

專題題目：普惠金融與高等教育之關係

學生：沈宜樺、張子儀、陽心瑜、李嘉晏、何好潔

# 摘要

摘要內文：

普惠金融的推動是希望因為距離、貧窮、身份等原因，被排斥在金融服務之外的族群得以使用金融服務。曾有文獻指出，教育程度會影響使用者對金融服務的接受度，進而影響金融服務使用普及率，因此，若想提升普惠金融發展，研究高等教育跟普惠金融之關係是具備實務意涵的重要議題。

本研究探討國民教育程度與普惠金融普及率的關係。以九個東亞與東南亞國家為樣本，蒐集2015年至2020年各國教育與金融等數據資料，並根據相關文獻建立假說，以實證方式分析教育與普惠金融之相關性。

實證結果顯示一國的高等教育比例與普惠金融發展顯著正相關，表示教育程度提升，該國普惠金融發展程度愈高；至於金融風險抵抗力與普惠金融的關係受到模型影響；行動支付與傳統普惠金融衡量指標則與普惠金融發展呈負向關係。

本研究結果彰顯教育程度對於發展普惠金融的重要。對政策制定者而言，提升人民教育程度及金融商品的理解，是推動普惠金融的重要基礎工作，因為教育程度提升有助於提高金融服務供給者與需求者雙方處理金融商品的能力。另外，行動支付比例與金融機構分支機構數呈現負向關係，此結果可供金融業者實務營運參考，即金融機構提供金融服務的樣態，必須隨著社會與金融科技的發展調整。

關鍵詞：普惠金融、高等教育、金融服務普及率

# 目錄

摘要	2
第壹章 前言	8
一、研究動機	8
二、研究目的	14
第貳章 文獻回顧與探討	15
第參章 研究假說與實證方法	17
一、研究假說	17
二、樣本資料來源	18
三、衡量變數與實證模型	18
第肆章 實證結果	19
第伍章 結論與建議	21
參考文獻	22

## 表目錄

表 1、文獻整理表	17
表2、普惠金融影響因素實證結果	21

## 圖目錄

圖 1、台灣2015年~2020 15歲以上人口教育程度識字率	5
圖2、2015年~2020高等教育研發經費	5
圖3、台灣2015年~2020粗在學率-高等教育-總計	6
圖4、2015年~2020台灣各級學校畢業生升學率	6
圖5、2015年~2020台灣高等教育淨在學率	7
圖6、2018年~2020台灣就業者增加率	7
圖7、台灣推出普惠金融的各項措施	8
圖8、G20公布的數位普惠金融8項主要原則	8
圖9、2015年~2020年高等教育國際學生人數占高等教育學生人數比率	9
圖10、2015年~2020年各國高等教育入學率百分比	10
圖11、2014年~2019年保險與金融服務使用率	11
圖12、2015年~2020年各國家每十萬成年人擁有的商業銀行分支機構數	12
圖13、2017年~2021年台灣經濟成長率	13

# 第壹章 前言

## 一、研究動機

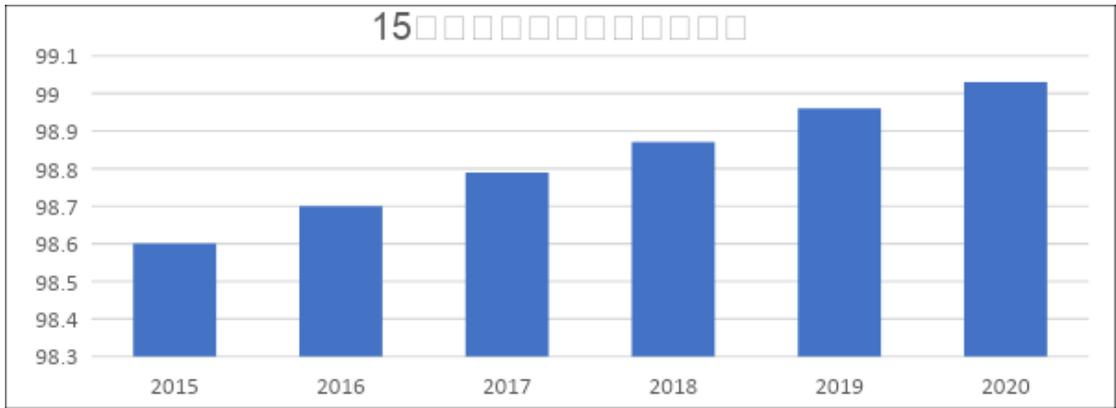
依據金管會公布的110年衡量結果，我國每十萬成年人平均243萬筆行動支付交易筆數、166台ATM提供服務，高於全球平均之104萬筆、54台，且較109年分別成長59.03%、3.1%；每千成年人擁有540個數位存款帳戶，較109年成長62.65%。顯示台灣民眾在使用金融服務的人數越來越多也越來越方便，金融商品的購買與使用比例也日益增加，由此可知推動普惠金融的成效越來越明顯。

龍佐佳(2022)認為若要實現普惠金融的目標，不僅要改善金融供給，還要從需求面加以重視，必須提高消費者的金融素養才能增加消費者有效需求。因此想促進普惠金融發展的一個重要條件就是加強對國民的金融教育！

2022年的調查結果，台灣儘管面臨疫情的肆虐，但在政府與民眾同心抗疫下，有效帶動整體的財富增加與金融風險抵抗力提升，整體分數反較2020年疫情初期進步，亮眼表現在國際間傲然鶴立；然而，我們也看到令人憂心的現象：財務脆弱族群與年輕人不僅沒搭上進步的列車，反而在金融素養上呈現惡化的態勢，造成貧富差距更趨擴大的結果。

對於縮小貧富落差，若能透過有效的教育方法，提升弱勢者的金融素養，讓每個人都有財務自立以及財務幸福的機會，貧富的鴻溝將自然消弭。尤其面對金融科技與自媒體時代下，詐騙與假知識的橫流，金融素養的提升，更是弱勢者改善財務情況的關鍵。展現在實際的對策上，就是應考量金融型態變遷與金融科技發展，重建民眾的貨幣直覺，掌握財務規劃技巧。對此，金研院經過不斷地研究、發展與迭代，對真正「有效」的普惠金融教育模式，累積了一些成果與經驗，希望透過教育的力量，真正改善受教者的金融生活。

由此圖可以看出台灣從2015~2020年教育程度有很大的提升，從98.6%上升到99%左右！



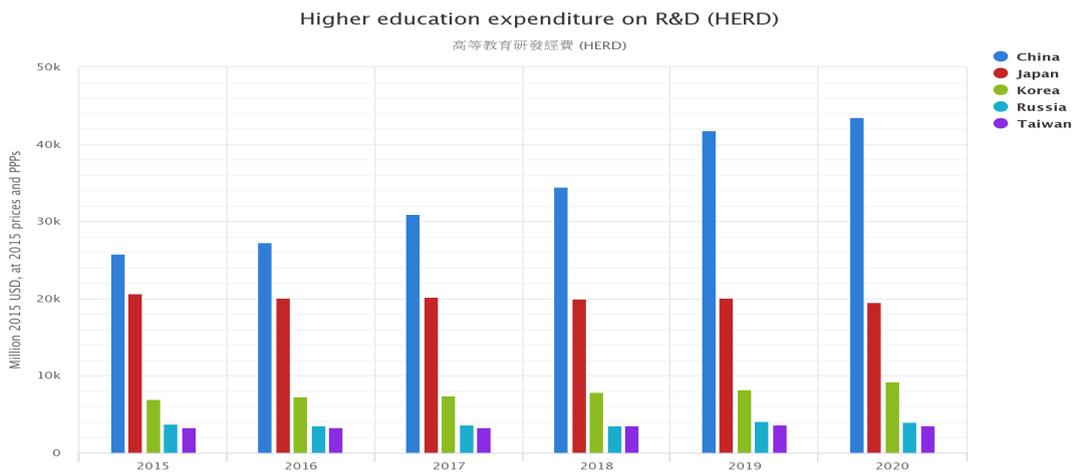
資料來源：中華民國

國統計資訊網

圖形繪製：本研究繪製

圖 1、台灣2015年~2020 15歲以上人口教育程度識字率

此圖包含五個亞洲國家的數據，此圖可得知中國開始重視教育，它們的高等教育研發經費逐年增加，也是五個國家中最多的。



資料來源：

資料來源：OECD  
圖形繪製：國研院科技政策研究與資訊中心 PRIDE指標資料庫

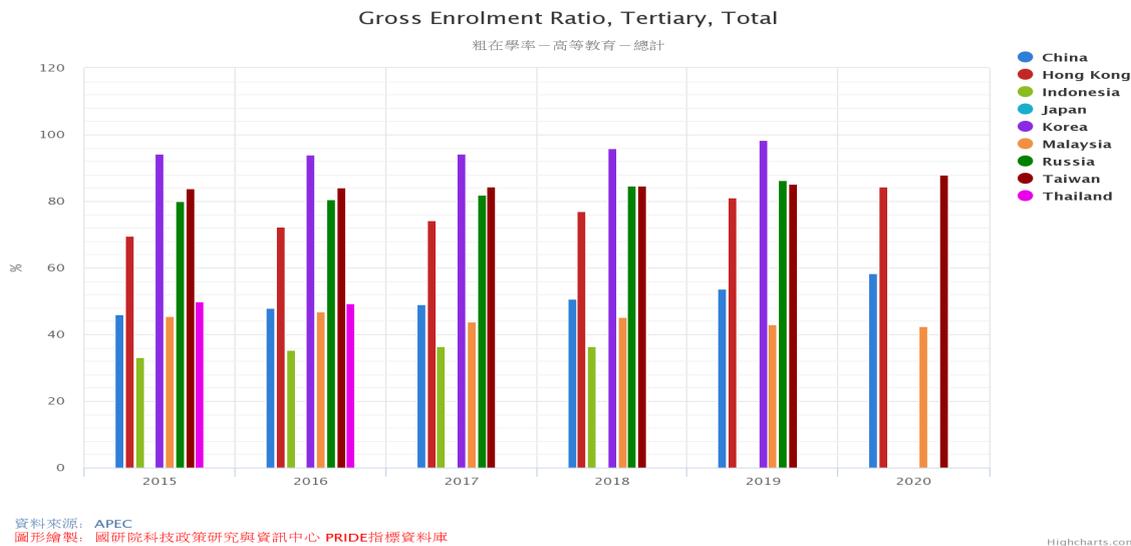
Highcharts.com

OECD

圖形繪製：國研院科技政策研究與資訊中心 PRIDE指標資料庫

圖2、2015年~2020高等教育研發經費

由此圖可得知韓國的高等教育在學率最高，台灣、俄羅斯位居二三名，香港也逐年快速地增加。



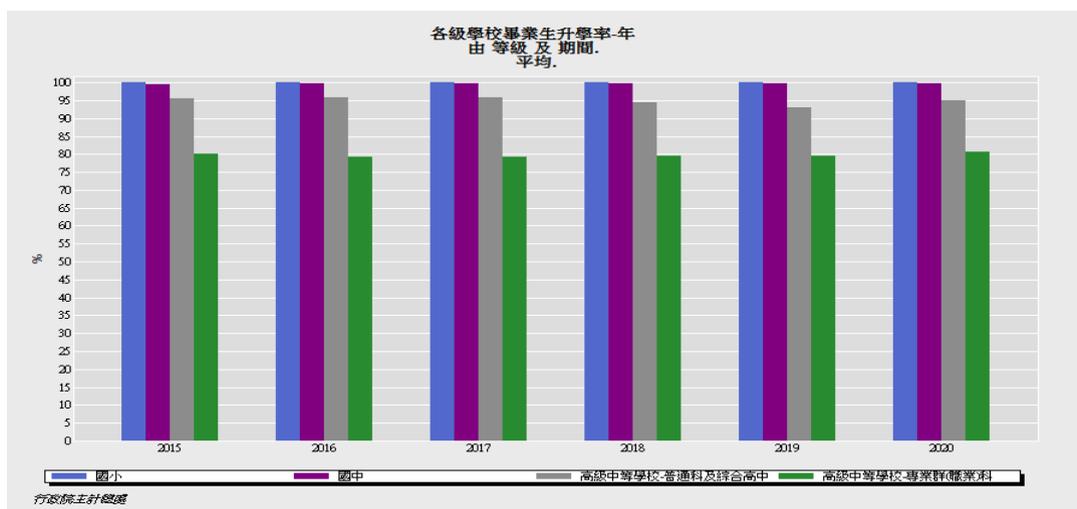
資料來源: APEC

圖形繪製: 國研院科技政策研究與資訊中心 PRIDE指標資料庫

圖3、台灣2015年~2020粗在學率-高等教育-總計

此圖看出國中、小幾乎都會選擇繼續升學，高中2019年的升學率有突然下降2020年就恢復了。

資料來源: 中華民國統計資訊網

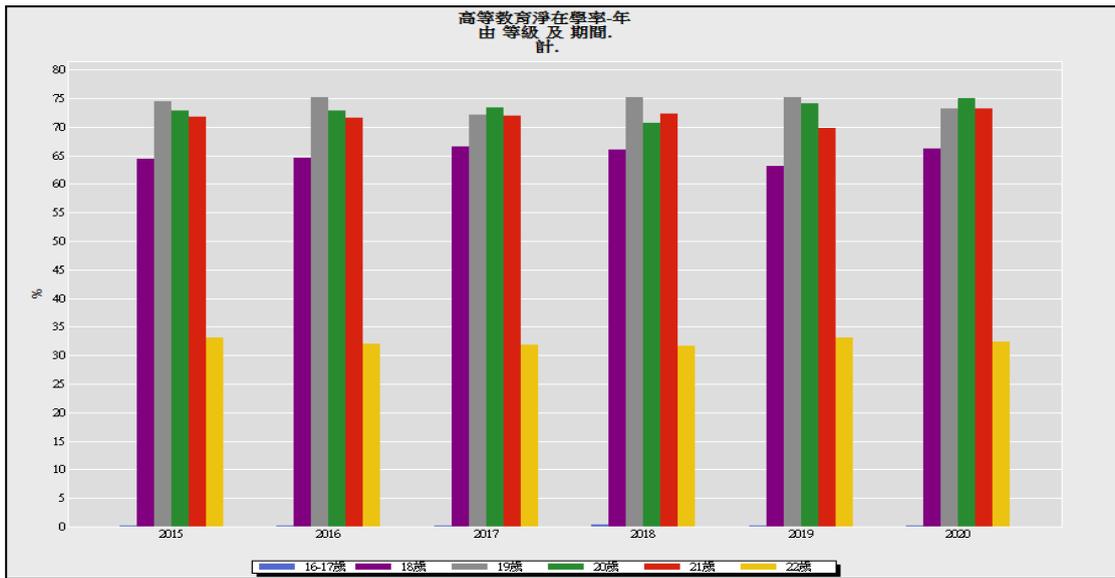


料源: 華國計訊 形製: 研

圖4、2015年~2020台灣各級學校畢業生升學率

由此圖看出18歲到21歲在學率有逐漸上升，但22歲的人群就沒有什麼變化。

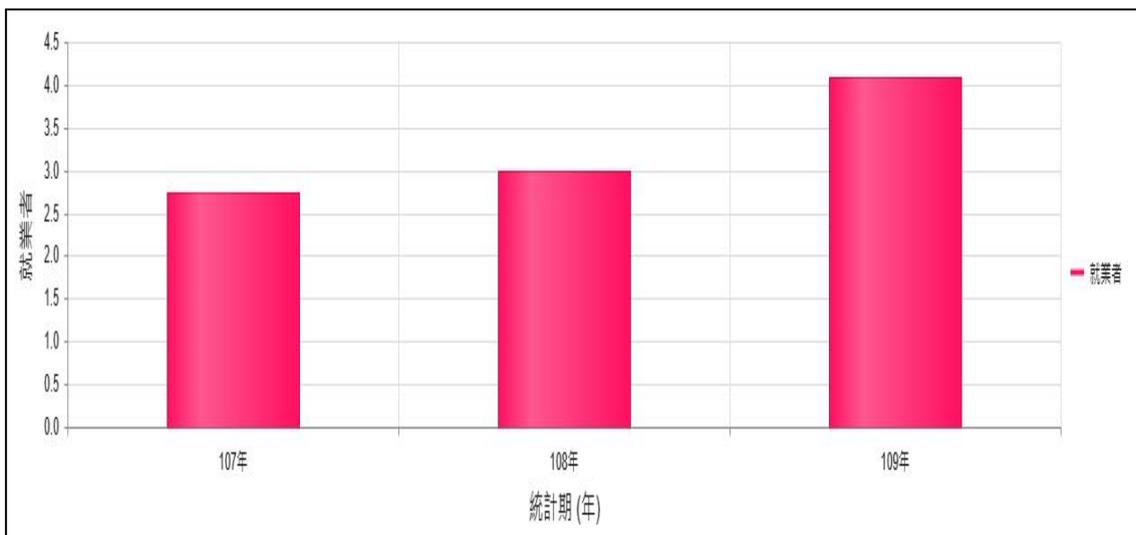
資料來源：中華民國統計資訊網



圖形繪製：本研究繪製

圖5、2015年~2020台灣高等教育淨在學率

107年到109年台灣就業人數一直持續在增加，108年到109年更是以暴增方式上升。



資料來源：中華民國統計資訊網

圖形繪製：本研究繪製

圖6、2018年~2020台灣就業者增加率

表1 針對不同族群推出之各項普惠金融措施

目標族群	具體措施
弱勢族群	推動微型保險、推動金融友善服務
銀髮族群	推動安養信託、推動商業型逆向抵押貸款（以房養老）、推動小額終老保險、推動長照保險、鼓勵辦理「全民退休自主投資實驗專案」、鼓勵投信事業發行符合退休理財需求之基金商品
年輕族群	打造數位化金融環境、推動行動支付、推動網路投保業務、設立基金網路銷售平台、發展自動化投資顧問（Robo-Advisor）服務、推動盤中零股交易制度、推動純網銀設立
女性族群	協助女性取得融資、鼓勵金融機構對女性企業主貸款
偏鄉地區	鼓勵金融機構於金融服務欠缺地區提供金融服務、鼓勵金融機構收受儲蓄互助社存款
中小及新創企業	推動「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」、新增「小型及新創企業融資特別獎銀行」、督導建置創櫃板、開放證券商股權群眾募資平台

資料來源：金管會

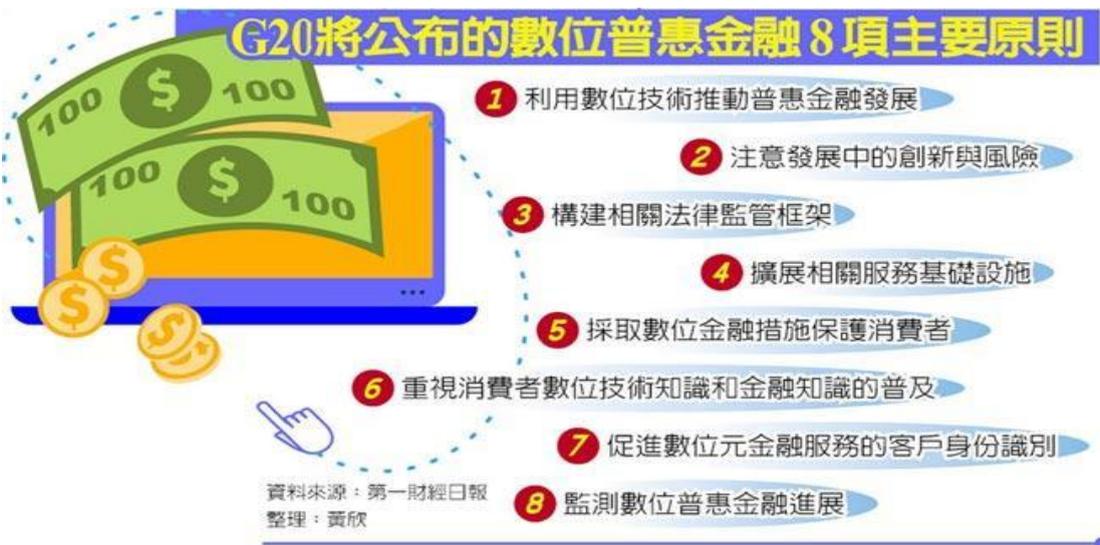
圖7、台灣推出普惠金融的各項措施

金管會參考「圖8 G20普惠金融指標體系」，依我國金融市場發展現況，在民國110年建置了「我國普惠金融衡量指標」，並訂定24項衡量指標，藉此衡量我國普惠金融的發展。

普惠金融衡量指標有三大面向：

金融服務可及性、金融服務使用性、金融服務品質。

資  
來  
：  
金  
壇  
圖  
繪



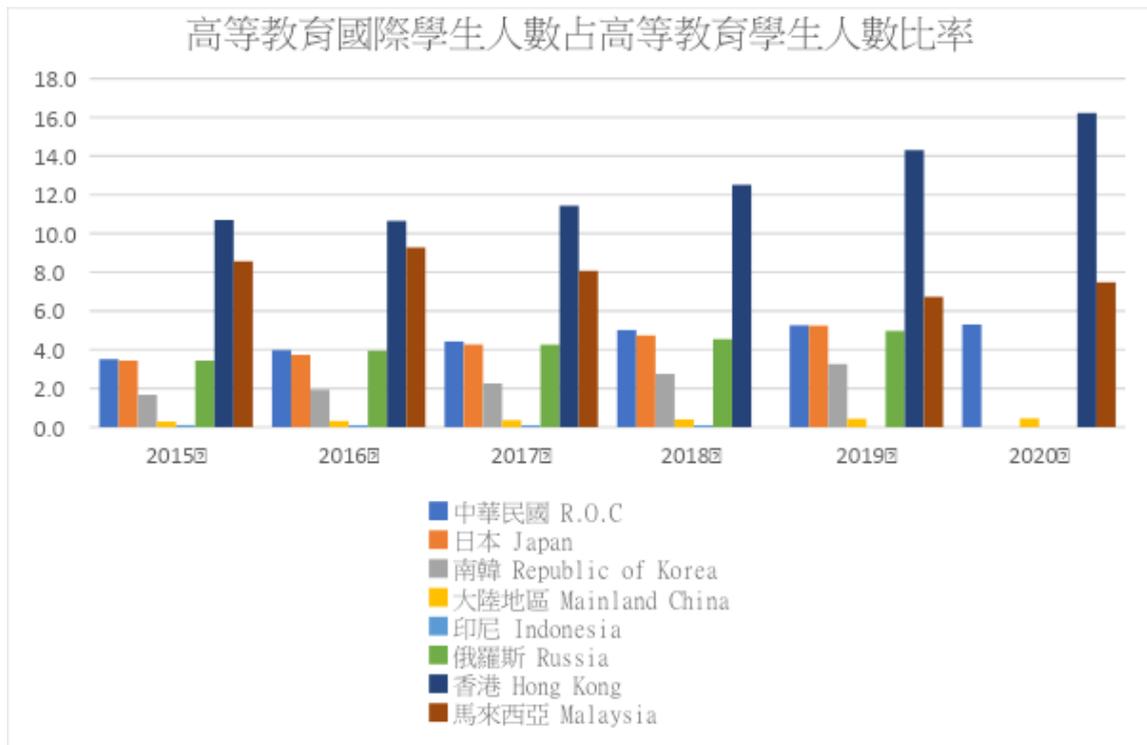
料  
源  
財  
論  
形  
製

G20金融穩定委員會繪製

圖8、G20公布的數位普惠金融8項主要原則

根據教育部全球資訊網歷年統計的資料顯示，圖9為2015年～2020年高等教育國際

學生數占高等教育學生數比率以東亞和東南亞地區來看香港位居第一、馬來西亞第二、臺灣第三，但其實中華民國、日本、俄羅斯這三個國家這幾年一直不分上下。



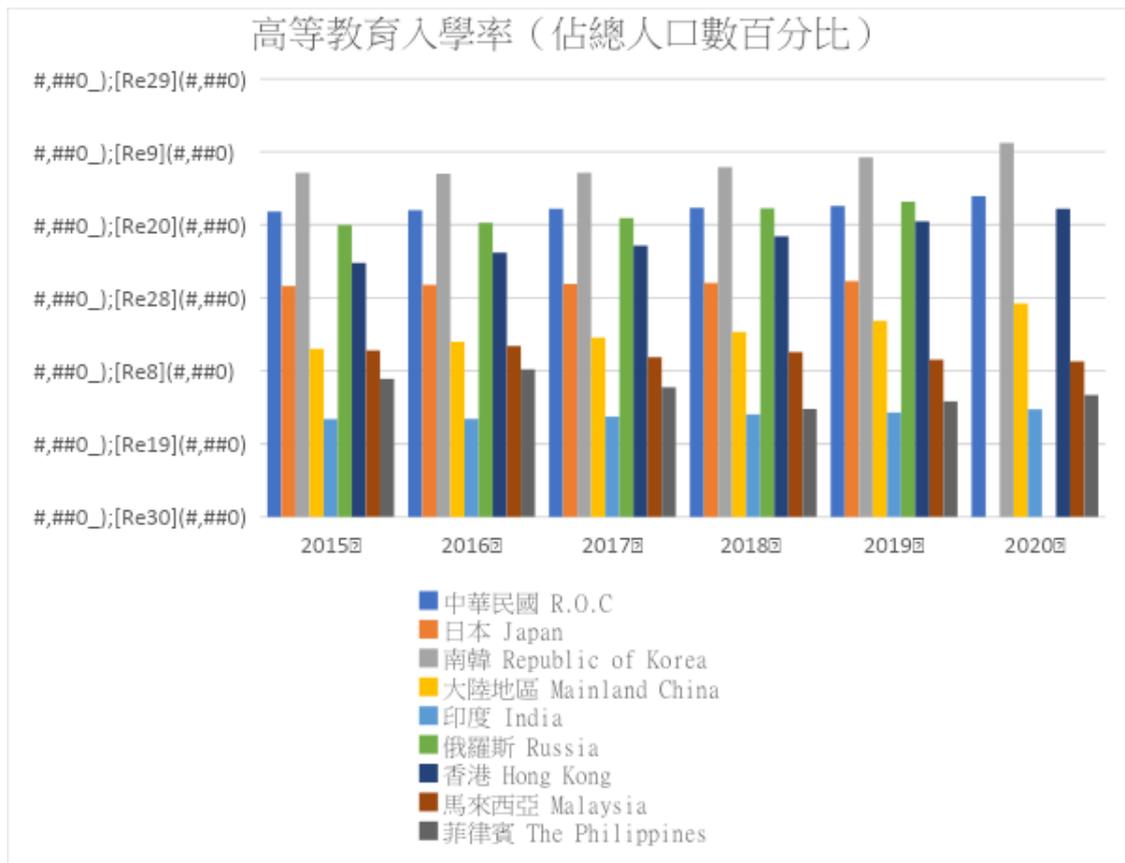
資料來源:教育部全球資訊網

圖形繪製:本研究繪製。

圖9、2015年~2020年高等教育國際學生人數占高等教育學生人數比率

由此可知各國越來越重視教育的程度了，各國學生往世界各國留學的比例日漸增加，出國能使學生們能增廣自己的眼界，學習更多元的文化與知識也能使各國學生間互相交流切磋！

圖10顯示各國的高等教育人數佔總人口數比率，各國都呈現上升的狀況，本研究擬探討普惠金融與高等教育的關係，其中之一就是因為隨著國人平均教育程度提升，可能降低因為教育程度被差別對待，或者因為不識字而無法使用金融服務的狀況，但對於普惠金融是否有實質的幫助，能否能達成普惠金融的核心價值，讓社會大眾都享有平等的金融服務，是本研究想要探討的問題。



資料來源:世界銀行

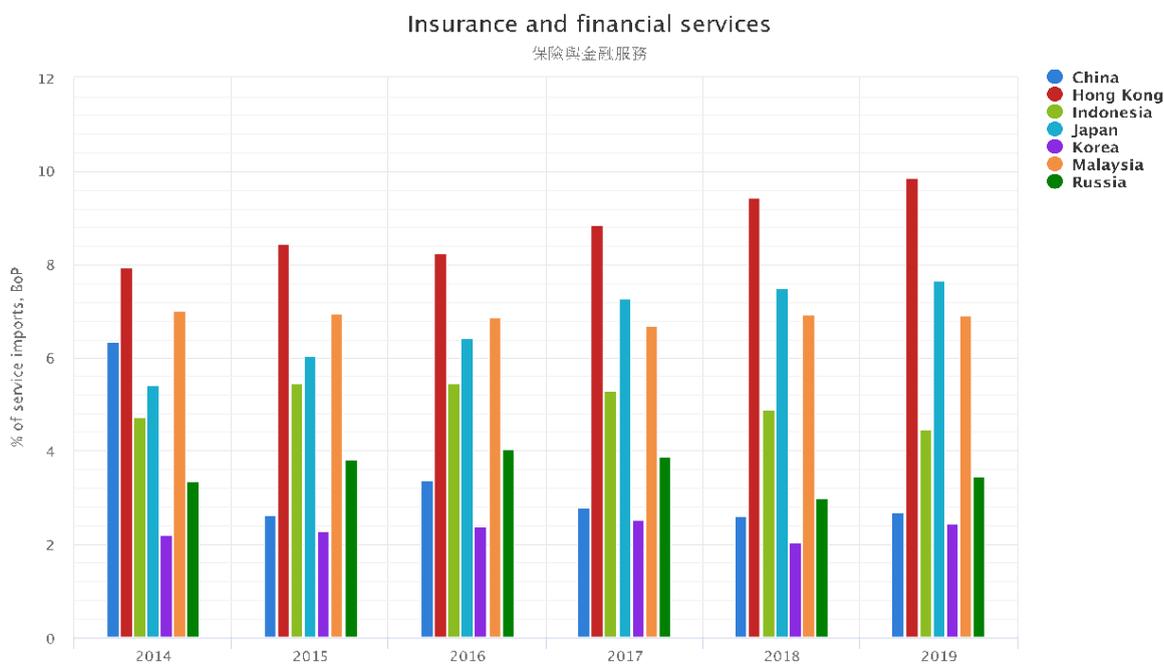
圖形繪製:本研究繪製。

圖10、2015年~2020年各國高等教育入學率百分比

胡文濤(2015)發展普惠金融，不僅需要完善的金融服務體系，還需要提高服務對象的金融素質。加強國民金融教育，普及金融知識是提高國民的金融服務接受和使用能力，還需降低金融排斥和保護消費者權益的有效途徑與方法，是發展普惠金融的重要關鍵！

普惠金融最基礎的功能就是保險與金融服務，因此由圖11代表普惠金融的程度，因為PRIDE只提供到2019年保險與金融服務使用率的說明，但能從圖表看出香港一直都是第一，而部分國家也都日益增加！由此可普惠金融的程度各國都還有很大的進步空間。

資料來源: World Bank



資料來源: World Bank

圖形繪製: 國研院科技政策研究與資訊中心 PRIDE指標資料庫

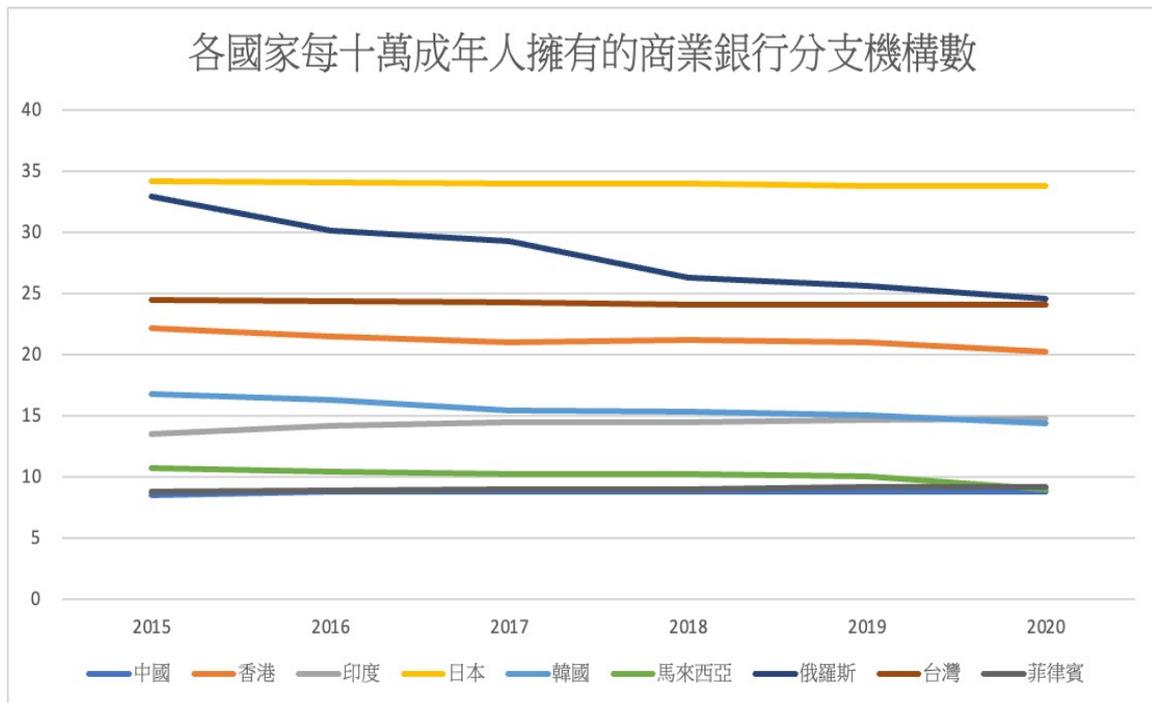
Highcharts.com

圖形繪製: 本研究繪製

圖11、2014年~2019年保險與金融服務使用率

楊虹(2021)的研究提及教育程度與數字普惠金融的關係結果顯示:數字普惠金融具有延緩貧窮效應;而受教育程度減緩貧富差距,發揮有效的作用,教育水準對數字普惠金融而言是減少貧富差距的重要目標,應加強投入教育及普及金融知識和普惠金融產品。

普惠金融中金融服務可及性的衡量指標有一項是各國家每十萬成年人擁有的商業銀行分支機構數(詳圖12)，這個指標可以顯示金融服務的可及性，可反應普惠金融的程度，圖12顯示日本一直位居第一，俄羅斯位處第二，台灣緊迫在後！由此可知普惠金融發展程度各國都還有很大的進步空間。



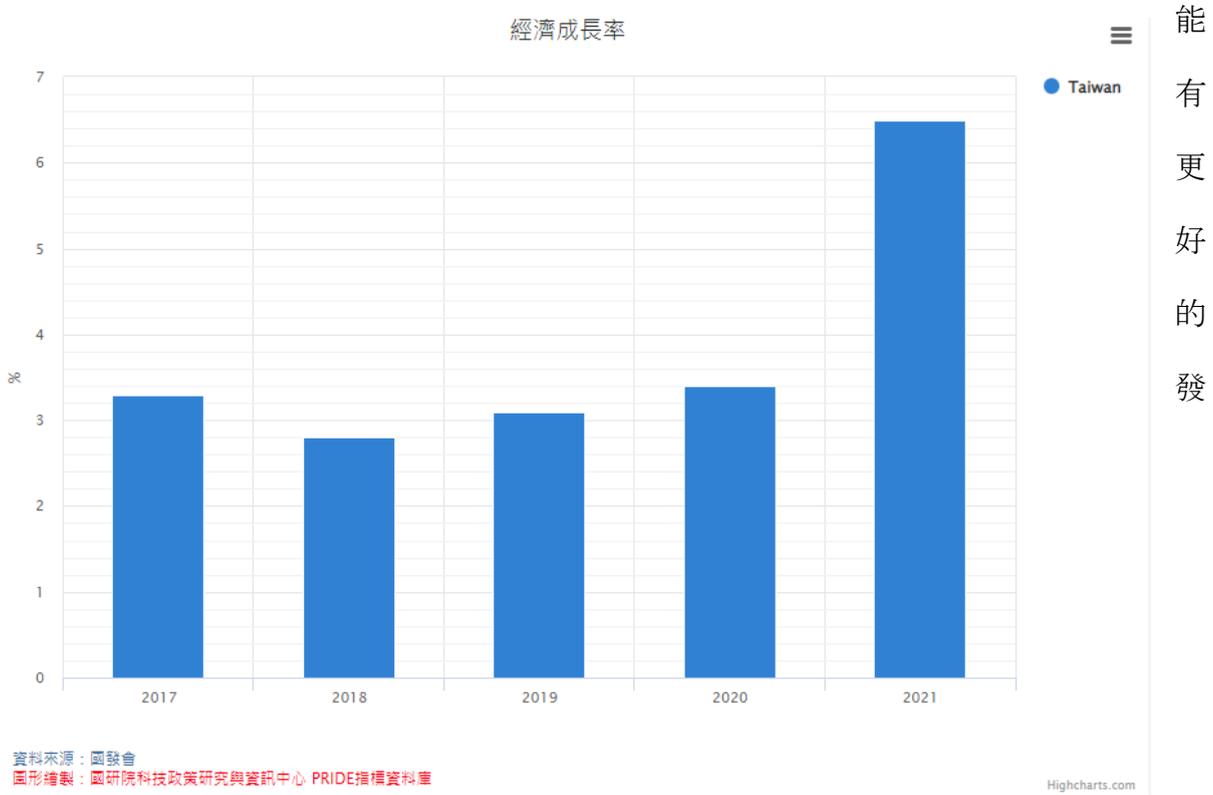
資料來源:政府資料開放平臺、世界銀行

圖形繪製:本研究繪製。

圖12、2015年~2020年各國家每十萬成年人擁有的商業銀行分支機構數

金管會表示，設置「我國普惠金融衡量指標」的目的除了解推動金融措施的成效外，也期望透過目標的設定，追求更好的金融服務品質，並且也希望各家金融業能依普惠金融衡量指標作為調整服務策略的參考，並透過各項措施，鼓勵金融業推出符合社會各界需求的金融商品或服務，提升國人金融素養及增加金融服務的使用率，藉以提高生活品質，實現包容性成長。

以圖13為台灣經濟成長率為例， 2020年受情影響下，台灣經濟情勢不穩及景氣低迷，但在2021年有大幅成長的趨勢，在各產業都受衝擊的情況下，我國仍能在2021年有所成長，相信是有政府相對應的措施、政策，讓台灣能不因疫情衝擊影響，並用有效的方法提高生活品質，同時也希望藉著教育並推動普惠金融的重要，讓不只台灣甚至是世界各國都



展。

資料來源：國發會，

圖形繪製：本研究繪製。

圖13、2017年～2021年台灣經濟成長率

## 二、研究目的

蔡英文總統2022年在政治大學國際金融學院舉行揭牌典禮，在典禮上表示『未來政大國際金融學院將採雙語授課，以4大主軸，包括國際資產管理、金融創新與商品、ESG責任投資與普惠金融，以及金融法遵與監理，來結合產業界的量能，共同規劃相關的課程，我相信這種兼顧理論與實務的方式，一定能好上加好，成為我們高等教育辦學的一個新的模式。』

台灣擁有良好的國際信用和豐沛的外匯存底，有發展金融業務的穩健基礎，也有發展國際金融的堅強實力，政大國際金融學院是國內第二所成立的金融學院，任務只有一個，就是要結合大家的能量，一起來培養下個世代跨領域的國際金融人才，加速台灣邁向亞洲企業資金調度中心和高階資產管理中心。

校長郭明政說，期待經由政府、產業界及大學合組的監督委員會、管理委員會及課程委員會，得以發揮巨大能量，為台灣高教開創新局，並期盼從國際金融學院培育出來的青年，未來能在紐約、倫敦、法蘭克福、新加坡、曼谷、雅加達等地一展長才，讓台灣在國際金融版圖中，扮演關鍵角色。

由此文章看出政府逐漸重視國際金融人才，普惠金融的發展是重要的政策目標，也是金融產業必須承擔的社會責任，因此了解普惠金融發展的影響因素是重要的實務議題。本研究之目的在探討影響普惠金融的因素，透過實證的方式，分析教育程度、金融風險抵抗力與行動支付發展等因素與普惠金融之關係，希望能以實證結果提供實務與政策意涵。

## 第貳章 文獻回顧與探討

黃大哲(2020)分析金融普惠與其根源—金融服務的接觸面兩者的決定因素。分析結果顯示,年齡、所得、教育程度等個人因素,與國家發展程度、政府清廉程度、性別平等程度、金融發展程度皆有明顯的影響金融服務的普及。其中性別平權對女性金融普惠尤其有明顯的助益。金融發展程度與性別平等程度有助於中等教育程度的民眾使用金融服務。個人因素、人均所得、清廉程度、金融發展程度及性別平等程度皆對金融帳戶的持有率有正相關。

李宜馨(2021)在她的研究論文中提到因為距離、貧窮等原因,導致部分人群無法使用金融服務!為了探討台灣個人普惠金融對於金融風險抵抗力的影響,本研究使用世界銀行2017年《全球金融包容性指數》資料庫進行次級資料分析,發現金融風險抵抗力與普惠金融還有個人特徵中的教育程度都有顯著正相關。

王威廷(2019)以情境舉例:透過貸款受更高等的教育以提升人力資本,或是自行創業以獲取商業上的報酬。實證結果顯示,普惠金融程度的提升,在創業與企業家精神的部分,高-中高所得國家中有正向顯著。

楊惠晴(2018)以非先進國家之亞洲地區16國作為研究標的。採用此16國家對於金融機構帳戶及行動帳戶的性別、教育程度及所得來預測及分析各國所需之普惠程度;擁有金融機構帳戶及行動帳戶之性別、教育程度、所得對15歲以上的成年人受普惠程度越高,亦證明金融越普及。實證結果表明,行動支付與普惠金融雙方面有顯著之正關聯性,因此普惠程度也越高。

黃仲翊(2020)當電子貨幣接受度為外部因子所控制時,銀行普及率的上升會使人們增加持有存款的意願,也能提高交易中現金的支出比率,由此推論所表示銀行普及與行動支付發展間具有替代性。另一種說法,當廠商能選擇是否接受電子貨幣時,銀行普及率上升將導致廠商降低技術投資報酬,因此,若想要維持行動支付的平衡,社會必須提

高整體的電子貨幣接受度。

蔡羿忞(2021)透過研究,發現金融科技發展事業的同時,也促進普惠金融和SDGs「終結貧窮」、「合適的工作以及經濟成長」的實現,而這兩項目也與普惠金融所提倡的息息相關;證實金融科技確實對普惠金融的實現有正面影響。在實現普惠金融的因素之考察當中,發現金融科技和金融革新在普惠金融的實現扮演重要的角色。某些借款人類群會因信用憑證不足,導致無法使用金融服務,若是能利用數據分析解決此問題,將有助於台灣走出金融瓶頸還能促進整體社會發展。

表 1、文獻整理表

影響普惠金融發展因素	參考文獻		研究結果
教育	黃大哲(2020)	金融普惠、法規體制與性別角色	分析結果顯示,年齡、所得、教育程度等個人因素,與國家發展程度、政府清廉程度、性別平等程度、金融發展程度皆有明顯的影響金融服務的普及。
金融風險抵抗力	李宜馨(2021)	普惠金融與金融風險抵抗力之關聯性探討 -以台灣為例	金融風險抵抗力與普惠金融、金融風險抵抗力與教育程度都有一定程度的正相關。
創業	王威廷(2019)	普惠金融與貧窮、創業和所得不均之研究	普惠金融程度的提升,在創業與企業家精神的部分,高-中高所得國家中有正相關。
行動支付	楊惠晴(2018)	行動支付及影響普惠金融因素實證分析-以亞洲國家為例	行動支付與普惠金融雙方面有顯著之正關聯性,因此普惠程度也越高。
	黃仲翊(2020)	行動支付、金融普惠與營業稅優惠	銀行普及率上升會使人們增加持有存款的意願,也提高交易中現金的支出比率,因此銀行普及與行動支付發展間具有替代性。
	蔡羿忞(2021)	金融科技帶來的社會永續之探討-以普惠金融的觀點	證實金融科技確實對普惠金融的實現有正面影響。

\*本研究計畫彙整。

## 第參章 研究假說與實證方法

本章分為三部分，第一部分為本研究之假說，第二部分說明樣本資料來源，第三部分說明本研究之變數及實證模型。

### 一、研究假說

#### (一)普惠金融與高等教育

根據黃大哲(2020)的研究資料所示，年齡、所得、教育程度等個人因素，與國家發展程度、政府清廉程度、性別平等程度、金融發展程度皆明顯影響金融服務的普及，故本研究設假說 1 如下：

假說1:普惠金融與高等教育顯著正向關係

#### (二)普惠金融與金融風險抵抗力

根據李宜馨(2021)的研究，教育與普惠金融和金融風險抵抗力有關，而教育程度可能影響金融消費者對金融服務的理解與接受度，當教育程度愈高，普惠金融也愈高，因此本研究預期教育程度與普惠金融呈正向關係，設假說 2 如下：

假說2:普惠金融與金融風險抵抗力顯著正向關係

#### (三)普惠金融與創業

根據王威廷(2019)的研究，普惠金融和創業與企業家精神有關，而國家所得也會影響相關程度，在中、高所得國家會呈正相關。

假說3:普惠金融與創業呈正向關係

#### (四)普惠金融與行動支付

根據楊惠晴(2018)、黃仲翊(2020)與蔡羿恣(2021)的研究，金融科技的廣泛利用，因

此使用行動支付的人越來越多，導致普惠金融加速成長，因此使本研究預期行動支付和普惠金融發展存在正向關係，設立假說3如下：

假說4：普惠金融與行動支付呈正向關係

## 二、樣本資料來源

本研究以東亞國家及東南亞國家九個國家為研究對象，研究期間為2015年至2020年資料，普惠金融數據中，台灣的數據從政府資料開放平臺取得，其他國家則從世界銀行獲取；高等教育比例從世界銀行獲取；金融風險抵抗力台灣資料從中華民國統計資訊網獲取，其餘從世界銀行獲取；創業數台灣資料從經濟部商業司「公司登記統計」獲取，其餘從世界銀行獲取，行動支付資料從資策會蒐集。

## 三、衡量變數與實證模型

本研究設實證模型如方程式(1)：

$$Y = \alpha + \beta_1 HED + \beta_2 FRR + \beta_3 SAB + \beta_4 PAY + \varepsilon \quad (1)$$

### (一)被解釋變數：

被解釋變數(Y)採用普惠金融衡量指標中的金融服務可及性衡量變數之一，此變數衡量各國家每十萬成年人擁有的商業銀行分支機構數。

### (二)解釋變數：

#### 1. 高等教育比例(變數名稱設為HED)

高等教育是大學、文理學院、理工學院和師範學院等機構所提供的各種類型的教育，包括專科教育、本科教育和研究生教育，其基本入學條件為完成中等教育，學完課程後

授予學位、文憑或證書，作為完成高等學業的證明，此變數衡量高等教育入學率佔總人口數百分比。

## 2. 金融風險抵抗力(變數名稱設為*FRR*)

金融風險抵抗力包括四面向：「自身財力」、「金融服務取得」、「金融素養」、「他人支援」。由於儲蓄率能反應金融需求者的自身財力，因此本研究採用儲蓄率為代理變數。

## 3. 創業(變數名稱設為*SAB*)

此指標衡量各國註冊的新企業數(家)。

## 4. 行動支付(變數名稱設為*PAY*)

此指標衡量各國電子支付總使用人數/總人口比率。

# 第肆章 實證結果

本計畫的實證結果列示於表2, 其中模型1至4係採逐步迴歸之結果。

根據表2的結果, 高等教育的估計係數顯著為正, 與本研究預期相符, 隱含教育程度較高, 金融服務需求者對金融商品的理解較高, 因此使用金融商品能力較高; 而教育程度也會影響金融服務供給者提供金融服務的能力, 因此提高普惠金融的發展程度。而金融風險抵抗力估計係數在不同模型中的顯著性不同, 但大致顯示負向關係, 隱含金融風險抵抗力愈高的國家, 其儲蓄率較高, 但該國設立的金融機構分之數並未隨之增加。

至於行動支付係數顯著為負, 與本研究預期不相符, 可能原因是本研究使用的普惠金融指標是實體金融機構分支數, 如果支付透過行動載具完成, 金融消費者對實體分支機構的需求就會降低, 因此呈現負向關係。

表2、普惠金融影響因素實證結果

	模型1	模型2	模型3	模型4
高等教育 比例	0.195*** (4.521)	0.154*** (3.615)	0.261*** (4.861)	0.249*** (5.162)
金融風險 抵抗力		-0.276*** (-2.936)	-0.295** (-2.45)	-0.203 (-1.695)
創業家數			-0.00001 * (-1.771)	-0.00001 (-1.657)
行動支付				-0.15*** (3.187)
截距	5.837** (2.042)	16.232*** (3.664)	13.291** (2.51)	18*** (3.869)
R平方	0.29	0.396	0.498	0.687
樣本數	52	52	48	32

註:本研究以最小平方估計, 以上數值以四捨五入計算至小數點後第三位, \*, \*\*, \*\*\*分別表示顯著水準為 10%, 5%, 1%。

## 第五章 結論與建議

### 一、結論

鑒於普惠金融的重要性，本研究以東亞國家及東南亞國家九個國家為樣本，蒐集2015年至2020年的資料，以實證模型分析影響普惠金融發展的因素。實證結果顯示一國的高等教育比例與普惠金融發展顯著正相關，顯示教育程度的提升對於普惠金融發展是重要影響因素；至於金融風險抵抗力與普惠金融的關係受到模型影響、行動支付與傳統普惠金融衡量指標則可能為負向關係。

普惠金融與教育發展為未來趨勢，教育的變化會反映普惠金融發展的普及，同時金融風險抵抗力、行動支付、創業家數之提升皆會使普惠金融程度上升。

### 二、建議

本研究結果顯示教育程度對於發展普惠金融的重要。對政策制定者而言，提升人民教育程度及金融商品的理解程度，是推動普惠金融的重要基礎工作，因為教育程度提升同時提高金融服務供給者與需求者雙方處理金融商品的能力；另外，本研究中的行動支付比例與金融機構分支機構數呈現負向關係，此結果對於金融業者而言可做為實務營運參考，即金融機構提供金融服務的樣態，必須隨著社會與金融科技的發展調整。

實證結果有顯示普惠金融服務之普及可以提升創業以及企業家的精神，像是疫情就是企業發展的契機，也可以藉此推動行動支付，並建議義務教育期間可以新增學習金融相關之教育，讓教育與普惠金融能更融合一體，能使未來有更好的發展。

## 參考文獻

- 李心慈(2022)。數位普惠金融會刺激創新成長嗎。國立中央大學碩士論文。
- 教育部全球資訊網(2022)。教育統計指標之國際比較。<https://reurl.cc/GX8rKA>。
- 內政統計通報(2020)。內政統計通報。<https://reurl.cc/QWge7p>。
- 金融監督管理委員會(2022)。金管會公布「我國普惠金融衡量指標」110年結果並同步調整111年衡量指標。<https://reurl.cc/4XOjQ2>。
- 傅中原(2021)。商業興觀點／錢進印尼電商市場 五大挑戰, 經濟日報。  
<https://money.udn.com/money/story/8944/5516003>。
- 胡文濤(2015)。普惠金融發展研究:以金融消費者保護為視角。上海海事大學法學院。
- 楊虹、王喬冉、張柯(2021)。中國數字普惠金融、教育水平與農村貧困問題探析。雲南民族大學經濟學院。
- 黃大哲(2020)。金融普惠、法規體制與性別角色。國立中央大學產業經濟研究所。
- 李宜馨(2021)。普惠金融與金融風險抵抗力之關聯性探討 -以台灣為例。國立政治大學碩士論文。
- 王威廷(2019)。普惠金融與貧窮、創業和所得不均之研究。國立中央大學學產業經濟研究所。
- 楊惠晴(2018)。以不同國家文化差異的證據為例 行動支付及影響普惠金融因素實證分析-以亞洲國家為例。淡江大學財務金融學系。
- 黃仲翊(2021)。行動支付、金融普惠與營業稅優惠, 國立台灣大學經濟學研究所。
- 蔡羿恣(2020)。金融科技帶來的社會永續之探討-以普惠金融的觀點。臺中科技大學應用日語系日本市場暨商務策略碩士班學位。
- 陳德彙(2022)。2022年台灣金融生活調查國人金融風險抵抗力進步。  
<https://finance.ettoday.net/news/2393066>。
- 南京電子商務協會(2019)。中國使用行動支付比例高達86% 普及率全球第一。

<https://kknews.cc/zh-tw/finance/jk48x56.html>。

梁任瑋今周刊(2020)。全聯、超商爭推支付平台 卻無人能一統江湖 政府嚴把關、現金消

費不易翻轉 台灣很難養出「小螞蟻」。 <https://reurl.cc/xlZZAb>。

數位時代(2016)。南韓行動支付發展迅速, 租稅減免是關鍵。

<https://technews.tw/2016/08/29/mobile-payment-south-korea/>。