# 展鸿公务员考试录用模拟卷（二十二） 《申 论》

满分：100分 时限：180分钟

## 一、注意事项

1.申论考试与传统的作文考试不同，是分析驾驭资料的能力与表达能力并重的考试。

2.作答参考时限：阅读资料40分钟，作答110分钟。

3.仔细阅读给定的资料，按照后面提出的“作答要求”依次作答在答题纸指定位置。

4.答题时请认准题号，避免答错位置影响考试成绩。

5.作答时必须使用黑色钢笔或签字笔，在答题纸有效区域内作答，超出答题区域的作答无效。

## 二、给定资料

**资料1**

互联网金融是依托于云计算、大数据、电商平台和搜索引擎等互联网工具而产生的一种新兴金融模式，具有融资、支付和交易中介等功能。互联网金融的逐渐兴起，是对传统金融行业的有益补充和延伸，有助于解决中小企业融资难问题，促进民间融资阳光化、规范化，更好地支持实体经济发展。比如,在传统金融模式下一直困扰人们的小微企业贷款难问题,通过互联网金融模式的运作,向人们展示了美好的前景。不管是京东金融、融360、平安陆金所这类作为互联网金融门户的网站模式，还是像人人贷、拍拍贷、宜信这类网络贷款（P2P）模式，其共同点都是通过互联网金融方式为小微企业提供融资贷款服务，覆盖了部分传统金融业的金融服务盲区。

依托于大数据和电子商务的发展，互联网金融得到了快速增长。以余额宝为例，余额宝上线18天，累计用户数达到250多万，累计转入资金达到66亿元。据报道，目前余额宝规模近500亿元，上线至今以日均5亿元的增速增长，已成为规模最大的公募基金。随着手机、ipad等移动工具的使用，以及支付宝、财付通等网络支付的运用，让人们可以随时随地进行网上支付。支付宝正是因为其方便快捷的支付方式，牢牢抓住客户，最终获得认可。除了支付宝之外，越来越多的第三方机构介入支付市场。第三方支付市场正日益蓬勃发展。今年7月6日，央行发放27家支付牌照。2011年5月26日，央行发放第一批支付牌照。至此，央行已累计发放250张支付机构牌照。资料显示，2012年，我国第三方支付市场规模超过10万亿元。支付机构互联网支付业务快速增长，业务量初具规模，处理互联网支付金额6.89万亿元。预计未来五年将以年均42%的速度增长，2016年达到6169亿美元。

网络小额信贷是互联网金融的一种发展模式，它指互联网企业将电子商务平台上积累的客户信用数据和行为数据映射为企业和个人的信用评价，批量发放小额贷款。以网络小额信贷的阿里小贷、苏宁易购和京东商城供应链金融为例，它让客户告别了柜台排队等候业务办理，获得了良好的服务体验。如阿里小额信贷依托电商积累的信用数据库，经过标准化的数据挖掘和分析，引入风险分析和资信调查模型，商户从申请贷款到发放只需要几秒钟，日均可以完成贷款1万笔，成为真正的“信贷工厂”。

**资料2**

要说2014年的金融市场最火的是什么？相信大家会异口同声喊出：“宝宝”们！这些“宝宝”的名字您一定耳熟：余额宝、支付宝以及理财通、百发等等。在一年一度的博鳌亚洲论坛上，这些金融“宝宝”们再次抢足了风头，成为论坛上“出镜率”最高词汇之一。在这样“高大上”的场合，它们也被冠以一个“高大上”的名字——互联网金融。

“宝宝”们热闹地出现惊醒了原本安逸的传统银行“大叔”们，他们开始注意到，互联网金融一夜之间抢占了部分传统银行的市场。就连前招商银行行长马蔚华都说：人家给的存款利率高，傻子才不去呢。那么，传统银行是否真的能坦然接受互联网金融的到来呢？金投保险网的理财专家表示，钱不再存银行，而存余额宝；打车不用付现金，而用支付宝；电影迷们购买娱乐宝，理财又娱乐。转眼间，互联网金融已渗透到我们日常生活，成为不可回避的话题。

互联网金融的优势不仅体现在个人的存款、支付，不少小微企业如今也把目光投向互联网金融，走银行贷款不来的，走互联网金融却能行得通。上海一家互联网金融公司董事长道出了互联网金融的主要优势：“成本低，覆盖的市场就有变化，我们看现在中国的互联网金融，它一般做的这些融资金额就比较小，三万块、四万块、五万块，如果用传统的方式来做这个业务成本就太高了，走一般传统的包括银行，可能会觉得我为了五万块的贷款，我支付的成本太高，我不划算，我就不做了。但互联网金融的成本比较低，覆盖市场就广一点，可以覆盖到微型企业、中小企业、个人等等。”

互联网在金融领域撬动起全面的创新。开放，平等，协作，分享，赋予互联网金融开疆拓土的如虹锐气，我们在一个个春风沉醉的时刻满怀激情地点赞新科技革命。但是更加需要注意的是，现阶段我国信用体系尚不完善，互联网金融的相关法律还有待配套，金融安全也随之敲响了警钟。一个个P2P平台鱼龙混杂，跑马圈地，恶意竞争，非法集资、金融欺诈的案例屡屡出现，“跑路潮”“倒闭潮”的问题一再凸显。网络支付中挪用客户资金、从事虚假交易等隐患也逐渐浮现。即使更被看好的股权众筹，也常常偏离中介性质，热衷灰色操作，游走法律边缘，生成了大量的业务变异。

**资料3**

新年假期后的第一天，李克强来到深圳微众银行考察。作为去年7月银监会正式批复筹建的5家民营银行之一，微众银行是国内第一家开业的互联网民营银行。相比于传统银行，微众银行没有柜台、没有信用审核，更不需要抵押贷款，而是“以信用作担保，用数据防风险”。

“我们今天刚好准备放出第一笔贷款，不知道能不能请总理做一个见证？”银行负责人问道。总理笑着接受了邀请。他在电脑键盘上敲击了一下回车键，很快，终端机吐出了一张小小的“借据”，一笔3.5万元的贷款发放完成。“我作了见证，可不代表政府对这笔贷款担保啊！”李克强笑着说。“我们的软件都有安全控制，银行也会自己注意防控风险！”负责人立刻回答。李克强强调，互联网金融一定要适度发展。“政府要为互联网金融企业创造良好的发展环境，让你们有‘舒适度’，不再被绑住手脚。同时，你们也要有一道防控风险的‘防火墙’。”

考察中，银行负责人向总理模拟了一位个体创业者的在线放款流程。他拿起手机，把摄像头对准自己，很快，软件系统识别出他的身份，并与公安部身份数据匹配成功。而在“刷脸”认证的同时，通过社交媒体等大数据分析，软件将他的信用评定为83分，同意授予贷款3.5万元。

“我们的大数据系统，汇集了40万亿条数据信息，因此我们不需要调查信用、上门担保，整个服务完全依托于互联网，省下的人力成本又全部返还给企业。”这位负责人说。

“你们的利率是多少？”李克强问道。得知为7.5%后，李克强鼓励他们进一步努力降低利率，让大众创业的成本大幅度降低，让小微企业有更大的发展。“你们是第一家互联网金融银行，第一个吃螃蟹，同时，你们也是在倒逼传统金融行业的改革！”

**资料4**

春节前夕，支付宝、微信微博、陌陌、手机QQ、百度钱包纷纷开启红包活动，玩法也千变万化。当红包与互联网思维产生碰撞后，我们的红包年俗发生了巨大的改变。有消息称，手机QQ将会在春节时发出30亿元的红包。一种是明星红包，从小年夜到除夕前一天会在手机QQ发放现金红包。另一种是企业红包，在除夕当天，会有十多家知名企业联合手机QQ一起发放红包，红包由现金和代金券组成。此外，新浪微博的“让红包飞”活动也在2月2日正式上线。另外，陌陌也将联合支付宝钱包给用户发红包。

在新浪微博的粉丝红包中，某影星就包了价值155182元的大红包，引得网民疯抢。某网友说：“抢明星红包要稳准狠，要不然十几万元的红包眨眼就没了。”一些受访用户表示，参与抢红包并不在意能抢到多少，而是看重抢的感觉。对于80后和部分90后而言，长辈们过年给红包的“待遇”已经一去不复返了。而网络红包的出现，一定程度上满足了他们对童年的美好回忆。但大规模亮相的互联网红包，在吸引“眼球”的同时，也留下了不少游戏规则的“空白”。专业税务人员表示，通过社交关系获得的红包性质属于赠予，不涉及个人所得税，但如果中得企业发放的红包，则属于偶然所得，应该按照20%的税率缴纳。除了社交关系上的权衡，也引发了人们对移动支付个人所得税和资金沉淀利息收益的讨论。

在资金沉淀方面，一位不愿透露姓名的移动支付企业高管表示，用户沉淀在第三方支付平台中的资金被称为“备付金”，央行有明确的管理办法规定，沉淀资金产生的收益中的10%要作为风险备付金，剩下90%支付企业可以拿走。支付宝所属的蚂蚁金服品牌与公众沟通部负责人陈亮告诉记者：“关于备付金以及备付金所带来的收益，我们一直遵循央行相关政策的指引和规定，并且通过余额宝等形式，让用户的余额可以获得合法稳定的收益。”

在互联网安全专家看来，互联网红包还隐藏着种种安全隐患。某互联网安全厂商安全专家表示，从目前的监测看，利用红包形式产生的互联网欺诈已经出现，它先让你集齐若干个赞，然后让你去兑换现金或者奖品，但途中就诱惑你告知支付宝账号和密码。其实，没有一种红包需要你的账户和密码。“抢红包”外挂则是另一个不安全因素。所有的抢红包都需要用户提供用户名和密码，同时本身也有可能被植入木马，由于官方本身严格打击外挂，所以一旦用户受到损失，官方将很难介入。

**资料5**

近日央视财经频道一年一度的《中国经济生活大调查》给出的2015年“居民收入信心指数”，创下了该指数4年来的新低记录。“伴随经济新常态，百姓已调低对未来工资收入预期。”某互联网金融平台创始人认为，“经济大环境的变化成为一个支点，掀开了全民理财时代的序幕。”

以2014年以来发展最为迅猛的P2P理财为例，行业全年累计成交量同比飙升2.39倍，突破2500亿元大关。根据某机构的预测数据，该数字在今年有望创下6000亿元的记录,中国百姓对于理财产品，特别是互联网理财产品的追捧可以略见一斑。根据业内人士介绍，P2P理财目前已经成为年轻草根投资者的理财利器，主要客户集中在25至34岁之间，男女比例五五开。央视《大调查》发布的数据也显示，在不同的年龄人群中间，青年已经超越“中国大妈”成为投资意愿最强的群体。

对此，专家表示“低门槛、高收益、灵活快捷”是P2P理财吸引中国姑娘和小伙的重要原因。有的P2P理财产品，最低50元就可以进行投资，如此低的门槛是基金产品和信托产品所无法比拟的；而12%～14%的预期年化收益率则高于市面上多数银行理财；此外，便捷性兑现也赋予了P2P理财比债券更好的流动性。

回顾过去的2015年，对于中国P2P网贷行业来说可谓是冰霜与火焰并存的一年，伴随着成交量和平台数量的爆发式增长而来的，不时有“问题平台”的魅影浮现。但从社会对于产业投资机会的态度来看，百姓对于身兼“互联网”和“金融”双重特性的P2P理财依然充满热情。《大调查》发现中国老百姓最看好的三大投资行业分别为电子商务、健康医疗和金融业。电子商务和金融业两大行业占比之和达33.9%。

据不完全统计，仅2015年上半年，P2P理财平台交易额就接近7000亿，且这个数据还在不断攀升，据预测，2015年全年交易总额将突破8000亿元，网贷规模逾越至万亿。正因如此，上市公司对于P2P平台的追捧也甚为疯狂，其不仅自己设立网贷平台，还会瞄准发展较好的平台进行入股或收购，以酝酿更大的战略布局。

但是公开数据显示，截至2014年末，风险暴露的平台数量已达到367家，其中，2014年新出现问题的平台达275家，是2013年的3.6倍。仅2014年10月，就有20余家P2P平台，纷纷陷入关停甚至“跑路”的危机，被称为行业发展史上的“黑色10月”。

从整个行业来看，P2P平台被入股收购后能给平台带来多方利好，不仅可以间接得到上市公司背书，控制业务风险，增强投资者信心，还可凭借上市公司丰厚的资金来提升团队实力、加大推广预算，从而提高自身竞争力。

最为主要的是，随着“互联网+金融”监管落地，以及普惠金融概念的逐渐普及，互联网金融的发展势头非常迅猛。如果上市公司入股发展较好的平台，对其股票大有裨益，然而部分投资P2P行业的上市公司的股价和公司业绩有所背离，要想真正做到互赢还需选择业务与自己相近或互补的上市公司。但不论怎样，上市公司的加入将会推进行业发展，使平台服务水平不断提升，能更好地应对不断变化的金融市场。

在央视3·15晚会官方收到的消费者投诉中，有关P2P网贷平台倒闭跑路事件是一大热点。在3·15晚会的投诉平台上，有众多对P2P平台的投诉和质疑，其中对“中汇在线”的投诉最多。网民黄先生投诉，“中汇在线当初宣传的是纯粹的票据抵押业务，自己投了不少资金进去。没想到，该平台2014年12月突然倒闭，其法人和运营经理失联，3亿余元款项不翼而飞，受害者多达5000人。”山东、深圳等地投资者也纷纷来信投诉。让投资者们唯一宽心的是，深圳警方近日将“中汇在线”平台主要负责人陈艳芳抓捕归案。除了“中汇在线”，还有对其他一些网贷平台的投诉。浙江杭州的习先生投诉，“在全民贷投资，没想到该平台突然停止运营，实际控制人诈骗8800万元投资款潜逃，受害投资者近千人。”

**资料6**

P2P平台“生得快，死得快”。自从行业进入快速发展期，关闭、跑路事件就频繁发生。去年底，P2P平台兑付进入高峰期，一大批平台难以接受兑付压力，纷纷关闭。“倒闭的平台有的是因为经营不善，风险管控不严；有的本身就是以自己融资和虚假项目融资方式恶意骗钱。”网贷之家总裁徐红伟说，年底将至，行业又将接受新一轮考验。“伴随网贷贷款余额的急剧上升，年底网贷行业将迎来兑付高峰，前20位平台在未来60天累计待还金额超过90亿元，占其累计待还金额的30%，多数平台这一比例在40%以上，行业整体兑付压力显而易见。另外，目前经济面临下行压力，中小企业利润率较难覆盖高额的融资成本，企业偿债负担加大，违约风险提升，不少平台将面临严峻的风控考验。”

据了解，目前问题平台中，不少“门外汉”纷纷组队进行运营。上线后才发现这条路并没有想象的容易，这就增添了跑路的几率。而优秀的团队是P2P良好运营、健康发展的前提。P2P行业目前依旧处于一个低准入、高运营的状态，优秀团队由于自身有良好的金融链条，优质的服务和担保，无形之中形成市场的马太效应，即强者更强。

“任何行业都会有一些运营失败的案例，所以即使有真正的P2P平台经营困难，也需要理性看待。”某个行业专家如是说。P2P行业兴起不到两年，在井喷式发展过程中仍存在诸多问题，由于监管的滞后导致网贷行业风险事件频出，但这不能否定P2P整个行业的发展。

**资料7**

2014年1月3日，继2013年12月快的打车与支付宝合作之后，嘀嘀打车和微信支付宣布合作，打车软件两巨头抱团，BAT大战的局面形成。一月首度交锋，嘀嘀打车补贴使用微信支付的乘客与司机各10元，快的打车则给予乘客车费返现10元，司机奖励15元。二月补贴升级，嘀嘀3次调整力度，补贴最高时新乘客每单15元、新司机每单50元，快的则同步小幅度上调补贴力度，最高补贴达到每单13元。三月大战降温，嘀嘀5次下调补贴，一线城市降至5元，二三线城市降至3元，快的补贴也两次下调，与嘀嘀保持基本一致，并打起温情牌，在北京试点老年人免费打车的公益活动。此次打车大战并未就此停止，持续燃烧了整个2014年。打破互联网公司与金融机构分工界限，成为互联网参与内核产品设计的标志事件。

如果你有一个很有创意的想法，有一支追求梦想的团队，但是缺乏将梦想变成现实的资金，你可以选择众筹；如果你想参与不同于传统网上购物的活动，并且有一部分资金想拿来投资，你可以选择众筹。所谓众筹，即大众筹资或群众筹资，具有低门槛、多样性、依靠大众力量、注重创意的特征，是指一种向群众募资，以支持发起的个人或组织的行为。

X—light智能灯泡项目团队就通过众筹实现了走向市场的梦想。“我们最初只是有这么一个想法，但是没有资源也没有资金去做推广，众筹平台的出现就提供了很好的机会。”深圳市微智电子有限公司总裁介绍说，“最初只打算筹集1万元资金，没想到在京东众筹平台一上线就得到了3500人的支持，筹集到40多万元，这也使我们对自己的产品有了更大的信心。”

但是项目申请上线也不是那么简单。众筹平台对于项目审核的过程非常专业和严谨，不仅对于项目团队是否具备持之以恒、克服困难实现梦想的能力进行评估，还会检验产品是否真正具有创新性、能否解决顾客的需要。

“他们专门派出了一个团队对我们的产品进行审核检查，检验产品功能以及能否达到量产等，还从最初的文案，到视频，到策略，到最后的运营都给了我们很大的帮助和支持。”而这些对于一个刚刚起步的团队来说是不可想象的福利，也起到了梦想“孵化器”“助推器”的作用。

**资料8**

近年来，互联网金融飞速发展，从网络理财、P2P借贷向众筹、互联网金融、移动支付等更多领域扩展。传统金融机构、互联网巨头和各路资本的争相加入更是博足了世人眼球。当前大数据、云计算、社交网络等技术的发展，我国互联网金融创新发展呈现多元化的趋势，国际互联网创新发展步伐，我国互联网金融创新还在日新月异地进行着，将会有更多的、更新的模式出现，或者现有几种模式将出现新的融合，从目前互联网金融行业发展的态势来看，互联网金融的健康发展不仅需要创新，还需要监管和自律。

2014年政府工作报告提到，“促进互联网金融健康发展，完善金融监管协调机制”。这是互联网金融首次写入政府工作报告。2015年的政府工作报告指出互联网这种新兴产业和新兴业态是竞争高地，2015年将制定“互联网+”行动计划。报告中，李克强两次提到“互联网金融”，并表述为“异军突起”，要求促进互联网金融健康发展，这意味着互联网金融发展的春天到来了。

2016年将是互联网金融行业，尤其是P2P网贷行业发展历程中一个重要分水岭年。一方面上市公司、金融控股集团、国资企业将加快进入互联网金融行业的速度，P2P网贷平台、众筹平台等互联网金融企业数量将进一步快速增加。同时在投资人数量及交易规模上，2016年将适时出现快速增长的拐点，平台规模、效益将出现两极分化，成长出一批优秀企业。

虽然说是互联网金融，但银行、保险、券商等传统金融机构担任的角色可一点也不轻。尽管行动迟缓了一点，还有模仿的嫌疑，但传统金融的后劲还是挺足的。一边逆袭，一边转型。网上银行、直销银行、消费金融、微银行和非接触“闪付”等等成为了银行反击回应的重点区域。9月底，民生直销银行日前客户数突破100万户，金融资产保有量达180亿元；招商银行在小企业e家风生水起的同时，7月份还推出了全新概念的首家“微信银行”；平安银行打造平安网上商城和网络平台，推动应用客服机器人，推广微信服务；而招行、广发、中信的官方信用卡微信绑定率高达69%、68%、67%。另外，传统金融还抓紧时间争夺P2P网贷的要地，截至目前至少已经有5家银行涉足了P2P领域，包括平安、国开发、招商、民生和包商银行等等。可以看出，传统金融机构在互联网金融上虽然起步稍晚，但金融基础优势明显，收益稳定可靠，另外在非常关键的政策把握上更是如鱼得水。

## 三、作答要求

（一）请根据“给定资料1～2”，对互联网金融的特点进行概括。（15分）

要求：紧扣“给定资料”，准确全面，条理清楚。篇幅不超过250字。

（二）谈谈你对“给定资料4”中“当红包与互联网思维产生碰撞后，我们的红包年俗发生了巨大的改变”这句话的理解。（20分）

要求：分析透彻，观点正确，不拘泥于材料。篇幅不超过300字。

（三）根据“给定资料”，简要谈谈P2P行业的发展现状，并对该行业存在的问题提出相应的解决办法。（25分）

要求：观点正确，措施具体，针对性强，条理清晰，篇幅不超过450字。

（四）请根据“给定资料”的主旨，联系实际，自拟标题，写一篇议论文。（40分）

要求：

（1）自选角度，立意明确；

（2）参考结合“给定资料”，但不拘泥于“给定资料”；

（3）思路清晰，语言流畅；

（4）总字数800～1000字。

# 展鸿公务员考试录用模拟卷（二十二） 《申论》参考答案及解析

（一）请根据“给定资料1～2”，对互联网金融的特点进行概括。（15分）

要求：紧扣“给定资料”，准确全面，条理清楚。篇幅不超过250字。

**【解题思路】**

本题是一道归纳概括题，考查考生的归纳概括能力。考生在审题时要注意题干的三个要素：一是答题范围为“给定资料1～2”；二是答题对象即互联网金融的特点；三是答题字数要求，不超过250字。

在本题中，“给定资料1”的第一段最后一句话“其共同点都是通过互联网金融方式为小微企业提供融资贷款服务，覆盖了部分传统金融业的金融服务盲区。”我们可以总结出互联网金融的覆盖广的特点；第二段的第一句话“依托于大数据和电子商务的发展，互联网金融得到了快速增长。”可以总结出互联网金融发展快的特点。按照这种方法，可找出互联网金融的特点，即成本低、发展快、即时性、效率高、覆盖广、风险大等。

**【参考答案】**

一是成本低。比传统金融更省时省力，降低了金融交易的成本。

二是发展快。互联网金融增长潜力和市场占有率持续扩大。

三是即时性。用户可以随时随地、快捷及时地享受互联网提供的金融服务。

四是效率高。业务主要由计算机处理，操作流程完全标准化，客户不需要排队等候，业务处理速度更快，用户体验更好。

五是覆盖广。互联网金融模式下，金融服务能够服务更多小微企业，能够覆盖部分传统金融业的金融服务盲区。

六是风险大。目前我国的信用体系还不完善，互联网金融本身控制风险的能力较弱，发生信用风险、网络安全风险的机率较大。（245字）

**【赋分说明】**

本题共15分。

共六个要点，分别是“成本低”“发展快”“即时性”“效率高”“覆盖广”“风险大”，每点2分，共12分。逻辑清晰，表达通畅，不超过字数限制，得3分。

（二）谈谈你对“给定资料4”中“当红包与互联网思维产生碰撞后，我们的红包年俗发生了巨大的改变”这句话的理解。（20分）

要求：分析透彻，观点正确，不拘泥于材料。篇幅不超过300字。

**【解题思路】**

本题是一道典型的综合分析题，在江苏申论考试中，综合分析题一直是必考题型，很多考生在考试中总是因为审题不清而出现漏答和答偏的情况。本题的失分陷阱在于考生往往会忽略“要求”里的“不拘泥于材料”这个至关重要说明。因此，在书写本题答案时，考生要观点正确，在结合材料的基础上，联系实际进行分析。

**【参考答案】**

近年来，互联网红包开始大范围流行，改变了传统的红包年俗。之所以出现这种情况，一是由于互联网的方便快捷，强化了人们的参与感；二是随着80后和90后的成熟，逐渐失去了从长辈那里领取红包的机会，互联网红包能满足他们对童年的美好回忆。

红包年俗的改变，是顺应社会发展的一种变革，但同时也产生了一些争议，比如获得红包是否需缴纳个人所得税、资金沉淀利息收益的处理是否合法合规等。另外，利用红包进行互联网欺诈行为也引起了人们的担忧。

为此，社会大众应提高警惕意识，企业应遵守相关法律法规，多为用户的利益考虑。而政府则要加强监管，对利用互联网红包犯罪的行为进行打击，维护群众的利益。（280字）

**【赋分说明】**

本题共20分。按照分析原因、总结问题、提出建议的三个部分作答。

分析原因部分，共6分：“互联网的方便快捷”“寄托着80后、90后对童年的美好回忆”两点，每点3分，意思相同或相近酌情给分。

总结问题部分，共6分：赋分关键词为“个人所得税”“资金沉淀利息收益”“互联网欺诈”，每个关键词2分。

提出建议部分，共6分：每提出一条合理建议得2分。

表达通畅，逻辑清晰，不超过字数限制，得2分。

（三）根据“给定资料”，简要谈谈P2P行业的发展现状，并对该行业存在的问题提出相应的解决办法。（25分）

要求：观点正确，措施具体，针对性强，条理清晰，篇幅不超过450字。

**【解题思路】**

根据题意，本题答题时要注意三个部分。一是P2P行业发展的现状，二是指出行业存在的问题，然后在提出解决办法。考生一定要注意审题，避免遗漏。

**【参考答案】**

近年来，P2P行业的发展迅速，平台数量持续膨胀，市场规模增速超过100%，成为资本竞相注入的一个细分行业。P2P平台的兴起，有效地帮助了一些小微企业解决了融资困难的问题，也为需要理财的普通寻常百姓打开了一道便捷的大门。

但与此同时，P2P行业也正面临着严峻的风险，问题平台不断出现。多家P2P平台纷纷陷入关闭、诈骗、“跑路”的危机。要杜绝这类问题，必须作到以下几点：

一是应鼓励、引导行业自律组织的发展。强化行业自律组织建设，建立行业标准，以净化市场环境，形成企业自我约束的局面。

二是提高平台自身运营水平。加强平台专业性人才培养、完善平台技术支撑，从而提高平台自身防御风险的能力。

三是对投资者进行教育。投资者要看清楚P2P平台蕴藏的风险，仔细了解平台的真正运营状况，不要盲目投资。

四是完善法律法规。加强互联网金融的相关配套法律建设，提高违法平台违法成本，形成一定的震慑作用。

五是加强监管，提高注册门槛。完善监管细则，对入驻P2P行业的企业进行多方考量，从注册资金、团队资质等内容进行严格核查，从源头上防控风险。（439字）

**【赋分说明】**

本题共25分。分两个层次作答，总结现状和指出问题，10分；提出解决措施，15分。

“总结现状和指出问题”部分：赋分关键词为“发展迅速”“市场规模”“解决了融资难”“理财便捷”，“问题平台”“倒闭”“诈骗”“跑路”。每个关键词1分，语言通畅，逻辑清晰得2分。

“提出解决措施”部分：每提出一条合理对策得3分。

（四）请根据“给定资料”的主旨，联系实际，自拟标题，写一篇议论文。（40分）

要求：

（1）自选角度，立意明确；

（2）参考结合“给定资料”，但不拘泥于“给定资料”；

（3）思路清晰，语言流畅；

（4）总字数800～1000字。

**【解题思路】**

在进行写作之前，一定要把整篇材料的大致意思书写清楚，找出主题。在此基础上，进行总论点、分论点的推敲，写作时才能一气呵成。下面我们先梳理每则材料的意思：

材料1：互联网金融的方式和特点。

材料2：互联网金融的具体形式和特点。

材料3：李克强考察国内第一家互联网民营银行。

材料4：互联网红包的普及和安全隐患。

材料5和材料6：P2P的发展现状。

材料7：互联网金融的另一发展模式——众筹。

材料8：传统金融行业的转型和政府政策的扶持。

**【参考范文】**

**互联网金融为全面深化改革保驾护航**

作为金融的新生业态，我国互联网金融行业风头正劲，春光无限。在2015年的政府工作报告中，李克强总理两次提到“互联网金融”，更是让其赚足了眼球。这是互联网金融发展的福音，为其带来了大好的机会。

互联网金融以其成本低，效率高，方便、迅捷等特点，对我国经济发展起到了非常重要的作用。它不断推动传统金融机构改变业务模式和服务方式，也密切了与传统金融之间的合作，同时还为人们投资理财搭建平台，为企业转型带来契机，为国家的深化改革保驾护航。

互联网金融的智能化为企业转型提供了难得的契机。过去几十年，我国国有商业银行一直处于行政权力垄断地位，因为缺少竞争力，导致服务态度差，工作效率低，工作人员热情少，严重阻碍金融行业的发展。而互联网金融的新技术则带动了服务业结构变化和产业结构提升，同时也吸引了更多的财富资源，成为搅活了传统金融业这池春水的“鲶鱼”。

互联网金融为枯燥的理财方式贯注了鲜活的生命。日常生活中一条条琐碎散落并不起眼的信息，经过精心的采集、清洗和流动，进入挂牌交易的平台，转眼间就变成了一粒粒熠熠生彩的珍珠。互联网金融以其低门槛、高收益的优势激发了民众的理财愿望，快速便捷的小额理财和小额贷款营造了“人人理财”的春意盎然的场面。此外，随着移动终端的普及，打车、购物、买票都可以通过互联网金融的平台支付，大大节省了时间，带来了全新的体验，真正开启了全民参与共享经济成果的新时代。

互联网金融的新理念撬动了政府管理模式的转型升级。在此转型期间，政府应完成理念和身份的转变，做一名园丁，为互联网金融营造适宜的气候和土壤，为企业清障搭台，促其轻装前进。做好适时跟进，明晰促进互联网金融健康发展的监管细则，开放第三方支付机构新规的意见征求稿，加紧筹备网络安全法，规范发展，守住安全底线，让互联网的每一种业态创新能够张扬其比较优势。互联网金融在监管的一片空白地带中已经度过了它的野蛮生长的时光，规范发展已是势在必行。在支持互联网金融创新的同时，监管的跟进，制度的梳理，只是在互联网的跨界融合中进一步避免风险传递，回归其本来定位。

《大学》有云：“苟日新，日日新，又日新。”在悉心支持金融的创新的同时，也应呵护消费者特别看重的便捷、灵活和自由。政府要做好园丁，培育好企业的种子，为互联网金融的发展集聚苗木与丛林。唯有如此，才能让中国的金融行业在社会发展的浪潮中，劈波斩浪，勇往直前！（995字）

**【赋分说明】**

1、要紧紧围绕“给定资料”主旨，即“互联网金融”展开论述。

2、内容要充实，论述要深刻，切忌空谈和流于表面。

3、整体结构完整，语言流畅，逻辑清楚，书写规范优美。

细则：

一类文（31～40分）：观点正确鲜明，结构严谨，见解深刻，内容充实，分析充分，逻辑性强，语言流畅规范，能结合自身思考和领悟；

二类文（21～30分）：观点明确，结构完整，符合题目要求，内容较充实，分析较充分，条理清楚，语言通顺；

三类文（11～20分）：观点清楚，结构基本完整，内容不够充实，有所分析，语言基本通顺，有少量语病；

四类文（0～10分）：不符合题目要求，结构不够完整，思路不清，语病较多，字迹难以辨认。

主要减分项目：

无标题扣2分，字数每少50字，扣1分，最多扣2分；

每3个错别字扣1分，重复不计，最多扣2分；

抄袭超过50%者，进入四类。