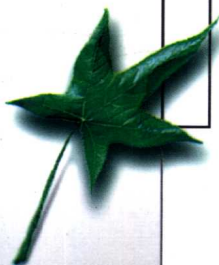


ZHONGQINGNIANJINGJIXUEJIA WENKU

中青年

经济学家文库



小额贷款与 缓解贫困

艾路明 / 著

XIAOE DAIKUAN YU
HUANJIE PINKUN



经济科学出版社

.43
9

中青年经济学家文库

小额贷款与缓解贫困

艾路明 著

经济科学出版社

责任编辑：刘金刚

责任校对：徐领弟

版式设计：周国强

技术编辑：舒天安

小额贷款与缓解贫困

艾路明 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区万泉河路 66 号 邮编：100086

总编室电话：62541886 发行部电话：62568485

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@public2. east. net. cn](mailto:esp@public2.east.net.cn)

北京外文印刷厂印刷

后奕装订厂装订

850×1168 32 开 5.5 印张 150000 字

2000 年 6 月第一版 2000 年 6 月第一次印刷

印数：0001—2000 册

ISBN 7-5058-2187-3/F·1579 定价：9.50 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目(CIP)数据

小额贷款与缓解贫困 / 艾路明著. —北京:经济科学出版社, 2000. 6

(中青年经济学家文库)

ISBN 7-5058-2187-3

I. 小… II. 艾… III. 不发达地区-农业贷款-研究-中国 IV. F832.43

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 23975 号

序

董辅初

反贫困问题是一个世界性问题，不仅发展中国家有反贫困问题，发达国家也有反贫困问题，只不过贫困的概念大有差别，问题的严重程度大有差别。我过去写过几篇反贫困的文章，曾指出：贫困是一个动态的、比较的概念，随着经济和社会的发展，贫困的概念也在改变，在不同的国家，由于经济和社会的发展水平不同，贫困的概念也有不同。发达国家提出过：现代标准的贫困、“现代西方的贫困”、缺乏“内在福利”的贫困等概念。我国是一个发展中国家，反贫困问题是一个很现实的问题。西方发达国家那些适用于他们情况的贫困概念离我们比较远。我们这里正在努力消灭的贫困还只是使人们得以生存的贫困，这是低得不能再低的贫困标准，即使按 1995 年 3 月在丹麦哥本哈根召开的联合国社会发展世界各国首脑会议通过的《行动纲领》中所定义的绝对贫困的概念也没有达到。这个文件说：绝对贫困是一种状况，其特征是严重缺乏基本的人的需要，其中包括粮食、安全的饮水、卫生设施、保健、住所、教育和信息。”我们的标准只是解决温饱，也就是有吃有穿，不挨饿，不受冻，其他各项还谈不上。但即使这个标准低得不能再低的反贫困任务，也不是那样容易实现的。至今大约还有 4000 万人没有解决温饱问题。而且，且不说解决了低得不能再低的反贫困任务后，还会要求解决更高层次的反贫困任务，即使解决了这种低得不能再低的反贫困任务，也不是“一劳永逸”的，还会出现所谓“返贫”现象。过去

总是把反贫困任务定在农村，现在看出了城市贫困问题，这就是说，城市里也有反贫困任务了。我说这一段话，是想说明，反贫困有阶段性，绝不是短期的事，解决了一个层次的贫困问题，会出现高一个层次的贫困问题，贫困与反贫困还会形成拉锯。所以，不要以为，解决了剩下的那 4000 万人的温饱问题，反贫困问题就不再存在了。既然这样，那么反贫困问题不是不需研究了，而是还要继续研究下去。这就是艾路明选题的意义。

再说反贫困怎么反，很有研究。救济、以工代赈、贷款、投资、易地迁移等等都是办法，各有各的作用。在计划经济中有计划经济中的办法，在市场经济中又有市场经济中的办法。办法不同，效果也不同。同样是用贷款来扶贫，也要看怎么个贷法，办法不同，效果也不可同日而语。这些年，国家开放了，对国外的情况了解多了，就连如何反贫困，国外的办法也让我们开了眼界。想不到在孟加拉这个世界上最穷的国家竟然创造了乡村银行(GB)、小额贷款的经验。从一些材料来看，其办法还真有其独到之处，并取得了好的效果。中国的有关部门，一些国际组织在中国各地也仿效着作试验，效果也不错。但是，孟加拉的经验在我国运用时受到了两条限制：(1)不能办民间银行，扶贫的小额贷款只能由官办银行来发放；(2)利率没有市场化，各金融机构不得变动利率，更不得提高利率，而高于市场利率发放小额贷款正是孟加拉国乡村银行在扶贫中取得成功的一条重要经验。尽管如此，小额贷款还是在我国的扶贫中取得了一些成功。艾路明的论文研究小额贷款在扶贫中的作用，也是有意义的。值得注意的是，他的论文题目用的是“小额贷款与缓解贫困”，这是颇有分寸的。实际上，光靠小额贷款来消灭贫困是难以办到的。因为贫困的产生并不完全是因为贫困者缺乏生产资金，小额贷款对于缺乏生产资金的贫困者来说不啻雪中送炭，使他们得以把生产启动起来，而且在实施小额贷款中，根据孟加拉的经验，也还要结合着对贫困者进行技术培训。所以，小额贷款对缓解贫困是有作用

的，但不能指望它能消灭贫困，还要运用其他措施。即使从缓解贫困来看，这里所说的贫困，也是极低标准的贫困。不管怎样，缓解了贫困就是迈出了可喜的、重要的第一步。

这篇论文在研究小额贷款与缓解贫困这个问题时，有一个特点，这就是作者在我国实施小额贷款的不同地区作了抽样调查，不仅有第一手的资料，而且不仅限于某一个地区的实践，进而可以对不同地区的实践作比较。须知我国各地的情况千差万别，在实施小额贷款中也不能拘泥于一种做法。对各种不同做法作比较，自然使其研究成果的实际意义比仅限于对一个地区的研究的实际意义更大了。

艾路明是一个很不一般的人，不仅念书、办企业，而且还在农村买了一个村，自己当村委会主任、村支部书记，在那里投钱，作小额贷款等扶贫的实验，领导农民走出贫困。所以，他自己就有扶贫的实践经验。论文中的新洪村的个案分析就是他的实践的概括。这是我国其他研究扶贫问题者做不到的。可以说当属仅有，非常独特。

这篇论文作为一篇博士论文，以实证分析为主，同时，也运用他在贫困问题上的理论成果，在实证分析的基础上作进一步的理论探讨。这样一个研究路子是可取的，避免了没有理论指导的就事论事。同时也不停留于已有的反贫困理论。这就使他对小额贷款缓解贫困的研究及时从实证分析上升到理论层次。而反贫困是要有理论指导的。这本书在反贫困理论上的探索颇为艰苦，作者想在反贫困理论研究方法上借鉴物理学中的方法，独辟蹊径，成功与否，要由读者来评判，特别是反贫困问题专家来鉴定。

是为序。

2000年1月16日于香港

导 言

1998年，瑞典皇家科学院一反常态地将诺贝尔经济学奖授予了现任英国剑桥大学三一学院院长的阿玛蒂亚·森（Amartya Sen）教授，以表彰他在福利经济学方面的贡献。

森对经济学的贡献是多方面的，其研究以对社会公正及道德的关怀为主线，从社会选择的纯理论到发展经济学的经验研究，在一系列重大的经济问题上做出了突出的贡献，特别是他对贫困与饥荒的研究，使他的名字传播到学术的高墙之外，成为了一名真正关注社会最底层的经济学家。

自有人类以来，贫困与饥荒自始至终是人类社会的一大痼疾。对待贫困和饥荒，传统的做法是采用“头痛医头、脚痛医脚”的方法，有限的援助总是在贫困普遍化和饥荒兴起时的暂时行动；一旦情况稍有好转，援助便撤走，贫困与饥荒又如幽灵一般回来了。根据森的权利假说理论，贫困与饥荒可能是由于权利分配不均造成的，因此，在解决贫困与饥荒问题时，重要的是培养当地居民摆脱贫困，创造获取食物的能力，使对付贫困与饥荒的方法，由输血型向造血型转变，这对于世界的反贫困、反饥荒战略无疑是一个巨大的贡献。

与一般的理论经济学家不同的是，森非常关心发展经济学的经验研究。他每年都要回一次印度的 Bengal 邦，除参加泰戈尔发起的一个节日外，还要与当地的长期合作者一起到印度农村实地考察农民的生活，由此可见他对社会底层民众的关怀。在学术

上，这一切集中体现在他对社会选择理论、贫困与饥荒等重大经济问题的研究上。因此，森的得奖对在中国国内长期从事经济学研究的学者来说无疑是一个激励，其表明，是否在主流经济学的根据地如英、美工作并不重要，重要的是全身心地关注我们脚下这片经济学研究的沃土，努力耕耘，并始终同国际学术界保持联系，不为一时的功利得失所动，那么，就一定会有收获。

二

我领导一个村的扶贫工作和经济学博士研究生的学习几乎是同时开始的。自然的，发展经济学关于贫困与反贫困理论就成为这一阶段我首要关注的课题。通过对有关理论的深入学习和研究及对实际扶贫工作的具体操作，我感到传统发展经济学关于反贫困的理论以及以此理论为基础的有关反贫困政策措施都存在一些问题。例如就经济政策而言，中国政府除了对贫困地区实行减免税收，增加财政拨款等常规性优惠政策外，还着力推行了两项根本的战略措施，一是通过以工代赈（公共工程）项目改善贫困地区的基础设施建设；二是提供低息贷款刺激当地投资活动。这两项措施操作有效的前提是区域经济增长战略能够必然和自动地拉动脱贫。在实践中，由于宏观经济环境的制约，即社会主义市场经济环境和小农生产方式制约，以上两项措施实质上并没有改变造成贫困的根本原因，没有打破贫困农户和贫困地区的经济流程，在缓解贫困的瞄准机制上也未能得到很好的解决方案。因此在反贫困战略的制定时必须考虑到以下两个方面的因素：（1）如何引导分散的贫困农户进入并适应市场经济，只有在市场经济条件中生存了，才能真正加入到整个国民经济流程中来，才能真正脱离贫困；（2）如何引导落后的小农生产方式向现代化的社会化农业大生产转变，即如何对传统的、落后的小农生产方式加以改造。

从经济历史来看，经济的实际指导与经济的理论分析，从

经济学一产生就密切结合在一起，而我在实际的扶贫工作中，运用小额贷款的方式来扶贫产生了较好的效果，使我非常关注与小额贷款相关的一系列理论问题。这种想法得到了董辅弼老师的肯定，他认为，与小额贷款相关的经济理论分析至少可以构成一个有意义的博士论文课题。如果这种分析又是建立在更为广泛的样本调研和深入的理论思考基础之上的，那么这个课题更具备深入的研究价值。这使我坚定了深入研究这一课题的决心。

为了探求一种理论，特别是探求那种能指导实际经济运行的理论，需要对现实作简化。我们不是试图捕捉真实世界的所有复杂因素，而仅仅需要抓住其中最主要的因素。尽管如此，我们所面对的依然是一个由相互关联的若干因素组成的复杂系统，这使我们不得不去研究一些更为有效的思维方式来解决经济理论的分析基础。而古典经济理论则更乐于将分析的基础建立在决定论思维方式上，他们毫不怀疑当初始条件确定之后，理论推导的结论一定是确定的。但实际的情况却并非如此，因此，我们在分析反贫困理论的基础时，也必须跳出决定论的泥潭。在这种情况下，本文运用了近30年来由自然科学家们发展起来的混沌理论作为我们理论分析的基础，运用这种思维方式，也确实使我们能有一些新的发现。

小额贷款对于一个贫困的经济系统而言，具有有效的激活这个系统朝着某种被称为耗散结构转化的积极作用，它对于贫困农户而言确是一种有效的脱贫启动因素。然而，无论从国际上已经实行多年的乡村银行模式，还是中国正在进行的广泛实践来看，小额贷款政策的一个更为重要的结论则是某种制度的创新，这种创新使得我们对于传统反贫困思路中的政府主导机制的局限性有了进一步的认识，从而使我们相信，非政府力量在各国缓解贫困的努力中所具有的重要活力，这种活力既使得制度创新得以实现，又使得制度创新给反贫困带来新鲜力量到发展，从而使我们对于反贫困的前途更具信心。

三

本文的研讨开始于我在新洪村的小额贷款扶贫实践。但是，由新洪村实践探索出的这些小额贷款的要点毕竟只是以一个村为样本来得出的。那么在一个更一般的条件下能否成立，尚须有更广泛的样本调研来检验。而且，由于地区状况、贫困状况、经济发展状况、需求状况、组织形式，参与机制等等的不同，也会得出更多的启发和新思路，因此，有必要在更广泛的样本基础上来重新整理我们的小额贷款的反贫困思路。为此，我们在新洪村农户调研的基础上，设计了一份包括广泛内容的农户调查问卷，考虑到地区的代表性，我们选择了陕西、河南、云南三省的一些村作为样本，进行了较为详细的调查。为保证调查数据收集的质量，参加实地调查的人员全部由在校经济学研究生组成。

同学们出发前，我们详尽介绍了GB（乡村银行）模式并对调研问卷作了周密讨论，考虑到各个地区可能会有一些不同情况，各小组还可根据各地的具体情况临时对问卷作些调整。各小组由四名同学组成，首先到省扶贫领导小组处进行访谈，然后到县扶贫领导小组进行具体样本的选择，进村之后则是逐户进行访谈，填写问卷。各小组根据访谈和问卷填写资料进行初步整理，再召集农户开座谈会，进一步澄清有关问题，以便对数据的可靠性进行检验落实。河南省虞城县被调研农户已经被其他科研机构多次调研过，对问卷形式比较熟悉，全部能顺利填写，但也可能会对数据带来一定主观性的影响，因为受到其他调研的暗示较多。而云南省和陕西省被调研农户则对问卷比较陌生，需逐一解释问卷中各项指标的含义。

另外，我们还收集了甘肃省武山县、皋兰县和河南省易县有关GB项目的一些调研资料、工作报告和“幸福工程”的某些案例，以便与我们实地调研的数据作对照。这使得本文的有关分析具有了更为广泛的背景材料。



作者简介

艾路明, 1957年出生。1982年、1988年获武汉大学哲学学士、哲学硕士; 1999年获经济学博士。现任武汉人福高科技产业股份有限公司董事长。作者长期从事高科技民营企业工作, 在国内首创“企业+农户+小额贷款”扶贫模式, 在农村扶贫实践中取得良好绩效。迄今为止, 在《经济日报》、《江汉论坛》、《武汉大学学报》等重要报刊上发表学术论文10余篇, 并荣获1997年度武汉市“十大杰出青年”和1998年度武汉市“十佳企业家”荣誉称号。



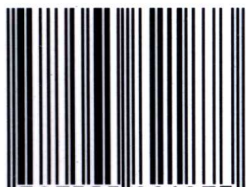
中青年经济学家文库

小额贷款作为一种反贫困模式,通过有效的制度设计和明确的瞄准机制,切触到了贫困的根源,在目前我国反贫困的攻坚阶段中具有较强的推广价值。



XIAOE DAIKUAN YU
HUANJIE PINKUN

ISBN 7-5058-2187-3



9 787505 821873 >

ISBN 7-5058-2187-3

F · 1579 定价: 9.50 元

0096

目 录

序	
导 言	(1)
第 1 章 贫困与反贫困理论述评	(1)
1.1 贫困的概念	(1)
1.2 贫困的特征	(4)
1.3 贫困的衡量标准	(7)
1.4 贫困的根源	(9)
1.5 主要反贫困理论述评	(14)
1.6 几点思考	(19)
第 2 章 传统反贫困战略的困境与小额贷款实践的启示	(22)
2.1 传统反贫困战略的困境	(22)
2.2 小额贷款溯源	(25)
2.3 小额贷款实践的启示	(30)
第 3 章 80 年代以来中国的反贫困战略及其实践	(49)
3.1 中国农村贫困的衡量及其成因	(49)
3.2 中国反贫困战略选择的宏观背景	(54)
3.3 中国反贫困战略选择的历史演进	(59)
第 4 章 中国小额贷款缓解贫困的实证研究	(71)
4.1 背景描述	(71)
4.2 小额贷款的制度安排与运作状况	(86)
4.3 小额贷款的绩效分析	(93)
4.4 对研究结果的讨论	(104)
第 5 章 小额贷款缓解贫困的个案分析	(110)

5.1 新洪村的基本情况	(111)
5.2 新洪村公共工程的扶贫尝试	(113)
5.3 新洪村支持小型企业扶贫工作的教训	(114)
5.4 新洪村的小额贷款实践	(115)
5.5 新洪村小额贷款的若干思考	(118)
第6章 小额贷款在反贫困实践中的理论总结	(122)
6.1 小额贷款缓解贫困的特点、作用和理论意义	(122)
6.2 对反贫困理论研究方法的反思	(129)
6.3 促进小额贷款可持续发展的思考	(138)
结束语	(151)
主要参考文献	(154)
后 记	(161)

第1章 贫困与反贫困理论述评

贫困，作为著名的“三P”^①问题之一，严重困扰着人类社会。各国人民一直在为摆脱贫困作不懈的努力，许多国际组织、国家政府也曾制定一些雄心勃勃的反贫困计划，学者们也不断提出种种发展理论。这些理论和实践对一些国家缓解贫困起了重要的作用，但并未使人类彻底摆脱贫困，而且贫困人口仍在增加，据联合国最新统计，世界贫困人口由1990年10亿已增加到1995年的13亿，并且还在以每年2500万的速度增加。因此，对贫困与反贫困的理论探讨具有非常重要的现实意义。

1.1 贫困的概念

关于贫困，迄今没有一个可以令人完全满意的定义，因为贫困是一个历史的、地域的概念，在不同的社会经济条件下，人们对贫困内涵的认识是不同的。概括起来，贫困的定义可分为狭义的和广义的两大类。

1. 狭义定义主要着眼于经济水平，注重人们的物质生活。

人类最早仅从经济的角度看待贫困问题，有关贫困的定义一般仅限于较狭窄的收入概念和物质生活的维持，如1898年西勃海姆提出关于贫困的定义，“如果一个家庭的总收入不足以取得维持仅仅是物质生活所必备的需要，那么该家庭就是处于贫困状

^① “三P”即 Population (人口)、Poverty (贫困) 和 Pollution (污染)。

态”^①。显然，这是直接从消费方面来定义贫困。后来，人们对贫困的考虑加入了生产方面因素，即认为除了在消费方面人们无法得到衣、食、住等基本生活需求的满足，过着不得温饱的生活状况外，在生产方面，人们也缺乏再生产的物质条件，难以维持自身的简单再生产。包括了生产方面含义的贫困定义要宽泛了许多，但这是仅仅从经济角度来概括，属于狭义的贫困。

国内学者这方面的定义有：“贫困是个人和家庭依靠劳动所得和其他合法收入不能维持其基本的生存需求。”^②

“贫困是缺乏生活资料，缺少劳动力再生产的物质条件，或者因收入低而仅能维持相当低的生活水平。”^③

2. 广义定义则认为贫困不仅表现为低收入和低生活水平，还包括社会、文化各方面不发达状态。

随着社会经济的发展，社会逐渐出现贫富分化，一部分人收入多些，一部分收入少些，这种社会各阶层内部之间的收入差异就是相对贫困。通常把人口的一定比例确定为生活的相对贫困之中。世界银行曾认为，收入只有（或少于）平均收入 1/3 的社会成员便可视为相对贫困。相对贫困不仅指经济意义上的差别，一些学者还认为包括心理的感受。“穷人指的是那些自认为是社会中的一部分但又感到被剥夺了与社会中另一部分人同享欢乐权利的人。”^④

不论从心理的失落感来判断贫困是否过于抽象，但如果仅以经济的收入为标准肯定是片面的。人的需要具有多样性，包括社会、文化、心理等需要。因此，应从更广泛的社会、文化范围内

① 王长根：《英国反贫困政策和落后地区开发》，载于《经济开发论坛》，1980 年第 7 期。

② 中国国家统计局农调总队：《中国农村统计年鉴》，中国统计出版社 1995 年版。

③ 汪三贵：《中国农村的贫困问题》，载于《农村经济与社会》，1991 年第 6 期。

④ M·吉利斯等：《发展经济学》，经济科学出版社 1989 年版。