

分类号 F83/622

U D C 0005809

密级

编号 10741

兰州财经大学

LANZHOU UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

硕士学位论文

(专业学位)

论文题目 西部地区农村信用体系发展的多维减贫效应研究

研究生姓名: 王欣雨

指导教师姓名、职称: 黄萍教授

学科、专业名称: 应用经济学 金融硕士

研究方向: 金融理论与政策

提交日期: 2024年6月3日

## 独创性声明

本人声明所呈交的论文是我个人在导师指导下进行的研究工作及取得的研究成果。尽我所知，除了文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果。与我一同工作的同志对本研究所做的任何贡献均已在论文中作了明确的说明并表示了谢意。

学位论文作者签名： 王依莎 签字日期： 2024年6月3日

导师签名： 黄萍 签字日期： 2024年6月3日

导师(校外)签名： \_\_\_\_\_ 签字日期： \_\_\_\_\_

## 关于论文使用授权的说明

本人完全了解学校关于保留、使用学位论文的各项规定， 同意（选择“同意”/“不同意”）以下事项：

1. 学校有权保留本论文的复印件和磁盘，允许论文被查阅和借阅，可以采用影印、缩印或扫描等复制手段保存、汇编学位论文；

2. 学校有权将本人的学位论文提交至清华大学“中国学术期刊（光盘版）电子杂志社”用于出版和编入CNKI《中国知识资源总库》或其他同类数据库，传播本学位论文的全部或部分内容。

学位论文作者签名： 王依莎 签字日期： 2024年6月3日

导师签名： 黄萍 签字日期： 2024年6月3日

导师(校外)签名： \_\_\_\_\_ 签字日期： \_\_\_\_\_

# **Multidimensional poverty reduction effect of rural credit system development in western China**

**Candidate : Wang Xinyu**

**Supervisor: Huang Ping**

## 摘 要

2020年,我国脱贫攻坚战取得了全面胜利,绝对贫困已经消除,但相对贫困问题仍然存在,并且已经从单一的经济贫困转变为多维贫困。因此,防返贫工作的重点已转向解决多维贫困问题上。当前,我国进入巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的五年过渡期,期间,通过建立农村信用体系,成功推动了脱贫地区金融服务与“三农”工作的深度融合,为顺利完成五年过渡期以及推进乡村振兴提供了有力的支撑。西部地区是我国防返贫工作的关键区域,面临着严重的返贫风险和多维贫困问题,并且西部地区农村发展中存在金融排斥现象,这在一定程度上阻碍了金融发展对多维贫困的减缓作用。为了更有效地利用金融资源来解决多维贫困问题,需要大力发展农村信用体系。因此,探索西部地区多维贫困治理与农村信用体系建设结合,助力巩固脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接,具有一定现实及理论意义。

本文首先对农村信用体系发展减缓多维贫困效果进行理论分析,其次在理论分析的基础上,进行计量模型回归,通过实证检验对假设和结果加以证实。在实证过程中,本文使用双固定效应模型对西部地区11个省份的截面数据进行回归,以分析农村信用体系的减贫效应;采取更换tobit模型、消除异常值和滞后一期对主回归结果进行稳健性检验;根据多维贫困进行维度划分,进行异质性检验;最后选择农村居民发展性消费作为调节变量,进行调节效应分析,得出西部地区农村信用体系发展减缓多维贫困的作用机制,进而提出具有针对性的政策建议。

本文得出以下结论:第一,西部地区农村信用体系建设水平较低,并且多维贫困情况比较严重;第二,西部地区农村信用体系对于多维贫困具有一定的减缓作用,特别是在收入和生活和及社会保障维度;第三,发展性消费水平作为调节变量,对于西部地区农村信用体系减贫增效具有正向促进作用。基于以上研究结论,提出要完善信用评价机制,优化信用环境,加强信用监管,推进征信业务,通过加快西部地区农村信用体系建设,减缓多维贫困现状,重视农村消费,增强农村信用体系减贫效应,更好地实现巩固脱贫攻坚成果和乡村振兴的有效衔接。

**关键词:** 农村信用体系 多维贫困 西部地区

## Abstract

In 2020, China has won a comprehensive victory in the battle against poverty. Absolute poverty has been eliminated, but relative poverty still exists and has changed from a single economic poverty to a multi-dimensional poverty. Therefore, the focus of anti-poverty work has shifted to solving the problem of multidimensional poverty. At present, China has entered a five-year transition period of effectively connecting the achievements of poverty alleviation and expansion with rural revitalization. During this period, through the establishment of a rural credit system, the deep integration of financial services in poverty-stricken areas and the work of agriculture, rural areas and farmers has been successfully promoted, providing strong support for the smooth completion of the five-year transition period and the promotion of rural revitalization. The western region is the key region of our national defense poverty return work, facing serious poverty return risk and multi-dimensional poverty problem. To alleviate multidimensional poverty in the region, greater financial support is needed. However, financial exclusion exists in rural development in the western region, which to some extent hinders the mitigation effect of financial development on multidimensional poverty. Therefore, in order to use financial resources more effectively to solve the problem of multidimensional poverty, it is necessary to vigorously develop the rural credit system. Therefore, it is of practical and theoretical significance to explore the combination of

multi-dimensional poverty control and rural credit system construction in western China to help consolidate the effective connection between poverty alleviation and rural revitalization. This paper firstly conducts a theoretical analysis on the effect of rural credit system development in alleviating multidimensional poverty, and then carries out econometric model regression on the basis of theoretical analysis and research hypotheses, and confirms the hypotheses and results through empirical test. In the empirical process, this paper uses the double fixed effect model to regression the cross-sectional data of 11 provinces in western China to analyze the poverty reduction effect of the rural credit system. The robustness test of the main regression results is carried out by replacing tobit model, eliminating outliers and lagging one period. According to the multidimensional poverty, the dimension is divided and the heterogeneity test is carried out. Finally, the development consumption of rural residents is selected as the moderating variable, and the moderating effect is analyzed.

This paper draws the following conclusions: first, the construction level of rural credit system in western China is low, and the multidimensional poverty situation is serious; Secondly, the rural credit system in the western region has a certain role in alleviating multidimensional poverty, especially in the dimensions of income, living and social security; Third, as a moderating variable, developmental consumption level has a positive role in promoting poverty reduction and efficiency enhancement of the rural credit system in western

---

China. Based on the above research conclusions, it is proposed to improve the credit evaluation mechanism, optimize the credit environment, strengthen the government support, and promote the credit investigation business.

**Keywords:** Rural credit system; Multidimensional poverty; The western region

# 目 录

<b>1 绪论</b> .....	<b>1</b>
1.1 研究背景与研究意义 .....	1
1.1.1 研究背景 .....	1
1.1.2 研究意义 .....	2
1.2 文献综述 .....	2
1.2.1 农村信用体系的相关研究 .....	2
1.2.2 多维贫困的相关研究 .....	5
1.2.3 农村信用体系与多维减贫的相关研究 .....	7
1.2.4 文献述评 .....	9
1.3 研究内容与研究方法 .....	9
1.3.1 研究内容 .....	9
1.3.2 研究方法 .....	12
1.4 研究创新点与不足之处 .....	12
1.4.1 研究创新点 .....	12
1.4.2 不足之处 .....	13
<b>2 相关概念界定与理论基础</b> .....	<b>14</b>
2.1 相关概念 .....	14
2.1.1 农村信用体系 .....	14
2.1.2 多维贫困 .....	15
2.2 理论基础 .....	17
2.2.1 信息不对称理论 .....	17
2.2.2 金融生态理论 .....	18
2.2.3 流动约束假说 .....	18
2.2.4 涓滴理论 .....	19
2.2.5 人力资本理论 .....	19
2.2.6 “能力贫困”理论 .....	20
2.3 作用机制 .....	20

2.3.1 农村信用体系发展对多维减贫的直接作用机制 .....	20
2.3.2 农村信用体系发展对多维减贫的调节作用机制 .....	21
<b>3 西部地区农村信用体系发展与多维贫困的现状分析 .....</b>	<b>23</b>
3.1 西部地区农村信用体系发展的现状分析 .....	23
3.1.1 信用评价发展现状 .....	23
3.1.2 信用环境发展现状 .....	24
3.1.3 信用监管发展现状 .....	25
3.1.4 征信体系发展现状 .....	26
3.2 西部地区多维贫困的现状分析 .....	27
3.2.1 农村收入情况 .....	27
3.2.2 农村消费情况 .....	29
3.2.3 农村教育情况 .....	30
3.2.4 农村医疗情况 .....	31
3.2.5 生活及社会保障情况 .....	32
<b>4 西部地区农村信用体系发展与多维贫困的指标测度与分析 .....</b>	<b>34</b>
4.1 西部地区农村信用体系发展与多维贫困的指标体系构建 .....	34
4.1.1 基本思路 .....	34
4.1.2 数据来源 .....	34
4.1.3 构建原则 .....	34
4.1.4 西部地区农村信用体系发展指标构建 .....	35
4.1.5 西部地区多维贫困指标构建 .....	36
4.2 西部地区农村信用体系发展与多维贫困的指标测度方法 .....	36
4.3 西部地区农村信用体系发展与多维贫困的指数测度评价与分析 .....	37
4.3.1 西部地区农村信用体系发展指数的测度评价 .....	37
4.3.2 西部地区农村信用体系发展的特征分析 .....	38
4.3.3 西部地区多维贫困指数的测度评价 .....	40
4.3.4 西部地区多维贫困的特征分析 .....	41
<b>5 西部地区农村信用体系多维减贫的实证分析 .....</b>	<b>43</b>
5.1 数据来源与变量说明 .....	43

---

5.1.1 数据来源 .....	43
5.1.2 变量说明 .....	43
5.2 模型构建 .....	44
5.3 模型检验 .....	44
5.4 西部地区农村信用体系多维减贫的直接作用分析 .....	45
5.4.1 回归结果分析 .....	45
5.4.2 稳健性检验 .....	47
5.4.3 内生性检验 .....	49
5.4.4 异质性检验 .....	51
5.5 西部地区农村信用体系多维减贫的调节作用分析 .....	53
<b>6 研究结论与政策建议 .....</b>	<b>55</b>
6.1 研究结论 .....	55
6.2 政策建议 .....	56
6.2.1 完善信用评价体系，强化评价结果“多维”应用 .....	56
6.2.2 优化信用环境，实现多维减贫“可持续” .....	56
6.2.3 加强信用监管，筑牢农村信用体系减贫保障 .....	57
6.2.4 推进征信体系，增加金融资源可得性 .....	57
6.2.5 重视农村消费，增强农村信用体系减贫效应 .....	57
<b>参考文献 .....</b>	<b>59</b>
<b>后记 .....</b>	<b>64</b>

# 1 绪 论

## 1.1 研究背景与研究意义

### 1.1.1 研究背景

2020年,经过全党全国各族人民的共同努力,我国完成了消除绝对贫困的艰巨任务,但相对贫困依然存在,并且部分已脱贫地区和脱贫人口依然存在着未来可持续发展能力不足、潜在返贫等现实问题。为此,2021年出台的中央一号文件提出了5年过渡期的设立,为巩固脱贫攻坚成果和乡村振兴奠定更坚实的基础,并且今后我国防返贫工作的重点将转为解决相对贫困和多维贫困方面的问题,同时还要做好返贫监测工作,确保脱贫攻坚成果的稳定性,由此才能更好地推动乡村振兴战略实施。这项工作中离不开普惠金融支持,为解决农村普惠金融面临的成本高、效率低、服务失衡等难题,持续推广农村信用体系,使得农业和农民融资难、融资贵问题在一定程度上得到缓解。

政策的驱动下,我国农村信用体系建设正逐步探索并稳步推进。2009年,人民银行印发了《关于推进农村信用体系建设工作指导意见》,正式提出了建设农村信用体系,并明确提出推进农户电子档案、信用评定、体系建设等9项工作任务。2022年中央一号文件提出,深入开展农村信用体系建设,发展农户信用贷款。2023年中央一号文件提出,加强农业信用信息共享,这是新的历史条件下,农村社会信用体系服务乡村振兴工作的最新要求。2024年中央一号文件在有力有效推进乡村全面振兴中提出加强农业生产经营、农村社会管理等涉农信息协同共享。一系列政策文件的提出可见农村信用既有助于不断为农民增收、农业增效、农村经济发展提供信用支持,进一步有效巩固拓展脱贫攻坚成果,并为乡村振兴注入新活力。

我国西部地区受到地理位置、产业发展的现实条件束缚,整体经济可持续发展能力不强,同时,农村地区囿于自然资源和社会资源的限制,整体发展多维缓慢,因此在绝对贫困治理和多维贫困减缓,在巩固脱贫攻坚成果、坚守防返贫底线和全面推进乡村振兴战略的实施工作,西部地区都是攻坚克难的存在。在整个过程中,西部地区信用环境建设不够完善,导致农村金融无法发挥出支持农村发展的作用。西部地区多维贫困与乡村振兴两者间的协调发展,已成为当前西部地区特别是农村地区主要的矛盾点。从我国东中部农村发展实践来看,农村信用体系建设在促进农业产业结构优化,提升农民收入

方面提供一个的解题思路。鉴于此，西部农村地区如何高质量实现巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，如何全面推进乡村振兴，农村信用体系建设已成为当前学界热点问题和重点内容，这也成为本研究主要关注的研究方向，西部地区农村信用体系的建立也成为实现这一研究目标的有效方式。

### 1.1.2 研究意义

#### (1) 理论意义

提供了多维贫困减缓的新思路，本文对西部地区进行分析，探讨了农村信用体系在多维贫困减缓方面的影响，有助于丰富绝对贫困问题解决之后，多维贫困减缓的理论意义，丰富多维贫困减缓的理论研究成果；为农村信用体系的研究提供一个新的角度，农村信用体系自建设以来，都是农村金融开展的重要工具，学者们从多个角度对农村信用体系展开研究，本文在研究农村信用体系多维减贫效应过程中，开展对农村信用体系的定义、指标体系、减贫机制等问题进行研究分析，并对农村信用体系发展对多维减贫的影响进行实证探索，进一步为农村信用体系如何发展提供了新的思路。

#### (2) 现实意义

对西部地区及其他地区发展农村信用体系减缓多维贫困，巩固脱贫攻坚成果和乡村振兴，提供一定的借鉴意义。农村金融的建设是巩固脱贫攻坚成果和推动乡村振兴的关键，而农村信用体系影响农村金融的稳定运作，持续推进农村信用体系建设，有助于充分发挥信用在农村地区普惠金融和基层社会治理中的积极作用，改善农村金融生态环境，助推乡村振兴高质量发展。本文在厘清农村信用体系与减贫内在关系的基础上，对我国西部地区农村信用体系现状进行分析，有利于总结其中的经验、反思其中的不足，进而为全面推进乡村振兴，开展农村信用体系建设、缓解农村多维贫困问题提供参考。

## 1.2 文献综述

### 1.2.1 农村信用体系的相关研究

#### (1) 农村信用体系内涵与作用的研究

关于农村信用体系的具体含义，目前在学术界还没有达成一致的观点。白鹏飞(2007)认为农村信用体系是指“农村金融机构、借贷者及农村基层政府三者间相互关联的金融

环境、金融秩序，以及为保障农村信用活动顺利开展所制定的法律法规的有机整体”。石建平、方菊香等（2012）认为农村信用体系是一个由信用主体、信用关系、信用制度和信用组织管理体系等多个部分组成的有机整体，其核心功能是确保农村金融市场交易的有序进行。在实践中，2014年7月国务院颁布的《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020年）》中规定农村信用体系建设工程包括以下几个方面：为农村社会成员建立信用档案；开展信用户、信用村、信用乡（镇）创建活动，深入推进青年信用示范户工作；推进涉及企业信用建设；完善农村信用担保体系。无论从理论还是从实践上来看，总体来说，农村信用体系构建围绕着信用培育、信用采集、信用评价、失信惩戒以及法律法规等方面的内容。

农村信用体系建设是金融支持乡村振兴的重要方式，是提升金融服务质效、改善地区信用环境的重要抓手。何珊（2023）认为农村信用体系解决了农业经营主体与金融机构之间的信息不对称问题，通过收集农业经营主体的信用信息、创建信用档案和从多个维度描绘信用主体的“信用肖像”，提高了农业经营主体的贷款审批效率，降低贷款成本，进而增加农业经营主体的收入，推动农村产业经济的共同繁荣。商月（2023）提出农村信用体系建设是推动农村经济主体融资、优化农村信用环境以及助力乡村振兴的基础性工作。

## （2）农村信用体系建设方式的研究

关于在农村信用体系建设的方式，国外关于信用体系的制度和机制建立得相对较早，直接将农村信用体系与社会信用体系进行整合分析，而很少从独立的视角去研究农村的信用体系的建设。Margaret（2003）认为信用体系的建设不能仅依靠国家政府，还需要社会力量的参与，并充分发挥公权和社会力量的优势。在选择发展模式、结构和制度时，Merton、Bodie（2005）提出农村信用体系发展应结合各国的具体国情。国内方面，饶思原等人（2019）认为，现阶段农村信用体系建设应充分发挥政府主导职能，构建更系统的信用评级和奖惩机制，建立完善的基层信用服务系统。张燕等（2018）提出要借助当前互联网金融的发展优势，优化农村金融生态，建立“互联网+”征信机制，从信息共享、征信安全、信用法律法规、失信惩戒以及信用管理等多个角度来完善农村的信用体系。田欣雨（2023）结合辽宁省现状，总结出当前农村信用体系建设面临缺乏统一主导，金融机构“各自为战”，信用评定标准不一，评定结果不互认等问题。郭保荣等（2022）总结运城市农村信用体系建设的做法经验，分析金融机构、地方政府和信用信息采集机制方面依然存在不足。对于解决这些问题，学者们提出建议，如建立系统的信用评级和

奖惩统一机制、完善基层信用服务系统等。温顺生等（2023）以广西巴马县为例，提出优化我国农村信用体系从扶持第三方机构、完善评级方案、丰富信用产品开展。

### （3）农村信用体系与普惠金融的研究

关于农村信用体系与农村普惠金融发展方面，建立完善的农村信用体系有助于优化农村金融环境、破解金融排斥现象、助力农村经济发展。Allen N. Berger（2009）引用信息不对称理论，认为金融机构无法掌握借款人信用信息，借款过程可能存在的道德风险和逆向选择，因此会提高农户的贷款门槛，而农村信用体系的构建能够解决这一问题。Bumacov Vitalie（2014）在其研究中表明，通过全面合理的对农户信用进行的评价，促使金融机构与农户之间贷款效率更加高效，能够为更多的有效借款需求用户提供金融服务，降低了违约事件的发生，为普惠金融的可持续发展提供了保障。国内学者普遍认为农村信用体系的构建有助于乡村振兴和农村金融发展，能够提高农业生产效率、促进乡村产业融合发展、增加普惠信贷投入等。周明栋，韩英贺（2021）有关农村社会信用与乡村振兴的研究提出，提高农村社会信用治理水平，改善农村社会信用环境，促进乡村产业融合发展，可以增加普惠信贷投入，提高农业生产效率，助推乡村产业振兴。章红等学者（2015）认为，加快农村信用体系建设有助于优化农村信用环境，支持普惠金融发展，促进农民增收、农村繁荣、农业发展。同样，刘旭，胡艳芳（2017）研究指出，农村信用体系建设与金融扶贫密不可分，农村信用体系的不断完善不仅能够改善农村金融生态环境，也将为金融扶贫奠定坚实的信用基础。

### （4）农村信用体系与信贷的研究

为破解农村地区金融难题，引导金融机构加大对农村地区的信贷投入，人民银行推动在全国开展农村信用体系建设工作。一是农村信用体系发展能够提高信贷可得。二是农村信用体系发展能够降低信贷违约。何珊（2020）在研究新型农业经营主体信用评价体系建设助力县域经济发展中提出，农村信用评价体系建设有助于缓解农村信息不对称和农村生产经营融资难，降低农业信贷风险，促进农业现代化发展。邓伟平（2014）提出在小额信贷发放过程中存在制度缺陷、技术创新不足、信用体系缺失、竞争不足问题。建议构建针对中低收入农户的农村信用体系等手段构建小额信贷的“组织场域”，以确保小额信贷组织真正下移服务重心，防止异化。骆伦良（2013）通过研究农村信用与增加金融投入关系发现，农村信用环境的优劣与贷款投入增长率之间存在明显正相关关系。曾雄旺（2023）在农村信用体系防控农户信贷违约风险机理研究中提出，在农村信用体系建设工作指导框架下，农村金融机构深化信用教育以纠正农户认知偏差，参与信用征

集评价以提升对农户信贷违约行为的识别监控能力,完善信用奖惩以充分发挥农户信用资本价值,发展信用担保以强化内部监控和优化产业结构,创新信用产品以缓解错配风险和市场风险,最终有效防控农户信贷违约风险。

综上所述,农村信用体系的建设,作为推动乡村振兴及优化农村金融服务的重要一环,通过征信机制、信用评价实现金融供给与农业相关主体信用状况及资金需求之间的精准对接,通过宣传教育改善金融生态环境,有效解决“三农”领域面临的融资难题,从而推动农村经济的持续健康发展。

## 1.2.2 多维贫困的相关研究

### (1) 多维贫困内涵的研究

国内外研究学者对贫困涵义的理解和认知经历了从单维向多维转变的过程。早期对于贫困的定义是一个人通过正常的工作获得的收入,仍然无法满足他在社会中按照最低标准生活。随着贫困理论研究的持续进步,传统的由单一收入不足引发的贫困观念已经不能充分解释由区域环境和发展前景等多方面因素导致的贫困现象。因此,研究人员逐渐放弃了从单一维度来评估贫困的方法,而是开始认识到贫困评估的多维性。在此背景下,人们逐渐认识到了多维贫困问题,并试图通过各种方法来分析和解决该问题,从而形成了新的视角——“多维贫困”。1889年国外学者 Booth 将贫困定义为支撑家庭或个人生活所需要的经济收入之后,Rowntree et al. (1902) 学者意识到贫困并不是一个单一的概念,1976年 Sen 提出了“能力贫困”的概念,他认为一个人的“能力”与其经济收入相比,是导致贫困的主要原因。这种“能力”涵盖了多个方面,如一个人是否具备创造生存条件的能力,这包括生活所需的物资、基础的医疗和卫生条件、教育水平和基本的居住环境。如果缺少其中任何一项,那么家庭或个人都可能面临贫困的风险。联合国开发计划署 (UNDP) 和 OPHI 自 2010 年起联合逐年发布全球多维贫困指数 (MPI),该指数基于人类贫困指数 (HPI) 和人类发展指数 (HDI),从教育、健康、生活条件三个维度共十项指标角度,提供了一百余个国家/地区的多维贫困数据,覆盖了全球约四分之三的人口。

### (2) 多维贫困测度的研究

学者们在进行多维相对贫困测度时,不仅从教育、健康、生活质量等方面切入,还应该考虑农民家庭资产、社会关系和社会参与等因素对贫困的影响,这样才能更全面地描述其状况。国内研究学者从收入角度出发,定义了多维贫困线(即单一维度的多维贫

困），周力（2020）基于家庭的规模来计算家庭的加权平均收入，并定义了家庭加权平均收入低于全国居民人均收入中位数的 50%的情况为相对贫困。利用 CFPS 数据进行的研究表明，处于相对贫困状态的人口比例远远超过了绝对贫困的人口比例。随着社会进步和对贫困问题研究的不断深化，有一部分学者从多个维度出发，主张贫困的定义不应仅仅局限于生活质量和收入水平，而应从权益、社会脆弱性和社会排斥等多个维度进行全面评估。王小林和冯贺霞（2020）提出在 2020 年之后，中国应当采纳一种更为全面和深入的贫困评估标准，这一标准应当多维度地考量贫困问题。借鉴国际先进经验与政策导向，他们认为贫困并非仅仅局限于经济层面，它同样涉及社会进步和生态环境等诸多方面。因此，需要从多个角度出发，全面评估贫困状况，以制定更为精准和有效的扶贫政策。汪三贵和孙俊娜（2021）从收入和非收入方面出发，设立了包含多个关键方面的贫困测算指标，并对此进行了深入细致的测算。测算结果揭示了一个重要现象：多维贫困状况在东中西部呈现出显著的异质性，西部、山区、少数民族的多维贫困更加严重，也更多发生于特殊群体中。向德平和向凯（2020）经济社会的不断发展来逐渐拓展贫困内涵，为了更准确地反映贫困的复杂性和多面性，必须将能力、权益、脆弱性和风险等多个维度纳入贫困指标体系中，从而构建一个更为全面、立体的贫困评估框架。这样做不仅有助于深入地理解贫困问题的本质，还能为制定更加精准有效的扶贫政策提供有力支持。

### （3）多维贫困减缓路径的研究

多维贫困减缓方面，主要集中在普惠金融对多维贫困的影响研究上。杨明婉等（2023）使用中国家庭金融调查微观数据，进行了实证研究，探讨了多种金融服务方式对农户多维贫困状况的具体影响，发现传统正规金融模式与数字金融模式能够显著缓解农户多维贫困。谭灵芝等（2023）认为农民的人力资本和数字基础设施水平是数字普惠金融与农村多维贫困之间的重要作用机制，利用熵值法构建多维贫困指标，根据省级数据进行研究。也有许多学者研究数字普惠金融的减缓作用，区别在于采用不同的指标来衡量多维贫困，其中陈海龙和陈小昆（2021）研究发现由于收入分配的“极化”效应，使得工资性收入对多维贫困的抑制作用弱化了数字普惠的减贫效应。蔡宏宇和阳超（2021）利用恩格尔系数作为核心变量，中小微企业及低收入群体在信贷获取方面的实际情况，深入探讨了数字普惠金融对缓解相对贫困的作用。通过实证分析，研究发现数字普惠金融在扩大金融服务覆盖范围、降低交易成本方面发挥了积极作用，有效减轻了金融排斥现象，有助于缩小城乡发展差距，并显著降低农村地区的相对贫困程度。然而，这种积极效应

在东部地区表现较为突出，而在中西部地区则相对不够显著。也有部分学者研究多维贫困的其他因素影响，顾宁等（2023）、姚兴安等（2022）、钱力等（2021）分别从农村土地流转、公共教育投入、政府引导角度探讨多维贫困治理。方素梅（2018）从易地搬迁的视角出发，以广西环江毛南族自治县为例，深入研究了这一举措在减贫方面的实际效果；而袁小平（2018）则基于风险分担与资产组合理论，深入探究了降低贫困脆弱性的有效路径，从资产扶贫的视角深入剖析，我们通过对J市易地扶贫搬迁中不同资产类型及其组合方式的反贫困效果进行细致考察，发现成功的反贫困工作不仅应关注资产的积累，更应注重资产的多样性和资产组合策略。这些研究都为提升中国的减贫工作效果提供了有益的启示。

综上所述，对贫困的理解从单一收入贫困，到相对贫困再逐渐扩展到各种能力的多维贫困，众多学者在多维贫困的界定维度上也不断扩展，将众多非收入维度纳入到多维贫困指标体系中，从而展开对多维贫困减缓的研究。

### 1.2.3 农村信用体系与多维减贫的相关研究

#### （1）农村信用体系对多维贫困的影响研究

国内学者通过研究发现，农村信用体系能够助力普惠金融发展，减缓多维贫困，强调征信体系的重要作用。张晟浩（2021）通过分析信用在信贷中的传导机制，探究贫困地区金融扶贫的新实现形式。在农村信用体系建设，借用信用体系将政府职能与市场机制相结合，更好地攻克贫困地区的主客观困难条件。让金融扶贫真正服务于贫困人口，更快更好地实现金融减贫、扶贫。李志光等人（2020）以辽宁省铁岭市为例，向光俊等人（2018）以甘肃省瓜州县为例，唐羿等人（2018）以赣州市实践为例，展示了农村信用体系建设助力脱贫攻坚的成果和在金融精准扶贫工作中农村信用体系建设战略地位。因此，从金融精准扶贫的视角来看，加强农村信用体系建设，是有效解决贫困人口融资难，破解“三农”发展困难，助推精准扶贫取得成效的重要途径。数字普惠金融作为一种新型脱贫增收帮扶手段，闫杰等人（2022）在研究普惠金融、脱贫人口增收与乡村振兴中，提出为完善和发展普惠金融政策，加速脱贫增收和乡村振兴，要深入推进信用村、信用乡（镇）建设，不断完善脱贫地区的信用体系，持续改善脱贫地区的金融生态环境。惠献波（2020）也在数字普惠金融扶贫效应及巩固的研究中，提到健全农村社会征信体系，逐步建立以人民银行征信为基础、与市场需求相匹配的多元化、全覆盖的社会征信体系，充分实现各征信机构资源共享。对于优化贫困地区数字金融服务环境，董玉峰（2020）

要充分利用数字技术完善贫困地区征信环境，创新增信机制，帮助贫困群体有效增信。这些学者的研究表明农村信用体系的建设对巩固数字普惠金融扶贫效果，全面实现乡村振兴战略具有现实意义。

## （2）农村信用体系多维减贫的机制研究

对于农村信用体系多维减贫的机制研究，国内外的大部分研究都聚焦于信用体系中的小额信贷如何帮助减少贫困，Remenyi & Quiñones（2000）和胡宗义等（2014）多数学者认为通过为贫困人群提供经济援助，小额信贷可以有效地提高他们的收入水平。Maliket. Al（1999）试图评估农村贫困与信贷使用之间的潜在关系。国外学者从借款者和贷款者的不同角度进行了深入的研究。具体而言，Karlan（2007）从借款者的立场出发，认为实施联保贷款政策对于减少贫困家庭在小额贷款中的违约风险具有积极作用，这一政策不仅能够降低政府和金融机构的监管成本，还能增强集体贷款的优势，为借款者提供更加稳定和有利的贷款环境。另一方面，Mersland 和 Strom（2009）从贷款者的角度通过实证研究指出，扩大个人小额贷款业务对于提高小额贷款企业的资产回报率具有显著效果，这显示了小额贷款业务在提升金融机构盈利能力方面的重要潜力。Asghar（2012）对巴基斯坦特西尔古吉拉特邦农村地区的实证研究关注小额信贷的减贫效应，通过对该区域农户家庭调查资料进行整理，结果显示小额贷款能够有效帮助当地贫困人群摆脱贫困状态。而对于信贷资金能否促进农户收入增长，也有学者认为其影响和短期效果不显著。国内学者也多关注到农村信贷对农村经济发展的影响以及农村扶贫工作的开展，在我国，小额贷款作为一种金融创新，已经成为许多地方解决“三农”问题、实现精准扶贫的重要手段之一。刘丹等（2010）使用了江苏省 1990-2007 年的相关时间序列数据作为研究样本。他们发现，尽管江苏省农村的金融发展在短期内对农户的收入增长并不显著，但从长远来看，它确实有助于农户的收入增长；同时发现农村贷款规模扩大有助于农户增收，且存在滞后性。农户的收入增长并不主要受到农村金融发展效率的影响。王彬（2011）认为从长远的角度看，农村信贷的发展与农户的收入水平之间存在不平衡的关系，农村信贷的配置效率仍有很大的提升空间。因此，要通过金融制度创新来提高农村金融资源配置效率，从而推动农村金融可持续发展。Hermes（2014）研究指出小额信贷在一定程度上有助于提高贫困人群的收入，并有助于缩小贫富不平等。然而，由于在发展中国家，小额信贷的规模普遍偏小，其在缩小贫富差距方面的效果相对有限，因此，减贫工作不应仅仅局限于提供小额信贷。

综上所述，理论研究和实证研究表明，农村信用体系建设在金融扶贫中扮演关键角色。通过信用体系将政府职能与市场机制结合，有助于解决贫困地区融资难问题，推动金融精准扶贫。小额信贷能有效提高贫困人群收入水平，但信贷资金对农户收入增长的短期影响不显著。农村信贷发展与农户收入增长之间存在不平衡关系，需要金融制度创新提高配置效率。同时，农村金融在推动经济增长、提高农民收入方面作用显著，但直接为贫困农民提供金融服务的效果有限。因此，综合多种手段，包括完善信用体系、发展数字普惠金融和优化信贷政策，对于实现金融扶贫和乡村振兴具有现实意义。

#### 1.2.4 文献述评

鉴于以上分析可知，众多学者对农村信用体系建设和多维贫困研究做了积极探索，为本文研究奠定了深厚的基础。通过归纳以上文献可知，第一，国内较多学者针对农村信用体系展开研究，更侧重于理论探讨，少部分学者构建了综合评价指标体系。第二，具体到对于信贷配给的减贫效应研究方面，国内学者的研究并不多，主要从近几年才开始研究，研究的范围也大多集中于我国农村地区，大多数学者研究认为降低信贷配给程度能够有效降低农村地区的贫困程度，但是，这种减贫效应所能起到的作用和范围在不同学者的研究看来效果是不同的。第三，农村信用体系在减贫方面，国内学者普遍认为，农村信用体系作为工具，在金融减贫中发挥重要作用，能够有助于优化农村信用环境，支持普惠金融发展。鲜有学者将农村信用体系和农村多维贫困两者结合起来研究，因此本研究具有可行性。

综上可知，国内外学者对多维贫困的研究已较为成熟，但对农村信用体系的实证研究较为匮乏。为了深入了解西部地区农村信用体系建设给农村多维贫困影响程度和影响效应如何，本文将展开相关研究，不仅丰富了农村信用体系和农村多维贫困的理论知识，而且可为缓解我国农村地区多维贫困提供新的思路，以实现脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接，促进我国经济社会持续健康发展。

### 1.3 研究内容与研究方法

#### 1.3.1 研究内容

第一章：绪论。主要介绍研究背景及意义，对国内外学者已有成果进行梳理及综述，

基于以上内容，明确本文的研究内容和论文框架，并说明本文的创新点与不足之处。

第二章：相关概念界定与理论基础。本章分为相关概念、理论基础、机制分析三部分。首先针对核心概念农村信用体系和多维贫困进行界定，其次围绕农村信用体系和多维减贫的相关理论进行梳理和总结，最后在相关理论上，结合相关文献研究从理论上分析了农村信用体系多维减贫的直接和调节作用机制。

第三章：西部地区农村信用体系发展与多维贫困的现状分析。根据农村信用体系的构成要素，从信用评价、信用环境、信用监管、征信体系四个方面对西部地区农村信用体系建设情况展开分析和评价。结合西部地区实际，从收入、消费、教育、医疗、生活及生活保障五个方面分析多维贫困情况。

第四章：西部地区农村信用体系多维减贫的指标测度与分析。本章主要分为指标构建、测度和特征分析。结合当前文献的相关研究，整理并构建农村信用体系和多维贫困的指标体系，并利用熵权法对西部地区农村信用体系和多维贫困进行测度，得出西部地区农村信用体系和多维贫困综合指数。在此基础上，分别对西部地区农村信用体系和多维贫困情况进行分析。

第五章：西部地区农村信用体系多维减贫的实证分析。本章分为影响效应分析和调节效应分析。在影响效应分析中将西部地区农村信用体系和多维贫困综合指数作为模型的核心解释变量与被解释变量，运用简单面板数据模型方法分别对农村信用体系与多维贫困之间的关系进行回归分析。在调节效应分析中，将发展性消费作为调节变量，对农村信用体系减贫作用进行调节效应分析。

第六章：研究结论与政策建议。本章的主要内容是对前文研究的结论进行总结，并基于研究结论提出相应对策建议。

图 1.1 为本文研究框架：

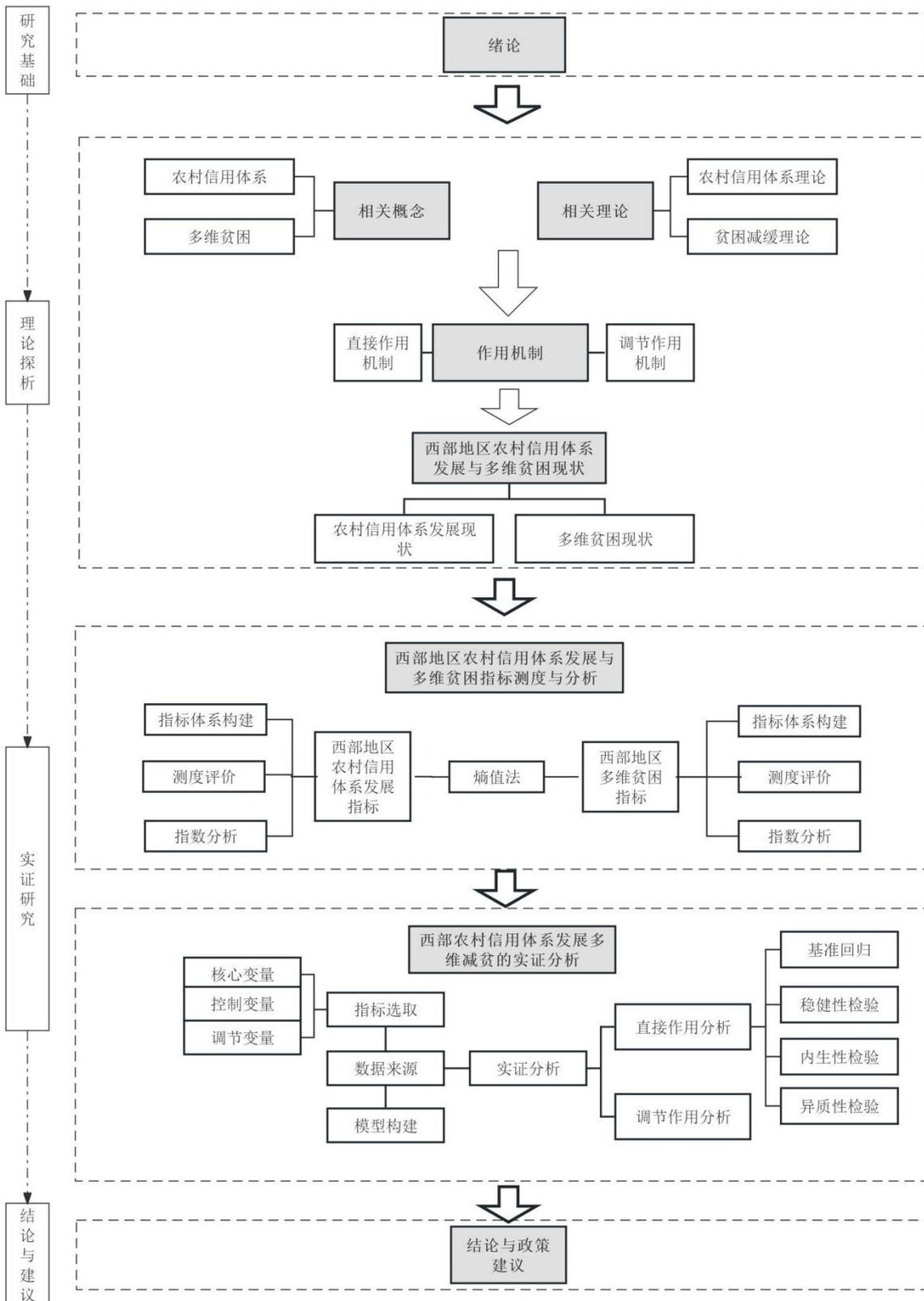


图 1.1 论文的逻辑框架图

### 1.3.2 研究方法

#### (1) 文献分析方法

利用了互联网、图书馆等丰富资源，围绕文章的核心研究主题，广泛阅读大量的文献资料。通过对这些资料的细致梳理与总结，本文深入剖析了西部地区农村信用体系建设的当前状况，并详细探讨了该体系在减缓多维贫困方面的作用及影响。在全面理解现有研究的基础上，本文进一步探索了研究领域的缺口，并进行理论分析，为本文的研究方向和逻辑提供了坚实的理论支撑，同时也为后续研究提供了新的思路与视角。

#### (2) 定性分析方法

本文在相关理论基础上，提出了农村信用体系缓解多维贫困的影响途径，并梳理了西部地区农村信用体系的发展现状以及多维贫困的现状，对农村信用体系减缓多维贫困的机制进行了定性分析。

#### (3) 实证分析方法

在对西部地区农村信用体系指标和多维贫困指标相关数据进行搜集整理以后，利用2000-2022年西部地区11省份数据对农村信用体系能否缓解居民多维贫困进行了定量分析。借助线性回归模型和调节效应模型对西部地区农村信用体系发展的多维减贫效应进行深入研究，在实证分析中验证本文结论的科学性。

## 1.4 研究创新点与不足之处

### 1.4.1 研究创新点

第一，研究视角的创新。对多维贫困的研究目前学者们主要关注普惠金融方面。然而，目前很少从农村信用体系视角出发分析农村信用体系与多维贫困问题的研究。本文将两者结合分析，探究其传导途径，为农村信用体系和多维贫困的研究做出一点边际贡献。

第二，研究内容的创新。综合农村信用体系的相关研究，构建出农村信用体系的评价指标，通过实证研究，分析农村信用体系在西部地区多维减贫效应。从征信体系、信用评价、信用环境、信用监管角度出发，对完善西部地区现存的农村信用体系提出建议。

### 1.4.2 不足之处

本研究时间横跨 2000-2022 年，部分指标受限于数据发布的缺失，只能采用插补法进行合理预测，在一定程度上可能对相关结果产生部分影响，后续将根据最新公开数据进行补充性研究。在选择研究对象的影响因素时，力求囊括尽可能多的控制变量，以确保实证结果的科学性和准确性，但受限于农村信用体系发展及多维贫困问题的复杂性，仍可能存在遗漏某些变量的情况。在构建多维贫困指标时，受到了样本数据现实情况的制约，无法选择更多维度的变量来进行全面构造。

## 2 相关概念界定与理论基础

### 2.1 相关概念

#### 2.1.1 农村信用体系

本文根据 2009 年中国人民银行提出《中国人民银行关于推进农村信用体系建设工作的指导意见（2009 年）》（以下简称“指导意见”），同时参考相关领域文献，综合得出农村信用体系的内涵。农村信用体系是一个由农户、新型农业经营主体、基层政府、人民银行和金融机构等多元主体共同参与的系统，旨在通过采集、加工和存储信用信息数据，构建覆盖农村的信用信息数据库，优化农村金融生态环境，并推动乡村振兴。该体系在法律法规的保障下，通过政府政策支持和引导，对农村经济社会活动参与者进行信用评价，为交易提供可靠查询和参考服务。尽管面临挑战，但其在促进乡村振兴、缓解农村金融资金短缺、优化乡村治理等方面的重要性不容忽视。因此，需要多元主体联动，共同推动农村信用体系的建立和完善，以助力社会主义新农村建设和乡村振兴发展。围绕着农村信用体系内涵，其构成要素主要包括征信体系、信用环境、信用评价和信用监管等。

征信体系是收集、整理、保存和提供信用信息的重要平台。征信体系的发展能够全面记录农村经济主体的信用信息，为金融机构、政府部门等提供客观、准确的信用信息支持。通过征信体系，可以实现对农村经济主体信用状况的实时监测和评估，为金融机构的信贷决策提供有力依据，降低信贷风险。同时，征信体系还可以促进农村经济主体之间的信用信息共享，提高农村经济的整体信用水平。

信用评价是农村信用体系中的关键环节，是评估农村经济主体信用状况的重要手段。科学的信用评价能够客观、准确地反映农村经济主体的信用状况，为金融机构的信贷决策提供有力支持。通过信用评价，可以实现对农村经济主体信用风险的量化分析和管理，降低信贷风险。同时，信用评价还可以激励农村经济主体加强自身的信用建设，提高信用水平，对于信用良好的主体，采用贷款优惠等激励政策，对于那些失信人员和企业，设立失信惩戒机制，承担“一处失信处处受罚”的联合惩戒，制约和惩罚失信行为，通过宣传这种让守信者获得种种收益，让失信者遭到市场的淘汰的观念。

信用环境是农村信用体系赖以生存和发展的土壤，也是农村信用体系建设的重要成果体现。良好的信用环境能够激发农村经济主体的守信意愿，促进农村经济的健康发展。通过加强信用环境建设，可以提高农村经济主体的信用意识，增强他们的守信行为，降低信用风险。同时，农村信用体系的建设通过改善行业信用环境可以吸引更多的金融资源和社会资本进入农村市场，推动农村经济的繁荣和发展。

信用监管体系是农村信用体系的重要保障，是维护农村金融市场秩序的重要手段。有效的信用监管能够确保农村信用体系的健康有序运行，防范和化解金融风险。通过加强信用监管，可以及时发现和纠正农村经济主体的失信行为，保护金融消费者的合法权益。同时，信用监管还可以促进农村经济主体之间的公平竞争，维护农村金融市场的稳定和发展。整个农村信用体系内容框架如图 2.1。

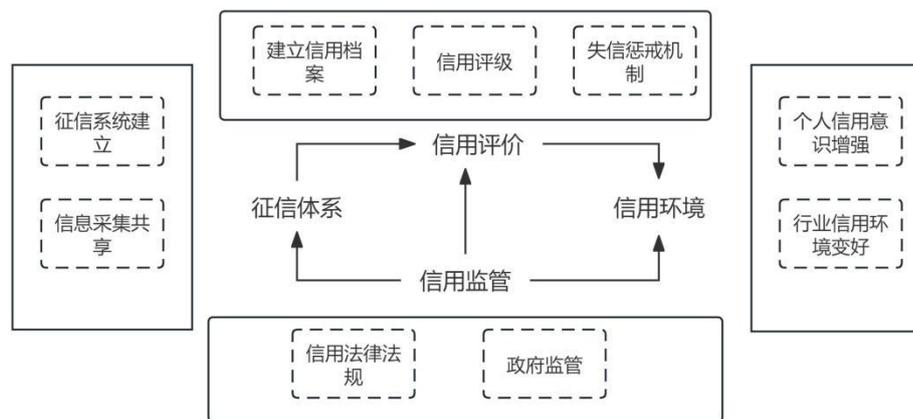


图 2.1 农村信用体系内容框架

因此，农村信用体系内容主要包括为农村经济主体建立电子信用档案，建立健全适合农村经济主体特点的信用评价体系；通过信用及相关金融知识的宣传普及，提高农村经济主体信用意识，改善农村地区的信用环境；加大政府服务扶持力度，引导金融机构增加对“三农”的信贷投入，并通过信用监管，促进农村金融稳健；不断完善征信体系，持续推动农村信用体系长效发展。

### 2.1.2 多维贫困

多维贫困是指贫困不仅仅包括经济收入的匮乏，更包括了对基础设施服务（如自来水、道路、卫生设施）的接入程度、享有的社会福利与保障水平，以及获取教育、医疗

等需求的能力。对多维贫困的理解，实际上是对传统单一维度贫困认知的拓展与深化。早期，贫困的定义相对简单直接，如果一个家庭的收入无法支撑其最基本的生理需求，那么这个家庭就被认为是贫困的。这种贫困定义，建立在绝对、客观的收入标准之上，因此也被称为收入贫困。然而，随着社会的进步和研究的深入，人们逐渐认识到贫困的复杂性和多维性。

在解决绝对贫困、全面推进乡村振兴的大背景下，对农村地区的贫困衡量已经不再局限于收入水平的高低。住房条件、教育机会、医疗保障等成为衡量贫困的重要维度。其中，阿玛蒂亚·森这位杰出的经济学家为我们提供了深刻的洞见。他认为，贫困的理解应当从贫困者的生存状态出发，除了物质收入外，健康、教育、生产发展等能力的缺失同样是贫困的重要表现。这种能力贫困的观点，揭示了贫困的根源在于发展能力的不足。在阿玛蒂亚·森的理论基础上，世界银行进一步丰富了贫困的内涵。他们将不能获得最低生活标准的能力定义为贫困，这里的最低生活标准不仅涵盖了物质财富，如收入或消费，更包括了医疗卫生、教育学习、健康寿命、生产发展等能力因素。这种多维度的贫困定义，使我们对贫困的理解更加全面和深入。进入 21 世纪，学者们对贫困的研究愈发深入。脆弱性、权利剥夺等更为宽泛的权利因素被纳入贫困的内涵之中，进一步拓宽了我们对贫困的认识。多维贫困的概念，不仅提醒我们要从多个维度去理解和解决贫困问题，更启示我们要关注贫困者的全面发展，为他们提供更多的机会和资源，帮助他们走出贫困的困境。

本文认为，随着绝对贫困的消除和乡村振兴的推进，对贫困的定义不能仅仅从收入这个单一维度来进行衡量，应该采用多维贫困标准。借鉴汪三贵等（2021）学者的构建方法，包括收入维度和以基本公共服务为主要内容的非收入维度的多维贫困标准，包括收入、医疗、教育、生活及社会保障。如图 2.2。其中，收入作为衡量贫困的传统指标，仍将是多维贫困标准中的一个重要维度，合理设定多维收入贫困线也非常重要；非收入维度能够深刻反映人民群众，特别是贫困群众对美好生活向往的日益增长的需求。它们不仅是对收入维度的有效补充，更是今后在缓解多维贫困过程中需要重点考虑的方面。

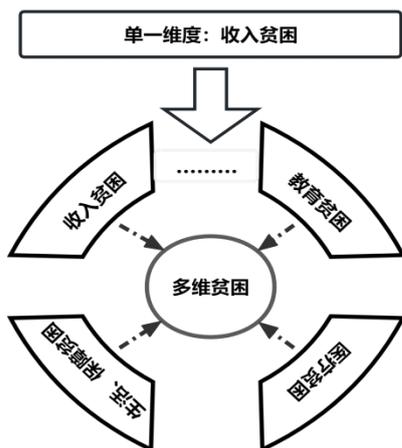


图 2.2 多维贫困构成

## 2.2 理论基础

### 2.2.1 信息不对称理论

信息不对称理论，作为一个经济学核心概念，深入剖析了在信息分布不均衡状态下，各经济主体如何制定策略与决策。在实际经济运行中，由于交易双方难以完全获取对方的所有信息，加之信息验证成本高昂，导致了交易难度增加。这一现象在农村金融领域尤为突出，农民居住分散、收入不稳定、高度依赖自然环境、高风险种植与养殖等多重因素，使得金融机构在评估农民信用时面临巨大挑战。由于信息不对称，金融机构往往难以准确评估农民的贷款风险，从而导致贷款质量评估偏低。为了弥补潜在的风险，银行不得不提高贷款利率，这不仅增加了农民的还款压力，降低了其收入水平，还可能引发逆向选择——即信用良好的农民因高利率而退缩，而信用状况较差的农民则愿意承担高风险。长此以往，优质借款人被逐出市场，形成恶性循环。因此，构建农村信用体系成为解决这一问题的关键。通过完善农村信用体系，不仅可以提高农民与金融机构之间的信息透明度，还有助于优化农村金融环境，促进农村经济发展。这一体系的建立，不仅要求金融机构加强信息收集和风险评估能力，还需要政府、社会等多方参与，共同推动农村金融市场的健康发展。

### 2.2.2 金融生态理论

金融生态理论将生态学理念引入金融领域，它指出，金融体系并非一个孤立地生产金融产品和提供金融服务的系统，深受其所处区域的政治环境、经济状况、文化底蕴和法治水平等基本环境要素的影响。这些要素共同构成了金融体系赖以生存和发展的生态环境，对其运作模式和效率产生深远影响。郭晖等学者（2011）在此基础上，将视角聚焦于农村金融生态，强调其为农村经济提供的金融服务与其外部环境之间的动态互动关系。这一生态不仅涵盖金融机构内部的自我调整机制，还涉及与外部环境如经济、社会、法制和信用等多方面的相互影响。随着乡村经济的不断发展和转型，特别是乡村振兴战略的实施与深化，优化农村金融生态环境的需求日益凸显。然而，当前农村金融生态环境建设存在多方面不足，农村信用环境仍有待进一步优化。我国信用农村建设虽然取得了一定进展，但仍有待完善。例如，部分信用行为主体在遵守约定、履行承诺和契约方面的意识仍需加强，贷款欺诈和逃废债行为仍时有发生。这在一定程度上导致了银行在农村地区的信贷投放态度趋于谨慎。因此，为加强农村信用体系建设，优化乡村金融生态环境，充分利用农村信用信息平台，对农村居民，特别是新型农业经营主体进行信用评级，开展信用户、信用村镇的评定工作。这有助于培育社会诚信体系，强化农村信用环境，进而推动乡村经济的健康发展。

### 2.2.3 流动约束假说

流动约束假说又称信贷约束假说，是由 Deaton 等人（1991）提出的。该假说指出，由于现实生活中普遍存在的流动性约束和信贷市场的不完善，消费者难以轻易获得无成本的借贷，进而制约了他们的消费活动。在这种情境下，消费者的消费行为往往过度依赖于其当期收入，导致消费对收入表现出较高的敏感性。更值得一提的是，即便消费者在当期并未受到流动性约束的困扰，但出于对未来可能面临的流动性约束的担忧，他们也会倾向于减少当期消费。这种流动性约束的存在迫使个人减少当前消费，增加储蓄，以应对未来可能出现的收入下降风险。农村信用体系通过优化信贷产品，有效减缓了流动性约束，从而激发了农村消费市场的更大活力。刘东皇等人（2021）在对中国经济居民消费与经济增长关系的研究中发现，农村居民消费对经济增长的拉动作用正在逐步提升。从1998年至2012年，这一拉动作用为0.72%，而到了2012年至2019年，已提升至0.73%，显示出巨大的提升空间。值得注意的是，在经济发展相对滞后的中部和西部地区，居民

消费对经济增长的拉动作用甚至超过了经济发达的东部地区。因此，在全面推进乡村振兴的大背景下，重视并发挥居民消费对经济增长的拉动作用，通过优化农村信用体系、完善信贷市场等手段，进一步释放农村消费潜力，为经济增长注入新的动力。

#### 2.2.4 涓滴理论

经济增长的涓滴理论，也被称为涓滴效应或渗漏效应，是一种经济理论。它主张在经济发展过程中，并不直接给予贫困阶层、弱势群体或贫困地区特别的优待，而是依赖优先发展起来的群体或地区通过消费、就业等方式间接地惠及这些贫困阶层或地区，从而带动其发展和富裕。虽然经济的增长并不会直接惠及最贫困的群体，但通过再分配的手段，如低保、失业救助和补贴等再分配手段，经济增长的成果可以使贫困人群受益，这一现象被称作涓滴效应。涓滴效应具有明显的正外部性，其产生原因是社会公平与效率之间存在矛盾。涓滴效应主要是通过提高收入水平来实现的，高经济增长能够增加政府的财政收入，从而提高政府在教育、医疗等社会福利方面的财政支出，这部分支出的增加对贫困人群是有利的；同时由于经济增长使得社会资源得到优化配置，从而有利于缩小贫富差距。随着经济的持续增长，为社会创造了更多的工作机会。这不仅推动了企业规模的扩大，增加了对劳动力的需求，从而提高了贫困人群的收入，而且新技术的应用也为他们创造了新的职业和工作机会。因此，企业需要在这些新的职位上投资，进行技能培训，以提高贫困人群的劳动技能；社会资本的积累有助于缩小收入差距。收入再分配和经济增长都对收入分配产生了直接作用，这有助于减少技术和非技术劳动力之间的工资差距，从而使技术能力较弱的贫困群体能够通过收入再分配来提高他们的生活质量。

#### 2.2.5 人力资本理论

人力资本理论，于 20 世纪 60 年代逐渐成形，其代表人物 Schultz 发现，20 世纪初至 50 年代，美国农业生产产量与效率的飞速提升并非源于土地、人口和资本等传统因素，而是人力资本，即人的能力与技术水平的提升。Schultz 的人力资本理论主张，资本应分为物质资本和人力资本。物质资本指的是传统意义上的物质财富，而人力资本则

涵盖人的知识、技能等方面。相较物质资本，人力资本更能推动经济增长。Schultz 在其 1964 年出版的《改造传统农业》和 1965 年的《投资穷人：经济学家的视角》两本书中阐述了贫困经济学的理论，并首次将人力资本理论应用到农业农村贫困治理领域，形成人力资本贫困减缓理论。人力资本减缓贫困理论认为，人力资本能够有利于贫困群体获取金融资源，是贫困减缓的重要手段，因此农村信用体系减贫不仅仅是为贫困地区贫困农户提供信贷资金支持，而如何提高贫困农户的内生发展能力将是新的贫困阶段农村金融参与相对贫困治理的重要任务和方向。

### 2.2.6 “能力贫困”理论

1978 年，印度的经济学家阿马蒂亚·森首次提出了能力贫困这一观念。随后，在他 1981 年的《贫困与饥荒》和 1989 年的《饥饿与公共行为》等经典著作的基础上，阿马蒂亚·森进一步系统地阐述了能力贫困的理论。阿马蒂亚明确指出，贫困不仅指个人或家庭因自身资源缺乏而导致生活困难和社会经济地位低下，而且还指人所具有的一种能够克服自身缺陷以实现自我价值的力量匮乏现象。他主张，对于贫困这一概念的理解，应当从贫困人群最基础的生活状况出发进行全面考察，不应仅局限于物质收入，更应深入到他们在健康、教育和生产发展等方面的能力不足。最终，贫困的根本原因应归咎于这些贫困人群在发展能力方面的不足。阿马蒂森在此基础上构建起了一种全新的“能力贫困”理论体系，并从经济、社会以及文化层面分析了导致贫困发生的原因，从而为反贫困提供了理论依据。通过引入能力贫困的内涵，人们对贫困这一概念的认识得到了进一步的加深，同时也为贫困治理开辟了新的研究领域。能力贫困理论进一步将贫困缓解或治理的焦点集中在提升贫困群体的发展能力上，这些观点对于我国在新的形势下解决相对贫困问题具有极其重要的参考和指导价值。显然，能力贫困理论在贫困理论的发展历程中标志着一个新的重要阶段。

## 2.3 作用机制

### 2.3.1 农村信用体系发展对多维减贫的直接作用机制

农村信用体系的发展有效促进了贫困人口的收入增加和生活条件的改善，推动了农村社会的可持续发展，在西部农村地区的多维减贫中起着至关重要的作用，对农村经济

和社会产生了深远影响。本文选取征信体系、信用评价、信用环境和信用监管四个方面，分析农村信用体系发展的多维减贫效应。

从信用评价方面分析农村信用体系发展的多维减贫效应。现阶段我国农村地区信用基础薄弱，缺乏符合农户自身特色的信用评价指标体系，加上农户收入低且缺乏抵押担保物，使得金融资源无法在农村地区实现优化配置。此外，农村地区人口和企业容易出现主观“失信”情况，如果得不到有效遏制的话，精准扶贫不良贷款将有可能迅速传染，并可能导致大面积违约，这将给农村信用体系建设带来很大的冲击和挑战，从而阻碍农村信用体系发展的多维减贫。

从信用环境方面分析农村信用体系发展的多维减贫效应。良好的信用环境有助于优化金融生态环境，增强金融机构和借款人之间的信任关系，减少了金融交易中的摩擦，提高了金融资源的配置效率。金融资源的有效配置支持了农村基础设施建设、农业现代化和产业多元化发展。这些资金能够提升农民的生产力和收入，改善生活条件，推动农村地区的全面发展，以实现农村信用体系发展的多维减贫。

从征信体系方面分析农村信用体系发展的多维减贫效应。征信体系的完善，使得信用记录良好的农民和企业更容易获得贷款，增加了他们的信贷可得性。这些资金支持帮助他们进行生产投资，提高农业生产力，增加收入。此外，征信体系还使得一些原本因缺乏信用记录而难以获得贷款的农民通过积累信用记录逐步改善其信用状况，逐步提高其获取金融服务的能力，以实现农村信用体系发展的多维减贫。

从信用监管方面分析农村信用体系发展的多维减贫效应。信用监管通过颁布的法律法规和政策文件，推动农村信用体系发展，优化农村地区营商环境，助力企业恢复正常经营，促进就业和经济增长，间接助力减贫。并且通过政府对经营主体进行信用分级分类监管，激励企业保持良好信用记录，以获得更多政策支持和市场机会，从而间接促进减贫，以实现农村信用体系发展的多维减贫。

### 2.3.2 农村信用体系发展对多维减贫的调节作用机制

上一部分通过四个方面详细分析了农村信用体系发展的多维减贫效应，而发展性消费可以刺激农户消费需求，优化农户消费结构，进而提高农村信用体系的减贫效应。

首先，随着农村信用体系的不断完善和农户的信贷可得性的提高，有助于引导农户从满足基本生活需求的消费向更高层次的发展型消费转变。例如，农户可以将一部分资金用于购买教育服务、健康保险等更高品质的消费品，这不仅有助于提升农户的综合素

质和生活品质，还能进一步促进农村消费结构的优化升级。当农户消费模式变得更为合理和多样化，他们将更有效地面对各种潜在的风险和挑战。加大在教育、医疗等领域的资金支持，有助于提高农户的人力资源和健康状况，从而增强他们的自主发展潜力；如果加大对文化和娱乐等领域的资金投入，那么农户的精神和文化生活将会变得更加丰富，从而提高他们的幸福指数。这些都将有助于农户摆脱贫困状态，实现可持续发展。

其次，通过发展性消费与农村信用体系的同步推进，可以为农户在购买大型农业设备等大额消费时的资金问题提供相应的信用产品，以满足他们的消费需求。同时也可作为农户办理小额信用贷款或发放消费信贷提供便利条件。这种做法不仅可以鼓励农户进行大规模的消费，同时也能刺激农村市场的活跃度，从而最大化农户的消费潜力。农村信用体系还有助于扩大农村消费市场，吸引更多的商家和企业进入农村市场，提供更多元化、更高质量的商品和服务。这将进一步刺激农户的消费需求，促进消费结构的升级和优化。同时，消费需求的增加也将促进农村经济的增长和产业升级，为减缓多维贫困提供有力支持。

### 3 西部地区农村信用体系发展与多维贫困的现状分析

#### 3.1 西部地区农村信用体系发展的现状分析

##### 3.1.1 信用评价发展现状

近年来，西部地区持续建立并完善农村地区农户、农村新型经济组织和中小企业信用档案，建立农户电子信用档案，推进电子化农户信用档案建设，深入开展“信用户”“信用村”“信用乡（镇）”建设工作。根据《中国普惠金融指标分析报告》显示，截至2022年末，各涉农信用信息系统累计为全国1.61亿农户开展信用评定，同步增长3.2%。同时持续深入推进“信用户”、“信用村”“信用乡（镇）”的评定和创建。截至2022年末，评定信用户1.16亿个，信用村29.24万个，信用乡（镇）1.42万个。<sup>1</sup>

然而，目前农村地区信用评级的标准并不科学，各金融机构按照自身对信用风险的理解评价农户信用，导致出现了一系列重资产、轻信用的现象。另外现有的农村信用评价体系中对农户收入预期、发展前景等指标涉及少，缺乏科学的信用评级模型，因此，无法对农民和农村企业的信用信息进行科学的评估，进而得到科学的信用评分或信用等级。金融机构利用这些不太科学的信用评价结果，并不能精准地评估借款人的信用风险，做出更加合理的信贷决策，进而导致失信人员和企业的增加。此外，金融机构为了规避风险，可能会提高贷款门槛、降低贷款额度或提高贷款利率，这将增加农村居民的信贷成本，使得他们更难获得低成本的资金支持，进而限制了其生产和投资活动，对农村信用体系发展的多维减贫产生不利影响。因此，需要寻求一种更加统一和标准化的信用评价模型，通过不断完善信用评价机制，借助信用评价结果，使失信惩戒机制发挥更好的作用，以便更好地利用信用数据来推动农业和农村的繁荣发展。

<sup>1</sup> 数据来源《中国普惠金融指标分析报告（2022）》

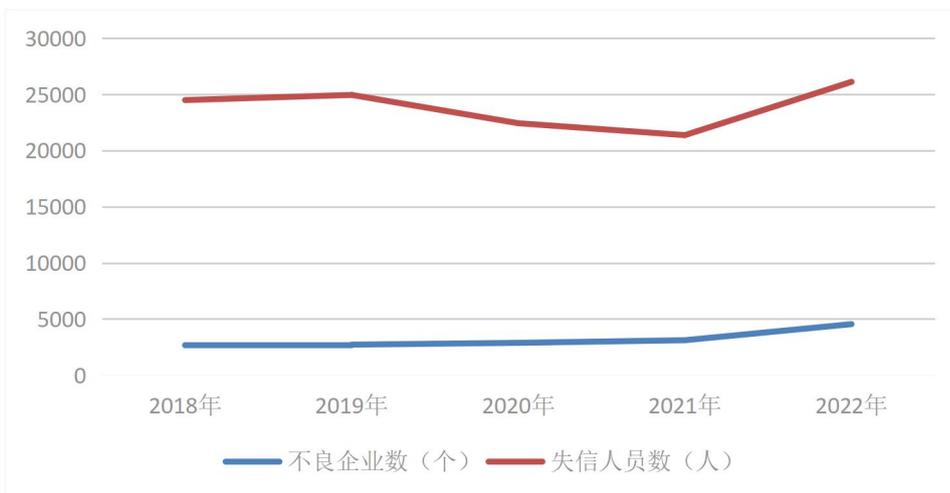


图 3.1 西部地区不良企业和失信人员情况

数据来源：根据公开资料整理

### 3.1.2 信用环境发展现状

信用宣传力度加强，征信环境得到改良，征信意识增强。如图 3.2，在我国西部地区，地理位置多维偏远，信息传播渠道不畅，这导致了农村信用宣传的力度不足。许多农民对信用知识的理解不够深入，从而使得他们对信用的重视程度不够高，参与信用活动的意愿也多维较弱。为了改变这种现状，西部地区在信用宣传方面进行了积极尝试。通过构建本地信用网站、举办信用知识讲座、制作宣传材料、组织宣传活动等方式，向农民普及信用知识，以提升农户的信用意识。

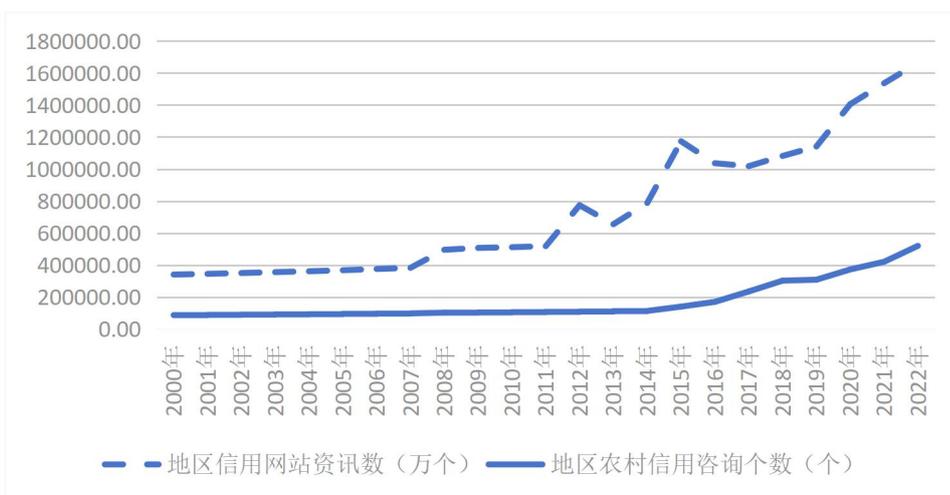


图 3.2 西部地区信用环境情况

数据来源：根据公开资料整理

行业环境得到改良，贷款积极性得到提高。西部地区农村信用环境建设同样取得了较好效果，农村贷款规模稳步增长，金融服务可获得性和便利性得到显著提升。在涉农贷款方面，信贷支农投放力度不断加大，具体变化见图 3.3。西藏、贵州、云南、青海、内蒙古等地农户信用贷款占比较高，贵州、云南、西藏、天津、陕西等地普惠小微贷款中信用贷款占比较大。



图 3.3 西部地区贷款情况

数据来源：《中国农村金融服务报告》、《中国金融年鉴》、CSMAR 数据库

### 3.1.3 信用监管发展现状

如图 3.4 所示，自 2018 年至 2022 年，西部地区在社会信用体系建设方面取得了显著进展。这一期间，政府持续推出了一系列与社会信用体系建设紧密相关的政策文件，为信用信息的征集、查询、应用、互联互通以及信息安全和主体权益保护等方面提供了坚实的法律支撑。这些政策文件的出台，不仅为西部地区的社会信用体系建设提供了明确的指导方向，也为整个社会的信用体系建设注入了新的动力。作为社会信用体系的重要组成部分，农村信用体系的建设在西部地区得到了特别的重视。在这一进程中，政府发挥了至关重要的作用。政府不仅是农村信用体系建设的组织者，通过制定发展规划和实施方案，确保了建设的系统性和有序性；同时，政府也是引导者，通过政策引导和市场激励，推动了社会各界的积极参与；此外，政府还是推动者和示范者，通过自身的行动和实践，为农村信用体系建设树立了良好的榜样。

具体而言，政府在农村信用体系建设中负责制定并实施发展规划，明确了建设目标、

重点任务和保障措施。同时，政府还积极完善相关法规和标准，为农村信用体系建设提供了有力的法律保障。此外，政府还注重培育和监管信用服务市场，通过引导和支持信用服务机构的发展，促进了信用服务市场的繁荣和规范。通过政府的组织、引导、推动和示范作用，西部地区的农村信用体系建设取得了显著成效。信用信息的征集、查询和应用更加便捷高效，信用信息的互联互通水平也得到了显著提升。同时，信用信息安全和主体权益保护也得到了有效保障，为农村地区的经济社会发展提供了有力支撑。

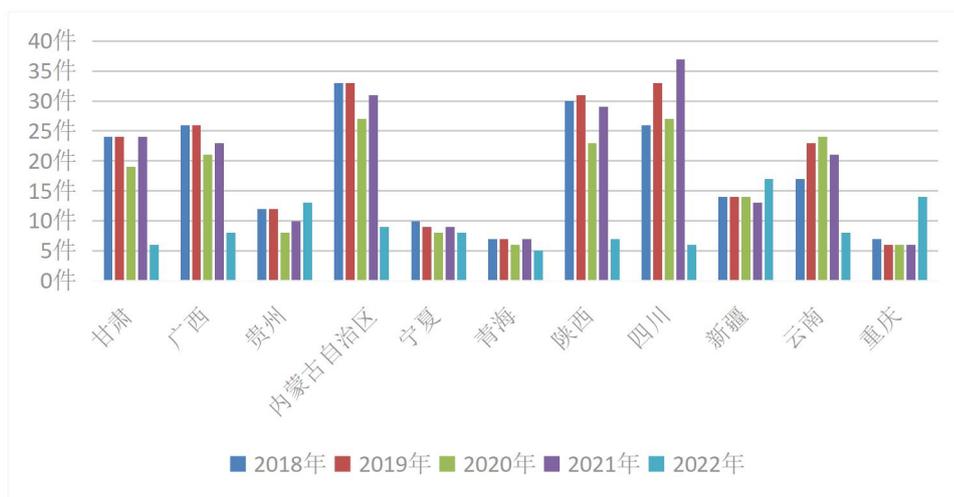


图 3.4 西部地区 2018-2022 年出台相关文件数量

数据来源：根据公开资料整理

### 3.1.4 征信体系发展现状

涉农金融机构覆盖广，外部征信机构等信用中介机构持续加入。根据表 3.1 显示，从各类金融机构网点数的分布来看，西部地区农村商业银行和农村信用社网点数量总和是位居第一，并且西部地区成立具有特点的农村合作银行，这样有利于及时收集信用信息。根据图 3.4，外部征信机构数量的增加为收集信用信息、推动信用体系发展，提供了多元市场作用。以云南省为例，2022 年末，全省共设立 572 个征信体系网点，布放 665 台个人和企业信用报告自助查询机。云南省地方征信平台上线运行，为 1.5 万户企业解决融资需求 135 亿元。农村信用体系建设中行政村农户信用档案建档率达 94.0%，信贷投放余额达 60 亿元。开展“征信修复”乱象专项治理“百日行动”，有效净化征信市场环境。构建完善全媒体宣传矩阵，持续普及征信知识，信用意识进一步深入人心。

表 3.1 2022 年全国各类金融机构网点分布情况

	西部地区		中部地区		东部地区		东北地区	
	绝对数	占比	绝对数	占比	绝对数	占比	绝对数	占比
政策性银行	744	33.33	627	28.09	631	28.27	230	10.30
国有银行	26955	25.43	24346	22.97	43882	41.40	10823	10.21
股份制商业银行	2673	17.24	2614	16.86	9183	59.24	1032	6.66
城市商业银行	4928	25.46	3701	19.12	8498	43.90	2232	11.53
农村商业银行	15841	25.55	18781	30.29	23280	37.55	4101	6.61
农村信用社	7023	54.29	1124	8.69	3258	25.19	1530	11.83
农村合作银行	628	---	---	---	---	---	---	---
村镇银行	1946	28.78	1886	27.89	2266	33.51	664	9.82

数据来源：EPS 数据库

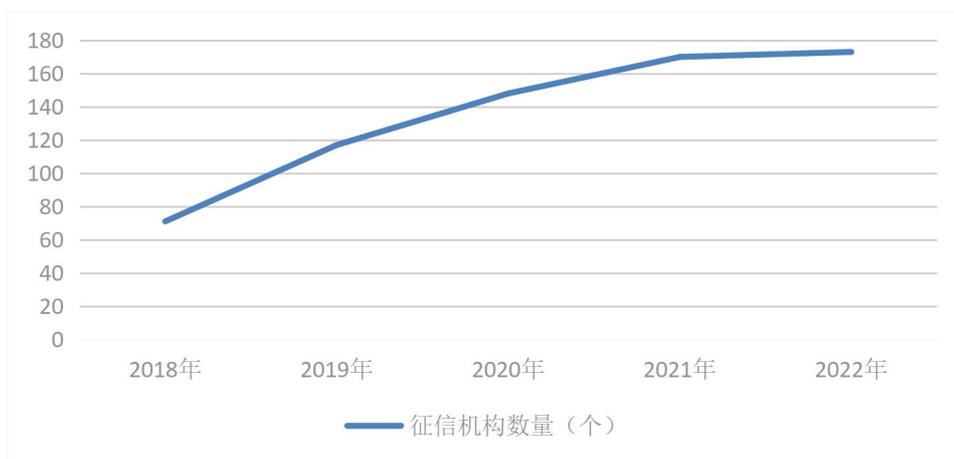


图 3.5 西部地区 2018-2022 年征信机构数量

数据来源：根据公开资料整理

## 3.2 西部地区多维贫困的现状分析

### 3.2.1 农村收入情况

如图 3.6，在 2018-2022 年间，西部农村地区农民收入实现了较快增长，但西部地区不同省份之间农村人均可支配收入依然存在较大差距，相较于内蒙、四川和重庆地区，甘肃、贵州和青海地区人均可支配收入依然较低，省际之间的收入贫困差距依然存在。如图 3.7 从收入结构来看，每个省份农村居民人均工资性收入、经营净收入、转移净收入结构也存在差异，在对西部贫困地区农村常住居民的收入结构进行深入考察后，发现经营净收入在其中占据了重要地位。这一事实充分表明，西部地区通过金融扶贫、产业

扶贫等多元扶贫措施，积极支持各类扶贫项目，有效促进了贫困地区农民经营性收入的稳步增长。同时，工资性收入和转移净收入也占据了相当的比例。这反映出随着就业扶贫力度的持续加大，贫困地区农村居民在本地务工的机会显著增加，为他们提供了稳定的收入来源。此外，农村各项政策性补贴、扶贫保障等惠农政策的实施，也让贫困地区的农民从中获得了更多实惠，进一步提升了他们的收入水平。然而，也注意到财产净收入在总收入中的比重相对较低，西部地区应加快农村土地流转步伐，推动土地资源的优化配置，从而切实增加农民的收入来源，进一步缩小贫富差距，实现农村经济的全面发展和农民的持续增收。

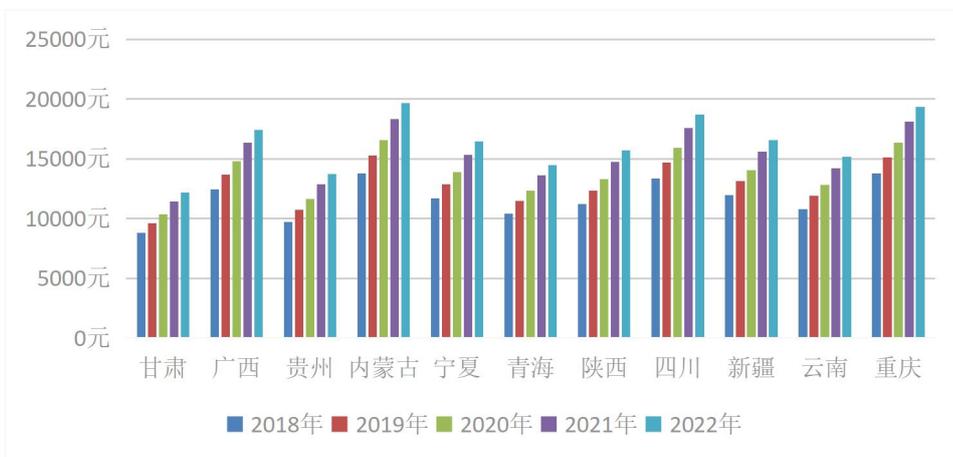


图 3.6 2018-2022 年西部地区农村居民人均可支配收入

数据来源：中国国家统计局

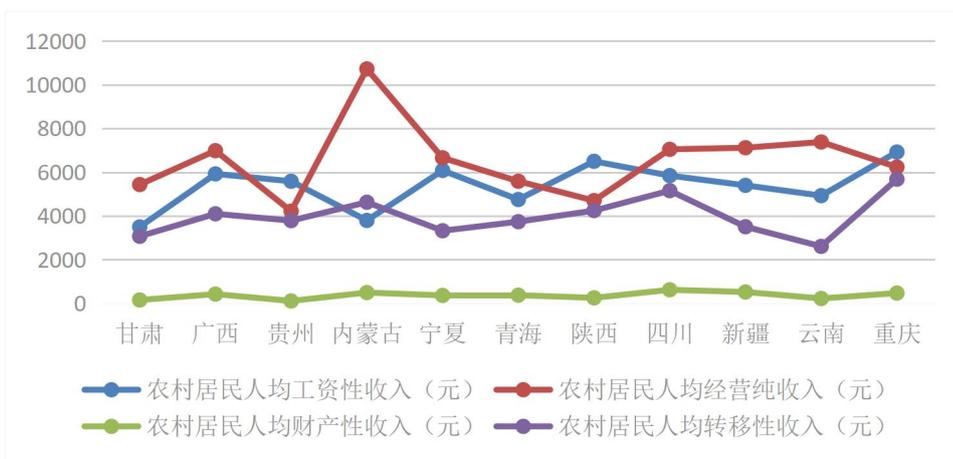


图 3.7 2022 年西部地区年农村居民收入结构

数据来源：中国国家统计局

### 3.2.2 农村消费情况

2018-2022 年，西部农村地区居民人均消费支出较快增长，生活质量明显改善。但内蒙、宁夏、青海和新疆在 2022 年出现消费支出下降，消费动力不足的问题。从消费结构来看，西部地区 2022 年食品烟酒消费支出仍然占比最大，为 33%；其次为居住消费，占比为 19%；交通通信、教育文娱和医疗保健占比也达到 10%以上，分别为 14%、10%、11%；最后衣着和生活用品占比最少，分别为 5%和 6%。

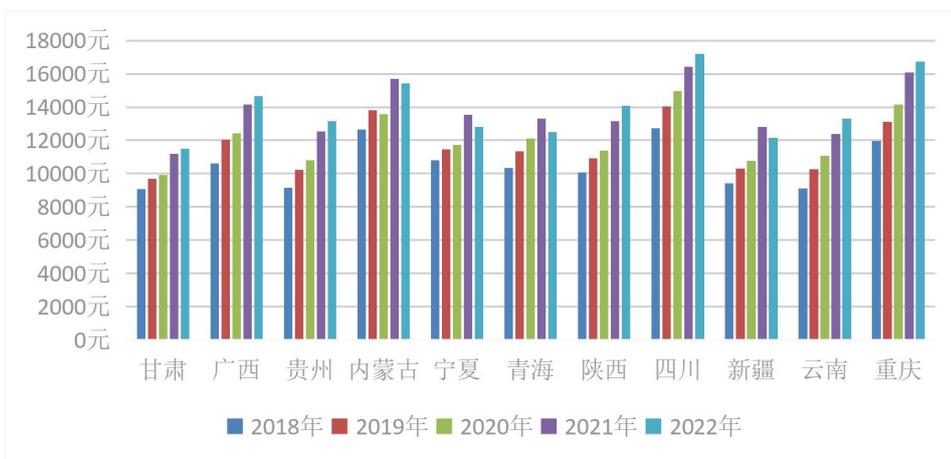


图 3.8 2018-2022 年西部地区农村居民人均消费支出情况

数据来源：中国国家统计局

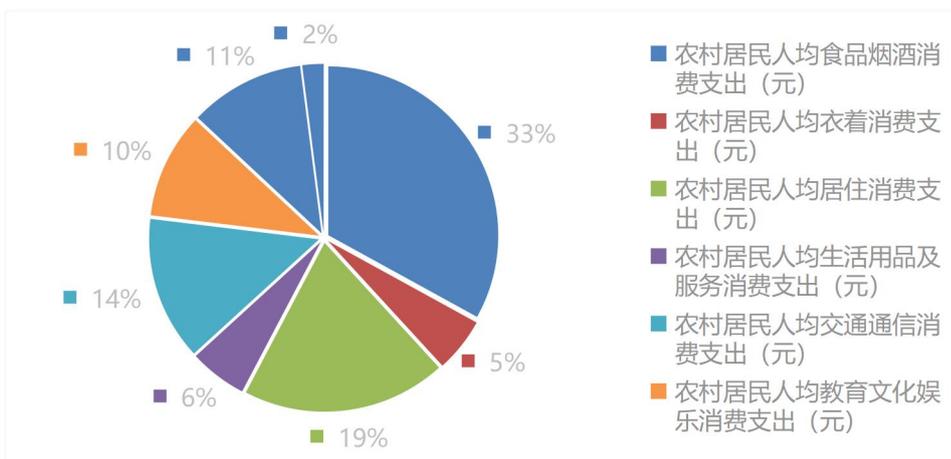


图 3.9 2022 年西部地区农村消费结构

数据来源：中国国家统计局

### 3.2.3 农村教育情况

西部地区高等教育不断发展，农村平均受教育状况得到改善。2018-2022年间经过快速发展，西部地区高等教育在校生规模均有了不同程度的扩大，高等学校本专科在校生由2018年的728.6万增加到2022年的987.2万，增长1.3倍以上，年均增长7.9%左右。农村平均受教育年限基本保持稳定，与2012年相比均有所提升，说明在10年期间，农村教育贫困情况得到一定改善。但是当前西部地区不同省份之间农村教育程度有所差异，从图3.10来看，省份之间每十万人口高等学校平均在校学生数量有所差别，青海省最低，陕西省最高，也从侧面体现出不同省份教育水平发展存在差异。从3.11来看，陕西省、新疆农村教育年限较高，到达8以上，青海最低，需要进一步缓解教育贫困问题。

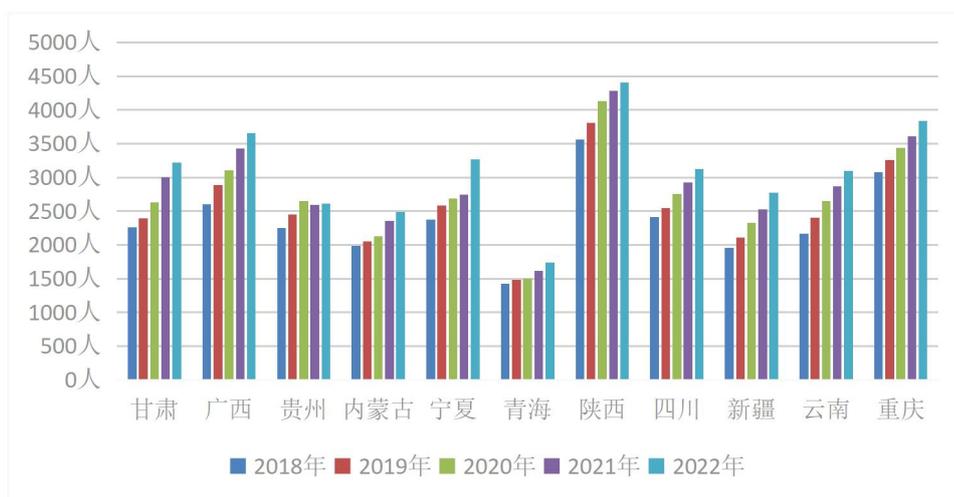


图 3.10 2018-2022 年西部地区每十万人口高等学校本专科平均在校生

数据来源：中国国家统计局

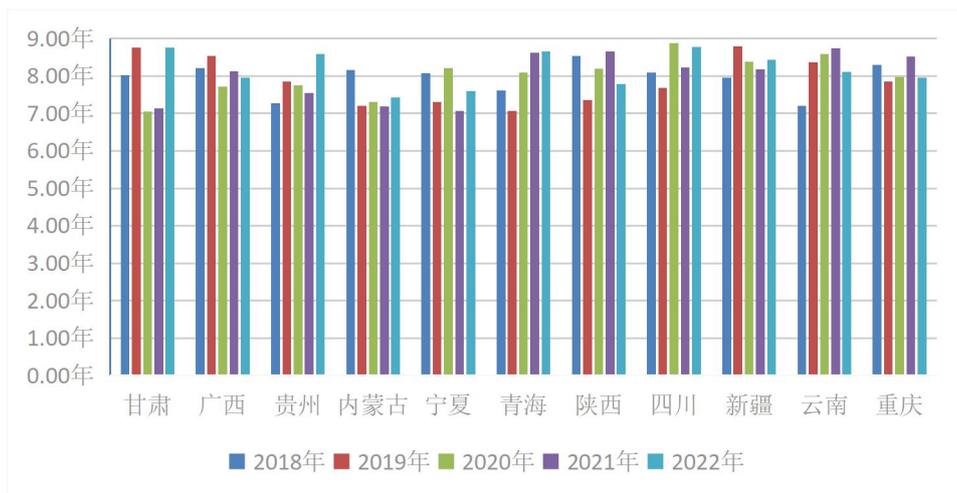


图 3.11 2018-2022 年西部地区农村受教育年限

数据来源：中国国家统计局

### 3.2.4 农村医疗情况

农村地区医疗贫困状况得到了一定改善。呈现了 2012-2022 西部地区农村每千人拥有的卫生技术人员和执业医师数的变化趋势，整体来看两个指标均呈上升趋势，说明西部地区医疗条件的改善，人均医疗资源不断丰富。

但是，农村医疗资源依然不能够满足目前农村地区的就医需求。村镇卫生室数量不断减少。与 10 年前相比，2022 年西部地区村镇卫生室总数 186134 家，与 10 年前相比减少 27599 家，平均每年减少近 1700 个。村卫生室的撤并，意味着留守在村里的老人失去可及性医疗服务，侧面反映出基层医疗卫生机构过度偏重于公共卫生服务的倾向，通过取缔、合并乡村卫生室和乡镇卫生院，打造更加规范化、现代化、规模化的农村医疗体系，但这也一定程度上造成了贫困地区农村居民看病远的问题。

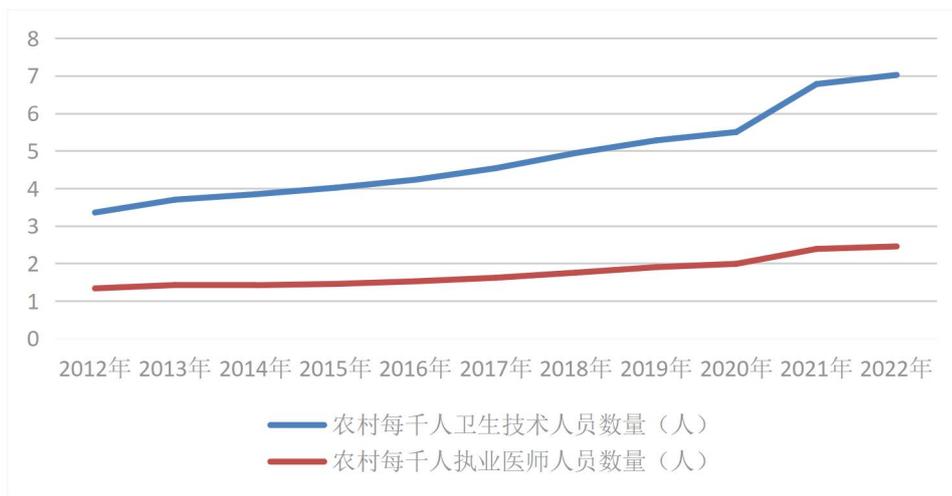


图 3.12 2012-2022 西部地区医疗资源情况

数据来源：中国国家统计局

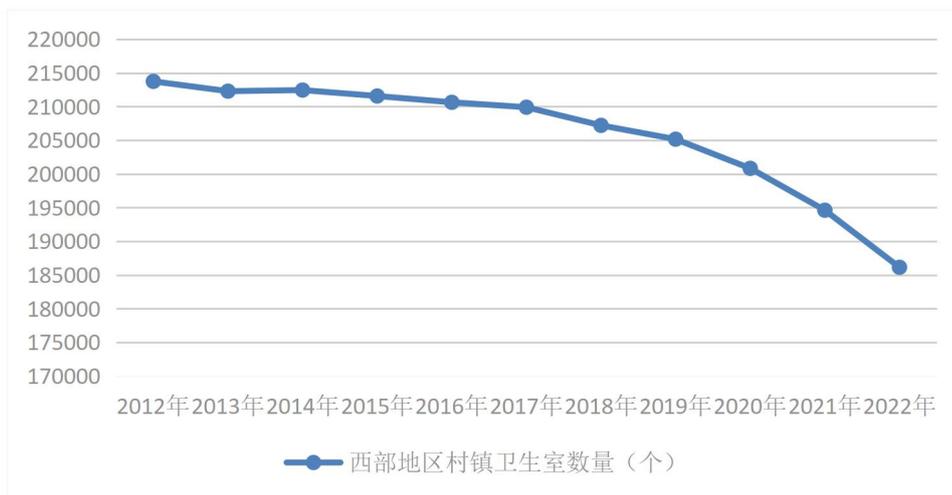


图 3.13 2012-2022 西部地区医疗资源情况

数据来源：中国国家统计局

### 3.2.5 生活及社会保障情况

西部地区人居环境得到提升，农村居民生活及社会保障得到极大改善。生活垃圾无害化处理率基本达到 100%。随着数字技术、数字人才加速“下乡”，互联网持续助力新农村建设，推动农村数字基础设施建设取得新成效、数字经济实现新突破、数字惠民服务满足农民新期待。《中国数字乡村发展报告》显示，截至 2023 年 6 月，我国农村地区互联网普及率为 60.5%，各省份互联网接入户数持续增加，农村信息化建设不断增强。社会保障方面，参与城乡基本养老保险人数不断增加，逐渐构建起农村居民社会保障对

防返贫、稳脱贫的防护网作用，建设符合脱贫地区乡村振兴新发展阶段需求特征的社会保障体系。西部地区各省份之间生活和社会保障水平依然有较大差别，内蒙、宁夏、青海互联网接入户数低，这一定程度上会影响信息获取，从而加深地区的信息贫困情况。

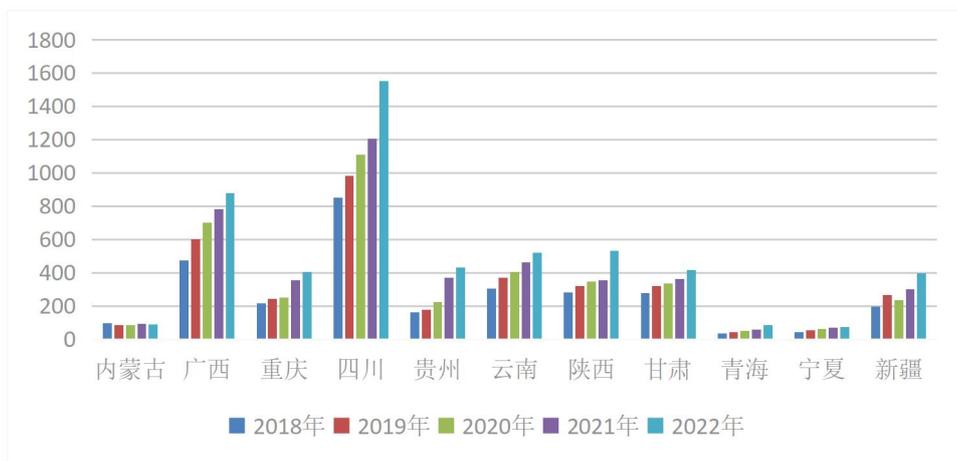


图 3.14 2018-2022 年西部地区互联网接入户数

数据来源：中国国家统计局

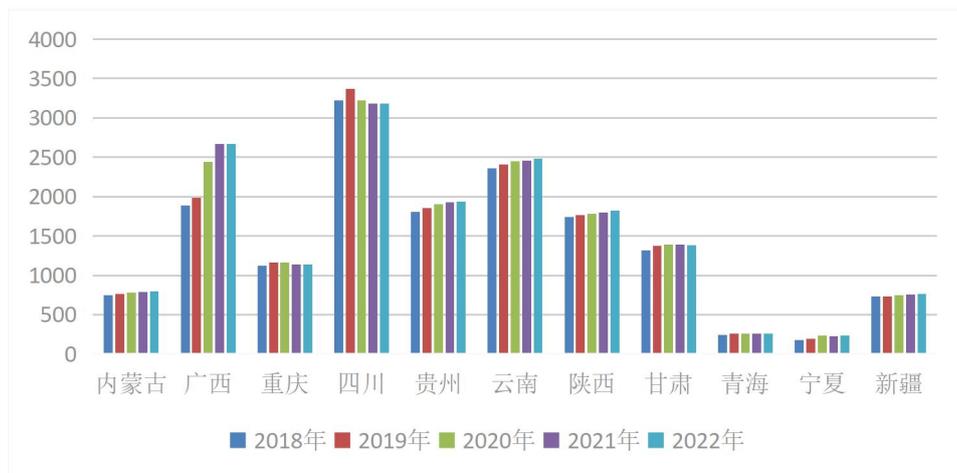


图 3.15 2018-2022 年西部地区城乡基本养老保险人数

数据来源：中国国家统计局

## 4 西部地区农村信用体系发展与多维贫困的指标测度与分析

### 4.1 西部地区农村信用体系发展与多维贫困的指标体系构建

#### 4.1.1 基本思路

本文构建出农村信用体系和多维贫困的指标体系，利用 SPSS 进行数据预处理，利用熵权法确定权重，并得出综合指数，作为后续回归分析模型中的核心解释变量与被解释变量，进行回归分析和调节效应分析。

#### 4.1.2 数据来源

本文研究数据来源于各年中国统计年鉴、中国金融统计年鉴、中国农村统计年鉴、中国国家统计局，各省统计年鉴、Wind 数据库、EPS 数据库、中经网、中国人民银行、信用中国官网数据库中得到的。对于缺失利用 SPSS26.0 软件进行按时间趋势的插补。

#### 4.1.3 构建原则

##### (1) 可得性原则

首先，评价指标中包含的数据是可以获取的。如果一个评价指标数据是不可获得的，那么这个指标就不能被纳入评价体系进行计算。因此，应该从指标体系中删除它，并寻找其他可以替代该指标且数据可获得的指标。

##### (2) 科学性原则

合理有效地选取指标，满足研究目的，并赋予其清晰明确的含义。指标选取不仅与理论框架相契合，而且能够真实反映实际情况，有效展现研究对象在评价维度上的全面特点和状况。坚持实事求是，有充分依据，力求真实反映领域内的实际情况。

##### (3) 典型性原则

在确定评价指标时，应确保其具有足够的代表性，能够准确反映研究对象的特性，并在指标数量有限的前提下，能够真实并合理地描述评价对象在各个方面的实际状况

##### (4) 系统性原则

在确定评价指标时，应确保指标的层次分明且结构清晰。同时，保证各指标之间的逻辑关系，展示不同维度之间的横向联系，还能反映出在各个维度下指标之间的纵向关

系。既不出现过于复杂导致的重叠，也不因指标过少而遗漏重要信息。

#### 4.1.4 西部地区农村信用体系发展指标构建

根据中国人民银行发布的农村信用体系指导意见，通过梳理和盘点具有代表性的全国农村信用体系建设示范区的具体做法和成就，借鉴高云峰（2013）对西部地区农村信用体系运行效率指标，结合在前文对农村信用体系概念和内容的分析，以及西部地区农村经济与金融发展的实际情况，并考虑指标的可得性，将其农村信用体系指标体系分为信用评价、信用环境改良、信用监管、征信体系四个维度。具体指标如下表 4.1 所示。

表 4.1 农村信用体系发展指标及权重

一级指标	权重 (%)	二级指标	指标含义 (属性)	权重 (%)
信用评价	1.136	守信水平	失信人员数 (-)	0.379
			不良企业数 (-)	0.757
信用环境	34.361	信用宣传程度	地区信用网站咨询数 (+)	17.382
		农村信用咨询	地区农村信用咨询个数 (+)	11.331
		农村信贷规模	农村信贷规模/地区总信贷规模 (+)	3.329
		农户信贷效率	农户贷款/农户存款 (+)	2.319
信用监管	7.983	信用法律法规	社会信用体系相关政策文件 (+)	5.646
		信用监管水平	不良贷款率 (-)	2.337
征信体系	56.521	外部征信机构数量	第三方征信机构数量 (+)	29.737
		农村金融机构数量	小型农村金融机构网点数 (+)	7.227
			新型农村金融机构数 (+)	19.557

信用评价维度中不良企业和失信人员数量的公布是对信用档案内容的一种反映。当信用档案系统能够有效地收集和记录企业和个人的信用信息，不良行为和失信记录会成为衡量信用档案建立情况的一个重要指标。

信用环境维度包括征信环境和行业环境两个子维度。其中地区信用网站咨询数作为衡量当地信用环境建设水平的重要依据，通过这一数据，政府和相关部门能够全面了解当地的信用政策普及程度、信用知识传播效果以及信用业务发展状况。地区农村信用咨询个数体现了农村信用咨询工作的开展效果，帮助农民了解和掌握信用知识，提升其信用素质。行业环境体现在贷款发放，行业环境越好，贷款越多、信贷规模越大。

信用监管维度包括信用监管和法律保障。其中不良贷款率作为衡量金融机构信用风险的核心指标，一个较高的不良贷款率可能意味着金融机构面临较大的信用风险，该地

区信用环境建设可能存在问题，并且金融机构通过降低不良贷款率帮助当地信用建设。法律保障体现为相关政策文件的颁布，但由于各地将农村信用体系纳入社会信用体系中，因此，用社会信用体系相关政策文件来表示。

征信体系维度，农户信用信息的采集工作主要由地方政府相关部门、农村金融机构以及征信机构等共同参与完成。由于政府相关部门数量多且不具有公开性，所以选择金融机构和征信机构数量代替。

#### 4.1.5 西部地区多维贫困指标构建

本文通过借鉴师荣蓉在《中国西部地区金融发展的多维减贫效应研究》中对西部地区多维贫困的测度评价的维度分析，结合全球多维贫困指数以及国内学者的研究，构建了包括收入、健康、教育和生活社会保障 4 个维度 6 个指标，衡量西部地区的多维贫困。具体指标如下表 4.2 所示。

表 4.2 多维贫困指标体系及权重

维度	指标含义（属性）	权重（%）
收入	农民可支配收入（-）	19.218
健康	（村卫生室个数+乡镇卫生院个数）/农村常住人口数（-）	15.106
教育	各省农村平均受教育年限（-）	12.553
生活及社会 保障	农村互联网普及率（-）	29.937
	城乡基本养老参保率（-）	7.971
	生活垃圾无害化处理（-）	15.215

## 4.2 西部地区农村信用体系发展与多维贫困的指标测度方法

熵权法，从字面上理解，即是通过熵值来确定权重的方法。主要依赖数据的客观信息量进行计算，因此其得出的结果具有高度的客观性。具体来说，如果一个指标的熵值相较于其他指标较小，那么该指标的权重就会相对较大，这意味着该指标所蕴含的信息量较多，对整体评价的影响也会更为显著。反之，如果某个指标的熵值较大，其权重则会相对较小，对评价的影响也就相对减弱。通过这种方式，熵权法能够有效地揭示不同指标在评价中的重要程度，为决策者提供更为客观、科学的依据。其步骤为：

- （1）对各个因素按照每个选项的数量进行无量纲化处理

面板数据存在  $h$  个年份,  $m$  个城市,  $n$  项指标,  $x_{\lambda ij}$  为第  $\lambda$  年份第  $i$  个城市的第  $j$  项指标。由于存在“正向指标”、“负向指标”, 将分别对这两类数据做极差标准法无量纲化处理:

对于正向指标:

$$Z_{\lambda ij} = (x_{\lambda ij} - x_{min}) / (x_{max} - x_{min}) \quad (4-1)$$

对于负向指标:

$$Z_{\lambda ij} = (x_{max} - x_{\lambda ij}) / (x_{max} - x_{min}) \quad (4-2)$$

(2) 指标归一化处理:

$$P_{\lambda ij} = Z_{\lambda ij} / \sum_{i=1}^h \sum_{j=1}^m Z_{\lambda ij} \quad (4-3)$$

(3) 计算各项指标的熵值

$$E_j = -k \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^n P_{\lambda ij} \ln P_{\lambda ij} \quad (4-4)$$

其中  $k=1/\ln(h*m)$

(4) 计算信息熵冗余度:

$$D_j = 1 - E_j \quad (4-5)$$

(5) 计算各项指标的权重:

$$W_j = D_j / \sum_{j=1}^n D_j \quad (4-6)$$

(6) 计算各样本的综合得分:

$$C_i = W_j * P_{\lambda ij} \quad (4-7)$$

其中,  $P_{\lambda ij}$  为归一化后的数据。根据每个影响因素的得分, 即可得到所有因素的重要性排序。

## 4.3 西部地区农村信用体系发展与多维贫困的指数测度评价与分析

### 4.3.1 西部地区农村信用体系发展指数的测度评价

通过处理 2000 年—2022 年西部 11 个省份的数据, 利用熵权法确定最终计算确定各个指标的权重。根据所确定的权重中, 西部地区农村信用体系评价不同维度存在明显差异。从一级维度上看, 征信体系权重为 56.521, 排名第一; 信用环境权重为 34.361,

排名第二；信用监管和信用评价两个维度分别为 7.983, 1.136。这说明，征信体系和信用环境在西部农村信用体系建设中发挥了比较大的作用。征信体系关键在于农村地区金融机构及其他征信机构的积极参与和协作。这些机构结合当地农村经济的独特特点，因地制宜地设计科学合理的农户信用信息指标。全面涵盖农户的基本信息、生产经营状况、主要收入来源以及住房结构等重要内容。征信体系不仅推动农户电子信用档案的建设工作，还有助于宣传信用知识。因此，征信体系的普及有助于广大农村地区经济主体的信息采集的及时性和完整性，并且在征信体系过程中引导农村地区形成健康的金融文化，增强人们的金融意识和信用观念，有助于营造良好的社会信用氛围，降低金融风险。信用环境建设可以帮助农民了解信用的重要性，并促使他们更加重视信用，同时良好的信用环境下，农民能够通过自己的信用行为获得更多的信用服务，例如小额贷款、农业保险等，这将有助于推动建立健全的信用体系。

从具体二级指标来看，第三方征信机构占权重为 29.737，排名第一；新型农村金融机构数所占权重 19.557，排名第二。这说明征信体系中，第三方征信机构具备专业性和独立性，能够客观、公正地评估农户和农村企业的信用状况。它们通过采集、整理和分析大量的信用信息，形成全面、准确的信用报告和信用评分，为农村金融机构提供可靠的决策依据，有助于降低不良贷款率。并且，第三方征信机构能够扩大征信体系的覆盖范围。这有助于弥补农村金融机构在征信体系方面的不足，提高整个农村信用体系的覆盖面和普及率。此外，加强以村镇银行为代表的农村金融机构村镇银行在进行金融服务活动，逐步强化农户的信用意识，还进一步优化了农村金融生态环境。地区政府利用数字化手段，系统地收集、整合并发布农村信用体系的相关信息，包括农户及农业经营主体的信用状况等关键数据，还进行一系列宣传和教育活动，有助于加强信用监管，可以有效遏制恶意拖欠、逃废债等不良行为，还有助于各参与方更好地理解 and 评估农村的信用环境。

### 4.3.2 西部地区农村信用体系发展的特征分析

首先体来看，对西部地区各省在 2000 年—2022 年的综合指数进行加权平均得出整体农村信用体系建设，并绘制折线图 4.1。从图中看出西部地区整体农村信用体系建设的趋势为前期多维平稳，后期呈现增长改善态势。2000 年—2009 年西部农村信用体系整体上发展速度较为缓慢。主要变化在 2009 年前后，变化的原因主要是中国人民银行颁布了关于推进农村信用体系建设工作的指导意见，农村信用体系发展速度开始提高。

此后，2013年，农村金融市场体系进入深化改革阶段，中国互联网金融快速发展，并逐渐延伸至“三农”领域，鼓励社会资本参与设立新型农村金融机构，发展新型农村合作金融组织。这些举措使新型农村金融机构的服务水平显著提升，金融服务的覆盖面不断扩大，同时农村信用环境建设取得一定进展。2014年，政府发布了《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020年）》，明确提出要加速推动各地区在履行公共管理职能的过程中，对所产生的信用信息进行全面记录、完善与整合。此举旨在构建一个统一的信用信息共享平台，以便企业、个人和社会征信机构等能够便捷地查询政务信用信息。同时，规划还要求制定政务信用信息公开目录，并建立相应的信息公开监督机制。这一系列举措的实施，不仅提升了政务信用信息的透明度和可及性，也间接促进了地区信用环境的优化与改善。2015年的“中央一号文件”提出大力建设农村信用体系和农村支付体系，加强对农村金融消费者的教育培训。一系列意见推出与实施，使得西部农村信用体系建设也得到明显提升。

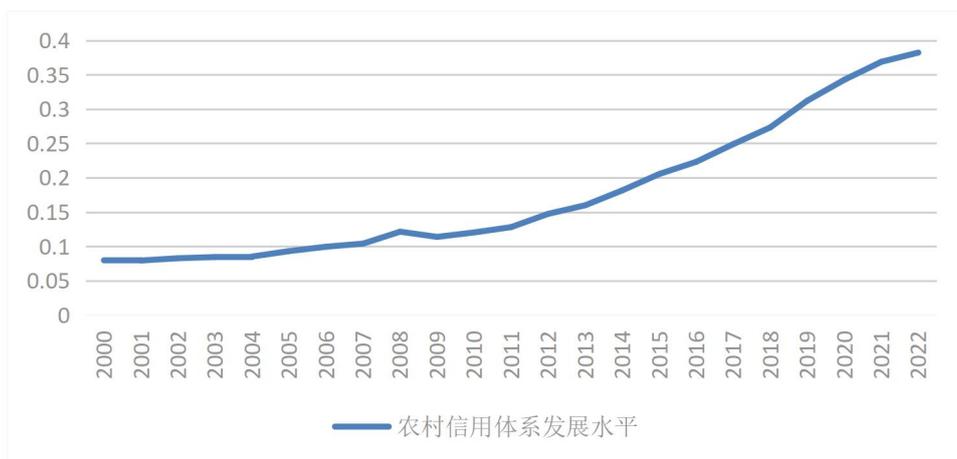


图 4.1 西部地区农村信用体系综合指标

将西部地区各省农村信用体系建设变化情况绘制折线图 4.2，从西部 11 省的内部比较而言，近几年各省农村信用体系建设水平差异不稳定，四川省建设情况明显优于其他省份，青海、宁夏三省建设水平还是存在明显不足，其他省份建设水平较为平均。根据所得数据，落后省份地区征信体系机构数量是明显落后于其他省份，说明这两个省份在征信体系建设方面依然存在不足，进而影响农村信用体系建设。

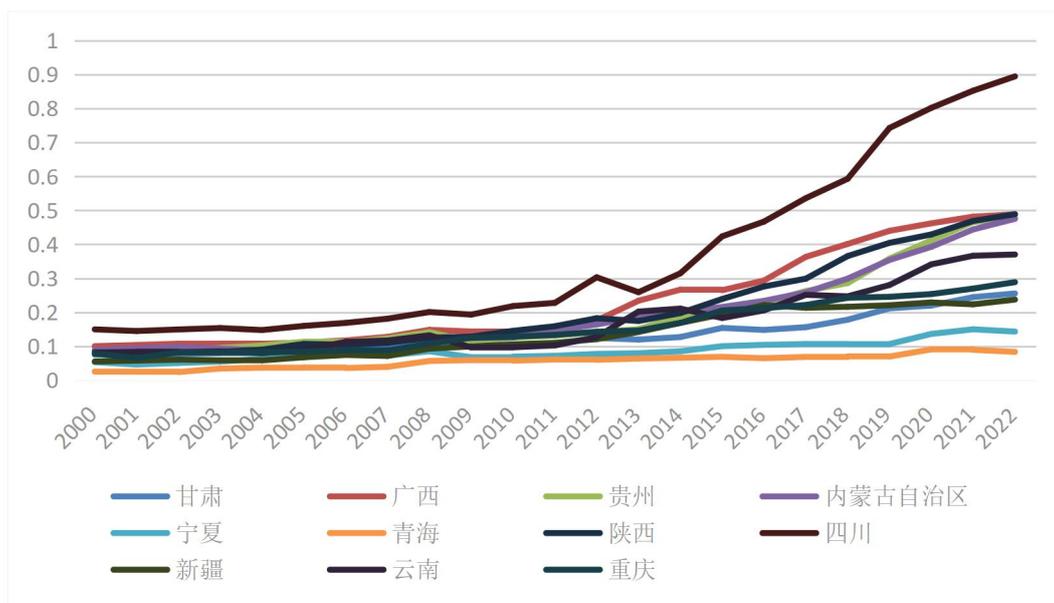


图 4.2 西部地区各省农村信用体系建设变化

### 4.3.3 西部地区多维贫困指数的测度评价

处理 2000 年—2022 年西部 12 个省份的数据，利用熵权法确定最终计算确定各个指标的权重。在多维贫困评价指标中，权重前两项分别是生活及社会保障维度下基本养老保险人数权重占比 29.937%和农村居民人均可支配收入权重占 19.218，说明两者在评价多维贫困具有比较明显的影响作用。收入是衡量人们生活水平的重要指标之一。在多维贫困的评价中，收入是一个基本的维度，它反映了家庭或个人的经济状况，其中农村居民人均可支配收入通常作为衡量一个地区人民生活水平的重要指标，可支配收入的提高直接体现出减贫的效果。养老保险是社会保障体系的重要组成部分，基本养老保险覆盖的人数越多，表明该地区的社会保障体系越完善，人们的生活更加有保障。而生活社会保障包括基本生活保障、医疗保障等，它能够为贫困人口提供必要的生活支持，帮助他们解决基本生存问题。在多维贫困的评价中，生活社会保障是一个重要的维度，它能够反映家庭或个人在面对生活风险和困难时的保障状况。增加收入、提高生活及社会保障的基础上，才能更好地考虑教育和医疗情况。对于其他指标，（村卫生室个数+乡镇卫生院个数）/农村常住人口、基本养老保险人数（万人）、互联网普及率权重占比在 15%以上。村（镇）卫生室（院）作为基层医疗服务机构，通过提供基本的医疗服务和健康教育，卫生室有助于提升农村居民的健康水平，降低因病致贫的可能性；互联网普及率可助力农村电商的发展，减缓贫困程度。

### 4.3.4 西部地区多维贫困的特征分析

对得出西部地区多维贫困综合指数情况进行分析。从时间上看，西部地区多维贫困情况均呈现逐年下降趋势，但值得注意的是，多维贫困的整体情况依然处于 0.5 以上，西部地区多维贫困问题仍然突出。西部地区多维贫困发生情况一是城乡收入水平低，西部 11 省区的农村人均可支配收入全部低于全国农村人均收入平均水平；二是生活和社会保障方面，基本养老保险人口不到全省总人口的一半，云南、贵州、广西、甘肃甚至不到全省人口的 30%。因此，对于西部地区，深化农村产业结构调整，提高农村人均收入水平，加强农村社会保障体系建设，提高社会保障水平。完善农村基本养老保险、医疗保险等社会保障制度，确保农民的基本生活需求得到满足。同时，建立健全农村最低生活保障制度，对符合条件的贫困农民给予及时救助，防止他们陷入多维贫困。



图 4.3 西部地区多维贫困情况

进一步分别对西部地区的各个省市来进行区域分析，2022 年西部地区各个省市的多维贫困发生率情况如图 4.4 所示。尽管西部地区总体呈多维贫困发生率都呈现出减少趋势，但大部分省份的多维贫困水平处于 0.5 以上。四川、内蒙、新疆、重庆多维贫困情况略好，甘肃、广西、青海、新疆、陕西五省在 0.6 以下，但云南、宁夏两省在 2022 年的多维贫困指数依然在 0.6 以上，多维贫困情况比较严重。

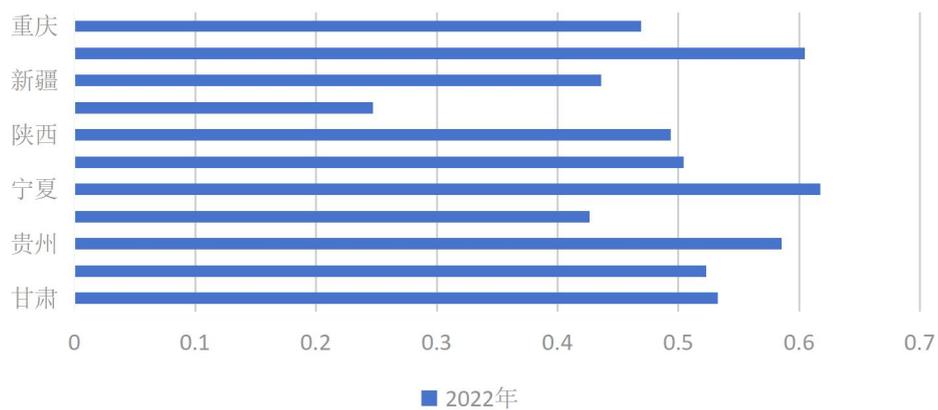


图 4.4 西部省份之间多维贫困对比

## 5 西部地区农村信用体系多维减贫的实证分析

### 5.1 数据来源与变量说明

#### 5.1.1 数据来源

本文数据来源于中国统计年鉴、中国国家统计局，wind 数据库、中经网、EPS 数据库，一些缺失数据选择了插补法进行补充。

#### 5.1.2 变量说明

##### (1) 被解释变量

被解释变量为多维贫困指数 (MULT\_POVERTY)，该变量用本文第 4 章中所计算的西部地区多维贫困综合指数来衡量，该指数的数值越高，意味着该地区多维贫困情况越严重。

##### (2) 核心解释变量

核心解释变量为农村信用体系 (CREDIT)，该变量用本文第 4 章中所计算的西部地区农村信用体系综合指数来衡量，该指数的数值越高，意味着农村信用体系水平越高。

##### (3) 控制变量

借鉴谭灵芝(2022)数字普惠金融对农村回流劳动力收入影响及解释、马黄龙(2021)数字普惠金融对经济高质量发展的影响、刘广英(2020)多维贫困视角下土地流转的减贫效应及机制研究、尹俊(2023)对市场机制、社会资本与共同富裕的研究以及王凤宇(2022)数字普惠金融对缓解我国农村多维贫困的影响的相关研究，选取农村金融发展水平 (LOAN)、城镇化率 (URBAN)、基础设施水平 (ROAD)、财政干预水平 (Fin)、乡村就业水平 (EMPIOY)、对外开放程度 (OPEN) 作为控制变量。

##### (4) 调节变量

调节变量为发展性消费水平 (CONSUME)，该指标用居民人均教育文化娱乐消费支出/居民人均消费支出表示。具体变量见表 5.1。

表 5.1 西部地区农村信用体系减贫变量及描述性统计

变量类别	变量名称	变量说明	最大值	最小值	标准差
被解释变量	多维贫困	多维贫困指数	.247	.947	.124
解释变量	农村信用体系	农村信用体系指数	.024	.894	.107
	农村金融发展水平	地区涉农贷款年末余额/地区生产总值	.005	1.775	.598
	城镇化率	城镇人口/地区总人口	.234	.786	.115
控制变量	农村基础设施水平	人均道路面积, 取对数	3.9	28	5.359
	财政干预水平	财政支出/财政收入	1.719	6.745	1.035
	农村就业水平	乡村就业人数, 取对数	4.595	8.286	.946
	对外开放程度	外商直接投资额 FDI/地区 GDP	0	.07	.009
调节变量	发展性消费水平	居民人均教育文化娱乐消费支出/居民人均消费支出	.034	.143	.031

## 5.2 模型构建

根据研究目的, 实证检验西部地区农村信用体系多维减贫的直接影响, 本文设置如下基本回归方程 (5-1):

$$MULT\_POVERTY = \alpha_1 + \alpha_2 CREDIT + \alpha_3 controls + \delta_i + \delta_t + \varepsilon_1 \quad (5-1)$$

其中,  $MULT\_POVERTY$  为被解释变量多维贫困指数;  $CREDIT$  为核心解释变量农村信用体系指数;  $\alpha_1$  为常数项;  $\alpha_2$  为回归系数;  $controls$  为控制变量;  $\alpha_3$  为控制变量系数;  $\delta_i$  表示城市的固定效应,  $\delta_t$  表示时间的固定效应;  $\varepsilon$  为扰动项。

为了检验农民发展性消费对西部地区农村信用体系多维减贫的调节效应, 本文设立如下形式的基本模型 (5-2):

$$MULT\_POVERTY = \beta_1 + \beta_2 CREDIT + \beta_3 consume + \beta_4 cre\_consume + \beta_5 cons + \delta_i + \delta_t + \varepsilon_2 \quad (5-2)$$

其中, 被解释变量  $MULT\_POVERTY$  为多维贫困指数;  $CREDIT$  为核心解释变量农村信用体系指数;  $consume$  为调节变量, 表示当地农户发展性消费水平;  $cre\_consume$  为调节变量与核心解释变量的交互项;  $cons$  为控制变量;  $\delta_i$  表示城市的固定效应,  $\delta_t$  表示时间的固定效应;  $\varepsilon_2$  扰动项。

## 5.3 模型检验

在进行回归之前对所有解释变量进行相关性检验和多重共线性检验, 具体见表 5.2 和表 5.3, 其中多重共线性检验中各变量的 VIF 值都在 10 以下, 因此排除共线性影响。

表 5.2 变量相关性检验

Variables	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
(1) credit	1.000							
(2) loan	-0.551 (0.000)	1.000						
(3) urban	0.456 (0.000)	-0.585 (0.000)	1.000					
(4) open	-0.274 (0.000)	0.278 (0.000)	-0.089 (0.158)	1.000				
(5) road	0.497 (0.000)	-0.595 (0.000)	0.710 (0.000)	-0.326 (0.000)	1.000			
(6) fin	-0.263 (0.000)	-0.084 (0.195)	-0.032 (0.619)	-0.123 (0.055)	0.098 (0.130)	1.000		
(7) employ	0.323 (0.000)	-0.036 (0.572)	-0.314 (0.000)	0.078 (0.214)	-0.347 (0.000)	-0.644 (0.000)	1.000	
(8) consume	0.486 (0.000)	-0.563 (0.000)	0.541 (0.000)	-0.359 (0.000)	0.651 (0.000)	-0.028 (0.664)	-0.082 (0.196)	1.000

表 5.3 变量多重共线性检验

Variable	VIF	1/VIF
employ	4.130	0.242
urban	3.110	0.321
road	3.030	0.330
loan	2.550	0.392
fin	2.470	0.405
credit	2.460	0.407
open	1.260	0.794
Mean VIF		2.720

## 5.4 西部地区农村信用体系多维减贫的影响效应分析

### 5.4.1 回归结果分析

进行基准回归分析时，可选择的回归模型有固定效应和随机效应两种，并通过 hausman 检验确定采用固定模型。由于面板数据涉及年份和省份两种，排除两者的影响之后，最终确定采取时间和省份双固定模型。利用 STATA 对 2000 年-2022 年西部地区

11 个省份的统计数据进行分析，表 5.4 为实证分析结果。从回归结果可以看出，多元线性回归模型通过了 F 检验，表明了该计量模型设定是合理的、有效的。

从表 5.4 中的三列数据里，可以发现，农村信用体系发展对多维贫困带来的是负面影响作用，即农村信用体系能够实现多维减贫。在农村信用体系单独影响多维贫困的情况下，农村信用体系发展每增加 1 单位，对于多维减贫效应就会提升 0.307 个单位。再加入控制变量之后，尽管农村信用体系的多维减贫效应略微有所变动，从 0.307 到 0.321 再到 0.318，但仍然不影响农村信用体系发展的多维减贫的显著性，说明西部农村信用体系具有一定的多维减贫效应。

控制变量中，农村金融发展水平和农村就业水平也具有一定的多维减贫效应，当涉农贷款占比增加 1 单位，多维减贫效果增加 0.0395 个单位。农村就业水平增加 1 单位，多维减贫效应增加 0.0707 个单位。而城镇化率、基础设施水平、财政干预能力对多维贫困均显示正向影响，一是城镇化质量不高，但是城镇化质量有待提高。许多进城务工的农民及其家属并没有获得城镇户籍，因此在医疗、就业、教育、社会保障以及住房等方面无法享受到与城镇户籍人口相等的待遇。这种情况导致了他们面临多维贫困的问题。二是人均道路增加 1 单位，多维贫困加剧 0.00282。可能是存在人均道路的增加，占用了农民的土地资源，在没有营造一个良好非农收入渠道的情况下，人均道路的增长会降低农民的收入。三是财政干预水平数值增加说明当地政府财政资金越紧缺，带来惠农政策落实不到位，进而造成农村地区多维贫困情况的加剧。

表 5.4 ols 回归结果

VARIABLES	ols	ols1	ols2
credit	-0.307*** (0.0403)	-0.321*** (0.0441)	-0.318*** (0.0444)
loan		-0.0405*** (0.0139)	-0.0395*** (0.0140)
urban			0.0522 (0.0523)
open			-0.183 (0.391)
road		0.00280* (0.00162)	0.00282* (0.00162)
fin		0.0208** (0.00950)	0.0222** (0.0102)
employ		-0.0741*** (0.0225)	-0.0707*** (0.0233)

续表 5.4 ols 回归结果

VARIABLES	ols	ols1	ols2
Prov	Yes	Yes	Yes
year	Yes	Yes	Yes
Constant	0.835*** (0.0126)	1.319*** (0.153)	1.273*** (0.160)
Observations	253	242	242
R-squared	0.873	0.874	0.875
Number of id	11	11	11

Standard errors in parentheses

\*\*\* p&lt;0.01, \*\* p&lt;0.05, \* p&lt;0.1

为了进一步检验农村信用体系发展各个指标的多维减贫效应，对农村信用体系发展的 4 个指标分别进行了回归分析，见表 5.5。结果表明信用环境的多维减贫效应最大，征信体系其次，再者是信用监管。西部地区应优先发展信用环境、征信体系和信用监管，并通过不断完善信用评价体系，以更快实现多维减贫。

表 5.5 农村信用体系发展子维度的多维减贫效应

VARIABLES	Y	Y	Y	Y
信用评价	0.0596 (0.0663)			
信用环境		-0.285*** (0.0513)		
信用监管			-0.109** (0.0434)	
征信体系				-0.231*** (0.0340)
loan	-0.0485*** (0.0158)	-0.0398*** (0.0146)	-0.0547*** (0.0158)	-0.0383*** (0.0142)
urban	0.0875 (0.0584)	0.0788 (0.0543)	0.0854 (0.0574)	0.0455 (0.0530)
open	-0.180 (0.437)	-0.227 (0.407)	-0.368 (0.436)	-0.112 (0.395)
road	0.00469*** (0.00179)	0.00211 (0.00174)	0.00446** (0.00177)	0.00364** (0.00163)
fin	0.0337*** (0.0112)	0.0286*** (0.0105)	0.0337*** (0.0111)	0.0215** (0.0103)

续表 5.5 农村信用体系发展子维度的多维减贫效应

VARIABLES	Y	Y	Y	Y
employ	-0.0451* (0.0270)	-0.0712*** (0.0244)	-0.0330 (0.0266)	-0.0717*** (0.0236)
Prov	Yes	Yes	Yes	Yes
Year	Yes	Yes	Yes	Yes
Constant	0.982*** (0.203)	1.264*** (0.168)	0.988*** (0.177)	1.255*** (0.162)
Observations	242	242	242	242
R-squared	0.844	0.864	0.848	0.872
Number of id	11	11	11	11

Standard errors in parentheses

\*\*\* p&lt;0.01, \*\* p&lt;0.05, \* p&lt;0.1

#### 5.4.2 稳健性检验

为了证明基准回归结果的可靠性和稳定性，本文选择三种方式对模型进行稳健性检验，第一，更换数学模型，多维贫困指标介于 0-1 之间，因此选用断点模型即 tobit 模型进行稳健性检验；第二，消除异常值影响，进行 1%-99%置信区间上的缩尾处理；第三，内生性检验，构建的模型里可能存在解释变量与被解释变量之间互为因果的关系，选择将解释变量滞后一期，观察结果是否显著。回归结果如表所示，采取更换模型、消除异常值、内生性检验后，解释变量及其平方项的显著度和回归系数的方向没有发生改变，依旧保持高显著性，都是只有在数值上产生了轻微的变动，表明在本文的大样本模型下实证结果的稳健性和可靠性。结果见表 5.6。

表 5.6 稳健性检验结果

VARIABLES	(1) tobit	(2) winsor	(3) lag
credit	-0.525*** (0.0488)	-0.322*** (0.0451)	
loan	0.0250** (0.0106)	-0.0385*** (0.0139)	-0.0355** (0.0143)
urban	-0.328*** (0.0624)	0.0530 (0.0521)	0.0120 (0.0616)
open	-1.222**	-0.144	-0.200

续表 5.6 稳健性检验结果

VARIABLES	(1) tobit	(2) winsor	(3) lag
	(0.479)	(0.389)	(0.398)
road	-0.000891 (0.00136)	0.00271* (0.00162)	0.00238 (0.00166)
fin	-0.00541 (0.00604)	0.0225** (0.0101)	0.0240** (0.0107)
employ	0.0138 (0.00854)	-0.0726*** (0.0232)	-0.0633*** (0.0240)
var(e. poverty)	0.00381*** (0.000346)		
L. credit			-0.352*** (0.0508)
Prov	Yes	Yes	Yes
year	Yes	Yes	Yes
Constant	0.853*** (0.0957)	1.280*** (0.160)	1.214*** (0.168)
Observations	242	242	231
R-squared		0.875	0.870
Number of id		11	11

Standard errors in parentheses

\*\*\*  $p < 0.01$ , \*\*  $p < 0.05$ , \*  $p < 0.1$

### 5.4.3 内生性检验

本文关注农村信用体系对多维贫困的影响关系,但是在进行回归时可能存在反向因果关系,即农村信用体系会减缓多维贫困,但多维贫困的减缓中也会影响农村信用体系的发展。针对内生性问题,最为有效的解决方式是寻找到适合的工具变量进行检验,因此,本文将引入两阶段最小二乘法加以检验。

将乡镇文化站机构数的对数( $\ln\text{number}$ )作为工具变量,利用 Durbin-Wu-Hausman 检验方法进行内生性检验。首先进行内生变量(解释变量)对外生变量(包括控制变量和工具变量)进行 IV 回归,得到残差  $e_i$ ,再将残差  $e_i$  作为解释变量加入到原模型中,观察  $e_i$  的系数是否显著为 0。若系数显著不为 0,说明解释变量与模型误差项之间具有相关性,该解释变量是内生变量。本文将 CREDIT 为内生变量,从表 5.7 中可以看出, $e_i$  的系数显著地不为 0,说明核心变量 CREDIT 为内生变量,可以利用工具变量法解决内生性问题。

表 5.7 Durbin-Wu-Hausman 检验

VARIABLES	DWH
credit	-1.533*** (0.190)
loan	0.0100 (0.0128)
urban	0.0383 (0.147)
open	-3.191*** (0.593)
road	0.00877*** (0.00206)
fin	0.00667 (0.00774)
employ	0.101*** (0.0210)
ei	1.075*** (0.184)
Constant	0.131 (0.210)
Observations	242
R-squared	0.755

Robust standard errors in parentheses

\*\*\* p<0.01, \*\* p<0.05, \* p<0.1

检验乡镇文化站机构数的对数作为工具变量的有效性，工具变量选取具备与所替代的随机解释变量高度相关；与随机误差项不相关；与模型中其它解释变量不相关，以避免出现多重共线性。首先，作为文化站机构数量关系农村诚信水平，与农村信用体系相关，而与多维贫困减缓无直接关系。其次，再对工具变量进行受约束 F 检验，表 5.7 中看出，P 值在 1%水平上显著，说明工具变量与内生解释变量具有相关性，说明工具变量有效。最后，进一步使用两阶段最小二乘 2s1s 估计原模型，见表 5.8，结果表明在控制内生性前提下，农村信用体系的发展依旧可以减缓多维贫困，基准回归分析结果的稳健性得到支持。

表 5.8 Ts1s 回归结果

	(1)xtreg	(2)ivreg2
CREDIT	-0.318*** (-7.16)	-0.562*** (-10.87)
LOAN	-0.040*** (-2.82)	-0.033** (-2.05)
URBAN	0.052 (1.00)	-0.347*** (-2.65)
OPEN	-0.183 (-0.47)	-1.773*** (-3.40)
ROAD	0.003* (1.73)	-0.000 (-0.10)
fin	0.022** (2.18)	-0.013* (-1.67)
employ	-0.071*** (-3.03)	0.006 (0.46)
_cons	1.273*** (7.94)	1.033*** (6.93)
N	242	242
r2	0.875	0.774
F	50.577	34.535
Hansen		0.000

Robust standard errors in parentheses

\*\*\* p<0.01, \*\* p<0.05, \* p<0.1

#### 5.4.4 异质性检验

##### (1) 维度异质性

为了观察农村信用体系对多维贫困的不同维度的减贫效应是否存在差异，将所观测的多维贫困指数分为收入、医疗、教育、生活及社会保障 4 个维度，分别进行基准回归，回归结果如表 5.9 所示。

表 5.9 维度异质性检验结果

VARIABLES	(1)收入	(2)医疗	(3)教育	(4)生活及社会保障
credit	0.0396* (0.0220)	1.173 (0.859)	0.650 (0.644)	0.442*** (0.0418)
loan	0.00356 (0.00694)	0.679** (0.271)	0.270 (0.203)	0.0204 (0.0132)

续表 5.9 维度异质性检验结果

VARIABLES	(1)收入	(2)医疗	(3)教育	(4)生活及社会保障
urban	0.0653** (0.0259)	1.152 (1.013)	-0.916 (0.760)	-0.00159 (0.0493)
open	0.119 (0.194)	-34.17*** (7.566)	3.773 (5.673)	0.754** (0.368)
road	-0.00337*** (0.000805)	-0.0853*** (0.0315)	-0.0323 (0.0236)	0.000862 (0.00153)
fin	0.00358 (0.00505)	-0.876*** (0.197)	0.139 (0.148)	-0.0346*** (0.00960)
employ	-0.0954*** (0.0116)	1.557*** (0.452)	0.165 (0.339)	0.0999*** (0.0220)
Prov	Yes	Yes	Yes	Yes
Year	Yes	Yes	Yes	Yes
Constant	9.316*** (0.0794)	0.130 (3.105)	6.715*** (2.328)	-0.544*** (0.151)
Observations	242	242	242	242
R-squared	0.996	0.830	0.159	0.911
Number of id	11	11	11	11

Standard errors in parentheses

\*\*\* p<0.01, \*\* p<0.05, \* p<0.1

由表 5.9 中可看出,在西部地区,农村信用体系收入和生活及社会保障之间都存在显著正向效应,农村信用体系每增加 1 个单位,人均可支配收入增加 0.0396 个单位,生活及社会保障水平提升 0.442 个单位。原因在于农村信用体系建设有利于为农户提高融资支持,用来进行生产经营,提高农业生产效率和农村产业发展,进而提高农民收入水平。同时农村信用体系建设也将推动乡村振兴工作的开展,改善当地生活和社会保障。从显著性来看,农村信用体系建设对于医疗、教育维度是不显著的,原因在于农村信用体系在西部农村地区建设不完善,可能未将教育领域作为重点应用领域,也可能是因为农村信用体系建设主要关注的是信用体系的建设和完善,而非直接投入教育领域。在教育资源本就不足的农村地区,信用体系建设对教育的影响自然不显著。

## (2) 地区异质性

将西部 11 个省份分为陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆在内的西北 5 省和四川、云南、贵州、重庆在内的西南地区和内蒙古、广西 2 个自治区进行区域划分,并分别进行回归,结果见表 5.10。总体来看,农村信用体系发展对我国西北、西南和其他地区的多维贫困均作用显著且为负向影响,这说明农村信用体系的发展有助于减缓西北和其他地区的多

维贫困情况，但作用程度存在着一定差异。具体来讲，农村信用体系的发展对多维贫困的减缓作用在西南地区作用更为显著，这是因为，西南地区经过多年的优先发展，金融资源相对丰富，具有较好的经济发展基础和相对完善的金融体系，并且四川和重庆一体化发展，政策执行程度较高，推进川渝征信一体化建设，引导中外信用评级机构在两省市设立实体机构，有助于发展信用体系。

表 5.10 地区异质性检验结果

VARIABLES	西北地区	西南地区	自治区
credit	-0.283** (0.121)	-0.406*** (0.0710)	-0.253* (0.128)
loan	-0.0270 (0.0198)	-0.0322 (0.0536)	0.0581** (0.0250)
urban	-0.134 (0.373)	0.668 (0.417)	0.0587 (0.0632)
open	-1.409* (0.833)	0.389 (0.685)	2.226* (1.159)
road	-0.00260 (0.00330)	0.00682* (0.00363)	-0.00580* (0.00334)
fin	-0.00912 (0.0182)	0.0262 (0.0348)	0.0470** (0.0219)
employ	-0.102** (0.0408)	0.0931 (0.0746)	0.0714*** (0.0139)
Prov	Yes	Yes	Yes
Year	Yes	Yes	Yes
Constant	1.575*** (0.313)	-0.0882 (0.587)	0.104 (0.173)
Observations	110	88	44
R-squared	0.865	0.923	0.894
Number of id	5	4	2

Standard errors in parentheses

\*\*\* p<0.01, \*\* p<0.05, \* p<0.1

## 5.5 西部地区农村信用体系多维减贫的调节效应研究

前文通过固定效应模型，对西部地区农村信用体系和多维贫困进行基准回归分析，并进行稳健性和异质性检验，说明了西部地区农村信用体系建设对于多维贫困的减缓作用。本节对于发展性消费与农村信用体系共同减缓多维贫困的理论进行实证检验，表

5.11 展示了相应的回归结果，可以看出在考虑农民发展性消费的调节效应后，西部地区农村信用体系指数 CREDIT 对多维贫困指数 MULT\_POVERTY 依然显著。农村信用体系与农民发展性消费交互项 cre\_consume 的系数为 4.277，说明农民发展性消费促进了农村信用体系的减贫作用。此时，农村信用体系对于多维贫困的系数由原来的-0.307 变成 -0.388，说明农村信用体系对于多维贫困的减缓作用更加明显。

因此，可以得出通过农民发展性消费的调节作用，能够推动农村信用体系建设，并达到减缓贫困的作用。

表 5.11 调节效应回归结果

VARIABLES	y	y1
c_credit	-0.388*** (0.0516)	-0.375*** (0.0559)
c_consume	-0.219 (0.342)	0.0302 (0.401)
cre_con	4.277*** (1.360)	2.971** (1.504)
loan		-0.0394*** (0.0138)
urban		0.0605 (0.0519)
open		-0.258 (0.401)
road		0.00140 (0.00174)
fin		0.0192* (0.0108)
employ		-0.0568** (0.0245)
Prov	Yes	Yes
Year	Yes	Yes
Constant	0.756*** (0.0173)	1.124*** (0.174)
Observations	253	242
R-squared	0.878	0.878
Number of id	11	11

Standard errors in parentheses

\*\*\* p<0.01, \*\* p<0.05, \* p<0.1

## 6 研究结论与政策建议

### 6.1 研究结论

本文采用理论与实证相结合的方法,探讨西部地区农村信用体系的发展对多维贫困的影响,并得出农村信用体系发展能够有效减缓多维贫困的结论。在理论分析方面,通过相关研究文献,阐述了农村信用体系发展及多维贫困的概念界定和理论基础,探讨了农村信用体系发展对多维贫困减缓的直接和间接作用机制。在实证分析中,基于理论分析的成果,构建西部地区农村信用体系发展指标和多维贫困指标,并收集了2000-2022年的相关数据。利用熵值法得出了综合指数,展开西部地区农村信用体系发展的多维减贫效应研究。通过建立基础回归模型和调节效应模型,并进行了稳健性检验和异质性分析,从而科学地评估了西部地区农村信用体系发展的多维减贫效应。研究结果表明:

第一,在基准回归模型中,西部地区农村信用体系发展能够实现多维减贫效应,征信体系和信用环境多维减贫更为显著。因此,在减缓多维贫困的进程中,不仅要推进农村信用体系建设,而且要注重提高农村信用体系发展中征信体系、信用环境和信用监管建设,减缓信息不对称情况,同时完善农村信用评价体系,加速金融资源向农村地区倾斜,帮助西部地区实现多维贫困的减缓。

第二,本文将异质性分析分为两个方面。一方面,农村信用体系发展在提高收入和改善生活及社会保障方面更具有显著性,西南地区效果更为显著。因此,实现农村信用体系解决贫困过程中差异性制定,加强农村信用体系发展在经济收入方面和生活社会保障方面的应用。另一方面,在地区异质性分析中,农村信用体系发展的多维减贫效应在西南地区最为显著,西北地区次之,因此,要持续推进西北地区和内蒙、广西自治区的农村信用体系建设,因时制宜因地制宜发展农村信用体系。

第三,通过调节模型发现,农民发展性消费的增加对西部农村信用体系减贫增的有显著的促进作用。随着农村地区消费水平全面提高,消费领域不断扩大,信贷资金一定程度缓解农村居民追求多样化消费的资金压力,满足物质生活和精神生活的共同需要。因此,在发展农村信用体系中,结合发展性消费所需的资金需求,健全的消费市场环境,保障消费者权益,提高农民的消费信心和满意度;积极推动农村地区产业转型,引导当地农村居民进行多元化消费,发掘农村经济发展的内生动力。

## 6.2 政策建议

### 6.2.1 完善信用评价体系，强化评价结果“多维”应用

完善评价体系，制定统一标准。在政府及相关部门的推动下，明确负责农户信用评价的机构，如设立专门的农户信用评级小组。在此基础上，制定合理的信用评级标准与依据，并规范信用评价方法或模型，确保评价的准确性和公正性。同时，设立农户信用等级动态更新机制。一旦农户的信用信息发生显著变化，必须及时更新相关信息并相应调整其信用等级。此外，定期审查和复评农户信用等级也是不可或缺的环节，以确保信用评价的时效性和准确性。在评价结果运用方面，应注重“多维”策略。依托新型农业经营主体的信用评价，创新涉农金融服务，如“信易贷”、信用保险和信用担保等，以便优先支持巩固脱贫攻坚成果。此外，充分发挥农村信用体系在乡村治理中的作用，特别是在“信用村（镇）”的建设中，以提升生活和社会保障水平。创新农村“信易+”应用场景，如信易医、信易行、信易游等，从而更好地实现农村信用体系在多维减贫方面的积极作用。这将有助于推动农村地区的全面发展和提升农民的生活水平。

### 6.2.2 优化信用环境，实现多维减贫“可持续”

多渠道加强对农村经济主体的信用观念、法律法规和制度建设的宣传与引导。具体而言，我们应充分利用信用网站这一平台，确保其内容的实时更新，并打造一个用户交流的互动空间，鼓励他们分享经验、提问求解，从而深化对信用信息的理解与应用。此外，征信宣传进乡村活动应持续开展，旨在引导农户正确理解和使用信用信息，提升他们的信用意识。同时，我们也要注意宣传内容与形式的持续优化，确保宣传效果的最大化，以满足农村经济主体的实际需求。依托信用镇、信用村、信用户的评定结果，发挥他们的示范引领作用，推动整个农村经济社会的信用建设。不断优化信用环境，有效缓解信息不对称问题，帮助金融机构在稳健经营的基础上更好地把控风险。对信用示范主体给予信贷倾斜，撬动更多资金支持乡村产业发展和乡村建设行动。这将为广大农民带来更稳定的工作、更满意的收入、更优质的服务以及更宜居的环境，从而实现农村信用体系发展多维减贫的长效机制。

### 6.2.3 加强信用监管，筑牢农村信用体系减贫保障

在农村信贷体系建设中，政府部门肩负着建立健全法律法规和信用监管框架的重任。在农村信用体系建设中，政府部门通过制定全面而具体的法律法规，指导工作开展，保证各项机制的有效落实。还要辅以完善的相关配套制度，更好地发挥法律规范的引导和约束作用，推动农村信用体系不断完善。比如，针对征信机构管理、失信惩戒机制等核心且复杂的环节，制定更为清晰明确的法律规范，确保信息安全和信用管理活动的有序开展。在信用监管方面，强有力的监督框架和风险管理指引不可或缺，以确保农村信贷机构活动的合规性与稳健性。针对农村银行机构、小额信贷组织以及非银行金融公司等不同主体，政府部门发布详细的监管指南，旨在确保这些机构在遵循行业标准的同时，也能充分适应农村地区的多样化需求。加强政府在农村信用体系中的扶持力度，发挥信用法律法规在农村信用体系建设中的基础性和保障性的作用，推动了农村信用体系的完善。

### 6.2.4 推进征信体系，增加金融资源可得性

充分利用现有征信市场资源，应积极推广并实施“政府+市场”双轮驱动的有效模式。在此模式下，政府应发挥其引导和支持作用，出台相关政策，鼓励市场征信机构积极参与地方农村信用平台的建设工作。这不仅包括提供必要的资金和技术支持，还要加强与征信机构的深度合作，共同建立高效的工作机制。同时，我们还应鼓励涉农金融机构充分利用现有渠道资源，结合现代互联网技术，拓宽信息采集的渠道和范围。政府各部门也应积极行动起来，建立完善农村经济主体的信用档案，确保信息的准确性和完整性。此外，促进金融机构、政府机构和非政府组织之间的紧密合作和信息共享。持续推动地方信用平台的建设和统一信用信息平台的形成，实现行业信用信息和区域信用信息之间的顺畅交换与共享。通过打破信息壁垒，提高信息的透明度和利用率，以此提升信贷调查服务的整体质量，使金融机构能够更准确地评估农村贫困群体的信用状况，为贫困群体提供更加便捷、公平的金融资源获取途径，助力他们实现脱贫致富。这将有助于缩小贫富差距，推动农村经济的可持续发展。

### 6.2.5 重视农村消费，增强农村信用体系减贫效应

农村消费者数量多，消费市场有巨大的空间，对农村消费市场的扩容提质不仅有助

于构建多层次的消费市场和供给体系，满足不同层次、不同需求的消费者，还能进一步拓展产业发展的空间，催生新兴产业的崛起。这种消费与生产的良性互动，为农村经济的平稳健康增长提供有力支撑。因此，应高度重视农村居民的消费潜力与价值。对于消费群体的资金需求，需要信贷资金进行调节，在过程中需要重视农村消费与信用体系交互运行，其一，全力支持农村信用体系建设，运用先进的金融科技如人工智能、大数据等，进一步扩大农村信用信息的覆盖广度，保障更多的农村居民能够享受到信用的红利，提升其对金融服务与产品的可获性，以此提升农户消费水平，优化农户消费结构，刺激农户消费需求。其二，从短期看，通过加大对农户宣传力度，培养农村居民信用意识，引导农村居民主动获取相关服务和金融产品。从长期看，就需要提升广大农村居民的受教育水平，培养农村消费者的金融素养，因为只有具备一定的金融素养，农村消费者才能更好地享受普惠金融所带来的普惠性。

## 参考文献

- [1] Bui L K,Bui H T.Does Rural Credit Mediate Vulnerability Under Idiosyncratic and Covariate Shocks Empirical Evidence from Vietnam Using a Multilevel Model[J]. The European Journal of Development Research,2021,34(1).
- [2] Carrer J M,Maia G A,Vinholis B M D M,et al.Assessing the effectiveness of rural credit policy on the adoption of integrated crop-livestock systems in Brazil[J].Land Use Policy,2020,92(C).
- [3] Compatibility between Commercial Performance and Agricultural Services:Evidence from Anhui Rural Credit Cooperatives[J].Emerging Markets Finance and Trade,2020,56(13).
- [4] Das T.Does credit access lead to expansion of income and multidimensional poverty?A study of rural Assam[J].International Journal of Social Economics,2019,46(2).
- [5] Farha N,Philippe D.Gender-based differences in access to and use of loans from rural credit programs for flood adaptation in the farming-dependent communities of Bangladesh[J].Women's Studies International Forum,2022,95.
- [6] Linh N T,Tuan A D,Trang T P,et al.Determinants of Farming Households' Credit Accessibility in Rural Areas of Vietnam:A Case Study in Haiphong City,Vietnam[J].Sustainability,2020,12(11).
- [7] Lin L,Wang W,Gan C,et al.Rural Credit Constraint and Informal Rural Credit Accessibility in China[J].Sustainability,2019,11(7).
- [8] Linh N T,Long T H,et al.Access to Rural Credit Markets in Developing Countries, the Case of Vietnam:A Literature Review[J].Sustainability,2019,11(5).
- [9] Mously L M.Remittances and rural credit markets:Evidence from Senegal[J].Review of Development Economics,2020,25(1).
- [10] Nan Y,Gao Y,Zhou Q.Rural credit cooperatives' contribution to agricultural growth: evidence from China[J].Agricultural Finance Review,2019,79(1).
- [11] Neves R C D M,Freitas O C,Silva F D F,et al.Does Access to Rural Credit Help Decrease Income Inequality in Brazil?[J].Journal of Agricultural and Applied Economics,2020,5.

- [12] Patel K B, Choudhri S P H, Supriya., et al. Impact of Rural Credit on Economics of Paddy Cultivation in Varanasi District of Eastern Uttar Pradesh, India[J]. Asian Journal of Agricultural Extension, Economics & Sociology, 2020.
- [13] Ray S. Challenges and changes in Indian rural credit market: a review[J]. Agricultural Finance Review, 2019, 79(3).
- [14] Roberto V, E. T V, Johannes S. The ecosystem approach to agricultural value chain finance: A framework for rural credit[J]. World Development, 2023, 164.
- [15] Serge G A, Saweda L T L, Robert S. Productivity Shocks and Repayment Behavior in Rural Credit Markets: A Framed Field Experiment[J]. The Journal of Development Studies, 2020, 56(10).
- [16] Wuxia X. Application of Multiobjective Particle Swarm Optimization in Rural Credit System[J]. Journal of Sensors, 2021, 2021.
- [17] Yu G, Lu Z. Rural credit input, labor transfer and urban - rural income gap: evidence from China[J]. China Agricultural Economic Review, 2021, 13(4).
- [18] 陈文婷, 许达恒, 杨丽玲. 绿色普惠金融与乡村振兴耦合能否助推经济发展?[J]. 财经理论与实践, 2023, 44(06): 100-107.
- [19] 程云龙, 张明开, 李俊峰. 农村信用体系建设创建过程中存在的问题及建议——以安徽省濉溪县为例[J]. 征信, 2018, 36(12): 68-71.
- [20] 崔艳娟, 孙刚. 金融发展是贫困减缓的原因吗?——来自中国的证据[J]. 金融研究, 2012(11): 116-127.
- [21] 丁志国, 谭伶俐, 赵晶. 农村金融对减少贫困的作用研究[J]. 农业经济问题, 2011, 32(11): 72-77+112.
- [22] 董玉峰, 陈俊兴, 杜崇东. 数字普惠金融减贫: 理论逻辑、模式构建与推进路径[J]. 南方金融, 2020(02): 64-73.
- [23] 方芳. 乡村振兴背景下农村金融发展对策研究[J]. 农业经济, 2022(10): 110-112.
- [24] 戈志武. 基于金融精准扶贫视角的农村信用体系建设研究——以广东为例[J]. 西南金融, 2017(12): 40-44.
- [25] 戈志武. 基于金融精准扶贫视角的农村信用体系建设研究——以广东为例[J]. 西南金融, 2017, (12): 40-44.
- [26] 郭国峰, 张颖颖. 乡村振兴视角下普惠金融支持农村发展效应研究[J]. 征信, 2021, 39

- (02):88-92.
- [27]洪晓成. 普惠金融理论与我国农村金融扶贫问题调适[J]. 山东社会科学, 2016(12):83-87.
- [28]黄承伟, 陆汉文, 刘金海. 微型金融与农村扶贫开发——中国农村微型金融扶贫模式培训与研讨会综述[J]. 中国农村经济, 2009(09):93-96.
- [29]黄倩, 李政, 熊德平. 数字普惠金融的减贫效应及其传导机制[J]. 改革, 2019(11):90-101.
- [30]李创, 吴国清. 乡村振兴视角下农村金融精准扶贫思路探究[J]. 西南金融, 2018(06):28-34.
- [31]林欣欣, 庄怀虎. 基于精准扶贫视角的农村信用体系建设研究——以福建省莆田市为例[J]. 征信, 2018, 36(02):22-28.
- [32]刘西川, 程恩江. 贫困地区农户的正规信贷约束:基于配给机制的经验考察[J]. 中国农村经济, 2009(06):37-50.
- [33]龙建平. 欠发达地区金融支持乡村振兴的路径选择[J]. 金融与经济, 2018(11):89-92.
- [34]罗剑朝, 曹璨, 罗博文. 西部地区农村普惠金融发展困境、障碍与建议[J]. 农业经济问题, 2019(08):94-107.
- [35]倪海鹭, 袁磊. 乡村振兴战略下的农村信用体系建设思考——以江苏省徐州市为例[J]. 征信, 2018, 36(10):39-42.
- [36]权飞过, 王晓芳. 信用环境、金融效率与农村经济增长[J]. 财经问题研究, 2021(12):105-111.
- [37]申云, 李京蓉, 杨晶. 乡村振兴背景下农业供应链金融信贷减贫机制研究——基于社员农户脱贫能力的视角[J]. 西南大学学报(社会科学版), 2019, 45(02):50-60+196.
- [38]师荣蓉, 徐璋勇, 赵彦嘉. 金融减贫的门槛效应及其实证检验——基于中国西部省际面板数据的研究[J]. 中国软科学, 2013(03):32-41.
- [39]苏士儒, 段成东, 李文靖等. 农村非正规金融发展与金融体系建设[J]. 金融研究, 2006(05):167-180.
- [40]王鸾凤, 朱小梅, 吴秋实. 农村金融扶贫的困境与对策——以湖北省为例[J]. 国家行政学院学报, 2012(06):99-103.
- [41]王曙光, 王丹莉. 乡村振兴战略的金融支持[J]. 中国金融, 2018(04):69-70.

- [42]王军. 如何建立农村金融扶贫长效机制[J]. 红旗文稿, 2014(09):32-33.
- [43]王国华, 李克强. 论我国农村金融抑制与金融制度创新[J]. 中央财经大学学报, 2006(05):27-33+46.
- [44]汪三贵, 孙俊娜. 全面建成小康社会后中国的多维贫困标准、测量与瞄准——基于2018年中国住户调查数据的分析[J]. 中国农村经济, 2021, (03):2-23.
- [45]吴南. 农村金融推动乡村振兴战略发展的路径策略分析[J]. 农业经济, 2019(12):87-89.
- [46]吴寅恺. 脱贫攻坚和乡村振兴有效衔接中金融科技的作用及思考[J]. 学术界, 2020(12):147-153.
- [47]向光俊, 景慧. 金融精准扶贫背景下农村信用体系建设的实践与思考[J]. 征信, 2018, 36(02):49-51.
- [48]谢玉梅, 徐玮, 程恩江等. 基于精准扶贫视角的小额信贷创新模式比较研究[J]. 中国农业大学学报(社会科学版), 2016, 33(05):54-63.
- [49]姚耀军. 中国农村金融发展状况分析[J]. 财经研究, 2006(04):103-114.
- [50]杨云龙, 王浩, 何文虎. 我国金融精准扶贫模式的比较研究——基于“四元结构”理论假说[J]. 南方金融, 2016(11):73-79.
- [51]鄢红兵. 创新“金融+”实施精准扶贫——当前我国金融扶贫的难点及对策[J]. 武汉金融, 2015(09):56-59.
- [52]曾康霖. 再论扶贫性金融[J]. 金融研究, 2007(03):1-9.
- [53]曾康霖. 我国农村金融模式的选择[J]. 金融研究, 2001(10):32-41.
- [54]赵志刚. 金融精准扶贫的减贫机制[J]. 中国金融, 2017(15):91-92.
- [55]张兵, 翁辰. 农村金融发展的减贫效应——空间溢出和门槛特征[J]. 农业技术经济, 2015(09):37-47.
- [56]张弘. 乡村振兴视域下金融精准扶贫效率及影响因素研究——以甘肃省为例
- [57]张林, 温涛. 农村金融高质量服务乡村振兴的现实问题与破解路径[J]. 现代经济探讨, 2021(05):110-117.
- [58]钟承斌. 金融精准扶贫形势下农村信用体系建设面临的机遇和挑战——以江西省赣州市为例[J]. 征信, 2018, 36(10):43-46.
- [59]周里, 张书宁, 吉晓芹, 袁帅, 梁丽丽. 数字金融与农业高质量发展耦合协调评价[J]. 江苏农业科学, 2023, 51(16):247-254.

- [60]周孟亮. 脱贫攻坚、乡村振兴与金融扶贫供给侧改革[J]. 西南民族大学学报(人文社科版), 2020, 41(01):115-123.
- [61]朱喜, 李子奈. 我国农村正式金融机构对农户的信贷配给——一个联立离散选择模型的实证分析[J]. 数量经济技术经济研究, 2006(03):37-49.

## 后 记

光阴似箭，日月如梭，三年的硕士研究生求学即将结束。回想期间的学习和生活，心中无限感慨。

感谢父母，父母之爱子，则为之计深远，女儿深知养育不易，感谢你们一路以来的支持，爱不挂口，常记于心。

感谢我的论文指导老师黄萍老师，感谢您在学业上的帮助和生活上的关心、鼓励，感谢其他教学老师的敦敦教导，桃李不言，下自成蹊；天涯海角有时尽，师恩绵绵无绝期。

感谢我的挚友们，总在我脆弱失意时给我安慰和包容，让我拥有前进的勇气和力量，一路有你们，我真的知足又幸福。

感谢研究生三年来的所有相遇和经历，感谢学校傍晚轻拂的微风和每一个好天气，都有感触，都是礼物。

感谢走的很慢但从未放弃的自己，感谢相遇相伴的所有人，愿大家仍望一生纯良坦荡，愿似春火，乘风便复活。

最后，感谢党和国家，为人民为我们做的一切。爱您万古长青，爱您河清海晏。