

小企业经营管理一本通系列

XIAOQIYE DAIKUAN YIBENTONG

小企业贷款

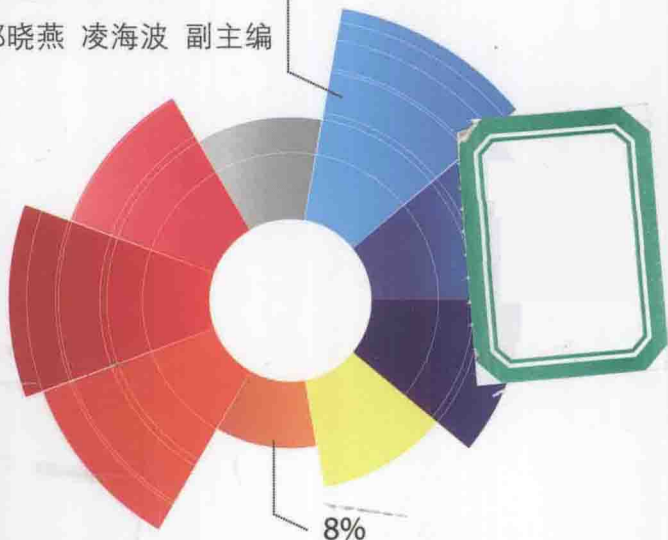
一本通



邱俊如 主 编

郑晓燕 凌海波 副主编

53%



浙江工商大学出版社
ZHEJIANG GONGSHANG UNIVERSITY PRESS

Xiaoqiye Jingying Guanli Yibentong Xilie

小企业经营管理一本通系列

1 小企业创业管理一本通

2 小企业汇率风险管理一本通

3 小企业贷款一本通

责任编辑：刘 韵
陈维君
封面设计：流 云
责任印制：汪 俊

ISBN 978-7-81140-530-9



9 787811 405309 >

定价：48.00元（全三册）



浙江省社科联社科普及课题成果

XIAOQIYE DAIKUAN YIBENTONG

小企业贷款

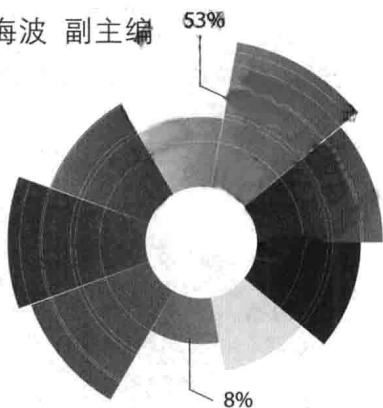
一本通



小企业经营管理一本通系列

邱俊如 主 编

郑晓燕 凌海波 副主编



浙江工商大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

小企业贷款一本通 / 邱俊如主编. — 杭州 :
浙江工商大学出版社, 2012.6

(小企业经营管理一本通系列 ; 2)

ISBN 978-7-81140-530-9

I. ①小… II. ①邱… III. ①中小企业—
企业管理—贷款管理 IV. ①F830.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 116372 号

小企业贷款一本通

邱俊如 主编

责任编辑 刘 韵 陈维君

责任校对 周敏燕

封面设计 流 云

责任印制 汪 俊

出版发行 浙江工商大学出版社

(杭州市教工路 198 号 邮政编码 310012)

(E-mail: zjgsupress@163.com)

(网址: <http://www.zjgsupress.com>)

电话: 0571-88823703, 88904923(传真)

排 版 杭州朝曦图文设计有限公司

印 刷 杭州恒力通印务有限公司

开 本 787mm×960mm 1/32

印 张 4.75

字 数 90 千

版 次 2012 年 6 月第 1 版 2012 年 6 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-81140-530-9

定 价 48.00 元(全三册)

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江工商大学出版社营销部邮购电话 0571-88804228

编写说明

小额信贷是指向低收入群体提供的额度较小的信贷服务。如果以孟加拉乡村银行作为小额信贷的开端,小额信贷在国际上已经经历了近 30 年的发展。我国从 1993 年引入小额信贷至今,也已经经历了近 20 年的发展历程。我国的小额信贷在操作模式上与国际传统的小额信贷有很大不同,没有局限于对农户等贫困人口贷款,其贷款对象扩展到了小企业。小额信贷的发放机构有商业银行、农村信用社、邮政储蓄银行、村镇银行、小额贷款公司等,产品各有特点,贷款条件也各不相同。为了让更多的普通群众了解小额信贷,了解目前我国小额信贷发放机构提供的小额信贷产品,本书结合我国小额信贷的发展实际,从政策、理论知识、产品三个方面对我国的小额信贷做了全面介绍。

本书分为三个部分。

一、政策篇。介绍我国和浙江省小额信贷的政策及法规规定,读者可了解小额信贷的现行政策,对小额信贷的前景有所展望。

二、知识篇。介绍小额信贷的基本理论知识,读者可了解国际和国内小额信贷的基本操作模式、小

额信贷机构及其发展。

三、产品篇。主要以浙江省为例,介绍现有小额信贷发放机构的产品、业务的操作流程和办理条件,读者如有需要,可结合自身的情况选择合适的小额信贷产品。

书中所涉及的信贷产品以小企业为主,但也涉及农户、个体工商户等群体。因此,本书可以供有信贷需求的普通群众(包括农户、个体工商户、私营业主、小企业主、创业大学生等)阅读,也可为小额信贷从业人员、小额信贷初学者和在校学生学习提供参考。

本书政策篇由邱俊如编写,知识篇由凌海波编写,产品篇由郑晓燕编写,最后由邱俊如进行总纂和校对。全书在编写过程中,参考了国内外现存的各种有关小额信贷的文献资料,也查阅了大量机构网站,这其中的大部分都已在书后的“参考文献”中列出。对于那些我们参考甚或引用而又没能明确列出的资料和文献,我们谨对其作者表示深切的歉意。本书中部分图片作品引用自网络,由于条件所限未能列明出处,在感谢原作者辛勤劳动的同时表示诚挚歉意,望相关作者看到后与作者取得联系,以便再版时补上。

本书为2010年浙江省社科联社科普及年度课题“小额信贷一本通”(课题编号:57号)的成果,在此,向课题组其他参与人员表示感谢。

编者

2012年1月

目 录

政 策 篇

- 一、国家发展小额信贷的基本政策 1
1. 促进小额信贷发展的政策法规有哪些? 1
2. 十七届三中全会中对小额信贷有何要求? ... 6
3. 中央7个一号文件关于促进农村金融和小
额信贷发展的意见有哪些? 6
4. 国务院关于进一步促进中小企业发展的
意见措施有哪些? 10
- 二、新型农村金融机构政策 11
5. 银监会推出的新型农村金融机构有哪些? ... 11
6. 什么是村镇银行? 11
7. 设立村镇银行需要什么条件? 12
8. 村镇银行股东持股比例有何规定? 13
9. 村镇银行可经营哪些业务? 13
10. 对村镇银行的贷款发放有何规定? 13
11. 什么是贷款公司? 14
12. 设立贷款公司,其投资人应符合哪些条件?
..... 14
13. 贷款公司可经营哪些业务? 15
14. 对贷款公司的资金运用有何要求? 15

15. 什么是农村资金互助社? 15
16. 设立农村资金互助社需要满足哪些条件?
..... 16
17. 什么是农村资金互助社社员? 16
18. 农民向农村资金互助社入股需符合哪些
条件? 16
19. 农村小企业向农村资金互助社入股需符合
哪些条件? 17
20. 农民或农村小企业向农村资金互助社入股
比例有何规定? 17
21. 农村资金互助社社员享有哪些权利? 17
22. 农村资金互助社社员承担哪些义务? 18
23. 农村资金互助社社员所持股金可否为他人
提供担保或转让? 18
24. 农村资金互助社社员可否退股? 18
25. 农村资金互助社的资金来源有哪些? 19
26. 农村资金互助社的资金运用和放贷有哪些
规定? 19
27. 什么是小额贷款公司? 19
28. 小额贷款公司如何设立? 20
29. 小额贷款公司的资金来源有哪些? 22
30. 小额贷款公司的资金应如何发放? 额度
有何要求? 22
31. 什么是只贷不存? 22
32. 小额贷款公司的利率有多高? 22
33. 小额贷款公司转制为村镇银行需满足哪些
条件? 23
34. 浙江省关于小额贷款公司的政策有哪些? ... 23

35. 什么是小企业金融服务专营机构? 25
36. 什么是消费金融公司? 26
37. 消费金融公司可经营哪些业务? 26
- 三、青年创业小额贷款政策** 26
38. 什么是城市青年创业小额贷款项目? 哪些
金融机构可以受理? 26
39. 什么是农村青年创业小额贷款? 27
40. 在哪里可以办理农村青年创业小额贷款? 27
41. 办理农村青年创业小额贷款有哪些流程? ... 28
42. 农村户口的青年在城市创业,能否申请
城市青年创业小额贷款? 29
43. 城市户口的青年在农村从事与农业有关的工
作,能否申请城市青年创业小额贷款? 29
44. 青年创业小额贷款的对象、额度、期限、
利率等有何规定? 29
45. 如何获取青年创业小额贷款的最新政策
和信息? 30
- 四、下岗失业人员小额贷款政策** 30
46. 什么是下岗失业人员小额担保贷款? 30
47. 下岗失业人员小额担保贷款办理程序
如何? 31
48. 什么人可以申请下岗失业人员小额担保
贷款? 32
49. 下岗失业人员小额贷款的额度、期限、利率
有何规定? 32
50. 下岗失业人员小额担保贷款有何贴息
政策? 33

51. 哪些是属于下岗失业人员小额担保贷款的微利项目?	33
52. 对新招用下岗失业人员的劳动密集型小企业有哪些信贷支持政策?	34
五、大学生创业贷款政策	34
53. 什么是大学生创业贷款?	34
54. 国家对大学生自主创业贷款有什么优惠政策?	35
55. 浙江省大学生自主创业贷款有哪些政策? ...	35

知识篇

一、小额信贷基本概念及理论	38
1. 什么是小额信贷?	38
2. 小额信贷的宗旨和目标是什么?	39
3. 什么是“福利主义”“制度主义”?	39
4. 小额信贷是不是补贴性信贷?	40
5. 小额信贷的目标客户是哪类人群?	40
6. 小额信贷的客户是否应该包括赤贫人口?	40
7. 非政府组织(NGO)的定义是什么?	41
8. 小额信贷有哪些客户组织模式?	41
9. 低收入家庭和微型企业的金融需求有哪些共同特点?	43
10. 什么是微型金融?	44
11. 什么是普惠金融体系?	45
12. 小额信贷、微型金融、普惠金融的关系是怎样的?	46

13. 穆罕默德·尤努斯是怎样一个人?	48
14. 小额信贷发展对社会的影响如何?	49
二、小额信贷的基本要素	50
15. 小额信贷数额一般有多大?	50
16. 小额信贷贷款期限一般有多长?	50
17. 贷款的一般程序如何?	51
18. 什么是信用户?	51
19. 为什么要评信用等级,与贷款有什么关系?	52
20. 小额信贷的办理手续复杂吗?	52
21. 申请贷款需要什么条件?	53
22. 小额信贷需要抵押或担保吗?	53
23. 什么是联保小组?	54
24. 小额信贷的利率为什么高?	54
25. 贫困人口能够支付高利率吗?	55
26. 小额信贷的发展模式有哪些?	56
27. 小额信贷的经营方式有哪些?	57
28. 小额信贷机构如何激励客户还款?	58
29. 小额信贷如何进行风险管理?	58
30. 小额信贷机构如何管理拖欠贷款?	59
31. 小额信贷业务的欺诈风险有哪些? 如何控制?	60
32. 小额信贷组织如何定义? 其特征是什么?	62
33. 影响小额信贷机构发展的主要因素有哪些?	62
34. 小额信贷机构的客户退出风险有哪些? 如何控制?	63

三、小额信贷的发展情况	64
35. 我国小额信贷发展情况如何?	64
36. 我国有哪些机构提供小额信贷?	66
37. 国际小额信贷的发展历程如何?	68
38. 小额信贷在其他国家或地区的发展情况如何?	70
39. 国际小额信贷发展的特点有哪些?	71
40. 以小额信贷为主题的网络资源有哪些?	72

产 品 篇

1. 浙江省农村信用社联合社	73
2. 中国农业银行	76
3. 中国邮政储蓄银行	81
4. 浙商银行	84
5. 浙江泰隆商业银行	88
6. 杭州银行	92
7. 宁波银行	95
8. 台州银行	103
9. 温州银行	106
10. 绍兴银行	111
11. 嘉兴银行	116
12. 湖州银行	120
13. 平安银行	126
14. 小额贷款公司	129
15. 宜 信	133
参考文献	140



政策篇

20世纪80年代以来,为满足中小客户的金融需求,特别是满足农户和微小型企业的小规模信贷需求,我国政府对农村金融改革举措接连不断,如对农村信用社下放经营管理权、农村信用社管理体制改革与业务创新、城市信用社和城市商业银行的发展以及对非政府组织小额信贷存在的容忍。近几年来,政府一方面要求现有金融机构加大对中小企业的金融支持力度,另一方面出台相关政策促进以发放小额贷款为主的新型金融机构的发展,如贷款公司、村镇银行、农村资金互助社、消费金融公司等。国家已充分认识到小额信贷在满足低收入人口和微型企业等弱势群体的信贷资金需求中的重要作用,也积极出台一系列政策促进小额信贷业务的发展,健全金融服务体系。

一、国家发展小额信贷的基本政策

1. 促进小额信贷发展的政策法规有哪些?

中央政府、有关部门以及地方政府明确了要促

进小额信贷发展的大方向，并制定了一系列促进小额信贷发展的政策措施和办法。目前，促进与规范小额信贷的主要政策来源于中央政策性文件、部门规章和地方性法规。

(1) 国务院

2009年9月发布《关于进一步促进中小企业发展的若干意见》(国发〔2009〕36号)；2010年5月发布《关于鼓励和引导民间投资健康发展的若干意见》(国发〔2010〕13号)，鼓励民间资本进入金融领域，发展小额信贷，扩大对中小企业的金融支持。

(2) 中国人民银行·银监会

①发布以发放小额贷款为主的新型机构的相关文件主要有以下几条。

中国银行业监督管理委员会关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策 更好支持社会主义新农村建设的若干意见(银监发〔2006〕90号)；

中国银行业监督管理委员会《村镇银行管理暂行规定》(银监发〔2007〕5号)；

中国银行业监督管理委员会《贷款公司管理暂行规定》(银监发〔2007〕6号)；

中国银行业监督管理委员会《农村资金互助社管理暂行规定》(银监发〔2007〕7号)；

中国银行业监督管理委员会、中国人民银行关于小额贷款公司试点的指导意见(银监发〔2008〕23号)；

中国银监会关于印发《小额贷款公司改制设立村镇银行暂行规定》的通知(银监发〔2009〕48号)；

中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于村镇银行、贷款公司、农村资金互助社、小额贷款公司有关政策的通知(银发〔2008〕137号)。

②对金融机构的小额信贷业务进行引导规范的相关文件主要有以下几条。

中国人民银行关于印发《农村信用社农户小额信用贷款管理暂行办法》的通知(银发〔1999〕245号)；

中国人民银行《农村信用合作社农户联保贷款管理指导意见》(银发〔2000〕27号)；

中国人民银行《农村信用合作社农户小额信用贷款管理指导意见》(银发〔2001〕397号)；

《中国人民银行关于进一步做好农户小额信用贷款发放和改进支农服务工作的通知》(银发〔2002〕113号)；

中国人民银行、财政部、国家经贸委、劳动和社会保障部印发《下岗失业人员小额担保贷款管理办法》(银发〔2002〕394号)；

中国人民银行、财政部、国家发展和改革委员会、劳动和社会保障部关于《下岗失业人员小额担保贷款管理办法》有关问题的补充通知(银发〔2003〕134号)；

中国人民银行、财政部、劳动和社会保障部《关于进一步推进下岗失业人员小额担保贷款工作的通知》(银发〔2004〕51号)；

中国人民银行、财政部、劳动和社会保障部《关于改进和完善小额担保贷款政策的通知》(银发

[2006]5号)；

中国人民银行、财政部、人力资源和社会保障部《关于进一步改进小额担保贷款管理积极推动创业促就业的通知》(银发[2008]238号)；

中国银行业监督管理委员会关于印发《农村信用合作社农户联保贷款指引》的通知(银监发[2004]68号)；

中国银行业监督管理委员会关于印发《农村信用社小企业信用贷款和联保贷款指引》的通知(银监发[2006]7号)；

中国银行业监督管理委员会《商业银行小企业授信工作尽职指引(试行)》(银监发[2006]69号)；

中国银监会关于印发《银行开展小企业授信工作指导意见》的通知(银监发[2007]53号)；

中国银监会关于银行业金融机构大力发展农村小额贷款业务的指导意见(银监发[2007]67号)；

中国银监会关于银行建立小企业金融服务专营机构的指导意见(银监发[2008]82号)；

中国人民银行、银监会、证监会、保监会关于进一步做好中小企业金融服务工作的若干意见(银发[2010]193号)；

中国人民银行、银监会、证监会、保监会关于全面推进农村金融产品和服务方式创新的指导意见(银发[2010]198号)；

中国银监会《关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知》(银监发[2011]59号)。

(3) 财政部·国家税务总局