

学校编码: 10384

分类号 \_\_\_\_\_ 密级 \_\_\_\_\_

学号: 20051300897

UDC \_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国金融排斥问题研究

Research on Financial Exclusion in China

魏 晁

指导教师姓名: 杜朝运 教授

专 业 名 称: 金融学

论文提交日期: 2008 年 4 月

论文答辩时间: 2008 年 5 月

学位授予日期:

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2008 年 4 月

# 厦门大学学位论文原创性声明

兹提交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在            年解密后适用本授权书。

2、不保密（  ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：\_\_\_\_\_

日期：        年    月    日

导师签名：\_\_\_\_\_

日期：        年    月    日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 摘要

随着我国经济持续快速发展，一系列的社会问题日益凸显，如贫富差距日益严重、区域经济的不平衡发展和三农被边缘化等。扩大金融资源的可获得性可有效解决贫富差距日益严重等社会问题。而金融排斥则阻碍金融资源的可获得性，加剧贫富差距，扰乱社会经济秩序。因此，金融排斥成了人们关注的焦点。本文探讨了理论界关注较少而实际较常见的金融排斥问题。

除导论外，本文主要分为以下三章进行论述：

第一章，金融排斥的概述。这一章是本文分析的起点和基础。首先介绍金融排斥的内涵、类型及金融排斥的效应，然后提出有效评价衡量金融排斥的方法与指标，进而详细阐述我国金融排斥的特征，最后论证了确定我国金融排斥研究对象和研究方法的依据。

第二章，英美两国金融排斥现状及治理。这一章对英国和美国金融排斥的调查研究方法及其治理经验进行详细的介绍，并论证研究英美两国金融排斥必要性及其与我国金融排斥问题的关系，以期为我国治理金融排斥提供参考。

第三章，我国金融排斥现状及其治理。这一章是全文的重点。借鉴国外的理论和研究方法，结合我国的国情，调查我国金融排斥的现状。主要是针对三农群体和城市弱势群体的金融资源占有情况进行调查，识别这两类群体金融排斥类型及其程度。进而分析我国产生金融排斥的原因及克服策略。

本文的创新之处主要体现在以下几方面：（1）对金融排斥这一理论界关注较少的论题做了较翔实的系统化梳理，系统介绍了金融排斥的内涵、种类和效应，为我国研究金融市场失灵和全面建设和谐社会提供了新的理论工具；（2）通过研究国外的金融排斥现状及其治理，为我国研究金融公平与市场失灵提供了新的研究思路，有利于我国金融排斥问题研究方法的选择、研究对象的确定以及治理措施的探讨；（3）在政府提出全面建设和谐社会的背景下，利用金融排斥这一前沿的理论工具，结合当前主要经济热点问题如贫富差距扩大、区域不平衡发展以及金融业效率较低，分析我国的金融排斥情况，并提出了若干有创见的措施。

**关键字：**金融排斥；农村金融；社会排斥

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## ABSTRACT

With the fast development of the economy, a series of social problems happened in China such as the poverty, parallels between developed regions and underdeveloped regions ,farmers being deserted .One of the accesses to combat those social problems is to make the financial resource available to the disadvantaged.However, financial exclusion prevent residents from obtaining financial services and can often exacerbate other kinds of the social problems such as the poverty .Thus, financial exclusion is currently the focus of debate amongst financial services industry participant, the China government, regulatory agency such as CBRC,and the consumer groups.The primary objective of this study is to provide a detailed understanding of financial exclusion in a China context .

Chapter one provides a precise definition, types and influences of financial exclusion,and presents the indicators to measure the financial exclusion. Meanwhile,it presents the proof why the article choose farmers and disadvantaged as the objects.

Chapter two conduct major research and policy reviews of financial exclusion, and also presents the factors which have been found to impact upon financial exclusion in UK&USA and show the measures applied by the government to deal with the financial exclusion.

Chapter three measures the level of financial exclusion in China and shows the groups of the excluded including the Chinese three-dimensional rural issues concerning agriculture, countryside and farmer and residents disadvantaged in city. Those excluded always have low income and are limited the opportunities to learn how to manage their little wealth. At the end, this study attempts to identify practical ways of combating financial exclusion. Researcher suggests the following lessons for future development: First, need more support for the disadvantaged. Second, develop numeracy ,literacy and it skills in the context of finance; Third, establish the cooperation between the government and the financial institution; Finally, combat the social exclusion.

This study differs in that:(1)It has provided a comparative study of the financial exclusion, which help analyzing the problems of poverty more easily;(2) It conducts

major research and policy reviews of financial exclusion, and also presents the factors which have been found to impact upon financial exclusion in UK&USA ,which help to select the object while analyzing the financial exclusion in China ;(3)It has provided some practical and new insight into increasingly important social problems in China by the tool of the financial exclusion;

The author hopes it will be of value to police-makers, practitioners and service users .

**Key Words:**Financial Exclusion;Rural Finance;Social Exclusion

厦门大学博硕士论文摘要库

## 目录

<b>导论</b> .....	<b>1</b>
一、研究对象.....	1
二、研究意义.....	1
三、相关文献.....	2
四、论文思路.....	3
五、创新之处与不足.....	4
<b>第一章 金融排斥概述</b> .....	<b>5</b>
<b>第一节 金融排斥的概念</b> .....	<b>5</b>
一、金融排斥的内涵.....	5
二、金融排斥的类型.....	6
<b>第二节 金融排斥的影响效应</b> .....	<b>7</b>
一、贫困放大效应.....	8
二、区域金融荒漠化效应.....	9
三、加剧社会的不安定.....	9
四、增加反洗钱的难度.....	10
<b>第三节 金融排斥的评价方法</b> .....	<b>11</b>
一、评价指标与评价对象.....	11
二、影响金融排斥的因素.....	11
三、我国金融排斥的评价方法与研究对象.....	12
<b>第二章 英美金融排斥现状及治理</b> .....	<b>15</b>
<b>第一节 英国金融排斥现状</b> .....	<b>15</b>
一、英国金融排斥现状.....	15
二、英国发生金融排斥的原因.....	17
三、英国金融排斥的治理.....	18
<b>第二节 美国金融排斥的现状</b> .....	<b>20</b>
一、美国金融排斥的现状.....	20
二、美国发生金融排斥的原因.....	25

三、美国金融排斥的治理 .....	26
<b>第三节 英美金融排斥治理对我国的借鉴意义 .....</b>	<b>27</b>
一、研究方法的选择 .....	27
二、研究对象的确定 .....	28
三、治理方案的借鉴 .....	28
<b>第三章 我国金融排斥现状及治理 .....</b>	<b>29</b>
<b>第一节 我国金融排斥的现状 .....</b>	<b>29</b>
一、我国农村金融排斥现状 .....	29
二、城市弱势群体金融排斥现状 .....	34
<b>第二节 我国发生金融排斥的原因 .....</b>	<b>35</b>
一、双 W 原则 .....	35
二、技术进步对金融排斥的双刃剑效应 .....	36
三、市场失灵加剧金融排斥 .....	37
四、贫富差距与老龄化 .....	38
<b>第三节 我国金融排斥的治理 .....</b>	<b>39</b>
一、对弱势金融群体予以支持 .....	39
二、普及金融知识和消除信息差距 .....	40
三、政府与金融机构的合作 .....	41
四、改善社会排斥 .....	42
<b>[参考文献] .....</b>	<b>43</b>
<b>后记 .....</b>	<b>45</b>

---

## Content

<b>Preface.....</b>	<b>1</b>
<b>0.1 The object .....</b>	<b>1</b>
<b>0.2 The purpose of the study.....</b>	<b>1</b>
<b>0.3 The literature related.....</b>	<b>2</b>
<b>0.4 The structure and the content of the article.....</b>	<b>3</b>
<b>0.5 Innovation .....</b>	<b>4</b>
<b>Chapter 1 Introduction of financial exclusion .....</b>	<b>5</b>
<b>1.1 Nature of financial exclusion .....</b>	<b>5</b>
1.1.1 Definition of financial exclusion .....	5
1.1.2 Types of financial exclusion.....	6
<b>1.2 Consequences of financial exclusion.....</b>	<b>7</b>
1.2.1 Worsening the poverty.....	8
1.2.2 Region financial desertification.....	9
1.2.3 Promoting social instability.....	9
1.2.4 Making anti-money laundering severely.....	10
<b>1.3 Measures of financial exclusion.....</b>	<b>11</b>
1.3.1 Indicators of financial exclusion.....	11
1.3.2 Factors affecting financial exclusion.....	11
1.3.3 Indicators for Chinese financial exclusion.....	12
<b>Chapter 2 Financial exclusion in UK&amp;USA.....</b>	<b>15</b>
<b>2.1 Financial exclusion in UK.....</b>	<b>15</b>
2.1.1 Financial exclusion in UK.....	15
2.1.2 Causes.....	17
2.1.3 Responses to financial exclusion in the UK.....	18
<b>2.2 Financial exclusion in USA.....</b>	<b>20</b>
2.2.1 Financial exclusion in USA.....	20
2.2.2 Causes.....	25

2.2.3 Responses to financial exclusion in the USA.....	26
<b>2.3 Revelation to China.....</b>	<b>27</b>
2.3.1 Method.....	27
2.3.2 Subject.....	28
2.3.3 Tools.....	28
<b>Chapter3 Financial exclusion in China.....</b>	<b>29</b>
<b>3.1 Financial exclusion in China.....</b>	<b>29</b>
3.1.1 Farmers.....	29
3.1.2 Disadvantaged in city.....	34
<b>3.2 Causes to financial exclusion in China.....</b>	<b>35</b>
3.2.1 Double W principle .....	35
3.2.2 Technology progress.....	36
3.2.3 Market failure.....	36
3.2.4 Poverty and aging.....	38
<b>3.3 Tackling financial exclusion in China.....</b>	<b>39</b>
3.3.1 Support for the disadvantaged.....	39
3.3.2 Universal financial education and information.....	40
3.3.3 Government and financial sector partnership.....	41
3.3.4 Promotion social inclusion.....	42
<b>References.....</b>	<b>43</b>
<b>Acknowledgement.....</b>	<b>45</b>

## 导论

### 一、研究对象

近几年，随着我国经济持续快速发展，一系列的社会问题日益凸显，如贫富差距日益严重、区域经济的不平衡发展和三农被边缘化等。扩大金融资源的可获得性可有效解决贫富差距日益严重等社会问题。而金融排斥则阻碍金融资源的可获得性，加剧贫富差距，扰乱社会经济秩序。因此，金融排斥问题成了人们关注的焦点。

本文的研究对象是我国金融排斥问题。金融排斥是指部分经济主体包括个人、特定群体、特定组织人群、特定行业人群、特定地区人口等由于自身缺陷以及制度因素而无法通过合适的渠道获得金融产品或者无法获得低成本、公平、安全的金融产品。从成因分析，金融排斥包括功能性排斥和结构性排斥。其中功能性排斥是指由于个人能力、行为、态度导致的金融排斥。结构性金融排斥是指由于制度和文化产生对部分群体社会认同的差别而导致的金融排斥。从影响因素分析，金融排斥分为营销排斥、价格排斥、地域排斥。本文借鉴欧美的金融排斥理论与实践经验，从各个角度和层面，通过适当的评价方法科学客观的描述我国金融排斥的现状，判断我国金融排斥的种类和识别被排斥的群体，根据经济学理论和社会公平理论等工具探析我国金融排斥产生的原因并且应当采取何种有效的措施。

### 二、研究意义

研究金融排斥具有重要的理论和现实意义：

#### （一）理论意义

金融排斥的本质是社会资源的不公平分配，涉及贫富差距、区域不平衡发展、市场失灵、金融监管以及金融业效率与公平辩证关系。研究金融排斥，有助于将金融业的发展与反贫困相结合、为我国治理严峻的贫富差距和区域不平衡发展等问题提供一种新的理论工具，为研究市场失灵和金融业效率与公平发展的辩证关

系提供新的视角，同时拓宽了金融监管理论的研究维度。

## （二）现实意义

金融排斥是社会排斥在金融领域的延伸，而社会排斥的概念是起源于对贫困问题和社会不平等研究，如今社会排斥已经成为解释各种社会问题的一个核心概念。一方面我国在经济持续快速发展的同时，凸显出一系列的社会问题，如贫富差距日益严重、区域经济发展的不平衡发展、三农被边缘化等。另一方面，中国政府提出全面构建和谐社会的政治导向、金融对经济的杠杆作用逐渐显现。着眼于我国的国情、政府的政治导向以及金融的作用，研究金融排斥具有非常重大的现实意义。调查研究我国金融排斥的现状，不仅能够从更深的角度全面把脉我国金融体系，而且能够在细致详尽的数据基础上，通过对国外有关金融排斥文献的搜集、整理、研究，借鉴国外的经验教训，运用金融排斥理论提出有效解决我国金融排斥问题的措施。

## 三、相关文献

金融排斥既是社会排斥的子集，又和社会排斥互为因果。金融排斥是社会排斥在金融领域的延伸。社会排斥的概念是在研究贫困问题的过程中出现的，法国最早提出该概念。所谓的社会排斥原意是指大民族完全或者部分排斥少数民族的各种歧视或者偏见，这种偏见和歧视是建立在一个社会有意达成的政策基础上，当主导群体已经掌握有社会权力，不愿意和人分享这种权力带来的利益时社会排斥就会发生。<sup>[1]</sup>而英国金融服务当局（FSA, Financial Service Authority）对社会排斥的定义是当人们或者地区遭受一系列问题如失业、落后的技术、低收入、恶劣的住房条件、高危的犯罪环境、贫困、疾病、家庭破裂所产生的后果。<sup>[2]</sup>社会排斥根据人们生活领域的不同可以分为经济层面的社会排斥、政治层面的社会排斥以及文化层面的社会排斥<sup>[1]</sup>。其中经济层面的社会排斥是指在获得经济生活来源时遭到社会歧视或者排斥而引起贫困。金融排斥是从经济层面的角度上对社会排斥深入分析。随着对社会排斥发生原因的深究，金融排斥逐渐进入社会各界研究人士的研究范畴。同时，金融排斥已经成为美国、英国以及欧洲地区发达国家政府在制定政策时所考虑的一个非常重要的因素。在理论研究方面，许多国外学者已经开始关注金融排斥的本质、原因及其对经济社会的影响，并且提出一些可

行的解决方案。Leyshorn和Thrift（1993）最先提出金融排斥概念，不过当时这个概念仅仅关注地理排斥。<sup>[3]</sup>随着研究的深入，Morrison和O'Brien R（2001）将金融排斥的外延拓展到非物质性排斥如营销排斥。<sup>[4]</sup>Panigyrikis, Theodoridis和Veloutsou（2002）给金融排斥下的定义是：金融排斥是指由于没有合适的获取渠道，部分群体不能以合适的方式使用主流金融系统提供的金融服务。<sup>[5]</sup>在澳大利亚，金融排斥是指从主流金融渠道难以获得低成本、公平、安全的金融产品；Chant Link（2002）将金融排斥外延拓展至企业和区域层次。Collard等人（2002）也将金融排斥外延拓展至涵盖微观企业的商业社群这一层次。<sup>[6]</sup>英国的金融服务当局（FSA, Financial Services Authority）花费了大量的精力和时间调查英国金融排斥的现状。目前，国内学者对金融排斥的研究基本处于空白状况，最早引入金融排斥概念的是田霖和武巍（2005）合作撰写的《金融地理和区域金融》。但该文献没有就金融排斥理念进行深入剖析。田霖（2007）根据金融综合竞争力和金融排斥程度的负相关的关系，建立一元回归模型和多元回归模型，分析了我国金融业的地理排斥，确定影响我国金融排斥的各要素，论证金融排斥对中原崛起的机遇与挑战，同时提出相关的政策建议。<sup>[6]</sup>田霖的研究角度主要是从金融资源的地理分布的入手，较少涉及结构性金融排斥的研究。何德旭和饶明（2007）合作撰写的《金融排斥性与我国农村金融市场供求失衡》从金融排斥性视角分析我国农村金融市场的供求失衡，认为农村金融机构的风险评估程序限制农户接近金融资源，过于苛刻的贷款附加条件如担保、偿还能力以及提供详细的个人信息把农户排斥在金融系统之外。此外，农村金融机构在市场营销方面也把农村地区的金融需求排除在目标市场之外。<sup>[7]</sup>何德旭和饶明的研究表明了我国三农主体主要遭到地理排斥、条件排斥以及营销排斥，从较新的角度分析我国农村金融市场主要存在的问题，对本文的选题给予很大的启示。

#### 四、论文思路

本文除导论外主要分三个章节展开研究。

第一章，金融排斥的概述。这一章是本文分析的起点和基础。首先介绍金融排斥的内涵、类型及金融排斥的效应，然后提出有效评价衡量金融排斥的方法与指标，进而详细阐述我国金融排斥的特征，最后论证了确定我国金融排斥研究对

象和研究方法的依据。

第二章，英美两国金融排斥现状及治理。这一章对英国和美国金融排斥的调查研究方法及其治理经验进行详细的介绍，以及论证研究英美两国金融排斥必要性及其与我国金融排斥的关系，以期为我国治理金融排斥提供参考。

第三章，我国金融排斥现状及其治理。这一章是全文的重点。借鉴国外的理论和研究方法，结合我国的国情，调查我国金融排斥的现状。主要是针对三农群体和城市弱势群体的金融资源占有情况进行调查，识别这两类群体金融排斥类型及其程度。进而分析我国发生金融排斥的原因及克服策略。

## 五、创新之处与不足

本文的创新之处主要体现在以下几方面：

1、对金融排斥这一理论界关注较少的论题做了较翔实的系统化梳理，全面系统的介绍了金融排斥的内涵、种类和效应，明确了衡量与评价金融排斥的指标和研究方法，为我国研究金融市场失灵和全面建设和谐社会提供了新的理论工具。

2、通过调查和研究英国和美国的金融排斥现状及其治理，为我国研究金融公平与金融排斥提供了新的研究思路，有利于我国金融排斥问题研究方法的选择、研究对象的确定以及治理措施的探讨。

3、在政府提出全面建设和谐社会的背景下，利用金融排斥这一前沿的理论工具，结合当前主要经济热点问题如贫富差距扩大、区域不平衡发展以及金融业效率较低，分析我国的金融排斥情况，并提出了若干有创见的措施。

本文的不足之处是：没有对我国金融排斥问题进行实证研究，研究方法主要采取定性分析，定量分析不足，这是由于数据的不可获得性造成的。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库