

# 《穷人的银行家》

## 图书基本信息

# 《穷人的银行家》

## 内容概要

这是一本记录银行家尤努斯个人经历及他所创办的格莱珉银行发展历程的自传。尤努斯的文字质朴而动人，字里行间看不到呼天抢地的悲哀，却让人感受到那些挣扎在生命线上的人的无助；没有创业的轰轰烈烈，但你能体会到他为自己能给穷人带来福祉的喜悦。

2006年，“为表彰他们从社会底层推动经济和社会发展的努力”，尤努斯与孟加拉乡村银行共同获得诺贝尔和平奖。

# 《穷人的银行家》

精彩短评

1、《穷人银行家》一书，是孟加拉著名的诺贝尔和平奖获得者穆罕默德·尤努斯的自传，吴士宏译。尤努斯写作这本书大概是在2002年，03年译中文版。在自传中，尤努斯说明他与格莱珉银行的前前后后，是怎样由27美元借给42位赤贫村妇的私人举动，到三百万多万个借贷者、年贷款5亿美元的格莱珉银行。接下来，我向大家介绍格莱珉的发展历程，以及它的一些特色，之所以能够坚持下来的原因，和带给我们的思考是什么。格莱珉的起因很简单，作者尤努斯是吉大港大学经济系主任，当面对孟加拉大饥荒时，发现自己向学生教授那些高雅的学院派经济理论对于解决社会问题相当无力，于是积极寻找真正的解决思路。在吉大港大学相邻的乔布拉村，尤努斯决心做一个深入贫困的蚯蚓，而非高高在上的上帝。他发现了一个现象‘村子的赤贫村妇，被中间人剥削，是因为缺少本钱。中间人提供原材料和收货，只给村妇极少的加工费。’尤努斯用27美元，借给42名赤贫村妇，让她们有钱自己去买竹子等原材料，然后直接把做好的竹凳放到市场去卖，换取更大的利润。正因为这样一个很简单的缘由，格莱珉诞生了。格莱珉在最初，就确定了这样的一些套路。给穷人贷款，不需要担保，最穷的人也没有任何东西可以担保，可以这么说，在一开始是尤努斯为这些‘乞丐’担保人从银行贷款；可以分期付款，正如分期付款一样，一个很大的数目，分为很多很小的部分时，人们心里普遍容易接受些；支持自发组建的五人小组，相互监督还款、生产，他们不仅可以相互传授经验，同时他们抗击风险的能力也提升了。由于是自发组建，这样的小组也有了自我复制能力，借款人成为格莱珉最好的宣传者；鼓励存款，把每笔贷款5%存到小组基金里头去，在格莱珉后来的改组中，又把这个小组基金改为个人基金。这也反映了经济学一个原则——储蓄是增加财富最靠谱的方式。格莱珉有一个有趣的现象，借贷人绝大多数是女人，贷款人380万，96%是妇女。原因是在格莱珉实践的过程中，发现了这样一个有趣的结论。借贷给女人，比借贷给男人，能够给家庭造成变化。妇女更为顾家，更容易把所得的收入用于食物的采购，对房屋的装修，医药和对孩子的教育上。而要实现这一愿景很不容易，孟加拉是一个伊斯兰国家，妇女的地位低下，某些农村妇女可能都从来没有结果丈夫、儿子、父亲、兄弟以外的男人。这对于尤努斯跟贷款人沟通造成了很大的麻烦，在一开始尤努斯是站在院子里，屋内隔了一层竹帘，由尤努斯的女学生来回传话，结果有一次借款人太多，把竹帘压塌了，尤努斯才第一次和他的借款人见面。从这个小事来看，格莱珉的推广有多难，即便是在这样艰难的环境中依旧推广开来，可见只要条件满足，任何人都可以改变自己的命运。格莱珉银行反对给员工培训来使他们摆脱贫困是一件值得一提的事，国际上贫困援助有很大的一个比例是优先考虑为穷人提供各样的技能培训，这一个措施的效果是值得讨论。尤努斯认为穷人有他们独有的一套生存智慧，只要当他们拥有基本的条件、原始的资本时，她们就可以创造财富。给穷人更大的自由权，尊重和信任，鼓励自创，这又成为格莱珉一个鲜明的特色。至1976年格莱珉银行项目诞生，到1983年正式成为一个银行，这是一个里程碑式的跨越。新成立的银行，有94%的股权是格莱珉的贷款者，6%的股权是政府。2003年，格莱珉有超低的贷款利率，创收贷款是20%，住房贷款是8%，学生贷款5%，艰难成员贷款无息。高存款率，最低为8.5%，最高为12%。真正吸纳乞丐成员，对于老人、残疾人、智障者，并且不限制他乞讨，鼓励他们做一些创收的小生意。提供可观的退休金，任何服务满10年都可以得到。为穷人提供住房项目，为格莱珉贷款者子弟提供奖学金。为什么格莱珉有条件能够做出这些有些不可思议的承诺，这需要简单介绍下格莱珉的不同凡响。格莱珉现有1277个分行，遍布46620个村庄，员工总数为12546人。贷款偿付数额超过40.46美元，100%由银行内部资源提供，将自有资金与存款储蓄两项相加，则达到代偿贷款的130%。1995年，格莱珉决定不在接受任何捐助资金，意味着格莱珉完全可以盈利，实际上也确实如此，除了1983、1991、与1992三个特大灾难年之外，其它年份均是赢利。格莱珉不仅仅是银行这么简单，他已经渐渐变成了一个集团，对电信通讯、教育、公路、网络、纺织、信托、食品多方面都有投资，格莱珉不仅仅成为孟加拉的名片，也不亚于任何一个伟大的公司。这里还要强调一点，94%的股权是贷款者，把格莱珉发展的红利分给这些贷款者，这应该是格莱珉最伟大的地方。而格莱珉给这些妇女贷款人带来可不仅仅是能从温饱线中走出来，脱离贫困，更大的改变可能是格莱珉使他们拥有了改变自己命运的条件。经过格莱珉系统的训练，她们更能够了解政治的选举是件什么事，可以这样说，格莱珉小组的农村活动就是一种不带政治目的的民主活动。这些妇女不仅积极参加选举，甚至有很大一部分成为议员，为地方政治做自己的贡献。如果仅仅是说格莱珉取得这样的成就和他有广泛的投资就获得赞誉，还是有点不够。作为一个运行良好的集团，他在管理上的也有体现了许多让人拍案的智慧。计算机化的信息管理系统与会计系统，技术的应用永远是降低公司运营成本的不二法门。

## 《穷人的银行家》

而绩效‘奖星’，格莱珉银行有一个很大的特点，各分行之间的贷款收款模式并不是一样的，而是根据不同的地区，因地制宜。一方面用积极使用新技术降低企业运行成本，一方面保持各分行的灵活性，使之快速增长的更大可能性。格莱珉给我们带来的启示有很多，比如小额贷款应该成为人权的一种，愿意改变自己命运的人有权利从社会获得改变命运的资本。格莱珉几乎改变了银行的运行法则，对一笔贷款，考虑不再是资本的风险和回报率，而是这笔贷款该如何改变贷款人的命运，如何帮助贷款人创造价值。而对于格莱珉本身，他创造一系列卓有成效减少银行坏账率的机制，保证了它本身的运作。在文章的末尾，我们不禁生出这些疑问。为什么格莱珉在中国的实验不成功，相对孟加拉，中国的各项条件包括法律、社会稳定性应该要好很多；本书写于2002年，在这最新的14年里，格莱珉有什么新的改变，移动通话的普及，互联网带来更深刻的全球化，智能手机时代的到来。这些外界环境的迅速改变，可能会使得企业更快的发展或是遭遇更大的挑战。

2、贫困与金融——读尤努斯自传《穷人的银行家》（一）发现这本书，是一次在网上搜索扶贫相关资料和书籍，在当当网上输入“贫困”字样，出来的第一本是习大大的《摆脱贫困》。习这本书没读过，但据说是他在福建当政期间对贫困的一些思考。由此想到一个政治家的远大抱负多与早年经历有关，如今“脱贫攻坚”这个热词早在习总的理论事业中埋下伏笔。正好某些观念也契合到习大大的扶贫理论。回到《穷人的银行家》这本书，作者是孟加拉国的经济学家穆罕默德·尤努斯，他在美国获得博士学位，后回国任教，创立了格莱珉银行，专注于穷人的小额贷款，在2006年荣获了诺贝尔和平奖。这里需要介绍一下格莱珉银行。它瞄准的是最贫困的农户，并以贫困家庭中的妇女作为主要目标客户；提供小额短期贷款，按周期还款，整贷零还，这是模式的关键；无须抵押和担保人，以五人小组联保代替担保，相互监督，形成内部约束机制；按照一定比例的贷款额收取小组基金和强制储蓄作为风险基金；执行小组会议和中心会议制度，检查项目落实和资金使用情况，办理放、还、存款手续，同时还交流致富信息，传播科技知识，提高贷款人的经营和发展能力。据说农行（农信社？）在农村的小额贷款就是借鉴格莱珉银行的模式。我们邻村还听闻发生几户联名担保中有一户逃债情况，农村毕竟还是熟人社会，抛家弃子逃债的情况还是少有发生，这事在几个村里传开了。（二）读这本书，我一直带着两个问题：一是如何认识贫困？二是银行的本质是什么？这也是本书直接和间接传递的两个主题。（三）贫困作为一个社会现象，对于社会观察我们必须采用一种平视视角，在书中称为“蚯蚓”的视角（the worm's eye view），我也发现在别的研究中被称为“蚁视”（the ant's view），实质就是要求观察者贴近被观察对象，而非“上帝视角”的俯视。对于时下提的精准扶贫，其也符合这一方法。只有贴近贫穷去研究，我们才能更深切地理解它。对于选择研究贫困问题的动机，作者有一段论述：出色的经济理论家是不屑于花时间探讨贫穷与饥饿的问题的。他们认为，当经济总体繁荣时，这些问题就会迎刃而解了。这些经济学家将他们的才能都用在详解发展与繁荣的进程上，而很少反映贫穷与饥饿的根源与发展，结果是，贫穷继续着。要消除贫困，首先要对于贫困进行区分，设定贫困的标准。在世界发展的过程中，如果某个规划将穷人与非穷人混在一起，除非一开始就设立一些保护性措施，否则非穷人总会把穷人赶走，不那么穷的人会把更穷一些的人赶走。那么，非穷人就会攫走所有那些以扶贫为名义所做努力中的实际利益。在这一点上，“精准扶贫”的目的就是对贫困人口进行区分，这才是消除贫困的前提。（四）银行放贷最关心的是贷款能否收回，在贫困地区没有抵押担保的情形下信用结构无法搭建，那就意味着放贷全无可能。而尤努斯发现，其实在孟加拉国没有抵押担保的借款人比有抵押担保的借款人还款情况还好。因为穷人深知，这一贷款是他们摆脱贫困的唯一机会，如果他们不按时偿付贷款的话，他们将失去唯一的机会，重陷贫困的旧辙。给穷人贷款，极小的金额或许就可以改变他一生的命运。在一定程度上，将大量资金放贷给大项目大企业，从边际效益分析，其发挥的社会效果并不比贷给穷人好。银行的本质是什么？以资本为基础的逐利机构？连接资金需求双方以赚取利差的组织体？从尤努斯这本传记里，他的思考首先是从资金需求者出发，且选择了穷人的立场，把融资视为每一个社会个人的基本权利，不论贫贱富贵。而他的事业也实践了这一理念，将格莱珉银行作为帮助穷人融资的机构，这一理念和操作模式也在许多发展中国家得到推广。就如同阿玛蒂亚·森所提倡的，应该赋予穷人自由选择的权利。穷人本身能够创造一个没有贫困的世界，我们必须去做的只是解开我们加在他们身上的枷锁。尤努斯有一个理想，希望贫困不属于文明化的人类社会，它适于待在博物馆里。在书的最后，他写到：文明已经创立了一个没有奴隶制的世界，一个没有天花的世界，一个没有种族隔离的世界。创立一个没有贫困的世界会比所有这些成就更伟大，同时，我们还在巩固这些成就，这会是一个我们大家都能为生活其中感到自豪的世界。2016年7月18日

# 《穷人的银行家》

# 《穷人的银行家》

## 版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)