

中国农村金融 创新与实践2012

ZHONGGUO NONGCUN JINRONG
CHUANGXIN YU SHIJIAN



中国商业出版社

中国农村金融 创新与实践2012

ZHONGGUO NONGCUN JINRONG
CHUANGXIN YU SHIJIAN



中国商业出版社

目 录

发展卷

第七篇 中国农村金融产品与金融服务

第一章 小额信贷与农村经济发展	(1225)
第一节 概 述	(1225)
第二节 小额信贷的运作机制	(1233)
第三节 小额信贷的监管	(1237)
第四节 小额信贷的绩效评价体系及机构的可持续性	(1241)
第五节 我国小额信贷的主要类型	(1249)
第六节 国外主要小额信贷模式	(1257)
第七节 农村信用社的小额信用贷款	(1261)
第八节 银行业机构的农村小额贷款	(1271)
第二章 农村金融对中小企业的支持	(1275)
第一节 我国中小企业融资现状	(1275)
第二节 中小企业融资担保	(1283)
第三节 完善我国中小企业征信制度的对策	(1296)
第三章 “只贷不存”小额贷款公司的实践	(1302)
第一节 小额贷款公司的产生	(1302)
第二节 小额贷款公司的特征	(1303)
第三节 小额贷款公司的制度创新	(1306)
第四节 小额贷款公司新的制度设计	(1309)

第八篇 中国农村金融营销策略

第一章 农村金融市场竞争力提升	(1319)
第一节 中小商业银行的现状与发展趋势	(1319)
第二节 农村金融竞争力提升的理念	(1342)
第三节 农村金融竞争力提升的意义及措施	(1358)
第二章 现代银企关系构建	(1377)
第一节 银企关系理论概述	(1377)
第二节 农村金融的融资模式与银企关系	(1379)
第三节 农村金融社会信用重塑的策略	(1385)
第三章 农村金融市场模式及演变	(1390)
第一节 农村金融市场营销模式与发展	(1390)
第二节 农村金融市场营销演变趋势	(1398)
第四章 农村金融业务创新与品牌塑造	(1408)
第一节 农村金融业务流程创新	(1408)
第二节 农村金融客户经理制与个人理财服务	(1425)
第三节 农村金融品牌塑造	(1446)

第九篇 中国农村金融监管与风险防范

第一章 《巴塞尔新资本协议》与中国银行业风险管理	(1463)
第一节 《巴塞尔新资本协议》概述	(1463)
第二节 《巴塞尔新资本协议》下的信用风险	(1467)
第三节 《巴塞尔新资本协议》下的市场风险	(1474)
第四节 《巴塞尔新资本协议》下的操作风险	(1478)
第五节 资本充足率监管与中国银行业风险管理	(1481)
第二章 银行业监管	(1485)
第一节 概述	(1485)
第二节 市场准入监管	(1491)
第三节 业务经营的监管	(1493)

第四节 非现场监管与现场监管	(1502)
第五节 市场退出监管	(1515)
第三章 商业银行的信用风险管理	(1518)
第一节 信用风险的背景	(1518)
第二节 信用风险评价方法概述	(1519)
第四章 商业银行的市场风险管理	(1525)
第一节 商业银行市场风险与市场风险管理	(1525)
第二节 市场风险的标准计量法	(1530)
第三节 VaR 框架下的市场风险计量	(1532)
第四节 商业银行市场风险管理改革	(1537)
第五章 现代商业银行内部审计创新	(1544)

• 发展战略 •

提升内部控制 强化风险管理

——浅析当前农村合作金融机构的内部控制及风险管理

..... 张利娟 徐幼清(1550)

农村金融支持中小企业的调查与思考

陈卫兵(1555)

土左旗联社支持地方春耕备耕生产情况的调研报告

李玲龙(1559)

与农“同耕”写华章

——磴口县农村信用合作联社支持地方经济发展纪实

闫维华 高丽娟(1562)

晋中农信社为晋中建设现代农业大市提供支撑

倪育新 陈建国 赵永军(1565)

努力破解融资难题 倾力支持小微企业

刘丽珠 冀永青(1568)

“三信”农村信用体系建设对推进农信社发展的实践调查

——以丽水市农信社推进农村信用体系建设为例

宋武龙(1571)

浙江江山抱“物”增信激活农民沉睡资产

——林权、住房物权纳入信用农户评定指标的新思路

..... 周 涛 姜永福 王令威(1576)

给力授信风险经理机制 制约授信风险初见成效

周仁聪(1578)

“三农贷款专营中心”服务新农村建设的实践与思考

谭胜洪 黄伟洪 魏台平(1582)

浅谈农信社如何加强内控建设防范金融风险

范石坚(1586)

欠发达地区中小企业融资难点探析

赵维治 张桂忠 林宝屏(1589)

改进和加强农村信用社员工思想政治工作的几点建议

王贵生 汤小琦(1593)

为新乐市小微企业蓬勃发展慷慨解囊

高鸾庭 赵贵栓 李 丽(1595)

改革中的突破

- 玉田联社改革创新纪实 赵国利 郝久占 赵乐春(1598)
- 对代县联社支持农业产业化发展的调查与思考 韩岳峰 郎培俊(1602)
- 巾幗不让须眉
- 记洪巷分理处主任刘劲玲同志 罗克智 胡开钰(1605)
- 丰富创建载体 文化助推发展 周盛东 周成平(1608)
- 衡阳市南岳区农村信用合作联社金融创新服务专项调研报告 雷小洪(1612)
- 从“永字八法”说农信社管理 赵有为(1615)
- 从严管理强服务 从远治社促转型 王佩新(1618)
- 浅谈农村信用社如何加强内控建设防范风险 赵素恩(1620)
- 纪检监察工作当求“上工治未病” 石浚华 吴立建 张艳红(1624)
- 从稽核检查看贷款“三查”制度的必要性 李琳霞(1626)
- 愿做护林啄木鸟 甘当入袖一马蜂
- 南部县建兴信用社清收不良贷款屡出奇招
- 彭正炯 许志泉 何大章(1628)
- 淄川农信联社加大信贷支农力度 崔军昌(1632)
- 发扬金融主力军作用 全面助推新农村建设 黄承利 洪秋冰(1634)
- 临川联社关于信贷支持农业科技推广工作的实践与思考 潘建国(1637)
- 余干县联社“四大举措”践行创业服务活动,实现“三大”转变 夏金平(1640)
- 金融危机对大石桥市镁质材料行业的影响及对策 祝波 刘博文(1642)
- 倾心服务 共创“双赢”
- 莱西联社姜山信用社助力中小企业发展掠影 李盛文 衣林龙(1645)
- 品质铸造品牌 真诚成就腾飞
- 徐闻联社企业文化建设纪实 林一贝(1648)
- 对加强基层人民银行监督机制建设的调查与思考 王世文(1651)
- 唱响支农主旋律 服务经济大发展
- 山亭区农村信用社支持地方经济加快自身发展纪实 褚晓曙(1654)
- 牢筑预防职务犯罪基石 为信用社发展贡献力量
- 黑龙江省克东县农村信用合作联社(1657)
- 百福相伴 再创辉煌 徐文彬 雷永根(1659)
- 抓党建促和谐 凝神聚力铸企魂 王玉峰(1661)
- 强管理 扩规模 增效益 促发展
- 记讷河联社长发信用社实现又好又快发展 张伟(1663)
- 情系“三农” 造福山城 范京卫 宋新伟(1665)

抚远县农村信用合作联社 2011 年旺季积极清收到期贷款掠影 … 李良君 李春山(1667)	
深入开展“创先争优”活动 助推开原农信社又好又快发展	
…… 赵家有 吕凤春 万立辉(1669)	
“相由心生”谈服务 …… 吴万忠 刘 方(1674)	
都匀市联社“四项措施”助推地方经济腾飞 …… 周海洋 宋石华(1677)	
强企业之基 铸发展之魂 …… 黄福堂(1681)	
来风信用社与“农”共舞,谱写支农新篇章 …… 向深福 牟晓舟(1684)	
农商行的嬗变之路 …… 罗道毅(1686)	
大力推行“三项公示” 健全农村信贷服务体系 …… 欧阳俊军(1689)	
提升金融服务水平,助推小微企业发展	
——2012 年汇川区联社支持小微企业发展工作掠影 …… 张金禄 梁 勋(1693)	
高举“支农”大旗 助推县域经济发展 …… 何纯情(1698)	
喜看法那村旧貌换新颜	
——水城县农村信用合作联社助推地方经济发展侧记 …… 唐红卫(1701)	
农村信用社银行卡业务发展分析 …… 黄振洪 曹庆波(1705)	
创新支农服务 实现社农“双赢”	
——县域经济最具影响力银行发展略记 …… 王云生(1707)	
“强服务”要着重抓好“五强” …… 崔中岳 张菊芳 牛伟书(1709)	
志丹联社 2011 年度“三农”服务工作掠影 …… 王 东(1711)	
唱响在安宁河域的支农赞歌	
——米易联社“支农先进集体”申报材料 …… 赵正国 张 杰(1714)	
立足本地资源 顺应客户需求 创新信贷品种 助推全民创业	
…… 白 海 吴景全(1717)	
四项举措创出“二年再造”业绩	
——记跨越发展的沁源联社 …… 靳卫平 张慧静(1720)	
浅谈在山西省农村信用社非现场稽核系统疑似风险点现场排查中的几点体会和建议	
…… 赵忠民 王瑾明(1725)	
构建内控机制 防范案件发生	
——应县联社案防工作策略 …… 贺义文 刘 彩(1727)	
全面加强党风廉政责任制建设 谱写联社反腐倡廉工作新篇章	
——摘自正蓝旗农村信用合作联社 2011 年第四季度纪检监察工作会议	
…… 邓建功(1729)	
江苏盱眙农合行:全力服务小微企业发展 …… 陈 雷 刘志勇 邓凡瑜(1732)	
设施农业信贷风险应引起重视 …… 王 兵 陈英超(1734)	

调查显示:东北地区农民传统的生产习惯是制约规模化低碳农业发展的主要因素

..... 于灿星 张景中 张 宏(1736)
 青州农村商业银行全力支持妇女创业 褚玉国 陈仁鹏 任国才(1740)
 根扎铜都 情系“三农”

——德兴农村合作银行改革发展侧记 张长高 徐晓迪(1742)
 关于农户小额贷款可循环中的潜在风险分析 刘振荣(1744)
 支农再贷款拉动望奎生猪产业发展 温立春 王晓军(1746)
 当前农村地区支付环境建设存在的问题及建议 昌 甫 孙德咏(1748)
 针对问题 强化建设 全面提升农村支付结算服务水平 白立今 艾忠岩(1750)
 关注和谐金融生态环境建设 推动区域经济金融协调发展 张德利 张 涛(1753)
 创新支农再贷款管理模式 支持辖区特色农业发展 刘振军(1756)
 农村信用社县级法人机构序时稽核方式探讨 曹喜梅(1759)
 农村中小金融机构创新信贷管理模式的实践与思考 黄锦荣 祁斌昌(1762)
 创新高效 建管理文化 人本和谐 筑发展坦途 黄三良(1765)
 农村信用社稽核审计存在的问题及对策 贾建国 李小燕(1769)
 文明规范树形象 创新服务多亮点

——记“中国银行业文明规范服务千佳示范单位”内蒙古托克托农村合作银行
 光明支行 刘 岭 鲁春霞 秦朝霞(1773)
 人力资源管理体系改革试点工作略记 邱述源 林代顺(1775)
 抢抓机遇 精耕细作 开创广西临桂农村合作银行事业新辉煌

——写在广西临桂农村合作银行成立四周年之际 陈 剑 秦永亮(1781)
 新形势下农村信用社实现存贷业务两旺的有效途径 蒋大树(1783)
 服务“三农”促发展 助农致富创多赢

——宣汉县农村信用合作联社支农发展纪实 陈 鹏(1788)
 因农而变天地宽

——平昌县农村信用合作联社创新信贷支农模式 李 华(1790)
 农商行,县域经济发展的“助推器”

——记广西龙胜农村商业银行 石明福(1793)
 对农村信用社加强助农取款服务宣传工作的思考 蒋大树(1795)
 大英县农村信用合作联社:勇于承担社会责任,竭力支持经济发展

..... 何家斌 王 勇(1797)
 对金融支持农业产业化龙头企业资金需求情况的调查 杨振双(1800)
 对欠发达县域金融服务工作的调查与思考

——以通榆县为例 姜秀伟(1804)
 改善农村支付服务还需政策更给力 纪洪伟(1808)

加强农村信用社信贷风险管理的对策与措施	李 仁(1810)
抚州市城郊农信社:做小微企业的“娘家人”	胡水龙 李照武(1812)
以人才新优势积聚发展新优势	
——吉林九台农村商业银行人才战略纪实	高 兵(1814)
村镇银行进一步发展发挥支农作用的探讨	陈明华(1817)
特色产品 给力小微	
——余江县农村信用社创新信用共同体保证贷款经验	吴建华 李志武(1821)
完善“四项机制” 确保“四个到位”	
——兴国县联社强力推进案件风险防控治理	刘志勇 刘 云(1824)
春风吹来百花香	
——南康联社企业文化建设侧记	叶 虎 肖 波(1826)
克难攻坚防风险 支持经济保发展	
——2011年遂川农村合作银行业务有序发展与风险防范取得新成效	
.....	尹建军(1828)
信贷支持合作社 架起金桥为农民	胡希风 于威华 孙世伟(1830)

发展卷

第七篇

中国农村金融产品与金融服务

第一章 小额信贷与农村经济发展

第一节 概 述

一、小额信贷的概念

小额信贷(Microfinance)是指通过融资中介,按照组织化、制度化、商业化经营原则,为具有一定潜在负债能力的中低收入阶层提供无须抵押担保的小额、短期、连续、简便的信贷服务。

小额信贷本质上是一种信贷方式,但因它在一些地区比较成功地解决了正规金融机构长期以来没有解决的为中低收入群体提供有效的信贷服务,同时实现信贷机构自身的持续发展的问題,而被众多发展援助机构和发展中国家的政府视为一种缓解贫困的有效工具和有效的扶贫方式。

小额信贷的创立起源于为了解决在一般市场经济体制条件下,中低收入群体进入正规金融市场困难而产生的。

小额信贷可以由商业银行、信用合作组织等正规金融机构提供,也可由专业的小额信贷机构提供。

按照经营目标的不同,小额信贷机构分为商业性和福利性两大类。商业性机构信贷业务遵循商业原则,以营利为目的;福利性机构多以扶贫为主要目标,但为了保证扶贫活动的可持续性和扩大业务覆盖范围,福利性机构利息收入必须能够覆盖交易成本和风险成本。因此,两类机构都会要求较适当的而非较低的利率,并通过一系列工具和制度创新保证贷款的安全性和盈利性。

国际主流观点认为,各种模式的小额信贷均包括两个基本层次的含义:第一,为大量中低收入(包括贫困)人口提供金融服务。第二,保证小额信贷机构自身的生存与发展。这两个既相互联系又相互矛盾的方面,构成了小额信贷的完整要素,两者缺一不可都不能称为完善或规范的小额信贷。从本质上讲,小额信贷是将组织制度创新和金融创新的信贷活动与扶贫到户项目有机结合成一体活动。

国际经验表明,如果没有相对完善的内部管理机制,小额信贷机构风险比商业银行更高。其原因有三:(1)小额信贷机构资产组合的稳定性较传统银行差,短期内资产质量可能出现明显恶化。小额信贷通常是没有担保或未足额担保的,借款人偿还贷款的动力是希望继续从这类机构中获得贷款,如果某一借款人发现其余借款人无法偿还的情

况,自己即使还款也可能无法再次获得贷款,其还款动力也会减退,进而调整自身的还款决策,这种情绪会迅速影响其他借款人。(2) 小额信贷机构单位贷款成本较传统银行高,如出现同样金额的贷款损失,小额信贷机构的资本水平下降得更快。(3) 小额信贷的发展历史较短,经营者和监管当局缺乏控制小额信贷风险的经验。

在借贷方式、贷款构成、机构管理方面,传统金融与小额信贷有较大的区别(见表 7-1-1)。

表 7-1-1

小额信贷和传统金融的比较

	小额信贷	传统金融
借贷方式	基于个人品行发放贷款	基于抵押发放贷款
	较少的书面证明	更多的书面证明
	较多的劳动集中	较少的劳动集中
	贷款笔数多	贷款笔数少
	每笔金额很小	每笔数额巨大
贷款构成	无抵押	有抵押
	期限相对短	期限相对长
	逾期贷款数额不稳定	逾期贷款数量较稳定
	主要由非营利性机构作持股人	利润最大化的管理方法和个人持股者
机构管理	很多由非政府组织(NCOs)出资建立	由已有的受到监管的机构的外围组织建立
	分散成小单元,多设立在基础设施薄弱的边远地区	组织集中,分支机构设在城市中

二、小额信贷的产生

小额信贷的产生是有一定的社会与经济背景的,主要表现在两个方面:

(一)低收入者具有独特的信贷需求

低收入者独特的信贷需求主要体现在:(1) 最初只需要小额度贷款,这是与低收入者(包括穷人)的生产方式联系在一起的。(2) 资金的使用方向不明确,在生产和消费中经常相互混淆。这同样与低收入者(包括穷人)的生产方式相关。由穷人兴办的微型企业通常不是一个独立的经济单位,而是家庭的一个组成部分。(3) 缺乏可供抵押和担保的财产,低收入家庭通常缺乏可变卖的财产,多数穷人除了自己居住的低价值住房和活的牲畜外,没有其他高价值的财产,而在市场发育落后的条件下,住房和活的牲畜基本上不具有抵押的可行性(比如在中国的广大农村地区,对于农户而言,最有价值的财产无外乎土地和住房,但是土地仅有使用权,住房没有房产证,均难以抵押担保),这使得银行信贷要求的财产抵押方式不适用。

(二) 扶贫贴息贷款政策的失败

为解决低收入者(包括穷人)获得贷款的困难,许多发展中国家都相继采用过贴息贷款的方式向这些群体提供信贷服务,但是从政策的效果来看,其结果与预期相去甚远:(1)扶贫贴息贷款政策产生的好处并未惠及大部分低收入者(包括穷人),而是通常被少部分的相对富裕人群获得。(2)扶贫贴息贷款的到期还款率很低。(3)扶贫贴息贷款政策不可能长期存在,所有的贴息贷款政策都不可能成为解决穷人资金短缺的可持续的经济方式。(4)贴息贷款政策不利于农村金融资源的配置和农村金融市场的发育,不利于贫困的持续缓解和贫困地区正常金融秩序的建立。

从20世纪60年代开始,不少发展中国家和国际组织一直在试图为低收入阶层提供信贷服务,并以此来实现摆脱贫困和促进发展的目标。但是,国际组织援助和政府支持的为低收入群体提供信贷服务的项目却始终没有成功,原因主要就在于他们通常难以在提供信贷服务与机构自我生存之间找到平衡点,由于始终认为应该给低收入者以贴息方式的信贷支持,因此很多机构由于无法弥补发放贷款的成本而不得不中断为低收入者服务。

在20世纪70年代和80年代,一些向低收入群体提供信贷服务的项目和机构,在吸取以往教训的基础上,仍在持之以恒地进行努力和有益的探索,不断取得了令人鼓舞的成绩,出现了像孟加拉“乡村银行”(GrameenBank)、印度尼西亚人民银行农村信贷部(BRI—UD)、玻利维亚的“阳光银行”(Bacosol)、国际社区资助基金会(FINCA)、信贷联盟和众多的非政府组织等一批小额信贷机构,它们成功地为大量贫困客户提供小额贷款,同时也逐步实现了机构和项目的可持续发展问题。从20世纪80年代末开始以来,掀起了小额信贷的高潮。

一般认为孟加拉“乡村银行”的成立是小额信贷运动的开端,这一开端性的事件与一个名字是分不开的——那就是穆罕默德·尤诺斯(Muhammad Yunus)教授。在1976年的孟加拉,刚刚从美国获得博士学位归国的穆罕默德·尤诺斯教授,在与一名正在做竹板凳的农村妇女攀谈时偶然得知,虽然她辛苦工作,但收获却非常微薄,细问下去,原来她买材料的钱来自高利贷,卖竹板凳获得的收入大部分都支付了高利贷的本息。穆罕默德·尤诺斯教授大受震撼,于是创办了乡村银行(GrameenBank, GB),这是一个专门为从事小生意或其他小项目的贫困人口提供无抵押小额贷款的机构。它并不采用传统银行贷款要求的抵押担保方式,但是通过其他灵活的抵押担保形式及有效的组织管理,乡村银行不仅惠及越来越多的低收入者,而且机构也获得了自我生存发展。1983年,管理当局允许其注册为银行。孟加拉乡村银行被认为是全球第一家小额信贷组织。

三、小额信贷在全球的发展

当然,通常认为孟加拉乡村银行仅仅是小额信贷的开端,其后,在乡村银行模式的基础上,小额信贷又有了极大的创新与发展。那么,如果以孟加拉乡村银行为小额信贷的开端,小额信贷已经经历了二十多年的发展,根据小额信贷先行项目走过的路程来看,小

额信贷的发展历程可以大致分为三个发展阶段(见表 7-1-2):

1. 强调以为穷人提供贷款资金和穷人偿还能力为中心目标的阶段;
2. 在实现第一阶段目标的同时,收取必要的利息以弥补借款成本的阶段;
3. 小额信贷机构吸引商业渠道资金达到金融持续性,进而逐渐实现正规化的阶段。

这里的“正规化”有两个含义:一是原来从事小额信贷的非政府组织转变为正规的银行等金融机构;二是现有银行等正规金融组织开始开展小额信贷业务。

表 7-1-2 小额信贷三个发展阶段的特点比较

	发展目标	客户群体	运作方式	资金来源	利率	金融管制
第一阶段	高覆盖率与高还贷率	穷人	以非政府组织的项目方式运作为主	捐赠资金覆盖资金成本的利率	不管制	
第二阶段	项目收入覆盖借贷成本	穷人及部分中低收入群体	以非政府机构方式运作为主	捐赠资金为主	覆盖借贷成本的利率	不管制
第三阶段	寻找商业渠道资金实现金融持续性	一切中低收入群体(包括穷人)	由非政府组织转变的金融机构、现有正规金融机构	商业渠道资金为主	商业化利率	管制

具体而言,在第一阶段,小额信贷作为一种实验性的项目首先在孟加拉的“乡村银行”(GB)和拉丁美洲的“行动国际”(ACCION)中开始了先驱性的工作,这是对传统银行信贷模式的一种扬弃。因为低收入群体与穷人的信贷需求特点不同于一般银行客户,因此决定了传统的借贷技术在选择借贷人和按时还款方面几乎是无效的,因此在 GB 和 ACCION 项目中采取了一些创新性的借贷技术,比如从小额度贷款开始、承诺重复贷款、小组联保等,更加依赖借款人表明的还款意愿,而不是他们可以提供的担保资产来进行风险评估。该阶段通过发展各种方法以不断地扩大对更多的客户提供信贷服务,同时确保和实现比较高的还款率。这一阶段的小额信贷的还贷率一般持续稳定在 95% 以上,这是任何其他金融机构在经营小额贷款方面不可能实现的成绩。

在经历了第一阶段的发展之后,在实现第一阶段目标的同时,收取高利息以弥补借款成本成为小额信贷发展的目标。因为如果小额信贷的经营难以覆盖其资金成本,那么小额信贷就难以持续下去,向更多的农村人口提供金融服务也不可能实现。这一点得到了许多成功的小额信贷项目的证实。到了 20 世纪 90 年代中期,普遍认同的观点是小额信贷的经营至少应该收取覆盖其资金成本的利率,而如果小额信贷机构希望将其服务扩展到更多的潜在客户,那么实行没有补贴的利率就是必要的。孟加拉的 GB、印度尼西亚的人民银行农村信贷部都收取了必要的利率,以维持机构的自我生存。

小额信贷在为越来越多的低收入者和穷人提供服务,同时必要的利率也保证了机构的成长,这些成功吸引了越来越多的捐助资金进入,但是这些由捐助机构提供的廉价资

源具有不可持续性和不稳定性,同时,小额信贷不断地扩大其客户群体的成功也使得单纯地依赖捐助资金难以满足越来越多客户的资金需求。因此,小额信贷的发展进入了第三个阶段,即开始从当地储蓄中寻找资金。鉴于大多小额信贷机构本身不具有金融机构的身份,各国的金融法规都对非金融机构吸收公众存款有所限制,因此,许多从事小额信贷的非政府组织转变为正规金融机构,纳入正规金融体系中。

四、小额信贷的特征

小额信贷的重要特征和核心原则是通过一整套严密的制度和规范的操作来确保较高的资金入户率、项目成功率和还贷率。此外,小额信贷通常还具有短期、分期还款、不需抵押或具有灵活多样的担保形式、市场利率水平、贷款成员的自我组织等特征。

具体特征包括:(1)以小起步、滚动发展。中低收入群体贷款应是小额的,因为中低收入群体经营能力和偿还高额贷款的能力较弱。小额度贷款可以防止不慎重的中低收入群体陷入收入更低状况之中。让中低收入群体实现收入稳定,不是凭一次性贷款即能解决的。小额信贷放款制度规定,只要贷款人能够遵守信贷纪律,有效利用贷款,贷款组员一旦按规定还清了贷款,就有资格得到后续贷款,得到持续的贷款服务。当然,随着贷款组员的能力提高、技术掌握、经营项目规模的扩大,贷款额度逐渐增加就显得非常的重要。如果没有以资激励的后续贷款,先前贷款的还款也会成问题。(2)整借零还的短期贷款。中低收入群体贷款不仅要小额,而且是短期、分期还款。因为中低收入群体要建立自己的资产和能偿还较大额度的贷款,需要较长的时间。分期还款,确保还款额度较小,中低收入群体有偿还能力,能够减轻还款的压力,也能减轻为中低收入群体提供信贷服务的操作机构收回贷款的风险压力。由于实施分期还款方式,操作人员经常与中低收入群体取得联系,及时了解中低收入群体在项目经营活动中遇到的困难和存在的问题,并及时予以帮助,让他们有足够摆脱贫困的信心和力量。(3)公开所有的贷款业务活动。小额信贷制度规定它的业务活动完全是公开进行的,主要是在中心会议上进行活动,没有任何可保密的或私下进行的活动。所有贷款组员相互平等,团结互助,没有上下级、贫富之分。组员或其他关心小额信贷扶贫项目的团体、个人可以随时查看所有的账目。这样有助于减少徇私舞弊和贪污腐化,增强组员对组织的信任,积极参与到项目活动中。(4)有偿使用。无偿救济并不能真正使中低收入群体摆脱贫困,相反,还可能使部分中低收入群体陷入越救济越贫困的恶性循环之中,中低收入群体的自尊心和自信心受到某种程度的伤害,有些人甚至形成一种“等、靠、要”的惰性,靠他人的施舍度日。不思进取,宁可“苦熬”不愿“苦干”。也就是说,无偿的生活救济和财政补贴,其效果不尽如人意。于是“授人以鱼,不如授之以渔”,把中低收入群体从被动的接受帮助变为主动的参与经济发展活动,提高收入,摆脱贫困。(5)贷款人定时定额持续储蓄。对于没有储蓄观念的贫困人来说,要求他们定额进行小额度存款储蓄,不仅是经营机构扩大本金来源的一种手段,更是帮助中低收入群体了解储蓄是一种资本积累方式的手段,从而树立理财观念。(6)小组联保。小额信贷要求中低收入群体必须由5~7户(人)自愿组成联保小组,小组成员相互之

间负有连带权利和连带责任,不需要任何的抵押就能共同获得贷款。把现代的、市场经济下的法律制度,与传统的乡村伦理文化结合起来,把现代社会中法律、合约对人的约束转变为传统的乡村伦理文化对人的相互约束。组成一个联保小组的组员具有相似的经济和社会背景与地位,这是项目贷款活动能否顺利进行和发展的根本基础。有了自愿组成的联保小组形式,当小组的某些组员企图违反原则时,在小组内部就会产生某种连带的压力;同理,当某小组组员遇到困难,小组组织会给予帮助和支持,因此,合格的贷款自我选择组成联保小组的过程是强化项目管理的过程。贷款人寻求的合作伙伴,必须是同一村庄的长期居住者(而非流动人口),是他们信任的好人,那些信用状况不佳者被自动排除在外。(7) 瞄准中低收入群体。小额信贷只给中低收入群体提供信贷服务,使中低收入群体直接获得稳定持续的生产经营贷款,为中低收入群体的生产经营活动创造机会和条件,增加收入,摆脱贫困。(8) 定期召开中心会议。村级信贷中心是小额信贷最重要的基层组织。定期召开中心会议是小额信贷最主要的基本组织制度。小额信贷的一切业务活动几乎都是在中心会议上进行的;同时,通过中心会议情况几乎可以发现一切潜在的问题。(9) 自我选择创收活动。在小额信贷项目活动中,贷款人根据自己的技能或特长可以选择任何种类的创收活动。事实上,只有他自己才最清楚自己到底能做什么事,同时,没有一个人比当事人有更大的动力去改善他们自己的贫困状况。当然贷款人所选择的项目必须得到联保小组和中心的批准和支持。小组和中心应对自己小组成员的经营活动进行充分讨论评审,以便能保证贷款人成功地开展创收活动。项目操作人员应根据自身的知识和优势帮助贷款人选择合适的经营项目,以获得贫困户的信任。

五、小额信贷的提供者

小额信贷的提供者,实际上是多种多样的,除了所有正规金融机构以外,还包括 NGOs、以成员为基础的合作组织、非正规金融组织,见图 7-1-1。

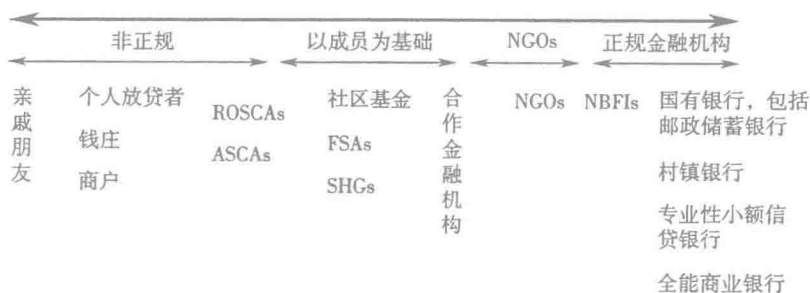


图 7-1-1 小额信贷的提供者分类图

注: ROSCAs=轮转储蓄贷款协会; ASCAs=积累性储贷协会; FSAFs=金融服务协会;

SHGs=资助团体; NGOs=非政府组织; NBFIs=非银行金融机构。

各种小额信贷的提供者,在小额信贷发放过程中有不同的优势和劣势,见表 7-1-3