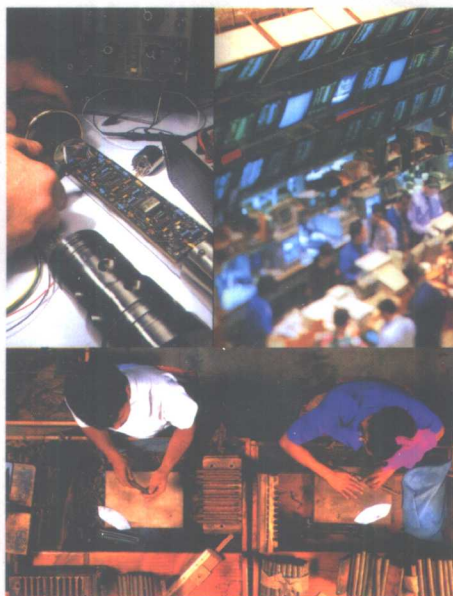


中小企业与金融丛书

小额信贷原理及运作

Xiao E Xin Dai Yuan Li Ji Yun Zuo



杜晓山 刘文璞 等著

上海财经大学出版社

F830.5

19

杜晓山 刘文璞 等著

小额信贷 原理 及运作

Xiao E

Xin Dai

Yuan Li

Ji

Yun Zu o

北方工业大学图书馆



00500389

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

小额信贷原理及运作/杜晓山等著. —上海:上海财经大学出版社, 2001. 8
(中小企业与金融丛书/黄开旭、韩文亮主编)
ISBN 7-81049-601-8/F·510

I. 小… II. 杜… III. 农村信用, 小额度-研究-中国 IV. F832. 43

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 048273 号

- ☐ 策划编辑 张小忠
- ☐ 责任编辑 张小忠
- ☐ 封面设计 宝圣行
- ☐ 版式设计 朱静怡

XIAOE XINDAI YUANLI JI YUNZUO
小额信贷原理及运作

杜晓山 刘文璞 等著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮件: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海印刷七厂一分厂装订

2001 年 8 月第 1 版 2001 年 8 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 13.625 印张 283 千字

印数: 0 001—3 000 定价: 33.00 元

《中小企业与金融》丛书编委会

主 任

傅建华

副主任

狄 娜 李 扬 祝幼一 王世豪

编 委

(以姓氏笔画为序)

王世豪	杜晓山	李 扬	沈玉良	狄 娜
陈雅玉	林汉川	杨建文	金福林	侯福宁
祝幼一	浦再明	奚君羊	黄开旭	黄文灼
韩文亮	蒋 洪	傅建华		

主 编

黄开旭 韩文亮

副主编

黄文灼 胡建平

8A235/06

ZONGXU



人类已经告别 20 世纪,然而社会经济的产业组织形式并没有完全像 19 世纪末 20 世纪初叶经典经济学家所预言的那样,自然竞争必然走向集中,集中又必然走向垄断。相反,中小企业成了各国经济的基础和社会经济中最为活跃的因素,成为社会经济持续发展和繁荣稳定的重要因素。今天,在这世纪更替、展望未来经济发展的重要时刻,我们可以清晰地看到,随着科技水平的提高,社会分工越来越细,社会经济活动的社会化、虚拟化、网络化、电子化,必将更有利于中小企业发展。从这个角度讲,21 世纪将是中小企业的世纪。

从当前世界经济发展的角度看,中小企业的生存和发展既是各国经济的重要组成部分,又是世界性的一大共同难题。中小企业提供了社会广泛的就业岗位和经济增长的动力,社会就业的 60% 以上是由中小企业提供的,中小企业又是社会财富的主要提供者,各国的国民生产总值 40% 以上是由中小企业创造的。同时,中小企业又是社会经济群体中的弱者,与

大企业相比,它们还有不少的困难。根据亚太经济合作组织(简称 APEC)的归纳,全世界的中小企业一般存在着五大困难:市场准入、资金融通、人才引进、信息共享以及科技应用。尽管中小企业有这样和那样的缺陷与问题,但是有眼光的政治家都高度重视中小企业的发展。因为中小企业对一个国家或地区来讲,最大的贡献是具有社会政治稳定器的作用。世界各国经济发展史的实践证明,只有中小企业的广泛发展,社会的充分就业才有可能。

从 20 世纪经济发展的情况看,企业的组织形态正呈现两极发展的趋势:一方面,大型企业通过重组合并成为特大型企业,特别是跨国集团已成为世界经济举足轻重的力量;另一方面,中小企业也有其广阔的生存、发展空间。整个 20 世纪经济发展带来产业结构深化、市场化程度的提高,整个社会的细分市场更加充分,所以 20 世纪是中小企业广泛发展的时代。从 20 世纪初的电气革命,到 20 世纪 50~60 年代的电子革命以及 90 年代的信息革命,每一次技术革命都推动了产业结构的深化,为中小企业开辟了新的发展舞台。在技术革命推动产业革命的过程中,广大的中小企业填补了市场空隙,完成了产业结构价值链的连接。由于中小企业的成长使 20 世纪企业发展的历史又呈现出波澜壮阔、蓬勃发展的生动景象。从当前的科技领域和其他领域,都可以看到昔日的小企业伴随着经济的发展成长为产业和行业中的佼佼者。中国从 80 年代中期开始进行的城市经济体制改革和金融体制改革使中小企业有了蓬勃发展的机遇和空间。经过 80~90 年代经济体制改革与经济洗礼,中小企业已成为中国经济的重要组成部分。全国工商注册登记的中小企业已超过 1 000 万家,

占全部注册企业数的 90%。中小企业工业总产值和实现利税分别占全国的 60%和 40%左右,在流通领域中小企业占全国零售网点的 90%以上,中小企业还提供了大约 75%的城镇就业机会。中国的中小企业发展是经济改革能量释放的结果。伴随中国经济活动的市场化、社会化、城市化的进程,中小企业特别是多种所有制形式的中小企业快速发展,已成为推动中国经济发展的生力军。正因为中国中小企业是在市场化的过程中快速发展起来的,面临广阔的成长性市场,资本的增长完全跟不上市场的发展,因此,中国中小企业的融资问题就显得格外突出。

上海曾经是中小企业的汪洋大海,但是在计划经济的年代,中小企业的发展受到了一定的遏制,中小企业的多种所有制性质往往作为资本主义的“尾巴”,而经常被割掉。改革开放之后,特别是确立了社会主义市场经济之后,上海的中小企业生机盎然,呈现出一派欣欣向荣的景象。截至 1999 年底,集体经济与非公有制经济已占上海 GDP 的 44.9%,若再加上国有经济中的中小企业部分,此部分构成超过 50%。实践证明,上海经济的发展离不开中小企业的发展。作为在社会主义市场经济条件下的中小企业,如何摆脱计划经济的痕迹,走自身发展的道路?银行如何为中小企业客户提供丰富多彩的金融服务,如何在中小企业社会化服务方面发挥作用,满足中小企业客户的各方面需要?这既是社会各界普遍关注的重要问题,又是上海银行自成立以来一直孜孜以求、不断探索的课题。

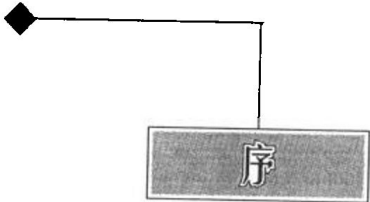
上海银行从 1996 年开始一直高度关注和研究中小企业的服务和融资问题。这既是由上海银行的市场定位所决定

的,又是其社会责任使然。我们经常在思考,在全市 36 万户的中小企业中,有 18 万户在上海银行开户,我们有责任为中小企业提供更好的服务。上海银行自组建以来,充分利用网点众多以及和中小企业联系紧密的特点,发扬为多种经济成分服务的优良传统,积极为中小企业提供账户管理、支付结算、贷款、业务咨询等基础性金融服务。全行每天为中小企业办理结算业务 18 万笔,全年累计 4 860 万笔;每天为中小企业办理现金收付 5 亿元,全年累计为中小企业办理现金收付 1 600 亿元。中小企业贷款金额一直占据全行贷款金额的 70% 以上。与此同时,上海银行还积极与政府机构和社会组织合作,努力探索和创立为中小企业提供良好的金融服务和社会化服务的手段和方式。1998 年,上海银行与国家经贸委中小企业对外合作协调中心共同建立了上海中小企业服务中心,推动了以融资服务为主要内容的中小企业服务。针对中小企业的需要,上海银行和有关部门配合,根据中小企业成长“生命周期”各个阶段的特点设计了不同的贷款品种,这些贷款品种包括如起步阶段所需的“下岗工人创业专项贷款”,发展阶段所需的“商铺租赁购置专项贷款”,正常运转所需的“基金担保专项贷款”,进一步发展所需的“高新技术专项贷款”,对外扩张所需的“收购、兼并专项贷款”,引进德国和瑞士中小企业在上海投资、合资所需的“中瑞合作基金”等。我们在服务中体会到,中小企业的发展是市场经济中一个重要组成部分。随着 21 世纪经济的进一步发展,中小企业将更有其地位和作用。上海银行作为一家主要从事中小企业服务的银行,有责任研究和推动中小企业课题,探索和解决中小企业发展和融资中的困难,使中小企业有一个茁壮成长的环境。

上海银行对中小企业与金融问题的研究和探索一直得到政府和社会各界的广泛支持。从 1996 年底上海银行与上海发展研究基金会共同设立上海中小企业发展研究基金以来,围绕中小企业融资及以融资服务为主的社会化服务与社会各界展开了广泛的研究,形成了一些成果。2000 年初,上海银行与国家经贸委中小企业司狄娜副司长和中国社会科学院金融研究中心主任李扬教授等专家共同商定借 2001 年 APEC 中小企业部长会议在上海召开之机,特编撰《中小企业与金融丛书》。该丛书主要围绕中小企业发展和金融的相关问题而展开分析,集中了近几年来我国研究此类问题的部分专家。李扬教授主持了《中小企业与中小银行》的撰写,狄娜副司长专门为《中小企业信用担保》作序。丛书编委会的各位编委也为丛书的出版积极献计献策,提供了不少有价值的意见。上海银行作为一家金融企业,出于对中小企业发展的热忱主编了此丛书。诚盼社会各界共同关注中小企业融资和发展问题。

傅建华

2001 年 5 月



序

在当今世界,尤其在发展中国家,小额信贷在不同程度上已成为扶持中下收入群体和贫困群体改善生产、生活境况的一项重要手段。尽管它在我国的发展历史还很短,但发展的势头不小,也已有相当规模。本书作者都是长期从事小额信贷扶贫研究的理论工作者,并主持和亲身实践着一项小额信贷扶贫的试验活动。本书是我们几年来理论研究和实践经验总结的一部分。我们希望本书的出版能够对关心扶贫和金融信贷改革问题的读者有所帮助,并借此推动我国小额信贷的理论研究和实践活动。

如何促进小额信贷的健康成长与可持续发展,这是贯穿本书的主题和重点。本书首先从理论上分析总结了小额信贷产生和发展的重要意义、理论基础,然后从小额信贷的组织形态、经营管理、宏观政策环境等方面展开具体研究,尤其把重点放在如何运用国际规范小额信贷的理论和实践,对比分析

我国相关领域的情况。

从结构上看,全书大体分为四大部分,其中第一部分为引言,实际在某种程度上起了本书“概论”的作用。引言对小额信贷的基本含义进行了概要描述,进而对中国小额信贷实践中的组织机构、方法论、目标群体特征、金融行为、管理水平、发展过程和规模进行了较系统和全面的回顾和分析,对我国小额信贷进行了类型和发展阶段的划分,指出其生命力已显现,还分析了不同类型项目面临的各种问题,并作出相应的政策思考。作者还预测了我国小额信贷可能的发展前景。

第二、三部分为本书的主体。其中第二部分主要介绍了小额信贷的原理,包括了第二章到第七章。它是小额信贷的理论研究部分,主要阐述小额信贷是什么,其存在和发展的理论依据和客观基础,以及衡量标准。第二章论述了小额信贷的基本含义、产生和发展过程及目前在世界上的基本状况。第三章比较全面地介绍了小额信贷的基本原理。从模式、目标群体、信贷运作(存、贷款和利率)和组织机构等方面详细阐明了小额信贷的一般原理。第四章说明的是国际规范小额信贷的基本要求,即运营机构的可持续性,从理论上分析了可持续性的概念、意义和分类,论述了影响机构可持续性的因素和衡量指标。第五章从管理学的角度阐述了对小额信贷经营管理的基本要求,涉及的方面有各层次的人员管理、拖欠管理、信息系统管理、业务计划管理,等等。第六章分析和说明了目前通用的若干种小额信贷的评价指标体系,指出各种评价指标实际上可分为两大类:对小额信贷自身监控及管理方面的

评价和小额信贷的影响效果的评价。第七章则指出小额信贷像任何事物一样,也具有其自身的局限性,并较深入地分析了其主要弱点所在。

第三部分包括第八章到第十二章,研究的是小额信贷在中国的理论和实践探索。理论来源于实践,又运用于和指导实践;研究国外的经验,是为了把中国自己的事做好。第八章阐明了我国长期以来在信贷扶贫资金使用方面的缺陷,而小额信贷在这方面可能和实际已发挥了作用,同时又描述了小额信贷在我国发展的过程和情况。第九章从我国小额信贷项目与其他项目结合与否和如何结合的角度,从存、贷款的各种不同模式的角度,从组织机构和管理形式的角度,详细分析和概括了不同小额信贷模式的特点。第十章和第十一章介绍了我国小额信贷实践对国际小额信贷若干基本原则适用性的检验。在国外,这些原则在不同类型项目中的贯彻情况如何,在中国,它们的情况又是如何,我们能得到什么样的经验教训,则是这两章要讨论的内容。被讨论的这些原则有:分期还贷制、小组联保、中心会议、目标客户、利率、机构的自负盈亏和政府的作用,等等。第十二章则全面系统地分析和论述了政府小额信贷项目产生的背景、发展状况和面临的矛盾,提出了改进和完善现行管理体制的改革思路。

为了使读者对国际小额信贷有更全面和生动的认识,本书以附录的形式比较全面、详细地将当前国际上比较成功的小额信贷模式和发展状况介绍给读者。这些模式彼此的特点各异,但它们基本上多有当前国际主流的规范小额信贷的基

本特点和目标,即追求为中低收入或贫困群体服务,同时努力追求实现机构自身的自负盈亏和可持续发展。当然,它们自身也都处在不断地发展变化过程中。

本书的正文是作者承担的“农村小额信贷在中国条件下实施面临的新课题”研究项目的成果。这项研究由香港乐施会支持,历时三年完成。借此书出版之际,我们谨向香港乐施会表示感谢。

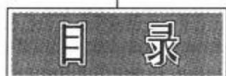
本书作者是长期从事小额信贷扶贫研究的理论工作者,并主持着一项小额信贷试验活动。本书是他们近几年来研究的成果,也是他们实践经验的总结。希望本书的出版能够对关心这方面问题的读者有所帮助,并借此推动小额信贷的理论研究。

本书为集体创作。具体分工是:第一章(引言),杜晓山、孙若梅;第二章,孙若梅、杜晓山;第三、六章,孙若梅;第五章,任常青;第四、七章,杜晓山;第八、九、十、十一章,刘文璞;第十二章,张保民;附录,杜晓山、孙若梅、刘文璞、张保民、任常青。杜晓山、刘文璞负责全书统纂。

作者

2001年7月

MULU



总序/1

序/1

第一章 引言/1

第二章 小额信贷的产生与发展/21

第一节 小额信贷的概念和战略/23

第二节 小额信贷的产生和发展/28

第三章 小额信贷的一般原理/43

第一节 多样化的模式/45

第二节 目标群体/49

第三节 信贷运作/53

▣ 第四节 组织机构/61

第四章 运营机构的可持续性/67

▣ 第一节 可持续性的概念、意义和分类/69

▣ 第二节 影响机构可持续性的因素和衡量指标/78

第五章 小额信贷的经营管理/83

▣ 第一节 小额信贷机构的人员管理/85

▣ 第二节 小额信贷的拖欠管理/89

▣ 第三节 小额信贷的管理信息系统/100

▣ 第四节 小额信贷的业务计划/105

第六章 评价指标/111

▣ 第一节 机构的监控及管理评价指标/113

▣ 第二节 影响评价指标/120

第七章 小额信贷的局限性/129

▣ 第一节 小额信贷局限性的主要表现/131

▣ 第二节 小额信贷对贫困阶层的影响/133

第八章 小额信贷在中国/139

▣ 第一节 信贷扶贫资金管理体制上的缺陷和小额信贷市场/141

▣ 第二节 小额信贷在中国的开展/149

第九章 小额信贷不同模式的比较/165

- ▣ 第一节 小额信贷项目与其他项目的关系/167
- ▣ 第二节 信贷模式/171
- ▣ 第三节 组织管理形式/190

第十章 中国实践对小额信贷若干原则的检验/199

- ▣ 第一节 分期付款制度/201
- ▣ 第二节 小组联保/206
- ▣ 第三节 中心会议/211
- ▣ 第四节 小额信贷机构的自负盈亏/216
- ▣ 第五节 政府的作用/218

第十一章 目标客户和利率政策/221

- ▣ 第一节 目标客户/223
- ▣ 第二节 利率政策/238

第十二章 中国政府小额信贷管理体制改革/249

- ▣ 第一节 政府开展小额信贷的背景/251
- ▣ 第二节 现行管理体制中的矛盾和问题/254
- ▣ 第三节 改进和完善现行管理体制/260
- ▣ 第四节 政府小额信贷发展的中长期目标/268

附 录/272

参考文献/415

第一章

引 言