

Z 中欧天然林管理项目丛书之二
Zhongou tianranlin guanlixiangmu congshu

林区小额信贷探索

——中欧天然林管理项目小额信贷示范全析

国家林业局天然林保护工程管理中心 组编



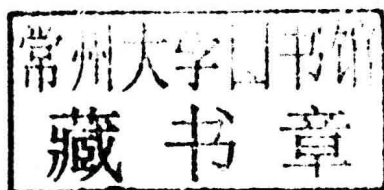
中国林业出版社

中欧天然林管理项目丛书之二

林区小额信贷探索

——中欧天然林管理项目小额信贷示范全析

国家林业局天然林保护工程管理中心 组编



中国林业出版社

图书在版编目(CIP)数据

林区小额信贷探索:中欧天然林管理项目小额信贷示范全析/国家林业局天然林保护工程管理中心组编. —北京:中国林业出版社, 2011. 8

(中欧天然林管理项目丛书)

ISBN 978 - 7 - 5038 - 5495 - 8

I. ①林… II. ①国… III. ①林业 - 贷款管理 - 研究 - 中欧
IV. ①F835.104

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 156135 号

出版:中国林业出版社(100009 北京西城区刘海胡同 7 号)

E-mail: lucky70021@ sina. com 电话:010 - 83283569

发行:新华书店北京发行所

印刷:三河祥达印刷厂

印次:2011 年 9 月第 1 版第 1 次

开本:787mm × 980mm 1/16

印张:24. 75

字数:500 千字

印数:1000 册

定价:80. 00 元

《林区小额信贷探索——中欧天然林管理
项目小额信贷示范全析》

编委会

主任

张志达

副主任

叶荣华

成员

傅丽文 赵新泉 陈大夫

主编

叶荣华

副主编

陈大夫

编写人员(按姓氏笔画为序)

Arevalo Ines Heinz Willems 叶荣华 朱宏光
刘冬文 孙同全 杜晓山 陈大夫 罗攀柱

前言 FOREWORD

中欧天然林管理项目是欧盟援助我国的第一个林业发展项目，与世界银行造林项目和全球环境基金自然保护区管理项目一起，构成“林业可持续发展项目”，于1998年开始准备，2003年7月正式实施。实施地点在四川、湖南、海南3个省的6个县，11个乡镇，58个行政村，以及3个国有森工企业和3个县级国有林场。项目包括4个组成部分，即天然林管理、社区发展（含小额信贷）、培训和推广、项目管理。欧盟援助1690万欧元，中方配套600万欧元，项目执行期为7年。

中欧天然林管理项目的目标是，通过向不同受益群体试验和示范多种天然林资源的可持续经营措施，提高环境的稳定性，促进当地社区的可持续发展。7年来，中欧天然林管理项目按照制定的目标，从改善当地社区生存环境、提高社区收入水平、提高森工企业职工和林农生存技能、提高基层林业管理人员管理水平和经营能力出发，将资源保护、可持续利用与社区发展相结合，多方面积极探索天然林资源可持续经营的技术措施和途径。通过国际国内专家、各级项目办管理人员和技术人员的密切配合，逐步引入了国外先进的天然林经营管理理念和技术体系，并结合项目区社会经济条件和森林资源现状，在项目区进行了试验和示范，取得了一系列成果。

天然林管理部分，共完成并提交了39个成果报告，《多资源清查》等6种技术培训推广手册。主要成果包括以下5个方面：一是多资源清查。先后在湖南省炎陵县十都镇、永顺县万坪乡及四川省平武县白马乡等7个乡镇完成了多资源清查工作。二是生态建模。组织国际及国内专家应用生态系统模型完成了对四川省松潘县牟尼乡、平武县木座乡、宝兴县隆东乡及湖南省永顺县龙寨乡、炎陵县策源乡，海南省昌江县七叉乡等项目区11个乡镇的生态模型的建模工作。三是制定森林经营规划。制定了四川省松潘县小姓乡及湖南省炎陵县十都镇、永顺县万坪乡3个乡镇森林经营战略规划

和 11 个乡的土地利用战略规划。继乡级森林经营战略规划之后，还制定了《湖南省炎陵县策源乡荣塘村森林经营规划》等 4 个村级森林经营规划。四是建立森林共管试点。分别在四川省松潘县牟尼乡和小姓乡，建立了社区森林共管试点，完成并提交了试点成果报告。五是营林示范。先后完成了《四川省宝兴县天然桦树林分改造择伐作业示范》和《海南省昌江县近自然方法改造老化亚洲松林分示范》等 25 个不同类型的营林示范样点建设，积累了宝贵的经验。

社区发展部分，共完成并提交了 150 多篇项目成果报告，《中华蜜蜂饲养管理技术》、《社区生态旅游实用手册》等 11 种实用技术推广手册，《中国天然林管理项目小额信贷政策建议报告》等 5 项政策建议，为我国天然林保护工程区森林可持续经营和林区居民社区和谐发展提供了重要的借鉴和指导。主要成果：一是制定了参与式村级发展规划。在湖南省永顺县小溪乡老村等 57 个村制定了《参与式资源评估和参与式村级发展规划》。二是小型基础设施建设。实施了 329 个小型基础设施建设项目，其中 88% 的小型基础设施项目是改善交通（道路、桥梁）、提供安全饮水和完善农田灌溉设施，改善了项目村发展生产的条件，降低了村民的生产成本。三是小型替代生计示范项目。开展了 76 个小型替代生计示范项目，项目内容包括了林下种植、养殖、改良品种和农林副产品加工等。四是主题示范项目。开展了 9 个不同主题的生计示范项目，包括“四川省松潘县牟尼乡社区生态旅游”、“湖南省永顺县小溪乡林下养殖与饲料管理”、“湖南省炎陵县十都镇可持续竹林培育、加工及市场发展”、“海南省昌江县霸王岭林业局中蜂养殖与管理”、“四川省宝兴县农村可再生能源综合技术”等。五是社区组织建设。通过组织开展林农合作经济组织培训和考察学习活动，先后在四川省平武县的丫者村和宝兴县的崇兴村建立了当地第一个农民专业合作社，开展了社区林农合作组织建设的试点工作。

小额信贷设立了总预算为 144.3 万欧元的小额信贷基金，解决林区职工和农民贷款难问题。在项目区开展了非政府组织、森工企业和村社区天然林管理协会 3 种模式的林区小额信贷试点工作。共建立了 24 个小额信贷法人机构，其中，村社区天然林管理协会模式 19 个，森工企业模式 4 个，非政府组织模式 1 个。到项目结束时，已累计向会员发放贷款 7 000

多笔, 3 200 多个家庭或森工企业职工受益。根据项目专家现场监测和评估报告, 在开展小额信贷的项目村和森工企业, 使用过小额贷款的农户和林业职工的收入, 都实现了大幅度的增长, 增长幅度超过了 30%。

培训、推广和能力建设部分, 开展了森工企业下岗职工培训、经营管理人员培训、林业职工技术培训、林农技能培训等不同群体人员的培训活动。项目组织专题研讨会、技术讲座、培训培训者、参观访问、考察学习、出国考察、咨询论坛、野外现场培训等不同形式培训和推广活动 366 次, 培训 6 500 多人次。此外, 项目还为各级项目办公室配备了汽车和办公设备以及 GIS、GPS 等技术设备, 有效提高了县、乡、村的管理能力。项目还开展了大量的宣传和推广活动, 提高了项目区的天然林保护意识, 为天然林可持续经营培养了一批技术和管理人才。

为了总结中欧天然林管理项目的经验, 分享项目成果, 同时避免再出现项目执行中的一些缺陷和失误, 我们选取项目中一些有代表性的成果编成本书。本书的基本目标是面向小额信贷的实际操作, 希望对小额信贷运作和推广感兴趣的读者有一定的借鉴作用。第 1 章对中欧天然林管理项目小额信贷进行综述; 第 2 章介绍中欧天然林管理项目办公室在小额信贷的建立、运作和管理方面开展的工作; 第 3~7 章收录了中欧天然林管理项目 3 种模式的操作手册, 包括英文版本, 供参考; 第 8 章收录了项目结束前组织开展的小额信贷评估报告; 第 9 章收录了项目结束后开展的第一次监测的主要结果; 第 10 章是项目开展的小额信贷政策研究中提出的主要政策建议。这些材料是从大量的专家报告中选取, 进行编辑加工后形成的。在编写过程中, 我们力求反映小额信贷操作的主要过程, 尽量保持专家报告的原貌, 客观公正地反映小额信贷操作的实际情况。同时, 中欧天然林管理项目小额信贷项目仍在运行过程中, 操作方法和操作手册仍需要修改完善, 恳切希望读者给我们提出宝贵的意见和建议。

编 者

目录

CONTENTS

前言

第1章 中欧天然林管理项目林区小额信贷实践与理论研究综述	1
1 什么是小额信贷	1
2 中国小额信贷发展轨迹概述	2
3 为什么要在林区发展小额信贷	4
4 怎样开展小额信贷——以中欧天然林管理项目小额信贷示范为例	5
第2章 中欧天然林管理项目小额信贷的建立、运作和管理	14
1 小额信贷建立的依据	14
2 谅解备忘录	15
3 操作手册	15
4 小额信贷机构的建立过程	16
5 项目办对小额信贷机构的支持	18
6 季度和年度报告	18
7 内部审计、监测与评估	19
8 外部审计与评估	19
9 小额信贷资金所有权转移协议	21
第3章 中欧天然林管理项目小额信贷基金操作手册 ——国有森工企业模式	22
1 导言	22
2 小额信贷准则	24
3 运作结构	30
4 贷款条款与条件	32
5 贷款程序	34
6 资金管理	38

第3章附 Microcredit Fund Operational Manual

——State Forest Enterprise Model 65

 1 Introduction 66

 2 Principles of Microcredit 68

 3 Operational Structure 75

 4 Loan Terms & Conditions 77

 5 Loan Procedures 79

 6 Fund Management 84

第4章 中欧天然林管理项目小额信贷基金操作手册

——村社区天然林管理协会模式 116

 1 导言 116

 2 小额信贷准则 118

 3 运作结构 125

 4 建立村社区天然林管理协会 127

 5 贷款条款和条件 131

 6 贷款程序 133

 7 村社区天然林管理协会财务管理和会计系统 140

第4章附 Microcredit Fund Operational Manual

——Community Natural Forest Management Association

Model 184

 1 Introduction 185

 2 Principles of Microcredit 187

 3 Operational Structure 197

 4 CNFMA Establishment 200

 5 Loan Terms & Conditions 205

 6 Loan Procedures 208

 7 CNFMA Financial Management & Accounting System 217

第5章 中欧天然林管理项目小额信贷基金操作手册

——非政府组织模式 267

 1 导言 267

2	小额信贷原理	269
3	运行结构	276
4	贷款产品及特点	281
5	小额信贷客户的资格	282
6	贷款程序	282
7	资金管理	285
第6章	小额信贷基金评估报告	296
1	引言	296
2	社区天然林管理协会模式	298
3	森工企业模式	316
4	非政府组织模式	337
5	总体评价与建议	348
第7章	中欧天然林管理项目小额信贷基金监测报告	352
1	监测成果	352
2	小额信贷基金项目运行存在的问题	361
3	总体评价以及对策与建议	368
第8章	中欧天然林管理项目小额信贷政策建议	374
1	小额信贷基金可持续发展的基本前提	374
2	对于社区基金模式可持续发展的政策建议	377
3	对于森工企业模式可持续发展的政策建议	381
4	对于非政府组织模式可持续发展的政策建议	382



第1章

中欧天然林管理项目林区小额信贷 实践与理论研究综述

中欧天然林管理项目在项目区建立了 24 个小额信贷法人机构并通过这些机构开展林区小额信贷试点示范工作,本章以中欧天然林管理项目小额信贷专项基金试点实践为例,说明了怎样在中国林区推广小额信贷,介绍了中欧天然林管理项目小额信贷的 3 种运作模式,即非政府组织模式、国有森工企业模式和村社区天然林管理协会模式。中欧天然林管理项目小额信贷的实践证明,小额信贷对于提高林区居民的环境保护意识,增加森林保护型生计项目,拓宽收入来源和增加林区居民收入,扶贫济困,减少林区居民对天然林的依赖和破坏起到了积极作用。

1 什么是小额信贷

小额信贷,产生于 20 世纪 70 年代的孟加拉格拉明乡村银行,其创始人是穆罕默德·尤努斯,专门为贫困的孟加拉国农民提供小额信贷服务。尤努斯经过 30 多年来的艰苦奋斗,从 42 美元(借给 27 个赤贫农妇)微不足道的贷款艰难起步,发展成为 2006 年拥有近 400 万借款者(96% 为妇女)、1277 个分行(遍及 46 620 个村庄)、12 546 个员工、还款率高达 98.89% 的庞大的乡村银行网络。格拉明乡村银行小额信贷模式,后来被简称为 GB 模式。目前,世界上有 23 个国家的金融机构和 250 多个非政府组织仿效格拉明乡村银行模式建立了自己的小额信贷体系。但是,小额信贷,无论是在实践上还是在理论上都在发展中。关于什么是小额信贷,目前尚无公认的权威的定义。我们认为,所谓小额信贷,是由金融机构或非政府组织,利用无抵押小额度

的信用贷款，通过一定的组织形式，为低收入贫困人群或微型企业提供的一种金融服务活动。

目前，小额信贷因其服务对象的差异分为公益性小额信贷和商业性小额信贷。公益性小额信贷不同于传统的银行贷款，它不以营利为目的，既有信贷的金融职能（即向客户提供贷款），同时又有为穷人提供多种非金融服务的社会职能（例如向客户提供技术支持和培训）。公益性小额信贷机构把对低收入人群的生产、经营和管理等能力的建设作为自己的一项责任。因为公益性小额信贷的目标客户都是贫困和低收入人群，包括农户、林农和下岗失业的城市贫民。他们在生产创业中不仅缺少资金，同时更缺少技术和经营管理能力，所以，在向他们放贷款的同时，还需要对他们进行有针对性的技术培训和必要的技术支持。

商业性小额信贷的服务对象是微型企业，完全市场化运作，利息率较高，以盈利为目的，与传统的银行贷款区别不大。

从小额信贷发展的历史和现状来看，小额信贷与传统的银行贷款的区别主要表现在以下4个方面：一是贷款额度小，最小的27美元，中欧天然林管理项目小额信贷最大额度也只有7000元人民币；二是除银行外，还由一些非政府组织机构发放小额贷款；三是无抵押；四是向客户提供技术支持和培训。

2 中国小额信贷发展轨迹概述

根据中国社会科学院杜晓山教授等小额信贷专家的研究，中国在20世纪80年代到90年代初就开展了类似小额信贷的扶贫活动，全部是国际机构援助，多半都是扶贫项目和社区发展项目，其中有一小部分属于信贷内容。而且那时还没有使用小额信贷这个名称，只叫做循环资金、小组贷款或微型企业贷款。使用小额信贷这个名称并在国内完整地、比较系统地介绍和实践，还是GB模式引进以后的事。

1992年，国务院扶贫办公室组织考察团到孟加拉国乡村银行进行过考察；1993年，中国社会科学院杜晓山教授在马来西亚参加南亚的一个会议，见到了孟加拉国乡村银行的一名副总裁，并对GB模式的小额信贷有了一个概括的认识，回国后写文章推荐乡村银行的小额信贷模式。为此，中国社会科学院成立了专门的课题组，1993年9月，得到了福特基金会的资金支持，在河北省易县开始了小额信贷扶贫到户的试验活动。1994年4月，发放了第一批31

户的小额信贷贷款。以后又在河南省的虞城和陕西省丹凤县等地开始了试验。1995年,姜春云副总理在《中央政策研究》介绍易县扶贫合作社扶贫到户的简报上批示:“经验值得参考”。1996年,国务委员、国务院扶贫开发领导小组组长陈俊生在虞城县关于开展小额信贷扶贫到户的报告上批示:“虞城关于用小额信贷扶贫的经验,我感到很好,可以给予大力支持。这是扶真贫、真扶贫的一个好办法”。从此之后,小额信贷纳入到我国专门的扶贫机构的议程上。1998年2月,国务院扶贫办召开全国扶贫到户工作座谈会,陈俊生同志再次强调了小额信贷是扶贫到户的有效形式,应该积极试点,稳步推广。1998年,温家宝同志任副总理以后又担任了扶贫领导小组组长,也指出要狠抓扶贫到户,重点要抓好小额信贷的试点和推广。

1998年10月,中共中央十五届三中全会在《中共中央关于农业和农村工作若干重大问题的决定》中也提出要总结推广小额信贷扶贫资金到户的有效做法。1999年,中央扶贫工作会议进一步提出:“小额信贷是一种有效的扶贫到户形式,要在总结经验、规范运行的基础上,积极稳妥地推行”。在中央、国务院扶贫办推动下,特别是在完成“八七”扶贫攻坚计划的推动下,小额信贷由国际机构和非政府组织的试验阶段进入了政府和金融机构(农发行和农业银行)联合推广的阶段。截至2000年,大约有60亿元人民币的信贷资金用于小额信贷扶贫。据专家估算,大约有6万个农户3000万贫困人口获得过小额信贷的帮助,在完成国家“八七”扶贫攻坚计划中发挥了积极作用。陕西省小额信贷累计达到26亿元。其方法基本上是借鉴孟加拉国乡村银行模式的整借零还、小组联保、中心会议这些基本方法。

国内的小额信贷发展经过了非政府组织试验、政府推广和银行介入3个阶段。目前小额信贷归纳起来分为3类:一是非政府组织(包括国际机构)的小额信贷;二是由农行与政府开展的小额信贷;三是农村信用社的小额信贷。2000年以后,农业银行逐步从小额信贷中退出,例如广西,最高时年贷款9000万元,2006年只剩下600万元左右。坚持最好的应属云南,2004年尚有约6亿元用在小额信贷方面,到2005年已累计发放24亿元。国务院扶贫办正在进行小额信贷贴息方法改革,采取招标方式,在全国200多个县试点。接受招标的主要是信用社,贴息直接拨到县扶贫办。这3类方式各有优势,都有自己的特点。国际机构、非政府组织所推行的小额信贷比较规范,效率比较高,效果比较好,但是规模小。国际机构、非政府组织所起到的是一种

先导、示范、试验的作用。我国是一个贫困人口大国，真正让小额信贷在帮助贫困农户和低收入人群中发挥作用，还必须要由政府利用国家的扶贫资金和信贷资金大规模实施。

3 为什么要在林区发展小额信贷

3.1 小额信贷是反贫困的重要手段之一

我国林区大部分职工和林农还属于低收入贫困人群，需要扶贫。目前，天保工程区在册国有林业职工总人数为 75.8 万，另外，还有一次性买断分流安置、离退休和政府 and 公监法司单位剥离移交等 68.7 万人。2008 年，天保工程区在职职工平均月工资只有 828 元人民币，根据世界银行关于贫困人口的标准和统计，每人每日平均支出不足 1 美元为贫困人口，天保工程区内的林业职工大部分属于贫困人口，全中国贫困人口约有 1.3 亿。小额信贷的产生，本身就源自于扶贫。在 20 世纪 70 年代，世界许多国家的社会贤达和从事慈善事业的人士们，鉴于贫困人群得不到金融服务，依靠救济不仅力量有限，而且也不利于贫困人群的自立自强，于是，他们在不同国家、不同地区掀起了小额信贷扶贫热潮，用特殊创新形式的小额信贷，实现信贷扶贫。2006 年 10 月 13 日，瑞典皇家科学院诺贝尔和平奖评审委员会宣布将 2006 年度诺贝尔和平奖授予孟加拉国的穆罕默德·尤努斯及其创建的孟加拉国乡村银行。评审委员会的公告说：“要实现持久的和平，除非人们找到对抗贫困的办法，小额信贷就是这样一种办法。下层民众的发展有助于推动民主和人权。”这说明小额信贷已经得到了全世界的肯定。

3.2 是落实党中央十七届五中全会精神，改善民生的需要

中国共产党的十七届五中全会文件指出：“要更加注重以人为本，更加注重全面协调可持续发展，更加注重统筹兼顾，更加注重保障和改善民生，促进社会公平正义”；“坚持把保障和改善民生作为加快转变经济发展方式的根本出发点和落脚点。”在林区推广小额信贷，就是落实党的十七届五中全会关于改善民生的实际行动之一，即通过林区金融体制和机制的创新，使林区的贫困人群也享受到小额信贷这一项金融服务。

3.3 穷人也需要金融服务，林区工人和农民也需要小额信贷

根据尤努斯 30 多年小额信贷的经验和中欧天然林管理项目小额信贷的案

例,低收入人群需要信贷服务,也能够利用小额信贷发展生产。截至2006年,尤努斯的格拉明银行已经放贷57亿美元,惠及639万穷人,他们当中绝大多数曾是身无分文、忍饥挨饿、朝不保夕的赤贫者,现在一半以上的人通过贷款项目脱离了贫困。中欧天然林管理项目小额信贷24个机构的1100多万元贷款本金已循环放贷3~5年了,林区林业企业职工和林农使用贷款的积极性很高,项目的贷款本金供不应求。在这个小额信贷示范项目的实施过程中,由始至终,受益者百分之百是项目区的工人或农民,深得林区老百姓的拥护,具有深厚群众基础。根据中欧天然林管理项目办公室聘请的中外专家的评估结果和项目省市县乡镇反馈意见,中欧天然林管理项目中所有项目活动中,小额信贷示范项目评价最好,项目区的林业职工和农民大都对小额信贷示范翘起大拇指叫好。

3.4 授人以鱼不如授人以渔

授人以鱼仅供一餐之用,只救一时之急,“救急不救穷”;授人以渔,则可解一生之需。为救燃眉之急而给穷人一点小恩小惠是不够的,要“救穷”就要像尤努斯一样,对客户进行技术培训,教给穷人致富的技术和知识,并且给他们发放小额贷款,让他们自力更生摆脱贫困,这才是一劳永逸的扶贫办法。

4 怎样开展小额信贷——以中欧天然林管理项目小额信贷示范为例

4.1 中欧天然林管理项目小额信贷基金的由来

2001年欧盟委员会与中华人民共和国就欧援“中欧天然林管理项目”(以下简称“项目”)签署了协议。根据此协议,2005年12月欧盟委员会驻中国和蒙古代表团与国家林业局天然林保护工程管理中心(以下简称“天保中心”)签署了《小额信贷基金管理谅解备忘录》,欧方以提供小额信贷基金的方式援助中国天然林保护工程,扶持项目区天然林禁伐后森工企业转产的职工和林农,为他们提供小额贷款和技术培训,引导他们逐步开展更适合可持续发展的替代性生计活动,获得多种新的收入来源,改善他们的生活,同时达到保护天然林的目的。该小额信贷基金总预算资金为144.3万欧元,包括两部分:其中,一部分是贷款本金115.5万欧元,另一部分为运行经费28.8万欧元。

4.2 中欧天然林管理项目区和目标群体

项目区和目标群体包括两个部分：一是林业企业周边区域。覆盖了3省6县12个乡镇58个行政村，近10 000农户。即，四川省的宝兴县的陇东镇和永富乡，松潘县的牟尼乡和小姓乡，平武县的木座乡和白马乡；湖南省的炎陵县的十都镇和策源乡，永顺县的万坪镇和小溪乡；海南省的昌江县的七叉镇和王下乡。二是天保工程区的6个国有森工企业或林场，约10 000名林区职工。即，四川省夹金山林业局、松潘林业局、平武县大河沟林产公司，湖南省炎陵县桃源洞国有林场、永顺县杉木河国有林场，海南省霸王岭林业局。

小额信贷基金是为项目区内那些由于居住地附近没有金融机构或不能提供足够的抵押物而无法从金融机构获得贷款的低收入农户和国有森工企业职工，特别是比较贫困的人口，提供小额信贷。小额信贷基金通过为林区农民和森工企业职工的生产经营活动提供小额信贷，来帮助项目区劳动力进行能力建设和创造就业机会，改善林区居民的生活，同时减少林区职工和农民因生计对森林的破坏。

4.3 中欧天然林管理项目小额信贷基金的运行模式

项目小额信贷专项基金的运行模式主要有以下3种。

4.3.1 非政府组织模式

项目选择国内具有实施小额信贷经验、良好声誉并取得良好效果的非政府组织（NGO）中国扶贫基金会作为合作机构。该非政府组织在项目区海南省昌江黎族自治县新建一个分支机构，即“海南省昌江黎族自治县农户自立互助服务社”，在县民政局注册成非政府组织法人。服务社配备小额信贷专业人员，在履行项目协议的前提下，按照中国扶贫基金会小额信贷操作手册独立运作小额信贷基金，面向天保工程项目区的林农发放小额贷款，并接受项目办公室的监督和指导。非政府组织模式与一般商业银行贷款的差别不大。项目区林农只享有向该服务社借款权，不占有服务社的股份，欧盟的小额信贷赠款归该NGO组织所有。

项目小额信贷基金包括贷款本金和运行经费两个部分，分两个账户独立运行。贷款本金用来向当地农民发放小额贷款，运行经费用来支付日常运行费用支出、小额信贷机构信贷员的工资和补贴等。

4.3.2 村社区天然林管理协会模式

项目以行政村为单位建立小额信贷机构,即在县民政局注册建立村社区天然林管理协会法人机构。村社区天然林管理协会实行会员制,会员资格面向村社区的所有农户,但每户限1名会员(项目鼓励妇女作为家庭代表加入协会)。在项目执行期内,欧盟小额信贷资金所有权归欧盟所有,由天然林管理协会管理和运作。项目结束后,小额信贷资金所有权将转移给天然林管理协会。村社区天然林管理协会本着为村民谋利益的目标,根据会员同意的协会章程,按民主和自治原则来操作项目小额信贷基金,并接受项目办公室的监督和指导。社区天然林管理协会在会员大会下设一个管理委员会和一个监督委员会,两个委员会均由村民即协会会员自主选举产生。管理委员会负责有关社区天然林管理协会运营的全面工作,监督委员会对管理委员会实行监督。在管理委员会和监督委员会下面建立若干个村民联保小组,每个联保小组由5~7名会员自愿组成,联保小组成员互相为使用小额贷款的组员担保。

4.3.3 国有森工企业模式

在项目区国有森工企业内(例如工会)建立一个由国有森工企业管理的小额信贷机构,即在县民政局注册建立“下岗职工再就业自立互助社”等名称的法人机构,由该机构来运作小额信贷专项资金。国有森工企业指派由3~4人组成的委员会负责管理该资金。该操作模式实质上是以具有森工企业正式劳动合同关系职工的工资做担保的无抵押贷款操作体系。在项目结束后,欧盟所赠小额信贷本金为全体职工共同所有,每个职工都是股东,拥有森工企业小额信贷机构相同金额的股份。天保中心、项目办公室和县林业局与国有森工企业签订协议备忘录,明确合作条款和条件以及各方责任和义务。项目国有森工企业模式小额信贷基金的资金构成和用途与上述两种模式相同。

4.4 项目小额信贷基金的运行现状

4.4.1 项目小额信贷机构的建设情况

截至2009年12月31日,项目共建立了24个小额信贷机构。其中,社区天然林管理协会模式19个,森工企业模式4个,非政府组织模式1个。

项目小额信贷机构的地区分布:四川省共有10个小额信贷机构,其中,宝兴县有社区天然林管理协会模式8个,森工企业模式1个;松潘县有社区