



新农村经济社会管理手册丛书

农民

NONGMIN
CHUANGYE XIAO'E DAIKUAN
ZHISHI SHOUC

蒲应斐 李玉红 © 主编

创业小额贷款 知识手册



金盾出版社

JINDUN CHUBANSHE

新农村经济社会管理手册丛书

农民 创业小额贷款 知识手册

主 编

蒲应炎 李玉红

副主编

吕晓英 郑春慧

金盾出版社

内 容 提 要

本书是“新农村经济社会管理手册丛书”中的一册。主要内容包括:农民创业小额贷款的基础知识,不同类型的农民创业小额贷款所需具备的条件、要求、程序与方法,信用等级评定和信用体系建设,如何利用小额贷款自主创业及国际组织小额贷款与国内小额贷款的相关政策法规。其中的信用评级问题容易被广大农民忽视,但在贷款活动中的作用越来越重要,所以本书用了一章篇幅来详细介绍信用等级的评定。

本书的主要特点是:具有较强的查询性和操作性;数据和信息真实、权威、可靠;对于一些专业词汇做出了专门的解析,使得内容通俗易懂;适时地插入信息连接,让读者可以获得农民创业贷款相关的额外信息;政策法规的介绍不局限于国内小额贷款相关政策法规,还介绍了国际组织小额贷款的相关政策。本书适合各级农业部门、农村基层干部和农户使用,也可供相关院校师生和政策研究部门参考。

图书在版编目(CIP)数据

农民创业小额贷款知识手册/蒲应葵,李玉红主编. — 北京:金盾出版社,2013.7

(新农村经济社会管理手册丛书)

ISBN 978-7-5082-8186-5

I. ①农… II. ①蒲…②李… III. ①农业贷款—中国—手册 IV. ①F832.43-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 040493 号

金盾出版社出版、总发行

北京太平路 5 号(地铁万寿路站往南)

邮政编码:100036 电话:68214039 83219215

传真:68276683 网址:www.jdcbs.cn

封面印刷:北京精美彩色印刷有限公司

正文印刷:北京万博诚印刷有限公司

装订:北京万博诚印刷有限公司

各地新华书店经销

开本:850×1168 1/32 印张:9.25 字数:218 千字

2013 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

印数:1~8 000 册 定价:20.00 元

(凡购买金盾出版社的图书,如有缺页、
倒页、脱页者,本社发行部负责调换)

新农村经济社会管理手册丛书编委会

主 任

何忠伟

副主任

佟占军

委 员

何忠伟

曹 暕

佟占军

陈 娆

李瑞芬

韩 芳

李 蕊

周 云

蒲应葵

序

党的十六大以来,党中央、国务院出台了一系列强农惠农富农政策,对农民收入水平的提高、农业生产的发展、农村社会的稳定都起到了十分重要的作用。近日,收到北京农学院和金盾出版社共同策划出版的《新农村经济社会管理手册丛书》的相关稿件,并邀我作序。我连日翻阅,深受启发。这套丛书对党的有关强农惠农富农政策进行了系统梳理,对宣传党的农村政策有十分重要的作用。我乐意为之作序。

众所周知,经济发展和社会管理事关国家建设全局。农业是第一产业,农民是最大群体,农村是最基层社区,因此,加快农村经济发展与加强农村社会管理,是我国构建和谐社会的基石,确保国家繁荣发展和长治久安的基础性工程。尤其是,当前我国正处在由农业社会向工业社会、由传统社会向现代社会加快转型的关键时期,农业生产经营方式、农村经济社会结构、农民思想观念等各个方面都在发生着深刻的变化。党中央、国务院审时度势,针对农村经济社会中出现的新情况、新问题,先后出台了一系列加强农村经济社会管理的方针、政策,如何把这些方针、政策尽快地传播到农村基层,转化为广大农民热爱新农村、建设新农村的强大动力,推动我国农村经济的繁荣和社会的发展,是我们面临的一个十分紧迫的重大任务。

北京农学院和金盾出版社以其职业使命感的敏捷思维,策划出版的这套《新农村经济社会管理手册丛书》,正是为宣传贯彻党中央、国务院关于近年来出台的一系列“三农”工作方针政策而组

织编写的。它以构建和创立现代农村经济社会管理体系为主线，以党和国家的规范性文件为依据，以回答当前“三农”工作中遇到的一些难点、热点问题为重点，以系列手册性工具书为载体，涵盖了农村土地流转、农民专业合作社、农业补贴政策、农村常用法律法规、农村社会保障、农产品营销、农民进城务工、新农村村干部等方面的内容。参加本套丛书编写的都是长期从事农村社会管理研究、具有相应专业特长和实践经验的专家和学者，每个分册都以相关政策法规、重点难点解读、实施办法和典型案例分析为基本内容，具有很强的科学性、查询性和指导性。工欲善其事，必先利其器。相信这套丛书的出版，必将成为各级农业部门特别是广大农村基层管理者实施农村社会管理的好参谋，必将成为广大农民朋友创业增收的好帮手。

我认为，现代农村经济社会管理是一个重大而长远的课题，随着我国经济社会的不断发展，我们在这方面还会遇到一些新情况、新问题，这就要求我们从事农村经济社会管理研究的专家和学者，在不断研究相关方针政策的同时，也要像北京农学院的同志那样，拿出一定时间和精力，同步开展一些推广普及性研究，以推动这些方针政策真正落实到农村基层，为新农村建设做出一个专家学者应有的贡献。

农业部农村经济研究中心主任

宋浩远

前言

当前我国各级政府非常重视发展农村金融,尤其是农民创业小额贷款,为农民创业提供融资便利,这是我国农民从金融机构获取创业贷款走向致富之路的大好机遇。

本书各位作者长期从事农村金融(包括农村小额贷款)的研究,在调研过程中发现,农民朋友们获取创业资金的途径依然以“自筹”(包括自己攒钱和向亲朋好友借钱)为主,很多人从银行借钱(即贷款)的愿望并不强烈。农民从银行获取贷款进行创业的愿望较弱的原因主要包括:认为贷款难度大、不了解贷款知识和程序、认为贷款利息负担重、不了解政府的创业小额贷款的优惠政策、不知道向银行贷款需要具备什么条件以及银行有何要求、畏惧创业风险、找不到合适的创业途径,等等。

对我国多数农民而言,与银行打交道尤其是贷款还是一件很陌生的事,对贷款的很多基础知识并不了解,因此第一章介绍农民创业小额贷款的基础知识。这些基础知识包括农民创业小额贷款的种类、承办农民创业小额贷款的金融机构、贷款过程中的一些贷款行为、贷款过程中经常见到的关键日期(涉及到贷款的利息和其他费用的计算)、存折和银行卡等信息。

知晓了创业小额贷款的基础知识,农民还需要掌握不同创业小额贷款的条件和要求,这样农民就可以根据自身的条件确定自己应该申请何种贷款、向哪个金融机构申请贷款,因此,第二章重点介绍农民创业小额贷款的条件与要求,包括非政府组织、政府支

持以及银行业等金融机构资助开办的农民创业小额贷款等三类创业小额贷款的条件和要求。

了解了创业小额贷款的基础知识、条件和要求之后,想要贷款的农民朋友就可以开始着手贷款了。正式贷款之前,农民朋友需要了解创业小额贷款的程序和方法。第三章和第四章介绍农民创业小额贷款的程序和方法。其中,第三章介绍不需要任何抵押、质押或其他担保而仅凭“信用”申请的信用贷款的程序和方法。虽然农民创业小额贷款多数是信用贷款,但是也有一些联保贷款等其他贷款形式,而且有的农民创业过程中难免会涉及信用贷款之外的其他贷款形式,因此第四章专门介绍农民创业小额保证贷款、抵押或质押贷款的程序与方法。

在贷款过程中,农民朋友会经常碰到“信用”这个词汇,在金融活动中,“信用”是非常重要的。我国的贷款活动中已经逐渐发展和完善个人和机构的信用等级的评定并建立个人征信体系。然而,我国相当多的居民对信用等级的评定和个人征信体系并不了解甚至不知道,因此第五章专门介绍信用等级的评定、个人征信体系和农村信用体系的建设。

第六章以典型案例介绍如何利用小额贷款自主创业。在本书各位作者的调研中,也收集了一些不同的案例,但是为了体现案例的权威性,本书主要选取在媒体上公开出版或发行的案例。

第七章介绍了农民创业小额贷款的政策法规,希望农民朋友了解相关的政策内容,做到对政策“心中有数”。本章首先对国际组织的相关小额贷款政策法规进行了介绍,然后重点介绍我国农村小额贷款的相关政策和法规的主要内容及相关规定,并进行了政策解读。

本书中有两个关键词——“贷款”和“信贷”,它们之间既有密

切联系,又有差别。狭义的信贷,指的是单凭借款人的信誉发放的贷款,借款人不需要提供担保、抵押品或者质押物。但是在生活和一些文字资料中,人们把“信贷”一词广义化了,有时候直接用“信贷”代替“贷款”。例如某某银行的信贷部,这里的“信贷”实际上就是“贷款”;金融机构专门从事贷款业务的人员,常常被称为“信贷员”。本书中的“信贷”一般指的是狭义的信贷,即信用贷款。但官方文件的标题、部分引用其他文献的内容以及银行的相关机构的名称中的“信贷”一词在本书中依然沿用“信贷”的用法。

本书的几位作者均来自北京农学院经济管理学院,第一章、第二章和第六章由蒲应葵撰写,第三章、第四章由李玉红撰写,第五章由吕晓英撰写,第七章由郑春慧撰写。全书由蒲应葵编写提纲和统稿,最后主要由蒲应葵、李玉红校对。

衷心祝愿全国广大农民朋友创业之路顺利!日子越过越红火!

蒲应葵

注:本书受到“北京市属高等学校人才强教计划项目”的支持。

目 录

第一章 农民创业小额贷款的基础知识	(1)
一、农民创业小额贷款的种类	(1)
(一)按贷出机构分类	(1)
(二)按服务宗旨分类	(5)
(三)按服务对象分类	(8)
(四)根据是否有质押或抵押等分类	(9)
二、承办农民创业小额贷款的金融机构	(12)
三、农民创业小额贷款的还款方式及提前或推迟(逾期)	
偿还	(13)
(一)还款方式	(13)
(二)提前或推迟还款	(16)
(三)取消贷款	(18)
四、贷款的关键日期	(18)
(一)批准日期	(18)
(二)贷款发放日期	(19)
(三)生效日期	(19)
(四)计息日期	(19)
五、存折、银行卡和中国农业银行惠农卡	(20)
(一)存折	(20)
(二)银行卡	(20)

(三)中国农业银行惠农卡	(21)
第二章 农民创业小额贷款的条件与要求	(27)
一、非政府组织开办的农民创业小额贷款的条件与要求	 (27)
(一)扶贫经济合作社	(27)
(二)中国扶贫基金会	(33)
二、政府支持的扶贫贴息贷款的条件与要求	(39)
(一)妇女小额贴息贷款	(39)
(二)工会创业贴息贷款	(41)
(三)SYB 创业培训和无息贷款	(45)
三、银行业金融机构自主开办的小额贷款的条件与要求	 (49)
(一)中国农业银行小额贷款	(49)
(二)农村商业银行、农村合作银行和农村信用社小额 贷款	(51)
(三)村镇银行小额贷款	(56)
(四)小额贷款公司的贷款	(59)
(五)农村资金互助社小额贷款	(60)
第三章 农民创业小额信用贷款的程序与方法	(63)
一、金融机构小额信用贷款的程序与方法	(63)
(一)农村信用社小额信用贷款	(63)
(二)中国农业银行小额信用贷款	(86)
(三)农村资金互助社小额信用贷款	(94)
二、政府财政贴息小额信用贷款的流程与方法	(98)
(一)财政贴息小额扶贫信用贷款	(98)
(二)自主创业小额贴息信用贷款	(105)

(三) 妇女小额贴息贷款	(107)
(四) 工会创业贴息贷款	(110)
三、扶贫经济合作社的小额贷款流程	(113)
四、小额信用贷款借贷双方的权利与义务	(114)
(一) 借款人的权利和义务	(114)
(二) 贷款人的权利和义务	(115)
(三) 农村资金互助社社员的权利和义务	(115)
第四章 农民创业小额保证贷款、抵押贷款、质押贷款的	
程序与方法	(117)
一、农户联保小额贷款的程序与方法	(117)
(一) 农户联保小额贷款的用途	(117)
(二) 农户联保小额贷款的程序	(118)
(三) 联保贷款的额度、期限与利率	(132)
二、担保人保证贷款的程序与方法	(133)
(一) 农户寻找担保人	(133)
(二) 农户提出贷款申请	(137)
(三) 贷款机构受理贷款与审查	(138)
(四) 贷款审批	(139)
(五) 签订合同	(141)
(六) 发放贷款	(147)
(七) 贷后检查	(147)
(八) 贷款催收与偿还	(148)
(九) 担保债权的实现	(148)
三、农户抵押贷款的程序与方法	(148)
(一) 寻找抵押人和抵押物	(149)
(二) 借款人提出贷款申请	(150)

(三) 贷款机构的调查与评审	(152)
(四) 抵押物最高担保额度的确定	(153)
(五) 签订合同	(155)
(六) 抵押物的登记	(158)
(七) 发放贷款	(159)
(八) 贷后检查	(159)
(九) 偿还贷款	(160)
(十) 抵押权的实现	(160)
四、农户质押贷款的程序与方法	(161)
(一) 寻找出质人和质押物	(161)
(二) 借款人提出贷款申请	(163)
(三) 贷款机构的调查与评审	(163)
(四) 质押金额的确定	(163)
(五) 签订合同	(164)
(六) 质押物的登记	(169)
(七) 发放贷款	(170)
(八) 贷后检查	(170)
(九) 偿还贷款	(171)
(十) 质押权的实现	(171)
第五章 信用等级评定和信用体系建设	(172)
一、什么是信用、信用风险和信用评级	(172)
(一) 信用	(172)
(二) 信用风险	(173)
(三) 信用评级	(173)
(四) 我国信用等级符号	(176)
二、评定信用等级的用处	(177)

(一)信用评级为企业或个人提供资信证明·····	(177)
(二)信用评级减缓金融市场中的信息不对称·····	(177)
(三)信用评级减少企业的融资制约·····	(178)
(四)信用评级促进企业改善经营管理·····	(178)
(五)信用评级为政府监管提供依据·····	(179)
三、信用等级评定的标准·····	(179)
(一)借款企业信用等级的评定标准·····	(179)
(二)中国农业银行对农业类企业的信用评级标准·····	(183)
(二)个人信用等级的评定标准·····	(189)
四、信用等级评定的步骤·····	(196)
(一)商业银行评定企业信用等级的步骤·····	(196)
(二)农村信用社评定个人信用等级的步骤·····	(197)
五、信用等级的影响因素·····	(200)
(一)5C 要素分析法·····	(200)
(二)5P 要素分析法·····	(201)
(三)5W 要素分析法·····	(203)
六、我国的个人征信系统和个人信用报告·····	(203)
(一)建立全国集中统一的个人信用数据库·····	(204)
(二)个人信用数据库采集的信息内容·····	(206)
(三)个人信用报告·····	(207)
(四)个人信用记录的维护·····	(210)
七、我国农村信用体系建设·····	(212)
(一)农村信用村与信用乡(镇)的评定和管理·····	(212)
(二)农户、农村合作专业组织及农村中小企业电子信 用档案建设·····	(217)
(三)探索农村新型经济组织的信用评级·····	(218)

第六章 如何利用小额贷款自主创业	(219)
一、树立创业决心	(219)
二、寻找创业机会	(219)
(一)扩大原有项目的经营规模	(219)
(二)利用自然条件创业	(221)
(三)利用人文社会资源创业	(222)
(四)针对某个特定群体的消费进行创业	(224)
(五)开发特色行业或者特色产业	(226)
(六)加盟创业	(229)
(七)网络创业	(230)
(八)其他创业途径	(232)
三、申请创业小额贷款	(233)
(一)了解创业小额贷款信息	(233)
(二)选择贷款机构和方式	(235)
(三)办理贷款	(237)
第七章 小额贷款的政策法规	238
一、国际组织小额贷款的相关政策	238
(一)国际农业发展基金会(IFAD)的小额贷款政策	238
(二)联合国开发计划署(UNDP)的小额贷款政策	241
(三)联合国儿童基金会的小额贷款扶贫项目—— 贫困地区社会发展项目(SPPA)	243
(四)世界银行的小额贷款政策	244
二、我国农村小额贷款的相关政策和法规	245
(一)关于农村金融发展的政策规定	245
(二)关于小额贷款的政策规定	250
(三)关于调整完善农村小额贷款的政策规定	254

(四)关于加大农产品生产加工流通信贷资金支持 力度的政策.....	258
(五)关于加快推进农村金融产品和服务方式创新的 政策.....	261
(六)关于建立小额贷款公司的规定.....	264
(七)关于新型农村金融机构的规定.....	267
(八)关于农村妇女小额贷款的政策规定.....	271
(九)关于农村青年创业小额贷款的政策规定	274

第一章 农民创业小额贷款的基础知识

一、农民创业小额贷款的种类

全面介绍农民创业小额贷款的种类,不仅有利于农民根据自身状况确定自己可以贷什么类型的款、到哪去贷款、贷款干什么以及如何规划还款等事宜,而且还有助于政府以及科研工作者了解农民创业小额贷款的总体情况,以便进一步促使政府决策和开展科研工作。根据不同的划分标准,农民创业小额贷款可以分为不同的种类。

(一)按贷出机构分类

1. 政府开办的创业小额贷款 政府开办的创业小额贷款主要是指政府通过相关国家机关,如中国人民银行、财政局、农业部等,向农户提供的一些小额度、低利息、用于农业生产经营的贷款资金。典型的政府开办的创业小额贷款有1999年开始的中国人民银行的支农再贷款和2001年开始的扶贫贴息贷款。

(1)支农再贷款 支农再贷款是中国人民银行在农村金融改革过程中为促进改善农村金融服务、支持农村信用社扩大涉农信贷投放的一项重要政策措施。

①实施背景 1996年,全国农村信用社与中国农业银行脱离行政隶属关系,自此农业银行不再向农村信用社提供支持资金,加之20世纪90年代后期地方金融风险加大以及国有商业银行集中撤并县和县以下分支机构,导致农村信用社资金供给与农村资金需求出现较严重的不匹配状况。