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　108年01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

2018年國際儲蓄互助社節的啓示

焦點話題

合作金融、普惠金融與金融科技

綜合報導

會務發展動態

社員園地

老人學之成功老化理論—儲蓄互助社高齡人力運用的觀點

平民銀行、自立家庭築夢踏實脫貧方案的看見

遊子返鄉

118

108年研習活動

3

- 9日 社幹部研習：花蓮（南 / 北）
- 14日 社幹部研習：嘉義（山）
- 16日 社幹部研習：苗栗 / 南投
- 19～22日 儲蓄互助社業務基礎班
- 23日 社幹部研習：台中 / 雲林

6

- 1～2日 區會幹部研討—南區
- 15～16日 區會幹部研討—北區
- 22～23日 區會幹部研討—中區

4

- 12日 社幹部研習：台東
- 13日 社幹部研習：屏東
- 23～25日 微電影製作競賽工作坊
- 27日 社幹部研習：宜蘭 / 彰化

7

- 1～3日 青少年成長營：花蓮 / 西一
- 2～4日 青少年成長營：台東
- 5日 儲蓄互助社分區業務班：台東
- 6日 儲蓄互助社分區業務班：宜花
- 13日 儲蓄互助社分區業務班：北
- 20日 儲蓄互助社分區業務班：中北
- 27日 儲蓄互助社分區業務班：南

5

- 4日 社幹部研習：高雄 / 嘉義（平）
- 18日 社幹部研習：台北 / 桃園
- 21～23日 儲蓄互助社業務專修班
- 25日 社幹部研習：新竹 / 台南
- 31～6/1日 區會幹部研討—東區

8

- 10日 儲蓄互助社分區業務班：中南
- 19～21日 青少年成長營：西二

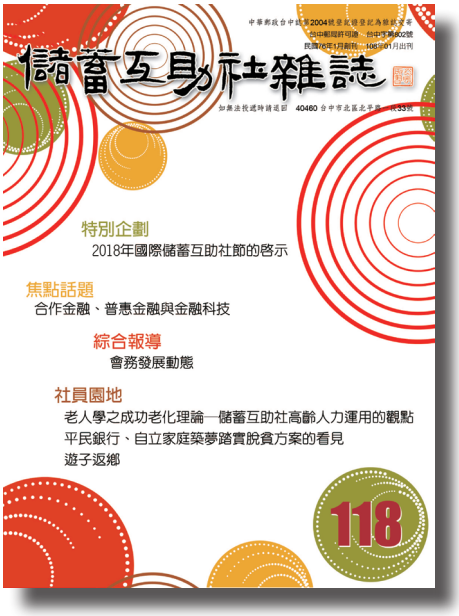
9

- 17～19日 儲蓄互助社安基業務班
- 23～29日 亞盟會公開論壇暨代表大會

11

- 4～8日 亞洲友會幹部研習營

118 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 2018年國際儲蓄互助社節的啓示

焦點話題

06 合作金融、普惠金融與金融科技

綜合報導

20 會務發展動態

社員園地

24 老人學之成功老化理論—儲蓄互助社高齡人力運用的觀點
30 平民銀行、自立家庭築夢踏實脫貧方案的看見
34 遊子返鄉

「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！

2018年國際儲蓄互助社節的啟示

文▌于躍門 本會顧問

壹、儲蓄互助社節70周年的意義

民間有個習慣，稱夫妻共度70年的婚姻為「白金婚」，80年為「鑽石婚」。無論是「白金婚」或「鑽石婚」，都表示夫妻鶼鰈情深，攜手相伴，共度七、八十年，實屬不易，值得慶賀。

巧的是，今年國際儲蓄互助社節正值70周年，為此，儲蓄互助社世界議事會（World Council of Credit Unions）特別宣布，2018年國際儲蓄互助社節主題（2018 International Credit Union Day Theme）為「Find Your Platinum Lining」，中華民國儲蓄互助協會將這一主題翻譯成：「幸福人生－儲蓄互助社伴你行」，非常傳神。

為何儲蓄互助社世界議事會選用「白金」（Platinum）這個金屬元素作為國際儲蓄互助社節主題的關鍵字？是否有特別的象徵性隱喻？

我們都知道，「白金」屬於安定且極具抗腐蝕的金屬。儲蓄互助社世界議事會為了感謝過去長年在困頓環境中推動儲蓄互助社運動且又能堅守「非為營利、非為救濟、乃是服務」宗旨的社員表示敬意與謝意，特別選用「白金」這個字作為賀禮，期望各地儲蓄互助社社員能夠一本初衷，如同「白金」般，抗拒外在環境的誘惑與壓力，相互扶持，彼此成為生活安全的保障，走上幸福的人生。

對於70周年的賀禮，誠如美國儲蓄互助社協會（Credit Union National Association）慶賀文表示，賀禮含有兩層的意義，一是希望牢記「烏雲背後總有一線光芒」（Every Cloud Has a Silver Lining）這句諺語，鼓勵大家，將此諺語化成未來的行動，克服困難、努力向前走；另一是，祝賀儲蓄互助社能有白金的內涵，與其他合作金融組織共同走入社員、走進社區，發揮正面的影響力。

綜合這兩層意義，我們可以詮釋成：殷盼每一位儲蓄互助的社員都能成為「白金社員」，是其他／她社員的一線希望，大家歡樂共舞，舞出儲蓄互助社的幸福天地。

貳、世界議事會2020願景

儲蓄互助社的幸福天地有多大？若以社員人

數來觀察，根據儲蓄互助社世界議事會公布的資料顯示，目前全球儲蓄互助社社員人數已達2.35億人。表面上來看，2.35億社員是世界各地儲蓄互助社的服務人數，實際上是儲蓄互助社之所以能夠存在的「幸福天地」。

我們可以這麼想，這個天地夠大嗎？這是儲蓄互助社極大的幸福天地？是否還有更多的處女地尚待開發？現有儲蓄互助社可以接納更多的新社員？給這些新社員更好的社會安全網？這些都是今日儲蓄互助社世界議事會關心的議題。

隨著美國儲蓄互助社協會的慶賀文閱讀下去，會發現2014年儲蓄互助社世界議事會有個明確的承諾，希望到2020年時全球儲蓄互助社社員總數可以再增加5,000萬新社員；換言之，儲蓄互助社世界議事會希望2020年時全球儲蓄互助社的幸福天地能擴大21%。對於這一項承諾，儲蓄互助社世界議事會稱之：「2020世界議事會的願景」（World Council's Vision 2020）。

儲蓄互助社運動若要達到2020年願景，除了想辦法增長社員人數外，還有一項工作需要注意的是做好「社員關係」。「社員關係」，是儲蓄互助社的核心價值，攸關社員的向心力、儲蓄與放款規模、道德風險、志願服務熱忱等各個方面，這些都會直接反映到儲蓄互助社的營運成本上；再說，做好「社員關係」，也會產生經濟學上所說的「示範效果」，吸引新社員加入儲蓄互助社。

儲蓄互助社是一個大家庭，需要「兄弟般的愛、姊妹般的情」運行其間，如此，幸福人生何其遠矣？

參、建構堅強的社員關係

在這個理念下，美國儲蓄互助社協會聯合學習（Blended Learning）部專案行銷經理Michelle Kamke表示，「當你／妳加入儲蓄互助社時，意思就是你／妳不再是單獨的個人，……生活再糟也會找到一線希望，因為其他／她社員是你／妳安全的屏障。」基此，美國儲蓄互助協會發起活動，名為「建構堅強的社員關係」（Building Stronger Member Relationships）。活動是以個案介紹的方式進行，讓儲蓄互助社能有一個機會被世人看到，彰顯她確實是一條能改變社員有意義生活的道路。

在強化社員關係的作法上，美國亞利桑納儲蓄互助社聯合會（Arizona Federal Credit Union）於2006年起引入「叫座的互動紀錄軟體」（Encore Interaction Recording Software）。軟體功能，在於確保每次通訊紀錄與電腦銀幕紀錄得到安全的保障，同時把這些紀錄設計成能滿足儲蓄互助社規劃特定業務及成長規模時的需要。

「叫座的互動紀錄軟體」屬於DVSAnalytics公司開發出的系統，DVSAnalytics系統的功能則是優化勞動力（Workforce Optimization）。藉由軟體的使用，儲蓄互助社可以提供較多的金融服務、改善社員服務品質、遵守法令規定、降低金融風險與負債、排解糾紛等好處。

如今，亞利桑納儲蓄互助社聯合會已成為美國儲蓄互助社數位服務的領先者。

回顧2006年當時，社員仍習慣透過電話來處理事務，聯絡中心（Contact Center）平均每月接到90,000通需要服務的電話。為了確保社員服務的品質，亞利桑納儲蓄互助社聯合會導入「叫座的互動紀錄軟體」，歷經十年磨合，服務的方式逐漸改變，線上金融（Online Banking）與行動科技（Mobile Technology）的運用漸漸增加，電話服務慢慢減少，但是不必要的談話時間拉長了、複雜了。這時需要更新軟體，以確保實用的順暢性。

亞利桑納儲蓄互助社聯合會在發展線上金融與行動科技過程中碰到了一項挑戰。挑戰是如何輔導社員做好「自我服務」（Self-Service）。

隨著遠距金融服務的成長與擴大，亞利桑納儲蓄互助社聯合會的策略目標開始轉移到社員的數位服務上。社員需要認識更多自己需要的商品，又能靈活運用、操作科技設備，完成交易。這時，聯絡中心的專職人員不但要負責解決社員提出的問題，同時還得花時間教導社員選擇金融商品，增加投資收益。

配合發展需要，亞利桑納儲蓄互助社聯合會將策略目標訂為：儘可能地讓社員在任何時間都能夠做好自我服務，同時，遇到較複雜的議題與關心的事務時，也歡迎來電告知。雖然這對儲蓄互助社來說是一項極大的挑戰，但是也可以把這項挑戰看成是一次機會，亦即專職人員可以透過社員詢問的機會，教導社員認識儲蓄互助社的產品與服務，讓社員從詢問中獲得自己想像不到的附加知識。利用一個小小的機會，卻能產生較大的服務效益，這或許可以說：儲蓄互助社的服務發揮了槓桿作用。

面對社員自我服務的新挑戰，2013年亞利桑納儲蓄互助社聯合會評估現行溝通平臺後，決定走向「新聯合溝通系統」（New Unified Communication System）。新系統係在原有的DVSAnalytics系統加上與其相搭配的電話通訊設備，這就大大提高了原有「叫座的互動紀錄軟體」的服務功能。在系統更新轉換之際，一些搭配的鼓勵與宣導措施，譬如有獎徵答（Bonus Question）與資訊輔導競賽（Ecoaching with Quiz），於同一時間相繼推出，社員與專職人員的學習時間因而縮短不少。

基於數位服務系統的提供，行動金融產品（Mobile Banking Product）的推廣也就愈加普及，同時也降低了社員來電的次數。如今，大多數社員已認識自己在金融科技時代的角色，具備了自我服務的能力。

從亞利桑納儲蓄互助社聯合會的案例瞭解，導入「叫座的互動紀錄軟體」後，改變了儲蓄互助社整個動態作業，尤其是聯絡中心與社員之間的溝通，以及相關評估作業更為平順。誠如該會電訊服務部副主任Cathy Roelle表示，相較過去的溝通，不再是：「是的，可以做；不是，不可以做」，而是「我們是否提供了最適合或最

好的解答給社員，以及充分解釋社員的利益之所在。」

未來，亞利桑納儲蓄互助社聯合會將持續更新社員服務，時時評估DVSAnalytics系統，適時整合其他系統，希望「叫座的互動紀錄軟體」能夠發揮更大的助益。Cathy Roelle說：「我們必須持續跟上科技變遷，不斷透過系統整合才能讓DVSAnalytics釋放出新的應用功能，滿足我們業務的需要。」

肆、感　想

從近年國際儲蓄互助社運動整體來看，今年國際儲蓄互助社節的主題可以說延續了2014年儲蓄互助社世界議事會對2020願景的承諾，兩者關心的焦點都在社員身上。

2020願景的承諾，著重在新社員的增加，屬於量的擴增；2018儲蓄互助社節的主題，旨在揭示社員關係的重要，屬於質的強化。兩者相得益彰，互為表裡，具有內在的邏輯關係。

試想，若是有個儲蓄互助社展現了「兄弟般的愛、姊妹般的情」，這會對社員、社區、社會產生多少的正能量？感染多少未來的新社員樂於加入儲蓄互助社？這一思維已顯現在國際儲蓄互助社運動中。

面對國際儲蓄互助社運動發展的新趨勢，我們須從儲蓄互助社的核心價值著手，認識「社員關係」的重要性。在這之中，金融科技的運用是其中一個好方法，它把社員緊密地結合起來，讓社員得到親近的服務，從服務中獲得知識、技能及關懷，培養出「白金社員」，成為社員彼此的希望，大家共融共舞，舞出社員的幸福天地。

參考文章

CUNNA, 2018,‘Find Your Platinum Lining’is 2018 ICU Day theme, 15/8/2018取自：http://news.cuna.org/articles/114716-find-your-platinum-lining-is-2018-icu-day-theme

DVSA nalytics , 2018, Case Study Arizona Federal Credit Union, 1/9/2018取自：https://www.dvsanalytics.com/resources/case-studies/arizona-federal-credit-union-case-study/

Heartland, 2018, And the 2018 ICU Day Theme Is... Find Your Platinum Lining, 1/9/2018取自：https://heartlandcua.org/node/3965?utm_source=spotlight&utm_medium=email&utm_content=cu-community&utm_campaign=spotlight

合作金融、普惠金融與金融科技

文▌池祥麟[1]　國立臺北大學金融與合作經營學系

壹、前　言

資本主義雖然造就了經濟發展並提昇生產效率，但卻因政府失靈而無法有效解決市場經濟衍生的市場失靈（負面外部性）與分配失靈的問題，從而衍生出環境污染、全球暖化、社會衝擊與貧富不均等等。為了因應上述市場失靈與政府失靈的問題，世界各地由民間產生許多自發性的社會運動，由個人（如消費者或投資人）、企業、合作組織、非營利組織等等來推動，譬如合作運動、公平貿易（Fair Trade）運動、企業社會責任（Corporate Social Responsibility, CSR）、社會責任投資（Socially Responsible Investing, SRI）與社會創新（Social Innovation）等等。

如果我們針對貧富不均的議題，不管是已開發國家或是開發中國家，只要有貧富不均的問題，當地經濟弱勢就可能會遭遇金融排除（Financial Exclusion）的問題，讓他們無法取得基本的金融服務（存款、借款、匯款與保險等等）。尤其他們因為無法以合理利率借得資金從事自雇事業與對抗流動性衝擊，在高利貸的剝削之下，他們無法脫離貧窮，而且因為他們的下一代沒有錢受教育，無法累積人力資本，從而世世代代均無法脫離貧窮。合作金融便是在這種背景下產生之降低金融排除的社會運動，而且直至現在仍在世界各地持續扮演重要的角色。此次金融風暴之後，聯合國便特別重視合作社。在2009年，聯合國秘書長根據聯合國大會第62/128號決議所出具「合作社在社會發展中的作用」報

註

1. 本文作者池祥麟為國立臺北大學商學院院長暨金融與合作經營學系教授，本文作者非常感謝中華民國儲蓄互助協會提供聯繫管道、相關資料與專業實務見解。本文作者也非常感謝在參訪台南新樓儲蓄互助社、花蓮門諾儲蓄互助社、台中水湳儲蓄互助社時，獲得賓至如歸的熱情接待，也從請教各社理事主席、顧問、區督導與經理的過程中，獲得豐富的收穫。但本文若有任何錯誤疏漏之處，責任仍由作者自負。

告中，便提及合作金融組織（Financial Cooperatives）對於金融風暴有抗壓性，因為它不做金融投機行為而可以保障平民的金融資產[2]。尤其在此次金融風暴時，合作金融組織的穩定表現，抵銷了商業銀行體系因追逐過高風險與大幅虧損對經濟體系造成的負向衝擊，已經證實合作金融是一個更有應變力（Resilient）的金融體系。

尤其合作金融組織能透過團結的力量與組織設計，降低金融排除以增加弱勢族群的經濟競爭力，發揮普惠金融（Inclusive Finance）的功能。根據上述聯合國2009年的報告顯示，合作金融組織才是經濟弱勢獲取微型金融服務的最大提供者。就全世界來說，合作金融組織已經提供金融服務給那些每天收入不到2美元的經濟弱勢，達7千8百萬人。譬如就南亞而言，那些每天收入不到2美元的經濟弱勢如果能獲得放款，合作金融組織就佔54.5%，微型金融組織僅佔19%。因此，合作金融組織扮演著普惠金融的重要角色。該報告還提及全球有各種形式的金融合作社，目前已經服務了8億5千7百萬的顧客，約佔全世界人口的13%[3]。

如果就儲蓄互助社而言，我們從世界儲蓄互助社議事會（World Council of Credit Unions; WOCCU）歷年的統計報告可以看出，儲蓄互助社在世界各地持續穩定發展，2016年全世界已經有109個國家有設置儲蓄互助社，社員總人數達2.35億。但是，從WOCCU的統計資料也可以看出，全球整體儲蓄互助社的社員之滲透率（Penetration ratio＝一國社員總人數 ÷ 該國15～64歲人口）為13.55%，全球整體儲蓄互助社的貸放比為76.4%，但相對而言，我國儲蓄互助社2016年的滲透率約為1.26%，貸放比之平均值則為41.10%，與全球整體相比顯得偏低，這是否代表我國的普惠金融（以及降低高利貸與地下錢莊的社會問題）還有很大的發展空間？或是代表我國儲蓄互助社面臨很大的經營瓶頸？因此，本文想參考國內的經營優質的儲蓄互助社與信用合作社之經驗，了解如何提升合作金融組織的滲透率及貸放比，並同時維持良好的信用風險管

註

2. 請參考國立臺北大學孫炳焱榮譽教授於2010年接受電台專訪時，對於合作運動與國際合作節的說明。

3. 如法國的Crédit Cooperatif（高度支持社會經濟計畫與機構）與Banques Populaires Group（中小企業融資的領導者）、荷蘭的合作銀行Rabobank。而芬蘭的OP-Pohjola Group與加拿大的Desjardins Group都是農業、住宅與中小企業市場的領導者。過去以來，合作金融機構（而不是農業合作社）一直是農業金融主要的提供者。在歐洲地區，雷發巽式的合作社（Raiffeisen-Type Cooperatives）在鄉村地區便扮演著重要的角色。譬如奧地利、瑞士與盧森堡的雷發巽集團，義大利的信用合作社，西班牙的Cajas Rurales，葡萄牙的Credito Agricola，法國的Credit Agricole都是如此。

理，以達成普惠金融的目標。其次，我們也希望了解目前世界各地透過金融科技來促進普惠金融的趨勢之下，合作金融組織應該如何因應。本文希望能夠提供協會組織、政府政策及法規修訂給予政策建議。

貳、我國儲蓄互助社滲透率低是否代表沒有發揮普惠金融的功能？

根據WOCCU的2016年統計報告資料顯示，全世界有109個國家有設置儲蓄互助社，社員總人數達2.35億，社員之整體滲透率（Penetration Ratio＝一國社員總人數 ÷ 該國15～64歲人口）為13.55%，亦即每100人的工作人口當中，就有13.55人是儲蓄互助社的社員。但我國儲蓄互助社的滲透率約為1.26%，與其他國家相比顯得偏低（請見表一）[4]。但是，我國儲蓄互助社的滲透率偏低，是否就一定代表著沒有發揮普惠金融的功能呢？

答案其實是否定的。根據我國金管會銀行局「銀行業務資訊揭露」所公布之我國106年12月底偏鄉（金融服務欠缺地區鄉鎮）名單可以看出（請見表二），目前全台灣金融服務欠缺地區高達162個鄉鎮地區，這些行政區域的總戶籍人口數可能在300萬人左右[5]。而我國儲蓄互助社目前在這162個鄉鎮地區事實上扮演著重要的提供金融服務的角色。譬如就花蓮縣而言，金融服務欠缺地區包括三個鄉：萬榮鄉（無銀行、無信用合作社、無農漁會信用部、無郵局）、卓溪鄉（無銀行、無信用合作社、無農漁會信用部、有郵局）、秀林鄉（無銀行、無信用合作社、有農會信用部、無漁會信用部、有郵局），但這三個鄉都有儲蓄互助社的設置。除了花蓮縣之外，其他金融服務欠缺地區也有相同的情況。

如果我們做個簡單的估計，花蓮縣的人口約30萬人，儲蓄互助社社員約為3萬人，所以花蓮縣的儲蓄互助社滲透率其實可以達到10%。同樣的推論，如果我們針對金融服務欠缺地區來統計滲透率的話，滲透率一定可以更高；相對而

表一、台灣、韓國、美國、加拿大、愛爾蘭與全球整體儲蓄互助社的社員滲透率

國家	2009年	2015年	2016年
韓國	14.80%	16.00%	11.47%
美國	44.30%	48.80%	52.61%
加拿大	47.00%	44.10%	46.71%
愛爾蘭	75.40%	77.00%	74.47%
台灣	1.20%	1.26%	1.27%
全球	7.60%	8.30%	13.55%

註

4. 請參考：http://www.woccu.org/impact/global_reach/statreport。
5. 請參考聯合報系願景工程之「偏鄉金融」報導：https://vision.udn.com/vision/cate/7623

表二、106年12月底偏鄉(金融服務欠缺地區)名單

縣市別	合計	本國銀行	外國銀行	陸商銀行	信合社	農會信用部	漁會信用部	郵局
花蓮縣 (萬榮鄉、卓溪鄉、秀林鄉)	4	0	0	0	0	1	0	3
金門縣 (金寧鄉)	1	0	0	0	0	0	0	1
南投縣 (仁愛鄉)	3	0	0	0	0	1	0	2
屏東縣 (獅子鄉、新園鄉、鹽埔鄉、三地門鄉、來義鄉、瑪家鄉、竹田鄉、麟洛鄉、南州鄉、泰武鄉、新埤鄉、牡丹鄉、春日鄉、車城鄉、琉球鄉、崁頂鄉、滿州鄉)	33	0	0	0	0	12	2	19
苗栗縣 (卓蘭鎮)	2	0	0	0	0	1	0	1
桃園市 (復興區)	3	0	0	0	0	2	0	1
高雄市 (阿蓮區、茄萣區、杉林區、六龜區)	14	0	0	0	0	7	2	5
雲林縣 (褒忠鄉、元長鄉、莿桐鄉、二崙鄉、古坑鄉、東勢鄉、大埤鄉、水林鄉、臺西鄉、口湖鄉)	48	0	0	0	0	31	2	15
新北市 (雙溪區)	2	0	0	0	0	1	0	1
新竹縣 (尖石鄉、北埔鄉)	4	0	0	0	0	2	0	2
彰化縣 (線西鄉、二水鄉、溪州鄉、田尾鄉、竹塘鄉、大城鄉)	20	0	0	0	0	13	1	6
臺中市 (石岡區、新社區、大安區)	12	0	0	0	0	8	0	4
臺東縣 (金峰鄉、關山鎮、池上鄉)	4	0	0	0	0	2	0	2
臺南市 (七股區、南化區、下營區)	12	0	0	0	0	6	2	4
合　計	162	0	0	0	0	87	9	66

附註：

1. 金融服務欠缺地區定義為「無本國銀行或信合社設置」且「平均每一金融機構(含農漁會及郵局服務人口數高於全國平均數」
2. 資料來源：中華民國金融監督管理委員會銀行局「銀行業務資訊揭露」：
   https://www.banking.gov.tw/uploaddowndoc?file=disclosure/201803261459230.pdf&filedisplay=BB10612年金融服務欠缺地區鄉鎮名單.pdf&flag=doc

言，都市地區的儲蓄互助社滲透率就會很低，因為商業銀行分行在都市地區林立，人們容易取得金融服務，對於儲蓄互助社的倚賴就會比較低。因此，雖然我國儲蓄互助社的整體滲透率偏低（1.26%），但是不同區域的儲蓄互助社滲透率會有高低不一的差別，而且不同區域的儲蓄互助社滲透率應該是比較有意義的統計數字，也就是說，我們不應該從偏低的整體滲透率去低估我國儲蓄互助社對於普惠金融的正面貢獻。

參、政府機構（包括協會）之間應該進行資訊溝通與相互合作以促進普惠金融

首先，我們可以發現（表二）並沒有將儲蓄互助社列示出來。原因在於儲蓄互助社在我國並非屬於金融機構，而是社團法人，所以其主管機關是內政部而不是金管會，從而儲蓄互助社當然就不會被金融監督管理委員會納入（表二）的統計。如果內政部（以及協會）與金融監督管理委員會能夠做有效的資訊流通，將儲蓄互助社也納入統計的話，將能讓社會大眾更為了解儲蓄互助社在我國所扮演的普惠金融（或降低金融排除）的重要功能，以降低社會大眾對於儲蓄互助社的誤解，並提升參與儲蓄互助社的意願。而且此項足夠有力的證據也可作為政府必須支持與鼓勵我國儲蓄互助社發展的重要理由。當然協會對於我國儲蓄互助社之正面經濟與社會功能，還要做更有效的廣宣才行。

其次，如果我們用網路搜集引擎以關鍵字「地下錢莊」搜尋相關新聞，會發現我國高利貸導致的地下錢莊暴力討債與悲劇新聞層出不窮。建議主管機關（譬如內政部、警政署、金管會銀行局等）可以統整與分析相關資訊以共同思考解決方案，譬如：檢視地下錢莊犯罪與高利貸是否比較集中於金融服務欠缺地區？各類型的金融機構與儲蓄互助社的服務涵蓋區域之地下錢莊犯罪與高利貸問題是否比較輕微？如何透過廣宣與廣布各類型的金融機構與儲蓄互助社的金融服務，來事前防範地下錢莊犯罪與高利貸問題，而不要等到悲劇發生時才來做事後的亡羊補牢。

第三，金管會自民國95年訂定「金融知識普及工作」計畫，並持續推動至今，其希望能深耕金融基礎教育，並針對不同族群及不同議題（如洗錢防制與高齡金融商品等主題）加強宣導[6]。同樣地，如果內政部（以及協會）與金融監督管理委員會能夠在這個計畫上相互合作，將儲蓄互助社也納入計劃的重點內容，全面性地讓社會大眾（如企業負責人、學生、一般民眾、女性、銀髮族、原住民、新住民等族群）更為了解儲蓄互助社的普惠金融功能，提升

註 6.請參考金融監督管理委員會「金融知識宣導專區」：https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=580&parentpath=0,5

他們參與儲蓄互助社的意願，建立良好理財習慣（包括善用儲蓄互助社的儲蓄與借款等金融服務），讓社會大眾未來更能夠遠離高利貸與地下錢莊的傷害。

肆、建構我國儲蓄互助社經驗分享平台以自我提升並共存共榮

對於儲蓄互助社本身而言，仍然應該自我檢視：本社的滲透率偏低是否純粹導因於儲蓄互助社所在區域的商業銀行密度過高？如果不是，該如何提升滲透率？一個可行的做法是參考其他地區客觀條件類似但滲透率比本社高的儲蓄互助社的做法，亦即學習其它儲蓄互助社獨特創新的經營策略與成功經驗。因此，我們應該建構一個學習平台，能夠讓我國各地滲透率較高的儲蓄互助社將他們的經營策略與成功經驗，有效地分享給其他儲蓄互助社，讓大家能夠一起成長。如果本社的經營確實有不足之處，就虛心學習他社的優點。同時，如果本社的經營有獨到之處，也不吝與他社分享。因為關懷地區社會是第七項合作原則，所以合作社原本就具避免排他性的性格，不會只關心本社社員的利益。因此，不管是本社或他社的社員，只要他們的生活可以改善、福利可以增進，社區可以發展，都是值得推動的事。

伍、為何我國儲蓄互助社的貸放比逐年下滑？

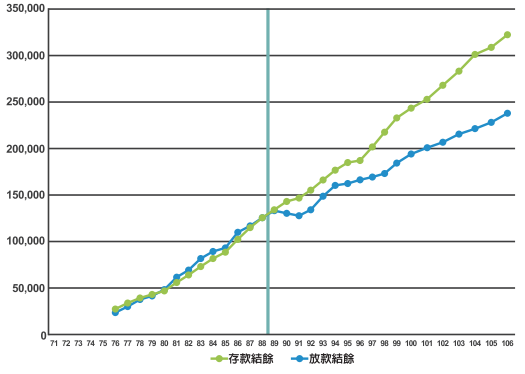
首先，「放款佔總資產的比重」是用來衡量社員是否獲得足夠的信用放款服務的程度。根據世界儲蓄互助社議事會（World Council of Credit Unions; WOCCU） 發展的珍珠監控系統（PEARLS Monitoring System）所定義的有效財務結構（Effective Financial Structure）指標共有九項，其中第一項指標（E1）為「淨放款佔總資產的比重」，並希望儲蓄互助社的E1能夠維持在70％～80％的區間。此區間的目的是希望儲蓄互助社的放款不要太低（不要低於70％），否則社員將較不能獲得足夠的信用放款服務，儲蓄互助社也較無法獲得足夠的放款利息收入以因應永續經營的要求；同時此區間也希望儲蓄互助社的放款不要太高（不要高於80％），否則可能因過度放款導致儲蓄互助社的流動性不足[7]。

表三、我國儲蓄互助社2016年貸放比之敘述統計量

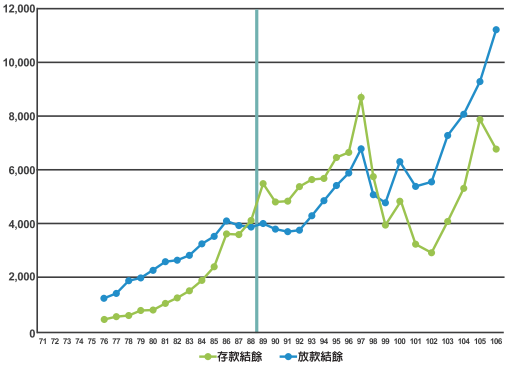
	貸放比
平均數	41.10%
標準誤	0.01
中間值	37.53%
標準差	0.22
峰　度	-0.42
偏　態	0.61
最小值	5.77%
最大值	103.61%
個　數	324

註 7.珍珠監控系統（PEARLS Monitoring System）係由1980年代晚期由WOCCU與儲蓄互助社合作建構的儲蓄互助社財務績效監控系統，並不斷進行修正。其類似於商業銀行所採用的CAMELS監控系統，但是財務績效衡量的涵蓋面較廣。PEARLS分別是(P)rotection, (E)ffective Financial Structure, (A)sset Quality, (R)ates of Return and Costs, (L)iquidity與(S)igns of Growth，目的是提供主管機關藉由該系統來監督儲蓄互助社的財務狀況，儲蓄互助社理事會也可藉由該系統來檢視經營階層的績效，經營階層也可以透過此系統來自我檢視。如果儲蓄互助社能夠滿足該系統的要求，社員對於將資金儲蓄於儲蓄互助社也會更有信心。特別是此系統還可以用來對一個國家（甚至不同國家）的儲蓄互助社進行財務績效評比與比較。目前該系統共有44個可量化的財務指標，指標間也有關連。請參閱WOCCU對於此監控系統之說明：http://www.woccu.org/bestpractices/pearls/。

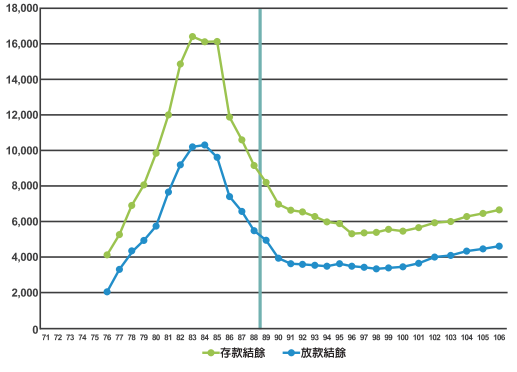
若根據WOCCU之2016年全球儲蓄互助社之統計資料顯示，整體貸放比為76.4%。相對而言，我國儲蓄互助社2016年的貸放比之平均值則為相對偏低的41.10%，如表三所示。其次，我們從（圖一）可以看出，我國四種金融機構的放款餘額大致上是呈現持平或上升的情況，特別是商業銀行的成長趨勢最明顯；相對而言，我國儲蓄互助社的放款餘額從民國87年之後，就開始逐年下滑（請見圖二），但是股金餘額卻逐年上升，這也最終導致我國儲蓄互助社2016年的貸放比相對偏低的結果。分別說明如下：



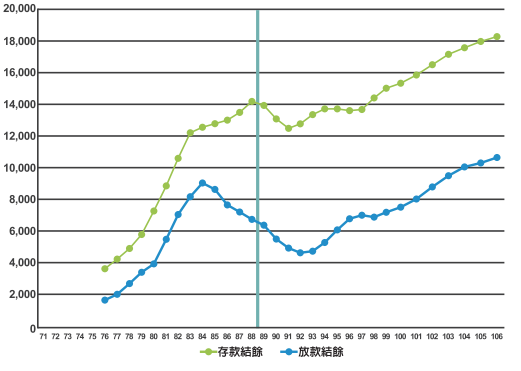
(A)商業銀行



(B)外國及大陸地區銀行在臺分行



(C)信用合作社



(D)農漁會信用部

圖一、我國金融機構國內總分行存款與放款結餘成長趨勢圖（1987年～2017年）[8]（單位：億元）

首先，當我國四種金融機構的放款餘額呈現持平或上升的趨勢時，為何我國儲蓄互助社的放款餘額從民國87年之後，卻呈現逐年下滑的趨勢呢？可能的原因包括：

一、新銀行設立帶來的競爭壓力逐年遞增：

由於1980年代至1990年代初期，為了因應金融自由化及國際化，我國政府也開始推動金融自由化與國際化等相關金融政策，包括：外商銀行來台設立分行條件之放寬、保險及證券公司來臺設立的開放、鼓勵我國銀行至國外設立分支機構、利率與匯率自由化、放寬銀行業務之經營範圍及外匯管制等。其中，開放新銀行設立也為金融自由化的具體作法之一，1991年6月26日，財政部共計核准15家新銀行設立[9]。由於新銀行開放後，每年每家銀行可以設立至少5家分行，相對而言，信用合作社與儲蓄互助社的業務區域、業務項目與分社增設，都受到比較大的限制。因此，新銀行開放帶給信用合作社與儲蓄互助社的競爭壓力當然也就逐年遞增。我們從（圖二）可以看出，我國儲蓄互助社的放款餘額雖然是從民國87年起開始逐年下滑，但其實從民國84年起，放款餘額的成長就開始停滯了，這也顯現出新銀行帶給儲蓄互助社的競爭壓力那時已經開始發酵。

二、利差縮小、資金氾濫與經濟不景氣

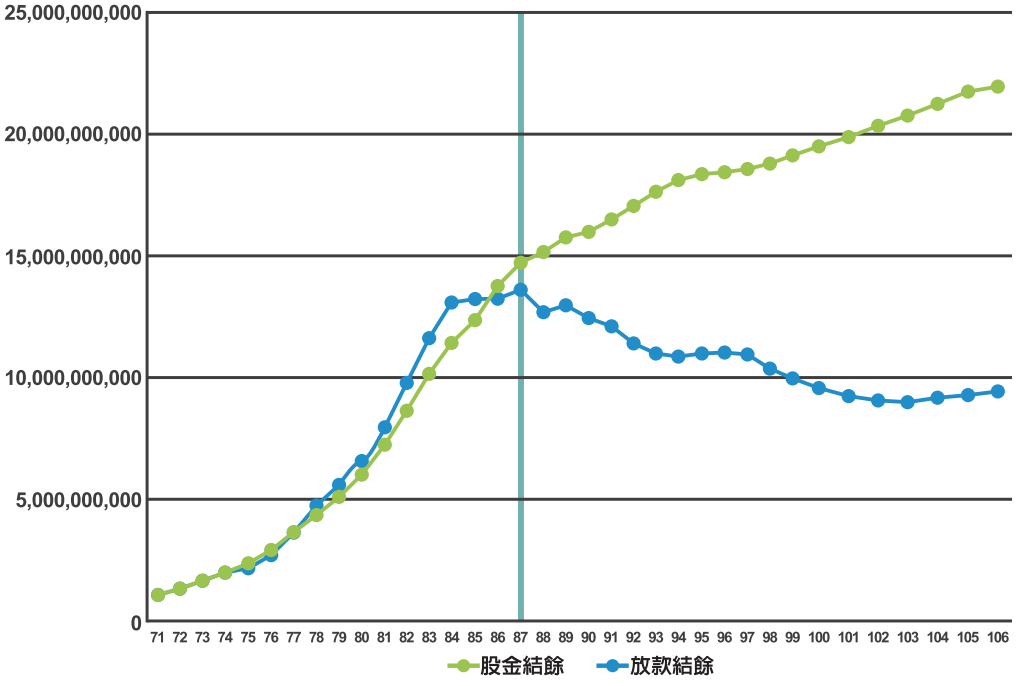
首先，我國利差約自民國80年起逐年縮小，導致商業銀行的信用貸款利率降低，從而降低了社會大眾向儲蓄互助社借款的誘因。其次，由於經濟不景氣，民間投資傾向保守導致游資增加，社員自然減少向儲蓄互助社借款並逆向增加股金，儲蓄互助社的授信政策也因為經濟不景氣而傾向保守；但此同時，商業銀行為了競爭而可能採行較為寬鬆的授信，而更進一步導致儲蓄互助社放款餘額的減少。

三、儲蓄互助社社員結構傾向高齡化

由於老年人口的借款需求較低，中年人口或年輕人口的借款需求較高，而且年輕族群通常對於金融服務（如信用貸款）會傾向要求快速便利。如果儲蓄互助社無法有效地吸收年輕社員的話，逐年高齡化的社員結構自然會導致儲蓄互助社放款餘額減少。

註

8. 資料來源：國家發展委員會「政府資料開放平台」http://data.nat.gov.tw
9. 這15家新銀行包括大安銀行、萬泰銀行、遠東銀行、大眾銀行、亞太銀行、中興銀行、萬通銀行、玉山銀行、聯邦銀行、華信銀行、寶島銀行、富邦銀行、中華銀行、泛亞銀行及台新銀行等。此部份內容係參考陳木在(1991)，新銀行之開放設立，《中華民國八十年度財政年報》，臺北：中華民國財政部，財政部稅制委員會。
10. 本文作者感謝中華民國儲蓄互助協會之資料提供。



圖二、我國儲蓄互助社股金與放款結餘成長趨勢圖（1982年～2017年）[10]（單位：元）

其次，我國儲蓄互助社的股金餘額逐年提升的原因，除了由於經濟不景氣，社員自然減少向儲蓄互助社借款並逆向增加股金之外，儲蓄互助社提供優於商業銀行（或郵局）定期存款利率的股息發放率，當然也就吸引社員持續的儲蓄，而導致儲蓄互助社的股金餘額逐年提升。

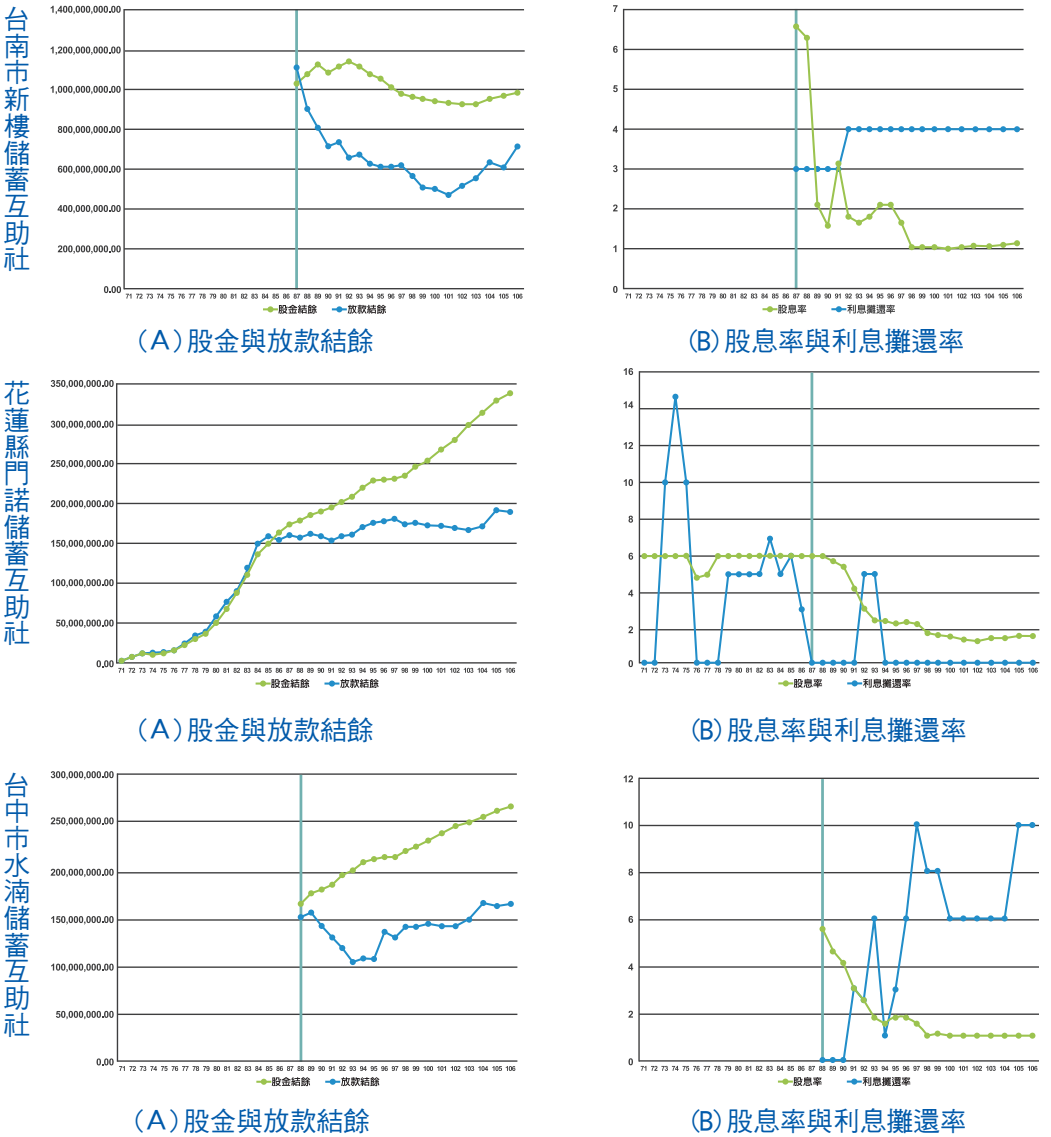
陸、我國儲蓄互助社貸放比是否代表沒有發揮普惠金融的功能？

根據上述第五點的說明，我國儲蓄互助社2016年的貸放比41.10%相對偏低，是否代表著社員將較不能獲得足夠的信用放款服務，而沒有發揮普惠金融的功能？對於這個問題，我們可以分幾個層面來討論。

首先，如果儲蓄互助社貸放比41.10%相對偏低，完全是導因於上述第五點所說明的經濟不景氣，那可能就是非戰之罪。但是，如果我們進一步將儲蓄互助社社員分成經濟弱勢的社員（有較高的信用貸款需求）與經濟寬裕的社員（有較低的信用貸款需求）兩群，我們可以合理的推斷：經濟弱勢的社員群的貸放比應該會高於經濟寬裕的社員群的貸放比。如果前者比較高，代表儲蓄互助社仍有發揮一定的普惠金融的功能；但如果後者比較高，那儲蓄互助社可能就要

檢討自己是否沒有充分發揮普惠金融的功能。

其次，我們從（表三）可以發現，我國儲蓄互助社2016年各社的貸放比最大值為103.61%，最小值為5.77%。這代表確實有些儲蓄互助社可能有特別與優質的經營策略，讓該社的貸放比高而且又能維持健全的財務狀況。我們之前從（圖二）看出我國儲蓄互助社的整體放款餘額自從民國87年起就呈現逐年下滑的趨勢，但我們從（圖三）可以發現，台南市新樓儲蓄互助社、花蓮縣門諾儲蓄互助社、台中市水湳儲蓄互助社卻都能維持穩定增加的放款餘額，從而能維持較高的貸放比高（而且同時能維持健全的財務狀況，有著低的逾期放款比



（A）股金與放款結餘　(B) 股息率與利息攤還率

（A）股金與放款結餘　(B) 股息率與利息攤還率

（A）股金與放款結餘　(B) 股息率與利息攤還率

圖三、我國三家儲蓄互助社股金與放款結餘成長趨勢圖（1999年～2017年）(單位：元)

率）。

這就呼應到本文第四點所提到的：我們應該建構一個學習平台，能夠讓我國各地貸放比高（而且同時能維持健全的財務狀況）的儲蓄互助社將他們的經營策略與成功經驗，有效地分享給其他儲蓄互助社，讓大家能夠一起成長。至於可行的經營策略可能可以包括：

1. 透過期末較高的利息攤還率吸引社員向儲蓄互助社借款，譬如台南市新樓儲蓄互助社與台中市水湳儲蓄互助社都有著較高的利息攤還率；或是直接透過期初較低的放款利率（從而有較低的利息攤還率）來吸引社員向儲蓄互助社借款，譬如花蓮縣門諾儲蓄互助社。
2. 用心地透過多樣化、有創意與符合社員需求的信用貸款或抵押貸款的方案來吸引社員向儲蓄互助社借款。
3. 深入了解社員的理財狀況與需求，譬如我們可能可以因此發現有些社員擁有商業銀行長期抵押貸款，期限較短且利率較高，從而我們可以提供這些社員期限較長且利率較低的長期抵押貸款，以取代商業銀行長期抵押貸款，如此可以降低社員的財務負擔，又可以讓儲蓄互助社提升貸放比並獲得長期穩定的利息收入。
4. 增加抵押貸款相對於信用貸款的比例。
5. 除了本文第四點所提到的將儲蓄互助社納入「金融知識普及工作」計畫之外，主管機關（金管會、內政部與協會）必須協調溝通以透過政策的放寬，提高儲蓄互助社金融業務的多樣性與彈性，讓儲蓄互助社可以吸引到年輕社員的加入，如此將是提升貸放比的根本作法之一，也能讓年輕族群於未來不致受到高利貸與地下錢莊的傷害。
6. 續上點，其實透過主管機關的協調溝通，我們其實還可以建構跨類別金融機構（如商業銀行、信用合作社與儲蓄互助社）的經營策略分享。根據金管會銀行局107年3月份之「銀行業務資訊揭露」顯示，花蓮第二信用合作社的貸放比高達68.71％，而其逾期放款比率則為0.00％（因為逾期放款接近零），備抵呆帳覆蓋率更高達1,539,663.57％，尤其在相對資產規模較商業銀行小的情況下，其稅前盈餘比許多商業銀行都還要高。因此，花蓮第二信用合作社若能對儲蓄互助社進行經營策略分享，將是合作金融組織之間很好的學習機會。
7. 在提升貸放比的同時，還是必須注意放款的品質。譬如要確實了解社員借款的理由與用途，站在社員的立場幫他們解決問題，確實評估社員的還款能力，真誠關懷社員及其家人，進一步掌握周邊的親朋好友，都有助於日後貸款的回收[11]。

柒、金融科技與普惠金融對於我國儲蓄互助社是否有政策意涵？

根據Findex調查結果顯示[12]，透過電信商所架構之行動貨幣（Mobile Money）系統的普及，讓沒有金融機構帳戶的人，也能運用手機使用金融服務（如存款、貸款、匯款、繳稅、支付、儲值、發放薪資等等），使得全世界沒有正式帳號的人口數從2011年的25億降至2014年的20億， 再降至2017年的17億。這意味著我們可以透過金融科技來促進普惠金融。但是如果這些人實際上沒有使用這些帳號，那對於他們就沒有任何幫助。或是即使他們使用了這些帳號，我們又要如何得知對於這些經濟弱勢人們的生活產生了什麼實質影響？在哪個情況下我們可以宣告我們成功了？您覺得在我國也可以透過這樣的金融科技，來促進普惠金融或我國儲蓄互助社的發展嗎？

Suri and Jack（2016）研究發現肯亞地區可以透過行動貨幣（而不倚賴現金）的服務讓人們脫離貧窮，並刊登於國際頂尖期刊Science。作者指出M-Pesa是肯亞當地最受歡迎的行動貨幣服務提供商，其創始於2007年，目前擁有2千500萬的用戶數，全肯亞分佈著12萬個代理商，負責提供行動貨幣之服務。M-Pesa除了提供便利之外，其還能讓用戶對於流動性衝擊（譬如農作物收成不佳、天災、生病）更有應變力，因為他們可以透過M-Pesa更快地取得所需要的應急資金，讓跨時消費不致時高時低，提升肯亞當地的跨時消費之配置效率；其次，M-Pesa讓185,000位女性可以掌握自己的錢而有了自我掌控感（Sense of Agency），因此轉換職業：從農業轉為微型商業，而提升了肯亞當地勞動之配置效率。由於行動貨幣服務提升肯亞當地的跨時消費與勞動之配置效率，而產生脫貧的正面效果：該服務使得肯亞家計部門的消費與儲蓄

註

11.感謝花蓮縣門諾儲蓄互助社提供的寶貴建議。但本文若有任何錯誤疏漏之處，責任仍由作者自負。

12.全球Findex資料庫(Global Findex Database)是目前全世界針對成年人口如何儲蓄、借款、支付與管理風險的完整資料庫。其創辦係由於Bill & Melinda Gates Foundation的資金挹注，自2011年起每三年會出具更新的資料庫。該資料庫也與蓋洛普公司(Gallup, Inc.)合作，透過對140個經濟體與150,000成人發放問卷。2017年的調查結果包括了各經濟體成年人口取得(Access)與使用(Use)正式與非正式金融服務程度的多樣化指標，也新增對於人們使用金融科技(Financial Technology, Fintech)的調查結果，包括使用手機與網路來進行金融交易的程度。請參考：https://globalfindex.worldbank.org；建議也參考這個TED影片以了解如何透過手機促進普惠金融：https://www.ted.com/talks/shivani_siroya_a_smart_loan_for_people_with_no_credit_history_yet/transcript。

增加，讓2%（約194,000人）脫離極端的貧窮（每人每天生活費少於1.25美金）。作者也提及，直至2015年，共有270個行動貨幣服務的提供商，橫跨93個國家，共有4億1千1百萬個帳戶。而肯亞的結果已經顯示行動貨幣服務不只提供便利，還對人們的生活有正面的影響，從而值得讓世界各地政府考量是否在自己國家也推動這樣的行動貨幣服務[13]。

這對於我們臺灣的儲蓄互助社也很有政策意涵，亦即透過這樣的金融科技，來促進普惠金融或我國儲蓄互助社的發展。首先，行動貨幣服務可以提升社員的跨時、跨區消費與勞動之配置之效率，只要儲蓄互助社保有與社員間的共同關係，並維持原有的放款嚴謹之審核政策，就不會因為行動貨幣服務而提升儲蓄互助社的信用風險，還能讓社員多得到行動貨幣服務的便利性與財富提升的效果。其次，我們可以透過行動貨幣服務的便利性，來吸引所謂的「智慧型手機世代」，除了能讓年輕社員的人數增加之外，還能提升手機的正面功能。第三，如果儲蓄互助社的資源不夠（特別是那些小型與偏鄉地區的儲蓄互助社），可以由協會這邊進行資源整合，統籌提供各社相關的軟硬體資源來推動行動貨幣服務。第四，如果協會資源有限，可以透過與我國金融機構（如信用合作社或是金融控股公司）進行策略聯盟的方式，讓他們提供相關資源挹注，讓儲蓄互助社社員能有效使用行動貨幣服務，這也幫助我國金融機構善盡企業社會責任，因為普惠金融也是金融機構之企業社會責任的核心作法（而不是只是慈善捐贈）。當然上述的做法，都需要主管機關（如內政部、金管會與協會）的協調溝通與政策支持。

註

13.也請參考Study: Mobile-money services lift Kenyans out of poverty (MIT News Office, 2016.12.08)：http://news.mit.edu/2016/mobile-money-kenyans-out-poverty-1208。

捌、結　論

本文分析我國儲蓄互助社的滲透率與貸放比兩者均比較偏低，是否代表我國的普惠金融（以及降低高利貸與地下錢莊的社會問題）還有很大的發展空間？我們認為我國儲蓄互助社還是發揮了普惠金融的社會功能，但是仍然需要透過各種方式來改善缺點與分享優點，讓我國儲蓄互助社一起進步，才能讓社會大眾享有更多普惠金融的好處，有效地降低人們於未來遭受高利貸與地下錢莊的傷害。我們可以建構學習共享平台，學習國內的經營優質的儲蓄互助社與信用合作社之經驗，以及參考國外普惠金融之發展經驗，了解如何提升合作金融組織

的滲透率及貸放比，並同時維持良好的信用風險管理，以達成普惠金融的目標。主管機關（如內政部、金管會與協會）也要扮演協調溝通與政策支持的角色，將儲蓄互助社納入「金融知識普及工作」計畫之外，也可建構跨類別金融機構的經營策略分享，並透過政策的放寬，提高儲蓄互助社金融業務的多樣性與彈性，讓儲蓄互助社可以吸引到年輕社員的加入，如此將是提升貸放比的根本作法之一，也能讓年輕族群於未來不致受到高利貸與地下錢莊的傷害。儲蓄互助社也可以開始構思如何透過金融科技或行動貨幣服務，並配合與主管機關與各類型金融機構的合作，讓多方共贏並促進我國普惠金融的發展。

參考文獻

Collins, Daryl and Amolo Ng'weno, (2018), "Do Financial Inclusion Efforts Really Have an Impact on Poverty?" Stanford Social Innovation Review, Jan. 29, 2018, https://ssir.org/articles/entry/do_financial_inclusion_efforts_impact_poverty.

Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar, and Jake Hess. 2018. The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. Washington, DC: World Bank.

Suri, Tavneet, and William Jack, 2016, "The Long-run Poverty and Gender Impacts of Mobile Money." Science, 354(6317), 1288-1292. http://science.sciencemag.org/content/354/6317/1288.

The Global Findex database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. https://globalfindex.worldbank.org.

會務發展動態

文▌本會行政組

一、儲蓄互助社業務統計：

▶107年10月底社數：共335社。

▶合併及清算：花蓮縣德光儲蓄互助社106年12月14日業經花蓮縣政府同意併入花蓮縣春德儲蓄互助社，並於12月31日完成合併，花蓮縣德光儲蓄互助社依法合併除籍，合併後花蓮縣春德儲蓄互助社更名為花蓮縣德武儲蓄互助社。

▶新社成立／入會／籌備：

1.臺南市永康儲蓄互助社籌備會於106年12月2日召開發起人會議設立，107年5月達成社規定，6月16日召開創立大會，臺南市政府已核發登記證並於107年7月加入本會為會員。

2.苗栗縣大霸儲蓄互助社籌備會於107年8月26日召開發起人會議設立，目前籌組作業中。

▶107年10月份統計資料：

1.貸放比：38.43%。

2.平均儲蓄率：80.73%。

3.全國加權平均放款利率：5.55%。

二、依本會獎勵儲蓄互助社辦理助學貸款作業要點受理各社申請辦理助學貸款獎勵：

▶107（上）：申請受理登記共107社，貸款額度4,500萬元，計790筆，符合資格者預計於108年初撥付獎勵金約112萬5,000元。

▶107（下）：申請受理登記共108社，貸款額度4,500萬元，計786筆，符合資格者預計於108年中撥付獎勵金約112萬5,000元。

三、原民會107年度獎助儲蓄互助社計畫

▶主要內容：小額周轉金貸款專案及原住民創業輔導貸款獎助無額度限制、原住民新成社專職／社務助理薪資及設備補助、原住民社營運設備補助150萬元、原住民社員成長獎勵等。

▶小額周轉金貸款專案第一期符合獎勵貸款為6,200萬4,000元，計1,068筆。

▶小額周轉金貸款專案第二期至12月10日止，共登記獎勵貸款額度為4,712萬1,379元。

▶原住民創業輔導貸款至12月10日止，共登記獎勵貸款額度為4,443萬4,000元。

▶原民會各項專案貸款自99年實施後至106年止，累計貸放10,345筆，金額5億6,026萬6,608元。

※ 99~106年儲蓄互助社辦理原民會各項獎助貸款方案統計

年度期別	筆數	貸款金額
99年度生活週轉金	429	20,000,000
100年度生活週轉金	769	35,878,000
100年度助學生活	311	14,758,619
101年生活週轉金第1期	532	24,796,000
101年生活週轉金第2期	519	24,961,489
101年生活週轉金第3期	731	34,013,500
102年生活週轉金第1期	540	24,690,000
102年生活週轉金第2期	551	24,890,000
103年生活週轉金第1期	537	25,000,000
103年生活週轉金第2期	520	24,950,000
104年生活週轉金第1期	832	39,786,500
104年生活週轉金第2期	719	34,117,200
105年生活週轉金第1期	791	49,807,800
105年生活週轉金第2期	788	48,507,200
105年創業專案貸款	53	15,060,000
106年生活週轉金第1期	822	49,361,300
106年生活週轉金第2期	825	49,989,000
106年創業專案貸款	76	19,700,000
合計	10,345	560,266,608

四、新WEB版儲蓄互助社作業管理系統委託開發案

▶已於106年11月28日正式簽約，至107年11月底已進行12次需求分析會議、7次需求確認會議、1次貸後管理諮詢會議、1次單位社實地參訪座談。

▶108年社幹部研習課程說明宣導。

五、內政部107年度稽查協會及儲蓄互助社案

業已委託科智聯合會計師事務所辦理，自8月開始進行實地稽核，並於10月初結束。

六、社員松年意外互助基金業務於107年10月開辦。

七、2018年國際儲蓄互助社節主題：Find Your Platinum Lining 幸福人生一儲蓄互助社伴你行。全國各區慶祝活動舉辦日期及地點如下：

1.10月13日：東區（台東區會）— 台東縣博愛國小。

2.10月20日：北區（桃園、新竹、台北及宜蘭等4區會）— 新竹縣竹東河濱公園；中北區（台中、南投及苗栗等3區會）— 南投縣竹山國小；南區（屏東、高雄及台南等3區會）— 高雄駁二藝術特區城市商旅高雄真愛館；東區（花蓮區會）— 花蓮縣馬遠國小。

3.10月27日：中南區（嘉義、雲林及彰化等3區會）— 彰化縣鹿港鎮洛津國小。

八、本會審查甄選嘉義縣鹿草社吳佩璇及花蓮縣門諾社黃德泫等2名學生獲頒本會107年度名譽理事長陳望雄先生合作運動發展獎學金。

九、內政部107年度資本門補助有22社申請存摺列表機及電腦（含周邊設備）、慶祝活動經常門撥款分6分區申請；原民會營運設備補助申請有29社、薪資補助有1社。

十、本會與有限責任台灣綠主張綠電生產合作社共同開發專案合約書業經理事長同意於9月7日簽約公證，並於10月26日完成建置太陽光電設備系統，開始發電，截至107年11月底累計發電1,582千瓦（kwh）。

十一、本會辦理2018年儲互盃三對三籃球社區聯誼賽預定於11月3日假臺中市東山高中舉行，計有8個組別，168隊621人參賽。

十二、儲蓄互助培力－平民銀行實驗方案至107年11月止計有桃園、台中、南投、彰化、嘉義、台南及屏東等地區33家儲蓄互助社配合各該縣市政府辦理。

累計共251戶已結案。（107年度已結案43戶、106年已結案83戶、105年已結案38人，104年已結案60人，103年已結案27人）持續儲蓄存款、資產累計1,071萬1,873元；貸款累計104人、228筆、1,191萬3,000元。

十三、本會107年度持續配合辦理台中市政府自立家庭築夢踏實計畫

台中市9家儲蓄互助社承辦，配合幸福家庭協會及新希望基金會等社福機構的推薦，至107年11月止計有101戶家長及其大專子女共202人持續儲蓄存款、資產累計1,554萬4,623元；貸款累計81人、164筆、897萬3,800元。107年度已與台中市政府簽約續辦。

十四、教育訓練研習活動：

1.社初任幹部研習共8梯次：630人。
2.區會核心幹部研習4梯次：167人。
3.分區領導者研習會6梯次：480人。
4.儲蓄互助社業務基礎班1梯次：23人。
5.儲蓄互助社業務專修班1梯次：18人。
6.儲蓄互助社微電影製作初階班1梯次：18人。
7.儲蓄互助社微電影製作進階班1梯次：16人。
8.儲蓄互助社安基業務班1梯次：26人。
9.內政部儲蓄互助社核心幹部研習班1梯次：53人。
10.青少年成長營4梯次：240人。
11.儲蓄互助社分區業務班4梯次：292人

十五、本會業於7月26日召開策劃規劃會議

就影響儲蓄互助社運動未來五年發展之外部與內部環境（社會、經濟、科技、金融及社區等面向）因素變化預測分析，據以研擬策略議題訂定目標基準落實於年度工作計畫。

老人學之成功老化理論——儲蓄互助社高齡人力運用的觀點

文▌林朝義　苗栗區會

壹、前言

近數十年來，老人學一直在探討正常老化，以及病態老化和優於正常值的成功老化（Successful Aging），這個概念啟發了老年人健康的促進以及預防老化的基本構思。有很多研究從正向觀點探討老年人健康的相關概念，例如穩健老化（Robust Aging）、健康老化（Healthy Aging）、活躍老化（Active Aging），但最被廣泛討論及深入探討者仍以「成功老化」為主。各界紛紛對此一主題進行相關的研究，希望藉由此一概念跨領域的研究成果，對於實務上及政策上提供實用的參考資訊。1984年美國的麥克阿瑟基金會，著重在老化的正向觀點，目的是希望能夠超越生物年紀以及從基因、生物醫學、行為、社會因素等方面來促進人們在老年生活的能力與功能（Rowe & Kahn, 1997）。在此一正向觀點下，老年人的健康焦點不再囿於慢性病或長期失能的功能障礙者，而是在延長壽命與減少死亡風險以及如何促進老年人的健康之餘，更希望維持好的身體與心智功能，進一步促進社會心理層面的健康，使老年人能積極地享受老年生活。

貳、何謂成功老化

老人學之成功老化理論（The Successful Aging Theory of Gerontologists）最早由學者哈比額斯特（Havighurst, 1961）提出，使成功老化成為老人學之中心思想。這個論述在第一期之專業學刊「老人學家（Gerontologist）」發表後成功老化的理念就在老人學門中成為主流。

1987年Rowe & Kahn有關成功老化之文章在科學雜誌（Science）刊出時，成功老化的觀念進入高峰。Rowe& Kahn建議成功老化的研究應聚焦在那些晚年生活較平常老人有更好的生理與心理社會特徵之「成功之老人」（Successful Agers）」。Rowe & Kahn定義成功老化為具有能力維持以下三個關鍵的行為或特性：疾病或失能的低風險、心智與身體的高功能，以及對老年生活的積極

承諾，三者交集皆達成時即為最成功的老化狀況：

一、疾病與失能的低風險

這是成功老化三元素當中最基本也較容易達到的層次。避免疾病或失能不只是沒有疾病本身，也應該盡量減低罹病的風險。許多疾病風險是可避免的，例如經由飲食與運動來降低血壓、血糖、體重或膽固醇。而較難預防的疾病，則可藉由醫療方式來降低失能與疾病的不適，換來改善生活品質。

二、心智與身體功能的高效能

老年人盡可能維持獨立生活，才能擁有自尊與滿足感，因此盡可能維持良好的心智與身體功能，這是老年人第二項成功老化的要求。麥克阿瑟基金會研究提出三項研究要點：1、有關功能喪失的恐懼被過分誇大；2、許多功能喪失是可以避免的；3、有些功能喪失是可以恢復的。

心智功能是否可維持以及如何預防喪失，也是成功老化關心的重點。研究發現，預防心智功能減退或促進功能的策略可以由生物面的基因因素、教育、維持好的身體功能與體適能、自我效能的信念、環境因素（如工作）、訓練、社會支持以及生物醫學途徑等著手。

三、老年生活的積極承諾

持續老年生活在心理社會層面上的快樂與投入，是成功老化的要件。過去老年學中的脫離理論（Disengagement Theory）認為，老年生活將逐漸脫離或放棄原有的工作、休閒、朋友或家人，但現代社會這種現象已漸漸消失。持續理論（Continuity Theory）或活動理論（Activity Theory）強調到了老年更要持續原來有的活動，更積極參與社會活動，能帶來生命的意義，提高主觀幸福感。

良好的社會支持和參與社會團體可以增進生活滿意度，社會支持可降憂鬱風險，而參與社會團體則可延長壽命或延緩認知功能退化。

參、台灣高齡社會的來臨

2018年7月，內政部的統計資料顯示台灣老年人口占總人口的比率已達14.22%，正式邁入老年人口占總人口比率超過14%的「高齡社會」，八年之後，更將成為老年人口占比逾20%的「超高齡社會」。若從高齡社會轉為超高齡社會的時程來看，均較美國（15年）、日本（11年）、法國（29年）及英國（51年）還快很多。老年期是人生必定要經歷的階段，「老化」並不等同於疾病，它是一種自然形成且必須的過程。因此，在考量成功老化此一概念與定義時，國外的成功老化研究，是否適用於台灣老人對成功老化的概念？在國內的研究中，探討台灣老人對於成功老化的看法，一方面以開放性的問題先

詢問老人的意見，結果發現，在開放性問題的回答中，老年人對於理想老年生活的回答可歸納為六大類：身體健康與獨立（47.4%）、家庭與社會支持（28.7%）、經濟安全（17.8%）、心理與靈性福祉（16.9%）、環境與社會福利政策（11.7%）、生活積極投入（7.5%）。（徐慧娟、張明正，2005）

台灣的研究以統計方法分析這些項目後可歸納為以下幾類：家庭與社會支持、生活控制能力、良好健康、享受生活以及生活自主。

在研究中我們發現幾項事實：身體健康與家庭社會支持是台灣老人最重視的，這兩點與國外學者的觀點相似。而國外定義成功老化完全不從經濟角度來考慮，台灣老人經濟方面的充裕程度卻是非常重要的理想老年生活要件之一。這可能是台灣社會政策中尚未能充分保障經濟安全有關。另一方面，台灣老人重視社會環境與福利政策，認為有好的社會環境，才會有理想的老年生活，顯示老年人對於老年生活不僅站在個人的角度，而對於大環境有更多的關心。其他如靈性的需求代表華人特有的生活哲學，這也是西方研究較少見的觀點。

還有在研究中國內也出現一項特殊的情形：成功老化不僅出現在教育程度較高或收入較高的老人，也與老年人的子女相連結。也就是說如果子女社經地位比較高，那麼老人家能成功老化的機率也比較高。這點可以從每年各地方在選拔模範父親、模範母親，能獲選的大部分是社經地位比較高的地方人士的父母中可得到印證。

肆、社會參與

影響社會參與的個人因素包括年齡、性別、教育程度、婚姻狀況、健康情形、過去參與經驗等有關。台灣老年人參與較多的社會參與情形，有較多的老年人仍會幫忙家務或照顧家人、小孩，那些在老年時仍會持續參與工作或從事各類志工、社會團體的老年人，大多原本即有此背景經驗而延續下來。社會參與的概念為社會層面的健康老化，社會參與和台灣傳統文化中老年人享清福的看法並不一致。在台灣除了務農者較少有退休年齡限制外，大多數老人在退休後或年紀稍大就較少參與社會團體活動。

老年人之所以缺乏社會參與的原因包括：缺乏社會參與的觀念、不願意參與社會活動、社會團體或職場對老年人的歧視、沒有參與經驗與管道、缺乏陪伴、社區資源有限或參與有進入障礙、交通障礙、缺乏相關資訊、身體功能與健康問題等。

伍、儲蓄互助社高齡人力運用

民國六十年代的農業社會，民眾借貸困難，地方儲蓄互助社應運而生，但隨時代變遷，儲蓄互助社面臨社員老化、新血增加不易等發展困境。教育和志工服務是儲蓄互助社的兩大基石，社的所有理監事幹部均為志願服務志工，長久歷練成就各種人才為社所用。

目前儲蓄互助社志工的年齡層介於60歲到70歲居多，年輕族群的參與明顯不足，這應與人生不同的階段任務有關，年輕族群面對經濟不景氣的年代，要成家立業、養家活口，參與的時間就會受到限制。中高齡層的志工面對生命任務的階段，已完成了養兒育女、家庭經濟狀況也穩定，相對能付出的時間就多了。而志工從事的職業也影響了志工服務的時間，志工的職業如果是屬自由業（或是自營商），或在職場上職務位階較高，則時間彈性比較大。如果服務時間是在週間就較能出席服務；反之，則受到限制較多。

筆者蒐集中北區七家儲蓄互助社志工幹部年齡層分布的情形，整理如下表：

中北區七家儲蓄互助社志工幹部年齡層分布表

區分代號	40歲以下	40歲~50歲	50歲~60歲	70歲以上	計	男/女比例
01	0	0	2	1	10	7/3
02	0	1	4	1	10	8/2
03	1	1	0	5	10	8/2
05	1	4	3	1	10	8/2
06	0	2	0	0	16	7/9
07	0	1	1	0	10	2/8
08	0	3	3	0	12	4/8
計	2	12	13	8	78人	44/34
%	2.5	15.4	16.7	10.3	100	56/44

由表中可見年齡在60歲以上仍是儲蓄互助社志工幹部的主力（佔65%以上），而40歲以下的志工幹部真的是屬於少數（只佔2.5%）。若不是儲蓄互助社選舉罷免法中有年齡的規範，高齡比例可能會更高。然而這情況沒有對或不對的問題。雖說儲蓄互助社面臨社員老化、年輕的志工幹部也難找的發展困境；現還在台面上為儲蓄互助社營運奉獻心力的中高齡夥伴更是身負儲蓄互助社存續的重責，在戮力於營運之餘更要思考儲蓄互助社的永續。

陸、儲蓄互助社志工人力招募

早期台灣非營利組織志願服務的觀念尚不普及，所以大部分的用人（志工）機構招募策略大都廣開門路來者不拒。那是一個觀念宣導與民眾教育的時期。當台灣成為國際間第二個志願服務法的立法國時（2001年），志工專業化必需導向志願服務發展的趨勢，志工專業化不僅代表志願服務品質的提升，也代表一

個非營利組織有較佳的內控能力及較高的社會責任水平。

儲蓄互助社可算是一個封閉型的非營利組織。儲蓄互助社的志工來源一般是具有較深厚的共同關係，偏重於所謂內部招募，後人與前人多少都有著人際網絡的情誼存在，也會透過辦理活動（如教育活動）來招攬志工。

柒、儲蓄互助社志工人力訓練發展

合作事業成功的秘訣在教育、教育、再教育。志工專業的提升，教育訓練是關鍵的一環，儲蓄互助社志工人力教育訓練大抵應分為下列階段：新進志工的啟導教育、職前的實習教育、執行業務中的補充教育訓練。儲蓄互助社的教育訓練可概分為三個面向：協會、區會及單位社，各司其職辦理不同的教育訓練。

一、協會依年度計劃針對各級幹部、志工職之理監事及單位社專職人員開辦不同研習課程及研討會，以培育專業儲蓄互助社運動人才。

二、區會則依社務需要擬定，視單位社業務內容開設課程：如電腦操作、法務研習會、幹部研習、幹部聯誼……等。補協會開班課程不足之教育訓練。

三、儲蓄互助社依章程規定，社員有參加「社員教育活動」之權利與義務。單位社可舉辦各類慶祝活動、觀摩遊覽結合社員常年教育等方式，寓教於樂。讓社員能用最輕鬆的方式接觸儲蓄互助社運動！

以往認為65歲已老，是上上世紀的觀念。進入21世紀，65歲仍值壯年，身體、智慧、經驗都還處於顛峰狀態，退休後無法續留職場，若要服務社會絕對行有餘力。持續的人際接觸，保持耳聰目明、愉快的心情，也是對生命的正能量，人生每個階段都不可或缺。更有立委表示將提倡「沒有退休年齡的概念」，透過立專法，鼓勵約65歲的「年輕老人」，退休後可以貢獻智慧和體力，且增加自我肯定與成就感。

科技進步速度非常快，延後退休年齡必須先建立終身學習制度。老人學的研究早已發現對銀髮族而言，「活到老、學到老」的重要性。終身學習可適時接觸新的事物與知識，不但能豐富生命，獲得新知，也能對工作與社會更有貢獻；換個角度看，終身學習不斷求新求進，較容易遺忘「老」這件事。而儲蓄互助社正提供了終身學習、服務社會、豐富生命內涵的場域。隨人口高齡化，近年平均退休年齡仍在60歲內，儲蓄互助社員在退休後仍有超過十年的時間可成為志工服務社員。

捌、結語

老年是每個人必經的正常過程，這過程中的變化可能會讓一個人感到辛苦或難以適應，而影響心理健康。任何人均應該學習經由身體健康的促進、社會支持與社會參與、個人的調適與適應、並運用外在的資源，讓自己對老化抱持正面的態度，積極追求成功老化，將有助於老年生活的心理健康。

WHO十餘年前開始倡導「活躍老化」概念，希望拉長生命健康時間，延緩進入失能階段，關鍵政策即是延緩退休、終身學習及參與社區活動。正面面對高齡社會，儲蓄互助社可規劃高齡志工人力的運用，讓智慧長者提供豐富的人生經驗，將可讓儲蓄互助社運動和諧、永續。

參考資料

1、黃新福、蘆偉斯（2006）非營利組織與管理國立空中大學台北縣

2、中華民國成人及終身教育協會（2013）終身學習行動策略師大書院台北市

3、李宗派（2007）生物科學之老化理論台灣老人保健學刊

4、李宗派（2007）行為科學之老化理論台灣老人保健學刊

5、徐慧娟、張明正（2004）台灣老人成功老化與活躍老化現況：多層次分析。

6、台灣社會福利學刊，3，1-36

7、徐慧娟國科會2005.08.1～2006.07.31臺灣老人之成功老化：介入計畫與評估

8、中時電子報http://www.chinatimes.com/newspapers/20170310000403-260114

9、中華民國儲蓄互助協會http://culroc.org.tw/mediacenter/mediacenter.php

10、儲蓄互助社手冊（2018）中華民國儲蓄互助協會台中市

11、Rowe, J. W. and Kahn, R. L.（1998） Successful aging. New York: Dell publishing

另類的撲滿—更大的價值
平民銀行、自立家庭築夢踏實
脫貧方案的看見

文▌程詩嫻　本會行政組

脫貧專案社員如是說：

「如果我今天沒有加入儲蓄互助社的話，我根本也存不到什麼錢。因為沒有強迫自己來儲蓄的話，每個人都一樣啦！看到什麼喜歡的就想買，錢也都白白浪費掉了。」

「看到存簿上的數字一直往上增加，有一筆錢放在那邊，就覺得有依靠很有安全感。」

「最大的幫助當然是強迫存錢，因為我們沒有什麼可以留給孩子的，等到他們20歲時至少還有一本存摺，裡面少說也有幾萬塊。慢慢存成就感也很大，看到存摺也會笑啊！」

「在我們經濟非常不好的情況下，還能夠強迫自己儲蓄，急用時也能向儲蓄互助社申請貸款，真是一舉兩得。」

「儲蓄互助社對我的協助不是一時的，而是長久的幫助，這對我來說是一種支持，生活經濟上的支柱。」

一、透過穩定儲蓄累積資產

經濟困難、入不敷出幾乎是每個弱勢家庭的重大問題，生活窘迫若再遭遇到急難事故，無疑是雪上加霜。但當大家認為「生吃攏毋夠，擱有徜曝干」的時候，消極的念頭就如影隨形跟著你的生活，更遑論要累積資產，進而準備家庭的緊急預備金了。

在脫貧方案裡協會與政府合作，提供相對提撥款的補助，激勵專案社員參與家

庭累積資產達成其脫貧目標。更藉由財務管理課程改變個案社員對於運用金錢的觀念、調整消費習慣、重新找到收支的平衡點，讓儲蓄成為支出的概念，深化心中。透過儲蓄習慣的養成，隨著資產的數字增加，家庭產生財務上的安全感，重新獲得信心，知道生活將有改善的契機，也能重拾夢想穩健踏步前行。

脫貧專案社員如是說：

「有了儲蓄互助社以後，那個錢莊跟現金卡生意就少了很多。」

「像我們這種無法和銀行往來的人，儲蓄互助社對我們幫助真得很大。」

「我們這幾年都是靠儲蓄互助社撐過來的，家中有七個孩子，一到開學光註冊費就嚇死人，真得非常感謝儲蓄互助社的幫忙。」

「每個人都有遇到困難的時候，那總不能跟高利貸和地下錢莊借款，然而平民銀行－儲蓄互助社它可以讓你快速申請貸款，讓你渡過危機。」

「我覺得儲蓄互助社的貸款很彈性，在你的股金範圍之內，借個兩三萬來生活應急都不是問題。」

「有一個地方，就像娘家一樣，不用拉下臉去跟人家低聲下氣拜託什麼的，你只要按時存款，按時還款，申請貸款手續又便利。」

「我一直把這筆錢保留成兩個方向，一部分是創業基金隨時可以準備的到，然後另外一個是家庭急難救助用。」

「儲蓄互助社非常好用，讓我一輩子都不缺錢，有急用時可以貸款，貸出來的是我們原本儲蓄的，按時存錢，按時還款。解決急需時，資產也在累積，錢它不會不見，永遠是我們自己的，也永遠用不完。」

二、小額信貸服務－有尊嚴的借貸、彈性的還款

弱勢家庭常因收入不穩定而使得家庭支出分配陷入困頓，又因支持體系不足，生活中遭遇重大事件，而難以獲得立即的協助，最後走上借貸一途，延伸出高利貸、卡債、信用破產等債務問題。

儲蓄互助社開辦小額信貸服務，運用社員股金達到自助互助目的。經濟弱勢家庭在儲蓄互助社可即時申請小額信用貸款，不受聯合徵信的限制，即使是銀行拒絕往來戶亦可以獲得即時的融資管道。另一方面可運用彈性的還款機制來解決自身經濟上的危機，此為商業銀行無法提供的彈性服務，更能有尊嚴的借貸。

此信貸服務亦可視為家庭的緊急預備金，避免讓家庭陷入急難困境。儲蓄互助

社還提供了低利的助學貸款專案，用於支持子女的教育投資，因為經濟弱勢家庭所感受到的缺乏其實是多面向的，不只是經濟上的問題，更是一種生存機會的剝奪，一種社會排除。此更反映在第二代的教育資源受限上，惟有透過教育投資，才能為子女創造更多的可能性，讓貧窮家庭的二代不因經濟、教育資源上的缺乏導致未來的限縮，進而避免貧窮的代間循環。

脫貧專案社員如是說：

「我們的保險也都是大宗的，跟它談了以後我們會降一點啊！細水長流一點一滴這樣省，一年下來我都有記帳就覺得省很多。」

三、微型保險服務－建立經濟安全網

提供所有儲蓄互助社社員貸款安全互助基金、人壽儲蓄互助基金，另有多項醫療、防癌、意外等價廉微型保險。

已處於經濟弱勢的家庭，一旦發生事故，對原本經濟已捉襟見肘、入不敷出的家庭來說無疑是避坑落井、禍不單行，而儲蓄互助社所提供團體優勢價廉的微型保險服務亦是經濟弱勢家庭不可缺少的基本保障。

脫貧專案社員如是說：

「我是外國人，我沒有很多朋友，出門就是帶小孩附近走走，我沒有那麼多錢去旅遊，儲蓄互助社有活動，我就會跟著參加，多少也可以學到生活中的一些經驗。」

「還有一個福利我覺得特別好，就像他們辦的活動，我們家9個人要出遊要花很多錢，在儲蓄互助社就不用。」

「不斷出來上一些課，我發覺來這裡的媽媽有的是單親、有的很弱勢，我覺得如果多這些課程，也比較會走出那個憂鬱的傾向。」

「志工那塊我很喜歡，因為我就是遇到困難的時候，有人願意幫助我，那種感覺真的很溫暖。因為沒有親人在身邊，台灣的社會願意照顧我、幫助我，所以我做志工很快樂，就算是對社會的回饋。這就是互相，社會的循環才會越來越完美。」

「在社裡面認識很多人，大家互相交流，像我們又是做生意的，可以互相介紹工作啊！」

「人脈喔！就認識很多人啊！然後就可以讓自己的視野變大，其實也是讓自己的生活變比較快樂啊！因為有朋友可以聊天」

四、強化社會資本－多元服務滿足需求，早日脫貧

弱勢家庭所處的環境，不僅經濟資源匱乏，人際網絡也是如此，這些家庭獲取社會資源時最常遇到的困難是：訊息不足而未能即時獲得資源、資源不符所需、雖要求資源但未獲適當協助、資源不穩定等。因此，我們透過邀請參與方案增強成員能力，拓展其人際關係，使其在產生需求及困難時，可在第一時間尋求社會機構與資源的協助，獲得良好的資源以解決問題。

再者針對無形資產的累積，每年辦理志願服務與成長團體課程，輔導參加成員提升自我能力、擴大社會參與及強化社會資本。

另外儲蓄互助社亦提供價廉物美民生必需品團購及子女教育獎助學金，還有社員旅遊等福利，在個案生活上各項所需均提供多元的協助。

※ 儲蓄互助社有如弱勢家庭的另類撲滿，撲滿裡累積的不啻是數字資產，更多的是安全感，對未來的希望。

※ 儲蓄互助社像是飄渺海中的浮木、昏暗人生中的光，像是一把拉起你溫暖有力的手。

※ 脫貧的路途長而苦，儲蓄互助社伴你行，踏實的迎向幸福人生。

遊子返鄉

文▌呂紹澄　新竹縣家祿儲蓄互助社

從關西交流道下來，已經接近十點鐘了，映入眼簾的是一大片碧綠的山林，和台北的水泥叢林是截然不同的風貌，我還有點跟爸媽賭氣，一路上都沒有說話，今天同學約我去大安森林公園，下午還有街舞練習，下個禮拜就要比賽了，同學都說我沒有團隊精神，晚上還有……，可是這一切都被打亂了，爸媽說，好久沒有回關西老家看阿公了，當我說你們回去就好了，爸爸的臉就垮下來了，我也不敢再多說什麼。

爸爸熟練的把車開進一條鄉間小路，迎面而來的一輛轎車，在狹小彎曲的小路根本無法會車，爸爸倒退了幾公尺才勉強錯開，會車之間爸爸興奮的朝對方喊了一聲（叔叔），然後要我喊他（叔公），我怯生生地喊了一聲，爸爸卻覺得太小聲、不滿意，我搖上車窗，嘟著嘴說：（半路認親戚喔。）媽媽示意我小聲點，不要被認為是沒有禮貌的孩子，這裡左鄰右舍都是親戚或是多年的老朋友。

老家是一幢三合院的房子，說好聽一點是古蹟，保存原始的風貌，實際上卻是古老的建築，再加上陳舊的瓦頂，我很難想像我三歲以前是在這裡度過的，可是我卻一點印象都沒有，剛踏進庭院，就看到幾位老人和外勞在迎接我們，有些拄著拐杖，有些坐在輪椅上，場景看起來就像老人院，爸爸忙著打招呼後拉著我介紹在場的長輩，這位是三叔公、那位是大嬸婆，可是一轉身，我就記不得誰是誰了。通常他們的台詞都是（喔！長那麼高了。）我敷衍一下就溜開了，現在唯一能做的事就是玩手機。

就在這個時候，一群穿著紫色背心，背後印有家祿儲蓄互助社志願服務隊的團隊走進來，親切的呼喚每一個老人的名字，噓寒問暖，閒話家常，還親拍著他們的肩膀，緊握著老人的手。哇！這是什麼場景？剛剛阿公要握我的手，我還趕緊抽開，他們是什麼人，為什麼要來這裡，為什麼對這裡的老人那麼熟悉、親切，有親戚關係嗎？家祿儲蓄互助社到底是什麼樣的單位？

就在我腦海閃過一連串問號之後，他們

熟練地拿出血壓計幫忙量血壓。「阿婆，妳的血壓128、95，很不錯喔！」輪到阿公時，我停止玩手機，走到阿公旁邊。「阿公，你高血壓145，你有每天按時吃藥嗎？」阿公點點頭，小聲地應著：「有啦！」志工轉過身跟爸爸說：「阿公的身體還十分硬朗，每天都到河堤散步，只是……，」志工指著腦袋瓜子，爸爸微笑跟他們致謝，才一轉身，阿公又問了一句：「我血壓多少？」志工又大聲說了一遍：「145」。

這時，志工又從身上掏出紅包，放在老人的手掌心，這是家祿儲蓄互助社今年發放的重陽敬老金，年滿八十歲600元，90歲1,000元，每個老人都裂開嘴笑呵呵，真好。哇！家祿社是什麼福利機構？我正想問爸爸，阿公又回過頭問了一句：「我血壓多少」志工仍然堆滿著笑容，大聲地回答：「145」，「喔，我知道了。」

媽媽只花了半小時就備好午餐，還很得意地說：哪個菜是誰給的。菜都是鄉下自己種的有機蔬菜，我只想趕快吃飽離開，因為我看見阿公夾菜的手微微發抖，好像有點可怕。「你讀幾年級了？」冷不防阿公問了一句。「六年級」，我簡短的回答。

我很快吃完一碗飯，再裝了半碗，才剛坐下來，阿公又問了一句「你讀幾年級了？」「六年級」我以為他剛才沒有聽清楚，附在他耳朵大聲說，可能有點急促，爸媽的臉色微微不悅，我沒有想太多，只想趕快吃完，班上的長髮美女羽婷Line我晚上幾點回到台北，我答不上來，有點心急。

當我好不容易把飯吃完，正要離開座位，阿公突然抓著我的手，「你讀幾年級了？」我甩開阿公的手，「六年級、六年級、六年級，我已經講三遍了。」爸爸大聲吆喝：「不可以這樣跟阿公說話」，我離開了飯桌，跑到庭園的龍眼樹下，覺得滿肚子的委屈，我已經講三遍了，還要怎樣。

這時，爸媽提著水果和金香，阿公走過來簡短的說：「我們到土地公拜拜，保佑你平安。」我覺得剛才那麼大聲確實不好，有點內疚的跟在阿公旁邊，阿公走了幾步停下來，「你就是在這裡學會走路的，先左腳、再右腳、先左腳、再右腳。」走了幾步又指著田間小道說：「你一歲多的時候，剛學會走路，有一次摔到田裡去，一身都是泥巴。」說完就自顧呵呵地笑了起來，然後又說：「後來你就不肯走這條田埂路了，每一次都要我背。」我給阿公背？「是呀！一直到三歲回到台北。」我看著眼前這位背脊微彎，步履蹣跚的阿公，實在無法想像我曾經趴在他的背上，走在這條田埂路上。

拜土地公的時候，阿公念念有詞，我聽不懂他在說些什麼，我和爸媽只能雙手

合十跟在後面，儀式完成了，阿公說：「我每天都來，你三歲以前也是每天都來。」可是我已經沒有印象了。

「伯公伯婆，伯公伯婆，無遲雞、無遲鵝，遲個鴨仔像匹婆……」阿公用沙啞的嗓音開始唱了起來。阿公問：「還記得這首歌嗎？」，我點點頭，「學校的鄉土語言課程有教過」，「你兩歲就會唱了，就在這裡，每天」，我突然覺得眼角濕潤，眼前這位已經被歲月刻畫出滿臉皺紋的老人，是我最親近的人啊！曾經教我走路、曾經趴在他的背上、曾經教我唱歌，可是，要不是當面看著，我卻陌生得記不得他的面貌，反而是家祿儲蓄互助社的志工經常來關懷。

回家的路上，我和阿公大聲地唱著「伯公伯婆，伯公伯婆，無遲雞、無遲鵝，遲個鴨仔像匹婆……」一遍又一遍，淚水模糊了雙眼。

我跟爸媽說：「今晚就不要急著回台北了，就讓我們住在三合院吧！我也想知道家祿儲蓄互助社是什麼單位。」爸媽點點頭，不知道為什麼，淚水不聽使喚的滾下來。

晚飯後在禾埕乘涼，爸爸說了家祿社的結構，讓我深深的瞭解有這麼一個互相幫助的團體，媽媽偷偷告訴我，在我出生就幫我開始每個月存錢在家祿社，算算也有十五萬，高中三年的註冊費都夠了，阿公的爬山車是向家祿社貸款買的，我們全家也在家祿社參加各種保險，阿公最後還沾沾自喜透露說，家祿社對他的照顧沒得比。晚上聽阿公、爸媽的聊天內容，將我擔心今天無法回台北的事，一掃而光，感覺不虛此行，以後更要常回鄉下看看，陪伴阿公。

第26屆日本家之光世界兒童繪畫比賽
國內初賽得獎名單

高年級組

特優	新竹竹東儲互社	林瑀婕	《大嘴鳥之夢》
優等	花蓮互愛儲互社	杜　昱	《阿嬤與狗》
優等	嘉義縣大同國小	蔡喬羽	《阿嬤的祈禱》
佳作	高雄市彌陀國小	鄭伃恩	《公園賞花拍照樂》
佳作	桃園市中壢國中	李浩翔	《祈福/Blessing》
佳作	高雄市博愛國小	甘恩睿	《電音三太子》
入選	高雄市嘉興國中	李祐霆	《農村之美》
入選	彰化聖神儲互社	詹雨潔	《蝴蝶王國—台灣》
入選	彰化縣文開國小	施季萱	《焢窯樂趣多》
入選	屏東培英儲互社	林萱恩	《原住民舞蹈表演》

中年級組

特優	台中約瑟儲互社	張芮綺	《開心賞藍鵲》
優等	花蓮縣瑞穗國小	林子渝	《阿公農場的黑神豬》
優等	台中衛道儲互社	袁依仁	《迎春賀喜》
佳作	台中水湳儲互社	范綵縈	《與家人一起放天燈》
佳作	雲林伯鐸儲互社	潘子裔	《來看飛魚祭》
佳作	新竹關西儲互社	陳侑成	《虎父無犬子》
入選	嘉義縣大崙國小	黃靖喬	《101煙火秀》
入選	台南母佑儲互社	穆思羽	《進香》
入選	彰化縣新民國小	林鈺穎	《原住民》
入選	高雄市前鋒國小	劉家溱	《泡溫泉》

低年級組

特優	雲林伯鐸儲互社	廖唯琳	《唱戲》
優等	台中約瑟儲互社	張芮芯	《與草泥馬玩耍》
優等	彰化樂仁儲互社	王品皓	《稻草人》
佳作	台南頂洲儲互社	楊凱傑	《大家一起刷牙》
佳作	台中約瑟儲互社	林佳璿	《與森林共舞》
佳作	嘉義市興嘉國小	陳岫妘	《變色龍》
入選	嘉義縣義竹國小	黃鈺閔	《螢火蟲之光》
入選	新竹市三民國小	葉姵妤	《彩色世界裡蚯蚓的生活點滴》
入選	高雄市梓官國小	陳于蕎	《老師教我們跳舞》
入選	嘉義縣大崙國小	胡萁蓁	《划龍舟》

官網 QR CODE

LINE QR CODE

FB QR CODE