

学科动态专题报道

2022 年第 5 期

总第 (71) 期

金融扶贫专题

主办者：图书馆学科服务部

2022.05

为传播科学知识，促进业界交流，特编辑《学科动态专题报道》，仅供个人学习、研究使用。

前言

2021年,我国如期全面完成脱贫攻坚目标任务。在习近平总书记关于“做好金融扶贫这篇文章”精神指示下,企业、银行深耕普惠金融,逐步形成了具有中国特色、可推广、可持续的金融精准扶贫经验。做好金融扶贫总结,把握最新动态,才能为金融促进乡村振兴奠定良好基础。

图书馆作为科研人员的“耳目”和“助手”,在对教师进行调研的基础上,确定了本期学科动态主题。特将国内外有关“金融扶贫”的信息等进行系统梳理,为广大科研人员提供研究参考资料。

本期学科动态主要分以下专栏:

《海外资讯》专栏信息主要来源于联合国农发基金、J-PAL 减贫实验室、IPA等权威网站。

《国内资讯》专栏信息来自国家乡村振兴局、金融时报、四川日报、农民日报等权威机构网站,将国内关于金融扶贫的最新报道呈现给大家,以供交流参考。

《研究报告》板块主要选自于中国普惠金融研究院的相关研究成果。

《政策信息》将金融扶贫的政策文本进行汇总展示。

《国家社科基金项目统计分析》主要对国家社科基金项目中金融扶贫相关立项进行统计和分析,以便了解该领域课题研究动态。

《知识可视化分析》板块运用文献计量工具 Citespace,对目前金融扶贫研究的发文趋势、研究热点、研究机构以及我校研究情况进行分析,以帮助科研人员快速了解该领域的研究发展现状和热点。

《资源获取网站》主要汇总金融扶贫相关信息和资料的免费获取网站。

《馆内图书》选取我馆现有金融扶贫相关图书进行推荐。

目 录

【海外资讯】	1
国际货币基金组织结束了 2022 年对减贫和增长信托基金资金充足性的审查	1
衡量坦桑尼亚数字交易的真实成本	3
农发基金启动应对措施, 保护世界农村穷人免受乌克兰战争的冲击	5
向东非的年轻农业企业家伸出援手并提供资金	7
农发基金资助项目——通过解决墨西哥巴尔萨斯盆地的气候变化影响来消除农村贫困	8
【国内资讯】	11
持续护航脱贫地区及群体不返贫	11
陕西三原县: “4433”工作法全流程严管资金项目	13
金融支持巩固脱贫攻坚成果全面推进乡村振兴 四川明确 38 条具体措施 ..	15
中国普惠金融研究院发布报告: 中低收入家庭存在着风险突出和保险不足的问题	16
【研究报告】	17
鼎新克艰:数字普惠金融的扶贫实践	17
发展农业气象指数保险 优化农村金融服务体系调研报告	18
【政策信息】	19
《关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》	19
《关于金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果 全面推进乡村振兴的意见》	23
【国家社科基金项目统计分析】	32
“金融扶贫”国家社科基金项目统计	32
“金融扶贫”国家社科基金项目分析	33
【知识可视化分析】	36
模块一: 年度发文趋势	36
模块二: 研究热点分析	36
模块三: 作者合作分析	39
模块四: 机构分析	40
【资源获取网站】	41
【馆内图书】	42

【海外资讯】

国际货币基金组织结束了 2022 年对减贫和增长 信托基金资金充足性的审查

刘程 翻译 王凯艳 校对

华盛顿特区报道：2022 年 4 月 4 日，国际货币基金组织（IMF）执行委员会审查了减贫与增长信托基金（PRGT）的资金情况。减贫与增长信托基金是向低收入国家（LIC）提供优惠贷款（目前为零利率）的主要工具。此次是自 2021 年减贫与增长信托基金全面改革以来的第一次审查，本次改革改进了优惠贷款的正常准入限制，使之与非优惠贷款的准入限制保持一致，并取消了对最贫穷成员准入的硬限制。

此次审查是在减贫与增长信托基金贷款需求持续高涨的背景下进行的，减贫与增长信托基金贷款模式已从 2020 年占主导地位的紧急支持转向多年期的基金支持项目。在 2021 年，减贫与增长信托基金贷款承诺他们有高达 60 亿的特别提款权，仅略低于 2020 年 65 亿特别提款权的峰值。预计 2022 年至 2024 年，减贫与增长信托基金贷款需求将保持上升趋势，但前景将有相当大的不确定性，其中包括受乌克兰战争的影响。

作为 2021 年 7 月改革的一部分，国际货币基金组织执行委员会批准了一项两阶段融资战略，以支付 2024 年前向低收入国家提供优惠贷款的成本，同时也支持减贫与增长信托基金的长期贷款能力。第一阶段的目标重点是 2021 至 2024 年从减贫与增长信托基金贷款资源中筹集 126 亿的特别提款权，并从成员国筹集 23 亿特别提款权用于补贴资源（这使得能够以零利率贷款）。超过一半的必要贷款资源——73 亿特别提款权——已经被筹集。然而，由于迄今为止只收到 5 亿特别提款权的补贴资源认捐，目前正在努力寻求更多认捐，并确保减贫与增长信托基金在中长期内获得足够的资金。在 2024 到 2025 年全面审查优惠融资和政策后，将实施融资战略的第二阶段。

2020 到 2021 年，债务减免计划所需的大部分资源也都已经开始准备起来。然而，工作人员正在努力调动额外的赠款资源，以解决灾难控制和救济信托基金

(CCRT) 资金不足的问题。该信托基金允许国际货币基金组织为最贫穷和最脆弱国家的债务偿还减免并提供赠款，并补充提供可用的现金缓冲，以应对未来的未知事件。

执行委员会评估

自 2021 年全面改革获得批准以来，执行委员会主任对减贫与增长信托基金 (PRGT) 资金充足性的首次审查表示了欢迎。委员会一致认为，减贫与增长信托基金在 2020 到 2021 年间为低收入国家 (LIC) 提供了前所未有的关键支持，尤其是在应对疫情大流行的相关挑战方面。展望未来，董事们认为低收入国家必须继续被减贫与增长信托基金支持，以促进大流行后的持续复苏，并应对乌克兰战争带来的负面影响。

董事们对从 2020 年的紧急融资向多年期基金参与的强劲转变表示欢迎。虽然卫生危机迫在眉睫，全球经济活动的突然下降都需要应对，但他们认为，在多年期基金支助安排下的密切接触更有利于为持续复苏奠定基础。

董事们对乌克兰战争打乱了许多低收入国家的前景表示担心，除了现有的挑战外，食品和燃料价格压力带来的溢出效应，还威胁到社会稳定和粮食安全。他们认为，这些不利的事态发展使优惠融资的需求更有可能在近期和后期保持上升。

在这种情况下，董事们对 2021 年减贫与增长信托基金改革扩大了低收入国家的优惠借贷空间感到放心。他们强调，减贫与增长信托基金可以支持地方政府制定应对近期挑战的适当政策。董事们还注意到，无偿减贫与增长信托基金贷款的空前增长将准备金账户覆盖率降低到历史平均水平以下，他们对此呼吁员工进行密切监控。董事们还提出让员工保证如果准备金覆盖率预计下降到 20% 以下，必须及时告知董事会。此外，他们还强调，应通过基金的多层次风险管理框架、持续依赖多年的项目参与以及全面实施 2021 年引入的增强债务可持续性和偿还能力的保障措施来缓解贷款水平提高带来的风险。

董事们支持减贫与增长信托基金两阶段融资策略的弹性设计。虽然基本贷款情况已经允许在 2024 年之前突破性地增加贷款，但他们更推崇能够有条不紊地适应高利率情况的策略。董事们一致同意如果出现高利率情况，将在融资战略的第二阶段解决额外补贴需求，将它作为计划于 2024 到 2025 年对减贫与增长信托

基金进行的下一次全面审查的一部分。届时将仔细考虑进一步利用国际货币基金组织内部资源，包括黄金销售，以确保减贫与增长信托基金的长期可持续性。因此，许多董事认为，在第二个供资阶段之前，就内部资金资源的潜在使用开展早期分析工作是有好处的，而其他一些董事则强调了在下次审查期间等待开展这项工作的重要性。一些董事强调，把暂停向政府科学研究机构联合会偿还行政支出的期限延长一段时间，对于加强减贫与增长信托基金的财务状况来说是一个不太容易实现的成果。

董事们欢迎成员慷慨提供贷款和补贴资源。然而，与 2021 年 7 月商定的融资方案第一阶段的贷款和补贴目标相比，他们对认捐额的严重不足表示担忧，特别是考虑到减贫与增长信托基金需求的上行风险和其自我维持贷款能力的潜在风险。在这方面，董事会根据所利用的时间和方式上的灵活性鼓励经济实力较强的成员为商议中的大额资金负担发动捐款，并加倍努力及时作出认捐。董事们还敦促员工和管理层也继续积极参与。

董事们一致认为，减贫与增长信托基金的财务状况正大体按照 2021 年的评估进行演变，但他们需要更多的时间来调动资源，以实现商定的第一阶段融资目标。他们认为，虽然目前不需要采取应急措施，但最近的事态发展加强了密切审查减贫与增长信托基金资源充足性的重要性。董事们指出，如果出现严重的资源短缺，可以采取适当的纠正措施。因此，他们期待着对减贫与增长信托基金财务充足性的下一次年度审查，同时呼吁根据需要进行临时的非正式更新。

董事们还指出，灾难控制和救援信托基金（CCRT）的资金仍然不足，强调需要额外的赠款资源来给予其现金缓冲，并期待着 2023 财年的全面灾难控制和救援信托基金审查。

编译自：

<https://www.imf.org/en/News/Articles/2022/04/21/pr22125-the-imf-concludes-the-2022-review-of-adequacy-of-poverty-reduction-and-growth-trust>

衡量坦桑尼亚数字交易的真实成本

张福学 编译 王凯艳 校对

数字金融服务（DFS）的价格可能是制约其广泛被采用和被规范使用的障碍因素，尤其是在中低收入国家（LMIC）。在坦桑尼亚，扶贫创新行动（IPA）正

在开发交易成本指数（TCI），以衡量开展 DFS 交易的货币和非货币成本。为了准确计算实际交易成本，IPA 研究人员将测试四种方法。测试结果包括一份关于不同移动货币交易成本的报告，以及对不同测试方法的成本效益分析。IPA 的研究人员希望随后将该指数扩展应用到其他领域和环境中去。

政策问题

数字金融服务（DFS）使得用户能够快速且花费相对较少地远距离转移资金。这使得用户能够通过分散的社交网络分担风险。例如，遭受健康冲击的个人可能会向朋友和家人甚至是那些住在远方的人寻求帮助。类似地，移动货币可以让工人能够在城市中心获得更具生产力的职业的同时快速方便地将钱汇回家。尽管有这些好处，但 DFS 的使用率仍然很低，尤其是在弱势群体中。例如，在坦桑尼亚，只有 30% 的低收入女性在金融机构拥有账户。数字金融服务的价格与其低使用率密切相关。研究表明，在尼日尔和坦桑尼亚，随着交易成本的增加，移动资金转移的需求下降，反之亦然。这一发现表明，成本对于改善金融包容性至关重要。

然而，系统测量和监控普通 DFS 交易（如个人对个人转账或兑现电子资金）的真实成本是有限制的。世界银行的全球汇款价格数据库包含了 48 个汇款国向 105 个收款国汇款的季度成本数据。虽然该指数涵盖了国家间汇款的官方价格和汇率差，但指数中只有很少的项目测量了某些 DFS 交易的成本，部分原因可能是创建标准测量方法的复杂性。

评价语境

坦桑尼亚的整体移动货币渗透率为 39%，数字金融服务市场相对成熟，但仍有很大的增长空间。随着坦桑尼亚政府对移动货币交易征税方式的转变，最近移动货币成本在坦桑尼亚引起了特别关注。税收的增加导致消费者的成本增加，这与该国移动货币服务的使用减少相对应。此外，坦桑尼亚银行正在引入一种可互操作的支付交换机，使得移动货币提供商之间能够更容易地进行转账，由此这类交易的消费价格也会下降。IPA 的金融包容计划正在研究这些可互操作支付系统的影响，包括在坦桑尼亚开展的工作。这些工作可能会将收集的数据纳入到本研究中。

干预的细节

注：本研究并非随机试验，IPA 正在制定交易成本指数（TCI），以衡量开展 DFS 交易的货币和非货币成本的影响。研究人员将使用以下方法捕捉普通交易的真实成本：

购物：训练有素的研究人员将以普通用户的身份尝试在代理位置收集和提取移动资金。

调查：研究人员将调查实际用户对移动货币代理的体验。

远程购物：训练有素的研究人员将资金转移给用户，并要求他们开展并记录他们的正常交易。

研究团队还将评估这些方法的成本效益，以确定哪种方法更适合制定适用于其他国家的交易成本指数。此外，研究团队将跟踪金融机构公开列出的官方价格，并遵循可能影响交易成本的政策。

编译自：<https://www.poverty-action.org/printpdf/50566>

农发基金启动应对措施，保护世界农村穷人免受乌克兰战争的冲击

张福学 编译 王凯艳 校对

内罗毕/罗马—2022 年 5 月 11 日—随着乌克兰战争将粮食、燃料和化肥价格推向创纪录的超高水平，世界上许多贫穷国家面临粮食安全风险。联合国国际农业发展基金会（IFAD）今天启动了一项危机应对计划，以确保高风险国家的小规模农民能够在未来几个月内生产粮食，养活家庭和社区，同时减少对未来收成的威胁因素。

国际农发基金总裁吉尔伯特·F·霍恩博（Gilbert F. Houngbo）说：“对全球市场的破坏正在彻底动摇粮食系统。”“对于已经在应对气候变化和 2019 冠状病毒疾病的国家来说，这尤其令人担忧。在这些国家，可能会有更多的人陷入贫困和饥饿。农发基金的新举措将有助于保护生计和市场，使最脆弱的人也能够继续养活自己的家庭和社区，创造更美好富裕的未来。”

农发基金呼吁其会员国向倡议所列的 22 个国家根据需求提供充足的所需资源。荷兰在倡议启动时宣布捐款 1000 万欧元，为农发基金向包括索马里在内的前三个优先国家分配资源奠定了基础。但这只是开始，现在更多措施需要实践。

荷兰驻肯尼亚大使马尔滕·布劳沃在内罗毕的一次新闻发布会上说：“农发基金对于减轻粮食系统受到的冲击以及保护长期发展进程至关重要。国际社会必须支持最脆弱的群体，以应对这场战争在欧洲造成的深远影响和令人担忧的不稳定后果。”。

非洲、近东和中亚的部分地区受到战争影响最为强烈，但其他国家和地区正日益遭受更大的影响。由于高度依赖从俄罗斯和乌克兰进口的食品和能源，许多国家受到价格冲击的影响。其他国家，尤其是中亚国家，贸易趋于恶化，汇款流入也在减少。

脆弱的农村人口受到基本农业投入品价格上涨的沉重打击，尤其是现在正值新的种植季。例如，小规模农民为了进入市场而努力支付机械燃料、化肥成本和运输费用，而大多数农民没有能力承受价格上涨。

索马里是农发基金危机应对计划的首要优先国家之一，自乌克兰冲突爆发以来，电力和运输成本飙升。依靠小型柴油发动机灌溉的小规模农民受到了影响。这一冲击使得严重干旱中的饥荒前景更加令人担忧。

索马里农民法齐亚·萨拉赫·莫哈穆德（Fawzia Salah Mohamoud）说：“大多数当地农民因无法购买燃料而遭受了损失。我们现在感受到了运输、食品和其他基本商品成本的螺旋效应。”

农发基金项目管理部副总裁唐纳·布朗说：“不断上涨的食品和能源价格最终可能导致社会动荡和国家不稳定，尤其是对于脆弱国家而言。长期稳定岌岌可危。”

农发基金应对危机

农发基金危机应对倡议旨在通过解决危机造成的紧迫需求，维持小规模生产者的生计和近年来取得的发展成果。

该倡议以农发基金最近应对 2019 冠状病毒疾病的经验为基础，旨在确保小规模农民能够获得关键性的农业投入原料、燃料、肥料、解需资金，入市机遇和市场信息。该倡议还将通过投资小规模基础设施减少收获后的损失。

编译自：

https://www.ifad.org/en/web/latest/-/ifad-launches-response-to-protect-world-s-rural-poor-against-shocks-from-war-in-ukraine?p_1_back_url=%2Fen%2Fweb%2Flatest%2Fgallery

向东非的年轻农业企业家伸出援手并提供资金

谭朔金 翻译 王凯艳 校对

东非的年轻人，特别是那些希望自己创办农业企业的年轻人，面临着无数的社会和经济挑战。特别是对妇女和青年而言，尽管提供包容性金融服务已被证明能够减少农村失业率并创造财富，但金融机构仍以高风险为由在为小农场和农业企业提供贷款时犹豫不决。

为了应对这些挑战，一项名为“扩大农村青年获得包容性金融服务促进创业和就业”的赠款(SYAF)正在帮助东非农村地区的年轻农业企业家们发展其商业技能并参与点对点学习，以便他们能够获得赠款和贷款。那么，我们从年轻人与金融服务相联系中学到了什么呢？

给予年轻人成功所需的技能并让它们延续下去

商业计划、计划书撰写和推销技巧等技能可以帮助年轻人从银行获得融资。通过农业企业发展培训，例如非洲农业企业学院(AAA)提供的培训，年轻人可以学习如何制定和销售其商业计划。

该项目的成功案例之一是肯尼亚的 Agrinovations 公司。该公司现在培训年轻企业家种植利润丰厚的园艺作物，帮助他们建立自己的农场，提供农场一级的管理服务，并为他们与买家牵线搭桥。

合适的搭配至关重要

参加 SYAF 的青年制定了商业提案，并由一名财务管理顾问进行了评估。合格的提案随后将与合适的金融机构进行匹配，以确保融资和刺激增长。这是通过确定和分析供资机会、评估青年企业对金融服务的接受程度、建立伙伴关系协议和指导申请人来实现的。一些青年企业是通过 AAA 商业俱乐部孵化的，而另一些则与银行挂钩。

事实证明，这种“牵线搭桥”对生产燃料煤球的 Lugon Green 公司来说正合适。当他们第一次创业时，他们与托尼·艾鲁梅卢基金会合作进行培训和商业指导。由于他们的培训，Lugon Green 获得了 500,000 肯尼亚先令(超过 4,000 美元)的赠款。

向他人学习并将这些经验传承下去

同行学习是该项目的一个重要组成部分。年轻创业者通过社交媒体和非洲青

年农业企业家市场等平台在线分享商业秘诀、成功案例、视频和机遇。此外，每个青年企业都派一名代表接受农业综合企业管理培训，然后将这种经验传授给本集团的其他成员。

这种“先学习，再传授”的精神可以在农发基金内部使用，以扩大影响。例如，在布隆迪着重关注价值链发展计划（PRODEFI）的年轻人与其合作者已经在 SYAF 项目下确定了。在乌干达，农发基金利用 SYAF 青年企业数据库向青年人提供财政资助。与此同时，将年轻人聚集到园艺、家禽或养蜂等各种行业有助于在整个地区传递信息、促成贸易并促进青年合作社在该地区的推广。

但是什么才是重点呢？对青年领导的企业提供结构良好的支持，可使青年人建立起实用和有利可图的企业。

编译自：

https://www.ifad.org/en/web/latest/-/lending-a-hand-and-finance-to-young-agricultural-entrepreneurs-in-east-africa?p_1_back_url=%2Fen%2Fweb%2Flatest%2Fgallery

农发基金资助项目——通过解决墨西哥巴尔萨斯盆地的气候变化影响来消除农村贫困

谭朔金 翻译 王凯艳 校对

联合国国际农业基金——罗马，2022 年 4 月 13 日

国际农业发展基金(IFAD)和墨西哥政府今天签署了一项金融协议——通过可持续生计减少气候脆弱性和排放项目(巴尔萨斯项目)，将会在巴尔萨斯盆地执行。这是一个农村发展举措，旨在通过减少墨西哥地区最受影响的小农户难以应对气候变化来消除农村贫穷。

巴尔萨斯项目的总投资为 5500 万美元(农发基金提供 3845 万美元，墨西哥政府提供 1335 万美元)。这将使大约 59 000 人受益，其中 40%是妇女，30%是青年。预计绿色气候基金(GCF)将在今后几个月内再提供 5400 万美元的资金，使得项目总投资增加到 1.09 亿美元，参与者人数超过 16.2 万人。

拉丁美洲和加勒比地区农发基金主任 Rossana Polastri 曾说：“我们非常需要气候适应投资来抵消气候变化已经对小农户生活造成的影响，特别是在巴尔萨斯盆地等最脆弱的地区。这种类型的投资，特别是对可持续农林业的投资，已被证明在减少贫困和促进发展方面是有效的。”

尽管墨西哥是拉丁美洲和加勒比地区第二大经济体,在人类发展指数上排名靠前,但它仍然面临包容性农村增长的结构障碍。性别、年龄、族裔和领土不平等进一步加剧了这些障碍。2018年,贫困影响了41.9%的人口(5240万人),新冠肺炎又使950万人陷入贫困。

除了经济不平等和贫困,墨西哥人民还面临着严峻的粮食安全和营养挑战。由于新冠肺炎疫情,墨西哥44%的家庭需要粮食援助。巴尔萨斯盆地的格雷罗州和瓦哈卡州严重限制食物获取。

该区域还面临气候变化的威胁,因为它是墨西哥气候最脆弱的两个区域之一。未来气候情景预测表明,温度的变化性更强,降雨减少10-20%,海平面平均上升1-2米。预计这将降低农业生产力,减少森林和红树林覆盖,增加沿海洪灾。

巴尔萨斯项目旨在通过支持和促进政府2019至2024年国家发展计划落实来应对这些多重挑战。这将有助于减少农村贫困人口对气候变化的脆弱性,恢复和保护生态系统及其服务,并加强巴尔萨斯盆地的生产系统。

项目地区包括八个州——格雷罗州、哈利斯科州、墨西哥州、米却肯州、莫雷洛斯州、瓦哈卡州、普埃布拉州和特拉斯卡拉州。但项目干预措施将侧重于边缘化、农村化和气候脆弱性程度最高的城市。目标人口主要是生活贫困的小规模农民以及土著和非洲裔团体。巴尔萨斯项目将与他们的组织、合作社和集体土地财产社区合作,提高他们的生活水平。

该项目将采取各种举措,如建立气候监测和警报系统以及整合政府、私人和社区资源的计划,并帮助小规模农民正确决定种植和收获时间以及作物类型。它还将促进制定土地使用计划,以及持续提高小农户生产力和参与度、优化农业价值链。

为了实现这一切,该项目将更侧重于生态系统的保护、恢复和可持续管理的技术援助方面的投资。具体而言,投资和援助将支持木材和非木材森林产品的可持续加工和估价,加强基于传统经验和产品的本地食品系统以及提高取水机会。

该项目还将促进国家林业委员会(CONAFOR)与两家国家开发银行农业关系研究所(FIRA)和国家农业发展金融公司(FND)之间的现有伙伴关系,以便利农民组织获得信贷。

自 20 世纪八十年代农发基金与墨西哥签署协议以来，该基金已在该国投资了 12 个项目，总价值为 4.6241 亿美元(2.5234 亿美元来自农发基金资金)，惠及 143000 多个农村家庭。

编译自：

https://www.ifad.org/en/web/latest/-/ifad-funded-project-to-fight-rural-poverty-by-addressing-climate-change-effects-in-mexico-s-balsas-basin?p_l_back_url=%2Fen%2Fsearch%3Fq%3DFinancial%2Bpoverty%2Balleivation%26category%3D43650289%26country%3D39090808%26country%3D39090850

【国内资讯】

持续护航脱贫地区及群体不返贫

随着脱贫攻坚任务如期完成，如何在实现巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接上起好步，成为“十四五”开局之年的重点工作。

去年年底召开的中央农村工作会议明确，对摆脱贫困的县，从脱贫之日起设立5年过渡期。过渡期内要保持主要帮扶政策总体稳定；对现有帮扶政策逐项分类优化调整，合理把握调整节奏、力度、时限，逐步实现由集中资源支持脱贫攻坚向全面推进乡村振兴平稳过渡。“十四五”规划则在强调健全精准帮扶机制的基础上，提出提升脱贫地区包括产业在内的多维度发展水平。上述两项内容指明了在“十四五”期间巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的路径。

为何要设立5年的过渡期？一方面，现行标准下近1亿农村贫困人口全部脱贫并不代表脱贫工作的结束。事实上，仍有部分农户家庭收入依赖集中资源的支持，持续自主增收的能力还未完全形成；有些地区农业产业基础相对薄弱，特别是其中部分小农户容易受外部因素影响而返贫；还有部分地区农户家庭收入依靠外出打工，一旦出现特殊情况，对应农村地区难以发挥缓冲作用——总的来说，农户家庭自主实现增收和防范风险的能力有待进一步加强。另一方面，考虑到近几年经济下行压力加大的影响和新冠肺炎疫情对经济和社会的冲击，我国经济、产业和人口等结构还面临较大程度的调整，这一客观情况也要求在脱贫攻坚后留出过渡期，以实现未来更稳健的发展。

相应地，金融在相关工作中的职能以及资源配置也应发生调整。不同于脱贫攻坚阶段所必需的“特惠性”服务，在助力基本服务保障提升的基础上，金融应更好地发挥自身在项目识别、风险管理以及优化资金供给时序方面的优势，助力地方完成对产业和经营主体的优胜劣汰，推动产业扶贫转向产业兴旺和农业产业转型等方面，以带动农户逐步提升内生发展技能和抵御外部风险影响的能力。

针对上述政策导向和客观需求，扶贫小额信贷机制的持续首先得到关注。2021年3月，中国银保监会、财政部、中国人民银行等部门联合下发了《关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》，包括坚持户借、户用、户

还并精准用于发展生产和开展经营等要点得以明确；其中还提出通过推进脱贫地区信用体系建设、持续开展银行基层机构与基层党组织“双基”联动来夯实相应工作基础。在之后的6月，中国人民银行等六部委又联合发布了《关于金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果全面推进乡村振兴的意见》。《意见》提出金融机构要围绕加大对国家乡村振兴重点帮扶县的金融资源倾斜、强化对粮食等重要农产品的融资保障等八个重点领域，加大金融资源投入；并强调在优化原金融精准扶贫产品的基础上，充分发挥信贷、债券、股权、期货、保险等金融子市场合力的作用，增强政策的针对性和可操作性。

在一系列政策的引导下，金融机构围绕防止返贫、提升增收能力等方面进行工作推进。例如，记者在广西看到，当地在原有“田东模式”的基础上进行了信用体系的升级。曾经，田东县在包括机构、信用、支付、保险、担保、村级服务组织在内的“六大体系”的加持下，形成了多层次、广覆盖、可持续的农村金融发展“田东模式”，助力当地在之后的10年GDP增长3倍，各项贷款增长3.5倍。而在2018年，这一模式在适应地方产业深化和经济发展过程中遇到了一定的瓶颈。面对新的问题，广西百色的金融部门强化信用数据管理，进一步健全了农村信用体系，并以村两委为支点做实线下服务和场景，进一步拓展了普惠金融的覆盖面，多部门对接的线上融资系统也更有助于发掘产业转型过程中新的金融服务需求。在青海部分地区，农牧民由于长期被排斥在正规金融体系之外而缺乏存款和合理收支的意识，且其所从事的游牧产业收入波动较大，抗风险能力较弱。在2018年摘帽后，青海农信系统在当地人民银行的指导下除了进一步优化并做实“双基”联动，还以信贷服务推动了游牧产业向畜牧的转型，并大力支持了部分地区多元产业的协同发展，提升农牧民收入的稳定性。而农业产业集中于粮食生产的黑龙江地区，为化解粮食价格波动对农户收入和种粮积极性的影响，当地政府和金融部门在近几年联合推广“保险+期货”模式并争取更多财政支持，以实现种粮主体的收益保障。

根据2021年7月13日国新办新闻发布会公布的数据，脱贫攻坚战以来，扶贫小额信贷累计发放7100多亿元，扶贫再贷款累计发放6688亿元，金融精准扶贫贷款发放9.2万亿元，有力支持脱贫攻坚战取得全面胜利；截至6月末，全国涉农贷款余额41.66万亿元，同比增长10.1%，越来越多的金融资源正被引导投

入“三农”领域。下一步，人民银行将推动已出台的措施落地落实，聚焦国家乡村振兴重点帮扶县等地区，加大金融支持力度；做好新型农业经营主体金融服务工作，强化对粮食安全、种业发展等领域的金融支持，做好风险防范，努力形成金融支持乡村振兴的长效机制。

链接地址：

https://www.financialnews.com.cn/ncjr/jrfp/202112/t20211202_234328.html

陕西三原县：“4433”工作法全流程严管资金项目

今年以来，三原县严格按照中、省、市对财政衔接推进乡村振兴补助资金项目各项要求，突出资金项目实施全程监控、闭环管理，创新建立“4433”工作法，确保项目安排、资金使用精准有效，充分发挥资金项目在巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴中的作用。

项目谋划突出四个“严格”。坚持把全流程严格管理作为财政衔接补助资金项目管理使用根本保障。一是项目谋划时间“严格”。严卡项目库建设行动时间节点，为镇、村留下充足的项目谋划时间，项目谋划成熟的乡镇可联系主管行业部门，共同实地踏勘项目，充分沟通，提高项目谋划质量。二是项目入库标准“严格”。对标对表中、省、市各级政策规定，明确项目入库“负面清单”，衔接资金安排项目一律从项目库中选取，并兼顾非贫困村占比、产业发展项目占比等要求，确保项目计划备案质量高、可行性强。三是项目实施顺序“严格”。对壮大村集体经济、基础设施等实施周期较长的项目优先安排，尽快实施，按照项目进度支出预付款；对小额信贷贴息、雨露计划、脱贫人口省外务工补贴等实施周期短的项目，按照时间节点实施。四是项目动态调整“严格”。实行项目库“动态管理”，项目“有进有出”，对突发事件影响急需实施的项目和带动能力强、资金使用效益高、利益联结机制紧密、与群众生产生活紧密相关的项目，适当优化项目入库、公告公示流程，对其他行业部门已实施项目及时调整出库，有效避免重复安排。2022年度现有库内项目227个，预算资金1.46亿元。

项目实施突出四个“责任”。坚持把夯实责任作为财政衔接补助资金项目管理使用的关键着力点。一是明确项目实施责任。县乡村振兴局与项目所在镇、村

签订乡村振兴项目建设实施保障《责任书》，明确县乡村振兴局、项目所在镇、村、施工单位的责任，促使各方形成合力，破除阻碍，确保项目有序进行。二是明确过程管理责任。组织开展项目过程管理比学赶超活动，在全县范围内选取实施进度快、质量高、效果好的项目点召开项目研判现场会，强化过程管理责任，对后续提升效果跟踪评价，对项目建设进展缓慢的单位，召开项目承建单位约谈会，敦促施工单位在确保建设质量的前提下，积极利用有限时间、有利条件加快施工建设，确保项目早完工、早见效。今年安排项目92个，现已全面开工，完工55个。三是明确检查督导责任。县级分管领导和项目主管部门主要领导深入项目一线，摸实情、抓落实，了解项目进展情况，发现问题及时指出，遇到困难现场解决。四是明确资金拨付责任。始终坚持衔接资金拨付既要进度达标，又要安全可靠，所有资金拨付申请必须程序合规、资料齐全，县乡村振兴局、财政局实地核查项目实施进度达标后，方可予以拨付资金，确保资金安全使用。截至目前，全县衔接资金拨付进度已达51.6%，高于全省平均进度，位列全市第二。

公告公示突出三个“规范”。坚持把规范公示公告作为财政衔接补助资金项目管理使用的有效手段。严格按照“谁分配、谁公开，谁使用、谁公开，分配到哪里、公开到哪里”的原则，及时规范项目库、衔接资金公示公告，有力保障资金在阳光下运行、项目在监督中实施。一是规范公开范围。县、镇(街)、村均对资金使用和项目安排情况进行公示公告，县级公示公告在政府网站长期公开，镇(街)级公示公告除在公告栏公开外还利用“数字乡村”等政务平台进行公示，村级则发动“四支力量”入户宣传的方式加强公开效果，充分保障群众知情权、参与权。二是规范公开内容。资金下达情况在政府网站公开，项目实施前在县、镇(街)、村分别公示安排情况，项目实施中在所在地公示项目内容、实施地点、工期、监理、投入资金、监督电话等内容，项目实施后对项目完成情况进行公告，实现资金情况和项目管理全过程公开透明。三是规范公开形式。到户项目落实专人入户宣传，确保政策落实到位，不落一户。集体项目通过召开村民代表会议等形式，引导群众广泛参与，集体决策，公开透明实施项目，真正实现资金为民用、项目为民建、成果为民享。

资产管护突出三个“到位”。坚持把做好资产管护作为财政衔接补助资金项目管理使用的有力抓手。2013-2021年度全县共形成项目资产6.7亿元，其中经

营性资产 0.54 亿元、公益性资产 5.38 亿元、到户类资产 0.79 亿元，健全完善 13 个扶贫资产管护长效机制，确保各类扶贫资产“有人管、有钱管、能管好”。一是管护责任“到位”。各镇(街)主要领导签订《扶贫资产管护目标责任书》，确定资产管护主体责任，各村与资产管护员签订管护协议，项目实施单位与各村签订资产确权、移交协议书，将管护责任落到实处。二是管护资金“到位”。2021 年开始在咸阳市率先安排 100 万元衔接资金专项用于扶贫资产管护，出台关于加强扶贫资产管护经费使用成效的《通知》等文件，建立健全管护经费使用台账，指导镇(街)、村正确使用资产管护费，对使用村集体收入资金、引进社会帮扶资金或使用其他途径增加资产管护费用的镇、村，在年度工作考核中予以加分。三是管护成效“到位”。全县 0.54 亿元经营性资产均可正常运营、收益稳定、按期分红，每年可为村集体增加 550 余万元收入；公益性资产均落实管护责任人，建立资产管护日常巡视台账，全县累计投入 75 万元用于修复公益性资产，有效保证项目资产持续有效发挥效益。

链接地址：http://nrra.gov.cn/art/2022/5/12/art_4317_195147.html

金融支持巩固脱贫攻坚成果全面推进乡村振兴 四川明确 38 条具体措施

近日，四川银保监局加强与人民银行成都分行、四川证监局、省财政厅、省农业农村厅、省乡村振兴局的沟通协作，联合印发专项实施意见，提出金融支持全省巩固脱贫攻坚成果全面推进乡村振兴 38 条具体措施，到 2025 年，金融扶贫成果进一步提升，脱贫地区和脱贫人口自我发展能力明显增强，金融服务乡村振兴取得显著成效。

把巩固拓展金融支持脱贫攻坚成果放在突出位置，我省将接续做好脱贫人口金融服务工作，强化脱贫地区产业发展金融支持力度，做好易地扶贫搬迁后续金融扶持，持续推进金融定点帮扶，扩大脱贫地区产品和服务消费。

聚焦金融服务乡村振兴重点领域和薄弱环节，将积极发展农户小额贷款，加大对 50 个国家和省乡村振兴重点帮扶县的金融支持力度，强化对“川字号”“10+3”现代农业体系的金融支持，优化新型农业经营主体金融服务，推进现代

农业园区金融综合服务创新示范区提质增效, 夯实粮食等重要农产品生产供给融资保障, 增加农业农村领域“十大”重点工程项目信贷投放, 加大金融支持绿色农业发展力度, 支持构建以“乡村+”为载体的现代乡村产业体系。

建立健全乡村振兴金融组织和产品体系, 我省将推动农村产权融资由点拓面, 支持农业供应链金融模式创新, 开展信用贷款产品创新, 探索投贷债结合方式创新, 深入推进金融科技赋能乡村振兴示范工程, 强化保险分散风险功能。

持续完善农村基础金融服务, 将持续扩大银行保险网点覆盖面, 深入推进农村信用体系建设, 全面提升支付服务水平, 继续开展金融知识宣传教育和消费者权益保护。

强化激励约束, 我省将落实差异化考核要求, 完善乡村振兴贷款财政奖补和风险补偿机制。

链接地址: http://nrra.gov.cn/art/2022/3/4/art_4316_194286.html

中国普惠金融研究院发布报告: 中低收入家庭存在着风险突出和保险不足的问题

上证报中国证券网讯(记者 韩宋辉)记者获悉, 中国普惠金融研究院(CAFI)近日发布了《中低收入家庭风险与保险》报告。该报告追踪了来自中国东、中、西(上海、平江、宜君)三个代表地区的近200户中低收入家庭的财务状况, 并通过问卷与面访记录了他们近五年来家庭所遭遇的风险、对抗风险的手段与过程。报告对所记录到的风险进行了基本分析, 呈现出了中低收入家庭风险画像。

报告对风险进行了分类, 包括医疗健康、失去生命、家庭关系、法律纠纷、其他意外、金融损失和收入损失七大类风险, 又将这七大类风险细分为20个子类别。从发生概率来看, 去医院看病、去医院住院和慢性病成为发生概率最高的三类风险。从单次损失来看, 家庭失去主要收入来源、陷入法律纠纷和金融投资亏损这三类风险是单次损失最明显的三类风险。

报告还发现, 中低收入人群中保险需求的人群占比高达52%, 而信贷需求占比仅23%。总体上看, 中低收入家庭存在着风险突出和保险不足的问题, 这也是导致其致贫、返贫的重要原因。

链接地址: <https://news.cnstock.com/news,jg-202205-4876152.htm>

【研究报告】

鼎新克艰:数字普惠金融的扶贫实践

该报告提出了普惠金融与精准扶贫的逻辑关系,并对我国数字普惠金融服务的外部环境与市场环境、平台基础、产品,及其扶贫成效进行了总结。

表 4 中国金融机构数字扶贫的典型实例^a

	机构	主要产品	业务总量	受益人	服务对象分层	数字化金融服务	数字化工具	贫困人群的触达方式	数据时间
传统金融机构	中国农业发展银行	《中国农业发展银行政策性金融扶贫五年规划》;网络扶贫贷款	年末精准扶贫贷款余额 9012.3 亿元;与发改委签订全国支持网络扶贫合作框架协议,投入不低于 1000 亿信贷资金	839 个国家级贫困县,累计惠及超过 8886 万人次	农业农村基础设施建设、产业发展(如龙头企业)、易地扶贫搬迁的支持	网络扶贫贷款	宽带服务、电商扶贫、互联网旅游、信息惠民服务等	扶贫金融事业部,线上+线下	2016 年底
	中国农业银行	惠农卡,农银 e 管家“惠农 e 贷”、“惠农 e 付”、“惠农 e 商”	涉农贷款余额 30762 亿元	832 个扶贫重点县,惠及建档立卡贫困人口超过 665 万人,156 万户上贷农户	授信 1000 万以下普惠型小微企业信贷,授信 500 万以下的“微易贷”产品	供应链+电商+金融服务,数字化支付结算服务等	网上银行、手机银行、互联网化的惠农通服务点	三农金融事业部+普惠金融事业部,惠农通电子机具直接覆盖行政村,线上+线下	2017 年底
	中国邮政储蓄银行	“掌柜贷”、“农 E 贷”、“助农通”、“税贷通”	涉农贷款余额 1.05 万亿元,累计发放小微企业贷款 7607.52 亿	惠及小企业 34686 户;个人客户数达 5.53 亿,电子银行客户数突破 2.34 亿	小微信贷专属产品,户均年贷款不足百万元;涉农小额贷款贷笔均 6 万余元	“互联网+”服务:农业产业链贷款、三农保证保险贷款、家庭农场贷款等服务,数字化支付结算服务	网上银行、手机银行、电话银行、电视银行、自助银行,3700 个电子银行体验中心	4 万家网点,14.3 万个助农取款点,近 12 万台自助设备在内的实体网络,助农服务点 15 万个,线上+线下	2017 年底
	广东省农村信用社联合社	二维码收单产品“鲜特汇收银台”、“悦农 e 贷”	涉农贷款余额 4131 亿元,小微企业贷款余额 6367 亿元	惠及网银客户 485.3 万户,手机银行客户 674.8 万户,鲜特汇平台注册用户 269 万		数字化支付结算服务	超级柜台、移动柜台等智能设备,互联网缴费、中间业务云平台、鲜特汇收银台等	线上+线下	2017 年底

新型农村金融机构与小贷贷款公司	中银富登村镇银行	中小企业、微型企业、三农客户等分贷产品	累计贷款总额 274 亿元	累计百万户受益	户均贷款余额 25 万元	数字化支付结算服务	网上银行、手机银行	网点、线上+线下	2017 年底
	中和农信	乡信金融	累计信贷总额 22.63 亿元	累计出借人 7121 人,累计借款人 11.76 万人	人均累计借款金额 1.92 万元	网络小额贷款服务	网站	线上+线下	2018 年 5 月
互联网金融企业	京东金融	京东企业金融	累计发放近 5000 亿元贷款	累计服务 20 万家中小企业	京小贷的最高额度是 500 万元	中小企业信贷服务	网站、APP	线上	2017 年底
	京东众创众筹	京东众创众筹	累计融资额 54 亿元	12000 多个项目,扶持创新创业企业近 9000 家		互联网众筹融资服务	网站、APP	线上	2017 年底
	京东农村金融、电商扶贫	贫困地区商品销售额 200 亿元	服务 1700 个县,30 万个行政村,覆盖 832 个国家级贫困县,超过 30 万农户获益			电商+京东贷服务、数字农贷服务	网站、APP	物流网点、线上+线下	2017 年底
	京东闪付	京东闪付		覆盖全国 1900 多万台银联闪付 POS 机、线下 800 多万商家商户		POS 机支付服务	网站、APP、POS 机	线上+线下	2017 年底
	京东支付 京东白条	京东支付 京东白条		年度用户超过 1 亿 服务于京东平台的 9 亿多用户	最高额度 5 万元	在线支付服务 信用支付服务	网站、APP 网站、APP	线上 线上	2017 年底 2017 年底
蚂蚁金服	支付宝	支付宝		6 亿用户,4000 万小商家		数字化收账的第三方支付服务	APP	线上	2017 年底
	余额宝	余额宝	规模超过 1.5 万亿元	6 亿支付宝用户	人均余额宝最高额度为 10 万元		网站、APP	线上	2018 年 3 月
	花呗	花呗	表内贷款余额 69.34 亿元	1 亿多用户	平均授信 5000 元,贷款额度在 3000 元以下超过 55%	电商+消费信贷服务	网站、APP	线上	2018 年 3 月

非银行业金融机构与其他行业龙头企业	信呗	表内贷款余额 81.61 亿元	超过 3000 万用户，50% 以上用户在三四线城市	平均授信 1.5 万元，笔均贷款额 3500 元	电商+消费信贷服务	网站、APP	线上	2018 年 3 月	
	网商银行(网商贷、旺农贷等) 芝麻信用	累计发放贷款 879 亿元	277 万家小微企业	户均贷款余额约为 1.5 万元	供应链+小微信贷服务	网站、APP	线上	2016 年 12 月	
	宜信	宜信惠民	累计借贷金额 2183 千亿元	累计出借人 115 万人，累计借款人 298 万人	人均累计借款余额 7.3 万元	个人信用评估与企业信用信息服务	网站、APP	线上	2018 年 4 月 30 日
	中国平安的互联网金融平台	“壹钱包”APP		惠及 4500 万用户		第三方支付与积分消费服务	互联网+信用卡	线上	2015 年底
	平安口袋银行		线上交易金额突破 12.8 万亿	惠及 1395 万用户			网上银行、APP	线上	2015 年底
	陆金所		累计借贷金额 1.8 万亿	惠及 1831 万用户，累计出借人 68 万人，累计借款人 148 万人	人均累计借款金额 12 万元	线上财富管理、P2P 服务	APP	线上	2018 年 3 月
	平安寿险“E 服务”APP			惠及 3000 万用户			APP	线上	2015 年底
	温州民商银行		小微企业贷款余额 312468.67 万元	惠及小微企业 995 户	户均贷款余额 314 万元		网上银行	线上	2017 年底

全文：附件 1

全文获取地址：<http://www.cafi.org.cn/upload/file/20190130/1548831680502417.pdf>

发展农业气象指数保险 优化农村金融服务体系调研报告

在气候变化这个全球关注的主题背景下，如何利用绿色保险工具支持普惠金融绿色发展助力乡村振兴，逐步成为近期各方关注和讨论的重点。

该报告主要包括以下主要内容：

农村家庭金融健康现状与农业保险需求；

传统农业保险参保意愿的供需分析与挑战；

农业气象指数保险有效补充农村金融服务体系；

发展农业气象指数保险的建议；

农业气象指数保险具体案例与农村金融服务体系创新应用。



全文：附件 2

链接地址：<http://www.cafi.org.cn/upload/file/20220324/1648095287841497.pdf>

【政策信息】

《关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》

银保监发〔2021〕6号

扶贫小额信贷是金融扶贫的重要创新，是精准扶贫的重要抓手，是脱贫攻坚的品牌工作，在解决建档立卡贫困群众融资难融资贵问题、支持贫困地区产业发展和改善乡村基层治理等方面发挥了积极作用，为如期全面打赢脱贫攻坚战作出了重要贡献。为认真贯彻习近平总书记对扶贫小额信贷工作的重要指示精神，深入落实党中央、国务院关于巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的决策部署，扶贫小额信贷政策在过渡期内将继续坚持并进一步优化完善，切实满足脱贫人口小额信贷需求，支持脱贫人口发展生产稳定脱贫。现就做好过渡期脱贫人口小额信贷工作通知如下：

一、脱贫人口小额信贷政策要点

(一) 支持对象：建档立卡脱贫人口，以户为单位发放贷款。边缘易致贫户可按照执行。

(二) 贷款金额：原则上 5 万元（含）以下。

(三) 贷款期限：3年期（含）以内。

(四) 贷款利率：鼓励银行机构以贷款市场报价利率（LPR）放款，贷款利率可根据贷款户信用评级、还款能力、贷款成本等因素适当浮动，1年期（含）以下贷款利率不超过1年期LPR，1年期至3年期（含）贷款利率不超过5年期以上LPR。贷款利率在贷款合同期内保持不变。

(五) 担保方式：免担保免抵押。

(六) 贴息方式：财政资金对贷款适当贴息，地方财政部门应根据需要和财力状况，合理确定贴息比例，保持过渡期内政策力度总体稳定。

(七) 风险补偿机制：已设立扶贫小额信贷风险补偿金的县保持现行机制基本稳定，鼓励其他地区通过适当方式分担贷款风险。

(八) 贷款用途：坚持户借、户用、户还，精准用于贷款户发展生产和开展经营，不能用于结婚、建房、理财、购置家庭用品等非生产性支出，也不能以入股分红、转贷、指标交换等方式交由企业或其他组织使用。

(九) 贷款条件：申请贷款人员必须遵纪守法、诚实守信、无重大不良信用记录，并具有完全民事行为能力；必须通过银行评级授信、有贷款意愿、有必要的劳动生产技能和一定还款能力；必须将贷款资金用于不违反法律法规规定的产业和项目，且有一定市场前景；借款人年龄原则上应在18周岁（含）—65周岁（含）之间。

(十) 实施时间：文件印发之日起至2025年12月31日。

二、切实满足脱贫人口信贷需求

(一) 积极做好信贷投放。银行机构要根据脱贫人口的产业特点、生产周期、还款能力等实际情况，在符合政策、风险可控的前提下，准确开展评级授信，合理确定贷款额度和期限，优化业务审批流程，努力满足脱贫人口贷款需求。

(二) 加强续贷和展期管理。脱贫人口小额信贷可续贷或展期1次，脱贫攻坚期内发放的扶贫小额信贷在过渡期内到期的，也可续贷或展期1次，续贷或展期期间各项政策保持不变，经办银行要合规审慎办理续贷或展期。已还清贷款且符合贷款条件的脱贫人口可多次申请贷款。

(三) 合理追加贷款。办理脱贫人口小额信贷后，对个别确有需要且具备还款能力的，可予以追加贷款支持，追加贷款后，单户脱贫人口小额信贷不得超过

10万元,5万元以上部分贷款不予贴息,也不纳入风险补偿范围。

(四)创新信贷服务方式。鼓励银行机构基于脱贫人口生产经营数据,在保障用户隐私和数据安全的前提下,依法合规通过互联网、大数据等金融科技手段开发授信模型,推动开展供应链金融、批量授信、快速审批等信贷新模式,开展高效便捷金融服务。

三、有效防控信贷风险

(一)完善银行机构信贷管理机制。银行机构要健全完善脱贫人口小额信贷审批流程和内控管理,科学合理制定信贷计划,自主决策发放贷款,不过度强调获贷率,避免向不符合条件、没有还款能力的脱贫人口发放贷款。要认真做好贷前调查、贷中审查、贷后管理,及时准确掌握贷款资金流向。

(二)稳妥处置逾期贷款。监管部门、财政部门、人民银行分支机构、扶贫(乡村振兴)部门等部门要全面监测掌握脱贫人口小额信贷情况,加强分析研判,及时提示风险,合力解决突出问题。银行机构要努力争取地方党委、政府支持,依法合规、积极稳妥做好贷款风险防控、清收处置等工作。

(三)健全风险补偿和分担机制。已建立扶贫小额信贷风险补偿机制的地区要在保持工作机制总体稳定的基础上,动态调整,规范使用,积极做好风险补偿,进一步提高财政资金使用效率。鼓励各地探索采用政府购买服务、保费补贴等方式,引入政府性担保机构和保险公司分担脱贫人口小额信贷风险,明确约定风险分担比例和启动条件。不得让贷款对象承担风险补偿、担保和保险费用,不得要求贷款对象提供反担保。

(四)规范信贷资金发放和使用。加强脱贫人口小额信贷管理,加大监督检查力度,杜绝“搭便车”“户贷企用”等违规行为。对因个人主观恶意而调整出列、不再符合贷款条件的贷款户,银行机构要及时收回贷款或转为农户贷款。对恶意拖欠银行贷款、存在逃废债行为的,要纳入失信债务人名单。

四、进一步夯实工作基础

(一)促进脱贫人口融入产业发展。支持在脱贫地区培育发展县域支柱产业和优势特色产业,为脱贫人口自主发展产业提供良好环境。充分发挥村两委、驻村第一书记和工作队作用,帮助脱贫人口选择合适的产业,组织开展生产技术、市场销售等方面培训。发挥新型农业经营主体、龙头企业带动作用,提高脱贫人

口发展产业的组织化程度。大力发展农业保险特别是特色农产品保险,深入开展大病保险和人身意外伤害保险,为脱贫人口提供充足风险保障。

(二)推进脱贫地区信用体系建设。深入开展面向脱贫地区、脱贫人口的金融知识宣传活动,大力评选创建信用乡镇、信用村、信用户,广泛开展评级授信,提高脱贫人口信用意识,改善脱贫地区金融生态环境。

(三)坚持分片包干责任制。监管部门负责在脱贫人口数量较多的乡镇,指定1家设有网点的银行机构作为脱贫人口小额信贷主责任银行,对脱贫人口实行名单制管理,确保应贷尽贷。

(四)持续开展银行基层机构与基层党组织“双基”联动。完善县乡村三级金融服务体系,提高金融服务脱贫人口能力。用好村两委、驻村第一书记和工作队等基层力量,协助做好脱贫人口小额信贷政策宣传、贷后管理等工作。

五、不断完善支持政策

(一)实施差异化监管政策。监管部门要指导做好脱贫人口小额信贷投放和风险防范,适当提高不良贷款容忍度,对脱贫人口小额信贷不良率高于银行机构各项贷款不良率目标3个百分点以内的,不作为监管部门监管评价和银行机构内部考核评价扣分因素,督促银行机构落实脱贫人口小额信贷尽职免责制度。

(二)用好货币政策工具。人民银行要运用再贷款、差异化存款准备金等货币政策工具,支持银行机构发放脱贫人口小额信贷。

(三)强化财政资金撬动作用。财政部门要发挥好职能作用,各地要及时安排好财政贴息资金,配合做好相关工作。

(四)加大扶贫(乡村振兴)部门工作力度。扶贫(乡村振兴)部门特别是县级扶贫(乡村振兴)部门,要将脱贫人口小额信贷作为巩固拓展脱贫成果的重要工作抓紧抓好,及时向银行机构提供和更新脱贫人口、边缘易致贫人口名单,做好组织协调、政策宣传、产业指导等工作。

六、认真抓好工作落实

(一)加强组织领导。各级监管部门、财政部门、人民银行分支机构、扶贫(乡村振兴)部门要进一步提高思想认识,强化政治担当,加大工作统筹、政策协调和信息共享力度,充分发挥工作合力。

(二)抓好贯彻落实。要广泛开展脱贫人口小额信贷政策培训,认真做好贷

款统计监测和分析调度工作,建立定期会商和监测通报制度,深入开展监督检查,及时评估政策效果。

(三)大力宣传引导。要采取群众喜闻乐见的形式开展脱贫人口小额信贷政策宣传,营造良好舆论氛围。发挥典型引路作用,及时总结和宣传推广各地开展脱贫人口小额信贷工作的好做法、好经验。

链接地址:

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/governmentDetail.html?docId=970667&itemId=861&generaltype=1>

《关于金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果 全面推进乡村振兴的意见》

银发〔2021〕171号

为切实做好“十四五”时期农村金融服务工作,支持巩固拓展脱贫攻坚成果、持续提升金融服务乡村振兴能力和水平,现提出如下意见。

一、总体要求

(一)指导思想。以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中、五中全会精神,深入落实中央经济工作会议、中央农村工作会议精神,按照《中共中央 国务院关于实现巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的意见》和《中共中央 国务院关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化的意见》部署,贯彻新发展理念,围绕巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴,创新金融产品和服务,健全金融组织体系,完善基础金融服务,引导更多金融资源投入“三农”领域,助力农业高质高效、乡村宜居宜业、农民富裕富足,为加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局提供金融支撑。

(二)总体目标。2021年,金融精准扶贫政策体系和工作机制同金融服务乡村振兴有效衔接、平稳过渡,各项政策和制度调整优化。存量金融精准扶贫贷款风险可控,对脱贫地区和脱贫人口的信贷支持接续推进,涉农贷款稳步增长,多元化融资渠道进一步拓宽。

到2025年,金融扶贫成果巩固拓展,脱贫地区和脱贫人口自我发展能力明显增强。金融服务乡村振兴的体制机制进一步健全,信贷、债券、股权、期货、

保险等金融子市场支农作用有效发挥,农村信用体系建设深入推进,乡村振兴重点领域融资状况持续改善,金融服务乡村振兴能力和水平显著提升。

(三) 基本原则。

平稳过渡和梯次推进相结合。严格落实“四个不摘”要求,分层次、有梯度地调整优化金融帮扶政策,合理把握节奏、力度和时限,确保对脱贫地区和脱贫人口的金融支持力度总体稳定,切实巩固好脱贫攻坚成果。接续推进脱贫地区乡村振兴,支持脱贫地区通过发展产业、改善农业农村基础设施等,夯实发展基础,稳步提升发展水平。对符合条件的防止返贫监测对象,参照脱贫人口相关政策予以支持。

统筹谋划和因地制宜相结合。按照巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴的统一部署,统筹谋划布局、增强政策合力,逐步实现由集中资源支持脱贫攻坚向全面推进乡村振兴平稳过渡。同时,鼓励各地结合发展实际,因地制宜探索形成特色化金融支持方案,加强典型经验的总结宣传推广。

市场化运作和政策扶持相结合。充分发挥市场机制的决定性作用,综合运用货币政策、金融监管政策和考核评估手段,健全金融服务乡村振兴的体制机制,推动形成市场化、可持续的业务模式。发挥财政资金的引导和撬动作用,健全政府性融资担保和风险分担机制,提高金融机构开展涉农业务的积极性。

鼓励创新和防控风险相结合。鼓励金融机构创新工作机制、产品体系和服务模式,加强金融科技手段运用,推出更多差异化金融产品和服务,持续提升农村金融服务质效。同时,督促金融机构强化信贷风险防控,规范法人治理和内控机制,加强贷款资金用途和质量监测。优化农村地区金融生态环境,坚决守住不发生系统性金融风险底线。

二、加大对重点领域的金融资源投入

(一) 巩固拓展脱贫攻坚成果。过渡期内,保持主要金融帮扶政策总体稳定。加大对脱贫人口、易返贫致贫人口和有劳动能力的低收入人口的信贷投放,支持脱贫人口就业创业,增强可持续发展的内生动力。支持脱贫地区发展乡村特色产业,鼓励扩大对脱贫地区产品和服务消费,推动产品和服务“走出去”。继续做好易地搬迁后续帮扶工作,加大对易地搬迁安置区后续发展的金融支持力度。继续做好定点帮扶工作,选优配强干部,为帮扶地区提供政策、资金、信息、技术、

人才等支持。

(二) 加大对国家乡村振兴重点帮扶县的金融资源倾斜。在总结金融精准扶贫典型经验的基础上,鼓励和引导金融机构在产品和服务创新、信贷资源配置、资金转移定价、绩效考核等方面对国家乡村振兴重点帮扶县予以倾斜。过渡期内,国家开发银行、农业发展银行和国有商业银行应在依法合规、风险可控前提下,力争每年对全部国家乡村振兴重点帮扶县各项贷款平均增速高于本机构各项贷款平均增速。

(三) 强化对粮食等重要农产品的融资保障。全力做好粮食安全金融服务,围绕高标准农田建设、春耕备耕、农机装备、粮食流通收储加工等全产业链制定差异化支持措施。鼓励有实力有意愿的农业企业“走出去”,支持培育具有国际竞争力和定价权的大粮商。继续做好生猪、棉、油、糖、胶等重要农产品稳产保供金融服务,促进农产品市场平稳健康发展。

(四) 建立健全种业发展融资支持体系。建立重点种业企业融资监测制度,强化银企对接,对符合条件的育种基础性研究和重点育种项目给予中长期信贷支持,加大对南繁硅谷、制种基地和良种繁育体系的金融支持力度。鼓励天使投资、风险投资、创业投资基金加大对种子期、初创期种业企业和农业关键核心技术攻关的资金投入,支持符合条件的种业企业通过股权、债券市场进行直接融资。

(五) 支持构建现代乡村产业体系。积极满足乡村特色产业、农产品加工业、农产品流通体系、农业现代化示范区建设、智慧农业建设、农业科技提升等领域的多样化融资需求,创新支持休闲农业、乡村旅游、农村康养、海洋牧场等新产业新业态的有效模式,推动农村一二三产业融合发展。发挥优质核心企业作用,加强金融机构与核心企业协同配合,因地制宜创新供应链金融产品。推动开展生产、供销、信用“三位一体”综合合作试点。推进现代农业全产业链标准化试点。支持创建产业强镇、农业产业化联合体。

(六) 增加对农业农村绿色发展的资金投入。围绕畜禽粪污资源化利用、秸秆综合利用、农业面源污染综合治理、农村水系综合整治、国土绿化等领域,创新投融资方式。鼓励金融机构发行绿色金融债券,募集资金支持农业农村绿色发展。

(七) 研究支持乡村建设行动的有效模式。在明确还款来源、收益覆盖成本、

符合地方政府债务管理规定的基础上,鼓励金融机构创新金融产品,加大对乡村建设的中长期信贷支持力度,推动改善农村道路交通、水利、供电、供气、通信、人居环境整治、仓储保鲜冷链物流、农产品产地市场等基础设施,助力农村基础设施提档升级。

(八)做好城乡融合发展的综合金融服务。支持引导工商资本下乡,促进城乡要素双向流动,鼓励金融机构依法合规开发适应城乡融合发展需求的金融产品和服务模式。加大金融服务县域内城乡融合发展力度,支持县域打造特色主导产业和各类人员返乡入乡创业就业,增强县域经济发展实力。完善针对农村电商的融资、结算等金融服务。

三、丰富服务乡村振兴的金融产品体系

(一)大力开展小额信用贷款。做好过渡期脱贫人口小额信贷工作,强化农户用户用还原则,继续对脱贫户和边缘易致贫户发放脱贫人口小额信贷,支持其发展生产和开展经营。做好脱贫人口小额信贷质量监测和续贷展期管理,符合条件的要及时启动风险补偿机制,推动脱贫人口小额信贷持续健康发展。进一步发展农户小额信用贷款,人民银行分支机构要根据当地经济发展情况,指导辖区内银行业金融机构制定完善农户小额信用贷款政策,合理确定贷款额度、利率、期限。

(二)创新开展产业带动贷款。将产业扶贫贷款调整为产业带动贷款,银行业金融机构根据经营主体带动脱贫人口、易返贫致贫人口和农村低收入人口数量,按照商业可持续原则,自主确定贷款的额度、利率、期限等,充分发挥经营主体的带动作用,促进小农户和现代农业发展有机衔接。

(三)开发新型农业经营主体贷款产品。鼓励银行业金融机构针对家庭农场、农民专业合作社、农业产业化龙头企业等新型农业经营主体特点,开发专属贷款产品,并在市场化、可持续的基础上积极开办新型农业经营主体贷款业务,增加首贷、信用贷。各地农业农村部门定期更新发布示范类新型农业经营主体名单,向银行业金融机构和政府性融资担保机构推送。

(四)加大民生领域贷款支持力度。继续实施创业担保贷款政策,逐步落实免除反担保相关政策要求,切实满足脱贫人口、小微企业等主体创新创业资金需求。继续实施国家助学贷款政策,帮助高校家庭经济困难学生支付在校学习期间

的学费、住宿费等，减轻高校家庭经济困难学生经济负担。

(五) 拓宽农村资产抵押质押物范围。积极推广农村承包土地的经营权抵押贷款业务，大力开展保单、农机具和大棚设施、活体畜禽、圈舍、养殖设施等抵押质押贷款业务。在农村宅基地制度改革试点地区，依法稳妥开展农民住房财产权（宅基地使用权）抵押贷款业务。在具备条件的地区探索开展农村集体经营性资产股份质押贷款、农垦国有农用地使用权抵押贷款、农村集体经营性建设用地使用权抵押贷款、林权抵押贷款等业务。相关单位要继续完善确权登记颁证、价值评估、流转交易、抵押物处置等配套机制，加大动产和权利担保统一登记业务推广力度，畅通农村资产抵押质押融资链条。

(六) 增加农业农村基础设施建设贷款投放。银行业金融机构要努力增加农村基础设施建设贷款和农田基本建设贷款投放，在风险可控前提下，鼓励根据借款人资信状况和偿债能力、项目建设进度、投资回报周期等，适当延长贷款期限，积极发放中长期贷款。对于国家乡村振兴重点帮扶县的基础设施建设项目，在不增加地方政府隐性债务风险的前提下，支持金融机构在审慎合规经营基础上，在授信审批、贷款额度、利率、期限等方面给予优惠。

(七) 提升农业保险服务能力。扩大稻谷、小麦、玉米三大粮食作物完全成本保险和种植收入保险实施范围，将地方优势特色农产品保险以奖代补做法逐步扩大到全国，鼓励各地因地制宜创新地方优势特色农产品保险，增加特色产业保险品类，提高养殖保险覆盖面，提升天然橡胶保险保障水平。支持保费补贴资金向粮食主产区倾斜。完善农业再保险体系，健全农业大灾风险分散机制，鼓励降低脱贫地区再保险业务分保费率。

(八) 进一步发挥保险保障作用。积极运用保险产品巩固脱贫成果，支持具备条件的地区开展商业防止返贫保险，逐步健全针对脱贫人口和农村低收入人口的保险产品体系。支持保险公司继续做好城乡居民大病保险承办工作，配合各地政府对特困人员、低保对象、返贫致贫人口等实施政策倾斜，包括降低起付线、提高报销比例、逐步取消封顶线等。鼓励保险公司加大产品创新力度，医疗保险产品可在定价、赔付条件、保障范围等方面对脱贫人口适当优惠。鼓励保险公司经办基本医保、医疗救助，实现不同医保制度间的有效衔接。鼓励保险公司围绕乡村振兴战略，开发相应的养老保险、健康保险产品。

(九)畅通涉农企业直接融资渠道。继续做好存量扶贫票据的接续工作,推广乡村振兴票据,支持企业筹集资金用于乡村振兴领域,鼓励募集资金向国家乡村振兴重点帮扶县倾斜。对脱贫地区继续实施企业上市“绿色通道”政策,继续支持符合条件的涉农企业在中国上海证券交易所、深圳证券交易所首发上市和再融资、在科创板市场挂牌融资。鼓励上市公司、证券公司等市场主体设立或参与市场化运作的脱贫地区产业投资基金和公益基金,通过注资、入股等方式支持脱贫地区发展。

(十)发挥期货市场的价格发现和避险功能。持续丰富农产品期货产品体系,上市更多涉农期货品种,完善期货合约和规则体系,提供更多符合乡村产业发展需求的标准化期货产品,引导带动农业经营主体提高农产品的标准化程度,努力实现“优质优价”。支持农业经营主体利用期货市场开展套期保值,优化套期保值审批流程,减免套期保值交易、交割和仓单转让手续费。发挥“保险+期货”在服务乡村产业发展中的作用。鼓励期货公司风险管理子公司发挥专业优势,为乡村产业发展提供更加多元便捷的风险管理服务。

四、提升银行业金融机构服务能力

(一)健全农村金融组织体系。鼓励银行业金融机构建立服务乡村振兴的内设机构,国家开发银行和农业发展银行将扶贫金融事业部调整为乡村振兴部,鼓励国有商业银行和股份制商业银行设立专门的乡村振兴金融部或在相关部门下单列乡村振兴金融服务条线,下沉服务重心、延伸服务半径,保持农村地区尤其是脱贫地区网点基本稳定,支持打造乡村振兴金融服务特色支行或网点。农村商业银行、农村信用社等农村中小金融机构要强化支农支小定位,优化资金投向,合理控制用于非信贷业务的资金比例,加大涉农贷款投放力度。继续做好县域农村金融机构监督管理、风险化解、深化改革工作,督促其完善治理结构和内控机制,保持县域农村金融机构法人地位和数量总体稳定。

(二)改进内部资源配置和政策安排。鼓励银行业金融机构改革内部资金转移定价机制,加大对涉农业务的支持力度。对于国家乡村振兴重点帮扶县,全国性银行要制定明确的内部资金转移定价优惠方案,中小银行可结合自身实际合理确定优惠幅度。鼓励银行业金融机构完善内部绩效考核,在分支机构综合绩效考核中明确涉农业务的权重,并将金融管理部门对金融机构服务乡村振兴情况的考

核评估结果纳入对分支机构的考核，与分支机构及其班子成员评先评优、薪酬激励、奖金分配挂钩。改进贷款尽职免责内部认定标准和流程，明确从业人员尽职免责范围，在有效防范道德风险的前提下，探索对涉农贷款不良率符合监管规定的业务网点，其从业人员免于问责。

(三) 强化金融科技赋能。鼓励银行业金融机构运用大数据、云计算等技术，有效整合涉农主体的信用信息，优化风险定价和管控模型，提高客户识别和信贷投放能力，减少对抵押担保的依赖，逐步提高发放信用贷款的比重。发展农村数字普惠金融，依托5G、智能终端等技术，开发线上服务平台或移动应用程序，推进全流程数字化的移动展业，支持涉农主体通过线上渠道自主获取金融服务，打造线上线下有机融合的服务模式，破解农村偏远地区网点布局难题。开展金融科技赋能乡村振兴示范工程，探索运用新一代信息技术因地制宜打造惠农利民金融产品与服务。

五、持续完善农村基础金融服务

(一) 因地制宜深入推进农村信用体系建设。继续开展信用户、信用村、信用乡（镇）创建，鼓励开展符合地方实际的农村信用体系建设行动，不断提升乡村治理水平。支持市县构建域内共享的涉农信用信息数据库，用3年时间基本建成比较完善的新型农业经营主体信用体系，探索开展信用救助。支持有条件的地区设立市场化征信机构运维地方征信平台，引导市场化征信机构提供高质量的涉农征信服务。进一步完善金融信用信息基础数据库功能，扩大覆盖主体范围。

(二) 持续改善农村支付服务环境。推动移动支付等新兴支付方式的普及应用，积极引导移动支付便民工程向乡村下沉。鼓励和支持各类支付服务主体到农村地区开展业务，鼓励符合“三农”特点的新型支付产品创新。巩固和规范银行卡助农取款服务发展。继续推广“乡村振兴主题卡”产品。推动支付结算服务从服务农民生活向服务农业生产、农村生态有效延伸，加强风险防范，持续开展宣传，不断提升农村支付服务水平。

(三) 推动储蓄国债下乡。积极开展储蓄国债下乡活动，支持符合条件的农村商业银行加入国债承销团，进一步丰富农村居民购债渠道，鼓励承销团成员在农村销售储蓄国债。

(四) 继续开展金融知识宣传教育和金融消费者权益保护。加强农村金融教

育,开展集中性金融知识普及活动,推进金融教育示范基地建设。深入实施“金融惠民工程”项目,推动金融知识纳入国民教育体系,实现脱贫地区和脱贫人口金融宣传教育全覆盖,探索数字化智能化服务。提升农村居民数字金融能力,逐步弥合城乡数字鸿沟。畅通金融消费者投诉渠道,完善诉调对接、小额纠纷快速解决、中立评估等金融纠纷多元化解机制,加强农村地区金融消费者权益保护。

六、强化对银行业金融机构的激励约束

(一)强化对银行业金融机构服务乡村振兴的资金支持。对机构法人在县域且业务在县域的金融机构实施最优惠的存款准备金率。运用支农支小再贷款、再贴现等政策工具引导地方法人金融机构扩大对乡村振兴的信贷投放。存量扶贫再贷款可按照现行规定进行展期,适度向乡村振兴重点帮扶县倾斜。鼓励银行业金融机构多渠道补充资本,通过发行金融债券筹集资金,提高放贷能力,拓宽可贷资金来源。

(二)落实财税奖补政策和风险分担机制。积极宣传农户和小微企业金融服务税收优惠政策,提高政策知晓度和覆盖面。加强普惠金融发展专项资金保障,确保资金及时足额拨付到位。深化银担合作机制,逐步减少对贷款项目的重复调查和评估,明确风险分担比例和启动条件。充分发挥全国农业信贷担保体系、国家融资担保基金作用,坚持政策性定位,努力做大担保业务规模,根据合作担保机构支农业务规模降低或减免担保费用。加强对农业信贷担保体系的绩效评价,提高放大倍数在绩效评价中的权重,评价结果与中央财政奖补资金规模挂钩。推动地方政府在贷款清收处置等方面提供协助。

(三)加强考核评价和监管约束。过渡期内,对位于国家乡村振兴重点帮扶县的银行业金融机构,继续开展金融帮扶政策效果评估工作,督促金融机构加大对国家乡村振兴重点帮扶县的资源倾斜。全面开展金融机构服务乡村振兴考核评估,加强评估结果运用。适度提高涉农贷款风险容忍度,涉农贷款不良率高出自身各项贷款不良率年度目标3个百分点(含)以内的,可不作为监管部门监管评价和银行业金融机构内部考核评价的扣分因素。落实好商业银行绩效评价办法。

七、加强组织领导

(一)系统总结宣传金融精准帮扶工作成效。各单位要深入总结提炼金融精准帮扶的典型模式、成功案例、经验做法和创新机制,充分利用传统媒体、新媒

体平台等加大宣传力度，创新宣传形式、丰富宣传内容、拓宽宣传阵地，为全面推进乡村振兴提供借鉴。

（二）强化统计监测。用好金融支持巩固脱贫和乡村振兴信息系统，加强对脱贫县、脱贫村、脱贫人口的金融信息管理。将原“金融精准扶贫贷款”调整为“金融精准帮扶贷款”，根据国家乡村振兴局提供的脱贫信息名录，继续对银行业金融机构向脱贫地区和脱贫人口发放的贷款进行归口统计，为金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果提供数据支撑。根据民政部、国家乡村振兴局等部门提供的农村低收入人口名录，探索建立相应的贷款监测机制。

（三）推进数据共享。鼓励各地整合农村土地确权、土地流转、农业补贴、税收、保险、乡村建设项目等涉农有效数据，并积极与金融机构等共享，推动缓解银企信息不对称。

（四）建立完善工作机制。人民银行分支机构要充分发挥牵头作用，加强与银行保险监督管理、证券监督管理、财政、农业农村、乡村振兴等部门的统筹协调，结合辖区实际细化政策措施，切实巩固好脱贫攻坚成果，提高金融服务乡村振兴实效。积极稳妥开展普惠金融服务乡村振兴改革试验区创建，加强各试验区金融支持乡村振兴经验的应用推广。

链接地址：

https://www.xiyang.gov.cn/ztzl/bssyhj/hxd/yszcwj/content_24457?SessionVerify=7b656419-ae03-4dd9-be4b-1730c2e3f985

【国家社科基金项目统计分析】

本模块通过统计及分析“国家社科基金项目数据库”中与“金融扶贫”相关项目的数据信息，以便学者了解金融扶贫领域课题研究动态。

“金融扶贫”国家社科基金项目统计

项目类别	学科分类	项目名称	时间	负责人	工作单位
一般项目	民族学	数字普惠金融视域下西南民族地区防返贫监测及长效帮扶机制研究	2021	喻微锋	贵州财经大学
一般项目	应用经济	城乡融合背景下普惠金融缓解相对贫困的机制与路径研究	2021	顾宁	吉林大学
重点项目	理论经济	普惠金融发展促进巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的机制与路径研究	2021	陈银娥	长沙理工大学
一般项目	应用经济	信息沟壑约束下数字普惠金融缓解农村相对贫困的长尾效应研究	2020	谢升峰	湖北大学
一般项目	应用经济	数字普惠金融背景下贫困农户金融能力提升路径研究	2020	刘勇	武汉科技大学
一般项目	应用经济	不确定性视角下农村普惠金融创新发展减缓相对贫困的长效机制研究	2020	张琦	湖南工商大学
后期资助项目	应用经济	乡村振兴战略下农村金融反贫困创新研究	2019	申云	四川农业大学
一般项目	管理学	普惠金融、金融素养与边缘贫困户生计能力提升研究	2019	何学松	信阳师范学院
青年项目	应用经济	基于西部贫困农户收入质量视角的金融扶贫政策改	2018	邓锴	西安财经学院
一般项目	民族学	边疆民族地区牧区金融扶贫效果评价与长效机制构建研究	2018	红花	内蒙古财经大学
一般项目	应用经济	基于连片贫困区农户借贷行为的金融扶贫长效机制研究	2018	谢金静	郑州航空工业管理学院
一般项目	应用经济	可持续性金融扶贫模式构建研究	2018	周孟亮	湖南农业大学
一般项目	应用经济	金融扶贫长效机制研究	2018	赵尚梅	北京航空航天大学
一般项目	应用经济	西部农村地区普惠金融发展的减贫效应研究	2017	丁竹君	西北师范大学
一般项目	民族问题研究	普惠金融支持西南民族特困区短期脱贫与长期发展的调查研究	2017	王作功	贵州财经大学
青年项目	应用经济	普惠金融发展中农村贫困人口金融能力提升研究	2017	罗荷花	湖南农业大学

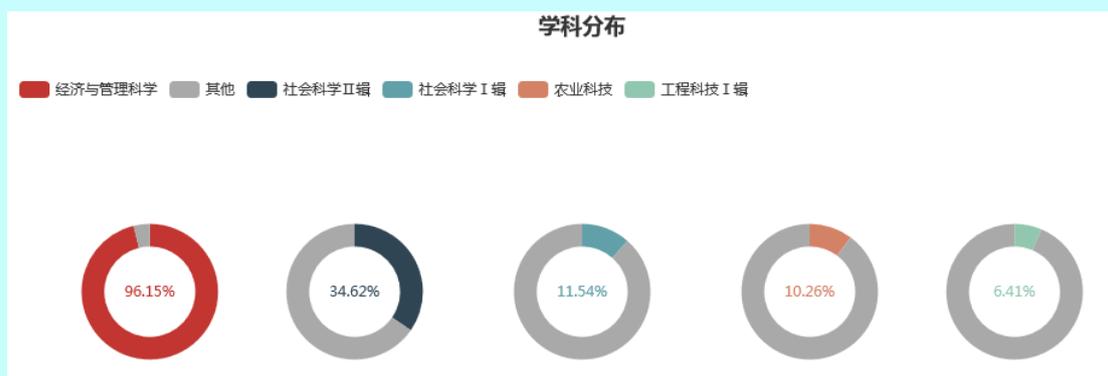
青年项目	管理学	基于多维贫困和脆弱性分析的金融扶贫项目贫困瞄准研究	2016	杨龙	福建农林大学
一般项目	理论经济	多维贫困视角下金融扶贫机制与模式研究	2016	郭利华	中央民族大学
西部项目	民族学	普惠金融视角下乌蒙山集中连片特困区状况与精准扶贫对策研究	2015	刘涛	中共贵州省委党校
一般项目	法学	我国农村金融扶贫法律制度创新研究	2014	谭正航	吉首大学

数据来源：国家社科基金项目数据库

“金融扶贫”国家社科基金项目分析

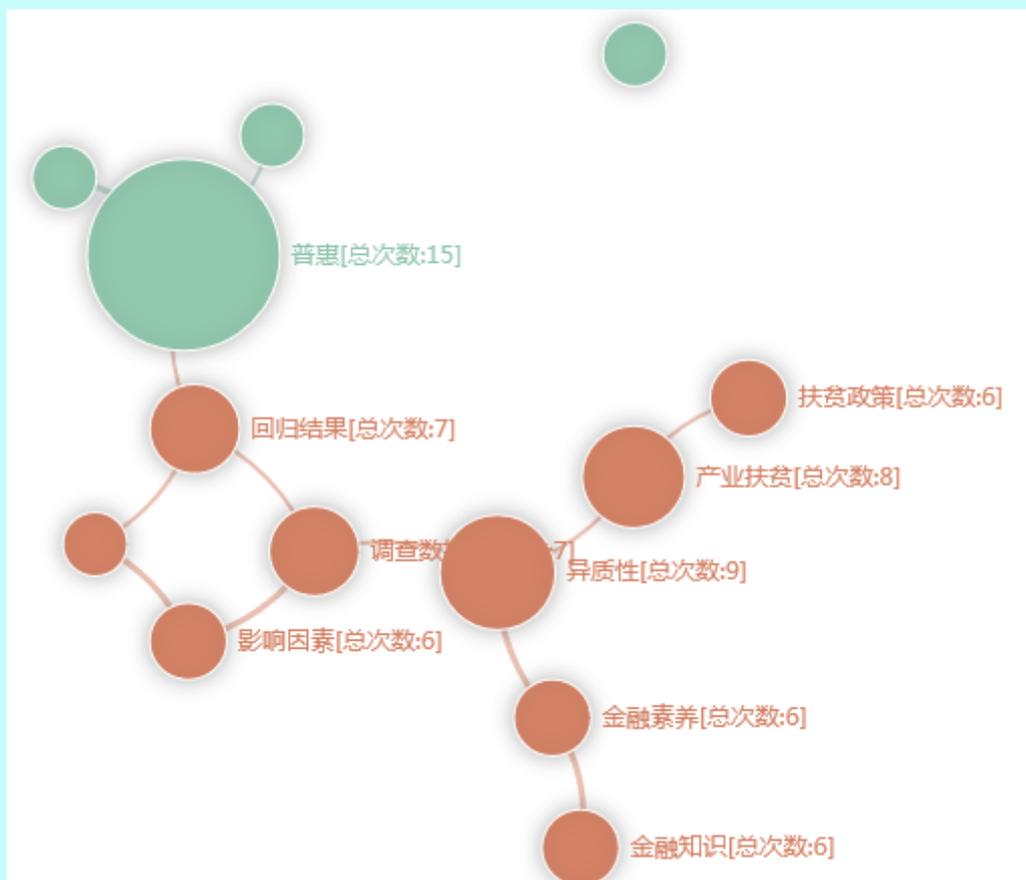
根据“金融扶贫”国家社科基金项目统计表中的项目名称，分别在知网中进行基金搜索，共检出相关基金项目成果文献共 78 篇，对这些文献进行了以下分析。

（一）学科分布



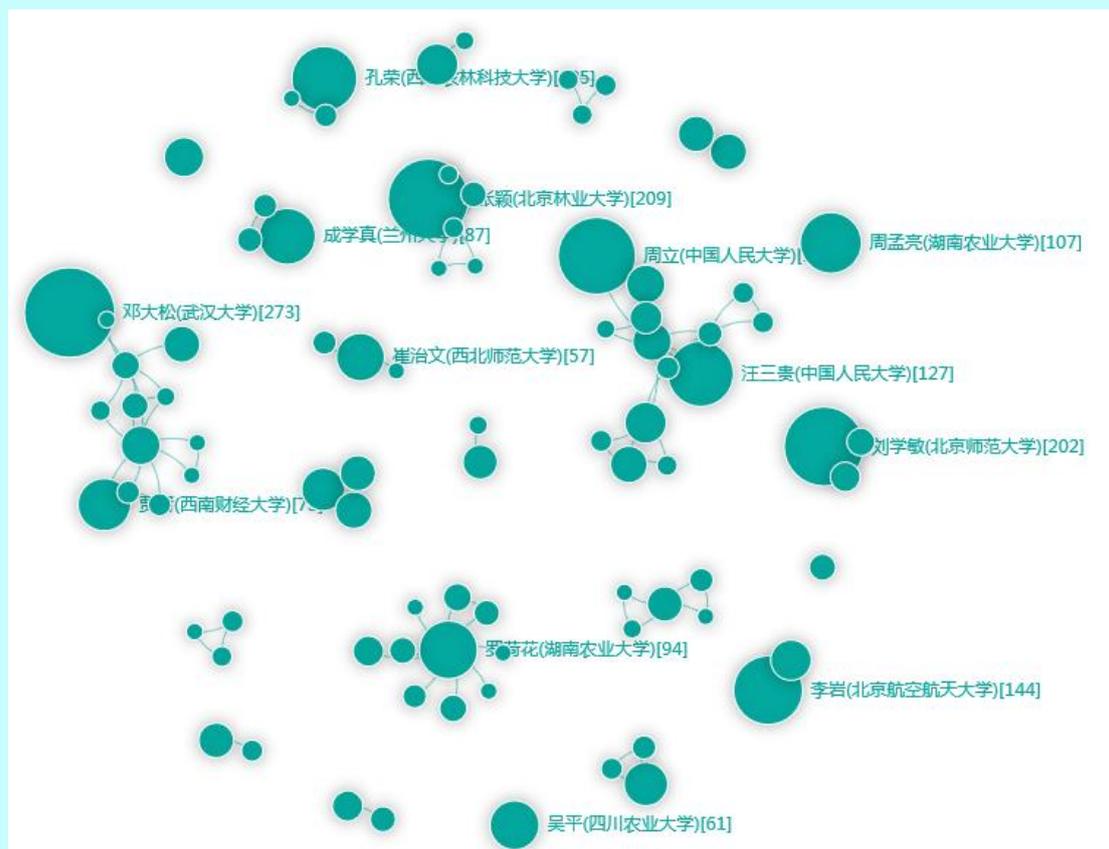
国家社科基金“金融扶贫”相关项目的论文成果中，学科分类主要集中在“经济与管理科学”（96.15%）、“社会科学”（34.62%）学科类别。

（二）关键词共现



从上图的关键词共现网络可以看出，出现频率较高的关键词主要有：普惠、异质性、产业扶贫、回归结果、调查数据、金融素养、金融知识等，说明这些是“金融扶贫”相关国家社科基金项目研究的热点话题。

（三）作者合作分析

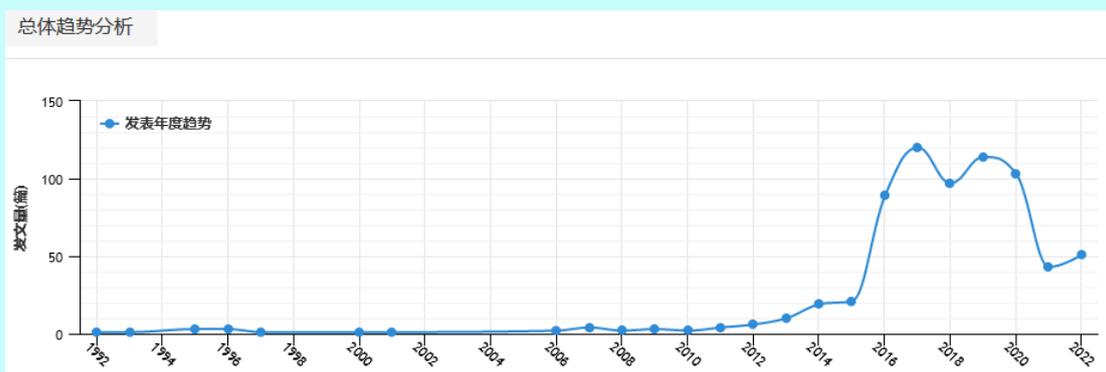


如上图所知可知，“金融扶贫”相关国家社科基金项目所发论文中，研究该领域较多的作者合作形成以项目负责人为中心，同机构研究人员为主的研究团队模式，如罗荷花（湖北农业大学）、周立和汪三贵（中国人民大学）等都与同机构研究人员形成研究团队进行相关国家社科基金项目的研究。同时，也存在机构之间的合作，比如邓大松（武汉大学）研究团队和贾晋（西南财经大学）团队存在较多交集。

【知识可视化分析】

模块一：年度发文趋势

以“主题”或“关键词”包含“金融扶贫”，来源类别选择“CSSCI”和“北大核心”，时间不限，在知网进行检索，得到658篇文献，对检索结果进行知网自带的计量可视化分析，得到下图“金融扶贫”年度发文趋势。

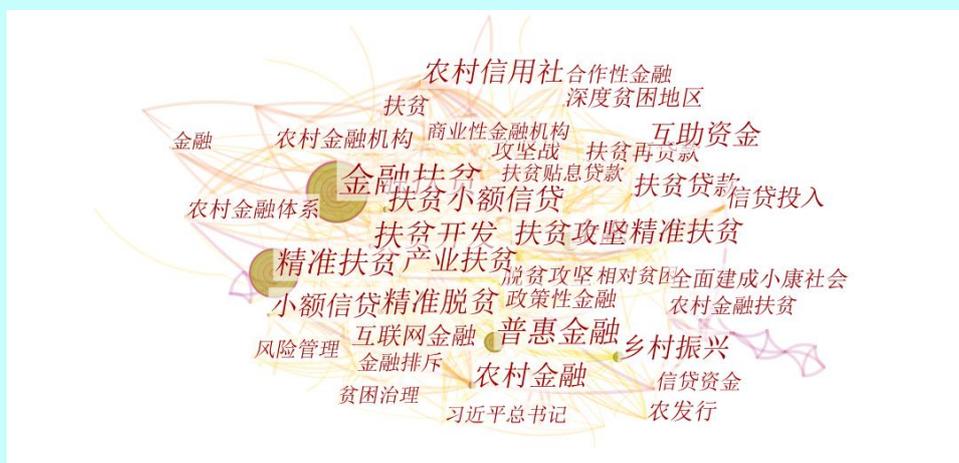


由上图可知，我国关于金融扶贫的研究始于1992年，1992年到2012年金融扶贫相关文献数量很少，2016年开始猛然增长。2015年我国正式提出脱贫攻坚，政策的提出引导学术界进行了大范围的关注和研究，成果丰硕。

模块二：研究热点分析

运用文献计量工具Citespace对检索出的658篇文献进行研究热点分析。

(一) 关键词共现



关键词词频共现图

运用 Citespace 软件绘制出金融扶贫研究领域的关键词共现知识图谱，如上图所示。图中的每一个节点均代表一个关键词，出现次数越多则节点越大。节点越大，则越说明其是该领域的研究热点。图中的线条纵横交错，表示各个关键词之间并不是独立存在，而是有着千丝万缕的联系。除关键词频次与节点大小以外，关键词中心度（大于 0.1，则说明为热点方向）在一定程度上也能反映研究热点，为了让最终呈现的结果更加严谨客观，在关注关键词频次的基础上，结合中心度对金融扶贫研究热点进行分析。

在 CiteSpace 中可以看到各个关键词出现的频次以及关键词中心度，表 1 为排名前 16（频次 ≥ 20 ）的金融扶贫研究热点关键词，表 2 为中心度大于 0.1 的关键词。

表 1 “金融扶贫”高频词 TOP16

序号	关键词	频次	序号	关键词	频次
1	金融扶贫	209	9	扶贫开发	27
2	精准扶贫	157	10	多元化	25
3	普惠金融	73	11	金融扶贫政策	24
4	金融精准扶贫	65	12	扶贫攻坚	24
5	农村金融	39	13	扶贫贷款	23
6	乡村振兴	38	14	精准脱贫	23
7	扶贫小额信贷	33	15	转基因作物	22
8	产业发展	32	16	小额信贷	21

表 2 中心度大于 0.1 的金融扶贫关键词

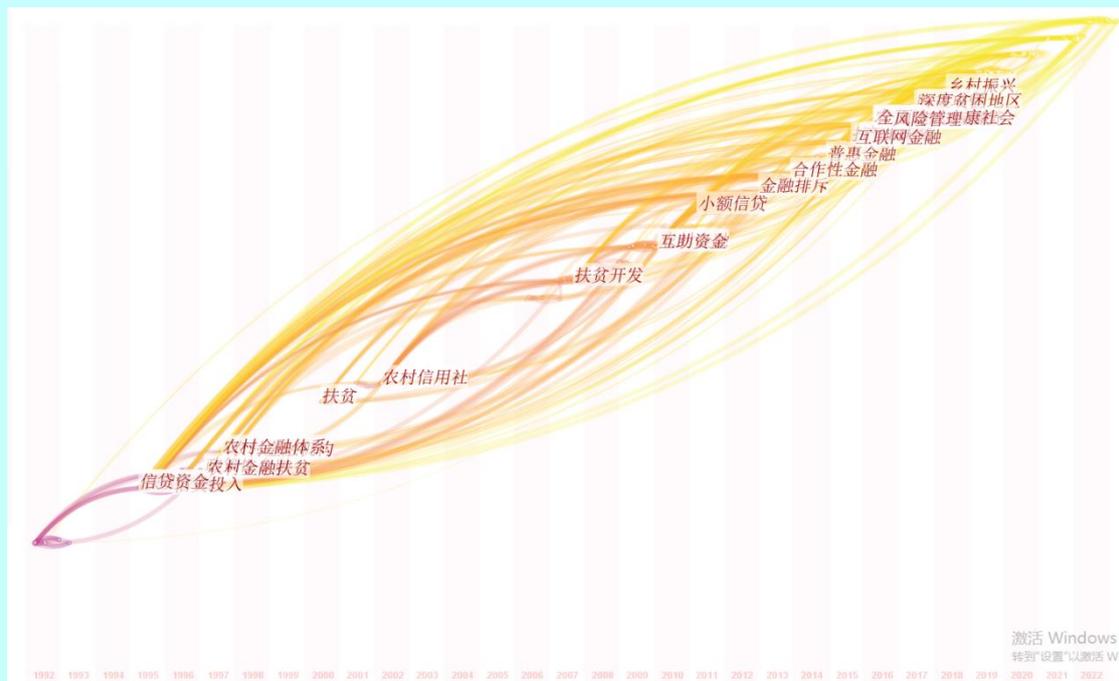
序号	关键词	中心度
1	金融扶贫	0.36
2	精准扶贫	0.25
3	扶贫开发	0.21
4	普惠金融	0.18
5	农村金融	0.18
6	扶贫小额信贷	0.16
7	精准脱贫	0.15
8	金融精准扶贫	0.13
9	产业扶贫	0.13
10	农村信用社	0.11
11	扶贫攻坚	0.1
12	互联网金融	0.1
13	供给侧改革	0.1

在综合关键词共现图谱、高频词表、中心度表后，我们可以直观看出，金融

扶贫、精准扶贫、普惠金融、乡村振兴、农村金融、农村小额信贷、扶贫开发等关键词最为突出，反映了金融扶贫领域的研究热点。

（二）“金融扶贫”研究演进

运用 CiteSpace 软件生成金融扶贫研究的时区图谱如下。图谱上的每一个关键词所处的时区，即这个关键词首次出现的时间，彼此之间的相连接线条体现了关键词间相互联系，由此反映出金融扶贫领域研究热点的演化过程。



由上图可知，自1992年开始，热点关键词一直在变化发展，展现着金融扶贫研究领域的演进过程。由最开始关注农村金融体系扶贫演变为小额信贷、合作金融、普惠金融、互联网金融、乡村振兴。关键词的演进反映出学界研究点由宏观到微观宏观并举的特征。

（三）“金融扶贫”我校研究热点

关注我校师生金融扶贫领域研究热点，在知网中限定第一作者单位为“河北金融学院”，并且主题或者关键词为“金融扶贫”进行检索，得到我校师生共62篇。

通过作者共现可以识别研究领域内的核心作者群体,还可以明晰作者间的合作关系。从作者出现的频次来看,发文量最多的是王蔚雯(25篇)和谢芹(25篇)、周孟亮(9篇)。其中王蔚雯和谢芹合作次数较多,形成了稳定的合作团队。

模块四：机构分析



发文机构共现图谱

由上图发文机构共现图谱可知,节点较大的机构,发文数量也较多,如山东石油化工学院(25篇)、湖南农业大学(13篇)、中国人民银行武汉分行(9篇)等。有关金融扶贫方面的研究,机构间的合作存在同地区机构的合作,如中国人民大学、中央民族大学的合作;四川大学和中国人民银行成都分行的合作等。

【资源获取网站】

- ◇ 国家乡村振兴局：<http://www.nrra.gov.cn/>
- ◇ 中国扶贫开发协会：<http://www.zgfpkf.org.cn/index.html>
- ◇ 中国普惠金融研究院：<http://www.cafi.org.cn/>
- ◇ 中国金融新闻网-农村金融-金融扶贫板块：
<https://www.financialnews.com.cn/ncjr/jrfp/>
- ◇ 国务院扶贫办、政策法规司-金融扶贫板块：
<http://fpzg.cpad.gov.cn/429463/430986/431004/index.html>

该板块隶属于国务院扶贫办政策法规司制作的《脱贫攻坚成果展》（2017年）（<http://fpzg.cpad.gov.cn/>）。金融扶贫板块详细展示了扶贫小额信贷、产业扶贫贷款、易地扶贫搬迁金融债、银行业金融机构扶贫、保险扶贫、资本市场扶贫六大板块的成果。

- ◇ J-PAL 减贫实验室：<https://www.povertyactionlab.org/>

Abhijit Banerjee 和 Esther Duflo 是 2019 年诺贝尔经济学奖得主，同在麻省理工学院（MIT）任职。两人在麻省理工学院共同创建了贫困行为实验室（J-PAL），实验室的任务是确保扶贫政策的制定基于科学依据，从而减少贫困人口。

- ◇ IPA 创新减贫行动（Innovations for Poverty Action）
<https://www.poverty-action.org/>

该组织和 J-PAL 减贫实验室是目前全球最大的两个致力于推动影响评估和实验经济学方法应用的组织。过去十几年，J-PAL 和 IPA 用实验经济学方法开展了大量影响评估研究。

- ◇ 联合国国际农业发展基金（IFAD）：<https://www.ifad.org/en/>

农发基金既是联合国的一个专门机构，也是一个国际金融机构（IFI），旨在为发展中国家的农业和农村发展筹集资源。农发基金是唯一具有通过向发展中成员国的农业和农村发展项目提供财政和技术援助来投资于农村贫困人口来消除贫困和饥饿的具体任务的国际金融机构。

【馆内图书】

序号	索书号	题名	出版者
1	F832.3/L758	新时期提升我国金融扶贫绩效水平的机制与路径研究：基于以人民为中心的发展思想	上海三联书店
2	F832.3/Y860	深度贫困地区金融扶贫创新研究	社会科学文献出版社
3	F832.3/W292	金融扶贫理论与实践创新研究	人民出版社
4	F832.3/Z764	金融扶贫三十六计	中国金融出版社
5	F832.3/L125	精准扶贫背景下的金融扶贫及其绩效评价研究	中国金融出版社

主编：刘雁 周莉

编辑：王凯艳 邸焯梅 苑艺 张琪 刘程 谭朔金 张福学