

由小额贷款创始人获诺贝尔奖想到的 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/281/2021_2022__E7_94_B1_E5_B0_8F_E9_A2_9D_E8_c123_281109.htm

由小额贷款创始人获诺贝尔奖想到的 最近，瑞典皇家科学院诺贝尔奖委员会宣布，将2006年度诺贝尔和平奖授予孟加拉小额贷款创始人穆罕默德尤纳斯及其创立的格拉明银行。尤纳斯常被冠以“穷人银行家”的美誉。1974年孟加拉国大饥荒时期，尤纳斯通过向一些村民提供27美元的微额贷款，让他们摆脱了高利贷的盘剥。迄今30余年来，他创办的无抵押微额贷款银行孟加拉格拉明银行已经协助数以百万计的孟加拉国贫民摆脱了贫困，他本人则被世界公认为“微额贷款”模式的主要创始人之一。小额信贷在20世纪70年代发端于孟加拉国，它是满足穷人信贷需求的一种信贷方式，贷款对象仅限于穷人，额度很小，无需抵押，通过提供小额信贷，帮助贷款人经营小本生意，受到了穷人的热烈欢迎，并迅速推广到亚洲、非洲和拉丁美洲的许多发展中国家，成为一种非常有效的扶贫方式。如今，尤纳斯创办的“穷人银行”已经成为100多个国家的效仿对象和盈利兼顾公益的标杆。需要指出的是，穆罕默德尤纳斯及其创立的格拉明银行，完全是市场商业化运作模式，通过良好的企业管理实现滚动发展，目前该行拥有2226个分支机构，650万客户，资产质量良好，还款率高达98.89%。反观我国开展的小额贷款，无论是市场需求，还是资金之源，都远远超过孟加拉这样的小国。目前我国下岗人员460万人和城镇登记失业人员840万人，2006年中国失业率大约在4.6%。目前国家公布的失业率只统计了城镇失业情况，并没有包括

现在农村的大量富余劳动力。然而，我国推出的扶贫小额贷款却严重滞后形势的发展。2002年底，人民银行下发了《下岗失业人员小额担保贷款管理办法》，对小额担保贷款发放的对象、数额、期限、担保及贴息等作出了明确规定。这是我国面对低收入群体出台的首部小额贷款政策，但由于这项政策牵涉到政府出资担保和部分贴息问题，再加上额度小，在实施过程中，地方政府意愿不强；银行因成本加大、收益不大积极参与性不高，尽管国家相关部门多次出台政策措施，可是收效甚微，据初步统计，自开展下岗失业人员小额贷款以来，全国银行业金融机构发放小额担保贷款余额只有50亿元左右，这与众多的下岗失业人员需求相比，只是杯水车薪。为了适应全国广大城乡人民脱贫致富的需要，2005年12月27日，山西晋源泰、日升隆这两家极具明清票号意味的小额贷款公司正式成立。随后又在其它省份和地区扩大试点，一时成为金融界关注的焦点。按照央行的规定，小额贷款公司只能发放贷款而不能吸收存款，这种只存不贷的格局决定了它们的信贷规模不可能快速扩张，也限制了其扶贫的实力。从运作的形式看，贷款方式有占押、抵押、信誉担保和信用担保。其中，占押、抵押的贷款占70%，大部分以房产为抵押物；信誉担保的贷款比例约为10%。这种传统的信贷模式大大限制了贷款人范围，严格的风险防范机制阻碍了社会广泛性的开展。由于这种小额贷款公司定位在商业性，可以高于基准利率4倍的形式发放贷款，在一定程度上高成本也使借款者望而却步。由此诸多因素捆绑了小额贷款公司的手脚，发展至今缓慢。再看邮政小额贷款的开展，邮储银行的分支机构已被定位为社区银行。今年湖北省的9个地区被银监会

确定为邮政储蓄银行发放小额贷款试点，随后其他省份也开展试运作。目前“试水”的小额贷款单位步伐相当谨慎，生怕被“呛”。邮储银行推出的小额贷款业务，主要是针对城乡居民个人开办存单质押贷款，但条件是申请贷款的城乡居民需持有邮政储蓄定期存单和有效证件。每笔贷款金额不超过存单总额90%的贷款，最高为10万元。这样的小额贷款前提是要有存单质押，存、贷款存在高额利差这是人所共知的事实。这样的小额贷款能有多大的发展前景，人们还要拭目以待。从以上几种官方批准的小额贷款情况看，都存在一定的缺陷，在开展扶贫创业上还发挥不了主导作用。但是一些民间借贷，却能发挥作用。据测算，目前我国的民间借贷总额已达上万亿元。虽然民间借贷有着诸多的不规范性，但它作为一种民间调剂资金短缺，解决部分生产经营、生活中的特殊需求确实起到了一定的作用，是受群众欢迎的信用补偿机制，从某种程度上也体现了人与人之间相互信赖、相互帮助的关系。它是在银行和信用社力所不及的领域和范围内起到拾遗补缺、接长补短的作用；尤其是在我国各种经济成份高速发展的今天，相应信用机制还不健全完善的情况下，民间借贷的存在和发展，对于经济的互动和发展，有着一定的价值和实际意义。尽管我国小额贷款发展起步较晚，还存在这样那样的问题和不足，但我们应从尤纳斯及其创立的格拉明银行汲取有益的经验，努力把我国的小额贷款办好。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com