

# 一年來合作社事業發展的回顧與展望

—吳榮杰—

## 一、國際經濟的回顧與展望

2015 年全球經濟的表現並不如預期，國際貨幣基金組織(IMF)在去年數度下修全球經濟與貿易的成長率，估計去年全球經濟成長率約為 3.1%，相較於 2014 年下跌了 0.3%，是 2009 年以來的最低經濟成長紀錄。

全球經濟疲弱的主因在於新興市場與發展中國家的經濟成長率(約為 4.0%)遠低於長期平均；此外先進國家和新興市場與發展中國家的經濟發展狀況也呈現差距。美國及歐元區等國際主要經濟體之經濟雖然緩慢復甦，但是新興經濟體則受到美國貨幣緊縮與經濟改革政策，以及全球石油與原物料等商品價格走低等因素的多重不利影響，其經濟成長速度並不如之前所預期般回穩，且大幅衰退。

展望 2016 年全球經濟情勢，由於先進國家的經濟仍將穩健成長，一般預期 2016 年全球經濟表現將會優於 2015 年，雖然成長幅度仍將相當溫和。美國失業率已從 2009 年的 10%降至 5%，是 2008 年金融風暴以來的最低點；美國聯準會宣布升息也可望帶領歐盟與日本等主要國家經濟穩定緩慢復甦。新興市場與發展中國家則會因經濟轉型與改革而面臨經濟發展趨緩的陣痛與不穩定風險。IMF 預測 2016 年全球經濟成長率將略高於 2015 年，為



▲中華民國合作事業協會祕書長吳榮杰

3.6%。其中已開發國家之經濟成長率為 2.2%，比去年稍微提升 0.2%；新興市場與發展中國家則為 4.5%，比去年提升 0.5%。

在貿易方面，以出口為導向的新興市場與發展中國家因受到去年全球經濟景氣不佳的影響而受到衝擊，但是隨著國際油價回穩及全球經濟穩定復甦，今年全球貿易量可望加速成長。IMF 預測 2016 年全球貿易成長率為 4.1%，較去年提高 0.9%。已開發國家之出口成長率為 3.4%，比去年增加 0.3%；新興市場與發展中國家則為 4.8%，比去年提升 0.9%。

在物價方面，IMF 預測 2016 年全球物價上漲率將略高於 2015 年 0.1%，為 3.4%。其中已開發國家為 1.2%，比去年上升 0.9%；新興市場與發展中國家則為 5.1%，比去年略為降低 0.1%。

綜合而言，展望 2016 年全球經濟仍將處於低成長的穩定狀態，但是美國、歐盟、日本、中國等主要國家央行的貨幣政策，以及國際原油與大宗原物料商品價格走勢等因素，仍是牽動全球經濟景氣的不確定因素。

## 二、國內經濟的回顧與展望

在國內方面，由於受到全球貿易活動成長減緩導致投資、出口之表現不佳的影響，2015 年台灣的經濟表現相當令人失望，實質 GDP 年成長率不到 1%。

根據中央研究院對於台灣 2016 年的展望，雖然先進國家經濟成長仍舊溫和穩健，但受到低迷的能源與原物料價格以及美國升息所帶來之影響，新興市場於發展中國家的成長仍舊存在很大的遲緩風險，因此對於國內經濟復甦也會產生高度不確定性；此外在中國紅色供應鏈的影響下，出口的復甦力道可能將會有限。而製造業採購經理人指數 (PMI) 與 NMI 指數對於未來六個月的景氣表現也多處在榮枯線下，因此中研院預期 2016 年我國的經濟成長率僅將微幅成長 1.74%。台灣經濟研究院的預測值則為 1.57%。而台綜院的預則較為樂觀，為 2.06%。

在民間消費部分，去年全年實質民間

消費成長率約為 2.50%。而由於消費者信心指數在未來購買耐久財、經濟景氣與家庭經濟指數皆呈現下滑趨勢，因此中研院預估 2016 年民間消費成長將會較去年趨緩，預期實質民間消費成長率為 1.78%。民間投資部分，由於受到全球需求減緩，去年國內民間投資成長力道有限。即便預期 2016 年的經濟表將會優於去年，但其預期 2016 年民間投資全年成長率僅為 2.09%。不過由於政府與公營事業投資呈現穩定成長，預期實質固定資本成長率為 2.16%。

對外貿易部分，我國出口受到全球貿易活動減緩以及中國紅色供應鏈的雙重影響下，實質出口表現不佳；而實質輸入累成長率也低。去年名目出口連續 12 個月呈現衰退；進口部分受到國內投資不振的影響下，也出現連續 14 個月呈現負成長的低迷現象。2015 年的全年實質出口及商品服務輸出與進口及商品服務輸入之年增率分別為 -0.48%與 0.69%。台經院預估 2016 年我國輸出及輸入成長率分別為 2.02%及 2.62%。由於受到中國經濟轉型的影響，今年台灣對中國出口的支撐力道仍舊有限，此外美國升息對新興與開發中國家所造成的匯率波動風險皆有可能削弱中國之經濟成長力道，進而影響其需求與台灣對中國之出口；而進口部分也因受到中國內需稍微趨緩的影響，成長亦將有限。在考量物價因素後，中研院預估 2016 全年實質商品及服務對中國之輸出成長率為 2.69%，輸入成長率為 3.19%。

在物價方面，受到自去年一路下滑的能源價格影響，消費者物價指數(CPI)以及核心物價指數年成長率分別為-0.35%以及0.79%，略呈現通縮的疑慮。雖然原油仍舊供過於求，價格仍有下跌的壓力，但相較於去年仍屬相對穩定，因此去年第四季開始，CPI由負轉正，全年CPI成長率為-0.30%。在基期(2015)較低的影響下，中研院預期台灣2016年之CPI成長率為0.49%；但台經院認為央行貨幣政策寬鬆，利率下跌與匯率走貶可能是物價推升動能，故預估值為0.71%。躉售物價指數(WPI)因受到國際原物料價格下跌趨勢的影響，2015年的成長率為-8.54%，而展望2016年，由於可能會受到中國鋼業等產能過剩的影響，原物料價格將持續處於低檔但維持穩定，因此2016全年成長率中研院預期為0.30%。

在勞動市場部分，去年之平均失業率較2014年全年(3.96%)降低0.20%，其中5月份失業率為近年新低，為3.62%，整體而言去年國內就業市場狀況差強人意。預期2016年將持續維持良好的就業市場，全年失業率預估為3.89%。

貨幣供給方面，2015年M1B以及M2維持6.00%以及6.45%的年成長率。展望2016年，中經院預期在經濟情勢微幅好轉的情況下，國內之M1B及M2將分別維持6.60%以及4.99%的年成長率。

2015年國內的經濟動能除了成長陷入幾近零成長的經濟困境中，也完全反應出國內產業結構上的脆弱性，此脆弱性反

應國內在面對區域性貿易變化時所無可避免的衰退並進而影響到國內需求與經濟發展。根據中研院的分析報告，展望2016年，美國的升息對於全球資金流動以及新興市場與發展中國家的成長的影響、油價以及中國經濟轉型等不確定因素下，2016年全年實質GDP成長率為1.74%。

綜觀國內外2016年的經濟展望趨勢，全球經濟復甦步履仍將緩慢，但會較2015年樂觀，不過仍將面臨多項風險。美國升息可能造成新興市場國家資金外移，而引發金融資產流動性危機；各國匯率競貶可能衍生出金融市場動盪危機；中國發展自主供應鏈的進口替代政策與中韓FTA生效，可能對我國出口造成衝擊；中長期而言，國際資金可能湧入包括臺灣在內的亞洲資本市場，使得亞洲金融市場和實體經濟脫鉤程度擴大而醞釀另一波金融資產泡沫化風險；全球實質薪資成長停滯，加上貧富差距問題持續擴大，將進一步導致全球需求長期疲弱。但是，美國就業市場穩健復甦，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。

### 三、國內合作社事業的回顧與展望

在國內、外景氣緩慢回溫，但競爭日趨劇烈的大環境下，國內信用合作社在去年的表現大致平穩。全國信用合作社目前為23家(分社共276單位，職員數共3933人)，台灣未設立信用合作社的地方仍有

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 714,940 人，股金總額共 148.3 億元，淨值總額為 447.2 億元。

全體信用合作社 2015 年底存款總餘額為 6,284 億元，較 2014 年底的總餘額 6,010 億元增長了 4.55%；其中活期性存款占總存款比率為 40.53%，較去年底之 41.09% 降低了 0.56 個百分點；放款總餘額為 4,013 億元，較 2014 年底的 4,013 億元增長了 6.14%；存放比率為 63.01%，較去年底之 61.98% 提高了 1.04 個百分點；累計盈餘則自 25.16 億元減少為 24.56 億元；總盈餘收入比為 17.08%；平均每位職員獲利能力為 62.46 萬元。

至於農業合作社的營運也是堪稱良好。2015 年底全國農業合作社單位社場共有 1093 社，較上年增加 48 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 34 社和 14 社，成為 717 與 349 社；農業勞動合作社、農業供給合作社與農業利用合作社則分別維持在 16、9 與 2 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，因此在國際農產貿易自由化及經濟景氣不佳

的大環境中，我國農業正謀求轉型升級，並進行產業的產銷結構調整，故農業合作社仍有逆勢成長的的整體發展現象。

消費合作社的總數則有逐年下降趨勢。2015 年底全國消費合作社場共有 2,024 社，較上年減少 202 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 226 社；儲蓄互助社也有增加，2015 年底全國儲蓄互助社共有 340 社，較上年增加了 1 社。2015 年底全國工業合作社共有 499 社，較上年減少了 26 社。原住民勞動合作社至 2015 年底已有 192 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。

信用合作社在經濟景氣低迷的大環境中仍然表現穩健。由於體質較弱的信用合作社已陸續退場，仍能存續發展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，遵循合作的基本精神與原則服務社員與社會大眾，善盡社會責任，將業務主要對象、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，相信定位為區域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。

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。

值得在此強調的是，去年國內發生了一件令合作社界相當振奮鼓舞的事情。本協會與諸多合作社在各方協助經多年共同努力推動下，終於使合作社法在 2015 年 6 月 3 日修正公布施行。修正後的合作社法增訂了立法目的、將合作社的種類修正為以業務功能為取向且可經營多種業務、開放部分業務供非社員使用、增訂政府應辦理或獎勵有關扶助合作事業發展事項、修正社員與增訂準社員資格、修正監事之任期使與理事任期相同、明定主管機關之職權範圍為社務及財物之指導與監督且應對合作社實施稽核及獎勵、目的事業主管機關之職權範圍為業務之指導與監督等。相信修正後的合作社法對於合作社的經營發展會產生相當正面的激勵效果。

#### 四、國際合作社事業的回顧與展望

ICA(國際合作聯盟)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。

2016 年國際合作社節以「合作社是永續發展的行動力」(“Cooperatives: The Power to Act for a Sustainable Future”)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，也是展現積極行動力促進社經環境永續發展的典範。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 今年將和 Desjardins Group 於 10 月在加拿大 Quebec 以 ACT (行動力)為主題舉辦第三屆合作社高峰會，討論合作社如何在創造就業、個人財務獨立、優質治理、社區參與、提升婦女能力等各方面積極行動。

2015 年 11 月全球合作社代表於土耳其參加 B20 高峰會(B20 係 G20 的會前會，與會者為 G20 的各國商會或企業協會的領袖)，呼籲 B20 對合作社模式應有更大的認知，並將合作社模式推薦給 G20(與會者為全球 20 大經濟體的領導人或財經首長)。合作社代表在會中引用 2015 年 World Cooperative Monitor 的研究報告數據指出，全球最大的 300 家合作社在 2013 年的總營業額達 2.36 兆美元，且有 2.5 億人參加或受雇於合作社，告知 B20

領袖全球合作社運動的影響力和經營規模。

Desjardins Group 執行長兼理事主席 Leroux 在 B20 高峰會中呼籲大家要認知企業模式的多樣化，尤其是在制定金融監管相關法規時，須認知合作金融與一般金融的差異性。國際合作與相互保險聯盟 (International Cooperative and Mutual Insurance Federation, ICMIF) 執行長 Tarbuck 則於 B20 演講中倡議「5-5-5 微型相互保險策略」，其目標是在 5 年內將保險推動到 5 個國家的 5 百萬低所得家庭，希望在 2020 年可以讓 2500 萬人減輕自然災害帶來的衝擊。

法國互助信貸全國聯盟財務長 Ferrand 則代表 ICA 參加 IFRS (國際財務報告準則) 諮詢委員會，希望能讓 IFRS 在制定國際財務報告準則時可以對合作社有更大的包容性。新加坡政府則在去年已啟動諮商，擬議變更信用合作社管理規則。

歐洲合作銀行協會則在去年的一份研究報告中指出，歐洲的合作銀行具備五大特徵：堅強的自有資本、社員與客戶利益優先、由下而上的控管機制、民主治理機制以及內在反循環行為。而內在反循環行為中的機構保障協議，使每家合作銀行都必須擔保同一網脈中全體社員的存款，對存款人提供多一層保障，讓合作銀行「大到不會倒」。

歐洲合作社與社會事業研究院最近出版一篇檢視 30 年前義大利通過的

Marcora Law 的影響，指出該法案已協助勞動合作社的工人社員購買工廠並創立 257 家員工自主的合作社廠商，且提供了 9300 個工作機會；此外工人購廠成立的勞動合作社有 87.16% 的三年存活率，高於一般企業。

Eroski 是世界最大的勞工合作社 Mondragon 的配銷部門，在西班牙約有一千家賣場。它率先進行一項減少食物浪費的「Zero Waste」計畫，並在 2014 年捐贈了 2106 頓食物給需要的人。

美國海外合作社發展議事會 (O C D C) 在美國國際開發署 (U S A I D) 的資助下成立一研究群，對開發中國家的合作社成長和績效策略展開研究。其研究重點有四：合作社對婦女和青年社員的影響、優質治理在維持合作社民主管理所扮演的角色、合作社規模對社員利益的影響、募集合作社權益資本以維持合作社財務穩健的方法。

在鼓勵青年參與合作社運動方面，國際合作社聯盟亞太地區青年合作社委員會在尼泊爾、不丹和印度啟動了一項先鋒計畫 (I C Y C 計畫)，在這些國家成立青年或由青年主導的合作社。西班牙 Murcia 自治區政府也投入 30 萬歐元協助 25 歲以下青年成為合作社社員或社會事業會員。英國合作社學院則在馬拉威協助更多的婦女和青年人參與合作社。

2015 年 4 月初，第三世界國家融通開發資金研討會提出「歸零草案」後，聯合國以融通開發資金為議題，安排民間社

團參與聽證會。ICA 利用此機會強調開發創新資源及建置融資民主管理機制的必要性，並強調合作社、相互社和其他社會經濟組織可以在融通開發資金中扮演重要的角色。

「儲蓄互助社世界議事會」(WOCCU) 在去年的一篇統計報告中指出，光在 2013-14 年期間全球儲蓄互助社就增加了一千萬社員，在全球的 105 個國家中就有 2.17 億社員，5.75 家儲互社。2014 年全體儲互社的資產高達 1.8 兆美元，儲蓄 1.5 兆美元，貸款 1.2 兆美元，準備金 0.18 兆美元。到 2017 年，全球 25 億位千禧年世代的年輕人將成為最主要的消費年齡群。因此 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。

在亞洲，中國政府也很重視合作社的發展，近年來正積極改革其全國農業供銷合作社系統，強調將採取一些必要措施來活化中國的合作社部門，包括建立融資管道和電子商務平台。在其試點計畫中，農民可以將土地使用權轉換成農業合作社或農企業的股份。

## 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，今年的主題強調的是 ACT(行動力)。在國內合作社運動蓄勢待發的同時，我們可以清楚看到全球各地的合作社組織正如火如荼地展開行動，以具體行動展現合作社如何透過優質的民主治理和社區參與方式創造就業、促進個人財務獨立、提升婦女能力及推動青年參與合作社運動。合作社運動正在促進全體人類經濟、社會、文化等方面的永續發展。

國內合作社各界多年來在各自崗位上努力經營發展，且因受全球各地的合作社運動正如火如荼展開的影響，在近年來力圖振作革新，並說服政府修改合作社法，讓國內合作社在新的法規環境下能有更大的發展空間。合作社運動的理念需要讓更多的國人理解，合作社事業也需要更多的國人，尤其是青年人的積極參與，合作社界更應積極展開行動以開創新局。

最後以 ICA 主席 Green 的一段話和大家共勉：「當我們邁向 2016 年時，我們要让世人充分認知合作社是作為解決經濟與金融問題的一環，為達成持續的、公平的與民主的繁榮，將合作社包含在主要的社會經濟發展策略中，這樣的時機已經來臨了。」

〈本文作者係中華民國合作事業協會祕書長〉