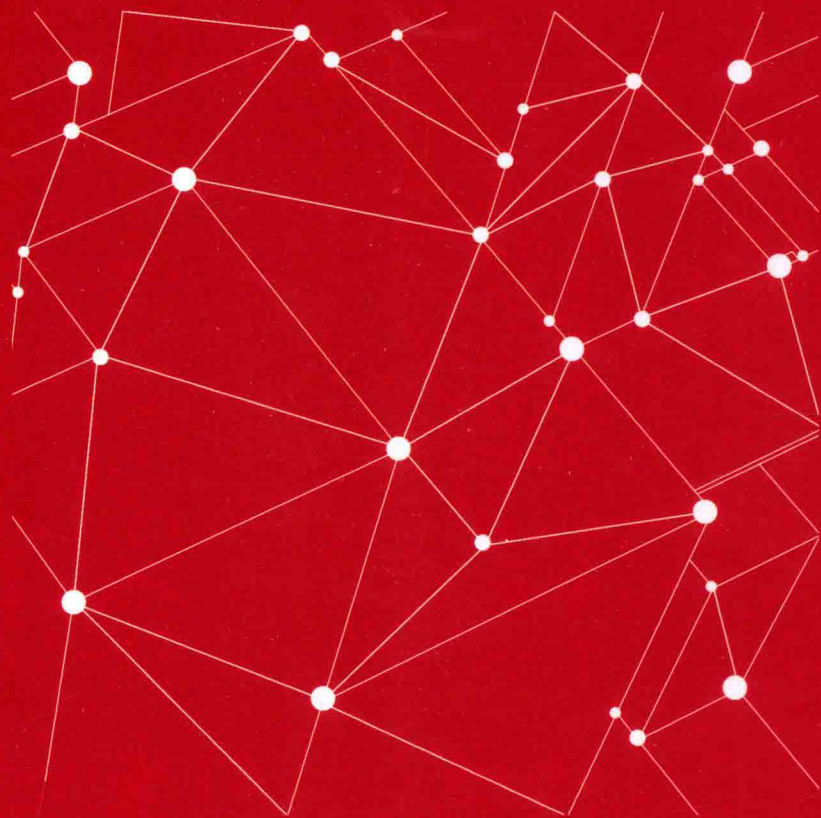


高等院校经济学管理学系列教材



发展经济学 案例集

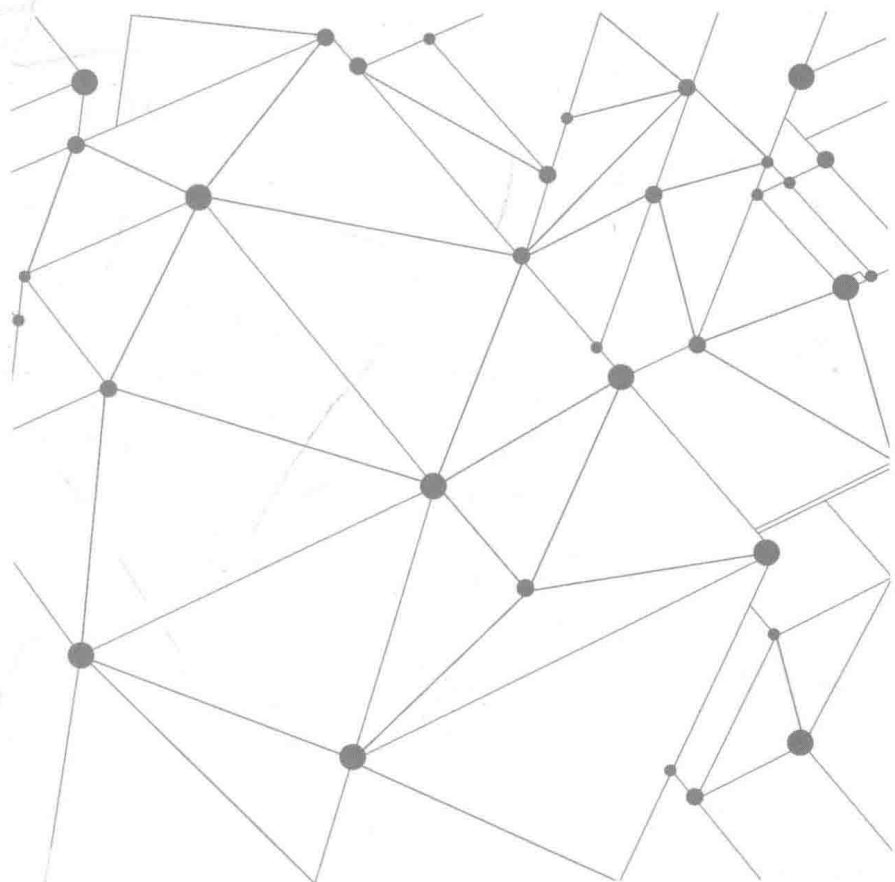
第二版

林珏 主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

高等院校经济学管理学系列教材



发展经济学 案例集

第二版

林颀 主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

发展经济学案例集/林珏主编. —2版. —北京:北京大学出版社,2018.1

(高等院校经济学管理学系列教材)

ISBN 978-7-301-28482-7

I. ①发… II. ①林… III. ①发展经济学—案例—高等学校—教材 IV. ①F061.3

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第154392号

书 名 发展经济学案例集(第二版)

FAZHAN JINGJIXUE ANLIJI

著作责任者 林珏 主编

策划编辑 杨丽明 姚文海 吕正

责任编辑 朱梅全 杨丽明 朱彦

标准书号 ISBN 978-7-301-28482-7

出版发行 北京大学出版社

地 址 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址 <http://www.pup.cn> 新浪微博 @北京大学出版社

电子信箱 sdyy_2005@126.com

电 话 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 021-62071998

印刷者 北京飞达印刷有限责任公司

经 销 者 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 24印张 605千字

2005年2月第1版

2018年1月第2版 2018年1月第1次印刷

定 价 68.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子信箱:fd@pup.pku.edu.cn

图书如有印装质量问题,请与出版部联系,电话:010-62756370

第二版前言

自2005年2月本人主编的《发展经济学案例集》(中国社会科学出版社)出版以来,中国所处的世界地位与发展环境发生了显著变化。2009年,金砖国家首次峰会召开,该年中国超过德国成为最大的出口国;2010年,中国国内生产总值超过日本成为世界第二大经济体;2013年,中国国内开始“精准扶贫”工作等。中国等发展中国家也面对一系列发展挑战:金融危机、难民潮、反全球化运动、贸易壁垒、环境污染、中等收入陷阱、经济增长速度走缓等。显然,新的挑战需要新的思考,《发展经济学案例集》需要与时俱进,补充新内容,原有案例也需要更新内容和数据。

感谢北京大学出版社接受本书的再版。自2015年底与北京大学出版社签订合同以来,本人对书中原有100个案例进行了检查,去除48个旧案例,加入29个新案例,全书案例达到81个。其中,本人独立撰写的案例有28个,合作撰写的有24个,其余案例是历届研究生的期末作业。本人在获得学生同意的基础上对每个案例都进行了修改,包括文字修改、结构调整、图表重制和数据补充,也对案例撰写后的最新发展情况进行了补充。

自1999年参加国际教师项目(ITP)学习案例教学以来,本人一直在课程中采用案例教学方法。什么是案例?《发展经济学案例集》初版前言曾表述过:“案例,是对真实世界的一种描述,是问题的解决和结果,它反映的是经营者的经营理念。案例研究是一种通过做而不是通过听的独特的学习方式,使学生在课堂上通过教师的引导,通过对数据的处理、案情的分析,从企业真实的实践中吸取相关经验,发现解决复杂问题的创新方法。这种动态的学习经历,不仅能提高在校学生分析问题和解决问题的能力,而且也为他们未来从容面对商场挑战奠定了良好的心理基础。”本人希望该案例集的出版有助于发展经济学课程的教学。当然,书中仍存在不少问题,一些案例简短,一些冗长。为了让使用者有更大的发挥余地,本书只保留了少部分案例的分析内容。

本案例集今天终于完成了,第一件想做的事就是周六去医院探望母亲,此外带孩子去餐馆吃饭。十分想念父亲和姐姐。感谢家人的默默支持!

林珏

于上海财经大学武东路校区
国际工商管理学院大楼411室

2017.8.10

第一部分

经济发展的障碍与动力

- 【案例 1-1】 任旭平养兔致富的故事 (3)
- 【案例 1-2】 小额贷款给贫困农民带来希望 (5)
- 【案例 1-3】 玛雅人后裔学习网上冲浪 (9)
- 【案例 1-4】 彝族山区脱贫致富道路初探
——楚雄牟定县蟠猫区农村经济调查 (12)
- 【案例 1-5】 桃花山:消逝的罂粟花 (19)
- 【案例 1-6】 平舆县的富裕之路 (22)
- 【案例 1-7】 浙皖两省的土地经营权流转之比较 (25)
- 【案例 1-8】 美国的对伊经济制裁与战争 (29)
- 【案例 1-9】 印度的种姓制度 (37)
- 【案例 1-10】 尼加拉瓜的腐败总统 (39)
- 【案例 1-11】 阿富汗:梦魇的世界 (41)
- 【案例 1-12】 艾滋病在发展中国家肆虐 (44)
- 【案例 1-13】 煎饼:让沂蒙小山村“傍”上了繁华大上海 (48)
- 【案例 1-14】 中国的人口问题 (50)
- 【案例 1-15】 天歌集团的发展之路 (53)
- 【案例 1-16】 走向希望之路的南非经济 (56)
- 【案例 1-17】 海外欠款困扰中国出口商 (59)
- 【案例 1-18】 入世第一战
——钢铁反倾销案 (61)
- 【案例 1-19】 中国钢铁行业面临的挑战 (64)
- 【案例 1-20】 彩电倾销案 (71)

【案例 1-21】	21 世纪初以来国外对华贸易壁垒特点及中国行业协会的应对	(73)
【案例 1-22】	美古恢复外交关系的原因及影响	(84)
【案例 1-23】	中国的雾霾天气形成的原因及影响	(91)
【案例 1-24】	泰国动荡的政局	(95)
【案例 1-25】	科技与印度农业发展	(100)
【案例 1-26】	宁夏西海固地区人口问题与可持续发展	(104)
【案例 1-27】	难民危机撕裂欧洲	(111)
【案例 1-28】	中等收入陷阱:委内瑞拉的资源诅咒	(115)



第二部分

经济发展的理论与目标

【案例 2-1】	秘境不丹:贫困而自在的土地	(121)
【案例 2-2】	上海的城乡一体化	(124)
【案例 2-3】	河西走廊的城市化之路	(129)
【案例 2-4】	开发怒江:保护环境和发展的取舍	(133)
【案例 2-5】	黄河首曲的生态环境	(137)
【案例 2-6】	开发都江堰的紫坪铺工程	(139)
【案例 2-7】	阜新的第二次创业	(141)
【案例 2-8】	20 世纪 90 年代印度尼西亚的可持续发展战略	(145)
【案例 2-9】	记永善县的“精准扶贫”工作	(149)
【案例 2-10】	马楠苗族彝族乡的精准扶贫与专业合作社	(159)
【案例 2-11】	印度农业的改革和发展	(169)
【案例 2-12】	蒙古国的改革开放	(173)
【案例 2-13】	“新经济”浪潮及对中国经济的影响	(177)
【案例 2-14】	农村经济发展思路的转变 ——梨峪口村的转型发展	(181)
【案例 2-15】	“荷兰病”:丰富的自然资源禀赋导致经济停滞	(184)
【案例 2-16】	印度的对外贸易	(188)
【案例 2-17】	发展中国家的金融危机及危机的风险防范	(192)
【案例 2-18】	货币发行局制度在阿根廷的崩溃	(199)
【案例 2-19】	民族地区的农村劳务输出与经济发展:入村调查	(203)
【案例 2-20】	民族地区的农村劳务输出与经济发展:入户调查	(218)

【案例 2-21】	中国与东盟的一体化进程	(233)
【案例 2-22】	20 世纪末 21 世纪初印度新经济的发展	(237)
【案例 2-23】	苏州工业园区	(245)
【案例 2-24】	亚洲硅谷:中国台湾地区新竹科学工业园区	(248)
【案例 2-25】	越南的外商直接投资	(251)
【案例 2-26】	特色产业扶贫 ——安徽省岳西县瓜蒌产业的发展	(255)
【案例 2-27】	员工企业 互动共赢 ——联想集团的人力资源管理	(257)
【案例 2-28】	关于经济全球化及对发展中国家影响的不同看法	(260)



第三部分

经济发展的战略与模型

【案例 3-1】	马来西亚经济的发展历程	(269)
【案例 3-2】	巴西的农牧业发展	(277)
【案例 3-3】	阜新的生态立县战略	(280)
【案例 3-4】	江西赛维 LDK 的兴衰	(283)
【案例 3-5】	竞争中的策略性行为:以格兰仕为例	(287)
【案例 3-6】	“上海后花园” ——启东的发展道路	(292)
【案例 3-7】	韩国现代汽车的跨国经营之道	(299)
【案例 3-8】	三星公司发展历史	(305)
【案例 3-9】	京东方逆水行舟 斥巨资收购韩企	(308)
【案例 3-10】	海航融资与并购的扩张战略	(312)
【案例 3-11】	上海贝尔阿尔卡特的发展历程	(316)
【案例 3-12】	海尔的经营理念	(318)
【案例 3-13】	虚拟经营之路:美特斯邦威演绎“空手道”	(322)
【案例 3-14】	科利华身陷困境	(327)
【案例 3-15】	中国网通收购亚洲环球电讯	(330)
【案例 3-16】	由农机修理部到“中国挂车生产基地” ——山东梁山农民创业的故事	(334)
【案例 3-17】	唐山曹妃甸自贸区建立优势及存在的问题	(336)

【案例 3-18】	沃尔玛在南美市场失利的竞争情报	(342)
【案例 3-19】	友邦保险本土化使用人才的理念	(344)
【案例 3-20】	亳州中华药都与古城	(347)
【案例 3-21】	皖江城市带承接产业转移的产业规划	(350)
【案例 3-22】	新时代的民营企业:中国民生银行	(357)
【案例 3-23】	田间地头的物联网	(360)
【案例 3-24】	甘肃省临夏回族自治州农村脱贫攻坚战纪实	(365)
【案例 3-25】	美国外交政策的演变及对华政策	(367)

第一部分

经济发展的障碍与动力

【案例 1-1】 任旭平养兔致富的故事

任旭平先生(1967—2014)是四川旭平兔业有限责任公司董事长,中国知名养兔技术专家、成都市人大代表、四川省工商联常委。20世纪80年代,他的家乡四川大邑县还是一个极端贫穷落后的县。1980年夏天,年仅13岁的任旭平因家里没钱供他上学,初中毕业便回到村里。不久,他父亲购买了一对兔子让他喂养,从此开始了他的养兔致富之路。

1984年,美国一项开发计划——海费尔国际计划在他的家乡大邑县开展,这项计划为任旭平等4名受援者提供了115只优良种兔。为了提高兔子的繁殖能力,任旭平运用了杂交技术,使得自己的兔子只数几乎增加了一倍。同时,他也认真研究了兔子所需营养成分,着手自己生产饲料。最终使得那些种兔繁殖了21代,大邑县2300多户农民,由此共得到1.3万只种兔。此后,任旭平开辟副业生产,从事兔饲料加工工业。

养兔业每年给任旭平带来的收益达3.5万元,使他成为当地远近闻名的养兔专业户,成为当地脱贫致富的典型。富裕起来的任旭平结婚盖房,有了自己6层楼的住房,还有4座(每座4层)的厂房、办公室、农场和3辆汽车。为了帮助当地乡亲掌握养兔技术,摆脱贫困,共同致富,任旭平先后捐出1000多只兔子,并且将自己养兔实践中摸索出来的经验,毫无保留地总结成一套最佳养兔方法,撰写成教材或专著出版。

1985年,任旭平办起了旭平养兔技术学校,他先后撰写《怎样养兔》《乡土养兔》等教材,提供给大家。他将自己养兔的经验总结为:“用最少的人,养最多的兔;用最短的饲养时间,最快地上市;用最小的本钱,获得最大的利润。”来大邑县参观的人络绎不绝,对那些也想通过养兔致富的人,任旭平在他的养兔广告牌上写道:“养一只兔,不愁油盐醋;养10只兔,不愁娶媳妇;养50只兔,不愁没钱给家添新屋;养100只兔,就能买汽车上路。”

到2014年,旭平养兔技术学校先后培训的学员已经多达30多万,这些学员遍及全国20多个省、市、自治区,还有朝鲜、尼泊尔、泰国、印度等国。不仅大邑县的农民成为养兔专业户,大邑县成为养兔基地,更多的外县、外国学员靠养兔实现脱贫致富,甚至成百万富翁。

为了将养兔经验传授给更多的人,任旭平积极在《畜牧兽医》《中国养兔杂志》《四川科技报》《四川农业报》等报刊发表文章600余篇,其中《怎样养兔》在《四川科技报》连载45期。他还出版了《家兔饲养100问》《兔病防治》《肉兔饲养实用新技术》等著作,这些著作被中宣部、农业部选定为“中国农村文库·万村书库”工程书,在全国发行百万多册。他承担的“优质肉兔良种引进与经济杂交及产业化经营模式”课题获得成都市科技成果三等奖,并被纳入国家级星火计划项目,在全国普及推广。

2001年11月29日,四川省旭平兔业有限责任公司成立,任旭平担任董事长。该公司提供养殖的良种兔、商品兔,还销售饲料、兔用设备以及畜禽产品。百忙之中,任旭平也积极参与社会兼职工作,先后担任中国青年乡镇企业家协会副秘书长、中国畜牧协会兔业分会常务理事、四川省畜牧兽医学会兔业专委会副主任理事、四川省工商联农业产业化同业公会副

会长、四川省技术创新促进会常务理事,以及四川省成都市大邑县养兔协会会长、国际小母牛出新项目负责人等职,为农村经济的发展做出贡献。2006年,在“社会主义新农村建设”中,拥有固定资产5000多万的任旭平开办起“旭平扶贫中心”,探索通过“巴地草”(即叠瓦式覆盖)的生产发展模式引领部分村镇参与新农村建设,实施整村养兔、整村脱贫计划,以解决农户生产中所需资金、技术和市场问题。他帮助贫困地区妇女、老人通过养兔脱贫致富,认为可通过“一个帮一个,一个传一个”模式减少贫困家庭。他说:“就像繁殖力旺盛的巴地草一样,受到帮助的人会越来越多,而贫困的家庭也会慢慢减少。”他将这种扶贫模式称为“巴地草扶贫模式”。

任旭平先生的创业、创新精神和无私奉献事迹先后被《人民日报》《光明日报》《参考消息》,以及美国《华尔街日报》、澳大利亚《悉尼先驱晨报》等多家报刊,以及电视台、电台等媒体报道。任旭平本人也获得“国际小母牛金色人才奖”“全国学科学用科学青年标兵”“全国新长征突击手”“全国星火科技致富能手”“四川省劳动模范”等50多个奖项,受到邓小平、万里等党和国家领导的人亲切关怀,被国外誉为“中国兔王”。

2014年3月20日下午4点,任旭平因患胰腺癌医治无效不幸去世,年仅47岁。回顾其30多年的创业之路:积极从事科学养兔技术教学和推广、良种兔生产和推广、畜禽产品加工及营销,指导和带动几十万学员从事兔业产业化生产,产生社会效益80多亿元,帮助一批又一批人脱贫致富,通过自己的创业行为和经验的传授带动本村、本乡、本县、它地经济的发展,其事迹令人感动。毫无疑问,任旭平先生值得“农民教育家和企业家”的称号。

(林 珏)

【讨论题】

1. 任旭平养兔致富的案例在贫困地区是否具有典型意义?
2. 你认为中国贫困山区脱贫致富的关节点(或突破口)在哪里?
3. 根据这一案例,谈谈你对“资本形成在经济发展中具有重要作用”这一论点的看法。

【参考资料】

1. [美]彼得·赫斯勒:《中国“兔王”养兔致富的成功经验》,载《华尔街日报》2000年11月8日。
2. 徐继波编辑:《大邑“中国兔王”病逝 成功故事曾上华尔街日报》,载《四川在线—天府早报》2014年3月27日。
3. 沈婷婷:《两只兔子成就传奇人生“中国兔王”任旭平病逝》,载《四川在线》2014年3月26日。

【案例 1-2】 小额贷款给贫困农民带来希望

小额贷款,一般是指低于 1000 美元的贷款,对于一些贫困者来说,可能只需一笔很少的贷款就可摆脱困境,使生活得到改观;而对于投资者来说,小额贷款可使业务延伸,每笔量虽小但需求市场很大,相对风险小,有着相当的回报率。

小额贷款的创意最早来自穆罕默德·尤努斯教授。1976 年,穆罕默德·尤努斯教授在孟加拉国创办了“乡村银行”,专门向那些一般银行不愿意理睬的穷人提供小额贷款,后来他本人也被誉为“穷人的银行家”。

80 年代以后,小额贷款的概念逐渐被国际金融机构和一些国家的基金组织所采纳,一些基金组织在东南亚地区,如在越南向当地贫困妇女贷款 100 美元,后者通过购买家畜,进行饲养、繁殖,最终实现脱贫。

2001 年“9·11”事件以后,小额贷款的概念重新受到欢迎,一些西方投资者甚至将这种投资看作是遏制恐怖主义的最好方法。例如,跨国商人亚历山大·德莱塞普从 2001 年开始介入小额信贷事业,他在瑞士银行家梅尔希奥·德穆拉尔的动员下,投资于布卢奥查德金融公司,成为该公司的老板之一。该公司管理着一个共同基金,到 2003 年 8 月已向全世界 20 多个穷国的小额信贷机构提供了约为 5000 万美元的短期贷款。当纽约的亿万富翁询问德莱塞普为什么愿意借钱给穷人时,德莱塞普的回答是:“在当今世界,解决贫困和恐怖主义的唯一方法就是投资。”德莱塞普热衷于发展中国家的投资项目,他除了投资哈瓦那五星级酒店、仰光高档住宅等营利项目外,还投资泰国的医院、缅甸掸邦孤儿院和产科医院等不以营利为目的的项目。当然,德莱塞普所在公司管理的基金也向零星投资者开放,最低投资额为 1 万美元。2001 年该基金回报率为 6.8%,2002 年为 4.1%。

小额贷款有着很大的需求市场,根据布卢奥查德金融公司估计,全世界小额贷款需求可能接近 30 亿美元,但是投入小额贷款的基金不到 5 亿美元。绝大多数银行或金融机构对穷人仍是不屑一顾,一些进驻发展中国家的跨国大银行甚至在存款业务上都表现出对中小储户的歧视。显然,期望发达国家的金融机构或基金会来经营小额贷款,以满足穷国对资金的需求是不现实的。一些发展中国家的基金会对接受小额贷款的理念进行了创新,启动扶贫工程。

1995 年初,中国人口福利基金会、中国计划生育协会和《中国人口报》,以“治穷、治愚、治病”为目标,在全国 29 个省、市、自治区开展“幸福工程——救助贫困母亲行动”项目。这是一个包括小额贷款在内的援助项目,9 年里投入资金 2.4 亿元,共有 13 万贫困母亲和他们的家庭得到救助,受惠人口近 60 万。贫困母亲利用“幸福工程”1000—3000 元的启动资金以及各种配套服务,走出贫困,她们的孩子重新走进教室,她们的家庭焕发出活力,她们的命运发生了根本的变化。下面列举的是部分家庭的变化情况,从中可见一斑:

四川昭觉县北乡普提村的吉布依牛,全家 7 口人。1999 年接受“幸福工程”资助款 1000 元,购买两头母猪,到 2004 年上半年先后出栏 21 头,收入 2200 多元,现存栏 12 头,3 个子女也成了家。

四川黑水县扎窝乡克别村的罗叶妹,全家4口人,6亩地。救助前每亩产粮200公斤,没有经济收入。2000年接受“幸福工程”扶贫款1000元,以入股方式和承包商合作,6亩地种植豌豆尖,承包商每年给1800公斤小麦,罗叶妹种地每天得10元工钱,丈夫在车间做包装加工,每天也有10元收入。

四川重庆万州区分水镇双丰村的陈安珍,全家5口人。1997年接受扶贫款1000元,发展养蚕业,2003年收入5000多元。

四川重庆綦江县打通镇马颈村的李茂珍,1996年开始在扶贫工程的帮扶下承包荒山,发展种植业,经过数年奋斗,走向致富。

云南丘北县八道哨乡斗母村的杨卫梅,1999年利用“幸福工程”帮扶的18只小山羊,两年时间出栏17只,收入近6000元,现存栏52只。

云南丘北县八道哨乡八道哨村的王秀梅,全家4口人。救助前,夫妻俩经营家中2亩田5分地,一年下来还需丈夫打零工才能维持生活。1998年用工程帮扶资金2000元,加上贷款6000元,建了个小酿酒房,靠酒糟养猪。1999年底出栏42头猪,纯收入1.8万元,又贷款5万元建盖鸡房,饲养三黄鸡,一年时间先后卖掉6000多只,纯收入近4万元,现鸡房存栏7000余只。

甘肃陇西县福星乡鹿鹤村的康岁巧,全家5口人。1997年前人均收入不足400元,1998年接受扶贫款1000元和扶贫资金4300元后,开始养猪与种植药材,2003年人均收入1700元,有大家畜2头,猪13头,儿女都上了中学。

甘肃陇西县种和乡种和村的杨桂英,1998年开始靠扶贫款养猪,全家解决了温饱,2003年在家里办了个小小缝纫店,收入3000多元。

甘肃礼县中坝乡新寨村的赵三妹,全家4口人。1995年扶贫工程捐助了两只小尾寒羊,平均每年出栏3到4只,现存栏7只,2003年人均收入1500元,人均占有粮食450公斤,两个女儿都在上学。

陕西咸阳永寿县渠子乡八寨村的张翠霞,全家4口人。1997年得到帮扶款2000元,买了一头母牛,现存栏4头,全家已搬出烂土窑,住进新砖瓦房。

宁夏灵武市东塔乡宋桥村的马桂莲,全家4口人。2000年接受工程扶贫款2000元,饲养奶牛和山羊,三头奶牛每天可产130—140斤牛奶,纯收入50元,一年收入将近1.5万元。

内蒙古巴林右旗巴彦琥硕镇白音和硕村的曹金英,全家3口人。用“幸福工程”帮扶的2000元加上自筹资金买了15只绒山羊,一年多时间卖羊收入达1900多元。

山西湍水头镇的王琳秀,全家4口人。救助前,全家只靠土豆和玉米过活。2001年获得扶贫贷款2000元,加上自筹资金,买了一辆农用三轮汽车,从事起运输业。每天一早将收购来的马铃薯运到40公里以外,卖给几家货栈。短短两年时间,不仅还清了贷款,还购买了大屏幕电视机和洗衣机,装上了电话。

.....

当然,受援助的不只是妇女。1994年,中国开始实施扶贫贴息贷款计划,不少贫困地区的农户从中受益。例如,上述所提到的山西湍水头镇,全镇有农民1800人,从2001年以来已发放近400笔小额贷款,不少农户出现王琳秀家庭那样的变化。

小额贷款解决了中国面临的一个重大挑战,即如何帮助大批农民摆脱贫困。由于农村信用社坏账累累,已经无法向贫困农民提供贷款,在中国设法改革农村信用社之际,大约有300个小额信贷计划填补着这一缺口。

不管怎么说,小额贷款崇尚的不是建立一种“输血”机制,而是要建立一种“造血”机能。小额贷款的成效已在一些国家或地区显现出来,并吸引更多的国家采用这一做法。2003年9月,巴西总统卢拉号召在国内建立一家为穷人服务的银行,专门向低收入人群发放小额贷款,以此作为对原有银行的有益补充。2004年2月,这家专门面向4000万贫困人口的银行——巴西人民银行在首都巴西利亚开业,该银行总资产为40亿雷亚尔,相当于13.6亿美元,银行发放从15美元到200美元不等的小额贷款,贷款期限为4个月,利息只有2%,而一般银行的利率都在5%以上。巴西人民银行不设分行,没有固定的员工,它实际上是一个银行代理网络,在药店、面包店、集贸市场、建材市场等地为顾客办理业务。巴西人民银行计划2004年底将网点在全国范围铺开,业务网点达到6500家。小额贷款将为巴西贫困农民带来希望。

当然,小额信贷不是没有风险。由于没有抵押担保,因此借款者如果无法偿还贷款,放款人就得不到任何经济补偿。自实施扶贫贴息小额贷款计划以来,基金会也面临着各种问题的困扰,比如确定哪个机构最适合发放贷款,用何种标准选择贷款接受者,如何保证一定的偿还率等。由于贷款计划是由中国农业银行和扶贫办公室共同负责的,到县一级,当地的分行往往很大程度上受到地方当局的行政影响,由此出现一些分行将贷款贷给了官员的关系户,而广大农户则根本贷不到款或根本就不知道有这样的贷款,有的地区甚至将贷款贷给了当地企业。比如,四川某县农行将每年总额为1亿的扶贫贷款贷给一家电厂,理由是该电厂是县委的一个重大项目,该项目一完工,就能产生效益,向县政府缴纳大量的税款。另外,贷款的偿还也存在问题,借款人没有偿还贷款的动力,因为他们不会因为不还款而承担法律责任,他们的不良记录不会影响他们今后从其他地方获得贷款;而负责发放贷款的银行官员也没有任何动力来确保贷款及时得到偿还。因此,贷款的偿还率较低,官方估计偿还率为50%,而一些媒体认为可能只有20%—30%。可见,在贷款方面严格监管机制十分必要。

从国外基金经营的情况看,乡村银行和其他主要的小额贷款机构的实际放款损失率还不到5%;次优消费者信贷行业(即专门为有收入问题或不良记录的借款人提供信贷)放款损失率也只有5%—10%。由于发展中国家的妇女勤劳节俭、任劳任怨,很少会将贷款用于赌博、酗酒或投资于风险行业,因此不少基金更青睐于向这一群体贷款。为了规避投资风险,中国某家银行分行推出了“公司+农户”的贷款模式,即银行将贷款拨给公司,由公司组织农户进行生产,最后偿还贷款。比如,银行将款项贷给乳品公司,乳品公司拨款给农户养牛,农户将牛奶卖给公司,偿还贷款。

为了鼓励企业和私人加入小额贷款事业中,以及加强对小额信贷的风险管理,中国政府采取了一系列的措施。比如,2005年2月5日《中共中央国务院关于进一步加强农村工作提高农业综合生产能力若干政策的意见》在“七、改革和完善农村投融资体制,健全农业投入机制”中提出:“有条件的地方,可以探索建立更加贴近农民和农村需要、由自然人或企业发起的小额信贷组织。”10月,中国人民银行、银监会、财政部、商业部等部门在山西、四川、贵州、内蒙古、陕西五省(区)各选择一个县进行小额贷款公司试点。2009年6月,中国银监会发布《小额贷款公司改制设立村镇银行暂行规定》,允许符合条件的小额贷款公司改制成立村镇银行,并于同年11月发布《中国小额信贷蓝皮书(2008)》。2012年3月,国务院常务会议批准实施《浙江省温州市金融综合改革试验区总体方案》,提出“符合条件的小额贷款公司可改制为村镇银行”。5月,财政部、国家税务总局发出《关于中国扶贫基金会所属小额贷款

公司享受有关税收优惠政策的通知》。2014年4月,国务院常务会议要求强化金融机构服务“三农”职责,对小额贷款公司,要拓宽融资渠道,完善管理政策,加快接入征信系统,发挥支农支小作用。5月,银监会会同中国人民银行向各地金融办下发《小额贷款公司管理办法(征求意见稿)》。2015年1月,中国小额贷款公司协会成立。8月,国务院法制办就《非存款类放贷组织条例(征求意见稿)》向社会公开征求意见……

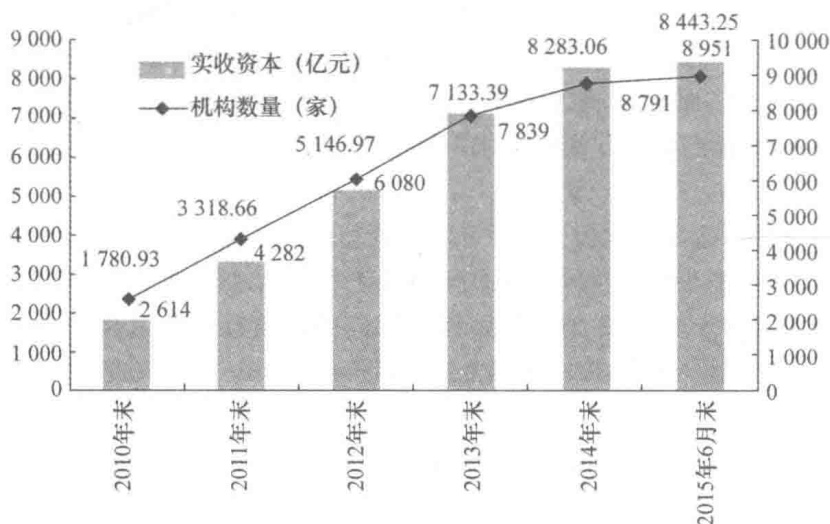


图 1-2-1 2010—2015 年 6 月末中国小额贷款公司发展情况

数据来源:牛娟娟、许婷:《小额贷款公司迎来发展新曙光》,载《金融时报》2015年8月19日。

在政府政策的推动下,中国小额贷款公司发展规模不断扩大。2010年末全国小额贷款机构 2614 家,到 2015 年 6 月末已经达到 8951 家,实收资本也从约 1781 亿元增加到 8443 亿元。

(林 珏)

【讨论题】

1. 该案例是否再次论证了资金在经济发展中的重要作用?
2. 小额贷款中出现的问题应该如何解决?
3. 你是否同意罗森斯坦—罗丹有关经济发展初始需要投入相当多的资金才可能冲破“贫困的恶性循环陷阱”,促使资本形成的“大推进”理论?

【参考资料】

1. 《投资者通过提供贷款帮助穷人》,载《国际先驱论坛》2003年8月11日。
2. 王麒:《为了贫困母亲的幸福》,载《人民画报》2004年第6期。
3. 《中国扶贫贷款给了有利可图的企业》,载《亚洲时报在线》2004年8月3日。
4. 《小额贷款为中国贫困农民带来希望》,路透社2004年3月8日报道。
5. [古巴]《抉择》2004年2月26日。
6. 牛娟娟、许婷:《小额贷款公司迎来发展新曙光》,载《金融时报》2015年8月19日。

【案例 1-3】 玛雅人后裔学习网上冲浪

1997年7月,卡林娜在危地马拉拉拉古纳地区为美国教会组织——国际慈善会工作时,遇见了该地区圣佩德罗村庄牧师埃米利奥·贝兹和他的妻子埃斯特尔。44岁的贝兹和他的妻子8年前在村里创办了科莱希奥·贝瑟尔私立学校,该所学校的校舍十分简陋,牧师夫妇和三个孩子住在学校一座最简朴的房子里。学校从幼儿园到9年级共有350名学生,小学生每月需付25格查尔(合3.25美元),初中生则需40格查尔(合5.20美元)。尽管这点学费微不足道,但学生家长仍难以支付。村里没有现代建筑,街上没有铺柏油,家里没有现代化生活设施;很多人居住在土坯房或竹棚里,一张床睡了四个或更多的人;屋里没有自来水,没有电话,没有卫生间,几家共用一个厕所,用电也受到限制,洗澡则在湖里。虽然这个地区以其特有的饰有鲜艳图案和复杂刺绣手工艺品而出名,但由于封闭,村里的妇女将各种手工艺——镶珠的机织地毯、餐巾、帽子和头巾卖给批发商,每件只挣得5格查尔(约合65美分),而批发商则将这些货物以10倍的价格转卖出去。村里的男人大多从事田间劳动,种植咖啡、玉米和棉花,也有一些制作手工艺品,出售给中间商,每天可挣20格查尔。圣佩德罗村的这种落后状况给卡林娜留下深刻的印象。

3个月后,卡林娜应聘到在线拍卖公司——eBay公司做财务经理,但她一直在思考如何继续帮助这一村庄。在与同事聊天时,她提到了这一村庄。不久,她对该村庄的热心传遍了整个公司,很快在公司的公告牌上,贴满了村里孩子们的照片。公司1200多个员工都知道了这个村庄,他们纷纷捐款。公司在卡林娜的推动下设立了高技术慈善事业计划,决定将高技术注入这一落后山庄,帮助其脱贫。

1998年,卡林娜重新来到圣佩德罗村,带来了公司捐助的一批计算机。次年8月,eBay公司将近30名员工及亲属(包括卡林娜15岁的儿子)与卡林娜一同去了圣佩德罗村,他们在这里培训老师使用计算机。

2000年春天,卡林娜再次来到这个村庄,带去eBay公司捐赠的4台崭新的配有DVD的康柏便携式计算机、1台服务器、1台监控器和西班牙—英语转换软件。同她一道来的还有34岁的友人罗恩·扎克曼,他是通信设备制造商朗讯科技公司的顾问,来这儿的任务是将这些新的计算机与因特网接通。连接因特网可不是一件容易的事,贝瑟尔学校只有一条电话线,就在牧师贝兹的屋里。这里拨号的线路慢得出奇,上网的费用也非常昂贵,开个账户大约需要60美元,开通后每月要支付10美元,还不包括本地和长途电话费,而这个地方人均年收入不到900美元。为了降低成本,扎克曼从贝兹的住宅电话中拉出一条200英尺的电缆,接到学校的主服务器上。他让学生白天写好邮件,然后在收费较低的深夜,让邮件自动地发送出去。扎克曼坐在计算机前调试和演示着网页如何下载,他用了足足15分钟才登录上网,兴奋不已的学生簇拥在他的身边。

到了夏天,又有一批员工前往圣佩德罗。从1998年到2000年,eBay公司已经为这一村庄捐赠了15台计算机和2台打印机。现在村里的孩子一周有5天在学校学习,除了学习