

行政院經濟建設委員會

COUNCIL FOR ECONOMIC PLANNING AND DEVELOPMENT
EXECUTIVE YUAN
REPUBLIC OF CHINA

台灣經濟論衡

TAIWAN ECONOMIC FORUM

台灣婦女優良創業環境之建構—

何主任委員美玥於APEC WLN報告

提升婦女人力運用現況

創業鳳凰成功案例

縮短婦女數位落差試辦計畫

創造幸福的味道—白木屋

第三波高速路即將陸續上線

【專論】高保障、低彈性的台灣勞動市場：法律的幻象？

土地增值稅改革方案

加強投資中小企業100億

中華民國96年9月

第5卷 第9期

Volume 5, Number 9

September 2007

台灣經濟論衡

TAIWAN ECONOMIC FORUM

發行人 何美玥
副發行人 張景森、葉明峯
總編輯 廖耀宗
副總編輯 高仙桂
編輯委員 陳寶瑞、蕭國輝、曾文清、陳麗春、邱阿棗、林昌華、蔡文傑
執行編輯 詹澎生、劉培光、呂曉瑩、李淑霞
發行所 行政院經濟建設委員會
台北市寶慶路3號
電話：(02) 23165661
網址 www.cepd.gov.tw
編輯所 商周編輯顧問股份有限公司 (02-25056789 分機 5512)

訂閱 全年12冊 新台幣800元

刊期 月刊

郵購 劃撥帳號：0018529-5號

戶名：行政院經濟建設委員會

稿約 凡有關財金、產業、貿易或一般經濟、科技、環保等論著（中英文），均歡迎投稿，惟需經本刊審查委員會審查通過。投稿未經採用，恕不退稿。本刊對於來稿有刪改權，惟事先聲明者除外，來稿內容由作者自行負責。

詳細徵稿須知請見內文之「徵稿啟事」單元

政府出版品集中展售中心

1. 國家書坊台視總店：台北市八德路3段10號B1 TEL：(02) 2578-7542

2. 台中五南文化廣場：台中市中山路6號 TEL：(04) 2226-0330 #12

The annual subscription rate in Taiwan is NT\$800.00 (single copy, NT\$80). An airmail (surface mail) subscription for overseas readers is US\$78(US\$45) in Europe, the Americas, and Africa; US\$63(US\$45) in Asia and Oceania; and US\$48(US\$32) in Hong Kong. Your payment must be remitted via telegraphic transfer as follows:

Bank Name: Bank of Taiwan

Bank Address: No. 120, Sec. 1, Chongcing S. Road, Taipei City 10020, Taiwan, Republic of China

SWIFT Code: BKTWTTWP

Account No.: 003031120337

Beneficiary Customer: Council for Economic Planning and Development, Executive Yuan

台灣郵政台北誌字第12號

執照登記為雜誌交寄

ISSN 0019-946X

GPN 2009200148

開發女性經濟力，迎向全球挑戰

面對知識經濟世紀，腦力已取代傳統勞力與機械力，躍居驅動經濟成長的主動能。因此，如何擴增人力資本的質與量，尤其是加強婦女人力運用，已成為各國政府施政重要課題。台灣婦女人力素質，一向傲視亞洲各國，可說是台灣經濟發展最寶貴的資產；但是過去由於受限傳統社會結構，婦女必須兼顧家庭照顧責任，投入職場比率偏低，以95年為例，台灣女性勞動力參與率僅有48.68%，遠低於男性的67.35%，顯示婦女人力資源之運用具深厚開發空間。

為協助婦女投入職場、追求自有生涯成就，近年來政府已陸續推動多項輔助與獎勵措施。本期將以婦女人力資源運用議題為焦點，系列介紹政府相關施政重點，以增進讀者對政府人力政策的瞭解。在「政策焦點」單元中，專載本會何主任委員美玥參加第12屆APEC婦女領導人網絡會議（WLN）的與談報告，何主委在會中向國際婦女領導人簡要介紹台灣婦女社會參與近況與政府採行之重要措施，獲得與會人士高度肯定，在「國際觀點」單元中載有本次會議之紀要。

在「特別報導」中，「提升婦女人力運用」乙文將詳實介紹婦女人力運用現況與政府相關政策；同時，本單元亦專訪SOHO協會張庭庭理事長，暢談女性創業的作法與現況，並提供數個創業鳳凰計畫與縮短婦女數位落差試辦計畫成功案例。在「標竿企業」單元中，我們專訪女性企業家創業典範－白木屋簡菱臻董事長，與讀者共同分享女性打造企業品牌的成功經驗。

在「經建專論」單元中，專載「高保障、低彈性的台灣勞動市場：法律的幻象？」研究專論，針對台灣勞動市場的彈性與安全性深入剖析，深具研究與政策參考價值。

此外，在「國家建設」單元中，將專文闡述第三波高速路的建設理念與預期經濟效益，簡介指標性計畫與推動現況，並探討第三波高速路相關課題及未來推動方向，以協助讀者瞭解當前國家交通建設的最新進展。

最後，在「政策快遞」單元中，蒐集土地增值稅改革方案、國發基金加強投資中小企業等政府重要政策最新訊息，在「經濟動向」單元則有2007年7月經濟情勢概要及美國次級房貸風暴等分析，協助讀者掌握最新財經景氣與政策脈動。

目錄

Contents

中華民國96年9月
第5卷 第9期

Volume 5, Number 9
September 2007

政策焦點 Focus

3 何主任委員美玥於APEC WLN「婦女與領導」場次報告 何主委美玥

國際觀點 Global View

11 第12屆APEC婦女領導人網絡會議（WLN）紀要 林至美

特別報導 Feature

17 提升婦女人力運用現況 賀麗娟

33 談女性創業的作法與現況 彭欣喬

38 創業鳳凰成功案例 彭欣喬

42 縮短婦女數位落差試辦計畫 彭欣喬

標竿企業 Remarkable Company

46 創造幸福的味道—白木屋 吳秋瓊

國家建設 Development

54 第三波高速路即將陸續上線 李 奇

經建專論 Thesis

70 高保障、低彈性的台灣勞動市場：法律的幻象？ 李 誠

政策快遞 Policy Express

90 土地增值稅改革方案 綜合計畫處

92 加強投資中小企業100億推動現況與展望 王秀琴

96 其他政策簡訊 法協中心

102 新聞線上 News

108 經濟動向 Trend

124 徵稿啟事 Invitation

何主任委員美玥於APEC WLN 「婦女與領導」場次報告

WOMEN AND LEADERSHIP

The Hon. Julie Bishop MP, distinguished speakers and all of the distinguished delegates from APEC economies,

Bishop部長，各位貴賓以及APEC代表：

I am honored to be invited to address in the plenary session of Women and Leadership. First of all, I would like to extend my sincere gratitude to Minister Julie Bishop for hosting the 12th APEC Women Leaders' Network Meeting. It is my great pleasure of having this opportunity to participate in this important event and to visit the beautiful city of Port Douglas. I would also like to thank you all for your warm welcome and great hospitality.



我很榮幸受邀在「婦女與領導」全體會議中發表報告。首先，我要向主持本屆APEC「女性領導人會議」的Bishop部長表示誠摯的謝意。我很高興有機會參與這項重要活動並訪問道格拉斯港這座美麗的城市，也謝謝大家的熱忱招待。

After listening to Minister Julie Bishop's very informative speech, I admire what Australia has achieved in women's participation in every aspect. For your better understanding of women's status and leadership in Chinese Taipei, I would like to share some of the statistics in terms of women's participation in enterprises, employment and participation in politics.

聽了Bishop部長內容豐富的演講，我非常欽佩澳洲婦女在各方面都能參與貢獻。為讓各位了解中華台北的婦女地位及領導狀況，我想提供一些關於婦女參與企業、就業與政治活動的統計資料。

Regarding the percentage of women business owners in Chinese Taipei, there are 29.3% of enterprises are owned by women. In SME sector, there are 29.7% of SME are owned by women. In large enterprises, the percentage of women business owners is around 17%. In terms of the employment ranking, the proportion of women executives and managers is 17.9%. If we talk about women in professionals, including professors in universities and doctors in hospitals, the percentage is 47.3%. In terms of women's participation in politics in Chinese Taipei, the percentage is 15% in the ministerial level and 21% in national parliament. There are 26% of county or city councilors are women.

在中華台北的女性企業經營者方面，有29.3%的企業是由女性所擁有。29.7%的中小企業是由女性擁有，大型企業的女性經營者約占17%。在就業層級方面，女性主管與經理的百分比是17.9%。至於專業工作方面，包括大學教授與醫生在內，女性百分比為47.3%。中華台北的婦女參政方面，部長級占15%，國會占21%，地方議會占26%。

Woman has been playing an important role in our society. However, when we discuss why women lose the opportunities of being a leader, given the condition that most of the women have good education and better performances, it always comes up thousands of reasons. The reasons include shortage of social net-



澳洲Bishop部長贈與各國代表團團長精美小禮物。

works, difficulty of reaching the supporting systems provided by government, being isolated in endless house works and lack of chances to learn new technology, and etc. However, no matter what kinds of reason or difficulties are ahead of us, the importance is what actions the government takes to help women tackle these problems.

婦女在我們的社會上扮演著很重要的角色。雖然大多數女性都受到良好教育，表現也很傑出，卻仍失去當領導人的機會，說來原因有許多，包括缺乏社交網路、難以接觸到政府提供的輔導體系、由於家務事阻礙而沒有機會學習新科技等等。然而，無論面對多少原因與困難，最重要還是在於政府採取怎樣的行動來幫助婦女解決這些問題。

In the following, I would like to share with you about what actions our government has taken in the past one year. There are three actions. First, we help women to organize women business networks; secondly, we provide a micro-credit start-up loan particularly for women. Thirdly, we establish a platform of the capacity buildings for women. Let me elaborate more of these three policies.

以下我想跟大家說明我們的政府在過去一年內採取的措施，這包括三方面。首先，我們幫助婦女建立企業網路；其次，我們專為婦女提供一種微型創業信用貸款；第三，我們為婦女建立了一個能力育成平台。讓我來詳細解釋一下這三項政策。

First, we organize a mutual-assistance network and set up an information exchange platform for women entrepreneurs in Chinese Taipei. We start with establishing the regional network of consultation committee for women entrepreneurs. We invite successful women entrepreneurs to organize the volunteer supporting group to give advices to women executives in business market and other relevant professional skills. Up to now, there are more than 200 volunteers have joined the supporting group. We also encourage the committee to invite women interested in creating their own businesses to participate and we have held the conferences county by county. We hope that women can have a direct contact network on business.

首先，我們建立一個互助網路，為中華台北的女性企業家提供資訊交換平台。我們從區域性網路開始，成立女性企業家諮詢委員會，請成功的女企業家組織義工輔導團體，為女性主管在企業行銷及相關專業技巧方面提供建議。至今已有兩百多名義工加入。我們也鼓勵委

員會邀請對創業有興趣的婦女參與，在各縣市舉辦座談會。我們希望婦女能夠擁有一個直接聯絡的企業網路。

In addition to the face-to-face network, we also set up a virtual network for women and help them to realize the concept of supply chain. We had the opportunities to discuss the supply chain system in the 11th WLN meeting held in Hanoi last year. Regarding the virtual network, we set up an e-commerce website for women businesses on Taiwan Trade Portal. Through the single window, any buyers from the world can locate Taiwanese women businesses very easily. If all the member economies of APEC have their own women business website portal hyperlink together, we can set up an APEC women business supply chain. I believe this network will help women in APEC region to build up the leadership in business. I think the concept of "women helping women" is very important and we can do it.

除了面對面接觸網路之外，我們還建立了一個虛擬網路，幫助婦女明瞭供應鏈的概念。去年在河內舉行的第11屆「女性領導人會議」中，我們曾討論到供應鏈系統的問題。在虛擬網路方面，我們在「台灣經貿網站」入口設立了一個婦女企業電子商務網站。透過此單一窗口，世界各地的買主都能很容易就找到台灣婦女經營的企業。如果APEC所有會員體都有自己的婦女企業網站超連結入口，我們就能建立一套APEC婦女企業供應鏈。我相信這個網路將能幫助APEC各地婦女建立企業領導地位。我認為「女性幫助女性」是很重要的，而且我們一定做得到。

Secondly, we set up the small business start-up loan, the Phoenix program, only for women. This micro-credit start-up loan intends to help

women have the chance to set up their own businesses. The interest rate of the start-up loan is as low as 3.33% with 95% of guarantee provided by government. However, before applying for the loan, the applicants need to take the business start-up guidance courses for 21 hours to ensure their readiness for setting up business. All of the Taiwanese women aged between 20-65 are eligible for application. She must finish her business plan and get it reviewed by advisors. If the business plan is approved to be practical, then she can get the loan up to 15,000 USD from bank with 95% of guarantee provided by government and return in 7 years. In case the loan is failed to return, government will pay 95% of the loan back to the bank. This will encourage all of the important banks in Taiwan to participate in this program. Now, there are more than 5,000 women have participated in the guidance courses and 30 million USD has been ready in the bank preparing for the loan.

其次，我們設立專為婦女提供的小額企業創業貸款，也就是「鳳凰



縮短婦女數位落差，有助於兩代溝通與學習。

專案」。這項微型創業信貸目的在幫忙提供婦女自創事業的機會，利息只有3.33%，並且由政府提供貸款戶95%的保證。不過，在貸款之前，申請人需要接受共21小時的創業輔導課程，以確使她們做好創業的準備。凡是20歲到65歲的台灣婦女都可以申請，但必須提出企業計畫案由顧問審核。如果企業計畫案通過可行，就能獲得銀行提供的一萬五千美元貸款，其中95%由政府保證並在7年內償還。萬一貸款無法償還，政府將付給銀行95%的貸款額，以鼓勵台灣各主要銀行參與這項專案。目前已有五千多位女性參加輔導課程，也有三千萬美元銀行貸款可供申請。

As a matter of the fact, the value of this micro-credit project is not only helping women to get the loan, but it also encourages women's participation in the economy. Based on the notion that we believe women are worth for investment, our government would take high percentage of guarantee in this project. Because the success in business will directly improve the economic situation of their families which women in nature will devote their life to protect, women are responsible and will do their best to make their businesses successful.

事實上，這項微型信貸計畫不僅能幫助婦女獲得貸款，也鼓勵婦女參與經濟活動。基於婦女是值得投資的信念，政府願意提供高百分比的保證。因為企業成功將直接改善家庭經濟狀況，而婦女本來就甘願為家庭全心全意付出，自然會努力負責，盡力使事業成功。

The third action is that we have launched a plan for reducing the digital divide between genders. Combining the resources from government and private sector, we cooperate with NGOs and NPOs to provide women with basic training in computer use. This year, 10,000 women will receive

24 hours of computer training and it is free of charge. Furthermore, 20,000 opportunities for digital training will be offered in 2008.

第三項是實施縮減數位化的性別落差計畫。我們結合政府與民營企業資源，與非政府組織與公益團體合作，提供婦女電腦應用基礎訓練。今年將可有一萬名婦女接受免費24小時電腦訓練課程，2008年更將提供兩萬個數位訓練機會。

The economic growth rate in Chinese Taipei was 4.7% in 2006 and the unemployment rate was 3.9%. Thinking about women's role in the future, I agree with what Andrina Lever commented in her presentation "The economic growth power is not in China, not in India, not in the Internet; the economic growth power are driven by women." I believe if we can make efforts and take actions, we will help women take leaderships and make a better future.

2006年中華台北的經濟成長率是4.7%，失業率是3.9%。說到婦女在未來扮演的角色，我同意Andrina Lever在報告中的看法，認為「經濟成長力不在中國，不在印度，也不在網際網路，而是由婦女所驅動」。我相信如果我們能努力行動，一定能幫助婦女獲得領導地位，改進未來。

Thank you very much for your attention.

謝謝大家。

第12屆APEC婦女領導人 網絡會議（WLN）紀要

經建會人力規劃處／林至美

第12屆APEC婦女領導人網絡會議（WLN）於本（2007）年6月25日至27日在澳洲道格拉斯港舉行，有來自21個經濟體超過400名企業界、政府部門、學界及非政府組織的婦女領導人共同與會。會議討論的主題包括WLN現在與未來、氣候變遷對商業挑戰因應、全球化挑戰、婦女與資訊通訊技術、強化能力建構因應經濟變遷等。我國代表團由行政院何政務委員美玥（兼經建會主任委員）擔任團長，率領11位政府部門代表、12位女性企業家與民間代表以及2位財團法人婦女權益促進發展基金會代表，共計26人參加。

本次會議中，我國代表團團長何政委除正式受邀參加主辦國為各經濟體女性部長所設晚宴外，並擔任第1場次「婦女領導人之挑戰」的與談人，該場次由主辦國澳洲部長Hon Julie Bishop主講，並邀請其他經濟體女性部長分別就其國內婦女發展現況分享經驗，除我國代表團團長何政委外，尚



何主委帶領代表團前往澳洲參加會議。

蘭商業與中小企業部長Lianne Dalziel。

首先Julie Bishop提到「Womenomics（婦女經濟學）」之觀念，並指出依2006年哈佛大學及英國政經學院研究認為：性別不平等係屬經濟問題，而非單純性別問題。因性別不平等所造成經濟損失，甚至高於教育。其強調該國女性法學士比例達70%，並特別著重教育功能，以強化婦女能力建構。加拿大代表則提到該國政府採取許多婦女政策協助女性，其女性政府官員人數目前已超過全體官員人數1/3；另加拿大政府亦協助婦女建立互助組織，以形成女性合作網絡。PNG代表認為必須發展女性經濟、科技等能力，該國由政府、NGO及教會形成組織網絡，並建立婦女組織連結，當地90%教堂提供基礎教育，並肩負傳播訊息、教育女性、增強婦女能力建構功能，貢獻極大。紐西蘭代表提出女性將成為未來政策制定者，應積極培養女性從政人才之種子人員。

我國代表團團長何政委除提供我國女性發展現況相關統計數字，其中女性企業比例達29.3%，女性碩、博士比例47.3%，女性參政比例部長級為15%，國會議員比例為21%，縣市議員比例為26%等，顯示女性在我國經濟社會扮演相關重要的角色。此外，就過去1年政府所積極推動女性輔導措施進行報告，其輔導措施內容主要分為3個部分，包括組織女性互助網絡，增加女性創業學習經驗；提供「創業鳳凰—婦女小額貸款計畫」，協助婦女企業取得創業資金；實施「縮減婦女數位落差試辦計畫」，提供婦女數位學習機會。由於其與談內容具體充實，獲得會場極大迴響，許多代表團於會後紛紛表達對我國所推動之各項措施高度興趣。

我國代表團成員中，另有經濟部中小企業處林美雪主秘、國貿局汪其芬主任與資策會蕭美麗副處長等3位，分別受邀擔任「較佳的企業實務運作」、「中小企業E化能力之建構」與「科技如何協助商務運作」等議題之報告人，3位臨場表現不但極為出色，所發表之觀點亦深獲與

會代表之認同。整體而言，我國代表團不僅積極參與各場次工作坊之研討，交換意見，並於會後與各國重要人士交流互動頻繁，建立良好的友誼及後續合作之基礎，成績可謂亮麗。（後記：本次WLN會議，中國原亦派出代表團參加，惟因不滿我國代表團團長受到部長級之禮遇，因此全體團員甫於抵達後隨即返國，使我國在本次會議中，再次成功出擊。）

本屆WLN會議的決議及對APEC領導人與部長的建議全文如下（由財團法人婦女權益促進發展基金會譯成中文版）：

本屆婦女領導人網絡會議（WLN）有超過400名分別代表商界、政府部門、學界及民間婦女領導人與會討論對建構永續未來重要的議題，主要核心議題包括全球化、氣候變遷、永續貿易、技術與商業實務，以及強化女性企業家能力與其社群利益。

在此請求APEC各貿易部長關注WLN所作的決議，包括領袖們、部長們及WLN的未來執行方向。

氣候變遷

確認氣候變遷主要的挑戰：

WLN須立即全面投入及商議APEC各經濟體為解決氣候變遷挑戰所採取的積極作為，以確保女性是全面整合於其策略與解決方案中。

WLN的觀點與專業將使得APEC解決問題的優先次序特別受惠，如同重要決策者，包括：

- ※ 減少溫室氣體排放
- ※ 建立社區意識、教育與回應
- ※ 緊急應變與早期預警系統
- ※ 災害管理
- ※ 社區健康與福利
- ※ 社區與經濟復甦

確保女性受惠於貿易自由化

WLN認可APEC在貿易方面的重要性日增，特別是在世界貿易組織協商不確定的狀態下，2006年11月APEC部長們開始注意到區域貿易安排／自由貿易協定與杜哈發展議程可能對女性有不同的影響並開始進行相關研究。WLN已準備好支持貿易部長們透過貿易投資委員會進行研究，祕魯並計畫以此議題為2008年WLN的主題，包括安排一個工作坊討論自由貿易協定對女性微型、中小型企業的影響。

部長們被要求確保APEC區域內任何區域貿易自由化與自由貿易協定對女性不同影響的相關本質與內容的研究，應優先進行並緊急與WLN主席諮詢。本研究結果的報告期應與2008年WLN及APEC貿易部長會議一致。

女性與移工

WLN將與ABAC討論移工的議題，並確保ABAC對2007年APEC領袖會議的建議會考慮到對女性的影響，特別是對移民女性權利的保障。

WLN呼籲APEC部長們能贊成考量發展一個APEC各經濟體通用的技術與資格認定的認證系統。

促使女性全面參與商業

透過教育、技術與能力發展及機會取得以促使女性全面參與經濟是減少貧窮的重要策略，也促使女性為自己、家人及社群建立永續的未來。

WLN呼籲部長們為其經濟體內的女性找出機會並確認克服微型、中小型及大型企業的女性在接近商業發展機會、ICT、財務、市場及各種協助方案的所有障礙，評估商業環境品質的指標之一必須是女性的機會。

WLN將進一步敦促領袖們確保其經濟體在2010年前確認、建立並且執行具性別回應的方案與政策模式，以協助女性自有或領導的微型、中小型企業。

以上各項措施應透過全球供應、價值鏈的更多參與，使得女性拓展其商業並建立國際貿易連結網絡。

WLN深切關注APEC廢除微型企業次級工作小組的決議，微型企業是APEC區域內數以千萬計女性的命脈，這些女性不成比例地受到貧窮影響，每天生活費1美元的人當中75%是女性，女性常沒有財產、沒有離婚或繼承權，只有1%的私人財產是女性所擁有。

未來將尋求在2007年12月前獲得部長們正式書面保證，以確保SME工作小組維持對微型企業的強烈關注。

數位落差

為建立永續的電子未來，相關策略與方案須提供女性ICT技能、貿易與企業支持、利用性別差異以增加女性能力而對其經濟體成長有所貢獻並有所獲利。

為確保女性能全面運用ICT發展的優勢而不被遠拋於後，APEC部長們應確保：

- ※ 改善基礎設施與增加使用機會
- ※ 發展針對女性需求所需的技術
- ※ 具性別區隔的研究並分享最佳範例
- ※ 將女性領導的企業快速導入全球價值鏈



現代婦女多半接受了高等教育，在社會上也有傑出表現。

APEC內的WLN

WLN對強化APEC能力以履行其在所有問題解決與行動上將性別整合為主要議題的責任是很重要的。

為進一步促使APEC達成其對性別議題的承諾，WLN要求APEC領袖們：

- ※ 從2008年起承認WLN在所有APEC工作小組會議中的特別身分
- ※ 從2008年起至少任命1位女性為各經濟體的ABAC代表團員，開始解決ABAC內顯著的性別不平衡問題
- ※ 從2008年起WLN主席要在APEC領袖對話中發表WLN建議，作為ABAC永久性的議題項目
- ※ 確保ABAC每年持續參與WLN會議

WLN的未來

各經濟體聯絡人要承諾與其經濟體內的APEC資深官員建立並維持有效的溝通與諮詢，並優先協助其經濟體準備即將到來的聯合國全球暖化會議（2007年12月1~3日於印尼巴峇舉行）。

婦女數位經濟論壇、婦女出口貿易活動與2007年WLN會議結合舉辦，WLN感謝APWINC與澳洲貿易委員會為組織這兩個補充性活動的努力。

WLN未來將整合貿易、微型企業、中小企業、ICT及教育等相似的活動於各項方案中。

WLN將持續採取合理的行動：

- ※ 在菲律賓建立秘書處
- ※ 建立網路入口作為提升意識與溝通的主要方法

WLN歡迎APEC在ICT方面的婦女領導人們成為主要的合作夥伴。



提升婦女人力運用現況

經建會人力規劃處／賀麗娟

壹、前言

由於人口高齡化產生勞動力供給面的壓力，以及對於物質生活水準及政府財政的負面影響，近年各界對於提升婦女勞動力參與的興趣大為增加。從國際勞工局（International Labour Office - ILO）有關婦女工作方面的統計資料顯示，婦女議題確實有必要加以關注¹。增進婦女福祉及落實兩性平權成為國際社會關注的重要議題，亞太經濟合作會議（Asia Pacific Economic Cooperation - APEC）於1997年開始將性別議題正式列入議程，重點包括性別主流、人力資源開發、中小企業／微型企業、新經濟對婦女之衝擊與因應等議題。

為提升我國婦女權益，93年1月9日行政院婦女權益促進委員會第18次委員會議通過「婦女政策綱領」，有關婦女勞動與經濟的基本原則為：提升婦女勞動力參與率、建立女性經濟自主的勞動政策。各項政策之設計，應以增進女性就業、經濟安全及社會參與為優先考量，並強化家庭支持體系，積極協助女性排除照顧與就業難以兼顧的障礙，增進婦女就業機會。

影響婦女勞動力參與的因素，根基於各該國家的文化及社會規範，同時也受到經濟方面對於婦女勞動力參與激勵效果的影響。原則

¹ ILO(2004), Facts on Women at Work.

(1)192個國家中只有12個國家的元首是女性。(2)全球13億的窮人中(每天的生活費低於美金1元)有70%是女性。(3)婦女從事無給付工作的時間是男性的2倍或以上。(4)依據各國資料顯示，婦女平均所得是男性的2/3。(5)婦女占各國部分時間工作的60%至90%之間，歐盟國家為83%。(6)一些國家，如澳洲、加拿大、泰國及美國，有30%的事業單位由婦女擁有或運作，其中泰國高達40%。(7)在歐洲，單親家庭中有9/10是單親媽媽。



提升婦女勞動力參與率，可有效增進國家人力資源運用。

上，提升婦女勞動力參與，可加強婦女的經濟能力，促進婦女的自主性，增加家庭的經濟來源，增進國家人力資源有效運用，達到兩性平等的社會目標。

貳、文獻探討

各世界組織或各國學者，對於婦女勞動力參與率有許多相關研究報告，茲分述如下：

Jaumotte, F. (2003)²針對17個OECD國家研究，資料期間為1985年至1999年，對於婦女勞動力參與率有幾個主要發現：

(一) 相對於單身所得者，給予家庭中的第二個所得者更公平的賦稅，

² Jaumotte, F. (2003), "Female labour force participation: past trends and main determinants in OECD countries", OECD Economics Department working Papers, No. 376.



- 可增加婦女勞動力參與率。
- (二) 發給兒童照顧補助及有給親職假（包括產假、父母親假及兒童照顧假），可促進婦女勞動力參與率，尤其是全時工作的勞動力參與率，因為兒童照顧補助可降低兒童照顧的價格，促進父母進入勞動市場，並幫助低收入的母親從依賴社會福利中獨立出來。但親職假超過20週，反而產生負面影響，因為可能降低勞工技能及危害其未來職業生涯及所得，也降低母親重返勞動市場之意願。
 - (三) 提供兒童福利（包括賦稅優惠），可增加家庭所得，產生所得效果，反而降低婦女進入勞動市場的意願。
 - (四) 政府支出學前教育的費用，對於婦女勞動力參與率的影響不明顯，因為未進入勞動市場的母親，也可能因教育因素，將小孩送去參加學前教育。
 - (五) 婦女占部分時間工作者比例越高，該國的婦女勞動力參與率越高。透過改革部分時間工作的障礙，越多的部分時間工作機會，將可提升婦女勞動力參與率。顯示多元化的勞動市場，對於促進婦女就業是很重要的。
 - (六) 婦女的教育程度、良好功能的勞動市場（亦即低失業率）及文化態度，仍是婦女勞動力參與率的主要決定因素。
 - (七) 還有一些其他的政策會直接或間接影響婦女勞動力參與率：
 1. 由於服務業的受僱員工大多為婦女，如果對於服務業市場過度規範，阻礙服務業的發展，將降低婦女的就業機會。過度規範服務業市場，亦將提高服務業中的兒童照顧及家事服務供給價格。新的家事工具技術進步與普及，則可促進婦女勞動力參與率的提升。
 2. 有些國家採取較不嚴格的移民政策，以增加家事服務、兒童及老人照顧的勞動供給。

3.較高的福利及所得補貼導致降低就業意願，在某些國家中，單親媽媽因為低技術及低所得，特別容易受到影響。

4.許多國家開始實施反性別歧視法令，可降低兩性間的薪資差異，較高的薪資可刺激婦女勞動力的參與。

歐盟委員會（Commission of the European Communities, 2002）³報告指出大部分婦女為照顧親屬（小孩或父母），如無其他照顧方式可選擇，則照顧親屬將成為婦女進入勞動市場的主要障礙。歐盟的非勞動力中有14.1%想要工作，非勞動力共有10.9百萬人，其中7百萬人為婦女，其中30%因為負擔照顧家人或家庭之責任而無法工作。目前歐盟會員國協助照顧親屬之措施有限，因此對於婦女勞動力參與率之影響不大，顯示尚須投入更多的照顧服務。此外，建立照顧服務支援制度對於勞動力參與率產生雙重效果，歐盟自1995年起，醫療照顧及社會服務部門淨增加2百萬個工作機會。

Lin Lean Lim（2002）⁴，對於婦女勞動力參與率與生育率的研究發現，在增加婦女勞動力參與率會降低生育率的假設下，已開發工業國家婦女就業在下列情況，確實使生育率下降：

- （一）婦女就業是一種權力或地位的提升，使婦女有權控制所得及資源，對於家中的事務更有決定權，包括生育的決定；
- （二）婦女經濟生產力及生育角色之間的衝突，大大提高生小孩的機會成本；
- （三）不容易找到可用的、有品質的兒童照顧，嚴重壓抑婦女就業；
- （四）因為生養小孩而從勞動市場中斷一段時間，產生很大的成本；
- （五）婦女重返就業的利益及滿足感，大於再有其他小孩的利益及滿足感；

³ Commission of the European Communities (2002), "Increasing labour force participation and promoting active ageing", Brussels.

⁴ Lin Lean Lim (2002), "Female labour-force participation", Gender Promotion Programme, International Labour Office, Geneva, Switzerland.



昔日婦女在傳統上擔負了料理家務等工作，鮮少
有餘力投入就業市場。

- (六) 婦女就業及賺取所得的能力，提高其經濟或財務獨立能力，降低養兒防老的需求；
- (七) 婦女的經濟角色及對家庭利益的貢獻，降低生育小孩的性別偏好，並改變對女兒的價值觀；
- (八) 婦女勞動力參與率提升與增加對女孩的教育投資有關聯，與第一次結婚及生育年齡的增加也有關聯；
- (九) 婦女有機會在結婚前工作並建立職業生涯，使第一次結婚及生育的年齡提高。

Euwals, R. (2001)⁵，針對荷蘭1987年至1989年的就業婦女研究，發現工作中的工時彈性很低，婦女如果有意願想要增加工時，主要還是得靠轉換工作。

Wrohlich, K. (2004)⁶，以2002年的社會經濟資料，針對德國婦女勞動力參與率及學齡前兒童照顧成本的關係進行研究，並與美國、加拿大及英國比較，發現德國婦女勞動力參與率與學齡前兒童照顧成本有顯著相關，當兒童照顧成本在東德降低0.02%及西德降低0.03%時，婦女勞動力參與率的彈性增加1個百分點；假設兒童照顧成本為0，則西德婦女勞動力參與率將增加3個百分點，東德增加1.5個百分

⁵ Euwals, R. (2001), "Female labour supply, flexibility of working hours, and job mobility", *Economic Journal*, Vol. 111, Issue 471 (May).

⁶ Wrohlich, K (2004), "Child care costs and mothers' labor supply: an empirical analysis for Germany", *German Institute for Economic Research*, 2004.

點，西德婦女工作時間增加9個百分點，東德增加3.5個百點，顯示西德婦女勞動力參與率對於兒童照顧的彈性較大。但是與美國、加拿大及英國比較，德國的婦女勞動力參與率對於兒童照顧的彈性較小，因為德國的兒童照顧補助相當高。

Garibaldi, P. (2003)⁷，研究那些政策可提高歐洲婦女勞動力參與率，發現補貼婦女尋職時之協助，對於提升婦女勞動力參與率的影響不明顯；補貼部分時間工作對於提高婦女勞動力參與率有明顯影響；降低因就業賺取之所得賦稅，亦可促使婦女進入勞動市場。

Connelly, R. (1999)⁸，研究從事全時或部分時間工作的已婚或單親媽媽對於兒童照顧的選擇，發現已婚全時工作婦女對於兒童照顧價格的彈性，比已婚部分時間工作婦女大得多；部分時間工作之單親媽媽對於兒童照顧價格的彈性，比全時工作之單親媽媽大得多。全時工作婦女會增加使用機構式的照顧措施（center care），減少請親友照顧的方式（relative care）；單親媽媽使用家庭照顧及機構式的照顧措施，對於價格調整的反應程度相似。

參、我國婦女勞動力之現況

為探討促進婦女勞動力參與率問題，首先必須了解我國婦女勞動力及非勞動力的相關特質，包括婦女勞動力參與率、非勞動力、失業狀況、就業的行、職業分析、就業的工時等相關狀況，以便對症下藥，降低婦女進入勞動市場之障礙，提高事業單位僱用婦女之意願。

一、婦女勞動力參與率

⁷ Garibaldi, P.(2003), "Raising female employment: reflexions and policy tools", Discussion paper No. 951, Institute for the Study of Labor, Bonn, 2003.

⁸ Connelly, R. (1999), "Marital status and full-time/part-time work status in child care choices: changing the rules of the game", Census Bureau Small Grants Sponsored Research Conference, Washington D.C.



86年至95年期間，我國男性勞動力參與率自71.09%降為67.35%，女性勞動力參與率則自45.64%升為48.68%，顯示女性隨著教育程度提高、社會變遷及產業結構轉型，投入勞動市場的人數在增加中，但相對於男性仍屬偏低；其中未婚男、女相當，95年時皆約為56%，有配偶或同居者，男性高達75.38%，女性降為48.38%，顯示家庭勞動經濟仍以男性為主；女性在離婚、分居或喪偶之後，其勞動力參與率更降為28.75%，主要因素為女性喪偶時之年齡已高，勞動力參與率低之主因為年齡，此外，一般人認為離婚、分居或喪偶之單親婦女，為照顧小孩，無法進入勞動市場，但根據統計資料顯示，25~44歲之離婚、分居或喪偶婦女，其勞動力參與率為77.6%，高於有配偶或同居者之64.5%，45~64歲部分，以上兩種婚姻狀況之勞動力參與率相當，前者降為41.2%，後者降為42.0%，顯示婦女勞動力隨年齡增加而降低參與率之趨勢明顯，較無日本、韓國婦女勞動力參與率之雙峰現象，即婦女因婚育退出勞動市場，在子女長大後，婦女再進入勞動市場二度就業，創造婦女勞動力參與率的另一高峰。

我國婦女勞動力參與率相對於其他國家也是偏低的，2006年為48.7%，低於全球的52.4%，低於美國的59.3%，更低於地域、文化相當的韓國、新加坡等鄰近國家（詳表2）。

二、婦女非勞動力

我國非勞動力中婦女未參與勞動的原因（詳表3），以92年資料顯示，主要係因「料理家務」，占女性非勞動力的56%，其次為「求學及準備求學」占22%；相對於男性只有0.4%是因「料理家務」，主要原因則是「求學及準備求學」，占男性非勞動力的39%及「高齡或身心障礙」占37%。顯示非勞動力中，女性確實有因性別角色而無法進入勞動市場之情況。

表1 歷年性別與婚姻狀況別勞動力參與率

單位：%

項目別	總平均	男性				女性			
		平均	未婚	有配偶或同居	離婚、分居或喪偶	平均	未婚	有配偶或同居	離婚、分居或喪偶
86年	58.33	71.09	56.27	82.55	49.53	45.64	51.32	46.09	26.89
87年	58.04	70.58	55.83	81.12	48.43	45.60	51.50	46.06	26.70
88年	57.93	69.93	56.28	79.80	48.42	46.03	52.40	46.28	26.50
89年	57.51	69.27	54.91	79.40	52.07	45.82	51.87	46.34	26.00
90年	56.84	67.91	54.27	77.85	46.96	45.87	51.90	46.48	26.52
91年	57.31	68.13	55.69	77.20	46.80	46.61	52.53	47.30	27.55
92年	57.13	67.53	55.37	76.45	48.96	46.88	52.99	47.34	28.43
93年	57.59	67.74	56.30	76.43	49.88	47.61	54.55	47.84	28.56
94年	57.72	67.72	56.64	76.21	50.78	47.91	55.49	47.88	29.21
95年	57.72	67.36	56.99	75.38	51.97	48.26	55.96	48.38	28.75

資料來源：行政院主計處，95年人力運用調查報告，96年。

表2 各國婦女勞動力參與率之比較

單位：%

年\國別	我國	韓國	新加坡	香港	日本	美國
2000年	46.0	48.6	55.5	49.9	49.3	60.2
2001年	46.1	49.2	54.3	50.7	49.2	60.1
2002年	46.6	49.7	53.4	52.0	48.5	59.6
2003年	47.1	48.9	53.9	51.6	48.3	59.5
2004年	47.7	49.8	54.2	52.9	48.3	59.2
2005年	48.1	50.1	56.6	51.8	48.4	59.3
2006年	48.7	--	--	--	--	--

資料來源：行政院勞工委員會勞動統計資料網站

<http://statdb.cla.gov.tw/statis/webproxy.aspx?sys=210&kind=21&type=1&funid=qw6001&rdm=sIRvP6Jw>

表3 台灣地區非勞動力按未參與勞動之原因分

單位：千人

原因	總計	想工作而未找工作	求學及準備求學	料理家務	高齡或身心障礙	其他
男性	2,818	164	1,110	11	1,054	479
	100%	6%	39%	0.4%	37%	17%
女性	4,677	65	1,044	2,326	867	78
	100%	1%	22%	56%	19%	2%

資料來源：行政院主計處，92年台灣地區婦女婚育與就業調查報告，93年。



我國婦女非勞動力按教育程度分，教育程度越低者，其勞動力參與率亦越低；再按未參與勞動之原因細分，主要為國中及以下程度者因「料理家務」占32.7%，其次為高中（職）程度者因「料理家務」占17.2%，再其次為，國中及以下程度者因「高齡或身心障礙」占16.9%。顯示婦女非勞動力中，教育程度較低者，家庭因素影響越大。

表4 台灣地區女性非勞動力按教育程度與未參與勞動之原因分

單位：千人

原因 教育程度	總計	想工作而未 找工作	求學及準備 求學	料理家務	高齡或身心 障礙	其他
國中及以下	2,424	18	60	1,528	789	29
	52%	0.4%	1.3%	32.7%	16.9%	0.6%
高中（職）	1,395	29	486	805	52	22
	30%	0.6%	10.4%	17.2%	1.1%	0.5%
大專及以上	858	18	498	289	26	27
	18%	0.4%	10.6%	6.2%	0.6%	0.6%
總計	4,677	65	1,044	2,326	867	78
	100%	1%	22%	56%	19%	2%

資料來源：行政院主計處，92年台灣地區婦女婚育與就業調查報告，93年。

三、婦女就業之行業別

我國近年產業結構轉變快速，婦女就業人數增加，尤其從事服務業的人數增加快速，女性從事服務業占全體就業人數，由86年之24.46%增加為95年之29.56%，高於男性的28.94%，增加5.10個百分點，亦高於男性的1.14個百分點，顯示服務業的發展，確實有助於婦女就業。

四、婦女就業之職業別

由於知識經濟興起，產業轉型以知識密集為主，婦女在勞動市場中不再受限於體力問題，婦女從事「技術員及助理專業人員」職業者，占全體就業人數比率，由86年6.1%大幅提高為95年8.4%，增加2.3個百分點，係所有職業別增加幅度最高之職業；「專業人

員」部分，占全體就業人數比率不高，婦女近10年之增加幅度為0.8個百分點，相對於男性的1.3個百分點，仍顯不足。綜合觀之，婦女從事專業人員以上職業之比率，已有進展，但以婦女相對於男性的教育程度比較，婦女的職業表現應有更大發展空間。

表5 歷年就業者之行業別按性別分

單位：%

項目別	男性			女性		
	農、林、 漁、牧業	工業	服務業	農、林、 漁、牧業	工業	服務業
86年	6.80	26.02	27.80	2.77	12.15	24.46
87年	6.32	25.90	28.18	2.53	12.03	25.04
88年	5.90	25.50	28.52	2.34	11.71	26.02
89年	5.60	25.42	28.71	2.17	11.81	26.28
90年	5.44	24.47	29.27	2.08	11.52	27.21
91年	5.45	23.89	29.34	2.06	11.36	27.91
92年	5.21	23.54	29.53	2.06	11.29	28.37
93年	4.68	23.81	29.56	1.88	11.40	28.67
94年	4.25	23.39	29.22	1.70	11.39	29.04
95年	3.90	24.63	28.94	1.59	11.39	29.56

註：本表之比率，係指各該性別於該行業人數占全體就業人數之比率。

資料來源：行政院主計處，95年人力運用調查報告，96年。

表6 歷年就業者之職業按性別分

單位：%

年\ 項目別	總計		民代、企 業主 管及 經理人員		專業人員		技術員及 助理專業 人員		事務工作 人員		服務工作 人員及售 貨員		農、林、 漁、牧工 作人員		生產及有關工 人、機械操 作及體力工	
	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女
86年	60.6	39.4	3.9	0.7	3.0	3.1	9.5	6.1	2.5	7.8	7.9	9.0	6.7	2.7	27.2	10.1
87年	60.4	39.6	3.9	0.6	3.0	3.2	9.6	6.5	2.4	7.9	8.1	9.1	6.2	2.5	27.1	9.8
88年	59.9	40.1	3.8	0.6	3.1	3.3	9.9	6.8	2.5	8.1	8.2	9.5	5.8	2.3	26.5	9.5
89年	59.7	40.3	3.7	0.6	3.2	3.2	10.1	6.8	2.5	8.3	8.3	9.7	5.5	2.1	26.5	9.5
90年	59.2	40.8	3.7	0.6	3.3	3.2	10.2	7.0	2.5	8.4	8.4	10.2	5.4	2.0	25.7	9.3
91年	58.7	41.3	3.8	0.7	3.5	3.4	10.3	7.3	2.5	8.5	8.5	10.4	5.4	2.0	24.7	9.1
92年	58.3	41.7	3.8	0.7	3.6	3.5	10.3	7.6	2.6	8.5	8.5	10.5	5.2	2.0	24.4	8.9
93年	58.0	42.0	3.8	0.8	3.8	3.6	10.4	7.7	2.6	8.8	8.4	10.5	4.6	1.8	24.4	8.9
94年	57.9	42.1	3.8	0.8	4.2	3.8	10.5	8.0	2.6	8.8	8.3	10.5	4.2	1.6	24.4	8.7
95年	57.5	42.5	3.7	0.8	4.3	3.9	10.7	8.4	2.6	8.7	8.3	10.7	3.8	1.5	24.1	8.5

資料來源：行政院主計處，95年人力運用調查報告，96年。



五、婦女就業之從業身分

95年婦女擔任「雇主」或「自營作業者」的就業比率，各為0.9%及3.4%，相對於男性的4.2%及10.5%，仍有相當差距，但以近10年之增減幅度比較，婦女各增加0.1個百分點，男性各降低0.5及2.7個百分點；雖然依據OECD研究顯示，大部分OECD國家「自雇工作者」占全體就業者的比率，自1990年代開始下降，且婦女較男性下降快速，婦女「自雇工作者」與經濟發展呈負相關，較富有的國家，婦女「自雇工作者」的比率較低⁹，但我國婦女「自營作業者」所占比率與文化或經濟相當之日本15.0%、韓國32.9%比較仍然相當低，顯示我國婦女以創業方式就業，仍可期待。婦女擔任「無酬家屬工作者」近10年降低1.1個百分點，「受私人僱用者」增加3.9個百分點，顯示婦女進入有酬工作之比率頗有改善。

表7 歷年就業者之從業身分按性別分

單位：%

年\項目別	總計		雇主		自營作業者		無酬家屬工作者		合計		受雇者 受私人僱用者		受政府僱用者	
	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女	男	女
86年	60.6	39.4	4.7	0.8	13.2	3.3	2.0	6.0	40.6	29.4	34.1	24.8	6.5	4.6
87年	60.4	39.6	4.7	0.8	13.0	3.3	1.9	5.8	40.8	29.8	34.7	25.4	6.1	4.4
88年	59.9	40.1	4.7	0.8	12.9	3.4	1.9	5.8	40.5	30.1	34.6	25.7	5.9	4.4
89年	59.7	40.3	4.6	0.8	12.7	3.3	1.9	5.6	40.6	30.5	34.8	26.2	5.8	4.3
90年	59.2	40.8	4.4	0.8	12.5	3.3	1.8	5.5	40.5	31.2	34.6	26.9	5.9	4.3
91年	58.7	41.3	4.4	0.8	12.4	3.4	1.8	5.6	40.1	31.6	34.4	27.2	5.6	4.4
92年	58.3	41.7	4.3	0.9	12.1	3.4	1.8	5.5	40.1	32.0	34.4	27.3	5.7	4.7
93年	58.0	42.0	4.3	0.9	11.5	3.4	1.8	5.3	40.5	32.4	34.9	27.8	5.5	4.6
94年	57.9	42.1	4.2	0.9	11.1	3.4	1.6	5.1	41.0	32.8	35.8	28.3	5.2	4.5
95年	57.5	42.5	4.2	0.9	10.5	3.4	1.5	4.9	41.3	33.3	36.3	29.0	4.9	4.3

註：本表比率，係指從業身分占全體就業者之比率。

資料來源：行政院主計處，95年人力運用調查報告，96年。

⁹ Women and men in OECD countries, OECD, 2006.

表8 各國婦女自雇工作者之比率

單位：%

項目	法國	德國	愛爾蘭	日本	韓國	荷蘭	瑞典	英國	美國	我國
自雇工作者	6.9	9.4	7.4	15.0	32.9	9.1	5.3	8.2	5.9	8.0

註：1.本報告將OECD的自雇工作者（self-employment）視為我國之自營工作者。

2.荷蘭為2002年數據，我國為2006年，其餘國家為2005年。

3.本表比率，係指婦女從業身分占婦女就業者之比率。

資料來源：1.OECD Factbook 2007, OECD, 2007.

2.行政院主計處，95年人力運用調查報告，96年。

六、婦女從事部分時間工作

有些國家以開發部分時間工作，作為促進就業之手段，且因部分時間工作可調整配合必須兼顧家庭者之特性，於是大部分國家從事部分時間工作者以婦女居多。歐美先進國家，或與我國鄰近之日本、韓國，其婦女從事部分時間工作占全體就業者比率，最多的是荷蘭59.7%，最少的是韓國12.3%，但我國的2.6%卻遠低於韓國。各國從事部分時間工作占全體就業人數比率，婦女遠高於男性，我國則是婦女少於男性。與其他國家比較，我國非常缺乏部分時間工作，可能是目前非勞動力婦女無法進入勞動市場，造成婦女勞動力參與率相對較低的因素之一。

表9 各國部分時間工作者比率

單位：%

項目	法國	德國	愛爾蘭	日本	韓國	荷蘭	瑞典	英國	美國	我國
女性	22.9	39.2	34.9	40.9	12.3	59.7	19.0	38.8	17.8	26.5
男性	5.1	7.6	7.7	12.8	6.3	15.8	8.4	9.9	7.8	3.5

註：1.本表之比率，係指各該性別從事部分時間工作者占全體就業人數之比率。

2.OECD國家之部分時間工作者，係指主要工作在每週工時30小時以下者；我國以實際每週工時40小時以下者計。

資料來源：1.OECD Employment Outlook 2007, OECD, 2007.

2.行政院主計處，95年人力運用調查報告，96年。

七、兩性薪資之差距

我國婦女平均薪資占男性平均薪資之78%，兩性薪資差距低於日本、韓國、德國，係我國與其他國家性別比較中，表現較佳之指標，但相對於法國、愛爾蘭等國家，仍有相當差距。



表10 各國兩性薪資差距之比較

單位：%

年\國家	法國	德國	愛爾蘭	日本	韓國	荷蘭	瑞典	英國	美國	我國
1995	90	77	76	63	57	77	81	73	75	70
2005	89	76	82	69	61	80	85	79	81	78

註：本表之比率，係指工業及服務業婦女平均薪資占男性平均薪資之比率，平均薪資未包括部分時間工作之薪資。

資料來源：1.OECD Employment Outlook 2007, OECD, 2007.

2.行政院主計處，受雇員工薪資調查統計，<http://www.dgbas.gov.tw/ct.asp?xItem=1135&ctNode=525>。

肆、我國提升婦女人力運用措施現況

無論是提升婦女人力運用或婦女勞動力參與率，已成為國際組織的重要議題，也是各國政府的施政重點，我國近年亦致力於消除婦女就業障礙、協助婦女就業，以提升婦女經濟力。

一、「創業鳳凰—婦女小額創業貸款計畫」

我國婦女就業者從業身分為「雇主」或「自營作業者」占全體就業者約4.3%，男性高達15.7%，顯示婦女需要協助，以創業開啟更多之就業機會。因此「創業鳳凰—婦女小額創業貸款計畫」及推動促進婦女創業相關措施，促進婦女的創意及企業精神，增加婦女貢獻於經濟及創造就業之機會，排除婦女的創業及營運企業的障礙，提高婦女創業、營運企業成功機率及經濟自主能力，預計有2千位婦女在接受適當訓練及創業輔導後，可獲得小額創業貸款。

- (一) 經建會於96年2月邀集相關部會，召開「研商全面提升婦女人力運用會議」，會中決議擴大辦理經濟部所提「96年度婦女企業輔導措施」，並提出「婦女小額貸款保證計畫」之構想。
- (二) 勞委會於96年3月8日正式啟動「創業鳳凰—婦女小額創業貸款計畫」，由勞委會就安基金及中小企業信保基金各提供5千萬元（合計1億元）做為信用保證基金，計有2,000個名額，每人貸款額度最高50萬元，貸款期限最長7年，最高信保成數9.5成，年

息2.83厘，如須信保則年息為3.33厘。

- (三) 截至96年8月底，勞委會已接獲17,583通詢問電話，12,827位婦女有參加婦女創業研習之意願；另創業研習課程已開班45場，上課人數5,175位；11場創業進階班，結業人數815人。另邀集130餘位創業專家擔任顧問團成員，給予有意參加創業鳳凰計畫之婦女創業輔導，約有297位婦女提出創業計畫書，由顧問團協助面談輔導。其中，有154位完成面談輔導。
- (四) 截至96年8月底，勞委會業已召開6次審查會議，共審查154件，99件通過、3件修改創業計畫後再提出申請、52件不通過（多為財務規劃不適當、還款能力有問題）。已有30件獲核貸。

二、「縮減婦女數位落差試辦計畫」

縮短婦女數位落差，尤其是非都會區婦女，係近年來各國致力推動之措施，我國亦自今年開始試辦「縮短婦女數位落差計畫」，由非營利團體提案辦理，計畫經費共計需1,500萬元，提供1萬名婦女接受電腦基礎應用訓練。

- (一) 為縮減婦女數位落差，提供非都會區婦女基本電腦使用相關訓練，創造婦女社會與經濟方面的多重機會，進而提升其受僱或創業的能力，經建會擬訂「縮減婦女數位落差試辦計畫」，獎勵民間法人團體辦理相關訓練，免費提供婦女24小時電腦課程。
- (二) 計畫期間：96年5月2日令頒「縮減婦女數位落差試辦計畫作業要點」，5月公告，6月辦理審查計畫，7月至12月開辦訓練課程。
- (三) 計畫內容：本計畫以中美基金支應，補助非營利團體辦理，訓練經費由政府補助45%，非營利團體需自行支應剩餘55%，且每人最高補助不得超過1,500元。
- (四) 計畫核定：經建會於96年6月召開審查會議，通過11項申請案



(包括致理技術學院、中華民國電子商業推廣協會、社團法人台中縣親子閱讀協會、大甲鎮農會、苗栗縣陶藝協會、桃園縣社會教育協進會、財團法人凱達格蘭文化藝術基金會、高雄縣原住民文化藝術發展協會、財團法人蒲公英文教基金會、苗栗縣後龍鎮後龍國民小學及財團法人天主教會花蓮教區)，計核定計畫補助經費新台幣14,506,330元，訓練10,220位婦女。

(五) 計畫實施推動：本計畫於96年6月至12月共開課約491班，經建會邀集相關部會及學者、專家組成考核小組不定期訪視，以確保本計畫之成效。



縮減婦女數位落差試辦計畫，預計將提供1萬名婦女接受電腦基礎應用訓練。

三、「好管家專案」

為促進我國婦女勞動力參與，排除婦女進入勞動市場之障礙，協助婦女進入勞動市場，94年11月 呂副總統召開「女性失業與就業輔導—『好管家專案』座談會」，提出「好管家」的觀念。經建會與相關部

會研商後，於95年4月提出「好管家專案」，由相關部會共同加強推動，促進婦女就業，以成就陽光人生、陽光家庭、陽光社會。

本專案推動期間為2年，主要從三個面向加強對婦女的協助，促進婦女就業，主要內容包括：(一) 孝親安養，改善對於老人、身心障礙者照顧資源與制度；(二) 育兒安親，增加照顧幼兒、兒童方式，並提供照顧品質；(三) 家政安居，提高家事管理工作之品質，提升家事工作者之社會地位及尊嚴，提高家事管理員之就業媒合成功率。透過職前訓練，包含學校養成教育、推廣教育、在職訓練、推介就業及創業等措施，於95~96年提供安養、安親及安居相關教育、訓練及

促進就業約10萬人，以投入相關產業。

四、大溫暖社會福利套案

95年行政院推動「2015年經濟發展願景第一階段三年衝刺計畫(2007~2009)」五大套案，「社會福利套案」有4項重點計畫，其中的「強化老人安養」及「因應少子女化」計畫，友善家庭方面之政策多有著墨，對於吸引婦女非勞動力者進入勞動市場，維持面臨結婚或生育婦女繼續工作等，應可發揮相當效果，主要內容包括：

- (一) 建構生育及養育優質環境，開創友善家庭、兼顧育兒與就業之工作條件，落實支持家庭照顧能力。
- (二) 將產假薪資納入勞保給付，確實保障產業女性懷孕勞工權益。
- (三) 以社會保險辦理育嬰留職停薪津貼，降低職業婦女生育之障礙。
- (四) 保母管理與托育費用補助計畫，將促進保母育兒專業知能以提升服務品質，協助一般家長解決托兒問題，使幼兒獲得妥善照顧並促進婦女進入就業市場。
- (五) 推動幼托整合政策，建立學齡前幼兒完整教育與照顧體系，使學齡前幼兒教育及照顧制度周延。
- (六) 辦理國中小學童課後照顧服務，提供符合家長需求的課後照顧服務，促進兒童健康成長、支持婦女婚育，並使父母安心就業。

建構優質養育環境與幼托政策，
應能協助婦女兼顧家庭與事業。





專家說法——SOHO協會理事長張庭庭專訪 談女性創業的作法與現況

彭欣喬 / 撰文、攝影



根據2007年一項「女性創業意向調查」顯示，今日台灣社會70%的女性上班族有創業意願，然而透過我國「中小企業白皮書」的資料，卻發現真正創業的台灣婦女比率僅達3成，其中還包括了夫妻共同創業以及家族協助創業等情況。究竟台灣女性在創業時面臨了什麼樣的挑戰，導致夢想與現實之間的落差？現在的環境是否適合創業？女性又該如何創業？她們具備了哪些優、劣勢？讓SOHO創意協會理事長張庭庭告訴你。

1997年開始，因為創辦了《SOHO》雜誌，使得張庭庭有機會接觸到各行各業的創業者，進而累積了許多創業的知識。如此豐富且實

用的基礎，使她產生轉往創業輔導訓練的領域，進而成立協會，承接辦理政府專案，其中包括今年首次舉辦的「勞委會創業鳳凰」以及推行了8年的「青輔會飛雁專案」。由於這些訓練課程對於受訓者受益良多，通常能啟發許多想法，不過某些個案仍需更進一步的協助（或是例如男性不屬於此類訓練計畫中的對象），因此她更進一步成立了顧問公司，繼續為有潛力從事微型創業的人們提供更多的服務。

亂世出梟雄，微型創業帶來新契機

由於經濟成長減緩，許多上班族在可能隨時面臨轉業的挑戰以及光靠單一薪水難以增加儲蓄的壓力下，紛紛有了成為SOHO族的打算！所謂的「SOHO」指的是「Small Office/Home Office（微型創業 / 在家工作）」，它不但在美國與日本逐漸成為就業市場中的主要發展趨勢，台灣也因為92年時的Sars風暴，逐漸讓國人轉向希望在家工作或在家購物的趨勢。

張庭庭表示：「目前的大環境的限制，反而非常適合創業，特別是微型創業！所謂亂世出梟雄，越是變動的世代越能製造出各式各樣的商機，尤其是那些非本行出身的人，他們通常能打破行業的界限，利用之前其他的專業帶來新的化學變化。事實上，我認為沒有什麼最適合或熱門的行業，只要你能將自身產品與市場作區隔，多一些創意，新的行業就會帶來新的商機。雖然微型創業不能賺大錢，但是要帶來足夠或是比薪水高的收入卻非難事，畢竟大公司管銷高反而風險大，這也是為什麼



「黑太郎元氣網」讓兩位婦女搖身一變成
為黑鮪魚女王。



許多人選擇先從網路下手的原因，一方面門檻低可以慢慢培養出顧客群，此外也可以當成上班族轉為SOHO族的暖身方式。」

她認為男性創業者比較「理性」，女性則相較之下對於創業抱持著比較「浪漫」的想法，因此對於希望創業的女性，她通常鼓勵她們先參加政府提供的創業訓練課程，為自己是否適合創業做初步的評估。她說：「青輔會的『飛雁專案』一般針對在職婦女，由於創業需要具備資金、人脈、專業與性格四項條件，因此可以先透過這個初階訓練課程，看看自己是否適合進入創業的行列，認清創業的挑戰面是很重要的課題，我總是喜歡說：『上班是無聊的天堂，創業是精采的地獄』。至於勞委會提供的『創業鳳凰』，則比較適合已經創業或是至少已經有產品或提供服務的婦女，此計畫除了指導婦女撰寫創業計畫書，辦理所需知識與技能相關課程之外，還提供低利率貸款申請。而上述兩項專案對於無論在知識、技術或資金商相對較弱勢的微型創業者，都非常有幫助。一旦你確認了自己想創業也適合創業，才能進入該以什麼方式創業以及取得相關創業知識的步驟。」

從「兩好三壞」的觀點發掘獨特商機

該以什麼樣的方式創業或是從什麼地方下手，除了先了解自己的興趣和專業在哪之外，更重要的是商機，理事長建議大家可以從「兩好三壞」的觀點來思考。所謂的兩好是「how to」和「how much」，也就是所謂的「知識」和「時間與金錢」；至於三壞則是指「why this」、「why you」和「why not」，「需求」和「人選」非常重要，然而最後一點「沒有不可能的事」更是必勝關鍵，特別是女性容易受到身旁雜音的影響而產生自我懷疑，因此當你選擇了商品或行業，千萬不要因為別人一句「這不可能會成功啦！」而放棄，只要敢於設定目標且勇於達成，一定能夠創業成功。

由於現今的社會是服務業的天下，因此女性占有很大的優勢，除

了我們熟知的買賣行業之外，許多像是保姆、居家照護、企劃、設計類工作，都是女性擅長的領域。此外，在今日的M型社會中，想讓消費者從口袋中掏出錢來，必須具備感性行銷的能力，這一點更是女性的強項。不過，同時也因性格上較情緒化，女性創業容易被一些無關緊要的瑣事侷限住，顯得眼界不夠寬廣，張庭庭表示：「例如一場免費設攤的展覽活動上，女性可能會計較自己分配到的攤位不夠明顯，而不是去想辦法發揮所在場地的優勢。另一方面，女性也較缺乏決斷力，在做決策之前儘管已經聽過許多人的意見卻仍搖擺不敢決定。事實上多諮詢他人意見是好的，但是該下決定時就不要拖泥帶水。」

創業是一段艱辛卻有收穫的旅行

至於資金籌措方面，不同於男性喜歡借錢創業的方式，女性通常會以私房錢為資本，理事長表示這是一種「安全創業」，她建議婦女拿出1/3，最多1/2的私房錢當作資本，並且把投資當成參加一趟地獄旅行團的行程，「你必須做最好的準備和最壞的打算，這些錢即使不能回本也不會影響到生活開銷，最重要的是無論如何你都會有收穫。如果經營一段時間後，你覺得有成功的趨勢才去貸款，不然就見好就收、認賠退場。如果一開始就

「素妍水面館」希望以面膜等保養品讓女性能夠素顏見人也美麗無瑕。





以借錢的方式創業，不但風險大且較不容易珍惜。」至於通路，可以秉持「人在哪裡，通路就在哪裡」的流動通路原則，因此就算是攤販，都要有讓顧客隨時能與你聯絡的管道，而網路就是其中很重要的一環，然而很漂亮的網站並不表示就會成功，因為便宜好用的平台取得容易，而除了E化之外，也不要忽略了「Business」這個部分，你必須了解人性對奕並且確實串聯起虛擬與實體的行銷機制才能成功。最後在行銷部分，如果你擁有動人的故事，那麼即使不花錢也能讓媒體對你產生興趣進而報導，為你帶來更實質的廣告效益。

在承辦「飛雁」和「鳳凰」專案中眾多的成功案例裡，除了眾所皆知的「虱目魚女王」、「中國藍」和「My Care女人假期」等等，理事長提到另一個近期成功的案例「愛媚美學網」，創辦人李麗娟因熱愛眼眉部位的彩妝而促使新事業的誕生，10年前，在公司擔任財務一職的李麗娟常給人嚴肅的形象，使得自覺親切的她努力尋找問題核心，終於發現是因為自己眼小眉稀的原因所致，於是開始精研化妝技巧改善眼眉的觀感問題，如今不但成為一位能突顯不同女性個人特質的化妝師，更使「一步一腳印」的她也以美容教學和四處擺攤的方式推廣產品，從一位不懂電腦的中齡婦女，搖身一變成為能管理網站甚至發送電子報的達人，開創出屬於自己的一片天。

創業鳳凰成功案例一

馬汀時尚造型沙龍—林姿君

採訪·攝影／彭欣喬

從事美髮業長達十幾年的時間，在板橋各地開設過多家髮廊的林姿君，因為面臨轉型的問題，加入了創業鳳凰的輔導計畫。如今，這家開幕將近3個月的造型沙龍，不但成功的讓她的店面從昔日的家庭式髮廊脫胎換骨，也落實了她的期望——在業績上顯著的提升！

距離板橋舊火車站大約5~7分鐘的車程，位於忠孝路上的馬汀時尚造型沙龍座落在某棟新建大樓的一樓，儘管門面不大，然而顯著的招牌和明亮的燈光吸引著過往行人的目光，它不是這條路上唯一的髮廊，然而卻獨具風格與特色，一眼就讓人印象深刻。

從家庭髮廊走向精緻沙龍

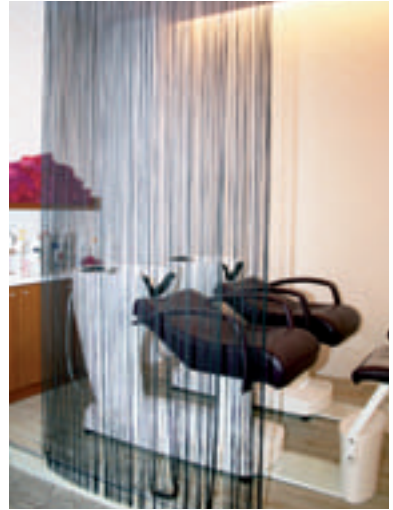
一直以來從事美髮業的林姿君原本在距離馬汀造型沙龍1公里左右的地方擁有一家6坪大的髮廊，然而這個舊式、小型的髮廊並不能滿足她事業上的需求，希望吸引更多族群且提升業績的她產生擴店的想法，於是她在網站上找到了創業鳳凰的資訊，因而實現了她躋身造型沙龍的夢想。

推門而入，一盞仿枝狀吊燈高掛屋頂，右邊的美髮商品陳列架展示著店內使用的商品，左邊的顧客等待區有著舒適的沙發，白色的壁面和鏡子讓這個17坪大的空間更顯寬敞，一道流蘇掛簾巧妙區隔開位於沙龍底端的沖髮區和兩旁放置座位的美髮區。「我們店裡的裝潢出自設計師之手，因為我們希望和附近其他比較偏向家庭式的髮廊加以區隔，不同於他們的低價走向，我們鎖定當地中高價位的客群。」

林姿君表示，儘管過去擁有多多年開店經驗，然而是因為創業鳳凰的課程才讓她對經營、管理、行銷方面有了較清楚的概念，她說：



「參加創業鳳凰的課程，讓我受益良多，也更加深了自己轉型的理念。課程中包括整個美髮市場分析、人員的訓練管理、財務以及毛利經營的觀念等等，我才發現原來有這麼多需要注意的細節。舉例來說，過去在員工素質方面並沒有嚴格要求，然而現在我們發展出一套客服流程，我們會要求員工對客人多些微笑，並且請初次登門的顧客填寫一份個人資料、詢問他燙剪法的習慣，最後請設計師前來確認顧客的髮質，並針對需求加以討論，才會正式進入服務的程序。不單如此，我們連飲料的提供上選擇也比別人多，希望盡可能滿足顧客的需求。」



流蘇區隔開沖髮區和美髮區，充滿巧思。

更加精緻的管理與行銷

認清自己的市場區隔性，除了在裝潢和服務上加以改良之外，馬汀造型沙龍對於店內商品的行銷也有新的策略。「我們店內採用的是資生堂的美髮用品，在板橋當地使用這種專櫃品牌美髮產品的髮廊並不多，事實上我們之前的店也是採用同樣產品，只不過現在我們除了擴充店面，引進更多相關美髮服務像是九段式護法之外，我們也會針對顧客的髮質主動建議適合使用的產品並提供相關資訊，讓顧客可以對我們的商品有更多的認識。」此外，為了加強店內人員對於自家商品的認識，林姿君還會找廠商來替員工上課，她個人對於新的美髮技術、產品以及整個美髮界發展的課程也積極參與，不斷充實自己。

問起了老客戶對於新店面的看法，她說：「他們的感受最為強烈，他們覺得整間店無論在裝潢、服務、產品等各方面都更精緻化了，這一切都是創業鳳凰給予我們的幫助，尤其是貸款部分，當初我們只準備了大約70萬的資金，然而光是裝潢這方面就超出我們的預算，幸虧政府同時提供貸款方案，讓我們在資金運用上更加靈活！」

創業鳳凰成功案例二

台北人精緻麵坊—史大儀

採訪·攝影／彭欣喬

家族從事餐飲業多年的相關背景，讓退休後決定為自己另謀出路的史大儀，繼續以自己擅長的餐飲業作為創業方向。對於家鄉川味麵食無法忘懷的她，以8月份正式開幕的台北人精緻麵坊，一圓她獨立創業的夢想，希望以精緻的食物為顧客提供更舒適的用餐體驗。

座落於車水馬龍的東區SOGO商圈附近，台北人精緻麵坊紅色的招牌異常引人注目，透明的落地玻璃，大方呈現室內清爽空間，白色的牆壁、深藍色的天花板、深色的木頭桌椅，沒有一般餐廳桌椅擁擠的模樣，你甚至難以察覺它是家牛肉麵店，然而推門而入，牛肉麵的香味撲鼻而來。

以餐廳規格經營的麵店

從家族企業著名的黑武士麻辣火鍋店累積的實務經驗，史大儀在退休後萌生自己開餐廳的想法，今年3月，她開始著手準備工作，正好注意到電視上創業鳳凰的廣告，進而有機會參與這項方案。

她說：「雖然一開始自己就想開間麵店，但是因為我一直都具備餐飲的背景，所以當初在創業鳳凰的課程分組時，選擇了網路組而非餐飲組，希望獲取不同方面的知識，為自己開闊視野。上完課程之後，由於考量網路開店仍必須具備一處『基地』，而該地點無法進行店銷，且最後仍必須擁有實體店面的考量下，我還是決定先從實際開店著手，等到我的麵店運轉上軌道之後，再從網路或廣告方面進行行銷，進而擴大營業。」

或許是家族在餐飲業的成功，讓她比其他創業者具備更強大的信心，她表示預計投資200萬在這家麵店上，以經營餐廳的方式來管理



這間「麵店」，史大儀說：「我選擇以『台北人』而非任何與牛相關的名稱為店名，是因為我覺得這個名稱大氣，之後也可以當做連鎖店的品牌延伸。事實上，我原先的設想是開一間提供精緻麵食的麵店，也就是麵食業金字塔中比較頂級的部分，然而親友建議我先以台北市民接受度較普遍的牛肉麵下手，先吃下市場後再搭配其他獨創的精緻麵食，而我確實也覺得這是個不錯的建議。」

有了創業知識，更須補強技術

然而要如何區分自家和其他牛肉麵店的市場性？針對這個部分史大儀侃侃而談：「有了創業鳳凰給予的開店知識，至於產品技術方面則須自行補強。我的牛肉麵特色首先在食材方面採用活體現宰的台灣牛肉，它比進口牛肉擁有更佳的口感，此外，針對不同部位的肉也必須採用不同的烹調方式，另外，我在湯頭方面下了很大的苦心，以25斤的牛大骨加上10斤的牛碎肉經2~3天熬煮而成，所以擁有道地的原汁原味，其他像是麵條也是以一定比例要求製麵廠特製，並且嚴格控制煮麵的時間，這一切都會反映在食物的口感與味道上。」不過即使如此，台北人的價格定位仍屬平價，史大儀表示，除了精緻美味的食物外，她還希望提供顧客舒適的用餐空間。

因為創業鳳凰計畫，史大儀一步步落實了開店的夢想，她說這樣的「無中生有」，一切都得歸功於政府的這項計畫，以及計畫中相關人員提供的各項細心服務和實用的課程，至於創業的心得分享，她認為除了在技術、資金、店面等條件做好準備之外，更別忘了對自己進行心理建設。



史大儀選擇最熟悉的餐飲業為創業方向。

從致理技術學院獎助單位探討計畫效益

縮短婦女數位落差試辦計畫

撰文・攝影／彭欣喬

隨著網路科技的發達，使用網際網路的人口快速發展，然而許多50歲以上的婦女因為多以家庭為重心，相較同年齡的男性人口有著明顯的數位落差。為了減緩此比率，行政院經濟建設委員會規劃由中美基金獎勵非營利團體／學校，辦理相關訓練課程，讓這些中高齡婦女也能有效將電腦及網路技術整合於日常生活中。

根據交通部2005年3月時的「台灣地區民眾使用網際網路狀況調查」資料顯示，當時平均兩人中就有一人有上網的經驗，然而這類族群又以12~30歲的人口為主，比率高達8成以上。不過根據行政院研考會的「2006年個人／家戶數位落差調查報告」指出，50歲以上的中高齡婦女比起同年齡男性之間的數位落差，竟高達10%以上，因此政府決定以獎勵民間法人團體的方式，提供非都會區婦女基本電腦使用相關訓練，創造婦女在社會與經濟方面的多重機會，提升其受雇或創業的機會，並縮短數位落差的比率。

經建會的計畫目標與方式

在這次的試辦計畫中，共審核通過11個民間非營利團體／學校的提案，其中包括致理技術學院、中華民國電子商業推廣協會、社團法人台中縣親子閱讀協會、大甲鎮農會、苗栗縣陶藝協會、桃園縣社會教育協進會、財團法人凱達格蘭文化藝術基金會、高雄縣原住民文化藝術發展協會、財團法人蒲公英英文教基金會、苗栗縣後龍鎮後龍國民小學，以及財團法人天主教會花蓮教區，預計在今年下半年將補助新台幣共1,450萬6,330元，提供10,220位婦女數位學習機會。

這些申請單位必須依據既有計畫或核心課程為藍本，內容包括



「基礎電腦概論」、「連結上網及收發電子郵件」、「數位相機使用及相片上傳」以及「子女網路安全教育」四個部分加以規劃，針對未曾使用過電腦的婦女設計共達24小時的基礎課程（參訓時間須達到本計畫規定之最低時數20小時），以免費訓練的方式提供服務，預期達到下列五項效益：（一）運用政府資源、結合民間力量，訓練未曾使用電腦的婦女，提升婦女數位素養；（二）透過基礎性電腦訓練，創造婦女社會與經濟方面的多重機會，進而提升其受雇或創業的能力；（三）增進政府縮減數位落差計畫既有硬體建置使用效率，提升教育部數位機會中心等資訊設備民眾使用比率；（四）募集企業資源，徵求軟硬體及寬頻網路提供，共同提升普及率及降低數位落差；（五）預計透過參與本計畫的非營利團體（取得1個企業的硬體或軟體捐助），半年後訓練1萬多名婦女，使50歲以上中高齡婦女與同齡男性的數位落差，縮減至10%以下，並使教育部數位機會中心所在村（里）人口民眾參與比率，較教育部原先所訂年度目標至少提升40%。



致理技術學院資訊管理系系主任陳瑛琪展示他們為此計畫設計的網站。

致理技術學院的實際案例

身為這項試辦計畫的獎助單位之一，致理技術學院參考經建會的預期效益後，以「增進兩代數位交流及減緩婦女數位落差計畫」為主軸提出相關課程，預期達成：（一）為沒有工作或希望再就業的婦女培養就業能力（學員也可選擇參與簡單證照考試，取得專業能力的證明）；（二）針對職場上的婦女，提升她的競爭力；（三）對於不想工作的婦女，增加兩代之間的數位溝通，並協助子女辯識隱藏於網路



政府希望透過民間非營利團體／學校縮短婦女數位落差。

中的危機與陷阱等3項目標。致理技術學院的計畫主持人、同時為資訊管理系系主任陳瑛琪表示：「畢竟這是一個知識經濟時代，資源分享非常重要，因此數位落差上的問題確實值得重視。」而該校過去便曾在社區內定點設立了小型的電腦教室，為當地老人提供數位學習服務，因此這次受託試辦計畫，讓他們可以提供所長，繼

續落實並延伸社區服務與生活學習教育，針對板橋地區甚至該校服務人員或學生家庭中之中高齡婦女，提升其電腦與數位基本知識。在他們開設的4個班級中，目前已有兩個課程結束，根據受訓者對於課程滿意度的調查結果顯示，在滿分為5分的情況下，平均可達到4分左右的水準，許多社區中的男性居民甚至紛紛表示，希望之後如果繼續開辦相關課程，能夠不要侷限性別，讓他們也有機會參加。

至於該校參與課程設計以及授課的曲莉莉老師則透露：「這些婆婆媽媽上課都非常認真，她們常常笑說上課時數不夠。我認為他們在課程進度上的問題不大，與原先規劃的課程沒有太大落差，唯獨這些人幾乎都是第一次使用電腦，所以對於滑鼠的使用不夠熟練，操作技術上有比較大的困難。」由於學員年紀都為50歲以上的中高齡婦女，因此在課程順序安排上，也必須略加調整，像是一個功能她必須拆成幾個部分，每說到一個小段落就讓她們練習，整個範例教完後再重頭複習一次，此外，銀幕上的字體也不能太小，以免這些年紀較長的受訓者視覺上感到吃力。

參訓學員的親身感受

在參訓者中，60歲的彭靜子女士表示，她是從姐姐朋友口中得知



這項課程消息，她認為在這個資訊發達的年代，如果會使用電腦，就能夠非常方便的自手邊取得所有資訊。對她來說，最困難的部分是經常找不到操作過程的入口，往往畫面一跳她就找不到之前的東西，因此必須透過老師的筆記，加上5、6次左右的練習才會比較熟悉，所以她現在每天大概會花大約1.5小時的時間碰碰電腦，不過對於課程的時數以及內容安排，她表示相當合適，而且學到的東西比她來上課之前的個人期望還多，尤其學了影像處理之後，讓她非常有成就感，以前總是不敢碰電腦上的任何按鍵，現在則比較敢試試看。她說：「我認為電腦是生活必需品，你必須終身學習成長教育，才不會使食衣住行各方面出問題，另外，透過網路不但與小孩和國外親戚聯絡更方便，生活也變得更充實，我希望能夠一直學習下去，並且後續參加更進階的課程，如果未來還有類似的課程，我也會推薦朋友來上課。」

至於另一位受訓者陳淑貞女士（56歲）表示，她是透過公寓大門的宣傳單得知此消息，過去她雖然曾接觸過電腦，但僅侷限於打電動，她一直希望能夠學習操作電腦，但是先生和小孩都忙的情況下沒有人可以教她，所以這些課程對她來說都非常切合需求，現在她只要一有時間就會在家練習，最重要的是她終於有了自己的電子信箱，可以和朋友透過網路連絡，對於課程的內容她個人表示：「這些課程比我想像中的好且實用，目前所學對於我的日常生活已經足夠，短期內我不打算再繼續上別的課程，希望先將學會的部分練習純熟。」



彭靜子女士因為課程獲得成就感。



陳淑貞女士現在已經可以和友人互發電子郵件。

創造幸福的味道—白木屋

撰文／吳秋瓊 攝影／楊烟亭



社會大眾對白木屋的印象，不外乎是「賣蛋糕的」，隨著電視廣告的出現，又增加了賣喜餅的印象，這樣一個賣「甜食」的公司，也因為2004年得到第13屆國家磐石獎，2005年更獲得最佳中小企業經營獎而受到更多矚目，白木屋以10年時間成功打造的企業品牌，不僅是烘焙業的首例，也是一個中年女性創業成功的傳奇。

中年創業起頭難

40歲那年，白木屋董事長簡菱臻，從室內設計師本業轉換跑道，



和朋友成立「白木屋食品」，開始做起蛋糕生意。光是喜歡甜食還不夠，還要把甜食做得華美可口送到消費者手裡，簡菱臻對品質與美感的嚴格要求，可以用「幾近偏執」來形容，像是試吃喜餅，她連芝麻的火侯不夠都嚐得出來，就是這種天生的味蕾敏銳度，在她的把關之下，白木屋的產品才能保有高度的一致性。簡菱臻把產品看做是藝術品一般，生產流程絲毫馬虎不得，而比藝術品重要的是，這是「要吃進肚子的」，所以原料很重要，製造過程很重要。簡菱臻說自己是「母親性格」，唯有最好的，才拿得出來，對員工如此，對產品如此，對消費者更是如此。

白木屋食品在1997年成立，今年正好滿10年，廠房設在桃園縣楊梅鎮幼獅工業區內，全省有32家直營門市，不論是工廠或門市，員工沒有一位是外勞，簡菱臻寧願付高薪，也要將工作機會留給自己人，這些沒有血緣關係的自己人，是她口中的「寶貝」，是白木屋的「船員」，也是企業發展的生命共同體。

早年曾在中原大學及成功中學教過書，員工仍稱她簡老師，這個稱謂似乎多少也反映出簡菱臻「老師的個性」，她說自己每天看書報，每週聽演講，廠內員工每週都要上教育訓練課程，不只邀聘專人開講，她也親自上陣，白木屋就像是一個大學校，員工不僅要學會專業技能，還要學做人做事的道理，簡菱臻說，企業核心價值很重要，白木屋食品有7成依賴人力，因此員工的素質很重要。

不做唯一，要做第一

從一開始創業就立志成為烘焙業的領導品牌，白木屋從開跑第一天起就堅



甜而不膩、清爽美味的口感是白木屋食品一貫的堅持。

Remarkable Company



學設計出身的簡菱臻，將創意與藝術融合在甜點之中。

持不走代工生產的路，產品一律自家生產，供給自家門市銷售，簡菱臻投入的精神與資本，可是非常大手筆，不僅全省門市直營，連物流、冷凍、冷藏車也是自行投資，還請來日本首席烘焙技師太田秀樹擔任產品總監，這些龐大的軟硬體設備投資就是要確保品質，從產品、人、價格都是同一標準。簡菱臻說自己做的是「高風險的事業」，產品在消費大眾面前供人檢視，一點錯誤都不可以發生。

她認為，企業要做紮根動作，遇到任何變化才不會被擊倒。從白木屋逐年獲利成長的經營現況來看，很難想像簡菱臻也遭遇過非常艱難的創業期，從原先股東手上接下虧損的公司，咬著牙苦撐下去的局面。生性愛美愛做夢的簡菱臻，在企業遭逢巨變的當下，也不得不把感性思維轉換

成理性作為，憑藉危機就是轉機的正向思考模式，果然帶著「這一條船」安然度過驚濤駭浪。

女性企業家的成功經歷向來是媒體報導的最佳取材，簡菱臻難掩失望的說：「接受採訪是希望把正面思考跟大家分享，但是記者老喜歡著墨在以前失婚、負債的題材上，好像我是因為這些打擊才變得堅強一樣！」個性直爽，簡菱臻不論說話、做事都喜歡簡單扼要，不喜歡把事情複雜化，也討厭媒體寫到白木屋發展史，就把她寫成一個苦海女神龍的模樣，她表示：「人生總是會有些逆境和挫折，我之所以不被打倒，可能是我的個性堅毅，當然我也很幸運，擁有一個很好的企業團隊。」



提供幸福的想望

不懂烘焙業卻「膽敢」投身進來，究竟是怎樣的一個契機？簡菱臻說她當年從室內設計的本業中思考轉業，主要是設計需要親力親為太花體力，於是想從自己喜歡的事物來創造一項事業，心想既然喜歡美食，那麼就來做一個甜美的食物如何？蛋糕，似乎是最能符合美好事物的代表，一種幸福的象徵，不會做，但總會吃吧，加上自己多年從事美學相關工作，應該可以提供更多視覺美感與產品創意。從想到做，中間有多大的距離？簡菱臻說，知道，要比做到容易太多！

生長於知識份子家庭，家裡沒有人從事生意，當初簡菱臻創業，父親有3個月的時間不跟她說話。因為從13歲起，父母就有計劃地栽培她日後成為設計師，在民國50幾年的台灣社會，學畫、學琴都是很奢侈的教育，一心要把她送往美學藝術之路，沒想到峰迴路轉，簡菱臻中年創業當起了生意人，這可把父母大大地嚇了一跳。

笑說自己最討厭生意人的嘴臉，等到自己做起生意時，當然也不能沾染那樣的習氣，從年輕時她就是個理想主義者，簡菱臻到了52歲還是不改當年脾氣，被大學同學笑稱「還是那一付德性！」不被金錢迷惑，也不被逆境打倒，挫折感傷不可免，但是不必自憐，簡菱臻顯然十分清楚自己是那一種人，而這樣的認知，讓她有了更堅定的自信和勇氣。

「個人身可退，企業永流傳」，為了堅持理想，簡菱臻不僅獨資，還自創「公司法」，把盈餘都轉成增資，貴為董事長也只領固定薪水，因此白木屋賺錢並不屬於任何一個人，換個角度來看，為了企業永續經營而設的「公司法」，賺錢，也是為了公司的每一個人。

沒有股東省卻很多麻煩事，但相對也沒有後援，簡菱臻說自己兢兢業業地經營著，白木屋可以少賺但不能虧損，主要是承受不起啊！為了堅持理想，被許多人取笑也不在乎，等著看她出糗的人，眼見白

Remarkable Company

木屋一年一年的擴展經營版圖，有人轉過頭來給掌聲，當然也有人眼紅扯後腿。對於這些事，簡菱臻笑笑地說，人生不就是這麼回事嗎！

企業要有文化

簡菱臻直言，別問我企業經營理念，因為對我而言，這一切都是生命的過程，我的事業就是我的人生。我用個人的生命在經營企業的生命，在我的管理體系已經很少有條文化的東西了，我是企業負責人，不僅要清楚方向，更要清楚我的部屬是怎樣的人。她常要求部屬提出想法及做法，有問題要趕快提出來解決，她認為，「知所以然」是一種訓練，自己的想法再好，得要能傳達下去才行。

而且老師脾性的簡菱臻相當喜歡用小故事來解釋大道理，舉例來說，生產部門有一個師傅不懂「企業文化」是啥？簡菱臻就問他：你的老媽嘮不嘮叨，煩不煩人？師傅答：很嘮叨，很煩人！又問：這樣煩人的老媽把她趕出家門好了？師傅大驚，那怎麼行？那是我媽！簡菱臻趁機教育：對了，這就是文化囉！你從小根深蒂固被教育的孝道就是一種文化，看不到摸不到，說不出所以然，但是，深深地影響著你的為人處世，這就是文化！

簡菱臻告訴員工，企業文化就是這樣，沒有辦法用金錢利益來衡量的就是。她常說白木屋的員工領有兩份薪水，原來是指一份有形，一份無形，員工們不明究理，直問那份無形的是啥？簡菱臻問道：你家小孩的父親職業欄寫的是什麼？員工回答：白木屋烘焙師傅。又問，為何不寫烘焙師傅就好？對方表示說：寫白木屋比較有面子。簡菱臻自得的說，這就是無形的榮譽感，如果你所任職的企業是製造黑心食品，你敢寫在職業欄嗎？

這種「問答文化」在白木屋可說十分盛行，簡菱臻喜歡「用員工聽得懂的语言來溝通」，用最簡單易懂的方式來傳達指令，有一回部門主管把清洗模具的規章寫得「落落長」，簡菱臻問他：「能不能寫得再簡



單一點？」於是找來美工人員畫了幾張模具亮晶晶的海報貼在現場，公告下去之後每個清潔工都看懂了，這才讓主管恍然大悟，要用最精準的方式溝通，才能達到最高的工作效率。



在生產過程中，工作同仁必須穿著全套的工作服以及手套，務求纖塵不染。

通得過我這一關

強調帶人要帶心，企業主教育員工，不是下達命令就好，而是要讓員工自己「想出辦法」，遇到問題來「請示」，不是「報告老師」，而是把方案都想好了，請「簡老師定奪」。有趣的是，簡老師才不要「定奪」，非要對方從提出的方案中找到一個認為最合適的來做，這一來一往，員工很快就學會了簡菱臻的「消去法」，把事情簡單化、精準化，不浪費時間去煩惱，因為時間太寶貴了。

「有事你去做，有責任我來扛」，充分授權，讓員工承擔下決定的權利，但不要員工扛嚴重的後果，這是簡菱臻的帶兵哲學。她認為，不放手讓他去試，如何可以成就大擔當，企業主就像是母親教育孩子一樣，放手任他自己去發揮，唯有如此，才能訓練出獨當一面的能力；但是員工遇到困難時，老闆要出面處理。簡菱臻把自我管理的方法用到員工身上來，似乎有了不錯的成效，因為員工之間相處和諧，還真像一個大家庭。簡菱臻認為，人有幾種障礙，「我知障、有知障、無知障、不知障」，每個階段都有可能產生盲點，但是態度會決定一切，端看自己有沒有真心要去成長與改變。世上沒有兩片一樣的葉子，因此每個人的資質都不同，人各有所長，也各有所用，就看放到的位子對不對而已。

做對社會有益的事

人生中罹患過一次癌症已經是很大的劫數，簡菱臻還得過兩次！她笑稱自己的命是跟老天爺借來的，早晚得還回去的，因此活下來的年歲要多做好事，就當作是利息！「生病的當時，我曾跟觀世音菩薩商量，像我這樣正派的人死掉，真的很可惜，讓我活下去，有生之年一定能回饋國家社會！」她說，人生不能改變長度，但可以增加寬度。

這10年來，白木屋立志要做領導品牌，因此就如箭靶一樣，被所有矛頭瞄準，這時候就更能看出實力所在，公司的核心價值也就顯得重要。面對同業的惡意競爭，簡菱臻說，除了把自己的本業做得更好之外，實在沒有力氣去反應，把複雜的事情簡單化是一貫原則，沒時間浪費在無謂的事情上。反求諸己，是簡菱臻的經營哲學，她常對員工說自己可能不是最好的賽跑者，但一定是最好的陪跑者。培訓員工跟企業經營一樣，好比做考題，先看得懂是非題，然後是選擇題，再進階到問答題，最後是申論題，謙稱白木屋目前是在「問答題到申論題的路上」，要學的還很多，要加強的還很多。

面對台灣經濟環境的景氣低迷，簡菱臻也坦言，希望政府相關單位投入資源來協助企業，唯有真正走入企業才能瞭解產業所需，做為烘焙業者的心聲是，社會經濟必須正向發展，產業才会有生機。中小企業通常會面臨三個時期，其一是資金期，其二是人才期，其三是行銷管理，這幾個環節都常需要更多的資源協助，任何政府推行的政策，都應先深入企業瞭解需求才能擬定，否則美意常常打了折扣。

做為人的根本

從當年創業的不被看好，到現今常聽到掌聲鼓勵，看來簡菱臻立志要讓人「嚐甜頭」的事業體，終於也讓她自己有了「甘味人生」，簡菱臻說，一個人要說真話得有勇氣，聽得了真話則需要素養，她自許是讀書人出身，對文化傳承有著更大的使命感，強調存在的價值，認



為說好話很重要，因為語言是一種能量，而善待別人等於善待自己。

從大學時代就曾有一口氣認養26位小朋友的記錄，簡菱臻說自己喜歡賺錢和大家一同分享的感覺。白木屋每年撥出營業額的2.5%~3.5%捐助公益團體，但辦公室卻連一張感謝狀都不掛出來，簡菱臻說，助人，只是做人的根本，只要自己生存的一天，就要想到這社會還有活不下去的人。

善的種子會發芽，就像當初是出於捐錢助人的念頭去認養拉拉山的水蜜桃樹，後來有了好收成，員工們不知如何消化這些水蜜桃，於是想到招待山區部落的小朋友親自到白木屋總部來，不僅品嚐白木屋的蛋糕，也教小朋友學習用自家收成的水蜜桃製成蛋糕，這些從未吃過蛋糕的小朋友，終於知道蛋糕的美味，回家時還帶了蛋糕給家人享用，就像是小小愛的種子一樣，把美好的經驗分享出去，相信也在人生中留下幸福的記憶。

做事業開了連鎖門市，做善事也要企業化規模，簡菱臻的退休計劃是做社會福利工作，未來計畫開辦25家全台連鎖幼稚園，成立托老中心，最終是創設老人院，這麼多公益計畫，與其說是她「還給老天爺的利息」，其實更像是她的白木屋一樣，要給這個社會「多一點甜頭」！

第三波高速路即將陸續上線

管制考核處／李奇

一、前言

政府過去以發展西部走廊南北向高速公路為主軸的交通建設政策，在第一、二波中山高速公路及第二高速公路完工通車後，城際路網已日漸完善，然面臨環境變遷及經濟轉型，高速路建設因而進行調整，在民國93年提出第三波高速路。第三波高速路的規劃理念，由過去以運輸為主的出發點，轉向以發展具整合性的系統建設為主，並以永續、環保、節能的概念設計施工，配合協助產業發展、活化都市機能等措施，可以發揮整體的經濟效益。

第三波高速路由於規劃嚴謹，加上新十大建設特別預算的充分支應，交通部相關單位同仁以群策群力的精神，全力推動，在短短的三年期間，多項工程都進入了高峰期。從今（96）年底到100年底，每年都將至少有一條公路完工通車。

當然在伴隨著公路建設漸次完成，相關觀光、物流等產業政策即將投入之際，而在推出下一波高速路之前，公路建設推動的方向及課題，例如公路工程建設組織及人力之調整、提升路網使用效率之機制、凝聚民眾共識之平台及第四波高速路推動之理念等，都應及早有前瞻性的規劃。本文嘗試由回顧高速路網的推動沿革，闡述第三波高速路的建設理念與預期經濟效益，簡介指標性計畫與推動現況，並探討第三波高速路相關的課題及提出未來推動方向，以供參考。

二、高速路網推動沿革

公路向來就是人類最方便、最常使用的交通方式，為滿足民眾對

行的需求，政府每年投入巨額建設經費，最近7（90~96）年度中央政府陸續投入交通建設的經費約9,500億元，公路建設經費約5,044億元，即占53.12%（詳下表）。

90~96年度交通建設中央預算依次類別分析表¹

單位：億元，%

次類別	90年度	91年度	92年度	93年度	94年度	95年度	96年度	合計	比例
公路	1,095.11	701.06	677.66	565.73	713.85	667.66	622.88	5,043.95	53.12%
軌道運輸	427.78	492.07	307.65	546.25	688.31	608.77	520.49	3,591.32	37.82%
航空	32.96	46.12	41.48	13.19	19.19	15.82	4.91	173.67	1.83%
港埠	27.16	19.64	29.01	47.73	148.63	84.01	22.92	379.10	3.99%
觀光	39.05	42.66	65.90	39.42	42.75	39.41	38.95	308.14	3.24%
小計	1,622.06	1,301.55	1,121.70	1,212.32	1,612.73	1,415.67	1,210.15	9,496.18	100.00%

資料來源：依各年度預算資料整理。

以往政府對公路建設的建設理念多由單純的「運輸速度」、「運輸路網涵蓋層面」等進行規劃，在民國60年代末期，第一波中山高速公路全面通車，提升了台灣西部走廊客、貨運輸的「速度」及「能量」，也塑造了台灣西部北、中、南三大生活圈的生活型態。

到了80年代，政府推動以第二高速公路、西濱快速公路串聯服務中山高所無法到達的地區，並拓寬中山高速公路，建構了西部走廊三大南北向的公路運輸動脈，再經由東西向12條快速公路及4條國道的橫向連接，有效發揮西部地區城際公路網的運轉效能。同時完成對宜蘭及東部地區發展影響甚大的國道北宜公路及頭城至蘇澳段國道，縮短了台灣東、西部的距離。第二波高速路於93年間陸續完成，將快速運輸由「線」擴大至「面」，服務的範圍大幅擴張，台灣高速公路網的骨幹也漸次成形。

隨著經濟發展、社會環境的變遷，傳統公路的建設理念，也面臨了挑戰。而公路運輸需求是一種衍生性需求，常受到旅行目的、活動網絡、都市型態、產業分布等因素，影響用路人旅運行為。近年來，愈來愈集中都市地區的生活型態、日益增加的都市內（Intracity）旅

運需求、待開發的觀光資源、日新月異的物流效率、推陳出新的科技產業等，在在都可能影響公路建設的方向；未來公路建設的規劃理念也有必要注入配合產業推動、生活滿足、觀光休閒需求等多面向因素，進而深化公路建設在平衡區域發展、開發觀光資源、創造產業效益及保育生態環境等功能。

三、第三波高速路建設理念與預期效益²

(一) 創新的建設理念

第三波高速路的建設思維就是要翻轉以往「單純以運送為目的」的被動思考模式，改由整體經濟效益層面來規劃，把公路建設發展成為平衡區域、創造產業、改善都市發展的政策工具。

建設理念主要分為三個部分，包括「銜接都會區的新捷徑」、「開發產業發展的新命脈」及「建設東台灣的新骨幹」，期以高快速路網連結東部、中部觀光資源、建構台北港貨物的出入管道與北、中、南三大生活圈。具體建設計畫包括：

1. 銜接都會區的新捷徑－強化西部都會區高快速路網

- (1) 台北都會西大通：闢建台北縣特二號道路，結合中山高、北二高、西濱快及台北都會區快速道路系統，構成北部都會區完整的高快速公路網。
- (2) 台中都會東大通：闢建國道四號豐原大坑段及台中生活圈四號線，結合中山高、中二高、西濱快及台中生活圈道路系統，構成中部都會區完整的高快速公路網。
- (3) 台南都會北大通：闢建國八銜接西濱公路道路工程，結合中山高、南二高、國八、國十、台86、台88等高快速道路系統，構成南部都會區完整的高快速公路網。

2. 開發產業發展的新命脈－運用觀光資源、創造產業效益

- (1) 台北港聯外大動脈：興建東西快八里五股段連接台北港及中山高、二高，台灣中、北部地區出口貨物及進口消費品可以

直接由台北港進出，減少「進口北櫃南運、北櫃南運出口」，大幅降低西部高快速路網的流量。

- (2) 中部觀光產業的新命脈：闢建國道六號南投段連接二高，除了開發中部觀光資源、開創新的觀光遊程及休閒產業外，也可以成為九二一地震重建區農、工業產品對外輸出的新管道。

3. 建設東台灣的新骨幹——興建台灣東部與北部區域間快捷運輸道路

闢建蘇花高速公路，銜接北宜高速公路，提高花蓮與宜蘭生活圈間及至台北都會區之可及性，縮短旅行時間並解決蘇花公路容量不足問題，提供高品質行旅服務，有效提高國內外旅客前往花東地區、太魯閣國家公園等地區旅遊的意願，積極帶動東部地區的觀光產業及社經發展。

為了兼顧環境保護與開發，政府對蘇花高速公路的興建與否也特別審慎評估，並進行政策環境影響評估；唯有在一切都符合環境保護各項法規及程序，確定對環境的衝擊已降低到最小的情境時，政府才決定動工與否。

(二) 第三波高速路預期效益

1. 節省運輸成本：可節省總旅行時間、總行車成本、肇事成本，可量化效益達3,299億元（93年度幣值）。
2. 增加高快速路網長度：強化北、中、南都會區高快速路網，增加高速公路長度190公里及每路段每日容量70,000pcu以上，改善都會區內的行旅環境。
3. 提供優質運輸環境：提升行車速度、減少鄰近道路擁擠成本、提高行車舒適性及安全性。
4. 促進相關產業發展：振興高快速路網服務區域之觀光發展、改善鄰近工業區、科技工業園區及機場、港口接駁客貨運輸服

務，提高廠商投資意願，提供優質公路客運、農產運送及物流環境。

- 5.健全全島骨幹運輸：達成一日生活圈目標，提供北部與東部區域快捷公路。

四、指標性計畫簡介與推動現況 3,4

(一) 台北都會區北縣特二號快速路

1.計畫簡介

- (1)緣起：台北都會區社經發展快速，道路系統增建擴充有限，整體道路交通品質日益低落。本道路將提供台北縣西側地區一南北向的快速公路運輸走廊，服務五股交流道與土城交流道間之交通需求，使其快速地進出五股、新莊、板橋及土城等地區。
- (2)路線：起於五股成蘆大橋，行經中山高之新五路，跨越五股中山路、新莊中正路及大漢溪，經板橋大觀路後，沿土城環河道路南行，終迄土城交流道。
- (3)長度：約17.2公里，採雙向4車道佈設（部分路段配置雙向6至10車道），並規劃設置9處上下匝道。
- (4)工程經費：259億元。
- (5)計畫期程：自90年至100年底。
- (6)效益：估計完工後可減少地區道路擁擠成本，總效益達500億元以上。同時可藉由土城交流道、五股交流道的銜接與國道一號、國道三號建構成為總長70公里的大台北外環高快速路網，服務對象涵蓋大台北地區600萬民眾。

2.推動現況

- (1)目前7標工程已發包5標，進度達36.7%，最具關鍵的用地取得作業預計於96年度完成，屆時可全面施工。

台中都會區
豐原霧峰快速路大里溪
堤防共構段
橋梁透視圖



- (2) 工程將分階段通車，預計97年完成台1線高架及捷運土城機廠高架優先路段，98年度由土城機廠通車至成林橋，99年度由台1線通車至新莊中正路，100年全線通車。

(二) 台中都會區豐原霧峰快速路

1. 計畫簡介

- (1) 緣起：台中都會區東側地區發展迅速，目前尚無高速公路或省道貫通，本計畫可成為台中都會區東側地區南北向運輸骨幹系統，並將二高、中山高及西濱快速公路連結構成大台中地區完整的環狀高、快速公路系統，帶動台中都會區整體發展。
- (2) 路線：由國道四號豐原大坑段及台中生活圈四號線快速道路北段所構成，路線自二高台中環線豐原路段往南延伸經潭子至台中市大坑後，轉往西以大坑聯絡道於潭子銜接生活圈二、四號線，再將四號線高架提升為快速道路，往南經台中市北屯區、太平、大里並延伸跨越大里溪、草湖溪至二高霧峰交流道。

- (3) 長度：約32.6公里，其中國道路段約13.5公里（包括隧道7座約8.5公里，橋梁約3公里），大坑以北主線為雙向6車道，大坑聯絡道為雙向4車道，設置豐勢、大坑兩處交流道；快速道路約18.5公里，元堤路以北為雙向6車道，以南為雙向4車道，設置6處交流道。
- (4) 工程經費：478.61億元。
- (5) 計畫期程：自93年至100年底。
- (6) 效益：估計完工後可縮短豐原至霧峰行車時間約20分鐘，減少地區道路擁擠成本，總效益1,037.7億元。

2.推動現況

- (1) 本計畫於91年1月展開工程設計，建設計畫於94年8月奉行政院核定，環境影響評估說明書並經環保署環評專案小組審查，結論：大坑聯絡道以北路段處山區對環境衝擊較大，建議進入二階段環評。
 - (2) 目前進行大坑聯絡道以南路段工程，包括台中生活圈4號線及大里聯絡道工程設計、施工，進度已達25.08%，大坑聯絡道以南路段預計99年底完工，如果環境影響評估進行順利，100年12月底將可全線通車。
- (三) 台南都會區國八銜接西濱快速路

1.計畫簡介

- (1) 緣起：本計畫可將西濱公路、國八、國一及國三連接，配合東西快台南關廟線，建構台南都會區完整高快速公路網，發揮整體運輸效益，並提供台南科技工業區、安平港聯外交通快捷運輸服務，以及改善北台南地區現況缺乏東西向幹道情形，積極帶動安南、安平等地區的發展。
- (2) 路線：本路段自西濱公路（安明路）起往東至國道八號台南支線（安吉路）止。

- (3) 長度：約6公里，依都市計畫道路位置就中央60公尺以主要幹道平面道路方式闢建，中央雙向分隔共4線快車道，兩側各施設1處混合車道。
- (4) 工程經費：44.59億元。
- (5) 計畫期程：自91年至96年底。
- (6) 效益：估計完工後可縮短國道八號至西濱路段時間約10分鐘，減少地區道路擁擠成本，總效益70.5億元。

2.推動現況：目前工程全面施工中，進度已達93.03%，預計96年12月底可全線通車。

(四) 八里五股快速公路

1.計畫簡介

- (1) 緣起：本路段是台北港主要聯外幹道，可連接中山高、二高，有效串聯鄰近地區的產業及消費區塊，提升台北港整體營運效率，並成為八里、五股、蘆洲、新莊、三重、板橋、中和及新店等地區間之快速聯絡道路，有效疏解現有道路交通負荷，帶動觀音山地區觀光及相關產業發展
- (2) 路線：自台北港50公尺聯外道路採高架方式往南，以隧道穿越觀音山西麓後，沿觀音坑溪谷東行，由二重疏洪道左岸南行銜接八里新店線第一優先路段。
- (3) 長度：約10.9公里（包括隧道1座長2.5公里，橋梁總長6.1公里），全線均為雙向4車道，於八里、觀音坑、成子寮設置3處交流道。
- (4) 工程經費：141.66億元。
- (5) 計畫期程：自90年3月至98年5月。
- (6) 效益：估計完工後可縮短台北港至中山高行車時間約40分鐘，減少地區道路擁擠成本，總效益105.6億元。

2.推動現況



國道六號南投段施工圖

- (1) 目前5標工程全面施工中，進度已達67.56%，最具關鍵的觀音山隧道工程已全線開挖。
- (2) 預計97年底全線可先行通車，及時滿足台北港營運的需要。

(五) 國道六號南投段

1. 計畫簡介

- (1) 緣起：南投生活圈經濟持續成長，運量不斷增加，部分路段在尖峰時刻已出現交通擁擠情形，各風景據點及埔里山城最主要的聯外道路台14省道，尖峰時間已經常擁擠不堪；本路段適時提供南投地區東西向快捷運輸系統，提高南投、草屯、國姓、埔里等地方中心都市間以及至台中都會區間之可及性，並可同時擴展高速公路直接服務範圍，帶動埔里、霧社、廬山、九九峰、日月潭國家風景區、惠蓀林場、奧萬大森林遊樂區及清境農場等風景廊帶之觀光遊憩發展。
- (2) 路線：自霧峰鄉烏溪北岸二高主線分出，往東沿烏溪及其支流眉溪兩岸河谷及山區而行，經過草屯鎮、國姓鄉至埔里鎮。
- (3) 長度：約38公里（包括隧道長約4公里，橋梁長約27公里），全線雙向4車道，於東草屯、國姓、愛蘭、埔里等地設置4處交流道。
- (4) 工程經費：331.44億元。
- (5) 計畫期程：自93年至97年底。
- (6) 效益：本計畫可提供優質運輸環境，促進相關產業發展，振興中部九二一地震重建區觀光發展，改善鄰近工業區客貨運

輸服務。估計完工後可縮短台中至埔里行車時間約30分鐘，減少地區道路擁擠成本，總效益為394.1億元。

2.推動現況

- (1) 全線用地已取得，10標工程均已發包施工，工程進度達78.81%，最關鍵之國姓1號隧道上半段於96年6月貫通。
- (2) 預計於明（97）年春東段埔里愛蘭段可望先行通車，97年底全線通車。

（六）蘇花高速公路

1.計畫簡介

- (1) 緣起：台灣東部與北部區域間主要聯絡道（台9線蘇花公路），多連續彎繞及陡坡，每遇颱風、豪雨常坍方中斷，無法滿足交通需求。且因北宜高速公路通車後，吸引遊客大量往花東地區遊憩，更加重交通負擔，因此考量於東部與北部區域間另闢建一條快捷、高品質公路。
- (2) 路線：自北宜高頭蘇段終點起，往南沿北迴鐵路西側以連續隧道穿越中央山脈東麓，於崇德出隧道後沿台9線東側繼續南行，經花蓮市區西側至吉安鄉止。
- (3) 長度：約86公里（包括隧道11座長約40公里，橋梁21座長約37公里，橋隧占90%），全線均為雙向4車道，設置7處交流道。
- (4) 工程經費：930億元。
- (5) 計畫期程：自81年12月開始推動，原預計執行至100年12月。
- (6) 效益：本計畫配合已完工的北宜高速公路，台北至花蓮的行車時間將由目前約5至6小時縮短至2小時左右，預計可減少地區道路擁擠成本，總效益達1,189億元；並可積極帶動東部地區的觀光產業及社經發展，提供北部與東部間優質公路

客運、農產品運送及物流環境，促進相關產業發展。

2.推動現況

- (1) 本計畫91年底奉行政院核定分期分段辦理，嗣因花蓮縣各界人士有不同意見，暫緩動工。
- (2) 交通部依據行政院指示辦理政策環評，並將「台北與東部地區間運輸系統發展政策評估說明書定稿本」送環保署，於96年1月獲同意備查。
- (3) 本工程於91年12月取得開發許可，已逾3年開發期限，按環評法規定須提出環境現況差異分析及對策檢討報告，送環保



蘇花高速公路三棧溪景觀橋示意圖

署審查完成後，始得實施開發行為；交通部將依據環評法規定，俟環境現況差異分析審查通過後再行辦理。

五、課題探討及未來展望

政府自93年度推出第三波高速路，執行至今（96）年底，將有多項工程陸續完工通車，

成果也正逐步顯現，相較第一、二波高速路的推動，確有突破性的作法。為鑑往知來，在未來推動第四波高速路之前，公路建設規劃方向，亦應及早省思。謹就第三波高速路推動所涉課題及未來展望，探討於后：

（一）課題探討

第三波高速路突破性的作法，茲臚列於下：

1.創造整合性的規劃理念

政府推動第三波高速路，突破以往由交通單一功能的思考方向，改由整體經濟效益出發，通盤考量用路人生活需要及土地使用機能、

產業開創、區域均衡發展、在地資源保存與有效利用等，將公路建設活化為具生活、生產、生態的有機體，除了提供行旅服務之外，同時也創造了新的產業，促進了地方的繁榮。

2. 進行嚴謹的經濟效益評估

隨著政府財政資源的日益緊縮，政府對公共建設計畫的成本效益分析也愈加重視；第三波高速路的6項個案計畫，都經過嚴謹的經濟效益評估，並依照「預算法」第34條規定，先行製作選擇方案及替代方案之成本效益分析報告；而且除了考量個案計畫的經濟、財務指標之外，也強化第三波高速路整體的效益評估，使評估的機制更為完整。

3. 推動生態工法，降低對環境的衝擊

公路工程與環境保護，兩者一向被視為對立的議題，在推出生態工法的觀念之後，已經有效降低兩者間衝突。第三波高速路工程範圍，或經過環境較為敏感地帶，如沿中央山脈的蘇花段、沿烏溪的國六南投段、八里五股段觀音山穿越隧道、台中都會區東側山麓的豐原大里段；抑或經過交通繁雜都會區之台北縣特二號及台南國道八號銜接西濱段等，工程單位在推動時，突破傳統工程的思維，注入生態工法的觀念及作法，以增設動物通過廊道、保持生物棲地、利用高架橋或隧道避開敏感地帶等，儘量減低對環境的衝擊。惟部分人士對環境衝擊仍有不同意見，如尚未凝聚全民共識的蘇花高速公路，則特別進行政策環境影響評估及更為嚴謹的環境影響評估程序，務求取得環境保護與開發建設的平衡點。

4. 調配公路建設組織及人力

隨著第二波高速路的完成，公



國六南投段

路建設龐大的人力及經驗，必須要有適度的運用及累積。相較民國60代，十大建設完成後，即因未能適時提出充分的重大工程，以致造成許多工程人員流失及經驗斷層。政府在完成第二波高速路之後，適時推出第三波高速路，工程人員及時填補建設所需人力，也使得公路建設的經驗得以傳承並累積。

（二）未來展望

1. 統合空間發展，整合性規劃公路建設

公路建設因高、快速城際骨幹路網完成，易行性（Mobility）已達相當水準，未來年度將以提升可及性（Accessibility）、創造區域空間的價值、發揮都市生活圈機能及發展永續性建設為目標；例如建置都會區巴士系統、鼓勵使用大眾運輸、改善都會區內瓶頸路段、充實基礎維生線、建構配合生活圈機能的道路系統、推動智慧型運輸系統、廣設親和性指示標誌及號誌整合等。

2. 規劃差異性付費機制，提升路網使用效率

第三波高速路完成後，我國高快速路網已相當完整，個案計畫的推出雖然經過嚴謹的經濟效益評估，但目前公路的建設及使用成本，並沒有適當的機制合理反映到個別的受益者（如高速公路未能依尖離峰需求收費、快速公路無收費機制），以致產生部分公路設施欠缺效率使用的情形。未來可以配合匝道電子收費系統，建立符合經濟效率的付費機制，例如徵收擁擠費⁵，或依不同時段徵收不同的通行費，當可促進交通設施更有效率的使用，是故宜即進行規劃。

3. 建構民眾參與公路建設的平台

不可諱言，第三波高速路在規劃過程中面臨了「民眾意見兩極化、甚難取得共識」的問題，例如蘇花高公路，就一直陷入環境保護與開發建設兩難的情境。為了使政府規劃的公路建設確符民眾所期盼，似有必要建立一個共識機制或平台，透過民眾的直接參與，以探求民眾真正的期望。以英國BAA機場建設工程計畫之規劃程序為

例，就將諮詢利益關係人列為一項重要步驟⁶。邁入21世紀的今日，透過網際網路提供了一種迥異於以往的生產模式－「維基經濟學（Wikinomics）⁷」，以一種改變人類世界的集體協作模式，透過開放、同儕生產、分享、全球行動等四項競爭原則跨越界線的合作，來獲得更大的競爭力及成長率。未來推動公路建設時，可參考此一思維，由全民經由透明、公開的機制，一起來提出建設的方向及願景，必然可以使公路建設更契合民眾的需要與期望。

4. 整合現有公路建設組織及人力，投入永續性的公共建設

第三波高速路的完成，我國公路建設已邁入先進國家的水準，而下一階段推動公路建設的方向，如前述以交通需求管理的軟體措施，取代過去以硬體工程為主軸的理念，則龐大工程人力的運用勢必面臨檢討、轉型。政府應就公路建設的組織、人力，及早規劃，由更宏觀的角度來思考，取代「為維持預算、保有組織人力、或為施作工程而建設」的思考模式，而將此等組織與人力，轉型運用於永續性的軌道運輸建設、提升民眾生活品質的污水下水道整建及攸關民生、產業的水資源開發工程及公共建設的營運管理等，不但可以適時挹注這些更具競爭力的公共建設，而且可以解決工程經驗傳承的問題，同時亦可以將我國公共建設的水準推向另一個里程碑。

5. 配合道路完成，適時推出相關產業政策

為發揮整體經濟效率，政府宜在第三波高速路陸續完成之際，注入相關的產業政策及發揮都市機能的土地使用規劃：例如，台北港聯外的八里五股段，關係著產業物流、人流的效率，建立高附加價值物流專業區的產業政策應及早規劃；為因應即將進入M型社會的旅遊型態、未來客製化遊程的需要及「OFF學－會玩才會成功⁸」觀念的傳遞，觀光旅遊的型態亦可能朝兩極化發展，國道六號南投段完成後，政府應考量觀光旅遊型態的改變，將建設經費集中於「吸引國際觀光客的國際級景點」、「因應大陸觀光客旅遊型態的特殊景點」及「滿



四通八達的公路連接城市與鄉村，開創出全新的空間風貌。

足國民旅遊需求的景點」，採重點式投入，並建立鼓勵旅遊業者創新、設計遊程的機制。至於北、中、南都會區道路的完成，應採取活化都市機能的策略，以生活圈的理念整合規劃鄰接地區的土地使用。

六、結語

從93年度起，政府已經投入了大約510億元建設第三波高速路，不同於過去只重硬體建設的規劃理念，第三波高速路以整合性的規劃，並加入人本、節能、永續的建設理念，集中資源全力推動，成果將在今（96）年起陸續顯現。預計96年底台南都會區國八銜接西濱快速路可全線通車；97年初國道六號東段埔里愛蘭段可先行通車，97年底國道六號及八里五股快速公路將全線通車；98年底台北縣特二號道路可由土城機廠通車至成林橋；99年底國道四號大坑聯絡道以南路段可通車，台北縣特二號道路可由台1線通車至新莊中正路；100年底國道四號豐原霧峰段、台北縣特二號將全線通車。

屆時，除了可以提供更方便的行旅服務之外，配合觀光、物流等相關產業政策，及具機能性的都市土地使用規劃，勢將展現全新的空間風貌，開創出具競爭優勢的經濟新局。政府同時可以參考第三波高速路的推動經驗，加強道路管理及規劃差異性付費機制，並研究建立民眾參與公路建設平台，由全民共同籌劃第四波高速路，相信必定使路網的使用更具效率，所推出的公路設施更能契合民眾期盼及社會發展所需。

參考資料

- 1.90-96年度中央政府總預算、附屬單位預算、追加預算及公共建設相關之特別預算
- 2.行政院經濟建設委員會，新十大建設—相信台灣投資未來，經建會，93年2月。
- 3.行政院公共工程委員會，96年度「擴大公共建設方案」列管計畫執行情形明細表，96年8月。
- 4.交通部，新十大建設成本效益—第三波高速路，交通部，92年12月。
- 5.Joseph Sussman著，吳建平譯，運輸系統導論，五南出版，2004年9月，94-97頁。
- 6.李奇，機場建設管理計畫之研究，86年度公務出國報告，1998年8月，6-9頁。
- 7.Don Tapscott & Anthony D. Willams著，王怡文譯，維基經濟學，商智出版，2007年8月，第48-57頁；係指利用網際網路開創的集體協作模式，透過開放、同儕生產、分享、全球行動等四項競爭原則跨越界線的合作，一般平民百姓能擁有前所未有的機會參與經濟活動。例如透過網際網路自製電視新聞故事、為人類基因排序、重新混合喜愛的樂曲、設計軟體、找出治療疾病的方法、編輯學校用的教科書、發明新的化妝品，或是製造一台機車等。企業也可以透過網路，以外部合作方式，培育以信賴為基礎的關係，注入活力充沛的新商業生態體系。
- 8.大前研一著，陳柏誠譯，OFF學—會玩才會成功，天下出版，2006年9月4日，1版14次印行；OFF學係指從年輕的時候開始對於「ON（工作）」與「OFF（休閒）」都應同等的注意，並設法創造出時間、金錢、休閒的心情，盡情享受人生。也就是學會成為「人生的達人」，不只在工作的領域游刃有餘，也能夠創造豐富的人生。

高保障、低彈性的台灣勞動市場： 法律的幻象*？

壹、引言

貳、Botero的勞工法令彈性與安全指標

參、以調查經濟自由度為標準的指標

肆、以勞動市場實際運作來衡量勞動市場彈性：李黃鄭指標

伍、結論

李誠**／中央大學管理學院溫世仁講座教授

溫壹、引言

過去20年，美國的經濟與勞動市場的表現遠比歐大陸國家為亮麗。兩地的差別引起學者及國際機構的研究興趣。經研究，學者把美國的成功歸功於他們的彈性勞動市場，歐大陸的失敗歸咎於他們僵化的勞動市場。因此，國際組織如世界銀行OECD等均鼓勵各國政府追求勞動市場的鬆綁，提升勞動市場的彈性，以降低他們國家的失業率，提升他們國家的經濟成長率。但是美國經驗又顯示彈性勞動市場的推行會引起所得分配惡化、員工就業的不穩等負面效果。於是丹麥採用以訓練為主的積極勞動市場政策、優良的社會福利與高勞動市場的彈性兼安全政策來降低失業率與加速經濟成長，結果成績斐然。此種成功的「彈性兼安全勞動市場政策」（所謂丹麥模式）被歐盟與其他國際組織極力推薦。我國近年來也在推動勞動市場彈性化，如2000年工時的鬆綁，個人帳戶退休金制度的建立；在社會

* 本文取材自經建會委託研究報告〈台灣勞動市場彈性與安全之研究〉，財團法人知識經濟與管理研究院出版，2007

** Joseph S. Lee, Wen-Say-Ling Chair Professor of Management, National Central University, Chung-Li, Republic of China, E-mail:jslee@mgt.ncu.edu.tw



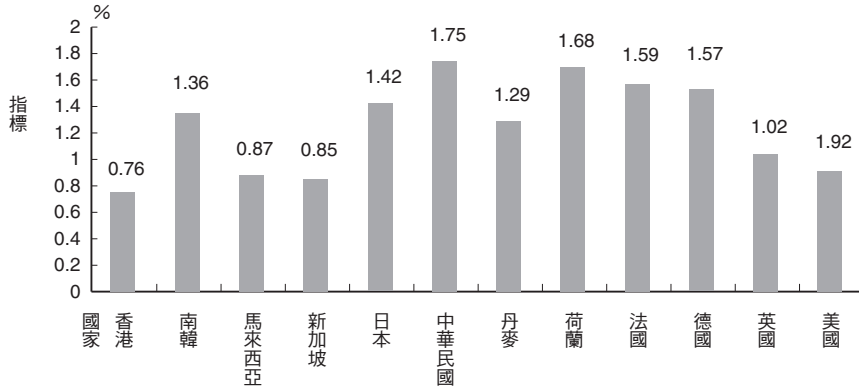
安全上也有就業保險法之推動與最近的基本工資的調整。但非常有趣的是，我國的勞動市場在不同的人有不同的認知，國際人士稱我國是低彈性、高保障國家，以致外資卻步；但本國人民則認為我國是高彈性、低保障的國家，政府無能，人民缺乏保障一個矛盾的現象。本文的目的在探討為何我國的勞動市場在國際上與在國內有如此重大差別的認知，在本文中我們以法令的標準，意見的調查與勞動市場實際的運作三個不同的角度去衡量台灣勞動市場的彈性，以便找出矛盾現象的源頭。

貳、Botero的勞工法令彈性與安全指標

Botero與他的同儕在2003年製造了一套包含很多國家的勞動市場彈性與安全指標（Botero et al 2004）。此套指標有三大類：

- （一）規範員工僱用關係的法令。此指標包括法令對雇主僱用不同類型員工的規範，解雇員工的規範。
- （二）規範勞資關係的法令。影響勞動市場彈性的不限於勞工法令，工會的團體協商，團體協約內容的廣度亦可以限制雇主的行為，影響勞動市場的彈性，這些規範包括團體協商進行的規範、團體協約的執行、工會的組成、員工自由參與工會的規範、勞資糾紛處理的規範及罷工權行使的規範等。
- （三）規範社會安全與社會福利的法令。勞動市場的彈性不但受勞動需求面的影響，也受供給面的影響，如社會福利優渥，員工可能選擇失業，領取社會救濟也不願意工作，如此不但影響到一國的勞動供給與員工的工作態度，也影響到雇主設定工資、工作條件的彈性。因此Botero把此因素也包括在他們的指標中，此指標同時也可以衡量員工就業與所得的安全。圖1至圖3是世界主要國家勞動市場彈性與安全指標。

圖1 法令雇用關係規範總指標

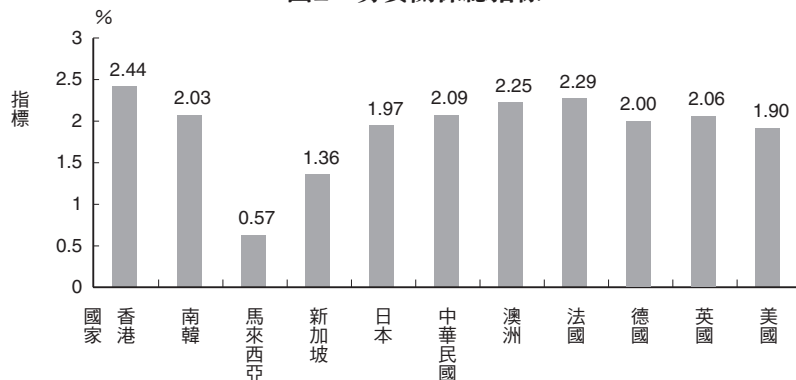


資料來源：Botero et al 2004

由圖1我們可以得知，我國勞工法令對雇主僱用員工的規範，如僱用不同型態的員工，雇主對工時的分配，雇主使用定期、非定期工、臨時工、契約工的規範、資遣員工的規範都是相當多的。我國在這些方面的規範不但是亞洲第一，而且也是歐美主要國家中標準最高的國家。

圖2是勞工法令對雇主勞資關係，如團體協商、員工參與主管的決策、勞資糾紛處理的規範。我國在勞資關係的規範低於日本與南韓，但比其他亞洲國家高，與歐美國家相比，我國低於德、法，但比其他歐美國家高很多。

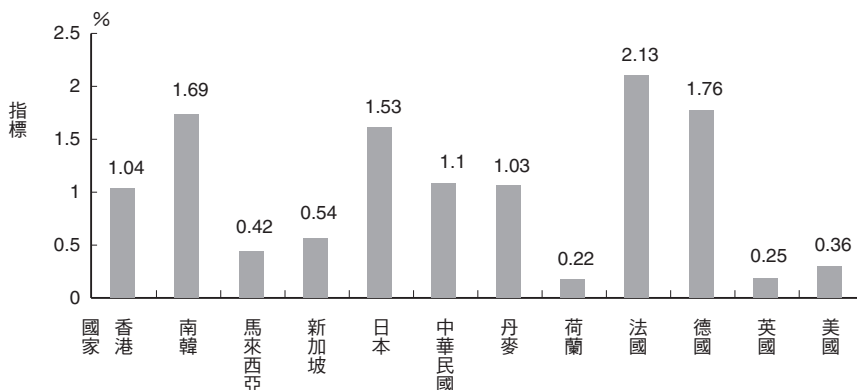
圖2 勞資關係總指標



資料來源：Botero et al 2004



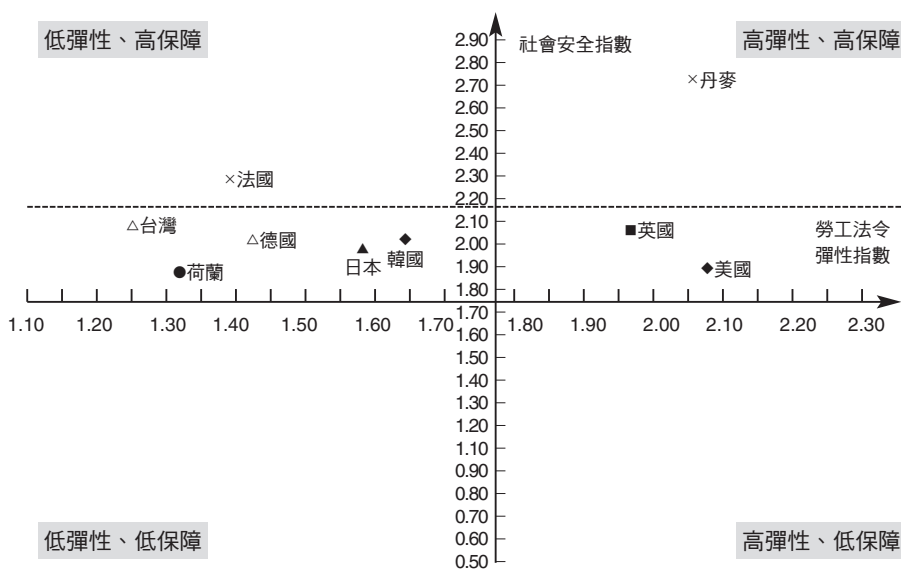
圖3 社會福利總指標



資料來源：Botero et al 2004

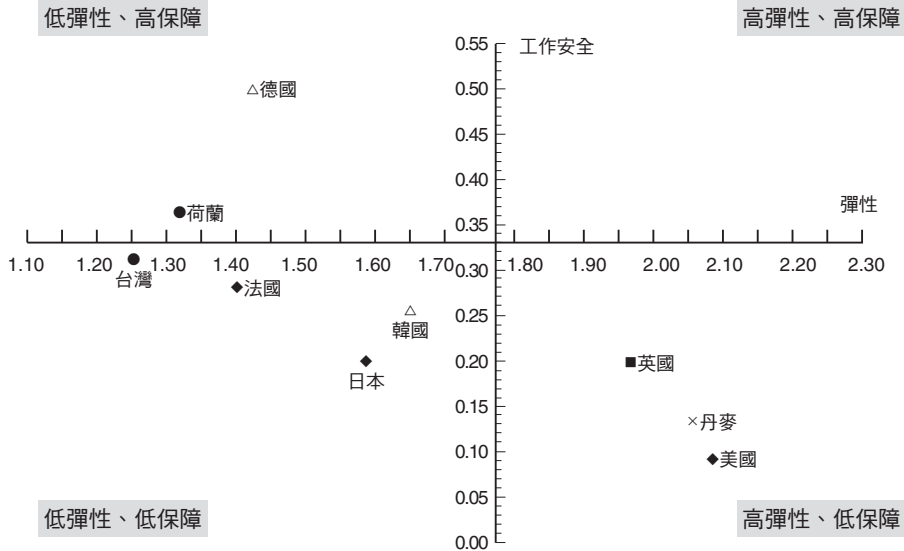
圖3是勞工法令對員工社會福利的規範，根據圖3，我國在亞洲各國中僅低於香港，與南韓、日本相近，高於馬來西亞及新加坡。與歐美國家相比，我國是低於澳洲與法國，與德國、英國、美國相接近。

圖4 世界各國的勞動市場模式的分類—按社會安全與勞動市場彈性分



註：僱用法令包括雇主雇用不同類型員工、工作條件、就業安全。社會安全包括勞保、年老、殘障……健保，失業保險、失業給付額

圖5 世界各國的勞動市場模式的分類—按工作安全與勞動市場彈性分



如果我們以Botero的指標來做分類，並且以勞工法令中勞雇關係指標的中位數（1.75）與社會安全指標的中位數（1.75）為原點，則我們可以發現，英、美、丹麥都屬於高彈性與高保障型的勞動市場，只是丹麥的社會安全度比英、美高。在另一方面，法、德、日、荷、韓與中華民國同屬低彈性、高保障的勞動市場（見圖4）。

圖4與一般人的印象不同，因為在國際上英、美給一般人的印象是高彈性、低保障國家，在圖4中被歸類成高彈性、高保障國家。如果我們把橫坐標調整一下，不以1.75為原點，而以英國的2.1為分界點（如圖4之虛線），則英、美符合大家的期望，屬高彈性、低保障型的勞動市場，我國與德、日、荷、韓等變成低彈性、低保障型國家，只有法國屬低彈性、高保障型的國家。

如果我們改用工作安全為縱坐標，即以法律對員工現有工作的保障（見圖5），則英、美、丹麥屬高彈性與低保障國家，我國與法、韓、日屬低彈性、低保障國家；德國與荷蘭屬高彈性與高保障的國家。圖5顯示近年來除德國與荷蘭以外，大多數國家不再保障工作安



全，亦即不再保障終身僱用，改而保障就業安全。

Botero以法令條文來衡量勞動市場與安全的做法有其缺點，即他只把勞工法令中的規範指標化，但是這些規範影響市場運作的程度是受法令適用範圍的大小、執法的嚴謹度、罰則之高低，以及法令與其他制度性因素的互動而決定。換言之，Botero指標只能告訴我們一國勞動市場潛在的彈性與安全，而非實際的彈性。

參、以調查經濟自由度為標準的指標

加拿大著名的菲沙研究院（Fraser Institute）每年都會公布全球100多個國家經濟自由度的調查結果與排名。自2001年起他們加入了一項勞動市場自由度的指標。此指標共有6個項目，包括市場對一國就業、薪資與工作條件的影響，

市場的影響力愈大，制度性因素影響力愈少，指標的排序愈高，因此排名第1的勞動市場最自由，排名100的勞動市場中制度性因素的影響最大。根據菲沙研究院在2005年所發布的報告，本研究的6個西方國家與亞洲四小龍的勞動市場自由度排名如表1。

由表1我們得知，英、美排名是第10與19，屬於前端，相當不錯。日本的排名也不低，第28名；荷蘭、法國在中間，各占52與58名；德國最低，第70名。丹麥是被認為推行彈性兼安全政策的模範，但是他們勞動市場的自由度不高，因為工會的強大，以致他們的排名在72名；中華民國與南韓的勞動市場自由度都不高，第61名與81名。

在表1中我們加入哈佛大學Freeman教授2002年所做的全球勞動市場調查，因為該問卷不是採抽樣調查，而是發函給全球各國學者與工會代表，讓他們上網回答哈佛大學勞動市場運作的問卷。台灣回答的人數不是很多，但我們從回收的問卷中看到一個非常不一樣的結果。從法律標準（Botero指標）與雇主觀點（Fraser指標），台灣的勞動市場是很僵硬，很不自由，市場功能低，保護性極強，但是在學者及工

會幹部的心目中，台灣的勞動市場是非常自由的，如表1所示排名全球第7，僅次於美國，是亞洲各國中勞動市場最自由的地區。

表1 菲沙勞動市場自由度排名

國家	菲沙勞動市場自由度排名, 2003年	Freeman 全球勞動市場自由度排名
美國	10	6
英國	19	13
荷蘭	52	29
丹麥	71	26
法國	58	26
德國	101	23
日本	28	17
中華民國	61	7
南韓	81	10

資料來源：Fraser institute, 2005全球勞動市場調查；Freeman and Chor, 2005.

肆、以勞動市場實際運作來衡量勞動市場彈性：李黃鄭指標

(一) 總指標的趨勢

中央大學的李誠、黃麗璇與鄭保志教授按勞動市場實際運作的情況，擬了6個台灣勞動市場彈性指標，他們是企業內部量的彈性，企業外部量的彈性，企業內部員工的功能性彈性，雇主決定工資的彈性，員工勞動移動彈性，企業吸取新知識的彈性（李誠、黃麗璇、鄭保志2007）。

圖6是包括所有變數（工資除外）的總指標，而圖7則是用5年移動平均去除短期波動所得的勞動市場彈性長期趨勢圖。由圖6與圖7我們可以取得下列的結論：

1. 台灣勞動市場彈性在過去25年是在不斷地提升中。
2. 台灣勞動市場彈性的變動可以分成四個時期。第一個時期是1980～1985年，勞動市場彈性下降時期；第二個時期是1986～1994年，勞動市場彈性持續上升時期，而1994年是歷史上勞動市場彈性最高的一年；第三個時期是1995～2000年，勞動市場



彈性下降時期，但其彈性仍比1992年以前任何一年都高；第四個時期是2001~2005年，勞動市場彈性上升時期，在去除短期波動後，圖7顯示與圖6的結論相同。

- 3.圖8是加入工資的變數以後的趨勢圖，其所顯示的是與圖6與圖7的趨勢有若干差別，即自1999年以後台灣勞動市場彈性是在下降，而不是如圖6、圖7所顯示的在2001年以後有上升的趨勢。為何有此差別？其主要原因是各項彈性的加權問題。在本研究中並沒有對6個不同的彈性項目分配不同的權數，其主要原因是因為權數的分配不但很複雜，而且主觀成分也很重，因此經多方討論以後，決定在本研究中對各項不同的彈性不做不同權數的分配。但是圖8的趨勢是值得我們注意，工資彈性的下降壓過了2001~2005年間因法令之修改，因教育之普及所帶來勞動市場彈性上升的程度，這表示在未來的研究中，各指標的加權問題仍然須加以探討。

圖6 台灣勞動市場彈性指標趨勢圖：1980~2005 (V1~V5,V8~V13)

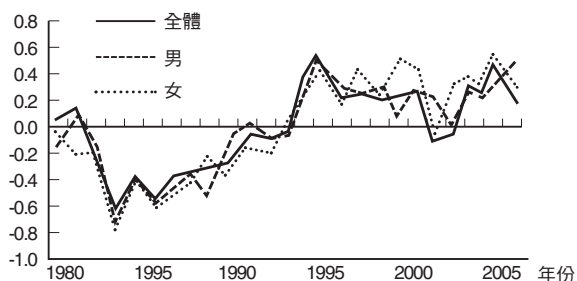
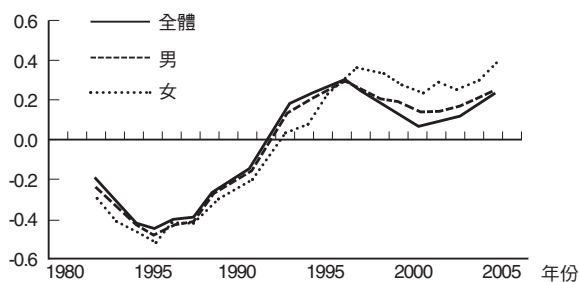
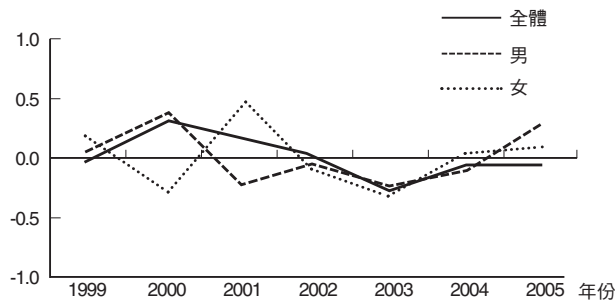


圖7 台灣長期勞動市場彈性指標趨勢圖：1982~2003 (5年移動平均)



- 4.從圖6、圖7彈性總指標的長期趨勢與短期波動的情況，我們可以得知台灣勞動市場彈性的變動，主要是受經濟因素的影響。在經濟景氣時，勞動市場彈性增加，不景氣時彈性下降，因此在1980年初期，我國受二次能源危機的影響，勞動市場的彈性下降，但是在1986~1994年間經濟成長持續維持高水準，（在此期間年平均成長率達8.01%），而1980~1985年間平均經濟成長率下降到6.85%，在1995~1999年間平均經濟成長率再下降到5.96%，以致勞動市場彈性下降。2000~2005年經濟成長率再下降到3.8%，但勞動市場彈性不但沒有下降，反而是上升，原因何在？其主要原因是受教育管制的鬆綁，大量大專院校的成立，人民教育水準大幅提升，期間政府又在大力推動職業訓練，勞基法工時規範的鬆綁等，促使勞動市場彈性上升的力量超過經濟衰退的力量，提升了台灣的勞動市場彈性。
- 5.從圖7中我們得知每一次彈性的波動，其最低點都比上次彈性的最低點高，顯示隨著經濟發展，台灣經濟結構與產業結構的改善，台灣經濟的自由化，人民教育水準的快速提升，政府對職訓的重視與就業輔導機制的改善，民間勞動市場中介機構的興起，如104人力銀行、1111人力銀行、獵人頭公司等企業，管理與人力資源管理層次的提升，使台灣勞動市場的彈性持續

圖8 台灣勞動市場彈性指標趨勢圖：1999~2005（V1~V13）





地在改善。雇主對台灣勞動市場彈性不足的批評，不是因為台灣勞動市場彈性在下降、在退步、在僵化，而是因為在經濟全球化的時代，產業結構、生產技術、國際市場的變化的腳步都愈來愈快，雇主與人民愈來愈需要愈多的彈性，而勞動市場彈性提升的速度未趕上人民與雇主的需求所致。

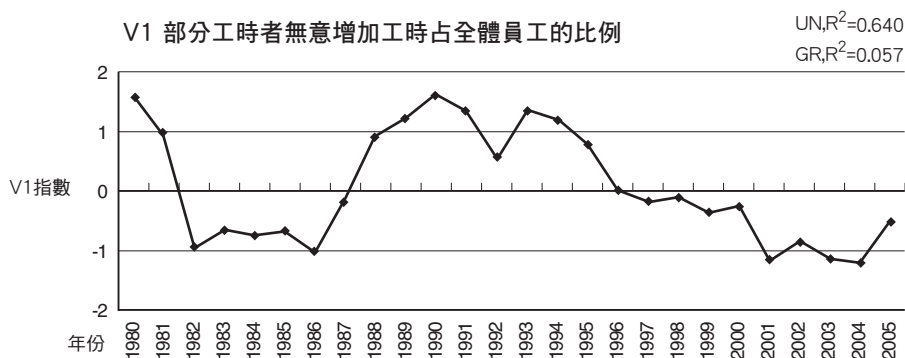
(二) 個別勞動市場彈性指標的趨勢與分析

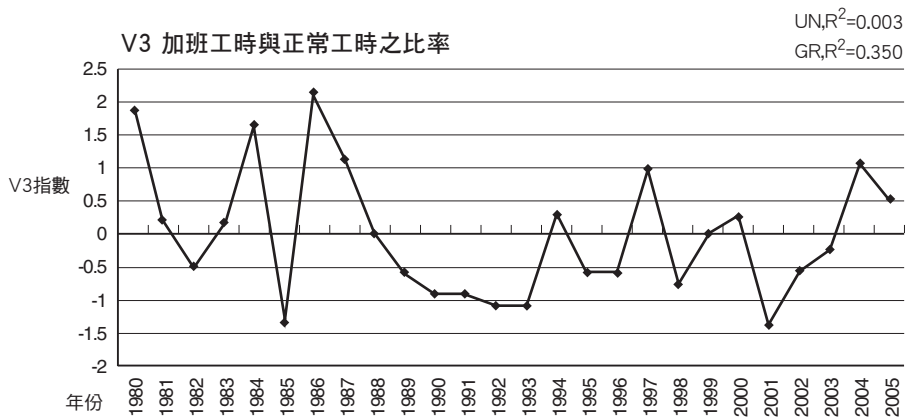
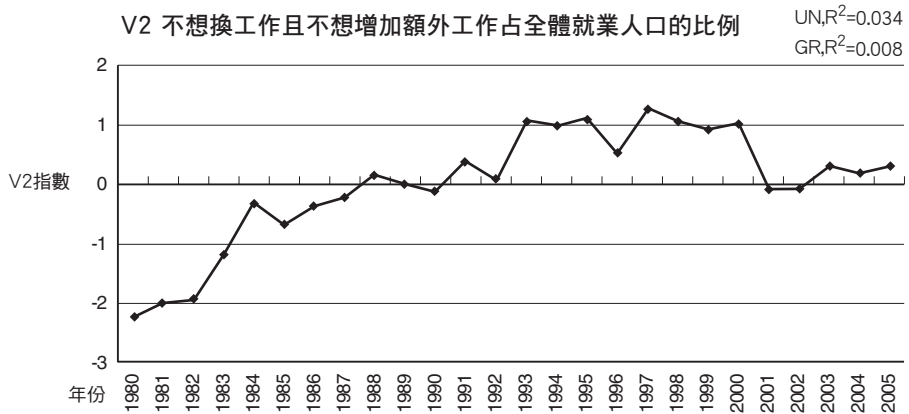
1. 企業內部量的彈性

本研究以V1、V2與V3三個指標來衡量企業內部對員工僱用量的彈性，最主要是工時調動的彈性。V1是部分工時者無意增加工時占全體就業人口的比例，此比例愈高時表示經濟性部分工時就業人口愈少，人力運用愈充分，市場彈性愈高。由圖9我們可以得知，V1的波動主要是受經濟波動的影響，在1980年初期，我國受二次能源危機的影響，經濟成長率下降，失業率上升，V1指數下跌，1980年後期到1994年經濟旺盛，經濟成長率高，V1亦上升，此後經濟成長率下降，V1指數亦下降，在近2年失業率下降V1又開始上升，V1並沒有受到非經濟因素的影響。

V2是不想更換工作，也不想增加本職位以外的兼差工作者占全體就業人口的比例。當V2指數愈高時表示勞動市場彈性愈佳，以致人力可以得到充分的運用。由圖9我們得知，在過去25年此指數不斷

圖9 企業內部量的彈性：1980~2005





註：圖中UN是失業率，GR是經濟成長率，R2是失業率或經濟成長率與彈性指標的相關係數。

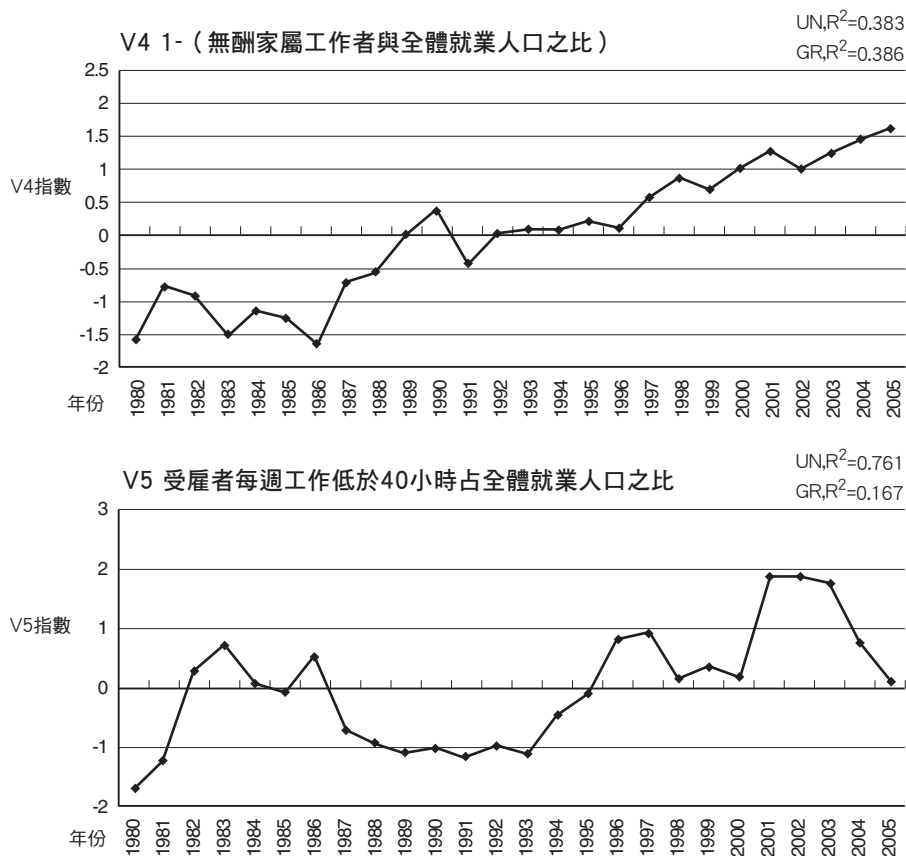
地在上升，這表示台灣並沒有制度性的因素在阻礙人力的運用，就業人口對他們現有的工作覺得相當滿意，要從兼差而取得更多工資的員工愈來愈少。由圖9我們得知，V2隨經濟長期發展一直在改善中。

V3是加班工時占正常工時的比率，此指數的波動也是受經濟因素的影響為主，當經濟愈景氣時，此比例愈低，因為雇主需要非典型僱用的人數愈少，經濟愈不景氣時，雇主愈需要以非典型僱用來減低勞動成本，因此在1980年初期V3的指數高，但自1980年後期、1990年代直到2002年，此指標低，但相當穩定，在2002年以後經濟不景氣時，此指標又再上升。

但圖9也顯示V3與經濟波動有一時間的差距，經濟波動領先，V3



圖10 企業外部量的彈性：1980~2005



的波動後隨。總的來說，台灣內部量的彈性在過去25年，除1980年初期、2000年以後經濟情況有較大的波動以外，一直是相當穩定地作緩和的上升。

2. 企業外部量的彈性

本研究是以V4與V5二指標來衡量此彈性。V4是「1-（無酬家屬占全體就業人口的比例）」，當制度性與其他因素影響人民在勞動市場流動愈大，或工作機會愈不足時，無酬家屬占全體就業人口的比例愈大，因此當1減去此比例時，V4指數會愈小。換言之，V4的指數愈高表示市場中制度性因素的影響愈小，勞動市場彈性愈大。圖10顯示V4指標在過去25年不斷地在上升中。換言之，我國人力的運用愈來愈

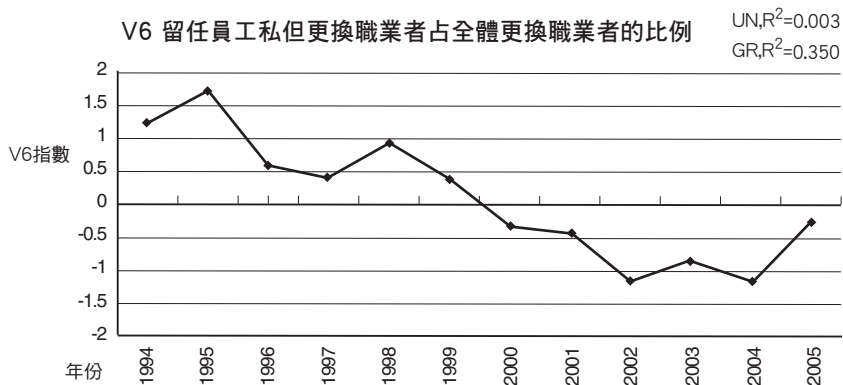
愈充分，人力運用並沒有受到制度性因素的影響。

V5是受雇者每週工時低於40小時占全體就業人口的比例，當此指數愈高時也表示勞動市場彈性愈高，市場受制度性因素的影響愈低，人力愈能充分運用。圖10顯示此指標的變動主要受經濟波動的影響，在1980年代初期經濟不景氣時，V5上升，1980年代後期到1994年經濟成長快速時，此指標下降，此後經濟成長減緩，甚至到2000年代經濟很不景氣時，此指標大幅上升，V5指標的變動沒有受制度性因素的影響。

3.功能性彈性

此彈性是以V6指標來衡量，V6是指留任原企業工作但曾更換職業者占全體更換職業者的比例，此比例愈高表示企業在內部調動員工的彈性愈高，企業可以在內部調動員工從事不同的工作，而不需要找外部人員來從事不同性質的工作。從圖11 V6指標變動的情況，我們得知自1994年有資料以來，此指標一直在下降中。此現象是可以理解的，因為在1994年以後我國的產業結構在不斷地提升中，製造業由勞力密集產業轉向於技術與資本密集產業，各勞工的專業程度提升，專業性的提升使雇主要把員工從一個職位調到另一職位的機率減少。再者，1994年以後勞力密集的製造業在快速地向海外移動，他們所釋放

圖11 功能性彈性(V6)：1980~2005





出的勞力必須要轉向服務業與建築業，因此員工在原單位調動的比例下降。從V6與失業率變動高相關（0.812），我們可以得知他的變動基本上是受經濟因素的影響。

4. 工資彈性

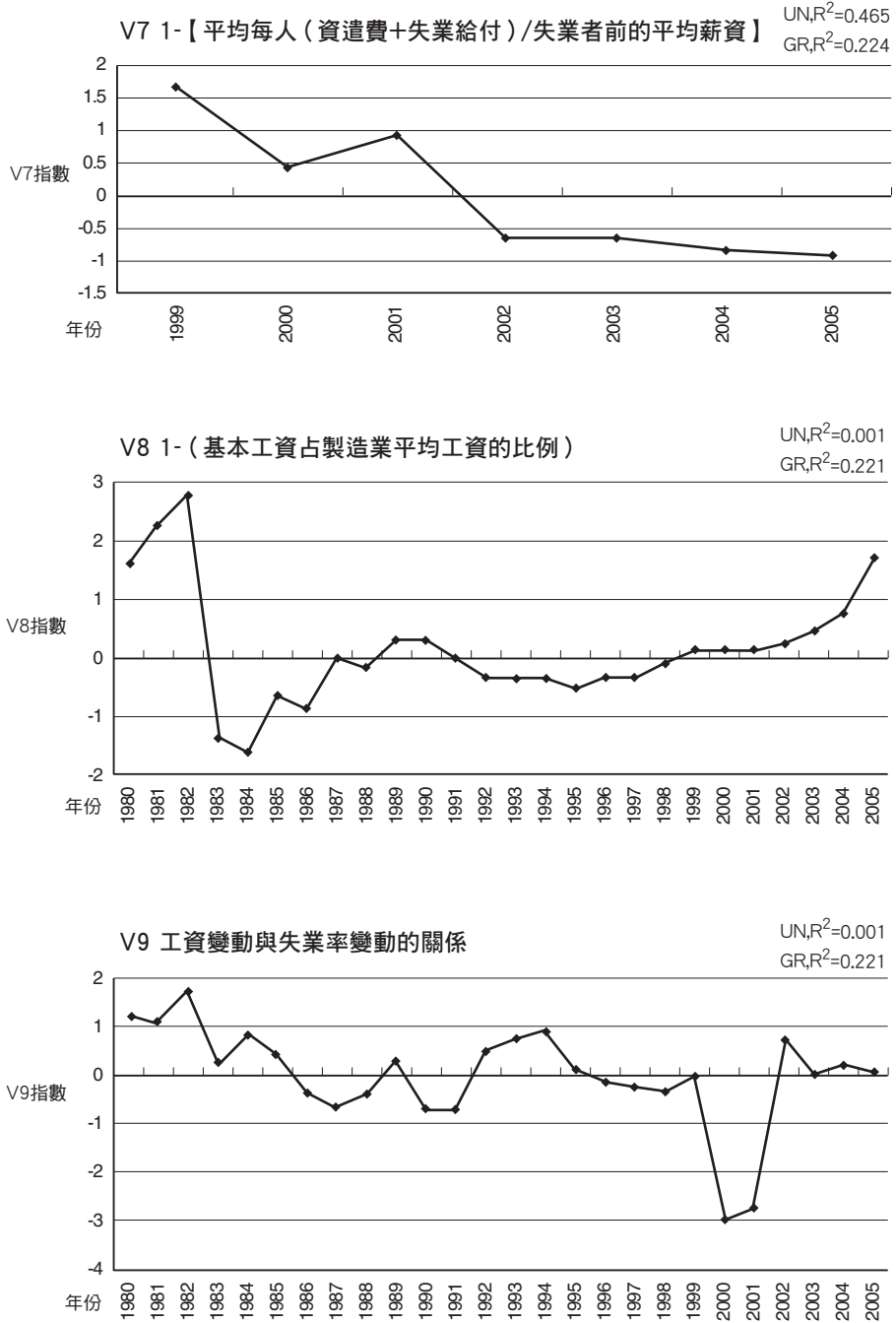
此彈性是由V7、V8與V9三項指標來衡量。V7是「1-（失業人口平均每人對資遣費與失業保險費的領取金額與失業者失業前平均薪資的比例）」。當此比例越高時表示失業者的保留薪資愈高，因而工資彈性愈少，因此V7是以1減去此比例以顯示工資彈性。由圖12我們得知在1999年以後才有此資料，而自1999年以來V7一直在下降中。其原因應是失業給付的改善與就業保險的推動。

V8是「1-（基本工資占製造業平均工資的比例）」。基本工資占製造業平均工資的比例愈高，代表員工保留工資愈高，因此雇主的工資彈性愈小。V8是以1減去此比例來顯示雇主的工資彈性。由圖12我們得知，此指標在1982年以前很高，但是在1983、1984、1985年有大幅度的下降，其後平穩，但是在1997年以後有快速上升的趨勢，這是80年代初期，基本工資有大幅度的調整，而自1997年以後10年中基本工資都沒有再調整的關係。

V9是工資變動與失業率變動及通貨膨脹變動的關係，圖12顯示工資與失業率的關係長期以來一直相當穩定，只有2000~2001年經濟極不景氣時，工資彈性有大幅度地下降，表示工資沒有隨著經濟的非常不景氣而大幅下降，台灣工資的下調有若干膠著性，雇主對大幅度薪資下降是有顧忌的。

總的來說，以上三個指標告訴我們，在工資的彈性上，制度性的因素如基本工資與失業給付，就業保險法的通過與推行對此彈性有重要的影響，只是在1997~2005年之間基本工資率沒有調升，因而有助於工資彈性的上升，失業給付與就業保險法的推行，使我國成為世界上很少資遣費與失業給付同時推行的國家，因而影響所得替代率的

圖12 工資彈性：1980~2005





上升，工資彈性的下降。在基本工資與就業保險兩者的影響抵銷後，工資彈性仍然是在下降，可見失業給付與就業保險的影響力相當大。然而2007年基本工資有11%大幅度的提升，在基本工資與就業保險雙重的影響下，未來工資彈性的下降是必然的事。

5. 勞動移動的彈性

勞動移動的彈性是以V10來衡量員工在行業間的移動，V11衡量員工在職業間的移動，V12是員工在企業間的異動。由圖13我們可以得知，台灣員工在行業間的移動一直在下降中，此彈性的下降是可以理解的，因為在過去工業化過程中，有大量的就業人口由農林漁牧業轉入工業部門，由非正規的服務業部門投入工業部門，而工業部門又是以製造業為主，製造業以勞力密集工業為主，所使用技術層次不高，因此員工很容易在不同製造業間移動，但是在1980年代中期以來，台灣的製造業開始轉入技術與資本密集為主的工業，到1990年代高科技產業的發展使各行業所使用的技術，專業程度區隔化，行業間的勞動移動自然不像農業時代或勞力密集業時代那麼方便。此彈性的下降，也指出政府需要強化職業訓練與就業輔導，以提升員工在不同行業間移動的能力。

至於V11職業間的移動與V12員工移動的波動幅度相當大，如圖13所示V11與V12的移動方向不同。V11是在1980年代大幅下降，1990年代初期很高，1997年以後下降，此種波動與勞動市場景氣相關不是很高（與失業率的相關 R^2 是0.205。與經濟成長率變動的相關 R^2 是0.001）。相反地，V12在1980年間有若干波動但沒有快速下降的趨勢，只是在1990~1995年間有大幅的上升，1990年後期與2000年代初期有大幅下降的情況。V12與失業率及經濟成長率變化的相關都很小（與失業率的相關 $R^2=0.126$ ，與經濟成長率變動的相關 $R^2=0.089$ ）。

何種因素造成V11與V12彈性指數的波動與下降？就V11而言，職

業間勞動移動的長期下降趨勢是可以理解的，因為在近20年來，我國經濟愈來愈專業化。在過去農業與勞力密集產業為主的時代，雇主對員工技術需求不是很高，員工在不同職業間移動比較容易，但是在我國進入技術與資本密集產業為主的經濟以後，特別是在服務業走向以知識密集服務業為主的時代，各職業間知識與技術的差別愈來愈大，於是員工在職業間的移動下降。此種彈性的下降也指明就業輔導，職業訓練功能之強化在提升V11彈性時的重要性。

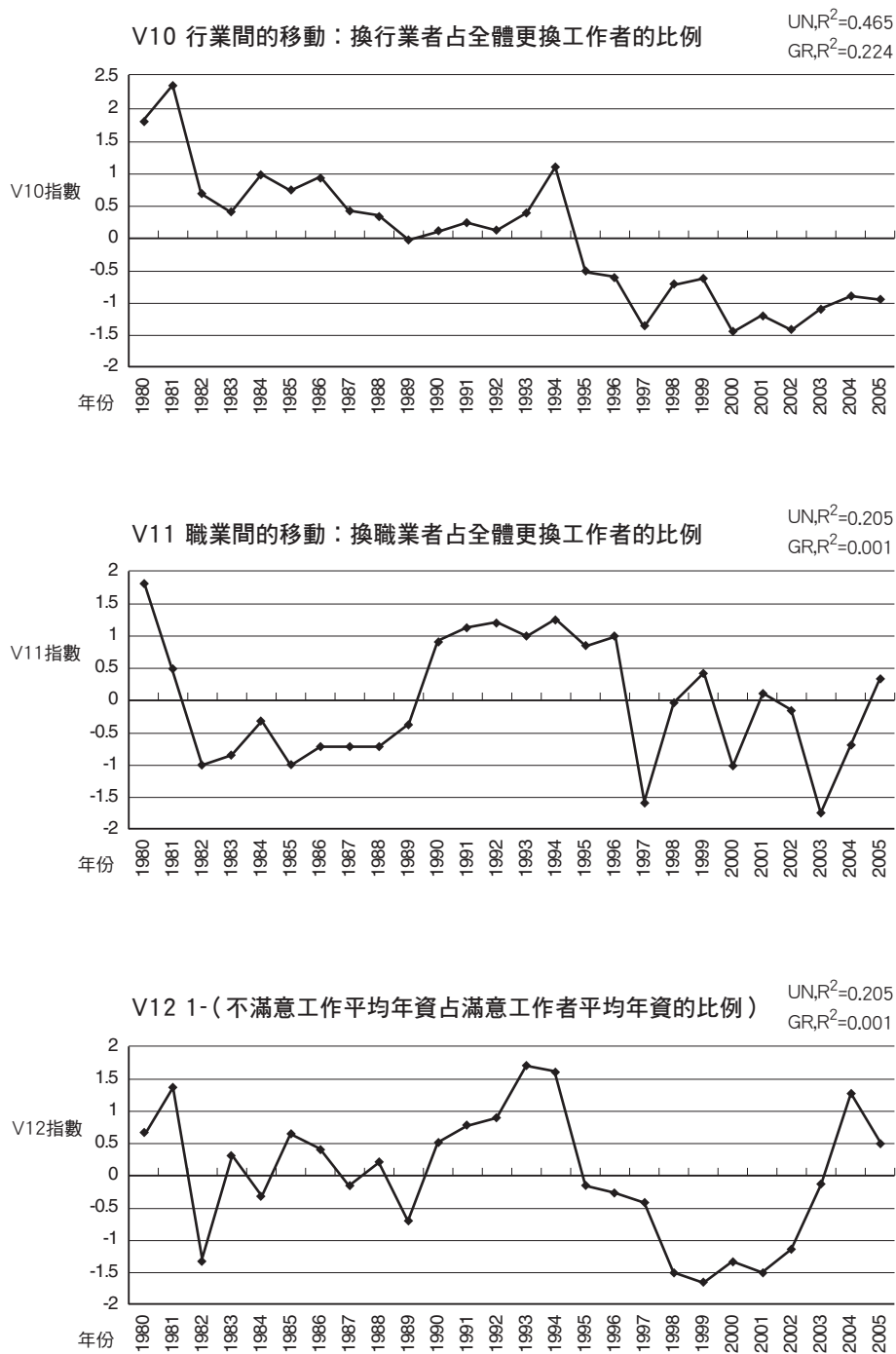
V12勞動異動彈性的下降，按理應與經濟波動有密切相關，V12的波動不但沒有與經濟波動有密切關係，並且在1990年初期到2002年有長時期的下降，而2002年以後又上升是什麼原因？江豐富、劉克智與林季平教授認為這與勞基法的通過、執行，與外勞的引進有關（Jiang and Liu 2007; Lin 2007）。但是當我們觀察圖13 V12的變動時，它並沒有因1984年勞基法之通過，或1987年勞委會之成立而下降的趨勢，雖然在1992~1999年間，我們大量引進外勞，V12指標有快速下降的趨勢，但外勞的引進在2002年以後並沒有停止，反而是在增加，但V12指標是上升，如單以外勞引進為影響因素，我們如何解釋2002年以後V12的變化呢？顯然影響勞動異動的因素很多，我們尚需要更深入的探討才能得知影響V12波動或下降的因素。

6. 企業吸取新生產知識與技能的彈性

本研究原本是以員工的教育程度來衡量此彈性，國際上的研究亦是如此，但是國內有一特殊情況，即近年來大專院校開放，大專畢業生有非常快速的成長，大專院校數由1998年的84所增加到2006年的147所，大學畢業生在同期間由85,802人成長到219,919人，而研究所的擴充更是驚人，其畢業生在同時間由15,482人上升到48,350人，在人數暴增而品質未跟著提升的情況下，教育程度不是一個準確的指標，因此本研究改用監督與專技人員占全體就業人口的比例為指數。如以此指標來衡量台灣員工吸取新生產知識與技能的彈性，此彈性在過去25年來一直有快速的成



圖13 勞動移動的彈性：1980~2005



長，但在1998年以後，有停止繼續上升，並且有下降的趨勢（見圖14），這是否說明了近年來大專院校的快速擴充並沒有符合企業的需求，因此大專畢業人數雖然大增，企業卻在喊缺人，是否近年來不當的教育制度使他無法像1980年代那樣提升勞動市場的彈性（Fields2007）？另外我們沒有把職業訓練等非正規教育的人數納入此指標，接受職訓教育的員工其生產知識與技術應亦有提升，彈性亦應有增加，此點在未來修改勞動市場彈性指標時需考慮的問題。

圖14 企業吸取新生產知識與技術的彈性



伍、結論

由以上的分析我們可以得知，在21世紀經濟全球化的時代，所有國家都必須要提升他們勞動市場的彈性，如此才能使雇主與員工能因應瞬息萬變的國際市場。但在各國推行市場彈性化的同時，必須要提出一些法令或其他措施，以安定員工的就業與所得。換言之，台灣亦不例外，我國的政府在近年來也推動了相當多的勞動市場彈性與安全的政策，這些法令多有效？現有法令告訴我們，如依勞工法令來衡量台灣的勞動市場彈性，台灣屬低彈性、高保障國家，但其他的調查則顯示台灣勞動市場是相當有彈性；如以勞動市場的實際運作來衡量台灣勞動市場彈性，則雖然無法做國際性的比較，但台灣勞動市場彈性在過去25年都一直在



提升中，而且此彈性的波動是受經濟因素的影響，只有少數幾個子指標，如工資彈性，則是受基本工資的調整與就業保險法之通過所影響。對台灣勞動市場彈性影響很大的一個因素是正規教育的普及，可惜近年來高等教育的快速成長，並沒有為台灣勞動市場彈性帶來大幅的提升，相反地有若干下降的趨勢，這表明我們的教育制度出了問題，這是政府所必須注意的事項。政府也該從速採取行動校正法律與實際的巨差，以確保國內勞動市場的彈性化與安全性。

參考文獻

1. Botero, J. S. et al (2004), "The Regulation of Labor," *Quality Journal of Economics*, November, PP.1329-1382.
2. Fields, G. and Kraus, A.N., (2007), "Education and Taiwan's Changing Employment and Earnings Structure", in Joseph S. Lee(ed.) *The Labor Market and Economic Development of Taiwan*, Edward Elgar, U.K. PP.59-87.
3. Jiang F.F. and Liu, P.K.C., (2007), "The Deterioration of Employment : Regional Unemployment Dynamics", in Joseph S. Lee(ed.) *The Labor Market and Economic Development of Taiwan*, Edward Elgar, U.K. PP.157-181
4. Lin, J.P.(2007), "Involuntary Job Turnover in Taiwan, 1996-2000", in Joseph S. Lee(ed.) *The Labor Market and Economic Development of Taiwan*, Edward Elgar, U.K. PP. 211-238
5. 李誠、黃麗璇、鄭保志（2007），台灣勞動市場彈性的量化評估，發表於中央研究院人文社會科學研究中心主辦之「社會指標與社會發展國際研討會」，6月14～15日。

土地增值稅改革方案

經建會綜合計劃處／詹澎生

行政院於8月29日通過「土地增值稅自用住宅用地優惠稅率改革方案」，並配合通過「土地稅法第34條修正草案」及「平均地權條例第41條修正草案」等相關修正草案。民眾購買自用住宅除享受現行「一生一次」及「重購退稅」兩項優惠保留外，新增「一生一屋」措施（詳表1），以擴大滿足民眾換屋需求。

現行兩項優惠一是自用住宅優惠稅率10%，限一生一次，出售前一年內無供營業使用或出租，都可享受；另一項是2年內重購自用住宅，不論先買後賣或先賣後買均可退稅，條件是新購地價必須高於原售地價減掉土增稅後的差額，重購退稅條件最優渥，惟目前建築都朝高樓發展，新購屋者土地持分越來越少，買的土地地價要較高，條件限制比較嚴苛，若無法適用重購退稅，只能選擇「一生一次」，但用完就要用20%~40%累進稅率。

這次新增優惠「一生一屋」，係指凡設籍且持有6年以上（出售前5年內無供營業或出租使用），出售都市土地面積限定在1.5公畝（約45坪）之內，或非都市土地在3.5公畝（約105坪）之內，可繼續享受土增稅10%優惠稅率，不限次數。政府稅收每年雖因此減少約60到80億元，但估算約有68.45%的家庭受惠，預期這項改革方案將可為房地產產業注入一劑活水，並進一步帶動整體經濟的發展。

台灣一般家庭換屋3到10次，自用住宅使用年數約10.8年，新增「一生一屋」措施，規範出售用地前要持有6年，賣屋前5年不得營業或出租；至於面積限制部分，為都市土地在1.5公畝（約45坪）之內，非都市土地在3.5公畝（約105坪）之內。如果出售土地超過前項面積上限，在上限之內的部分仍可以享有優惠稅率，超出的部分就必須以



20%~40%累進稅率計算。上述面積限制應可滿足大多數的民眾換屋的需求，以都市地為例，全國平均約僅17坪，台北市平均僅8坪，高雄市平均11坪，屏東約31坪，台東約41坪。

依財稅資料中心統計，以房屋所有權本人、配偶及未成年子女為一家計單位，僅擁有一屋者，約占68.45%，因此這項措施主要的受益對象是中產階級。

表1 自用住宅土增稅優惠稅率比較

項目		優惠稅率	期間	面積	次數	備註
現行優惠	一生一次	10%	出售前一年內，無供營業使用或出租。	不超過都市土地3公畝（約90坪）或非都市土地7公畝（約210坪）。	一生一次	
	重購退稅	0%	◎2年內重購土地。 ◎無供營業使用或出租。	不超過都市土地3公畝（約90坪）或非都市土地7公畝（約210坪）。	不限次數	新購土地地價大於原出售土地地價減土地增值稅之差額。
新增優惠	一生一屋	10%	◎出售前，持有土地6年以上。 ◎出售前，連續設籍且持有6年以上。 ◎出售前5年內，無供營業使用或出租。	不超過都市土地1.5公畝（約45坪）或非都市土地3.5公畝（約105坪）。	不限次數	

加強投資中小企業100億推動現況與展望

經濟部中小企業處 / 王秀琴

壹、計畫緣起

- 一、95年10月4日行政院會議通過「2015年經濟發展願景第一階段三年衝刺計畫——產業發展套案」細部計畫「行政院國家發展基金投資傳統產業計畫」，投資總額度200億元。
- 二、蘇前院長於95年11月13日院長與中小企業座談茶會中指示「行政院國家發展基金新台幣200億元參與投資傳統產業額度，其中至少新台幣100億元用於投資中小企業，如果不夠還可增加。」
- 三、行政院國家發展基金於96年4月17日召開第2次管理會議，會中通過「加強投資中小企業實施方案」，總額度為新台幣100億元，執行期限10年，前7年進行投資，後3年進行剩餘投資案處分，委由本部中小企業處負責執行相關投資案件之投資評估、審議核決及投資後管理等，中小企業處得視需要委任專業管理公司協助辦理。

貳、計畫目的

- 一、帶動民間與創投資金共同投資中小企業。
- 二、增加中小企業資金籌措管道多元化。

參、推動現況

- 一、投資前法制作業：目前已擬訂「經濟部中小企業處辦理加強投資中小企業實施方案作業要點」，俟國家發展基金審核通過，據以下達實施。
 - (一) 推動模式：

經濟部中小企業處，委託1家信託業者設立「國家發展基金加強投



資中小企業信託專戶」(以下簡稱本專戶)並保管信託資產，並委託數家專業管理公司進行投資評估、審議及投資後管理。

(二) 投資原則：

- 1.各投資案件合計公股股權比例以不超過該被投資事業實收資本額49%為限。
- 2.投資範圍限於國內中小企業，或國內外中小企業投資中南美洲友邦之投資計畫，但不得投資於上市、上櫃公司。
- 3.專業管理公司參與已發行流通股份之累計投資金額，不得超過該公司於本專戶所管理投資額度20%。

(三) 投資方式：

專業管理公司應與本專戶共同投資，且不低於本專戶投資金額參與投資，但合於下列情形之一者，不在此限：

- 1.創業投資管理顧問公司得以所管理不含政府資金部分之基金，且不低於本專戶投資金額參與投資。
- 2.中小企業開發公司得以不低於本專戶投資金額20%為共同投資金額。

(四) 投資程序：

- 1.投資前，應由專業管理公司先詳盡評估其投資計畫（包含投資目的、所營事業、資本形成、投資總額及資金來源、技術、財務及市場可行性等投資效益分析、風險分析、分年進度、經營管理分析、產業專家意見），做成投資評估報告並建檔保存。
- 2.專業管理公司應擬具投資評估建議報告送投資審議會討論，投資審議會由專業管理公司總經理(金融機構為協理級)以上人員召集，委員應包含本處、國家發展基金及專業管理公司代表，必要時，得視投資個案聘請相關產業之專家學者擔任委員。
- 3.專業管理公司就決議通過之案件，應檢附投資評估報告及投資審議會決議紀錄等相關文件，報經中小企業處送國家發展基金管理

會備查，所需投資款項，由中小企業處依投資繳款進度，逐案向國家發展基金管理會申請撥付。

(五) 投資事業之監督管理：

1. 專業管理公司如取得被投資事業之董、監事席次，應請國家發展基金指派適當人選，參與被投資事業之董事會，以確實瞭解其營運情形。
2. 為能達到分類重點管理之效果，專業管理公司應依各投資事業之營運績效及經營情況，將所有投資事業分成下列五大類，依各該類股權處理標準，分類管理，並應每季就各被投資事業之最新營運及財務情況，重新檢討調整；
 - (1) 正常戶：最近年度之營運及獲利情況均屬穩定良好者，應每月核閱其財務報表。
 - (2) 觀察戶：公司成立未滿5年，營運績效尚待觀察者，應每月核閱其財務報表。
 - (3) 追蹤戶：公司成立5年以上，營運績效不佳者，應於每月核閱其財務報表，且每季定期檢討。
 - (4) 列管戶：公司營運或管理遭逢重大困難者，應每月定期檢討。
 - (5) 沖銷戶：公司長期營運困難，大部分已提列投資損失者，俟全數提列損失完畢後予以結案。
3. 為掌握被投資事業之經營狀況，專業管理公司應擬訂訪視計畫，定期或不定期前往投資事業實地訪查，以實地瞭解其經營情形。
4. 專業管理公司應就被投資事業經營概況撰寫報告，於每季送中小企業處備查。

二、案源開發作業：目前已擬訂「加強投資中小企業推薦計畫」，整合經濟部以及相關部會資源，從企業輔導中開發投資案源，推薦予專業管理公司進行投資評估審議。案源來源包括通過各部各局處各項補助計畫之中小企業、各得獎（如國家磐石獎、小巨人獎、中小企



目前已依公開採購程序完成遴選7家委託之專業管理投資公司，分別如下。

公司名稱	投資核心領域	聯絡人	電話	E-mail
上騰生技顧問股份有限公司	醫療保健、生物科技	陳志光協理	23961166 #1352	calvinchen@yfy.com
台安生物科技股份有限公司	藥物開發及製造、生醫材料、生醫技術服務、其他生技	鍾裕民協理	81010768	francischung@taiantech.com
台灣育成中小企業開發股份有限公司	資訊工業、半導體、精密機械、生醫醫療、光電工業、數位生活、綠色能源、化學材料	江志豪協理	27193000 #122	chiang@incubator.com.tw
旭邦投資顧問股份有限公司	光電業、零組件、通訊工業、替代能源、材料、其他	翁偉勛經理	87739996	ken@sinostar-capital.com.tw
第一金融管理顧問股份有限公司	資訊工業、光電工業、傳統製造	陳文偉協理	23484983	i93832@mail.firstbank.com.tw
華陽中小企業開發股份有限公司	資訊工業、軟體工業、網際網路、電子工業、半導體、通訊工業、化工、光電工業、生物科技、科技服務、其他、數位內容	鍾婉玉經理	77063339 #730	candy@sunsino.com.tw
聯訊管理顧問股份有限公司	資訊工業、半導體、光電工業、傳統製造	曾中龍副總	26579368 #3100	jtzeng@harbingervc.com

業創新研究獎、新創事業獎、國家品質獎、台灣精品評選、經濟部產業科技發展獎等) 廠商得獎中小企業、進駐育成中心之中小企業等。

肆、預期效益

- 一、增加中小企業資金籌措管道多元化。
- 二、每案以參與投資20%計，預計可帶動500億元投資中小企業。
- 三、每案以參與投資1,000萬元計，每家增加僱用20人，估計增加2萬人就業機會；每家增加2,000萬元營業額，估計增加營業額200億元。

其他政策簡訊

經建會財經法制協調服務中心

張揆：5年200億發展數位內容產業

行政院院會8月8日通過經濟部提報「強化電腦動畫與數位遊戲輔導措施」及「數位內容產業發展條例」草案，未來5年內將投入新台幣200億元於電腦動畫與數位遊戲，預估2011年數位內容產業整體產值將可達新台幣6,000億元。

行政院院長張俊雄表示，數位內容產業近年在全球迅速發展成最具潛力的新興產業，而電腦動畫與數位遊戲是數位內容的「明星」，為期趕上歐美及日本製作水準，政府將針對電腦動畫與數位遊戲加強輔導。

根據「強化電腦動畫與數位遊戲輔導措施」的規劃，國發基金將匡列200億元資金推動預先承諾投資制度，投資數位內容、軟體及文化創意產業，逐年促成4至20部動畫／遊戲國際投資案，並帶動民間相關資金的投入。另外，為擴大國產動畫內需市場規模，將藉由補助或獎勵電視事業提供一定比率時數或時段，播放國產動畫影片，預計國產電視動畫影集播出率可由2006年的0.33%，至2011年可提高至10%。

同時，為加速數位內容核心產業（數位遊戲暨電腦動畫）成長，未來5年內將投入13.6億元，補助開發60部遊戲及動畫產品，預計可創造2,000個工作機會。政府並將以獎勵創意、輔導創作及鼓勵自製等作法，於2011年以前，推動10種具台灣意象之動畫與遊戲明星打入國際市場，以帶動台灣數位內容產業邁向國際化。

此外，為建構我國數位內容產業發展的法規環境，行政院並通過經濟部提報「數位內容發展條例」（草案）。本條例（草案）經立法院通過實施後，將可強化數位內容產業發展的推動力道。草案重要內容如下：

1.在「基本推動措施」方面：成立數位內容相關領域科系或學程；推動人才專業認證制度；引進國外認證制度，推動國內外人才鑑定證書之



- 相互認證。推動相關技術開發與授權；協助產業訂定及推廣產業標準。提供相對補助開發；爭取政府基金及民間資金之投資，鼓勵異業結合，發揮高科技產業優勢。
- 2.在「鼓勵創造及利用」方面：鼓勵數位內容之創作與利用；獎勵數位內容結合傳統文化藝術。促進產業聚落與虛擬園區之形成；推動健全且具公信力之評價機制。建立著作財產權人或其所在不明之法定授權機制；促進公有數位典藏文物之加值利用；數位典藏授權收益之運用。
 - 3.在「促進流通及行銷」方面：促進數位匯流技術之發展，便利數位內容在不同傳輸載具間之流通及其相關應用。明訂拓展國際市場之計畫及項目；補助或獎勵國產動畫影片之播放。查詢相關訊息，請上網：
<http://info.gio.gov.tw//ct.asp?xItem=33945&ctNode=3764&mp=1>

金管會通過「金融服務法」(草案)

行政院金融監督管理委員會7月份通過「金融服務法」(草案)，已報行政院審查中。草案針對「金融商品銷售」，統一規定金融服務業之說明義務及推介適當性，課以無過失賠償責任，使受損害之客戶能有合理救濟。

金管會表示，金融市場日趨自由化及國際化，金融服務業之業務範疇亦呈現多元面貌，為建構金融業發展之良好法制環境，我國相關之法令規章有必要予以整合。因此，金管會研擬完成「金融服務法」(草案)，針對金融服務之各業法，具有共通性質者，予以一致性規範。本法在定位上屬基本法之性質，除本法另有特別規定外，將優先各業法適用。

本法(草案)共分5章，全文計46條，重要內容如下：

- 1.在「健全業務管理，結合分業法令」方面：明定金融服務業辦理財富管理業務應經主管機關核准之具體規範；明定金融服務業間進行共同行銷、資訊交互運用及共同設備、場所或人員之方式不得有損及客戶權益之行為，且應依主管機關規定之程序辦理；明定金融服務應訂定

- 負責人法令遵循、利益衝突之行為規範，以強化金融服務業負責人及從業人員之管理。
- 2.在「確立監理原則，提高經營效能」方面：明定主管機關得審酌金融服務業之財務、業務及經營狀況、內部控制與稽核成效及法令遵循程度，實施差異化管理，以使金融服務業朝向良性競爭之發展並使主管機關保有行政之彈性。
 - 3.在「金融商品銷售之說明義務及推介適當性」方面：明定金融服務業從事金融商品銷售之推介時，應確保其適當性，並應事先訂定推介守則供其人員遵守及投資人參考，以避免業者為自己利益濫行推介，損害投資人權益；課以金融服務業銷售金融商品之說明義務，且鑑於金融服務業於交易中居於高度優越地位，故明定金融服務業若違反說明義務，應負無過失責任。
 - 4.在「廣告等行銷規範」方面：明定金融服務業從事廣告，應確保內容之真實性，並授權主管機關及同業公會訂定相關規範。查詢進一步訊息，請上網：http://www.fscey.gov.tw/news_detail2.aspx?icuitem=2896085

跨國企業調動來台大陸人士之子女可申請就讀外僑學校

內政部8月20日修正發布「跨國企業自由港區事業台灣地區營業達一定規模之企業邀請大陸地區人民來台從事商務相關活動許可辦法」，增訂任職於跨國企業之大陸人士因內部調動來台，其隨行子女得申請就讀外僑學校。此項修正將可進一步解決大陸人士子女就學問題，使跨國企業內部人員調動更為靈活，鼓勵跨國企業在台永續經營。

根據修正前規定，大陸地區人民擔任跨國企業之負責人、經理人或從事專門性、技術性服務，且任職滿1年，因企業內部調動來台3年內，其隨同來台停留未滿1年之子女就學，僅得申請就讀與其學歷相銜接之各級學校。在完成申請就讀學校學程後，如欲繼續在台升學，其入學方式與國內一般學生相同。本辦法修正後，除前述申請就讀與其學歷相銜接



之各級學校外，並放寬其得申請就讀外國僑民學校。

此外，由於「自由港區事業」及「台灣地區營業達一定規模之企業」邀請大陸地區人民來台從事專家履約、商務訪問及受訓等短期停留性質事由，已於「大陸地區人民來台從事商務活動許可辦法」中予以規範。因此，本辦法將修正僅針對跨國企業內部調動之大陸地區人民申請來台服務等屬長期停留性質之事項予以規範，本辦法名稱將配合修正為「跨國企業內部調動之大陸地區人民申請來臺服務許可辦法」。查詢相關訊息，請上網：http://gazette.nat.gov.tw/EG_FileManager/eguploadpub/eg013158/ch02/type1/gov10/num2/Eg.htm

OBU收受台幣擔保品限制放寬

為提升OBU全球化競爭力，中央銀行自本（96）年7月11日起放寬OBU辦理外幣授信業務時，得收受新台幣擔保品，此項放寬措施，將可發展OBU多元化業務功能，並擴大營運規模。

央行日前發函銀行公會及金管會，針對OBU辦理外幣授信業務時，放寬得收受境內外股票、不動產或其他有關新台幣資產作為擔保品或副擔保，於發生客戶違約未能還款，須處分境內股票、不動產或其他新台幣資產時，所涉及新台幣與外幣間之匯兌，得由其本國銀行總行或其外商銀行在台分行依「外匯收支或交易申報辦法」第4條第1項第3款或第6條規定辦理結匯。

此外，債務人發生呆帳時，OBU得承受前項擔保品，且應自取得日起4年內處分之，但經主管機關核准者不在此限。央行並同時停止適用87年及94年關於收受新台幣資產限制的2則行政函示。

央行強調，這項放寬措施對於兩岸外幣授信業務並不適用，OBU辦理涉及兩岸之外幣授信業務，其擔保品之收受，仍應依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來許可辦法」相關規定辦理。查詢相關訊息，請上網：http://www.cbc.gov.tw/foreign/legal/minfo_detail.asp?no=4&no2=159

外國人持有信用卡鬆綁

中央銀行日前修正發布「銀行業辦理外匯業務作業規範」部分規定，取消外國人信用卡持卡限制，自8月1日起，未持有台灣地區居留證或外僑居留證的外國自然人將可申請信用卡。

依據修正前規定，外國自然人必須持有台灣地區居留證或外僑居留證才可申請信用卡。限制放寬後，未持有居留證者也可申請信用卡，但其信用卡額度因結匯相關辦法的規定，將以10萬美元為限。央行強調，發卡機構應針對外國持卡人加強徵信及還款能力評估，並注意風險。

此外，為便利外國自然人申請信用卡，金管會銀行局也積極推動多項措施，包括：推動各銀行於網站建置英文資料，提供外國人申請之條件、程序等相關說明及應填寫之表格範例、各銀行營業單位人員應具備替外國人解說之能力。查詢進一步訊息，請上網：

http://www.cbc.gov.tw/secretariat/release/news_inpage.asp?no=4406

WiMAX業務執照得標名單揭曉

行政院國家通訊傳播委員會（NCC）7月下旬揭曉無線寬頻接取業務（WiMAX）執照得標名單，分別為威邁思電信、創一投資、遠傳電信、威達有線、大同電信、大眾電信等六家。NCC表示，得標者最慢應於取得籌設許可後2年半內完成籌設及取得特許執照，並於隨後6個月內開始營業。

NCC這次釋出6張執照後，未來電信服務商的網路建置投資，估計將增加480億元。此外，為帶動WiMAX產業發展，經濟部將投入96億元經費，藉由WiMAX研發加速計畫、行動台灣應用推動等計畫，整合相關資源，協助廠商發展WiMAX產業，預計可帶動民間310億元的投資。

經濟部表示，今年下半年全球與台灣設備會逐漸商用化，將來重點除基地台及相關設備外，應用也是具有龐大商機的市場，等WiMAX基礎環境建立起來後，可發展新的行動應用服務，再帶動新設備、新元件需



求，相輔相成，很快帶動產業發展，政府並將透過引導廠商與國際大廠合作，使台灣成為全球WiMAX重心。

WiMAX技術（World Interoperability for Microwave Access）是全球最重要之新興無線技術之一，具有涵蓋範圍大、行動性、穿透性、佈建成本較低之優點。隨著WiMAX國際技術標準底定，目前除台灣外，世界各國亦紛紛投入WiMAX測試網路的建置。查詢相關訊息，請上網：
http://www.ncc.tw/chinese/news_detail.aspx?type=news&site_content_sn=8&sn_f=2785

銀行申設分行重新開放

在限制金融機構設立分支機構3年以後，金管會日前再度開放16家金融分支機構設立，包括13家本國金融分支機構及3家外國銀行分行。

在本國金融機構部分，共核准11家金融機構申設13家分支機構，包括第一銀行及上海銀行各獲准設立2家分行；玉山、兆豐、台北富邦、台銀、國泰世華及合作金庫各獲准設立1家分行，以及花蓮二信、花蓮一信及台中二信各獲准設立1家分社。在外國銀行部分，核准瑞士商瑞士銀行及日商瑞穗實業銀行各增設2家及1家分行。

金管會表示，這次開放分支機構設立，是為肯定優質金融機構之表現，並落實差異化管理，另考量外商銀行分行家數僅占全體銀行分行家數之1.88%，且外國銀行與國內金融機構業務各有區隔，開放外銀設立少量分行應不致造成我國銀行過度競爭，並將有助於引進多元金融服務，加速我國金融發展。但為避免對市場競爭造成衝擊，因此採微幅調整方式開放。

金管會未來將視整體經濟及金融發展情形，每年持續檢討並採微幅調整的方式核發分行執照。查詢相關訊息，請上網：
<http://www.fscey.gov.tw/ct.asp?xItem=2928835&ctNode=1503&mp=2>。

為提供最新的經濟建設動向與趨勢，本刊特別為讀者整理了行政院經濟建設委員會所發布之相關新聞，讓讀者能獲得台灣經建發展的最新脈動。

中國限縮低經濟效益之加工貿易項目

一、中國貿易失衡日趨嚴重

中國自2002年加入WTO後，進出口貿易持續快速成長，2003年與2004年出超金額分別為255億美元與320億美元，相較以往並不突出。2005年及2006年受宏觀調控影響，出口成長雖較前兩年稍微緩慢，但進口成長率較2003年與2004年平均成長率大幅下降約20個百分點，致出超分別暴增至1,019億及1,775億美元；今（2007）年上半年更已高達1,125億美元（詳附圖）。另據中國海關總署預估，2007年出超金額將達到2,000億美元。中國出超過多，非但加大人民幣升值壓力，也加劇其國內流動性過剩問題，導致股市、房市存在過熱隱憂。

二、加工貿易為中國主要出超來源

中國出口商品中，有52.8%的部分屬加工貿易；而占總出口六成的外資出口，加工貿易比率更高達75%。另外，加工貿易長期以來一直是中國最主要的順差來源，如2003、2004年加工貿易順差甚至高達整體出超的三倍以上。2006年該加工貿易順差占總順差比率雖已大為降低，但仍高達106%（詳附表）。

三、中國採行限縮加工貿易之措施

近年來，中國數次調降、甚至取消多項產品的出口退稅率¹，但出口依然快速成長，順差不斷擴大。故中國自去年11月以來，已兩次限縮順差最大來源的加工貿易項目；今年7月23日，又進一步針對高

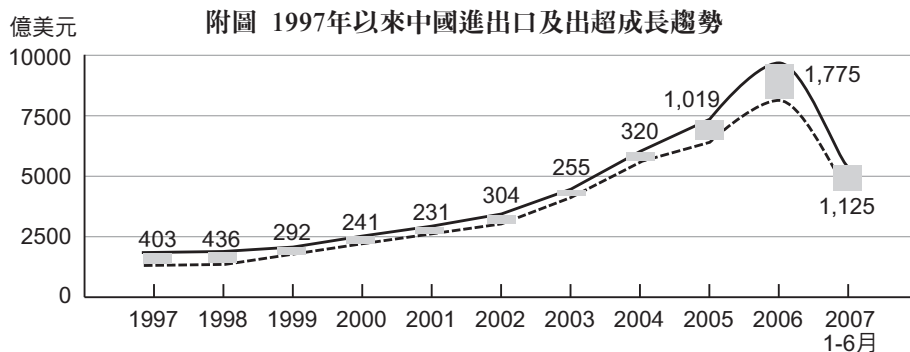
¹ 最近一次係自今年7月1日起調整2,831項商品(約占海關稅則中全部商品總數37%)的出口退稅率，包括取消肥料、染料等553項高耗能、高污染、資源性產品出口退稅，降低服裝、鞋帽等2,268項易引起貿易摩擦商品的出口退稅率，及將花生果仁等10項商品出口退稅改為出口免稅。



污染、高耗能、資源型（兩高一資）及低附加價值之1,853項加工貿易產品，列為限制出口類，並自8月23日起實行銀行保證金「台帳實轉管理²」，擬藉由徵收保證金增加企業經營成本、降低出口意願，以減少順差，並收產業升級之效。

四、結語

對於占中國外資加工出口相當比率的台商而言，新的加工貿易政策勢將增高資金成本，其影響程度依據香港商務機構大珠三角商務委員會的評估，將使1萬4,500家中小企業受到衝擊。加以近年來中國已出現勞工短缺、工資上漲、電力及原材料價格上升等壓力，且2008年



附表 中國出超之變化

(以進出口商品貿易方式)

單位：億美元；%

	2007 1-6月	2006	2005	2004	2003	2002	2001
整體出超金額	1,125	1,775	1,019	320	256	304	231
其中：							
一般貿易	504 (44.8%)	831 (46.8%)	354 (34.7%)	-46 (-14.4%)	-57 (-22.3%)	71 (23.4%)	-16 (-7.0%)
加工貿易	1,105 (98%)	1,889 (106%)	1,425 (140%)	1,063 (332%)	789 (308%)	578 (190%)	534 (231%)
其他	-484 (-43%)	-945 (-53.2%)	-760 (-74.6%)	-697 (-217%)	-476 (-185%)	-345 (-113%)	-287 (-124%)

資料來源：中國海關總署網站、中國海關統計月刊。 註：括弧內數字代表各類項目占整體出超金額比重。

² 按中國規定，加工貿易企業可以將進口料件的關稅及進口環節增值稅在海關指定的銀行先行掛帳，待企業實際出口後再予核銷。唯一旦出口項目被列作禁止類，則進口時必須先繳交100%的關稅與增值稅；列作限制類則繳交50%的稅款，未來出口時再將稅款退回，此即台帳實轉管理。

「企業所得稅法」實施後，台商享有的租稅優惠將大不如前。政府刻正積極推動「大溫暖、大投資」等相關措施，持續營造優良投資環境，因此，現在應是台商未雨綢繆、分散投資市場，並考慮回台投資的大好時機。（經建會經濟研究處 / 連德宏）

台灣RFID產業蓄勢待發

RFID是英文「Radio Frequency Identification」的縮寫，中文稱為「無線射頻身份識別」，係非接觸式自動識別技術的一種。一套完整的RFID系統由讀取器、標籤及應用程式資料庫三個部份所組成；由讀取器發射特定頻率之無線電波給標籤，用以驅動標籤電路，將儲存之身份識別碼送出，此時讀取器接收解讀此身份識別碼，送給應用程式資料庫做後續應用。由於RFID被列為本世紀十大重要技術項目之一，所以世界各國無不全力發展，過去10年中，即有6,000多種關於RFID技術的專利申請。台北市的悠遊卡即是RFID的應用。

依據美國市調公司ABI research 2007年第一季報告：2006年全球RFID市場為38.12億美元，其中亞太地區已躍為全球最大的市場，規模為14.07億美元，其他依次為北美13.31億美元，歐洲8.64億美元。預估全球RFID市場2007年與2008年將分別增加為51億美元與63.88億美元；2011年甚至可達115億美元，其中標籤與讀取器市場佔7成，整體市場仍呈現高度成長。

韓國為推動RFID應用，大力促進產業發展，分別於2004年及2005年各執行6個大型RFID公領域先導計畫，創造需求，引導業者投入技術研發。2005?2010年每年將投入3,000萬美元，發展核心技術、先導應用及建置測試實驗室等，並與大型公共建設計畫銜接。

相較於韓國，台灣在RFID產業的起步晚、規模小且產品技術自主性低，亟需政府政策投入帶動產業發展。依據資策會2006年5月RFID產業調查：2006年台灣RFID生產廠家有149家，從業人數578



人，總產值新台幣8.14億元，占全球RFID產值比率僅0.5%。此亦顯示，我國在RFID產業方面有很大的發展空間。為促進台灣RFID產業的發展，2005年8月行政院產業科技策略會議，曾邀集海內外專家共同研討我國「RFID應用與產業發展策略」，決議以公領域先導應用、基礎建設構建及發展核心技術來引導台灣RFID產業發展。由「行政院國家資訊通訊發展推動小組」(NICI)負責政策研擬、推動及跨部會協調，其中經濟部並於2006年成立「RFID公領域應用推動辦公室」以協助該部及其他相關部會推動RFID相關計畫。

政府推動RFID產業迄今已初見成果，例如：

- 一、經建會於2003年8月，邀請財政部及交通部等機關協商，決議推動「高雄港轉口櫃免押運計畫」，以科技設施取代人工押運，由高雄港務局建置「影像辨識系統」及「人車資料讀取系統」，高雄關稅局建置「電子封條監控系統」，配以自然人憑證、車上單元、RFID電子封條，構成一套安全便捷之「轉口櫃免押運計畫」。該項計畫中的電子封條置係屬國際創舉（國際上仍未開發類似之封條）。96年6月底已於高雄港進行現場實地測試成功，將於本年底完成建置「電子封條監控系統」，並將成果推廣至國內重要港口及航空站，以提高港口管制站的作業效率。
- 二、經濟部的「加工食品流通履歷追蹤先導計畫」已激發市場需求帶動國內相關產業投入研發與設計RFID Kiosk（查詢機）、嵌入讀取器之RFID手機、RFID POS（銷售端）等；另有統一超商、松青、惠康、屈臣氏、萊爾富等廠商投入RFID整體系統開發。
- 三、已完成法務部科技監控發訊器、法務部科技監控讀取器、人員監控系統、槍械專用標籤、KIOSK（商品履歷查詢）系統、水泥材料（營建）專用標籤、吊裝位置辨認管控系統及職場勞工安全監控系統等自主性產品研發雛型。
- 四、已完成衛生署的「管制藥品應用」、台中市政府的「檔案管理應

用」、農委會的「花卉拍賣與運銷」及林務局的「山區林木管理應用」等概念驗證。

五、入出國及移民署的「機場快速通關計畫」，係利用電子證照與生物辨識，建立準確度高、安全性高且效率高的快速通關系統。已完成5,000人次的測試。

六、已帶動鴻海集團、茂矽集團、永豐餘集團、正隆集團及辰皓公司等廠商投入開發生產RFID相關產品。

今後政府將持續執行公領域先導計畫、推動私領域創新應用並獎勵民間投入關鍵技術與創新產品之研發，相信在政府政策與各單位之積極推動及民間大力配合下，台灣RFID產業將加速成長，預計2009年台灣RFID產值可達新台幣100億元，較2006年成長12.5倍，佔全球的比率可提升至4%。（經建會部門計劃處 / 林鴻儒）



RFID技術在物流上的應用，將會對產業供應鏈產生極大的影響。

優質網路社會之法制架構將進行全面檢討

為建構優質網路社會所需之相關法規環境，經建會正積極配合行政院「優質網路社會」推動方案，檢討相關法制，範圍涵蓋整體法制架構、基礎建設、隱私保護及資訊應用等規範內容。經建會目前已邀請學者專家及各法案主管機關共同研議，預計於明年初提出具體建議。

根據EIU所發布2007年全球IT產業競爭力總體評比，我國整體排名在全球64個受評比國家中位居第6，惟於「法律環境」一項則排名第32名，處於相對劣勢項目。經建會表示，EIU針對「法律環境」之評比重點，包括資訊時代隱私保護、濫發電子郵件防堵、網路犯罪等



領域目前都已納入方案檢討的範圍。

「優質網路社會」推動方案為行政院國家資訊通信發展小組繼「數位台灣計畫」與「行動台灣計畫」後所提出之第二階段計畫。主要配合「資訊匯流」、「無所不在網路」及「隨手可得的e化服務」等應用趨勢，由食、衣、住、行等方面提出關鍵性應用計畫，並進行法制整備與檢討，以建構我國下世代的高速網路環境。其中，有關法制整備一項，由經建會推動重要法規制度之檢討，另由行政院科技顧問組研究制定「優質網路社會基本法」。

優質網路社會目標的實踐在法制面可分為「基礎建設」、「資通訊安全」、「應用及服務」等三大層面。在「基礎建設」方面，主要針對網路匯流發展趨勢，檢視「電信法」、「廣電三法」、「公寓大廈管理條例」、「共同管道法」等現有法規是否足已因應資訊及網路基礎建設整合發展，並討論WiMAX、電線通訊網路（Power Line Communication, PLC）³等新興資訊通信技術發展可能存有的法制疑義。

其次，在「資通訊安全」層面，將針對「電腦處理個人資料保護法」、「通訊保障及監察法」、「濫發商業電子郵件管理條例」（草案）等規範對於資通訊安全、隱私權保障是否足夠，並對現行資通安全政策進行檢討。另在「應用及服務」層面，現階段將持續就電子商務應用衍生之消費者保護、智慧財產權保障等問題進行檢討。長期面則將就電子民主及遠距醫療等法制議題及發展方向進行研究。

經建會表示，會同相關機關檢討後，預計將於明年初提出法規調整之具體建議，並促請各機關積極進行法規增修，以健全我國網路社會的法制環境並提升國際競爭力。（經建會財經與法制中心 / 王健瑞）

³ 電線通訊網路（Power Line Communication, PLC），係指以提供寬頻網路應用為目的，利用電力線做為載體來傳送影像、語音、數據等數位資訊。電力線通訊的技術將為寬頻服務提供另一種新的選擇模式。它具有既成網路的高密度普及率，同時，也具有最佳的便利性能夠在用戶端內隨處連結。電力線原本並非規劃當作通訊之用，近年來，隨著Internet技術的飛速發展，更因微處理機、通訊與電力電子技術的進步及挖路權的不易取得，使得利用低壓電力線傳輸高速數據的價值越來越為人們所重視。因其具有不用佈線、覆蓋範圍廣、連接方便等優勢，被認為是提供「最後一哩」解決方案中最具競爭力的技術之一。

2007年7月經濟情勢概要

經建會經濟研究處 / 鄭雅綺

壹、國際經濟

全球透視公司（Global Insight Inc.）最新展望報告指出，今（2007）年全球經濟基本面仍然強勁，美國次級房貸危機雖影響全球金融市場，但不致威脅全球經濟擴張，預估全球經濟成長率為3.6%。其中，美國、歐元區、日本將分別成長1.9%、2.7%與2.4%；亞洲區域前景則仍樂觀，預測將成長7.9%。

（一）美國

2007年第1季因住宅投資衰退，經濟成長率降至1.5%，第2季在出口及資本支出增加的帶動下，經濟成長率為1.8%。近來美國次級房貸持續惡化，影響美國房市及股市，惟2007年下半年出口預期仍呈活絡，預估2007年經濟成長率將為1.9%。

（二）歐元區

在出口及企業投資活絡帶動下，2007年第1季經濟成長率達3.1%，第2季經濟成長降至2.7%。展望未來，就業率提高、消費者支出增加等有利因素，可抵銷利率上升、歐元升值、高油價、全球信用危機等不利因素，預估2007年經濟成長率為2.7%。

（三）日本

2007年第1季經濟成長率為2.5%，第2季因出口及住宅投資減緩，經濟成長率略降至2.3%。展望未來，雖有日圓升值、出口成長



受挫之不利因素，惟民間消費及企業支出溫和成長支持下，經濟仍能維持穩定成長，預估2007年經濟成長率為2.4%。

（四）日本以外亞洲國家

近來美國次級房貸危機雖重創亞洲股市表現，亞洲國家央行已紛紛採行因應措施，加上各國積極進行金融改革，已提高銀行經營及市場穩定度，次級房貸危機可望不再擴大。以亞洲強勁的經濟實力，此波金融危機應不致影響該區域經濟表現，預估2007年經濟成長率為7.9%。



7月的金融市場利率轉降，新台幣兌美元匯率平穩。

貳、國內經濟

2007年7月台灣工業生產穩定成長，對外貿易持續擴張，核心物價漲幅擴大，躉售物價漲幅縮小，消費者物價小跌，勞動市場持續活絡；金融市場利率轉降，股市價量齊揚，新台幣兌美元匯率大致平穩。

（一）工業生產穩定成長

7月工業生產較去年同月增加13.0%，主要係受半導體產業復甦明顯、面板需求強勁、石化原料增產等因素激勵所致。1~7月累計，工業生產較上年同期增加4.8%。

1.製造業7月增產13.6%。其中資訊電子工業增加21.5%，為帶動製造業成長之主力；化學、金屬機械、民生工業亦分別增加11.5%、3.9%與2.2%。

一資訊電子業中，電子零組件業受半導體產業復甦、面板需求強勁等激勵，大幅增產29.8%，電腦通信及視聽電子業、電力機械器



工業與製造業較去年同期增加，主要受到半導體產業復甦與石化原料增產所致。

材及設備業則分別小增1.9%、1.6%。

—金屬機械業中，運輸工具業在汽車廠促銷，以及國際訂單的挹注下，增加12.4%，機械設備業亦增加6.6%。金屬基本工業則因金屬價格震盪盤整，部分業者停機檢修，加以去年基期偏高，而減少4.8%。

—化學工業中，化學材料業因上游石化原料增產，增加18.5%；石油及煤製品業在業者因應國際油價走高而增產，以及去年基期偏低下，增加11.4%。

—民生工業中，紡織業因海外訂單回流、排汗機能性紡品增產而增加4.7%；食品飲料業因今年中元節時日較晚，相關產品尚未大量生產，加上原物料價格持續升高，業者採保守態度而致減產1.3%。

2.非製造業中，7月房屋建築工程業、水電燃氣業分別增加14.7%與5.0%，礦業及土石採取業則減少9.1%。

（二）對外貿易持續擴張，出、進口值雙創歷年單月新高

7月貿易總額419.2億美元，增加12.2%，為連續第2個月呈兩位數成長，其中出、進口值雙創歷年單月新高，分別達211.9億美元及207.3億美元，較去年同月增加8.2%與16.7%；貿易出超4.5億美元，較去年同月縮減75.0%。

累計1~7月出、進口值分別為1,351.2億美元及1,241.3億美元，較上年同期增加7.6%及7.0%；出、進口相抵，貿易出超109.9億美元，較上年同期增加14.9%。

1.出、進口商品結構



—7月出口前五大產品（電子產品、光學器材、鋼鐵及其製品、機械、電機產品）中，以電機產品成長63.4%幅度最大，光學器材成長21.1%次之，鋼鐵及其製品、機械，分別成長13.6%及10.6%；出口首位之電子產品則僅成長2.7%。

—7月進口前五大產品（電子產品、原油、機械、其他金屬製品、鋼鐵及其製品）中，原油進口因進口量增加，由6月起轉為正成長，7月增加24.7%，增幅最大；其次為鋼鐵及其製品，成長23.2%，至於其他金屬製品、機械、電子產品，則依序增加9.1%、2.8%及0.9%。

2.貿易地區

—7月我國對主要國家（地區）出口，對中東、歐洲、中南美洲（占出口比重2.5%）、中國及香港出口成長率，分別達54.9%、19.8%、18.4%與12.2%，表現較佳；對美國、韓國及日本的出口則呈負成長。

—7月我國自主主要國家（地區）進口皆見回增，以自中東、歐洲進口成長36.2%、27.2%，較為顯著；另占進口比重不及3%的中南美洲、非洲亦分別成長超過4成及2成。

3.個別國家貿易差額

—7月我對中國及香港出超增加9.9%，對歐洲、美國、東協六國出超縮減59.4%、48.6%與21.0%，對日貿易續呈入超，較去年同月增加5.6%。

—1~7月我對東協六國、歐洲、中國及香港出超分別增加35.9%、20.4%與6.3%，對美國出超縮減44.3%，對日入超縮減5.4%。

4.外銷訂單

7月外銷訂單金額達297.2億美元，創歷年單月新高，年增率高達23.5%。累計1~7月外銷訂單為1,892.9億美元，較上年同期增加14.3%。

- 7月接單貨品中，運輸工具及其設備在造船公司接獲國際大筆訂單下，大幅成長151.9%；精密儀器、資訊與通信、電子等產品，分別因面板、筆記型電腦及消費性電子產品需求熱絡，較去年同月亦大幅增加54.2%、30.6%及21.4%。
- 7月主要接單地區中，歐洲、日本、中國（含香港）成長較高，年增率分別達32.5%、25.7%與24.7%，美國則小增6.5%。

（三）核心物價漲幅擴大，躉售物價漲幅縮小，消費者物價小跌

1. 消費者物價（CPI）7月小跌0.34%：

- 蔬菜、水果價格分別下跌29.07%及12.68%，跌幅顯著，是7月CPI下跌主因。
- 若剔除蔬果魚介及能源，核心物價上漲1.11%，漲幅擴大，為近5個月新高。
- 1~7月平均，CPI較上年同期上漲0.47%，核心物價上漲0.77%。

2. 躉售物價（WPI）7月上漲4.02%，惟漲幅縮小，係近15個月新低：

- 金屬基本工業、石油及煤製品、金屬製品、化學材料、食品飲料、能源礦產等產品價格上揚。
- 電腦、通信及視聽電子、電子零組件價格下跌。
- 依內外銷別分類，進口物價、國產內銷物價、出口物價分別上漲5.87%、3.84%與1.99%。
- 1~7月平均，WPI則較上年同期上漲6.65%。

（四）稅課收入持續增加

7月稅課收入1,034億元，較去年同月增加17.9%，主要係因股市交易活絡，證交稅稅收達191億元，大幅成長2.3倍；海關代徵營業稅擴增，營業稅增加9.9%；以及土地交易增加，土地稅擴增7.0%等所致。

累計1~7月稅課收入10,405億元，較上年同期增加7.8%，其中除



關稅、貨物稅減少1.0%、9.0%外，其餘主要稅目皆呈正成長，其中以證交稅增加36.7%為最高。1~7月稅收預算達成率則為66.4%，各稅中以證交稅達成85.8%最高。

（五）金融市場利率轉降，股市價量齊揚，新台幣兌美元匯率大致平穩

- 1.貨幣總計數方面，7月日平均貨幣總計數M2與M1B年增率分別為4.6%與9.1%，較上月分別增加0.02個百分點與1.6個百分點，主要係因股市交投活絡，以及銀行放款與投資持續成長所致。
- 2.貨幣市場方面，7月貨幣市場資金較為寬鬆，致金融業同業拆款利率與商業本票利率轉較上月下降0.49個百分點與0.28個百分點，分別為2.01%與1.97%。
- 3.外匯市場方面，7月新台幣兌美元匯率變動不大，在32.60元至32.80元間游走；下旬受國際股市及台股大跌等影響，月底以32.81元作收，全月平均匯率32.79元，較上月升值0.44%，惟仍較去年同月貶值0.48%。7月新台幣實質有效匯率則較上月、去年同月分別貶值1.15%與1.55%。
- 4.股票市場方面，7月受美股轉佳、國內法人與外資大幅買超影響，股市價量俱揚，股價於24日達9,744點，創下7年以來新高，日成交值大都達新台幣2,000億元以上。嗣後，受美國次級房貸風波及外資獲利了結等影響，股價震盪走低，月底以9,287點作收。全月平均加權股價指數為9,358點，較上月增加779點；總成交值為4兆9,505億元，較上月增加1兆9,816億元。

（六）勞動市場持續活絡

- 1.7月就業人數為1,032.1萬人，較去年同月增加1.8%。其中工業及服務業部門分別增加2.4%與1.9%，服務業中又以不動產業增加20.7%

最多，農業部門則減少2.1%。1~7月平均就業人數為1,025.9萬人，較上年同期增加2.0%。

2.7月失業率為4.03%，較上月上升0.07個百分點，主要受應屆畢業生投入尋職影響，若經季節調整則為3.87%，較上月下降0.03個百分點。7月失業率與去年同月比較，下降0.02個百分點，係近7年同月最低水準；1~7月平均失業率為3.88%，較上年同期下降0.01個百分點，亦為近7年來同期新低。

3.6月工業及服務業部門平均薪資為4萬1,466元（其中經常性薪資為3萬6,727元），較去年同月增加3.7%（1.9%）；扣除同期消費者物價上升0.1%之影響，實質平均薪資（實質經常性薪資）增加3.6%（1.8%）。

參、結語

2007年7月台灣工業生產穩定成長，對外貿易持續擴張，核心物價漲幅擴大，消費者物價小跌，勞動市場持續活絡；金融市場利率轉降，股市價量齊揚，新台幣兌美元匯率大致平穩。由於國內股市大漲、工業生產及外銷訂單表現良好，景氣領先指標與同時指標同步上揚，景氣對策信號增加4分為29分，燈號連續第2個月出現綠燈，顯示國內景氣穩定擴張。

展望未來，在國際經濟維持溫和擴張下，我國出口動能將可維繫；民間消費隨卡債效應逐漸淡化、消費金融與就業情勢持續好轉、股市房市活絡等，可望溫和成長；民間投資上半年受惠於半導體等業者資本支出大增，表現較預期為佳，未來在半導體業者持續建廠擴產，並提升製程下，亦將持續穩定成長。最近美國次級房貸風暴雖導致全球金融市場波動，但我國金融各業所受影響有限，且經濟基本面尚佳，未來展望審慎樂觀。根據主計處8月最新預測，2007年經濟成長率將達4.58%，較前次預測上修0.20個百分點。

（本文係由96年8月行政院經濟建設委員會出版之《當前經濟情勢》編寫而成。）



美國次級房貸風暴對全球經濟之影響

經建會經濟研究處／陳美菊

壹、次級房貸風暴之成因

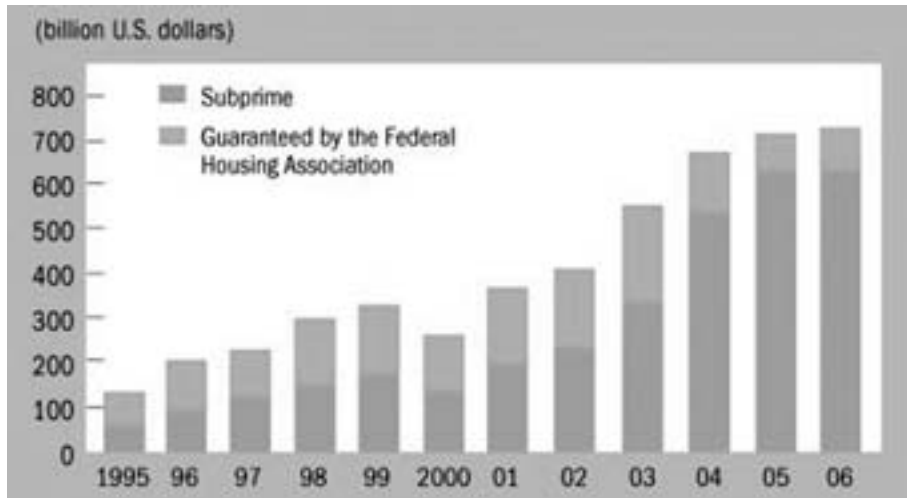
一、低利率催生房市泡沫

為因應科技泡沫化及911恐怖攻擊所引發通貨緊縮潛在危機，美國聯邦準備銀行（FED）從2001年1月～2003年6月共降息13次，將聯邦基金利率由6.5%降至1.0%。低廉資金推升美國房價，美國民眾大舉投入，引發房市熱潮。信用較差或缺乏頭期款之個人，因無法經由正常銀行管道取得抵押貸款，只好向次級房貸業者取得所需資金。而這些客戶由於信用評級較差，利率較一般正常貸款高，多屬浮動利率性質。

二、次級房貸放款浮濫

由於次級房貸市場競爭過於激烈，加上FED自2004年6月起開始升息，惟殖利率曲線平坦，在長短期利差縮小下，許多金融機構進而爭取次級房貸客戶。而抵押貸款經紀人及次級房貸業者為賺取手續費，開始以各種方式招攬新客戶，包括降低放款門檻、提高放款成數、規避頭期款、延長寬限期及彈性利率等。由於房貸審核標準寬鬆，加上缺乏適當的監督，使次級房貸放款創始金額（origination）由1994年的350億美元增加至2006年的6,400億美元；同期間，次級房貸放款創始金額占整體房貸放款創始金額的比重由5%增加至20%（詳圖1）。

圖1 美國次級房貸的規模



資料來源：Inside Mortgage Finance

三、房市降溫，違約率劇增

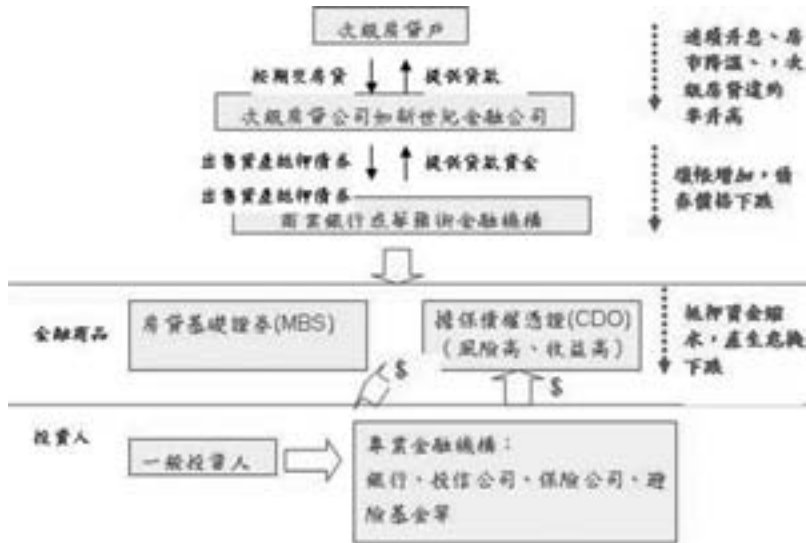
美國自2004年6月以來持續升息，並在國會壓力下要求業者改變貸放標準，加上美國房市自2006年起開始降溫，相關資產價格下跌，次級房貸放款浮濫的後遺症陸續浮現。美國房貸銀行協會（Mortgage Bankers Associations :MBA）發布的調查顯示美國住宅違約率自2005年持續攀升，其中，次級房貸違約率更激增至今年第一季13.77%；全體新增法拍屋率則創歷史新高達0.58%。

次級房貸借款者延遲還本付息，違約率提高，造成相關放款金融業者不堪虧損，2006年以來，美國已有超過70家次級房貸公司宣告破產、結束營業或對外求售。

四、衍生性金融商品信用過度擴張，加以信評機構不當評比

次級房貸業者將房貸債權證券化後，出售給商業銀行或華爾街金融機構後，券商再包裝其他衍生性金融商品，設計出各種擔保債權憑證（CDO）賣給追求高利的全球各地投資人，包括各類基金、銀行

圖2 次級房貸風暴傳導機制



資料來源：Inside Mortgage Finance

業、保險業。加上國際信評機構給予這類債券很好的信用評級，全球資金供給過剩，誘導全球投資人瘋狂搶購，造成信用市場過度膨脹。

美國房貸違約率提高，進而影響連結金融商品之價值，使全球投資衍生性金融商品為主的基金贖回壓力大增，進而導致信用市場強力緊縮的效應，引發流動性緊縮危機，股市大幅下跌，造成「美國次級房貸釀災，全球埋單」的結果。次級房貸傳導機制詳圖2。

貳、對全球金融市場之影響

根據FED估計，美國次級房貸相關信用損失金額約在500億至1,000億美元之間。美國次級房貸流通在外放款金額約1.3兆美元，若以次級房貸違約率15%來估算，次級房貸的壞帳金額約1,950億美元，遠超過1980年代儲貸危機的1,250億美元。由於美國次級房貸經由證券化將風險分散至全球持有者，使次級房貸的危機，擴及至連結衍生性金融商品之價值損失，造成全球信用緊縮危機。

一、股票市場起伏波動

(一) 2007年2月底~3月中旬危機乍現

美國股市受到中國股市於2月27日暴跌8.85%的影響，加上次級房貸市場拖欠率提高，以及新世紀公司因爆發財務危機等因素，道瓊工業指數於2月27日大幅下跌416點，全球股市亦受波及，倫敦、巴黎、法蘭克福在內的歐洲股價跌幅均逾2%，隔日，亞洲股市亦全面重挫。

3月13日由於次級房貸拖欠率惡化、法拍率增幅飆高以及新世紀金融公司瀕臨破產，道瓊工業指數再度下跌240點，歐洲股市亦受影響全面下滑；隔日，亞洲股市亦全面下跌，新加坡跌幅最大達3.35%。隨後全球股市逐步回穩，在上市公司相繼發布亮麗財報的激勵下，道瓊工業股價指數於7月19日漲至14,000點，達到歷史最高點。

(二) 2007年7月底至8月上旬風暴擴大

今年7月以來，美國次級房貸市場風暴擴大，包括優級及準優級房貸承做商美國房屋貸款投資公司（AHM）倒閉，全美最大房貸供應商全國金融公司（Countrywide Financial Corp.）財務出現鉅額虧損，加上信評公司穆迪、惠譽及標準普爾相繼調降數百種次級抵押貸款債券的信用評等，引發多家次級房貸機構的經營危機。

此外，貝爾斯坦（Bear Stearns）旗下以投資次級房貸為主且規模龐大的兩檔對沖基金宣告破產，促使市場重新評估風險價值，企業透過融資取得併購的成本因而提升，投資人對併購案失去信心。加上油價高漲，投資者擔心低利率環境難以維持，股市湧現獲利了結的賣壓，造成道瓊工業股價指數於7月26日及8月3日及9日分別下跌312、208及387點。

歐洲是全球最大的CDO產品市場，亦是美國次級房貸證券化商品的重大買家，歐洲對沖基金大幅虧損，如法國巴黎銀行旗下3檔基金暫時禁止投資人贖回，影響總金額約達16億歐元。德國商業銀行也指稱，投資美國次級房貸的相關部位約12億歐元，第2、3季共認列



8,000萬歐元投資損失；另，專營中小企業貸款的德國工業銀行，受美國次級房貸風暴影響，已被德國政府列為紓困對象。歐洲對沖基金損失慘重，使倫敦、巴黎、法蘭克福在內歐洲股價也都長黑收盤。

亞太各國金融業連結美國次級房貸不高，日本連結部位大多僅占淨值2~3%，新加坡也不超出2%，馬來西亞、印尼、南韓都小於1%，損失金額有限，但龐大的基金贖回潮，使亞洲股市亦受波及。

(三) 2007年8月全球股市回穩，但投資人信心存疑

面臨美國次級房貸風暴所衍生的信貸緊縮危機，自8月9日起歐、美、日等國央行紛紛挹注鉅額資金因應（見表1），全球股市跌幅已漸縮小，累計至8月22日歐、美、日等國央行已向金融體系注資已逾4,500億美元。美國聯邦準備銀行於8月17日調降重貼率兩碼，由6.25%降至5.75%，美國及歐洲股市立即止跌回升，8月20日亞洲股市亦全面上揚。

但由於投資者擔心抵押貸款虧損引發信用緊縮，可能減弱美國消費支出，加上FED僅調降重貼現率，並未調降影響房貸利率的聯邦基金利率，不足以讓投資人恢復信心。在投資人仍心存疑慮下，未來全球股市漲勢難以擴大。

表1 各國央行（8月9~22日）挹注市場的資金

ECB	8/9 •948.4億歐元 8/14 •977億歐元	8/10 •610億歐元 8/22 •400億歐元	8/13 •477億歐元
FED	8/9 •240億美元 8/13 •20億美元 8/16 •170億美元 8/21 •37.5億美元	8/10 •380億美元 8/15 •70億美元 8/17 •調降重貼現率兩碼 8/22 •20億美元	
加拿大央行	8/9 •16.4億加元	8/10 •17.1億加元	8/13 •6.75億加元
日本央行	8/10 •1兆日圓，延後升息 8/13 •6,000億日圓	8/16 •4,000億日圓。	
澳洲準備銀行	8/10 •49.5億澳元 8/14 •26億澳元	8/13 •15.2億澳元 8/14 •30.4億澳元。	
瑞士國家銀行	連續兩天以低於市場水準的2.6%融通利率供應資金給銀行，估計融通資金量約達16.8~25.1億瑞士法郎		
挪威央行	8/9 •450億克郎	8/15 •160億克郎	

資料來源：本報告彙整

二、利差交易反向平倉，日圓走強

(一) 日圓走強

由於美國次級房貸風暴的負面效應，擴散至全球信貸市場，導致從事日圓利差交易（carry trade）¹的投資者大量拋出日圓利差交易部位，對於日圓需求增加，進而推動日圓兌美元匯價上揚。日圓兌美元匯率由今（2007）年6月底的一美元兌123.39日圓竄升至7月27日的118.56日圓，升值幅度達2.95%，8月17日甚至已升值至一美元兌113.84日圓的價位，創近一年來新高。此外，日圓的平倉壓力，導致歐元、紐、澳匯率亦普遍走弱。

(二) 加深全球股市跌幅

日圓兌美元匯價上揚的趨勢，使投資人擔心能兌換的日圓減少，因此加速出脫所持有的風險資產，導致股市下挫。日圓兌美元匯價上揚與投資者大量降低持有風險資產兩者交互影響下，加深全球股市下跌的幅度。

參、對我國金融市場之影響

美國次級房貸市場壞帳風暴擴大，引發的全球金融體系信用緊縮風險，在全球化下，我國亦難倖免。

一、股票市場波動加劇，外資轉呈淨賣超

我國股市自今（2007）7月24日達9,744點高點後，隨後受美國次級房貸風波干擾，外資為因應基金贖回壓力，紛紛抽回海外資金等影響，國內股價震盪走低，截至8月17日止，股價已跌至8,090點，短短18日共跌1,654點。同期間，外資淨賣超達新台幣2,926億元，幅度並大於1至6月外資累計淨買超2,631億元（見表2）。

¹ 近年來由於日本利率相對較低，投資者傾向大量借入日圓轉而投資其他獲利、風險相對較高的資產，藉由利差獲取利益，此即所謂的日圓利差交易的現象。



表2 我國股市三大法人買賣金額統計表 (96.7.25至96.8.17止)

單位名稱	單位：新台幣億元		
	買進金額	賣出金額	買賣差額
自營商	952	1,114	-162
投 信	1,065	684	381
外 資	5,038	7,963	-2,926
合 計	7,054	9,761	-2,707

資料來源：行政院金管會

以外資持股比率而言，同期間受調降持股較多的業別有：電子相關產業、基金業、水泥業、金融保險業以及生技醫療業等。受美國FED調降重貼現率0.5個百分點影響，亞股於8月20日全面反彈，國內股價亦由8月17日8,090點上漲至8,516點，漲幅達5.26%；但受次級房貸疑慮未除影響，外資仍持續淨賣超達新台幣37.9億元。外資8月淨匯出金額達72.32億美元，創歷史新高，淨匯出規模為歷史次高紀錄的兩倍，目前外資占台股市值比重已達三成，台灣股票市場易受外資的資金調整步調之影響呈巨幅波動。

二、我國金融各業損失有限

根據金管會調查與其分析結果，預估金融各業（含保險業、銀行業及證券業）可能損失僅約23億元，就該等影響金額而言，實屬有限。（見表3）

（一）保險業部分

按金管會保險局調查結果，目前有9家壽險業與3家產險業投資與美國次級房貸市場相關商品，投資金額分別為300億元及1.88億元，連結次級房貸平均比率為31.34%，目前已確定損失的公司為台灣人壽及明台產險損失，共計損失金額為4.5億元，占整體國外投資總額（2兆）0.0225%，占資產總額約0.005%。

表3 美國次級房貸對我國金融業之影響

單位：新台幣

類別		投資部位	預估損失
金融業	銀行	403.8億元	12.12億元
	保險	301.88億元	4.5億元
金融商品	銀行銷售財富管理商品	40.9億元	有限（尚無具體數據）
	投信基金	—	3.1億元
	境外基金	—	3.3億元
合計		—	23.02億元

資料來源：行政院金管會

（二）銀行業部分

按金管會銀行局調查結果，目前有42家本國銀行中，共有16家銀行之投資部位與美國次級房貸有關聯，總計投資部位餘額為403.8億元。其中除少數銀行有直接投資次級房貸債券外，大部分銀行投資的商品僅有部分連結到次級房貸，或是投資相關公司發行的公司債等，各銀行初步估計之投資損失占其投資部位餘額之比率均不大，金管會銀行局估計損失約12.12億元，損失率（損失占該等投資總額比）3.03%。

經建會估算該等投資總額占銀行業總資產之比率約0.15%，占銀行業淨值之比率約2.34%。另目前5家銀行代售之財富管理商品有連結次級房貸之情形，其銷售金額約41億元，因屬代銷性質，對銀行影響有限。

（三）證券業部分

按金管會證期局調查結果，目前分別計有2檔證券投資信託基金、25檔境外投資基金，估計損失分別約3.1億元及3.3億元，多數境外基金持有部位之比重則低於1%，故尚不致對基金的投資造成重大衝擊。

由於基金資產與證券投資信託公司本身自有資產有所區隔，不得流用，因而其最大損失為該等基金資產之規模可能縮水及投信公司本身之商譽（reputation）。

肆、結語－後續變化趨勢及影響仍待觀察

美國次級房貸風暴引發的全球金融體系的流動性不足，在歐、美、日央行聯手融資及FED調降重貼現率下，股市雖已逐步回穩，惟



由於今日的金融市場已因衍生性商品的連結而更為詭譎多變，以致金融（或資金面）本身的擴散與傳染效應更加迅速與深遠，因此，後續的變化及擴散效應如何，仍應密切注意觀察。

（一）布希政府已宣布四大紓困措施，避免房貸違約率劇增

由於次級房貸市場的信用風暴已蔓延至優級房貸，加上2006年新增的住宅抵押貸款中，次級房貸之比重達40%，而這些次級房貸在寬限蜜月期後，也就是今（2007）年底及明年初，恐將再度發生房貸違約劇增的情況。

惟為避免再度信用緊縮造成的全球金融動盪，布希政府於8月31日宣布因應次級房貸風暴四大措施，第一是聯邦住宅管理局（FHA）改革法案，提高擔保房貸金額上限，擴大貸款保險計畫實施對象，以遲延還款的房貸戶可免房屋遭查封；第二是暫緩執行房貸債務免除稅法，幫助房貸戶協商減少貸款餘額和還款方法；第三是指示財政部研究方案，協助還款有困難的房貸戶獲得必要的服務和商品，以免違約，房子遭查封；第四嚴格執行借貸法，加強稽核放款作業，以確保房貸戶有能力還款。

（二）全球經濟成長與股市震盪並存

次級房貸風暴對美國疲弱不振的房市，無疑是雪上加霜，進而所引發的信用市場緊縮，未來可能影響民間消費及企業投資，造成美國經濟成長減緩，全球透視公司及美國國會預算管理局均下修美國今年經濟成長預測0.2個百分點，預測美國今年之經濟成長率分別為1.9%及2.1%。

美國次級房貸危機雖造成全球股市全面重挫，但其對全球經濟的影響尚局限在金融面。歐洲及亞洲經濟基本面仍不錯，新興市場體質改善和多數金融機構資本雄厚，故其對全球總體經濟成長的影響應屬有限，全球透視公司最新報告指出，全球經濟基本面仍然強勁，次級房貸風暴不致威脅全球經濟擴張，預估今年全球經濟成長率為3.6%。惟由於投資人對衍生性金融商品價值存疑，以及許多次級房貸連結金融商品將面臨重新評級，因此未來全球金融市場的短期震盪在所難免。

《台灣經濟論衡》徵稿啟事

《台灣經濟論衡》月刊公開全年徵稿，歡迎一切與經建議題有關之論著投稿，稿件須經本刊評審程序處理。邀稿條件如下：

1. 本刊徵求論文稿件，內容應力求精簡，長度以一萬字為宜，至多不超過兩萬字，超出一萬字以上則以半價計酬。本刊對於來稿有刪改權，如需退稿或不願刪改，請於來稿時註明。如有違反著作權法，本刊恕不負責。
2. 來稿須以電腦打字，論文稿件則必須將文章之中、英文摘要及全文，以電子郵件傳送至商周編輯顧問公司《台灣經濟論衡》編輯部收，E-mail信箱為（chuntzu_ma@bwnet.com.tw）。
3. 本刊接受海外英文投稿，投稿者請將稿件直接以E-mail方式寄交至《台灣經濟論衡》編輯部收，E-mail信箱為（chuntzu_ma@bwnet.com.tw）。
4. 作者如有得以搭配徵文稿件之圖片，若為數位檔案，則連同文稿E-mail至以上信箱，若為正片或負片，請寄至臺北市民生東路2段141號7樓，《台灣經濟論衡》編輯部收。數位照片請提供解析度1280*1024以上的檔案，且攝影品質請調至「最佳」，否則恕難使用；另請勿將圖片轉貼至文字檔中，並分別存檔寄送，為避免錯認，請提供者附上圖說。
5. 稿件一經審核通過並刊登使用，按下列標準支給稿費。
 - （1）撰稿費：每千字750元，英文論文稿件每千字1,200元。
 - （2）圖片使用費：每張500元。
 - （3）譯稿或彙編稿件費：每千字550元。

Taiwan Economic Statistics has moved home!

台灣經濟統計搬家囉！

為提供讀者更便利、更迅速的服務，從本期開始，台灣經濟統計數字將改為電子版，您可直接上網查詢及下載您所需要的統計數字，步驟如下：

Step1：請先上經建會網站 <http://www.cepd.gov.tw>

Step2：進入網頁左方欄目，業務導覽之下的「國家經濟建設計畫」

Step3：進入國家經濟建設計畫頁面中，最下方之經建資訊與宣導欄目中的「台灣經濟論衡（月刊）——台灣經濟統計」欄目

Step4：輕鬆下載台灣經濟統計之PDF檔案



In order to provide readers with a faster and more convenient service, from this issue on, Taiwan Economic Statistics will be provided as an electronic version instead of in print. You can directly browse and download whatever statistics you need by the following steps:

Step 1: Please go to the CEPD's website at <http://www.cepd.gov.tw> and click on the English version.

Step 2: Click the icon "Statistics" in the left column.

Step 3: Click the icon "Taiwan Economic Statistics" in the right column.

Step 4: Download the "Taiwan Economic Statistics" in PDF format.



《台灣經濟論衡》

自民國96年7月第5卷第7期起全新改版，
新版保留經建專論，
另新增政策焦點、政策快遞、
特別報導及新聞線上等單元，
針對重大經建議題進行專題分析，
報導政府重大政策與經濟動態，以饗讀者。
至於舊版「台灣經濟統計」資料部分，
可由本會網站 www.cepd.gov.tw 下載。



行政院經濟建設委員會

ISSN 0019-946X



9 770019 946002

GPN:2009200148
全年12冊新台幣800元