

经济发展与合作

伊斯兰文化的金融约束与微型金融发展^{*}

柳松

摘要：本文利用文化维度理论，剖析了伊斯兰地区的人文特征，深入研究了伊斯兰文化的金融约束及当地微型金融服务的现实需求与人文嵌入方式。伊斯兰文化具有权利差距小、不确定性规避强、集体主义、阴柔气质以及长期取向等五大特征；伊斯兰文化对微型金融服务具有强力的约束效应，不但反对高利贷和利率，而且强调借贷双方的道德准则；伊斯兰微型金融服务通过成本加融资、利润共享及慈善贷款三种方式融入伊斯兰社区，因展现出形式灵活、运作高效等优越性而普受欢迎；微型金融服务与社区人文环境的有效交融是伊斯兰微型金融取得成功的关键之处。

关键词：微型金融服务；金融约束；人文理念；伊斯兰文化

作者简介：柳松，华南农业大学经济管理学院副教授，经济学博士（广州 510642），现为美国 University of Arkansas 访问学者。

文章编号：1673-5161（2014）05-055-09 **中图分类号：**F832.3 **文献标识码：**A

^{*} 本文受国家社科基金项目（10BJY057）和国家留学基金“公派访问学者项目”（201208440325）的资助。

微型金融 承载着填补金融服务空缺、救助社会弱势群体与维护社会稳定的重要功能。近二十年以来，全球微型金融服务取得了突破性的进展，尤其是伊斯兰地区的微型金融服务因其有效融入了伊斯兰独有的人文环境，展现出贷

微型金融（Microfinance）是指对低收入家庭提供贷款、储蓄、保险及货币支付等一系列的金融服务，其核心是微型信贷，即对没有收入来源的借款者提供无抵押贷款。自二十世纪七十年代诞生以来，在全球获得了迅速发展，成为了许多发展中国家正规金融的有效补充。

款灵活和运作高效等优越性，在伊斯兰地区日益兴起并呈蓬勃发展之势。我国自 2000 年开始在政府主导下全面试行并推广微型金融，虽取得了一些成绩，但总体而言微型金融服务存在着市场定位不清、金融产品趋同、营销手段单一、以被动式让利为主以及社会认可度低等众多“水土不服”现象，严重影响了微型金融机构的正常运行。因此，在我国大力发展微型金融和加强文化建设的双重背景下，本文拟利用文化维度理论，剖析伊斯兰地区的人文特征，进而深入研究伊斯兰文化的金融约束和当地微型金融服务的现实需求以及伊斯兰微型金融服务的人文嵌入方式，以期为我国培育微型金融的竞争优势与促进微型金融机构健康可持续发展提供参考。

一、文化维度论与伊斯兰的人文特征

国际著名文化研究专家荷兰学者霍夫斯泰德在 1967~1973 年间，对全球 50 多个国家和地区的国民价值观进行了全面的调查分析后，开创性地提出了由能够衡量某一地区的文化价值观的五大维度所构成的著名的文化维度理论。这五个文化维度分别是：权利差距、不确定性规避、个体/集体主义、阳刚/阴柔气质以及长期/短期取向。伊斯兰地区的人文特征在这五个文化维度方面分别表现如下：

(1) 权利差距是指在一个社会中，弱势成员对权力分配不均等的接受程度。一般而言，在权力差距较大的国家里，人民普遍能够接受甚至容忍权利不平等现象的存在，统治阶级往往依靠强权或暴力维持社会秩序。在权利差距较小的社会里，人们认为人生而平等，强调民主和自由，人与人之间应当相互合作和相互信赖。伊斯兰文化认为，人不分性别、种族、肤色、地域、身份、贵贱，在人格上一律平等。《古兰经》第七章第二十九节与第四十二章第十五节均强调了为人处事平等公正的重要性。穆斯林也会把行事公允、待人公正作为衡量个人品行的一个重要尺度。伊斯兰地区权利差距小的文化取向为该地区微型金融公平公正地对待穷人以及赋予穷人像一般人一样生产生活的权利，创造了一个良好的人文环境。

(2) 不确定性规避是指一个社会感受到的不确定性和模糊情景的威胁程度以及他们通过提高事业稳定度或建立更严密的规章制度来规避这种不确定性的努力程度。规避程度高的国家往往拥有精确且繁杂的法律法规体系，甚至依赖宗教去满足人们对安全的需要。伊斯兰地区规章制度的遵守和维护，在很大程

[荷兰]霍夫斯泰德：《文化与组织：心理软件的力量》（第二版），李原、孙健敏译，北京：中国人民大学出版社 2010 年版，第 124-193 页。

度上是依靠伊斯兰教衍生出的道德约束力和穆斯林的自制力进行的。伊斯兰文化的核心是宗教信仰，强调了人和真主之间、人与人之间以及人与自然之间和谐共存的伦理规范。在人际交往和互动方面，伊斯兰文化具有包括个人品德、家庭美德、职业道德以及社会公德等四大方面的非常全面细致的道德约束力，甚至还宣扬“两世论”来帮助穆斯林接受自己无法抵御和控制的不确定性。这种较高级别的不确定性规避，无形当中为穆斯林按时还款、诚实劳动、合法经营以及避免逆向选择和道德风险等机会主义行为提供了道德上精准的义务与约束。

(3) 个体/集体主义。集体主义是一种社会价值倾向，在这种社会中的人们从一出生开始就与强大而又具有凝聚力的内部群体结合在一起，这种内部群体又对这些忠诚的成员提供终生的保护；而个体主义则是社会中个体之间的松散联系，人们只关心自己及其家人的社会价值倾向。集体主义与个体主义是一个文化维度相互对立的两个方面，一个倾向于集体主义的社会必然持有更低程度的个体主义价值观。伊斯兰文化强调社会成员之间的相互扶持，注重社会整体福利的改善，尤其是提倡和鼓励一切能够改善社会中的贫困群体和弱势群体福利的行为。在伊斯兰社会中，人们普遍十分重视礼拜、生产、锻炼身体和维护家庭幸福，寻求社会全面平衡发展以建设一个完美无暇的社会，因此它显示出了强烈的集体主义价值倾向，这种倾向既为伊斯兰地区的微型金融在扶贫上所做的努力赢得道德认可和经济支持，又能使得借贷者严格地遵从当地的宗教律法，更不愿意去做任何有悖于当地传统价值取向的事情。

(4) 阳刚/阴柔气质反映的是不同的文化群体对社会性别角色的不同理解。具有阳刚气质的社会是指社会中两性的社会性别角色存在显著差异，男人应该果断、坚韧、雄心勃勃、注重物质成就，女人温柔、贤惠、注重人际关系；而呈阴柔气质的社会指的是社会中两性的社会性别角色相互重叠，双方都是主体且都表现出谦逊和恭顺。在伊斯兰文化影响下的伊斯兰社会，讲求男女权利平等；穆斯林通过实现个人和睦、家庭和睦甚至社会和睦、世界和睦，以此来接近真主。因此伊斯兰社会呈现出一种阴柔气质的社会倾向。在这种阴柔气质的社会倾向下，穆斯林表现出的谦逊恭顺与和睦共处的性格，无形之中降低了伊斯兰地区微型金融的风险监管与控制成本。

(5) 长期/短期取向是霍夫斯泰德在彭麦克和邦德等学者所进行的理论补充的基础上构建出的第五个文化维度。一个拥有长期取向的社会代表的是以重视未来收益、注重储蓄和投资，尤其是重视把毅力和节俭作为美德培养的倾向；

Nasrin Shahinpoor, "The Link Between Islamic Banking and Microfinancing," *International Journal of Social Economics*, vol. 10, no. 36 (September 2009), pp. 996-1007.

而短期取向则代表重视过去与现在，尤其是重视尊重传统和履行社会责任，人们关注的是多消费和注重及时行乐。在伊斯兰文化中，认为节俭是信仰的一部分，《古兰经》在第二十五章六十七节中明确鼓励节俭行为和反对铺张浪费。伊斯兰教大力推崇“两世论”，认为后世与今生存在着必然的联系，提倡两世并重，要求穆斯林要目光长远，不要搞短期主义和机会主义行为，今世的勤劳节俭能保障后世的幸福生活，后世则是今世生活所追求的目标。这些都表明伊斯兰文化呈现出的长期取向特征，这促使穆斯林更加注重自己的品行，从而有助于降低微型金融的违约率和坏账率。

二、微型金融的现实需求与伊斯兰文化中的金融约束

伊斯兰文化发源于伊斯兰地区的社会传统，主要包括伊斯兰教和伊斯兰律法，是穆斯林赖以生存的精神土壤，人们的行为方式和价值取向都是在此基础上形成的，对伊斯兰国家的影响极其深远。伊斯兰文化中包含众多的金融约束成分，制约着当地微型金融机构以常规的利差运作和追求商业利益最大化的趋利性经营两种模式的发展，而同时伊斯兰地区又存在着巨大的对微型金融服务的现实需求。

（一）伊斯兰地区对微型金融服务的现实需求

根据卡利姆等学者 2008 年所提供的数据显示，全球将近 44% 的微型金融客户聚集在伊斯兰国家，基于利率进行运作的常规微型金融服务并不能满足这部分客户的宗教需求乃至文化需求。来自国际金融公司的官方调查显示，在阿尔及利亚和约旦，约有 20% 的穷困人口由于文化原因选择放弃常规的微型金融服务；而在也门和叙利亚，这一比率高达 40%；在印度尼西亚、阿富汗、巴基斯坦、巴勒斯坦、印度、斯里兰卡、文莱、柬埔寨和菲律宾等国，穆斯林拒绝常规微型金融服务的趋势也愈发强烈。2009 年学者沙希卜经过调研得出，往往就是这些拒绝常规微型金融服务的穆斯林，对微型金融服务的需求最为强烈。鉴于此，卡利姆认为常规微型金融产品因为不能够满足穆斯林客户

Karim, N., M. Tarazi and X. Reille, "Islamic Microfinance: an Emerging Market Niche," *Focus Note 49*, Washington D.C: CGAP, (2008), pp. 1-15.

Karim, N. and Mohammed Khaled, "Taking Islamic Microfinance to Scale," *CGAP Microfinance Blog*, <http://microfinance.cgap.org/2011/02/23/>.

Nasrin Shahinpoor, "The Link Between Islamic Banking and Microfinancing," *International Journal of Social Economics*, vol. 10, no. 36 (September 2009), pp. 996-1007.

的文化需求而或多或少地抑制了穆斯林客户生活水平的改善。因此,如何能让常规微型金融服务与伊斯兰国家建立文化上的交融,从而让更多穆斯林受惠,已成为全球伊斯兰国家亟待解决的问题。2002年学者艾哈迈德通过实地调研得出伊斯兰微型金融机构的绩效表现明显优于格莱珉银行;常规微型金融机构可能会面临信息不对称、可持续性难以保障、投资收益率偏低、穷人退出率高导致扶贫效果不明显、以妇女为借贷人的市场定位可能导致妇女遭受更多家庭暴力和还贷压力以及借贷人循环借贷等六大问题。这说明伊斯兰微型金融服务由于很好地契合了伊斯兰文化并有效融入了伊斯兰社区,更受穆斯林客户的欢迎。

(二) 伊斯兰文化中的金融约束

伊斯兰文化认为,贫穷既是一个宗教问题,也是一个社会问题,因为贫穷能把人推入“被动、罪恶和犯罪”的深渊,而债务则是解决所有贫穷问题的核心。在借贷方面,伊斯兰教禁止高利贷和一切利率的存在。因此,高利贷和利率是违反道德的,鼓励和嘉许对还贷有困难的人延长还款期限、减免债务甚至进行施舍的行为。在以伦理、社会和宗教为核心提倡平等和公正的伊斯兰律法里,明确禁止一切形式的高利贷和利率,以期向穷人提供无息抵押贷款的形式来解决贫穷问题,并促进借贷双方的平等地位。伊斯兰律法禁止利率的性质从理论上决定了常规基于利率运作的微型金融服务无法适应穆斯林的需求。

伊斯兰文化强调借贷行为的道德准则,但这种道德准则囊括的是对债权债务双方在借贷权利与义务方面的双向约束。根据伊斯兰教的规定,欠债应当还钱,即使是在债务人死后,债务人的亲属也应当替其还贷。正如 Khan 和 Phillips 2010 年对科索沃的一家伊斯兰微型金融机构进行调查后发现,尽管伊斯兰微型金融机构为违约人设置了一系列的惩罚制度,21%的借贷者认为伊斯兰文化是穆斯林按时还贷的主要动力,而有 74%的人认为,还贷在伊斯兰文化中是一种道德义务和做人的原则。此外,他们还发现,即使借贷者在借贷期间意外死亡,仍时常会有死者亲属甚至村领导拒绝注销贷款、主动代为还贷的情况出现。具体来说,伊斯兰文化对金融活动的指导原则表现为:禁止一切有损道

Karim, N., M. Tarazi and X. Reille, "Islamic Microfinance: an Emerging Market Niche," *Focus Note 49*, Washington D.C: CGAP, 2008, pp. 1-15.

Ahmed, H., "Financing Microenterprises: an Analytical Study of Islamic Microfinance Institutions," *Islamic Economic Studies*, vol. 9, no. 2(March 2002).

Hassan, M. K. and Dewan A. H. Alamgir, *Microfinancial Services and Poverty Alleviation in Bangladesh: a Comparative Analysis of Secular and Islamic NGOs*, Leicester, UK: The Islamic Foundation, 2002, pp.13-68.

Khan, A. A. and Isabel Phillips, "The Influence of Faith on Islamic Microfinance Programmes," *Islamic Economic Studies*, vol. 7, no. 9 (2010).

德或者社会的经济行为(如烟酒业、赌博业等);人人平等原则(不得对客户有任何的限制条件或歧视行为);注重社区整体福利的改善,特别重视对社会中贫困群体和弱势群体福利的改善;注重社会正义和鼓励自主创业;鼓励通过合作融资的形式扩大金融覆盖面;风险共担与参与原则。

伊斯兰文化作为一种系统的和多维的复杂文化体系,蕴含着众多的文化因子,诸如信仰、宗教、习俗、社会组织形式以及宇宙观等等。这些文化因素始终以各种有形或无形的方式制约着伊斯兰地区微型金融机构的发展。主要的制约性表现在两个方面:一方面,伊斯兰律法禁止高利贷和利率的规定制约了当地微型金融机构常规的利差运作模式;另一方面,伊斯兰文化强调借贷双方地位平等的性质制约了当地微型金融机构商业利益最大化的趋利性经营模式。从现实层面而言,尽管微型金融在全球范围内的扶贫作用已经惠及了伊斯兰国家特别是孟加拉国和印度尼西亚等国大量穷困的民众,尤其是孟加拉国的格莱珉银行的运作模式已经成为全球许多微型金融机构争相效仿的对象;然而格莱珉银行收取贷款利率以及向储蓄者支付利息的经营方式是在利率的基础上进行的,因此并不符合伊斯兰教义。

三、伊斯兰微型金融服务的人文嵌入方式

在伊斯兰微型金融体系中,通过禁止利率与引入利润共享和风险同担模式,让金融产品和无抵押贷款有效满足更多穷人和小企业家的金融需求。虽然伊斯兰微型金融禁止一切形式的利率,但是没有利率并不意味着没有盈利,两者的区别在于钱产生利息而资本投资产生利润。因此,伊斯兰微型金融所有的金融活动都是围绕着资本投资这个核心进行的。现行伊斯兰微型金融服务主要着重于对具有伊斯兰文化特色的微型金融产品的设计和开发上,其主要的人文嵌入方式表现如下:

(一) 成本加融资

成本加融资本质上就是一种购买合约,指的是伊斯兰微型金融机构应客户要求购买某一特定的有形资产,并将这种资产以合约中约定的费用卖给客户的融资形式。客户最终支付的费用为微型金融机构支付给资产销售方的价格以及给机构中介活动所获得的利润。该类融资最常见的形式是伊斯兰金融机构为当

Chiara Segrado, "Islamic Microfinance and Socially Responsible Investments," *MEDA project*, (2005), pp.31-47.

Toutouchian, I., *New Horizon: Islamic Banking, a Last Ditch to Save Capitalism*, The Institute of Islamic Banking and Insurance, London, 2004, pp.47-66.

地农民提供机械、原材料甚至牲畜，让农民通过售卖成品、半成品或相应的农产品产生收入并偿还贷款。为了最大限度地保证该项有形资产的质量从而提高客户的还款率，这些金融机构会根据合约规定购买客户事先制定的标的物，再转卖给客户。一些大型的伊斯兰微型金融机构如伊斯兰救助机构（Islamic Relief）甚至会授权给信用良好的客户自行购买所需要的产品。例如，金融机构为农民提供怀孕的母牛，农户就可以通过售卖牛奶、芝士和酸奶等乳制品甚至是小牛犊所获得的收入进行还贷。这种微型金融服务的人文嵌入方式主要适用于要为购买机器设备或生产型原料进行融资的借贷者，其核心在于成本加融资，契合了伊斯兰地区的人文特征。

（二）利润共享

该项微型金融服务的人文嵌入方式是通过伊斯兰微型金融机构和借贷人共享利润和同担风险的形式进行的，主要适用于经营经验丰富但缺乏商业资金的借贷人。利润共享的具体运作如下：伊斯兰微型金融机构提供全部资金，借贷人利用自身的专业知识和技能将所贷资金投入其擅长的某项商业活动中，合约双方按约定比例分配经营利润。一般来说，伊斯兰微型金融机构不参与该项商业活动的日常运作，一旦出现非借贷人人为失误而亏损的情况，该微型金融机构将承担所有的贷款风险和商业亏损，借贷人的损失主要来自于其在商业活动中投入的时间和精力。由于该项微型金融服务风险相对较高，并且需要借贷人大量的个人信息，一些机构更倾向于将这类贷款贷给信用良好的客户，在一些更为复杂的需要参与双方共同提供资金和管理技术的商业活动中，甚至还运用到了股本参与合约，促使伊斯兰微型金融机构与借贷人合伙投资，以实现利润共享与风险共担。

（三）慈善贷款

这类微型金融服务的人文嵌入方式是通过类似慈善性质的贷款来帮扶弱势群体以获得平等权利，主要定位于无法从其他金融机构得到贷款的相对穷困的小生产主、农户和企业家。在伊斯兰文化中，人们极力强调人与人之间的公平性和公正性，通过相互之间无微不至的关怀和扶持来帮助弱势群体以获得与他人平等的权利。而《古兰经》则明确鼓励穆斯林为有需要的人提供慈善贷款。在这类贷款中，借贷人只需要偿还本金以及一部分服务费用，有异于常规微型金融机构贷款的是，服务费的收取是固定的，并不以盈利为目的，只是涵盖了员工薪资、办公场地租借费和文具费等日常支出。因此，伊斯兰微型金融机构所收取的该项服务费用的多少与贷款的额度大小和期限长短关系不大。在经济相对发达的地区，也有一些伊斯兰微型金融机构把这类贷款的提供作为争取客户的一种手段。

以上三种微型金融服务的人文嵌入方式都是围绕着伊斯兰文化中借贷双方

地位平等、禁止利率和公平公正的原则进行的,由于很好地契合了伊斯兰文化,伊斯兰微型金融展现出了运作效率高、贷款形式灵活等优越性,在伊斯兰地区普受欢迎,获得了巨大成功。

四、结论及启示

伊斯兰文化作为一种系统与多元的文化体系,对微型金融服务具有强力的约束效应,不但反对高利贷和利率以期解决贫穷问题,而且强调对债权债务双方在借贷权利与义务方面进行双向约束的道德准则。伊斯兰地区的微型金融机构在伊斯兰文化的强力金融约束下,虽然不能以常规的利差运作和追求商业利益最大化的趋利性经营两种模式进行发展,然而都取得了优于格莱珉银行的绩效。无论是成本加融资、利润共享还是慈善贷款等微型金融服务的人文嵌入方式,在伊斯兰地区都因展现出形式灵活、运作高效等优越性而普受欢迎。究其原因这种微型金融服务有效地嵌入了当地的人文环境,不仅迎合了穆斯林在信仰、宗教、区域传统上对微型金融发展的限制,同时又强化了平等互助、和谐相处以及谦逊恭顺等人文美德的塑造。反观很多纯商业性的微型金融机构因不能融入当地社区而陷入经营困境,无法可持续发展,伊斯兰微型金融成功经营的人文理念值得认真借鉴。

全球微型金融在近二十年中取得了迅猛发展,而我国微型金融的发展在 2000 年以前基本处于小额信贷的经验借鉴和初期尝试阶段,2000 年开始通过鼓励民营资本和海外资本进入,在政府的主导下全面试行并推广微型金融活动。2005 年由国家开发银行支持的在包商银行开展的微贷项目,标志着我国首次由正规金融实施的基于商业可持续原则的微型金融服务的诞生。迄今为止,基本形成了以农信社为主体、辅以邮政储蓄银行、村镇银行、贷款公司以及农村资金互助社等新型农村金融机构的发展格局。然而,我国微型金融服务出现了众多“水土不服”的现象。鉴于此,伊斯兰地区的微型金融服务因其与当地人文环境的有效交融而取得了巨大成功,其相关经验可资我国培育微型金融的竞争优势大力借鉴。渊远流长和博大精深的中华文化既是中华民族的血脉又是炎黄子孙的文化瑰宝,为人类文明进步作出了不可磨灭的重大贡献。微型金融服务只能秉承文化理念并与当地的人文环境有效交融才能健康可持续发展。另一方面,改革开放以来历史传统与现代社会、东方文明与西方文化频繁交锋交融,社会上将利益摆在首位、诚信缺失、价值观混乱的现象已不少见,弘扬中华文化进而塑造国民核心价值观不论对促进微型金融发展还是对完善整个社会的信用体制都势在必行。

Financial Constraints of Islamic Culture and the Development of Microfinance

LIU Song

(Liu Song, Associate Professor, College of Economics and Management at South China Agricultural University; Visiting Scholar, University of Arkansas)

Abstract Using cultural dimensions theory, the paper analyzes the cultural characteristics of Islamic region, financial constraints of Islamic culture, local demand of microfinance service and how culture is embedded in financial behavior. The study finds that Islamic culture has the following five characteristics, namely small power distance, strong uncertainty avoidance, collectivism, femininity and long-term orientation. Islamic culture has strong constraint effect on microfinance services because it is not only against usury, interest rates and but also emphasizes both lenders' and borrowers' code of ethics. Islamic microfinance services which integrate into the Islamic community by cost-plus financing, profit sharing and charitable loans is extensively welcome because of its flexible ways, efficient operation and so on. The core of microfinance's success in Islamic region is that microfinance services and community humanistic environment are effectively blended together.

Key Words Microfinance Services; Financial Constraints; Humanistic Concept; Islamic Culture

(责任编辑：潜旭明)