

农村信用社经营管理丛书

编著 杜晓山
孙若梅
任常青

农村信用社 农户小额信贷知识读本

中国物价出版社

农村信用社
农户小额信贷知识读本

杜晓山 孙若梅 任常青 编著

中国物价出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农村信用社农户小额信贷知识读本/杜晓山, 孙若梅, 任常青
编著. —北京: 中国物价出版社, 2002.11

ISBN 7-80155-490-6

I. 农... II. ①杜...②孙...③任... III. 农村—信用合
作社—信贷管理—基本知识—中国

IV. F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 072591 号

责任编辑: 许 慧 (010) 68012468 13683331356

出版发行/中国物价出版社 (邮政编码: 100837)

地址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼

电话: 读者服务部 68022950 发行部 68033577)

经销/新华书店

印刷/河北高碑店市鑫昊印刷有限责任公司

开本/850×1168 毫米 大 32 开 印张/9.125 字数/205 千字

版本/2002 年 12 月第 1 版 印次/2002 年 12 月第 1 次印刷

书号/ISBN 7-80155-490-6/F·353

定价/23.00 元

目 录

第一章 小额信贷的产生与发展	(1)
第一节 小额信贷的概念	(1)
一、什么是小额信贷?	(1)
二、小额信贷与传统金融服务有哪些不同?	(2)
三、小额信贷有哪些主要假设?	(4)
四、小额信贷的目标有哪些?	(7)
第二节 小额信贷的产生与发展	(10)
一、为什么会出现小额信贷?	(10)
二、银行能为贫困群体服务吗?	(12)
三、怎么理解小额信贷的持续发展?	(14)
四、成功的小额信贷需要什么?	(16)
第三节 小额信贷的组织和规模	(19)
一、连带小组是什么?	(19)
二、典型的村银行有哪些特征?	(22)
三、小额信贷主要由什么样的组织实施?	(27)
四、小额信贷目前有多大的规模?	(30)
第二章 小额信贷的模式与服务	(33)
第一节 小额信贷模式的多样化	(33)
一、小额信贷模式的一致性是什么?	(33)
二、小额信贷基本组成要素有哪些?	(34)
三、小额信贷服务于什么样的客户?	(36)
四、贷款用于什么样的生产项目?	(40)
第二节 小额信贷的金融服务	(42)
一、担保方式是什么?	(42)

二、申请和借贷程序如何？	(46)
三、怎样确定贷款周期和还贷频率？	(47)
四、什么时候储蓄服务更有益？	(50)
第三节 其他形式的服务	(52)
一、小额信贷是金融服务还是综合服务？	(52)
二、小额保险有什么作用？	(54)
三、什么时候应考虑捐赠？	(55)
四、小额信贷什么时候是适宜的选择？	(59)
第三章 小额信贷的国际经验	(61)
第一节 对成功的小额信贷的理解	(61)
一、什么是成功小额信贷？	(61)
二、如何理解小额信贷的持续性？	(62)
三、福利性小额信贷和可持续小额信贷的区别 是什么？	(64)
四、小额信贷成功的条件是什么？	(66)
第二节 小额信贷的局限性	(67)
一、小额信贷局限性主要表现在哪里？	(67)
二、小额信贷对贫困阶层的影响是什么？	(70)
第三节 小额信贷面临的挑战和可能的发展方向	(72)
一、国际小额信贷面临的挑战来自何方？	(72)
二、我国小额信贷面临哪些挑战？	(73)
三、小额信贷可能的发展方向是什么？	(74)
第四章 小额信贷的不同模式及成功案例	(76)
第一节 小额信贷的不同模式	(76)
一、国际小额信贷有什么样的模式？	(76)
二、什么叫小组借贷式的小额信贷？	(77)
三、什么是联保小组模式？	(77)

四、什么是大组加小组模式?	(78)
五、什么是村银行模式?	(78)
六、什么是小额信贷的个体借贷?	(79)
七、小组借贷模式的优点是什么?	(80)
八、小组借贷模式的缺点是什么?	(81)
第二节 若干国际成功小额信贷案例介绍	(82)
一、孟加拉“乡村银行”(Grameen Bank, 简称 GB)	(82)
二、孟加拉“社会促进协会”(ASA)	(88)
三、印度尼西亚“人民银行小额信贷部” (BRI - UD)	(94)
四、玻利维亚“团结银行”(BancoSol) 简介	(101)
五、玻利维亚“村银行”模式:“圣安东尼” (San Antonia) 贷款与教育项目	(104)
六、孟加拉自主性批发式小额信贷基金机构: PKSF	(108)
第五章 小额信贷的经营管理	(117)
第一节 小额信贷的拖欠管理	(117)
一、什么是小额信贷的拖欠?	(117)
二、为什么说重视小额信贷的拖欠管理非常重要?	(118)
三、拖欠是如何影响一个小额信贷项目的?	(119)
四、造成拖欠的原因有哪些?	(121)
五、什么是贷款余额?	(124)
六、什么是贷款质量? 衡量贷款质量的指标 有哪些?	(125)
七、如何控制拖欠的发生?	(127)

八、建立防范拖欠发生的机制有哪些内容？	(129)
第二节 小额信贷的人员管理	(130)
一、小额信贷机构的人员管理包括哪些内容？	(130)
二、信贷员的工作包括哪些内容？	(132)
三、小额信贷机构人员管理的标准是什么？	(134)
四、对信贷员的激励机制包括哪些内容？	(135)
五、ASA 的激励机制是什么样的？	(136)
第三节 小额信贷的信息管理	(138)
一、什么是小额信贷的信息管理系统？ 建立一个好的管理信息系统的意义是什么？	(138)
二、小额信贷管理信息系统目前存在的主要问题是什么？	(139)
三、一个好的小额信贷管理信息系统具备什么特点？	(141)
四、小额信贷管理信息系统主要包括哪两部分？	(142)
五、一个好的客户贷款管理系统应该具备的特征是什么？	(143)
六、在设计小额信贷管理信息系统生成的管理报告时应该考虑哪些因素？	(147)
七、管理信息系统生成的报告应该包括哪些内容？	(148)
第六章 小额信贷的财务分析	(150)
第一节 小额信贷的财务系统	(150)
一、小额信贷财务系统包括什么？	(150)
二、会计科目如何设置？	(151)
三、小额信贷机构的财务报表如何组成？	(153)
四、贷款业务报告属于财务系统吗？	(157)

第二节 小额信贷的财务管理	(158)
一、为什么要对财务报表进行调整?	(158)
二、如何计算贷款损失?	(160)
三、如何制定准备金与注销政策?	(161)
四、什么是现金流管理?	(163)
第三节 小额信贷的财务比率分析	(165)
一、什么是财务比率分析?	(165)
二、哪些比率可衡量机构的财务持续性?	(169)
三、如何衡量机构操作效率和贷款质量?	(173)
四、CGAP 财务分析包括哪些指标?	(175)
第七章 小额信贷的审计与内部控制	(178)
第一节 小额信贷的审计	(178)
一、为什么要对小额信贷机构进行审计?	(178)
二、目前小额信贷机构外部审计存在的问题和挑战 是什么?	(179)
三、小额信贷的内部、外部审计及其局限性是什么?	(181)
四、为什么操作审计是小额信贷审计的重要内容?	(182)
五、小额信贷的审计与一般银行的审计有什么区别?	(184)
六、除了财务报表审计以外,对小额信贷机构 审计还应包括什么内容?	(185)
第二节 小额信贷中的欺诈问题	(187)
一、什么是欺诈?为什么说欺诈问题不可避免?	(187)
二、世界上有关小额信贷欺诈的案例有哪些?	(188)
三、小额信贷中存在哪些类别的欺诈?	(191)
四、小额信贷机构在什么时候面对欺诈是很脆弱的?	

.....	(192)
五、小额信贷在反欺诈中面临的主要挑战是什么？	
.....	(193)
第三节 国际小额信贷项目内部控制和预防欺诈	
的案例.....	(194)
一、印尼人民银行小额信贷部（BRI-UD）在防止	
欺诈方面的经验是什么？.....	(194)
二、K-Rep 在反欺诈方面的做法有哪些？.....	(199)
三、PRODEM 在防止欺诈方面的做法是什么？.....	(202)
第八章 小额信贷的业务计划.....	(205)
第一节 小额信贷的业务计划的内容与原则.....	(205)
一、为什么小额信贷机构要制定业务计划？.....	(205)
二、小额信贷的业务计划包括哪些内容？.....	(206)
第二节 小额信贷业务计划——战略计划.....	(208)
一、如何制定宗旨与目标、市场与客户？.....	(208)
二、如何进行环境分析？.....	(210)
三、如何进行机构能力评估？.....	(212)
四、如何制定策略？.....	(215)
第三节 小额信贷业务计划——经营计划.....	(216)
一、如何制定小额信贷的经营计划？.....	(216)
二、制定小额信贷经营计划的软件 Microfin 有什么特征？	
.....	(218)
三、如何进行 Microfin 的初始设置？.....	(219)
四、经营计划中如何做产品的设计？.....	(221)
五、Microfin 软件中产品设计表单有哪些主要内容？	
.....	(222)

六、Microfin 软件中市场渠道设计部分包括哪些内容？	(224)
七、小额信贷机构能力分析部分应该包括哪些内容？	(225)
八、Microfin 软件中筹资渠道部分包括哪些主要内容？	(227)
第九章 我国农村信用社农户小额信用贷款	(229)
第一节 开展农村信用社农户小额信用贷款的意义、	
基本内容和应注意的问题	(229)
一、开展此项工作的背景是什么？	(229)
二、当前全面推广农户小额信用贷款和建立信用村	
(镇)有何重要意义？	(230)
三、开办此项工作的基本内容是什么？	(232)
四、发放农户小额信用贷款、创建信用村(镇)	
应注意把握哪些基本原则？	(232)
五、为什么说农户小额信用贷款是农村信贷管理	
制度的重大改革？	(234)
六、农村信用社农户小额信用贷款与国际主流小额信贷	
的异同在哪里？	(235)
七、开展此项活动当前应注意哪些问题？	(237)
第二节 农村信用社发放农户小额信用贷款活动的	
实务操作	(239)
一、为什么要开办农户小额信用贷款？	(239)
二、什么是农户小额信用贷款？	(239)
三、农村信用社怎样核定农户的小额信用贷款额度？	
	(240)
四、具体的农户资信评估及等级核定方法举例	(241)

五、农户如何申请办理农户小额贷款？	(243)
六、什么是农户联保贷款？	(244)
七、农户如何使用联保贷款？	(245)
第三节 农村信用社创建信用村（镇）活动的实务操作	(245)
一、开展农户小额贷款与建立信用村（镇）的 关系是什么？	(245)
二、为什么要开展创建信用村（镇）活动？	(246)
三、信用村（组）应具备的条件是什么？	(246)
四、信用乡（镇）应具备的条件是什么？	(247)
五、信用村（组）和信用乡（镇）的具体评定 和实施方法如何制定？	(247)
六、如何加强对农户小额贷款的管理和监督？	(250)
附录一 中国人民银行关于印发《农村信用合作社农户 小额贷款管理指导意见》的通知	(253)
附录二 中国人民银行关于印发《农村信用合作社农户 联保贷款管理指导意见》的通知	(260)
附录三 江西省婺源县农户信用贷款试行办法	(266)
附录四 江西省婺源县农户信用贷款实施细则	(273)
附录五 宁夏中宁县农村信用社创建信用村实施办法	(278)
后 记	(282)

第一章 小额信贷的产生与发展

第一节 小额信贷的概念

一、什么是小额信贷？

小额信贷是指一种经济发展途径，意在使低收入群体受益。其含义是向低收入客户、包括个体经营者提供金融服务。通常包括信贷和储蓄；但一些小额信贷机构也提供保险和支付服务。除了金融服务外，许多小额信贷机构还提供社会服务，例如：组建小组、培育自信、培训小组成员的财务和管理能力。因此，小额信贷的定义中常常既包括金融服务又包含社会服务的含义。小额信贷不单纯是银行业务，还是一种发展的工具。

小额信贷中的贷款服务一般只能用于生产目的而不用于消费，通常具有小额度、短期、分期还款，不需担保或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。小额信贷的存款服务是建立在个人账户基础上的自愿储蓄及其交易。

小额信贷中的“小额”是相对的综合概念，并不仅限于“小额度”的含义。小额信贷笼统地讲是小额度的贷款和储蓄，但真正“小额度”只是指最初客户得到的贷款额度非常小，因为小额信贷的一个基本假设是低收入群体在创收活动的起步阶段只需要小额度的贷款。例如：第一笔贷款额度一般不超过年人均国民生产总值。根据世界银行对目前在东亚太平洋地区、南亚地区、拉丁美洲和加勒比地区、东中南非地区、中西非和西非地区的统计调查，小额信贷的贷款额度平均水平为占五地区平均国民生产总

值的64%，额度范围为占本地区国民生产总值的22%~92%之间。

小额信贷中贷款的另一个特征是客户可以持续获贷，且随着良好的贷款信誉，可以得到较大额度的后续贷款满足这些客户的需求。事实上，目前有些成功的小额信贷项目客户的贷款额度并不很小。

各种模式的小额信贷均包括两个基本层次的含义：第一，为大量低收入（包括贫困）群体提供金融服务，即小额信贷项目的展开，服务于目标群体层的含义；第二，小额信贷机构自身的生存与发展，即小额信贷机构的持续性。这两个既相互联系又相互矛盾的方面，构成了小额信贷的主体，两者缺一不可都不能称为完善或规范的小额信贷。

由于“小额信贷”（Microfinance）是由英文翻译而来，有时又被译为“微型金融”、“微型企业金融”、“小额金融”、“小额金融信贷”等，但其本质含义都是一样的。

二、小额信贷与传统金融服务有哪些不同？

（一）基本假设前提不同

小额信贷实际是农村金融服务的一种模式，它被视为农村金融服务的一种制度和创新，其目标与一般农村金融服务的目标有相当的重合，基本目标都是促进增长、增加收入和减缓贫困。但两者实现基本目标的途径有相当的差异，这种差异来自对农村发展理论的认同和基本前提认同的差异。小额信贷的基本假设前提是：

（1）加速农村经济发展需要加强商品竞争和完善金融市场（例如实行灵活的价格政策）；

- (2) 农户和农村经营者能支付商业的市场利率；
- (3) 农户和农村经营者能够且愿意储蓄；
- (4) 得到非补贴的金融服务是增长和摆脱贫困的必要条件。

(二) 政府的作用和实行的金融政策不同

在小额信贷中强调创造宽松的政策环境，同时使对农业部门和农业贷款的直接干预和控制最小化。在小额信贷中期待相关的政府金融政策是：

- (1) 去除储蓄和贷款利率上限，鼓励市场利率；
- (2) 通过多种农村金融机构提供金融服务；
- (3) 对所有农村经营者提供金融服务（不仅仅限于与农业相关项目）；
- (4) 鼓励通过正利率水平的金融服务动员家庭存款；
- (5) 重组国家农村金融体系和其他农村金融机构使其恢复活力；
- (6) 鼓励健全管理制度，以便服务于更多的农村客户；
- (7) 支持初期的创新：为满足严格标准和提供有效农村金融服务的新模式探索者或已存在的信贷联盟、非政府组织及其他农村金融机构，特别是已覆盖启动成本的机构提供资金和补助。

总之，小额信贷更注重根据低收入阶层的客户特征提供灵活多样的金融服务；小额信贷是一种市场化的行为，将金融市场的大门对准相应的客户；更注重发挥贫困户的能力和尊重他们的愿望。

(三) 小额信贷在方法上的创新

- (1) 小组贷款；
- (2) 社会担保；
- (3) 强制储蓄；

- (4) 标准化和有限的产品和服务；
- (5) 初始贷款额度小；
- (6) 贷款额度与存款相关；
- (7) 统一的贷款发放和偿还程序；
- (8) 分期付款；
- (9) 单一的、标准的、无补贴的（通常很高的）利率；
- (10) 通过项目的设计可以排除“不符合条件”（例如：非贫困）的贷款人。

这些方法的创新，使小额信贷机构克服了许多在为低收入群体提供贷款和存款服务时遇到的结构性的障碍，例如：信息不对称、缺乏担保、高成本、高风险以及系统性的市场偏见，使世界上以百万计的被正规金融市场排斥在外的低收入群体得到了信贷和储蓄服务。

三、小额信贷有哪些主要假设？

在小额信贷的实践中隐含着一些主要的假设条件，或者说以这些基本理论判断为前提而实现的方法论的创新和政策的改革。这些主要假设和理论判断，是以对小额信贷的服务的目标客户的需求、小额信贷服务的供给及其效果的研究和分析为基础的。这些假设条件已经得到或者正在通过实践得到检验和不断完善。

（一）需求方面的假设

对目标客户关于金融服务的需求的基本判断和假设是小额信贷方法论创新的基础。关于需求方面的假设包括：

- (1) 大多数低收入群体需要且能够有效使用生产性贷款；
- (2) 农户和农村经营者能支付商业的市场利率；
- (3) 农户和农村经营者能够且愿意储蓄；

(4) 得到非补贴的金融服务是目标客户经济增长和摆脱贫困的必要条件。

(二) 金融服务方面的假设

在分析目标客户金融需求基本特征的基础上，通过对传统农村金融机构的分析，提出了农村金融供给和小额信贷金融服务方面的假设，包括：

(1) 传统的农村金融无法为大多数低收入群体提供服务，而成功的小额信贷服务能够弥补这一供给的空白，小额信贷的供给是有效的：高质量、合理的成本、控制风险；

(2) 成功的小额信贷机构能够在为目标客户提供服务的同时，可以实现自身机构的长期持续发展。这是一个很强的假设，因为正规银行之所以放弃这一市场，就是因为高成本和高风险。

(三) 效果和影响方面的假设

为满足特定的目标客户的金融需求而出现的小额信贷服务，特别是其方法论的创新，到底对目标客户的经济发展和缓解贫困具有什么样的作用呢？到目前为止的实践是以下面的理论判断为基础的。这些关于小额信贷效果和影响方面的假设包括：

(1) 成功的小额信贷有助于低收入目标群体的经济和社会的长期发展；

(2) 加速农村经济发展需要加强商品竞争和完善金融市场；

(3) 商业性小额信贷对经济的主要作用是通过创造一种持续的、可弥补成本的信贷供给和为目标客户提供金融服务而实现的；

(4) 得到小额信贷服务的贫困户比相同条件的没有得到小额信贷服务的贫困户有积极的作用；

(5) 贷款轮次多的贫困户比贷款轮次少的贫困户效果好；

(6) 客户自己选择的经营活动的效果，一般而言好于政府或机构指定的经营项目。

关于将创造一种持续的、可弥补成本的信贷供给和为微型企业提供金融服务，看作是商业性小额信贷计划对经济的主要影响，其理论根据是：微型和小型企业在发展中国家和转型国家的经济生活中扮演着非常重要角色。一方面，这个部门为一国的大部分低收入人口提供了就业和创造收入的机会；另一方面，这个部门可以起到催化剂的作用，促进结构变化，从而促使一个充分发育的市场经济的形成。

微小型企业部门发展的一个主要障碍就是缺乏外部资金的支持。微小型企业家们需要持久可靠的渠道获得贷款，以作为提高生产力的投资，克服流动资金不足，或应付意外情况和外界的冲击。然而，以资产作为信贷基础的商业银行并不愿意服务于这些目标群体，因为交易成本太高而风险又太大。至于非正规的信贷媒介，如高利贷者，可以提供贷款却要收取令人无法承受的高利率。而传统政府部门或援助性补贴信贷计划又无法大规模地奏效并持续地发展。

关于小额信贷对缓解贫困的作用，其理论依据是：大部分贫困、落后的人们，在很大程度上是依靠劳动作为“创造收入的资产”，向这些目标群体提供信贷服务可以作为一种要素，构成缓解贫困的综合庞大的工程所需的多种要素中的一种重要要素，旨在充分利用“劳动”这一资源并让目标群体参与到经济增长的大潮中去。

但这里需要指出：改变贫困、落后的人们的生活状况需要多方面的努力，缓解贫困的综合工程必须包括以下措施以提高：

- (1) 整个目标群体的就业能力；
- (2) 就业机会和劳动市场的运作水平；
- (3) 进入市场以获得土地、资本等生产要素的方便程度。在