



小额信贷与妇女发展的实践及探索

主要内容

- 一、前言
- 二、小额信贷项目实施的背景与环境
- 三、课题分析与探讨
- 四、结束语



一、前言



赤峰市昭乌达妇女可持续发展协会敖汉旗办事处自**1998**年开始实施小额信贷扶贫项目，该项目的实施，不仅有效的补充了当地信贷资金的不足，促进了地方经济的发展，更重要的促进了妇女的发展。具体表现为：为贫困妇女提供了参与发展的机会，提高了他们的综合素质；帮助贫困妇女增加收入，提高了家庭及社会地位；转变了贫困妇女的观念，使她们走出家门创市场；妇女的变化带来了家庭的变化，影响了社区的发展；提高了项目管理人员的综合能力，扩大援助组织及妇联在群众中的影响。



二、小额信贷项目实施的背景与环境

- ❖ (一) 背景:
- ❖ **1997年**，随着以扶贫和满足弱势群体金融服务的小额信贷在中国的产生，赤峰市妇联借着第四次世界妇女大会在北京召开的有利契机，争取和实施了联合国开发计划署（**UNDP**）援助、中国国际技术经济交流中心执行的“内蒙古扶贫与妇女参与发展项目”，项目额度**100**万美元，其中，小额信贷扶贫是核心部分，安排了**40**万美元的循环金。该项目借鉴了孟加拉模式的要素，并结合当地实际进行了创新。**1998年11月**，小额信贷扶贫工作开始启动，**1999年1月7日**开始放款。**2001年**，联合国开发计划署和中国国际经济技术交流中心又执行了“可持续的小额信贷扶贫项目（**SMAP**）”，赤峰是四个项目点之一。与前期项目相比，**SMAP**项目不提供本金，只提供技术支持，更多地关注机构建设，关注小额信贷的可持续发展。为实现项目到机构的转变，**2001年1月5日**赤峰市妇联在当地民政部门注册，成立了赤峰市昭乌达妇女可持续发展协会，专门运作和管理小额信贷工作。



- ❖ 协会成立之初覆盖三个旗县：敖汉旗、巴林右旗和宁城县，后因宁城县出现拖欠已于**2003**年关闭，**2006**年又在松山区建立了办事处。
- ❖ 敖汉旗小额信贷办事处是赤峰市昭乌达妇女可持续发展协会的分支机构，对协会负责。现有全职工作人员**10**名，无偿为妇女服务的中心主任约**100**名（随着中心的关闭和开放，中心主任人数会随时变化）。截至目前已累计放贷**6200**余万元，并一直保持着**100%**的还款率和零拖欠的业绩。





- ❖ 为了保证项目有效安全的运行，我办事处在协会和专家的指导和帮助下制定了**20**多项管理和奖惩制度，并坚持严格按制度执行。主要借鉴了孟加拉乡村银行模式，突出体现了贷女不贷男，贷贫不贷富，整借零还，小组联保、中心会议、不用抵押、强制储蓄、项目自选等特点。为了控制风险，严格坚持“三到位”、“九不贷”原则，“三到位”，是指管理人员“三到位”，即管理人员必须在筛选客户、放款、收款时到场监督操作，以保证程序的规范性和资金的安全性；“九不贷”，即不是本地户口的不贷、民政救济户不贷、家庭不和的不贷、户主不同意的不贷、超过年龄的不贷、没有生产项目的不贷、信誉不好的不贷、家有重病的不贷、长期不参加中心会议的不贷。





❖ (二) 环境

- ❖ 小额信贷项目不仅有效的补充了当地信贷资金的不足，促进了地方经济的发展，更重要的是提高了妇女地位，促进了社会公平。在项目运行中，妇女还借款的特殊方式，每两周一次的中心会，为贫困妇女提供了参与发展的机会，成了真正的参与者、决策者和收益者，综合素质明显提高。贫困妇女不用出门就能得到发展生产的启动资金，她们在经济上有了主动权，在家里自然就多了财产的支配权和重大事物的决策权，从而使她们的家庭和社会地位明显提高。小额信贷最大的优势是将贫困妇女集中到一起学习技术、交流致富信息，唤醒了她们的市场竞争意识、诚信发展意识和节俭创收意识，使一年四季围着锅台转的家庭妇女走出家门闯入市场。社区队员来自妇女群众，经过多次强化培训，学会了小额信贷知识、金融财会知识以及与国际接轨的记帐方法，她们学会了沟通交流的技巧，使她们经济上有了一定的收入，社会实践经验不断的丰富和完善。妇女的变化带来了家庭的变化，影响了社区的发展。在项目运行中提高了项目管理人员的综合能力，扩大援助组织及妇联在群众中的影响。



- ❖ 民间组织小额信贷，按照我国《商业银行法》的规定，面临着其提供服务的合法性问题，没有界定非政府组织小额信贷的合法地位的法律，也享受不到**2008年5月4日**人民银行和银监会颁布的《关于小额贷款公司试点的指导意见》所提供的政策保护。不仅制约了非政府小额信贷自身的发展，而且来自捐赠人和批发性委托贷款者渠道的资金支持也较少。目前大陆民间组织开展的以扶贫为目标的非盈利小额信贷，政府还是很支持的，尤其是体制内的像妇联这样组织，能借助她健全的组织网络和巨大的号召力把小额信贷扶贫工作做的很出色，因为一旦出现拖欠的问题，他可以在依法处理的过程中，利用一些行政手段，当然前提是不能掺杂有任何的宗教色彩和威胁执政党地位的言论等政治目的。



三、议题分析与探讨

(一) 要坚持以扶贫和妇女发展为目标

与妇女发展相结合是协会小额贷款生命力所在。小额贷款是因扶持妇女发展而产生，妇女发展是妇联的核心工作，两者相互促进、共同发展。如果离开了扶贫与妇女发展，协会小额贷款就失去了存在的价值。



扶持妇女养羊项目



（二）要建立产权明晰的组织化、机构化、独立运作的专业性小额信贷机构

- ❖ 组织化、机构化、独立运作的小额信贷，是实现可持续发展的基础。同时，只有产权明晰、治理结构健全和完善，才能建立起责权利明确的运作机制，更有益于机构的可持续发展，进而有益于更进一步推动妇女发展。





（三）要建立和完善有效的监管机制

- ❖ 建立起内部监督、外部监管相结合的监管机制，是小额信贷合法性可持续发展的基础。协会小额信贷资产，是由捐赠者资助或由国际多边组织发展援助形成的，虽然是实行理事会决策和委托管理，但是，理事会各成员所代表的各方，实际上均不拥有对资产的所有权，其治理结构问题上表现为所有者缺位和资金产权不明晰，其产权结构中没有真正的所有者或所有者缺位。在缺乏委托人有效监督的情况下，机构或项目管理者行为主要取决于管理者自身的责任感，缺乏有效的约束机制来制约他们的行为。





（四）要培育协会小额信贷实现可持续发展的组织机制

- ◆ 协会小额信贷只有实现可持续发展，才能实现长久地为更多贫困妇女服务的目标。而实现可持续发展的基础是实现机构的可持续发展，只有功能独立、财务独立和管理独立的机构，按照企业化管理、市场化运作的小额信贷机构，才有可能培育起可持续发展的自组织机制，才能吸引更多的投资者和捐助者，才能吸引更多的人才，才能真正实现可持续发展。



(五) 可以尝试建立多元化的融资渠道

- 就趋势上看，依靠捐赠资金而发展的小额信贷组织，其资金来源越来越有限，资金规模的扩张、服务群体的扩大，必须依赖于包括自我积累、捐赠、股权融资、债务融资、证券融资、政府扶持等在内的多元化的融资渠道。





- ❖ （六）借助小额信贷，组织妇女发展绿色有机农业，引领公平贸易。



2011/7/8

主讲人 尹向丽 内蒙古赤峰市敖汉
妇女发展协会



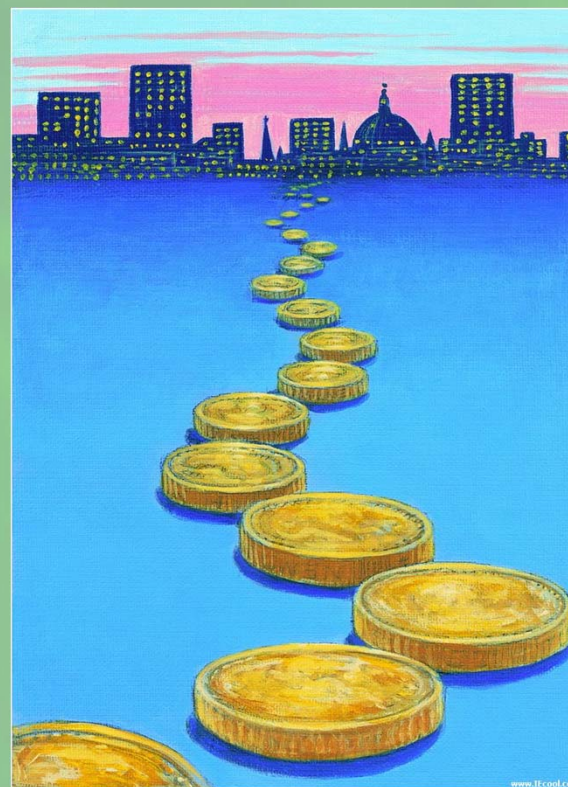
- ❖ （七）充分利用小额信贷游离于政策和法律边缘的有力条件，做大做强小额信贷的市场，扩大社会影响力。





(八) 减少项目运作环节 降低项目管理费用

- ❖ 目前小额信贷运作方式是经过市级妇联协会，然后再到旗县级妇联，这样的运作方式无形中增加了管理费用，不便于援助单位了解一线工作情况，建议援助单位直接和旗县级对接，以降低工作量和管理费用。





（九）信贷方式设计应灵活多样 以适应不同人群的发展需求

目前协会小额信贷产品主要是小组联保贷款，根据市场需求特点进行的产品、机构创新方面有些滞后。如贷款周期最长不超过一年，与农户生产周期和收入的周转期限不相适应。不适应城乡妇女群体经营微小企业的需求，不利于进一步提高资金的使用效益等。如果能根据客户信誉程度和发展的需要增加贷快额度并适当延长贷款周期，会更有利于小额信贷的发展。





四、结束语

- ❖ 中国的小额信贷目前正处于不成熟的发展时期，基本上以两种形式存在：一是以扶贫为目标的民间组织小额信贷，二是以盈利为目的的小额信贷公司。前者没有合法的地位，也享受不到国家相关政策的支持；后者则是国家支持且具有合法地位。无论其以哪种形式存在，都是为了满足日益增长的金融市场需求和减少民间高利借贷。希望我们的实践与探索能为中国的扶贫与妇女发展创造出一些可以复制的成功经验，进而推动社会的进步与发展。





❖ 谢谢！

2011/7/8

主讲人 尹向丽 内蒙古赤峰市敖汉
妇女发展协会

欢迎各位朋友到内蒙古草原来！

2011/7

