

如何規劃與辦理儲蓄互助社的教育活動

文／教育組整理

儲蓄互助社是合作組織的一種，合作運動從萌芽時期就非常重視教育，例如1844年在英國成立的羅虛戴爾公平先驅社，一有盈餘便設立圖書館。到目前為止，注重教育仍為合作組織重要原則之一。

1984年所頒布的儲蓄互助社經營原則中的第七條「繼續不斷的教育」原則，其內容為「儲蓄互助社對社員、幹部、職員及一般民衆，就其經濟、社會、民主與自助互助的原則積極推動教育，鼓勵節儉和貸款的明智運用及教育社員的權利與義務，對儲蓄互助社發揮服務社員所需要的社會與經濟的雙重功能是非常重要的。」

教育，不僅是儲蓄互助社運動所具有社會運動的特質之一，更具體的說，一個經營成功的社必須以貫徹教育工作來健全發展社務及業務，如此才能提升服務社員的品質。

此種重視教育的特質與一般以營利為目的的商業機構不同，所以儲蓄互助社若未幫助社員解決經濟上的問題，為社員服務，即使能用種種方法在年終決

繼續不斷的教育

儲蓄互助社經營原則·1984

「儲蓄互助社對社員、幹部、職員及一般民衆，就其經濟、社會、民主與自助互助的原則積極推動教育，鼓勵節儉和貸款的明智運用及教育社員的權利與義務，對儲蓄互助社發揮服務社員所需要的社會與經濟的雙重功能是非常重要的。」



算時，有了很多的盈餘，也不能算是經營成功的儲蓄互助社，要讓儲蓄互助社永續經營，必須先讓社員瞭解儲蓄互助社的經營本質與理念。

以下針對儲蓄互助社注重教育的理由、社員教育方法、如何規劃辦理社員教育活動及教育活動的策略性規劃等項目說明之。

1

儲蓄互助社要注重教育的四大理由

研究社員教育方法之前，首先必須瞭解為什麼儲蓄互助社要注重教育，有下列幾點理由：

◆ 社員必須充分了解

儲蓄互助社社員的加入、退出，均出於自願，故應將合作自助互助的理念及社員本身的權益讓社員充分了解，以提高參與意願。在成社初期要教育，社不斷的成長，社員更需要不斷的教育，藉著教育激勵社員參與的興趣及增加對儲蓄互助社的認識，使儲蓄互助社保持活力。

◆ 教育唯賴本組織辦理

儲蓄互助社是一種合作組織，是以合作理想、民主營運等原則啓發社會、經濟的意識，如要期待由一般的教育機構來達成教育訓練的任務，相當不容易。故必須靠儲蓄互助社組織系統內的機構來辦理。

◆ 為克服各種不同危機

儲蓄互助社大部分的經營者都是選任的志願服務人員，他們都不是專家，而儲蓄互助社的經營在不斷成長過程中，隨著社會大環境及社規模的發展，都會面臨信心、技術及意識等不同的危機，不管是來自社員的、選任幹部或聘僱職員的問題都得依賴不斷的教育或進修來化解。

◆ 為喚起志願服務的精神

儲蓄互助社教育另具有勵志的功能。儲蓄互助社是人的結合，但常因人性軟弱違反經營原則，導致儲蓄互助社變質，所以必須藉著教育集會中的互動關係，相互激勵再度喚起崇高的志願服務精神。建立社員對社的歸屬感，使社內每一成員能經常感覺到社不僅僅滿足了他們經濟上的需要，也能清楚知道社是屬於社員全體所有，必須依靠大家的努力才能成長。

瞭解了注重教育的理由，更能掌握教育的重點，其實整個儲蓄互助社運動的發展史，就是一種教育的歷程，她所涵蓋的層面非常廣泛，就對象而言，除了社員教育以外，還包括了領導者訓練、潛在社員（一般社會大眾）及學術領域的引介及專題研究。



2 社員教育方法

儲蓄互助社每年都會從年終決算的盈餘中提撥3%做為教育費，如何妥善的運用有限的經費來達成教育訓練的目標，是一個值得深入探討的問題，儲蓄互助社的教育活動涵蓋訓練與推廣，兩者並重不可偏廢，茲將社員教育的方法羅列說明如下：

◆ 發行社刊

內容可記載社務消息、社員動態、各項會議內容、人物介紹以及國內外的合作消息，編輯委員會亦可挑選一人定期向地方性（區會）、全國性（協會）的刊物投稿報導本社活動消息。

◆ 訂閱儲蓄互助社雜誌

為社員訂閱由協會所發行的儲蓄互助社雜誌，讓社員能了解有關儲蓄互助社運動國內外的最新訊息。

◆ 設立本社網站

可徵求具有網頁編寫設計能力的社員協助設計具有地方特色的本社專屬網站，也可以為未成年社員設計專屬網站，讓小社員有機會認識正確的理財觀。

◆ 製作短片或幻燈片

記錄本社活動與社員聯誼活動，也可透過其他資源管道取得有關儲蓄、消費、投資理財等一般民衆所關心的話題之文宣品或錄影帶。

◆ 妥善安排社員大會

除了例行的議程外，可以穿插特殊的活動如行動劇、摸彩、有獎徵答等等，使活動充滿趣味，事先並要廣為宣傳以吸引社員參加，大會會場也要妥善的佈置社員教育文宣，例如將社務簡報以海報圖片呈現，所發布的統計資料也可以用明白易懂的統計圖表來表示。

◆ 設立海報張貼處

在本社辦公處內外明顯的地方設立，並自行設計海報，以宣傳本社業務輔助社員教育及闡明儲互社經營原則。每月更換一次，經常舉辦的小型活動，要再設計容易吸引人的海報，藉以引起過路行人的注意和加入。

◆ 在本社辦公室設立一個書報架

放置有關消費、理財知識、儲互社訊息等叢書及宣傳小冊，並保持整潔及留意其時效性。

◆ 設立一個小型的圖書館

收藏有關消費、理財知識與合作訊息的叢書報刊，並開放供社員閱覽或借用，開放時間每週至少有二小時，可能的話也可設立閱讀室供社員安靜看書。

◆ 運用地方資源開播電台節目

可與其他的社或區會共同在電台開播一個每週十五分鐘的節目，內容以提供公益及儲互社訊息為主。

◆ 設立立法委員會（此種委員會在美國儲互社組織已行之有年）

負責在本社社刊報告各層級民意代表如何在表決時支持消費者及有關儲互社的議案（若可能時，可與當地的婦女選民聯盟合作），另外也要對反對合作組織的言論提出分析、反駁及印發書面資料。

◆ 設立公關小組

可設立三人小組，負責公關或公益事宜，儘量以民意代表擔任小組成員或召集人，負責提供當地媒體有關本社之活動消息、照片，或辦理地方性非黨派的慶祝活動，並積極參與社會福利或公益活動。

◆ 辦理地區性聯合活動

聯合其他的社或區會從事推廣活動、散發傳單或不定期在報紙刊登廣告。由某個區域內的幾個社共同出資刊登廣告，不僅可以吸引社會大眾的注意，提高知名度，同時也可和媒體建立關係。

◆ 定期寄發明信片或本社活動簡訊給社員

內容須根據教育的方向與社之服務項目而變化，以維繫並刺激社員對儲互社的興趣，遇特別的節日如聖誕節、儲互社節，應特別設計卡片。

◆ 設立獎學金

幫助青少年社員繼續求學及參加儲互社各相關組織所辦理的教育與康樂等訓練活動。

◆ 妥善設計特別節日之慶祝活動

如儲互社節、本社創社紀念日及其他慶祝活動，這些活動可以聯合友社共同辦理。

◆ 辦理親子聯誼活動

利用週末假日辦理以社員家庭成員為主之教育康樂活動，重點放在青少年社員。這種教育康樂活動內容應為每一位社員家庭成員而設計。

◆ 組織青年男女聯誼會

以社員子弟為主，其目的為康樂、文藝、休閒、服務等等活動，平時讓社員子弟有一個正當的休閒活動，社有活動時也可以協助辦理。

◆ 舉辦非正式的品嚐會

每個月可訂定不同的主題運用社員資源詳加規劃，在社裡請社員邀請非社員分批分月來社接受招待，藉以吸收潛在社員。

◆ 成立社務問題研究小組

成員不一定是幹部，邀請熱心社務的社員或者一直對本社很冷淡的社員為小組成員，討論本社問題。

◆ 設立準社員教育推廣小組

讓潛在社員或準社員在參加各種儲互社的聚會時，有回到家的感覺，它可令新社員與社之間有良好的接觸，讓他們對社有歸屬感，樂於參與社的活動。

◆ 每年發行一份社務問答專刊

以問答方式設計一份社刊，其內容可以包括世界儲互社運動的現況、目前在國內的規模、和民衆的生活關係、民主管理、社放款規定的探討，以及其他社員所關心的事項等等。這份社刊一定要預作準備，發行時不僅要給社員一份，同時也要有選擇的寄給非社員。

◆ 發行本社的宣傳小冊

每年致贈社員一本精美、吸引人閱讀的小冊子，內容記載本社最新的各項資料、訊息及部分全國或國際儲互社運動的消息。

◆ 理監事研習會

每年訂定日期辦理這種研習會，也可以聯合鄰近的社共同舉行，並請協會或區會派員列席，也可邀請地方的領導者或熱心社務的社員來參加，為社儲備領導人才。

◆ 儲互社業務的研究

進行有關儲互社業務的研究，主題包括：社員為何加入本社、社員何以退社、如何推廣社務、如何自我評估本社的活動等等。



日本家之光協會第13屆

兒童繪畫比賽日本決選得獎揭曉

本會四月份接獲日本家之光協會專函通知第13屆世界兒童繪畫比賽決選得獎名單，本國推薦屏東縣培英儲蓄互助社劉家亨小朋友(6歲)及雲林縣惠民儲蓄互助社李欣霓小朋友(12歲)作品自62個國家地區的51,107件作品中脫穎而出，分別榮獲銀賞獎及佳作獎。其中李欣霓小朋友從小就展現在繪畫方面的天份，每年都參加本會所舉辦的繪畫比賽活動，也幾乎每屆都獲得評審的青睞推薦參加國際比賽，在此更祝福她繼續努力在創作的路上再創佳績。

● 相關得獎訊息本會已上傳協會網站公布，並函知所屬的學校及單位社轉頒獎項。



【銀賞獎】

【佳作獎】



◆ 屏東縣培英社
劉家亨(6歲)
主題：樹下

◆ 雲林縣惠民社李欣霓(12歲)
主題：買冰淇淋吃

【 社員教育方法表 】

屬性	項目	具體方法
教育的範圍	<ol style="list-style-type: none"> 1. 加強對儲互社的認識 2. 增進對財務知識技能的認識 3. 提高健康豐富生活的認識 	
教育內容	編定具體的社員學習項目及教育科目	
教育方法的選擇	1. 透過日常業務的教育	<ol style="list-style-type: none"> 1. 一般業務：存貸款、還款 2. 訪問活動：理監事、職員訪問社員 3. 組織活動：分區小組活動，婦女、青少年、長青部活動 4. 諮商活動：家庭財務協談
	2. 透過團體的方式教育	<ol style="list-style-type: none"> 1. 社員大會 2. 鄉村座談會 3. 各種文化活動（媽媽教室、親職教育） 4. 慶祝國際儲蓄互助社節
	3. 透過教育活動的方式	<ol style="list-style-type: none"> 1. 社員教育 2. 研習會 3. 講座：家庭理財、消費常識、環保意識 4. 討論會 5. 觀摩考察 6. 座談會（一般經驗分享/學術機構） 7. 函授課

3

如何規劃辦理社員教育活動

一、計畫

辦理教育活動，如果毫無計畫或是想到哪裡做到哪裡，其結果不是資源閒置，就是浪費社的資源，最後會使社員對儲蓄互助社失去參與的興趣。經營成功的儲蓄互助社做任何事情都必須事先有所計畫，教育工作也不例外。

在儲蓄互助社組織裡，教育委員會統籌推行教育訓練及宣導工作，教育委員可召開會議討論本社現況，參考前述琳瑯滿目的社員教育方法，選擇可以辦理的項目，訂定年度計畫及經費預算。

二、了解本社的現況

下列的問題有助於各社理監事、職員對社務做出反省，適當的安排在各項教育訓練中：

1. 本社成社日期？
2. 目前有多少社員？
3. 潛在社員有多少？
4. 經常儲蓄的社員有多少？
5. 平均每位社員每月儲蓄額多少？
6. 平均每位社員有多少股金？
7. 社員為什麼要儲蓄？
8. 社員的理財方式？在哪些地方有儲蓄或投資？金額？為什麼？
9. 儲蓄的利息多少？
10. 有多少社員貸款？
11. 平均每筆的貸款金額？
12. 貸款用途？
13. 平均每位社員貸款結餘多少？
14. 社的最高無擔保放款辦法有多少？有多少人申請？是否滿足社員需要？
15. 社員瞭解社的放款辦法和最新的訊息嗎？
16. 社員有在別的地方貸款嗎？貸款用途是什麼？金額多少？
17. 貸款利息多少？有什麼優惠或特殊限制？
18. 本社有多少件逾期放款？總金額多少？
19. 社員家庭的收支情況（分布圖）？
20. 社平常都用何種方式向潛在社員宣傳儲蓄互助社的好處？多久一次？
21. 本社歷年成長概況（社員 / 資產 / 股金 / 放款）？
22. 發展最快的是哪一年？哪些項目成長？為什麼？
23. 本社今年的目標是什麼？
24. 理事會是否有訂定長遠的社務成長計畫或目標？
25. 本社目前最大的困難是什麼？

以上的問題也可以在理事會中提出討論，以便對社務做更深的認識，從而採取適當行動方案來改善。

三、教育對象之選定

(一)教育對象：

1. 幹部 一選聘任幹部：理事、監事、教育委員；聘僱幹部：專職人員。
2. 社員。
3. 準社員。
4. 潛在社員（一般社會大眾）。

(二)社幹部訓練由協會或區會統籌計畫推動辦理。社員教育以社為主體推動辦理，區會就近支援講師，由區會或社主辦的教育活動，協會可協調或支援講師。

四、經費的編列及使用

(一)以適當合理為原則：

教育經費的使用以適當合理為原則，如辦理社員教育應具普遍性，幹部訓練則應視其需要性，各項支出應防止浮濫或吝於使用，才能達到預期的效果。

(二)按重要性排定優先順序：

配合社務發展需要將各項教育訓練項目依其重要性排出優先順序及適當分配比例分段或分年實施。

(三)應按合法程序：

專案活動要由教育委員會擬定草案送交理事會會議決議，開支時也須經理事會批准。

五、計畫實施

(一)選擇社員教育形式：靜態-室內（包含各項文宣推廣等工作）；動態-戶外。

(二)確認教育活動項目優先順序。

(三)成立工作小組：定期開會以檢視各項計畫工作進度。

召集人：教育委員會召集人。

文書組：負責各項文書作業，包括社員教育教材資料蒐集及整理製作。

總務組：負責採購及庶務。

連絡組：負責各項聯繫工作。

志工組：由熱心社務的社員組成，可由專職人員或理事擔任組長，小組成員協助執行各項計畫。

(四)訂定活動目標及行動方案。

進行教育計畫時，應考慮下列幾個因素（5W+1H）：

1. 什麼計畫（What）：確定對象、種類、參加人數。
2. 為什麼（Why）：舉辦或參加的目的為何？
3. 舉辦地點（Where）：選擇適當的地點舉辦。
4. 什麼時候進行（When）：決定適當日期和時間。
5. 什麼人負責（Who）：每項工作的負責人。
6. 如何辦理（How）：用什麼方法辦理？經費多少？課程設計等。

（五）教育活動成效評估。

4

教育活動的策略性規劃

教育活動應有中、長程的策略性教育計畫，社未來三、五年，甚至五年以上的工作藍圖均要勾畫出來，使教育工作有一個整體性的規劃，依據此藍圖依序推展，朝著既定目標邁進，對社的發展具有相當大的幫助。如果不做中長程規劃，每年像打游擊式的推行教育計畫，則教育效果無法連貫，結果會大打折扣，且因無長期規劃，等到社發展到較大規模時，所面臨的問題是社員多、股金多、業務量激增，教育工作若還採用原來的的方式，將無法滿足社員及幹部需要而顯得手忙腳亂，反而阻礙了社的發展，因此教育計畫項目要有所選擇，也要依社規模的發展而訂定不同階段的教育規劃，適當的分配經費，有效的完成各階段的目標。

儲蓄互助社的教育計畫實施後應加以檢討、評鑑所設定的教育目標是否有達成，做為日後新計畫的參考，教育成果必須對社的健全發展有所貢獻，使社員與幹部認識儲蓄互助社的理念，能遵守經營原則、各項法規及會議決議，並實踐自助、互助、團結合作的精神，這是教育計畫的最終目的。

教育在帳目上雖是費用，但就長遠的角度，它更是一種投資，是儲蓄互助社生存的基本要素，所以必須有計畫的推動落實在平常的社務上。