

逢甲大學學生報告 ePaper

窮人銀行在社會中扮演的腳色-以尤努斯為例



作者：黃勻紋

系級：合作經濟學系三年級

學號：D9649707

開課老師：楊坤鋒

課程名稱：貨幣銀行學

開課系所：合作經濟學系

開課學年：97 學年度 第二學期

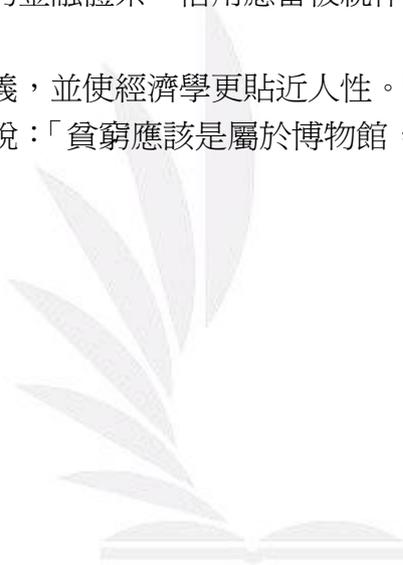
中文摘要

2006年諾貝爾和平獎得主穆罕默德·尤努斯（Muhammad Yunus）是孟加拉國銀行家、經濟學家、教授，他以鄉村銀行的理念，提供窮人微額貸款，成功扭轉了全球一億人口的命運。尤努斯向世人證明，結合資本、紀律與創意，窮人可以變企業家，市場經濟的驅動力並非來自貪婪人性，而是社會良知。尤努斯推動的除貧計畫正席捲全球，打造無貧世界。

尤努斯在今年早些時候訪問位於美國波士頓的塔夫茨大學時，解釋了為甚麼他把這些婦女選作貸款對象：

“我們把重點放在婦女，是要做出一種反應。傳統銀行是不公平的。一個金融體系怎麼能夠拒絕占世界人口三分之二的人呢？看來有些地方出了錯。我們必須設計出一個可以包容所有人的金融體系。信用應當被視作人的權利。”

尤努斯改寫了資本主義定義，並使經濟學更貼近人性。「沒有人性，經濟學就像石頭一樣又乾又硬！」他說：「貧窮應該是屬於博物館，而不是文明社會。」



關鍵字：穆罕默德·尤努斯、微型信貸、窮人銀行

目 次

| | |
|--------------------------|----|
| 摘要..... | 1 |
| 前言..... | 3 |
| 第一章 穆罕默德·尤努斯 | 4 |
| 尤努斯生平..... | 4 |
| 名言..... | 7 |
| 第二章 窮人銀行..... | 8 |
| 窮人銀行起源..... | 8 |
| 微型信貸..... | 9 |
| 第三章 尤努斯改用「蠕蟲」視角看世界 | 15 |
| 驚覺..... | 15 |
| 要讓貧窮屬於博物館，而非文明社會..... | 18 |
| 第四章 結論 | 18 |
| 參考文獻..... | 19 |

前言

看到了以下的報導後，開始思考著尤努斯所創造的窮人銀行，及打造出無貧世界到底是為何？

報導：

失業率急速攀升，立委徐中雄呼籲劉內閣仿效孟加拉諾貝爾獎得主尤努斯的「鄉村銀行」概念，成立「窮人銀行」，開辦微型低息或無息貸款給遭商業銀行拒絕的中下階層民眾。而行政院長劉兆玄表示，將請政務委員或經建會思考，指定相關單位推動。

徐中雄指出，美國前總統柯林頓曾成立「社區發展金融機構」(CDFI)，由政府每年編列七億八千萬美元，提供窮人與特定產業低利貸款，另外再要求銀行捐助一定比例金額，並以「社區再投資法」規定捐助金額門檻。徐中雄建議，政府可要求各銀行捐助特定金額，成立「窮人銀行」。

金管會主委陳冲指出，尤努斯的構想背後含有教育性質，輔導窮人謀生技能，而貸款金額也很小，總計六百六十萬貸款戶的貸款金額只有四億美元。台灣有類似的制度，即儲蓄互助社法，由各社區推動。

劉兆玄則表示，目前已有微型創業貸款，例如勞委會的鳳凰貸款，他將請政委或經建會思考「窮人銀行」的可行性。政務委員薛承泰昨天表示，他在台北市社會局長任內，曾提出「飛鳳計畫」，結合民間資源，協助窮人在一定額度內，購置設備、開小吃店等。劉兆玄說，「窮人銀行」的計畫，政院還要進一步了解。

由以上報導可知，人們開始漸漸注意到了窮人銀行的理念，但社會良知的力量有多大？

2006年諾貝爾和平獎得主尤努斯(Muhammad Yunus)以鄉村銀行的理念，提供窮人微額貸款，成功扭轉了全球一億人口的命運。尤努斯向世人證明，結合資本、紀律與創意，窮人可以變企業家，市場經濟的驅動力並非來自貪婪人性，而是社會良知。尤努斯推動的除貧計畫正席捲全球，打造無貧世界。

第一章 穆罕默德·尤努斯

尤努斯生平：

穆罕默德·尤努斯，(孟加拉語：মুহাম্মদ ইউনুস，英語：Muhammad Yunus，1940年6月28日)，孟加拉國銀行家、經濟學家，教授。

尤納斯開創和發展了「微額貸款」的服務，專門提供給因貧窮而無法獲得傳統銀行貸款的創業者。他也是孟加拉鄉村銀行（Grameen Bank，也譯作格拉明銀行）的創建人。2006年，「為表彰他們從社會底層推動經濟和社會發展的努力」，他與孟加拉鄉村銀行共同獲得諾貝爾和平獎。尤納斯也曾獲得過包括世界糧食獎在內的多個國際榮譽。

教育跟早期經歷：

尤納斯教授生於孟加拉國吉大港，並在吉大港高等學校和吉大港學院學習，在達卡大學完成學士和碩士學業。在富布賴特項目獎學金資助下，於1969年在美國的范德比爾特大學獲得經濟學博士學位。1969年至1972年在中田納西州立大學任助理教授。之後回到孟加拉國的吉大港大學任經濟學教授。

在1974年孟加拉國的大飢荒時，尤努斯首次投入到反貧困的事業中去。他發現，非常小額的貸款可以幫助貧窮的人們的生存能力顯著的提高。此時他成立了一個鄉村經濟計畫以逕行研究。1974年時他成立了一個Tebhaga Khamar(合作社一種三分農業體制)，並在1977年被孟加拉政府批准作為引入項目。由於他的貢獻，他與他所成立的格拉明鄉村銀行共同獲得2006年諾貝爾和平獎，以表揚「他們(對)社會與民主的貢獻」。他是繼詩人泰戈爾與經濟學家Dr. 阿馬蒂亞·森後第三位獲得諾貝爾獎的孟加拉人，也是第一位獲得諾貝爾和平獎的孟加拉人。

他的第一筆借款(US\$27)是來以他自己口袋的錢，借給在吉大港大學附近村落Jobra的作竹編傢具婦女。她們向高貸款借錢來購買竹子。然後藉由賣傢具給貸款人來還錢。這樣子的淨利只有5 Bangladeshi taka (.02 USD)，並無法維持她們的生活及家庭。而且，考慮到還款的風險，傳統銀行對借給窮人低利率的小額貸款並不感興趣。

創建格拉明鄉村銀行

1976年，尤努斯創建了格拉明鄉村銀行（格拉明的意思為"鄉區的"，"村莊的"）以提供貸款給貧窮的孟加拉人。自成立以來，格拉明鄉村銀行已發放超過51億美元予530萬位客戶。為了確保還款，銀行使用「團結組」系統。這些非正式的小組一起申請貸款，由小組成員擔任聯合的還款保證人，並互相支持對方努力改善自己的經濟狀況。隨著銀行的發展，格拉明鄉村銀行亦開發了其他為貧窮人士服務的信貸系統。除了微型貸款外，銀行還提供住屋貸款、為漁場、灌溉項目、

高風險投資、紡織業、其他活動提供經費，同時亦提供其他銀行業務，如儲蓄。在 2004 年，超過 6 千 6 百萬人在這計劃下受惠。

格拉明鄉村銀行的成功模式激勵了其他發展中國家，甚至是已發展國家，如美國，進而發展出類似的成功經驗，這種微型貸款模式目前已經在 23 個國家中進行。其中，有許多微型貸款計畫特別偏重於貸款給女性，超過 96% 的格拉明貸款都是借給女性的，他們不均衡地遭受貧窮之苦，但同時也比男人奉獻更多的收入以供家庭所需。

尤努斯與格拉明鄉村銀行一起榮獲 2006 年諾貝爾和平獎，以「表揚他們在社會底層推動經濟和社會發展的努力。」

其他格拉明部門

Grameen Phone: 電信拓荒者

尤努斯的電信企業 Grameen Phone，是最大的私人電信公司，擁有超過 9 百萬的連結，雖然它是一家商業公司，卻也增強了孟加拉的電信領域。

Polli Phone: 貧窮女性的 Real One

此服務只在鄉村地區提供，並只供予貧窮女性用作通訊與經濟用途，出現濫用的情況。

Grameen Star Education

這是一個能讓學生在目前有需要的部門選讀課程，也當作一個多層式市場推廣的重點。格拉明以這個方法防止外國的多層式市場推廣公司湧入孟加拉。

Grameen Check

為了建立獨立自主的精神，尤努斯博士開創了穿本土服飾的潮流並且 opened a small section. He also always wears Grameen Check. 現在成了整個孟加拉尤其是首都達卡內的各個階層人士最受歡迎的衣著潮流。

獲獎情況

1978 — 孟加拉國總統獎

1984 — 菲律賓 Ramon Magsaysay Award

1985 — 孟加拉銀行獎

1994 — 世界糧食獎得獎者

1998 — 雪梨和平獎得獎者

2001 — 獲頒福岡亞洲文化大獎。

2006 — 德蘭修女獎

2006 — 第八屆韓國和平獎

2006 — 諾貝爾和平獎，另一得獎者是孟加拉鄉村銀行

另有多個獎項，共計 62 個獎項。

南亞次大陸的諾貝爾獎得獎者

穆罕默德·尤努斯教授是孟加拉國首位獲得這一殊榮的人士，也是歷史上第三位孟加拉裔得獎者，首位是大詩人泰戈爾，第二位是阿馬蒂亞·森教授。其他的獲獎者有來自印度孟加拉邦，現今孟加拉的巴基斯坦物理學家阿卜杜斯·薩拉姆。儘管不止一位諾貝爾獲獎者依靠研究玻色子、亞原子粒子的概念而得獎，但是著名的玻色-愛因斯坦統計作者，孟加拉族印度物理學家薩特延德拉·納特·玻色卻沒能享有到諾貝爾獎的榮耀。

孟加拉第一人 獲諾貝爾殊榮

尤努斯得知獲獎後驚喜不已，表示這對全孟加拉都是大好消息。尤努斯說，諾貝爾獎將鼓舞他進一步獻身改善窮人生活，更將成為他日後的靈感泉源。諾貝爾和平獎為整個微額信貸活動注入重要活力，「我可以向你保證，這只是開始…你們已為打造無貧世界的夢想背書」。孟加拉總理 齊雅 女士也恭賀尤努斯，稱許他為國家帶來無盡榮耀。

身為首位獲得諾貝爾和平獎的孟加拉人，尤努斯將與有「窮人銀行」之稱的鄉村銀行分享一千萬瑞典克朗（約台幣四千五百零四萬元）的獎金。諾貝爾獎委員會主席穆喬斯指出，尤努斯的努力成果有目共睹；微額信貸是一大貢獻，雖無法解決所有問題，但能發揮極大助益。穆喬斯還讚揚尤努斯為人聰敏、有創意。

諾貝爾獎委員會在頌詞中指出，除非佔全人類半數的女性能與男性立足於平等地位，否則經濟成長與政治民主制度將無法發揮其全部的潛力；在鄉村銀行，信用成為一項具有成本效益的打擊貧窮武器。

獲獎感言：

在得知獲獎的消息後尤納斯對挪威電視台說：「這對我們，對格拉明鄉村銀行、對於所有貧困的國家和那些世界上所有的窮人，都是最好的消息。」同時尤納斯還說：「全世界抗擊貧困的戰鬥會將進一步升級，在世界大部分國家，這場戰鬥都將通過小額貸款的方式進行著。不應當有貧困，無論任何地方。」

不後悔，但遺憾，得到彌補

為創辦窮人銀行而失去妻女 「這是我的選擇，我不後悔」

他第一任妻子薇拉，以及大女兒莫妮卡（Monica Yunus），也離開他六年。在鄉村銀行創辦的同一年，尤努斯大女兒莫妮卡誕生。莫妮卡四個月大時，有一天，尤努斯回家，薇拉抱著莫妮卡，開口說：「我們回到美國，好不好？」尤努斯愣住了。她無法在一個死亡頻仍、文盲率逾五成、又處處有擁槍自重軍隊的國度裡，養大她的孩子。

回憶這一段，尤努斯一貫昂揚的神情轉為落寞，光芒迅速消退，我們看到一位失落的父親。「這是我的選擇，我不後悔。」雖然這麼說，但是他的眼神卻黯淡了。

在家庭和事業之間，他選擇後者。六個月後，他簽下離婚協議書，失去了妻子與女兒。

他錯過了莫妮卡每一個重要時刻，第一次學會走路，說的第一句話，當莫妮卡從紐約知名音樂學校茱利亞音樂學院畢業時，他正在孟加拉村莊瞭解微型貸款的問題，無暇參加畢業典禮。

長達二十八年，前妻不肯讓莫妮卡回到孟加拉，尤努斯每年存的錢，只夠他一年三次飛到美國去見女兒。他放棄自己幸福，一心打造窮人追求幸福與實現夢想的權利。

提及女兒，尤努斯起身拉開抽屜，取出莫妮卡照片，深情凝視著。擔任紐約大都會歌劇院女高音的莫妮卡，將在十二月十日，諾貝爾和平獎奧斯陸頒獎典禮中獻唱。戰爭與貧窮，阻隔了二十八年的父女親情，這一刻，在全世界的掌聲中，得到彌補。

名言

※ 推微額信貸 助窮人脫貧

※ 有一天，我們的子孫將只會在博物館裡見識到貧窮—尤努斯



第二章 窮人銀行

屬於窮人，服務窮人

孟加拉的非營利及非政府組織的分工之細密、與相互支援的運作程度，遠比台灣及世界其他國家還要成熟，而其所累積的社會資本也相對雄厚。至今，孟加拉的格萊閣銀行，幾乎已成了國際間微型貸款或稱「小額貸款」的代名詞。聯合國不僅認同孟加拉的「微型貸款」為減除赤貧、提昇婦女的有效模式，並曾把二〇〇五年訂為「國際微型貸款年」，足可見這項顛覆傳統商業貸款的運作已經帶來世界性的影響。

這家名符其實「屬於窮人、服務窮人」的銀行，儼然成為孟加拉幫助貧困者脫困的最佳典範，不僅備受國際肯定，甚至連美國前總統柯林頓及北歐芬蘭等國，也紛紛前來取經。

所謂窮人，在格萊閣的詮釋脈絡中，指的是一般傳統商業銀行認為「無收入、沒有抵押品、不具信用價值」的拒絕往來戶。格萊閣銀行一貫的理念是：相信所有人都有潛力改善生活，只是欠缺機會。

對窮人而言，空洞的口號比不上一個機會，而最切實的「翻身」機會，莫過於無條件提供一筆足以開始經營生意的小額資金。然而，「對握有資源的富人友善」，一向是資本主義的市場與不變的法則，在此主流價值的前提假設下，許多申請金融貸款的機制是對窮人百般刁難的，於是，弱勢的窮人註定被排拒在外。因此，這種結構面的修正，必須從「創造對窮人友善」的新機制著手。

如果說，格萊閣銀行對借貸者有什麼門檻，那麼，最大的門檻就是：窮人。創辦人尤努斯於二〇〇三年在英聯邦研究學院(Commonwealth Institute)發表演講時，特別針對「貧窮與窮人」作出精闢的闡述：「貧窮現象並非因窮人而起，所以不應當責怪窮人，事實上，他們才是資本主義體制下最大的受害者」。根據尤努斯的解釋，貧窮是人們為世界的經濟與社會體系所設計出來的產物，既得利益者對此制度與體系的建立非但沒有設法解決由此所引起的副作用，反之，至今仍沾沾自喜。

因此，為了徹底而有效地解決貧窮問題，必須回到當初設計這些制度與體系的架構上作出「結構性的轉變」，包括觀念、研究方向以及主客觀條件的重新評估與改變。

窮人銀行起源

躲在印度半島與中南半島的三角洲小國孟加拉(Bangladesh)，歷經數次改朝換代的政治風雨，至今卻仍躲不過天災與人為的風雨。雖然在國際間總是無聲無息地不受矚目，但時間一到，仿若已被設定般，總有最愁雲慘霧的消息占據國際新聞的小版面——洪澇報到、數千萬災民流離失所、「貧窮國家」榜上有名、蟬聯「世界最貪汙」醜名、人口又增加、失業率再飆高……，不曾間斷。

除卻少數既得利益者，孟加拉的窮人除了悲觀認命之外，可有別的出路？

就在二十年前，吉大港大學教授尤努斯(Muhammad Yunus)鼓足勇氣，挨家挨戶向孟加拉推銷他的貧民貸款計畫，換來的盡是白眼與奚落。

「要我們借錢給窮人，賴帳怎麼辦？每筆三塊兩塊錢的，利息還不抵手續費呢。您或許該去上一堂「銀行概論」的課吧！」

教授經濟學的尤努斯，當然不會連銀行為何物都不曉得。令孟加拉銀行界作夢也想不到的是，他們眼中的「憨頭」，如今竟主持全球規模最大的窮人銀行，擁有九百家分行和一萬二千名員工，年放款額逾四億美元，許多商業銀行都瞠乎其後。

刺激尤努斯棄學轉商的關鍵，是一九七四年孟加拉大饑荒。教科書上完美的經濟理論，在遍地餓殍的殘酷現實中無異畫餅充饑，令滿懷經世濟民熱望的尤努斯深感痛苦。他走訪農村，驚訝地發現其實杯水足可解車薪之需，只要些微創業貸款，窮人便有自立更生的機會。於是他開始自掏腰包，借錢給任教大學附近的貧戶作小買賣。

然而個人力量畢竟有限。尤努斯乃自願當保證人，挨家挨戶遊說銀行貸款給窮人，結果是遍嘗閉門羹。對既存體制絕望的尤努斯決定自己動手辦銀行，但孟加拉政府認為他異想天開，拒發營業執照，拉鋸數年後，方於一九八二年獲准創立世界第一家窮人銀行——蓋來明銀行(Grameen Bank)。

「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」發起人默罕墨德·尤努斯(Muhammad Yunus)教授曾經如此說。

微型信貸

微型信貸(micro-credit)，或者微型金融(micro-finance)，這種以堅實理論基礎構築女性與鄉村農民等弱勢者的合作經濟模式，近年來在許多國內外場合都有機會被反覆提到。BBC 中文網新聞中有繼續解釋：

「格拉以小組為基礎的農戶組織，要求同一社區內社會經濟地位相近的貧困者在自願的基礎上組成貸款小組，相互幫助選擇項目，相互監督項目實施，相互承擔還貸責任。在小組基礎上建立中心，作為進行貸款交易和技術培訓的場所；

無抵押的、短期的小額信貸，但要求農戶分期還款，定期參加中心活動。對於遵守銀行紀律、在項目成功基礎上按時還款的農戶，實行連續放款政策。經營機構本身實行商業化管理，特別是以工作量核定為中心的成本核算。

小額信貸在 70 年代發端於孟加拉國，它是滿足窮人信貸需求的一種信貸方式，貸款對象僅限於窮人，額度很小，無需抵押。自創立以來，小額信貸受到了窮人的熱烈歡迎，迅速推廣到亞洲、非洲和拉丁美洲的許多發展中國家，成為一種非常有效的扶貧方式。各國也根據本國特點逐步創新出新的小額信貸模式。

尤努斯的一篇文章〈什麼是微型信貸？〉(What is Microcredit?) 中細數不同型態的微型信貸，並且就他 Grameen 銀行所從事的方面做出澄清。這可以讓想要更深入了解這個重要概念的朋友有機會知道細節。

The word “microcredit” did not exist before the seventies. Now it has become a buzz-word among the development practitioners. In the process, the word has been imputed to mean everything to everybody. No one now gets shocked if somebody uses the term “microcredit” to mean agricultural credit, or rural credit, or cooperative credit, or consumer credit, credit from the savings and loan associations, or from credit unions, or from money lenders. When someone claims microcredit has a thousand year history, or a hundred year history, nobody finds it as an exciting piece of historical information.

I think this is creating a lot of misunderstanding and confusion in the discussion about microcredit. We really don't know who is talking about what. I am proposing that we put labels to various types of microcredit so that we can clarify at the beginning of our discussion which microcredit we are talking about. This is very important for arriving at clear conclusions, formulating right policies, designing appropriate institutions and methodologies. Instead of just saying “microcredit” we should specify which category of microcredit.

孟加拉經濟學者尤努斯及其創立的鄉村銀行因協助數百萬人脫貧而獲得諾貝爾和平獎。以下為這種微額融資的簡介：

◎何謂微額融資？

提供貸款、存款、保險與其他基本金融服務，給無法取得正常銀行貸款的低收入戶與小商家，授信金額通常低於一百美元。

◎如何運作？

不要求借款人提供抵押品，靠放款人連帶作保維持。還款率超過九十五%。

◎借款人與放款人

微額融資由非政府組織、合作社、非銀行金融仲介與商業銀行提供，目前全球有超過一萬個微額融資機構，放款超過七十億美元，每家客戶數都不到二千五百個。借款人以女性居多，但實際使用者多為男性。

◎利率與獲利能力

全球平均利率為三十五%，超出傳統銀行甚多，這是因管控成本高，且以周為還款時間單位。平均資產回報率超過二%。

650 萬借貸者多是婦女

尤努斯在今年早些時候訪問位於美國波士頓的塔夫茨大學時，解釋了為甚麼他把這些婦女選作貸款對象：

“我們把重點放在婦女，是要做出一種反應。傳統銀行是不公平的。一個金融體系怎麼能夠拒絕占世界人口三分之二的人呢？看來有些地方出了錯。我們必須設計出一個可以包容所有人的金融體系。信用應當被視作人的權利。”

尤努斯和他的銀行很快在孟加拉這個世界上最貧窮的國家家喻戶曉。他的格拉明銀行至今已經有 650 萬個借貸者，其中多數仍然是婦女。

格拉明農村銀行的模式也很快在世界各地被廣泛借鑒。小額貸款目前已經成為全球各國，尤其是發展中國家對付貧窮的一種方式。

信用組內相互擔保

這種貸款發放不需要借貸者提供抵押擔保。銀行通過聯合責任的方式約束借貸者：通常十來個借貸者結合成為一個信用組，他們之間相互承擔貸款擔保；任何一個成員出錯，其他所有成員都要受罰。這種方式相當有效，總體來看，這類貸款的償還率高達 95% 以上。

提供小額貸款的機構有非政府機構(NGOs)、合作體、非銀行金融中介，以及商業銀行等。目前全球已經有一萬多個這樣的機構，資金總額超過 70 億美元。其中多數規模都非常小，客戶數量不超過兩千五百人。

利率高 還款週期短

但是這類小額貸款的全球平均利率達到 35%，遠高於傳統銀行系統的貸款利率。這是因為提供小額貸款的機構規模太小，而行政花費則偏高。另一個導致利率較高的原因是這類貸款以星期計的還款週期。

目前，全球範圍內有大約一億人可以申請小額貸款。雖然大多數借貸者是婦女，但是一些研究顯示，這些由婦女借貸並償還的貸款，事實上常常被男性拿去使用。

儘管如此，這種打破常軌的借貸方式拓展了全球範圍消除貧窮的途徑。

鄉村銀行的運作機制

鄉村銀行能夠運作，就是借錢給貧民，沒有資產去銀行抵押貸款的人，這群借款人必須在拿到資金之後，能夠運用這筆資金，讓自己從無產階級，翻身成為自雇業者或小商品生產者。也就是說，他必須要能善用資本，讓自己成為小小老闆，不再受到原物料廠商或高利貸的剝削。

有一個很好的對照，就是二代鄉村銀行嘗試一個赤貧者〔包括乞丐〕。這赤貧者計畫，正好對應出，貧民相對於乞丐，還是有能力運用資金，有能力讓資本累積成為資本，讓自己翻身。不過，赤貧者的困境，即使拿到資金，也難以賺錢，更別說，日後還要還利息。赤貧者自己都擔心，借款之後，會變成另一筆負債。

貧民想要翻身成為自雇作業者或小商品生產者，就必須身處於原始經濟或者是小商品經濟盛行的整體經濟環境中，而不能在資本主義過度興盛發達的地區，在資本主義發達的地區，小商品生產者很難能打得過大資本。

因此，回到孟加拉的情況，有人借錢去造雞籠，買小雞，養成雞來賣，而在歐美先進國家，雞肉市場已是大型農企業串聯著契約農企的壟斷經濟，貧民再做些小資本的投入，要賣去哪裡？當手工做出來的產品，沒有企業的規模經濟優勢，或許在孟加拉的原始經濟體當中，可以兜售，可以翻身賺一點錢，但是，如果放在先進國家當中，先進國家動輒是連鎖的量販店、百貨和超商等連鎖通路，這一丁點的產品，又怎麼進得了這些通路？

要考察鄉村銀行，就必須先理解這個支持鄉村銀行運作的整體經濟背景。這是協助貧民成為小商品生產者，變成自雇作業者的機制，也就是資本原始積累的階段。不能夠簡化成為，這是一個讓貧民變成有錢人的機制，誤以為只要貸款給貧民，這機制就能順利運作起來，貧民自然做了小生意，就能夠變成有錢人。

金融合作社實驗

鄉村銀行，是一個很有趣的金融合作社實驗。鄉村銀行，不只是一家收放貸款的金融機構，它的操作原型和機制，都有合作社的精神和樣貌，從這角度考察，有許多有趣的點。

首先，鄉村銀行的操作機制，是源自合作社的原型，將借款人組織成為社會組織，透過貸款的設計，帶入和推動社會改革。

根據 2006 年統計，鄉村銀行擁有 1.6 萬名員工，吸收到 566 萬 450 名的借款會員。這些會員，不是散眾，而是分屬於 89 萬 490 個五個人一組的團體。

這是來自創辦人尤努斯教授草創時期的實驗，發現借款人的資格要限定在一定土地面積以下的貧民，以免參加的人過於有錢，背景分歧，失去照顧貧民的初衷。其次，他也發現借款人要以五個人為一組，有小組長，小組必須先學習金融知識和借款人擬定出來的 16 項決議社會規範（教育子女、不收和不給嫁妝、家庭計畫、維護環境清潔、搭建公共廁所、使用清潔的水等等，p. 60-67）。八到十個小組組成一個中心，中心每週開會，會有一個分行行員來服務，中心開會時，可以宣讀政策，不僅讓放款、收繳利息和收款透明化，避免弊端，也讓借款人成為一個社會網絡，尤其是借款人很多都是女性，更成為這些女性重要的公共場合和人脈網絡。

其次，鄉村銀行的貸款設計，充滿社會改革精神。比如，房屋貸款設定的對象是女性。因為孟加拉社會是父權社會，為了提升婦女的地位，鄉村銀行只貸款給家庭的婦女，讓她們藉此增加對家庭貢獻，無形中提高了在夫家的地位。

除了放貸款，鄉村銀行也有一套團體基金儲蓄機制，這個團體基金有急難救助金的味道。借款人每週除了還款之外，還必須強迫儲蓄，有一部分是存在放個人自由存提的帳戶，另一部分是存入團體基金。所以說，團體基金有點像是社會救難金，可以在個人需要的時候，透過會議，有息借出。

有趣的是，鄉村銀行本身的性格，要跳脫金融機構的賺錢性格，還必須有一套特殊的文化和具體的管制考核機制。鄉村銀行要能夠成功，就是要能不賠錢，可以維持放貸—收回本金和利息—再放貸的機制，不過，難度就在於，鄉村銀行卻不能以賺錢獲利來作為目標，鄉村銀行成功研發出一套內部貧困審計法，鄉村銀行自行設計十項「脫離貧困」指標，每年一度，透過評估會員是否脫離貧窮做成一份考核報告，這份考核報告作為評估和獎勵分行分區和區域員工的績效。(p. 45-46)

鄉村銀行精神的最大展現，是從一代銀行脫胎換骨成為二代鄉村銀行。實際上，鄉村銀行在孟加拉從 1987 年開始營運，屬於「第一代」鄉村銀行，不過，孟加拉在 1998 年發生一場嚴重的洪災，孟加拉大部分地區浸泡在水中，重創當地經濟發展，讓許多鄉村銀行的借款人頓失家園和財產，還不起錢，紛紛跟銀行失聯，也成為鄉村銀行的危機。

這場危機，帶來二代鄉村銀行的契機。鄉村銀行草創元老們與尤努斯教授發現，貧民根本經不起天災人禍，當天災或家人疾病意外，貧民會頓失好不容易積累的小小資產，再度一無所有，鄉村銀行又是周周要繳納本金和利息，甚至還要提撥存款，借款人只好被迫逃債，拒絕與銀行聯繫。也就是尤努斯堅信的，貧民還不起錢，一定是制度出了問題，不是貧民有了問題。

這場危機，考驗鄉村銀行的可行性，也考驗鄉村銀行應變能力，鄉村銀行於是透過基層反映問題，進行社會調查，以及嘗試和實驗新制度的方式，與改革小組共同研擬出「二代鄉村銀行」。「二代鄉村銀行」對於放貸款和還款方式、貸款商品，以及團體基金等制度，都做了很大的革新，簡單總結，就是把精神認定為，貧民不會落跑，貧民的特點，就是隨時無法應對天災人禍的損失，隨時會被打回無產階級的原型，於是，就會還不起錢，為了扶助貧民，鄉村銀行一定要做到不離不棄，要追上門繼續借給他錢，跟他談好代償計畫，讓這位貧民不要被打敗，繼續奮鬥賺錢。

另外，我想要特別提到鄉村銀行的制度要可行，必定要可以放貸—收取利息，不能打馬虎眼，它的金流是這樣的：銀行總部以年利息 12% 借款給分行，分行辦公室以年利息 20% 借款給借款人，分行的支出必須控制在 8% 以內。總部的資金來源，早期是孟加拉政府的低息貸款，以及國際援助，1990 年代中期之後，鄉村銀行的運作順暢，能夠賺錢，還自己發行債券籌資，也吸納非借款人的社會大眾存款 (p. 57)。

鄉村銀行的問題

第一，鄉村銀行對於公共服務和福利，仍舊採取商品化態度。

鄉村銀行，是奠基於肯定小商品經濟為前提。對於教育、社會福利等公共服務，不僅不認為這些是公共服務，還必須承認這些公共服務都可以商品化，鼓勵借款人透過儲蓄和貸款，去取得這些服務。

以孟加拉水災過後，接收到的國際賑災為例，鄉村銀行接收國際賑災物資之後，借款人必須透過借貸賑災物資的機制，才能領到物資，日後也必須以貨幣償還。讓人看了很傻眼。不過，書並未交代，借款人日後還款之後，這筆錢會不會專款專用，投入改善貧民生活，只是，這賑災物資收取和發放的邏輯正好可以代表鄉村銀行將公共服務和社會福利劃入商品化領域。

對於教育，書本也有約略提到，鄉村銀行在孟加拉公立學校還不普及，公立學校教育品質低落，家長還必須賄絡老師才能上課的時候，鄉村銀行曾自行舉辦學校教育，最高峰還有一千多家學校，不過，隨著公共教育普及，就停止再設立學校。二代鄉村銀行則是提供教育貸款。

第二，鄉村銀行的赤貧者計畫很有趣，可惜，書本裡面提到的不夠多。

能夠成為鄉村銀行的借款人，其實都還是要有做生意的頭腦，有一點文化資本，不是真正的赤貧者，因為這群借款人必須有能力每週償還本金和利息，甚至還得要儲蓄。

二代鄉村推出赤貧者計畫的實驗，就是很好的對照。赤貧者是誰呢，可能是遊民，可能是寡婦，可能是社會最邊緣和弱勢的族群，鄉村銀行鼓勵他們借款，他們都怕怕的，也不敢借多，擔心自己根本賺不了錢，負債更多。可是，鄉村銀行還是研究制度，想辦法鼓勵他們借款，比如，發現他們沒有水池，只能在雨季利用小水窪養家禽，或者，鄉村銀行跟他們共同投資養羊，最後再跟他們找買家。

至於遊民，鄉村銀行鼓勵他們借款買一頂蚊帳、一把雨傘，但是，不鼓勵他們乞討還款，希望重建他們的自尊，以及對生活的想望。可是，我不太明白，他們怎麼還得起款？書中只有含混提到，有一位遊民借款人一邊乞討，也會開始做點小生意。

此外，對於借款人如果是扶不起的阿斗，書中也沒有提到怎麼辦，萬一借款人借了錢，做生意老是失敗，賺不了錢，怎麼辦呢？

第三，鄉村銀行引入台灣，創業資本大小的定義不同。

鄉村銀行的傳奇故事，是來自尤努斯看到一個沒有資本創業的婦女，苦於受到材料商的壓制，只能賺微薄的代工費用，他讓學生去調查，發現這是這個村落的普遍現況，總共有 42 個人有相同處境，這 42 個人需要多少資金，可以擺脫這種困境呢？答案是 27 美元，尤努斯自掏腰包，就解決 42 位貸款的問題。於是，也開始他實驗鄉村銀行的過程。

鄉村銀行，雖然有很多的問題，但是，它的金融合作社機制，卻非常迷人有趣。重點是，它還是一個不斷改革，不斷順應社會局勢變化，而不斷修正的金融合作社。它的實驗，的確走出了一條不同的社會實踐道路。

第三章 尤努斯改用「蠕蟲」視角看世界

「紀律、團結、勇氣、勤勞」，鄉村銀行會員用口號激勵自己。尤努斯拋棄在美國的榮華，回到死屍遍地的祖國；最後，連摯愛的妻子與女兒都離開，他的人生，要什麼？

「貧窮應該屬於博物館，不屬於文明世界！」為此信念，2006年諾貝爾和平獎得主尤努斯，離開妻女、放棄教職、返回孟加拉。用27美元，30年光陰，打造出孟加拉放款規模最大、專屬窮人的鄉村銀行。如今，鄉村銀行理念被應用於40多國，全球1億人，因此掙脫貧窮循環。12月10日，和平獎即將頒獎，尤努斯領導的除貧計畫也正席捲全球，他向全球呼籲：2050年，達到「無貧世界」！

驚覺

一九七四年，孟加拉發生大飢荒。

從孟加拉獨立後的三年，因戰爭與飢荒死亡的人數超過四百萬人。一幕幕景象撼動著當時擔任吉大港大學經濟系主任的尤努斯——饑民如幽魂般湧入城市，到處坐的是骨瘦如柴的人，他們面無表情，看不出是死是活。他們看起來都很像：畏縮在一旁的老人看起來就像是小孩；因為飢餓兩頰凹陷的小孩倒臥路邊，看起來就像是老人。

這些災民沒有力氣向城裡的人乞討，他們只是坐著等待著死亡的降臨，「一切都發生得很快，逐漸的，你發現死亡和生命的界線越來越模糊。」

二十七美元就能困住四十二個人

無力感開始在他心中湧現，他深感羞愧，以及憤怒。「在課堂上，我用著完美無比的經濟學理論，教導我的學生，我曾經為這些理論悸動，跟他們說這些理論可以解決各種社會問題。但是，在大學之外，一堆躺在走廊和街上的人正死於飢餓，我不禁想，這些理論到底有什麼用途？我怎麼用理論跟學生解釋外面的世界？」

他發現傳統大學在學生與現實生活之間，製造了巨大的鴻溝，為了減輕自己的羞愧感，尤努斯開始放下課本，走入鄉村。他決定，不再以「將世界放在掌心的『鳥瞰』(bird's eye)態度審視窮人世界」，而改以「蠕蟲」(worm's eye)角度，透過貼身近訪，走入貧窮世界。

於是，他帶領學生走訪大學附近貧窮村落，希望找出協助窮人的辦法。「他試著用心去看，孟加拉的貧窮隨處可見，其他的教授卻視而不見，當大家在講經濟學巨型理論時，沒有一個人像他一樣，想去解決一個人為何貧窮，」三十年前尤努斯的學生、現任鄉村銀行國際課程副總經理珍娜(Jannat Quanine)說。

一九七六年，尤努斯和同事走訪大學附近村落Jobra，穿過泥土搭建的茅草屋，以及裸身奔跑的孩童，他看到一名婦女，蜷曲身體蹲在地上，指甲沾滿污泥的手飛快編織著竹椅。他走了過去。二十一歲的婦女叫做蘇菲亞(Sufiya)，因為長年工作，容貌比實際年齡看來更老。

「買這些竹子花你多少錢？」尤努斯問。

「五塔卡，」婦女說。

「你自己有五塔卡嗎？」

「沒有，我借來的，做完竹椅後，我必須賣給債主。」

「一張竹椅你可以賣多少錢？」

「五·五塔卡。」

「那你不是只賺〇·五塔卡？」尤努斯皺起眉頭。

他思緒不斷翻滾。〇·五塔卡，約當〇·〇二美元的利潤，只夠讓婦女溫飽，「他們怎麼有能力修理房屋、買衣服？她的小孩如何打破這種貧窮輪迴？」在她身上，尤努斯看到一個悲慘的人生，即便是她的孩子也無力脫離貧窮。

窮人因為無法向銀行借貸，只能依靠地下錢莊高利貸，或受契約網綁，只能將產品賣給提供原料的中間商。貧窮，把他們綁進緊繃的循環，不斷輪迴每個世代，「多麼聰明的奴役手法！」他氣憤。

於是他花了一週調查該村，瞭解多少人過著像蘇菲亞的生活，結果令人震驚。

有四十二位村民，只借貸到二十七美元（約八百五十六塔卡）。「天啊！所有家庭遭受到的苦難居然只為了二十七美元？」尤努斯無法相信，僅僅二十七美元，就讓四十二個手藝高超的村民，陷入奴隸般的生活。「我覺得很羞恥，這個國家，居然沒有人可以提供二十七美元，給四十二個擁有工作能力的窮人？」

於是，他掏出二十七美元借給這些村民，村民看他的眼光，就像看到神，「假設你能用這麼少一點錢，讓很多人都快樂，為何不幫助更多的人？」尤努斯心想。

那一晚，夜光映照在尤努斯的房間裡，「我在床上翻來覆去，就是睡不著。當我在學校向學生解釋，為何我們的五年國家發展計畫要花上億元，而就在學校外，生命為了〇·〇二美元掙扎，」他痛恨自己，「我很生氣，氣自己，甚至是生幾千個教授的氣，為什麼我們沒有試圖去解決這樣的問題？為什麼我們經濟學的課沒辦法反映蘇菲亞的生活？」過去十六年他學到的經濟學理論一點都派不上用場。「假如鄉村附近的大學是知識寶庫，為什麼沒法將知識散播出去？」他不斷反問自己。

扭轉貧窮，要做「插在輪軸的棍子」

相信窮人能守信用，成立鄉村銀行

隔天，尤努斯開車前往銀行，希望銀行經理能貸款給窮人，答覆是窮人沒有擔保品，村民不識字所以無法填寫借款表格而拒絕。尤努斯辯駁。經理只冷淡的回應一句：「教授你是個理想主義者，生活在書本和理論之中，銀行業務沒有這麼簡單。」

經過一下午爭辯，最終，尤努斯自願擔任保人。銀行經理盯著他，好似他是個瘋子。「那正是我想要的，我想成為插在輪軸裡的棍子，最終使這個該死的機器停下來。」尤努斯說。

長達兩年，即便窮人百分百還款，銀行都要透過各種方式要求尤努斯為窮人借款背書保證，就是不肯和窮人直接打交道，然而尤努斯堅信窮人是有信用的：「因為窮人知道，信用是他們打破貧窮最後的機會。」

一九七六年，尤努斯說服孟加拉農業銀行，在該銀行架構下成立一個「鄉村銀行」實驗分行。一年後，該鄉村銀行的貸款業務已經累積五百位借款人，還款比率超越九九%。一場研討會中，一位銀行家聆聽尤努斯的經驗時，不耐煩的打斷他：「教授，你的實驗只是在一個村子裡成功，假設你有能耐，應該推到一個區去，而不是僅限於一個村子，」他挑釁的說。

「我想證明給他們看。」尤努斯說。

他選擇了達卡附近的坦卡里（Tangali）區，做為第二實驗地。這裡到處都

有解放軍，可以拿槍隨時結束一個人生命。尤努斯回憶，走進村裡，路中間、牆角，到處是死屍，樹上布滿吊死者，他每天跨過屍體，來回於村莊路上。

對他最大的難題，不是安全，而是宗教上的抵制。

違反宗教風俗，以婦女為放款對象

日曬雨淋，說服窮人借款、自食其力

尤努斯回憶：「婦女受到如畜生般的待遇。」這國家有八成三的人篤信回教，回教教義並不鼓勵女性借貸，連當時受過教育的菁英或者專家都認為，借錢給女性毫無意義，他們會把錢拿給丈夫，不如借給沒有工作的丈夫。以至於，傳統孟加拉銀行對女性放款金額不到一%。即便那一%的女性貸款者，也必須由丈夫或爸爸簽下同意書，才能向銀行借款。

尤努斯不只挑戰制度，也挑戰文化。他挑戰「窮人沒有信用」的銀行慣例後，接下來，他要顛覆「為男性建立銀行」的傳統觀念。

他違反風俗習慣，以婦女為放款對象，因為「過去經驗顯示，婦女會把錢用在家庭和小孩的教育身上，丈夫會花在娛樂。」不過，這相當困難，即便放了一塊板子寫：「我想借錢給婦女」，根本無意義，有八成五的鄉村婦女不識字。村裡的宗教領袖，更不斷放出謠言，例如「加入鄉村銀行等於變成基督徒，將來不得以伊斯蘭葬禮安葬」，讓婦女心生畏懼。

根據回教教義，假設婦女單獨在家，男性不能進去屋裡。尤努斯只好帶著女行員，他會站在廣場，讓每一位婦女都可以看到他，他一一解答任何問題，「有時候來來回回持續一個小時以上，我還是無法說服他們借錢。」

七到十月是孟加拉雨季，尤努斯會到茅草屋避雨。坐在由竹子搭建的屋子，「黑暗裡我可以感受到透過竹子，有很多雙眼睛正透過竹子的細縫在看我。」隔壁的婦女透過細縫，一雙雙眼睛在黑暗中窺視。

慢慢的，婦女們改成背對著尤努斯，或者用薄紗蓋住臉和教授對話。過去是尤努斯的學生，目前是鄉村銀行總經理努嘉罕（Nur jahan Begum）描述，後來有些婦女著急想問問題，顧不得教規，逐漸掀起頭紗直接和教授對話。

尤努斯不但是位經濟學家、銀行家，甚至是一位苦口婆心的「傳教士」。

為了啟發鄉村婦女自食其力做生意，尤努斯常跑到鄉村閒聊，「有時候我會問，誰做的食物最好吃？」建議她何不自己販賣食物？這些婦女趕忙搖頭：「不，不能賣食物，食物是拿來吃的，不是拿來賣的。」

尤努斯試著用另一種方式問「你丈夫在從市集回來時，他會買餅乾和糖果給小孩嗎？」婦女說「有啊有啊，他買了糖果給小孩。」「啊喝！你不是說食物不能賣嗎？有人做了食物到市集賣，你丈夫買了，為何你說你不能賣食物？」尤努斯反問。

就是這種方式讓對話更有趣，並逐漸解除根深柢固的想法。婦女開始思考，「有人到市集賣食物，我丈夫到市集買食物，所以食物是能賣的」，婦女逐漸連結既有知識和新觀念，自食其力的思想種子慢慢發芽。現在鄉村銀行會員九六%以上是婦女，而商業銀行只有一%。

在一九八三年鄉村銀行成立七年後，該行終於從政府手中取得銀行執照，正式成為一家獨立銀行。

不僅提供窮人借貸平台，他進一步以該平台推動孟加拉人民的民主、教育、健康觀念。鄉村銀行制定十六條法規，例如，任何加入鄉村銀行的人都需使用乾淨的水，小孩必須接受教育，必須修建廁所，必須互相幫助，並鼓勵投票。

一九九一年國會大選時，尤努斯規定所有行員都要讓旗下的登記成為選民，

「參與民主是這群窮人最大的資產」，他等於是藉著銀行的力量，將民主植入村民腦中。一九九七年，有六%的鄉民代表是鄉村銀行的借貸者。

拓展志業改善通信、發電

在鄉村銀行成功後，近年尤努斯倡導「社會企業」(Social Enterprise) 概念，例如創辦鄉村電信 (Grameen Telecom)，提供窮人行動電話服務，或以長期低利貸款，協助村民購買太陽能板，以克服孟加拉七成無電的困境，改善生活環境。

「窮人教我另一種新的經濟學理論」，尤努斯說。現在尤努斯的志業，由銀行，拓展到電信、成衣廠、太陽能源板等四大領域。

要讓貧窮屬於博物館，而非文明社會

孟加拉的經濟，也告別絕望，進步中。最近五年的國民所得成長了二〇·五%，達到二〇〇五年的四百七十美元。

尤努斯改寫了資本主義定義，並使經濟學更貼近人性。「沒有人性，經濟學就像石頭一樣又乾又硬！」他說：「貧窮應該是屬於博物館，而不是文明社會。」

十一月二十九日下午，商周採訪隊伍隨著人群，移動至孟加拉國會廣場。參加祝賀尤努斯獲得諾貝爾和平獎的慶祝會。

在詩人泰戈爾 (Rabindranath Thakur) 所寫的「金色孟加拉」昂揚國歌聲中，尤努斯進場；在他三十分鐘的演講中，民眾鼓掌歡呼高達四十餘次。「早在好久以前，尤努斯的民間聲望就超越了總統。」一位孟加拉男子說。

一個人的力量，改變一億人的命運，使他們脫離貧窮循環。尤努斯不只見證第三世界掙扎脫貧的歷史，他正改寫歷史。數百年後，孟加拉人或許不會記得歷任總統的名字，但是，尤努斯這個名字將永遠存在孟加拉人心中。



第四章 結論

尤努斯在消除貧窮努力中的過人之處，就是他採用所謂的“小額貸款”形式，為那些生活在社會底層，無法從傳統銀行得到貸款的窮人們提供小數額貸款，為他們提供經營各種謀生手段必需的資金。

簡單的說，就是在相信窮人一定會還錢的信心下，不以抵押貸款方式，貸放給貧窮線下面的貧民，透過貸款機制的細膩操作，以及銀行運作的借款人社會組織方式，讓貧民每週分期還款，提升貧民的生活條件。

參考文獻

<http://taipei.tzuchi.org.tw/rhythms/magazine/content/99/grameen.htm>

http://tw.myblog.yahoo.com/jw!utD7nOyIGRI9A7uzYf6_oAP8/article?mid=1318

<http://www.gvm.com.tw/Board/content.aspx?go=cover&ser=5270>

http://tw.myblog.yahoo.com/jw!1A_1mNuBGkfZmbhkF10-/article?mid=2842

<http://www.shs.edu.tw/works/essay/2007/03/2007033018331696.pdf>

<http://www.coolloud.org.tw/node/17870>

<http://zh.wikipedia.org/w/index.php?title=%E5%B0%A4%E5%8A%AA%E6%96%AF&variant=zh-tw>

