

浙江省社科规划课题成果 (编号: 15NDJC242YB)

浙江省自然科学基金项目 (编号: LY15G030011)

金融改革试验区

普惠金融发展的模式和路径

田剑英 著



 中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

浙江省社科规划课题成果：“浙江省普惠制金融发展的模式和路径研究：

基于浙江省金融改革试验区的实践经验”（编号：15NDJC242YB）

浙江省自然科学基金项目：“浙江省新型农业经营主体的金融良性循环机制研究”（编号：LY15G030011）

金融改革试验区普惠金融 发展的模式和路径

田剑英 著

中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融改革试验区普惠金融发展的模式和路径 / 田剑英著. —北京: 中国财政经济出版社, 2017. 5

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7426 - 3

I. ①金… II. ①田… III. ①金融体系 - 研究 - 中国 IV. ①F832. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 087639 号

责任编辑: 刘五书

责任校对: 杨瑞琦

封面设计: 陈宇琰

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 16.75 印张 310 000 字

2017 年 5 月第 1 版 2017 年 5 月北京第 1 次印刷

定价: 36.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7426 - 3

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报热线: 010 - 88190414 QQ: 447268889

引 言	1
第 1 章 普惠金融及其在金融改革试验区的发展	10
1 普惠金融的概述 / 10	
1.1 普惠金融的内涵 / 10	
1.2 普惠金融的发展历程 / 11	
2 国内外普惠金融研究述评 / 13	
2.1 国内外关于普惠金融基本内涵的研究 / 13	
2.2 国内外关于小额信贷与普惠金融发展的研究 / 14	
2.3 国内外关于微型金融机构 (MFIs) 与普惠金融发展的研究 / 16	
2.4 国内外关于金融深化与普惠金融发展的研究 / 17	
3 金融改革试验区推进普惠金融发展 / 18	
3.1 国家、地方各级普惠金融的改革实践 / 18	
3.2 浙江省金融改革试验区的实践 / 20	
4 国内金融改革试验区发展普惠金融特点 / 21	
4.1 在原有农村经济发展模式基础上实践普惠金融 / 21	
4.2 金融改革试验区引导民间金融阳光化 / 22	
4.3 金融改革试验区推进城乡金融服务均等化 / 22	
4.4 金融改革试验区创新小微金融服务 / 23	
4.5 金融改革试验区实现农村普惠金融 / 24	
5 金融改革试验区普惠金融发展的启示 / 25	
5.1 将金融试验区的实践经验辐射周边地区甚至全国 / 25	
5.2 发展民营银行, 引导民间金融阳光化运作 / 26	

- 5.3 发展农村微型金融机构 / 26
- 5.4 创新小微金融模式, 深入推动小微企业发展 / 26
- 5.5 健全普惠金融配套政策, 构建均衡的普惠金融体系 / 27
- 5.6 完善社会信用体系建设 / 27

附件 / 27

参考文献 / 30

第2章 金融改革试验区普惠金融发展效率与协同度 33

- 1 浙江省金融改革试验区普惠金融发展的经验 / 33
 - 1.1 民间借贷阳光化、规范化 / 33
 - 1.2 银行卡助农取款服务 / 34
 - 1.3 金融集聚强化产业链金融, 创新民间融资平台 / 35
 - 1.4 贸易链金融创新 / 36
 - 1.5 小微金融改革的创新的实践 / 37
 - 1.6 建设移动金融服务体系普惠民众 / 39
- 2 浙江金融改革试验区发展普惠金融的特点 / 40
 - 2.1 有着丰富的民间资本是设立民营银行的基础 / 40
 - 2.2 金融改革试验区的金融改革与创新 / 41
 - 2.3 金融改革试验区民营新兴小型金融机构或金融中介的出现 / 41
 - 2.4 金融改革试验区普惠金融体系建设 / 42
- 3 浙江省金融改革试验区发展普惠金融的实证研究 / 42
 - 3.1 金融改革试验区普惠金融机构的绩效评价 / 42
 - 3.2 金融改革试验区普惠金融与传统的金融服务机构的协同度 / 46
- 4 金融改革试验区普惠金融发展的路径 / 54
 - 4.1 健全配套政策以构建均衡的普惠金融体系 / 54
 - 4.2 形成并完善农村普惠金融体系的对称性互惠共生模式 / 55
 - 4.3 加快农村金融改革节奏, 加强金融产品与服务的创新 / 56
 - 4.4 推进利率市场化, 促进民营金融机构的发展 / 57
 - 4.5 健全普惠金融监管体制 / 57
 - 4.6 强化政策引导, 推进普惠金融示范化建设 / 58
 - 4.7 加强较发达地区普惠金融基础设施建设 / 58

参考文献 / 59

第3章 普惠金融指数与微型金融机构的布局 61

- 1 宁波普惠金融体系建设的现状 / 61
 - 1.1 微型金融机构是普惠金融体系建设的重要内容 / 61
 - 1.2 具有小微企业金融服务的城商行分行 / 62
 - 1.3 完善农村金融体系的新型农村金融机构 / 64
 - 1.4 专营小微企业金融服务机构 / 65
- 2 宁波普惠金融体系的实证研究 / 66
 - 2.1 宁波普惠金融指数的实证研究 / 66
 - 2.2 宁波新型农村金融机构网点布局的实证研究 / 70
- 3 宁波普惠金融体系建设的调查研究 / 76
 - 3.1 对宁波开展小额信贷业务的调查 / 76
 - 3.2 对宁波专营小微企业金融服务机构的调查 / 79
- 4 微型金融机构布局的策略 / 85
 - 4.1 构建正金字塔金融体系发展包容性金融 / 85
 - 4.2 发展移动金融 / 85
 - 4.3 培育行业标杆式的互联网金融企业 / 86
 - 4.4 推进微型金融的数字化、电子化、信息化、城镇化 / 87
 - 4.5 渐进式推进并扩大民营银行的数量与规模 / 87
 - 4.6 统筹规划发展专营金融机构 / 88
 - 4.7 发展新型农村金融机构 / 89
 - 4.8 合理进行网点布局提高普惠金融覆盖率 / 90
 - 4.9 完善信用担保体系和小微金融创新监管机制 / 91

附件 / 93

参考文献 / 96

第4章 微型金融机构与民营中小银行 98

- 1 民间资本设立中小银行的必要性 / 98
 - 1.1 民营中小银行是微型金融机构的表现形式 / 98
 - 1.2 发展中国的金融深化给予民间资本准入银行业的机会 / 99
 - 1.3 民间资本投资意愿强烈, 民间资本金融化倾向显著 / 100
 - 1.4 设立民营中小银行, 能够引导民间金融阳光化 / 101
- 2 民间资本设立中小银行的可行性 / 102
 - 2.1 制度变迁化解民间资本金融化的路径依赖 / 102

- 2.2 民间资本是亟待加大力度挖掘的金融资源 / 103
- 2.3 民营银行具有创新发展小微金融服务的自发性 / 103
- 3 民营中小银行案例：温州民商银行服务小微企业 / 104
 - 3.1 温州民商银行释放民间资金活力 / 104
 - 3.2 温州民商银行的草根性有效支持小微企业融资 / 106
 - 3.3 温州民商银行发展中可能的障碍 / 109
- 4 民间资本设立中小民营银行的对策 / 110
 - 4.1 将基于互惠准则的民间金融活动转化为民营银行的经营创新 / 110
 - 4.2 借助上海自贸区的辐射效应稳妥有序地设立民营银行 / 111
 - 4.3 以科技银行为突破口设立中小民营银行 / 112
 - 4.4 引导民间资本进入银行业，并进行合法的金融经营 / 113
 - 4.5 制定设立民营中小银行准入、监管和退出的法规 / 114
- 附件 / 114
- 参考文献 / 115

第5章 普惠金融支点与助农金融服务点 117

- 1 助农金融服务点建设的背景与意义 / 117
 - 1.1 助农金融服务点的基本含义 / 117
 - 1.2 助农金融服务点建设的背景 / 119
 - 1.3 助农金融服务点建设的意义 / 122
- 2 助农金融服务点的普惠金融功能 / 124
 - 2.1 顺应农村金融供给侧结构改革实现农村普惠金融体系 / 124
 - 2.2 具备微型银行的基本组织形态 / 125
 - 2.3 实现农村金融网络的高覆盖 / 125
 - 2.4 向村民提供均等的金融服务 / 126
 - 2.5 发挥精准扶贫的金融包容性 / 126
 - 2.6 为村级电商 O2O 运作提供便捷支付 / 127
- 3 助农金融服务点延伸农村普惠金融体系的基础与路径 / 127
 - 3.1 助农金融服务点延伸农村普惠金融体系的基础 / 127
 - 3.2 助农金融服务点延伸农村普惠金融体系建设的路径 / 130
- 4 助农金融服务点延伸农村普惠金融体系面临的风险 / 134
 - 4.1 工作人员操作不规范引致的操作风险 / 134
 - 4.2 设施配置不到位 / 135

- 4.3 农户信用信息采集不完整 / 135
- 4.4 可能存在隐形套现、洗钱等风险 / 136
- 4.5 助农金融服务点功能边界模糊 / 137
- 5 助农金融服务点延伸农村普惠金融体系的风险防范 / 138
 - 5.1 加强政府对助农金融服务点的扶持力度 / 138
 - 5.2 推进普惠金融示范点建设 / 138
 - 5.3 实现村民手机移动端安全支付 / 139
 - 5.4 制定严密的规章制度确保规范运行 / 139
 - 5.5 建立农户信用信息服务平台 / 140
- 附件 / 141
- 参考文献 / 143

第6章 小微金融与普惠金融技术 145

- 1 研究小微金融的必要性 / 145
 - 1.1 小微金融演化的相关研究 / 145
 - 1.2 各级政府政策支持推动小微金融发展与创新 / 146
 - 1.3 台州农商行具有小微金融创新的实践经验与示范效应 / 147
- 2 临海农商行小微金融创新的表现形式 / 148
 - 2.1 创新普惠型小额贷款产品与服务 / 148
 - 2.2 开展信用评价体系建设实现信用贷款 / 149
 - 2.3 注重小微金融产品创新和金融服务方式多样化 / 149
- 3 临海农商行小微金融普惠技术创新模式 / 151
 - 3.1 小微金融产品开发技术 / 152
 - 3.2 小微金融贷款差别定价技术 / 153
 - 3.3 小微金融风险识别技术 / 154
 - 3.4 小微金融信用技术 / 154
 - 3.5 小微金融覆盖技术 / 155
- 4 小微金融创新发展对策 / 155
 - 4.1 设立政府引导的产业投资基金支持小微金融创新发展 / 155
 - 4.2 发展移动金融, 结合互联网金融发展普惠金融 / 156
 - 4.3 开展银保等模式的微贷技术创新 / 156
 - 4.4 积极推进大众创业和草根创业, 开展创业普惠金融 / 157
 - 4.5 服务新型农业经营主体, 创新农业产业链金融 / 157

4.6 加大商业银行的总行建设和网点转型 / 158

4.7 开展农村信用工程建设,完善信用担保体系 / 159

附表 / 159

参考文献 / 161

第7章 便捷融资与小微企业融资平台的运行 162

1 国内外专家学者对小微企业融资平台的研究 / 162

1.1 国外学者对小微企业融资平台的研究 / 162

1.2 国内学者对小微企业融资平台的研究 / 163

2 国内外小微企业融资平台方式 / 164

2.1 国外小微企业融资平台 / 164

2.2 国内小微企业融资平台 / 167

3 德清小微企业融资平台发展的背景 / 171

3.1 德清金融改革 / 171

3.2 财政支持小微金融平台的发展 / 171

3.3 对新型农村金融机构进行补助和优惠 / 172

3.4 德清农信社引进“台湾微贷技术” / 172

3.5 小微企业凭诚信获得商业银行贷款融资 / 173

4 德清小微企业融资平台的融资流程 / 174

4.1 德清民间服务融资中心 / 174

4.2 互联网金融服务平台 / 175

4.3 德清融资网 / 177

5 德清小微企业融资平台的特点 / 178

5.1 政府扶持 / 178

5.2 企业创办民间融资服务中心或入股 / 178

5.3 重视搭建金融中介平台 / 179

5.4 注重风险防范 / 179

6 小微企业融资平台的普惠性分析 / 180

6.1 小微企业融资便捷 / 180

6.2 小微企业融资平台借贷双方操作透明,撮合快捷 / 180

6.3 小微企业融资程序简单且成本降低 / 181

6.4 小微企业融资风险低 / 181

7 完善与发展小微企业融资平台的对策 / 182

- 7.1 创新财政支持 / 182
- 7.2 规范发展 P2P 融资平台 / 183
- 7.3 开办 P2B 融资平台降低小微企业融资的风险 / 183
- 7.4 建立信息数据库 / 184
- 7.5 完善小微企业融资平台的信用评价体系建设 / 184

参考文献 / 185

第 8 章 便捷支付与移动金融 187

- 1 国外学者对移动金融业务的研究 / 187
 - 1.1 国外学者对移动金融业务的研究 / 187
 - 1.2 国内学者对移动金融业务的研究 / 188
- 2 移动金融业务发展过程和模式 / 189
 - 2.1 移动金融的发展与功能推进 / 189
 - 2.2 移动金融运行模式分析 / 191
- 3 宁波地区移动金融业务发展现状 / 194
 - 3.1 全国移动金融试点城市 / 194
 - 3.2 NFC 手机移动支付随时随地快捷安全 / 195
 - 3.3 金融 IC 卡为市民提供安全便捷的金融服务 / 196
 - 3.4 建立移动金融公共服务平台 / 197
- 4 移动金融成为宁波市普惠金融发展的创新点 / 198
 - 4.1 贴近民生, 金融 IC 卡已成为金融服务民生的“宁波模式” / 198
 - 4.2 以手机为载体的金融创新, 保障移动金融的安全性 / 198
 - 4.3 移动支付平台成为打造宁波智慧城市的重要路径 / 199
 - 4.4 以场景为驱动, 创新线上线下融合应用 / 199
- 5 宁波地区移动金融业务发展中的问题与原因 / 200
 - 5.1 宁波地区移动金融业务发展中的问题 / 200
 - 5.2 宁波地区移动金融业务发展中产生问题的原因 / 201
- 6 解决宁波地区移动金融问题的对策 / 203
 - 6.1 加强移动金融服务技术风险管理 / 203
 - 6.2 移动金融融合实体经济普及推广 / 204
 - 6.3 继续创新移动金融业务与模式 / 205

参考文献 / 207

第9章 贸易金融与贸易链便捷金融新业态 209

- 1 贸易金融的概述 / 209
 - 1.1 什么是贸易金融? / 209
 - 1.2 国内外学者对金融服务贸易的研究 / 210
- 2 义乌贸易链金融开展的必要性 / 212
 - 2.1 义乌“市场采购”新型贸易亟须与之配套的金融服务 / 212
 - 2.2 义乌市具有多元化金融组织体系 / 213
 - 2.3 义乌市正在开展国际贸易综合改革试点金融专项 / 214
- 3 义乌贸易链便捷金融新业态 / 215
 - 3.1 “国贸通”便捷金融服务案例剖析 / 215
 - 3.2 “义乌通”贸易金融一体化供应链金融服务平台的案例剖析 / 219
 - 3.3 义乌贸易链便捷金融新业态的作用 / 221
- 4 义乌贸易链金融具有金融的便捷性 / 222
 - 4.1 个人跨境人民币业务试点使国际贸易更便利 / 222
 - 4.2 中小企业享受无抵押低成本贷款 / 223
 - 4.3 创新多元化的贸易金融产品与服务 / 223
- 5 义乌贸易金融发展的路径 / 224
 - 5.1 政府和监管部门应该提供更多的导向性和倾斜政策 / 224
 - 5.2 降低授信准入门槛,政策支持贸易融资授信 / 224
 - 5.3 建立网上融资平台,有序建立全球供应链融资体系 / 225
 - 5.4 推出标准化的金融产品与服务 / 225
- 附件 / 227
- 参考文献 / 228

第10章 数字普惠金融与互联网金融服务实体经济 229

- 1 国内外互联网金融的发展与运行 / 229
 - 1.1 国外互联网金融的发展与运行 / 229
 - 1.2 国内互联网金融的发展与运行 / 232
- 2 互联网金融与实体经济的对接 / 235
 - 2.1 第三方支付与实体经济的对接 / 235
 - 2.2 P2P与实体经济的对接 / 237

2.3	众筹与实体经济的对接	/ 239
2.4	信息化金融机构与实体经济的对接	/ 242
3	互联网金融与实体经济对接的障碍与风险	/ 245
3.1	第三方支付存在的信息外泄与监管不力	/ 245
3.2	P2P 存在的失信与监管空白	/ 245
3.3	众筹存在的责任缺失与经营的持续性问题	/ 246
3.4	信息化金融机构存在信息技术风险与黑客病毒	/ 247
4	促进互联网金融对接实体经济的对策	/ 247
4.1	支持发展在线供应链金融, 使金融与实体经济互动发展	/ 247
4.2	实现互联网金融的转变升级, 培育行业标杆式的互联网金融企业	/ 248
4.3	进行网络诚信体系建设, 构建良好的互联网金融生态环境	/ 249
4.4	基础设施持续优化, 注重内部风险控制	/ 249
4.5	加快金融法律建设, 不断优化互联网金融行业的监管	/ 250
	参考文献	/ 251

后记	255
----	-----

引 言

1 本著作写作的出发点

普惠金融是民生金融，是金融可持续发展问题。世界银行扶贫协商小组（CGAP）在《建设普惠金融体系——捐赠人小额信贷实践指导方针》中阐述了普惠金融体系概念。联合国在“2005 年国际小额信贷年”推广“普惠金融体系”，特别强调小额信贷和微型金融的发展。2013 年国务院办公厅发布“金十条”等重要文件。党的十八届三中全会在《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》第三部分第十二条明确提出“发展普惠金融”。2012 年开始通过金融改革试验区发展普惠金融的大规模实践，普惠金融已成为金融变革的新动力。为促进普惠金融的发展，包括央行在内的多个部委在研究制订发展普惠金融的政策文件，并推动移动支付、促进普惠金融的渠道多样化试点工作。同时，许多地方正在制订普惠金融发展规划，如《浙江农信普惠金融工程三年行动计划（2013—2015 年）》（浙政发办〔2013〕）、《甘肃省普惠金融发展规划（2014—2018 年）》（甘政发〔2014〕101 号）。所以，研究普惠金融发展的模式和路径非常必要。

国外微型金融机构的形式主要有以孟加拉格莱珉银行为典型代表的小组联保形式、印度自助小组、印尼人民银行、玻利维亚阳光银行、乌干达的国际社区资助基金会村庄银行、日本妇女城市贷款合作社和菲律宾 Novaliches 发展组织。我国存在明显的时滞，如普惠金融许多问题有待于实证检验、普惠金融体系建设的途径选择有待于深入研究等。从小额信贷到微型金融再到普惠金融的历史沿革和发展，我国提出了建设普惠金融体系的基本框架和思路，特别是我国在较发达地区通过金融改革试验以发展普惠金融，包括其影响与推广方面，但都处于起步阶段，可供分析的理论 and 资料较少。因此导致难以在确定的指标后取得所需要的数据对进行定量分析，而且鲜见实证分析资料，对研究普惠金融存在的问题与发展

受到诸多限制。

浙江省金融服务供给方面的普惠程度相对较高，特别是浙江省各地区金融改革试验区的开展，浙江省的普惠金融供给相对较高，但普惠金融还没有得到完全普及，仍有部分小微企业和“三农”群体特别是偏远地区对普惠金融的了解甚少，围绕浙江省金融改革试验区研究普惠金融的发展路径是十分必要的。

2 本著作的主要观点

2.1 围绕我国金融改革试验区归纳梳理普惠金融发展模式，特别注重普惠金融发展的路径十分迫切

自党的十八届三中全会第一次提出“普惠金融”以来，各地开始进行了长期的探索和实践，一些国内金融改革试验区在普惠金融的实践探索中取得了明显成效，并展现了符合当地发展普惠金融的不同特色，因此，研究金融改革试验区和普惠金融的联系有其必要性。本著作对普惠金融进行了文献综述与国内外发展现状研究，从金融改革与普惠金融理论、小额信贷与普惠金融发展、微型金融机构（MFIs）与普惠金融发展与普惠金融发展模式等方面，对国内外专家学者发表的相关文章和观点进行文献综述，并从国内外普惠金融体系的实践与经验、国内外普惠金融体系发展历程与实践、国内外普惠金融的发展现状研究，通过对国内各金融改革试验区普惠金融发展研究，分析各地金融改革试验区普惠金融的实践经验，为我国其他地区发展普惠金融提供一定的借鉴。

2.2 研究浙江省金融改革试验区的普惠金融模式与发展路径具有典型性

浙江省是较发达地区，发展普惠金融有着其特有的优势，有着丰富的民间资本，民营新兴小型金融机构和金融中介的大量出现，在金融改革的进程中能够更好更快地推进普惠金融的发展，促进普惠金融体系的建设。因此，以较发达地区浙江省作为研究对象，选取金融改革试验区温州、义乌、台州、丽水、德清、宁波等地正在进行的普惠金融实践，运用了效率评价（DEA）和协同理论（协同度模型）两种方法，对普惠金融效率、普惠金融与正规金融协同发展等问题进行了实证分析，认为各个地区的普惠金融效率都有所差异，应提高普惠金融绩效，

以促使普惠金融与正规金融统筹共同发展。同时通过提炼移动金融创新、促进民间资本阳光化、贸易金融创新、建立民间融资服务平台、发展小微金融改革等普惠金融的发展模式,对推进普惠金融发展提供典型的借鉴经验,特别是对其发展的模式和路径进行总结,为如何发展欠发达地区的普惠金融提供参考与借鉴。

2.3 金融改革试验区的民营金融机构是普惠金融体系的重要组成部分

党的十八大报告明确鼓励、支持、引导非公有制经济的发展,公平参与市场竞争;国务院办公厅发布的“金十条”的第九条为“扩大民间资本进入金融业”;上海自由贸易试验区也支持民间资本进入区内银行业;党的十八届三中全会提出了要完善金融市场体系的金融改革思路,以解决中国经济的结构性矛盾,特别是要在加强监管的前提下民间资本有序发起设立中小型银行等金融机构。民营资本进入银行业问题是我国必然的发展趋势,尤其是在浙江省民营经济较发达地区,必须给予正确疏导民营资本正常投资以及开放投资。所以,在允许民间资本进入金融领域、鼓励和支持民营金融机构发展的背景下,民营银行理应是普惠金融体系的重要组成部分。

通过调查研究普惠金融综合示范区内微型金融机构的创新发展情况,采用多种较为前沿的经济计量方法对普惠金融指数、网点布局进行了实证分析。内容包括:(1)用普惠金融指数对普惠金融的绩效评价研究:对普惠金融指标的研究,探讨普惠金融指数,研究具有科学性和准确性。(2)从网点布局作为切入点研究普惠金融:采用 Probit 模型对新型农村金融机构网点布局的实证研究,对新型农村金融机构网点布局的特点及网点布局等进行实证分析。基于对国内外普惠金融的发展与实践,以微型金融机构的运作特点和运作为基础,通过对小微金融机构相关部门、小微企业主体进行调研,以问卷、访谈、对话、小型会议方式,并通过相应的实证研究展现微型金融机构服务小微企业的现状,从而对微型金融机构的布局提出相应的策略。

2.4 农村金融供给侧结构改革的目标是实现普惠金融体系,这就需提高金融改革试验区乡镇网点的覆盖率和行政村金融服务的覆盖率

在发达地区城市化进程中,存在着城乡和区域金融发展不平衡,基本金融服

务不均等现象,按照构建和谐社会的要求,经济发达地区在城市化进程中要更加注重解决金融发展不平衡问题,率先建立普惠型金融服务体系,让广大人民群众共享金融改革发展的成果。助农金融服务点实现金融服务覆盖到行政村偏僻的空白地带,服务最底层社会群体,让村民享受均等的金融服务,具有微型金融组织的形态,体现金融的普惠性与公平性。基于宁波普惠金融综合示范区的建设,通过实地调研与农户采访研究发现,让村民享受均等的金融服务、提供精准金融扶贫及支持村级电商便捷支付,是助农金融服务点发挥普惠金融功能的表现形式;村级便民服务中心、村级连锁便利店、村邮站等是助农金融服务点延伸农村普惠金融体系的主要路径。通过剖析助农金融服务点面临的风险,鉴于助农金融服务点建设是国家普惠金融规划的重要组成部分,提出应加大政府对助农金融服务点的扶持力度,推进农村普惠金融示范点建设,建立农户信用服务平台,制定严密的规章制度等风险防范对策。

2.5 探究小微金融普惠技术创新模式和小微企业融资平台,金融改革试验区的小微金融服务创新十分重要的

小微企业融资主要来自内源融资和外源融资。但小微企业规模小、风险承受能力弱,致使其内源资金不足,且信用体系不健全,缺少担保抵押物,产品单一,外源融资渠道缺乏。以浙江台州市小微企业金融服务改革创新试验区的临海农商行为样本,对临海农商行小微金融创新的表现形式进行全面而具体的分析,认为临海农商行通过普惠民生的一系列金融服务创新,在实践中逐渐形成小微金融微贷技术、风险识别技术、利率差别定价技术、产品开发技术和服务覆盖技术的小微金融普惠技术创新模式,并提出小微金融创新发展对策。

同时,融资平台作为一种特殊的金融中介服务机构,具有金融和中介服务的双重属性,是连接小微企业和正规金融机构的桥梁,同时也是推动小微企业与银行等金融机构顺利开展借贷行为的途径模式。在德清金融改革的背景下,研究德清小微企业融资平台主要是为了提高德清小微企业的融资能力,缓解小微企业融资难题,拓展小微企业的融资途径,对于小微企业融资平台的规范和完善、对于小微企业融资环境优化等具有积极影响,进而提高小微企业的生产经营效率和可持续发展能力。

2.6 金融改革试验区的贸易金融具有贸易链便捷金融新业态

针对当前国际金融危机影响持续,我国中小企业转型升级面临困境的情况,

义乌市立足于地区实际发展现状，在探索贸易发展新模式，促进企业转型升级上取得了一定成效，但在外贸管理体制、服务支持体系和经济辐射范围等方面还存在诸多问题。作为国际贸易改革的配套方案之一，在 2013 年 9 月 18 日，国务院正式批复《义乌市国际贸易综合改革试点金融专项方案》，其主要目标是通过加快金融改革创新，积极推动人民币跨境业务、外汇管理和民间资本管理创新，探索贸易金融新模式，形成多元化金融组织体系、多层次金融市场体系和便利化贸易金融服务体系，创建规范有序的金融发展环境。

2.7 应进一步研究互联网为载体的数字普惠金融，特别是移动互联网给移动金融带来了绝无仅有的发展契机，移动金融具有便捷支付功能

互联网金融是金融与互联网技术相结合的产物，以数字化形式提供普惠金融。在互联网金融模式下，智能搜索引擎通过对信息的组织、排序和检索，能有针对性地满足信息需求，大幅提高信息搜集效率，对个人的服务更有针对性。互联网以其平等、开放、协作、透明、共享的精神改变了包括金融在内的很多行业，在一些互联网平台的交易体系设计中，能有效地将众多交易主体的资金流置于其监控之下，降低互联网金融风险控制成本。通过借鉴国内外运行良好的互联网金融模式如网络银行运行模式、P2P 网贷平台典型的运营模式、众筹融资模式、大数据金融模式、第三方在线支付模式等，为实体经济与重大项目建设资金需求探索融资新路径，如搭建在线供应链金融平台、创新 P2P 网络借贷模式发展微型金融服务、借鉴国外众筹模式开发互联网科技金融等。互联网金融不仅对现有金融体系带来了“鲶鱼效应”，更为普惠金融体系提供了新的发展机遇。移动金融利用创新的技术和产品降低金融服务的成本，解决普惠金融难题。浙江省宁波市是移动金融改革试验区，因其功能便利、使用区域广泛、收费低廉、安全性好，具有普惠金融的特点，成为数字普惠金融业务发展的新趋势。

3 基本思路和方法

本著作在普惠金融理论研究基础上，以较发达地区——浙江省的普惠金融为切入点，基于较发达地区经济发展运行特点，结合普惠金融等理论构建一种全新的分析范式，将普惠金融模式研究纳入一个系统的、综合性的研究框架中，把普