

# 儲蓄互助社

蘇國榮

## 鹽和酵母

一九六零年初，亞洲地區的耶穌會會士成立了「亞洲社會經濟促進會」並獲得一些如德國的恤憐會、亞洲協會、天主教救濟服務等基金會的資助，積極舉辦研討會、講習班、領袖培訓課程，讓參與社會工作、青少年工作、成人教育、工會及勞工教育、合作社、儲蓄互助社、社會福利、公教青年職工會等人士組合起來，研究教會的社會訓導，加深他們的工作興趣，奉獻及作為領袖在社會行動的實際效能，改善人際關係，社會發展，並增強人們的精神和道德價值。其中以一九六三年五月在泰國，曼谷，思維堂舉辦為期一個月的「亞洲社會經濟促進會-社會行動領袖培訓班」影響最為深遠。參加該培訓班的六十多位領袖包括從事社會工作，工會，合作社等的平信徒，學者及神職人員來自韓國、印度、日本、台灣、香港、菲律賓、泰國、印尼、星加坡等地。學習，討論和反思內容包括社會哲理、教會訓導、儲蓄互助社的營運、合作社、勞工教育、集體談判、普通經濟學、金融、企業集資。其中和儲蓄互助社有關的課程使用上整體課程的四分之一了。單是學習複式簿記亦用了兩天的時間。主講者還強調儲蓄互助社不靠外來資金，自給自足及教育的重要性，還特別詳盡地介紹兩所著名的成人教育及儲蓄互助社作為社區發展工具的學院；一為加拿大諾瓦斯科西亞省，聖方濟思維大學的「科迪學院」；二為菲律賓，卡加延德奧羅，思維大學的「東南亞農業社會領袖學院」。

培訓班的結論是亞洲區的社會行動領袖應實踐較為深刻的愛，在設立醫院，和孤兒院之上，建立一個適宜人類家庭生活的社會，一個有公義，愛，自由及和平的社會，好讓天主的子女能過著準備在天堂安享完滿又永恆的生活。亞洲的基督徒人數雖然極少，惟是少不過十二位使徒，只要做放在適當處的鹽和酵母，便能弄成美味的晚餐和做成一條大麵包了。領袖們要把自己放在社會適當處，按各自的能力，地位，機會以行動做社會的鹽和酵母。

六十多位參與者返回各自的工作崗位後，紛紛各展所長，在不出十年間，在亞洲各地推廣《新事》、《慈母與導師》、《和平於世》、《民族發展》等通諭所宣導的社會任務；組織弱勢人士所需的群體；為自由、人權、保護環境、人類生命的傳遞及世界和平作貢獻；其中尤以與社區人士合作，發起推廣和組織儲蓄互助社，幫助不同有需要的群體發揮自助互助，合力改善社會經濟的成效最大。他們亦與政府相關部門商討立法或按適合法例，特別是已經存在的合作社條例，登記和監管儲蓄互助社。到了一九六九年年底，菲律賓、韓國、香港、台灣、泰國、日本、印尼、馬尼西亞、越南均相繼按當地法例組成受政府機關監管，非屬任何宗教，政治團體的儲蓄互助社協會或推行中心，促進各社間的交流合作，組織新社，舉辦研討會，社員教育和訓練班，統籌編印教育和推廣資料等。各地的協會亦於一九七一年組成亞洲儲蓄互助社同盟會（簡稱「亞盟會」）。根據亞盟會的 2018/2019 年報，亞洲共有三千六百多萬名儲蓄互助社的社員；其中一千七百萬為低收入人士和弱勢者；又其中參與無償工作的志願者有三十五萬；儲蓄互助社則有三萬一千七百萬，分佈於亞洲二十二國

## 儲蓄互助社

家和地區。它們提供了七十萬就業職。由社員擁有和管理，自助互助以改善生活的資金，高達 1850 億美元。

根據亞盟會的 2019/2020 年報、亞洲共有四千一百多萬名儲蓄互助社社員；其中一千三百萬為低收入人士和弱勢社群；又其中參與無償工作的志願者有三十萬；儲蓄互助社則有三萬二千七百多、分佈於亞洲二十三國家和地區；它們提供了七十萬就業職位；由社員擁有和管理，作為自助互助改善生活的資金，高達 422 萬億美元。



## 儲蓄互助社自白

儲蓄互助社是基本的合作社，它教導人們以群體方式聯結在一起，在金融上互相幫助，教導社員儲蓄，節儉，把錢集合起來，用合理的利息借給社員，以應不時與生產之需要。它還教導與他人無私的合作；自信和自敬；勇於負責；互相信賴；領袖才能；及參與民主生活的原則和方法。



儲蓄互助社是由社員們按照法例和章程自己經營的，社的規則，政策，都是社員們自己決定。社員有責任監管他們自己的錢。社員大會是社的最高權力機關。大會自社員中選出理事會，代表社員管理社務，包括審批社員入社。社長，副社長，司庫和秘書則由理事會互選產生。大會亦選出貸款委員會，辦理貸款申請，指導借款人明智的使用金錢。監察委員會也是由大會選出，它審核社的各項業務，而且按期查閱賬冊，向社員周年大會報告和呈交一份審核報告書給政府的監管機關。社員教育是非常重要的工作，所以理事會必要任命一個教育委員會安排入社前教育給有意入社的人士和繼續不斷的把儲蓄互助社的精神和方法，教導給社員。

一九五零年代，主要由美國和加拿大儲蓄互助社協會組成的國際總會印行了下述的「我是你的儲蓄互助社自白書」：

- 我出生於人們絕望的年代，由有需要的家庭養育，並廁身於這年代的小人物其間；
- 我經歷了戰爭，饑荒，苦難和貪婪；每天都忍受冷漠和人性的自私；

- 我的願境清晰，有堅定的目的，意志堅強。儘管受人濫用，我常拼命向前服務和拯救需要我的人。
- 組織上，我是民主的。行動上我是合作的。我做的一切均聽從你們眾數的民主聲音 — 我的社員。因此，我完全由你塑造。你們若然對我沒有興趣，我會變得蹩腳，軟弱。但你們如善用我，我會茁壯，剛強和有用。
- 我渴望和睦地幫助你編製家庭預算案，解決個人財務問題和需要；
- 我盡心盡力為全人類服務，不論種族，信仰，更不偏愛富人或鄙視窮人；
- 我保證教導節儉，鼓勵節約並為你 — 我的社員、提供節約的財務服務。千百萬人均認同我的目的。
- 我鼓勵你建立和運用自己的財政資源，以便幫助自己和隣人在生命旅途中，走過崎嶇的道路。
- 我欣喜見到你從自己做成僅能糊口日子；滿足不了需要而欠債纍纍和不良的揮霍習慣中儲蓄。
- 我是絕對可信任的。我有出色的紀錄：在財務上，我曾幫助生你的孩子、幫你養育你的孩子、建造和配備你的家、運送你的家人、生病時醫護病者和埋葬死者、在你急需財務幫助時，我是你無時無刻不在的助手。我為你的幸福而高興。



## 窮人的禱告

儲蓄互助社的理念始於一位年青的德國小鎮鎮長〈雷發生 1818-1888〉。在 1846/47 年間，他不忍心看到當時農民飽受大飢荒的煎熬，便成立了麵包及糧食供應社，用恩人捐出的麵粉在自製的麵包房烤麵包賒帳給窮人。他在 1854 年又創立了慈善社幫助窮人。他的供應社和慈善社是合作社的前身。1864 年，他認為唯有讓窮人們把微薄的儲蓄滙集起來、以低息借給彼此、自助互助才是長遠的解脫貧窮的辦法，便把慈善會轉型為「節約貸款社」。這就是儲蓄互助社的理念。雷發生受全球的儲蓄互助社公認為儲蓄互助社之父和一位抗貧及人道援助者。

禱告和深刻的宗教信仰在創立儲蓄互助社運動發揮很大的作用。法籍加拿大人，狄曉丹（1854-1920）是一位立法院的記者。他是把儲蓄互助社的理念引進北美洲，然後發展為該地主要的經濟制度的先驅。他看到人們受到高利貸的剝削，深感不安。在閱讀了歐洲雷發生所組織的信用社情況後，便於 1900 年在魁北克省萊維斯組織了「人民銀行」← 北美洲的第一個儲蓄互助社。他自掏腰包經營那所人民銀行，讓人們明白它的目的和價值。1906 年，他只成立了三所人民銀行，但自從魁北克立法院在同年通過法案承認人民銀行後，便有更多成立了。在 1900 至 1920 年間，魁北克省共有超過二百間人民銀行，單是由狄曉丹所組織的便有 163 間。1913 年，魁北克的大主教建議魁北克的神職人員在社會行動的工作中推廣儲蓄互助社，並提名狄曉丹取得教宗庇護十世所頒發的「聖額我略一世司令勳章」。狄曉丹把自己這方面的努力，用法文寫了成一本書，名為《窮人的禱告》。這本書啟發了世界各地很多儲蓄互助社的領袖們！

建立儲蓄互助社成為美國全國的運動的主要人物有兩位；他們是波士頓一位富商費林（1860-1937），及伯津格林（1880-1955）。費林於 1907 年環遊世界時，在印度參觀了「節約貸款合作社」，深受感動，回國後便下定決心組織儲蓄互助社，幫助人們和美國的經濟發展。他於 1909 年請到加拿大的狄曉丹協助儲蓄互助社的立法且於 1921 年成立了全國的儲蓄互助社推行中心。費林是美國儲蓄互助社之父。他聘請伯津格林為推行中心和於 1934 年成立的「美洲儲蓄互助社總會」的董事經理。伯津格林對推動國際儲蓄互助社運動也貢獻良多。他的名句是「儲蓄互助社真正的工作是謙和地實際證明人皆兄弟，彼此友愛。」。



開始邇來，儲蓄互助社理念的中心便是在經濟領域內服務人羣，而最能表達這個獨特概念的是聖方濟各禱文 — 「使我作禱的和平工具」。1953 年美洲儲蓄互助社總會，總會互惠保險社及總會物流供應合作社在新澤西州，大西洋城召開大會時，便採納了這禱文為主題。自此，該禱文便成為儲蓄互助社運動的正式禱文。

美籍的耶穌會會士簡履仁神父以儲蓄互助社履行他的神職責任。同時啟發了很多人學習他的榜樣。1944 年，他在英屬洪都拉斯（現今的伯利茲）第一次接觸儲蓄互助社。1945 年的龍捲風在那裡做成很大的災害。他的儲蓄互助社所參與的救災行動，深受他的長上讚許，並派他全職做儲蓄互助社和合作社的工作。當地的殖民地總督被調派往菲濟群島時，特別要求簡神父到該群島教導人們組織儲蓄互助社。不出四年，菲濟群島組織了二百四十互助社。在 1955-1968 年間，簡神父亦幫助或提供意見給薩摩亞、

東加、所羅門群島、巴布亞新畿內亞、紐西蘭、澳洲、和香港的儲蓄互助社運動。

韓國第一個儲蓄互助社由一位瑪利諾美籍修女發起；菲律賓、泰國、香港、台灣、印尼、日本、孟加拉的互助社發起人都不乏抵抗貧窮，高利貸或為社會公義出力的神父。他們直接或間接跟六零年代的「亞洲社會經濟促進會」是有關連的。當泰國的一位神父榮任烏汶府的名譽主教時，他的盾徽還加上了儲蓄互助社的標記呢！



## 統一的經營原則和結構

根據總部設在美國威斯康辛州，麥迪遜的「世界儲蓄互助社議事會」（簡稱「議事會」）2018 年的統計，全球共有 85,400 儲蓄互助社，分佈在六大洲的 118 國家和地區；社員合計 274,227,022 人。他們按照議事會在 1984 年認可的儲蓄互助社經營原則營運。這些原則是合作理念及其平等、公正和自助互助的價值觀為基礎。其核心是共同致力人性發展及人皆兄弟，謀求更美好的個人與社區生活。原則分為三大類：民主結構、社員服務和社會目的、社會目的包括延續教育、合作社的合作和社會責任。

全球儲蓄互助社運動最重要的一層是社員們。他們依據合作社的合作原則，由下至上組社；地區內的各社組成教育區會或直接組織協會/聯合會負責組織新社、爭取適合的法例、宣傳及推廣、舉辦教育及培訓班、統籌物料供應等工作。同盟會是由各國及地區的協會成立。同盟會之上是世界議事會。



1971 年，亞洲的同盟會於韓國成立，現時的總部設在泰國曼谷的泰國聯合會大廈內。它的使命是和亞洲各地的協會合作，強化和推行儲蓄互助社作為人們的社會經濟發展的有效工具。亞盟會近年按亞洲儲蓄互助社的需要和建議，致力在五大範疇內發展：

- (一) 挑戰現況 — 加強良好管治、提供致富服務、使命、千禧年代的營銷、電子化、持續發展目標、目的驅動的領導、儲蓄互助社獨特本質和推廣婦女創業精神。
- (二) 啟發領袖們創造意義及重要性-透過自 1999 年開始的教育發展項目，激勵發展教育者加深認識影響儲蓄互助社的生存能力和成長所面對的發展問題和挑戰。至 2019 年底，亞盟會已培訓了近 800 名來自亞洲各地的協會成員的發展教育者，使他們更欣賞自我的工作價值和在建立強大且穩健的金融合作社所扮演的角色的重要性。
- (三) 影響社會改革的方向：弘揚社會正義作為道德原則和道德價值-自助、自理和自己負上責任、用窮人自己擁有的資源幫助他們、把人文融進經濟成長中。透過世界議事會的全球婦女領袖網絡，賦予婦女權力，改善性別失衡。至 2019 年底亞洲已組成 26 姊妹社，參加的婦女領袖合共 1600 人。
- (四) 良好的商業慣例；加強儲蓄互助社的獨特本質：良好管治和社員及領袖教育是儲蓄互助社成功的要素。亞盟會除了舉辦培訓、論壇、講座、課程外，還編制了 25 業務手冊，包括管已為他，基礎金融教育，培育變革領袖，創新小額貸款等培訓師手冊。

(五) 根據世界銀行 2018 年的報告，全球 783 個百萬生活低於每天 \$1.9 美元貧窮線下的赤貧，有 33% 生活在南亞洲；9% 生活在東亞和太平洋區。亞盟會決心改變這狀況。

在財政方面，亞盟會來自協會的會費的收入，每年平均為全部收入 60% 以上，其他收入為利息，技術援助收費及項目基金；管治開支平均每年約 61%，其他開支包括服務會員，行政和發展。它的管治和核心開支是百份之一百自給自足的。

## 吻合社會訓導原則

儲蓄互助社雖然不是宗教組織，但它的歷史、使命、服務和運作卻和天主教社會訓導的人性尊嚴、公益、團結互助及上下輔助四項相互關聯的原則吻合。亞洲社會經濟促進會在六零年代推廣當時被人笑稱為「教會最秘密的秘密」的社會訓導通論，影響了亞洲的儲蓄互助社運動。促進會已於五十年前完成它的歷史使命。現今，耶穌會的正義與生態辦事處正積極在全球推廣與窮人和青年並肩同行及保衛人類共同家園的使徒工作。耶穌會的努力必會使天主教的社會訓導和社會服務，更切合時代需要和更豐富！