

「台灣的社會福利發展：全球化vs.在地化」學術與實務研討會

從英美兩國制訂兒童資產累積 政策談起

報告人：鄭麗珍

單位：台灣大學社會工作學系

日期：93年9月24日

英美兩國之兒童資產累積政策

1. 英國的Child Trust Fund

2001年提出，2005年4月將實施。

2. 美國的KIDS Account Fund

2003年7月22日提出。

依據的社會福利理念

1. 以「資產」為主的社會福利理論。
2. 社會與經濟發展兼重的社會發展觀點。
3. 普及性給付及累進性分配。
4. 普及的理財知能增進金融性資產累積。

兩國兒童資產累積結構的比較

受益兒童	英國 2002.9.1後	美國 2005.12.31後
開戶基金	所有帳戶	所有帳戶
補充基金	低收入戶（兩次）	低收入戶（單次）
配合基金	無	低收入戶（比率）
私人儲金	1,200磅／年	1,000美元／年
使用目的	無限制	有（教育、購屋、退休）

資產累積政策的理由

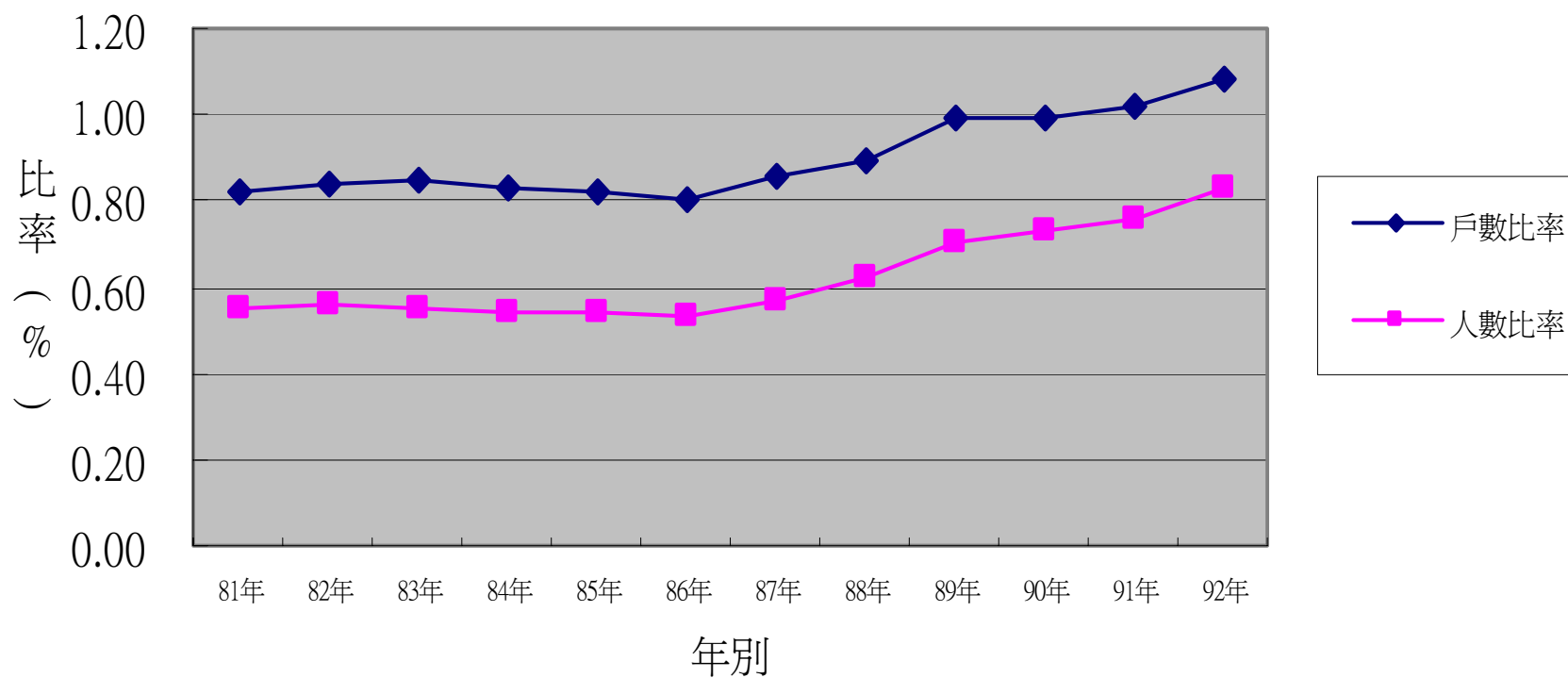
1. 資產累積有長期的福利效果。
2. 財富分配不均 $>$ 收入分配不均。
3. 儲蓄的行為越早開始越好。
4. 制度性機制可以鼓勵儲蓄性行為。

台灣推展兒童資產累積政策的理由

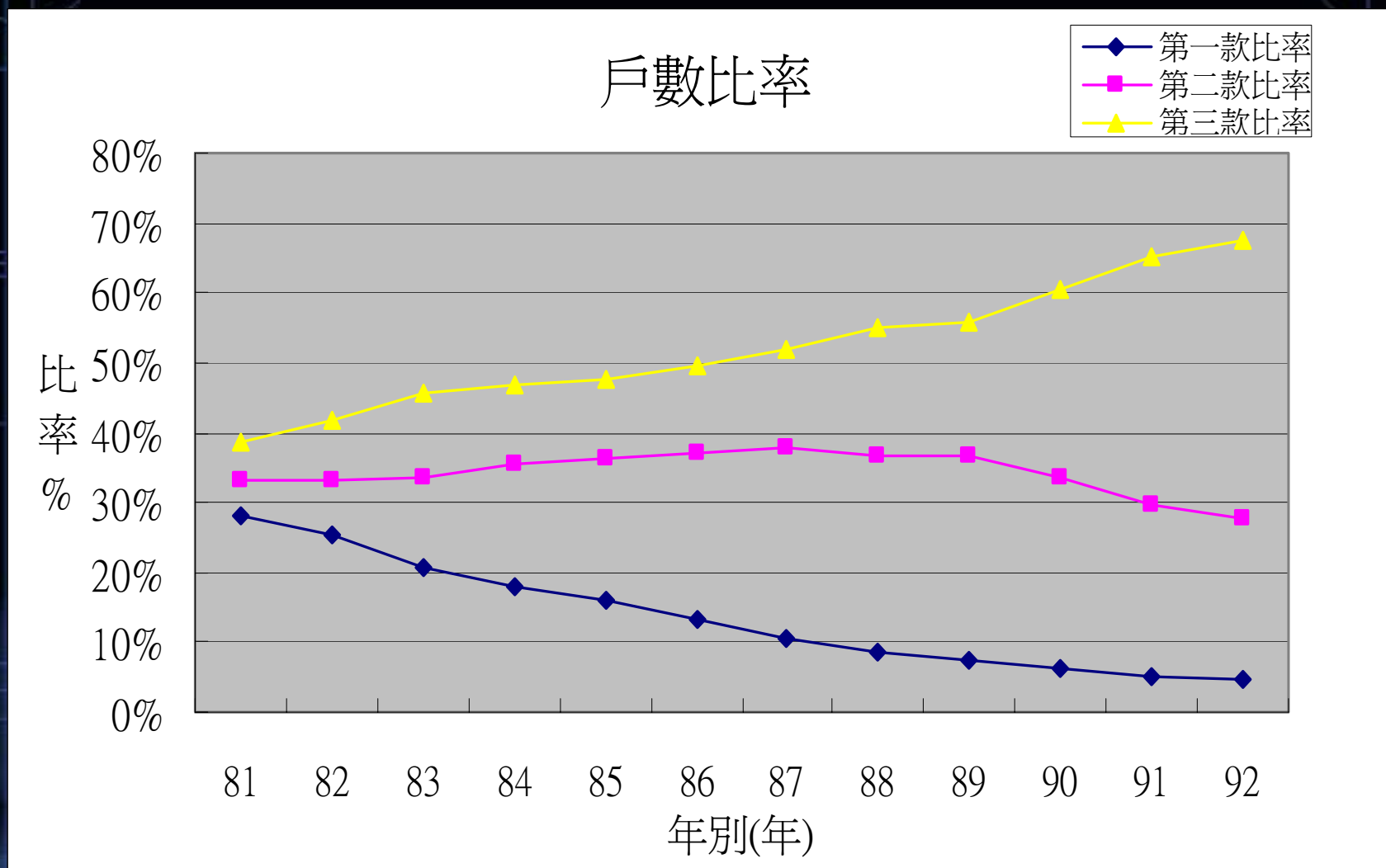
1. 有限制的經濟安全網。
2. 人口年齡組成的結構變動。
3. 家戶教育性及消費性支出不均。
4. 家庭資產分配不均。
5. 降低兒童的社會排除。

低收入戶戶數及人數佔總戶數比率

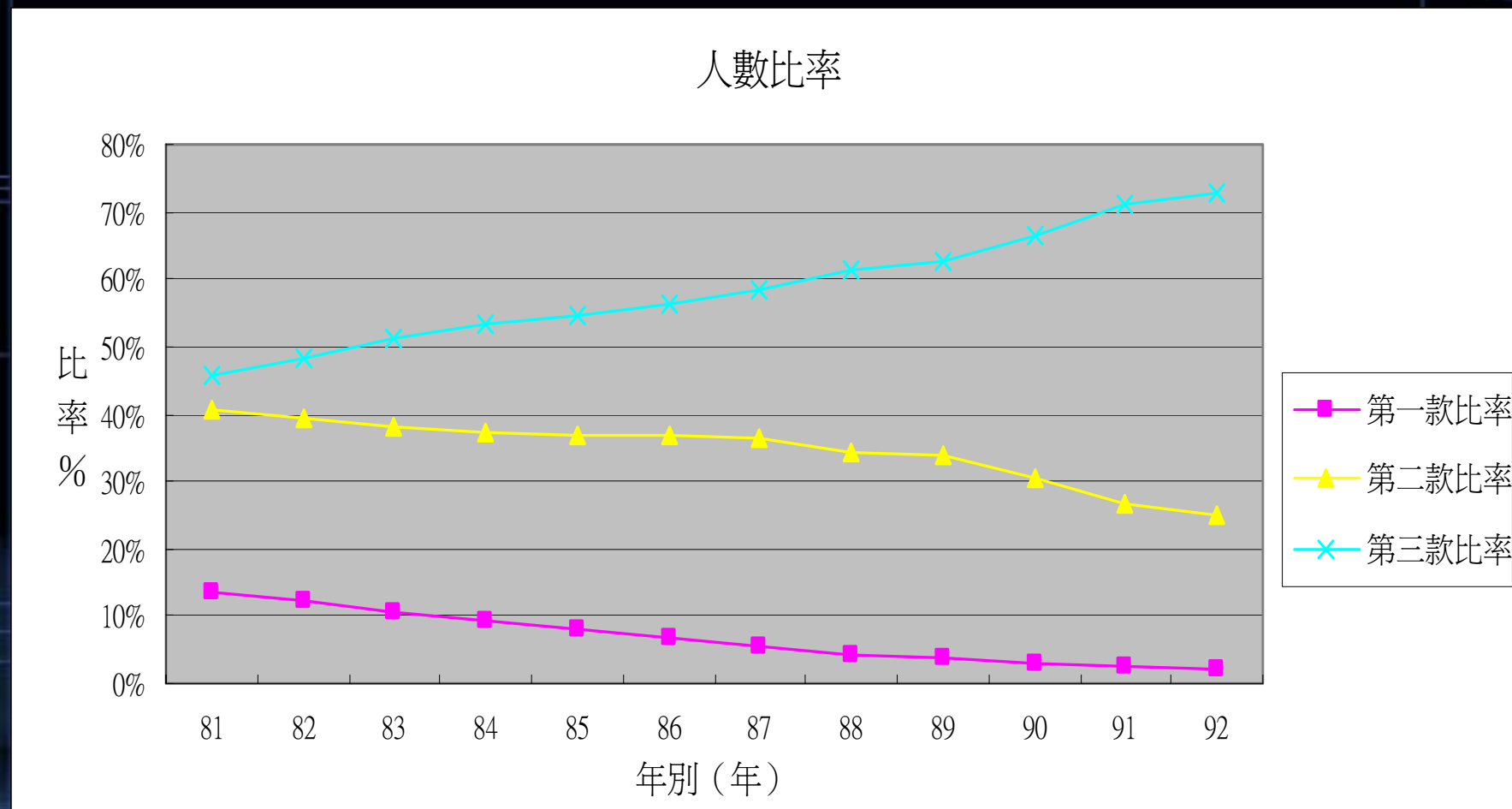
低收入戶戶數及人數佔總戶數比率



三級貧戶的變動線

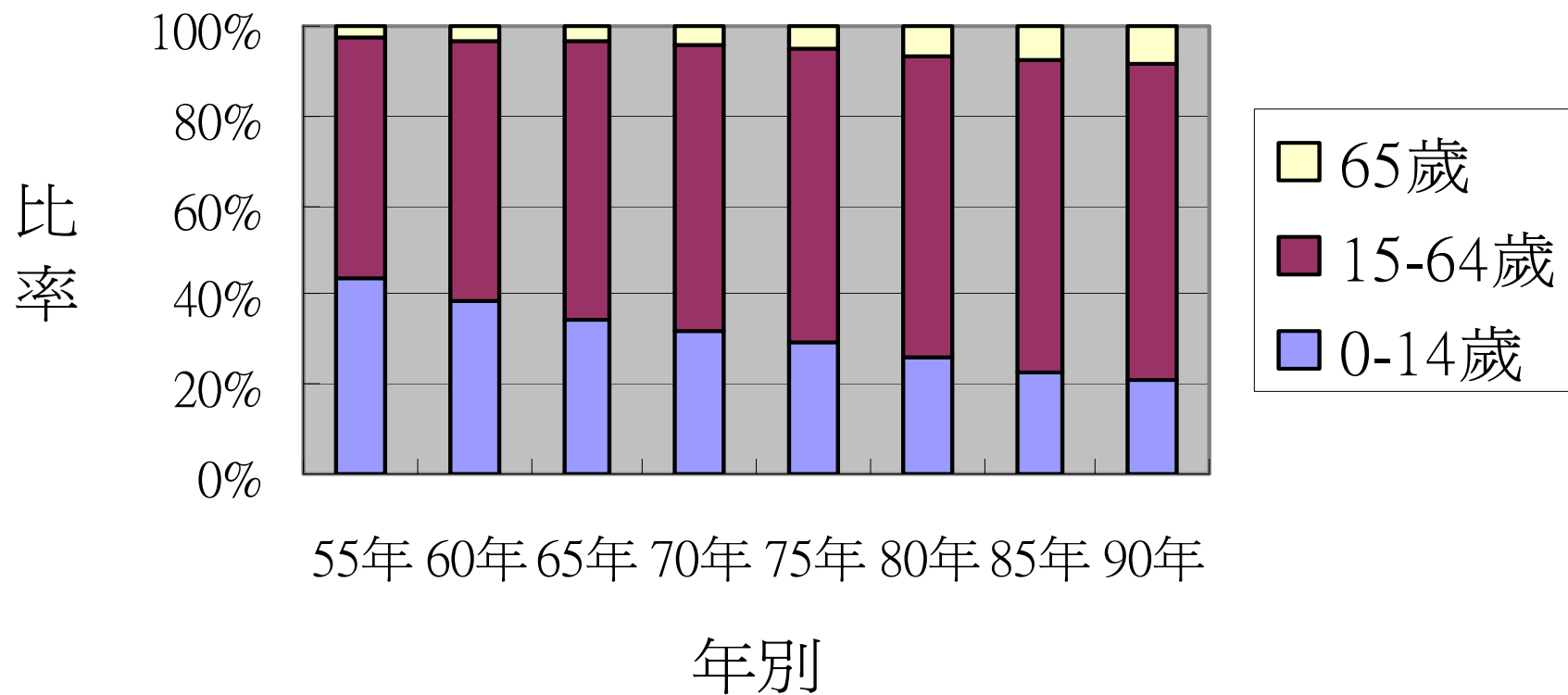


低收戶人數占總人數比率

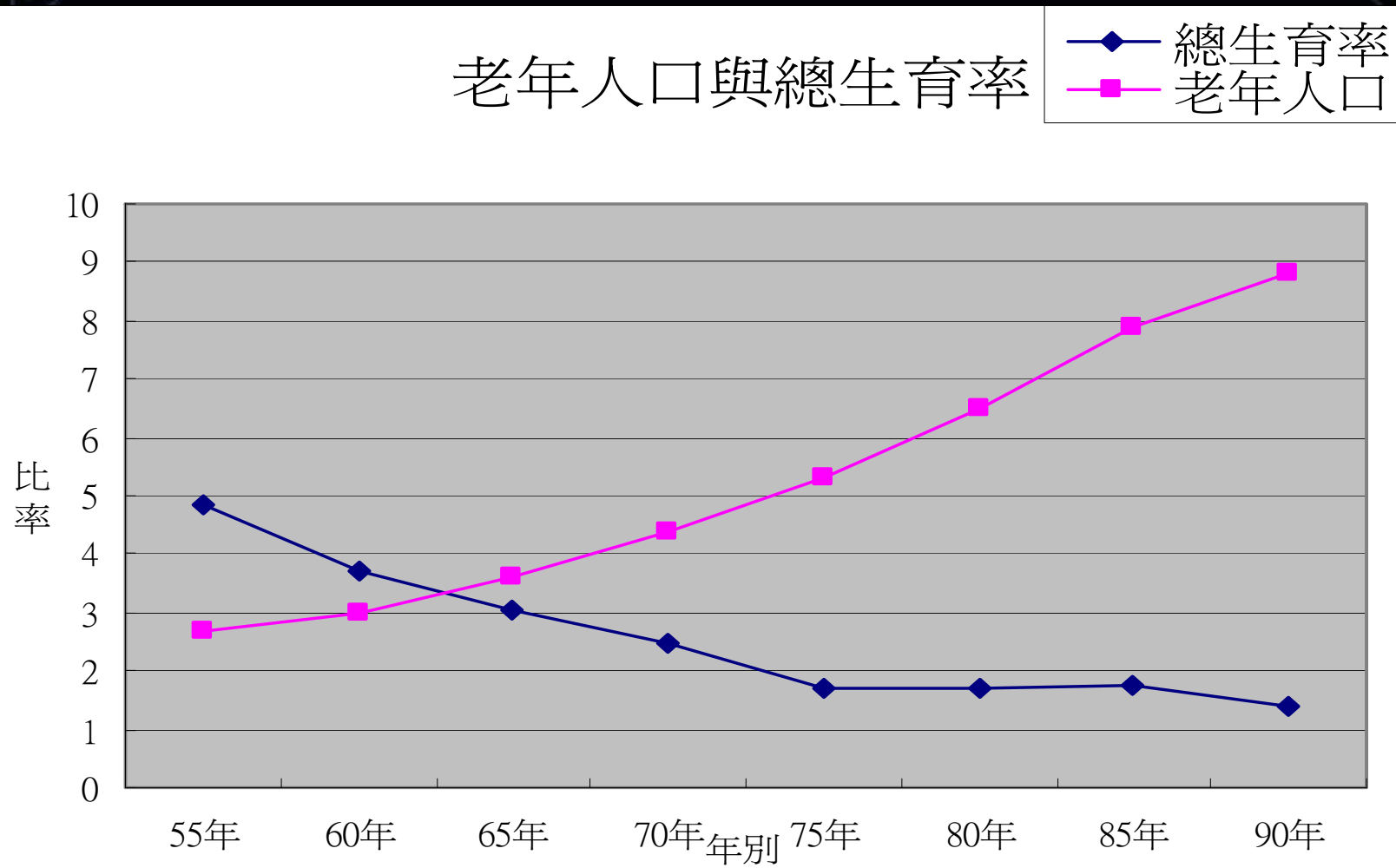


人口年齡分配

人口年齡分配

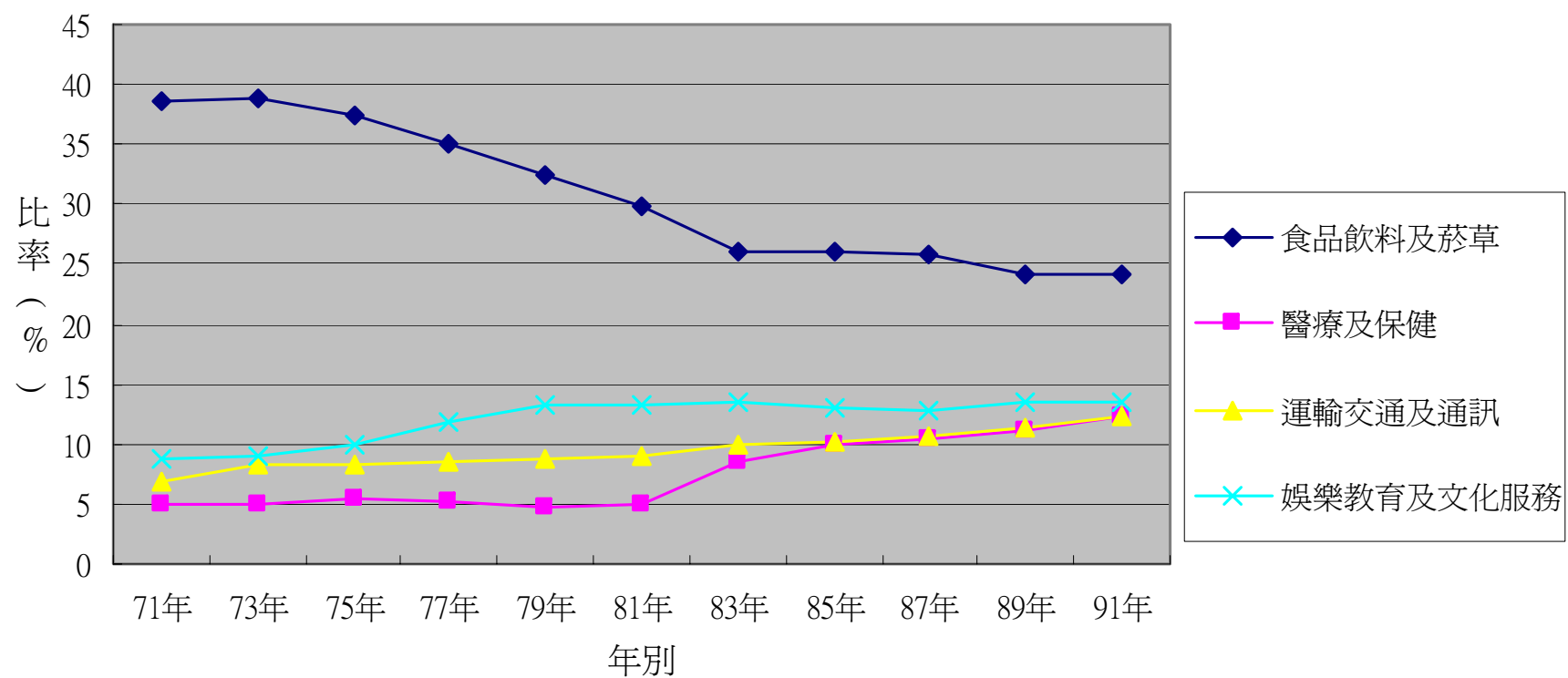


老年人口比率及總生育率



消費性支出變動

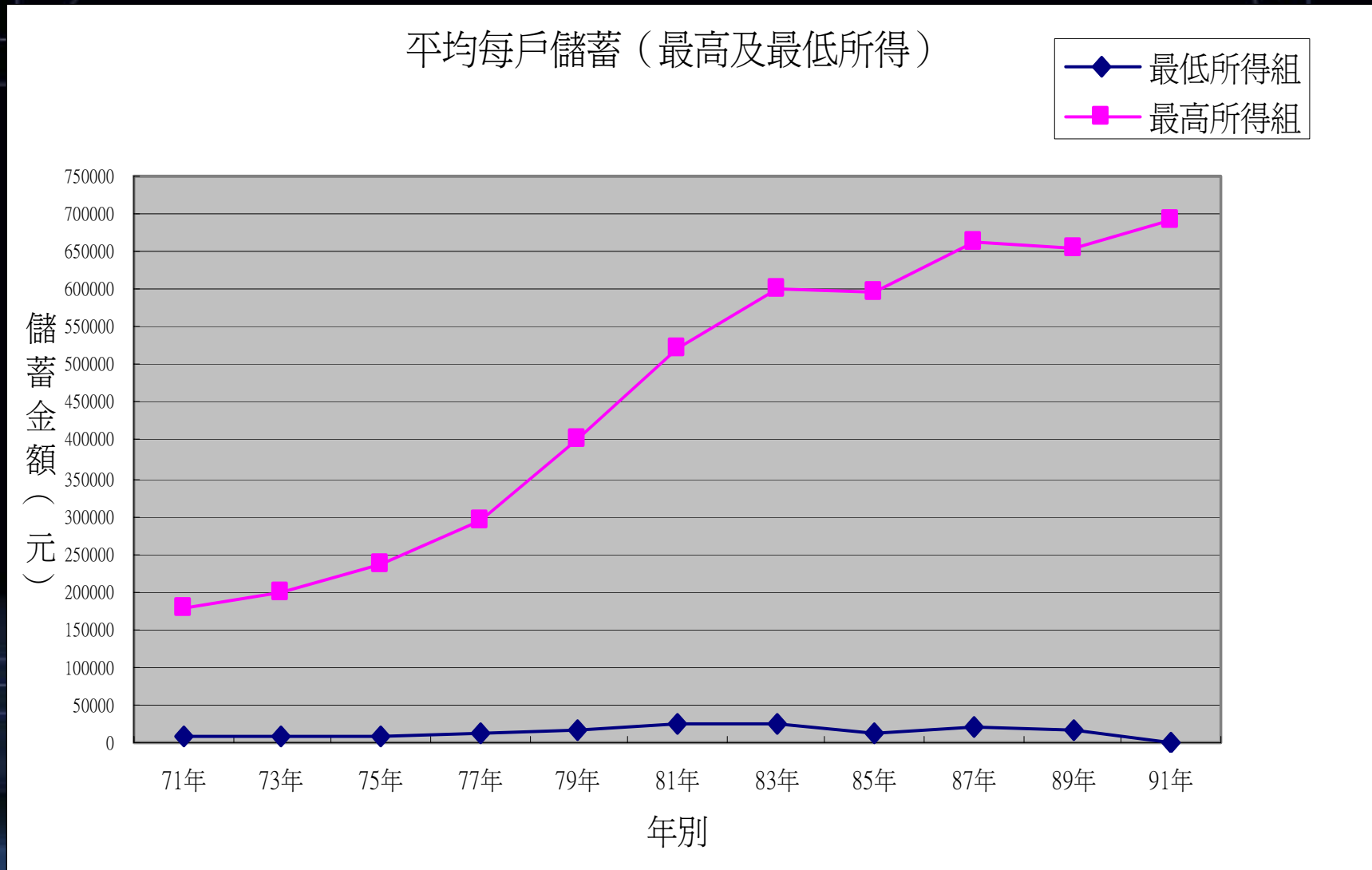
家庭消費支出型態



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		

報告完畢