

## บทที่ 6

### บริการเสริมสินเชื่อขนาดเล็ก (Microcredit Plus)

เอริก เทอร์แมน (Eric Thurman)

เมื่อกว่าหนึ่งศตวรรษที่ผ่านมา แอนดรูว์ คาร์เนกี (Andrew Carnegie) เป็นนักธุรกิจร่ำรวยที่สุดในโลก เขาควบคุมระบบอุตสาหกรรมเหล็กและเหล็กกล้าอย่างกว้างขวางโดยสิ้นเชิงชนิดที่ไม่มีปัจเจกชนรายใดเคยทำได้มาก่อน

นวัตกรรมอันโดดเด่นของเขาได้แก่การผลิตรางรถไฟราคาถูกลงและมีประสิทธิภาพเป็นจำนวนมาก

แต่เขากลับเป็นที่รู้จักจากการบริจาคเงินให้แก่ห้องสมุดและโรงเรียนต่างมากกว่าบริษัทที่ตัวเองก่อตั้งขึ้น

ผลของการบริคนำมาซึ่งความสำเร็จอันยิ่งใหญ่ที่สุดในชีวิต

การส่งเสริมให้มีพัฒนาการด้านสุขภาพอนามัยเช่นที่มูลนิธิเกตส์ (Gates Foundation) และอื่นๆ ให้ความสำคัญและสนับสนุนให้นำมาใช้เป็นมาตรการเสริมควบคู่กับ microloans (การกู้ยืมรายย่อย)

การจับคู่ระหว่างการให้กู้ยืมกับบริการเสริมอื่นๆ เราเรียกว่า Microcredit Plus

(บริการเสริมสินเชื่อขนาดเล็ก) ซึ่งเป็นแนวทางที่สามารถแก้ปัญหาของผู้ยากไร้ได้ดีที่สุดเนื่องจากความยากจนมักเกี่ยวข้องกับมากกว่าแค่การขาดแคลนเงิน ขณะที่ปัญหาต่างๆซึ่งเกี่ยวข้องกับรายได้ เช่น ความหิวจะหมดไปอย่างง่ายดายเมื่อครอบครัวหลุดพ้นจากความยากจนขั้นแค้น แต่ปัญหาอื่นๆ ยังคงมีอยู่ ตรงนี้เองที่บริการ “เสริม” ควรเข้ามา

---

#### การเลือกชื่อที่เหมาะสม

การตั้งชื่อระบบนี้เป็นหัวข้อที่ถกเถียงกันอย่างเผ็ดร้อนในกลุ่มผู้ปฏิบัติบางราย หลายคนคิดว่ากระบวนการนี้ควรเรียกว่า *microfinance* (ระบบการเงินขนาดเล็ก) เพราะคนจนต้องการเงินออม

หลักประกันความมั่นคงและเงินกู้ คนอื่นๆแย้งว่า microcredit น่าจะเหมาะกว่าเนื่องจากการให้กู้ยืมเป็นหัวใจของกระบวนการนี้ ด้วยเหตุผลดังกล่าว กลุ่มผู้เขียนจึงเลือกใช้คำ microcredit เดิมที

ธุรกิจประเภทนี้รู้จักกันในชื่อ microenterprise development (การพัฒนาวิสาหกิจรายย่อย) หรือ MED (คู่มือฐานศัพท์สำหรับรายการอธิบายคำจำกัดความ) โดยทั่วไป ทั้ง 3 คำดังกล่าวสามารถนำมาใช้แทนกันได้แม้ความหมายแตกต่างกันอย่างชัดเจน

เหตุที่เราต้องคิดค้นคำศัพท์ขึ้นมา ก็เพราะธุรกิจนี้ยังไม่มีคำศัพท์ใดที่ให้ความหมายครอบคลุมความหลากหลายของผลประโยชน์เพิ่มเติมซึ่งมักเชื่อมโยงกับ microloans บริการ “เสริม” นี้มีตั้งแต่สุขภาพอนามัยแข็งแรงจนถึงสามารถอ่านออกเขียนได้ และโครงการทางด้านสังคมอื่นๆ อีกมากมาย ดังนั้น เราเลือกใช้คำ Microcredit Plus เพื่ออธิบายสถานการณ์ทุกรูปแบบที่คนจนสามารถเข้าถึงความช่วยเหลืออื่น ๆ นอกเหนือจากเงินกู้ของพวกเขา

---

โครงการให้กู้ยืมเป็นบริบทที่ดีเลิศในการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติม เพราะโครงการนี้สร้างความมั่นใจแก่ผู้กู้ยืมเงิน ให้พวกเขาพบกับความคิดใหม่ๆ เนื่องจากกลุ่มสินเชื่อได้พบปะกันยามว่างเป็นประจำอยู่แล้ว ดังนั้น หากมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นกรณีที่น่าบริการเสริมเข้าไปในที่ประชุม ก็คงน้อยมาก ด้วยหลักจริยธรรมที่ดีและ ไร้ข้อตำหนิของโครงการ microcredit ผู้มีส่วนร่วมจึงไม่กังวลเกี่ยวกับเรื่องสินบนและการลักขโมยที่สร้างความเสียหายแก่โครงการทางสังคมมากมาย โครงการด้านสุขภาพอนามัยและการให้ความรู้เพื่อสามารถอ่านออกเขียนได้ แม้กระทั่งข้อมูลทางกฎหมาย และคำแนะนำในการทำไร่นาล้วนประสบความสำเร็จเคียงข้างระบบ microcredit เงินออมและหลักประกันความปลอดภัยจำเป็นต้องเสริมเข้าไปในโครงการกู้ยืมเงินมากที่สุด เพื่อที่พวกเขาได้ลดความไม่มั่นคงของครอบครัวที่มีฐานะยากจนต่อเหตุฉุกเฉิน ความวิบัติ และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้คาดการณ์มาก่อน

## **Lagniappe**

*Lagniappe*

คือ

“ของกำนัลหรือของแถมเล็กๆน้อยๆแก่ลูกค้าโดยไม่คิดราคาเพิ่ม”

Microcredit

Plus

ก็อยู่ในความหมายนี้ซึ่งส่งผลให้สามารถเอาชนะประเพณีและวัฒนธรรม

เลวร้ายได้ ตัวอย่างหนึ่งคือ  
ประเพณีที่น่าขนลุกที่พบในสังคมแอฟริกันบางแห่ง “ทำความสะอาด”  
ซึ่งแม่มาต้องเข้าทำพิธี ด้วยการถูกบังคับให้มีเพศสัมพันธ์กับพี่ชายน้องชายของสามีที่เสียชีวิตไป  
ไปแล้วอย่างน้อย 1 คนหรือมากกว่า  
จึงจำต้องเปลี่ยนแปลงด้านการศึกษาและวัฒนธรรมเพื่อเลิกขนบธรรมเนียม  
นิยมนี้ ซึ่งก็สามารถทำได้สำเร็จผ่านทางโครงการ Microcredit Plus  
ในหมู่บ้านต่าง ๆ ซึ่งมีโครงการ microcredit และให้ความรู้เรื่อง  
เอชไอวี /เอ็ดส์นั้น  
ประเพณีที่เป็นการละเมิดร่างกายดังกล่าวนั้น ได้รับการแก้ไขเปลี่ยนแปลง  
ไปสู่พิธีที่เป็นที่ยอมรับและได้รับความนิยมน  
เป็นการเปลี่ยนแปลงที่ก่อให้เกิดพัฒนาการต่อคุณภาพชีวิตของสมาชิกใน  
กลุ่ม microcredit และศักดิ์ศรีของบรรดาแม่มาอย่างใหญ่หลวง  
มีอิทธิพลต่อบรรทัดฐานทางสังคมของชุมชนทั้งหมด  
การพัฒนาชีวิตหญิงที่ขาดความมั่นคงอาจมากกว่าความต้องการกู้ยืมเงิน  
เพื่อประกอบธุรกิจขนาดเล็ก บริการ Microcredit Plus  
ช่วยให้ชีวิตส่วนตัวของพวกเธอได้รับความนับหน้าถือตาอีกด้วย  
พันธมิตรเชิงกลยุทธ์กับองค์กรอื่นๆ เป็นอีกแนวทางหนึ่งซึ่งกลุ่ม  
microcredit เสริมความช่วยเหลือเข้าไปในการให้กู้ยืม  
องค์กรจัดหาที่อยู่อาศัยชื่อ Habitat for Humanity จับมือกับองค์กร  
Opportunity International ต่อสู้กับโรคเอดส์ในประเทศแถบ  
Sub-Saharan ของทวีปแอฟริกา ด้วยความร่วมมือดังกล่าว  
เด็กกำพร้าที่ติดเชื้อเอดส์ได้ทำงานในโครงการจัดหาที่อยู่อาศัย  
และเรียนรู้ทักษะการก่อสร้างที่มีประโยชน์ องค์กร Opportunity  
International ยังให้คำปรึกษา  
และฝึกอบรมเยาวชนเพื่อให้สามารถใช้จ่ายเงินยืมจากระบบ microloan  
เริ่มสร้างธุรกิจของตนเอง  
ผู้ให้สินเชื่อผนึกกำลังกับกลุ่มต่างๆ สร้างภูมิคุ้มกันให้เด็ก  
ป้องกันโรคมมาลาเรีย ให้ความรู้เพื่อตระหนักถึงภัยอันตรายของโรคเอดส์  
และให้ความช่วยเหลือด้านอื่นๆ อีกมาก  
ผมเป็นหัวหน้าองค์กร Opportunity International  
ในช่วงต้นยุค 90 เมื่อกำแพงมานเหล็กพังทะลาย สเตซี่ ชเรเดอร์  
(Stacie Schrader) ซึ่งขณะนั้นเป็นผู้อำนวยการในรัสเซีย และ เคน  
แวนเดอร์ วีเลอ (Ken Vander Weele)  
เป็นผู้อำนวยการภาคพื้นยุโรปตะวันออก ได้เริ่มโครงการ microcredit  
ระดับสุดยอดเป็นครั้งแรกทั่วสหภาพโซเวียตในขณะนั้น เครือข่าย  
microfinance  
ใหญ่ที่สุดในรัสเซียซึ่งเป็นผลงานของพวกเขายังคงมีให้เห็นทั้งในรัสเซีย

และอีกหลายประเทศในภูมิภาคนี้  
ผมจำได้ว่าในการไปเยี่ยมชมสำนักงาน Opportunity ในเมือง  
Rostov-on-Don ซึ่งอยู่ทางตอนใต้ของรัสเซีย  
ชาวเมืองซึ่งไว้วางใจการจ้างงานในโรงงานที่รัฐเป็นเจ้าของตามแผนเศรษฐกิจ  
ดั้งเดิม จู่ๆก็ต้องการชีวิตรูปแบบใหม่คือ เข้าสู่ระบบทุนนิยม  
เป็นเจ้าของกิจการเองและจ้างตัวเอง พวกเขาปรับตัวอย่างรวดเร็ว  
บริหารเงินกู้จากระบบ microloan  
และธุรกิจขนาดเล็กอย่างมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม ช่วง 2-3  
เดือนแรก

สเตซีสังเกตเห็นว่าผู้กู้เงินหลายรายต้องการคำแนะนำด้านกฎหมายอย่าง  
มากเพื่อขจัดความสับสนและขับเคลื่อนธุรกิจของตนให้สอดคล้องกับกฎ  
ข้อบังคับของรัฐบาลที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา สเตซี  
จัดให้ทนายคนหนึ่งพร้อมจะให้บริการสัปดาห์ละ 1  
คืนเพื่อตอบคำถามเกี่ยวกับการทะเบียนและภาษี บริการนี้  
ผู้กู้ยืมเงิน ไม่เสียค่าใช้จ่ายแต่อย่างใด

## กลุ่มผู้เชี่ยวชาญ

กรณีที่สเตซีสนองตอบต่อความเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นผลจากการ  
ที่เธอรู้อะไรถึงสถานการณ์ที่แท้จริงในท้องถิ่นนั้นๆ  
แนวทางนี้ดีกว่าแผนแทรกแซงของประเทศที่พัฒนาแล้วมากและยืดเยื้อ  
ดพวกเขาในชุมชนที่ห่างไกล  
นี่คือความแตกต่างระหว่างแนวทางจากล่างสู่บน และจากบนสู่ล่าง  
ตามที่อธิบายไว้ในบทที่ 2

บ่อยครั้งที่รัฐบาลและผู้เชี่ยวชาญมองว่า  
ความยากจนเป็นปัญหาจากการด้อยพัฒนา  
สิ่งนี้นำพวกเขาไปสู่ที่มาของเศรษฐกิจมหภาคหรือแนวทางจากบนสู่ล่าง  
เพื่อแก้ปัญหาด้านเศรษฐกิจอย่างเป็นทางการ  
พวกเขาพยายามรื้อไล่ความยากจนขนาดใหญ่โดยใช้ยุทธวิธีที่ล้มเหลว  
เป็นประจำเนื่องจากมุ่งเน้นเรื่องระบบเศรษฐกิจมากกว่าตัวบุคคล  
ทางแก้ปัญหาคือความยากจนอีกมากมายซึ่งได้ผลที่สุดได้แก่การแก้ปัญหา  
เศรษฐกิจส่วนย่อยอย่างไม่เป็นทางการหรือจากล่างสู่บน

ภาพชาวต่างประเทศผู้หนึ่งซึ่งเชี่ยวชาญด้านพัฒนาการไปเยี่ยมหมู่บ้าน  
ชาวแอฟริกันในพื้นที่ห่างไกล  
สังเกตการณ์เห็นพวกเขาเด็กๆฟุงโตและผมเป็นสีส้ม เลย์สำคัญผิดว่า  
ขาดสารอาหารโปรตีน เขาวินิจฉัยอาการต่างๆที่ไม่ได้เป็นแพทย์  
จึงจัดส่งอาหารเสริมที่อุดมด้วยโปรตีนไปให้  
บรรดาผู้สูงอายุในหมู่บ้านรับการบริจาคด้วยความยินดี

แล้วแจกจ่ายให้แม่เตี๋ยๆโดยตรง แต่ไม่ได้คาดหวังว่า  
จะใช้กันอย่างกว้างขวาง บรรดาแม่เตี๋ยให้อาหารแก่ลูกๆมากพอแล้ว  
เตี๋ยๆจึงไม่รู้สึกริว  
ทำไมพวกเขาต้องการอาหารเสริมที่มีรสชาติแปลกๆเหล่านี้ด้วย?  
พวกเขาคิดว่าผู้เชี่ยวชาญคนนั้นมองข้ามสิ่งที่ทุกคนในหมู่บ้านเห็นชัด  
นั่นคือ เมื่อแม่สังเกตเห็นผมของลูกเปลี่ยนเป็นสีส้ม เธอเชื่อว่า  
สามีกำลังหลอกหลวงเธอ  
จึงพาลูกไปรักษาที่หมอผีตามประเพณีนิยมโดยหมอผีให้เด็กใส่เครื่องร  
าง

การเปลี่ยนแปลงความเชื่อตามประเพณีไม่ใช่เรื่อง  
ข้อมูลจะต้องมาจากแหล่งที่น่าเชื่อถือ  
ไม่ใช่มาจากผู้เชี่ยวชาญชาวต่างชาติที่ใช้เวลาเพียงเล็กน้อย  
หรือไม่มีเวลาที่จะเข้าใจวัฒนธรรม และขนบธรรมเนียมท้องถิ่น  
ในทางตรงกันข้าม องค์กรต่างๆในระบบ  
microcredit ใช้ข้อมูลท้องถิ่นที่ได้จากการเจาะลึกเป็นประจำกำหนดโ  
ครงการของพวกเขา การให้ความรู้แก่ผู้กู้ยืมกลุ่มเล็กๆ  
สามารถเปลี่ยนทัศนคติและพฤติกรรมของคนทั้งหมู่บ้านได้  
ขอย้ำอีกครั้งว่า  
ค่าใช้จ่ายน้อยมากเพราะผู้กู้ยืมพบปะกันประจำทุกสัปดาห์อยู่แล้ว  
เหนือสิ่งอื่นใด บรรดาผู้นำระบบ microcredit  
มีความน่าเชื่อถือในชุมชนด้วย

### ความหิวและโภชนาการ

Freedom from Hunger)  
เป็นองค์กรการพัฒนาระหว่างประเทศ ทำงานใน 16 ประเทศ  
เริ่มก่อตั้งเมื่อปี 1946 ภายใต้ชื่อ Meals for Millions  
ผลิตอาหารเอนกประสงค์ (Multi-Purpose Food)  
ซึ่งปัจจุบันยังคงใช้อยู่ในภาวะบรรเทาทุกข์ฉุกเฉิน ในยุค 70  
องค์กรนี้เปลี่ยนไปเน้นโครงการเพื่อสุขอนามัยและโภชนาการสำหรับแม่  
และเด็ก นับแต่ปี 1988 องค์กร Freedom from Hunger  
ได้สนธิโครงการ microcredit  
และการศึกษาด้านด้านสุขอนามัยและโภชนาการเข้าด้วยกัน ถึงปี  
2005 โครงการ Microcredit Plus ได้ให้ความช่วยเหลือเกือบ  
400,000ครอบครัวในบางประเทศที่ยากจนที่สุดในโลก  
ประสบการณ์ขององค์กรด้าน microcredit  
ได้ยกระดับโครงการสุขอนามัยให้ดีขึ้น ในทางกลับกัน  
โครงการสุขอนามัยก็ช่วยเสริมระบบ microcredit ไปพร้อมๆกัน

องค์การสหประชาชาติคาดการณ์ว่า ประชาชนประมาณ 850 ล้านคนในโลกประสบความทุกข์ยากจากปัญหาความหิวอย่างเรื้อรัง ประเทศที่พวกเขาอยู่อาศัยขาดรายได้ทำให้ความปลอดภัยแก่สังคมเหมือนประเทศที่ร่ำรวยกว่า อาทิเช่น สถานที่แจกอาหารฟรีที่พักอาศัยสำหรับคนไร้ที่อยู่ และโครงการของทางรัฐบาล หากครอบครัวหนึ่งไม่สามารถผลิตอาหารได้เพียงพอ หรือไม่สามารถหาเงินได้มากพอที่จะซื้ออาหารได้ พวกเขาก็ไม่รู้จะหันหน้าไปขอความช่วยเหลือจากที่ใด โครงการ Microcredit Plus สามารถช่วยได้ด้วยการเพิ่มการฝึกอบรมด้านโภชนาการให้แก่ผู้กู้ยืมในระบบ microcredit ให้เรียนรู้แก้ปัญหาต่างๆที่เกี่ยวข้องกับโภชนาการภายในครอบครัวของพวกเขา เพื่อให้แน่ใจว่าสมาชิกในครอบครัวได้บริโภคอาหารชนิดต่างๆที่จำเป็นในปริมาณที่เหมาะสม

### การฝึกอบรมทางธุรกิจ

ตอนที่ผมพบกับฟิลนั้น ผมเป็น CEO ของ Geneva Global ฟิลใช้ที่นี่เป็นแหล่งสืบเสาะและศึกษาโครงการ microcredit ที่เขาสามารถช่วยเหลือสนับสนุนได้ เราสองคนได้รับบทเรียนสำคัญจากเงิน 22,000 เหรียญสหรัฐที่ฟิลบริจาคให้ศูนย์ Community Transformation ในประเทศฟิลิปปินส์ เราทุ่มความใส่ใจในโครงการดังกล่าวเหมือนอย่างเคย คาดการณ์ผลลัพธ์ที่จะเกิดขึ้น นี่เป็นหนึ่งในไม่กี่ครั้งที่ Geneva Global ประสบการณ์ห่างไกลจากเป้าหมายมาก เงินบริจาคก่อนนั้นก็เพื่อให้ 300 ครอบครัวกู้ยืมและอบรมด้านธุรกิจแก่ผู้หญิง 120 คน 1 ปีต่อมา ผลออกมาประหลาดใจมาก มีถึง 1,450 ครอบครัวที่ได้กู้ยืมไปซึ่งเป็นจำนวนที่เกินความคาดหมายมาก อย่างไรก็ตาม ด้านการอบรมทางธุรกิจกลับไม่ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย หญิงเพียง 53 คนเท่านั้นที่ได้เรียนรู้การบริหารจัดการ การทำบัญชีง่ายๆ ขั้นตอนการแปรรูปอาหารประเภทเนื้อสัตว์ และการมีส่วนร่วมในสหกรณ์ ทั้งนี้เพราะจำนวนผู้ทำหน้าที่ฝึกอบรมไม่พอเพียง ประสบการณ์ครั้งนี้สอนเราให้ต้องตรวจสอบตั้งแต่เริ่มแรกว่า ทรัพยากรบุคคลมีเพียงพอต่อโครงการต่างๆที่เราจะให้เงินทุนหรือไม่

สรุปผลการวิเคราะห์จากการให้เงินช่วยเหลือเป็นครูที่ดีเยี่ยมของเรา  
มันสำคัญอย่างยิ่งที่ต้องรู้ว่าเกิดอะไรขึ้น

กรณีศึกษาดังกล่าวแสดงให้เห็น Microcredit Plus อีกรูปแบบ  
นั่นคือ ฝักอบรวมไปพร้อมๆกับการกู้ยืมเงิน  
การฝักอบรวมอาจหมายถึงการช่วยเหลือผู้กู้ยืมให้กลายเป็นช่างเครื่องยนต์  
หรือช่างตัดเย็บที่ฝีมือดีขึ้น  
สามารถถ่ายทอดศักยภาพด้านอื่นๆได้อีกมากมายเช่น การทำบัญชี  
และการควบคุมสินค้าโดยบัญชี เป็นต้น  
ไม่ว่าจะเป็นเรื่องความเชี่ยวชาญการค้าเฉพาะอย่าง หรือธุรกิจทั่วไป  
การฝักอบรวมสามารถเพิ่มโอกาสให้แก่ผู้กู้ยืมเงินประสบความสำเร็จได้  
เป็นอย่างมาก ผู้จัดทำmicrocreditจำนวนมากยืนยันว่า  
การฝักอบรวมเป็นบริการเสริมที่สำคัญอย่างยิ่งซึ่งพวกเขาสามารถจัดให้  
แก่ลูกค้าได้

### การดำเนินการ Microcredit

ฟาตูมาตา โมโนมาตา (Fatoumata Monomata) อาศัยอยู่ที่  
บูร์คินา ฟาโซ (Burkina Faso)  
ประเทศหนึ่งที่ยากจนที่สุดในทวีปแอฟริกาซึ่งอายุเฉลี่ยของประชากรเพี  
ยง 44 ปีเท่านั้น ตั้งแต่วัยเด็ก เธอรู้จักโรคร้ายที่เรียกว่า มาลาเรีย  
แต่ทั้งเธอและเพื่อนบ้านไม่รู้ว่ามีวิธีป้องกันได้อย่างไร มันแพร่ระบาดได้อย่างไร  
เมื่อปีนมาลาเรียนแล้ว  
ยารชนิดใดที่สามารถรักษาได้  
ไข้มาลาเรียเป็นโรคที่ทำลายชีวิตผู้คนอย่างไรความปรานี  
มันเล่นงานหมู่บ้านเธอครั้งแล้วครั้งเล่า  
คร่าชีวิตเด็กเล็กจำนวนนับไม่ถ้วน  
ฟาตูมาตากลัวว่าลูกๆของเธอจะตกเป็นเหยื่อมัน  
แต่ก็ไม่รู้จะป้องกันได้อย่างไร เธอเข้าโครงการ microloan  
พร้อมกับได้รับข้อมูลเกี่ยวกับโภชนาการและมาเลเรียจาก Freedom  
from Hunger แล้วนำเงินก้อนนั้นไปซื้อถั่วและมันฝรั่งขาย  
รายได้เพิ่มขึ้นพอที่จะซื้อยา มัง  
และอาหารที่มีคุณค่าทางโภชนาการให้แก่ลูกๆ ด้วยเงินกั้ดังกล่าว  
เธอสามารถซื้อเกวียนขนสินค้า กำไรเพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ  
ฟาตูมาตาแบ่งปันเกวียนขนและความรู้ใหม่ๆของเธอให้แก่เพื่อนบ้านเพื่  
อที่พวกเขาสามารถเพิ่มรายได้ และมีพัฒนาการด้านสุขอนามัยด้วย

### การดูแลทางด้านสุขภาพ และการป้องกันโรค

การให้ความช่วยเหลือด้านสุขภาพในสถานที่ย่างบูร์คินา ฟาโซ  
 ในแอฟริกาตะวันตก เป็นเรื่องที่ยากสำหรับองค์กรการกุศล  
 เพราะประชากรอยู่กันอย่างกระจัดกระจาย การคมนาคม  
 และสื่อสารค่อนข้างขาดแคลน ตอนที่ผมอยู่ที่นั่นเมื่อหลายปีก่อน  
 ทั้งประเทศมีถนนดี ๆ ไม่กี่ไมล์ จึงเป็นที่เข้าใจว่า  
 ชาวบ้านสงสัยบุคคลภายนอกและอะไรก็ตามที่พวกเขา มองว่าเป็นเป็นค  
 วามคิดแปลกใหม่ อย่างไรก็ตาม  
 การช่วยเหลือด้านการแพทย์ที่หยิบยื่นให้พร้อมๆกับระบบ  
 microcredit  
 พิสูจน์ให้เห็นว่าเป็นวิธีที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการให้ข้อมูล  
 เรื่องสุขภาพและการป้องกันโรค ซึ่งผู้กั้ยืม  
 และชุมชนของพวกเขาสามารถเข้าใจและนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์

### การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ชนบท Hondurans ในย่าน Olanchito  
 กำลังฟื้นตัวจากความเสียหายอย่างรุนแรงจากพายุเฮอริเคนมิตซ์(Mitc  
 h)เมื่อปี1988 น้ำประปามากแห่งสกปรก ถนนลู่มืองหลวง  
 Tegucigalpa มักถูกตัดขาดในช่วงฤดูฝน  
 ชาวไร่ชาวนาในชุมชนแห่งนี้ยังคงใช้วิธีทำไร่นาแบบดั้งเดิม  
 ให้ผลผลิตไม่เพียงพอและทำลายสิ่งแวดล้อม  
 ป่าที่เคยปกคลุมภูเขาหนาที่บ ตอนนี ถูกเผา ต้นไม้ถูกตัด โคนเป็นซุง  
 วิธีทำเกษตรของพวกเขาทำลายพื้นที่ที่เหมาะสมแก่การเพาะปลูกและทำลาย  
 ความสมดุลของระบบนิเวศ ชาวนาผู้ยากจนคนหนึ่งกล่าวว่า  
 “ผมแค่หวังทำลายด้วยมือของตัวเองเพื่อความอยู่รอดของครอบครัว  
 ผมยื่นคำขอไปแล้ว  
 แต่ทางธนาคารไม่ปล่อยสินเชื่อให้เพราะผมไม่สามารถรับประกันเงินกู้ไ  
 ด์ ผมรู้ว่ากำลังทำอะไรอยู่ ผมกำลังทำลายพื้นที่ดิน”  
 นี่คือการสถานการณ์ที่เจ็บปวดของทั้งชาวบ้านและสิ่งแวดล้อม  
 ลองนึกภาพความพยายามที่จะปลูกบางอย่างให้เติบโตบนพื้นที่ลาดเอียง  
 ที่มีความชัน 70% โดยปราศจากเครื่องมือ หรือวิธีการที่เหมาะสม  
 เมื่อปี 2004 ขณะที่ผมเป็น CEO ของบริษัท Geneva Global  
 ได้เชิญฟิลมาร่วมงานในองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรในท้องถิ่นแห่งนี้  
 ึ่งเพื่อจัดให้บริการหลายประเภทแก่ชุมชนหลายแห่งในOlanchito  
 จำเป็นต้องใช้เงินเพียง 12,600  
 เหรียญสหรัฐเท่านั้นในการให้กั้ยืมผ่านธนาคารใน 6 ชุมชน  
 และจ้างที่ปรึกษาด้านเทคนิค 2 คน จากประสบการณ์ที่ Geneva  
 Global เคยให้ทุนในโครงการต่างๆมาแล้ว คาดการณ์ว่า  
 จะช่วยให้ประชากรเกือบ 1000

คนลดการเป็นโรคท้องร่วงและโรคขาดสารอาหาร ราว 50%  
 ในประชากรจำนวนเกือบ 1,000 คน และ 600  
 คนสามารถเพิ่มรายได้มากขึ้นราว 25%  
 ผู้หญิงจำนวนมากเข้ามามีส่วนร่วมในบทบาททางเศรษฐกิจ  
 ชาวนามากกว่า 100  
 คนเปลี่ยนวิธีการทำนาที่ไม่เป็นการทำลายสิ่งแวดล้อม นี่คือ  
 microcredit เสริมด้วยบริการด้านสุขอนามัย และระบบนิเวศวิทยา  
 สถานการณ์ที่เกิดขึ้นในฮอนดูรัสตามที่กล่าวมาแล้วนั้นเกิดขึ้นทั่วโ

ลก  
 ความต้องการที่จะประทังความหิวของครอบครัวผลักดันให้ชาวนามากว่าล้านคนทำลายระบบนิเวศ ทำลายทรัพยากรธรรมชาติ และสิ่งมีชีวิต  
 สูดท้าย ส่งผลต่อระบบสภาพดินฟ้าอากาศ microcredit  
 ในชนบทผสมผสานด้วยการฝึกอบรมเทคนิคการทำนารูปแบบใหม่  
 ช่วยเหลือในการขุดบ่อน้ำ สร้างระบบชลประทานที่ใช้เทคโนโลยีขั้นต่ำ  
 และช่วยเหลือปัญหาด้านกฎหมายเกี่ยวกับโฉนดที่ดินแล้วสามารถ  
 ดการทำลายระบบนิเวศได้อย่างมาก ในขณะที่เดียวกัน  
 ยังเพิ่มรายได้ของชาวนา  
 และพัฒนาสุขอนามัยของครอบครัวของพวกเขาด้วย

### การเสริมพิเศษสำหรับผู้หญิง

ระบบ microcredit  
 ทำให้ผู้หญิงหลายล้านคนสามารถช่วยตัวเองและลูกๆ  
 ใช้ชีวิตอย่างมีศักดิ์ศรี ในหลายประเทศ  
 ผู้หญิง ไม่มีสิทธิ์ตามกฎหมายที่จะเป็นเจ้าของทรัพย์สิน  
 พวกเขาเป็นเพียงทรัพย์สินสมบัติที่เคลื่อนที่ได้ของสามี พี่ชายน้องชาย  
 และบิดาเท่านั้น  
 ส่วนคนที่มีสิทธิ์ตามกฎหมายก็มักไม่ทราบเกี่ยวกับกับสิทธิ์ดังกล่าว  
 ต่อให้ทราบ ก็ยากจนเกินกว่าที่จะนำคดีขึ้นสู่ศาล  
 คุณไม่มีวันทราบสถานการณ์อันเลวร้ายเหล่านี้หากไม่ไปเยือนชุมชนเหล่านี้ด้วยตนเอง หลายพื้นที่ในแอฟริกา  
 การตายของสามียิ่งเพิ่มความยากจนที่น่าเศร้าใจ  
 พี่ชายน้องชายของผู้ตายจะได้เป็นเจ้าของบ้าน ที่ดิน และบางที -  
 ภรรยาของผู้ตายด้วย แม่มายจำนวนมากและลูกๆ ไม่ได้อะไรเลย  
 จึงนำไปสู่ทางเลือกที่อันตรายและเสื่อมเสียเพื่อความอยู่รอด  
 แม่มายหลายพันคนเหลือทางเลือกเดียวคือ ถ้าประเวณี  
 นี่คือการจริงที่น่าสะเทือนใจที่ผมได้ยินบ่อยครั้งขณะบริหารองค์กร  
 Opportunity International และก่อตั้งกองทุน Zambuko Trust  
 สำนักงาน microcredit ในซิมบับเว (Zimbabwe)

หญิงคนหนึ่งทำงานอยู่ข้างถนนในเมืองฮาราเร่(Harare) พูดว่า “ใช่ ฉันรู้เกี่ยวกับเรื่องโรคเอดส์ แต่ตอนนี้ลูกของฉันกำลังหิว ฉันจะไม่ตายด้วยโรคเอดส์ในอีก 2-3 ปีข้างหน้าแน่นอน”

คำพูดนั้นยังคงหลอกหลอนผม

คนที่สิ้นหวังอย่างเช่นแม่เด็กในฮาราเร่รายนี้ต้องการทางเลือกที่ดี หญิงอีกคนในเมืองเดียวกันอธิบายถึงความแตกต่างระหว่างสถานการณ์ ก่อนหน้านี้กับสิ่งที่เกิดขึ้นเมื่อมีทางเลือกที่ดีกว่า ผมได้พบกับ เทเรเซีย เอ็มบาเซรี (Terezia Mbaseri) ขณะไปเยือน Zambuko Trust เทเรเซีย

เป็นหนึ่งในนักลงทุนทางธุรกิจที่เต็มไปด้วยพลังที่ผมมีโอกาสได้รู้จัก เธอและสามีอาศัยอยู่ในกระท่อมโคลน

เธอทำและขายไม้กวาดฟางแบบดั้งเดิมอันละ 25 เซ็นต์เพื่อส่งลูก 5 คนเข้าโรงเรียน เมื่อผลกำไรไม่เพียงพอสำหรับค่าเล่าเรียน

จึงเริ่มขายโซดาแก่ผู้ผ่านไปมาที่สนามหน้าบ้าน

กลายเป็นร้านสะดวกซื้อในท้องถิ่นอีกรูปแบบ รู้จักในนาม *tuck shop* เพราะโดยปกติ กองสินค้าจำนวนเพียงเล็กน้อยวางชุกอยู่ตรงมุมบ้าน ต่อมา เธอซื้อแม่ไก่แล้วเริ่มขายไข่ไก่ด้วย ในแต่ละครั้ง

ตัววัดความก้าวหน้าคือโซดาหนึ่งลัง และแม่ไก่หนึ่งตัว เมื่อเปิด Zambuko Trust เธอเป็นหนึ่งในกลุ่มแรกๆที่ขอกู้ยืมเงิน

หลังจากกู้ยืมหลายครั้ง เทเรเซีย เปิดร้านขายของชำเล็กๆ 2 แห่ง

ร้านเสริมสวย 1 แห่ง และธุรกิจเกี่ยวกับฟีน เธอบอกผมว่า ตั้งใจจะเปิดร้านใหม่ไปเรื่อยๆจนกว่าจะได้เป็นเจ้าของซ็อบปีมอลล์

เธอย้ายจากกระท่อมโคลนไปอยู่บ้านทันสมัยที่พร้อมด้วยระบบท่อ

ไฟฟ้า และสิ่งอำนวยความสะดวกอื่นๆ

ในช่วงที่ผมพบกับเทเรเซียนั้น

เธอจ้างชาวชนบท 11

คนเป็นพนักงาน

คนพวกนี้ต้องการหาเงินส่งกลับไปให้ครอบครัวยากจนของพวกเขา เพื่อช่วยเหลือคนเหล่านี้ เทเรเซียสร้างหอพักในสนามของเธอให้อยู่ฟรี

นอกเหนือจากนั้น

ยังจัดหาที่อยู่อาศัยในสถานที่เดียวกันสำหรับผู้ทพพลภาพอีกด้วย

เธอช่วยเพื่อนบ้านที่ไม่สามารถช่วยเหลือตัวเองได้เป็นประจำ

แต่ผู้ที่ร่างกายยังสามารถทำงานได้จะต้องทำงาน

แม้ชีวิตความเป็นอยู่ของเทเรเซียจะสุขสบายเมื่อเปรียบเทียบกับมาตรฐานใน

ท้องถิ่น

แต่เธอก็ยังบอกผมว่า

ต้องการขยายธุรกิจออกไปเรื่อยๆเพื่อให้คนอื่น ๆ มีงานทำ

แม้จะเป็นย่าของหลาน 15 คนรายนี้ แต่เธอยังไม่คิดที่จะวางมือ

การเติบโตของโบสถ์

สมาชิกของโบสถ์ในเมืองทลซา รัฐโอคลาโฮมา ร่วมมือกับ HOPE International ก่อตั้งองค์กร microcredit ใหม่ทางตอนใต้ของรัสเซีย

หลังจากที่ทางโบสถ์ได้อบรมพระชาวรัสเซียจำนวน 40 คน และจัดตั้งกลุ่มคนในนิยายเดียวกันขึ้นมาใหม่ในพื้นที่นั้นจำนวนหลายกลุ่ม แต่ก็ตระหนักว่า โครงการใหม่นี้จะสะดุดในที่สุด เว้นแต่จะพบแนวทางสำหรับกลุ่มคนเหล่านั้นที่จะเติบโตและบริจาคให้พระ โดยไม่พึ่งพาเงินทุนจากภายนอกตลอดไป เพื่อเริ่มโครงการ microcredit สมาชิกโบสถ์ได้รวบรวมเงินได้ 500,000 เหรียญสหรัฐให้พระสมาชิกโบสถ์ และบุคคลอื่นในชุมชนที่ทางโบสถ์ให้บริการกู้ยืม ช่วงเวลานั้น

เงินกู้ยืมดังกล่าวจะช่วยให้โบสถ์รัสเซียเป็นอิสระทางการเงิน ขณะที่สมาชิกของโบสถ์มีรายได้เพิ่มขึ้น

โบสถ์ทั่วโลกกำลังคิดทบทวนแนวทางเข้าถึงภารกิจหลากหลาย ผมเห็นโบสถ์เข้าไปเกี่ยวข้องกับโรคเอดส์มากขึ้นโดยจัดหาสถานพยาบาลสำหรับผู้ป่วยระยะสุดท้ายและสถานเลี้ยงเด็กกำพร้าที่ถูกพ่อแม่ทิ้งเนื่องจากเสียชีวิตด้วยโรคเอดส์ ในทำนองเดียวกัน โบสถ์ทั่วโลกเพิ่มโครงการกำจัดปัญหาความยากจนที่ละรอบครัว นักเขียนชื่อดัง ริค วอร์เรน (Rick Warren) เจ้าของหนังสือ *The Purpose Driven Life* สนับสนุนเรื่องนี้ด้วยการรณรงค์ที่เขาเรียกว่า "The PEACE Plan" อักษร "A" ย่อจาก "Assist the Poor" (การช่วยเหลือคนจน) เขากะตุ้นให้โบสถ์นำระบบ microcredit และโครงการอื่นมาปรับใช้เพื่อทำลายกับดักวงจรความยากจนที่น่าเจ็บปวดจากรุ่นสู่ รุ่น ระบบ microcredit ด้วยความร่วมมือกับโบสถ์จัดให้ทั้งการดูแลด้านจิตใจและพัฒนาการชุมชน

## Microcredit Plus

นักลงทุนอยู่ในกลุ่มคนช่างคิดที่สุดในโลก น่าประหลาดใจเมื่อเดินทางรอบโลกแล้วได้เห็นผลงานจากจินตนาการที่มีคุณค่า นำออกขายเพื่อหาเงินเลี้ยงครอบครัว จึงไม่น่าแปลกใจที่คนซึ่งลงทุนในลักษณะนี้ผ่านระบบ microcredit สามารถปรับตัวกับสถานการณ์ได้ดี พวกเขาสังเกตเห็นสิ่งที่กำลังเกิดขึ้นในชุมชน เมื่อมีความต้องการที่มากกว่าสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือนักลงทุนสร้างชีวิตที่ดี ก็เพิ่มบริการ "เสริม" เข้าไป ไม่มีรูปแบบบริการเสริมใดที่สะดวกสำหรับทุกสถานการณ์ ผู้บริหาร microcredit

มีความคิดสร้างสรรค์เพราะต้องออกแบบบริการเสริมให้แน่ใจว่าผู้กู้ยืมเงินจะมีชีวิตที่เจริญก้าวหน้าต่อไป

---

### ผู้กู้ยืม “เสริม”

บางครั้ง ผลประโยชน์เพิ่มเติมจากระบบ microcredit ไม่ได้กำหนดโดยองค์กรเพื่อการกู้ยืม แต่เกิดขึ้นโดยอัตโนมัติเมื่อผู้กู้ยืมกระจายความมั่งคั่งของพวกเขาไปสู่ชุมชน Oleg Bulgaru แห่ง Chisinau Moldova เป็นผู้ริเริ่มหลังจากถูกคุมขังอยู่ภายใต้ระบบคอมมิวนิสต์ เขาไม่มีหนทางที่จะหาเงินเลี้ยงชีพได้เลยเมื่อได้รับการปล่อยตัวเป็นอิสระ ด้วย microloan จาก HOPE International เขาเริ่มธุรกิจประกอบเฟอร์นิเจอร์ ทำให้ครอบครัวมีบ้านอยู่อาศัยที่ปลอดภัย มีอาหารพอเพียง และเงินออมก้อนเล็กๆสำหรับการศึกษาของลูกๆ

เงินกู้ก้อนที่สองนำไปสู่ผลกำไรที่เพิ่มมากขึ้น ทำให้ Oleg และหุ้นส่วนทางธุรกิจทั้ง 4 คน (ทุกคนเป็นอดีตนักโทษเหมือนเขา) สามารถจัดหาเสื้อผ้า รองเท้าใหม่ ให้แก่พวกนักโทษที่ได้รับการปล่อยตัว

แล้วยังช่วยเรื่องเช่าบ้านจนกว่าพวกเขามีงานทำ นักโทษที่ยังอยู่ในที่จองจำได้รับอาหาร ยา หนังสือ และเสื้อผ้า ตอนนี้ธุรกิจได้สนับสนุนการทำงานของเขาส่ง Oleg เรียกว่ากระทรวงอย่างเต็มที่ เขาระตือรือร้นที่จะช่วยนักโทษให้มากยิ่งขึ้น

เมื่อเร็วนี้ HOPE International ยกย่อง Oleg ในฐานะผู้กู้ยืมเงินที่ประสบความสำเร็จมากที่สุดจากเงินกู้ในปี 2006

---

คุณต้องปรบมือให้กับความเฉลียวฉลาดในลักษณะนี้  
ผมไม่เคยพบเห็นมาก่อนที่ การนำระบบ microcredit  
มาประยุกต์ใช้สามารถเปลี่ยนแปลงชีวิตของผู้ที่ทนทุกข์ทรมานจากโรค  
Hansen หรือที่รู้จักกันในนาม โรคเรื้อน ที่เจนีวา โกลบอล  
(Geneva Global) เราค้นพบ  
และจัดการการหาเงินทุนสำหรับโครงการดังกล่าวในประเทศฟิลิปปินส์  
ขณะที่จำนวนผู้ที่ได้รับความทุกข์จากโรคเรื้อนลดลง  
สังคมยังคงตั้งข้อรังเกียจคนเป็นโรคเรื้อนซึ่งยังหลงเหลืออยู่  
ที่ประเทศฟิลิปปินส์ พบว่า ผู้เป็นโรคเรื้อนมีรายได้  
พวกเขาจะได้รับการปฏิบัติที่แตกต่างออกไป  
พวกเขาได้รับการยอมรับและสามารถกลับเข้าร่วมกลุ่มในชุมชนได้  
ดังนั้น จึงมีการพัฒนาโครงการเพื่อวัตถุประสงค์นี้ล้วนๆ ทุกวัน  
ต้องมีที่โหนดสักแห่งในโลกที่ผลประโยชน์แบบใหม่ได้เชื่อมโยงกับระบบ  
microcredit

เมื่อผมพบฟิลครั้งแรก ผมได้เรียนรู้ว่า เขาลังไคล้อยอย่างหนึ่ง  
นั่นคือ หาเงินด้วยการ “ทำงานหนัก” เขายืนยันเรื่องนี้  
ไม่ว่าจะเป็นเงินที่เขาลงทุน หรือบริจาคก็ตาม  
เขาต้องการให้เงินของเขาก่อให้เกิดผล เขาจึงชื่นชอบโครงการ  
Microcredit Plus เขาบริจาคเงินให้แก่โครงการ microcredit  
ช่วยคนทุกประเภท ตั้งแต่ชาวไร่ชาวนาจนถึงแม่ของลูกเป็นเด็กพิการ  
สิ่งที่เขาสนใจมากเป็นพิเศษอื่นๆอีกก็คือ  
การก่อตั้งและขยายความแข็งแกร่งของโบสถ์เพื่อความมั่นคงของชุมชน  
ผู้คน  
ผู้บริจาคท่านอื่นๆเท่าที่ผมรู้จักก็ความรู้สึกแรงกล้าที่จะเผชิญประเด็นปัญหา  
หาเกี่ยวข้องกับความยากจนในรูปแบบที่ต่างกันไป อาทิเช่น  
เด็กกำพร้าที่ติดเชื้อเอดส์ การค้ามนุษย์  
การแสวงหาประโยชน์ทางเพศโดยมิชอบ หรือ  
การเอาไรต์เอาเปรียบผู้หญิง เป็นต้น คุณอาจต้องการสะท้อนว่า  
สำหรับคุณแล้ว มนุษย์กลุ่มใดที่ได้รับความทุกข์ยากมากที่สุด  
โอกาสดีที่บางคน - ที่โหนดสักแห่งเข้าโครงการ microcredit  
แล้วนำมาประยุกต์ใช้เพื่อจัดการปัญหานั้นๆ เมื่อคุณนึกถึงระบบ  
Microcredit จำไว้ว่า โครงการนี้สามารถให้ประโยชน์มากมาย  
โดยเฉพาะในพื้นที่ของคนยากจนที่สุดในโลก

“ความจริง

การดำเนินงานด้านการกุศลก็เป็นอันตรายได้เนื่องจากผู้บริจาครู้สึกดีกับการกระทำนั้นๆ ซึ่งแท้ที่จริงแล้วประสบความสำเร็จเพียงน้อยนิดเท่านั้น หรือ แม้กระทั่ง สร้างรบบอุปถัมภ์ขึ้นม ผลก็คือ ความรู้สึกพึงพอใจพราวไปเสียซึ่งแรงจูงใจที่จะเสาะหากลยุทธ์พัฒนาการระยะยาวที่สร้างสรรค์กว่า การเอาชนะทัศนคติเรื่องการกุศลเป็นงานที่ยากเพราะผู้บริจาคต้องอุทิศตัวเองมากกว่าเจตนาที่ดี”

- John M.Perkins, Beyond Charity