

“湖南铁路科技职业技术学院学术著作出版基金”资助出版

小额信贷中农户违约行为 及其风险控制研究

STUDY ON FARMERS' DEFAULT IN MICROCREDIT AND ITS RISK CONTROL

刘宝磊 著

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

“湖南铁路科技职业技术学院学术著作出版基金”资助出版

小额信贷中农户违约行为 及其风险控制研究

Study on Farmers' Default in Microcredit
and Its Risk Control

刘宝磊 著

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书在分析国内外小额信贷发展历程和风险管理经验的基础上,通过对湖南农户小额信贷的基本情况深入调查和对国外小额信贷发展情况的考察,重点研究农户小额信贷获得的基本途径、不同类型农户小额信贷的具体使用情况、农户小额信贷违约行为影响因素、不同金融机构小额信贷模式和风险管理措施等内容,最后给出加强农户小额信贷违约风险管理的对策和建议。

本书主要以著者博士论文为基础,以近年来对小额信贷扶贫的相关研究内容为补充,全面分析了小额信贷对低收入群体生存和发展的促进作用,以及小额信贷扶贫的模式和路径创新。本书对农村金融专业的学生和从事农村金融研究的学者具有一定的参考意义。

图书在版编目(CIP)数据

小额信贷中农户违约行为及其风险控制研究/刘宝磊

著. —北京:中国铁道出版社,2019.2

ISBN 978-7-113-25485-8

I. ①小… II. ①刘… III. ①农业信贷-违约-贷款风险管理-研究-中国 IV. ①F832.43

中国版本图书馆CIP数据核字(2019)第020926号

书 名: 小额信贷中农户违约行为及其风险控制研究
作 者: 刘宝磊 著

策 划: 李小军
责任编辑: 许 璐
封面设计: 刘 颖
责任校对: 张玉华
责任印制: 郭向伟

读者热线: (010)63550836

出版发行: 中国铁道出版社(100054,北京市西城区右安门西街8号)

网 址: <http://www.tdpress.com/51eds/>

印 刷: 北京铭成印刷有限公司

版 次: 2019年2月第1版 2019年2月第1次印刷

开 本: 710mm×1000mm 1/16 印张: 12 字数: 204千

书 号: ISBN 978-7-113-25485-8

定 价: 40.00元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社教材图书营销部联系调换。电话:(010)63550836

打击盗版举报电话:(010)63549504

前 言

1976年,穆罕默德·尤努斯(Muhammad Yunus)教授在孟加拉国开展以服务穷人为目的的小额信贷试点工作,当时的主要目的是帮助当地贫困家庭的妇女改变经济地位、促进家庭发展。经过40多年的试验和发展,小额信贷在世界范围内进行实践并被各国和各类机构根据自身情况进行创新和发展,实践结果证明小额信贷是穷困人群摆脱贫困、改善贫困人口生存状态和发展条件、促进农村经济社会发展的有效途径^①。近年来,小额信贷借助互联网技术、人工智能技术、大数据技术、区块链技术的应用,在国内呈爆发式增长态势,为解决我国“三农”发展资金问题提供了一条可供选择的渠道和模式。同时,小额信贷得到了各级政府相关部门和政策的大力支持,社会资金大规模进入,各类传统金融机构、新型金融机构和非金融机构纷纷开展小额信贷业务,小额信贷机构进行了大规模的产品创新、机构创新、运营模式创新和管理制度创新,这些为小额信贷的发展、国家普惠金融体系的形成、社会经济的健康发展,都做出了突出贡献。但是,在小额信贷快速发展的同时,在小额信贷领域还存在着一些较为突出的问题,有些问题已经引起比较严重的后果,如客户违约、机构跑路、非法经营等乱象的发生为小额信贷的健康发展蒙上了一层阴影。本书主要以我国主要金融机构农户小额信贷的发展及其风险防范、影响农户小额信贷违约行为的因素、农户小额信贷违约的原因及其风险防范为重点内容。希望通过对相关内容的深入研究,能够为监管部门加强小额信贷机构监管、为小额信贷机构加强风险防范、为农户更加合理利用小额信贷资金,促进小额信贷健康发展,为我国早日解决“三农”问题,为推进新农村、新型城镇化以及城乡协调发展,加快贫困农户全面脱贫和全面建成小康社会等,做出应有的贡献。

本书结构和主要研究内容如下:

第1章为导论,主要内容包括问题的提出、国内外文献评述、研究目标和内容,本研究的主要方法和技术路线,并对本研究可能的创新之处和不足做了说明。

^① 罗剑朝,韩红. 小额信贷国际经验及其启示[J]. 哈尔滨工业大学学报(社会科学版),2008,10(1): 145-148.

第2章为相关概念界定和研究理论基础,对与本研究相关的概念进行界定,以在研究过程中使用的主要理论(包括金融抑制理论、金融排斥理论、普惠金融理论等)奠定本书扎实、科学的理论基础。

第3章是我国农户小额信贷违约行为分析。主要包括农户小额信贷行为分析的理论基础、我国农户小额信贷行为演绎及其特征、当前我国农户小额信贷行为调查分析、小额信贷农户违约行为的实证分析等内容。

第4章是我国主要金融机构农户小额信贷的发展和风险防范。主要内容包括我国小额信贷业务的发展历程、我国主要金融机构农户小额信贷的发展历程和风险防范经验、不同类型小额信贷机构的业务比较、农村小额信贷机构可持续发展的实证分析、农户小额信贷风险及其防控技术、我国农户小额信贷发展的绩效评价以及小额信贷风险控制的国内外比较。

第5章是国际小额信贷发展与风险防范经验。在研究国际小额信贷的产生、发展与演变的基础上,重点分析了国际小额信贷的主要模式、发展趋势、发展绩效、风险管理以及国际小额信贷发展对我国的启示。

第6章是研究结论和对策建议。首先对本研究的相关内容进行小结。第二是给出加强农户小额信贷违约风险防控的政策建议,第三是给出促进农村小额信贷机构健康发展的政策建议。

第7章是研究展望,对本研究的局限性和小额信贷领域未来需要关注的重点研究内容进行了展望。

由于著者水平有限,本书中的具体观点仍有值得探讨之处,衷心期待专家、同行和读者批评指正。

著者

2018年12月

目 录

● 第1章 导 论	1
1.1 问题的提出	1
1.2 国内外文献评述	3
1.2.1 国内研究现状评述	4
1.2.2 国外研究进展	8
1.2.3 对已有研究的评述	11
1.3 研究目标和内容	12
1.3.1 研究目标	12
1.3.2 研究内容	12
1.4 研究方法和技术路线	14
1.4.1 研究方法	14
1.4.2 技术路线	15
1.5 可能的创新和不足	16
1.5.1 可能的创新	16
1.5.2 可能的不足	17
● 第2章 相关概念界定和研究的理论基础	19
2.1 相关概念界定	19
2.1.1 农户	19
2.1.2 小额信贷	19
2.1.3 信用风险	20
2.1.4 违约行为	20
2.1.5 新型农村金融机构	21
2.1.6 互联网金融	22
2.1.7 大数据技术	22

2.2	研究的理论基础	23
2.2.1	金融抑制理论	23
2.2.2	金融约束理论	23
2.2.3	农村金融供给理论	24
2.2.4	软信息理论	25
2.2.5	金融排斥理论	25
2.2.6	普惠金融理论	27
2.2.7	农户行为理论	27
2.2.8	风险控制理论	28
● 第3章	我国农户小额信贷违约行为分析	30
3.1	农户小额信贷行为分析的理论基础	30
3.1.1	行为经济学理论	30
3.1.2	农户经济行为理论	31
3.2	我国农户小额信贷行为演绎及其特征	34
3.2.1	改革开放前我国农户借贷行为分析(1978年以前) ...	34
3.2.2	改革开放后到现代小额信贷产生以前我国农户小额 借贷行为(1978—1993年)	34
3.2.3	引入现代小额信贷模式以后至互联网金融兴起阶段 我国农户小额信贷行为(1993—2013年)	35
3.2.4	互联网金融时代我国农户小额信贷行为 (2013年以后)	36
3.3	当前我国农户小额信贷行为调查分析	40
3.3.1	农户对小额信贷的认知程度和参与意愿	40
3.3.2	农户小额信贷需求及其满足率	40
3.3.3	农户小额信贷规模和用途	40
3.3.4	农户小额信贷的期限和利率承受能力	40
3.3.5	农户小额信贷获得的影响因素	41
3.4	农户小额信贷违约行为及其防范措施分析	41
3.4.1	农户小额信贷违约行为的表现	41
3.4.2	农户小额信贷违约行为发生的原因	42
3.4.3	农户小额信贷违约行为的防范措施及其不足	42

3.5 小额信贷农户违约行为的实证分析	42
3.5.1 数据来源及说明	43
3.5.2 不同类型农户的划分	44
3.5.3 不同类型农户小额信贷还贷影响因素分析	44
3.5.4 logit 回归模型及其变量设置	45
3.5.5 描述性统计分析	46
3.5.6 对模型自变量分析适应性的检验	47
3.5.7 模型估计结果	48
3.5.8 回归结果分析	51
● 第4章 我国主要金融机构农户小额信贷的发展和风险防范	53
4.1 我国农户小额信贷的发展历程	53
4.1.1 现代小额信贷引入以前的做法	53
4.1.2 现代小额信贷在我国的发展	54
4.1.3 我国农户小额信贷的前景展望	55
4.2 我国主要金融机构农户小额信贷业务模式和风险管理	56
4.2.1 大型商业银行农户小额信贷业务模式和风险管理	57
4.2.2 城市商业银行农户小额信贷业务模式和风险管理	59
4.2.3 农村信用社农户小额信贷业务模式和风险管理	60
4.2.4 村镇银行农户小额信贷业务模式和风险管理	62
4.2.5 小额贷款公司农户小额信贷业务模式和风险管理	64
4.2.6 农村资金互助合作社农户小额信贷业务模式 和风险管理	65
4.2.7 “三农”互联网金融农户小额信贷业务模式 和风险管理	67
4.2.8 公益性组织农户小额信贷的业务模式和风险管理	69
4.3 不同类型小额信贷机构的农户小额信贷业务比较	71
4.3.1 资金来源不同	71
4.3.2 利率水平不同	71
4.3.3 信贷方式不同	71
4.3.4 监管范围不同	71
4.3.5 风险控制程度和技术不同	72

4.4	农村小额信贷机构可持续发展的实证分析	72
4.4.1	小额信贷机构可持续发展与效率的关系	73
4.4.2	基于 DEA 方法的小额信贷机构可持续发展实证 分析	74
4.4.3	提高农村小额信贷机构可持续发展能力的对策	80
4.5	农户小额信贷风险及其防控技术	81
4.5.1	农户小额信贷风险的特点	81
4.5.2	农户小额信贷风险分类及其成因	82
4.5.3	农户小额信贷风险控制技术	85
4.5.4	农户小额信贷风险控制的操作成本	86
4.6	我国农户小额信贷发展的绩效评价	87
4.6.1	对经济社会发展的影响和绩效评价	87
4.6.2	对农户的影响和绩效评价	87
4.6.3	对农村普惠金融体制的影响和绩效评价	88
4.7	小额信贷风险控制的国内外比较	88
4.7.1	国内外小额信贷风险的主要来源不同	88
4.7.2	国内外小额信贷风险监管主体不同	89
4.7.3	国内外小额信贷风险监管适用法律层次不同	90
● 第5章	国际小额信贷发展与风险防范经验	91
5.1	国际小额信贷的产生、发展与演变	91
5.2	国际小额信贷机构的主要模式	93
5.2.1	商业银行小额信贷批发机构模式	93
5.2.2	商业银行与小额信贷机构“合作伙伴”模式	94
5.2.3	德国国际项目咨询公司(IPC)模式	95
5.2.4	合作制机构模式	96
5.2.5	乡村银行模式	97
5.2.6	非政府组织模式	98
5.3	国际小额信贷的发展趋势	98
5.3.1	小额信贷机构从福利性向商业性逐步转变	98
5.3.2	对小额信贷利率的限制逐步放松	99
5.3.3	小额信贷组织逐步向正规金融机构转变	100

5.3.4	小额信贷产品从单一化向多样化转变	101
5.3.5	小额信贷技术手段逐步向现代化转变	101
5.3.6	小额信贷经营理念向微型金融和普惠金融转变	102
5.3.7	小额信贷与小额保险相结合	102
5.3.8	小额信贷机构经营模式从实体化向互联网化转变 ...	103
5.4	国际小额信贷的发展绩效	103
5.4.1	促进经济和社会发展	104
5.4.2	通过增加收入减少贫困	104
5.4.3	小额信贷可以促进人力资本提升	105
5.4.4	小额信贷可以促进社会事业发展和社会公平	105
5.4.5	小额信贷项目完善了金融体系,提高了金融服务的 覆盖率	106
5.5	国际小额信贷的风险管理	106
5.5.1	小额信贷风险管理的特点	106
5.5.2	国际小额信贷机构面临的主要风险	107
5.5.3	国际小额信贷风险管理的主要经验	108
5.6	国际小额信贷发展对我国的启示	112
5.6.1	要加强小额信贷的立法监管工作	112
5.6.2	要鼓励各类资本进入小额信贷领域	112
5.6.3	要使多层次小额信贷机构协同发展	112
5.6.4	要因地制宜地发展多样化小额信贷模式	113
5.6.5	要鼓励技术创新和产品创新	113
● 第6章	研究结论和对策建议	114
6.1	研究结论	114
6.2	加强农户小额信贷违约风险防控的政策建议	114
6.2.1	建立适合普惠金融环境下的多层次小额信贷 法律体系	114
6.2.2	建立适合普惠金融环境下的多层次小额信贷 监管框架	115
6.2.3	加快社会信用体系建设,培育有利于普惠金融环境下 小额信贷发展的信用体系	116

6.2.4	加快大数据技术在农户小额信贷风险甄别中的应用,降低小额信贷成本	116
6.2.5	加快建立小额信贷贷款批发、零售和信息中介组织体系,分散小额信贷风险	116
6.2.6	加快推进农产品期货、保险产品,降低农户收入波动风险	117
6.2.7	小额信贷机构要针对不同类型的农户提供有差别的信贷服务	117
6.3	促进普惠金融环境下农户小额信贷发展的政策建议	117
6.3.1	加快互联网技术与小额信贷的深度融合,促进互联网小额信贷的规范、健康、快速发展	117
6.3.2	加大政策扶持,推动小额信贷参与精准扶贫的广度和深度	118
6.3.3	利用新技术加快小额信贷产品创新力度,满足不同农户资金需求	118
6.3.4	优化农村金融环境,营造有利于小额信贷发展的良好普惠金融环境	119
6.3.5	吸引各类资本进入小额信贷领域,促进各类新型农村金融机构的创新、协调发展	119
● 第7章	研究展望	120
7.1	研究存在的不足	120
7.1.1	研究内容不够全面	120
7.1.2	研究数据采集区域有限	120
7.2	未来研究的展望	121
● 附录	近年来著者发表关于小额信贷扶贫的相关论文	122
● 参考文献		174

第1章 导论

1.1 问题的提出

20世纪70年代,主要为农村中低收入农户发展提供小额资金融通的小额信贷业务在孟加拉国开始试验并取得成功,随后,小额信贷业务逐步在印度尼西亚、印度、玻利维亚、乌干达等为代表的发展中国家和地区取得了成功。伴随着互联网等新兴技术在小额信贷领域的应用,小额信贷在美国、加拿大、英国、日本、荷兰等发达国家和地区也取得了快速发展,为互联网时代小额信贷业务的发展提供了成功案例。小额信贷具有服务的准确定位和操作的灵活便利等特点,越来越受到世界各地低收入群体的普遍欢迎。

1981年,联合国发展基金会在我国内蒙古八旗县开展北方草原和畜牧发展项目,当时的小额信贷项目为我国小额信贷的发展开启了先例。1993年,我国社科院扶贫社引进了孟加拉乡村银行小额信贷模式,现代小额信贷业务开启了在我国蓬勃发展的大幕,为我国现代小额信贷业务的发展进行了成功探索和实践,为我国小额信贷业务的成功发展积累了丰富的经验^①。1997年,国家扶贫部门利用国家扶贫资金开始介入小额信贷领域,通过“政策性小额信贷扶贫项目”不断为低收入农户提供小额信贷业务,为小额信贷在我国的发展和小额信贷业务的推广与普及做出了巨大的贡献。1999年,农村信用社正式开展针对农户的现代小额信贷业务,同时也起到了该时期农村资金融通主力军的作用,为我国正规金融机构和合作金融机构发展以扶持贫困农户发展为主要宗旨的小额信贷业务积累了宝贵的经验。2005年,我国金融监管部门在农村金融需求得不到满足的情况下开始鼓励各类社会资本进入农村金融领域,并逐步放松农村金融行业准入标准,逐步缓解农村发展资金难题,各类银行资本、其他金融机构资本、商业机构资本和各类社会资本

^① 马涛,郭沛.国际小额信贷发展趋势及面临问题对我国的借鉴[J].经济问题探索,2014(5):103-108.

开始进入农村小额信贷行业,为后来农村新型金融机构的诞生和互联网金融小额信贷的发展奠定了政策环境基础,为“商业性小额信贷”迎来了发展的春天。2006年,国内首家P2P网络小贷机构——宜信惠民(www.creditease.cn)成立,标志着我国小额信贷业务和机构进入互联网时代,2013年,互联网小额信贷机构和业务开始呈现爆发式增长。

随着近年互联网技术、移动互联网技术、大数据处理和应用技术、人工智能技术、区块链技术等新技术手段在小额信贷领域的应用,大幅降低了小额信贷的运作成本,再加上国家政策对小额信贷业务的支持,我国各类金融机构、企业和其他社会资金纷纷进入小额信贷领域,不仅拓展了农村资金融通渠道,为农村客户带来了新的融资机会,更重要的是有力地促进了农村金融体系的完善和普惠金融体系建设的进程。

在我国,现代小额信贷业务经过20多年实践、探索和创新,不仅为中低收入群体的可持续发展提供了大量的资金支持,同时,还实现了各类小额信贷机构的可持续发展,各类小额信贷业务模式业务规模的爆发式增长和业务模式本身的创新与发展,为解决中低收入群体的信贷需求带来了新的模式和渠道。小额信贷在解决“三农”发展资金紧张、改善农村低收入人群福利、促进农村地区经济和社会发展等方面都做出了突出贡献。近年来,随着新型小额信贷机构的不断出现、小额信贷模式的不断创新和新技术在小额信贷领域的不断应用,农村小额信贷市场日益活跃。目前,我国已经进入以中高速增长为标志的经济发展新常态阶段。在经济整体增长放慢、投资机会减少、投资收益逐渐下降的同时,新农村建设、新型城镇化快速发展以及“三农”的快速发展为各类机构和资本通过小额信贷业务竞相进入“三农”领域提供了难得的机会,小额信贷服务“三农”发展的作用正日益显现。近几年,小额信贷机构和业务向农村地区的渗透日益加快,各级政府和中介机构对小额信贷的宣传也日益加强,小额信贷在农村的认知程度和普及率越来越高,小额信贷业务的总规模和单笔贷款的平均额度均呈不断增加的趋势。但是,近年来小额信贷业务在全国各地实现快速发展的同时,也暴露出一系列问题,如机构之间产品和服务雷同度高、竞争日趋激烈,机构种类繁多、质量参差不齐,新机构从业经验缺乏、人员专业素质不高,监管主体多样、监管难度增大,机构从业人员快速增加、内部管理难度增大等。目前,农村信用基础环境未有根本改善,客户质量千差万别,再加上一些小额信贷机构存在违规、违法经营获取暴利的诱惑,农村小额信贷市场面临的各类风险日益增加,各类风险的生成机理和表现也越来越复杂多样,农户小额信贷风险有逐步增大和积聚的趋势。

国际上,在互联网和移动互联网技术、大数据挖掘技术、人工智能技术、数据链技术等新技术应用的推动下,小额信贷领域也发生爆发式增长的现象。特别是发达国家在良好的金融基础环境、严格的监管规则以及小额信贷机构规范的内部治理条件下,有实力的小额信贷机构和互联网金融机构规范发展,许多国外小额信贷机构成功登陆资本市场进行融资,募集了大量资金支持本机构的发展,同时,也提升了小额信贷机构和小额信贷相关业务的知名度。这些为我国小额信贷机构的规范化、规模化、正规化发展提供了借鉴。

本书通过对国内外小额信贷的发展历程、机构业务模式、风险防范经验,以及农户信用违约行为的特征、违约机理和影响小额信贷机构可持续发展各类因素的分析,发现我国小额信贷业务的主要风险因素,提出加强我国小额信贷风险防范、促进农村小额信贷业务健康发展的措施。本研究对防范农户违约风险的发生、加强小额信贷机构风险管理和防范、推动小额信贷市场不断健康发展、营造规范的农村金融秩序、构建完善的农村普惠金融体系、促进农村社会经济发展和农民增收,都具有一定的理论和现实意义。

1.2 国内外文献评述

穆罕默德·尤努斯(Muhammad Yunus)博士在孟加拉国开创和发展以贫困妇女为服务对象的“微额贷款”——小额信贷实验项目以来,由其创建的孟加拉乡村银行(Grameen Bank——格莱珉银行)已开设1 277个分行,遍及孟加拉国46 620个村庄,让很多中低收入借款人成功脱离了贫困^①。孟加拉小额信贷项目在扶贫方面的成功经验使其在世界各地得到了推广和发展,并出现了其他的小额信贷创新模式。由于小额信贷在帮助贫困人群方面的突出表现,联合国把2005年定为“小额信贷年”,穆罕默德·尤努斯也被授予2006年度诺贝尔和平奖^②。但与此同时,世界各地小额信贷危机也不断爆发:2010年,孟加拉国总理指责该国某些小额信贷机构“从穷人身上吸血”^③;印度安德拉邦也发生了小额信贷行业危机,85名居民因无力还款而自杀(中经专网,2012)。贫困农户无力还款是造成小额信贷从“天使”到“魔鬼”转变的根本原因,在小额信贷中农户违约的风险并不是之前显示

① 高宇.我国农村小额信贷持续发展的出路[J].财经界(学术版),2013(10):26-26.

② 张正平,何广文.国际小额信贷可持续发展的绩效、经验及其启示[J].金融理论与实践,2012(11):84-92.

③ 韩立胜,孙伟.印度小额信贷危机对中国的启示[J].吉林金融研究,2011(1):33-35.

的非常微小,而是被某种因素掩盖,这不得不引起我们的高度重视。在国内,小额信贷已经成为支持“三农”发展的一支重要金融力量。但是,我国小额信贷业务起步较晚、发展速度快、业务规模巨大、资本来源多样、监管制度欠完善、运营成本高、贷款资格审核和监管不严。目前,中国小额信贷平均利率虽呈逐步下降趋势,但仍远高于商业银行贷款基准利率,给借款人带来了不小的还款压力,存在着较大的违约风险。近年来,小额信贷受到了诸多学者的关注,国内外对小额信贷的研究日益增多。

“小额信贷”一词的英文表述为 microcredit,主要指为中低收入群体提供小额度、持续性信贷服务的一种金融服务模式。我国在 20 世纪 90 年代初引进并创新了现代小额信贷模式^①。小额信贷概念包含两个层面的基本内涵;一是主要为农村低收入群体提供小额、短期的资金融通服务,帮助他们脱贫或实现发展;二是通过特殊的制度构建保证小额信贷机构的可持续发展^②。

1.2.1 国内研究现状评述

小额信贷在我国已经发展了 20 多年。2005 年以来,人民银行和银监会相继出台了一系列鼓励小额信贷发展的政策文件,加大了推动农村金融体系完善和发展农村小额信贷的力度。在不同时期的环境下,我国大量学者对农村小额信贷从不同角度进行了深入研究,形成了大量的研究成果,为我国小额信贷理论的形成与发展,为政府加强小额信贷监管,为小额信贷机构加强管理和风险防范以及农户合理利用小额信贷资金等都做出了突出贡献。

1.2.1.1 关于小额信贷业务中存在的主要风险

关于农户小额信贷存在的风险,程惠霞(2017),倪瑛、周立、高晓光(2016),张云燕、王惠平、王瑱等(2015),陆红军、王兰凤、孙正、浦应龚(2014),申韬、孙同全、潘忠、万江红、孙翠娥、陈炉丹、李木祥、颜华、尹晨、凌峰(2013),中国银行业协会、任常青、俞晓帆、王宇捷、陈方、孙祥栋、吴占权、张平、于转利、李雯与刘芳(2012),何广文、杨虎峰、栾杰、何忠伟(2011)在不同时间、从不同视角对小额信贷业务中存在的风险进行了深入广泛的研究,认为小额信贷风险的产生是一种市场经济条件下的客观现象,原因主要和农户生产经营问题与小额信贷机构管理问题有关。主要包括农业生产经营周期长、自然灾害频繁、市场波动较大、缺乏必要的保险产

① 江朦朦,肖唯楚.我国农村小额信贷扶贫存在的问题与建议[J].决策与信息,2012(6):267-268.

② 邓燕飞.国际小额信贷发展的历史经验[J].中国外资,2013(4):30-31.

品平滑风险、小额信贷产品的利率和期限缺乏灵活性、农户缺乏信用观念、社会信用体系不健全、还款保障机制和贷后管理机制不到位等因素。小额信贷业务风险主要有:

(1) 自然风险。小额信贷服务对象主要是“三农”,而“三农”的发展受阳光照射量、雨水量和降雨时间、土壤质量和农作物资源品种等因素影响较大。由于农作物生长周期长,抵御自然灾害能力弱等特点^①,一旦遭受自然灾害将导致农户颗粒无收或收益减少,农户偿还借款的能力会大幅降低,因农户违约造成的损失就会转化为信贷风险。目前,在政府和社会机构的支持下只能通过农业小额保险和加强小额信贷农户的信用甄别来分散金融机构小额信贷风险,造成了小额信贷操作成本居高不下,许多金融机构不愿意参与小额信贷业务。

(2) 意外事故风险。农村小额信贷客户大部分是从事农业生产的中低收入群体,借款者多是以家庭为单位的小型经济组织,家庭主要劳动力数量有限,一旦主要劳动力发生人身意外事件,借款者家庭可能一夜返回赤贫,使小额信贷的偿还产生很大变数。

(3) 诚信风险(或称道德风险)。在各种信息不对称的情况下,农户对自身的风险特征了解得更清楚,不具备贷款条件的农户可以通过掩盖或增强某些信息特征达到骗贷的目的,有些通过各种贿赂取得贷款,或机构工作人员利用工作便利通过捷径贷款。随着农民外出务工,其流动性增大,信贷诉讼执行成本高、难度大,借款人信用意识淡薄,信贷用假名、赖账、逃债现象时有发生,使农户小额信贷成为不良贷款。同时,由于大部分农民信用意识比较淡薄,法律观念不强,对小额信贷违约产生的影响认识不到位,小额信贷违约行为容易引起连锁反应,从而导致大面积、系统性道德风险的发生。

(4) 市场风险。主要原因是我国农产品价格形成机制不健全、市场价格波动较大且缺乏必要的金融工具进行对冲,再加上农户规模小、农业收益率低、抵御风险的能力弱,使用小额贷款进行种养业和农产品加工业的农户的生产经营风险容易被放大,造成农户小额信贷违约。

(5) 管理风险或操作风险。主要包括小额信贷机构的设置不科学、不合理,管理职能执行不到位,工作人员能力不能满足业务需要,管理人员存的道德风险,信贷设施设备技术落后等。

1.2.1.2 农户小额信贷信用风险管理与控制

关于农户小额信贷风险的管理与防控,陈晓华、曹国玲、陶蕾、陈军、倪瑛、

^① 张永辉. 云南农村小额信贷与农村经济增长研究[D]. 昆明: 云南大学, 2010.

(2016),张云燕、王惠平、王瑛等(2015),喻胜云、原铭敏、孙正、浦应龚(2014),李直、朱忠明、申韬、孙同全、潘忠、万江红、李木祥、颜华、尹晨、凌峰(2013),杜晓山、任常青、俞晓帆、陈方、孙祥栋、吴占权、张平、于转利、李雯与刘芳(2012),何广文、杨虎峰、栾杰、何忠伟(2011)进行了深入的研究,认为小额信贷机构的风险管理应从以下几方面入手:一是操作风险,信贷机构面临复杂的经营环境,激励机制不健全,个别信贷员以权谋私。二是经营管理风险,我国小额信贷机构由于长期受粗放式经营思想的影响,各类机构更加重视业务发展的速度,轻视了业务质量与效益。再加上目前对各类小额信贷机构的监管工作不到位,小额信贷违法违规经营的风险较大,造成了一些较严重的社会问题。三是小额信贷风险管理的程序方面,小额信贷风险管理主要程序包括农户风险识别、风险评估、度量与预警、小额信贷机构经营风险控制、内部和外部风险监督等几个方面。四是“贷前调查、贷中审核、贷后检查”是防控信贷风险的关口,事先调查可以了解借款人是否存在信用问题或具备家庭经济还款能力等,从源头就将风险抑制住,而贷中审核和贷后检查则可使信贷资金一直处在信贷机构的监管过程中。

总结起来,国内研究者认为小额信贷风险管理应该从以下方面进行:

一是加快建立农村信用体系,加强客户信用审查。这是加强小额信贷风险管理的基础工程,需要政府、小额信贷机构、中介组织和农户多方参与,要改善农村信用环境、加强对农户诚实守信的宣传和教育,在这方面,目前还有很多工作要做。

二是加强小额信贷机构自身管理,促进小额信贷机构健康持续发展。小额信贷机构种类多、所有制成分复杂,规模大小、从业时间长短不一,人员素质整体不高,专业人才匮乏,小额信贷机构要加强对贷款客户的审查,规范操作流程,加强现代管理技术和手段应用,严格合规合法经营。

三是利用现代技术创新小额信贷模式。随着互联网技术、大数据技术、机器学习技术和人工智能技术在小额信贷领域的应用,在前期对小额信贷客户进行信用评级将变得容易、准确和低成本,这为小额信贷机构提高审核的准确性和便利性提供了支撑。

1.2.1.3 关于新型小额信贷机构的研究

高晓光(2016)、程惠霞(2017)、严谷军和何嗣江等(2014)、吴占权(2012)对新型农村金融机构的产生机理、发展现状、监管建议和发展展望进行了分析,以翔实的调查数据为基础,重点研究了新型农村金融机构的可持续发展问题,研究结果表明:不同农村新型金融机构可持续发展的影响因素不同,村镇银行更多受到财政