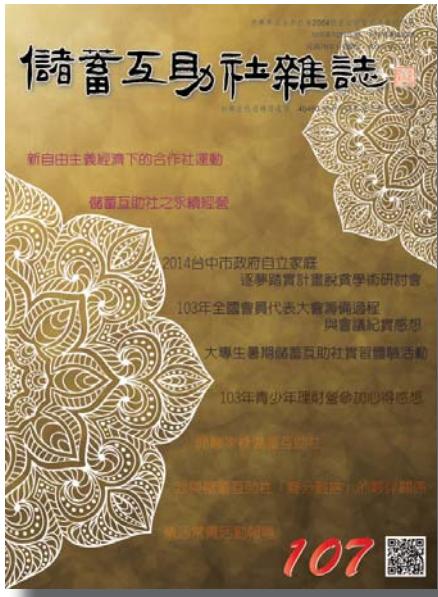


107 CONTENTS



封面題字 / 柳炎辰
中華民國七十六年一月創刊
社長 / 瓦歷斯·貝林
發行人 / 瓦歷斯·貝林
總編輯 / 王永裕
執行編輯 / 康建民
發行所 / 中華民國儲蓄互助協會
地址 / 40460 台中市北區北平路一段33號
電話 / 04-22917272
網址 / www.culroc.org.tw
電子信箱 / culroc@culroc.org.tw
印刷廠 / 國裕印刷廠
地址 / 台中市國泰街41號

「儲蓄互助社，足感心A～」

到底它的好在哪？到底它幫助了我們什麼？口耳相傳已不足夠，我們更需要文字的延續，尋尋覓覓的就是你的故事，好，就是要讓大家知道，別再懷疑了，「徵」的就是你！

來信請寄 40460台中市北區北平路一段33號行政組(社員園地)或e-mail至culroc_edu@culroc.org.tw 期待你的到來！

➡ 特別企劃 ↑

- 02 新自由主義經濟下的合作社運動

➡ 焦點話題 ↑

- 10 儲蓄互助社之永續經營

➡ 綜合報導 ↑

- 18 2014台中市政府自立家庭逐夢踏實計畫脫貧學術研討會
20 103年全國會員代表大會籌備過程與會議紀實思想
22 大專生暑期儲蓄互助社實習體驗活動

➡ 研習活動 ↑

- 24 103年青少年理財營參加心得感想

➡ 社員園地 ↑

- 29 閒聊家祿儲蓄互助社
32 我與儲蓄互助社「難分難捨」的夥伴關係
35 樂活常青活動報導



新自由主義經濟下的合作社運動

文 孫炳焱

—苔花如米小，也學牡丹開—

袁枚(1716-1797·清)

歐洲各國，在1970年代以前，對凱因斯主義的管理經濟是充滿信心的，認為以人的睿智、理性，可以解決失業、物價與景氣問題，人類依賴科學技術，具有無限可能，所謂「萬能的政府」可以從財政、金融政策預測、管控總體經濟，實現物價穩定、經濟成長，達到經濟繁榮的境界。社會對政府介入經濟事務的凱因斯主義是深信不疑的。以英國為例，迄70年代，保守、勞動二黨交替執政，經濟政策亦大同小異，均以建設社會福利色彩濃厚的計畫經濟為目標，追求穩定的經濟成長。不料在相對高度的經濟成長情勢中，面臨了新一波的經濟困境與社會問題。原因是1973年之後，陸續發生石油危機，迫使先進國家告別經濟的高度成長期，各國稅收銳減，財政赤字逐年累積，經濟結構的基本改革與財政重建，成為歐洲各國當務之急。1970年英國勞動黨執政，重要工業、電力、煤炭、運輸、通信等基幹產業，大部分為國有化，國營企業的經營惡化，赤字連連，也壓迫了國家財政的負擔，經濟成長緩慢，物價上昇，使工會抗爭與罷工事件，層出不窮，社會活力低下，甚至被稱為「先進國病」或是「英國病」，加上停滯性通貨膨脹（Stagflation）又是史無前例的出現，更是促成西歐各國，對經濟改革的迫切性。



新自由主義經濟的實施

柴契爾夫人（Margaret H. Thatcher 1925~2013）於1979年出任英國首相，1981年著手行政與經濟改革，在保守經濟學家海耶克（F. A. Hayek 1899~1984）與傅立曼（M. Friedman 1912~2006）的影響下，引進新自由主義經濟，回歸「市場原理，自由競爭」的古典經濟學想法，他們的基本理念是，在「私有財產制和市場經濟自由」的條件下，堅信民間企業的活力，政府介入經濟，不僅是浪費資源，且徒增財政赤字而已。因此政府業務下放民間，公辦民營，減少法人、個人所得稅，撤銷或緩和各種經濟上的規範，刪減社會福利支出等，回歸自由市場經濟，並精簡政府組織，重視間接稅及所得稅的平準化，甚至健保、教育也民營化。在自由化的新經濟政策施行初期，的確發揮立即的效果，政府負擔減少，財政赤字大幅改善。這個保守的經濟思想，在美國雷根總統（R. W. Reagan, 任期1981~1989）與日本中曾根康弘總理（任期1982/11~1987/11）的呼應下，一時風靡世界，1980年代幾乎席捲全球，台灣亦不例外。尤其在1989年新自由主義獲得歷史上空前大勝利；東歐共產主義政權的崩解，證實海耶克

的預言：「管制經濟終究會在混亂中收場」。於是世界經濟進入「全球化時代」，經濟學者John Williamson（英籍，1937年生，曾服務UN、IMF及英國財政部）把相關政策整理出要點，稱為Washington Consensus（華盛頓共識），也被稱為是「新自由主義政策宣言」，主要內容如次：

- (1)平衡預算、
- (2)終止政府補貼、
- (3)改革稅收，減少富人稅負，降低邊際稅率及擴大稅基、
- (4)利率、匯率自由化、
- (5)撤除貿易與外來直接投資的障礙、
- (6)立法保障私有財產權、
- (7)公有企業民營化、
- (8)減少政府管制並促進企業進入・退出市場的自由化。

這個宣言，不外乎認為每個人追求自利是使社會獲益的最佳保證，每個人為自己負責，「沒有白吃的午餐」是時代的王道，更認定把政府干預，作為市場失靈的處方籤，是比「疾病本身更糟的事」。在冷戰結束後，日裔美籍政經學者福山（1952年生，F. Fukuyama）斷言意識形態之爭已終結，自由市場資本主義將是人類最後體制（『The End of History and the Last Man』1992），二十年過去了，歷史證明福山的結論言之過早，體制之爭尚未有定論。



新自由主義經濟的 前提條件與限制

事實上，「自由放任，市場競爭」的保守主義主張，要發揮功能，必須要有配套條件：第一，須有自由、透明公開、公正的市場機制；第二，須有公正、清廉的政府，如果缺乏這些條件，改革往往未蒙其利，先受其害。事實具備上述二個條件的社會，可以說是絕無僅有，幾乎不存在的。歐美日各國的經驗證明，市場自由主義者的改革，蒙其利者是少數的經濟強者，而大多數經濟弱者反而是改革的受害者。比如英國，在自由經濟政策實施不久，即發生嚴重的社會問題、貧富懸殊，竟有17%人口沒有加入醫療保險而被排除在醫療機關之外，銀行拒絕窮人開戶並且不能利用支票，窮人子弟教育權大受影響，公立學校師資、設備比不上富人子弟進學的私立學校，無法上大學等等，於是引起領薪人、工人、農民的反彈，終於在民主投票下，保守政權更迭下台。

聯合國2005年資料顯示，在經濟自由化以後，已開發國家10億人口，擁有全球80%的GDP，其他50億人口分配剩餘的20%。全世界消費支出的86%，是由最富裕的20%人口所支用、最貧窮的20%人口，僅佔總消費支出的1%，貧富差距帶來國際間的對立，甚至影響世界和平。

在美國有99%對抗1%的抗議華爾街金融資本的運動，2012年全美GDP的19.3%，由最高所得的1%富人所有，2009年到2012年間，收入最高的1%人口，平均所得增加31.4%，其餘99%的大眾所得成長率，在同一時期僅成長0.4%。貧富差距拉大的現象，在台灣亦不例外，最富與最窮的5%，所得差距，由2005年的55.13倍增加到2012年的96.56倍，2013年咸信已經破百，薪資所得退回14年至16年前的水準，這期間，全國GDP與物價水準一直是正成長。美國工人實質薪資所得2009年比1974年還低，且家庭債務由1979年佔GDP的46%，到2009年上升為GDP的98%，無獨有偶的，日本工人薪資，在2013年亦退回14年前的水準。造成一般大眾所以趨貧的原因，各國或許不盡相同，但是全球化經濟自由政策的實施，還是最大主因，茲列舉其主要成因如下：

第一、製造業廠商，尤其是勞動密集產業的外移，對本國勞工需求減少。

第二、因追求合理化，提升競爭力，公司進行整併，淘汰弱者，成就強者，使企業愈是合理化，社會的貧困問題愈嚴重、愈惡化。而企業營運成功，會有惠及大眾的涓滴效應（Trickle-down Effect），

期待落空，造成社會所得階層的二極化。

第三、1990年以後，中國、印度崛起，提供大量「低工資、高技術的勞動力」與先進國勞動力進行競爭，像美國記帳員、我國的外文翻譯人員均首當其衝而報酬大減。另外，先進國家的輸出企業亦不得不抑制勞工的實質工資以提高國際競爭力，這就是全球化迫使工資趨向「底層競爭」的現象，最後導致國內購買力不足而通貨緊縮，並且擴大貧富差距的壓力。為舒緩這個壓力，本來可以依賴政府以租稅政策，進行所得重分配，但是事實上，這些企業，特別是大企業，都會利用政治力加壓政府、逃避負擔，甚至增加出口補貼，並威脅「再加重企業的公共負擔，我們就得出走海外」、「調漲工資，只有導致失業」，這是各國企業的共同藉口。

90年代亞洲泡沫經濟瓦解，帶來金融風暴，2007年上半年美國次級房貸業者開始倒閉、2008年秋季，雷曼兄弟投資銀行發生破綻，引發世界規模的金融危機，接著歐洲主權債信危機。「自由放任、市場萬能」的思想，面臨嚴峻的考驗與反思，股市名人巴菲特（Warren E.

Buffet, 1930生）批評「華爾街像教堂兼營賭局」，一語道盡自由的金融市場製造出來的衍生性金融商品的欺瞞豪賭本質，為追求金錢利益，完全失去自我節制的行徑，造成世界性災難。教宗方濟各在著作『福音的喜樂』中，斥責新自由主義經濟是「劫貧濟富」的體制，本質上無異於殺人，與十誡中的惡行同樣不該被接受。美國歐巴馬總統批評「新自由主義是越底層越享受不到利益的經濟體制」，聲稱要清除推動這個體制的菁英，但是他所任命的財經首長，卻是推動新自由主義的派系人物，足見這個體制之難於撼動。

新政府的介入政策與 「第三條路」提起

新自由主義經濟政策，平心而論，也有它一定的經濟成效，就拿1973年智利皮諾契特（Augusto Pinochet）獨裁政權初次推動新自由主義經濟政策，在17年執政期間也給智利帶來每年GDP 6.2%的經濟成長，只是國內失業率也由1973年的4.3%上升至1983年的22%，同期間工資水準下降40%，全國人口的45%生活在貧困線下，證明經濟成長無法雨露均霑。而1992年以來合作暨發展組織（OECD）會員國乃至其他國家，也因實施新自由主義經濟而呈現穩定

成長，使絕對貧窮人口下降；1982～2002年亞洲每天收入少於2美元人口，減少52%，拉丁美洲減少30%，只有非洲增加3%，即便如此，當2008年雷曼兄弟投資銀行破產，引起世界金融風暴，也讓美國聯準會前主席葛林斯潘（Alan Greenspan）反省地說：「自我規範是現代金融體系唯一的基礎，銀行積極追求利潤是市場制度最有效的自衛機制。」期待融資機構最能基於自利動機，維護股東資產，事實是期待落空，是無節制的貪婪，用違反企業倫理的手段，追求利潤，引起「關鍵性功能」的失敗。

於是整個的思考主軸又開始體認政府必須對弱者救濟，並適度的抑制所得不均的現象。在經濟上，自由化、全球化是一個無可遏抑的趨向，尊重市場機制，追求效率是必然要走的方向，美國總統歐巴馬在2008年總統就職演說中就說：「沒有比市場力量更能創造財富，擴大自由，但是此次金融危機，使我們重新體認，如果缺乏審慎的監控，市場是會失控的一國家如果只重視有錢的人，榮景是無法持久的」，且追求利潤並非企業活動唯一的動機，而有所謂「第三條路」（The Third Way）的選擇，特別是許多非營利企業，合作社事業乃至志工運動，甚至是強調社會責任的營利企業，不再只以「效用最大化」說明

家計分配，不再只以「利潤最大化」說明企業的合理行為，而是重視與生俱來的，人的利他心、使命感，體認對社會回饋，關懷他人與同理心，也是影響經濟行為的重要動機與誘因。另方面也檢討過去齊頭式平等的社會福利與社會保障制度，避免養成國民依賴政府救濟的心理，不再是救濟而是重視對人的訓練與教育投資，開發人的潛力與創意，重建人的自信與自立，是社會福利的新政策。在北歐國家，政府實施以賦稅優惠，鼓勵廠商雇用長期失業者，「以工作代替福利」（Welfare to work），實現「社會安全靠的是就業能力和自食其力」的理想。

1998年得到諾貝爾獎的印裔美籍經濟學家Sen Amartya（1933年生）對上述理念有很好的詮釋，他認為「對他人的同感（Sympathy）與對社會的使命感或承諾（Commitment）也是影響人行動的主要動機。」，它（非自利動機）的影響力並不亞於追求自利的動機，「每一個人都基於自利心而做最佳、最理性的經濟行為」。所謂經濟人（Economic Man），只是人性中一個面向的表現而已，那不過是「理性的愚人」（Rational fool）罷了。歧視、差別、放棄或排除社會弱者是優勝劣敗、自然淘汰的結果，這種強者的邏輯與倫理，並非大多數人的信仰，因為人有自

利動機之外，同時具有利他動機，同理心、公正、平等、惻隱之心等也是人類天性的一種基本要求，新自由主義經濟造成弱勢族群的生存壓力，對生活在同一社會的經濟強者，目睹其慘狀亦難心安，且對長治久安的社會產生威脅。



全球化與國家功能的弱化 及地方性組織的強化

全球化的進展就是世界無國界化的進展，但是並不意味著世界都趨於一致的意思。美國未來學學者John Naisbitt（1929年生）認為全球化具有「同化」與「異化」的兩個不同面向，「同化」是使地域社會與地方性的人，趨向國際化，提高眼界，迎向世界的競爭。「異化」是經濟巨大化以後，末端的社會組織、傳統的基層組織，會更趨團結、凝聚力量，重視原生傳統文化，發揮地方特性，甚至推動產地商品，突顯地方特色，藉以自保及永續生存，這是另一種自律性的分歧趨勢。

二個不同面向，乍看似乎是矛盾現象，John Naisbitt就稱為「全球化的矛盾」（Global paradox）趨勢，他的涵意是經濟愈全球化、巨大化，會促使最基層，最末端的組織愈集結，國境消失，世界趨向一致的同化作用，只是其中趨勢的一個面向而已。另方面促使原生

的、傳統的組織，受到珍惜與重視，而產生異化趨勢。

另外，美國著名社會學家Daniel Bell（1919~2011）就分析全球化將導致國家功能的弱化，因為「國家處理大問題時，顯得規模太小而力不從心，處理小問題時，又顯得規模太大，不符效益成本。」在全球化以後，企業本身的規模已是跨國籍的國際化公司，處理經濟問題、貿易協定、環保問題，往往必須依賴國際間的協定與協調，才能解決，國家必須委讓部分權利給國際組織去處理，像地球暖化、大氣污染、臭氧層破洞及國際間貿易協定，甚至海洋資源的保護等問題，絕大多數的小國是無能為力的，諸如此類，將迫使國家功能的無力化。相反的，處理地方性問題，如老人照護、學校教育、地方上水土保持、或醫療保健、社會福利，甚至農產品生產運銷問題，「購物弱者」的協助問題，國家必須委由地方政府，NGO、NPO、合作社組織、農會甚至是社區營造組織來規劃執行，才能發揮效果，國家處理地方性問題又嫌規模太大。所以傳統上，集中權限的中央政府，未來又必須把權限，部分下放給地方，如此的「上方（國際組織）統合，下方（地方）分權」將使國家功能弱化。全球化會導致國際組織越來越多，而地方性的非營利組織、合作社、農民團體、工會

也會不斷增加，並加強它的功能。目前最具影響力的著名經濟學家史提格里茲（Joseph E. Stiglitz，1943年生，2001年獲頒諾貝爾獎）說，「全球化是件好事，但必須有良性的政府干預，和活躍的公民社會團體」，有穩定的公民社會及以保守的互助合作倫理為基礎的民間組織，「會使全球化更臻完美」。



聯合國提倡合作社運動

新自由主義經濟引發世界性規模的貧困與所得落差擴大問題，影響層面已經大到聯合國無法置之不理的程度，國際社會期待聯合國維持世界和平，面對威脅世界和平的貧富問題，必須設法予以解決。

「聯合國千禧年宣言」中，就標榜撲滅「極度貧困與飢餓」為千禧年開發的主要目標，為實現這個目標，聯合國特別重視合作社組織的功能。

2001年聯合國決議通過「關於社會開發的合作社功能」呼籲各種形態的合作社要促進女性、青年、高齡者、身障者等儘可能參加社會開發。解決貧困問題不能依賴大企業的經濟成長，要結合立足於地域社會的居民、自主的公民團體，以互助倫理為基礎的合作社組織，互相

配合，才能事半功倍，所以希望各國政府重新營造合作社發展的客觀環境，包括立法或修法以支援合作社的發展。

2009年聯合國大會決議2012年為「國際合作社年」，特別提示金融合作社、農業合作社與消費合作社的重要性，因為2008年的金融風暴過程中，金融合作社確保了社員的金融資產，而農業合作社在未來確保糧食供應方面，小農的家庭農業將可以提供穩定的糧食，所以寄望農業合作社提升家庭農業的生產力。而消費合作社對保護社員的生活品質，對抗壟斷廠商，做出很大的貢獻。

事實上，美國儲蓄互助社（Credit Union）社數超過9,000餘社，社員8,700萬人，約佔全人口30%，總資產達7,000億美元，雖然每社規模小，但平時經營重視與社員的對話，也重視社員間的橫向活動，不做投機性營利行為，所以在金融風暴中，保全了社員的金融資產，深受社員及社會的信任與支持。也證實美國社會之所以強大健全，乃是一方面擴大企業的國際化，另方面也重視地方的草根組織，以確保大眾的生活。

再看歐洲在新自由主義經濟實施以後，合作社飛躍性的發展情形，英國消費合作社以合作社運動的文藝復興（Renaissance）來形容這15年來的盛況，社員數達1,006萬人，年營業額高

達8千億元台幣。而迄2013年為止，歐洲有16萬單位合作社，社員1.23億人，合作社雇用人員540萬人（例如法國有21,000個合作社，提供100萬就業機會，佔總勞動人口3.5%），總營業額的市占率：

- (1) 農業方面：荷蘭83%，芬蘭79%，義大利55%，法國50%。
- (2) 金融方面：金融合作社的市占率法國50%，賽卜勒斯37%，芬蘭35%，奧地利31%，德國31%。
- (3) 零售業方面：消費合作社市占率芬蘭43%，瑞典38%，英國18%，丹麥36.4%。
- (4) 保險方面：西班牙21%，比利時18%。

其他合作社遍及電子通信、住宅、工藝品生產、能源等領域，歐洲合作社聯合社（Euro Coop）就設在比利時布魯塞爾，擔負對EU的食品、商業、環保、消費者保護的政策建言重責，同時提供合作社間的資訊交換平台。

依2011年的資料顯示，社員數達2,738萬人，單位社有5,138社，交易總額高達758億歐元（合新台幣約3兆2,847億元），職員數464萬人，店鋪有43,894間，涵蓋捷克、丹麥、芬蘭、德國、匈牙利、義大利、荷蘭、挪威、葡萄牙、西班牙、瑞典、英國、保加利亞、羅馬尼亞、斯洛伐克等國家，是歐盟中最團

結的民間組織。

至於亞洲，日本消費合作社社員達2,300萬人次，保險合作社的投保人數已躍居全日本保險業界第一位。韓國剛成立「合作社基本法」，首爾市長宣佈要把首爾建立成「合作社的都市」（2012）。新加坡被公認為亞洲消費合作社最發達、最普及的國家。

最後，聯合國肯定家族農業（Family Farm）具有緩和世界飢餓與貧困的功能，提供糧食安全保障，對自然資源的保護最友善，是改善大眾生活、維持農村地域永續經營的最重要推手，特定2014年為「國際家庭農業年」（International year of family farming, IYFF），肯定家庭農業對社會、經濟、環保及確保傳統文化價值有特別的功能與貢獻，特別呼籲要與「國際合作社年」的活動成果相配合。

總之，「苔花如米小，也學牡丹開」，陰暗潮濕，陽光照不到的地方，苔蘚綻開如米大的小花，燦爛的與牡丹花爭豔，合作社規模雖小，但一樣的可以有很好的成就，與大企業競勝。



儲蓄互助社之永續經營

文 | 張德仁 中華民國儲蓄互助協會



前 言

儲蓄互助社於社會上堪稱為基層金融，因此社務經營與社會經濟之變遷時有互動，但是將一切社務經營因素完全歸咎於社會經濟環境實有欠公允，畢竟儲蓄互助社有其與眾不同的「經營原則、理念及宗旨」。

社會經濟之變遷可稱為是影響互助社社務經營之「外在因素」，是不可抗力的，但針對社務經營之「內在因素」，社幹部亦不容忽視，且應時常「反躬自省」。社會經濟環境的變遷與衝擊是無可避免的也是必須面對的，如何迎向它並適時把握『危機即是轉機』才能避開社務的經營風險，所謂：「不怕事亦不惹事」，怕事「不成」惹事「不智」。

外在環境一直在變，在金融界有關類似性的存放業務競爭日益激烈，儲蓄互助社有如處於多變的驚濤駭浪中，假使經營者未能把握機會並抓準新社會的砥柱南針，則將耗費殆盡一切所擁。祈盼，儲蓄互助社能在「亂世與亂市」中智珠在握並回歸基本經營的「核心價值」，使經營者不致目眩神迷而亂了章法。

然而「道理並不在懂不懂而是在做不做」，道是走出來的不是講出來的；坐而言不如起而行，把想法透過「執行力」變成做法，否則會議中再多的分析、創意、策略、願景……等將全數流於所謂的「口號管理」。空想、理想如不付諸於行動，夢想是遙不可及的，此時「執行力」將是決定勝負的關鍵；再加上追根究底的態度，那儲蓄互助社就如同擁有一份—【永續經營】的長壽保險單。



永續經營的實踐

「永續經營」及於家庭、企業、商店、路邊攤等階層皆視為追求的目標，各階層亦似乎各憑本事都在尋找各種不同的方法，以實現永續經營的理想，因此它並非口號而是積極的行動，儲蓄互助社亦不能置身事外。

於今儲蓄互助社之經營困境已遍及全國，但經營困境非一夕之間所形成的（今日的我是昨日造成的），俗話說：「冰凍三尺非一日之寒」、「人無遠慮必有近憂」。儲蓄互助社於台灣已走過且留下50年的「痕跡」，但對社務是否留下值得「永續經營」的「業績」？所謂：「三分天註定」儲蓄互助社定位為「非營利組織、基層金融、社區金融、微型金融」，俗稱：窮人的銀行，如此的市場定位於今面對經營競爭與社務經營困境，互助社還有哪些經營「優勢」、處於多變的金融環境中面臨那些「危機」：「優勢」不保持並發展，就會變成「憂事」、「危機」，等於「危險加機會」，因為危險已經告訴你了，就看你能不能把握機會。

「儲蓄互助社經營宗旨」的偏離，為社務經營困境之根本問題所在，只顧利己而枉顧利他與公益，此為經營者應深思

之處。經營者應思考儲蓄互助社如何能夠利他與利己；因為創造並提升社員生活幸福指數比社員生產毛額來的重要。

「儲蓄互助社經營宗旨」是儲蓄互助社永續經營之關鍵，應視為儲蓄互助社經營之終極目標。在歷經50年社務經營過程中，經驗告訴我們儲蓄互助社的存在是必要的且「永續經營」是可期待的，面對當前社務之經營困境，儲蓄互助社必須認清楚並執行與推動四個要件：一、儲蓄互助社經營本質「人」。二、儲蓄互助社經營者的心態。三、永續經營的財務觀念。四、「乃是服務」為終極目標。

一、儲蓄互助社經營本質「人」

1. 儲互社競爭力之基石為「社員」；
2. 儲互社的「服務」與「行銷」；
3. 繼續不斷的教育。

儲蓄互助社經營的本質是「人」，社會上任何團體、機構甚至任何商店、攤販其經營的對象亦不外乎是「人」所謂「人潮」，更何況是儲蓄互助社，但經營者如偏離「人」而傾向於「利」而又不懂得回饋，即所謂「唯利是圖」，則團體、機構將無所謂的「特色」或「另類」，於是經營

將更加困難。儲
蓄互助社歌內之
歌詞早已敘述，
「我為人人，人



人為我」，此句歌詞不斷的環繞，表示「人」不斷的交替且是生生不息的，互助社經營的不是人嗎？勿忽略了背後的老板是社員。回頭檢視一下50年來所留下所謂人的「業績」。

「別人沒有認識我們的義務，但我們有自我行銷的權利」。產品使用率之提升，除了顧客對產品之需求外，「品質」與「行銷」亦不容忽視。儲蓄互助社的「品質」就是「服務」：無論是內在服務的經營項目及外在服務的經營品質，這些都需要透過「行銷」，以提升顧客對產品之使用率及顧客（社員）以一傳十之所謂「代言」，才能使產品（儲蓄互助社）立於不敗之地。「行銷」自己最重要的是「自信」，對產品（儲蓄互助社）沒自信且不了解那該如何「自我包裝」「自我行銷」，人從出生到辭世，都和行銷脫不了關係。做好儲蓄互助社「行銷」不得不依賴「教育」，入社教育過程之堅持與明確表達才能提升社員與存款的「質」，然「繼續不斷的教育」才能提升經營理念及社員互助合作之精神；經營理念、理財教育及傳承為當今迫切需要的。理財行為本來就是生活的一部分，而且金錢必須受到明確的管理，就像時間一樣。父母應該留給孩子什麼？答案：不是很多錢、不是房子，而是完整的理財教育，

「漁翁的故事」內容已經載明了工具與技術的傳承勝過短暫的給予，而且理財工具是越齊備（多樣化）越好。以上為「永續經營」要件之一。

二、儲蓄互助社經營者的心態

1. 志願服務的精神
2. 「職責」與「角色」
3. 問題不在「難度」而是在「態度」

「願為首者必做僕人」（馬可福音10章42～45節）。套一句現代用語（做頭損角），身為領導者應放下身段，放得越低，受用越大，所謂：「虛懷若谷」（謙卑的人有福氣），勿注重排名，應注重形象；聽說：「水利萬物而不爭」，水對萬物都有好處，但是從來都不居功（如果水也居功那叫做漏水），因為「居功者無功」；不居功，功就在你身上，一居功，功就離你而去了（德自人間積起來，福由天上頒下來）。蔣經國先生說：手掌心應時常向下「向下者付出」、「向上者取得」。所謂：捨得、捨得，一捨就得，「能夠留在這個世界上的，不是您所擁有的，而是您所付出的」。套上公式：就是人生的價值等於利他除以利己；分子越大價值越高。儲蓄互助社的幹部都是因為利他理由而從事志願服務工作者，但是勿忘記背後的老板是社員亦即所謂的「股東」，是社員給予的機會。如果人

生教學之所以在是活到老學到老，那志願服務者之教學所在就是「做別人的工作學自己的功夫（台語）」。志願服務者之精神所在就是「多付出、少計較、常感謝」，一個人之所以富有，並不是擁有的多而是計較的少。俗話說：「憨神憨神，奸鬼奸鬼」；憨的作神，奸的作鬼，亦即所謂「憨直憨直做事卡會實」之意。「貪」字「貧」字殼（貝）因此憨憨的做就對了（王陽明先生：窮的只剩下錢）。有人說：「世界上最好的資源非時間莫屬」。因為一切皆可重來，但時間是一去不復返！時間是走單行道的。可是世界上唯一可以和時間賽跑的無價之寶就只有「德」；所謂：「德不孤必有鄰」，志願服務者，勿注重排名，應注重形象（知名度高形象好，德高望重；知名度高形象不好，惡名昭彰）。

於志願服務精神之前提下經營幹部更應認清楚擔任之「職責」與「角色」。時下正流行「存好心、說好話、做好事」，但於身處「職責」與「角色」上「也要把事做好」。不同職務的場合上，負起應有的職責並扮演職務上應扮演的角色，勿產生「職責」與「角色」的混淆，且善盡社員、理監事、區會、協會間互相溝通之橋樑。

儲蓄互助社之經營：問題不在「難度」而是在「態度」。於今儲蓄互助社面臨

諸多經營困境。經營者於態度上勿停滯於諸多的「埋怨」，因為，埋怨不是可行的策略，所有人的時間與精力都有限，把時間花在抱怨上，並無助於我們達成目標。而且，抱怨也不會讓人比較快樂；埋怨會使人「有嘴說別人，無嘴說自己」、「一張嘴二片皮、說好說壞都是你」。其實，世界上最容易的事是論斷別人，最困難的事是認識自己。「若不撇開總是苦」，人之所以痛苦，在於無法放下自己、且在於追求錯誤的東西。有句話說：「人生不如意事十常八九」，那為何不作一逆向思考呢？也就是「常想一二不思八九」亦即所謂：「向日葵思考模式」。如果願意把抱怨的力氣拿出一小部分用在解決問題上，一定會發現問題並沒有你想像的那麼糟。

因此別抱怨，再努力一點就好！如何解決經營困境：雖然比較晚才開始，但也比從來都沒有開始要好得多了。所謂：「不怕慢只怕站」，世界上最長的距離不是南極到北極、而是從「想」到「做」；「怎麼做」永遠比「怎麼說」來的重要，也就是所謂的「執行力」。缺乏「執行力」

再多的分析、創意、策略、願景……等將全數流於所謂的「口



號管理」。

國內金融機構當前之優良經營體質與儲蓄互助社相較，儲蓄互助社真是「贏」了一時，「輸」掉了一輩子。過去的「唯利」與如今之「微利」，儲蓄互助社社務經營的過程中忽略了所謂「居安思危」，也就是欠缺「安於室是一種陷阱」的警覺性。回顧80年代，面對漸漸浮現的經營危機中再次忽略了「危機即是轉機」，而無應變之道、任其社務隨波逐流真是險象環生；至今依然如此，儲蓄互助社之經營困境受以往之「唯利」觀念影響頗巨。股息是一時的，股金之保本才是永續的根本。於今部分儲蓄互助社之財務結構亦瀕臨岌岌可危之情況下；是否痛定思痛尋求一有效之「改革」（類似金融改革），所謂「學到」（金融改革）是無價的，「領到」儲蓄互助社股息是有限的，以上為「永續經營」要件之二。

三、永續經營的財務觀念

（強化儲蓄互助社各項資金之還元性）

儲蓄互助社為一還元金融：儲蓄互助社之社員服務侷限於具有共同關係者，因此，其資金乃流通於自己的體系內互通有無；社務經營除了強調股金之還元外，更應強化儲蓄互助社各項基金，使各項基金於平時發揮其還元性而產生更多利得造福社員。另於經營危機時發揮

其穩定財務之功能，如此，社務才能於穩定中求得成長。

1. 唯利與微利

此二種時機，儲蓄互助社皆經歷過，於今社務危機中正面臨微利時期。過去每年社員股息的高分配率，於今已不再，但於高股利時吾等是否曾經思考過經營金融應有之危機意識（沒有危機是最大危機，滿足現狀是最大陷阱）。每股少分配對社員個人之影響不多，但對整個互助社是相當可觀的，亦可藉此排除部分不良股金之壓力，並累積各項提存準備（藉以強化各項基金）。此提存之準備歷經儲互社財務之「還原」（還原金融為儲互社之本質），儲蓄互助社不但發揮積少成多之合作精神（少分配之累積），更創造更多還原之利益。此經營觀念之建立，儲蓄互助社面對不同時代經營危機之衝擊將倚立不搖。但社幹部應擔當每年經營之成果，勿將歷年存留之累積充當本年之業績（勿以前人之成果充當自己之績效）。儲蓄互助社曾經歷多次大環境（社會經濟）之「微利」變遷時期，但儲蓄互助社並未把握「危機」即是「轉機」，順應金融脈動壓低股息分配，藉以提高各項準備亦可降低過剩之餘裕資金（部分為高股息產生之不良股金）。如今不良股金繼續產生，股息為因素之一，LS理賠額之提升為其二。試想理賠額之提升對個人（在世用

不到) 及繼承之親屬又有多少利益呢？儲蓄互助社之經營應有危機意識，財務結構上實應先強化各項準備，準備越充裕，就有如大樹越根深柢固，才能保障社員所存之股金(本)。如此儲蓄互助社才有「永續經營」的條件。

如：股息分配1.2%與1%之比較

分配1.2% 每股金額為\$0.1元、分配1% 每股金額為\$0.083元

$1.2\% - 1\% = 0.2\%$

$0.1\text{元} - 0.083\text{元} = 0.017\text{元}$

每股少分配對社員個人之影響不多，但對整個儲蓄互助社是相當可觀的。

◎以社員平均股金\$10萬為列，整年股數合計約為：

$1,000 \times 12 = 12,000\text{股}$

$0.017\text{元} \times 12,000\text{股} = 204\text{元}$

◎以社員平均股金\$8萬為列，股數合計為：

$800 \times 12 = 9,600\text{股}$

$0.017\text{元} \times 9,600\text{股} = 163\text{元}$

◎以社員平均股金\$7~2萬為列，股數合計為：

$700 \times 12 = 8,400\text{股}$

$0.017\text{元} \times 8,400\text{股} = 143\text{元} \dots\dots$

$122, 102, 82, 61, 41$

2. 借款利率互異

儲蓄互助社放款利率於經營初期皆採單一利率，且每年盈餘分配也按經營原則以利息攤還之回饋來平衡借款社

員與認股社員之利得，歷經多年後因社會金融與經濟之變遷及部分幹部心態與餘裕資金等因素……，以致產生儲蓄互助社放款利率漸漸多樣化，但是多樣化之用意又為何呢（部分LP逆選擇）？大概離不開利率較銀行為高之反應、為消耗社之餘裕資金、股金內之放款較安全，這等方式只是把借款社員之利率直接反應而捨棄利息攤還作業而已，但確影響儲蓄互助社之財務結構頗巨。儲蓄互助社之信用放款利率會比一般銀行信用放款利率高嗎？答案應該是未必。另為消耗社之餘裕資金而降低放款利率，如今成效如何，答案已揭曉了。股金內之放款較安全，此放款規定已傷害到互助精神了，讓社員有借自己的錢之反互助教育，互助社運動竟然有你、我之分。儲蓄互助社經營的是人，人之左右手（借款者要求低利率，未借款者要求高股利）如果會計較（角色是輪流的），那人的身體恐怕就出狀況了，我們經營的儲蓄互助社是否中風了。

儲蓄互助社放款，建議盡量採單一利率（專案除外且勿有LP之逆選擇）且每年盈餘分配按經營



原則，以利息攤還作業來平衡借款社員與只認股社員之利得，此不但保有互助之基本精神，且亦能藉由「資金之還元性」累積更健全之財務結構，因為儲蓄互助社將不會為各項準備提撥少而傷腦筋，如教育金，目前有部分儲蓄互助社已經無法以每年提撥之教育金來應付年度社員教育與參與協會及區會研習之費用（財務排擠）。儲蓄互助社於財務結構上實應先強化各項準備且越充分越好，於平時產生還原效應；於危機時維護社員股金。如此，才能建立永續經營之財務結構，社務經營將處於屹立不搖，幹部亦能專精於提升社員幸福指數之規劃，培養社員利人利己雙向回饋的精神，鞏固人與人之間互為肢體之精髓。

如：某社員借款\$120,000，月息1分，分12期，每期一個月，每月還本金\$10,000至還清，利息合計繳交\$7,800

換算：

$$(1,200+100) \times 12 \div 2 = 7,800$$

利息攤還20%計算：

$$7,800 \times 0.2 = 1,560$$

實際繳交利息為：

$$7,800 - 1,560 = 6,240$$

某社員借款\$120,000，月息8厘，分12期，每期一個月，每月還本金

\$10,000，至還清，利息合計繳交\$6,240

換算：

$$(960+80) \times 12 \div 2 = 6,240$$

因此放款利率月息1分，利息攤還分配20%，等於月息8厘

尚且放款利率月息1分所產生之盈餘 > 放款利率月息8厘所產生之盈餘。以至於對各項準備之提撥較有利。

PS：2厘所產生還原之利得

3. 義務幹部的經營觀念

盈餘較多，所提撥之公積金、教育金、公益金就會增加。

- (1) 公積金之累積：俗話說「樹頭站的穩，勿驚樹尾作風颱。」
- (2) 教育金、公益金：有錢好辦事、有錢還可以辦好事。
- (3) 各項準備、未分配盈餘：俗話說「錢四腳，人兩腳。」
- (4) 準備累積越多：創造社員未來的福利、防範經營風險、保障社員股金。

馬太福音第七章24節～27節

「一個聰明人把房子蓋在磐石上。雨淋、水沖、風吹，撞著那房子，房子總不倒塌。因為根基立在磐石上」。

「一個無知的人，把房子蓋在沙土上，雨淋、水沖、風吹，撞著那房子，房子就倒塌了，並且倒塌得很大」。

借款利率之調降是可期待的，而應以自然法則，讓盈餘來掌控，且以利息攤還之回饋來抵借款利率，藉以達成調降借款利率之目的，且能強化各項基金，勿以人為方式來調降借款利率。待儲蓄互助社之公積金、呆帳沖銷準備金、未分配盈餘……各項準備之累積，占社股金之比率越高，所創造出的社員福利就會越高，相對的儲蓄互助社經營風險就越低。

四、「乃是服務」為終極目標

1. 非為盈利。

儲蓄互助社是「人」之結合、是「人」之組織，非「錢」之組織、投資工具，其存在的目的不是為了賺錢：「股息」。

2. 非為救濟。

此種工具非用於施捨，而是以「人」自助互助的中心思想為基礎，藉以改善社員的生活：「自助互助、利人利己，雙向回饋的精神」。

3. 乃是服務。

儲蓄互助社存在的目的，是提供社員更多的服務與附加價值、創造社員福利以達還元率100% 為最終目標；「利息攤還」。



重視儲蓄互助社的價值，而非儲蓄互助社的價格，「了解儲蓄互助社，肯定儲蓄互助社」進而「行銷儲蓄互助社」。面對經營困境，儲蓄互助社到底還剩那些「優勢」與「機會」。國內金融機構的過去與現在，是當前儲蓄互助社最好的借鏡，「股息」是一時的，「股金」才是永續的。吾等是否準備好了一發揮「志願服務」的精神並配合「執行力」追求儲蓄互助社的永續經營？

1. 「優勢」不保持並發展，就會變成「憂事」
2. 「怎麼做」永遠比「怎麼說」來的重要
3. 「贏」了一時「輸」掉了一輩子
4. 「學到」是無價的，「領到」是有限的
5. 問題不在「難度」而是在「態度」



2014 臺中市自立家庭 築夢踏實計畫 脫貧學術研討會



文 行政組整理

臺中市全國首創「自立家庭築夢踏實計畫」與本會、中華民國幸福家庭促進協會等非金融機構合作，扶助低收入戶及中低收入戶家庭脫離貧窮、累積資產。

臺中市政府社會局8月15日在臺灣大道市政大樓舉辦「2014臺中市自立家庭築夢踏實計畫脫貧學術研討會」，展現臺中市推動三年脫貧計畫的成果，善用儲蓄互助協會自治互助的團體特質，以及放款作業較金融機構簡化與彈性等優點，由幸福家庭促進協會提供個案工作，陪伴參與者進行成長團體、志願服務、就業服務、衛生醫療等全面性服務措施。

副市長徐中雄表示，脫離貧窮一定要有兩個重要因素，第一要有「習慣養成」，也就是理財習慣養成；第二就是要有「機會」，兩項缺一不可，要製造「習慣的機會」，只要給弱勢家庭機會，他們一定會努力衝，不怨天尤人，感受到光明的希望。

單親扶養2名女兒的高媽媽，從101年就參加這項計畫，已經累積儲蓄金額達9萬6千元。她說，參加這個計劃就是要求自己每個月定期定額把錢存入，限額500至1000元，市府也會1：1提撥，就是要強迫自己儲蓄，不動用這筆資金，累積到一個程度，有夢想還是可以去實現。

她也提到參加這個計劃需要參與社會服務，擔任志工幫助別人，對社會有小貢

臺中市自立家庭築夢踏實計畫脫貧學術研討會《《

獻。所以，她的女兒有到泰國參與志工服務，她也在台中市向晴家庭福利服務中心擔任志工。

社會局指出，參加「自立家庭築夢踏實計畫」需要親子兩代2名共同參加，加入儲蓄互助社，每人每月至少存款500元，市府會1:1相對提撥，每人每月最少500、最多1000元。另外，參加家戶每人每年需要完成志願服務時數30小時。自101年至103年6月底止，服務61個低收入戶及中低收入戶家庭，親子兩代共計122人，總計累積資產190多萬元。



103年度 全國會員代表大會 籌備過程與 會議記實感想

文| 張清盛 臺南區會



當協會理事會於102年6月29日議決通過，將由台南區會（以下簡稱本區會）承辦103年度全國會員代表大會之消息傳回臺南時，區會委員及各單位社幹部均抱持著辦理全國性大型活動的心情來積極會商與籌備，希望能夠讓來自全國各地的儲蓄互助社夥伴們，有賓至如歸的心情與美好的回憶。

在接到確定承辦的當下，就是尋找場所及會餐事宜，能夠容納400人左右的大議場及週邊便於停車的會議場地本非易事。因此，在考量會議場地的合宜性之外，又必須要同時兼顧會後儲蓄互助社之夜宴餐地點的適切性，在區會委員及新營社幹部四處打探與實地走訪後，一致認為白河關子嶺統茂會館，不論是停車位置、會場安排的需要及宴餐地點的考量，皆為上上之選。因此，在協會康建民組長與本區會劉進化主委、新營儲互社蔡崇名理事長的積極接洽之下，迅速確定辦理相關細節。

在場所及日期確認後，由各組分工項目與大會流程的精確性，以及經費統籌的比例分配與合理性等議題，更是本區會與協會代表時而磨合的重要時段，也是大會籌備工作圓滿與否的關鍵。事實證明，我們的付出與努力，非但沒有白費，反而成為更多的祝福與肯定。在此，除了要特別感謝協會的包容與火力支援外，本區會劉進化主委的居中協調，籌備會總幹事蔡崇名理事長積極接洽相關單位，以及

區會委員與新營儲互社幹部們的相互補足與全力擔當，應是這次大會能如期順利圓滿成功的最佳利器。

103年3月29日，星期六下午1時整起，在全國儲蓄互助社幹部的期待下，中華民國儲蓄互助協會103年度全國會員代表大會，正式開始受理來自全國各區會社代表的報到手續，透過大家相互的寒暄問候互道平安，實為大會增添不少的喜氣。下午2時整，在司儀的報告聲中，來自全國15個區會依序進行進場式，並齊唱儲蓄互助社歌後，在大會主席瓦歷斯·貝林理事長的宣告下正式開始。

開幕式中包括中央主管機關內政部的陳志章副主任、陳佳容科長、立法院鄭天財立法委員及台南市政府社會局陳榮枝副局長等貴賓們，都到場前來為大會及儲蓄互助社夥伴們加油打氣與祝福，讓大會蓬蓽生輝，增色不少。其中，中央主管機關內政部陳副主任在致詞中，更給儲蓄互助社在未來的發展定位與功能性向上，給予非常大的支持與期待；鄭立法委員更承諾將與協會共同配搭並積極完成儲蓄互助社法的修法工作，不僅使儲蓄互助社能持續成為一般庶民的助力與好朋友，更期待讓儲蓄互助社更有成為「平民銀行」的條件與契機。

個人堅信，只要我們不斷為儲蓄互助社的未來祝福、守望與禱求，保有對儲蓄互助社運動起初的愛心、初衷與堅持，相信上帝必會大大的憐憫、施恩，也將會有更多的人願意來成就這有意義的在地服務。



大專學生暑期 儲蓄互助社 實習體驗活動



文| 李羿蓓 逢甲大學

曾經在課堂上有聽過儲蓄互助社這個組織，但是卻不太瞭解儲蓄互助社實際運作的狀況，也曾經傻傻的把儲蓄互助社與信用合作社搞混，以為兩個組織的業務是一樣的，後來在學校合作經濟學系與中華民國儲蓄互助協會的合作之下，給了我們實習的機會，有幸來到台中市天僑儲蓄互助社實習。

在實習的過程中，我發現以前所學的一些科目，會實際發生在業務上，例如會計和貨幣銀行學等；其實以前我就常在想，到底我們學這些會計科目有什麼用處？出社會後實務的應用機會很少，但是後來漸漸發現在學校課堂所學的，真的會有用到的時候，像是儲蓄互助社的專職阿姨在跟我們介紹業務時，就覺得一點都不陌生。

在還沒來儲蓄互助社實習之前，我對儲蓄互助社的印象非常陌生，只知道似乎可以提供社員存款、借款，感覺跟一般金融

機構差不多呀！後來實習以後才知道，儲蓄互助社是一個不簡單的合作組織，不只是社員存款和借款，還有相關互助基金業務，就像保險一樣，是專屬儲蓄互助社及社員的保險業務，更有別一般金融機構的共同購買等服務。

而儲蓄互助社的目的，是要改善社員的生活品質及增進生產，以「自助互助」的方式來讓社員有一個可以尋求協助的管道，我覺得來天橋社實習後，慢慢的更認識儲蓄互助社組織，感覺儲蓄互助社就像是一個溫馨的家庭，也越來越喜歡儲蓄互助社。

文| 柯延偉 逢甲大學

大學這三年來主要是從課本及教授的教導下，學習有關於非營利組織相關知識，這次藉由系上實習的機會，有幸參加中華民國儲蓄互助協會所舉辦的暑期實習活動，除了增進對非營利組織運作的實務經驗外，同時也想要實際了解並親身體驗所學的知識與現況是否一致，希望未來可以學以致用。

在中華民國儲蓄互助協會的兩天課程中，協會專員很細心的教導參與的同學，認識儲蓄互助社的發展歷史到現今組織發展狀況，我發現儲蓄互助社的知識不能只從書本上來獲得，而是要親身實際的去參與、去了解組織運作的核心理念，我覺得儲蓄互助社的核心理念很單純、也很溫馨，本身的儲蓄除了可以把錢存下來好好運用外，還可以集結大家的儲蓄來幫助需要資金週轉的社員，讓有需要資金的社員有一股新的力量，幫助他們走出困境，這是一種「愛」的集結、「愛」的傳遞，把正面的能量可以一直傳承下去。

我希望可以了解儲蓄互助社的經營變化，包含從傳統業務一直到新發展的業務，例如：專屬儲蓄互助社及社員的相關互助基金，還有社員共同購買等業務；因為在還沒有接觸儲蓄互助社之前，完全不會想到儲蓄互助社還有這種「另類」的服務項目，真的很開心來到儲蓄互助社實習，讓我學習到不一樣的工作經驗。

103年青少年理財營全加心得感想



文 | 嚴昱容 家祿儲蓄互助社

又是一個風和日麗的早晨，今天是參加中華民國儲蓄互助協會舉辦103年度「M2與錢做朋友－青少年理財營」的好日子，我們抱著既期待又興奮的心情，拎著大包小包的行李，到指定的地點集合，準備出發到台北市劍潭海外青年活動中心，展開為期三天兩夜的理財營隊活動。

這次理財營學員大都來自北部各縣市儲蓄互助社的夥伴朋友，也因為遊覽車是由台中出發的，而我們是第一站上車的小朋友；沿途行經桃園縣、新北市，遊覽車司機像「撈水餃」般沿途迎接我們這三天的夥伴們；剛開始，大家都不熟悉，氣氛很沈靜，默默無語的我們，聽著領隊的大哥哥、大姐姐們以及來自協會的小津姊姊和媚如姊姊為我們講解這三天的活動流程、注意事項，並做簡單的自我介紹……，讓氣氛稍微不那麼冷漠。

就在不知不覺中，遊覽車抵達了目的地－劍潭海外青年活動中心，對我來說這是個陌生的環境，學員們要在這裡待到隔天的下午。首先，當然要先認識一下身旁這些朋友們囉！因此我們邁開第一步，拋開形象，並且藉由熱情的隊輔大哥哥、大姊姊們帶來的「破冰活動」，讓我們跟身旁的「陌生人」變成了「朋友」，這也讓我得知這次的理財營有很多不同年齡的朋友們，雖然還不是那麼的熟悉，但是我始終知道我們這三天必須和睦共處。

就在第一天的下午，是這次活動的重頭戲，我們要利用四節課的時間，學習如何理財和認識儲蓄互助社。前面三節課，是由台中富蘭克林的理財顧問王志豪老

師來為我們介紹世界各國的錢幣、匯率、經濟趨勢……的課程。其中我印象最深刻的就是介紹各國錢幣的這節課，而法屬太平洋領土的「法郎」是我覺得最特別的錢幣，因為那是全世界最漂亮的錢幣，也是我看過史上最鮮豔的鈔票了！大方的王老師不僅教授了很多知識給我們，也送出了一張幣值為**100兆**真正的辛巴威幣給最認真上課的學員。接下來是小津姊姊的課—認識儲蓄互助社，這是我最期待的一節課，因為小津姊姊很慈祥，上她的課一定可以既輕鬆又可以學到更多關於儲蓄互助社的知識！

經過這幾堂課，真是讓我收穫甚多，不僅讓我學到如何辨別真鈔與假鈔、儲蓄互助社的起源和發展過程、如何加入儲蓄互助社、儲蓄互助社對我們的幫助……等，更讓我們彼此更加熟悉，可說是獲益良多呢！

到了第二天下午，我們離開了劍潭青年活動中心，再次坐上游覽車，這次我們要到陽明山小油坑火山口，體驗「硫礦浴」；一到小油坑，氣溫驟降，當時氣溫只有15度，一下車學員們個個都喊「好冷」哦！小油坑當天的噴發超猛，咻咻聲不斷，濃濃的硫礦刺鼻的味道真是讓人坐立難安，只想迅速離開那兒……但，還好那裡的風景真是美不勝收，也讓我們有機會見識到「陽明山小油坑火山口」的真面目！接著到了吃晚餐的時間囉！今晚我們要入宿陽明山衛理福音園，那是個基督教堂，首先我們整隊集合到一個小禮堂裡，放下手邊的行李，享用福音園為我們準備的美味晚餐後，便是最令人期待的「營火晚會」！那個微風徐徐夜晚真是讓我難以忘懷，在隊輔大哥哥和大姐姐帶領下，大家都玩得好瘋，也藉由這個晚會讓我交到了許多新朋友，也是這三天以來最歡樂的時光。

到了第三天，一大早就是團康活動，接著大家開開心心的搭著遊覽車出發前往士林官邸，那裡的建築物真是美輪美奐。接著我



們到台北市立天文科學教育館參觀，在那裡我學到了在不同的季節裡，夜晚的星空中，會出現不同星座的星星、認識八大行星，了解到冥王星為何被除名，還觀賞了一場立體電影；接著吃完午餐，我們又到了國民革命忠烈祠，在那裡我看見了很多憲兵，也看見了憲兵交接時壯觀的景象，而他們整齊劃一的動作讓我感到十分敬佩。

在回新竹的路程，因為隊輔一派大星哥哥在團康時跟我們打賭輸了，這是我們拿出每個人藝術天份的好時機，我們要在派大星哥哥臉上塗鴉，這是我們最後的相聚時光了，因此我們畫的特別盡心盡力。這三天我過得很開心，也玩得非常盡興，謝謝那些如影隨形、無時無刻都跟我相處在一起的朋友們，陪伴我學習、吃飯、活動，甚至是睡覺……，讓我感受到團結是如此的重要。也謝謝有這樣的機會讓我走出戶外，開開眼界，不再當個井底之蛙。當然，我最感謝的就是小津姊姊、媧如姊姊以及帶領我們的各位大哥哥、大姊姊們，因為有你們，才讓這次的活動如此的精采。然而，這次的理財營，我不僅學到了理財，還去參觀了不少的景點，最重要的是讓我們學習到團體活動的精神，真是滿載而歸呀！希望下次仍然有這樣的機會，好讓我充實自己的生活！

文|林孝呈 凤凰储蓄互助社

今年暑假，阿姨幫我報名了儲蓄互助社的「M2與錢做朋友」理財夏令營活動。剛去的時候，因為大家都不熟悉，陌生讓大家都好害羞，所以主辦單位有安排許多遊戲和團體活動的時間，讓我們彼此互相認識；而到了晚上吃飯時間，所有的人都已經打成一片，變得很熱鬧。

第二天，有一連串既好玩又有趣的課程，讓我學到許多有關理財和儲蓄的觀念。下午就是我最期待的玩水活動，一到達目的地，大家都迫不及待跑到游泳池裡游泳；我和新認識的朋友玩得不亦樂乎，一直到傍晚，大家才依依不捨回民宿休息。

到了晚上，有一個很重要的活動就是「營火晚會」。每一組都要準備一個表演節目，有的是演戲、有的是唱歌，而我們這一組選擇的是跳舞。當我們表演完的時候，大家都紛紛鼓掌，讓我覺得以隊友為傲，心裡好高興。整個晚上氣氛都很熱鬧，有些人還自告奮勇出來唱歌和跳舞，也讓我留下一個美好的回憶。

三天的活動結束，我們這一組的總成績得到了第一名。這次的理財夏令營活動，我不但認識了新朋友，也學到了許多理財的觀念；如果明年還有這樣的活動，我一定還要再參加。

文| 馬靜茹 馬遠儲蓄互助社

這次理財營活動帶給我很多儲蓄的知識，讓我知道如何運用錢。從第一天就一直很期待第二天的水上活動，很開心有這樣的活動；課程很充實，讓我可以更認識儲蓄互助社。

第二天晚上還安排了營火晚會，每一個隊伍表演都很賣力，演出很精采，最後大家一起跳舞。那時心中真的很感動，雖然分離的時刻到了，但我永遠也不會忘記這次的理財營活動。

參加過這個理財營之後，我希望之後可以試著不要亂花錢，將零用錢努力存起來，應當珍惜，不要浪費社會給我的資源。等長大之後，一定要好好回饋社會，貢獻更多的資源，幫助社會。



文| 鄭雨鍾 壽豐儲蓄互助社

打從一開始，我對這類的理財課程是完全沒有興趣的，那是因為讀小學的妹妹想參加才一同參與的，原本的想法很單純的就是：「我好想趕快回家！」不過，真正開始這個理財課程活動後，我發現自己已經完全沉溺在整個團隊融洽的氣氛當中，也許第一天我們是完全不相識的陌生人，不過，過了幾分鐘，在小隊輔炒熱的氣氛下，我們開始踏出自己的第一步，和同隊的隊員互動。

在隊輔的帶領下，我們做了很多事情，例如：團隊競賽，因為我們這組少一個人，所以比別人辛苦一點！雖然都最後幾名，不過我們還算是雖敗猶榮。在製作客家染布、皮雕、陶土製作時，原本以為會很無趣，沒想到看到大家有時手忙腳亂、有時七嘴八舌聊天被老師罵的時候，覺得還滿像平常在學校上課的情形，開始覺得跟班上同學一樣的熟悉，踏出了第二步，像好朋友一樣的熟識。

最後一天，不知道為甚麼心中充滿了不捨，看著身邊這些隊員的笑容，就覺得如果可以在多個幾天就好了！這個時候和剛開始的想法完全不同，這是令我最驚訝的事情，過了三天，也學到了很多有關存錢、用錢的方法，來這裡不只玩得盡興，也充滿了知識；雖然覺得有時候無聊，不過卻帶給大家豐富的理財方式，讓暑假開始添了些樂趣。



閒聊家祿儲蓄互助社

文| 羅金田 家祿儲蓄互助社

子曰：「吾十有五而志於學，三十而立，四十而不惑，五十而知天命，六十而耳順，七十而從心所欲，不踰矩」。古時一般百姓在農耕社會艱困的環境中，活過七十歲是件不容易的事，故有「七十古來稀」之說。家祿儲蓄互助社的成立已滿46個年頭，正是不惑之年，該是穩定成長，老神在在的時候。

在人生的旅程上對照事業的企圖心，個人的生命，成就是短暫的，社會責任、國族的命脈是長遠的。本社開宗明義以「服務、關懷、扶弱」為創社最高宗旨：因為服務可以提升人生意境；關懷可以增進社會溫馨。鼓勵人人平時養成儲蓄，積少成多，自助而天助的善良風俗。自民國93年至101年，社員人數快速成長35%，在兩度全球金融風暴，工商景氣低迷中，營運仍能穩定成長，深受全體社員肯定認同。首先，感謝歷任社長，全職經理、專職人員及組織幹部，不懈的努力，由借用天主堂小小角落，至今擁有獨棟三層辦公大樓。

近十年來，網際網路的發達，日新月異，網友突發奇想，把人生規劃為一百年，每十年做一個區隔：「一歲出生亮相，十歲學業至上，二十歲青春蕩漾，三十歲職場奮戰，四十歲身材發胖，五十歲天天打麻將，六十歲老當益壯，七十歲天天健忘，八十歲走路搖搖晃晃，九十歲迷失方向，一百歲掛在牆上」。形容人生歷程雖有點誇張，但也可以說事實就是如此，其實世代有如來往的舳艤不無道理，朝著願景，勇往直前是人生的方向；永續經營創造福利，服務社員是儲蓄互助社堅持的方針，成立至今46歲或許可稱強壯之年；社員的增長，股金的激增，營運策略的應用仍須高瞻



遠矚，謹慎行事。老子有言：「天之道，利而不害；聖人之道，為而不爭」。指出運用這個不朽的智慧，在百家爭論的思維中，找到經營策略指南。

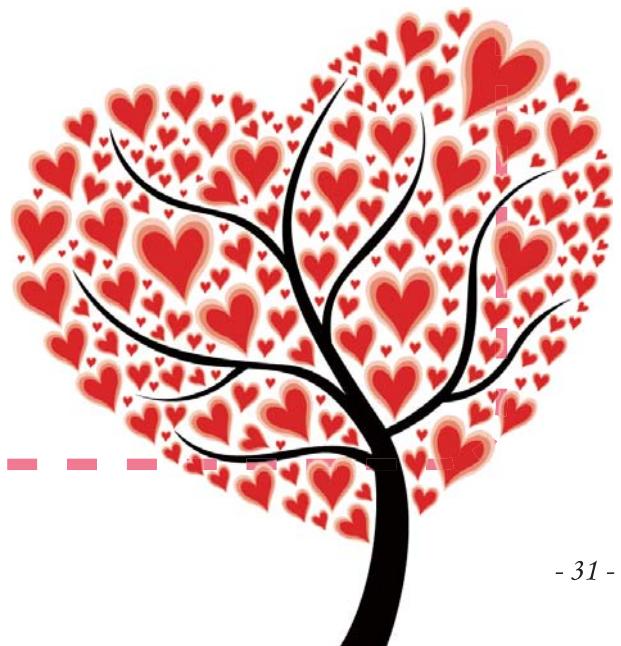
回憶六十年前，台灣接受美援（民國39年下半年始）時，百姓直接的感受：由天主堂發放美援麵粉、奶粉、玉米粉、二手舊衣……等等，麵粉袋上印有中美合作字樣，拿來縫製內褲，成為四、五年級生的重要回憶。民國35年台灣光復，脫離日本統治，國民政府接收台灣，人民本著回歸祖國，興高采烈，不料行政掌管總攬大權重要職位由大陸來台人所霸佔，官場攀親引戚，貪污舞弊無所不為，台灣有為青年、菁英被摒棄在外，讓台灣人痛恨而離心離德，軍紀的敗壞更令台灣百姓痛心。民國38年國民政府敗退，台灣當時物價一日三市，貨幣膨脹七千多倍，一麻袋紙鈔只能吃碗麵，民不聊生，經濟窘困。6月15日，台灣省政府宣布實施幣制改革，舊台幣四萬元折合兌換新台幣一元整，至年底為止。此時，天主教傳教士紛紛深入台灣每個角落，甚至深山郊野，充分發揮主的旨意—博愛與慈悲；本地區有石光天主堂、聖母聖殿、聖母醫院、坪林天主堂，傳達主的精神，安撫沉澱窮困浮躁的心情，淨化心靈，激發人生堅忍解厄，樂天知命，唯有天主才能帶來希望。由上敘述回憶，儲蓄互助社的引進創立與天主堂有密切關係，當初環境險厄，經濟拮据，屢聞外國神父回國回鄉募款，無怨無悔，遠渡重洋來幫助我們，由衷感動和感恩。

家祿儲蓄互助社成立於民國56年1月29日，正是政府推動地方自治、土地改革的第七年，經濟漸上軌道，本社推廣節儉儲蓄，依當時情勢確實不易推展，還好首批賢達志士45人共襄盛舉將社務推動。台灣由農業經濟型態轉為工業經濟型態，由農業社會邁向工商社會，急速工業化，因而鼓勵人人儲蓄自助紓



困的互助精神才逐漸讓人接受。天主堂神職人員的苦心，終於開花結成蜜果，永續茁壯。它最偉大又珍貴的經營根基是「社員即是（老闆）」般地受到尊重，且無貴賤之別，也無黨派之分，在公正、公平、公開的原則下運作，追求卓越完美。謹此稍提個人淺見，顯然它對本區關西外六里貢獻非凡：一則在無形精神的感召，例如促進節約儲蓄、家庭和諧、婆媳和樂、親子關係甜蜜、老人孤寂關懷、緊急事故協助……等等不勝枚舉；再則有形的實質業務推展：如信用貸款、旅遊貸款、助學貸款……緊急紓困；另社員教育旅遊、幹部成長教育、志工教育、健康協助社區營造、農村再生，邁向創造人情溫暖，提昇生活品質團結和睦的富麗農村。

「餘霞映鶴群，澄溪靜如鏡」悠悠然的鳳山溪河岸，石光坪林段兩面青山環繞，黃昏時漫步其間盡情享受獨有的暇逸風情，似乎夕陽捨不得落盡，湛藍天幕，宛若綿綿仙境，此刻內心深處，好山好水的那份感動。餘暉游移天邊，潛移默化恣意揮灑著美景一片；吾生長於這美景中的一小塊土地上，珍惜這塊土地上的人情溫暖，您我必將終生深懷感恩的心，將天主的賜福永遠珍藏起來，殷殷期待家祿代代傳承發展下去。



我與儲蓄互助社 「難分難捨」的伙伴關係

文| 伊雅斯 新樓儲蓄互助社

從小家裡的傢俱、電視、機車，舉凡是生活的必需品，放眼看去全部都是媽媽每月從父親在榮民之家公務員的薪水中，一點一滴為這個由他倆親手打造的家所添購而來的。直到我升上了小三，母親因著外婆在教會擔任長老職時，鼓勵母親加入教會所成立的儲蓄互助社，我們才擁有屬於自己的第一間房子，也從那時起，正式擺脫了看房東臉色過日子的生活。記得當母親正式加入儲互社，成為社員的那一天起，記憶中，只要到了月初，媽媽都會叮嚀我們，拿著教會所製作的紅色小本子及當天自己被分到的零用錢到教會去，在主日禮拜後向教會的長老登記，然後存入我們手中的10塊錢。剛開始，覺得把手中的10塊錢存到儲互社裡，直覺自己好像少了可以買一個麵包及一罐飲料的享受機會。而且這樣10元、10元的每月存入，好像看不到它可以發揮的功能，心中只是隨著月初的到來，而無奈地在教會長老的面前興嘆著手中的10元又要消失了。但是，經過數年後，沒想到當年

那個不起眼的10元，卻成為了一筆母親為我們四個姐弟妹們，再買了一棟可以讓我們各自擁有自己房間的三樓透天厝自備款。從那時起到現在，將近30年的歲月，我們全家進出儲蓄互助社就成了每月例行的事務。

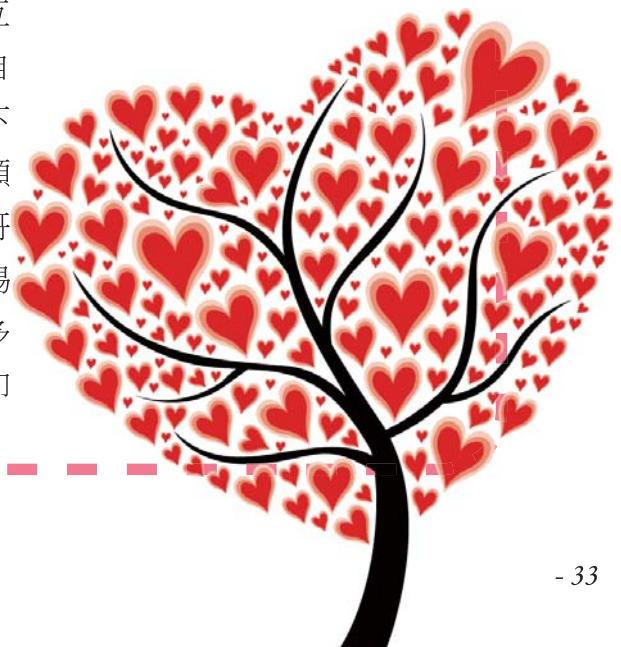
有天，一位班上的同學對我說，我們一起去儲互社申請貸款，這樣我們就可以買電腦寫報告了。我心想，我又不敢拿家裡的房地契去抵押，那裡來的錢去繳貸款；再說，月付的攤還本金加上利息，根



本就不可能負擔的起。正在猶豫如何是好時，儲互社的專職解釋說，如果借款5萬元分七年攤還，每月連本金及利息所要繳交的金額不到1,000元。心想每月若節省開銷1,000元左右，自己很快就能擁有電腦來完成報告的撰寫，若靠自己每個月存1,000元，那也要到四年後才能擁有電腦，那時不就畢業了嗎？就這樣，靠著如同是自己每月儲蓄的概念，我不但擁有了自己所購買的電腦，更在畢業後，進入醫院工作時，透過儲互社「購車專案貸款」，也為自己添購了一台1600C.C.的車子作為往返的交通工具。在醫院擔任社工師七年的職場生涯裡，因著上帝的呼召想成為全職的服事者，而進入神學院時，再次面對一筆待繳交的註冊費，實在是讓過去有穩定收入的我，遲疑著往前踏出去的勇氣。不過，還好藉著過去保持的還款信用記錄及持續每月存入股金。讓自己的貸款方式除了專案的設計外，仍可以透過儲互社的其他方案來輔助我的求學之路，讓我獻身的使命在很多人的協助下也順利地完成。

我為人人 人人為我

過去如果我們想要擁有一筆資金，儲蓄是最有效的方法，所以要建立「收入－儲蓄＝支出」的觀念，每月扣除必要支出，強迫自己至少要將薪水的部分存起來，千萬別小看每個月小小的儲蓄，時間一久也會幫你累積可觀的財富。儲蓄的精神目標是幫助需要幫助的人，我們把每個月多餘的資金存入儲互社，由儲互社運用貸款給需要幫助的社員，儲互社透過股息的分配來達到資源的共享，儲互社也強調每個人所存入的股金就像是在自己有能力的事上，分享給需要的人，但不是救濟，乃是改善社員的經濟生活，照顧社會上需要照顧的人，這樣才有意義。哥林多前書十二章4～7節這樣說：「恩賜有多種，卻是同一位聖靈所賜；事奉有多種，卻是同一位主所賜；工作有多種，卻



是同一位上帝賜給每個人工作的能力。為了使大家都得到好處，聖靈在我們每一個人身上所彰顯的也各不相同。」過去這十幾年間在「台南新樓儲蓄互助社」的貸款、還款，甚至還可以同時存款的理財之下，讓我深切體會到參加非營利組織的儲蓄互助社，是實現一種「我為人人，人人為我」，大家在一群具有共同關係的組織下，彼此在金融上互助幫助，而這樣的形式就是一種愛心的表現，更是在分擔苦難及分享的信仰功課上作實踐。如今看著即將進入小學的女兒，心想，除了她還在襁褓之時，我們就為她保了終身的人壽險送給她作將來的嫁妝外；我們也在儲互社為她開戶，把每年還本的儲蓄金存到儲互社的股金內，因為將來我們期待她念大學時，能靠自己來學習獨立，並且把有餘的能力回饋給需要的人身上。





文| 水湳儲蓄互助社

臺中市水湳儲蓄互助社顧問蕭永信於6月18日上午10時，率社理監事及社區老人們一行18位，蒞臨臺灣省政府參訪。臺灣省政府林政則主席特別請簡俊淦副秘書長代表接待。

省府簡俊淦副秘書長首先代表林政則主席，歡迎臺中市水湳儲蓄互助社等人之到訪。簡副秘書長表示，省府施政向來均以省民福祉為施政重點，包括辦理芳草人物、模範父親、模範母親表揚，地方績優文史及教育人員表揚，及下鄉訪視、傾聽民意，協助地方發展特色，促進經濟發展等。同時對於儲互社在社區的服務與貢獻，表示肯定與欽佩。

蕭永信顧問說，儲互社的宗旨為「非為營利、非為救濟、乃是服務」，社員們均秉持服務的精神，賡續著當初成立的信念做「社區的心脈」，因應人口老化問題，為社區的老人家提供交往平台，安排課程及外出踏青等成長系列活動。今天來到省府參訪，過去總覺得一般的政府機關及官員對於儲蓄互助社相關訊息知道的較少，而省府能如此了解與關心，讓大家感到非常的窩心及感動，特別請簡副秘書長代為向林主席致謝，並感謝各界對於儲互社的支持。

簡副秘書長並帶領來賓們參觀省主席辦公室，並由專門委員蔡志雄做導覽解說，大家對省府的施政情形及已列為歷史建物的省府辦公室，均表示印象深刻，同時表示非常感謝能有機會參訪省府，並希望再安排社區其他老人們來此參訪。

臺中市水湳儲蓄互助社，多年來服務地方社區，自99年度開始，透過中華民國儲蓄互助協會，配合內政部「儲蓄互助社結合非營利組織推動脫貧策略方案實驗計畫」，成為業務執行的試行單位，協助經濟弱勢的民眾及創業週轉機會，以改善

生活，給予實質的幫助。近年來並配合臺中市政府啟動「臺中市政府自立家庭築夢踏實試辦計畫」，及內政部101年之「儲蓄互助社培力－平民銀行試行計畫」，照顧貧苦及弱勢，服務社區，期能善盡社會責任。

