

一年來合作社事業發展的回顧與展望

— 吳榮杰 —

一、國際經濟回顧與展望

回顧 2014 年，全球經濟呈現復甦態勢，但各地區經濟成長力道不足，而且不均，且仍然面臨金融不穩的威脅。美國在下半年停止 QE 政策，歐洲、日本、中國的經濟結構調整顯得顛簸不穩，例如：日本央行再度擴大貨幣寬鬆規模、中國則深陷通膨疑慮，導致全球「熱錢」四處流竄，股市「急漲急跌」。印度與印尼面臨全國性大選政黨輪替，新執政者帶領股市飆升；巴西則未能帶來改革而導致股市慘跌 20%。顯示全球各國政府財經政策基調不同，民間與企業投資反而成為各國經濟成長的關鍵動力。

展望 2015 年，經濟環境可望改善。目前全球經濟成長驅動力主要仰賴美國，重要新興市場的成長動能仍然緩慢。部分主要國家持續復甦但力道偏弱，地緣政治不穩也可能成為經濟復甦的隱憂。國際貨幣基金(IMF)預測 2015 年世界貿易量成長率 3.8%，優於去年的 3.1%。基於美國升息與新興國家活力逐漸成長的預期，一般看好 2015 年全球經濟成長率，預估可達 3.4%，高於 2014 年的 2.9%，不過動能不足為極大隱憂，因此歐洲、日本與中國貨幣寬鬆政策須持續推行才能帶動發展動力。



美國雖然預測 2015 年其 GDP 可望達到 2.8%，不過因過早採取緊縮政策，即使目前沒有通膨跡象，已為景氣復甦增添變數；歐盟方面雖有寬鬆貨幣因素激勵，惟內需力道仍未明顯提升，復甦步調恐受牽制；日本在持續貨幣寬鬆政策及弱勢日圓等有利因素下，可望逐漸擺脫消費稅調升之衝擊，預測 2015 年其 GDP 將成長 1.0%；中國則面臨結構型轉型，必須擴大其國內消費與服務，才可能避開中等收入陷阱，雖然預期明年其經濟成長有 6.5%~7.1%，但實際數字可能低於預期。

值得注意的是，全球經濟復甦脆弱，而且面臨多項風險。其中，全球實

質薪資成長停滯，加上貧富差距問題持續擴大，進一步導致全球需求長期疲弱。美國方面，就業市場穩健復甦，經濟體質持續改善，預期中長期美元走強。而國際油價下跌，也將提升消費和經濟成長動能。中長期而言，國際資金湧入包括臺灣在內的亞洲資本市場，使得當地金融市場和實體經濟脫鉤程度擴大，恐怕醞釀另一波金融資產泡沫化風險。

中國正處於科技起飛階段，推動自主創新和新對外經貿戰略，讓兩岸產業競爭壓力更大。同時，中國企業作大作強，2013年有95家中企進入全球500大，僅次於美國。今年北京宣示推動「一帶一路」計畫，並且公布天津、福建和廣東第二批自貿區清單，凸顯中國積極的對外經貿戰略。中國自主創新策略發酵，加上「一帶一路」計畫，再結合推出第二批「自貿區」，對臺灣的影響可能不低於「中韓 FTA」。

二、國內經濟回顧與展望

受惠於全球經濟的復甦，根據行政院主計總處發布的資料，2014年我國各季經濟成長率分別為3.41%、3.87%、3.63%、3.35%，全年經濟成長率為3.74%，屬於持續溫和復甦。目前各主要機構預測，2015年台灣經濟成長率將會介於3.2%至3.8%，與去年大致相當，繼續呈現溫和成長趨勢。

回顧過去一年臺灣的經濟情勢，就進出口部份觀察，受到國際經濟成長逐漸復甦和臺幣貶值效果的影響，自2014

年2月以來，商品出口年增率都維持正成長，進口年增率則漲跌互見，累計出、進口金額均較上年成長3.0%以上，顯示國內需求回溫以及出口引申需求增加。

2014年我國財貨與服務輸出成長率約為5.77%，輸入成長率約為6.06%。臺灣對主要國家和地區的出口都是正成長，以歐美地區和日本增加較多。全球景氣持續復甦，可望維繫我國出口動能，但中國產業供應鏈在地化、國際競爭加劇，以及新興市場成長趨緩，可能影響台灣的出口力道。預期2015年財貨與服務輸出入將持續擴張，輸出與輸入成長率分別是7.35%與6.36%，均高於2014年的成長率。

失業率部份，自2011年起，台灣失業率多在4%以上，2014年已回降到4%以下。國內就業年增率都是正成長，但增幅已逐漸趨緩。在內需部份，2014年內需溫和成長，民間消費成長率約達2.76%，民間投資成長4.10%。預期2015年民間消費成長率將達2.78%，民間投資成長5.59%。由於食安問題緩解，預期未來受僱員工薪資調升，將有利於民間消費擴張。在物價部份，由於大宗原物料價格走低，2014年臺灣物價漲幅溫和，全年CPI年增率約1.19%。考量美元持續升值，油價走低，2015年CPI年增率預測為0.89%。

台幣近期走貶雖然有利出口，但進口成本變貴，讓廠商不敢貿然投資設備，另外國際需求趨緩，廠商也轉趨觀望，使明年景氣回升的力道減弱。相對

地，外資則較為樂觀，巴克萊、美林證券和渣打銀行都認為台灣明年GDP可望突破4%，主因在於國際油價狂跌，成本降低若能回饋消費者將可能帶動國內消費的成長。

如果國內投資趨緩、內需不振，加上國際景氣走緩，都會影響台灣今年的經濟表現。台綜院預估，2015年台灣GDP成長率約為3.43%。主計總處則相對較為樂觀，認為由於民間消費、固定投資和對外貿易的增長，以及全球經濟的穩步復甦，故將經濟成長率上修為3.78%，比去年11月的預測調升了0.28%。不過，此預測值並未將金融市場可能的波動估算進去，美國FED未來升息的時程，以及各國採取擴大寬鬆貨幣政策等對於全球金融市場的影響，甚至是原物料價格的波動，仍可能會成為這個樂觀的台灣經濟前景的變數。

台灣明年景氣，各方看法不一，但可以確定的是，變數仍多，挑戰依舊不小。

三、國內合作社事業的回顧與展望

在國內景氣緩慢回溫但競爭日趨劇烈的大環境下，信用合作社在去年的表現大致平穩。2014年7月21日台北九信由板信銀行概括承受，全國信用合作社減少為23家（分社共247單位），目前全台未設立信用合作社的有南投縣、雲林縣及屏東縣。至去年底，全體信用合作社社員數共計713,650人，股金總額共149.9億元，淨值總額為440.7億元。

全體23家信用合作社2014年底存款總餘額為6,010億元，較2013年底24家的總餘額5,940億元仍增長了1.18%；其中活期性存款占總存款比率達41.09%，較上年底之41.9%降低了0.8個百分點；放款總餘額為4,013億元，較2013年底的3,897億元增長了約3%；存放比率為61.98%，較上年底之61.38%提高了0.6個百分點；逾放比率0.10%，較上年底之0.14%降低了0.04個百分點；累計盈餘則自35.5億元減少為25.16億元（因為減少了一家）；總盈餘收入比為17.27%；平均每位職員獲利能力為64.478萬元。

至於農業合作社的營運也是堪稱良好。2014年底全國農業合作社單位社場共有999社，另有聯合社12社，合計1011社，較上年增加66社，主要為農業生產合作社及農業運銷合作社的增加，分別增加了49社和18社，成為664與319社，但是農業勞動社則減少了1社，成為17社。這幾年農業生產合作社及農業運銷合作社的持續增加，反映出在農產品貿易自由化的大環境下，國內農產品市場逐漸開放，國產農產品與進口農產品競爭日益劇烈，農業合作社有助於農產品供應鏈的產銷規劃與管理，有利於品質的提升、品牌的建立或良好形象的塑造，可克服個別小農經營或議價的弱勢，提升市場競爭力、農產品價值及社員利潤，因此在經濟景氣不佳的大環境中，國內農業合作社的整體發展反有逆勢成長的現象。

消費合作社的總數則有逐年下降

趨勢。2014 年底全國消費合作社場共有 2,330 社，較上年減少 162 社。其他合作社事業則相對穩定，但增減互見。合作農場增加了 1 個社場，成為 225 社；儲蓄互助社也有增加，2014 年底全國儲蓄互助社共有 342 社，較上年增加了 2 社；綜合合作社之社區社增加了 5 社，但區域社減少了 1 社。2014 年底全國工業合作社共有 526 社，較上年增加了 5 社，其中以工業勞動合作社(含原住民勞動合作社)增加較多，增加了 8 社；但工業運輸合作社、工業利用合作社、工業生產合作社則各減少 1 社。

綜合而言，過去一年台灣合作社事業的三大支柱中，消費合作社總數雖有減少，但是在消費者意識逐漸抬頭，且健康概念與食品安全議題逐漸受到重視與關切的時代環境變遷下，堅持健康安全理念，且積極從事食農教育的消費合作社也逐漸受到特定消費族群的肯定與支持，並逐漸建立穩固的市場地位。

在國際農產品貿易自由化的時代潮流下，農業合作社因為具有集合個別社員，以團體合作的力量發揮足以提升市場競爭力與議價能力的組織效果，在國內農業產銷結構調整過程中，扮演提升農產品產銷效率，並與供應鏈下游之加工、行銷、貿易廠商整合，以達成農業加值政策目標的重要角色，因此在國內逐漸受到生產者與政府的重視，並穩健發展中。

信用合作社在經濟不景氣的大環境中仍然力爭上游，表現堪稱穩健。由

於體質較弱的信用合作社已陸續退場，碩果僅存的信用合作社大多財務結構較為健全，且經營管理較有績效，雖然受限於經營規模與業務範圍而不利於和大型商業銀行競爭，但只要繼續強化內控稽核及風險管理，培訓專業人才，並深耕地方社區地緣人脈及善盡社會責任，將業務對象、市場定位與商業銀行進行市場區隔，並型塑良好的整體企業形象，相信定位為社區性金融機構的信用合作，在競爭日趨劇烈的國內金融市場仍有永續發展的空間。

四、國際合作社事業的回顧與展望

2014 年國際合作社節以「合作社事業為全體人類達到永續發展目標」(“Cooperative enterprises achieve sustainable development for all”)為主題，認為「永續性」涵蓋環境、經濟和社會三個層面的整合，而合作社則是現代永續化理念的先驅，因為合作社以人為本，強調「價值共享」，且關懷社區是合作社運動的創始價值之一，而社區的永續發展則是所有合作社營運和發展的基石。ICA 在「合作社十年藍圖」(“Blueprint for a Cooperative Decade”)中，將合作社定位在永續性的建立者，希望向全世界說明永續性是合作社事業內在本質的一部份，以及合作社事業如何對永續性作出正面貢獻。

聯合國在 2014 年也以“Cooperative Enterprises Achieve Sustainable Development for All”為議題，在紐約總部舉辦了研討會，來彰顯合作社是

達成人類永續發展目標的最適模式。聯合國曾在 2001 年 12 月決議，敦促各國政府鼓勵並促進合作社發展，讓窮人或弱勢團體以自願方式組織合作社。在聯合國積極訂定「後 2015 年發展議程」(“Post-2015 Development Agenda”)與新目標的同時，ICA 的日內瓦分部 CICOPA(「工匠與服務業者國際合作組織」)提出研究報告，主張「以合作社作為永續發展的建造者」。CICOPA 將合作社的發展策略分為三層次：在微觀(micro)層次，合作社事業體內部須落實治理、教育、訓練和資本管理；在中觀(mecro)層次，合作社須共同合作，以成立相互支援機構或聯合社組織；在宏觀(macro)層次，合作社須尋求公共政策與立法的影響，以促進合作社發展及國際合作。

為了讓法律在合作社發展中發揮更關鍵的效果，2014 年出版的「合作社法國際手冊」(International Handbook of Cooperative Law)提供如何將合作社七項原則納入合作社立法中的指引。手冊指出：若立法目的是為保護合作社的獨特性，則不應該以規範其他種類企業組織的法律(例如公司法)來規範合作社。並主張立法者應該在不淡化(甚至應該強化)合作社的獨特性之原則下，制定合作社法以改善合作社的競爭劣勢，更認為合作社應享有特殊的賦稅優惠，這不是一項特權，而是因為合作社與一般營利事業有不同的宗旨，而法律就應該以不同的方式對待不同的情況，以確保所謂公平原則。

超過兩千位來自歐盟 28 會員國的社會企業家與政策制定者，於 2014 年 1 月在法國史特拉斯堡參與了由歐盟委員會主辦的「社會企業家請發言」(“Social Entrepreneur Have Your Say”)互動式高階研討會，探討社會企業在歐洲經濟社會所扮演的角色，並提出了「特拉斯堡宣言」，呼籲各國政府團體認知社會企業在創新、成長和提供就業各方面的潛力。

2014 年美國國會通過的「農業法案」(Farm Bill)規定，農業部必須協調其他部會機構強化農業合作社發展。法案保留了贊助各地「合作社發展中心」協助個人和團體創立或擴展農村合作社，以改善農村地區經濟條件的「農村合作社發展獎助計畫基金」。

日本各地消費合作社的代表於 2014 年 1 月在東京參加每年由「日本生活協同組合連合會」(JCCU)和「日本共濟協同組合連合會」共同主辦的會議，討論年度業務發展計畫。為因應日本消費稅將逐步提高至 10% 的未來挑戰，日本消費合作社將深耕合作社與社員和社區的關係，並強調強化連鎖關係，將產品開發、商品化與銷售策略一致化的重要性。增加社員數也是其重要目標之一，希望藉由擴大社員參與產品開發的過程，提升社員對產品的忠誠度。

「歐洲合作社」(Cooperative Europe)於 2014 年 5 月歐洲議會選舉期間，呼籲歐盟制定合作社政策架構，並要求歐洲議會制定鼓勵設立合作社與促進合作社發展的一套準則。各類合作

社都趁機提出各種宣言與主張，呼籲歐洲議會積極強化合作社發展：「歐洲合作銀行協會」(EACB)主張，當歐盟制定相關法律時，須考慮合作銀行與一般銀行企業規模的差異性；代表歐洲農業合作社的 COGECA 則要求歐盟在簽訂貿易協定時，須尊重並支持歐盟維持永續經營、具競爭力、具資源運用效率的農業；「歐洲合作社與勞工自主企業聯盟」(CECOP)呼籲歐洲議會強化合作社的社間合作與整合，並積極為合作社建構產業群聚與水平群集架構；「歐洲消費合作社共同體」也呼籲歐洲議會透過零售、競爭、融資等政策的制定，支持消費合作社；「歐洲住宅合作社」(CECODHAS)則希望歐洲議會支持長期社會投資，以確保更多資源投入社會、公共及合作社住宅的建設，以穩定歐洲住宅市場；「歐洲再生能源合作社聯合組織」(REScoop)則要求歐洲議會採取有效步驟，將能源生產從核能及然燃油轉變為再生能源，同時主張能源計畫需有社區和公民的參與。

金磚五國(BRICS)在 5 月於巴西舉辦第四屆合作社會議，討論合作社在經濟社會永續發展中所扮演的角色。在聖彼得堡則有八百多位農村合作社代表參加了由俄羅斯聯邦消費合作社中央聯盟、農業部與農村社區濟合作社協會同主辦的第二屆全俄羅斯農村合作社大會，就合作社立法和國家扶助、儲蓄互助社、消費合作社、青年合作社等議題進行廣泛討論。

ICA 理事會於六月宣稱成立跨國團

隊，調查日本安倍政府新農業政策改革方案可能拆解日本農業合作社(即農協，JA)的威脅，並評估它對日本合作社運動的影響，尤其是對於社員所有權與參與權的影響。(此方改革案主張將日本農協-JA 半數以上的理事由經認證的專業經理人或農業生產者擔任，可能因此稀釋社員對合作社的管理權，而逐漸拆解多目標功能的 JA；並主張將其中央組織-「JA 全中」轉變為農業發展智庫，以降低其政治影響力。)

2014 年 10 月，在加拿大魁北克舉辦的國際合作社高峰會邀請了超過 150 位傑出的合作社界人士和經濟學家參加演講及座談，討論發展合作社和相互企業、融資與資本化、就業機會、食品安全保健與社會照護服務等五大議題，以促進合作社運動的全球影響力。

G20 在澳洲布里斯班舉行的高峰會議中指出：中小型農糧公司、家庭農場、合作社和互助社(mutuals)等，都是提升農業生產力的核心力量。FAO 在會中對 G20 所提出的報告中也強調，合作社有助於農業經營規模，並促進農民對農產品的議價能力與效率。

到 2017 年，全球 25 億千禧年世代將成為最主要的消費年齡群。因此「儲蓄互助社世界議事會」(WOCCU)利用各種數位策略推動 “We See You Too” (WeCU2) 計畫，積極建構千禧年世代年輕人與儲蓄互助社的關係。儲蓄互助社將靠年輕和科技這兩個關鍵因素進行發展，但其發展策略並非對年輕人強迫推銷儲蓄互助社的觀念，而是提供千禧

年世代有關儲蓄互助社的資訊，讓年輕人與儲蓄互助社知道彼此的價值，並設法讓儲蓄互助社的價值與年輕人價值及其獨特的需求相呼應。

五、結語

國際合作社聯盟(ICA)為配合國際合作社節的慶祝，每年會訂出一個大會主題，最近幾年的主題包括：「合作社事業為全體人類達到永續發展目標」(2014)、「在危機時刻合作社事業依然堅強」(2013)、「合作社事業建構更美好的世界」(2012)、「年輕人是合作社事業的未來」(2011)、「合作社事業培育婦女的能力」(2010)。

ICA今年將在7月4日慶祝國際合作社節，並以「選擇合作社，選擇平等」(“Choose Cooperatives, Choose Equality”)為主題。在全球經濟逐漸成長，但是所得與社會資源分配不均現象卻逐漸惡化的情況下，不意外地，「平等」成為今年大家注目的焦點，合作社對於社會平等正義的貢獻勢將引起國際社會的重視與熱烈回響。

全球有一半的財富由百分之一的富人所擁有；卻只有不到百分之一的財富屬於全球較貧窮的那一半人口。性別與種族等歧視也是社會上普遍的不平等現象。不平等的負面影響與每個人息息相關。「人生而平等」的理想，因嚴重的社會不平等現象扭曲了人們的價值觀與正義感而遭受到嚴重的挑戰。不平等現象不僅不利於經濟發展(因為不利於平等教育與人力資本累積)，也不

利於醫療、保險、信貸、教育、政治參與等基礎社會制度的建構與發展，更不利於社會的穩定與安全，以及民主的發展。

合作社以人的結合為本，其基本價值觀係建立在社員們共同擁有、共同經營管理、共同分享的基本原則。合作社具有：為社員大眾所有(all owners)、對社會大眾公開(open to all)、不以財富作為決策力(decision power not dependent on wealth)、確保社員能公平取得優質基本財貨與勞務(ensuring universal access to good-quality, basic goods and service)等特質，所以能跳脫以營利為主要目的，照顧到社員及社會上財力相對弱勢者，因此有助於貧窮的舒緩，並降低社會的不平等現象。

全球各地的合作社運動正如火如荼地展開，希望我國政府及各種非政府組織也能呼應近年來國際社會的努力，積極配合全球合作社推展運動的熱潮，更重視合作社對降低社會不平等現象的多元社會功能，更積極推展合作社運動理念，並協助國內合作社團及合作社事業的發展，讓「我為人人，人人為我」的信念，能夠在台灣各角落透過各類合作社事業的積極推動而逐漸開展，並深植於民心。

<本文作者係中華民國合作事業協會祕書長、台灣大學農業經濟學系(所)教授兼主任>