



郭登聰

壹、問題緣起

一、全球化的影響與對策

自 1980 年代後，全球化的風潮影響各個層面，對於全球化的解釋有著不同層面的涵義，其一聚焦在資本主義強調全球化的經濟性基礎，其二認為全球化乃是政治性的產物，第三認為全球化的經濟網絡自然擴張之必然結果。對於全球化雖有多數贊成的聲音，但也有學者認為全球化也可能帶來負面的影響。全球化涵蓋著不同層面的變遷，包括政治、經濟、社會、文化等各個面向。但最終影響最深的乃在經濟全球化所造成的各種問題，尤其是對於福利的弱勢者，帶來失業和貧窮的問題。確實對於社會福利及國家的對策產生重大的考驗與影響。(李明政譯，2012；古允文，2004；呂建德，2004；林志鴻、呂建德，2001)

面對貧窮與失業的問題，我國政府在 2011 年公布了中華民國建國 100 年社會福

利政策綱領，社會救助與津貼的第五項「政府應積極協助低所得家庭累積資產與開創人力資本，鼓勵其家庭及早脫貧。」(行政院，2012) 對於政府的消滅貧窮及減少失業的對策所運用的方法被認為是具有發展性的概念，或被稱為發展性社會工作的運用。(鄭麗珍，2015) 但對於資產累積的推動，在我國大致開始以 2000 年臺北市的家庭發展帳戶為起頭，然其所帶來的成果卻未如預想中的發生效果。(杜慈容，2016；王仕圖、林宏陽，2016；郭登聰，2015) 提到政府這些脫貧計畫或資產累積，其中所欠缺的是從事此項工作的社會工作者欠缺資產累積的相關知識和能力，尤其是如何協助案主處理其累積的資產或如何做有效的利用皆有所不足。同時，每個參與資產累積的個案，本身存在著不同程度的經濟問題，如債務或對於金錢的態度，及個人處理經濟等相關問題之能力欠缺，進而凸顯出整體金融能力的不足和金融教育的欠缺。對於諸多的婦女創業貸款也出現類似的問題和需要。(劉一龍、石玉麗，2016；

陳芬苓、李如軒，2016)

二、本文目的

除開政府的相關脫貧的方案或發展性的政策內容，個人在 2015 年擔任新北市政府高風險家庭服務中心的評鑑，發現 13 個受訪的服務中心所整理出高風險家庭的個案問題，以經濟困難為最，然社工員受限於時間、能力及各種配合條件無法做積極回應。(新北市政府社會局，2015) 郭登聰(2006) 提到目前高風險家庭關懷輔導處遇計畫本身即是一個高風險的計畫，其根本關鍵在於所針對的服務對象偏重在兒童為主，而不是整個家庭；然兒童的風險因子卻來自於家庭，因此常常由於家庭因素造成兒童的傷害或死亡。最近報載一家五口燒炭自殺，原因乃因父親失業欠繳房租令家庭經濟陷入困境，終於走上絕途。(黃宣翰等，2016) 由此可見，社會工作員受限工作時間匆促、負擔沉重及對於處理經濟問題的能力不足或有限的狀況下，必然會造成如此的結果。另外，依照特殊境遇家庭扶助條例中對於弱勢對象各項扶助。其中值得注意有關創業貸款，依法令規定可參加微型創業鳳凰貸款，融資金額最高可達 100 萬。但試問倘若申請人欠缺相關的金融理財或管理的知識，顯然就無法發揮預期的效果，儘管政府有提供相關的協助，但似乎未能發揮有效的作用。(陳芬苓，2012) 總此，可見社會工作在參與政府各項脫貧方案或微型貸款等具有發展性的特質之際，倘若本身欠缺金融相關的知識與能力，就無法達到預期的成效。本

文的目的是從政府的政策之中看到社會工作欠缺金融識讀知識或能力，屆時可能無法發揮所長，展現服務成果，唯金融社會工作在國內尚屬新的領域被討論或檢視更是有限，乃是本文所要陳述與說明，更進而思考在我國推動的可行性。

貳、金融社會工作的定義與緣起

一、名詞定義

什麼是金融社會工作(Financial Social Work)，Margaret S. Sherraden 等(2016) 整理各家的解釋提到，金融社會工作是透過增加宣揚金融服務、資產累積機會以及金融教育及引導來提升個人、家庭以及社區的福利。社會工作者透過操作、研究以及利用社會科學理論並結合政策，以社會正義的原則、人權、集體責任跟對多元的尊重來接觸金融社會工作。金融社會工作幫助社會工作者去實踐對於受壓迫以及個人苦難，尤其是經濟苦難者發揮道德責任。金融社會工作的實踐關注在經濟困難的人群以及社區，包括低收入、少數族群、兒童、少年、老人以及失能者。雖然幾乎所有的社會工作者都要處理一些金融上的議題，但大多是順著其他的關懷一併進行。關於金融社會工作依據社會工作百科全書對此有著更精準明確的闡述：在 21 世紀的美國人，追求金融福祉是個人責任，但研究指出許多美國人難以達到此種程度。社會工作者受過訓練以及教育去幫助人們改變行為，他們有著與低收入以及少數族群一同工作的歷史，也有著接觸以

及充權案主的技巧，使得他們成爲最適合幫助美國人掌控他們的金錢以及生活的專業。(Reeta Wolfsohn and Dorlee Michaeli, 2014) 透過對於金融社會工作的定義，初步可以瞭解金融社會工作的基本原意，社會工作者幫助個人或家庭處理它們的財務問題並非新的議題。Mary Richmond 在 1917 年的著作 *Social Diagnosis* 即注意到社會環境和財務壓力。Richmond 在書中利用一系列的問卷去評估家庭的需要，問卷中包含若干財務的項目，包括就業、工作所得以及其他來源、每月開銷、信用、債務、儲蓄以及資產。現今社會工作者盡力處理財務問題及需要，包括適合的儲蓄方案、爲低收入者設計的投資俱樂部以及針對低收入者的財務教育。進一步，許多家庭服務機構包括消費者信用諮詢服務方案部門，提供對於個人或家庭的預算、信用、破產以及房屋諮詢。對於社會工作者，所面對的金融問題包含著諸多案主欠缺金融的知識和技巧，另外有諸多的個案和家庭因爲失業欠缺健康保險還有工作所得低於生活所需，加上負擔兒童照顧以及擁有房屋的有限選擇。整體而論，社會工作者在案主的金融問題可以扮演重要的角色。上述研究說明了社會工作的學生如何體認到財務知識對於社會工作實踐的重要。

(Mathieu R. Despard, Gina A. N. Chowa, Lauren J. Hart, 2012)

二、問題背景

Vernon Loke & Sally Anne Hageman (2013) 即提到美國人有諸多背負著債務

而對於債務的認知和了解，卻因爲對內涵的不認識、不清楚或誤判而造成做金融決策時，對於借款、信用卡、利息、規費常常會累積各種的債務，而導致其經濟上的困境和難題。社會工作者對此也常常欠缺應有的了解與認識，因此也未能提出有效的協助，就此社會工作的教育如何提升知識和能力是極爲重要的。的確對於傳統社會工作教育，通常會以案主發生問題後的狀況來判斷是否應得到相關的補助或救濟，但很少去追究和了解造成經濟不安全的問題何在，和金融理財的關鍵問題爲何。對此 Martie Gillen & Diane N. Loffler (2012) 曾提出在面對金融海嘯或長期的經濟問題所造成的案主在財務金融上的困擾，然社會工作在現有的專業知識和教育體系上是極爲不足和欠缺。簡單說就是傳統社會工作教育所提供的是偏重在非經濟性的助人專業，或是消極性的經濟補助，未能針對案主實際上在財務金融問題提供經濟性助人專業。同時也讓其補助或救濟行爲無法發揮積極性的作用，因此如何爲社會工作系的學生或是實務工作者增加類似課程或相關的教育是極爲重要。而且更是一種力量有助於案主能夠充權和提升自己的能力，面對問題的解決。然而對於社會工作系學生和實務工作者是否對於有關經濟問題或金融理財的能力增加會欠缺興趣或是無意願去學習和參與，事實並非如此。Mathieu Despard & Gina AN. Chiowa (2010) 在研究中發現，以社會工作長期接觸這些低收入戶和弱勢族群，使其認知到是需要對於傳統的救濟或補助行爲有所

改變和翻轉，因此對於金融理財知識的認知和了解，及其能力的培植是重要的考量，唯可能因為整體環境尚未發展成熟，使這種遺憾出現和存在，由此可見社會工作是對此學習的動機是極為高漲和明確。

三、歷史脈絡

誠然對於金融社會工作的發展有其歷史的背景和脈絡，社會工作長期以來關注的就是貧窮的議題。Paul H. Stuart (2013) 即明確的提到早期美國重要的社會工作組織包括 COS (Charity Organization Society) 和 Settlement House 其建立都是希望為貧窮提供解決，並強調和發展金融能力，幫助案主解決其經濟上的問題。並特別強調勤儉和儲蓄的重要性，更認為這是解決貧窮問題的重要關鍵。COS 為了解決失業的問題建立了一套借貸的制度，提供小額貸款和合理利息以協助需要的案主，其作用也是在反制當時不合理高利貸對窮人的傷害。此後社會工作人員更利用家庭預算的制度提供一個合適家庭以協助弱勢的案主。對於社工來說在二十世紀初另外發展的是與家庭經濟的專業相互結合，透過教育來幫助家裡的預算和收支的開銷，漸漸的形成了相當的氣候和助力。然而在 1920 到 1940 年代所發展出的重要工作卻在社會工作慢慢成為專業化後逐漸被忽略和消退。加上社會工作又參與各種社會運動的推展，對於金融能力的建構和教育逐漸的被忽視。雖然有些社工仍繼續推動此項工作，但不容否認確實對於金融能力的重視已逐漸淡薄。然而隨著美國經濟的發展，

尤其是 2008 年金融海嘯後導致諸多的弱勢族群及中低收入戶陷入經濟上的困境，包括房屋貸款、信用卡債務以及各種的分期付款債務等等影響到案主的生活。這也正是引發社會工作應重新重視金融能力的培養及相關教育的推動。

四、發展起源

一般而言，金融社會工作的出現會被認為跟 2008 年金融海嘯的出現有密切關係，事實並非如此。長期以來有眾多的美國人生活在經濟壓力的情境之下但並無法得到有效的社會支持，在此金融社會工作的出現，其主要是為了要處理這種問題的存在。金融社會工作的出現是在 1997 年，其主要根源於性別經濟的問題，女性群體的工作排除問題導致經濟上的不利地位；另外的問題則是 1996 年美國柯林頓總統推出的 PRWORA (Personal Responsibility and Work Opportunity Act 個人責任與工作機會法案)，對於女性也造成相當程度的衝擊和影響。整體而言經濟與財務的問題對於個人是造成相當的影響，的確從美國經濟發展的過程中尤其是 1930 年代的大蕭條以及 1960 年代政府提供大量福利的政策與措施確實對於美國的弱勢族群尤其婦女有著極大的幫助。但在 1996 年的 PRWORA 更重要是該法案其中提到 TANF (Temporary Assistance for Needy Families 貧困家庭臨時救助) 取代了 1935 年長期以來影響美國低收入戶以及單親媽媽的 AFDC (Aid to Families with Dependent Children, 撫養未成年兒童家庭援助)，

TANF 強調 Welfare to Work 的原則，其受助人必須透過就業脫離福利，獲取經濟的獨立。受助人必須參加職業訓練及安排才可以獲得兒童照顧和交通、租屋以及過渡期的健康照顧救助補助。(Tyrone Cheng, 2010) 對此 Reeta Wolfsohn (2012) 則針對這種政策的變遷對於個人所帶來的影響尤其是對於女性產生相當大的衝擊，對此特別創造了一個字彙「Femonomics」，所謂金錢的性別。其原意大致是指女性，尤其受到上述政策性轉變的影響所造成的衝擊。對女性而言，面臨工作就業的考驗和挑戰，更重要是其收入和經濟的獨立皆可能形成新的問題。因此金融社會工作對於此現象有所關注和討論。對於金融社會工作的定義和緣起大致而言可分兩個面向討論。一個是由 Reeta Wolfsohn 所成立的 Center for Financial Social Work 所界定和確立；來自於學術界則包括 Washington University in St. Louis 所設立的 Center for Social Development 為主要的推動 (CSD, 2016)，其重點在於強調社會工作應該重視 Financial Literacy and Capability，金融知識與能力的建構；另外一個學術單位則是 University of Maryland 的 School of Social Work 成立之 Financial Social Work Initiative (FSWI, 2016)，其專注於包含對於個人及家庭的直接服務、社區的經濟穩定以及政策的倡導，由此共同構成金融社工的圖像。

參、金融社會工作的實務操作

一、內容精要

Reeta Wolfsohn (2014) 在一篇訪問稿中特別提到她個人在創建 Center for Financial Social Work 和 Financial Social Work 的過程和內在的意涵。坦白說在 1997 年其雖開始從事金融治療，關心金融問題和問題解決的作法卻並非稱作金融社會工作，但事實而言，其工作就是為弱勢者處理他們的金錢問題。另重新認知到案主是希望將對生活以及金錢的控制拿回手中，卻在羞愧、罪惡感、擔憂以及債務的壓力中掙扎，另貧乏的自我意識、低自信以及低自尊也無可避免地與之相伴。她開始瞭解到案主需要更多的協助，於是從此發展金融教育教材以及心理社會的金融活動來幫助案主，這樣的努力後來奠定了金融社會工作的開展。如今金融社會工作的課程已經在大學、NASW 以及 Encyclopedia of Social Work 被採用及登載。在她的專業服務中特別注意到多數案主往往與其金錢斷裂，具體的說即是無法有效處理及掌控其金錢，導致問題叢生。因此在其中心特別強調要為自己的金錢、生活及未來負責是重要的關鍵。亦提到 1997 年所提倡的 Femonomics 如今已進化到 2.0，關鍵在於針對女性下列的問題：賺得少、對於孩童在心理上及財務上的責任、有著獨特健康照顧問題與挑戰、為產品及服務付出更多的支出、因金融知識的缺乏而被不當的影響、餘命較長以及受到其教育過程中形成的性別障礙。對於金融社會工作而言，強調結合變化的學習以及對於行為模式的轉

化，並建議成人學習。金融社會工作是希望案主能夠逐漸得到長期且深入的個人與金融的關係改變。特別是改變永遠是一種選擇，但這樣的改變是非常獨特、且富情感以及個人化，並且必須基於日常的情況作為基礎。整體而論，金融社會工作的理論是建立在行為以及認知的架構去充權案主，使其能夠掌握金錢以及生活。附帶而言，Reeta Wolfsohn 也創立了 Financial Therapy Network，負責提供臨床取向的專業服務，與金融社會工作應是相輔相成。

二、基礎理念

無疑的，整個金融社會工作的推動，Reeta Wolfsohn 扮演著極為關鍵且重要的角色。上述的說明也奠定了整個金融社會工作的內涵及施行的準則。2012 年 Center For Social Work 出版了 *Financial Social Work: Basics and Best Practice* 內文提到金融社會工作的基礎有四大重要的成分，包括心理社會觀點、與金錢的關係、金融行為以及金融資訊以及知識，有此四項的認知才能夠有效的推動案主長期的改變。金融社會工作強調的是資訊的獲得並非問題，投入才是問題。投入是一個非常複雜的過程，因為從金融無望到希望、金融未充權到充權、金融無知到理解、金融上的不具競爭力到具競爭力以及從反射型的金融行為到主動的金融行為等一連串的轉變並非易事。金融社會工作模式是藉由下列行為來促成：(1)激勵人們選擇較好的位置；(2)教導人們如何去面對和解決挫折和失望；(3)提供人們知識和經驗，協助他們

去作出知識基礎的選擇和決策；(4)透過清楚的改變過程和五個特別的成功階段來支持改變；(5)結合正當、認知、激勵、和自我評估過程有助於建立自我認知、自我價值與信心；(6)擴展自我覺察、個人成長以及金融知識；(7)改變對於金融判讀能力跟金融教育的對話主題；(8)諮詢專業人士是實踐不同方式的思考和案主工作的模式，其重點在於要案主思考下列問題：A.分享金錢使用的方法；B.揭露案主對錢的思想、感覺、態度和行為；C.用心傾聽了解他們對於金錢的問題和議題；D.發覺他們處境和他們生活的成因；E.確認案主所想要的以及未來的方向 F.發展計畫協助案主從他們的處境達成想要發展的方向；G.了解承諾和堅持的好處。

三、實踐原則

整個金融社會工作的核心是在於對於金錢、生活以及未來的掌控，倘能作好此項工作，必能使個人獲得諸多好處。然而對於金融社會工作最重要的實踐有下列幾點：(1)教導和支持案主作出更有知識基礎的決定而非告訴他們作甚麼和怎麼作。(2)避免批評或評價案主的進展或欠缺的部分。(3)使所有案主所作金融行為改變過程的各個步驟正當化。(4)保持對於案主在家或在工作場合的金融問題和開銷以及情感認知的警覺。(5)保持對於案主在金融穩定上的自信、自我價值、自尊、和自我意識的警覺。(6)金融問題影響家庭系統和家庭系統和態度影響金融狀況。(7)幫助案主增進金融溝通的技巧，讓他們能夠討論和

表達金融問題更為合理。(8)提供案主希望和幫助金融行為的改變。(9)對於掌控個人的金錢和生活是非常個人和情感的選擇。(10)促進金融情況需要增加案主自我的了解。(11)當案主金融穩定時，協助他們預防未來個人和金融的惡化。(12)尊重案主的差異性，包括種族、性別、宗教和文化等。(13)自我評估是持續給予的才能。(14)讓金融元素成為案主生活的一部分。(15)幫助案主了解個人金融界線的關聯性和意義以及重要性。(Reeta Wolfsohn, 2012)此外，Center For Social Work 也提供幾個其他的學習重點，包括如何改變案主金融行為、金融目標的設定以及免除債務的等。

四、理論檢視

大致而論，整個金融社會工作的實務操作多半出自於 Center For Social Work，尤其是來自於 Reeta Wolfsohn 及其團隊所建構。然對學術單位而言，如前述的 FSWI 及 CSD 多半偏重學術性的研究課題，包含金融行為及現象的探討，較少有對於實際操作部分的討論。但在此對於金融社會工作所強調的理論基礎略作檢視和討論，原則上金融社會工作是一個多重學科的整合，大致理論的層次有下列幾點：(1)社會心理學派；(2)認知行為理論；(3)行為理論；(4)優勢觀點；(5)充權理論。當然理論的提出和實務上的運用存在著諸多的質疑和爭議，但原則上是提供社會工作實務上的運用參考，其細節的檢視或討論依然需要透過實證來落實。(曾華源，2013a；曾華源，2013b；黃源協，2016a；簡春安、

趙善如，2010a；簡春安、趙善如，2010b；鄭麗珍，2013)

整體而論上述理論是呼應金融社會工作所提出的各種實施的原則和內容，更深層的發揮其理論應用上的作用。當然理論跟實務或實施原則必然有其間隙和不足，但基本上仍然可以從理論的運作上看到整個金融社會工作實務操作上的依據，可作為後續工作推展上的延伸思考和改進的準則。

肆、金融社會工作的教育內容

一、實務內容

很顯然對於上述有關金融社會工作的基礎和實施原則，大多是從實務工作者的面向和角度出發。當然其主要原因乃在於整個金融社會工作的創建是由資深的實務工作者 Reeta Wolfsohn 為主要推動者，其服務的對象和場域也確實是與當時諸多的弱勢族群，尤其是女性為主要的關照重點。但是從社會工作教育跟學術發展而論，到底金融社會工作所應該涵蓋的方向和教育的內容是什麼確實值得探討。大致而言依照 Center for Financial Social Work 所介紹的教育課程，推動的 20 小時繼續教育的課程獲得 NASW 的認證，其主要課程包括：(1)Making the Journey to Financial Well-Being 金融福祉旅程的開啓；(2)Credit and Debt Basics 信用及債務基礎；(3)Individual Saving and Spending Plan (ISSP)個人儲蓄及開銷計畫；(4)Saving and Investing Basics 儲蓄及投資基礎；

(5) Integrating Financial Social Work into Client and Organization Work 金融社會工作與個案和組織工作整合。金融社會工作其教育的對象並不侷限社會工作，另外涵蓋個案管理者、EAP 諮商者、治療者、家庭與社區倡導者到個人，簡言之，凡是助人的專業或個人都適合參與訓練。另 Center for Financial Social Work 提供的訓練教材有下列兩個面向 *Financial Education Support Group Training Manual* 及 *Client Workbook Program*，亦即對於總體組織以及對案主個人兩端，主要訓練的目標即是：(1) 幫助案主及團體成員重新思考及重新評價對於金錢的信念、思考以及態度；(2) 接觸準備及期望改變的個體，發展健康的金錢管理技巧，透過團體成員改善其與金錢的關係與經驗，並提升自我、自信及自尊。大致而言，上述的課程都是需要付費，且課程也會隨著實際狀況的需要再作調整。(Center for Financial Social Work, 2016)

二、學習動機

對於一般的社會工作教育者或學生而言，又應該如何看待金融社會工作的教育內容？同時實務者又應該如何接受金融相關的知識和能力，其在美國已有諸多的學術研究報告，結論也多半以正向肯定的回應。(Mathieu R. Despard、Gina A.N. Chowa, 2013; Peter A. Kindle, 2010; Peter A. Kindle, 2013)。

誠如社會工作接受金融教育的討論早已存在，Margaret S. Sherraden、Sharon

Laux 以及 Cassandra Kaufman (2007) 重點提到社會工作面對弱勢族群確實需要具備金融的知識，並且能夠連結金融的機構。但社會工作長期以來卻欠卻這方面的教育及訓練去幫助案主建立一個穩定跟樂觀的經濟未來。其研究中進一步提到社會工作學生應該學習金融的管理且運用到欠缺資源的多種類型的家庭。其次學生除了學習金融管理的內容外，必須了解其所帶來的衝擊，包括在不同的生命階段、社會階級和文化背景。再者愈成熟的學習者其對於金融管理的展現可能會較學生來的有效。學生應該學習如何去評估金融教育的內容、手段以及結果。最後，對於社工學生來講，去認知到金融教育管理是不夠的，更重要是人們要能夠改變他們的行為才能夠達到真正的效果。

三、課程規劃

綜此可以了解到對於金融知能的學習，顯然是一個極為重要的結果。然而對於金融社會工作的所謂金融知能的建立應該包括何種的內容，事實而言在 Juli Birkenmaier、Teri Kennedy、James Kunz、Rebecca Sander 以及 Shelley Horwitz 於 2013 提出了一個金融知能的知識和技巧，大致包括下列各項：非主流的金融機構和產品、資產發展的機會、破產、賺錢相關的概念、房產計畫、為低收入戶及弱勢群體提供的金融諮商以及金融教育的機會、退休計畫、風險管理、儲蓄和投資、預算、現金管理、消費保護、金融紀錄、身份盜竊、政策影響金融的知能跟能力、

稅與減稅及信用、長期的通貨膨脹、傳統金融機構服務及產品、信用、文化語言及歧視、公共利益、購買耐久財、價值、金融目標及決策。但相對於上述課程的複雜與抽象 Margaret S. Sherraden、Juli Birkenmaier、Michael Rochelle、Gena G. McClendon (2015)，則提出另一個較為精簡且完整的課程，主要分為第一部分設定階段：財務能力及資產建立在金融弱勢家戶；單元 A 是介紹金融能力與資產建立；A1 甚麼是金融能力和資產建立；A2 一般美國大眾的金融圖像；A3 金融能力和資產建立的歷史脈絡；A4 為甚麼需要社會工作。單元 B 是我們的金融世界：為甚麼這些金融弱勢家庭陷入掙扎；B1 金融機構、產品和服務；B2 金融能力和資產建立的政策脈絡；B3 關注家戶經濟。第二部分是家戶金融：為金融能力和資產建立的社會工作實務建立基礎；單元 C 賺錢跟收入；C1 賺錢跟工作利益；C2 公共利益；C3 稅、稅務減免和稅務信用；C4 金融紀錄。單元 D 花費與預算；D1 金融價值、目的與決策；D2 預算跟花費計畫；D3 現金管理。單元 E 儲蓄投資和資產建立，E1 結合賺錢與金錢時間價值的力量；E2 短期和緊急的儲蓄；E3 長期儲蓄；E4 投資。單元 F 信用、債務與資產；F1 信用；F2 工具跟耐用才；F3 房屋擁有權；F4 債務與債務協商。單元 G 資產的保護；G1 風險管理與保險；G2 身分盜取；G3 破產。單元 H 資產保護、非累積性資產與遺產；H1 計畫與管理退休資源的花費；H2 不動產規劃。第三部分金融能力和資產建立的實務，單元

I 微視的社會工作實務；I1 微視金融能力和資產建立；I2 個案研討：金融教練在金融的臨床上。單元 J 中視跟鉅視的社會工作實務；J1 設計更佳的产品、服務與方案計畫；J2 金融能力和資產建立的領導、組織、建立聯盟與研究；單元 K 社會工生涯在金融能力和資產建立；K1 生涯機會在金融能力和資產建立。

四、課程選擇

相對於前者，有關於金融能力和資產建立 (Financial Capability and Asset Building, FCAB) 所提供的課程，顯然是較為清楚和明確，但是對於社會工作而言，依然是極為繁複且龐雜，但基本上這僅是一種課程架構上的參考，事實上每一個學校皆可以依據其實際狀況與條件進行不同的規劃，以馬里蘭大學社會工作學系的 FSWI 所提供的碩士班課程個人、家庭和社區的金融穩定 (FSWI, 2016)。當然另外密蘇里大學的社會工作學系的大學課程設有副修金融社會工作，課程包括：個人與家庭金融；金融諮商；社區機構與志願服務；互動技巧與實務；社會與經濟正義的探索；社會正義與社會政策 (UMSSW, 2016)。

顯然對於金融社會工作課程從實務角度與學術教育的角度是有極大的差異，但事實上其應該如何的設計與規劃，完全是依造其使用的意圖與教學的目的決定，而每一個學校可以參酌上述的架構並提出規劃，事實上 Center for Financial Social Work (CFSW) 曾經針對社會工作要學習何種

財務課程曾提出說明金融社會工作跟傳統的金融教育的差異。金融社會工作的要做的是長期的行為改變，與案主的關係是導師與同儕的關係，採用的材料是金融資訊與金融知識加上心理社會觀點以及與金錢的關係和金融行為，所使用的方法是充權並鼓勵和激勵案主使其有意願進行長期的改變；至於傳統的金融教育強調的是短期且暫時與表層的改變，採行專家對學生的關係，其教學材料是金融資訊與金融知識以及金錢本位包括預算、儲蓄投資和債務管理與保險，是透過侵入性與評判和非充權的手段，因為其否定底層生活信念並認為只有一種正確的方式。(CFSW, 2016)顯然這又是太過於簡易的區別社會工作與金融教育之間的協調和整合。但整體而論，金融社會工作教育的課程規劃，仍然是依造各教育單位的條件和能力所決定。

當然當金融社會工作出現之際，會有人質疑社會工作是否還是傳統的社會工作。基本而言，金融社會工作所秉持的和傳承的依然是傳統社會工作的基本理論和原則，而是再加上金融的知識和能力的培養。J. MICHAEL COLLINS AND JULIE BIRKENMAIER (2013) 提到金融社會工作並不會因為有了金融的知識與能力而變成不一樣的角色，甚至也不會變成傾向金融專業的發展，而是金融社會工作能夠善用其金融的知識與能力為弱勢族群提供金融問題的處理和解決，因此其角色包括下列幾種：建議者、教練、諮商者、教育者、導師、計畫者，也就是社會工作可以依造其工作的需要而調整其不同的角色功能。

另外值得注意的是金融社會工作的推動，無論是在實務界或是學術界，目前在美國已有非常多的單位在推動，除了我們所提到的 Center for Financial Social Work 還有 FSWI 與 CSD，除此之外還有十幾個相關單位，在此不再逐一羅列，顯然金融社會工作在美國的發展已經是一個非常重要而且被肯定的一項社會工作新興專業，值得注意跟學習。

伍、金融社會工作在臺灣的推動

一、現狀與需求

國內對於金融社會工作的研究與探討，目前尚屬於極為罕見與稀有的狀況，唯臺灣社會工作專業人員協會曾針對 Financial Capability and Asset Development: Research, Education, Policy, and Practice 提出書評，其內容大致論及社會工作者經常需與經濟弱勢的個人或家庭一起工作。多數情況下，社工受限於相關的金融能力和知識而無法有效處理案主的經濟問題。(許雅娟，2013)。另外許鳳雅(2014)在其碩士論文中也有類似的發現。

儘管如此，社會工作專業人員協會曾針對社會工作人員的理財知識與能力舉辦過工作坊「104 年社工運用金融財務知能提升服務對象經濟福祉系列課程」同年度亦有舉辦國際脫貧工作坊邀請堪薩斯大學副教授 Deborah Adams 講授相關課題。(社工專協，2015)

整體而言，社會工作人員在理財知識上的不足是可以理解，其乃因國內長期以

來社會工作教育及欠缺相關知識和智能的教育，而偏重在非經濟性專業助人技巧方面。除了婦女創業貸款外，在台北市的推動家庭發展帳戶皆面對同樣的問題。(郭登聰，2013；謝淑琦、吳秀照，2013；王嘉州、王怡雯，2011；黃明玉等，2013)另外國內著名仿窮人銀行而設立的中國信託信扶專案被視為是極為成功的微型創業的典範，其原本方案的推動也欠缺著具有相關金融知識能力的社會工作人員介入，導致服務成果的受限。但後來情況有了相當的改善與轉變(家扶中心，2011；駙錢師財商研究中心，2015；陳郁心，2015)

二、推動檢討

顯然，對社會工作而言，在從事實務工作上確實必須面對著金融能力的培養和資產發展的具備。目前在國內一般認為比較有系統推動金融社會工作的單位，除了前述社會工作專業人員協會之外，就以輔仁大學社工系成立的金融社會工作教育推廣中心為最主要的單位。該中心的成立一部份是來自輔仁大學社會工作學系正著力於發展性社會工作的推動，而發展性社會工作所涉及到的資產累積、微型創業、微型貸款等，皆與金融社會工作有著密切的關係。(郭登聰，2015)另外，前述推動中國信託信扶專案的駙錢師財商研中心，有意與學術單位結合，以其在中國信託的經驗作為推展金融社會工作的基礎，也因此形成一個產學合作的模式，另外輔仁大學金融與國際企業學系也提供專業的協助。並規劃各項與金融能力與金融知識培養的

相關座談會與工作坊以滿足社工員在此方面的認知和教育。(輔大金融社會工作教育推廣中心，2016)

中心的運作除了實務上的探討之外，並且也提供不同的研究主題的經費贊助，目前大概有五件研究案正在進行之中，並透過每次座談會進行問卷調查，初步顯示國內社工員對此議題的關心和重視。誠然，此中心現行的運作架構是參考美國的Center for financial social work，不過仍然有屬於本土的思維考量及操作方式。金融社會工作推動迄今，尚未全然引起國內社會工作界的重視或討論，不過仍有若干的議題浮現。譬如有關於名詞的討論、課程的安排以及社工的實質需要和機構的配合等項質疑。(王順民，2015；莊文芳，2016)

陸、金融社會工作的發展與建議

一、發展前景

儘管在我國對於金融社會工作的理論、實務、概念及方法依然存在諸多的遲疑和猶豫之際，而金融社會工作在美國卻有著極為積極蓬勃的發展。以金融社會工作的創建者 Reeta Wolfsohn 在今年(2016)美國 NASW 的全國大會上發表相關的論文，同時也在其他專業場合與網站不斷宣傳金融社工的重要性，也引起各方的重視和迴響。(Reeta Wolfsohn, 2016; Maura Keller, 2011; Dorlee Michaeli, 2012; Cathy Duchamp, 2009) Reeta Wolfsohn (2013) 也曾在 THE NEW SOCIAL WORKER 雜誌上提到社會工作因如何對於金錢的了解和

掌控，包括下列五點(一)個體和金錢的關係將主導他/她金融行爲，並決定其個人的金融境遇；(二)金錢管理是引導成年的核心技術；(三)直到你能掌握你的金錢，你才能掌握你的人生；(四)持續、長期的金融行爲並不會一夜間改變，但會與時俱進；(五)對於金融的恐懼，導致和金錢的斷裂而危害到多數美國人的心理和財務的健全，更凸顯整個金融社會工作未來的發展重點。

二、推動建議

對於金融社工的推動相對傳統的社會工作，似乎存在著間隙和落差，尤其是傳統社工偏重在非經濟性的協助，特別是介入案主的經濟性問題的處理，可能涉及到對於案主倫理或隱私上的衝突。對此當然有其思考和討論的空間存在。但不容否認社工員可能被認為是擔任金融理財的工作，而非單純的專業助人工作，有此質疑也顯示一般對於金融社工的誤解和扭曲。(高迪理譯，2010；黃源協，2016b；衛生福利部，2009)

對此，本文擬提出下列的建議，希望有助於國內推動金融社會工作的時候應該注意的事項

(一) 社會工作教育方面

金融社會工作乃應用社會工作的基本理論及方法，另外再配合對於金融知識的了解和培養，尤其是後者一般認為是複雜而難懂的。但事實而言，正如前述所謂的金融知識與能力是有其一定的範圍和程

度，因此不應排斥或拒絕。同時金融社會工作應是科技整合及跨領域的學習，有其學習上的障礙和阻隔，但依然是可以改進和調整。更重要是國內學術界應廣泛的參與此類相關議題的研究，以建立堅實的研究基礎，有助於問題的解決。

(二) 社會工作實務方面

對社會工作實務者而言，受制於機構的阻難、個人學習的不足和個人能力的有限，加上工作時間的急促，使得在推動金融社會工作方面，可能有其困難。但在國內有若干的社會工作實務者，已經在其日常的工作中，有處理到金融的相關議題，而唯一欠缺的乃是深度和廣度，當然這乃是長期以來欠缺教育訓練所致。不過，這意味著實務工作者是可以在此方面著力和用心。

(三) 助人工作學生方面

金融社會工作的知識及能力的學習和培育，不侷限只有社會工作，其對於相關的助人工作，如諮商輔導或從事 EAP 的服務者皆可以加以學習，最重要是其心態上要跨越對於問題看法的局限而有跨領域及科技整合學習的學習心態和氣度，才能得到有效的學習成果。

(四) 非營利組織方面

對非營利組織而言，金融社會工作非只是對於服務的個案提供的服務，其可能有助於非營利組織如何透過服務而改善或調整本身的服務功能，因此非營利組織對

於金融社會工作更不可抱著排斥或拒絕的態度，而應善用金融社會工作來調整和改變非營利組織的營運和操作。

(五) 社會大眾方面

金融社會工作方面不只針對社會服務的案主，其應廣義的衍生至有所需要的服務對象。雖然現在社會對於理財的觀念慢慢的建立，但是如果能透過金融社會工作的協助，或許更能發揮其應有的作用和功能。因此社會大眾對金融社會工作更應該打破舊有的視野和看法，而將其當作另一項助人的專業。

三、本文結論

金融社會工作處理的是貧窮的老問

題，運用的是金融的新方法，但不代表其為特效藥。其意味著一種新社會工作的領域和方法，前者意味著其所處理的是經濟性及金融性的問題，後者代表著是為了解決此等問題而應學習金融的相關知識和能力的建構和培養，就如同從事保護性社會工作需要懂法律一般及相關的作業程序，因此在面對社會快速變遷而貧窮問題及案主問題叢生複雜的情況下，金融社會工作應該是可以有一定的功能和效果，值得重視和推展。

(本文作者為輔仁大學社會工作學系副教授兼系主任)

關鍵詞：金融社會工作、金融能力、金融知識、資產建立、發展性社會工作

📖 參考文獻

- 王仕圖、林宏陽(2016)。屏東縣政府推動脫貧方案之成效評估與展望，發展性社會工作與金融社會工作推動的檢視與再思考：延續與創新學術研討會，頁 5.1-5.28，輔仁大學社工系。
- 王順民(2015)。從發展性社會工作到金融社會工作的結構性探究，晴天社會福利協會。
- 王嘉州、王怡雯(2011)。微型創業鳳回政策之過程評估：屏東縣個案分析，中國行政評論，第 18 卷第 2 期，頁 145~178。
- 古允文(2004)。巨靈或螳螂：全球化下的臺灣社會福利政策，收錄在社會正義與全球化，臺北桂冠，頁 37-66。
- 行政院(2012)。中華民國建國一百年社會福利政策綱領。
- 呂建德(2004)。全球化與社會不平等，收錄在社會正義與全球化，臺北桂冠，頁 165-214。
- 李明政譯(2012)。全球化與國際社會工作：後現代的變遷與挑戰，臺北松慧，頁 29-54
- 杜慈容(2016)。臺北市政府推動資產累積方案的回顧與省思，發展性社會工作與金融社會工作推動的檢視與再思考：延續與創新學術研討會，頁 7.1-7.13，輔仁大學社工系。
- 林志鴻、呂建德(2001)。全球化與社會福利，收錄在顧忠華主編第二現代－風險社會的

- 出路，臺北巨流，頁 193-242。
- 社工專協（2015）。<http://www.tasw.org.tw/p1-news-detail.php?bgid=5&gid=25&nid=322>。
- 財團法人臺灣兒童暨家庭扶助基金會（2011）。臺灣第一個由民間發起的創新脫貧模式－中國信託「信扶專案」上路！，研究報告。
- 莊文芳（2016）。金融社會工作：新興萬靈丹？不同領域社會工作人員對金融社會工作的看法，「發展性社會工作與金融社會工作推動的檢視與再思考：延續與創新」研討會，頁 13.1-13.14，輔仁大學社工系。
- 許雅娟（2013）。分享－金融能力與資產發展：研究、政策及實務，社會工作專業人員協會。
- 許鳳雅（2014）。社會工作者之金融理財知能及教育需求與其實務工作效能之探討，臺灣大學社會工作研究所碩士論文摘要。
- 郭登聰（2006）。從高風險家庭關懷輔導處遇實施計畫探討我國家庭政策的問題與對策，社區發展季刊，114 期，頁 86-102。
- 郭登聰（2013）。面對全球化導致經濟性問題衝擊之社會工作教育的思考與調整，全球化下的社會工作教育與實務研討會，輔仁大學社工系，頁 11-32。
- 郭登聰（2015）。金融社會工作運用在發展性社會工作的可行性探討，「發展性社會工作在臺灣：理論與實務推動的省思與展望」學術研討會，頁 60-75，輔仁大學社工系。
- 陳芬苓（2012）。歸納我國有關政府協助婦女微型創業之各項政策與成果分析，財團法人婦女權益促發展基金會。
- 陳芬苓、李如軒（2016）。婦女創業協助政策，發展性社會工作與金融社會工作推動的檢視與再思考：延續與創新學術研討會，頁 11.1-11.16，輔仁大學社工系。
- 陳郁心（2015）。金融社會工作於發展性社會工作中運用支初衷－以中國信託慈善基金會「信扶專案」為例，「發展性社會工作在臺灣：理論與實務推動的省思與展望」學術研討會，頁 76-94，輔仁大學社工系。
- 曾華源（2013a）。理論與社會工作實務。宋麗玉等編。社會工作理論。臺北：洪葉，頁 1-22。
- 曾華源（2013b）。社會工作心理暨社會學派。宋麗玉等編。社會工作理論。臺北：洪葉，頁 159-184。
- 曾華源、高迪理主編（2010）。社會工作概論－成爲一位改變者，頁 3-39，三版，臺北洪葉。
- 黃明玉等（2013）。從臺北市家庭發展帳戶方案探悉女性戶長單親戶脫貧的可能，臺灣社區工作與社區研究學刊，第四卷第一期，頁 131-152。
- 黃宣翰等（2016）。1 家 5 口燒炭亡，牆上寫著：下輩子不要當人了，2016/05/25 聯合報。

- 黃源協 (2016a)。社會工作理論。黃源協主編，社會工作概論，臺北：雙葉，頁 65-96。
- 黃源協 (2016b)。什麼是社會工作。黃源協主編。社會工作概論，臺北：雙葉，頁 3-36。
- 新北市政府社會局 (2015)，高風險家庭委外服務單位督導暨業務評核行前會會議資料。
馴錢師財商研究中心 <http://www.moneytrainer.com.tw/>，2015。
- 劉一龍、石玉麗 (2016)。資產累積與金融教育之關係，發展性社會工作與金融社會工作推動的檢視與再思考：延續與創新學術研討會，頁 6.1-6.18，輔仁大學社工系。
- 衛生福利部 (2009)，社會工作師法。
- 鄭麗珍 (2013)。增強權能與倡導觀點。宋麗玉等編。社會工作理論。臺北：洪葉，頁 427-456。
- 鄭麗珍 (2015)。發展性社會工作：以資產脫貧策略為例，「發展性社會工作在臺灣：理論與實務推動的省思與展望」學術研討會，頁 1-15，輔仁大學社工系。
- 謝淑琦、吳秀照 (2013)。單親婦女微型創業的困境與突破～以臺中市基督教青年會創業脫貧方案為例，社區發展季刊，143 期，頁 173~183。
- 簡春安、趙善如 (2010a)。社會工作理論。臺北：巨流，頁 282-303。
- 簡春安、趙善如 (2010b)。社會工作理論。臺北：巨流，頁 470-518。
- Cathy Duchamp(2009)，Putting financial help into social work,
<http://www.marketplace.org/2009/01/12/your-money/putting-financial-help-social-work>
Center for Financial Social Work(2016)
Center for Financial Social Work,
<https://www.financialsocialwork.com/financial-education-support-group-kit-2016/7/1>.
Center for Social Development, <http://csd.wustl.edu/Pages/default.aspx>, 2016/6/30
Dorlee Michaeli (2012). What Every Social Worker Needs to Know About Financial Self-Care,
<http://www.socialwork.career/2012/09/what-every-social-worker-needs-to-know-about-financial-self-care.html>
Financial Social Work Initiative, <http://www.ssw.umaryland.edu/fsw/about-fsw/>, 2016/6/30.
http://ssw.missouri.edu/minor_financial.html, 2016/7/1
<http://www.ssw.umaryland.edu/fsw/education/>, 2016/7/1
<https://www.financialsocialwork.com/financial-social-work-certification/financial-social-work-infographic>, 2016/7/1
J.MICHAEL COLLINS AND JULIE BIRKENMAIER (2013). Building the Capacity of Social Workers to Enhance Financial Capabilirty and Asset Development, Margaret S. Sheraden, Julie Birkenmaier, Jami Curely(Eds.) *Financial Capability and Assert Develop-*

- ment, Oxford press, Pp302-322.
- Juli Birkenmaier, Teri Kennedy, James Kunz, Rebecca Sander, Shelley Horwitz (2013). The Role of Social Work in Financial Capability. Julie Birkenmaier, Jami Curely(Eds.) *Financial Capability and Asset Development*, Oxford press, Pp278-301.
- Margaret S. Sherraden, Jodi Jacobson Frey, Julie Birkenmaier (2016). Financial Social Work. In Jing Jian Xiao(Eds.), *Handbook of Consumer Finance Research* (pp. 115-127) Springer; 2nd ed. 2016 edition.
- Margaret S. Sherraden, Sharon Laux, Cassandra Kaufman (2007). Financial Education for Social Worker. *Journal of Community Practice*, 15(3), pp9-37.
- Margaret S. Sherraden; Juli Birkenmaier; Michael Rochelle; Gena G. McClendon (2015). Financial Capability and Asset Building in Social Work Education: "The Big Piece Missing?", CSD Working Papers No.15-44.
- Martie Gillen & Diane N. Loffler (2012), Financial Literacy and Social Work Students: Knowledge is Power, *Journal of Financial Therapy* Volume 3 Issue 2, 27-38.
- Mathieu Despard, Gina A.N. Chiowa (2013). Training Social Worker in Personal Finance: An Exploratory Study, *Journal of Social Work Education*, 49, pp689-700.
- Mathieu Despard, Gina A.N. Chiowa (2010). Social Workers' Interest in Building Individuals' Financial Capabilities, *Journal of Financial Therapy* Volume 1 Issue 1, 22-41.
- Mathieu R. Despard, Gina A. N. Chowa, Lauren J. Hart (2012). Personal Financial Problems: Opportunities for social work interventions? *Journal of Social Service Research*, 38, pp342-350.
- Maura Keller (2011). Couples & Money: Financial Social Work to the Rescue, *Social Work Today* Vol. 11 No. 3 P.24.
- Paul H. Stuart (2013). Social Workers and Financial Capability in the Profession's First Half Century, Margaret S. Sherraden, Julie Birkenmaier, Jami Curely(Eds.) *Financial Capability and Asset Development*, Oxford press, Pp44-61.
- Peter A. Kindle (2010). Student Perceptions of Financial Literacy: Relevance to Practice. *Journal of Social Service Research*, 36, pp470-481.
- Peter A. Kindle (2013). The Financial Literacy of Social Work Students. *Journal of Social Work Education*, 49, pp397-407.
- Reeta Wolfsohn (2012), Financial social work basics and best practices, Center of financial social work, 1-25.
- Reeta Wolfsohn (2012). *Financial social work basics and best practices*. Center of finan-

cial social work, 1-25。

Reeta Wolfsohn (2013). 5 things every new social worker needs to know about money, *THE NEW SOCIAL WORKER*, Spring 2013, Vol. 20, No. 2.

Reeta Wolfsohn (2014). Practitioner Profile: An Interview with Reeta Wolfsohn, CMSW. *Journal of Financial Therapy*. 5(1), pp86-91.

Reeta Wolfsohn, Dorlee Michaeli (2014), Financial Social Work, *Encyclopedia of Social Work* online. from

<http://socialwork.oxfordre.com/view/10.1093/acrefore/9780199975839.001.0001/acrefore-9780199975839-e-923> 2016/6/30

Tyrone Cheng (2010). Financial Self-sufficiency or return to Welfare? A longitudinal study of mother among the working poor. *International Journal of Social Welfare*. 19, pp162-172.

Vernon Loke & Sally Anne Hageman (2013), Debt Literacy and Social Work, *Journal of Financial Therapy* Volume4 Issue 1, 62-82.