**联合国开发署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任务书**

1. **课题背景**

中国共产党第二十次全国代表大会报告提出，中国要全面建设社会主义现代化国家，最艰巨最繁重的任务仍然在农村，要全面推进乡村振兴，坚持农业农村优先发展，坚持城乡融合发展，畅通城乡要素流动，发展农村集体经济，发展新型农业经营主体和社会化服务，健全农村金融服务体系。农村产业振兴是乡村振兴的基础，而产业振兴需要农村数量众多的小微企业的蓬勃发展，而这离不开金融的支持。

农村小微企业既包括新型农业经营主体，如种养殖大户、农民专业合作社和家庭农场，也包括农业生产社会化服务主体、小型农产品加工企业，还包括乡村新兴产业的经营主体，如农村休闲旅游业中的民宿和餐饮经营者、农产品流通的电商和直播带货经营户，等等。这些小微企业分布在农村一二三产业，是农村就业的主渠道和农民收入的重要来源，是乡村振兴的重要依托。有资料显示，2020年，尽管受新冠疫情影响，中国乡村休闲旅游接待游客仍达26亿人次，实现营业收入6000亿元，吸纳就业1100万人，带动农户800多万[[1]](#footnote-0)；2020年农产品加工业营业收入23.2万亿元，农产品加工业与农业总产值比提升为2.4:1，休闲农业和乡村旅游营业收入、农林牧渔专业及辅助性活动收入、农村电商零售额分别为0.60万亿元、0.65万亿元和1.79万亿元[[2]](#footnote-1)。

但是，农村小微企业在发展中面临着融资难题。农村小微企业普遍规模小、经营管理不规范、缺少抵质押物。农村金融机构在向农村小微企业提高信贷服务时常常面临信息不对称、经营成本和风险较高等困境。近年来，数字技术在金融中的应用为克服这些障碍提供了部分解决方案，也取得了明显成效，为解决农村小微企业融资难题带来的希望。

然而，在实践中数字金融服务农村小微企业并不是一帆风顺，仍有许多难题需要。如农村金融机构金融科技开发能力不足，数字金融发展的基础设施不完善、制度体系不健全，农村小微企业经营者数字金融素养较不够高等一系列问题

2030年可持续发展议程的核心承诺“不让任何一个人掉队”要求在发展进程中支持、保护脆弱群体。农村小微企业作为农民就业的主要渠道和收入的重要来源，关系到农民生活状况的改善，关系到中国乡村振兴战略实施的成功，需要更多政策支持及关注。

联合国开发计划署（简称开发署）与中国国际经济技术交流中心（简称交流中心）合作，正在开展“可持续金融助力农村小微企业振兴项目”（以下简称本项目），旨在促进农村小微企业数字化转型，提高其在农业技术、金融知识利用和经营管理方面的能力。同时，数字化将有助于金融机构获得农村小微企业经营者的信用信息，用以设计具有可持续性的定制化金融产品和有效的服务机制。通过鼓励金融机构将其融资与可持续发展目标相结合，本项目将通过数字化、赋能和可持续发展目标影响力融资工具来推动农村可持续发展和乡村振兴。

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，本项目将聘请研究机构开展农村小微企业金融服务状况的专题调研，撰写农村小微企业融资研究报告，为本项目的相关活动提供依据，并公开发布，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。

1. **目标产出**

中国农村小微企业融资研究报告（xxxx年）

1. **研究任务**

承担本课题研究任务的机构需要根据本任务书，开展以下调查研究工作，完成目标产出。

**（一）实地调研**

进行必要的实地调研，收集整理相关数据和案例，根据以下课题研究大纲，撰写并提交研究报告。

**（二）制订计划**

制订农村小微企业融资服务利益相关者的接触与沟通计划，旨在最大限度提高本项目成果的影响力。这些利益相关者包括但不限于涉及农村小微企业发展与融资的学术机构、智库、社会团体和政府机构。

**（三）撰写报告**

在本项目成果的基础上，撰写研究报告（不超过50页）。

**（四）宣传推广**

撰写政策简报，提交给相关的政策制定机构，与开发署和交流中心共同组织宣传推广活动。

1. **研究内容大纲**
2. **引言**

包括研究背景、研究目的、研究方法以及报告内容与结构等。

1. **农村小微企业生产经营的金融需求**

根据调研数据或既有可得的相关数据库数据，分析中国农村各类小微企业的金融需求特点。

1. **农村金融服务供给状况与特点**

分析当前中国各类农村金融服务机构的产品、服务机制和业务发展状况，包括但不限于商业银行农村金融业务创新、新型农村合作金融发展，以及农业供应链金融、数字金融、农业保险等发展状况。

1. **挑战及机遇**

分析农村小微金融市场供求矛盾及其成因、数字金融应用面临的困难、条件和机遇，介绍国内外农村小微企业金融服务的最佳实践。

1. **结论与建议**

基于以上分析，总结中国改进农村小微企业金融服务改进路径，对金融政策制定者和监管者以及金融服务机构提出相应的改进建议。

1. **承接课题需要提交的文件**

有意承接本课题研究的机构需提交以下文件。

**（一）研究方案**

1．本课题国内外研究现状述评及研究意义；

2．本课题研究的主要内容、基本思路、研究方法、重点难点、基本观点和创新之处；

3．前期相关研究成果和主要参考文献。

**（二）完成课题研究的条件和保障**

1、课题负责人的主要咨询和学术简历；

2、课题负责人和主要参加者前期相关科研成果的社会评价（引用、转载、获奖及被采纳情况）；

3、完成本课题研究的时间保证、资料设备等科研条件。

**（三）课题支出预算**

1. **承接课题后需要开展的活动**

承接课题研究的机构在受托开展研究后，需要开展以下活动。

**（一）制订工作计划并启动课题研究**

1、提交工作计划以及与利益相关者接触沟通的计划；

2、组织课题启动会，商讨课题研究方法。

**（二）开展研究，组织初步成果研讨会**

1、开展实地调研，收集案例和数据；

2、利用调研数据或现有可得到的数据库进行数据分析；

3、撰写初报告；

4、至少组织一次研讨会，邀请主要利益相关方参加；报告课题研究的初步发现，听取主要利益相关方的意见。

**（三）完成并提交研究报告**

1、完成并提交中英文研究报告，报告应包括上述课题研究大纲中的内容；

2、撰写一份政策建议报告，向最相关的政策制定者提交；

3、组织研究报告研讨会，邀请国内国际专家，宣介研究成果。

1. **承接本课题研究的机构资质要求**
2. **机构性质**

应是智库、大学或其他研究机构。

1. **研究领域**

在农村产业发展、农村组织制度、农村小微企业发展、农村金融等相关领域具有较雄厚的学术资源和研究实力。

1. **研究团队**

课题负责人应具有长期、丰富的农村小微企业发展和农村金融、小额信贷、合作金融、普惠金融和数字金融等方面的研究经验和成果，具有高级专业技术职务，能够从事实际研究工作并真正承担和负责组织课题实施。团队其他成员应具有与本课题研究内容相符的专业背景、研究经验和成果，有丰富的农村调查经验。

1. **研究支撑和保障**

设有科研管理职能部门，能够提供开展研究的必要条件并承诺信誉保证。

1. **时间要求**

2022年11月20日前，有意承接本课题研究的机构根据本任务书要求提交相关文件；

2022年11月30日前，提交研究计划和利益相关者接触沟通计划；

2023年4月30日前，提交初报告并组织研讨会；

2023年6月27日，正式发布研究报告。

1. 赵腾泽：《乡村旅游提质升级 助力乡村全面振兴——党的十八大以来旅游业高质量发展系列报道之五》，《中国旅游报》，2022年9月23日。 [↑](#footnote-ref-0)
2. 新华网：《中国乡村振兴产业融合发展报告（2022）》，https://www.yunduijie.com/upload/article

   /ppt/63102b0bcbeaesPMivWnUVZ91057.pdf。 [↑](#footnote-ref-1)