



合作社定義、價值與原則及 國內外發展情形

內政部111年度學校員生社理監事及經理人員研習班
111.07.06與13

郭迪賢 Ph. D. PMP® PMI-ACP®

dsguo@fcu.edu.tw

逢甲大學合作經濟暨社會事業經營學系



- 終生學習分享的知識工作者

中華開放教育平台

Coursera的合作夥伴世界各國大學院校

edX名校磨課師

學堂在線

- 主動積極投入的服務學習者

- 傳統與敏捷專案管理實踐家

南開大學項目管理概論

什麼是敏捷？敏捷實例分享

什麼是敏捷What is Agile?

Feng Chia University



合作社定義、價值與原則及國內外發展情形

一、前言

二、合作社定義與價值

三、實踐價值的合作社原則

四、國內外合作事業的發展情形

五、結語

活動參與調查問卷

<https://reurl.cc/mneXjl>





課程講授大綱

合作社定義、價值與原則及國內外發展情形

一、前言

二、合作社定義與價值

三、實踐價值的合作社原則

四、國內外合作事業的發展情形

五、結語

(一) 合作社是什麼？

(二) 合作社的價值

(一) 內部動態經營管理三原則

(二) 內部作業與外部關係四原則

(三) 現行合作社原則的三大特性





一、前言

- (一) 從三句話談起
 - 1. 參透為何，迎接任何一尼采
 - 2. 起心動念，使命價值
 - 3. 想清楚，潛能就來了
- (二) 辨別合作社真假的關鍵，是……
- (三) 成為合作社理監事幹部，是因為……

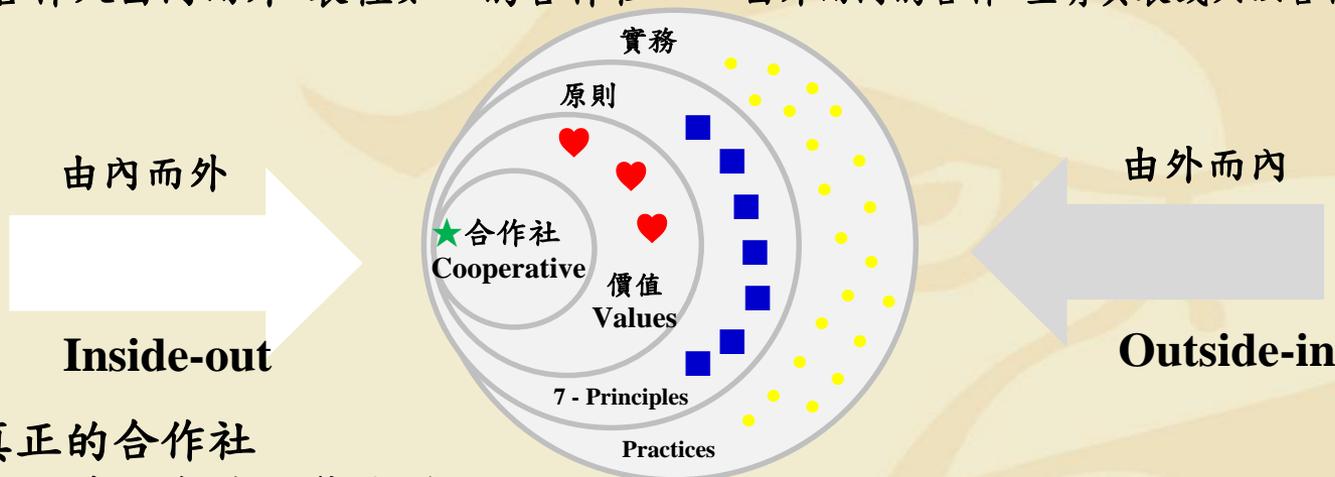
Feng Chia
University



合作人的合作心★ 信守合作社的價值觀♥ 合作社的原則來指引方向 |
與各類合作社的實際有效經營管理實務●●●●●

“Being” Cooperative 真正的合作社
合作人由內而外-表裡如一的合作社

“Doing” Cooperative 從事合作行為
由外而內的合作-空有其表或只以合作社為名



真正的合作社

由正確的合作心態出發，
信守合作社的價值觀，由合作社原則來指引經營管理方向，然後透過上述的基礎與經營管理相關知能，配合所處的環境有效經營管理合作社，以滿足社員的需求與渴望。

掛名合作社或從事部分合作行為的企業，
只想利用合作社之名或部分已成功合作模式來達成企業賺取利潤或私人獲利的目標。



我們所從事的工作到底是我們的…？

- 職業、事業與志業
- 工作、職涯與召喚
- 生活、生涯與生命

Feng Chia
University



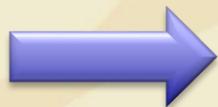
馬斯洛需求層級理論的詮釋

做事的三個層次

VS.

馬斯洛的需求層級

召喚或志業



自我實現需要

職涯或事業



自尊他尊需要

工作或職業



社會需要

安全需要

生理需要

为什么广告会有用：人本主义的解释

<https://goo.gl/AwGMBi>



二、合作社定義與價值

Cooperative identity, values & principles



The Statement on the Cooperative Identity states that a cooperative is an “autonomous association of persons united voluntarily to meet their common economic, social and cultural needs and aspirations through a jointly owned and democratically-controlled enterprise.”

The International Cooperative Alliance is the global steward of the Statement on the Cooperative Identity – the Values and Principles of the cooperative movement.

In 1995, the ICA adopted the revised Statement on the Cooperative Identity which contains the definition of a cooperative, the values of cooperatives, and the seven cooperative principles as described below. You can also consult the [Guidance Notes on the Cooperative Principles and Values](#) which give detailed guidance and advice on the practical application of the Principles to the cooperative enterprises.

ON THIS PAGE

DEFINITION OF A COOPERATIVE

COOPERATIVE VALUES

COOPERATIVE PRINCIPLES

1. VOLUNTARY AND OPEN MEMBERSHIP

2. DEMOCRATIC MEMBER CONTROL

3. MEMBER ECONOMIC PARTICIPATION

4. AUTONOMY AND INDEPENDENCE

5. EDUCATION, TRAINING, AND INFORMATION

6. COOPERATION AMONG COOPERATIVES

7. CONCERN FOR COMMUNITY

GUIDANCE NOTES ON THE COOPERATIVE PRINCIPLES

資料來源:

https://www.ica.coop/en/cooperatives/cooperative-identity?_ga=2.155123696.935022294.1593772169-490375527.1593772169



(一)合作社是什麼?-定義與特徵

1. ICA(1995)合作社的定義
2. 合作社法第一條合作社的定義
3. 其他有關合作社的定義
4. 合作社的主要特徵

Feng Chia
University



1. ICA(1995)合作社的定義

「合作社乃社員共同所擁有與民主管控的事業，同時也是人們為滿足共同經濟、社會及文化之需求與願望，而自願結合的自治社團法人。」

—國際合作社聯盟ICA(1995)

合作事業以人為本(people-centred enterprises)

價值導向的企業(businesses driven by values)

永續共創的事業經營

[What is a cooperative?](#)



Definition

A co-operative is an **autonomous association** of persons **united voluntarily** to meet their **common economic, social, and cultural needs and aspirations** through a jointly-owned and democratically-controlled enterprise.



3C的社員
所有所治與
所享

共同擁有

經濟、社會及文
化之需要與渴望

民主管控

事業使命願景

志願(自願)結合

自治社團法人



1. 國際合作社聯盟(ICA)請問是在西元幾年的第31屆會員大會通過了「合作社本質的聲明」。

- a)1995
- b)1966
- c)1984
- d)1937

詳解：國際合作社聯盟(ICA)，在1995年通過「合作社本質的聲明」內容包括：合作社的定義、價值與原則。



2. 合作社法第一條合作社的定義

- 為健全合作制度，扶助推展合作事業，以發展國民經濟，增進社會福祉，特制定本法。
- 本法所稱合作社，指依平等原則，在互助組織之基礎上，以共同經營方法，**謀社員經濟之利益與生活之改善**，而其社員人數及股金總額均可變動之團體。
- 中華民國一百零四年六月三日總統華總一義字第10400064411號令修正公布第1條條文



3. 其他有關合作社的定義

查理. 季特說：「合作社是一群人，藉由企業經營的方法，追求其**共同的經濟、社會與教育目標**，而結合的組織。」



2. 國際合作社聯盟(ICA) 「合作社本質的聲明」合作社定義中強調合作社成立的三大目標為滿足社員何種需求與渴望?

- a) 經濟
- b) 社會
- c) 文化
- d) 教育

詳解：1895年成立之國際合作社聯盟(ICA)，在1995年成立一百年第31屆會員大會通過了「合作社本質的聲明」其中合作社的定義中強調：強調「合作社乃社員共同所擁有與民主管控的事業，同時也是人們為滿足共同經濟、社會及文化之需求與願望，而自願結合的自治社團法人。」



4. 合作社是..

- (1) 人們自願結合的自治社團法人
- (2) 社員共同所有與民主管控的事業
- (3) 採用自負盈虧自主經營的企業經營的方法
- (4) 遵循平等的組社原則之互助互惠組織
- (5) 設立是為了謀社員經濟之利益與生活之改善
- (6) 可以達成共同之經濟、社會、文化與教育目標

Co-operatives are ... enterprises with a soul.



5. 合作社可以..

- 滿足共同經濟、社會及文化之需求與願望
- 達成特有的經濟、社會、教育與文化目標
- 建構一個更美好的世界

Feng Chia
University





(二)合作社的價值

-合作社經營的三個層次



理念層次：願景使命
- 意義價值



策略層次：效能定位
- 做對的事



執行層次：結餘效率
- 把事做對

Cooperative identity, values & principles



1. 合作社的組織價值

合作社整體要追求的理想：

合作社是以**自助、自我負責、民主、平等、公正、連鎖團結**之價值為基礎。

Cooperatives are based on the values of self-help, self-responsibility, democracy, equality, equity, and solidarity.



公正與平等的差異

平等は正義を意味するものではない

平等



正義



Feng Chia University



2. 合作人的倫理價值

合作社社員應信守的倫理規範：

社員承襲創立者之傳統，秉持**誠實、開放、社會責任及關懷他人**之倫理價值為信念。

(In tradition of their founders,
cooperative members believe in the ethical
value of **honesty, openness, social
responsibility, and caring for others.**)



3. 合作社的社區價值

- 1993年，主婦聯盟環境保護基金會「消費者品質委員會」的一群媽媽，集合了一百多個家庭，以「共同購買」方式直接向農友訂購米和葡萄，也讓農友可以無後顧之憂穩定生產安心的食物。
- 2001年，1,799名社員集資的「綠主張公司」轉型為「台灣主婦聯盟生活消費合作社」。2019年，照顧了160戶農友，加工生產者超過200家，包含蔬果在內，供應品項超過1,000項，目前全國的站所有54個，社員超過8萬人。



3. 以下何者是合作社社員信守的倫理規範？

- a) 自助
- b) 民主
- c) 誠實
- d) 公正

詳解：國際合作社聯盟(ICA)，在「合作社本質的聲明」合作社的價值中合作社社員應信守的倫理規範為：「社員承襲創立者之傳統，秉持誠實、開放、社會責任及關懷他人之倫理價值為信念。」



Ans: a、b、d

4. 以下何者是合作社的基本組織價值？

- a) 自助
- b) 民主
- c) 誠實
- d) 公正

詳解：國際合作社聯盟(ICA)，在「合作社本質的聲明」合作社的價值中合作社整體要追求理想的**基本組織價值**為：「合作社是以自助、自我負責、民主、平等、公正、連鎖團結之價值為基礎。」



4. 合作社的服務使命(Mission) 非為營利、非為救濟、乃是服務

不應只是為了賺錢 (Not for Profit)

— 金錢應該是工具，而不是目的。

不應只是為了救濟 (Not for Charity)

— 是為了促進社員生產及改善社員生。

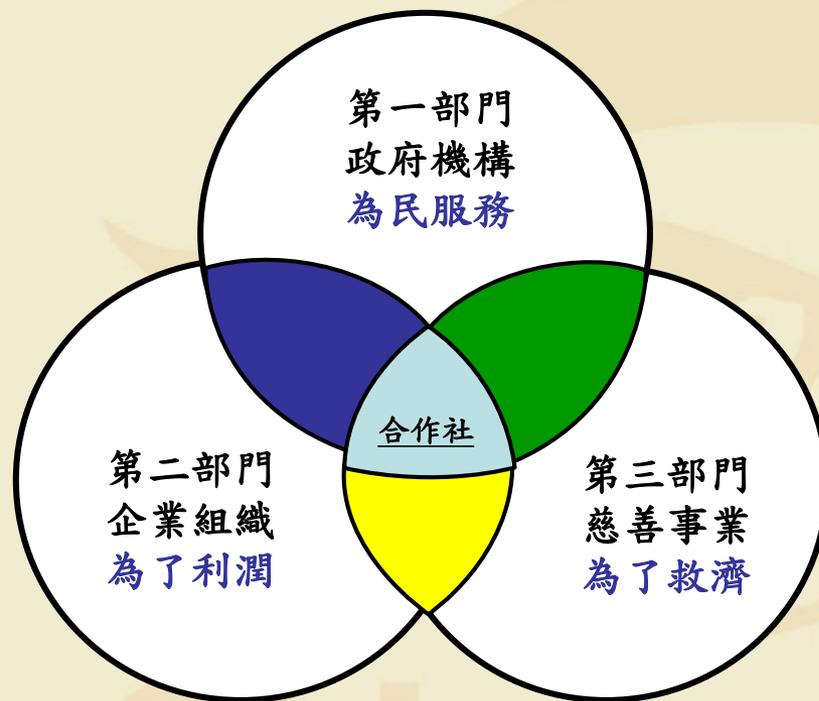
而應該是為了服務 (But for Service)

— 社的服務目的，是要…

有效提升社員與社區的生活福祉。



三大部門中介之橋的合作社



- 合作社是要能獲利（經營管理有結餘的企業）
- 要能夠濟弱扶傾（協助社員脫離貧困的事業）
- 還要能有效服務（提供有效高品質的服務志業）的社會經濟事業或社會企業



三、實踐價值的合作社原則

合作社原則是將合作價值付諸實踐的經營指針

- The co-operative principles are guidelines by which co-operatives put their values into practice.

合作社原則就是表現合作制度的特徵，又或辨別合作組織之真偽的一些要素。



國際合作社聯盟的合作社原則

1. 國際合作社聯盟在1934年大會討論，1937年第一次通過國際合作社原則，稱為「羅虛戴爾原則」，包括七大原則及四大附加項目。
2. 1963年決議會議修訂設置小組，1966年維也納舉行第23屆會議，通過六大「合作社原則」。
3. 1995年ICA創立100周年，於曼徹斯特通過關於合作社本質的聲明，內容包括：合作社定義、價值與原則。原則修訂為全球通用，基於普遍性、一致性及時代性的七大「合作社原則」新增「社的自治與獨立」及「社對社區的關懷」兩原則。



1937年通過之羅虛戴爾原則

七項原則：

門戶開放原則、民主管理、按交易額分配盈餘、股本利息應受限制、政治宗教中立、現金交易、社員教育

四附加項目：

只對社員交易、社員入社自願、照時價或市價交易、創立不可分的社有財產



1966年六大「合作社原則」

- 門戶開放、民主管理、按交易額分配盈餘(公平處理結餘)、限制股息、發展教育(推展教育)、**社間合作(合作社間的合作)**
- **新增「社間合作」原則**: 為有效發揮規模經濟與增加市場競爭力，可以和公司公平競爭；透過地方性、全國性、國際性與全球性的合作社間或合作事業間的合作，讓合作社可以有效為社員提供更好的服務。
- **刪除1937年「現金交易」原則**: 在沒有信用卡的時代，消費者合作社基於資金流通需要與避免社員賒欠行為的「現金交易」原則。

University



1995年ICA之七大合作社原則

1. 自願開放
社員制

2. 民主的
社員管控

3. 社員的
經濟參與

4. 社的
自治與獨立

5. 合作社間
的合作

6. 教育訓練
與宣導

7. 社對
社區的關懷

新增強調「社的自治與獨立」及「社對社區的關懷」兩原則



(一) 內部動態經營管理三原則

- 1. 自願開放社員制**(voluntary and open membership) :
社員自願加入或退出合作社、門戶開放給能利用合作社各項服務及承擔社員義務的社區民眾、沒有任何歧視行為。
- 2. 民主的社員管控**(democratic member control) :
民主的社員素養、民主的會議與選舉、一人一票社員所治。
- 3. 社員的經濟參與**(member economic participation) :



社員的經濟參與 (member economic participation)

公平負擔社的資本

限制股息

按交易分配盈餘

創造不可分割共有資產
公積金與準備金

Feng
University



(二)內部作業與外部關係四原則

1. 教育訓練與宣導(education, training and information)：對內教育社員與培訓選任幹部專職人員，對外特別是針對青年與意見領袖宣導合作事業正確觀念。

2. 社的自治與獨立(autonomy and independence)
自有自營自享的獨立社團法人不受干預。



社的自治與獨立

合作社是社員自助與自治組織
是社員所有、所治、所享的法人組織

與政府機構或其他組織簽定協議
或從外部募集資金
仍須保障社員民主管控原則

合作社應保持政治中立



3. 合作社間的合作(co-operation among co-operatives)：透過地方至全球的合作社間的合作，提高競爭力與服務能力。

4. 社對社區的關懷(concern for community)：立足社區獲得大家認同，擴大參與，與社區共存共榮。



社對社區的關懷 (concern for community)

為合作社所處的
社區、社群與社會貢獻己力
協助永續發展

**Co-operatives work for
the sustainable development
of their communities through
policies approved
by their members.**



(三) 現行合作社原則的三大特性

普遍性：適合各類合作社的普遍性

一慣性：合作社原則核心的一貫性

時代性：與時俱進加以修訂的時代性

Feng Chia

University



Ans:a、b與c

5. 國際合作社聯盟(ICA)，在1995年「合作社本質的聲明」中合作社原則之三項特性為下列何者？

- a) 普遍性
- b) 一貫性
- c) 時代性
- d) 經營性

詳解：國際合作社聯盟(ICA)，在「合作社本質的聲明」中合作社原則之三項特性為：**普遍適用性、前後一貫性與切合時代性。**



6. 國際合作社聯盟訂定之合作社七大原則，不包括下列哪一項？

- a) 我為人人，人人為我
- b) 社員的民主管理
- c) 社對社區的關懷
- d) 社員的經濟參與

詳解：國際合作社聯盟(ICA)，在「合作社本質的聲明」合作社的價值中的七大合作社原則為：**自願開放社員制、社員的經濟參與、社的自治與獨立、合作社間的合作、教育訓練與宣導及社對社區的關懷**



四、國內外合作事業的發展情形

(一)世界合作事業監測報告-2021現況

(二)國際合作社聯盟ICA

(三)ICA 國際合作社聯盟新聞

(四)台灣的合作事業現況

(五)台灣的合作社發展之個案



(一)世界合作事業監測報告

The World Cooperative Monitor

- The Top 300 by turnover ranking presents an overall total of 2,180.01 billion USD for the year 2019 with most of the enterprises operating in the insurance sector (102 enterprises) and agricultural sector (98 enterprises), followed by wholesale and retail trade (55 enterprises). 前三百大合作社的營業額超過2兆美元

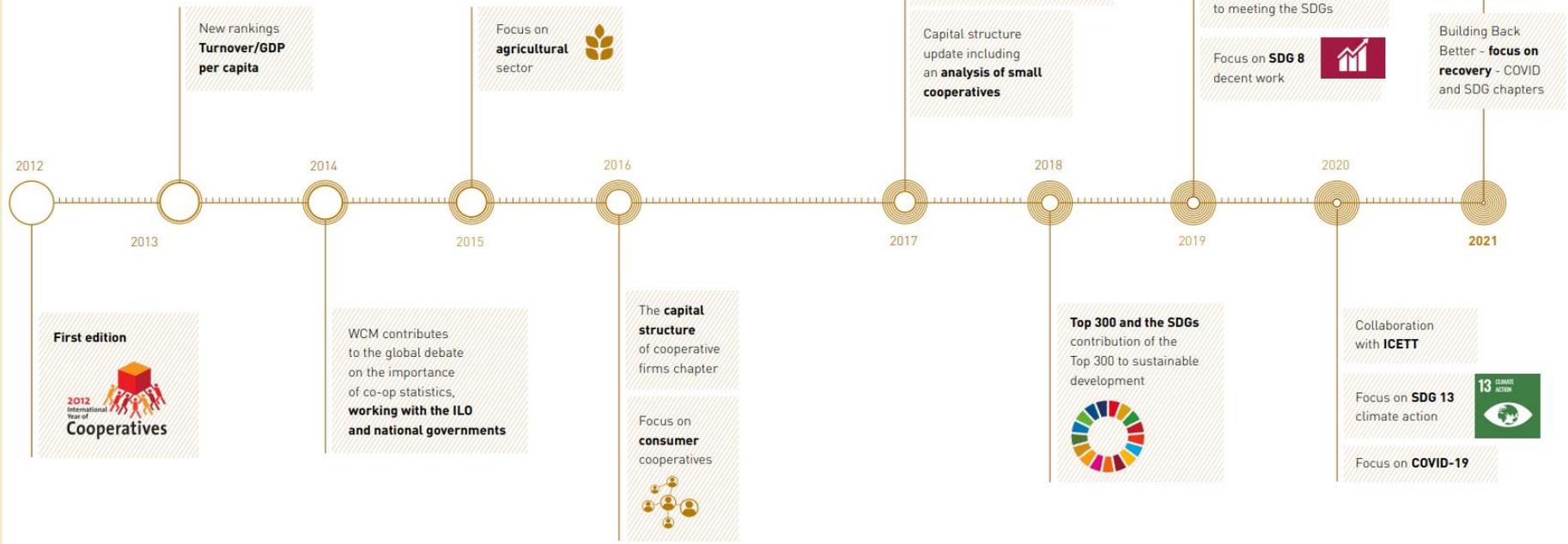


EXPLORING THE COOPERATIVE ECONOMY



REPORT 2021

10 Years of the World Cooperative Monitor



資料來源:World Cooperative Monitor 2021 · <https://monitor.coop/en/media/library/research-and-reviews/cooperative-monitor-2021>

TOP 300 TOTAL TURNOVER: 2,145.79 BILLION US\$

TOP 300 TURNOVER USD

TOP 300 TURNOVER USD

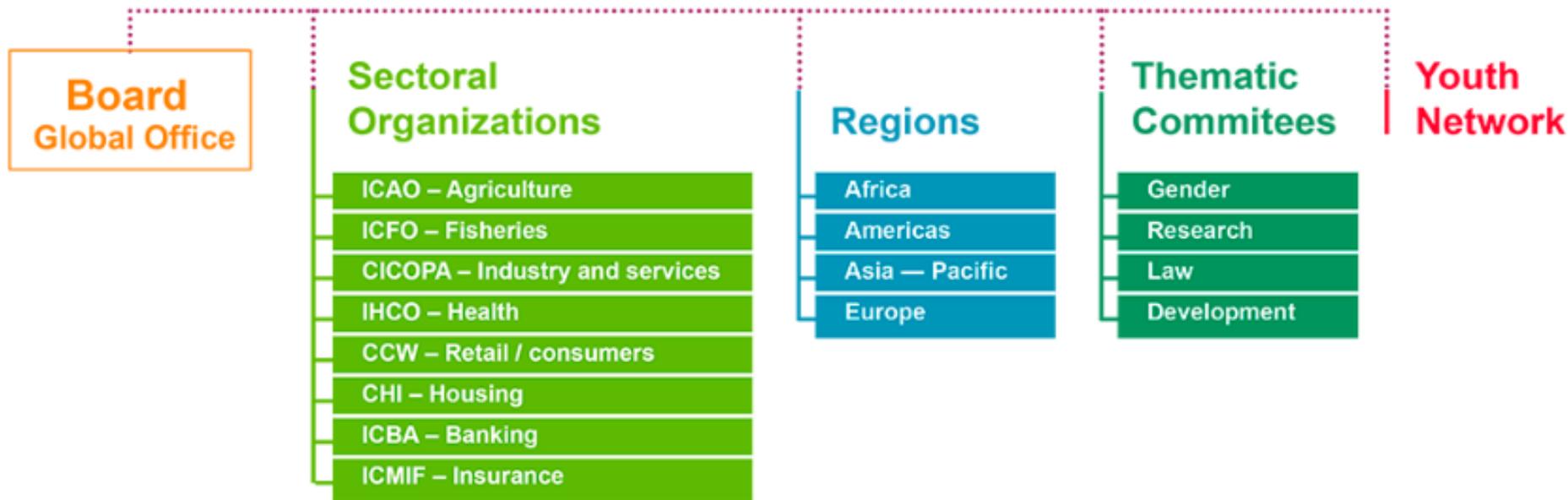
Geographical distribution





(二) 國際合作社聯盟 ICA

General Assembly



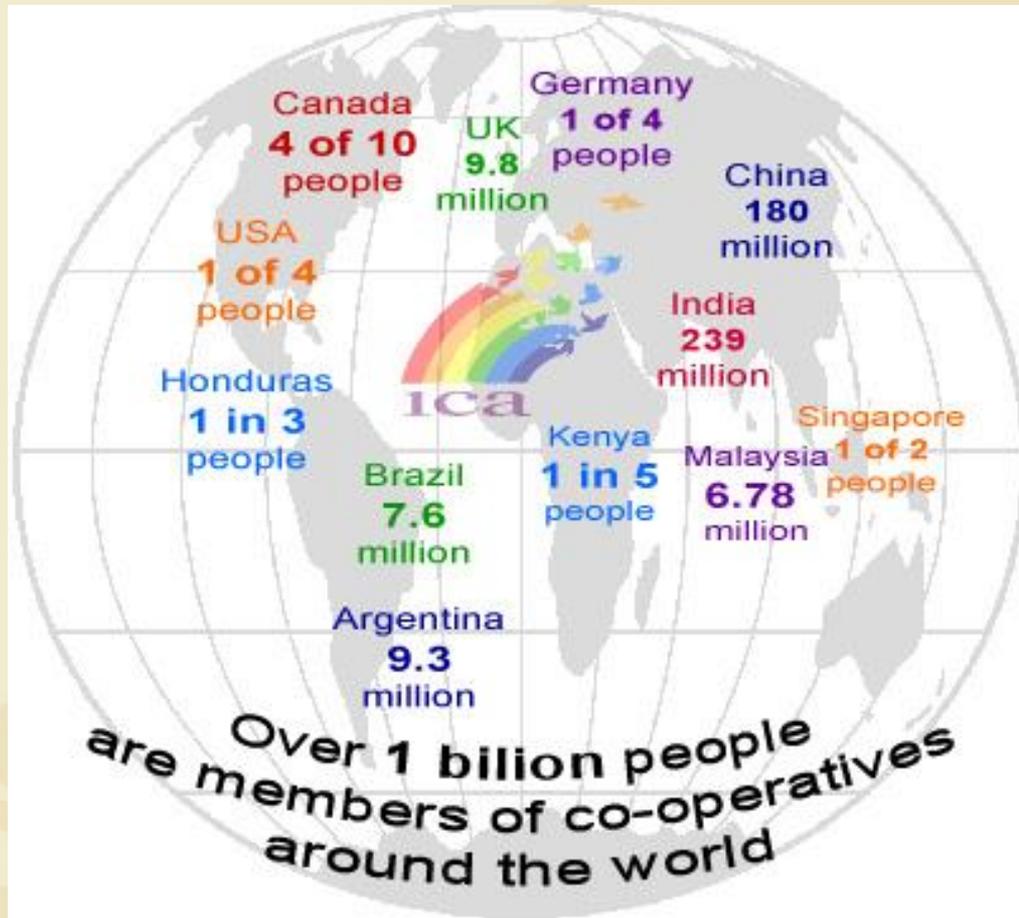


合作事業具體成就與事實

- 加入ICA之會員有273個，含蓋98個國家，75萬家合作社，超過10億的社員人數、雇用1億的人員（100million）、保障30億人的生計、占有25%保險市場、供應全世界33%的日常用品。（摘自ICA 年度報告）
- At least **12% of people on earth** is a cooperator of any of the **3 million cooperatives** on earth. 至少占全球人口12%為合作人
- Cooperatives provide jobs or work opportunities to **10% of the employed population.** 提供全世界十分之一的就業機會



全世界合作社員超過10億人口





4. 2022年慶祝第100屆國際合作社節-讓世界更美好 the International Day of Cooperatives (CoopsDay)



On July 2, cooperatives all around the world will celebrate the 100th International Day of Cooperatives. A decade on from the UN International Year of Cooperatives, which showcased the unique contribution of cooperatives to making the world a better place, this year's #CoopsDay slogan — Cooperatives Build a Better World— echoes the theme of the International Year.

資料來源:<https://www.ica.coop/en/newsroom/news/coopsday-2022-action-pack-all-you-need-years-celebration>

2012 年國際合作事業年主題

合作事業建構一個更美好的世界

COOPERATIVE ENTERPRISES BUILD A BETTER WORLD



(三) ICA 國際合作社聯盟新聞 合作社事業報導



第117期 國際合作社訊息



ICA 國際合作社聯盟新聞

王永昌 輯譯

◆ 2022年2月加入ICA：埃及中央住宅合作社聯盟和英國VME合作社

1. 來自英國的VME

今年2月初英國VME合作社加入ICA成為副會員。2019年VME從公司組織轉型為由36位員工擁有的合作社組織。VME是71家英國零售合作社營運的技術合作夥伴，提供零售業者電子銷售點(Electronic Point of Sale, EPOS)軟體¹。

VME旨在為零售合作社開發共同使用的軟體，以提升合作社的競爭優勢。VME認為合作社不應只跟上競爭對手的技術，更應該超越他們。VME為了支援其工作而加入ICA，期待透過合作社客戶的分享與見解及其區區會員身分來協調合作社共同的因應措施，以協助合作社運動應對跨國企業帶來的挑戰。

¹ 銷售點(POS)或電子銷售點(EPOS)系統是廣泛應用在零售、餐飲、旅館等行業的首訊系統，主要功能在紀錄商品的銷售、庫存與顧客購買行為，以提升業者的經營效率。

VME加入後，ICA有來自110個國家312個會員組織，其中271個正會員和41個副會員。

2. 來自埃及的CHCU

2022年2月ICA歡迎來自埃及的中央住宅合作社聯盟(Central Housing Cooperative Union, CHCU)。CHCU是非政黨組織，代表埃及3,000家住宅合作社及300萬個人社員。

住宅合作社旨在以負擔得起的成本為中低收入家庭提供適當的現代化住房，同時為其社員的利益提供服務。CHCU自1984年以來一直參加ICA大會，其間斷斷續續成為ICA會員，如今他們重新加入，與其他國家的住宅合作社分享營運經驗和成功事例。

CHCU加入後，ICA有來自110個國家313個會員組織，其中272個正會員和41個副會員。



(四) 台灣的合作事業現況

— 合作社事業統計年報

根據中華民國110年合作事業統計年報，資料顯示：截至110年底，全國共計各種合作社3,909社，社員人數261萬7999人；，其中在社數方面以消費合作社1,426社最多（學校類最多），農業類合作社數量次之農業合作農場1311（生產類最多）；而股金總額以儲蓄互助社326社及信用合作社為最高。



資料來源: [110年版合作社事業統計年報](#)



內政部合作事業入口網



內政部合作事業入口網
MOI Center for Cooperatives

相關連結 網站導覽 意見交流平台



首頁 最新消息 認識合作事業 教育訓練 合作社法規及計畫 輔導管理 統計資料及表格下載 網站連結 合作社查詢

內政部合作事業入口網



首頁 最新消息 認識合作事業 教育訓練 合作社法規及計畫 輔導管理 統計資料及表格下載 網站連結 合作社查詢

合作社的七大原則

自願與公開的社員制



社員的民主管理



社員的經濟參與



自治與自立



教育、訓練與宣導



社間合作



關懷社區社會



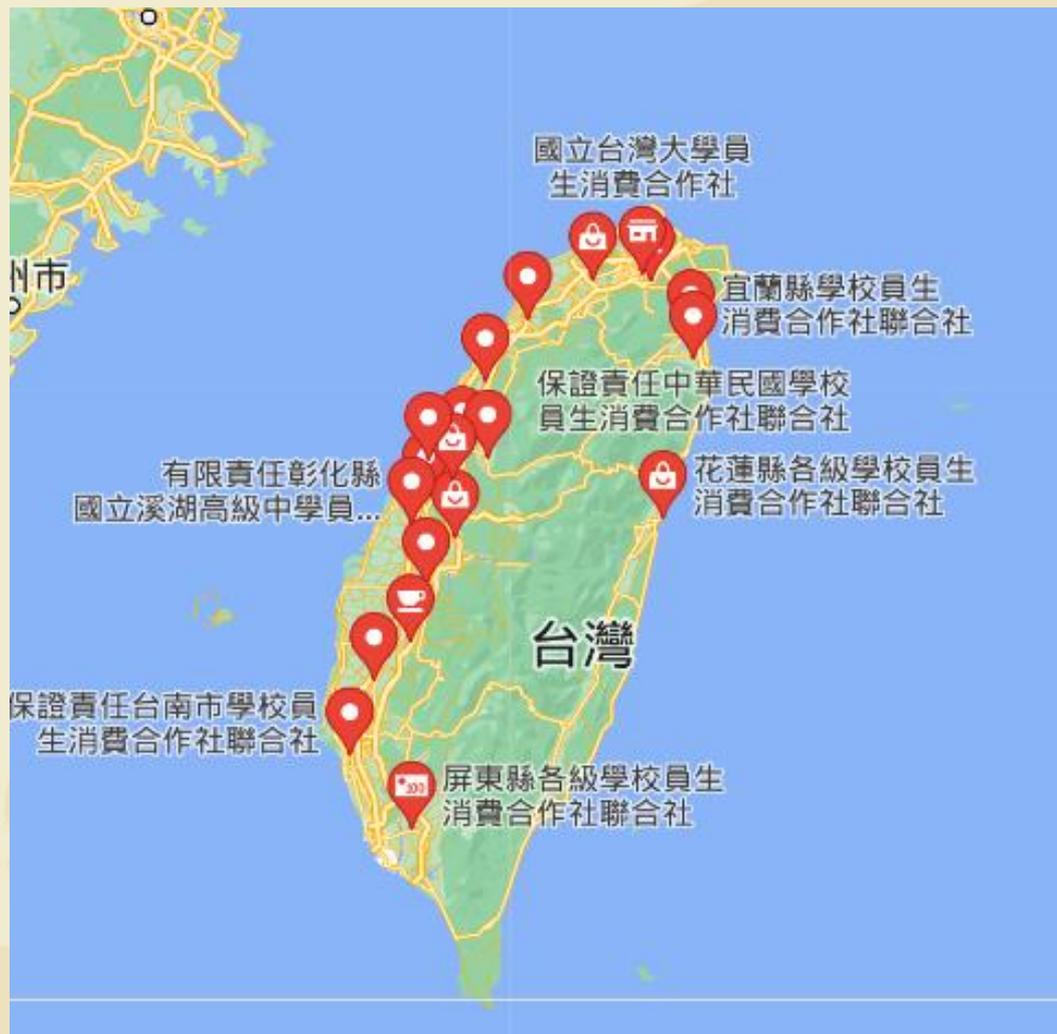


(五) 台灣的消費合作社發展之個案

1. 台灣主婦聯盟生活消費合作社
2. 有限責任國立臺灣大學員生消費合作社
3. 伯拉罕共生照顧勞動合作社
4. 仕安社區合作社—以「一包米的力量」成為共老、共好、共創的社區典範。
5. 大安國小員生消費合作社附幼
6. 保證責任中華民國學校員生消費合作社聯合社



員生消費合作社與聯合社





有限責任國立溪湖高級中學員生消費合作社



導覽





消費合作社的類型

types of consumer cooperatives:

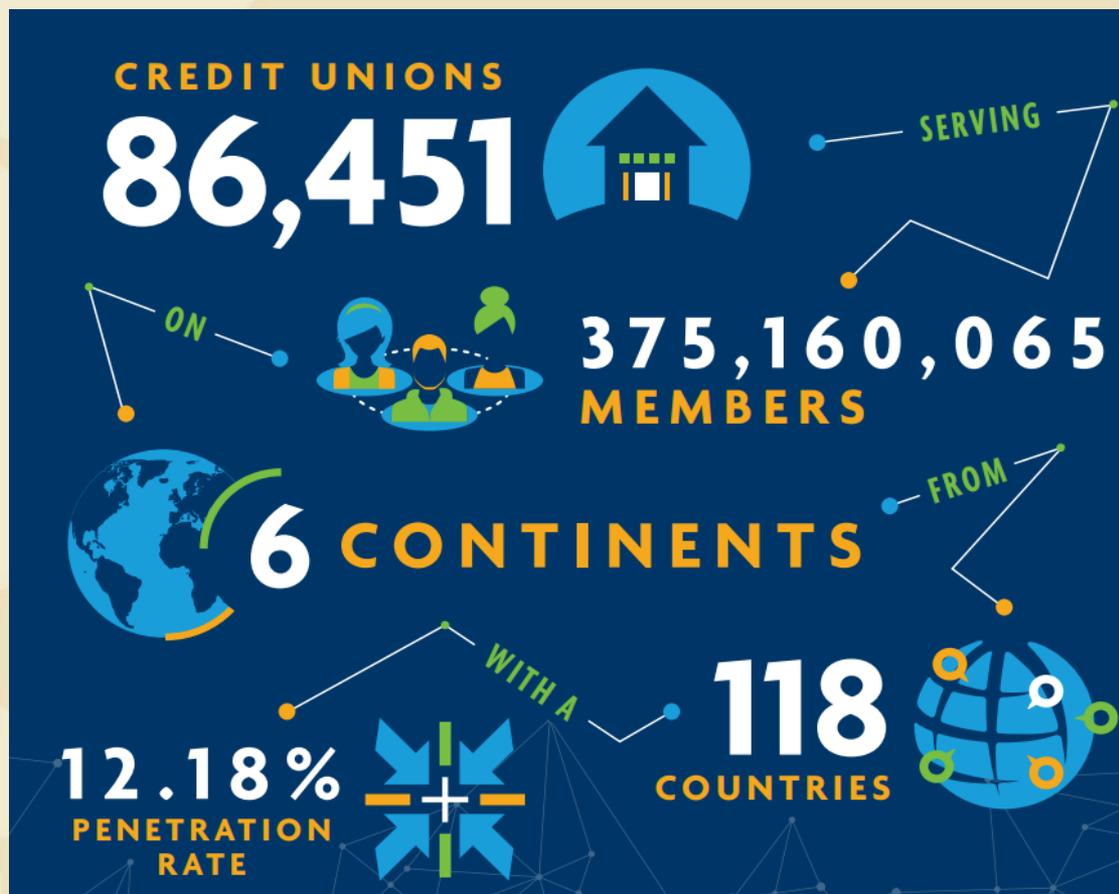
- Credit Unions.
- Utility Cooperatives.
- Electric Cooperatives.
- Telephone Cooperatives.
- Housing Cooperatives.
- Food Cooperatives.
- Nursery/Child-care Cooperatives.
- Health Cooperatives.

資料來源:Consumer Cooperatives

<https://consumerfed.org/consumer-cooperatives/>



儲蓄互助社：在全球118個國家地區8萬6451家 儲蓄互助社為全世界3億7516萬社員服務





North America

Caribbean

Latin America

Europe

Africa

Asia

Oceania

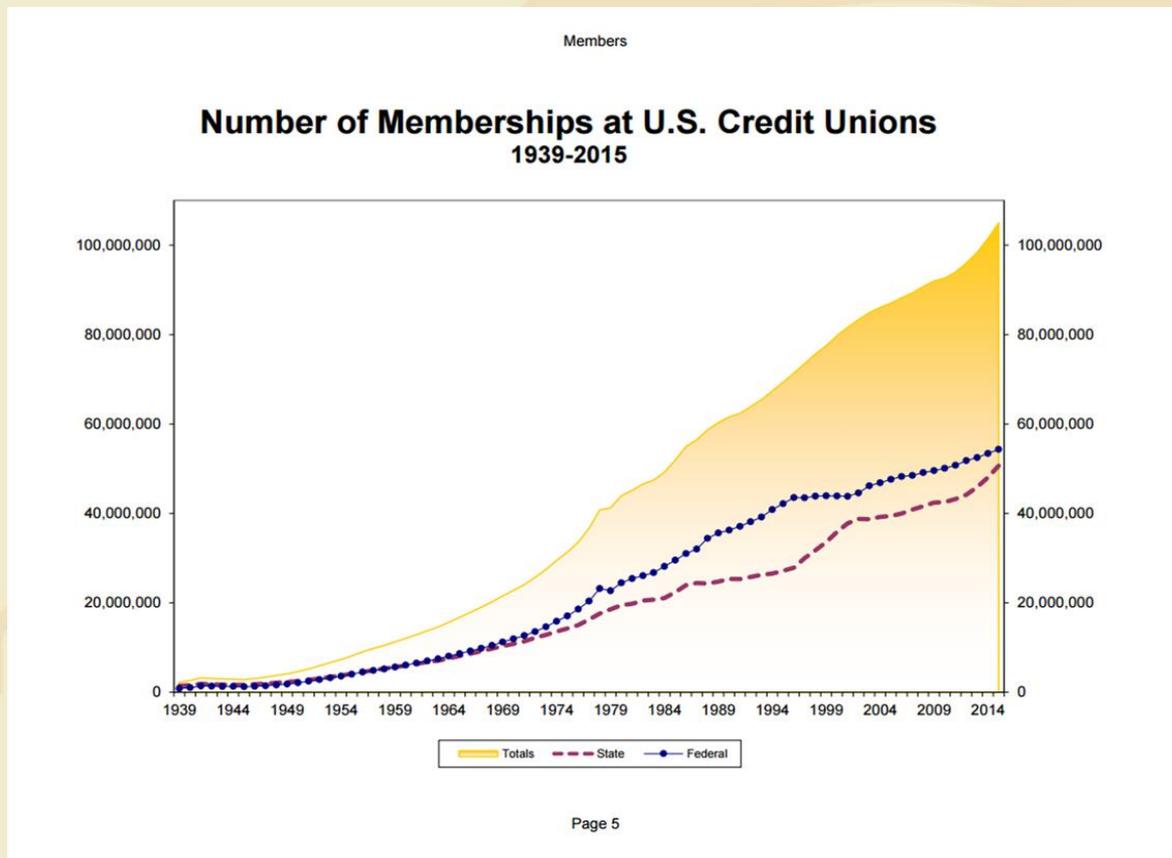
2013 → 2020
208 MILLION → **260 MILLION**
MEMBERS WORLDWIDE

Year	Countries	Credit Unions	Members
2019	118	86,055	291,432,972
2015	109	60,657	222,799,196
2010	100	53,000	188,000,000
2005	92	42,705	157,103,072
2000	92	36,512	108,261,819

資料來源:世界儲蓄互助社議事會
(World Council of Credit Unions) :
<http://www.woccu.org>



美國儲蓄互助社員1987年5649萬人 逐年成長至2020年為1億2430萬人





公民電廠合作社

- 公視【能源自主】[公民電廠 在哪裡？](#) | 社區型光電的發展難題（我們的島 1139集 2022-01-10）
- 嘉義縣大林公民電廠生產合作社
- [新北市智慧綠能社區合作社](#)
- 經濟部[公民電廠資訊網](#)



伯拉罕共生照顧勞動合作社



伯拉罕共生照顧勞動合作社

關於我們

部落生活美術館

ALL IN ONE金照顧

研究專欄

媒體報導

友雞生活

伯拉罕榮耀

長照申請/公告

個案安心、家人放心

All In One多元照顧模式

「妳小孫子不是我的服務對象，我不能煮飯給他吃嘍！」

「我們沒有在做晚上的服務啦，家屬要自己顧喔～」

「這個傷口我不會處理耶，還是妳要下山去醫院看？」



五、結語

- 堅守原則、創造價值
- 原則保守、方法突破
- 講求效能、也重效率
- 言行一致、信守承諾
- 事業志業、永續經營



逢甲大學合作經濟暨社會事業經營學系
Department of Cooperative Economics and Social Entrepreneurship



Feng Chia University

內政部111年度學校員生社理監事及經理人員研習班活動講義

<https://reurl.cc/A7rAAe>



Feng Chia
University