

信用合作社

— 楊肇福 —

一九七四年七月間在美東第五屆台灣人夏令營各種座談會中，「創設台灣人銀行」的講題吸引了最多同鄉參加討論。同鄉們事業心之重由此可見。去年（一九七五）年年底，在東京也听过同鄉類似的計劃——在美國創立銀行。當然談論中也提到許多困難的問題，諸如經驗，人力等。雖然時經二年多，尚未听到銀行之設立，竟有台灣信用合作社（Credit Union）之創立。許多熱心計劃創設銀行之同鄉恍然大悟：解決困難有道，並認為創設銀行已踏出穩重的第一步。

一九七四年十月，Houston 幾位熱心同鄉聚會討論設立信用合作社之計劃。討論結果，大家同意進一步的探討，並積極開始收集資料。次年二月間，同鄉春節晚會中徵得大多數同鄉的同意，該同鄉會負責人等開始正式籌備信用合作社之創立。並終於同年六月開張大

吉。經過一年間的努力，該合作社已擁有168人會員，共資產也逐漸增加到U.S. \$49,000.00。各地同鄉會也開始注意，並要求Houston同鄉會提供資料與見解作參攷。Houston莊承蒙同鄉將過去一年多所收集的資料整理出來，陸續在「望春風」雜誌第80, 82, 84, 與85期上刊登其經營經過及展望。茲將其摘要略述如下，以供本地熱心人士做參攷。

一. 合作社的介紹

合作社是一群有共同結合性（如同鄉會）的人，為達成經濟互助而成立的一個非營利性的金融機構，並受聯邦政府或州政府的監督。其特點為：(1) 只有同一合作社的會員才有權利儲蓄和貸款。(2) 投票時不管會員的存款多少，人人一票，不受任何大股者操縱。(3) 業務上軌道後，存款利息比一般銀行，儲蓄會高，貸款簡單，利息又低。(4) 協助會員瞭解如何運用金錢。……目前美國全國有22,871個合作社。

二. 創設合作社的動機

同鄉旅居海外，尤其在美國，雖一般生活尚稱安定，偶

而有需，想備一奩錢週轉，也有種種顧慮。如果有一個屬於自己社團的信用合作社，自有種種方便。又觀察猶太人的富有，常可体会到他們經濟上的團結。他們存款或貸款都與自己猶太人開設的銀行來往。未日同鄉在美立業，若靠互相合作，同鄉自設合作社也將有助於同鄉事業的發展。有了自己的合作社，除了提供一個讓同鄉為子女設立教育基金，按月儲蓄的場所，並養成子女儲蓄習慣之外，又得使愛好投資的同鄉，借到利息較低的資金，更能協助同鄉建立信用(CREDIT)德州各灣信用合作社就是如此应运而生。

三. 成立合作社的條件與準備

成立合作社應具備的條件有三奩：(1) 社團必須有一個共同結合性(COMMON BOND)，如同鄉會(協會)更不用說。(2) 社團的會員至少有三百戶以上——灣區同鄉顯然遠超此數目。(3) 社團內大多數會員同意成立。沒有大多數人的支持，合作社將無法立足。

成立合作社的準備工作大

概可以分為三階段：

(1) 收集資料——National Credit Union Association (NCUA) 有整套有關資料可供我們作參考。這對成立與經營合作社是最重要文件之一。同鄉了解合作社的組織與作用之後，當即可投票決定成立合作社。

(2) 籌備會進行與本州信用合作社協會接洽，表示有意組織一個聯邦信用合作社。該協會即指派一位代表專門來處理此事。這位代表的責任是代辦一切法律手續，以及答覆有關合作社的疑問。籌備會同時準備所需文件，並決定合作社名稱，辦公地點，營業地區，理事會，徵信會(Credit Committee) 與監察會等的人選。文件齊全之後，籌備會再與上述合作社協會代表約定時間，並請全部理事董事參加「申請會議」。該代表在會中扼要介紹合作社的組織與業務，審核文件，幫助完成一切申請設立合作社的手續。

(3) NCUA 核准設立合作社籌備會召開開業準備會議並請協會代表臨會幫忙草擬合作社的基本政策。然後即擇日開張大吉。

四. 合作社的經營與實

際經驗

信用合作社是一個最簡單的金融機構，不必要充分的經驗，人人可以經營。德州台灣信用合作社開業時，十一位理監事中只有一位是學會計的。他為監察會召集人，其他都是工程人員，完全是門外漢，知識常由經驗累積來的，目前該合作社已上了軌道。

德州台灣信用合作社每月平均有四仟元的儲蓄。十個月內，其資產額已超過\$40,000.00，申請貸款的人也增加不少。到本年六月該社的資產約有\$49,000.00，貸款總額已達到\$46,000.00。該社第一年存款目標是\$40,000.00，利息是5½%，這二項均如期達到。下半年度該社的目標是\$65,000.00，將不難得到預期的進展。

五對合作社的展望

美國是一個開放的社會，合作社本身就是一個社會的縮影。社員共同經營，共同造福自己，我們有此機會是值得嘗試。除了幫助同鄉謀福利，合作社能進一步鼓勵同鄉投資各項事業，培養大家的合作精神。協助同鄉善用金錢。合作社的

成立必定對我們的社團有莫大的益處。

繼 Houston 同鄉之德州台灣信用合作社之創設，New Jersey 同鄉也已於新近開步向同一目標邁進。預期於一、兩年內，美國各地將有十個台灣信用合作社之誕生。屆時當可組織一個全國性的協會，協調各地合作社，彼此加強經濟合作。進而成立自己的銀行，替更多的同鄉服務。

