

新興市場的經濟助燃器 微型貸款甩貧致富

• 創新發現誌 2009/11/10

文字：文／胡秀珠 影像：照片提供／李鎮樟

「除了『微型貸款』，我想不出任何能翻轉窮人命運的實際行動」，讓孟加拉聞名國際的「微型貸款」發起人同時也是諾貝爾和平獎得主穆罕默德·尤努斯（Muhammad Yunus）教授曾經如是說……

新興市場，被視為在金融海嘯之後，全球經濟復甦的最大動能，然而，這股動能的「引擎」是「資金」。「微型貸款」不僅幫助窮人脫貧，更是經濟助燃的發電機。

尤努斯在 2004 年，被美國 PBS 電視網選為「全世界最有影響力與貢獻的 25 位企業家」之一，2006 年，他更得到諾貝爾和平獎的高度肯定。1976 年，尤努斯在孟加拉的佐巴拉村（Jobra）建立鄉村農民銀行（Grameen-Credit），7 年後，孟加拉修定新銀行法，鄉村農民銀行成為「正式銀行」，這家享譽國際的「非營利導向銀行」，累計共提供貸款 51 億美元給 530 萬客戶。



微型貸款計畫全球積極推動

正如前世界銀行首席經濟學家費雪（Stanley Fische）所言，微型貸款的價值在於「提供窮人靠自己改善自身處境的希望」，也讓「窮人銀行」在開發中國家「欣欣向榮」，如印尼就有 6 萬家窮人銀行、孟加拉、烏干達、肯亞、菲律賓、泰國等，窮人銀行如雨後春筍般林立，總計超過 23 個國家，進行「微型貸款」計畫。

新興市場中，中國可望成為引領全球經濟復甦的火車頭。中國有相當龐大的鄉村人口，因為就業不易，紛紛外移到城市工作，家鄉只剩下老人、小孩和婦女，為改善生活，同時讓婦女留在家鄉就業，成為社會穩定的力量，中國婦女會在包括雲南等地方，設立微型貸款機制，由婦女會向銀行保證，提供創業者創業金。

以雲南地區而言，多從事刺繡等手工藝品相關行業，「客廳即工廠」的形態十分普遍。大中華區天使投資人李鎮樟表示，在大陸鄉下地方，技術、人力不缺，最缺的是資金，透過微型貸款機制，讓創業家有了第一筆週轉金，購買原料後，請族裡的婦女代工，待成品完成之後，創業家將薪水交給族人婦女，扣除應有的利潤後，就償還銀行貸款，通常貸款期限不長。

長期觀察中國微型貸款的李鎮樟舉例，在雲南金沙江旁邊有一個村莊，彝族女企業家小普拿到一筆 10 萬件的刺繡訂單，先透過婦女會向銀行取得貸款，1、2 個月後，成品完成交貨，小普分發完薪資，扣除應有的利潤之後，將資金全數繳回銀行，靠著這樣的機制，帶動散佈在金沙江時的 7,000 名女工，養活全族的人，也改善農村經濟。

政府介入支援成功機率大

貸款金額通常不超過 100 萬人民幣，貸款期限不超過 3 個月，此一制度嘉惠數十萬人，是支撐中

國大陸偏遠鄉間經濟動力最龐大的一股力量。

另外，在南京市長江邊的一個小漁村武家嘴村，素有「天下第一村」之稱，村內只有 300 戶人家，在政府支持，推出微型貸款之後，村民集合起來相繼興建八卦洲、烏江兩大船廠，總投資額 14 億人民幣，年造船能力 65 萬噸，有運輸船舶 140 多艘，南京武家嘴集團除了船務服務外，還擴及酒店服務、鄉村旅遊及高效實業等。武家嘴集團去年總收入高達 200 億人民幣，是成功的人民公社典範，村民都是控股公司的成員，家家戶戶住別墅，人人都是超級富翁。

除了實際的窮人銀行外，網路的「微型貸款」也正風行，2007 年開始在 Kiva 網站借款給全球各地創業家的部落客李怡志統計，Kiva 不以營利為目的，以他投入原始金額 1,000 美元，帳戶放款餘額有 3,000 美元，即資金被有效運用 3 次，目前 Kiva 放款人數有 56.8 萬人，總放款金額 9.3 億美元，還款率高達 98.4%。

李怡志分析，Kiva 以非營利為目的，同時，維持成功運作的方式是搭配輔導員，不管是養雞、養豬，或農耕、編織，都有輔導員從旁協助，也督促其定期還款，是還款率高達 9 成 8 的主因。

協助脫貧，儲蓄互助社幫一把

引進台灣有 50 年之久的中華民國儲蓄互助協會全省共有 20 萬社員，336 個分社、普遍存在於天主教和基督教的教會或組織中，截至目前為止，總資產 230 億元，股金 180 億元，放款金額 100 億元，貸款利率由各分社訂定，最高不得超過 14.4%。存款率與呆帳率各個分社各有不同，如馬偕醫院分社，因社員多為醫生、護理人員及護專的教員、行政人員，儲蓄率 100%，呆帳率為零，至於原住民分社，呆帳率則偏高。

中華民國儲蓄互助協會 1997 年依「儲蓄互助社法」成立，是國內唯一不是金融機構，卻能收受存款、從事放款的單位，但是，借款人條件必須是社員共同關係人推薦，有擔保貸款最高借款上限為 300 萬，消費性放款則不超過股金加 100 萬元。

儲蓄互助社最早起源於公元 1849 年的德國南部。當時的德國正是工業發展初期，社會貧富不均差距甚大，農民與低收入者生活非常艱苦，且受高利貸的壓榨，鄉長雷發巽(Friedrich Wilhelm Raiffeisen, 1818-1888)知此情形後，即推動幫助窮困農民計畫，發動向富人募捐來救濟貧農，結果不甚理想。最後他發現到「百姓有社會上與經濟上的問題需解決，最好的方式就是讓他們自己幫助自己」這一社會運動原則。所以他後來依據自助互助原則，成功地組成了第一個儲蓄互助社。儲蓄互助社的精神是資產累積，也就是鼓勵社員儲蓄，你每個月存 1,000 元，等到需錢孔急之際，可以向互助社貸款，但其有社員推薦之限制。現階段協會與聯合勸募中心、台中家扶基金會等單位，研擬「儲蓄帳戶脫貧」方案，希望透過社長推薦等方式，讓加入社員的門檻下降，嘉惠更多弱勢族群，預計明年開始推動，計畫扶助 20 個個案。

【完整內容請見《創新發現誌》ideas 11 月號】