

《普惠金融》课程大纲

第一章 普惠金融概述

国务院推进普惠金融发展规划（2016—2020年）（国发〔2015〕74号）

一、发展普惠金融总体思路

（一）普惠金融对象。

普惠金融是指立足机会平等要求和商业可持续原则，以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务。

当前我国普惠金融重点服务对象：

- 1 . 小微企业
- 2 . 农民
- 3 . 城镇低收入人群
- 4 . 贫困人群
- 5 . 残疾人
- 6 . 老年人

(二) 我国普惠金融发展现状。

1 . 近年来我国普惠金融发展特点 :

人均持有银行账户数量、银行网点密度等基础金融服务水平已达到国际中上游水平。

- (1) 服务主体多元
- (2) 服务覆盖面较广
- (3) 移动互联网支付使用率较高

2 . 普惠金融面临诸多问题与挑战 :

- (1) 普惠金融服务不均衡
- (2) 普惠金融体系不健全
- (3) 法律法规体系不完善
- (4) 金融基础设施建设有待加强
- (5) 商业可持续性有待提升

(三) 发展普惠金融指导思想。

- 1 . 借鉴国际经验与体现中国特色相结合
- 2 . 政府引导与市场主导相结合

3 . 完善基础金融服务与改进重点领域金融服务相结合

4 . 不断提高金融服务的**覆盖率**、**可得性**和**满意度**，使最广大人民群众公平分享金融改革发展的成果。

(四) 发展普惠金融基本原则。

1 . 健全机制、持续发展。

2 . 机会平等、惠及民生。

3 . 市场主导、政府引导。

4 . 防范风险、推进创新。

5 . 统筹规划、因地制宜。

(五) 发展普惠金融总体目标。

到**2020年**，建立与全面建成小康社会相适应的普惠金融服务和保障体系，有效提高金融服务**可得性**，明显增强人民群众对金融服务的**获得感**，显著提升金融服务**满意度**。

1 . 提高金融服务覆盖率。基本实现乡乡有机构，村村有服务。显著改善城镇企业和居民金融服务的便利性。

2 . 提高金融服务可得性。完善对特殊群体的**无障碍金融服务**。

3 . 提高金融服务满意度。 进一步提高小微企业和农户申贷获得率和贷款满意度。

二、健全多元化广覆盖的机构体系

(一) 发挥各类银行机构的作用。

1 . 政策性银行

(1) 鼓励开发性政策性银行以批发资金转贷形式与其他银行业金融机构合作，降低小微企业贷款成本。

(2) 强化农业发展银行政策性功能定位，加大对农业开发和水利、贫困地区公路等农业农村基础设施建设的贷款力度。

2 . 商业银行

(1) 鼓励大型银行加快建设小微企业专营机构。

① 继续完善农业银行“三农金融事业部”管理体制和运行机制，进一步提升“三农”金融服务水平。

② 引导邮政储蓄银行稳步发展小额涉农贷款业务，逐步扩大涉农业务范围。

(2) 鼓励全国性股份制商业银行、城市商业银行和民营银行，扎根基层、服务社区，为小微企业、“三农”和城镇居民提供更有针对性、更加便利的金融服务。

(3) 推动**省联社**加快职能转换，提高农村商业银行、农村合作银行、农村信用联社服务小微企业和“三农”的能力。

(4) 加快在县（市、旗）集约化发起设立**村镇银行**步伐，重点布局中西部和老少边穷地区、粮食主产区、小微企业聚集地区。

(二) 规范发展各类新型机构。

1. 拓宽**小额贷款公司和典当行**融资渠道，加快接入征信系统。

2. 鼓励**金融租赁公司和融资租赁公司**更好地满足小微企业和涉农企业设备投入与技术改造的融资需求。

3. 促进**消费金融公司和汽车金融公司**发展，激发消费潜力，促进消费升级。

4. 积极探索**新型农村合作金融**发展的有效途径，稳妥开展农民合作社内部资金互助试点。

5. 大力发展一批以**政府出资**为主的**融资担保机构或基金**。

6. 促进**互联网金融**组织规范健康发展。

(三) 积极发挥保险公司保障优势。

组织开展农业保险和农村小额人身保险业务。

三、创新金融产品和服务手段

(一) 鼓励金融机构创新产品和服务方式。

推广创新针对小微企业、高校毕业生、农户、特殊群体以及精准扶贫对象的小额贷款。

1. 开展**动产质押贷款**业务。
2. 开发适合**残疾人**特点的金融产品。
3. 加强对**网上银行、手机银行**的开发和推广，完善电子支付手段。
4. 进一步扩大**中小企业债券**融资规模，逐步扩大小微企业增信集合债券发行规模。
5. 鼓励地方各级人民政府建立小微企业**信用保证保险基金**，用于小微企业信用保证保险的保费补贴和贷款本金损失补偿。

(二) 提升金融机构科技运用水平。

鼓励金融机构运用大数据、云计算等新兴信息技术，打造互联网金融服务平台，为客户提供信息、资金、产品等全方位金融服务。

(三) 发挥互联网促进普惠金融发展的有益作用。

- 1 . 积极鼓励**网络支付**机构服务电子商务发展，为社会提供小额、快捷、便民支付服务，提升支付效率。
- 2 . 发挥**网络借贷平台**融资便捷、对象广泛的特点，引导其缓解小微企业、农户和各类低收入人群的融资难问题。
- 3 . 发挥**股权众筹**融资平台对大众创业、万众创新的支持作用。

四、加快推进金融基础设施建设

（一）推进农村支付环境建设。

- 1 . 鼓励银行机构和非银行支付机构面向农村地区提供安全、可靠的**网上支付、手机支付**等服务，拓展银行卡助农取款服务广度和深度。
- 2 . 支持有关银行机构在乡村布放**POS机、自动柜员机**等各类机具，进一步向乡村延伸银行卡受理网络。

（二）建立健全普惠金融信用信息体系。

- 1 . 加快建立多层次的小微企业和农民**信用档案**平台。
- 2 . 扩充金融**信用信息基础数据库**接入机构，降低普惠金融服务对象征信成本。

（三）建立普惠金融统计体系。

五、完善普惠金融法律法规体系

（一）加快建立发展普惠金融基本制度。

对**土地经营权、宅基地使用权**、技术专利权、设备财产使用权和场地使用权等财产权益，积极开展确权、登记、颁证、流转等方面的规章制度建设。

（二）确立各类普惠金融服务主体法律规范。

- 1．研究探索规范**民间借贷行为**的有关制度。
- 2．推动制定非存款类放贷组织条例、**典当业**管理条例等法规。
- 3．配套出台**小额贷款公司**管理办法、**网络借贷**管理办法等规定。
- 4．加快出台**融资担保公司**管理条例。
- 5．推动修订**农民专业合作社法**。
- 6．推动修订**证券法**，夯实**股权众筹**的法律基础。

（三）健全普惠金融消费者权益保护法律体系。

- 1．制定针对农民和城镇低收入人群的**金融服务最低标准**。
- 2．制定贫困、低收入人口金融服务**费用减免办法**。

六、发挥政策引导和激励作用

（一）完善货币信贷政策。

1．积极运用**差别化存款准备金**等货币政策工具，鼓励和引导金融机构更多地将新增或者盘活的信贷资源配置到小微企业和“三农”等领域。

2．进一步增强**支农支小再贷款、再贴现**支持力度。

（二）健全金融监管差异化激励机制。

1．进一步研究加强对小微企业和“三农”贷款服务、**考核和核销**方式的创新。

2．推进落实有关提升小微企业和“三农”**不良贷款容忍度**的监管要求，完善**尽职免责**相关制度。

（三）发挥财税政策作用。

落实小微企业和“三农”贷款的相关**税收扶持政策**。

（四）强化地方配套支持。

1．鼓励地方财政通过**贴息、补贴、奖励**等政策措施，激励和引导各类机构加大对小微企业、“三农”和民生尤其是精准扶贫等领域的支持力度。

2．省级人民政府要切实承担起**防范和处置非法集资**第一责任人的责任。

3. 排查和化解各类风险隐患，提高地方金融监管有效性，严守**不发生系统性、区域性金融风险**的底线。

七、加强普惠金融教育与金融消费者权益保护

（一）加强金融知识普及教育。

针对城镇低收入人群、困难人群，以及农村贫困人口、**创业农民、创业大中专学生**、残疾劳动者等初始创业者开展专项教育活动，使其掌握符合其需求的金融知识。

（二）培育公众金融风险意识。

重点加强与金融**消费者权益有关的信息披露和风险提示**，引导金融消费者根据自身风险承受能力和金融产品风险特征理性投资与消费。

（三）加大金融消费者权益保护力度。

1. 金融机构要担负起**受理、处理金融消费纠纷**的主要责任。

2. 畅通金融机构、行业协会、监管部门、仲裁、诉讼等金融**消费争议解决渠道**。

（四）强化普惠金融宣传。

建立普惠金融发展信息公开机制，定期发布中国普惠金融指数和普惠金融白皮书。

八、组织保障和推进实施

(一) 加强组织保障。

由**银监会、人民银行牵头**，发展改革委、工业和信息化部、民政部、财政部、农业部、商务部、林业局、证监会、保监会、中国残联等部门和单位参加，建立推进普惠金融发展工作协调机制。

(二) 开展试点示范。

规划实施应全面推进、突出重点、分步开展、防范风险。

(三) 加强国际交流。

深化与其他国家和地区以及世界银行、全球普惠金融合作伙伴组织等国际组织的交流。

(四) 实施专项工程。

- 1 . 金融知识扫盲工程
- 2 . 移动金融工程
- 3 . 就业创业金融服务工程
- 4 . 扶贫信贷工程
- 5 . 大学生助学贷款工程。**

(五) 健全监测评估。

1 . 加快建立推进普惠金融发展监测评估体系，实施**动态监测与跟踪分析**。

2 . **加强督查，强化考核**。把推进普惠金融发展工作作为目标责任考核和政绩考核的重要内容。

第二章 信贷精准扶贫

一、精准扶贫概述

(一) 什么是精准扶贫

(二) 为什么要开展精准扶贫

(三) 精准脱贫标准

(四) 如何开展精准扶贫

二、信贷精准扶贫模式

(一) **贫困户承贷承还、小额信贷扶贫类型**

特点：严格按照中央（银发〔2014〕65号）、（国开办发〔2014〕78号）、（银监发〔2017〕42号)文件精神，由贫困户承贷承还、政府风险补偿、全额贴息。

1 . 政策要点

2 . 贷款条件

3 . 相关要求

4 . 具体模式

(1) 基金担保+财政贴息+贫困户承贷承还+贫困户向企业入股分红。(入股分红模式)

(2) 基金担保+财政贴息+贫困户承贷承还+企业订单质押。(农户自主创业模式)

(3) 基金担保+财政贴息+村民互保+贫困户承贷承还(村民互保模式)

(4) 基金担保 50%+企业担保 50%++财政贴息+贫困户承贷(光伏发电模式)

(二) 市场主体承贷承还、政府全程参与类型

特点：基金担保+财政贴息+企业承贷承还+企业承诺帮扶贫困户(企业帮扶模式)。

(三) 市场主体、贫困户分别贷款：产业链带动贫困户脱贫

三、金融精准扶贫主要操作步骤

(一) 主动与政府有关部门对接。

(二) 争取货币信贷政策支持。

(三) 锁定扶持对象及用途。

(四) 开展评级授信。

(五) 及时主动发放贷款。

(六) 落实风险补偿基金。

(七) 落实财政贴息。

(八) 加强工作目标考核。

第三章 普通农户贷款与金融服务网格化

一、普通农户贷款需求对策

- (一) 普通农户特点
- (二) 银行发放普通农户贷款的好处
- (三) 普通农户贷款主要风险点
- (四) 普通农户信贷扶持方法
- (五) 农村特殊群体贷款

二、金融服务网格化

- (一) 金融网格服务模式
- (二) 金融网格村级贷款流程图
- (三) 利用村级网格站，办理贷款业务优势
- (四) 金融网格站放贷注意问题

第四章 农民工异地创业贷款

农民工在我国农村是一个庞大的群体，他们背井离乡、异地创业十分辛苦，由于他们的付出，为城市增添了光彩，为农村带回了大量的资金、技术。支持农民工异地创业和返乡创业是各家金融机构义不容辞的责任。本章重点对农民工异地创业金融服务进行了讲解，分析了农民工异地创业的特点、贷款投放的风险点及其风险防控措施，介绍了为农民工提供金融服务的 12 个操作步骤。

- 一、农民工异地创业特点
- 二、农民工异地创业贷款主要风险点
- 三、外出务工农户贷款需求
- 四、贷款对象和用途
- 五、主要贷款产品
- 六、农民工异地创业贷款方式
- 七、银行发放农民工异地创业贷款的好处
- 八、银行农民工异地创业金融服务内容
- 九、异地农民工金融服务操作流程

第五章 小微企业金融服务

- 一、小微企业特点
- 二、小微企业融资障碍
- 三、主要小微企业客户
- 四、小微企业贷款产品

- (一) 账户流量贷款 (流量贷)
- (二) 纳税信用贷款 (纳税贷)
- (三) 个体工商户信用贷款 (信用贷)