

2000年

國際儲蓄互助社論談的省思

逢甲大學合作經濟學系系主任 于躍門
逢甲大學合作經濟學系副教授 陳靜夫

壹、前言

2000年國際儲蓄互助社論壇已於7月16日在美國田納西(Tennessee)之那夏威利(Nashville)舉行；依2000年9月《Credit Union World》期刊統計資料顯示，共有37個國家代表，2,000餘位各社領導菁英與會，是為儲蓄互助社運動在千禧年的一大盛會。

世界議事會(WOCCU)執行長阿諾德(A. Arnold)在開幕式致詞，以〈全球觀下的地方儲蓄互助社〉(A Global View for Local Credit Union)為題發表演講，強調未來有七大全球性發展趨勢，影響儲蓄互助社運作，即：一、資源分配不足的差距正在60億人口中擴大；二、地球將成為無國界的世界；三、各地區之金融法規正逐漸變遷著；四、重視公營與私營部門的平衡需要；五、新經濟(New Economy)的來臨；六、經濟組織走向規模經

濟(economies of scale)；七、消費者正在產品、服務與組織間尋求自身的價值網絡。

針對上述發展趨勢，發展中的儲蓄互助社運動應如何因應？成為2000年論壇會討論的中心議題。

貳、全球化的特色

面對全球發展的趨勢，進入千禧年前夕，人們已瞭解「自由化」、「國際化」的存在，並在此觀點，正尋求在財貨、勞務、資本、技術、貿易等經濟活動能夠突破現況，以更規模的視野，整合既有的經濟資源，開發新的生產技術，提昇生產力，為人類創造更大的經濟福祉(economic welfare)。

為了提昇生產力，在全球化的趨勢中，人們放棄了意識形態的爭辯，以更宏觀、合作的

觀點作為切入的思考主軸；換言之，人們可以拋棄國界的制約，讓資金、技術自由流動，以確保私有權的健全發展。據此觀點，在全球化的現象中，隱藏了三項極為重要的新觀念，即：

- (一) 取得必要的融資成為人類的基本人權。
- (二) 知識經濟是經濟持續成長的動力。
- (三) 財產權私有化有助走向經濟繁榮之境。

一、融資與基本人權

美國自1981年雷根總統就任以來，為了挽救經濟頹勢，改善經濟體質，採取了供給面經濟政策及推動稅賦改善，讓人們獲得較大的資金支配空間。1993年柯林頓總統就任後，為避免財政赤字惡化，進行新政府運動，期間雖係透過節流措施，刪減社福支出，但在政策規畫中，卻有效地提高了人們可支配的所得，獲得融資之便。日本自泡沫經濟破滅後，1992年先後推出了九次振興經濟方案，希望藉由擴張性貨幣政策及財政政策來刺激景氣，對銀行、大企業貸予多項紓困資金。我國為了減緩亞洲金融風暴及部分企業財務危機對國內經濟衝擊，自民國87年7月起，亦陸續採取了多項因應措施，透過融資方式，協助中小企業發展。

無可諱言，從國家經濟發展的政策層面瞭解，各國皆會以直接融資或間接融資方式，協助個人、企業取得必要資金，發展經濟事業。前美國駐聯合國大使楊格(A. Young)先生，以從事多年公共服務(public service)心得，在2000年儲蓄互助社論壇會演講時明確揭示：獲取信用(access to credit)應為人類的基本人權(basic human right)。楊格的論點係建立在人助人(people helping people)的基礎上，隱含中認為，在全球化大趨勢下，

人們對於資金的需求成為影響經濟發展的關鍵因素。各國發展經驗顯示，無論是大財團、中小企業與個人，大多經由融資方式取得營運資金，擴大經營規模，無形中，融資政策(信用政策)也就成為經濟政策的主要內涵。

為了保障人權，就要確保人人取得信用的權力；然而，在信用評比中，一般以營利為目的銀行機構，會是如何看待經濟弱者？這是在經濟全球化之際，儲蓄互助社運動者應深切體認的問題。

二、高科技與新經濟

受到高科技影響，人類已邁入「知識經濟」時代。知識經濟並非在原有經濟架構外，另行建構一套自行運作的經濟系統，而是在原有經濟架構注入一項新的經濟變數(economic variable)，使已有的經濟體(economy)獲得新的生命力，呈倍數式的成長。這個新變數即是高科技。



藉由高科技的生產因素進入經濟活動，以往的市場均衡遭致衝擊，人們思想改變了，人們做法改變了，人們對於事物的認知也改變了。市場不再是有形的交易場所，卻是簡易的網路世界，打破了傳統交易的屏障，縮短交易距離，節省大量的交易成本。世界變小了，人類野心變大了。人們可依靠高科技生物產業 (biologic industry) 發展，從事生命學 (bionomy)、生物科技 (biotechnology) 等研究，帶動了人類更大的經濟突破，進而改變了制度的規範，影響人們的思維。誠如契梅爾琳 (L.Chimerine) 博士在2000年國際儲蓄互助社論壇會中呼籲，新技術 (new technology) 已將世界市場緊密結合起來，這就是所謂的新經濟。

新經濟是未來經濟發展的圖樣，衝破了現有經濟線 (economic line)，經濟組織規模不再囿於原有的窠臼，策略聯盟、併購、整合等經營策略 (business strategy) 為經濟組織重新釐定了發展的邊界；金融服務業不再是資金的簡易借貸機構，需要更具開創性的作為來因應新經濟發展的界限。不斷推出新產品、開發新客戶，與變化萬端的新產業及日益提高生活便捷的消費密切結合起來，成為知識經濟的助燃劑，推動經濟持續發展。

三、私有產權與經濟繁榮

在全球化要求下，昔日社會主義制度瓦解，人們從全民所有、集體所有等公有產權中釋放出來，財產權不再歸屬於單一、制式的非私有，而是經由「分離」與「分割」的過程，向私有化 (privatization) 轉軌，確認了私有產權的價值體系。

在私有產權價值體系中，所有權、管理

權、移轉權、分配權可以成任意的組合形式，惟其根本之立基點則是建立在所有權的基礎上。產權私有化已成爲全球化的標誌之一。

產權私有化，可以明確計量出個人財富狀況、經營者權責，以及管理人利潤分配，不致模糊，形成搭便車 (free rider) 弊病，徒增制度的交易成本 (transaction cost)。產權私有化具有有效的激勵機制，可以深切瞭解爲誰而做、爲何而做等人性層面的問題，擴大理性經濟活動的層面，維持經濟繁榮。因此，產權私有化的程度，可作爲衡量經濟繁榮的指標。

阿斯默思 (B.Asmus) 博士爲美國國家政策分析中心 (Nation Center for Policy Analysis) 資深經濟學家，在2000年儲蓄互助社論壇會之演講中指出，世界正在私有化 (the world is privatizing)，資金可以流向任何地區，就如同勞動力可以遊走世界各地般的方便；然而，自由 (freedom) 卻是私有化



的先決條件，是經濟繁榮的主要泉源。他以未來學家 (futurist) 身分強調，在自由貿易環境下，未來25年全球的產量，將超過過去2500年的產量，由此鑒之，自由與私有化會爲未來帶來的衝擊有多大？

私有化可以使經濟人體認，在自利的動機下人們願意生產的更多。經濟組織有能力吸引更多的資本與海外資金投入生產行列，帶來大量的產品與勞務，無形中會造成效率的重視高於公平的需要，久而久之，多少排擠了「非營利組織」的生存的空間。

在私有化變遷中儲蓄互助社要如何提昇自身的營運層次、擴大服務層面、堅守社會屬性？實爲應正視的問題。

參、儲蓄互助社的新課題

世界經濟正快速地變遷著，一切參與經濟活動的制度、組織與法規亦隨著變革。回顧儲蓄互助社運動發展史，是否始終以不變應萬變？抑或在變動的世界經濟中採取了因應措施？或可謂之，不變的是經營的理念，可變的是經營的策略。茲值進入千禧年之際，面對新經濟、新思維的衝擊，處在弱勢中的儲蓄互助社就應亟思求變，以求永續發展。

楊格從人權的角度思考融資的問題，不過，他也鄭重的表示，民主是確保人權的基本要件，認爲只要民主能夠繼續滋長、蔓延，經濟弱者獲取資金的管道就會更加通暢。楊格在大會演講中提示解決之道，強調未來將掌握在你的手中，掌握在你「過去經驗」的手中。這句話是希望從事儲蓄互助社運動人士，不要放棄手中已有的寶貴資源與技術，應該積極的

再結合這些好手 (good hands)，爲全世界窮人尋到更多的融資管道。

融資是21世紀人類面臨的最大挑戰。經濟弱者的窮人，在新經濟中仍是邊緣人，無法靠著自己信用或足夠的資金，解決生活與生產的問題。儲蓄互助社運動人士應深切記住：缺少了儲蓄互助社，窮人將無法看到未來的願景，因爲，我們的社會除了經由儲蓄互助社外，再也沒有其他機構願爲窮人提供具有人性尊嚴的金融服務 (financial service)。

儲蓄互助社不在使富人更富，厥在使窮人脫困。窮人可利用儲蓄互助社之組織資源，改善個人生活，並在自己的社區累積財富，造福鄉梓。楊格說：「微信得以使個人照顧了自己、家人，成爲主流經濟的一部分。」 (Microcredit allowance individuals to take care of themselves, their families and become part of the mainstream economy) 楊格所謂的「微信」 (microcredit) 即是儲蓄互助社社員獲得小額融資的能力。

「微信」 (microcredit) 爲儲蓄互助社重要的資產；「微軟」 (microsoft) 是電腦公司重要的資產；微軟可以改變世界，微信呢？在新經濟體內應如何發揮功能？「人」的因素實爲考慮的重點。儲蓄互助社是否可在社員與社員的關係中作爲調適的切入點，值得進一步探究。

高科技擴大了經濟活動的空間，縮短了市場交易的距離，建構了具有經濟效率的經營網絡。這種變化反映了主導經濟活動的生產因素不再是土地、勞動、資本，而是知識，是由知識產生的生產力。

知識具有中性的內涵，不爲特定的產業或特定人事服務，大企業可創造知識，小企業亦

可創造知識，創造知識的過程不再複雜，創造知識的時間不再冗長，亦即創造知識的成本不再排擠經濟的弱者，經濟弱者可憑藉豐富的創造力增加知識的邊界。因此，儲蓄互助社如何培養人才，妥善規畫人才，應是迫切解決的課題。

知識經濟網絡消除了獨占的優勢，以致經濟關係出現了根本的改變。競爭的環境逐漸形成，景氣循環已由長期走向短期，雖然我們不能任意改變產品的生產成本，但是卻可隨時改變生產的產品，在消費、生產、交易更具機動性下，就需靈巧的調整自己的經濟結構，以應經濟環境的變異。

儲蓄互助社規模不若營利的金融機構。大規模金融機構固然可在經濟浪濤中破潮前進，卻不易即時掉頭；小規模儲蓄互助社雖不能應付經濟浪濤的衝擊，卻可因時、因地掉頭，調整經營結構。

新經濟是儲蓄互助社發展的契機，若能將已有的「共同關係」再行架構起「共同關係網絡」，隨時掌握網絡動態，應可強化儲蓄互助社之人助人的內涵。

儲蓄互助社不僅要持續提供新產品，同時，還要開發具有特色的新產品，以擴大經營的廣度與深度。市場區隔理論已證明了不同商品可以在各自交易市場擁有優勢，有效排斥潛在的競爭者。契梅爾琳深信，拓展共同關係、厲行成本管制與強化專業機能等三項措施，可為社員提供必要的優勢，因應新經濟的需要。

在私有化過程，儲蓄互助社不可忽視自己已擁的高度人際關係特質，應運用這層關係創造社員的需要，解決社員的需要，時時警惕自

己，要走在需要的前面，由供給引伸出社員的需要，如此才能增加儲蓄互助社的附加價值 (value-added)，解決社員問題。關於這點，阿斯默思在2000年論壇會中做了進一步的闡述，認為「服務」可為儲蓄互助社帶來優勢，即使在高科技的世界，人與人的互動應是另一種附加價值，因而，他說：「服務不但是競爭優勢中的一項，而且是唯一的競爭優勢 (Service is not a competitive edge, it is the competitive edge)。」

儲蓄互助社提供的優勢服務不能只在傳統的思考層面，宜在高度人際關懷下，走向高科技的服務。高科技的服務除了提供優良商品、維持公道價格外，仍應將社員的融資需要整合在電子商務 (e-commerce) 網絡中，為社員提供適度的資金運用規畫，一方面適時、適切地滿足社員融資需要，另一方面又能適量、適力地償還融資貸款。透過電子商務應可處理儲蓄互助社80%以上業務，帶動社務與業務的附加價值，降低資金交易的風險。在電子商務的時代，人們正由「同時交易」(synchronous trade) 走向「異時交易」(asynchronous trade)，亦即儲蓄互助社的交易力 (trade power) 已由「社」移轉至「社員」，社員可以根據自己的交易條件 (term) 決定何時、何地、如何交易，從而增加自身的選擇空間，降低自身的交易成本。在無國界今日，儲蓄互助社必須盯住社員的偏好，特別是社員對服務的質量與速度的要求，務必藉由一流職員的關注，掌握社員的胃口。相信，在變化多端的新經濟時代，不久，儲蓄互助社即將由電子商務走向更為通訊便捷的行動商務 (mobile commerce)；換言之，由e商務 (e-commerce) 提昇至m商務 (m-commerce)。

肆、結 論

邁入知識經濟時代是人類無法迴避的過程，如何在新時代中保持競爭優勢，已是各行各業亟待重視的問題。

以高科技作為推動經濟發展的全球化趨勢中，「人」的知識至為重要，它已取代了土地、勞動、資本等有形的生產因素，不再受限外在物質條件，可以透過自己的腦內革命，創造出新的知識。整體觀之，如今可謂已進入了「人本位」的大環境。

在人本位大環境，人可以創造「微軟」而改變世界，人是否也可以創造「微信」來改變自己的信用程度？鑒於經驗的呈現，台灣的經濟弱者已在山邊、海邊聚落之處，默默地秉著「自力更生」的理念，凝聚個個「微信」，創造了美好家園，同時，也培養了「儲蓄」的習慣。

儲蓄互助社藉由互助方式，結合社員「微信」，解決經濟弱者生活與生產問題，這在資本主義初期是難以想像的。百年來，儲蓄互助社在全球各地日益發展，解決問題的能力愈漸增強，若能將已有的「微信」資產配合「高科技」的發展，相信在全球化的明日會有突破性的作為。

為了有效發展，儲蓄互助社運動應注意下列事項，即：

一、提昇社員微信的質

(一) 建立誘導機制，提高社員邊際儲蓄傾向，必要時建議政府納入社會福利政策內。

(二) 建立信用預警制度，有效監管各社資金流動狀況。



二、拓展社員微信的量

(一) 尋求規模化之事業機構，繼續推動成立新的儲蓄互助社。

(二) 與國內具有儲蓄性質的民間團體聯合推動儲蓄互助社運動，形成國內儲蓄重要的力量。

三、妥善規畫資訊系統

(一) 建構橫向資訊網路，便利社間相互聯繫，擴大信用的量。

(二) 建構縱向資訊網路，便利協會與各社間監管作業，提昇信用的質。

面對新的紀元，儲蓄互助社在全球化的趨勢中，應將發展的重點放在「人」上，短期務必要培養兩種人，一是儲蓄互助社推廣人員，另一是資訊系統作業人員，前者是儲蓄互助社運動精兵，協助新的儲蓄互助社成立，後者是因應時代變遷，為之必要的營運人才。

儲蓄互助社運動仍應考慮的問題是：如何宣導儲蓄的觀念？如何提高儲蓄的邊際傾向？切記！唯有增加儲蓄的量，才能展示儲蓄互助社運動的效果，這也是儲蓄互助社凸顯人權的作為所在。