



再創40高峰 經營管理新思維

文 / 陳朝杞 新竹區會

嚴峻的大環境

經歷金融風暴後，跨國財團藉大型金控併購地方金融，利用現金卡搶食小額消費貸款，減少存放款利差，壓縮小型金融單位的生存空間，在降息過程沒有因應準備的儲蓄互助社，面臨升息的衝擊時，才發現貸放比逐年下降，淨利不足以發股息，有些未達經濟規模的社，薪水都支付不了。

儲蓄互助社成敗事在人為

儲蓄互助社立法後10年，全國社員平均為當時的109%，成長最高的達300%以上，可是全國也有4個區會是負成長。大環境相同下本區會甲組的社，也有成長100%和萎縮成78%的差異，更有一社10年增加1300多位社員，可見儲蓄互助社成敗事在人為。

儲蓄互助社的領導者、經營者、專職如沒有危機意識，墨守成規得過且過，只圖無過不求突破，儲蓄互助社將因社員退股、退社，逐漸萎縮終被淘汰。

救亡圖存之道

喚醒全體儲蓄互助社上自協會領導者、社經營者、專職下到社員，了解儲蓄互助社運動的存在價值，是提供安全的儲蓄存款及合理利息，便捷、公平、合理的融資管道，發揮愛心為人服務，最重要的是教育社員如何儲蓄理財使錢長大。

提供正確的儲蓄觀念及方法

理財的第一步是存下第一塊錢，一般人只知量入為出，將用剩下的錢存下來，結果年過一年存不了錢，存款等

於收入減去支出的結果是一場空。唯有強迫儲蓄才行，也就是將存款先從收入中扣除，餘額才計劃怎麼用，也就是支出等於收入減去存款。徹底改變先享受後付款的習慣。有了家庭安全基金，才能進一步投資理財。

減輕貸款利息，讓存入的股金長大

在這兩難之間必須以愛心取得平衡，不能比其他金融單位差太多，用愛心互助的高帽子要社員忍受不合理的貸款利息負擔，卻只發少於銀行定存的股息，使股金不能變大，於是退股退社的現象就發生了。

放款比逐年下降

利差年年減少；逾放率因景氣差而攀高，但儲蓄互助社沒有政府或財團當靠山，只有自求多福、尋求突破。倘若社經營者只求無過不求突破的心態，讓閒置資金僅能定存於銀行，對於銀行節節降低的利率，年終股息發放，將如何面對？

值得共同努力的目標

社員共同關係密切，儲蓄互助社能提供社員互相服務，營造一個充滿愛心，像大家庭

的溫馨社區，使儲蓄互助社成為社區發展的心脈，這是多美的願景，值得大家努力以赴。然而全國各社大多是小而美，社員在一千人以下，專職只有一人，社幹部不多，連組織志工隊的人力、能力都有困難，唯有大力先吸收社員發展社務，健全社的財務，才有餘力營造社區。若沉迷於小而美終將走向結束清算合併的悲慘結局。

再創40高峰，依賴管理人用心

國父說過：「思想產生信仰，信仰產生力量」。面臨儲蓄互助社生死存亡關頭，唯有全體熱愛儲蓄互助社的同工，先由自己的心理建設做起，將危機轉變成為轉機，領導者用心尋求突破，帶領全國儲蓄互助社走出困境，經營者提高能力朝多角化經營，善盡管理人的責任，願儲蓄互助社明天會更好，更再創另一個40年的永續發展。