



“三农”互联网金融蓝皮书

BLUE BOOK OF "TRI-AGRICULTURE" INTERNET FINANCE

中国“三农”互联网金融 发展报告

(2017)

主编 / 李勇坚 王弢

ANNUAL REPORT ON THE DEVELOPMENT OF
"TRI-AGRICULTURE" INTERNET FINANCE
IN CHINA(2017)

 社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

2017
版



“三农”互联网金融蓝皮书

BLUE BOOK OF

“TRI-AGRICULTURE” INTERNET FINANCE

中国“三农”互联网金融 发展报告（2017）

ANNUAL REPORT ON THE DEVELOPMENT OF
“TRI-AGRICULTURE” INTERNET FINANCE IN CHINA (2017)

主 编 / 李勇坚 王 弢



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

图书在版编目(CIP)数据

中国“三农”互联网金融发展报告. 2017 / 李勇坚,
王弢主编. -- 北京: 社会科学文献出版社, 2017. 12
(“三农”互联网金融蓝皮书)
ISBN 978-7-5201-2071-5

I. ①中… II. ①李… ②王… III. ①互联网络-应用-农村金融-研究报告-中国-2017 IV.
①F832.35-39

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 317950 号

“三农”互联网金融蓝皮书 中国“三农”互联网金融发展报告(2017)

主 编 / 李勇坚 王 弢

出 版 人 / 谢寿光

项目统筹 / 邓泳红 吴 敏

责任编辑 / 宋 静

出 版 / 社会科学文献出版社·皮书出版分社 (010) 59367127

地址: 北京市北三环中路甲 29 号院华龙大厦 邮编: 100029

网址: www.ssap.com.cn

发 行 / 市场营销中心 (010) 59367081 59367018

印 装 / 北京季蜂印刷有限公司

规 格 / 开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 22.25 字 数: 336 千字

版 次 / 2017 年 12 月第 1 版 2017 年 12 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5201-2071-5

定 价 / 98.00 元

皮书序列号 / PSN B-2016-560-1/1

本书如有印装质量问题, 请与读者服务中心 (010-59367028) 联系

▲ 版权所有 翻印必究



权威·前沿·原创

皮书系列为

“十二五”“十三五”国家重点图书出版规划项目

《中国“三农”互联网金融 发展报告（2017）》 编委会

主 任 夏杰长

副 主 任 李勇坚 张璇 王弢 陆奇捷

编辑委员会（排名不分先后）

王倩	史庆伟	张彬斌	曹超	李丰丽
吕亚楠	徐杨	杨莹	俞景峰	何佳婧
聂丽琴	陆碧波	刘开宇	姜源	赵京桥

主要编撰者简介

李勇坚 中国社会科学院财经战略研究院互联网经济研究室主任，研究员，教授，博士后合作导师，经济学博士。主要研究领域为互联网经济、服务经济等。曾参与国家“十一五”“十二五”“十三五”服务业发展规划研究编制工作，参与《国务院办公厅关于加快发展高技术服务业的指导意见》、《关于促进分享经济发展的指导性意见》（2017）、《服务业创新发展大纲（2017~2025年）》（2017）、《国家数字经济发展战略纲要》（2018）等文件的起草与研讨工作。承担中央多项与新经济相关的交办课题。与央视财经频道合作发布了《2017年中国电子商务半年报》《2017年中国电商年度发展年报》。曾与翼龙贷联合推出了《中国“三农”互联网金融发展报告（2016）》。在国家核心期刊上发表论文50余篇。主要著作包括《即将来临的大逆转：在金融危机中抄底与重生》《旧富与新贵：2010~2030世界强国排行榜》《一半是通胀、一半是升值》等。

王 玟 中国科学院研究生院博士，北京农业职业学院副教授，主要研究领域为农业经济学、农业产业规划与人力资源开发等。主持教育部、北京市等省部级社会科学研究课题5项，农业部、商务部、北京市农委等部门和企业横向研究课题10余项，出版《农村经济管理实务》《北京现代农业会展研究》等专著和教材8部，在省部级以上学术刊物发表论文20余篇。

摘 要

本报告对 2016 ~ 2017 年“三农”互联网金融发展情况进行了分析。2016 年，“三农”互联网金融交易额达到 400 亿 ~ 450 亿元，较 2015 年增长 250% 以上，占全部网络借贷交易额的比重达到 2% 以上。“三农”互联网金融商业模式开始多元化，除了 P2P 网络借贷外，开始从生产金融扩展到消费金融、供应链（产业链）金融、融资租赁、分期购买、公益型助农金融产品等多个领域。

报告依托翼龙贷提供的 20 多万户农户的大数据，对“三农”互联网金融的社会经济贡献进行了实证分析，并从社会结构变迁、经济发展理论视角建立了“三农”互联网金融服务于乡村经济社会发展的理论模型。本报告还对“三农”互联网金融监管政策、“三农”互联网金融服务实体经济的社会责任体系建设、基于农村借款人视角的金融消费者保护、“三农”互联网金融与农村征信体系整合等问题进行了专题研讨。最后报告还整理了“三农”互联网金融领域重要事件及数据。

Abstract

This report made a comprehensive analysis of the “*Tri-Agriculture*” *Internet Finance* in 2016 – 2017. In 2016, the scale of “*Tri-Agriculture*” *Internet Finance* in China added up to 40 – 45 billion yuan, 250 percent up than 2015, accounting for more than 2 percent of the total amount of P2P online lending transactions. The business model of “*Tri-Agriculture*” *Internet Finance* is diversified, in addition to the online P2P lending, from production finance to consumer finance, supply chain (industrial chain) finance, finance lease, purchase on installment, public welfare financial products, and focuses on consumer finance and crowdfunding.

Depending on more than 200 thousands’ data of peasant households provided by YILONGDAI (www.eloancn.com), the report made empirical analysis on the social and economic contribution of “*Tri-Agriculture*” *Internet Finance*. The report built up a theoretical model to analyze the role of “*Tri-Agriculture*” *Internet Finance* on rural development from the angle of social structure change and economic development. This report also made specific analysis on the regulation policies on “*Tri-Agriculture*” *Internet Finance*, the social responsibility of “*Tri-Agriculture*” *Internet Finance* servicing real economy, financial consumer protection based on rural borrowers, the integration of “*Tri-Agriculture*” *Internet Finance* and rural credit information system. The report also compiled the important events and data of “*Tri-Agriculture*” *Internet Finance*.

目 录



I 总报告

- B.1** 2016~2017年“三农”互联网金融发展：回顾、总结与展望
..... 李勇坚 张璇 王弢 陆奇捷 / 001
- 一 2016~2017年“三农”互联网金融发展回顾 / 003
- 二 “三农”互联网金融的业态进化 / 023
- 三 从孤军奋战到群雄并起：行业主要企业动向 / 034
- 四 “三农”互联网金融发展中存在的问题 / 039
- 五 “三农”互联网金融：总结与长期展望 / 044

II 理论篇

- B.2** “三农”互联网金融的社会结构分析
..... 王弢 / 051
- B.3** “三农”互联网金融对农村经济发展的贡献：
理论、机制与路径 李勇坚 / 083



III 实践篇

- B.4** “三农” 互联网金融与农村就业： 基于翼龙贷的案例研究
..... 李丰丽 俞景峰 / 101
- B.5** “三农” 互联网金融促进区域发展： 以中西部地区为例
..... 吕亚楠 俞景峰 / 119
- B.6** “三农” 互联网金融助力农村发展的深度剖析
..... 徐 杨 李勇坚 杨 莹 / 141

IV 政策篇

- B.7** “三农” 互联网金融： 监管、 政策与实施
..... 曹 超 李勇坚 聂丽琴 陆碧波 / 165
- B.8** “三农” 互联网金融服务实体经济的社会责任体系建设研究
..... 王 骏 / 195

V 专题报告

- B.9** “三农” 互联网金融： 基于借款人视角的金融消费者保护
..... 张彬斌 李勇坚 / 212
- B.10** “三农” 互联网金融的征信体系整合：
理论分析、 现实困境与政策方向 张彬斌 李勇坚 / 238
- B.11** 中国“三农” 互联网金融发展新模式与监管路径
..... 王 骏 赵京桥 / 262

VI 附 录

- B. 12** 2016 ~2017 年 “三农” 互联网金融行业大事记
..... 李丰丽 吕亚楠 何佳婧 赵 爽 / 280
- B. 13** 中国 “三农” 互联网金融样本企业主要数据
..... 王 攸 姜 源 / 304

皮书数据库阅读**使用指南**

CONTENTS



I General Report

B.1 The Developing Status of “Tri-Agriculture” Internet Finance in 2016-2017: Review, Data and Outlook

Li Yongjian, Zhang Xuan, Wang Tao and Lu Qijie / 001

1. *The “Tri-Agriculture” Internet Finance in 2016-2017: An Overview / 003*
2. *Business Model Evolution Of “Tri-Agriculture” Internet Finance / 023*
3. *From the Lone Battle To The Herd: Trends Of Major Players In The Sector / 034*
4. *Major Problems In “Tri-Agriculture” Internet Finance / 039*
5. *“Tri-Agriculture” Internet Finance: Summary And Long-term Outlook / 044*

II Theory Reports

B.2 The Social Structure Change of “Tri-agriculture Internet Financial”: Theory and Practice

Wang Tao / 051

B.3 On The Social And Economic Contribution Of “Tri-Agriculture”: Theoretical Model, Mechanism and Path

Li Yongjian / 083

III Practice Reports

- B.4** The “Tri-Agriculture” Internet Finance and Rural Employment
Reports on Eloan.cn *Li Fengli, Yu Jingfeng / 101*
- B.5** “Tri-agriculture Internet Financial” Promotes District Development:
take China’s Central and Western Regions for Example
Lu Yanan, Yu Jingfeng / 119
- B.6** The Case Study about “Tri-agriculture” Internet Finance Promote the
Development of Rural *Xu Yang, Li Yongjian and Yang Ying / 141*

IV Policy Reports

- B.7** Policy and Implementation of the Supervision of “Tri-Agriculture”
Internet Finance in China *Cao Chao, Li Yongjian, Nie Liqin and Lu Bibo / 165*
- B.8** Study on the Construction of Social Responsibility System of the
“Tri-Agriculture” Internet Finance Service for the Entity Economy
Wang Tao / 195

V Special Topic Reports

- B.9** The “Tri-Agriculture” Internet Finance: Financial Consumers’ Rights
Protection Based on the Borrowers’ View *Zhang Binbin, Li Yongjian / 212*
- B.10** The Integration of Credit Reference System in “Tri-Agriculture”
Internet Finance: Theory, Dilemma and Policy Implication
Zhang Binbin, Li Yongjian / 238
- B.11** The new mode of China’s “Tri-Agriculture” Internet Finance
Development and Supervision Path *Wang Tao, Zhao Jingqiao / 262*



VI Appendices

- B.12** The Memorabilia of “Tri-Agriculture” Internet Finance
in 2016-2017 *Li Fengli, Lu Yanan, He Jiajing and Zhao Shuang / 280*
- B.13** The Main Data of “Tri-Agriculture” Internet Finance’s
Sample Enterprise *Wang Tao, Jiang Yuan / 304*

总 报 告



General Report

B. 1

2016 ~2017年“三农”互联网 金融发展：回顾、总结与展望

李勇坚 张璇 王弢 陆奇捷*

摘 要： 本报告对2016~2017年“三农”互联网金融发展情况进行了较为全面的分析。2016年，“三农”互联网金融仍保持较快增长速度。据不完全统计，已有29家P2P平台号称专注于“三农”领域，全年网络借贷交易额达到400亿~450亿元，较2015年增长250%以上，占全部网络借贷交易额的比重达到2%以上。从业务模式看，由生产金融开始向消费金融、供应链（产业链）金融、融资租赁、分期购买、公益型助农

* 李勇坚，研究员，教授，博士后合作导师，博士，中国社会科学院财经战略研究院互联网经济研究室主任，主要研究方向为互联网经济、服务经济等；张璇，联想控股成员企业翼龙贷董事长、联合创始人；王弢，博士，北京农业职业学院副教授，主要研究领域为农业经济学、农业产业规划与人力资源开发等；陆奇捷，翼龙贷总裁。



金融产品等各个领域切入；以翼龙贷为代表的行业企业根据政策以及发展环境变化开始战略升级。进入2017年后，互联网金融政策环境趋紧，增长率有所下降。到2020年，预计我国“三农”互联网金融仍保持较快的增长，在“三农”金融领域占比将继续上升。

关键词：“三农” 互联网金融 金融监管

2016年是“三农”互联网金融快速发展的一年。这一年关于“三农”金融、互联网金融的各种政策开始发力，各类互联网金融企业大举进入“三农”领域。在国家政策层面，2016年中央一号文件《关于落实发展新理念加快农业现代化实现全面小康目标的若干意见》首次提出“三农”领域“互联网金融”概念^①。2016年4月，农业部、国家发改委、中央网信办等8部门联合发布《“互联网+”现代农业三年行动实施方案》，要求网络借贷平台发挥支农助农作用^②。8月，《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》等行业基础法律政策文件开始颁布实施，互联网金融监管框架基本形成。

在政策执行层面，2016年4月，各大部委开始对互联网金融的各种业态进行分类整顿，并于10月下发了一系列政策文件，互联网金融从整体上开始进入规范发展期。行业监管趋严，平台数量从高速增长向零增长乃至负增长转变。

① 中央一号文件的第五部分第24条中提及引导互联网金融、移动金融在农村规范发展。开展农村金融综合改革试验，探索创新农村金融组织和服务。全面推进农村信用体系建设。强化农村金融消费者风险教育和保护。

② 该文件明确提出，鼓励构建面向“三农”的互联网金融服务平台，运用大数据等技术创新信用评估方式，降低服务门槛和风险，突破物理网点限制，通过POS机、手机银行、网上银行和网络借贷平台等方式为农业经营主体提供电子化金融服务。

在研究层面，2016年首次出版了《中国“三农”互联网金融发展报告》^①，对“三农”互联网金融的基本概念、基础理论以及主要数据等进行了分析。

在“三农”互联网金融的产品方面，互联网金融开始切入“三农”金融各个领域，由农业生产性资金产品向消费金融、供应链（产业链）金融、融资租赁、分期购买、公益型助农金融产品等各个产品切入；在企业层面，行业领军企业翼龙贷进行了战略升级，保持持续增长态势；蚂蚁金服、京东金融等互联网巨头加大“三农”领域的战略性投入，希望金融、农泰金融等开始向“三农”领域的互联网金融平台发力，还有部分互联网金融平台也开始转型关注“三农”领域，据不完全统计，已有29家P2P平台号称专注于“三农”互联网金融，全年“三农”领域的网络借贷交易额达到400亿~450亿元，较2015年增长了250%以上，占全部网络借贷交易额的比重达到2%以上。

一 2016 ~2017年“三农”互联网金融发展回顾

（一）“三农”互联网金融发展的环境

2016~2017年，“三农”互联网金融领域发展条件日益成熟，给行业快速发展带来了很多有利条件，同时，由于互联网金融行业整体发展面临的共性问题，“三农”互联网金融健康发展政策环境发生了一些变化。

1. 我国互联网用户规模庞大，农村网络使用基础条件日益成熟，为“三农”互联网金融发展提供了良好基础条件

截至2017年6月，中国网民规模达7.51亿人，互联网用户数量高居全

^① 李勇坚、王弢主编《中国“三农”互联网金融发展报告（2016）》，社会科学文献出版社，2016。