

114年「青年好政-Let's Talk」計畫

議題結論報告(第一組)

團隊名稱:理財圓滾滾, 你才圓滾滾

討論議題:理財原滾滾, 你才元滾滾 :部落儲蓄互助社

辦理時間:114年8月16日(星期六)

辦理地點:屏東縣政府勞動暨青年發展處

1、 現況或問題

(1) 運作基礎與制度特色

- 1、儲蓄互助社為基於信任關係成立之社團組織, 具備「存款」、「金融素養」、「互助制度」、「法規限制(借貸額度上限70%)」等四大核心精神。
- 2、擁有嚴謹的貸款審核制度, 以避免資金斷鏈情形。
- 3、組織架構為單位社→區會→中華民國儲蓄互助協會, 部分屬於原民社, 享有原基法第27條保障與補助。

(2) 人力與青年斷層問題

- 1、現職人員多為50歲以上, 資訊與數位操作能力受限。
- 2、缺乏交接與儲備人力, 造成永續經營風險。
- 3、青年對此制度陌生, 因宣傳方式不親民、缺乏文化貼近性, 導致參與意願低。

(3) 制度推廣困境

- 1、協會影片宣導不具吸引力, 難以傳遞理念。
- 2、缺乏統一且友善的對外資訊平台, 各單位設之間未有共享資訊系統。
- 3、缺乏現代社群行銷與數位溝通工具, 難以擴展社員數。

(4) 專職人員訓練與轉型困境

- 1、現職專員需日常執行記帳、訪視、報表書寫等繁雜作業, 但難以進行數位化或AI導入。
- 2、高齡再就業者或新進青年在職能銜接與制度認識上有落差, 缺乏有系統的

人才增能機制。

2、 結論或建議

(1) 推動AI前導轉型應用

- 1、 各單位社設立官方LINE帳號, 透過 AI 進行:
- 2、 儲蓄互助社圖文介紹
- 3、 借貸流程教學影片
- 4、 族語導入、建立語言資料庫, 強化多族群參與
- 5、 AI輔助製作易懂PPT／影片, 於社區集會、青年活動中進行推廣。
- 6、 AI可協助記帳、制定理財方案、產出報表, 協助制度經營KPI化。

(1) 完善制度與系統建設

- 1、 建立統一資訊平台, 整合全台單位社運作狀態與服務資訊。
- 2、 藉由AI技術整合系統管理與社員資料, 使資料透明且便於追蹤。

(1) 創新行銷與擴大影響力

- 1、 廣告分眾策略:
- 2、 針對理財族群進行Meta/Threads廣告投放, 結合KOL導流
- 3、 原住民在都市成立新儲戶社案例, 推動文化認同與創業方向
- 4、 行動CTA: 導入協會官網優化, 提供電話與LINE聯繫資訊, 降低參與門檻。

(2) 推動政府人才支持計畫

- 1、 建議政府規劃儲戶社專職人員增能與接班人才培育機制。

2、 分為四類培育對象:

1. 在地青年: 提升文化歸屬與參與動機
2. 高中畢業生: 建立儲戶社為職涯選項
3. 現職人員: 資訊與管理職能再培訓
4. 高齡再就業者: 協助再進入社會系統

3、 培訓課程建議三大能力指標:

1. 社群與經營管理(會計、人資、財管)
2. 資訊與AI應用
3. 基礎制度與流程理解

- 4、 設立職能檢核與補考機制, 提升人才品質

(3) 青年參與與文化連結

- 1、可結合大學生策辦互動式主題營、親子營，擴大國小至高中的教育紮根。

青年返鄉除工作機會外，也應強化「在地理財自主」與「社區公共參與」的雙重價值。

114年「青年好政-Let's Talk」計畫

議題結論報告(第二組)

團隊名稱:理財圓滾滾, 你才圓滾滾

討論議題:理財原滾滾, 你才元滾滾 :部落儲蓄互助社

辦理時間:114年8月16日(星期六)

辦理地點:屏東縣政府勞動暨青年發展處

1、 現況或問題

(1) 與會者的儲蓄管道選擇

- 1、 以股票、外幣、銀行定存為主, 其中銀行存款為大宗。
- 2、 有與會者認為定存的利率太低, 故改以股票作為儲蓄標的;也有提及利用外幣波動逐步兌換, 於日後使用時實現提升對話前幣值的目標。
- 3、 有儲蓄互助社工作背景的與會者提及自己選擇儲互社作為儲蓄標的, 理由是因為股金的可以用於貸款, 同時死亡有100%的理賠。

(2) 為何多數人以銀行為儲蓄管道

- 1、 因學生身份、固定收入尚未建立等原因, 導致本金有限制。
- 2、 不了解其他儲蓄、投資管道的風險。
- 3、 銀行更加直觀、簡易, 且具備對銀行「不會倒」的信任, 自己的錢會一直在那裡。
- 4、 商業銀行具備便利性, 因為數位化使取款等日常功能可以線上進行。

(3) 對儲蓄互助社的第一印象

- 1、 互助:認為有困難時可以用來申請緊急週轉金、有死亡的理賠、提供借貸等。
- 2、 社群:認為有人情味、可以拉近關係, 養成社群成員定期存款的習慣, 同時要有推薦人。
- 3、 認為錢相比銀行更難拿回來。

(4) 儲蓄互助社面對的困境

- 1、缺乏數位化工具:相比商業銀行高度數位化帶來的便利,能夠滿足大部分使用者的日常金融需求,認為儲蓄互助社在數位化上上有欠缺。
- 2、風險不夠透明化、風險認知待建立:認為大部分儲互社的客群對於這個管道有哪些風險尚不清楚,而對風險的認知是其選擇儲蓄管道的重要影響因素。
- 3、會員流失:由於少子化與部落人口外流,導致儲互社的會員日間降低。

(5) AI的機會與挑戰

- 1、以本地AI為導向:基於資訊安全與資料主權等考量,認為相比直接使用現有商業模型,應建置本地AI,並投餵包括理賠、互助基金等業務資訊。
- 2、當前部落的困境:由於人口外流,部落以老年與小孩為主,手機操作的普及性尚未實現,對於使用AI可能會構成挑戰。
- 3、AI可扮演的角色:在客戶端,認為基於年長者需求,應有語音功能與簡單的使用者介面;在業務端,期待有幾台協助職員解決使用者的簡單需求,協助處理各項KPI指標計算與社員教育工作,以降低其負擔。
- 4、AI建置上的挑戰:原住民的不同部落可能有不同的語言與語法上的不同,也使用羅馬拼音作為文字, AI的資料庫是否具備足夠的訓練數據將是一大挑戰;同時當前職員的知能平均為52歲的情形,可能會難以使AI技術在工作程序中做到普及;同時儲蓄互助社當前的利潤降低,使AI的建置成本將難以負擔,會需要政府的計劃培育;最後則有訓練AI的時間成本需要考量。

2、 結論或建議

(1) 如何建立客群對儲戶社的信任

- 1、擴大金流、財務報告的觸及管道:除了既有的社員大會報告之外,應善用Facebook等社群媒體擴大資訊觸及的廣度。

- 2、在社群媒體上的行銷應凸顯優勢：由於商業銀行與儲互社某程度來說為競合關係，故宣傳上需凸顯相比商業銀行的優勢，如獎助學金、旅遊貸款、社員旅遊等，並與風險資訊並陳。
- 3、青年扮演授予數位素養的角色：當前部落會有「青年會」的場域，讓20～40歲的青年參與，這群青年將扮演使部落老少獲得數位素養的角色，讓其知道手機、軟體等工具如何使用。

(2) 對數位化的期待與想像

- 1、建置數位app：認為儲互社應有類似網路銀行的app，包含讓使用者看見當前儲金、放款結餘、保險與活動資訊等功能，同時在業務拓展上往拓展「線上申請」功能為努力方向，打破當前純實體互動的現況。
- 2、數位化應優先於AI的建置
目前在部落青年外流的大背景中，留下的以孩與老為主，其使用手機等知能尚未普及，同時數位工具（如線上申請）也尚未結合到儲蓄互助社的工作程序中；另一方面，建置AI本身的成本，可能也難以被單一部落儲互社所負擔，故相比AI工具，與會者認為數位化的目標應優先於AI建置。

114年「青年好政-Let's Talk」計畫

議題結論報告(第三組)

一、現況或問題

(一)儲蓄互助社的現況與特點

儲蓄互助社在歐洲及美國已有深遠的歷史，而直至今日，這些儲蓄互助社仍然持續且重要在運作當中，儲蓄互助社的核心精神就是「自助互助」，透過養成儲蓄的習慣，讓社員可建立正向的金錢觀。在臺灣，大多數的儲蓄互助社，主要與宗教信仰或原住民部落有一些不同程度上的淵源，這些儲蓄互助社目前面臨高齡化的問題，使得儲蓄互助社在現今的大環境中，看似有點過時的存在。

(二)原住民族身分的社會排除

- 1.部分部落原住民族地處高山，地理交通隔閡，產生資訊落差、金融資源稀少。
- 2.又因為資源稀少，或是原生家庭因素，使得青年在職涯規劃或科系選讀上，比較容易選擇收入趨向不穩定的藍領階級工作，相對地提早開始進入社會從事經濟性勞動賺取收入。但在權益上或是學術研究上比較沒有話語權。
- 3.原住民的社交模式、歲時祭儀上，有發展出獨有的民族性，例如：共治、敬畏大自然等，有時可能與漢人的價值觀互相抵觸。進一步導致立法時忽略原住民的傳統習性。
- 4.綜上所述，因為原住民族的身份在社會上的社會排除，容易導致原住民族落入較處於弱勢的地位，在社會福利規劃的階段，是否能夠使族人自立且具保障性，是亟需思考之點，否則隨著世代的階級複製，容易使得原住民族處於弱勢地位的情形，形成惡性循環，加深對立。

(三)青年身分的困境

- 1.青年剛步入社會，相較於中壯年相比，較無社會歷練，對於風險的承擔性較弱。
- 2.青年對於職涯仍處於摸索階段，要能夠找到一生志業並過上理想且安穩的日子，在現今快速變動的社會當中已是更不容易之事。

(四)人與人之間的互信

本次儲蓄互助社與部落兩大性質，旨要探討人與人之間發展出的互信，作為一個在法律之外更緊密的社交關係，銀行此類金融機構設立的本身目標，即是資本的累積，與儲蓄互助社作為自助互助的目標在理念上並不相同。隨著科技的進步，純樸的人際關係，或是單純的人與人之間的互相，究竟如何與AI科技並存，甚至是相輔相成。與會者用超級便利商店與雜貨店之間的比喻，並回顧臺灣社會在歷經文明更迭的始末，如同雜貨店的消失、少數民族語言的消失等等，取而代之的是超級便利商店、連鎖大品牌、國語等等，被視為多數、先進、文明的象徵，但大者恆大、小者恆小，社會上需要有更多的聲音去關注那些微小的族群，才能夠平衡以對抗霸權。

二、結論或建議

（一）AI與儲蓄互助社

- 1.針對現有入社教育，如知能訓練、儲蓄計劃等等，AI針對課程優化流程。
- 2.繁複的審核工作、文書建檔等重複性質的工作，可以藉由AI及數位工具來減輕人工的負擔。
- 3.為社員制定還款或儲蓄計畫，類似智能管家。
- 4.AI可以為想要入社的人媒合需求，找到適合的儲蓄互助社加入。

（二）AI與部落

- 1.部落能夠透過AI工具掌握農業增產的秘訣，如氣候、作物價格、抗病害成本價格。
- 2.透過AI提升部落的防災韌性，例如土石流的監測及預警。
- 3.透過AI協助語言學習（如母語或外語），並應用在具發展性的產業上（如觀光、影視、音樂 等）。
- 4.法律諮詢顧問。

（三）重新將儲蓄互助社定位

- 1.儲蓄互助社整體在臺灣社會的重要性被提升，也能夠使得部落儲蓄互助社受惠，打破城鄉差距。
- 2.當金融產業發展到衰退期（如遇到災害、股災、疫情等），會產生出新產品（虛擬

貨幣)，或是歷史復興(儲蓄互助社)，如同農業的復興一般，在工作壓力大的社會中，產生出照顧心理健康 的新產品(醫療、養生美容等)但也發展出慢活(農業復興)，並將農業的附加作用提升到更高 的層次。文明的復興在音樂、服飾等領域中，也經常發生。