

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: 20051302591

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

东盟四国小额信贷发展研究

Studies on the Development of Microfinance in ASEAN-4

孟昭坤

指导教师姓名: 林梅 副教授

专 业 名 称: 世界 经 济

论文提交日期: 2008 年 4 月

论文答辩时间: 2008 年 月

学位授予日期: 2008 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2008 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版,有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅,有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索,有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

- 1、保密 (), 在 _____ 年解密后适用本授权书。
- 2、不保密 ()

(请在以上相应括号内打“√”)

作者签名:

日期: _____ 年 _____ 月 _____ 日

导师签名:

日期: _____ 年 _____ 月 _____ 日

摘要

从上世纪 70 年代小额信贷出现以来，一直致力于为低收入阶层提供金融服务，通过提供金融服务来提高低收入群体的收入，增加就业机会。后来，政府把小额信贷作为扶贫的一种工具。在亚洲，孟加拉和印度尼西亚的小额信贷最发达，处于第二梯队的有菲律宾、泰国、印度、柬埔寨等国。其中印尼人民银行的小额信贷部成为小额信贷商业化运作的典范。

我国在 20 世纪 90 年代初引入孟加拉乡村银行模式的小额信贷，十多年来小额信贷呈飞速发展的态势。政府的关注和支持，对我国小额信贷的发展起到极大的推进作用。但是，目前我国小额信贷发展还面临不少问题，小额信贷机构不能实现可持续性发展，因此，借鉴国际上成功的小额信贷发展经验非常重要。

本文主体部分分为六章，第一章为小额信贷发展概述，是本文的理论部分。对小额信贷的概念、特点和分类，发展历程和趋势以及小额信贷的作用进行了较全面的阐述和分析。第二、三、四、五章是本文的重点。从实证的角度，分别对马来西亚、菲律宾、泰国和印尼四国小额信贷发展的概况和特点等进行了较为全面、深入地分析。特别是每章的最后一部分都选取该国最有代表性的小额信贷机构进行案例分析，通过案例分析的方法将小额信贷的非政府组织模式（NGO）和正规金融机构模式的发展经验和问题以及小额信贷机构由非政府组织向正规金融机构进行转变的趋势和过程进行了更形象的阐述。第六章是本文的结论部分。首先对东盟四国小额信贷的发展进行了比较，然后对我国小额信贷发展的现状和问题进行分析，并总结了东盟四国小额信贷发展对我国的启示。

虽然本文的主要研究点是放在了东盟四国的小额信贷发展上，但其最终目的是希望通过较为详实的数据和资料总结出东盟四国在小额信贷发展道路上的成功之处，从而为中国发展小额信贷提供一些有益的参考和帮助。

关键词： 小额信贷； 东盟四国； 发展

Abstract

After the appearance in 20th century 70's, microfinance had proven to be an effective tool of anti-poverty. And it plays a vital role in advancing the development of rural economics, increasing earnings and obtaining employment. In Asia, the Grameen Bank in Bangladesh has developed a successful GB mode of microfinance. In Indonesia, the Bank Rakyat Indonesia Unit system is considered one of the most successful microfinance providers in the world. The microfinance sectors in the Philippines, Thailand and Malaysia also have developed well in recent years.

China is somewhat of a latecomer to microfinance. Since introduced into China in 90s of last century, microfinance has made rapid progress in our country. But among all the microfinance institutions of our country, there is no institution which operate totally under commercial principles and no institution has achieved the goal of sustainable development.

This article is divided into six chapters. Chapter 1 is the chapter of theoretical basis for the research, including three parts: the definition of microfinance, introduction of the emergence and development of microfinance and the effects of microfinance practice. Chapter 2 to Chapter 5 are the main body of this article. Introduce the development of microfinance, the characteristic of microfinance followed with the analysis of successful case in ASEAN-4 (including Malaysia, Philippines, Thailand and Indonesia). Chapter 6 and also the last chapter conclude the whole article. Analyzes the major different in ASEAN-4's microfinance, and then analyzes the development and the problems of microfinance in our country and provide some suggestions for the better development of our country's microfinance.

Although this paper focused on the development of microfinance in 4 Southeast Asian Countries, its purpose was to find some successful points for the better development of our country's microfinance.

Key Words: Microfinance; ASEAN-4; Development

目录

绪论	1
一、选题的背景和意义	1
二、国内外文献综述	2
三、本文的创新和不足	4
第一章 小额信贷发展概述	6
第一节 小额信贷的内涵、特征与分类	6
第二节 小额信贷的发展历程及趋势	9
第三节 小额信贷的作用	11
第二章 马来西亚的小额信贷	15
第一节 马来西亚小额信贷发展概况	15
第二节 马来西亚小额信贷的特点	18
第三节 AIM——NGO 的经验与困境	19
第三章 菲律宾的小额信贷	24
第一节 菲律宾小额信贷发展概况	24
第二节 菲律宾小额信贷的特点	26
第三节 CARD——从 NGO 到正规金融机构的转变	28
第四章 泰国的小额信贷	32
第一节 泰国小额信贷发展概况	32
第二节 泰国小额信贷的特点	34
第三节 BAAC——正规金融机构从事小额信贷的范例	36
第五章 印尼的小额信贷	40
第一节 印尼小额信贷发展概况	40
第二节 印尼小额信贷的特点	42
第三节 BRI——小额信贷商业化的成功范例	44
第六章 东盟四国小额信贷发展对我国的启示	49

第一节 东盟四国小额信贷发展的比较分析	49
第二节 我国小额信贷发展的现状及问题	53
第三节 东盟四国小额信贷发展对我国的启示	57
参考文献	61
后记	64

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Introduction	1
Chapter1 The Development of Microfinance	6
Section1 Meanings, characteristic and mode of microfinance.....	6
Section2 Process and developing tendency	9
Section3 Effects of microfinance practice.....	11
Chapter2 Microfinance in Malaysia	15
Section1 Development of microfinance in Malaysia	15
Section2 Characteristic of microfinance in Malaysia	18
Section3 Case study: AIM	19
Chapter3 Microfinance in Philippines	24
Section1 Development of microfinance in Philippines	24
Section2 Characteristic of microfinance in Philippines.....	26
Section3 Case study: CARD.....	28
Chapter4 Microfinance in Thailand	32
Section1 Development of microfinance in Thailand	32
Section2 Characteristic of microfinance in Thailand	34
Section3 Case study: BAAC	36
Chapter5 Microfinance in Indonesia	40
Section1 Development of microfinance in Indonesia	40
Section2 Characteristic of microfinance in Indonesia	42
Section3 Case study: BRI	44
Chapter6 The Enlightenment for China	49
Section1 The comparative analysis of microfinance in 4 Southeast Asian Countries.....	49
Section2 Current status and key problems of microfinance in China	53

Section3 Reference of the experiences of 4 Southeast Asian Countries	57
Reference	61
Postscript	64

厦门大学博硕士学位论文摘要库

绪论

一、选题的背景和意义

2006年10月13日，孟加拉国银行家穆罕默德·尤努斯及其创办的孟加拉乡村银行获得了2006年诺贝尔和平奖。诺贝尔和平奖委员会在颁奖文告中称，小额贷款从社会底层推动了经济和社会发展，有利于提高民主和民权。孟加拉乡村银行的获奖，向世人证明了小额贷款这种金融制度的创新已成为提高低收入群体收入、增加就业机会、摆脱贫困的重要工具。

从上个世纪70年代小额信贷产生以来，越来越多的国家开始致力于小额信贷的理论研究和实践创新，孟加拉乡村银行成为世界各地小额信贷机构的典范。在亚洲，菲律宾、马来西亚等国主要借鉴孟加拉乡村银行的小额信贷发展模式^①，使本国的小额信贷得到蓬勃发展。跨入21世纪，小额信贷向商业化和可持续发展的方向发展成为一种新趋势，各国纷纷对小额信贷机构进行改造，亚洲各国小额信贷机构也正在从非政府组织（NGO）主导型向正规金融机构转变。这其中，有的机构改革困难重重，举步维艰；有的通过成功转型获得了新的发展。印尼人民银行的小额信贷部成为亚洲小额信贷商业化运作最成功的范例，给其他地区同行树立了榜样。

我国在20世纪90年代初引入孟加拉乡村银行模式的小额信贷，十多年来小额信贷呈飞速发展的态势。目前我国的小额信贷已进入扩张阶段，包括金融机构和非金融机构在内的多种机构都在独立开展不同形式的小额信贷业务。但是，我国小额信贷发展还面临不少问题。非金融小额信贷机构准入政策和融资政策、金融机构开展小额信贷业务的利率管制、小额信贷机构的内部管理等问题制约了我国小额信贷的可持续性发展。与小额贷款机构在国际上的蓬勃发展、业已融入主流金融体系的趋势相比，中国还比较落后。因此，借鉴国际上成功的小额信贷发展经验对中国具有特别重要的意义。

^① 孟加拉乡村银行(GB)模式：孟加拉乡村银行(Grameen Bank)，也称为格莱明银行，由尤纳斯教授在孟加拉创建和领导，从一个小规模的试验项目发展为一个银行机构。这个模式的典型特征是：针对农村贫困人口、特别是贫困妇女，只提供贷款和强制储蓄服务，5人连带小组，每周中心会议制度，小组基金制度，每周还款等。针对穷人的需求，乡村银行不断地进行模式的创新，包括提供更加适合穷人需求的、灵活多样的贷款产品，开始从事自愿存款和小额保险业务等。

二、国内外文献综述

（一）国外文献综述

从上世纪 70 年代小额信贷在孟加拉出现以来，为扶贫做出了重要贡献。小额信贷机构通过给穷人发放小额贷款，发挥金融的激励约束机制，调动穷人的积极性，并通过对他们进行培训提高他们自我创业的能力，实现对穷人的救助。很快，小额信贷受到了发展中国家的热烈欢迎，并很快推广到亚洲、非洲和拉丁美洲的许多国家。许多专家开始致力于对小额信贷的理论分析和实证研究。理论界对小额信贷的研究主要集中在以下几个方面。

在小额信贷扶贫方面，理论界的研究较为丰富，一致认为小额信贷是一种成功的扶贫手段。Elizabeth Littlefield (2003) 在《小额信贷是实现新千年发展目标的一种有效战略吗？》中指出：小额信贷能多元化并增加贫困者的收入来源，是贫困者摆脱贫困和饥饿的基本途径。通过小额信贷建立微型企业、为孩子付学费或者是填补现金缺口是打破贫困循环的第一步。同样，小额信贷的强制储蓄措施可以使贫困家庭积累足够的资金，以便日后扩大进货，修理漏雨的屋顶，支付卫生保健费用，或送更多的孩子上学。Robert Peck Christen、Timothy R. Lyman、Richard Rosenberg (2003) 在《小额信贷规则与监管指导原则》中对小额信贷的性质、作用和监管都作了详细地描述，肯定了小额信贷在扶贫方面的作用，并提出对不同类别的（非政府组织小额信贷机构和正规小额信贷机构）小额信贷组织应予以不同的看待和监管。

在肯定小额信贷是缓解贫困的良好方法的前提下，理论界对小额信贷的分歧主要体现在制度主义（Institutionalist）和福利主义（Welfarist）两大阵营的争论上。制度主义学派在强调小额信贷的社会发展目标的同时，更强调机构本身的可持续性发展，以印尼的人民银行（BRI）和玻利维亚的阳光银行（BancoSol）为代表。该学派认为金融服务的广度（指贷款者的数量）比深度（指贷款者的贫穷程度）更重要，更能对贷款者产生积极的影响。制度主义学者将机构是否达到财务可持续性作为衡量制度成功与否的标准，认为机构不应依靠补贴来维持日常运行。期望的是建立一套完善的制度，在维持财务可持续性的前提下，完成减少贫困这一最终目的。制度主义学者认为小额信贷的首要目标是为贫困者建立一

套独立可持续发展的金融中介系统，在该系统中，规模庞大的赢利性小额信贷机构为大批贫困者提供高质量的金融服务，起着主导作用。福利主义学者更强调扶贫目标和宗旨，以及在改善穷人经济和社会福利方面的作用，即更强调服务的深度，更注重的是改善项目参与者的生存状况，提高其社会福利状况，以孟加拉乡村银行(GB)和国际社会资助基金会(FINCA)的村银行(Village Banking)为代表。福利主义学者认为小额信贷的目的是运用金融服务去消除贫困对项目参与者和社区的不良影响，可接受补贴来维持机构的日常运营，强调改善贫困者地位而不愿过多地考虑机构的可持续性。应该说两大学派的目标差异主要是程度上的而不是性质上的，如强调机构可持续性的制度主义小额信贷机构同样也关心扩大贫困人口存款和贷款；强调改善贫困人口经济和社会地位的福利主义小额信贷机构同时也注重机构的可持续性。

近年来小额信贷的正规化和可持续发展已经成为小额信贷研究的新热点。国外学者对此问题研究的重点主要有两方面：一是原有的商业化小额信贷机构如何开展小额信贷，及其成功经验，二是小额信贷的非政府组织如何转变为正规金融并实现可持续发展。对于第一个问题，Goodwin-Groen(1998)在《亚洲和太平洋地区中央银行在小额信贷中的作用》一文中指出亚太地区只有四家商业银行（两家在印尼，斯里兰卡和印度各有一家）将小额信贷作为其盈利的核心业务，并对商业银行开展小额信贷的经验进行探讨。John D Conroy(1998)在《东南亚小额信贷发展的挑战》中也对东南亚各国在小额信贷发展的经验和发展过程中出现的问题以案例的方式进行了详细的分析。对于第二个方面的研究也比较丰富，Nimal A. Fernando(2003)的研究认为，在小额信贷领域，NGO转变为正规金融机构主要是为了确保机构可持续发展，为了扩展业务获取盈利。Victoria White and Anita Champion(2002)系统地分析了NGO的转变问题，通过对亚洲、非洲和拉美地区已经或正在转变的NGO的考察，研究了NGO转变的动机以及转变过程中面临的主要问题。

（二）国内文献综述

中国小额信贷发展的历史很短，但是引起了国内专家学者的广泛关注。许多专家学者长期专注于中国小额信贷的研究和实践，比较突出的有杜晓山、孙若梅

等。杜晓山、孙若梅（1997）在《农村小额信贷：国际经验与国内扶贫社试点》一文中介绍了世界各国农村小额信贷发展的情况，并对中国小额信贷的可行性以及 GB 模式在中国农村小额信贷实践中的操作及出现的问题进行了深入探讨。黄毅（2005）在《中国小额信贷问题研究》一文中，集中探讨了小额信贷的基本问题及国际经验，并从经济和政策方面分析了小额信贷在中国面临的若干问题并提出了相关的政策建议。

在对小额信贷的正规化和可持续发展的研究方面，李莉莉（2005）则根据国外小额信贷正规化的实践与经验，从供求两方面诠释了正规金融机构小额信贷顺利有效运行的内在机制。对中国农村信用社农户小额信贷的运行绩效进行了评价，并提出了相应的政策建议。但国内对小额信贷可持续性的研究主要停留在总结国外经验及对某类小额信贷项目组织管理制度方面的不足提出建议，缺乏对小额信贷可持续发展进行评价的指标及系统的研究方法，资料也比较零散，没有系统性。

三、本文的创新和不足

我国的小额信贷发展还处于刚刚起步的时期，国外对小额信贷的研究和实践则比较成熟，因此借鉴国际上成功的小额信贷发展经验是促进中国小额信贷发展的重要途径。东盟国家中的印尼、菲律宾、泰国和马来西亚都是小额信贷发展比较成功的国家，有许多值得借鉴的地方，对他们的小额信贷发展经验以及发展过程中出现的问题进行研究，可以对我国当前小额信贷的发展提供更多现实的指导，以促进我国小额信贷更加健康的发展。

本文的选题紧扣当前的热点问题，对东盟四个国家（马来西亚、菲律宾、泰国和印尼）的小额信贷发展问题进行探讨。目前国内对这方面的研究，更多的是零散的介绍，并没有对东盟四国的小额信贷情况进行系统分析，从这个角度看本文具有一定的创新性。本文从实证的角度，采用案例分析的方法对马来西亚、菲律宾、泰国和印尼四国最有代表性的小额信贷机构的发展经验和发展过程中产生的问题进行了较为详细地阐述，从而使文章更为直观，对我国小额信贷的发展具有更为现实的借鉴意义。

本文的不足之处在于，由于国内对于东盟四国小额信贷研究的材料有限，作者在进行这一课题的研究时需要翻阅大量的相关英文资料，英文水平的限制给研究带来了一定困难。另外，本文对于小额信贷的理论研究还不够深入，需要在今后的工作和实践中进一步思考。

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 小额信贷发展概述

小额信贷作为一种专门为贫困者和低收入阶层提供的信贷服务，是在市场经济条件下正规金融机构无法满足大量穷人信贷需求的情况下产生的，并在全球范围内得到了广泛发展。现在小额信贷已从早期的农户小额贷款，转变成一种为穷人提供多元化金融服务的重要途径。

第一节 小额信贷的内涵、特征与类型

一、小额信贷的定义

小额信贷（microcredit 或 microfinance）这一概念，是从 20 世纪 70 年代开始，亚洲和拉丁美洲的一些发展中国家借鉴传统的民间信贷的一些特点和现代管理经验，结合所在地国家的经济和社会条件及贫困人口的经济和文化特征，在不断摸索和试验的基础上，创造性地构建出的适合贫困人口特点的信贷制度和模式。

目前没有一个统一的小额信贷定义，这是由于目前国际上小额信贷从操作机构、运营模式和服务对象等方面都有很大的差异。国际上对小额信贷定义的界定，多是从服务对象出发。如世界银行扶贫协商小组（CGAP）对小额信贷的定义，是指对贫困者提供诸如贷款、储蓄及其他的金融服务以满足他们的经营、生产、消费等方面的需要。这是小额信贷比较基本的一个定义。Marguerite Robinson(2001)在其专著《小额信贷的演化：为穷人服务的可持续金融》中这样定义小额信贷：小额信贷是关于小额金融服务的，主要为这样的人群提供信贷和储蓄服务，即服务于农场主、渔夫或畜牧业主；经营小型或微型企业的企业主；提供服务业的经营者；依靠工资或佣金度日的人群；通过出租小块土地、汽车、机械等获得收入的人群以及发展中国家的其他地方的个体或团体，包括城市和乡村。在Morduch(1997)的研究中，小额信贷被认为是一种向贫困农户直接提供较高利率的无资产担保的小额信贷并保持了高还贷率的扶贫到户方式。

国内学者对小额信贷含义也有不同的理解，其中，杜晓山和孙若梅较为全面

的定义了小额信贷，他们认为：小额信贷是指为低收入阶层（包括贫困户）提供小额度的持续贷款和存款服务的活动。各种模式的小额信贷均包括两个基本层面的含义：一是为大量低收入人口提供金融服务，即小额信贷项目的开展，服务于目标群体层的含义；二是小额信贷机构自身的生存与发展，即小额信贷机构的持续性，机构层的含义。这两个既相互联系又相互矛盾的方面，构成了小额信贷的主体，两者却都不能称为完善的小额信贷。由此可见，从本质上说，小额信贷是将组织制度创新和金融创新的信贷活动与扶贫到户项目有机结合的统一体。

从以上观点来看，有关小额信贷的定义主要包含几个方面的内容：第一，小额信贷的目标客户主要是穷人或低收入阶层，包括微型企业。这类资金需求者的资金需求额度小、缺乏抵押财产和物品，风险较大；第二，小额信贷服务范围不仅包括小额贷款，还包括储蓄、保险等；第三，小额信贷机构要具有可持续性，能够不断扩大小额信贷的覆盖面。

二、小额信贷的特征

综合世界范围内小额信贷机构的运作实践可以得出，小额信贷与一般商业贷款相比有以下特征：

1、贷款对象主要是贫困户或低收入阶层（包括微型企业），尤其以贫困农户中的妇女为主要承贷对象。这类人群由于生活贫困、有着强烈的改善目前生活状况的需求，而现实中，造成其贫困的原因很大程度上是缺少进行生产所需要的资金。而且由于这类资金需求者缺乏抵押物品和财产，风险较大，传统的商业贷款难以满足他们的资金需求。因此，小额信贷是为贫困人口专门设计，并且各国的小额信贷通常都有一套简明、有效的识别贫困户的特殊方法。

2、贷款用于生产而非消费。小额信贷是向贫困户提供生产所需要的资金，解决其脱贫的资金问题，而不是消费贷款。

3、贷款额度小、期限短。小额信贷一般是为了满足贫困户（尤其是农村贫困户）生产上季节性的需要，一般贷款期限较短（一年、3-6个月等）。贷款主要用于购买一些必要的生产资料、小型机械设备等，额度较小。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库