

李吴 主
宁勇 编

宁夏回族自治区人才资金资助项目



宁夏社科智库论丛
2017年卷

宁夏金融： 探索与思考



黄河出版传媒集团
阳光出版社



宁夏社科智库论丛（2017年卷）

宁夏金融：探索与思考

NINGXIAJINRONG TANSUOYUSIKAO

吴 勇 李 宁·主编



黄河出版传媒集团
阳光出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

宁夏金融：探索与思考 / 吴勇, 李宁主编. -- 银川：阳光出版社, 2018.11
(宁夏社科智库论丛. 2017年卷)
ISBN 978-7-5525-4565-4

I. ①宁… II. ①吴… ②李… III. ①地方金融事业—研究—宁夏 IV. ①F832.743

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第262286号

宁夏金融：探索与思考

吴 勇 李 宁 主 编

责任编辑 靳红慧 李雨桐
封面设计 晨 皓
责任印制 岳建宁



黄河出版传媒集团
阳光出版社 出版发行

出 版 人 王杨宝
地 址 宁夏银川市北京东路139号出版大厦 (750001)
网 址 <http://www.yrpubm.com>
网上书店 <http://www.hh-book.com>
电子信箱 yangguang@yrpubm.com
邮购电话 0951-5014244
经 销 全国新华书店
印刷装订 宁夏精捷彩色印务有限公司
印刷委托书号 (宁) 0011696

开 本 720mm×980mm 1/16
印 张 27
字 数 368千字
版 次 2018年11月第1版
印 次 2018年11月第1次印刷
书 号 ISBN 978-7-5525-4565-4
定 价 60.00元

版权所有 翻印必究

《宁夏社科智库论丛（2017年卷）·宁夏金融：探索与思考》编委会

主 任

杨占武

副主任

吴 勇 李 宁

委 员

史光明 夏 勇 赵莉萍 郭 莉

刘少华 张艳萍 史 化

主 编

吴 勇 李 宁

副主编

史光明 夏 勇

前 言

哲学社会科学作为以人和社会为研究对象、认识和探索社会发展变迁规律和特征的科学，自党的十一届三中全会以来，伴随着我国改革开放和现代化建设的步伐，在为经济社会发展提供智力支持和理论服务的过程中，赢得了自身的繁荣兴盛。2016年5月17日，习近平总书记在哲学社会科学工作座谈会上指出，坚持和发展中国特色社会主义，必须高度重视哲学社会科学，结合中国特色社会主义伟大实践，加快构建中国特色哲学社会科学。他还指出，我国哲学社会科学应该以我们正在做的事情为中心，从我国改革发展的实践中挖掘新材料、发现新问题、提出新观点、构建新理论。宁夏回族自治区第十二次党代会提出了“振奋精神、实干兴宁，为实现经济繁荣、民族团结、环境优美、人民富裕，与全国同步建成全面小康社会目标而努力奋斗”。本着以上精神，经过一个时期以来的精心筹划和准备，《宁夏社科智库论丛(2017年卷)》得以出版问世。

时光荏苒，宁夏社会科学界联合会自1981年成立以来，沐浴着改革开放的春风，伴随着时代发展的步伐，走过了36个不平凡的年头。近年来，社科联紧紧围绕宁夏回族自治区党委政府的中心工作，注重现实问题及基础学科研究，组织开展了一些有影响、有创意的学术活动。特别

是2014年至2016年，先后成功举办了三届主题为“新思路、新宁夏、新未来”“新常态下社会治理创新与加快宁夏发展”“新常态、新理念、新发展——聚焦‘十三五’建设新宁夏”的哲学社会科学学术年会，为宁夏经济社会发展和哲学社会科学繁荣发展起到积极的推进作用。

作为宁夏回族自治区党委领导下的学术性人民团体，宁夏社会科学界联合会团结全区社会科学工作者，坚持正确的政治方向，围绕中心，服务大局，为宁夏经济社会发展提供智力支持；规范管理，强化指导，积极推进学会健康发展；打造品牌，全力推进哲学社会科学普及宣传工作；认真严格地开展评选哲学社会科学优秀成果活动等，为构建具有宁夏特色的哲学社会科学学科和推动哲学社会科学事业的创新发展作出了重要贡献，成为宁夏回族自治区党委政府信得过、用得上的智囊团队之一。

《宁夏社科智库论丛》是在宁夏回族自治区人才办的大力支持下，由宁夏社会科学界联合会组织相关学术团体编纂出版的系列丛书。丛书将近年来宁夏社会科学界联合会组织举办的学术活动成果，精选部分针对现实问题的最新研究成果，根据学科类别结集成书。成熟一册，出版一册。把社会科学关于现实问题的研究成果编为一套系列丛书，这在宁夏社会科学界联合会的发展史上尚属首次。它能得以出版，本身就是对改革开拓创新精神的诠释。

《宁夏社科智库论丛》坚持服务社会，秉持创新精神，提倡优良学风，力求把具有较高学术水平的著述奉献给读者。从内容和形式上看，《宁夏社科智库论丛》具有以下主要特征：一是创新性，荟萃了近年来宁夏哲学社会科学界具有创新意义的研究成果；二是学术性和专业性，是各个学科依据学科理论和方法进行研究的成果；三是应用性，强调了成果的经世致用，以研究现实问题为主。

《宁夏社科智库论丛》的编纂出版，具有积极的学术价值和社会意义。

第一，《宁夏社科智库论丛》是服务于宁夏经济社会发展的理论阵

地。社会以自身的需要来衡量哲学社会科学的价值。哲学社会科学的地位和作用，取决于它把握、理解和解决时代重大课题的程度和水平。服务现实生活，以中国特色社会主义建设的伟大实践为研究对象，是哲学社会科学研究的永恒价值。哲学社会科学研究要坚持以改革开放和现代化建设中的重大理论和实践问题为主攻方向，力争在经济社会发展中带有全局性、战略性、前瞻性的理论问题和实践问题研究方面，得出新结论，取得新突破。当前，为实现宁夏经济繁荣、民族团结、环境优美、人民富裕，与全国同步建成全面小康社会目标提供智力支持和理论服务，是宁夏哲学社会科学的主要任务。《宁夏社科智库论丛》突出应用对策研究，特别是把宁夏经济社会发展提出的实践问题和理论问题作为主攻方向，体现哲学社会科学服务社会、服务人民的根本宗旨。

第二，《宁夏社科智库论丛》是宁夏哲学社会科学界展示成果的新平台。哲学社会科学研究作为一种极富创造性的脑力劳动，在任何一个领域若要取得超越前人的原创性研究成果，都需要无畏的探索精神，付出艰辛的努力。让哲学社会科学的研究成果面世、并为时代所接纳和了解，是哲学社会科学发挥功能的前提条件。通过《宁夏社科智库论丛》的出版，对社会科学研究成果，特别是一些发表渠道较少的研究成果予以宣传推介，使读者通过这个平台，了解宁夏广大哲学社会科学工作者的思考和探索，洞见他们的责任担当和胸怀。

第三，《宁夏社科智库论丛》是宁夏哲学社会科学界学术创新的助推器。创新是一切科学研究的永恒主题，是哲学社会科学保持生命力的源泉，是“社会发展、实践深化、历史前进对哲学社会科学的必然要求”。本论丛收录的研究成果表现了宁夏哲学社会科学工作者力求“有所发现，有所前进，有所启迪”的探索创新精神。许多成果确实在学术上具有较高的水平，对宁夏经济社会发展和文化建设有所裨益。

第四，《宁夏社科智库论丛》是凝聚培养队伍、促进人才成长、推动学科建设的园地。对哲学社会科学研究来说，人才是最具有决定意义

的要素。《宁夏社科智库论丛》旨在为辛勤耕耘的专家学者，特别是年轻学者的成果面世创造条件，以激励他们不断进取和创新。作为学术研究的基础性工作，学科建设工作关系到哲学社会科学事业的长远发展水平。各学科能够形成具有比较明确的研究领域、较大影响的高水平学术群体，是发展繁荣哲学社会科学事业的根本条件。通过成果的征集、整理、编辑，对各学科研究力量和研究水平进行一次检阅，为加强学科建设提供有益的经验，有助于凝聚队伍、提高学术研究水平。

“文章天下事，得失寸心知。”囿于主客观条件的局限，这套丛书还有不足和缺陷，从哲学社会科学研究规律来看，这种不足和缺陷是不可避免的。哲学社会科学研究本身是一个不断超越的过程，随着时代的发展，前人的成果又会被后人超越，而真正永恒不朽的，或许并不是著述本身，而是这种生生不息、永葆活力的探索精神。在此，我们真诚地希望哲学社会科学界的朋友、同行，以及社会各界的人士能对《宁夏社科智库论丛》给予批评指正，使我们不断提高研究水平。同时，《宁夏社科智库论丛》的模式和结构，能否满足服务社会、繁荣学术的需要，也是一个探索的过程，还需要在实践中不断改进和完善。

在《宁夏社科智库论丛（2017年卷）》即将付梓出版之际，谨向宁夏回族自治区人才办，为本丛书付出辛勤劳动的所有作者、编者以及多年来在宁夏哲学社会科学园地里辛勤耕耘的专家学者们表示衷心的感谢和敬意。

杨占武

（宁夏社会科学界联合会党组书记、主席）

2017年4月25日

序

金融是现代经济的核心，也是国家重要的核心竞争力。党的十九大提出，“深化金融体制改革，增强金融服务实体经济能力，提高直接融资比重，促进多层次资本市场健康发展。健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架，深化利率和汇率市场化改革。健全金融监管体系，守住不发生系统性金融风险的底线”。这是习近平新时代中国特色社会主义思想在金融领域的根本要求，也是金融发展一般规律与我国金融改革实践探索相结合的科学部署，更是指导金融改革发展稳定的行动指南和做好新时代金融工作的根本遵循。站在我国金融业转型的历史关口，如何让金融活水流向实体经济，如何解决重点领域和薄弱环节的金融服务问题，如何提高金融的普惠性，如何加强金融体系防控风险的能力，均是摆在我们面前的重要问题。要冲破迷雾直面问题，既要有正确的思想指引行动，坚定的信念助力成功，更要有攻城拔寨的决心、改革创新的气和滴水穿石的韧劲。

宁夏金融学会作为宁夏社科界的骨干力量，以强烈的责任感和使命感，聚合众智，融合众力，紧紧围绕习近平总书记治国理政新思想新理念新战略，以宁夏改革开放实践和现代化建设中遇到的重大理论与现实问题作为出发点和落脚点，加强调查研究，多建睿智之言，多献务实之

策，深化金融智库建设，为宁夏现代金融体系的构建和金融服务绩效的提升积极提供智力支持，为宁夏回族自治区实现与全国同步建成全面小康社会，谱写宁夏经济社会发展新篇章作出应有的贡献。多年来宁夏金融学会以课题带队伍，培养了一批在金融研究领域深耕多年的研究骨干，他们用敏锐的眼光发现问题，立足金融，围绕宁夏经济总量较小、经济基础薄弱，转型升级任务繁重，城乡人均收入水平较低，同时不充分之中又有不平衡等亟待解决的矛盾问题，深入研究，攻坚克难，涌现了一批接地气的优秀科研成果，在支持地方经济金融实践中发挥了重要作用。

《宁夏社科智库论丛（2017年卷）宁夏金融：探索与思考》是宁夏社科联秉承“传播思想、指导实践”的宗旨，坚持求真探索、务实创新推出的精品书籍；收编了宁夏金融学会50篇优秀科研成果，凝聚了宁夏辖区金融系统研究精英的心血和智慧。所选文章不仅涉及经济金融领域的研究前沿和热点问题，体现了一定的金融学术研究水平；还深入探索了区域经济金融难点问题，具有很强的区域特色。期待本书能为宁夏乃至全国的广大金融工作者提供思想交流、观点碰撞的土壤和空间，在促进宁夏辖区社会科学文化繁荣发展的同时，也为宁夏逐步健全金融市场、完善金融基础设施、提升金融风险防控能力作出积极贡献！

编者

2018年6月

目 录

第一篇 调查研究

宁夏信贷资源配置促进产业结构调整问题研究	
.....	中国人民银行银川中心支行课题组(003)
个人购付汇行为影响因素的实证分析	
.....	中国人民银行银川中心支行课题组(011)
资产证券化支持宁夏经济社会发展相关问题研究	
.....	刘晓乐 杜 军(021)
经济新常态下股份制银行助力破解“僵尸企业”难题研究	
.....	赵志江 赵 曦 赵 丹 任嘉嘉(031)
宁夏地方财政支持政策撬动信贷投放情况调研	
.....	马建斌 王 龙 祁永忠(038)
宁夏公司信用类债券发展研究	
.....	中国人民银行银川中心支行课题组(045)
宁夏地区跨境资本流动的影响因素研究	
	贺继江 王晓军(054)
区域金融生态环境评价指标体系构建及分析研究	
.....	张 冀 李 斌 马 娟(064)
银行业金融机构支持宁夏房地产去库存研究	
	樊秋惠 翟 文(075)
金融科技发展对宁夏辖区地方性商业银行小微信贷业务的影响分析	
.....	郭 莉(080)

第二篇 普惠金融

基于 DEA 模型的宁夏科技金融投入产出结合效率研究

..... 中国人民银行石嘴山市中心支行课题组(089)

区块链技术对支付清算系统影响的研究

..... 中国人民银行银川中心支行课题组(97)

基于精准扶贫视域下的政策性金融机构:理论基础与实践探析

..... 中国农业发展银行宁夏分行课题组(105)

普惠金融促进宁夏农村扶贫问题研究 龚 伟 杜 晖 鞠 瑶(112)

金融支持农业供给侧结构性改革的路径选择

..... 李东林 张常青 张亚茹 闫姝雅(120)

宁夏地区商业银行支持实体经济发展实证研究

..... 中国人民银行银川中心支行课题组(129)

金融科技对银行体系的影响 ... 张志旗 陈志毅 王坤龙 朱云娥(140)

金融科技监管的国际经验借鉴与启示

..... 欧小山 金泽芬 吴方超 叶 锐(149)

商业银行现代支付发展思考 孟 斐 马 捷 孙晓晨(160)

基于平衡计分卡的金融扶贫绩效评价研究

..... 李宝庆 刘晓峰 李 岚(171)

央行支付系统助力宁夏精准扶贫的对策研究

..... 中国人民银行银川中心支行课题组(180)

商业银行开展养老金融问题研究 刘永宁 孙任哲 张世博(188)

金融精准扶贫视角下的信用“黑户”释放与包容性设计问题研究

..... 王 浩 霍伯晓 董玉成 焦 闯(197)

政策性金融支持精准扶贫对策的研究

..... 中国农业发展银行宁夏分行课题组(203)

商业保险服务宁夏扶贫开发路径研究	宁夏保监局课题组(209)
“三农”金融服务体系比较研究	张志旗 王坤龙 朱芸娥(216)

第三篇 风险管理

外汇主体监管的三维思路及方法探讨	李宝庆 周少勇 祝 昭(227)
宏观审慎评估对银行业金融机构杠杆率变化的影响研究	中国人民银行银川中心支行课题组(236)
地方政府债务风险评估与防控研究	中国人民银行银川中心支行课题组(242)
宁夏资管产品运行模式及风险研究	中国人民银行银川中心支行课题组(250)
我国可疑交易报告机制有效性研究	杜玉川 盛川宁 吴 强(256)
反洗钱监管体制比较研究和经验借鉴	中国人民银行银川中心支行课题组(266)
基于欠发达地区地市级视角:对区域金融风险预警的研究	杨爱云 段 滨 田 涛(275)
大金融监管背景下宏观审慎管理与银行稳健性经营关系研究	张永立 张喜红 王晓娟 郑豫宁(282)
反洗钱监测分析机制创新与流程设计	中国人民银行银川中心支行课题组(288)
构建银行外汇领域原则监管与规则监管有效模式研究	中国人民银行石嘴山市中心支行课题组(294)
地方政府债务风险及投融资机制创新研究	李宝庆 王秀霞 殷海燕 侯学艳(300)
金融资产管理公司化解宁夏地区银行不良资产问题探析	高宝科 谢保忠 罗世懿 朱 锐(307)

创建存款保险风险评估预警机制相关问题研究

..... 李东林 杨晓玲 徐齐玲(314)

新常态下我国商业银行流动性风险管理研究

..... 刘永奎 毕桂琴 李红霞 牛文娟(323)

第四篇 理论实践

安全资产短缺、安全性陷阱及货币政策含义

..... 中国人民银行银川中心支行课题组(335)

网联的支付格局变化与央行角色定位

宋伟宸(344)

宏观审慎评估的实践与思考

丁劲光 杨晓玲 陈 杰(351)

应用大数据改进金融统计的研究

..... 张永立 宋旭刚 张喜红 李 瑞(359)

利率市场化背景下我国商业银行盈利模式转型研究

..... 刘永奎 毕桂琴 李红霞 牛文娟(365)

绿色金融视角下美丽乡村建设的目标定位、逻辑及模式研究

..... 姚景超 何文虎 王永锋(374)

国际国内绿色农业发展的启示与借鉴

张 红(382)

基于扩展普尔分析框架的中国货币政策中介目标选择

..... 中国人民银行银川中心支行课题组(388)

“增长极”视角下的宁夏发展研究：基于城市引力模型的分析

..... 中国人民银行银川中心支行课题组(396)

基准利率变动对宁夏商业银行收益的影响

..... 中国人民银行银川中心支行课题组(402)

第一篇

调查研究

宁夏信贷资源配置促进 产业结构调整问题研究

中国人民银行银川中心支行课题组

一、引言

经济发展本质上就是技术和产业不断创新、结构不断变化的过程，因此产业结构调整既是以往经济发展的结果，又是未来经济发展的基础。实现产业结构调整必须从供给侧结构性改革上发力，充分发挥市场在资源配置中的决定性作用，着力解决产业层次不高、结构上倚重倚能、市场竞争力不强的问题。在宁夏产业结构调整的过程中，银行信贷居于关键地位。长期以来宁夏的投融资转化体系主要依赖于银行信贷，货币政策传导机制通过信贷渠道发挥作用，宁夏目前仍处于以银行中介为基础的金融体制。虽然资本市场对产业结构调整的作用不容忽视，但信贷市场对产业结构调整发挥的作用更大。从结构看，2017年三季度末宁夏对实体经济发放的全部信贷余额仍占同期社会融资规模存量的接近九成。银行信贷已经成为影响宁夏储蓄向投资转化、促进经济增长、调整产业结构的主要影响因素。因此，研究信贷资源配置对宁夏产业结构调整的贡献度具有重要的现实意义。

二、宁夏金融支持产业升级状况

（一）宁夏产业结构调整特点

1. 第二产业增速和工业增速大幅下降，导致整体经济增速下滑。

2008年国际金融危机爆发前，宁夏第二产业增速总体上呈现不断上