

技术官僚不能回避小额信贷难题 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/288/2021_2022__E6_8A_80_E6_9C_AF_E5_AE_98_E5_c123_288092.htm 小额信贷目前已经成为越来越多的弱势群体、创业人员摆脱贫困和追求幸福生活的重要权利。而负责发放贷款的银行高管究竟是怎么想的呢？“我们储户中8%的富人贡献了88%的利润，而92%的穷人只提供了12%的利润；如果不是顾及政府监管部门的因素，我们商业银行从成本因素考虑，我们既不欢迎穷人来存款，也不欢迎穷人来贷款；银行是商业型赢利机构，不是救助型慈善机构。”这位银行高管在和笔者探讨2006年度诺贝尔和平奖得主孟加拉小额贷款创始人穆罕默德·尤努斯时，很不认同银行为穷人服务的观点。“注重商业利益的同时还必须注重社会效益。相关部门对这种新生事物要保持积极、慎重、稳妥的态度，不仅要扶持，还要加强引导和规范。”笔者更推崇中国人民银行太原中心支行副行长郭保民的观点。据《潇湘晨报》报道：长沙市某社区居民家徒四壁，家里的“电器”只有厨房和卧室的电灯，本人也没有做生意，他贷了1.5万元之后，天天喝茶、打牌，很快便挥霍一空，现在劳动保障部门和银行上门催款，根本不能收回。据《呼和浩特日报》报道：从2003年7月呼和浩特市下岗失业人员小额担保贷款工作开始启动，目前第一批42名下岗失业人员贷款已到期，有40人全部还清贷款，只有2人无能力偿还，到期还款率为95.2%。“小额担保贷款本是政府的惠民工程，为自谋职业的下岗失业人员提供资金支持，为何大量贷款难以收回，以至政府不得不暂停这一工作；当初放贷时把关不严干系重大

，刚推行这一政策时，某些区县劳动保障部门为完成放贷任务，只要是持证人提出申请便一路绿灯，一些根本不符合放贷条件的人也拿到了贷款。”长沙市小额贷款担保中心主任赖建辉说的情况恰恰说明了，是某些劳动保障部门没有把好关，没有把钱贷给真正需要的人手中。“贫穷的人也有享受好日子的权利”，尤努斯先生10月22日在北大演讲时再一次体现了“穷人银行家”的本色。1974年孟加拉国大饥荒时期，尤努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已协助数以百万计的孟加拉国贫民摆脱贫困。“目前亚洲的小额信贷受惠者有8500万人，其中5000万是孟加拉和印度的穷苦农民，而中国这个拥有9亿农民的国家，只有10万人受到小额信贷的帮助。”中国人民银行副行长吴晓灵认为尤努斯显然不了解目前中国金融市场的实际情况，她说：欠发达地区的农村金融机构、金融市场和金融基础设施相对落后，金融服务能力有弱化趋势，一方面资金存款不断转移到大城市，另一方面农民缺乏融资渠道。此外，由于过去农村基金会的金融风险很大，监管部门近年来一直采取严格的审慎态度，不新批金融机构牌照。“我国农村信用社共解决了6700万家小额贷款和联保贷款，占有贷款需求农户的33%。”中科院农村发展研究所副所长杜晓山并不认同中国人民银行研究局副局长焦瑾璞的说法，他说：“这个数字水分很大，我国正规金融体系下的小额贷款领域理念与尤努斯的理念不同，这些贷款的用途也值得商榷。”据融资网调查数据显示：自中国社会科学院农业发展研究所在河北易县建立第一家小额信贷机构以来，我国小额信贷作为一种扶贫方式也已

经走过了10年的发展历。山西晋源泰、日升降这两家极具明清票号意味的小额贷款公司是2005年12月27日正式成立的。但是，按照中国人民银行的规定，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。“只贷不存”原则，等于“锯了小额信贷的一条腿”，尤努斯先生认为：这是目前中国小额信贷发展的最大障碍，不能把监管工作留给不懂的人。“各级政府和各有关部门都要进一步统一认识，认真解决执行中的难点问题，发挥出小额担保贷款政策促进再就业的实效。”这是分管金融工作的国务院副总理黄菊同志针对今年7月由中国人民银行、财政部、劳动和社会保障部、中国银监会等4部委联合召开推进小额担保贷款政策落实工作的批示。“中国有多少穷人？小额信贷在中国做起来很困难吗？”尤努斯的中国行似乎更关注中国穷人的金融生存环境。《人民日报》7月24日曾发表了中国人民银行副行长刘士余撰写的题为《小额担保贷款助推就业》的文章。但是，这篇文章中所涉及的只是国有企业下岗工人，而根本没有提到那些更需要小额信贷农村贫困地区人员。焦瑾璞认为，我国开展小额信贷业务还处于探索阶段，目前全国大约有300家小额信贷机构，其中大部分是不可持续的。“必须加快解决小额贷款公司合法经营权的问题，否则不会有高水平的人才和投资者加入”中国小额信贷发展促进会秘书长白澄宇日前在接受媒体采访时呼吁。尤努斯创建的格拉明银行目前拥有2226个分支机构，650万客户，资产质量良好，还款率高达98.89%。如今，尤努斯的乡村银行已经成为国际上公认的最成功的穷人银行，现在全球共有60多个国家正在复制其经

营模式。我们从尤努斯的格拉明银行成功经验上可以看出，什么时候中国银行高层官员真正彻底改变固有保守观念，小额信贷难题才能够得到真正解决。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