

金融科技對於我國儲蓄互助社普惠 金融之政策意涵

池祥麟

我們從世界儲蓄互助社議事會(World Council of Credit Unions ; WOCCU)歷年的統計報告可以看出，儲蓄互助社在世界各地持續穩定發展，2016 年全世界已經有 109 個國家有設置儲蓄互助社，社員總人數達 2.35 億。但是，從 WOCCU 的統計資料也可以看出，全球整體儲蓄互助社的社員之滲透率(penetration ratio=一國社員總人數/該國 15-64 歲人口)為 13.55%，全球整體儲蓄互助社的貸放比為 76.4%，但相對而言，我國儲蓄互助社 2016 年的滲透率約為 1.0~1.5%，貸放比之平均值則為 41.10%，與全球整體相比顯得偏低，雖然我國儲蓄互助社確實具備對於我國普惠金融的正面貢獻，但這些數字也隱含我國的普惠金融（以及降低高利貸與地下錢莊的社會問題）還有很大的發展空間。

根據 Findex 調查結果顯示¹，透過電

信商所架構之行動貨幣(mobile money)系統的普及，讓沒有金融機構帳戶的人，也能運用手機使用金融服務(如存款、貸款、匯款、繳稅、支付、儲值、發放薪資等等)，使得全世界沒有正式帳號的人口數從 2011 年的 25 億降至 2014 年的 20 億，再降至 2017 年的 17 億。這意味著我們可能可以透過金融科技來促進普惠金融。但是如果這些人實際上沒有使用這些帳號，那對於他們就沒有任何幫助。或是即使他們

全世界針對成年人口如何儲蓄、借款、支付與管理風險的完整資料庫。其創辦係由於 Bill & Melinda Gates Foundation 的資金挹注，自 2011 年起每三年會出具更新的資料庫。該資料庫也與蓋洛普公司(Gallup, Inc.)合作，透過對 140 個經濟體與 150,000 成人發放問卷。2017 年的調查結果包括了各經濟體成年人口取得(access)與使用(use)正式與非正式金融服務程度的多樣化指標，也新增對於人們使用金融科技(financial technology, fintech)的調查結果，包括使用手機與網路來進行金融交易的程度。請參考：<https://globalfindex.worldbank.org>；建議也參考這個 TED 影片以了解如何透過手機促進普惠金融：https://www.ted.com/talks/shivani_siroya_a_smart_loan_for_people_with_no_credit_history_yet/transcript。

¹ 全球 Findex 資料庫(Global Findex database)是目前

使用了這些帳號，我們又要如何得知對於這些經濟弱勢人們的生活產生了什麼實質影響？在哪個情況下我們可以宣告我們成功了？我國是否也可以透過這樣的金融科技，來促進普惠金融或我國儲蓄互助社的發展呢？

Suri and Jack (2016) 研究發現肯亞地區可以透過行動貨幣(而不倚賴現金)的服務讓人們脫離貧窮，並刊登於國際頂尖期刊 Science。作者指出 M-Pesa 是肯亞當地最受歡迎的行動貨幣服務提供商，其創始於 2007 年，目前擁有 2 千 500 萬的用戶數，全肯亞分佈著 12 萬個代理商，負責提供行動貨幣之服務。M-Pesa 除了提供便利之外，其還能讓用戶對於流動性衝擊(譬如農作物收成不佳、天災、生病)更有應變力，因為他們可以透過 M-Pesa 更快地取得所需要的應急資金，讓跨時消費不致時高時低，提升肯亞當地的跨時消費之配置效率；其次，M-Pesa 讓 185,000 位女性可以掌握自己的錢而有了自我掌控感(sense of agency)，因此轉換職業：從農業轉為微型商業，而提升了肯亞當地勞動之配置效率。由於行動貨幣服務提升肯亞當地的跨時消費與勞動之配置效率，而產生脫貧的

正面效果：該服務使得肯亞家計部門的消費與儲蓄增加，讓 2%(約 194,000 人)脫離極端的貧窮(每人每天生活費少於 1.25 美金)。作者也提及，直至 2015 年，共有 270 個行動貨幣服務的提供商，橫跨 93 個國家，共有 4 億 1 千 1 百萬個帳戶。而肯亞的結果已經顯示行動貨幣服務不只提供便利，還對人們的生活有正面的影響，從而值得讓世界各地政府考量是否在自己國家也推動這樣的行動貨幣服務。²

上述發現對於我們臺灣的儲蓄互助社很有政策意涵，亦即透過這樣的金融科技，來促進普惠金融或我國儲蓄互助社的發展。首先，行動貨幣服務可以提升社員的跨時、跨區消費與勞動之配置之效率，只要儲蓄互助社保有與社員間的共同關係，並維持原有的放款嚴謹之審核政策，就不會因為行動貨幣服務而提升儲蓄互助社的信用風險，還能讓社員多得到行動貨幣服務的便利性與財富提升的效果；其次，我們可以透過行動貨幣服務的便利性，來吸引所謂的「智慧型手機世代」，

² 也請參考 Study: Mobile-money services lift Kenyans out of poverty (MIT News Office, 2016.12.08) : <http://news.mit.edu/2016/mobile-money-kenyans-out-poverty-1208>。

除了能讓年輕社員的人數增加之外，還能提升手機的正面功能；第三，如果儲蓄互助社的資源不夠(特別是那些小型與偏鄉地區的儲蓄互助社)，可以由協會這邊進行資源整合，統籌提供各社相關的軟硬體資源來推動行動貨幣服務；第四，如果協會資源有限，可以透過與我國金融機構(如信用合作社或是金融控股公司)進行策略聯盟的方式，讓他們提供相關資源挹注，讓儲蓄互助社社員能有效使用行動貨幣服務，這也幫助我國金融機構善盡企業社會責任，因為普惠金融也是金融機構之企業社會責任的核心作法(而不是只是慈善捐贈)。當然上述的做法，都需要主管機關(如內政部、金管會與協會)的協調溝通與政策支持才達成。

參考文獻

Collins, Daryl and Amolo Ng'weno, (2018), "Do Financial Inclusion Efforts Really Have an Impact on Poverty?" Stanford Social Innovation Review, Jan. 29, 2018, https://ssir.org/articles/entry/do_financial_inclusion_efforts_impact_poverty.

efforts_impact_poverty.

Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar, and Jake Hess. 2018. The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. Washington, DC: World Bank.

Suri, Tavneet, and William Jack, 2016, "The Long-run Poverty and Gender Impacts of Mobile Money." Science, 354(6317), 1288-1292. <http://science.sciencemag.org/content/354/6317/1288>.

The Global Findex database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. <https://globalfindex.worldbank.org>.

〈作者池祥麟係國立臺北大學金融與合作經營學系教授兼商學院院長〉