

## 退股還卡債<sup>1</sup>

一文錢逼死英雄漢，秦瓊尚有賣馬時，相對弱勢與否，皆因比較而來。經濟相對弱勢者遭遇缺錢的狀況怎麼辦？可行管道包括：金融機構、地下錢莊、標會、親友，或者是當舖；然最佳金錢週轉管道，唯有儲蓄互助社一途。儲蓄互助社強調合作金融中介組織之非營利及服務性質。儲蓄互助社在扶助經濟相對弱勢族群，滿足社員金錢需要，透過儲蓄股金以養成累積個人信用之能力，有尊嚴合理的取得貸款以為促進生產與改善生活之所需。

世人推崇的諾貝爾和平獎得主尤努斯兩度訪台。尤努斯最偉大的貢獻，是創立平民銀行。其實，台灣也有平民銀行，早在一近甲子前，就經由教會認識、引進與推廣儲蓄互助社。儲蓄互助社的宗旨，為「非為營利、非為救濟、乃是服務」，提供經濟弱勢自助助人的機會，也讓經濟弱勢者有尊嚴的生活。台灣的儲蓄互助社運動，是一個民間自動自發結社與自我監督管理的微型社區合作金融運動。自 1964 年第一家儲蓄互助在新竹成立開始，至 2014 年底止，屆滿五十年。其間歷經推廣整合的試驗階段，自立自養的推動立法階段，直至今日的適法管理階段。根據中華民國儲蓄互助協會統計，至 2013 年底止，台灣地區有 342 社，社員逾 21 萬人，儲蓄股金結餘逾 204 億元，放款總額逾 90 億元，累積放款逾 1,637 億元。

根據中華民國儲蓄互助協會的定義：「儲蓄互助社是一群具有共同關係的人，基於資金融通的需要，且願意承擔共同的責任，以自助互助及民主管理的方式選出幹部為其經營管理，幫助社員節儉金錢，並將這些錢以合理的利息貸給社員，以改善生活及增進生產的合作金融中介組織」。民眾透過儲蓄互助社的機制，養成儲蓄習慣，解決生產與生活需要的互惠貸款的需要，以小額大量為優先，救急不救窮的思維，加上自動自發的結社。

儲蓄互助社基本任務即儲蓄與貸款。我國儲蓄互助社法規將任務清楚規範為：收受社員股金，辦理社員放款，參加協會代辦各項互助基金，代理收受社員水電費、瓦斯費、學費、電話費、稅金及罰鍰，參加協會資金融通，購買國家公債，及其它經中央主管機關核可之相關事項等項目，但均會強調儲蓄互助社收受社員股金並不具保本保息或固定收益之約定。

儲蓄互助社最終目的在發揚人性光明面，其相互保險之互助基金業務，充份展現對人性發展及人之尊重。貸款、儲蓄與合作保險之互助基金，為台灣地區儲蓄互助社

---

<sup>1</sup> 本個案由逢甲大學合經系郭迪賢教授所撰寫，個案內容部份參考儲蓄互助社雜誌改寫而成，並經編撰以提升教學效果。個案旨在作為教學討論之用，非指陳個案組織事業經營之良窳。

具體服務社員鐵三角，亦為所有任務中基本核心任務。其它任務屬服務社員之附加任務，透過教育與民主管理，培養社員對生活適應能力、領導力與正當理財之道。

儲蓄互助社與一般金融機構不同，銀行等一般金融機構的營業對象是一般大眾或不特定對象，儲蓄互助社則只對社員提供服務。儲蓄互助社為社員所有、所治與所享，社員不只是顧客，也是老闆，同時稟持門戶開放的原則，將其意義擴及和我們具共同關係的社區居民，透過公益金協助社區發展，並透過資金融通非營利社會事業之社區組織以幫助社區發展。儲蓄互助社是一互惠互助合作型非營利金融中介服務組織，所有收入均係社之營運績效，所有支出依交易分配盈餘之基本合作原則，依法提撥公積金與公益金外，其餘分配給該支未支之股金的股息，及平時放款多收的利息攤還。支出之中，除專職人員人事費外，最大單項支出為由社繳費，社員享用之貸款安全與人壽儲蓄互助基金，具有類似保險功能之保費性質的互助基金支出，約占全年總支出費用 25%。

逢甲儲蓄互助社自行定位為地方社區型微型金控機構，為社員提供儲蓄、放款與類似微型合作保險之安全互助基金等三大核心服務。其中儲蓄服務有股金儲蓄與備轉金帳戶兩種，股金儲蓄係每人每月儲蓄 100 至 3000 元，備轉金帳戶限制 20 萬元以內可供轉帳存股金、還款或代繳各項公用事業費用。其中放款服務有一般放款與專案放款，用以促進社員生產業務與改善社員及其家庭生活之用。至於安全互助基金服務則有社繳費的人壽儲蓄基金與放款安全互助基金，社員自費參加同時社部分補助的社員定期團體互助基金，及社員自費參加的社員防癌、團體意外與重大疾病互助基金等服務項目。

儲蓄互助社由於非營利合作組織的緣故，理事長與理監事均為志願服務人員，怡靜是逢甲儲蓄互助社唯一的專職人員。根據歷年損益表，營運狀況正常之下，儲蓄互助社的收入，平均有 80% 以上來自貸放社員的利息收入。逢甲儲蓄互助社創立於 1979 年，現有社員 1,185 人，2012 年底股金結餘 1 億 2,117 萬元，貸款結餘 7,414 萬元，公積金 1,213 萬元，資產總額 1 億 5,530 萬元。2005 年開始，連續七年貸放總額不到資產總額的一半，且有逐年下降的趨勢。2013 年之經營狀況及各項業務，由表一損益平衡表可見一般，顯見其貸款情況不如其他營運狀況良好社的表現，其原因相當多，包括整體經濟環境、該社營運方針或營運績效等等。

表一、逢甲儲蓄互助社

損益表

中華民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	科目	金額	合計
收 入	貸放社員利息	3,369,993	
	銀行利息	352,304	
	存放協會利息	251,300	
	穩定基金股息	11,800	
	違滯息收入	24,968	
	投資利息收入	305,707	
	手續費收入	175,399	
	墊款利息收入	50,867	
	捐贈與補助收入	7,977	
	其他收入	87,721	4,638,036
支 出	備轉金孳息攤還	23,316	
	呆帳費用	130,000	
	員工薪金	594,000	
	獎金	86,750	
	退撫金	101,400	
	保險費	78,596	
	水電燃料費	12,869	
	辦公用品費	20,131	
	郵電費	55,033	
	手續費	880	
	差旅費	1,200	
	印刷及廣告費	15,300	
	修繕維護費	114,447	
	互助費	629,323	
	會議費	15,020	
	專業服務費	9,486	
公共關係費	11,561		

折舊費	116,445	
說金	8,781	
協會費	92,010	
社員大會費	118,812	
教育開支	80,000	
獎勵費	36,650	
訴訟費	8,292	
其他費用	24,057	2,404,359
本年度淨利		2,236,677

明芳曾經是逢甲儲蓄互助社年紀最輕的社員。明芳外婆是逢甲儲蓄互助社創始社員之一，明芳 1990 年出生於取得戶籍時，就成為社員，明芳外婆每個月都幫明芳到逢甲儲蓄互助社儲蓄股金 500 元，當作明芳的結婚禮金。儲蓄股金的累積，加上每年發放股息，目前明芳股金存摺有 20 萬元儲蓄股金。此種長輩疼愛晚輩之舉，在儲蓄互助社中是普遍現象。明芳 2012 年 6 月科技大學畢業後，為現代生活與消費的便利，申辦塑膠貨幣信用卡。花花世界讓人迷惑，讓明芳陷於信用卡使用不當窘境，高額循環利息，2013 年 9 月底止積欠卡債 25 萬元。現實生活中的明芳目前收入有限，每月扣除生活支出，無力償還卡債，若不及時處理，自己恐將淪為卡奴。

儲蓄互助社之組織運作，以社員大會為最高權力機構，於每年一月底前召開年度社員大會，必要時可召開臨時社員大會。由社員大會選舉理事組成理事會，為社的執行機構；理事會選舉理事一人為理事長，對外代表機構，另選理事三人為放款委員會負責審核社員放款申請事宜；理事會聘任專職人員辦理社之日常業務及理事會指定之工作事項。另由社員大會選舉監事組成監事會，為社的內部監察機構，負責社內稽核事宜。原則上，理監事會每月各召開一次，必要時得召開臨時理事會或監事會，處理議決所屬權責相關事宜。

明芳決定要退股還債。2013 年 10 月 21 日週一上午，怡靜剛把儲蓄互助社大門打開約莫半小時，明芳外婆與明芳聯袂前來，明芳生平第一次到儲蓄互助社來，就是準備將外婆為明芳準備的結婚禮金 20 萬元退股，以償還卡債。怡靜陷入兩難，大學剛畢業的青年社員因欲償還卡債申請退股，不知道該不該幫明芳辦理這項業務？儲蓄互助社規定退股需經理事會通過，理事會每個月召開一次，逢甲儲蓄互助社訂在每個月第二週星期三召開理事會。明芳申請退股日期為 10 月 21 日，經提交理事會召開日期為 11 月 6 日，退股提案通過至實際領到退股金，一般最可能日期應為 11 月中旬；同時儲蓄互助社年底結算總圓股數日期為 12 月 5 日，因此明芳若在 12 月 5 日前退股之

股金在 2013 年無法領到分配股息，甚為可惜。若每位社員遇到缺乏資金的情況下，即要求退股，則儲蓄互助社的功能與一般金融機構無異，同時亦難以繼續營運。而退股與否屬社員自由意志，不論理由為何，不能強人所難。

討論問題：

- 1.儲蓄互助社到底是什麼？為何要創立儲蓄互助社?修法後主要業務有哪些變化？
- 2.怡靜該不該協助明芳退股償還卡債？儲蓄互助社本身是否有其他有效處理方式？
- 3.儲蓄互助社的運作模式為何？專職、理事會與監事會的角色責任為何？
- 4.專職的角色責任為何？當專職遇到類似問題的適切處理程序為何？
- 5.儲蓄互助社的貸款有何特色？專職、放款委員及理事在貸款過程的職責為何？