



儲蓄互助社運動的社會事業本質

◎郭迪賢／逢甲大學合作經濟學系教授

儲蓄互助社是一群有理想、有抱負且充滿願景的合作人，在基督徒從別人的需要中看到自己的責任下，透過連鎖團結的合作模式，結合一群具有共同關係與共同意願的社群先驅，共同組成以「非為營利、非為救濟、乃是服務」為宗旨，以滿足社員們儲蓄與貸款之基本資金融通需求，所自動自發形成的服務性金融中介合作組織。

十九世紀在歐洲誕生的金融合作組織運動，追本溯源可溯及德國先驅雷發巽鄉長，是一位基督徒；目睹鄉村農民，因為高利貸陷入貧窮惡性循環的困境，看到自己的責任。由結合富人組成救濟組織出發，到發現要永續脫貧脫困最好的方式，就是讓他們自己幫助自己；在1864年創立第一家真正具有合作組織色彩，鄉村居民自發性有效益且能永續經營的金融互助合作組織－儲蓄互助社或一般所謂的鄉村型信用合作社。雷發巽這個組織的特色是結合彼此熟悉的村民，用志願服務的力量，透過無限責任制的生命共同體；運用自

助、自我負責與自我民主管理的組織運作模式，來為村民提供所需的金融中介服務。身為基督徒的地方長官雷發巽先生，要人們「盡心、盡性、盡意愛神……也要愛人如己……」所以，他要富人加入儲蓄互助社，以其所有的財產當保證，在沒有報酬的工作中負起經營的責任，放棄超過一般利率水準的股息，用真誠不帶私心參與來增益這個鄉村民間合作組織的安全，真正讓有錢人和貧窮的鄰居親如兄弟，來體現基督徒的愛。這股建築在基督徒鄰人愛與兄弟愛基礎的人性化社會事業，充滿宗教情操、強調生命共同體、及其特有自助互助、自我負責、自我民主管理與志願服務的理念，就是儲蓄互助社基本的核心價值。

2003年中華民國儲蓄互助協會會員代表大會，開幕式有一段闡述儲蓄互助社運動社會事業本質的「儲蓄互助社祈禱文」如下：

神啊！

我願慷慨犧牲而不計代價！

我願為人服務而不問酬勞！

我願盡力工作而不怕勞苦！



我願關心別人與人合作！
 我願一心推求進行祿的旨意！
 願祿接納我的心願，並賜我力量！
 為儲蓄互助社運動及服務人群而獻身！
 賜我們的儲蓄互助社健全發展！
 賜我國及全世界儲蓄互助社運動成功！

儲蓄互助社是非營利社團法人，是合作金融中介組織，為什麼開幕式要有一段祈禱文？目的是要我們不能忘記在組織社員生命中特有的宗教情操及其特殊的社會意義與價值。在儲蓄互助社，金錢只是為人服務，幫助人脫貧脫困的工具，最重要的是人，就如哲學家康得所言：「人是目的，不是工具。」當然，我們更不能忽略「在別人的需要，看到自己的責任」之特有使命；因此，在儲蓄互助社運動中，從各社理事與監事、區委會委員，到全國性協會的理監事及顧問都是不支薪的志願服務幹部。這些具有使命感，自稱是一群快樂傻瓜的志願服務工作幹部，在利他主義的動機下，不問酬勞、不怕勞苦、不計代



學者參訪台北大安社（後排左一為本文作者）

價的「享受犧牲，犧牲享受」，關心別人與人合作，就是儲蓄互助社最大競爭力的來源，也是儲蓄互助社成為社會事業永續經營的利基所在。

儲蓄互助社運動，由歐洲出發，在美國與加拿大轉型生根，然後傳遍到全世界。截至2002年底為止，全世界已有超過三萬家儲蓄互助社，為一億一千八百二十六萬名社員提供金融中介服務；這些社員擁有超過5,892億美元的儲蓄與6,760億美元的資產，同時享有4,249億美元的貸款餘額。在台灣的儲蓄互助社運動，自1964年第一家儲蓄互助社在新竹天主教堂誕生開始算起，至今年剛好邁入第四十年；全國社員人數最多、規模最大、服務對象最廣的新樓社於1973年誕生，今年慶祝三十週年；中華民國儲蓄互助協會於1982年法人登記，去(91)年成立二十週年在台北中正紀念堂舉行遊行慶祝活動；筆者於1994年加入儲蓄互助社，從事儲蓄互助社研究，十年來到全省各地儲蓄互助社，一次



（背景：美輪美奐的辦公室）



又一次的觀摩與參與，深受基層熱愛儲蓄互助社之志願服務幹部所感動，也深深體會一個健全發展的儲蓄互助社運動，是民間社會事業天空中最佳的典範。僅就個人研究觀察儲蓄互助社運動的心得，描述說明如下：

一. 儲蓄互助社是人性發展、社區關懷的大愛志業

在儲蓄互助社工作，無論是志工或專職人員都是一群具有使命感的工作者；我們所做的是為了成就以人為本、發揮人類兄弟愛與鄰人愛，讓具有共同關係之社區居民得到應有的關懷與照顧的大愛志業；因為愛，所以我們能夠在別人的需要，看到自己的責任；因為愛，所以我們強調以人為本的社會價值重於金錢的經濟價值，所以我們能夠在享受犧牲的快樂中，進一步犧牲我們的享受；使我們成為真正擁有超過享有的富人。

二. 儲蓄互助社是非營利、非救濟的金融服務事業

儲蓄互助社所從事的金融中介服務，最重要的兩項核心任務，就是讓社員有計畫的養成儲蓄習慣，不斷累積個人財富的股金儲蓄；和以救急為主，救窮為輔，讓社員能夠有效促進生產與改善生活的互惠貸款。儲蓄股金讓社員擁有資金供給和互惠貸款讓社員享有資金需求都是金融服務，儲蓄互助社是最佳的金融中介組織。儲蓄互助社共同的宗旨是：「非為營利、

非為救濟、乃是服務」，就是強調我們不是專門給人魚吃的救濟事業，也不是以賺取利潤為主的營利金融機構；而是一個滿足平民資金互惠互助管道需求的金融中介服務事業。

三. 自助互助、追求共好的合作企業組織

早在十九世紀金融合作先驅雷發巽就已經發現要幫助窮人或弱勢族群最好的方式就是讓他們自己幫助自己，連鎖團結同舟共濟的合作力量，才能有效對抗高利貸的剝削；真誠合作，細水長流的永續經營，才有可能達到你好、我好、大家都好的共好境界。面臨金融環境快速變遷的今日，我們必須思考，同樣的金融服務組織，儲蓄互助社的競爭利基在那裡？儲蓄互助社是一種金融合作組織型態的企業，當然不能忽略社員對社的滿意度與認同感；只有積極參與的社員和有效能與效力的組織運作，才能讓儲蓄互助社展現實力，發揮特有的競爭力。

儲蓄互助社運動的社會事業本質，讓我們更明白，雖然我們一樣從事滿足人們資金融通需求的金融中介服務，但我們卻與一般金融機構大不相同。因為我們是一個以人為本之社會價值重於金錢之經濟價值，強調兄弟愛與鄰人愛之社區關懷，懂得享受犧牲之志願服務為主，重視連鎖團結真誠合作，細水長流不炒短線的經營，而且是在別人的需要看到自己的責任，積極的去愛去關懷去感恩的社會事業。