

儲蓄互助社雜誌



如無法投遞時請退回 40460 台中市北區北平路一段33號

焦點話題

儲蓄互助社領導者的思維

窮人的祈禱：儲蓄互助社起源的故事(五)

綜合報導

中華民國儲蓄互助協會106年度上半年度各項作業報導
常見的意外傷害一骨折理賠案例分析

特別企劃

關懷人本的合作金融TOU創新社區經濟
106年度會員代表大會致詞

社員園地

人口老化下儲蓄互助社扮演長照服務的角色
存在是因為你創造價值，淘汰是因為你失去價值

國際新知

亞洲儲蓄互助社動態

114



報名日期 即日起至9月10日止，請親洽各地儲蓄互助社。

集合地點 本會辦事處（台中市北區北平路一段33號）。

參加對象 儲蓄互助社社員，以20歲至50歲為佳，每區會遴選以1人為限。（企業贊助本活動達一定金額以上者可另推薦參加）

報名費用 每人6,000元（費用包括單車租借、食宿、保險、車衣、車用水壺及頭巾等）。

活動路線	11/20（一）	台中本會辦事處 → 西螺大橋 → 財團法人雲林縣信義育幼院 → 嘉義市（約100公里）
	11/21（二）	嘉義市 → 後壁火車站 → 麻豆總爺糖廠 → 高雄市（約125公里）
	11/22（三）	高雄市 → 潮州 → 楓港 → 車城（約100公里）
	11/23（四）	車城 → 牡丹水庫 → 壽卡 → 知本（約108公里）
	11/24（五）	知本 → 阿尼色弗兒童之家 → 池上 → 瑞穗（約125公里）
	11/25（六）	瑞穗 → 鳳林 → 吉安 → 花蓮火車站（約70公里）

- 備註事項**
- 廣邀社員、儲蓄互助社及企業單位一同響應傳愛捐款，本會郵政劃撥帳戶（戶名：中華民國儲蓄互助協會；帳號：00249166），請註明單位、姓名、地址及支持傳愛騎跡等字樣。
 - 主辦單位視安全因素與活動品質考量，有權修改或調整活動，若遇不可抗力因素，可延後或停止辦理。
 - 洽詢專線：(04)2291-7272分機8213林英如小姐。



主辦單位：中華民國儲蓄互助協會
協辦單位：各區會及儲蓄互助社



CONTENTS



封面題字 / 柳炎辰
中華民國七十六年一月創刊
理 事 長 / 吳天登
發 行 人 / 吳天登
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

➔ 特別企劃 ➔

- 02 106年度會員代表大會致詞
- 04 關懷人本的合作金融ToU創新社區經濟

➔ 焦點話題 ➔

- 11 窮人的祈禱：
儲蓄互助社起源的故事（五）
- 14 儲蓄互助社領導者的思維

➔ 綜合報導 ➔

- 21 常見的意外傷害－骨折理賠案例分析
- 28 中華民國儲蓄互助協會106年度上半年度
各項花絮報導

➔ 國際新知 ➔

- 30 亞洲儲蓄互助社動態

➔ 社員園地 ➔

- 33 存在是因為你創造價值，
淘汰是因為你失去價值
- 35 人口老化下儲蓄互助社扮演長照服務的角色

「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@culroc.org.tw，期待你的到來！





文 | 吳天登 本會理事長

各位貴賓、各位理監事、各位社代表、各位同工大家午安，時間過得很快，又到了一年一度會員代表大會的日子。感覺去年苗栗的大會才剛辦完不久，現在即將要滿一年，今天藉著這個機會，與各位分享過去這一年所推動的各項會務工作。

記得前年在理事長交接典禮的致詞中我曾經報告過在3年的任期內要完成三項對儲蓄互助社運動有幫助的工作，第一項工作是改善儲蓄互助社餘裕資金的問題、第二項就是增加社員人數並提高社員貸款意願，第三項則是儲蓄互助社的永續發展。

首先，在改善餘裕資金問題部分，自從儲蓄互助社法在104年1月23日經立法

院三讀通過至今已有兩年的時間，目前已完成訂定儲蓄互助社餘裕資金交付信託作業要點，也透過存放協會專案減緩各社部分的餘裕資金，同時增加各社利息的收入。雖然餘裕資金存放金融機構（轉存）辦法、資金融通及運用管理辦法幾經10多次與主管機關及立法委員協商的會議後都還未定案實施，但是金管會已於105年通令獎勵各銀行收受儲蓄互助社的餘裕資金款項，而且各社餘裕資金存放金融機構轉存制度已全案提請行政院院會裁決，相信我們再持續地向行政院遊說我們的訴求，應該會有好的結果，在這個過程當中，主管機關也認同行政院各部會的政策性貸款承辦單位除了銀行外，應將儲蓄互助社納入，這也顯示主管機關相當重視儲蓄互助社對

基層民眾的影響力，以政策工具來減緩餘裕資金的問題。

第二項在增加社員人數及提高社員貸款意願方面，這兩年有編列推動成長的經費預算，藉著資源共享方式，使得社幹部願意到社區行銷自助互助的理念，我們也確實看到社員入社的人數從103年9,286人增加到105年1萬2,804人，目前社員總人數達22萬242人。難得的是在各項社員專案貸款的推出實施後讓全國總貸款結餘不再減少，貸款金額從103年的90億元增加到105年底93億2,882萬元，例如承辦原民會政策性貸款、開辦助學貸款，及開辦脫貧計畫等，在105年底有看見初步的成果。所以，相關的政策需要時間來落實，仍要長期持續地推動才可看到明顯的效果。

此外，為減輕各社負擔，理事會決議從105年度結餘款中按各社105年繳交LP/LS費用比例撥付3%攤還各社。

最後，我想儲蓄互助社的永續發展是最重要的，為了台灣儲蓄互助社運動的長

遠發展，爭取承辦政府政策性貸款專案是刻不容緩的工作，讓儲蓄互助社發揮社會金融的實質影響力。當然我們要先健全本身的財務體質，先整併體質不佳的儲蓄互助社，提升社員的認同感及向心力，強化儲蓄互助社關懷社會的公益形象。而在現今世界各國儲蓄互助社運動的發展過程中，愈能善用網路科技工具來滿足社員需求的國家，它的社員滲透程度愈高，例如行動支付、教育網路課程、網路交易服務等，這些都是要儘早來規劃執行，透過標準化及網絡平台作業來完成。

此刻本人要再三感謝我們這一屆協會的理監事夥伴，大家願意發揮團隊合作的精神，彼此腦力激盪後提出具體改善的建議。當然在場各位社代表的支持與鞭策才是整體會務提升的原動力，讓我們一起突破經營困境，邁向美好的未來！預祝各位社務昌隆，家庭幸福美滿，今天大會順利成功，謝謝！



關懷人本的 合作金融 ToU 創新社區經濟*

文 | 梁玲菁*

有些主流報導都認為臺灣是處在銀行過度供給（**Over-banking**）的狀態，不需要微型金融，只注重商業銀行體系，而盛行金融科技（**Fin-Tech**）。但是社會中仍有一部分人口被主流金融體制排除在外的（**excluded, unbanked, underserved**），他們需要一種關懷金融模式：為你「接觸與了解（**Touch & Understand, ToU**）」，本文提出體會熊彼德「創新理論」之真實意義與支援性環境創造，從關懷弱勢需求者的需要而推展「社會經濟技術歷程（**Social economy and its technical process**）」¹，即從人本互助倫理教育到社會技術選擇的「認知—普及—擴散—深耕」推展。

全文從金融排除群體概述，引介國際運動下臺灣民間版本的普惠金融與教育模式，再觀察歐、日、美、菲落實聯合國結社金融與社會資本累積，最後提出：為你「接觸與了解（**ToU**）」與金融科

技（**Fin-Tech**）的普及性建議於：建置信用保證機制裨益於微型金融之觸及性（**Reach-out**）效果，推動青年創業之社區部落經濟，修法鬆綁於合作社暨微型融資以連結國際發展趨勢，推展人本互助倫理教育為本的社會經濟。

註

*本文部分內容原題：以關懷金融ToU為本創新社區經濟，登載於銀行家（2017，5月號）微型金融發展之普惠金融借鏡與省思特別企劃。在本年6～7月間，有一些建議正向變化，因而增修。

*作者係國立臺北大學金融與合作經營學系兼任副教授，前合作經濟學系系主任，現任中國合作學社理事長，感謝中華民國儲蓄互助協會行政組康建民組長惠賜資料，以及KIVA在臺灣代表人蔡京翰（David Tsai）先生專訪並分享相關資訊。

1. 作者於國家發展委員會主辦「創新社會經濟發展研討會」之專題演講：「創新社會經濟的時代意義」，舉出韓國、法國、美國，以及2016gsef加拿大Montréal高峰會議宣言。該會參加者達180人，包含立法委員、各政府部會代表、學校教授、合作社與儲蓄互助社、基金會、社會型企業、協會、工作坊、學生、科技公司、校友會組織以及臺灣金融研訓院等，來自臺灣北、中、南、東各地區人士。請參閱梁玲菁（2017夏季號），以創新社會經濟促進社區生命共同體，合作社事業報導，第97期，頁7～10。

壹、臺灣金融排除的群體概況

常被排除的群體包含：單親家庭、過去投資錯誤的薪資層、薪資者、青貧者、原住民高利貸負擔者、青年卡債者，以及一些NPO與基金會（如教養院、育幼院重建融資）等被銀行、被法規排除者。在這方面的統計，從負儲蓄人的金額規模觀察：2011～14年分別是新臺幣2.9萬元、2.5萬元、2.1萬元、1.9萬元。本文約略再從替代性指標與統計來觀察（2014與2015年），參見表1：卡債人口²估計80～100萬人，其影響約150萬人，佔人口比例6.5%³；中低收入戶之人口，由衛福部統計處資料得知，占全體人口比例2.96%，低收入戶人數在2015年相較2014年增加⁴；以及原住民人口以55萬人計，占總人口之2.35%。

貳、臺灣民間儲蓄互助社：為你「接觸與了解(ToU)」金融教育

臺灣的儲蓄互助社統計至2015年底資料，共計340家，社員約21萬8千人，股金總額達新臺幣213億8,383萬元，社員的平均股金不及10萬元，都是儲蓄互助社的小額出資老闆；資產總額達253億3,392萬元，放款結餘91億9,965萬元，累積貸款總筆數達120萬8,078筆，平均每筆金額14萬2,878元，有1/3在原鄉部落，2/3在鄉村地區，儲蓄互助社與都

註

2.分別由金管會銀行局、中研院調查／建華法律／自救會等資料。

3.http://www.banking.gov.tw/ch/home.jsp?id=157&parentpath=0,4&mcustomize=bstatistics_view.jsp&serno=201105120008

4.http://www.mohw.gov.tw/cht/DOS/Statistic.aspx?f_list_no=312&fod_list_no=4197

表1 被主流金融體制排除在外的替代性指標與統計

分類	2014(人)	2015(人)	說明
低收入	33萬	35萬	中低收入占全體人口比例2.96%2015較2014低收入增加
中收入	35萬	33萬	
卡債人口 ¹	80萬人	100萬人	2007年金管會公佈有52萬人(因消債條例實行減少約10萬人)(中研院調查/建華法律/自救會70-80萬)影響150萬人佔人口比例6.5%平均借款223萬元高於美、日
原住民人口(佔總人口%) ²	54萬6,698人(2.32%)	55萬3,228人(2.35%)	儲蓄互助社原住民社員2015年有6萬2,254人占全體社員28.6%，約1/3
儲互社社員人數(佔總人口%) ³	21萬5,373人(0.915%)	21萬7,909人(0.926%)	儲互社社員中女性社員占53%

資料來源：增修梁玲菁(2015.12.30)，康建民(2017.02.07)共同整理自：

1. <https://anntw.com/articles/20150128-kttf>
2. 原住民族委員會全球資訊網原住民人口數統計資料
3. 中華民國儲蓄互助協會統計資料

市的原住民關係密切，也是底層的生活與事業金融的重要服務機構，是世界性真正的微型金融組織。

普惠金融（Financial inclusion）從需求者出發，首先需要以：為你「接觸與了解（ToU）」開始，對需要幫助者而言，從根本思維的金融教育改變，養成計畫性金融習慣，這樣才能真正幫助金融弱勢的族群脫離貧窮，創造生命的機會和生活的價值。這些在中華民國儲蓄互助協會於桃園、台中、彰化、南投、嘉義、台南及屏東等七縣市所推動的「平民銀行」資產累積實驗方案計畫中，協助各縣市政府輔導的中低收入戶、單親家庭，就近加入儲蓄互助社成為社員，透過按月儲蓄並補貼相對提撥金額，鼓勵其養成儲蓄的習慣；同時受助者也要達成培力學習及志工服務的時數，不僅其子女就學，或者本身要改善生活，或創業就職都可以享有優惠的融資貸款專案，截至2016年底，已協助225戶弱勢家庭，儲蓄股金資產累積達1仟萬元，其中有158筆週轉融資，金額超過800萬元，雖然金額不大，但都已有相當的資產累積效果與信用成長自信心，是一種「公與民的協力模式」讓民眾建構自力自立能力，同時利人利他。現因內政部行政改組延宕至今，合作社與儲蓄互助社之行政主管機關仍停留在「合作與人民團體司籌備處」（定位不明，連原來第三級「科」單位都不如，

人力與預算，均被抽離縮減），影響業務推展，甚為嚴重。本年6月23日面見內政部部長葉俊麟先生，表達訴求。當首長不重視社會經濟，長期未制定合作經濟政策，此不僅脫離國際性組織（UN, ICA, ILO）的趨勢，更是違背國內憲法第107～111條各級政府推動職責，第145條之獎勵政策，以及國際公約的國內法（兩公約、CEDAW公約、身心障礙保護公約）。中央與地方政府的各級機關，普遍地對合作社之社會經濟所展現的多目標（Multi-purpose）功能是認知不足，現階段，該協會非常不容易地在各縣市政府協調此一微型計畫方案，以及跨部會協調內政部、衛生福利部等，提撥微額的公益彩金運用於「資產累積計畫」，這是一種具有自我資金循環再利用的特色，是一項響應聯合國2030永續發展，脫離貧窮的工程之一，在臺灣社會，卻因合作人本互助倫理教育不足而窒礙難行。

〈參、歐、日、美、菲落實聯合國結社金融與社會資本累積〉

歐盟國家與日本對社會金融（Social finance）的看法，170年長期的歷史發展即是合作金融，等同於對「平民的關懷金融」、「經營者的道德金融」，不以營利為唯一目標，關懷地區社會的發展，世界儲蓄互助社議事會（WOCCU）的統計，超過2億個社員家

庭，也是聯合國、國際合作社聯盟、歐洲執委會等所重視的草根性平民金融組織，能達成微型金融觸及性（**Reach-out**）與財務績效目標並重的「最小金融權」服務，互補於正式的銀行金融匱乏和政府社會福利不足之處。在美國，儲蓄互助社直屬於總統任命的主管首長管理，其與正式金融管理區隔；甚至在菲律賓，直接由總統任命「合作主管機關（**Cooperative Development Authority, CDA**）」之部長，轄下545個公務員，發展2千萬個合作社社員進行參與式經濟與民主金融的合作事業，占人口1/5⁵。

從歐美Fin-Tech成功的發展路程中發現，非金融業者找市場，佔得先機的關鍵，在於解決人的需求，Fin-Tech是機會⁶。著名的案例以KIVA組織《二十五元的奇蹟》眾所周知⁷。它的營運模式，是為全球的微型企業家提供群眾募資與微型貸款。自2005年創立以來，KIVA的借款總額達美金7.5億元，約計225萬個KIVA平台使用者，在83個國家幫助約175萬位借款人。這是一種相信一個短片介紹勝過文字的敘述。KIVA以儲蓄互助社為在地夥伴（**Field partner**）案例有：營運地區在菲律賓，設置**Center for Community Transformation Credit Cooperative**⁸；在東歐喬治亞，設置**Ethic Capital Credit Union**⁹。

日本，巢鴨信用金庫堅持以百年的「相互扶助」創業精神，來因應嚴峻而多變的營利市場與金融科技的競爭，特別結合當地文化，創造「四的市集」與長者經濟照

顧，此不僅促進商店街的機會，並與財政投融资的政策金融，同方向發展；更是對長者的年金、儲金安全、健康照顧、娛樂休閒等生活福祉經濟發揮安心、安全的乘數效益。如此發揮「社會倫理投資組織」－「倫理銀行」的角色，¹⁰創造長者本人、遠方家人和信金服務專人等三方信任的「社會關懷金融」、「道德金融」的綜合性服務，這就是：為你「接觸與了解（ToU）」所呈現的互助友愛之「休戚相關經濟」（**Solidarity Economy**，法國查理季特，1847～1932）價值，已經遠超越單純的金融商品價值，是一項非常難能可貴的信賴關係下的「社會資本」創新與累積¹¹。

註

5. 作者受託於中華民國儲蓄互助協會，於2012年12月21日直接訪問該部長Dr. Emmanuelle及其Administrator和主計長。
6. 臺灣2015年是金管會定為金融科技元年，立法、修法開放非金融業者加入推動Fintech，目前2015年1月通過的第三方支付專法規範經營電子支付、儲值的公司資本額5億元、只做代收代付則為1億元，玉山銀行已於同年12月取得金管會同意其持股之資訊系統公司開辦業務。商周1467期（94～114頁）針對Fintech有深入的報導，從英國倫敦的Bluebird金融科技公司開始、MarketInvoice線上應收帳款平台、Zopa點對點借貸（P2PL）、Woldremit點對點跨國匯兌平台Nutmeg線上投資管理平台。銀行業者、保險業、生物科技產業等都想切入。
7. Kiva.org是一個非營利組織，總部設於美國舊金山。
8. <http://www.kiva.org/partners/144>
9. <http://www.kiva.org/partners/430>
10. 參考滝川好夫（2009），資本主義はどこへ行くのか，第三、六章，PHP研究所。
11. 梁玲菁（2016），日本財政投融资與合作金融的社會關懷——巢鴨信用金庫的堅持與創新，信用合作，第130期。

肆、為你「接觸與了解(ToU)」與 金融科技(Fin-Tech)普及性建議

落實臺灣結社金融的發展，可以創造更多的：為你「接觸與了解(ToU)」機會，鼓勵弱勢共同創業，經營社區經濟，有以下四個方向需要政府提出「公助」於法規鬆綁與政策制定，供各界推動參考：

一、2003年立法院公報第92卷第11期院會紀錄(92/3/12)：「……達到落實政府推展社會福利的政策美意，為此建議：行政院責成各部會暨所屬儘速修正所訂定的政策性金融貸款辦法，九十二年度起將儲蓄互助社納入為辦理單位之一，以符合社會弱勢群體在生活上的急迫需求。」

行政院原住民族委員會以綜合發展基金照顧原住民生活政策，近五年間委託儲蓄互助社辦理生活週轉金貸款，此可減少偏鄉在資訊不對稱之道德危險，其效果顯著，逐年從3千萬增加為5千萬元，至2015年底已累積達6,990筆、金額3.27億元。有關微型金融和微笑貸款的執行機構，建議政府，深入了解儲蓄互助社關懷弱勢的社會金融特性及其風險定義和承擔，尊重此一國際性，民主參與性，不以營利為主要目的的地方金融組織，提供如全體信用合作社於2017年集體取得中小企業信用保證基金會的優惠價格，納入政府信用保證制度的範圍，讓民間普惠金融更安定，裨益於觸

及性(Reach-out)的推展。

二、前述七縣市「平民銀行」實驗性方案的計畫拓展過程中，如此的不易被社會認識合作人本的互助金融價值，是最為困難，這也是在今年元月20日結束的兩公約審查結論性建議第14、15點次，審查委員會「強烈建議政府主管機關應該把提供每個特定目標團體合適的人權教育與訓練，當成第一優先執行的目標。」審查委員會也要提醒政府，「人權教育與訓練的目標是要灌輸民眾人權原則與價值，讓民眾知道在社會不同區塊當中，都可以享受、尊重、保護與實踐人權。審查委員會也呼籲政府，應該為公務人員提供密集的訓練課程，幫助他們在執行公務以及設計、規劃、執行與評估所有政府計畫與活動時，都能考量到人權。審查委員會要求下次的報告中，政府要提出這方面的進度報告。」

希冀各級政府落實合作人本倫理教育，讓國民了解國際間，以結社方式從金融、經濟、工作、教育、住宅、消費、生活照顧等多元方面，朝向建構自力創造社會福祉的「第三條路」。

三、儲蓄互助社在部落中，有助於尊重傳統文化與民主經濟，落實部落、聚落的社會經濟發展。依2015年元月23日通過的儲蓄互助社法增修條文，走入社區共同經營非金融性業務，此即如日本集

鴨信金、菲律賓信用合作社致力於活化社區經濟，累積正向能量再回饋社區。

在臺灣，儲蓄互助社可以協助部落，青年返鄉共同創造經濟事業，互補於長照工程中的部落長者關懷，隔代教養和課後輔導關懷（目前北、中、南區都有試辦社區照顧關懷據點），更重要的是，從培植金融儲蓄習慣，創造資產累積效果，族人互助共享而達到社會福祉經濟效益。這項的推展歷程，本文提出五個供中央部會和各級政府後續研析的建議：

建議一：內政部依據的《合作社法》第3條的事業分類用詞，長期以來一直是物質的，應回歸以人為本質的定義，如消費改用消費者（**Consumer**），生產改用生產者（**Producer**），勞動改用勞動者（**Worker**），農業改用農民（**Farmer**），如此與世界同步，也符合國際公約保障，更顯示2016年12月5日聯合國教育科學暨文化組織（**UNESCO**）將「合作社」經濟模式，列入新進的聯合國16項人類無形文化資產之一的意義¹²。

建議二：各級政府在行政上對於創新的合作事業名稱，應給予寬鬆而多元化的認定，培植部落青年「集體型／社會型的企業家精神」，共同於創業、就業。對於進一步的資金、土地或人力培育，有賴「公與民的協力模

式」後續規劃。希冀國家發展委員會積極於行政院和各級政府，建置「政府合作教育平臺」，普及合作人本倫理教育，推展創新社會經濟暨發展事業基金之循環性運用¹³。

建議三：惠請內政部研修合作社之設立人數，由原來七人降為五人規定，以因應少子化的社會成社不易（德國、加拿大已降為3人），並適用於微型企業融資之規定，鼓勵青年共同創業。

建議四：惠請經濟部、勞動部、原民會、農委會等，引介青年農民創業，微型企業融資之對象，擴展於非公司型態之合作社，以落實經濟與金融結社參與人權，並建立社區經濟推展自我福利創造的基礎。

建議五：行政院各部會，乃至各縣市政府，應將儲蓄互助社運動推廣至行政體系，以及各級學校、職業團體及社福組織，做為積極性的社會福利政策之一。

註

12. 參閱王永昌譯（2017秋季號），ICA國際合作社聯盟新聞，合作社事業報導，35頁。

13. 請參閱梁玲菁、李嗣堯、許慧光（2017.04.05），創新社會經濟與社會發展前瞻規劃，財團法人婦女權益促進基金會，國家發展委員會報告NDC-105-063。

四、KIVA在臺灣找在地夥伴，是一種著陸（Touchdown）的模式。作者曾經接受該組織在台北訪問，並詢問及中華民國儲蓄互助協會合作的可能性，相談進行微型大眾股權和募資（簡稱眾籌）的可行性。有關本項業務，必須同時取得金融管理委員會（目的事業主管機關）的同意，對於儲蓄互助社業務擴增，進行群眾募資結合貸款平台的適法性（2016年初試問：無人反對，但也無人贊成！）；因為跨國界之故，並須取得中央銀行對外匯捐獻進出的同意。因此，最貼近偏鄉地區及民眾的合作金融組織，要跨入網路募資的金融科技（Fin-Tech）運用，協助弱勢的創業者、學生微型貸款的普惠金融領域，尚待主管機關友善的協調（Friendly coordination）。這是臺灣在地平民的合作金融組織連結國際非營利組織，欲成就美好金融生活的推廣機會，若能獲取相關政府機關同意，有關放款各項條件及貸款申請者、捐款者的連結，後續可與KIVA討論修正，惟仍秉持「倫理銀行」的角色，永續於「關懷金融」、「道德金融」。

合作金融發揮多元性目標幫助人們脫離貧窮，深獲聯合國長期重視而推廣，社會金融是促進社會經濟發展的核心要素之一，但是國人對於「社會經濟」卻極為陌生，全球150年來，社會經濟等同於合作經濟，社會金融即是合

作金融，當前，應用熊彼德之「創新理論」，從意義、階段及支持性環境建置來促進發展，作者從關懷弱勢需求者的需要而提出「社會經濟技術歷程（Social economy and its technical process）」，即「認知（人本倫理教育）－普及（關懷金融ToU）－擴散（儲蓄互助運動跨社群、跨組織）－深耕（跨世代休戚相關經濟）」推展，希冀國民與政府體認創新的真實意義，發現過去，兼容並蓄各種社會經濟事業，普及以人本倫理價值的教育而促進社會經濟。

窮人的祈禱： 儲蓄互助社起源的故事（五）



文■ 原書首發於西元1952年

文■ George Boyle

譯■ 陶蕃瀛 靜宜大學教授

~~續上期~~

第四章

戴嘉丁決心要精通速記。他認為速記是記者必須具備的能力。過去幾年他一直想學好，而最近這些日子他更加渴望精通速記。在他忙碌的閱讀與學習生活裡，他騰出時間鏗而不捨地練習速記。在工作空檔，趁著等待排字房工人排版，他等著校對的時候，晚班輪休的時候，他總是專心認真地鑽研和練習速記這門藝術。

這時候，魁北克省的立法部門也需要速記人才。因為立法過程委員會議事的各種辯論需要完整和正確的紀錄。戴嘉丁報社的工作經驗使他對於政治事務有一些知識並且也結識了一些在立法部門裡的好朋友。因為他的速記專長，他取得擔任法庭速記員的資格。他很有信心能夠得到立法部門的速記合約，記錄立法辯論過程。

他將自己心中的想法告訴多麗明莉。

「立法部門的議事過程我會在場並且將討論過程一字一句的紀錄下來。」

「我想，那可是一件高難度的工作啊！」

她說。

「那是一個速記的報告。」

「這麼做的目的是什麼？」

「需要記錄—正式的紀錄並且要出版。」

「喔，日後有爭執時可以回頭檢視正式的紀錄，這我懂。」

「是的，而且還不只這樣。有時候，議員為支持他的選民發聲表達需要時，他希望他所說的能被記錄下來，如此她的支持者才有機會讀到她的發言。」

「像是將訊息傳回家鄉，告知鄉親父老。」

「正是如此。」

「但是事情也有可能適得其反啊？」

「你的意思是什麼呢？」

「這麼說吧！假設某一位議員支持某一個重大議案。」多麗明莉的語氣帶有一些警示他的意味，「可是後來他改變心意也許他原本的立場已經不再獲得足夠支持呢？」

「這很有可能，妳所說的，妳所預見的事情有可能發生。」戴嘉丁認同她。

「有這種狀況時，他的發言記錄的確會對他不利。他的政敵可以利用這個發言記錄。」多麗明莉繼續找出缺失點。

「妳的意思是他們會努力阻止議案通過嗎？」

「持續幾次的話，是的。」

「正因為這個原因，記錄有其需要。畢竟我們談論的是代議士政府。如果沒有紀錄的話，人民如何知道他們的代表作什麼事？」

「那麼有另外一面需要納入考量。」多麗明莉的臉龐露出亮光。「例如，假設某一位議員在立法的辯論過程主張支持某一個論點，這一個論點成為討論重點並且他的主張正是民眾所期待的，這位議員會很高興他的言論主張被記錄下來。」

「正是如此，多麗明莉」戴嘉丁說。

「妳知道的，妳的思慮周詳。我從未遇過像妳這樣的人。」他的眼神愉悅且興奮。他用手梳理了幾下他的頭髮，好像一位準備要大展身手完成一番事業的好漢。

「我很高興，戴嘉丁，高興你覺得我獨特沒有人像我。」他們四目交接，時間彷彿靜止了。

一會兒之後，她說：「剛才你提到代議士政府，並且民眾應該知道他們選出的

領袖在想些什麼和在做什麼事。這聽來很對。但你和我能夠從做這件事情當中得到什麼回報嗎？戴嘉丁。」

他的眉頭皺了起來。好一陣子沒有能回應她的問題。

「我可以用很經濟的方式出版立法記錄。」他說，我有辦法銷售一些。然後，我期待政府機關購買的數量足夠回報我投入的時間與心力。」

「戴嘉丁，你這麼做的風險是否全由你一個人承擔啊？」

他陷入沈默。

「風險都歸我自己，這代價我難以承受。」他稍後做了回應。

「噢，你把每一個人都當成善心人士。我曾說過，對你而言這件事情是熱情奉獻。但是你不要忘了我們自己的生計需要，還有我們將要出生的孩子，戴嘉丁。」

「這個工作足夠維持我們的生計。」他辯白道。

「可是你知道的，我們不可能繼續住在這裡。」多麗明莉接著說道。「空間不夠，我們一家子會擠成一團還不時踩到別人的腳。」

「我們會蓋一棟自己的房子的。」戴嘉丁向她保證。我們已經有一些儲蓄是特地為了蓋房子而預備的。等一下，妳就會看到。

她面龐發亮。



「噢！戴嘉丁，能住自己的房子太讓人高興了！當你離家一整天在魁北克工作時，我能打理自己的屋子多麼愉快啊！這才是生活。現在這個租來的空間，能做什麼…」

他對著她微笑，他總是叫她我摯愛的人生伴侶，他早就已經樂在其中的享受她的熱衷打理居家環境和陪伴之情。

生活一如所思所願。

愛爾豐斯・戴嘉丁成為魁北克省立法院議事公報的發行人。這是一份全職工作，他全程聆聽論辯並逐字逐句速記下來。隨後他記錄整理並承擔風險自費出版。他並不是立法部門的雇員但是他和立法部門簽約承包這份工作。

第一年結束時政府向他購買四百本公報，每本十元。這已經足以支持他繼續這一份工作。他並沒有向誰支領薪資。

依據規章公報的初稿要提送發言的議員們校對，他們可以微幅修改，但是不可以更動原初發言的意思。

雖然戴嘉丁只是一個基層的書記，但書記也是一個必須有公信力的職位，日後事實也證實他具有公信力。因為這一個職位，他能貼近政治圈得到第一手現場的資訊，接觸魁北克政治圈裡有影響力的人物，並且有機會洞察政治過程先機，法律議案啟動時就知曉，法案通過也當下即知。這段經歷為他日後為理想而做的種種奮鬥打下良好能力基礎和社

會條件。

這一份工作勞心勞力，鉅細靡遺，費時甚多，承擔的責任也大。當然，所有議事大會的討論他都必須在場記錄下議員的所有發言辯論。由於政治的熱情，議員們的發言速度有如機關槍開火一般比平日談話的速度快上許多。我們很容易地就能夠瞭解，不是每一個人都想要將這種時候的發言列入記錄，針鋒相對時的發言其言詞不免剛烈，這類言詞被新聞記者記錄下來將會傳播並呈現在選民大眾眼前。

戴嘉丁的例子和每一個安定下來的男人類似，他現在的生活被分成兩個部分，工作和家庭。當議會開議期間，多麗明莉總是想要知道議會正在辯論什麼，她和戴嘉丁分享對於最優秀的公共政治人物的尊敬。

有時候，兩人討論的問題後來成為魁北克的政治話題，魁北克議會綠色的議事大廳對於一般民眾而言不只是一個立法的場所而已，它還是一種形塑生活方式和文化價值角力的論壇。過去如此，現在亦復如此。他們婚姻生活的初期很快地就過去了，孩子相繼出生。

然後婚姻生活重心比初期更明確穩定，他們的心思擺在如何將自己的房子經營成一個清潔明亮、氛圍舒服宜人的居家生活空間。

~~下期待續~~



儲蓄互助社領導者的思維

文 | 張德仁 屏東縣屏和儲蓄互助社

壹、前言

「思維」為反省自己的優缺得失，思維是一種內在檢討的心理活動；思維是由認知過去的經驗來檢討、對世事產生憂慮、又或著對未來產生計畫；「白日所為，夜來省己，是惡當驚，是善當喜」。

一、路

何謂「人生」：給每一個人一段時間最後看每個人的結局。有的「死而無憾」、有的「死而無聞」，一字之差確有天壤之別，這就是所謂的「人生」。

聽說人生有兩條道路；其中一條是多數人所選擇的康莊大道既平坦又寬廣只要喜歡用什麼姿勢都可以大搖大擺的走。另一條是少數人所選擇的既坎坷又狹窄，不小心就會扭傷或刮傷。

儲蓄互助社領導者大部分都有自己的宗教信仰，宗教信仰約束了日常生活的言行與舉止是少數人所選擇的道路，如今又選擇擔任儲蓄互助社「志願服務」的領導幹部；此路將更加崎嶇難走。還好

這兩條道路並非人生的不歸路，只要喜歡隨時都可以轉換的，也就是隨時都可以放棄自己的信仰或志願服務的工作，這就是所謂的「路不轉人轉」。

回顧103年餿水油事件，聽說餿水油事件的負責人對某一宗教團體有滿多的奉獻。其實社會上大部份的宗教都是勸人為善的，但得看信眾是否有將為善的道理聽進去而且做出來，因為「道理聽進去做出來才是你的，聽進去做不出來還是別人的」，所以「道理並不在懂不懂，而是在做不做」。而且道理是說給人家聽而留給自己做的（耶穌腳印）。聖經詩篇119篇第11節：「我將祢的話園佇心內才免犯罪得罪祢」。在日常生活中也有一句諷刺的話「當利害關係來的時候你會選擇真理還是自己」。儲蓄互助社的領導者也時常面對取得與付出的抉擇。聖經箴言25章28節：人不制伏自己的心，好像毀壞的城邑沒有牆垣。也就是說：當利害關係來的時候不要迷失了自己。

二、常言道：凡走過不只要留下『痕跡』，還要留下『業績』。

儲蓄互助社運動已在台灣歷經**54**個年頭了（儲蓄互助社成立為**52**年），全賴眾多儲蓄互助社的領導者（志願服務工作者）之付出與關懷（付出才能傑出）。才有如今分布於全台灣的**340**個儲蓄互助社、**220,242**社員數。聽說人生**30**歲之前看學歷、**50**歲之前看經歷、**50**歲後看病歷，也就是說人生一過**50**歲後身體病痛機會就會慢慢的增加，這叫器官老化、忘東忘西記憶力減退，這叫知識退化、以老賣老（固執），這叫思想僵化。如繼續維持此現象則將等待火化，最後當作壁畫了。歷經**54**個年頭的儲蓄互助社是否也患了社務經營保守與僵化的現象，是否也應該進行診斷並尋求解決之道了。其實大部份的人都希望活的好又活的久，儲蓄互助社也盼望能永續經營。如今儲蓄互助社之經營存在四種現象：活的好又活的久→當珍惜（人事、財務穩健）、活的好又活不久→實在可惜（財務穩健但缺乏領導者）、活不好又活的久→可悲（慘澹經營又拒絕整併）、活不好又活不久→惋惜（成立不久就解散）。

依儲蓄互助社運動協會相關法規；每三年一次都會舉辦領導者的選舉，從地方儲蓄互助社的理監事選舉、縣市區會委員之推選乃至協會理監事之選舉皆較以往來的熱絡尤其協會理監事之選舉。由此顯現擔任儲蓄互助社運動各級經營、

管理與監督的領導幹部其參與的態度經過多年的演變，已然比以往積極。尤其是部份在地方經營社務較具規模或社務經營較穩定的儲蓄互助社領導幹部表現的較凸顯且積極；以爭取區會委員、協會理監事之職，其憑藉的就是在地方儲蓄互助社社務經營的經驗，試想一展其經營理念，試圖讓儲蓄互助社運動能於國內發揮其使命與願景。在此充斥功利的社會中是正能量的展現，屬難能可貴。經過各層級之選舉所產生之領導幹部，於就職前都會宣誓儲蓄互助社運動祈禱文，祈禱文中充滿著志願服務、犧牲奉獻的使命精神，但任職後呢？以現代科技與資訊之發達，讓每個人在關鍵時刻曾經發生過的言行舉止都將無法隱身其過程是輕而易舉的。俗話說：「怕熱就不要進廚房。」選舉前，或多或少都會有一些改革的呼聲與熱誠，然後呢？有一句諷刺的話「大多數人想改變這個世界，但却罕有人想改變自己。」俗話說：改變自己比改變別人還容易，要求自己比要求他人更快，而且更有效。改變的態度最需要的過程是堅持。否則，相反地難保自身被變革。

「非為營利，非為救濟，乃是服務」為儲蓄互助社成立的初衷精神與目的，是必須堅持的理念（合理的念頭）而非掛在嘴邊的口號。**50**餘年來是否應該放慢腳步檢視一下，勿讓社會功利主義之潮流帶著走，如此『隨波逐流，險象環生』。

三、勿忘初衷

最近有長期支持儲蓄互助社運動的國內學者挺身呼籲儲蓄互助社經營者『勿忘初衷』。儲蓄互助社為非營利組織透過人的合作本性以金錢來互相提攜，藉以改善社員生活、增加生產、脫離貧困為目的，並於年終時將盈餘按社員每年之交易與利用額的比例，攤還給全體社員，這是公平分享的概念。

儲蓄股金為社員的義務而非權利，（依儲蓄互助社章程第九條之二），但如今每到年終盈餘分配時卻恰巧相反，把儲蓄股金為社員之義務變成重視股息分配之權利而忽略了依社員交易與利用額（貸款）繳息比例來攤還社員，（依儲蓄互助社章程第五十六條年度盈餘優先順序提撥或分配，利息攤還為第二順位，社股股息為第五順位；亦既最後。）使成社的目的與公平分享的精神蒙上了陰影，而且也喪失了參加為社員的兩大目的：自助與互助。如果社員是為股息而入社，個人認為他是走錯地方了，應該將資金另尋投資標的。『非為營利、非為救濟、乃是服務』為成立儲蓄互助社之宗旨也是成立時的初衷而「使命」與「願景」為參與經營者之初衷，「使命」→責任、「願景」→盼望看到的未來。

貳、儲蓄互助社領導者的角色

一、志工或義工？

志工：未受威逼利誘且自我決定無私的付出。

義工：身不由己、不得不，1.有強迫性的；2.受回饋性的。

如：義務教育、義務役、養兒育女、出公差……等。

二、何謂價值、價格？

價值：雖然很抽象，但必須經由顧客（社員）來決定，而非生產者、經營者（選任幹部）自行決定。

價格：由生產者、經營者（選任幹部）自行決定。

志願服務工作者追求的是「價值」或「價格」？

答案是「價值」非「價格」。

三、何謂志願服務？

所謂志願服務就是依照個人意願，在不受外力，尤其是個人金錢利益之影響下，自己決定付出時間、精力、智慧，以貢獻社會、團體，而提供之服務。

由此可見，志願服務是不求酬勞，不妨礙個人謀生本業，僅為提供服務之行為。

所以它既不是有報酬的兼差、兼職，也不是要個人承擔額外經濟損失的工作；並且這份工作是未受威逼利誘，自己也

心甘情願、樂於去做的。

基本上「志願服務」，是一種很崇高的個人行為。

勵 志

～天使之所以能飛，是因為她把自己看的很輕且心中無牽掛。

～有一天「我」字丟了一撇，成了「找」字，為找回那一撇，「我」問了很多，那一撇代表什麼？商人說是金錢、政客說是權力、明星說是名氣、軍人說是榮譽、工人說是工資、學生說是分數……。最後「生活」告訴「我」那一撇是：健康和快樂，沒有那一撇，什麼都是浮雲！

身為儲蓄互助社的領導者，聖經馬可福音10章42～45節「願為首者必做僕人」。閩南話說：「做頭損角」，有人說：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」。

有一個公式很好；就是人生的價值等於利他除以利己；分子越大價值越高，各位都是因為利他理由而從事志願服務工作者，但不要忘記背後的老板是社員亦既所謂的「股東」，是社員給予的機會（大孝獎得主之背後）。

如果人生之教學所在是活到老學到老，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）」。那志願服務者之精神所在就是「多付出、少計較、常感謝」這九個字了。一個人之所以富有並不是他擁有的多而是計較的少。

有人說：慇懃慇懃做事洽會實。俗話說：「慇懃慇懃，奸鬼奸鬼」；慇懃的作神，奸的作鬼，（王陽明先生：窮的只剩下錢）「貪」字「貧」字殼（貝）。有人說：「世界上最好的資源非時間莫屬」。因為一切皆可重來，但時間是一去不回頭的！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」（為何夫子>天子？）。所謂：德自人間積起來，福由天上頒下來。

身為領導者理應放下身段，放得越低，受用越大，所謂：「虛懷若谷」。聽說：「水利萬物而不爭」，水對萬物都有好處，再髒、再臭水一沖就乾淨了，但是水從來都不居功，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。

身為領導者「勿注重排名，應注意形象」。因為知名度高形象好，德高望重，知名度高形象不好，惡名昭彰。也就是說：「金杯、銀杯不如別人的口碑；金獎、銀獎不如別人的誇獎」。切記，勿讓掌聲消失了，榮譽也蒙上了灰塵。

參、儲蓄互助社領導者的任務

一、創造「社員幸福指數」重於「社員生產毛額」。

二、馬太福音第七章24節～27節：兩種根基。

將儲蓄互助社建立在盤石上而非沙土上，也就是所謂的永續經營。

建立永續經營的財務架構，不要只為爭一時而是要爭千秋，不要贏了一時而輸掉一輩子。

三、身為領導者主要的任務是當「理想的販賣者」，將儲蓄互助社的理念與核心價值行銷出去。理想的販賣者必須先深入了解儲蓄互助社的宗旨與內涵，因為「了解自己，肯定自己，才能自我包裝與自我行銷」（教育、教育、再教育）。否則將難被人所接受與認同，即使被接受亦將產生社員中途的退股／退社之不認同，有如：「來時糊塗去時迷，空在儲蓄互助社走一回」的憾事。

雖然「別人沒有認識我們的義務，可是我們有自我行銷的權利」。也不要「自我設限與自我設防」的行銷觀念，並且應積極尋求信任與堅持的見證人（代言人）。其實一個人的人緣好、人脈廣、助力大，成功就會快，這也就是儲蓄互助社永續經營的基石是「社員」的原

因。蜘蛛為什麼能坐享其成靠的就是那張關係的網（網越大收穫越多）。

肆、儲蓄互助社領導者的心態

身為領導者在心態上不要有太多的「埋怨」。「埋怨」只是一種「藉口」，所謂「成功者找方法，失敗者找藉口」。所以，埋怨不是可行的策略，每個人的時間與精力都有限，把時間花在抱怨上，並無助於儲蓄互助社的發展。而且，抱怨也不會讓人覺得比較快樂。有句話說：「若不撇開總是苦。」人之所以痛苦，在於追求錯誤的東西，聽說：「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」，亦既所謂：「向日葵的思考模式」。埋怨只是會讓人「有嘴說別人，無嘴說自己」，亦就是「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。如果願意把抱怨的時間與力氣拿出一小部分用在解決問題上，或許會發現問題並沒有你想像的那麼糟糕。因為「時間就像一張網，你撒在哪裡，你的收穫就在哪裡」。

伍、儲蓄互助社風險管理

風險的定義：未來的變化造成不良之結果或發生危險、損失、損傷及其他不利

於結果的機會與可能性。

所以今天不做將成為明天的負擔。一般談到「風險」就讓人有蹙眉頭的感覺，可是人生無常事事難料，「風險」的確是生活的一部份，勿存僥倖或視若無睹的心態。想要掌握風險難免千頭萬緒，光是面對包羅萬象的風險來源，已讓人感覺不知從何著手，更何況要管理風險。

儲蓄互助社在追求預期的希望與效益之餘，要不就是「聽天命」被動地受制於風險，接受風險所帶來的結果。不然，就得「三分天註定，七分靠打拚」想辦法去趨吉避凶；而「三分天註定，七分靠打拚」正是試圖為風險管理所做的嘗試與努力。

闡述「危機」，便會聯想到「風險」，但「風險」又分為「確定性」與「不確定性」。「確定性風險」既所謂：看的到的風險，看的到的並不可怕，可怕的是既然看得到而不去做一有效管理，任其隨波逐流，真可謂：險象環生；如此風險將依賴著時間慢慢的侵蝕，直到「樹倒猢猻散」，如此有如「青蛙效應」的「坐以待斃」。儲蓄互助社風險之有效管理如，132備抵呆帳一貸放社員、111Z備抵損失一外幣存款、146備抵跌價損失、社辦公室的地震險及火險、綜合損失互助基金、社務作業SOP（不動產設定）……等。

所以看得到的風險不可怕，看不到的風

險才可怕。因為「看不到的風險」也就是「不確定性風險」是一個不可預料的未來事，使人防不勝防，隨時都可能發動侵犯。勿存僥倖心態，茫然度日，於不知不覺中「失機而悔」。

然而盡人事在我，畢竟風險是無所不在的，不論如何地規避擊劃，有些風險還是無法避免的，或是無法分散的，必須去面對它管理它，因為今天不做將成為明天的負擔，而且因為風險與報酬之間，存在著相互取捨而非取代的關係。

其實風險未必就是全然不利的，風險可能帶來轉機，或可提供機會改善體質。例如承接風險性高的資產，以預期能獲得較高的報酬與回饋，但是高報酬就有高風險。

危機既是轉機

危機 = 危險 + 機會

危險是提醒我們的，機會是提供給我們的。

陸、結論

1. 永不放棄的「核心價值」。

社員資金相互流通，亦即資金之貸放才是核心價值。

在資金的儲蓄與貸放中，落實基督教鄰人愛的價值。

價值：雖然很抽象，但必須經由顧客（社員）來決定，而非生產者、經營

者（選任幹部）自行決定。

價格：由生產者、經營者（選任幹部）自行決定。

2. 學習成功者的方法

「學會開口問」既是「學問」。

「學歷」代表過去、「學習力」代表未來。

人生有兩大悲哀，結婚之後少再戀愛，畢業以後少再學習。不學習就會把推論當結論，用已知判斷未來，對新生事物視而不見充耳不聞，最終一定被社會淘汰。

「學到」是無價的，而且重要的是過程。所謂「十年寒窗無人問，一舉成名天下聞」、「不經一番寒徹骨，那來梅花撲鼻香」。「十年寒窗與一番寒徹骨」皆指重要的是過程而非結果。

「安於室是一種陷阱」。沒有危機是最大危機，滿足現狀是最大陷阱。

3. 「執行力」

沒有執行力會議中再多的分析、創意、策略、願景……等將全數流於所謂的「口號管理」。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。所謂：坐而言不如起而行。

4. 「優勢」不保持並發展，就會變成「憂事」

儲蓄互助社到底還有那些優勢？無成

本的資金（股金）、互助基金業務、代辦業務（團保、意外、防癌……等）、利息攤還、貧富差距擴大的社會經濟……等都是儲互社現存的「優勢」。

5. 問題不在「難度」而是在「態度」

在這不景氣的年代我們不能改變經濟環境的變遷，但可以改變面對的態度。

在這不景氣年代，面對經營困境，應多思考能夠解決問題的「辦法（How）」（怎麼做）

比老是抱怨「為什麼（Why）」要來得實際且有幫助。

6. 「贏」了一時「輸」掉了一輩子

為了「贏」得年終提升股息之發放，而忽略了提撥防範經營風險的各項積金（以防風險到來之沖銷），如此將「輸」掉儲蓄互助社之永續經營。所謂：計較眼前會失去未來、計較小錢會失去大錢、沒有遠見必尋短見。

常見的意外傷害－ 骨折理賠案例分析

文 | 范如甄 督導組

每當氣候回暖後，從事戶外休閒活動機會大增時，因意外傷害造成骨折的人數也會遽增，根據衛生福利部104年醫療統計年報顯示，104年台灣共有66萬8,983人因為骨折就醫，等於平均每天就有1,832人發生骨折，其中男性佔30萬5,317人，女性則佔36萬3,666人，是相當常見的意外傷害。

骨骼是組成脊椎動物內骨骼的堅硬器官，功能是運動、支持和保護身體，人體的骨骼有支撐身體的作用，是人體運動系統的一部分，骨與骨之間一般用關節和韌帶連接起來，成人有206塊骨頭，有顱骨29塊、軀幹骨51塊、四肢骨126塊，在人體各部位的位置不同而功能各異，可分為五種形態：長骨、短骨、扁平骨、不規則骨和種子骨。（摘自A+醫學百科）

何謂骨折？

骨折（**Bone Fracture**）：骨頭因為直接或間接的外力造成碎裂或變形。骨頭剛形成時原是柔軟有彈性和可塑性的，隨著年紀的增長，軟骨漸少而硬骨漸多，骨折開始容易發生。

骨折常見主因：

一、直接壓力：骨折處即是壓力撞擊處，如打傷、撞傷及火器傷等，多為開放性骨折，軟組織損傷常較重。

二、間接壓力：骨折處遠離接受壓力的地方，大多為閉合骨折，軟組織損傷較輕。例如走路不慎滑倒時，以手掌撐地，根據跌倒時上肢與地面所成不同角度，可發生橈骨遠端骨折，肱骨髁上骨折或鎖骨骨折等。

三、肌肉的猛烈收縮：如猛烈咳嗽而使肋骨骨折。

四、骨疲乏：骨連續的、長期的輕度創傷，累積至骨折。

五、病理性骨折：因疾病而非外力造成的骨折：

- 1.全身性疾病 如軟骨病、維生素C缺乏（壞血病）、脆骨症、骨軟化症、骨質疏鬆等。
- 2.局部骨質病變 如骨髓炎、骨囊腫、骨腫瘤或癌細胞轉移至骨頭等。（摘自A+醫學百科）

若萬一發生意外傷害事故造成骨折，請速依照下列步驟處理：

- (1)馬上停止動作。
- (2)檢視患肢是否有傷口，是表淺擦傷或是形成開放性骨折的深入骨折處傷口。應先把傷口上可見的污染物先行移除，再以無菌的紗布及繃帶覆蓋傷口。
- (3)適當固定患肢，利用手邊可取得的各種東西，如雨傘，拐杖，樹枝，捲起的雜誌等加以固定。一般而言，以固定患部上下兩處關節為原則，如小腿處骨折，最好同時固定膝關節及踝關節。
- (4)冰敷及抬高患肢，避免患肢腫脹、流血，減緩疼痛。
- (5)立即送醫治療並小心搬運。
- (6)醫師將會依患者年齡、活動度、配合度、受傷部位、骨折形態評估後給予適當的固定治療。（1～6項摘自高醫醫訊盧政昌醫師文）
- (7)檢視自身保險保障內容，檢附相關文件申請理賠。

目前社員可自費參加的各項互助基金，對於意外受傷導致骨折可申請理賠項目與保障如下表：

保障	項目	社員團體互助基金			意外互助基金		常青意外互助基金
	B計劃	C計劃	D計劃	計劃三	計劃四		
意 外 住 院	1,000元/日	1,000元/日 (含疾病500元)	2,000元/日 (含疾病1000元)	500元/日	1,000元/日	1,000元/日， 最高給付90日。	
	每次事故最高以120日為限。			每次事故最高以120日為限。			
骨 折 未 住 院	按骨折部位不同所定日數依完全骨折、不完全骨折、龜裂等傷勢情況以日額之1/2、1/4、1/8給付。						
住院手術津貼 (最高上限10次)	5,000元/次	2,500元/次	5,000元/次	2,500元/次	5,000元/次	—	
意 外 住 院 前後一週門診	500元/次	250元/次	500元/次	250元/次	500元/次	—	
實 支 實 付	—			—		10,000元為限	

各項保障內容定義

◎意外住院

被保險人於契約有效期間內遭受意外傷害事故，自意外傷害事故發生之日起**180日**以內，經登記合格的醫院治療者，就其住院日數給付「傷害醫療保險金日額」。但超過**180日**繼續治療者，受益人若能證明被保險人之治療與該意外傷害事故具有因果關係者，不在此限。

◎骨折未住院

被保險人因前條傷害蒙受骨折未住院治療者，或已住院但未達下列骨折別所定日數表，其未住院部分按下列骨折別所定日數乘「傷害醫療保險金日額」的二分之一給付。合計給付日數以按骨折別所訂日數為上限。

前項所稱骨折是指骨折完全折斷而言。如係不完全骨折，按完全骨折日數二分之一給付；如係骨骼龜裂者按完全骨折日數四分之一給付，如同時蒙受下列二項以上骨折時，僅給付一項較高等級的醫療保險金。

※骨折別日數表：

骨折別	住院日數
1.鼻骨、眶骨(含顴骨)	14日
2.掌骨、指骨	14日
3.跖骨、趾骨	14日
4.下顎(齒槽醫療除外)	20日

5.肋骨	20日
6.鎖骨	28日
7.橈骨或尺骨	28日
8.膝蓋骨	28日
9.肩胛骨	34日
10.椎骨(包括胸椎、腰椎及尾骨)	40日
11.骨盤(包括腸骨、恥骨、坐骨、薦骨)	40日
12.頭蓋骨	50日
13.臂骨	40日
14.橈骨與尺骨	40日
15.腕骨(一手或雙手)	40日
16.脛骨或腓骨	40日
17.踝骨(一足或雙足)	40日
18.股骨	50日
19.脛骨及腓骨	50日
20.大腿骨頸	60日

◎住院手術津貼

被保險人於契約有效期間內遭受意外傷害事故，自意外傷害事故發生之日起**180日**以內，經醫師診斷必須於醫院住院接受手術治療者，另依「傷害醫療保險金日額」的五倍，給付「傷害住院手術費用保險金」。

◎意外住院前後一週門診

被保險人於契約有效期間內遭受意外傷害事故，自意外傷害事故發生之日起**180日**以內，經醫師診斷必須於醫院住院治療者，於住院前7日及出院後7日內之門診醫療，其原因係因該次住院之同一意外傷害所致者，按「傷害醫療保險金日額」的二分之一乘以門診日數，給付「門診醫療費用保險金」。

案例一

星星社社員姐妹共乘一部機車到果園耕作，下山時因路面顛簸不慎摔傷，造成姐姐左手橈骨骨折(不完全)，妹妹右手橈骨骨折(龜裂)，送醫後兩人經醫師處置後即回家休養，兩人均參加社員團體互助基金B計畫，可以獲得多少理賠？

答

依照骨折別日數表所示，橈骨為28日

項目	姐姐	妹妹
骨折未住院	橈骨不完全骨折，為住院日額的1/4，可獲得： $\$1,000 \times 28 \times 1/4 = \$7,000$	橈骨龜裂，為住院日額的1/8，可獲得： $\$1,000 \times 28 \times 1/8 = 3,500$
理賠金額	\$7,000	\$3,500

→相同部位骨折，但骨折程度不同，理賠金額也會不同。

案例二

月亮社社員兄弟同去山上探查水源地，不慎滑落邊坡，兩人均為臂骨龜裂，哥哥參加社員團體互助基金B計畫，弟弟參加社員團體互助基金C計畫，可獲得多少理賠？

答

依照骨折別日數表所示，臂骨為40日

項目	哥哥	弟弟
骨折未住院	B計畫 $\$1,000 \times 40 \times 1/8 = \$5,000$	C計畫 $\$2,000 \times 40 \times 1/8 = \$10,000$
理賠金額	\$5,000	\$10,000

→相同部位、相同骨折程度，但參加互助基金等級(保障金額)不同，理賠金額也會不同。

案例三

太陽社社員夫妻一同去爬山，因天雨路滑不慎跌落山坡，造成夫肋骨骨折(完全)，妻脛骨骨折(龜裂)，送醫後夫住院六天，住院期間進行鋼釘固定手術，出院後三日回診一次，妻經醫師處置後回家休養，兩人均參加意外互助基金計畫四，可以獲得多少理賠？

答

依照骨折別日數表所示，肋骨為20日，脛骨為40日

項目	夫	妻
意外受傷住院	住院6天， $\$1,000 \times 6 = \$6,000$	—
住院手術津貼	$\$5,000 \times 1 = \$5,000$	—
骨折未住院	$\$1,000 \times (20-6) \times 1/2 = \$7,000$ 骨折未住院需先扣除住院日數	$\$1,000 \times 40 \times 1/8 = \$5,000$
住院前後一週門診	$\$500 \times 1 = \500	—
理賠金額	\$18,500	\$5,000

→參加互助基金等級相同、保障內容相同，但受傷部位不同、治療方式不同，理賠金額也會不同。

→住院日數未超過骨折別日數表所示日數，亦可獲得骨折未住院理賠。

案例四

(續上例)夫出院二個月後回診發現肋骨癒合不良，再住院接受治療5天，可獲得多少理賠？

答

依照骨折別日數表所示，肋骨為20日，脛骨為40日

項目	夫
意外受傷住院	住院5天， $\$1,000 \times 5 = \$5,000$
需扣回第一次請領的骨折未住院	$\$1,000 \times 5 \times 1/2 = \$2,500$
理賠金額	$\$5,000 - \$2,500 = \$2,500$

→若已請領骨折未住院理賠後再因為該次骨折住院治療，理賠金額將依照住院天數扣回原請領之骨折未住院理賠金。

案例五

流星社社員騎腳踏車因閃避野狗不慎摔倒，造成右足趾骨骨折(不完全)，送醫後經醫師處置後即回家休養，一星期回診一次，共回診八次，門診收據共花費\$2,300，該社員參加社員團體互助基金B計畫和常青意外互助基金，可以獲得多少理賠？

答

依照骨折別日數表所示，趾骨為14日

項目	社員團體互助基金B計畫	常青意外互助基金
骨折未住院	$\$1,000 \times 14 \times 1/4 = \$3,500$	$\$1,000 \times 14 \times 1/4 = \$3,500$
實支實付	—	\$2,300 (需檢附收據)
理賠金額	\$3,500	\$5,800

→若社員同時參加多項互助基金，可分別申請，理賠金額依照各互助基金規定而異。

→保障項目有實支實付時需檢附收據。

案例六

彗星社社員下樓時不慎自樓梯摔下，造成腰椎壓迫性骨折，送醫後住院五天後，二個月回診6次，該社員參加社員團體互助基金B計畫和意外互助基金計畫三，可以獲得多少理賠？

答

依照骨折別日數表所示，腰椎為40日

項目	社員團體互助基金B計畫	意外互助基金計畫三
意外住院	\$0	\$0
骨折未住院	\$0	\$0
住院前後一週門診	\$0	\$0
理賠金額	\$0	\$0

*經保險公司向醫院調閱病歷後，發現社員係因骨質疏鬆造成腰椎壓迫性骨折，非為意外傷害事故所造成，無法獲得理賠。

*若社員參加的是社員團體互助基金C計畫，可以獲得疾病住院 $\$500 \times 5 = \$2,500$

→因意外傷害事故所致之骨折和病理性的骨折獲得的理賠不同。

骨折不但會引起劇烈疼痛，嚴重的骨折甚至可引發死亡，治療期間肢體無法行動造成生活不便，還需長時間休養、復健，才能恢復，若未妥善調養，還可能發生感染、癒合不良、關節僵硬、肌肉萎縮等後遺症，不可不慎。儲蓄互助社的社員可以透過參加各項互助基金來加強保障，平時也可以透過以下三原則來防患於未然。

一、預防外傷性骨折：通過運動改善身體平衡增強體力

運動除了能改善身體平衡，增強體力外，對骨骼有直接的作用，骨骼是一種有生命力的器官組織，就像肌肉一樣，如果不運動，骨頭就會鬆軟無力，而透過適量的肌力訓練，藉由負重刺激骨頭的生長來增加骨質密度，骨骼就會強而有力，在摔倒時也較不易出現關節脫位或半脫位的狀況，但在從事肢體碰撞機會較高的運動時，需配戴合適的護具（例如溜冰用的護肘、籃球穿的護膝、護踝，或是避免顏面骨折的面罩），以降低骨折的風險。

注意：如果已經知道自己有骨質疏鬆症的症狀，在運動前建議先尋求專業醫生

的意見，才可以在安全的情況下達到訓練的效果。

二、預防病理性骨折(骨質疏鬆症)：多存骨本，攝取良好鈣質與維生素D

隨著年紀漸增，骨骼組織會逐漸流損，骨板會變得鬆薄脆弱，平均而言，25歲左右骨量會達到最高，之後每年以1～2%的速度流失，超過50歲以後，流失的速度更高達3～5%。建議可以多吃富含鈣質的食物，除了乳酪、牛奶……等乳製品外，綠色或十字花科蔬菜也是很好的選擇，例如芥藍菜、高麗菜、九層塔、莧菜、花椰菜……等，多接觸陽光、做負重運動，並且注意少吸菸，避免飲酒過量。

三、預防疲勞性骨折：制定科學化訓練

預防疲勞性骨折最重要的就是做任何運動前，都要依據自身的情況制定科學化的訓練計畫，掌握好運動量，避免超負荷運動而導致骨骼損傷。另外，長時間練習所產生的肌肉疲勞、環境的因素如在堅硬的路面做跑步訓練，很容易會產生疲勞性骨折。

（以上三預防原則摘自肌內效好好玩粉絲團）

中華民國儲蓄互助協會 106年度上半年度 各項花絮報導

文 | 行政組

一、106年度申請儲蓄互助社社區照顧關懷據點試辦計畫共有8社，服務項目如下：

- 1.關懷訪視、電話問安、健康促進活動及送餐服務：新竹縣家祿儲蓄互助社、台南市玉井儲蓄互助社、高雄市五福儲蓄互助社。
- 2.關懷訪視、電話問安及健康促進活動：臺中市水湳儲蓄互助社、臺中市西屯儲蓄互助社。
- 3.關懷訪視、電話問安及餐飲服務：嘉義縣福民儲蓄互助社。
- 4.關懷訪視、健康促進活動及餐飲服務：花蓮縣露德儲蓄互助社。
- 5.關懷訪視及電話問安：南投縣鹿谷儲蓄互助社。

二、逢甲大學合作經濟暨社會事業經營學系實習生計畫如期於1月13日至20日辦理儲蓄互助社參訪實習，共中國山東青島農業大學合作經濟系及合作金融系學生4人參加。

三、逢甲大學合作經濟暨社會事業經營學系實習生計畫如期1月14日至2月16日辦理儲蓄互助社實習，共2人參加。

四、吳理事長及王秘書長等3人於3月6日至10日參加亞盟會管理人暨秘書長研討會及第88屆理事會。

五、泰國教師信用合作社一行60人於3月13日參訪台中市西屯儲蓄互助社。

六、儲蓄互助社業務基礎班如期於3月21日至24日辦理完成，共32人參加。

七、本會辦理106年度儲蓄互助社幹部訓練計33梯次，參加對象為社理監事、顧問、教育委員、專職人員及儲備幹部，預定2,500人次，實際2,569人參訓，達成率102.5%，各區辦理情形如下：

- 1.苗栗區會上午班：如期於3月11日假國立苑裡高中視聽教室辦理完成，計有40人參加。
- 2.嘉義區會（山）上午班：如期於3月16日假嘉義縣阿里山鄉公所（災變庇護中心）辦理完成，計有64人參加。
- 3.花蓮-南區上午班：如期於3月11日假花蓮縣立光復國小演藝堂辦理完成，計有196人參加。
- 4.花蓮-北區下午班：如期於3月11日假花蓮高中3樓視聽室辦理完成，計有155人參加。

- 5.南投區會上午班：如期於3月18日假南投縣縣政府禮堂辦理完成，計有273人參加。
- 6.高雄區會上午班：如期於3月18日假中華電信學院高雄所辦理完成，計有183人參加。
- 7.桃園區會上午班：如期於4月8日假桃園市南區青少年活動中心辦理完成，計有208人參加。
- 8.台北區會下午班：如期於4月15日假救國團劍潭青年活動中心辦理完成，計有184人參加。
- 9.新竹區會上午班：如期於4月15日假科學園區科技生活館辦理完成，計有136人參加。
- 10.台東區會下午班：如期於4月21日假臺東縣政府文化暨觀光處演講廳辦理完成，計有192人參加。
- 11.台中區會上午班-如期於4月22日假台中市勞工中心仁和就業服務台三樓綜合活動中心辦理完成，計有123人參加。
- 12.屏東區會上午班：如期於4月22日假國立屏東大學(民生校區教學科技館視聽教室)辦理完成，計有181人參加。
- 13.宜蘭區會上午班：如期於4月29日假宜蘭縣社會福利館(第三會議室)辦理完成，計有49人參加。
- 14.嘉義區會(平)上午班：如期於4月29日假嘉義縣大林鎮平林國小辦理完成，計有96人參加。
- 15.彰化區會上午班：如期於5月6日假彰化縣埔心鄉公所演藝廳辦理完成，計有111人參加。
- 16.台南區會上午班：如期於5月6日(六)假臺

南市新南國小演藝廳辦理完成，計有224人參加。

- 17.雲林區會下午班：如期於5月20日(六)假雲林縣虎尾五福園餐廳辦理完成，計有148人參加。

八、4月21日參加內政部召開「儲蓄互助社餘裕資金辦理本部政策性貸款研商會議」及曾銘宗立委國會辦公室召開「儲蓄互助社現況及未來發展」事宜座談會。

九、5月2日參加經濟部中小企業處召開「研商各地之儲蓄互助社納為中小企業創新發展專案貸款要點承貸金融機構之可行性會議」。

十、儲蓄互助社行政專修班如期於5月16~18日辦理完成，共33人參加。

十一、韓國儲蓄互助社一行46人於5月25日參訪新北市三峽儲蓄互助社。

十二、儲蓄互助社分區核心幹部研習分北、中、南、東等4區辦理，4梯次參加人數共170人。各區辦理情形如下：

- 1.東區：如期於6月2-3日假花蓮辦理完成，計有宜蘭、花蓮及台東等地區共28位領導者參加。
- 2.北區：如期於6月3-4日假新竹辦理完成，計有台北、桃園、新竹及苗栗等地區共42位領導者參加。
- 3.南區：如期於6月11-12日假高雄辦理完成，計有台南、高雄及屏東等地區共35位領導者參加。
- 4.中區：如期於6月17-18日假嘉義辦理完成，計有台中、南投、彰化、雲林及嘉義等地區共65位領導者參加。

亞洲儲蓄互助社動態



文 | 范又涵 行政組

亞盟會與會員國簽署備忘錄承諾提供整合方面之技術援助

秘書長暨管理人研討會於3月6～10日於韓國大田召開，共有八國代表出席。會中不斷重述希望亞盟會出面協助各會員組織採取措施，整合合作社網絡。亞盟會及其會員在雙方同意下簽署確保整合計畫有效執行的備忘錄。

整合系統是現今儲蓄互助社在不斷變化的金融市場競爭不可或缺的必要條件，並使整體網絡健全發展、增進社員的信任和信心。網絡整合也可使儲蓄互助社運動具備足夠的力量和其他金融組織競爭、加強市場滲透率。

此外，在網絡整合中社員也將直接受益於資源共享、標準化作業、關係強化、良好管理結構四層面的優質金融服務。

在無適當的立法環境引領下，總會是無法獨自完成整合網絡的目標。因此在研討會中，四國的管理人們也認同了主管機關協助制定有利合作組織持續發展、保障社員財務安全的相關措施之必要性。

與會人員也透過本次機會聽取和學習戴嘉丁集團（DID）、韓國中央會（NACUFOK）兩高度整合網絡的成功實例。

越南合作社銀行(CBV)參訪泰國儲蓄互助社

38名來自越南合作社銀行的代表於3月3日至亞盟會辦公室、泰國儲蓄互助社協會（CULT）增進對泰國儲蓄互助社運動的了解。

第四屆國際合作社聯盟(ICA)訓練課程 了解亞盟會在合作社中之角色

3月3日11名第四屆國際合作社聯盟(ICA)訓練課程的學員蒞臨亞盟會，了解亞盟會之功能角色，特別是亞盟會在亞洲農業合作社部分之工作成果。

寮國儲蓄互助社發展計畫(SACUDIL)之成就於Khonchan儲蓄信用社(SCU)代表大會獲得認可

Khonchan儲蓄信用社(SCU)於3月14日琅南塔(Luangnamtha)召開了代表大會，寮國儲蓄互助社發展計畫(SACUDIL)團隊也受邀參加。代表大會和理事會選舉也在該團隊的協助下準備相關議程及資料下圓滿完成。

本次活動也受到地方主管機關之認可，並為SACUDIL團隊自2009年起不斷提供協助使得Khonchan SCU得以發展至此頒贈感謝狀。Khonchan SCU目前在社員、儲蓄金額和貸款的成長上表現十分優異，是其他村落發展資金(VDF)欲發展為SCU的最佳參考範例。

寮國儲蓄互助社發展計畫(SACUDIL)辦理儲蓄信用社(SCU)專職電腦能力培訓課程

SACUDIL團隊於3月15~18日為Khonchan SCU舉辦了一場為期三日的基本電腦能力訓練課程，包含如何使用CUBIS會計軟體。該課程旨在當社專職交替時能確保交接過程順利、維持社正常運作。

由於烏多姆塞(Oudomxay)省內之寮國銀行曾因研究和比較財務報表之由，要求社提供特定格式的資料，因此本課程對於Khonchan SCU的資料紀錄保存和主管機關監督社健全營運上可說是至關重要的。

烏多姆塞(Oudomxay)省推行新推廣活動

SACUDIL團隊於3月16~18日實施了一個新推廣計畫，透過每月舉辦活潑、有互動性的活動連結「儲蓄」和「快樂」，吸引更多烏多姆塞(Oudomxay)省內的居民入社。與SCU委員會一同合作，規劃能夠增進社員參與和對儲蓄和儲蓄互助社了解的活動。

亞盟會緬甸計畫代表參與聯合國資本開發基金會(UNCDF) MicroLEAD同儕研討會

聯合國資本開發基金會(UNCDF)於3月6~10日東非坦尚尼亞的三蘭港(Dar Es Salaam)舉辦了第四屆MicroLEAD同儕研習會。會中亞盟會加入了UNCDF在緬甸的兩個合作組織Alliance、ASA,未來將共同合作耕耘。

本研討會是UNCDF提供給MicroLEAD緬甸和非洲的合作夥伴分享經驗、困境和成果的平台。UNCDF為研討會安排講師,講述設計需以人為本,並實地探訪和試測會中學員討論、產出的服務和產品原型。

數位金融服務、女性經濟賦權等各領域專家在全體會議期間分享了現今趨勢和對於各自領域的見解。

亞盟會緬甸代表在分組討論中則對「微型金融發展之絕佳地點:緬甸」之主題進行發表,分享了過去三年的成果和困境、以儲蓄信用社達成緬甸社區普惠金融之未來活動方向。

績效審查會議順利召開完畢

61名來自的31個組織理事、經理參加了兩月一次的績效審查會議,

分別舉辦於3月18~19日伊洛瓦底(Ayeyarwaddy)、3月21~22日勃固(Bago)省。

績效審查會議是參與計畫的所有儲蓄信用社需定期參加的活動,希望通過設定目標加強管理。其中儲蓄信用社需重新檢視組織和財務目標、使用PEARLS系統每月評估績效表現、提供有效資訊和反饋、設定弱項改善計畫。

本次審查的衡量標準共含18項指標,如社員成長、現金管理等。

教師合作社接受合作組織管理相關訓練

Latpadan East Education社、Pyin Nyar Arman社均是勃固(Bago)省內於2016年11月時加入亞盟會緬甸計畫的教師合作社。

兩社於3月25~27日參加了舉辦在勃固省辦公室的第二次合作社組織管理訓練課程。兩社社員數合計有1,166人、股金及儲蓄共有265,000美金。

緬甸境內共有1,200間以職業為共同關係的合作社,超過300,000個社員、股金及儲蓄共有4千萬美金。

存在是因為你創造價值， 淘汰是因為你失去價值

文 | 田清標 本會監事長

有篇寓言故事，看了很有感觸！

小雞問母雞：「媽媽，今天可不可以不下蛋，帶我出去玩？」

母雞嘆聲道：「不行的，我要工作。」

小雞說：「可是妳已經下了許多的蛋了。」

母雞意味深長地對小雞說：「一天一個蛋，菜刀靠邊站，一月不生蛋，就成嘉義雞肉飯」。

孩子你要記住，存在是因為你創造價值，淘汰是因為你失去價值，過去的價值不代表未來的地位。

「存在是因為你創造價值，淘汰是因為你失去價值」。很實際又很現實的一句話，尤其在這個競爭的社會裡更顯的貼切。

公司會聘僱你，是因為你能夠創造出價值，當無法創造出價值時就是你被解僱的時候；別人會巴結你，是因為你有利用價值，當你失去利用價值時，這些人就會離你而去。

所以有句話說：「不要怕被人利用，因

為這說明你還有用。」

只是要懂得如何在被人利用的過程中，也獲得自己所需要的回饋。

其實在儲蓄互助社的大家庭裡也是一樣的道理，早期的儲蓄互助社因為社會普遍貧窮有社員的資金融通需求價值，因此貸放比高，收益自然就高，也因此社員福利就會兼顧，因為服務項目單純，慢慢地就欠缺創新性的作為，演變成今日的儲蓄互助社文化。但當經濟活動異動、社會潮流改變、流行趨勢日新月異之後，社會的需求也跟隨著改變，現在的社員已不再是以前那個單純只須貸款的社員，大家有沒有想過，曾幾何時以前經常看到的雜貨店不見了，滿街的便利商店一家接著一家24小時營業，以前幾步路就有的照片沖洗業現在去哪裡了？現在為什麼人手一支手機？帶手機就可以搭車、可以消費、可以知道天下事、又可以馬上現場直播，這些改變大家想過嗎？不久的將來沒有司機的車在公路上跑來跑去，到麥當勞接待你的是機器人，送貨到你家的竟然是從天而降

的小飛機，這一切的改變都是因為人類有需求，才會有的創新作為。

只要社會有需求就會有人創造需求予以滿足，不能創造需求最終只有被淘汰，這就是時代趨勢的現實。反觀我們儲蓄互助社的現況，不也正反映出目前的困境因何而來嗎？就是未能創造社員的需求滿足，使儲蓄互助社的功能日趨萎縮，社員漸漸地不再利用社所提供的服務，當不被社員利用的儲蓄互助社，被社員所淘汰那是必然發展的結果。

目前已有不少的儲蓄互助社已經陷入經營困境，更有儲蓄互助社已經在思考用合併來解決問題，期望以減少支出來改善現況；殊不知這樣只是延後被淘汰的時間而已，仍然未能解決真正所面臨的困境。

其實根本問題在於儲蓄互助社未能創造價值來滿足社員需求，以資金融通為主要收益來源的互助社，必然最早出現困境，因為社會上資金融通的管道太多，又不乏比儲蓄互助社條件更優的選項。另一迷失就是LP/LS優勢已不再堅不可

摧，以此優惠仍無法吸引年輕族群參加儲蓄互助社，因為只聽到好處未能馬上兌現的保障在年輕族群是無法引起共鳴的，更何況它又是拖垮儲蓄互助社財務的主要項目，當社員組成結構年齡越高時，負擔就越來越重，沒有年輕社員的參與，儲蓄互助社的危機將更早來臨。

再好的景氣都有被淘汰的企業；再艱困的時代仍然有成功的典範。「存在是因為你創造價值，淘汰是因為你失去價值」，儲蓄互助社的存續在於能否提供社員真正的需求。如未因應趨勢不開發或不願或不知辦理社員所需求的服務時，那今日失去價值的儲蓄互助社就會淪為明日被清算或合併的下場，也將被淘汰在現實的洪流中。

期盼儲蓄互助社運動的先進同工、領導幹部、專職人員們共同思考如何創造儲蓄互助社的價值，改變與創新是永遠不變的真理，不要怕改變、不要怕創新，死守只有被時間淘汰，唯有創造價值儲蓄互助社才有未來也才能永續。

人口老化下儲蓄互助社 扮演長照服務的角色

文 | 洪登淵 桃園區會

人人長命近85
口耳相傳相互助
老來扶持真正讚
化作仙人快樂站

我國人口老化速度在1993~2018年，65歲以上人口比率從7% 變成14%，只有25年就漲了7%。由高齡化社會→高齡社會→超高齡社會。在2025年更高達20%而且只需7年。也就是每5人就有1人是65歲以上。轉變7%所需時間年來計算，轉變速度只優於日本的24年、韓國的19年，新加坡的22年，其餘歐美國家都沒那麼快，法國轉變速度更從1864~1991年長達127年才增7%。

再從地區來看：老人占比率第一名是嘉義縣（17.28%）；第二名為雲林縣（16.47%）；第三名為南投縣（15.21%）；台北市（14.76%）為高居第五。各鄉鎮市區：新北市平溪區（27.29%）；高雄市田寮區（26.07%）；台南市左鎮區（25.19%），不只南部老人人口占比率高，新北平溪更高居第一。

性別差異看：內政部公布統計數據，

104年國人平均餘命達80.2歲，男性達77.01歲，女性83.62歲。六都以台北市平均年齡83.43歲最高，新北市80.96歲次之高雄市78.86歲最低。推估和鄉村城市差距、居民生活習慣和醫療資源有關。國人103年平均餘命79.84歲，104年增加了0.36歲。男性增0.29歲，女性則升0.42歲。和歐美國家相較，男性與美德最接近，女性和加拿大相當，比美國多三歲。主因是死亡人口較多集中為高齡長者一才整個國人餘命增長。

※我國有81%的男性和92%的女性能活超過65歲。

※半數的男性能活過80歲，女性能活過85歲。

國人男性平均餘命在2027年，會超餘80歲。

台東縣和全部國人平均歲數差5歲。主因：交通不便利，位居偏鄉，醫療不發達，無法迅速送到醫院；醫生不多資源也不多。老人人生的最尾的8~9年或更長的時間需要照顧和醫療。2018年老人比率就會高達14%，2025年高達20%。進入超高齡社會，也因此未來的人生要好好計畫一下！

長期照顧及服務銀髮族，我們可以做哪些事情呢？

長照服務三大挑戰：

※改善家居及社區照顧服務

以綜合照顧的模式，讓身體弱的長輩在家裡或社區接受照顧、體適能運動、活力秀運動比賽、長輩們以前生活的回憶、樂於學習、成立志工隊、社區培力協助的力量，有個地方輔導，規劃不老的環台活動。

※長期照顧

成立中途之家、日間照顧、日托中心、老人送餐、走動式照顧服務、居家服務、居家護理所、弱勢長輩的家裡整理、打掃整理，務使老者「老有所屬」、「持續照顧」

我們政府即將推動長照2.0的服務對象：

- 1.50歲以上失智症患者。
- 2.55歲以上平地原住民。
- 3.49歲以下身心障礙者。
- 4.65歲以上衰弱者。

服務長上為首要
務求努力達使命
為人為事都稱頌
先機來到不落後

※服務人力從哪裡來？

未來長保法通過還需增加將近4萬照顧及醫療人力，3萬人左右是照顧服務

員，照顧所需的人力要「盡快的做，現在已供不應求」。有人要請8:00～20:00的居家服務員，一天1,750元，高於1,200元也高於醫院看護工的1,400元，可是找不到人，也有可能更多錢，因失能者日愈增加，服務員也不足。

衛福部護理及健康照護司司長鄧素文說：「希望長期照顧變成年輕人的藍海」。但業者說：「年輕人誰要來做？」教育部在大學所培養的長期照顧科系生，兩年來兩位中卻只有一位留在業界服務。如今儲蓄互助社和慈濟是最好的協助力量，捨我其誰？儲蓄互助社的使命：應達到透過儲蓄互助社，增進人類的生活「以人助人、彼此互助」剛好是儲蓄互助社精神：自助、互助、天助，我為人人、人人為我！

儲蓄互助社經營宗旨：非為營利、非為救濟、乃是服務。儲蓄互助社存在的價值：回應社會的需求「瞭解環境、預測趨勢、因應變化、掌握需求」。

我國家庭照顧的人力越來越薄弱，家庭所組成的份子快速減少，依內政部統計資料得知：1996年台灣地區一個家庭的人口數只有3.57人，下降的情形到2015年，家庭的人口數下降為2.77人，逐年下滑，可見家庭照顧的人力漸漸減少，已呈現危機。急需照顧這些長者的人，所以儲蓄互助社也能擔當此自助、互助的精神，陪伴他們到終老。

106年度青少年理財營



INTERNATIONAL CREDIT UNION DAY

\$ DEBT

2017 國際儲蓄互助社節
DREAMS
Shrive
HERE
CREDIT UNIONS
夢想起飛

10月19日
星期四

#ICUDAY

儲蓄互助社



中華民國儲蓄互助協會