

儲蓄互助社：看見數字背後的意義— 訪新樓儲蓄互助社授信組長劉麗卿

陳怡樺

一、前言

源自德國鄉村、以「非為營利·非為救濟·乃是服務」為信念的合作金融運動即將在明年邁入第一百七十個年頭，今年又逢素有「鄉村信用合作社之父」之譽的雷發巽（Friedrich Wilhelm Raiffeisen，1818-1888）兩百歲冥誕。

回顧臺灣的合作金融／儲蓄互助社運動的發展，1963年，由天主教白冷外方傳教會引入臺灣後，1982年，全國性推動組織「中華民國儲蓄互助協會」成立，1997年5月《儲蓄互助社法》完成立法。其中，今年成立歡慶成社四十五周年的新樓儲蓄互助社一直扮演重要角色。1973年10月26日，新樓儲蓄互助社由新樓醫院、教會公報社、互談會的員工及臺南神學院師生，於臺南神學院第九教室成立，成立之時，社員有110人，股金22萬元，如今股金成長至超過13億元，社員近七千人，分布全臺從沿海到山區，並與超過五十間教會建立共同關係。



▲新樓儲互社授信組長劉麗卿女士

今年五月，和新樓社走過二十五年的授信組組長劉麗卿將屆齡退休，透過她的參與，看看儲蓄互助社和一般金融機構的不同。

二、從農會到儲互社

新樓儲蓄互助社位在臺南市區的東門陸橋邊，走上二樓，服務台後方的門上掛著「授信組」小牌子是劉麗卿的辦公室。

自商科畢業後，劉麗卿到農會服務了近七年，透過每半年輪調，從收付、處理香蕉款、乙種存款，再到會計部門，累積了扎實的基本功。「以前要在銀行開戶也不大容易，儲互社大多成立在偏遠地區，剛成立多以教會或特定地區社群為基礎，也比較平民化一點。」成長於屏東潮州的基督教家庭的劉麗卿，對儲蓄互助社並不陌生。

談到與新樓社淵源甚深的林信堅牧師的互動，劉麗卿回憶了年輕時到臺南神學院拜訪姐姐巧遇牧師的往事，林信堅牧師騎著腳踏車從姐妹倆身邊經過後又折返問：「牧師娘，這是你的誰呀？邀她加入新樓社啦！」往前轉個彎就是當時還設在南神的辦公室，劉麗卿馬上走去辦公室申請入社，林信堅牧師看到驚訝的問：「平常我要請人加入，人家還反問儲互社是什麼？你怎麼連問也沒問就加入了。」

成立於1971年12月屏東信昌儲蓄互社，劉麗卿是創社初期的不可或缺的義工幹部。「太久了，都忘記了。」採訪前一天，她特地打電話到信昌儲互社確認成立時間。回想潮州教會謝牧師找上當時還在農會上班的劉麗卿幫忙，沒有電腦的手寫年代，每到發放股息時，面對近兩百位社員的帳目，劉麗卿苦笑說，白天在農會信

用部上班，晚上加班做儲互社的工作，連出去散步的時間都沒有。每年督導進行例行查帳，總是很開心：「來你們社查帳最輕鬆，帳目與存款都正確、科目也沒弄錯。」當每次聽到督導說這句話時，都讓她有滿滿的成就感。

因結婚遷居臺南的劉麗卿，原先在東門巴克禮紀念教會服務。「80年代，找工作相對容易。大家對儲蓄互社不了解，聽牧師說在教會公報社刊登了三個月的徵人廣告都沒有人來應徵。」當時意外被牧師發現在儲蓄互社的工作經歷而「挖角」，1993年11月1日加入新樓儲互社服務，做過經理助理、幹事、催款到放款等工作。

三、銀行不願意的事情，儲互社做！

根據中華民國儲蓄互助協會的統計，截至2016年12月底，全臺灣儲蓄互助社共計340社，社員數超過22萬。儲蓄互助社的運作模式是，以社員的共同關係為基礎，入社資格依每個社自訂的共同關係而定，以社員每月定期存入的股金為本，提供社員貸款，也提供人壽互助基金及貸款安全互助基金服務。向儲蓄互助社借錢的前提是，在社內要有存款，且穩定

儲蓄。「新樓社規定，每人每月最少存一百元以上，養成儲蓄的習慣。」劉麗卿說，從小錢開始存，以股金倍數，存多可以借多，若沒有資金需求時，存在儲互社的股金也等於幫助了有需要的人。

和銀行借錢不容易，沒有抵押品更困難，二十年前，臺灣曾掀起一股「跟會」風潮（又稱「民間互助會」），當時是民間很普遍的儲蓄方式，但「倒會」事件也時有所聞。許多牧師看到會友被倒會後，影響家庭經濟或教會弟兄姊妹感情等事件層出不窮，便向新樓儲互社提出，除了牧者外，開放該牧者牧會的會友入社，並由牧者為介紹人。1978年至1980年，時任新樓社社長林信堅牧師確認共同關係的開放，此舉也讓新樓社的社員數成長至創社時的六倍，股金則成長十倍，躍升為全國最大社。

「『跟會』的人多是抱著以防急用的心情，或標下『會仔』標下應付臨時大筆的急用。」負責放款工作多年的劉麗卿看到許多本來很要好的朋友，因為跟會、倒會或因借錢還不起，關係變得非常尷尬。『不會欠人情是和儲互社借錢最大的好處之一』。「讓社員願意且放鬆講出他的需要和困難，也讓社員感受到『我有困難，儲互社會想辦法和我一起解決。』儲互社

就像一個大家庭。」劉麗卿了解對一般人來說，向人開口借錢是很難跨出的一步，她以同理心讓對方的緊張和為難減到最低。「到儲互社貸款是為了幫助社員的需求，而不是成為社員下個月的負擔。」劉麗卿理解，每個有貸款需求的社員都有不同的原因，許多社員是因為不符合銀行的貸款條件，轉而向儲互社求助，因此只要符合新樓社的規定，她都盡量協助。

劉麗卿回想，加入新樓社之初，貸款政策只有薄薄的兩三張紙，累積多年的經驗，現有的貸款項目超過二十幾種，從汽車貸款、抵押貸款、五五生豐、結婚貸款、好孕到等貸款，希望服務能越來越接近社員的需求。

四、不只救困，也救急！

一文錢逼死一個英雄好漢！遇到逾期還款，儲互社會怎麼處理？社員剛開始延遲繳款時，會先打電話關心了解狀況。打電話的目的是提醒，也是關懷。「社員聽到我的聲音，不會掛我電話，反而會跟我報告近況。」劉麗卿談到八八風災發生時正巧調到催款組，當時有好幾位沒聯絡上的社員原以為失蹤了，她一個一個慢慢打慢慢找，打了一個多月，有天電話忽然

接通了。「沒水沒電，我的手機剛好在避難中心充電。被你找到啦！」劉麗卿回想，這位社員慢慢還也還完了，甚至後來兒子也到新樓社辦理汽車貸款、結婚貸款。有次到三地門部落出差，遠遠地社員的兒子指著自己的車子大喊：「這輛車子就是跟新樓社貸款買的啦！」。一時手頭緊或發生意外而有還款困難都是常見的情形，儲互社都能理解，不會馬上送法院對債務人發支付命令，只要慢慢還、按月還，有多少還多少，重要的是穩定還款。有時社員還到一定程度，儲互社會請社員來換單，先調整本金讓社員減少償還壓力，利息也會漸漸減少，負擔也相對降低。

儲互社的社員意外身故，遺留的貸款一筆勾銷，家屬不會繼承債務。「自己幫助自己，儲互社提供保障幫助你。」劉麗卿說明，社員完成貸款申請，儲互社也在同時啟動貸款的保險機制（貸款安全互助基金），儲互社幫你付保險。新樓社曾有位社員，平時開車全臺跑透透做生意，向新樓社貸款八十萬元，餘款還有六十萬元。某個月這位社員的太太和兒子，抱著向親友借來的三十萬元要來還款。一問才曉得，社員車禍過世。劉麗卿說，社員太太依照一般金融機構的方式處理未還貸

款，但在儲互社的規則裡，這位社員還款正常，意外身故後，貸款安全互助基金保險可還掉六十萬元的貸款，股金原有三十萬元，人壽互助基金（股金）再獲得三十萬的理賠，家屬可領回六十萬元，讓家人在傷心之餘，不需再為還款傷神，有些銀髮族社員戲稱這是「棺材本」。

此外，由於興建新教堂時或教堂年久失修，需要貸款，過去因教堂所有權不如私人財產那樣明確，而被銀行拒絕。在長老教會內，透過向儲互社貸款建堂或修繕是很常見的情況。劉麗卿談到，隨著與其他教派建立共同關係，越來越多宗派的教堂向新樓儲互社尋求借貸協助。

儲蓄互助社的存在，正實踐著雷發巽的名言「We do together what we are too small to do alone.（意譯為「孤掌難鳴，合作成事」）」，也呼應2017年國際合作社節的訴求「Co-operatives ensure no one is left behind.（合作事業保證不會拋下任何一個人）」，在臺灣的小小角落，總能遇見從儲互社傳遞出來的溫暖心意，支持有需要的人穩穩朝著未來踏出每一步。

〈本文作者陳怡樺係文字工作者〉