

微型金融与千年发展目标

MICROFINANCE AND THE MILLENNIUM DEVELOPMENT GOALS

国际社会已对实现千年发展目标做出了庄严承诺。许多捐助机构想要了解微型金融, 或为穷人提供金融服务究竟是不是实现千年发展目标的一个有效手段。为此, CGAP 做了一项实证研究, 研究穷人获得金融服务的现状, 以及获得金融服务与千年发展目标的关系。本文总结了近期对微型金融的影响所做的专业研究的结果, 我们也认识到由于研究方法的严密程度不同, 对其结果进行比较具有一定难度。

微型金融如何对千年发展目标有所贡献?

穷人获得金融服务增强了他们以可持续的方式实现千年发展目标的能力。金融服务能使穷人增加收入并使收入来源多元化, 构建人力资本、社会和经济资产, 并从和贫困相关的多个方面改善自己的生活。有证据表明, 穷人会在很多方面进行投资: 改善营养和健康状况、就学、修缮住房以及扩展他们的小生意。

微型金融如何有助于消除极端贫困和饥饿?

事实上, 大多数国家的穷人无法获得正规的金融服务。如果小额贷款被用于增收活动的话, 它就能有助于打破贫困的恶性循环。同样, 在安全的地方进行储蓄则可以缓冲贫困人口在遭遇突发事件(比如像疾病或欠收这类很容易就将贫困人口推入贫困深渊的事件)时的打击。对微型金融客户的研究表明:

- 在印度, SHARE 的客户中有一半已经摆脱了贫困。
- 在萨尔瓦多, FINCA 客户的每周收入平均增加了 145%。
- 在越南, 拯救儿童组织 (Save the Children) 的某个合作机构, 其客户的食物短缺时间由三个月减少至一个月。

获得金融服务是如何改善教育状况的?

获得更多的金融服务, 以及增加的收入使得穷人可以为子女的未来投资。就微型金融对儿童就学的影响所做的研究表明:

- 在孟加拉, 几乎所有孟加拉乡村银行客户家庭的女孩都接受过学校教育, 相比之下, 非客户家庭的女孩只有 60% 接受过学校教育。BRAC 客户家庭中, 11-14 岁儿童中具有基础教育水平(读、写和算术)的儿童数量在 3 年内翻了一番(由 1992 年的 12% 增至 1995 年的 24%), 超过了非客户家庭具备同等能力的孩子的数量。
- 在乌干达, Foccas 的客户花在子女教育方面的费用要比非客户多三分之一以上。

获得金融服务是如何改善儿童和妇女健康的?

看病和卫生保健方面的支出会很快耗尽穷人的收入和积蓄, 常常迫使他们变卖资产和举债。有了金融服务就可以使穷人在需要的时候, 而不是等到生病的时候再去寻求保健服务。作为信贷和储蓄模式的组成部分, 有些微型金融项目中专门包含了有关基础健康方面的教育。研究表明, 金融服务对儿童和妇女的健康具有非常积极的影响:

- 在孟加拉，BRAC的客户与非客户相比，有严重营养不良状况的人数要少。
- 在玻利维亚，CRECER客户的母乳喂养状况更好，相应地，儿童腹泻的生理盐水治疗率和白百破疫苗注射率也高。
- 在乌干达，Foccas 95%的客户受益于一项将改善儿童健康和营养的教育与金融服务相结合的小额信贷项目，而非Foccas客户的受益比例只有72%。另外，32%的Foccas客户尝试进行了艾滋病预防行动，这一比例是非Foccas客户的两倍。

微型金融是否有助于公共基础设施建设？

有关为穷人提供金融服务对公共基础设施的影响的研究很少。然而，事实表明，在收入增加的情况下，贫困人口会把钱用于改善住房、饮水以及卫生条件等方面。许多微型金融项目提供专门用于修建压水井和厕所的贷款；有些项目，如印度的SEWA项目，将微型金融与贫民区改造项目相联系。这些项目推动了社区基础设施的建设，使用的资金来自于微型金融机构的贷款。

获得金融服务是如何提高妇女地位的？

借钱、储蓄以及赚钱的能力增强了贫困妇女的自信心，使她们能够更好地面对性别不平等的状况。现有的研究表明，这方面的改善表现形式各有不同：

- 在印度尼西亚，BRI的女性客户比非客户更可能就家庭财产、子女教育以及避孕工具的使用和家庭规模等与其丈夫共同做出决定。
- 在尼泊尔，“妇女赋权项目”中68%的成员称，她们在财产买卖、送女儿入学、子女婚嫁以及计划生育等方面能够自己做主。
- 在印度，SEWA的客户已能为非正规行业中的妇女争取更高薪水和更平等的权利以及解决邻里矛盾等方面的问题进行游说。
- 在孟加拉、玻利维亚、尼泊尔、菲律宾以及俄罗斯，微型金融项目的客户已开始参与当地政府职位的竞选并获得了胜利。

捐助者如何利用微型金融来推动千年发展目标的实现？

- 向员工传达获得金融服务有助于实现千年发展目标的相关信息。
- 支持不同类型的为穷人提供一系列金融服务的金融机构。如果客户除了标准的小额信贷之外还可以获得更能满足其需求的服务（例如：存款、汇款、小额保险等），那么将会产生更大的影响。
- 逐步将微型金融作为私营部门或金融部门发展战略的一个组成部分，寻求长久的、大规模的为穷人提供金融服务的途径。金融服务只有在微型金融提供者具有可持续发展能力时才可能为回报社会做出贡献。
- 支持政府旨在促进金融部门为更贫困的客户提供服务的政策，例如，废除利率上限的政策。
- 承认在很多情况下，微型金融可能并不是最好的扶贫方法。在面对极端贫困或不能从事任何经济活动的赤贫人群时，有针对性的扶贫和社会福利项目也许是更好的解决办法。

作者：Ousa Sananikone, CGAP.

资料来源：本文摘自Elizabeth Littlefield, Jonathan Morduch和Syed Hashemi Mesbahuddin的合著“Is Microfinance an Effective Strategy to Reach the Millennium Development Goals?”

更多信息来源. 著作/文章: Jonathan Morduch and Barbara Haley, “Analysis of the Effects of Microfinance on Poverty Reduction” (Ottawa, Canada: Results Canada, 2001). J. Sebstad and D. Snodgrass, “Clients in Context: The Impacts of Microfinance in Three Countries” (Washington, D.C.: USAID/AIMS, Management Systems International, 2002). Anton Simanowitz, with Alice Walter, “Reaching the Poorest While Building Financially Self-Sufficient Institutions, and Showing Improvements in the Lives of the Poorest Women and their Families,” in Pathways Out of Poverty, ed. Sam Daley Harris (Connecticut: Kumarian Press, 2002).

网站: AIMS website - www.mip.org. Impact Assessment Center - www.microfinancegateway.org/impact. World Bank, Millennium Development Goals website - www.developmentgoals.org.