

微型金融业的影响评估

THE IMPACT OF MICROFINANCE

捐助者关注的首要问题是其投资的社会效益。具体到微型金融领域,捐助者必须判断:为贫困人口提供金融服务是否比其他扶贫方式所带来的社会效益更大。

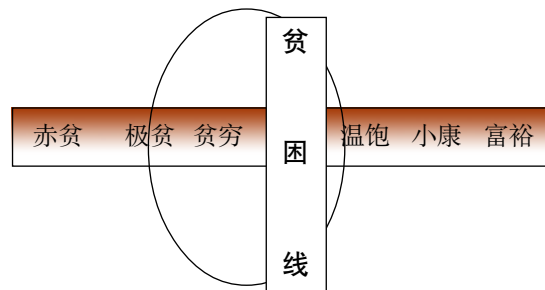
幸运的是,对微型金融机构的影响评估显示,为贫困人口提供的金融服务增加了贫困人口的收入并提高了他们对社会服务的支付能力,从而改善了他们的生活。但是,尽管微型金融是一种很重要的扶贫方式,它也不是万能药。脱贫的步伐始终都比较缓慢,而且道路并不平坦。捐助者用于微型金融的资金是对诸如医疗、教育和基础设施等核心服务投资的补充,而不是替代这些投资。

微型金融影响评估的含义是什么?

这里所谓的影响是指微型金融服务是如何影响贫困人口的生活的。迄今为止,大多数的影响评估都只是评估小额贷款项目对贫困人口的影响,而不是评估整个金融服务对他们的影响。

- 影响包括收入的增长、财产的积累以及脆弱性的降低。
- 影响评估的指标超越了对企业的影响评估指标(如资产、员工数量和收入等),延伸到有关贫困问题的方方面面,包括家庭收入情况、教育和卫生状况的改进以及赋权(指妇女自尊心的增强和对家庭资源控制的权力)。

我们对微型金融的影响评估都知道些什么?



- 覆盖面很重要。金融机构必须深入到穷人中去才能产生影响。如上图所示,目前,大多数微型金融的客户都处在贫困线的周围。而微型金融很少惠及那些赤贫和极端贫困的人口(社会保障项目往往更适用于这部分人口)。
- 金融产品的特征也重要。金融产品的特征,如贷款期限和贷款额度等会影响效果。短期流动资金贷款对于那些用于进货的商家来说很适用,但对那些要一次性投资购买设备的人来说则不太适合,这样的客户可能更需要如定期储蓄或长期贷款等类型的服务。
- 客户的资产状况很有关系。客户的原始资产规模对效果有所影响。金融服务对拥有较多资源(财务资源、实物资源和社会资源)的客户的影晌比对拥有较少资源的客户的影响要大。
- 持续性很重要。客户依附于某个微型金融机构的时间与影响成正相关。具有可持续能力的微型金融机构能够通过长期提供金融服务来确保影响的延续。
- 宏观环境是一个影响因素。一个国家的宏观经济、法律和政策环境对微型金融的效果会产生极大的影响。经济底子

薄、社会服务部门缺乏和基础设施落后（如教育、医疗和交通等）、政府腐败以及社会治安条件差都有碍客户从金融服务中受益。

什么是微型金融的影响？

家庭层面

- 小额贷款能增加家庭收入。贷款和储蓄服务能使家庭收入来源多元化（如乌干达的例子），或有助于企业的发展（如东欧）。
- 获取金融服务能使客户得以构建自己的资产和改变资产结构。小额贷款资金可以用于购买土地、建造和装修房屋或者购买牲畜和耐用消费品，贷款也可以用于人力资源的投资，如改善健康和教育状况。
- 贫困人口相当脆弱，经常会遇到这样或那样的危机。获得微型金融服务使他们可以更好地规避风险，同时更好地抓住机遇。在玻利维亚，很多Pro Mujer机构的客户在危机发生的时候由于拥有贷款而维持住了和以前同样的消费水平，避免了生活水平的急剧下滑。

个人层面

- 对于妇女来说，通过管理现金、拥有支配家庭资源的更多权力和接受教育，她们将会在家庭及社区事务中拥有更多的选择权和发言权。经济权力的加强也伴随着自尊、自信的增加和新的机会。2002年，103名来自印度社会转型促进者组织（ASA）的妇女成功当选为印度地方议会会员。
- 与非客户相比，微型金融的客户更可能拥有更多的储蓄，这些储蓄对资产积累而言至关重要。在津巴布韦，微型金融客户在银行或邮局开立帐户；在秘鲁，由于对正规金融机构不信任，贫困人口将他们的储蓄转换成建筑材料和货物储存起来。

企业层面

- 企业收入的提高得益于微型金融服务，但是情况并不尽然。由于贷款具有可替换性，通常人们会将它投放在最需要的地方或预期回报率最高的项目上。1997年至1999年，总的来说，印度和秘鲁的家庭企业收入有所增加，但该研究还发现贷款对某些企业的收入并没有带来什么影响。
- 个人企业在创造就业方面难有作为。但是如果把所有个人企业的作用力相加，就会发现这些贷款户的个人企业常常能为他人创造就业机会。例如在秘鲁，每个微型金融客户每个月能为非客户创造三个工作日的工作机会。

金融服务如何实现更大的影响？

到目前为止，微型金融机构主要是为那些营业额较高的微型企业提供小额信贷，因而多数的影响评估也主要是针对这种类型的小额贷款。但是有证据显示，客户将这些要求比较严格的小额贷款用在了药费、丧葬以及学费中。可见，如果微型金融可以为贫困人口提供更多的满足他们需求的服务，如储蓄、小额保险和转帐支付等，那么它可以实现更大的影响。

捐助者如何提升金融服务对贫困人口的影响？

1. 以服务更多的人作为优先考虑的因素。支持有潜力实现可持续发展和增长的微型金融机构。
2. 投资于前景较好的微型金融机构，以确保不同收入层次的客户都能够享有服务，尽可能地服务更大范围的贫困人口。
3. 促进可持续性和有影响这两个目标的实现，并按照这两个目标来监督微型金融机构。
4. 进行市场调研，更好地了解客户偏好以及贫困人口在最好地利用金融服务时的障碍（如文化水平、土地所有权等诸多因素）。
5. 支持那些领先的机构设计贷款发放机制和开发新产品以满足客户的需求。

作者：Monique Cohen, CGAP 员工和 Deena Burjorjee.

资料来源：Carolyn Barnes and Jennefer Sebstad, Guidelines for Microfinance Impact Assessments, Discussion Paper for the CGAP Virtual Meeting on Impact Assessment (Washington DC: AIMS/MSI, 1999); The SEEP Network, Learning from Clients: Assessment Tools for Microfinance Practitioners (Washington, DC: SEEP Network, 2001); Anton Simanowitz and Alice Walter, "Ensuring Impact," in Pathways out of Poverty, ed. Sam Daley-Harris (Bloomfield, Conn.: Kumarian Press, 2002); Donald Snodgrass and Jennefer Sebstad, Clients in Context: The Impacts of Microfinance in Three Countries, Synthesis Report (Washington, DC: AIMS/MSI, 2002).

网站：www.usaidmicro.org (go to "AIMS publications"); www.microfinancegateway.org/impact