



高等职业教育“十三五”创新型规划教材

小额信贷实务

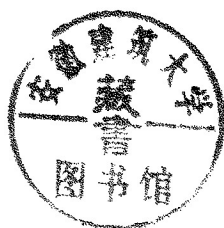
● 主编 何红梅 王惠凌

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

高等职业教育“十三五”创新型规划教材

小额信贷实务

主 编 何红梅 王惠凌
副主编 叶 乔 邓亚昊
参 编 李玉竹 廖飘霏 苏玲娴



图书在版编目 (CIP) 数据

小额信贷实务/何红梅, 王惠凌主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2018. 1
(2018. 2 重印)

ISBN 978 - 7 - 5682 - 4482 - 4

I. ①小… II. ①何…②王… III. ①信贷业务 - 高等学校 - 教材 IV. ①F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 182387 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)
(010) 82562903 (教材售后服务热线)
(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 涿洲新华印刷有限公司

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 12.5

字 数 / 305 千字

版 次 / 2018 年 1 月第 1 版 2018 年 1 月第 2 次印刷

定 价 / 35.00 元

责任编辑 / 申玉琴

文案编辑 / 申玉琴

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 李志强

前 言

小额信贷是一种以城乡低收入阶层为服务对象的小规模的金融服务方式。小额信贷旨在通过金融服务为贫困农户或微型企业提供获得自我就业和自我发展的机会,促进其走向自我生存和发展,是一种金融服务的创新。

小额信贷是向低收入群体和微型企业提供的额度较小的持续性信贷服务。小额信贷通过提供小额贷款,发挥金融的激励约束机制,改变了传统的财政转移支付方式,是一种有效的金融扶贫方式。作为一种新金融模式,需要大量的专业人才,这对小额信贷的教育、科研和人才培养提出了一定的要求。而目前针对小额信贷实务的高职高专方面的教材非常少,为此我们组织编写了《小额信贷实务》。

本书将小额信贷全部内容分成认知小额信贷、认识小额信贷产品、认知小额信贷对象主体、掌握小额信贷业务规范、认识小额信贷的风险管理、认识小额信贷企业的组织管理、认知小额信贷监管七个项目进行阐述。

本书结构新颖、严密,层次分明,切合实际,并注重在内容和形式上的创新。在本书编写过程中,编者广泛吸收了其他教材成果的优点,在编写过程中力求突出以下几方面的特色。

1. 工学结合。本书的定位是培养具有较强操作能力的金融专业人才,因此在力求完整地反映小额信贷课程知识体系的同时,工学结合式地以解决小额信贷实务中的实际问题为己任,对在校学生的学习有针对性地提供了许多可操作的具体方法,具有很强的实用性。

2. 体例新颖。本书在章节的设计上打破了过去传统的章节体例,从学生的学习习惯出发,以项目和任务进行新知识的呈现。设计了引言、项目学习目标、案例引入、延伸阅读等板块,目的是循序渐进、生动有趣地把新知识介绍给学生,开阔视野,启发思考,加深理解,提高技能。

3. 理论性和可操作性相结合。小额信贷实务的内容极其丰富,本书在编写过程中力求避免以空洞的理论进行说教,在内容设计和编排上避免枯燥空洞的理论堆砌,从实际出发,从日常工作出发,着眼于帮助读者学会和掌握小额信贷实务的程序与技能,从而使其更好地服务于我国金融领域的实践。

本教材由何红梅、王惠凌任主编,叶乔、邓亚昊任副主编,李玉竹、廖飘霏、苏玲娴参与编写。具体编写分工如下:重庆商务职业学院何红梅编写项目一,重庆城市管理职业学院

叶乔编写项目二，重庆城市管理职业学院廖飘霏编写项目三，重庆商务职业学院苏玲娴编写项目四，重庆商务职业学院李玉竹编写项目五，重庆商务职业学院邓亚昊编写项目六，重庆城市管理职业学院王惠凌编写项目七。全书由何红梅、王惠凌总纂定稿。本书在编写过程中，同时得到了北京恒昌惠诚信息咨询有限公司渝贵大区总监杨大勇、彭瑶两位老师的指导性意见并采纳修订。

本教材在编写过程中参考和借鉴了许多前人的研究成果、教材、著作和网络文献，由于编写时间比较紧加之部分网络文献作者来源不详，导致未能列出这些成果出处，在此一并深表谢意！由于本教材涉及面广、内容层次多，加之编者水平有限，书中错漏、不足之处敬请使用本书的师生与读者批评指正，以便修订时改进。

编 者

项目一 认知小额信贷	(1)
任务一 认识小额信贷	(1)
活动一 熟悉小额信贷内涵	(2)
活动二 比较小额信贷类型	(3)
活动三 了解小额信贷的目标与基本特征	(4)
活动四 掌握小额信贷的运作模式	(5)
任务二 了解小额信贷起源与发展	(9)
活动一 了解国际小额信贷发展	(10)
活动二 了解国内小额信贷发展	(14)
活动三 探究小额信贷创新发展趋势	(16)
项目二 认识小额信贷产品	(23)
任务一 认识小额信贷产品	(23)
活动一 掌握小额信贷产品基础知识	(24)
活动二 了解小额信贷产品的主要内容	(28)
任务二 掌握小额信贷市场调研	(31)
活动一 了解市场调研的目的及作用	(32)
活动二 把握市场调研的内容	(33)
活动三 了解市场调研的步骤	(34)
活动四 注意市场调研的若干问题	(36)
任务三 掌握小额信贷产品设计与开发	(39)
活动一 了解小额信贷产品设计原则	(40)
活动二 把握小额信贷产品设计流程	(41)
活动三 明确小额信贷产品开发的程序和步骤	(48)
活动四 分析小额信贷产品开发案例	(49)
任务四 学会小额信贷产品营销	(53)

2 小额信贷实务

活动一 了解小额信贷产品营销基础	(54)
活动二 掌握小额信贷产品营销策略	(56)
项目三 认知小额信贷对象主体	(66)
任务一 认知农户小额信贷	(66)
活动一 认识农户	(67)
活动二 熟悉农户小额信贷管理	(69)
任务二 认知个体工商户信贷	(75)
活动一 认识个体工商户	(76)
活动二 熟悉个体工商户信贷管理	(77)
任务三 认知小企业信贷	(88)
活动一 认识小企业	(90)
活动二 熟悉小企业信贷管理	(91)
项目四 掌握小额信贷业务规范	(99)
任务一 熟悉小额信贷贷款方式和贷款额度的确定	(99)
活动一 了解贷款方式的选择	(100)
活动二 熟悉贷款额度确定的依据及方法	(101)
任务二 掌握小额信贷业务基本流程	(107)
活动一 熟悉小额信贷贷款审批	(108)
活动二 掌握小额信贷的贷后管理	(110)
活动三 掌握小额信贷的不良贷款处理	(112)
活动四 了解小额信贷的信息管理系统	(114)
项目五 认识小额信贷的风险管理	(121)
任务一 认识小额信贷的风险	(121)
活动一 掌握小额信贷的风险	(122)
活动二 了解小额信贷的风险成因	(125)
任务二 探索小额信贷的风险管理办法	(129)
活动一 认识小额信贷的风险监控	(129)
活动二 熟悉预防性控制措施	(131)
活动三 了解小额信贷不良贷款催收	(132)
活动四 认识小额信贷风险管理	(135)
项目六 认识小额信贷企业的组织管理	(143)
任务一 认识小额信贷企业的组织结构	(143)
活动一 熟悉小额信贷企业的组织架构	(144)
活动二 掌握小额信贷企业的企业文化	(147)
任务二 了解小额信贷企业人力资源管理	(150)
活动一 了解小额信贷企业人力资源管理	(151)
活动二 认识小额信贷员工岗位规范	(153)

活动三 掌握小额信贷员工职业发展与绩效管理	(156)
项目七 认知小额信贷监管	(160)
任务一 了解小额信贷监管的基本原理	(160)
活动一 熟悉小额信贷监管的必要性	(161)
活动二 掌握小额信贷的监管方式	(163)
活动三 了解小额信贷监管原则	(166)
任务二 掌握我国小额信贷监管的基本情况	(177)
活动一 掌握我国小额信贷市场现状	(178)
活动二 明确我国小额信贷监管框架	(181)
参考文献	(190)

认知小额信贷

引言

小额信贷作为“三农”经济最有效的扶贫武器，可以帮助弱势群体增加收入、积聚资产，从而带动脱贫致富，带动更广大的弱势群体走向富裕，是发展中国家脱离贫困、促进创业与就业的一种有效模式，受到了全世界的广泛关注。小额信贷也是近年来金融领域重要的制度创新与技术创新。认知小额信贷，首先必须从小额信贷的概述、起源与发展说起。

项目学习目标

知识目标

掌握小额信贷的概念、特征。

明确小额信贷的类型。

了解国际与国内小额信贷的产生和发展。

技能目标

熟悉小额信贷的运作模式。

分析小额信贷未来的发展趋势。

任务一 认识小额信贷

案例引入

激发小贷普惠活力 力拓信贷市场蓝海

当下，随着移动互联网、大数据、云计算等技术的发展，金融服务于普通大众的可能性大大增加，激发小额信贷行业在普惠金融领域的活力，将有助于小额信贷进一步开拓我国信贷市场蓝海。

小额信贷天生具有普惠金融的基因。自2005年世界银行小额信贷年提出了普惠金融的概念，十多年来，在国际组织和各类金融组织的努力下，以小额信贷为主的普惠金融，在提

高金融服务可得性、助推扶贫事业上取得了有目共睹的成绩。

据中国银行业协会发布的《2016 中国小额信贷行业发展报告》显示，在经济转型的当下，致力于普惠金融，针对缺乏抵押担保的创业群体、弱势群体开展小额信贷金融服务的金融机构和组织，能够表现出较强的可持续发展能力，实现较好的财务绩效和社会绩效。

“目前来讲，小额信贷应该是中国信贷市场的蓝海。”日前，中国农业大学经济管理学院教授何广文在中国小额信贷国际峰会上表示。

资料来源：金融时报

请思考：你了解小额信贷吗？

活动一 熟悉小额信贷内涵

一、概念

小额信贷是向低收入群体和微型企业提供的额度较小的持续性信贷服务。小额信贷通过为低收入群体和微型企业提供小额贷款，发挥金融的激励约束作用，改变了传统的财政转移支付方式，是一种有效的金融扶贫方式，也是一种金融服务的创新。

小额信用贷款是以个人或家庭为核心的经营类贷款，其主要的服务对象为广大工商个体户、小作坊、小业主、中小微型企业主。贷款的金额一般为 1 000 元以上、10 万元以下。小额信用贷款是微小贷款在技术和实际应用上的延伸。借款人不需要提供担保。其特征是债务人无须提供抵押品或第三方担保，仅凭自己的信誉就能取得贷款，并以借款人信用程度作为还款保证。由于这种贷款方式风险较大，一般要对借款方的经济效益、经营管理水平、发展前景等情况进行详细的考察，以降低风险。

二、小额信贷的基本原则

小额信贷运行制度的基本原则涉及三大方面：一是放款、收贷款；二是把农户组织起来；三是小额信贷机构自身的管理。这里着重阐述涉及前两个方面的原则，一共有以下六项。

（一）小额短期原则

小额度贷款是保证不偏离扶贫宗旨的有效方法之一，和小额度贷款项目相应的是贷款期限不能太长，通常指一年期或一个生产周期的时间，因为贫困农户通常没有经营长期项目的经验和能力，而小额度贷款也不足以支撑期限长的项目。

（二）分期还贷原则

一次贷款分多次还贷，即“整借零还”。这一原则对农户来说有利于降低还贷压力；能实现零存整取效应；有利于培养农户的还贷意识。对于贷款机构来说，能降低还贷风险；能扩大贷款本金，吸引更多客户；资金周转快，能增加利息收入。

（三）连续贷款原则

连续贷款就是贷款客户在还清前一次贷款后，接着可以获得下一次贷款，只要客户需要就可以连续不断贷下去。这一原则既可弥补小额短期贷款的不足又可化解借贷双方的风险。

对客户来说，可以有一个长远计划；对贷款机构来说，由于客户的信息已经全部掌握，从而降低了成本也降低了风险。

（四）小组联保原则

其主要功能是把贫困农户组织起来，让分散的、无人过问的贫困人群有了团队感，为扶贫活动的统一、规范创造了基础性条件。

（五）中心会议原则

中心会议的设计功能是：第一，集中放款；第二，集中还款；第三，进行集体活动，包括知识和技术的培训。这三条都体现了公开性和团队精神，中心会议为农户提供了交流平台，尤其起到了相互了解和监督的作用。

（六）妇女为主原则

重视妇女的作用一方面有利于提高妇女的经济社会地位，更主要的是小额信贷这种产品更适合妇女参与。小额度贷款便于开展家庭副业，发挥妇女的专长，有助于充分利用家庭闲散劳动资源。另一方面，妇女善于持家、节俭、细心，所以妇女的还贷率高于男子。

三、小额信贷的适应条件

小额信贷有其特定的适应条件，既要有适宜其发展的外部条件，也要有适宜其发展的内部条件。

（一）外部条件

外部条件最主要的是满足三方面的环境要求：第一，要有宽松的政策环境；第二，要有适度发育的市场环境；第三，要有适宜的自然环境。

（二）内部条件

除了外部条件，还需要具备必要的内部条件，第一，要有稳定的资金来源；第二，要有懂金融、懂农村工作的专业人才；第三，要有适应小额信贷发展的治理结构、完善的规章制度和监督制度的管理体制。

活动二 比较小额信贷类型

一、小额信贷的两大基本分类：福利主义和制度主义

根据机构的理念、目标以及是否享受补贴等方面的不同，小额信贷大体可分为两大类：福利主义和制度主义小额信贷。

福利主义小额信贷是一种传统的模式，要求项目或者机构的贷款资金有效地直接借贷给穷人，而不是间接，只要求对穷人有正面的效益，并不追求机构自身的自负盈亏和可持续发展，带有的补贴慈善性质更多一点。20 世纪六七十年代小额信贷国际发展主体是福利主义，但是 20 世纪 80 年代更强调制度主义，并逐渐成为当今世界的主流，以孟加拉乡村银行为代表。

制度主义小额信贷是当今世界的主流观点，它要求实现两个目标：较大规模地服务于目标客户群体；同时，实现服务机构自身在组织和财务上的可持续发展，即实行商业市场化的

运作和自负盈亏。制度主义小额信贷又可以分为两个分支：公益性和商业性。公益性制度主义小额信贷以服务于穷人为宗旨，将其视为目标客户；商业性制度主义小额信贷则服务于更宽泛的目标群体，包括企业在内，而且以追求利润为主要目标，以印度尼西亚人民银行为代表。

二、我国小额信贷的类型

如果将小额信贷定义为不需要抵押的贷款，那么我国小额信贷可以有以下几种分类。

（一）按机构分

（1）政府开办的小额信贷，如政府扶贫贴息贷款，城市就业与再就业小额信贷担保基金等。

（2）非政府组织的小额信贷，约有 300 家，主要依靠国际援助和社会捐赠开办。

（3）金融机构自主开办的小额信贷，如信用社、城市商业银行、新建小额贷款公司和个别信托投资公司开办的小额信贷业务。

（二）按服务对象分

（1）公益性小额信贷：不以营利为目的，以扶贫和就业为主要内容，既有信贷的金融职能，即向客户提供贷款和其他金融性服务，也有为穷人提供多种非金融服务的社会职能，主要是政府和非政府组织的小额信贷。

（2）营利性小额信贷：服务对象是小型企业，完全市场化运作，以营利为目的，与传统的银行贷款区别不大，其主要是金融机构开办。

（三）按是否可持续分

（1）可持续小额信贷：以财务自负盈亏为标准。

（2）阶段性小额信贷：不追求自负盈亏，主要依靠补贴和捐助。

以上各种分类可以交叉组合成各种不同类型的小额信贷机构，比如有可持续的公益性小额信贷机构、商业可持续的小额信贷机构等。

活动三 了解小额信贷的目标与基本特征

一、小额信贷的目标

2000 年，世界银行对小额信贷目标的阐述为：小额信贷机构作为发展机构，其目标是为没有服务或服务水平低下的市场的金融需求提供服务，并将其作为一种实现目标的方法。这些目标通常为下列一个或多个：减少贫困、增强妇女或其他脆弱群体的能力、创造就业、帮助现有经营活动发展或搞多样化经营、鼓励新行业的发展。20 世纪 90 年代，小额信贷被引进到我国后，各种小额信贷机构也是将上述目标作为实现可持续性发展的目标，这主要体现在由中国人民银行小额信贷专题组编写的《小额贷款公司指导手册》一书的“政策篇”中。

二、小额信贷的基本特征

小额信贷是一种信贷机制，从本质上说，小额信贷是一项将金融创新的信贷活动与消除

贫困的社会需求有机结合的制度创新。这一制度创新使小额信贷具有区别于传统商业信贷和传统项目扶贫的特征。一般认为,小额信贷具有以下特征。

(一) 组织制度创新

小额信贷按照市场机制进行运作,结合了合作组织和民间互助组织的各自优势。一方面,小额信贷在不需要担保的情况下,通过严格管理和精密组织,向低收入人群提供信贷服务,减少和避免了一般非正规信贷的高风险问题,具备了正规金融机构管理的严密性和规范性等优点;另一方面,小额信贷具备一般非正规信贷形式的优点,通过建立与用户的紧密关系等方式,增强用户的信任感,降低交易费用和管理成本。

(二) 贷款额度较小

小额信贷的额度较小,一般不超过当地的人均国民生产总值。基于农业的行业发展所需资金的可持续、小额等特点,以及农民承受风险的能力限度,小额信贷机构为农户所提供的贷款额度一般较小。另外,考虑到农户所能提供的担保有限,一般的农户小额信贷不需要担保抵押物,且手续简单方便,实行短期贷款和分期还款的还贷方式。这在减轻农户还款压力从而降低还贷风险的同时,还有助于培养其理财意识,鼓励他们参与到信贷项目的全部程序。

(三) 面向低收入者

小额贷款的基本目标是面向社会低收入者。主要服务对象是城市 and 农村地区的中低收入人群。这类人群的特点是:他们中大多数以家庭生产以及小生意营生,并希望通过自己的努力而改善现有的经济状况。

(四) 贷款双重目标

小额信贷具有扶贫和可持续性发展的双重目标。扶贫作为小额信贷的主要目标,非常强调对低收入者的不断教育培训和持续的技术支持;与此同时,小额信贷作为商业化运作的金融服务,要遵循市场经济的一般规则,以达到追求小额信贷机构经济和操作上可持续发展的目的。扶贫和可持续性发展的目标之间既相互联系又相互矛盾,在联系和矛盾中构成了完整的小额信贷要素体系。

活动四 掌握小额信贷的运作模式

小额信贷的构成要素具有多样化的特点,同时,随着小额信贷在国内外各方面的实践和探索,小额信贷具有了更加丰富及多样化的运作模式。以下主要从小额信贷运作模式的基本要素和主要类型两方面分析。

一、基本要素

小额信贷运作模式具有以下四个方面的基本要素:信贷运作模式、非金融服务、服务目标群体和地域特征、风险控制机制。

(一) 信贷运作模式

信贷运作模式包括具体的信贷产品和机构主体类别。

其中,信贷产品是指小额信贷产品的具体内容,如贷款额度、贷款条件、贷款偿还方

式、贷款期限、利率水平等金融产品的基本组成部分。小额信贷的偿还方式、贷款条件、利率水平等与一般的金融产品有很大差异。其中利率水平和贷款条件的设定通常直接关系到小额信贷的客户瞄准机制。

（二）非金融服务

提供小额信贷服务的机构向贷款者提供除金融以外的其他服务。这些服务包括市场推广服务、培训和教育服务、信贷服务等。国外许多成功的小额信贷机构所关注的一个重要内容就是非金融服务。

（三）服务目标群体和地域特征

一般来说，小额信贷在低收入人群中以及贫困落后地区的覆盖面和覆盖深度直接影响小额信贷的利率水平、信用额度等其他重要内容。

（四）风险控制机制

风险控制机制是小额信贷模式的重要组成部分，其中最主要的风险控制机制是信贷配给，即在贷款数量方面的控制。客户类型控制、偿还方式控制、贷款偿还激励也在不同程度上对风险控制起到重要作用。

二、主要类型

为了适应不同国家和地区的经济水平、社会文化背景、自然地理特征等多样化的特点，以适应该地客户的组织形式，为不同程度、不同需求的低收入群体提供有效的金融服务和社会服务，同时实现小额信贷机构的财务自负盈亏和可持续发展，出现了多种多样的小额信贷运作模式。没有单一的模式能够描述小额信贷的所有情形，调整组织机构和信贷运作以适应当地情况，意味着小额信贷模式的多样化和模式创新。根据小额信贷模式的基本要素的不同，可以分为不同的模式类型。

（一）根据小额信贷机构划分

目前从事小额信贷的机构越来越多，根据不同的机构主体可以分为：信贷联盟运作模式、非政府组织运作模式、小额贷款公司运作模式、银行运作模式等。

（二）根据服务目标群体和地域特征划分

根据服务目标群体的贫困程度可以分为两种模式：为核心贫困阶层服务的小额信贷模式和为中低收入阶层服务的小额信贷模式，即扶贫模式与非扶贫模式。根据服务目标群体的性别特征可以分为：以妇女为目标群体的模式（即以低收入妇女为目标群体的模式和目标群体不强调性别差异的模式）。

根据地域特征可以分为：以农村低收入者为目标群体的模式、以农村中低收入阶层为目标群体的模式、以城市低收入阶层为目标群体的模式、不强调地区差异为整个城市和农村提供金融服务的模式。

（三）根据小额信贷可持续划分

可持续性特征是小额信贷成功与否的重要标志，它反映了金融运作能力。根据小额信贷项目或者机构的财务状况分为依靠外部补助模式、经营自负盈亏模式和财务自负盈亏的可持续性模式。

（四）根据信贷要素划分

根据贷款的偿还频率特征分为：分期还款和一次性还款。分期还款又可以分为每周还款、两周还款、每月还款等不同期限。

根据贷款期限分为：以客户需求确定的灵活贷款期限模式和以信贷纪律确定的固定期限贷款模式等。小额信贷的对象很多是农业生产经营者，农业生产存在周期性，因此一些小额信贷项目的贷款一般根据生产周期灵活确定。根据客观生产经营活动的周期，贷款期限可以为1~3年，也可以为1~3个月。

根据贷款的条件分为：需要财产或资产抵押担保模式、根据贷款额度决定担保形式的模式、不需要财产抵押和担保人的模式、小组联保模式、小组联保和有形资产抵押担保相结合模式。小额信贷原则上不需要抵押或者采取灵活多样的抵押形式，小组联保就是对抵押最常用的替代。

【延伸阅读】

中国小额信贷联盟简介

中国小额信贷联盟，简称联盟，英文名称：China Association of Microfinance (CAM)，其前身是“中国小额信贷发展促进网络”，是中国小额信贷领域最早的全国性会员制协会组织。其引进并推动的普惠金融理念已经写入十八届三中全会决议，并成为国务院在金融改革领域的重点工作。联盟坚持农村金融领域实践，支持公益小额信贷机构发展，得到各方面的赞赏。联盟率先在国内成立互联网P2P行业自律委员会，在普惠金融和小额信贷领域具有广泛影响力。

小额信贷作为一种有效的扶贫方式和一种金融创新，在中国经历了十多年的实验、示范和推广过程。众所周知，作为最初一批从事小额信贷实验的国内小额信贷机构大部分是依靠国际组织援助或当地政府支持建立起来的一些非政府、非营利的组织，它们为中国小额信贷的发展起了积极的推动作用，为扶贫事业做出了很大贡献。但是由于政策及法律方面的限制、小额信贷机构自身体制和能力的局限以及资金来源不足等，这些机构很难可持续发展。我们认为，作为一种有效扶贫手段的小额信贷，只有纳入我国金融改革和发展的整体框架，才能可持续发展，也才能有长效的作用。

在2000年初期国内有关小额信贷的研讨会上，小额信贷的研究者和实践者们多次提出成立行业协会（或网络）的建议，尤其在2003年9月于北京召开的小额信贷国际研讨会上此呼声更高，并得到了国内有关部门和有关国际机构的重视。在联合国开发计划署（UNDP）资助的人民银行完成的小额信贷政策研究报告中就提出了成立小额信贷行业协会的监管政策，建议由小额信贷行业协会实行行业自律，政府提供一定的政策引导。2003年年底，为适应小额信贷发展的需要，参考人民银行政策研究报告的建议，作为最早开展小额信贷实验示范及研究的中国社会科学院农村发展研究所和管理着国内规模最大的外援小额信贷项目的商务部中国国际经济技术交流中心决定发起成立中国小额信贷行业协会（或网络），后又得到全国妇联发展部的大力支持。经征求民政部意见，2005年11月在花旗基金会的资金支持下，中国社会科学院农村发展研究所、商务部中国国际经济技术交流中心和全国妇联妇女发展部联合发起成立了“中国小额信贷发展促进网络”。

在2010年9月17日召开的中国小额信贷发展促进网络的年会上，经出席会员代表大会的全体会员机构代表一致通过，将“中国小额信贷发展促进网络”正式更名为“中国

小额信贷联盟”。联盟成立初期，会员主要由公益性质的扶贫小额信贷组织构成，随着中国小额信贷行业的发展，联盟逐渐吸收了从事小额信贷业务的商业银行和小额贷款公司等机构作为其会员。截止到2014年12月31日，联盟的正式会员机构为193家，覆盖全国29个省市。

自联盟成立以来，联盟与人民银行和银监会等政策和监管部门保持着密切的联系与合作，在政策倡导、行业自律、培训与技术支持、信息交流和筹资服务等领域开展了大量工作，为会员提供了卓有成效的服务。在花旗网络能力建设项目的支持下，联盟自身的治理结构和服务水平也得到了改善和提高。每年举办的年会和花旗微型创业奖已成为中国小额信贷领域备受关注的重大活动，也是联盟的品牌性活动。

在全球化背景下，联盟参考国际小额信贷发展状况和规律，将小额信贷定义成为贫困、低收入人群和微型企业提供的信贷服务，并进而将小额信贷服务拓展到包括储蓄、汇款和保险在内的微型金融领域。在关注低端人群金融服务的同时，联盟也积极促进为所有阶层提供全方位金融服务的普惠金融体系的建设，并努力将微型金融纳入普惠金融体系。

资料来源：<http://www.chinamfi.net/WebPage/about.htm>

中国小额贷款公司协会简介

中国小额贷款公司协会（China Micro-credit Companies Association, CMCA）成立于2015年4月，是经民政部批准成立，并在民政部登记注册的全国性、行业性、非营利性社会团体。中国小额贷款公司协会的业务主管部门是中国银监会，同时接受中国人民银行和民政部的工作指导与监督管理。依法设立的小额贷款公司、小额贷款公司母公司、地方小额贷款公司自律组织以及为小额贷款公司提供服务的机构均可申请加入中国小额贷款公司协会成为会员。

中国小额贷款公司协会的宗旨是：遵守国家宪法、法律、法规和经济金融方针政策，依法履行行业自律、维权、服务、协调职能；搭建沟通桥梁，为政府和会员服务；维护小额贷款公司的合法权益，维护市场公平竞争；面向小额贷款公司，提供专业服务；参与法规建设，促进全国小额贷款公司健康发展。

中国小额贷款公司协会围绕自身职能开展以下工作：

维权方面，组织会员制定维权公约；组织开展区域信用环境评级，发布诚实守信客户或违约客户名单，实施行业联合制裁等措施，制止各种侵权行为；参与有关小额贷款公司改革发展以及与行业权益相关的决策论证，提出有关小额贷款公司政策、立法和行业规划等方面的建议和意见；组织会员开展行业维权调查，促进会员加强债权维护和风险管理；接受会员委托向有关部门反映情况和诉求；组织制定行业标准和业务规范，统一规范小额贷款公司各项业务单证要素及格式；向公众宣传普及小额贷款知识、小额贷款理念，提升公众对于小额贷款产品和小额贷款公司的认识；建立会员间信息沟通机制，组织开展会员间的业务、技术、信息等方面的交流与合作，为会员提供信息服务；推动建立小贷公司资产转让、兼并重组等工作。

自律方面，倡导和组织会员学习国家金融政策，执行金融监管规定，遵守法律、法规，

督促会员依法诚信合规经营；组织制定同业公约和自律制度；组织执行自律性行业标准和业务规范，提高行业规范程度；组织小额贷款公司执行企业会计准则；组织制定从业人员道德和行为准则，对小额贷款从业人员进行自律管理；探索建立小额贷款机构和从业人员信用信息体系，加强监督，协助推进小额贷款行业自律管理体系建设；建立行业惩戒制度，监督检查会员的行为，督促会员依法合规经营。

服务方面，建立小额贷款行业联网运行的业务管理和信息数据系统；建立及维护行业基础信息库，组织小额贷款公司开展信息化建设工作；制定统一的统计报送规则，分析行业数据信息，定期向有关部门报送行业的发展情况；编辑、出版、发行协会刊物；引进国外先进管理经验、风险控制机制、小额贷款经营模式和小额贷款品种；组织推动行业发展研究工作；制定并实施全国小额贷款公司人才培养规划；建立全国小额贷款公司从业人员培训体系；组织小额贷款公司从业人员境内外培训工作；建立培训人员管理数据库、档案管理系统、网络培训系统；承办有关小额贷款公司学术会议和展览活动；组织小额贷款公司出国业务考察交流活动，参加国际学术会议。

协调方面，与协会主管部门保持沟通联络，做好上传下达和信息反馈工作；促进会员单位与监管部门及相关部门的沟通与联系，推广先进经验和创新成果；组织开展业务竞技活动，培育健康向上的行业文化；建设与管理协会网站，并加强与外部新闻媒体的联系沟通，制订协会宣传工作的计划及编辑协会宣传信息资料；发挥行业整体宣传功能，组织会员共同开展新业务、新政策的宣传和咨询活动，大力普及金融知识，提高公众的金融意识；加强与银行业、证券业、保险业、信托业等相关行业协会的沟通和协调；组织开展与境内外小额贷款公司以及行业协会间的交流与合作；组织协调小额贷款公司经营的法律相关问题研究；按照《征信业管理条例》和信用评级监管部门的监管要求，组织推动小额贷款公司参加第三方外部信用评级。

资料来源：<http://www.china-cmca.org/gyxh/xhjj/>



任务二 了解小额信贷起源与发展

案例引入

管中窥豹，可见一斑

2016年10月18日，重庆银监局发布的《重庆银行业金融机构统计指标》显示，截止到2016年9月末，重庆地区银行业金融机构的不良贷款余额为261.81亿元，同比增长26.32%，2016年1-9月，重庆地区银行业金融机构的税后净利润为398.59亿元，同比下降12.26%。