湖南省大学生研究性学习和创新性实验计划

项　 目　 申　 报　 表

|  |
| --- |
| 项目名称:大数据时代我国绿色金融创新与发展研究——以蚂蚁森林为例 |
| 学校名称 | 中南林业科技大学 |
| 学生姓名 | 学 号 | 专 业 | 性 别 | 入 学 年 份 |
| 乔奇 | 20154284 | 保险学 | 女 | 2015 |
| 孙天琪 | 20154286 | 保险学 | 男 | 2015 |
| 王琦淼 | 20154289 | 金融学 | 女 | 2015 |
| 徐婷  | 20165034 | 保险学 | 女 | 2016 |
|  |  |  |  |  |
| 指导教师 | 李晓敏 | 职称 | 副教授 |
| 项目所属一级学科 | 金融学 | 项目科类(理科/文科) | 文科 |
| 学生曾经参与科研的情况本项目成员乔奇、孙天琪曾参与互联网保险的课题研究，为课题研究收集文献和数据，在长沙、南京等地进行调研和后续研究，协助老师开展研究性调查，并撰写调查报告，为本项目的调查研究和数据收集奠定了一定的基础。 |
| 指导教师承担科研课题情况1. 湖南省社科青年基金项目，14YBA414，湖南省医疗保障制度大病保障能力与农户幸福感研究，2015/01-2017/12，主持
2. 湖南省情与决策一般项目，2013ZZ19，湖南省多层次农村医疗保障体系的重构,2013/06-2015/06,主持
3. 教育部人文社科基金青年项目，10YJCZH078，疾病风险冲击下农村弱势群体医疗保障问题研究，2011/01-2015/12，主持
4. 中南林业科技大学人才引进项目，新农村视角下农村弱势群体医疗保障问题研究，2011/01-2013/12，主持
5. 教育部人文社会科学研究青年基金项目，10YJC840034，城镇化进程中我国中西部地区留守农民社会资本培育研究，2011/01-2015/04，参与

国家社科基金一般项目，11BJY029，基于能值理论的环洞庭湖区农业生态效率研究，2011/07-2014/12,参与 |
| 项目研究和实验的目的、内容和要解决的主要问题**项目研究的目的**1.本课题根据经济学、金融学、社会学、心理学等相关知识和内容，针对时下热门的绿色金融现状,通过调查和了解阿里巴巴集团旗下蚂蚁森林的案例，分析绿色金融发展的现状。2.研究绿色金融的发展模式并进行分析，并对于其存在的问题和解决措施予以回答。利用有限的金融资源，推动金融机构进入环保产业，促进环保与金融的进一步结合，使环保产业不仅仅成为金融的传播媒介和载体，更成为金融发展的目的和意义。**本课题研究的主要内容**（1）互联网金融与环保事业的关系研究。对互联网金融和环保产业的相互关系进行分析，提炼出其中的共性特征，从而说明当前绿色金融的主要模式和运营流程。（2）绿色金融发展的国内外经验借鉴。绿色金融在我国仍较为稀少，主要介绍发达国家绿色金融的相关经验，并结合我国的发展特点进行分析，得出启示，为我国绿色金融的发展提供经验借鉴。（3）蚂蚁森林的实证研究。通过对蚂蚁森林的实例分析，找出蚂蚁森林的资金链、运营方式、营销方法及其存在的优缺点，对于其未来发展方向进行分析研读。（4）绿色金融创新发展战略和对策建议。通过对蚂蚁森林的分析评价，结合国内外绿色金融的发展态势，针对我国绿色金融仍存在的问题和障碍，提出相应的对策和措施。**要解决的主要问题**1. 探讨并分析新经济形势下金融业与绿色产业的互动关系，对我国绿色金融现状进行分析，研究新式金融业和绿色环保产业中从而强化金融业对相关产业和事业的拉动作用。
2. 对蚂蚁森林的运行现状和效果开展调查，通过搜集相关数据和资料，了解其运作模式。
3. 研究蚂蚁森林的优势和劣势，针对其劣势结合国内外先进经验和相关理论，指出绿色金融的发展方向和相关的政策建议。
 |
| 国内外研究现状和发展动态**1.国内研究现状**目前，我国的绿色金融产品构成体系并不统一。由于各类绿色金融产品的规模、服务对象等有所区别，进而使各类产品产生的经济效益、社会效益也不同。但从整体上来看，我国绿色金融产品的种类逐渐呈现多样化的发展趋势，涵盖清洁能源、能效与节能减排、污染治理等不同的环保产业，涵盖领域表现出不断拓宽的特点。我国还没有完善的绿色金融评价标准，在金融行业内部无法统一有效地进行绿色金融业务，另外我国信息沟通机制和资本市场制度还不完善，很难实现金融机构与环境保护很好的结合，这些因素都制约着绿色金融在我国的发展。国内对绿色金融发展的研究主要集中在以下几方面： 1. 绿色发展道路与模式的转型。中科院发布的《中国可持续发展战略报告 2010》认为，实现绿色发展必须首先解决国内的 资源环境问题，要依靠科技发展转变发展方式，通过绿色发展实现绿色转型。中国环境与发展国际合作委员会连续发布了主题为《中国经济发展方式的绿色转型》（2011）、《区域 平衡与绿色发展》（2012），以及《面向绿色发展的环境与社会》（2013）的年度政策报告，讨论了当前绿色发展 的瓶颈问题，并提出以生态系统管理方式为核心 的管理理念和措施建议。由环保部、科技部等6个部门联合出版的《绿色发展与科技创新》（2011） 囊括了当前气候变化的重大科学问题、减缓气候变化的战略与政策、气候变化的影响与适应、气候变化应对战略与国际合作、技术创新与绿色发 展等领域的国内外著名专家和学者的真知灼见。
2. 绿色发展的战略、对策及驱动（制约)因素。庄贵阳（2009）等提出影响低碳经济的主要因素包括人口增长、工业化水平、国际贸易分工、技术进步和资源禀赋等。2012 年，环保部出版了《绿色发展:环境保护卷》（2012），针对我国现阶段的资源环境现状，提出了调整经济结构、优化经济发展、改变消费 模式等解决路径。中国国际经济交流中心课题组（2013）从政策层级和政策工具类型角度，从水资源、电力、制造业、建筑、交通运输、农林等领域总结了我国实施绿色发展的政策手段和实施效果，并详细规划了下一步推进实施绿色发展的政策体系。中国可持续发展研究会(2014) 从全球视野、国家战略.地方实践三个角度阐释了中国绿色发展的对策。
3. 绿色发展相关的指标体系。我国对绿色发展指数的研究虽然起步较晚，但20多年来，已经出现了从理论探讨走向实际应用的趋势。牛文元（1994）最早提出独立的可持续发展评价模型理论框架，建构了五大指标体系。顾海兵（2003）提出了包括空气质量、废水排放量、固体废物量等指标的中国经济绿色指数。2015年8月，牛文元带领他的团队发布了中国第一份针对世界可持续发展科学与行动的专业报告——《世界可持续发展报告》，全面评价了各国可持续发展现状及目标预期。

**2．国外研究现状**为达到经济的可持续发展、人类发展的代际公平以及人与自然的和谐发展,世界各国在绿色金融制度发展上积极探索。 目前,美国已建立起比较完善的绿色金融制度体系,主要包括美国联邦政府与州政府制定的相应绿色金融法律、法规。该制度体系是在美国传统环境保护法基础上结合美国国内经济发展与环境保护的实情而构建的,对落实美国金融机构、产业部门、美国市场和公民个人等主体的绿色金融制度实行起到强有力的法律约束力。 绿色金融制度的实施,本质上是为了将经济发展和环境保护有效的结合起来。为促使美国绿色金融发展能在全球处于领先地位,美国政府通过一系列的财政、税收等激励措施将绿色金融制度在上述提到的各社会主体中推行实施,并取得了比较有成效的效应,包括社会效应、经济效应和环境效应,对促进美国经济发展、提高美国就业率、缓解美国能源紧缺、控制美国环境污染起到了切实有效的作用。 国外有关[金融](http://www.dylw.net/caizhengjinrong/%22%20%5Ct%20%22http%3A//www.dylw.net/shangyeyinhang/_blank)[经济](http://www.dylw.net/gongyejingji/%22%20%5Ct%20%22http%3A//www.dylw.net/shangyeyinhang/_blank)发展的研究，主要集中在[金融](http://www.dylw.net/caizhengjinrong/%22%20%5Ct%20%22http%3A//www.dylw.net/shangyeyinhang/_blank)资金支持对碳减排的作用研究、绿色金融对金融企业影响等方面。1.[金融](http://www.dylw.net/caizhengjinrong/%22%20%5Ct%20%22http%3A//www.dylw.net/shangyeyinhang/_blank)资金支持对碳减排的作用研究.Kepple（2008）分析了银行业和可持续发展之间的关系，认为银行等[金融](http://www.dylw.net/caizhengjinrong/%22%20%5Ct%20%22http%3A//www.dylw.net/shangyeyinhang/_blank)机构越来越多地通过[金融](http://www.dylw.net/caizhengjinrong/%22%20%5Ct%20%22http%3A//www.dylw.net/shangyeyinhang/_blank)激励等手段，鼓励[经济](http://www.dylw.net/gongyejingji/%22%20%5Ct%20%22http%3A//www.dylw.net/shangyeyinhang/_blank)主体参与环境保护，在可持续发展中起着十分重要的作用。Tamazian等（2009）对俄罗斯相关数据研究发现，[金融](http://www.dylw.net/caizhengjinrong/%22%20%5Ct%20%22http%3A//www.dylw.net/shangyeyinhang/_blank)资本开放程度与二氧化碳的降低呈现正相关。Sadorsky（2010）选取22个新兴市场国家的数据，使用动态面板模型（GMM）方法检验这些国家[金融](http://www.dylw.net/caizhengjinrong/%22%20%5Ct%20%22http%3A//www.dylw.net/shangyeyinhang/_blank)发展对能源消费的影响，得出结论：当[金融](http://www.dylw.net/caizhengjinrong/%22%20%5Ct%20%22http%3A//www.dylw.net/shangyeyinhang/_blank)发展用股票市场度量时，股票市场交易额与股票市值占国民生产总值的比例，都对能源需求产生显著的促进作用。Bello和Abimbola（2010）通过对尼日利亚的[金融](http://www.dylw.net/caizhengjinrong/%22%20%5Ct%20%22http%3A//www.dylw.net/shangyeyinhang/_blank)发展与环境关系的研究发现，由于该国投资缺乏必要的监管，因而以证券市场资产表示的[金融](http://www.dylw.net/caizhengjinrong/%22%20%5Ct%20%22http%3A//www.dylw.net/shangyeyinhang/_blank)发展会导致环境恶化。Shahbaz（2011）等对巴基斯坦的二氧化碳排放进行研究，认为在控制了[经济](http://www.dylw.net/gongyejingji/%22%20%5Ct%20%22http%3A//www.dylw.net/shangyeyinhang/_blank)增长、人口规模和能源消费等因素后，[金融](http://www.dylw.net/caizhengjinrong/%22%20%5Ct%20%22http%3A//www.dylw.net/shangyeyinhang/_blank)业发展利于减少二氧化碳排放，而这暗示促进[金融](http://www.dylw.net/caizhengjinrong/%22%20%5Ct%20%22http%3A//www.dylw.net/shangyeyinhang/_blank)部门的发展可成为降低二氧化碳排放的一个政策工具。Ashina，Fujino和Masui（2012）基于日本在2050年前二氧化碳排放量与1990年相比要减少80%的目标，利用反推法结合日本的国情，得出日本实现该目标的可行路径是2020年碳排放量减少16~20%，2030年碳排放量减少31~35%，2040年碳排放量减少53~56%，而要实现以上阶段性目标，就需要大量投资的支持。2.绿色金融对金融企业影响。Chami等认为金融企业推行绿色金融不仅能提高其声望、满足利益相关者日益提高的要求.而且还能更好地实现企业风险管理，作出有利于其发展的战略决策。Jeucken结合金融机构自身可持续发展的需求，指出绿色金融是金融业可持续发展的客观需求。Scholtens和Dam对51家实行“赤道原则”的金融机构和56家没有实行的金融机构进行比较研究，发现采纳了“赤道原则”的金融机构社会责任感更强，且社会声望更高。  |
| 本项目学生有关的研究积累和已取得的成绩1. 前期开展过互联网保险的课题研究，为课题研究收集文献和数据，在长沙、南京等地进行调研和后续研究，协助老师开展研究性调查，并撰写调查报告。
2. 在以往的科研过程中，我们提出了《基于PEST分析和波特五力分析模型对于互联网保险新业态的分析和判读》的论文课题。在高校、保险公司收集了相关的互联网线上保险交易数据，从而为我们的论文撰写提供了大量的数据资料，也为本课题的开展提供了研究基础。
 |
| 项目的创新点和特色（1）研究视角的新颖性。针对互联网和手机用户众多这一现实，从互联网与绿色金融视角，结合蚂蚁森林这一实证案例，分析大数据时代绿色数字金融创新实践的可持续性和深化路径，为金融产业不断深化发展提供了思路。（2）研究问题的现实应用性较强。通过对蚂蚁森林案例的分析，论证绿色金融互联网化的可行性。一方面，有利于我国正处于初期发展阶段的绿色金融找到一条新型尝试的道路，深化发展，实现其在我国经济局势中的作用；另一方面，绿色金融的发展，更是我国金融产业在新常态的现状下所作出的一系列金融创新的举措之一，有利于激发我国经济的活力，带动经济形势持续向好的方向发展。 |
| 项目的技术路线及预期成果**项目的技术路线** 本课题的研究技术成果如下所述：1.发现问题。根据国内外绿色金融产生的背景及其所需其解决的问题，分析绿色金融的概念及应发挥作用的条件，了解现如今我国的绿色金融面临的问题和当今发展疲软的现状。2.分析问题。引用蚂蚁森林的实例，体现其互联网与金融产业良好结合的特性，提出在“互联网＋”模式下，将互联网广泛的数据提供，与绿色金融相紧密结合，给金融产业创新提供了新的路径。分析绿色金融在新常态的经济背景下的优劣势，以及国外在发展绿色金融的道路上的成功经验和优秀成果，证实在经济飞速发现的今天，绿色金融在资本市场中不可或缺的作用。3.解决问题。我国绿色金融初步发展的今天，深刻了解现如今国内绿色金融多方面存在的不足与问题，对症下药，引用国外绿色金融产业发展的优秀成果，与本国的现实实际情况相结合，提出让我国绿色金融有阶段性进步的建议与方案。**预期成果**1、项目研究报告1份。 |
| 年度目标和工作内容（分年度写）2017.4.1—2017.12.31: 文献、资料搜集，调查研究，理论分析 2018.1.1—2018.12.31： 实证分析，撰写调研报告,结题报告 |
| 指导教师意见本课题针对时下热门的绿色金融现状,结合蚂蚁森林的案例，全面分析绿色金融在中国现阶段发展中存在的问题，并借助国外的经验提出切实可行的对策。对于他们的探索实践，本人非常支持他们并希望取得预期成果。签字：李晓敏 日期：2017.4.23 |

注：本表栏空不够可另附纸张