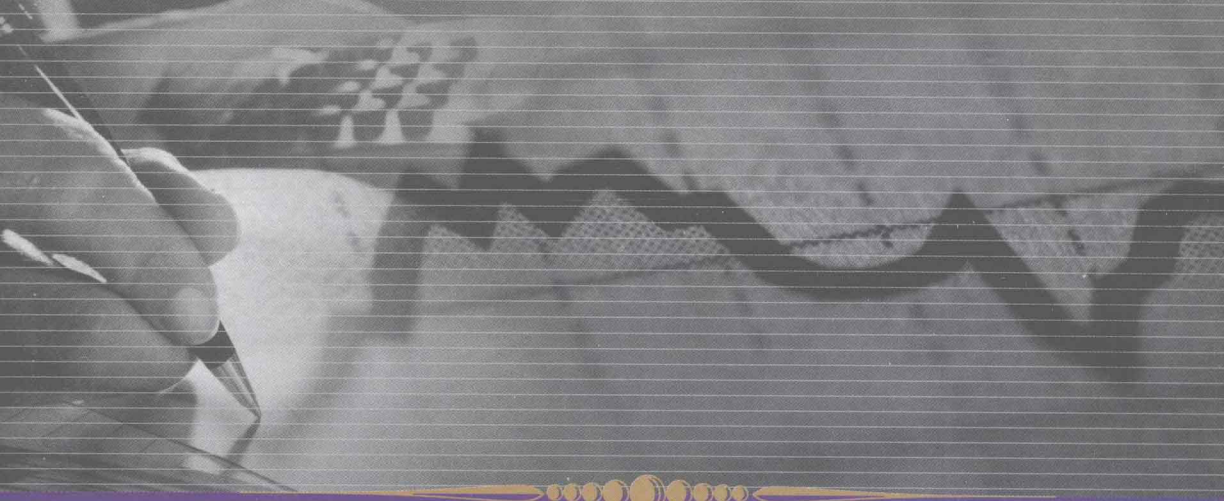

小额信贷运作与管理指南

国培机构　编著

XIAOE XINDAI YUNZUO YU GUANLI ZHINAN

（下册）

中国金融出版社

小额信贷运作与管理指南

（下册）

国培机构　编著

中国金融出版社

目　　录

（下册）

第八章　小额信贷机构检测评估 …… 291

第一节　小额信贷机构评估概述 …… 291

一、小额信贷机构评估的意义 …… 291

二、小额信贷机构评估的内涵 …… 292

第二节　小额信贷机构评估方法 …… 293

一、扶贫协商小组（CGAP）小额信贷机构评估格式 …… 293

二、ACCION 的 CAMEL 方法 …… 294

三、世界信用联盟理事会（WOCCU）的 PEARLS …… 297

四、小企业教育促进协会（SEEP）财务和管理比率指标 …… 300

五、沛丰评级的 GIRAFE …… 316

六、MicroRate 和 M－CRIL …… 318

第三节　小额信贷机构评估方法比较 …… 321

第九章　小额信贷机构治理与内部控制 …… 326

第一节　小额信贷机构的治理结构 …… 326

一、对小额信贷机构治理和治理结构的理解 …… 326

二、小额信贷机构治理结构所要解决的问题 …… 327

三、小额信贷机构治理结构的框架 …… 328

四、小额信贷机构良好治理的基础 …… 329

五、小额信贷机构的董事会 …… 331

第二节　小额信贷机构内部控制 …… 341

一、小额信贷机构内部控制的内容 …… 341

二、小额信贷机构的风险 …… 342

三、小额信贷机构的风险管理 …… 347

四、小额信贷机构的内部审计 …… 354

附件1：某中国小额信贷机构董事的岗位描述样本 …… 362
附件2：某小额信贷机构董事会细则样本 …… 363
附件3：董事会构成表 …… 364
附件4：董事会构成分析 …… 366
附件5：利益冲突声明样本 …… 367
附件6：潜在董事信息采集表 …… 368
附件7：董事会成员协议 …… 369
附件8：董事表现自查表 …… 369
附件9：练习：应该是谁的责任 …… 370

第十章 小额信贷的监管 …… 374

第一节 小额信贷的监管概述 …… 374
一、小额信贷监管的概念 …… 374
二、监管小额信贷机构的必要性 …… 374
第二节 监管主体与监管原则 …… 376
一、监管主体 …… 376
二、小额信贷的法律框架 …… 377
第三节 监管的目标与原则 …… 392
一、监管的目标 …… 392
二、监管的原则 …… 393
三、监管工具 …… 394
四、理论上的三种监管框架 …… 395
第四节 审慎监管与非审慎监管 …… 396
一、审慎监管与非审慎监管的区别 …… 396
二、非审慎监管的问题 …… 397
三、小额信贷的审慎监管 …… 401
第五节 面对监管的挑战 …… 404
一、各类监管工具及其限制条件 …… 404
二、监管成本 …… 405
三、在什么地方设置小额信贷监管 …… 406
附件：山东省小额贷款公司监督管理暂行办法 …… 408

第十一章 小额信贷影响评估 …… 415

第一节 小额信贷影响评估概述 …… 415

一、小额信贷影响评估的概念 …… 415
二、小额信贷影响评估的意义 …… 416
三、小额信贷影响评估的目标 …… 418
第二节　小额信贷影响评估的类型 …… 419
一、项目影响评估 …… 420
二、产品或过程影响评估 …… 420
三、政策影响评估 …… 421
第三节　小额信贷影响评估方法 …… 423
一、随机控制试验概述 …… 423
二、项目评估的随机控制试验法 …… 425
三、产品和项目的准试验评估法 …… 429
四、创新产品和程序的随机控制试验法 …… 432
五、需要考虑的其他问题 …… 433
第四节　小额信贷影响评估指标 …… 435
一、企业收入 …… 435
二、消费和收入水平（贫困群体） …… 436
三、消费平滑 …… 436
四、其他影响 …… 436
五、溢出效应 …… 437
六、对小额信贷机构产生的影响 …… 438
七、评估的时机 …… 439
第五节　小额信贷影响评估存在的问题与发展方向 …… 439
一、小额信贷影响评估实践中需要注意的问题 …… 439
二、小额信贷影响评估的发展方向 …… 445

第十二章　小额信贷社会绩效管理 …… 451

第一节　小额信贷机构绩效管理概述 …… 451
一、企业社会责任与小额信贷机构的社会目标 …… 451
二、社会绩效（SP）与社会绩效管理（SPM）的概念 …… 452
三、社会绩效与财务绩效的关系 …… 456
四、社会绩效管理的意义 …… 457
第二节　小额信贷社会绩效管理 …… 459
一、社会绩效管理的原则 …… 459
二、社会绩效评估 …… 460

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

三、社会审计 …… 461
四、社会绩效的质量评估工具与社会绩效指数 …… 463
五、社会绩效管理系统 …… 467
六、创建成功的社会绩效管理系统的步骤 …… 470
七、社会绩效管理的核查 …… 474
八、社会绩效报告 …… 476
九、社会绩效管理面临的挑战 …… 479
第三节 社会绩效管理案例 …… 481
一、尼泊尔简介 …… 481
二、社会绩效管理的重要性 …… 481
三、社会绩效管理流程 …… 482
四、社会绩效评估工具 …… 482
五、社会评级 …… 485
六、社会绩效评估——对尼泊尔的研究 …… 486
七、结论 …… 489
附件1：CGAP关于评选社会绩效报告奖的公告 …… 490
附件2：MIX社会绩效标准报告结构 …… 491

第十三章 中国的小额信贷 …… 517

第一节 小额信贷在中国的发展及其主要类型 …… 517
一、小额信贷在中国的发展历程 …… 517
二、中国小额信贷发展的阶段性 …… 521
三、中国小额信贷的类型及其发展 …… 523
四、中国NGOs小额信贷机构的困境及其原因 …… 526
第二节 中国的贷款公司 …… 528
一、银监会批准设立的由银行组建的贷款公司 …… 528
二、地方政府金融办批准由私人资本设立的小额贷款公司 …… 529
三、各省市区在小额贷款公司组建上的政策差异 …… 532
四、小额贷款公司转型成村镇银行的政策 …… 540
第三节 农村信用社农户小额信用贷款 …… 546
一、农村信用社农户小额信用贷款的产生 …… 546
二、农户小额信用贷款 …… 549
三、农村信用社小企业信用贷款和联保贷款 …… 552
第四节 农村小额贷款 …… 558

一、农村小额贷款的概念及其业务发展的意义 …… 558
二、农村小额贷款的相关政策 …… 559
三、农村小额贷款业务监督 …… 561
第五节　中国小额信贷发展政策及其缺陷 …… 563
一、推进小额信贷行业发展的政策措施 …… 563
二、小额信贷行业发展政策的缺陷 …… 570

此为试读,需要完整PDF请访问: www.ertongbook.com

此为试读,需要完整PDF请访问: www.ertongbook.com