

“穷人银行”如何避免“工资很紧张”的尴尬

林春浩 职员

素有“穷人银行”之称的农村小额信贷银行格莱珉中国，由于其专门帮助农村妇女创业，旨在消除贫穷的公益定位，自成立以来便备受关注。然而，格莱珉多次向传统金融业求助时，却由于项目可盈利性较差等原因而屡屡碰壁，最近它又把目光瞄准了互联网金融。虽然理想很丰满，但格莱珉中国创始人近期最大的焦虑却是：“下个月的人工工资很紧张”。（4月24日《第一财经日报》）

根据国家统计局2月26日发布的数据，按照人均年收入2300元的农村扶贫标准计算，目前我国农村贫困妇女人数在3500万左右，她们需要数以千计亿的巨额创业资

金扶持，才可能实现脱贫愿望。虽然国家近年来推出了大量扶贫举措，但仍有大量的妇女缺少渠道获得创业资金。由于农村妇女贷款额度普遍不高，且缺少有效的担保，具有较高的风险，对于以盈利为目的的传统银行而言，显然缺乏放贷积极性。格莱珉的出现，无疑刚好可以有效填补这一市场空白。据了解，目前格莱珉的每笔借款额度最高只有2万元，而且只借款给农村妇女用于创办自助性家庭经营，比如养鸡场、杂货店。更值得一提的是，格莱珉的借款利息远低于农村高利贷，能够帮助农村妇女有效节约约投资成本。可以说，格莱珉模式将有助于解决农村金融问题。也正因为如此，它才受到了记者、学者和互联网金融企业家的高度关注。

但是，格莱珉虽然在国外已经获得成功，并拥有了良好的经营业绩，但在中国试点两年来，不仅筹资屡屡碰壁，而且借款人也似乎不太感兴趣，只发展了区区6组妇女，即30位客户，信贷余额也只有60万而已。格莱珉应该如何来破解目前的窘境呢？笔者认为，格莱珉最好结合中国国情，重新设计借贷制度，制定新的营销策略，才能更好地实现帮助贫困农村妇女的目的。

首先，格莱珉应该在确保“穷人银行”公益性市场定位的基础上，努力设计较为完善的本息担保机制，才能吸引到更多的投资人。毕竟，到目前为止，格莱珉中国没有注册公司，也没有公章，一旦被欠款连官司都打不成。这样的风险，绝非一

般投资人所能够承受。格莱珉目前实行无抵押物借款制度，主要以借款人的人格担保为主，并通过将妇女分成五人一小组、以每周例会的形式促进其社会网络，从而达到致富还款的目的，而且实行每周还钱、计息，还要存款。其本质当然是通过动态的贷款用途跟踪，减少贷款风险，但这种方法在中国并不太被认可，至少在工作人员数量有限，但借款人较多的情况下，格莱珉将很难保证资金不被挪用，或者转移到那些放高利贷者的手里。

格莱珉不妨考虑充分利用国家关于农村土地流转的机制，将土地使用权担保机制引入贷款中，这样一来，土地大化解投资人的顾虑。由于农村妇女的借款额度并不大，土地使用权的抵押时间一般也不会太长，相

信农村家庭一般能够接受。其次，格莱珉在考虑和互联网金融企业合作时，最好把目标客户定位于热衷公益的群体。毕竟，和大多数互联网金融企业相比，格莱珉不仅投资回报率较低，而且投资周期一般较长，这就需要投资者对公益事业较具兴趣，才不致于出现挤兑现象。最后，在拓展业务阶段，格莱珉不妨考虑一下招商银行前行长马蔚华的建议，既借款给农村妇女，也借给那些贫困的农村男性创业，才能更快地打开农村普惠金融市场；同时，格莱珉还可以考虑多引进一些类似京东的急于拓展线下市场的互联网合作伙伴，把农业生产资料引入借款范畴，既满足了投资者拓展农村市场的目的，又满足了借款人创业的有效需求。

“农药草莓”究竟是否传说而已？

邓海建 媒体人

最近，央视财经频道《是真的吗》节目播出一组有关草莓的报道，称该栏目组记者随机在北京购买的8份草莓均检测出含有百菌清和乙草胺两种农药。节目称，前者含量符合国家标准，后者在国家的草莓残留物标准中并无登记，但相比欧盟标准，有的草莓超标6倍。（4月27日《京华时报》）

这些日子，有关草莓安全性的传闻并不鲜见：比如年初的时候，微信朋友圈里热传一则《一位蜂农的忠告：珍惜生命，远离草莓》的文章，说草莓大棚打农药毒死蜜蜂。这让一些市民不免担忧：吃草莓真的等于慢性中毒吗？再比如这个月，欧洲食品安全局(EFSA)12日称，欧洲几乎一半的食品都含有农药残留，而草莓上的农药残留是最有可能超过安全界限的。尽管专家指认传闻不靠谱，但从媒体送检的情况来看，“合格”草莓身体里的农残，未必真的就可掉以轻心。

这些年，农产品染上“毒瘾”的例子，也屡屡触目惊心：2015年，有消费者在食用了产自海南的西瓜后出现呕吐、头晕等症状，执法人员抽检发现9批次含有国家明令禁止

销售和使用的剧毒农药“涕灭威”；2013年，媒体曝光称，山东潍坊市峡山区有农户使用剧毒农药“神农丹”进行大姜种植……凡此种种，这事当然不能只怨农民，对于农业生产来说，选择农药的标准无非就是三个：能买到什么、什么便宜、什么高效。如果农产品的市场价格不能对农药产生明晰的倒逼作用，靠终端的检测或泛泛的道德谴责，显然于事无补。

这当然不是说在高毒农药上，中国农产品没有进步。数据显示：10年前，高毒农药在农药中占比近30%，现在还不到1.7%。但这个利好不能忽略两个前提：一是农药越来越多，高毒的虽然少了，不代表总残留量就随之降低了；二是高毒低毒也是个相对概念，农业生产环境在变化、就连消费者的耐药性等也在变化，“能不添加则不添加、能不用药则不用药”才是底线的标准。拿草莓来说，标准也不是没有。2013年3月1日开始实施的《食品安全国家标准—食品中农药最大残留限量(GB2763-2012)》，早就规定了食物中可以使用的322种农药、2293项最大残留限量。其中，草莓被纳入水果类的浆果和其他小型水果栏。那么，变异时移，类似

“乙草胺”等检出物，诸多“标准”要不要给个解释安抚人心呢？

今年4月24日，十二届全国人大常委会第十四次会议表决通过了关于修改食品安全法的决定。被称为“史上最严”的新版食品安全法三易其稿，修改力度非常大。新法规定：国家对农药的使用实行严格的管理制度，加快淘汰剧毒、高毒农药、高残留农药，推动替代产品的研发和运用，鼓励使用高效、低毒、低残留农药。并明确禁止将剧毒、高毒农药用于蔬菜、瓜果、茶叶和中草药材等国家规定的农作物的规定。业内认为，“这是食安法实施6年以来，首次明确提出在蔬菜、瓜果等的生产中禁止使用剧毒农药。”不过，从来都是“徒法难以自行”。年初以来，有关“农药草莓”的传闻甚嚣尘上，各监管方我自岿然，依然是媒体看不过去，自己检测、自问自答——这样的节奏不改观，农产品安全公信何来？

“农药草莓”究竟是否传说而已？这个问题即便有权威媒体在热心参与，依然缺乏一个官方版答案。那么，在舆论关切与公共话题面前，食安监管能否稍稍不要太滞后于微信朋友圈的谣言式解释呢？

江德斌 时评人

“Hennessy”成了瓷砖品牌、“路易威登马利蒂”的商标被用在打火机上……这些驰名商标稍加改动就被应用到五花八门、与原产品截然不同的商品上。而这些商标居然都在国家工商行政管理总局商标评审委员会成功注册，成为合法商标。对此，喜来登、美盛、路易威登马利蒂、施华洛世奇、华梅、万豪、轩尼诗和雀巢等品牌拥有者将商评委告上法庭。北京市一中院对上述名牌商评委的商标行政案进行宣判，认定商评委适用法律错误，判决撤销相关裁定。（4月22日《京华时报》）

诸如喜来登、路易威登马利蒂、施华洛世奇、万豪、轩尼诗和雀巢等都是世界知名品牌，企业经过许多年的品牌塑造，耗费大量资源和精力，才使得其享誉全球，获得众多消费者的信赖。对于企业来讲，这些品牌就是其赖以生存的基础，维系品牌的美誉度和信誉度，乃是至关重要的，岂能容得他人擅自侵犯。

可是，这些知名品牌在国内却遭到恶意抢注，稍加变动就被用在其它商品上，由于其商标和名牌非常接近，乃是名不副实的“山寨商标”，容易误导消费者，以为跟名牌是一个厂家出品的。比如轩尼诗是名酒品

牌，却被厂家注册为瓷砖品牌，两个本就风马牛不相及，根本联系不到一块，但普通消费者并不知情，往往以为两种商品都是一个公司的，出于信任名牌而购买瓷砖。显然，恶意抢注商标者沾了名牌的光，有打“擦边球”之嫌，利用名牌的光环忽悠消费者。

对于知名品牌和驰名商标的保护，我国制定了相关法律，确保名牌不受非法侵犯和冒用，维护消费者的合法权益不受伤害。而商评委在审评注册商标的时候，却没有把好关口，任由这些“山寨商标”注册成功，被肆意用到其它商品上，给名牌企业造成很大困扰，亦给社会造成负面影响，干扰正常的市场竞争秩序。如果不对它们予以清理的话，就会纵容更多人效仿，不去用心打造自己的品牌，而是恶意抢注、模仿其他知名品牌。

可见，北京市一中院认定商评委适用法律错误，判决撤销相关裁定。乃是纠正商评委的错误做法，对清理整顿充斥于市场的“山寨商标”，起到一个正面的引导效应。对于其它被恶意抢注、模仿侵权的名牌来讲，也是一个振奋人心的事情，鼓励他们拿起法律武器，勇于向侵权者说“不”，通过法律途径维护自己的品牌荣誉。

当然，最为关键的，则是需要商评委加强法律意识，严格把好商标注册关口，防范恶意抢注、模仿侵犯驰名商标的行为。

银联告别垄断，勿忘告别垄断观念

杨兴东 职员

4月22日，中国政府网发布《国务院关于实施银行卡清算机构准入管理的决定》，从2015年6月1日，符合要求的机构可申请“银行卡清算业务许可证”，在中国境内从事银行卡清算。这意味着在中国清算市场一家独大12年的局面被打破，中国银联将告别垄断时代。（4月23日《新京报》）

银联时代，中国清算市场放开，中国银联步入了告别垄断的时代。这从市场角度而言，是符合时代潮流的开放之举。唯开放能促进竞争，唯开放能促进公平。过去12年来，在银行卡清算市场上，银联是一家独大，别无分号的地位，这直接导致市场中清算服务的使用者处于实际上的话语权弱势，诸如刷卡费率等，除了国家通过行政手段约束，其他时候商家都是被动地听从银联的调整。银联自身也因为这种独特地位，只需坐等刷卡费抽

成而丧失掉服务升级的动力。

现在银行卡清算市场放开，直接带来的利好信息即是，刷卡费可能通过市场竞争下调。因为垄断打破了，有能力的清算机构入驻将带来竞争格局。银联自身为了应对这种竞争，也势必转变态度。在这样的格局中，商家真正与清算机构形成了对等的市场话语，可以通过“用脚投票”，约束诸如银联一类的市场主体搞垄断，促进他们提高服务质量。

中国支付清算的市场是庞大的，过去只由银联负责，可谓“躺着就能赚钱”，比如刷卡费，虽然是由商家出，但发卡银行与提供POS机的一方要抽走20%，而银联则要抽10%，实际上仅仅是转账支付，却多头收取费用，且价值不菲。如果通过竞争促进其降低刷卡费率，改变这多头抽成的格局，无疑最终将惠及消费者。据报道可知，2014年全国共发生银行卡业务595.73亿笔，金额449.90

万亿元，这其中可以扣除的刷卡费，数量无疑是惊人的，类似这种不合理的垄断利润，需要有壮士断腕的勇气，让位消费者。

银联告别垄断，不必有任何的市场畏惧心理。实际上，自从互联网金融发展以来，银联的垄断已经有所松动，让位商家与消费者的尝试也早已有机构在行动。比如支付宝与微信支付，均介入了支付清算市场，商家使用此类支付清算工具，并不需要缴纳类似刷卡费一样的服务费，而这两种工具的所在商业机构——淘宝与腾讯并未因为少了这笔钱而无法经营支付清算，相反因为商家的支持与消费者的热情反而把业务做的更大。对银联而言，如何应对未来包括国际国内资本在内的银行卡清算服务竞争，支付宝与微信支付的某些做法，应是最直接的经验与启示。它说明，告别垄断不是输掉市场，而是在优质服务中告别高高在上的观念，以互惠精神收获多方共赢的格局。

戏画闲言

“红顶中介”该清理



吴之如 文并画

新华社报道，近年来，一些被称为“二政府”的“红顶中介”及其催生的乱象受到高度关注。国务院已通过相关文件，中央将采取6项具体措施清理规范国务院部门行政审批中介服务，直指广受诟病的“红顶中介”。

大凡涉及行政审批权限之处，一旦相关人员的权力不受制度约束，并缺少有效的监督，往往容易滋生腐败行为。暗箱操作的权钱交易连起了官商两家，某些违法乱纪的公仆和狡诈贪婪的好商沆瀣一气，不但置市场经济的规则于不顾，甚至连政府的相关政策和红头文件都不放在眼中，疯狂地干起了挖国家墙脚、损人民利益以中饱私囊的缺德

事。在这类违法违规活动中，那些被称为“二政府”的“红顶中介”发挥的恶劣作用，尤其遭人厌恶和怨恨。

现在，某些中介机构与审批部门利益输送问题终于引起决策方面的关注，国务院审议通过的相关《通知》对此提出了清理规范的具体措施和要求。“一边是各级政府加速放权，一边是‘红顶中介’悄然从政府手中接过认证、审查、评估等审批权限，蚕食改革红利”的乱象，不会一直继续下去了。有道是：行政审批非交易，“红顶中介”该清理；权力必须受制约，涤荡腐败应有期。

没有反腐败斗争的节节胜利，许多领域的改革难以进行并深化，将权力关进制度的笼子里的目标就难免落空。因此，清理“红顶中介”势在必行。

破除发卡垄断可收获多重利好

魏文彪 时评人

4月22日，中国政府网发布《国务院关于实施银行卡清算机构准入管理的决定》，从2015年6月1日，符合要求的机构可申请“银行卡清算业务许可证”，在中国境内从事银行卡清算。这意味着在中国清算市场一家独大12年的局面被打破，中国银联将告别垄断时代。（4月23日《新京报》）

一直以来，银行卡清算市场都由中国银联独家垄断，而垄断必然催生暴利。当前刷卡手续费按行业不同点位不同，一般行业1%，餐饮、娱乐、珠宝、票务2%，大型仓储超市、机票行业0.5%。这看似不大的小数字，根据商家营业额累积起来就不会是一个小数字，对于商户来说就会是一种不小的负担。据报道，当前银行卡刷卡手续费支出，已经成为商贾企业继房租、人工成本和电费之后

的第四大开支。以餐饮业为例，近几年该行业净利润已下降到5%，除掉2%的刷卡费，利润空间不到3%，如果企业再遇到经营管理不善，就有可能出现亏本。

而放开银行卡清算市场，破除垄断，随着国际卡组织、部分银行与互联网企业进入该市场，形成竞争，刷卡手续费有望出现较大幅度的降低。2011年的数据显示，当年仅百货企业跨行交易就高达1.2万亿，而刷卡手续费则高达120亿元，这些钱都流入了银行和银联的“腰包”。而随着银行卡清算市场破除垄断，刷卡手续费降低，商户的经营成本与负担将会得到进一步的降低，从而能够起到促进企业生存与发展的积极效用。

对于消费者来说，在刷卡手续费较高情形下，部分企业与商户出于降低成本目的，拒绝消费者通过刷卡方式付账，从而给消费者消费带来不便。有些企业与商户甚至要求

消费者消费时另行支付刷卡手续费，以将该笔成本转嫁给消费者，令消费者权益受到损害。而随着银行卡清算市场破除垄断，刷卡手续费降低，企业与商户将会更加乐于接受刷卡消费，减少刷卡手续费转嫁现象发生，而且还可能由于经营成本下降，而更多地让利给消费者，从而让消费者享受到竞争所带来的实惠。

综上所述，放开银行卡清算市场，破除垄断、促进竞争，可以发挥降低企业与商户经营成本，促进企业生存与发展的积极效用，同时有利于促进消费者权益保护，让消费者经由市场竞争获得更大的实惠与好处。而在市场经济条件下，像这样放开银行卡清算市场，原本就是让市场在资源配置中发挥决定性作用的题中之义。人们期待更多依然存在垄断的领域，都能尽快放开市场，破除垄断、促进竞争，并由此而收获市场发挥决定性作用所能带来的诸多利好。