

● 三农热点面对面丛书

SANNONG REDIAN MIANDUIMIAN CONGSHU

农村

小额信贷

安菁蔚 主编

 中国农业出版社

》》》》 三农热点面对面丛书 》》

农村小额信贷

安菁蔚 主编

李晓聪 唐红 宋芹 副主编

中国农业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农村小额信贷/安菁蔚主编. —北京: 中国农业出版社, 2011. 10

(三农热点面对面丛书)

ISBN 978-7-109-16097-2

I. ①农… II. ①安… III. ①农业信贷—信贷管理—中国 IV. ① F832.43

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 189017 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100125)

责任编辑 周 珊

中国农业出版社印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

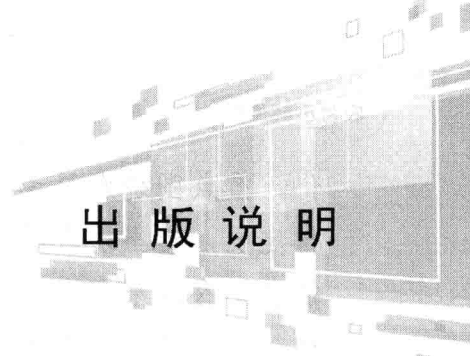
2011 年 10 月第 1 版 2011 年 10 月北京第 1 次印刷

开本: 850mm×1168mm 1/32 印张: 4.5

字数: 66 千字 印数: 1~5 000 册

定价: 12.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)



出版说明

“三农”问题是党和国家工作的重中之重，在不同时期表现出不同的热点难点。围绕这些热点难点，自 2004 年以来，党中央连续发布了 8 个“三农”问题的一号文件，不断推动“三农”工作。

当前“三农”热点难点问题主要有：如何推进农业现代化，如何加快新农村建设，如何统筹城乡发展，如何发展现代农业，如何加快农村基础设施建设和公共服务，如何拓宽农民增收渠道，如何完善农村发展的体制机制以及农民工转移就业、农村生态安全、农产品质量安全，等等。这些问题是一个复杂的社会问题，解决“三农”问题需要社会各界的共同努力。中国农业出版社积极响应党中央和农业部号召，围绕中心、服务大局，立足“三农”发展现实需求，围绕“三农”热点难点问题，坚持“三贴近”原则，面向基层农业行政、科技推广、乡村干部和广大农民，组织专家撰写了《三农热点面对面丛书》。

本丛书紧密联系我国农业、农村形势的新变

化，重点围绕发展现代农业和推进社会主义新农村建设，对当前农民和农村干部普遍关注的党的强农惠农政策、农业生产、乡村管理，农民增收和社会保障以及新技术应用等热点难点问题，采用专家与读者面对面交流的形式，理论联系实际，进行深入浅出的回答，观点准确、说理透彻，文字生动、事例鲜活，图文并茂、通俗易懂，具有较强的针对性和说服力。在运作方式上，根据理论联系实际的要求，针对“三农”问题的阶段性特点，分期分批组织实施。丛书突出科学性、针对性、实用性，力求用新技术、新观点、新形式，达到“贴近农业实际、贴近农村生活、贴近农民群众”的要求。

本丛书是广大基层干部、农民和农业院校师生学习和了解理论和形势政策的重要辅助材料，也是社会各界了解“三农”问题的重要窗口。希望本丛书的出版对推动“三农”工作的开展和“三农”问题的研究提供有力的智力支持，也希望广大读者提出好的意见和建议，以便我们更好地改进工作，服务“三农”。

2011年6月

CONTENTS

目录

一、贷款一般知识 / 1

1. 什么是贷款? / 1
2. 贷款有哪些种类? / 2
3. 哪些人可以作保证人? / 3
4. 什么情况下保证人可以不承担保证责任? / 4
5. 什么是保证期间? / 4
6. 向贷款机构贷款, 哪些财产可以用来抵押? / 5
7. 土地上正在生长的农作物能用来抵押吗? / 6
8. 在什么情况下贷款机构可以将抵押物处理掉? / 7
9. 抵押登记应在哪些部门办理? / 8
10. 哪些财产可以作质押? / 9
11. 申请质押贷款有什么好处? / 9
12. 农户在申请贷款前需要考虑哪些问题? / 10
13. 什么是贷款利息? 贷款利率为什么比
存款利率高? / 11
14. 借款人的义务有哪些? / 11
15. 什么是贷款展期? / 12

16. 什么是逾期贷款? / 12
17. 什么是罚息? / 13
18. 借款人的违约情形主要有哪些? / 13
19. 借款人违约会受到怎样的处罚? / 13
20. 什么是农村小额信贷? / 14
21. 农村小额信贷有哪些类型? / 14
22. 什么是农户小额信用贷款? / 16
23. 农村小额信贷就是指农户小额信用贷款吗? / 16
24. 在我国农村小额信贷的贷款人包括哪些? / 17
25. 谁是小额信贷的客户? / 18
26. 农村小额信贷的用途是怎么规定的? / 19
27. 农户小额贷款担保形式是怎样规定的? / 19
28. 什么是农户联保贷款? / 20
29. 什么是农户保证贷款? / 21
30. 小额信贷数额一般是多少? / 21
31. 小额信贷贷款期限一般有多长? / 21
32. 农村小额信贷有哪些还款方式? / 22
33. 农村小额信贷是否允许整贷零还? / 23
34. 农村小额信贷可以延期还款吗? / 23

二、农村信用社小额贷款 / 25

1. 从农村信用社贷款有哪些优点? / 25
2. 国家对信用社的信贷资金发放方向有什么要求? / 26

3. 什么是农村信用社信贷专柜? 在信贷专柜能办理哪些业务? / 26
4. 农户向农村信用社申请小额信贷有哪些步骤? / 27
5. 什么是贷款余额? / 28
6. 农村信用社贷款是否可以提前归还? / 28
7. 什么是农户信用等级评定? / 29
8. 为什么要进行农户信用等级评定? / 29
9. 农户信用等级评定分为哪几个等级? 评定标准是怎样的? / 30
10. 信用社发放农户小额信用贷款限额是多少? / 31
11. 农户信用等级评定及授信程序是怎样的? / 31
12. 信用等级有期限吗? 如何保持信用等级? / 33
13. 如果错过农村信用社集中信用等级评定有什么后果? / 34
14. 什么是信用村(组)、信用乡(镇)? / 34
15. 农户小额信用贷款的利率是如何确定的? / 35
16. 在农村信用社办理农户小额信用贷款需具备哪些条件? / 35
17. 农户小额信用贷款的贷款用途及安排次序是什么? / 36
18. 农村信用社发放农户小额信用贷款的程序是什么? / 36

19. 什么是农户贷款证？里面记载的主要内容有哪些？ / 37
20. 农户贷款证保管要注意什么？ / 38
21. 使用农户贷款证在农村信用社还可以办理哪些业务？ / 39
22. 贷款证到期后是否可以延期使用？ / 39
23. “一次核定，随用随贷，余额控制，周转使用”是什么意思？ / 40
24. 农户联保贷款具有哪些特点？ / 41
25. 因为特殊情况不能按时还款怎么办？ / 42
26. 农村信用社贷款展期都有哪些规定？ / 43
27. 超过农户小额贷款限制额度，又没有财产可供担保，怎么办？ / 44
28. 怎样组成联户联保小组？ / 44
29. 联保小组成员要承担哪些责任？ / 46
30. “多户联保、按期存款、分期还款”怎么理解？ / 47
31. 联保贷款的期限、金额、利率如何确定？ / 47
32. 联保贷款的有效期、借款用途、额度和应遵循什么原则？ / 48
33. 联保小组组长如何确认？联户联保小组组长的责任是什么？ / 50
34. 什么人可以申请联户联保贷款？ / 50
35. 组员可以退出联保小组吗？ / 51

36. 如何申请联户联保贷款? / 51
37. 为什么要留存 5% 的存款和联户联保互助金? / 53
38. 什么是农村青年创业小额贷款? / 53
39. 农村青年创业小额贷款基本的
申请条件有哪些? / 54
40. 农村青年创业小额贷款的额度、期限、利率
是怎样的? / 54
41. 农村青年创业小额贷款有哪些担保方式? / 55
42. 什么是农民专业合作社贷款? / 56
43. 农民专业合作社贷款申请需要哪些条件? / 56
44. 农民专业合作社贷款的额度、期限、利率和
担保方式是怎样的? / 57
45. 农民专业合作社贷款申请有哪些步骤? / 58
46. 什么是林权抵押贷款? / 58
47. 林权抵押贷款的期限、利率、
额度是怎样的? / 58
48. 林权抵押贷款办理程序是怎样的? / 59
49. 什么是农民住房贷款? / 60
50. 农民住房贷款的贷款额度、期限、利率
是怎样的? / 61
51. 农民住房贷款的办理程序是怎样的? / 61

三、中国邮政储蓄银行小额贷款 / 63

1. 邮政储蓄银行的小额贷款业务是指什么? / 63

2. 邮政储蓄银行开展小额贷款业务的原则是什么? / 63
3. 邮政储蓄银行开展的小额贷款业务分为哪些类型? / 64
4. 邮政储蓄银行的小额贷款对象是哪些人? / 64
5. 在邮政储蓄机构办理小额贷款有何限制? / 66
6. 小额贷款的保证人需要满足哪些条件? / 67
7. 农户小额贷款的用途是如何规定的? / 68
8. 商户小额贷款资金的用途有哪些? / 69
9. 什么情况下禁止发放小额贷款? / 70
10. 对进行联保的贷款, 联保小组成员之间的关系有什么限制? / 71
11. 单一借款人或家庭能否申请多笔小额贷款? / 71
12. 贷款人与保证人之间能否互为保证? / 72
13. 在办理商户小额贷款时, 如果营业执照所有人和实际经营者不为同一人, 怎么办? / 72
14. 小额贷款的期限是如何规定的? / 72
15. 小额贷款的利率标准是如何确定的? / 73
16. 对还款及时、信用良好的客户有什么奖励措施? / 73
17. 对贷款逾期等客户有哪些惩罚措施? / 74

18. 客户可以通过哪些方式咨询邮政储蓄银行
小额信贷业务? / 74
19. 在邮政储蓄机构办理小额贷款的
程序是什么? / 74
20. 贷款申请受理阶段客户应提供的
材料有哪些? / 75
21. 保证贷款需要所有的当事人到场签字
确认申请吗? / 76
22. 签订贷款合同有哪些要求? / 77
23. 合同等文件是否需要所有的当事人
签字或按手印? / 77
24. 邮政储蓄银行的小额贷款还
款方式有哪几类? / 78
25. 贷款后, 还款账号和方式是否可以改变? / 79
26. 小额贷款能否提前还贷? / 79
27. 什么是贷款展期和停息? 什么情形下可以
申请展期或停息? / 79
28. 在客户不能还款时, 能不能借新还旧? / 80

四、小额信贷公司小额贷款 / 81

1. 什么是小额贷款公司? / 81
2. 小额贷款公司资金来源渠道有哪些? / 81
3. 小额贷款公司的经营范围有什么限制? / 83

4. 小额贷款公司在贷款执行利率方面有哪些限制和要求? / 83
5. 为什么小额贷款公司会采用高利率? / 84
6. 国家对小额贷款公司的资金投放有些什么规定? / 85
7. 小额贷款公司贷款的服务对象包括哪些? / 86
8. 小额贷款公司的主管部门有哪些? / 86
9. 申请设立小额贷款公司要具备什么条件? / 87
10. 什么是小额贷款公司农户小额贷款? / 88
11. 小额贷款公司对同一借款人贷款额度怎样规定? / 89
12. 小额贷款公司发放贷款应坚持什么原则? / 89
13. 小额贷款公司贷款一般程序是怎样的? / 90
14. 小额贷款公司贷款是否可以提前归还? / 91
15. 小额贷款公司农户小额贷款资金主要用于哪些方面? / 91
16. 申请小额贷款公司农户小额贷款的借款人应具备哪些条件? / 92
17. 小额贷款公司对贷款展期是怎样规定的? / 93
18. 小额贷款公司的贷款展期、逾期利息怎样计算? / 93
19. 小额贷款公司在什么情况下可提前收回贷款? / 94
20. 小额贷款公司禁止对哪些客户办理农户小额贷款? / 94

21. 小额贷款公司农户小额贷款额度、期限、利率与还款方式都是怎样规定的? / 94
22. 小额贷款公司针对不还款人实行什么惩罚措施? / 95
23. 小额贷款公司的信用等级评定的内容包括哪些? / 96
24. 什么是小额贷款公司农户联保贷款? / 96
25. 小额贷款公司对联保小组有哪些要求? / 97
26. 农户联保贷款时, 联保小组成员的单户保证担保额度怎样确定? / 97
27. 什么条件的农户可以申请农户小额信用贷款? / 98
28. 农户小额贷款基本流程是怎样的? / 98
29. 什么是农户小额贷款限时办结制度? / 98
30. 小额贷款公司能跨行政区域经营吗? / 99
31. 如何防止小额贷款公司变相吸收存款或者参与洗钱等违法活动? / 99
32. 小额贷款公司在税收上有什么优惠? / 100
33. 小额信贷中最常见的欺诈行为是什么? / 100

五、公益性小额信贷机构小额贷款 / 102

1. 什么是公益性小额信贷? / 102
2. 我国目前从事公益性小额信贷业务的单位主要有哪些? / 103

3. 公益性小额信贷组织的主要
经营目标是什么? / 104
4. 公益性小额信贷组织的贷款可以不还吗? / 104
5. 公益性小额信贷组织为什么不发
放贴息贷款? / 105
6. 公益性小额信贷组织一般的贷款
周期是多长? / 106
7. 公益性小额信贷组织的贷款额度为多少? / 106
8. 公益性小额信贷的担保方式和还
款方式是什么? / 107
9. 公益性小额信贷组织可以向社会公
众吸收存款吗? / 107
10. 部分公益性小额信贷组织为什么
选择以妇女为目标客户? / 108
11. 公益性小额信贷组织发放贷款的
程序是什么? / 108
12. 为什么说公益性的小额信贷组织更适合为
一般农户和贫困农户提供小额信贷服务? / 110
13. 为什么要成立专门的公益性小额信贷
组织来服务贫困农户? / 111
14. 小额信贷过程中, 中心会议的
作用是什么? / 111
15. 小组基金的作用是什么? / 112
16. 什么是“检验性贷款”? / 113

- 17. 什么是强制储蓄? / 113
- 18. 公益性小额信贷组织与农村信用社的区别是什么? / 114
- 19. 什么是新型农村金融机构? 新型农村金融机构与公益性小额信贷的本质区别是什么? / 116
- 20. 对中国扶贫基金会小额信贷试点项目的营业税优惠政策有哪些? / 118
- 21. 目前我国对公益性小额贷款组织是否有专门法律规定? / 119
- 22. 我国对小额贷款公司的法规适用于公益性小额信贷组织吗? / 119

附录 农村信用合作社农户联保贷款 管理指导意见 / 121

1

一、贷款一般知识

1. 什么是贷款？

贷款是银行或其他贷款机构按一定利率借给客户，并约定还款期限到期由客户偿还本息的一种信用活动。贷款机构通过贷款的方式将其所集中的货币和货币资金投放出去，可以满足社会扩大再生产对补充资金的需要，促进经济的发展；同时，银行也可以由此取得贷款利息收入，增加银行自身的积累。

