card industry[J]. Journal of Banking and Finance,2016,72.

Using account-level credit card data from six major commercial banks from January 2009 to December 2013, we apply machine-learning techniques to combined consumer tradeline, credit bureau, and macroeconomic variables to predict delinquency. In addition to providing accurate measures of loss probabilities and credit risk, our models can also be used to analyze and compare risk management practices and the drivers of delinquency across banks. We find substantial heterogeneity in risk factors, sensitivities, and predictability of delinquency across banks, implying that no single model applies to all six institutions. We measure the efficacy of a bank’s risk management process by the percentage of delinquent accounts that a bank manages effectively, and find that efficacy also varies widely across institutions. These results suggest the need for a more customized approached to the supervision and regulation of financial institutions, in which capital ratios, loss reserves, and other parameters are specified individually for each institution according to its credit risk model exposures and forecasts.

使用帐户级别的信用卡数据从六大商业银行从2009年1月到2013年12月，我们采用机器学习技术，结合消费者该，信用局和宏观经济变量预测犯罪。除了提供准确的损失概率和信用风险度量外，我们的模型还可以用来分析和比较风险管理实践和银行间犯罪的驱动因素。我们发现，风险因素、敏感性和跨银行犯罪的可预测性有很大的异质性，这意味着没有一个单一的模式适用于所有六个机构。我们用一家银行有效管理的拖欠账户的百分比来衡量一家银行的风险管理过程的有效性，并发现各机构的功效也各不相同。这些结果表明，需要对金融机构进行监督和管理，并根据其信用风险模型的风险敞口和预测，对每个机构分别指定资本比率、损失准备金和其他参数。

[1]Byung-Suk Han,Hyoung-Goo Kang,Sang-Gyung Jun. Student loan and credit risk in Korea[J]. Economics Letters,2015,135.

This study first analyzes factors affecting default of student loans in Korea, using nationwide data. Default of student loans is a function of gender, major, loan balance, etc., being consistent with prior studies. However the effect of age and marital status in our analysis is not consistent with prior studies. We first document new variables affecting student loan defaults such as grace period and repayment period.

本研究首先运用全国性数据分析了影响韩国学生贷款违约的因素。学生贷款违约是性别、专业、贷款余额等的函数，与先前的研究相一致。然而，在我们的分析中年龄和婚姻状况的影响与先前的研究是不一致的。我们首先记录了影响学生贷款违约的新变量，如宽限期和还款期。

**Byung-Suk Han在他的文章《》中运用全国运用全国性数据分析了影响韩国学生贷款违约的因素，证明结果表明，性别、专业、贷款额度这些影响学生信用风险的因素与先前的研究基本一致，然而，在其分析中，年龄和婚姻状况的影响与先前的研究是不一致的，还有，发现了宽限期和还款期是影响学生消费信用风险的新的变量因素。**

［1］ Klafft． Online Peer-to-Peer Pending． A Lenders’Perspective，

Proceedings of the International Conference on E-Learning，

E-Business， Enterprise Information Systems， and E-Government，Las Vegas［J］ ． CSＲEA Press， 2008( 2) : 371 － 375．

［2］ Barasinska， N． The Ｒole of Gender in Lending Business:

Evidence from An Online Market for Pee-to-Peer Fending

［J］ ． DIW Berlin working paper， 2009( 15) : 167 － 170．

［3］ Collier， B． and Ｒ． Hampshire． Sending Mixed Signals:

Multilevel Ｒeputation Effects in Peer-to-Peer Lending Markets

［J］ ． CSCW， Savannah， Georhia， USA． 2010 ( 6 ) :

89 － 92．

［4］ Pope，D． G， ＆ Sydnor， J． Ｒ． What’s in a Picture? Evidence

of Discrimination from Prosper． com［J］ ． Journal of Human

Ｒesources． Philadelphia， PA． 2008( 56) : 356 － 365．

［5］ Laura Larrimore， Li Jiang， Jeff Larrimore． Peer to Peer

Lending: The Ｒelationship between Language Features，

Trustworthiness， and Persuasion Success ［J］ ． Journal of

Applied Communication Ｒesearch． 2013( 2) : 19 － 37．

The number of people engaged in various online activities is increasing every day. While

the number of online shoppers is increasing, it is not proportional to that of brick-andmortar shoppers. Research has tried to explain the dismal performance of online shopping

as compared to the physical shopping format. Reasons for the lower level of Internet

sales have been cited as being perceived risk in carrying out an online transaction, sociopsychological factors (Like – influence of friends and relatives) and infrastructural

limitations (Availability of Internet, computers, credit-cards, cyber laws etc.). Under the

purview of aforementioned factors this study tried understanding the online shopping

behavior of Indian consumers. Socio-psychological factors and infrastructure have been

found influential factors while the perceived risk surprisingly is not significant as a whole

but at gender level there was significant difference between the online behavior of male

and female due to risk perception

从事各种在线活动的人数每天都在增加。而

网上购物者的数量越来越多，这是不到砖andmortar购物者比例。研究试图解释网上购物的惨淡表现。

与物理购物格式相比。互联网水平低的原因

销售被称为开展网上交易风险感知、社会心理因素（如亲戚朋友–影响）和基础设施

限制（因特网、计算机、信用卡、网络法律等）。下

本研究试图了解网上购物的上述因素。

印度消费者的行为。社会心理因素和基础设施

发现影响因素，而感知风险总体上并不显著。

但在性别层面上，男性上网行为存在显著差异。

女性与风险知觉

The purpose of this paper is to investigate the relationships between business risks and credit choices of 400 farm households surveyed in Shaanxi province in October 2007 in the Yangling district. More specifically, this paper investigates whether or not rural farm households in China balance business risks from agricultural production with financial risk from the use of debt.

本文旨在调查陕西省2007年10月杨岭镇省400户农户的经营风险与信贷选择之间的关系。更具体地说，本文探讨是否在中国农村农户农业生产经营风险的平衡与利用债务的金融风险。

The data were collected through a survey of 400 farm households in Shaanxi province conducted in October 2007. Four separate regressions are run using a credit measure as the dependent variable and measures of profitability, risk, risk aversion, and demography, and debt source (formal versus informal lending) as independent variables.

通过对2007年10月陕西省400户农户的调查，收集了数据。四个独立的回归使用信用度量作为因变量和衡量盈利能力、风险、风险厌恶和人口统计学，以及债务来源（正式和非正式借贷）作为独立变量。

The model shows evidence of risk balancing. That is, there is strong evidence that Chinese farmers reduce credit use and financial risk, as business risks increase.

模型显示了风险平衡的证据。也就是说，有确凿的证据表明，随着商业风险的增加，中国农民减少了信贷使用和金融风险。

The results suggest that Chinese policy makers could encourage the use of finacial leverage and prudent debt use by offering risk reducing programs such as crop insurance, weather insurance, or price insurance.

结果表明，中国的政策制定者可以鼓励金融杠杆以降低风险的程序如农作物保险，审慎的债务使用天气保险的使用，或价格保险。

This paper uses a unique survey form to collect production risk data as well as gather information on credit use and sources. Data were collected so that risk measures could easily be computed using a triangular distribution. Furthermore, this is believed to be the first empirical validation of the risk balancing hypothesis.

本文使用一种独特的调查表收集生产风险数据，并收集有关信贷用途和来源的信息。收集数据，以便使用三角分布很容易地计算风险措施。此外，这被认为是对风险平衡假说的第一次经验验证。

[Credit](http://www.emeraldinsight.com/keyword/Credit), [China](http://www.emeraldinsight.com/keyword/China), [Loans](http://www.emeraldinsight.com/keyword/Loans), [Rural economies](http://www.emeraldinsight.com/keyword/Rural+Economies), [Risk management](http://www.emeraldinsight.com/keyword/Risk+Management), [Agriculture](http://www.emeraldinsight.com/keyword/Agriculture)

最近二十年，消费者发生了一场革命。

信用卡，越来越多的人在银行里借钱—

压痕尺度。消费者需求激增

信贷可能不会成功地与—

出更好、更有效率的技术发展—

处理一个关键的决策问题。这一决定

—

不管

不向潜在借款人借钱

—

支撑着所有

信贷业务。信贷机构的福利，

最终它的生存取决于它的制造能力。

正确的贷款决策。

本文回顾了开发和使用

信用

评分方案，

已经分析过的分析工具—

基于大量的消费信贷

快速廉价地应用。没有出现

信用评分计划，信用卡不太可能—

周转信贷安排，方便个人贷款

按目前的收费标准是可能的。

本文从一个简要的历史演变

信用评分计划，然后解释如何

建立和管理计划。对他们广告的批评—

缺点：文章的结论—

对这些操作的一些评论下

方案，特别是根据目前的消费者专业—

在英国和美国保护立法。

消费信贷作为家庭债务的一部分在过去的一段时间里有了很大的增长。

在许多发达国家20年。大量来自经验主义领域的文献

心理学提供了人格因素和态度可能影响个人的证据。

债务融资决策。本文旨在探讨信用态度的重要性。

并讨论了三个主要的研究问题。态度和使用之间有什么关系吗？

消费信用？信用用户和非用户的态度有什么不同吗？

与使用消费信贷的动机有关吗？信用态度

对消费融资的偏好？

设计/方法/方法-作者根据原始结果提供答案。

对意大利家庭广泛使用的消费信贷的调查

作者对被调查者对信贷的态度进行了评估，并对他们进行了调查。

信贷决策，对若干社会经济变量的控制。

结果-调查结果表明，态度对消费信贷决策的影响不能

排除。对信贷的态度似乎起着重要作用，而且与

信贷消费动机与融资消费选择。

独创性/价值-这项研究改进了大多数关于这些主题的现有研究。

特别大的尺寸和范围的样品，也因为几个研究而来的。

心理领域缺乏对家庭经济状况和期望的全面评估。

意大利，消费信贷，消费行为，债务融资，心理，

信用心理态度

论文类型研究论文

态度的作用

基于对2000个意大利家庭调查的原始数据集的分析，

本文提出的经验证据支持消费者假设。

信用用户和非用户对他们的心理状况有不同的看法。

尤其是前者的信用态度更为积极。而且，更好

态度更倾向于使用消费信贷，甚至考虑到

影响家庭财务决策的其他因素的同时影响，

例如人均收入和收入预期。

使用信贷的动机也与态度有关。大的和积极的

在用户和非用户之间的态度上存在差异。

与有意识或有计划地求助于信贷有关的动机。另

另一方面，这两个群体的自由支配消费态度更为强烈。

对不同形式信贷的声明偏好（如个人贷款、信贷）

卡片也受到态度的影响。随着态度变得更加积极，信贷用户

更倾向于用信用卡或销售点贷款来消费。

与直接信贷相比，非用户的情况正好相反。认知

组件，它决定了个人的决策框架，似乎

在塑造这种关系中至关重要。

当态度、收入、家庭的社会人口特征和

消费者信贷的其他潜在影响因素被认为是共同的态度。

成为提高借款概率的重要因素

利用消费信贷

当态度、收入、家庭的社会人口特征和

消费者信贷的其他潜在影响因素被认为是共同的态度。

成为提高借款概率的重要因素

利用消费信贷。

影响网上购物行为的因素

FACTORS AFFECTING ONLINE SHOPPING BEHAVIOR OF

INDIAN CONSUMERS

从事各种在线活动的人数每天都在增加。而

网上购物者的数量越来越多，这是不到砖andmortar购物者比例。研究试图解释网上购物的惨淡表现。

与物理购物格式相比。互联网水平低的原因

销售被称为开展网上交易风险感知、社会心理因素（如亲戚朋友–影响）和基础设施

限制（因特网、计算机、信用卡、网络法律等）。下

本研究试图了解网上购物的上述因素。

印度消费者的行为。社会心理因素和基础设施

发现影响因素，而感知风险总体上并不显著。

但在性别层面上，男性上网行为存在显著差异。

女性与风险知觉

研究发现，网上购物的人的比例更多。

在40-49岁年龄组，而不是正常的持有的信念，这将是年轻的

那些更精通网络使用并可能购买的人。人们在

印度最近几年都在使用互联网（平均超过3年）。

例如，银行，购买旅行票等，但不是为了他们所做的任何事情。

not need to queue up. 原因是由Channel Push的引用（www.channelpush。com）

文章——印度在线零售业的现状是互联网基础设施建设缓慢，

缺乏互动、信息丰富的网站和零售商的不情愿。

社会因素（主观规范（SN））和网上购物能力（知觉行为）

控制（PBC）似乎是网络购物行为的重要因素，这是

印度的集体主义、不确定性规避社会中普遍的描述

（出1980）。另一方面，回归结果给出了有趣的模式。

性别之间（见table-4）：感知风险对男性来说是显著的，但对女性没有影响，除了便利风险（P =

0.001）。女性态度是影响网络购物行为的重要因素。

其中男性创新性和知觉行为控制显著。

意味着女性已经形成了她们的观点，她们将继续前进而不考虑风险。

如果过程简单且用户友好，男性将在测试各种风险之前。

网上购物。虽然它已由Järveläinen指出（2007），定制

根据不同人口群体的要求，这种制度是不可取的，

但是这个系统应该很容易使用，记住那些没有经验的客户。

允许有经验的用户定制选项是很有吸引力的。这个

在网上使用资源（如计算机、因特网等）是很重要的。

马来西亚消费者信用卡使用行为

Malaysian consumers’ credit card

usage behavior

本文对影响态度的因素进行了研究。

用信用卡消费和对信用卡债务的态度形成。一

模型是在对文献进行回顾的基础上发展起来的。

消费者对信用卡消费的态度。然而，这项研究的结果

表明在研究中只有14%左右的独立变量占

态度的变化。可以得出的结论是在这种背景下得出的。

首先，只有生活方式的维度对态度有影响，而其他因素则是影响态度的维度。

比如自尊、时间意识、同辈群体压力、接触广告和

合群不。在另一项研究中，时间意识与合群了

发现有对卡的使用水平的影响（Sharaf，1999）。在这个程度上，调查结果

由于社会文化差异，本研究存在差异。

马来西亚。随着生活水平的提高，人民的生活方式，

也改变了。在大城市，品牌产品泛滥。消费者

马来西亚各地的品牌意识越来越强，正在寻求这些产品。

给他们产品以适应他们的生活方式，从而使他们满意。

这项研究的第二个重要发现是，令人惊讶的自尊没有。

对态度的形成有什么影响？。过去对自尊的研究观察到

消费者对消费的态度受自尊水平的影响。这个

这项研究的发现与人们的普遍看法相反。自尊没有任何

对态度的影响可能是因为信用卡不再被视为一个事实。

有信誉的物品。现在这是必须的。用户需要信用卡以方便。

最后，行为与态度没有显著的关系。没有

态度对信用卡债务的显著影响。对此的一个可能解释是

与其他调查结果一致，马来西亚各地的信用卡是一种便利产品。

导致强迫购物行为，导致购物成瘾和沉重的债务。

虽然这项研究支持了一些理论预期并给予支持。

对于文献中报道的一些早期偏差，它有一些局限性。

自己。首先，这项研究的数据是从槟城的一个城市收集的。

占主导地位的中国消费者，而我们的样本量是压倒性的。

以马来消费者为主导，将调查结果的普遍性限制在整个范围内。

马来西亚。这个限制为进一步的研究提供了机会。未来的研究

应考虑纵向研究的需要，纵向研究设计可能

用于探索比较标准如何随时间变化。第二，未来的研究

应重视态度形成对信贷影响因素的作用

支出.如前所述，只有14%的变异可以归因于

六独立变量。探索态度的决定因素是很有趣的。

马来西亚消费者对信用卡消费的兴趣。

为这项研究开发的概念框架应该扩展到包含

马来西亚消费者人格特质在态度形成中的作用

信用卡使用。这将是特别有趣的探索作为目前的研究。

不检查心理变量对消费者态度的影响。