

最近世界合作社運動的趨勢

— 孫炳焱 —

(一) 資本主義有三大形態，一種是帶有福利社會色彩的歐式資本主義，另一種是以自由放任，市場經濟為主的美式資本主義。

按十九世紀四十年代至七十年代，英國的政府貪污腐敗，輿論相信第一：自由放任、公開競爭，可以杜絕貪污、實現正義；第二：競爭促進效率、創新，可以造就繁榮；第三：受到達爾文進化論的影響，由競爭淘汰弱者，是自然律的支配原則，優勝劣敗，適者生存是不能迴避的原則。有以上三種依據，自由競爭乃成為社會經濟思想的主流。

但是到二十世紀前葉，因景氣蕭條、失業、財政困頓、社會不安，J. M. Keynes (凱因斯) 在 1926 年出版了「自由放任的結束」(The End of Laissez-Faire) 經歷一九三〇年代的大不景氣，才掀起政府介入經濟的新思潮，一直到一九七〇年代末期到八〇年代，由於 1973 年石油危機，歐洲經濟深受打擊，稅收銳減，財政赤字累積擴大，經濟成長與社會福利兼顧政策，無法繼續推行，終於導致 1981 年英國柴契爾首相的經濟改革，引進「市場經濟、自由競爭」的經濟思考，政府精簡、

資本自由化、國營事業乃至教育的民營化，撤銷或緩和各種對市場的監督，刪減社會福利支出，如取消健保、減少對義務教育費用的支出等等政策，於是財政赤字大幅改善，稅收增加，這個政策在美國雷根總統及日本中曾根康弘總理的倡和下，蔚為風潮，一時風靡世界，席捲全球。

(二) 於是自由放任市場競爭的思想才又因緣際會，重登經濟主流思潮，於是公營企業民營化、政府業務下放民間、公辦民營、減少法人、個人所得稅，甚至遺贈稅的降免，撤銷或放寬各種經濟上的限制與規定，減少社會福利支出等等，每人為自己負責，鼓勵追求利潤，一時成為風尚。

九〇年代的市場自由化造成的泡沫瓦解，到 2008 年的美國金融海嘯發生以後，對於自由市場的思想產生相當大的反思，特別是連股市名人巴菲特都批評「華爾街像教堂兼賭局」，一語道破衍生性金融商品的豪賭本質與失去自我節制的市場放任狀態，所造成的世界性災難，於是重新燃起適度的政府管制與政府介入的想法，「透過租稅，社會

福利等手段，讓弱勢受到照顧」的呼聲，就是另一種趨勢的呈現。美國總統歐巴馬就職時就說：「如果缺乏審慎的監控，市場是會失控的 - 國家如果只重視有錢的人，榮景是無法持久的」，美國有 4,500 萬人無法享受健保，過去主張經濟自由時，這是屬個人自我負責的事，所以放置不管，現在已經要全民健保了，多少也反應美式資本主義已傾向歐式資本主義，雖然反對勢力仍然頑強的反對這樣的做法。

(三) 隨著九〇年代以來的經濟自由化，接踵而來的是嚴重的社會問題：

- (1) 失業率增加：因競爭激化，公司整併、大量裁員、遇缺不補、以資本取代勞動，自動化、機械化、電腦化，乃至無人化的普及，失業問題成為社會問題的焦點。
- (2) 貧富不均的擴大與新貧階級的產生：一般而言，公司精簡人員、主要為中高級幹部為主，他們相對高薪，且是中、高年階層、失業導致個人心中怨氣及社會不安，這些中產階級，淪落為新貧階級。
- (3) 非典型雇用人數的增加：臨時雇用、兼職、零工、兼課、兼職，以及公司業務的外包，派遣公司的興起與流行，都是時代的產物，目前臺灣已有 70 萬人，佔總就業人口約 10~20% 左右。
- (4) 農民、工人及知識階級領薪人就業壓力的增大：經濟國際化、自由化，各國農業面臨空前的競爭壓力，特別是亞洲小農國家，台灣亦不能倖免，面

對耕地、資本不足、競爭力倍受威脅。勞工方面，因外勞引進而抑壓國內勞工的工資與就業機會，均受到巨大壓力，知識階級的勞力也深受影響，例如會計、翻譯工作，因電子業技術進步，遠距離作業並不增加成本，未來銀行業亦必受影響，所以工作時間延長了，不分晝夜，但是不支加班費，年底結算，依業績分紅，經營者分散經營風險，為了自存只有不斷合理化、企業裁員、減少雇用、甚至外移、相對延長工時、減少工資支出等，都是競爭壓力下無奈的趨勢。

- (5) 地下錢莊叢生，禿鷹（討債公司）的出現：弱勢族群，一旦面臨需錢孔急之際，借貸無門，只有向地下錢莊（高利貸）告貸，高利貸業者乃應運而生，年利率在 30% 至 600% 不等，這種非制度金融的竄起並不以亞洲為限，歐洲的英、法、德亦是同樣現象，這還包括信用卡債的呆帳問題，所謂多重債務者，美、德、法、日本都急遽增加，以致貧窮問題成為社會焦點的議題。至於高利貸業者公然與黑道份子連手，暴力討債，社會上每天上演被剝削者的悲劇，情節令人怵目驚心，甚至禿鷹公司的跨國際化，黑道幫派的跨國籍串連，尤其令人擔憂。
- (6) 自殺率的攀升：1999 年以來，我國自殺率一直攀升，每 10 萬人口自殺死亡率由 10.36% 增加到 2004 年的 15.31%，自殺原因當然不止一端，這個數字已直追日本，這個數字與景氣，失業有正相關的關係，尤其是中

年族群（30~49歲）自殺死亡人口占總自殺人口高達37~40%，逼債致死的新聞不斷，令人慨嘆，這個趨勢直至最近幾無太大變動。

以上這些經濟自由化引起的苦澁經驗，在西方國家乃至日本韓國，都有同樣遭遇，很多國家就以合作社制度來補救，渡過難關，像英國就以組織信用合作社或儲蓄互助社來幫助弱勢族群脫貧，成立社數十餘年間增加60%，為債務解套，日本消費合作社社員由600萬人次增加到1000萬人次，再增加到2200萬人次，為大眾節省開支，英國勞動合作社增加15%，西班牙將消費合作社獎勵條文入憲，韓國在1990年代特別成立消費合作社法，比如；日本已有二十年經濟不振，一樣整併金融機構，一樣成立金控，但是對信用合作社，信用金庫，甚至農業合作社（農會）依然重視，在金融體系中，所佔存款餘額比率，一直在13~15%之間，放款餘額比率在15~16%之間，不像台灣，信用合作社的存放款餘額比率由10~15%降到2~3%，金融合作的區塊，一路反而降低其地位。政府不能善用合作社制度以決社會的貧窮問題，實在可惜。

（四）其實，這是一個古老的問題，人類長期以來，既追求自由，又追求平等，但是二者很難得兼，有經濟自由就很難經濟平等，相反亦是，資本主義有自由而創造了財富，但是帶來不平等，它的反動，就像共產主義，一切歸零，廢除私

有財產，平等實現了，卻帶來貧窮，因為創造財富的意願、誘因與動力沒有了，對自由社會不平等補救的方法是截長補短，向高所得階層課重稅，補貼低所得階層，過去的社會福利政策就是這樣的，包括高稅率的遺產稅在內，就是讓每個人的起跑點儘量平等，結果證明，資本會落跑，納稅也會偷跑（合法的節稅），投資意願，創造財富的誘因也會低落，更造就一些社會的依賴族群，一九八〇年以後的脫貧思想的作法是，不再「截長補短」的方式，而是「墊高式」的做法，讓弱勢族群競爭力提昇，一方面尊重市場機制，追求效率，他方面不再回歸以往「加起來除二」的做法，發揮人的利他心，關懷他人，不再用救濟的方法而是重視人的自立，不是給魚吃，而是給釣竿，不只是給釣竿，而是讓人可以善用釣竿，所以對人的教育投資，開發人的潛能與創意，就成為社會福利政策的重點，鼓勵弱勢互助合作，自己創造就業機會，用免稅、減稅的優惠辦法，實現「以工作代替福利」，既可減少政府財政負擔，也可解決失業問題，像瑞典政府的新政，就是放棄高負稅，高福利，不再容忍失業者的有恃無恐，相對的就是以賦稅優惠，鼓勵廠商雇用長期失業者，降低工人稅負，鼓勵就業，降低失業救濟金，生活的安全，要靠工人本身的能力去追求自立，這些精神就與合作社百年來所主張的，不謀而合，即不靠救濟，不靠同情，而是靠互助合作，提昇生產力（開源），節省生活開支，減少生產成本（節流），

同時重視自我學習，實踐社員教育，培訓謀生能力，培養道德，有了這種新的想法，正好造就一波新的合作事業發展的契機，這也是說明了近二十年來，世界合作社運動蓬勃發展的思想背景。

(五) 公元 2000 年以來，就以歐洲消費合作社屢創佳績為例來說，瑞士消費合作社在 2004 年創下史上營業紀錄，年營業額高達 NT\$ 4,000 億元，英國消費合作社更創下 20% 以上的成長率，年營業額也創下新高，達到 NT\$ 8,000 億元，社員 1,006 萬人次。再舉亞洲日本消費合作社，也不遑多讓，社員創下 2,200 萬人次，一家聯合社的年營業額高達 NT\$ 1,100 億元，韓國消費合作社社員數與營業額，在這段期間年成長率也都在 20% 以上，國際合作社聯盟在漢城開會，總統親自出席，即使今年，日本信用合作社聯合社召開年會，中央銀行總裁、財政部政次、經濟部政次也都來參加致詞，表示支持與重視，信用合作社，農業合作社，甚至勞工合作社、住宅、醫療合作社都普遍受到高度關照，視為是弱勢族群，自立的手段，也受到政府各種稅賦上優惠及補貼措施，例如：法國企業營利所得稅是 36%，但是合作社企業是免稅的，以這樣方式來幫助中小企業、勞工或農民既可減少政府財政負荷，又是一勞永逸的。

(六) 國際合作社聯盟在 2009 年發表了全世界合作社前三百大的產值，相當於西班牙國內生產毛額，而西班牙國內生產毛

額佔世界第十位。

其次，合作社所提供的就業人口數比跨國籍公司所雇用的員工還高出 20%。

第三，全世界直接，間接與合作社有交易的人口，達到 20 億人次以上。相當於全世界 1/3 人口，直接或間接與合作社有交易往來關係。

這些數據說明合作事業在國際上是受到重視的，台灣的合作事業不受重視是一個特殊現象，因為我們一直向美式資本主義路線傾斜，儘管美國本身也正在改變中。

瑞典合作學者貝克 (S. A. Böök) 說：「資本主義追求自由價值，社會主義追求平等價值，而合作主義追求兄弟(愛)的價值，即友愛與互助合作」，聯合國也肯定合作社可以「緩和貧富不均，促進經濟成長，達成社會安定」的目標，潘基文秘書長指出信用合作社可以真正保障庶民的金融資產，因為它不做金融投機的行為，消費合作社可以節省平民生活支出，並重視環保工作，而勞工合作社可以促進平民就業，真正可以實現平民經濟的復甦，農業合作社可以增進糧食生產，提高農民所得，值得在全世界各地大力推動，同時在 2009 年年底通過「2012 年為國際合作社年」的決議，希望各國政府共襄盛舉，利用這一年以政府力量大力宣導合作社理念，推動合作社的事業。

(本文係作者應台北市合作社聯合社年會之演講內容加以整理的)

(本文作者係中華民國合作事業協會秘書長)