

2023年我国人口问题的现状和对策论文(优秀5篇)

无论是身处学校还是步入社会，大家都尝试过写作吧，借助写作也可以提高我们的语言组织能力。范文怎么写才能发挥它最大的作用呢？以下是小编为大家收集的优秀范文，欢迎大家分享阅读。

我国人口问题的现状和对策论文篇一

[摘要]北京举办奥运会，为跨入新世纪的中国提供了千载难逢的历史性机遇，对我国体育产业发展具有极大的促进作用。而当前我国体育产业发展中，存在着政策、法律法规不全、体育产业投融资体制不健全、体育产业的经营策划人才缺乏、体育产业消费观念缺乏等重要问题。本文旨在指出问题，为我国建设与发展体育产业提供参考。

[关键词]体育产业体育产业法律法规体育产业投融资体制经营策划人才体育产业消费观念

一、体育产业发展政策、法律法规不健全

体育产业在我国是一个新兴发展的朝阳产业，它的发展和壮大，需要一个综合配套的条件，需要有一个良好的宏观政策环境，这样体育产业才能壮大成一个巨大的产业群，释放出巨大能量。建立健全体育法律体系科学、严谨、系统、全面的立法和立策，既是体育产业发展的根本保障，更是体育产业发展必须遵循的客观规律。据有关专家对欧、亚、美等国家和地区的考察，他们共同的经验和体会是：体育产业的发展，离不开与其相适应、相配套的法律和政策；否则，体育产业将不能顺利、健康地发展。市场经济的本质是法制经济，体育产业离不开法制。体育产业政策不够健全，体育产业法律法规不甚完善，是目前我国体育产业面临的现状。随着市场经济体

制的建立,我国体育事业发展的内外环境发生了很大变化,原有的政策已不能满足体育产业发展的需要,再加上国家体育管理体制改革滞后,对体育产业发展缺乏深层次的认识,导致体育产业政策不健全,管理各自为政。目前我国体育产业化过程中存在大量急需规范管理的问题,但我国体育立法的社会基础比较薄弱,不仅体育产业法规的数量有限,而且立法的效力等级较低。1995年颁布的《体育法》是体育的最高层次立法,是我国开展体育工作的最高法律依据,但是仅凭《体育法》不足以完全处理体育产业化进程中出现的具体问题。法制化是体育产业内在的本质要求,也是迫切要求。健全体育产业发展政策,加强体育产业法规的配套与完善,进一步完善体育市场法规制度,建立公平、公正、公开的市场秩序,才能为体育产业的发展创造良好环境。

二、体育产业投融资体制不健全

我国体育投融资的发展同我国经济的发展息息相关,受政治、经济、文化、环境的影响和制约。建国初期,社会经济不发达,人民生活水平低下,要发展全社会的全民体育,从运动员的选拔培养,体育场馆设施的建设和比赛的各项投入都依靠政府支出,这是由政府的社会责任和义务所决定,也是与计划经济体制相适应的竞技体育投资方式。在当时的情况下,政府集中有限的财力、国力、物力、人力,保证并迅速发展了新中国的体育事业。但是随着经济的发展,社会主义市场经济体制的建立,一直延续的政府一元化的竞技体育投资体系使我国体育丧失了社会化、经济市场化、全民所有制化的极具生命力的发展空间和生存模式,使得我国体育运动水平同世界体育强国的差距越来越大。

20世纪90年代以来,我国竞技体育市场化、产业化、社会化体制的建立取得了初步的发展,随着足球俱乐部制为试点的竞技体育新体制的建立和推行,运动竞技招标和商业性比赛不断涌现,特别是竞技体育赛事同企业和商业赞助招标的引入,为改革开放初期的中国竞技体育的启动和急需大量资金

的投入、项目的推进及与国际竞技体育体制的靠拢和接轨创造了良机。但我国竞技体育长期受计划经济的影响，这些因素成为困扰我国竞技体育发展的障碍，所以，我国体育体制的改革要进一步加快，完善体育产业融资体系势在必行。经济的发展、人民生活水平的提高、全民健身意识的形成，为我国体育产业市场化融资渠道的建立提供了基础和条件。体育产业应拓宽体育基金融资、商业银行贷款融资、体育赞助融资、体育彩票融资等市场化融资渠道，并加强投融资体制建设，以促进体育产业的发展。三、缺乏体育产业的经营策划人才把体育作为一种产业来经营，通过市场化运营使体育成为国民经济产业体系中的组成部分，促进体育事业和社会经济的共同发展，都离不开人才。奥运经济促使我国体育产业发展“提速”，体育经营管理人才在体育产业中的需求越来越大，高级体育经营管理人才被越来越多的人关注。据北京奥组委副主席李炳华介绍，奥组委现有19个部门，256名工作人员。随着奥运会的临近，人员将逐渐增加，到2008年奥运会召开期间，仅在奥组委任职的工作人员就要达到4000多人，而且这些都要求是中高级体育管理人才。

中央财经大学体育经济与管理系主任高涵教授指出，目前从事体育产业的主要是两类人：一是原先就在体育系统工作的人，如体育官员、运动员、教练员等，他们对体育本身有很深刻的认识，但没有管理和经济学科上的背景；第二类是商人，他们对商业有敏锐的嗅觉，知道体育产业利润丰厚，但对体育所具有特殊性认识不清，进行商业化运作时往往忽略了这种特殊性而导致失败。清华大学经管学院副院长薛镭教授认为，目前在国内只能说有从事体育竞技比赛训练的管理人才和体育组织的行政管理人才，而最缺乏的正是体育产业管理人才，特别是高级人才。

体育经营管理人才少、业务素质低、缺乏相关专业知 识，已成为制约我们体育产业快速发展的瓶颈。有关统计数据表明：目前我国体育产业从业人员中既懂经营管理又懂体育的人才仅数百人；能够出色设计奥运竞标方式，对广播电视转播权

进行项目开发和利用奥运无形资产进行深度市场开发的人地屈指可数;经过国际体育组织认证的体育经纪人更是凤毛麟角。目前国内体育产业缺乏的经营人才主要两类:一类是高素质的通才,主要指知识结构合理、能力素质全面的体育企业家队伍;一类是学有所长、技有专攻的专才,主要指对某一项目的商业化运作有实际营销经验和技能的销售人员队伍。体育经营人才的严重不足制约了我国体育产业的发展。

四、缺乏明确的体育产业消费观念

体育消费主要受社会经济发展水平以及居民人均生活水平等经济因素的制约。从我国的现状看,尽管人们的收入水平逐年提高,但是我国总体消费水平和消费结构还比较低和不合理,体育的消费仍处于一个初级阶段。在一般家庭中,体育消费还是个新事物,至今没有被纳入日常的预算之中。1995年6月20日国务院《全民健身计划纲要》的颁布,为体育消费加强了宣传力度和广度。首先,确立体育消费观念。它使人们确立正确的健康观念,树立个人健康目标,增强人们的健康意识,建立科学、文明、健康的生活方式。这是推行和实施全民健身计划的出发点和突破口,从而形成全民健身的潮流。其次,增长了体育消费。体育消费观念的确立,使广大群众有了体育消费的冲动,各种面向群众面向家庭的社区辅导站、体育俱乐部、体育协会等组织形式的建立,使得群众体育消费方式、内容丰富多彩,既满足个性的需要,又丰富群众的体育消费。但是因为中国经济地区发展不平衡,导致体育产业发展也出现区域性不平衡,体育产业消费观念还需要进一步的推广和树立。中国社会是一个典型的二元结构,城乡之间、东西部之间在经济发展水平上有很大的差异。按省市看,目前我国体育用品业发展排在前10位的主要是东部沿海省市,中西部除了安徽以外没有一个进入前10,再从大区来看,主要集中在华东,华东集中了国内七成多的体育用品类企业。另外体育彩票发展存在着严重的区域不平衡现象,近年来,彩票市场竞争日趋激烈,尽管体育彩票份额逐年扩大,但各地区彩票市场发展很不平衡,销量最多与最少的省

市同期相比，差距近千倍。这种体育市场经营活动的两极分化现象,对我国实现体育产业化、社会化的整体发展目标和体育经济的可持续发展战略十分不利。因此，体育工作者抓住关键环节，根据各地不同的经济水平，推出不同的满足不同经济水平需求的体育消费产品，树立良好的体育消费观念，才能促进体育产业的全面发展。

2008北京奥运会的成功举办，亚运会将在广州召开，这给中国体育产业的发展带来了空前的发展机遇。要抓住机遇，就必须认清形势，了解目前我们体育产业发展中遇到的若干问题，只有这样，才能把我国的体育产业做强做大。

参考文献：

[1]吴振绵:我国体育投融资体制问题研究. 体育文化导刊, 第2期

[2]国务院:全民健身计划纲要. 1995年6月颁布

[3]对我国城市居民体育消费的研究. 体育科学, 1999. 4

我国人口问题的现状和对策论文篇二

p2p借贷迅速发展的同时，也暴露了一系列的风险问题[2]。

3.1 法律漏洞风险

目前国内立法不完备，监管职责不明，缺乏明确法律法规界定。由于行业门槛低，从业人员鱼龙混杂，缺乏行业标准，无法保证p2p网贷所提供信息的真实性与服务质量。另外，p2p网络借贷公司要求出借人将款项存入公司指定的第三方账户，贷款经由第三方账户发放和回收，但第三方账户资金由谁管理目前无法可依，现均由p2p网络借贷公司自行管理。如果发生恶性竞争，一些p2p网贷公司极有可能挪用第三方账

户资金，甚至演变为非法集资，扰乱市场经济秩序。

3.2 信息科技风险

随着互联网企业，业务p2p网络借贷平台所有的事件和数据存储都完全依赖互联网和计算机软件和硬件的支持，连续防止信息泄漏，窃取、篡改、损失和损害，保证数据安全性和业务需求，操作环境，病毒防护，这对系统的数据备份软件和硬件配置非常高。p2p网络借贷平台在信息安全技术的投资明显薄弱，使得风险大大增加。

3.3 信用风险

由于全部过程均在网上进行，p2p网络借贷的监管比较困难，容易产生信用风险。p2p网络借贷的借款人不用提供任何抵押，且借款人多为低收入的贫困人群，而目前国内缺乏像欧美那样完善的个人信用认证体系[3]，因此时常发生债主携款逃跑的现象；另外，碍于成本限制，p2p网贷的贷后跟进很难实施，难以真正了解贷款最终去向。

3.4 政策风险

目前p2p网络借贷平台缺乏外部监督，产业发展依靠自律，严重缺乏规范、平台贷款管理水平参差不齐，网络银行依然缺席，国家对于p2p网络借贷的态度和具体监管措施和监管标准，面临很大的不确定性。

我国人口问题的现状和对策论文篇三

一、信息管理系统在企业应用过程中的问题

随着企业信息管理系统应用范围不断扩大，其在应用过程中出现的问题也不断涌现，笔者将其主要概括为以下两方面：

1. 因为企业规模有限，对企业信息化建设造成阻碍

主要表现在不规范管理和资金不足两方面，对企业信息化建设和企业信息管理系统应用工作的开展造成制约。企业信息管理系统的全面应用必然要伴随企业巨大的资金投入，诸多企业本身利润率偏低，资金匮乏。资金限制企业发展，通用性和极度廉价的信息管理系统软件成为此类企业购买的着眼点，系统性不足是这类软件的突出特征，与企业自身繁杂的业务流程和生产管理方法格格不入。而且其自带的风险性，无法保证企业按时按质的生产效率，企业效益与管理效率受到限制，不仅不能优化企业资源配置，带来更大经济效益，反而会因为进一步加剧这类企业资金匮乏现状，危及到市场生存。另外，脱离于规定要求之外的业务管理和随意性突出的业务流程，是企业应用信息管理系统失败的另一主要因素。因此，加强管理，规范流程是企业信息管理系统应用过程中的必经之路。

2. 因为企业个性化发展，对企业信息化建设造成阻碍

部分企业在自身发展的历史长河中，逐渐形成带有自身企业特色的能力和价值观念，以此去实现企业预定的经营目标，企业个性随之形成。此类个性化特征为企业信息管理系统应用带来了问题，诸多现代企业以标新其先进的管理方法和机制为个性化体现，片面认为企业个性化发展可为企业市场竞争带来核心竞争力。也有的企业认为企业信息管理系统应用会使企业管理理念出现固化现象，个性发展得以束缚，企业竞争力减弱。但在目前市场状态下，尚未出现满足企业个性化发展的企业信息管理系统软件。

二、信息管理系统在企业应用过程中问题的解决对策

1. 加大满足企业个性化发展的系统软件研发力度

企业管理信息系统是一个集多样信息处理功能于一身的系统，

要想对它有所开发，就必须知道它的基础结构和基础功能，包括导入、解决、导出这三个功能。企业在面临数据庞大的资料库时，往往需要大费周章地连续进行这三个步骤，而经过企业管理信息系统对现有资料的加工归类后，企业工作量就会相应地减少了很多，会为决策人员进行下一步决策提供更充裕的时间，极大提高了企业运转效率。而企业所要对所持信息进行处理的原因不尽相同，信息管理系统则是能够通过企业导入的信息先自动归类处理，解决一些机械繁琐的事务，在进行下一步深层次加工数据前，置换出初步处理好的信息数据，供决策者根据时下情况自由选择，这样一种颇具人性化理念的设置为决策者定夺方案时留出更多余地。一个健全的企业信息管理系统应该是一个具有完整流程的系统，在单个与单个之间形成因果，在多个运行功能之间形成连接的关系，有一个顺畅的运行公式。这样一个运算公式涵盖了诸如信息导入导出和上文提及的各种处理方式，在信息基本处理过后，出于谨慎和专业，企业管理信息系统还备有检验结果的功能，这个功能虽说是一个检验流程，却扮演着十分重要的角色，故与企业生产经营有联系的科目都应当被注入，如生产策划、购买原料、人员调配、管理供货、物流管理等，以解决决策者因信息处理不当而造成决策失误的后顾之忧。企业信息管理是一个需要长期运作的系统，一旦企业对其设定完成，就意味着要投入企业运作很长一段时间。所以，在开发之初就必须考虑到影响管理信息系统运行的多种因素，如社会发展、企业运作完成状况，以及相关影响因素。连接于企业管理信息系统的各个部分缺一不可，运算过程中一旦遗漏某个环节，哪怕只是毫不起眼的一步，对决策者下一步步骤开展都有不小风险。管理信息系统中的每个因素，都要兼顾到开创、落实、处理、分类的每个环节。

2. 改进传统企业的计算机数据库系统

虽然计算机数据库系统在企业信息管理中得到广泛应用，但仍存在一些问题阻碍我们更好的应用。由于当前计算机数据库系统经常面临软件风险和用户行为风险，当这些隐患转换

为现实危害时，就会对信息管理者构成威胁，缩减管理者在数据库上的应用频率。因此，我们必须保证切实维护计算机数据库系统的安全性，尤其是在网络的条件下进行研究，保证对网络风险存在免疫性。在试运行操作时，因地制宜进行分析，采取有效措施保护信息管理者数据和网络安全。随着计算机技术的不断进步，其数据库理论也随之拓展，我们应将计算机发展的最新成果及时引用到实践中去，提高实践的科学性，从根本上提升计算机数据库理论的实际应用性。计算机数据库系统的特点决定了它很好的适用性，同时也决定了其广阔的发展前景，但仍需要我们进行深入分析和研究，促使计算机数据库系统在企业信息管理系统应用过程中可以发挥更大价值。

3. 健全现代企业信息管理系统关键绩效指标

企业信息管理系统对于企业整体运作而言是一项重要工作，就其关键绩效指标的核算定义有着严格的定式规则，应形成一套无可挑剔的运算理念，类似于smart法则中的五个元素——具体，可衡量、可企及、可察觉、截止日期。就其关键绩效指标的最终确立前，结合所有情况经行一番细致而多元的思路加工总是有必要的，但如果仅仅是按部就班地依循着这几个固定的原理，肯定是犯了企业管理之大忌的。任何一个企业在利用信息管理系统指定关键绩效指标的时候，都应该灵活运用，切记勿生搬硬套。而关键绩效指标所侧重的是其中最重要的一环，即对企业的经营目标、战略线路、生产管理等相关环节有重要指示作用或是对其有一定的启发引导作用，都不失为一种可行方案。企业信息管理系统关键绩效指标在讨论设计之初就应当有对未来的预想，对执行过程中可能会有的突发状况做人性化假设，直至在最终完成指标之时，都应该事先整理出一套备用的紧急预案，并结合前后步骤做好衔接工作，以期减少无用功的出现。企业生产经营是在一个环境的具体情况下作出具有盈利性质的决策，而这样的决策会由于周边环境的改变而改变，不明智的决策者在很多情况都像是：发现了一点风吹草动就惊慌失色，急于

找到问题的最终出口，最终弄巧成拙。这样的现象运用到关键绩效考核中就是，我们对于关键绩效的考核方式优化应该全面而冷静，专注于每个产生过程的细节，对关键绩效指标的设计保持广泛性，做到“不以偏概全”，重视在企业信息管理系统运转中发现的问题，时刻做出调整准备。企业盈利的很大一部分都由一些关键环节所决定，这些关键环节在企业整体运行中并不占太多比重，却能对企业生产销售起到至关重要影响，这便需要企业在开发管理信息系统时饱览整个运行流程，在了熟于心的同时能准确把握关键地方，抓住要害是解决任何问题的核心。对于一些企业盈利微乎其微的产品而言，总是有企业选择习惯性忽视。管理者尚未意识到在这个信息极度流通、企业竞争者之间“差之毫厘失之千里”的运作机制时代，一丝一毫利润意识的疏忽可能就决定着整个企业的管理运行。对于以薄利多销见长的企业，影响是显而易见的。在一些专业性高的研究领域，总是有吸引全球各地专家学者来关注的独到之处，也总是不乏一些发人深省的见解。在研究企业管理信息系统的美国学者曾就自身研究经验提出一个大胆猜想，如果企业产品有足够存放空间和宣传商品的地方，在生产营销本金的极度降低和生产效率的提高为前提，从前市场上需求度极低的产品，有销路就会有收入。这个设想还提到：产销两旺的主要商品销量并不会比之前那种商品的销量超出多少。这样的假设尽管只是站在一个相对的基础和特定的情况上提及的，但绝非无稽之谈。以上设想还给了关键绩效指标制定的重要启示，首先即是在企业管理信息系统应用中，必须有一个度的限定，不能超出这个范围，不然就会失去效力。其次，整体的综合考虑是重要环节，在一个结构清晰思路明确的信息系统中，没有一个步骤可在优化整体绩效中轻易删改，这种各司其职的组合对整体作用要求更高。

三、结语

综上所述，企业在市场上生存发展需要依赖的方面越来越多，从生产经营到物流运输，从储存管理到人员调整，这一切都

是企业的安身立命之本。而在千变万化的市场中，以不变应万变才是取胜之道，对信息的掌控处理合理是否到位，是评断一个企业管理运行内力的核心标准，而企业管理信息系统则是维持一个现代企业发展的持久动力。

我国人口问题的现状和对策论文篇四

p2p网络借贷是伴随着互联网的发展兴起的一种新的借贷模式，在国内金融体制形式单一的大背景下，这种模式极大地缓解了中小企业融资难和居民资产保值难的问题。本文基于p2p网贷理论概述的基础上，探讨我国p2p网贷安全信息管理存在的问题，并进一步提出p2p网贷安全信息管理对策。

1引言

近年来，民间借贷发展迅速，网络的不断普及，民间借贷业务被搬到了网上。p2p(peer to peer)即个人对个人)网络借贷平台[1]应运而生，如拍拍贷、齐放网、红岭创投等。p2p网贷依托发达的网络，强调客户的诚信，对资金需求者进行小额信用融资，以满足其资金需求，主要以被银行系统拒之门外的个人和中小企业为客户，提高闲置资金的利用率。

2p2p相关理论

p2p网络借贷指的是个体和个体之间通过互联网平台实现的直接借贷。p2p网络借贷平台为借贷双方提供信息流通交互、撮合、资信评估、投资咨询、法律手续办理等中介服务，有些平台还提供资金移转和结算、债务催收等服务。p2p网络借贷为客户提供了一个公平合理、稳定高效的资金融通和理财网络平台，常规运作流程如下：借款人发布借款列表利率——理财人竞相投标——借款人借款成功——借款人获得借款——借款人按时还款。

p2p网络借贷是随着互联网的发展和民间借贷的兴起而发展起来的一种新的金融模式，这也是未来金融服务的发展趋势。国内的p2p平台正处于快速展阶段，国内p2p网贷平台的发展情况国内p2p网贷平台数量从的1个发展到15个，50个，148个，523个，到的.1263个，呈现出一种指数发展趋势。

我国人口问题的现状和对策论文篇五

手机银行业务的发展给人们带来了一种便捷的生活方式。我国手机银行业务目前还正处于发展中，并且农村地区的手机银行业务发展相对薄弱。本文阐述了我国手机银行业务发展的现状，基于农村地区的视角分析了该地区所具备发展手机银行业务的条件，指出在农村地区发展手机银行业务的益处以及需要面对的问题和风险，并提出农村地区手机银行业务发展的相关建议。

手机银行农村金融动金融

一、引言

二、我国手机银行业务发展现状

三、农村地区已具备发展手机银行的业务条件

近年来我国对农村支付体系的关注度逐渐提高，并且在20xx年开展了农村手机支付试点，农民支付环境开始逐步得到一定的改善。农村地区经济的发展以及生活水平的提高，使得我国农村地区已经基本具备发展手机银行业务的条件。这也将有助于农村地区支付环境的改善。

1、手机使用率逐年升高，已经基本实现手机普及化

2、网络发展较快，手机上网接受度较高

3、农民收入和受教育水平逐渐提高，消费的习惯也逐渐有所改变

四、农村地区发展手机银行的益处

1、手机银行发展给农民带来的益处

2、手机银行发展给银行带来的益处

(1) 手机银行能够降低银行在农村提供金融服务的成本。我国农村地区的金融网点数目目前不能满足农民的金融需求，在农村地区建立实体网点并且提供人工服务往往要花费相当高的成本，因此银行都不愿意在农村地区建立机构网点。就西部地区而言，其地多人稀的特殊环境就在一定程度上限制了农村金融机构的数目，因为其高成本是无法通过有限的收益来弥补的。据统计，我国柜台业务每笔成本约为4元，而手机银行仅仅需要0.6元，这就显示出了手机银行业务的优越性，商业银行不需要在为不能建立足够的'物理服务网点而苦恼，通过手机业务不仅能够为农村地区提供基础的金融服务，还能为已经建立网点的农村地区降低经营成本。

(2) 扩大了银行的服务范围，有利于银行利润的增加。近年来，我国银行在农村地区的服务范围增长缓慢，由于信息不对称问题和抵押物的问题，贷款业务在农村地区发展遇到瓶颈，甚至有缩小的趋势，我国部分银行在一定程度上放弃了农村金融市场。而我国农村金融市场的规模是不可小觑的，通过手机银行业务的不断发展，银行服务的范围就能够延伸到农村地区，能够为更多的农民提供基础金融服务。部分收费的金融服务就会形成银行收入的来源，从而利于银行利润的增加。

五、农村手机银行业务发展面临的问题和风险

1、农村手机银行业务发展面临的问题

(1) 手机银行能够提供的服务种类限制了其业务的发展。虽然我国各类银行几乎都推出了手机银行业务，但更多的是偏向将网上银行业务通过手机来操作，这并不是业务创新，而是一种操作设备的转移。目前我国农村地区手机银行主要提供包括查询、转账和汇款等业务。业务创新的程度的低下，导致我国手机银行的服务种类有限，在一定程度上影响到了农民在接受度，普通的转账汇款业务虽然满足了部分农民，但随着经济的发展，农民对生活质量水平的要求也在不断提高，简单的业务逐渐不能满足新时代农户的多样化需求。

(2) 手机银行业务接受度有限，限制了农村客户规模。手机银行业务收入要有客户规模作为基础进行支撑，然而，我国农村地区接受手机银行业务受到了多种因素影响。虽然农村地区消费观念有转变的迹象，但是仍有很大一部分人固守现金结算的观念，在这些农民眼中，只有通过现场交易他们才感觉到踏实。农民缺乏安全感，手机银行业务的实现是基于网络基础之上的，部分农民总是担心一旦发生网络故障而使得自己的财产受到损失。此外，手机银行业务宣传度不足，我国农村地区仍有很多农民不知道手机银行业务的存在，更不知道手机银行业务能够为他们提供多大的便利，缺乏手机银行业务相关信息，业务的接受也就无从谈起。

2、农村手机银行业务发展面临的风险

(1) 法律缺失风险，导致农民的权利不能得到有效保护。目前，涉及到手机银行业务监管的相关法律法规主要为《电子银行业务管理办法》与《电子银行安全评估指引》，二者都没有对手机银行业务做出具体规定。而其他有关规定也只是针对风险提出框架性的规定，没有具体配套实施方案，没有对参与主体的权利、义务进行明确清晰的划分，也没有对法律责任的承担者进行明确规定。这就导致农民的索赔权和隐私权等权利在进行手机银行业务交易的过程中暴露在风险之中，一旦农民财产发生损失，其受到的损失很有可能需要自己承担。法律的缺失在一定程度上增加了农民的合法权利受

到侵犯的概率。

(2) 网络风险和操作风险增大了农民财产损失的可能性。当代信息技术快速发展，随着网络的普及，通过网络的黑客攻击和网络传播的病毒都可能给农民带来损失，而且有些农民的手机系统安全度不高，更加容易遭到攻击，还有部分越狱root以后的手机更加不能保证系统的安全性。一旦农民在进行手机业务操作遭到攻击发生损失之后，势必会影响农民对手机银行业务的信心，银行的业务开展就会受到阻碍。在农民进行手机银行业务操作或者银行内部人员进行操作的过程中，如果对手机银行业务操作方式不熟悉或者对业务了解不透彻，很有可能发生操作失误，而农民就要承担财产损失的风险。

六、农村手机银行业务发展的相关建议

1、积极开发符合农民需求的业务种类

业务种类的开发应该更加贴近农民的生活，在我国农村地区更多需要的还是存贷款、结算、支付等业务。为了让农民能够通过手机银行业务实现基本业务需求，我们可以借鉴菲律宾的经验，通过第三方中介作为代理点，来为农民提供小额现金服务。银行还可以从农业生产的角度来开发适合农民的业务，例如通过与当地农资供销网点合作，当农民购买需要的物资时，可以使用手机银行结算，从而免去携带大量现金的麻烦。另外，银行应该积极到农村地区进行调研，从而发现农民具有强烈需求的业务，进而通过专业人员设计出符合农民需要的手机银行业务。

2、加大手机银行业务在农村地区的宣传力度，鼓励农民接受手机银行业务

应该尽快建立《手机银行业务管理办法》，使业务的操作流程和处理具有规范性，并且要对参与主体的权利和义务做出

清晰规定，还要明确法律责任的规定。其中首先应该要保护消费者的知情权、隐私权等基本权利，只有农民的合法权益得到保护，农民才会增加对手机银行业务的信心。其次，银行应及时进行信息披露，并且对农民具有风险提示义务，银行积极履行义务有助于提升农民对业务的满意程度。最后，要对法律责任进行细化，当农民财产遭受损失时，在公平公正的基础上应尽可能的维护农民的利益，明确法律责任承担主体。

4、银行和农民都需要对网络风险与操作风险防范做出努力

银行应该加强系统的安全防护，定期对安全系统进行检测，防止存在可以被黑客攻击的漏洞，还可以推行电子签名和语音验证的防范方式，这需要客户在银行系统中预留自己的数字签名和声音信息以及语音验证暂时取消密码。具体方式是先进行数字签名，然后再接受随机验证码，以语音形式进行预留声音匹配验证，考虑到客户声音因感冒等原因可能与预留不同时，客户可以输入语音验证暂时取消密码，再完成相关交易。在操作方面银行应该制定详细完备的操作流程，并对相关规章制度做出明确规定，落实操作风险责任追究，提升操作人员的业务执行能力。农民应该培养安全防护意识，尽量不对手机系统做出更改，并每天对系统安全进行检查，养成在交易前先查毒的习惯，谨防欺诈。在农民开通手机银行业务时，农民应该积极了解手机银行业务的操作流程，有不确定的操作步骤时应先通过电话向客服咨询相关步骤，然后再进行业务操作，避免盲目随意完成操作。