

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN 1 SHOW



management



时代金融 Times Finance

用户登录

作者投稿

稿件察看

首页 上半月刊 下半月刊 综合信息

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN 1 SHOW



management

时代金融 -> 下半月刊 -> 正文

热门文章 [2006年7月]关于实现小额信贷可持续发展 【字体: 大 中 小】

作者: [崔鑫蒋峰] 来源: [本站] 浏览: [8] 评论: [0]

- 热门文章
- [2006年4月]中国外汇储备现状分析与建..
 - [2006年1月]如何加强会计人员职业道德..
 - [2008年7月]运用多元线性回归模型分析..
 - [2006年1月]中国衍生金融工具发展现状..
 - [2006年1月]国有商业银行加快国际..

相关文章

· 暂无

- 推荐文章
- [2006年1月]产品市场竞争强度影响上市..
 - [2006年1月]商业银行走混业经营是必然..
 - [2006年1月]中国存款保险制度模式..
 - [2006年1月]中国创业板市场风险成因及..
 - [2006年1月]从华夏并购案看券商重组

目前,中国正在全面推广小额信贷。由于在实践中过多的考虑其扶贫功效,较少考虑利润和回报,再加上种种政策限制,导致其很难走上可持续发展之路。如果将小额信贷的终极目标确定在低收入人口提供可持续发展的金融服务,那么中国目前的小额信贷项目大部分仍处于发展初期,要达到可持续发展仍面临一系列的障碍,需要进行大量的政策改革和制度创新。

“小额信贷”(Microfinance)起源于孟加拉国的乡村银行,是指专向低收入阶层提供小额度的持续的信贷服务活动。小额信贷可持续发展不仅是指小额信贷机构的持久生存,也包括小额信贷市场份额的持续增长。还包括小额信贷通过金融创新和服务创新以增强生存能力的功能。具体来说,小额信贷可持续发展的含义有以下几个方面:

(一)财务可持续性
一方面,小额信贷作为一种提供给穷人的金融服务,反映的是一种信贷关系。这种借贷的金融关系决定了小额信贷机构不应被视为一种单纯的扶贫机构,而应将其看成一种正常的经营业务。另一方面,根据市场利率确定贷款利率,从而使利差收入能够补偿成本,实现小额信贷财务上的可持续性。尽管小额信贷不以获利为目的,但考虑小额信贷的操作成本和业务难度高于商业银行,所以,小额信贷的利率不高于商业银行的平均利率是完全合理的。

(二)金融创新能力
成功的小额信贷机构都通过一系列的金融创新,持续地扩展为穷人提供的金融服务市场。创新应当包括多种金融工具的使用或配合使用,在金融产品方面则要求能提供满足借款人需要的产品,如把贷款设计的适合穷人的需要,并能自动瞄准、选择穷人;实行小户联保,对贫困户自愿组织的小组放款,从而降低操作成本和信贷风险等。只有那些符合客户需要的、根据其特点所设计的信贷服务才能持续。

(三)目标群体的持续选择
小额信贷不是为商业目标设计的盈利的金融业务,其服务对象必须是贫困人口,盈利只是市场法则的要求。要保证小额信贷目标群体的持续选择,就必须对目标群体有一个完整的理解。一方面,为保证小额信贷财务上的可持续性,应将还款能力较强的贫困人口及微型企业纳入目标群体。另一方面,要把稳定的、持续的向贫困人口提供金融服务当作小额信贷的持久目标。

(四)机构及人员的持续性
机构的持续性是指有专门的机构管理和经营小额信贷。目前中国从事小额信贷的机构主要是农村金融机构(农业银行、农村信用社、农业发展银行)和在扶贫名义下运行的民间团体。而专门从事小额信贷的金融机构则由于政策的限制还不存在。

二、实现小额信贷可持续发展的障碍

小额信贷正在中国全面展开。但是在各地喜报频传的同时,应该冷静的看到,中国的小额信贷之所以迅速发展是政府大力推动的结果,走的是一条单纯的以扶贫为目的、渗透着大量行政手段的发展道路。在发展的过程中一些矛盾和问题已经显现出来,阻碍了小额信贷的可持续发展。

(一)小额信贷主体存在的问题
目前中国小额信贷的类型主要可以分为两种,有能力开展小额信贷的正规涉农金融机构,如:农业发展银行、农业银行、农村信用社等,以及非政府组织开展的小额信贷机构。两种类型的组织在地位上是不一样的,前者属于正规的金融机构,小额信贷是其日常金融活动的一个部分。非政府组织的小额信贷机构,几乎都是在民政部门注册的群众性团体,本身并不具备开展包括信贷在内的金融服务的资格,但在扶贫的名义下,实际开展着小额信贷工作。

1. 金融机构存在的问题。认识上不足,操作上违规。一方面,不少地方对小额信贷的思想认识不够或出于自身利益的考虑,贯彻落实不积极、不主动。由于小额信贷工作是个渐进过程,不能直接、快速显现基层党政领导的政绩,因此,许多地方领导干部宁愿将这笔钱拢到一起搞些“形象工程”;另一方面,有些地方工作简单化,片面强调简化贷款手续而放松贷款审核、发放程序,导致贷款责任人不明确。此外,各种违章贷款、人情贷款、以贷谋私等行为也时有发生。

2. 非政府组织存在的问题。中国为保持金融秩序的稳定,对金融活动实行严格的控制,这在很大程度上制约了小额信贷的可持续发展。
(1) 金融机构准入控制。中国对金融机构和金融活动实行严格的控制,只有经过中央银行批准的金融机构才能合法从事金融业务。这一控制从根本上动摇了小额信贷机构发展成可持续的金融服务机构的基础。
(2) 资金来源的控制。小额信贷机构不能吸收低成本的储蓄,也不能从银行获得商业性贷款。目前唯一被准许的资金渠道是国外和国际组织的资助和部分扶贫贷款。然而,只靠国外的捐赠和贷款永远不可能发展出可持续的小额信贷机构。

(二)目标群体存在的问题
1. 农民对小额信贷理解错误。部分农民把小额信贷误认为是政府下发的救济款,因此出现农户争抢小额信贷现象,给政府和信用社工作增加了压力。
2. 小额信贷目标群体的选择定位不准确。只有那些具备一定的还贷能力,但生产资金缺乏的农户才是小额信贷的真正目标群体。而实际上,有些只为解决温饱或为争取国家救济的农户也得到了贷款。
3. 农户技术信息缺乏。在经济比较落后的农村,农民在缺乏资金的同时,更重要的是缺乏技术和信息,小额信贷只是为部分农民解决了资金不足的困难,技术信息的配套服务没有跟上影响了农户的还贷率。

三、小额信贷可持续发展的思路
(一)大力发展非政府组织
从国际经验来看,一些成功的小额信贷都是非政府组织操作的。非政府组织在开展小额信贷时,以农户要求为导向,采取自下而上的方法,设计有针对性的帮扶项目,解决了扶贫到村到户问题。非政府组织不是官僚机构,依靠政府但又依赖政府。人员公开招聘,有完善的奖惩措施,工作细致化、信息透明化、财务公开化,确保工作效率。在资金使用效率上,保证资金安排直接到农户,从而排除或减少中间环节流失。
在中国,为了小额信贷的健康发展,有必要给予小额信贷机构在机构地位、利率设定方面以更为广阔的发展空间。首先是放松在利率方面的管制,但并不允许这些小额信贷机构吸收存款,先通过个人或机构的钱,通过利差赚回投资,这样在金融上国家并不需要承担什么风险;然后再允许吸收存款,当机构的实力发展到一定的程度,政府也具有了监管的能力,再让这些小额信贷机构成为真正的专门金融机构。毕竟,通过存款作为长期且廉价的信贷资源,对于小额信贷的长期持续发展是最重要的。小额信贷机构将来甚至可以发展成区域性的小银行。

(二)正规金融机构继续做好小额信贷业务
1. 解决正规金融机构的资金来源问题。以农业发展银行为例,其资金来源是有限的,除去财政部注入的资本金和自身发行金融债以外,很大一部分是依靠人民银行再贷款。农业发展银行作为支持农村建设服务的政策性银行,中央银行给予了一定的政策倾斜,进行再贷款也是应该的,但这不是长久之计,容易产生对中央银行依赖,这是一种道德性风险,再者过多的再贷款对央行制定和执行货币政策会产生一定的影响。再贷款作为中央银行投放本币的渠道之一,投放过多,会造成国内通货膨胀。因此,需要寻求新的办法来解决农村金融机构资金来源问题,最根本的就是要建立一种制度,或者一个机制,促使农村流到城市的资金流回农村去。如农发行自2005年就成功开办同业拆借业务和协议存款业务,筹资多元化进程已经明显加快,加速资金流回农村。
2. 利率问题。以农村信用社为例,小额信贷中农户对利率不敏感,其首先考虑的不是利率问题,而是能不能借贷的问题。因此,贷款利率可以稍微高一点。目前,中央银行规定农户小额信用贷款利率可以适当优惠(降低),农村信用社吸储利率可以适当提高。这种吸储利率提高,而放贷利率降低的政策,固然可能对农户有利,但存贷利差的缩小,将可能使多数农村信用社本来就资产质量低下和亏损严重的经营状况进一步恶化,从长远看对农户也不利。国内外经验表明,只有采用市场利率(即略高于其他一般性贷款的利率),才可能实现运作机构和这项业务的可持续发展。

(三)小额信贷机构的内部管理
目前妨碍小额信贷健康发展的因素中,内部因素的作用大于外部因素,而且,多数小额信贷机构不认为外部因素为目前小额信贷机构发展的重要障碍。小额信贷发展的指导思想应立足于建设持续发展和负责任的机构,而其能否健康发展的自身条件则是运营水平的高低。

1. 财务管理。国际上,小额信贷产业越来越重视对小额信贷机构财务管理的研究。中国小额信贷的会计和财务管理体系目前正处在逐步建立和完善的过程中。小额信贷的财务管理是一个很重要的问题,必须逐步建立符合国际规范的会计制度和内部监督系统,使小额信贷机构的运营走向规范化。同时,可以考虑对小额信贷项目运行情况的财务报告进行审计。
2. 人员管理。要成为一个成功的小额信贷机构,从机构内部因素看,领导层的素质、管理规则、指导思想等都是关键性的因素,而这其中,领导层素质是最重要的要素。此外,要加强对工作人员的培养,建立明确的员工业绩考核、激励奖惩制度。因此,对农户小额信贷确定一个适当的不良贷款比例,参照本地区农户小额信贷的不良贷款平均比例确定相应的不良贷款考核指标,实行超过指标比例赔偿、低于指标比例适当奖励的办法,以调动信贷员管好贷款的积极性。

(四)小额信贷的风险防范
小额信贷存在的风险主要来自于天灾人祸,要采取各种措施防范小额信贷所产生的风险:
1. 严格考察借款人的信用。一方面要利用当地的组织,另外要培训工作人员的责任心和敬业精神,以识别有生产能力的贷款对象,从而降低风险。

2. 机构本身设置准备金。小额信贷机构本身应设置有一个坏账准备金, 来弥补确实收不回来的呆账。目前, 中国小额信贷扶贫项目, 包括政府项目和绝大多数外援及民间机构的项目基本都实行强制性储蓄, 即以小组基金的形式, 以此替代抵押担保。同时, 有些项目还实行按还款频率每次存款相当于贷款额的一定比例。

3. 创造良好的宏观环境。为防范风险, 各部门要通力合作, 综合运用法律、政策、舆论监督等各种方式督促落实农村信用社债权, 营造良好的社会信用环境。应该把小额信贷看成是一种经济行为, 侧重于其经营的效率和经济效益, 各方面共同努力, 采取各种措施, 以实现小额信贷可持续发展, 使之能够更长久地为低收入或贫困群体服务。

参考文献:
 【1】李莉莉 小额信贷正规化演变 银行家2006. 01
 【2】鱼小强 国际小额信贷的发展趋势 农业经济2005. 03
 【3】杜晓山 中国农村小额信贷的实践尝试 中国农村经济2004. 08
 【4】河北省农村小额信贷课题调研组 农村小额信贷可持续发展的思考 经济与管理 2004. 10
 (作者单位: 中国农业发展银行黄陂支行 中南财经政法大学金融学硕士研究生)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

· 暂无评论

笔名:

评论:

发表评论 重写评论

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德, 遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融 [XML](#) [RSS 2.0](#)



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦