

中華郵政台中誌第2004號登記證登記為雜誌交寄

台中郵局許可證 台中字第802號

民國76年1月創刊 107年10月出刊

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

特別企劃

瑞士住宅合作社永續發展——
超越住宅政策與創新社會金融

焦點話題

科技挑戰下的儲蓄互助社因應

國際新知

亞洲儲蓄互助社動態

社員園地

「互助社的錢你去繳了嗎？」引思

儲蓄互助社財務槓桿

社會企業

讚，三好一公道的儲蓄互助社

三天兩夜成長營

青少年成長營三日遊

117

儲蓄互助社 社員團體意外互助基金



▶ 一、保障期間：一年（每年九月一日至次年八月三十一日）

▶ 二、保障內容及年繳互助費：如下表

保 障 項 目		計畫一	計畫二	計畫三	計畫四
年繳互助費		670元	1,340元	885元	1,750元
一般意外身故/殘廢		100萬元	200萬元	100萬元	200萬元
特定事故 (含一般意外身故/ 殘廢)	空中、陸上、水上 大眾運輸工具	300萬元	600萬元	300萬元	600萬元
	火災、電梯	200萬元	400萬元	200萬元	400萬元
重大燒燙傷(比例)		40萬元	80萬元	40萬元	80萬元
意外傷害住院日額(最高90日)		---	---	500元/日	1,000元/日
加護病房(含日額)(最高90日)		---	---	1,500元/日	3,000元/日
燒燙傷病房(含日額)(最高45日)		---	---	1,500元/日	3,000元/日
住院慰問金(住院治療連續3日以上者)		---	---	500元	1,000元
門診手術醫療(每一事故給付一次為限)		---	---	1,000元	1,000元
住院手術慰問金(每一事故給付一次為限)		---	---	2,500元	5,000元
海外急難救助		詳見條款			

▶ 三、參加年齡：

- (一) 初次參加：滿15歲到70歲前。
- (二) 續約社員：可繼續參加至滿75歲止。

▶ 四、投保限制：

(一) 不承保職業類別：

遠洋漁船船員、近海漁船船員、海釣船人員、礦工、採石爆破人員、遊覽船之駕駛及工作人員、小汽艇之駕駛及工作人員、民航機試飛員、船體切割人員(海上)、潛水工作人員、爆破工作人員、爆破工、硫酸、鹽酸、硝酸製造工、有毒物品製造工、火藥爆竹製造及處理人員(包括廠務管理及廠長)、戰地記者、特技演員、動物園、馬戲團馴獸師、從事特種營業服務人員、保鏢、電力高壓電工程設施人員、核廢料處理人員、海上油污處理人員、職業潛水夫、防爆小組、特種軍人、艦艇及潛艦官兵、軍機駕駛及機上工作人員、下列職業運動類選手：(自由車、跳傘、滑水、潛水、賽車、特技表演、跳水、攀岩、柔道人員、空手道人員、跆拳道人員、國術人員、拳擊人員、滑雪、馬術、雪車、滑翔機員、汽車、機車、動力及無動力飛行載具、鐵人三項、相撲、合氣道、衝浪、高空彈跳、角力、摔角、馬球...等)、航運客貨輪駕駛及工作人員。

- (二) 罹患精神官能症者不予承保。
- (三) 身體狀況已達殘廢等級1-3級者不予承保。

▶ 五、參加社員如中途因職業變更為上述不承保職業類別時須辦理退保。

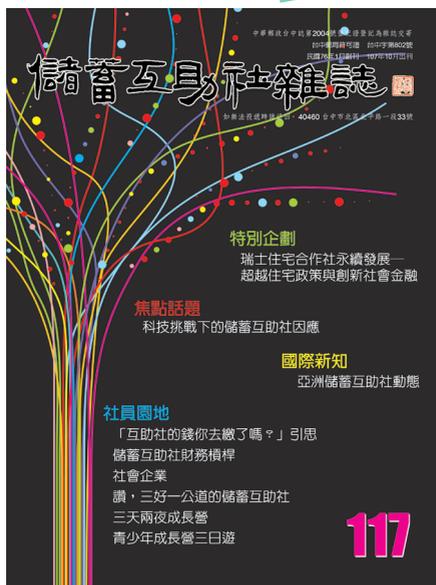
▶ 六、生效日期：

- (一) 社員於申請參加後，須於每月25日前將參加名冊送達協會(先傳真後寄正本)，始能於次年1日起生效，退保時亦同。
- (二) 每年加、退保申請受理至次年4月25日為止。

※ 跨社社員只能選擇其中一社參加。
※ 詳細互助基金內容請參閱保單條款及批註書之規定。



CONTENTS



➔ 特別企劃

- 02 瑞士住宅合作社永續發展—超越住宅政策與創新社會金融

➔ 焦點話題

- 11 科技挑戰下的儲蓄互助社因應

➔ 國際新知

- 19 亞洲儲蓄互助社動態

➔ 社員園地

- 23 「互助社的錢你去繳了嗎？」引思
25 儲蓄互助社財務槓桿
28 社會企業
30 讚，三好一公道的儲蓄互助社
33 三天兩夜成長營
35 青少年成長營三日遊

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

「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！





瑞士住宅合作社永續發展—— 超越住宅政策與 創新社會金融

文 | 梁玲菁 國立臺北大學金融與合作經營學系 兼任副教授*

2018年蘇黎世城市堅持百年的主張：土地應該從投機中撤出，合作社實現市民經濟可持續的自主協作生活、工作、生產、生態之整合，同時作為城市發展的替代選擇，即合作社提供超越住宅（Beyond housing），進行一種不以貨幣交易的「新文明運動」超越勞動（Beyond working）的互助社區，稱為「蘇黎世合作社的文藝復興（Zurich's Cooperative Renaissance）」¹。

瑞士住宅政策以非營利性質的住宅合作社建設為重要機制，除了解決一般民眾住宅的實際需求，照顧社會、經濟上弱勢族群外，同時還考慮透過這項政策，發揮凝聚個人和社會的整體利益的和諧，來帶動全民創造共同生活價值與願景。

回溯百年歷史，歷經戰爭、不景氣、房地產投機、郊區化、青年缺房運動以及城市復興階段，蘇黎世在不同的年代和需求下，合作社實際供給的數量、市場占有率及成長率都相當可觀。政府和合作社在早期投入的資金量呈相同趨勢，1921-55年間合作社新建房屋是二次大戰後，住宅市場的主力，高峰期曾達市場的58.4-65.7%，低潮期如1984年、2007年為24.5%。發展84年之後，從1976年開始，政府不再提供無息貸款給合作社新建房屋，而蘇黎世市政府也不需要再在政策中揭露住宅合作社投資的情形，因為深獲各級政府和社會信賴，完全支持住宅合作社的發展。²當前，臺灣社會關心國民的生活與住宅發展，瑞士整體性的發展「不只是居住的互助家園」經驗，值得探究其中關鍵性因素，並普及人本互助教育於全體社會。³

壹、政策、法律相結合建構 與支持合作社

瑞士政府因應整體社會經濟階層、貧富差距加深和住宅需求，訂定周延的相關法律與規定，1883年頒布《瑞士義務法》，接續制定《合作社法》，1892年民間的「租屋者協會」在蘇黎世州成立「住宅與儲蓄合作社」，是第一個非營利性的住宅合作社。《準則24（Grundsätze）》是基本法，明定住宅政策之住宅合作社定位，提供合作社法人設立和訂定章程，同時提供低稅負，不及租金總收入的2%。

最初發展並沒有任何政府政策來支持，經過克服草創期的挑戰和資金籌措困難後，6年內完成21棟公寓，提供140套的非營利性、永久性住宅，顯示這時候平價住宅市場的急迫性，民眾願意承擔風險，運用合作方式自力救濟。

百年來代代相傳運作的是政府公務人員和勞工安定居住而籌組的Letten合作社，另從德國經驗移轉至蘇黎世Kraftwerk1住宅合作社，更成為活化老舊工業區的先鋒社區，重要的營運典範。2001年完成Kraftwerk1住宅合作社社區，提供跨世代、多元人口計270人居住，以及在地100人工作機會，減少勞動者交通成本，降低生活能源的浪費；從2005年開始，Kraftwerk1位於建設失敗的Hardturm購物中心的前沿，以11萬瑞士法郎保留體育場、太陽能綠能發電和周邊城市住宅區的規劃，合作社始終隨著城市化的變動，也實踐出兩個新的住宅合作社建設項目，亦即超越住宅到建築型合作社。⁴（參閱圖1）

《準則24》是基本法，經過不斷調整、累積經驗，提供合作社訂定章程。合作社的設立，如臺灣依據相關合作社法規

註

* 作者曾以賈如君、李寅著(2016.03)不只是居住一書為讀本教材，另以「城市發展與蘇黎世住宅合作社如何實踐社會、經濟、環境和福利永續」，報告討論並分享於臺北市都市更新處主辦、臺北市地下社造勞動合作社承辦「合作吧!街區」之讀書會與分享會(2018.01.19、06.02)；部分內文曾發表短文於臺灣銀行家2018年6月號。

1. 蘇黎世城市與合作社復興，2018.05.31連結<https://www.metropolismag.com/cities/housing/kalkbreite-co-op-zurich-cooperative-renaissance/>。 “Young cooperatives, Zurich” , 連結<http://o500.org/zurich.html>。

2. 參閱賈如君、李寅著(2016.03)，不只是居住，重慶大學出版社。

3. 請參閱梁玲菁(2018.06)，探究瑞士住宅合作社發展-創新社會金融，不只是居住的互助家園，台灣銀行家，6月號，第102期，頁92-95。

4. NetHood工作坊” Cooperative housing and beyond — the right to the hybrid city .” (201805.23-25) 超越住宅、社區勞動、社群關係。

<http://nethood.org/inura/cooperative-housing-and-beyond/>



A. 住宅合作社社區與商店、餐館
自營店生產、汽車共享



B. 幼兒的家長團隊、幼兒園



C. 主樓樓頂的太陽能發電

圖1、蘇黎世Kraftwerk1住宅合作社呈現「多目標經營模式」：整合生活、餐飲、消費和工作之經濟與生態、社會永續。(地址：Heinrichstrasse 241, 8005 Zürich, Swiss)

資料來源：<https://goo.gl/maps/5a8xNQe7amw>；取自賈如君、李寅著(2016.03)·不只是居住·重慶大學出版社·頁163(來源：Oekobilanz Projekphase)。

及流程申請立案，最大不同是瑞士政府百年來重視住宅合作社為住宅政策之一；而臺灣卻在省府時期的省議會，將預算刪除剩新臺幣1元，從此將臺灣推向高度營利的住宅市場。

貳、政府稅制支持，協尋土地，創造全民共同生活價值與願景

觀察瑞士的發展，以Kraftwerk1住宅合作社代表，有三大類關鍵要素來支持百年的住宅社區合作社：一是政府政策支持；二是民眾與社會的支持，從資金結構看到官與民的參與性；三是人本互助合作社理念的運作與監理機制的設計。（參閱圖2之左方與下方）

(一)政府土地協助

蘇黎世政府提供合作社三種土地的來源，分為所有權和使用權購買：

1. 政府主動規劃、或向私人收購儲

備，提供永久性的合作社住宅建設用地。

2. 地方政府協助合作社成為各種互助協會的會員，增進社會關係，當個別人群出現住宅短缺而營利性市場又不足時，地方政府常常和合作社共同解決住宅問題。
3. 主動在感興趣的區域查看，如果發現合適的土地，經查詢並與地主聯絡洽談。蘇黎世政府設計只賣使用權模式的優惠價格，由合作社購買使用權，亦即向政府租用一定期限內的土地，在期間內，合作社可以轉讓使用權，運用在獲得銀行抵押貸款，以解決資金和購地的問題。

這是政府協助與合作社之間的信賴，銀行可以接受民間的住宅合作社以承租政府土地的使用權來抵押貸款，此與台灣的銀行業只承作私

600、1,000間）有29家，比例0.4～0.9%；大規模1,000間以上有14家，比例1.2%，以上顯示中規模合作社經營較具有低稅負的效益，尤其是401～600間屋量的合作社，稅負比例僅0.4%，說明瑞士政府以財政政策支持住宅合作社發展；相對的臺灣，卻是未區隔營利營建公司差異，更是存在合作社不合理對待的懲罰性「三重課稅」。



參、民衆和金融界支持，官與民協力創新社會住宅金融⁶

住宅合作社資金呈現多元結構，自有資金占19%，外部融資占81%，其中公部門股權支持、政策資金，私部門有銀行、基金會、建築商以及民眾的參與股權和資金運作（從圖2之左、中與上方），其中社區銀行、創新社會住宅金融均值得做法。歸納有七種來源，按其特色再分類如下：

(一)社員與社區「儲蓄銀行」基礎

- 1.自有資金：原則上社員分為一般股、義務股，也就是出資不入住、出資與入住的區別，入住社員認繳一般社員股金外，還須依入住空間大小認繳相對的義務股金，要明列在合作社的章程中。
- 2.社區儲蓄與貸款：住宅合作社社員的閒置資金，在社內成立

「儲蓄銀行（即臺灣的儲蓄互助社）」，自願為合作社提供沒有土地擔保的貸款。根據蘇黎世2012年的統計調查，50家住宅合作社中，即有33家由居民組成的儲蓄銀行，扮演社區的金融中心，服務個人、合作社儲蓄和貸款、商店事業金融、以及合作社社員共有的各種基金保管和運用，發揮在社區中的社群關懷、社會金融照顧。在蘇黎世，凡住宅合作社同時設有儲蓄銀行的社區，銀行貸款可達上限90%。這項機制值得臺灣推廣在社區營造與合作社運動結合，朝向自立自主的社區經濟體，自創社區照顧福利的改善。

(二)傳統中的創新，政策資金挹注

- 3.金融機構貸款：蘇黎世市財政局的專家和民間成立的「住宅互助協會」提供諮詢建議，協助合作社向銀行、保險公司、政府管理的養老保險基金，提出貸款申請計畫。其中退休養老金並不是銀行的貸款性質，所以在初期運作後，便需優先償還這些養老金，說明瑞士的退休養老金是穩建地、循環地運用在實質而可回收的非營利性住宅建設，真正是取之於民，用之於民，活化基金在人的關懷，促進住宅安定生活，

超越臺灣保險業、或官方的退休金、年金基金管理。

4. 政策基金：瑞士的各級政府為配合就業、經濟、住宅、安定社會、城市發展等重要政策，建立各種支援非營利性住宅建設的基金準則如《居住空間貸款2005》、《住宅建設基金準則2011》、《為青年提供居住空間而建立的住宅合作社及非營利性機構的無息貸款準則》等，聯邦層級之非營利性住宅「循環性運用基金」（Le Fonds de Roulement, FdR），基金的建立和撥款，經民眾投票通過（公投很普遍的）。由二個非營利性的住宅協會管理，提供住宅合作社無息或低利貸款20~25年，促進合作社配合政府建設非營利性的住宅具有永久性、經濟收入性、環保節能，合作社同時可以申請市、州、聯邦政府的貸款。

5. 聯邦政府「非營利性住宅建房者債券中心（EGW）」：由聯邦政府擔保，從市場募集資金，為該中心成員提供低利息貸款，一般是6~10年固定利率貸款。

(三)創新金融機制：股權與擔保

6. HBG組織提供合作社抵押貸款的擔保金：該組織係1956年由住宅合作社和銀行共同建立，獲聯邦

政府支持，專為非營利性住宅的購買、新建、翻修提供二級貸款的擔保金。一般銀行在提供二級抵押貸款時，除土地抵押外，還需有擔保金，因此合作社申請加入HBG的會員，投注股權約擔保金的3%，獲得HBG組織擔保，從銀行獲得更大量、更優惠的二級貸款，每年繳納費用為擔保金的0.25%，通常在20~30年還清，也因此可以快速償還上述養老退休基金，達到保障基金安全與照顧目的。這項對臺灣是一種新機制運用。

(四)民間各種基金會提供貸款

7. 私人或協會開辦的基金會提供融資：如PWG基金會、Allreal建築集團、其它合作社、青年住宅基金等都是資金的來源，其中瑞士的住宅合作社設有「團結互助基金會（Solidarity Foundation）」，由會員自願捐款，提供貸款。

註

5. 本文整理自賈如君、李寅著(2016.03)附錄資料。
6. 綜合整理自賈如君、李寅著(2016.03)第六章內容。



肆、人本互助合作社的運作與監理機制⁷

瑞士住宅合作社很重視民主的社會關係，因此相關的運作都是在促進居住的生活理念實踐，社員的參與，自主工作，發揮社區互助、和諧效益。如下：

(一)住宅合作社設立，依法至少七人，係一群人在共同的生活理念與認同的價值下，解決住宅問題，此需納入章程中；釐清長、短期目標，在動態中要適時調整營運發展模式，協調維護社員的權益，經由共商共決獲得一套專業的管理方式，並需獲得政府審查批准後正式生效，也因此得到法律的保障。此後，仍需不斷回溯確認目標，所以持續教育活動十分要緊。分工和權責需要清楚規則，以處理各種事務的明確流程，並符合法律規定的帳目和審計管理。這是國民結社落實參與生活空間的選擇，受國家保障。

(二)社務，合作社和社員之間存在兩層關係：第一層是在建設營運住宅時，民眾入股合作社，簽入社意願書及繳納股金成為社員，並與其他社員一起擁有合作社的所有資產，對建設營運有決定權；第二層是在入住時，社員與合作社簽定租賃合約，以成本價獲得住宅服務，合作社以房租收入維持收支平衡、擴大經營和提高服務質量。

(三)組織的內部結構與監督機制（請參見圖2之下方），原則上由社員大會、管理委員會、辦事處、租戶聯合會及審計處（市政府加入）等所組成，因規

模而產生不同的組織需求，當規模擴大時，就需要更專業、專職的營運團隊投入資源和時間來管理運作，至少需要四種人才：法律、物業、組織經營管理、財務等，這些專業的需求，也可以結合其他屬性理念相似的住宅合作社進行合併評估，以節省設立開支，共享資源。如果解散，自有資金超過股金總額的盈餘，需轉至其他非營利性機構；若負債，社員承擔有限責任。

(四)實際運作方面：

- 1.建築設計：市政府與合作社簽訂的貸款、土地等合約要求，盡可能提高社區規畫建築和景觀品質，達到一定的節能標準，也必須進行建築設計競圖。邀請3-10家不同背景的機構做設計研究，每家付1-2萬瑞郎的費用，以獲得不同設計觀點進行綜合考量。設計費雖然佔總投資成本很小，卻會影響極大的建築質量及長期營運成本（如：影響市場競爭力、節能、維修成本等）。
- 2.營造發包模式，可有簽訂多份合約，將工作分給不同設計者和施工者完成；可只簽一份合約，將某些部分單獨發包給一個承包商；甚至只簽一份合約，把所有工作發包給一個

註

7.以下參閱梁玲菁、蔡孟穎、林孝威、李嗣堯(2017)，聯合國永續發展之住宅合作模式—英國、德國、瑞典、加拿大、日本、瑞士之借鏡，信用合作，第134期。

總承包公司。一般來說，合約份數越少住宅合作社越輕鬆，資金風險越小，但對工程質量的控制力也越小，因為營利的承包商合約簽訂內容越籠統模糊，可保留更多的彈性和獲利，所以合約份數越少，合作社越需細心嚴密地制定合約。

從建築設計、發包建造到社區營造過程，臺灣住宅合作社有必要加強建築專業、景觀設計之協力合作。

3. 分配住屋的標準：一般由合作社根據自己的情況，自行擬定設計選擇入住者的標準；若利用政府提供補貼的（使租金更低）房屋量，需按政府的標準選擇入住者，大多數的合作社會寫入章程，以具有法律效力。同時，社內因家庭成員變動，設有換房機制；並提供老舊地區住宅合作社更新、增家屋量、改變市容時的暫居房屋，這種因應家庭動態式需求，不浪費空間；也因社間合作連結有助於都市更新，這是臺灣當前，中央的社會住宅、各縣市爭相建設公共住宅、健康公宅尚未考慮的機制。
4. 合作社按建築物生命周期估計一定成本與還款量而設算租金收入，具有強迫儲蓄的效果，使用於（圖2右方）未來維護與修繕、

管銷經營、償還貸款等，這是減少對政府依賴而朝向自立的做法。

5. 合作社住宅的社會經濟模式，有三個特色：一以成本價作為社員住宅租金的依據將所收取的租金中用於未來更新部分，存入基金累積，到需要時，即有足夠的經費可供使用折舊和更新基金。二由此估算，房價有機會比市價低20~30%，顯示預估長期的資金需求量，提前做好準備。三為社員生活創造福利，允許在成本租金計算中納入一定金額，由此金額設立各種基金：股權、租金、生態、社區，開辦各種公共福利服務，豐富社區經營，在創意與經濟中達到永續經營，發揮合作社七大原則與「四生一體」國民經濟發展的永續。



伍、人本互助合作社「多目標經營」模式，引導住宅政策發揮社會安全機能

瑞士住宅政策以合作社興辦永久性、非營利性的混合性住宅，從互助心出發，落實提供「可負擔的住宅」，總結政府政策與住宅合作社「多目標經營」模式，可借鏡的經驗有助於社區凝聚、都市更新和城市發展，值得國內各界重視、共同學習與討論機制，至少有以下五項：

- 1.各級政府積極的財金政策、友善的法律制度整備，融合政策金融，促進金融界協力於合作社、儲蓄互助社、非營利組織和基金會等，全體社會共同重視非營利性住宅合作社實踐生活理念與價值，創新社會金融，連結社區型儲蓄銀行來發展人本的社會經濟。
- 2.在社區中，以「合作」與「信任」創造家庭成員和社區、社群、社會的人際關係交流，店鋪創業活化社區經濟，消除不平等與貧富不均，呈現梁玲菁（2017）指出社會經濟之資本累積歷程：「個人資金—組織共同資本—造橋資本—社會資本」⁸。
- 3.合作社永久性的住宅，多元化的社員從內部執行一人一票、民主參與管理、工作團隊認養、住屋交換等機制，既滿足勞動需求，也滿足家庭成員的動態需求，不浪費空間，具有在地工作和即時性服務。
- 4.對外依社間合作原則，提供老舊地區的合作社社員居住，以重建老舊社區，改善髒亂，增加住宅空間與品質，協助都市更新與城市發展。
- 5.再藉合作社機制，考慮建物生命周期估算租金而提撥公積金和公益金，並建置股權、租金、生態等各項基金以維護房屋、增進社群關係、社區福祉發展、綠化環境和綠能、關懷中低收入戶（原文命名：提供短期補助給無法繳交租金管理費的社員，再引介至

政府補貼、或社福基金會協助）等，發揮自主性和休戚相關經濟的互助性。

我國各部會非常需要推動結社互助教育，來認知關懷的社會經濟思維，在住宅政策中明定住宅合作社定位，這樣的經濟部、金管會、財政部、內政部、教育部等才會實踐兩公約保障精神，積極於促進結社組織、提出合作社的改善方案，特別是在地深耕教育、中長期融資、低稅負設計、信用保證和保險、安養信託機制各方面，希望在金融業務的技術活動中，能站在保障弱勢者本人和家庭，及其下一代的角度，開創出一種人本的社會金融機制。

住宅合作社的多目標經營模式，從照顧國民的生命，連結生活參與住宅和城市空間的社會關係，創造出「不只是居住」的價值，促進「內需型國民社會經濟發展」與社會金融創新，瑞士百年的住宅合作經驗，再次印證聯合國教科文組織（UNESCO）通過認證人類無形文化資產，即「合作社分享共同利益的理念和實踐」。

註

- 8.請參閱梁玲菁(2017冬季號)，社會經濟的創新與保存-西雅圖社區發展法人(CDC)與住宅合作社，合作經濟，第135期，頁1-11。



01 前言

2016年亞盟會邀請世議會（WOCCU, World Council of Credit Union）主席 Daniel Burns先生進行專題演講，演講中提到目前全球儲蓄互助社面臨的五大挑戰：

- 一、不良的立法環境帶來的負擔：許多國家政府均將儲蓄互助社視同一般金融機構，是用相同課稅標準及原則。
- 二、創新的支付系統：行動支付、網路銀行等便利付款方式促使儲蓄互助社需跟上時代潮流。
- 三、青年社員成長：推廣吸引青年社員加入儲蓄互助社。

四、小社的存續：整併趨勢。

五、其他市場競爭對手激增：非金融產業公司因科技變化而進入金融市場，使得競爭越發激烈。

此時面臨金融環境中社員的需求改變及競爭對手的逼近，不得不讓我們深思研議因應的策略，從先進國家儲蓄互助社運動科技運用發展的過程中，可歸納出不同儲蓄互助社的發展階段有不同科技運用的策略，也需考量領導者的眼光、組織中央聯盟、法令制定的過程及專業化管理等因素，方可完整，所謂「他山之石，可以攻玉」。

02

儲蓄互助社運動

儲蓄互助社是一群具有共同關係的人¹，基於資金融通的需求，以共同儲蓄互助的方法來改善社員經濟條件的合作金融組織。它是一種以「人」的結合而非「錢」的結合所形成的民間自發性團體，因此在實際運作上，它不只展現出一般金融機構所具有的金融中介機制，更具備強化儲蓄與照顧中低收入戶階層的福利功能。

儲蓄互助社運動自德國發軔迄今已逾150年的歷史，設有各國協會、洲聯盟會及全球性組織—「世界儲蓄互助社議事會」(World Council of Credit Unions, Inc., WOCCU)，世界議事會的任務主要在提供必要的協助，如技術及財務輔導、立法指導及支援、教育及管理，以確保儲蓄互助社的健全發展，並為與合作運動取得聯繫，於1977年3月正式加入「國際合作聯盟」(International Cooperative Alliance, ICA)。做為一個社會、經濟與教育推展機構，世界議事會、各洲聯盟會與遍佈109個國家的6萬500個儲蓄互助社服務了全世界2億多個社員，而且正不斷地增加中。(儲蓄互助社手冊，2014)

儲蓄互助社運動於1938年傳抵亞洲，首在菲律賓推動。二次大戰後，漸推廣

到其他亞洲國家。1964年8月在新竹市西門街聖心天主堂成立台灣第一個儲蓄互助社，中國互助運動協會成立於1964年9月在內政部登記為全國級人民團體，復於1968年4月經財政部同意試辦推動儲蓄互助社。1971年中國互助運動協會為擴大社會服務工作進行改組，所有儲蓄互助社有關之推廣、輔導、監督等業務均由新設立之儲蓄互助社推行委員會專責辦理。1982年8月22日儲蓄互助社推行委員會奉准成立「中華民國儲蓄互助協會」(Credit Union League of the Republic of China, CULROC)，並在台北地方法院完成公益社團法人之登記。至2016年底止，台灣共有340個儲蓄互助社，其中1/3的儲蓄互助社分佈在原住民地區，2/3的儲蓄互助社分佈在鄉村地區，80%的儲蓄互助社分佈各鄉鎮的社區裡，在地互助金融的運作下，目前社員有22萬餘人，累積儲蓄股金存款結餘約219億元，平均每人不到10萬元的微型儲蓄帳戶，貸款給社員結餘約93億元，累積共貸出約124萬筆貸款，金額約有1,763億元，平均每筆金額不到15萬元的微型貸款。(中華民國儲蓄互助協會網站；胡志佳、陳介英，2008)

註

1. 依「儲蓄互助社法」第2條第3項之規定，所謂「共同關係」乃指工作同一公司、工廠或職業團體、或參加同一社團或宗教團體或原住民團體、或居住於同一鄉、鎮者。

03

科技發展對儲蓄互助社運動的影響

Sibbald, Ferguson & McKillop (2002) 指出儲蓄互助社運動的展發可分為初生期、發展期及成熟期等階段，而影響不同發展階段的關鍵因素為領導風格、聯盟組織、專業化、法規制度及科技等，並以英國、愛爾蘭、紐西蘭及美國儲蓄互助社運動的發展為例說明其中差異，而科技運用發展將是最終決定性的關鍵。

一、紐西蘭儲蓄互助社

紐西蘭的儲蓄互助社並沒有單一的儲蓄互助社規模大到可以自行承擔高成本的科技設備，因此，他們就需要透過協會組織來整合提供所需要的服務。但紐西蘭儲蓄互助社協會（NZACU）在推動科技運用的過程並不順利，許多小規模儲蓄互助社透過投票的方式否決此一計畫的推展，從1990年開始，會員儲蓄互助社的爭論就不斷地發生，起因就是當年的會員代表大會通過強制繳交基金來推動儲蓄互助社金融卡的發行計畫，但這個計畫在1993年暫緩執行，小規模會員儲蓄互助社拒絕繳交基金，甚至要退出NZACU的會員。在1994年，一些大規模的會員儲蓄互助社發起一個以資訊科技的交易模式為主的發展運動，希望能區分NZACU的會員治理及服務事業體的不同，這個模式也是世界儲蓄互助社運動的首例。服務事業體的會員資格是自由加入的，但有出資從事發展

及營運的會員才有實質投票權，NZACU就產生兩個性質不同理事會來運作。1995年由10個大規模儲蓄互助社提供175萬紐幣的資本組成了事業服務部門，而NZACU所面臨的問題就是需要聘任高薪且能力可勝任的員工，這也是NZACU將辦公室從鄉村搬遷到大都市的原因，為了要尋找適合的專業人才，相同地，這樣招募員工的問題也在儲蓄互助社運動發展成熟的國家如美國、加拿大及澳洲等地區發生過。（MacPherson, 1999）

在2000年，事業服務部門已提供給參加的儲蓄互助社（約佔NZACU會員數46%）多樣化的產品，這些產品包括流動性支援、循環信用條件、即時下單投資、透支帳戶、抵押貸款、外匯、旅行支票、保險商品、以及相關服務包括貸款安全、短期退休計畫、24小時電話銀行、ATM及網路銀行等。這些產品服務都需要透過協會組織的中央資訊管理才能提供，也代表紐西蘭儲蓄互助社運動邁向成熟發展階段的象徵²。

註

2. NZACU(2000: a; 2000:b)刊登有關紐西蘭儲蓄互助社的科技創新資訊、NZACU會員治理及事業服務資訊。

依據表1資料顯示社數從1996年94家合併至2015年13家，社員數卻由12萬人成長至18萬人，總資產更由1.7億元成長至6.7億元，且貸放率仍維持在66%，滲透率為6.2%。

二、愛爾蘭儲蓄互助社

在1990年間，愛爾蘭5個大規模儲蓄互助社籌組自己的CUtech公司提供社員自動化的金融服務，愛爾蘭儲蓄互助社協會（ILCU）為避免科技發展會不同步調，另成立了ILCUtech子公司負責發展ATM專案，並將會員33種不同的IT系統整合為1個系統來支援所有ATM的服務，達成資金流能夠透過電子交換的目標。ISIS專案就是透過按每個儲蓄互助社社員計算在分兩次收取20英鎊的費用，最終在536個會員儲蓄互助社中有330個支持這項專案，共籌資2,250萬英鎊，並以4,000萬英鎊為建議成本，並預計2000年將實施這套新的IT系統，然而，至2000年7月時，專案的預期成本已大幅提高至6,800萬英鎊。有些儲蓄互助社僅支付按社員計算20英鎊的第

1期款項，依原先計畫收取金額仍不足1,000萬英鎊，結果ILCU動用了部分儲蓄保障計畫準備金約550萬英鎊及一般基金約250萬英鎊來解決這個專案資金缺口。毫無疑問地，以Tullamore儲蓄互助社（愛爾蘭大規模的儲蓄互助社）為首的部分儲蓄互助社公開反對ISIS專案，假如它們需求沒有獲得滿足，則它們將選擇退出ILCU會員，在2001年1月，ILCU確認ISIS專案的資金已用罄，負責ILCUtech子公司的員工受到保護通知，實質上ISIS專案已中斷，且2,700萬英鎊的成本已無法回收³。

IT系統建置的失敗阻礙了愛爾蘭儲蓄互助社運動的發展長達5年，IT整合性方案所提供的金融服務及產品並不緊密，無法提供會員所需的服務，因此在2001年4月ILCU會員代表大會決議通過要重新評估協會的組織架構及營運方式，也導致部分大規模的儲蓄互助社選擇退出

註

3. Wall (2001)、Skelly (2001) 提供線上ISIS專案所遭遇問題的報告。

表1 紐西蘭儲蓄互助社統計資料表 (1996~2015年)

單位：美元

年度	社數	社員數	總資產	滲透率	貸放率	網路使用率	GDP per capita
1996	94	126,000	168,126,589	10.8%	66%	8%	18,794
2000	65	148,511	136,944,077	5.9%	79%	47%	13,641
2005	40	169,089	356,871,184	6.3%	79%	63%	27,751
2010	21	171,096	478,183,211	6.0%	71%	80%	33,692
2015	13	180,916	673,082,578	6.2%	66%	88%	37,808

資料來源：2015年儲蓄互助社世界理事會資料庫 (WOCCU)、世界銀行資料庫 (WORLD BANK)

ILCU會員。由於IT系統成功的建置使得紐西蘭儲蓄互助社運動的發展已接近成熟發展階段，而愛爾蘭的經驗則讓儲蓄互助社運動的發展仍停留在發展中階段。

依據表2資料顯示社數從1996年532家合併至2015年421家，社員數卻由193萬人成長至340萬人，總資產更由46億元成長至168億元，但貸放率卻由64%衰退至27%，滲透率高達77%。

三、英國儲蓄互助社

英國儲蓄互助社協會（ABCUL）所籌組的合作銀行已建立提供中央服務給會員儲蓄互助社的組織，而合作銀行是由蘇格蘭皇家銀行及英國銀行家協會所組成，這也是1998年研究小組很重要的結論報告，協會組織能提供中央服務予會員儲蓄互助社以加速社數的成長。在2000年4月份ABCUL所發表的研究報告顯示英國儲蓄互助社已開始推動資訊科技化的金融服務及產品，內容為「基本上合作銀行所提供的中央服務及產品

具有經濟規模，讓儲蓄互助社有能力提供滿足社員各種需要的服務。」為期五年的運作中有四個發展重點，第一個重點儲蓄互助社的流動帳戶，透過ATM及POS系統來廣泛使用塑膠卡片；第二個是儲蓄互助社的存款系統，能夠支援全國無法提供薪資扣款來存款、還款息明細的企業主將這些資料給各地儲蓄互助社；第三個是提供儲蓄互助社投資組合系統，以中央投資資金來進行，增加流動性；最後一個是提供中央資料分析系統，讓儲蓄互助社能在互惠的基礎上分享社員資訊。這份研究報告提供至少五年的時間來推動科技運用的方案，透過中央營運服務系統的建置能讓仍處於發展初期階段的英國儲蓄互助社運動有願景方向。

表2 愛爾蘭儲蓄互助社統計資料表 (1996~2015年)

單位：美元

年度	社數	社員數	總資產	滲透率	貸放率	網路使用率	GDP per capita
1996	532	1,935,889	4,679,034,970	146%	64%	2%	20,852
2000	535	2,600,000	7,574,908,989	102%	63%	18%	26,236
2005	620	3,000,000	16,816,475,409	111%	48%	42%	50,816
2010	498	3,000,000	18,289,046,452	71%	44%	70%	48,261
2015	421	3,400,000	16,816,731,501	77%	27%	80%	51,290

資料來源：2015年儲蓄互助社世界議事會資料庫（WOCCU）、世界銀行資料庫（WORLD BANK）

依據表3資料顯示社數從1996年384家合併至2015年342家，社員數卻由14.6萬人成長至127萬人，總資產更由1.37億元成長至20.3億元，但貸放率卻由82%衰退至56%，滲透率增加至3.1%。

四、美國儲蓄互助社

愛爾蘭、紐西蘭及英國儲蓄互助社所提出的科技技術，早已在美國實施推動了好多年，美國在數10年前就推動儲蓄互助社中央資訊服務，當時的借款需求很高，許多公司型儲蓄互助社提供類似的存款及借款服務，在1970年美國成立中央儲蓄互助社提供社員投資、融資、保管及付款服務業務。（Good，1996）這些社員包括公司型儲蓄互助社及洲儲蓄互助社協會。

Emmons and Schmid（2000）指出美

國儲蓄互助社至今仍存在與商業銀行及其他金融機構一樣在科技運用上的爭論，事實上，成熟發展階段的美國儲蓄互助社與其他商業銀行面對科技運用已無實質上明顯的差異，Lemmon（1995）曾建議美國儲蓄互助社應透過科技運用與銀行業競爭，以提供多樣化產品，像是優惠利率、低廉手續費、便利性及客制化服務，這也是奠定美國儲蓄互助社成功的關鍵因素，創造多元的共同服務關係，讓社員顧客享受科技所帶來的好處。

依據表4資料顯示社數從1996年10,569家合併至2015年6,100家，社員數卻由6,378萬人成長至1億370萬人，總資產更由3,002億元成長至1兆2,159億元，但貸放率仍維持在66%，滲透率高達49%。

表3 英國儲蓄互助社統計資料表 (1996~2015年)

單位：美元

年度	社數	社員數	總資產	滲透率	貸放率	網路使用率	GDP per capita
1996	384	146,180	137,869,283	0.6%	82%	4%	22,463
2000	483	265,166	275,707,898	0.7%	85%	27%	26,401
2005	550	501,879	779,629,493	1.2%	76%	70%	40,048
2010	480	891,283	1,191,183,584	2.2%	67%	85%	38,293
2015	342	1,269,345	2,028,169,014	3.1%	56%	92%	43,734

資料來源：2015年儲蓄互助社世界議事會資料庫（WOCCU）、世界銀行資料庫（WORLD BANK）

表4 美國儲蓄互助社統計資料表 (1996~2015年)

單位：美元

年度	社數	社員數	總資產	滲透率	貸放率	網路使用率	GDP per capita
1996	10,569	63,788,693	300,287,735,000	47%	66%	16%	30,068
2000	10,684	79,751,873	449,799,000,000	46%	69%	43%	36,450
2005	8,879	86,175,204	694,150,976,393	43%	68%	68%	44,308
2010	7,491	91,758,307	926,610,091,685	44%	62%	72%	48,374
2015	6,100	103,709,631	1,215,943,592,407	49%	66%	75%	55,837

資料來源：2015年儲蓄互助社世界議事會資料庫（WOCCU）、世界銀行資料庫（WORLD BANK）

04

台灣儲蓄互助社的發展現況

中華民國儲蓄互助協會（CULROC）於1986年與漢迅資訊股份有限公司簽約，設計業務管理資料和會計記帳及儲蓄互助社記帳程式軟體，並1988年完成，持續推動各儲蓄互助社使用電腦會計入帳。自2000年起開始全面換版視窗版簿記軟體系統，並建置每月通報上傳機制。至2015年CULROC已提供儲蓄互助社中央金融服務，包括電子公文系統、業務管理分析系統、財報上傳作業、金融櫥窗平台、線上申報旅遊平安險等，但有關社員相關線上交易作業仍在規劃建置中。

依據表5資料顯示社數從1996年366家合併至2015年340家，社員數由17.4萬人成長至21.7萬人，總資產由6.4億元成長至8.4億元，但貸放率卻由80%衰退至36%，滲透率衰退至1.26%。

表5 台灣儲蓄互助社統計資料表 (1996~2015年)

單位：美元

年度	社數	社員數	總資產	滲透率	貸放率	網路使用率	GDP per capita
1996	366	174,920	643,491,014	1.97%	80.0%	18%	13,597
2000	353	181,172	607,630,886	1.17%	65.9%	28%	14,876
2005	339	195,641	693,859,151	1.43%	47.8%	57%	16,503
2010	336	203,767	742,971,481	1.20%	43.4%	78%	19,261
2015	340	217,909	844,000,000	1.26%	36.4%	88%	22,263

資料來源：2015年儲蓄互助社世界議事會資料庫（WOCCU）、Internet World Stats中華民國資訊統計網

05

結語

儲蓄互助社運動在推動科技運用的過程中，領導者的願景很重要，台灣像美國、愛爾蘭及紐西蘭儲蓄互助社運動一樣都有優秀的領導者貢獻己力，帶領儲蓄互助社運動前進。以英國儲蓄互助社運動而言則是強調中央聯盟組織的推動，尤其是英國政府以儲蓄互助社為推動政府社會政策的執行單位。

儲蓄互助社法令的制定及修訂是影響儲蓄互助社發展的關鍵因素，台灣在1997年立法，並於2000年、2002年及2014年修法，如同美國、愛爾蘭及紐西蘭儲蓄互助

社運動一樣由下而上的方式，匯集儲蓄互助社及社員的修法意見，透過協會與政府立法機構協商修法，而英國儲蓄互助社運動則由上而下的方式，由政府訂定法令讓儲蓄互助社來執行。

科技運用是加速儲蓄互助社運動發展的重要關鍵因素，美國儲蓄互助社花費將近20年的時間由發展期進入到成熟期階段，先進的科技技術讓紐西蘭及愛爾蘭儲蓄互助社運動快速地發展接近成熟期階段，雖然推動科技發展並不一定會成功，像在成功在紐西蘭儲蓄互助社推動科技應用模式，卻在愛爾蘭儲蓄互助社遭遇挫敗，這顯示儲蓄互助社運動發展的動態不確定性。



- 中華民國儲蓄互助協會 (2015)。《儲蓄互助社手冊》。台中：中華民國儲蓄互助協會。
- 胡志佳、陳介英 (2008)。《中華民國儲蓄互助社運動發展史》。台中，中華民國儲蓄互助協會發行。
- 中華民國儲蓄互助協會網站，<http://www.culroc.org.tw/>。
- Good, B.A., (1996), The Credit Union Industry — An Overview, Economic Commentary, Federal Reserve Bank of Cleveland, 15th May 1996, 4 pages。
- Emmons, W.R., and Schmid, F.A., (2000), Bank Competition and Concentration: Do Credit Unions Matter?, Federal Reserve Bank of St. Louis, May/June, pp. 29~42。
- Lemmon N., (1995), Credit Unions — The Next Generation, Credit Union Executive, January/February 1995, pp 14~17。
- Macpherson, I., (1999), Hands Around the Globe, Horsdal & Schubart Publishers Ltd, and World Council of Credit Unions Inc., Victoria, BC.
- New Zealand Association of Credit Unions, (2000:a), The Credit Union Industry in New Zealand: Impediments and Solutions, Auckland.
- New Zealand Association of Credit Unions, (2000:b), Investment Statement for NZACU Business Services Division, Auckland.
- Sibbald, A., Ferguson, C. & McKillop, D. (2002), An examination of key factors of influence in the development process of credit union industries, Annals of Public and Cooperative Economics, 73, 3, 399~428。
- Skelly, B., (2001), Cult of the Isis Takes Toll on ILCU, Irish Computer, July 2001, 5 pages。
- Wall, V, (2001), Credit Union's Multimillion Pound Computer Crisis, Business and Finance Online (www.businessandfinance.ie), July 2001, 7 pages。
- World Council of Credit Unions (2015), Statistical Report, Published by WOCCU Inc。





亞洲儲蓄互助社動態



文 | 范又涵 行政組



亞洲儲蓄互助社策略聯盟啟動

非洲代表團在4月2日至4月8日、及4月24日至4月30日至泰國與亞盟會進行非洲信用合作社聯盟（African Confederation of Savings and Credit Cooperatives Association, ACCOSCA）策略聯盟。第一團成員中有來自肯亞、坦尚尼亞的11位大型信用合作社領導者；第二團則是來自肯亞信用合作社的20名社領導者及職員。

本策略聯盟讓亞非兩大陸的國際網絡共同成長、互相分享成功經驗。亞盟會也分享了強化亞洲金融合作社發展－合作社網絡整合策略。

參訪團對於在菲律賓試行的支付平台（Kaya）表現出濃厚的興趣。在參觀泰國信用合作社聯盟（FSCT）、泰國儲蓄互助社協會（CULT）和單位社後，參訪團員間認真討論了合作社如何從社區著手的一部分，大多數團員來自職業型的信用合作社。

做為策略聯盟的一部分，亞盟會將參加非洲信用合作社聯盟今年10月舉辦的SACCO會議。帶領第一團的非洲信用合作社聯盟秘書長George Ombado表示將出席今年在菲律賓的亞洲儲蓄互助社論壇。



U Life舉辦全國代表大會

亞盟會受邀在聯合人壽保險股份有限公司（U Life）於4月5日的代表大會開幕式中致詞。U Life為亞盟會的附屬會員，是唯一一個泰國境內7種合作社社員的保險供應者。



20間尼泊爾SACCOS努力獲得2018年ACCESS認證

在收到20間SACCOS提交的ACCESS審計報告後，亞盟會在4月17日至29日間進行了資格審核作業，由亞盟會會員服務專員Kamon Kiattisirikumpon進行資格核查、尼泊爾儲蓄互助協會（NEFSCUN）的會員服務部長Durga Prasad Dhakal和資深專案專員Ballav Timalcina執行審計工作。

資格核查的目的是對以下選定指標：

- 一、財務穩定性；
- 二、客戶／會員服務品質保證；
- 三、內部業務標準；
- 四、學習與成長進行評等。

在20間SACCOS中，有17間是申請延續、3間為首次申請。NEFSCUN已幫助超過50間SACCOS進行ACCESS認證，同時還有超過100間SACCOS參加了當地品質保證計畫PROBATION，該計畫可視為是ACCESS認證的前置準備。



ICA-AP研討會：尋找增加合作社女性領導者的方式

亞盟會秘書長Elenita San Roque參加了4月17日至19日於中國貴州省貴陽市、由國際合作社聯盟－亞太地區（International Co-operative Alliance-Asian and the Pacific, ICA-AP）與其會員中國供銷合作社（All-China Federation of Supply and Marketing Co-operatives, ACFSMC）合辦的區域性研討會，主題為「重新修改、想像與塑造－增加合作社女性領導者」。

本次會中匯集了來自ICA-AP網絡中、ICA理事會的女性及合作社中的

領導者。

ICA-AP網絡中的女性秘書長和來自中國當地的男女性們，在會中討論了女性秘書長在晉升過程中面臨的挑戰和機會，以及解決問題的方法。

研討會最後提出了分享彼此在人力資源實踐成果的建議，為兩性提供平等的就業機會，並建立一個線上平台，做為女性獲得他人意見、知識和工具的媒介，藉此提升女性的自信心與能力。



菲律賓儲互社協會（PFCCO）對其會員「號召行動」

菲律賓儲互社協會（PFCCO）的教育論壇共有來自全國網絡中的7個地區聯盟、115個合作社的360名代表參加，並簽署了「號召行動」宣言，欲成為更強大、更整合的網絡。「號召行動」宣言與亞盟會會員組織在2017年亞洲儲蓄互助社論壇中簽署的科倫坡宣言相呼應。

亞盟會秘書長Elenita San Roque

也再次提出整合對亞洲儲蓄互助社未來發展的重要性，建議對整合領域進行優先排序，避免資源分散和混亂，並呼籲彼此必須合作。

該宣言在菲律賓儲互社協會4月27日的全國代表大會中通過，將在菲律賓儲互社協會國內網絡中實施。教育論壇在4月25、26日在菲律賓南部卡加延德奧羅市舉辦。



菲律賓信合社聯盟（NATCCO）整合網路穩定成長

菲律賓信合社聯盟（NATCCO）剛結束了第41次的代表大會及領導人大會，並同意推動整合活動、運用科技（特別是Kaya支付平台）和促進青年加入合作社。在750名領導者和職員的參與下，代表大會及領導人大會在4月27～29日卡加延德奧羅市的Limketkai Luxe飯店舉辦。

在大會召開前，亞盟會秘書長在4月26日秘書長論壇「發展NATCCO經理人之品牌形象」和4月27日的理事論壇中擔任講者。在這兩個論壇中，亞盟會秘書長和大家分享了領導力的層次和目標，菲律賓信合社聯盟予亞盟會均同意領導力是推動合作社網絡整合的重要一環。



菲律賓信合社聯盟（NATCCO）希望在各會員社均成立姊妹分社

菲律賓信合社聯盟（NATCCO）於4月26、27日籌辦了一場女性大會，以永續發展目標第5項性別平等為主題，共有102位來自菲律賓各地的女性領導者參加。

女性與認同女性價值的男性承諾在各自的社中支持且給予女性權力，並同意組建姐妹分社作為賦予女性成員權力的平台。

亞盟會秘書長在她的演講說解釋了姐妹分社在女性擔任或尋求領導地位時所面臨的自信問題有重要的彌合效果。全球女性領導者網絡主席Susan Mitchell也在她的視頻中鼓勵女性為他人的生活帶來改變。

姐妹分社是由全球網絡欲在當地產生影響所組成的分支單位。透過本倡議，菲律賓參與合作社運動的女性將有機會參與合作社問題的討論、與其

他鄰近合作社領導人交換意見、彼此交流，並分享國際範疇的經驗及教訓。此舉讓女性賦權和兩性平等邁出了堅實的一步。

目前正在對業務發展中心（Business Development Center, BDC）與Kaya支付平台的影響進行評估。

世議會（WOCCU）的業務發展經理Gulbahar Okuyan和亞盟會秘書長在4月29日至菲律賓Paglaum多功能合作社參訪，並對BDC和Kaya支付平台進行必要的研究。

Gulbahar和印尼Sauan Sibarrung社的Fredy Rantuk神父對印尼BDC的經驗進行了一場對談，另外也在安排與泰國的對談。本項研究由世界銀行（World Bank）贊助，評估BDC和Kaya支付平台對女性經濟賦權的影響。

「互助社的錢 你去繳了嗎？」引思

文 | 沈朋源 新竹縣家祿儲蓄互助社

對呀！老婆在問，又到月初該去繳股金了。過去時常在思考要不要繼續繳或增加每個月的存款金額？還是拿去做別的投资？想了一下，還是去繳好了，就當存零錢筒好了，家裡七個人加起來，不知不覺在互助社也存了一筆錢了（感覺好像多出來的財富一樣）！

在公司裡上班待了三十幾年，從以前高毛利時代，隨著經濟起飛、科技進步、生活水準提高、社會進步與需求增加，的確，只要肯做都會賺到錢，投資也幾乎都有一定的獲利，有錢的人把錢放銀行都有不錯的利息收入；但是隨著全球經濟、政治、金融的劇烈變動，又不時有恐怖攻擊、全球氣候變遷、暖化等，全球黑天鵝與飛彈一起滿天飛，加上企業生存競爭、金融海嘯、低利率，全球充滿不確定性、詐騙、偽造資訊處處可見，您說哪裡是投資的安全選擇呢？這或許太悲觀了一點，但是，「微利」與「風險」是不爭的事實，也的確是要拿錢出來投資的人慎重考慮的重點。講白話一點，買東西要「斤斤計較」、花錢要「在刀口上」、投資要「零風險上」、吝嗇的「一個錢打二十四個結」等，都是目前大家常經歷到的現象。

提到投資、儲蓄，大家是否都有被銀行、保險、創投公司或業務員騷擾過的經驗？他們打著三寸不爛之舌，拿著包裝精美的投資商品，提著「等路」，先電話問安，再家庭訪視，儼然比關懷志工還勤快；在你前面說得天花亂墜、搞得你七葷八素，連窗戶邊的小鳥都飛下來聆聽了；的確，這是他們的業務工作，不是詐騙集團，且都是政府金管單位核准的公司及商品；而不管哪一單位，偏偏有一道「法規靈符」可保護他們—「投資一定有風險，基金投資有賺有賠，申購前應詳閱公開說明書。」哇塞！1~2秒就念完了，這才叫「秒殺」，若前面再加一句—

「過去的績效不代表未來的績效」，這些業務出門兜售業務就如同穿上金鐘罩鐵布衫了；您投還是不投？他的業務獎金就靠您啦！其實沒有對錯，每個人都有一樣的需求，自己要有主見，要去研究與了解，方可去做適當的投資；有投資就有機會賺錢，也鼓勵大家有能力要積極儲蓄與投資，股神巴菲特說他在投資上只做錯一件事，那就是「太慢投資了」。

再回到所謂「窮人的銀行」—儲蓄互助社（以下簡稱儲互社）。NO！現在應該稱作「平民銀行」吧！因為經過了解目前的社員，發現有一些的確是生活、經濟比較拮据的社員，但也有好多身擁百萬、千萬的富翁，只是他們一直都是很低調的平民而已。那麼，既然錢存那裡都沒啥利息，又不是很懂投資且處處充滿風險，還要繼續存到儲互社嗎？有風險嗎？有好處嗎？舉個例，先不管那些「富人」，一般人到銀行、農會借貸款都必須提出抵押及收入證明，而對家無恆產又低收入者是非常困難的，即使是小額貸款；而若加入儲互社成為社員，就可很容易取得小額借款了；在大陸已施行多年偏鄉微型銀行的農信社也就是這個概念，協助偏鄉貧民脫困、協助農民許多創業的成功事實。至於有無風險，有一些人始終抱著懷疑的態度，的確誰也無法擔保無任何風險，但是，若各位有興趣的話可去了解民國86年就

立法的「儲蓄互助法」，嚴格監督管理全國儲互社的業務運行，也可作到像一般金融機構的管理制度，細則各位可上網查詢，在此不多作贅述。在亞洲，也只有韓國、香港、台灣有將儲互社納入政府立法監管的民間社服團體，風險相對降低了很多。而錢存儲互社有啥好處呢？記得在每一期家祿社期刊都有載明社員的福利，而你只要逐條詳加了解，與錢存銀行或農會比較，除了大家都差不多一樣低的利息外，哪一項是銀行或農會有提供的呢？舉個例：社員有生育時，銀行或農會理你嗎？他們有補助你旅遊嗎？有辦活動嗎？80歲以上社員有敬老金嗎？……而社員百年後有歸還本金及保險等的制度，這些都錢存儲互社的好處。

至106年底，全國有335個社、社員22萬人以上、股金超過220億新台幣，每個社提供的福利、服務、效率、品質……不一樣，而我們的家祿社很榮幸過去連續幾年都得到最佳福利與績效獎，而風險管控與監督管理制度也遵循儲蓄互助法及受區會與協會督導下逐步走上正軌；但是也偶有耳聞某互助社運作有一些瑕疵，由於執行在於各社理、監事會，故慎選理、監事幹部及專業領域的人變成非常的重要了。

儲互社有其原本設立的定義，儲互社是被賦予單行法規，它的運作模式，以「非為營利、非為救濟、乃是服務」為

宗旨，基於資金融通的需要，採盈虧自負、有限責任制。社員的角色不只是顧客、也是老闆，可以選舉幹部來經營管理；單位社收受社員股金、辦理放款，經營管理社員股金。最後還是那句話——錢放哪裡好呢？在目前全球低利率時代，任何銀行、農會最怕客戶拿一大筆錢來存然後不作投資，不然就歡迎你去存錢，然後經常看著你的存款要你去投資基金、債券等金融商品；各位有沒有常常接到銀行電話，問你有無需求貸款並可提供較低利率的專案？因為大筆存款是要付利息的，這是他們的成本，所以要借出去才有較高的放貸利息收入再分配給儲戶微薄利息；以前儲互社是不

能拿社員股金作其他金融商品投資的，由於那時候銀行貸款利率高又無福利，相較之下儲互社就比較多社員願意借款並按月付利息，而儲互社就有收入可辦服務及各項活動、又有利息發放；在低利率下，人們借錢的管道多了，儲互社的貸放比率就低了，自然收入少了，再加上限制投資以降低風險的政策，使得互助社在營運上逐漸拮据、困難；故還是建議社員若有需求資金時能多考慮向儲互社借錢，以活絡資金的流動，也可繼續享有既有的福利。一番思考後，還是去互助社繳股金吧！當作儲蓄又可分散投資風險。

儲蓄互助社財務槓桿

文 | 張德仁 屏東縣屏和儲蓄互助社

一談到理財就會讓人家想到錢。有人說「有錢真好」；沒錯！「錢」與人的生活是息息相關的，也唯有人才會使用錢當交易的工具，所以凡是人都必須擁有它。可是也有人認為「有錢真壞」，因為如果有人使用不當則將讓人墮落，而人事皆非且傾家蕩產，因此錢可以「載舟亦可覆舟」。既然如此我們更應該好好的管理它，因為它（錢）可是你的僕人，是交易的工具，是死的，而人是活的，以活的人去管理死的東西是天經地義的。因此，你不理它它也不理你，這就是所謂的「理財」。

觀念一轉彎財富翻兩翻

聽說：「有錢沒師傅勤儉就有」。沒錯！因為勤儉儲蓄是理財之本也就是所謂的理財「基石」。但是，有了儲蓄，也就是有了理財基石後呢？如何運用這小小的儲蓄讓「小錢賺大錢、讓錢追錢、錢滾錢」是現代人追求的方法。俗話說：「錢四腳（角）人兩腳」。意思就是說：人追錢是很辛苦的，光靠點滴的勤儉儲蓄要到何年何月才能完成一生中的生活願景呢？或許儲蓄互助社可助你一臂之力，在此儲蓄互助社之社員是否應對理財觀念稍微作一轉彎，尤其是在此負「實質利率」的社會經濟。「實質利率」就是：名目利率（金融利率）減通貨膨脹率，目前社會經濟正處在通貨膨脹率大於實質利率的氛圍。

在我們日常生活裡，時常遇到要移動一項重物時所使用的方法，就是於該重物的前方置放一項墊物，並以一長條工具置於墊物上，此工具的一端放在此重物的底部，另一端就不必用太多的力量就可以搬動此重物。這就是所謂的「槓桿原理」。

又如，在開車的過程中；偶遇爆胎時，一般的工具是無法將鎖在輪圈上的螺絲鬆開的。這時隨車所附類似煙斗狀的工具，是鬆開輪圈上螺絲的唯一工具，但是談何容易，使盡吃奶的力氣一般都很難鬆動螺絲，這時如果在該煙斗狀工具的把柄上，套上夠長的氬管（可隨時準

備放車上且氬管較不易生鏽），那就容易的多了，這也是，「槓桿原理」。古希臘數學家、物理學家、發明家、工程師、天文學家的阿基米德說：「給我一個支點，給我一根足夠長的槓桿，我可以撬起整個地球。」如果將「槓桿原理」運用在理財上，就是「利用少數的資金，操作倍數的資產」；簡單說就是利用別人的錢（借款負債）來增加自己的報酬與資產且快速累積財富。這就是所謂的「財務槓桿」。如：股市（老手）、炒房客、建築商等等都是如此。不過，財務槓桿可是一把雙面刃，使用不當也會加速虧損，並且影響個人之誠信而產生信用破產身敗名裂，嚴重時甚至傾家蕩產，不能不謹慎使用。雖然財務槓桿可以增加報酬率，但是也可能造成損失，因此該如何拿捏可是一門學問，社員不可不知。

其實，借款負債並非都是壞事。「債務也有好壞之分，優良債務使你致富，不良債務使你貧窮」。雖然，財務槓桿可



以增加報酬率與資產，但是獲得高報酬就必定伴隨著高風險。信用風險是人為的或者是環境引然的，但殘亡風險是不可抗力的意外。儲蓄互助社的社員在實施財務槓桿的過程中，如果遇到不可抗力的個人殘亡風險時，儲蓄互助社將以貸款安全互助基金（LP）承擔了個人殘亡的風險。也就是說：儲蓄互助社之貸款安全互助基金業務對社員信用借款的優良債務承擔了個人殘亡的風險。所以儲蓄互助社是社會上唯一低風險的『財務槓桿工具』。

「觀念」決定「未來」

馬太福音二十五章14節～30節「好又盡忠的僕人」。向主人領五千的，另外賺了五千。那領二千的，也照樣另賺了二千。但那領一千的，去掘開地，把主人的銀子埋藏了。領五千的，又賺了五千，領二千的，又賺了二千，主人稱此二人為「好又盡忠的僕人」。領一千的，把一千銀子埋藏在地裏，主人稱此人為「惡又懶的僕人」。社會上每到年節時部份廟宇會舉辦發財金（錢母）之發放，試想，領到錢母（俗稱發財金）的人其將如何使用？發財金一般金額並不多，或許只能拿來供奉。

一個觀念可以改變一生

不斷的明智借款，並確保債務在可以控制支配的範圍（勿讓不良債務債滾債），且設法運用槓桿原理的效應，發揮倍數效果，也就是說：社員不斷的向

儲蓄互助社信用借款來改善生活、增加生產、累積資產，藉以實現未來的生活願景。

目前，國內正處於低利率、高齡化、薪資不漲、通貨膨脹的時代，致使部份社員每月信貸或房貸之償還支出影響家庭的日常生活品質。然而處在「錢是最好的僕人，也是最壞的主人」的觀念與角色中，社員應該扮演錢的主人不要選擇被動的受制於最壞的主人。俗話說的好「誠信是無價之寶」，如果想保有信用並過有尊嚴的生活，在此建議：面對償還困難的信貸債務；儘速與互助社協商，讓理財槓桿工具能加長來減輕償債壓力，也就是說，讓即將瀕臨成為不良的債務轉變為優良債務。另外，每月應償還之房貸支出如果超過家庭月收入的30%以上者，可能將影響日常生活的品質，因此建議社員：如果在其他金融機構有房貸而且已依約償還一段期間者，為了減輕償還壓力，或許應暫且不考慮房貸利率較互助社高或低，建議將一般金融機構之房貸餘額轉至儲蓄互助社，也就是說：把償還期限延長（加長槓桿），進而轉換成一個更優良的債務，如此就能減輕按月償還之本金，讓房貸支出不致影響生活品質，而且償還債務期間如遇收入有所增加，可隨時增加償還金額（提前償還在儲蓄互助社的債務無所謂的違約金）來縮短償還期限。如此隨著償債期間每月在遞減債務的同時

也按月在累積資產，待房貸還清後，此優良債務將轉為資產，這也就是創造優良債務進而累積資產的方式，所以社員不要忌諱創造債務，只要將債務控制在可支配的範圍內，現今的債務將成為日後的資產。切記「此類轉貸業務可能無貸款安全互助基金（LP）之保障」，另外也要詢問該儲蓄互助社是否有辦理房貸業務。

結 論

點滴勤儉的儲蓄是理財之本，爾後以此理財之本實施財務槓桿來創造優良債務累積資產，而在確保債務在可以控制支配的範圍內；不斷的循環創造債務，將使財務槓桿更加發揮，也就會更加盡速實現生活願景。儲蓄互助社是「人」之

結合是一種理財工具（槓桿工具）而非「錢」之組織，其存在的目的不是為了社員間互相拉扯的盈利，也就是「股息」；也不是為了儲蓄人壽之理賠金（社員生前是用不到的），而是提供社員更多的服務，並以自助互助的中心思想為基礎；藉以改善社員的生活。有人說「錢滾錢的速度，羨死人」而「債滾債的速度，嚇死人」，然而，創造債務並非壞事，也就是借款負債並非不妥，因為優良債務使人致富，妥善的運用財務槓桿，的確會帶給你意想不到的結果。可是如果過度的使用借貸，而強烈的破壞財務槓桿的平衡，除非你收入能夠增加，否則終將信用破產，而且不良債務將使人貧窮。這也就是所謂的「財務槓桿可是一把雙面刃」的原因。

社會企業

文 | 陳國雄 彰化縣平安儲蓄互助社

協會104年舉辦的「2015第一屆儲蓄互助社微電影競賽活動」比賽，本社積極鼓勵青年參與，當時勉勵青年勇於創作，建議以「社會企業」為主題參與活動，很榮幸分別得了人氣獎及第二名（第一名從缺）兩項殊榮，對於初次創作，完全沒有

拍製微電影經驗的年輕人而言，能充分發揮潛能，榮幸獲獎，實屬不易。

「社會企業」是筆者從事社會公益的堅持和原則，例如1980年與彰化基督教醫院石牧師創立彰化生命線，不以對外募款做為經費的主要來源，而是以禮聘優良師資講授課程，招募訓練學員，應用學員所繳交之學費盈餘，做為推動「生命線」的行政及人事開銷，並培植優質學員擔任志工。

而後筆者創立「財團法人平安學術文教基金會」，更將在日本留學所接觸的兒童心性成長營隊概念，引進台灣，並在彰化創辦台灣第一個「兒童冬、夏令營」，以兒童冬、夏令營活動之收入，來推廣財團法人平安學術文教基金會之兒童及社會關懷會務，以及辦理各種心理諮商、講座與志工訓練。

1974年加入前彰化縣花壇儲蓄互助社（彰化縣平安儲蓄互助社之前身），而後擔任彰化區會秘書之職務，對互助社在台灣發展之沿革稍的心得，也充滿情感。對於現在互助社經營之困境也頗為了解，因此數年前即常向當時擔任協會秘書長（現任台中及彰化區柯炎輝督導）提供建議，期望互助社能適時適法輔導轉型為多元經營，唯因受儲蓄互助社法所束縛，而不能違法進行任何微調的改革。但大家亦需集思廣意結合眾多社員、幹部之智慧提出可行之道。

現以個人淺見提出互助社應慢慢轉型為

「社會企業」，結合青年或退休資深人士，考量其專長、性向、人格特質等因素，而加以訓練，使其能適才適用，例如培訓為客服人員、特產展示人員，或是推展社員商品人員等。

依據協會106年12月的統計資料，得知50歲以上的社員約佔59.3%，且台灣老年人口的經濟狀況，普遍尚屬較為富裕。北歐的老人送醫住院後，平均約6天左右離開世界；台灣老人的情況則是男性平均約6年左右，女性平均約7年左右躺在醫院病床上，而後離開世界。為了縮短台灣老人在醫院臥病的期間，以減少政府的財政支出，提升台灣人民的生活品質，各互助社應可以服務老人作為「社會企業」業務的目標，鼓勵年輕的社員經營，創設年輕者「社會企業」服務低利率貸款專案，扶持年輕人貸款創業，以增加互助社的收入，另一方面可以向協會申請經費補助，讓試辦的種子順利完成業務。同時協助高齡的社員擔任志工，讓他們自給自足，減少營運成本。此外，可提供老人餐飲服務，以健康、安全的飲食為主軸，降低老人疾病的發生風險，並邀請醫學專家為老人講授健康飲食的課程，而在心理方面，則邀請有經驗的專家學者指導高齡社員，以促進其身、心、靈的健康，減少老人長期臥病醫院的情形，讓高齡老人活的有尊嚴，減少眷屬及政府的負擔。

各區會若能試著輔導某些互助社作為關

懷的據點，並使其成為社區型產業的種子，且各互助社皆發揮團隊的精神，將鄰近的互助社做資源的統整、連結與運用，用以服務社區（數個互助社）的社員，如此大規模的服務計畫，將可降低營運成本，提升互助社經營效益。試辦成功的互助社種子，可以將此業務傳承至全省各互助社，發揮互助社服務社員，延續承擔社會責任的偉大精神。

上述是筆者個人的構想，僅供大家參考。「社會企業」之發展已是時勢所趨，應將此議題推廣至全國各互助社，而各互助社間可相互觀摩、學習與合作，各個互助社若能適時適法的輔導青年創辦「社會企業」，協助運用各地區所特有的資源，靈活的運用協會、政府的補助款，以提高「社會企業」存活的

機會，為經濟、產業提供新的動能，則互助社必能達到下列之目的：

- 一、互助社將較會有穩定的收入，以從事社區關懷工作，也較能為社區居民所接受及信賴。
- 二、互助社可鼓勵青年從事創新、創業，增加社區青年之收入，強化社區營造之功能。
- 三、互助社可從事人文社會方面的多元業務，培養社員藝術、文學、電影、攝影、音樂、設計……等等文化氣息，進而鼓勵文青創作。
- 四、互助社若事業有成，可以撥出部分盈餘從事社區關懷工作、訓練志工、關懷社員與老人身、心、靈健康，以及發展社區在地特色文化等活動。

讚，三好一公道的 儲蓄互助社

文 | 田宏江 新竹縣磐石儲蓄互助社

一、儲蓄互助社的存在價值

我們一直講儲蓄互助社非為營利、非救濟、乃是服務、我為人人、人人為我、自助互助、按期存款、明智借款。儲蓄互助社雖然在社會上是一種基層金融單位，但是它的運作並不像一般商業銀行一樣旨在追求利潤；而儲蓄互助社存在的目

的，主要是服務社員，更可說是「弱勢人群的銀行」。另一種說法是：「窮人的銀行」，特別是為了服務社會上經濟弱勢的人們，在現今資本主義講求金錢至上，利益至上的社會大環境中，非為營利的儲蓄互助社宗旨顯得更加珍貴。當今的社會主流價值就是在追求利益。因此，很多人都以財富的多寡來衡量一個人的成就，連考大學都要選擇畢業後能賺錢的科系就讀。甚至，為了賺錢不擇手段，許多黑心商品企業的出現，影響社會大眾的身體健康，如果追求利益能為人類社會帶來幸福，那也無話可說。

現今社會上最嚴重的問題在於貧富不均，以台灣為例，1：60的懸殊比例，帶來了許多社會問題，更影響了民主政治的不公平，使得擁有財富的有錢人就會掌握住更多的權力。由此而知，儲蓄互助社更應堅持非為營利的價值，只有不以營利為目的，我們才能看到弱勢民眾真正的需要。

儲蓄互助社願意不惜成本以最好的辦法來滿足社員的需求。因此，「非為營利」的精神，才是儲蓄互助社的基礎。

二、競爭才是進步的動力

有讀過商業概論的人都知道，亞當·斯密斯的「富國論」，主張追求利益和市場競爭，是社會進步的動力。但是亞當·斯密斯更強調「道德情操論」，什

麼是道德情操論呢？簡單的說就是：同情別人，同情才是社會進步的動力。因此，亞當·斯密斯強調競爭和同情兩者是相輔相成的，兩者才是社會進步的原動力。和中國儒家孔子主張的「仁愛」理念是一樣的，人應互相關懷、相互合作，才能促進人類和社會的進步繁榮。人類生存不單是靠競爭，而是人類天生具有的「同情心」，人必須要相互依賴、相互扶持。

儲蓄互助社是一種互助合作的組織，能力大的社員發揮愛心、同情心來幫助需要被幫助的社員。目前經濟弱勢族群在現今社會中被金融商業組織所排擠、被邊緣化。這些經濟弱勢族群更需要像儲蓄互助社這種不為營利，只為服務的組織來幫助他們。

如果我們缺乏愛心及同情心，以現今的民主社會只是膚淺的民主，合作也可能淪為利益的交換，而非為營利也不過是一種無人情味的組織型態。儲蓄互助社是以人性為出發點來關懷社員，我們相信人都是脆弱的。因此，我們必須相互扶持、相互依賴。

目前，社會上就是缺乏此種兄弟姐妹友愛的精神。因為人為了競爭、為了利益，只是將人當成謀取利益、向上爬的工具，忽視了別人的存在意義。儲蓄互助社運動本著人性發展和友愛的精神，讓愛的力量從關心弱勢的社員做起，擴大影響到社會其他的團體。

三、專職人員與義務幹部應有的修養

自從金融自由化之後，儲蓄互助社在金融界生存的空間愈來愈小，壓迫感也愈來愈大。從金融市場的角度來觀察是正常的。但是，如果儲蓄互助社也走向營利、企業化後，將扼殺了儲蓄互助社的「核心精神」。儲蓄互助社應以社員的需求為基礎，更要覺悟關懷社員才是儲蓄互助社的重心，才是儲蓄互助社存在的意義。

另一面專職人員與義務幹部（理、監事）等除了要具備專業方面的知識外，更要具備良好的品德修養，有明智的判

斷能力維持儲蓄互助社的營運和為社員服務。換句話說理監事們也要受過相當教育程度的人來擔任，以提升儲蓄互助社的服務品質與永續經營。

各社平時要加強社員教育，讓社員了解儲蓄互助社是如何營運，社理監事是犧牲了自己的時間，來關心、服務社員。讓社員有向心力，了解儲蓄互助社真心在幫助社員。能使每位社員準時來社存款、需要週轉來社貸款，並能按時還款，讓社員樂意參與社所舉辦的各種活動，推己及人發揮愛心投入義務服務的行列。

備

註

- 1.筆者曾任新竹縣磐石儲蓄互助社理事、監事約30年，新竹區會常務監事二任、副主席三任、協會監事一任等。
- 2.約在十幾年前筆者和前協會理事長莊金生，一同到大韓民國設立在大田市之幹部訓練中心，參加亞盟會主辦、大韓民國承辦之財務課程講習約15天。參加國有：泰國、印尼、印度、菲律賓、日本、巴基斯坦、新加坡、香港、巴布亞新幾內亞等國家。每個國家都派代表一至三人出席，授課老師由日本、菲律賓、美國、韓國等四國擔任，並安排受訓代表們參觀大田市附近的韓國儲蓄互助社。
- 3.當時在韓國較大的儲蓄互助社，社員人數有上萬人，社的辦事處還設有外幣兌換業務，和我國銀行業務相似。



▲第一排最右邊：田宏江先生，
第二人為前理事長莊金生先生

四、儲蓄互助社是現代的活菩薩

參加儲蓄互助社，不但能為自己累積資產、改善生活品質，還能養成良好的儲蓄習慣。儲蓄互助社本著：好存錢、好借錢、好還錢、利息公道等精神來為社員服務。有一句口頭禪：「三好一公道」名言，說的不就是儲蓄互助社。

儲蓄互助社就像一個大家庭，社員彼此相互幫忙，如果急需用錢都可以向社申請貸款，解決問題，實在非常便利。社員平時多儲蓄，要用時不用發愁。避免社員被不肖高利貸業者剝削，等於救了一個家庭，做到安定社會的作用。

參加儲蓄互助社好處多多，不但能改善本身家庭生活，還能幫助需要協助的社員，真是一舉數得，這樣的非營利組織應大力推廣，讓更多人認識並加入儲蓄互助社這個大家庭。



文 | 楊家佃 新竹縣德來儲蓄互助社

107年8月20日，今天是個特別的日子，是中華民國儲蓄互助協會舉辦的青少年成長營的日子。我和表弟薛凱迪一起報名參加，這是第一次離開爸爸、媽媽、弟弟自己一個人在外地過夜，而且是三天兩夜，帶著期待又緊張的心情出發。正當我的心還緊張蹦蹦跳跳的時候，時間如同飛箭一樣，一轉眼我們的車子已經到達救國團曾文青年活動中心了。

隊輔哥哥姐姐先帶著我們進行小隊分組，很可惜我和表弟不在同一個小隊。不過，也因為這樣我們才能認識更多來自不同地方的朋友。接著就是一連串的理財課，主題是「小小儲蓄成就夢想」，在課堂上學到識識各國錢幣、什麼是匯率、儲蓄VS投資許多關於理財的知識。

接下來隊輔哥哥姐姐、老師帶著我們進行小隊時間，設計各小隊隊呼和隊旗，還進行了老皮與阿寶奪寶時間，爭取各小隊的成績。

第二天吃完早餐後，就開始山訓活動有攀岩、垂降、雙索、三索等活動，因為山訓活動有一定的危險，所以老師和隊輔哥哥姐姐都很嚴厲，要大家一定要專心、仔細聽注意事項，不要嘻嘻哈哈的，這樣才能在最安全的狀況下進行山訓，避免發生危險。

經過上午的山訓，吃過午餐後，午睡補充好了體力，一上課老師怕我們還想睡，就帶著大家一起跳：海草舞。跳著跳著大家精神都跳來了。

下午的課程有：CU What?、芭娜娜！小小兵闖天關。老師一邊講解什麼是儲蓄互助社一邊帶遊戲問答，讓大家都不會無聊，最後的獎品就是小小兵的最愛－芭娜娜（香蕉），讓我們可以補充一下體力，因為晚上還有烤肉和營火晚會。

到了晚上老師準備了好多食物，有：白土司、肉排，香腸、甜不辣等等，每樣都看起來很好吃。每個人都很忙，有人忙著煽火、有人忙著烤肉、還有人忙著到別的小隊吃別小隊的烤肉。

接下來就是營火晚會，是真的營火。這是我第一次參加營火晚會，特別開心，老師和隊輔帶著

大家圍著營火跳舞，進行各種遊戲，天色越晚，心情越嗨，聲音就越大。每個小隊都努力爭取榮譽與成績，營火晚會接近尾聲，可是心情還是很興奮。回到寢室每個人一點睡意也沒有，經過營火晚會後，大家又比前一天更熟悉了，一直玩到很晚才睡覺。還有人因為洗澡沒帶到毛巾只好拿衛生紙來擦乾身體，真得很搞笑。能認識到好多朋友，真的很開心，覺得第一次一個人在外過夜，雖然沒有爸爸媽媽在身邊陪，有朋友相伴其實也不錯。

第三天搭車到劍湖山世界，一入園區還沒什麼遊客，老師說我們可以從十點玩到一點，不用急。老師怕我們肚子餓，還貼心準備了餐券，讓我們肚子餓的時候，可以自己買東西吃。最後大家帶著依依不捨的心情收拾行李準備回溫暖的家。這次成長營真的是太好玩了，希望明年還能舉辦，我一定要第一個報名參加。



“

青少年成長營三日遊

”

文 | 薛凱迪 新竹縣德來儲蓄互助社

為了迎接8月20日這天的到來，前一天興奮到睡不著覺的我，一大早就起床精神飽滿的準備出發！一到達救國團曾文青年活動中心，隊輔哥哥姐姐就安排營隊報到、分隊和自我介紹等。

第一天，我的眼睛因為長針眼的原故，越來越不舒服，整個眼睛紅紅的，痛得一直揉眼睛，老師看到就問我怎麼眼睛紅紅腫腫的，是不是很不舒服？我跟老師說：

「眼睛好像長針眼了，好痛哦！」。

因為非常不舒服，什麼活動都不想參加，一直跟老師說想要回家。老師拗不過我，只好幫我打電話給媽媽，一聽到媽媽的聲音，我就忍不住哭著跟媽媽說：「我想回家！要媽媽來接我。」後來跟媽媽講了很久的電話，嬤嬤提醒老師可以幫我點眼藥水。原來嬤嬤有幫我準備了藥水放在包包裡。點了藥水，在一旁休息，表哥家佃也很擔心我，一直在旁邊安慰我、鼓勵我，害表哥都不能好好參與活動。後來在老師和表哥的安撫下，我決定留下來。還好我有留下來全程參與活動才能帶回滿滿的快樂回憶。

第二天眼睛舒服多了，也不再紅紅腫腫的，用完早餐後，隊輔哥哥姐姐帶著大家前往山訓活動場地進行攀岩、垂降、雙索、三索的課程。大家都好厲害，都不怕高，我因為太害怕了所以不敢挑戰，還好老師們都只鼓勵不會強迫。於是我就在旁邊休息，看著其他同學開心的玩，我想下次等我膽子大了應該就有勇氣挑戰。

經過一上午的山訓活動，老師怕我們體力透支，午餐後特別安排了休息模式讓我們小小午睡一下。下午的課程老師怕我們上課太無聊會想睡覺，用一邊玩遊戲一邊上課方式進行。在進行儲蓄互助社LOGO拼圖遊戲時，我們小隊有一位小姐姐因為跑得太快不小心滑倒撞到



了桌子，當場大家都嚇了一大跳！老師和隊輔都好緊張，趕緊要小姐姐到一旁休息，檢查看看有沒有哪邊受傷。還好，小姐姐額頭只有腫了一個包；雖然小隊的榮譽很重要，但是玩遊戲的時候真得要注意安全。

我最愛晚上烤肉趴了，每個人都好開心，老師準備了土司、肉排、香腸、蔬菜、甜不辣和雞翅好多好多的食物，有人先幫忙烤肉，有人先用餐，大家分工合作，互相幫忙。接下來就是重頭戲－營火晚會，老師帶著我們圍著營火跳著營火舞，進行帶動遊戲，大家都好嗨，每個人都好開心，晚會最後在公布各小隊成績和分發獎品下圓滿結束。

第三天我們去劍湖山遊樂世界，我跟著表哥和比較熟的隊員一起玩了好多遊樂設施。餓了就跟著表哥一起去買雞排、冬瓜茶，還在禮品店買三個紀念品，我和表哥各一個，還有一個是給弟弟的！

我很感謝這三天營隊的老師還有大哥哥大姊姊們的照顧，課程中我也學習了很多有關理財的知識，讓我帶著滿滿的收穫回家，期待明年還能再舉辦一次。





- 一、保障期間：一年（每年十月一日至次年九月三十日）
- 二、保障內容及年繳互助費：如下表

保 障 給 付	保障金額
年繳互助費	2,000元
一般意外身故/殘廢	50萬元
意外傷害醫療－實支實付型(每一事故最高給付)	1萬元(註)
意外傷害住院－日額型(最高給付90日)	1,000元/日
加護病房(含日額)(最高90日)	3,000元/日
燒燙傷病房(含日額)(最高45日)	3,000元/日
住院慰問金(住院治療連續3日以上者)	1,000元
門診手術醫療(每一事故給付一次為限)	1,000元
住院手術慰問金(每一事故給付一次為限)	5,000元
海外急難救助	詳見條款

註：被保險人未具或未以全民健康保險被保險人身分就醫，或得向全民健康保險請領醫療費用而不請領者，或該就診之醫療院所非屬全民健康保險特約院所者，以實支實付傷害醫療保險金之七成給付，但給付總額仍以「每次實支實付傷害醫療保險金限額」為限。

- 三、參加年齡：
 - (一) 初次參加社員：15足歲至未滿80足歲。
 - (二) 續約社員：續約至未滿85足歲止。

- 四、投保限制：
 - (一) 不承保職業類別：

遠洋漁船船員、近海漁船船員、海釣船人員、礦工、採石爆破人員、遊覽船之駕駛及工作人員、小汽艇之駕駛及工作人員、民航機試飛員、船體切割人員(海上)、潛水工作人員、爆破工作人員、爆破工、硫酸、鹽酸、硝酸製造工、有毒物品製造工、火藥爆竹製造及處理人員(包括廠務管理及廠長)、戰地記者、特技演員、動物園、馬戲團馴獸師、從事特種營業服務人員、保鏢、電力高壓電工程設施人員、核廢料處理人員、海上油污處理人員、職業潛水夫、防爆小組、特種軍人、艦艇及潛艦官兵、軍機駕駛及機上工作人員、下列職業運動類選手：(自由車、跳傘、滑水、潛水、賽車、特技表演、跳水、攀岩、柔道人員、空手道人員、跆拳道人員、國術人員、拳擊人員、滑雪、馬術、雪車、滑翔機具、汽車、機車、動力及無動力飛行載具、鐵人三項、相撲、合氣道、衝浪、高空彈跳、角力、摔角、馬球...等)、航運客貨輪駕駛及工作人員。

- (二) 罹患精神官能症者不予承保。
- (三) 身體狀況已達殘廢等級1-3級者不予承保。

- 五、參加社員如中途因職業變更為上述不承保職業類別時須辦理退保。

- 六、生效日期：
 - (一) 社員於申請參加後，須於每月25日前將參加名冊送達協會(先傳真後寄正本)，始能於次月1日起生效，退保時亦同。
 - (二) 每年加、退保申請受理至次年5月25日為止。

※ 跨社社員只能選擇其中一社參加。

※ 詳細互助基金內容請參閱保單條款及批註書之規定。

國際儲蓄互助社節

幸福人生
儲蓄互助社伴你行

DAY

2018

EST. 1948



2018ICUD2018ICUD2018ICUD2018ICUD