

致理科技大學國際貿易系

國貿實務專題

微型貸款模式之文化鑲嵌與經濟效益之
探究—以亞洲孟加拉與非洲烏干達為例

指導教授：李慕真

學生：陳妍卉

黃昱寧

林昱綺

陳立瑄

邱婕瑜

中華民國一一一年十一月

國貿實務專題研究授權書

本授權書所授權之國貿實務專題研究為陳妍卉、黃昱寧、林昱綺、陳立瑄、邱婕瑜共5人，在致理科技大學國際貿易系111學年度第1學期完成國貿實務專題。

國貿實務專題名稱：微型貸款模式之文化鑲嵌與經濟效益之探究－以亞洲孟加拉與非洲烏干達為例

同意 不同意

本組同學共5人，皆同意著作財產權之論文全文資料，授予教育部指定送繳之圖書館及本人畢業學校圖書館，為學術研究之目的以各種方法重製，或為上述目的再授權他人以各種方法重製，不限地域與時間，惟每人以一份為限。

上述授權內容均無須訂立讓與及授權契約書。依本授權之發行權為非專屬性發行權利。依本授權所為之收錄、重製、發行及學術研發利用均為無償。上述同意與不同意之欄位若未勾選，該組同學皆同意視同授權。

指導教授姓名：(親筆正楷)

專題學生簽名：(親筆正楷)

學號：(務必填寫)

中華民國 111 年 11 月 23 日

*本授權書請以黑筆撰寫並影印裝訂於書名頁之次頁。

摘要

在科技蓬勃發展的時代，貧窮仍然是每個國家難解的議題。它不僅僅只是一個社會現象，更是一個經濟學與社會學相互牽絆形成的狀況。經濟學最重要的假設前提之一為人們面對稀少性(scarcity)通常會做出理性的選擇(rational choice)。喬治·阿克洛夫(George Akerlof, 1940～)和羅伯特·詹姆斯·席勒(Robert James Shiller, 1946～) (2010)表示鑲嵌(embeddedness)係指出人在做經濟決定時，無法脫離人際牽絆、社會規則、習慣，法律規範等，藉此得以不同視角檢視經濟學與社會學間之關聯，觀察社會價值與規範在經濟活動中的導引作用。1998年諾貝爾經濟學獎得主為印度的阿瑪迪亞·森(Amartya Sen, 1933～)，2006年諾貝爾和平獎頒給穆罕默德·尤努斯(Muhammad Yunus, 1940～)與其所創建的格萊閔銀行(Grameen Bank)後，這個概念便在印尼、印度等地施行。而後2019年諾貝爾經濟學獎更頒給探討人為何貧窮？「對於緩解全球貧窮問題之實證研究」的印度裔美國經濟學者阿比吉特·班納吉(Abhijit Banerjee, 1961～)、法國經濟學家艾絲特·杜芙若(Esther Duflo, 1972～)和美國發展經濟學家麥可·克雷默(Michael Kremer, 1964～)3位經濟學者，突顯了無論國家經濟發展是否成熟，貧窮議題仍然存在。

關鍵詞彙：微型貸款(microloan)、稀少性(scarcity)、鑲嵌(embeddedness)

致謝

本研究之所以能順利完成，首先要感謝的是指導我們專題研究的指導老師李慕真老師，李老師在本研究每個製作階段中都充分參與，並給我們寶貴且充實的具體建議與詳細指導，本次專題研究時間長達一年多，在這一年中，我們習得許多關於微型貸款與經濟相關知識，在我們遭遇困境及迷惘時，是李老師不斷的給予我們鼓勵以及研究方向，如此不辭勞苦的付出，使得本研究能夠以較完整的模樣如期呈現。

接下來要感謝的是本組所有專題研究製作的組員們：陳妍卉、黃昱寧、林昱綺、陳立瑄、邱婕瑜，因為同學們利用課業之餘的時間參與及討論，同學間互相切磋和扶持，並且針對研究內容重複探討，進一步地精進內容，才使本專題研究能夠如期順利完成。

最後真的感謝李慕真老師的指導和組員間的配合，才能順利的完成專題製作，雖然還有很多要學習及不足的地方要去好好努力，但還是謝謝專題研究老師還有組員們，也讓我們在此次專題研究中領會，團隊合作的重要性，也是大家一起同心協力才會有如此成果，果真一分耕耘一分收穫，只要肯努力付出就會有收穫。

目 錄

第壹章 緒論	1
第一節 研究動機	1
第二節 研究問題與目的	3
第三節 研究對象與限制	6
第四節 研究架構與流程	8
第貳章 產業介紹	11
第一節 經濟學家的看法	11
第二節 微型貸款影響經濟的重要因素	14
第參章 文獻探討	15
第一節 微型貸款	15
第二節 文化鑲嵌	17
第三節 企業社會責任	19
第肆章 研究方法	23
第一節 比較兩國文化差異	23
第二節 兩國微型貸款發展沿革	24

第伍章 資料分析與結果	27
第一節 國家經貿發展概況.....	27
第二節 個案分析	30
第陸章 研究結果與建議	35
第一節 結論與建議.....	35
第二節 管理實務意涵	36
第三節 後續研究之建議.....	37
參考文獻.....	39

圖目錄

圖 1-1 孟加拉 2000 年至 2020 年 GDP 圖	4
圖 1-2 烏干達 2000 年至 2020 年 GDP 圖	5
圖 1-3 孟加拉地圖	7
圖 1-4 烏干達地圖	8
圖 1-5 研究步驟流程圖	9
圖 1-6 研究架構圖	10
圖 3-1 微型貸款組織圖	17
圖 5-1 孟加拉 GDP 歷年折線圖	28
圖 5-2 烏干達 GDP 歷年折線圖	29
圖 5-3 不良信貸與貸款總額比例圖	30

表 目 錄

表 2-1 貧窮經濟學之經濟學家表	11
表 3-1 台灣政府推動的 CSR 年份表	20
表 3-2 台灣非政府組織推動的 CSR 年份表	21
表 4-1 烏干達微型貸款歷史年表	25
表 4-2 孟加拉微型貸款歷史年表	25
表 5-1 孟加拉經濟資料表	27
表 5-2 烏干達經濟資料表	28
表 5-3 孟加拉各貧困率表	31
表 5-4 IBBL 在 RDS 計劃下可貸款金額與條件表	32
表 5-5 烏干達各貧困率表	33

第壹章 緒論

第一節 研究動機

在科技蓬勃發展的時代，貧窮仍然是每個國家難解的議題。它不僅僅只是一個社會現象，更是一個經濟學與社會學相互牽絆形成的狀況。經濟學最重要的假設前提之一為人們面對稀少性(scarcity)通常會做出理性的選擇(rational choice)，而 2017 年諾貝爾經濟學獎得主行為經濟學(behavioral economics)之父理查·塞勒(Richard H. Thaler, 1945~)則將心理學引入經濟學的決策分析中，在《不當行為：行為經濟學之父教你更聰明的思考、理財、看世界》(Misbehaving: The Making of Behavioral Economics)一書中提到有限理性(limited rationality)，從我們每日的行為中可看出人並非完全理性，學生會在考完一次大考後去大吃大喝，而有些大人在中了一次樂透後，獲得一筆獎金而做出一些與日常相反的舉動，塞勒認為「每天我們的行為，都從各個方面，違反了經濟學原則。」林沂霏(2021)指出，社會多數因素是無法被切割分離成為單一的影響因子，人類的各種行為中，背後都有其特殊背景的脈絡可循，社會學家發現有許多非理性的認知，例如社會關係、習俗及法律規範等，同樣大幅影響經濟行為與決策，甚至對經濟結構與國家經濟型態產生偌大影響。學者將“Embeddedness”翻譯成「嵌入性」、「根植性」，亦作為「鑲嵌」(邱海雄、于永惠，2007)，而經濟社會學也提出此的概念，泛指經濟活動或組織被層層的人際關係、社會價值跟法律規範所包圍滲透，所產生的特殊制度化過程(Polanyi & MacIver, 1944)。

文化可被定義為某一個群體日常生活普遍共有的信念、規範和價值觀，這些信念、規範和價值觀透過文化的儀式、傳說和象徵傳達給現今的群體成員與未來的群體成員 (Cullen & Parboteeah, 2018)。喬治·阿克洛夫(George Akerlof, 1940~)和羅伯特·詹姆斯·席勒(Robert James Shiller, 1946~) (2010)表示鑲嵌係指出人在做經濟決定時，無法脫離人際牽絆、社會規則、習慣，法律規範等，藉此得以不同視角檢視經濟學與社會學間之關聯，觀察社會價值與規範在經濟活動中的導引作用。當文化形成後，組織間的鑲嵌關係之發展又會進一步地影響整個組織的社會架構，將此定義為一種文化鑲嵌(cultural Embeddedness)。

1998 年諾貝爾經濟學獎得主為印度的阿瑪迪亞·森(Amartya Sen, 1933~)，2006 年諾貝爾和平獎頒給穆罕默德·尤努斯(Muhammad Yunus, 1940~)與其所創建的格萊閣銀行(Grameen Bank)後，此概念陸續在印尼、印度、巴基斯坦施行。2019 年諾貝爾經濟學獎更頒給探討人為何貧窮？「對於緩解全球貧窮問題之實證研究」的印度裔美國經濟學者阿比吉特·班納吉(Abhijit Banerjee, 1961~)、法國經濟學家艾絲特·杜芙若(Esther Duflo, 1972

～)和美國發展經濟學家麥可·克雷默(Michael Kremer, 1964～)三位經濟學者，在突顯了貧窮議題是不論經濟發展到何種境地，仍然存在的議題。本研究擬以微型貸款重要人物尤努斯為代表的亞洲孟加拉與非洲烏干達為例，探究兩個社會文化深具差異之國家，及其微型貸款模式之文化鑲嵌與經濟效益。

第二節 研究問題與目的

孟加拉位於南亞次大陸，具有地理戰略優勢，為印度通往緬甸要衝，依據聯合國統計，2020 年其國內生產毛額(Gross Domestic Product; 簡稱 GDP) 為 3,739 億美元的國家，人口約為 1.647 億，曾被聯合國列為最低度開發國家，但現今已達到脫離最低度開發國家的標準已邁入開發中國家，但尚有 49.8% 的人口生活在貧困線以下，其中 33.4% 為極度貧困人口(世界銀行，2022)。烏干達位於非洲東部，處在東非中心地帶，是一個典型的內陸國，2020 年 GDP 為 376 億美元，人口總數約為 4,574 萬人(世界銀行，2022)，在經濟方面有很大的潛力，賦有大量天然資源，包括大片肥沃的土地、穩定的降雨、礦物的蘊藏，然而該國在獨立後政治長期動盪和經濟管理不穩定，經濟持續萎縮，成為世界上最貧窮和最低度開發的國家之一，截至 2020 年 11 月，烏干達貧困率為 31%，文盲率為 33.2%，青年失業率高達 80%(聯合國，2022)。

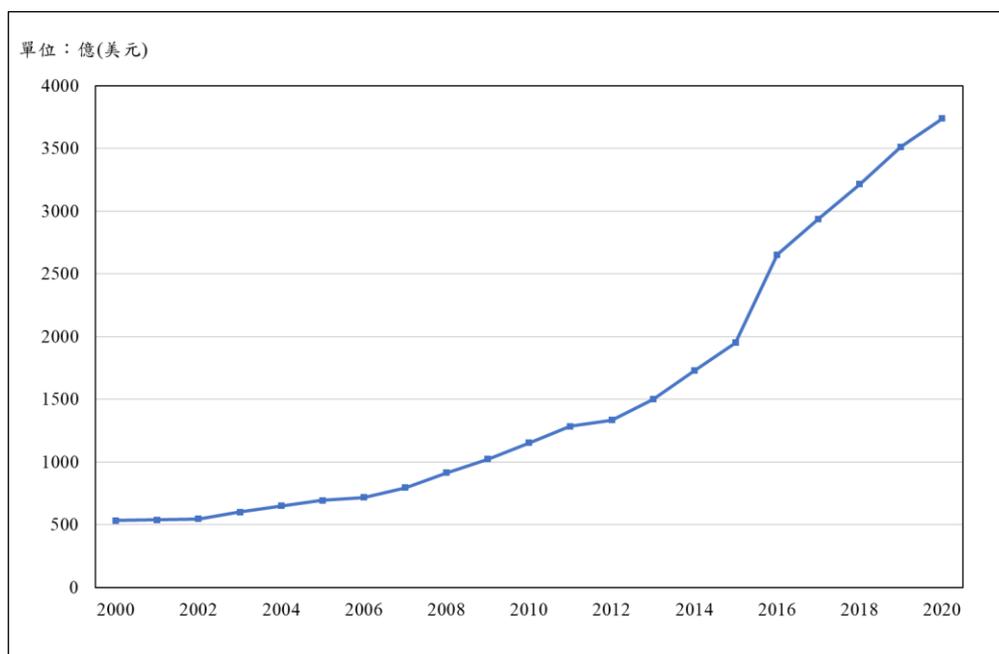
無論全球經濟如何發展，加上近三年新冠肺炎(COVID-19)肆虐，世界仍是充斥著貧窮人口，許多非政府機構開始提供微型貸款措施，期盼處於貧困中的人能夠重新回到社會的軌道。本研究探討在孟加拉與烏干達兩國之間微型貸款的運作他們相似或不同之處，採文獻分析法跟歷史研究法，查閱大量文獻及資料，加以分析整理。

微型貸款(microloan)一詞起源於 20 世紀的 70 年代，而孟加拉銀行家尤努斯所創建的孟加拉鄉村銀行更具代表性為出名，鄉村銀行於 1976 年成立，其銀行主要業務為貸款、儲蓄帳戶、養老金計畫和貸款保險。鄉村銀行的總體目標是消除貧困，是一種透過小額借款的金融服務給低收入戶、貧困民眾，讓他們創業、產生收入，對借款者提供無法抵押貸款，來幫助個人及家庭的方法，不僅在低度開發國家設立，亦在美國設立分機構，可見不管是在低度開發國家或是已開發國家都會有需要幫助的人民。我國勞動部勞動力發展署為加強協助婦女及中高齡民眾創業，近年來積極推動「微型創業鳳凰貸款」及創業諮詢輔導服務，提供創業貸款金額最高 100 萬元，免擔保品、免保證人，前 2 年免利息，由勞委會全額補貼，除了低利率的創業貸款資金協助外，勞委會同時亦提供免費的創業研習課程及顧問諮詢輔導服務等配套措施，近 4 年來，已累計協助 7 千 3 百餘人完成創業，創造 2 萬 1 千多個就業機會(勞動部勞動力發展署，2022)。

根據 2022 年世界銀行的數據顯示，孟加拉從 2000 年的 GDP 為 533.7 億美元、人均 GDP 為 418.07 美元，到 2020 年的 3,739 億美元、人均 GDP 為 2,270 美元，由此可見孟加拉的經濟正逐步上升中，在性別不平等的社會下，婦女沒辦法外出工作只能在家，也沒有固定的收入。所以格萊閣銀行通常都是借給婦女居多，只要借給她們一點點的錢來提供他們做一些紡織、

簡單的加工等等，她們就能減少對丈夫的依賴，也能幫助這些婦女的家庭和孩子能夠溫飽，許多農民也會去做小額的貸款，只要提供給他們小額資金他們就能做出大大的改變和行動，農民也是尤努斯第一個以微型貸款而做出的實驗對象，以 27 美元借給農民讓他們的灌溉系統能夠做提升，進而改善他們的生計。

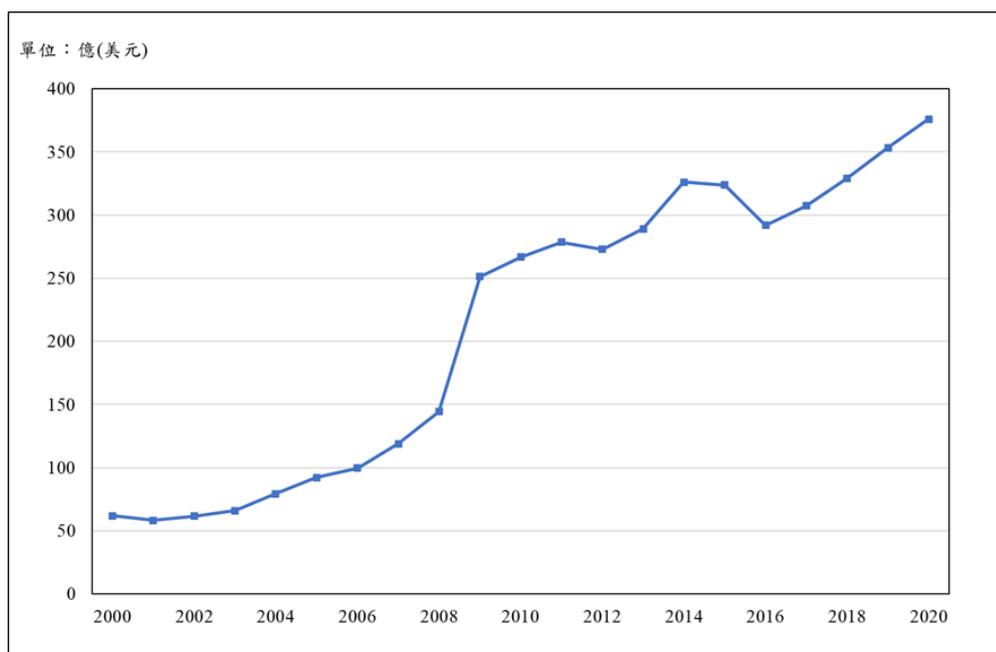
烏干達的微型貸款發起人為難民團體，因為地理位置的關係且烏干達對難民很友好所以在 2019 年接收了大約 133 萬難民到烏干達來生活，也因為如此在坎帕拉(Kampala)的難民們發起了難民組織，只要有需要的人能夠到難民團體來借助貸款小額資金來創業，就能幫助難民能利用一點點的資金來源來維持生活及家庭的開支。



資料來源：世界銀行(2022)

圖 1-1 孟加拉 2000 年至 2020 年 GDP 圖

根據 2022 年世界銀行數據顯示，烏干達於 2000 年的 GDP 為 61.9 億美元而人均 GDP 為 261.9 美元，在 2020 年的 GDP 為 376 億美元，而人均 GDP 為 822.01 美元雖然不像孟加拉一樣有大幅度的增長，但在這 20 年間烏干達的經濟也是有再逐步上升的。但是在烏干達接受幫助是有門檻的，這也是微型貸款最受批評的一點。人們批評微型貸款雖然本意是借貸給最弱勢的農民，但是因為需要填寫表格、需要學習記帳，使得唯有識字的人才能申請，這是個很大的門檻將其他人排除在外，在烏干達需要依靠關係才能夠獲得補助，也因為這樣民眾們就沒辦法申請到補助，這也許是微型貸款的弊端也沒辦法真正的幫助到有需要幫助的弱勢族群。



資料來源：世界銀行(2022)

圖 1-2 烏干達 2000 年至 2020 年 GDP 圖

本研究之指導老師 23 年來持續於暑假到非洲進行志願服務與田野調查，包括 2000 年至 2008 年東南非馬拉威(Republic of Malawi)、2009 年至 2012 年西非布吉納法索、2013 年至 2016 年東非坦尚尼亞(United Republic of Tanzania)和 2017 年至 2021 年烏干達等國，並已在布吉納法索和烏干達兩國與當地教會合作，實行微型貸款，加上十幾年來陸續執行教育部大專院校學生參與國際志工計畫與外交部之國際青年大使交流計畫、民間外交等，在 2011 年透過當地合作的教會與牧師的協助，開始微型貸款計畫。本研究擬透過歷史研究法與文獻分析，蒐集、整理各兩國之文化特性、社會結構、經濟發展、地理條件等面向，系統性連結做個探索總結，探究微型貸款在其國家之文化鑲嵌所帶來的成效與影響。

- (一) 擴展國際視野與人道關懷：國際觀的養成與人道關懷為人格養成的重要特質，透過微型貸款議題之探究，了解不同國家之文化鑲嵌所造成之認知與生活型態差異，了解不同國家之經濟發展脈絡，以及關注貧窮者對於經濟翻轉之可能。
- (二) 微型貸款幫助當地生活改善：透過本研究，擬了解孟加拉與烏干達兩國之經貿發展樣貌，並了解貧窮者在微型貸款的資金挹注下，經濟狀況改善程度與其優缺點之分析、建議。
- (三) 微型企業發展型態的轉型：透過微型貸款所產生的微型企業和微型工廠，若是想經營到與大企業去做抗衡其實非常困難，企業往往在發展

的時候會一直想要拓展企業發展模式和提升自己的經營能力，往往在微型企業拓展因為是微型貸款的關係，與大企業資金相比之下顯得那麼微不足道，在微型企業未發展起來，就因為大企業的壓迫倒閉，進而陷入一個惡性循環。近年來電商風靡全球，微型企業可轉向電商成本低廉、管道多元，且易上手，能讓有電腦基礎的人透過教學，獨自在網路上販賣手工製作紡織、編織的加工小物、裝飾品或紀念品來販售，讓微型企業達到自給自足，且擁有更多不同的發展性。

第三節 研究對象與限制

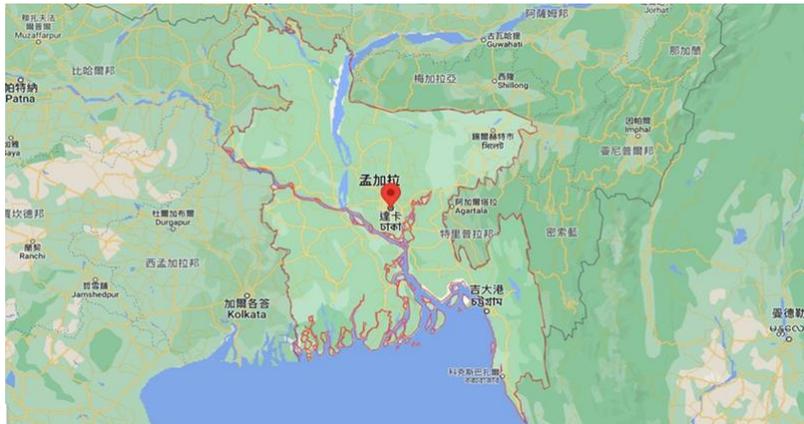
一、研究對象

本研究探討在孟加拉與烏干達兩國之間微型貸款的運作他們相似或不同之處，採文獻分析法跟歷史研究法，查閱大量文獻及資料，加以分析整理。

(一) 孟加拉

孟加拉位在南亞次大陸，具有地理戰略優勢，為印度通往緬甸要衝，孟加拉首都達卡為第一大城，主要港口為吉大港，主要商業活動集中在達卡與吉大港。依據聯合國統計，2020年其GDP為3,739億美元的國家，人口約為1.647億(世界銀行，2022)，曾被聯合國列為最低度開發國家，但現今已達到脫離最低度開發國家的標準已邁入開發中國家，但尚有49.8%的人口生活在貧困線以下，其中33.4%為極度貧困人口。而孟加拉銀行家尤努斯所創建的孟加拉鄉村銀行更具代表性為出名，鄉村銀行於1976年成立，其銀行主要業務為貸款、儲蓄帳戶、養金計畫和貸款保險。本研究擬以文獻分析法及歷史研究法，查閱大量文獻及資料，對孟加拉微型貸款效益加以分析整理。

近年來，孟加拉政府致力於發展民生工業、改善農村設施及針對極貧窮人士的低額信貸流動等因素，讓該國平均收入及購買力隨之成長，孟加拉目前主要的出口貨物為紡織成衣、皮革及農產品等產業。



資料來源：Google 地圖(2022)

圖 1-3 孟加拉地圖

(二) 烏干達

烏干達位於非洲東部，處在東非中心地帶，是一個典型的內陸國，2020 年 GDP 為 376 億美元，人口總數約為 4,574 萬人(世界銀行，2022)，在經濟方面有很大的潛力，賦有大量天然資源，包括大片肥沃的土地、穩定的降雨、礦物的蘊藏。

烏干達所在地，無法依靠海上貿易來改善經濟，所以他們只能利用農產品的外銷來維持經濟。而在全球工業化以及國界的消彌之下，烏干達的製造業及工業水準仍未提升，年輕人畢業及失業，失業率高居不下的情況也會導致經濟的衰退。烏干達若要吸引外企來投資，也需要面對政治及歷史遺留下來的債務或是因種族造成的不信任問題，外國企業基於過去的種種經驗，故無法放心投資烏干達，也讓烏干達經濟呈現不良循環。

再加上該國在獨立後政治長期動盪和經濟管理不穩定，經濟持續萎縮，成為世界上最貧窮和最低度開發的國家之一，截至 2020 年 11 月，烏干達貧困率為 31%，文盲率為 33.2%，青年失業率高達 80%(聯合國，2022)。但依據本研究所查詢資料顯示，在烏干達接受幫助是有門檻的，這也是微型貸款最受批評的點之一。其主要指控為微型貸款本意是借貸給最弱勢的農民，但是因為需要填寫表格、需要學習記帳，使得唯有識字的人才能申請，對於教育普及率較低的烏干達來說，這是個很大的門檻將許多人排除在外，使得在烏干達需要依靠關係才能夠獲得補助，正因如此有許多民眾們就沒辦法申請到補助，這也許是微型貸款的弊端也沒辦法真正的幫助到有需要幫助的弱勢族群。



資料來源：Google 地圖(2022)

圖 1-4 烏干達地圖

二、研究限制

無論全球經濟如何發展，加上近三年新冠肺炎肆虐，世界仍是充斥著貧窮人口，許多非政府機構開始提供微型貸款措施，期盼處於貧困中的人能夠重新回到社會的軌道。由於新冠肺炎的影響，本研究無法到達孟加拉或烏干達從事大規模且深入的調查與探索，故無法提供當事人使用微型貸款後，所帶來之經濟情況的改變，部分資料有所缺失，只能以查閱文獻及官網等學術資料進行分析調查。本研究擬透過歷史研究法與文獻分析法，蒐集、整理各兩國之文化特性、社會結構、經濟發展、地理條件等面向，系統性連結做個探索總結，探究微型貸款在其國家之文化鑲嵌所帶來的成效與影響。

第四節 研究架構與流程

一、研究流程

以下流程圖為本研究之研究步驟流程圖，步驟為擬定研究主題、確定研究方法，本研究使用研究方法為文獻分析法、歷史研究法以及蒐集研究相關資料，進行資料彙整及探討，探討的部分又可以分為研究背景與動機、研究問題與目的、研究國家與限制、研究架構與流程，進行文獻探討並分析、研究結論與建議。



資料來源：本研究整理(2022)

圖 1-5 研究步驟流程圖

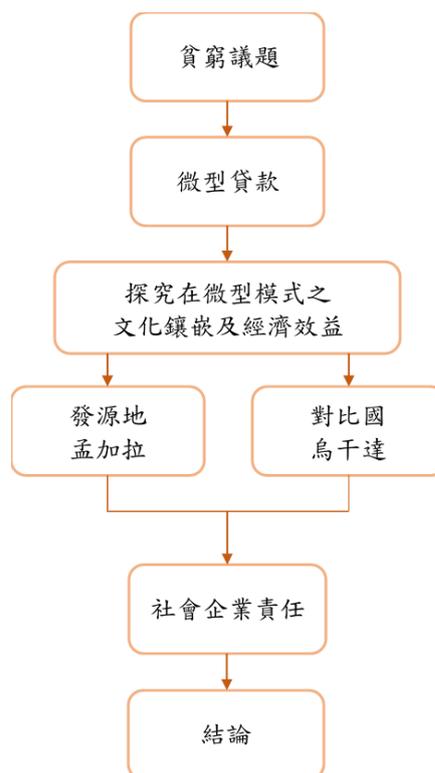
二、研究架構

2006 年諾貝爾和平獎頒給尤努斯與其創建的格萊閣銀行後，在 2019 年諾貝爾經濟學獎更頒給探討人為何貧窮的印度裔美國經濟學家班納吉、法國經濟學家杜芙若和美國發展經濟學家克雷默³ 為位經濟學者，突顯了不論經濟發展到何種程度，貧窮議題仍然存在。

故本研究著手探究在微型貸款模式下，不同國家的文化鑲嵌與經濟效益。以微型貸款的發源地孟加拉及烏干達為例，採文獻分析法與歷史研究法，探討他們相似或不同之處。

除了政府推動微型貸款外，企業家應也為弱勢族群及社會現況貢獻一份力量。雷蒙德·鮑爾(Raymond A. Bauer, 1916~1977)曾給社會企業責任下過最簡單的定義：「社會責任就是認真地考慮企業行為對社會的影響。」(Carroll, 1981: 34)。隨著社會的發展，企業不再只是追求利潤與績效，而是越發注重他們是否能夠與社會環境相容共生，並獲得社會大眾的尊重與讚譽。故本研究將探討在微型貸款模式下，企業能否配合政府的政策，幫助弱勢族群重回社會軌道。

聯合國開發計畫署在 2021 年全球多維貧困指數(The 2021 Global Multidimensional Poverty Index)報告中，在接受調查的 109 個國家裡共有 13 億人處於多維貧困狀態。近 85%生活在撒哈拉以南的非洲或南亞，超過 67%的人生活在中等收入國家(聯合國開發計畫署，2021)。聯合國開發計畫署署長阿齊姆·施泰納(Achim Steiner, 1961~)表示「這提醒我們需要全面了解人們如何受到貧困的影響、他們是誰以及他們住在哪裡。」秉持著人道關懷的精神，透過微型貸款議題的探究，瞭解不同國家之文化鑲嵌所造成的認知與生活型態的差異、瞭解不同國家之經濟發展脈絡，以及關注貧窮者對翻轉經濟的可能。



資料來源：本研究整理(2022)

圖 1-6 研究架構圖

第貳章 產業介紹

第一節 經濟學家對貧窮議題的看法

以下表格為貧窮經濟學之經濟學家發展年表：

表 2-1 貧窮經濟學之經濟學家表

學者	國籍	年份	事件	主張
穆罕默德·尤努斯	孟加拉	1966	富布賴特獎學金 赴美留學	小額貸款理論 微型貸款理論 發展經濟學
		1969	經濟學博士學位	
		1983	創立格萊閃銀行	
		1987	Independence Day Award	
		1989	阿卡汗建築獎	
		1994	世界糧食獎	
		2006	諾貝爾和平獎	
		2009	總統自由勳章	
		2010	國會金質獎章	
		2012	獲得劍橋大學學 士學位	
		2021	奧運桂冠	
阿瑪迪亞·森	印度	1955	劍橋大學學士學 位	福利經濟學
		1998	諾貝爾經濟學獎	
		1999	印度國寶勳章	
		2012	National Humanities Medal	
艾絲特·杜芙若	法裔 美國	1995	社會科學高等學 院經濟學碩士	社會經濟學 發展經濟學
		2004	普林斯頓大學經 濟系終身職	
		2010	約翰·貝茨·克拉 克獎	
		2013	丹·大衛獎	
		2015	阿斯圖里亞斯親 王獎	
		2019	諾貝爾經濟學獎	

阿比吉特·班納吉	印度 裔美國	2003	成立扶貧行動研究室	發展經濟學
		2009	年度印孚瑟斯獎	
		2019	諾貝爾經濟學獎	
麥可·克雷默	美國	1985	哈佛大學社交研究文學士學位	發展經濟學 健康經濟學
		1992	經濟學哲學博士學位	
		2019	諾貝爾經濟學獎	

資料來源：本研究整理(2022)

針對微型貸款我們首先接觸穆罕默德·尤努斯，努力研究微型貸款之父的事蹟，看到了他為了幫助窮人脫困，而創立了草根金融機構格萊閔銀行，並且由孟加拉跨足至海外，尤努斯認為：「窮人本身沒有錯，貧窮是被制度所害，每個人生而平等。」因此一生致力於幫助窮人及婦女改善生活環境。

在上表內我們不只列出穆罕默德·尤努斯，一共列出五位接續榮獲諾貝爾經濟學獎的經濟學家的事蹟以及主張的理論及經濟學，發現正如諾貝爾經濟學獎表示，還有許多經濟學家幫助全球消除貧困並做相關的實驗及研究。

一、穆罕默德·尤努斯與阿瑪迪亞·森

穆罕默德·尤努斯與其所創建的格萊閔銀行於 2006 年獲得了諾貝爾和平獎，尤努斯是社會企業和小額信貸之父(US Fed News Service, 2018)，其研究領域是小額貸款理論與發展經濟學，其中小額貸款理論又以孟加拉鄉村銀行更具代表性為出名，鄉村銀行於 1976 年成立，其銀行主要業務為貸款、儲蓄帳戶、養老金計畫和貸款保險。鄉村銀行的總體目標是消除貧困，是一種透過小額借款等金融服務給低收入戶、貧困民眾，讓他們創業、產生收入，對借款者提供無法抵押貸款，來幫助個人及家庭的方法，不僅在低度開發國家設立，亦在美國設立分機構，可見不管是在低度開發國家或是已開發國家都會有需要幫助的人民。

阿瑪迪亞·森，一位印度的經濟學家，於 1998 年獲得諾貝爾經濟學獎，被人們譽為「窮人的經濟學家」森的代表著作有《貧窮與饑荒》(Poverty and Famines)、《論經濟不公平》(On Economic Inequality)、《集體選擇與社會福利》(Collective Choice and Social Welfare)等理論，在 1981 年發表的《貧窮與饑荒》一書中就有提到認為造成饑荒的原因，由於森親身經歷過 1943 年的孟加拉大饑荒，經過森研究指出「造成饑荒的問題更多地涉及獲得糧食的問題，而不是人均產出的數量。飢餓是人們無法獲得食物的一種情況，而不僅僅是糧食短缺的條件，更多的問題是因為分配不均引起的。」(Jakarta, 2001)。

除了自己親身經歷的孟加拉大饑荒外，森也對衣索比亞(Ethiopia)、薩赫勒地區(Sahel)與孟加拉國的饑荒做出了更深入的探討，森認為會造成孟加拉飢荒是因為二次世界大戰使得糧食短缺的情況更加嚴重。稻米短缺使得米價上漲，而又因為戰爭期間的通貨膨脹惡化了物價上漲的情形。加上政府沒有介入控制價格，造成了米價超過了百姓能負擔的價格。造成了有錢也買不到糧食的景象，便有了孟加拉大規模饑荒(維基百科，2022)。

森認為，儘管有很多關於微型貸款的負面言論，但微型貸款可能是一種很好的管道，可以幫助一些有機會但沒有資金的人獲得發展。微型貸款是金融，從 2008 年的金融危機中瞭解到，金融確實需要監管。這不僅適用於大型金融機構，也適用於微型貸款。微型貸款可以幫助窮人的事實並不意味著免除智慧監管的需要(Markandeya, 2011)。

二、艾絲特·杜芙若、阿比吉特·班納吉及麥可·克雷默

艾絲特·杜芙若是一名法裔美國經濟學家，2019 年獲得諾貝爾經濟學獎得獎主之一，是諾貝爾獎史上第二位女性得主，年僅 46 歲的她，同時也是最年輕的諾貝爾獎得主，而她與她的丈夫班納吉是首對獲得諾貝爾經濟學獎的夫妻(葉心嵐，2019)。

阿比吉特·班納吉是一名印度裔美國經濟學家，研究於發展經濟學，曾於 2009 年獲得年度印孚瑟斯獎(Infosys)多個獎項，另外，他和他的妻子合著《窮人的經濟學》：如何終結貧窮？(Poor Economics: A Radical Rethinking of the Way to Fight Global Poverty)。

兩人發展出一套是以隨機控制試驗為主軸的評估方法，這個方法主要是一部分群體或是人群，並將這個試驗結果去和現況做比較。另外也有合著《窮人的經濟學》：如何終結貧窮？此書是在探討窮人那些「不合理」的行為，以及分析為何政策會失敗的原因，像是窮人不願使用免費的保健服務，但是卻願意去支付且那昂貴的手術費用、助貧政策效果不佳……等(吳惠林，2020)。

麥可·克雷默是一名美國發展經濟學家，著重於研究慈善經濟，同時也被世界經濟論壇評為是全球青年領袖，他希望能夠幫助全世界的受難者。另外，克雷默還創建了一項技能互補的理論，於 1993 年提出經濟發展圓環理論(O-ring theory of economic development)。

杜芙若、班納吉、克雷默三位都是著重於研究解決貧窮問題的發展經濟學家，並於 2019 年獲得諾貝爾經濟學獎，以表彰他們「在減輕全球貧困的實驗性作法」，且同時也都是阿卜杜勒·拉蒂夫·賈米爾貧困行動實驗室(Abdul Latif Jameel Poverty Action Lab)的創始人，這個實驗室是貧困行動創新研究院的附屬機構。

第二節 微型貸款影響經濟的重要因素

微型貸款一詞起源於 20 世紀的 70 年代，是一種透過小額借款的金融服務給低收入戶、貧困民眾，讓他們創業、產生收入，對借款者提供無抵押貸款，來幫助個人及家庭的方法，不僅在低度開發國家設立，亦在美國設立分機構，可見不管是在低度開發國家或是已開發國家都會有需要幫助的人民。

孟加拉經濟學家尤努斯，和他所創辦的格萊閔銀行於 2006 年時共同獲頒諾貝爾和平獎，他全心投入提供赤貧者金融服務就是所謂的微型貸款與社會工作，他給予窮人自助的力量，帶給窮人的不是食物，而是比食物更重要、更基本的保障，他使孟加拉和全世界上千萬人的生活獲得改善。尤努斯創辦的窮人銀行，提供開創性的金融服務，把極小額的錢借給窮人，尤其是婦女，讓他們做生意，帶領家庭脫離貧窮(吳惠林，2020)。

微型貸款能夠對當地經濟造成影響的因素之一，為借款者無須有任何財務擔保就能貸款，其目的就是希望，借款者在沒有財務壓力的狀況下利用貸款進行「錢滾錢」，希望獲得幫助的窮人能自行創業。本研究認為，微型貸款能夠真正成功的原因，有很大部份來自於人與人之間的信任及約束，若是以 5 人為單位來借款，那未必這 5 人都是認識的，他們可能都是素昧平生的陌生人，但為了下次能夠如期借款，大家都會在期間內還款，否則會牽連到他人。第二個原因為大多借款人為女性，在面對家庭的不幸，就以一個母親的身分而言，為母則強這四個字或許能夠在眾多的女性借款者身上得到驗證，利用小額資金來幫助那些弱勢婦女來維持家庭與生計，提供訓練以及減輕家務及農務的雙重壓力，強化婦女在社會與經濟層面的參與，為貧困問題尋求積極有效的改善方式。而除了借給婦女及農村貧困人口外，許多機構並不是借錢給真正最赤貧的人(Extreme poverty-Less than \$1/day)，這些機構越來越有效率，提供更多樣化的服務，如：儲蓄服務、小額貸款結合健康保險、就業輔導等。許多微型機構走向商業化或進行更具經濟規模的服務，而亮麗的成就也使得許多國際扶貧的資金投入這個市場，使得微型貸款偏離貸款給最貧窮人的使命。

陳惠貞(2021)研究指出微型貸款的普及可以提供社會弱勢階層的資源提升，也可透過該機制促進社會階層的流動，因微型貸款為小額借貸故可以此將資金提供給無法向銀行貸款民眾，而此類民眾多為社會弱勢團體，往往資金緊急需求者也分布在此，如透過微型貸款將可提供該階級，以及社會需求者一個生存及競爭媒介。且透過微型貸款亦可造福社會進步，透過微型貸款獲得一份經濟基礎發展抱負，將資金運用發揮最大利益，各階層人口開始流動會增加國家之競爭力。

第參章 文獻探討

消除貧窮是全球共同努力目標，利用小額貸款的運作模式更是吸引了當地金融機構的目光進而紛紛仿效，想透過收取服務費的模式獲利。2019年諾貝爾經濟學獎得主顛覆了許多人「理所當然」的思維，包括2006年和平獎得主尤努斯的微型銀行構想，其中得獎主夫婦班納吉與杜芙若更是對微行貸款可行性提出疑惑(2019, 林文仁)。或許微型貸款在某些國民所得較低或經濟情況較差國家中有著卓越效果，但就其他國民所得相對較高的開發中國家而言，微行貸款的使用效果或許並不完全適用。

翁文杏(2015)研究指出貧窮是系統性的問題，包含個人、社會、事件、結構性貧窮等，當全球經濟走向市場開放、貿易自由化時，開發中國家的政策和協議就會受到影響，便會增加無法自力更生得不到脫貧機會，而造成貧窮因素很多，資源分配不均為其主要關鍵，而影響貧窮的直接原因有年齡、居住地、教育程度、身心障礙等。尤努斯於挪威諾貝爾和平獎委員會發表聲明說：「世界上每個人都有潛力和權利過好生活，格萊閣銀行證明一貧如洗的人也能自食其力。」「除非人數眾多的族群找到脫貧的方法，否則實現持久的和平是不可能的，而微型貸款是其中的方式之一。」

第一節 微型貸款

微型貸款一詞起源於20世紀的70年代，由孟加拉銀行家尤努斯所創建的孟加拉鄉村銀行更具代表性為出名，鄉村銀行於1976年成立，其銀行主要業務為貸款、儲蓄帳戶、養老金計畫和貸款保險，也開拓了當代「微型貸款」的新領域。

在1970年，孟加拉經濟學家尤努斯所創辦的格萊閣銀行開拓當代「微型貸款」的新領域。微型貸款有別於傳統銀行的信貸產品，針對貧困人群或是傳統金融中的弱勢族群所提供的小額度貸款，是一種新金融服務的需求及供給。也因為當初的開創者尤努斯，讓微型貸款於各地蓬勃發展，也逐漸被人們所使用及認可微型貸款的扶貧效應。

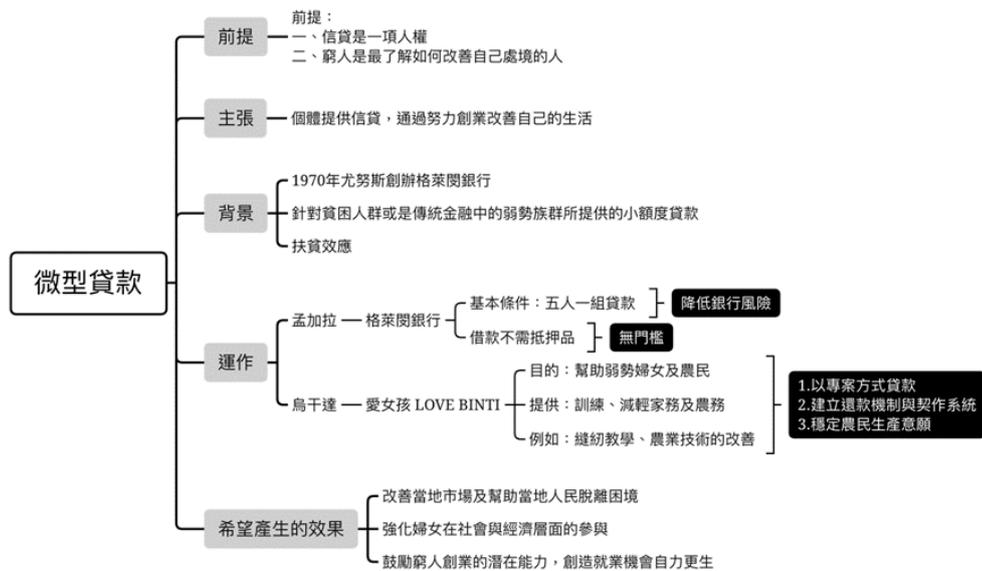
鄉村銀行的總體目標是消除貧困，是一種透過小額借款等金融服務給低收入戶、貧困民眾，讓他們創業、產生收入，對借款者提供無抵押貸款，來幫助個人及家庭的方法，不僅在低度開發國家設立，亦在美國設立分機構，可見不管是在低度開發國家或是已開發國家都會有需要幫助的人民。微型貸款有別於傳統銀行的信貸產品，針對貧困人群或是傳統金融中的弱勢族群所提供的小額度貸款，是一種新金融服務的需求及供給。也因為當初的開創者尤努斯，讓微型貸款於各地蓬勃發展，也逐漸被人們所使用及

認可微型貸款的扶貧效應。傳統金融機構少服務或很難服務的群體，因為微型貸款的運作，同時提供供給方保有持續發展性，且需求者在微型貸款的模式之下為無信貸抵押借款，與傳統信貸服務不同。格萊閣銀行從試驗階段到正式獨立成立，漸漸轉為制度化營運，雖然中間曾遇過困境，但創造出不一樣的一套制度改善當地市場及幫助當地人民脫離困境。

孟加拉格萊閣銀行的特色是在做借款時不需要任何的抵押品他們是基於新任的方式來借款給弱勢族群們，且如需貸款者必須組成 5 人一組的團體一起去做借款，若於還款期間內有人未能如期還款，其他人就無法再借款，亦即雖然格萊閣銀行沒有做物品擔保品的制度，但小組成員間的信任就做為他們借貸的抵押品。

烏干達跟孟加拉的相似度一樣的國家，貧困的人民也不少，但在一開始沒有跟孟加拉有一樣的想法來辦理微型貸款制度幫助這些貧困且需要救助的人民，與孟加拉不同的是烏干達微型貸款的發起人為難民團體的非政府組織，主要的業務內容也是幫助難民或是弱勢婦女們一些小額的資金來幫助他們為持家庭與生計。

由台灣成立的一個非政府組織「愛女孩 LOVE BINTI」，於 2016 年於烏干達註冊為正式國際組織，主要是幫助烏干達的弱勢婦女，提供訓練以及減輕家務及農務的雙重壓力，強化婦女在社會與經濟層面的參與，為貧困問題尋求積極有效的改善方式，例如縫紉教學、農業技術的改善等等，其中就包含了微型貸款，主要幫助農民能夠以專案的方式來小額貸款，或藉由社區增加生產設備與材料，提供農作物儲存解決方案，以社會企業模式建立還款機制與契作系統，以穩定農民生產意願(趙之鈺等人，2020)，建立一個合作社來提供農民耕作的農作物能夠在自給自足後還可以銷售到社區內以及銷售到外部市場。



資料來源：本研究整理(2022)

圖 3-1 微型貸款組織圖

第二節 文化鑲嵌

鑲嵌(embeddedness)其原理最早由卡爾·博蘭尼(Karl Polanyi, 1886～1964)所提出，泛指經濟活動或組織被層層的人際關係、社會價值跟法律規範所包圍滲透，所產生的特殊制度化過程(Polanyi 與 MacIver, 1944)。博蘭尼認為經濟行動並不只是一種以追求利潤為目的的理性選擇，並強調經濟行動是制度化的社會過程；其行動是要保障他的社會地位、社會權力與社會資產，生產與分配的過程並不與佔有物品這個特殊的經濟利益相連結，市場交易中經濟的互惠、再分配、交換 3 種行為，乃是一種鑲嵌於社會中的社會整合方式(林沂霏，2021)。

方世榮、黃恆獎、江季芸(2005)指出每個組織皆不可能離群索居、獨自隱居在桃花源世界，不與任何組織及總體環境有任何關連。經濟活動是「鑲嵌」在社會關係結構中(Granovetter, 1985)，每個組織都一定程度鑲嵌在所處環境中，且鑲嵌的形式及鑲嵌程度的深淺，將會影響每個組織在所處環境的腳色與地位。文化一詞源自於拉丁文，含有「培養」、「傾向」的意思。文化一詞是從文化人類學借用過來的概念，人類學家認為，文化提供解決適應環境問題的方法，使人們更貼近社會，也幫助人們認清自己和自己所屬的團體。文化可被定義為某一個群體日常生活普遍共有的信念、規範和價值觀，這些信念、規範和價值觀透過文化的儀式、傳說和象徵傳達給今天的群體成員與未來的群體成員 (Cullen & Parboteeah, 2018)。而不同的鑲嵌機制會吸引不同的組織，建立一套合作關係。相對的，當文化形成後，組織間的鑲嵌關係之發展又會進一步地影響整個組織的社會架構，將此定義為一

種文化鑲嵌(cultural Embeddedness)。

馬克·格蘭諾維特(Mark Granovetter, 1943~)進一步提出的鑲嵌概念中，行為和制度會被社會關係所影響，鑲嵌可分為「關係鑲嵌」(relational Embeddedness)與「結構鑲嵌」(structural Embeddedness)兩種(Andersson、Forsgren & Holm, 2001)。關係鑲嵌著重社會關係連結，連結的強弱對知識、資訊的分享程度有影響(Gulati, 1998)；結構鑲嵌指的是網路架構下，強調群體關係和機制如何影響交換關係(Moran, 2005)。格蘭諾維特的《經濟行為與社會結構：鑲嵌問題》(Economic Action and Social Structure: The Problem of Embeddedness)被視為新經濟社會學(New Economic Sociology)的經典名著，在文章中格蘭諾維特(1985)指出「任何對個人利益限制解釋的人類互動，利益都會偏離具有經濟行為以及其他行為的關係的基本方式」。由此可知經濟行為不可能專注於經濟上，包括經濟行為在內的社會活動，都是從人類動機發展而出的，吳紹敏及謝艾迪(2014)表示，人類的經濟行為在市場社會(Market Socialism)裡有很大程度會依賴社會網路(Social Network)，也就是個人或其組織在社會關係上的連結。鑲嵌問題在形式論者看來是不存在於我們所處的社會當中，認為鑲嵌並不重要；而實質論者將形式論者定義為「低度社會化」，認為其理論問題顯現於主張個人行為出自於利益最大化，也忽視了個人所處環境及周遭人際關係。而格蘭諾維特也成功解釋了人際關係影響經濟問題的重要性，以鑲嵌的概念將「適度社會化」在各領域上推廣及應用，根據邱海雄等人(2007)文章顯示，「嵌入性」與「植根性」在概念上稍有不同，「嵌入性」為分析經濟行為如何受歷史、文化、制度、關係和社會結構影響之概念；「植根性」則反映組織與本地產生體系之融合程度，協助組織在當地之實踐問題。阿克洛夫和席勒(2010)表示鑲嵌係指出人在做經濟決定時，無法脫離人際牽絆、社會規則、習慣，法律規範等，藉此得以不同視角檢視經濟學與社會學間之關聯，觀察社會價值與規範在經濟活動中的導引作用。

文化鑲嵌，即不同的文化背景下所提供不同的價值與行為意義影響了一個群體的管理、交易跟消費等等經濟層面。若用於國際管理脈絡，文化指的是「人性的培養」，而且跟「教育和改進有關」(Cullen & Parboteeah, 2018)。在二十世紀時人類學界發生了一場大型的學術討論，博蘭尼作為發起者與領導者表示，理性的選擇與效益最大化並不是經濟行為的出發點，這將會忽略整體社會結構與環境的影響(吳紹敏、謝艾迪，2014)，在《鉅變：當代政治與經濟的起源》(The Great Transformation: The Political and Economic Origins of Our Time)提出經濟應嵌入至整體社會中，認為經濟活動本就內含於整體社會中，受當時人類社會各種因素影響，而當時的工業革命帶來的市場自由論卻主張應與擺脫當時環境及其他事物的束縛，認為這樣才能將市場自我調節發揮到最大效益，但這樣的自由市場經濟原則雖成功推動經濟，卻也與整體社會脫節，也進一步引發其他社會層面問題，包括對民主政

治的反撲與法西斯主義(Fascism)的興起。

文化鑲嵌為集體性的信念與期望(collective beliefs and expectations)，在某種程度上會影響組織的策略與目標，文化可影響經濟行為，在如今產業變化快速的時代以多樣化的模式存在著，藉著當地歷史、教育程度、社會關係以文化鑲嵌來形塑群體調配的能力與目標。

第三節 企業社會責任

一、企業社會責任

世界銀行(2022)對企業社會責任定義為：企業與關鍵利益相關者的關係、價值觀、遵紀守法以及尊重人、社區和環境有關的政策和實踐的集合，係企業為改善利益相關者的生活質量而貢獻於可持續發展的一種承諾。

企業社會責任(Corporate Social Responsibility；簡稱 CSR)是企業對員工、對社會和環境的社會責任的承諾，為可持續經濟發展做出貢獻，以有利於當地社區和整個社會的方式提高生活質量，以該方式結束極端貧困並促進共享繁榮。

CSR 作為企業其中一種經營責任，努力用財政和人力資源支持一個整體的發展進程，是一個相對較新的標籤。基於企業社會責任，企業間的夥伴關係可以有利於商業部門的長期利益，同時滿足公民社會和政府的發展目標，幫助建立穩定的社會和金融環境。

「取之社會，回饋社會」企業越來越重視社會責任也同時創造利潤，但考慮獲利之外，必須符合可持續發展的願景，對社會做出貢獻，讓社會整體經濟繁榮及環保永續。

二、企業社會責任的重要性

隨著全球化的日益深化，企業對個別國家的國民經濟、環境、勞工及人權等方面產生了不少負面的衝擊，人們對企業在全球經營而來的社會責任的呼聲不絕，企業社會責任愈來愈受到全球尤其是西方社會的重視(葉保強，2007)。

企業社會責任逐漸受到重視，Zairi 和 Peters(2002)指出當企業善盡社會責任時，對於企業形象會產生正向影響，並有助於維持公司競爭優勢(魏文欽、莊怡萱，2009)。

在全球經濟下的企業社會責任其含義及重要性需要有完備的論述。獲得一個較為完備的理念論述後，再制定一套企業社會責任的指標，為企業、政府提供更精確具體的工具及準則來設計、監督及執行企業社會責任(葉保強，2007)。

由此能了解到企業社會責任的重要性已逐漸地發展了起來，讓各個企業意識到企業社會責任不僅僅能幫助自己的企業能有正向的影響外，更因如此企業到異國發展時也能透過此策略來讓大家認識到自己。

三、企業對社會的投入程度與發展趨勢

歐盟(European Union)委員會在 2002 年的 Communication from the Commission 中指出，企業社會責任的特徵有以下 3 點：

1. 企業社會責任是超越法規需求的企業行為，且是出於自願性採用。
2. 企業社會責任是與永續發展概念進行連結，將經濟、社會與環境衝擊整合在企業機構營運之間。
3. 企業社會責任不是企業機構核心活動的一種附加選項，而是企業機構原本就該建立的管理方式。

在國外越來越重視企業社會責任的狀況下，擁有良好的企業社會責任，才能得到國外企業的訂單並吸引外資投資、進而建立關係。而台灣民眾也越來越關注社會企業責任，關注企業是否履行他們的義務，包括繳稅、財報揭露及對於永續發展的作為。

台灣政府推動的企業社會責任狀況概略如下：

表 3-1 台灣政府推動的 CSR 年份表

年份	經濟部投資業務處與中小企業處
2002	協助台灣企業導入國際間以 CSR 為導向的經營理念與政策 翻譯 OECD 多國企業指導綱領中文版
2003	舉辦推廣 CSR 的宣導會
2004	建構「台灣企業社會責任」網站
2005	與遠見雜誌合作第一屆企業社會責任獎的選拔
2014	社企型公司環境建構與發展推動計畫
2015	企業 CSR 與社會企業交流媒合會
2016	「夯科技 創服務」國際研討會
2016	APEC 中小企業 O2O 高峰會
2017	台灣企業永續獎
2020	企業與人權國家行動計畫
2022	「投資臺灣三大方案」已吸引 1,212 家企業超過 1 兆 7,333 億元投資，預估創造 13 萬 5,798 個本國就業機會。
之後每年不定期執行 CSR 相關之宣導會、CSR 調查、CSR 專欄等活動	

資料來源：本研究整理(2022)

台灣非政府組織推動的企業社會責任概略如下：

表 3-2 台灣非政府組織推動的 CSR 年份表

年份	中華民國企業永續發展協會
1997 成立	由台灣 10 種產業的大型企業所組成的非營利性企業組織，為提倡還警保護及資源管理的理念與方法而成立
1997	成為世界永續發展協會(WBCSD)全球聯盟夥伴的一員
1998-2010	成立臺灣企業永續論壇
	出版企業社會責任—滿足變遷中的期望、企業社會責任—從理念到行動與從社會關懷到企業雄心
	成立明日領袖永續學院
	與國立政治大學商學院合辦企業永續創業競賽
2010-2015	加入全球報告倡導組織(Global Reporting Initiative, GRI)成為其會員，並建立正式合作夥伴關係
2016-2020	出版臺灣企業社會責任報告書研析報告
	成為 GRI Certificated Training Partner
	與 TCG(泰國信用保證公司)簽署合作備忘錄，並與 amfori (全球貿易協會)合作
2021-2022	成立臺灣永續金融推動平台(TSF)
	發布企業氣候行動倡議
	出版企業風險管理-將企業風險管理應用於環境、社會、治理相關風險

資料來源：本研究整理(2022)

地方創生運動近年來在台灣蔚為風潮，為了解決城鄉發展差距的問題。從社區營造到一鄉一特色，希望藉由發掘在地的文化與故事，在吸引青年返鄉的同時也創造觀光人潮，藉此加深人民對於這片土地的感情。而台灣企業與公民團體也積極參與地方創生運動，落實企業深耕地方的企業責任。像是台灣優格食品股份有限公司，就在彰化線西鄉開創「台灣優格餅乾學院」觀光工廠。藉由餅乾學院串起居民的向心力，開設延續傳統技術與文化的課程，將在地文化傳承下去。台灣優格食品也在餅乾學院旁，打造大坪數的地方友善生活共好工作坊。結合農民開發的品牌，並建置共好市集與論壇空間。工作坊的基金是由伴手禮的款項裡提撥，計畫中伴手禮是與農會合作，原料取材於地方，也是另一種回饋居民。

台灣企業對於社會企業責任的投入越來越重視，舉例來說：富邦金控推動節能減碳、中國信託的 Love for kids 關注弱勢家庭與孩童、中華汽車投入偏鄉圖書車巡迴服務等。在這個被推平的世界裡，社會大眾逐漸意識到想要獨善其身是不可能的，維護世界的永續發展已非一個國家或是組織

能夠辦到。在這樣的情況下，企業為了提升品牌價值亦或是為了讓他的客戶滿意，就必須犧牲掉一些利潤，來貢獻於社會。而在這個過程中，相信企業也會意識到，在企業盡社會責任的同時，企業也同時在融入這個社會，成為這個循環的一部分。

第肆章 研究方法

第一節 比較兩國文化差異

我們比照了孟加拉以及烏干達兩國的經濟文化差別，以兩國的經濟主要來源來說，孟加拉的經濟主要來源為成衣紡織業，而影響孟加拉成衣工業的主要原因為可以提供充足的勞動力、擁有熟練技術的工人、成衣技術升級、政府對紡織業的支持及積極對待的態度、普遍化優惠關稅制度(Generalized System of Preferences；簡稱 GSP)等。

孟加拉擁有 2,000 多家紡織廠，6,000 多家成衣加工廠，是僅次於中國的全球第二大紡織品出口國，而孟加拉紡織業一直以來其實都很依靠進口來獲取他們所需的原料，但是近年來因為受到新冠肺炎疫情的影響，不止孟加拉國，各國也都面臨到了貨櫃供應不足、進口原材料延遲交貨，對該國而言，也遇到了外國紡織品的價格以及運費上漲，導致要是孟加拉的紡織業若是繼續依賴進口的方式來獲取紡織原料，那麼成本將會和原先的比較起來提高許多，也因為這些原因，許多大型成衣廠也開始會購買本地的面料，雖然孟加拉的紡織品的價格也因此上漲了，但是和持續進口獲取原料的成本相比之下還是相對划算的許多。

烏干達的主要來源為農產品，尤其在外匯收入中農產品更是占了全部，但對烏干達而言，水電係促進該國整體經濟發展的一項重要條件，因此水電的基礎建設對該國而言尤為重要，但同時烏干達在這方面也遇到了些許挑戰，像是開發水電建設方面的投資成本，由於這些投資成本過於龐大，因此資金均為貸款或撥款，導致政府需要在期限內償還這些龐大資金。而開發建設的資金只是一部分，由於烏干達缺少水電建設以及營運方面的專業人才，就連建設水壩的承包商大多都是來自國外，導致所需的資金又更加的龐大。另外，烏干達雖然還是被定位在貧窮國家，但對於烏干達的人民而言，捐錢並不是能解決貧窮問題的唯一方法，他們需要的不止是這些所謂的資源，他們所需要的是學習如何使用資源的專業知識。由於烏干達人民的教育程度相對而言還是不高，因此缺乏了許多在有資源的情況下該去如何善用的知識，就以缺少水電建設及營運方面的人才來說，倘若烏干達能夠擁有這些人才，向外貸款的資金也許就會少了許多。

如果比照習俗禮儀文化差異的部分，從穿衣習俗來看，孟加拉國農村中的女性，不論是結婚與否，婦女們都穿著紗麗。而相比之下烏干達就較為不同了，他們認為穿衣服會帶來災難，因此不管男女老少皆不穿衣服。而社交習俗文化來看，在孟加拉，搖頭表示贊同及認可；點頭則表示不同意，另外，兩個國家都是以握手為見面的禮儀，在烏干達中，甚至對方若是有身分

的客人，會舉手致意，以及行半跪的見面禮。其中較為特別的是，孟加拉國的男子在被介紹給一名女子時，是不可以與女性握手的。

第二節 兩國微型貸款發展沿革

一、烏干達微型貸款沿革

貧困在農村地區尤為普遍，儘管生產力相當高在政府的自由化努力下，某些經濟作物的產量提高，農村經濟仍然主要由低生產率的自給生產所主導。雖然經濟作物生產者從自由化中受益，但由於缺乏農業投入和金融服務、土壤肥力下降、基礎設施、資訊和通信薄弱以及無法進入產出市場，小農部門在過去十年中實際增長甚微。

與孟加拉相比烏干達的微型貸款行業相對較新。從 20 世紀 80 年代中期開始，信貸計畫開始作為社會福利計畫的輔助組成部分出現。與發展中世界所有其他地區一樣，這些組成部分通常採用項目的方法，以補貼利率發放信貸，還款率很低，因此通常壽命很短(Andy Carlton, Hannes Manndorff, Andrew Obara, Walter Reiter, Elisabeth Rhyne, 2001)。

烏干達第一家真正的小額信貸機構，如 FINCA 和烏干達婦女金融信託基金(Uganda's Women Finance Trust；簡稱 UWFT)出現在 20 世紀 90 年代初。直到 20 世紀 90 年代中期，它們才開始在重要的客戶外聯方面擴大，並得到認可。隨著捐助者和非政府組織越來越感興趣，發現它們可以通過提供永續的金融服務對減貧產生持久的影響，微型貸款行業開始形成(Andy Carlton, Hannes Manndorff, Andrew Obara, Walter Reiter, Elisabeth Rhyne, 2001)。

以發展為導向的出現和擴張早期到 1990 年代中期的非政府組織(Nongovernmental organizations；簡稱 NGO)和小額貸款機構(Microfinance institutions；簡稱 MFI)。非政府組織不僅在國家退縮後提供基本的社會服務，還參與通過創建小額貸款計畫為扶貧提供解決方案(Makoba, Johnson W, 2011)。

表 4-1 烏干達微型貸款歷史年表

年份	事件
1980 中期	信貸計畫開始作為社會福利計畫的輔助組成部分出現
1990 初期	烏干達第一家真正的小額信貸機構，如 FINCA 和烏干達婦女金融信託基金
1990 中期	NGO 和 MFI 出現，非政府組織提供基本的社會服務參與通過創建小額貸款計畫為扶貧提供解決方案
2018	台灣「愛女孩」NGO 於烏干達立案通過，幫助烏干達弱勢族群脫離貧困以及幫助婦女們習的一技之長

資料來源：本研究整理(2022)

二、孟加拉微型貸款沿革

草根金融機構格萊閔銀行，由穆罕默德·尤努斯創立於孟加拉。一開始以小村莊為單位一名經理及多名銀行的工作人員組成一個銀行的單位，工作人員會深入拜訪村莊，確定當地的人群分布以及環境狀況，並說明銀行的經營模式以及如何幫助他們，前面有提到以五個人為一個小組的借款單位，在第一階段五人中只有兩人可以擁有貸款的資格，在觀察滿一個月之後銀行會進行評估是否合乎規則。

其實簡單來說也是給借款者的一些限制，擁有貸款資格的兩個人在五十週內必須償還所貸款的本金以及些許利息，同一個小組的其他組員才有辦法擁有貸款資格，也因為這種制度協助這個小組建立群體的意識，以及提升他們整體的談判能力以及相互之間同儕壓力，準備壓力來自於第一階段兩人完成還款其他組員，才能獲得貸款機會因此第一階段的兩位組員需要面臨高度的還款壓力。

世界銀行目前通過建立援助最貧困者協商小組 (Consultative Group to Assist the Poor；簡稱 CGAP)來協調國際進程，如果微型貸款盼望以現在的規模成功傳播到有需求的潛在顧客，那必須要國際間互相協調努力，目前只能以 CGAP 來領導以及使用輔助結構，協助各國政府組織及借款人。在現今社會中，許多聯合國旗下的部門在聯合國開發計畫署(The United Nations Development Programme；簡稱 PNUD) 領導之下開始支持微型貸款，並提供實際的資源以及強化該體制系統。

表 4-2 孟加拉微型貸款歷史年表

年份	事件
1994 年	格萊閔銀行被孟加拉國政府授予「獨立日獎」
1976 年	成立格萊閔銀行
1983 年	在孟加拉當地獲准為獨立銀行
	成立總部於孟加拉的達卡
1984 年	格萊閔銀行制定出 16 項扶貧決策

1998 年	格萊閔銀行推行的「低成本住房計劃」獲得了世界人居獎
2000 年	格萊閔銀行推出 THE GRAMEEN GENERALIZED SYSTEM
2003 年	針對孟加拉乞丐推出「極度貧困人群幫扶計劃」
2006 年	諾貝爾和平獎同時授予格萊閔銀行和尤努斯
2009 年	格萊閔創意實驗室與尤努斯中心合作創建全球社會商業峰會
2011 年	孟加拉官方政府強迫尤努斯從格萊閔銀行辭職
2013 年	孟加拉國議會通過了《格萊閔銀行法案》
2022 年	格萊閔銀行修訂 12 項扶貧指標
	格萊閔銀行將「16 項扶貧決策」增列為「18 項扶貧決策」

資料來源：本研究整理(2022)

第五章 資料分析與結果

第一節 國家經貿發展概況

一、孟加拉經貿發展資料

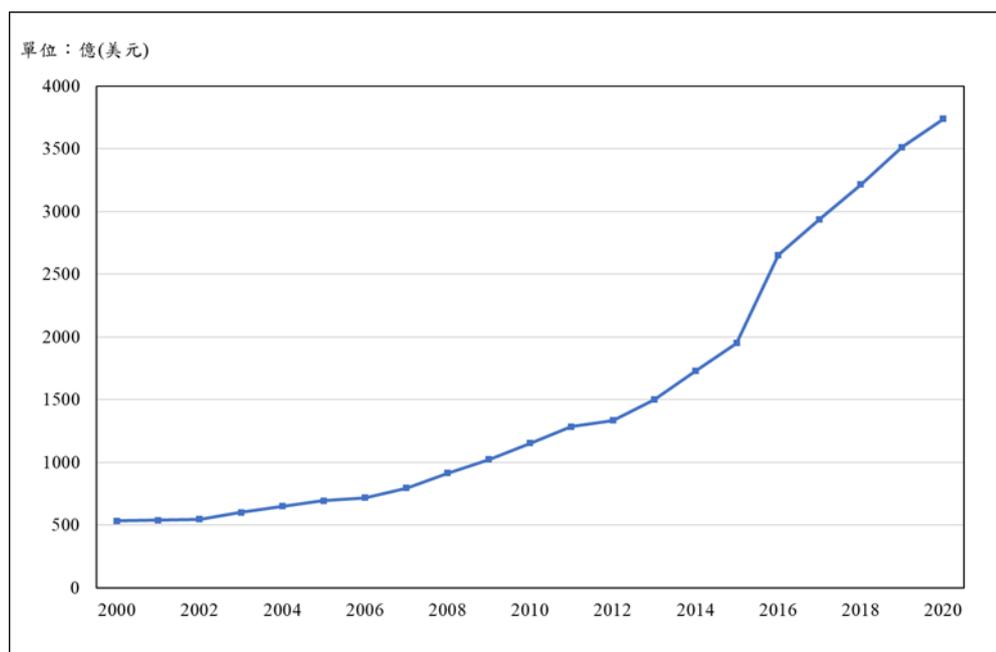
根據世界銀行及外交部官網(2022)統計，孟加拉於 2019 年收入為 424.4 億美元、支出 611.6 億美元，在 2020 年人口增長 1%。孟加拉從 2000 年的 GDP 為 533.7 億美元而人均 GDP 為 418.07 美元，到 2020 年 GDP 為 3,739 億美元人均 GDP 2,270 美元，GDP 增長率為 3.4%。雖然成長幅度不大，但由此可見孟加拉的經濟正逐步上升中。

孟加拉與緬甸、印度毗連，領土屬於肥沃、平坦的沖積平原，河道縱橫密布，河運發達，河流和湖泊約占全國面積 10%，非常適合農業和漁業。礦藏有天然氣、煤、鈦、鋳等。主要出口服裝、針織品、農產品、冷凍食品等到美國、德國、英國等國家。但因孟加拉因為政治、民族、文化等因素長期處於紛亂中，且在 1974 年布拉馬普特拉河爆發洪水而造成大饑荒，導致孟加拉仍處於中低收入國家。

表 5-1 孟加拉經濟資料表

項目	說明
人口	1.647 億人口 (2020)
人口增長率	1% (2020)
財政收支	收 424.4 億美元、支 611.6 億美元(2019)
匯率	1 USD ÷ 87.24 BDT (2022) 1 NTD = 2.94 BDT (2022)
國內生產毛額(GDP)	323.06 億美元 (2020)
GDP 增長率	3.5% (2020)
輸出總值	393 億美元 (2019)
輸入總值	591 億美元 (2019)
主要出口產品	服裝、針織品、皮鞋、農產品 (2019)
主要進口產品	棉花、天然氣、機械、化學品、小麥 (2019)
主要出口國	美國、德國、英國、西班牙、法國 (2019)
主要進口國	中國、印度、新加坡 (2019)
我國對該國輸出(美元)	11.6 億美元 (2019)
我國自該國輸入(美元)	9,639 萬美元 (2019)

資料來源：CIA World Factbook(2022)、外交部官網(2022)、The world Bank Data (2022)



資料來源：本研究整理(2022)

圖 5-1 孟加拉 GDP 歷年折線圖

二、烏干達經貿發展資料

由世界銀行及外交部官網(2022)統計，烏干達於 2019 年時政府財政收入為 16.16 兆美元，支出 17.8 兆美元，在 2022 年人口增長率達到 3.3%，烏干達於 2000 年的 GDP 為 61.9 億美元而人均 GDP 為 261.9 美元，而在 2020 年的 GDP 為 376 億美元，而人均 GDP 為 822.01 美元 GDP 增長率為 3.0%，雖然沒有大幅度的增長，但在這 20 年間烏干達的經濟也是有再逐步上升的。

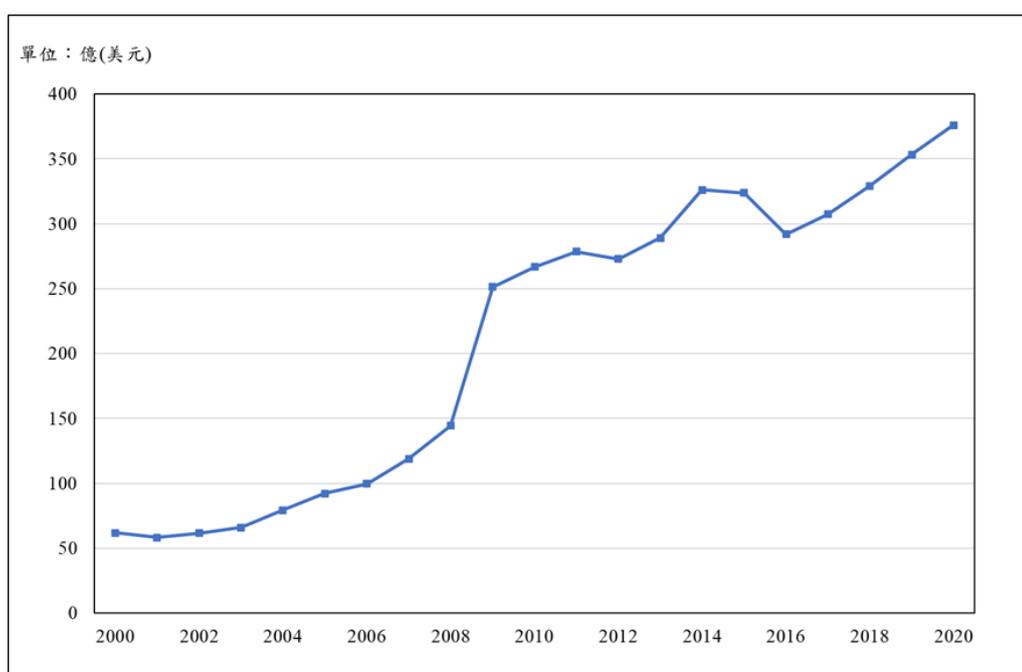
在經濟方面，烏干達因肥沃的土地、穩定的降雨及豐富的礦物蘊藏，以出口咖啡、漁產品、茶葉、棉花、花卉及園藝產品，到肯亞、阿拉伯聯合大公國、剛果民主共和國、盧安達、剛果、義大利等國來穩定經濟，但因長期政治、經濟動盪不安，經濟持續萎縮，成為世界上最貧窮和最低度開發國家之一。

表 5-2 烏干達經濟資料表

項目	說明
財政收支	2019 年政府財政收入 16.16 兆美元，支出 17.8 兆美元
匯率	US\$1 ≙ UGX3,524.82， 相當於 NTD1 = UGX119.45 (2022/04)
人口	4,574 萬人 (2021)

人口增長率	3.3% (2020)
GDP	376 億美元
GDP 增長率	3.0% (2020)
輸出總值	60.48 億美元 (2020)
輸入總值	78.66 億美元 (2020)
主要出口項目	咖啡、漁產品、茶葉、棉花、花卉、園藝產品
主要進口項目	資本設備、汽車、石油、醫療品、穀類
主要出口國	肯亞、阿拉伯聯合大公國、剛果民主共和國、盧安達、剛果、義大利 (2020)
主要進口國	中國大陸、印度、阿拉伯聯合大公國、肯亞、日本、沙烏地阿拉伯、印尼、南非 (2020)
我國對該國輸出(美元)	397.6 萬美元 (2020)
我國自該國輸入(美元)	127.6 萬美元 (2020)

資料來源：世界銀行(2022)、外交部官網(2022)



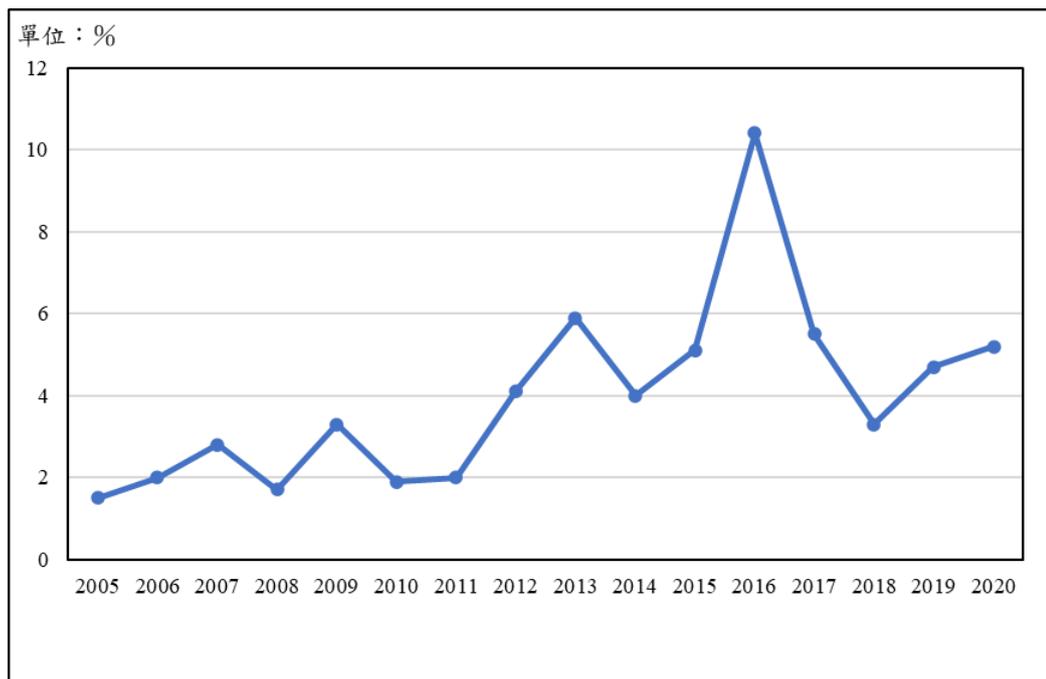
資料來源：世界銀行(2022)

圖 5-2 烏干達 GDP 歷年折線圖

根據非洲開發銀行(2022)資料顯示，在新冠肺炎大流行後烏干達為防止病毒傳播而採取的封鎖措施使得當地經濟受到衝擊，旅遊業和酒店業受到全球旅行限制和當地遏制措施的嚴重影響，其他受到不利影響的行業包括製造業、零售和批發貿易以及教育。烏干達銀行在 4 月份將政策利率下調至 8% 後，又在 6 月份將政策利率下調至 7% 以刺激企業。

儘管如此，當地央行仍將通脹率維持在 3.8%，遠低於 5% 的中期目標

，由於政府將支出用於公共衛生，包括增加對新冠肺炎的檢測和跨境監測，財政赤字從 2019 年的 5.2% 擴大至 2020 年的 6.6%。政府也為企業提供支持，但總體而言，經濟仍然低迷，稅收減少，政府借貸增加以彌補收入不足。由於經濟活動的下降，金融部門面臨越來越大的壓力，不良貸款上升，私營部門信貸放緩。2019 至 2020 年不良貸款與貸款總額的比例從一年前的 4.7% 上升致 5.2%。5 月至 10 月期間，信貸擴張增長了 8%，而 2018 年 1 月至 2019 年 5 月期間增長了 15%(非洲開發銀行，2022)。



資料來源：世界銀行(2022)

圖 5-3 不良信貸與貸款總額比例圖

第二節 個案分析

一、孟加拉個案

傳統與微薄的收入相關的貧困定義，現在已被視為是一種狹義的定義 (Sen, 1982, 1993)，因為他並沒有討論到其他社會、心理、文化、政治等參與性指標。所以通過不斷演變的貧困概念，我們將貧困簡單而廣泛地定義為：無法在經濟、社會、文化和政治上參與社會。(T.A. Chowdhury, P. Mukhopadhaya, 2012) 貧困率能反應該國的經濟能力與發展程度，亦能體現當地社區的社會價值觀和文化，我們能通過貧困率的數據來瞭解各國的差異與貧困所帶來的連鎖效應。

表 5-3 孟加拉各貧困率表

貧困率	百分比(%)
多維貧困人口、貧困程度	42.2
生活在收入貧困線、國家貧困線以下的人口	24.3
生活在收入貧困線以下的人口，購買力平價每天 1.90 美元	14.3

資料來源：聯合國開發計劃署之人類發展報告(2022)

而孟加拉明明擁有良好的地理環境與自然資源，但在 2020 年根據世界銀行的數據卻只 1,961 美元的人均 GDP。追溯他的歷史軌跡能發現以下幾點原因：

1. 頻繁的自然災害
2. 人口增長過快
3. 宗教與種族的矛盾
4. 女性地位極微低下
5. 全球化下初級產品低價化

孟加拉在獨立之前為東巴基斯坦，但因為種族和西巴基斯坦(現今的巴基斯坦)種族不同，在宗教和種族等原因下造成長期的爭鬥混亂。再加上孟加拉是以熱帶季風氣候為主，這種氣候的特點就是雨季淹死，旱季乾死。但在獨立以來人口快速暴漲，從 6,500 萬到 1.647 億。在高密度的環境下要養家並讓下一代孩子擁有應有的教育水準與眼界是一件很難的事，而在這樣的教育背景人們也很難有餘力去關注女性能否得到應有的尊重。孟加拉就在這樣的惡性循環中，讓貧窮一再淹沒人民的笑容，在 2020 年聯合國開發計劃署的統計中，生活在收入貧困線以下的人口有 24.3%，而多維貧困人口更高達 42.2%。

孟加拉伊斯蘭銀行(Islami Bank Bangladesh Ltd. IBBL)在 1995 年通過農村發展計劃(Rural Development Scheme, RDS)，參與促進伊斯蘭小額信貸與女性創業。截至 2022 年 7 月 31 日該計畫正在孟加拉境內 64 個地區、30,032 個村莊實施，約有 1,565,235 個成員參與了該計畫(Rahman and Ahmad, 2004)。RDS 下的伊斯蘭微型貸款是使用格萊閔銀行模式，但是具有孟加拉穆斯林社會的伊斯蘭社會視角。伊斯蘭微型貸款一直以符合伊斯蘭教法的方式進行，他也借款給女性，已有 80% 的女性受惠。伊斯蘭微型貸款支持家庭融合和凝聚力，此外該計畫通過確保所有成員參與團體活動，努力鼓勵健康的社會實踐。

IBBL 是孟加拉最大的伊斯蘭微型貸款提供者之一，目標群體包括貧困婦女和經濟貧窮人口、租用或擁有用於農業的 0.5 英畝財產的家庭或在農

村從事小型非農業的家庭。IBBL 在 RDS 下向受益人提供三種類型的資金 (Abul Hassan and Shamim Saleem, 2017)：

1. 向從事各種創收活動的窮人提供高達 50,000 孟加拉塔卡的無抵押微型貸款。
2. 微型企業融資，即質押融資，對剛畢業者及其他小客戶最高 300,000 孟加拉塔卡。
3. B 慈善貸款(Qard-hasan program)提供 10,000 孟加拉塔卡，用於核心貧困和受困人群提供水、衛生設施和康復服務。

表 5-4 IBBL 在 RDS 計劃下可貸款金額與條件表

項目	內容
抵押品	不用
初始金額	10,000 塔卡(145 美金)
上限	50,000 塔卡(725 美金)
償還期限	一年內分 44 週等額償清
條件	(每個成員)每週在 IBBL 帳戶至少存 20 塔卡 (小組成員)每週要向中心基金捐款 2 塔卡
投資利潤率	12.5%(從 10%增加) 2.5%折扣，鼓勵適時退款

資料來源：本研究整理(2022)

這個計劃受到了許多團體的支持，因為在這個計劃的推動下，國家的經濟能夠被推動，而社會上落後的地區和弱勢團體也能受到幫助，開始重回社會的軌道中，能促進國家的經濟長期發展。且伊斯蘭微型貸款也鼓勵女性貸款創業，有助於消除性別歧視，為整體國家的觀念與水準進行提升。這樣子的循環對於國家整體來說無非是有益的，他們提供服務為導向的微型貸款，幫助窮人獲得更大的財務收益，而最終也使得國家經濟獲得提升與改善。窮人之所以窮的根本原因，並不是他們沒有存款，而是他們沒有資金去經商，讓自己脫離貧困的追趕。

二、烏干達個案分析

就貧窮的非洲窮國烏干達來說，雖其人均 GDP 只有 822.01 美元，赤貧人口(購買力平價每天 1.90 美元)41.3%，文盲率 33.2%，青年失業率高達 80%的情況下，在經濟成長方面烏干達有著莫大進步(聯合國，2022)。

表 5-5 烏干達各貧困率表

貧困率	百分比(%)
多維貧困人口、貧困程度	49.2
生活在收入貧困線、國家貧困線以下的人口	21.4
生活在收入貧困線以下的人口，購買力平價每天 1.90 美元	41.3

資料來源：聯合國開發計劃署之人類發展報告(2022)

腳踏車在台灣極為普遍的交通工具，但在烏干達的偏鄉地區卻是不可多得生財工具，烏干達社企 Cycle Connect 利用核發腳踏車貸款，讓農民從租賃到擁有一台腳踏車，能載著農作物到更遠的地方、賣到更好的價錢，也能靠此獲得醫療和教育的機會。一年核准的貸款超過 2,500 筆，影響超過 1 萬 2,500 位農民(柳定亞，2022)。

在烏干達購買一套農具所需的費用能從兩種渠道獲得：其一，求助鄉村儲蓄貸款協會(Village Savings and Loan Association, VSLA)，獲得 10 到 20 美元的小額信貸，還款期限約為 2 到 3 個月，但只有 20 美元不足以購買到所需的農具價格。其二，向當地銀行進行小額信貸，但作為一個偏鄉小農，有極大的可能被打回票，或需要拿賴以維生的農地抵押。包含烏干達在內的撒哈拉沙漠以南地區，占了全球 25% 的耕地面積，卻只產出全球 10% 的農作物，顯示了農業供應鏈的效率極低。而這些農民多數都靠人力和鋤頭耕種，收成有限，收入也有限，而貸款取得不易，無法投資更有生產力的農具，因此形成了一個惡性的循環，而 Cycle Connect 的出現卻給了一個打破貧窮循環的機會。

Cycle Connect 是一個位於東非提供小額信貸的非營利組織，其使命為通過生產性資產融資和培訓增加東非小農收入，制定了以農民為中心的貸款條件，以響應農村客戶的獨特需求。Cycle Connect 的存在是為了成為烏干達大量生活在極端貧困中的小農的工具，其經營原則為「農民應該有機會投資於推動他們前進的工具」(Cycle Connect, 2022)。與格萊閣銀行不同的是，Cycle Connect 不用湊齊 5 個人就能進行借款，貸款借出的也不是金錢，而是提供了對農民而言相對更實用的東西：腳踏車、牛犁、磨床和摩托車。以腳踏車貸款為例，一台腳踏車約 27 萬烏干達先令(約 72.9 美元)，小農只要先付 4 萬烏干達先令當訂金，即可取得腳踏車，之後每月償還 2 萬 4 千烏干達先令，10 個月後便可擁有腳踏車的所有權。

Cycle Connect 提供比格萊閣銀行及鄉村儲蓄協會更高的貸款額度，卻又比銀行的還款制度彈性靈活，農民不用擔心其他借款人還不了上一期的借款金額，也不用承受償還貸款的壓力，被迫以較低價格提早賣掉農作物，更不用擔心資金運用不當導致債務加重情形。除此之外，Cycle Connect 更是教導農民金融知識，從基礎建立農民收支概念，讓農民懂得活用資產，創

造更高收入及更好的生活品質。

透過小額信貸，烏干達逐漸改善的情況向世界展示了希望，但這種改善卻不是所有貧窮國家所擁有的。全球貧窮仍是 21 世紀人類面臨的一項巨大挑戰，人類社會能否有效地回應這個挑戰，無論在政治、經濟、文化或是人權方面都有深遠的影響。貧窮不單是經濟問題，更是倫理問題，近幾年來企業社會責任的觀念逐獲重視，企業藉由企業公民(Corporate Citizens)行為履行社會責任工作，乃時勢所趨，又是極為熱門普遍現象，扶貧已是現今企業所重視的商業倫理注入的新的內涵。

第陸章 研究結果與建議

第一節 結論與建議

微型貸款是為了改善周而復始的貧窮，在專題中提到的兩個國家，因為文化、歷史、政治或天災而形成的貧窮，有時並不是一朝一夕能夠改變。而尤努斯提出的微型貸款機制，從經濟開始推動人民主動改變現況，而非被動等待國家或是國際的援助。在國家推動企業、企業推動微型貸款來幫助貧窮者的循環下，進而能夠幫助國家整體經濟發展與降低失業率。

一、兩國案例的作為與成效比較

在專題中探討的孟加拉案例「農村發展計畫」，便是利用孟加拉的最大信仰—伊斯蘭教，來讓更多人相信並參與該計畫。農村發展計畫提供三種類型的資金方案，且門檻低、無抵押品、無性別限制。農村發展計畫在孟加拉境內有 64 個地區實施，約有 156 萬團體成員參與，且因為他們接受女性申請貸款及要求參與者定時存款，也在無形之中消除性別不平等的社會現象，與幫助貧窮者學會儲蓄的重要性。

烏干達案例「Cycle Connect」，則是將農民難以獲得的腳踏車，用先付訂金後分期償還的方式，讓農民得以擁有自己的生財工具。一年核准超過 2,500 筆，影響超過一萬兩千五百位農民。此外，Cycle Connect 也教導農民金融知識，使得農民能夠活用資產、創造利潤。

在兩國的案例中，我們能夠觀察到他們都分別根據當地的民俗文化，因地制宜的完善微型貸款計畫。並且我們如果依照在貧困線以下、購買力平價每天 1.9 美元的最低程度去算，兩個案例的還款金額也都在負擔範圍內。

二、微型貸款的未來展望

微型貸款現在多被用於非真正赤貧者，像是中小企業或是已有條件向銀行借貸者。雖然這些群體能夠使銀行按時收取償還款項，也能讓國家經濟與企業發展更加蓬勃，但對於真正弱勢的族群並沒有任何幫助，只是導致富者更富、窮者更窮。若是將來政府能夠推動更多有關微型貸款的企業社會責任活動，相信在這樣的良好循環內，微型貸款能夠真正為赤貧者服務，幫助他們脫離原有困境，也幫助國家邁向更好的榮景。

三、建議

在本研究中，我們得知微型貸款都是由民間的非政府組織發起例如文中所提到的「愛女孩 LOVE BINTI」是由台灣發起的非政府組織來幫助烏干達的貧困族群以及婦女又或者是尤努斯所創建的「格萊閣銀行」，卻鮮少有政府主動發起提供貧困人民貸款的補助。

在本研究當中提出兩點建議：

- 1.政府能夠與當地非政府組織合作
- 2.企業能夠走入當地了解當地貧困人民所需幫助，進而提出些方案達成企業社會責任

在前面有提到其實現在的微型貸款沒有真正的幫助到需要幫助的弱勢族群，反而是給中小企業給佔用了，所以如果在微型貸款這個企畫中能多加的審核此申請是否是真正需要幫助的人民或許就不會發生富者更富，窮者更窮的情形了。

第二節 管理實務意涵

會建立微型貸款的用意是為了幫助貧窮，並以消滅貧困以及促進農村的經濟發展為主要之目的，主要落在貧困或是低收入的人群們。微型貸款從原先較無人得知，逐漸開始變得小眾，但還是有許多人不太知道微型貸款的存在。因此有許多人會將其與一般貸款搞混，同時也會有搞不清楚申請微型貸款的條件到底會有哪些的狀況發生，那麼該如何讓微型貸款更加盛行，更加讓其他人知道這項服務的存在，並將其發揮最大效率，由小眾變成大眾。

而說到微型貸款，就可以想到以下幾項特點，像是申請貸款大部分情況下是不需要擔保抵押、協助失業人口以及弱勢族群創造自我的就業機會，特別是婦女，一方面因為女性在鄉村社會和男性的地位相比較顯卑微，因此可以透過該方式重建在傳統制度下女性易被壓榨的情況，而且很多微型貸款的實務經驗也都可以指出女性的還款率較高。另外，由於借款人大多為婦女、失業人口以及微型企業，透過微型貸款成功借款後，進行自我創業也較能幫助借款人達到心靈上的自我滿足以及富有，因此多推廣微型貸款使其更加盛行，讓更多人可以知道有這項貸款服務，才能發揮效用。

第三節 後續研究之建議

本研究著手探究在微型貸款模式下，不同國家的文化鑲嵌與經濟效益之影響改革。以微型貸款發源國孟加拉及指導老師長年執行國際志工的烏干達為例，以文獻分析法及歷史研究法，探究兩個社會文化深具差異之國家，其微型貸款模式之文化鑲嵌與經濟效益，及其中社會資本的運作及策略。

對於這種研究議題，本研究中認為能夠到當地實地考察是最好的，近年來因新冠肺炎使得人與人之間距離越來越遠，我們也因此習慣了居家辦公、討論，在我們還能利用居家辦公的時候，那些遠在他鄉的窮苦人民又是怎麼過的呢？他們是否有我們這麼幸運能夠施打防疫疫苗，或者在確診後是否有完善的醫療體系能夠治療使其康復。

一、研究結果的應用

根據本研究所提兩國案例，我們可以發現到信仰是人們發出希望的第一步，而一套因地制宜的完善計畫更是讓民眾能夠有保障的使用微型貸款，依照當地的文化、歷史以及風俗環境的不同，實施了不一樣的補助措施。除了民間能推動人民意願外，我們也認為政府及企業的幫忙更是一大助力，無論是在金流上的協助亦是專業知識的輔導，都能為那些貧窮的人們帶來一絲希望。

二、未來研究方向建議

(一) 實地田野調查

本研究採取文獻分析法及歷史研究法，但目前我們所能獲取的資源有限，包括一些國家官網上的數據資料也更新的非常不及時，往往我們想看看今年或去年的數據時，卻顯示 3 到 5 年前的資料，造成後續資料偏差或錯誤，而問卷分析法也因其微型貸款在台灣能見度不高，知道這個詞的人不多，無法當作研究工具，也害怕當地人因教育、環境及其他主、客觀因素影響，故本方法無法採用；建議未來在相關主題研究上，可以到當地進行長期實地考察、訪問，以個案研究分析方式進行實質化研究。

(二) 政府大增推廣力度

微型貸款大多都由民間發起，由政府主動發起案例罕見，本研究認為在有限的民間力量中安插一些政府補助，或是政府發放獎金吸引那些有才華卻沒什麼金錢能力的民眾來進行一些競賽項目，尋找國家有能力的並且集中培養起來，使那些人才發揮自身價值輔導其他民眾才能夠真正的將該組織壯大起來。

(三) 企業協助發展實行企業社會責任

企業能夠同時滿足社會公民和政府發展目標，提供一條穩定且可觀的經濟道路，企業在創造利潤的同時，也該思考能為現今所處環境做出什麼貢獻。除了獲利外，更該關心整體環境及社會情況，在擬定目標方向後應於金錢支援與嚴格管控中取得平衡，並且向其他國內外組織間分享、吸取相關知識，以利落實資助計畫，也避免民眾過度依賴企業或政府資助，創造一套使民眾能夠真正獨自壯大的微型貸款模式。

參考文獻

中文文獻

- 方世榮、黃恆獎、江季芸(2005)，產業網路鑲嵌與網路動態性演化，關係管理研究，第1期，頁12-14。
- 中小企業處沿革，<https://www.moeasmea.gov.tw/article-tw-2315-154>
- 中小企業數位服務體驗新紀元 2018 國際設計體驗論壇(2018.0830)，
<https://investtaiwan.nat.gov.tw/newsPage25320cht?lang=cht&search=25320>
- 世界銀行(2022)，<https://data.worldbank.org.cn/country/bangladesh?view=chart>。
- 台灣優格餅乾學院(2022)，<http://www.cookieschool.com.tw/>
- 台灣企業永續獎(2017.0505)<https://investtaiwan.nat.gov.tw/newsPage4633cht?lang=cht&search=4633>
- 世界風俗網(2018)，烏干達習俗禮儀 <https://kknews.cc/zh-tw/history/6l6v2pq.html>
- 「夯科技 創服務」國際研討會(2016.0624)，<https://investtaiwan.nat.gov.tw/newsPage4218cht?lang=cht&search=4218>
- 外交部官網(2022)，<https://www.mofa.gov.tw/Default.aspx>
- 吳惠林(2020)，有感於 2019 年諾貝爾經濟學獎 - 兼介三位得獎者班納吉、杜芙洛和克雷莫，頁 8-9。
- 吳紹敏、謝艾迪(2014)，簡述格蘭諾維特鑲嵌理論與批判性解讀，青年與社會，第 19 期
- 吳挺鋒(2003)，微型貸款的意識型態批判：二次頭家夢？，金融業工會聯合會，第 32 期 <http://www.bankunions.org.tw/?q=node/503>。
- 林沂霏(2021)，印尼亞齊微貸組織之文化鑲嵌對社區發展的影響，輔仁管理評論社會企業專刊，第 28 第 1 期，頁 36-38。
- 林明仁(2019)，人為何貧窮？ 2019 諾貝爾經濟學獎得主對打 2006 諾貝爾和平獎，天下雜誌，<https://www.cw.com.tw/article/5097228>。
- 邱海雄、于永惠(2007)，嵌入性與植根性——產業集群研究中兩個概念的辨析，廣東社會學，第 1 期。

- 雨果網(2019)，孟加拉國市場分析：文化習俗及禁忌，https://twgreatdaily.com/y9aWhm4BMH2_cNUgqove.html
- 柳定亞(2020)，一輛腳踏車，烏干達小農擺脫貧窮循環，社會經濟入口網，<https://se.wda.gov.tw/Article/Article/Details/328>
- 翁文杏(2015)，中華民國儲蓄互助協會脫貧計畫之研究-以「儲蓄互助培-平民銀行」實驗方案為例，台中市：逢甲大學合作經濟學系碩士在職班碩士論文。
- 國內值得關注大歷史(2020)，對難民最友好的國家？貧窮但友好，被遺忘的非洲明珠-烏干達，<https://read01.com/zhtw/nE8m028.html#.YgsyWuhBw2x>。
- 張曉倩(2012)，國際化程度、專責組織與企業社會責任(CSR)食物作為之研究—以台灣跨國企業為例，頁 10-19。
- 陳郁璇(2019)，中小企業在海外市場的發展模式：臺商在泰國的在的鑲嵌與產業連結，致理科技大學，國際貿易系碩士班碩士論文。
- 陳惠貞(2021)，兩岸微型貸款經營模式與效益之研究-以 P2P 為例，淡江大學中國大陸研究所碩士在職專班碩士論文。
- 勞動部勞動力發展署(2022)，微型創業鳳凰計畫，<https://www.mol.gov.tw/1607/1632/1640/18600/>。
- 葉心嵐(2019)，46 歲諾貝爾經濟學獎得主：希望我能鼓舞許多其他女性繼續努力，大人社團，<https://club.commonhealth.com.tw/amp/article/2207>。
- 葉至誠、葉立誠(2002)，《研究方法與論文寫作》，台北：商店文化出版社。
- 葉保強(2007)，企業社會責任的發展與國家角色，應用倫理研究通訊，第 41 期，頁 35-47。
- 經濟部投資業務處，<https://investtaiwan.nat.gov.tw/showPagechtdois00?lang=cht&search=dois00&menuNum=119>
- 達卡台灣貿易中心(2021)，國際物流斷鏈為孟加拉紡織業創造轉型契機，<https://www.trademag.org.tw/page/newsid1/?id=780718&iz=6>
- 維基百科(2022)，孟加拉經濟，<https://zh.wikipedia.org/wiki/%E5%AD%9F%E5%8A%A0%E6%8B%89%E5%9B%BD%E7%BB%8F%E6%B5%8E>。
- 維基百科(2022)，孟加拉大饑荒，<https://zh.wikipedia.org/zh-mo/1943%E5%>

B9%B4%E5%AD%9F%E5%8A%A0%E6%8B%89%E9%A5%A5%E8
%8D%92

維基百科(2022)，烏干達經濟，<https://zh.wikipedia.org/wiki/%E7%83%8F%E5%B9%B2%E9%81%94%E7%B6%93%E6%BF%9F>。

趙之鈺、劉兆雯、楊怡庭、胡哲生(2020)，烏干達貧窮援助與農村經濟扶助的轉型-實踐中理論建構，第 11 屆台灣社會企業學術研討會，頁 1-16。

樂家瑞(2020)，台灣銀行業實施企業社會責任對永續經營發展之影響——以台灣中小企業銀行為例。淡江大學財務金融系碩士在職專班，碩士論文。

蔣士棋(2019)，窮人也有借錢的權利，天下雜誌，第 400 期 <https://www.cw.com.tw/article/5002562>。

聯合國(2022)，聯合國開發計劃署-人類發展報告孟加拉，<https://hdr.undp.org/en/countries/profiles/BGD>。

聯合國(2022)，聯合國開發計劃署-人類發展報告烏干達，<https://hdr.undp.org/en/countries/profiles/UGA>。

聯合國開發計畫署(2021)—The 2021 Global Multidimensional Poverty Index (MPI)，<https://hdr.undp.org/en/2021-MPI>

聯合國開發署，人類發展報告—烏干達
<https://hdr.undp.org/en/countries/profiles/UGA>

聯合新聞網(2012)，尤努斯：社會型企業助貧 勝於捐款
<https://www.seinsights.asia/news/131/585>

魏文欽 莊怡萱(2009)，企業社會責任、企業形象、消費者態度與行為意向關係之實證研究，頁 8-9。

APEC 中小企業 O2O 高峰會(2016.0712)，<https://investtaiwan.nat.gov.tw/newsPage4241cht?lang=cht&search=4241>

BCSD 沿革，<https://bcsd.org.tw/%E9%97%9C%E6%96%BCbcsd/%E6%B2%BF%E9%9D%A9/>

L.穆武木扎(2018)，水電是烏干達經濟發展的重要引擎，<https://erm.chihlee.edu.tw:3146/Publication/alDetailedMesh?DocID=slsdkb201803005&PublishTpeID=P005>

SBTR 推動中小企業城鄉創生，彰化線西 X 台灣優格餅乾學院，<https://share.sbtr.org.tw/blogView?GUID=19>

Teresa(2015)，一個烏干達在地工作者的觀察：在這裡連接受幫助都是「有門檻」的，<https://www.seinsights.asia/article/3291/3276/3636>。

Teresa(2015)，捐錢不一定能解決問題，烏干達人民：我們需要的不只是資源，而是運用資源的知識！，
<https://www.seinsights.asia/article/3291/3284/3447>

英文文獻

- African Development Bank(2022)，<https://www.afdb.org/en>
- Abul Hassan and Shamim Saleem(2017)，An Islamic microfinance business model in Bangladesh, *Humanomics*, 2017 / 02 Vol. 33; Iss. 1.
- Akerlof, G. A., Shiller, R. J. (2010), *Animal spirits : How human Psychology drives the economy, and why it matters for global capitalism*, Princeton University Press.
- Anderson, U., Forgren, M., and Holm, U., (2001), "Subsidiary Embeddedness and Competence Development in MNCs – A Multi- level Analysis," *Organization Studies*, vol. 22, no. 6, pp.1013-1034
- Andy Carlton, Hannes Manndorff, Andrew Obara, Walter Reiter, Elisabeth Rhyne (2001), *Microfinance in Uganda*
- Bank For The Poor Grameen Bank，<https://grameenbank.org/breaking-the-cycle-of-proverty/>。
- Commission of the European Communities(2002), *Communication from the Commission concerning Corporate Social Responsibility: A business contribution to Sustainable Development*, Brussels, 2nd July 2002, COM(2002) 347 final
- Carroll, Archie B. (1981) *Business and Society*, Boston : Little, Brown and Company.
- CIA，<https://www.cia.gov/the-world-factbook/countries/bangladesh/#economy>
- Grunewald, Donald; Baron, Philip. (2011), *A Tale of Two Banks : Grameen Bank and SKS Microfinance*, *Journal of Leadership, Accountability and Ethics*, pp. 119-125.
- Gulati, R.. (1998) *Alliance and Networks*, *Strategic Management Journal*, vol. 19, no. 4
- Granovetter, Mark (1985), "Economic Action and Social Structure : The Problem of Embeddedness," *American Journal of Sociology*, 91, 481-510.

- Jakarta (2001) Amartya Sen, Justice and Freedom.
- John B. Cullen & K. Praveen Parboteeah(2018)，國際企業：管理與策略(7版)(楊慎淇，譯)，華泰文化，(原著出版於 1999 年)，頁 33-39
- Karl Polanyi(2020)，鉅變：當代政治、經濟的起源(黃樹民，譯)，春山出版，(原著出版於 2001 年)
- Kamukama, Nixon; Natamba, Bazinzi (2011), Loan Pricing, Financial Intermediation and Loan Costs in Uganda's Deposit Taking Institutions
- LOVE BINTI，<https://lovebinti.org/ourwork>。
- Markandeya, Virat; Layak, Suman. (2011) Private enterprise needs to think big about society： Amartya Sen： In an exclusive interaction with BT, the Economics Nobel laureate said, "Entrepreneurship is not just about creating opportunity for yourself; it is also about expanding that opportunity for others."
- Makoba, Johnson W (2011), Microfinance and Women's Empowerment in Uganda: From Rhetoric to Empowerment
- Michael M. (2006) Microloan pioneer wins Nobel Peace Prize; Yunus helped many finance their hopes with Grameen Bank.
- Moran, P., (2005), "Structure vs. Relational Embeddedness： Social Capital and Managerial Performance," Strategic Management Journal, vol. 26, no. 9, pp.1129-1151
- OOSGA(2022)，<https://zh.oosga.com/economies/bgd/>
- Performance of RDS — Islami Bank，<https://islamibankbd.com/rds/performance.php>
- Robert Hakiza (2020), In the interest of saving： Refugee-led microfinance in Kampala, Uganda.
- Polanyi, K., & MacIver, R. M. (1944), The great transformation, Vol. 2, pp. 145, Beacon press.
- Rao, Kala. (2007) Asia： Bangladesh - Pressure Grows For A More Robust Microcredit Sector - Nobel Peace Prize Laureate Professor Mohammed Yunus Talks To Kala Rao About The Growing Role Of Microfinance In The Global Economy, The Challenges The Sector Faces Moving From The In
- Schmetzer, Uli. National Post (1999) India loves its Nobel Prize winner, but the government ignores his advice： Amartya Sen fights socio-economic

misery and famine.

US Fed News Service, Including US State News; Washington, (2018) Nobel Peace Prize Winner Yunus To Speak About Poverty, April 14.

Tenai, Noah K. Hervormde Teologiese Studies; Pretoria (2016) Is poverty a matter of perspective? Significance of Amartya Sen for the church's response to poverty : A public practical theological reflection

World Bank (2022) , [https : //www.shihang.org/zh/home](https://www.shihang.org/zh/home)