

# 慈善的殖民主義

我的人生大部分的時間都花在為廣告、電影和電視劇寫曲子之上，對於上流階層眼中的慈善事業可說是一無所知。一直到 2006 年，我的父親華倫·巴菲特（Warren Edward Buffett）將他大部分的財產回饋社會，除了鉅額的捐款以外，又資助了 3 家基金會。這起震驚世界的事件，才讓我開始關注他們所說的慈善事業。

我們夫婦踏入慈善事業以來，體會到一種所謂「慈善殖民主義」的想法，捐款者有種自以為可以拯救世界的衝動。多數人響應慈善事業的方式都只是捐錢了事，而非正視當地發生的問題，對這些地方的了解少之又少，卻認為可憑著捐款幫當地人解決無論是種田技術、教育、專業訓練或是經濟發展等問題。我不斷的聽到他們無視於文化和環境差異，打算強行套用某地方的成功模式。這些決定常常導致意想不到的結果，例如為了降低非洲愛滋的傳染率，在紅燈區發放保險套，卻未達到預期的目標，反而提高了無防護措施的性交易價格。

我想現在有比這危害更大的事情。

因為父親的關係，我常常被邀請參加一些非自願出席的場合。幾乎在所有慈善高層的會議中，你都可以看到國家元首與投資者和商業領袖交頭接耳的討論該如何解決現存問題，但這些問題卻很有可能是因為與會人士的失職所造成。很多統計資料顯示，不平等的狀況越來越嚴重，而非營利部門的規模卻在穩定成長。在 2001 年到 2011 年間，非營利組織的數量增加了 25%，這個成長率遠遠超越商業組織和政府部門。2012 年，非營利組織光是在美國就有超過 940 萬名成員，捐款額至少有 3,160 億美元。

慈善已經成為一種工具，它不斷的創造出大量的會議、工作和交流團體。在這個體制下，所創造的財富多供給極少數人享用，它所造成的不平等越嚴重，越是可以公然的提倡「回饋社會，消除貧富差距」。在這種情況下，富人坐擁享用不完的財富，然後將一小部分用於提倡慈善和捐贈。當世界上有人透過做慈善來換取心安，另一端就有人犧牲在不公不義的體制之下。

隨著越來越多具有商業頭腦的人踏入慈善界，商業目標也成為慈善活動的重要元素。我會聽到有人問：「投資報酬率有多少？」彷彿投資報酬率是唯一的指標，而不是那些關於民間疾苦的事業。

我不是在呼籲制止資本主義；我是在呼籲人道主義。常聽人說：「要是他們和我

們一樣擁有乾淨的飲用水、醫療服務、自由貿易、教育、安全的生活環境就好了」。是的，這些都很重要，但任何慈善事業都不可能解決以上任何一個問題。

我和妻子不知道什麼才是真正的解決方案，但我們知道如何傾聽，並且將會一點一點學習並支持體制變革的每一小步。財富應該用於創造新的概念，用來撼動這個把世界變成一個巨大市場的體制。街道上隨處都有無線網路就是代表進步嗎？不，進步應該是，世上沒有任何年輕女孩因為飢餓被迫上街出賣肉體。但只要人們還在為自己的慈善行為沾沾自喜，貧困就仍然主宰著這個世界。

彼得·巴菲特（Peter Buffet）

閱讀  
小提醒

〈慈善殖民主義〉是一篇刊登在《紐約時報》上的文章，作者以不同的角度探討慈善事業，讀者在閱讀時需格外注意作者提出了哪些論點來支持自己的立場，這又和我們過去的認知有何不同？

請根據前述文章回答下列問題。

問題一：[ 擷取訊息 ]

- ( ) 許多歐洲國家在紅燈區發放保險套來降低愛滋的傳染率，為何將此模式複製到非洲後卻無法達到相同的效果？
- |                |                |
|----------------|----------------|
| (1) 慈善無法解決愛滋問題 | (3) 許多企業只是捐錢了事 |
| (2) 政府並未提供政策支持 | (4) 忽略環境與文化的差異 |

問題二：[ 統整解釋 ]

- ( ) 請問文中第 4 段的段落大意為何？
- (1) 顯示非營利組織在美國成長之迅速
  - (2) 慈善高層的失職造成社會的不平等
  - (3) 非營利組織無法解決不平等的現象
  - (4) 作者因為父親得以了解慈善的內幕

問題三：[ 統整解釋 ]

- ( ) 請問作者可能會用哪句成語來形容商業人士跨入慈善界的行為？
- |          |          |          |          |
|----------|----------|----------|----------|
| (1) 錦上添花 | (2) 捨本逐末 | (3) 沽名釣譽 | (4) 雪中送炭 |
|----------|----------|----------|----------|

問題四：[統整解釋]

- ( ) 作者認為下列哪一現象是現有的慈善體制造成的？
- (1) M 型化社會加劇 (3) 生活水平大幅提昇  
(2) 社會競爭力下降 (4) 參與慈善人數增加

問題五：[統整解釋]

- ( ) 請問以下何人最符合作者心中的理念？
- (1) 捐獻 500 臺電腦給偏遠地區學校的小華  
(2) 成立慈善組織用以協助農民耕作的小張  
(3) 為了響應慈善活動而慷慨解囊的張老闆  
(4) 正視非洲的問題並親自前往了解的小香

問題六：[統整解釋]

- ( ) 請問作者對於現今慈善事業的立場為何？
- (1) 支持，認同非營利組織的貢獻  
(2) 支持，認為該傾聽且逐步改變  
(3) 反對，財富應用來改變市場機制  
(4) 反對，認為現今慈善體制不夠完備

文本分析

教學資源可至「品學堂」網站下載 <https://www.wisdomhall.com.tw>

著名的投資人華倫·巴菲特熱衷慈善事業眾所皆知，日前還高調宣佈要將 99% 的財富捐贈給慈善事業，但他的兒子彼得·巴菲特卻在《紐約時報》發表了一篇文章，痛批美國日益增加的非營利慈善機構，實為助長貧窮的真凶。

本文即是彼得·巴菲特文章的節錄，該文中的主要論點如下：

- 一、慈善事業只不過是富人換取心安的消極手段。
- 二、捐款人往往以為可以幫助當地解決問題，但事實上卻相反。
- 三、商業的規則不斷扭曲慈善的本意，「投資報酬率」彷彿成為慈善事業唯一的衡量指標。
- 四、非營利事業的資源分配相當不平等。
- 五、資本主義的商業模式並非慈善事業的出路，需要創造一個新的經濟模式，才能真正解決問題。

2008年獲選為「全球青年領袖」的山口繪理子，認為單憑援助無法讓民眾脫離貧困，在發展中國家製作出讓人心動的產品，才是帶領當地民眾脫離貧窮的永續方法，因此她在孟加拉創辦了Motherhouse，利用黃麻與牛皮生產手提包打入精品市場，有效協助當地民眾迎接新的未來。或許這種正視當地問題的援助手法，才是彼得·巴菲特心中真正的「慈善」。

彼得所提出的觀點和我們的傳統認知截然不同，但卻值得我們深思。其實，在他投書前兩週，由一群臺灣年輕志工發起的「公益公司法草案」正式於網路平臺上曝光，希望早日推動立法以俾利公益公司，讓這些社會企業得以保持宗旨與理想，不以營運收益為主要考量；無獨有偶，美國達拉瓦州幾乎在同時通過「公益公司法」。

對於多數的慈善組織而言，股東權益為第一優先；慈善捐款與公益活動，多半是為博取名聲甚或因節稅考量。若將推動社會進步的公益目的明訂入法，進而約束企業行為，是否就可以從根本矯正資本主義的明顯缺失？相信這是值得我們期待的。

## 延伸思考

1. 你是否贊同彼得·巴菲特的論點？理由為何？
2. 你覺得作者為何會認為：「只要人們還在對自己的慈善行沾沾自喜，貧困就仍然主宰著這個世界」？
3. 彼得·巴菲特自己是否有參與慈善工作呢？
4. 如果你要成立一個慈善團體，你會以什麼方式來達成理念？

## 延伸閱讀

文章：張晉勛〈「慈善的殖民主義」言論後，股神之子彼得·巴菲特再上媒體回應〉、撲馬〈資本主義社會下的慈善再思考〉、〈世界首富的窮兒子：你不知道的彼得·巴菲特〉、Ying Pu Hua〈對慈善思想的誤解〉、Marssi Draw〈怎麼幫，才能真的幫上忙？〉、Brian〈如何有效地發揮你的善意〉、Birdy〈如何消弭貧窮？〉、地球圖輯隊〈慈善募款不夠？作家：問題在態度不在錢〉、〈越有錢越自戀〉、陳文良〈災難捐款的該與不該——災難發生的時候，我們該怎麼捐〉、水〈樂善好施的本意不是比較〉

報導：蕭景岳〈慈善資本主義〉、新浪新聞〈比爾·蓋茲：慈善改變世界的契機到了〉

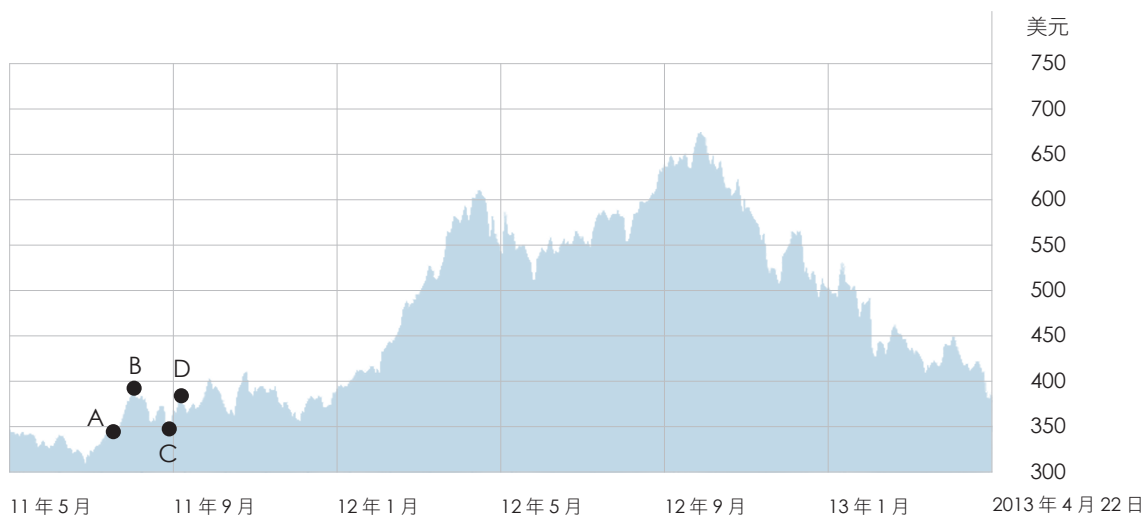
影片：youtube「蓋茲與巴菲特發起美40富豪捐財產」

關鍵字：彼得·巴菲特、巴菲特午餐、慈善爭議

# 蘋果股價

※ 本篇可搭配國中公民第五冊「生產與投資」單元使用

股票是金融市場上投資方式的一種，其交易時間為多半為星期一至星期五上午 9 點半至下午 3 點，會因各國交易制度的不同而略有差異，但大致脫離不了這個範疇。股票的市場價格往往會因公司經營狀況、銀行利率、和投資者的預期心理等因素產生大幅度的變動。當投資者看好某公司股票的發展，想購買這支股票的人數大於供給，股價就會上揚；相反的，如果供給大於需求，想拋售股票的投資者比較多，則股價就會下降。以下列出了蘋果某期間內的股票開盤價格（股票市場開始營業時的股票價格）。



- 2011/08 3C 產品界的指標性人物賈伯斯卸下蘋果執行長職務，蒂姆·庫克接任蘋果 CEO。
- 2011/10/05 推出 iPhone 4S、iOS 5、iCloud。
- 2011/10/06 賈伯斯因病逝世。
- 2012/06/12 蘋果公司在正式發表新一代作業系統 iOS 6，並推出 MacBook Pro 筆記型電腦。
- 2012/09/12 蘋果召開新產品發表會，發表 iPhone5、iPod nano7 以及 iPod touch5。
- 2012/09/21 iPhone 5 開始上市銷售。
- 2013/01/14 國外媒體報導蘋果因為銷售低於預期，而向供應商削減部分零件訂單。
- 2013/03/05 蘋果在中國大陸的售後服務涉嫌歧視。



〈蘋果股價〉一文以簡單的文字敘述和圖表來呈現蘋果 2011 年 5 月至 2013 年 4 月的股價走勢，股票走勢圖雖然對學生而言較為陌生，但在文字資訊的幫助下，相信讀者可對「企業行為對股價的影響」有更進一步的認識。

請依據前頁文本回答下列問題。

**問題一：[ 擷取訊息 ]**

- ( ) 請問 2013 年 4 月 22 日的蘋果股價約為多少美元？  
 (1) 400 美元      (3) 600 美元      (2) 500 美元      (4) 700 美元

**問題二：[ 統整解釋 ]**

- ( ) 「2011 年 8 月，賈伯斯卸下蘋果執行長職務，蒂姆·庫克接任蘋果 CEO。」  
 若此決定造成大量股東的反彈，請問當時蘋果的股價最有可能為何？  
 (1) A  
 (2) B  
 (3) C  
 (4) D

**問題三：[ 統整解釋 ]**

- ( ) 2011 年 10 月初，蘋果的股價變動的趨勢為何？最有可能的原因是什麼？  
 (1) 上漲，賈伯斯過世      (3) 下跌，賈伯斯過世  
 (2) 上漲，蘋果推出新產品      (4) 下跌，蘋果推出新產品

**問題四：[ 統整解釋 ]**

- ( ) 蘋果股價最高峰為 2012 年 9 月 21 日，請問這提供了什麼訊息？  
 (1) iPhone 5 價格高昂  
 (2) iPhone 5 廣受消費者喜愛  
 (3) 消費者預期 iPhone 5 會大賣  
 (4) iPhone 5 帶來很大的利潤



問題五：[ 統整解釋 ]

- ( ) 為何「國外媒體報導蘋果因為銷售低於預期，而向供應商削減部分零件訂單」這則新聞會造成蘋果公司的股價下跌？
- (1) 蘋果的產品不符合消費者的需求
  - (2) 新聞顯示蘋果公司剝削零件供應商
  - (3) 供應商虧損進而拒絕提供蘋果零件
  - (4) 新聞顯示蘋果的獲利不符投資人預期

問題六：[ 統整解釋 ]

- ( ) 美元持續對人民幣貶值，這一匯率風險或許會導致蘋果股價新一輪的下跌。請問下列哪項因素支持這個論點？
- (1) 蘋果的生產工廠多位於大陸，若美元持續對人民幣貶值會造成生產成本增加
  - (2) 中國銷售額占蘋果銷售額的多數，若美元持續對人民幣貶值會造成營業額增加
  - (3) 蘋果為美國的上市公司，美元對人民幣持續貶值會降低其商譽，間接影響蘋果的股價
  - (4) 因蘋果經營不善，造成美元對人民幣持續貶值，會讓股東對蘋果產生不信任感

文本分析

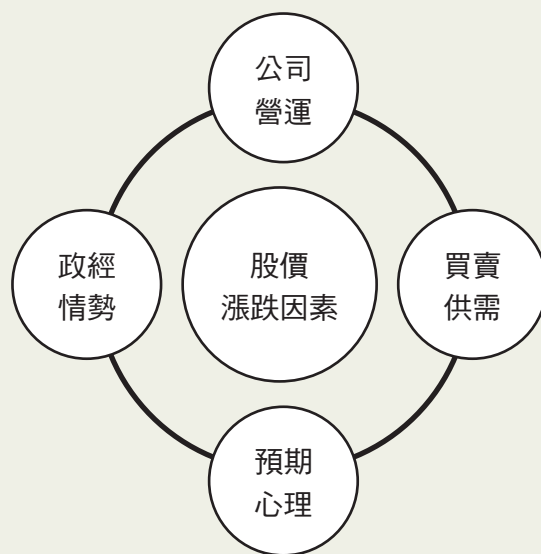
教學資源可至「品學堂」網站下載 <https://www.wisdomhall.com.tw>

〈蘋果股價〉一文可大致分為三部份，分別如下：

第一段簡單介紹了股票這項金融產品，股票是一種有價證券，是股份公司為籌集資金發給投資者的憑證，此憑證顯示持有者擁有公司資本部分的所有權，可藉此分享公司成長或交易市場波動帶來的利潤；但也要共同承擔公司經營不善所帶來的風險。除此之外，作者亦介紹了股票交易時間和影響股價的因素，這些線索都有助於讀者閱讀接下來的走勢圖。

文章第二部份為股價圖，在閱讀時除了價格走勢之外，還需注意股價單位、起迄時間等訊息。接下來作者以表格的方式列出 2011 年 8 月至 2013 年 3 月期間，影響蘋果企業股價的重要事件。在閱讀時可將表格結合第一段中影響股價的因素分析這些要素對於股價的影響，再和圖表相互對照，相信能對「股價的波動」有更深入的了解。

其實，股價上漲背後的主要，主要來自「整體政經局勢」、「公司營運」、「股價買賣供需」與「消息預期心理」等面向（如附圖所示）。大致上，圖的左上方代表影響股價的中期和長期因素，而越往右下方，則越偏向短期的因素。本文受限於篇幅和先備知識，僅著重「公司營運」和「消息預期心理」的關係，進而對股價漲跌造成的影響，若是讀者對股票有興趣，不妨參考文末的延伸資訊。



### 延伸閱讀

1. 匯率變動對一企業的股價會有什麼影響？
2. 蘋果產品發表會後股價的下跌，是否真的代表產品未達到消費者的預期？
3. 新聞媒體常見的「○○企業市值蒸發○○○億美元」，你知道這裡的「市值蒸發」是怎麼計算的嗎？

### 延伸閱讀關鍵搜尋

文章：cleo〈在台灣，當股價下跌時，有更多人因心理疾病入院〉、John C. H. Chen〈響亮的名稱，漂亮的股價〉、那百川〈1989年6月台股首次破萬點！〉、劉昶佑〈從《華爾街之狼》看非法吸金的詐騙〉、鵝爸爸〈股市入門：股市術語看久了就成了常識〉、今週刊〈你可以說他城府深，但他就是夠聰明才能在賈伯斯死後穩住這個帝國〉

報導：〈蘋果產品的『宗教』效應〉

影片：youtube「賈伯斯：我要請病假！蘋果股價暴跌6%」、「改變世界的賈伯斯」、「『求知若渴、虛懷若愚』 Steve Jobs 賈伯斯史丹佛大學演講（完整版）」

關鍵字：股價波動、賈伯斯、《賈伯斯傳》