

人 JINSE YAOLAN 金色 摇篮

——浙江农信小微企业金融服务实践与探索

主编 姚世新 副主编 张 波

 中国金融出版社

013051559

F832. 755
05

人 金 色 摇 篮

——浙江农信小微企业金融服务实践与探索

主编 姚世新 副主编 张 波



北航

C1659094

 中国金融出版社

F832.755
05

013021222

责任编辑：王素娟

责任校对：潘 洁

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

金色摇篮——浙江农信小微企业金融服务实践与探索 (Jinse Yaolan——Zhejiang Nongxin Xiaowei Qiye Jinrong Fuwu Shijian yu Tansuo) / 姚世新主编. —北京：中国金融出版社，2013. 5
ISBN 978 - 7 - 5049 - 6833 - 3

I. ①金… II. ①姚… III. ①农村信用—金融—商业服务—研究—浙江省②中小企业—金融—商业服务—研究—浙江省 IV. ①F832.755②F279.275.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 050140 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 19.25

字数 160 千

版次 2013 年 5 月第 1 版

印次 2013 年 5 月第 1 次印刷

定价 60.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6833 - 3/F. 6393

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

序 一

“三农”问题，一直是全党工作的重中之重。“七山一水二分田”的浙江，“三农”曾是贫困落后的特指，如今却为富饶美丽所替代，更是“浙江模式”之源头。在敢为人先浙江人的辛勤耕耘下，我省已率先进入了城乡融合发展的新阶段。

浙江“三农”翻天覆地的巨变，有着必然性。在党中央、国务院的正确指引下，省委、省政府高度重视“三农”工作，连续出台了诸多支农、惠农和富农的扶持政策，激活了浙江人勇立潮头的创业热情，有力地促进了农业发展、农民增收和农村稳定，在过去的“黄金十年”中，农民人均收入连续七年实现全国第一，创出了资源匮乏地域小省的经济发展奇迹。今日之浙江“三农”，农业迈入了现代化时期、农民不再面朝黄土背靠天、农村城镇化加速发展，特别是农民居住区域、从事

行业和主体身份有了多元的自主选择，城乡一体化的轮廓初步构建。尤其是作为“三农”最具活力的经济主体，遍地开花的小微企业力量越来越强大，推动着浙江民营经济发展、提升、跨越。

经济发展离不开金融推动。浙江的金融业较为发达，已经构建了银行、证券、保险、信托、期货及其他金融业并举的金融服务体系，并创造了特色鲜明的“浙银品牌”，农村金融服务也有了极大的改善，这其中农信社起到了积极作用。我省农信社从20世纪50年代初期创办以来，始终坚定服务“三农”的方向宗旨，紧跟农村改革开放的步伐，大力支持三次产业协调发展。2004年，我国启动新一轮深化农信社改革，并把农信社的管理交给省级政府。浙江省农信联社在这一时代背景下应运而生，根据省政府的授权，积极履行管理、指导、协调和服务全省农信社的职能，带领全省农信系统正确定位、深耕农村、支农支小，并在搭建服务平台、提升信息科技和创新金融服务等方面做了大量工作，更是在2008年的国际金融危机及2011年以来的小微企业生存危机中，积极有效地破解小微企业融资难与融资贵的难题，确立了在小微企业金融领域的特定地位。这些在本书中可以一览无余。

时代前进的脚步正在加快。党的十八大吹响了加快

农业现代化、农村城镇化和城乡一体化建设的号角，这是推进农村经济社会格局嬗变的强力信号。我省“三农”必将产生更大的金融服务需求，也将有更加广阔的金融展业空间。全省金融业要抢抓这一历史机遇，切实加强农村金融服务，在服务“三农”中谋求商业可持续发展。作为农村金融主力军，浙江省农信联社要更加有力地凝聚系统力量，科学把握“四化同步”的内在规律以及银行业的发展规律，着力推进改革、深化创新、完善服务，统领全省农信社融入时代洪流，为在新的历史时期解决好“三农”问题作出新的更大的贡献。

希望创新不息的浙江金融业，特别是银行业要以自身转型升级促进实体经济转型升级，以打造“中小企业金融服务中心”和“民间财富管理中心”为契机，不断推进业务创新，不断完善工作机制，全面提升整体实力和服务水平，为浙江经济平稳快速健康发展提供更加优质的金融服务。

浙江省人民政府副省长 朱从玖

序 二

农信社的主要任务是为农业、农民和农村经济发展提供金融服务，既是“三农”的有机主体，也是“三农”的金融主力。浙江农信在六十多年的曲折历程中，无论产权制度如何变革，不管经济形势怎么波动，始终坚持立足本土、扎根农村、服务“三农”，为农业发展、农民增收和农村稳定作出了积极的努力。

历史发展进程表明，解决农业、农民和农村的“三农”问题，不能只靠农业发展，而应三次产业联动。自20世纪社队企业现身浙江大地以来，农村企业从个体经营、乡镇企业和私营企业等时代角色一路走来，在提高农业现代化生产水平、吸纳农村富余劳动力就业和以工补农促进农村发展等方面，发挥了不可替代的巨大作用。特别是改革开放后，大量农民纷纷“洗脚上岸”，或进厂务工，或从事商业，或创办企业，多元化的生产方式

随之而来，遍地开花的小微企业蓬勃发展，并逐步成为农村解决就业、带动创业、创造税收、促进创新和稳定社会的主要经济力量，越来越得到政府、社会和业界的关注与重视。但是，作为弱势群体的小微企业，有着融资难等“成长烦恼”，其生存发展是个世界性课题，需要国家战略、财政税收和产业导向等政策与之配套。支持小微企业，是金融服务“三农”的重要落脚点。我省农信社一直以高度的社会责任感支持小微企业，从先行先试到大力推进，从未停止过前行的脚步。浙江省农信联社自成立之后，特别是2008年国际金融危机爆发以来，面对突如其来的小微企业生存危机，在省委、省政府的正确领导以及省级有关部门、各县市（区）的大力支持下，以敢于担当的责任、共度时艰的胆略、化危为机的智慧，旗帜鲜明地大力发展小微企业金融服务，实现了支持小微企业成长、创造社会经济价值和推进自身改革发展创新等多赢局面。到2012年末，浙江农信小微企业贷款户达7.72万户、贷款余额2926亿元，均居全省银行业第一位，是名副其实的小微企业伙伴银行。在具体探索实践中，不是简单地增设机构和扩充人员，而是在正确的方向宗旨、责任意识和经营理念引领下，从稳定管理体制、合理安排产权、推进机制转换、提升科技信息和创新金融产品等方面着手，充分发挥扎根农村、

银企无间、点多面广、团队朴实和信息对称等固有优势，并学习国内外同行先进的工具技术，逐步形成了“根植农村、自主灵活、质朴实用、水土皆服、资源集中”的“浙江农信小微企业金融服务模式”。

作为一名“新农信人”，我对浙江农信小微企业金融服务有着真切的感受体会。我从政府部门转行进入农信系统已有近十个年头。从宏观经济管理者转型为微观经营管理者，我在思想、观念和行为上最大的变化就是更加务实，一门心思扑到农信社的经营管理当中，主持研究、决策并推动了浙江农信的小微企业等“三农”金融服务，其间收获甚多。我常常为小微企业的融资难伤感，为农信社的责任感欣慰，为农信人的生命力惊叹，春风化雨般地融入了浙江农信这个大家庭。因此，我早就心存念想，系统性地梳理、总结和提炼浙江农信的小微企业金融服务，从中寻找具有农信社特色的小微企业金融服务理念、战略、方法、技术和工具等。借助浙江农信成立六十周年的契机，这个存储了几年的想法，终于付诸行动，专门组织团队编写了这本《金色摇篮——浙江农信小微企业金融服务实践与探索》。金色是希望、丰收和美好的象征。本书取名“金色摇篮”，寓意耕耘在金色大地、希望田野上的浙江农信，积极有为支持小微企业、扶助“三农”发展，是广大小微企业的成长摇

篮；同时，可以无限想象的“三农”沃土，也是浙江农信金色梦想的圆梦摇篮。写作动因，是为了挖掘性地总结浙江农信的小微企业金融服务，发动带领全系统一以贯之地走“支农支小支实”之路，加强、改进和提升农村金融服务。为了突出特色，不求面面俱到，注重亮点做法，特别是在实务性较强的章节不惜笔墨，抽丝剥茧般层层解剖，并辅以鲜活的案例佐证。

支持小微企业成长，服务“三农”发展，农信社并非孤军作战。浙江金融业特别是银行业，在小微企业等“三农”金融服务领域都很有作为和富有成效，形成了不少特色鲜明的经营思想、信贷技术和产品体系，值得我们学习借鉴。浙江农信的小微企业金融服务虽然取得了进展，但在风险管理、产品特色、服务品牌、商业模式和财富管理等方面还存在不足。尤其是浙江已全面进入城乡融合发展的新阶段，工业化和城市化的带动发展、现代农业的加速发展、城乡一体化的梯度发展等，都给“三农”和农信的新发展创造了新机遇。未来之浙江农信，挑战与机遇并存，特别是发展小微企业金融服务任重道远。

兹数言，是为序。

浙江省农村信用社联合社

党委书记、理事长 姚世新

目 录

CONTENTS

绪论 / 1

第一章

同生共长的演进路径 / 10

第一节 探索支持社队企业萌芽 / 11

第二节 倾情支持乡镇企业崛起 / 17

第三节 鼎力支持私营企业壮大 / 23

第二章

责任驱动的战略选择 / 31

第一节 总体弱势的小微企业群体 / 32

第二节 渐受重视的小微企业金融 / 38

第三节 责任使然的小微企业定位 / 45

第三章

独具特色的比较优势 / 57

第一节 统分结合的体制系统 / 58

第二节 支农支小的产权安排 / 68

第三节 遍布城乡的机构网络 / 76

第四章

根植农村的组织系统 / 85

第一节 扁平垂直的管理模式 / 85

第二节 贴地运营的专业机构 / 93

第三节 驻村进企的服务渠道 / 105

第五章

自主灵活的经营机制 / 124

第一节 做小做散的正向激励机制 / 125

第二节 放水养鱼的利率定价机制 / 140

第三节 多赢共利的风险分担机制 / 155

第六章

质朴实用的信贷技术 / 167

第一节 随手可取的信息处理 / 167

第二节 入木三分的信用评价 / 178

第三节 简捷快速的审贷方式 / 187

第四节 贯穿全程的风险控制 / 196

第五节 糅合升华的微贷模式 / 205

第七章

水土皆服的产品体系 / 218

第一节 循环自助的便利产品 / 219

第二节 盘活资产的抵押产品 / 223

第三节 特定群体的专属产品 / 232

第四节 信用增级的合作产品 / 242

第八章

资源集成的业务平台 / 247

第一节 集中作业的服务平台 / 247

第二节 串联系统的科技平台 / 257

第三节 互利共赢的合作平台 / 265

第九章

一脉相承的蓝图构想 / 277

后记 / 289

绪 论

小微企业为我国国民经济发展作出了巨大贡献，是我国经济高速运转的助推器。2011年修订的《中小企业划型标准规定》，将中小企业划分为中型、小型、微型三种类型，其中，微型企业为新增类型，以顺应经济和企业发展的需要，准确反映中小企业真实状况和对经济的贡献。按照这一新标准划分，是年我国小微企业数量已占到全国企业总数的99%左右，小微企业创造的最终产品和服务价值相当于国内生产总值的60%左右，缴税额为国家税收总额的50%左右^①。同时，小微企业还是维系民生、促进和谐、稳定社会的重要力量，特别是劳动密集型小微企业在我国工业化和城镇化快速发展过程中，吸纳了数以亿计的农村剩余劳动力，并成为每年新增

^① 选自《经济日报》，2012年3月16日，<http://finance.people.com.cn/GB/70846/17410598.html>。

1 000 多万大中专毕业生初次就业的主要渠道。从浙江省来看,截至2012年1月,全省已有小微企业56.9万家,占企业总数的97%;吸纳就业人数1 178.5万人,占有企业的55.5%。然而,小微企业的生存发展环境并未与其经济社会贡献相匹配,其中,融资难是主要的成长“瓶颈”。从全世界来看,在小微企业发展过程中都毫无例外地受到融资的困扰。在我国,小微企业融资矛盾一直很突出,尤其是2008年全球金融危机爆发之后,国内外经济金融形势日趋严峻,多地出现了小微企业资金链断裂等经营困难现象,把小微企业融资问题再次推向了风口浪尖。在浙江,虽然银行业机构众多、信贷总量较大,小微企业融资环境已经明显改观,但整体融资问题仍然相当突出。

小微企业的融资困境受到党中央和国务院的高度重视,中央多次强调和研究大力支持小微企业发展工作,将之作为推进经济工作的重要措施。解决小微企业的融资难题、促进小微企业的健康有序发展,已经成为了维持社会稳定、创造和谐社会的重大战略任务,关系到国民经济的可持续发展,关系到国家的长治久安。早在2002年,国家就颁布了《中华人民共和国中小企业促进法》,明确提出建立国家中小企业发展基金,用于扶持中小企业的创业辅导和服务,支持建立中小企业信用担保

体系，支持技术创新等事项。2009 年国务院公布了《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》，明确提出要加强和改善对中小企业的金融服务，国有商业银行和股份制银行都要建立小企业金融服务专营机构，完善中小企业授信业务制度，逐步提高中小企业中长期贷款的规模和比重；提高贷款审批效率，创新金融产品和服务方式；完善财产抵押制度和贷款抵押物认定办法，采取动产、应收账款、仓单、股权和知识产权质押等方式，缓解中小企业贷款抵质押不足的矛盾。2012 年国务院发布了《国务院关于进一步支持小型微型企业健康发展的意见》，进一步加大对小型微型企业的财税支持力度，落实支持小型微型企业发展的各项金融政策。要求银行业金融机构对小型微型企业贷款的增速不低于全部贷款平均增速，增量高于上年同期水平，对达到要求的小金融机构继续执行较低存款准备金率。商业银行应对符合国家产业政策和信贷政策的小型微型企业给予信贷支持。鼓励金融机构建立科学合理的小型微型企业贷款定价机制，在合法、合规和风险可控的前提下，由商业银行自主确定贷款利率，对创新型和创业型小型微型企业可优先予以支持。建立小企业信贷奖励考核制度，落实已出台的小型微型企业金融服务的差异化监管政策，适当提高对小型微型企业贷款不良率的容忍度。进一步研究完

善小企业贷款呆账核销有关规定，简化呆账核销程序，提高小型微型企业贷款呆账核销效率。优先支持符合条件的商业银行发行专项用于小型微型企业贷款的金融债。支持商业银行开发适合小型微型企业特点的各类金融产品和服务，积极发展商圈融资、供应链融资等融资方式，加强对小型微型企业贷款的统计监测等。

在国家政策的推动和引导下，我国银行业金融机构积极开展各项针对小微企业的金融服务创新，并根据中国银监会 2005 年《银行开展小企业贷款业务指导意见》的要求，开展利率风险定价、独立核算、贷款审批、激励约束、人员培训和违约信息通报等小企业贷款“六项机制”建设，包括个体工商户在内的小微企业融资困境开始好转，诸多大中型银行也开始进军小微企业信贷市场，以往小微企业的金融主力小型银行不再势单力薄。国内各家银行纷纷设立小企业金融服务专营机构，采取与小微企业性质、规模相适应的风险管理技术，对授信调查、授信审批、贷款发放、风险分类、风险预警、不良资产处置等各个环节的风险进行管控；建立单独的小微企业贷款风险分类和损失拨备制度，制定专项的不良贷款处置政策；建立合理的快速核销机制，在国家政策允许范围内简化不良贷款核销流程，降低了不良贷款率，提高了从业人员开展小微企业金融服务的积极性。商业