尤努斯小额贷款思想对我国西部农村发展的启示

王秀兰　王志强

（甘肃中医学院　兰州　730000　甘肃交通职业技术学院　兰州　730000）

【摘要】本文介绍了尤努斯小额贷款思想，并结合我国西部农村融资困难的实际，提出将小额信贷作为解决我国西部农村融资问题的方法。

【关键词】尤努斯　小额贷款　西部农村

一、尤努斯的小额贷款思想

穆罕默德·尤努斯出生在孟加拉，大学毕业后曾赴美国攻读经济学博士学位。在范德比尔大学获得博士学位后，一度执教于中田纳西州立大学。1974年，蔓延孟加拉国的大饥荒彻底改变了尤努斯的人生道路。面对成千上万人因饥饿而死，尤努斯首次感受到高雅的经济理论和传统的金融体系面对饥饿和贫穷时的苍白无力。他不断地向自己：我们学的经济理论到底哪里出了问题？为什么银行不能贷款给穷人来帮助他们摆脱贫困？1976年，尤努斯从贷款27美元给42个赤贫的制作竹板凳的妇女开始，亲身体会到穷人是讲信用的，“穷人是金融界不可接触者”的传统信条是荒谬的，传统正式的金融体系阻碍了穷人的正规信贷，而真正需要金融体系帮助的人恰恰是那些赤贫的人。这一事件坚定了尤努斯帮助穷人摆脱贫困的决心，促使尤努斯萌生了专门为穷人开办银行的想法。尤努斯创办的格莱珉银行，不仅使成千上万的穷人摆脱了贫困，而且实现了赢利。

现阶段我国西部农村融资体系与新农村建设要求很不协调，融资难成为妨碍新农村建设的最大瓶颈。孟加拉等国农村小额信贷的实践模式及成功经验对我国西部社会主义新农村建设具有重要启示。

二、融资困难是西部地区农村发展的最大瓶颈

西部农村是我国贫困人口的主要聚集区。越是贫困地区越需要金融服务。然而由于信贷市场的失灵，正规金融部门很难为穷人和低收入群体服务。信贷要素的缺失和农村金融市场的不完善，已经被认为是制约农村发展的关键因素之一。

1. 地方财政有效投入不足。西部农村财政窘迫，主要存在的问题是地方财政有效投入不足。西部地区的地方财政基本上是“吃饭”财政，无力投资“三农”。

2. 农村金融机构萎缩。西部农业受自然灾害、市场需求及其他不确定性因素影响较大，很难获得大规模贷款。近年来，国有商业银行撤并机构并逐步退出农村市场，撤并的机构大多是传统农业地区、欠发达地区的分支机构；商业银行虽在农村设点吸收存款，但对西部农村的信贷投放极少；原来作为农村金融主渠道之一的农业银行正逐步走向商业化经营，大大削弱了对农村金融的支持力度；农村信用社由于历史包袱沉重，经营困难，银行贷款增速不大。信贷资金总量不能满足“三农”对信贷资金的有效需求。

3. 民间融资不够活跃。在西部地区，国有经济占整个经济份额的60%以上，非公有制经济比重低于全国平均水平，更远远低于东部沿海地区。西部非公有制经济发展滞后导致了民间融资困难。

4. 外商投资增长缓慢。从国际直接投资（FDI）流入中国的起步阶段，东部地区FDI流入的绝对规模就始终高于中西部地区。从1983年到2003年的二十年间，FDI流入西部地区的比例从1983年的5.95%下降到2003年的2.14%。外商投资增长缓慢是东西部发展差距扩大的重要原因之一。

5. 农村资金大量外流。西部贫困地区邮政储蓄自开办以来只存不贷。随着邮政储蓄的快速增长，资金也以更快的速度从农村流出。另外，随着城市化发展的加快，从农村起步逐渐发展起来的农户、农村个体工商户、农村经济组织随着生产经营规模的壮大，逐渐离开农村，将资金带入城市。美国经济学家纳克斯1953年在其《不发达国家的资本形成问题》一书中揭示了发展中国家存在着供给和需求两个“贫困的恶性循环”。该理论虽然是对发展中国家经济不发达原因的解释，但对于我国西部地区来说也是比较贴切的。在开放社会里，在追逐利润最大化的市场经济框架内，城市具有更完善的基础设施，具有更强的规模经济和溢出效应，所以城市的投资回报率明显高于农村。西部贫困农村受资本形成能力不足和投资回报率低的双重制约，吸引的资本十分有限，但同时却源源不断地向城市输出本身就十分有限的资本。资本短缺导致了贫困，贫困加剧了资本短缺，两者相互叠加，形成了西部农村“贫困的恶性循环”。

三、尤努斯小额贷款思想对西部农村融资的启示

打破西部农村“贫困的恶性循环”需要资本的投入。珠江三角洲主要是靠大量引进外资发展起来的，而苏南和温州地区是靠启用民间资本发展起来的。同样我国西部农村欠发达

地区要想打破自身“贫困的恶性循环”也必须加大资本的投入力度。在资本形成过程中,金融体系的重要功能之一就是把储蓄转化为投资。小额信贷作为金融服务的制度创新,具有为穷人进入信贷市场提供平等机会和促进农村信贷市场发展的潜力,这已日渐成为金融领域的共识。

1. *小额贷款是西部农村脱贫的有效途径。*在孟加拉那样一个政治动荡、资源匮乏、水灾泛滥的国家里,尤努斯通过小额农贷不仅使农民脱了困,而且还实现了赢利。尤努斯常被人们冠以“穷人银行家”的美誉。尤努斯开展的小额贷款对象仅限于穷人,额度小,无需抵押,因而受到了无数穷人的热烈欢迎。他创办的乡村银行的贷款户从1983年成立之初的几万户达到目前的600多万户,且94%的借款人是妇女。2005年其发放的贷款为8亿多美元,还款率高达98.89%,赢利1 521万美元。他出色的业绩告诉我们,农村金融市场同样大有可为,前景广阔。农民致富后最讲信用,最知恩图报,所以也是在穷人的支持下,尤努斯的格莱珉银行才从一个名不见经传的小银行发展成为知名的大银行。这与我国当前创建信用工程、发放小额农户贷款、支持“三农”的市场定位非常吻合。

我国西部地区与孟加拉国相比具有许多有利条件:①稳定的国内环境。众所周知,孟加拉独立于1971年,政变频繁,几任总统或遭暗杀或被灭门,政局一直动荡不安。而在我国西部地区,政治环境稳定,人民安居乐业,特别是西部大开发以来,中央加大了对西部地区的投资和财政转移力度。②较好的发展基础。在孟加拉,多数人口趋于严重贫困状态:50%的人口无地或近于无地,29%的人口没有任何土地,50%的人口耕地拥有量不足0.5英亩。在创业之初,格莱珉银行的资金来源基本上是靠政府和捐款,因为起初它的存款数额根本不足以支付贷款。而西部地区是我国的老工业基地,特别是经过改革开放的高速发展,农民有一定的经济基础和偿债能力。③技术设备先进。为了节省开支,格莱珉银行的分行内根本没有计算机,客户信息资料填入指定表格后,由信差送到附近的数据中心。而我国已实施信息化工程多年,计算机在西部地区已经比较普及。所以我国西部地区开展小额贷款的条件比当年孟加拉优越得多。

2. *以农村信用社为依托,开办农户小额信用贷款。*格莱珉银行是一个既能吸收存款第一,又能够发放贷款的金融机构。目前,我国西部农村信用社经过几十年的发展,已是农民筹资的最主要方式。如果重建小额贷款组织成本巨大,则以农村信用社为依托开办农户小额信用贷款是一个理智的选择。我们可以借鉴“孟加拉模式”的成功经验:①在农村乡、镇信用社以农户为单位,建立农户的贷款档案,将农户家庭经济情况、主要从事的经营活动等内容记录在内。②在农村信用社成立农户信用评定小组,评定小组根据农户个人品质、还款记录、生产经营活动主要内容、经营能力、偿债能力等指标,对其信用程度进行评定(评定一般分优秀、较好、一般三个档次)。③在信用等级评定的基础上,农村信用社根据不同农户的信用等级,对农户颁发贷款证。需要小额信用贷款时,农户可以凭贷款证及有效身份证件,直接到信用社营业网点办理限额以内的贷款。④对一些规模较大、层次较高、期限较长的资金需求,可发放农户联保贷款。对于小额信用贷款无法满足需要者,可以采取3~5户农户组成联保小组的办法,发放联保贷款。

3. *利用金融信贷支持农村发展,由政府“输血”支持变为“造血”支持。*格莱珉银行从1995年起就不必再接受捐赠,2005年该行的存款和自有资产是其所有贷款余额的143%,完全做到了自负盈亏。该银行除1983、1991、1992三个年份之外,每年都赢利。1994年小额信贷作为国际组织推荐的一种扶贫方式被引进中国。小额信贷在推动扶贫工作进村入户、促进贫困地区群众尽快解决温饱问题方面发挥了积极的作用,并且丰富了中国扶贫工作的观念和手段。我国有2/3的贫困人口集中在西部农村,每年中央政府和地方各级政府都有扶贫款投向西部农村。但是许多政策性扶贫贷款使用效果不好,并且非法占用、挪用现象十分严重。据报道,2004年1月至2005年2月,广西检察机关共立案侦查贪污、挪用和私分救灾款、扶贫款和移民安置款等职务犯罪案件48件,占广西检察机关反贪系统立案总数的4%,涉案金额达1 100多万元。所以,我们可以尝试将政府扶贫与农村小额贷款结合起来,真正发挥每一分钱的功效。一方面,扶贫款与农村小额贷款结合可以提高救灾扶贫款的利用效率,真正发挥扶贫功效;另一方面,可以扩大农村小额贷款资金来源,由政府“输血”转变为地方“造血”,增强西部农村的可持续发展能力。

4. *严格科学监控小额贷款,减少呆账、坏账发生。*格莱珉银行是世界各地小额贷款机构的典范。格莱珉银行要求每个贷款人都加入一个由相同经济与社会背景、具有相似目的穷人组成的五人小组。如果五人小组中有一个组员无法或不愿还款,其他成员不承担还款的连带责任,但是在该问题得到解决以前,其所在的小组可能在随后的几年都无法再申请更大数额的贷款。这就形成了一种强有力的激励机制,使小组成员相互支持、相互监督,减少了呆账、坏账发生。我国农村信用社呆账、坏账发生率较高的重要原因是贷款缺乏严格监控。有的信贷员在“人情”、“关系”、“金钱”面前,存在违规放贷的现象。部分村干部将贷款用于炒股、偿还赌债等违法活动,信贷员明明知情却违规放贷,导致联保贷款无法收回。所以农村小额贷款的发展需要完善相应的法律和制度环境,加大对小额贷款的监督。

5. *积极引导民间融资。*越是经济落后的地区,农户从农业银行等正规金融机构借贷就越困难,民间融资就越显得重要。由于农村金融体系落后,农户和农村中小企业不得不从民间融资。向亲戚朋友、乡里邻居借款,是西部农户融资的主要方式。民间融资长期以来在西部农村金融服务中发挥了一定的作用,但是西部民间融资的规模和比例都十分小。金融各部门要积极引导民间融资,引导其向规范化、正规化发展。

主要参考文献

1. 霍兵,李颖. 2006年度诺贝尔和平奖得主尤努斯小额贷款经济思想及其实践.经济学动态,2007;1

2. 张迎春. 试析农村信用社农户小额信贷——关于资金支农方式的思考.农村经济,2003;4