

摘 要

普惠金融的概念自提出以来,便在我国广泛普及。如何推动普惠金融的发展,让更多的人享受发展红利,仍然是当前经济金融关注的热点问题。Y 农村商业银行作为股份制商业银行,拥有遍布所在县级市域乡镇的网点以及庞大的客户群体,在发展普惠金融方面拥有着得天独厚的地缘业缘优势,是所在农村地区金融服务“三农”、支持乡村全面振兴的中坚力量。随着金融体制改革不断深化,以及大数据技术迅猛发展,移动支付无疑成为农村商业银行发展普惠金融的不二良方。然而,移动支付等数字金融发展,对农村商业银行而言,既是机遇,又是挑战。Y 农村商业银行制定基于移动支付的普惠金融发展战略,抓住机遇,应对挑战,既是 Y 农村商业银行必须解决的现实问题,也是金融机构管理的理论问题。

本文在陈述选题理由,提出研究问题的基础上,首先对农村普惠金融发展、普惠金融发展中的移动支付业务、移动支付与农村商业银行普惠金融发展进行了文献综述,为研究建立理论基础。其次,通过农村金融组织体系与农村商业银行、农村商业银行业务与移动支付业务、普惠金融与数字普惠金融发展的概念界定,以及农村商业银行普惠金融业务及其特点分析;从金融供求及其影响因素分析了农村商业银行普惠金融发展的动机及其优势和面临的挑战;从“三农”重要性角度论证了金融支持“三农”的政策制度及其对农村商业银行发展定位与考核的要求,以及金融市场竞争加剧对农村商业银行发展带来的影响;基于金融市场竞争背景,分析了农村商业银行发展面临的挑战,进而提出农村商业银行数字化转型问题。第四,分析移动支付在农村农村商业银行普惠金融发展中的地位和作用;从供求和金融市场竞争角度分析移动支付基础设施带来的利弊影响。第五,结合可调查到的数据,分析并对比 Y 农村商业银行基于移动支付的普惠金融发展的历程与绩效。第六,运用 PEST 和 SWOT 分析法对 Y 农村商业银行基于移动支付的普惠金融发展背景进行分析;运用调查问卷法和访谈调查 Y 农村商业银行移动支付的影响因素以及基于移动支付的普惠金融发展状况。第七,从目标、原则、思路、内容四个方面构建 Y 农村商业银行基于移动支付的普惠金融发展战略,并针对上述分析得到政策启示,再从宏观与微观两方面给出具体改进措施。第八,

通过以上的内容提出研究结论：移动支付为 Y 农村商业银行普惠金融发展带来了机遇与挑战且利大于弊。本文的研究成果能够为农村商业银行数字普惠金融发展理论提供基于 Y 农村商业银行的案例支持，可以为农村商业银行推广数字普惠金融提供案例借鉴，为相关政策提供基于农村商业银行的证据支持。

关键词：农村商业银行；移动支付；普惠金融

Abstract

The concept of inclusive finance has been widely popularized in China since its inception. How to promote the development of inclusive finance and enable more people to enjoy the dividends of development remains a hot topic of economic and financial concern. As a joint-stock commercial bank, Y Rural Commercial Bank has branches scattered throughout county-level cities and towns, as well as a huge customer base. It has a unique geographical and industrial advantage in developing inclusive finance, and is a backbone force in providing financial services to agriculture, rural areas, and farmers and supporting the comprehensive revitalization of rural areas. With the continuous deepening of financial system reform and the rapid development of big data technology, mobile payment undoubtedly becomes the best solution for rural commercial banks to develop inclusive finance. However, the development of digital finance such as mobile payments is both an opportunity and a challenge for rural commercial banks. The development strategy of inclusive finance based on mobile payments by Y Rural Commercial Bank, seizing opportunities and responding to challenges, is not only a practical problem that Y Rural Commercial Bank must solve, but also a theoretical problem in financial institution management.

On the basis of stating the reasons for the topic selection and proposing research questions, this article first conducts a literature review on the development of rural inclusive finance, mobile payment business in inclusive finance development, and the relationship between mobile payment and the development of inclusive finance in rural commercial banks, in order to establish a theoretical basis for the research. Secondly, by defining the concepts of rural financial organization system and rural commercial banks, rural commercial bank business and mobile payment business, inclusive finance and digital inclusive finance development, as well as analyzing the inclusive finance business and its characteristics of rural commercial banks; Analyzed the motivation, advantages, and challenges faced by rural commercial banks in the development of inclusive finance from the perspective of financial supply and demand and their influencing factors; From the perspective of the importance of

agriculture, rural areas, and farmers, this paper demonstrates the policy system of financial support for agriculture, rural areas, and farmers, as well as its requirements for the development positioning and assessment of rural commercial banks, as well as the impact of intensified financial market competition on the development of rural commercial banks; Based on the background of financial market competition, this paper analyzes the challenges faced by the development of rural commercial banks, and then proposes the issue of digital transformation of rural commercial banks. Fourthly, analyze the position and role of mobile payment in the development of inclusive finance in rural commercial banks; Analyze the pros and cons of mobile payment infrastructure from the perspectives of supply and demand and financial market competition. Fifthly, based on observable data, analyze and compare the development process and performance of Y Rural Commercial Bank's inclusive finance based on mobile payments. Sixth, use PEST and SWOT analysis methods to analyze the development background of inclusive finance based on mobile payments in Y Rural Commercial Bank; Using survey questionnaires and interviews to investigate the influencing factors of mobile payments in Y Rural Commercial Bank and the development status of inclusive finance based on mobile payments. Seventh, construct Y Rural Commercial Bank's inclusive finance development strategy based on mobile payments from four aspects: goals, principles, ideas, and content. Based on the above analysis, obtain policy insights, and then provide specific improvement measures from both macro and micro perspectives. Eighth, based on the above content, the research conclusion is drawn that mobile payment has brought opportunities and challenges to the development of inclusive finance for Y Rural Commercial Bank, and the benefits outweigh the drawbacks. The research results of this article can provide theoretical support for the development of digital inclusive finance in rural commercial banks based on the case of Y Rural Commercial Bank, provide case reference for promoting digital inclusive finance in rural commercial banks, and provide evidence support for relevant policies based on rural commercial banks.

Keywords: Rural Commercial Bank; Mobile payment; Inclusive finance

目录

第一章 绪论	1
第一节 选题背景与意义	1
一、 选题背景	1
二、 研究意义	2
第二节 研究目标与思路	2
一、 研究目标	2
二、 研究思路	3
三、 技术路线	4
第三节 研究内容与方法	4
一、 研究内容	4
二、 研究方法	5
第四节 研究创新与不足	6
一、 研究创新	6
二、 研究不足	6
第二章 理论回顾与文献综述	8
第一节 农村普惠金融发展的理论回顾与文献综述	8
一、 普惠金融发展内涵研究的文献综述	8
二、 普惠金融发展理论回顾与研究进展	9
三、 农村普惠金融发展理论与研究进展	10
第二节 普惠金融发展中的移动支付业务研究综述	11
一、 移动支付的概念内涵与发展历程研究综述	11
二、 移动支付对普惠金融发展影响的研究综述	13
三、 农村金融发展中的移动支付业务研究综述	14
第三节 移动支付与农村商业银行普惠金融发展研究综述	15
一、 农村商业银行普惠金融发展现状研究综述	15
二、 农村商业银行移动支付发展现状研究综述	16
三、 移动支付对农村商业银行普惠金融发展的影响研究综述	17

第三章 移动支付影响农村商业银行普惠金融发展的理论分析	19
第一节 概念界定	19
一、农村金融组织体系与农村商业银行	19
二、农村商业银行业务与移动支付业务	19
三、农村普惠金融与数字普惠金融发展	20
第二节 农村商业银行普惠金融发展的内涵及其影响因素分析	21
一、农村商业银行普惠金融发展的内涵及其特点	21
二、农村商业银行普惠金融发展的动力机制分析	22
三、农村商业银行普惠金融发展的制度因素分析	23
四、农村商业银行普惠金融发展的技术因素分析	24
第三节 移动支付影响农村商业银行普惠金融发展的机制分析	25
一、移动支付在农村商业银行普惠金融发展中的地位和作用分析	25
二、农村商业银行移动支付业务发展的决定机理与影响因素分析	25
第四章 Y 农商银行基于移动支付的普惠金融发展历程与绩效	27
第一节 Y 农商银行移动支付业务发展历程与绩效的描述分析	27
第二节 Y 农商银行普惠金融业务发展历程与绩效的描述分析	28
第三节 Y 农商银行移动支付与普惠金融发展历程的对比分析	29
第四节 Y 农商银行移动支付与普惠金融发展绩效的对比分析	30
第五章 Y 农商银行基于移动支付的普惠金融发展背景分析	31
第一节 Y 农商银行基于移动支付的普惠金融发展的 PEST 分析	31
一、政策（Politics）环境分析	31
二、经济（Economic）环境分析	31
三、社会（Society）环境分析	32
四、技术（Technology）环境分析	33
第二节 Y 农商银行基于移动支付的普惠金融发展的 SWOT 分析	34
一、优势（Strengths）分析	34
二、劣势（Weaknesses）分析	35
三、机会（Opportunities）分析	36
四、威胁（Threats）分析	37
第三节 Y 农商银行移动支付业务发展现状与影响因素调查分析	38

一、 问卷调查样本及相关说明	38
二、 Y 农村商业银行基于移动支付的普惠金融发展的调查研究	38
三、 农村居民观念固化及行为保守	45
四、 移动支付技术宣传普及不到位	46
五、 农村居民存移动支付安全顾虑	46
六、 银行工作人员的专业能力不足	47
第六章 Y 农商银行基于移动支付的普惠金融发展战略构建	48
第一节 目标定位与基本原则	48
一、 目标定位	48
二、 基本原则	48
第二节 基本思路与主要内容	49
一、 基本思路	49
二、 主要内容	49
第三节 政策启示与对策建议	50
一、 政策启示	50
二、 对策建议	51
第七章 结论与展望	54
第一节 研究结论	54
第二节 不足与展望	54
附录 A	56
附录 B	58
参考文献	59
致谢	65

第一章 绪论

第一节 选题背景与意义

一、选题背景

自中国共产党十八届三中全会明确提出“发展普惠金融”理念，至今已历经十载，普惠金融已深入国家战略体系。普惠金融以机会平等和商业可持续性为基石，致力于以合理成本为社会各阶层和群体提供适配、高效的金融服务。我国普惠金融发展的长远目标在于缩小社会贫富差距，最终实现全体人民的共同富裕。共同富裕不仅是社会主义的核心追求，更关乎中国共产党的执政根基，是经济问题与政治问题的双重体现。只有使社会上每一个人都获得了平等发展的权利和机会，才能实现这个目标。因此，党的二十大报告指出，要全面推进乡村振兴，而这需要整个金融系统的支持。农村商业银行是金融支持乡村全面振兴的中坚力量，它作为地方性金融机构，拥有更多的实体网点以及丰富的客户资源，是农村地区金融服务主力军，在发展普惠金融方面，农村商业银行有着得天独厚的地缘业缘优势。

《中国普惠金融发展研究报告（2022）》指出，推动普惠金融发展是实现金融公平、促进社会经济均衡发展的重要途径。其中，移动支付被视为普惠金融发展的关键因素之一。随着智能手机的普及和移动互联网的发展，移动支付成为农村居民获取金融服务的重要途径，它解决了农村地区和偏远地区的金融服务空白问题，降低了金融服务门槛，也为破除农村商业银行普惠金融发展不畅的难题提供了契机，使身处农村地区的弱势群体获得金融服务的可能性大幅提升。

作为一种新型支付手段，移动支付吸引了越来越多的关注和投入，它对于农村商业银行而言，既是机遇，又是挑战。由于过去农村商业银行在运用移动支付方面的研究不足，为此，本文试图通过对 Y 农村商业银行基于移动支付的普惠金融发展案例分析，揭示 Y 农村商业银行如何制定基于移动支付的普惠金融发展目标、原则、思路与内容的内在原理和一般过程。通过本文，可以为其他地区和机构提供有益的经验借鉴和参考。同时，还可以进一步丰富和完善普惠金融的理论体系，推动相关研究的深入发展。

二、研究意义

（一）理论意义

农村金融是我国金融体系的重要一环，特别是在金融改革的进程中，它既是重点也是难点。农村普惠金融作为农村金融改革的核心方向，其发展成为时代的必然趋势。农村商业银行，紧密扎根于农业、农村和农民，以及小微企业，致力于为乡村和县域经济提供金融支持，是农村金融服务的主要力量。因此，农村商业银行应把握当前农村金融改革的机遇，积极推动具有中国特色的金融发展道路。而移动支付作为数字普惠金融的重要实现形式可以助推农村普惠金融的发展。本文运用多种研究方法，也结合了相关文献内容，分析出移动支付对于 Y 农村商业银行普惠金融发展的重要性。从理论上来看，本文的研究成果能够为农村数字普惠金融发展，尤其是农村商业银行数字普惠金融发展理论提供基于 Y 农村商业银行的案例支持。

（二）实际意义

以小见大，以 Y 农村商业银行普惠金融的发展来预见其他农村地区普惠金融在移动支付视角下的发展情况，可以为农村商业银行推广数字普惠金融提供案例借鉴，可以帮助其他农村商业银行找到症结所在并对症下药，使农村普惠金融真正做到“普惠”，也为相关政策提供基于农村商业银行的证据支持。从实际情况来看，本文的研究成果具有一定的现实意义。

第二节 研究目标与思路

一、研究目标

研究的目的是通过改善 Y 农村商业银行移动支付发展现状，进行 Y 农村商业银行基于移动支付的普惠金融发展的研究。第一，通过文献内容研究分析并界定农村金融组织体系与农村商业银行、农村商业银行业务与移动支付业务以及普惠金融与数字普惠金融发展的概念；第二，在金融市场竞争的大背景下，通过供给与需求两方面说明 Y 农村商业银行发展普惠金融的理由，再从制度与技术两个因素的角度出发分析其对 Y 农村商业银行发展普惠金融的影响；第三，从供求以及金融市场竞争的角度分析移动支付的发展对于 Y 农村商业银行的利弊；第四，对比 Y 农村商业银

行基于移动支付的普惠金融发展的历程与绩效,并运用 PEST 和 SWOT 分析 Y 农村商业银行基于移动支付的普惠金融发展背景,再结合调查问卷分析法分析 Y 农村商业银行基于移动支付的普惠金融发展现状;第五,从目标、原则、思路和内容四个方面出发,构建 Y 农村商业银行基于移动支付的普惠金融发展战略,从中得到启示并给出合理且可行的对策建议;第六,根据上述分析的结果得出结论,指出不足之处并进行展望。

二、研究思路

在陈述选题理由,提出研究问题的基础上。首先,查阅与研究内容有关的参考文献,回顾农村普惠金融发展、研究普惠金融发展中的移动支付业务、以及研究移动支付与农村商业银行普惠金融发展,初步形成对研究对象的规范认识,并以此确立研究的逻辑起点与分析基点,再引出移动支付影响农村商业银行普惠金融发展的理论分析;其次,具体从界定农村金融组织体系与农村商业银行、农村商业银行业务与移动支付业务以及普惠金融与数字普惠金融发展的概念开始,结合农村商业银行普惠金融发展的内涵、特点、动力机制和制度与技术影响因素以及移动支付影响农村商业银行普惠金融发展的机制进行理论分析;然后,结合 Y 农村商业银行基于移动支付的普惠金融发展的历程和绩效,通过 PEST、SWOT 以及问卷调查法分析 Y 农村商业银行基于移动支付的普惠金融发展背景;最后,基于以上分析得出的结果,再结合战略构建的大前提下,得出研究结论并提出不足与展望。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/636000101033011012>