

落實國家建設願景 營造繁榮永續台灣

101年國家建設計畫執行檢討

系列二 國內經濟情勢檢討

經建會綜合計劃處

壹、經濟成長

貳、物價變動

參、勞動市場

肆、產業發展

伍、財政金融

受歐債危機蔓延、美國財政情勢嚴峻，以及中國大陸經濟成長減緩等因素影響，2012年各國際機構多次下修全球經濟成長預測。影響所及，101年台灣出口衰退且投資低迷，經濟成長率亦下修至1.32%，略高於新加坡（1.3%），低於香港（1.5%）及南韓（2.0%），未達計畫目標4.3%；平均每人GDP 2萬386美元，較計畫目標2萬649美元略低263美元。勞動市場方面，勞動力參與率58.35%，為86年以來最高，較計畫目標58.25%高0.1個百分點；就業增加率1.41%，較計畫目標1.3%高0.11個百分點；失業率4.24%，為近4年來新低，較計畫目標4.2%略高；工業及服務業實質薪資負成長1.60%，亟需改善。物價方面，消費者物價

指數年增率 1.93%，達成不超過 2.0% 的計畫目標，且為亞洲四小龍最低（南韓 2.2%、香港 4.1%、新加坡 4.6%）；躉售物價指數下跌 1.16%。

表1 101年重要總體經濟目標與實績

項 目	目標值 (A)	實績 (B)	差異 (C) = (B) - (A)
經濟成長			
經濟成長率 (%)	4.3	1.32	↓ 2.98個百分點
每人GDP (美元)	20,649	20,386	↓ 263美元
物價			
消費者物價指數上漲率 (%)	不超過2.0	1.93	—
勞動市場			
失業率 (%)	4.2	4.24	↑ 0.04個百分點
就業增加率 (%)	1.3	1.41	↑ 0.11個百分點
勞動力參與率 (%)	58.25	58.35	↑ 0.10個百分點

資料來源：行政院經濟建設委員會編印中華民國 101 年國家建設計畫、行政院主計總處。

壹、經濟成長

101 年台灣實質 GDP 規模 14 兆 9,886 億元，經濟成長率 1.32%（各季分別為 0.59%、-0.12%、0.73%及 3.97%），為近 3 年來最低水準。101 年台灣整體經濟表現不佳的主因有二：一為輸出受國際景氣疲弱影響，僅微幅成長 0.11%，對經濟成長貢獻 0.08 個百分點，其中商品出口（按美元計價）由 100 年的增加 12.26%轉呈負成長 2.3%；另國內資本形成受出口衰退及企業產能過剩影響，實質衰退 4.47%，對經濟成長負貢獻 0.77 個百分點。

101 年台灣經濟成長率 1.32%，以國外淨需求的貢獻 1.25 個百分點為主，對經濟成長的貢獻率由 100 年的 88.00%提高為 94.55%，惟此主要係因輸入衰退所致；國內需求僅貢獻 0.07 個百分點，對經濟成長的貢獻率由 100 年的 12.00%降為 5.45%。

為因應國際經濟情勢變化的不利衝擊，提升我國經濟成長動能，101年9月政府推出「經濟動能推升方案」，第4季民間投資實質成長6.18%，為100年第3季以來最佳表現；商品出口年增率亦由前3季負成長轉為2.41%，加以民間消費信心回溫，經濟成長率上升為3.97%。

一、國內需求

101年國內需求實質成長率0.09%，占名目GDP比率92.43%，其中，民間消費為主要構成項目，其次為國內資本形成，政府消費所占比重相對較小。

（一）國內消費

101年國內消費實質成長1.30%，對經濟成長貢獻0.84個百分點，占名目GDP比率72.67%。

1. 民間消費

101年民間消費實質成長1.47%（各季分別為1.92%、1.61%、0.90%、1.48%），為90年以來少數高於經濟成長率的年度（其他為90年及98年），對經濟成長貢獻0.79個百分點，占名目GDP比率60.28%。民間消費項目中，以通訊消費實質成長7.02%最高，其次為休閒與文化消費實質成長5.15%，顯示國人消費型態朝數位化、知識化及更加重視休閒的方向轉變。

2. 政府消費

101年政府持續撙節支出，政府消費1兆7,395億元，實質成長率0.46%（上半年2.31%，下半年-1.10%），對經濟成長貢獻0.05個百分點，占名目GDP比率12.39%。

表2 101年台灣經濟成長來源〔對上年同期 (yoy)〕

項 目	全年			第 1 季	第 2 季	第 3 季	第 4 季
		上半年	下半年				
實質成長率（%）							
國內生產毛額	1.32	0.23	2.36	0.59	-0.12	0.73	3.97
國內需求	0.09	-1.01	1.17	-1.33	-0.69	0.11	2.24
民間消費	1.47	1.76	1.18	1.92	1.61	0.90	1.48
政府消費	0.46	2.31	-1.10	2.10	2.50	-0.70	-1.47
固定投資毛額	-4.19	-8.91	0.53	-10.21	-7.69	-0.95	2.07
民間固定投資	-2.11	-7.43	3.68	-9.10	-5.71	1.54	6.18
政府固定投資	-12.51	-15.74	-9.98	-16.89	-14.92	-9.12	-10.65
公營事業固定投資	-8.27	-13.12	-4.93	-13.19	-13.07	-11.51	-0.72
存貨增加	—	—	—	—	—	—	—
國外淨需求（貿易順差）	—	—	—	—	—	—	—
商品與服務輸出	0.11	-2.94	3.10	-3.37	-2.54	2.28	3.90
（減）：商品與服務輸入	-2.08	-5.64	1.59	-7.23	-4.09	1.88	1.29
占名目 GDP 比率（%）							
國內生產毛額	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
國內需求	92.43	93.78	91.16	93.48	94.09	93.02	89.36
民間消費	60.28	61.33	59.30	61.35	61.32	60.63	58.01
政府消費	12.39	12.71	12.09	13.84	11.55	11.67	12.49
固定投資毛額	19.56	19.22	19.87	18.20	20.27	20.50	19.26
民間固定投資	15.23	15.52	14.95	15.28	15.77	16.28	13.66
政府固定投資	2.95	2.59	3.28	2.08	3.11	2.99	3.56
公營事業固定投資	1.38	1.11	1.64	0.84	1.39	1.23	2.03
存貨增加	0.20	0.52	-0.10	0.10	0.96	0.22	-0.41
國外淨需求（貿易順差）	7.57	6.22	8.84	6.52	5.91	6.98	10.64
商品與服務輸出	73.61	74.32	72.94	71.29	77.40	74.17	71.74
（減）：商品與服務輸入	66.04	68.10	64.10	64.78	71.50	67.20	61.10
對經濟成長之貢獻（百分點）							
國內生產毛額	1.32	0.23	2.36	0.59	-0.12	0.73	3.97
國內需求	0.07	-0.84	0.94	-1.12	-0.57	0.09	1.78
民間消費	0.79	0.96	0.63	1.07	0.85	0.48	0.77
政府消費	0.05	0.24	-0.13	0.21	0.26	-0.08	-0.18
固定投資毛額	-0.71	-1.55	0.09	-1.75	-1.36	-0.16	0.34
民間固定投資	-0.28	-1.04	0.45	-1.30	-0.78	0.20	0.69
政府固定投資	-0.33	-0.38	-0.29	-0.34	-0.41	-0.23	-0.34
公營事業固定投資	-0.10	-0.14	-0.07	-0.10	-0.17	-0.13	-0.01
存貨增加	-0.06	-0.48	0.35	-0.65	-0.32	-0.15	0.85
國外淨需求（貿易順差）	1.25	1.07	1.42	1.71	0.45	0.64	2.19
商品與服務輸出	0.08	-2.23	2.27	-2.52	-1.94	1.67	2.88
（減）：商品與服務輸入	-1.17	-3.30	0.85	-4.23	-2.40	1.02	0.69

註：因四捨五入關係，合計數未必相符；以下各表同。

資料來源：行政院主計總處。

（二）國內投資

101 年國內投資毛額 2 兆 7,747 億元，較 100 年減少 618 億元，投資率（占名目 GNP 比率）19.14%，為 92 年以來次低水準（僅高於 98 年的 17.13%）。其中，固定投資毛額實質負成長 4.19%（上半年 -8.91%，下半年 0.53%），對經濟成長負貢獻 0.71 個百分點；存貨增加對經濟成長負貢獻 0.06 個百分點。

1. 民間投資

101 年國內半導體業者加速執行年度既定投資計畫，惟光電及記憶體廠商投資持續衰退，民間投資實質負成長 2.11%（各季分別為 -9.10%、-5.71%、1.54%、6.18%），對經濟成長負貢獻 0.28 個百分點，占名目 GDP 比率 15.23%，為 93 年以來次低水準（僅高於 98 年的 13.13%）。就投資型態觀察，民間機器設備投資實質負成長 9.50%；營建工程、運輸工具及無形固定資產投資分別實質成長 4.19%、2.81%及 1.02%，成為民間投資的支撐來源。

2. 政府投資

101 年政府持續推動各項公共建設計畫，惟為兼顧財政健全，政府投資規模 4,137 億元，較 100 年減少 551 億元，實質負成長 12.51%，對經濟成長負貢獻 0.33 個百分點，占名目 GDP 比率 2.95%。

3. 公營事業投資

101 年公營事業投資規模僅 1,942 億元，較 100 年減少 163 億元，實質負成長 8.27%，對經濟成長負貢獻 0.10 個百分點，占名目 GDP 比率 1.38%。

二、國外淨需求

101 年前 3 季受國際景氣轉弱影響，我國對外貿易呈現衰退；第 4 季因亞洲地區需求增溫，商品出口轉呈成長 2.41%，商品進口衰退幅度亦減少至 0.10%。全年商品與服務輸出及輸入實質成長率分別為 0.11% 及 -2.08%，輸出、入相抵，國外淨需求（貿易順差）359.6 億美元，對經濟成長貢獻 1.25 個百分點。

（一）商品貿易

101 年商品出口 3,011.8 億美元，較 100 年減少 2.3%，衰退幅度大於南韓（-1.4%）、新加坡（-0.3%）。101 年商品進口 2,704.7 億美元，較 100 年減少 3.9%；因進口減幅超過出口減幅，商品出超 307.1 億美元，為歷年新高。

101 年我國中間財出口占總出口比率上升至 74.5%，顯示國內出口產品朝中、上游產品集中的趨勢益顯。另「國內接單，海外生產」的三角貿易益趨盛行，101 年外銷訂單的海外生產比率增至 50.91%。此外，根據行政院主計總處（102 年 5 月）公布「100 年工商及服務業普查初步結果分析」，100 年製造業與批發及零售業三角貿易收入 11.3 兆元（3,721 億美元），較 95 年增加 91.05%，5 年擴大將近 1 倍。

（二）服務貿易

101 年以美元計價的商品出口負成長 2.3%，但商品與服務輸出對經濟成長仍貢獻 0.08 個百分點，凸顯服務輸出在推動經濟成長的角色日益重要。依中央銀行國際收支統計，101 年我國服務輸出 490.64 億美元，創歷史新高，較 100 年增加 6.8%。其中，以其他服務收入（主要來自三角貿易）273.71 億美元為最多（占 55.8%）；其次為旅行收入 117.07 億美元（占 23.9%）；運輸收入 99.86 億美元（占 20.4%）。

另根據 WTO 統計，2012 年我國服務輸出占全球服務輸出比率為 1.11%，雖較 2011 年提高 0.06 個百分點，惟全球排名第 26 位，較 2011 年退步 2 名。政府刻正規劃推動設立自由經濟示範區，將以「高附加價值的高端服務業為主，促進服務業發展的製造業為輔」為原則；另兩岸刻正積極洽簽服務貿易協議，均將有助於提升我國服務輸出競爭力。

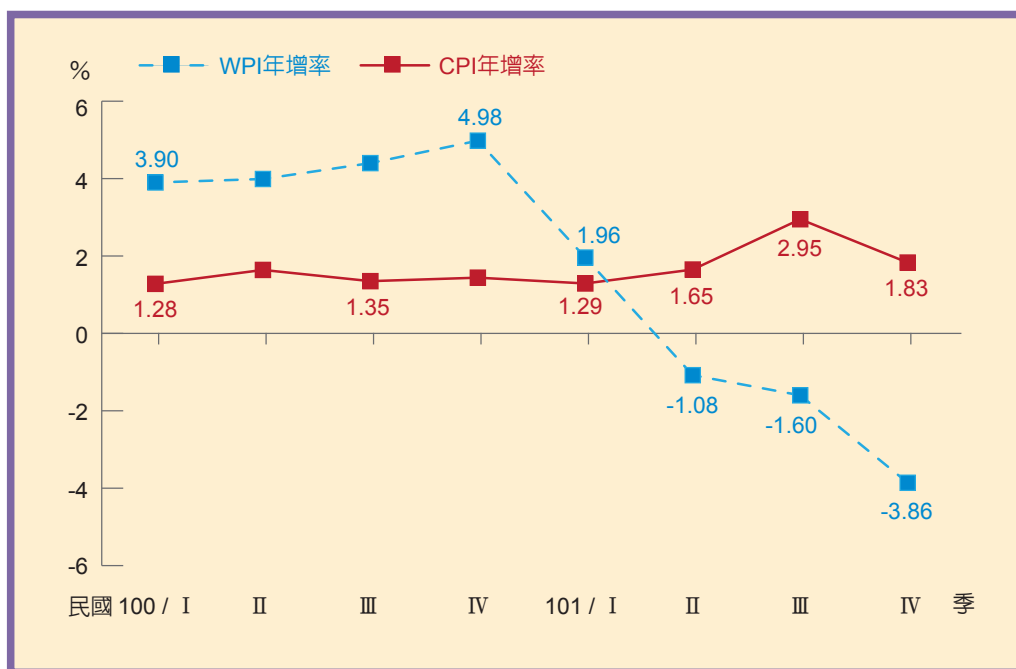
貳、物價變動

101 年國內經濟成長趨緩，消費者物價雖受天候及季節性因素影響，惟政府致力推動各項穩定物價措施，消費者物價指數（CPI）上漲 1.93%，漲幅為亞洲四小龍最低；不包括蔬果及能源之總指數（即核心 CPI）僅上升 1.0%。躉售物價指數（WPI）受全球景氣疲弱及國際原物料價格回落影響，全年下跌 1.16%，為 91 年以來次低（98 年 -8.73%）。其中，國產內銷品價格下跌 0.59%；進口品與出口品價格分別下跌 1.28%、1.62%，由於出口物價跌幅高於進口物價跌幅，貿易條件持續惡化。

一、消費者物價

- 一 依基本分類：101 年七大分類指數皆呈上漲，以食物類上漲 4.16% 幅度最大，使 CPI 年增率上升 1.16 個百分點，為 CPI 上漲主因。另衣著類上漲 2.52%、居住類上漲 1.13%，二者併計使 CPI 上升 0.41 個百分點；其中，居住類中的水電燃氣價格上漲 3.76%，使 CPI 年增率上升 0.15 個百分點。值得關注的是，食物及水電燃氣為民眾生活重要必需品，價格漲幅遠超過 CPI，直接削弱其購買力，增加生活負擔。

- 依商品性質別分類：101 年商品類價格上漲 3.38%，對總指數影響 1.52 個百分點。其中，非耐久性消費品價格上漲 4.46%，對總指數影響 1.45 個百分點；耐久性消費品價格下跌 0.30%。另服務類價格上漲 0.75%，對總指數影響 0.41 個百分點；其中，以外食費漲幅 2.32% 最高，為服務類價格上漲的主因。



資料來源：行政院主計總處。

圖1 物價變動

- 依所得層級別分類：101 年高所得（最高 20%）、中所得（中間 60%）及低所得（最低 20%）家庭平均 CPI 年增率分別上漲 1.84%、1.96% 及 2.10%。至於，低所得家庭 CPI 漲幅高於中、高所得家庭，主要係因低所得家庭在食物及居住兩類基本生活支出項目的物價漲幅，高於中、高所得家庭所致。

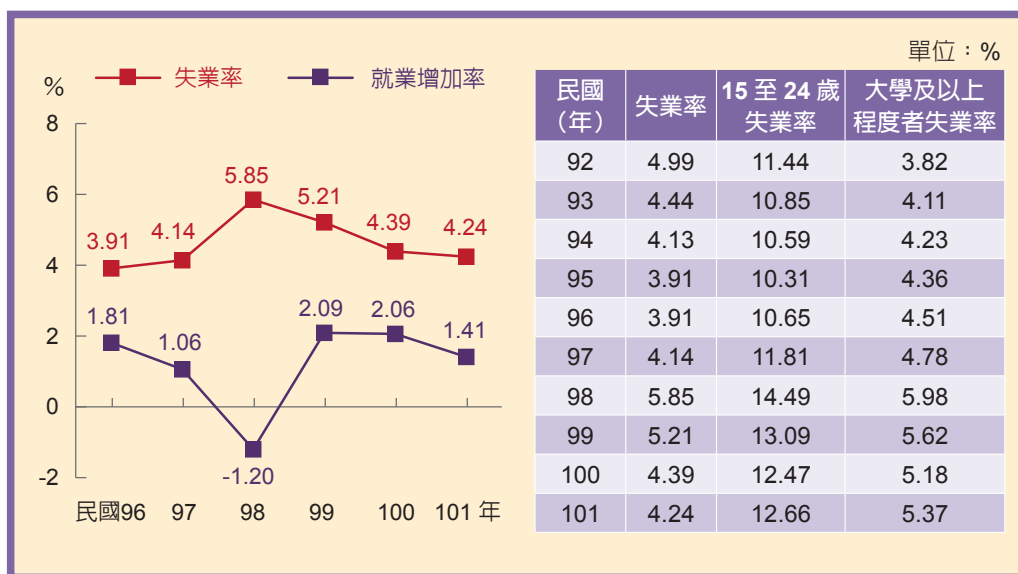
二、躉售物價

- 基本分類：101 年農林漁牧業產品價格上漲 0.94%；土石及礦產品類與水電燃氣類產品價格分別上漲 1.03% 與 6.73%；製造業產品價格下跌 1.76%。
- 內銷品按加工階段別分類：101 年國產原材料價格受全球經濟疲弱及農工原料價格下跌影響，下跌 2.38%；中間產品價格下跌 1.52%；最終產品價格上漲 2.33%。

叁、勞動市場

101 年我國總體經濟表現雖未如預期，惟在政府積極推動「101 年促進就業實施計畫」下，勞動市場整體表現平穩。101 年勞動力參與率 58.35%，為近 16 年以來最高；就業增加率 1.41%，失業率 4.24% 為近 4 年新低。101 年長期失業人數較 100 年減少 4.6%。101 年 5 月國內非典型就業（包括部分時間、臨時性或人力派遣工作者）人數計有 73 萬 6 千人（較 100 年同期增加 4 萬 3 千人），占總就業人數比率 6.79%（較 100 年同期增加 0.29 個百分點），另近年青年失業率及高學歷失業率皆高於整體失業率的現象，值得關注。

人口年齡結構對勞動市場的影響方面，101 年底 65 歲以上人口占總人口比率為 11.15%，較 100 年底增加 0.26 個百分點；老化指數 76.21%，較 100 年底提高 4.01 個百分點。影響所及，101 年國內非勞動力人口增達 809 萬 6 千人，較 100 年增加 4 萬 3 千人或 0.52%，其中，高齡及身心障礙者占整體非勞動力比率增加至 29.71%，顯示人口高齡化對勞動供給的影響日益明顯。



資料來源：行政院主計總處。

圖2 失業率與就業增加率

一、勞動力參與率

101年國內勞動力人口1,134萬1千人，較100年增加1.26%；勞動力參與率58.35%，為86年以來最高。其中，女性勞動力參與率50.19%，首次突破50%，較100年增加0.22個百分點；男性勞動力參與率66.83%，亦較100年提高0.16個百分點。我國勞動力參與率與亞洲近鄰國家相較，與日本（59.1%）相近，低於香港（2011年60.1%）、南韓（61.3%）及新加坡（66.6%）。

二、就業

101年平均就業人數1,086萬人，就業增加率1.41%，高於經濟成長率1.26%，惟仍不及99年與100年的增幅。另101年國內15～64歲就業率

（15 至 64 歲就業者占該年齡層民間人口比重）增至 63.1%，仍低於 OECD 國家中位數 65.9%（2010 年），反映國內就業率仍有提升空間。另根據行政院主計總處公布「100 年工商及服務業普查初步結果分析」，100 年底台灣產業群聚區域（包括三大科學園區、加工出口區及自由貿易港區）從業員工人數 31 萬 8,770 人。101 年國內就業結構如次：

- （一）就行業別觀察：農業就業人數 54 萬 4 千人，較 100 年增加 0.39%，占總就業人數比率 5.01%。工業就業人數 393 萬 5 千人，較 100 年增加 1.12%，占總就業人數比率 36.23%；其中，製造業 297 萬 5 千人，較 100 年增加 0.87%，占總就業人數比率 27.39%。服務業就業人數 638 萬 1 千人，較 100 年增加 1.68%，占總就業人數比率 58.75%，續為就業創造的主要部門。
- （二）依職業別分類：101 年各職類就業人口中，以生產操作人員 340 萬 8 千人最多，占總就業人數比率 31.38%，年增率 1.67%。101 年國內就業人力續朝專業知識方向發展，專業人員 124 萬 4 千人，占總就業人數比率增至 11.46%，年增率 4.14%，為整體就業增加率的 2.94 倍。
- （三）依性別分類：101 年就業人數 1,086 萬人中，男性占 56.02%，女性占 43.98%，兩性占總就業人數比率的差距縮小至 12.04 個百分點。

三、失業

101 年國內失業情勢持續改善，平均失業人數 48 萬 1 千人，較 100 年減少 2.15%；平均失業率 4.24%，較 100 年下降 0.15 個百分點；受失業波及人口 91 萬 8 千人，較 100 年減少 2.21%。惟青年及高學歷失業問題仍然嚴峻，亟需改善。此外，行政院主計總處（102 年 4 月）推計，101 年國內 15 至 29

歲末在學且未就業者計有 47.2 萬人，占同齡民間人口比重 10%。101 年失業結構變化如次：

- 按失業原因：非自願性失業人數 18 萬 7 千人，占總失業人數比率 38.88%。另「對原有工作不滿意」之失業人數達 16 萬 2 千人，較 100 年增加 1.14%，占總失業人數比率 33.72%。
- 按失業期間：長期失業人數 7 萬 7 千人，占總失業人數比率 16.0%，較 100 年降低 0.4 個百分點。長期失業者中以大專及以上程度者占比 49.42% 最高，且較 100 年提高 6.43 個百分點。
- 按年齡層：15 ～ 24 歲青年失業率 12.66%，為整體失業率 4.24% 的 3 倍。25 ～ 44 歲壯年失業率 4.38%；45 ～ 64 歲中高齡失業率 2.31%。
- 按教育程度：大學及以上程度者失業人數 17 萬 6 千人，失業率 5.37%，其中，研究所程度者失業率 3.49%，較 100 年增加 0.52 個百分點，上升幅度相對其他教育程度者明顯。
- 失業週數：101 年平均失業週數 26.0 週，低於 100 年的 27.7 週，顯示國內就業市場媒合效率已有改善。

四、薪資

101 年工業及服務業受僱員工每人每月平均薪資 4 萬 5,888 元，僅較 100 年增加 139 元或 0.30%，為近 3 年最低；扣除物價漲幅後，實質平均薪資減少 1.60%。其中，經常性薪資漲幅 1.28%，為 99 年以來最低；實質經常性薪資 3 萬 6,639 元，負成長 0.64%，顯示受僱者薪資所得的實質購買力下降，亟需改善。

表3 失業情勢變化

民國 (年)	失業人數 (萬人)	失業率 (%)	非自願性 失業人數 (萬人)	占總失業 人數比率 (%)	長期失業 人數 (萬人)	占總失業 人數比率 (%)	平均失 業週數 (週)
96	41.9	3.91	16.7	39.98	5.8	13.9	24.2
97	45.0	4.14	19.5	43.48	6.6	14.6	25.3
98	63.9	5.85	39.4	61.68	10.1	15.9	27.5
99	57.7	5.21	30.4	52.70	10.5	18.2	29.7
100	49.1	4.39	20.4	41.47	8.0	16.4	27.7
101	48.1	4.24	18.7	38.88	7.7	16.0	26.0

註：非自願性失業者包括因工作場所歇業或業務緊縮及季節性或臨時性工作結束之失業者；長期失業者指失業期間在 53 週以上之失業者。

資料來源：行政院主計總處。

肆、產業發展

101 年製造業受全球經濟成長減緩，限縮我國出口成長影響，僅實質成長 0.97%，遠低於 100 年的 6.42%。服務業續為國內經濟活動的主體，占名目 GDP 比率為 69.15%，惟受內需不振及實質薪資減退影響，實質成長 0.83%，低於製造業成長的 0.97% 及經濟成長率 1.32%。在產業轉型方面，政府持續推動法規鬆綁，加速製造業及服務業朝高附加價值產業結構調整。

此外，依行政院主計總處公布「100 年工商及服務業普查初步結果分析」，100 年底國內中小企業僅運用全體工商企業 21.16% 的資產，但提供全體企業 65.47% 的就業機會，並創造 41.97% 的生產總額，反映國內中小企業資產運用效率佳。另 100 年我國五大新興產業¹ 與國際物流產業生產總額合計達 3 兆 2,164 億元，占全體工商企業生產總額的 10.77%，顯示政府推動新興產業與重點服務業發展成效顯現。

¹ 五大新興產業係指健康照護、文化創意、觀光旅遊、綠色能源與生物科技等產業。

一、農業

101 年農業生產毛額成長 5.64%，占名目 GDP 比率 1.90%；惟受農產品價格上漲影響，農業生產實質負成長 4.43%。另 101 年農產品貿易總額 197.6 億美元，其中，出口及進口分別為 50.9 億美元與 146.7 億美元，貿易入超降為 95.8 億美元。

二、工業

受 100 年第 4 季歐債危機持續蔓延影響，全球景氣趨緩，我國出口動能降低，101 年上半年工業生產指數續呈衰退；下半年隨電子科技產品推陳出新，國際景氣緩步上升，逐步恢復成長，惟全年工業生產指數仍較 100 年減少 0.25%。101 年工業實質 GDP 成長 0.93%（上半年 -1.75%、下半年 3.49%），對經濟成長貢獻 0.33 個百分點，占名目 GDP 比率 28.95%。101 年工業各業別成長及結構變化如次：

- （一）製造業：實質 GDP 成長 0.97%（上半年 -2.02%、下半年 3.82%），對經濟成長貢獻 0.30 個百分點；占名目 GDP 比率 24.24%，較 100 年減少 0.87 個百分點。四大行業中，金屬機電工業及民生工業分別減產 4.09% 及 0.42%，化學工業及資訊電子工業則增產 1.66% 及 1.20%。
- （二）營造業：實質負成長 0.97%，對經濟成長負貢獻 0.02 個百分點，占名目 GDP 比率 2.85%。
- （三）水電燃氣及汙染整治業：實質成長 0.81%，對經濟成長貢獻 0.01 個百分點，占名目 GDP 比率 1.53%。
- （四）礦業及土石採取業：因礦業增產，實質成長 10.13%，對經濟成長貢獻 0.04 個百分點，占名目 GDP 比率 0.33%。

表4 生產面經濟成長來源與結構變化

項 目	100 年	101 年	第 1 季	第 2 季	第 3 季	第 4 季
實質成長率 (%)						
經濟成長率	4.07	1.32	0.59	-0.12	0.73	3.97
農業	7.19	-4.43	-6.02	-3.81	-6.98	-1.58
工業	5.65	0.93	-1.82	-1.69	2.03	5.03
製造業	6.42	0.97	-2.11	-1.92	2.15	5.56
服務業	3.00	0.83	0.47	1.27	0.42	1.15
占名目GDP比率 (%)						
國內生產毛額	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
農業	1.81	1.90	1.72	2.14	1.83	1.92
工業	29.76	28.95	27.42	28.84	30.88	28.60
製造業	25.11	24.24	22.86	24.74	25.78	23.58
服務業	68.43	69.15	70.86	69.02	67.29	69.49
對經濟成長之貢獻 (百分點)						
經濟成長率	4.07	1.32	0.59	-0.12	0.73	3.97
農業	0.10	-0.06	-0.08	-0.06	-0.09	-0.02
工業	1.97	0.33	-0.64	-0.61	0.73	1.73
製造業	1.95	0.30	-0.64	-0.61	0.68	1.69
服務業	1.92	0.52	0.30	0.81	0.26	0.72

註：實質 GDP 含統計差異，故各業貢獻加總不等於經濟成長率。

資料來源：行政院主計總處。

三、服務業

101 年服務業實質成長僅 0.83%，對經濟成長貢獻 0.52 個百分點，占名目 GDP 比率 69.15%。另根據亞洲開發銀行（2012）推估，1990～2010 年間，我國服務業勞動生產力接近 OECD 國家平均水準，惟現代服務業（資通訊、金融及專業商業服務業）占 GDP 比率居亞洲四小龍之末（2010 年台灣 12.4%、新加坡 29.6%、香港 24.4%、南韓 16.1%），顯示服務業轉型升級仍待強化。101 年各業成長如次：

- (一) 商業流通及觀光運輸休閒服務業：批發及零售業僅實質成長 0.09%，對經濟成長貢獻 0.02 個百分點，占名目 GDP 比率 18.73%。住宿及餐飲業與藝術、娛樂及休閒服務業分別實質成長 2.02%、3.53%，另運輸及倉儲業實質成長 1.00%，三者合計對經濟成長貢獻 0.10 個百分點。
- (二) 金融及保險與不動產業：金融及保險業實質負成長 0.28%，對經濟成長負貢獻 0.02 個百分點，占名目 GDP 比率 6.51%。不動產業實質成長 1.01%，對經濟成長貢獻 0.08 個百分點，占名目 GDP 比率 8.67%。
- (三) 專業技術密集型服務業：以支援服務業實質成長 4.36% 最高，其次，資訊及通訊傳播業與醫療保健及社會工作服務業分別成長 3.84%、1.36%，惟專業、科學及技術服務業呈衰退 1.62%。

四、中小企業與新興產業

根據行政院主計總處公布「100 年工商及服務業普查初步結果分析」，我國中小企業及新興產業發展成果如次：

- 100 年底國內中小企業家數占全體工商企業家數比率 99.61%，創造生產總額 12 兆 5,327 億元，較 95 年增加 22.33%。在經營效率方面，中小企業僅運用全體工商企業 21.16% 的資產，卻提供全體企業 65.47% 的就業機會，並創造 41.97% 的生產總額，反映資產運用效率甚佳。
- 另 100 年我國五大新興產業與國際物流產業生產總額合計 3 兆 2,164 億元，占全體工商企業生產總額的 10.77%。其中，五大新興產業生產總額 2 兆 4,218 億元，占 8.11%；國際物流產業生產總額為 7,946 億元，占 2.66%。五大新興產業以健康照護產業生產總額 7,794 億元最高，其次文化創意產業 6,993 億元，觀光旅遊產業 5,352 億元，綠色能源產業 3,482 億元，生物科技產業 1,933 億元。

伍、財政金融

全球金融海嘯後，政府致力縮減收支差距，控制債務成長，以追求財政健全。101 年度中央政府總預算及特別預算赤字占 GDP 比率 1.6%，較 100 年度的 1.8% 降低 0.2 個百分點。101 年中央政府債務未償餘額 5.01 兆元，占前 3 年 GNP 平均數 36.7%，仍低於法定舉債上限，亦較主要先進國家為低，整體財政結構尚稱穩健。未來政府將持續推動相關財政改革措施，以財政永續支持經濟永續成長。

因應景氣及物價變動，101 年中央銀行採行穩健的貨幣政策，以維持物價與金融穩定，並兼顧經濟成長之政策目標。重點包括：維持政策利率不變；妥適控制貨幣數量成長，101 年貨幣總計數 M2 年增率為 4.17%，維持在目標區（2.5～6.5%）內；以及持續執行不動產貸款風險控管措施。新台幣匯率維持動態穩定，101 年底新台幣對美元匯率為 29.136 元。

一、財政

（一）政府收支與債務

101 年各級政府財政赤字已由 98 年的高峰 5,573 億元降至 3,255 億元；另 101 年債務淨增加數由 99 年的 4,444 億元縮減至 2,691 億元。101 年度中央政府財政收支如次：

1. 歲入歲出短絀：中央政府總預算及特別預算歲入歲出差短計列 2,305 億元，較 100 年減 7.6%；占 GDP 比率已連續 3 年下降，由 98 年度金融海嘯高峰的 3.5%，降至 101 年度的 1.6%。

2. 債務淨增加數：101 年度中央政府債務舉借淨增加數已由 99 年度 4,106 億元縮減至 2,470 億元，顯示政府在推動各項施政措施同時，致力兼顧經濟發展與財政穩健。
3. 稅課收入：中央政府稅課收入占歲入比重 73.3%，較 100 年增加 1.3 個百分點。
4. 債務未償餘額：101 年中央政府 1 年以上債務未償餘額 5.01 兆元，占前 3 年 GNP 平均數 36.7%，仍在公共債務法規定債限（40%）範圍內；另其占當年度 GDP 比率為 35.7%，與美國（2010 年 76.6%）、德國（2010 年 56.2%）、法國（2010 年 88.5%）、英國（2010 年 82.8%）及日本（2011 年 204.2%）等國相較，財政狀況相對穩健。

表5 中央政府財政收支

項 目	99 年度	100 年度	101 年度
歲入總額（總預算及特別預算）（億元）	14,977	16,715	16,672
歲出總額（總預算及特別預算）（億元）	19,039	19,210	18,977
占GDP比率（%）	14.0	14.0	13.5
財政赤字總額占GDP比率（%）	3.0	1.8	1.6
稅課收入占歲入比重（%）	72.3	72.0	73.3
1年以上未償債務餘額（兆元）	4.54	4.76	5.01
債務舉借淨增加數（億元）	4,106	2,266	2,470
占前3年GNP平均數（%）	34.8	35.9	36.7
占當年度GDP之比率（%）	33.5	34.8	35.7

註：100 年度（含）以前為決算數，101 年為院編決算數。

資料來源：財政部、行政院主計總處。

（二）賦稅收入

101 年全國賦稅收入實徵淨額 1 兆 7,967 億元（預算達成率 98.6%），較 100 年增加 1.8%，高於經濟成長率 1.32%；賦稅負擔率（不含社會安全捐）12.8%，略低於上年 12.9%，遠較 2010 年世界主要國家如美國（18.5%）、德國（22.0%）、法國（26.3%）、英國（28.2%）與南韓（19.3%）為低。

101 年度主要稅目收入方面，所得稅系實徵淨額 8,419 億元，較 100 年增加 6.7%（531 億元），占稅收比重 46.9%。消費稅系實徵淨額 7,040 億元，較 100 年減 0.5%（34 億元），占稅收比重 39.2%。財產稅系實徵淨額 2,507 億元，較 100 年減 6.6%（177 億元），占稅收比重 14.0%。

二、貨幣金融

101 年底我國金融服務業總資產規模達 63.03 兆元，較 89 年底成長 1.8 倍，顯示金融業穩健發展。根據 WEF「2012～2013 年全球競爭力報告」，我國「金融市場發展指標評比」排名全球第 19 名，較上年進步 5 名，國內金融競爭力益見提升。惟自 90 年以來，國內金融及保險業生產毛額占名目 GDP 比率呈下滑趨勢，由 90 年的 8.23% 降至 99 年的 6.31% 低點，100 年隨銀行利差略回升至 6.51%，101 年維持為 6.51%。近年來，銀行業者為強化資產品質而逐年打消呆帳費用，雖不會直接挹注 GDP，但有助業者改善經營體質。

（一）利率

101 年利率先升後降。4 月初以來，央行因應油電價格調漲，加強公開市場操作，收回市場餘裕資金以抑制通膨預期心理，6 月 1 日金融業隔夜拆款加權平均利率曾升至 0.523%。下半年央行持續調節資金，該利率回降後持穩，101 年全年平均為 0.428%。

（二）銀行放款與投資

受民間投資動能疲弱、企業資金需求不強、房地產市場降溫等因素影響，101 年全體貨幣機構放款與投資平均年增率為 5.08%，較 100 年之 7.44% 減少 2.36 個百分點。

（三）貨幣總計數

由於銀行對民間部門放款與投資成長放緩，加以部分資金轉向保險與共同基金等非存款商品，101 年日平均貨幣總計數 M2 年增率為 4.17%，低於 100 年的 5.83%，但仍維持在貨幣成長目標區（2.5～6.5%）內。

（四）股票市場

受歐債問題延燒、美國復甦較預期遲緩，以及國內復徵證所稅等因素影響，101 年集中市場加權平均股價指數 7,481.34 點，較上年下跌 8.27%；股票成交總值為 20 兆 2,382 億元，較上年減少 22.75%。

（五）國際收支與匯率

101 年國際收支順差 154.8 億美元。其中，經常帳順差 498.6 億美元；金融帳淨流出 314.3 億美元；資本帳逆差 1.0 億美元。101 年底外匯存底 4,031.7 億美元，較 100 年底增加 176.2 億美元，增幅 4.57%。另 101 年底新台幣對美元匯率為 29.136 元，全年平均為 29.614 元。Ⓔ