

為彰顯社會責任政府應重視合作組織 以促進社會永續發展

— 李桂秋 · 侍安宇

近年來歷經金融海嘯^①、主權債務(Sovereign Debt)危機、氣候變遷、中東戰亂及日本震災，全球經濟面臨一波波的重整，企業裁員、倒閉風潮接續而來。台灣經濟也面臨 M 型社會，貧富差距懸殊，所得分配不均，再加上失業率偏高。2011 年聯合國已提出報告，全球有 99% 的窮人無法忍受 1% 貪婪的富人。如何創造 99% 窮人的需求，增加全民財富，乃是未來發展的重要趨勢。依據 2012 企業永續報告書指出^②，全方位九大方向的轉型已陸續在世界各地進行中，未來 2050 年的願景當中，業已提出人與萬物共榮的價值觀；為滿足人類基本需求而實施的脫貧計畫；經濟層面必需能實際反應真實成本；利用農業來調適全球氣候變遷，發展林業不但可以除碳而且可以保育生態系統；利用再生綠色能源與電力相互結合使用，綠建築與低碳及原料的循環利用…等。反觀合作社場的成立係基於共同關係(Common bond)、共同需求(Common need)及共同意願(Common will)所組成的合作組織。它是屬於自有、自營及共享的經濟與社會組織型態，利用資源共享的經營理念繼續在全球努力耕耘。截至 2011 年 12 月底止，台灣共有 4,824 社，社員人數 276 萬 9 千餘人，股金總額 255 億 4,587 萬餘元^③。我們為什麼需要合作組織的存在？過去人們彼此間信任、依賴與誠篤精神，合作組織具有彰顯其社會責任與價值？若從社會、政治與經濟

角度觀察，那些合作組織對於未來人類的發展有所助益？本文擬從合作銀行微型金融角度談到台灣信用合作社概況，為何現階段更需要政府的重視與支持，以及台灣主婦聯盟生活消費合作社今日能夠成功的經營理念與其對社會的貢獻情形，加上氣候變遷使得農業合作社的角色與功能更為重要，我們每個人必需關心與我們生存共榮的地球，最後探討分析勞動合作社對促進就業與社會安定和諧的功能。

一、為何需要合作組織的存在？

合作組織是靠群體努力的力量，經由群體的所有權制，群體之間的相互責任制，讓每個人機會平等，使合作組織呈現更好的功能。從合作社發展的演進來看，合作社場已長期存在於我們現實生活中，它可視為更大規模的家庭組織，社員彼此間具有共同的信仰、文化及哲理，也因為有這樣相同的信仰，所以有人稱合作社為「世界文化」(universal culture)。合作社場重視社員的教育訓練、人才培訓和信息分享，讓社員們互相學習，做為典範並改變文化為其主要功能

① 2007 年 3 月～2008 年 3 月美國第五大投資銀行貝爾斯登面臨破產；2008 年 9 月雷曼兄弟宣布破產，掀起二次房貸財務危機。

② 黃正忠(2012)，從企業永續報告書看綠色競爭力，2012 企業永續報告研習會研習手冊。

③ 依據內政部合作事業入口網站。

(vinayak r sakhare ; 2012/03)。尼泊爾合作社場成長數已由 830 個增加至 22,000 個，對國民經濟的影響相當大，它能創造就業機會、增加生產及增加組織的附加價值。合作運動明顯是一個社會經濟運動，必需經由童年時代的合作教育推廣到大學，讓新一代腦海中留下深刻的印象，這是合作者及各國領導人必需思考及加以重視的問題(vinayak sakhare ; 2011/02)。尤其是，在動盪的政治社會環境下，合作運動必需被受到重視，「合作原則」是解決社會經濟變革的最佳指導方針，合作運動應該是全球社會和政治活動中所最關注的主題之一。許多正在轉變的亞洲國家，以及非洲和中東地區，也已經重新調整他們的社會及政治氛圍。南亞國家-諸如尼泊爾正在進行改革建立新制度。然而我們觀察，合作運動在政治領域上並沒有獲得足夠的支持。事實上，合作運動是能夠創造就業機會，創造自我及產生國民所得的最好來源，此類組織主要係為弱勢族群和失業青年找到自我及增加收入來源的方式(vinayak sakhare ; 2012)。不乏主張者曾提出希望能夠在南亞地區成立合作聯盟，或是由中國大陸、尼泊爾、印度、不丹、孟加拉等國結合為合作社網絡。展望未來我們必需在人與萬物共榮的價值觀之下向前繼續邁進，合作組織係屬“人”的結合，更凸顯出人類平等與互助精神的價值所在。

二、合作組織可以彰顯社會責任

Valeria^④(2007)認為合作社因為具有倫理價值與社會規範，能夠提供正面的外部性及社會利益，特別是將社會文化環境、社會資本及道德規範等因素納入考量後，企業社會責任

(Corporate Social Responsibility ; CSR) 顯得更為明顯重要，該篇說明合作組織與社會責任具有關連性。Antoni and Portale ^⑤ (2011)亦說明 CSR 與社會資本之間的關係，並以看護照顧勞動合作社為例，說明社會資本朝向合作組織的社會網路，可以使人們彼此間信任及提昇相關技能。Vrajlal ^⑥ (2008)則以印度合作社場為例，說明 CSR 在環境、人權、勞工/勞資關係、社區發展、倫理/反腐敗、策略、財務績效及合適指標內，若能將 CSR 策略方式導入合作社則可追求其利益及組織的永續發展，此時社員及社會利益將達於最大。Martin^⑦ (2010)調查食品零售業的網路發展情形，以食品消費合作社為例，指出消費合作社係建立於地區性及社會倫理導向等基礎上，當引用 CSR 於合作社場時，將可使社員、顧客、供給者及社區融為一體，更加具有共存利益。

^④Valeria Sodano(2007), Sustainability corporate responsibility and food markets: the role of cooperatives, Diversity, resilience, global trade, p. 155.

^⑤Antoni G. D., Elisa Portale (2011), The Effect of Corporate Social Responsibility on Social Capital Creation in Social Cooperatives, Nonprofit and Voluntary Sector Quarterly, vol. 40, 3, pp. 566-582.

^⑥Vrajlal K. Sapovadia (2008), Cooperative Social Responsibility Audit: Strategy or Compulsion? The Emerging Trend of Indian Cooperative, working paper.

^⑦Martin Hingley(2010), Networks in Socially Embedded Local Food Supply: The Case of Retailer Co-operatives, journal of business market management, vol. 4, 3, pp. 111-128.

三、合作銀行與微型金融角色與功能

(一) 印度合作銀行概述

印度於 1904 年即有合作行為，城市合作銀行的存在至今已有 121 年的歷史。18 世紀在馬德拉斯 (Madras) 即有欠款單據基金 (chit funds) 存在。合作銀行是一金融實體，屬於社員所有，社員既是所有者亦是銀行的客戶，城市合作銀行 (Urban co-operative bank; UCB) 透過提供貸款、存款金融服務於其地區或專業社區，社員共同分享其利益。由於受到德國和意大利信用合作運動成功案例的啟發，印度於 1889 年 2 月首先在巴羅達 (Baroda) 建立合作銀行。1925 年於孟買通過「合作社法」，強調節儉、自助與互助的基本概念，初始僅是貸款給需要的人，爾後從傳統消費導向之信貸需求，擴展照顧到工匠、小型商人和小型交易者的資金需求。1966 年 1 月 3 日至 1977 年 6 月 30 日期間受到銀行監管法第 599 號規定可對非社員交易。同期城市合作銀行從 403 家增加至 1,023 家。1997 年 10 月 21 日解除存款利率的管制措施，並允許可以安裝自動櫃員機。城市合作銀行幾乎與私人銀行和國有銀行經營型態一樣，可以經營所有業務項目。

印度城市合作銀行的經營是個成功的合作運動。從 1949 年的 815 家到 1967 年的 1,106 家；以及 1991 年 1,307 家到 2004 年的 2,105 家，顯示城市合作銀行在整個銀行體系中頗受到社會大眾的注目。

城市合作銀行未來是黑暗的嗎？在競爭環境下，城市合作銀行若想生存，成本的考量非常重要，諸如即時支付結算系統、保理業務、外匯業務的現金管理、流動資金管理、投資理財管

理、衍生性商品、貸款指標、承銷、股票交易等業務，城市合作銀行未來將會面臨更大的挑戰，必須及早為未來的優勝劣汰的競爭做好準備。信心與經營收費相對較低的業務服務，是城市合作銀行經營的最大利基。

(二) 台灣信用合作社概況

台灣信用合作社迄今已超過百年歷史，可說是百年老店，1993 年其家數達至頂峰 74 家，2012 年 4 月底計有 24 家信合社繼續經營。近十年來，觀察現存信合社的經營體質相當良好，平均資本適足率早已超出 BASEL II 要求的 8% 甚多，截至 2011 年信合社總體逾放比率已下降至低於 1%、備抵呆帳覆蓋率 (等於備抵呆帳占逾期放款比率) 則上升到超過 300%，顯示其財務結構日趨穩健。

信用合作社是合作互助的人合組織，致力謀求社員福祉善盡社會責任，並提供客戶多元化服務與客戶建立彼此信任關係，其誠信精神獲得客戶的青睞。從 SWOT 分析信用合作社，其優勢 (Strength) 有 1. 具地緣性、人際網絡密切。2. 提供客戶親切、適切之服務。3. 組織結構精簡、成本低、決策快。4. 社員兼具股東與顧客身分，忠誠度較高。弱勢 (Weakness) 方面有 1. 社員、職員老化。2. 人力素質相對較弱，專業知識不足 (合作&金融)。3. 經營發展受到法令限制，資金運用範圍有限 影響獲利空間。4. 規模及資本較小，競爭能力較弱。5. 營業成本較高 (個人為主，交易金額較少)。6. 地方派系介入，影響業務經營。7. 定位模糊。縱觀機會面 (Opportunity) 則包括有 1. 金融海嘯已影響民眾信任程度，後續產生存款轉移現象將有機會增加國民儲蓄率，合作金融將再度崛起。2. 可根據地緣優勢深入了解民眾需

求，提供能滿足顧客的金融商品與服務。3. 金管會截至 2008 年 4 月之統計，台灣金融資源 不及格的鄉鎮比率高達 42%，信用合作社可往金融服務欠缺地區發展。威脅(Threat)方面則有 1. 金融機構競爭激烈。2. 民眾理財觀念改變，投資管道增多，不利於業務受到限制的信用合作社。3. 金融機構已趨向於重視服務品質，親民形象非信用合作社唯一的競爭優勢。4. 房地產景氣低迷，亦影響信用合作社貸放。

台灣 1990 年代政府開放新銀行的設立，導致銀行家數過多，產生金融機構彼此間惡性競爭。而且台灣金融業面臨長期利差偏低的問題，自 2003 年 12 月至 2006 年 6 月存放款利差跌破 3%，而自 2006 年 7 月至 2011 年 12 月利差更進一步跌破 2%。金融業的利差太小，導致金融機構承受風險的能力下降，當逾放發生時，所賺的錢都有可能不足以打銷呆帳。信合社面臨低利率無法與其他金融機構競爭情況下，再加上政府限制了信合社很多信貸業務不能做，諸如信合社無法承作信託與外匯業務，其營業範圍往往被壓縮。

放眼未來信合社也將面臨相當大的壓力與挑戰，信合社如果能夠發揮在地關係的利基優勢，任用在地人才，協助地方中小企業的發展，並朝向社區銀行的架構去經營，相信對於信合社未來經營是有助益幫助的。信合社也期望政府能夠依法合理的管理及公平對待信合社，讓信合社的業務範圍能夠擴大亦如商業銀行般能夠跨區域的經營。並且允許信合社能夠到任何地區設立分社，以增加其通路經營點，方便對客戶的服務。另外信合社亦希望政府能夠開放信合社經營外匯業務，讓其更有利基去服務中小企業客戶

群，然其間信合社亦希望政府能夠幫助他們培訓信用合作社的外匯人才，使其在很短時間內能夠上手操作外匯業務。

四、台灣主婦聯盟生活消費合作社成功之經營理念

近年來，世界綠色環保意識提升以及 LOHAS（樂活）熱潮出現，加上現代科技發達，許多食品添加了有害人體健康的物質，使得綠色消費的概念蔚為風潮。社會大眾開始注重自身及家人健康，並關心居家生活環境，進而從事購買有機商品的行為或是綠色消費。販賣有機商品的店家有增加趨勢，競爭激烈，有機商品種類繁多，遍及市面，有機、綠色、環保商品的競爭市場百家爭鳴。台灣主婦聯盟生活消費合作社(以下簡稱主婦聯盟)於 2001 年 11 月正式成立，當時社員人數有六千名，該組織極力倡導綠色消費，並進行綠色購買的非營利合作組織。主婦聯盟比較不會以積極行銷的方式進行推廣，而是透過合作理念對其社員傳達消費合作社的精神與價值，目前社員 3 萬多仍呈現遞增趨勢。

台灣主婦聯盟的合作理念：(1) 珍愛地球資源，減少消費可能帶來的生態破壞。(2) 共同追求安全、健康、環保的生活必需品。(3) 創造一個社員可以充分發揮的合作事業。(4) 支持本土農業。(5) 協助弱勢族群。其宗旨：(1) 突顯生活者的主體性：依據生活所必須尋找好的消費品，並深入了解產品真實性，不再被動或不具批判性地接受廣告訊息，而做了無謂甚至浪費的消費行為。(2) 珍愛地球資源：在決定消費品過程中，利用 3R(Reduce 減量、Reuse 重複使用、Recycle

資源回收再利用)與自然保育原則,發揮「共同購買」與「共同不購買」的力量。(3)尊重個人的價值:關心農民、勞工的作業安全,支持社會弱勢者,使其經濟獨立。(4)凝聚民間的社會力:藉由「共同購買」培養的互信、合作之人際關係,將關心面由家庭進而至社區,再擴及生活的各個層面,以確保一個尊重文化、環境、與自然生態的社會。

主婦聯盟以社員的安全為優先,要能做到純有機的產品是很困難的,但是主婦聯盟會很真誠的告訴社員這個事實,讓產品透明化,並與社員一同把關檢驗有機產品,進而關心本土農民、農業,只要是台灣有生產,就不進口,以照顧小農為目標,支持本土農業,輔導農民、教育農民,使綠色生活的環保知識,從根本生產者做起,凝聚共同意識,共同的理念一起珍愛環境為這塊土地努力。

主婦聯盟也關心老年人口問題,關心年輕人健康問題,關心嬰兒照顧問題,關心河川污染問題,主婦聯盟盡可能用他們可行的方法來幫助社會解決社會與經濟問題。他們也正積極地吸引年輕族群加入主婦聯盟,教育年輕人健康的重要性,並且辦理很多聯誼活動,讓社員能夠了解環境保育的重要,以一步一腳印,社員口耳相傳的方式,對社員教育,很踏實地為社員把關健康與安全。因為合作社有一個堅持,堅持應該要做對的原則,誠心面對社員,具備犧牲奉獻的精神,用熱情感動社員,進而為社會帶來正面的影響。台灣主婦聯盟的成功關鍵因素列示如下:

(1)產品安全:主婦聯盟消費合作社維持穩定的原料來源,並與合作單位建立生產履歷,社

員可以安心消費,每天徹底實施產品檢驗。若是遇到產品出現問題時,也會將訊息傳達給社員知道,並說明原因為何產品會下架,做到資訊公開透明化。消費者寧可選擇購買消費合作社的產品。

(2)重視社員需求:主婦聯盟消費合作社以社員需求為主,提供優質產品,了解社員需求來供應商品並獲得消費者對主婦聯盟消費合作社的信賴。提供計畫性消費概念,集結力量,使生產者努力將品質提升,以滿足更多社員對生活消費品安全、健康、環保的需求。

(3)照顧弱勢團體:主婦聯盟職員大多都是二度就業的婦女,該組織幫助社員改善生活;照顧小農、支持本土農業,不讓農民受中盤商剝削。

(4)社員向心力強:主婦聯盟所辦的活動是為了能凝聚社員向心力,社員都會積極的參與,而且定期會議討論,藉此可以讓社員與合作社更進一步的溝通。

(5)實踐環保:主婦聯盟很重視環保,主婦在平常生活中推廣安全環保的消費材,如日用品:清潔劑、隨餐包、再生紙系列產品及能使廚餘變堆肥的肥土菌。也會以身作則將產品運輸所剩的紙箱做分類,並且送至回收中心或是救濟他人。

(6)合作社與生產者的互動良好:合作社會定期舉辦生產者面對面的活動,使生產者能夠具備更多相關技能或是創新技術開發,提供更好的品質服務給社員,例如農友大會。

(7)服務品質:堅持優良的產品品質,並積極記載社員資料、社員購買狀況。此外,主婦聯

盟會定期舉辦講座，讓店長或是站長等參加，使他們提供更多良好的服務予社員。

五、氣候變遷影響未來農糧安全-農業合作社的重要角色與功能

經濟學家和氣候變遷作者傑瑞米·里夫金（Jeremy Rifkin）認為，世界面臨重大的糧食危機，主因是太過依賴化石燃料。里夫金說，全球暖化造成旱災，水災和颶風等重災現象，農業將會受到嚴重的衝擊。他建議使用再生能源和有機農業，並且建議開始生產研發當地的綠色電力，結合電力成立農業合作社場。移除石化肥料和農藥，因為那些石化肥料及農藥價格正在持續上漲中（2012/04）。

依 2012 年 4 月 4 日/美通社報導，農業和農業食品合作社正經歷全球性的成功，並使得整個合作社運動對全球糧食安全作出很大的貢獻。農業部門的合作社企業模式（cooperative business model）是 2012 年國際合作社高階層會議（International Summit of Cooperatives）主要討論的議題。許多優良的農業合作社場均已確認會出席此項會議。在合作社模式下，農業生產者能夠採取食品加工和配送過程的控制，從而減少對中介的依賴，同時能夠提高農業生產者收入。農業合作社可以幫助生產者成為資金安全及促進全球食品安全者的重要功能角色。2008 年世界前 300 大農業合作社場其產生的總收入達 4,720 億美元。

高階層會議的執行董事斯特凡·貝特朗（Stéphane Bertrand）特別有提到，在面臨金融、社會和環境嚴峻的挑戰下，已證明合作組織的韌

性，以及合作社不管其規模大小均能呈現其非凡的能力。常駐聯合國副秘書長 Mbogo Fungakamba 亦於 2012 年 4 月 4 日呼籲媒體，必需重視農業發展的議題，以確保國家糧食安全性。

六、勞動合作社-保障民眾的工作就業權

勞動合作社是人們基於經濟上的需要，以自有、自營與自享的共同經營業務方式，增進社員經濟利益的團體。勞動者向外承攬勞務，由社員共同從事所延攬的勞務。社員除得到所應得之工資外，年終盈餘按社員已參加勞動或已得工資多寡分配給社員。加入勞動合作社，勞動者可免去中間承包商剝削，依承攬勞動的性質，包括建築、起卸、製糖以及近來蓬勃發展之照護服務等，增加勞動者就業機會，減少勞資糾紛，增進社會安定和諧等功能。尤其是政府財政預算緊縮時，近年來，提供社會福祉相關業務的勞動合作社，在先進國家正迅速增長，已成為當前勞動合作運動的主要特徵。確保能夠創造就業的機會或場所為勞動合作社的主要目的及存在價值。勞動合作社提供更好的產品與服務，關懷地區生活共同體，強調民眾的社區歸屬感，共同界定社會需求，強調社會企業精神，並提供必要的社會貢獻，俾以確保地區社會的永續發展等。

21 世紀以後企業已進入微利時代，勞動市場上呈現勞動力流動化之趨勢，非典型僱用（部份時間工作、定期契約、派遣、委外等）成為主流型態。勞動合作社可以改善勞雇關係，保護勞工權益，提供商品與勞務之服務，改善失業及滿足社區之需求。勞動合作社若能在政府有效的輔導政策下，應可進一步培育社員專業知能，並提升

經營管理能力。

(一) 勞動合作社之功能

勞動合作社具有經濟、社會及教育的功能，在經濟方面(1)提高社員勞務所得，改善其生活：勞動合作社直接承攬業務，提供社員工作，以消除中間不當剝削，直接提高勞動社員的工資所得。(2)改善社員勞動條件，增進社員福利。在社會功能方面(1)有利民主制度之推行。(2)增加社員就業機會，減少社會問題。(3)凝聚社會閒置人力，增加勞動供給。在教育功能方面，透過合作教育的宣導，增加社員合作常識與智能，使其了解權利義務關係，提高對合作社的向心力。並透過勞工安全教育講習及職業訓練，提高社員勞動品質，以增進合作社之信譽。

(二) 勞動合作社的未來發展趨勢

- 1、創造就業機會、間接性的民主以及各地區性所生產之產品作為優先考量因素。
- 2、勞動合作社本身的生產過程無需過於複雜。
- 3、利用口耳相傳的口碑方式作為行銷手段，彼此間技術分享及行銷推廣的策略聯盟。
- 4、勞動合作社理事會可聘雇有能力的經理幫忙經營管理，藉以帶動合作社的發展，主管和管理團隊的洞察力，成員的委任，和深厚的說服力是勞動合作社成功的要件之一。
- 5、基於平等主義，避免政府過份的干預牽制，使得合作社經營管理缺乏自主性。
- 6、社員對勞動合作社必需有認同感與歸屬

感，意識型態認同及社區規範及維持高階層的工作表現均很重要。

- 7、勞動合作社最初的設立，需要政府資金的挹注，並且必需有相關的法規配套措施，惟當合作社的經營已步入軌道時，政府的牽制應該愈小愈好。
- 8、勞動合作社必需參與社區營造及注重提昇老人福利事業的服務。
- 9、勞動合作社必需受到政府的重視，配合政府所舉辦的各項合作教育，提昇社員的自我競爭力。
- 10、讓勞動合作社能辦理職業訓練、技能檢定、協助弱勢族群，增加就業機會。

參考文獻

相關資料參考 ICA 網頁。

(本文作者李桂秋女士係逢甲大學合作經濟學系副教授，侍安宇先生係台灣金融研訓院金融研究所副研究員)

● 農業合作訊息

農業合作社場在台北市果菜批發市場之共同運銷績效相當亮麗，根據台北市果菜批發市場 101 年 3 月份果菜交易行情分析，蔬菜共同運銷單位成交量前十名當中，農業合作社就佔了七名，包括崙陽合作農場、荷苞嶼合作農場、好收合作農場、埤頭合作農場、灣橋果菜運銷合作社、嘉隆果菜合作社、北斗合作農場等，交易量 5,344 公噸，佔前十名的總交易量 64%。