

青年好政 LET'S TALK



本手冊重點

部落儲互社歷史
與文化背景

青年為何要關心
「儲互社」？

青年在儲互社的
角色

政策連結與制度
創新

理財原滾滾，你才元滾滾 部落儲蓄互助社

原住民族的部落儲蓄互助社（Credit Union）提供了一個值得參考的案例。儲互社透過社群合作與共同儲蓄，建立互助機制，讓資源較少的個體仍能獲得金融支持，進而提升經濟自主性。這種模式不僅能為族青提供經濟安全網，還能成為探索 AI 世代新型金融與社會互助制度的契機。

原住民文化精神的核心在於分享與互助，使彼此生活充滿樂趣與滿足。然而，與商業和資本社會截然不同的生活方式，導致原住民族群遭受污名化標籤。這種文化上的差異，不僅突顯出原住民與主流社會價值觀的不同，也反映了社會對多元生活方式的理解仍有待深化。

目錄

壹、時程表

貳、什麼是審議民主？

參、提案動機 & 團隊介紹

一、講師介紹

二、業師介紹

三、大場主持人介紹

四、桌長介紹

五、執行團隊與夥伴介紹

肆、部落儲蓄互助社介紹

一、部落儲互社歷史與文化背景

二、為什麼原住民族需要這種制度？

三、儲蓄互助社經營原則

四、儲互社怎麼避免貸款不還的問題？

五、儲互社跟銀行、標會、農會有什麼不一樣？

六、儲蓄互助社發展困境

七、總結：部落儲蓄互助社的運作與特性

伍、AI時代下，青年為何要關心「儲互社」？

一、創新與機會：AI 助攻部落經濟韌性

二、挑戰與風險：AI 的風險與原住民族的資料主權

陸、青年在儲互社的角色：扮演連結者、實踐者與創造者

一、資料倫理實踐者：保障部落資料安全與公平

二、AI 工具創造者：發展在地智慧助理

三、金融教育推廣者：翻轉知識落差

柒、政策結合與未來展望

捌、政策連結與制度創新

一、社群如何參與與監督互助社？

二、儲互社為地方帶來的影響

結語：面對 AI，儲蓄互助社該抱持什麼樣的態度？

壹、時程表

09:00-09:30	參與者報到
09:30-10:00	開場介紹活動流程與講師
10:00-10:50	儲蓄互助社實務分享
10:50-11:00	小憩時間
11:00-11:30	議題導讀
11:30-12:20	小組討論與分享
12:20-13:30	午休時間
13:30-14:20	儲蓄互助社價值與實現
14:20-15:30	圓桌討論 Round 1: 儲蓄互助社的現況盤點
15:30-15:50	小憩時間
15:50-16:50	圓桌討論 Round 2: 政策制度展望互助社的未來
16:50-17:00	小憩時間
17:00-17:30	成果整合與集體想像
17:30	賦歸



貳、什麼是審議民主？

有些聲音認為，投票——或者說選舉——是民主制度中最糟糕的實踐方式。這種制度將所有聲音合而為一，撇去少數的聲音。選舉制奏效的一大前提，是所有選民「知情」，比如知道政見的背景資訊以及可能產生的影響，或者知道被選舉人的專業與信用等等，甚至最好知道他們和哪些勢力交往密切。但現實是，我們沒有那麼多的心力和資源去深入了解那麼多錯縱複雜的關係，所以才會需要政府與官員為我們做公共決策、推動公共建設和法條，才需要媒體為我們監督政府並提供議題資訊，才會依賴知識型網紅為我們歸納整理複雜的議題。甚至有時候，我們投給「看起來順眼」的人，或者乾脆漠視不理。最糟糕的結果，是所有議題淪為政治工具，政客為了選票和民心，提出誘人的政見，卻鮮少有人能想到後果。因此，「審議民主」得以出現，便是希望能夠彌補選舉民主的缺陷，有個適當的場合與時機，讓一般民眾能夠針對議題提出想法，並與他人充分討論。

審議民主糾正代議民主過度依賴投票表決而形成多數人的偏好，剝奪少數人表達意見權利的缺點。主張在公共議題形成決策的過程中，應儘可能讓公民參與審議，藉由充分討論來達成共識，以共識決取代多數決，是代議民主與直接民主之外的第三種民主形式。一次成功的審議民主成功包含四大要件，積極聆聽、知情討論、理性溝通以及尊重包容。審議民主不是為了找到最終的解答，而是溝通的過程，目的在於聽見不同關係人的聲音，看見不一樣的想法。在一次又一次的溝通中，慢慢聚焦出更好的方案。



參、提案動機 & 團隊介紹

我們長期關注原住民族群的發展，並透過不同形式的行動深入社區，與部落建立緊密的連結。但是在面對AI對經濟與金融結構帶來的劇變，原住民族群在文化價值與金融體制之間面臨更大的挑戰與轉型壓力。因此，此次我們希望透過討論與行動，探索 AI 浪潮下部落儲蓄互助社的可能性，並邀請目前合作的族人前往屏東青年發展處，與當地居民交流，共同尋找強化部落經濟韌性的方案。

本次核心議題是「原住民族青在 AI 浪潮下，如何優化儲蓄互助社？」族青在現代數位化與 AI 時代中，如何在傳統儲蓄與現代科技之間找到平衡、並加強部落內部資源互助。這樣的議題需要跨領域的合作與多元視角的融合，從而使討論能夠深入，並能共同創造實質可行的行動方案。總結而言，討論模式結合審議民主，兼顧願景與行動——以圓桌討論讓大家共創「如何實現這個未來」。



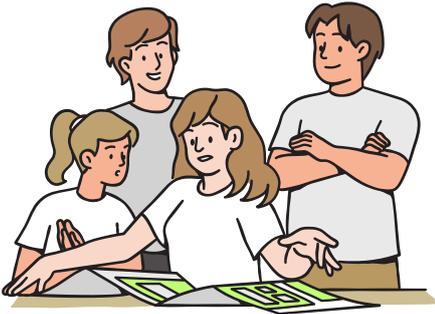
圖源：中華民國儲蓄互助協會

儲蓄互助社作為一種源自社群信任與合作精神的金融制度，提供了反思資本主義金融模式的另類想像。我們希望透過青年與在地居民共同對話的方式，探討AI時代下的部落金融未來，並提出能夠在文化與科技間取得平衡的具體行動方案。因此，本次我們討論將採行「世界咖啡館」，深化議題並共創行動方案，讓參與者以流動討論的方式聆聽不同觀點，促進對話深化，促進多元視角交融，進行多輪對話，並在最終產生具可行性的行動方案，提供政策可行性且建設性的建議內容。

承駿長期與台東建和部落合作，推動幼兒與長者健康教育，於部落文健站開設長者運動健康課程與學童課輔班，並協辦台東慢食節，邀請部落青年參與在地文化與食農體驗的推廣，深化部落的文化與經濟發展。然而，受到疫情與地震影響，當地居民的生計更加嚴峻，因此更希望透過部落儲蓄互助社的機制，為社區帶來更穩定的經濟發展。

緒宇自 2021 年起深耕台中清水，推廣拍瀑拉平埔族文化教育，與當地文化基地及協會合作製作原民繪本、策展，積極參與社區營造，如台中沙轆社雇工購料計劃。透過文化傳承的經驗，希望思考面對AI浪潮的拍瀑拉族延續，使儲蓄互助社成為青年發展與文化永續橋樑。

芷均居住於桃園原住民社區，觀察到目前航空城計劃許多在地的原住民居民對財務管理與儲蓄觀念較為陌生，消費模式偏向即時性，缺乏長期規劃。因此，她希望藉由這次機會推動金融教育，幫助原住民族群建立更完善的儲蓄與財務規劃觀念，提升部落的經濟自主能力。



本次審議活動將聚焦討論：

1. 儲蓄互助社對地方上的影響
2. 青年和 AI 將可能對儲蓄互助社產生什麼樣的變革

一、講師介紹



目前任職單位：

- 台中市水滴儲蓄互助社 理事
- 逢甲大學 合作經濟暨社會事業經營學系

相關經歷：

- 逢甲大學儲蓄互助社推動團隊創始成員
- 中華民國儲蓄互助協會自立家庭築夢踏實計畫講師

講師：陳霈蓉

目前任職單位：

- 台中市水滴儲蓄互助社 教育委員
- 逢甲大學專案約聘助理

相關經歷：

- 逢甲大學儲蓄互助社推動團隊創始成員
- 合作社教育桌遊研發成員
- 伯拉罕共生照顧勞動合作社專員
- 內政部114年推動合作事業發展計畫執行



講師：沈宥均(宥子)



講師：郭迪賢

目前任職單位：

- 逢甲大學 合作經濟暨社會事業經營學系
專任教授

相關經歷：

- 非營利組織社會企業經營模式之探查研究-以台灣儲蓄互助社運動為例
- 非營利普惠合作金融機構數位轉型專案之探查研究 -以台灣儲蓄互助社運動數位轉型專案為例
- 內政部112年度合作社合作教育訓練-合作社定義、價值與原則及國外發展情形

二、業師介紹

目前任職單位：

- IMM 保險行銷集團臺北業務本部業務經理

相關經歷：

- 「青年好政-Let's Talk」計畫審議業師及青年署審議民主人才培訓講師
- 111 年僑委會僑民外交工作坊審議主持人
- 111 年經濟部能源局能源領域公共討論引導員培力工作坊業師
- 109 年 5G×數位轉型高峰論壇主持人



業師：洪堃斌

三、大場主持人介紹

張雅綺

- 青年好政Let' s Talk 審議業師/主持人
- 111 年僑委會僑民外交工作坊審議桌長
- 111 年臺南市青少年空間參與式預算



四、桌長介紹



古哲瑋

- 國立高雄大學第24屆學生會會長
- 臺灣學生聯合會第5屆常務理事
- 教育部青年署113、114年Let's Talk青年好政執行團隊、種子主持人

左孟平

- 青年好政Let' s Talk 執行團隊、審議主持人 (2019-2024)
- AI 廣告片、AI數字人開箱影片 | 專案企劃與行銷
- 2023亞洲事實查核論壇分享人之一



吳紹安

- 政大創新民主中心「核廢選址工作坊」桌長
- Lead For Taiwan第六屆議題講師
- Let' s Talk青年好政113年度執行團隊

五、執行團隊與夥伴介紹



蔡曉容

- 113年青年好政入選團隊-丙氣凝神，繫心汐新
- 2024 貧窮人的台北展場志工
- 關注數位素養議題，透過活動和部落格方式推廣數位議題。

劉緒宇

- Lead For Taiwan 議題講師
- 教育部青年發展署110年度族青志工團隊競賽及運用單位表揚佳行獎：「偏鄉金融教育及社區特色建構行動」



葉芷均

- 國立中山大學社會創新研究所
- 美好生活社會創新競賽籌辦總召
- 法藍瓷想像計畫獲選團隊隊長-消逝中的航線
- 關注永續金融發展



何承駿

- 2025臺東慢食節青年在地提案協辦單位負責人
- Let' s Talk-居住正義屏東場執行團隊&桌長
- 2025教育部自組團隊拉里巴文健站健康服務隊



肆、部落儲蓄互助社介紹



玫瑰儲互社的李專員和我們分享她看到的故事。

1989 年，信用卡逐漸進入台灣的金融市場，也成為很多人的應急工具，但因為缺乏金融素養，導致台灣許多青年淪為卡奴，陷進債務窘境，也讓自己的信用破產。儲互社利息低於銀行，會員向儲互社借款還卡債，專員也會提供貸款建議。例如有些社員想借款讀書，專員會建議去申請就學貸款，因為利息比儲互社更低等等。也會一再地提醒社員，儲互社是拿其他會員的錢，幫助有需求的人，而不是救濟金，所以還是要養成好的理財習慣，不能一味像儲互社求助。

李專員在玫瑰儲互社任職 38 年，曾經幫助過更生家庭，讓他的女兒可以順利長大、讀書，現在長大了，在展望會服務，救助更多需要幫助的孩童。

嗎哪儲互社的專員以及玫瑰儲互社的丘理事長都告訴會員，儲互社的目的是提醒他們養成存款習慣，每個月存個幾百塊，不需要有太大壓力。儲互社的股金存款不易隨時提領，且股息發放看各社營運狀況，0~2%，可以視為另一筆退休金。

名字	玫瑰	嗎哪	板橋
規模	900 人左右，200+筆 / 年	900 人左右，163筆 (去年數據，波動大)	300~400人，20~30筆 / 年
所在地	花蓮玉里	高雄苓雅	新北板橋
入社資格	由社員推薦，介紹人身分也會影響審核資格，如軍公教收入較穩定，更有可能通過		
	花蓮縣民	高雄市民	教友或由教友擔任推薦人引薦
發跡	玫瑰教會	羅雅教會	板橋教會
互助項目	共購、互助基金	共購、互助基金	x
共通特色	<ul style="list-style-type: none"> 視情況聯徵，依靠社群信任授予貸款。 儲蓄集中管理，強調透明度與公開。 社員互助保障，設有股金人壽儲蓄及貸款安全等互助基金機制。 辦理定期活動，例如社員大會，以及社員教育講座。 		
其他	作為花蓮地區第一個儲互社，輔導周邊鄰近地區互助社。	x	x



「部落儲蓄互助社」是部落內自發性的金融組織，於 1960 年代由天主教會引進，在台灣偏鄉萌芽，教會提供了早期制度設計、信任基礎與空間支援。其運作基於「集體儲蓄、互相借貸」的精神，因地制宜替補銀行無法進入的缺口。

儲蓄互助社（以下簡稱儲互社）曾被視為地下金融，直到民國86年（1997）《儲蓄互助社法》立法，才被正式合法化，成為社區金融新型態，其主要的三大特色與功能分別是：

1. 視情況聯徵，依靠社群信任授予貸款。
2. 儲蓄集中管理，強調透明度與公開。
3. 社員互助保障，設有最低存款門檻、共購、互助基金。

一、部落儲蓄互助社歷史與文化背景

部落儲互社是原鄉社會中的社會經濟支柱，藉由小額信貸、共信機制，解決族人在金融體系中被排除的問題。

「儲蓄互助社」緣起於 1849 年德國南部。當時正值德國工業發展的初期，社會面臨貧富不均差的問題。農民與底層收入者的生活非常艱難，弗拉梅爾斯費爾德（Flammersfeld）首長雷發異（Friedrich Wilhelm Raiffeisen）出身農村，認為讓民眾們自己幫助自己，更有助於解決貧困，第一個儲蓄互助社於焉誕生。以德國制度為例，是以自助、自治、自責為志（Selbsthilfe, Selbstverwaltung, Selbstverantwortung）。

1. 國外原住民儲互社案例與經驗：澳洲北領地的傳統儲蓄互助社（Traditional Credit Union, TCU）



2. 在台灣的發展：



圖三：臺灣各地儲蓄互助社的分布情形，新竹、台南、花蓮、台東等地區是儲互社推動較普及的縣市。

二、為什麼原住民族需要這種制度？

1. 文化背景：原民社群過去對「金融」有距離感，很多長輩不識字，過去借錢常靠口頭、信任。
2. 經濟環境：最初目的是協助農村信徒累積資金應急或貸款。畢竟過去部落沒有銀行，有錢存無門、借錢也困難。
3. 信任為本：強調「集體意識」、「社群互助」而非單純的金錢利潤最大化。因此，互助社是靠信任來運作的制度，「知道你是誰、怎麼生活」來決定能不能借。
4. 教會推動：台灣的儲蓄互助社早期由天主教、基督教宣教士引入。透過早期天主&基督教宣教士推廣，幫助長輩養成儲蓄習慣。例如玫瑰天主堂借出空間。
5. 法律限制：原住民居住地多為偏鄉，且法律上原民保留地只能賣給原住民，土地不能抵押，銀行不願放款。互助社無須抵押品反而能提供這些原住民融資管道，解決資金困難。

儲蓄互助社在花東、原民部落特別普及，花蓮總共有26個社，20個是原民社。顯示儲互社在原鄉的重要性，亦彰顯「族群多樣性下的金融共融實踐」。

三、儲蓄互助社經營原則

1 民主方式的營運

一人一票

選票 選票

2 入社的公開與自願

社員推動社區發展

3 不得有種族、宗教與政治的歧視

歡迎任何人加入儲蓄互助社

4 服務社員

87,914個儲蓄互助社

3億9,837萬+社員

6大洲

\$2.2兆貸款

118國

5 盈餘分配予社員

股東 社員

利潤

其他金融機構 儲蓄互助社



7 合作組織間的合作

免手續費 ATM

8 社會責任

天然災害後，全球儲蓄互助社協助恢復取得金融服務的管道，並重建儲蓄互助社基礎設施

9 繼續不斷的教育

儲蓄互助社

Money Goals

- SMART 原則
- 明確性 Specific
- 可衡量性 Measurable
- 可達成性 Achievable
- 相關性 Relevant
- 時限性 Time-Bound

四、儲蓄互助社跟銀行、標會、農會有什麼不一樣？

儲蓄互助社是由一群具有「共同關係」的自然人及非營利法人所組成的非營利社團法人。所謂共同關係乃是指工作於同一公司、工廠、職業團體或參加同一社團或宗教團體或原住民團體、或居住於同一鄉、鎮者,雖限制儲蓄互助社的規模,但確立了社以「社員誠信」為基礎的服務範圍。

	儲蓄互助社	標會	銀行	農會
監管	內政部及縣市政府	無正式監督	金融監督管理委員會	農委會及地方政府
社員資格	需有共同關係及介紹人	基於個人關係	向公眾開放	不同社員資格 正社員須為農戶 贊助社員須設籍當地
存款性質	股金、強制儲蓄、限制提領	x	各種選擇	近似銀行
借貸	基於人脈與信任 借貸人必須是社員	x	需要抵押品	大多為農業貸款, 也允許個人及企業週轉 貸款
結構	社員擁有、非營利	非正式團體	以盈利為驅動的機構	公益性社團法人
服務模式	面對面服務	x	各種服務樣態	近似銀行
額外福利	貸款、股金互助 基金保障	x	各類金融服務	社區農業支持

五、儲蓄互助社怎麼避免貸款不還的問題？

1. 有借貸上限：

單一借款額度不能超過社總股金加公積金的十分之一。

- 避免資金集中在少數人手中，確保整體社員的資源安全。

2. 互助基金：

一場意外可能讓家庭背上無法承擔的債務，但儲互社的「互助基金」提供會員保障。

- LP（貸款保障）
- LS（儲蓄保障）



	LP（貸款保障）	LS（儲蓄保障）
保障對象	有貸款的社員	有儲蓄的社員
保障內容	若社員死亡或完全失能， 貸款由保險給付償還，免留債務給家人	若社員死亡，其儲蓄金額 由保障機制加乘給付給指定受益人
目的	減輕社員家屬或保證人債務負擔	提供社員家屬一筆額外撫卹金
啟動條件	社員申請合格貸款且符合年齡條件	社員儲蓄達一定條件且符合年齡規範
給付方式	儲互社向貸款安全互助基金申請償還貸款	儲互社向人壽儲蓄互助基金申請， 依據儲蓄金額比例給付受益人
保障金來源	貸款安全互助基金	人壽儲蓄互助基金

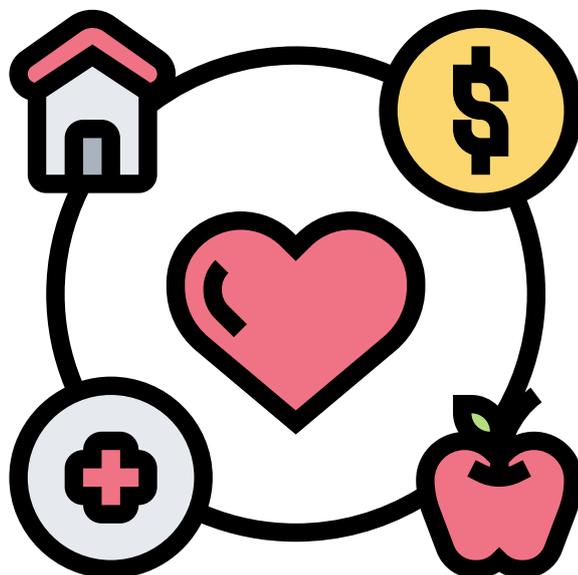


六、儲蓄互助社發展困境

1. 主流金融服務不如過去那般，對偏遠地區居民來說難以企及，可以透過網路銀行和 ATM 增進服務便利性。
2. 少子化和人口移出，讓社員人數下降。
3. 儲互社數量和社員有逐年下降趨勢：2016 年共計 340 社，社員 22 萬人；2023 年共計 324 社，會員約 22 萬人；2024 年計 318 社，會員約 21 萬。

七、總結：部落儲蓄互助社的運作與特性

1. 儲蓄互助社是人民團體，屬於社團法人。
2. 社員必須定期儲蓄：儲蓄的錢並非像一般銀行可自由提領，而是必須提出申請、經會議核可後才可提取。
3. 每位社員根據所存金額享有不同額度的互助基金保障、社員貸款也有保障機制：若借款人過世，未清償部分由互助基金理賠，不會牽連家屬。後來104年儲蓄互助社修法後，中華民國儲蓄互助社協會可以自行辦理互助基金；雖然沒有像銀行一樣有存款保險（300 萬保障），但透過提存協會穩定基金、稽核制度、公積金來分擔風險，且每一個互助社有獨立帳戶與章程，並由中華民國儲蓄互助協會管理。



伍、AI時代下，青年為何要關心「儲互社」？

人工智慧（AI）自問世以來已有近 80 年歷史，2022 年 OpenAI 發表生成式 AI（如 ChatGPT）後，AI 開始深入各行各業。其中，金融領域無疑是 AI 應用最廣泛且敏感的場域之一。從資安、法遵、風險預測，到客製化服務等。尤其在經歷幾次金融風暴後，數位化提供了更靈活彈性的避險機制，提升企業和金融機構的防護力，降低來自外在的衝擊與風險，AI 正重塑金融業態。

但其實更需要想的問題是：「誰會在AI來臨時，被金融系統排除在外？」

隨著數位轉型浪潮來襲，如何透過 AI 助力，使儲蓄互助社不僅維持文化基礎，更具備風險管理與數據治理能力，成為青年參與的創新關鍵。所謂「福兮禍之所伏」，AI 不僅帶來效率與創新，其破壞式創新也帶來體制挑戰與道德疑慮，特別是針對弱勢、資訊落差大或文化背景特殊的群體。如何在新技術中確保公平、透明與可問責，成為當前不可忽視的議題。以下我們將說明AI金融下的創新與機會(美麗)、挑戰與風險(哀愁)。

- 創新與機會：AI 助攻部落經濟韌性
 - 風險偵測：不間斷地偵測系統，能及早揪出人為忽視的漏洞，避免儲互社運作不良，對社員帶來衝擊和損失。
 - 強化資安：AI一方面提升偵查資訊漏洞，而另一方面可以更快更大量地擊破資安防護。但可以確定的是，若不提升金融領域使用 AI 防禦的能力，就更無法抵擋由 AI 產生的資安攻擊
 - 利用 AI 精準辨識族群需求，避免資料歧視的兩難
 - 分析大量用戶資料、行為與風險指標，服務客製化。例如：應用機器學習辨識哪些群體對金融產品存在需求卻無法取得；利用自然語言處理技術分析用戶客服互動內容，了解他們的需求與痛點。但挑戰也隨之而來，特別是「演算法歧視」（Algorithmic Bias）問題。
 - AI 模型若基於歷史資料進行學習，而該資料本身已有隱性歧視（如信用評分模型對低收入群體、女性或特定族群不利），則 AI 預測結果可能延續甚至放大這些偏見，進一步排除弱勢族群的金融機會。因此，需引入：資料審查機制：確保訓練資料涵蓋多元族群，避免偏誤。公平性評估指標（如 Demographic Parity、Equal Opportunity）納入模型驗證流程。可解釋 AI（Explainable AI），讓金融機構與使用者理解 AI 的決策依據，增加透明度與問責性。

- 提升法遵與風險防護：透過文件比對與法規建議，避免儲互助社觸法風險。法律與金融都是專業領域，透過 AI 協助法遵，減少居民糾紛，提升信任，才能讓儲蓄互助社更良好地運作。

2. 挑戰與風險：AI 的風險與原住民族的資料主權

- AI 的「排他性」演算法歧視的雙重風險：若 AI 模型訓練資料帶有偏誤，將可能強化族人原有的金融弱勢地位。
- 數據缺口：原住民知識與西方科學的本質差異
 - 原住民認為萬物皆有靈性，人與自然是一個互聯互通的整體。這種整體觀念滲透在他們的語言、儀式和日常生活的方方面面，形成了一種獨特的生態智慧。
 - 西方科學強調線性思維和因果關係，注重將複雜問題分解為單獨的變量，並通過嚴謹的實驗和數學建模來揭示其中的規律。這種還原論在面對文化和生態等複雜系統常常顯得力不從心，導致 AI 無法理解或產出原住民語言與文化脈絡。
 - 過度依賴而產生幻覺：AI 的產出結果與訓練的資料有很大的關聯，可能會因為輸入資料的偏差、缺失或不足等，而出現幻覺，反而讓使用者面臨更巨大與未知的風險。如何餵養資料、如何訓練 AI，是將 AI 引進儲蓄互助社前需要重視的問題。
 - AI 的幻覺，生成式模型失真：生成式 AI 在缺乏族語或部落元素訓練，可能會隨意「編造」與原住民文化不符的內容，生成錯誤或誤導性結果。對協助制定重要決策的 AI 系統而言，AI 幻覺可能是一大問題。
- 資料治理與文化保護：資料應具備完整性、可用性與透明度，尤其 AI 應基於當地語言、堅持客製化開發，避免成為文化殖民的工具。
 - 技術透明：由於開發公司的商業考量，或是技術上的專業性，AI 的技術、知識甚至是資料等等，一般大眾終究難以一探究竟，若是身處弱勢者，只能以管窺天。

3. ChatGPT 本身有個不受 OpenAI 設計準則規範、可自由發揮的 DAN (Do Anything Now) 模式，而這種模式一旦遭到濫用，就可以讓 ChatGPT 產出涉及不道德，或是非法的建議。

最後一個暗黑情境的 AI 應用，則會帶來更多機敏資料外洩的風險，如下：

- 數據治理：訓練模型需要足夠的資料，訓練資料的來源以及是否經過來源者同意與授權？訓練資料是否具有代表性，足以避免偏差或是歧視問題？
- 道德與問責：AI 作為科技工具，不須承擔責任。若 AI 提供錯誤資訊和決策建議，導致使用者或客戶權益受損，只能要求 AI 模型公司負責，而不能向 AI 問責。

綜合而言，AI 幻覺這不僅容易誤導族人，也可能在對外報告時造成誤解、甚至文化錯置（或譯為文化挪用，Cultural Appropriation）或文化誤用（Cultural Misappropriation）一般來說是指較強勢的個體或文化群體面對相對弱勢的個體或文化群體時，以未充分理解、誤解、取笑、歧視、或不尊重的方式，直接採用、侵佔、剝削、抄襲或複製（宣稱擁有）弱勢文化。

唯有如此，才能真正實現金融的社會價值與包容性願景。

陸、青年在儲互社扮演連結者、實踐者與創造者

在地方金融系統的轉型路上，儲蓄互助社正面臨轉型關鍵點。執行團隊本次透過實際田野，從玫瑰儲互社與聖光儲互社的訪談過程可以看出，制度雖根植於「人情信任」與「共助互保」的基礎，但隨著使用者逐漸老化、青年參與稀少，加上缺乏數位化工具，制度正在遭遇沉重壓力。

1. 高齡化與青年參與不足：目前參與者大多為老年人，年輕人對制度認識不深。像銀行但又不像，很多年輕人覺得「不自由、不熟悉」
2. 個人帳戶介面、需會議審核，使用上麻煩。不像金融App那麼方便，可以即時提款、轉帳和查詢帳戶。
3. 風險認知不足：社員對風險（如倒閉時股價減值）常無充分理解。長輩重視儲蓄、社群連結；年輕人更重視靈活、個人自由；很少對外宣傳、不了解就不會加入。
4. 沒有連徵系統：貸款評估依靠「熟識、信任」與內部紀錄。

玫瑰儲互社指出青年參與儲互社的困境包括：流程不如銀行便利、對制度風險的認知不足、欠缺數位帳務系統，也因為沒有徵信系統，貸款審核只能靠熟人關係與經驗判斷。對年輕世代而言，這樣的制度「像銀行但又不像」，既不熟悉也缺乏信任感，他們更習慣即時回饋、彈性操作與清楚的風險機制，當傳統儲互社無法提供這些，就自然失去吸引力。

這並非單純的代際矛盾，而是文化觀念、數位落差與制度彈性的綜合挑戰。舉例來說，儲互社內的文化仍以口頭承諾、人情往來為主，與現今社會講求契約與透明的規範形成落差；罰則設計與族人間的情感關係常有衝突；財報對於部分識字能力有限的長者來說也無法發揮應有功能。



但反觀聖光儲互社的經驗，我們也看見儲蓄互助社的另一種可能：透過回應在地需求、強調集體利益與互助精神，這類制度其實正是資本集中體制下少見的替代方案。畢竟，儲蓄互助社能根據當地需求（例如原住民比例高）調整運作策略，具有地方自主彈性與以下兩大優勢：

1. 儘管無法追上數位金融的便利性，但在「人情、信任、共同利益」上仍有其優勢。
2. 儲蓄互助社的本質就是反資本集中、強調人際共融的制度設計。

因此，我們整合 AI 與部落儲蓄互助社在浪潮下的交界處，青年可望扮演橋樑角色，串連技術、文化與制度三方。具體可分為三種角色：

一、資料倫理實踐者：

保障部落資料安全與公平，學習數據治理基本原則：資料完整性、公平性、可解釋性。透過企業 GPT 與地方模型建構：利用私有伺服器建立在地 GPT，保留部落金融資料於地端，避免外流，實踐資料主權。

- 企業GPT的作用是在機密性高或專利等狀況，避免被 OPEN AI 拿過去。專門保護資料的伺服器。因此，地方上的儲蓄互助社是否可透過企業 GPT，將居民資料保留在本地，避免隱私問題？在 AI 與資料治理逐漸深入基層社會的今天，如何保障部落資料的安全與自主，是一項關鍵議題。青年可扮演資料守門人，推動地方版本的企業 GPT（即部署在地伺服器、不將資料送出雲端的 AI 模型），協助儲蓄社建立內部問答平台、利率計算器或制度輔助工具，同時保障居民的金融隱私與資料主權。
- 建立部落 AI 審查委員會：檢視外部技術導入是否尊重在地文化與利益，指導社區理解 AI 工具的潛在風險。

二、AI 工具創造者：發展在地智慧助理

- 利用部落語言與日常用語訓練 AI 助理，協助族人進行理財規劃、詐騙辨識等。青年可結合部落語言與日常語彙訓練 AI 助理，協助族人辨識詐騙、安排理財、提醒繳款，甚至用族語通知長輩存款到期。
- 建構可回饋的 AI 模型，例如由青年持續回收部落使用者意見，讓 AI 服務持續優化。更進一步，透過持續蒐集在地社群使用經驗，訓練可調整、可回饋的 AI 模型，讓服務真正「長在地方土壤裡」。



三、金融教育推廣者：翻轉知識落差

- 結合原民會、金管會既有政策等創新數位金融教育模式：青年也可擔任「數位金融陪伴員」，設計互動式模擬教學、App 操作說明會，協助長輩或語言障礙者理解數位工具，讓金融教育更貼近語境、生活需求。
- 設計互動式遊戲、模擬 App 操作教學，幫助不同年齡族群認識數位金融工具。
- AI助理：比起專業的真人金融顧問，AI 助理可以更貼近客戶、分析客戶習性，避免客戶言行不一導致評估失準的問題。AI 助理更可以確認客戶是否落實。我們認為或許可以利用這項特性，以部落當地資料作為訓練素材，發展屬於部落的模型，讓 AI 提供更符合當地需求和文化的獨特金融機制，並提供財務狀況合適決策作法等。
- 代理型 AI：協助處理複雜任務，相較AI助理除了推薦服務，還能根據反映推薦下一波，持續進行互動。

類型	技術應用	舉例
AI 助理	財務顧問、提醒繳費、風險預警	用族語通知耆老存款到期；提醒小農本週貸款進度
AI Agent	任務處理與自動應對	依據借款者過往信譽自動排程審核程序； 依據季節自動調整微型保險保障範圍
企業 GPT	資料保護、內部問答平台	儲蓄互助社內部使用 GPT 查詢法規、計算利率， 避免資料流出
AI 監測系統	公平性與平等待客監測	自動分析貸款資料是否對特定族群偏誤， 並提供報告給社內監督單位



柒、政策結合與未來展望

一、結合金管會「公平待客原則」與原民會金融教育政策

青年可協助推動落地實踐，例如針對特定年齡層或語言障礙者，設計符合平等待客精神的應用工具與教育活動。

二、建構「青年 x AI x 原鄉」創新試驗場

鼓勵原鄉青年參與 AI 監測、模型訓練、應用設計，成為「數位原民創客」，建立具文化自信的科技應用模式。

三、由青年點亮儲蓄互助社的轉型路徑

在 AI 浪潮下，青年不只是使用者，更是變革的主體。透過具備文化敏感性與技術素養的雙軌能力，青年將能帶領儲蓄互助社擁抱新時代，守護族人經濟安全。



捌、政策連結與制度創新

政府若想推動儲互社再起，不能只從技術面著手，更需要處理制度門檻與文化敏感性的問題。許多原鄉因土地無法作抵押而被主流金融排除，儲互社強調的「先儲蓄後借貸」、「互保機制」，反而成為最貼近部落需求的金融模型。其實，文化敏感度才是打開原住民智慧之門的鑰匙

田調中，受訪者認為不同族群間金錢價值觀實際差異不大，但土地制度與法律限制導致資本取得機會不均：原民保留地因為不能作為抵押品，而被排除在主流金融體系之外。然而「儲互社」強調先存款後借貸，並強調集體互保與信任基礎，並且採用 LP（貸款保障）LS（儲蓄保障）制度。若社員過世，貸款由互助基金承擔，保障家庭不因意外陷入困境，發揮「雪中送炭」作用。對比傳統金融機構的「賣屋償債」，更具人性與彈性。因此，要讓制度真正落地，以下方向尤其重要：

1. 法規鬆綁與行政簡化：下修成社籌備門檻至 10 人、簡化申請程序，建立線上平台，加快立案流程。
2. 修訂儲蓄互助社法規：將成社籌備會成立人數最低門檻由 30 人下修至 10 人，資本額度調降，鼓勵小規模部落快速成社。
3. 專案審核通道：金管會與原民會可成立「部落互助社專案組」，針對部落互助社立案提供 30 天速審保證，輔以線上一站式申請平台，降低行政摩擦。

4. 資金與技術補助，提供啟動金、購置硬體、導入行動支付與會計系統，並委託顧問輔導。
 - 啟動金補助：中央或地方政府對新設互助社提供最高新台幣 50 萬元的「啟動金」，用於購置帳務系統和行動支付終端機等硬體與軟體設備。
 - 短期經營輔導：委託學術單位或顧問團隊，提供 3-6 個月的會計系統操作、風險控管與行動支付平台建置實作指導，並安排實地訪視與線上諮詢服務。
5. 教育與人才培育，舉辦帳務與數位金融工作坊，結合 AI 基礎知識，培養青年成為「社區金融推手」。
 - 部落金融與數位素養工作坊：與大專院校、NGO、金融機構合作，分階段開辦：
 - i. 基本會計與帳務系統
 - ii. 行動支付與電子錢包應用
 - iii. AI 基礎與風險管理
 - 「社區金融推手」培訓計畫：挑選部落青年，培育其成為社區內 AI 金融工具（如智能客服、風控模型）推廣者，給予實習證書或小額津貼，培育在地人才。
6. 基礎建設支援
 - 提升網路穩定、補助行動裝置，並導入 AI 警示帳戶與交易同步工具，提升使用安全與信任度。包含寬頻與終端佈建：加速偏鄉寬頻覆蓋，並補助部落儲互社購置平板電腦或行動裝置，確保線上帳務平台、AI 能順利運行。
 - i. AI 要真正走進原住民族群，首先需要對原住民文化有著深刻的理解和尊重。AI 模型在訓練過程中，必須充分考慮其文化背景、傳統實踐和獨特的母語語意的脈絡，方能準確地解讀和呈現原住民知識的內涵。這不僅需要語言層面的直譯，更需要對文化符號和隱喻與轉喻有著敏銳的洞察力。
 - ii. 主流 AI 訓練素材多取自城市、主流族群社群媒體與新聞，少見部落生活場景、族語內容。再者，許多偏鄉網路覆蓋不穩、硬體設備不足。即便政府補助，也因維運管理缺人力而中斷。因此，部落青年若要成為「社區數位推手」，必須先克服網路、電力、資安等基礎障礙。從硬體到文化軟性措施都是重點。
 - iii. 限制可能的結果：訓練 AI 模型時，請務必限制模型可預測的可能結果數量。只要使用稱為「正則化」的技術即可。正則化會懲罰模型做出過於極端的預測。這有助於防止模型過度配適訓練資料，並做出不正確的預測。
 - iv. 行動支付整合：借鑑第一銀行「AI 警示帳戶預警模型」與行動支付系統整合的作法，將交易自動記錄並同步帳務，提升安全性與便利性。



一、社群如何參與與監督互助社？

有效監督機制建立在信任基礎上，應結合透明制度與公民參與。畢竟，訓練 AI 模型時，請務必使用與模型將執行的任務相關的資料。舉例來說，如要訓練 AI 模型識別癌症，應使用醫療影像的資料集。使用與任務無關的資料可能會導致 AI 模型產生不正確的預測。

因此，若能有社群建立供 AI 遵循的範本：舉例來說，如果要訓練 AI 模型來撰寫文字，可以建立包含下列元素的範本：標題、簡介、內文、結論，並告訴 AI 你想要或不想要的內容。因為如果使用 AI 模型時，若要告訴模型您想要和不想要的事物，這可以透過向模型提供意見回饋來達成。舉例來說，如果要使用 AI 模型產生文字，可以透過向模型說出您喜歡和不喜歡的文字來提供意見回饋，就能幫助模型瞭解你想要的內容，並且也可以建立像是族語服務窗口，設置族語客服與文化翻譯機制，確保高齡或母語為族語的社員獲得無障礙資訊，回應普惠金融的願景與原則。

為達到部落自己內部的共識方向，可透過包含：

1. 每季定期公告貸款名單與狀態

- 公開透明制度：每季召開社員大會，公布貸款名單、金額、用途與還款狀態；並透過 App 電子公告欄同步更新，方便社員隨時查閱與質疑。結合區塊鏈與 AI 驗證簽章，保障議案、財務報表等文件不可竄改，提升社群信任。
- 個人化貸款推薦：運用機器學習分析社員交易、社群參與度與還款歷史，為手作坊創業、農業經營等不同需求，動態推薦最適貸款方案，提升資金配置效率。
 - 多語聊天機器人：部署支援中文、族語的 AI Chatbot，提供開戶指引、貸款試算、還款提醒與常見問題解答，降低人力顧客服務成本。

2. 社員重大決策採「共決制」，須多數通過

- 社群共決制：重大決策（例如利率調整、信用政策變動）須經理監事小組與社員代表會聯席審議，多數決後方可實施，杜絕少數人專斷。
- AI 會議助理：採用 Fireflies.ai、Sembly 等工具，自動錄音轉寫理監事會與社員大會紀要，並生成重點摘要，上傳至雲端知識庫，方便後續追蹤與檢索。

3. 選任監察志工，建立匿名回報制度

- 志工監察人制度：社員大會直接選出 2-3 名志工擔任監察人，定期抽查財務與貸後管理，並在 App 上匿名回報問題，強化問責機制。
- 公平性評估儀表板：定期以 Explainable AI 工具檢測模型在不同性別、年齡與地區的偏差指標（如 Demographic Parity），並將結果公開，確保內部決策對所有社員均衡友善。



4. 理監事制度設計保證人條款，強化責任歸屬

- 保證人：任職之專員都必須要有保證人，其中配偶為其當然保證人、搭配AI 風險預警系統：系統持續掃描交易與還款資料，當檢測到「集中度過高」、「還款延遲上升」或「異常大額交易」時，即時發出警示，協助理監事主動協商或調整政策。
- 彈性還款方案：依據不同族群（年長者、青年、女性）需求，設計分期彈性還款，並以可解釋 AI 工具檢視模型是否對任何族群產生偏見，落實平等待客。

二、儲互社為地方帶來的影響

如同眉溪儲蓄互助社案例所示，儲互社能解決偏鄉金融邊緣化問題，其帶來的影響包括：

1. 提升部落資金流動性：在缺乏銀行的地區，儲互社提供儲蓄與借貸功能，減少高利貸與債務風險。
2. 促進就業與創業機會：青年創業貸款、小農資金調度，提升部落產業自主性。
3. 作為災後重建金庫：如眉溪部落在風災後利用互助社快速調配資金，應對緊急需求。

如今的提款機和線上金融讓主流金融不再那麼不利於偏鄉，再加上人口外流與少子化，儲互社的社員逐年減少。玫瑰儲互社理事長提到，他都建議社員分散風險，不要將所有的存款都存進儲互社，每項金融工具都有它存在的意義，懂得運用最適合自己的理財工具才是上上之策。



Online



結語

儲互社成為部落族人定期聚會與討論公共事務的平台，兼具經濟功能與社會整合功能。青年參與儲互社，除了金融知能學習，也強化了族群認同與世代連結。對應金管會與原民會等公部門的回應，未來可望以儲蓄互助社為試點，落實以下公共價值：

政策目標	互助社的對應角色
普惠金融	確保偏鄉、低資產族群獲得基本金融服務
公平待客原則	建構部落內公平貸款、公開監督、語言友善機制
數位金融普及	結合簡易AI工具導入，提高可及性與風險管理能力
原民金融教育推動	以儲互社作為金融素養教育場域，實作學習

面臨少子化和人口外流，如今儲蓄互助社青壯年會員人口大幅減少，面對面的金融服務也比不上數位金融服務來得便捷和熟悉。我們認為，數位化不僅是幫助儲互社永續經營的方式，更是吸引青年會員的重要策略。



- 特別感謝 -

中華民國儲蓄互助協會
屏東區會主任委員 陳再興
南區辦事處督導 曾宣甄

花蓮縣玫瑰儲蓄互助社
理事長 丘錦輝
專員 李麗玲

台東縣聖光儲蓄互助社
專職 嚴凱莉

國立東華大學臺灣文化學系
助理教授 張瓊文

高雄市嗎哪儲蓄互助社
專員 蘇美惠
專員 林姿妤

社團法人臺灣潛進永續教育協會
常務理事 郭柏育

參考資料與附錄





LET'S TALK 我們的未來

16 AUGUST 2025