



用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

如何处理银行

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

作者: [黎焱卿 刘志迎] 来源: [本站] 浏览:

摘要: 自1998年3月, 中国银行和世纪互联有限公司联合推出国内首家网上银行以来, 我国发展十分迅速, 已成为学者们研究的热点。本文对国内网上银行研究文献进行了归类总结, 以后需要深入研究的问题。

关键词: Internet 网上银行 述评

自从1995年5月18日, 全球第一家网上银行“安全第一网络银行”(SFNB)在美国诞生以来, 以极快的速度发展。在短短十几年的时间, 跨国银行纷纷建立并完善网上银行系统, 在数目客户规模方面取得了爆炸性的增长。据《Netguide2007中国互联网调查报告》显示, 2003-企业网上银行用户数从33万增长到84万, 同期个人用户数从810万增长到6500万。《2008中国调查报告》显示: 中国网上银行总体发展继续保持快速增长的势头, 用户量及交易量同期高全国范围内, 个人网银用户比例达19.9%, 企业网银用户的比例达到42.8%。网上银行在全球展的迅猛势头已是不可阻挡, 世界最大的1000家银行, 有70%都有自己的网站。欧洲已有90%行能为客户提供网上银行服务3。

网上银行的出现标志着金融服务方式的重大变革, 网上银行不必采取传统的柜台交易方式, 网络进行互动访问, 使客户进行商务活动。网上银行如何发挥其AAA服务的优势, 安全性、便捷性、流动性和使用成本将成为其发展道路上首要考虑的问题。对此, 已有多位学者从不同了较深入的研究, 本文主要对前人的研究成果进行归纳分析, 希望能对网上银行的进一步发有所帮助。

通过《中国学术期刊网》、《万方数字化期刊》、《万方数据库资源系统》、《龙源期刊》数据库的检索, 对网上银行的研究主要集中在电子技术与信息科学、法学、经济和管理学领域一、电子技术与信息科学领域对网上银行的研究

刘琪锋, 何翔(2004)通过对网上银行系统的需求和设计目标进行论证, 采用Java技术和32 Enterprise Edition)体系构架, 设计并开发出一个面向Internet的深圳工行网上银行应用俊秀(2006)分析了Struts体系的结构原理及其特点, 并结合网上银行系统的开发, 详细介绍通过扩展Struts框架来构建一个安全、稳定、扩展性良好的网上银行系统。张劲煜(2007)行管理信息系统的分析和设计为主线, 对网上银行系统的功能特点和优势进行分析的基础上上海市中国银行, 着重对网上银行系统进行了系统分析和设计。

二、法学领域对网上银行的研究

李倩(2004)结合国外有关法律制度的规定和我国银行业务实践, 对网上银行业务中一系列和防范问题作了具体详实的分析, 指出鼓励和发展网上银行业务作为立法前提, 把与国际接轨法标准, 把规范业务行为作为立法内容, 把适度规范、留有空间、利于发展作为立法要求, 网上银行金融创新的立法, 填补法律空白, 不断完善法律法规体系。应妮(2007)对网上银行各种风险进行了详细的阐述, 通过对巴塞尔银行监管委员会对网上银行风险监管框架的拟制欧洲国家的实践、新加坡及香港特区网上银行风险监管立法现状的研究, 指出完善我国网上银行监管法律制度, 就必然要遵循网上银行业务的发展规律。

三、经济和管理学领域对网上银行的研究

自1998年中国银行开始提供网上银行服务以来, 经济和管理学领域的学者对网上银行进行了研究, 其成果也相对较多, 现选取2002年后的研究论文, 择其要者分类整理如下。详见表1。表1 国内主要研究论文及作者

(一)有关网上银行基础理论的研究

徐海燕(2002)分析了我国网上银行生成、环境、运行上的特殊性及其发展模式、发展进程的路, 并结合发达国家已有的实践对网上银行进行经济学分析, 揭示了网上银行的本质、优势剖析了网上银行的生成、运行和发展的机理。彭岚(2005)以传统实体银行到网上银行的逻辑主线, 以网上银行的存在和发展的理论为基础, 详细的分析和研究了支付系统、网上银行的管理问题。叶磊(2006)以经济学、管理学、统计学等学科作为理论指导, 通过比较分析、案例分析等, 理论联系实际, 阐述了我国网上银行业务流程再造的动因和内容, 并提出业务流程再造的几点原则。(二)有关网上银行运营方面的研究

周勇(2004)在对西方商业银行开展网上银行业务的动因、现状及发展模式进行分析的基础上, 紧密

建设银行网上银行业务的发展案例, 提出了适合我国商业银行发展网上银行业务的技术、网上营销、客户关系管理和安全等方面的有关策略。李岚(2007)运用SWOT分析方法确定其发展的最优战略, 并以中信银行发展网上银行为例, 提出网上银行的发展推广应从树立统一的品牌形象、找准市场定位、强化营销意识及营销推广四个方面着手。

(三)有关网上银行行业发展的研究

徐长洪(2004)从网上银行基本理论出发, 分析了我国网上银行现状及存在的主要问题, 在网络经济、金融创新和网络金融的理论框架内, 对我国网上银行发展过程中出现的问题进行了系统研究, 提出了我国网上银行发展对策。靳凤鸣(2007)分析了网上银行的特点和发展历程, 结合实际阐述了网上银行发展的趋势和存在的问题。杨晓晔(2008)主要详细分析了网上银行发展过程中存在的风险问题、法律问题和业务标准问题, 指出网上银行的发展需要先进的技术作为支撑, 实现业务体系、经营方式和战略的变革。

(四)有关网上银行竞争力的研究

毛英明(2002)从信息经济(又称新经济)入手介绍了CRM在银行业的运用, 阐述了网上银行的发展应以客户为中心, 实施CRM(客户关系管理)战略。刘新天(2004)从国内网上银行发展现状和案例入手, 运用PEST分析法和结构化分析模型(五要素分析法), 对国内网上银行市场状况和竞争环境进行分析, 指出国内网上银行业应把握金融混业经营的发展趋向、大力推动金融创新、努力控制金融风险, 实现

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

网上银行的可持续发展。

(五) 有关消费者行为的研究

冯萍(2005)运用Ajzen所提出的计划行为理论(Theory of Planned Behavior, TPB)假设消费者对网络银行的使用意愿受到“态度”、“主观规范”以及“知觉行为控制观念”三类因素变量的影响,实证结果表明“态度”与“知觉行为控制观念”两类变量最终会影响消费者的决定,且它们与消费者使用意愿之间为正相关关系。付慧(2006)总结了客户价值、潜在价值、客户终身价值的概念和评估方法,通过客户感知、客户信任、转移成本和客户满意四个影响因素与潜在价值各指标进行偏相关分析,证实了它们之间存在显著正相关关系。吴钜强(2007)通过对500多位顾客进行问卷调查,收集数据采用SPSS13.0和AMOS5.0作为分析工具进行分析研究,得出技术信任、感知有用和感知易用都是中国顾客接受网上银行的决定性因素,其中技术信任是最主要的因素。

(六) 有关风险监管与控制的研究

于宁(2003)通过对建行网上银行发展的分析,指出建行网上银行存在的风险及影响,分析其成因,给出了建行网上银行风险控制的对策。阳厚忠(2005)分析了网上银行产生及发展的背景,详细介绍了我国网络银行的发展现状,并对网上银行的风险类型进行了分析和识别,通过与传统银行的比较,总结了网上银行风险的新特征。陈向东(2008)通过与传统的银行业务的相比,阐明了网上银行的优势与不安全因素,指出增加技术成分和完善在线支付的法律法规等措施,对加强网上银行的监管具有十分重要的现实意义。

四、述评与研究展望

综上所述,电子技术和信息科学领域的研究主要集中在网上银行系统开发和构建、服务模块的开发、安全管控和网络技术的升级等方面,着重是为网上银行的运营提供安全、稳定和快捷的平台。法学领域对网上银行的研究侧重于网上银行业务监管、法规制度和保障机制方面,通过对网上银行的发展规律、风险因素、业务监管现状、法规制度和保障措施的研究,为网上银行发展的法律和政策环境的改善提供了良好的理论支撑,同时也深化了人们对网上银行的作用、价值和法律创新等问题的认识。从管理经济学领域对网上银行的研究成果来看,有关网上银行的发展状况、运营策略、战略选择、风险监控与控制的文 章比较深入。由于网上银行发展时间短,统计数据资料有限,加上大部分的在校研究人员获得数据的途径不多,少有文章进行了量化分析研究,已有的一部分也存在一定的不足。每年发表的行业报告只是指出了行业的现状和发展方向,并没有对行业内的各项数据进行深入统计分析和研究。

网上银行的发展涉及用户、商家、CA中心、银行、软件服务商、支付中介和政府等各个要素,电子信息技术、系统开发能力、网络普及率以及民众的教育程度等都将制约其发展,而且随着现代经济的快速发展,Internet技术的不断提高,电子商务活动范围的扩大,网上银行也将面临各种新环境、新要素和新领域的挑战,其业务功能范围也将不断扩大。正因如此,网上银行所面临的诸多问题迫切需要解决,未来还需要各领域的学者们从自身学科和跨学科的角度更深入和细化的研究:网上银行运营系统的开发商、服务商和银行三者的合作模式、利益分配问题;网上银行面临时代的挑战,如何与时俱进,实现科技、制度和模式的创新问题;网上银行虚拟产品和品牌的研究,提高行业和企业间的竞争力问题;如何实现政策法规的时代性、科学性和实践性问题;统计部门如何深化和细化对网上银行相关部门及相关业务数据的统计分析研究;网上银行周边产品开发的运营模式及利润分配问题等,也是国内网上银行需要解决的问题。

安徽省人文社会科学基地项目(2008sk020),国家开发银行安徽省分行研究项目(2008gkhah01)

注 释:

1 黎焱卿,1985.2,男,汉族,安徽霍山,合肥工业大学人文经济学院产业经济学专业硕士研究生

2 刘志迎,1964.11,男,汉族,安徽霍山,合肥工业大学产业经济研究所所长,博士

3 资料来源:顿雁峰、王元福.网上银行在我国的发展现状及问题.《经济师》2005年第1期

参考文献:

【1】 陈向东 李军伟 我国网上银行风险管理机制研究 [J] 企业经济 2008第6期133-136

【2】 顿雁峰 王元福 网上银行在我国的发展现状及问题 经济师 2005年第1期127-128

【3】 冯萍 消费者网络银行使用意愿实证研究 [D] 对外经济贸易大学 2005年4月

【4】 付慧 网上银行环境下企业客户潜在价值影响因素研究 [D] 浙江大学 2006年4月

【5】 靳凤鸣 论我国网上银行的发展 [D] 对外经济贸易大学 2007年3月

【6】 宋卓平 浅议创新我国网上银行的对策 [J] 集团经济研究 2006年7月274

【7】 彭岚 网络银行理论与发展杂论 [D] 西南财经大学 2005年4月

【8】 王晓兰 浅谈我国网上银行的发展 [J] 商业文化·商业研究 2008年2月142-143

【9】 吴钜强 网络技术对网上银行顾客使用意向的影响研究 [D] 浙江大学 2007年4月

【10】 武晓璐 郭燕 庞宇佳 中国网上银行个人业务浅析 [J] 时代经贸 2007年12月第5卷59-60

【11】 徐海燕 网络银行的经济学分析与现实思考 [D] 西安交通大学 2002年3月

(作者单位:合肥工业大学产业经济研究所)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名:

Text input field for the user's pen name.



评论:

发表评论 重写评论

[评论将在5分钟内被审核,请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德,遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

