

靜宜人文社會學報

Providence Studies on Humanities and Social Sciences

第十一卷第二期 2017年7月

◎ 研究論文

原住民健康的文化意義：兩個部落健康照顧模式/鄧湘漪、張滌之

老人金錢被濫用與財產信託之探討/許芳瑜

臺灣高齡教育學相關學位論文研究取向之分析：2006年-2015年
/姚卿騰、孫智辰

屏東縣政府推動脫貧方案之成效評估與展望/王仕圖、林宏陽

老人脆弱度及其成因：文獻回顧與研究議題/呂朝賢

《靜宜人文社會學報》編輯委員會

- 發行人 唐傳義（靜宜大學校長）
- 總編輯 郭俊巖（靜宜大學人文暨社會科學院院長）
- 執行編輯 賴秦瑩（靜宜大學社會企業與文化創意碩士學位學程專案約聘
助理教授）
- 編輯委員 王香蘋（弘光科技大學護理系教授）
- 王德睦（國立中正大學社會福利學系教授）
- 王迺宇（靜宜大學法律學系副教授兼系主任）
- 林海清（中臺科技大學文教事業經營研究所兼任教授）
- 蔡盈修（靜宜大學社會工作與兒童少年福利學系副教授兼系主任）
- 彭瑞金（靜宜大學台灣文學系教授）
- 出版者 靜宜大學
- 地址 (43301)臺中市沙鹿區臺灣大道 7 段 200 號
- 電話 04-26328001 # 17001～17002
- E-mail pu20600@pu.edu.tw
- 網址 <http://www.huso.pu.edu.tw/puchess/index.htm>

本期售價：新台幣 600 元；美金 20 元整。

ISSN 2223-7461

目 錄

研究論文

原住民健康的文化意義：兩個部落健康照顧模式/鄧湘漪、張滌之.....	1
老人金錢被濫用與財產信託之探討/許芳瑜	29
臺灣高齡教育學相關學位論文研究取向之分析：2006年-2015年/姚卿騰、孫智辰.....	55
屏東縣政府推動脫貧方案之成效評估與展望/王仕圖、林宏陽	93
老人脆弱度及其成因：文獻回顧與研究議題/呂朝賢.....	135

Providence Studies on Humanities and Social Sciences

Vol.11, No.2, July 2017

© Research Articles

The Cultural Meanings of Indigenous Health: A Look at Two
Communities in Eastern Taiwan/ Hsiang-I Teng, Ena Ying-tzu
Chang

A Study on Elder Financial Exploitation and Property Trust/ Fang-yu
Hsu

Analysis of Research Orientation for Taiwan Educational
Gerontology Thesis : 2006-2015 / Ching-Teng Yao, Jr-Chen Suen
Effectiveness Evaluation and Prospect of Poverty Alleviation
Program Implemented by Pingtung County Government/ Shu-Twu
Wang, Hung-Yang Lin

Old-Age Vulnerabilities and Its Causes: A Literature Review and
Research Issues/ Chao-Hsien Leu

研究論文

原住民健康的文化意義：兩個部落健康 照顧模式*

鄧湘漪

國立東華大學東臺灣人文與環境研究及社會實踐中心博士後研究員

張滌之

國立東華大學族群關係與文化學系博士生

收稿日期：2017 年 2 月 9 日，接受刊登日期：2017 年 3 月 30 日。

*感謝兩位匿名審查人之修訂建議。鄧湘漪：r88325006@ntu.edu.tw；張滌之：
ena.yt.chang@gmail.com

中文摘要

本文將以檢視台灣國民健康數據的既有指標，並從貼近原住民生存狀態的文化面向為切入點，探討原住民與一般人口健康的差異性觀點。論述發展將以台灣兩個原住民部落為基礎：樹洞部落為太魯閣族部落，地方性社會組織（社區發展協會）承接地方政府老人照顧關懷站計畫，透過醫療院所基金會推動制度化的照顧模式，諸如中央規範的課程設計、表定操作時間、側重健康衛教宣導等。藤心部落為多族群聚落，其老人復健站的照顧模式則鑲嵌進地方屬性，如由地方頭人領頭發起推動、結合醫療院所復健專業、以在地力量回應資源缺乏的條件等。透過這兩個相異的健康福利服務輸送形式，進一步分析國家福利政策下專家模式的老人照顧服務，與部落自主性發展的老人照顧體系間，所呈現出關於族群健康的差異邏輯與文化內涵。

關鍵字：長期照顧、原住民健康、文化安全、文化照顧

The Cultural Meanings of Indigenous Health: A Look at Two Communities in Eastern Taiwan

Hsiang-I Teng

Postdoctoral Fellow, Office of Humanity Innovation and Social Practice National
Dong Hwa University

Ena Ying-tzu Chang

PhD Student, Department of Ethnic Relations and Cultures National Dong
Hwa University

Abstract

This project observes health-related programs for elders in two indigenous communities in Eastern Taiwan and discusses the meaning of cultural safety in the context of indigenous health. The elderly care station at the Tree Hole community of Truku people is a part of a state program, carried out by the Community Development Association, and implements the central government protocol of firm curriculum, rigid schedule and emphasizes health promotional education. The physical therapy station at Rattan Heart, a community of Sakizaya, Pangcah, Bunun and Kavalan peoples, is founded upon collective local effort, collaborating with hospital to access professional knowledge. Whereas Tree Hole adopts a state expert-centered approach to elderly care, the practice at Rattan Heart is of a community-based nature that adapts to local needs and limitations. The diverse experiences of indigenous health are often narrowly examined in terms of statistics set against that of the general population. Concluding that indigenous life expectancy is significantly lower than the latter, the state's health policy aims at

‘improving’ indigenous health through top-down nation-wide programs, the success of which remains unclear. This paper argues that such discourse of state policy and intervention is ineffective because it neglects the diverse experiences of the indigenous population including geographical location, access to medical services, dietary and labor habitus which are quintessential when evaluating an individual’s health condition. Through a critique of the existing model, this paper hopes to articulate the dynamics of the two indigenous communities in Eastern Taiwan and offer an indigenous health discourse rooted in local cultural contexts.

Keywords: Long-term care, Indigenous health, Cultural Safety, Cultural Care, Taiwan

壹、前言

世界衛生組織對於健康的定義為：「健康是身體、精神與社會安康的完美狀態，不僅只是免於疾病或虛弱而已。」當代健康議題已然成為人權架構所捍衛的基本權利，再加上現代化醫學專業的發展，促使眾人面對健康狀態時，快速直覺地將健康與疾病對立起來，形塑出「生病—治療—痊癒」的線性思考。這樣的健康思維，在世衛組織的定義中，僅只滿足了後端免於疾病與虛弱的要件，缺少了關於身體、精神與社會三面向總體性的調和狀態。而此處所觸及整體性健康的討論，正是台灣原住民文化體系裡，所欲傳達文化特殊性與健康之間的連結與對話。

台灣社會高齡化現象已議論了十餘年，中央部會不斷研議各種延緩、預防甚而積極面對老年化世代的政策。衛福部（2017）所推動的長照十年計畫，自民國（後文省略）87 年起建構各項老人安養與長期照護方案，在思索建置長期照顧體系的目標中，提出全人、多元且連續的服務基礎，並希冀透過完備的機構、社區與家庭照顧機制，達成因應當代社會老化的現實處境。106 年更推動長照 2.0，在前一個十年運作經驗的檢討中，長照 2.0 的規劃更細緻地羅列在地老化、社區整體照顧與原住民族長照實施計畫。原住民族面臨的高齡與失能者照顧議題，於此成為中央政策明訂的關注焦點。

「原住民族地區社區整合型服務」是長照 2.0 針對原住民族所提出的理想型服務模式，在中央部會設計的想像中，以失能長者在住家車程三十分鐘可抵達的活動範圍內，建構「結合醫療、介護、住宅、預防和生活支援」的一體化照顧體系，並透過在地具備服務能力、執行能量、資源實能等組織／單位成為照顧管理中心，以此培力並整合銜接更小單位的部落長照據點。然而，根據原

住民族長期照顧修法聯盟（2017）針對長照 1.0 於原住民地區實施的檢討中可發現，於 104 年公佈的〈長期照顧服務法〉第十八條「長照人員之訓練、繼續教育、在職訓練課程內容，應考量不同地區、族群、性別、特定疾病及照顧經驗之差異性」，規範了長照政策實施時應考量的族群特殊性，但實際運作仍舊缺乏思考原住民族在地化的殊異，諸如環境因素中的地理地形；規範管理原則的證照制度、建物執照、訓練與評鑑，以及與族群差異面向的語言文化等，這些足以將原住民地區長照推動與一般性工作模式區分開來的設計路徑，事實上並未在長照服務系統中被重視與實踐。其中，又以「原住民文化的差異性」此一非政策規則中可被制度化設計的面向最受忽視。

這篇文章則從上述的背景出發，以兩個原住民部落推動長者關懷照顧服務的現場經驗作為討論基礎，從中探索原住民文化與健康照顧之間的關係。關於健康的討論，往往侷限於醫療、生物、公共衛生等的論述中，身體透過疾病化的視角，分析的邏輯將整體的人切分成量化單位，活生生的人以及其社會、文化、環境脈絡變得失焦。這篇文章以民族誌作為關切文化的人類學研究手法，提供了貼近人的經驗的可能性。Biehl & Petryna（2013）指出，民族誌透過「經驗燈籠」（empirical lantern），跳脫範疇性（categorical）思考並聽見人訴說自己的故事。相對於公共衛生尋找可以複製的「模式」回應解決疾病的方法，民族誌採用思索貼近人生的「案例」細節，看見人實際的生存處境，並從中萃取以人本出發的經驗證據與量化科學視角對話。關於原住民族健康的研究，往往以國民健康數據的既有指標為基礎，企圖「檢討」和「改進」原住民與一般人口健康的差異，研究結果往往指出需要思考其文化差異，但是缺乏理解這個「文化差異」的本質為何。基於上述反思，這篇文章選擇以民族誌的方式陳述研究問題和研究發現，希望能透過民族誌對於人的經驗和文化細節的敏感度，勾勒出健康的文化意義。

這篇文章企圖經由研究者親身參與觀察，紀錄樹洞與藤心兩個原住民部

落長者健康關懷站的現場經驗，以實例分析國家長照政策制度落實過程的反省，其終極研究目的在於希冀達成醫療與文化二者不可偏廢的長照服務實踐，同時，期待透過本文的論述與辯證，更進一步推進關於文化健康、文化照顧的想像，其具體的研究目的內涵如下：

一、避免族群文化表象式的判讀

在長期照顧、醫護衛生與健康促進，甚而所有關於相異族群的健康關懷行動中，文化敏感度早已成為工作倫理與指標性工作準則的一部分。然而，在跨族群工作中，若僅將文化敏感度就族群生活表象形式化地挪移至任務首位，而不是細究族群文化慣習與邏輯在健康行為中的認知與詮釋，則面對當代醫療發展、疾病處遇的目標，族群文化勢必成為合理化醫療價值的工具性介面。然而，透過這篇文章的討論，目的則是企圖自理論文獻與實務現場呈顯說明，醫療價值的意義在於與族群文化並行，疾病處遇涵納進族群面對既存生活的回應形式，在長照服務，抑或原住民健康促進行動中，體現文化作為族群反應社會關係、生存信念的宇宙觀，在這個基礎之上，共構醫療與文化交互協作的雙向實踐。

二、實踐國家政策干預下的自主性發展

本文透過兩個原住民族部落長者關懷行動的民族誌寫作進行討論，聚焦於外部資源團體執行國家政策與補助應用的互動分析，凸顯當代老年化社會長期照顧政策是否落實，且能否適切回應原住民部落文化慣習的操作模式，當屬在政策干預的架構下，開放施作空間使得原住民族得以在部落文化、部落政治、部落結構與社會關係中取得自主性發展的發言權。而醫護、社工甚或其他專業的介入，則在這個部落自主發展的空間中，成為支撐文化健康行動的介面，促成

文化與健康的雙重目標。

三、達成文化安全的健康照顧體系

透過這篇文章試圖強調在原住民部落的長照政策落地實踐，勢必得要自族群文化的生活邏輯與慣習中發展，其間，各參與者皆須體認文化涵納與具備文化感知的能力，而這個能力是一種對於族群文化的切身認識和自我覺察。文化安全是以人、族群的生活脈絡為基礎，透過文化意識、文化敏感度與文化能力三個面向的訓練和學習，除了知識上的文化察覺，更是技術上的文化反應，以及態度與價值的文化尊重，始能在原住民族著重整體、非單一切割、連動且集體的文化邏輯中，有效設計健康行動並達成具備文化觀點的健康照顧體系。

貳、在文化中的健康

內政部公告 104 年全國國民平均餘命為 80.20 歲(男性 77.01 歲、女性 83.62 歲)，而原住民全體平均餘命則為 71.86 歲(男性 67.40 歲、女性 76.39 歲)。¹ 從統計數據判斷，原住民平均餘命少於國民平均值，在長照政策推演上，以降低原住民取得福利資格至 55 歲作為回應族群差異性的表現形式。然而，原住民平均餘命低於全國平均數，究其原因，以族群職涯發展的歷程，從事風險性高的勞力密集工作為多，身體耗損與意外機率造成原住民壽命較短為主要原

¹ 內政部統計處正式公告之國人平均餘命，截至本文出版前僅呈顯至民國 104 年之統計數據，並作為現行政府與民間關於老年化社會、長期照顧政策等討論的指標性數據。

因。

在職業公共安全宣導的設計上，因為「原住民族勞工喜好飲酒、喜好自由及不願受拘束之生活型態，容易使原住民族勞工忽略工作之危險因子，影響其工作安全。」（勞動部 2014:43）。同時，「需要將部落傳統文化之服從性、嚴守紀律、尊敬長者等約束性之價值觀，轉換為工作規定，才能避免原住民族勞工在都會區工作上，與現代主流文化間格格不入造成諸多落差，與土地斷了連結，情緒上也影響了其對於工作的態度，使之無視於工作安全之重要性。」（ibid.:47）。勞動現場主責管理單位體認了原住民族群與當代社會間的文化差異，試圖藉由各項補救措施，諸如各種職前安全教育宣導各項權利、法條、須知等，促使原住民族適應現代化社會運作邏輯，以提升原住民勞動安全。然而，上述的說法，儘管試著以具備文化敏感度的視角理解原住民勞動條件，但解釋說法仍舊非常個人化與指向性地將高風險職場的工作安全責任推向了原住民文化與主流社會間的差異。於是，造就了「因為原住民……，所以無視公共安全，並造成職業傷病。」這類關於原住民職場與健康的線性詮釋。

中央部會立意良善的原住民職場安全預防宣導，僅單方面地完成了「勞動安全」的目標，且此方針是以相對於原住民的角色立場進行理解和判斷，以一個官方、資方或主流文化的位置詮釋原住民勞動環境、身心調適與疾病健康狀態。滿足「勞動安全」的同時，卻未同步回應「文化安全」，使得原住民勞動環境安全宣導呈現著看似具有文化敏感度，試圖將原住民文化慣性納入公共安全教育，但結果卻顯現出非原住民對於原住民文化認知表象式的匱乏。

文化安全涵蓋了文化意識、文化敏感度與文化能力，所體現的是族群的生存價值、互動脈絡與社會關係。Madeleine M. Leininger 結合人類學知識，於1960年代將文化視角納入醫護領域，自跨文化護理學門發展出文化照顧理論（Cultural Care Theory）。該理論指出，文化是人們適應環境以求維繫生命與

生活的共同模式，而文化照顧則是人類適應環境解決疾病問題的取徑。同時，強調以人為中心的健康照護，其所關懷的是護理實務工作能在不同文化信念中，達成關於健康的醫療與文化多重目的（McCance et al., 1999；王玉女，1998；高碧月，2002；怡懋・蘇米、許木柱，2016）。

當代與 Leininger 文化照顧理論交互參照的照顧實踐取向，以余安邦（2014）所論及之倫理照顧、以及福利國家思考健康議題時，將醫療技術性、社會非技術性相結合的社區照顧（黃源協，2001；黃松林、趙善如，2007；侯建州等，2012）為最具體且落地。在人文臨床實踐中，倫理照顧關注生活現場，並從本土生活脈絡出發，進而觸及如何照顧生命和關懷生活的提問，「朝向生活世界的照顧倫理」成為涉及照顧議題的場域技藝。而社區照顧則希冀透過國家適當的干預和支持，在制度性架構中，讓有受照顧需求者能獲得最大自主性，透過掌握自己的生活以達成個人與社會整體生活安適的狀態。無論是文化照顧、倫理照顧、社區照顧皆指向以人的生活脈絡為基礎，在文化資源及文化邏輯的支撐中，發展出符合族群與在地需求的照顧行動。

台灣原住民族的族群命名，不僅呈現字面上指稱「人」的字義，同時也帶出了文化生活體系裡，以整體、非單一切割、連動的形式邏輯，在其終日操練的日常生活中獲得實踐與傳承。這個關乎族群存續，並標誌生而為人的宇宙觀，影響著原住民族對於健康與照顧的想像。人口數最多的阿美族人認為，健康是「還能上山下海工作」；太魯閣族長輩則說：「健康是能夠一直種菜。」這兩句話出自部落長者關懷站的老者，亦即被標定為輕度失能、納入長照福利服務體系的原住民老人。然而，這兩句原住民長者所認知的健康，其意義除了身體、體能狀態仍能維持勞動外，更凸顯了原住民文化裡與土地緊密鑲嵌的生存條件、持續勞動維持家務與生產的經濟哲學，同時不因年齡日增而劇烈改變生活形式。因此，在原住民世界中，並不存在「退休養老」的概念，活著就是要勞動，勞動就是健康。此處的勞動不只是為了維繫身體機能的耐力和素質，更

是回應原住民受土地餵養以及互惠分享的經濟生產模式。若與世界衛生組織定義下的健康相互參照，則可說是帶著滿足身體、精神與社會安康意義的文化內涵。

吳明季（2013）以阿美族人 Mipaliw（換工）制度，說明原住民文化體系中的經濟生產邏輯如何在家族、部落和都市工地裡自然運作。透過互惠交換的合作形式，相互補充缺乏的勞動力，以及文化邏輯中的道德價值——「慷慨、替對方著想、支持同伴」，若不遵行則會遭受訓斥和處罰，其作用在於穩定以年齡階層所架構出的社會結構和家庭/部落倫理。因此，勞動對於阿美族人而言，不但是身體體力的付出，更是精神與部落社會的回饋和維繫管道，除了帶來經濟價值，也再次實踐文化範疇中的社會意義。較小年齡階層肩負起照顧較長年齡階層長輩的責任與義務，若部落裡階層高的長者因疾病或老化而無法勞動生產，並遭遇生活困難時，年紀小的族人、階層則透過協助老人家耕種田地，收穫部分留給年邁的老者以維持生活所需，長輩亦分享農地上的作物予年輕人，以答謝低階層族人的勞動與照顧。其所構成的除了物質性生產外，更是文化體系中人與人社會關係的延續，達成了一個以部落集體、非個人化為生存核心的集體共存價值。

然而，原住民文化中的健康概念與照顧系統，在歷史時間的洪流中，也遭遇了阻礙。蔡友月自蘭嶼精神失序比例甚高的探問出發，深究受精神疾病所苦的達悟族人如何理解病痛。當現代化醫學診斷以疾病名稱與用藥模組判定受疾病之苦的原住民時，原住民社會自身對於精神失序的詮釋則包覆在文化涵養之中，「不認為這些人有病。將這些人的失序視為如月亮圓缺一般，是大自然的變化，因此對他們多採自由放任、不多加干預的態度。」（2009:419）。透過蔡友月的研究說明了原住民社會回應「疾病／失能—治療／健康」間的關係，必須自結合傳統達悟文化、部落宗教信仰與現代精神醫學間三位一體的面向切入，始能完成文化療癒的健康境地。

除了現代醫學診斷的病理化處遇無法直面與回應原住民社會的健康文化外，許俊才（2012）也提出了排灣族社會中，頭目有保護與照顧無人扶養的老幼或廢疾者的道義責任。但由於國家權力擴展、土地國有化致使原有賴以為生的土地限縮，以及因土地形成的聚落社會及其文化結構遭受衝擊，使得頭目的統治權力和社會文化制度所規範的責任義務面臨瓦解，再加上醫療系統、宗教信仰與福利服務的介入，加速了排灣族文化中既有對鰥寡孤獨廢疾者的照顧體系無法自然運作。這個文化慣習仍舊深存在排灣族人的日常生活之中，但卻以極為隱沒的形式，繼續與當代照顧體系，如長照 2.0 政策推動下的現代線性照顧邏輯進行文化協商。

上述討論企圖在原住民社會的文化脈絡中辨識健康與照顧的意義，以及當無可避免地仍須依賴現代醫學專業之時，一種具備文化安全視角的文化理解與認識，則勢不可避免地成為原住民部落健康照顧體系的推動基礎。

參、樹洞部落²族群圖像與日間照顧站

樹洞部落為一太魯閣族部落。根據原民會 101 年的統計，現有 445 戶，1349 人；地方政府民政處 106 年人口統計資料則略降為 1297 人。以原住民聚落的幅員及人口數而言，當屬大型部落。這個行政分區涵納十二個鄰的太魯閣族部落，為日治時期集團移住的遷居聚落。該鄉的老化指數（每 100 個 65 歲以上人口對 14 歲以下人口之比，內政部統計 105 年全國為 92.18，該縣為 115.81）為 53.31%，在人口結構上尚屬相對平衡的原住民聚落。

² 本文探究之兩部落長者照顧關懷站，均匿名稱之。

儘管人口老化指數壓力相對為低，樹洞部落仍舊有輕重度失能與失依的長者需要相關配套服務。因此，在地方政府釋出長照計畫經費（地方政府社會處身心障礙者社區式日間照顧服務）的同時，在地長期投入鄉鎮醫療與公衛服務的醫療院所及其所屬基金會，便藉由日間照顧站與部落社區發展協會合作，透過輕度失能與健康長者的健康促進活動規劃，共同推動樹洞部落的長者照顧服務計畫。

日間照顧站裡部落長者約莫十人，女性比例高於男性（8:2），一位部落服務員、兩名部落志工、兩名社區發展協會工作者，以及兩名在地大學課程參與協作的學生。十七人聚集在村活動中心的辦公室內，就著灰白色塑膠貼皮的大型會議桌面，長者們以長年勞動的粗黑大手，把玩著長度不及十公分的蜂蠟蠟燭。蜂蠟是這幾年各年齡層手作課程的新寵兒，不但結合自然、生態、環保等生活理念，此天然材料更在手作風氣當道、日照站工作者企圖規劃新穎、有趣的活動，以吸引部落長者走進日照站參與活動的時空裡，蜂蠟著實成為日照站長者直呼新奇的小玩意兒。

現場協作的部落中年婦女或青年學生們，一面聽著前台講師的操作指令，一面環顧手握精細輕巧材料的長者們，見著沒跟上節拍的長者，便趨身前往協助救援。「上站」是工作者對於日照站運作時間的專門術語，蜂蠟蠟燭手作當日，站上的長者們與手作課程間的互動連結分成兩類型：一為相對健康的長者，在工作者站上服務名單的區分中，多以輕微慢性疾病如高血壓、糖尿病、中風復原、關節受損等，需要長時間追蹤慢性疾病變化的老人為多。這類型長者在互動與溝通過程，往往讓上站的工作者安心，在蠟燭手作課程中，也總是能跟上台前講師的節奏，不時以自身美感指導、重整上站服務員們手拙的成品。另一類則在互動中主觀上便感受到輕微障礙，如行動不甚便利、協調的身障、言語表達或反應與現場步調不合拍的精障、以及遭遇變故而封閉自我導致身體在站上，但精神不知在何方的失魂長輩，這類型長者由於障礙程度尚低，

仍具備淺層社交與簡單溝通能力，因此，多能配合站上各項課程，姑且不論吸收程度，惟須上站服務的工作者們在一旁多加說明或親身示範，才得以完成手作成品。

日照站現場對於蜂蠟蠟燭的新鮮感，不因為體積細小、需要較為精密的手部或指間協調運動而失色，部落長者們驚嘆著每一個步驟，在個人美感的作用中，與隔座鄰居以母語交談、笑鬧。蠟黃色主體完成後，持續進行蠟燭盆栽周邊的裝飾，包括不織布製成的綠葉、工藝用細碎小石作為裝飾土。在黏貼與揉捏細緻蠟燭盆栽的當下，承接日照站計畫的醫療院所督導走進活動中心。眾人抬頭望向督導，長者們持續進行手中正在把玩的黃花綠葉，受計畫經費支持的部落服務員則上前與督導交談，說明當日課程內容與操作進度。醫療院所督導進入日照中心活動場地後，現場原本有些笑鬧的氛圍，轉變而為相對安靜，壓低音量的解說以及不再放任長者摸索手作材料，現場工作者加速完成蜂蠟蠟燭成品製作，以順利將活動推往下一個用餐時段。

長者們於日照站用餐。過去，日照站午餐為參與站上服務的志工協助，縣府經費補貼日照站餐食材料和烹煮費用。然而，最近一年，由於服務人力變動，再加上原住民部落職場就業類型，限縮了青年留在家鄉服務的外在條件，以至於既有協助日照站午間餐食料理的青年另謀發展後，日照站的中餐便轉包給部落小吃部，由在地小吃店提供符合營養標準的料理。站上長者們陸續用餐完畢，在閒聊聲中一個個離開活動現場返家。老人家進出日照站，多自行走路或乘坐代步車，數目極少的長輩由家人親送至活動中心，若親屬無法於活動結束時接人，則由有車的站上服務員臨時接替送長者回家。此時，部落志工開始打掃清潔活動場地，整理過程中，部落服務員提聲預告檢討會議即將展開。

每回上站日活動結束後，由醫療院所督導主持的檢討會議，成為日照站行政運作的核心，參與者為部落服務員、部落和社區發展協會志工等現場工作

者。督導主持會議自表列服務名單逐一點名，並詢問當日長者進站時的血壓紀錄，就紀錄內容提醒服務員後續追蹤，諸如：「提醒早晚都要到部落診所量血壓。」、「每天有正常用藥嗎？」，或叮嚀志工針對特定長者的就醫狀況進行了解，並輔以健康衛教說明。

督導依序就表單上的名字唱名、算人數，詢問各長者的狀況，並追問未到站的長輩何以缺席。在這個確認名單的過程，督導不斷地將各種醫護監測資料如血壓紀錄等填入另一正式表格之中。居間，交代著服務員和志工進行後續追蹤，以及鼓勵部落長輩參與日照站活動。當長者參與人數獲得確認後，督導便順著制式評估表格逐項進行資料搜集，如當日健康促進活動為跳小蘋果舞曲，因此詢問長輩們跟跳舞曲的過程：跳得如何？難易度等，藉由表訂的評估指標檢測長者參與活動的反應。然而，執行評估檢討並未真正達成督導與參與志工雙方的共有的交集，督導沒有接受志工們回應「跳得很開心」這類對活動現場的形容與描繪，轉向表格化的檢測語言：時間、次數、人數、熟悉度等。而志工們對於督導以量化數據指導著會議流程感到不耐，於是，雙方在接續的討論中一直存在著各唱各的調的溝通模式。

醫療院所督導於確認健康促進活動執行情況後，立即檢視蜂蠟蠟燭的操作，上下活動檢討間話題的轉換，並未填補轉折性的話語，也沒有承接志工們在會議中拋出的描述性語言，以一種斷然切割的形式，旋即進入「講師帶領技巧、志工配合情形、靜態課程安排、餐食準備適切性，以及下次課程討論」，語言使用與評估表格上的字眼毫無差異。這樣的討論超過半個小時，期間答話者多為服務員和部落志工，協會志工則臉色凝重、不多發言。在這個極度結構式、標準化的問答之間，督導的指導性造成了參與者間的內在情緒。

第一個例子作為說明。醫療院所督導忽略志工們針對長者參與健康促進活動的舞曲描繪，轉以規範性的語言和回應作為判定活動執行是否成功，且能

否將之填入評估表格中為問答基礎。因此構成了以下對話：

督導：「舞跳得如何？」

部落志工：「很開心。」

督導：「跳幾次？」

部落志工：「四次。雖然我們跳得不是很好，但上身都有動。」

督導：「時間？」

部落志工：「有半小時。剛開始不太熟，跳一兩次後就熟練了。」

督導：「講師帶領技巧？」

部落志工：「志工講解、帶動作。用母語翻譯，一步一步慢慢教，時間花比較久。」

督導：「長輩要學習等待。整個活動時間？」

部落志工：「半個小時左右。」

督導：「健康促進活動要一個小時，不能只有半個小時。」

部落志工：「老人家不能站太久，半個小時跳舞已經很長了，長輩沒辦法。」

督導：「練習一下，休息一下。但健康促進活動要一個小時。」

「我覺得他們跳小蘋果很開心。」協會志工隱含著怒氣地結束了這一局討論。

第二個例子則發生在另一次日照站活動檢討會議。當日活動設計為浮水畫，長輩們對於水中色彩倒印在白紙上，呈現出未預期的多樣面貌感到驚艷。在相同成員參與的檢討上，志工們則熱烈地討論如何運用原住民植物發展植物染，從民族植物的取得、萃取方式、對應色調、植物原有功能、日常或祭儀時使用等，紛紛將自小成長經驗裡，所吸收的文化知識分享與他人。同時，眾志工熱切規劃著將這些民族植物所能提煉出的色澤，應用於日照站長輩們的活動

安排。滔滔敘說著不但能將更貼近部落生活的民族植物有效再利用，並且能讓長者們在既有的文化知識體系裡，重溫過往歲月裡與民族植物間的關係連結。正當志工們熱熱鬧鬧地藉著民族植物說過去、談未來的當下，醫療院所督導明確、快速地將討論拉回檢討會議：「服務滿意度如何？」經由這句標準化的服務檢測項目指標，終結了眾人對民族植物染的熱情和關注。

肆、藤心部落族群圖像與長者復健站

藤心部落為一多族群混居部落，根據原民會 101 年的統計，共有 126 戶，349 人；地方政府民政處 106 年人口統計資料則略降為 326 人。該村的老化指數（每 100 個 65 歲以上人口對 14 歲以下人口之比，內政部統計 105 年全國為 92.18）高達 360，是該縣最高。

藤心部落以「復健」作為呈現老人照顧關懷的行動，主要來自於當地族人與在地長照專員對於該部落之需求的觀察。由於藤心村沒有文化健康或是老人日托站，且因重度障礙以致生活無法自理的老人，已由旅居外地的子女帶離部落照顧。然而，部落仍舊有約 25 名以上符合長照需求的長者，其中又以下肢不便者（痛風）最多，因此在偏鄉長照據點八項服務³中，選擇了復健回應藤心部落的需求。

復健站的經費來自醫療院所申請衛生福利部「獎勵偏遠（含山地離島）

³ 偏鄉長照據點服務包括居家護理、居家（社區）復健、喘息服務、照顧服務、輔具購買（租借）及居家無障礙環境改善、老人營養餐飲服務、交通接送、長期照顧機構等八項。

及長照資源不足地區設置在地且社區化長期照護服務據點計畫」。該計畫為整個鄉提供一名長照專員以及在地長照服務需求，因此，實際運用在藤心復健站的資源只有少部分器材和復健師鐘點。由於投入經費有限，相對的也就沒有太高的評鑑要求。再加上部落族人、醫療院所長照專員皆有共識，復健站運作皆以回應在地需求出發，因此，藤心復健站擁有極高的彈性自主操作空間。

一個週六早上九點，十幾名長者聚集在鐵門下拉的藤心部落活動中心外面。因為訊息未傳達清楚，導致平日負責場地開門的村長誤以為例行的復健活動取消。在等待村長前來開門的時間，在場的部落志工，利用安全帽和空寶特瓶，帶領大家進行阿美族版的剪刀石頭布活動：兩個人對坐，中間板凳上放著一頂安全帽和空水瓶，剪刀石頭布，輸的戴安全帽，贏的用水瓶敲對方的頭，三次之後贏的人留在位子上，對向則再換一個人挑戰。有的時候長者會反應不過來該拿安全帽還是水瓶，有時是拿了安全帽要打對方或是拿了水瓶頂在頭上，這個臨時起意的現場應變活動，展現了在欠缺場地、設備的條件下，復健站仍能以有限的資源中，帶動團體氣氛、訓練長者的反應和手、眼、方向協調能力。面對場地進不去的窘境，部落族人沒有責怪怨聲，集體變通替代活動，不但達到復健效果，也維持了長者的興趣、專注和凝聚力，現場笑聲不斷。

每週六上午九點到十二點運作的復健站，沒有表定制式的流程，但總體運轉項目是量血壓、暖身運動、復健分組活動、團體娛樂活動和中午共餐，依據每週不同的志工人力，內容有所變化。舉例來說，因為帶領者不同，各項活動的時間長短會不一樣，做的運動也不盡相同。若是由長照專員或是復健師帶領，則從暖身運動開始，就會呈現極高的專業性，特別是針對肩膀、腰椎、膝蓋等長者較為需要強化調整的部位。醫護專業者會就復健專業解釋不同動作所能檢視的受傷或退化程度，並且提醒稍後活動中根據每人相異的身體狀態，哪些動作則需要特別加強或是避免。復健分組的活動時間往往也因此較長，可能超過一個小時。照專和復健師針對每個老人的狀態，調整動作細節並循序增加

難度，例如坐在瑜珈球上的下肢訓練，有些長者只能做雙腳著地、雙手左右平衡，有些可以做到雙手抱頭、單腳離地。而在訓練柔軟度和肌耐力的地板運動分組中，有抬臀、單腳彎曲抬臀和最高階的單腳伸直的抬臀。排在地上的廢棄輪胎，像小時候玩的跳格子一樣，用來訓練下肢運動幅度和協調反應能力，並可視長者狀態增加活動複雜度，如雙手將球舉高。這些動作的難易度，端看長者狀態，而經由時間的推進，長者們累積的練習有著顯見的進步。

由於復健師屬於外聘特約，一個月只服務一次，而照專是志願性服務，有些時候未必能到場，因此復健活動會由部落志工（主要是於大學特殊教育學系任教的教授與村長）等人帶領。雖然復健師針對志工們開設專門課程，以確保復健知識留在在地，但通常由部落族人帶領下的活動，復健專業性元素較少，但也因此誘發了在地資源的運用。透過教授對適應體育的專長，以及志工們對原住民和現代歌舞的熟悉，再加上空間中的族語對話，氣氛反而顯得較為熱絡。從復健分組活動結束到午餐中間空檔，常有團體娛樂活動。此時部落族人自發性的運用現場器材和設備玩起團體遊戲，瑜珈球被拿來進行團體分組競賽，長者們排列兩行，從第一位開始從頭上、側身及跨下傳遞至最後一位，目的是為了訓練伸展和反應能力；乒乓球則配合免洗筷，以筷子夾乒乓球直線傳遞的遊戲，若配合一塊木板，讓乒乓球於其上保持平衡不落地的狀態下競走，目的在於訓練手眼協調；長者坐在椅子上報數，喊到數字旋即站起來，看似簡單的遊戲規則，因為族語、中文交錯而增加了複雜度，長者們常常反應不過來而換得滿堂大笑。這些用簡單器材構成的遊戲，不但變化多端，也從適應體育的角度訓練長者們的各項能力，諸如手眼協調、身體肌力、平衡感、反應能力、聽動刺激等，同時也增進相異語言的轉換與描述溝通技術。

參與復健站的長者約有三十幾名，從六十到九十歲不等，男女比約 2:8。由於該村南北狹長約十公里，復健站志工會開私家車接送長者們。志工有十多名。通常九點不到，量血壓會先進行，早到的長者自發性地在一旁整理部落婦

女自己種植或採集、中午共餐要食用的青菜。有時候現場分辨不太出來哪些是志工、哪些是復健的長者，因為參與者都是部落族人均超過五十歲，參與復健站活動時亦量血壓自我檢測，同時也會趁空檔使用復健設備。較為年輕的長者們也會自發性帶領場地善後和復健分組或歌舞活動。復健站的現場氣氛可說是濃縮的部落生活，族語交談、mipaliw 彼此互助的精神，協力完成一件屬於大家的事情。

除了時間架構、復健內容的彈性和人力的靈活運用之外，部落一方面尊重限制，並依循著現實工作，另一方面從限制中，依據在地需求長出自己的樣子。嚴格地說，復健站並無專業的復健設備，所擁有的設備和器材相當簡單，有些甚至是使用在地材料自製而成，如瑜珈球、瑜珈墊、用五金行材料製成的彈力帶、腳踏板（下肢訓練器）、廢棄的輪胎、電療器（低周波治療器）以及族人製作的槌球器具，簡單手作的復健工具延伸出的活動卻非常多樣化。如前文所述，運用乒乓球、筷子、杯子等容易取得的素材，便可以發展出眾多得以訓練長者各項身體能力，同時也具有趣味的活動。

中午共餐食材由部落族人提供，復健站形成初期尚未有能力烹煮午餐，志工會帶著長者到不同的部落商店或志工家簡單用餐。活動中心原有但閒置的廚房整理過後，才開始由部落婦女張羅食材和烹煮。各式野菜及魚蝦等食材多來自部落自然採集或撈捕，肉類、沙拉油和米等則為有能力者提供。中午的菜色可能是地瓜葉蝸牛湯、炸村長自己抓的魚、野生芥末葉沾醬油、翼豆炒三層肉等具有文化慣性與在地性的食物。午餐使用的不鏽鋼碗，是志工透過臉書募捐而來的。在廚房幫忙的部落婦女約有五人，她們會在前一天協調菜單，並利用自己菜園的菜和採集野菜補齊食材。2017 年 3 月復健站將與醫療院所基金會「長者關懷專案」合作，接受每人每餐少量的補助。基金會其他地方發展合作的計畫，通常都延用自行研發的系統課程，但是基於藤心部落已經操作出符合在地需求的運作模式，基金會預期只會提供經費，而不涉入復健站的實作

內容。

復健站沒有核對成效的指標需要達成，也沒有對長者們做身體肌力、心肺功能等訓練前後的測量，但是從參與的老人越來越多，可以作為復健站成功與否的評斷之一。復健站主事者，無論是外來資源投入者照專或是身為部落族人的教授，皆有意識地詢問老人家參與動機與感受。有位容易跌倒的長者說，參加復健站以來她便不再跌倒。⁴ 另一位長者說身體變得比較舒服，自己變得 *tanetek*（阿美族語健康，有支撐高牆的柱子、穩固、強壯等意義，也可以用來形容意志堅定），但是骨頭變軟了。長者們也說大家一起熱鬧活動，比在家看牆壁好玩多了。回覆復健站午餐吃不吃得飽的問題，長者一致認同大家能在一起吃飯是很好的。

參與復健站的人，無論是長者、志工還是照專，對於未來復健站可能延伸成為老人照顧據點，各自有著不同的想像。有志工提出種田，但長者覺得勞累一輩子，不願意再從事粗重工作；長者想要增加手工藝活動如編織，未來可以擺設在活動中心販售，但照專認為應從長照據點的角色出發，活動目的在於增加長輩的下肢肌力，減少臥床的機率，因此在活動設計上均以此為前提，想增加文化元素也希望以此為考量基準，不樂見復健站複製一般文化健康站的模式。眾多不同的提議和選項，復健站不會以選舉投票決定未來，結果會依循著原住民的決議機制：彼此溝通，由頭人疏導，大家達成共識。

⁴ 預防跌倒因為能避免臥床而因此是長期照顧的主要目標之一。

伍、文化與健康的內在動力

透過上文樹洞、藤心兩部落長者關懷行動的現場經驗描繪，無論就操作架構、參與者現身形式、環境氛圍、影響力延展等面向，皆凸顯了外來資源進入原住民部落，若未理解順應族人日常生活的文化慣習與思維邏輯，將造就參與者關係互動及迴響效益間的明顯差異。以下分就兩個部落長者關懷行動現場的民族誌寫作，細究其中隱含的運作動力、部落族人體認健康的路徑，以及居間關於文化思考的反饋進行說明。

同樣皆屬原住民部落長者關懷照顧據點，因為不同的運作形式衍生出相異的參與動力。樹洞部落的操作以各種表定規章、評估項目、量化檢測、標準流程等工作設計，規範了參與者的能動性。在這樣的空間中，長者只能作為被服務者，專業化服務的提供者為醫療院所及其聘任之督導，而與醫療院所合作的協會志工，則成為受醫療院所監督完成相關行政工作，且能夠據實交出評估報告的回報者。階層化的角色及關係使得日照站的團體氣氛顯得僵化，任務導向的活動，將所有參與者規限在一個制度化的操作邏輯之中，為了在一定時間內完成各項任務，也間接影響著日照站現場工作者，關注時間的責任或壓力大過於留心站上長者的互動狀態。在這樣的經營氛圍中，參與者偶有放鬆的時刻則常表現在參與者以太魯閣族母語交互對談之時，在族語所創造的交流時刻，外部資源、團體或規範的限制也就能得以掙脫。

標準化作業流程與逐項檢討的評估機制，引起了樹洞部落合作夥伴社區發展協會參與志工的疑惑。協會志工認為醫療院所制度性的課程設計與部落日常生活斷裂，缺乏彈性調度空間的表格規章，也反應不出長者參與日照站活動的真實狀態。而這樣的運作邏輯，帶給日照站最大的衝擊來自於站上長者參與

人數越來越少，志工投入的企圖與動力也相形折損甚多。而部落參與者與醫療院所間的協商討論則聚焦於課程由部落人力設計、帶領；開放日照站運作的空間界線，將特定課程活動移往部落居民生活空間，如田地、家門廣場等；關懷站課程執行納入長者參與等，這些討論磋商無非希冀日照站的運作更加貼近長者們的真實生活狀態，期待能在日照站的基本設計原理—身體照顧與社會交流之外，亦能融入原住民文化的生活形式與哲學。

面對合作醫療院所規範的日照站標準化運作，樹洞社區發展協會所提出的反饋協商，立基於希冀將健康與醫療的關注，納入太魯閣族的日常生活形式。這樣的想像卻在藤心部落復健站中獲得推展的空間與成效。藤心部落以彈性的時間、空間，以及共同完成復健站運作的參與形式共構了復健站的動力。於是，參與志工們無論是否具備專業復健資歷，在一定程度的復健知識訓練過後，均能承擔並依現場資訊靈活調度復健相關運動，在不喪失復健目的的條件下，以現場人力集體性地協調出一個將該次復健活動圓滿完成的運作過程。

自發性地投入復健站運作協商，是藤心部落族人自原有生活思維中所反射出來的文化慣性。因此呈現了志工、長者身分不易辨識，既互為支援協力也相互投入現場活動的交融形式。這不僅打破了服務與被服務之間的界線，更透過族群文化中的野菜採集、食物分享，再加上以族語為主體的溝通語言，使得參與者形塑出「共同完成」復健站活動的運作邏輯。於此，也才能共同回應在設備不足的條件下，得以部落以及族人既有的資源：如熟練的木工匠協助製作能發揮與醫院設備相同功能的復健器材、部落鐵工以五金行材料焊接簡易復健工具、隨處可見的廢輪胎、乒乓球、免洗筷、木板等設計簡單活動，以完成各種協調或耐力訓練。這些能夠創造部落參與者社會交流、團體凝聚力又能達成復健目標的途徑，無非是以原住民部落日常生活為基礎的集體參與和文化內涵。

陸、具備文化感知的健康促進

樹洞與藤心部落在長者關懷照顧活動中，對於空間的掌握呈現著極為不同的差異：樹洞部落日照站的課程設計多為講師授課或帶領動態運動，但無論動靜態活動，均為空間中講師在前示範，長者在後方模擬，或坐在長條形的會議桌四週完成手作作品；藤心部落則呈顯了一個多樣動態的互動環境，分區分組進行不同形式的復健運動、大團體的復健遊戲也以圓圈作為聚合隊形、組別與工具運用自然流動，沒有「時間到」換組的明確切割；志工、復健師等在長者身旁協助完成復健動作，以及長者的家人或兒孫輩可自由進出復健站，與正在進行復健運動的老人們以母語聊天說話。

樹洞和藤心兩部落關懷站所營造的空間經驗，可由不同的曲徑理解背後原因，諸如開站時間（週間與週末）致使家庭成員參與程度有別；以健康管理或復健運動為目標的課程設計，將創造不盡相同的團體動力。然而，在上述兩個空間環境判別因素的影響外，存在著一個更根深蒂固的核心，亦即專業介入行動之外，是否允許參與者帶著自身既有生活形式進入關懷行動的現場，在完成健康、醫療或復健專業項目的同時，也一併吸納深刻在日常生活裡的文化慣習。

舉一個例子說明排除與涵納既有生活之間的差異。無論在樹洞或藤心部落長者關懷站，活動期間偶有喝了酒的村民想要進入活動現場，參與當下正在進行的健康行動。兩個部落的主責工作者面對該現象的回應方式極為不同，樹洞部落服務員將喝了酒的村民請離活動現場，並諄諄告誡：「喝酒不能來參加日照站活動。」面對咀嚼著檳榔走進活動中心的族人，樹洞部落服務員也會要求村民先到外頭垃圾桶處吐掉方能加入活動。「來參加日照站活動的長輩，不

能喝酒、吃檳榔」是部落服務員回應族人既存生活習慣，以及認定健康條件的方式。然而，藤心部落志工們應對酒醉長者現身在活動現場時，則對長輩說：「你現在喝了酒，血壓會不太穩定，再做復健動作對身體反而不好。」以此勸說醉酒的老人家，以不干擾現場運作的方式在一旁休息觀看，但不會將其請離現場。

此例無意強化原住民喝酒、吃檳榔的族群刻板印象，這個社會的每一個角落皆有飲酒、食用檳榔的個體，再加上原住民部落相對於都市環境，較為流通的空間和互動模式，使得喝酒、吃檳榔的個人接近公共空間與活動的通道相對開放，部落長者關懷站也就相形有機會，回應處理這類必須兼顧健康概念與生活習慣的突發狀況。這個例子的重點是要提出，推動健康促進的工作者是否意識到所在區域的生活慣性，以貼近生活慣性且達成健康衛教工作的雙向形式，將文化慣性納入健康促進活動之中，而非單一取徑的健康立論且將與之牴觸者排除在外的工作邏輯。

具備文化感知並將文化涵納進健康促進或衛教宣導任務的精彩案例，當屬紐西蘭 2003 年通過的醫護人員素養保證法（Health Practitioners Competence Assurance Act），要求醫護人員需要對毛利文化具有一定的文化素養（cultural competence）。一名醫師面對 46 歲患有糖尿病的婦女，所採取的治療行動不是針對病患個人而是整個家族。在紐西蘭毛利人的世界觀裡，whānau（家族）的是毛利社會組織的基本單元。一個毛利人的身份認同是透過自己在 whānau 的角色和對 whānau 的貢獻中所形成的。相對於 Pākehā（白人）的個人主義，毛利文化裡 whānau 觀念強調人的相互連結性。醫師找來全家人，向他們詳盡解釋糖尿病的成因、症狀、醫療手段和可能的併發症，並且與全家說明飲食和運動的重要性。醫生也找來熟悉毛利飲食習慣的營養師為病人和家族討論文化合適、可以負擔的替代選項，例如用在沙拉裡放海苔。此外，由於考量毛利人口有相對於主流人口相當高的肥胖和糖尿病比例，醫生預測家族如果不改善飲

食和建立運動習慣，未來不久將可見其他糖尿病患者。因此，在運動的衛教中，醫生選擇團體導向的活動，讓家族甚至社區可以一起參與。在後續的追蹤裡，這位婦女的糖尿病受到控制，家族裡好幾位成員體重減輕並建立起運動習慣，證明了這位醫生的醫療處方判斷是正確且貼近文化內涵的（Medical Council of New Zealand 2006）。這個以族群文化邏輯作為醫護行動的前提或轉譯，成功地完成傳統與現代間的雙向溝通與實踐行動。

柒、結論：「文化健康」隱隱浮現

樹洞與藤心部落長者關懷行動所帶出來的討論，不僅僅只聚焦分析外部資源團體的介行動，如何影響健康促進行動現場的操作氛圍，更企圖以涵納原住民文化慣習的運作邏輯，與當前老年化社會關注長期照顧的實踐進行對話。目的在於凸顯關於健康照護的理念落實，勢必得要自族群文化的生活邏輯中介入，這不單單僅指向原住民族，而是長照工作第一線實踐者，無論身處哪一個社區、村落、部落、場域，均須體認的文化涵納與文化感知能力。這樣的文化能力養成，則來自於前述關於文化照顧體系的價值與想像，貼近原住民族的生活慣習，自原住民文化系統中的宇宙觀、認知的天命、對健康的詮釋以及對於族群內部既有的生活價值、互動模式出發，以其理解的語言或行動進行溝通，始能達成長照服務、健康促進與族群醫護需要、文化邏輯間的雙向實踐。

參考文獻

- 王玉女（1998）。Leininger 文化照顧。長庚護理。9（4）：70-77。
- 余安邦（2014）。倫理性護理照顧意味著什麼？人文臨床學觀點。護理雜誌。61（5）：19-25。
- 吳明季（2013）。探究建構中的奇美部落共同經營競技運行邏輯。中央研究院民族學研究所暨東華大學族群關係與文化學系合作培訓計畫研究成果發表會宣讀論文。未出版。花蓮縣。
- 怡懋 蘇米、許木柱（2016）。台灣原住民族長期照顧之跨文化政策議題與省思。護理雜誌。63（3）：5-11。
- 侯建州、黃源協、張麗玉（2012）。原住民族健康照顧需求與問題之研究。台灣原住民族研究季刊。5（2）：115-154。
- 原住民族長期照顧修法聯盟（2017）。從在地出發看長期照顧服務法。2017 年 2 月 28 日，取自 <https://www.facebook.com/原住民族長期照顧修法聯盟-885222804898746>。
- 高碧月（2002）。原鄉的呼喚——文化照顧的臨床應用。安寧療護雜誌。7（3）：234-238。
- 許俊才（2012）。以「隨意／不隨意」組織型態探究排灣族社會處之的變遷與發展。台灣原住民族研究季刊。5（3）：19-39。
- 黃松林、趙善如（2007）。社區照顧關懷據點模式之研究——以高雄市為例。台灣健康照顧研究學刊。2：61-90。
- 黃源協（2001）。社區照顧：台灣與英國經驗的檢視。台北：揚智。
- 勞動部勞動及職業安全衛生研究（2014）。原住民工作安全與健康文化探討研究。台北：勞動部。
- 蔡友月（2009）。達悟族的精神失序：現代性、變遷與受苦的社會根源。

台北：聯經。

衛福部（2017）。長期照顧十年計畫 2.0（106-115 年）核定本。台北：衛福部。

Biehl J., and A. Petryna (2013). Critical global health. In J. Biehl & A. Petryna (Eds.), *When People Come First: Critical Studies in Global Health* (pp.1-22). Cambridge: Princeton University Press.

Mccance T., H. McKenna, and J. Boore (1999). Caring: Theoretical Perspectives of Relevance to Nursing. *Journal of Advanced Nursing*, 30(6), 1388-1395.

Medical Council of New Zealand (2006). *Best Health Outcomes for Maori: Practice Implications*. Wellington: Medical Council of New Zealand.

研究論文

老人金錢被濫用與財產信託之探討^{*}

許芳瑜

東海大學社會工作研究所博士

收稿日期：2017 年 4 月 1 日，接受刊登日期：2017 年 5 月 25 日。

^{*}感謝兩位匿名審查人提供寶貴修改意見。

email：hsu0771@yahoo.com.tw

中文摘要

台灣社會目前處於老化加速、少子化嚴重衝擊的時代，年輕世代在經濟壓力下，近年來較常發現詐騙集團以各種投資，利誘、矇騙老人，或親人間金錢濫用，導致老人養老的財產被攫取殆盡，不僅老人生活陷困更嚴重破壞社會秩序。由衛生福利部統計資料 2011 年老人遭受虐待人數為 1,355 人，到了 2016 年倍增到 3,833 人，可見老人的金錢被濫用問題已成為嚴重的老人虐待問題。

本文以文獻探討方式分析老人容易成為金錢濫用對象原因，包括生理、心理及社會因素所共同造成。至於防治方法包括要：加強親友支持系統、加強法制教育與嚴厲制裁、鼓勵老人從事戶外健身活動、檢討老人機構和外籍看護之收費、強化老人金錢被濫用糾紛之社區調解功能、提高老人防範被詐騙之意識、結合年金與安養的保障機制等，尤其財產信託更是是老人的經濟安全巢

今日社會已非「養兒防老」的絕對時代，下一代家庭因老人分財產或財產處理，所引起的財務虐待問題愈來愈多，加強宣導及鼓勵使用財產信託是保護老人金錢被濫用的最好機制。政府應加速各項政策及福利法的修訂腳步，制定國民收入之基本生活保障政策，如年金改革法案、健康保險及長期照護保險等，以保障老人生活，避免社會不安拖累經濟。

關鍵字:老人虐待、金錢濫用、財產信託

A Study on Elder Financial Exploitation and Property Trust

Fang-yu Hsu

Ph.D, Department of Social Work Tunghai University

Abstract

The scam gang uses variety reasons of investment or inducement to fraud the elderly. The life of elder falls into difficulty because of scams, abuse by trusted individuals such as family members or friends. It damages the social order seriously. Through on documentary analysis, this study explored the cause of the elderly financial exploitation, including physical, psychological and social factors. The tips below provide prevention to Elder Financial Exploitation: strengthening support of family and friends system, strengthening the education of law and strict sanctions, encouraging outdoor fitness activities, review of elderly institutions and foreign care fee, strengthening community mediation function, enhance the awareness of the elderly anti – fraud, combined with annuity and security mechanism. The property trust is the economic security of the elderly. Encourage the trust property of the elderly and strengthen propaganda are the best prevention strategies. The Government should speed up the revision of various policies and welfare laws. To formulate basic living security policies for national income, such as the annuity reform bill, health insurance and long-term care insurance to protect the elderly.

Key word: Elderly abuse 、Financial Exploitation 、Property Trust

壹、前言

依據內政部統計資料指出我國 2016 年止，65 歲以上老人人口共有 310 萬 6,105 人，占總人口 13.2%，而 65 歲以上老年人口對 0-14 歲人口之老化指數為 98.86%，繼續呈現持續增加趨勢（內政部，2017）。此反應出我國老化情形嚴重，老人除了本身面臨生理、心理功能衰退外，變遷中的台灣家庭隨著高齡人口的增加，對於老人的照護、養護及安養問題，如家庭人口結構的轉變、家庭照顧的變遷、老人的經濟安全及子女的奉養心態，都將決定老人的生活品質和自主尊嚴（陳燕禎，2009）。例如衛生福利部統計資料就顯示，2011 年老人遭受虐待人數為 1,355 人，但到了 2016 年則倍增到 3,833 人（衛生福利部，2017），其中老人的財務剝削或金錢被濫用（Financial Abuse）問題更已成為嚴重的老人虐待問題。

老人基本的權益是任何一個人都應受到國家的保護和尊重。老人應有的五項基本權益為：1、選擇權；2、隱私權；3、獨立自主權；4、生活品質權；5、保護與安全權。近年來，老人虐待問題隨著老人人口增加日趨嚴重，而探究老人受虐相關理論甚多：如個人內在因素理論(intra-individual theory)、外在情境理論(situational aspects theory)、暴力循環理論(the cycle of violence)、社會交換理論(social exchange theory)、世代衝突理論(intergenerational conflict theory)等(Walker 1979)。

老人受虐的類型很多，包括身體虐待、精神虐待、疏忽、遺棄、性虐待、財務剝削、違反基本人權、自虐、環境虐待、多重虐待等（陳燕禎，2007）。老人虐待問題和形成因素可說相當複雜，但在台灣社會老化現象加速且面對少子化嚴重衝擊的時代，有能力照顧老年人的人持續減少，年輕世

代的經濟壓力，增加了對老人財務剝削等金錢濫用行為，使金錢濫用成為老人遭遇嚴重傷害或潛在危險性增加的重要原因。

由於老人在體力、智力與心理方面，都呈現退化，社會活動逐漸減少，快速變遷之社會訊息亦較無法即時瞭解，老人成為有心人的覬覦目標，近年來老人金錢濫用中較常發現者為詐騙集團以各種投資，利誘、矇騙老人，或親人間金錢濫用，導致老人原本做為養老的財產，在一夕之間被攫取殆盡，不僅使老人生活陷入困境，更嚴重破壞社會秩序。可見老人金錢濫用問題，在未來是社會發展過程中，是無法忽略的社會現象，更必須以積極行動來避免老人遭受金錢濫用，特別是對失能老人的協助與保護，以保障老人最基本的生存權及安定老人晚年歲月。

貳、研究動機

目前的老人福利法中對於老人保護工作偏重在老人身體、精神虐待或疏忽上，對於老人金錢被濫用關注甚少，雖然在社會工作實務中有相當多的案例可循，但缺乏保護的解釋與定義，遑論針對老人金錢被濫用的服務輸送。有鑑於現今社會人口高齡化、少子化的趨勢，造成家庭、社會環境急遽變遷，老人將處於潛在或嚴重的經濟困難中，因此，研究如何保障老人財產以維持老人基本生活，成為刻不容緩的工作。

參、研究目的

現實法律對於老人自行管理財務的保障不足，造成老人成為金錢被濫用的高危險群，本研究期望藉由文獻的研究整理，探討如何避免老人金錢的被濫用，並且能自己有效管理運用自己的財務，另一面也希望找出政府公權力可能的介入服務輸送方式，以保障老人的經濟生活。

肆、老年經濟安全與財務剝削問題

老年經濟安全，對個人而言，是滿足其基本需要與慾望的心理狀態與安全感，此基本的需要與慾望就是食、衣、住、行與醫療照顧。當一個人可以相對確定能滿足他目前或未來必需品的需求時，他就可以產生安全感，而顯而易見的，經濟上的安全與所得的持續有關，一個人的所得、收入(income)愈多，他就有愈高的經濟安全。相對而言，經濟不安全係指國民對於目前或未來的需要感到匱乏（陳燕禎，2007）。所謂經濟「不安全」(insecurity)，依據詹宜璋(1998)的歸納，其內涵有下列四種可能形式：1.所得之損失或中斷（如：失業或退休後即無薪資所得）。2.支出費用支增加（如罹患疾病、身心障礙所增一戶費用之支出）。3.所得之不適足(如：低度就業者或部份退休者雖 仍有薪資所得，但卻入不敷所需)。4.所得之不確定(如：自營作業之營業所得、投資者之權利，甚至子女對父母之奉養，皆無法事先完全確定)。

如何有能力照顧越來越多的老年人口，是社會的一大考驗，要避免老人的經濟不安全，如果不能增加老人所得的適足性，至少也應防止老人所得的損失或中斷。此即涉及到了對老人的基本權益保護，老人福利法「老人保護」專章中老人經濟安全保護條文如：各縣市年滿 65 歲以上之老人，有下列情形之一者，以致其生命、身體、健康或自由有危難之虞者：1.未得到基本生活照顧或扶養者。2.遭受身體或精神虐待、惡意遺棄、且無生活自理能力者...。

由於老人年特別容易因為寂寞、迷惑及虛弱感，而被有心人利用的陌生人所剝削。信託人虐待（fiduciary abuse）事件十分常見；這發生在加害者經常以關心保護等方式取得老人信任，進而從中獲取金錢利益或從事非法行為（Wisbaum,1997）。江亮演(2009)定義金錢濫用及財物剝奪，是指無權或不當使用老人之財物或任何老年年金的資源，包括侵占、詐欺、偷竊老人之財物等。

陳燕禎(2007)則進一步指出老人受虐的具體指標，其中剝削或金錢濫用是指：採取不當或非法手段運用老人之資金與財產。而且金錢或財產剝削問題已日益嚴重。例如：1.未經老人授權或同意，擅自取得老人之支票兌現。2.濫用或偷取老人之現金或財產。3.強迫或欺騙老人簽署任何文件如契約或遺囑等。4.不當使用保護權、監護權或法定代理權。

另外如老人因資訊錯誤或不足，導致無法對金錢之運用做正確判斷，而超越正常之理財方式，發生錯誤造成金錢或財產法益上之損害，都屬老人金錢被濫用的型態。

伍、老人金錢被濫用之實例

老人隨著年齡增加智力及體力大不如前甚至失能，常無力理財，尤其退休老人因為白天獨居成為常態，更增加老人成為詐騙集團犯罪目標的機會。這樣的加害者可能是家中成員，也可能是陌生人，老人特別容易輕易相信家庭修理工、建築工、郵務士、保險員等（林歐貴英、郭鐘隆，2003），另一方面，老人生活環境中兒女或者兄弟姐妹等親屬、朋友、看護打老人主意，從老人的帳戶取錢用於自己的開支，表面上是取得老人合法授權，但當他們替老人決定金錢問題後卻濫用授權，沒有把老人的錢用在老人身上，可說是一種對老人的經濟虐待，這種現象隨著嬰兒潮這一代人債務負擔的增加，情況應是有增無減，「養兒防老」本是父母對子女的期待，演變成當下「養兒啃老」老人金錢濫用現象，卻是不少老人面臨的尷尬現實。

社會中老人的家人或照護人濫用老人授權，挪用或盜取老人的錢財案件時有所聞的情況日趨嚴重。這種老人經濟虐待的財務詐欺案，由於個案經常涉及老人的兒女或兄弟姐妹等親屬，每個人對父母的照顧方式、或對老人正確的處事方法都有不同的看法，因此是否涉及老人財務濫用詐欺的問題有時很難蒐證。國內外常見的老人金錢被濫用案例和新聞已層出不窮，如：

一、「台南市近日出現兩女一男組合的「金光黨」，專挑老人下手；北區一名老婦，就被三人一搭一唱，騙走近三萬元的金飾，見珍藏的金飾竟換來一瓶飲料，讓老婦相當懊悔。...」（吳濡均，2008）。

二、「接詐騙電話北縣、市三名七旬老翁提領百萬存款當面交給歹徒！...三人都是 75 歲以上的高齡長者，...接到「假戶政事務所」、「假檢察官」詐騙電話，因聽信歹徒誑稱「涉嫌洗錢須監管帳戶」，竟前往銀行將退

退休金優惠存款解約，...詐騙集團針對高齡老人平日的生活作息，選擇於上午9點後，家中子女上班、上學後，開始以亂槍打鳥方式，...」（嘉義市政府行政處，2013）。

三、「假領獎通知-歹徒調虎離山闖空門竊--...直到回家後看到眼前的一切才恍然大悟，原來昨天她所遇到的推銷員上門、填寫問卷抽獎、電話通知領獎，都是歹徒的調虎離山之計。」（司法院，2013）。

四、「中南部地區一些老人會等民間團體，...打著往生互助會的名義，標榜老人身後可以領到互助金，招攬入會，不少老人家們趨之若鶩，這些往生互助會會員都有上千人甚至一兩萬人以上。等老人真正往生，互助金被招攬者拿走時，才知道根本不是當初所說的那回事。此為詐欺集團變相斂財手法之一。」（法務部，2013）。

五、「歹徒假好心八旬嫗失金 45 萬歹徒詐騙手法又有了新招數！... 歹徒以健康檢查通知單名義，假扮社會局人員向獨居老人詢問有無收到通知單，...被騙對象大多為獨居、高齡長者，市警大安分局除偵辦全案外，亦提出呼籲希望里長或社福人員應多幫老人家提高警覺，這樣被害人才不會受騙上當。」（魏明德，2008）。

六、「詐騙集團的假檢察官、書記官專挑老人，兩岸詐騙集團的老手法依舊不老，佯稱檢察官偵辦詐騙案要代保管被害人帳戶內金錢、且須親自面交，然後騙走被害人的錢。...從三月起開始犯案，兩個多月內就在台南、高雄等地得手一千二百多萬元，非法所得 採分紅制。」（鐘武達，2009）。

七、「母下跪控女不孝大女兒出面反駁--...86 歲的老母親，跑到大女兒家門口下跪，控訴大女兒不孝，...侵佔她的老人年金，還騙他簽借條並將

她告上法院。...對於母親說她霸佔老人年金，大女兒則是拿出存款證明，說她一分錢都沒有動過，而且現在已經把錢還給母親...」（張耀中，2006）。

八、「香港 1 名瘦弱、輕微癡呆的 83 歲老婦人，在得知女兒把她畢生積蓄投資在雷曼兄弟迷你債券（台灣稱連動債）後，向社工求援。...社工人員調查後，證實老婦人的確身無分文，但她不在香港的雷曼債主之列。簡單來說，她的親生女兒騙走她約 6 萬 4000 美元。這名老婦人的困境遭遇絕非罕見事例。社工表示，隨著亞洲人口老化、癡呆症日益普及，針對老人的詐騙犯罪愈來愈多，且犯案人多半是家人或朋友。阿茲海默症是最普遍的癡呆症類型，70 歲以上有 10%、80 歲以上則有 30% 的老人患有此病。阿茲海默症會奪走病人的記憶力、思考能力、判斷力、語言能力與行為能力，使他們無法處理自己的生活事務且容易受虐。香港防止虐待長者協會（Association Against Elderly Abuse）人員表示：

「我們常遇到類似案例，常有子女從老人的銀行帳戶領錢，然後老人來找我們抱怨子女拿走他們的錢，或借走他們的錢但從來不還。」協會另 1 名人員說：我們現正處理的 1 件案例是，兒子幾年前要母親簽署了 1 份授權書，使他有權擁有她名下的公寓。...幾年後的現在，兒子停止供養母親，而當這名母親設法從其房產賺得租金時，她發現房屋所有權已經過給兒子。亞洲類似的老人受虐事件在已開發社會似乎特別多，例如新加坡、日本、香港、南韓與台灣。協會人員表示：過去人們比較因襲傳統，也較尊重長者。而現今人與人關係較不緊密，人們不再遵守傳統，對長者也較不尊重。」（張雅亭，2011）

九、「澳洲公佈的一項調查顯示，相當一部份老人有自己的錢財被子女侵佔的經歷，但為求家庭關係的和睦，他們多選擇沉默接受的態度待之。

據《雪梨晨鋒報》報導，昆士蘭大學（UQ）的研究者通過逾十年時間，對老年人、公共資產管理受托人、社工和老年護工等的調查後發現如上現象。威爾森（Jill Wilson）教授在澳洲家庭研究所（AIF）開展的名為「管好錢財：家庭和老年人資產管理」的講座上說：「很多老年人知道子女侵佔自己的錢財，但他們都在一定程度上忍氣吞聲，這是因為老年人心理比較脆弱、社會關係較封閉的原因，他們的社交圈很大一部份就是家庭成員。為保持家庭關係和睦，老年人往往都原意犧牲自己的利益，而如果指責子女隨便花自己錢財的做法，那樣對家庭關係一點好處都沒有。自今年 2 月以來，紐省政府老年人受虐援助熱線（Elder Abuse Helpline 1800 628 221）接到的 500 多個求助電話中，超過半數與經濟侵佔有關，其次是對他們的慢待和身體虐待。根據昆省老年人受虐預防中心（EAPU）的數據，50 多歲的成年子女最容易成為犯錯者，80~84 歲的老人最容易成為受害者。研究者表示，子女晚輩侵佔老年人錢財的問題，部份原因是侵佔人「理所當然該得」的心理在作怪，他們認為自己是父母財產的不二繼承者。據統計，約有 1/4 的澳洲晚輩幫助管理他們家中老者的資產，其中通常是家中的成年子女，這些人擁有比老年人更內行的管理錢財的技術知識。」（張妮，2013）。

十、「加拿大耆老無力理財，他們的家人或護理人濫用授權書，挪用或盜取老人的錢財，情況日趨嚴重，法庭處理的耆老財務詐欺愈來愈多。警方說，當局有必要在全國各地增設反欺凌耆老專案小組。...例如：安省奧沙華一名 60 多歲女子的母親患老人癡呆症，她用媽媽的授權書盜取 9.2 萬元，目前要服刑。...渥京警隊欺凌耆老專案小組過去 5 年調查 680 宗案件，其中大約 420 宗涉及財務詐欺案。專案小組的警員說，耆老財務詐欺案每年都有增加。...滑鐵盧地區警隊的反欺凌耆老科指出，從 2008-2009 年度到 2009-2010 年度，調查案件上升 13%，從 130 宗增加到 147 宗。...多倫多的

銀行服務及投資申訴專員說，他們調查的一宗個案涉及一名婦人和她的兒子，他游說她用房屋申請 9 萬元信貸額，結果理財不善，散盡 9 萬元，婦人無力供款，被迫售賣房屋。...加拿大長者法律中心總監沃茨(Laura Watts)說，財務詐欺案通常涉及授權書，親人、護理人或朋友獲委託，為長者處理財務，有權決定如何花費耆老的金錢，他們或會欺負長者。...該中心發現，一些親人與耆老有聯名帳戶，或是有辦法取用長者的提款卡，盜用耆老錢財情況愈來愈多。沃茨相信，這個問題會惡化，因為嬰兒潮一代人常常負債。...安省杜蘭區(Durham)警隊耆老支援服務策劃員基延(John Keating)說，警方調查耆老財務詐欺案，遇到不少障礙，全國各地應增設反凌耆老專案小組，社會應鼓吹敬老美德。...」(世界真佛報，2010)。

陸、老人金錢被濫用成因分析

老人容易成為金錢濫用對象的原因，主要由生理、心理及社會因素所共同造成。由於老人身體各項器官功能衰減，健康、智力、情感、人格等也會產生變化，如常見的：身體失能、思考僵化、固執己見、敏感心理、嘮叨、無用感、無力感、無助感、不安全感等，加上孤獨產生的抑鬱及渴望與人交流容易相信他人等等，這些老年的特質都給了金錢濫用者可乘之機。

一、 缺乏親友的關心照顧

現今老人家庭中有些子女的「啃老」心態包括；住父母的房子理所當然，

或用父母的錢天經地義，有些更以老人的財產作為贍養的條件，甚至利用老人疼愛子女、對子女缺少戒心的心理，用欺騙手段騙取老人財產，老人替子女償債的現象更是時有所聞。社會通常將「啃老」視為家庭倫理道德層面問題，較少主動關心，然而，老人害怕家醜外揚對於不孝子女的金錢濫用行為忍氣吞聲，讓「啃老問題」已影響到老年生活時，社會和每個家庭就應重視。家庭的父母子女均應及時調整心態，讓子女學會自立才是父母能夠給子女最好的愧贈。政府及社會相關部門也應對啃老族群和啃老家庭予以關注，加強心理輔導，全力幫助啃老族儘快就業。

受到傳統養老觀念影響，不少子女只把滿足老人衣食住行作為「養老」的全部，平時很少陪老人散心、娛樂，忽視對老年人的精神撫慰。其實，老人受騙，為人子女應當反思，老人屢屢被騙與老人的現實環境有直接關係，如果子女與老人之間的感情聯繫夠牢固，老人的情感需求被關注到，自身的價值被認同，那麼，老人就不會盲目的對外尋求「替代」，也不會讓詐騙集團佔據了老人「情感」的空位，而詐騙成功。

二、生活資訊來源管道不足

退休後老人的生活圈子相對變小，很多老人更是獨居，除了子女常不在身邊外，同儕同輩逐漸凋零後，缺乏情感慰藉、不被關注，經常感到被邊緣化，生活資訊管道來源狹窄，與社會脫節，對「日新月異」的騙術不易辨識。在內心孤獨下，常明知道是促銷活動，但就是想去湊個「熱鬧」，由於老年人大腦對資訊處理的能力弱化，特別是在突然接受大量新資訊時，反應能力較慢，缺乏批判與懷疑精神，又沒有朋友可以商量容易偏聽

偏信，往往不能夠立刻做出理性的決策，成為金錢濫用的受害人。

老人喜歡回憶過去，在回憶往事時光，需要有人與其共同分享過去的點點滴滴，朋友在老人生活中也是不可或缺，老人犯罪在朋友的社會支持力量偏低，老人犯罪與朋友的支持力量亦具有相關性。在關注老人金錢濫用問題時，老人的交友情形與朋友的社會支持力量，均應納入考量（林新發，2000）。

三、老人本身性格問題

中國新聞網(2013)一篇專題報導指出：「...《臨床老年醫學期刊》最新刊載了一項研究，提醒性格內向、比較脆弱的老人在日常生活中應當加防範，警惕自己成為金融詐騙的受害者。...這類案例的數量在美國不斷增加，其形式包括電話推銷詐騙、虛假家電維修人員到府服務、用假支票進行詐騙和盜用銀行帳戶等，這類案件涉及的總金額每年高達約 30 億美元。...美國韋恩州立大學和伊利諾伊理工學院的研究人員，選取了 4,440 名老年參與者，對他們的心理健康狀況與被詐騙的經歷進行調查後發現：抑鬱症程度較深和社會需要滿足程度低的老年人，更容易成為金融詐騙案件的受害者。如果這兩個因素結合在一起，會讓心理脆弱的老年人被詐騙的可能性增加兩倍多。...專家表示，老年醫學臨床工作者應當及時篩查老年人的心理健康狀況，提前發現和告知他們存在被金融詐騙的風險，以提高他們的防範和識別能力，避免讓他們脆弱的心理遭受打擊。」所以，老人除了要有自我認知外，多給自己找一些休閒活動來做，在生活的其他方面感覺到自己的重要性，這樣補足心理漏洞，騙子也就不會那麼容易得逞

了。

四、老人因相信社會的純樸善良而受騙

老人的社會生活經驗個別差異甚大，此一差異與老人是否發生犯罪行為是否相關亦值探究，老年人多出生於三、四十年代，當時的社會生活環境較為純樸，那個年代所形成的待人處事的方式，並未隨著 時間的推移而消散，即便在今天，人情如此多變，老人仍較願意相信每個人都是純樸善良的。在多数老年人渴望溝通交流且喜歡積德行善，這時候如果有個人像親人一般地噓寒問暖，關懷備至，老年人的心理防線會被輕易攻破，變得容易同情他人，而成為金錢濫用的對象。

五、老人易聽信廣告購買治百病的藥品而受騙

老人比其他年齡層的人更會遇到健康的問題，因此很想盡快消除，由於目前醫療保障制度的不够完善以及受自身條件的限制，很多老年人希望能透過簡單有效的方法，少花錢或不花錢就達到治病強身的目的。金錢濫用者就是利用老人這種心理，請一些所謂的專家來宣講「先進技術」、「高科技產品」或是「祖傳偏方」等，誘使老年人花錢來購買所謂的包治百病、延年益壽的產品。加上老人有些需求具有一定的私密性，不便告人，被金錢濫用過程中不好意思找人參與和商量，待查覺時，為時已晚。

六、大多數人缺乏老年生涯規劃

老人如果缺乏老齡生活規劃，對於曾經大權在握的退休老人賦閒在家，帶小孩、做飯、打掃成了日常工作，往往沒有辦法多接觸新鮮知識和觀念，無法及時全面的獲取社會資訊及他人經驗，對於不斷升級且日新月異的騙術不易辨識，容易落入騙子的圈套。另外，退休後脫離了以往的社會角色，部分老人會產生強烈的自卑感，加之與晚輩的共同語言不多、彼此情感疏離，擔心被晚輩看不起或想用有限的資金進行投資，減輕子女的負擔，會希望透過某些成功的事例來證明自己的能力與價值，這類老人也很容易被投資類、收藏類的詐騙所迷惑。在現實生活中，除了上述賦閒在家老人外，有些則是喜歡聚在一起的從眾老人，則容易被吹捧加激將的方式，別人越提醒越反對，他越固執，易被利用成為被詐騙的對象，像這類習慣在公園賭博或流連於聲色場所的老人，與從事爬山、健行的老人相較，不僅容易淪為被害人，易可能成為加害者。

柒、老人財務濫用之防治方法

一、加強親友支持系統

「孤獨比貧窮更可怕」這應能反映了絕大部分老年人的心聲，雖然養兒防老已被認為是老舊觀念，但是在老人的照護中，親人永遠是最好和無可取代的支柱。雖然要年輕人做到全時照顧，確實是不可能，但對於防治

老人金錢濫用，最為有效的方法或許還是常回家看看，多抽出時間陪伴老年人，與老年人多交談、多聊天，利用節假日陪老人外出，讓老年人的精神和情感有所寄托，從而避免被騙子乘虛而入。讓老人提高自身金錢被濫用的防治能力，是一個長期的過程，何況老人學習新知識的難度很高。因此，關愛老人、常探視老人、經常與老人交流才是最重要的防治手段。如果不幸發生老人受騙情形，子女也要接納老人被騙的現實，甚至可以透過老人受騙之事，了解長輩的心理需求、身體現狀及時陪伴，以親情慰藉老人已經受傷的心靈，防止不良情緒影響老人的健康。

二、加強法制教育與嚴厲制裁

老人金錢濫用受害人基於尷尬及面子關係，很多都沒有報警，但這不僅是社會誠信缺失的一種表現，也是政府監管不周的反映。政府相關部門應加強法治教育在基礎教育中所佔比例，增強年輕世代的法治觀念，養成遵守法律的行為習慣，從源頭杜絕詐騙行為的發生；同時司法警政單位則應對各類侵占、詐欺、偷竊老人財物或年金資源之金錢濫用行為，應依法給予法律制裁，用違法必究、執法必嚴的態度來嚴格遏止。而如何採取有效的措施確保老年人的財產濫用，現有的一些法規和做法，多在防止家庭成員侵奪老人財產，對於防止老人在外受騙方面，政府目前做最多的反詐騙宣傳，由於經費有限在鄉間效果並不明顯。所以政府部門其實應主動加強對以老人為消費主體的公司稽核，打擊有詐騙老人錢財的經營行為。另外，也應於老人福利法中明定子女應負擔養之責，且現行該法中也未明定老人虐待的種類，僅訂定施虐者之處罰及應參加講習。正本清源之道，實應從法制面加以釐清，對於子女侵占老人財產致老人生活堪慮者，也應列

為虐待，除要協助老人追回財產及賠償外另訂罰則，如觸及刑事並應移送司法偵辦。

三、鼓勵老人從事戶外健身活動

老人經常從事戶外健身運動，其腦細胞衰老速度比一般同齡者大大降低。戶外活動對老年人延緩身心衰老、保持思維敏捷有很大的好處。因此老人本身應正確對待諸多壓力，主動延長社會活動參與時間、助人時間和生活自理時間，多參加社會活動有利於掌握最新訊息，感覺自己仍然年輕，將有利於身心健康和金錢濫用防範意識的提高。

四、檢討老人機構和外籍看護之收費偏高的狀況

老人機構安養、養護的收費及看護人力費用居高不下，在低薪年代老人或其家人負擔這些費用過於吃重，影響家庭可支配開支下有礙老人照護意願，政府相關部門應主動依照定期評鑑的機構，設備及服務之良窳，隨時檢討各類機構收費上限，嚴格取締機構不當牟利行為，或提高獎勵機構設置來平抑照護費用，另外也要多設班訓練照顧者，以便使照護費能夠降低，增加老人被妥善照顧機會，減少老人遭受金錢濫用。

五、強化老人金錢被濫用糾紛之社區調解功能

人口老化現象越來越明顯，老人的合法權益能否得到保障，關係到社會的和諧穩定。因此，政府有必要建構一套完善的老人權益保障制度，維護每一個老人的合法權益—例如由政府部門定期召開民政、社政、警政、司法等相關單位聯繫會報主動介入等。現實生活中絕大多數老人很少願意與子女對簿公堂，老人面對子女的金錢濫用行為，很難在親情與財產之間作取捨，此時社區就可以扮演家庭以外防止老人金錢濫用的重要屏障，社區中發現有老人金錢濫用情況，可先進行勸說，如果家族勸說無效，也可轉請各鄉鎮市調解委員會調解，調解無果的再由政府提供法律援助，由法院進行審理判決。

六、提高老人防範被詐騙之意識

政府相關部門以及社會老人團體應經常開展不同主題的老人防範金錢濫用宣導教育，以老年人喜歡的形式，透過實際案例向老人宣導，讓老人能辨識常見的金錢濫用情況，讓老人認識社會型態的轉變，意識到金錢濫用者可能就在身邊，對人不可輕信、對事不得不防。日常生活中，由於自身判斷力較弱，最好不要急於決策，多和家人或身邊朋友商量，不要迷信「權威」，對於保健品廣告商組織的講座要審慎參加，不能貪圖小便宜。此外，多方面的增強老年人防範意識，提高老年人防範技巧經常提供新的金錢濫用案例，不僅要告訴老人新的防詐資訊，還要告訴老人碰到某一類情況時該如何應對。

七、結合年金與安養的保障機制

運用年金來保障老年生活，是先進社會福利國家行之有年的政策，政府應加速年金或長照保險，讓年輕工作人員每月繳保險費至 40 年後或已屆 65 歲，每月可領取年金，如此對老人的生活不無小補。另外是不是都要發現金？也應該可以有不同的思維，增加結合年金與老人安養的機制，達到既防止老人年金被詐騙，又平等的讓每位老人都安享晚年。讓國民在年輕時都按個人所得繳交一定比例費用，民眾年老時如有選擇至安養中心的需求時，政府就可將部分年金撥付簽約的養護中心，如此既不用擔心老人晚年金錢被濫用，養護中心也不用擔心老人支付能力，而由政府監督照護品質，確保老人享受同樣的生活品質，也能務實的解決未來老人大量增加時的社福困境。

捌、老人經濟安全巢與財產信託

不論國內外，從目前老人保護的實務工作中發現，老人財產虐待的問題愈來愈嚴重，因此國內已推動老人的財產信託(trust)。老人財產信託就是老人自我的保護工作。今日社會已非「養兒防老」的絕對時代，從老人社會實務工作上也發現，下一代家庭因老人分財產或財產的處理，所引起的財產虐待問題愈來愈多。老人保護工作已進入專業化時代，選擇財產信託可讓自己晚年過著安心、又有尊嚴的老人生活，這在先進國家已被推廣和接受，而國內也在 1996 年訂頒「信託法」。信託係一種以「財產權」為中心的法律關

係，故信託的目的為：係指委託人欲以信託達成之目的。信託行為係法律行為之一種，其目的除必須可能、確定外，並應適法且具備社會妥當性，否則信託行為無效。信託係一種「財產權管理制度」，因此信託乃規定財產權使得為信託財產，人格權或身心權等非財產權，不得為信託財產。所謂財產權，係指不與權力主體之人格、身份相終始，而具有得以金錢計算其交換價值或利用價值之權力。

財產信託是老人的經濟安全巢，其內涵為：1.信託是以財產權為中心的法律關係；2.信託之委託人必須將其財產權移轉或處分給受託人(銀行)；3.受託人(銀行)必須依照委託人設立信託之意旨，管理或處分信託財產；4.受託人(銀行)是信託財產對外唯一有管理及處分權之人；5.銀行行為的三要件，包括「受益人確定」、「信託財產確定」、及「信託目的確定」。而其優點有：1.信託是自我照顧和自我保護最徹底的方法；2.財產信託可以讓自己做好稅務規劃，也可讓父母的肩膀無限延伸；3.越早做信託規劃，養老越輕鬆；4.老人前半生照顧子女，後半生應選擇「財產信託」讓銀行照顧，生活更有保障；5.老人財產信託是留給自己晚年生活的一個尊嚴。(陳燕禎，2007，頁 396-397)。

政府應訓練中年人預先為退休生活作規劃，舉辦即將退休人員訓練營，以免生涯規劃及經濟安全來不及規劃。為避免財產被覬覦，也可規畫以借貸方式購屋並設定抵押來以房養老，老人也要保管好身分證、謄本等，要辦理業務時一定要問明白將辦理的是什麼事，對自己權益的是否損害等，在未弄清楚前問題之前千萬不要隨意簽章，甚至可以在贈與子女財產時用公證的方式訂約附加條件，明確子女應盡的扶養之義務等，以保障自己日後的生活。而為了避免年老或病重失能無法處理自身事務時，也能確保退休金能「專款專用」在自己身上，千萬不要因時心軟，造成晚年的悲劇，特別是政府應加強宣導並鼓勵老人利用「財產信託」的方式保管財產，約定每月領取固定生

活費及醫療養護費等，以避免退休金遭他人挪用或財務被剝削、被詐騙的事件發生。

玖、結論

臺灣地區高齡人口增加超出預估，增加的速度是亞洲各國中最快的，戰後嬰兒潮世代出生的人口，更是在 2010 年之後已陸續進入老年，可喜的是國人雖然都可享有高齡壽命，不過我們追求的是「活得久」又要「活得好」！尤其高齡化社會將衍生諸多社會問題，當然包括老人金錢濫用日益增加現象，因此，防治老人金錢被濫用，保護老人其實就是保護自己的未來。現在必須結合社區資源及民間社團機構力量，擴展照顧老人的層面，積極推動老人金錢濫用保護共同防治，他日當我們老年時也才能享有同樣的生活經濟安全。

隨著平均餘命不斷延長，罹患老人痴呆症、失智症或是長期臥病在床者也日漸增加，加上現代社會子女多半工作忙碌，無法時常看望父母，入住養護機構也成為新趨勢，更加突顯老人財產管理的重要性。今日社會已非「養兒防老」的絕對時代，而且在老人社會實務工作上發現，下一代家庭因老人分財產或財產處理，所引起的財務虐待問題愈來愈多，而加強宣導及鼓勵使用財產信託是保護老人金錢被濫用的最好機制。政府應加速各項政策及福利法的修訂腳步，制定國民收入之基本生活保障政策，如年金改革法案、健康保險及長期照護保險等，否則現行政策及法令遠遠趕不上老人金錢被濫用增加及型態變化速度，退休老人生活如果無法保障，將使社會不安更將拖累經濟。老化社會經濟安全需求問題，除更確切的反映老年人的照顧事實與需要，更是每個人必須面對的未來，政府實應正視並積極

防治，保護國人的晚年生活，以滿足老人在經濟、生理、心理和社會等各層面的需求和生活的尊嚴。

參考文獻

- 中國新聞網(2013)。脆弱老人更易受騙。中新網生活時報。2013.5.21。網址:<http://big5.chinanews.com>。上網日期:2013.11.3。
- 內政部(2017)。內政部統計年報。台北市：內政部統計處。網址:<http://sowf.moi.gov.tw/stat/year/list.htm>。上網日期:2017.04.15
- 世界真佛報(2010)。授權書遭濫用加國老人被詐財個案激增。世界真佛報。2010.10.12。網址：<http://www.wtbn.org>。上網日期:2013.11.3
- 司法院(2013)。台北市：司法院政風處政風宣導。網址：<http://www.judicial.gov.tw>。上網日期：2013.11.3。
- 江亮演（2009）。老人社會福利。台北：五南。
- 吳濡均（2008）。兩女一男金光黨專騙老人。中華日報，B2版生活萬象。2008.11.21。
- 李開敏、王增勇、王玠、和萬育維譯，Abraham Monk 原著，（1996）。老人福利服務。台北：心理。
- 李瑞金(1994)。台北市老人保護服務需求及其因應策略之研究。台北市社會局委託專題研究報告。
- 林新發（2000）。老人犯罪影響因素之研究。中央警察大學犯罪防治研究所碩士論文。新北市：中央警察大學。
- 林歐貴英、郭鐘隆合譯（2003）。社會老人學。台北：五南。
- 法務部（2013）。台北市：法務部犯罪問題焦點。小心騙子就在你身邊。曾

淑瑜。網址：<http://www.moj.gov.tw>。上網日期：2013.11.3。

張妮（2013）。澳洲老人資產被子女侵佔，多忍氣吞聲求和睦。大紀元。

2013.10.20。網址：<http://www.epochtimes.com>。上網日期:2013.11.3。

張雅亭譯（2011）。不孝子女多亞洲銀髮族常受騙。大紀元。2011.11.24。網

址：<http://www.epochtimes.com>。上網日期:2013.11.3。

張耀中（2006）。母下跪控女不孝，大女兒出面反駁。TVBS TV

NETWORK。2006.5.15。網址:<http://www.tvbs.com.tw>。上網日

期:2013.11.3。

陳燕禎（2007）。老人福利理論與實務—本土的觀點。台北：雙葉。

陳燕禎（2009）。老人服務與社區照顧：多元服務的觀點。臺北：威仕曼文

化事業股份有限公司。

詹宜璋（1998）。台灣地區老年經濟安全之風險與保障。中正大學社會福利

研究所博士學位論文。嘉義：中正大學。

嘉義市政府行政處（2013）。嘉義市：嘉義市政府行政處新聞檢索。網址：

<http://www.chiayi.gov.tw>。上網日期：2013.11.3。

衛生福利部統計處（2017）。衛生福利統計專區，社會福利統計，3.保護服

務。3.4 老人保護。網址：<http://dep.mohw.gov.tw/DOS/lp-2984->

113.html。上網日期：2017.09.6。

魏明德（2008）。歹徒假好心八旬嫗失金 45 萬。中華日報，A5 版社會脈動。

2008.06.24。

鐘武達（2009）。詐騙集團的假檢察官、書記官專挑老人。中國時報，地

方。2009.06.05。

Walker, L. E.(1979).*Myth and reality : The battered woman*. NY: Harper & Row Publications.

Wisbaum, K.(1997).*Financial abuse: A trial attorney's perspective*.In *Silent suffering: Elder abuse in America*. Archstone Foundation.

研究論文

臺灣高齡教育學相關學位論文研究取向之分析：2006年-2015年*

姚卿騰

高雄醫學大學高齡長期照護碩士學位學程助理教授

孫智辰

南華大學生死學系社會工作組助理教授

*感謝兩位匿名審查人提供寶貴的修改意見。本文通訊作者為姚卿騰，E-mail：
angusyao@kmu.edu.tw

中文摘要

本研究旨在探討我國高齡教育學相關博碩士學位論文之研究取向，並根據研究結果提出建議，以作為發展本土化高齡教育學之參考。近來高齡教育學研究社群大量擴增，然此是否有助於高齡教育專業化，則有待進一步省思與探討。本研究首先就實證主義、後實證主義、批判理論、建構主義、參與、實用主義六大典範在本體論、認識論與方法論等三大問題的主張加以論述，繼之，探討我國高齡教育發展之相關研究。本研究採用內容分析法，針對國內2006年至2015年臺灣高齡教育學位論文進行回顧性的內容分析。研究結果發現研究取向深受政策趨勢引導，前瞻性、批判性取向研究稍嫌不足，研究對象偏重參與學習活動高齡者或單一區域教育機構，研究主題以學習需求與動機為主，忽略高齡者自主尊嚴、社會參與、民眾老化觀念、代間教育、專業化與資源整合等主題，在研究典範方面採取實證典範取向的論文比例最高，調查研究法為最頻繁使用的研究方法。本研究最後提出三項建議：加強高齡教育基礎主題研究；採用融合多元的方法論與策略；促進高齡教育研究的本土化發展，作為臺灣高齡教育學術研究未來之展望。

關鍵詞：高齡教育學、學位論文、研究取向、研究典範

Analysis of Research Orientation for Taiwan Educational Gerontology Thesis : 2006-2015

Ching-Teng Yao

Assistant Professor, The Master Program of Long-Term Care in Aging, Kaohsiung
Medical University

Jr-Chen Suen

Assistant Professor, Department of Life and Death, Social Work Division, Nanhua
University

Abstract

The study was a meta-analysis to explore the research approaches adopted for theses/dissertations related to educational gerontology in Taiwan, with a massive increase of research groups in recent years. However, whether the current state is conducive to the specialization of senior education is subject to further reflection and discussion. First of all, this study will elaborate on the arguments of six paradigms: positivism, post-positivism, critical theory, constructivism, participation and pragmatism, concerning the three major issues: ontology, epistemology and methodology. Thereafter, relevant studies of developments in Taiwan's senior education will be explored. In this study, content analysis is adopted to conduct retrospective content analysis on the subject of elderly education dissertations in Taiwan from 2006 to 2015. The findings show that research orientation is deeply affected by policy trends. Forward-looking and critical orientation studies are somewhat lacking. In regard to research subjects, undue emphasis is given to senior citizens who participate in learning activities or in a single regional educational

institution. Most studies primarily focus on learning needs and motivation, and have overlooked themes such as: self-dignity of the elderly, public engagement, aging awareness among the population, intergenerational education, specialization and resource integration. With respect to research paradigms, dissertations which adopt the positivist paradigm approach are the most numerous, and the survey method is the most frequently used research method. Finally, this study will put forward three recommendations: to strengthen basic theme research on elderly education, to adopt integrated and diverse methodology and strategy, as well as to promote localized development of elderly education research. The aforesaid three proposals can be considered as reflecting the future focus of academic research on elderly education in Taiwan.

Keywords: Educational Gerontology, dissertation, research orientation, research Paradigm

壹、緒論

高齡教育實務工作已於全臺各地開展教育活動，其學術研究亦逐漸受到重視，吸引許多研究生及學者專家投入高齡教育研究工作，高齡教育學術的發展有賴於高齡教育研究的實踐。我國高齡教育學相關研究已經蓄積了相當的能量，在教育學術機構方面，臺灣師大社會教育系所、中正大學成人及繼續教育系所、高雄師範大學成人與繼續教育研究所、暨南國際大學成人與繼續教育研究所、南開科技大學福祉科技與服務管理研究所等校，皆對成人全期，包括高齡階段多有探討；在學位論文部分，檢索國家圖書館「全國博碩士論文知識加值系統」為整體搜尋範圍，截至 2008 年底以高齡為研究主題的學位論文高達 1165 篇（論文題目含「高齡」者 307 篇，含「老人」者 858 篇），其中至少有 78 篇與高齡教育學有關（論文題目含「教育」或「學習」者），近總數的 7%，比例雖不高，但已有一定的數量，再進一步查詢 2006 年至 2015 年以高齡教育、學習為主題的博碩士論文，發現高齡教育博碩士論文篇數近 10 年內高達 269 篇，顯示每一年度研究論述之論文高達 27 篇，另加上高齡教育學相關的專書、專刊論述、期刊論文，亦蓬勃發展，可見我國高齡教育學在相關研究的建構上，已累積一定的成果與能量。陳淑珍（2008）歸納自 1990 年至 2007 年臺灣高齡教育博碩士論文之研究趨向包含幾項特點：其一，研究主題方面偏重「認知發展研究」、「學習研究」與「課程研究」三項主題；其二，理論架構應用方面相關理論架構應用缺乏，僅 1 篇應用到學術理論架構；其三，研究方法方面「量化研究」為主佔 65.4%，「質性研究」佔 26.5%，「質量統合研究」佔 8.1%；其四，研究類型方面，整體上國內高齡教育碩博士論文是偏向實務應用。

由上述研究可知，儘管臺灣高齡教育研究社群大量擴增且背景多元，然而，整體學位論文研究趨向卻仍存在著研究類型偏向實務、研究方法及研究理

論架構尚待深耕、研究主題尚待擴展等問題，這些問題對於形塑高齡教育專業知識體系實有深遠之影響。國內教育學者楊深坑（2004：27）認為「面對當代科學哲學的爭論，作為一個社會科學研究者，如無適當的哲學素養，往往會有無所適從之感」。社會心理學者黃光國（2004）分析國內社會科學乃至於整個科學研究水準低落的主要原因在於研究者對於西方科學哲學的演變缺乏相對應的瞭解，甚至只有一種「字典式的理解」或「望文生義式的理解」，因而未能從西方學者學術研究的成果中，掌握其獨有的後設思維方式，於是造成國內學術研究偏重模仿，缺乏創造力的困境。近十餘年來，臺灣社會科學界風起雲湧地興起本土化之探究議題，在這些相關論述中，可發現研究典範是探討本土化研究的一個重要觀點，葉啟政（1993）、黃光國（2001）認為如果不改變國內研究者探究現象的世界觀，將不可能進行本土化研究，也影響國人學術研究的原創力，這樣的說法點出了二個重點，一是國內學術本土化議題，一是研究典範議題。而這兩者之間亦即研究典範影響了本土化的可能性。因而筆者認為，當前臺灣高齡教育學術活動正處於蓬勃發展時期，上述問題有必要進一步從最根本且宏觀的社會科學研究典範觀點出發，亦即從本體論、認識論以及方法論的角度加以釐清研究典範內涵，據之以反思當前高齡教育研究的成果與問題，並持續構建未來學術發展之方向，也有助於高齡教育領域研究的前瞻與創新。蔡秀美、曹建文（2008）認為科學哲學以及研究典範的理解對於教育學術研究者建構研究思想，深厚研究能力之影響深遠，它不但能夠引領研究者洞察研究現象的本質，更能協助研究者確立自己的世界觀，採取適切的探究方法，並據以決定可行的資料蒐集、分析技術，最後從周延的論辯立場，建構具有洞見的思想與理論。目前高齡教育領域研究生往往缺乏深入瞭解研究典範發展脈絡與哲學思維的機會，因而，在從事論文之研究與撰寫時，常陷入「偏重模仿」、「依樣畫葫蘆」之困境而不自知，致每有見樹不見林，只知其然卻不知其所以然之憾。

當前，高齡教育研究累積與碩、博士論文的數量對此學術領域的知識基礎，具有擴大增強的功能，然此能否進一步增益高齡教育學術之知識基礎，則有待進一步探討。高齡教育碩、博士論文的數量大幅成長，並不同於高齡教育相關研究的成熟發展，畢竟「數量的增加」本來就不必然等同於「品質的提昇」。那麼，從學位論文的主題、研究取徑、論述方式可看出此領域的發展現況，而藉由對論文研究的整體性探討，將能作為延續該領域長期發展的重要途徑，過去時間以來臺灣高齡教育理論建構已經發展到何種境地？哪些主題已經投入許多心力、哪些主題還有待開發？各篇論文的研究深度如何？優缺點何在？未來繼續努力的空間在哪裡？相信這些問題答案的獲得，將有助於我們釐清臺灣高齡教育學術的發展現況，進而提出未來改進與持續發展的建議，使臺灣的高齡教育學術發展能更臻於成熟。

貳、文獻探討

一、教育科學研究典範論點探討

Thomas S. Kuhn於1962年出版《科學革命的結構》（*The Structure of Scientific Revolutions*）一書中論及常態科學的思維與研究方法如何建立，並提出「典範」一詞（Kuhn, 1970），「典範」成為教育科學界討論學術發展與方法論的一個重要核心概念。典範決定了研究者如何界定問題，以及如何使用理論與方法探究問題的規準；它代表了一套的基本信仰系統，並植基於本體論、知識論與方法論的預設。典範是指基本信念（*basic beliefs*）系統，這些基本信念

構成研究者的世界觀，也是導引研究者思考和行動的基礎依據（引自潘慧玲，2004）。有關教育科學研究典範的發展，學者提出不同的分類方式，不過這些分類隨著時間的變遷和進展而不斷調整，以下則分別從實證主義、後實證主義、建構主義、批判理論、參與取徑、實用主義六個研究典範的主張加以論述，期藉此有助於高齡教育研究者對教育科學研究典範內涵之理解。

（一）實證主義

實證主義強調只有科學的方法可以解釋世界的實體，所謂的科學的方法是指一組規則，它可以精確地描述實體是什麼，因此，有一組可做為普遍推論的基礎法則以控制自然和社會世界，實證主義因此等同於科學的合法性。實證主義就本體論而言，採取素樸實在論的立場，社會實體由自然定則所操縱，對於事情之所以如此的知識，常透過抽離時空的推論而得，有些甚且透過因果法則推知；就認識論而言，堅持主客體分離，價值與偏見不見容於研究中，以維持研究結果的客觀中立；就方法論而言，以命題形式陳述假設，研究必須在嚴格的實徵方法中進行檢證，並且排除其他任何可能干擾研究結果的變項（Scott & Usher, 1999）。

（二）後實證主義

後實證主義乃是對實證主義進行批判和修正，認為適用於自然科學的許多精確原則，若運用在教育、社會科學研究領域中，有其限制或不適用之處。實證主義者認為，研究者與研究參與者兩者彼此獨立，但後實證主義者則指出，研究者所秉持的理論、假設與背景知識等，皆會影響研究者（引自宋曜廷、潘佩妤，2010）。後實證主義就知識論而言，摒棄實證主義二元對立的觀點，

惟客觀性仍是一規範性之理想，因此，特別強調研究者必須盡力避免自身的價值與偏誤影響研究的程序與結論。在方法論方面，修正實驗操弄的目的，認為研究者僅能進行假設的否證（falsifying），側重在自然情境中進行研究，蒐集較多的情境資料，更注重局內人（emic）的觀點，以瞭解人們行動的意義，並藉以形成根基於經驗資料中的紮根理論。

（三）批判理論

批判理論是一種「意識型態導向的典範」（ideologically oriented paradigm），批判理論挑戰了實證主義對於研究方法的看法，強調社會、政策、文化、經濟、種族、性別等因素在建構真實上的影響，所謂的真實是指在特定社會歷史情境下的結構。批判社會科學家批評實證主義科學使用的理性方式過於狹隘、反民主，而且也違反人性，無法處理活生生的人們所產生的意義以及他們能夠感覺與思想的能力。批判理論就本體論而言，認同社會實體的存在，然而這樣的實體與實證或後實證主義所主張者不同，其乃在政治、經濟、社會、種族等脈絡交雜下形塑而成；就知識論而言，批判理論研究者與被研究者乃互為主體，彼此互動連結，因而，在研究發現上價值自然介入；就方法論而言，著重對話辯證，以理解造成壓迫的社會結構，進而造成社會行動以改變社會（Guba, 1990；Mertens, 2005）。

（四）建構主義

建構主義者認為真實僅存在於心智建構的情境中，它只能透過理論的視窗被看見，研究是不可能價值獨立的，許多真實的建構是可能同時存在的，亦即，所謂的知識是人類活動的結果，知識是一種人類的建構。建構主義科學的目標

乃欲創造一種表意知識 (idiographic knowledge)，通常以一種模型理論或共有網絡的型式，表現為運作性的假設或暫時性與時空緊密相連的知識 (Lincoln, 1990)。建構主義的本體論主張沒有所謂的真正的實質本體，而是多元的，且經個人心理建構的；就認識論而言，建構主義反對實證主義主—客體二元對立及客觀主義的論點，強調個人建構或者是個人和社會互動的過程；就方法論而言，研究須跳脫實驗的情境，轉而在自然情境中進行，研究目的隨著研究經驗的擴充、修改而逐漸明確，研究者和被研究者必須透過不斷對話、辯證以建構出意義 (Scott & Usher, 1999)。

(五) 參與取徑

參與式的研究源自於解決實際問題，因而有別於傳統社會科學的研究方法，同時能夠因應社會變遷，它是一種集體協同的研究過程，當中受壓迫者形成團體主動積極參與問題的界定、資料蒐集分析，以便解決問題，因而被認為是整合研究、教育、行動的過程。傳統上參與式行動研究以社區做為其中的一種研究場域，即便當中多以被壓迫者為對象，然其主張賦權的過程，則在學者的定義中出現一致性的傾向，更重要的是參與式的行動研究包含了「教育」、「學習」的過程，這對教育工作者或研究者而言，具有相當深刻的啟示 (引自蔡秀美、曹建文，2008)。從參與取徑的觀點來看，其本體論主張參與的實在論，同時強調主客體的實體本質；就認識論而言，強調擴展經驗，並從問題解決過程中創建知識；就方法論而言，重視研究者與研究參與者的合作行動，方法根植於行動，最終在解決問題。

(六) 實用主義

傳統的哲學基礎，多為探討事物本質、存有和二元論等，這些問題皆為實用主義所認為之形而上學的問題（高宣揚，1994）。從實用主義觀點來看，其本體論主張經驗決定實在和效用決定實在為其主要論點，認為真理不是永恆不變及絕對的，一切的真理都是相對的，而且會隨著經驗變化，一個好的概念必須經過時空的考驗與社會大眾的檢驗，使得大多數人都能認同此概念之效用，此便可稱為真理（Howe, 1988）；就知識論而言，強調致知者與被知者之間的關係，視研究階段而定，因此，其所界定的探究者與被探究對象間的關係廣泛而多元，進而涵蓋實證主義的主客二元論、建構主義的互動論和主觀論；就方法論而言，認為研究方法可以有效地回答研究問題，那麼就是一個好的研究方法，由此可見，實用主義主張以實用需求為根本、效能結果為導向的概念鼓勵研究者不一定要侷限於單一的、特定的質化或量化的研究方法與方法背後的典範，不排斥在研究中混合採用兩種研究方法，以達到實際解決研究問題的最大效益（Johnson & Onwuegbuzie, 2004）。

（七）各典範發展的省思

綜合本節所述可知，社會科學隨著近百年湧現的社會思潮，產生世界觀的重新反思。實證主義獨尊的情景不再，今日呈現的是多元典範並存的局面，而這正促使社會科學研究者有必要釐清不同典範之流變與重要內涵。研究者唯有從根本的本體論、知識論與方法論的議題檢視起，方能合宜地運用方法進行社會現象的探究，研究是一種有系統地發現問題、瞭解問題和解決問題的過程，同時，社會科學研究不只是一種技術，而應是一種實踐，不是個人主義的，而是充滿社會性的。所以，在做研究前，研究者必須思考自己對於欲探討之研究主題的後設觀點，也就是研究典範，亦即「研究方法論」；若只是依樣畫葫蘆的模仿他人的研究，只講究「方法」而不去注意「方法論」的研究方式，很可

能使研究喪失創作的原動力。故研究者必須清楚並掌握研究的方法與理論，才能讓自己成為具有省思能力的研究者，作出的研究也才確實而有意義（鈕文英，2006）。Neuman 亦指出，雖然常見到某個研究會提出其技術工具，如問卷調查、抽樣、訪談、參與觀察等，卻沒有交代其原本根據的背景推理，但若先瞭解研究的方法論取向，對於瞭解該研究的依據原則，可有更清楚的推理（引自朱若柔，2000）。

二、我國高齡教育發展之相關研究

本研究蒐集高齡教育學發展具高度相關的論文或著述，期能立基於相關研究的成果上，提供研究分析與討論之參考。

邱天助（1995）為瞭解臺灣地區高齡教育研究的現況、特性與困境，分析自1988年至1995年間相關的七篇高齡教育研究，研究結果顯示當時的研究特點：1.研究題材偏向需求的評估與教學的探討。2.研究方法限於實證派典的量化研究。3.研究的目的以實用為導向。4.研究對象偏向女性、都市地區、低教育程度、軍公教人員及健康情形良好者。5.研究性質趨向描述性研究。6.研究工具以問卷調查為主。7.資料分析大都採高階的統計方法。邱天助認為此階段的高齡教育研究相當偏狹，這種現象大抵是實證派典與知識典範的固著、工具理性的陷阱，以及技術興趣迷戀下的產物。在偏執實證派典的應用下，造成臺灣地區高齡教育研究欠缺創新與突破，甚至缺乏本土性的意涵，大都只是移用西方的認識論、價值觀來觀察臺灣社會。這些固著、陷阱與迷戀正是目前高齡教育研究者亟需反思的地方，卻也暴露了本土化高齡教育研究的難局。

吳永銘（1997）探討我國高齡教育辦理現況暨發展取向，以高齡教育辦理

人員、參與的高齡者、專家學者共561人為研究對象，針對研究對象之社會經驗、教育背景，以及高齡教育的發展階段、目標、政策、相關法令、組織、經費、設備、課程活動、師資、發展趨勢等作探討。發現對於建立高齡教育正確觀念，如對高齡者心理、教育、服務照護、參與的需求；行政組織的任務編組；課程規劃的多樣性；教材、教學、評鑑方法的適切性；師資或教育規劃者對高齡學習的素養；推展本土化的高齡教育理論研究；社區總體發展等，仍有相當普遍的關注與期待。林淑敏（2003）進行我國老人教育實施途徑之調查，研究發現高齡教育的實施途徑，以高齡大學（包括長青學苑、松年大學等）為最重要的途徑；未來社區大學與高齡者教室應是可以期待的發展方向；至於高齡寄宿活動與高齡者讀書會方面尚在推廣階段；而遠距教學的方式，在高齡教育的實施上，尚不被認同；對教育實施途徑的反應，亦與受試者的教育程度有關。進而發現各機構之領導人、社會及教育行政人員、學術研究人員等，對設置方式大多主張以附設為主，並在參與認證上應給予研習時數的證明，且認為應延聘學有專精之人員擔任教師；就課程規劃上，第三年齡大學、社區大學偏向學習者參與規劃，而高齡者教室、遠距教學、高齡寄宿所活動、民間組織則偏向由設置機構或專業團體來規劃，高齡大學偏向依師資內容進行規劃。

王政彥（2004）分析 78 至 92 學年度間，與高齡教育相關的 106 篇博碩士學位論文，發現可將研究主題分為 15 類，依篇數多寡依序排列為：生活適應（含滿意、生涯規劃）16 篇、學習參與（含動機、需求、方法、滿意等）15 篇、醫護保健 14 篇、社會福利 12 篇、社區參與（含社會關係）8 篇、資訊科技 8 篇、實施現況（含機構）5 篇、特定高齡者（如原住民、農漁村等高齡者）5 篇、休閒參與 5 篇、諮商輔導 5 篇、生死學（含態度）4 篇、志願服務 3 篇、社會意象（對高齡者的印象、態度等）3 篇、識字教育 1 篇、其他（高齡者之犯罪及住宅）2 篇。由此，可窺見高齡教育研究關注焦點之一隅。黃錦山（2008）則以國內的碩博士學位論文、期刊為分析對象，經由關鍵字篩選分析 40 篇期

刊論文和 72 篇博碩士論文，約略窺見臺灣高齡教育學術發展的脈絡，強調應用取向的高齡教育實施現況的調查。

魏惠娟等人（2007）為瞭解臺灣地區高齡教育機構的實施現況、高齡教育參與者的參與現況與學習需求，以及高齡教育未來參與者的學習需求與障礙，以高齡教育機構人員、高齡教育參與者、未參與者為問卷施測的對象，從行銷學的5P來檢視高齡教育的內涵，對應到高齡教育中，即課程、經費、行銷、地點、專業人員等五大主題，發現自1672份問卷的分析結果顯示：1.有八成以上的高齡者未參與高齡教育的活動，市場有待開發。2.高齡者未參與教育活動的主要原因是得不到訊息。3.高齡教育課程偏向休閒娛樂類，種類不夠多元。4.高齡者喜歡為其量身定做的課程。5.課程多半需要收費，影響參與意願。6.經費不足是高齡教育機構辦理高齡活動最主要的困難。7.民間資源投入高齡教育活動太少有待開發。8.高齡教育機構專職人員缺乏專業培訓。9.高齡教育活動缺乏整體性的規劃及執行上的整合。10.高齡者較喜歡對其的稱謂為「長青」或「銀髮族」。

歸納整理相關文獻可知國內高齡教育發展議題的相關研究以實施現況調查為大宗，較缺乏對於高齡教育領域碩博士論文的研究成果與問題據以探討與反思，因此，為拓展高齡教育研究知識的廣度與深度，宜針對碩博士論文忽略的研究主題、採用的方法論取向情況等面向進行討論與理解，故本研究擬就我國已累積之高齡教育碩博士論文研究成果，作一內容分析，以瞭解國內高齡教育學位論文研究取向與特性，期望有助於高齡教育學術發展與知識的紮根。

參、研究設計與分析方法

本研究採用內容分析法進行研究探討，為了對臺灣高齡教育學位論文研究取向有更清楚的了解，本研究乃針對國內有關高齡教育研究的學位論文進行回顧性的內容分析，以國內成人、社會、社會教育、社會工作、社會福利、高齡教育等研究所2006年至2015年博碩士學位論文為範圍，進行樣本的選取與研究類目的建構，以下分別說明學位論文選取的基準與分析的方法。

一、研究對象選定

近年來探究教育高齡學的研究與碩博士論文大幅增加，包括各種專書、翻譯著作、實務性探究、研討會論文等，由於臺灣碩博士論文資料的統整甚為完整，研究者透過國家圖書館「臺灣碩博士論文加值系統」方便取得豐富的資料，在考量學位論文研究廣度亦頗為多元、章節論述完整性、指導審查水準，和研究者時間限制等因素，因此本研究以國內教育高齡學碩博士論文作為選取的分析對象。

本研究將文本的選取鎖定在學位論文之後，以國家圖書館臺灣博碩士論文知識加值系統為整體搜尋範圍，並針對論文題目具高齡或樂齡，並含教育或學習關鍵字詞為作為判斷的標準，為避免研究對象的遺漏，另透過臺灣師範大學、暨南國際大學、中正大學與高雄師範大學圖書館網站學位論文資料庫核對論文篇名資料。根據以上的研究範圍以及文本選取的標準，本研究共挑選出269篇博碩士論文作為研究的分析文本。

二、分析方法

本研究研究方法採「內容分析法」(content analysis)，對研究對象進行歸納與類目的建構與分析。根據Neuman的觀點，內容分析是一種蒐集與分析文章內容的技術，內容(content)是指文字、意義、圖片、符號、主題、或用來溝通的訊息。文案(text)是指任何書面的、口頭的、與口述的，作為溝通媒介的東西，書籍、報紙、雜誌文章、廣告、演講、官方文件、影片、或錄影帶，樂譜、照片、衣物、或藝術作品。內容分析中，研究者使用客觀與系統化的計數與紀錄程序，藉此得出對文句的符號內容的一種量化描述(引自朱若柔，2000)。席汝楫(1997)認為內容分析的研究方式係依據資料的內容，透過立項分類的規則，以客觀且系統化的步驟，把文件內容所傳達的訊息，進行比較與分類，進而探究有關的研究主題。

Fraenkel和Wallen指出，量化的內容分析資料的方法是經由內容出現的次數、百分比或某一特別內容相對與整體內容出現的比率，而質性的內容分析，則透過探究潛在意義，以發覺文本所隱含的訊息與脈絡，係經由研究資料內容的意義，進而瞭解資料之背景及資料內容的真正意圖(引自吳紹群，2002)。因此，本研究亦同時兼顧量的統計與質的描述，透過分析學位論文之產出概況、研究主題、研究區域與場域、研究對象、研究方法、其與高齡教育政策的關係，歸納相關發現，進而探討我國高齡教育碩、博士論文的研究取向。

三、研究類目的建構

內容分析方法在文本選定後，開始進入最主要的部分，也就是類目和分析單元的決定。類目是基本單位，分析單元是最小單位。因為內容分析法是將文件中的許多文字歸類成少數的幾個內容。故編撰類目時，必須採用精密而具體的分類及定義，使研究者更能客觀的分析出欲研究的主題。而類目與分析單

元的形成可分為兩種途徑：1.依據理論或過去研究結果發展而成；2.由研究者自行發展而成（潘麗琪、郭芳吟，2000）。為分析高齡教育學位論文基本概況、研究主題、研究對象、研究方法，參酌相關文獻與研究，發展各分析類目，分別說明如下：

（一）研究基本概況

- 1.學校及系所：依據院校及系所，共分為國立臺灣師範大學社會教育研究所、國立暨南國際大學成人與繼續教育研究所、國立中正大學成人及繼續教育研究所，以及國立高雄師範大學成人教育研究所，及其他學校、系所。
- 2.年份及學位：年份以論文發表之年度為準；學位論文類別分為碩士或博士學位論文。

（二）研究主題

研究主題類目方面，參考文獻探討專家學者對高齡教育主題的分類，提供歸納高齡教育研究主題類目之參考。如王政彥（2004）分析1989年至2003年間與高齡教育相關的106篇博碩士學位論文，將研究主題歸納為15大類，黃富順（2008）則綜合國內外高齡教育研究的主題，把研究主題歸納為24大類。參酌上述相關研究的主題分析標準，將此146篇論文的主題類別一一列出，再根據各類別彼此間的異同，以歸納的方式進行初步的分類統計，自行發展主題類目，且為追求類目類別與內容的周延性，保持檢核類目的開放性，並依研究實際狀況，重新審視與修正之。進行的方式先依據各篇學位論文之研究題目與論文摘要，分別摘錄各篇研究主題的核心內容。

（三）研究對象

在研究對象類目方面，參考 Peterson（1983）高齡教育學和國內學者黃

錦山（2005）的三種主要教育對象，分別為高齡者、一般或是特定的公眾，以及與高齡者一同工作或是服務高齡者的工作人員，將研究對象分為「高齡者」、「一般社會大眾」、「專業或半專業的高齡教育者」。

（四）研究方法

研究方法的部分，先逐一登錄各篇學位論文採用之研究方法，進而歸納所屬之研究典範。研究典範的分析類目，本研究參考Guba與Lincoln（2005）的研究典範論述分為實證主義、後實證主義、建構主義、批判理論、參與取徑，共計五個研究典範，以利歸納。

肆、研究結果分析

一、高齡教育學位論文基本分析

為達研究目的，本研究之對象取樣條件為學位論文研究主題中，包含「高齡」「老人」或「樂齡」，並同時出現「教育」或「學習」等關鍵詞之博碩士學位論文。依據上述條件，於2017年3月自國家圖書館全國博碩士論文資訊網，檢索獲得高齡教育相關博碩士學位論文共269篇，含38篇博士論文及231篇碩士論文，分別來自於65所學校的博碩士學位論文，進一步依發表之年度、學位分析、研究單位，作產出分析與統計。

觀察各學年篇數的發展狀況，於本研究取樣的269篇高齡教育相關博碩士學位論文，從論文完成的年度來看，以2010年度最多，共計39篇，佔分析論文總數的14.50%；其次為2015年度完成的學位論文，共計37篇，比例為13.75%（參見表4-1）。以學位進行分析顯示含38篇博士論文及231篇碩士論文，博士

學位論文方面從2006年度的1篇，成長至2011年度的7篇，之後每年度維持3至5篇的數量，碩士學位論文更從2006年度的6篇，大幅成長至2015年度的32篇，於2012年之後每年度皆維持近30篇的數量，總計十年期間高齡教育學相關博士、碩士論文總篇數百分比為14.13%：85.87%（參見表4-2）。在論文所屬學校方面，根據研究的統計結果發現分別來自於65所學校的博碩士學位論文，臺灣高齡教育博、碩士論文來源最多為國立中正大學共有106篇佔39.41%；其次為南開科技大學共有36篇佔13.38%；第三為國立高雄師範大學共有25篇佔9.39%，除此之外，有62間大學院校對於高齡教育亦有所關注，所發表論文總數比例約達38%，可見高齡教育學術研究逐漸受到其他學術領域所重視。

表4-1 高齡教育博碩士學位論文數量分析表

年份	篇數	百分比
2006	7	2.60%
2007	15	5.58%
2008	26	9.67%
2009	31	11.52%
2010	39	14.50%
2011	28	10.41%
2012	33	12.27%
2013	29	10.78%
2014	24	8.92%
2015	37	13.75%
總計	269	100%

表4-2 高齡教育博碩士學位論文數量分析表

年份	博士學位論文篇數	碩士學位論文篇數
2006	1	6
2007	3	12
2008	4	22
2009	5	26
2010	4	35
2011	7	21
2012	5	28
2013	1	28
2014	3	21
2015	5	32
總計	38	231
百分比	14.13%	85.87%

二、高齡教育學位論文研究主題分析

依據 269 篇教育高齡學相關學位論文之研究題目與論文摘要，分別摘錄各篇研究主題的核心內容，進而整理歸納出高齡教育學相關學位論文之研究主題類目。譬如：2011 年度「屏東縣高齡者同儕互動、教師教學型態與學習適應關係之研究」此篇論文，其研究主題核心內容為「教學型態」；2009 年度「高齡學習需求與參與情況分析之研究：以嘉義市長青學苑為例」，研究主題核心為「學習需求與動機」，進而綜合、整理以上論文之主題內容，並參考先前學者提出之高齡教育主題相關分類，並依研究實際情形，自行發展主題類目，且為追求類目類別與內容的周延性，保持檢核類目的開放性，並依研究實際狀

況，重新審視與修正之。可將上述主題內涵歸納為「學習特性及學習影響因素」，其他論文與主題之歸納方式以此類推。

研究主題經摘要與整理後，可歸納為十六類，分別是教學型態、學習需求與動機、課程設計、機構與組織、志願服務與社會參與、醫療健康照護、生活適應與老化等，研究主題以學習需求與動機，以及課程設計規劃與成效分析為大宗（參見表 4-3）。

表4-3 高齡教育博碩士學位論文研究主題分析表

研究主題	篇數	百分比
1.教學型態	23	8.55%
2.學習需求與動機	64	23.79%
3.課程設計	45	16.73%
4.機構與組織	8	2.97%
5.志願服務與社會參與	18	6.69%
6.醫療健康照護	14	5.20%
7.生活適應與老化	27	10.04%
8.特定型態高齡者	16	5.95%
9.老化知識	10	3.72%
10.社會意象	7	2.60%
11.各國高齡教育	6	2.23%
12.高齡教育專業知識	11	4.09%
13.在職訓練與證照	4	1.49%
14.高齡教育批判或省思	1	0.38%
15.高齡教育學術研究	2	0.74%
16.其他	13	4.83%

三、高齡教育學位論文研究對象分析

參考 Peterson (1983) 高齡教育學和國內學者黃錦山 (2005) 的三種主要教育對象，分別為高齡者、一般或是特定的公眾，以及與高齡者一同工作或是服務高齡者的工作人員，將研究對象分為「高齡者」、「一般社會大眾」、「專業和半專業的高齡教育者」，並採出現即劃記的登錄方式計次，以進行高齡教育相關學位論文研究對象的分析。

分析結果發現，以「高齡者」為研究對象者有 217 篇，比例高達 80.67%，以「一般社會大眾」為研究對象者只有 13 篇，比例為 4.83%，以「專業和半專業人員」為研究對象者有 39 篇，比例為 14.50%（參見表 4-4）。

表4-4 高齡教育博碩士學位論文研究對象分析表

對象	高齡者	一般社會大眾	專業和半專業人員
篇數	217	13	39
百分比	80.67%	4.83%	14.50%

四、高齡教育學位論文研究方法分析

為深入探討高齡教育相關學位論文之研究方法，以探討研究典範為主要的分析、討論方向。首先整理各年度論文所採用為量化、質性、混合三大類研究取徑，第二步整理摘錄我國高齡教育相關學位論文採用之研究方法，以其運用之研究方法為分析單位進行登錄各篇學位論文採用的研究方法，第三步為深入探討高齡教育相關學位論文之研究方法，以探討研究典範為主要的分析與討

論方向，參照 Guba 與 Lincoln（2005）的研究典範相關論述，將各篇之研究方法歸類為實證、後實證、建構、批判、參與五個研究典範，以作進一步分析與探討。

首先，分析 2006 年至 2015 年高齡教育博碩士論文研究取徑，以其運用之研究取徑進行整理登錄，發現國內高齡教育研究論文之研究取徑仍以量化研究方法為主，佔總數 53.90%；質性研究方法，佔總數 39.41%；部分論文採混合使用兩種研究取徑方法，佔總數 6.69%（參見表 4-5）。分析數量成長趨勢，發現量化、質性方法以 2006 年度為基礎點都為 3 篇論文，量化方法於 2007 年度開始以 3 至 5 倍之數量成長，2010 年度成長更高達 27 篇，成長倍數達 9 倍之多；質性方法 2006、2007 皆維持 3 篇之數量，至 2008 開始以 3 倍之數量成長，每年大概維持在 10-15 篇左右，於 2013 年之後逐漸與量化方法比例相當；質量混合方法仍是數量稀少之研究方法，每年皆只有 1 至 2 篇論文採用混合兩種取徑的研究方法。從上述趨勢分析顯示國內博碩士高齡教育論文研究取徑仍以量化方法為大宗，質性方法開始有成長趨勢，近年來比例已逼近 5 成左右，混合方法數量仍為少數論文採用的研究方法，實為鳳毛麟角之作。如以每年度量化、質性方法兩種數量比例細分，發現此趨勢更是明顯，2007 年度來看，當年度採用量化方法之研究論文高達 67%，2010 年亦高達 69%，年度兩者相比，量化研究方法達 6 成比例，加上混合方法研究論文多採用量化方法取徑為主，質性方法取徑為輔之模式，顯示我國高齡教育論文研究方法仍以量化研究取徑為主。

表4-5 高齡教育博碩士學位論文研究取徑分析表

年份	量化方法	年份比例	質性方法	年份比例	質量混合方法	年份比例	小計
2006	3	43%	3	43%	1	14%	7
2007	10	67%	3	20%	2	13%	15
2008	15	58%	10	38%	1	4%	26
2009	14	45%	15	48%	2	7%	31
2010	27	69%	10	26%	2	5%	39
2011	14	50%	10	36%	4	14%	28
2012	19	58%	12	36%	2	6%	33
2013	12	41%	15	52%	2	7%	29
2014	12	50%	11	46%	1	4%	24
2015	19	51%	17	46%	1	3%	37
總計	145		106		18		269
百分比	53.90%		39.41%		6.69%		

進一步，摘錄我國教育高齡學相關學位論文採用之研究方法，以其運用之研究方法為分析單位進行登錄。發現計有問卷調查法、訪談法、文件分析法、實驗法、焦點團體、參與觀察、比較法、個案研究、行動研究、內容分析、懷德術。並發現部份學位論文不只採用單一研究方法，其中有 15 篇學位論文使用二種研究方法，如：問卷調查與訪談、問卷調查與觀察法、問卷調查與個案研究、文獻分析與訪談法、訪談法與焦點團體、訪談法與懷德術等；另有 2 篇學位論文採用了文件分析法、訪談法與比較研究法或觀察法、文件分析法與訪談法三種研究方法。本研究更加清楚顯示高齡教育博碩士論文所使用的研究方法，統計過程扣除使用二、三種研究方法之論文，共計 17 篇，以總數 252 篇論文進行研究分析單位，研究結果發現，在研究方法的類別中，以問卷調查

為研究方法者最多（125 篇），其次為訪談法（82 篇），而實驗法則有 19 篇，行動研究有 11 篇，採用文件分析法則有 5 篇，此外採用內容分析、懷德術、政策分析方法者，則各有 3 至 4 篇（參見表 4-6）。

表4-6 高齡教育博碩士學位論文研究方法分析表

研究方法	篇數	占學位論文篇數 % (分類篇數/252)
問卷調查法	125	49.60%
訪談法	82	32.54%
實驗法（含準實驗研究）	19	7.54%
行動研究	11	4.37%
文件分析	5	1.98%
內容分析	3	1.19%
德懷術	4	1.59%
政策分析	3	1.19%

再依據各篇學位論文的研究目的與問題，以及其所採用的研究方法，參照上述教育科學研究典範論點探討各典範的定義與界定，將各篇學位論文歸類為實證、後實證、建構、批判、參與典範之一。所謂實證、後實證、建構、批判與參與典範的最大差異在於，實證典範是依據現有的理論去找尋對應的資料與現象，以外在存有的實象，追求普同性的規則或原理、原則，是測試理論的方法；而後實證典範是側重在自然情境中進行研究，蒐集較多的情境資料，更注重局內人的觀點，以瞭解人們行動的意義，藉以形成根基於經驗資料中的紮根理論；而建構典範是依據資料與現象去釐清理論，強調境遇感與遭遇、理解

與詮釋，是創造理論的方法；而批判典範的中心思想則為行動與反思（陳伯璋，2003）；而行動典範則是促發社會的合理性與正義感，幫助研究者對於工作實務的瞭解，使實務工作實施能更有成效（吳明隆，2001）。歸納結果，我國高齡教育學相關學位論文採實證典範最多，高達 165 篇，占總數的 61.34%；後實證典範為研究發展者竟然完全沒有；而以建構典範為研究發展者有 92 篇，占總數的 34.20%；採批判典範者只有 1 篇，占總數的 0.38%；而從實務工作現場瞭解行動意義採用行動典範的研究發展者亦只有 11 篇，占總數的 4.08%（參見表 4-7）。

表4-7 高齡教育博碩士學位論文研究典範分析表

研究典範	篇數	占學位論文百分比
實證典範	165	61.34%
後實證典範	0	0%
建構典範	92	34.20%
批判典範	1	0.38%
行動典範	11	4.08%

研究結果顯示高齡教育相關學位論文研究典範則多採用實證典範，此典範將知識視為一套規則、既定的程序和不可質疑的真理，強調操作性、客觀性、控制性與普遍性，過度依循該研究典範可能會陷入工具理性的迷思，且直接援用國外理論發展測量工具，亦造成發展本土化教育高齡學的危機。而後實證典範取向的論文付之闕如，其典範主張邏輯演繹與持續進行否證的辯證過程，亦有助於建構紮實的高齡教育學術理論，尤其，近來高齡教育研究者應用質性研究訪談方法，以探究現象本質的學術社群大增，但僅止於這般研究目的探究與方法應用，仍不足以為高齡教育建立紮根於現象本質的理論體系，因此，從後

實證主義演化而來的紮根理論研究方法，值得高齡教育研究者深入嘗試應用。雖然近期高齡教育學者期待研究方法論應由實證典範轉向詮釋典範，以瞭解人文現象其獨特的歷史文化意義與脈絡意義，但是本研究顯示詮釋典範的學位論文成長幅度仍然有限，且在批判、行動典範的思維上，亦有加強的空間，批判主義力求解放、落實社會公平正義、改變世界、重視研究現象所處情境脈絡因素，並鼓勵研究者與研究參與者對話辯證的特質，此與高齡教育重視學習者主體性的精神相符應，可知我國高齡教育教育在研究方法、研究典範的採用與移轉情況，還有待進一步觀察。展望未來的高齡教育學術研究，應該要強調方法論的多元主義。誠如Lincoln與Guba（2003：290）所言：「面對未來的研究，我們站在一個歷史的新起點：存在多元意義曖昧、持續的典範爭論、以及新文本的形式的出現。同時我們將發現，這是一個解放的時代：我們將從所謂的「強制高壓的事實」（the coerciveness of true）中解放，從僅能聽到西方歐洲的聲音中解放，從用一種單一顏色看待世界中解放」。對於複雜多變的高齡教育現象，不同的觀點與研究策略將有助於我們進一步掌握真相，同時滿足高齡教育研究實踐性的需求。

伍、代結語——臺灣高齡教育研究發展的省思

綜觀歐美各先進國家，高齡教育學的發展與論述已有三十多年的歷史，已與「高齡社會學」（Social Gerontology）、「高齡心理學」（Psychogerontology）一樣為人類老化過程的研究與實務建立另一範疇，為高齡研究的學術與專業工作提供更多的資訊，且已經建構符合該國國情與文化之高齡教育學模型，並統合及指引該國發展高齡教育學的方向（邱天助，1993；黃錦山，2005；黃富順、張苑珍、黃錦山、魏惠娟等，2005）。誠如加拿大教育高齡學學者 Thornton（1992）

所言，高齡教育學的傳佈會受到各國不同的文化與國情等因素所影響，特別是在社會中關於教育角色的定義問題。檢視臺灣高齡教育活動的蓬勃發展，不過是近十年來的事，而高齡教育專業學術的建立，透過研究的進行、理論的探討，亦在逐漸萌芽滋長中，儘管自民國八十二年以後，大學成人教育系所、高齡教育研究所相繼設立，高齡教育學術領域在整體研究社群、學位論文發表、學術研究活動、相關學習機構設置、政策頒布落實等層面的量上有十足的增長，但整體而言，距離系統化、本土化、專門化學術領域的建立，仍有一段相當的距離。

在邁向專業化，奠定學術地位的應然與實然之間，臺灣高齡教育學術領域究竟存在何種落差，值得進一步加以反思。鑑於上述高齡社會來臨，許多國家都以高齡教育作為其高齡政策發展的重點，且強調建構本土化高齡教育理論與實務的重要性。而臺灣高齡教育要發展成為一個獨立的學術領域，除了培養專業者從事研究與實務工作外，專業學術研究的深化亦是重要的一環，以使得專家學者的理念、研究成果得以傳佈，並促進理論與實務的對話。建構完整的知識體系並獲得教育科學領域的認同，是當前國內高齡教育學術界應努力達成的目標。換言之，知識的持續累積與理論的建構成型是發展臺灣高齡教育學門專業化的重要途徑之一。回顧教育科學研究典範的發展脈絡，研究者認為，研究的深化需從研究方法之本體論、認識論與方法論等向度進行探討，一方面引領研究者重新從歷史發展的過程中，洞見高齡教育未來的發展趨勢，以及諸多現象的多元本質，另一方面則從研究者與研究對象的互動意義中，思索研究方法的適切性，建構根植於現象本質與意義脈絡的高齡教育學知識體系，進而促進臺灣高齡教育學門的專業化發展。

根據本研究上述相關資料分析，本文已從教育科學研究典範的發展探討，進一步探討描繪出2006年至2015年臺灣高齡教育學位論文的具體內容，至於探討研究典範的發展脈絡對於臺灣高齡教育研究的啟示，以及未來繼續深化發展

的建構，研究者經過反省思考後提出幾點淺見，茲分述如下：

一、加強高齡教育基礎主題研究

本研究顯示，臺灣高齡教育論文研究主題集中於某些類別，以高齡者學習特性、需求，學習與教育之內涵為主，是以學習者為中心，並著重於生命任務的研究取向。但在專業化與多元化方面仍有加強的空間，專業化方面，如：評鑑與評量、方案規劃、行銷、高齡教育資源與資訊的整合、高齡教育行政與實施的檢視等；多元化部分，如：不同社會群體、年齡層的脈絡研究、國際與比較方面，皆有待充實。此一現象將無法累積建立高齡教育理論體系所需的基本材料與觀點，更難開展本土化的理論體系，更不利於高齡教育專業化發展。

論文主題集中於某些類別的情況可能反映出兩種意涵：第一種是某些類型主題確實具有相當程度重要性，無論在純粹知識論上或社會脈絡時代性上，因此值得研究生投入大量時間與心力從事研究；相較之下，那些數量較少的研究主題則重要性較低。反之，研究主題過於集中的現象也可能是研究者個別的興趣和指導教授的學術專長所致；或是該類主題有較多人已經做過，相關文獻資料較多，研究者得以站在前人的肩膀上發展自己論文；也有可能是研究者在畢業時間與財力有限的情況下，選擇比較容易完成、或偏向實用性的論文主題（蔡秀美，1995；王文瑛，1998）。為加強高齡教育相關基礎學科主題的研究，胡夢鯨（2004）一方面建議可從成人教育學及相關理論、成人教育史哲，以及目前在成人教育學術領域上，研究最為豐富的成人學習理論等議題著手；另一方面，高齡教育的學術研究，除了觀點或理念的陳述、創新之外，亦應加強實證或個案研究的進行，透過更多的個案研究行動，提升高齡教育研究者研究方法

論與研究方法的素養能力，以持續累積理論成果，加速建構完整的本土基礎理論。黃錦山（2008）亦認為國內高齡教育學術領域起步較晚，所以在高齡教育基礎學科的主題研究顯得薄弱，為了高齡教育長遠的發展，必須在基礎學科主題方面下功夫，以形成系統的理论體系，朝向專業化邁進，並且因而建立高齡教育的專業地位。

二、採用融合多元的方法論與策略

本研究結果顯示，臺灣高齡教育學位論文一方面在方法上偏重實證典範取徑，另一方面以問卷調查法的採用最多，超過總篇數的一半以上，269篇學位論文中竟只有一篇以批判典範和十一篇以參與典範為研究取徑。可見得我國博碩士學位論文，不論是在個人層面的反省，或是社會層面的結構改革意識，都顯得相當匱乏，對於高齡教育研究層面上較缺乏社會與文化理論的關注探討，如此一來能否詳實地掌握整個高齡者學習歷程與其外在社會文化的密切關係，進而建構出足以幫助高齡教育工作者促進高齡學習者從事學習活動的重要理論依據，就很難不令人感到憂心。黃政傑（1987）認為量化研究之所以廣受採用，是因為具有化繁為簡，量化數據可以凸顯問題，統計方法能深入分析資料，研究結果可以建立明確的努力目標，可以反覆複製驗證，研究方法可教易學，研究結果較具說服力等優勢。但實證派典將知識視為一套規則、既定的程序和不可質疑的真理，強調操作性、客觀性、控制性與普遍性，可能會陷入工具理性的迷思，同時實證典範也有無法處理理論與事實間的互相辯證關係、研究人類卻忽略人性、過度依賴操作主義等問題（李嘉齡，2001）。

成教學者Knowles認為成人教育需求為一個人實際能力與必須具有或期

望具有能力間的差距，那麼所有研究者在進行調查研究時，便應包括所有受試者可能期望的項目，但這在現實上幾乎是不可能的，亦難以分辨是客觀的事實陳述，還是個人的主觀判斷（引自林振春，1995）。因而以問卷調查法為主要研究方法的高齡教育研究成果，難免因研究方法的侷限，而可能落入無法避免的研究窠臼或學術盲點。邱天助（1995）認為是因知識典範的固著，明知普遍知識的不可得，卻仍迷戀大樣本的實證調查，結果使高齡教育知識的發展仍原地打轉，因當研究工具只是一種佐料的加工再製，將使得研究結果獨創性受到限制。且受「工具理性」影響的實證派典，將知識視為一套規則、既定的程序和不可質疑的真理，獨立於人類的經驗之外，強調操作性、客觀性、控制性與普遍性，可能會忽略學習者的真實學習狀況與考量，或個人化的學習狀況。王文瑛（1998）指出世界社會科學典範轉移的過程來看，既然每一種方法在掌握、理解與改變社會實況都有其優點與侷限性，若能從多元的角度去研究，將更使研究貼近真實生活。謝志偉（2007）調查國內教育領域的研究結果發現，目前國內教育領域的研究學者多半還是以單一典範方法作為其探討教育現象的主要工具，多數研究生多半承襲方法上「非質即量」的迷思，而忽略了混合方法研究教育現象的優勢，此一研究結果可作為類屬於教育研究領域的高齡教育研究做為借鏡。黃富順（1996）認為成人教育學術領域研究方法的轉移上，對何種方法論適合成人教育的研究，看法已有所改變，且由量的研究，到質與量並重，並越來越重視質的研究取向，雖然高齡教育學者期待研究方法論應由實證派轉向，以瞭解人文現象其獨特的歷史文化意義與脈絡意義。但觀察各研究典範的發展，建構典範並無明顯增加的趨勢，且在批判、參與典範的思維上，亦有亟待加強的空間，可知我國高齡教育在研究方法、研究派典的採用與移轉情況，還有待進一步觀察。故應積極發展不同研究方法應用的可能性，並立基於實證典範所累積的研究成果與系統性知識體系，延伸詮釋派典的研究觸角，以探討與釐清我國高齡教育的現象與需求，並積極嘗試以批判的思維，檢視或反

思我國高齡教育的發展，以澄清本土教育高齡學的真实面像與意識。並在處理相同議題時，能嘗試透過不同研究派典的思維脈絡審視，以探求高齡教育學術研究的多元面向。

三、促進高齡教育研究的本土化發展

葉啟政（1993）、黃光國（2001）認為如果不改變國內研究者探究現象的世界觀，將不可能近行本土化研究，也影響國人學術研究的原創力，長久以來，臺灣學術發展深受西方社會科學理論的宰制，而高齡教育研究亦是如此，臺灣的學者引進西方高齡教育理論時，常忽略西方高齡教育形成的社會文化背景，又不考慮本土社會的特色，不斷地將西方的高齡教育理論引進後，在臺灣的社會中檢證西方的高齡教育理論，其結果常無法掌握本土社會的特色，更遑論發展出貼近臺灣本土社會的研究主題與理論建構。因此，要開拓具有本土特色的研究主題，一方面要對西方相關的理論有真確的瞭解，同時要洞察研究現象的本質，採取適切的探究方法，另一方面要掌握本土社會的特定社會現象。才能在高齡教育研究上，建立臺灣高齡教育理論研究的主體性。

以此探討我國的高齡教育研究發展，發現各學術領域在參與高齡教育研究尚在起步階段，研究對象亦偏重於單一區域中的教育機構，或已參與學習活動的高齡者；研究方法的應用上，仍以實證典範為主，相對於能提供建構、探索本土化高齡教育意識的參與典範或批判思維，仍居於少數；在高齡教育研究與高齡教育相關政策的關係上，關於高齡者的自主與尊嚴、社會參與、老化觀念的宣導、代間教育的施行、高齡教育專業與相關資源的整合等，仍有極大的研究空白。同時高齡教育相關學位論文研究在反應實務需求，以及提供高齡教育

政策的前瞻性、批判功能上，似乎稍嫌不足，甚至有受高齡教育政策引導的趨勢，尤其在高齡教育學理論基礎的研究方面，不論是針對國外的理論與模型或實際建構我國本土性的認識論與方法論皆闕如，難以促成理論與實務、政策的交流。未來研究宜拓展目前以實務推展現況與需求為主的侷限，積極瞭解、參與教育實務工作，並透過參與、批判與省思的過程，嘗試建立本土化的理論與模式，提供高齡教育政策參考之社會實像，以促進高齡教育學術研究理論與實務、政策的對話。

參考文獻

- 王文瑛（1998）。近二十年來臺灣的社會教育學研究。**教育研究資訊**，6（1）：**124-133**。
- 王政彥（2004）。高齡社會中老人教育的倫理問題與對策。載於中華民國成人及終身教育學會（主編），**高齡社會與高齡教育**（31-55 頁）。臺北市：師大書苑。
- 朱若柔（譯）（2000）。**社會研究方法：質化與量化取向**（原作者：W. Lawrence Neuman）。臺北市：揚智文化。
- 吳永銘（1997）。我國老人教育辦理現況暨發展取向之研究（未出版之碩士論文）。國立高雄師範大學教育研究所，高雄市。
- 吳明隆（2001）。**教育行動研究導論**。臺北市：五南。
- 吳紹群（2002）。內容分析法與圖書館學研究。**圖書與資訊學刊**，40：**47-61**。
- 李嘉齡（2001）。實證主義死了嗎？：從知識論觀點探討實證主義之更迭及其對教育研究方法的影響。**國民教育研究學報**，7：**167-191**。
- 宋曜廷、潘佩妤（2010）。混合研究在教育研究的應用。**教育科學研究期刊**，55（4）：**97-130**。
- 林振春（1995）。臺灣地區老人教育的實施現況及發展趨勢。**成人教育**，26：**34-45**。
- 林淑敏（2003）。我國老人教育實施途徑之調查研究（未出版之碩士論文）。

國立中正大學成人及繼續教育研究所，嘉義縣。

邱天助（1995）。臺灣地區老人教育研究之反思。**社會教育學刊**，24：123-158。

胡夢鯨（2001）。**成人教育現代化與專業化**。臺北：師大書苑。

高宣揚（1994）。**實用主義和語用論**。臺北：遠流。

席汝楫（1997）。**社會與行為科學研究法**。臺北：五南。

陳伯璋（2003）質性研究方法的理論基礎。載於中正大學教育學研究所（主編），**質的研究方法**（25-49 頁）。高雄：麗文文化。

陳淑珍（2008）。**高齡教育學術研究趨向之探討：1990-2007 國內碩博士論文分析（未出版之碩士論文）**。國立中正大學成人及繼續教育研究所，嘉義縣。

黃光國（2001）。**社會科學的理路**。臺北：心理。

黃光國（2004）。科學哲學與學術創造力。載於潘慧玲（主編），**教育研究方法論－觀點與方法**（28-45 頁）。臺北：心理。

黃政傑（1987）。教育研究亟需擺脫量化的支配。載於中國教育學會（主編），**教育研究方法論**（131-140 頁）。臺北：師大書苑。

黃富順、張苑珍、黃錦山、魏惠娟（2005）。研訂我國老人教育政策之芻議。**成人及終身教育學刊**，4：89-118。

黃富順（2008）。**高齡教育學**。臺北：五南。

黃錦山（2005）。教育老年學緣起歷史與意義範疇之跨國性研究。**比較教育**，59， 1-29。

黃錦山 (2008)。高齡教育的研究。載於黃富順 (主編), **高齡教育學** (222-251 頁)。臺北: 五南。

鈕文英 (2006)。教育研究方法與論文寫作。臺北: 雙葉。

楊深坑 (2004)。科學哲學的新發現及教育與社會科學研究之展望。載於潘慧玲 (主編), **教育研究方法論－觀點與方法** (2-27 頁)。臺北市: 心理。

葉啟政 (1993)。學術研究本土化的「本土化」。 **本土心理學研究**, 1: 184-192。

蔡秀美 (1995)。成人教育學術研究的發展與趨勢。載於中華民國成人教育學會 (主編), **成人教育專業化** (137-160 頁)。臺北: 正中。

蔡秀美、曹建文 (2008)。成人教育學術研究典範觀點的分析－兼論臺灣成人教育學術研究的展望。 **新竹教育大學人文社會學報**, 1 (2): 159-177。

潘慧玲 (2004)。教育研究的取徑: 觀念與應用。臺北: 高等教育。

謝志偉 (2007)。教育研究典範的未來趨勢混合方法論介紹。 **屏東教育大學學報**, 26: 175-194。

魏惠娟、胡夢鯨、黃錦山、莊雅婷、梁明皓 (2007)。臺灣地區老人教育推動現況與需求調查研究。載於中正大學成人及繼續教育學系 (主編), **邁向高齡社會, 落實老人教育政策白皮書: 2007 高齡教育整合與創新研討會會議論文集** (155-169 頁)。嘉義: 國立中正大學。

Guba, E. G. (1990). The alternative paradigm dialog. In E. G. Guba. (Eds.), *The Paradigm Dialog*. Newbury Park, CA: Sage.

Guba, E. G., & Lincoln, Y. S. (1994). Competing paradigms in qualitative research. In N. K. Denzin & Y. S. Lincoln (Eds.), *Handbook for qualitative research*

(pp.105-117). Thousand Oaks, CA: Sage.

Guba, E. G., & Lincoln, Y. S. (2005). Paradigmatic controversies, contradictions, and emerging influences. In N. K. Denzin & Y. S. Lincoln (Eds.), *The Sage Handbook of Qualitative Research* (3rd ed.), (pp. 191-215). Thousand Oaks, CA: Sage.

Guba, E. G., & Lincoln, Y. S.(1981). *Effective evaluation*. San Francisco : Jossey-Bass.

Johnson, R. B., & Onwuegbuzie, A. J. (2004). Mixed methods research: A research paradigm whose time has come. *Educational Researcher*, 33(7), 14-26.

Lincoln, Y. S. & Guba, E. G.(2003). Paradigmatic Controversies, Contradictions, and Emerging Confluences. In N. K. Denzin & Y. S. Lincoln(Eds.), *The landscape of qualitative research*(pp.253-291).Thousand Oaks, CA: Sage.

Mertens, D. M. (2005). *Research methods in education and psychology: Integrating diversity with quantitative and qualitative approaches* (2nd ed.) Thousand Oaks: Sage.

Peterson, D. A. (1983). *Facilitating education for older learners*. San Francisco: Jossey Bass.

Scott, D., & Usher, R (1999). *Researching education: Data, methods and theory in education enquiry*. London: Routledge.

Thornton, J. E. (1992). Educational gerontology in Canada. *Educational Gerontology*, 18, 415-431.

研究論文

屏東縣政府推動脫貧方案之成效評估 與展望^{*}

王仕圖

國立屏東科技大學社會工作系教授

林宏陽

國立屏東科技大學社會工作系副教授

收稿日期：2017 年 5 月 4 日，接受刊登日期：2017 年 7 月 5 日。

^{*}感謝兩位匿名審查委員提供修訂建議。

中文摘要

貧窮議題一直是人類社會所關切的重要焦點，就社會福利的意識型態而言，貧窮也是各種不同主張期待能夠積極處理的問題或現象。在弱勢家庭的成員之中，不乏屬於在學學生，這些弱勢家庭的青年學子，若能給予適當的教育投資或是人力資本的訓練，其未來的就業成就將對這類弱勢家庭的脫貧效果產生關鍵性的影響。為能了解屏東縣政府推動聯合助學脫貧自立方案計畫之成效，本研究運用問卷設計，針對參與脫貧方案的學生進行調查，以瞭解他們對政府單位在提供相關輔導與服務上的看法。調查結果發現，受訪者對於脫貧助學計畫大致呈現滿意的態度，但在需要政府的協助部分，最大的需求仍是經濟支持。於建議之層面上，本研究提出：單親弱勢家庭需要持續性的經濟支持、教育與自立脫貧必須具更多元化的思維、重視方案參與者的培力、建構方案參與者的正向社會價值、提供方案參與者個別化需求等建議。

關鍵字：貧窮、脫離貧窮、資產累積、自立

Effectiveness Evaluation and Prospect of Poverty Alleviation Program Implemented by Pingtung County Government

Shu-Twu Wang

Professor, Department of Social Work, National Pingtung University of Science and Technology

Hung-Yang Lin

Associate Professor, Department of Social Work, National Pingtung University of Science and Technology

Abstract

Poverty has been the key concern in human society. In terms of ideology of social welfare, poverty is the problem or phenomenon which is expected to be actively treated by different arguments. Among the members in minority families, some are students. If we can propose appropriate educational investment or human capital training for these students, their future achievement in workplace will critically influence poverty alleviation of these minority families. In order to probe into effectiveness of student assistance and poverty alleviation program implemented by Pingtung County Government, this study investigates the students who participate in Poverty Alleviation Program by questionnaire design in order to explore their views toward related guidance and service provided by the government. According to investigation result, the subjects are mostly satisfied with the poverty alleviation program. However, as to governmental assistance

required, the most significant demand is still the financial support. This study proposes the suggestions below: single-parent and minority families need continuous financial support, education and poverty alleviation by independence must be based on more diverse thoughts, empower the capacity of program participants, construction of positive social value for program participants and response to individual demands from program participants.

Keyword: Poverty, Escape Poverty, Assets Accumulation, Self-reliance

壹、前言

現代社會因為國家角色的延伸，使政府在各項福利服務領域中，取代了部分家庭的功能，特別是當家庭陷入經濟困頓之際，不管從消極面或積極面的社會福利措施，政府的角色與功能，已成為不可取代的重要服務機制。近年來，在社會政策的引導下，傳統的濟貧措施已不再是停留在殘補式社會福利模式，積極性的脫貧政策成為政府思考貧窮處遇的政策方向。

在脫貧的議題中，人力資本理論成為重要的理論背景，由於該理論觀點主張貧窮之因在於個人的人力資本累積不足，故解決個人貧窮問題，必從個人的人力資本培育著手。在 1960 年代早期，美國形成了「人力資本運動 (the human capital movement)」¹。在人力資本理論主張之下，政府相信個人決定花多少時間在教育上是取決於成本，及他們能從學校教育中獲得多少利益，也就是每投入一個單位於教育之中所獲得的人力資本可以等同於投資未來預期所得的價值 (Kelso, 1994)。

屏東縣政府自 2011 年起，與民間團體共同推出脫貧方案，弱勢家庭所面臨的最大問題就是經濟困境，為滿足基本生存需求，父母親、或者是在學學子，往往捨棄就學支出、孩子無奈或被迫休輟學，在未做好充足的準備之下匆促地進入職場，賺取最低基本工資的打工費用、甚至從事臨時勞動工作，犧牲掉其他孩子應有的社會權益。目前政府及民間部門積極推行「脫貧自立」計畫，除了儲蓄脫貧外，「教育脫貧」已成為各界推動的重要指標，希望藉由提供適當的就學資源與環境，提升經濟弱勢家庭第二代學子求學的機會與意願，以累積其學識與技能的資產，增進其未來就業競爭力，脫離貧窮循環的困境 (屏東縣政府，2014)。

為了瞭解屏東縣政府推動聯合助學脫貧自立計畫之成效，及弱勢家庭學生未來就業的準備，本研究針對接受該方案助學的學生進行相關之成效評估。此

外，本研究將針對過去助學之學生參與相關方案課程進行意見之彙整，作為未來持續推動相關計畫之參考。故本研究之目的包含：

- 一、追蹤參與聯合助學脫貧自立計畫之學生的就學與就業現況。
- 二、探討參與方案學生對於方案期間之助學與相關學習課程之成效意見。
- 三、探討參與方案之學生對於目前所學與未來就業之具備能力要件。
- 四、提供屏東縣政府未來推動弱勢助學脫貧自立方案之政策建議。

貳、文獻探討

一、貧窮與救助

貧窮與社會救助一直是政府在社會福利工作上的重要任務，我國政府在 2011 年公布「中華民國建國一百年社會福利政策綱領」，即強調在建立正義的社會中，必須能夠提供給國民平等的發展機會，「尤其著重積極福利，藉由社會投資人力資本來促進經濟與所得的穩定成長，進而提升國民生活品質，維繫社會團結與凝聚」。由此可見，我國政府在提供社會救助的相關福利上，不再僅拘泥於殘補式的社會福利，而是期待政府可以扮演使能者的角色，以協助不同型態的低收入、弱勢家庭可以自立，以達其早日脫貧之可能性。

過去我國社會救助系統中，中央政府並沒有具體的針對促進貧窮人口就業方面有具體的政策，有關窮人就業議題主要由地方政府主導，社會救助法之條文明確揭櫫低收入戶中有工作能力者，直轄市、縣（市）主管機關應協助其接受職業訓練、就業服務、創業輔導或以工代賑等方式輔助其自立。但在地方政府財政困難的情況下，地方政府少有採取積極性的處遇模式，即使有人倡議社會救助法應將有關「協助其自立」明確條文化，以增加低收入戶的就業機會（楊孝滌，2001），但有關積極性的脫貧政策的執行，仍然仰賴地方政府。此現象造成直轄市政府因為財政較為優渥，在推動低收入家戶的脫貧工作有較明顯而具體的作為，並且結合民間組織，進行社會資源之整合。如早期台北市於 2000 年推動「台北市家庭發展帳戶」、高雄市於 2001 年推動「低收入戶第二代希望工程」，均是跳脫傳統以現金移轉的消極救助模式，企圖以更為有效的政策方案，促使低收入戶加快其脫貧之可能。

在資產累積脫貧的概念之中，對於貧窮家庭的第二代進行教育投資，以期未來該家庭得以脫貧的作法，一直是政府部門投入資源的方向。Bane 與

Ellwood (1994) 研究美國的貧窮現象，他們的結論認為政策的影響是較為顯著的，特別是有關就業與訓練的方案。因此，個人人力資本的累積還是家庭脫離貧窮的重要方法。

人力資本論認為個人的薪資差異是由生產力所決定，而勞動生產力的多寡則由人力資本決定，故提高個人的人力資本則可成為進入就業市場的保障。人力資本的儲量是指個人不同生命週期階段，投資累積而成，例如教育投資、工作經驗和職業訓練。所以個人落入貧窮，關鍵就在於個人的人力資本儲量不足，即欠缺教育投資、個人工作技能訓練不足，或者未能擁有僱主所需要的知識技能，以致個人無法在就業市場上取得良好的工作。其嚴重的後果就是個人淪為貧窮人口並接受政府的救助 (Becker, 1993)。另外，家庭背景也會影響其子女的人力資本與非人力資本的累積，進而影響他們未來的社會經地位。許多父母為經常為了生計問題而困擾，故能夠提供給他們子女的社會經濟資源較少，生長在此類家庭的子女，其人力資本、非人力資本累積較差，未來在社會經濟地位的競爭上，可能位在不利的地位，落入貧窮風險較高 (Kelso, 1994)。

基於上述的看法，美國在 1960 年代開始，在其大社會計畫的架構之下，強調教育作為人力資本累積的運動，其背後有幾項理由 (Kelso, 1994: 51-53)：

- (一) 如果政府投入大量金錢於窮人的補充式教育，他們就會成為勞動市場吸引的對象，當 40% 窮人的十八歲以下子女有良好的訓練，他們就會有超越其父母的就業機會。即投入更多經費在教育上可以間接改善窮人的福祉。
- (二) 美國政府改善教育計劃認為，如果每個人都可以提升他們的教育技術，窮人就可以從更具生產力社會中受益。除了使窮人在勞動市場更能吸引雇人目光之外，教育可以使勞動力更有效率，成為資方願付更高工資的手段。
- (三) 增加所有的教育支出將會有助於降低貧窮人口數，並縮小富人和窮人之

間的所得差距。而人力資本模型也認為即使窮人有沒有接受任何額外的教育資助，他們仍然會從政府在教育的投資上受益。當良好教育的供給量增加，缺乏教育者就會減少，可確保窮人的薪資將會提高。

上述三個教育措施的結果將會有利於窮人，教育支出越多，則（1）可幫助有良好訓練者向上流動；（2）增加生產力並擴大整個經濟大餅；（3）降低未受教育工人數而縮小貧富差距。如此窮人會有更多的職業流動機會，所得會較多，社會也會更平等。

國內外各國有關貧窮家戶的成員的人力資本累積一直是核心的工作要項，從人力資本理論觀點強調教育與訓練的重要性，也由此發展許多有的政府政策，前述 1960 年代美國詹森政府的大社會計畫就是其中的典範，例如從 1960 年代開始，美國即推動有關學齡的方案，最著名且具歷史為啟蒙方案（Head Start），除此之外，尚有 the Perry Preschool Project, the Abecedarian Project 等，其目標無非是期望貧窮家戶打破貧窮的循環（Caputo, 2003）。過去「高雄市第二代希望工程脫貧方案」，主要目標就是期望透過政府的力量，協助低收入家戶的二代青年在人力資本上的累積，以避免其落入所謂的貧窮循環。而屏東縣政府在 2009 年推動「幸福屏東-築夢脫貧自立方案」，其目的也在於協助低收入戶家庭及其青年學子增進教育經歷及未來就業技能，強化其職場競爭力。

有資產累積的福利議題，主要著眼於許多國家的社會救助政策所扮演的角色僅僅是安全網（safety net）的作用，功能在於補充低所得者的所得不足，以提供貧窮家戶維持在一個最低生活水準。因此，這種所得移轉的模式並無法改變窮人在所得移轉前的狀態，加以國內社會救助法令一直將家屬責任及工作倫理列入優先的支持考量面向（鄭麗珍，2000；王篤強，2001），卻未能考量家庭實際的屬性給予適當的協助，造成政策不易發揮它應有的成效。

資產累積作為社會福利模式，所強調的是貧窮家庭的生活機會，其立論的基礎認為社會上存在著制度性的障礙，剝奪貧窮家戶的生活機會，導致這類

家庭的經濟雪上加霜，降低了他們脫離貧窮的可能（Sherraden, 1991），這樣的理念主要是強調家戶未來的發展，Sherraden（1991:148）認為此種模式對於窮人的行為和家庭經濟問題可以得到解決和緩衝，並能帶來九項福利效果：

- （1）提升家庭的穩定性。
- （2）創造未來取向。
- （3）刺激其他財產的成長。
- （4）使其能聚焦和專業化。
- （5）提供風險規避的基礎。
- （6）增進個人效能。
- （7）提高社會影響力。
- （8）提升政治參與。
- （9）增進後代的福利。

Sherraden（1991）認為可以從就業、家庭及政府三方面進行以資產為基礎的福利模式。長期的財產累積對於家庭有兩種效用，就短期而言，當家庭面臨到危機或困難之際，經常可以發揮緩衝和救急的效用；就長期而言，其對家庭長期的經濟穩定性相當重要。而且根據一些實證研究發現（Cheng, 1995），財產的累積確實對家戶抗貧有相當的作用。此外，財產的累積就低收入家庭而言，仍然需要透過工作所得為媒介，故低收入或弱勢家庭子女的教育投資便是重要的脫貧自立途徑。

二、方案成效評估之意涵

本研究計畫的主要焦點包含兩部分，首先是針對參與聯合助學脫貧方案之學生，探討他們參與方案之後，在學習穩定性、就業與理財知識、自我概念與人際關係等獲得良性成長。其次則針對參與方案學生，探討其即將畢業或已畢

業者，就職涯規劃方面，不管是在業或就業，尚待政府單位提供哪些支持與服務。就評估意涵而言，前者屬於方案成效評估，而後者屬於需求評估之範疇。為了能在評估概念的基礎上進行後續研究，以下針對方案成效評估與需求評估兩方面進行相關之討論。

本研究所要進行評估的對象是參與聯合助學脫貧自立方案的學生，故進行方案的成效評估，該項評估的一種重要模式，在於它不僅涵蓋一般方案產出（outputs）的評估模式，也可以進行個人在參與方案之後，對於個人價值觀、行為表現的評估方法。因此，成效評估不僅重視參與者在行為與思想的改變上，同時，它也重視評估相關者（促成者、監督者、與方案評估者）對於方案的期待，也就是方案規劃單位期望的目標是否能達成，而此正反應在組織績效和效率的層面上（Schalock, 2001）。

方案成效評估能夠更深入瞭解服務方案所帶來的影響，且評估的方法將能有效協助組織認知到他們所推動的方案，是否能達到組織所期待的目的，同時該評估理論與方法也能讓組織相關人員瞭解方案的推動成效，並且提供未來服務方案的參考依據。此外，方案成效評估亦能瞭解參與者的表現與改變，不但有效幫助參與服務方案者在心理或生活品質上的改變，同時也有利於評估過程中，從案主角度思考方案的成果。

本研究的主要目的在於探討脫貧自立學生在創業或就業的過程中，其主觀感受還需要哪些知識、技術、或能力。因此在研究的過程中，可就受訪者對需要的形式進行表達，而其回答的內容將是政府相關單位規劃輔導措施的重要思考基礎。此外，於需求狀況不單是瞭解哪些需求需要滿足，更重要的是深入探討需求為何產生，或其形成之環境與脈絡狀況為何？。若能透過脫貧自立之學生的主觀感覺陳述，可能使我們較接近他們的世界、更認識他們的真實需求。

參、研究方法

一、研究設計

本研究計畫針對屏東縣政府推動聯合助學脫貧自立方案之成效調查，為了能夠有效地蒐集方案的執行成效，將針對參與該方案的所有學生進行調查，包含已經畢業和即將畢業的學生作為對象。

在研究設計上，本研究運用問卷設計，針對參與脫貧方案的學生進行調查，以瞭解他們在未來就業或創業上的思維，以及他們對政府單位在提供相關輔導與服務上的看法。

問卷內容分為四個部分，首先是基本資料部分，共計有如下之題目：受訪者居住之鄉鎮市別、家庭型態、兄弟姐妹人數、兄弟姐妹尚在就學的人數、及家中目前有賺錢收入的人數（含專、兼職）有多少人。

第二部分是有關受訪者參與方案（聯合助學、幸福安心帳戶）相關議題，其中包含參與方案計畫，政府所安排的上課內容，對個人在學業上有所幫助；政府所安排的上課內容，對個人在未來生涯規劃有所幫助；政府所安排的上課內容，對個人在就業上、在人際互動關係上、在理財規劃上、在生活壓力上、家庭經濟幫助、更專心在課業的學習上、以要求其志工服務是否有助於建立自我肯定的價值等問題。最後則詢問其整體而言，對參與之脫貧助學計畫的滿意度。

第三部分是有關受訪者目前現況，區分為三種選項，分別是就學中、就業中和畢業但待業中。有關就學中的相關問題如下：

- 一、請問目前就讀的科系符合自己的興趣
- 二、請問目前就學的學習狀況，自己是可以負荷的
- 三、目前所學與未來可能就業的職業之關聯程度如何？

四、在目前就學的過程中，還是需要去工讀？

五、若有工讀的話，平均而言，一個星期約多少小時？

有就業中的問題如下：

一、目前工作的內容和過去就學的關聯性為何？

二、目前工作的所得，是否足夠支應家庭的開銷？

三、當我投入工作之後，對家庭的經濟壓力的改善方面

四、目前的工作所得，請問主要運用的方向有哪些？

五、請問你所學的專長與個人可能就業的職業之關聯程度如何？

六、請問你目前家庭的福利地位為何？

有關畢業但待業中的問題如下：

一、前尚未就業的主要原因為何？

二、請問你目前家庭的福利地位為何？

第四部分是有關對於政府的期待與建議，相關問題如下：

一、有關參與脫貧或助學方案的過程中，過去所參與的課程內容，你認為哪些課程是有幫助的？

二、你認為下列哪些課程是未來政府推動相關方案可以持續推動的？

三、請問目前還需要政府提供哪些服務或支持？

四、若想要自行創業，請問要創業的項目或名稱為何？

五、請問在創業過程中，需要的協助或支持項目有哪些？

二、資料蒐集方式

本研究問卷設計完成後，將以屏東縣補助之聯合助學脫貧自立方案，以及安心帳戶之學生為調查對象，據屏東縣政府盤點之資料，聯合助學脫貧自立方案之學生人數 156 人，安心帳戶之學生 31 人，另有聯合助學脫貧自立方案已

結案者 55 人，共計總人數 242 人。有關研究對象的相關統計資訊如表 1 所示。在各地區分佈中，以屏東市的人數最多，占總數的 38.0%，其次是內埔鄉，占總數的 11.6%，第三是新園鄉，占總數的 6.2%。而麟洛鄉、里港鄉、枋山鄉、三地門鄉、霧台鄉、瑪家鄉、泰武鄉、來義鄉等八個地區則沒有助學脫貧之服務個案。另外，恆春鎮、新埤鄉、車城鄉、春日鄉、獅子鄉、牡丹鄉等 6 個地區則僅有一個個案。

表 1 各地區相關助學脫貧方案之統計表

鄉鎮市別	次數	百分比	鄉鎮市別	次數	百分比
屏東市	91	38.0	崁頂鄉	3	1.2
潮州鎮	13	5.4	林邊鄉	10	4.1
東港鎮	12	5.0	南州鄉	2	0.8
恆春鎮	1	0.4	佳冬鄉	4	1.7
萬丹鄉	10	4.1	琉球鄉	4	1.7
長治鄉	11	4.5	車城鄉	1	0.4
麟洛鄉	0	0.0	滿州鄉	3	1.2
九如鄉	8	3.3	枋山鄉	0	0.0
里港鄉	0	0.0	三地門鄉	0	0.0
鹽埔鄉	2	0.8	霧台鄉	0	0.0
高樹鄉	7	2.9	瑪家鄉	0	0.0
萬巒鄉	5	2.1	泰武鄉	0	0.0
內埔鄉	28	11.6	來義鄉	0	0.0
竹田鄉	2	0.8	春日鄉	1	0.4
新埤鄉	1	0.4	獅子鄉	1	0.4
枋寮鄉	5	2.1	牡丹鄉	1	0.4
新園鄉	15	6.2	其他	1	0.4

由於研究對象數量為 242 份，為了有效掌握研究對象之樣貌，本研究採全部接受助學相關方案都進行調查訪問，利用郵寄問卷方式進行問卷發放，問卷郵寄時間自 104 年 8 月底開始，截至本研究進行結案統計分析，共計回收 106 份問卷，回收率為 43.8%。樣本的分佈情形如表 2 所示，主要以屏東市居多，其次是內埔鄉和新園鄉，回收之樣本前三高者和研究的對象前三高者相符。

表 2 各地區樣本回收占總樣本數比例

鄉鎮市別	次數	百分比
屏東市	39	36.8
潮州鎮	6	5.7
東港鎮	7	6.6
萬丹鄉	6	5.7
長治鄉	3	2.8
九如鄉	4	3.8
鹽埔鄉	2	1.9
高樹鄉	3	2.8
萬巒鄉	2	1.9
內埔鄉	13	12.3
竹田鄉	1	0.9
枋寮鄉	1	0.9
新園鄉	9	8.5
崁頂鄉	2	1.9
林邊鄉	2	1.9
南州鄉	2	1.9
佳冬鄉	1	0.9
琉球鄉	2	1.9
車城鄉	1	0.9
合計	106	100.0

肆、調查研究結果分析

一、個人基本資料

本節根據問卷回收樣本的個人基本資料進描述性統計分析，其中包含個人性別、年齡分布、居住地區、教育相關變項、福利身份以及家庭相關資訊等進行統計分析。

在106位受訪樣本中，男性占35人（33.0%），女性占71人（67.0%），女性所占比例較多。在年齡分布方面，以19歲-20歲者最多，占32人（30.2%），其次是18歲以下，占24人（22.%），其中25歲以上者最少，共占9人，為8.5%。在就讀公私部學校部分，受訪者以就讀私立學校為主，占74人，為69.8%，就讀公（國）立學校者，占32人，為30.2%。目前的教育程度方面，以大（專）學比例最高，占75人，為70.8%，其次為高中（職），占26人，為24.5%，所占比例最低者為研究所，僅占5人，為4.7%（詳見表3）。

表3 受訪者個人基本資料分析

變項	次數(百分比)	變項	次數(百分比)
性別		公私立別	
男	35(33.0)	公(國)立	32(30.2)
女	71(67.0)	私立	74(69.8)
年齡		目前教育程度	
18歲以下	24(22.6)	高中(職)	26(24.5)
19歲-20歲	32(30.2)	大(專)學	75(70.8)
21歲-22歲	21(19.8)	研究所	5(4.7)
23歲-24歲	20(18.9)		
25歲以上	9(8.5)		

在受訪者的106位受訪樣本的家庭相關性方面（詳如表4），福利別以中低收入戶所占比例最高，占40人（37.7%），其次為低收入戶，占38人（35.8%），所占比例最低者為邊緣戶，占28人，為26.4%。於家庭型態部分，以單親家庭為最多，占78人（73.6%），其次為核心家庭，占19人（17.9%），隔代家庭及大家庭所占比例最低，皆僅占1人，為0.9%。在兄弟姊妹人數之層面，其中以1人為最多，占36人（34.0%），其次為3人，占27人（25.5%），6人所占比例最低，僅占1人，為0.9%。在兄弟姊妹尚在就學人數的部分，其中以1人為最多，占41人（38.7%），其次為2人，占28人（26.4%），4人及5人所占比例最低，皆僅占1人，為0.9%。而家戶中具備賺錢能力之人數，其中以1人為最多，占44人（41.5%），其次為2人，占38人（35.8%），4人所占比例最低，僅占5人，為4.7%（詳見表4）。

表4 受訪者家庭特性

變項	次數(百分比)	變項	次數(百分比)
福利別		家庭型態	
低收入戶	38(35.8)	單親家庭	78(73.6)
中低收入戶	40(37.7)	隔代家庭	1(0.9)
邊緣戶	28(26.4)	核心家庭	19(17.9)
		三代同堂	7(6.6)
兄弟姊妹人數		大家庭	1(0.9)
0人	9(8.5)	兄弟姊妹尚在就學人數	
1人	36(34.0)	0人	20(18.9)
2人	22(20.8)	1人	41(38.7)
3人	27(25.5)	2人	28(26.4)
4人	9(8.5)	3人	15(14.2)
5人	2(1.9)	4人	1(0.9)
6人	1(0.9)	5人	1(0.9)
賺錢人數			
0人	7(6.6)		
1人	44(41.5)		
2人	38(35.8)		
3人	12(11.3)		
4人	5(4.7)		

二、方案相關議題分析

首先，本研究針對受訪者參與脫貧相關方案的狀況及滿意度進行分析（詳如表5 所示）。在「參與方案計畫，政府所安排的上課內容，對個人在學業上有所幫助」的問項中，滿意與非常滿意兩者合計有70.5%，表示大部分的人都覺得上課內容對個人在學業上是有所幫助的。

有關「參與方案計畫，政府所安排的上課內容，對個人在未來生涯規劃有所幫助」方面，滿意及非常滿意兩者合計有79.1%，顯示有近八成的人覺得上課內容對個人在未來生涯規劃是有所幫助的。

有關「參與方案計畫，政府所安排的上課內容，對個人在就業上有所幫助」的題目中，滿意與非常滿意兩者合計達69.6%，表示有將近七成的人認為上課內容對個人在就業上是有所幫助的。

於「參與方案計畫，政府所安排的上課內容，對個人在人際互動關係上有所幫助」的問項中，滿意及非常滿意兩者合計78.1%，有近八成的受訪者覺得上課內容對個人在人際互動關係上有所幫助的。

有關「參與方案計畫，政府所安排的上課內容，對個人在理財規劃上有所幫助」的題目中，滿意與非常滿意兩者合計為69.5%，近七成的受訪者表示他們認為上課內容對個人在理財規劃上有所幫助的。

在「參與方案計畫，對個人的生活壓力有所改善」的題目中，滿意及非常滿意兩者合計為74.3%，有超過七成的人覺得方案計畫對個人的生活壓力是有所改善的。

於「參與方案計畫，對個人的家庭經濟有所幫助」的題目中，滿意與非常滿意兩者合計為77.2%，近八成的受訪者覺得方案計畫對個人的家庭經濟有所幫助的，且將近四成五的受訪者非常滿意這類型方案。

於「參與方案計畫，對個人而言，可以更專心在課業的學習上」的題目中，

滿意和非常滿意兩者合計為67.6%，將近七成的受訪者認同參與方案計畫可以更專心在課業的學習上。

在「參與方案計畫，回饋社會的志工服務有助於建立自我肯定的價值」的題目中，滿意及非常滿意兩者合計達81.8%，超過八成的人認同參與方案計畫回饋社會的志工服務有助於建立自我肯定的價值。

最後有關「整體而言，我對參與之脫貧助學計畫的滿意度為何？」受訪者整體的滿意度平均數為4.2分，其中滿意和非常滿意兩者合計達85.5%，超過八成以上的受訪者滿意他們參與的脫貧助學方案。

表 4 參與脫貧方案計畫之滿意度分析

變項	非常 不滿意	不滿意	普通	滿意	非常滿意	平均數(標 準差)
	次數	次數	次數	次數	次數	
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
參與方案計畫，政府所安排的上課內容，對個人在學業上有所幫助。	2 (1.9)	1 (1.0)	28 (26.7)	53 (50.5)	21 (20.0)	3.86 (0.81)
參與方案計畫，政府所安排的上課內容，對個人在未來生涯規劃有所幫助。	1 (1.0)	2 (1.9)	19 (18.1)	53 (50.5)	30 (28.6)	4.04 (0.80)
參與方案計畫，政府所安排的上課內容，對個人在就業上有所幫助。	1 (1.0)	2 (1.9)	30 (28.6)	46 (43.8)	26 (24.8)	3.90 (0.83)
參與方案計畫，政府所安排的上課內容，對個人在人際互動關係上有所幫助。	1 (1.0)	2 (1.9)	20 (19.0)	54 (51.4)	28 (26.7)	4.01 (0.79)
參與方案計畫，政府所安排的上課內容，對個人在理財規劃上有所幫助。	1 (1.0)	2 (1.9)	29 (27.6)	50 (47.6)	23 (21.9)	3.88 (0.81)
參與方案計畫，對個人的生活壓力有所改善。	4 (3.8)	2 (1.9)	21 (20.0)	40 (38.1)	38 (36.2)	4.01 (0.99)
參與方案計畫，對個人的家庭經濟有所幫助。	3 (2.9)	2 (1.9)	19 (18.2)	34 (32.4)	47 (44.8)	4.14 (0.98)
參與方案計畫，對個人而言，	2	2	30	36	35	3.95

可以更專心在課業的學習上。	(1.9)	(1.9)	(28.6)	(34.3)	(33.3)	(0.93)
參與方案計畫，回饋社會的志	3		16	53	32	4.07
工服務有助於建立自我肯定	(2.9)	0	(15.4)	(51.0)	(30.8)	(0.85)
的價值。						
整體而言，我對參與之脫貧助	2	2	11	46	43	4.21
學計畫的滿意度為何？	(1.9)	(1.9)	(10.6)	(44.2)	(41.3)	(0.86)

三、受訪者現況之分析

在受訪者的106位受訪樣本中，以就學中居多，占79人，為74.5%，其次為就業中，占20人，為18.9%，所占比例最低者為畢業待業中僅占7人，為6.6%（詳見表5）。

表5 受訪者就學與就業狀況分析

就學/就業	個數(人)	比例(%)
就學中	79	74.5
就業中	20	18.9
畢業待業中	7	6.6
總計	106	100.0

(一) 受訪者就學中

根據前述分析，本次調查樣本中，就學者有79位，在詢問有關他們目前就讀的科系是否符合自己的興趣方面，表達滿意和非常滿意兩者合計為67.6%，表示他們滿意目前就讀的科系（表6）。其次本研究詢問受訪者有關目前就學的學習狀況，是否自己可以負荷之問題，根據統計結果的分析，認同及非常認同兩者合計69.3%，表示將近七成的人可以應付目前的學習狀況。

表 6 受訪者有關就學概況之分析

變項	非常 不同意	不同意	普通	同意	非常同意
	次數	次數	次數	次數	次數
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
請問(目前)就讀的科系符合 自己的興趣。	0	1 (1.3)	24 (31.2)	30 (39.0)	22 (28.6)
請問目前就學的學習狀 況，自己是可以負荷的。	0	4 (5.1)	20 (25.6)	41 (52.6)	13 (16.7)

有關「目前所學與未來可能就業的職業之關聯程度如何？」有36位（46.2%）受訪者認為目前所學與未來就業的職業有關聯度，而有19位（24.4%）表示目前所學與未來就業的職業關聯度是完全符合，兩者合計為70.6%，超過七成的受訪者認同目前所學與未來就業的職業關聯度，僅有5位認為沒有太大關聯（表7）。

表 7 受訪者有關所學與未來就業之關聯度分析

變項	完全沒有關 聯	沒太大 關聯	有點關聯	有關聯	完全符合
	次數	次數	次數	次數	次數
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
目前所學與未來可能就業 的職業之關聯程度如何？	0 (0)	5 (6.4)	18 (23.1)	36 (46.2)	19 (24.4)

本研究詢問受訪者針對目前就學的過程中，是否還是需要去工讀？受訪者的回答中以有點需要的比例最高，共計有28人（35.9%），其次為回答普通者，計21人（26.9%），而回答完全需要者有18位（23.1%）。近四分之一的就學者還是有高度需要一份工讀的機會（詳見表8）。

表 8 受訪者就學過程中需要工讀的狀況分析

變項	完全 不需要	不需要	普通	有點需要	完全需要
	次數	次數	次數	次數	次數
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
在目前就學的過程中，還是 需要去工讀？	1 (1.3)	10 (12.8)	21 (26.9)	28 (35.9)	18 (23.1)

表9是針對就學中的受訪者，了解他們平均工讀時數的統計分析，該結果顯示就學中的學生有約三分之一的人沒有工讀，而有工讀的學生中，平均工讀時數為17.8小時，一般工讀時間每週在6-10小時的比例最高，占25.2%，其次為每週21小時以上者，占21.5%。此一結果呈現一個W型的分布，即就學中的

學生在未工讀、6-10小時和21小時三類的分布最高，顯示部分學生有較高的工讀需求，以每週工讀21小時以上者為例，若每天工讀的時間以8小時計算，則每週需要有二天半的時間都是在工讀，此對學生而言必然是需要花費相當的時間投入工讀，這也顯示出該家戶在經濟面向上可能有較高的需要，才導致學生花較高的時間在工讀上。

表9 受訪者平均工讀時數分析

工讀時數	個數(人)	比例(%)
0小時	24	30.4
1-5小時	8	10.1
6-10小時	20	25.3
11-20小時	10	12.7
21小時以上	17	21.5
總計	79	100.0

(二) 受訪者就業中

本次回收的問卷有20位表示在就業中，此20位受訪樣本中，首先針對「目前工作內容與過去所學的關聯程度」之問題進行分析，結果如表10所示，有11位（55%）受訪者表示關聯性較高，另有4位表示有點關聯。然而卻也有4位受訪者回答完全沒有關聯。

表10 受訪者就業與過去所學之關聯度分析

變項	完全沒有關 聯	沒太大 關聯	有點關聯	有關聯	完全符合
	次數	次數	次數	次數	次數
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
目前工作內容與過去所學的關聯程度？	4 (20.0)	1 (5.0)	4 (20.0)	5 (25.0)	6 (30.0)

有關就業者中，針對他們目前工作的所得是否足以因應家庭的開銷方面，有半數的受訪樣本表示尚可支應，其次不太足夠者占30%，另有2人表示完全不夠。表11的統計分析中也僅有2人表示可以支應而已。由此可以了解約有半數以上的受訪者表示目前的工作收入尚可以應付家庭的支出。

表11 受訪者目前工作所得與支持家庭開銷之分析

變項	完全不夠	不太足夠	尚可支應	足以支應	完全 可以支應
	次數	次數	次數	次數	次數
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
目前工作的所得，是否足夠支應家庭的開銷？	2 (10.0)	6 (30.0)	10 (50.0)	1 (5.0)	1 (5.0)

表12的分析主要在於了解受訪者投入工作後，對家庭經濟壓力的改善程度方面，結果顯示認為有點幫助者的人數最多，有9人（45%），另外認為非常有幫助者有4人（20%），兩者合計達65%。表示將近七成的受訪者認同他們投入工作後，確實對他們的家庭經濟壓力有所幫助。

表12 受訪者投入工作後，對家庭經濟壓力改善程度分析

變項	完全 沒有幫助	沒有幫助	普通	有點幫助	非常 有幫助
	次數	次數	次數	次數	次數
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
目前投入工作後，對家庭經濟壓力改善程度？	1 (5.0)	1 (5.0)	5 (25.0)	9 (45.0)	4 (20.0)

有關就業中受訪的20位樣本中，詢問其工作所得主要運用的方向，占最多為支應個人及家庭開銷，占20人，為100.0%；其次為儲蓄，占15人，為75.0%；而歸還貸款則為第三高者，共計有9人表示會將所得用在此方面。所占比例最低者為投入學習的新技術及儲存創業基金僅占1人，為5.0%（詳見表13）。

表13 受訪者工作所得的主要運用方向分析

工作所得	個數(人)	比例(%)
支應個人及家庭開銷	20	100.0
歸還貸款	9	45.0
投入學習的新技術	1	5.0
儲蓄	15	75.0
購買保險	8	40.0
儲存創業基金	1	5.0

針對受訪者是就業者部分，本研究欲進一步了解受訪者個人專長與可能就業之職業關聯程度（表14），結果顯示有六成的受訪者認為所學與目前工作有

關聯或完全符合；另有15%受訪者認為有點關聯以上，兩者計約有七成五的受訪者認同他們所具備的專長和未來工作的關聯度是高的。

表14 受訪者的專長與可能就業的職業關聯程度分析

變項	完全 沒關聯	沒太大 關聯	有點關聯	有關聯	完全符合
	次數	次數	次數	次數	次數
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
目前工作內容與過去所學的關聯程度？	4 (20.0)	1 (5.0)	3 (15.0)	7 (35.0)	5 (25.0)

表15分析受訪樣本在就業之後，其家庭福利地位的變化狀況。根據結果顯示有55%的就業者，他們的家庭已不再具有任何的福利地位，此數據有可能是因為家庭中有就業工作所得所造成脫貧效果。然而就業者中，仍有10%到20%之間的受訪者分別是具備低收入戶、中低收入戶或特殊境遇家庭者。

表15 受訪者目前家庭的福利地位分析

變項	已經 不符合	低收入戶	中低收 入戶	特殊境遇家 庭	其他
	次數	次數	次數	次數	次數
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
請問你目前家庭的福利地位為何？	11 (55.0)	3 (15.0)	4 (20.0)	2 (10.0)	0 (0.0)

(三) 受訪者畢業但待業中

在畢業但待業中受訪的7位受訪樣本裡，目前尚未就業的原因方面，主要為準備證照考試及其他，皆占3人，分別各占42.9%，其他因素則分別是參與培訓課程、轉換工作和等待面試。所占比例最低者為找不到工作，占1人，為14.3%，針對找不到工作者，可以再由政府單位深入了解，以便於協助其就業（詳見表16）。

表16 受訪者畢業但待業中之原因分析

變項	找不到工作	準備 公職考試	準備 證照考試	健康問題	其他
	次數	次數	次數	次數	次數
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
目前尚未就業的主要原	1	0	3	0	3
因為何？	(14.3)	(0.0)	(42.9)	(0.0)	(42.9)

在畢業但待業中受訪的5位受訪樣本中，目前家庭福利的地位以中低收入戶最高，占4人，為80.8%（詳見表17）。

表17 畢業但待業中之受訪家庭的福利地位分析

變項	已經不符合	低收入戶	中低收入戶	特殊 境遇家庭	其他
	次數 (%)	次數 (%)	次數 (%)	次數 (%)	次數 (%)
請問你目前家庭的福利 地位為何？	1 (20.0)	0	4 (80.0)	0	0

四、對政府的期待與建議

本節主要針對受助學脫貧相關補助之對象，詢問他們對於政府過去在相關的協助面向上的意見與態度，以及未來若需要政府的支持，則他們的期待方向為何等問題。

首先是請受訪樣本就過去政府在推動助學相關服務上，均要求參與方案的學生必須參與政府提供的課程，表18即針對相關的課程進行統計。在受訪的106位樣本中，受訪者認為過去所參與之課程內容中，對他們具有幫助的以生（職）涯規劃所佔比例最高，有68人（64.2%），其次為理財規劃，有67人（63.2%），再次為人際關係與溝通，有63人（占59.4%）。而在課程項目中，受訪者認為較不具幫助性的是親子關係最低，計有17人，占16.0%。受訪者認為未來政府持續推動相關課程方面，受訪者認為可以持續推動的課程中，以生（職）涯規劃所佔比例最高，有74人（69.8%），其次為人際關係與溝通，有71人（67.0%），再次為理財規劃，有68人，占64.2%（詳見表18）。

表18 受訪參與之課程的描述性分析

變項	理財 規劃	人際關 係與 溝通	生(職) 涯規劃	自我 探索	親子 關係	手工藝 DIY	才藝 課程	志願 服務	其他
	次數	次數	次數	次數	次數	次數	次數	次數	次數
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
過去所參與的									
課程內容，你認為那些課程是有幫助的？	67 (63.2)	63 (59.4)	68 (64.2)	61 (57.5)	17 (16.0)	27 (25.5)	28 (26.4)	39 (36.8)	2 (1.9)
哪些課程是未來政府推動相關方案可以持續推動的？									
來政府推動相關方案可以持續推動的？	68 (64.2)	71 (67.0)	74 (69.8)	57 (53.8)	21 (19.8)	37 (34.9)	42 (39.6)	38 (35.8)	2 (1.9)

有關受訪者目前是否仍然需要政府提供的服務或支持的部分（表19），受訪者認為還需要政府提供的服務或支持中，以經濟支持所占比例最高，有67人（63.8%），其次為課業學習，有41人（39.0%），再次為就業技能訓練，有28人（26.7%），而創業支持所占比例最低，共計8人（7.6%）。

表19 目前需要政府提供服務或支持分析

工作所得	次數	比例(%)
就業支持服務	19	18.1
就業技能訓練	28	26.7
創業支持	8	7.6
經濟支持	67	63.8
課業學習	41	39.0
人際關係	22	21.0
無或其他	14	13.3

表20所呈現的為創業支持延伸問題，在受訪8位受訪樣本需要政府協助創業支持，受訪者認為在創業過程中需要的政府給予協助或支持項目當中，以資金貸款、場地租用及產品研發等需求較高，皆為7人（77.8%），而在行銷知識方面則有5人（55.6%）。

表20 在創業過程中，需要的協助或支持項目分析

協助或支持項目	次數	比例(%)
資金貸款	7	77.8
場地的租用	7	77.8
產品研發	7	77.8
行銷知識	5	55.6
人員僱用	3	33.3

伍、結論與建議

本研究針對研究發現與相關意涵進行討論，其次則從本次調查結果思考政策的未來因應策略。

一、主要研究發現

本次調查的主要對象以弱勢助學脫貧自立與安心帳戶之學為主，經郵寄問卷調查，回收率為 43.8%，主要回收地區為屏東市、內埔鄉、新園鄉及東港鎮等。

（一）家庭背景

家戶以中低收入戶者居多，其次是低收入戶，而邊緣戶的數量約為四分之一。家戶型態方面，單親家庭的比例最高，超過七成四的家戶是屬於單親家庭。家戶內兄弟姊妹數量方面，1 人者的比例最高，占三成四；家庭內兄弟姊妹數分布在 1 到 3 人之間，加總則超過八成。而家庭內尚在就學的兄弟姊妹數量方面，以尚有 1 人在就學者居多，占三成九，同樣的，若將戶內有 1 到 3 人尚在同就學者加總，則占受訪家庭中兄弟姊妹尚在同就學者的八成以上，顯示受訪家庭的兄弟姊妹多數仍處於就學年齡者。家庭中具備經濟收入者，還是以一人為主（四成二），顯示出家庭能夠創造經濟所得不多。

（二）受訪者個人特質

就受訪者個人特質部分，當中女性比例較高，大概占了六成七。年齡分布方面，以 19 到 20 歲之間的比例較高，大概占了三成，其次是 18 歲以下，故多數屬於尚在同就學階段者居多。而受訪樣本就讀學校之私立別部分，本研究發

現有將近七成的調查樣本是就讀私立學校者。在就讀科系方面，以就讀醫藥衛生學群的比例最高，約占了 18%，其次是普通高中。就樣本目前的教育程度進一步分析，則有七成一的受訪者是大（專）學學歷，可見其教育程度可維持社會一般期許的水準。但從個人的特質可發現樣本就讀私立學校比例相當高，這種現象可能造成家庭必須負擔更高的成本在教育投資上，這對弱勢家庭是不利的。

（三）方案參與的滿意度

有關樣本在參與脫貧方案時，對於政府所安排的課程及他們對該方案的相關意見，在滿意度分析中，以整體方案的滿意最高，平均分數為 4.21 分，反映出受訪者對於脫貧助學計畫仍持高度的肯定。其次認為脫貧助學計畫有助於受訪者個人家庭經濟，平均分數為 4.14 分。第三則認為回饋社會的志工服務有助於建立自我肯定的價值，平均分數為 4.07 分。可見脫貧助學計畫對於參與方案的學生而言，在減緩家庭經濟壓力是有較大幫助的，再者，受訪者認為要求他們擔任志工服務，對於他們自我肯定方面是有助益的。

另外，上課內容對他們個人學業的幫助之平均分數是 3.86 分，該項平均得分是最低的項目。由於脫貧助學計畫的課程本身不必然與受訪者的學業學習有關，故該項分數較低是可預期的。然而，本次調查平均得分第二低者是上課有助於個人理財上的規劃，該項平均分數是 3.88 分，第三低者是上課有助於個人在就業的幫助，該項平均分數是 3.90 分，整體而言，理財觀念和就業是本計畫重要培力的方向，所以這些項目的平均得分相對上較低，這將是值得留意的發現。

（四）有關受訪者目前的現況分析結果

本次調查的受訪者仍有七成五的人是位處就學階段，有近兩成的受訪者目前就業中，而畢業但待業中的人數最低，僅有 6.6%。有關就學的受訪者中，有將近七成的人表示滿意他們目前就讀的科系，平均得分是 3.95 分。同樣地，也有將近七成的人認為他們可負荷目前的學業，平均分數是 3.81 分。另外，有超過七成的受訪者認同他們所學和未來就業職業是有關的，該項平均分數為 3.88 分。雖然本方案是為助學脫貧方案，但受訪者還是有超過七成的人表示他們還是需要去工讀；去除沒有工讀者，受訪表示會去工讀的人當中，平均工讀時間為每週 17.8 小時。

有關就業的受訪者部分，本調查詢問他們對於目前工作和過去所學的關聯程度，結果有超過半數的受訪者表示認同有關聯，但也有四分之一表示完全沒有關聯。至於受訪者目前工作所得與支持家庭開銷之足夠性分析方面，其平均數為 2.65 分，所以約略介於「不太足夠」跟「尚可支應」之間。基本上，受訪者認同在他們投入工作之後，對於家庭經濟壓力的改善是有幫助的，該項平均數為 3.7 分。最後，受訪者所得主要運用方向上，仍以支應個人及家庭開銷為最大宗，再者依序是儲蓄以及歸還貸款。

有關受訪者雖然已經畢業但待業中的部分，雖然該項只有 7 位，但可以發現他們當中多數是因為準備考試、參與培訓或剛好轉換工作等因素而處在待業中，其中僅有一位是找不到工作者。

（五）對政府的期待

關於受訪者參與此項助學脫貧計畫之後，他們對於政策的相關意見與建議部分，首先是政府推動的相關課程，受訪者認為較有幫助的課程依序分析別是

生（職）涯規劃、理財規劃、人際關係與溝通和自我探索。對於後續推動相關方案，建議的課程部分，則依序為生（職）涯規劃、人際關係與溝通、理財規劃和自我探索。前述有關志願服務部分，雖然受訪者認同該項設計，但建議未來可以繼續推動者只有將近四成的受訪者認同未來可以持續推動。

對於受訪者未來是否還需要政府的協助，受訪者認為最大的需求還是在經濟支持，該項比例達六成四。其次依序是課業學習、就業技能訓練和人際關係等。少數受訪者有創業支持的需求，其中主要在於資金貸款、場地租用和產品研發等。

二、政策意涵

本次調查結果對於屏東縣政府推動助學脫貧方案有一些值得思考的方向與建議。

（一）單親弱勢家庭需要持續性的經濟支持

受訪者多數家庭型態為單親家庭，且家庭中處於就學狀況的學童不只一位，反應出這類家庭的經濟弱勢，故此類家庭仍然需要相關延續性方案協助與支持。

（二）教育與自立脫貧必須更多元化的思維

本研究雖然少數受訪者已經投入就業市場，但是還是回應出家庭仍然諸多有經濟壓力，該原因在於弱勢家庭的教育投資仰賴補助與助學貸款，而且多數受訪者就讀私立學校，他們的教育投資成本是比較高的，這也可能造成他們學業完成並投入就業市場之後，還是得面臨償還貸款債務和家庭經濟等多重壓

力。

（三）重視方案參與者的培力（empowerment）

整體而言，受訪者認同參與方案的過程中，必須參與相關課程之學習與志工服務。其中有關課程規劃內容的部分，理財和就業議題是受訪者認為未來可以持續推動的課程，但在滿意度上，受訪樣本的平均滿意度相對較低，針對此項結果的可能意涵，建議未來若要持續推動該計畫，有關理財與就業的課程設計可再作重新規劃，以更符合參與者的需要。

（四）建構方案參與者的正向社會價值

除了上述強化方案參與者的能力外，培養他們的正向社會價值也是本研究認為可以持續努力的方向，例如志工服務的要求，其目的在於促進青年學子回饋社會的心理，讓他們認同志工服務行為是一種自我價值的肯定。

（五）提供方案參與者個別化需求

本調查之受訪樣本，其中只有 20 位目前正在就業中，但從分析中仍可了解他們需要政府的服務與支持，其中除了一般經濟支持的期待以外，受訪者有關就業技能訓練的需求比例相對較高（36.8%）。基於這類樣本數量不多的狀況下，建議政府可以在此調查的基礎下，追蹤他們就業過程及提供個別化需求的服務。

（六）對於政府推動相關政策的建議

就助學脫貧計畫方案來看，受訪者的認同程度是高的，平均滿意程度的分數最高。然而我們從研究中發現，以單親家庭、就學子女多、就讀私校多等家庭特性之現象來看，家庭教育投資的成本應該高於一般家庭。因此，除了秉續

此項連結社會資源的助學脫貧之政策，應再思考是否有其它方式可以降低家庭的教育成本。

參考文獻

- 王篤強（2001）。「強制工作」與「財產累聚」：兩種貧窮對策觀點。社區發展季刊，95：85-95。
- 屏東縣政府（2014）。聯合助學脫貧自立方案 103 年執行成果。屏東縣政府。
- 楊孝滌（2001）。積極性社會救助體系之規劃。社區發展季刊，95：41-45。
- 鄭麗珍（2000）。親屬互助原則與社會救助審查：以女性單親家庭例。國立政治大學社會學報，30：113-143。
- Bane, M. J. and Ellwood, D. T. (1994). *Welfare Realities: From Rhetoric to Reform*. Cambridge: Harvard University Press.
- Becker, G. S. (1993). *Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis, with Special Reference to Education*. Chicago: University of Chicago Press.
- Bradshaw, J. (1972). The Taxonomy of Social Need. *New Society*, 496: 640-643.
- Caputo, R. K., 2003, "Head Start, Other Preschool Programs, & Life Success in a Youth Cohort." *Journal of Sociology and Social Welfare* 30(2): 105-126.
- Cheng, L. C. (1995). *The Intergenerational Effects of Poverty Vulnerability among Female Headed Families*. Doctoral dissertation, St. Louis, MO: Washington University.
- Kelso, W. A. (1994). *Poverty and the Underclass: Changing Perceptions of the Poor in America*. New York: New York University Press.
- Padgett, D. K. (2008). *Qualitative Methods in Social Work Research*, Sage Publications, Thousand Oaks, California.
- Padgett, D. K. (2012) *Qualitative and Mixed Methods in Public Health*, Sage Publications, Thousand Oaks, California.
- Sale, J. E. M., Lohfeld, L. H. & Brazil, K. (2002). Revisiting the

Quantitative-Qualitative Debate: Implications for Mixed-Methods Research.

Quality & Quantity, 36, 1: 43-53.

Schalock, R. L. (2001). *Outcome-Based Evaluation*. New York: Kluwer Academic/Plenum Publishers.

Sherraden, M. (1991). *Assets and the Poor: A New American Welfare Policy*. New York: M. E. Sharpe.

研究論文

老人脆弱度及其成因：文獻回顧與研究 議題^{*}

呂朝賢

東海大學社會工作學系教授

收稿日期：2017 年 5 月 30 日，接受刊登日期：2017 年 7 月 10 日。

^{*}感謝兩位匿名審查委員提供寶貴修改意見。

中文摘要

臺灣人口快速老化的不利後果，近年來雖廣泛被研究，但研究主題多偏重於人口老化的事後結果的因應，較少著墨於人口老化的事前或過程的分析。基於此，本研究選擇脆弱度，此一可同時觀照不利後果及其成因的概念，來探索人口老化的不利後果及其成因。研究結果除有助於釐清人口老化的不利後果及其成因外，亦可做為相關理論觀點建構與未來政策規劃之參考。

關鍵詞：人口老化、底層階級

Old-Age Vulnerabilities and Its Causes: A Literature Review and Research Issues

Chao-Hsien Leu

Professor, Department of Social Work, Tung-Hai University

Abstract

Although the undesirable outcomes resulting from accelerated aging in Taiwan have been extensively studied in recent years, attention has been placed mostly on ex post responses to population aging, instead of ex ante or process analysis. In light of this, this study has selected vulnerability, a concept associated to both undesirable outcomes and their causes, to explore both of them. Results from this study will not only help to understand the undesirable outcomes from population aging and their causes but can also serve as guidelines to future policy making as well as the formulation of concepts of related theories.

Keywords: Population aging, underclass

壹、前言

人口老化對社會的影響，在近年來廣受重視，以台灣鄰近的日本為例，高齡少子化效應，讓日本老人面臨「醫療與照顧支出沈重、收入不足、社會支持缺乏」等生活困境，許多老人因生活困境事件壓力的交織與積累而成為下流老人，老年陷入生活拮据成常態，底層階級（underclass）或貧窮階層衍然而生¹。相較於日本，臺灣人口老化速度更快且嚴重，由 2017 年 6 月底統計數據顯示，臺灣 65 歲以上人口占整體人口比例已達 13.55%（內政部統計處，2017）²，預估（中推計結果）至 2061 年此值會提升至 38.9%；另外 20-64 歲扶老比（= [65 歲以上人口 ÷ 20-64 歲人口] × 100），將由 2016 年的 19.6 大幅上升至 2061 年的 81.1，約每 1.2 個生產者（20-64 歲）需扶養 1 位老人（65 歲[含]以上）（國家發展委員，2016）³。若以日本為鏡，則加速人口老化的臺灣，所面臨的老人就醫、就養、照顧、生計等社會需要或壓力，在可見的未來勢必有增無減。

如上說法雖是事實，但仍舊有如下 2 項侷限。首先，年齡愈高愈需要依靠他人照顧，預期照顧支出會較高（鄭清霞與鄭文輝，2007），先進國家經驗亦顯示實質照顧費用，愈老年齡組別花費愈高（Oliver et al., 2014），依此，臺灣快速的人口老化，勢將使得與老人有關的需要（needs）及因應需要所須的人、事、財等等，日益鮮明且須處理的迫切性漸增高。但此類由人口面來推測

¹ 下流老人意指「收入少、儲蓄少、可依賴人少，勉強度日的老人」，可視為一種因高齡少子化而產生的底層／邊緣／生計困窘的社會階層（李忠謙與詹如玉，2015.11.03；茂呂美耶，2015.08.12）。此概念與廣義的貧窮相符，特別是約當等於「財務與物質困頓」（Financial and Material Hardship）概念。本文將「貧窮」與「財務與物質困頓」視為同義詞，視行為需要，交互使用。

² 內政部戶政司（2017）。戶籍人口統計速報。<http://www.ris.gov.tw/346>。

³ 國家發展委員會（2016）。中華民國人口推估（105 至 150 年）。臺北市：國家發展委員會。

的社會效果，偏重於事後（*ex post*）評量，忽略了社會及所屬的制度並非完全被動，積極的事前（*ex ante*）預防—良好的社會能力及制度式介入—仍舊能因應這勢不可逆的人口趨勢。例如：若我們有良好措施／計畫，讓臺灣老人如 Rowe & Kahn(1997)所言「成功老化」（*Successful Aging*）—低罹病及引致的失能、高認知與身體功能、主動社會參與—，則快速人口老化是否就命定遭逢悲慘命運，則仍有待商榷。

再者，即便察覺到制度式干預之潛效，人口老化所帶來社會需要，實仍舊有區域及型態的差異。以照顧需要（老人失能率或殘障率）為例，其不僅有區域差異（曲同光、彭美琪、白其怡，2015），各區域因應照顧需要的能力、「照顧需要量與型態」的地理區域皆會有差異。在這些因素皆交互作用下，所產生的照顧需要輪廓（*profile*）、類型（*types*）、步調（*tempo*）等等情況亦預期會有所差異，因應方式亦會有所不同。上述 2 個限制，說明以往僅著重於事後概念（如：貧窮、剝奪、排除、不均、不足、失能）來呈現臺灣人口快速老化的不利後果（*undesirable outcome*），是有其限。這也意謂，我們須由不同視角來檢析，以能更貼切地剖析日益複雜性（*complexity*）、累積性（*accumulation*）、不確定性（*uncertainty*）下的人口老化需要與問題。

那麼要採用何視角呢？「脆弱度」就成為一個好的選項，因為此概念本來即是反映社會的複雜、累積與不確定性（Anderson, 1995）。再者依上所述，論析架構最好可涵蓋「不利威脅、因應能力、不利後果」等 3 項元素，這 3 項元素正好與脆弱度框架（*vulnerability framework*）⁴的構面非常相似⁵，並貼近於

⁴ 在本文中，此概念仍指欲瞭解「脆弱度」時宜含涉的相關要素與脈絡之組合，這好比為分析「水庫有效蓄水容量」，不能僅看「原始的水庫蓄水容量」，還須看水庫淤積量與淤積性質、自然降水強度與數量（氣候變遷影響）、集水區水土保持（地質條件）等因素，並綜合來評價這些因素對水庫蓄水量的潛在複合影響。

⁵ Bohle et al(1994)認為在 Chambers(1984)的脆弱度定義中，蘊藏於此概念的三個坐標（*coordinates*）為：風險曝露（*risk exposure*）、因應能力（*coping capacity*）、復原潛力（*recovery potential*）。而 IPCC 在 2001 年的氣候變遷報告中則將脆弱度視為是：系統對氣候變遷的敏感度（*sensitivity*）、適應能力（*adaptive capacity*）、曝露於傷害

現代老人的實際日常生活 (Every Day Life)。基於此，我們擇由脆弱度視角，檢析臺灣快速人口老化所帶來的不利效果，由此可以衍生的相關可能研究子題有：老人脆弱度的整體型態與輪廓為何？脆弱度既然是一種累積效應，那麼不同世代可能面臨的脆弱度為何，有何世代差異？不利效果的決定因素為何？本研究期待透過對上述研究問題相關文獻的初步檢視，有助於瞭解人口老化所造成之不利後果的潛在影響因素，並建議未來相關研究可朝此方向探析，研究成果將可做為未來策略式或制度式干預設計的參酌基礎，並期待此一複合式處理框架，可因應老人所面臨的問題，滿足其需要。

貳、脆弱度的定義與面向

脆弱度並非新的字詞，若由日常英文字源來看，vulnerable 一字源自於拉丁語 vulnerabilis, vulnerare，約莫在 1605 年第一次被使用，原始字義有「易受傷的／易受攻擊的」之意涵，可解釋為「曝露在身體或心理可能被傷害或攻擊的狀況」⁶。約莫從 1970s 晚期起，脆弱度概念開始被運用在環境變遷議題的討論與分析中(Schröder-Butterfill, 2013)，特別是來自於人文地理學 (human geography) 中的危害研究 (hazards research)，及以政治經濟觀點 (political-economic perspectives) 解釋發展與貧窮議題的研究 (development and poverty) 等 2 類型研究中⁷。至 1980s 中期後，脆弱度開始成為不同學門領域中的分析概念之一，如此發展亦使得脆弱度的定義更加分歧(Alwang, Siegel,

程度 (exposure) 等三者的函數(McCarthy et al, 2001)。以上二個定義元素除了在復原潛力與敏感度二者有較不一致外，其餘二項定義元素幾乎完全一致，這也是本文所採用的檢視三元素中的「不利威脅及因應能力」。至於第三項檢視元素：「不利後果」，則是概括融合復原潛力與敏感度二個概念。

⁶ <http://goo.gl/GBr2CW>、<http://goo.gl/EioKB3>。

⁷ Eakin, H. (2012). Human vulnerability to global environmental change. Retrieved from <http://www.eoearth.org/view/article/153598>

& Jørgensen, 2001)。

更明確地說，脆弱度概念定義分歧有 3 個來源：第一個來源是起因自研究目的、旨趣、學門與議題，所導致的概念定義不同(Fuchs, Kuhlicke, & Meyer, 2011)。更甚者，即便是同一學門，其定義亦有一定分歧。以貧窮研究為例，脆弱度就有：a.促進貧窮—即人們陷入貧窮或慢性貧窮的潛在程度、b.是貧窮成因之一，也是一種癥候、c.多面向貧窮中的一個面向等 3 種說法(Prowse, 2003)。第二個來源則與脆弱度概念的本質有關，該概念由於具有多重面向 (multi-dimensions)，並由不同的組成要素所構成，這也意味其定義亦會因面向 (dimensions) 與構面 (components)⁸而有所差異(Fuchs et al., 2011)。

最後一個來源則是延續第二個來源，即「脆弱度」所呈現的組成或構面有關，不僅不同脆弱度面向下有不同的構面，相同面向亦會有不同構面，且各構面之定義亦有分歧問題，舉例來說，在自然災害研究中，「整體風險 (Total Risk) = 危害度 (Hazard) × 脆弱度 × 風險元素 (Elements of Risk)⁹」(Varnes, 1984, p. 10)，或「風險 = 危害度 × 脆弱度 × 曝露量 (Exposure)」(Crichton, 1999)，但在老人研究中則是「脆弱度 = Pr [不良後果 (Bad Outcome)] = 曝露量 × 威脅 (Threat) × 因應能力 (Coping Capability)」(Schröder-Butterfill, 2005.09.12-14, 2006; Schröder-Butterfill & Marianti, 2006)。

由於脆弱度在定義上的分歧¹⁰，尋求嚴謹、共通的標準定義一直是學界努力的方向，但此努力仍舊有其達成上的難度(Alwang et al., 2001; Fuchs et al., 2011)。那麼退而求其次，由脆弱度概念之面向與構面著手，似乎是一佳徑，事實上也有許多研究如此做，亦已達成一定釐清效果(Costa & Kropp, 2013;

⁸ 內文中「構面與組成元素」為同義詞，視行文須要採用。

⁹ 指「整體風險等於」危害度、脆弱度、風險元素」三者的乘積」。Pr：機率縮寫。

¹⁰ 在實際研究中，有些脆弱度定義是較普遍被採用，舉例來說在氣候變遷的研究中，常將脆弱度定義為：「系統在面對氣候變遷（包括氣候變化與極端氣候）的負面效應下，易受傷害和無法處理的程度。」(McCarthy, Canziani, Leary, Dokken, & White, 2001, p. 6)。

Füssel, 2007; Schröder-Butterfill & Marianti, 2006)。因此，為釐清脆弱度意涵，首先須選擇面向，然後才是組成成分。脆弱度面向約略可粗分成身體／功能面向（the physical/functional dimension）、經濟面向（the economic dimension）、社會面向（the social dimension）、環境面向（the environmental dimension）、政治與制度面向（the political/institutional dimension）等 5 個面向。但每個學門、研究議題、研究目的所著重的面向並不相同，例如：災難研究就著重於環境面向，社會科學則著重於環境以外的面向。由於本研究是以老人為對象，因此，我們以稍前提及的成功老化觀點來擇選面向，在此觀點下「社會、經濟、身體」等 3 個面向，與老人脆弱度最直接相關的面向。

那麼在這 3 個面向下，脆弱度框架其構成要素有那些即是探索的重點。釐出不同的構成要素，有益於我們更貼切地解析人口老化所引致的問題或需要的輪廓、類型與步調。

參、脆弱度框架

為何脆弱度框架可達到釐清脆弱度的定義呢？我們以圖 1 這幅反映「媒體觀點／框架」的著名圖形來借喻，由此圖中可知攝影機位置、景深（由光圈／鏡頭焦距／攝距所形塑）、鏡頭屬性、構圖方式、色溫等等，皆會影響呈現出的圖像，也會因而左右我們對事物的理解；依此即可知，脆弱度意涵之所以如此分歧，與研究者如何構建脆弱度圖像有密切關係。因此，若我們可以相對地脫離既有的脆弱度圖像，由其構圖的組成要素來理解脆弱度，如此不僅有助於瞭解脆弱度的整體輪廓，對於引致脆弱度所指涉的（負向）後果的因果路徑（causal pathway），亦會有相當的釐清作用。

圖 1：媒體觀點／框架（圖形取得來源：<https://goo.gl/foaTUY>）



脆弱度框架的構面有如下數項：1.不利後果／福利損失（**welfare loss**）：脆弱度為一機率概念（**probabilistic concept**）—即獲致「不利後果的機率」，「不利結果」為脆弱度框架構面之一，受其它構面影響，其關係形式即如稍前提及的「脆弱度 = $\text{Pr}[\text{不良後果}] = \text{曝露量} \times \text{威脅} \times \text{因應能力}$ 」(Schröder-Butterfill, 2005.09.12-14, 2006; Schröder-Butterfill & Marianti, 2006)，曝露量、威脅、因應能力即為「脆弱度的近似決定因素」(Proximate Determinants of Vulnerability)。

11

不利後果係以個人／家庭／……等載體的福利損失為衡量基準，例如：營養不良、物種消失、健康不佳等等(Alwang et al., 2001; Alwang, Siegel, & Jorgensen, 2002, ,January 8-11)。而在社會／經濟等面向的脆弱度相關研究中最

¹¹ 「近似決定因素」一詞是借用自 Bongaarts (1978)，John Bongaarts 認為「TFR（總生育率） = $\text{TF}(\text{總自然生育率}) \times \text{Cm}(\text{結婚指數}) \times \text{Cc}(\text{避孕指數}) \times \text{Ca}(\text{人工流產指數}) \times \text{Ci}(\text{哺乳期不育指數})$ 」。

常被提及的不利（不想要）結果，莫過於「貧窮」。近來更有些研究則將「還不出債務、拖欠水電與房屋租金、入不敷出、無法擔負非預期開銷」視為是財務脆弱（Financial Vulnerability/Fragility）（Anderloni, Bacchiocchi, & Vandone, 2012; Christelis, Jappelli, Paccagnella, & Weber, 2009）。當然，所謂不利結果不僅止於物質性財物資源，健康／社會參與／自主……等的損失亦皆是（Schröder-Butterfill, 2005.09.12-14, 2006; Schröder-Butterfill & Marianti, 2006）。

2.能力：一般可以區分成2個相仿的概念，一是適應能力（adaptive capacity），另一則是因應能力。前者若以氣候變遷為例，即指系統具有舒緩氣候變遷帶來的潛在損失，並且可以運用各種機會，或策略因應氣候變遷的負面後果（McCarthy et al., 2001, p. 6）。後者則是指個人或家庭所具有的，可保護免於不利結果，或由危機中復原的資產（assets）和關係（Schröder-Butterfill, 2005.09.12-14, 2006; Schröder-Butterfill & Marianti, 2006）。另外亦有研究主張，因應能力是短期面對變故的才能，適應能力是指長期融入變故的才能（Fussel, 2005）。

3.威脅：係指具強迫性力量的事件，能令人遭受到福利損失（Schröder-Butterfill, 2006; Schröder-Butterfill & Marianti, 2006）。這些造成危害的事件，可粗分為2類，一是自然或人為事件，一是與個人生命歷程有關事件。前者如：風災、水災、地震、戰爭等等。後者即如健康退化、賺錢能力下降、離婚、喪親等等。

4.曝露係指個人或家庭處於某項風險（at risk）的狀態，即易遭受到某些威脅或福利損失（Schröder-Butterfill & Marianti, 2006），例如：直系親屬（媽媽／女兒／姐妹）曾罹患乳癌者屬於罹患乳癌的高危險群。

除了以上幾個構成要素外，這些要素彼此的配對組合，還可以形成其他脆弱度框架面，例如：在氣候變遷研究中，敏感度（Sensitivity）是指體系（system）受到氣候變遷刺激的影響程度／範圍，此影響的效果可分為正向／負向，或直

接／間接面向(McCarthy et al., 2001)¹²；在災難管理／流行病學／食物安全的研究中，敏感度係指體系回應「外在事件」（通常是指外在的風險／衝擊／壓力）的幅度(Moser, 1998)。基於此，我們可說敏感度是體系的外在危害與內在能力間互動關係的範圍和嚴重程度，因此敏感度可說是「曝露」與「能力」的函數(Prowse, 2003)。

另外還有一個與敏感度很接近的概念「感受度」(Susceptibility)，此概念在不同領域亦有不同的定義，在人文社會科學領域，大致上係指個人或群體缺乏因應危害事件所帶來傷害的可能程度(Balbus, Parkin, & Embrey, 2000; Parkin & Balbus, 2000)，相似在自然科學該概念亦有類似的指涉，只是主體由有機體(organism)改成某類實體，指因缺乏能力來因應特殊危害，致使實體可能遭遇完整性或功能性損壞的程度(Uzielli, Nadim, Lacasse, & Kaynia, 2008)。

除以上 2 個複合概念外，復原力(Resilience)則是另一個常見的複合概念，該概念可視為是因應能力與災害復原(recovery)的函數(Schneiderbauer & Ehrlich, 2004)，意指體系受外在壓力所造成結果的狀況下，重新復甦的速度與程度(Bayliss-Smith, 1991; Moser, 1998)。在氣候變遷研究中，所謂復原力係指：

『自然生態與人類社會系統，在氣候變遷負面衝擊下可以消弭的程度，以及衝擊之後可以回復至系統原有功能的能力，稱為回復力。其中，能夠承受多大限度的衝擊仍然能夠回復原有狀態的能力稱為「生態回復力」；需要多久時間能回復系統原有的狀態，則稱為「工程回復力」。』¹³。

以上我們略述與脆弱度框架有關的構面，並將脆弱度意涵界定為：於「某情境或生命歷程中，因遭受某些風險事件威脅，又無力因應」的條件下，形成「不利後果的傾向／機率／程度」。這如同稍前已述及的：脆弱度概念本質

¹² 臺灣氣候變遷調適科技知識平台
http://taiccat.ncu.edu.tw/page4/super_pages.php?ID=page401

¹³ 同註 7。

仍舊是個機率概念，指某類主體受到某項「傷害／損失」的機率，而所謂組成要素或構面則是「脆弱度的近似決定因素」，呈現的是影響某類傷害／損失機率的最貼近因素(see Schröder-Butterfill, 2005.09.12-14; Schröder-Butterfill & Marianti, 2006)。接下來我們好奇的是這些不同的影響因素類型，在經驗研究中採用的變項或研究成果為何？如此分析在政策上有何意涵存在。

肆、不利後果的決定因素

前面談及脆弱度意涵會因不同研究目的、方法、議題、學科等等而異，其框架組成元素亦因此而有所不同。相似的，脆弱度成因，亦因所論及的脆弱度面向（社會／經濟／社會經濟／環境／生態）而有不同的著重點，例如：Schröder-Butterfill & Ruly Marianti (2006)研究即顯示，無家可歸的老人與缺乏照顧的老人，不僅其所遭遇的福利損失不一樣，導致損失的各構面自變項亦有一定差異。以下，我們將僅檢視人口老化後所塑的社會經濟脆弱度，探析遭受貧窮此項不利後果的傾向或程度。所以，以下我們將由能力、曝露、威脅等 3 個構面／近似決定因素，檢整影響貧窮風險的經驗研究結果。

就能力構面來說，若以貧窮理論來說是屬於缺乏觀點(Lack View)，此觀點主張個人或家庭內在條件缺乏，如：能力不足、工作態度不佳、家庭資源有限，是個人或家庭陷於貧窮的主因（呂朝賢, 1998）。在經驗研究中，多數以「資本／資產」，如：社會資本（social capital）／人力資本（human capital）／文化資本（cultural capital）來代表因應與適應能力。或者，以個人能力（individual capacities），社會網絡（social networks）與正式社會保護機制（formal social protection）來代表因應能力(Schröder-Butterfill & Marianti, 2006)。相關經驗研究，有的是將不同的「資本」皆當成解釋變數，例如：屬

於社會參與的志願服務研究發現，影響人們志願服務參與的因素深受上開 3 類資本的影響(Wilson, 2000)，對老人成功老化亦有決定性的影響力 (Nowell, 2014)。而 Caroline O. N. Moser 以都市貧窮為分析對象，他發現個人或家庭所擁有的資產愈多，其脆弱度愈低，在此所謂資產包括：財產（如：房子）、勞動與人力資本（如：戶長有良好教育）、社會資本（如：在居住的社區中有互惠社會支持網絡）(Moser, 1998)。

另外，有些研究則僅納入部分的「資本」因素，並融入其它人口及家庭變項，來解釋脆弱度，例如：Gesthuizen & Scheepers(2010)的研究發現個人和社會資源，可解釋教育別上的經濟弱勢差異；家庭賺錢能力、社會福利保障、勞力市場品質愈差者，經濟脆弱度愈高。Peter van Eeuwijk 的研究則將老年脆弱度 (Old-age vulnerability) 定義為：「無法得到適當照顧或支持的傾向」，其研究發現，失能老人 (frail older) 脆弱度，深受老人財富、社會資本、與照顧者間關係、及照顧者本身具有的「資源、能力、意願」的影響(van Eeuwijk, 2006)。相似的，Elisabeth Schröder-Butterfill & Ruly Marianti (2006)與 Elisabeth Schröder-Butterfill(2006)的研究結果則指出，健康不佳、無小孩、小孩不在身邊、無配偶，皆是造成老人缺乏照顧或照顧品質不佳的影響因素。

第二個構面為「威脅」，雖然代表威脅構面的自變項類別有自然事件及生命歷程事件，但社會科學研究多是以生命歷程事件為主要因素，其中最經典的研究莫過於 Bane, Mary Jo & David T. Ellwood 的經典著作：Slipping Into and Out of Poverty: The Dynamics of Spells。這篇著作中將影響貧窮動態的事件區分成「收入事件」與「人口事件」等 2 大類；前者指造成家庭賺錢者所得變動的事件，如失業／減薪等等，後者是指造成家庭需求變化的事件，如：出生、死亡、離婚、失蹤等等事件(Bane & Ellwood, 1986)。此類人口事件亦常應用在老人脆弱度相關研究上，只是在意涵上除會改變家庭需求外，亦會改變家庭照顧能力，例如：生病、身心障礙、失能、喪失配偶、喪失慣常的照顧者，

是造成老人缺乏照顧或照顧品質不佳的影響因素(Schröder-Butterfill, 2006; Schröder-Butterfill & Marianti, 2006)。比較特別的是 Peter van Eeuwijk 研究指出，失能老人未得到適當照顧深受照顧提供者的照顧負荷所影響，若照顧提供者是脆弱的，那接受照顧的老人同樣會受到負面的影響(van Eeuwijk, 2006)。

相較於稍前 2 種構面，與曝露構面相關的研究大致可以區分 2 個類型：一是與人口／家庭特質有關，例如：Peter van Eeuwijk 研究所指出的，未婚的失能老人由於未完成社會文化規範下的結婚與育兒事務，而有較多的社會排除，與不適當的照顧與支持；同一研究亦指出，女性失能老人由於缺乏協商權力、物質資源與人力資本，而得到較差的照顧與支持(van Eeuwijk, 2006)。相似的，Elisabeth Schröder-Butterfill & Ruly Marianti (2006) 與 Elisabeth Schröder-Butterfill(2006)亦指出，健康不佳、無小孩、小孩不在身邊、無配偶，皆是造成老人缺乏照顧或照顧品質不佳的影響因素。

另一種研究類型則與生命歷程有關，這類研究指出貧窮是一種弱勢不利狀況的積累，不同生命時間 (life time)、過程時間 (process time)、社會脈絡[時間與地點] (social context [time, location]) 的貧窮風險不一樣 (Mechanic & Tanner, 2007; 呂朝賢、陳俊全、王德睦，2009)。兒童與老人、貧窮年資愈長、居住地點的工作機會品質愈不佳者，愈容易入貧且不容易脫貧 (呂朝賢等人，2009)。「家庭所在區域地點工作機會、生活條件品質、相關社會資源數量愈不佳」、「個人生理與心理的能力缺損，特別是早年的損傷愈嚴重」，則脆弱度愈高(Mechanic & Tanner, 2007)。

曝露構面不僅涉及了貧窮理論中的限制觀點(Constraints View)—認為窮人的一切表現與狀況是因為外在環境限制所致，即因「人生選項有限」，使得他們不得不陷於目前的處境 (呂朝賢, 1998)。亦與貧窮動態論述中的生命歷程觀點 (life course view) 及貧窮惡性循環論 (vicious circles of poverty) 有關，即強調貧窮風險的累積特質—貧窮會孕育貧窮，當下貧窮將會引致健康惡化、

失業、不良居住環境等等悲慘狀況／生活事件產生，而這些不佳狀況會積累循環，使窮人每況愈下（Hurry, 1917/1974; 呂朝賢，2007）。

以上我們透過威脅、曝露、能力 3 個構面，彙整影響老人不利後果程度的研究結果，此一梳理方式是為方便理解，事實上在實際經驗研究中這 3 個構面相關的自變數大多揉合於同一解釋模型中，而非分立。這呈顯出脆弱度是種生命歷程的累積，受到早年困境及其負面效果、當下生活事件、及 2 者交織的影響(Mechanic & Tanner, 2007)。依此可知，若我們欲瞭解老人脆弱度，勢必同時觀照到生命歷程中所累積的影響、當下所處的社會與經濟條件，及其近期所遭遇的生命與人口事件等 3 類影響因素，如此方能適切的解析脆弱度，並提出恰宜的因應之道。

伍、結語

以上，我們透過脆弱度的定義、框架、構面成因來檢整相關經驗研究，結果雖呈現出脆弱度的研究分歧度很高，但這亦是此概念的優勢，讓我們可依議題做合宜彈性的構面組合，這不僅讓我們可更廣泛地勾勒脆弱度的面貌，不同構面組合亦可做為脈絡差異傾向很高的研究問題之分析框架，可用以解釋當下老人所面臨的社會、經濟、健康等 3 項不確定性所引致的負面後果(van Eeuwijk, 2006)。由於不同構面所代表的因應策略／措施不同：相應於「曝露、威脅、能力」的措施與策略，分別是降低敏感度、抑制威脅程度、強化復原力。因此，若我們能瞭解脆弱度成因，將有助於我們更容易整合分歧的干預措施，能夠形成結構式的介入機制，進而減抑或預防人口老化所造成的負面效應。

不過在實際研究上，以上研究框架或議題仍舊有其困難之處。首先，有關脆弱度的研究在臺灣並不多，且多數屬自然科學研究，在概念的定義與測量，可參考的分析架構，甚至是實質的經驗資料皆相當缺乏。其次，脆弱度既然是

一種累積效應，那麼脆弱度應存在所謂世代差異，且此差異不僅來自於實際的世代體感，也來自於因認知不同而引致的差別。因而在探討老人不利後果的決定因素時，在分析模型中考慮世代差異及其內在機轉，就成為不可迴避的分析要素。第三，本文對不利後果的考量僅限於經濟層面，但在脆弱度的視角下，人口老化的不利後果是多層面的，且每個層面涉及的理論、政策與實務皆不同，例如：老人貧窮與老人社會排除雖有相關，但理論構念、假設、介入政策與措施，還是有相當的差異。如此複雜的層面，不僅需很多研究來進行，相關研究結果的相互對話及參酌，皆會有跨行如隔山的潛在困境存在。

最後，在分析方法上，除質性研究外，若採用量化研究，所需的統計方法會是比較複雜一些，舉例來說：脆弱性的近似決定因素約可區分家庭(個人)與區域等 2 類因素，相關經驗研究雖會納入此 2 項因素，但居多假設變數僅有固定效果 (fixed effects) —即 2 類因素的解釋力完全獨立和區隔(Weber, Jensen, Miller, Mosley, & Fisher, 2005)。但不論就理論或現實狀況來看，不同層級別脆弱性因素存有或多或少的互動關係，例如：個人資源與社會資源 2 因素的交互作用，會影響低教育民眾經濟脆弱度 (Gesthuizen & Scheepers, 2010)。因此，採用多層次分析 (Multilevel Analysis) 等類似的統計方法分析研究問題，將不可免，但對於社會工作研究者，特別是學生，這些統計方法可能會造成一些研究的障礙。

雖然有以上預期困難存在，但如同本文前言所言，有關臺灣人口老化不利後果的研究，多數著重在單一層次的鉅視分析，透過脆弱度框架來分析人口老化後的不利後果研究，幾乎未見。因此研究者認為，透過對老人脆弱度型態、輪廓、世代別，及成因的解析，不僅可增加我們對人口老化不利後果的瞭解，分析結果並可做為構建理論、未來相關研究及政策規劃時之參考。

參考文獻

- 曲同光、彭美琪、白其怡（2015）。規劃長照保險重要基礎資料庫—國民長期照護需要調查。《國土及公共治理季刊》，3(1)：108-114。
- 呂朝賢（1998）。《臺灣的貧窮問題：理論的定位、檢證與政策》。嘉義縣：中正大學社會福利學系博士論文。
- 呂朝賢（2007）。貧窮動態及其成因—從生命週期到生命歷程。《臺大社會工作學刊》，16：167-210。
- 呂朝賢、陳俊全、王德睦（2009）。臺灣的社會救助動態：趨勢、型態與成因。《人文及社會科學集刊》，20(4)：441-479。
- 李忠謙與詹如玉（2015.11.03）。《貧窮日本》高齡少子化壓垮年金政策與日俱增的「下流老人」。風傳媒 Retrieved from <http://www.storm.mg/article/72946>
- 茂呂美耶（2015.08.12）。日本將淪為「一億總老後崩壞」的老人國？。聯合新聞網，Retrieved from <http://goo.gl/xn74QF>
- Alwang, J., Siegel, P. B., & Jørgensen, S. L. (2001). *Vulnerability: A View From Different Disciplines*. . Social Protection Discussion Paper Series. Washington: Social Protection Unit, The World Bank.
- Alwang, J., Siegel, P. B., & Jørgensen, S. L. (2002, January 8-11). *Vulnerability as Viewed from Different Disciplines*. Paper presented at the International Symposium Sustaining Food Security and Managing Natural Resources in Southeast Asia, Challenges for the 21st Century, Chiang Mai, Thailand. <https://goo.gl/4is1Mp>
- Anderloni, L., Bacchiocchi, E., & Vandone, D. (2012). Household Financial Vulnerability: An Empirical Analysis. *Research in Economics*, 66(3), 284-296.

- Anderson, M. B. (1995). Vulnerability to Disaster and Sustainable Development: A General Framework for Assessing Vulnerability. In M. Munasinghe & C. Clark (Eds.), *Disaster Prevention for Sustainable Development: Economic and Policy Issues* (pp. 41-59). Washington, DC: World Bank.
- Balbus, J., Parkin, R., & Embrey, M. (2000). Susceptibility in Microbial Risk Assessment: Definitions and Research Needs. *Environmental Health Perspectives*, 108(9), 901-905.
- Bane, M. J., & Ellwood, D. T. (1986). Slipping Into and Out of Poverty: The Dynamics of Spells. *Journal of Human Resources*, 21(1), 1-23.
- Bayliss-Smith, T. (1991). Food Security and Agricultural Sustainability in the New Guinea Highlands: Vulnerable People, Vulnerable Places. *IDS Bulletin*, 22(3), 5-11.
- Bohle, H. G., Downing, T. E., & Watts, M. J. (1994). Climate change and social vulnerability: toward a sociology and geography of food insecurity. *Global environmental change*, 4(1), 37-48.
- Bongaarts, J. (1978). A framework for Analyzing the Proximate Determinants of Fertility. *Population and Development Review*, 4(1), 105-132.
- Chambers, R. (1989). Editorial introduction: Vulnerability, Coping and Policy. *IDS Bulletin*, 20(2), 1-7.
- Christelis, D., Jappelli, T., Paccagnella, O., & Weber, G. (2009). Income, Wealth and Financial Fragility in Europe. *Journal of European Social Policy*, 19(4), 359-376.
- Costa, L., & Kropp, J. P. (2013). Linking Components of Vulnerability in Theoretic Frameworks and Case Studies. *Sustainability Science*, 8(1), 1-9.
- Crichton, D. (1999). The Risk Triangle. In J. Ingleton (Ed.), *Natural Disaster*

- Management* (pp. 102-103). London: Tudor Rose Holdings Limited.
- Füssel, H.-M. (2007). Vulnerability: A Generally Applicable Conceptual Framework for Climate Change Research *Global Environmental Change*, 17(2), 155-167.
- Fuchs, S., Kuhlicke, C., & Meyer, V. (2011). Editorial for the Special Issue: Vulnerability to Natural Hazards—The Challenge of Integration. *Natural Hazards*, 58(2), 609-619.
- Fussel, H.-M. (2005). Vulnerability in Climate Change Research: A Comprehensive Conceptual Framework. *FAVAIA Working Paper 2*. from <https://goo.gl/G1gljh>
- Gesthuizen, M., & Scheepers, P. (2010). Economic Vulnerability among Low-Educated Europeans Resource, Composition, Labour Market and Welfare State Influences. *Acta Sociologica*, 55(3), 247-267.
- Hurry, J. B. (1917/1974). *Poverty and Its Vicious Circles*. New York: Arno Press, Inc.
- McCarthy, J. J., Canziani, O. F., Leary, N. A., Dokken, D. J., & White, K. S. (Eds.). (2001). *Climate Change 2001: Impacts, Adaptation, and Vulnerability*. Cambridge, UK: Cambridge University Press.
- Mechanic, D., & Tanner, J. (2007). Vulnerable People, Groups, And Populations: Societal View. *Health Affairs*, 26(5), 1220-1230.
- Moser, C. O. N. (1998). The Asset Vulnerability Framework: Reassessing Urban Poverty Reduction Strategies *WorldDevelopment*, 26(1), 1-19.
- Nowell, W. B. (2014). Human, Social and Cultural Capital Predictors of Early Baby Boomer Productivity in Mid- to Late Life: An Examination of Formal Volunteering Behavior. (Doctor of Philosophy), Columbia University.

- Parkin, R. T., & Balbus, J. M. (2000). Variations in Concepts of “Susceptibility” in Risk Assessment. *Risk Analysis*, 20(5), 603-612.
- Prowse, M. (2003). *Towards a Clearer Understanding of 'Vulnerability' in relation to Chronic Poverty*. CPRC Working Paper No 24. Chronic Poverty Research Centre. University of Manchester, Manchester, UK.
- Rowe, J. W., & Kahn, R. L. (1997). Successful Aging. *The Gerontologist*, 37(4), 433-440.
- Schneiderbauer, S., & Ehrlich, D. (2004). *Risk, Hazard and People's Vulnerability to Natural Hazards: a Review of Definitions, Concepts and Data*. EUR 21410 EN. Brussels: European Commission, Directorate General, Joint Research Centre
- Schröder-Butterfill, E. (2005.09.12-14). *Old-age Vulnerability in Indonesia: A Longitudinal Social Network Approach* Paper presented at the British Society for Population Studies(2005 Annual Conference), University of Kent, Canterbury, Kent, England.
- Schröder-Butterfill, E. (2006). The Impact of Kinship Networks on Old-Age Vulnerability in Indonesia. *Annales de Démographie Historique*, 2005/02(110), 139-163.
- Schröder-Butterfill, E., & Marianti, R. (2006). A Framework for Understanding Old-Age Vulnerabilities. *Ageing and Society*, 26(1), 9-35.
- Schröder-Butterfill, E. (2013). The Concept of Vulnerability and Its Relationship to Frailty from <https://goo.gl/Z8eUrb>
- Uzielli, M., Nadim, F., Lacasse, S., & Kaynia, A. M. (2008). A Conceptual Framework for Quantitative Estimation of Physical Vulnerability to Landslides. *Engineering Geology*, 102(3/4), 251-256.

- van Eeuwijk, P. (2006). Old-Age Vulnerability, Ill-Health and Care Support in Urban Areas of Indonesia. *Ageing and Society*, 26(1), 61-80.
- Varnes, D. J. (1984). Landslide Hazard Zonation: A Review of Principles and Practice. Paris, France: UNESCO.
- Weber, B., Jensen, L., Miller, K., Mosley, J., & Fisher, M. (2005). A Critical Review of Rural Poverty Literature: Is There Truly a Rural Effect ? *International Regional Science Review*, 28(4), 381-414.
- Wilson, J. (2000). Volunteering. *Annual Review of Sociology*, 26, 215-240.

