



精准扶贫精准脱贫
百村调研丛书

李培林 / 主编

精准扶贫精准脱贫 百村调研·太邑村卷

普惠金融助力精准扶贫

张小溪 张 平 / 著

非外借

CASE STUDIES OF TARGETED POVERTY REDUCTION
AND ALLEVIATION IN 100 VILLAGES

 社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)



精准扶贫精准脱贫百村调研丛书

CASE STUDIES OF TARGETED POVERTY REDUCTION AND
ALLEVIATION IN 100 VILLAGES

李培林 / 主编

精准扶贫精准脱贫 百村调研·太邑村卷

普惠金融助力精准扶贫

张小溪 张 平 / 著



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

图书在版编目(CIP)数据

精准扶贫精准脱贫百村调研. 太邑村卷: 普惠金融助力精准扶贫 / 张小溪, 张平著. -- 北京: 社会科学文献出版社, 2018.12

ISBN 978-7-5201-3776-8

I. ①精… II. ①张… ②张… III. ①农村-扶贫-调查报告-大理市 IV. ①F323.8

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第246010号

· 精准扶贫精准脱贫百村调研丛书 ·
精准扶贫精准脱贫百村调研·太邑村卷
——普惠金融助力精准扶贫

著 者 / 张小溪 张 平

出 版 人 / 谢寿光

项目统筹 / 邓泳红 陈 颖

责任编辑 / 吴 敏

出 版 / 社会科学文献出版社·皮书出版分社(010)59367127

地址: 北京市北三环中路甲29号院华龙大厦 邮编: 100029

网址: www.ssap.com.cn

发 行 / 市场营销中心(010)59367081 59367083

印 装 / 三河市东方印刷有限公司

规 格 / 开 本: 787mm×1092mm 1/16

印 张: 12 字 数: 115千字

版 次 / 2018年12月第1版 2018年12月第1次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5201-3776-8

定 价 / 59.00元

本书如有印装质量问题, 请与读者服务中心(010-59367028)联系

▲ 版权所有 翻印必究

“精准扶贫精准脱贫百村调研丛书”

编 委 会

主 编：李培林

副主编：马 援 魏后凯 陈光金

成 员：（按姓氏笔画排序）

王子豪 王延中 李 平 张 平 张 翼

张车伟 荆林波 谢寿光 潘家华

中国社会科学院国情调研特大项目
“精准扶贫精准脱贫百村调研”
项目协调办公室

主 任：王子豪

成 员：檀学文 刁鹏飞 闫 珺 田 甜 曲海燕

总 序

调查研究是党的优良传统和作风。在党中央领导下，中国社会科学院一贯秉持理论联系实际的学风，并具有开展国情调研的深厚传统。1988年，中国社会科学院与全国社会科学界一起开展了百县市经济社会调查，并被列为“七五”和“八五”国家哲学社会科学重点课题，出版了《中国国情丛书——百县市经济社会调查》。1998年，国情调研视野从中观走向微观，由国家社科基金批准百村经济社会调查“九五”重点项目，出版了《中国国情丛书——百村经济社会调查》。2006年，中国社会科学院全面启动国情调研工作，先后组织实施了1000余项国情调研项目，与地方合作设立院级国情调研基地12个、所级国情调研基地59个。国情调研很好地践行了理论联系实际、实践是检验真理的唯一标准的马克思主义认识论和学风，为发挥中国社会科学院思想库和智囊团作用做出了重要贡献。

党的十八大以来，在全面建成小康社会目标指引下，中央提出了到2020年实现我国现行标准下农村贫困人口脱贫、贫困县全部“摘帽”、解决区域性整体贫困的脱贫

精准扶贫精准脱贫百村调研·太邑村卷

攻坚目标。中国的减贫成就举世瞩目，如此宏大的脱贫目标世所罕见。到2020年实现全面精准脱贫是党的十九大提出的三大攻坚战之一，是重大的社会目标和政治任务，中国的贫困地区在此期间也将发生翻天覆地的变化，而变化的过程注定不会一帆风顺或云淡风轻。记录这个伟大的过程，总结解决这个世界性难题的经验，为完成这个攻坚战献计献策，是社会科学工作者应有的责任担当。

2016年，中国社会科学院根据中央做出的“打赢脱贫攻坚战”战略部署，决定设立“精准扶贫精准脱贫百村调研”国情调研特大项目，集中优势人力、物力，以精准扶贫为主题，集中两年时间，开展贫困村百村调研。“精准扶贫精准脱贫百村调研”是中国社会科学院国情调研重大工程，有统一的样本村选择标准和广泛的地域分布，有明确的调研目标和统一的调研进度安排。调研的104个样本村，西部、中部和东部地区的比例分别为57%、27%和16%，对民族地区、边境地区、片区、深度贫困地区都有专门的考虑，有望对全国贫困村有基本的代表性，对当前中国农村贫困状况和减贫、发展状况有一个横断面式的全景展示。

在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，党的十八大以来中国特色社会主义实践引导中国进入中国特色社会主义新时代，我国经济社会格局正在发生深刻变化，脱贫攻坚行动顺利推进，每年实现贫困人口脱贫1000多万人，贫困人口从2012年的9899万人减少到2017年的3046万人，在较短时间内实现了贫困村面貌的巨大改观。中国

社会科学院组建了一百支调研团队，动员了不少于 500 名科研人员的调研队伍，付出了不少于 3000 个工作日，用脚步、笔尖和镜头记录了百余个贫困村在近年来发生的巨大变化。

根据规划，每个贫困村子课题组不仅要为总课题组提供数据，还要撰写和出版村庄调研报告，这就是呈现在读者面前的“精准扶贫精准脱贫百村调研丛书”。为了达到了解国情的基本目的，总课题组拟定了调研提纲和问卷，要求各村调研都要执行基本的“规定动作”和因村而异的“自选动作”，了解和写出每个村的特色，写出脱贫路上的风采以及荆棘！对每部报告我们都组织了专家评审，由作者根据修改意见进行修改，直到达到出版要求。我们希望，这套丛书的出版能为脱贫攻坚大业写下浓重的一笔。

中共十九大的胜利召开，确立习近平新时代中国特色社会主义思想作为各项工作的指导思想，宣告中国特色社会主义进入新时代，中央做出了社会主要矛盾转化的重大判断。从现在起到 2020 年，既是全面建成小康社会的决胜期，也是迈向第二个百年奋斗目标的历史交会期。在此期间，国家强调坚决打好防范化解重大风险、精准脱贫、污染防治三大攻坚战。2018 年春节前夕，习近平总书记到深度贫困的四川凉山地区考察，就打好精准脱贫攻坚战提出八条要求，并通过脱贫攻坚三年行动计划加以推进。与此同时，为应对我国乡村发展不平衡不充分尤其突出的问题，国家适时启动了乡村振兴战略，要求到 2020 年乡村振兴取得重要进展，做好实施乡村振兴战略与打好精准脱

贫攻坚战的有效衔接。通过调研，我们也发现，很多地方已经在实际工作中将脱贫攻坚与美丽乡村建设、城乡发展一体化结合在一起开展。可以预见，贫困地区的脱贫攻坚将不再只局限于贫困户脱贫，我们有充分的信心从贫困村发展看到乡村振兴的曙光和未来。

是为序！



全国人民代表大会社会建设委员会副主任委员

中国社会科学院副院长、学部委员

2018年10月

前言

2013年11月，习近平总书记在湖南省湘西考察时提出“实事求是、因地制宜、分类指导、精准扶贫”的四点要求，第一次明确了“精准扶贫”的重要思想。2014年3月，习近平总书记在全国“两会”期间针对贫困问题，强调要实施精准扶贫、瞄准扶贫对象、进行重点实施，进一步阐释了精准扶贫的重要理念。2015年6月，习近平总书记在贵州省调研期间强调要科学谋划好“十三五”期间的扶贫开发工作，确保贫困人口到2020年可以如期脱贫，并提出扶贫攻坚“贵在精准、重在精准、成败在于精准”的重要指导思想。

学术界关于扶贫的研究由来已久，关于精准扶贫的研究也有所涉及。20世纪70年代以来，学者们开始探讨如何把有限的扶贫资源准确传递到目标人群手中，这种目标瞄准式的扶贫一般通过社会保障或者就业措施形式实施，理论研究主要集中于扶贫措施的有效性、成本与收益以及可持续性等层面。

此次大型调研活动是由中国社会科学院组织的国情调研特大项目“精准扶贫精准脱贫百村调研”，项目受到相

精准扶贫精准脱贫百村调研·太邑村卷

关单位的高度重视，中国社会科学院副院长、党组成员李培林担任总课题组组长。项目在全国范围内选取了最具有代表性的100个贫困村作为调查对象，组织专家学者进行了为期两年的跟踪调研，通过深入了解这100个贫困村的现状、造成贫困的原因、扶贫的主要措施和所取得的成效，提取出具有广泛性的、可推广的扶贫经验，并基于此提出相关的政策建议。

2016年12月12日和2017年4月26日，调研组先后两次奔赴云南省昆明市以及大理白族自治州，深入当地贫困的少数民族乡村，同当地人民银行支行、银监局、市委市政府、政策研究室、市扶贫办、乡政府、驻村扶贫工作队、格莱珉项目部相关领导及负责人就普惠金融助力农村地区精准扶贫问题进行了调研和座谈。

2020年要全面建成小康社会的核心就是进行精准扶贫，普惠金融作为精准扶贫重要模式，即利用金融手段对贫困地区扶助。富滇银行引进了格莱珉系统进行试点并希望以后能够进行推广，取得了初步经验。课题组通过对其模式进行研究，发现有很多可借鉴的经验。格莱珉银行作为穷人的银行，主要特征非常明晰，包括：五位贷款人成立互助组，进行小组共同承诺的行为，这也是社区互动的一种方式；提炼出人的社会角色，包括信用的重建、乡村社会角色的重建、妇女角色的提振；加入者劳动创造收益的行为，每一个加入者都要承诺对美好生活的向往。通过一系列的乡村互动模式，形成新的乡村信用的重建，进行勤劳致富，达到共同解决贫困问题，这是格莱珉银行的

一些想法，与我国精准扶贫和普惠金融强调的“对乡村的改造”以及“乡村社区的互动”和“乡村建设”是非常一致的。

格莱珉银行的终极目标是解决底层家庭的贫困，通过它的模式来帮扶乡村社区中金融界不可接触的底层人群和家庭。从运行模式来看：第一，格莱珉银行的目标客户是底层人群、贫困家庭，尤其是妇女；第二，产品模式为无抵押无担保贷款，贷款人五人组成一小组，三个小组以上组成一个中心，通过小组和中心这种组织形式，建立一个系统；第三，希望帮助农户培养信用，建立个人信用报告纳入中国主流的信贷系统，相信穷人是善良的、穷人是可信任的（这是最基本的理念）。

通过实地调研，针对项目实施的特点和困难，课题组认为，学习、借鉴“富滇一格莱珉扶贫贷款”模式要与中国农村经济发展实际相结合，在全国范围先开展试点，由点及面，边总结、边修正、边推广，发挥示范带动作用。具体建议如下。

第一，强化顶层设计。将“富滇一格莱珉扶贫贷款”创新模式纳入国家精准扶贫体系，辅以财政、税收、金融等政策倾斜，确保项目推进可持续。一是与中国人民银行现有政策对接，利用扶贫再贷款降低银行资金成本、撬动银行资金供给；二是与现有财政政策对接，纳入扶贫贴息贷款、涉农贷款增量奖励、农村金融机构定向费用补贴等政策考核范畴，同时给予税收减免，提高金融机构积极性；三是完善风险补偿机制，为发放到户贷款、项目贷款筹措

足额风险补偿金。

第二，遵循市场化原则。既要有政府政策的适当扶持，又不破坏市场运行机制，发挥利率市场定价机制，依据还款意愿和自我发展能力意识，在中央“五个一批”精准划分基础上精准对接贷款对象。同时，政府在市场导向、技术辅导等层面给予适当扶持，引导贫困户逐渐摆脱政策依赖，适应市场化要求。

第三，建立正向激励机制。探索制定激励政策，形成内外部物质+精神正向激励机制，鼓励探索形式多样的精准扶贫模式。不断拓宽社会捐赠渠道，挖掘团队捐赠的潜力，与个人捐赠形成互补，引导多元化社会资本注入，支持社会各方力量参与扶贫。

第四，发挥“挂包帮”政策优势。借鉴“富滇一格莱珉扶贫贷款”模式的理念和做法，一是依托现有的农村金融资源和“挂包帮”公共关系网络，利用农村熟人社会治理机制，建立“金融客户经理+党支部+扶贫工作队员+农业技术人员”工作机制；二是在现有格莱珉中心会议基础上，贴近农户需求，将会议内容进一步拓展，注入“农业技术培训”“农产品营销”等知识，实现精准帮扶。

// 001	第一章 太邑村基本情况
/ 003	第一节 基本村情
/ 005	第二节 基础设施建设情况
/ 006	第三节 产业发展规划
// 011	第二章 普惠金融的国际实践
/ 013	第一节 普惠金融的含义和特征
/ 015	第二节 普惠金融的国内外发展现状
// 025	第三章 村镇银行的兴起和发展
/ 027	第一节 村镇银行的含义及其兴起
/ 028	第二节 村镇银行发展现状
// 035	第四章 普惠金融的中国实践及中国化
/ 037	第一节 格莱珉模式简介
/ 039	第二节 格莱珉模式的适用性

/ 044	第三节 格莱珉模式的中国实践
	——基于云南大理太邑乡的分析

// 053 第五章 普惠金融助力精准扶贫的现状、问题与对策

/ 056	第一节 现状分析
/ 057	第二节 存在的困难
/ 059	第三节 政策建议

// 063 第六章 多方参与访谈田间试验

/ 066	第一节 富滇银行推动与地方政府的金融扶贫合作
/ 094	第二节 执行小队在太邑乡太邑村项目的实施情况
/ 109	第三节 小额信贷助力村民可持续发展
/ 112	第四节 外方合作共推格莱珉中国化
/ 115	第五节 关于格莱珉模式的几点思考

// 119 附 录

/ 121	附录一 太邑乡太邑村杉树林村民小组中心周会纪要
/ 123	附录二 太邑村村容村貌
/ 124	附录三 太邑乡乡情简介
/ 125	附录四 2016年8月富滇—格莱珉扶贫贷款项目工作情况简报
/ 127	附录五 2016年9月富滇—格莱珉扶贫贷款项目工作情况简报

/ 129	附录六	2016 年 10 月富滇—格莱珉扶贫贷款 项目工作情况简报
/ 131	附录七	2016 年 11 月富滇—格莱珉扶贫贷款 项目工作情况简报
/ 132	附录八	2016 年 12 月富滇—格莱珉扶贫贷款 项目工作情况简报
/ 134	附录九	2017 年 1 月富滇—格莱珉扶贫贷款 项目工作情况简报
/ 135	附录十	2017 年 2 月富滇—格莱珉扶贫贷款 项目工作情况简报
/ 137	附录十一	2017 年 3 月富滇—格莱珉扶贫贷款 项目工作情况简报
/ 138	附录十二	2017 年 4 月富滇—格莱珉扶贫贷款 项目工作情况简报
/ 141	附录十三	“富格贷”项目介绍
/ 150	附录十四	项目业务流程
/ 151	附录十五	富滇银行“富滇—格莱珉扶贫贷款 项目”实施情况报告

// 167	参考文献
--------	------

// 171	后 记
--------	-----