

合作經濟在台灣

— 孫炳焱 —

一、楔子

我們知道資本主義有兩個大問題，一個是生產另一個是消費。針對生產問題，十八世紀的經濟學之父，亞當斯密（Adam Smith 1723-1790）曾說：「資本主義體制下，每個人為了自利，會將手中資源做最好的運用，以從事生產，為自己謀得最大利益。」所以他認為政府最好不要干涉經濟事務，因為每個人都有為自己打算的心，有人稱為自利（self interest）、有人稱為利己、亞當·斯密稱為自愛（self love）。並沒有說到利己主義，只有說愛自己，或自利，因為愛自己所以自然就會精打細算，設法降低成本，也會討價還價。最後，交易結果一定會讓雙方都同意並且雙方都滿意，如此一來資源就會得到最好的運用，獲得最大的利益。每一個人都得到最好的利益，社會就會實現最大的利益。他同時也認為人也有利他心，像仁愛心、公平心等就是，而資本主義在利他心的節制下，發揮自利心和自愛心就像一隻看不見的手，導引社會公益私利趨向一致。因此經濟自由是天賦人權之一，是天生就有的基本權利，政府不應該管太多。這個思想一再傳承，一直到 1930 年的大不景氣，帶來很大的社會災難，才有很大的思想變革。



二、經濟自由與私有財產制度

為什麼資本主義會確立私有財產制度？這是比亞當斯密更早的重農主義以十七、八世紀的自然法思想為基礎而形成的，當時為什麼會這樣設計，因為保存自己，是人類的天賦本能，人類從事生產就是為了保存自己，是天賦本能的發揮。為了鼓勵生產，符合上帝的旨意，就設計私有財產制度，保障勞動與努力的成果，應由勞動者本人所擁有。這個制度在分配不均的時候，會造成很大的社會問題。長期的分配不均更會造成社會緊張，甚至會出現動亂。生產問題說起來相對簡單，而分配問題卻是資本主義最大的單門。資本主義是否

能延續，就決定於能否解決分配問題，特別是實現同工同酬的問題。馬克斯認為資本主義的私有財產制度，終究會導致資本主義的崩潰。

事實上，經濟自由包括創業，就業與消費的自由，跟私有財產制度連結起來，都是保障資本主義下資產階級既得利益所設計的制度。

三、合作社是怎樣開始的？

英國是第一個產業革命的國家，產業革命後，英國變成了全世界最強的國家，但是最大的問題是產生了非常多的勞工悲慘問題。產業革命發生在 1780 年代左右，當時工人平均年齡是 28 歲上下，我們看到經濟學者如亞當斯密 67 歲、李嘉圖 (David Ricardo, 1772—1823) 51 歲，馬爾薩斯 (T. Robert Malthus, 1766-1834) 68 歲，在當時標準算是長壽的。諸位都還年輕，在台灣，1950 年代，五十歲算是大壽，七十歲是古來稀，七十歲就含飴弄孫了。

現代人比較長壽，是拜科技之賜，產業革命初期工人的工資很低，李嘉圖就說，有一個工資鐵律，讓工資恆等於工人的最低生活費，工人經常把小孩帶到工廠，當時有一位後來被稱為「社會主義思想先驅者」歐文 (Robert Owen, 1771~1858)，他也被稱作合作社之父，恩格斯 (Friedrich Engels 1820-95) 把他歸類為「空想社會主義者」，其實歐文一輩子沒有從事過合作社的經營，雖然恩格斯曾提到他組織了消費與生產合作社，但歐文只是設法要解放勞工。歐文自己是資本家，他看不

過去讓勞工貧窮到無以聊生的地步。他在自傳裡說：「最年輕的勞工只有四歲。」四歲怎麼能當勞工，其實是跟父母一起去工廠，四歲能做甚麼呢？就在地面上撿棉絮，把棉絮撿起來再利用，所以就被算成是勞工。

歐文在自傳裏說，自己一輩子從事勞工解放運動，並不順利，因為要對抗資本家，當然會被資本家排斥。他的解放勞工運動，受到抵制，唯有一件事他自認為有可能會被紀念，算是比較成功的，他自許應該被稱為「幼稚園教育之父」。原來他從英國跑去瑞士拜訪平民教育之父約翰白斯泰洛齊 (Johann Heinrich Pestalozzi, 1746—1827)，當時的交通極為不便，歐文去了七次，原來，當時有貴族請白斯泰洛齊做家庭教師，他就把勞工的孩子也集合起來一起教，教了一陣子之後，發現勞工的孩子資質也不差，可以教寫字也可以教數學，這麼一來他有了信念，認為人可以透過教育而改變。這是很了不起的發現，歐文得知這個訊息，大為振奮，並親眼証實這件事，最後決心對自己工廠的童工，實施大規模的幼稚教育，期待這些童工，未來可以脫貧，也奠定了歐文的「環境至上論」的思想基礎，即環境是決定一切能力，行為的基礎，這種思想對後世的法制，教育，經濟有深遠影響，這只不過是二百年前的事情而已。

諸位可以順利受教育，不要以為這是天生應該的，其實是經過很多困難才實現的，一直到 1890 年著名的經濟學家馬歇爾 (Alfred Marshall

1842-1924) 還一再呼籲資本家要發揮騎士道精神，拿出財富改善工人的生活，讓工人有時間受教育，受了教育他們就可以提高生產力，甚至會回饋資本家，對資本家，勞動者可以得到雙贏。這也不過是 130 年前的事情而已。

歐文一直想要改變勞工的生活環境，認為環境改善了，工人就可以變得更好，後來有了「結社主義」的主張，鼓吹工人要提高待遇，必須團結起來和資本家對抗，必要時要罷工，所以才有工會的出現，英國全國工會就是歐文主導組織的，工會是為了開源。另外就是合作社，尤其是消費合作社就是為了勞工生活上的節流，同時在合作運動中，特別重視教育這個環節。

四、消費合作與工會的興起

結社主義的兩大目的，開源和節流，開源部分是發展出後來的國際勞工聯盟 (ILO)，目前是聯合國第一級的諮詢機構。另外就是國際合作社聯盟 (ICA)，是與國際紅十字會同樣具有百年以上的歷史，誠如各位所知，大部分的國際組織經歷兩次世界大戰之後，都已瓦解，沒有解散的只有紅十字會和 ICA。而 ILO 推動合作社運動，要比 ICA 還熱心，主要是比較有經費，所以一直向工人鼓吹合作社思想，宣導合作社理念，甚至第一次在國際上為合作社下了定義。國際合作社聯盟在 1995 年才正式給合作社下了共同的定義，ICA 本部一直設在英國，1995 年才移到日內瓦。

全世界的消費合作社都有針對商業資本家抗爭的性格。階級鬥爭是馬克

思 (Karl Marx, 1818-1883) 說的，合作社雖然不針對階級，但是抗爭的還是壟斷資本家，臺灣的消費合作社是日治時代引進的，一開始有平抑物價，配給物資的性格，因此具有官方的色彩，戰後這種性格，依然延續，在臺灣主婦聯盟生活消費合作社還沒有成立之前，合作社大部分都是由政府，由上而下輔導設立的，就這點來說，主婦聯盟消費生活合作社的設立是具有劃時代意義的，合作社應該依照社員的意見，滿足社員的需要，才是經營的最高方針，不應該變成，為政府做事的機關，卵翼在政府的保護下存活，它一方面受現行法規的約束，它方面要為社員大眾謀福利，為他們發聲，不是聽命於政府的行政末端機構，這是國際合作社聯盟一再強調的事情。

五、農村信用合作與都市信用合作

另外，是關於德國的信用合作社，德國是歐洲工業化後起的國家，所以在很短時間內，所有資源都集中在發展工業，發展工業的原始資本都來自農業部門，因此農村資金短缺，高利貸橫行，結果是，小農、中農，被高利貸壓得喘不過氣，甚至將農場、農具賣掉，轉而淪落為單純農業勞動者，就是只能靠勞動力為別的農場打工，或到都市的工廠打工，土地被大農購併，造成馬克思所說，資本主義社會只有資產階級與勞動階級，這兩個階級是利害對立的階級。而都市勞工在工業化的過程也只有剝削與被剝削的二個階級，有些人就會認為勞工要解放，只有走社會主義階級鬥爭的路線。

這時德國有位鎮長雷發巽(Friedrich Wilhelm Raiffeisen 1818-1888)，他是一位非常虔誠的基督徒，組織農村信用合作社，同時辦理農業信用，生產與農產共同運銷，信用合作社主要是為了解決高利貸的問題，他跟農民說：「我們不要排富，我們歡迎他們來參加」，然後他又去跟大農講，「歡迎你們來參加，希望你們把錢存到這裡來幫助小農」，值得注意的是，他跟馬克斯是同時代的人。

他的理論基礎是基督教的鄰人愛的博愛精神，他說我們都是上帝子民，在教會、在合作社，我們都是兄弟，按照聖經上說的，有力量的人，幫助弱小的人，鄰人愛就是「盡心、盡性、盡意愛神，也要愛人如己」，農業信用合作社就依據這個基本精神而成立的。他用農業信用合作社解決德國的農村問題，做出了效果，這個制度便傳到全世界。日本是由政府推動，一個鄉鎮設置一個農業合作社。當時並不是為了解決貧窮問題，而是利用合作社來吸收民間的窖藏資金，再轉用到工業部門。台灣也是一樣，現在的合作金庫以前叫做產業金庫，每一個鄉鎮都有合作社，吸收大家的存款，轉存到合作金庫，再貸放到非農業部門，從事工業化，所以說，農村與都市的信用合作社是工業化的發動機。

因此台灣的合作社有一個很重要的性格，教科書裡面說，合作社是經濟弱者的結合，包括勞工、農民、受薪人。我問學生：「台灣的合作社經營者、理監事是不是經濟弱者？」台灣的合作

社，在農村為了吸收資金都是讓大地主擔任理事主席，在城市的信用合作社擔任理事主席的都是豪商，成功的商人，這樣才能吸收游資。

大家知道資金，從社會的游資到投資的過程是一條很遙遠的路。一個國家還沒有建立金融體系要去發展經濟，集合「原始資本」是一件困難的事情。這件事日本透過合作社做得非常成功。因為大地主當理事長，小農就很放心把游資存到合作社，再貸給非農業部門去發展產業。在台灣，戰後農業合作社就改制為農會，都市裡就成為信用合作社，也都扮演集資發展工業的角色。戰後土地改革，農村的大地主消失，引進總幹事制度，農會還是以執行農業政策，發展工業為首要任務，與執政當局保持水乳交融的密切關係，所以傳統上，不論農會信用部或都市信用合作社的經營強項都在吸收存款上，對放款，金融商品的運作乃至風險控管上就相對的不那麼強項，現在是資金供給充裕的時代，信用合作社無論在農村或城市，已經能夠照顧社員的資金需要，資金的利用相對的成為經營上的重要課題。

六、儲蓄互助社的引進與普及

儲蓄互助社成立，今年剛好五十周年，是由天主教神父的帶動，以教區為中心組織的，開始在新竹聖心教會成立，有很濃厚的宗教色彩，開會時要念祈禱詞，向上帝祈求，相當令人感動，可以說是雷發巽信用合作社的原型。二十多年前，我帶學生去關西一所天主堂參訪儲蓄互助社時，遇到一位耿天道神父，他指著牆上的字說，我們開會前要

先念祈禱詞，這是我們社員參加儲蓄互助社對上帝的誓約。祈禱詞說「祈禱上主，賜大家慷慨犧牲、為人服務，要盡力工作，要關心別人，要力行上主的聖意，要不計代價，要不問酬勞，要不怕吃苦，要與人合作，祈求上主賜給大家的儲互社健全發展，包括國內以及國際」。這當中有很崇高的理想，他們祈禱，不只是為了自己的合作社要好，還希望全世界的合作社都好，這些想法都是來自於雷發巽的基督教精神。1995年ICA委託瑞典合作經濟學者貝克(S. A Book, 1935-)寫了「世界變遷下的合作社基本價值」一書，他說「資本主義追求自由價值，社會主義追求平等價值，合作主義追求兄弟價值」，宗教精神仍然傳襲在合作運動裏頭。

儲蓄互助社是台灣第一個由下而上，由社員自動發展起來的信用合作社。所以台灣目前由下而上發展的合作社只有兩個。我常常向主婦聯盟生活消費合作社的一些女性志工頭人說：「妳們在創造歷史，妳們一定會在台灣合作歷史上留名」。我也跟儲互社的頭人說，「希望保留開會時要祈禱的習慣，莫忘初衷」，避免走向商業化的道路，某些人會無奈的說，現實上不走商業的營利路線沒辦法存活，但是改採商業路線，走向營利的策略，往往就放棄了合作社服務的核心價值，更失去解決貧窮，改造社會的目標。著名的日本經濟學家，東京大學大力內教授(1918-2009)說：「合作社要發揮它的特殊性，避免與公司同質化，營利化，才有它的生存價值，才有發展可能性」。

經濟學上有所謂價值論，馬克思說，所有價值來自勞動，所以價值要還給創造價值的勞動者。但是資本主義體制下，認為財貨之所以有價值，是來自於需求，有需要，價格才會提高，所以就有邊際效用決定價格的那一套講法。而合作主義是兩元論，消費合作社，按照季特(C. Gide, 1847-1932)教授的講法是因為大家交易，合作社才有盈餘，所以價值是由消費者所創造的，應該要攤還給創造價值的消費者。勞動合作社的利潤是由勞動者所創造，所以要按勞動日數攤還給勞動者。從價值論來看，合作主義是雙元論，它接受邊際效用論，也接受勞動價值學說，因為雙元論，兩邊都承認，等於兩邊都不是，一直都在(資本主義或社會主義的)主流經濟之下存活。當年戈巴契夫在蘇聯動盪的時候，曾經希望用合作社的形態，來重建蘇聯的經濟。可惜沒有成功，政權就被推翻了。波蘭的團結工聯領袖華勒沙曾表示，他反對共產政權，但不反對社會主義，他也不認為資本主義是好制度，他相當認同合作制度，因為保有經濟自由與某種程度的私有財產制。

台灣在學校有很多福利社，合作社，甚至是超商，很多老師都以為學校裡面辦的合作社，就等於福利社，事實上，合作社是一種主義，一種制度，有理論體系的，把它看成福利社，是很不恰當的。

法國季特教授講過一段話：「合作社的目的在改造社會，解決貧窮問題，合作社不應該只是廉價的分配，也不應

該只是為了要分配來作經營，如果沒有改造社會的靈魂存在的話，剩下的只是個軀殼，即使戰勝了整個世界又有甚麼用呢？」他說，增加社員人數，跟增加營業額，事實上並沒有太大的意義。許多消費合作社業績發展很快，卻因缺乏核心價值，很快就萎縮，用商業手段拼業績，最後被量販店、超市比下去，季特的話，還是很值得我們傾聽。關於合作社經營，堅守組織的核心價值，日本最近有很象徵性的例子，值得介紹，日本也有儲蓄互助社，是由天主教徒以教區為中心成立的，2013年日本金融法規修改後，管理比較嚴格，儲互社礙於規定，不再辦理金錢貸放業務，表示儲互社業務停擺，但是他們沒有解散，因為成立儲互社的初衷是為了照顧主內兄弟，所以決定繼續把組織保留下來，照顧弱小社員，社員有那些人呢？從菲律賓，印尼，來的天主教徒，到日本當外勞，人生地不熟，常常急需而貸款無門，儲互社就以私人方式幫忙他們。基本上，無論是信用，或消費合作社，發展到一個階段，難免會有謀私，覬覦圖利之人，就會用各種方法取傭套利，甚至買票奪權，如果沒有堅守核心價值，堅守非營利的服務精神，隨利之所趨，最後經營就難免會因這些人而萎縮，羅虛戴爾公平先驅社的歷史也有遭遇同樣問題的描述，台灣有很多辦得非常好的消費合作社，後來為了爭利而萎縮，相當可惜，這種例子，中外合作界皆不乏其例。

七、新自由主義的抬頭

1980年以後，英國柴契爾

(M. H. Thatcher 1925-2013) 首相領頭發動所謂的經濟改革，也就是實施新自由主義，大抵來說資本主義有兩種型態，一種是社會福利色彩濃厚的歐洲式資本主義；另一種是重視市場經濟的美國式資本主義。社會福利色彩濃厚的資本主義是從(英國首相)邱吉爾開始的，他曾經說過，英國人從搖籃到墳墓，政府都要負責。

1973年發生石油危機，先進國家告别了經濟高度成長，歐洲每一個實施所謂福利型資本主義國家，都負債累累瀕臨破產。所以柴契爾夫人一上任之後，就開始改革，引進海耶克(F. A. Hayek, 1899-1984)與傅立曼(M. Friedman, 1912-2006)的「市場經濟、自由競爭」的古典經濟思想，具體形成政策，就是第一、確保私有財產制度，市場自由化，個人發揮自立精神，政府不但要放任，而且要鼓勵大家追求利潤。第二、每一個人為自己負責，沒有所謂白吃的午餐，政府不再對弱勢族群伸出援手。第三、政府對經濟事務不干涉，對貧富不均的問題也不插手調整，甚至對富人要減稅，公營企業民營化，國際貿易要自由化，這些都是加強競爭。而加強競爭之後，就產生幾個後遺症，幾乎在往後採用新自由主義經濟的國家，都產生同樣的社會問題，那些問題：包括失業增加、貧富不均加大、雇用非典型化，例如派遣工、臨時工、兼工不斷增加，按月領薪的恒常雇傭慢慢減少，這樣對資本家比較划算，不需要支付員工保險費、退休金等等。

自由化之後有沒有好處，有的，經

濟成長加速，國民所得增加，但是工人所得卻越來越少，地主、資本家、企業家所得增加，貧富差距越拉越大，經濟改革帶來社會階層間的對立與不安，改革的失敗，主要在分配不均。

這種情形在英、德、法、日本、台灣、韓國都面臨同樣的問題，特別是金融問題。過去亞洲的金融風暴，美國的二次房貸呆帳問題，還有最嚴重的雷曼兄弟投資公司破產，都波及到全世界。一種制度把全世界都搞得雞飛狗跳，這樣的制度還有可能不修正而繼續下去嗎？當然有困難。

八、新自由主義為什麼會產生貧窮問題

依聯合國 2005 年統計，全世界六十億人口當中，已開發國家的人口占了十億，六分之一的人，占了全球 GDP80%，剩下六分之五的人口，分得另外 GDP 的 20%，最富裕的 20%人口消費支出占全世界總消費支出的 86%，最貧窮的 20%人口，消費全世界總消費支出的 1%。兩者之間的生活品質差異是可以想像的。美國有「99%對抗 1%的運動」，2012 年美國最富有的 1%，所得占整體 GDP 的 20%，2009 年到 2012 年三年當中，最富有的 1%人口，所得增加 31%，剩下 99%的人，三年的所得只增加 0.4%，貧富差距拉大是當然的結果，自由化以後最大社會問題，就是貧窮問題。

台灣也不例外，最富有的 5%，跟最窮的 5%，從 2005 年平均所得相差 55 倍，到 2012 年變成 96 倍，實質工資水準退到 16 年前，這是全世界推行自由

化所產生的共同問題，日本也是退到 14 年前的水準，美國 2009 年的工資還比不上 35 年前的 1974 年。美國還有 4500 萬人沒有健康保險，歐巴馬總統要全民健保，卻一直受到保守派的反對。歐巴馬說：「如果國家只重視有錢人，榮景是不可能持久的。」雷曼風暴之後，各國都採用刺激景氣的政策，政府不斷增加公共投資，放寬銀根，不斷的降低利息，結果造成國家主權信債危機，本來國家發行的債券是最穩當的，哪會想到連美國的債券信評都被降等，所以新自由主義政策還是面臨考驗。

最近有一本世界暢銷書：「21 世紀資本論」，作者皮克提（Thomas Piketty, 1971-）是法國人，才 43 歲，書的結論很簡要，俗語老早就講了，用資本賺錢，比用勞力賺錢要快，他的書，結論就是這麼說的。台語說「錢四腳，人兩腳」。他用了兩百年的稅務資料，去分析法國、英國、德國、日本所得，證明除了戰爭可能傷害到資本家的機器設備以外，大部分的時間，都是資本投資報酬率比經濟成長率高。而且比勞工的工資成長率要大。

這說明了資本主義，尤其是在競爭之下，工人只會相對的越來越窮。政府對貧富差距問題不能不管，因為這畢竟是嚴重的社會公平問題。

九、今日的社會為什麼需要合作

很多主張自由經濟的人，認為自由化、國際化是一種不能抵擋的潮流，但是希望政府要去重視貧窮問題，要去救濟，而且最好的救濟工具就是合作組

織。瑞典籍 1974 年諾貝爾得主麥達爾（Gunnar Myrdal, 1898—1987）說：「合作社是最好的救貧工具，第一、合作社具有百年以上的歷史經驗，有累積的經營 Know-how；第二、國際上它有共同遵守且符合經濟倫理又符合企業道德的原則；第三、大部分國家都有合作立法，很多甚至立憲，來保護合作事業；第四、合作社深具草根性，對地方經濟熟悉，能善用當地既有資源，能夠善用傳統產業，保護傳統產業不致消滅」。

合作社可能在未來會是一個比較受到重視的政策工具，至少在歐洲、日本、韓國已經受到相當的重視。

事實上，最近幾年，歐洲的合作社蓬勃發展，英國消費合作社營業額倍數增加，日本的消費合作社社員從六百萬人次，增加到目前的兩千三百萬人次，因為領薪人所得不增反退，參加合作社至少可以節流。英國以合作社的文藝復興，來形容這種盛況，日本消費合作社可以辦理人壽保險業務，保費是一般保險公司的三分之一，理賠又快，年底結算，有剩餘當年就全部攤還給社員，對投保社員相當有利，立下口碑，現在已是投保人數最多的保險企業，甚至引起營利性保險公司的反彈，這些利益大眾的組織，為社員大眾所支持，是無庸置疑的，也提昇了合作社在社會大眾心目中的地位，當然前提必須是正派經營。

諸位，照說自由競爭，廠商應該負有完全責任，經營不好，應該從市場退出，景氣也應該由市場決定。但是政府一方面講自由化，一方面又無所不在，從過去的經驗來講，如果信用合作社、

中小企業經營不善，發生問題，希望政府紓困，政府與輿論會說，天下沒有白吃的午餐，退場機制就是為你們所準備的。等到大企業，大銀行發生經營困難的時候，政府與輿論又說，大到不能倒，要趕快紓困，然後挪用全民稅收的金融重建基金就進去了。過去自由化的真相，就是大的扶它，踩下小的。

這個現象有人稱為剪枝的資本主義，種水果的時候，為了要種出能在國際間競爭的好水果，把還沒有長大的小水果剪掉，營養才能集中在大的上面，為了要國際競爭力，把國內小的剪掉，這就是自由化的真相。但是我們大部分的人，是靠中小企業存活，大部分的中小企業和個人要到信用合作社融資，不然就得求助於高利貸。

十，結語

總之，合作社是一個很古老的組織，看起來好像缺乏效率，但是對於解決資本主義的貧窮問題，有非常積極的效果，希望大家能夠注意它，認同它，它是建立在性善說的組織，只有透過大家的參與，並且公開業務，財務，社務，大家參與，互相激勵，提高合作意識，社員理解合作社的重要性，不放棄改造社會的初衷，就不會被收買，不會做睡眠社員，踴躍開會，有話直說，多學習，多討論，合作社就自然會健全發展。

《本文作者係國立臺北大學名譽教授》

（註：本文係作者應梧桐環境整合基金會演講的內容，加以潤筆的，藉此向該基金會表達謝意）