# 毕业论文经济类P2P网络借贷

来源：网络 作者：落梅无痕 更新时间：2024-12-11

*能力与知识的关系，相信大家都很清楚。知识不是能力，但却是获得能力的前提与基础。而要将知识转化为能力，需要个体的社会实践。下面是编辑老师为大家准备的毕业论文经济类。 一、引言 2013年开启了我国互联网金融的新时代，其模式包括第三方支付、P...*

能力与知识的关系，相信大家都很清楚。知识不是能力，但却是获得能力的前提与基础。而要将知识转化为能力，需要个体的社会实践。下面是编辑老师为大家准备的毕业论文经济类。

一、引言

2013年开启了我国互联网金融的新时代，其模式包括第三方支付、P2P网络借贷、大数据、众筹、金融机构互联网化等，这对传统金融冲击很大。第三方支付的牌照更加规范第三方市场。大数据模式下的阿里金融设立小额贷款公司以及民营银行发放贷款，更是采用电商模式开启贷款时代。供应链金融利用核心企业的信用链接上下游企业为其提供便利，众筹平台的腾空出世让创业者看到了希望。互联网化的金融机构不断创新自己的产品，利用互联网积极实现O2O模式经营。而P2P网络借贷是一种新型的针对中小企业的互联网小额贷款模式。究竟P2P网络借贷给中小企业甚至是国家经济带来什么影响，是我们关注的重点。本文就P2P网络借贷现状和存在的问题进行分析，探究P2P网络借贷的发展。

二、我国P2P网络借贷现状

世界第一家Zopa网贷平台的出现开始了互联网化的小额贷款历程，我国P2P网络借贷借鉴国外P2P平台模式应运而生。我国P2P网络借贷经历了试水到蓬勃发展的阶段。

(1)P2P网络借贷业务模式。我国从2007年正式开启了P2P网络借贷时代，主要的业务模式有纯中介、债权转让和担保三大模式。纯中介模式是真正的互联网化借贷，也是未来的发展趋势。目前拍拍贷出借的资金主要是用于个人消费和企业经营，占比达到80%以上。拍拍贷的发展受网络借贷信用的限制，因而拍拍贷不再是纯粹的线上模式。在经营过程中引入社会因素审核客户，也会采用与一些机构合作发放贷款。人人贷的线上线下结合模式中实地认证标高达80%以上，比信用认证标多近75%的比例。债权转让的宜信模式让P2P网络借贷走上一个新的台阶。债权期限和金额的拆分给予投资者更多的选择，分散风险。同时P2P网络借贷平台也吸引更多的客户，销售难度降低许多。然而投资者的风险有所减少，但平台跑路事件的频发，让投资者心慌。第三方担保和平台担保模式的出现实现了P2P网络借贷的3.0时代。陆金所属于平安集团旗下的P2P网络借贷平台，平安集团旗下担保公司给予投资者全额或部分担保。红岭创投则利用自身的平台资金为投资者担保。

(2)P2P网络借贷发展现状。截至2014年底，我国P2P网络借贷平台高达1，575家。广东因地区优势以349家平台位居榜首。其贷款余额更是比2013年增长了287%，其中陆金所以贷款额95.1亿元排名第一。2014年全年P2P网络借贷平台的总成交量2，528亿元，相比总成交量3，829亿元来说，2014年P2P网络借贷平台呈现爆发式增长的局面。据统计，P2P网络借贷的人均借款金额是40.12万元，借款金额最少3，000元。且大多数借款人集中在20～40岁之间。这可看出我国P2P网络借款主要服务人员是中低收入者。网络平台受欢迎在于低门槛、高效率、利率自定、平台中介、风险分散等特点。如2015年我国银行存款利率几度下调，活期存款利率为0.35%，两年期定期存款也只有2.35%。如某投资者拥有10万元，银行一年期定期投资回报额为1，750元，而P2P网络借贷年化收益率按10%算，投资回报额可达10，000元。通常此类平台的年化收益率基本都在12%～18%之间，可见P2P网络借贷市场的前景巨大。

三、我国P2P网络借贷存在的问题

P2P网络借贷让中小企业看到了光明，融资难得到很大的改善。但2014年的野蛮式增长也暴露出很多问题，让人深思P2P网络平台是否是资金池，资金能否有保障。

(1)法律法规制度的缺失。最初P2P网络借贷平台归属中国小额信贷联盟管理，可该部门有自己需要管制的小额信贷机构。小额信贷机构填补了农村金融机构的空白，对其的合理管制十分重要。小额信贷机构与P2P网络借贷都是小额贷款，但平台发展模式完全不一样。中国小额信贷联盟对P2P网络借贷平台的管理有所欠缺。国家相继出台政策规范P2P的发展，更是在2015年明确规定其归属银监会管理。银监会规定P2P网络借贷平台的中介性，明确不得担保和做资金池以及非法吸收公众存款。更有人提议P2P网络借贷平台应该和第三方支付平台一样颁发牌照经营。各地方政府也纷纷出台相关政策规范P2P网络借贷平台的发展。2015年政府又相继出台了两项意见，可见政府对P2P网络借贷发展的重视，但同时也可发现P2P的问题数量仍不少。且监管细则并未出台，行业协会的自律性也不强，政府亟须出台具体规定。

(2)贷款利率高。借款人和出借人均可通过P2P网站平台发布相关消息满足自身需求。很多人会认为线上的推广可节省相当大一部分成本，贷款利率相比线下的银行或是小额贷款公司应该要低。实际上，P2P网贷平台的利率高。平台的贷款利率平均在10%左右，但线上活动需承担担保，会收取管理费和担保费用。借款人的综合成本高达24%～30%，信用类贷款更是可能达到48%。2015年司法对民间借贷利率规定了24%和36%两个分界点。不超过24%利率，出借人有权要求借款人支付利率，超过36%的年化利率部分的利息属于无效，中间部分法院不做判决。这也无疑可以看出政府对P2P网络借贷高利率的认可。但中小微企业不能出现经营任何的不善，否则易有违约现象。目前部分P2P网贷平台的信用贷款的逾期率高达20%左右，小微信用贷款逾期率可能达到15%以上。

(3)风险问题多。2014年问题平台数达275家，占总平台的17.5%。其中有80家平台运营时间少于3个月，众贷网更是只存活了24天。问题平台常以高收益率、高额现金奖励、秒标等方式吸引投资者。然而，秒标或竞标的方式其实是一些平台变相的吸收储蓄来周转资金，或是做资金池备不时之需，亦或是企业自融。卷款跑路或资金挪用现象时有发生。例如，2014年红岭创投的1亿元坏账体现了平台贷款过于集中、追求大单、调查疏忽、抵押流于形式等问题。同时P2P网络借贷在运营过程中使用第三方支付保障资金安全，可有人套用信用卡做投资，第三方支付平台无法辨别资金的来源，央行明确禁止也得不到有效实施。P2P平台发布虚假借款标，并采取借新还旧的旁氏骗局模式很难辨别。即使采用第三方支付平台和引入机构担保双保障制度，也难以避免跑路事件的发生。财迷中国由环迅支付做第三方支付，贵侨小贷公司做担保，2014年财迷中国平台逾期金额达1，793万元，他最大的问题就是存在自融，关联担保人冒充借款人自融。可见P2P网络借贷平台常有中间账户真空的流动性风险，期限和金额错配的流动性风险，非法集资的法律风险和自融的信用风险。

编辑老师在此也特别为朋友们编辑整理了毕业论文经济类。更多详情请点击进入经济学。

本文档由028GTXX.CN范文网提供，海量范文请访问 https://www.028gtxx.cn