

《三农金融服务与创新》

课程大纲（5天课程）

第1天：

第一章 三农金融市场分析

第二章 三农金融监管要求

第三章 实施乡村振兴战略为银行业务发展带来的机遇

第四章 惠农支付金融服务

第2天：

第一章 双基合作，整村授信

第3天：

第一章 实施三大合作

第二章 农村市场经营性贷款产品

第4天：

第一章 农村新型经济金融服务

第二章 支持农村新型业态

第三章 支持农村产业链

第四章 支持一村一品

第5天：

第一章 普惠金融与普通农户信贷服务

第二章 金融精准扶贫

第三章 农民工异地创业金融服务

第四章 农村物流、电商金融服务

第五章 农村小微企业金融服务

第六章 农村相关企事业单位金融服务

第1天：

第一章 三农金融市场分析

本章通过分析深耕农区的必要性和农区市场存在的不足，从正反两个方面，阐述农村市场拓展的利弊。

一、三农概述

二、三农贷款特点

三、发放三农贷款好处

四、三农贷款主要风险点

五、商业银行农区市场教训

六、农村主要客户群（7个聚焦群体）

（一）农业新型经济主体：农业产业化龙头企业,农民合作社,家庭农场,种养大户

（二）农村个体工商户（小微企业）

① 各类个体加工户

② 乡村小超市、小商店

③ 农村农副产品运销户

④ 乡村农家乐、小餐馆、小旅馆

（三）农村新型业态

（四）农村产业链

（五）一村一品

（六）普通农户

（七）精准贫困户

七、三农贷款风险防控总体措施

第二章 三农金融监管要求

一、三农金融考核

（中国银监会办公厅关于做好2018年银行业三农和扶贫金融服务工作的通知》银监办发[2018]46号2018年2月14日）

- (一) 总体目标
- (二) 考核指标
- (三) 不良率容忍度

二、三农金融服务工作总体要求

(中国银监会办公厅关于做好 2018 年银行业三农和扶贫金融服务工作的通知》银监办发[2018]46 号 2018 年 2 月 14 日)

- (一) 突出重点支持领域
- (二) 有保有压，明确重点限制项目
- (三) 突出重点服务工程
- (四) 明确重点服务措施

第三章 实施乡村振兴战略为银行业务发展带来的机遇

**《中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见》
文件解读（2018 年 1 月 2 日）新华社北京 2 月 4 日
电**

- 一、乡村振兴战略相关精神
- 二、抢抓机遇，主动对接
 - (一) 财政加大投入机遇

- (二) 农业担保体系建设与保险投入加大机遇
- (三) 精准扶贫、精准脱贫攻坚战机遇
- (四) 乡村治理机遇
- (五) 农村产权制度改革机遇
- (六) 农村多种产业、多种业态加快发展机遇

第四章 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

(二) 大力发展农村电子支付业务。

(三) 扩大自助设备布设。

(四) 提供无障碍金融服务。

(五) 扩大代理支付结算业务。

(六) 拓展电商金融服务。

(七) 接入人民银行支付系统。

(八) 给予财政补贴。

(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2天

农户贷款“批量授信、快速审批”模式操作流程

第一章 整村授信概述

第二章 整村授信总体操作规划

第三章 授信操作流程

第四章 授信后贷款操作流程

第一章 整村授信概述

一、什么是整村授信

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。

二、为什么要实行整村授信

（一）落实普惠金融政策、实施乡村振兴的重要措施。

（二）克服信息不对称，解决农户贷款难、银行机构放款难，增加农村贷款投入，拓展农村信贷市场。

（三）有利于发展农村综合金融业务。

（四）有利于规范农村金融秩序、促进农村信用文化建设。

(五) 有利于巩固农村基层政权建设、促进社会稳定。

三、推行整村授信模式应遵循的原则

(一) 因地制宜

(三) 诚实守信

(三) 动态管理

(四) 绩效激励

(五) 平等透明

(六) 规范高效

(七) 风险可控

(八) 互惠互利

四、落实基层党组织与基层银行机构，在整村授信中 双方职责

三、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、整村授信主要工作措施

(一) 强化领导，落实责任

(二) 主动汇报，争取支持。

- (三) 交叉营销，综合发展。
- (四) 区别对待、稳步推进。
- (五) 严肃工作纪律，遵守监管规定。
- (六) 加强检查，规范操作。
- (七) 加强考核，充分调动基层行、村级干部积极性。

第二章 整村授信总体安排

- 一、制定方案和规程，明确工作目标**
- 二、相关信贷产品准备**
- 三、资料、人员、食宿及费用准备**
- 四、向政府、人行、银监汇报**
- 五、市县行举办试点**
- 六、试点推广**
- 七、各乡镇举办试点**
- 八、全面推广**

第三章 授信操作流程

- (1) 确定村级联系人；**
- (2) 签订合作协议；**
- (3) 成立整村授信工作组；**
- (4) 宣传发动；**
- (5) 授信调查；**
- (6) 测算信用等级和授信额度；**
- (7) 张榜公示，接受群众监督；**
- (8) 支行长及委托人员，最终审批签字；**
- (9) 银行与农户签订金融服务协议；**
- (10) 召开大会，举行授信仪式；**
- (11) 建立农户档案；**
- (12) 动态调整与年检。**

第四章 授信后贷款操作流程

一、选择办贷方式

二、贷前调查审查审批

三、借款合同签订

四、贷款发放

五、贷款支付

六、贷后管理

七、到期处理

八、跟踪服务

第3天

第二部分 开展三大合作，创新金融服务

一、银政合作

(一) 政府贴息合作

(二) 政府基金补偿合作

(三) 财政未来补贴资金担保合作

二、银担合作

(一) 银行与担保公司合作原则

(二) 与政府性担保公司合作

(三) 与民营类担保公司合作

三、银保合作

(一) 银行与保险合作主要内容

(二) 保证保险贷款（保险贷）

第三部分 三农市场主要贷款产品

一、农村土地承包经营权抵押贷款（农地贷）

二、农民住房财产权抵押贷款（农房贷）

三、林权抵押贷款（林权贷）

四、保证保险贷款（保险贷）

五、助保基金担保贷款（助保贷）

六、互保基金担保贷款（互保贷）

七、担保公司保证贷款（担保贷）

八、农户小额信用贷款（小额农贷）

九、土地租金质押贷款（租金贷）

十、农业补贴资金担保贷款（农补贷）

十一、农机购置补贴担保贷款（农机贷）

十二、移民后扶资金担保贷款（移民贷）

第4天

第一部分 农村新型经济体贷款

农业产业化龙头企业、农民专业合作社、家庭农场、种养大户是农村新型经济体。这类客户目前在全国各地农村发展势头迅猛，也是各家金融机构在农村争抢的黄金客户。本章分别介绍了上述四类经济体的特点、分类及其营销策略。

一、农区产业化龙头企业

二、农民专业合作社

三、家庭农场

四、种养大户

第二部分 支持农村新型业态

第一章 农村新业态概述

一、中央关于新业态相关文件论述

二、新业态相关概念

三、农村新业态的特征

四、发展农村新业态的动力机制

- 五、当前农村新业态发展特点
- 六、农业新业态未来发展趋势
- 七、农村新业态发展模式
- 八、发展农村新业态主要措施

第二章 农业新业态主要类型

一、休闲（旅游）农业

- 1 . 观光农业（景观农业）：田园观光、园林观光
- 2 . 体验农业：种地、摘菜
- 3 . 创意农业：农产品纪念品、艺术品
- 4 . 会展农业。推销农产品、推广农业经验技术
- 5 . 农耕文化园：种养历史、农具展览
- 6 . 田园综合体：循环农业、创意农业、农事体验于一体
- 7 . 农业公园：农业园区，融入城市公园元素
- 8 . 农业特色小镇：新农村，古民居、乡村休闲旅游于一体
- 9 . 农家乐：土菜、农家风味
- 10 . 休闲农庄（休闲度假村）：休闲、娱乐、养生

二、乡村民俗民胜旅游

三、共享农业

- 四、众筹农业
- 五、生物农业
- 六、智慧农业
- 七、大数据农业
- 八、循环农业
- 九、农村养老服务业
- 十、农村电子商务
- 十一、订制农业
- 十二、农业生产性服务业
- 十三、阳台农业

第三部分 支持农村产业链

一、什么是产业

广义上看，产业指国民经济的各行各业。从生产到流通、服务以至于文化、教育，大到部门，小到行业都可以称之为产业。

从狭义上看，由于工业在产业发展中占有特殊位置，经济发展和工业化过程密切相关，产业有时指工业部门。

产业经济学中研究的产业是广义的产业，泛指国民经济的各行各业。

(一) 产业三特点：

1. 规模性

2. 职业化

3. 社会功能性。产业不在于多，而在于精和特。

(二) 产业的含义

我国产业划分

二、什么是产业链

产业链是各个**产业部门**之间，基于一定的**技术经济关联**，并依据特定的逻辑关系和时空布局关系，客观形成的链条式**关联关系**形态。

三、产业链类型

产业链分为狭义产业链和广义产业链。

四、什么是农业产业链

五、发展农业产业链金融的好处

(一) 对企业及社会好处

(二) 对银行的好处

三、银行重点支持的农业产业链客户群体

(一) 农产品制造商

(二) 农产品供应商

(三) 农产品批发商

(四) 零售商

(五) 最终消费者

六、支持农业产业链原则

(一) 市场导向原则

(二) 农业高质量发展原则

(三) 资金封闭运行原则

(四) 合作经营原则

(五) 信息共享原则

七、支持农业产业链行业选择

(一) 充分利用当地资源优势，以发展农业产业为核心，促推一二三产业协调发展。

(二) 符合国家农业供给侧结构改革要求，服从国家宏观调控。

(三) 坚持以市场为导向，有成熟稳定的市场。

(四) 有较大龙头企业带动，且对上下游客户有较好的控制力。

八、农业产业链融资操作流程

九、农业产业链金融产品创新

(一) 农户小额信用贷款

(二) 农村土地承包经营权抵押贷款

(三) 农村住房财产权抵押贷款

(四) 农产品订单质押贷款。龙头企业与农户签订农产品收购订单。

(五) 龙头企业对农户担保贷款

(六) 农业担保公司担保贷款

(七) 银行承兑汇票

(八) 应收账款质押贷款

第四部分 支持农村一村一品

第一章 发展一村一品概述

一、什么是一村一品

(一) 主要文件依据

1. 农业部关于加快发展农村一村一品的指导意见

农经发〔2007〕2号（2007年1月8日）

2. 农业部关于推进“一村一品”强村富民工程的意见（2010年8月）

3. 农业农村部办公厅关于开展全国一村一品示范村镇监测与认定的通知（2018年3月）

4 . 农业部办公厅关于深入实施贫困村“一村一品”产业推进行动的意见（2017年12月27日；农办经〔2017〕25号）

5 . 《中共中央国务院关于深入推进农业供给侧结构性改革加快培育农业农村发展新动能的若干意见》（2016年12月31日）

6 . 《中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见》（2018年1月2日）新华社北京2月4日电

（二）一村一品概念

一村一品是指在一定区域范围内，以**村**为基本单位，按照国内外市场需求，充分发挥本地资源优势，通过大力推进规模化、标准化、**品牌化**和市场化建设，使一个村(或几个村)拥有一个(或几个)市场潜力大、区域特色明显、附加值高的主导产品和产业。

一村一品特征：

二、发展“一村一品”的重要意义

（一）有利于发挥当地资源优势，培育农村主导产

业

(二) 有利于开发农业多种功能，带动相关配套产业发展。

(三) 有利于集中投入，提高效益。

(四) 有利于增强农业竞争力

(五) 有利于推动专业村镇建设。

(六) 有利于发挥典型示范带动功能

(七) 有利于培养新型农民，提高农民自我发展能力

(八) 有利于增强村级集体经济实力。

三、发展一村一品工作目标

(一) 宏观总体目标

(二) 对发展一村一品的村（镇）目标

四、发展一村一品指导思想和基本原则

(一) 发展一村一品的指导思想。

(二) 基本原则

- 1 . 发挥优势
- 2 . 立足特色
- 3 . 生态建村。坚持科学发展观
- 4 . 市场导向。
- 5 . 因地制宜
- 6 . 保障粮食安全。
- 7 . 农民自愿。
- 8 . 充分发挥农民主体作用

第二章 如何发展一村一品

一、发展一村一品基本路径

- (一) 制定“一村一品”发展规划及配套方案
- (二) 发展优势主导产业，推动产业优化升级
- (三) 发展相关产业，推动产业融合发展
- (四) 打造特色品牌、知名品牌，确立主导产品
- (五) 注重市场营销

(六) 强化利益联结机制

二、发展一村一品配套措施

(一) 多渠道增加资金投入

(二) 强化科技支撑，提升持续发展动力

(三) 强化培训，培养农村实用人才

- 1 . 培训对象
- 2 . 培训方式
- 3 . 培训主要内容
- 4 . 培训应达到的目的

三、发展一村一品组织保障

(一) 加强组织领导

(二) 强化示范带动

- 1 . 发挥专业村的辐射带动作用。
- 2 . 申报认定示范村镇

(三) 加大宣传引导

- 1 . 目的：
- 2 . 形式：

(四) 调查统计全国“一村一品”发展情况

1 . 深入专业村镇和农户开展调查，及时了解“一村一品”发展的新情况、新问题。

2 . 帮助专业村镇，解决推进“一村一品”过程中遇到的实际困难，提出发展“一村一品”的具体措施。

第5天：

第一部分 普惠金融与普通农户信贷服务

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

四、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

第二部分 信贷精准扶贫

一、精准扶贫概述

- (一) 为什么要开展精准扶贫
- (二) 精准扶贫目标与标准
- (三) 如何开展精准扶贫

二、扶贫贷款监管政策

- (一)政策要点
- (二) 贷款条件
- (三) 贷款用途
- (四) 相关要求

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。

四、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．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）

2．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）

3．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

第三部分 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

第四部分 农村物流、电商金融服务

- 一、农村商品物流供应链融资
- 二、农村电商供应链融资
- 三、湖北农商“利农购”微商城融资
- 四、农村购物分期：互联网平台+银行+商户

第五部分 农村小微企业贷款

- 一、农村小微企业特点

二、农村小微企业融资障碍

三、农村主要小微企业客户

四、农村小微企业贷款产品

(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)

第六部分 农村相关企事业单位金融服务

一、农村大中型企业 (项目)

二、农村行政事业单位