

# 資產累積為基礎的脫貧方案

## ---以家扶基金會為例

### 摘要

翁慧圓 周慧香 王之燕

兒童家庭貧窮在台灣是一個值得重視的議題。貧窮對兒童的影響不僅是物質上的匱乏，可能導致教育剝奪、缺乏社會參與、及影響日後生心理的健全發展。家扶基金會參考英、美國家當前盛行之「資產累積」概念，以「充權和能力的建構」為基礎，運用制度性的理論，和計劃性的配套機制，協助貧窮兒童家庭成員培養自給自足的能力，達成脫貧目標。

本方案採準實驗設計，其資產累積概念係在提昇貧童家長的有形資產（如存款）與無形的資產（如人力資本、資源網絡等）；透過志願性的參與、職業技能訓練、理財課程、自我成長課程、小團體輔導、配合款誘因、和契約簽定等過程，期望達到心理性效果、社會性效果、與經濟性效果等三種層面的目標。本方案實施過程共有 126 位貧童家長參加，為期一年；方案結束後，執行者針對經濟面向、自我成長、家庭關係、社會參與、和子女學校參與等項目，進行前後測之比較評量；顯示有 82.8% 的參與者已投入就業職場，除存款顯著增加外，參與者對「未來經濟狀況樂觀度」、「生活滿意度」、「自我肯定」等項目均有顯著性增加。本文係將資產累積由理論性的概念，落實為實務上的脫貧方案；文中除說明方案設計的理念、操作過程，在歸納分析方案執行之前後測之數據後，提出成員篩選、課程設計、合約內容、誘因內涵等過程評估之檢討，作為方案持續實施改進之建議。

## 資產累積為基礎的脫貧方案

### ---以家扶基金會為例

「貧窮」問題近年再成為全球關注的焦點，改善貧窮問題則一直是各國社會福利政策與實務領域致力解決的重要措施。兒童貧窮在台灣也是備受重視的社會問題，實務研究指出「子女長大」是國內兒童家庭脫離貧窮的主要因素，顯示兒童停留於經濟匱乏環境的時間甚久。長期貧窮的影響不僅及於兒童個人，更將使家庭、社區、與國家社會付出極大的成本。傳統以「所得維持」模式，透過資產調查，提供津貼補助的殘補式社會救助策略，多年來受到福利依賴、和政府財政危機的批評。因此，當以「充權和能力建構」為基礎、強調主動參與、和有計劃之制度性介入的「資產累積」模式被提出後，國內外致力脫貧服務之機構陸續推出實驗性方案，初步證實有一定的成效。家扶基金會長期提供貧窮兒童家庭服務，即期望藉由這項具積極性與包容性的福利方案，配合經濟扶助措施，協助貧窮兒童家庭成員培養自給自足的能力，達成脫貧目標。

### 兒童貧窮問題

貧窮對兒童之成長與發展影響深遠，至 2006 年 2 月，國內 18 歲以下兒童人口有 5,242,928 人，佔總人口 23.03%，顯示兒童貧窮是脫貧政策不能忽略的重要議題。政府對貧窮的觀點，會影響其發展不同的脫貧政策。我國社會救助政策受早期移民歷史與家族主義影響，雖經多次修正，救助政策的精神仍多環繞於家族責任與工作倫理的價值體系中。為避免政府財政負擔過重、鼓勵不勞而獲的福利依賴、降低勤奮工作誘因，國內採資格高門檻與壓低貧窮線的救助策略（孫健忠，2000；鄭麗珍，2000）。如此嚴格與高門檻的貧窮標準，使國內貧窮家庭所佔比率相對偏低。行政院主計處統計資料顯示，1992 年至 2000 年間，台灣地區落入貧窮之低收入戶家庭，都維持在 0.8%-0.9% 之間，921 地震和隨後的經濟不景氣，失業率上升，也僅使該比率於 2001 年增加為 0.99%（更新資料？）相對於美國 9.2% 的貧窮家庭比率相距甚遠。美國貧窮兒童人口在 1997 年有 19.9% 生活在經濟匱乏的家庭（DiNitto，2000），2002 年有 16% 兒童住在低收入家庭，生活在中小收入以下家庭的兒童則高達 37%（江玉龍，2005）。兒童生活於貧窮家庭環境的時間，依 1984 年和以後的研究顯示，有超過三分之一至半數的之兒

童，其父母與本人均因為長期貧窮，成為社會福利的救助者（Cheng，2002）。在國內，政府採絕對貧窮取向的貧窮標準，有 4.67% 的兒童少年，接受政府低收入和中低收入戶的生活救助（更新資料？）；若以薛承泰（2004）所採相對貧窮測量取向，以「平均可支配所得中位數的一半」為貧窮門檻，在按家戶人口組成調整所成的貧窮線，發現兒童貧窮率在 2000 年為 6.7%，2003 年升高為 7.6%。國內缺乏較完整的貫時性數據，無法了解兒童落入貧窮的時間，唯從部分學者進行區域性研究，與家扶基金會對扶助家庭之實務統計，均發現「子女長大」知因素，是許多兒童貧窮家庭脫離貧窮的主要途徑（DiNitto，2000；孫健忠，2000；陳正峰，1998；家扶基金會，2002）。「子女長大」意味著兒童停留於經濟匱乏的環境的時間甚為長久。因此，國內嚴格的貧窮門檻，將使貧窮家庭生活環境，帶來更多限制，對身心成長快速的兒童之影響更為不利。

由於貧窮文化、底層階級（underclass）、到福利依賴觀點，都一再影射有一群人口長期停留於貧窮狀態。女性單親家庭因需兼顧家庭生計與子女教養，累積之貧窮風險最高，最容易成為長期貧窮家庭（鄭麗珍，2003；王德睦，2004，Walker，1994）。依美國 Luxemgourg Income Study 的定義，美國單親家庭貧窮率 15.2%，其中 62% 處於貧窮狀態超過 10 年（Duncan et al，1984）。國內近年對「女性單親家庭貧窮化」問題極為關注，研究證實不僅單親家庭陷入貧窮期間較常，同時隱含著「貧窮的代間循環」問題（Alcock，1997、鄭麗珍，1999；萬育維，1998）；除家庭結構生變外，兒童主要照顧者之身心狀況、教育程度、就業能力、及家庭依賴人口之人力資源潛力之限制，也都是影響貧窮兒童家庭不易脫貧的因素。

家扶基金會自 1965 年開始於國內推廣貧窮兒童家庭扶助業務，歷年扶助兒童已超過十餘萬人。扶助家庭中有九成家庭收入低於二萬五千元，遠低於台灣地區家中有兒童之家戶收入之 50% 中位數的收入水準。此水準係依 Bradbury & Jantti（2001）以傳統相對貧窮觀點所建立的貧窮門檻，則國內兒童貧窮率應有 4.1%，家扶基金會扶助兒童均落入貧窮線範圍內（鄭麗珍，2004；周慧香，2005）。兒童家庭致貧原因，依家扶基金會於 2004 年進行之「扶助家庭及兒童生活調查」資料顯示，有近七成家庭為單親家庭，家庭工作人口數為 1 人之家庭有 71.9%，其中臨時工與非技術性職業佔 58.9%；主要生計者為兒童母親者佔六成，主要工作人口之教育程度在國中以下者亦佔六成，有四分之一家庭接受家扶基金會經濟扶助超過五年。在家庭資產上，未能自有房屋的家庭為 53.1%，近四分之一家庭每人使用坪數低於三坪，六成家庭成員共用一間睡房，缺乏電視冰箱或洗衣機之

家庭有 14.8%，六成家庭無力自費購置電腦設備。在兒童身心發展上，多數兒童缺乏課後托育和課業指導的資源，僅三成的幼兒有機會接受學前教育，家中有疑似發展遲緩兒者高達 13.3%；顯示貧窮生活環境，讓兒童失去許多正常成長和培養競爭能力的機會，兒童及其家庭經歷貧窮的風險，也相對增加社會成本（鄭麗珍，2003）。前述調查統計資料顯示，兒童貧窮家庭的需求已非僅是傳統津貼式的經濟救助，其家庭基本生活資產、兒童教育與發展資源，也都是必須正視的問題。社會救助策略的實施，不單要滿足弱勢兒童的基本生活需求，對經濟匱乏在兒童在生心理與社會發展上，所產生交互作用的負面影響，更必須關注與重視，並藉此設計出積極具建設性的脫貧策略，才能真正保障兒童的權益。

### 貧窮對兒童的影響

貧窮對成長於家庭中兒童的影響，是複雜與深遠的。因為貧窮不單指經濟層面的匱乏，生活維持面向的匱乏、不安全感、極容易被社會牌成等精神上的威脅，都可能限制兒童在生理發展、心理發展與社會之發展。貧窮對兒童的影響可從生態系統觀點和依附理論之層面進行探討，在鉅視環境系統中，社會文化對貧窮意義的詮釋，影響政策面、實務面、與貧窮者面對貧窮議題時的態度與作為。早期針對貧窮者的人格特質之探討，及至晚近的貧窮家庭、貧窮生活的研究，和據此提出相對應之抗貧政策，多採負面觀點之取向。針對貧窮所衍生的負面態度與行為，如消極、低自尊、失功能、適應不良、缺乏自信、無組織力、福利依賴等，不斷地在研究與論著中被陳述；將貧窮問題的複雜成因與結果，簡化為有缺陷、異常的、和特殊的概念取向。此種忽略潛藏於貧窮者自身正向特質與因應困境能力的病理觀點，不僅會影響整個社會、政治、文化對待貧窮者的態度與處遇，更將影響貧窮者對其「貧窮處境」的認知與行為因應（張世雄，2001）。

有關探索生命經驗與社會烙印的研究指出，接受福利給付的婦女都遭受到社會福利所帶來的痛苦；他們透過「孤立自己」、或「內化領取福利的正當性」來因應烙印所帶來的無助感和傷害（Monroe & Tiller, 2001）。家庭是兒童成長之最佳場所，然而，國內外研究與實務工作均發現，兒童生活於貧窮單親家庭環境的時間極為長久，在美國有超過三分之一至半數的知兒童，其父母與本人均因為長期貧窮，成為社會福利的救助者（Cheng，2002）；在國內，則多需等待至子女長大。許多研究均證實微視系統內之家庭互動過程，對貧窮兒童發展有不利的影響（Eamon，2001）。為因應長期經濟困窘之情境，可能消滅兒童家長因應壓力之能力，容易產生無力感、低自尊、操控事務能力低，改善問題的主動性不足等低自我效能現象（Duncan，1994；Eamon，2001）。當兒童父母長期無力改善和

滿足家人基本需求時，累積的壓力與無助感可能發展出的消極價值、信念、態度、與行為，即可能藉由互動密集的家庭系統，直接或間接地影響其未成年的子女。對貧窮者而言，貧窮不只是一個現象的描繪、一些統計數據，他們所經驗的生理飢餓、或心理上的羞辱、失敗、無助、無力，或社會互動中產生的創傷，是貧窮者對自我處境的理解與詮釋（李中玉，2003）。對家扶孩子，貧窮的經驗是痛苦、失落、無奈、恥辱、麻木、自卑。這些無助感與低自我概念的觀念與經驗，需要藉由脫貧福利服務輸送系統，減少貧窮者的外在環境障礙，提升貧窮者的內在自我效能，增加兒童及其家長在社會中突破困境，獲得向上流動的機會。

### 充權觀點的脫貧策略

近年充權觀點普遍被運用於弱勢族群和少數民族的服務上，充權是透過減少社會或個人障礙，或增加案主的能力與自信，協助案主取得自主與決定權的過程；讓案主在參與影響其生活的選擇上，獲得較大的控制權（Adams，2003）。充權被視為是一種從冷漠和絕望轉向讓個人擁有自主、規劃、權力之感覺的歷程。落實於助人工作時，Solomon（1976）將充權界定為是一種社會工作者與案主的互動過程中，致力減少案主因負面烙印、標籤所產生的無力感。Salleeby（2002）認為充權是一種用於協助個人、團體、家庭和社區發現和擴展本身與周遭資源的過程。

充權是漸進的過程，必須透過鼓勵激發、示範教導、和提升自尊自信的過程，讓案主相信和體會到他們是有改變現況的能力。充權過程包含四個要素

（Gutiérrez, Parsons & Cox, 1998）：

- 1．態度、價值與信念：含自我效能、自我價值、與控制感。
- 2．確認（validation）：指共享經驗的確認過程，無論是對自己或外界的覺知，經過分享確認後，可降低自我責難與孤獨感，從中激發改變的動機。
- 3．知識技巧：充實知能協助案主了解自己與外在環境的關係，有助其對問題掌握與處遇能力的提升。
- 4．行動：發展行動策略來達成個人與團體的目標。

兒童與其家長因長期貧窮產生的無助感和低自尊，即需在脫貧服務過程中，透過有計畫性的知識技巧的傳輸與教導，經由團體共享的確認，即可能對自己和社會環境的價值理念與態度上有所改變，願意嘗試突破社會所加諸的負向烙印，提升其在生活規劃上，有較多的自主與自信；亦即當個人的資源的可近性與控制性提高，有足夠的決策與問題解決知能時，充權即產生。

## 財產累積

脫貧政策期望經由制度性的設計，達到使貧窮者自立自足的目的。資產累積理論被視為是相對於傳統所得維持、消費導向的社會救助政策思考模式，期望透過儲蓄、財產累積，鼓勵貧窮者能達到自立自助的脫貧目標。學者 Shobe (2002) 檢視美國長久實施之所得維持為基礎的津貼式救助措施，發現該救助策略僅能滿足貧窮者的基本生活需求，無助於未來脫離貧窮環境，且對貧窮者之家庭福祉及其子女之成長均有長期負面影響。在國內，同樣採「資產調查」的貧窮補助審查方式，低收入家庭的權益在「全有」與「全無」的政策規劃下，導致部份貧窮者為求持續保有津貼補助，和獲得種種福利措施，而寧願處於「持貧」與「安貧」的環境；此種重視消費，不重資產儲蓄的救助措施，不僅使傳統重視的勤儉儲蓄、艱苦奮鬥、力爭上游、積產致富等美德逐漸消失，更使政策原本脫貧的美意反變成「安貧」的措施。

財產累積模式是針對有工作的窮人 (working poor)，雖盡力工作，仍難以脫離貧窮困境，所採取的對應策略；在其工作所得外，擴充其他經濟來源，包含儲蓄、投資、減少消費，以便累積財產，增加經濟自立機會。財產對家庭的長期經濟穩定有較大的作用，在家庭發生危機或困境時，較易發揮緩衝救急之功效，不僅可因應變動帶來的經濟風險，也可打破福利福利之惡性循環。財富之累積可提供貧窮者較多生存機會，此機會不僅包括物質消費，其更具心理、社會、及政治之意涵 (Shobe, 2002)。Sherraden (1991) 認為資產不只是有形的財富，同時涵蓋了主導財富或資源分配的機制與規則，人力資本、社會支持網絡、信用資本等外部資產；也包括影響個人成長的個性、特質、行為等內在資產，內在的無形資產，經長期投資累積同樣有助於財富資產的創造。

資產累積在英美國家是透過制度化的政策設計，建立在公權力基礎，結合家庭、非營利組織、教會等團體，協助貧窮家庭發展能力和社會參與的長期機制；政策的執行內容包括：開立長期個人帳戶、提供相對性之資產補助、志願性參與、重視長期之資產累積、責任分擔、強調特殊目的的用途、提供投資理財資訊與訓練。綜言之，此項政策是一個透過教育與使能的過程，關心個人發展，結合個人責任、個人控制及社會供給、政府提供制度性機制予貧窮者累積財產完成家庭生活目標，並累積個人資本形成國家資本的社會救助政策 (王篤強, 2001)。此種強調累積、儲存、重視未來的性質，財產對貧窮家庭可帶來心理、經濟與社會層

面的福利效果（Sherraden，1991；王篤強，2001；鄭麗珍，2005）：

1. 心理性效果：勇於冒險、創造未來導向、提升個人自我效能。
2. 社會性效果：增加社會參與、提升社會影響力、增加家庭穩定性、身心健康、教育成就。
3. 經濟性效果：提升勞動技能、提供風險規避的基礎、刺激其他財產的成長、財產轉移造福後人。

至 2002 年時，在美國約有 100 個以財產累積為基礎的實施計畫案，多數針對貧窮家庭家長，少數以「家長與子女」開立個人帳戶。此種連結教會、民間組織與機構，提供相對配合款、及理財、親職教育等配套措施之脫貧方案，自 1996 年迄今，研究顯示以對女性單親家庭子女的經濟福祉和財產累積，有正向之相關（Shobe，2002）。此項創新的社會救助策略對人性的改變深具意義：由於津貼式補助僅在維持最低生活水平，貧窮者看不到未來，容易失去奮鬥力爭上游的動力，形成福利依賴情形，其停留於受助行列愈久，未來在落入貧窮的機會也愈高。資燦累積策略可增加貧窮者之安全感、提升自尊、增加規劃未來之機會，激勵人們挑戰困境的力量。

## 脫貧方案之服務內容~以家扶基金會家長發展帳戶為例

本會所扶助之家庭中，主要以單親家庭以及雙親當中有一方罹患重大疾病之家庭為主，其中有超過四分之三的主要家計負擔者為婦女，這群年齡介於 35 至 49 歲之間的主要家計負擔婦女，除了上述的因素使其無法從事穩定性高的工作，另外在年齡上的限制以及照顧子女的顧慮，致使其就業結構也受到限制，造成失業或低就業能力之婦女其家庭經濟困境更形弱勢，因此，依本會每年年度的調查中，家長一直認為就業問題視為影響生活品質及收入的重要因素，從 92 年 26.9%到前年 26.3%以及去年 25.9%，就業問題所造成的生活影響及困擾總是居高不下。

為協助這些失業或低就業能力想要轉業的貧困家庭走出經濟弱勢與困境，本會研擬家長生活發展帳戶方案，藉由研習與課程學習，促進其對於就業環境之認識，提昇其就業技能，開發就業機會，同時透過家庭積極就業與創業輔導，協助貧困婦女進入就業市場，持續提供相關資源協助穩定就業，並結合企業之力量，鼓勵低所得者將工作所得透過定期儲蓄之方式，加速有效財產之形成，以達到自立的目標。

### 一、方案目標

- (一) 協助受扶家長獲得工作技能，提高就業能力，以進入就業市場。
- (二) 協助受扶家長創業經營的能力，提高家庭所得。
- (三) 增進受扶家長經濟管理能力，鼓勵儲蓄以累積家庭財產，逐漸脫離貧窮，以達到自立之目標。
- (四) 擴大受扶家長之人際關係網絡，建立受扶助者之社會互助支持網。
- (五) 培養受扶家長建立生涯知能及生涯態度，增進工作與家庭適應之能力。

### 二、方案目的

- (一) 藉由職業技能訓練課程，以集中專業化的教導，協助受扶家長在短時間內認識「居家照顧、居家清潔、餐飲課程」三種專門領域之工作內容。
- (二) 藉由職業技能訓練以及實習課程，增進受扶家長之工作技能，引發受扶家長對於相關行業之興趣及就業動機，進而轉介相關就業資訊，協助就業。
- (三) 藉由理財教育課程，增進受扶助家長之家庭經濟管理與儲蓄之能力，以累積家庭財產。
- (四) 藉由心靈成長、壓力調適，以及工作適應之課程，增進受扶家長對自我的認識，並培養壓力調適之知能，從而增進工作之動力。
- (五) 藉由小團體課程的成員分享與支持，擴大受扶助家長之人際關係網絡，建立受扶家長之社會支持網。
- (六) 藉由機構相對之提撥款，設立受扶家長專案帳戶，增進累積家庭財產。
- (七) 藉由個案管理以及個人諮詢輔導，協助受扶助家長於參與方案過程中，面臨危機問題時能獲得適度之處理。



### 三、方案參加對象及人數

本會扶助之家庭中家長。

### 四、方案理念

- (一)以增權觀點，強調以責任為基礎之權利概念，引導受助者重建自尊與自信。
- (二)提供相關資源協助穩定就業，並鼓勵低所得者將工作所得儲蓄，加速有效財產形成，以達到自立的目標。

### 五、需求評估

#### (一) 技能訓練需求

本方案之服務對象為失業或低就業能力之貧困家長，其多數因為教育程度、年齡之限制，以及必須兼顧照顧子女之因素，致使其就業需求及就業結構不同於一般就業市場，例如已超過被錄用之年齡上限，要兼顧子女必須採用具有部分工時制度之工作，或者提高所得以支付托育以及安親費用，因此為了符合這群貧困家長的需求，本服務方案選擇三種適合中層年齡就業，且可以採用部分工時之「居家照顧」、「居家清潔」及「餐飲業」等三種職業技能，此三種技能除了沒有年齡限制外，受扶助者也可以彈性運用調整工作時間。

#### (二) 財物管理訓練需求

扶助家長致貧原因除了因為工作收入少，家庭依賴人口眾多之外，其本身亦缺乏理財能力，以至於在金錢運用及儲蓄方面無法兼顧，而徘徊在貧窮的處境中。

#### (三) 工作適應、壓力紓解課程需求

由於在轉業或重回職場的過程中，須經歷一段適應期，許多人可能在此階段無法堅定自己的目標，或者在遭逢工作壓力時，因不知如何調解壓力而面臨更多的困境或選擇放棄，導致無法成功地轉業或重回職場工作。

#### (四) 支持網路建立之需求

這群扶助家長在工作以及家庭的雙重重擔之下，往往無法建立自己的社會支持網絡，因而無法獲得足夠的社會支持，長期獨自面對困境與壓力之歷程備感孤單及無力。

### 六、執行策略

#### (一) 課程方面：

##### 1.課程進行方式包括：

- (1) 居家照顧服務課程講授
- (2) 居家清潔課程講授
- (3) 餐飲課程講授
- (4) 機構參觀
- (5) 小團體課程
- (6) 教育訓練課程
- (7) 團體座談

(二) 就業資訊提供，就業資源開發與結合

- 1.提供居家照顧、居家清潔及餐飲相關行業之就業資訊，協助受扶婦女進入就業市場。
- 2.提供多元化加盟行業之資訊以及女性創業貸款之資訊，增進受扶助婦女對加盟創業之興趣及動機。

(三) 定期儲蓄

參加方案之受扶助者均須在指定銀行開戶，並定期存款，每月儲蓄額下限為 2,000 元，儲蓄額上限為 4,000 元，儲蓄期間 12 個月，此筆儲蓄於方案進行期間不得動用，並須撰寫使用計劃，其使用計劃通過工作人員小組會議審核通過者，於方案結束後，以一比一方式提撥相對配合款予受扶助者。

(四) 小團體課程及團體座談

方案執行期間小團體課程；職業技能課程結束後舉辦團體座談，由社工員帶領。針對參與此方案之特定議題進行討論，其主題如下：

- 1.參加方案之動機與目標
- 2.未來就業之想法，包含對自身的評估，行業別的決定，投入就業市場的時間設定以及執行過程心情分享等等
- 3.家庭理財規劃與過程分享
- 4.家庭儲蓄帳戶之使用計劃
- 5.如何建立社會支持網絡
- 6.參加課程之心得分享

(五) 個人諮詢與輔導

每一個月一次，由負責該家庭之社工員負責，藉由家庭訪問、電話訪談來了解參與者家庭狀況、工作及收入狀況之了解、儲蓄進度之討論、親子溝通、人際關係、工作適應及危機問題之解決。

(六) 與方案之參與者簽訂同意書

每一位參與方案者均要簽訂參加方案同意書，說明雙方權利與義務，增進參與者之參加動機與提高主動性及持續性。

## 七、方案指標與評定方法

方案活動	方案投入 (Input)	方案產出 (Output)	方案成效 (Outcome)
1.方案招募	1.預計舉辦○場次說明會 2.預計○工作人員投入 3.○元宣傳預算投入	1.實際舉辦○場次說明會 2.實際○工作人員投入 3.實際○元宣傳預算投入	1.○人實際參與說明會 2.○人報名參加方案人數
2.簽同意書	1.預計舉辦○場次說明會	1.實際舉辦○場次說明會	1.○人簽同意書

	明會	會	
3 職業技能訓練	1.預計完成居家照顧課程○小時 2.預計完成居家清潔課程○小時 3.預計完成餐飲課程○小時 4.預計○人參加 5.○元預算投入	1. 完成居家照顧課程○小時 2.完成居家清潔課程○小時 3.完成餐飲課程○小時 4.實際○人參加 5. 預算使用率達○%	1.學員出席率至少達 80% 2.至少 80%參與者能正確操作照顧及清潔技巧，病學會至少一種餐飲製作技能
4.小團體課程	1.預計完成課程○小時 2.預計○人參加 3.○元預算投入	1.實際完成課程○小時 2.實際○人參加 3. 預算使用率達○%	1.學員出席率至少達 80% 2.至少 80%參與者表達出工作興趣及方案繼續參與意願 3.○個成員自助團體形成
5.教育訓練課程	1.預計完成課程○小時 2.預計○人參加 3.○元預算投入	1.實際完成課程○小時 2.實際○人參加 3. 預算使用率達○%	1.學員出席率至少達 80% 2.參與者吸收 80%的正確理財觀念 3.參與者吸收 80%的壓力紓解技巧 4.成員對課程設計之滿意度至少達 80%
6.團體座談	1.預計完成課程○小時 2.預計完成課程○次 3.預計○人參加 4.○元預算投入	1.實際完成課程○小時 2.實際○人參加 3.預算使用率達○%	1.學員出席率至少達 80% 2.三個月內至少 80%參與者再就業 3.○個成員自助團體形成

## (二) 評估工具

本會自編「家扶基金會家長生活發展帳戶」參加者調查表。就以下各項目進行評估。

項目	類別
1.就業狀況	全（兼）職工作、工作持續性
2.家庭經濟狀況	每月收入、主觀性經濟壓力
3.家人關係	夫妻關係、親子關係、參與孩子學習活動
4.自我肯定	生活計畫實現、生活滿意度
5.課程滿意度	參加課程時數、課程類型、課程滿意度

6.方案整體滿意度	總存款數、存款計畫進行進度、自評參加方案目標達成度、課程收穫
-----------	--------------------------------

### （三）評估方法

本方案針對參與者進行前後測，並選定對照組進行前後測

## 方案成效

### 壹、方案產出

本方案之執行，共有本會所屬八個家庭扶助中心共同執行，分別為台北南區中心、北縣中心、苗栗中心、台中中心、彰化中心、南投中心、花蓮中心、金門中心。參與本方案之對象均為本會扶助家庭之家長，方案開始時計有 222 人報名參加，經社工員面談其參加動機並篩選出 125 人參加方案，方案執行一年後，共服務 112 人。以下就方案之服務狀況及服務效果兩方面加以分析。

#### 一、成員基本資料描述

##### （一）成員性別

從表一發現，參與家長帳戶脫貧模式方案的家長中有 1.8% 為男性，98.2% 為女性。不可諱言，家扶基金會女性受助家長雖佔全體扶助戶數人口的絕大多數，另本次資產累積方案主軸設計為居家清潔，因此也吸引許多單親女性家長參與。

本會建議為了吸引男性家長參與脫貧方案並增加資產累積模式的多樣性，日後方案設計可以朝向以男性家長需求為主的模式發展，以協助男性低受入家戶累積資產。

表一 參加方案成員性別

性別	男	女
百分比	1.8%	98.2%

##### （二）教育程度統計

參加者成員受教育程度多為高中職畢業，佔 46%，其次是國中畢業佔 32.7%，再次是小學畢業，佔 9.6%，參加成員受教育程度高峰落於國高中就學程度。值得注意的是本會共計 24.7% 的高中職畢業家長，但是參與資產累積方案的高中職畢業家長就佔了總參加人數的 46%。

表二 參加方案成員教育程度

教育程度	未就學	小學	國中	高中職	專校	技術學院	大學	研究所	其他
百分比	0	9.6%	32.7%	46%	8.2%	0%	1.8%	0%	1.8%

##### （三）婚姻狀況統計

參加者近八成來自單親家庭，其中高峰落於單親及喪偶家庭。與本會 94 年度家戶人口特徵相較不遠。

表三 參加方案成員婚姻狀況

婚姻狀況	未婚	已婚	分居	離婚	喪偶	其他
百分比	1.8%	13.3%	1.8%	43.4%	36.3%	3.5%

#### 二、方案資源投入分析

##### （一）方案各階段參與人數分析

本方案從一開始開辦說明會時，吸引許多有興趣加入的家長至說明會現

場了解方案內容。經過了解，吸引家長參加方案的一大誘因來自方案結束後核發的一比一相對配合款。但經過篩選後、簽訂合約書之成員有 125 人，隨著方案每一個階段之執行，經過撰寫儲蓄計畫、開戶、課程參與等等過程後，符合方案合約規定的人數漸漸減少，直至方案結束，共有 112 位參與者於一年期間遵守合約規定成功完成方案所設定的標準。順利完成方案的比率為 89.6%。

表四 方案各階段參與人數表

項目	參加說明會人數	簽同意書	儲蓄計畫撰寫	總開戶人數	完成所有課程人數	達儲蓄目標人數	方案結案人數
人數	222	125	121	120	116	113	112

## (二)、方案各階段課程時數分析

本方案以資產累積為主要目的，因此，課程設計以三大主軸---「經濟資產」、「社會資產」、「人力資本」為導向。其中，本方案又特別著重「人力資本」累積，因此，課程設計從職業訓練以及職業技能的教導到個人內在信心及潛能的提升，就已佔方案總課程時數的 70%，此外，不少單位聘請專業諮商師帶領成長課程。本方案視社會資本的增進為資產累積的另一關鍵性因素，因此，社工員花費不少時間於團體中營造團體凝聚力，並培養團體領導者協助聯絡或傳遞團體重要訊息。團體也不時舉辦聯誼活動促進成員之間的聯接與接觸。

理財知識的增進及理財觀念的改善為累積經濟資產的重要因素之一，因此，理財課程也安排至方案中，累積佔總時數 5%。

表五 方案各階段課程時數表

課程	理財課程	職業訓練課程	團體課程	成長課程	總計
投入時數	39	428.5	189.5	105	762
課程時數百分比	5%	56%	25%	14%	100%

## (三) 方案儲蓄目標分析

本方案限定四大儲蓄目標，分別為--「高等教育」、「技能培養」、「小本創業」、「房屋修繕或購置」。參加者可任擇四大目標作為累積儲蓄款之用途。

由表六發現，選擇「高等教育」的參與者最多。多數參與者選擇原因不外乎為將來子女升學或自己技能培養儲蓄預備金。另一高峰呈現於「房屋修繕或購置」，選擇原因多以房屋修繕為主。

表六 方案儲蓄目標

儲蓄計畫目標	高等教育	技能培養	小本創業	房屋修繕或購置
人次	84	17	7	46

## 三、方案產出分析

### (一) 方案儲蓄統計

本方案並限定每存款額為 2,000 至 4,000 元，參加者會依工作狀況及經濟穩定度考慮每月存款額。大多數參加者為了領取較高額的配合款，皆設定每月存

款為 4,000 元。完成存款之人數為 112 人。

表七 月存金額

月存金額	月存 2000 元	月存 3000 元	月存 4000 元
人數	6	6	99

## (二)課程滿意度

表八 課程滿意度

項目	相當滿意	滿意	不滿意	相當不滿意
投資理財	64.1	35.9	0	0
居家清潔	81.5	18.5	0	0
小本創業	76.1	9.9	9.9	4.1
居家照顧	74.6	12.7	8.5	4.2
成長團體	76.1	11.3	7.0	5.6

## 貳、方案成效

家長發展帳戶方案之實施，藉由理財知識及職業技能知識傳授及實習指導課程讓參與家長了解就業市場及經濟趨勢，有助穩定自我經濟並提升處遇能力。以達到經濟資產的累積。從成長團體活動過程中，培植家長正向積極態度、價值觀與自我信念，以達到人力資產之累積。並經由團體經驗共享，建立家長間的支持網絡，增進其社會資產。家長逐漸降低對自我境遇之責難與孤獨感，激發出改變的動機。契約書簽訂有效協助參加者發展行動策略來達成個人與團體的目標。以下就本方案在參加成員之經濟資產、社會資產及人力資產三方面所形成成效進行討論。

### 一、經濟資產累積

參與方案的成員藉由方案職業訓練的過程及職業媒合、理財概念學習等方向，提升勞動技能、並習得基本經濟風險規避的知識。

#### 1.家庭財富累積

本方案於方案開辦說明會時共計 226 人，結束時共計 112 人完成，方案資源投入 1,994,156 元，儲蓄產出 4,180,087 元，若以全程參與方案之人數統計，平均每位參與者一年存款約 4,0981 元，每人每月約存 3415 元。

參加本方案之成員除在儲蓄產出外，對家中經濟狀況的未來看法也有正面的改變，因為訓練課程的技能及知識傳授以及定期儲蓄，再加上團體當中成員相互支持打氣，參與成員自覺「家庭經濟狀況」在參與方案前與參與方案有顯著的差異。

表八 家庭經濟狀況變的更好

項目	參加方案前	參加方案後
平均數	1.65	1.94
標準差	0.54	0.76

T=2.559

P=.013

## 2.工作時間增加

從表九中發現，超時工作、全職工作及兼職工作的比例由參加方案前為 74.4%，參加方案後大幅上升至 92.9%。本方案強調失業三個月必須無條件退出方案，再者，本方案協助參加者工作媒合，激發參加者強烈的工作動機，參加方案增進參加者的工作時間。

表九 就業狀況

項目	參加方案前(%)	參加方案後(%)
超時工作	11	12.2
全職工作	29.3	48.5
兼職工作	34.1	32.4
半工半讀	0	0
求職等通知	1.2	0
正在找工作	4.9	1.5
職訓中	0	0
家管未就業	12.2	1.5
身障未就業	0	0
退休未就業	0	0
其他	5.6	0

## 3.工作穩定度提昇

表十指出，參加成員擁有工作的狀況由原先的 75.9%大幅上升至 85.1%。顯示方案可以促進參加成員工作穩定度。

表十 就業變動

項目	參加方案前 (%)	參加方案後(%)
一直有工作	34.9	43.8
失業過但又找到工作	24.1	21.3
失業過目前兼職中	16.9	20
求職中	1.2	1.3
接受職訓中	9.6	1.3
其他	13.2	12.5

表十一 參加者表示參與方案前與參與方案後工作更穩定且達顯著。

項目	參加方案前	參加方案後
----	-------	-------



平均數	1.78	2.00
標準差	0.57	0.69

T=2.362

P=.021

## 二、社會資產累積

參與者經過一年不間斷地參與成長團體及團體座談，明顯地，團體凝聚力提升；團體支持氣氛濃厚，成員反應社工員對她們相當關心、同學之間相互幫忙，無形中認識的人增加、工作機會也變多，團體成員傳授自己成功的經驗給其他社區相同處境的單親婦女，增加社區參與度。經由層層的社會網絡，成員發現雇主之間相互介紹及經驗的傳遞可以累積人脈及轉介更多的工作機會。以上方案操作過程的成效可以藉以下討論探悉端倪。

### 1.家庭關係增進

參加者的家庭關係在參加方案前後達到顯著差別。不少參加者表示經過成長課程的催化，他們更懂得與家庭成員分享心情、更珍惜親子之間的感情。參加者會與家庭成員討論配合款計畫；會與小孩至雇主家中提供服務，讓小孩有參與感，無形中增進家人情感。

表十二 家庭關係

項目	參加方案前	參加方案後
平均數	12.67	13.31
標準差	1.95	1.79

T=2.689

P=.013

### 2.親子關係緊密

參加者的親子關係在參加方案前後達到顯著差別。從數據中發現，參加者參與兒童學習活動的頻率比以前頻繁-----參加者會協助兒童做功課；出席親師會、家長會；參加還子的學習活動。改變並達到顯著水準。

表十三 親子關係

項目	參加方案前	參加方案後
平均數	2.58	2.96
標準差	1.28	1.43

T=2.391

P=.013

### 3.社區互動頻率提升

參加者的社區互動頻率在參加方案前後達到顯著差別。參加者表示提供社區或鄰居協助的頻率比以前頻繁。改變並達到顯著水準。

表十四 提供協助

項目	參加方案前	參加方案後
平均數	0.11	0.21
標準差	0.32	0.41

T=1.981

P=.042

### 三、人力資產效應

方案預期目標期許成員因職業技能提升，正向地帶動服務品質及工作效率增加，直接且間接地節省許多體力及工作時間，服務成果因此受到雇主肯定；此外，理財知識增進有助家庭經濟穩定及家庭理財管理；因為這些正向的改變使得參加者對自我信心及生活樂觀度大幅地增進。藉由以下數據將顯示出人力資產的累積成果。

#### 1.自我控制感上升

參加者的自我控制感在參加方案前後達到顯著差別。從數據中發現，參加者面臨衝突狀況時，傾向採取冷靜討論的方式解決問題。此外，對自我計劃的實踐力提昇。

表十五 自我控制感

項目	參加方案前	參加方案後
平均數	2.35	2.60
標準差	0.82	0.79

T=2.12

P=.038

參加成員對「只要我事先擬定計畫，最後總會依期待實現」的自我實踐信心（相當同意及同意比例）由參加方案前 68.5%提升至參加方案後 87.6%

表十六 實踐計畫

只要我事前擬定計畫，最後終能實踐(百分比)				
項目	相當不同意	不同意	同意	相當同意
前測	1.3	20.3	59.5	19.0
後測	0	12.3	72.8	14.8

#### 2.自我信心提高

參加者對未來的樂觀度提高，此外，從表十七分析，參加者已降低對生活不滿意的程度。

表十七 自信心提高

項目	非常同意	同意	不同意	非常不同意
和過去比起來，我現在已經對未來有較樂觀的期待	62.3	37.7	0	0
參加方案後，我覺得我比較能掌握未來的經濟狀況	57.1	41.6	1.3	0
經過一年的努力，我認為達成目標是可能的	41.8	53.2	1.3	3.8

在生活滿意度數據顯示出，參加方案成員對現在生活不滿意的程度（非常不滿意及不滿意百分比）由方案開始前 57.5% 下降至方案結束 43.8%。

表十八 生活滿意度

整體而言，你對目前生活滿意度				
項目	相當滿意	滿意	不滿意	相當不滿意
參加方案前	1.2	43.2	48.1	7.4
參加方案後	2.5	53.8	42.5	1.3

#### 陸・方案執行討論與建議

以下將由四個面向分析本會自方案執行過程及研究數據中值得省思的經驗。

##### 一・方案參與者身分

本會從研究數據中建議挑選參加成員的特質如下----和鄰里社區維繫支持關係的參加者，這樣的參加者人際關係及社會網絡緊密，容易獲得成功所需的資源及訊息，因此較其他缺乏社區資源的成員容易成功。此外，數據亦顯示「工作狀況穩定」或「已經有工作」的家長定期儲蓄計劃較「失業」身份的成員容易成功。本會以操作經驗建議居家清潔方案參加者須先以健康狀況良好的參加者為主要篩選條件，因為居家清潔畢竟是需要體力及勞力的工作，所以成員健康狀況必須相當良好才能忍受長時間的勞動付出。

表十九 就業狀況、鄰里支持與存款目標相關分析表

變項	存款目標達成	
	相關係數	P 值
目前就業狀況※存款目標達成度	.29	.011
鄰里支持及互動頻繁※存款目標達成度	.30	.01

##### 二・方案契約設計

方案契約設計規定繳交配合款計畫書，使得參與者理財支出有更謹慎考量；參與者需設定存款目標，且每三個月與社工員核對存款進度----計畫書定期核對有助於提昇參加者對計劃的實踐力及信心。參與者違約未達存款目標必須無條件退出方案。設定存款金額有助參加者對工作積極而穩定的投入。以上合約書所設定的條件都有助於方案存款的累積以及家庭經濟穩定性。

表二十 與方案契約設計相關因素分析表

變項	相關係數	P 值
我會定期核對計劃※只要我事先擬定計劃最後都能實踐	.284	.01
我會定期核對計劃※對未來經濟狀況樂觀度	.272	.02
我嘗試存錢放進帳戶中※一旦我開始行動，我幾乎都能完成	.264	.02
我有設定存款目標※目前工作狀況	.336	.001

### 三・方案課程設計

本方案中，課程提供須針對參與者的需求及存款目的而設計，以本方案而言，理財課程若有效提供理財概念將可提高家庭收入。就課程滿意度分析，本會發現成員對小本創業及居家照顧課程滿意度愈高，方案結束後將提升經濟資本累積，本會分析，除了居家清潔服務外，參與者若額外增加一兩項家事服務技能，如烹飪、縫紉等，將可以擴大就業機會，讓自己在就業市場上更受歡迎。

表二十一 課程滿意度與家中經濟狀況相關分析表

變項	相關係數	P 值
我現在對理財比較有概念※月收入	.267	0.02
小本創業課程滿意度※家中經濟狀況改善	.257	0.03
小本創業課程滿意度※家中經濟狀況樂觀程度	.256	0.03
小本創業課程滿意度※工作狀況穩定度	.252	0.03
居家照顧課程滿意度※家中經濟狀況改善	.302	.011
居家照顧課程滿意度※家中經濟狀況樂觀程度	.26	.032
居家照顧課程滿意度※工作狀況穩定度	.301	.012

### 四・方案持續參與動機

本方案從一開始 200 多個參與者直至最後結束時 112 人，吸引成員持續參與方案的原因歸納出來如下：

1. 方案設計周全度：其中包括成員對課程設計的滿意度、課程中知識技能對成員生活及工作的實用性。換言之，成員覺得自己能不能從方案中學習到實用的知識或技能藉以提升對經濟的掌控力是吸引成員持續參與的原因之一。因為參與方案的家長必須在工作及參與方案課程中作抉擇，如果課程設計不能滿足參與者的需要，對她們而言是時間及收入上的雙重損失。

2. 團體中營造出的支持力量：包括社工對成員的關心程度、成員是否可以藉由團體經驗解除對課程或工作上的疑惑、提升自我信心。總之，從團體成員的回饋顯示團體所營造的支持、激勵、關心、釋疑、學習氣氛將提高成員對方案參與的積極程度。

表二十二 課程滿意度與團體氣氛相關分析表

變項	非常同意	同意	不同意	非常不同意
----	------	----	-----	-------

我喜歡參加課程	67	32	0	0
社工老師相當照顧我	80.5	19.5	0	0
我和其他成員保持相互鼓勵扶持的關係	72.7	67.3	0	0
我的問題都能獲得解答	67.5	32.5	0	0
我學到許多有用的技巧	64.9	35.1	0	0
我現在對理財比較有概念	51.9	48.1	0	0
參加方案後我覺得我比較能掌握未來經濟狀況	57.1	41.6	1.3	0

本方案運用資產累積理念實施於脫貧方案，參加者的經濟資產累積、社會資產累積及人力資產累積均產生不錯的成效。不僅是參加成員在工作上更趨穩定，對未來家庭經濟前景也深具信心。參與方案一年後，儲蓄總金額超過四百萬元。

本方案以優勢觀點，發掘參加成員的優點與長處，提升自我價值，使參加成員對未來更具信心，除此之外參加成員在自我效能及自我控制力能力均有提升，強化社會適應能力。在人力資產上提供職業訓練，增加職業技能；藉由互助團體的運作，促進參加者社會連結。藉由本會脫貧方案實施經驗總結，期望倡導在政策面能鼓勵更多脫貧方案之實施。