



移动电话促进增长

手持式电话设备
正在促使新兴经济体
实现跨越式发展

印度拉贾斯坦邦的一个男子正在使用移动电话。

纵观发展中世界，移动电话正在促使这些国家绕过一度被视为不可避免的发展阶段：创办国家邮政服务和地面远程通信技术。移动电话单位成本的降低、使用的便利，以及覆盖范围的逐步扩大，正在使发展中国家直接跨越过去需要数十年才能度过的经济变革阶段。

移动电话正在彻底改变经济发展的构成阶段。这些相对便宜的手持式个人通信设备正在成为最基本的发展动力，使以前依靠不稳定的远端外部信息的官员，成为可直接获得所需事实的关键决策者。

在不到一代的时间里，移动电话已经改变了发展中世界的农业、市场营销、渔业、物流、水利、银行业以及小型商业。但在发展中国家建立移动电话网络仍然面临高昂的成本和令人担忧的风险。在这篇文章中，首先是Olivier Lambert考察了外国直接投资是如何在发展中国家的电信部门启动并发挥支持作用的。之后Elizabeth Littlefield则重点关注了移动电话的职能，以及有可能是最强劲的潜在发展倍增器：移动银行。本文将表明，一旦能够确保电信部门的投资，并且小规模的经济代理机构能够方便的通过移动手段享受到金融中介加速上升的成果，经济发展将会更快。

以较高代价获得的捷径

Olivier Lambert

“跨越式”发展的优势之一在于发展中国家可以跨越或绕过处于工业化起步阶段的经济体以前需经历的某些经济或技术变革阶段。现在，大量的农业和初级产品出口经济体可以建立起先进的、大规模的无线通信系统。然而，传统的渐进式发展同样将导致金融需求的逐渐增加。“跨越式”发展的不利一面在于，这种发展模式需要在得不到任何回报的初期进行大量的资本支出和基础设施建设投入。

在经历近10年的武装冲突和政局动荡之后，西非国家几内亚比绍成为世界最为贫困的国家之一。内战和政变为这个国家留下了千疮百孔的基础设施、被削弱的政府和政策执行力、难以为继的财政赤字，以及

对援助支持的严重依赖。但与几内亚比绍毗邻的是一个较为稳定和繁荣的国家——塞内加尔。2007年5月，塞内加尔的电信运营商Sonatel开始为几内亚比绍投资2580万美元建设一套全数字蜂窝网络。Sonatel在该项目的合作伙伴是多边投资担保机构（MIGA）——世界银行的政治风险保险分支。

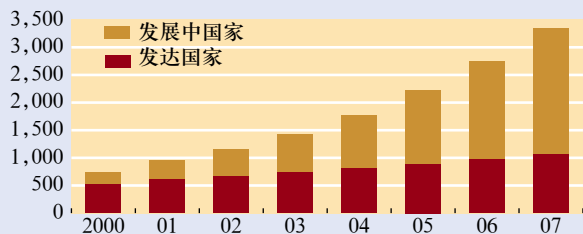
MIGA为Orange Bissau公司（Sonatel在几内亚比绍的子公司）在股权投资和股东贷款方面提供担保。Sonatel则承担转移支付限制、财产没收、战争和内乱以及违约等风险。Sonatel的投资包括一套蜂窝电话网的建设、运营、维护，以及对几内亚比绍至关重要的公用电话和因特网服务。2008年年末，在这个投资水平长期在低水平徘徊的国家，该网络的注册用户数量已达60000。

世界银行的一项研究（2009b）支持信息和通信技术是经济增长的推进器这一论断。该研究指出了移动

新网络

移动电话市场对发展中国家尤其重要，未来几年几乎所有新的移动电话客户都将来自发展中国家。

(发展中国家和发达国家的移动电话用户，以百万计)



资料来源：国际电信联盟 (ITU)，世界电信/ICT数据库。

通信对农村地区的重要性。世界近一半人口以及世界75%的贫困人口的家在农村。“无线技术的移动性、使用的便利性、配置的灵活性和相对较低且不断下降的成本，使该技术能够为较低收入水平和文化程度的农村人口所使用。接下来的10亿移动电话用户将主要由农村贫困人口组成。”

M一代

移动电话市场对发展中国家尤其重要，未来几年，几乎所有新的移动电话用户都将来自发展中国家(见表和专栏1)。MIGA已经支持了在贝宁、中非共和国(CAR)、加纳、几内亚、几内亚比绍、马里、毛里塔尼亚、尼日利亚和塞拉利昂的电信业务投资。

在世界银行《2009年全球营商报告》中，CAR的经商难易度在报告所涉及的181个国家中排名第180位，该国非常难以吸引到外资。2008年，MIGA为建设、运营和维护CAR的一套先进电信网提供了3790万美元的担保。担保覆盖了投资者股权投资90%，保护其免受转移支付限制、财产没收、战争和内乱以及违约的风险。该项目对这一内陆国家的经济发展至关重要，因为其固定电话用户还不到总人口的1/100。用户能够从信息获取、可靠的服务、竞争加剧所带来的成本下降，以及产品提供的多样化中获益(见专栏2)。在不到1年的时间内，Orange Centrafrique网络已拥有127000个用户，这表明其有着很强的消费者基础。■

你身边的m-银行

Elizabeth Littlefield

移动电话可以作为使一国的民众获得正式金融系统服务的平台，从而使其能够直接融入经济发展进程之中。目前，金融机构正开始提供移动银行系统服务，其使消费者能够将资金转移至企业或家庭，通常这会大幅度降低交易成本。10年前，移动银行或m-银

专栏1

移动电话的发展

仅仅在10年前，仍然有一些国家基本没有移动电话业务。但自那时起，移动电话开始覆盖全球。移动电话用户飞速增长，从2002年的10亿上升到2008年末的约41亿，包含了世界一半以上的人口。低收入国家的增长率最高。非洲移动电话的普及率从20世纪末的50人中只有1人，猛增到目前的28%。

世界银行(2009b)称，增长主要受新的无线技术和电信市场放开的推动，这使得网络的速度更快、成本更低。2002年，世界移动电话用户超过了固定电话用户。移动电话目前是世界上最大的交换平台。

专栏2

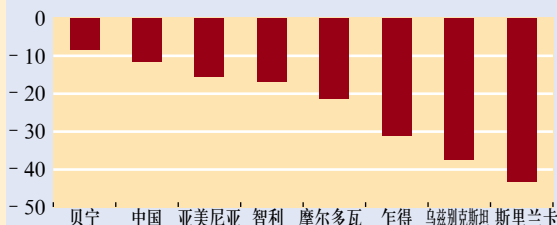
更便宜的话费

由于技术的进步、市场的增长、竞争的加剧，获得信息和通信技术(ICT)的成本继续下降。允许发展中国家充分利用ICT服务的趋势尤其重要。世界银行(2009b)称，近年来，移动电话服务价格的急剧下降，促进了许多国家移动电话用户的迅猛增长(见图)。预付费服务的增加允许移动电话客户以较小金额支付话费，而不用固定每月付费，从而使移动电话客户在贫困和农村地区有较高的普及率。

更容易被接纳

近年来，价格的迅速降低促进了移动电话在许多国家的快速发展。

(移动电话服务价格年均变化率，百分比)



资料来源：国际电信联盟 (ITU)，世界电信/ICT数据库。
注：移动电话一揽子价格基于经济合作与发展组织对低端用户的定义，价格的计算基于在同一移动电话网、不同移动电话网、移动电话和固定电话之间每月25次通话的预付费用(区分高峰时段、非高峰时段以及周末时间)。

行可能是指小型货车，一个轮子上的银行分支机构。现在，移动银行是指能够在各大洲提供基本交易服务的移动电话和其他无线设备。

贫困家庭有着比许多人认为的更复杂的金融需求。贫困家庭通过购买建筑材料或家畜，从商店或安葬联合会获得预付款，接收汇款，以及与邻里成立储蓄基金等方式进行储蓄。Collins等(2009年)的研究表明，孟加拉国的家庭至少使用了4种正式或非正式的

金融服务，其中1/3的家庭使用了10种以上的服务。绝大部分此类金融服务不方便、成本高且有风险。

一旦利用技术为穷人提供金融服务在商业上可行，那么这种金融服务方式将有望降低成本、提高安全性和便捷性。在城市的市场上谋生的人过去将现金返乡，现在他们可以通过移动电话向家庭发送电子货币，从而节省了时间和金钱。过去冒着遭抢劫风险的旅行者现在可以在长途旅行前在移动电话中存款，到达目的地后再通过相应机构将存款取出。

目前，无支行银行已得到广泛接受，其被视作将银行系统扩展到乡村和偏远地区的途径。代理银行或银行的代理机构——邮局、加油站和小零售商店——日益增多，并被视作通过销售点服务将手机或银行卡中的电子信息转换为穷人手中现金的途径。将代理银行用于为顾客服务的技术和商业模式正在一先一后地发展着。扶贫协商小组（CGAP）是世界银行下属的独立的政策和研究中心，该小组在一项研究中发现，世界上超过10亿人口拥有移动电话但却没有银行账号。专用移动通信群协会通过对147个国家进行研究后得出的评估结论认为，将近3.6亿无银行账号的低收入人口可在2012年前申请获得基于移动电话的金融服务。移动网络运营商意识到这一点，受到富裕国家市场饱和以及每一用户收入降低的影响，移动网络运营商开始向较贫困国家转移。运营商同样意识到移动电话银行将使客户更不可能改变服务提供商。

更便捷、更快速、更便宜、更安全

目前，肯尼亚的M-PESA网络在吸引用户方面最为成功。在短短两年时间内该网络的用户已超过650万人。移动电话已成为50%的肯尼亚人偏爱的存款方式。每天通过该网络转移的资金平均达1.5亿肯尼亚先令（196万美元），其中大部分转移资金的金额较小，每笔交易平均只有1500先令（20美元）。CGAP的分析和非政府组织“深入肯尼亚金融部门”进行的调查表明，用户之所以更喜欢通过移动电话网络交易，是因为与其他方式相比，网络更快、更容易接入并且更安全。但成本可能是其最大的优势，与其他最便宜的正式交易方式相比，网络交易的费用低45%。要汇出25美元，邮局收费5%，西部联盟收费57.5%，而M-PESA网络则只收费2.8%。换句话说，使用M-PESA网络，每周将有400万美元送到肯尼亚穷人的手中。

然而，不到1/10的移动电话银行客户实际是穷人，他们对银行很陌生，而且其通过银行所进行的交易不只是现金支付和资金转移。绝大部分新推出的业务，尤其是在现有银行主导下推出的新业务，只是用

于为现有客户提供更便捷的记账支付并减少银行分支机构的拥堵。为使新的贫困客户能够获得更广泛的移动金融服务，应将这部分人群的需求和偏好应用于产品设计、定价和市场战略之中。在不同的文化背景中，软件需要直观。硬件应具有在缺电的农村地区实用的特点。

如果没有商家作为银行的代理机构，将不可能出现更多的m-银行用户。代理机构的激励是代理费，另外可能的激励是吸引更多买家进入商店而增加客流量。M-银行的代理费仍低于商家从其他产品中所获的收益。菲律宾的代理机构通过销售牙膏能够获得10%—12%的利润，但从事m-银行的兑现交易只能获得1%—3%的利润。不过其他国家的证据表明，随着m-银行的启动，交易量和单据规模将更多地弥补这一不足。

决策者的职责

政府逐渐将银行业务和技术的融合视为扩大融资渠道的机会。在监管方面存在5个关键问题。

- 允许非银行机构（如本地商店）为顾客提供现金存取服务。在允许设立银行代理机构的国家中，估计计约有65%允许代理机构处理储蓄业务。
- 采用基于风险的方法反洗钱并应对恐怖分子的金融规则。许多国家现在允许代理机构对客户进行审查。
- 在发布电子货币和处理电子支付方面，确定非银行机构的职责。
- 保护客户免受无分支银行商业模式所带来的新风险。
- 竞争政策鼓励创新，但防止对客户不友好的垄断。

在一个国家又一个国家中，技术正变革人们获得基本金融服务的方式。使所有穷人能够从技术推动的金融渠道中获益将需要许多层面的工作。但参与的便利性、高度的渗透性和不可抗拒的经济绩效确保了将发展移动电话作为发展援助的手段。■

Olivier Lambert是世界银行集团的多边投资担保机构电信部门负责人，Elizabeth Littlefield是世界银行集团扶贫协商小组的首席执行官。

参考文献：

- Collins, Daryl, Jonathan Morduch, Stuart Rutherford, and Orlanda Ruthven, 2009, *Portfolios of the Poor: How the World's Poor Live on \$2 a Day* (Princeton, New Jersey: Princeton University Press).
- International Telecommunication Union, www.itu.int
- Wireless Intelligence, www.wirelessintelligence.com
- World Bank, 2009a, *Doing Business 2009* (Washington).
- , 2009b, *Information and Communication for Development 2009: Extending Reach and Increasing Impact* (Washington).