



脱贫攻坚与 数字普惠金融： 理论与实践



田娟娟 梁雨 / 著

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

脱贫攻坚与数字普惠金融： 理论与实践

田娟娟 梁雨 著

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 简 介

金融在精准扶贫、乡村振兴中扮演着重要的角色，从实际来看，农村范围内的金融潜力仍未能充分发挥。普惠金融的推进和深入，是提升农村金融服务效率的重要手段，尤其是金融科技与普惠金融的深度融合，使农业金融需求中的弱势群体服务可得性不断提高。研究数字普惠金融与现代农业的作用机理，探索如何发挥数字普惠金融在脱贫攻坚过程中的关键作用意义重大。探索数字普惠金融在脱贫攻坚领域的有效落地路径，让更多贫困地区农户享受到开放、便捷、安全的金融服务是一个值得关注且有研究意义的话题。本书立足于我国脱贫攻坚和全面建成小康社会的实际，探索如何结合我国实际建立行之有效的数字普惠金融扶贫服务模式，力图从总体到个体，从宏观到微观，对我国数字普惠金融扶贫体系的发展和完善进行全面而深入的分析，进而为我国数字普惠金融，尤其是在农村脱贫领域的数字普惠金融发展与实践提供参考。

版权专有 侵权必究

图书在版编目（CIP）数据

脱贫攻坚与数字普惠金融：理论与实践/田娟娟，梁雨著. —北京：北京理工大学出版社，2021.5

ISBN 978 - 7 - 5682 - 9796 - 7

I. ①脱… II. ①田… ②梁… III. ①数字技术 - 应用 - 农村金融 - 研究 - 中国 IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2021）第 079964 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 /

开 本 / 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

印 张 / 12

字 数 / 211 千字

版 次 / 2021 年 5 月第 1 版 2021 年 5 月第 1 次印刷

定 价 / 72.00 元

责任编辑 / 王玲玲

文案编辑 / 王玲玲

责任校对 / 刘亚男

责任印制 / 李志强

图书出现印装质量问题，请拨打售后服务热线，本社负责调换

前 言

消除贫困、改善民生、逐步实现共同富裕，是社会主义的本质要求，是中国共产党的重要使命。“人民对美好生活的向往，就是我们的奋斗目标。”党的十八大以来，以习近平同志为核心的党中央，把脱贫攻坚摆到治国理政的重要位置，动员全党全社会力量打响了反贫困斗争的攻坚战。在党中央坚强领导下，在全党全国全社会共同努力下，我国脱贫攻坚取得举世瞩目的决定性成就，成功走出了一条中国特色扶贫开发道路，为全面建成小康社会打下了坚实基础。脱贫攻坚，关键在于坚持精准扶贫、精准脱贫，重在提高脱贫攻坚成效。2020年是我国脱贫攻坚的收官之年，也是全面建成小康社会、实现第一个百年奋斗目标的决胜之年。当前，脱贫攻坚仍然存在一些困难问题，深度贫困地区脱贫难度大。截至2020年2月末，全国还有52个贫困县未摘帽、2707个贫困村未出列、建档立卡贫困人口未全部脱贫。如何精准帮扶贫困人口、决胜脱贫攻坚“最后一公里”，如何多措并举巩固脱贫成果、解决部分贫困群众发展的内生动力不足和脱贫致富能力不足问题，将成为未来我国脱贫攻坚工作的重中之重。

金融扶贫是扶贫攻坚的重要手段。金融行业是脱贫攻坚战中一支生力军、主力军，金融部门提供的资金支持，为打赢脱贫攻坚战发挥了重要作用。在众多金融业态中，普惠金融对脱贫攻坚的积极作用格外突出。普惠金融与脱贫攻坚工作，从社会责任、金融创新方面都能找到高度的契合点。普惠金融采取有偿的资金投入方式，通过市场化的手段使金融机构在提高贫困户生活水平的同时实现商业化经营利润。扶贫对象将从金融机构获得的贷款资金和劳动力、土地等生产要素结合，投入生产过程，创造价值，金融扶贫以“造血”的形式改变了以往财政扶贫的“输血”形式，体现了“授之以渔”的理念，确保了扶贫的有效性、持续性。移动互联、大数据、云计算、人工智能等信息技术为普惠金融带来了创新发展的理念，助力其降低金融服务成本，提升服务水平和商业可持续性，从而

更大地发挥脱贫攻坚、精准扶贫的金融效用。探索数字普惠金融在脱贫攻坚领域的有效落地路径，让更多贫困地区农户享受到开放、便捷、安全的金融服务是一个值得关注且有研究意义的话题。

本书立足于我国脱贫攻坚和全面建成小康社会的实际，探索如何结合我国实际建立行之有效的数字普惠金融扶贫服务模式，力图从总体到个体，从宏观到微观，对我国数字普惠金融扶贫体系的发展和完善进行全面而深入的分析，进而为我国数字普惠金融，尤其是在农村脱贫领域的数字普惠金融发展与实践提供参考。在本书的结构安排上，遵循了从理论到实践、从需求到供给、从风险到监管的逻辑顺序，力求做到理论逻辑性和现实可操作性的有机结合。其中，对金融发展与贫困减缓的内在逻辑的理论研究，为数字普惠金融的发展提供了理论支撑；对扶贫农户的金融需求与可得性分析，有助于厘清数字普惠金融对现实的判断；通过对数字普惠金融比较优势的分析、农业产业化扶贫效应的分析，有助于探索数字普惠金融在农业生产领域发挥效应的有效途径；比较不同供给主体在金融扶贫过程中所起到的积极作用和制约因素，有助于金融机构探索开展扶贫服务的发展思路；对数字普惠金融扶贫的风险与监管进行分析，进而提出数字普惠金融扶贫保障体系的构建与完善建议。数字普惠金融扶贫是一项系统而长期的工程，提升精准扶贫的保障性需要各参与方协同发力，共同促进。总体而言，全面推进贫困地区数字普惠金融建设是历史必然，同时也任重而道远。

关于数字普惠金融扶贫研究的资料并不少见，但系统的、理论与实证有机结合的著作并不多见。当然，由于作者学术水平的有限，书中不当之处在所难免，诚恳地欢迎同行专家和读者批评指正，并提出宝贵的意见。

本书是辽宁省社会科学规划基金项目（L16BJY034）、辽宁省社科联项目（2019lslktqn-12）的研究成果。

辽东学院 田娟娟

2020年12月

第 1 章 导论	(1)
1.1 研究背景	(1)
1.2 研究目的与意义	(2)
1.3 核心概念界定	(3)
1.4 研究思路与内容	(6)
1.5 研究方法	(8)
第 2 章 金融扶贫的理论探讨与现实判断	(10)
2.1 金融发展与贫困减缓	(10)
2.2 传统农业信贷失灵	(16)
2.3 农村金融理论的发展脉络	(19)
2.4 我国金融扶贫的战略导向与制度演变	(27)
第 3 章 扶贫农户的金融需求与可得性分析	(34)
3.1 扶贫农户的金融需求分析	(34)
3.2 扶贫农户的金融可得性分析	(38)
3.3 扶贫农户的金融能力分析	(43)
第 4 章 数字普惠金融助力脱贫攻坚的比较优势	(48)
4.1 农村普惠金融发展的现实挑战	(48)
4.2 数字金融与普惠金融的耦合性	(59)
4.3 数字普惠金融的减贫逻辑	(63)
4.4 我国农村数字普惠金融基础分析	(67)
第 5 章 数字普惠金融推进农业产业化的效应分析	(72)
5.1 农业产业化——脱贫攻坚的“领头雁”	(72)

5.2	数字普惠金融推动农业产业化机理分析	(75)
5.3	数字普惠金融助力农业产业扶贫的模式探索	(77)
5.4	数字普惠金融推动农业产业化效应的实证分析	(81)
5.5	农业产业化进程中数字普惠金融的着力点	(86)
第 6 章	金融机构扶贫信贷的数字化创新与减贫效应	(89)
6.1	金融机构践行精准扶贫的金融职能	(89)
6.2	传统金融机构的数字化创新与扶贫成效	(94)
6.3	新型农村金融机构的数字化创新与扶贫成效	(102)
6.4	互联网金融企业的助农扶贫与成效	(107)
6.5	金融机构扶贫信贷服务的发展路径	(112)
第 7 章	数字农业保险扶贫探索与服务优化	(117)
7.1	数字科技与农业保险扶贫的逻辑关系	(117)
7.2	数字农业保险扶贫的国内经验	(126)
7.3	数字农业保险脱贫攻坚的服务体系构建	(129)
第 8 章	数字普惠金融扶贫的风险分析与监管	(132)
8.1	数字技术对传统普惠金融风险的影响	(132)
8.2	农村数字普惠金融的风险传染分析	(134)
8.3	数字普惠金融风险承担的实证分析	(141)
8.4	数字普惠金融的风险管理技术与流程	(148)
8.5	数字普惠金融的监管思路	(156)
第 9 章	数字普惠金融扶贫保障体系的构建	(161)
9.1	搭建智慧农业与脱贫攻坚的金融桥梁	(161)
9.2	推进农村数字普惠金融的基础设施建设	(165)
9.3	推动数字化农业产业链融资的纵深发展	(169)
9.4	优化农村数字普惠金融发展环境	(172)
参考文献		(175)

导 论

1.1 研究背景

脱贫攻坚工作是一项长期而重大的任务，是一项崇高而伟大的事业。消除贫困、改善民生、逐步实现共同富裕，是社会主义的本质要求。确保所有贫困地区和贫困人口一道迈入全面小康社会是中国共产党的庄严承诺。改革开放以来，中国减贫成就举世瞩目，尤其是党的十八大以来，党中央从全面建成小康社会要求出发，把扶贫开发工作作为实现第一个百年奋斗目标的重点任务，做出一系列重大部署和安排，全面打响脱贫攻坚战。脱贫攻坚力度之大、规模之广、影响之深，前所未有，取得了决定性进展。根据中国国家统计局发布的数据显示，从1978年到2019年，中国农村的贫困人口减少7.7亿人。贫困发生率也从2012年年末的10.2%下降到2019年年末的0.6%。2020年是打赢脱贫攻坚战、全面建成小康社会的关键之年，确保农村贫困人口实现脱贫，是中国全面建成小康社会面临的最艰巨任务。尽管目前农村贫困人口在数量上相比以往已大幅下降，但在未脱贫的群众中，致贫原因较为复杂，脱贫任务艰巨，攻克最后的贫困堡垒、扎实走好脱贫攻坚的“最后一千米”至关重要。

金融扶贫是精准扶贫的重要组成部分。扶贫小额贷款解决了贫困户贷款难、贷款贵的问题，为发展扶贫产业提供了重要的资金支持；金融扶贫把现代金融意识带到了贫困地区，改善了农村金融环境；资本市场发挥了行业机构市场信息敏感的优势，帮助贫困地区引进好的企业，帮助当地建立现代企业制度。在众多金融业态中，普惠金融的广覆盖性与精准扶贫的目标高度一致。新形势下，积极推

进普惠金融相关政策、工具、制度创新，能够为打赢脱贫攻坚战、全面建成小康社会目标的实现提供有力、有效的金融支撑。普惠金融在总结小额信贷和微型金融发展经验的基础上，将零散的微型金融机构和服务发展为金融整体发展战略一部分的微型金融产业（行业）。普惠金融作为和谐金融的一种表现，体现的是“小贷款，大战略”，有利于穷人获得改善生活的机会，最终提升其能力，减少和消除贫困。因此，普惠金融应科学发展观与和谐社会理念的要求而引入我国并很快得到广泛认可，从而进入快速发展轨道。普惠金融为消除“金融排斥”提供了解决途径。农村地区特别是偏远山区、贫困地区，是金融服务覆盖的“最后一千米”，也是金融供给、需求结构不平衡问题在区域层面的表现。当前我国仍存在地区发展不均衡问题，金融资源更多流向城市、东部经济发达地区，而农村、西部地区的金融发展相对薄弱，普惠金融可使偏远落后地区融入金融体系服务之内，贫困人群等弱势群体也可得到与其他群体相同的金融服务。从实际成效来看，目前已形成了多元普惠金融主体共同助力扶贫的良好局面，尤其是扶贫小额信贷以其公益性强、放贷门槛低的特点不断为建档立卡贫困户提供公平、持续、有效的信贷机会，现已成为我国金融业实施扶贫开发的重要手段。我国普惠金融助推脱贫攻坚方面虽然取得了明显成效，但在推进过程中也面临着一些新的问题和挑战。在传统普惠金融模式和技术条件下，不仅贫困地区普惠金融服务存在覆盖率不足、基本金融服务普及率有待进一步提升等问题，同时，也存在质量提升需求，金融服务的满意度、便利性、信贷可获得性等关键指标有待进一步改善。这些现实问题制约了传统普惠金融在脱贫攻坚领域的发展效力。

数字技术与普惠金融的结合，为金融业的发展带来了全新的变革，也是未来传统普惠金融的发展方向。近年来，以云计算、大数据、移动互联网、人工智能等为代表的数字技术不断取得突破，世界经济加速向以数字技术产业为重要内容的经济活动转变。在互联网等网络信息技术的推动下，数字普惠金融发挥出成本低、速度快、覆盖广等优势，有效兼顾金融服务弱势群体与商业可持续性二者的关系，拓展了普惠金融服务的广度与深度。数字普惠金融通过持续强化金融的普惠特性，不断实现金融系统的长尾效应，其重要性和可行性在国内外已形成基本共识。金融科技与普惠金融的深度融合，使农业金融需求中的弱势群体服务可得性不断提高，对解决当前农村金融供需不平衡问题具有极大的现实意义。面对数字普惠金融这一新的金融业态，研究其与现代农业的作用机理，探索如何结合我国实际建立行之有效的数字普惠金融扶贫服务模式值得深入研究。

1.2 研究目的与意义

理论界和实务界的关注焦点已经投向了数字普惠金融的应用问题。数字金融

与普惠金融紧密结合，它们互相促进、相互影响、共同发展，对它们的互动关系进行理论阐述和实证研究是十分有必要的，只有两者充分地结合起来，才能为脱贫攻坚提供切实有效的金融服务。本书立足于我国金融扶贫的现实，梳理数字普惠金融在脱贫攻坚中的比较优势，对新常态下如何把数字普惠金融与脱贫攻坚有机结合的相关问题进行有益探讨。

本书研究的理论意义和现实意义体现在以下两个方面：

第一，有利于为我国数字金融的发展提供理论支持。普惠金融这一概念由联合国在2005年“国际小额信贷年”活动中首次提出，而2016年9月在杭州召开G20峰会，由中国推动并参与制定的《G20数字普惠金融高级原则》正式通过，为各国促进数字普惠金融的发展指明了方向。从时间发展节点来看，人们对数字普惠金融这一全新金融业态的认知仍需要一个推进的过程。从理论界来看，无论是对传统普惠金融还是数字普惠金融的内涵、边界未必清晰，特别是关于消费金融、互联网金融等方面的普惠功能尚存分歧。不能简单地将普惠金融理解为对小微、三农、扶贫等弱势群体的金融服务，也不能将普惠型贷款视为发展普惠金融的成效。借助数字技术完善对小微、三农、扶贫等领域的金融服务的确是发展普惠金融的重点，但却并非数字普惠金融的全部内涵，其自身的可持续发展问题、数字技术可能带来的风险和监管问题还缺乏有效的解决手段。通过本书的研究，能够在一定程度上为我国数字普惠金融，尤其是在农村脱贫领域的数字普惠金融发展与实践提供理论参考。

第二，有利于为我国数字普惠金融扶贫实践提供参考。随着金融科技与普惠金融的深度融合，数字普惠金融能够调动更多的社会资本，为农业等金融需求弱势群体提供精准服务，切实解决传统“普惠金融”实践中存在的风险大、成本高、收益低等问题和难点，依托互联网等数字技术手段来推动普惠金融的实施是大势所趋。数字金融、普惠金融和农村金融的有机结合，不仅需要有一个从理论到实践的逐渐演变，同时，数字普惠金融在扶贫领域的应用有效性仍有待考察。本书立足于我国脱贫攻坚和全面建成小康社会的实际，对数字普惠金融的脱贫实践进行探讨和分析，力图从总体到个体，从宏观到微观，对我国数字普惠金融扶贫体系的发展和完善进行全面而深入的分析，本书的研究具有重要的现实意义。

1.3 核心概念界定

1.3.1 扶贫与金融扶贫

根据目前学术界研究成果及相关文件，现阶段在我国范畴内所讲的扶贫，是指运用各种手段、措施及各种可持续性的行动，帮助贫困地区和人口摆脱贫困。

在具体实施中，需要解决以下四个问题，即，扶贫对象是谁？谁来扶贫？如何扶贫？扶贫成效是否可持续性？在扶贫对象的确立上，当今世界多数国家是以人们的收入状况来确定贫困线的，而中国的贫困线主要以是否达到温饱为标准来确定。由此，列入贫困线内的扶贫对象分为两类：第一类，集中连片贫困地区。包括革命老根据地、少数民族地区和边远山区。这类地区生活条件差，生产力发展缓慢，经济、文化落后，部分农民温饱问题尚未完全解决。第二类，零星的贫困县和贫困户。造成贫困的原因主要是人口多、劳力少，或家底薄，缺少基本生产和生活资料。在扶贫主体方面，按照部门分工的不同，所划分的职能也不同，比如光伏扶贫的扶贫主体是商务部门，旅游扶贫的主体是旅游管理部门，金融扶贫的主体是金融机构等。在如何扶贫这一问题上，总体来看，是运用各种有效手段和途径，例如财政、金融、搬迁、产业等方式，带动贫困人口脱贫增收，提升贫困地区的造血功能。需要强调的是，脱贫的成效并不是短期的、一次性行为，而是建立在科学发展理论上强调脱贫的可持续性。

我国扶贫工作始于 20 世纪 80 年代，在多年不懈努力中取得了举世瞩目的成就，但是，长期以来贫困人口数量多、贫困情况不清晰、扶贫工作指向性不强等突出问题降低了扶贫工作的有效性。对于“谁是贫困居民”“贫困原因是什么”“怎么针对性帮扶”“帮扶效果怎样”等不确定问题，并没有找到有效的答案。因此，对于具体贫困居民、贫困农户的帮扶工作就存在许多盲点，真正的一些贫困农户和贫困居民没有得到帮扶。在粗放扶贫的对立面，精准扶贫概念的提出恰逢其时。精准扶贫强调的是指针对不同贫困区域环境、不同贫困农户状况，运用科学、有效程序对扶贫对象实施精确识别、精确帮扶、精确管理的治贫方式。一般来说，精准扶贫主要是就贫困居民而言的，谁贫困就扶持谁。“精准扶贫”的重要思想最早是在 2013 年 11 月习近平总书记到湖南湘西考察时首次做出了“扶贫要实事求是，因地制宜。要精准扶贫，切忌喊口号，也不要定好高骛远的目标”的重要指示^①。扶贫必须要有“精准度”，专项扶贫更要瞄准贫困居民，特别是财政专项扶贫资金务必重点用在贫困居民身上，用在正确的方向上。精准扶贫突出精确识别（开展到村到户的贫困状况调查和建档立卡工作）、精确帮扶（针对扶贫对象的贫困情况定责任人和帮扶措施）、精确管理（农户信息管理、阳光操作管理和扶贫事权管理）。精准扶贫是扶贫开发工作中必须坚持的重点工作，也是全面建成小康社会、实现中华民族伟大复兴伟大“中国梦”的重要保障。

金融扶贫是扶贫工作的重要组成部分，突出了扶贫主体中金融机构所起到的重要作用。金融扶贫是国内金融机构利用聚集的资源优势而承担的一项兼具政策

^① 习近平赴湘西调研脱贫攻坚，新华网，2013 年 11 月 03 日 . http://news.xinhuanet.com/politics/2013-11/03/c_117984236.htm.

性与经营性的贷款业务。即金融机构通过对众多的农村地区贫困农户和扶贫项目广泛、大量的资金支持,激发广大农村贫困农户的内生发展动力,实现稳定脱贫和可持续发展^①。从金融扶贫方式来看,主要有两种:从政策性银行和商业银行来划分,有政策性扶贫贷款和经营性扶贫贷款;从贷款种类来划分,有基础设施建设贷款、移民工程贷款、特色农业贷款、贫困户生产性小额信用贷款、生源地助学贷款等。在金融扶贫工作中,也要明确金融扶贫“扶持谁”、金融扶贫“谁来扶”、创新金融扶贫模式解决“怎么扶”的问题,即金融扶贫的有效性需要立足于金融精准扶贫。从近年来我国金融精准扶贫工作的开展情况来看,主要包括政府主导型扶贫、金融机构主导型扶贫、产业金融扶贫、互联网金融扶贫、“电商平台+金融”扶贫、国际金融组织参与扶贫和社会扶贫组织金融扶贫七种模式。

1.3.2 数字普惠金融

普惠金融又称包容性金融,在2005年“国际小额信贷年”的宣传中,联合国提出了普惠金融(Financial Inclusion)的概念,定义其为能有效、全方位地为社会所有阶层和群体提供服务的金融体系,这一概念被联合国和世界银行大力推行。其主要包括四个方面内容:一是家庭和企业以合理的成果获取较为广泛的金融服务;二是金融机构稳健,要求内控严密、接受市场监督及健全的审慎监管;三是金融业实现可持续发展,确保长期提供金融服务;四是增强金融服务的竞争性,为消费者提供多样化的选择。小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等特殊群体是当前我国普惠金融重点服务对象。提升金融服务的覆盖率、可得性和满意度是普惠金融的主要目标。

普惠金融的核心是提高弱势群体金融服务的可获得性和覆盖率。这包括两个方面:一方面,从需求的角度看,在现有情况下,弱势群体的金融服务需求没有得到有效满足;另一方面,从供给的角度看,金融机构基于成本收益考虑,不愿意为弱势群体提供更多的金融服务。随着互联网、移动通信等数字技术与金融业的不断融合,金融交易方式和服务模式也在不断演进,数字化、移动化和智能化的普惠金融成为大势所趋。数字普惠金融概念是2016年杭州G20峰会上首次被提出的。根据G20普惠金融全球伙伴(GPFI)的定义,数字普惠金融泛指一切通过数字金融服务促进普惠金融的行动。它包括运用数字技术为无法获得金融服务或缺乏金融服务的群体提供一系列正规金融服务,其所提供的金融服务能满足他们的需求,并且是以负责的、成本可负担的方式提供,同时对服务提供商而

^① 苏畅,苏细福.金融精准扶贫难点及对策研究[J].西南金融,2016(4):23-27.

言是可持续的^①。《G20 数字普惠金融高级原则》进一步给出了“数字普惠金融”的具体内容：涵盖各类金融产品和服务（如支付、转账、储蓄、信贷、保险、证券、财务规划和银行对账单服务等），通过数字化或电子化技术进行交易，如电子货币（通过线上或者移动电话发起）、支付卡和常规银行账户^②。随着数字普惠金融的发展，传统普惠金融问题的解决发生了很大的变化，由“需求侧”政府参与增加供给，转向“供给侧”降低金融机构的服务成本，从而实现了“商业可持续”的普惠金融供给增加。数字普惠金融的创新，既包括传统金融机构的“金融互联网”内容，如“网上银行”“手机银行”“直销银行”等金融创新，又包括“互联网金融”内容，如“第三方支付”“P2P”“互联网众筹”“互联网保险”等。

1.4 研究思路与内容

数字普惠金融扶贫的理论与实践问题交织着数字金融、普惠金融与扶贫金融的相互机制。作为一项跨学科的应用性研究，本书依托农村金融扶贫的理论基础，以我国脱贫攻坚的现实为背景，以数字普惠金融的特性和发展需求为研究导向，运用文献综述与实证分析相结合、规范分析与比较分析相结合、定性分析与定量分析相结合的研究方法，依循从宏观到微观、从需求到供给、从监管到保障的逻辑思路，论述了数字普惠金融扶贫问题的内在逻辑。对数字普惠金融提升农业产业化效率、金融机构扶贫信贷减贫效应及数字保险扶贫的相关问题进行实证分析，并对数字普惠金融脱贫的监管、保障体系构建提出建议。

本书分为9个部分，内容及章节安排如下：

第1章，导论。阐述了本书的研究背景、研究目的与意义，以及研究思路与内容。

第2章，金融扶贫的理论探讨与现实判断。金融扶贫目标的实现离不开金融资金优化配置，其理论基础源于金融与经济的关系。金融促进经济增长，经济增长带动贫困减缓。本章在梳理农村金融理论发展脉络的基础上，探讨了金融发展与贫困减缓的内在逻辑。从传统农村信贷入手来深入分析金融扶贫的运行机理，并结合我国金融扶贫政策与制度的演变历程来明晰金融业助力脱贫攻坚工作的现实选择。

第3章，扶贫农户的金融需求与可得性分析。数字普惠金融服务应与贫困农

^① 尹应凯，侯蕤．数字普惠金融的发展逻辑、国际经验与中国贡献 [J]．学术探索，2017（3）：104-111．

^② 胡滨．数字普惠金融的价值 [J]．中国金融，2016（22）：58-59．

户金融需求及能力密切相关，尤其是数字金融在农村领域的应用和推广问题值得关注。本章在数字普惠金融背景下研究了贫困农户金融能力、金融需求、金融可得性与金融扶贫之间的关系。具体分析了贫困农户金融需求的特殊性，结合我国贫困农户的实际归纳其金融能力不足的表现。

第4章，数字普惠金融助力脱贫攻坚的比较优势。数字普惠金融作为数字技术和普惠金融融合的产物，可为贫困和长尾人群提供相对公平的共享金融服务契机和增收脱贫的可能性。本章在分析我国普惠金融发展现状基础上，总结了贫困地区金融脱贫的现实挑战，在金融科技推进下，普惠金融数字化发展为脱贫攻坚工作开拓了新思路。本章对新常态下数字普惠金融与脱贫攻坚融合点进行了有益探讨。

第5章，数字普惠金融推进农业产业化的效应分析。产业扶贫是增强贫困地区造血功能、帮助群众就地就业的长远之计。数字普惠金融能够有效提升农业产业化的融资效率。本章在研究数字普惠金融与现代农业转型升级的作用机理基础上，结合我国省际面板数据的回归模型，从实证角度进一步考察数字普惠金融对农业产业化的推进效果及变量间的相互关系，进而探索数字普惠金融在农业生产领域发挥效应的有效途径。

第6章，金融机构开展扶贫信贷的数字化创新与减贫效应。金融机构在扶贫金融实务中因缺乏对扶贫金融的正确认识和科学定位，有效供给明显不足。在金融科技迅猛发展的背景下，金融机构在经济社会的运转中将扮演越来越重要的角色。对参与金融扶贫的金融机构来说，把握数字普惠金融发展机遇转型升级，以此为契机提升金融服务水平与竞争力并践行社会责任恰逢其时。本章研究了供给的质和量与扶贫金融需求的匹配性问题。针对不同供给主体，比较各参与主体在金融扶贫过程中所起到的积极作用和制约因素，并分析了扶贫信贷的数字化创新的有效模式，探索了金融机构扶贫信贷服务的发展路径。

第7章，数字农业保险扶贫探索与服务优化。农业保险是重要支农惠农手段，并以其特有的风险阻隔和经济补偿功能，成为精准扶贫最有效的工具之一。传统农业保险的保障水平有待提高。将数字科技应用于保险领域，提升以数字农业保险为核心的科技驱动型信息技术，创新保险扶贫方式，激活农业保险的内生发展动力。本章主要介绍数字科技助力农业保险扶贫方面的功能体现，通过国内典型案例探讨数字保险扶贫有效模式，并提出数字保险脱贫攻坚的服务体系构建思路。

第8章，数字普惠金融扶贫的风险分析与监管。尽管数字技术使普惠金融深层次发展成为可能，但不可避免地带来新的风险，给金融机构风险管理带来新挑战。研究数字普惠金融风险及防范问题有利于促进金融机构与数字普惠金融深度

融合，以此推动数字普惠金融扶贫体系可持续发展。本章探讨数字普惠金融这一新的业态的风险种类，并分析了农村数字普惠金融的风险传染路径。以商业银行为实证分析对象，研究了农村数字普惠金融的风险承担问题。同时提出了农村数字普惠金融的风险管理与监管的建议。

第9章，数字普惠金融扶贫保障体系的构建。数字普惠金融扶贫是一项系统而长期的工程，提升精准扶贫的保障性需要各参与方协同发力，共同促进。在全面推进贫困地区数字普惠金融建设过程中，如何优化数字普惠金融发展环境，如何拓展数字普惠金融资金来源渠道，如何丰富普惠金融发展的配套服务机制等问题必须深入思考，而这些也是本章的研究重点所在。中国数字普惠金融扶贫效力的发挥，离不开服务细分，只有这样，才能更好地契合贫困弱势群体的金融需求。数字普惠金融扶贫的各参与主体应积极融入跨行业发展的新生态格局与新合作机制。

1.5 研究方法

在本书的研究中，主要使用以下方法：

(1) 文献综述法与实证分析法相结合

通过阅读国内外相关研究文献，对其研究成果进行梳理分析，从而全面、正确地认识农村金融扶贫、数字普惠金融扶贫、数字普惠金融风险与管理的理论观点。从历史的发展和逻辑推理角度对搜集的大量资料和各种观点进行仔细的考察，梳理数字普惠金融与脱贫攻坚研究的现状及其发展规律。在此基础上，通过实证分析法对我国农业领域脱贫问题和数字普惠金融效应进行实证考察，从而增强本书研究观点的说服力。

(2) 比较分析法与规范分析法相结合

本书力图通过规范分析法探寻数字普惠金融在农业脱贫问题的内在本质和逻辑，试图找出其发展变化的规律。在本书的分析和论证过程中，从我国农业发展的初始条件和金融支持入手，紧紧围绕数字普惠金融与脱贫攻坚的相关问题，提出传统普惠金融对农业扶贫的作用机理和传导机制。比较是发现问题、分析问题的有效方法，是实现优化选择的前提保证。本书的比较侧重于我国传统普惠金融与数字普惠金融的脱贫效应比较，通过脱贫需求主体、脱贫帮扶主体的比较，对我国数字普惠金融扶贫保障体系现状进行评价。从产业整体、扶贫参与个体角度，分别对数字普惠金融的扶贫效应进行评价，以上研究的结论是本书对数字普惠金融扶贫体系优化策略的立论来源。

(3) 定性分析方法与定量分析方法相结合

定量可以弥补定性的主观性，定性分析可以弥补定量的过于量化，在本书的

研究中，二者有机结合，以定量分析为主，定性分析为辅。在数字普惠金融对农业产业扶贫的效应分析中，本书尝试构建数字普惠金融与农业产业发展的相关数量模型，以此揭示二者之间的长期稳态均衡关系。在风险分析中，通过计量分析模型的实证对数字普惠金融扶贫的风险承担现状进行分析，从而提出风险防范策略。总之，本书在整个论述过程中都将定性与定量分析方法贯穿始终。

金融扶贫的理论探讨与现实判断

2.1 金融发展与贫困减缓

金融发展与贫困减缓有何关系？由于研究角度、指标数据和选取方法的不同，许多学者对此问题的研究得出相异的研究结果。总体而言，金融发展与贫困减缓之间的相关性是普遍存在的。一些学者认为金融发展对减贫效果有着积极的正向效应，并从直接影响和间接影响两方面加以论证。与此相反，有些学者则认为由于金融机构逐利性和收入分配不均，许多情况下金融发展对贫困减缓会起到消极的负向效应。无论是正向效应还是负向效应，都可以归纳为二者存在线性关系。也有一部分学者认为，金融发展与贫困减缓之间存在非线性关系。从近年来的文献来看，出现了金融发展对贫困减缓效应的实证检验分析。

2.1.1 金融发展与贫困减缓的相关性

(1) 金融发展对贫困减缓的正向效应

农村金融发展带来机构覆盖面和服务范围增加，金融产品种类增多，让更多的农户满足生产性和生活性融资需求。在早期研究的基础上，一些文献建立了金融发展与经济增长、经济增长与减贫之间的联系，检验了金融部门增长与减贫之间的因果关系。Hosseini（2005）探讨了金融发展对发展中国家减贫的贡献。实证结果表明，在经济发展的一个门槛水平上，金融部门的生长通过增长促进效应对减贫有贡献。然而，金融发展的减贫效果会受到金融发展所引起的收入不平等