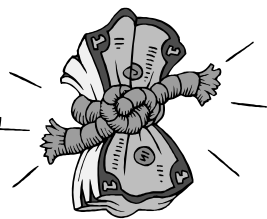


台北富邦銀行基金會扶助經濟弱勢 ~~脫貧計畫 簡介



白秀雄

由於物質的匱乏，外加非物質的限制，例如教育、職業訓練、社會參與等各種限制，造成心理缺陷，觀念的偏差，形成了貧窮文化，而貧窮的傳統習性傳遞，造成了貧窮的循環漩渦。如何讓經濟弱勢者脫離貧窮的循環？

我們常在電視上看到一些關懷弱勢家庭的相關報導，一旦經媒體披露之後，通常都會收到社會大眾的善心捐款，但是，社會大眾的捐款或許可以短暫維持他們的生活，但是有辦法支持一輩子嗎？他們的下一代又該如何呢？「與其給他魚吃，不如教他釣魚」，對抗貧窮最好的方式並非不斷給予消極的經濟協助，而是應該厚植抗貧的能量以及充實自我的知識能力，進而使得

低收入第二代青少年能夠運用自我的潛力，透過這個方式鼓勵弱勢家庭中年輕人儲蓄、受教育、協助就業，才是讓他們脫離貧窮的根本辦法。

台北富邦銀行基金會以辦理公益慈善及社會福利相關事業，推廣社會平安喜樂為宗旨。主要工作方向包括推廣一系列「脫貧方案」、「身心障礙才藝發展計畫」及「銀髮長者關懷照顧」三大面向。

在脫貧方案的規劃中，基金會思索著如何運用自有的利基點去協助弱勢族群脫離貧窮，在國內經過學者的引介下，認為脫貧理論之「資產累積福利理論」強調以「資產」為基礎的社會福利模式值得推行，運用合適的鼓勵誘因機制設

計，結合公私部門組織，特別是金融體系與單位，協助與促進低收入家戶形成與累積資產，提升其長期消費水準，增強其抗貧力，以走向經濟自立。爰此，基金會運用此種模式，作為協助經濟弱勢者脫貧的核心概念，並以「投資」的觀念，而非單純只是「慈善」的給予推動建構規劃。台北富邦銀行基金會運用企業資源，一方面幫助低收入戶定期儲蓄，以累積有形的資產，另一方面提供理財教育等相關課程，對財務規劃有所認識，協助弱勢族群能積極有效管理財富。

惟對於實施對象，還需整合社工輔導體系資源，才能發揮加乘效果，故先與台北市政府社會局合作，於民國 92 年 7 月推出「出人頭地發展帳戶」、後於民國 93 年 7 月與高雄市政府社會局合作「希望起飛築夢帳戶」及民國 94 年 8 月與臺北縣政府社會局合辦「旭日生涯發展帳戶」之脫貧專案，鼓勵有動機向學之低收入戶第二代子女或家庭成員之一參加儲蓄脫貧專案，各針對 100 名個案進行二～三年之定期儲蓄計畫，期滿後可獲台北富邦銀行基金會的 1：1 相對儲蓄捐款，以作為教育、就業或購屋基金，使其脫離貧窮循環。

針對前述由台北富邦銀行基金會資助推行之系列儲蓄脫貧方案逐個介紹如下：

一、台北市『出人頭地發展帳戶』：

1.對象與目標：鼓勵有動機向學之台北市列冊低收入戶第二代子女藉由工讀所得定期儲蓄，並運用於教育及就業準備之用途上，於「自助人助」之精神下，協助低所得者第二代快速有效累積資產並進行自我教育投資。

2.儲蓄期間：民國 92 年 7 月 1 日起至民國 95 年 6 月 30 日，為期三年。

3.方案要素：

(1)鼓勵定期儲蓄（每 3 個月需儲蓄 6,000 元）。

(2)每年須完成 72 小時之公共服務。

(3)提供寒暑假工讀機會。

(4)參加脫貧之教育課程。

4.方案成果：

(1)完成專案人數共 70 名，共儲蓄 9,590,996 元。

(2)完成個人 20 堂（40 小時）的教育訓練課程，內容涵蓋投資理財教育、心靈成長與環境適應、就業指導。

(3)完成 5 場名人講座，邀請社

會菁英及名人直接對談，以學習積極向上之人生觀。

(4)完成 8 本書之心得報告撰寫：在專案期間選擇適當之課外讀物供參與者閱讀，並完成讀書心得報告（總裁獅子心、御風而上、失業英雄、陌生人、讓高牆倒下吧、人生沒有彩排、衝出逆境、失敗也是一種力量）。

(5)完成寒、暑假之工讀學習：專案精神之一是強調「自助助人」，故提供參與者寒暑假工讀機會，除賺取教育儲蓄費用，並可藉由短期工作培養正確的社會工作態度並獲取經驗。

(6)完成 7 梯次自我探索成長工作坊：增加對自我的認識，修正自我的短缺。

(7)完成購置電腦補助計畫。

(8)合計完成 15,758 小時公共服務時數：秉持回饋社會之心，提供服務時數。

(9)專案成員中有 29 個家庭已非台北市政府所列冊輔導之低收入戶，脫貧率高達 41.43%（台北市政府資料提供）

二、高雄市『希望起飛築夢帳戶』：

1.對象與目標：協助低收入戶家庭累積資產，針對高雄市列冊低

收入戶，家中一人以上穩定就業中，並有子女就讀高中職以上者，鼓勵定期儲蓄並運用於高等教育、就業技能提升、購屋之用途上，家戶主要經濟負擔者和一名子女，於期間內享有壽險及意外事故保險，以保障低收入戶就學、就業及經濟安全。

2.儲蓄期間：93 年 7 月 1 日起至 96 年 6 月 30 日止，為期三年。

3.方案要素：

(1)鼓勵定期儲蓄（每月儲蓄 3,000 元）。

(2)每年須參加輔導課程 36 小時。

(3)每年社區服務 80 小時。

4.方案成果：

(1)完成專案人數共 78 名，共儲蓄 8,424,000 元。

(2)完成 46 場次專案教育課程、講座，涵蓋人際關係、創業理財、就業發展、購屋秘笈等，強化設定目標的知識力量。

(3)合計完成社區服務時數 24,617 小時，建立權利與義務觀念。

① 93 年 7 月~94 年 6 月：7,835 小時。

② 94 年 7 月~95 年 6 月：8,830.5 小時。

③ 95 年 7 月～96 年 6 月：
7,951.5 小時。

(4)於方案期間提供家庭成員壽險及意外事故保險保障，以免因短期意外受傷或家庭成員死亡，生活遭受困頓，期間獲得保險理賠共 5 人，使保險功能發揮功效，提供事故理賠，協助家庭渡過經濟難關。

(5)完成專案成員已有 39 個家庭已非高雄市政府所列冊輔導之低收入戶，脫貧率高達 50%（高雄市政府資料提供）。

三、台北縣『旭日生涯發展帳戶』

1.對象與目標：鼓勵台北縣低收入戶青年子弟定期儲蓄，計劃用途於教育及就業準備上，發揮「自助人助」的勤儉精神，強調「個人責任」，避免養成依賴心態，累積個人教育資產，提昇就業能力，促進低收入戶之自助自立，並激發青年學子自主性之參與意識，進而提昇個人自我價值增強社會競爭力。

2.儲蓄期間：94 年 8 月 1 日起至 96 年 7 月 31 日止，為期兩年。

3.方案要素：

(1)鼓勵定期儲蓄（每個月需儲蓄 2,000～4,000 元）。

(2)每年須完成 30 小時之公共服務。

(3)提供寒暑假工讀機會。

(4)每年完成 24 小時之成長課程。

4.專案成果：

(1)完成專案人員共 60 人，共儲蓄 5,756,844 元。

(2)完成共 55 小時成長課程，涵蓋理財投資、就業市場面面觀、生涯規劃、EQ 管理、人際溝通及名人講座等，藉由上課，開闊專案參與者視野，建立全方位思考模式。

(3)合計完成 4,040 小時公共服務時數：學習權利義務相對等的觀念。

(4)完成寒、暑假之工讀學習：多數案主係以半工半讀的方式，累積儲蓄金額。

(5)完成專案成員已有 18 個家庭已非台北縣政府所列冊輔導之低收入戶，脫貧率高達 30%（台北縣政府資料提供）。

三個自立儲蓄脫貧方案之共通點為主要設定參與成員為低收入戶之第二代，認為低收入戶之第二代是改變低收入家庭的潛在人力，強調提供知識教育、職業技術，以及經濟機會，以避免各種貧窮的傳統習性透過文化傳遞代代因襲。其中高雄市政府社會局的『希望起飛築夢帳戶』有別於台北市『出人頭地

發展帳戶』及台北縣『旭日生涯發展帳戶』的是，參與者可以是家中有在學子女的低收入戶家庭成員任一，而非第二代在學子女本人，因此，儲蓄方案包含意外保險的設計，除鼓勵其努力儲蓄部分工作所得，快速累積資產；也保障個案在專案期間內，如發生重大事故時，可獲理賠保險金的經濟救援。

儲蓄方案之三大主要建構要素為：「儲蓄」、「學習」與「服務」。「儲蓄」要素是要求參與者必須定期儲蓄一定的金額，藉此培養定期儲蓄行爲，量入爲出的財務規劃，並擁有延遲享受的自制力，達到累積資產的形成，不但可以維持其短期的生活消費水準減輕生活重擔，爲未來生活儲存經濟能量，更可提高長期之消費水準，最後可獲得長期性經濟自立；「學習」要素是要求參與者完成一定的課程時數，在教育資源及就業機會、理財教育等措施的密切執行下，充實個案的知識能力，提升其社會競爭力與累積人力資本；「服務」要素是在參加方案期間，要求其完成一定之公共服務時數，目的即是要求其建立權利義務對等的觀念，不能一味只處於受社會救助的角色扮演，在獲得相對儲蓄款項及各種學習課

程的同時，也必須付出自己的時間及能力，從事各項服務工作，經由服務的過程中，來展現自我，肯定自我，提升信心，進而回饋社會。

上述三個自立儲蓄脫貧方案陸續於今（96）年完成，打破了一向被視爲低收入戶不可能存錢的迷思及福利依賴的刻板印象，並證實了合適的誘因機制設計也可促成低收入戶致力於累積資產與投資理財，最後提升其經濟能力。在參與過程中需要公共服務時數的要求，讓參與者也是相當認同，不但讓「關懷別人」種子在心中萌芽，也讓他們成就感大大增加，貢獻自己的所長，取之於社會，回饋於社會，不再手心向下，因爲有所付出更快樂，更因爲服務，內心更平實。在落實參與的教育課程中，提供各種教育、工讀、發展、人文藝術浸潤以及旅遊等的機會，希望透過多元的機會提供，讓經濟弱勢家庭的方案參與者能有全人的發展，認真規劃前程，全力朝目標邁進。並指引方案參與者，打開視野增加探索自我及人際關係的互動，了解自我的優劣勢，及思考自我人格的盲點，更能確定自我未來的目標，並與其他參與者發展支持性的社會網絡，實質的建立信任朋友關係、互助關

係，對生活、觀念、思考等各方面都有正向的反應影響。整體而言，相對配合存款與理財、教育發揮了相得益彰的影響力。

特別值得一提的是，在參與各縣市專案結業典禮上，多位參與者代表分享參與心路歷程，像高雄市家戶中有位獨立撫養三名子女的單親媽媽，靠著每月不到三萬元的收入過活，備感艱辛，她是以購屋為目標，就是靠著脫貧基金付頭期款買房子完成夢想，她激動的說：「有殼的感覺真好！那一刻才發現原來老天爺沒遺忘我們。」在現場發送了目前任職於寢具店店長的名片，希望能為突遇變故的孩子們介紹工作；在台北市方面這些受到協助的青年學子，發揮所長，擔任社區國小的課輔志工，利用寒暑假或下課時間，進而協助其他成長背景類似的弱勢國小學童，幫助他們輔導課業，以大手牽小手方式，將脫貧能量傳遞下去，這種發揮「自助助人」精神，在方案中真實呈現。在台北縣方面，由參與者的家長上台表示感謝，她說：「看到女兒參與方案後的轉變，讓她更放心。其中包括整個人的思考模式及言談舉止，對未來更有自我的想法與目標

設定外，並於回家分享專案所提供的課程內容，能與女兒同時成長，獲益良多，希望能繼續推動此種方案，讓社會上更多的弱勢家庭，能讓他們都達到身心脫貧的境界，現實生活上也能夠得到物質的享受。」另有多名參與者設定目標為升學，將運用基金攻讀研究所甚至國外進修，設定就業方向的參與者，運用基金為貧困生活找到出口，在成果發展會上，展現充滿能量、陽光與自信。由於三縣市施行的脫貧計畫成果斐然，更於去（95）年 9 月更吸引香港亞洲電視台的參觀與採訪，能獲得海外的肯定，讓我們加倍支持這個脫貧方案計畫的推行。

基金會為掌握儲蓄脫貧策略在實務上之可能及限制，將於 96 年 11 月 9 日假嘉義中正大學國際廳舉辦一場研討會，深入探討儲蓄發展帳戶脫貧方案之策略、實施方式及挑戰，歡迎有興趣的先進學者專家們，一同參與研究與探討，讓此方案能創新改進，協助更多弱勢族群能因方案受益成長，並進而脫離貧窮。

（本文作者白秀雄現為台北富邦銀行基金會董事長）