

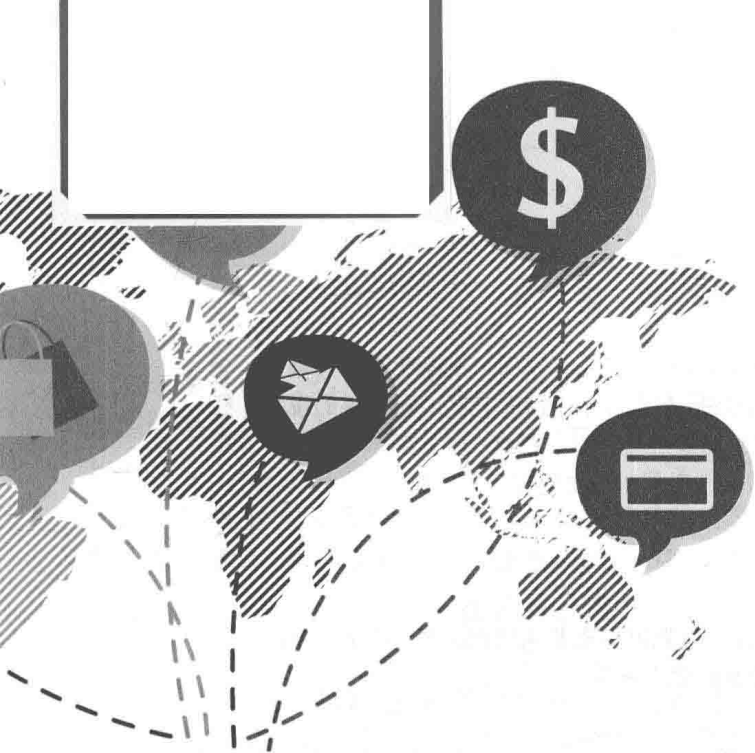


# 农村互联网金融

叶万全 李晓东 黄远辉 林霞 王效瑜/编著



科学出版社



# 农村互联网金融

叶万全 李晓东 黄远辉 林霞 王效瑜/编著

科学出版社

北京

## 内 容 简 介

本书首先回顾了自 2008 年以来田东县以农村金融改革为突破口, 全面深化农村改革所取得的成效; 其次总结全国互联网金融发展的现状和经验, 在此基础上以广大农民的金融需求为出发点, 以其实际应用能力为技术要求, 试图打造基于 APP、微信与网站相融合的农村互联网金融平台, 把田间地头和互联网紧密联系在一起; 最后站在全国农民的立场上, 提出农村互联网金融各项配套政策, 并对全国农村互联网金融的走向做出分析与展望。

本书适合金融从业人员、互联网金融相关研究人员, 以及高等院校的本科生、高职院校经济类专业学生使用。

### 图书在版编目(CIP)数据

农村互联网金融/叶万全等编著. —北京: 科学出版社, 2016.7

ISBN 978-7-03-049408-5

I. ①农… II. ①叶… III. ①互联网络-应用-农村金融-研究-中国  
IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 165610 号

责任编辑: 郭勇斌 曾小利 周 爽 / 责任校对: 杜子昂

责任印制: 张 伟 / 封面设计: 众轩企创

科 学 出 版 社 出 版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

北京中石油彩色印刷有限责任公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

\*

2016 年 7 月第 一 版 开本: 720×1000 1/16

2017 年 1 月第二次印刷 印张: 15 1/2

字数: 310 000

定价: 78.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换)

# 前 言

改革开放以来，党中央、国务院对农村金融改革发展始终高度重视，2007年全国金融工作会议后，国务院明确把推进农村金融改革发展作为金融工作的重点，组织成立了由17个单位参加的工作小组，专题研究解决农村金融领域的重点难点问题。2008年10月，全国人大常委会委员长吴邦国同志到田东县调研，并在党员干部会议上指出：“发展农村金融保险体系，党的十七届三中全会提出了一些新举措，田东可否争取试点，在贷款担保、政策性保险上探索一些新路子。”同年12月，吴邦国同志批示：“金融是发展农村经济的瓶颈，建议以田东为试点，在中央金融部门的支持下，破解这一难题，这也是三中全会提出的课题。”在全国人大的指导和推动下，田东县成为全国唯一的农村金融综合改革试点县，开始了破解农村金融服务难题的种种探索。“广西田东县通过建设机构、信用、支付、保险、担保、村级服务组织等六大金融服务体系，有效缓解了贫困户资金缺、贷款难问题，农户贷款覆盖率达到90%。”在2015年11月27日召开的中央扶贫开发工作会议上，“田东金融扶贫模式”获得有关中央领导的肯定。（注：农户贷款覆盖率为向有贷款需求的农户发放贷款所覆盖的面）

经过多年深度试水，田东县将金融改革与发展现代农业、新型城镇化和扶贫开发工作有效结合，共同推进，县域中小金融机构、商业银行、产权交易中心、担保公司、证券公司等蓬勃发展，“组织、支付、信用、担保、保险、服务”六大体系逐步健全，农村产权改革取得突破性进展，形成了金融改革的“田东模式”，并在多地推广实施。但随着农村金融改革逐步走向“深水区”，改革的深层次矛盾不断显现，如何突破农村金融改革瓶颈，推动农村金融改革再度升级，让金融普惠广大农村地区和偏远山区，更好地服务“三农”，成为摆在我们面前的一大难题，也是继续深入贯彻落实吴邦国同志关于“破解农村金融服务难题”这一指示精神所要研究的重要课题。

随着信息步伐不断加快迈进，互联网大潮正加速渗透传统的农业生产、营销、服务和金融等领域，“互联网+”不仅深刻影响城镇经济社会的转型与发展，而且也深刻影响农村经济社会的转型与发展。李克强同志在2015年两会政府工作报告中提出，要制定“互联网+”行动计划，推动移动互联网、云计算、大数据、物联网等与现代制造业相结合，促进电子商务、工业互联网和互联网金融健康发展，引导互联网企业拓展国际市场。这意味着“互联网+”正式被纳入顶层设计，成为国家经济社会发展的重要战略。随着“互联网+”的迅速覆盖，互联网金融必将迎

来支持其快速发展的沃土。互联网金融由于其便利性，渗透到广大农村地区，这是农村金融发展的必然趋势。

农村金融一直是中央重点推进的工作项目，在 2015 年下达的中央一号文件中明确提出推进农村金融体制改革的要点：要求主动适应农村实际、农业特点、农民需求，不断深化农村金融改革创新。随着互联网信息技术和平台不断在农村推广普及，在“互联网+”模式下诞生的农村互联网金融将与新常态下的“三农”逐步交融，并成为影响农村发展、促进农业生产、改善农民生活的重要力量，农村互联网金融的发展已成为必然趋势。然而，农村互联网金融仍处于起步阶段，还面临多方面掣肘与挑战，迫切需要在改革中加强体制机制保障。如何推动农村互联网金融快速健康发展，或将成为打破农村金融改革瓶颈和解决“三农”发展难题的有力突破口。因此，本书从互联网金融发展历程着手，试图对农村金融已有的体系、特点和发展瓶颈进行分析，以“四融”平台服务“三农”和南通农村金融创新为例，指出农村互联网金融发展的必要性和必然性，并借鉴田东县农村金融改革成果，通过梳理农村互联网金融平台、创新农村互联网金融产品、完善农村互联网金融配套政策、优化农村互联网发展环境等，探索助推农村互联网金融发展的有效途径。

本书由广西壮族自治区农村信用社联合社百色办事处党委副书记及广西田东农村商业银行董事长、党委书记、高级经济师叶万全，广西机电职业技术学院教授李晓东，广西机电职业技术学院高级经济师、在读博士黄远辉，广西机电职业技术学院讲师林霞，中国人民银行南宁中心支行科长王效瑜共同编写。具体编写分工如下：叶万全拟定编写大纲并负责全书统稿，第一、二、三章由黄远辉编写，第四、五章由李晓东编写，第六、七章由王效瑜编写，第八、九章由林霞编写。统稿过程中，广西机电职业技术学院钟华、广西田东农村商业银行黄海鸿做了大量的修改和技术把关工作，在此表示感谢。

本书的研究样本对象是广西田东县，该县在 2011 年 12 月获批为“农村改革试验区”，2012 年 1 月获批为“国家现代农业示范区”。本书也获得了 2016 年度广西高校中青年教师基础能力提升项目（桂教科研〔2016〕3 号）“农村互联网金融产品与服务创新研究——以田东县为例”的资助。愿本书能对从事农村金融事业及研究农村金融改革发展的工作者有所帮助，并能引发广大读者对农村互联网金融的发展进行更为深入的观察、思考和研究，多途径助推农村互联网金融发展，让农村互联网金融得以成为浇灌“三农”的一池活水。由于笔者水平有限及农村互联网金融的复杂性，书中可能存在不完善和不严谨之处，请读者批评指正。

笔 者

2016 年 3 月

# 目 录

## 前言

|                           |    |
|---------------------------|----|
| 第一章 互联网金融的前世今生            | 1  |
| 第一节 金融与金融业的发展             | 1  |
| 一、金融的概念                   | 1  |
| 二、金融业及其特点                 | 2  |
| 三、金融业的起源和发展               | 3  |
| 第二节 互联网发展带来的金融变革          | 4  |
| 一、互联网介绍                   | 4  |
| 二、中国网民规模、结构与发展            | 5  |
| 三、企业互联网应用发展状况             | 6  |
| 四、互联网发展引发社会体制的变革          | 8  |
| 五、互联网发展引发的经济变革            | 10 |
| 六、互联网发展引发的金融变革            | 11 |
| 七、移动互联网带来传播的变革            | 11 |
| 第三节 互联网金融的定义和特点           | 13 |
| 一、互联网金融的定义                | 13 |
| 二、互联网金融的特点                | 13 |
| 第四节 互联网金融的发展演进            | 14 |
| 一、我国互联网金融起步阶段——传统金融机构网络化  | 14 |
| 二、我国互联网金融发展阶段——金融的互联网居间平台 | 16 |
| 三、我国互联网金融创新阶段——互联网与金融相互渗透 | 19 |
| 第五节 我国互联网金融未来发展趋势         | 22 |
| 一、金融系互联网金融发展趋势            | 22 |
| 二、非金融系互联网金融发展趋势           | 24 |
| 第二章 我国农村金融发展              | 26 |
| 第一节 我国农村金融的概念、特点及意义       | 26 |
| 一、农村金融的概念及特点              | 26 |
| 二、发展我国农村金融的意义             | 26 |
| 第二节 我国农村金融改革的市场化演进        | 27 |

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| 一、重新构建农村金融组织体系                  | 27 |
| 二、并驾齐驱的三大农村金融机构                 | 28 |
| 三、金融机构改革的多重效用叠加                 | 29 |
| 四、农村合作金融一枝独秀                    | 30 |
| 五、新型农村金融机构方兴未艾                  | 30 |
| 第三节 我国农村金融发展的特点                 | 31 |
| 一、沿用供给型的城市金融发展模式                | 31 |
| 二、政府牵头自上而下的农村金融改革               | 32 |
| 三、金融机构利益博弈的改革                   | 32 |
| 第四节 农村金融发展的核心问题                 | 33 |
| 一、“付出与得到”极不对称,涉农资金严重外流          | 33 |
| 二、农户贷款困难重重,金融产品和服务单一            | 34 |
| 第五节 农民与金融机构交易的机制及风险             | 34 |
| 一、金融机构信息搜集和处理成本较高               | 35 |
| 二、用户的贷款成本较高                     | 36 |
| 三、贷款风险危机四伏                      | 36 |
| 四、后期跟踪和监督管理成本较高                 | 39 |
| 第六节 农村金融市场高额交易成本的根源             | 39 |
| 一、农户与农村金融市场之间的矛盾                | 40 |
| 二、农民组织化程度低的原因探析                 | 40 |
| 第七节 农民组织化与农村金融市场                | 42 |
| 一、改革开放前的农民组织形式演变                | 42 |
| 二、改革开放后农村经济合作组织的形成和发展           | 43 |
| 三、现阶段农民组织化面临的主要问题               | 44 |
| 第八节 基于组织创新的农村金融交易模式             | 46 |
| 一、“农村经济合作组织+多户联保+农村金融机构”模式      | 46 |
| 二、“农村经济合作组织+中介组织+农村金融机构”模式      | 47 |
| 三、“农村经济合作组织+组织担保+农村金融机构”模式      | 47 |
| 四、“农村经济合作组织+组织内资金互助”模式          | 48 |
| 五、“农村经济合作组织+龙头企业+农村金融机构”模式      | 49 |
| 六、“农村经济合作组织+合作金融+农村金融机构”模式      | 49 |
| 七、“农村经济合作组织+合作组织+资金互助”模式        | 50 |
| 八、“农村经济合作组织+农业保险+农村金融机构”模式      | 50 |
| 第三章 农村互联网金融业务典型案例               | 52 |
| 第一节 “触网”:中国农业银行甘肃省分行的“四融”金融服务平台 | 52 |

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| 一、“四融”平台产生的背景 .....                 | 52 |
| 二、“四融”平台的发展 .....                   | 53 |
| 三、“四融”平台在创新金融服务中解决农民一揽子难题 .....     | 54 |
| 四、“四融”平台深入拓展农村互联网金融市场 .....         | 55 |
| 五、“四融”平台的启示 .....                   | 56 |
| 第二节 “触网”：浙江省农村信用社联合社新生态 .....       | 57 |
| 一、以客户为本，打造互联网银行服务体系 .....           | 57 |
| 二、瞄准“三农”和社区，积极实施平台战略 .....          | 58 |
| 三、强化技术支撑，建设网络金融核心系统和大数据体系 .....     | 59 |
| 第三节 P2P 助农平台：宜农贷——助农公益互联网金融项目 ..... | 60 |
| 一、关于项目发起者 .....                     | 60 |
| 二、关于 P2P .....                      | 61 |
| 三、项目背景 .....                        | 61 |
| 四、操作流程 .....                        | 62 |
| 五、项目愿景 .....                        | 63 |
| 六、经验教训 .....                        | 63 |
| 七、穷人是讲信用的 .....                     | 64 |
| 八、小额贷款经典管理办法——联保小组 .....            | 65 |
| 第四节 P2P 借贷平台：翼龙贷为农村金融“造血” .....     | 66 |
| 一、翼龙贷介绍 .....                       | 66 |
| 二、翼龙贷运营模式 .....                     | 66 |
| 三、翼龙贷平台经营原则 .....                   | 67 |
| 四、多重风控措施 .....                      | 67 |
| 第五节 信息撮合平台：新希望集团切入农村互联网金融 .....     | 68 |
| 一、新希望集团简介 .....                     | 68 |
| 二、新希望集团切入农村互联网金融 .....              | 69 |
| 三、希望宝业务简介 .....                     | 69 |
| 四、希望宝业务操作 .....                     | 70 |
| 第六节 农业众筹——大家种 .....                 | 71 |
| 一、大家种介绍 .....                       | 71 |
| 二、大家种“筹”资金更“筹”粉丝和品牌 .....           | 71 |
| 三、大家种对接农场和都市家庭 .....                | 72 |
| 四、大家种的质量保证 .....                    | 73 |
| 五、“最后一公里”之困 .....                   | 73 |
| 第七节 益万家 e 金融 .....                  | 73 |

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 一、公司概况 .....           | 73  |
| 二、平台优势 .....           | 74  |
| 三、益万家的典型案例分析 .....     | 75  |
| 第四章 农村互联网金融平台设计 .....  | 78  |
| 第一节 APP 软件及开发设想 .....  | 78  |
| 一、APP 是什么 .....        | 78  |
| 二、APP 策划 .....         | 79  |
| 三、APP 制作 .....         | 80  |
| 四、APP 营销 .....         | 80  |
| 五、营销模式 .....           | 81  |
| 六、APP 的缺陷 .....        | 82  |
| 第二节 微信商业平台及开发设想 .....  | 83  |
| 一、微信与微商 .....          | 83  |
| 二、微商平台的搭建 .....        | 85  |
| 三、微商平台的营销思路 .....      | 86  |
| 第三节 农村互联网金融网站 .....    | 88  |
| 一、什么是网站 .....          | 88  |
| 二、网站开发 .....           | 90  |
| 三、APP、微信平台、网站的衔接 ..... | 92  |
| 第四节 农村互联网金融平台 .....    | 94  |
| 一、平台区域设置 .....         | 94  |
| 二、线上线下互动 .....         | 96  |
| 三、大数据管理与开发 .....       | 96  |
| 第五章 农村互联网金融产品设计 .....  | 98  |
| 第一节 农村征信体系建设 .....     | 98  |
| 一、城市征信体系建设 .....       | 98  |
| 二、农村征信体系现状 .....       | 99  |
| 三、农村征信体系产生问题的原因 .....  | 100 |
| 四、建设农村征信体系的思路 .....    | 101 |
| 第二节 农民互联网信贷业务 .....    | 103 |
| 一、农村土地流转与抵押 .....      | 103 |
| 二、农村互联网信贷的种类 .....     | 108 |
| 三、农村互联网信贷创新思路 .....    | 111 |
| 第三节 农民互联网理财 .....      | 111 |
| 一、储蓄 .....             | 111 |

|                               |     |
|-------------------------------|-----|
| 二、股票 .....                    | 112 |
| 三、债券 .....                    | 114 |
| 第四节 农民互联网保险 .....             | 115 |
| 一、农民的养老保险 .....               | 115 |
| 二、农民的合作医疗 .....               | 117 |
| 三、农民的商业保险、交强险 .....           | 119 |
| 第六章 农村互联网金融配套政策 .....         | 121 |
| 第一节 优化金融生态环境 .....            | 121 |
| 一、强化农村金融财政扶持 .....            | 121 |
| 二、鼓励混业合作互补 .....              | 124 |
| 三、加快农村征信体系建设 .....            | 128 |
| 第二节 加强金融监管合力 .....            | 132 |
| 一、互联网金融监管经验与国内现状 .....        | 132 |
| 二、农村金融监管经验与国内现状 .....         | 136 |
| 三、农村互联网金融监管建议 .....           | 141 |
| 第七章 政府部门的改革互动 .....           | 144 |
| 第一节 农村互联网金融发展中的政府主导地位 .....   | 144 |
| 一、完善扶持农村互联网金融的组织支持架构和政策 ..... | 144 |
| 二、引导农村互联网金融落地开花做大做强 .....     | 145 |
| 三、为农村互联网金融提供良好的外部支持环境 .....   | 146 |
| 第二节 农村互联网发展规划制定 .....         | 148 |
| 一、总体思路 .....                  | 149 |
| 二、主要任务与战略举措 .....             | 150 |
| 第三节 加大对互联网金融犯罪的打击力度 .....     | 151 |
| 一、互联网金融引发经济犯罪的主要类型 .....      | 151 |
| 二、互联网金融犯罪的主要特征 .....          | 153 |
| 三、以情报为主导严厉打击互联网金融犯罪 .....     | 154 |
| 第八章 田东农村金融改革成果 .....          | 157 |
| 第一节 “田东模式”的缘由 .....           | 157 |
| 一、田东金融改革背景 .....              | 157 |
| 二、“田东模式”的提出 .....             | 159 |
| 第二节 “田东模式”的成果 .....           | 159 |
| 一、村镇银行的发展 .....               | 159 |
| 二、商业银行的发展 .....               | 166 |
| 三、产权交易中心的发展 .....             | 175 |

|                                                                           |     |
|---------------------------------------------------------------------------|-----|
| 四、担保公司的发展 .....                                                           | 177 |
| 五、证券公司的发展 .....                                                           | 178 |
| 第三节 “田东模式”的经验 .....                                                       | 180 |
| 一、六大体系的构建 .....                                                           | 180 |
| 二、产权改革的优势 .....                                                           | 182 |
| 三、三个结合的推广 .....                                                           | 183 |
| 四、农村金融改革成效显著，助推“三农”健康发展 .....                                             | 185 |
| 五、锐意进取，全力打造农村金融改革“升级版” .....                                              | 186 |
| 第九章 农村互联网金融展望 .....                                                       | 189 |
| 第一节 农村新经济的形态及意义 .....                                                     | 189 |
| 一、农村新经济的形态 .....                                                          | 189 |
| 二、农村新经济的意义 .....                                                          | 193 |
| 第二节 农村互联网金融的优势和展望 .....                                                   | 194 |
| 一、农村互联网金融的优势和展望 .....                                                     | 194 |
| 二、农村互联网金融面临的风险 .....                                                      | 196 |
| 三、农村信用社发展农村互联网金融案例 .....                                                  | 197 |
| 附件 1 国务院关于印发推进普惠金融发展规划（2016—2020 年）的通知 .....                              | 201 |
| 附件 2 广西农村合作金融机构信贷业务动产质押管理办法（试行） .....                                     | 212 |
| 附件 3 自治区农村信用联社转发自治区党委办公厅 自治区人民政府办公厅<br>印发《关于引导和规范农村土地经营权有序流转的意见》的通知 ..... | 220 |
| 附件 4 自治区农村信用联社关于推进农村“三权”抵押贷款<br>业务的实施意见 .....                             | 221 |
| 附件 5 中国银监会国家林业局关于林权抵押贷款的实施意见 .....                                        | 224 |
| 附件 6 农业部关于认定第二批国家现代农业示范区的通知 .....                                         | 228 |

# 第一章 互联网金融的前世今生

## 第一节 金融与金融业的发展

### 一、金融的概念

金融的本质是价值流通。从范围来看，金融的概念有狭义和广义之分：狭义的金融是指货币资金的融通，也就是货币流通和信用活动，以及与之相联系的经济活动的总称。简而言之，就是货币资金的筹集、分配、融通、运用及其管理。广义的金融除涉及货币、信用及与此有关的形成、运行的所有交易行为的集合外，还涉及货币供给、银行与非银行信用，以证券交易为操作特征的投资、商业保险等，以及以类似形式运作的所有交易行为的集合。

西方《新帕尔格雷夫经济学大辞典》一书对金融的定义为：金融是资本市场的运营，资产的供给与定价，它的基本内容包括有效率的市场、风险与收益、替代与套利、期权定价和公司金融。

传统的金融概念是研究货币的流通，而现代金融的本质是研究经济活动的资本化过程。在易货经济时代，商人通过以物易物的方式进行交易，人类的经济活动受到极大的限制。在金本位经济时代，黄金曾是金融国际贸易初期的唯一中介，极大地促进了全球经济的平稳发展。然而黄金作为价值流通的载体，却受到了保存、携带、搬运、交易和转换等条件的制约，不得不让位于更为灵活的纸币（货币）。货币经济兴起，取代了金本位经济，在解放人类空间经济自由的同时，也带来了诸如价值不统一、世界贸易不平衡、通货膨胀和价值贬值等问题，使货币经济在带给经济和社会极大的经济自由空间的同时，也带来了潜在的巨大风险。

金融是一种交易活动，金融交易本身并没有创造价值，那么，为什么有的人在金融交易中赚钱或亏钱了呢？这需要先理清金融的本质。金融的核心就是跨时间和跨空间的价值交换。如借贷交易就是最纯粹的跨时间价值交换。你今天从银行贷了一笔钱，即透支，就是你今天花明天的钱，将来再按照合同连本带息还给银行；而对于银行来说，则是将今天的钱等到以后再花。金融的跨空间价值交换是指在不同地理位置的价值交换，如你今天在某地卖了商品，带上钱，到另外一个地方再用这个钱去买你想要的东西。这种金融的跨时间和跨空间的价值交换建

立在“货币”这一一般等价物的基础之上，对金融的发展是革命性的，金融的跨时间和跨空间的交易次数越频繁、交易金额越大，说明这个国家或者这个地区的经济就越繁荣、越昌盛。

到了现代社会，金融所涉及的学术领域非常广，包括财务、会计、投资学、保险学、证券学等；金融产品的种类非常多，包括银行、保险、证券、信托等；金融交易也更为复杂，已经大大超出了简单的跨时间、跨空间的人际交换安排。比如，你今天买了某只股票，今后希望得到回报，发行股票的公司则先用你的钱投资，今后再给你资本回报。表面看是跨时间的金融交易，但是这种跨时间的价值交换又与未来的不可预知时间关联起来，你买的这只股票可能给你分红，也可能让你血本无归，所以股票的金融交易是跨时间和空间的价值交换。这里所指的跨空间实质上是未来的一种不可预知的经济状态。

通过以上对金融的本质理解，不难得出金融构成的 5 个要素。

(1) 金融对象：货币（资金）。由货币制度所规范的货币流通具有垫支性、周转性和增值性。

(2) 金融机构：指那些从事金融业务有关的金融服务机构，常见的金融服务机构有银行、保险公司、证券公司和基金公司等；同时还包括有关放贷的机构，发放贷款给客户在财务上进行周转的公司，而且他们的利息相对也较银行高，但较方便客户借贷，因为不需繁复的文件进行证明。

(3) 金融市场：是买卖双方通过信用工具进行交易，实现货币借贷、证券交易、票据办理和贴现等资金融通和交易的市场。金融市场包括资本金融市场、货币金融市场、外汇金融市场、保险金融市场、衍生性金融工具市场等。

(4) 金融方式：以借贷为主的信用方式。常见的金融交易一般是以书面契约文书证明为主的信用关系或者债权债务关系等，包括直接融资：无中介机构介入；间接融资：通过中介结构的媒介作用来实现的资金融通的方式。

(5) 制度和调控机制：为维持金融经济活动良性运作而对金融市场进行有效的监督和调控等。

各要素间的关系：金融活动一般以信用工具为载体，并通过信用工具的交易，在金融市场中发挥作用实现货币资金使用权的转移，金融制度和调控机制在其中发挥监督和调控作用。

## 二、金融业及其特点

金融业也称为金融行业，是泛指经营金融商品的一类企业的统称，常见经营金融商品的企业包括银行、保险公司、证券公司、信托公司、租赁公司和典当行等。

金融业具有高风险性、垄断性、指标性、高负债经营性和效益依赖性的特点。高风险性是指金融业涉及面广，大到国家经济各部门、各大企业，小到民营小企业、个体工商户和个人，金融业是巨额资金的集散中心，其任何政策指导或者经营决策的失误都有可能导致“多米诺骨牌效应”。垄断性从两个方面来理解：一方面是政府严格控制的金融行业的发展，任何单位或者个人开设的金融机构都必须经过中央银行的审批；另一方面，经济命脉关系国家稳定，所以金融行业相对垄断，如我国的中国银行、中国农业银行、中国工商银行和中国建设银行等国有四大银行几乎垄断国内的信用贷款业务，中国人民保险、中国平安保险和中国太平洋保险等保险公司几乎垄断了国内的保险业务，华夏证券公司、国泰证券公司、南方证券公司等三大证券公司几乎垄断了我国的证券交易市场业务。指标性是指金融的指标数据是国民经济发展的晴雨表，可以从各个维度反映一个国家或地区经济的整体和个体情况。高负债经营性是指工商企业在经营管理活动过程中，财务自有资金占总投资资金的比重较低，某些行业，如房地产行业往往通过银行抵押或者通过各种融资渠道获得资金投入。效益依赖性是指金融效益受国家或地区的宏观政策影响很大，取决于国民经济总体效益。

金融业具有优化宏观资金配置和调节、反映、监督经济的作用。如今，金融已经成为整个国家、地区乃至全球经济的“血脉”，渗透到社会的各个方面，在国民经济发展中处于牵一发而动全身的地位，金融业的发展关系国民经济发展和社会稳定。当金融制度和调控机制失调的时候，金融经济的不稳定发展也会带来金融危机，金融危机的发展就会演变为经济危机，经济危机的发展就会演变为社会危机，这是不以人的意志为转移的客观金融规律。

### 三、金融业的起源和发展

公元前 2000 年，巴比伦寺庙就产生了货币代存保管和放款收取利息的业务，这是金融市场的萌芽。公元前 5 世纪，雅典和罗马也相继出现货币信贷业务并发展成为类似银行的业务机构。16 世纪末，诞生了全球最早的商业银行——威尼斯银行，不久，全球最早的股份制银行——英格兰银行也随即诞生，奠定了银行金融机构的雏形，金融业务得到了迅速发展，有力地推动了国家的财富积累，为金融行业的发展奠定了基础。19 世纪末 20 世纪初，资本主义发展到垄断资本主义阶段，在以金融业垄断和工业资本垄断为标志的垄断资本主义市场，垄断资本主义控制了整个国家市场的经济命脉。

公元前 256 年的周代，我国金融行业开始萌芽，金融机构被称为“泉府”，赊账是当时“泉府”的主要业务；在南朝齐国时，金融机构称为“质库”，收取实物抵押是当时“质库”的主要业务，后人称之为“典当”；到了唐代，金融机

构几乎被朝廷和权贵垄断；到南宋时期，金融机构被称为“质库”，逐渐注入民营资本使得金融业务在民间开始活跃；到了明朝末期，金融机构被称为“钱庄”，在北方地区被称为“银号”，后来相继出现了“钱号”“票号”等其他金融机构。由于中国封建社会体制的影响，中国金融业的发展一度受到遏制，直到鸦片战争之后，外国资本开始注入中国市场，最早的是英国丽如银行、麦加利银行、汇丰银行和德国的德华银行、法国的东方汇理银行等金融机构。1897年，中国第一家银行——中国通商银行诞生，但在经济发展缓慢的社会体制下，银行金融业的发展步履蹒跚，直到第一次世界大战之后，中国的银行才加快发展的步伐，并成为金融行业舞台上的主角，“钱号”“票号”等其他金融机构逐渐被取代。

解放战争时期，中国共产党在广东和湖南等革命根据地成立了农村信用合作社（又称农村信用社、农信社），这是解放战争时期革命根据地最早的金融机构；随着革命根据地的不断巩固和扩大，各银行也相继出现。1948年12月1日，中国人民银行诞生，领导和指导各大银行开展具体金融业务，彻底改造社会主义民间私营金融行业，同时收归国民党的官僚资本银行，大批具有集体性质的农村信用合作社得到了发展，发挥了金融助农的积极作用。自此建立起了具有高度集中、统一特点的银行金融体系。

中国金融业经过历史的沉淀与时代的变迁，从单一形式的简单业务组件发展成为种类齐全、服务完善的金融体系。在现代金融业，银行完全占据了主导地位，其中商业银行是典型代表。随着金融业务的发展，各个银行的具体经营业务范围和侧重点也有所不同，尤其是专业银行，它们一般由国家垫资经营，根据国家的宏观调控，发展信贷业务的行业有所侧重，并以支持某些行业的发展为主要经营目标。我国金融业发展的又一里程碑是中央银行的成立，它是我国金融业务制度和政策的制定者，对我国金融业务起着宏观调控的作用，对我国社会主义市场经济发挥重要的杠杆作用。

除了银行金融机构，现代金融业务的发展也多点开花，如保险公司、证券公司、邮政储蓄、金融交易机构和评估公司等；而且经营手段也发生了翻天覆地的变化，无纸化、电算化、互联网化正影响着金融业的发展。

## 第二节 互联网发展带来的金融变革

### 一、互联网介绍

互联网是由一些使用公用语言互相通信的计算机连接而成的网络，即广域网、局域网及单机按照一定的通信协议组成的国际计算机网络。1969年美国ARPANET的建成，标志着互联网的诞生。互联网是一种公用信息传播和展现的

载体,它的应用和推广使得信息的传播发生了革命性的转变。麻省理工学院号称“世界理工大学之最”,其在20世纪末成立了计算机科学实验室,集中研究计算机网络技术,推动了互联网技术的进一步革新。从技术角度讲,互联网各网络媒体高时效性和高准确性的信息交换或服务是通过全球唯一的网络逻辑地址实现的,这一逻辑地址可以是传输控制协议/因特网互联协议(TCP/IP),或者其他接替的协议或兼容的协议。

中国互联网发展大致经历了研究阶段、起步阶段和高速发展阶段,经过20多年的发展,我国互联网已经迅速渗透到经济与社会活动的各个领域,并正极大地推动着我国乃至全球信息化的进程。

## 二、中国网民规模、结构与发展

(1) 总体网民规模增长及趋势放缓。据中国互联网络信息中心(China Internet Network Information Center, CNNIC)发布的《第34次中国互联网络发展状况统计报告》(以下简称《报告》)分析:截至2014年12月,我国网民规模达6.49亿,全年共计新增网民3117万人。互联网普及率为47.9%,较2013年年底提升了2.1个百分点。2014年新网民最主要的上网设备是手机,使用率为64.1%,由于手机带动网民增长的作用有所减弱,故新网民手机使用率低于2013年的73.3%。由于2014年新增网民学生群体占比为38.8%,远高于老网民中的22.7%,而学生群体的上网地点多为学校、家庭,故新网民使用台式电脑的比例相比2013年上升明显,达51.6%。数据显示,非网民不上网的原因,主要是不懂电脑或网络,比例为61.3%;其次为年龄太大或太小,占比为28.5%,且这两个比例相比2013年均有所上升。互联网知识与应用技能的缺乏,仍然是造成网民与非网民之间数字鸿沟的重要原因之一。另外,没有电脑等上网设备的比例为10.7%,互联网接入设备的获取能力差异造成的使用鸿沟也不能忽视。

(2) 手机网民仍然是新增网民的首要来源。《报告》还显示另外一组数据:截至2014年12月,我国手机网民规模达5.57亿人,较2013年增加5672万人。网民中使用手机上网的人群占比由2013年的81.0%提升至85.8%。2014年上半年手机网民数量增速为5.4%,下半年为5.6%,增速未出现明显增长,手机网民即将进入平稳增长阶段。一方面,移动电话的普及率已基本达到饱和,根据工业和信息化部发布的《通信业主要指标完成情况》显示,2014年全年移动电话普及率由90.8%升至年底的94.5%,上升空间逐渐缩窄;另一方面,从6月1日起运营商被纳入营业税改征增值税试点范围,曾对推动手机网民数量增长起到重要作用的“购话费送手机”的终端补贴政策随之出现重大调整,同时国务院国有资产监督管理委员会要求运营商在三年内连续削减20%的营销费用。以上政策变动对智能

手机的推广渠道造成很大冲击，手机网民增长的重要推动力受到部分削弱。

(3) 互联网应用城乡差距明显，农村互联网应用有待加强。随着互联网应用的普及，互联网的应用给人们的工作、学习和生活带来了极大的方便，使人们对互联网的依赖程度越来越高，互联网成为日常生活不可或缺的一部分。伴随着农村互联网普及率的提升，互联网在农村网民生产、生活、娱乐中的重要性逐步体现。截至 2014 年 12 月，我国网民中农村网民占比 27.5%，规模达 1.78 亿人，较 2013 年年底增加 188 万人。城镇网民增长幅度较大，相比 2013 年年底增长 2929 万人。城市网民经过爆发式增长后，最近两年的增长趋于缓慢。与城市形成鲜明对比的是广大农村地区，由于网络普及率不高及政策和市场激励等各项措施没有落实到位，农村网民的增长速度并不是十分明显，而且城乡地域的互联网普及率存在较大差异，且这种差异有扩大的趋势。

(4) 2014 年中国网民增长的宏观带动因素有以下三个方面。政府方面，2014 年政府更加重视互联网安全，中央网络安全和信息化领导小组于 2 月份成立，旨在全力打造安全上网环境、投入更多资源开展互联网治理工作，消除非网民上网的安全顾虑；8 月，中央全面深化改革领导小组第四次会议审议通过了《关于推动传统媒体和新兴媒体融合发展的指导意见》，推动传统媒体与新媒体融合的工作正式提上社会经济发展日程，推动互联网成为新型主流媒体、打造现代传播体系，对非网民信息生活的渗透力度持续扩大；“宽带中国”2014 专项行动持续开展，进一步推动了互联网宽带的建设和普及。运营商方面，2014 年中国 4G 商用进程全面启动，根据工业和信息化部发布的《通信业经济运行情况》显示，截至 12 月，中国 4G 用户总数达 9728.4 万户，在网民数量增长放缓的背景下，4G 网络的推广带动了更多人上网；运营商继续大力推广“固网宽带+移动通信”模式的产品，通过互联网 OTT 业务和传统电信业务的组合优惠，吸引用户接入固定互联网和移动互联网；随着各个虚拟运营商业机构纷纷加入自由市场竞争，2014 年的电信市场竞争异常激烈，许多消费套餐的消费模式和服务质量得到了许多用户的认可。企业方面，2014 年新浪微博、京东、阿里巴巴等知名互联网企业赴美上市，使“互联网”成为频频见诸媒体的热点词，互联网应用得到广泛宣传，互联网应用与发展模式快速创新，比特币、互联网理财、网络购物、O2O 模式等一度成为社会性事件，这些宣传报道极大地拓宽了非网民认知、了解、接触互联网的渠道，提高了非网民的尝试意愿。

### 三、企业互联网应用发展状况

#### 1. 互联网应用受经济发展水平影响

《报告》显示：截至 2014 年 12 月，全国使用互联网办公的企业比例为 78.7%。