



# CIFI 中国人民大学 中国普惠金融研究院

## 研究成果介绍

地址 北京市海淀区中关村大街 59 号文化大厦 1101 室  
Add 1106 Culture Square, No.59 Zhongguancun Street,  
Haidian District, Beijing, 100872  
Tel 86-10-82502588 Fax 86-10-82503320



[WWW.cafi.org.cn](http://WWW.cafi.org.cn)

2024 年 11 月

好金融 好社会  
Good Finance Good Society

## 中国人民大学中国普惠金融研究院 研究成果介绍

### 【机构介绍】

中国普惠金融研究院（Chinese Academy of Financial Inclusion at Renmin University of China, 简称 CAFI）是中国人民大学财政金融学院下设的国际化专业研究机构。以“情怀 Commitment，行动 Action，专注 Focus，影响 Impact”为理念，CAFI 致力于打造普惠金融领域的一流智库和行业交流平台，推动普惠金融体系建设，实现“好金融、好社会”的愿景。

CAFI 专注于普惠金融领域的发展与进步，通过汇聚国内外资源优势，开展政策倡导、研究咨询、交流合作、知识分享、能力建设以及创新实践等普惠金融相关领域的基础与前瞻性工作，为政策制定者、研究者及行业实践者提供理论研究支持、决策分析、市场洞见与实验实践。

CAFI 拥有一支由行业资深学者和专家领衔的国际化专业团队，下设理事会和学术顾问委员会；CAFI 现任院长由贝多广教授担任，赵锡军教授担任联席院长。在社会责任投资领域，CAFI 创办了国际交流平台中国社会责任投资高峰论坛（IFCII），下设常务理事会、秘书处、技术顾问小组，成员分别来自监管机构、国内外知名行业机构和研究机构。

### 【研究团队】

CAFI 研究团队在贝多广教授的指导及莫秀根博士的领导下，开展一系列研究和调研工作。目前，团队拥有专职研究员及研究支持人员 12 人（博士 8 人，其中海外归国博士 4 人；硕士 4 人，其中海外归国硕士 3 人），外聘研究员 9 人、学术顾问 10 人。

CAFI 成立八年来，研究团队赴 20 余个省份，50 余地市和县域进行了调研，积累了大量的调研数据，形成了丰富的知识成果：出版专著 16 部、形成 50 余份专题报告；组织召开 40 余场闭门研讨会，研究人员在各类刊物上发表论文百余篇。

## 【研究成果】

### 理论纵横谈



#### 《普惠金融：中国金融发展的新阶段》

本书是关于中国普惠金融理论与实践的第一部专著，汇聚了诸多专家和学者的真知灼见，向读者呈现来自中国实践和学术界关于普惠金融发展，尤其是中国普惠金融体系建设的思考与经验总结。全书对普惠金融的社会价值、普惠金融体系建设、政府和市场的作用、金融机构实践、农村金融发展、数字化普惠金融的问题进行了专门讨论。



#### 《数字普惠金融新时代》

该书由中信出版集团于2017年6月出版。作为国内第一本系统阐述数字普惠金融理论与实践的著作，本书集中探讨“数字化+普惠金融”、“降低金融服务门槛，提高金融服务效率，改善金融服务体验”、“打通金融服务‘最后一公里’”等问题；认为数字普惠金融开启了数字技术和金融服务相结合的普惠金融新时代，或将成为普惠金融事业最终达到理想彼岸的途径。



#### 《国际金融新秩序：中国角色》

本书旨在研究国际金融新秩序建设中的有关重大问题，并探讨中国在这一进程中扮演的角色以及如何制定自己的对策。本书抓住国际金融新秩序建设这一基本制度层面的关键问题，以人民币国际化为突破口，探讨人民币国际化为什么是中国在参与国际金融新秩序建设中的核心利益，研究人民币国际化的路径，以及为实现人民币国际化而需要进行的金融改革和开放的战略。



#### 《金融发展的次序——从宏观金融、资本市场到普惠金融》

根据作者的观察与研究，经济改革以来，我国金融发展经历了三个历史阶段，即建立宏观金融体系阶段、发展资本市场阶段、普惠金融发展阶段，这三个阶段不是替代关系，而是递进、叠加以及后者以前者为基础的发展过程，是中国金融结构深化和优化的过程。书中收录了作者各个时期发表的论文，按照上述三个阶段的演进编排，反映了作者在不同时期对所涉及金融问题的观点和看法。



#### 《超越普惠金融》

本书为《中国普惠金融发展报告（2017）》的通俗化改写及精编版本，旨在向社会各界普及普惠金融相关知识以及“能力建设”相关内容。该书由中国金融出版社于2018年3月正式出版。

### 政策与咨询

#### 金融改革研究

#### “浙江丽水普惠金融服务乡村振兴改革试验区”普惠金融高质量发展评估体系项目”

2022年9月，浙江省丽水市获批建设“普惠金融服务乡村振兴改革试验区”。“丽水市普惠金融高质量发展评估体系”是试验区建设的十大标志性任务之一。该评估体系将对金改5年的工作进行多层次、全过程、全方位评估，评估对象包括全市、各县域、金融机构，内容上包括评估指标体系、年度评估、中期与终期评估、专题研究等多方面内容。通过该任务的实施，试验区将探索形成一套较为成熟的金改工作监测评估经验与模式，为我国金改试验区高质量建设提供借鉴与参考。

## 《成都市普惠金融服务乡村振兴改革试验区基线调查报告》《成都市普惠金融服务乡村振兴改革试验区全流程监测方案》

在成都市普惠金融改革试验区建设之初，CAFI与成都市政府合作开展基线调查，通过文件梳理、实地调研、数据分析等方式全面了解成都市社会经济发展趋势、普惠金融发展现状，对照改革目标和当前不足对成都市普惠金融改革试验区建设重点工作提出发展建议，同时设计一套可供改革期间常态化监测改革进展的指标体系，助力成都市金改普惠金融改革试验区建设达成预期目标。

## “龙岩市普惠金融改革试验区建设中期评估”项目

福建龙岩市普惠金融改革试验区成立以来，立足区域经济社会发展特征，在绿色普惠金融、数字普惠金融、金融消费者保护方面进行了一系列改革创新。通过林业碳汇指数保险、林业金融区块链服务平台、惠林卡等一系列金融产品，将绿色与普惠金融服务有效融合，提升了小微群体的金融服务便利性，探索了生态价值实现机制。普惠金融服务中心的设立，整合了融资、信用辅导、金融纠纷、融资担保、综合咨询等综合性服务，同时中心内建立了数字普惠金融服务平台，通过部门协同，对探索公共服务数据治理有积极成效，线上线下服务的功能更加明显。“信贷融资收费告知制度”以及内嵌在金融服务中心、福农驿站内的“金融纠纷调解中心”，对探索金融消费者保护机制有积极借鉴意义。

## “宁德市普惠金融改革试验区试点评估”项目

2019年11月28日，福建省宁德市正式获批设立国家级普惠金融改革试验区。2023年2月宁德市在继续推动普惠金融改革的同时，组织开展三年（2020-2022年）试验区建设中期评估工作，旨在评估金融改革的政策有效性并总结成功改革经验。研究院在访谈相关政府部门、金融机构基础上，结合宁德市金改办提供或公开渠道获得的宏观数据统计发现，宁德市普惠金融改革主要目标均已实现，普惠金融综合效果较好，显著提升了家庭和企业的经济效益。更重要的是，宁德经过三年金融改革，已经形成了可复制、可推广的改革经验，即“产融联动、信用筑基、融担增信、数据扩能、消保提效”，这些经验对我国其他地区普惠金融发展具有重要的借鉴和示范意义。

## “宁波市普惠金融改革试验区建设第三方评估”项目

2019年，浙江宁波市获批设立国家级普惠金融改革试验区。2022年改革进行到中期阶段，研究院在宁波市政府、宁波市金融局和中国人民银行宁波分行的支持下开展改革中期评估工作。研究院对宁波市三年发展进行评估，总结其中可复制可推广的经验，并结合宁波市经济发展趋势提出下一阶段发展方向的建议。评估认为，宁波市改革效果显著，宁波市不仅完成了人民银行的要求，在数字化方面的探索方面甚至超额完成目标。“生态大局”“创新有力”“服务大暖”的经验值得其他地区充分学习，未来可结合宁波市已有的普惠金融发展优势，坚持数字普惠金融改革方向，坚持金融助力经济发展，探索支持普惠金融发展的综合政策体系，不断扩大试验区建设的影响力，让宁波市普惠金融发展迈入更高的阶段。

## “兰考县普惠金融改革试点规划”项目

2016年12月，兰考成为全国首个普惠金融改革试验区。经过5年的建设，兰考县普惠金融助力兰考脱贫攻坚、乡村振兴和强县富民成效显著。在此基础上，兰考县期望继续进行普惠金融改革试点，巩固改革成果，并作为先行试点区继续探索可供全国复制推广的宝贵经验。为了提高兰考县普惠金融试点改革的科学性和有效性，CAFI研究团队2022年协助兰考县政府在改革之初对兰考县未来经济发展中的金融需求、当前兰考县普惠金融发展现状进行深入分析，为下一阶段兰考县普惠金融改革找准着力方向。

## 《江苏省泰州市金融支持产业转型升级改革创新试验区评估报告》

2016年，江苏省泰州市成为我国唯一专注于产业转型升级的国家级“金融支持产业转型升级改革创新试验区”。2022年，CAFI研究团队从泰州市金融改革的背景与意义出发，梳理了金改主要历程和措施，运用一系列评估方法，分析金改的诸多成效，并对改革创新机制进行理论探究，进而提出了进一步改革创新、助力高质量发展的政策建议。



### 《浙江省台州市小微企业金融服务改革创新试验区评估报告》

在台州市人民政府金融工作办公室、中国人民银行台州市中心支行与台州银保监分局的支持下，CAFI对浙江省台州市小微企业金融服务改革创新试验区在2016年至2021年五年间的改革成果进行评估总结。研究与评估认为，台州金改试点在宏观和微观层面成效显著，并形成了“政府有为、竞争有度、联动有效、信用有价”的“四有”经验。未来，通过设立金融服务改革创新示范区，加强“优化目标，深化改革，完善生态，转型升级，创新理论，超越金融”六大措施，台州市可进一步深化改革。

### 《农村改革试验区农村金融制度改革试验任务评估报告》

乡村振兴战略的实施过程中，金融支持正在发挥着越来越重要的作用，改革试验区将农村产权制度改革、新型经营主体发展与金融创新相结合。CAFI研究团队在2020年12月完成四地改革试验区的中期评估活动，分别是：江西省鹰潭市余江区“创新金融助农惠农方式”中期评估及绩效评价、江苏省太仓市“蔬菜气象指数、气象灾害违约责任、蔬菜价格指数”保险中期评估及绩效评价、贵州省遵义市湄潭县“农业设施登记抵押担保贷款”中期评估及绩效评价以及湖北省武汉市蔡甸区“创新金融助农惠农方式”中期评估及绩效评价。根据各地评估结果，提出农村普惠金融服务发展建议。

### 《农村金融改革政策建议——建立有利于微弱经济发展的金融生态体系》

该报告为农业农村部委托课题，CAFI于2020年5月完成。该报告通过反思农村经济现状、分析阻碍乡村微弱经济发展的因素，建议采用有效的政策措施将微弱经济纳入市场和金融体系，通过普惠金融的发展促进微弱经济和乡村的繁荣。报告获得相关决策层领导的批示。



### 《农村金融改革的扶贫效果》

2018年8月，该报告以广西田东县农村金融改革为案例，分析贫困地区政府如何在促进普惠金融发展中发挥作用。报告形成的主要结论包括：一、政府主动作为的模式，显著增加了农村金融的普惠性；二、信用体系建设增加了农户利用信贷的机会，显著增加了农村居民的收入，促进了宏观经济快速发展；三、普惠金融发展促进了经济更包容、更平衡地增长。



### 《浙江省丽水市农村金融改革效果评估报告》

2018年8月，CAFI在调研、座谈以及专家闭门研讨会的基础上，完成了该报告的撰写。报告以丽水市302个家庭和483家小微企业的问卷调查数据作为改革区的样本，并以浙江省丽水市以外14个县13505个家庭和2510家小微企业作为对照的非改革区的样本，进行有无对比分析及效果评估。

## 政策与监管研究

### 《小额贷款公司发展路径与政策建议》

本报告认为中国小额贷款行业当前处于收缩阶段，弱势公司面临治理、风控等问题，优质公司持续拓展业务。小贷公司是普惠群体的重要信贷渠道，有不可替代性。监管应把握规则的原则性与灵活性，鼓励专注主业，引导行业良性发展。



### 《票据市场发展梳理及票据融资功能的探讨》

报告从探讨商业汇票在我国被广泛推广的初衷入手，梳理了票据市场逐渐合规的发展历程，总结了不同国家票据市场特色，依据监管措施对票据产生的影响，指出了当下票据市场中存在的问题。针对票据市场融资功能缺失的现状，归纳了市场对这种票据融资功能缺失的自发应对机制，并总结了针对票据融资功能的现有政策法规。最后，报告指出了解决票据融资功能缺失的两条有效途径，同时引用国际上现有票据交易平台实例，提出了在我国建立票据的二级交易平台的政策建议。



### 《小额贷款公司的现状与政策建议》

CAFI于2018年下半年走访调研北京、贵阳、杭州、南充、深圳、重庆等7省市金融办和小贷协会以及12家小额贷款公司，并通过各省级协会发放问卷进行调查。结合闭门研讨会反馈意见，课题组完成《小额贷款公司的现状与政策建议》撰写。根据报告形成的内参呈递国办、央行、银保监会、证监会、各省市政府及金融办等部门，并得到有关领导的批示。



### 《助贷业务创新与监管研究报告》

本报告就助贷业务的定义及其作用、业务模式、风险评判、监管政策的现状和存在问题等内容充分研讨，旨在梳理当前助贷业务的监管原则和方式，并对助贷业务进行评估。



### 《当前我国微弱经济监管现状、缺陷与政策建议》

该报告总结了现阶段我国微弱经济体的监管现状，分析其中存在的监管不足，找出监管缺陷的原因和具体障碍，提出包容性监管原则、差异化原则和必要性原则，并针对上述问题提出了监管与政策建议。

### 《关于〈商业银行互联网贷款暂行办法〉的亮点与修改建议》报告

《商业银行互联网贷款暂行办法》（简称“办法”）出台之后，CAFI研究人员对其进行分析解读并向监管部门提出修改建议。报告通过对比新旧版本“办法”内容，指出新《办法》的改动部分体现互联网时代精神与立法亮点，并就新《办法》的完善和修改提出建议。建议涉及将小贷公司纳入“合作机构”、修改禁止对合作机构及其关联方的贷款规定、适度放宽合作机构增信准入条件、增加对暴力催收的处罚性条款等。报告已呈送监管部门并得到积极反馈。

### 《普惠金融新起点——商业银行互联网贷款研究报告》

2020年11月，《商业银行互联网贷款管理暂行办法》（下称《办法》）的正式颁布实施标志着普惠金融发展的一个新起点，其不仅给金融机构开辟了广阔的服务空间，也为合作共赢创造了机会，铺设了普惠金融的新路径。

在包容审慎的监管环境下，我国商业银行互联网贷款业务模式呈现多样化发展趋势。在商业银行自营贷款、助贷和联合贷款三大类中，不断衍生出多种多样的信贷模式，尤其是不同机构之间合作发放信用贷款的模式。研究发现，这与互联网信用贷款发达国家的发展趋势相一致。

## 《金融控股公司规范发展与治理研究》



金控公司应运而生并快速成长，但随之而来的是某些金控公司的发展不规范、经营出现问题甚至经营失败，同时数字金融的发展也带来了全新的机遇和挑战。该课题旨在通过总结国内外金控公司发展历程、模式、监管与理论，对我国金控公司的公司治理、战略制定、风险管理、发展模式、监管框架与制度等方面提出建议，最终助力达成“规范发展、健全监管”的目的。



## 《普惠金融在“一带一路”战略中的作用》

该报告讨论了普惠金融在我国“一带一路”战略中的重要作用，梳理了我国和国际机构在普惠金融业务中的成功经验，为金融机构“走出去”的国别选择编制了参考性指标，并给出相关政策建议及业务战略建议。

## 研究与倡导

### ● 中国普惠金融发展报告

## 《普惠金融中的政府与市场——中国普惠金融发展报告(2024)》



本报告回顾了普惠金融发展近十年的经验，从多个角度思考普惠金融发展中如何处理政府与市场的关系，聚焦在以下七个问题：我们有市场化的融资担保，为什么还需要政府性融资担保；我们有市场主体建设的数据平台、信息平台，为什么还需要政府主导建立的信用信息平台；金融消费者保护需要政府参与吗；普惠金融必须又“普”又“惠”吗？政府应不应该干预普惠金融市场利率；基于商业银行的监管体系是否适用普惠金融领域内的各类市场主体；结构性货币政策对普惠金融发展有效吗？是否会造成市场的波动；普惠金融改革试验区有哪些成效与经验。



## 《乡村金融》 《乡村金融——中国普惠金融发展报告(2023)》

该书在新时期提出了乡村金融这一新概念，深入讨论了乡村金融在支持乡村发展时面临的困境及背后的原因，通过分析当前我国乡村经济社会发展中的金融需求和国内外金融机构的成功经验，找到解决乡村金融机构困境的最佳出路——坚持“双重目标”。进一步，该书还讨论了乡村金融实现“双重目标”的各个关键问题。



## 《守护金融健康》 （《守护金融健康——中国普惠金融发展报告(2022)》）

该书以“守护金融健康”为主题，立足我国普惠金融需要建立高质量发展生态体系的需求，从“是什么”和“怎么做”两个角度展开，一方面深入探索如何把握微小、弱势群体的金融健康，重点分析了家庭和小微经营主体的金融健康现状，另一方面聚焦如何守护金融健康的问题，探讨了守护金融健康的机制、环境与发展原则。



### 《新起点——构建普惠金融生态体系》 (《构建普惠金融生态体系——中国普惠金融发展报告(2021)》)

《新起点——构建普惠金融生态体系》一书，该书汇聚了《构建普惠金融生态体系——中国普惠金融发展报告(2021)》的重要成果，分别从中国普惠金融发展与普惠金融生态体系建设两个部分作了系统论述。该书立足首轮战略规划收官之年，回顾《推进普惠金融发展规划(2016—2020年)》的落实情况，总结五年来普惠金融发展的成果与经验，分析仍旧面临的挑战，并探讨未来五年构建普惠金融生态体系的重点工作。



### 《微弱经济与普惠金融——中国普惠金融发展报告(2020)》

本书由中国金融出版社于2020年11月出版。该书以“微弱经济与普惠金融”为主题，介绍“微弱经济”的概念，并分析探讨了微弱经济的国民经济地位、面向微弱经济体的金融服务以及建立面向微弱经济金融生态体系等内容。



### 《包容·健康·负责任——中国普惠金融发展报告(2019)》

本书由中国金融出版社于2019年10月出版。该书以“包容·健康·负责任”为主题，论述普惠金融与宏观经济发展的关系、介绍“金融健康”的概念、讨论如何确保金融服务给消费者带来健康的结果，并进一步探讨普惠金融与乡村振兴的关系。



### 《攻坚“最后一公里”——中国普惠金融发展报告(2018)》

本书由中国金融出版社于2018年10月出版。该书以“攻坚‘最后一公里’”为主题，围绕面向“中小微弱”的金融服务、跨越“最后一公里”的桥梁、穿越“最后一公里”的环境条件、决胜“最后一公里”的社会效果四方面展开探讨。



### 《普惠金融能力建设——中国普惠金融发展报告(2017)》

该报告围绕“普惠金融能力建设”主题，针对普惠金融服务需求方、供给方、政府与监管、数字普惠金融、普惠金融的社会影响力等方面开展深入分析和探讨。报告于2017年中国普惠金融国际论坛上正式发布。



### 《普惠金融国家发展战略——中国普惠金融发展报告(2016)》

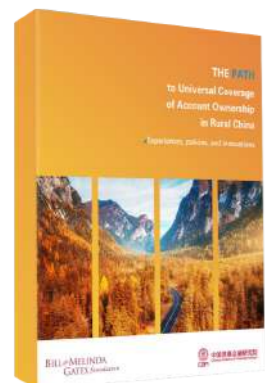
本书由经济管理出版社于2017年1月出版。该书以“普惠金融国家发展战略”为主题，深入解读国务院颁发的《推进普惠金融发展规划(2016-2020年)》，并围绕政府的作用、普惠金融指标体系、金融机构的改革与创新、普惠金融的社会效果等主题进行深入分析。



### 《好金融 好社会——中国普惠金融发展报告(2015)》

本书由经济管理出版社于2016年2月出版。该书以“好金融与好社会”作为主线，介绍了普惠金融的内涵与外延以及它在中国的发展，并对金融资源配置机制的市场化调整、信用风险控制、大数据征信对普惠金融发展的意义等问题进行了专题讨论。





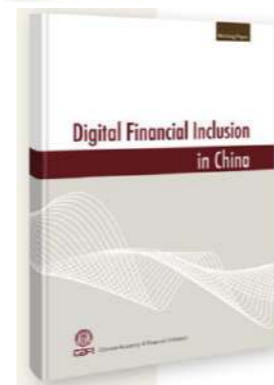
### 《中国农村账户拥有率演变》——“中国数字金融政策影响”课题

在比尔及梅琳达·盖茨基金会的支持下，CAFI 在一系列调查研究和数据分析的基础上，完成了《中国农村账户拥有率演变》报告。本报告回溯过去四十年，梳理了中国农村居民享受金融服务接口的普及率的变化，回答了两个有关中国农村居民账户拥有率演变的问题，即“哪些因素或政策促成了农民传统银行账户空前高的渗透率？”以及“数字金融服务供应商是如何帮助农村居民获得数字支付渠道的？”。



### 《中国数字普惠金融的探索与实践》（中英文版）

报告梳理了中国数字普惠金融的发展脉络、现状及面临的风险，并对数字化支付、数字化小额理财、数字化小额信贷、数字化保险、数字化征信等数字普惠金融产品和服务商进行研究，从微观、中观、宏观层面分析数字普惠金融的社会经济价值。



### 《数字支付与中国普惠金融发展研究报告》

国务院出台的《推进普惠金融发展规划（2016—2020年）》为我国普惠金融的发展指明了方向。本报告由CAFI与腾讯金融研究院合作撰写，旨在概括中国数字支付体系的发展历程与政策变迁，分析数字经济在普惠金融中的作用，进一步为数字支付推动中国普惠金融发展提出建议。



### 《在曲折中前进——中国数字普惠金融发展报告》（中英文版）

该报告聚焦数字技术在普惠金融中的典型应用，反映支付、理财、融资、保险、大数据信用评价、政策与监管等领域出现的创新，旨在向国内外读者介绍2017年中国数字普惠金融领域的发展动态。

### 《引导理性借贷 规范互联网金融健康发展》

本研究的目的是为了探析当前金融消费者使用互联网金融平台的情况以及在消费过程中遇到的问题，了解金融消费者的消费行为和意识表现，以发现当前金融消费者保护面临的突出问题，分别从行业与政策的角度提出合理解决方案。本研究认为金融消费者需要进一步巩固的理性消费意识，互联网金融行业相关市场主体须依法合规经营，完善公司治理，履行社会责任。



### 《最后一公里到最后一厘米：金融聚合器在数字生态系统中的角色转变》

2018年7月，CAFI启动“基层组织（金融聚合器）普惠金融能力建设”项目，该项目旨在发现金融聚合器的典型案例，总结其服务模式及运行经验，找出在推进中国普惠金融发展方面最具潜能的金融聚合器模式，用以支持现有超级数字金融平台，以便更好地服务“中小微弱”群体。本报告是在北京、杭州、丽水、兰州等地调研基础上完成。



### 《数字普惠金融助力县域产业发展》

该研究为中农办乡村振兴专家咨询委员会软科学课题。课题报告认为目前的农村金融服务总体上由于市场效率不高而存在“供需缺口”，而数字普惠金融可以提高效率，填补“供需缺口”，从而推动县域产业和经济发展。报告还总结了数字普惠金融服务产业的若干模式，分析了目前发展过程中面临的主要问题，最后提出了相关政策建议。



### 《数字金融平台客户的现状与监管研究》

本报告梳理数字金融平台发展历程，深入了解数字金融平台投资人和借款人的特征并对此两类人群进行画像，探究数字金融业务的监管历程以及带来的启示，以期促进数字金融平台更高质量地服务于社会大众乃至微弱经济体。

## 普惠金融指标体系



### 《数字普惠金融的中国经验》

该课题试图通过回顾 2019 年数字普惠金融领域颁布的主要政策和十几年来来的发展趋势，认为 2019 年可能是数字普惠金融转型发展的关键时点。特别是在经济下行压力下，国家在严监管的同时采用了结构性放松的政策，数字普惠金融将以新的模式逐步进入下一个快速增长周期。为了探索数字普惠金融的发展和转型背后的动因，报告从满足消费者需求、基础设施、政策环境、科技创新和商业模式等几个维度，以国际视野对十几年来数字普惠金融的发展经验进行总结，以期为下一个发展周期提供参考。



### 《泰州市产业金融发展指数研究（2022）》

金融服务支持产业转型升级一直是经济、金融界关注和研究的热点，泰州市 2016 年开始建设国家唯一的“金融支持产业转型升级改革创新试验区”，开展“产业金融发展指数”的研究将有效衡量地区产业金融发展的水平。本研究报告从指数研究的背景和意义出发，系统梳理了国内外产业相关研究成果，探讨了产业金融相关基本概念的内涵，以此为依据拟定了产业金融发展指数的指标框架体系，并运用一系列指数编制方法，最终合成了产业金融发展指数。



### 《鼎新克难：数字普惠金融的扶贫实践》

报告提出了普惠金融与精准扶贫的逻辑关系，并对我国数字普惠金融服务的外部环境与市场环境、平台基础、产品及其扶贫成效进行了总结。



### 《泰州市产业金融发展指数研究（2020）》

报告从指数研究的背景和意义出发，在梳理了国内外对于产业发展和产业金融的研究，探讨产业金融指数有关的若干基本概念的内涵，拟定产业金融发展指数的指标框架体系并终合成产业金融发展指数。课题组运用此指数体系，测算和分析泰州市产业金融在 2016-2019 年之间的发展情况并提出相关政策建议。



### 《中国普惠金融发展监测报告(2018·兰州)》

2018年下半年,CAFI对兰州市的2区1县进行了问卷调研,收集了2700余份家庭/个人、小微企业、村/社区问卷,并在对数据进行整理与挖掘的基础上撰写《中国普惠金融发展监测报告(2018·兰州)》。这也是继《中国普惠金融发展监测报告(2017浙江)》后,CAFI“中国普惠金融指标与监测体系”项目取得的第二个阶段成果。



### 《中国普惠金融发展监测报告(2017·浙江)》

对普惠金融发展程度与质量做全面、动态、准确的度量监测,是政府对普惠金融进行扶植与监管的前提,是社会各界投入资源的重要参考,更是衡量普惠金融工作社会效果的有力工具。CAFI着力建设一套科学、完整的中国普惠金融指标体系,并将在体系建成后及时、动态发布相关数据与研究报告。CAFI于2017年在浙江省14个县区同步进行“浙江省数字普惠金融指标与监测体系”调研,并收到13000余份家庭答卷、2700多份企业问卷及600余份村/社区问卷。经过对数据的整理与分析,形成该报告。

### “普惠金融指标体系”课题

2020年8月,该项目由CAFI与中国人民银行金融消费者权益保护局(简称“人行消保局”)共同成立“普惠金融指标体系课题工作组”。课题组在芜湖、宁波、苏州三市展开问卷调查,采集供需双方数据以及访谈三地人民银行中心支行相关部门以获取一手资料。课题组旨在通过构建并研究长三角普惠金融发展指数,评估普惠金融发展指数现状,判断不同地区和人群发展的不均衡程度及其制约因素,指明我国普惠金融应用前景,并为我国普惠金融指标体系提出可行的编制建议。

## 能力建设

### “新金融学堂”项目

2021年,在CAFI的支持下,中国银行启动“新金融学堂”项目,旨在为更好服务企业和客户,提升高管的能力水平,分享普惠金融、绿色金融和科技金融的前沿知识。各位参会嘉宾从宏观经济形势、中小企业面临的营商环境和发展制约、长三角一体化与中小企业发展、“北交所”等机构所代表的资本市场如何支持中小企业,以及中小企业融资策略等角度阐释了提供金融服务,特别是在金融助力实体经济的发展过程中如何为供需双方赋能。



### 《大兴安岭南麓连片特困区及周边贫困县农村金融能力分析报告》

2016年及2017年,CAFI与VISA合作,奔赴吉林8县、黑龙江及内蒙古11县开展基于需求端的基线调查,在此基础上,课题组围绕金融能力建设与连片特困区扶贫开发,研究分析了农村居民的金融能力、数字支付的发展、金融教育以及贫困与金融能力的关系等,撰写本报告。报告认为片区农村居民的金融能力落后于基础设施的建设,并提出了一系列对策与建议



### 《消费者金融健康——从理念倡导到实践探索》

报告由中国人民大学中国普惠金融研究院与蚂蚁集团研究院联合发布，深入探讨了金融健康的概念、重要性以及对个人、家庭、企业乃至整个经济体系的影响。报告指出，金融健康是普惠金融理念的延伸，不仅关乎经济稳定，也是社会责任的体现。报告通过升级度量方法，建立了主观金融健康指标体系和综合金融健康指标体系，通过调查和业务数据综合评估消费者的金融健康状况。



### 《中国灵活就业人员金融健康状况的测量》

本报告提出了测量中国灵活就业人员的金融健康水平的框架，分为四个维度即收支管理、财务韧性、投资未来和金融能力，并形成十个问题来对这四个维度进行测量。



### 《小微企业金融健康》

本报告旨在评估小微企业的金融健康状况，并为金融机构和政府提供支持小微企业发展的决策依据。报告指出，尽管小微企业在城镇就业中占比高达80%，但面临严峻的外部环境和内部社会预期偏弱的双重挑战。报告通过构建金融健康指标体系和指数，揭示了超过三分之一的小微企业金融不健康，这一问题关系到1.8亿人的就业前景。小微企业的金融健康问题主要表现在应收账款拖欠、现金储备不足、风险防范薄弱和借贷能力不足等方面。



### 《灵活而脆弱——中国灵活就业者金融健康报告》

报告特别关注中国灵活就业群体的金融健康状况，由于工作特性和稳定性的差异，他们经常面临金融挑战。报告旨在深入理解这一群体的财务压力，并为改善他们的金融状况提供政策建议，同时为其他发展中国家提供参考。报告主体内容包括研究方法、中国灵活就业者的金融健康现状、失信人员的金融健康分析，以及结论和建议。

### “弱势群体金融健康”项目

CAFI 在大都会人寿基金会 (Metlife Foundation)、赠与亚洲 (Give2Asia) 和 BFA Globle 的支持下开展旨在改善中国弱势群体的金融健康项目。



### 《读懂金融健康》

本书介绍了国内外金融健康的发展和运用、中国家庭和企业的金融健康现状及影响因素、守护金融健康的政府行为和市场机构行为、以及构建金融健康发展的生态体系等内容。通过编写本书及对应的培训交流活动，帮助中国政府官员和市场机构更好地理解并关注金融健康，在业务中融入金融健康，最终提升微观主体的金融健康水平。



### 《中国女性金融健康正在加速发展》

2021年3月,CAFI与长投学堂联合发布了该报告,此项研究将金融健康概念和女性视角相结合,有助于鼓励女性培养更加理性、健康的金融行为;帮助金融供应商更好地以客户的真实需求为根本出发点进行产品设计;同时有助于促进社会金融体系的稳定。



### 《制造业蓝领白皮书(2020):疫情冲击与金融健康》报告

本报告聚焦城市中的新一代蓝领,旨在描绘出蓝领阶层最真实的画像并总结蓝领工人在金融服务的使用、金融健康以及受疫情的影响等方面所表现出的特征,进一步为政府提供相关方面的建议。通过对数据的深度分析,课题组发现蓝领阶层在消费上更加注重性价比、在金融服务上更普遍使用网络现金贷与网络消费贷而非传统的信用卡和银行贷款、在收支平衡和债务不逾期方面表现较好且对自己和家庭的未来都充满信心,此外疫情对蓝领阶层产生极大影响。由此,课题组建议政府提供为蓝领阶层提供契合需求的相关技能培训与金融能力培训、对收入偏低的蓝领阶层实施定向的税收减免政策,同时也建议政府和企业更多关注新蓝领及其家庭的关系,帮助其提高家庭关怀意识更好地负起家庭的责任。



### 《诊断疫情对微弱经济体金融健康的影响与政策建议》

CAFI于2020年2月中下旬发起“新冠肺炎疫情对‘中小微弱’群体金融健康的影响与政策建议”课题,在全国范围内对工薪阶层、微小企业等普惠金融重点对象展开调查。该报告以翔实的数据、独到的视角和新颖的发现引发媒体广泛关注和报道。同时,对微小企业有效落实贷款展期政策、将金融健康纳入普惠金融体系的政策建议获得行业专家肯定。根据报告形成的内参已获发改委等相关部门领导批示。

### 《中国的抗疫经验——微弱经济体的金融健康、政策效用与金融机构的抗疫实践》

本报告回顾和总结活就业人员、家庭经济、个体经济、小型合作经济、微型企业、小型企业等微弱经济体在疫情暴发时期和疫情平稳时期的金融健康表现,关注他们的金融需求与政策诉求,分析政府部门应对疫情相关政策的有效性,以及总结金融机构的抗疫实践。

### 金融助力乡村振兴



### 《数字金融助力乡村振兴发展报告——服务广泛主体,促进产业兴旺,加速城乡融合》

CAFI联合网商银行发布本《报告》,研究发现数字普惠金融对乡村振兴中小微金融需求特征的匹配度较高。融资仍然是影响县域小微经营的重要因素,线上信贷服务在支持小微融资方面存在鲜明的优势。

## 《肩负“双重目标”的农信系统：历史沿革、发展现状与未来出路》《乡村金融的市场需求新变化》《农信系统的发展挑战与应对》

报告以农信系统省联社改革为契机，通过文献研究、案例研究、数据分析等方式全面梳理了农信系统历史演进、发展中存在的问题、乡村金融市场和需求侧的变化对农信系统发展的挑战，并探讨了乡村最重要的金融机构之一农信系统未来的发展之路。通过国内外案例研究和专家讨论，报告对农信系统如何坚守“双重目标”支持乡村振兴从顶层设计、公司治理、产品和服务设计等宏观角度提出可行性的建议。



## 《农村小微企业融资新发展》

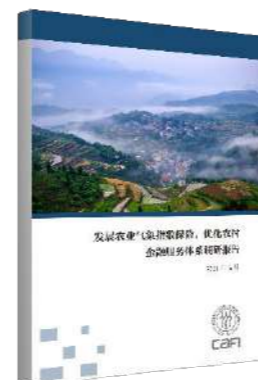
本研究由联合国开发署（UNDP）支持，报告聚焦与农业生产相关的农村经营主体，采用定性研究与定量研究相结合的研究方法，分析公开数据及有关文献和报告，结合 CAFE 实地调研信息，探索了中国农村小微企业的金融需求和供给情况，发现农村小微企业对资金需求的规模随着生产规模的扩大而相应扩大，存在多用途的资金需求、进行绿色转型和数字化转型的金融需求、以及对风险保障的保险需求。在供给方面，征信系统的完善推动了信用贷款等金融产品的创新与发展，农村小微企业的金融服务可得性有所改善，供应链金融的发展提供了更多融资机会，农险等有关保险也不断发展，能力建设与培训提高了金融素养。

## 《数字普惠金融助力乡村振兴》

受发改委委托，2021 年 12 月 CAFE 研究团体完成此报告。乡村振兴是推动我国经济和社会可持续发展的长期战略，本报告认为厘清“乡村振兴战略服务于谁”是新时代实施乡村振兴战略的逻辑起点。研究团队从乡村微弱经济体的金融需求出发，讨论了数字普惠金融的优势、可发挥的作用及典型服务模式，提出了目前面临的问题，最后提出相关政策建议。

## 《金融助力乡村振兴国家发展策略研究》

2022 年 6 月，受中国银行总行委托，CAFI 研究团队完成以“金融助力乡村振兴”的课题研究。乡村振兴是推动我国经济和社会可持续发展的长期战略，该报告从乡村振兴经济与社会发展需求分析、乡村金融服务供给情况分析、金融助力乡村振兴战略分析以及中国银行乡村金融服务发展情况展开讨论，最后提出推进乡村金融服务发展建议。



## 《发展农业气象指数保险 优化农村金融服务体系调研报告》

在世界银行集团国际金融公司（IFC）的支持下，该项目旨在研究当前我国农业气象指数保险的应用、制约因素、短板与新产品设计方向。基于政策环境和实证分析结果，研究完成以下三个任务：一、实证分析农业保险及农业气象指数保险需求和供给的影响因素，探索农户农业保险深层次诉求；二、从日常收支管理、财务韧性、投资未来和金融能力四个维度对受访农户的金融健康水平进行评估，识别提升农户金融素养的有效路径；三、提出促进农业气象指数保险在中国的政策环境下有效帮助农户防灾减损、助力乡村振兴的建议。



## 《农村小额信贷利率研究报告》

报告梳理了当前我国农村小额信贷的利率现状，多角度分析和解读利率水平高低的问题。本研究从供求两个维度在福建霞浦县、河北承德县和甘肃景泰县进行了调研。在供给端对比分析了中和农信与其他农村金融机构的利率构成、定价的差异；在需求端分析了农户利率承受能力和不同融资渠道的成本以及农户对贷款利率的主观评价。

## 《中国农村普惠金融发展现状分析》

CAFI 于 2016 年上半年在广西、河北、甘肃、福建和吉林五省十三县进行农村普惠金融发展现状问卷调查，并在对调研数据深入分析基础上形成此报告。报告研究了中国农村普惠金融相关政策、农村信贷、支付、保险和金融服务数字化等内容。报告认为农村金融服务供求之间存在巨大差距，而数字化正好可以促进解决贷款利率过高、条件过严、农户金融知识缺乏等问题。

## 《中国农村数字普惠金融发展报告》

报告对农村普惠金融的发展基础、现状、传统农村普惠金融与农村数字普惠金融的对比、农村数字普惠金融的创新实践等进行了深入探讨与分析，并对一系列典型案例进行了专题剖析。



## 《中国农村助农取款网络的发展与演变》

该课题由 CAFI 与 Caribou Digital 合作开展，研究中国农村助农取款点的发展、业务变迁和商业可持续性，以及农信社、地方商业银行与大型银行在其中扮演的角色与各自的推动作用。

## 《家庭微型经济融资与乡村振兴研究报告》

该报告强调家庭微型经济的家庭属性，认为其“以家庭为基本单元”的决策模式兼顾了经济目标和家庭生活福祉目标，契合普惠金融的发展目标。报告提出五点政策建议：1) 从国家战略高度发展家庭微型经济；2) 制定有别于小微企业的家庭微型经济政策；3) 将发展家庭微型经济作为乡村振兴的重要措施；4) 建设基于数字经济的家庭微型经济；5) 以普惠金融促进家庭微型经济发展。



## 《电商促进乡村振兴》

2019 年 6 月，CAFI 作为 CGAP“农村电商产业价值链分析”项目执行方，对村淘、京东、拼多多等国内主要电商平台进行访谈调研，并在此基础上分析中国电商产业价值链，研究数字生态在经济和融资方面对促进农村电商发展和农村低收入人群生活改善的贡献，最终形成《电商促进乡村振兴》报告。

## 微弱经济体金融需求研究

## 《构建银行业加大民营企业支持力度长效机制》

本研究通过对民营经济的发展现状和诉求的分析，提出了民营企业相对于国营企业在准入门槛、政策支持、行政干预等方面仍存在劣势的观点。此外，我们发现目前在服务民营经济方面，银行业金融机构往往选取普惠金融、制造业、专精特新、跨境贸易、供应链金融等角度作为主要切入点，取得了一定的积极成效，但也暴露出金融支持存在隐形约束、政策执行打折扣、趋易避难的倾向和可持续性欠佳等问题。本文从战略层面、内部政策支持层面、业务流程层面和外部政策支持层面，提出构建银行业加大民营企业支持力度的长效机制的建议。



## 《我国外贸小微企业专题研究》

2022 年 7 月，受中国进出口银行委托，CAFI 研究团队完成“我国外贸小微企业专题研究”课题。该报告以外贸小微企业为研究对象，从外贸小微企业客群特征分析、外贸新业态新模式、探索拓宽外贸口径可行性三方面展开讨论。



### 《在不确定性中构建家庭金融健康——中国中低收入家庭财务日记研究》

关于中国中低收入家庭财务生活的观察研究，有利于促进普惠金融的普及，这应是促进“共同富裕”“乡村文明”和“新市民”战略的重要内容之一。

本研究介绍了研究目的、研究地点和研究方法。之后，分析了样本的统计特征；从现金流、收入、支出、转移支付、信用、风险与保险等方面探讨了中低收入家庭的财务生活。我们也试图将重点放在样本中一些典型的中小企业例子上，以确定它们面临的压倒性风险。最后，我们总结研究发现并识别中低收入家庭的财务差距，给出了解决方案和政策建议。

### 世界银行集团“财务日志”项目

2019年10月至2020年10月，CAFI受世界银行集团委托开展“财务日志”（Financial Diary）项目。课题组对陕西宜君县和湖南平江县共计200户样本农户进行持续一年的财务数据采集，分析其金融行为特征，探讨如何为该人群提供更有效的金融产品和服务以改善其金融健康状况。同时，通过疫情发生前后数据的对比，分析疫情对该人群的财务状况的影响。

### 《农村居民家庭财务与金融需求分析——疫情影响与金融服务缺口》

课题组对湖南平江县与陕西宜君县样本农户的财务数据采集工作继续进行，同时于2021年5月在上海正式展开了数据收集工作，借助所采集的样本数据分析其金融行为特征，研究发现疫情对个体经营以及灵活就业家庭的收入与消费均造成较明显的短期和持续影响；其次，从事农业生产的家庭其非农业收入占比日益提高，非农业收入占比随着家庭总收入的提高逐渐增大；信贷业务在农村地区仍有较大市场空间；农村居民对保险服务的需求高于对其他金融服务的需求。

### 《中国小微家庭融资需求调研报告》

2021年6月，CAFI发布了《中国小微家庭融资需求调研报告》。2020年疫情爆发期间，很多小微家庭开始探索线上化经营，并提高了对线上融资渠道的认识。基于小微家庭的这些新变化，CAFI通过访谈、问卷调查等方式，对小微家庭的融资需求情况及服务小微家庭的金融供给方生态进行分析，力求发现小微家庭的融资特征及目前金融供给方服务小微家庭的不足，并根据分析结果提出提高小微家庭信贷可得性的建议。

### 《“互联网+”灵活就业群体的金融服务现状与需求》

2020年11月，为进一步探索普惠金融如何提升灵活就业群体的生活水平，本报告以“互联网+”类灵活就业者为研究对象，重点分析其群体特征、金融服务现状及需求特征。具体对平台灵活就业者借贷、保险、理财等金融服务现状进行调研和分析，并运用逻辑回归模型对其借贷影响因素进行实证分析，从而判断出究竟哪些因素直接影响平台灵活就业人员的借贷可得性。

### 社会责任投资

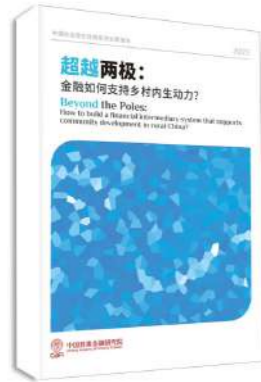


### 《金融支持中小企业参与与可持续发展——现状、问题与思考》

报告分析了中小企业参与可持续发展的现状和挑战，探讨了政府引导资金、政府性融资担保等供给侧工具，以及财税补贴和能力建设等需求侧措施。此外，报告还提出了未来研究的方向，包括差异化政策、ESG数据、金融结构性问题、能力建设及公共资本撬动作用等值得更多探究讨论的议题。



《超越两极：金融如何支持乡村内生动力？》



在推进乡村振兴大背景下，各类组织机构和个人都尝试了多种支持乡村发展的路径，千方百计将更多的社会资本以及公司、专业大户等市场主体引入乡村，力求为乡村发展赋能。但在此过程中，如何预防马太效应，避免小农户等脆弱人群被边缘化，成为一个重要课题。资本下乡能否真正支持乡村内生发展，进一步为乡村脆弱人群赋能？追求双重目标的社会责任投资如何在乡村振兴进程中找到机会？

《释放潜能：社会责任投资助力乡村振兴》



这份报告展示了为什么农村发展对中国实现可持续发展目标至关重要？振兴中国农村需要做什么？主要障碍是什么？为什么影响投资可以有所帮助？如何释放影响投资的潜力？在这份报告中，我们指出人力资本的缺乏是困扰中国农村低收入家庭的问题。尽管中央政府一直在为全国的卫生和教育项目提供资金，但它仍然主要关注投入。因此，在报告中，我们提出了基于结果的融资的理由，并介绍了“教育女孩”项目和世界各地的其他影响合同项目的例子。

《社会责任投资的实践与前景——从边缘到主流》



2021年7月，CAFI发布了该报告。此报告主要介绍了社会责任投资的基本概念、国际发展趋势、在国内发展的现状与优势，以及政策的提出等方面，展示了社会责任投资发展的广阔图景。《报告》建议，厘清概念，建立社会责任投资的共同语言，发挥政府作为市场促进者的催化作用，完善相关的基础设施，推动社会责任投资成为主流机构的主流业务，形成广泛认可的度量体系，提升专业管理能力，将有助于推动我国社会责任投资行业的良性发展。

《绿色普惠金融如何开展——概念、现状、机制和案例研究》

本研究深入探讨了绿色包容性发展和绿色普惠金融发展的历史沿革和基本概念，同时分析中小弱势群体在不对称的气候与环境风险以及绿色转型风险下发展绿色普惠金融的必要性；通过对绿色普惠金融理论和实践的发展现状的分析，提出了绿色金融不够普惠的这一基本观点。通过理论建模和文献分析，我们发现这一现象的形成主要是由于供需两面临政策支持不强、标准不清、动能不够和能力不强的问题。针对这样的问题，本文通过桃林绿色普惠金融开展的目标（韧性建设、绿色转型和新增长极）、开展的模式（直接型、中介型、导向型和混合型）及其包含的元素厘清了绿色普惠金融发展的路径。最后，本文探讨了绿色普惠金融标准建设这一重大问题，分析了目前实践中三大类建立标准方法的优劣势，并回答了标准建立原则、主体和行为的选择以及信息披露三个重要问题。

《中国绿色普惠金融研究报告》

本研究在亚洲开发银行（Asian Development Bank）的支持下展开，旨在分析中国绿色金融的发展现状、找寻绿色普惠金融发展的内生动力、诊断发展不足的原因所在以及提出相应的解决办法探索与政策体系构建。该报告通过对绿色金融工具使用数据的分析、对于中小弱势群体在绿色转型过程中不对称风险的厘清、对政策、标准等各项指标的讨论和优秀案例以及政策体系的研究阐明了绿色普惠金融发展的怎么样、为什么和怎么办的问题。

### 《灵活就业人员参加住房公积金制度试点评估报告》

2021年以来，住房公积金监管司指导深圳、苏州、重庆、成都、广州、常州六个城市推进灵活就业人员参加住房公积金制度试点，要求各个试点城市在明确试点缴存范围、探索优化使用政策、创新运营服务机制、完善风险控制体系、加大政策支持力度、完善试点推进机制六个方面推进试点工作，并探索总结可复制可推广的经验。本报告由评估总报告和各试点城市分报告组成，总结归纳了各试点城市的基本情况，从试点背景、灵活就业人员参加住房公积金制度的特征、试点效果评价结果、经验总结、问题与讨论及政策建议进行总结探究。

### 《从普惠金融的角度看灵活就业人员住房和住房公积金》

灵活就业人员的住房问题，是实施乡村振兴战略，乃至实现共同富裕目标绕不开的问题。曾经住房公积金在解决员工住房困难发挥了重要作用，它能否也可以在解决灵活就业人员住房问题中发挥作用？调查和分析认为，从普惠金融的角度看，住房公积金制度或许是解决灵活就业人员住房问题的有效途径之一。



### 《文化金融合作创新状况调研报告》

受文化部文化产业司委托，CAFI在对四川阿坝藏族羌族自治州羌绣产业调研上形成。报告分四部分：一、文化金融合作创新的基本现状；二、文化产业存在的问题和融资难的主要原因；三、提出了加快推进文化金融合作创新的六个基本思路；四、列举目前文化金融相关政策并给出加快文化金融合作创新的政策建议。该报告被评为“全国文化系统2016年十佳调研报告”。

## 倡导活动

### 影响力核算研讨会

2024年1月9日，中国社会责任投资高峰论坛（IFCII）主办，会议旨在让国内主流的金融机构、商业企业了解影响力核算的国际发展前沿；探讨影响力核算在国内的应用前景；邀请韩国、日本代表分享相关见解。

影响力核算（impact accounting）旨在利用货币单位衡量、评估企业（或其他主体）对人类社会、自然环境产生的影响，包括实际的或潜在的、有意的或无意的、积极的或消极的影响。通过披露这些影响力信息，推动企业和投资者做出对人类和环境有正面影响的决策，从而改善利益相关者的福祉。全球范围内，一些机构已经在方法论开发、企业测试等方面做了一些探索，包括国际影响力估值基金会 IFVI、价值平衡联盟 VBA、影响力经济基金会 IEF 等。

### 中国居民金融健康指数研究课题 - 闭门研讨会

2024年1月30日，为推动金融健康理念落实到金融服务供应商的商业战略与业务实操当中，中国普惠金融研究院与各个合作机构联合开展中国居民金融健康指数研究课题。基于中国普惠金融研究院多年来金融健康领域的研究经验，结合行业的调研和业务数据、实践积累，本课题旨在构建更适用于金融服务供应商的中国居民金融健康指数，进一步探讨金融健康的关键影响因素和潜在的行业实践方向，以期为行业实践应用提供参考。

### 普惠金融助力绿色发展专项 - 闭门会（重庆）

2024年3月20日，中国普惠金融研究院举办专题闭门研讨会，围绕金融如何推动绿色发展转型的主题，邀请行业专家进行深入交流探讨。加快推动发展方式绿色低碳转型过程中，金融如何发挥积极作用？作为普惠金融的重点服务对象，中小微弱势群体如何实现绿色发展？在国家倡导进一步提振国内消费以驱动增长的背景下，如何通过金融实现消费的绿色化等议题都是行业需面临的问题。

### 绿色普惠金融主题闭门会（衢州）

2024年4月9日，有中国普惠金融研究院（CAFI）与衢州市金融学会共同召开绿色普惠金融主题闭门会，为构建一致的、可操作的绿色普惠金融标准，明确标准的适用主体与范围、指标与度量体系、评估与核验机制等对普惠主体的绿色行为进行识别和界定。作为建立绿色普惠标准体系的一次探索性活动，中国普惠金融研究院研究团

队经过前期的调查研究，形成了初步的绿色普惠金融分类标准，邀请专家对标准方案进行点评并提出建议。

### 丽水市人民政府与中国普惠金融研究院战略合作签约仪式暨“普惠金融服务乡村振兴”主题座谈会

2024年4月15日，为推动试验区高质量发展，丽水市与中国普惠金融研究院拟开展包括前沿性研究课题、普惠金融发展评估与监测、金融能力建设、乡村建设等在内的全面战略合作。全力推动实现乡村振兴战略目标是党和国家工作的重中之重。2022年9月，经国务院批复，丽水市设立“普惠金融服务乡村振兴改革试验区”，通过改革创新实践、探索普惠金融支持乡村振兴可复制和可推广的经验。为此，双方将于四月中上旬在北京组织专题会议，邀请行业专家共同交流探讨普惠金融如何支持乡村振兴的议题。

### 保险高质量发展评估指标体系高级专家(闭门)研讨会暨“中国普惠保险网络”指导委员会(第二次)会议

2024年6月13日，中国普惠金融研究院召开普惠保险高质量发展评估指标体系研讨会，普惠保险是我国普惠金融的重要组成部分，是保险业为人民群众提供的公平可得、保障适度、覆盖广泛的保险产品与服务。发展普惠保险对完善多层次社会保障体系，提升人民群众总体保障水平，助力全面推进乡村振兴、实现共同富裕具有重要意义。近年来，保险业主动承担社会责任，积极开展大病保险、农业保险、小额人身保险等具有普惠性的保险产品与服务，保险服务覆盖面、可得性、满意度逐步提高。但当前普惠保险仍然存在服务广度、深度不够，创新不足等问题，保险供给与人民群众保障需求之间仍存在较大差距。围绕以上问题进行讨论，形成指导意见。

### 浙江省丽水市普惠金融服务乡村振兴改革试验区普惠金融高质量发展评估指标体系暨2023年金改评估报告—专家评审会

2024年7月27日，中国普惠金融研究院召开专家闭门会。丽水市与中国普惠金融研究院紧密合作构建了“普惠金融高质量发展评估指标体系”，并运用该工具形成了试验区“2023年金改工作评估报告”。为检验评估体系是否科学、客观、有效地度量了金改的工作成效，诚挚邀请相关政府部门、专家学者代表对指标体系、年度工作评估报告进行评审，为完善我国普惠金融监测评估体系建言献策。

### 金融机构风险与普惠金融可持续发展 - 学术闭门会

2024年7月27日，中国普惠金融研究院拟召开学术闭门会，邀请政府部门、专家学者和各类金融机构代表聚焦普惠金融行业发展热点，尤其是金融机构的风险和普惠金融可持续发展问题，为普惠金融如何实现高质量发展提供有价值参考。在新的发展形势下，经济下行等挑战对普惠金融可持续发展带来了巨大的冲击。一方面广大中小微弱等普惠客户在面临冲击时表现出脆弱性，造成金融行业不良贷款率升高，他们需要更加合适的普惠金融产品和服务以应对更严峻的市场环境的变化；另一方面，在利率下行金融行业普遍净息差持续缩窄，普惠金融服务机构自身也面临了可持续发展挑战，尤其是中小银行等机构风险不断增加。

### 低收入家庭财务状况报告发布会暨专家研讨会

2023年1月7日，CAFI正式发布基于上述研究而撰写的报告《在不确定性中构建家庭金融健康——中国中低收入家庭财务日记研究》（以下简称《报告》）。《报告》由CAFI副院长莫秀根发布，呈现了上海市、陕西宜君县、湖南平江县等地的代表性中低收入家庭两年来的财务收支状况以及他们所反映出来的真实财务需求和金融服务使用方面所存在的问题。在发布仪式上，CAFI院长贝多广表示，希望通过《报告》，助力监管机构和金融机构理解并掌握中低收入家庭的财务状况、财务变化和金融需求，使得政策制定者和金融机构更好地制定政策和设计产品，通过金融的形式帮助中低收入家庭平滑收支波动，建立风险抵御屏障，进一步提升金融服务的可获得感，从而发挥消费潜力，助力经济增长。

### UNDP 可持续金融助力农村小微企业振兴项目农村小微企业融资研究课题 - 专家讨论会

2023年2月17日，为有效改进农村小微企业的金融服务机制，促进其健康发展，联合国开发计划署与中国国际经济技术交流中心合作开展“可持续金融助力农村小微企业振兴项目”并邀请中国普惠金融研究院开展农村小微企业金融服务状况的专题调研，通过研究报告发现，为“可持续金融助力农村小微企业振兴项目”的相关活动提供依据，为中国改进农村小微企业金融服务的相关政策和服务质量提供参考。

经过前期的调查与研究，中国普惠金融研究院研究团队针对本次专题研究基本确定了研究框架及研究重点。召开此课题专题讨论会，邀请了专家对研究内容进行点评并提出相关建议。此外，通过会议讨论，汇聚各方力量，倾听各方声音，共同交流探讨了农村小微企业发展中的重要议题，助力实现乡村产业振兴和乡村振兴。

## 金融健康与普惠金融高质量发展主题研讨会

2023年3月20日，由中国普惠金融研究院（CAFI）和亚洲金融合作协会尤努斯基金会、中国建设银行共同召开的“普惠金融主题研讨会——金融健康与普惠金融高质量发展”成功举行。来自CAFI、亚金协、行业协会、国有大型商业银行、股份制银行的代表，与来自中国出口信用保险公司、新华社中国经济信息社和尤努斯基金会的约50位代表共同参会。CAFI院长贝多广围绕普惠金融的概念和范畴、普惠金融的发展路径、普惠金融发展的指导原则、普惠金融的发展趋势、普惠金融与乡村振兴、金融能力与金融健康、中国普惠金融的实践和面临的挑战、绿色普惠金融等八个方面内容进行主题分享。他强调商业银行在参与和主导推动金融健康发展中，可在获客、了解客户、提高客户金融能力、增加客户满意度、提高竞争力、识别风险等领域发现新的商业机会。圆桌讨论环节由CAFI副院长莫秀根主持，中国建设银行普惠金融事业部王魏冬副总经理、中国农业银行普惠金融事业部蒋剑平高级专家、中国民生银行总行小微/普惠金融事业部屠其俊副总经理、中国光大银行普惠金融事业部市场营销处林洁处长、中国银行业协会普惠金融服务部黄奕桦副调研员、中国出口信用保险公司数字金融部/小微客户部营销中心张法主任、新华社中国经济信息社新华指数事业部曹占忠主任、尤努斯基金会高战秘书长等参与讨论。

## 新型绿色保险——数字气象保险的可持续发展之路

2023年4月7日，以“新型绿色保险——数字气象保险的可持续发展之路”为主题的专题研讨会成功举办。该研讨会是由中国人民大学中国普惠金融研究院（CAFI）在世界银行集团国际金融公司（IFC）的支持下主办，邀请了有关政府部门代表、行业专家、国际组织代表共同参与，就绿色数字保险在适应气候变化中的行业机遇与发展趋势进行研讨，提出切实可行的建议，推动相关部门进一步促进绿色与可持续金融发展、增强气候韧性。整场研讨会由开场致辞、主旨演讲、专题发言和圆桌讨论四个主要环节组成。与会嘉宾重点围绕数字气象保险的可持续发展必备条件“绿色”与“创新”进行分享。

## “普惠金融高质量发展何以能实现”主题闭门会

2023年6月20日，由中国普惠金融研究院（CAFI）（以下简称“CAFI”）和中国建设银行在重庆共同召开的“普惠金融主题闭门会——普惠金融高质量发展何以能实现”成功举行。来自CAFI、政府监管、国有大型商业银行、消金公司等约10多位代表共同参与了圆桌讨论。

圆桌讨论由CAFI院长贝多广主持人，中国建设银行普惠金融事业部王魏冬副总

经理、人民银行重庆营管部处长胡资骏、CAFI研究员王博、小米消费金融总裁季春江、蚂蚁消金首席合规官李鑫、重庆市地方金融监督管理局监管一处干部秦祝杰、美团三快小贷总经理廖旭、滴滴出行金融事业部西岸小贷负责人冯地智等参与讨论。

中国建设银行普惠金融事业部王魏冬副总经理强调了中国企业需要紧迫转型升级的重要性。并提出了转型升级的关键策略。他认为，技术创新、品牌建设和质量提升是实现转型升级的重要因素。他鼓励企业加大研发投入，培养和引进高端人才，并加强与科研机构和合作，以推动创新发展；同时倡导建立更加开放和包容的国际贸易体系。鼓励中国企业加强与其他国家和地区的合作，以推动全球贸易的繁荣和稳定。

CAFI研究员王博根据报告揭示了一季度中小企业复苏情况的不均衡性，以及服务业的增长和制造业的复苏态势。报告还提出了继续关注订单增长乏力和信心不足的问题，以及长尾小微企业的金融支持需求。这些调研结果将为未来的经济政策和决策提供重要参考。

## 消费信贷助力恢复和扩大消费与助贷业务合规经营研讨会

中国普惠金融研究院在多方调研的基础上，编纂形成了《数字化背景下我国助贷业务发展与监管策略》研究报告。在聚焦数字信贷与助贷业务的发展历程，全面分析梳理行业发展现状和当前行业面临的主要问题，并为下一步规范发展提出可行的政策建议。课题组认为助贷业务兴起发展具有显著的市场必然性，加速了金融专业化分工，推动传统信贷业务与消费场景深度融合，助力中小金融机构数字化转型，尤其是推动数据作为生存要素在信贷领域的一次重新组合当前，聚焦恢复和扩大消费，如何促进数字信贷高质量发展，合理发展消费信贷的同时风险防范，推动助贷业务合规经营。本次闭门研讨会邀请相关行业专家共同就如何推动金融助力消费以及助贷业务合规发展问题进行探讨，希望能助力规范我国普惠金融的市场创新实践成果，为推动我国助贷业务的稳健发展建言献策。

## UNDP 可持续金融助力农村小微企业振兴项目农村小微企业融资研究课题 - 课题结项讨论会

2023年11月10日，为有效改进农村小微企业的金融服务机制，促进其健康发展，联合国开发计划署（UNDP）与中国国际经济技术交流中心（CICETE）合作开展“可持续金融助力农村小微企业振兴项目”并于2023年初邀请中国普惠金融研究院（CAFI）开展农村小微企业金融服务状况的专题调研。拟通过研究报告发现，为“可持续金融助力农村小微企业振兴项目”的相关活动提供依据，为中国改善并提升农村小微企业金融服务的相关政策和服务提供有价值参考。

## 可持续出海工作坊

2023年11月30日，中国社会责任投资高峰论坛 IFCII 主办，中和乡村发展促进中心协办，受国内宏观环境的影响，不少企业与投资者已经开启了国际化探索。出海企业为什么要关注 ESG 绩效？发达国家经营海外市场有哪些可以借鉴的经验？新兴市场可持续发展领域有哪些中国企业和投资者可以抓住的机遇？“一带一路”进入高质量发展阶段，有哪些需要关注的政策动向？全球可持续信息披露，从准则林立逐步走向相对统一。ISSB 和欧盟可持续信息披露准则对出海企业有哪些影响？在国际社会颇为火热的“混合金融”到底指的是什么？中国社会责任投资高峰论坛 IFCII 与中和乡村发展促进中心特邀相关专家与出海企业、投资者答疑解惑、交流探讨。

## 解读普惠金融高质量发展 - 主题闭门会

国务院印发《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》（以下简称《实施意见》），明确了未来五年推进普惠金融高质量发展的指导思想、基本原则和主要目标，提出了一系列政策举措。这也意味着中国普惠事业发展进入了新的发展阶段。

2023年12月1日，中国普惠金融研究院邀请监管部门领导、行业专家及机构代表，针对《实施意见》所提出来的内容进行解读，对其中关键的内容进行闭门交流讨论。在新的发展阶段，普惠金融发展还需要解决哪些问题或者挑战？《实施意见》的出台制定了怎样的高质量发展“路线图”？对行业意味着什么？未来，如何进一步落实实施意见所提出来的目标，尤其是普惠金融生态体系的各个机构，包括各类银行机构，如何坚守定位、良性竞争，使得普惠金融的事业得到长足发展，是新发展阶段面临的重要问题。

## 宁波普惠金融改革三周年评估报告 - 专家评审会（宁波）

2022年末，中国人民大学中国普惠金融研究院组成研究团队对宁波市普惠金融改革进行三周年评估。通过深入实地调研和科学的数据分析，在与宁波市各方经过多轮讨论和修改后，基本形成《宁波普惠金融改革三周年评估报告》。现召开专家评审会，邀请专家学者对评估报告内容进行点评并对宁波市下一阶段改革提出建议。

## 金融健康系列会议

### ■ “女性与家庭金融健康”

2022年3月4日，CAFI 邀请了 Visa、罗盛咨询、中华女子学院国际教育学院，联合国妇女署，中国人民大学，中和农信，联合国资本开发基金，中国扶贫基金会，

益宝计划，陕西妇源汇性别发展中心，上海百特教育咨询中心等就女性金融健康话题展开讨论。

女性金融健康状况不仅事关家庭财务健康发展与应对风险韧性能力，也关系着微弱经济的稳健发展，对全社会经济增长质量和可持续发展具有重要意义。此次研讨会，拟在国际妇女节之际，邀请行业专家交流互动，共同倡导社会各阶层关注并参与推动女性金融健康与发展议题。

### ■ “金融健康及其应用”

2022年3月16日，CAFI 副院长莫秀根博士在线分享了“金融健康及其应用”相关内容，莫博士从金融健康概念出发，介绍了金融健康状况的群体差异，从财务韧性视角提出应制定金融健康协调发展政策，挖掘金融健康商业机会。本次会议吸引近 25000 人 / 次观看，数百人参与线上实时讨论。

### ■ “消费者金融健康”

2022年3月30日，CAFI 副院长莫秀根博士与 AXA 孙复懋就“消费者金融健康”话题展开，探讨消费者的权益保护，在保险业金融消费者的权益保护途径。本次会议吸引到了 7000 余人 / 次的线上观看，120 余人展开实时讨论。

### ■ “金融健康与金融机构赋能”

2022年4月22日，CAFI 研究员曾恋云博士作为主讲人，就“金融健康与金融机构赋能”话题展开分享，解答了什么是金融健康的商业模式？金融健康商业模式的基本特征是什么？并分享了国际机构的实施案例。本次分享吸引近 20000 人 / 次的观看，数百人参与实时投票活动。

### ■ “普惠保险助力乡村振兴”

2022年4月27日，CAFI 邀请了来自金融机构以及高校的各专家学者代表，就“普惠金融生态体系中的普惠型保险如何借助数字技术助力乡村振兴，帮助微弱经济体抵御风险”展开讨论。

会议开始由 CAFI 研究员分享脆弱性家庭风险与保险的研究报告，各位专家学者就以下问题进行了探讨交流：1. 保险作为风险对冲最优工具如何帮助微弱经济体抵御风险。2. 如何破除保险在微弱经济体中的信任危机。3. 保险生态体系中，各个保险品种在其中扮演的角色、发挥的作用以及如何构建分层的保险供给体系。4. 普惠型保险如何实现数字化，提高可触及性，降低成本进而填补三大鸿沟。5. 数字普惠保险在对

抗脆弱性家庭风险当中所扮演的角色。6. 数字化家庭保险账户能否广泛推广。

### ■ “金融客户信息保护”

2022年5月5日，顾雷博士展开“金融客户信息保护”主题分享，从客户信息收集、保密与储存流程中展开，从立法角度阐释客户信息保护的“三架马车”，从商业机构和个人的信息保护讲述金融健康的重要性。

### ■ “消费者与小微企业金融健康状况”

2022年5月26日，CAFI邀请人民银行、中银协、中国建设银行总行、蚂蚁集团、VISA公司、腾讯金融研究院、平安普惠金融研究院、京东科技、宜信集团、富士康富金富金融科技平台等相关领导专家，举办“疫情背景下消费者与中小企业金融健康状况研讨会”。

该研讨会提出金融健康是普惠金融发展的高级形态，应在乡村振兴和共同富裕中抓紧构建。增强居民、家庭和小微企业的金融健康意识，推进金融健康建设不仅能够促进普惠金融高质量发展，也能够增强消费者尤其是小微企业解决因疫情带来经营困境的能力，进而起到保护消费者和稳定金融形势的作用。

### ■ “多维度关注家庭金融健康”

2022年5月31日，CAFI研究员朱贺天戈博士围绕“多维度关注家庭金融健康”话题展开分享，阐释了为什么要提倡家庭金融健康以及家庭金融健康的内涵。本次会议从家庭金融的特征和家庭金融健康测度两个方面进行。

### ■ “提升金融健康发展的市场实践与探索”

2022年9月15日，CAFI执行主任胡煦博士进行开场介绍，莫秀根副院长进行致辞演讲，曾恋云博士与平安普惠金融研究院院长进行了主题分享，国务院发展研究中心、台州市金融办、中国国际经济技术交流中心，联合国开发署、台州银行、网商银行、人民大学等嘉宾参与专题讨论。

疫情的冲击放大了小微主体的脆弱性，然而平均存续时长本就较短的小微主体时时刻刻都在经历生存的不确定性。如果能够通过机制与技术的革新赋能小微拥有更强的财务弹性，更全面地准备、更容易地获取发展所需资源，将直接有助于提升创业创新和就业市场活力。

### “数字技术背景下的中小微企业互联网贷款”闭门会

2022年1月9日，CAFI组织了政府部门、金融机构、知名院校、研究机构就“数字技术背景下如何完善互联网贷款，走出小微信贷新路径”召开闭门会。

主要就以下几个方面进行了了深入探讨：1. 数字经济高质量发展背景下，信贷商业模式发生的变化、未来趋势以及对市场的影响；2. 中小微银行如何提升服务能力、提升数字转型效率以及科技公司在其中扮演的角色；3. 在严监管的背景下，如何在有效控制风险前提下，推动行业协作，提高中小微合作规模。4. 信贷线上化的趋势下，如何强化风险管控，使得线上贷款能够真正为中小微企业提供融资便利。

### “数字平台创新与监管”闭门会

2022年3月13日，CAFI组织了人民银行、人民大学发展规划处、国务院发展研究中心的各位领导，重庆金融局、蚂蚁金服代表，海尔小贷董事，广州、北京的金融从业代表，平安普惠研究院等，对“数字平台的创新和监管挑战”进行了探讨。

会议就以下内容进行探讨与交流：1. 在数字经济高质量健康发展的背景下，数字金融平台如何发展创新，信贷商业模式发生了哪些变化；2. 如何强化银行系统建设和核心能力建设；3. 助贷业务业务发展前景、业务流程，如何进行规范和监管，是否需要颁发牌照；4. 促进互联网金融有序健康的发展，规避风险的发生。

### “绿色农业保险专题研讨会——从数字化农业保险，到绿色乡村振兴”

围绕2022年中央一号文件意见并基于CAFI的报告，2022年3月23日CAFI邀请了政府部门、行业专家、学者以及国际组织围绕如何通过数字化发展、金融支持绿色和可持续发展、推动乡村振兴的议题进行深入讨论。

在新的发展阶段，体制机制创新至关重要，数字化的应用和探索推动引领着乡村振兴和农业农村现代迈出新步伐。“农业气象指数保险”指数作为一种新兴科技农险，也越来越多地应用到农业生产的减灾妨害中，并且在防范道德风险、减少逆向选择和降低保险成本等方面有着突出优势。

### 抗疫背景下加快金融科技支持小微融资步伐

在我国经济面临着很大的不确定的背景下，2022年4月23日，CAFI邀请了人民银行、银保监会、国家发展研究中心等政府部门领导，人民大学、上海新金融研究院学者，平安普惠金融研究院领导，还有常熟农商行董事长，蚂蚁、百度、京东为代表的金融科技平台代表。就如何通过数字金融平台发挥作用支持小微企业融资，促进行业健康

可持续发展等议题展开讨论。

讨论的议题主要有以下几点：1. 如何推动各部门大数据平台互联互通，缓解银企信息不对称；2. 金融科技发展将带动小微信贷投放模式的转变，如何提升信贷发放效率以及降低违约风险；3. 增强数字化金融服务水平，打通信贷政策传导机制，提升小微企业融资可得性；4. 对助贷业务进行规范和监管，鼓励支持市场合理创新。

### 日本农村金融对“金融助力乡村振兴”的启示与思考

2022年6月20日，CAFI邀请了专家学者围绕着“农村金融”这一宏观主体，探讨了农村金融于乡村建设之间的关系。会上对日本农村金融的真题情况进行了详细的介绍，也从以下角度进行深入探讨：1. 农村金融在乡村建设中起到的作用。2. 农村金融市场的开放程度。3. 农村金融市场面临的竞争。4. 农村金融机构运行效率。5. 关于农村信贷资金回流的研究。6. 通过分享总结日本农村金融可供我们借鉴的成熟经验。

参与本次会议的有各农村经济研究专家，中和农信总裁，建设银行乡金部，乡村金融振兴部总经理、网上银行县域负责人、地方金融局等。

### “中国普惠金融改革试验区研究”项目

在中国人民银行的指导和英国繁荣基金的支持下，CAFI在2021年3月至4月集中走访了“四省五地”国家级普惠金融改革试验区，包括四川省成都市、山东省临沂市、江西省赣州市和吉安市、浙江省宁波市，通过与金融监管部门和金融机构座谈，走访地方特色企业以及针对农户开展焦点小组访谈等方式，了解改革试验区实施总体情况、当前仍存在的核心问题和解决思路，以及下一步改革相关工作的思路和规划。目前该项目已完成对改革试验区供给端和需求端的资料收集工作，并形成了各地改革效果的经验总结报告和材料。CAFI充分利用对国内几个金融改革试验区的调研以及比较性的分析总结，于2021年10月组织开展针对普惠金融改革的交流培训会，为全国正在实施、正申请以及拟计划申请普惠金融改革试验区提供经验分享及能力建设的平台及契机，助力各地区开展及推动普惠金融的改革工作，该项工作取得各方高度评价。

### 关于“中小微企业融资指数研究”专家讨论会

2021年11月30日，CAFI组织政府部门、知名院校、研究机构及金融机构代表就“中小微企业融资指数研究”召开闭门会。

会议就以下内容进行深入讨论与交流：1. 指数构建的理论基础：（1）指标选取原则与指标体系；（2）权重与赋权方法；（3）基期问题；（4）方法和公式的确定。2. 典型指数的构建和运用情况：（1）居民消费价格指数CPI；（2）生产价格指数PPI；（3）

采购经理人指数PMI；（4）中证500指数；（5）上海银行间同业拆放利率SHIBOR。3. 中小企业融资相关指数情况：（1）“经济日报-中国邮政储蓄银行”小微企业运行指数；（2）北京大学数字普惠金融指数；（3）中小企业发展指数（SMEDI）；（4）深圳中小企业运营暨金融服务指数；（5）其他指数；（6）其他融资情况调查。4. 中小微企业融资指数构建方案：（1）指数定位；（2）指数框架；（3）指标体系；（4）数据采集；（5）数据处理；（6）数据结果运用。

### 关于“银行业普惠金融服务能力指标体系可行性研究”专家交流会

2021年11月18日，在中国银行业协会（下文简称“中银协”）的参与支持下，CAFI组织来自中银协、人民银行、中国人民大学、中国农业发展银行、工商银行、农业银行、建设银行等业内专家、学者、代表，举办“银行业普惠金融服务能力指标体系可行性研究”专家交流会。

《银行业普惠金融服务能力指标体系可行性研究》课题由中银协与CAFI共同发起，希望通过调研能够形成一套对银行业普惠金融服务能力建设和发展进行全面、系统、科学展现的行业指标体系，引领行业进一步提升普惠金融服务的深度和广度，助力实现普惠金融高质量发展的目标。下一步，课题还将邀请专注推动普惠金融发展的会员单位参与，扩大行业影响力。在研讨会后，课题组将根据专家们的建议进一步完善《指标体系》，并按照工作计划继续开展应用层的工作。

### 关于《长三角普惠金融指数报告》专家讨论会

2021年11月4日，CAFI组织来自人民银行、中国人民大学、上海财经大学、浙江工商大学的专家学者，以及中和农信、平安普惠研究院、中国人保等单位的企业代表，举办《长三角普惠金融指数报告》（以下简称《指数报告》）专家讨论会。

CAFI课题组在中国人民银行的大力支持下，以长三角数据为基础，通过计算得出此区域的普惠金融发展指数，并分维度进行具体指标分析。由于长三角地区在现代化国家建设和全方位开放格局中具有重要的战略地位，在全国范围内能够发挥示范引领作用，因此构建长三角普惠金融指数具有重要的科学参考价值。

会议重点讨论了项目和研究的进展情况以及《指数报告》的主要内容，指数计算的合理性和科学性、指数如何合理并完整地反映普惠金融工作的进展及动态，指数对普惠金融工作的促进、对工作效果的界定、度量，以及指数未来在其他地区和行业应用展望等问题。

### 关于《数字支付助力乡村振兴》闭门研讨会

2021年9月28日，CAFI组织央行支付司、参事室领导，蚂蚁金服、江苏银承、京东、VISA等金融机构负责人，中国互联网金融协会、中国支付清算协会代表，人民大学和对外经济贸易大学学者和其他相关机构代表，讨论数字支付助力乡村振兴的相关问题。

研讨会就以下内容进行深入讨论与交流：1. 支付便民与数字鸿沟：（1）支付便民；（2）数字鸿沟：人民银行、中国支付清算协会、蚂蚁集团、江苏银承弥合鸿沟的举措；（3）相关建议。2. 支付竞争与数字化发展：（1）监管部门应鼓励多样化形式的互联互通；（2）企业支付账户的开设问题。3. 支付创新与乡村数字化建设：（1）中国的第三方支付竞争格局；（2）支付互联互通处于国际领先水平；（3）数字支付是乡村数字化建设的切入口；（4）打造乡村数字支付场景；（5）注重社会责任和创新的结合。4. 支付数据与消费者权益保护：（1）构建统一的消费者权益保护监管框架；（2）应深入研究支付数据利用和消费者权益保护问题；（3）法律上应该明确举证责任的划分。

### 关于《征信业务管理办法》闭门研讨会

2021年9月9日，CAFI组织相关监管部门代表、国内外征信行业企业代表、金融机构代表、专家学者等，举办“关于《征信业务管理办法》的研讨会”。

在研讨会上，各方代表结合自身的工作实践，围绕政策解读、市场影响以及行业展望等方面纷纷发言。嘉宾们从数据安全、互联网贷款监管等角度解读个人信息“断直连”的监管考量、政策内涵；探讨包括商业银行、助贷平台、征信机构等各类市场主体面临的挑战和机遇；交流个人信息保护与征信、金融服务提供之间的利弊权衡，特别是征信机构在此过程中所能发挥的作用，以及中小银行和互联网金融平台的发展路径等。CAFI在正式《办法》出台前举办的此次主题研讨会对于搭建多方对话平台，达成更多共识，促进行业良性健康发展等方面具有推动作用。

### “非存款类放贷组织的政策与监管”闭门圆桌会

2017年12月21日，CAFI组织专家就“非存款类放贷组织的政策与监管”召开闭门会，就以下内容进行深入探讨：1. 非存款类放贷组织是任何正规金融体系的必要元素；2. 优化客户保护机制是纠正放贷乱象的当务之急；3. 监管非存款类放贷组织需要一个综合解决方案；4. 非存款类放贷组织条例适用于哪些机构？放贷机构的放贷行为是否属于民间借贷？5. 过于严格地限制利率可能伤害合理的救急需求和底层人群的基本金融权利；6. 通过规范计息方式和信息披露管理办法、做好消费者教育来预防恶性高利贷事件；7. 结合期限和额度来设置利率上限；8. 现金贷的监管并不脱离非存款类放贷组织监管的主要原则；9. 助贷符合行业发展趋势，应该予以规范和鼓励；10. 放贷机构从

银行借入资金用于放贷获利不属于刑法中高利转贷罪的情形，不属于民间借贷司法解释中无效合同的情形。

参加会议的有国务院法制办、央行金融市场司及研究局、银监会普惠金融部等政府监管部门的领导，中国人民大学、北京大学等高校知名学者，以及世界银行国际金融公司、中贷协等国际组织、行业自律组织和机构的专家代表。

### “金融科技与传统金融机构合作模式”闭门会

2018年5月12日，CAFI组织来自央行、银保监会、发改委等政府部门的领导，人大、北大、社科院等知名院校的学者，中贷协、中银协、建设银行、京东金融、VISA等机构代表共计30余人，就金融科技给传统金融机构带来的冲击、未来金融科技公司与传统金融机构的合作、政府如何引导与监管等议题进行了闭门交流。与会专家就以下方面达成基本共识：1. 金融业态的改变 2. 业态融合带来的新价值及其原因；3. 业态融合的模式；4. 关于场景的认识；5. 关于风控的要求；6. 关于客户保护的要求；7. 监管的方式及应对。

### 讨论落实五部委<指导意见>实施细则闭门会

2019年3月6日，CAFI组织来自普惠金融的政策制定者、实践者和研究者进行闭门研讨会，讨论落实五部委联合印发的《关于金融服务乡村振兴的指导意见》，推进农村普惠金融和乡村振兴，会议重点讨论：1. 乡村振兴背景下，农村金融服务体系的改革；2. 利率问题；3. 政策建议：赋予乡村振兴实验地区探索农村普惠金融发展模式；制定合适的监管政策和监管框架；农村地区应该执行有别于城市的利率；设立普惠金融专营机构；建立乡村振兴产业基金（结合县乡改造为基础的产业基金）。

### 疫情冲击微弱经济体金融健康，亟需打出政策组合拳

2020年3月10日，CAFI举办《诊断疫情对微弱经济体金融健康的影响与政策建议》线上发布会。报告认为，虽然多数微弱经济体债务管理相对较好，但应急管理普遍较弱，三个月是微弱经济体的金融健康底线，疫情的临时冲击不可小视。报告建议，政府应当重视财政政策的作用，切实满足微弱经济体的真实需求，将互联网银行和非银行业金融服务商纳入普惠金融体系，将金融健康指标纳入普惠金融指标体系，并完善微弱经济体的赋能体系，以有效改善微弱经济体的金融健康。根据报告形成的内参呈送给相关部委并得到领导的批示。



### 常规措施与创新做法并进——中国银行业抗疫经验分享会

CAFI 于 2020 年 4 月 3 日举办“中国金融业抗疫经验交流系列分享会”的第一期活动，来自国内银行业金融机构和世行驻华机构的代表分享了以下做法并提出相关建议：

1. 以常规措施与创新做法破除困难：中国银行业协会发起的“无接触贷款助微计划”；各家银行开通金融服务“绿色通道”，并建立起疫情防控应急保障机制，设置专人抗疫机构提供账户开立、资金清算、款项汇划等 24 小时不间断的服务保障；及时调整服务或创新产品，全力推动各类企业复工复产；从保险入手，解决疫情期间小微企业风险保障不足或短缺的困境；为小微企业提供各类线上培训，积极为客户赋能；延伸金融产品以外的服务内容，为疫区或客户提供必要的支持。2. 重视风险管理，抓住数字化战略机遇：建议商业银行严抓资产质量的管理，对自身能力须有清醒的判断，另外，地方政府不可对银行机构过度施压；建议商业银行对脆弱板块进行重点监测，以尽早发现风险并采取应对措施；建议中国银行业金融机构借鉴跨国银行的经验，建立风险防范机制，确保机构稳健运行和业务延续性；建议各家银行机构抓住机遇，进一步推动组织管理的线上化发展，更加重视数字化战略布局。

### 风险缓冲器的作用、问题和挑战——中国金融科技与非银机构抗疫经验分享会

2020 年 4 月 10 日，CAFI 举办“中国金融科技与非银机构抗疫经验交流分享会”。来自金融科技头部公司等非银机构的代表就以下方面进行分享交流：1. 履行社会责任与自身发展并行：政府全力控制住疫情加速了行业、机构与民生的恢复；基于网络的数字化产品与线上办公对疫情的负面影响起到了极大的缓冲作用；各个机构针对重点客群提供精准支持。2. 实践中的问题与挑战：小微企业、小贷公司的流动性不足；既有政策不能根据疫情影响而产生的新情况进行及时、适时调整；政策落实过程中，小贷机构与金融机构被差别对待；诈骗、数字鸿沟加剧等社会问题也在疫情中暴露出来；3. 政策期待与建议：针对疫情衍生的新需要，调整现有政策监管框架；保证未来政策的稳定，给予金融科技长期发展的信心；加快 EID（公民电子身份证）的发展，推进全部柜台业务非临柜，实现 100% 非接触化。

### 后疫情时代的普惠金融生态体系——农业保险的现状与未来

在世界银行集团国际金融公司（IFC）和《中国银行保险报》的支持下，CAFI 于 2020 年 4 月 24 日举办主题为“后疫情时代的普惠金融生态体系——农业保险的现状与未来”闭门交流会活动。来自政府部门、研究机构、金融科技机构及保险行业机构的代表，围绕以下问题进行交流探讨：1. 我国农业保险发展现状：多层次的农业保险

产品体系；农业保险的政策性；农业保险产品试点与商业模式创新；2. 农业保险服务面临的挑战与潜在应对之策：政策性与商业可持续性矛盾突出，保险公司创新发展动力不足；地方财政压力大；天气指数保险产品难以满足实际需求；农业保险涉及产业链短，不符合农业三产融合发展的现状；逆向选择与道德风险；农户对保险的认知不足；保险公司与银行业金融机构合作的困境。3. 后疫情时代，农业保险发展展望：未来政策导向；商业可持续发展路径。

## 发表论文

序号	论文名称	发表刊物	年份	作者
1	微型金融的价值	中国金融	2013.6	贝多广
2	全新认识小微金融	中国金融	2014.2	贝多广
3	好金融与好社会：问题的提出与答案	金融研究	2015.7	贝多广
4	普惠金融：理念、实践与发展前景	金融博览	2016.7	贝多广
5	普惠金融助力中小企业提升社会创新能力	金融时报	2016.8	贝多广
6	农村信贷供需的群体差异	中国银行业杂志	2016.9	莫秀根
7	传统金融与互联网金融可以合作共赢	中国社会科学报	2017.1	顾雷
8	银行争发“同业存单”，谁来支持实体经济？	新京报	2017.4	顾雷
9	我国探索境外公司境内上市的三段历史与思考	证券时报	2018.1	贝多广
10	金融发展的次序	金融博览	2018.3	贝多广
11	农村普惠金融的现实问题与解决之道	金融时报	2018.5	顾雷
12	国际普惠金融前沿趋势与经验启示	中国银行业杂志	2018.6	莫秀根
13	金融发展的次序——从宏观金融、资本市场到普惠金融	中国城市金融	2018.6	贝多广
14	洞晓普惠金融大格局	中国金融	2018.6	贝多广
15	重塑我国金融消费者权益保护机构	金融时报	2018.7	贝多广 顾雷
16	普惠金融的基本框架：宗旨、目标、原则和手段	金融电子化	2018.7	贝多广
17	普惠金融度量衡	金融电子化	2018.7	莫秀根
18	金融和财政互补才是“家和”之道	新京报	2018.7	顾雷
19	续贷：“循环贷款”还是“以旧还新”？	财新	2018.7	顾雷
20	是该建立统一的金融消费者保护机构了	新京报	2018.8	顾雷
21	中国小贷行业发展障碍与监管方向	金融时报	2018.12	顾雷
22	解决小微企业融资难须走好“最后一公里”	搜狐财经	2019.1	顾雷
23	“海龟”派PK“土鳖”派：互金监管向左or向右？	商业科技观察(OBT)	2019.1	顾雷
24	我国小贷公司法律地位辨析及定罪反思》	商业科技观察(OBT)	2019.2	顾雷
25	P2P网贷机构的问题、诱因与可持续发展对策	中国经贸导刊	2019.3	赖丹妮 张亦辰
26	P2P网贷机构的现实选择与监管建议	金融时报	2019.4	顾雷
27	未来二十年普惠金融生态体系的思考	可持续发展经济导刊	2019.9	贝多广
28	Inclusive Finance Promotion Rural Vitalization	当代中国经济转型研究	2019.9	贝多广
29	是小微企业还是家庭微型经济？	中国经济导报	2019.11	莫秀根

序号	论文名称	发表刊物	年份	作者
30	我国农村小额信贷利率比较及降费建议	上海法学研究	2019.12	顾雷
31	开放银行的理念创新及监管价值取向	清华金融评论	2019.12	杨东 顾雷
32	普惠金融应该是最优的可持续性公益	金融博览	2019.12	顾雷
33	对P2P机构转型小贷公司的几点思考	经济观察报	2019.12	顾雷
34	稳定财政与货币关注民生促就业	光明日报	2019.12	顾雷
35	普惠金融的核心问题和发展趋势	北大金融评论	2020年第一期	贝多广
36	金融消费者的教育是至关重要的基础性工程	中国银行保险报	2020.1	顾雷
37	乡村振兴的重要途径：发展家庭经济	可持续发展经济导刊	2020.3	莫秀根
38	人民大学普惠金融研究院报告：新冠疫情只是按了一次暂停键？	中国银行业杂志	2020.3	莫秀根
39	我国助贷业务监管需关注的问题	金融博览	2020.3	顾雷
40	Digital Financial Capabilities and Household Entrepreneurship	Economic and Political Studies	2020.3	罗煜 曾恋云
41	A股韧性强于外盘	中国银行保险报	2020.3	顾雷
42	用市场化手段疏通货币政策传导的	中国银行保险报	2020.3	顾雷
43	农业农村数字化基础薄弱，五大抓手可补齐短板	新华社-新华财经	2020.4	顾雷
44	推进我国农业农村数字化的五大抓手	经济学家	2020.4	顾雷
45	商业银行互联网贷款新旧办法对比与修改建议	金融时报	2020.4	顾雷
46	个人信息保护三大变化	中国银行保险报	2020.4	顾雷
47	值得关注的个人信息保护三个变化与立法趋势	光明网-光明经济	2020.4	顾雷
48	从上海地方金融监管条例新旧对比看监管五大变化	经济观察报	2020.4	顾雷
49	深化金融改革，加快中小银行普惠步伐？	中国银行保险报	2020.4	顾雷
50	助贷业务监管原则	金融科技	2020年第3期	顾雷
51	疫情之下：小微经济的“生死劫”——微弱经济体金融健康及其对供应链的影响与对策解析	可持续发展经济导刊	2020年第4期	赖丹妮
52	立法让地方金融监管实现新突破	上海证券报	2020.5	顾雷
53	疫情后中小银行如何抓住数字化新机遇？	零壹财经	2020.5	顾雷
54	支持中小微，促互联网贷款流向实体	中国银行保险报宣传部转载	2020.5	顾雷
55	普惠金融助力打赢脱贫攻坚战》（两会特别系列报道）	中国网国声智库	2020.5	顾雷
56	浙江版地方金融条例亮点	中国银行保险报	2020.5	顾雷
57	疫情后数字普惠金融的发展战略	中国金融	2020年第9期	贝多广 曾恋云

序号	论文名称	发表刊物	年份	作者
58	国有大行小微业务怎么做	新华社经济观察报	2020.6	顾雷
59	继续推动金融向企业合理让利	中国银行保险报	2020.6	顾雷
60	数字经济时代信息安全与保护的嬗变与修正	清华金融评论	2020年第6期	杨东 顾雷
61	发展普惠金融助力疫情后农村经济振兴	中国县域经济报	2020.6	罗煜 汪雯羽
62	当前我国灵活就业需要解决的法律问题	新华社经济观察报	2020.7	顾雷
63	顾雷：破解普惠金融发展问题的现实之举	中国银行保险报	2020.7	顾雷
64	数字金融助力农村产业振兴	清华金融评论	2020.8	贝多广 汪雯羽
65	互联网贷款开启数字普惠新起点	中国金融杂志	2020年第17期	莫秀根
66	顾雷：民法典对金融领域担保抵押的调整与影响	金融时报	2020.8	顾雷
67	我国民间借贷利率上限的降与不降	中国银行保险报	2020.8	顾雷
68	对我国民间借贷利率保护上限下调的几点反思	博雅金融研究	2020.8	顾雷
69	中国民间借贷利率调整之间的司法考量	国际融资	2020年第10期	顾雷
70	以普惠金融提升消费水平	金融街观察	2020年第9期	莫秀根
71	数字普惠金融的中国经验	国际融资	2021年第1期	CAFI 课题组
72	“她经济”与金融健康	中国银行业	2021年第4期	CAFI 课题组 王硕
73	产业金融发展指数应用分析——“泰州市金融支持产业转型升级改革创新试验区”实施效果评价	国际融资	2021年第2期	CAFI 课题组
74	发展普惠金融，打通服务小微堵点——解析需求侧管理下如何打通服务小微企业堵点	新理财	2021年第Z1期	莫秀根
75	乡村振兴：激发“保险+期货”潜能 增强乡村产业韧性	可持续发展经济导刊	2021年第3期	汪雯羽
76	大力倡导社会责任投资	中国金融	2021年第12期	贝多广
77	区域产业转型的金融量化	中国金融	2021年第19期	莫秀根 张晓峰 李军
78	案例启示方向——读《中国普惠金融典型案例》	中国金融	2021年第20期	贝多广
79	我国农村银行账户拥有率的变迁	金融博览	2022年第3期	王博 康熙熙
80	提高普惠保险对微弱经济的保障功能	中国农村金融杂志	2022年第3期	贝多广 汪雯羽

序号	论文名称	发表刊物	年份	作者
81	改革创新拉开普惠金融大幕	中国青年报	2022年5月24日第3版	贝多广
82	普惠保险织密“三农”保障网	中国银行保险报	2022年6月9日第七版	朱贺天戈
83	金融健康概念的现实意义	中国金融	2022年第11期	莫秀根
84	数字普惠金融、政府干预与县域经济增长	经济理论与经济管理	2022年第2期	汪雯羽 贝多广
85	农村金融基础设施建设为普惠金融发展提供新发力点	中国金融家	2022年4月刊	莫秀根 朱贺天戈
86	服务新市民是普惠金融高质量发展的必然要求	中国银行保险报	2022年7月22日	莫秀根
87	站在构建普惠金融生态体系新起点	中国银行保险报	2022年7月28日第3版	贝多广
88	社会责任投资支持乡村振兴的意义	中国金融	2022年第15期	贝多广 胡煦
89	普惠金融改革试验区的实践成果与经验	金融博览	2022年第8期	邓鹏
90	从资本管理角度看绿色包容性发展	中国银行保险报	2022年8月18日第六版	朱贺天戈
91	金融健康与供应商赋能	财经	2022年9月19日刊	曾恋云
92	倡导金融健康，为普惠金融发展新征程助力	可持续发展经济导刊	2022年9-10期	贝多广
93	普惠金融高质量发展的新起点	中国金融	2022年第20期	莫秀根
94	推动绿色普惠金融可持续发展	中国银行保险报		朱贺天戈
95	重视金融健康 促进普惠金融高质量发展	中国银行业	2022年12期	贝多广
96	普惠金融发展与微弱经济体金融健康	中国金融	2023年2月	贝多广 曾恋云
97	普惠金融助跑中国式现代化新征程	中国农村金融	2023年第1期	贝多广 张晓峰
98	数字普惠金融缓解小微企业融资难	经济日报	2022年3月	贝多广
99	推动金融更好支持民营企业“大胆发展”	中国银行保险报	2022年3月	蒋鸿宇
100	正确理解普惠金融，促进消费增长	中国银行业	2023年第2期	莫秀根
101	乡村振兴战略下的农村信用体系建设	中国金融家	2023年4月刊	莫秀根
102	精准实施金融政策 保障粮食安全	中国农村金融	2023年第5期	莫秀根
103	金融健康商业模式价值分析	金融时报	2023年5月	曾恋云
104	扩大绿色普惠金融范畴是推动标准建设的关键工作	中国金融家	2023年6月	朱贺天戈

序号	论文名称	发表刊物	年份	作者
105	全面促进普惠金融高质量发展	中国银行保险报	2022年8月	莫秀根
106	社会责任资本与乡村金融体系构建	中国金融	2023年第17期	贝多广 胡煦
107	评论   建立高质量的普惠金融生态体系	21世纪经济报道	10月16日 评论版	贝多广
108	评论   着力构建普惠金融生态体系，实现可持续发展	21世纪经济报道	12月28日	贝多广
109	乡村金融乃普惠金融的重中之重	银行家	2024年第1期	贝多广
110	普惠金融的人民性	金融博览	2024年2月 上半月刊	莫秀根
111	防控风险推动中小银行绿色转型	中国农村金融	2024年第5期	朱若蕾
112	两个关注领域三个发力点 切实提升普惠金融高质量水平	金融电子化		贝多广
113	普惠保险将成为新兴增量市场	中国银行保险报	8月7日 第9版	邢 鹏
114	打通金融支持城乡融合发展“堵点”	中国农村金融	第14期	莫秀根
115	构建“科技—产业—金融”良性循环体系	中国金融	第14期	贝多广 董 纪
116	金融健康助力中小企业高质量发展	WEMONEY 研究室	8月23日	侯力铭

情怀  
**C**ommitment

行动  
**A**ction

专注  
**F**ocus

影响  
**I**mpact