

《普惠金融与三农服务》课程大纲

第1天：

第一部分 普惠金融概述

第二部分 惠农支付金融服务

第三部分 双基合作、整村授信模式

第2天：

第四部分 普通农户与精准扶贫农户金融服务

第五部分 农民工异地创业金融服务

第六部分 小微企业金融服务

第一部分 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)

第一章 普惠金融基本理论

一、什么是普惠金融

(一)普惠金融基本特征

1. 服务范围普及。
2. 服务内容普及。
3. 服务价格优惠。

(二)普惠金融重点服务对象

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

案例：[尤努斯孟加拉乡村银行](#)

二、为什么要发展普惠金融

(一)发展普惠金融的作用

- 1 . 是我国全面建成小康社会的必然要求。
- 2 . 有利于促进金融业可持续均衡发展。
- 3 . 推动大众创业、万众创新，助推经济发展方式转型升级。
- 4 . 增进社会公平和社会和谐。

(二)我国普惠金融发展现状

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

案例：丹麦将成全球首个无现金国家

(三)发展普惠金融面临的问题

- 1 . 普惠金融服务不均衡：农村贷款难、贷款贵

案例：谢永强贷款

- 2 . 普惠金融体系不健全、法律法规体系不完善

- 3 . 金融基础设施建设有待加强

4 . 商业可持续性有待提升

5 . 银行发展普惠金融存在诸多困难

案例：平利“双基联动”打破普惠金融支农“瓶颈”

三、如何发展普惠金融

(一) 普惠金融发展目标

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)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。

(三) 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。

案例：黄梅农商行贷款支持农民异地搬迁

(四) 发展普惠金融重点措施

1 . 金融机构层面：

(1) 健全多元化广覆盖的机构体系

(2) 创新银行产品和服务

(3) 加快推进金融基础设施建设

2 . 金融监管层面

(1) 人行：完善货币信贷政策。

(2) 监管部门（银监）：健全金融监管差异化激励机制。

3 . 财政税收层面

落实小微企业和“三农”贷款的相关税收扶持政策。

4 . 地方政府层面：强化地方配套支持。

5 . 中央政府层面：完善普惠金融法律法规体系

第二章 发展普惠金融主要措施

总体措施

1 . 健全多元化广覆盖的机构体系

2 . 创新金融产品和服务手段

3 . 加快推进金融基础设施建设

4 . 完善普惠金融法律法规体系

5 . 发挥政策引导和激励作用

6 . 加强普惠金融教育与金融消费者权益保护

7 . 组织保障和推进实施

一、金融机构层面

(一) 银行机构层面。

1 . 发挥各类银行机构的作用。

(1) 政策性银行

(2) 商业银行

2 . 创新银行产品和服务

(1) 信贷产品与服务

(2) 特殊服务：

(3) 银行互联网金融服务

案例： 乌龟活物浮动抵押贷款

电商村淘点与蚂蚁小贷

(二) 保险、证券层面

(三) 新型机构层面

案例： 大学生郑德幸赌球欠巨债跳楼身亡

揭 60 多万校园贷背后真相

象牙山温泉山庄众筹

二、金融监管层面

(一) 人民银行

- 1 . 完善货币信贷政策。
- 2 . 建立健全普惠金融信用信息体系。

(二) 银行监管

- 1 . 健全金融监管差异化激励机制：
- 2 . 加强金融知识普及教育。
- 3 . 培育公众金融风险意识。
- 4 . 加大金融消费者权益保护力度。
- 5 . 强化普惠金融宣传。

案例：不守组织规矩的戴某要官丢了前途

(三) 人行、银监等部门共同职责

(组织保障和推进实施)

- 1 . 加强组织保障。
- 2 . 开展试点示范。
- 3 . 加强国际交流。
- 4 . 实施专项工程。

5 . 健全监测评估。

案例：美国富国银行

三、财政税收层面

三、财政税收层面

(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。重点落实财政部、税务总局延续支持农村金融发展有关税收政策

《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》
(财税〔2017〕44号) (2017年6月9日)

四、地方政府层面

(强化地方配套支持)

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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。

案例：华中最大理财公司 7 万人赔光 50 亿元

五、中央政府层面

(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。

(二) 确立各类普惠金融服务主体法律规范。

(三) 健全普惠金融消费者权益保护法律体系。

第二部分 惠农支付金融服务

一、2017 年农村地区支付业务发展总体情况分析

(2018-04-29 12:08 来源：人民银行网站)

(一) 农村地区基本情况

(二) 结算账户和非现金支付方式情况

(三) 支付清算系统覆盖情况

(四) 银行卡受理市场建设情况

(五) 助农取款服务发展情况

(六) 非现金支付代理发放情况

二、银行发展支付业务的好处

(一) 吸存：吸收客户支付间歇资金低成本存款。

案例：余额宝与支付宝

(二) 放贷：利用信用卡、网贷平台，贷款支付，拓展小额贷款市场。

(三) 收取中间业务手续费

三、惠农支付的宏观政策解读

《国务院关于印发推进普惠金融发展规划（2016—2020年）的通知》（国发〔2015〕74号）

(一) 电子支付渠道、固定网点和自助设备相互补充

引导金融机构积极发展电子支付手段，逐步构筑电子支付渠道与固定网点相互补充的业务渠道体系，加快以电子银行和自助设备补充、替代固定网点的进度。

(二) 大力发展农村电子支付业务。

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。

(三) 扩大自助设备布设。

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。

(四) 提供无障碍金融服务。

引导有条件的银行业金融机构设立无障碍银行服务网点，完善电子服务渠道，为残疾人和老年人等特殊群体提供无障碍金融服务。

(五) 扩大代理支付结算业务。

鼓励商业银行代理农村地区金融服务机构支付结算业务。支持农村支付服务市场主体多元化发展。如代理保险收费、理赔。

(六) 拓展电商金融服务。

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。

(七) 接入人民银行支付系统。

支持农村金融服务机构和网点采取灵活、便捷的方式，接入人民银行支付系统或其他专业化支付清算系统。

(八) 给予财政补贴。

鼓励各地人民政府和国务院有关部门，通过财政补贴、

降低电信资费等方式扶持偏远、特困地区的支付服务网络建设。

(九) 实施专项工程。

围绕普惠金融发展重点领域、重点人群，集合资源，大力推进金融知识扫盲工程、移动金融工程、就业创业金融服务工程、扶贫信贷工程、大学生助学贷款工程等专项工程，促进实现规划目标。

四、惠农支付业务在农村市场的落地和营销

(一) 充分发挥各类支付工具的作用，拓展存贷及中间业务

(二) 大力发展各类结算支付、代理支付业务

(三) 加强与第三方合作，拓展支付业务空间

五、惠农支付可能涉及的风险点与防控

(一) 主要风险点

1 . 农村客户缺乏电子银行安全防范知识，造成网上支付资金被骗风险 .

2 . 没有坚持谁的钱进谁的账、银行不垫款原则，造成代理收付资金挪用风险 .

(二) 风险防范对策

1. 银行人员熟练掌握电子银行产品知识。
2. 向客户宣传使用电子银行产品的好处。方便、快捷、增值。
3. 向客户传授电子银行产品运用操作方法。
4. 做好科技系统风险防范工作，确保银行及客户资金安全。
5. 严格执行支付结算业务规定，防范支付风险。

第四章 双基合作、整村授信模式

整村授信是指基层银行机构与村级党组织（双基）充分合作，在村级党组织的协助下，以行政村为单位，年初，对辖内所有农户进行信用等级评定，对达到一定等级，符合贷款条件的农户，统一进行授信。平时需要贷款时，逐户分别发放，额度可循环使用。

整村授信的基础与核心是基层银行机构与村级党组织充分合作（双基合作）。

其目的主要是解决农户与银行信息不对称，创新担保方式，打通普惠金融“最后一公里”，解决农户贷款难、银行放款难问题。

一、双基合作、整村授信操作流程

- (一) 建立行政网格站；
- (二) 系统对接；
- (三) 建立金融网格站；
- (四) 签订合作协议
- (五) 农户普查，收集信息；
- (六) 建档评级，核定额度；
- (七) 额度审查，统一授信；
- (八) 银行放贷，到期还款；
- (九) 定时定点服务
- (十) 绩效考核

二、实行双基合作，推行整村授信模式的意义

(一) 有利于解决农村贷款难、增加农村贷款投入，加速农村经济发展。

(二) 有利于解决基层银行机构放款难，拓展农村信贷市场，搞活农村金融业务。

(三) 有利于规范农村金融秩序、促进农村信用文化建设。

(四) 有利于巩固农村基层政权建设、促进社会稳定。

三、实行双基合作，推行整村授信模式应遵循的原则

(一) 因地制宜原则。

(二) 市场导向原则。

(三) 优先安排原则。

(四) 务实创新原则。

(五) 风险可控原则。

四、基层党组织与基层信贷组织，在整村授信中双方

职责

（一）农村基层党组织在整村授信中的职责。

1 . 介绍村情

负责向基层银行机构，介绍辖区内每年相关情况：

- （1）经济发展总体规划
- （2）项目资金需求
- （3）企业、农户资金需求情况。

2 . 推介客户。向基层银行机构介绍借款企业、借款农户。

3 . 协助调查。参与基层银行机构，对农村借款人进行贷前调查。

4 . 协助评级授信。参与基层银行机构对农村借款人进行信用等级评定、抵押资产评估。

5 . 组织增信。负责组织建立农村贷款担保机构，帮助农村企业及农户解决抵押担保难的问题。

6 . 协助监管。协助基层银行机构做好对借款人资金使用情况的监督，帮助做好贷后管理工作，密切防范风险。

7 . 协助催收。协助基层银行机构做好到期贷款催收工作，确保贷款按期收回。

8 . 协助揽存。协助基层银行机构吸收存款，壮大基层信贷组织资金来源。

(二) 农村基层银行机构在在整村授信中的职责。

1.评级授信。年初在村级组织的协助下，逐户评定信用等级，达到贷款条件的，给予贷款授信。

2 . 及时放贷。

对农村已授信农户，及时发放贷款进行支持。

3 . 化解风险。

对农村授信借款人生产经营发生重大变化情况，及时调整授信，采取应对措施，密切防范和化解风险。

4 . 相关服务。向辖区客户提供电子银行及其他金融服务。

6 . 指导发展。

及时向基层党组织传达国家经济金融政策，指导基层党组织制定辖区经济发展规划。

五、推行整村授信模式应注意的问题

(一) 必须把防范风险放在首位。

(一) 必须紧紧依靠基层党组织。

(二) 必须注意尊重基层信贷组织的业务经营自主权。

(三) 必须注意始终维护企业和农户的根本利益。

(四) 各级党委和各家金融机构必须加强对农村基层党组织和基层信贷组织的管理和领导。

(五) 农村基层党组织与基层信贷组织合作开展信贷支农必须区别对待、稳步推进。

(六) 加强信息沟通。

一是向当地党委政府汇报。

二是向当地银监部门汇报。

三是定期与基层党组织沟通工作情况。

四是定期通报违规信息。

(七) 强化考核激励。

第四部分 普通农户与精准扶贫农户金融服务

第一章 普通农户金融服务

- 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

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。**

第五部分 农民工异地创业金融服务

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

第六部分 小微企业金融服务

- 一、小微企业划分标准
- 二、小微企业主要目标客户
- 三、小微企业优势与银行贷款好处
- 四、小微企业不足及银行贷款障碍

五、小微企业贷款风险防控总体措施

六、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）