

從世界金融風暴 看儲蓄互助社未來的展望

台灣的第一家儲蓄互助社自1964年於新竹天主堂設立以來，已歷經45年，截至2008年12月止，全國共336家儲蓄互助社，社員人數20餘萬人，股金186億，資產總值232億元，儼然已成為社會基層民眾資金相互融通，互助合作最具體的表徵，向為合作金融等領域學者所肯定與讚許。

文 | 楊輝雄 西屯社

回顧過往，實則儲蓄互助社在台灣的發展並非十分平順，尤其1968年政府一道非行政命令，只准「暫准試辦」，至1997年單獨立法，之間「半合法狀況」，亦長達近30年，但是儲蓄互助社運動的推動者，參與者就是在這樣艱困的歷程中不斷地努力，終於爭取到儲蓄互助社在台灣單獨立法的契機，著實令人欽佩，而以儲蓄互助社的功能論之，大抵上至少涵蓋經濟、社會及教育三大功能，而就經濟功能言之，主要體現在儲蓄可以吸收社員股金，辦理社員放款，具儲蓄及資金相互融通等經濟或金融功能。如果單就經濟金融功能的角度而言，儲蓄互助社的發展也會受到世界金融風暴的影響，為使儲蓄互助社能因應目前金融的變局，提出四點努力的方向，供儲蓄互助社推動者、參與者參考，茲分別陳述如下：

發揮儲蓄互助社之優勢並去其弊

近年國內經濟景氣普遍不佳，不但各種金融機構逾放比率急遽上升，即使是儲蓄互助社亦遭受影響，由於銀行有資產管理公司（AMC）及金融重建基金（RTC）等運作及介入改善不良資產，但儲蓄互助社並無此機制，唯有靠儲蓄互助社經營者更加審慎貸出每一筆信用貸款，並做好財務管理等相關工作，避免財務狀況再次惡化。

另外，儲蓄互助社所具備的社會及教育功能，則是維繫儲蓄互助社的特殊性及存在價值，最重要的優勢，必須本諸儲蓄互助社開拓者的精神繼續強化，加強社區服務，使社區民眾認識儲蓄互助社，並加入儲蓄互助社，成為社員，來享受儲蓄互助的服務，使儲蓄互助社真正成為「社區銀行」。

堅持非營利精神

我們儲蓄互助社的幹部要強調公平正義的精神以及服務弱勢族群的理想，不能僅以經濟利益的觀點來衡量儲蓄互助社的績效，非營利組織若步向商業化，將可能喪失了組織的公益使命，與社員的關係將淪為利益交換關係，因此未來儲蓄互助社仍應堅持非營利的精神服務社員，避免走向商業化與市場化。

擴展志願服務的理念

我們儲蓄互助社的幹部，應本著不計較名利與利他的精神來服務社員。我們不

應貪圖像銀行董監事或信用合作社理監事的物質待遇，因那已經喪失了非營利與志願服務的精神。我相信很多志工都能體會志願服務並不只是絕對的付出，志願服務讓我們有許多的學習與成長，況且這種不是因利益交換得來的收穫，會讓我們的的生活有更多喜悅；因此作為儲互社的幹部及社員應秉持這種服務的傳統，這也會讓儲蓄互助社有別於一般的金融組織。

加強對弱勢族群的關懷及服務

儲蓄互助社起源於對弱勢族群的關懷，同樣的儲互社在台灣45年來也一直在服務經濟弱勢者與原住民，雖然台灣現在遭遇到世界金融風暴，很多人失業，但在亞洲的國家中，日本除外，台灣還是一個富裕的國家，但貧富懸殊的問題卻逐年惡化，弱勢族群未受合理的對待也逐漸突顯，未來儲互社仍應思考為中低收入者、為原住民族群、為偏遠的鄉村民眾建構更完善的服務方案，甚至成為弱勢族群的代言人。

總之，我們儲蓄互助社，必須加強為社區服務，引導民間互助金融步入正軌，以儲蓄互助社成為「社區銀行」，改善社區經濟，配合社區發展工作，更重要的是加強社員合作精神教育，使社區民眾瞭解儲蓄互助社之崇高理想並善用自助互助的原理，來提高生活水準，並培養民眾「互助互利、互求互惠」的道德情操，發展人性真善美，促進社區的團體與和諧，使儲蓄互助社的服務，能讓我們社區的民眾得以均霑其甘美的果實。