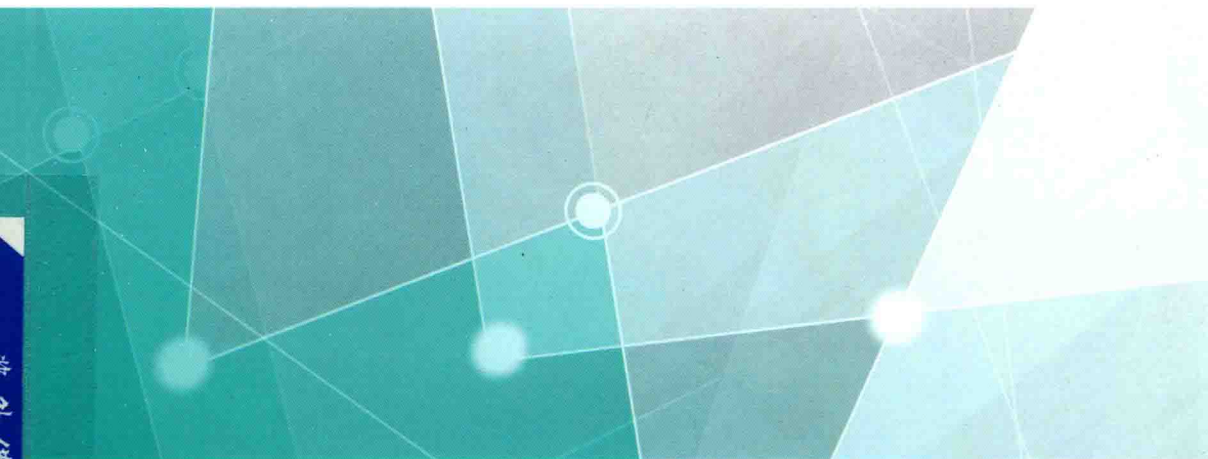


# 精准扶贫背景下的 金融扶贫及其绩效评价研究

Study of Financial Poverty Alleviation and its Performance  
Appraisal under the Background of Targeted Poverty Alleviation

李宝庆  著



 中国金融出版社

# 精准扶贫背景下的 金融扶贫及其绩效评价研究

李宝庆 著



中国金融出版社

责任编辑：黄海清 李 哲

责任校对：孙 蕊

责任印制：裴 刚

## 图书在版编目 (CIP) 数据

精准扶贫背景下的金融扶贫及其绩效评价研究 (Jingzhun Fupin Beijingxia de Jinrong Fupin Jiqi Jixiao Pingjia Yanjiu) / 李宝庆著. —北京: 中国金融出版社, 2017. 7

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9043 - 3

I. ①精… II. ①李… III. ①金融—扶贫—研究—中国  
IV. ①F832. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 136993 号

出版  
发行

**中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 20. 25

字数 280 千

版次 2017 年 7 月第 1 版

印次 2017 年 7 月第 1 次印刷

定价 30. 00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9043 - 3

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

## 序 一

扶贫攻坚战略事关我国“两个一百年”目标和“中国梦”的顺利实现。在我国长期的扶贫开发中，金融扮演了十分重要的角色。我国金融扶贫工作始于20世纪80年代中期，经过30多年的不懈努力，取得了举世瞩目的成就。1986年以来，随着我国大规模的开发式扶贫引入金融扶贫机制，扶贫开发工作如虎添翼，金融系统不断完善金融扶贫组织体系，创新金融扶贫机制，优化金融资源配置，金融扶贫在探索、发展和创新中逐步成熟，强有力地助推了国家扶贫攻坚战略，使全国贫困人口大量减少，贫困地区的经济社会发展状况明显改观。一是初步建立了覆盖全国贫困地区比较完善的金融扶贫组织体系。党和国家高度重视金融扶贫工作，从2004年起的14年来，每年的中央“一号文件”都是关于农村工作的，并把农村金融作为其中的重点，金融扶贫也成为题中应有之义。由于顶层设计的加强，扶贫开发战略实施以来，我国充分发挥各金融机构的互补优势，贫困地区金融组织体系逐步发展完善，金融扶贫合力得到不断加强，初步形成了政策性金融、开发性金融、商业性金融和合作性金融合力扶贫的格局，同时互联网金融在部分贫困地区也得到了一定的发展，从而使金融扶贫有效发挥了促进贫困地区人民群众脱贫致富和经济社会可持续发展的重要作用。二是金融扶贫信贷投入总量持续增长，融资结构不断优化，服务水平显著提高。自从金融扶贫机制加入扶贫开发工作以来，我国金融系统向扶贫开发投入的信贷资金呈逐年上升之势，到2016年末，全国贫困地区的人民币贷款余额较2010年增长了3倍多；扶贫融资结构不断优化，通过资本市场进行直接融资的比例大幅上升，融资方式也越来越多元化；在普惠金融理念和普惠金融发展战略的带动下，农村贫困地区支付基础设施建设空前加强，乡村两级保险服务体系逐步健全，信

用体系建设成果彰显，金融知识广泛普及，金融生态环境明显改善。三是金融扶贫产品和工具日益丰富，创新层出不穷。金融扶贫资源配置水平不断提高，各金融机构在创新组织、产品和服务方面狠下工夫，积极开发适合贫困地区、贫困人口和现代农业发展特点的信贷专项产品、工具及服务模式。例如，稳妥发展农村土地承包经营权、林权、宅基地使用权等“三权”抵押贷款，创新开展大型农机具、仓单和应收账款质押贷款等信贷服务；不断加大对家庭农场、专业大户、农民合作社、产业化龙头企业和农村残疾人扶贫基地等经营组织的扶持力度，深入探索“企业+家庭农场”“企业+农民合作社+农户”“家庭农场+农民合作社”等农业产业链金融服务模式，有效提高了对“三农”和贫困地区金融服务的集约化水平。四是金融扶贫政策体系和配合机制逐步建立健全。在货币政策方面，央行建立了比较系统的扶贫货币政策工具体系，充分发挥定向降准、差别存款准备金率、再贷款、再贴现等货币政策工具的正向激励作用，引导金融资源向贫困地区倾斜；在监管政策方面，建立了差异化的金融扶贫监管机制，优化银行机构考核指标，对贫困地区金融机构不良贷款比率实行差异化考核，对符合政策规定的涉农和小微企业贷款适用较低的风险权重；在保险政策方面，鼓励保险业创新发展扶贫保险产品和服务，增强了贫困地区农村保险的密度和深度。同时，我国金融扶贫各相关部门不断加强协调沟通，初步建立了央行、发展改革、财政、银监、证监、保监、扶贫等部门和各金融机构共同参与的扶贫攻坚金融服务工作联动机制，加强了政策互动、工作联动和信息共享。

然而，长期以来金融扶贫的不足和问题依然存在，迫切需要我们 from 理论和实践上尽快解决。比如，系统的金融扶贫理论体系尤其是金融扶贫的绩效评价理论目前尚未形成，金融扶贫是否达到了“精”与“准”，金融扶贫资源是否发挥了应有的功效，亟须从理论上进行深入研究 and 科学指导。否则，金融扶贫实践与理论的脱节，就会导致金融扶贫的盲目性和低效率。但是，一直以来我国还没有建立起与金融扶贫特点、任务及目标相匹配的、系统的金融扶贫管理理论，在扶贫开发过程中没有根据扶贫形势的变化而及时转变金融扶贫管理思路，也

没有建立一套全面系统的扶贫绩效评价指标体系和科学完善的绩效评价机制。再如，我国扶贫开发战略实施以来，金融助推扶贫的边际效用已经明显递减，并在2013—2014年期间达到了一个阶段性历史低点。究其主要原因：一是随着国家扶贫开发战略成效的显现，大量易脱贫地区和人口退出了贫困行列，我国剩下的贫困人口主要集中在地域偏远、生态失调、基础设施薄弱、文化教育落后、生产生活条件比较恶劣的地区，金融资源投入这些地区的回报率很低甚至不会产生效益，严重影响了农村金融扶贫的积极性和可持续性。二是由于金融机构作为金融扶贫的“委托人”与扶贫对象作为金融扶贫的“代理人”之间天然存在信息不对称问题，客观上必然影响金融扶贫资源的精准投入。此问题在大规模扶贫开发的“粗放式”“漫灌式”模式下，会因为金融扶贫的规模效应而显得不够突出。但是，随着扶贫进入“啃硬骨头”和“攻城拔寨”阶段后，“委托—代理”关系之间的信息不对称就成为金融助推扶贫攻坚非常大的障碍。传统的金融扶贫模式显然对此没有做出制度安排，我国目前尚未建立起一套完善的扶贫信息管理系统和金融扶贫专项统计监测制度，长期以来贫困人口底数不清、致贫原因不明，金融扶贫存在许多盲点，导致扶贫资金和项目指向不准、效果不佳，以致“年年扶贫年年贫”。三是贫困地区和贫困人口“靠天吃饭”的不确定性、农业生产的长周期性以及贫困农户有效资产的缺乏性，决定了金融扶贫必须以比较完善的风险补偿机制为支撑。但是，恰恰因为风险补偿机制的不到位，造成农村金融扶贫往往处于各种风险的叠加压力之下。以上这些，迫切需要我们z从理论上厘清思路，并借以有效地指导金融扶贫实践。

“精准扶贫”是相对于传统扶贫模式的“粗放扶贫”而言的，是针对不同贫困区域环境和不同贫困农户状况，运用科学有效的程序对扶贫对象实施精确识别、精确帮扶、精确管理的一种治贫方式。2013年11月，习近平总书记在湘西调研扶贫攻坚工作时首次提出了“实事求是、因地制宜、分类指导、精准扶贫”的重要指示，之后几年习总书记又多次提出并进一步阐释了“精准扶贫”的指导思想，从而为我国新时期的扶贫攻坚战略指明了方向、明确了思路。尤其是2015年10月

16日,习近平总书记在2015减贫与发展高层论坛上强调:“中国在扶贫攻坚工作中采取的重要举措,就是实施精准扶贫方略,找到‘贫根’,对症下药,靶向治疗。我们坚持中国制度的优势,构建省市县乡村五级一起抓扶贫,层层落实责任制的治理格局。我们注重抓六个精准,即扶持对象精准、项目安排精准、资金使用精准、措施到户精准、因村派人精准、脱贫成效精准,确保各项政策好处落到扶贫对象身上。我们坚持分类施策,因人因地施策,因贫困原因施策,因贫困类型施策,通过扶持生产和就业发展一批,通过易地搬迁安置一批,通过生态保护脱贫一批,通过教育扶贫脱贫一批,通过低保政策兜底一批。我们广泛动员全社会力量,支持和鼓励全社会采取灵活多样的形式参与扶贫”。

“精准扶贫”战略的实施,金融责无旁贷。按照《中国农村扶贫开发纲要(2011—2020年)》和中共中央办公厅、国务院办公厅印发《关于创新机制扎实推进农村扶贫开发工作的意见》的通知的有关要求,为了进一步完善金融服务机制,促进贫困地区经济社会持续健康发展,2014年3月6日,中国人民银行、财政部、银监会、证监会、保监会、扶贫办、共青团中央七部门联合印发了《关于全面做好扶贫开发金融服务工作的指导意见》,从总体要求、重点支持领域、重点工作、保障政策措施、加强组织领导五个方面,对做好扶贫开发金融服务工作进行了全面部署。2016年3月16日,为贯彻落实《中共中央国务院关于打赢脱贫攻坚战的决定》和中央扶贫开发工作会议精神,紧紧围绕“精准扶贫、精准脱贫”基本方略,全面改进和提升扶贫金融服务,增强扶贫金融服务的精准性和有效性,中国人民银行、发展改革委、财政部、银监会、证监会、保监会、扶贫办七部门又联合印发了《关于金融助推脱贫攻坚的实施意见》,从准确把握金融助推脱贫攻坚工作的总体要求、精准对接脱贫攻坚多元化融资需求、大力推进贫困地区普惠金融发展、充分发挥各类金融机构助推脱贫攻坚主体作用、完善精准扶贫金融支持保障措施、持续完善脱贫攻坚金融服务工作机制六个方面,提出了金融助推脱贫攻坚的细化落实措施,对深入推进新形势下金融精准扶贫工作进行了全面具体的部署。由此可见,

我国对金融精准扶贫高度重视且全力推动实施，金融扶贫可谓到了“攻坚期”和“深水区”。因此，研究精准扶贫背景下金融扶贫的理论基础、历史变迁、实践探索、面临困境，以及在此基础上的金融扶贫绩效评价理论、评价指标、评价模型、评价机制和对策建议，将具有非常重要的学术理论研究和实践应用价值。可以说，这是一项既有理论性、政策性、实践性，又有前沿性、探索性、创新性的研究课题，我相信其必将对金融扶贫理论以及脱贫攻坚和金融精准扶贫工作提供有益的参考和指导。

李宝庆博士是我的学生，长期在中国人民银行系统工作，他非常注重金融科研，主持和参与了多项软科学课题研究，获得省部级科研奖励4项，在《金融研究》《学海》等中文核心期刊和其他省部级以上报刊发表文章60余篇。同时，他也是金融扶贫的实践者和探索者，在担任中国人民银行中卫市中心支行党委书记、行长兼国家外汇管理局中卫市中心支局局长期间，结合本职工作在宁夏回族自治区开展了广泛深入的金融扶贫调查研究，工作之余阅读了大量有关金融扶贫的中外文献，站在金融扶贫理论前沿，把金融扶贫的理论与实践紧密结合起来，以“精准扶贫背景下的金融扶贫及其绩效评价研究”为题进行了全面深入细致的研究，研究成果形成了这本专著。应该说，这本专著凝结了他多年的辛劳和心血，体现了他作为一名基层央行工作者的强烈使命意识和担当精神。该研究建立在经济学、管理学的基础上，采用理论分析、历史分析、实证分析、比较分析、案例分析、计量分析等方法，深入探索了精准扶贫背景下的金融扶贫及其绩效评价理论，创新性地提出了金融精准扶贫体系的“六位一体”构建思路 and 原则；勾画了我国金融扶贫的历史变迁过程，把金融扶贫划分为5个阶段，总结归纳了每个阶段的背景、特征及成效；以全国592个扶贫开发重点县为研究样本，指出了我国传统金融扶贫面临的困境：边际效用显著递减，并发现2013—2014年间已经出现了金融扶贫边际效用的阶段性历史低点，在此基础上分析了我国金融扶贫边际效用递减的症结所在；以贫困人口比较集中的宁夏回族自治区为典型样本，解剖了我国金融扶贫的具体实践以及绩效，对本书的理论观点提供了有力佐证；依据

平衡计分卡理论，从社会、经济、管理、生态四个维度，设计了金融扶贫绩效评价的三级指标体系，创建了客观与主观评价模型，并选取样本数据进行了应用分析。最后，从“扶持谁”“谁来扶”“怎么扶”“如何管”的角度，以及完善金融扶贫协调共享机制、加强金融财税政策配套和农村信用体系建设等方面，系统地提出了提高金融扶贫绩效及其实施保障的对策建议。

我认为，李宝庆博士所著的《精准扶贫背景下的金融扶贫及其绩效评价研究》理论体系完整、论证逻辑严密、内容丰富充实、创新观点鲜明，是目前国内少见的专门研究金融扶贫的一本好书。书稿形成后，邀我写序，我欣然应允，并以此为序。

西安交通大学经济与金融学院教授、博士生导师：李富有

2017年3月30日于古都西安

## 序 二

宝庆既是我的中学同窗，也是我一直以来无话不谈的挚友。他出版的这本专著探讨的是金融扶贫问题，所研究的内容并非我的专业领域。因此，当宝庆嘱我为这本书写一篇序言的时候，我的第一反应就是诚惶诚恐。但是，我稍作思考便一口应承下来。原因在于，这么多年来，我对这位挚友有一个几乎恒定不变的理解：他的学业、事业和生活是高度统一的。这种统一并非是其中的一个方面对其他方面的挤压或者取代，而是三者的高度统一。他的生活之所以能够达到这种让我敬佩的境界，那是因为他坚守着一以贯之的原则，那就是“诚”：立心以诚、立身以诚、修身以诚。知人论世，这是我们有一个文化传统。对宝庆的生活阅历、心路历程有一定的了解，无疑会有助于对他这一专著的理解。从这个角度而言，要谈宝庆其人，我有天然的发言权。我想，宝庆邀我写序也正是基于此吧。

我和宝庆曾经还是中学同桌。高中毕业之后，我们在同一个城市求学、同一个城市立业。三十多年来，我们不仅仅是对方生活的见证者，更是参与者，岁月的沉淀让我俩情同手足、心气相通。我一直把他当做自己的标杆和镜鉴，亲密中不乏敬重。几年前宝庆告诉我，他仍然保存着高中毕业时我送他的笔记本。他问我还记得在上面写了什么吗？若非他提醒，我早已经忘记了这档子事儿。虽然直到现在我都没有看到这个本子，但是我猜得到自己会在上面写什么。除了惜别和祝愿，我应该还不那么直白地写了他与我的不同，或者说我与他的差距，表达了要向他学习的心愿。因此，所谓标杆和镜鉴并非溢美之词。

宝庆对学业、事业以及生活的真诚就是我的标杆和镜鉴，它的具体体现就是好学、自律和担当。参加工作后，未及而立之年，宝庆就

下派担任中国人民银行蓝田县支行党组书记、行长，并且在那里做出了显著的成绩，带出了一个充满凝聚力和战斗力的团队。时至今日，我所认识的该支行的同志们还常常念及他优秀的人品和出色的能力。后来他又经历了多个领导岗位的锻炼，其间还到东部发达地区中国人民银行无锡市中心支行挂职锻炼。2014年，他从古都西安赴宁夏回族自治区中卫市任职。

这么多年以来，宝庆一直保持着旺盛的求知欲望和学习热情，陆续获得浙江大学工程硕士（金融方向）和西安交通大学经济学博士学位。但是，他的学习并非只为追逐一纸文凭，而是出于对知识本身的追求。相信他的学术造诣在这本著作中应该得到一定程度的体现。除了体制内的学习和对专业知识的追求，宝庆更注重工作和生活中的学习，这种学习使他的思考更具问题意识和现实价值，因而探索和研究更有意义。检视宝庆所发表的论文、获奖的成果，无不与他工作和专业上的现实问题息息相关，无不渗透着他忠于事业、执政为民的情怀与担当。

宝庆还是一个情感丰沛、兴趣多样的人，他的学习也不仅仅只是局限于现实之用，文学艺术、哲学历史均有涉猎。我惊异于他读书的杂和快。他时常向我推荐、与我探讨有所心得的书。著名作家熊召政的长篇小说《张居正》、孙皓晖的长篇小说《大秦帝国》就是他赠我的，现在就摆在我身后的书架上。宝庆不仅勤于阅读，还时常提笔为文。他很早就开了一个博客，上面时常发表他吟风弄月、抒发情怀的诗文，其中包括给女儿的信。宝庆在无锡挂职结束临别之际，作了一篇充满感情的楚辞《梦中江南》，表达了他的依依惜别之情，后来被陕西省一位著名的书法家创作为一幅一丈二尺的作品收藏起来。凡此种种，都能让我们看到一个感情细腻、真诚磊落而又极具才情的宝庆。

若非不忘初心、坚守信念，若非稳得住心神、耐得住寂寞，宝庆在繁杂的行政事务和生活琐事当中，何以能保持如此的学习热情、取得如此丰硕的研究成果？我认为，宝庆对知识的追求和运用，是和他的责任担当、家国情怀密切相关的。他始终执着于自己的职业使命、

忠实于作为一名共产党人的根本宗旨。用“责任担当”“家国情怀”这样的字眼来描写宝庆，也许在有些人看起来显得有点空、有点装、有点大，但是在我却是真诚而认真的，我觉得我的这位挚友担得起、配得上。“位卑未敢忘忧国”“天下兴亡，匹夫有责”，表达的不就是这样的情怀和担当吗？

了解专著背后一个真实的作者，有助于读者更深入地理解其专业研究背后所要表达的情怀。这，就是我这个非金融专业者写这篇序言的初衷，也是我这么多年来第一次郑重其事通过文字的形式对挚友宝庆的致敬！

陕西师范大学文学院教授、博士生导师：苏仲乐

2017年3月31日于古都西安

# 前 言

消除贫困、改善民生，是我国实现“两个一百年”目标和“中国梦”的必然要求。在距全面建成小康社会目标只有不到4年的时间里，要确保现有5630万建档立卡贫困人口全部如期脱贫，任务异常艰巨。为此，我国提出了“十三五”时期进行精准扶贫的扶贫开发新思路。

本书从经济学和管理学的角度，深入研究了金融扶贫理论、精准扶贫背景下的金融扶贫及其绩效评价理论，提出了金融精准扶贫体系的构建思路和原则。在此基础上，系统分析了我国金融扶贫的历史变迁、存在问题及其深层原因，以全国592个扶贫开发重点县为研究样本，发现目前我国传统金融扶贫的边际效用已经显著递减并出现了阶段性历史低点。同时，又以我国宁夏回族自治区作为典型样本探究了普惠金融发展程度与城乡收入分配差距之间的反向关系，指出了宁夏金融扶贫的成功之处与实践困境，为本书的理论观点提供了有力佐证。由此，本书认为要解决传统金融扶贫模式中存在的问题，就必须创新金融扶贫机制，实施金融精准扶贫，并对金融扶贫的绩效进行科学评价。进而，依据平衡计分卡理论，设计了金融扶贫绩效评价的三级指标体系，创建了客观和主观评价模型，并选取样本数据进行了应用分析。最后，有针对性地提出了提高金融扶贫绩效和完善实施保障机制的一系列对策建议。

本书在前人研究的基础上做出了四点创新：

一是提出了构建金融精准扶贫体系的“六位一体”理论思路。通过研究国内外大量的反贫困文献，并对金融扶贫理论、精准扶贫背景下的金融扶贫理论进行系统分析，认为构建我国金融精准扶贫体系应该坚持“六位一体”的理论思路，即扶贫瞄准是前提、农村地区是核心、创新机制是关键、微型金融是基础、风险防范是底线、绩效评价是保障。

二是发现了传统金融扶贫模式边际效用出现阶段性历史低点的问题。以全国592个扶贫重点县为研究样本，对2002—2014年间金融机构信贷资金投

入对贫困人口减少、地区生产总值增加及农民人均纯收入增加的边际效用分别进行了分析,发现金融扶贫的边际效用已呈显著递减之势,且在 2013 ~ 2014 年间已经下滑到了一个阶段性的历史低点。因此,必须创新扶贫机制,对现有的金融扶贫政策进行调整。

三是构建了金融扶贫绩效评价的指标体系和主客观评价模型。将平衡计分卡理论中传统的财务绩效、客户层面、内部流程、学习与成长四个维度,按照金融扶贫绩效评价的实际,修正为社会、经济、管理、生态四个维度,建立了金融扶贫绩效评价的 28 项评价指标和 5 项修正指标,并按照层次分析法对各项评价指标进行了赋值、权重分配和标准化,构建了金融扶贫绩效评价的指标体系。在此基础上,通过多层次模糊综合评判方法,创建了金融扶贫绩效的客观评价模型;经过对托达罗模型的修正,创建了以预期生活质量指数为核心的金融扶贫绩效的主观评价模型。

四是提出了提高金融扶贫绩效及其实施保障的系统性对策建议。在精准定位金融扶贫对象方面,建立全口径的金融精准扶贫信息管理系统和“一户一档”制度;在精准定位扶贫主体方面,建立央行牵头主导,政策性、商业性和合作性金融机构各司其职,大中小微型金融机构和互联网金融等新业态分工协作的组织体系;在精准定位扶贫手段方面,建立基于农村产权抵押贷款的金融创新产品体系和以财政杠杆为核心的风险补偿机制;在精准到位评价绩效方面,设立专业化机构、建立科学长效机制、提高扶贫对象参与度、促进评价成果转化应用。同时,完善金融扶贫协调共享机制,加强金融财税政策配套和农村信用体系建设。

# 目 录

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| 1 绪论 .....                         | 1  |
| 1.1 研究背景 .....                     | 1  |
| 1.2 研究意义 .....                     | 4  |
| 1.2.1 理论意义 .....                   | 4  |
| 1.2.2 实践价值 .....                   | 5  |
| 1.3 主要研究内容与结构 .....                | 5  |
| 1.4 研究思路与研究方法 .....                | 8  |
| 1.4.1 研究思路与逻辑框架 .....              | 8  |
| 1.4.2 主要研究方法 .....                 | 9  |
| 1.5 创新点 .....                      | 12 |
| 2 文献综述 .....                       | 15 |
| 2.1 国外研究现状 .....                   | 15 |
| 2.1.1 国外反贫困的相关研究 .....             | 15 |
| 2.1.2 国外针对具有扶贫重要内涵的普惠金融的相关研究 ..... | 17 |
| 2.1.3 国外针对扶贫资金使用绩效评价的相关研究 .....    | 21 |
| 2.2 国内研究现状 .....                   | 22 |
| 2.2.1 国内关于反贫困的相关研究 .....           | 22 |
| 2.2.2 国内针对具有扶贫重要内涵的普惠金融的相关研究 ..... | 23 |
| 2.2.3 国内针对扶贫资金使用效率评价的相关研究 .....    | 28 |
| 2.3 国内外关于扶贫模式、金融扶贫及扶贫绩效研究的比较 ..... | 30 |

|       |                                     |    |
|-------|-------------------------------------|----|
| 2.3.1 | 国内外关于扶贫模式研究的比较 .....                | 30 |
| 2.3.2 | 国内外关于金融扶贫实践研究的比较 .....              | 33 |
| 2.3.3 | 国内外关于扶贫绩效评价指标体系及具体方法的<br>对比分析 ..... | 41 |
| 2.4   | 国内外研究现状评述 .....                     | 45 |
| 3     | 精准扶贫背景下金融扶贫及其绩效评价的理论分析 .....        | 47 |
| 3.1   | 金融扶贫的理论分析 .....                     | 47 |
| 3.1.1 | 基于金融促进贫困减缓的理论分析 .....               | 47 |
| 3.1.2 | 基于金融扶贫理论的分析 .....                   | 57 |
| 3.2   | 精准扶贫背景下金融扶贫的理论分析 .....              | 63 |
| 3.2.1 | 精准扶贫提出的现实背景 .....                   | 63 |
| 3.2.2 | 精准扶贫的理论基础 .....                     | 64 |
| 3.2.3 | 金融精准扶贫的内涵及体系构建理论思路 .....            | 74 |
| 3.3   | 精准扶贫背景下金融扶贫绩效评价的理论分析 .....          | 77 |
| 3.3.1 | 精准扶贫背景下金融扶贫绩效评价的理论基础 .....          | 77 |
| 3.3.2 | 精准扶贫背景下金融扶贫绩效评价的基本思路与原则 .....       | 82 |
| 3.3.3 | 精准扶贫背景下金融扶贫绩效评价的总体目标 .....          | 84 |
| 3.3.4 | 精准扶贫背景下金融扶贫绩效评价的方法选择 .....          | 85 |
| 3.4   | 研究的理论假设与逻辑框架 .....                  | 86 |
| 3.4.1 | 研究的理论假设 .....                       | 86 |
| 3.4.2 | 研究的逻辑框架 .....                       | 87 |
| 4     | 我国金融扶贫的历史变迁、面临绩效困境及原因分析 .....       | 90 |
| 4.1   | 我国金融扶贫的历史变迁及现状 .....                | 90 |
| 4.1.1 | 扶贫开发引入金融扶贫机制阶段（1986—1994 年） .....   | 90 |

|       |                                |     |
|-------|--------------------------------|-----|
| 4.1.2 | 金融扶贫模式探索阶段（1994—2000 年） .....  | 92  |
| 4.1.3 | 金融扶贫模式发展阶段（2000—2010 年） .....  | 93  |
| 4.1.4 | 金融扶贫模式成熟阶段（2010—2020 年） .....  | 95  |
| 4.1.5 | 我国金融扶贫的发展现状 .....              | 97  |
| 4.2   | 我国传统金融扶贫面临的困境：边际效用显著递减 .....   | 99  |
| 4.2.1 | 信贷投入对贫困人口减少的边际效用分析 .....       | 100 |
| 4.2.2 | 信贷资金产出效率和信贷资金边际产出效率分析 .....    | 102 |
| 4.2.3 | 信贷资金对农民收入的影响及边际效用分析 .....      | 105 |
| 4.2.4 | 分析结论 .....                     | 107 |
| 4.3   | 我国金融扶贫边际效用递减的原因分析 .....        | 107 |
| 4.3.1 | 金融扶贫机制不适应形势变化的要求 .....         | 108 |
| 4.3.2 | 金融扶贫的精准度不高 .....               | 108 |
| 4.3.3 | 对培养贫困地区和贫困人口的“造血”功能重视度不够 ..... | 110 |
| 4.3.4 | 农村扶贫风险补偿机制不到位 .....            | 110 |
| 4.3.5 | 缺乏科学的金融扶贫绩效评价体系及评价机制 .....     | 110 |
| 5     | 我国金融扶贫的实践探索及绩效分析               |     |
|       | ——以宁夏为例 .....                  | 112 |
| 5.1   | 宁夏贫困地区的基本情况和特点 .....           | 112 |
| 5.2   | 宁夏金融扶贫实践及效果 .....              | 114 |
| 5.2.1 | “千村信贷·互助资金”项目 .....            | 114 |
| 5.2.2 | “五优化两对接”普惠金融工程 .....           | 116 |
| 5.2.3 | 盐池模式 .....                     | 117 |
| 5.2.4 | 华润模式 .....                     | 120 |
| 5.2.5 | 固原模式 .....                     | 122 |
| 5.3   | 宁夏金融扶贫效果的实证分析 .....            | 125 |