

多走一哩路——「財務陪伴服務模式」之實務經驗探討

陳謙柔、何雨威

壹、前言

一、緣起

經濟暴力議題被討論已久，但在國內仍未獲足夠重視。王珮玲與顏玉如（2018）對經濟暴力的定義為：「施暴者在經濟層面掠奪被害人的各式資源，或是控制被害人獲得與使用經濟資源，藉以對被害人展現權力與控制的一種手段，因而威脅、傷害被害人的經濟安全與經濟自主能力」。2015年，臺灣《家庭暴力防治法》修法，將經濟暴力明定為暴力樣態之一。潘淑滿等人（2021）接受衛生福利部委託，調查臺灣婦女遭受親密關係暴力狀況，指出國內18歲至74歲的女性中，經濟暴力的終生盛行率為7.2%，僅略低於肢體暴力7.97%；換言之，經濟暴力存在的普遍性與肢體暴力相當，但是受關注程度卻遠不及肢體暴力（註1）。

家庭暴力通常伴隨經濟暴力，受暴婦

女（下稱婦女）不僅身心受創，經濟資源也可能遭剝奪，使其更難擺脫暴力關係。經濟暴力的影響往往更為長遠，即便離開關係，受損的自信、自尊、心理健康與生活品質仍難以恢復（Postmus, 2023）。目前臺灣的實務工作對婦女的經濟困境已有初步關注，但尚未及深度理解「財務本身可能成為控制、剝削的手段，需要對應的安全計畫」。社會大眾、婦女及工作者對經濟暴力的認知仍待深化，國內相關支持資源與培力方案亦相對薄弱。

現代婦女基金會（下稱本會）自2014年起關注經濟暴力議題，時任本會董事之王珮玲教授，引進經濟暴力及經濟賦權概念，邀請美國Allstate Foundation經濟賦權方案（Moving Ahead Through Financial Management）參與者Judy Postmus博士分享美國經驗。本會於同年開始發展貼近臺灣婦女需求的本土化方案，設計以團體方式進行，含9次課程及每人1次個別理財

諮詢。團體課程協助婦女理解自身的經濟受暴處境、激發改變現狀的動機；導入財務知識、資源盤點，協助婦女設定短期財務目標，提升其對自身財務現狀的掌握，促進其「相信自己能做到」的有能感。

本會結合社會工作與財務專業，強調個案工作及團體工作互相搭配。團體進行期間，方案社工與個管社工保持密切聯繫、交換成員最新狀況。在成員出席率與短期財務目標的達成上，個管社工盡可能降低阻力、增加助力，例如加強安全維護、降低受暴事件發生頻率與程度，連結資源協助婦女就業同時兼顧托育安排等，陪伴婦女突破障礙，累積正向經驗。

個案社工陪同進行個別理財諮詢，引導婦女及專家共同討論財務目標的優先順序，例如先存緊急預備金再考慮投資。這些基礎財務規劃，將成為後續中長期財務目標調整的重要依據。團體結束後，個管社工持續追蹤經濟安全計畫執行情況，陪伴婦女實現財務中長期目標，逐步脫離經濟暴力。

方案實際執行後，本會發現許多婦女，出於對子女的補償心理（如目睹暴力、被貼上單親標籤、生活品質被迫降低），或對相對人、家人、重要他人心軟，選擇超支金錢、過度付出來潤滑關係，導致個人財務逐漸掏空匱乏。有鑑於此，團體課程增加「界限」主題，讓婦女了解何謂「健康的界限」，練習「量力而

為」、減少「過度負責」，降低自咎與罪惡感。例如婦女下定決心結束關係，停止再幫忙清償前夫的債務；又如婦女原以為「再苦也不能苦到小孩」而無條件滿足孩子提出的物質要求，經過課程後，婦女開始嘗試用金錢以外的方式來促進親子關係。

本會透過實務觀察及研究，整理多年來辦理經濟賦權團體的實務經驗。陳姿樺與林佳萍（2020）個別訪談7名過往曾穩定參與團體的成員，追蹤方案介入後一段時間，對其身心狀況、家庭、經濟狀況是否持續產生影響。研究發現經濟賦權團體最主要的效益，是成員在課程習得的財務知能後續能轉化為資產累積的行動，帶動其選擇生活的自信心，始能真正邁向經濟自主、自立。此即除了培養婦女的財務知能（ability to act），也需要提供婦女落實財務知能的機會（opportunity to act）（王永慈，2017），兩者兼顧才可視為財務能力的實踐。

正因看到財務融入的重要性，本會自104年起辦理經濟賦權團體方案，以提供婦女財務能力的成長與實踐的場域。其間因地制宜發展各站團體特色，如花蓮服務站增添自立生活與暖心商行的特色服務，家暴防治組則發展出就業平台、理債資源、理財詐騙議題等，與時俱進，累積了豐富的經驗，使得經濟賦權團體方案延伸開展為財務陪伴服務模式。

二、從經濟賦權方案到財務陪伴服務模式

陳淑芬（2020）整理本會經濟賦權團體辦理特色，指出方案執行成功，最重要的是執行的「人」，除了重要的財務講師外，社工也扮演了多重功能與角色。經濟賦權團體是服務開展的媒介，更重要的是實務社工的專業角色，工作者透過盤點財務需求，邀請、鼓勵適合的婦女參與，在團體進行期間不斷與財務講師溝通、運用課程前、後的時間關心並支持婦女，不僅與婦女一起共學，也輔導婦女要完成回家作業，確保婦女能將所學整合進入日常生活中，透過設定與完成階段性目標的過程，建立信心，扮演了團體領導者、導師、催化者、支持者、促進者、夥伴等角色。本組社工對每位婦女都會進行經濟暴力、財務議題相關的評估及處遇，本研究便將此實踐的過程，整理為「財務陪伴模式」。

本會社工實務經驗中，從協助受暴婦女了解經濟虐待處境、開始重視自身財務狀況，到能設定目標，有自信與明確行動為自己的經濟自由努力，通常需要至少1-2年以上的時間。經濟賦權團體是重要的推手，更關鍵的是工作者必須具備對經濟暴力議題的敏感度、對設定經濟安全計畫的知能與彈性，以及對每位婦女的個別化充權與支持。這種連結財務知能與家暴工作的服務模式，我們將之命名為「財

務陪伴服務模式」，意在強調社工「陪婦女走一段路」的歷程。當婦女進入服務視野，除了優先處理急迫性的安全危機，社工也同時在初評中開始蒐集財務面向的相關資訊，了解家庭與婦女個人的經濟狀況、生命史、重大財務事件等，藉以判斷案件是否隱含經濟暴力的控管性質。

當社工評估婦女明顯遭受經濟暴力，即會開始提供暴力教育，協助婦女覺察自身的受困處境。無論婦女是否能參與當年度的經濟賦權團體方案，社工皆會持續在個案服務過程中導入財務知能，與婦女共同討論財務安全計畫，陪伴其逐步設定目標，突破經濟困境，改善財務狀況。

本研究整理本會社工最貼近實務現場的財務陪伴經驗，藉由本文分享給更多專業工作夥伴，希望更多實務夥伴能看見經濟暴力對被害人的影響；同時也發展出一套完整、可操作的方法架構，讓工作者能更有效的幫助服務對象建立經濟自主的人生，亦補強現行家暴防治工作的缺口。

貳、家暴財務陪伴服務模式之發展過程

本會重視實務社工的專業角色及對議題的掌握能力，故在實務場域中鼓勵每位社工增加主責團體方案的經驗，也在個案服務和督導工作中不斷強調經濟暴力的辨識能力和個別化處遇，由此培養出社工

「財務陪伴」的實務能力，是為本會社工的保護服務之特色，令社工得以在高案量、高壓力、重視致命危險辨識與處遇的保護性工作環境中，提供細緻、多元、大局觀的處遇。以下就「財務陪伴服務」實務研究的緣起與流程進行介紹。

一、研究進行流程

「財務陪伴實務研究」由本會家暴防治組（下稱本組）發想規劃，成立核心工作小組，進行11次自主討論，邀請國立臺灣師範大學社會工作學研究所王永慈教授擔任指導專家，議定以書寫文本方式收集實務經驗。先由在職社工書寫個案文本，挑選條件為「服務期間超過2年、有進行財務陪伴處遇」，針對「個案困境」及「社工處遇」，完成11份個案文本，再由專家與核心小組檢視並初步整理。

專家帶領本組社工團督，討論婦女的特殊處境，及社工如何突破處遇困難。透過專家與同儕提問、主責社工回應的過程，歸納分析「財務陪伴」幫助婦女脫困的關鍵工作重點。核心小組另於團督前後與專家進行會前會、小團督，分析及整理文本。

核心小組援引牛津大學出版社出版之「社會工作百科全書」對於財務社會工作的定義（Sherraden & Huang, 2019），擷取財務改善的五面向測量指標，加上「社會關係」，組成六大面向處遇架構，初步

完成「財務陪伴處遇原則」，萃煉出財務陪伴「四大心法」做為處遇原則的先備知識，協助工作者掌握「財務陪伴」處遇模式的精神。最後以說明會與團督，協助社工掌握研究內涵，核心小組收斂資訊完成研究撰寫。

二、研究發展歷程

首先，核心小組整理團督記錄、自主討論過程中，發現本會社工高度重視婦女對自身處境的主觀認知，渴望實務工作對婦女的生命經驗有更深入的理解，以增加處遇深度與擴張影響力。本會自2014年引進「高壓控管」概念，社工於服務過程中發現「控管」的特色是「量身訂做」，例如社工分享相對人謊稱急用代為領走婦女的薪資、相對人利用婦女對交通意外的創傷經驗推託自己無法外出工作等，此等常識經驗中難以想像的因果關係，必須回到婦女的生活脈絡中方得以成立。僅從暴力樣態去分類受暴案情，將鈍化工作者對婦女受暴／受困的敏感度。

系統論及功能論，習於將家戶貧窮與家暴發生，解讀為家庭失功能或資源不足導致的弱勢狀態。經濟暴力的視角為社工們帶來洞見，家庭或婦女貧窮的結果可能僅是表象，實質上可能與家暴相對人有意無意間的控管模式長期運作互為因果。社工夥伴彼此共享此觀點，有助聚焦探討服務對象群體及現象之辨認及標定。

核心小組整理實務經驗文本，試圖以財務工作的架構來呈現處遇的多元面向，發展出六大面向（如後詳述）。其間發現本組社工們在處遇中的核心工作價值觀不謀而合，六大面向初步定案後，核心小組回頭檢視比對，透過社工、主管、倡議專員不同角色層次間的對話，提煉出四大心法。同時也透過核心小組與專家討論、研讀貧窮、自主權、財務福祉等相關文獻，來充實六大面向的概念整理。

參、實務工作模式

本組將「財務陪伴服務模式」分為「四大心法」及「六大面向」兩者進行呈現，心法與面向互為表裡，心法指出服務的核心價值觀，注重實務的觀點與立場，面向提醒服務的周全與飽和度，指引實務工作避免掛一漏萬。分述如下。

一、財務陪伴處遇原則的四大心法

本組認為四大心法為財務工作實施於家暴領域的前提與核心價值觀，在所有財務面向中，都需要帶著四大心法的觀點來進行評估及處遇，協助工作者在實務中更接地氣、個別化、細緻貼近與理解婦女的處境，進而發展出創意的獨特方式，協助婦女漸次逐步突破困境。

(一) 多元交織性：面對受暴婦女，特別需要帶著多元交織性的眼光，從婦女的脈絡來理解問題

多元交織性指的是婦女同時有許多不同的社會角色及社會位置，反映出社會建構中內含的權力不平等，婦女會因不同角色或身分，被賦予不同程度的權力（洪筱淇等人，2023），例如婦女可能因新住民身分適應程度不一，語言跟資訊的隔閡導致部分婦女難以接觸資源，又因身有母職，限制就業選擇，同時發生的不同面向的限制導致婦女難以脫離受暴環境。

多元交織性提醒工作者看待婦女的受困時，減少個人歸因，看見結構問題。實務經驗中，婦女的財務困境與相對人的控管策略息息相關，如果未能充分理解到「控管效應時時刻刻影響婦女」，很容易混淆財務困境的根源，誤以為財務問題是來自於婦女個人財務知能不足、金錢觀不健康、財務管理能力不佳。建議實務社工儘可能深度貼近婦女生命史，透過引導婦女自我敘說，最大化地收集婦女的生活脈絡。

(二) 充權的歷程：財務陪伴模式是一系列有意識地充權婦女的過程，喚起內在動機，社工需要提供機會、資源，為婦女倡議，增能婦女內在力量，目標是：最終婦女能找回自我的力量

婦女在生命經驗中已形成的既定心理模式，是因應生命歷程所發展出來的內在生存模式。若其中含有長期而言危害婦女最大利益的模式，例如罪惡感、不配得感、自咎感、自我犧牲、習得無助等，需要社工先看到負向內在信念的來源，再逐步幫助婦女建立財務自主的希望感與自信。社工需要長期陪伴，關注其所得、支出、債務等改善狀況，從旁觀察及適時介入，並與婦女討論、檢視執行效果。這是一個動態循環的過程，讓婦女逐步累積自信與財務知能。

(三) 心理界線的工作：關係界線與財務問題息息相關，透過協助婦女調整及建立更健康的「界線」，才能調整不合宜的財務模式

婦女的財務決定，很大程度與婦女的「重要關係」相關。不健康的關係界線，常是造成婦女長期財務漏洞的重點。社工需要引導婦女看到：不清楚的關係界線如何影響到自身的財務狀況以及加重心理壓力。與婦女討論如何兼顧「關係維繫」與「財務自主」是重要的議題。常見的服務策略包括：

1. 替代式的策略：協助婦女調整在關係中付出的方式，除了給予物質之外，還有其他表達愛與支持的方式。
2. 漸進式的策略：找最大的財務漏洞

下手、從最容易「劃界線」的關係著手、逐步減少付出的金錢等。

3. 交換條件的策略：婦女暫時無法調整付錢的行為，可以此跟對方談判，設定為可以改善家庭動力與關係的任務。

(四) 實務的創意：社工在實務工作中需要針對工作目標，嘗試與婦女共同突破既有的認知框架，或社工能用靈活的想法發展處遇方式

以下原則可供社工找出處遇的切入點，排列優先次序：

1. 緊急性：辨識此困境是否對婦女構成立即性的傷害，越緊急的議題越先處理。
2. 婦女自主性：財務陪伴模式重視喚起婦女本身的自主權，可由婦女最在意的議題開始處理。
3. 重要性：社工以身為第三者的角度，協助檢視哪些是「釜底抽薪」的問題。

排列出優先順序後，社工將待處理之問題具體化，例如協助或陪伴婦女盤點收支狀況，將家戶每月現金流可視化。社工在實務過程中發揮創意相當重要，須找到婦女可以理解與操作的方式，促進婦女理解自身財務狀態，發展突破困境的策略。社工透過讓婦女覺知經濟受暴並非常態，及協助慎選合適的財務課程提升財務

知能，進一步增加婦女處理財務議題的動機。以此推動財務模式的調整，例如檢視財務習慣、內在金錢觀、消費模式、處理債務方式，以期深化處遇。

二、財務陪伴處遇原則的六大面向

核心小組整理本組社工的個案故事文本時，發現許多婦女經歷的經濟暴力超乎想像，財務狀態也是雜亂紛呈，常令社工如墮五里霧中，不知如何下手。本組參考牛津大學出版社之社會工作百科全書對財務社會工作的定義（Sherraden & Huang, 2019），透過五大面向：（一）收入、（二）儲蓄、（三）消費、（四）保護機制、（五）債務，檢視婦女的財務福祉。研究過程中本組發現「社會連結」對婦女

改善自身處境、邁向自立生活有很大的支持效果，故特別加上「社會關係」面向，調整為六大面向，即財務陪伴處遇原則（如表1）。

實務工作者可以使用本架構評估服務對象的財務狀況，檢核所遇到的困難，發展因應策略，參照六大面向來調整處遇方法。由於服務對象遭遇的財務問題往往複雜難解，處遇原則沒有指定順序及步驟，需要由工作者依照服務對象的狀態變化，排列處理各面向議題的優先順序。實務上也常遇到社工須同時處理多個面向，或多次反覆處理同一個面向的情形。社工需於處遇過程中進行動態評估，持續調整處遇面向與介入深度。

表 1 財務陪伴處遇原則

面向	處遇架構	服務原則指引
壹、收入增加	一、福利資源盤點	1. 透過盤點婦女所有可能的收入（不限於就業所得），增加婦女對收入的現實感，呈現開源的急迫性。包括： <ul style="list-style-type: none"> (1) 正式資源：如家暴被害人相關補助、急難救助、低收、醫療、租屋、托育等現金補助。 (2) 非正式資源：如婦女原生家庭、成年子女、朋友、職場等可能的援助。 2. 以婦女的需求為中心，依據各種福利項目的時限規定，搭配其接下來生活可能的變動，規劃短、中、長期的資源連結計畫。透過對福利資源的整體規劃，讓婦女在開展新生活的每個階段，仍有現金補助可以支應。

壹、收入增加	二、提升動機、就業準備	<ol style="list-style-type: none"> 1. 討論「增加收入」與婦女產生連結的面向，來提升婦女增加收入的內在動機。 2. 蒐集就業脈絡、評估就業意願及能力，陪伴婦女提升對自己就業力的認知，增加就業的現實感。 3. 婦女因遭受控管，外出就業常遭遇多元障礙，社工需要協助婦女排除個別化的就業障礙，才能增加婦女成功經驗，促進後續生活計畫持續發展。 <p>(1) 托育：若能妥善安排托育的計畫，婦女較能夠放心就業，建議社工可以盤點正式與非正式托育資源。</p> <p>(2) 職訓：職訓期間收入不定，社工可協助生活或補助規劃，讓婦女能夠安心受訓，提升就業技能。</p>
	三、收入取得	<ol style="list-style-type: none"> 1. 針對社工評估具備就業能力/潛力且有意願者，直接提供就業資訊，鼓勵婦女自行嘗試，在嘗試的過程中累積正向經驗，社工可藉此充權婦女更積極投入開源計畫。 2. 針對社工評估婦女就業能力、意願較不足，或有特殊狀況、基本條件較弱勢的婦女，轉介就業個管跨領域合作，促進就業媒合。 3. 不論就業現況為何，皆可討論運用多元方式增加工作收入，譬如增加兼職時間、時薪或工作數量等。 4. 協助婦女取回或停損被經濟剝削的金錢，也是一種開源的策略。
	四、就業穩定	<ol style="list-style-type: none"> 1. 透過建立職場的人身與經濟安全計畫，讓婦女就業穩定，持續有收入。 2. 就業本身所帶來的心理壓力，會影響婦女身心狀況與親子或伴侶關係，社工需帶著創傷知情視角，協助婦女調適心理壓力及職場適應，延續工作穩定度。
貳、儲蓄	一、訂定資產累積計畫	<ol style="list-style-type: none"> 1. 討論「資產累積」與婦女有連結的面向，譬如未來計畫或夢想，來提升婦女對資產累積的內在動機。 2. 依據上述連結，訂定具體可行的資產累積目標。

<p>貳、儲蓄</p>	<p>二、找到適合的資產累積方式</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 社工連結適合資源提供基礎財務知能，協助婦女建立收入現金流概念，初步掌握資產動向。 2. 協助婦女明白自身的「風險承受度」，讓婦女在自身能力許可的前提下，選擇適合的投資標的。 3. 辨識市場中的投資詐騙。
<p>參、消費管理</p>	<p>一、掌握財務狀況</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 找到、提供婦女其能理解、可執行的財務分析工具，以利婦女養成財務管理習慣。 2. 整合婦女手邊金流的面向：家庭帳、公私帳，協助婦女對複雜的金流化繁為簡，掌握財務重點，增加財務安全感。 3. 與婦女討論算出最低生活成本，導入「預算」觀念，讓婦女在生活各面向上皆能有足夠的錢支付必要支出。 4. 幫助婦女看到自己「財務行為模式」對財務健康的影響：不健康的財務模式會持續創造財務危機，重演財務困境，因此覺察是調整婦女財務模式的基礎。
	<p>二、調整財務行為</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 了解婦女過往的理財脈絡如何產生，與其釐清「想要」跟「需要」，抓出「漏財模式」並予以調整，讓每筆消費發揮最大價值。 2. 覺察社工的價值觀與婦女的財務行為之間的差異，社工要保持開放態度，避免強加社工主觀意識與評價，回到婦女的脈絡理解其財務計畫和底線，發掘並提醒婦女確保財務安全。 3. 協助婦女在節流的過程中也要保持生活品質的平衡。
	<p>三、連結資源降低生活必要支出</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 透過代用券、物資發放，以正式資源分攤婦女的生活基礎開支。 2. 連結生活使用的服務資源，降低無形的生活成本，維繫生活品質。 3. 連結居住資源，減少居住花費，穩定婦女生活的基本需求。
<p>肆、保護機制 (社會保險與商業保險)</p>	<p>一、社會保險</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 鞏固社會保險，譬如有就業者鼓勵投保勞保，分散婦女生涯中風險責任，確保其獲得經濟生活保障。

肆、保護機制 (社會保險與商業保險)	二、微型保險、 安養信託	<p>政府推動友善保險、信託措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 微型保險：台灣金管會鼓勵金融機構提供友善的保險弱勢族群，以社福單位申請，婦女不需支付保費，可享受為期一年的保障。 2. 安養信託：婦女基於退休養老、子女照顧或身心障礙養護等不同需求，可將財產信託予銀行，由銀行代管，有需要時再啟動、定期撥付。因是專款專用，可保障婦女財產安全。
	三、商業保險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 協助婦女評估商業保險必要程度，及選擇適合自己的商業保險，針對個別狀況規劃全方位的風險保障。
伍、債務	一、促進服務對象 理債動機	<ol style="list-style-type: none"> 1. 協助婦女檢視造成長期債務問題的模式，針對不健康的財務模式進行處遇，以便從根本上解決債務問題。 2. 協助婦女了解累積良好信用的重要性，透過學習信用知能，協助婦女正確認知債務/信用，以利其掌握未來較大規模的財務規劃，例如買房。 3. 介紹理債資源，強調「債務是可以被解決的」，增加希望感。
	二、盤點債務， 訂定還款計畫	<ol style="list-style-type: none"> 1. 陪伴婦女釐清債務全貌，包括釐清債權人（金融機構或私人借貸）、債務數量，及債務整合程度。 2. 檢核債務處理現況：目前還款金額、期限，本利償還狀況。 3. 優先協助婦女處理法律上有義務償還的債務，防止婦女繼續被剝削。 4. 協助婦女以安全或低風險的方式，爭取資源處理債務問題。
六、社會關係	一、提升網絡友善度	<p>增進正式與非正式網絡對婦女處境的理解，創造支持性的內外支持系統。</p>
	二、促進服務對象 社區參與	<ol style="list-style-type: none"> 1. 建立婦女關係網絡，拓展人際圈，打破孤立效應。 2. 增加婦女因應困境的能力，使其有能力自行連結資源。 3. 提升婦女自我效能，在社區自立生活。

資料來源：研究者自行整理。

肆、實務工作之建議

「財務陪伴」亦可運用於非保護性領域。「四大心法」強調「議題」與「服務對象」的連結，使問題解決過程對服務對象產生「意義」，提升改變動機。陪伴服務對象從執行過程中累積正向成功經驗，才是服務效能延續的重點，系統服務結束後，服務對象仍持續有動力優化生活，增加內在韌性，面對未來的挑戰，善用正式資源，彰顯出處遇的成效可以延續於服務對象的生命歷程中。

以下提出三點實務工作上的建議。

一、經濟暴力比大眾認知更為普遍存在且嚴重影響婦女的生存權益，需要被重視

「經濟暴力」樣態在國內外盛行率高達95%，但臺灣對於經濟暴力的敏感度仍不足，許多民眾對家庭暴力的印象仍停留在肢體暴力才算家暴，政府單位因資源有限，也常優先將資源投入於高危機風險家庭。本會建議社會先進可以增加對家庭、暴力議題的深入關注，針對經濟暴力需要更多配套措施，從源頭減少創傷及童年逆境的壓力因子，才能有效改善整體社會家庭系統的穩定及安全性，更能維護人權、平等及個體的尊嚴，消弭暴力控制，使個體獲得安全與自由。

幾乎所有助人領域，皆容易面臨服務

對象的經濟困境，致貧因素相當多樣化，各領域亦多認為貧窮處境對個體及家庭皆為不利因素。殘補式的福利補助僅能解燃眉之急，未能觸及財務困境的核心本質，財務處遇容易被忽視，實務者習慣快速連結資源，未及真正解決財務困境的惡性循環，本會重視如何讓資源成為婦女或家戶自立的助力。財務工作是賦權及協助個體與案家自立過程中非常關鍵的工作，希望有更多實務者能夠重視與發展財務處遇的深度。

二、四大心法由實務經驗中淬煉，其綜融性可以推展到各實務領域

四大心法是本組從一線社工的實務經驗中所萃取，以充權為核心精神，採用多元交織性擴充並豐富視角，避免處遇去脈絡化。本組重視心理界線的工作，是因洞悉困境來自於長期的性別權力與關係結構歪斜，而非個體或家庭失能。要解決財務困境，需要深入處理貧困背後，因複雜性受創累積造成的不健康心理界線，而不僅限於資產累積。財務陪伴的處遇重點，更重視建立婦女的健康財務觀念與行為，及協助婦女面對性別、社會結構建構的壓迫性環境。本組針對其個別化困境，運用實務的創意予以個別化處遇，解破針對婦女量身訂做的高壓控管的束縛。

本會認為實務的成功經驗需要被保存及參考，財務陪伴需處理服務對象過往承

受的內在創傷及後續效應，充權婦女的復原力助其成長，令其可以真正脫離暴力控制與不平等的處境，找到自己的方式在結構中更為舒適地生存。

無論是保護性服務領域或其他家庭工作者，都可以參考四大心法作為實務的引導。本會更呼籲政府單位及政策制定者，需要給實務工作者更多的時間、空間、資源來陪伴服務對象。自立是一種動態累積的歷程，無法快速獲致標準化或系統化的處遇效果，服務對象與案家的成長需要耐心的陪伴與看見，無法只從服務量的數字呈現。

三、「財務陪伴」重視生命歷程的概念，是實際好用的實務工作架構

實務經驗中，保護性案件難以快速進入經濟處遇的階段，是顯而易見的。實務者需要考量婦女同時遭遇的交織性困境，例如婦女同時要因應就業、家務、照顧者等角色職能；婦女在不同的生命階段易遭遇不同的挑戰。財務陪伴重視個別化，提醒實務工作者考量如何在服務對象的獨特困境下，陪伴其走向財務健康及自立。

例如，本會曾有不少服務對象因遭暴力相對人濫訴，每週忙於出庭及準備訴訟資料，為能隨時因應院檢不定期的出庭、偵訊，僅能選擇兼職工作，或導致職涯中斷，困於非典型就業市場。資本主義、就業市場、司法程序等鉅視架構都無法快速

彈性適配服務對象的需求，實務工作者在等待體制改變的過程中如何撐出空間，讓實務工作仍有空間與動能來充權服務對象自立，需要工作者不斷地突破想像及嘗試。

在此需特別強調，婦女的受暴情形、財務狀況，均會隨著生命階段而不斷演進變化，故而財務陪伴服務的告終，並不以財產累積到特定數字，或財務目標的具體達成，做為結案指標，而是重視婦女已在服務過程中達到一定程度的充權，有足夠權能感與能力面對困境、連結資源、克服挑戰，社工方進行階段性地結案。

財務不健康對個體及家庭產生長期的影響，容易讓服務對象的社會階層再度下墜，被迫面對更困難的生活處境，其注意力與資源經常被分散及碎片化，整體來看導致服務對象的生命歷程停滯、受困，難以再發展自我。

本會鼓勵實務工作者可以嘗試財務陪伴四大心法，幫助工作者提升敏感度、拓寬交織性視角，也建議用六大面向去判斷服務對象的議題與處境，再排列處遇的優先順序，建立實務者的工作地圖。

伍、小結

本會將「經濟賦權」的實務經驗整理並命名為「財務陪伴」，而非沿用「財務社工」的稱呼，實因本會在實務經驗中

深切體認到助人的歷程是一段「實務者陪伴服務對象共同前行的過程」，將財務融入服務對象的生活，除了提供教育認知，還要陪伴服務對象實際執行，如同教練陪跑，讓充權跟服務對象產生連結，方能促進服務對象的自主權與復原力，讓改變的效果持續於服務對象的生命中茁壯。

※致謝：「財務陪伴服務模式」的誕生，要感謝現代婦女基金會家暴防治組社工們，抱持著永不放棄、認真踏實的精神，持續陪伴服務對象走過生命中最黑暗辛苦

的一段時光。感謝從2022年至2023年參與「財務陪伴服務模式」研究的每一位社工。特別感謝一路以來帶領團督，協助充實理論內涵的王永慈教授。最後，感謝每一位實務工作者，希望本會的經驗分享，也能為實務夥伴們充權。

（本文作者：陳謙柔為財團法人現代婦女教育基金會社工專員；何雨威為財團法人現代婦女教育基金會處長）

關鍵詞：經濟暴力、親密關係暴力、經濟賦權、財務社工

註 釋

註1 係指每100位女性當中，就有7位曾在其人生中遭遇過經濟暴力，顯示此非少數個案，是值得重視的家暴趨勢特性與社會議題。

參考文獻

- 王永慈（2017）。〈家庭經濟安全與社會工作〉。載於王永慈（主編），《家庭經濟安全與社會工作實務手冊》（頁1-18）。巨流。
- 王珮玲、顏玉如（2018）。《親密伴侶經濟暴力量表》的發展。《社會政策與社會工作學刊》，22（2），135-179。
- 洪筱淇、邱靖惠、陳柏蓉、陳昱瑄、張曉佩（2023）。〈直視壓迫：以社會支配論分析《日常對話》〉。《輔導季刊》，59（4），1-14。
- 陳姿樺、林嘉萍（2020）。〈經濟賦權方案推展影響：以女人錢進自由為例〉。《社區發展季刊》，171，93-103。

陳淑芬（2020）。〈女人前（錢）進自由——受暴婦女經濟賦權方案之實務經驗探討〉。《社區發展季刊》，171，286-294。

潘淑滿、林東龍、林雅容、劉一龍（2021）。《臺灣婦女遭受親密關係暴力調查報告》。衛生福利部。

Postmus, J. L., & Stylianou, A. M. (2023). *Building financial empowerment for survivors of domestic violence: A path to hope and freedom*. Rutgers University Press.

Sherraden, M., & Huang, J. (2019, August 28). *Financial social work*. In Encyclopedia of Social Work. Oxford University Press. Retrieved February 25, 2025, from <https://oxfordre.com/socialwork/view/10.1093/acrefore/9780199975839.001.0001/acrefore-9780199975839-e-923>