

# 基于知识图谱的国内普惠金融研究现状、热点与趋势分析

邹政伟

(江西财经大学,江西 南昌 330013)

**摘要:**为清晰而全面深入地掌握我国普惠金融研究现状、热点与趋势,对 CNKI 中国知网数据库中普惠金融研究领域 2006 年 1 月至 2019 年 8 月期间的 1309 份论文进行文献计量分析。研究发现我国的普惠金融领域研究中,缺乏作者之间、研究机构之间的合作,且研究机构主要以高校为主。研究热点主要涉及互联网金融、农村金融、金融服务、金融机构;小额贷款、农村金融、手机银行、贷款余额是近几年的研究趋势。

**关键词:**普惠金融;知识图谱;文献计量

## 1 引言

2005 年普惠金融这一概念在国际上首次出现,2006 年这一概念引入中国。国内外学者对该研究领域广泛关注。13 年来,围绕该方向的研究与日俱增。梳理这些学者的研究发现:对普惠金融这一领域的研究集中在微观层面,鲜有学者对普惠金融领域的文献之间内在联系进行研究。本文利用可视化工具 Citespace 软件,对国内普惠金融研究领域进行统计与可视化分析,以期从研究热点、研究趋势、机构分布、作者方面对国内普惠金融研究现状作宏观描述,揭示我国普惠金融的研究热点及研究前沿,为我国普惠金融的研究提供思路。

## 2 研究方法与数据来源

(1)研究方法。本研究采用统计分析,内容分析与知识图谱分析相结合的研究方法,对国内普惠金融领域进行文献计量探究。统计分析指利用综合评价指数,发文量等文献计量指标,对研究领域主体影响力进行量化分析<sup>[1]</sup>;内容分析一般用于识别文献数据中的关键特征词,并应用词频统计进行主题分析,避免定性分析的主观性与不确定性<sup>[2]</sup>;知识图谱分析指通过可视化工具 Citespace V 绘制共词网络、机构合作网络等图谱,进一步分析物联网研究领域的研究热点、研究进程及现状、时间及空间分布、资金赞助等情况。

(2)数据来源。本研究的数据来源为 CNKI 中国知网数据库。为使本次研究的文献数据收集能够全面覆盖该领域的研究状况,选取主题检索方式,时间范围定义为 2006 年 1 月 1 日到 2019 年 8 月 20 日。关键词为“普惠金融”,通过文献摘要阅读进行人工识别和筛选,排除征稿通知,期刊声明,会议新闻及不相关文献等无效记录,最终确定了 CNKI 中国知网数据库的 1309 篇相关文献。

## 3 发文情况分析

(1)国内普惠金融研究文献的时间分布。国内普惠金融研究文献发文量在 2013 年到 2017 年快速增长,2017 年发文量是 2013 年发文量的 8.88 倍。普惠金融领域文献数量增加代表该领域内知识累积,也与一系列普惠金融政策的推动,机构的成立密切相关。如国务院印发的《推进普惠金融发展规划(2016-2020 年)》及中国普惠金融研究院的成立。

(2)作者分析。对发作者的图谱分析,可以清晰呈现出普惠金融领域的核心作者。通过 Citespace V 绘制普惠金融领域作者合作网络图谱,结果显示,网络密度为 0.0061,说明作者之间合作关系弱,未形成系统化合作体系。此外,普惠金融领域研究作者之间合作关系非长期且不稳定,他们之间合作倾向于短期单次合作。在普惠金融领域发文量最多的为湖南农业大学经济学院的周孟亮教授(11 篇),其次是湖南农业大学经济学院的李明贤教授(10 篇)。发文量较多的作者还有蔡洋洋、白钦先、张正平、粟勤、林春、孙英杰、陆岷峰。以上作者都是普惠金融领域研究的核心力量。

(3)研究机构分析。通过对普惠金融领域研究机构的分析可以

了解该领域科研重心的偏向与各科研机构之间的合作情况,为后续该领域的发展合作提供参考。利用 Citespace V 共现分析功能分析普惠金融领域研究机构之间的合作关系,得到的可视化图谱显示节点个数为 114,但连线条数为 29,网络密度为 0.0045。因此,总体上普惠金融领域研究机构之间合作联系弱。不过,可以得出的是目前形成了以湖南农业大学经济学院、辽宁大学经济学院为中心的合作群体。此外,研究频次大于等于 5 的研究机构中有 18 个为大学,分别为湖南农业大学经济学院(26 篇)、辽宁大学经济学院(22 篇)、湖南大学金融与统计学院(15 篇)、中国社会科学院金融研究所(12 篇)、郑州大学商学院(11 篇)、中央财经大学金融学院(11 篇)、华中科技大学经济学院(8 篇)、河北金融学院(7 篇)、中国社会科学院研究生院(7 篇)、西北农林科技大学经济管理学院(7 篇)、中国人民大学农村与农业发展学院(6 篇)、中央民族大学经济学院(6 篇)、南京农业大学金融学院(6 篇)、济南大学商学院(6 篇)、北京工商大学经济学院(5 篇)、盐城师范学院商学院(5 篇)、首都经济贸易大学金融学院(5 篇),5 个为金融机构,分别为中国人民银行金融消费者权益保护局(9 篇)、中国人民银行金融研究所(7 篇)、中国邮政储蓄银行(7 篇)、中国人民银行兰州中心支行(6 篇)、广东省农村信用社联合社(5 篇)。大学研究机构占比为 78.26%。因此,目前普惠金融的研究主要以理论研究为主,理论与实践的结合性还不强。

## 4 研究热点与研究趋势

(1)研究热点分析。在文献计量学中,某一领域的研究热点一般采用高频关键词进行表征。关键词频次越高,表明该关键词所代表研究内容越受关注。关注度较高的研究内容通常预示该领域未来的发展趋势,有助于研究人员从整体上把握领域发展动态。为把握普惠金融领域研究前沿动态,依据 CNKI 中国知网数据库收集的文献数据,绘制普惠金融领域研究热点的知识图谱;以关键词出现的频次为序,列出前 20 个研究热点,频次与中心度依次递减,分别为普惠金融、互联网金融、农村金融、金融服务、金融机构、金融、数字普惠金融、精准扶贫、金融创新、小额贷款、金融排斥、财政金融、银行、



图 1 关键词图谱

小微企业、普惠金融体系、农村、金融扶贫、农村普惠金融、村镇银行、金融普惠。研究热点的知识图谱如图 1 所示。

citespace V 运行结果显示 2006-2019 年我国普惠金融领域研究文献的关键词共现聚类知识图谱共有 246 个节点、846 条连接网络密度为 0.028,网络同质性指标 S 值为 0.7426(>0.7)这说明网络社团结构显著,结果是具有说服力的。在研究热点中,图谱网络以“普惠金融”(即领域主题)为网络中心,关键词“互联网金融”,“农村金融”,“金融服务”,“金融机构”等紧密围绕网络中心,处于普惠金融研究领域的核心或接近核心的地位,对该领域的研究前沿具有极强代表性。此外,共词网络整体密度较低,网络整体呈现稀疏状态,表明普惠金融领域的研究方向较为分散,研究方向多元化,不局限于部分细分的研究方向,领域之间跨学科合作常态化但不至于紧密。

(2)研究趋势分析。为了了解不同时间阶段我国普惠金融领域研究的侧重点,可对突发性关键词的知识图谱进行分析。利用 citespace V 得到普惠金融研究关键词的突发性知识图谱,可以看出我国普惠金融领域发展脉络和演化路径,排名前 13 的关键词分别为小额贷款、普惠金融体系、金融服务、小额贷款公司、金融机构、农村金融、金融、农村、金融普惠、财政金融、贷款、手机银行、贷款余额。

2008 年以后,我国普惠金融领域的研究日益向以下主题转移:小额贷款、普惠金融体系、金融服务、农村金融、财政金融、手机银行、贷款余额。普惠金融领域研究主题的变迁与我国的大政方针、时代主题密切相连,例如脱贫攻坚、乡村振兴、大数据等。持续时间最长的突现词:小额贷款和小额贷款公司。

## 5 结束语

(1)研究特点。一是研究主题多样化。2006 年以来,在普惠金融

领域的研究主题涉及种类较多,且随着时间的推移而改变,主要有互联网金融,小额贷款、农村金融、普惠金融体系等。二是系统化的合作体系尚未形成。我国的普惠金融领域研究中,缺乏作者之间、研究机构之间的合作,且研究机构主要以高校为主,缺乏政府与金融机构的参与。三是普惠金融领域的研究方向较为分散,研究方向多元化,不局限于部分细分的研究方向,领域之间跨学科合作常态化但不至于紧密。

(2)研究不足。一是普惠金融研究人员局限于高校和研究所,缺乏政府和金融机构参与的研究,理论与实践的结合性还不强。二是领域内作者之间、机构之间缺乏合作。普惠金融领域作者之间、机构之间应加强合作,避免重复研究等原因造成的资源浪费。三是缺乏预测性研究。普惠金融未来的发展方向朝着哪一方面,如何有效助力乡村振兴?这些尚未有学者研究。

(3)研究展望。一是加强交流合作。为了构建稳定的普惠金融研究团队,需要不同学科领域的学者加强合作交流,进而形成以高校教师和科研人员为核心,政府和金融机构积极参与的局面。二是注重研究实用性。在研究时需注重实践意义和预测功能,唯有如此,才能更好地为社会服务。三是可与我国的乡村振兴战略大背景相结合开展研究,或结合大数据、人工智能开展研究。

## 参考文献

- [1]苗志刚.统计学的角度与方法[J].中国统计,2009(05):60-61.
- [2]邱均平,邹菲.关于内容分析法的研究[J].中国图书馆学报,2004(02):14-19.

作者简介:邹政伟(1999,03-),男,江西财经大学统计学院学生,研究方向为金融统计。