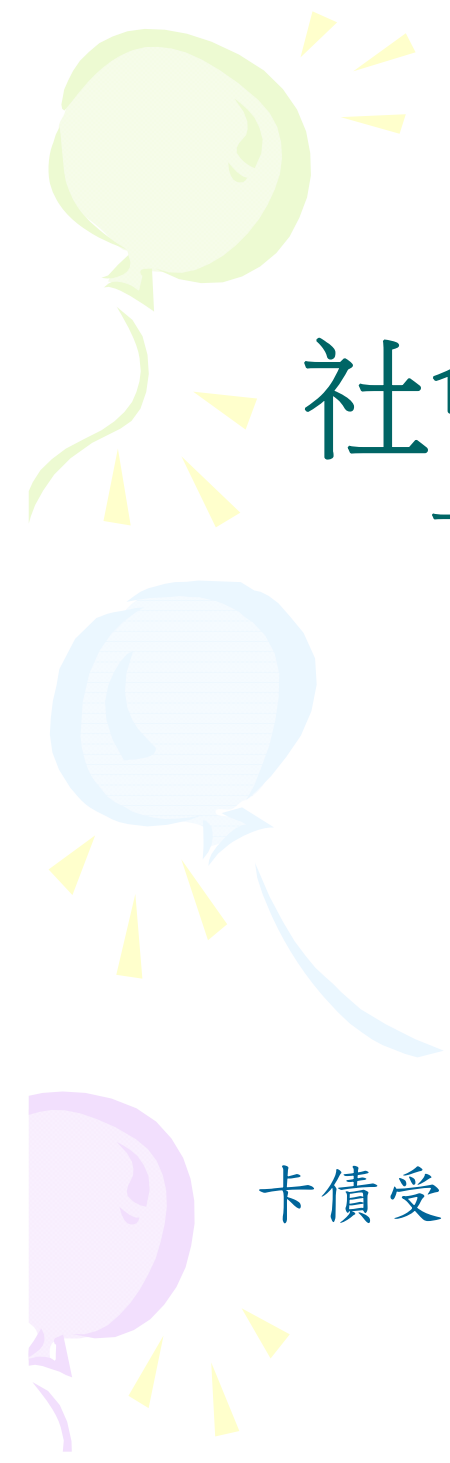




社會企業能拯救世界嗎？

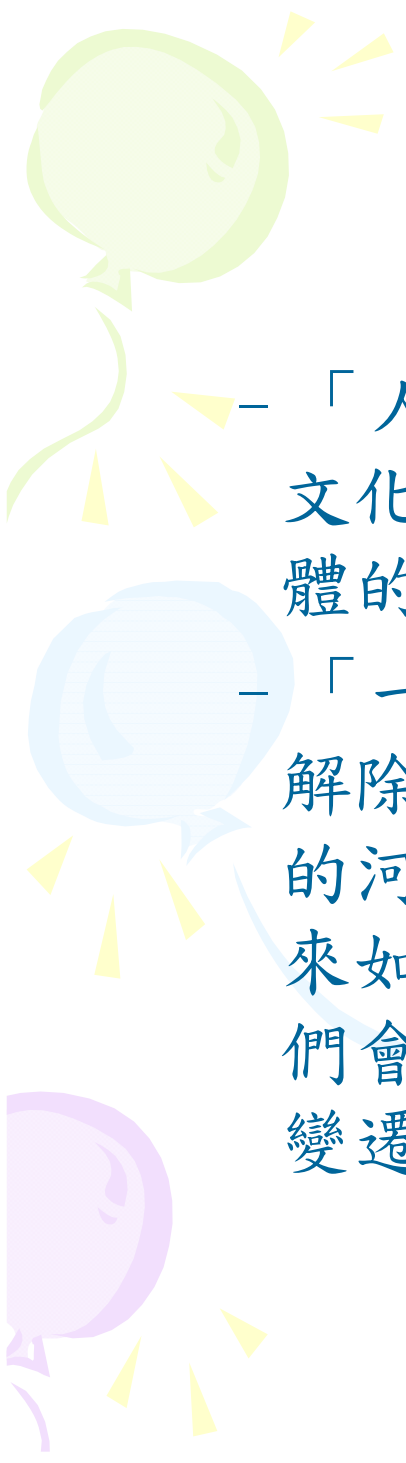
一種社會經濟的反思與重建

吳宗昇

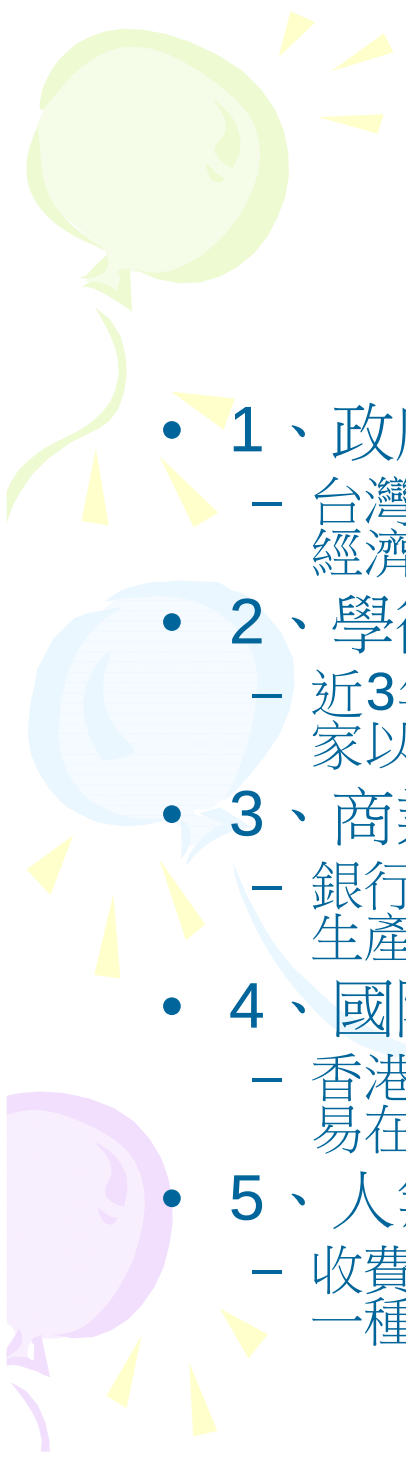
輔仁大學社會系副教授兼系主任

輔仁大學社會企業研究中心研究員

卡債受害人自救會顧問、臺灣公平貿易推廣協會監事

- 
- 「人類奮鬥的目標是由文化所決定的，而不是文化以外的條件（如缺少食物所引起之生物機體的反應）」
 - 「一群野蠻人被改造為金礦工人或船員，或被解除了所有奮鬥的目標，而被拋棄在充滿魚蝦的河邊，靜待著死亡。像這種轉變的過程，看來如此不可思議，如此不合乎社會的常規，我們會視之為病態，但這卻經常發生於面臨急遽變遷的民族之中..」

Margaret Mead



社會企業有多流行？

- 1、政府政策

- 台灣勞委會：將之制訂為解決失業問題的解藥之一，並成立社會經濟籌備處，預計投入上百億建立模式。

- 2、學術活動

- 近3年內，台灣成立3個研究會學會，2個基金會，並登記了數十家以「社會企業」為名之公司。

- 3、商業活動

- 銀行、國際會計師事務所開發評估機制、商業顧問公司投入建立生產流程。

- 4、國際趨勢

- 香港有數百家社會企業、第三世界非營利組織開始轉向、公平貿易在亞洲地區展開命名權競爭。

- 5、人氣

- 收費上千元研討會，動輒上百人參加。社會企業的名詞本身就是一種商業商標。



社會企業是否有迷思呢？

- 問題一

- 企業做為最有效率的營利組織，也可視為市場交換體制功能最強的基本單位，為什麼還能處理講求競爭、效率和淘汰所產生的社會問題？為何以往被批判的對象，瞬間轉成為問題的處理者？

- 問題二

- 日本社會企業為何不發達？美國社會企業已經推廣超過20年，貧富差距、社會問題為什麼沒有大量減緩呢？
- 以前沒有像是社會企業這樣的東西嗎？社會學如何解釋呢？其他較有傳統的學門如何解釋呢？合作社、非營利組織的產業化、宗教產業、社會主義經濟制度...不是一種社會企業嗎？

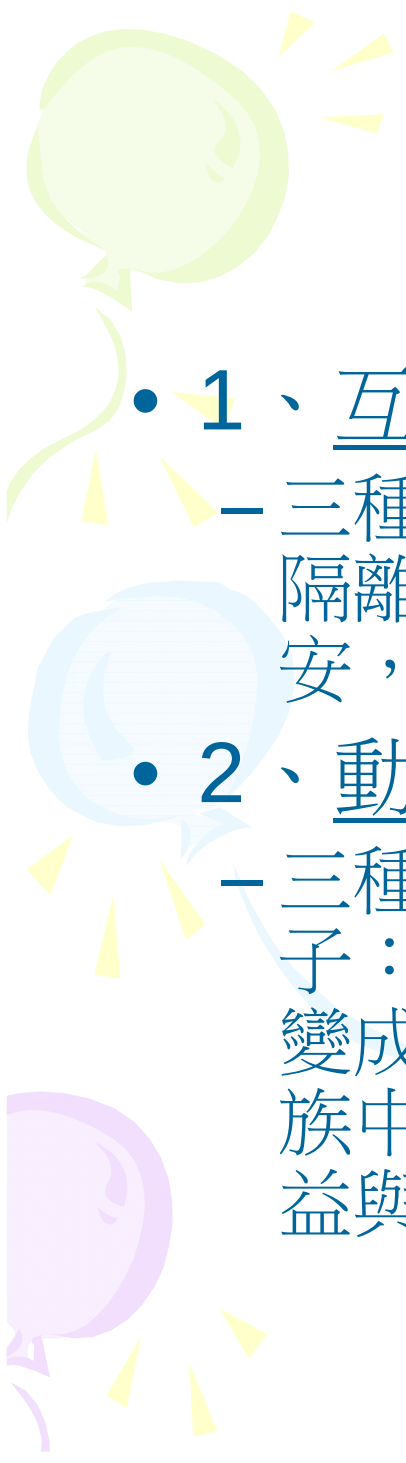
SE or CSR



on.cc
東方互動

16項企業社會責任指標 的透明度平均分摘錄

項目	2009年	2010年	增/減
消費者投訴及糾紛管理	21	34	+13
制訂社會責任政策	67	77	+10
員工發展和培訓計劃	72	82	+10
職安健的管理計劃	56	65	+9
防止污染措施	69	72	+3
支援教育或文化發展	62	66	+4
發布環境保育的表現	73	69	-4
持分者的參與和溝通	73	70	-3
企業管治方案	82	80	-2



社會保護機制的觀點

- 1、互利、衝突、迴避：

- 三種主要模式，社會結構或團體會採取與市場隔離或衝突的方式來保護自身（潘美玲、張維安，**2001**）。社會，指

- 2、動態的鑲嵌與非線性演化：

- 三種模式不是固定的，會有動態演化過程。例子：非營利組織一開始隔離，之後組織擴大轉變成互利模式，甚至與一般廠商競爭。（或家族中小企業轉換成大型企業）。社會的集體利益與必須符合特定的歷史脈絡。



第三部門的觀點

- 非營利組織的營利化：
 - 第三部門、市民社會或非營利組織企業化（官有垣，2001；顧忠華，2003；邱瑜瑾，2008；官有垣、呂朝賢、鄭清霞，2008；蕭新煌，2009）。
- 非營利組織的需求：
 - 經濟獨立、庇護性工作、半封閉性系統、隔離體系、工作流程重製、集體性市場競爭



社會經濟、社會企業、企業責任

- **Social Economy**

- 為了族群生存而出現的經濟組織，如家族企業(1750)、社區支持型農業(?)、道德經濟體(?)、合作社(1850-)、公平貿易組織(1950-)

- **Social Enterprise**

- 為了解決社會問題的企業創新組織(2001)
- 光譜的界定方式，從營利到非營利組織(1990-)

- **Corporate Social Responsibility(CSR)**

- 企業對社會應盡的責任與要求，鑲嵌在消費運動、全球供應鏈與當地國家法令(1990-)



The Purpose of Fair Trade

- 1, Economic (campaign against poverty)
- 2, Social (human theme, welfare)
- 3, Environment (cf. sustainable development)
- Five Type
 - 1, Producer organization
 - 2, Fair trade importing organization (Taiwan)
 - 3, World shops (Taiwan)
 - 4, Fair trade labeling initiatives
 - 5, Fair trade related organizations (financial investment, government, awareness-raising activities)



Economy Pattern

- 1, Solidarity-base economy

(從中世紀開始的經濟合作模式，如工會、兄弟會、合作社、社區互惠經濟)

- 2, Third-worldism

(從19世紀以來，對於北半球-南半球剝削分工的反動，西方世界形成「核心-邊陲」的世界體系，因此展開一系列的社會運動。

- 3, 主要組織

1980年代歐洲公平貿易協會(European Fair Trade association)

認證機構：認證機構很多種，1998年成立FLO-I



社會經濟理論概念

- 1、社會企業

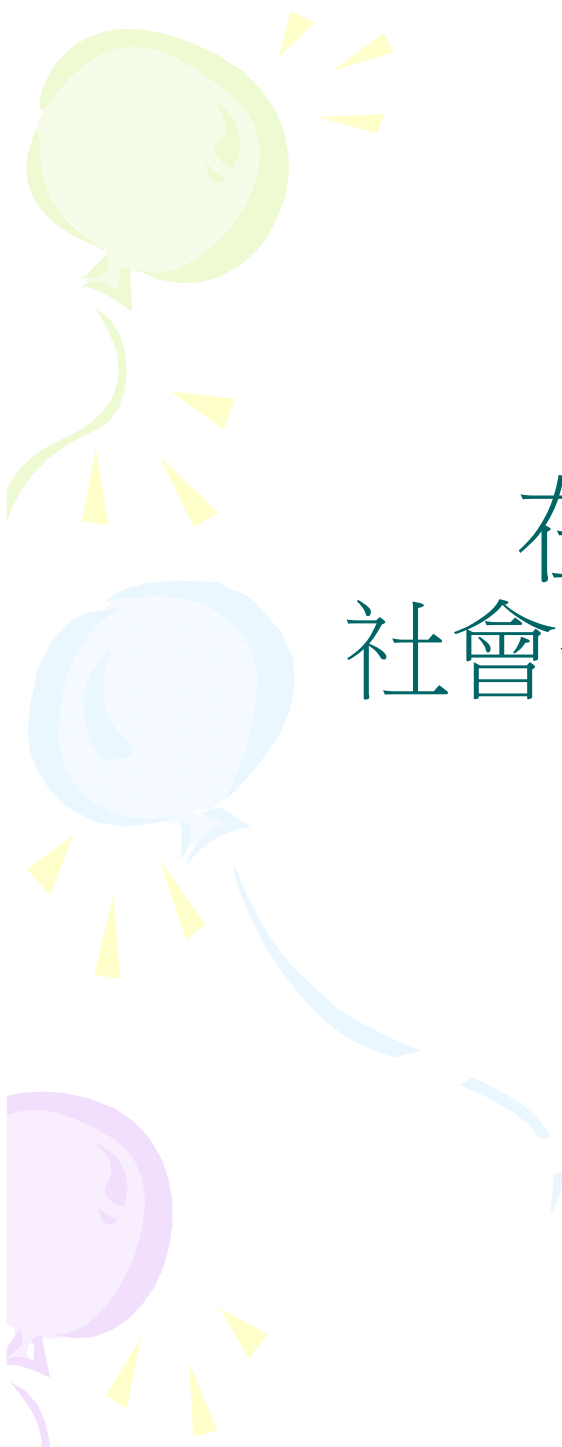
- Dees採取開放性界定方式，包括非營利組織、慈善勸募、基金會等組織形式(1994, 1996, 1998)、歐洲體系的合作經濟模式(Borzaga and Defourney, 2001; Borzaga and Santuari, 2003)。亞洲地區有較多樣發展，沒定論（官有垣等人，2012；王仕圖等人，2010）。非營利組織如Salamon(1990)、Young(2001)。臺灣如呂朝賢(2008)、胡哲生、陳志遠(2009)、楊君琦等(2010)、鄭勝分(2007, 2008)等。

- 2、社會經濟

- 社會經濟(social economy)，強調經濟組織鑲嵌在社會結構中，相對於市場經濟，以保護社群生存為主，經濟行動皆朝向社會性目的如社群經濟、道德經濟、群族經濟、社區經濟（Polanyi, 2001；Mook, 2007, 2009, 2010；潘美玲、張維安，2003；陳東升，2012）。。

- 3、研究缺口：

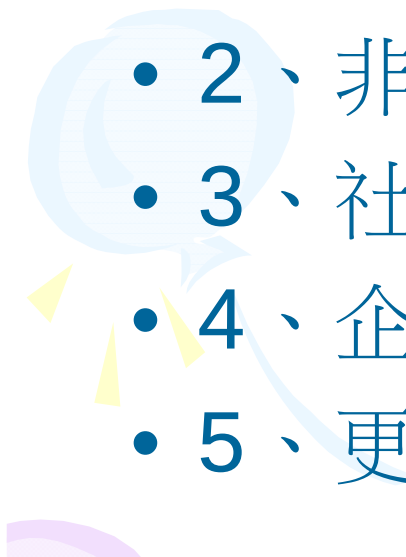
- 沒有人可宣稱哪種方式帶來的效益是更有效的？
- 沒有方式來評估社會企業、社區經濟的類似經濟方案？



在混亂中找尋出路
社會企業的效益如何評估？



社會企業的本質再思考？

- 1、以商業手段解決社會問題的經濟組織？
 - 2、非營利組織V.S.營利組織光譜(Dees)？
 - 3、社會經濟的形式之一？
 - 4、企業的社會創新形式？
 - 5、更甚於CSR的社會義務？
- 
- 



社會企業的社會效益如何評估？

- 1、爭議點：什麼是社會企業？定義？
- 2、社會企業作了什麼？社會效益是什麼？
- 3、評估的方式：
 - CEA, CBA, **SROI**, SIM
- 4、有爭議，沒定論，缺實例。



經濟方案的評估方式

- 1、CEA與CBA

- 成本效能分析（Cost-Effectiveness Analysis/CEA）計算貨幣與非貨幣的利潤與成果。特點是僅能衡量一定時間內的特定方案成果（Tuan, 2008）。成本效益分析（Cost-Benefit Analysis/CBA）主要計算貨幣化「干預行動」的利潤和成本，比較方案之間的成果報酬。CBA(1)幫助決策者知道哪個計畫或干預行動是有價值的；(2)比較計畫與替代方案（Tuan, 2008、王雲東，2007；王雲東、林怡君，2007）。

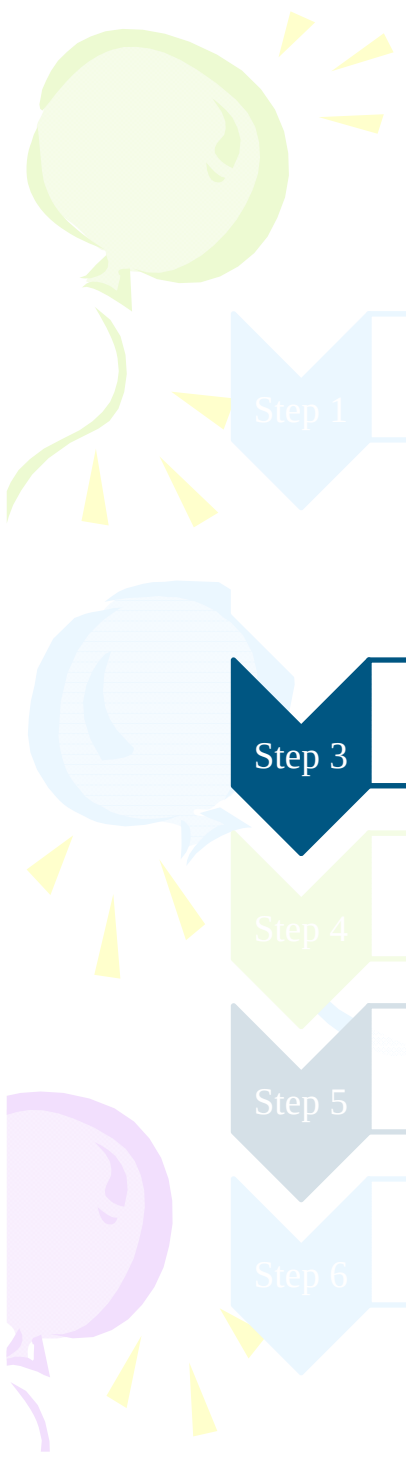
- SROI(social return on investment)

- （1）、透過「參與者」和「社會利益」面向，確認方案的影響力。
- （2）參與者的部份，觀察參與者是否因方案帶來效果，獲得更高的生活品質；社會利益部份，生活情境的改善降低社會支出成本，是否帶來更多的社會儲蓄（social savings）（Varua & Stenberg, 2009;Gair, 2002）
- （3）SROI以會計原則為基礎，測量社會、環境和經濟成果，並使用貨幣數字呈現，告知「改變」是如何發生的（Nicholls, Neitzert, Lawlor & Goodspeed, 2009）。
- （4）依據模型：SROI計算「資源的投入」、「實質的產出」、「改變的成果」。分成評估型和預測型（Nicholls et al., 2009）。



SROI

- 1、社會投資報酬(Social Return on investment/ SROI)
- 2、功能：
 - 計算有多少「資源的投入」，因而得到多少「實質的產出」，最後產生多少「改變的成果」，並以貨幣化的形式表現。
 - 是一種對話，而不是審查工具。
- 3、過程：
 - 投入(input)→產出(output)→
 - 成果(outcome) →表現績效(performance)



如何操作SROI？

Step 1

- 確認分析範圍與利害關係人
- 描繪成果

Step 3

- 證明成果以及給予其價值

Step 4

- 建立影響力

Step 5

- 計算社會投資報酬率

Step 6

- 報告與應用

如何操作SROI？

第一階段		第二階段		
利害關係人	投入		產出	成果
高齡/殘障居民	時間	\$0	1. 團體活動 2. 30 人的交通運輸 3. 一年 7500 份的熟食	有溫和的治療團體會跟居民做會話練習，讓他們充滿活力，使他們較少跌倒以及住院
				護士們協助居民管理自己的健康，使身體更好
				交到新朋友；而且透過團體活動，他們花更多時間與其他人相處
				居民得到營養的食物使他們更健康
地方政府	年度供餐合約	\$24,375		
志工	時間	\$18,000		更健康的志工
高齡/殘障居民的鄰居	時間	\$0		減少和鄰居的互動，以及破壞非正式的社群網絡
		\$42,375		

如何操作SROI？

第二階段		第三階段					
成果	指標	來源	數量	期間	財務代理指標		參考來源
有溫和的治療團體會跟居民做會話練習，讓他們充滿活力，使他們較少跌倒以及住院	跌倒次數減少，以及每年看診次數與住院人數	一次性研究	7	1	急診室	\$94.00	NHS 成本簿 07/08
				1	老年住院評估	\$4,964.00	
				1	老年持續住院照護	\$7,220.00	
GP實習護士們協助居民管理自己的健康，使身體更好	減少每年拜訪GP護士的次數，以及自己改善身體的健康狀況	問卷與訪談	90	5	GP會診	\$19.00	NHS 成本簿 2006
交到新朋友；而且透過團體活動，他們花更多時間與其他人相處	在一年當中加入新的團體活動，居民會回報個人福利的增加，以及孤立感減少	問卷	16	1	平均年度會員成本	\$48.25	平均交通與俱樂部成本
居民得到營養的食物使他們更健康	較少拜訪當地護士，居民的身體活動增加了，一週三小時甚至更多	問卷	14	2	當地護士拜訪次數	\$34.00	NHS 成本簿 07/08
更健康的志工	自從參與志工活動之後，身體活動增加了一週三小時甚至更多	志工年度評估	4	1	年老居民游泳合格數	\$162.50	當地政府
減少和鄰居的互動以及破壞非正式的社群網絡	居民較少和鄰居去購物	一次性調查	275	3	超商線上購物手續費	-\$5.00	www.tesco.co.uk

如何操作SROI？

第三階段		第四階段		第五階段				
期間	財務代理物	衰退因子	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年	備註
1	急診室	50%	\$625.10	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	成果期間只有1年，故從第2年開始的成果計算均為0。
1	老年住院評估		\$33,010.60	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	
1	老年持續住院照護		\$48,013.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	
5	GP會診	10%	\$1,539.00	\$1,385.10	\$1,246.59	\$1,121.93	\$1,009.74	從第2年開始，方案的成果開始會開始衰退，每一年的成果會隨比率遞減。
1	平均年度會員成本	0%	\$451.62	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	成果期間只有1年，故從第2年開始的成果計算均為0。
2	當地護士拜訪次數	0%	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	
1	年老居民游泳合格數	35%	\$175.50	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	成果期間只有1年，故從第2年開始的成果計算均為0。
3	超商線上購物手續費	5%	-\$1,306.25	-\$1,240.94	-\$1,178.89	\$0.00	\$0.00	從第2年開始，方案的成果開始會開始衰退，每一年的成果會隨比率遞減。
每年合計			\$82,508.57	\$144.16	\$67.70	\$1,121.93	\$1,009.74	
每年現值			\$79,718.43	\$134.58	\$61.06	\$977.70	\$850.17	以每年折現率3.5%計算，公式： $\frac{P}{(1+r)^n}$
總現值							\$81,741.93	
淨現值							\$39,366.93	總現值（81741.93）減去總投入（42375）
每1元的社會回報							\$1.93: \$1	總現值（81741.93）除以總投入（42375）

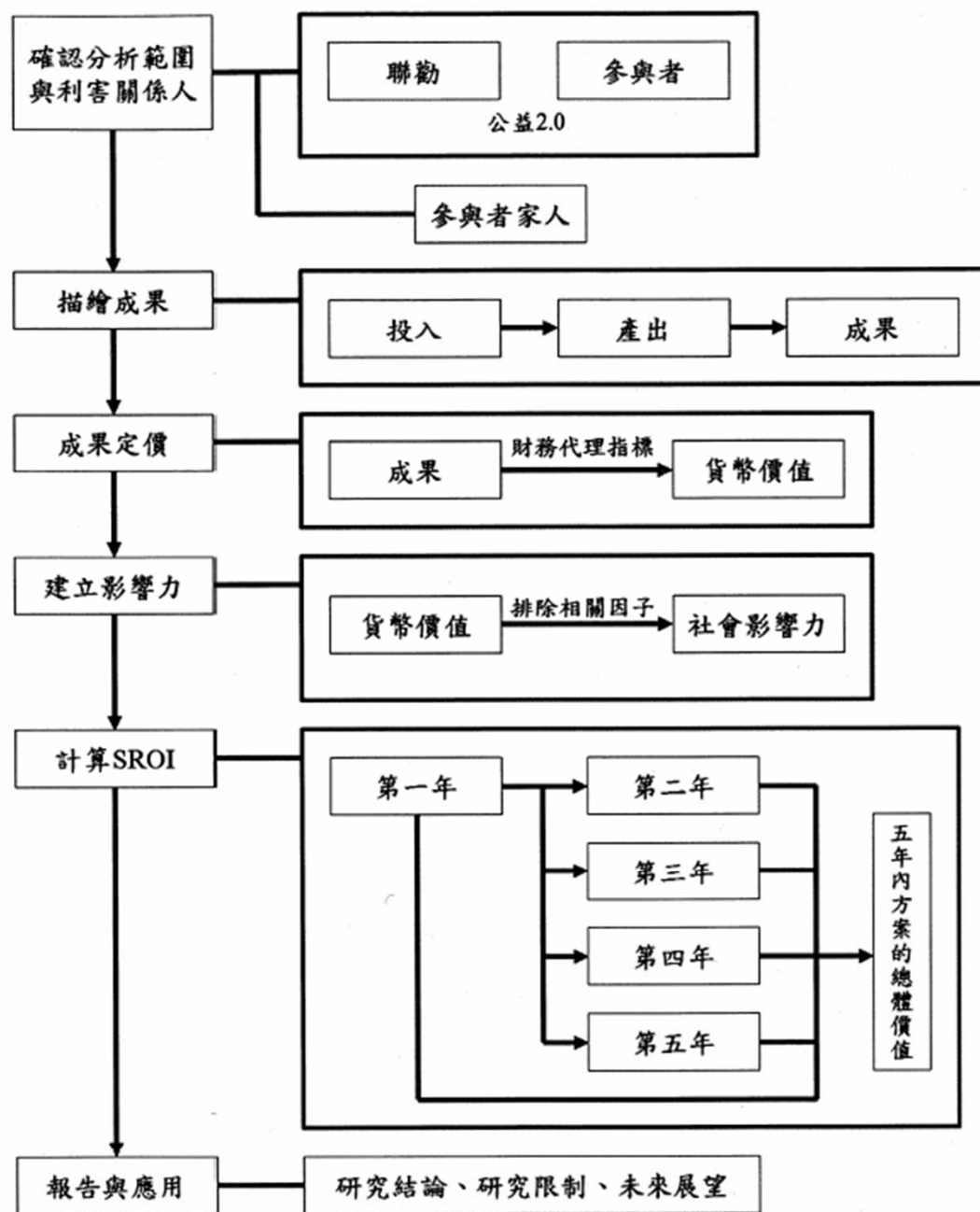


圖2 研究設計架構

一位失業媽媽的案例

表 4 投入與產出

(單位：年)

第一階段	第二階段		
利害關係人	投入		產出
參與者	機會成本	\$0	1. 勞務收入 2. 職前訓練 3. 在職訓練
參與者家人	無	\$0	有穩定的收入 職訓 / 同儕交流，工作效率增加 因為工作獲得的益處 負債減少 / 還清 有工作的成就感 職業傷害
聯勸	補助金	\$57,055	家人的身體變得比較健康 子女成績 / 學歷更好
	執行者薪資	\$15,323	
合作社	無	\$0	
		\$72,378	

具體產生的成果

表 5 財務代理指標

第二階段		第三階段					
成果	指標	來源	數量	期間	財務代理指標（註 24）		參考來源
有穩定的收入	每年年收入	聯勸提供	1	5	每年年收入	\$307,605.00	合作社統計
職訓 / 同儕交流，工作效率增加	第二年與第一年收入比較	訪談	1	1	兩年收入差額	\$165,640.00	合作社統計
因為工作獲得的益處	全家出遊的次數增加	訪談	1	5	每年出遊成本	\$2,240.00	國光客運票價 台北捷運票價
負債減少 / 還清	每年償還的負債金額	訪談	1	5	每年償還負債金額	\$180,000.00	訪談
有工作的成就感	指導雇主的時間	訪談	1	5	最低時薪	\$5,096.00	政府法規
職業傷害	看醫生的次數	訪談	1	5	每年醫藥費	-\$1,800.00	訪談 診所掛號費
	工作的挫折感	訪談	1	5	每年心諮費	-\$3,000.00	台北市政府衛生局
家人的身體變得比較健康	子女有營養早餐	訪談	2	5	每年國民醫療保健支出	\$7,849.32	行政院統計資料 2011(註 25)
子女成績 / 學歷更好	子女參與課輔 / 補習 / 安親班	訪談	1	1	每年學費	\$1,800.00	訪談

數量	期間
1	5
1	1
1	5
1	5
1	5
1	5
1	5
2	5
1	1

表 6 敏感性分析

[illegible]

社會投資績效表

表 7 社會投資報酬表

第三階段		第四階段		第五階段			
期間	財務代理指標	衰退因子	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年
5	每年年收入	0%	\$307,605.00	\$473,245.00	\$526,550.00	\$499,897.50	\$499,897.50
1	兩年收入差額	0%	\$82,820.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
5	每年出遊成本	0%	\$2,240.00	\$2,240.00	\$2,240.00	\$2,240.00	\$2,240.00
5	每年償還負債金額	0%	\$180,000.00	\$180,000.00	\$180,000.00	\$180,000.00	\$180,000.00
5	最低時薪	0%	\$5,096.00	\$5,096.00	\$5,096.00	\$5,096.00	\$5,096.00
5	每年醫藥費	0%	-\$1,800.00	-\$1,800.00	-\$1,800.00	-\$1,800.00	-\$1,800.00
5	每年心諮費	0%	-\$3,000.00	-\$3,000.00	-\$3,000.00	-\$3,000.00	-\$3,000.00
5	每年國民醫療保健支出	10%	\$7,456.85	\$6,711.17	\$6,040.05	\$5,436.05	\$4,892.44
1	每年學費	0%	\$1,800.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
每年合計			\$582,217.85	\$662,492.17	\$715,126.05	\$687,869.55	\$687,325.94
每年現值			\$562,529.33	\$618,443.53	\$645,002.73	\$599,438.57	\$578,710.00
總現值							\$3,004,124.15
淨現值							\$2,931,746.31
每 1 元的社會回報							\$41.51:\$1

整體方案投資績效

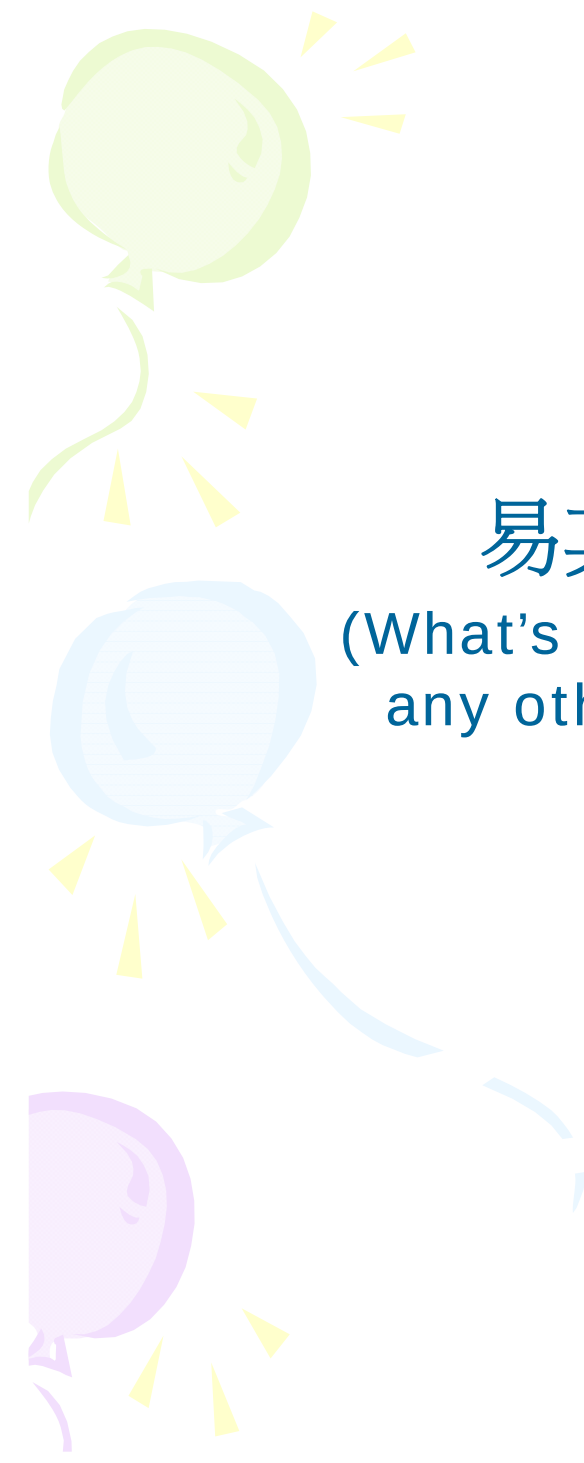
表 16 整體社會投資報酬

期間	第三階段	第四階段		第五階段			
	財務代理指標	衰退因子	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年
5	每年年收入	0%	\$469,280.00	\$2,300,320.00	\$2,898,130.00	\$3,114,720.33	\$3,012,720.83
1	兩年收入差額	0%	\$82,820.00	\$44,382.50	\$0.00	\$0.00	\$0.00
5	三餐花費、雇主捐款、價值評估法等 10 項	0%	\$2,240.00	\$211,040.00	\$67,040.00	\$391,040.00	\$67,040.00
4	三餐花費、雇主捐款、價值評估法等 10 項	0%	N/A	\$132,541.41	\$132,541.41	\$132,541.41	\$132,541.41
4	每年活存利息	0%	N/A	\$1,674.00	\$2,046.00	\$1,674.00	\$1,674.00
5	每年償還的負債金額	0%	\$180,000.00	\$249,600.00	\$319,600.00	\$249,600.00	\$249,600.00
1	每年醫療成本	50%	N/A	\$54,566.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
5	最低時薪	0%	\$5,096.00	\$50,960.00	\$56,056.00	\$63,700.00	\$61,152.00
4	每年國民醫療保健支出	10%	N/A	\$39,246.62	\$35,321.96	\$31,789.76	\$28,610.79
4	每年心諮費	10%	N/A	\$12,000.00	\$10,800.00	\$12,720.00	\$11,448.00
4	每年重型精神疾病醫療花費	10%	N/A	\$12,309.00	\$11,078.10	\$9,970.29	\$8,973.26
4	每年聚餐/回家成本	0%	N/A	\$47,872.80	\$47,872.80	\$47,872.80	\$47,872.80
5	每年醫藥費(由方案產生) (註 32)	0%	-\$1,800.00	-\$92,880.00	-\$116,880.00	-\$145,680.00	-\$137,880.00
5	每年醫藥費(一半來自其他)	0%	-\$1,794.00	-\$1,794.00	-\$1,794.00	-\$1,794.00	-\$1,794.00
4	每年醫藥費(1/3 來自其他)	0%	N/A	-\$16,080.00	-\$16,080.00	-\$16,080.00	-\$16,080.00
5	心理諮商費	0%	-\$3,000.00	-\$6,000.00	-\$6,000.00	-\$10,500.00	-\$9,000.00
5	每年國民醫療保健支出	10%	\$7,084.01	\$6,375.61	\$5,738.05	\$5,164.24	\$4,647.82
1	心理治療成本	50%	N/A	\$18,000.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
4	每年戲劇治療花費	10%	N/A	\$25,600.00	\$23,040.00	\$20,736.00	\$18,662.40
5	每年學費	0%	\$7,200.00	\$186,000.00	\$186,000.00	\$186,000.00	\$186,000.00
每年合計			\$747,126.01	\$3,275,733.94	\$3,654,510.32	\$4,093,474.84	\$3,666,189.31
每年現值			\$721,860.88	\$3,057,932.68	\$3,296,158.92	\$3,567,226.83	\$3,086,833.02
總現值							\$13,730,012.34
淨現值							\$11,299,240.34
每 1 元的社會回報							\$5.65:\$1



代結論

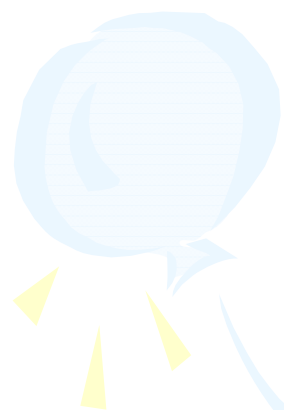
- 1、投資績效：
 - ROI:1.31% SROI:5.39元
- 2、機會成本高度影響投資績效。
- 3、能初步表達無價之「社會價值」。
- 4、適合評估經濟型的方案。
- 5、家居型方案**SROI**落在**3-6**之間。



易其名，玫瑰氣味依舊芬芳

(What's in a name? That which we call a rose by
any other name would smell as sweet.)

莎士比亞 (William Shakespeare)



感謝聆聽！