

台灣的貧窮現象與 貧窮人口中的債務議題

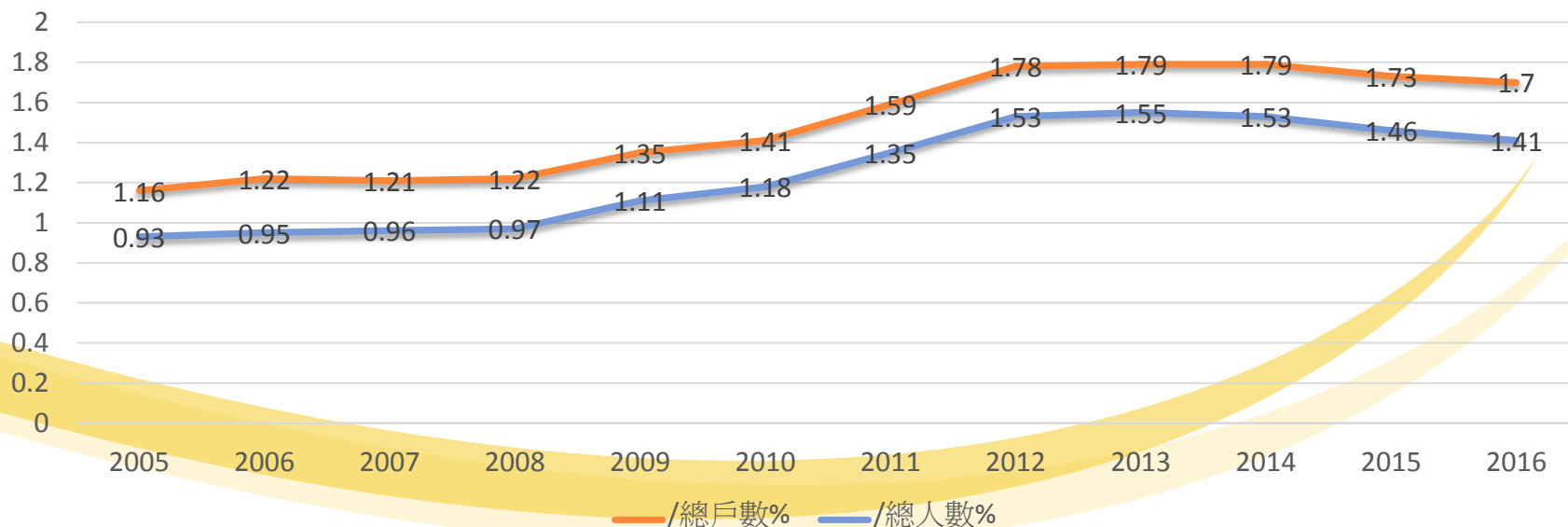
臺灣師範大學社會工作學研究所教授 王永慈
2017.10.13.

The background features decorative wavy lines in yellow and brown. A thick yellow line curves across the top, while a thinner yellow line follows a similar path below it. At the bottom, a solid brown wavy line spans the width of the slide.

I.台灣의貧窮現象

2005-2016低收入戶/人比例

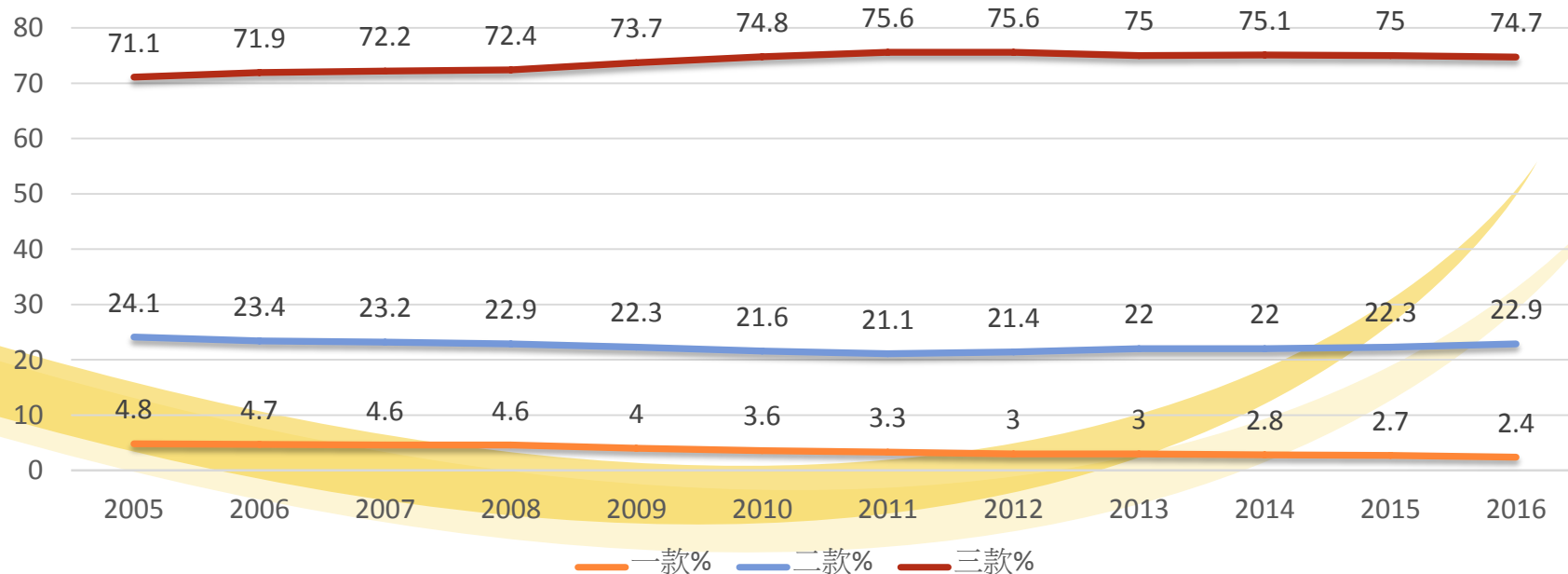
低收入戶/人%



衛生福利部統計處<http://dep.mohw.gov.tw/DOS/np-1714-113.html>

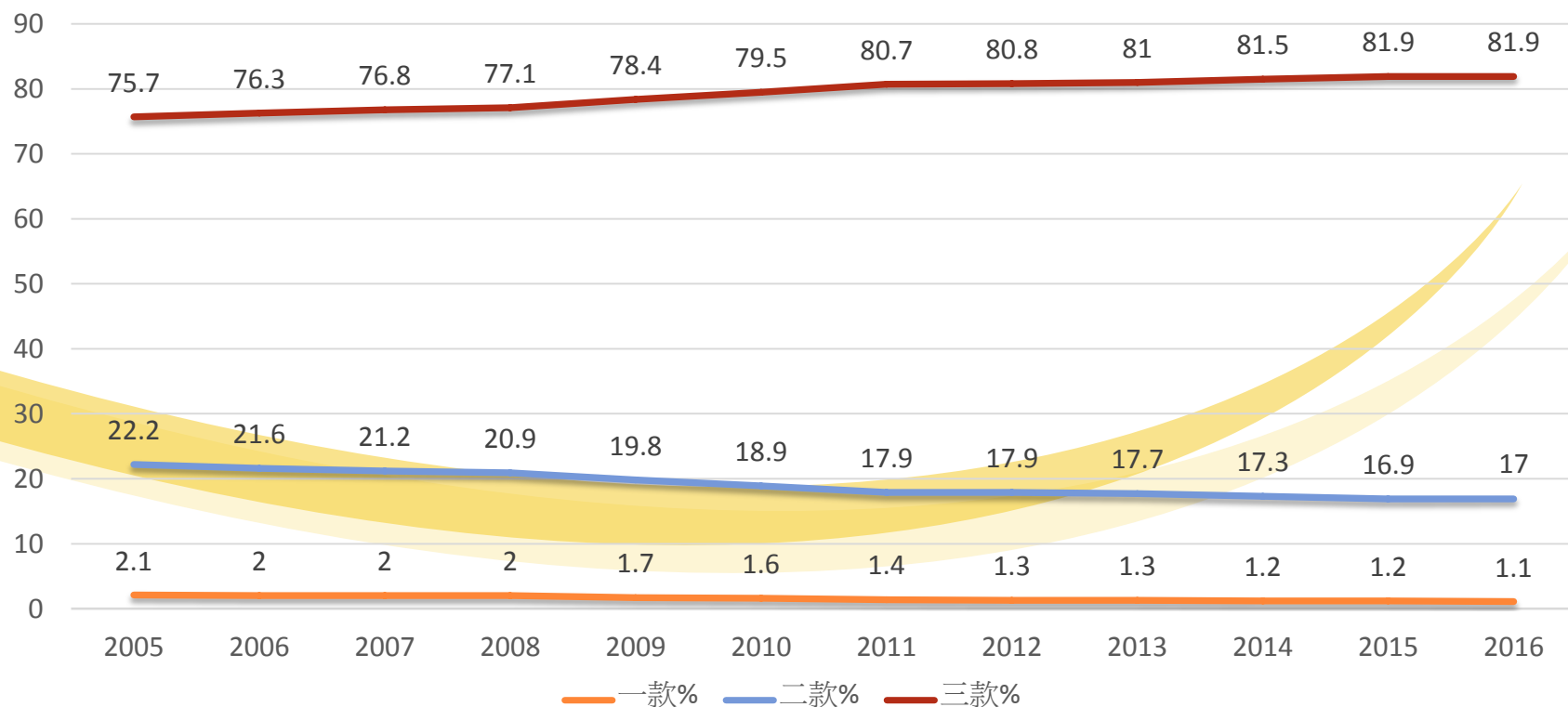
2005-2016低收入戶款別分布

低收入戶% 依款別

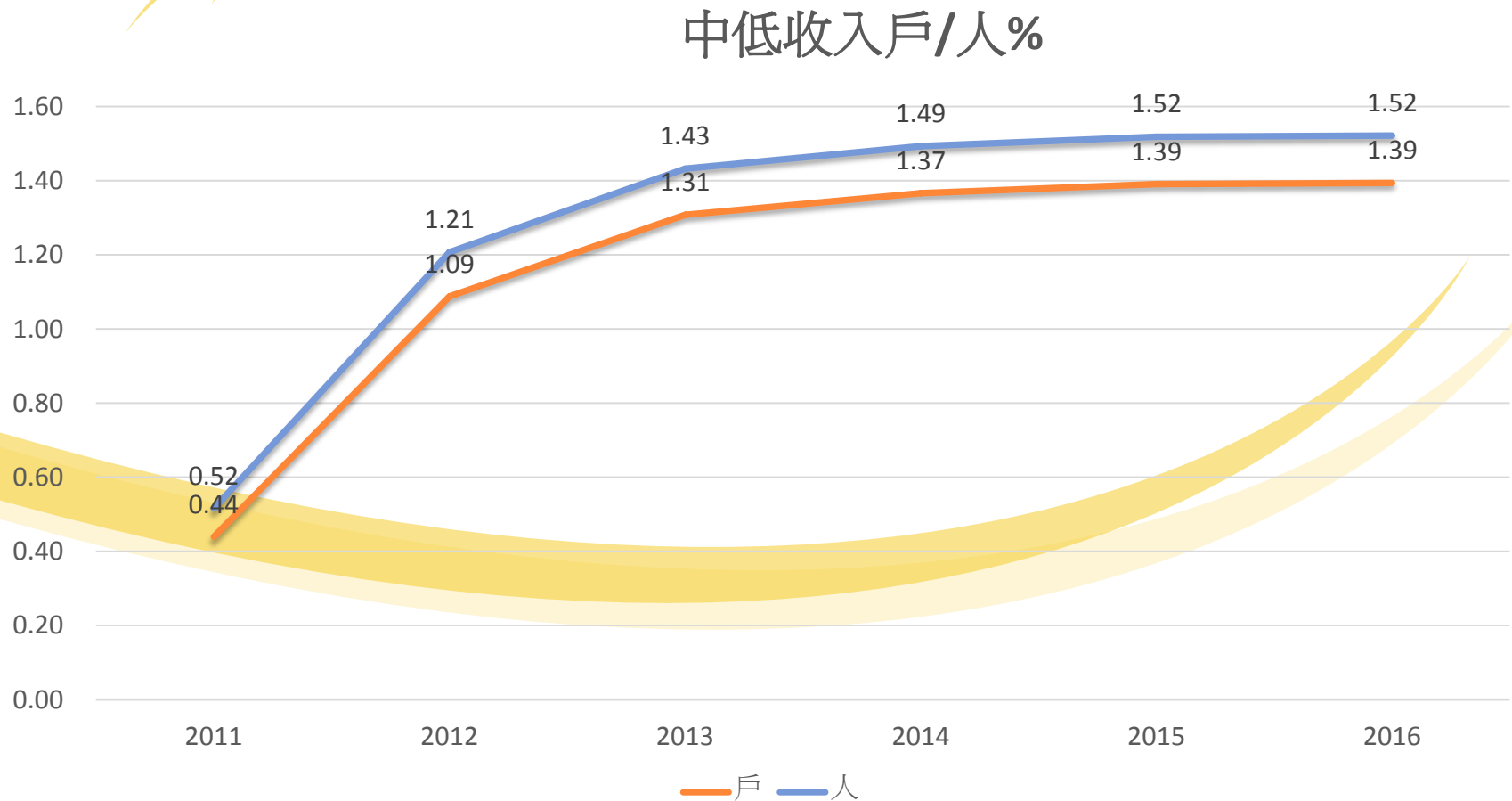


2005-2016低收入人數款別分布

低收入人數% 依款別

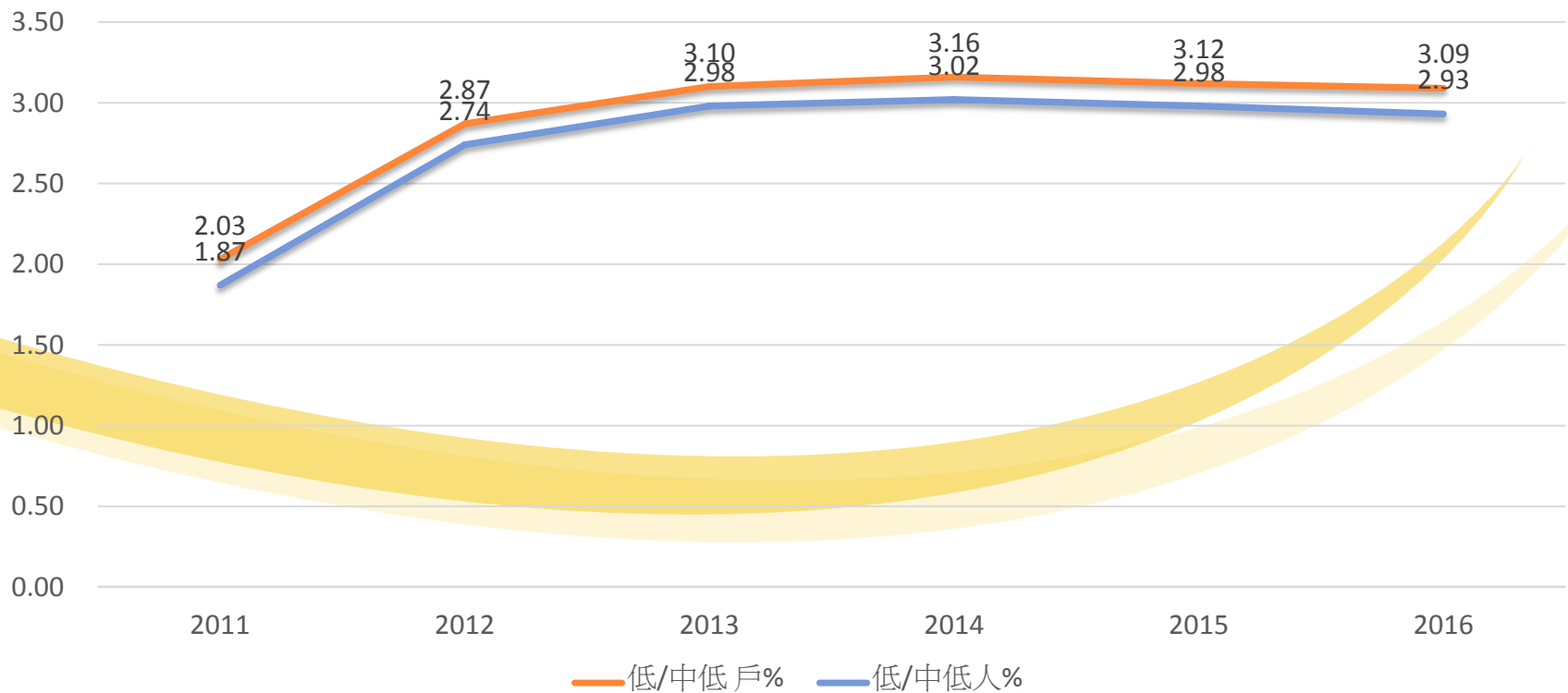


2011-2016中低收入戶/人比例



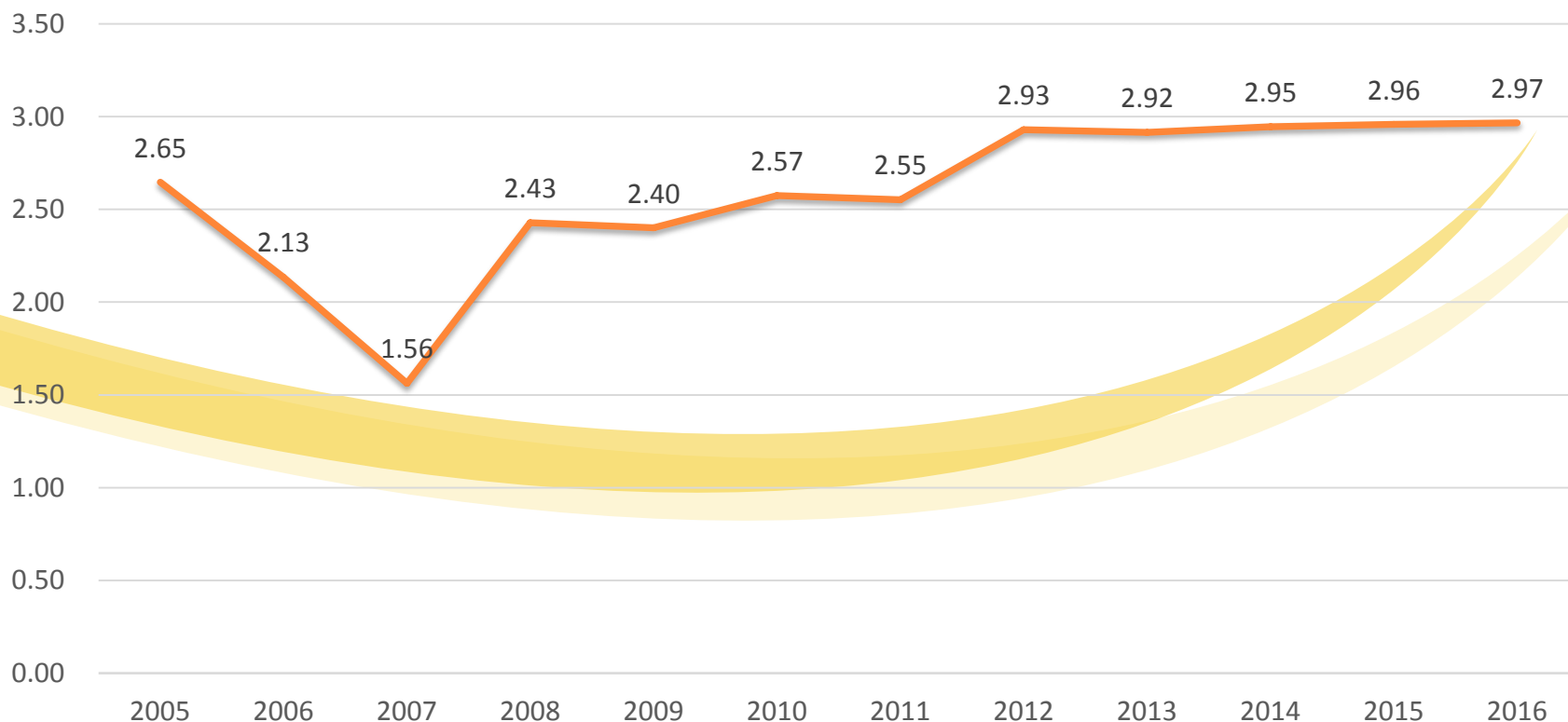
2005-2016低/中低收入戶/人比例

低/中低收入戶%、人%



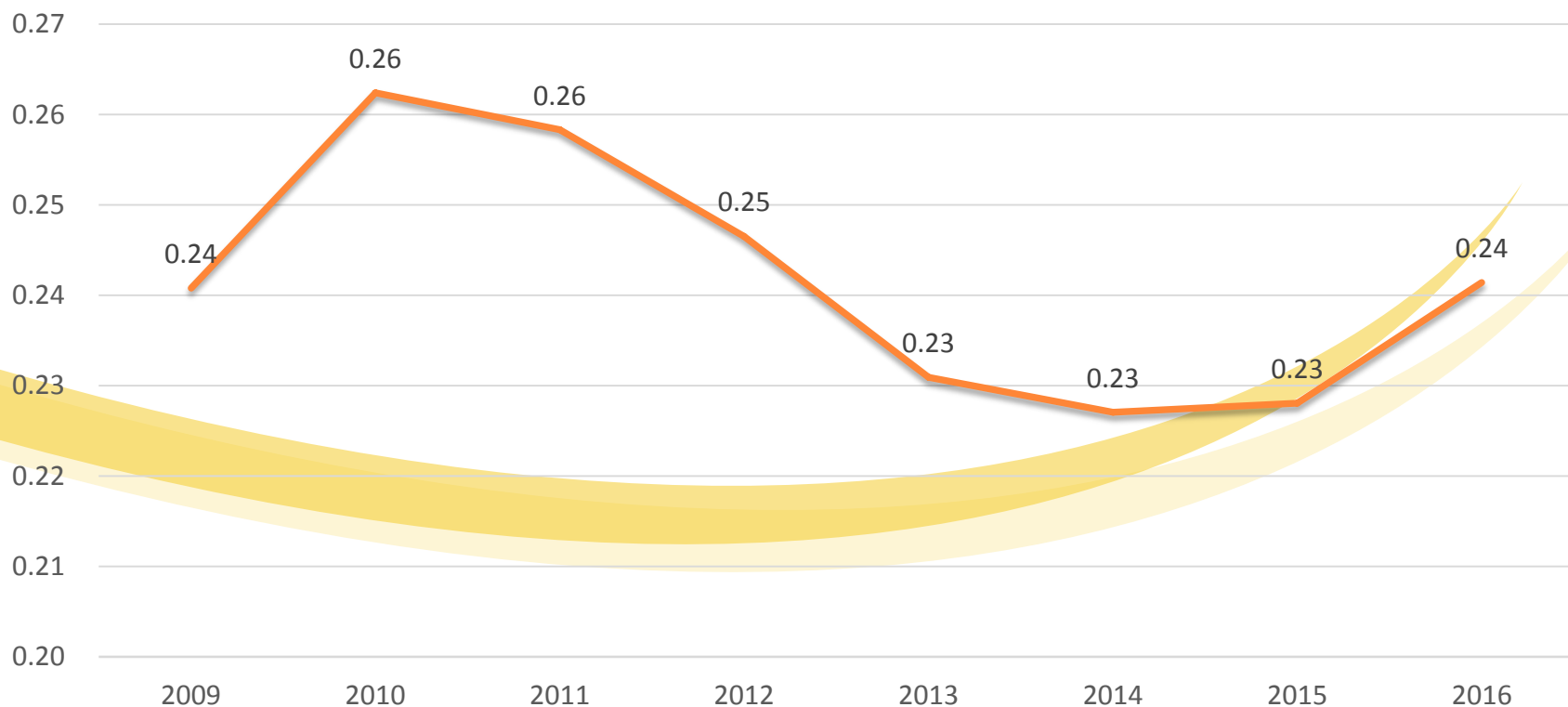
2005-2016弱勢兒童及少年生活扶助

領取兒少數/未滿18人數%



2009-2016特殊境遇家庭

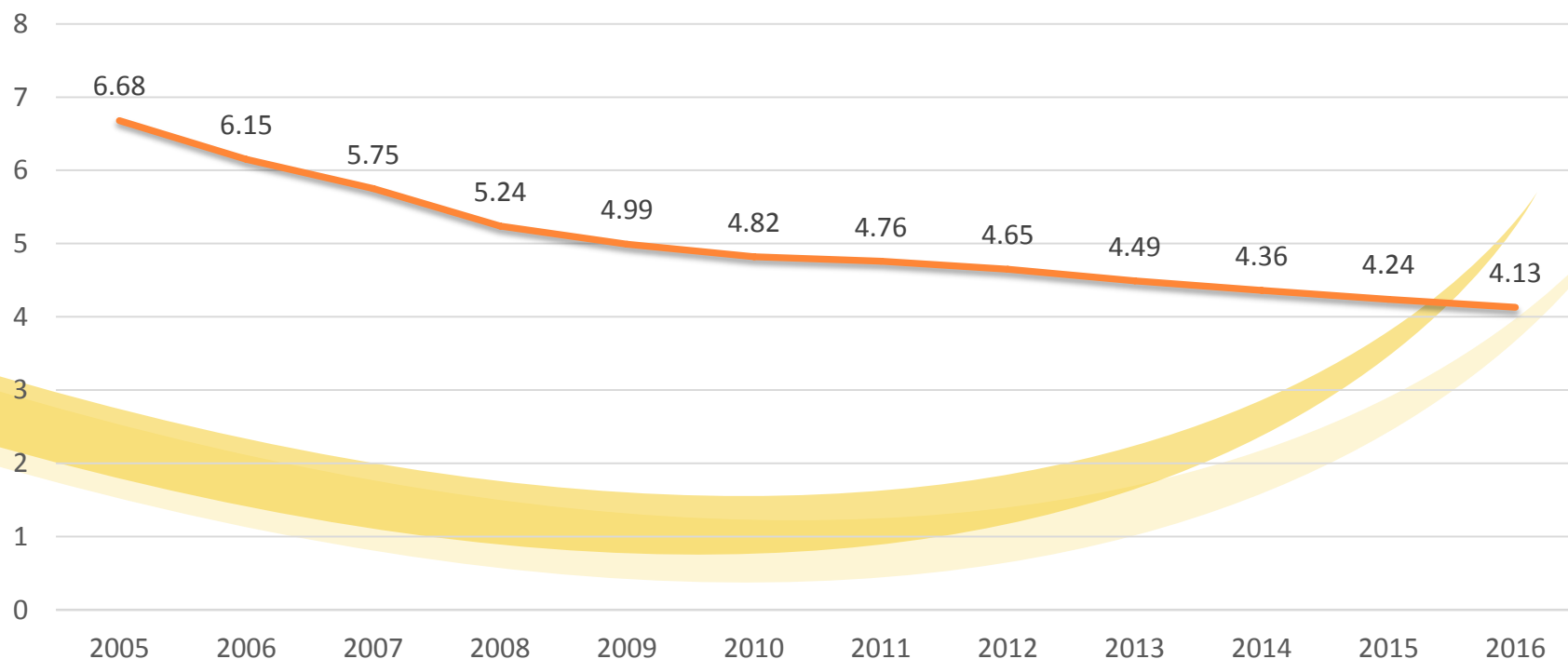
戶數/總戶數 %



衛生福利部統計處<http://dep.mohw.gov.tw/DOS/np-1714-113.html>

2005-2016中低收入老人生活津貼

領取人數/老人數%



LIS Relative poverty rates

	40% 可支配所得 中位數	50%可支配所得 中位數	60%可支配所得中 位數
2005	4.991	9.545	15.79
2007	5.382	10.181	16.541
2010	6.841	11.796	18.547
2013	6.077	10.723	16.823

<http://www.lisdatacenter.org/lis-ikf-webapp/app/search-ikf-figures>

LIS Relative poverty rates

	兒童 40%	兒童 50%	兒童 60%	老人 40%	老人 50%	老人 60%
2005	2.996	7.724	14.973	18.773	28.735	38.493
2007	3.723	8.635	16.11	18.415	28.566	37.886
2010	4.993	10.371	18.948	19.259	29.241	38.144
2013	4.159	8.678	16.054	17.172	26.246	34.845

<http://www.lisdatacenter.org/lis-ikf-webapp/app/search-ikf-figures>

LIS Relative poverty rates---Children

	雙親家庭 50%	單親家庭 50%	單親/雙 親	兒童在單 親家庭中 %
2005	6.22	24.673	3.97	6.88
2007	6.134	26.175	4.27	8.219
2010	7.648	25.442	3.33	9.061
2013	6.068	25.21	4.15	9.549

資產調查

- 國家備位、家戶制、擬制所得
(國家代位、個人制、實際所得)
- 縣市主要差異:
 1. 最低生活費
 2. 動產/不動產

3. 家庭人口

- 社會救助法第五條第三項第九款
- 因其他情形特殊，未履行扶養義務，致申請人生活陷於困境，經直轄市、縣（市）主管機關訪視評估以申請人最佳利益考量，認定以不列入應計算人口為宜。

4. 工作人口

- **社會救助法第5-3條**
- 本法所稱有工作能力，指十六歲以上，未滿六十五歲，而無下列情事之一者：
- 一、二十五歲以下仍在國內就讀空中大學、大學院校以上進修學校、在職班、學分班、僅於夜間或假日上課、遠距教學以外學校，致不能工作。
- 二、身心障礙致不能工作。

三、罹患嚴重傷、病，必須三個月以上之治療或療養致不能工作。

四、因照顧特定身心障礙或罹患特定病症且不能自理生活之共同生活或受扶養親屬，致不能工作。

五、獨自扶養六歲以下之直系血親卑親屬致不能工作。

六、婦女懷胎六個月以上至分娩後二個月內，致不能工作；或懷胎期間經醫師診斷不宜工作。

七、受監護宣告。

依前項第四款規定主張無工作能力者，同一低收入戶、中低收入戶家庭以一人為限。

第一項第二款所稱身心障礙致不能工作之範圍，由中央主管機關定之。

5.收入

第 5-1 條

第四條第一項及第四條之一第一項第一款所稱家庭總收入，指下列各款之總額：

一、工作收入，依下列規定計算 (簡略)

二、動產及不動產之收益。

三、其他收入：前二款以外非屬社會救助給付之收入。

The slide features decorative wavy lines in yellow and brown. A thick yellow line curves across the top, while a thinner yellow line follows a similar path below it. At the bottom, a solid dark brown wavy line spans the width of the slide.

II. 貧窮人口中的債務議題

2013年低收與中低收入戶 目前債務狀況

單位： 次數/百分比 (%)	低收		中低收		低收 + 中低收	
	次數	百分比	次數	百分比	次數	百分比
有債務	50,040	34.7	54,766	55.8	104,805	43.3
無債務	94,146	65.3	43,323	44.2	137,470	56.7
總計	144,186	100.0	98,089	100.0	242,275	100.0

資料來源: 王永慈 (2015-2017) 臺灣貧窮現象的多面向探討。香港樂施會
原始資料: 衛福部2013低收入與中低收入戶生活狀況調查。

2013年家中有兒童之低收與 中低收入戶目前債務狀況

單位： 次數/百 分比(%)	低收		中低收		低收 + 中低收	
	次數	百分比	次數	百分比	次數	百分比
有債務	36,396	53.4	44,527	58.0	80,922	55.8
無債務	31,796	46.6	32,210	42.0	64,006	44.2
總計	68,192	100.0	76,737	100.0	144,929	100.0

資料來源: 王永慈 (2015-2017) 臺灣貧窮現象的多面向探討。香港樂施會。

有債務者，其債務主要類型

單位： 次數/百分比 (%)	低收		中低收		低收 + 中低收	
	次數	百分比	次數	百分比	次數	百分比
信用貸款(含卡債)	26,132	52.2	26003	47.5	52,135	49.7
擔保品抵押貸款	9,559	19.1	16838	30.7	26,397	25.2
民間借款	13,058	26.1	10778	19.7	23,837	22.7
其他	1,290	2.6	1147	2.1	2,437	2.3
總計	50,040	100.0	54766	100.0	104,805	100.0

資料來源: 王永慈 (2015-2017) 臺灣貧窮現象的多面向探討。香港樂施會。

有債務之兒童家庭，其債務主要類型

單位： 次數/百分比(%)	低收		中低收		低收 + 中低收	
	次數	百分比	次數	百分比	次數	百分比
信用貸款 (含卡債)	20,130	55.3	21,492	48.3	41,622	51.4
擔保品抵押貸款	6,882	18.9	14,081	31.6	20,962	25.9
民間借款	8,572	23.6	8,127	18.3	16,699	20.6
其他	812	2.2	828	1.9	1,640	2.0
總計	36,396	100.0	44,527	100.0	80,922	100.0

資料來源：王永慈 (2015-2017) 臺灣貧窮現象的多面向探討。香港樂施會。

平均債務(本金)金額(萬元)

單位： <u>每萬元</u> N = 104,805	低收 n = 50,040	中低收 n = 54,766	低收+中低收 n = 104,805
平均數	99.34	120.05	110.16
中位數	50.00	57.71	50.00
標準差	195.93	255.87	229.45

資料來源: 王永慈 (2015-2017) 臺灣貧窮現象的多面向探討。香港樂施會。

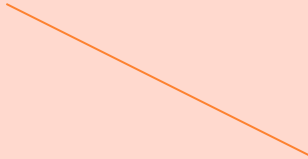
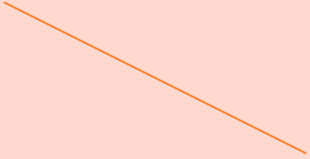
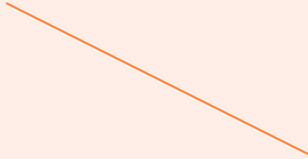
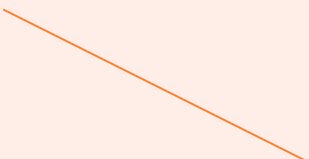
推估每月最高可能還款金額

- 每月家庭收入(含各類收入) - 每月實際生活費用(含消費性與非消費性支出)
- 每月收入 - 主觀最低生活水準(每月維持最低生活費用) = 每月最高可能還款金額
 - 較可排除相關利息支出
 - 不至於影響其最基本之生存
 - 推估最高可能還款金額

每月維持最低生活費用:低收入家庭

	主觀每人每月最低生活費	每人每月家戶收入	每人每月支出
/每人每月生活支出	91%		
/每人每月收入	92%		
/官方每人最低生活費	72%	80%	78%

每月維持最低生活費用： 中低收入家庭

	主觀每人每月 最低生活費	每人每月家戶 收入	每人每月支出
/每人每月生 活支出	94%		
/每人每月收 入	98%		
/官方每人最 低生活費	72%	78%	75%

每月收入 - 主觀最低生活水準 > 0

低收入家庭: 73.1%

中低收入家庭: 70.9%

每月收入 - 主觀最低生活水準 > 0

債務/每月最高可能還款金額

- 低收入家庭:

每月最高可能還款金額 = 2,500 (中位數)

中位數 = 133.3個月(超過11年)

- 中低收入家庭:

每月最高可能還款金額 = 2,500 (中位數)

中位數 = 142.86個月(超過12年)

每月收入 - 主觀最低生活水準 ≤ 0

低收入家庭 (26.98%)

平均數	-5,162.86
中位數	-3,500.00
標準差	5,130.61

$3,500 * 12 = 42,000$ 元

原債務本金金額中位數 = 50萬

中低收入家庭 (29.1%)

平均數	-6,269.14
中位數	-3,500.00
標準偏差	6,624.26

$$3500 \times 12 = 42,000$$

原債務本金金額中位數 = 55萬

每月收入 - 主觀最低生活水準 > 0

家計主要負擔者		低收入	中低收入
性別	男	56.4	64.5
	女	43.6	35.5
年齡	<30	4.2	5.6
	30-39	20.5	30.2
	40-49	48.2	44.4
	50-59	20.5	17.2
	60-69	3.7	2.3
	70 &以上	2.9	.2

每月收入 - 主觀最低生活水準 > 0

家計主要負擔者	低收入	中低收入
工作 是	83.6	95.1
教育程度 不識字	1.8	.3
國小及自修	11.8	7.5
國(初)中	29.2	32.5
高中(職)	46.4	49.3
專科大學	10.7	10.1
研究所以上	.2	.3

每月收入 - 主觀最低生活水準 ≤ 0

家計主要負擔者		低收入	中低收入
性別	男	51.2	66.6
	女	48.8	33.4
年齡	<30	3.1	5.0
	30-39	19.6	24.1
	40-49	44.1	42.9
	50-59	21.4	23.4
	60-69	8.2	3.3
	70 &以上	3.6	1.3

每月收入 - 主觀最低生活水準 ≤ 0

家計主要負擔者	低收入	中低收入
工作 是	68.3	88.2
教育程度		
不識字	1.8	1.3
國小及自修	14.8	10.9
國(初)中	30.7	34.1
高中(職)	40.9	43.8
專科大學	11.5	9.8
研究所以上	.4	1.3

每月收入 - 主觀最低生活水準 > 0

	低收入	中低收入
平時親友(複選)	33.4	25.5
平時民間(複選)	30.9	14.2
緊急親友	72.9	80.3
緊急民間	.8	.2
緊急政府	11.1	8.4

每月收入 - 主觀最低生活水準 ≤ 0

	低收入	中低收入
平時親友(複選)	40.8	33.4
平時民間(複選)	26.9	14.9
緊急親友	74.2	77.2
緊急民間	1.0	0
緊急政府	11.7	8.5

緊急時無人可求助

	每月收入-主觀最低生活水準>0 低收入	每月收入-主觀最低生活水準>0 中低收入	每月收入-主觀最低生活水準≤0 低收入	每月收入-主觀最低生活水準≤0 中低收入
緊急時無人可求助(%)	11.8	7.8	11.0	10.9

緊急時最先尋求私人借貸

	每月收入-主觀最低生活水準>0 低收入	每月收入-主觀最低生活水準>0 中低收入	每月收入-主觀最低生活水準≤0 低收入	每月收入-主觀最低生活水準≤0 中低收入
緊急時最先尋求私人借貸(%)	2.5	3.1	1.1	2.6

- 低使用率 (Achdut, 2016) :

- ✓ 烙印

- ✓ 資訊不足

- ✓ 交易成本

- ‘Breathing Space’ protection (尤其針對有兒童的家庭): 緩衝階段，協助家長尋職、醫療等，以改善經濟，得以開始還款
- 此期間不會增加其額外債務負擔
- 法律保障兒童不會受到討債的驚嚇/威脅
- 重新思考可負擔的還款金額

(The Children's Society, UK)