

CREDIT

原住民的 信用問題與儲蓄習慣

文/洪源成 金崙儲蓄互助社

SAVINGS

▶▶▶ 逾期貸款的問題

從台東區會季刊裡單位社統計表上，我們可以看到整個區會有一個非常明顯突出的徵狀，那就是逾期貸款率很高而且很普遍。這種流行性疾病行之久遠，而且有單位社嚴重到病入膏肓，無法用手術治癒的地步，即使用手術開刀，有可能造成更大的傷害，我們期待有高度智慧的高手或臨床心理輔導員，前來台東協助處理，解決此一問題。

▶▶▶ 逾期貸款問題的形成

由於台東區會各單位社幾乎是原住民，因此被人們戲稱「逾期貸款是台東區會原住民互助社的共同特產」，或指稱為原住民人格上的信用問題，而這些問題在漢人組成的單位社裡並不是問題。如此指證原住民信用問題，似乎是說信用問題是原住民的先天問題，信用問題是原住民所獨有的特徵，我覺得這樣的指證不公平也不正確，因為人格上的缺陷不是生而俱有的，這不是遺傳基因，而是後天的家庭或社會環境而漸形成的特徵或缺陷。

事實上逾期貸款信用問題在歷史上有它的來龍去脈。單從社員對儲蓄互助社經營的懵懂來看，並沒有所謂的信用問題存在。他們認為儲蓄互助社的股金跟一般銀行的活期存款是同一回事，他們以為儲蓄互助社的貸款是一種提款方式，我提出自己的錢為何還要還款。由於他們對儲蓄互助社經營方式不甚了解，伴隨著儲蓄互助社運動的互助觀念，當然是個缺陷。如果儲蓄互助社的基本觀念沒有進入到這些原住民的心理和心靈，他們怎能回應，怎能按照我們所希望的來回應這一點的忽略（正確無誤的溝通儲蓄互助社經營方式），當然會造成雙方的誤會曲解。如果這一點現在不馬上去

了解清楚問題所在，並且從事徹底的溝通，那麼原住民的社員裡永遠則會存在著茫然懵懂，而協會對原住民也會存在著曲解誤會。

到了目前，原住民的單位社裡逾期貸款如蔓草般普及到整個台東地區，看起來正如台東海岸的休耕田地雜草叢生，那些身在局外的協會督導一接觸就生恐懼，不敢深入草叢，而退縮局外，任其荒廢，至今已到了不可收拾的局面。這些單位社仍然尚在，苟延殘喘。誰人敢去插手？一旦插手，沒有事先預備好自己的心理，是非常棘手的，難以繼續下去。

原住民的信用問題需要被了解

目前原住民的單位社因為信用問題造成遲遲展不開的局面，非常需要區會輔導員和協會會務人員的同情、關懷、尊重、聆聽、了解，之後進一步去策劃改善的措施。

上面我們提到了原住民的信用問題不是先天的問題，而是後天環境的缺乏正確無誤的溝通而形成的缺陷。這種溝通上的缺陷，顯露了社員教育的缺失疏忽。例如，早期向外宣傳儲蓄互助社觀念時到底用何種動機來吸引人？如果早期擁有一窩蜂的人來加入互助社，他們是被什麼動機所吸引呢？在從事準社員教育時，教育委員到底是在強調什麼，以便吸引人並且留住他們？在從事教育大會和社員年終大會時，幹部所鼓勵的事是什麼？

所忽略不提又是什麼？在原住民的單位裡專職和幹部所賴以推展社務的方式，幾乎都是用比賽，頒獎的方式達成單位社在數目上的增加而缺乏素質的培養，我們應該深入認識互助社的互助觀念、理念、信念、社會功能，以及創造互助社文化風氣，塑造互助的精神於自己的民族同胞及子子孫孫。

所以，信用問題是後天環境教

育的問題。人格信用是需要用正確的動機來吸引，需要用正確無誤的互助觀念和運作來導向正途，需要用同情關懷，尊重聆聽，了解修正的心態給予春風化雨。人格信用是人與人之間真誠關係的表現，如果只是單方面要求信用，自己本身卻不守信用，我們怎能苛求對方呢？與其說原住民在人格缺乏信用，倒不如先要求我們從事服務的專職人員、幹部，做一個徹底毫無保留的反省檢討。

儲蓄習慣的行為表現

儲蓄習慣是個人的人格特質，習慣本身的培養與儲蓄互助社無關。如果有關係，那就是儲蓄互助社是個值得我們去投資的場所。如果儲蓄互助社真的是個培養人格信用的場所，社員會繼續留下來投資。如果從事專職的人不值得信任，當然社員會儘早退出另謀投資場所。如果社員不退股退社，仍然保持逾期貸款於原來的場所，表面上看他們糊裡糊塗、馬虎拖延過日子，但至少相信儲蓄互助社是個可依靠，可以寄生的場所，若不是他們早就逃之夭夭了。

對於那些逾期貸款的人，我們不要把他們看成都是同一類型的人。有的人可能是因為遭遇特別事故而無法如期還款；有的可能是因為失業而缺乏資源；有的人可能是因為頭腦糊塗，不會作量入為出、不會預算；又有的人可能是好高騖遠、到處貸款，帶給他們自己經濟負擔，所以還款時，那些有利害關係的先處理，而儲蓄互助社比較通人情，也就把互助社的貸款延後償還。

與其看不起那些逾期貸款的人，倒不如以同情他們的困難，關懷他們的軟弱、無知、無力，幫助他們如何處理，保持他們對儲蓄互助社的信心、信任、信用。一旦難關渡過，他們將是儲蓄互助社最有力的支持者、見證人、擔保人。

所以，在承辦儲蓄互助社時，該先要求的不是社員，而是專職和幹部。可栽培的專職和幹部儘可能善用，而那些專門圖利於自己枉顧社員的專職，不要遲疑、浪費時間財力，儘早開除解雇，以免後患無窮。

原住民是很單純易於交談，可達心靈上共融的民族。由於他們知識不夠，在教育工作上需要多點心思，不急於目標的完成，多加一點耐心、恆心，保持溫和的態度教導他們。相信有一天儲蓄互助社的觀念一定會得到溝通，從此向外推銷互助社的觀念，使原住民同心合意推陳出新，創造出新時代的生活方式，成為相親相愛共融一體的民族，發揮同化其他民族的影響力。