

臺灣社會工作者就學貸款使用狀況調查

長期以來，高等教育資源分配不均，政府投注較多的教育資源與補助於公立大專院校，而學費較私立大專院校低廉。經濟狀況佳的家庭有能力提供子女良好學習環境，他們較容易進入學費低廉且教育資源較豐富的公立大專學校。根據青年要好野(2011)提出「臺灣青年學貸調查報告」：申請就學貸款的學生主要來自經濟弱勢家庭，因就讀私立大專院校，享較少的教育資源，為了支付學費、生活費、住宿費，不得不在學期中打工，學習成效差。研究顯示平均學貸總數為 33.6 萬元，公立大專院校的學生平均借貸 26 萬元，私立大專院校的學生平均借貸 40.8 萬元，私立大專院校的學生所學貸重擔確實比公立學校的學生高出許多(青年要好野, 2011)。這群從私立學校畢業的經濟弱勢學生，畢業一年後即要負擔學貸，但因正逢全球經濟不景氣、臺灣就業市場緊縮、平均薪資倒退 16 年、起薪低、派遣與非典型勞動等因素，學貸成為難以負荷的重擔，甚至必須嚴重壓縮生活開銷才能負擔。上述議題同樣衝擊就讀私立大專院校社會工作學系之經濟弱勢學生，根據臺灣社會工作專業人員協會在 2012 提出的「臺灣社會工作人員勞動權益研究」，將近四成的受訪者每月薪資未滿 3 萬元。剛從大學畢業無社會工作相關經驗起薪 25,000 元至 31,000 元，學貸對於私立大專院校畢業的社會工作弱勢學生儼然是沉重的經濟負擔。然而國內幾乎未有社會工作經濟弱勢學生申請就學貸款情形的相關文獻，也無研究關心私立大專院校社會工作系所畢業之新手社工償還學貸之狀況。本會重視上述議題，因此欲成立研究團隊，以線上調查問卷的方式了解私立大專院校社會工作系所畢業的新手社工如何面對低薪的窘境，其償還學貸的經濟來源如何？是否在正職以外，還必須兼差支付學貸？期待研究成果喚起社會工作界重視新手社工就學貸款還款議題。

本研究由輔仁大學社會工作學系劉一龍副教授主持。原定研究對象為社工年資兩年內之新手社工修正為現有或曾有學貸的社會工作人員，原定題目為「新手社工就學貸款還款壓力與薪資研究」修正為「臺灣社會工作者就學貸款使用狀況調查」。對目前就學貸款償還機制的建議。線上問卷收集期間:107/8/28-107/09/25，共收集 485 份有效問卷。分析結果如下：

(一)基本資料

下表為 485 位問卷填答者之基本資料，在年齡組項，以 21-30 歲組最多，共有 302 位；性別以女性最多，共有 390 位；需要扶養的親屬數量則以 2 位最多，共 233 位；父親職業以其他最多（99 位），其次為工礦業（96 位）；母親職業以其他最多（156 位），其次為服務業（152 位）；父親教育程度以高中最多（208 位），母親教育程度也是高中最多（203 位）；在社工背景項，最多的是社工系所畢業，計有 315 位；有社工師證書者有 210 位。

| 變項 | 屬性 | 次數 | 備註 |
|-----|-------|-----|----|
| 年齡組 | 21-30 | 302 | |
| | 31-40 | 154 | |
| | 41-50 | 23 | |

| | | | |
|--------|--|-----|--|
| | 51+ | 5 | |
| 性別 | 女 | 390 | |
| | 男 | 94 | |
| | 其他 | 1 | |
| 扶養親屬數 | 0 | 112 | |
| | 1 | 77 | |
| | 2 | 233 | |
| | 3 | 45 | |
| | 4+ | 18 | |
| 父親職業 | 軍公教 | 40 | |
| | 農林漁牧 | 39 | |
| | 商業 | 54 | |
| | 工礦 | 96 | |
| | 自由業 | 76 | |
| | 服務業 | 81 | |
| | 其他 | 99 | |
| 母親職業 | 軍公教 | 13 | |
| | 農林漁牧 | 26 | |
| | 商業 | 40 | |
| | 工礦 | 39 | |
| | 自由業 | 59 | |
| | 服務業 | 152 | |
| | 其他 | 156 | |
| 父親教育程度 | 國小及以下 | 98 | |
| | 國中 | 103 | |
| | 高中 | 208 | |
| | 大專院校 | 72 | |
| | 研究所以上 | 4 | |
| 母親教育程度 | 國小及以下 | 102 | |
| | 國中 | 132 | |
| | 高中 | 203 | |
| | 大專院校 | 46 | |
| | 研究所以上 | 2 | |
| 社工背景 | 社會工作科系所組畢業 | 315 | |
| | 社會工作相關科系所畢業(如社會福利、青少年及兒童福利、社會政策與社會工作、醫學社會學與社會工作、社會 | 144 | |

| | | | |
|-------|------------------------------------|-----|--|
| | 學等) | | |
| | 非社會工作相關科系所畢業，但曾修習社會工作相關學分 20 學分以上 | 8 | |
| | 非社會工作相關科系所畢業，亦不曾修習社會工作相關學分 20 學分以上 | 3 | |
| | 非社會工作相關科系所畢業，但曾修習社會工作相關學分 45 學分以上 | 12 | |
| | 非社會工作相關科系所畢業，亦不曾修習社會工作相關學分 45 學分以上 | 3 | |
| 社工師證書 | 有 | 210 | |
| | 無 | 275 | |

(二)就業與收入

下表為就業與收入之調查結果，工作之組織型態以財團法人基金會、社團法人協會、團體及其附設機構最多，共有 312 位；目前職位以基層人員（例如：社工員、個案管理員、就服員... 等）最多，共有 399 位；社工總年資超過一年者的平均數為 5.80 年，未滿一年者的平均數為 4.36 月；服務領域以兒童、青少年、婦女與家庭最多（234 位）；月薪資以 30,000~34,999 最多，有 192 位；其他收入來源的次數皆不多，以 27 位有兼職收入，平均數為 6865 元最高。

| 變項 | 屬性 | 次數 | 備註 |
|-------|-----------------------------|--------|----|
| 組織型態 | 醫院 | 44 | |
| | 學校 | 22 | |
| | 公立機關與公立機構 | 71 | |
| | 財團法人基金會、社團法人協會、團體及其附設機構 | 312 | |
| | 受雇於社會工作師事務所 | 2 | |
| | 未經主管機關核准立案、或未向該管法院辦理法人登記之機構 | 3 | |
| | 其他 | 11 | |
| 目前職位 | 基層人員（例如：社工員、個案管理員、就服員... 等） | 399 | |
| | 中階主管（例如：督導、組長、科長... 等） | 59 | |
| | 高階主管（例如：主任、執行長、秘書長... 等） | 7 | |
| 社工總年資 | 超過一年者 (n=401) | 5.80 年 | |

| | | | |
|--------|----------------------|--------|--|
| | 未滿一年者 (n=61) | 4.36 月 | |
| 服務領域 | 兒童、青少年、婦女與家庭 | 234 | |
| | 老人 | 73 | |
| | 身心障礙 | 72 | |
| | 醫務 | 26 | |
| | 心理衛生 | 16 | |
| | 其他 | 44 | |
| 月薪資 | 未滿 20,000 | 2 | |
| | 20,001~24,999 | 4 | |
| | 25,000~29,999 | 79 | |
| | 30,000~34,999 | 192 | |
| | 35,000~39,999 | 110 | |
| | 40,000~44,999 | 38 | |
| | 45,000~49,999 | 17 | |
| | 50,000+ | 17 | |
| 其他收入來源 | 非工資收入 (收取之租金或利息) n=7 | 6207 元 | |
| | 親友給予 n=6 | 6783 元 | |
| | 福利津貼或補助 n=14 | 2612 元 | |
| | 兼職收入 n=27 | 6865 元 | |
| | 其他=2 | 3800 元 | |

(三)財務狀況

在財務狀況中，每個月支出最多的項目是與飲食有關，共計 188 位；債務最多之項目為學貸，共有 196 位。

| 變項 | 屬性 | 次數 | 備註 |
|--------|----|-----|----|
| 月支出最多項 | 食 | 188 | |
| 債務最多項目 | 學貸 | 196 | |

(四)學貸使用情形

下表為填答人學貸使用情形，有關就學貸款的總金額，平均為 33.4 萬元；償還狀態中，以仍在償還中最多，計有 180 次；規劃之償還期平均為 6.17 年；已償還金額之平均數為 19.2 萬元；合適的每個月還款額平均為 4918 元；合適的寬限期平均為 4.74 年；合適的緩繳期平均為 2.06 年；延遲償還申請次數的平均為 3.6 次。貸款時的學校屬性以私立大專院校最多，計有 303 次；貸款時的福利身份，低收入戶有 7 位，中低收入戶有 16 位。

| 變項 | 屬性 | 次數 | 備註 |
|---------------|-------------|--------|----|
| 就學貸款總金額 | 平均數 (n=351) | 33.4 萬 | |
| 償還狀態 | 全數償還 | 136 | |
| | 償還中 | 180 | |
| | 尚未償還 | 47 | |
| 償還期 | 平均數 (n=335) | 6.17 年 | |
| 已償還金額 | 平均數 (n=267) | 19.2 萬 | |
| 每個月還款額 | 平均數 (n=341) | 4918 元 | |
| 寬限期 | 平均數 (n=327) | 4.74 年 | |
| 緩繳期 | 平均數 (n=344) | 2.06 年 | |
| 延遲償還申請次數 | 平均數 (n=340) | 3.6 次 | |
| 貸款時的學校屬性 | 公立大專院校 | 60 | |
| | 私立大專院校 | 303 | |
| 貸款時，家庭是否有福利身份 | 低收入戶 | 7 | |
| | 中低收入戶 | 16 | |
| | 無 | 340 | |

(五)對目前就學貸款償還機制的建議

對於目前學貸償還機制，在時間上，多數填答者希望可以延長償還期、寬限期和緩繳期，例如：「就學貸款的延遲償還申請資格放寬」、「緩繳期可調整至兩年之三年，畢業開始工作後，待工作穩定，可能也需要一年至兩年的時間。」；同時，還款日期需有彈性，例如：「銀行規定太嚴格，如繳費日期為 1 號，遇到國定或例假日而未能期限內償還，就會被加利息」、「還款的每月日期，應隨著償還者的發薪日期有彈性調整空間，而非從一而終的初期設定為每月(例：每月 5 日)，就得每月 5 日償還，因償還者的職涯可能有變動，又或每一間公司的撥薪日期不一，造成還不出來、延遲還款，銀行又無法協調」。

關於還款金額，有人建議應該考量個別差異，例如：「考慮綜融性因素：職業收入、學校屬性、家庭扶養狀況，個別化提出還款計畫，並有彈性商討空間」；或是，還款金額以薪資作為考量，例如：「希望可以就薪資所得決定每月須償還之金額，而非銀行單方面決定」；也有建議每個月固定償還金額(3000 元是多數人的建議值)，例如：「社會工作起薪普遍不高，每月償還最高 3000 元較能負擔，若超過 3000 會影響生活」、「以本人大學畢業後一年，薪水 28000 而言，當時每月負擔 3000 元為最適宜，其餘負擔家用及自身生活開銷尚可因應」；同時，也有人主張不需償還，例如：「教育公共化，應為免費」。

對於利息，有人主張低利率或免利息，例如：「全面 0 利率」、「以國家人力投資觀點而言，學貸不應該收利息」。

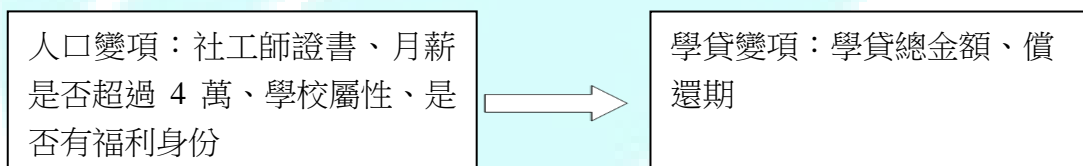
學貸的影響，有人認為會刺激就業，例如：「因為學貸壓力促使學生畢業後更積極投入職場就業」。但是，多數認為學貸會影響生活，例如：「大學畢業後，終於開始工作賺錢，背著近五十萬的負債，為何一直還不完？因為家家有本難唸的經，怎麼會知道一畢業之後要繳的保險這麼多，還要被問為何沒有存款，如果可以不用貸款唸書，我想應該很美好。至於償還機制，目前皆為扣款及催繳簡訊通知，若能在大學一畢業，就清楚知道自己的財務狀況，以及未來將面對的學貸，也許不會到現在還在繳學貸，依然沒車沒房還負債」。

最後，也有人希望規範和資訊可再清楚，知道自己尚欠多少貸款，例如：「對於剛出社會的學生其實很懵懂，建議未來如有剛畢業的學生不知如何還款或不了解的地方，能有專案專員單一窗口可以詢問」。同時，希望多種學貸可以整合、提高繳費便利性，例如：「將各學制的銀行整合為一家，讓還款多繳本金時，可以償還更多的本金」、「可以超商繳款，且方便查詢剩餘金額」。

(六)差異比較

我們選擇不同人口變項（社工師證書、月薪是否超過 4 萬、學校屬性、是否有福利身份）當作自變項，學貸變項（學貸總金額、償還期）為依變項，利用 t-test 檢視不同人口變項於學貸變項是否有顯著差異。

研究架構圖如下：



1. 學貸總金額之差異性比較

若以學貸總金額為依變項，人口變項為自變項，發現無論有無社工師證書、月薪是否超過 4 萬和是否有福利身份，皆未有顯著差異。只有學校屬性在學貸總金額有達顯著，公立學校的學貸總金額小於私立學校，原因是公立學校的學費本就低於私立學校，故有差異。

| 變項 | 屬性 | 平均數 | 標準差 | P 值 |
|-------|---------|--------|--------|------|
| 社工師證書 | 有 n=151 | 341077 | 162609 | 0.51 |
| | 無 n=200 | 328829 | 176029 | |

| | | | | |
|--------|----------|--------|--------|---------|
| 月薪超過四萬 | 有 n=54 | 317385 | 183295 | 0.46 |
| | 無 n=297 | 337137 | 165671 | |
| 學校屬性 | 公立 n=57 | 209019 | 121604 | P<0.001 |
| | 私立 n=294 | 358349 | 165548 | |
| 有福利身份 | 是 n=21 | 287641 | 165623 | 0.19 |
| | 否 n=329 | 337168 | 168608 | |

二. 學貸償還期之差異性比較

若以學貸償還期為依變項，人口變項為自變項，發現無論有無社工師證書、月薪是否超過 4 萬、學校屬性和是否有福利身份，皆未有顯著差異。只有學校屬性的 P 值 (0.07) 在顯著邊緣 (0.05)。

| 變項 | 屬性 | 平均數 | 標準差 | P 值 |
|--------|----------|------|------|------|
| 社工師證書 | 有 n=143 | 6.13 | 4.04 | 0.84 |
| | 無 n=189 | 6.22 | 3.98 | |
| 月薪超過四萬 | 有 n=51 | 4.91 | 3.01 | 0.59 |
| | 無 n=270 | 4.58 | 3.67 | |
| 學校屬性 | 公立 n=53 | 5.36 | 3.53 | 0.07 |
| | 私立 n=283 | 6.32 | 4.08 | |
| 有福利身份 | 是 n=21 | 5.62 | 3.00 | 0.41 |
| | 否 n=314 | 6.20 | 4.07 | |

我們發現，除了學校屬性在學貸金額有差異之外，其他無論何種自變項，在學貸的總金額和償還期皆未有顯著差異。可能原因是申請學貸者是確實有需要的，無論其背景如何，在學貸的總金額和償還期皆未達顯著水準。

(七)結論

在 485 位問卷填答者中，人口特質是年輕組較多 (21-30 歲)、女性 (390 位，約佔 80%)、有 2 位扶養親屬。工作上，組織型態以財團法人基金會、社團法人協會、團體及其附設機構最多 (312 位，約佔 64%)，職位是基層人員 (399 位，約佔 82%) 最多，社工總年資超過一年者居多 (401 位，約佔 82%)，服務領域以兒童、青少年、婦女與家庭最多 (234 位，約佔 48%)，月薪資以 30,000~34,999 最多 (192 位，約佔 40%)，其他收入來源不多。就學貸款使用上，平均金額為 33.4 萬元，且以仍在償還中最多，償還期平均為 6.17 年。貸款時的學校屬性以私立大專院校最多，貸款時的福利身份，低收入戶有 7 位，中低收入戶有 16 位。在差異性比較上，除了學校屬性在學貸金額有差異，其他自變項在學貸的總金額和償還期皆未有顯著差異，顯示社工系畢業生的學貸使用情況不會因個人特質而

有不同，使用學貸者可能真的有需要。

從問卷填答內容，我們提出幾項建議：

1. 關於貸償還時間，建議考量社工實際收入和家庭狀況，延長償還期、寬限期和緩繳期。
2. 關於還款金額，同樣建議參酌實際收入和家庭狀況，予以彈性調整。另外，也有人建議訂立最低還款額，金額約為月薪的十分之一或 3000 元。
3. 關於學貸利息，若從教育公共化角度，可以降低或免息。
4. 最後，超過 10 年尚無法完全償還學貸者¹，若仍在社會工作崗位服務，考量教育公共化和鼓勵留任，建議可以免除繳納。



¹ 若每個月繳納 3000 元，10 年約為 36 萬元，二者皆超過學貸金額的平均數 33.4 萬元，以及平均償還時間 6.17 年。