

「2005春季國際論壇·21世紀社會政策新理念」

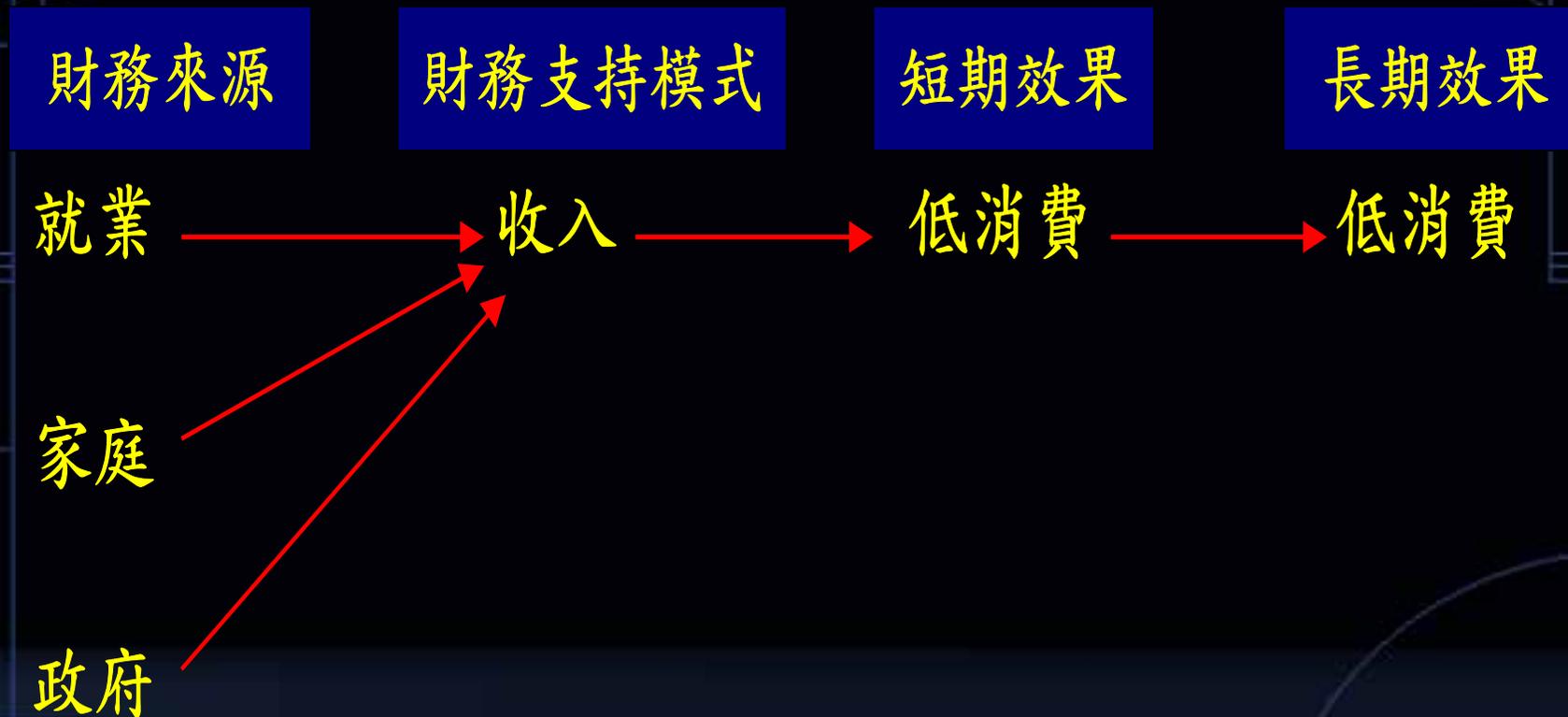
# 資產累積福利理論：以台北市 家庭發展帳戶為例

報告人：鄭麗珍

單位：台灣大學社會工作學系

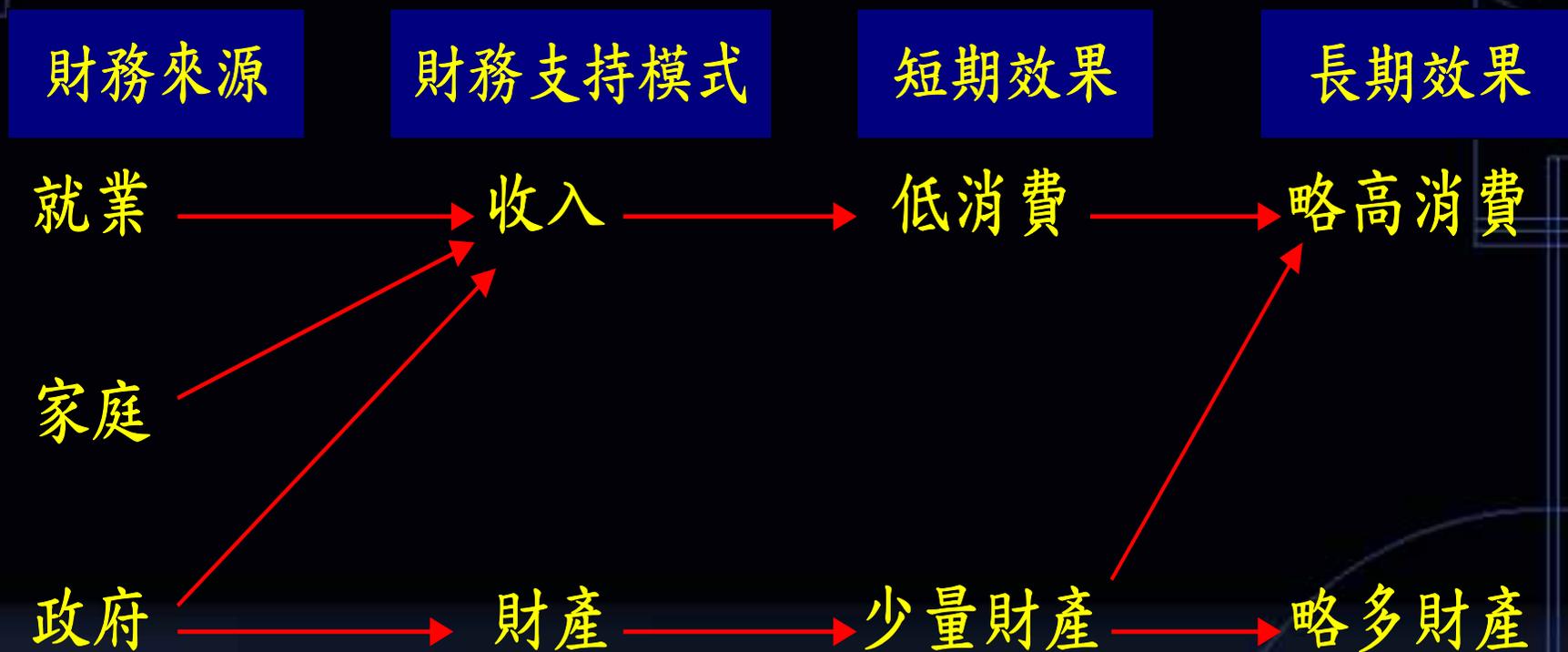
日期：2005年1月25日

# 以「所得」為基礎的福利模式



(資料來源：Sherraden,1991：179)

# 以「資產」為基礎的福利模式



(資料來源：Sherraden,1991：180)

# 資產的類型

1. 有形資產：個人可以具體擁有或持有，例如金融性資產（存款、股票）和實質性資產（房地產）。
2. 無形資產：個人不能具體持有的物品，是個人所擁有並具有價值的特殊品質，未來衍生更多的資產，例如人力資本、社會支持網絡。

# 資產累積經驗

1. 財產累積方式：直接或間接。
2. 財產類型與價值：金融性或具體性。
3. 財產運用時機方式：年限與投資

# 資產累積的福利效果

1. 心理性效果：勇於冒險、未來導向及個人效能。
2. 社會性效果：市民參與、社會影響、家庭穩定、身心健康、教育成就。
3. 經濟性效果：就業成就、兩代財產轉移、更多財產累積

# 採取資產累積取向的理由

1. 近年來新貧低收入戶的形貌變遷
2. 財富分配不均 > 收入分配不均
3. 資產累積有長期的福利效果 (ADD)
4. 制度性機制設計可以鼓勵儲蓄性行爲

# 參觀「美國之夢」實驗計畫

1. 灣區個人發展帳戶組織會社方案 ( Bay Area IDA Collaborative )
2. 美國家庭服務之心方案 ( Heart of America Family Services )
3. 南灣銀行方案 ( Shorebank )

# 方案評估的問題

---

- To know if an assets building program is feasible for the poor in Taipei City.
- To know what impacts of Taipei FDA's have upon the poor.
- To know what useful design features of Taipei FDA's are to help building assets.
- To know what effects of asset holding for participants and their family.

# 評估的架構

*Evaluation design*

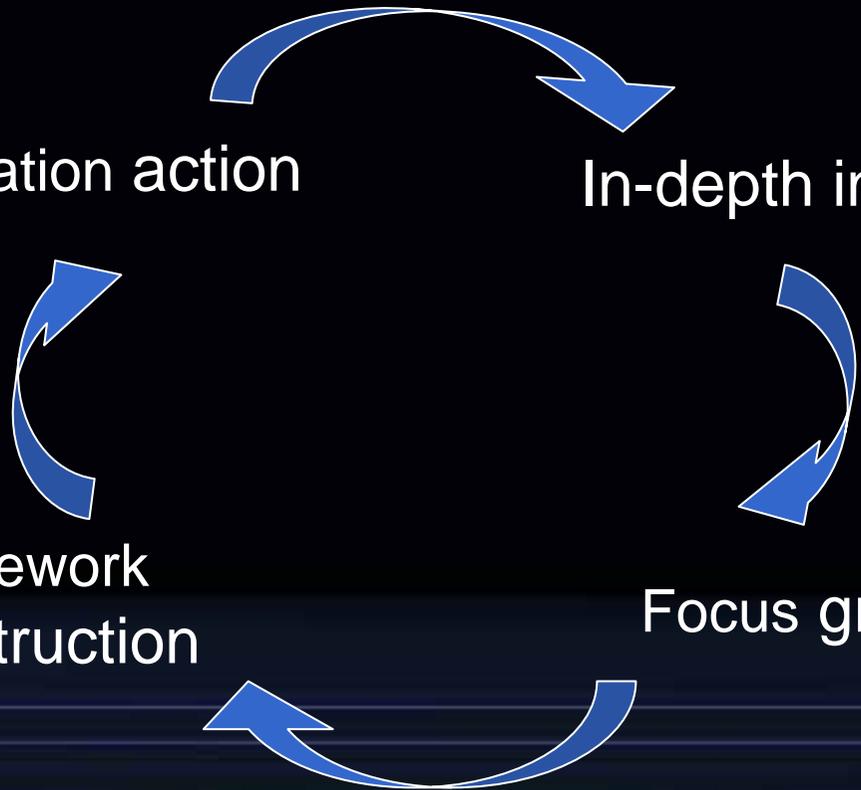
Evaluation action

In-depth interview

Framework  
construction

Focus group

*Step 1 : Data construction*



# 帳戶參與人數變動

1.89.7.17：報名184人，抽籤決定100人

2.90.6.30：75人參與

3.91.6.30：72人參與

4.92.6.30：69人參與

# 完成方案參與人口組成

1. 女性61人，佔88.4%
2. 年齡41-50歲45人，佔65%
3. 高中職28人，佔41%
4. 單親家庭50人，佔72%

# 歷年的儲蓄金額變動

存款額度	89.12..31	90.6.30	91.6.30	92.6.30
NT\$2,000	21	8	6	4
NT\$3,000	7	7	2	3
NT\$4,000	47	60	64	62
參加人	75	75	72	69

# 歷年的使用目的變動

使用目的	89.12..31	90.6.30	91.6.30	92.6.30
高等教育	33	32	31	31
小本創業	15	28	26	25
首度購屋	52	15	15	13
參加人	75	75	72	69

# 每個帳戶存款分佈狀況

- **Lowest** : NT\$74,108 (淨存款)
- NT\$150,813 (總存款)
- **Highest** : NT\$251,629 (淨存款)
- NT\$405,039 (總存款)
- **Average** : NT\$139,204 (淨存款)
- NT\$286,019(總存款)
- **Net saving** : NT\$9,605,104 (淨存款)
- **Sum saving** : NT\$19,735,311(總存款)

## 深度訪談方案參與人 (N=10)

Aspects	Findings
Participation	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Attracted by money matching as a strong incentive.</li><li>2. Saving is a good thing anyway.</li></ol>
Saving	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Focus hard on managing family income for saving.</li><li>2. Cut down unnecessary expenses for saving.</li><li>3. Elder children share part of their earned money for saving.</li></ol>
Education	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Good to be learning again.</li><li>2. Enjoy learning about investment, budgeting, home purchasing, etc.</li></ol>
Social Action	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Meeting people in the classes opens a window for network building.</li><li>2. Small groups are formed to provide social support to each other.</li><li>3. Share job referral information through the network.</li></ol>
Family Life	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Family work together as a team to save money and make a plan.</li><li>2. Children who are the purpose of use for higher education work harder.</li></ol>

# 台北市發展帳戶的啓示

- ✎ 爲了獲得配合存款，低收入家戶非常努力儲蓄，並各有其儲蓄策略
- ✎ 爲了完成存款目的，低收入家戶的確能夠回應儲蓄的機制
- ✎ 從理財及個人教育課程中學到理財資訊與個人成長的知識
- ✎ 在方案中和其他參與人發展支持性的社會網絡
- ✎ 爲了持續參與方案，參與人三年中沒有人失業超過三個月以上。

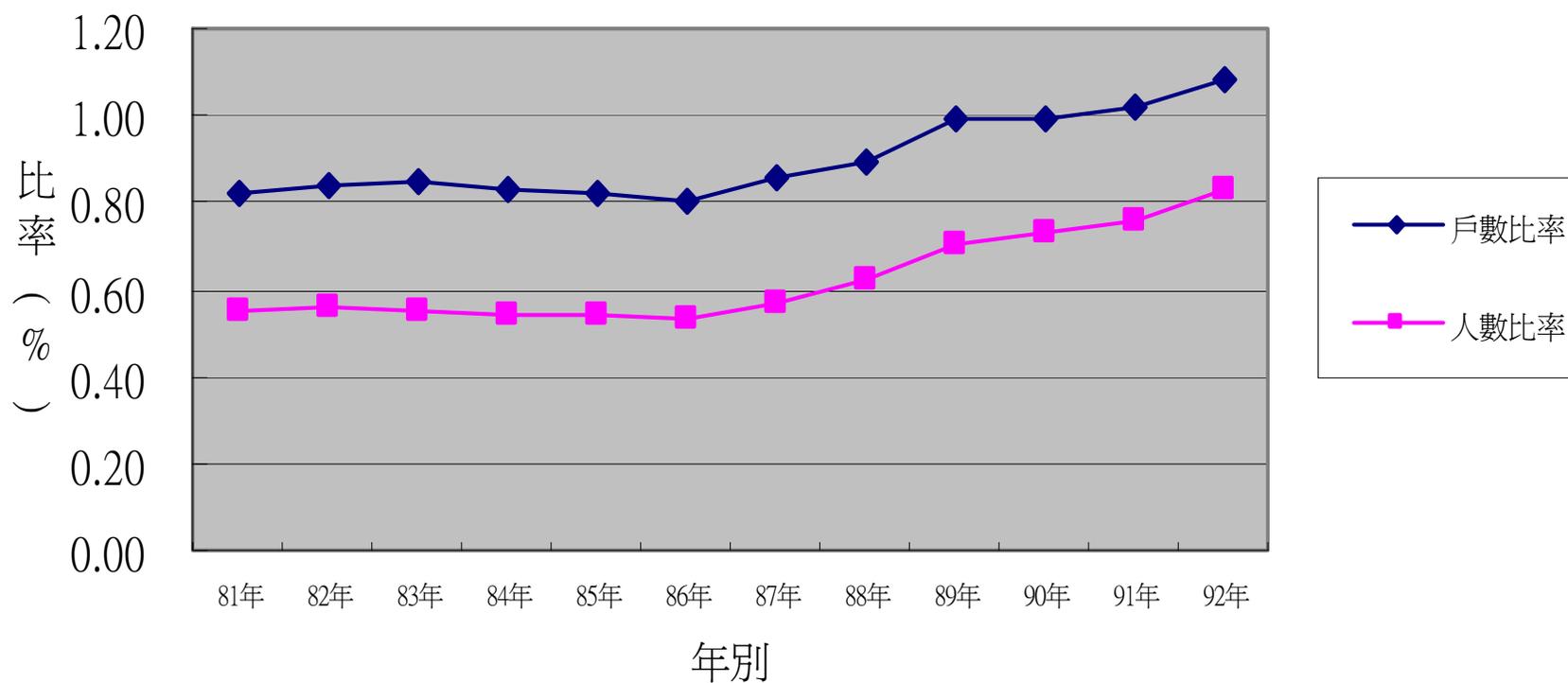
# 台北市發展帳戶的迴響

- 社會救助法修正：**2005年12月27日**增加自立脫貧方案的條款，放鬆參加人的資格限制。
- 「出人頭地」青年資產累積方案：台北市政府社會局在**2003年10月**推出為期三年的方案，協助列冊低收入戶的第二代年輕人累積資產，有計畫的進行就學和就業兩項使用目的之投資規劃。
- 第二期「台北市家庭發展帳戶」方案將於**2005年**推出。
- 高雄市政府與台北縣政府也將推出相似結構的資產累積方案，目前已確定獲得「台北銀行慈善基金會」補助。

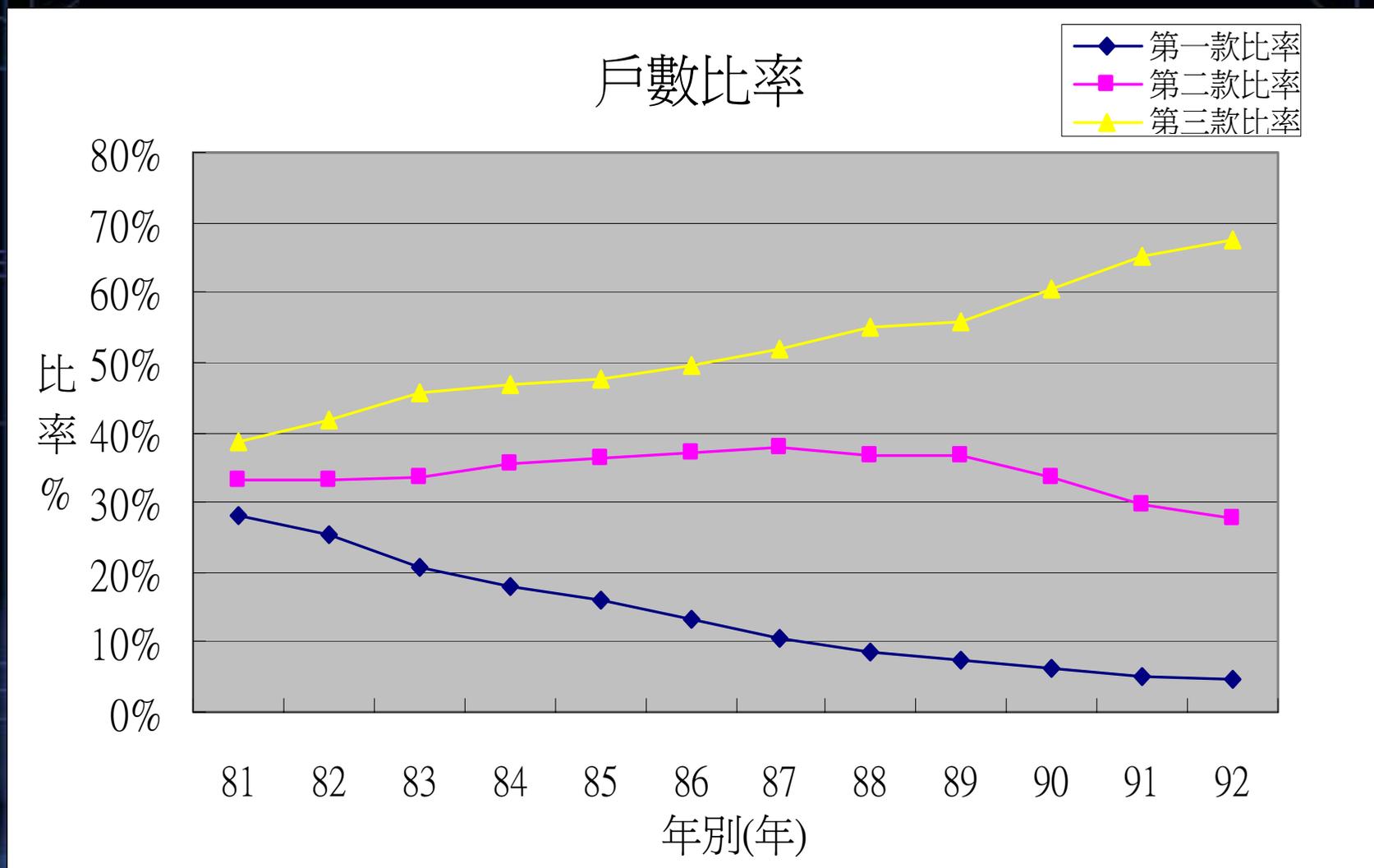
報告完畢

# 低收入戶戶數及人數佔總戶數比率

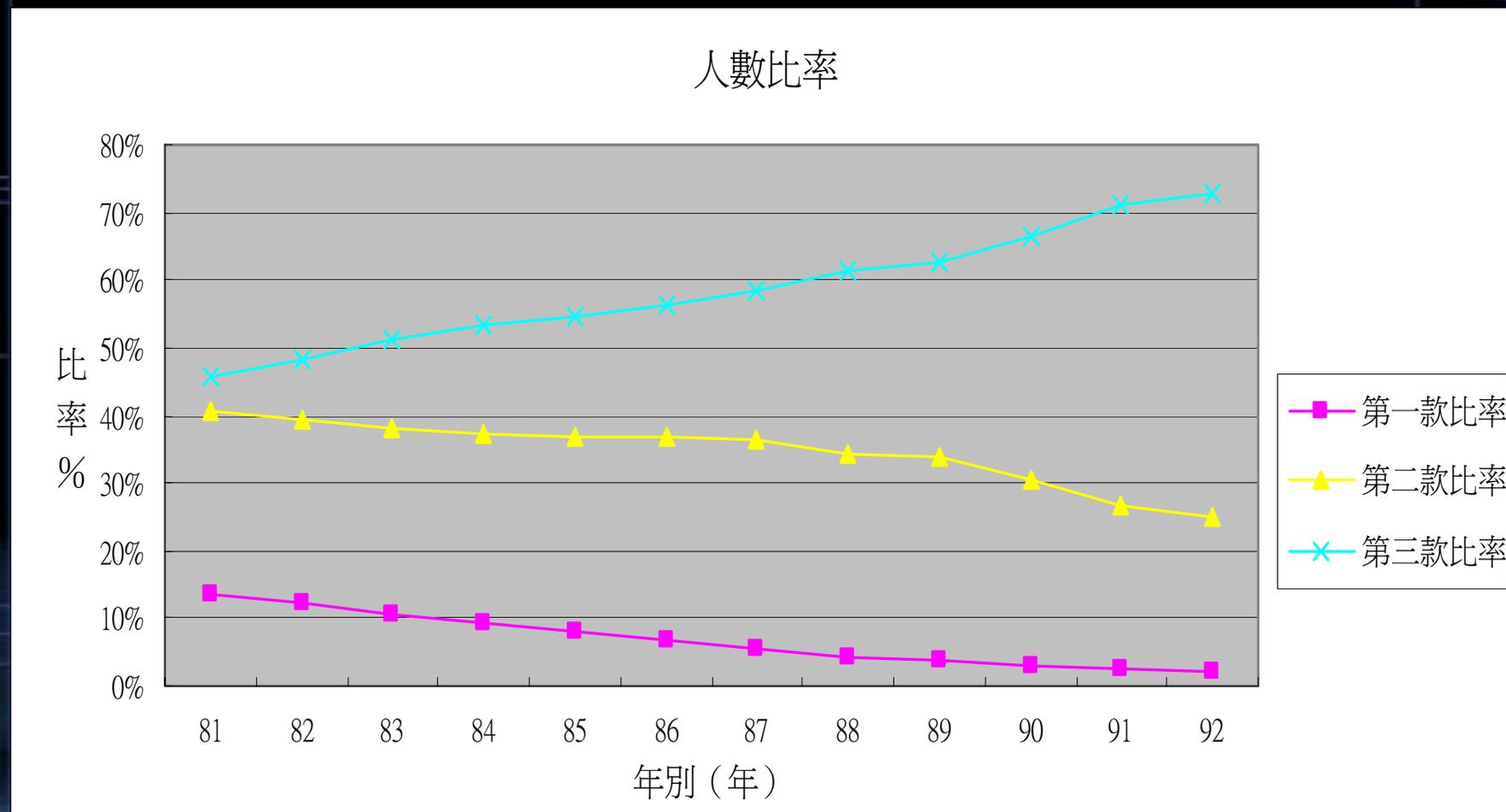
## 低收入戶戶數及人數佔總戶數比率



# 三級貧戶的變動線

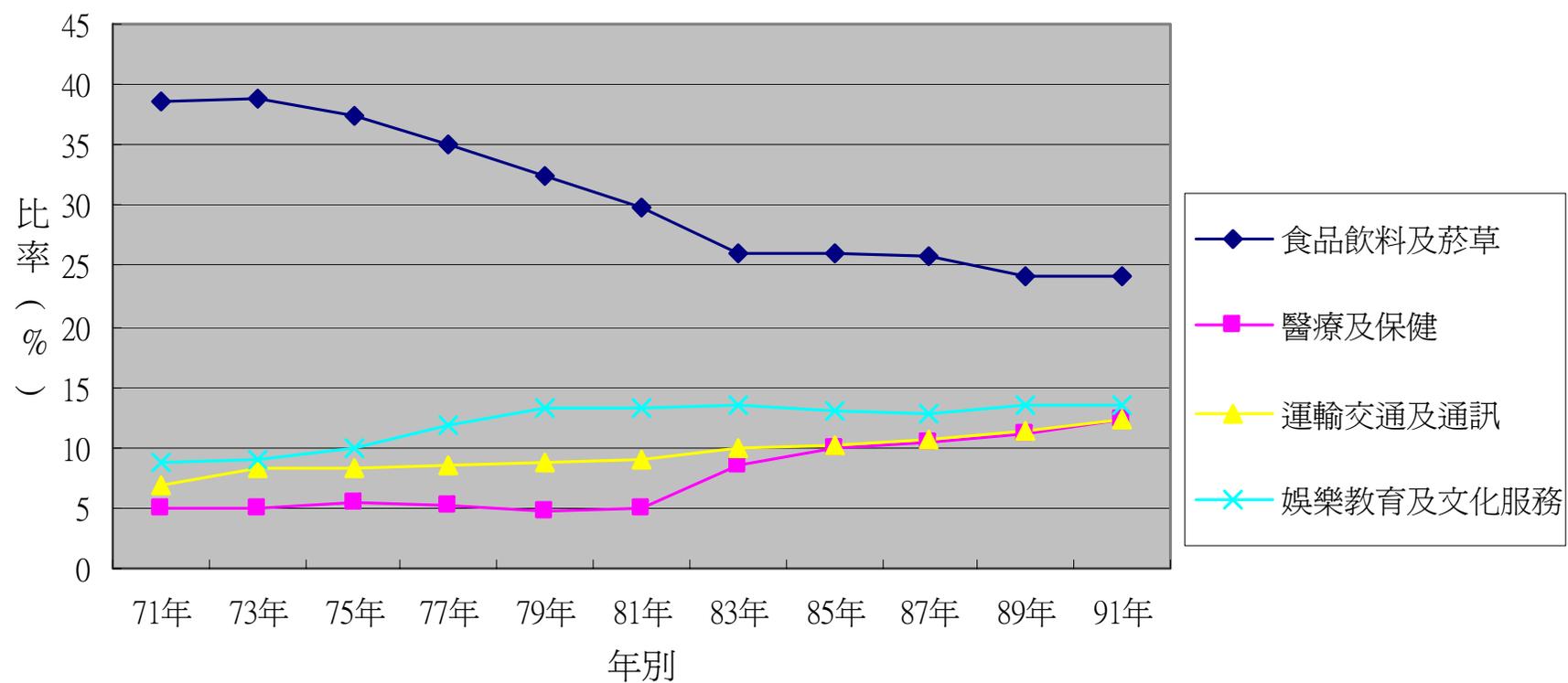


# 低收戶人數占總人數比率



# 消費性支出變動

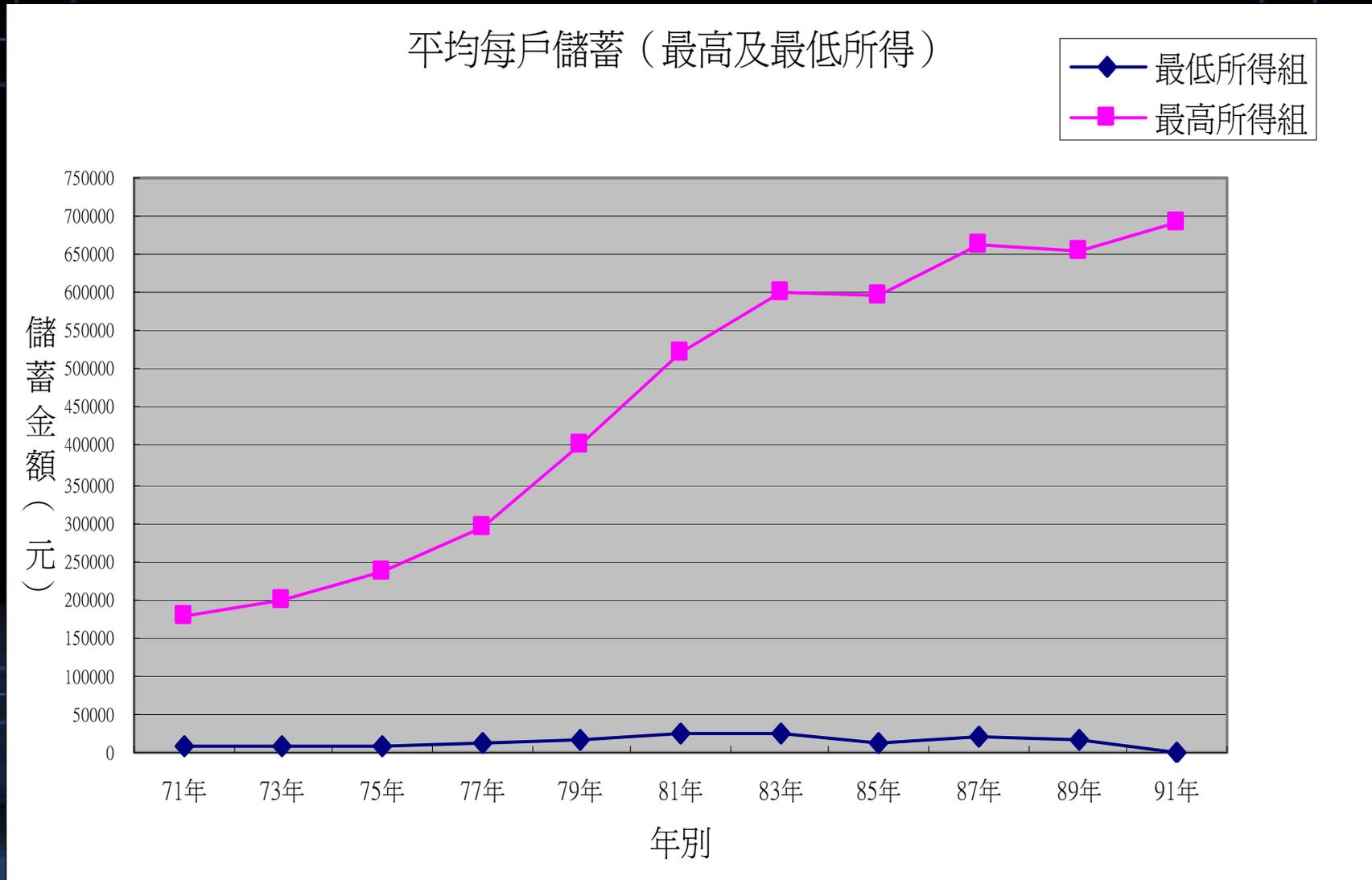
## 家庭消費支出型態



# 各等分家庭資產與儲蓄及住宅自有率比較表

	家庭資產淨額 (萬元)	年所得 (萬元)	儲蓄率 (%)	金融資產淨額 (萬元)	住宅自有率 (%)	平均房地產現值 (萬元)	平均家庭生活設備 (萬元)
總平均	525.5	61.2	29.60	138.7	80.0	309.0	44.9
第一等分位	77.6	33.3	18.22	19.7	33.7	33.0	21.9
第二等分位	235.8	45.2	22.31	45.8	79.0	142.5	32.9
第三等分位	394.6	56.8	26.18	92.3	92.6	228.1	41.4
第四等分位	613.4	69.4	30.48	153.6	95.9	354.4	51.0
第五等分位	1306.1	101.5	37.94	382.0	98.7	786.9	77.3
第一等分位為第一等分位之倍數	16.8	3.1	--	19.4	--	23.9	3.5
第四等分位為第二等分位之倍數	2.6	1.5	--	3.4	--	2.5	1.6

# 平均每戶儲蓄比較



# 「90年兒童生活狀況調查」

都市化	兩萬以下	家庭組織	兩萬以下
第一級	18.52	核心家庭	3.26
第二級	11.11	主幹家庭	6.03
第三級	6.02	混合家庭	4.91
第四級	4.04	單親家庭	19.82
第五級	3.40	祖孫二代	21.54
五省轄市	5.05	其他	16.98
台北市	3.61		