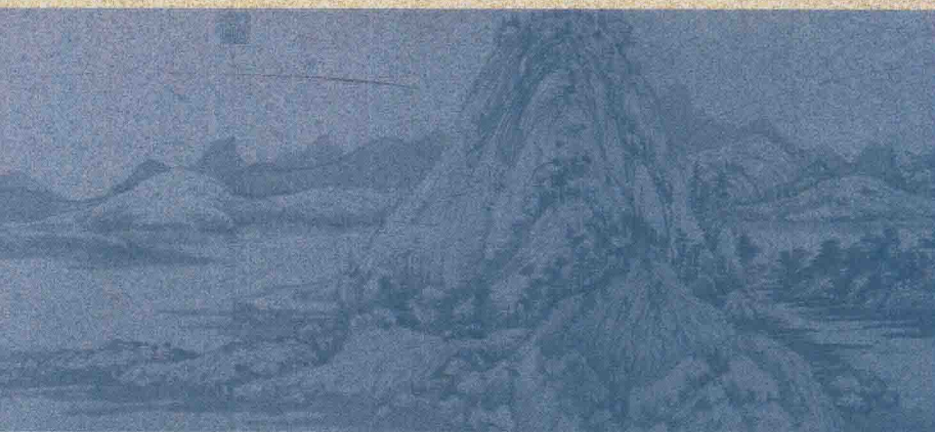




国泰安小微金融系列教材

小额信贷理论与实务



陈工孟 主编
傅建源

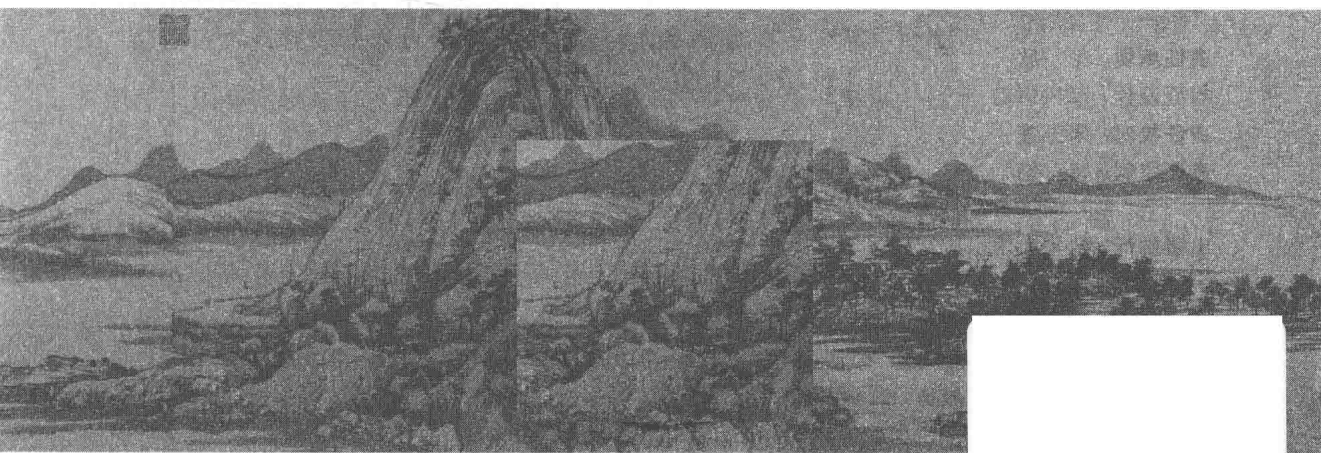


清华大学出版社

小额信贷理论与实务

陈工孟
傅建源

◎ 主编



清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书是编者结合长期的小微金融课程教学经验,再结合丰富的小微金融企业资料编写而成的。全书从基础、实务、提高三方面详细地阐释了小额信贷的相关知识、业务流程及风险管理。其中基础篇包括项目一“认知小额信贷和小额信贷机构”、项目二“树立小额信贷风险管理理念”;实务篇包括项目三“介绍小额信贷产品”、项目四“办理小额信贷业务”;提高篇包括项目五“评估小额信贷业务风险”。

本书在编写过程中,注重小额信贷业务流程,并结合行业真实案例,重点突出,同时设计了很多实践活动与知识的拓展,并在每个项目开头采用情景模拟带动课程教学的方式,使读者明确学习的目标,学有所用。

本书是一本初级教材,适合具有一定经济金融知识的高职生、本科生及希望从事经济金融研究、信贷操作与管理方面的读者学习。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

小额信贷理论与实务/陈工孟,傅建源主编. —北京:清华大学出版社,2017
ISBN 978-7-302-46205-7

I. ①小… II. ①陈… ②傅… III. ①信贷管理—研究—中国 IV. ①F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 020015 号

责任编辑:彭 欣

封面设计:汉风唐韵

责任校对:宋玉莲

责任印制:杨 艳

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京富博印刷有限公司

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:17.75

字 数:416 千字

版 次:2017 年 3 月第 1 版

印 次:2017 年 3 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:39.00 元

产品编号:071702-01

编 委

编撰单位：

深圳国泰安教育技术股份有限公司

广东邮电职业技术学院

主编：

陈工孟 国泰安教育技术股份有限公司 董事长

上海交通大学 国安泰金融学教授、博士生导师

傅建源 广东邮电职业技术学院 金融专业学科带头人

副主编：

张 超 国泰安教育技术股份有限公司金融大数据事业部 群总经理

贾淑芹 国泰安教育技术股份有限公司金融大数据事业部 群副总经理

编委成员：

程 军 吕蔓青 柯 楠 王 莹 张凌霜



写作背景

小额信贷是指主要向低收入群体和微型企业提供的额度较小的信贷服务,旨在通过金融服务扶助低收入群体和小微企业的生存与发展。小额信贷起源于20世纪70年代中后期的孟加拉,以默罕默德·尤努斯(Muhammad Yunus)教授进行的小额信贷扶贫试验为开端。我国真正意义上的小额信贷业务始于1993年的“易县信贷扶贫合作社”,至今已有20多年。在这20多年间我国小额信贷不断发展,特别是近几年来,随着社会主义新农村建设的不断推进,普惠金融理念深入人心,面向低收入群体和微型企业的小额贷款业务在政府政策的引导下蓬勃发展。我国小额信贷机构既有银行类机构,也包含非银行类机构。由于小额信贷业务的不断发展及其操作模式与传统银行信贷存在较大的区别,我国小额信贷业务的人才需求也越来越旺盛。截至2016年3月末,我国共计有小额贷款机构8862家,全国行业从业人员共计112118人,预计到2016年年底,全国小额贷款机构将突破10000家。机构扩张速度与从业人员增长速度基本保持一致,小额贷款人才缺口巨大。基于此,我们编写了《小额信贷理论与实务》这本书,介绍小额信贷业务的相关理论和实务操作方法,希望能为培养小额信贷专业人才贡献一分力量。

内容安排

本书阐述了小额信贷的基础理论,并在充分调研小额信贷员岗位的典型工作任务和职业能力要求的基础上,系统地介绍了小额信贷的实务操作方法,内容可分为三个篇章,五个学习项目。

第一篇为小额信贷基础篇,包括项目一 认知小额信贷和小额信贷机构和项目二 树立小额信贷风险管理理念,其内容包括小额信贷在我国的发展、小额信贷机构的组织架构和人才需求、小额信贷的职业操守、小额信贷的风险种类、常见的错误风险管理理念,以及如何树立正确的小额信贷风险管理理念等。

第二篇为小额信贷实务篇,包括项目三 介绍小额信贷产品和项目四 办理小额信贷业务,内容包括:个人小额信贷产品、企业小额信贷产品,小额信贷业务的办理流程,以及小额信贷的贷前、贷中、贷后审查流程与管理办法,等等。

第三篇为小额信贷提高篇,对应项目五 评估小额信贷业务风险。内容包括:认识小额信贷风险评估的基本维度、评估特点等,并介绍了基于客户信息的评估、基于贷款信息的

评估和基于客户征信记录的评估方法,以及交叉检验、分析财务报表的方法。

本书的内容遵循由浅至深、由理论到实务的编排思路,希望读者对小额信贷业务的认识能够得到逐步的提升。

特色

本书在编写过程中注重小额信贷的实际业务操作流程,并结合行业真实案例,将理论融于实际操作中,重点突出,够用为度,同时结合案例设计了相关思考问题等供读者参考和学习,具有很强的实践指导意义。同时,在书中我们补充了大量国内外关于小额信贷行业的前沿知识,以实务界内容为主,力图为读者拓宽视野和更好地把握行业前景提供参考。

本书紧跟信贷业务发展的新方向,参考了大量国内外小额信贷的相关文献资料,查阅了大量行业相关案例和机构网站,既可用于日常课堂教学,也可为有志于从事小额信贷事业的人员提供学习参考。

面向读者

本书是一本初级教材,适合具有一定经济金融知识的高职生、本科生学习,同时也适用于希望从事经济金融研究、信贷操作与管理方面的读者。通过本书的学习,相信您能收获以下几点:

(1) 了解小额信贷的基础知识,包括行业发展、机构架构、信贷产品、行业风险、从业人员应具备的职业操守等。

(2) 对信贷业务的操作从理论到实践、从抽象认识转变为理解运用。

致谢

感谢为本书撰写做出贡献的所有人。广东邮电职业技术学院的傅建源老师负责项目一至项目三的主体内容撰写,与其他部分的评审和修订工作;西南财经大学的王莹参与了项目一、项目三的写作与修订,深圳国泰安教育技术股份有限公司的陈工孟教授带领金融事业部张超、责淑芹、吕蔓青、程军、张凌霜完成项目四、项目五及附录的撰写与全书的排版修订。没有他们的努力,本书无法完成。

书中涉及的大部分参考或引用材料都已在书后的“参考目录”中列出,对于我们参考或引用但没能明确列出的资料和文献,我们对作者表示深深的歉意。

我国小额信贷机构众多,业务品种繁多,且小额信贷业务创新不断,加之作者水平有限,书中难免存在不足与疏漏之处,欢迎广大专家、读者批评指正。

编者

前言	III
----------	-----

第一篇 小额信贷基础篇

项目一 认知小额信贷和小额信贷机构	3
任务一 认知小额信贷行业	4
一、小额信贷的发展	4
二、我国小额信贷的发展概况	8
任务二 认知我国小额信贷机构	12
一、我国小额信贷机构的类别	12
二、我国小额贷款公司的行业环境	17
三、小额信贷机构的组织架构和人才需求	23
任务三 认知小额信贷职业操守	28
一、小额信贷从业人员职业操守规定	28
二、职业操守缺失案例	29
项目一 重点知识回顾	31
项目二 树立小额信贷风险管理理念	33
任务一 认知小额信贷的风险	33
一、小额信贷风险的概念	33
二、小额信贷风险分类	34
任务二 树立正确的风险管理理念	37
一、常见的错误风险管理理念	37
二、树立正确的小额信贷风险管理理念	39
项目二 重点知识回顾	41

第二篇 小额信贷实务篇

项目三 介绍小额信贷产品	45
任务一 认知小额信贷产品	45
一、小额信贷产品的基本条款	45
二、计算贷款利息和还款额度	53
任务二 介绍个人小额信贷产品	60
一、个人小额信贷产品	60
二、个人消费类小额信贷	62
三、个人经营类小额信贷	65
任务三 介绍企业小额信贷产品	70
一、企业小额信贷产品	70
二、企业流动资金小额信贷	72
三、企业固定资产类小额信贷	74
四、企业贸易类小额信贷	76
项目三 重点知识回顾	81
项目四 办理小额信贷业务	83
任务一 认知小额信贷业务流程	83
一、小额信贷业务基本流程	83
二、信贷工厂模式	84
任务二 办理小额信贷的贷前业务	88
一、受理贷款申请	88
二、贷前尽职调查	97
任务三 办理小额信贷的贷中业务	113
一、贷中审查与审批	113
二、签订信贷合同	120
三、贷款发放	132
任务四 办理小额信贷的贷后业务	134
一、认知贷后管理	134
二、实施贷后检查	135
三、识别贷后风险预警信号	140
四、划分贷款质量	146
五、回收贷款	147
六、管理不良贷款	151
七、管理小额信贷业务档案	159
项目四 重点知识回顾	162

第三篇 小额信贷提高篇

项目五 评估小额信贷业务风险	167
任务一 小额信用风险评估概述	168
一、信用风险评估的基本维度	168
二、小额信用风险评估的特点	169
三、信用要素分析法	170
四、把握重要风险点	172
任务二 基于客户信息评估信用风险	172
一、评估个人/企业共性信用风险	173
二、评估个人信用风险	176
三、评估企业信用风险	180
任务三 基于贷款信息评估信用风险	189
一、评估贷款用途	189
二、评估贷款担保条件	194
任务四 基于客户征信记录评估信用风险	201
一、认知征信	201
二、查询征信报告	204
三、解读征信报告	206
任务五 基于财务信息评估企业信用风险	208
一、认知财务分析	208
二、分析财务报表的关键科目	210
三、分析企业财务指标	218
任务六 交叉检验客户信息的可靠性	229
一、认知交叉检验	229
二、交叉检验同一信息	230
三、逻辑检验不同信息	233
任务七 评估客户信用等级	241
一、认知信用评级	241
二、认知信用评级指标体系	241
三、对客户信用评分	243
四、信用等级标准	246
项目五 重点知识回顾	248
附录	251
参考文献	271

PART

1

第一篇

小额信贷基础篇

项目一

认知小额信贷和小额信贷机构

- 了解小额信贷行业的发展现状和趋势
- 熟悉小额信贷行业岗位设置与人才需求,形成职业规划
- 牢记小额信贷从业人员的职业操守

学习情景介绍

小邓是即将毕业的金融专业学生,最近正在为就业问题而烦恼:他想找一份与自身专业对口并具有广阔发展前景的工作,那应该是什么呢?一次偶然的机会,他在“前程无忧”招聘网上看到一则小额贷款公司的应届生招聘信息,上面写着:

招聘职位: 小额信贷客户经理

任职资格

- (1) 大专以上学历,应届毕业生,性格外向,喜欢从事销售或金融行业;
- (2) 较强的学习能力、沟通及表达能力;
- (3) 吃苦耐劳、有责任心、做事有冲劲;
- (4) 有学习和赚钱欲望,想长期致力于金融行业发展。

岗位职责

- (1) 根据公司的要求进行客户的开发及维护;
- (2) 收集、整理公司客户资料,并进行调查;
- (3) 进行客户管理;
- (4) 为客户提供融资咨询;
- (5) 协助客户获得信贷资金;
- (6) 协助公司进行贷后跟踪管理。

薪资待遇

转正底薪 3 450+提成,六险一金、双休、朝九晚五点半、年终奖、旅游机会、过节福利等。

小邓对此产生了很大兴趣,并开始积极搜索这个行业的相关资料……

课前思考

- (1) 从何时起, 小额信贷进入了你的视线?
- (2) 你知道在我国小额信贷服务的提供者有哪些吗?
- (3) 小额贷款公司经营什么业务?
- (4) 你能否说出一些小额贷款公司的名称吗? 你对它们有更深入的了解吗?
- (5) 小额信贷从业人员需要遵守哪些职业操守规定呢?

任务一 认知小额信贷行业

- 了解小额信贷行业的发展现状和趋势

一、小额信贷的发展

根据国际流行观点, 小额信贷(microcredit)或称小微信贷, 是指主要向低收入群体和微型企业提供的额度较小的信贷服务, 旨在通过金融服务扶助低收入群体和小微企业的生存与发展。小额信贷的主要客户是城市和农村的个体经营户、低收入企业主, 例如商贩、街头小商户、服务性小业主、小作坊主等。小额信贷产品一般具有额度较小、手续简便、放贷迅速、还款方式灵活、还款期限短等特点。

小额信贷的一般特征见表 1-1。

表 1-1 小额信贷的一般特征

贷款额度	小, 甚至小微
目标客户	微型企业主或者低收入家庭
资金用途	一般用于生产, 不用于消费, 除了必要的开支如医疗、教育等
贷款条件	灵活、易懂, 与当地情况相适应, 期限较短, 往往没有抵押或全无担保
放贷过程	手续简便、放贷迅速

随着小额信贷行业在各国生根演变, 其含义已有所扩展, 服务方式和服务对象都更为广泛。

拓展阅读 1-1 多小的信贷业务称为“小额”

小额信贷的额度上限并无定论, 但一般的原则是要结合各地的人均收入 and 经济发展状况来制定标准。

通常, 我们还会遇到“微贷款”“微小贷款”等概念, 它们也属于小额信贷的范畴, 其额度和服务对象集中于小额信贷的低端。

(一) 小额信贷的起源和发展

1. 小额信贷在孟加拉

小额信贷起源于 20 世纪 70 年代中后期的孟加拉, 以默罕默德·尤努斯(Muhammad Yunus)教授(见图 1-1)进行的小额信贷扶贫试验为开端。1976 年, 乡村银行^①(又被称为格

^① 资料来源: 田甜, 万江红. 孟加拉 GB 小额信贷模式及其启示[J]. 时代经贸学术版, 2007, 5(2): 126-128.

莱珉银行, Grameen Bank, GB)首先在孟加拉的乔布拉(Jobra)村成立, 1983 年孟加拉当局允许其注册为银行。

GB 小额信贷业务主要针对农村贫困人口, 尤其是贫困的女性。因为尤努斯认为, 女性在社会中处于弱势地位, 比男性更难以改变自己的贫困状况, 但女性维护家庭完整和子女利益的意志比男性更坚决, 她们会积极地利用贷款改善经济条件, 使其家庭和子女受益。GB 采取的是无担保、无抵押的贷款制度。为管控信贷风险, GB 创造性地提出“贷款联保小组”机制, 联保小组由居住在贷款人服务区域内的借款人组成, 一般不少于 5 人, 每个借款人都为其他借款人的借款承担连带担保责任。通过这种机制设计, 为银行找到足够的担保群体, 同时借款人相互之间会有道德约束, 有效地防范违约风险。

2006 年, “为表彰他们从社会底层推动经济和社会发展的努力”, 尤努斯教授和他的孟加拉 GB 共同获得诺贝尔和平奖。孟加拉 GB 的运作模式被众多国家关注和效仿。

2. 小额信贷在印度尼西亚

印度尼西亚人民银行^①(Bank Rakyat Indonesia, BRI)是世界上为农村提供金融服务最大的国有商业性金融机构。其小额信贷体系向印尼数百万农村居民提供了大量且可持续性的金融服务, 同时在商业运作上也获得了巨大成功, 是继孟加拉 GB 之后的又一小额信贷运作模式的典范。

BRI 是印尼最主要的五大国有商业银行之一, 成立于 1895 年。从 1984 年开始, BRI 对小额信贷业务的经营模式进行改制, 在其内部建立村银行, 专门经营农村小额信贷业务, 主要服务于农户、农业劳动力、佃农、家庭作坊加工者、小养殖户、小渔民及小商贩等在贫困线以上的农村群体。贷款之前, BRI 村银行会要求借款人成立农户小组, 小组成立之后, 村银行会和政府人员分工对小组成员进行一系列培训, 确保农户小组有能力经营项目。此外, BRI 村银行还制定了贷款额度逐步分发制度、安全保障制度、还款激励制度等以进行信贷风险的管控。

3. 小额信贷在全球其他国家的发展

随着孟加拉和印尼小额信贷的成功, 小额信贷业务迅速推广到亚洲、非洲和拉丁美洲的许多发展中国家, 作为一种有效的扶贫手段, 小额信贷在世界上越来越多的国家实践。目前, 除了 GB 和 BRI 之外, 玻利维亚的阳光银行、乌干达国际社会资助基金会也在此领域大获成功。

活动拓展 1-1

- (1) 思考: BRI 村银行为什么只对贫困线以上的客户提供贷款?
- (2) 请收集资料, 了解小额信贷在世界各国的发展情况, 并分析为何小额信贷在众多国



图 1-1 孟加拉乡村银行创始人尤努斯
(图片来源: 中国网. <http://finance.qq.com/a/20090703/002530.html>)

^① 资料来源: 节选改编自鱼小强. 国际小额信贷的发展趋势[J]. 农业经济, 2005(3): 46-47.

家受到欢迎。

除了正文中的例子,还有下列这些各具特色的小额信贷发展模式,搜索了解它们吧:

欧洲复兴开发银行模式;

美国社区银行模式;

美国富国银行模式;

日本金融公库模式……

(二) 小额信贷的发展趋势

从 20 世纪 70 年代至今,小额信贷发展已近 40 年,作为面向中低收入人群和微型企业的金融服务,它在世界经济发展中扮演着越来越重要的角色,其自身也得到长足进步。小额信贷在发展过程中主要呈现如图 1-2 所示的几个趋势。

1. 制度主义模式渐占主流

目前,世界上存在两大小额信贷发展模式流派,福利主义和制度主义。

福利主义小额信贷以社会发展为首要目标,该流派以孟加拉 GB 银行为代表,以社会发展为首要目标,不仅为贫困人群提供小额信贷服务,同时也为他们提供技术培训、教育、医疗等社会服务。这一模式主要被一些社会发展机构和非政府组织所推崇。

制度主义小额信贷更强调机构的商业可持续性,尤其是财务可持续性,并在此基础上扩大业务覆盖率,为广大低收入群体提供信贷服务,一般不涉及培训、教育、医疗等服务。该流派以印尼 BRI-UD 和玻利维亚阳光银行为代表机构,目前其业务正被扶贫咨询组织^①(The Consultative Group to Assist the Poor, CGAP)及其主要成员组织世界银行(World Bank)等作为“最佳实践”总结推广。

国际小额信贷发展的实践证明,制度主义更符合小额信贷可持续发展的要求,因而也成为国际小额信贷的主流发展方向。福利主义小额信贷作为一种扶贫手段,其资金来源基本依靠的是国际机构援助或贷款,这种方式是很难有发展的,因为慈善资金不可能源源不断,而且数量上也远无法满足社会实际需求。因此小额信贷机构为了自身的可持续发展,越来越倾向于商业化运作,作为独立的信贷主体,它们追求能自身创造足够收入,以弥补资金成本和其他相关成本,产生商业利润,在扶贫和追求商业利益之间寻求新平衡点。在中国,近年来涌现出的大量商业性小额贷款公司就是很好的例子。商业性小额贷款公司,在有效弥补了传统商业银行没有覆盖到的中低收入客户群体的同时,能够获得一定商业利润,这种可持续发展模式能够使小额信贷机构持续而稳定地创造社会效益。

拓展阅读 1-2 小额信贷机构的其他业务

小额信贷机构并不局限于发放贷款。小额信贷机构的非信贷业务主要有储蓄、支付和



图 1-2 小额信贷的发展趋势

^① 扶贫咨询组织(CGAP)由全世界 34 个领导机构合作组成,旨在刺激创新、推进普惠金融的发展以及改善低收入人群的生活。

保险。对小额信贷扶贫效应的分析中,往往认为储蓄和信贷同等重要。为未曾或难以获得银行金融服务的贫困人口提供储蓄服务,可以有效地帮助他们更合理地安排收入与支出,减小突发事件对家庭经济造成的冲击。小额信贷机构提供的储蓄服务主要有储蓄账户、支票/活期账户、养老金、青少年储蓄、计划储蓄等。储蓄业务的开展,还有利于小额信贷机构随时、更准确地了解客户的现金收支情况,降低与客户之间的信息不对称性。支付业务,也是小额信贷机构所提供的重要金融服务,主要包括 ATM/借记卡、政府支付、汇款、电子支付等。保险服务方面,主要是小额保险,也可以按照保险标的分为人寿保险、医疗保险、财产保险、农业保险等。

此外,国际劳工组织提出了信贷增值服务(credit plus approach)的概念,旨在提供金融服务之外,还可向客户提供技能培训、企业经营、营销培训、市场信息等相关服务。其目的在于提高客户的素质,不仅“授之以鱼”,更要“授之以渔”,从而间接地提高其还贷能力。

可见,小额信贷机构,虽然名义上只是信贷机构,但实际上,其经营的业务可能远远不止信贷业务。这既是为了更好地满足低收入综合金融需求,也是为了增强机构的服务能力和盈利能力。

(资料来源:节选改编自何嗣江,严谷军.微型金融理论与实践[M].杭州:浙江大学出版社,2013)

2. 信贷机构日趋合规合法化

小额信贷本身属于金融业务的一种,遵循金融稳定方面的专门法规,保证小额信贷机构能合规、可持续地运作发展。

例如,2008年《关于小额贷款公司试点的指导意见》(银监发〔2008〕23号),为我国小额贷款公司确立了合法运作的法律依据,对小额贷款公司的设立、资金来源和资金运用等问题进行了规范。

3. 信贷利率市场化

小额信贷机构服务的客户主要是中低收入人群,他们需要的贷款通常额度小、无抵押,贷款的交易成本高,因而必须受到考虑,各国政府正逐步出台政策法规,确立小额信贷机构的合法地位,将其纳入国家金融体系,并进行相应合规监管。在世界银行的倡导下,许多发展中国家把小额信贷纳入法制轨道,例如尼泊尔、菲律宾、孟加拉和印尼等国家制定了一系列法规,把小额信贷扶贫作为国家扶贫的主要形式,并把扶贫机构注册为合法的银行。通过制定有关资本充足率、资产风险加权、坏账准备金以及信息发布等方面的专门法规,保证小额信贷机构具有合法地位并进行营利性运作。

小额信贷机构往往收取比商业银行更高的利率以弥补经营成本。小额信贷的客户往往没有条件从商业银行或其他金融机构取得常规贷款,他们更加关注贷款是否易于获得、是否适合小型经营活动的特点、是否具备弹性的还款条件、贷款使用范围是否多样化,贷款利率高低并非那么重要。

正是从小额信贷市场这种供求关系出发,各国纷纷制定了高于银行常规贷款但低于民间高利贷的利率,使利息能够覆盖小额信贷机构的所有成本并略有结余。在中国,法律规定利率必须在人民银行规定的同期贷款基准利率的4倍之内^①。因此,小额信贷机构必须在

^① 中国人民银行于2013年7月20日起全面放开金融机构贷款利率管制,取消金融机构贷款利率0.7倍下限,由金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。

此范围内设定利率,这个利率由于市场供求的原因往往接近于规定的利率上限。表 1-2 所示为广州市某段时间内的小额信贷利率水平。

表 1-2 广州市小额信贷利率水平

周 期	月利率(%)	年利率(%)
10 天	1.70	20.40
1 个月	1.48	17.80
3 个月	1.50	17.95
6 个月	1.56	18.73
一年	1.48	17.71
一年以上	1.62	19.45

(数据来源:广东省小额贷款公司协会.广州市小额信贷利率统计[DB/OL].广东省小额贷款公司协会网站,2014-07-22. <http://www.gdxdxh.com/>)

4. 信贷产品多样化

20 世纪 70 年代,小额信贷刚刚出现时,小额信贷机构很少,产品也比较单一。在发展过程中,一些国家的商业银行和私人投资者等多方主体受政策引导和较好的金融回报率的吸引,开始进入小额信贷市场而形成了小额信贷市场的竞争性格局。这种竞争格局促使小额信贷机构不断进行产品创新以更好地赢得市场。目前,小额信贷机构从贷款品种、贷款期限、利率水平、服务对象、抵押担保方式、信用评估技术、资金用途等多方面均进行了各种创新,使信贷产品呈现多样性,为更多客户提供更加个性化的金融服务。

5. 信贷技术现代化

在信息化时代,小额信贷机构纷纷采用先进的计算机、互联网技术,改善运营条件,降低运行成本,提高工作效率。此外,随着金融工程、信用风险管控理论研究的深入,信用风险评估与管控技术也得到了显著改进,有利于小额信贷机构有效防范和管理风险,降低违约率。

二、我国小额信贷的发展概况

(一) 我国的小额信贷

1. 我国小额信贷的发展

我国真正意义上的小额信贷业务始于 1993 年,至今已有 20 多年。总体而言,我国小额信贷经历了四大发展阶段见表 1-3。

表 1-3 我国小额信贷发展的四大阶段

1993—1996 年	外援资金的扶贫试点阶段 1993 年,中国社会科学院农村发展研究所首先将与国际规范接轨的孟加拉乡村银行 GB 模式的小额信贷引入了中国,成立了“扶贫经济合作社”,联合国开发计划署以及一些国际组织也相继在我国开展了一些小额信贷项目
1996—2000 年	政府主导的小额信贷农村扶贫阶段 中国政府在继续借助国际援助资金的同时,利用小额信贷这一金融工具,以国家财政资金和扶贫贴息贷款为资金来源,以政府机构、农业发展银行以及农业银行为运作机构实施政策性小额贷款扶贫项目