



中國農業大學

项目编号:

## 创新训练项目 立项申请书

项目名称		数字金融使用成本对农户金融再排斥的影响研究		
项目执行时间		1 年	项目团队人数	5 人
项目负责人	姓名	钱锦	学号	2022311320113
	手机	14790048009	院系班级	经济管理学院金融 221
项目成员 1	姓名	方天阳	电子邮箱	1973307713@qq.com
	手机	15910258397	学号	2022311320103
项目成员 2	姓名	韩月雯	院系班级	经济管理学院金融 221
	手机	15901360730	电子邮箱	965064613@qq.com
项目成员 3	姓名	徐玥瑶	学号	2022311320401
	手机	18745115856	院系班级	经济管理学院金融 222
项目成员 4	姓名	李容达	电子邮箱	Yuewen_H@163.com
	手机	18910838055	学号	2022311250310
导师情况	姓名	何婧	院系班级	经济管理学院国经 222
	电话	18600996553	电子邮箱	xyxyxy6666@163.com
填表日期	2023 年 12 月 13 日			
项目简介 (100 字以内)				

本项目旨在探究数字金融使用成本对农户金融再排斥的影响。通过调查实证分析、数据挖掘和模型构建，我们将分析数字金融使用成本高引发的金融再排斥的原因机制，并提出技术创新和路径建议。本研究将为加速数字金融在农村地区的普及和发展提供决策参考和实践指导。

## 一、申请理由

我们的团队对研究和试图解决金融再排斥现象具有浓厚的兴趣。我们关注到数字金融使用成本的提高可能导致一部分人群再次被排斥在金融体系之外，而研究这一现象背后的原因机制和解决方案是抱有希望为广大农户带来更广阔的金融使用机会，助力普惠金融的进一步发展。我们希望通过这项研究，为解决数字金融的再排斥困境提供切实可行的建议。

基于对于项目的研究兴趣之上，从知识条件方面而言，我们的团队成员来自金融、国际经济与贸易等多个专业，均具有金融、数字化和数据分析方面的专业背景，且在各自的领域内具有深厚的理论知识和实践经验。我们了解数字金融的运行机制、市场动态以及相关的政策法规。同时，我们还具备跨学科的知识体系，能够灵活运用各种研究工具和方法。

从特点而言，我们的团队成员在数字金融、经济学、社会学和数据分析等领域具有丰富的项目经验。我们擅长将理论与实践相结合，通过独特的视角和方法分析与解决问题。此外，我们还擅长深入挖掘数据的内涵和价值，为政策制定者和理论研究者提供有价值的参考。

我们的团队成员亦具备较完备的已有知识基础，在之前的研究中已经积累了在数字金融和金融排斥等方面的研究成果。这些成果为我们提供了宝贵的知识基础，使我们在相关领域的研究更具深度和广度。

基于以上几点，相信我们的团队能够胜任这一次的项目。

## 二、立项背景

### (一) 研究背景

对于传统金融向农村地区纵深发展面临的挑战，数字金融似乎具有一定得天独厚的技术优势。数字金融是指传统金融机构或互联网企业借助数字技术提供支付、融资、投资和信息中介服务的新型金融业务模式（王修华等，2020）。依托数字技术创新和互联网发展，理论上数字金融可以打破传统金融供给的时空约束，缓解交易双方信息不对称的矛盾，降低信贷契约达成过程中的隐性成本（熊健等，2021），弥补农村金融服务门槛高且缺乏规模经济的劣势。在我国农村互联网普及率不断攀升的背景下，数字金融在提高金融服务广度、推动普惠金融发展等方面被寄予厚望（张晖，2020）。

然而，有研究指出数字金融的天然优势并不能与普惠金融的最终实现划上等号。数字金融的普惠效果不仅取决于金融服务供给方提高数字化程度的努力，更依赖于金融服务需求方的积极响应和参与（He等，2020）。数字技术应用虽然提供了普惠的受益机会，但并不意味着所有群体的受益是均等的（邱泽奇等，2016）。相较于城镇居民，农村居民更容易受到数字鸿沟等多方面因素的制约，出现数字金融排斥。

金融排斥是指社会中的弱势群体不能以恰当合理的方式或途径接触和利用主流金融服务的现象（Conroy，2005）。由于受到交易成本高、信息不对称严重、缺乏法定意义上的抵押物等多种因素的影响，金融排斥在我国农村地区一直普遍存在（许圣道、田霖，2008；徐少君、金雪军，2009；田霖，2011；隋艳颖、马晓河，2011；董晓林、徐虹，2012；王修华等，2013；栗芳、方蕾，2016）。互联网的出现似乎能极大地缓解农村的金融排斥。互联网金融在降低交易成本、增加信贷可得性、减少信息不对称、拓展交易可能性集合方面发挥重要作用（谢平等，2015）。

但相比于城镇，农村地区存在诸多制约互联网金融发展的不利因素。在基础设施方面，农村地区网络不甚发达，农村居民较少拥有电脑和智能手机等电子设备，这些不利条件将降低农村居民对互联网的使用频率；在农户自身条件方面，受金融知识、社会信任等微观特质的约束，相较于城镇居民，农村居民对互联网等新生事物的接受程度有限，在信息鉴别与使用上的差距也导致其难以积极响应数字金融服务。我国农村人口的受教育程度普遍低于城镇人口，研究已表明受教育程度较高的居民更愿意接受互联网银行 (Polatoglu 和 Ekin, 2001; Nasri 和 Charfeddine, 2012) ，而“数字鸿沟”的扩大也恰恰从教育资源差异等角度展现了农户对互联网金融的排斥现状。

从农户角度来说，互联网金融服务的对象并不是存在金融排斥的弱势农户群体。互联网金融没有弥补传统金融的不足，是锦上添花而非雪中送炭，该结论为农村互联网普惠金融的发展方向提供了理论思考。

有学者认为，互联网金融排斥具有一定的特殊性。比如，首先，使用互联网金融需要农民拥有电脑或智能手机设备，农村居民人均收入不高将阻碍农户购买较为昂贵的电子设备；其次，使用互联网金融，需要该地区覆盖有线或者无线网络信号，且用户能够接入其中，农村地区不甚发达的基础网络制约了金融普惠；等等 (何婧等, 2017) 。

综上，我们产生了新的思路。我们认为，上述障碍可归为“数字使用成本高”，也正因包含但不限于上述的诸多限制，自我排斥在互联网金融中依然存在——由于对互联网的不了解和不认可，对网络安全的质疑，对电子和手机银行的不信任，可能存在自身对互联网金融的排斥行为。由此观之，互联网金融服务的诞生初衷虽是缓解金融排斥、促进金融普惠，进而带动经济全面发展；但在互联网金融的发展过

程中，农户依然产生了新的排斥，我们称其为“金融再排斥”。那么对“数字使用成本高对农户金融再排斥”的具体影响机制及相关路径的探索，便是我们的课题研究方向。

## （二）研究意义

在我国，因为农村地域广阔、正规金融机构缺乏、农户金融知识匮乏等诸多原因，金融排斥主要以农村居民为主，尤其是贫困地区的农村居民最为突出，诸多关于金融排斥的研究都是围绕农村居民展开。

另外，不同于因物理距离远诱发的高成本服务，由于各种排斥数字化服务方式所引发的障碍，均提升了数字普惠金融的服务成本。由“数字金融使用成本高”引发的“数字鸿沟”问题，这是“金融再排斥”困境出现的原因之一。

数字鸿沟的存在可能导致数字普惠金融出现“互联网”偏向，因此，要想让居民享受到数字金融的普惠性，他们必须要接入到互联网，而贫困边缘人群由于地区信息技术发展水平和自身经济水平的限制，往往难以接入网络或难以有效利用其信息，无法充分受益于数字普惠金融的发展。

因此，政府应该采取有效措施来消除数字鸿沟，以促进居民能更充分享受到数字普惠金融带来的红利。二十大报告强调，要推进数字乡村建设工程项目普及，加大农村及偏远区域数字通信基础设施建设，推进千兆光网、第五代手机通讯（5G）、移动物联网工程建设，促进农村数字化、智能化，推动脱贫致富攻坚战效果的巩固。

数字普惠金融发展时间较短，与之相关的研究并不够成熟完善。伴随数字普惠金融服务的兴起，“数字鸿沟”等新问题也随之而来，金融服务行业的发展在带来机遇的同时，也面临着挑战。并基于理论研究和实证检验方式，探讨在数字鸿沟的

影响下我国数字普惠金融成本过高引发的金融再排斥问题，从而为我国数字普惠金融的发展起到推动作用。

民生问题一直是我国政府部门非常关注的焦点，2020年我国的基尼系数已经降至0.47，但仍处于0.4-0.5国际权威认证的收入差距较大区间，这给我国的经济均衡发展和社会公平带来了极大的挑战。因此，迫切需要采取有效措施来解决数字金融再排斥的难题。与传统的普惠金融相比，发展数字普惠金融可以更有效地改善民生问题。数字普惠金融凭借其高效性，能够快速扩大金融机构的服务范围，推动金融资源的合理分配。伴随着数字技术的加持，数字普惠金融可以为居民提供更加便捷、多样化的服务。农村居民可以从更多的机会中获得资源，这有助于他们不断增加收入，为实现第二个百年奋斗总体目标提供了重要的支持。最后，我们可以结合研究结果，提出具有实践意义的政策建议，为降低数字金融使用成本、缩小数字鸿沟、防范金融再排斥提供实用性的解决方案。

### 三、参考文献

[1]Polatoglu, V.N., &Ekin, S., An Empirical Investigation of the Turkish Consumers'Acceptance of Internet Banking Services.International Journal of Bank Marketing, Vol.19, No.4, 2001, pp.156-165.

[2]何婧,田雅群,刘甜等.互联网金融离农户有多远——欠发达地区农户互联网金融排斥及影响因素分析[J].财贸经济,2017,38(11):70-84.

[3]董晓林,徐虹.我国农村金融排斥影响因素的实证分析——基于县域金融机构网点分布的视角[J].金融研究,2012(09):115-126.

[4]高沛星,王修华.我国农村金融排斥的区域差异与影响因素——基于省际数据的

实证分析[J]. 农业技术经济,2011,(04):93-102.DOI:10.13246/j.cnki.jae.2011.04.012.

[5]王修华,傅勇,贺小金等.中国农户受金融排斥状况研究——基于我国 8 省 29 县 1547 户农户的调研数据[J].金融研究,2013(07):139-152.

[6]许圣道,田霖.我国农村地区金融排斥研究[J].金融研究,2008,(07):195-206.

[7]徐少君,金雪军.农户金融排除的影响因素分析——以浙江省为例[J].中国农村经济,2009,(06):62-72.

[8]谢平,邹传伟,刘海二.互联网金融的基础理论[J].金融研究,2015,(08):1-12.

[9]熊健,杨军.数字化背景下的农村金融排斥:数字机遇还是数字鸿沟[J/OL].农业技术经济,1-12[2023-12-13].

### 三、特色与创新

1. 突显数字金融使用成本高对社会、经济和金融体系中金融再排斥的影响。这种视角可能揭示数字金融发展不平衡的根本原因,并为解决金融再排斥问题提供新的思路。

2. 深入分析数字金融使用成本高引发的金融再排斥机制,揭示其中的关键因素和互动关系。这种深度剖析可以为未来设计更具包容性的数字金融体系提供基础,以降低金融再排斥的风险。

3. 在研究中对数字金融使用成本进行全面、多维度的分析,包括技术、教育、法规等方面。这样的多维度分析有助于全面理解数字金融使用成本的形成机制,为制定针对性政策提供依据。

4. 对金融再排斥问题进行创新路径研究,即确定问题的演进路径和可能的发展方向。这有助于提前预判潜在的金融再排斥趋势,为政府和金融机构采取有针对性



的措施提供参考。

5. 将注意力集中在数字金融使用成本高对社会的影响上，包括社会不平等、贫困问题、以及金融服务的普及程度。通过深入分析这些社会影响，你的研究能够为建设具有包容性的数字金融生态系统提供更为全面的认识。

6. 关注技术创新在降低数字金融使用成本方面的作用，并研究技术创新对金融再排斥问题的缓解效果。这种创新性的研究能够为发展更为高效、便捷、低成本的数字金融工具提供指导。

7. 从可持续金融发展的视角出发，分析数字金融使用成本高对金融系统可持续性的挑战。这将有益于确保数字金融的长期健康发展，而不仅仅是短期内的扩张。

#### 四、实施计划及方案

我们预计项目实施时间为一年。前期将主要用于数据收集、整理和分析，以及深入研究数字金融使用成本的构成和影响；后期将着重于研究解决这一问题的方法和路径，同时进行实地问卷调研考察和案例分析，最后形成全面的研究报告。

##### （一）进度安排

第一阶段：完成分工规划、基础理论学习以及数据收集，其中分工需要根据小组内成员擅长方向进行，基础理论学习参考数字普惠金融、数字鸿沟等专题相关书籍和网上文献，数据收集需要用到国内 CSMAR, Winds 等多个数据库，兼以实地问卷调研。

第二阶段：使用中国知网等搜索、发现、总结已有相关文献，形成全面且逻辑清晰的文献综述。

第三阶段：搭建文章主体框架，梳理研究脉络，进行调查结果数据整理分析，根据多方意见完善内容并对文章加以润色。

第四阶段：按照学院规定完成并提交结题报告“数字金融使用成本对农户金融再排斥的影响研究”，详细陈述研究内容、执行经过以及获得的研究发现，总结整个项目研究中得到的启示和建议。

第五阶段：按照各自分工和研究过程积累，完成项目结题答辩评审要求的相关资料准备，包括对项目内容介绍、项目进度安排、项目答辩所需文档等，参加答辩，听取专家意见。

## （二）人员分工及团队管理

本项目小组共有 5 名成员，其中分别：1 名负责项目进度管理和团队协作；2 名负责文献综述和案例分析；2 名负责数据收集和统计分析。项目小组将采用分阶段的管理方式，每一个阶段都有具体的任务和时间节点，由项目进度管理人员进行监督和管理，确保项目进度和质量。在每个阶段结束后，小组成员将开展进度评估和成果分享，讨论当前进展情况并确定下一步工作方向和具体任务。

## 五、实施基础与条件

我们具备深入的金融理论知识，理解数字金融和金融再排斥等相关概念。我们具备分析和解释大量金融数据的能力，擅长使用相关统计工具进行数据挖掘，熟悉数字金融平台，具备处理和分析大规模数据集的技能；同时我们掌握社会经济研究方法，包括调查、访谈、问卷设计等。

我们项目实施所需的基本仪器和设备齐备，包括合格性能计算机和数据存储设备，以支持复杂的数据分析和模型运算。我们擅长运用适当的数据采集工具，包括数据库访问工具、网络爬虫等，以收集相关数字金融数据。我们也会使用专业的统计分析软件，如 SPSS、Stata 或 Python 等，以进行数据处理和分析。我们的团队成员具有丰富的项目经验和良好的合作记录，这为我们实施这个项目提供了有力

的保障。此外，我们还将充分利用现有的研究成果和经验，结合新的数据和方法，不断深化对数字金融使用成本高引发的金融再排斥困境的理解。

我们已与一些学术机构建立了良好的合作关系，他们将为我们提供数据支持、业务经验和政策指导，可以帮助我们的研究更加贴合实际，更具实践价值。

## 六、预期成果

1. 一篇具有学术价值的论文。按照研究发现和各自分工，完成 URP 项目结题答辩评审要求的相关资料准备，包括对项目内容介绍、执行经过以及获得的研究发现、项目进度安排、支撑材料、项目答辩所需的文档等；

2. 一份完整的、符合规定的“数字金融使用成本对农户金融再排斥的影响研究”主题结题报告，包括研究背景、目的、方法、结果和结论，并完成结题答辩；

3. 一份调查问卷的数据分析报告，揭示数字金融使用成本高对社会、经济和金融体系中金融再排斥的影响；

4. 一份系统的政策建议和改善措施，为推动数字金融在农村地区的普及和发展提供参考。

## 七、经费预算

经费预算总额：1000 元

### （一）图书资料费

购买相关资料的图书、资料收集、整理、录入、复印、翻拍、翻译，文献检索等费用。

估计：40 元/次\*10 次，共 400 元

### （二）数据分析费

数据购买和分析以及相应技术服务的购买等费用，

估计：100 元/次\*2 次，共 200 元

(三) 劳务费

支付给参与项目的研究人员、科研辅助人员和聘用人员等的劳务费用，


估计：50 元/次\*5 人次，共 250 元

(四) 印刷宣传费

项目搜集资料和写作等需要的打印或印刷等费用，

估计：15 元/次\*10 次，共 150 元

八、申请人签名

项目负责人：

项目团队成员：

2023 年 12 月 17 日

九、导师意见

同意申请

签名 

2023 年 12 月 17 日

十、专家组意见

专家签名:

年 月 日