
The Research on the Rural Financial Problems in "Internet Plus" Era

Zhang Qinhu

Hangzhou College of Commerce, Zhejiang Gongshang University, Hangzhou, China

Email address:

vpn62measj13np@163.com

To cite this article:

Zhang Qinhu. The Research on the Rural Financial Problems in "Internet Plus" Era. *Science Innovation*. Vol. 5, No. 6, 2017, pp. 403-408.

doi: 10.11648/j.si.20170506.23

Received: November 10, 2017; **Accepted:** December 19, 2017; **Published:** December 28, 2017

Abstract: At present, with the remarkable improvement of China's overall economic level, the rural economy has shown a slow growth trend. However, as the rural economy affected by the rural financial system, it will also be affected by the negative impact of rural financial repression, resulting in the economic development rate once again fell into a slow development stage. By entering "Internet plus" era, gradually increased and the computer technology, Internet technology, information and communication technology applications, to promote rural financial development. At the same time, the slogan of "unswervingly implementing the strategy of Rural Revitalization" put forward by the nineteen is another great strategic concept after the implementation of inclusive financial concept. In this regard, how should the Internet information technology, combined with the rural financial system, and how to promote the Internet, farmers, and financial institutions among the three show good momentum of cooperation and complementarity, and promote each other, they do each one takes what he needs, become the main research content. Based on this, this paper found that the development of rural finance to the Internet era, for the fast development of economy in the rural areas of our country, open up new thinking path, but also for the development of the rural economy, to find out more and fit the pace of the times and, in accordance with the construction and perfection of rural financial system the development scale and degree, can also for the present stage of the Internet to deepen, contribute more positive force, which is Internet plus age, of great significance to solve the rural financial problems. In addition, in the study of rural financial problems at the present stage, it also extends the input cost, the living density of rural population, and the construction of financial services projects. Thus, for the development of rural financial Internet plus the era of promotion, should be to build a modern rural financial system as the premise, and the use of network technology and information communication technology, build up non between formal finance and informal finance, so as to promote the sustainable development of the rural economy.

Keywords: Internet Plus, Rural Economy, Financial System, Reform and Innovation

“互联网+”时代农村金融问题研究

章勤慧

杭州商学院, 浙江工商大学, 杭州, 中国

邮箱

vpn62measj13np@163.com

摘要: 当前, 随着中国整体经济水平的显著提升, 致使农村经济出现缓慢增长的态势。然而, 作为受到农村金融体系影响的农村经济, 也会受到农村金融抑制问题的消极影响, 致使经济发展速度再次陷入缓慢发展阶段。而通过互联网+时代的进入, 以及计算机技术、互联网技术、信息通信技术等应用的逐渐增多, 促使农村金融得以发展。同时, 十九大所提出的“坚定不移的实施乡村振兴战略”口号, 是继普惠金融理念实施后的又一伟大战略理念。对此, 应如何将互联网信息技术, 与农村金融体系进行结合, 又如何促使互联网、农民、以及金融机构三者间展现出良好的合作与互

补的势头，并做到各取所需，相互促进，便成为本文主要的研究内容。基于此，本文通过研究发现，互联网时代下农村金融的发展，能够为中国农村地区经济的发展与腾飞，开辟出全新的思想路径，也能为农村经济的发展，找寻出更为贴合时代步伐的结合点，并且，依照农村金融体系的构建与完善，也能为现阶段互联网的发展规模与程度加深，贡献出更为积极的力量，这也是互联网+时代下，进行农村金融问题解决的重要意义。此外，在对现阶段农村金融问题的研究中，更是引申出投入成本、农村人口居住密度、以及金融服务项目构建等内容。由此可见，对于互联网+时代下的农村金融发展促进，应以构建现代化的农村金融体系为前提，并利用网络技术与信息通信技术，构建起非正规金融与正规金融之间的联系，以此促进农村经济的可持续化发展。

关键词：互联网+，农村经济，金融体系，改革创新

1. 引言

新时代背景下，中国农村金融体系的构建，成为社会各界普遍关注的焦点话题。现阶段，随着中国经济发展速度的不断加快，促使中国城乡一体化进程推进速度也在不断飙升，尤其对于中国南部的沿海农村地区，其在中国农村经济中所占比重相对较高，这使得其与西部内陆农村地区在经济发展速度上，就具有极为明显的差异性[1]。但是，受到城市经济高速发展的影响，致使农村经济在发展上相对缓慢，且难以达成城乡经济发展相对均衡的趋势，而其中金融服务业所展现出来的发展影响则更为明显与突出。一方面，很多金融机构在进行农村金融业务开展过程中，经历了高成本网点的构建、低密度居住人口的制约、以及金融服务理念与意识的匮乏等不利因素，致使很多金融机构并不愿在较为贫穷且偏僻的农村，进行金融服务的开展，从而导致农村金融行业的发展受到严重的限定[2]。另一方面，随着经济体制改革的不断深入与完善，以及网络时代的进入，致使农民对于金融和经济的理解与认知，上升到了全新的历史标准阶段。很多农民能够通过自身的辛勤劳动，结合逐渐转变的思想观念，搭建起个体化的农村金融体系雏形，但由于自身经济相对薄弱，且法律意识不足等因素的影响，致使农民很难通过农村金融机构获取到贷款，而农村金融机构也不愿讲钱贷给缺少担保人和抵押物的农民，这不仅会导致农村经济发展的滞后，更会促使农村产业结构与金融体系间脱节。然而，此种不利于农村经济发展的现状持续时间不久，便被现阶段高速发展是互联网技术所逐渐打破。据不完全统计，截至2016年底，中国共有网民7.31亿，互联网的普及率也达到了53.2%，同时，中国手机网民规模也达到6.95亿，其中，中国农村网民占比达到27.4%，已经超过2亿人次[3]。虽然城乡网民的差距仍然高居不下，但受到移动网络的积极因素影响，致使农村经济的发展得到了较为显著的改善。对此，董晓琳与徐虹[4]在《中国农村金融排斥影响因素的实证分析》一文中指出：“中国现阶段的城乡金融差异，可体现在金融设施、消费总额、以及教育水平等多方面差异性因素，致使金融的排斥程度进一步加深。”由此也不难看出，互联网时代下的农村金融问题，是新时期经济发展态势下亟待解决的重要问题之一。

2. 互联网金融与农村金融概述

2.1. 互联网金融

2.1.1. 互联网金融的概念

所谓的互联网金融，即是金融机构通过互联网技术、信息通信技术等，与互联网企业间所进行的资金融通、金融服务、以及信息交互等全新的金融业务模式。而对于新形势下的互联网金融，则不仅仅体现在互联网产业与金融行业的简单性融合，而是明确区别于传统金融行业的新兴模式。现阶段所应用到的此种全新互联网金融形式众多，如P2P模式、及第三方支付模式等。

中国互联网金融共经历了三个阶段的发展。其一，是20世纪90年代初到21世纪的初期，由于互联网的兴起，传统金融行业逐步进入到互联网发展模式阶段，而网上银行便是此阶段的生成产物[5]。其二，是2006—2011年间的互联网金融持续发展阶段，在此阶段内，手机银行、微信支付、支付宝支付等第三方支付形式得以迅速发展，这也为互联网金融的规范化及精细化，奠定下坚实的基础。其三，是2012年至今，越来越多的互联网金融业务得以开展，且其规模逐渐扩大、业务范围逐渐拓宽、产品特色也显著呈现。而P2P、众筹、虚拟货币等，也正是在此环境下所生成的互联网金融产物。

2.1.2. 互联网金融的特点

与之传统金融模式的差异化对比，则能够体现出互联网金融所具有的多种形式特点。在有些方面会显著强于传统金融模式，而在某些方面又具有自身极为典型的劣势与弊端。如下图1所示。



图1 互联网金融特点构成图。

(1) 低成本。进行互联网金融业务办理的人员, 无需通过实体金融网点或金融机构, 更省去不必要的人力成本与纸张等文件证明, 仅需在网络中进行专业化的金融服务, 并通过互联网进行供求双方信息的交互与审核, 即可解决各类金融问题[6]。此种方式由网络模式构成, 既节省了交易和运营成本, 又大大削减了时间。

(2) 高效率。现阶段所实现的互联网金融业务不仅操作更为便捷, 且流程也更加精准, 这更是传统金融业务所无法比你的。同时, 互联网金融所涉及到的数据库技术、信息交互平台、以及快速审核流程等, 能够促使金融业务得到高效的达成。

(3) 覆盖广。传统金融模式在城乡机构构建方面仍存在诸多问题, 若仅考虑覆盖范围, 则有些偏远地区或贫困地区范围内的金融机构, 则要花费大量的资金成本与人力成本, 且由于金融观念、法律意识、以及资金匮乏等问题, 更会导致金融机构出现亏损或面临歇业等危机。而若采用互联网金融模式, 则可通过网络的覆盖来带动互联网金融模式, 促使互联网金融在覆盖面积上得到了显著的扩张。并且, 由于人们对于金融服务业所产生出的主要应用, 是来自于信贷、理财、以及支付等方面, 而此方面的内容更是通过互联网金融模式便可快速解决, 由此也避免了由时间和区域所构成的行业限定与制约。

(4) 发展快。随着互联网+时代的进入, 以及手机网络的普及, 使得现阶段的互联网金融得到了更为快速的发展。这也促使更多P2P网贷平台、信贷APP一时间充斥着金融服务行业的网络市场, 而人们也原意将自身的可支配资金融入到此类小额信贷与融资平台之中, 并能够在较短的时间里, 形成颇具规模的公募基金或众筹资本[7]。

(5) 管理弱。管理薄弱, 是互联网金融与传统金融相比较后所凸显的缺点与劣势。产生此种缺点的根本原因, 在于互联网所具备的特殊性质, 即缺乏严格的监督管理机制, 且缺少完善的金融监管制度。同时, 由于互联网金融是以互联网络为依托, 只要有网络的环境下, 便可由此生成, 这也使得对于互联网金融的风险控制, 难以达到良好的标准。

(6) 风险大。现阶段的互联网金融, 共由两种风险构成。其一, 是信用风险。此种风险的生成因素, 是由于互联网金融的准入门槛较低所导致的。很多具有一定融资能力或偏离规范化经营的小型金融机构, 在受到巨大利益的驱使下, 会出现对自身平台中用户的审核缺乏严格性等问题, 而有些非法集资分子, 更是将互联网金融平台, 作为自身敛财和进行非法集资甚至诈骗的“温室”, 致使网络金融环境恶化, 信用风险显著提升。其二, 是网络安全风险[8]。受到大数据的影响, 很多木马、病毒、以及其他黑客攻击程序等夹杂在各类信息之中, 而当互联网金融系统将此类信息做接收或处理, 便会由此生成计算机或网络故障, 从而会生成极大的经济损失, 这也是互联网金融所具有的劣势之一。

2.2. 农村金融

2.2.1. 农村金融的概念

对于农村金融的传统定义, 即是处于农村环境中的金融机构, 这其中涉及到农业银行、农商银行、农村信用社、

以及邮政储蓄等。但就农村金融而言, 其不应仅涵盖金融机构等含义, 更应使其扩展到金融交易、金融工具、金融功能、以及金融体系构建等方面, 这也使得新时期的农村金融, 应是农村经济与农村金融的结合体系。同时, 如今的农村金融, 更是将三农(农业、农村、农民)服务作为基础性的核心内容。

2.2.2. 农村金融的特点

(1) 发展缓慢。农村金融与传统金融在融资速度上进行比较, 仍具有较为明显的缓慢性, 虽然中国在政策上对互联网金融做出了扶持与补偿, 且“三农问题”得到逐步解决, 使得农村经济发展速度呈显出逐年递增的趋势, 但就农村金融的发展来看, 仍会因政策的扶持力度不足、引导角度的不同、以及拓展缓慢等因素, 致使农村金融在发展上受到不同程度的制约。

(2) 融资困难。现阶段, 中国对于农村金融产业的发展, 做出了大范围的改进与增强, 促使如农业银行、农商银行、农村信用社、以及村镇银行等金融机构, 逐步落户于各个乡镇及农村区域内[9]。但在实际的金融服务方面, 却仍然停留在零散的资金存入、转出、以及小额的信贷业务上, 这不仅导致农村金融系统在业务上缺乏完善性, 更使业内人士失去关注农村金融体系的信心。

(3) 认知度低。由于农民在进行金融服务的过程中, 或存在信息不对称、或因缺乏担保人、或受金融风险意识的影响等, 会出现对于农村金融服务的热情程度不足, 人为农村金融的服务对象应是那些具有充足资金、或良好经济收入的人群, 而不应将目标放置在农村金融服务商。此种偏激且片面的想法, 会导致农民对于金融业务所产生的热情难以达到高涨程度, 更会由此导致农民对农村经济的理解及认知程度降低。

3. 中国农村金融发展中存在的问题

3.1. 农村金融服务体系单一, 结构匮乏

现阶段中国农村金融市场的现状, 是由传统金融模式与非正规金融模式并存的情况。其中, 传统金融主要涵盖农村信用社、农业银行、农商银行、以及村镇银行等。但此类农村金融机构在支农服务方面却未能达到决心与力度相同步, 且农民享受此类农村金融机构的服务内容, 也仅限于农业生产与销售过程中的资金支持, 这不仅导致农民在需求金融服务时, 无法得到更为多元性及针对性的金融业务支持, 更使得此类农村金融机构所开展的业务范围过于的单一[10]。通过现阶段农村贷款难易度与用途构成表的分析, 则会更加直观的做出展示(如下表1所示)。这也使得不进行农业生产的农民群体, 则更加无法收到此方面的金融服务惠民措施。为确保利益最大化, 农业银行逐步将战略重点由农村转向城市, 而原本保留有惠农政策与服务业务的农商行及农村合作社等金融机构, 更是在业务员发展上出现明显的侧重点。虽然互联网金融系统的构建与发展, 能够解决部分农村金融问题, 但若经济相对落后, 且基础设备尚未完善的区域内, 互联网金融也难以有效的开展。

表1 农村贷款难易度及用途交叉表。

	困难，无法获取到贷款	手续多，可获取贷款	容易获取贷款
用于农业生产	15	20	11
用于个体经营（非农业）	5	6	7
用于房屋建造	1	3	3
用于小孩上学	4	2	1
用于治疗	3	1	0
其他应用	1	1	0

3.2. 农村金融供给垄断明显，信用社包袱沉重

农业银行与农村信用社在现阶段中国农村金融领域，已然成为半垄断机构。虽然农业银行的资金投入重心已逐步趋于城市化，但却已然保持着农村金融领头羊的位置。同时，作为中国小微企业中的典型代表，乡镇企业所进行融资的主要途径即是农业银行，这也在很大程度上奠定了农业银行在众多农村金融机构中的稳定地位。而由此便会导致农村金融市场，缺乏良性竞争关系，其主要业务均是由农业银行所垄断。从农村金融机构的信用社角度分析，

农村信用社在农村金融系统中所占地位较比低下，而出现此种情况的因素来自于多方面原因，如缺乏现代化设施、金融服务人员综合素质较低、以及存贷资金质量不高等，这些影响因素都会导致农村信用社在众多农村金融机构行列中，处于不利局面，不仅发展乏力，且会因金融服务任务难以达成，而背负上沉重的包袱[11]。虽然近年来农村信用社在服务体制方面做出了较大的改进，且已然取得了相对以往显著提升的效果，但在普惠金融的发展方面仍有待提升。下图2、图3、图4分别为吉林省辉南县农村信用社5年来的金融服务业务发展情况，详见下图及分析。

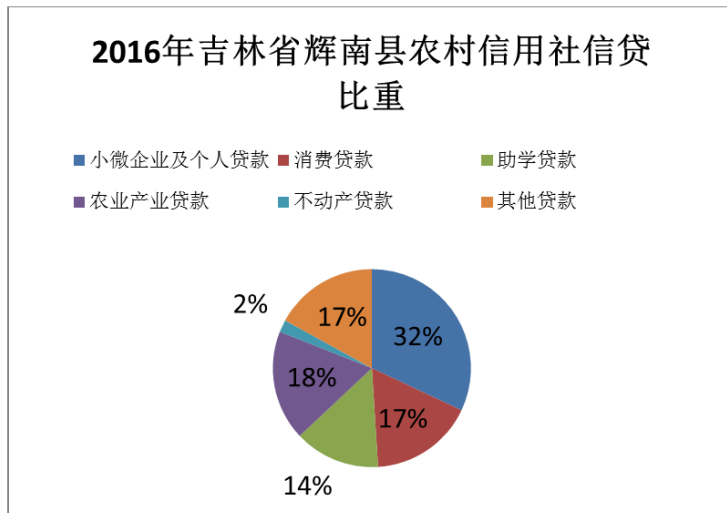


图2 2012年吉林省辉南县农村信用社信贷比重。

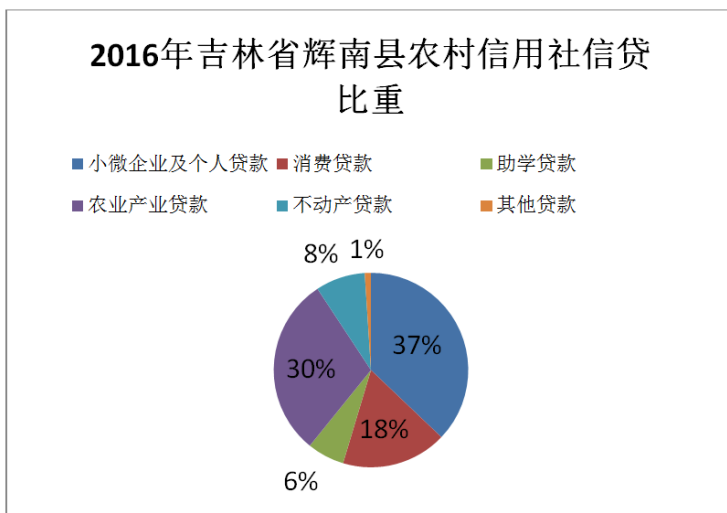


图3 2016年吉林省辉南县农村信用社贷款分类比重图。

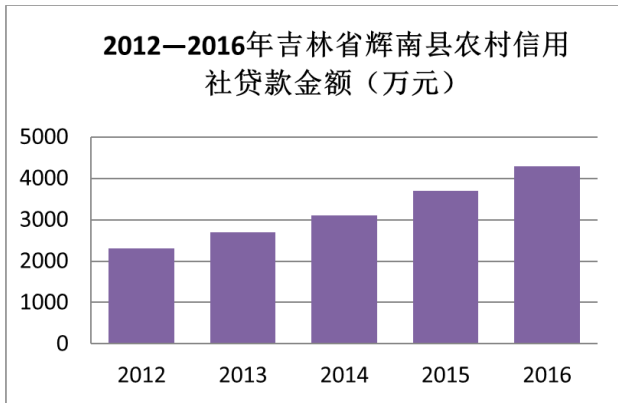


图4 2012—2016年吉林省辉南县农村信用社贷款金额。

由上图2可知,在2012年吉林省辉南县农民在贷款种类的选取上,除不动产贷款外,其他贷款比例基本持平,而小微企业及个人贷款的比例则高居榜首。而依据图3所以,通过几年来农村金融业的发展,助学贷款由此降低,其他贷款几乎消除,而农业产业贷款则显著提升,这也说明农村信用社正通过不断的体制转型与改进,促使贷款的供给得以增加,且跟进图4所示,随着时间的推移,通过农村信用社所进行贷款金额呈现出稳步提升的趋势。

3.3. 信贷配给问题严重,且农民信贷需求难以满足

现阶段,中国金融机构中农业贷款的比例呈现逐年下滑的趋势,这表明第一产业所获取到的金融服务明显要少于二、三产业,而此种对第一产业的金融贷款供给匮乏现象,也由此生成信贷偏差,且此类信贷偏差既涵盖着主观角度因素,例如农村金融投入比例大见效慢、以及生成制造业与服务产业的金融盈利性强等。又包括典型的客观性因素。例如农民信用等级较低,常常会因法律意识的匮乏,以及资金支配能力的不足,而导致坏账现象的屡屡出现。虽然现阶段农村金融供给需求呈现出上升的趋势,但由于供给与转型需求的农村金融机构逐步增加,也导致农民的大量信贷需求,难以得到根本性的满足。

3.4. 非正规金融活跃但问题突出

新形势下的非正规金融模式,既包括各类民间借贷形式,又涉及互联网金融模式等。而由于近年来传统金融机构难以满足农村金融贷款的发展,致使此类非正规金融模式呈现出愈加活跃的现状。但非正规金融模式下的问题也更加突出[12]。其中,借贷手续缺乏规范性、无抵押等问题,会导致贷款风险的显著提升,这在影响到农村金融的稳定发展基础上,更显著增强了农村环境中的不安定因素。同时,互联网金融虽已被成千上万的农民所应用,但对互联网金融不信任的农村人口数量仍然占到大多数。并且,互联网金融受其模式的制约,能够为农民提供的金融服务力度也先对优先,这使得互联网金融在农村金融服务中所占比例也趋于较低标准[13]。

4. “互联网+”时代下农村金融发展的对策与建议

4.1. 强化农村金融机构改革,完善运营结构调整

2008年1月,“三农问题”的第十个一号文件中指出:“城乡经济社会发展一体化新格局”是进行农村基础建设,推进农村经济发展,促进农村金融体制改革的关键性指导思想,这使得处于农业银行与农村信用社分工协作的农村金融体制,将得到本质上的转变[14]。对此,应积极促进其他农村金融机构进行农村经济发展的开拓工作。例如:农业发展银行、农商银行、以及村镇银行等金融机构,更要积极做好促进“三农”的支农服务,这也是从农村金融机构方面所做出的改革措施。同时,农村金融体系中所涵盖的农村金融机构,大多将运营方向偏向与城市的规划与发展。针对此种情况,中国应加大扶持农村金融的力度,开展创新化的“三农”融资模式,促使农村区域范围内的信贷投放比例增加[15]。并且,应对资本补充机制做出进一步的完善,做到法人治理的规范性与健全性。此外,大力开辟与培育出全新形式的农村合作金融组织,促使社区性农村资金能够得到更为完善的应用及发展。

4.2. 消除地域性金融垄断,创造个性金融发展模式

通常情况下,农村经济发展所受到的制约因素众多,不仅涵盖交通、运输、以及自然环境等因素,更涉及到人为观念意识方面的内容。而只有通过对农村地区状态及情况的了解,才能促使互联网金融在农村金融体系中找到立足点与优势,从而将互联网金融更为深入的贯穿于现阶段农村金融体系之中。以吉林省辉南县为例,农业作为本地区的支柱性产业,缺少充足且良好的经营主体,且农民对资本安全的管理意识匮乏,致使农民无法得到较为充足的农村贷款,更缺少较为完善的保险体系,从而影响到金融体系与农业产业的发展[16]。对此,应以互联网的普及为前提,做到网络入户,并在农民强化学习和意识教育基础上,学会使用安全化的电子商务平台,进行家庭资金的合理规划(融资、投资、储蓄等)。尤其对于较易发生自然灾害的农村地区,应积极引导农民将资金转移到网络环境中,避免因自然因素的风险,而导致储蓄资金受到损失。此外,县级政府职能部门,也应针对本辖区内农民的金融意识程度,及互联网加设深度,以各个家庭为单位,制定出极具针对性的个性化金融发展模式,这对于农村金融体系的完善构建,将起到极其重要的促进作用。

4.3. 提升农村人口的金融资本管理意识

现阶段,城乡差异已然存在,且在一定程度上制约着城乡的均衡发展。对于此种存在地域性的制约与限制,则可通过互联网金融模式予以消除,并对农村经济发展做出大跨步的促进。以往农村居民对资本管理欠缺明确的认知意识,不仅在简单的家庭储蓄方面都缺乏足够的重视,更遑论保险或证券等金融产品的介入。以吉林省辉南县为例,据不完全统计,2013年,辉南县及下属乡镇,仅有不足40%的家庭进行

了活期储蓄，而多数家庭既缺乏良好的储蓄观念和意识，又对于其他金融产品等缺乏基本的了解与认知[17]。这在互联网金融大力发展的形势下，应在农村区域范围内积极开展针对财务管理和金融服务意识的学习与教育工作，促使农民能够利用优质的财富管理理念，对家庭财产做出金融产品上的合理分配，从而促使互联网+时代下，中国农村金融问题得到妥善解决[18]。同时，通过此种互联网金融所带来的优势，能够对农村金融的多元化发展，做出必要的促进与推动。

4.4. 实现金融机构的差异化监管

在对农村金融机构的监管方面，要实施差异化监管政策，达到差异化监管模式。针对政府部门所引入或加设的政策性金融机构，要进行积极业务创新鼓励，促使金融服务范围得以扩张，并同步对其所具备的服务原则及权限等，也要做出严格的审查，依次杜绝腐败现象的出现。而对于农村商业银行及村镇银行等，应在鼓励其进行合作的基础上，防止金融工具做出重复性配置[19]。同时，应建立起农村金融体系的监督与奖惩机制，对于能够促进农村经济发展的金融机构，要做出表彰及嘉奖，而对于影响或制约农村金融体系发展的机构而言，也要同步实施相应的处罚与批评[20]。

5. 结论

综上所述，随着“三农”问题的不断深入，以及互联网+时代的进入，使得中国对于新农村的发展与建设，已经提到议事日程之中。通过网络技术、信息通信技术、以及各类基础设施的完善，促使城乡间的差距得以进一步缩小。并且，由于非正规金融模式下的互联网金融，在网络时代的促进与推动下，呈现出更为强劲的发展势头，这不仅会促使农民能够在网络化模式下，便可进行自身保险、证券、以及存款等的网络化金融模式管理，更能由此带动中国农村金融体系日益趋于成熟，向更为辉煌的未来迈进。

参考文献

- [1] 安菲. “互联网+金融”战略引领新农村建设新发展[J]. 现代农村科技, 2017,(05):100-102.
- [2] 胡润波, 朱文琪. 金融排斥视角下的互联网金融与辽宁农村金融发展[J]. 中外企业家, 2017,(13):58-59+65.
- [3] 郭莹, 邢林杰, 王树桥, 陈峰. 论基于互联网思维构建邮政农村金融服务新模式[J]. 邮政研究, 2017,33(01):1-4.
- [4] 浙江省农信联社互联网金融课题组. 对农村金融机构打造跨界生态系统的研究——以浙江农信系统为例[J]. 国际金融, 2017,(01):38-48.
- [5] 蒋国锋. 互联网金融背景下的农村金融发展策略[J]. 时代金融, 2016,(29):85+87.
- [6] 张紫薇. S信用社基于岗位和绩效的薪酬体系优化[D]. 郑州大学, 2016.
- [7] 陈宁. 山东省“互联网+农业”视角下农产品出口融资研究[D]. 山东财经大学, 2016.
- [8] 赵晓彤. “互联网+”时代农村金融问题研究[D]. 华中师范大学, 2016.
- [9] 朱光远. 农村互联网小微金融服务模式创新与实践应用[D]. 山东财经大学, 2016.
- [10] 周艳明. 基于银行业结构视角的小微企业融资可得性研究[D]. 中央财经大学, 2016.
- [11] 袁亚敏. 以“互联网+”引领农信经营转型[J]. 中国农村金融, 2016,(06):30-32.
- [12] 刘飞, 赵银银. 互联网农业背景下供应链金融运行形态、演变逻辑及收益分配[J]. 西南金融, 2016,(03):71-76.
- [13] 姜一玮. 农村中小金融机构支持社会主义新农村建设研究[D]. 华中师范大学, 2016.
- [14] 赵忠亮. 探索解决农村融资难的新途径——基于互联网金融角度的思考[J]. 经营管理者, 2016,(05):244.
- [15] 胡建. 互联网金融对中小农村金融机构的影响研究[D]. 上海交通大学, 2015.
- [16] 王月辉. 互联网时代国有商业银行服务“三农”的战略机遇与创新策略[J]. 河北金融, 2015,(04):62-65.
- [17] 农业银行南通分行课题组, 潘镭. 支持城乡统筹发展创新推广普惠金融——对南通农村地区发展互联网金融的调研思考[J]. 现代金融, 2014,(09):13-15.
- [18] 中国农业银行股份有限公司南通分行社科基金项目课题组, 潘镭. “三农”互联网金融应用实证研究——统筹城乡发展背景下的南通农村金融创新思路[J]. 中国金融电脑, 2014,(09):52-55.
- [19] 李炎. 大数据时代银行业监管手段的探索[D]. 西南财经大学, 2014.
- [20] 刘海二. 手机银行、技术推动与金融形态[D]. 西南财经大学, 2013. 经贸, 2017,(06):105-107+137.