

第二章 總體經濟情勢檢討

2004年，國際經濟景氣在美國及亞洲主要經濟體擴張帶動下，強勁復甦。根據環球透視機構(Global Insight Inc.)估測：2004年世界貿易量擴張率8.9%，全球經濟成長率4.1%，分別較上年增加6.0及1.5個百分點。受全球經濟強勁復甦激勵，國內經濟穩健擴張，全年經濟成長率達5.71%，為90年以來最佳表現，順利達成原訂5%的目標。平均每人GNP新台幣46.9萬元，折合14,032美元，較92年增加893美元。93年台灣經濟主要特點有四：

一、出口及民間投資大幅成長，帶動經濟成長

93年台灣出口持續活絡，成長20.7%，為92年的兩倍，惟因出口引伸需求殷切，資本設備購置擴增及原材物料價格上漲等因素，進口成長達31.9%，併計服務貿易，貿易順差115.8億美元，對經濟成長貢獻僅0.02個百分點。幸民間投資大幅擴增，實質成長28.2%，為民國82年以來最大增幅。對經濟成長率的貢獻率達54%，有效挹注經濟成長。

二、新創就業機會21.3萬人，失業問題逐漸改善

93年國內工業及服務業景氣明顯擴張，創造相當就業機會。加上政府延長公共服務擴大就業計畫及後續配套措施，平均就業人數978萬6千人，增加2.22%，創近12年新高；勞動力參與率57.66%，較上年增加0.32個百分點；失業率4.44%，順利達成原訂4.5%的目標。

三、消費者物價指數上漲1.62%，擺脫通貨緊縮的風險

93年消費者物價指數由過去三年連續下跌趨勢，反轉溫和上漲1.62%，創6年來新高，高於原訂0.7%之目標。

四、科技與創新為經濟成長的動力，知識經濟發展益趨成熟

WEF「2004-2005全球競爭力報告」對台灣科技及創新指標評比均居全球第2位。93年知識密集型產業實質成長率7.2%，為經濟成長率的1.3倍，占實質GDP比率37.4%，接近歐盟國家(2000年)平均水準，顯示國內知識經濟發展益趨成熟。

第一節 經濟成長與物價變動

93年上半年，國際景氣升溫，我國對外貿易及工業生產表現亮麗，加以資產價格回升，民間消費及投資顯著成長；又92年同期SARS疫情抑低基數，第1、2季經濟成長率分別達6.72%及7.88%，合計上半年成長7.29%，呈現強勁復甦態勢。

下半年起，國際油價攀升及主要國家調升利率影響，成長趨緩，加以中國實施宏觀調控，兩岸經貿及國內經濟漸由熱絡轉趨穩定擴張，第3、4季經濟成長率分別為5.27%及3.25%，合計下半年成長4.24%。全年GNP及GDP規模均突破新台幣10兆元，每人GDP成長率3.32%。

93年台灣物價波動主要反映國際原物料及石油價格的攀升，來自國內總體需求擴張所帶動的部分仍屬溫和。主要特點有二：第一，消費者物價指數回升，擺脫過去三年間面臨通貨緊縮的風險；第二，躉售物價及國產內銷物價漲幅偏高，對若干內需型產業利潤影響甚巨。

一、經濟成長

(一)國內需求

國內需求活絡，實質成長6.35%，對經濟成長率之貢獻占5.69個百分點。其中：民間支出貢獻占4.98個百分點；公共支出負貢獻0.57個百分點；存貨投資貢獻占1.27個百分點，反映93年廠商因應原物料價格上漲，大量累積存貨。

1.國民消費

93年國民消費溫和緩升，實質成長率由92年之0.82%增為2.48%。惟結構性失業仍居高難下，加以股市起伏及國際情勢之不確定性仍高，致國人消費支出難以大幅提高。國民消費率(占名目GDP比率)由92年之75.55%續降為75.47%，對經濟成長之貢獻占1.82個百分點。

台灣每人GNP變動來源

民國93年，以美元換算之台灣每人GNP達14,032美元，僅較上年增加893美元。由於增幅並不大，致外界誤以為台灣經濟已經停滯不前。事實上，如觀察每人GNP成長的內涵，則台灣經濟續朝穩定、健康的方向發展。理由有二：

(一)以國民經濟會計新制計算之每人GNP高於舊制。

- 目前台灣編算的GNP，係依1968年版聯合國國民經濟會計制度(無形的生產性資產如電腦軟體支出，以及設算銀行服務費等均被列為中間投入，故在計算GDP時須從生產總值中予以扣除)。
- 如果改採1993年版國民經濟會計新制編算(南韓自2002年改採新制)，因電腦軟體支出改列固定資本形成，則每人GNP將顯現擴大效果。

(二)90至93年間，台灣以美元表示之每人GNP金額雖變化不大，惟影響因子不同。

- 90年每人GNP12,798美元，較89年減少1,316美元，主要係當年GNP實質成長率為-1.66%，且新台幣兌美元匯率由89年31.23貶至33.81元所致。
- 91及92年經濟復甦明顯，GNP實質成長率分別為4.39%及4.12%，此期間，匯率變動雖相當平穩，但因遭逢全球通貨緊縮因素影響，國內物價變動率轉呈負值，致名目GNP增幅反而小於實質GNP的增幅。
- 93年台灣GNP成長更為快速，達5.95%；又物價下降因素減緩，加以新台幣匯率轉呈升值，每人GNP提高至14,032美元。

每人GNP變動來源

年	每人GNP		以美元表示之每人GNP成長決定因素			
	新台幣元	美元	GNP實質成長率 (%)	人口成長率 (%)	GNP平減指數變動率 (%)	平均匯率 (元/美元)
90	432,701	12,798	-1.66	0.69	0.51	33.81
91	445,512	12,884	4.39	0.53	-0.85	34.58
92	452,259	13,139	4.12	0.44	-2.08	34.42
93	468,956	14,032	5.95	0.36	-1.80	33.43

資料來源：根據行政院主計處資料計算。

表I-2.1.1 需求面經濟成長來源

項 目	92年	93年		
		全年	上半年	下半年
實質成長率(%)				
國內生產毛額	3.33	5.71	7.29	4.24
國內需求	0.56	6.35	6.33	6.37
民間消費	0.84	3.13	3.98	2.30
政府消費	0.71	-0.69	-0.20	-1.10
固定投資毛額	-2.05	15.40	16.74	14.37
民間固定投資	-1.62	28.20	27.69	28.62
政府固定投資	-1.76	-4.22	-2.39	-5.65
公營事業固定投資	-4.66	-15.13	-10.58	-17.78
存貨投資	—	—	—	—
貿易順差	—	—	—	—
商品與服務輸出	10.94	15.27	22.69	8.78
(減):商品與服務輸入	6.72	18.56	24.21	13.63
占名目GDP比率(%)				
國內生產毛額	100.00	100.00	100.00	100.00
國內需求	92.17	96.20	95.36	97.00
民間消費	62.53	62.99	63.51	62.48
政府消費	13.01	12.48	12.70	12.27
固定投資毛額	17.43	20.12	18.44	21.72
民間固定投資	11.25	14.30	13.26	15.28
政府固定投資	4.02	4.02	3.71	4.32
公營事業固定投資	2.16	1.80	1.47	2.12
存貨投資	-0.80	0.62	0.70	0.54
貿易順差	7.83	3.80	4.64	3.00
商品與服務輸出	58.42	65.76	65.22	66.28
(減):商品與服務輸入	50.59	61.96	60.58	63.29
對經濟成長率之貢獻(百分點)				
國內生產毛額	3.33	5.71	7.44	4.24
國內需求	0.51	5.69	5.79	5.70
民間消費	0.53	1.91	2.49	1.37
政府消費	0.09	-0.09	-0.02	-0.14
固定投資毛額	-0.36	2.59	2.55	2.63
民間固定投資	-0.19	3.07	2.80	3.33
政府固定投資	-0.07	-0.16	-0.08	-0.23
公營事業固定投資	-0.11	-0.32	-0.17	-0.46
存貨投資	0.26	1.27	0.66	1.84
貿易順差	2.82	0.02	1.61	-1.46
商品與服務輸出	5.93	8.89	12.84	5.25
(減):商品與服務輸入	3.11	8.88	11.23	6.71

資料來源：行政院主計處。

維持GNP與GDP平衡成長

近年來，隨著全球供應鏈國際分工的快速發展，台灣海外生產比重愈來愈高。93年底全體商品國內接單、海外生產比重達37.5%，資訊通信產品更達69.2%。根據聯合國國民所得會計制度，台商境外投資所得因不在台灣境內，故計入GNP而沒有計入GDP；又因國際間計算經濟成長率皆以GDP計算，故台商龐大的海外投資所得無法反映在經濟成長上。

- 近年來，台灣GNP與GDP規模的差距，由90年56.79億美元擴大至91年70.12億美元及92年95.55億美元，93年更達113.46億美元。
- 全球化趨勢下，GNP與GDP差距擴大是台灣及世界各國政府都必然面臨的課題。不過，由於台商境外投資的所得仍然屬於國人的所得，故未來若能將所得匯回台灣，再經由國內投資與消費增加，仍可帶動未來國民所得增加。
- 展望未來，台灣海外生產將日趨普遍，為避免海外生產影響國內整體經濟附加價值與產業間的關聯性，政府將增強對外投資、國際營運及國內經濟的連繫，促進GNP與GDP共榮發展。

台灣GNP與GDP之比較

年	GNP		GDP		GNP與GDP差距	
	新台幣億元	億美元	新台幣億元	億美元	新台幣億元	億美元
90	96,397	2,851	94,476	2,794	1,921	56.79
91	99,779	2,885	97,354	2,815	2,425	70.12
92	101,731	2,956	98,442	2,860	3,289	95.55
93	105,848	3,167	102,059	3,054	3,789	113.46

資料來源：行政院主計處。

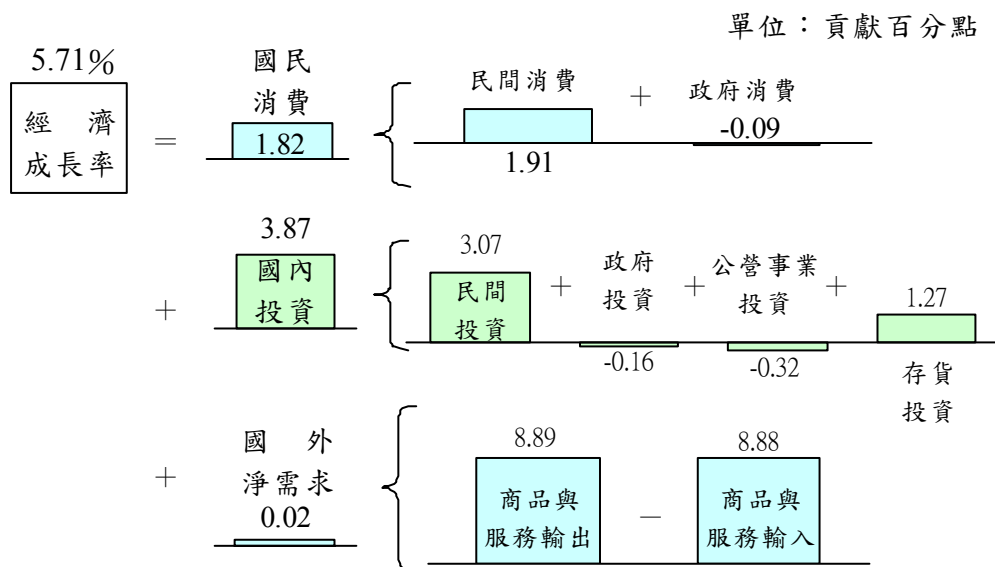
—民間消費：93年上半年，民間消費隨景氣快速復甦、股市增溫與房市活絡衍生之財富效應，實質成長3.98%；下半年則受國際油價高漲、預期升息及股市交易轉趨疲弱等因素影響，民間消費行為漸趨審慎，成長率轉降為2.3%。全年實質成長3.13%，占名目GDP比率由92年之62.53%升至62.99%。

—政府消費：在政府預算緊絀約制下，政府持續擲節一般性採購，致93年政府消費實質負成長0.69%(上半年-0.2%，下半年-1.1%)，占名目GDP比率12.48%，較92年降低0.5個百分點。

2. 國內投資

93年國內投資毛額約21,159億元，名目增加率29.3%；國內投資率(占名目GDP比率)由92年之16.6%回升至20.7%。惟固定投資淨額占投資毛額之比率僅39.3%，反映93年國內投資多以改善產能為主。

圖I-2.1.1 93年需求面經濟成長來源



資料來源：行政院主計處。

(1)民間投資

93年民間投資14,589億元，實質成長28.2%，創民國82年以來新高，占名目GDP比率由92年之11.25%升至14.3%。

—上半年：電子業積極擴廠與提升製程，帶動相關產業配合擴增產能；非電子業在高鐵、台塑六輕四期等大型投資案的挹注下，也因市場需求熱絡帶動投資升溫，實質民間固定投資大幅成長27.69%。

—下半年：隨大型投資案賡續推動及政府獎勵民間參與公共建設落實執行，民間固定投資持續成長28.62%。

(2)公共投資

93年公共投資率(占名目GDP比率)續呈下降趨勢，僅達5.82%。其中：

—政府固定投資：由於財政緊絀，及國際鋼材、水泥價格大幅上揚，影響部分工程執行，政府固定投資實質負成長4.22%(上半年-2.39%，下半年-5.65%)，占名目GDP比率4.02%，與92年相當。

—公營事業固定投資：配合政府民營化政策，公營事業固定投資速度減緩，續呈負成長15.13%(上半年-10.58%，下半年-17.78%)；占名目GDP比率為1.8%，較92年降低0.4個百分點。

(二)國外需求

93年，台灣對外貿易大幅擴張。其中，輸出因電子產品、基本金屬及精密儀器等市場需求增加，實質成長15.3%；輸入隨出口引伸需求及資本設備增購，實質成長18.6%。外貿金額迭創歷史新高，惟因輸入增幅高於輸出增幅，貿易順差乃由92年之223.8億美元縮減為115.8億美元，對經濟成長率之貢獻由92年之2.8個百分點，降至0.02個百分點。

台灣固定投資毛額之分配

就資本財型態觀察，93年固定投資毛額中，以機器及設備成長26.3%最亮眼，顯示企業對台灣經濟展望樂觀。

- 營建工程：93年營建工程投資因房市回春，實質成長率由92年之-2.8%轉為正成長2.1%；占總實質固定投資比率由92年之44.5%續降至39.4%。
- 運輸工具：受國內民航機隊、船隊進口擴增及營業用車輛購置增加影響，93年運輸工具投資大幅成長24.6%，占實質固定投資比率亦由92年6.9%增至7.5%。
- 機器及設備：93年機器設備投資擴增明顯；其中，民間部門因半導體與薄膜液晶顯示器(TFT-LCD)廠商進入擴廠裝機高峰，實質成長39.7%，占總實質固定投資比率高達42.8%，在整體投資活動中位居關鍵角色。

項 目	92年	93年		
		全年	上半年	下半年
實質成長率(%)				
固定投資毛額	-2.0	15.4	16.7	14.4
營建工程	-2.8	2.1	2.4	1.9
運輸工具	2.2	24.6	53.5	4.3
機器及設備	-1.9	26.3	26.4	26.1
民間部門	-1.1	39.7	37.1	41.6
公共部門	-3.9	-9.9	-5.4	-12.5
占實質固定投資毛額比率(%)				
固定投資毛額	100.0	100.0	100.0	100.0
營建工程	44.5	39.4	41.8	37.4
運輸工具	6.9	7.5	8.7	6.6
機器及設備	48.6	53.1	49.5	56.0
民間部門	35.4	42.8	40.3	44.9
公共部門	13.2	10.3	9.3	11.1

資料來源：行政院主計處。

1. 貿易成長

- 商品貿易：自92年11月起，以美元計價之商品出、進口值連續13個月同步呈現兩位數擴張，93年分別增加20.7%、31.9%，雙創歷史新高。商品出、進口相抵，出超61.2億美元，不但較92年減少108.1億美元，亦為近6年來新低的罕見現象。
- 服務貿易：93年服務貿易額481.5億美元，占對外貿易總額12.3%。其中，服務貿易輸出268.0億美元，服務貿易輸入213.5億美元，服務貿易順差54.5億美元。

2. 貿易結構

- 商品出口：93年商品出口結構續朝資本及技術密集型態發展。其中，重化產品出口占總出口比率由92年之75.3%擴增為77.2%；非重化產品出口所占比率由23.2%略降為21.4%；農產及農產加工品出口所占比率則續降至1.4%。
- 商品進口：93年民間投資活絡，對機械設備及關鍵零組件的需求明顯增強。資本設備進口占總進口比率由92年之20.5%提升為21.4%；農工原料仍為進口品大宗，所占比率為70.4%；進口消費品所占比率則降為8.2%。

表I-2.1.2 貿易結構變化(以美元計價)

單位：%

項 目	92年	93年		
		全年	上半年	下半年
出口商品結構				
工業產品	98.5	98.6	98.6	98.5
重化產品	75.3	77.2	76.9	77.4
非重化產品	23.2	21.4	21.7	21.1
農產品	0.3	0.2	0.2	0.2
農產加工品	1.2	1.2	1.1	1.2
進口商品結構				
消費品	9.1	8.2	8.4	8.1
農工原料	70.5	70.4	71.1	69.7
資本設備	20.5	21.4	20.5	22.2

資料來源：財政部「進出口貿易統計」網站。

二、物價

93年台灣物價波動主要反映國際原物料與石油價格的攀升，及自然災害因素，來自需求擴張所帶動的部分仍屬溫和。物價波動結構顯現與往年迥異型態，消費者物價溫和上漲，惟國產內銷物價漲幅急遽升高，並超過進口物價，而進口物價漲幅又遠超過出口物價漲幅。

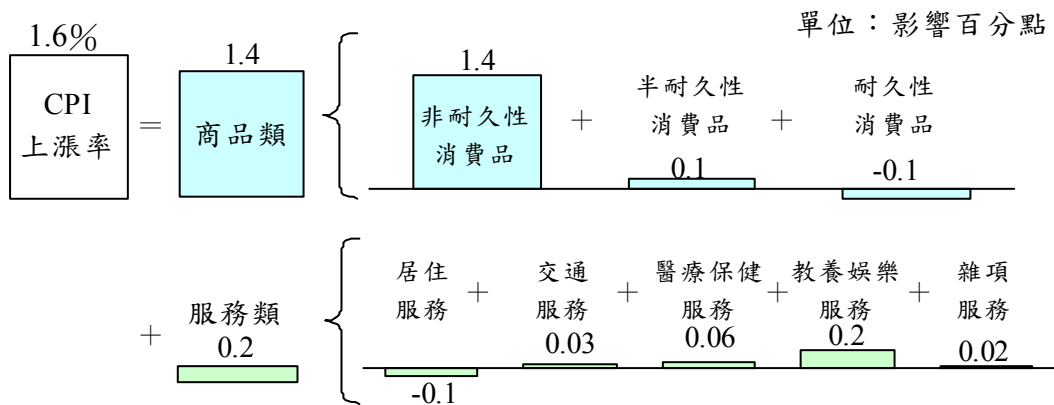
(一)消費者物價

93年消費者物價指數較上年上漲1.62%，擺脫90年以來物價下跌的威脅，且通膨率相較世界主要國家仍屬溫和。剔除新鮮蔬果魚介及能源之核心物價指數則僅上升0.71%。

1.商品性質別分類

- 商品類物價上漲2.7%，對總指數上漲之影響占1.4個百分點。其中，蔬果、肉類及油料費等非耐久性消費品價格漲幅明顯，合計影響消費者物價上漲1.4個百分點；耐久性消費品因市場競爭激烈，價格續跌1.7%，影響-0.1個百分點。
- 服務類物價上漲0.4%，對總指數上漲之影響占0.2個百分點。其中，教養娛樂類物價上漲1.7%，影響占0.2個百分點；居住服務因房租持續調降，影響-0.1個百分點。

圖I-2.1.2 消費者物價指數變動率之變化—依商品性質別分類



資料來源：同表I-2.1.1。

2.基本分類

- 食物類物價指數受颱風豪雨影響，上漲4.4%，由於其在消費者物價指數中所占比重達25.1%，致對消費者物價上漲率1.6%之影響達1.1個百分點，為推動物價上漲的主要原因。
- 居住類物價指數續跌0.1%；其中，房租下跌(權重占21.1%)之影響為-0.1個百分點，抵銷部分物價上漲壓力。
- 交通類物價指數上漲2.1%；其中，油料費大漲10.0%，因其權重僅2.3%，故對物價上漲影響僅占0.2個百分點。

表I-2.1.3 消費者物價指數變動率之變化—依基本分類

單位：%

項 目	91年	92年	93年	對總指數影響
				(百分點)
總指數	-0.2	-0.3	1.6	1.6
食物類	-0.2	-0.1	4.4	1.1
衣著類	0.6	1.4	3.1	0.2
居住類	-1.1	-1.1	-0.1	-0.03
房租	-0.9	-1.0	-0.6	-0.1
水電燃氣	-1.0	0.8	1.4	0.1
交通類	-2.2	0.6	2.1	0.3
油料費	-4.4	7.7	10.0	0.2
醫藥保健類	1.3	3.3	2.0	0.1
教養娛樂類	0.1	-1.3	0.1	0.02
雜項類	5.1	-0.4	0.6	0.04

資料來源：同表I-2.1.1。

(二)躉售物價

93年躉售物價受進口石油與鋼鐵、石化及塑化等原物料價格持續攀高影響，較92年上漲7.0%，為民國70年第二次石油危機以來次高漲幅。其中，國產內銷品價格受成本推升影響，大漲10.3%，對躉售物價上漲的影響占3.8個百分點；進口物價上漲率8.6%，遠高

- 於出口物價上漲率1.6%，兩者之影響分占2.7及0.5個百分點。
- 93年國產內銷價格一反過去維持相對穩定局面，轉呈逐月明顯上漲趨勢(5月起更超過2位數)，全年漲幅10.3%，不但創新高，且遠超過進口物價上漲率，反映國產內銷價格較進口物價超漲的罕見異常現象。
 - 依商品別觀察，各業產品價格漲跌趨勢歧異。礦產品、化學材料、金屬基本工業產品價格漲勢凌厲，三者合計，對躉售物價上漲之影響占5.7個百分點。其中，原油上漲22.0%，因其權重僅2.1%，對躉售物價上漲之影響占0.6個百分點。
 - 86至92年間，電腦、通信及視聽電子產品價格平均每年下跌7.6%，93年續降9.1%。與兩兆雙星產業成長密切相關之電子零組件價格亦下跌2.6%。上述兩者合計使得躉售物價下降1.4個百分點，顯示93年躉售物價如果沒有ICT產業的降價貢獻，漲幅將更高。

表I-2.1.4 躉售物價指數變動率之變化

單位：%

項 目	91年	92年	93年
總指數	0.1	2.5	7.0
進口品	0.4	5.1	8.6
國產內銷品	1.0	3.9	10.3
出口品	-1.5	-1.5	1.6
基本分類			
農林漁牧業產品	-0.2	6.9	13.1
礦產品	5.2	14.6	24.9
製造業產品	-0.2	1.8	6.1
化學材料	2.8	16.6	28.2
金屬基本工業產品	7.5	17.6	35.4
電腦、通信及視聽電子產品	-5.6	-11.5	-9.1
電子零組件	-7.0	-5.2	-2.6
水電燃氣	-0.4	1.0	0.8

資料來源：同表I-2.1.1。

(三)貿易條件

—93年出口單價指數(按新台幣計算，90年=100)，較92年上升9.1%，主要係因出口產品中塑膠與橡膠及其製品、鋼鐵製品、電子產品、電機產品、光學及精密儀器等之出口單價上升；進口單價指數(按新台幣計算，90年=100)亦較92年上升11.2%，主要係因礦產品、化學品、鋼鐵、機械、光學及精密儀器等進口單價上升所致。

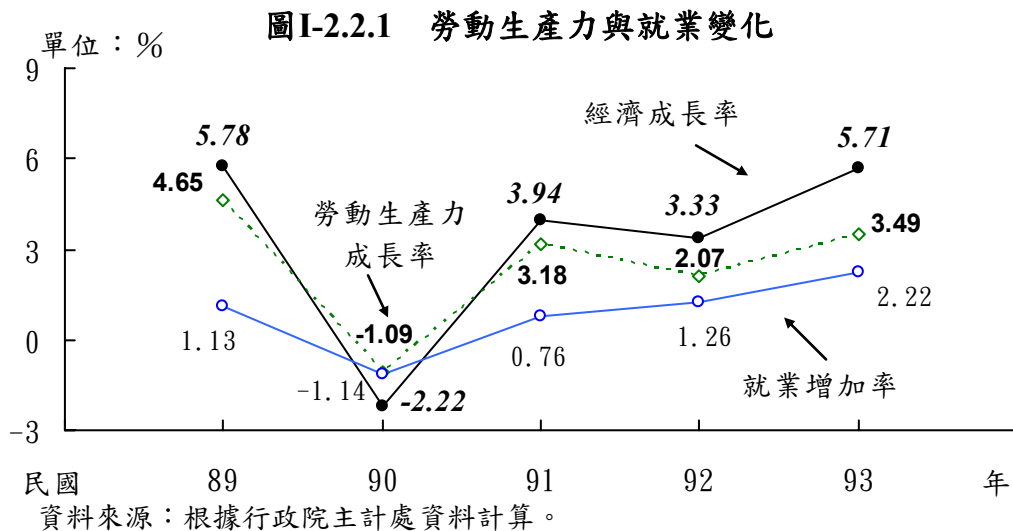
—93年出口單價指數上升幅度小於進口單價指數上升幅度，致純貿易條件(出口單價指數/進口單價指數 \times 100)由92年之100.55下降為98.73，降幅為1.8%；出口數量指數則上升7.7%；由於出口數量指數上升幅度大於純貿易條件下降幅度，致所得貿易條件(出口數量指數 \times 純貿易條件/100)由92年之113.54上升為120.01。

第二節 生產力與就業

生產力與競爭力的提升，是國家財富創造與經濟永續成長的主要來源，其中又以勞動生產力的持續成長為核心要素。93年台灣勞動生產力增加率3.49%，對經濟成長率5.71%的貢獻率達61.1%。其中，技術進步的貢獻率48.3%，顯示知識創新已成為國內經濟成長的主要來源。

經濟持續復甦，就業機會增加，93年總就業人數增達978萬6千人，就業增加率2.22%，創近12年新高；勞動力參與率57.66%，較92年增加0.32個百分點；平均失業人數45萬4千人，失業率4.44%，較92年下降0.55個百分點。失業率回降因素有二：一是景氣好轉，促進工業及服務業的勞動需求增加，一是政府積極推動各項就業方案，提高勞動市場彈性及靈活度，創造就業機會。

失業結構方面，93年非自願性失業人數占總失業人數比率45.6%，平均失業週數29.4週，皆較92年好轉，顯示國內失業情勢持續改善中。惟受失業波及的人口仍達94萬1千人，結構性失業及青少年失業率偏高問題仍未有效紓緩。此外，想找工作而未找工作的「失志工作者」(discouraged worker)人數23萬人，較92年增加1千人，創歷史新高，顯示國內就業情況仍亟待改善。



一、經濟成長與勞動市場轉變

(一)投入面經濟成長來源

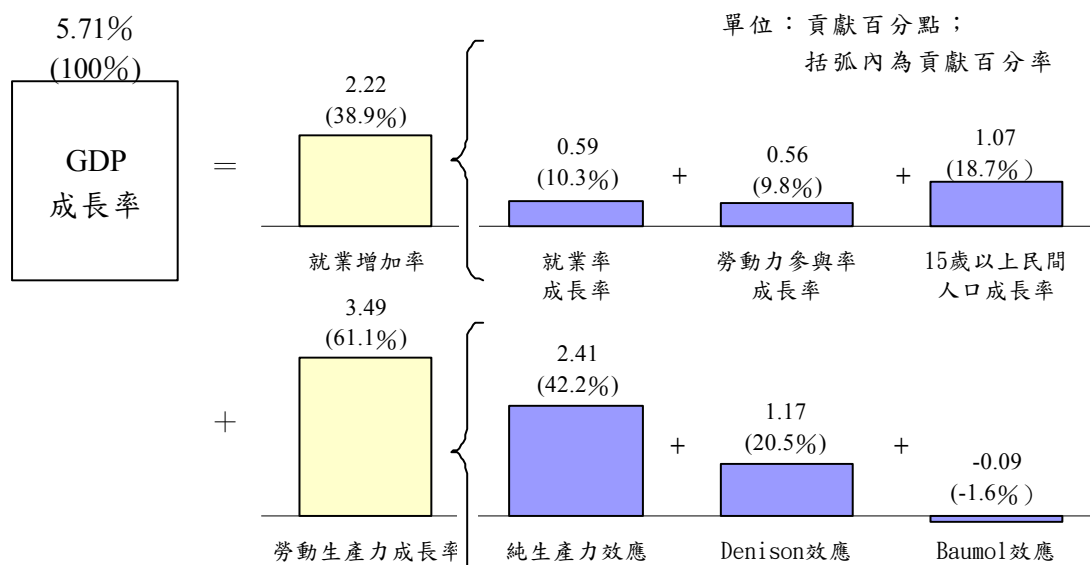
93年經濟成長率5.71%中，來自勞動生產力成長率的貢獻占3.49個百分點(占61.1%)；就業增加率的貢獻占2.22個百分點(占38.9%)。各項投入要素對經濟成長之貢獻分述如次：

1.就業增加來源

—93年台灣勞動市場改善明顯，15歲以上民間人口成長率1.07%，勞動力參與率57.66%，就業增加率2.22%均優於92年，對經濟成長的貢獻效益明顯提升。

—就業增加貢獻來源中，以15歲以上民間人口成長率的貢獻最大，占1.07個百分點；就業率成長率及勞動力參與率成長率的貢獻分別為0.59及0.56個百分點。

圖I-2.2.2 93年投入面經濟成長來源



註：純生產力效應：維持92年產業就業結構水準下，各產業勞動生產力成長對總勞動生產力的貢獻；Denison效應：維持92年各產業勞動生產力成長水準下，產業就業結構變化對總勞動生產力的貢獻；Baumol效應：產業勞動生產力成長與就業結構變化的交互作用。分解式參見Nordhaus (2001), NBER working paper No. 8095。

資料來源：同圖I-2.2.1。

2. 勞動生產力變動來源

- 93年台灣勞動生產力成長，以純生產力效應變化的貢獻最大（占2.41個百分點）；其次為反映就業結構變化的Denison效應（占1.17個百分點）；反映生產力成長與就業結構變化交互作用的Baumol效應貢獻占-0.09個百分點。顯示我國勞動生產力成長主要來自各產業勞動生產力的提升。
- 近年來台灣勞動生產力變動來源的發展型態與1990年代中期歐盟相接近。惟根據美國耶魯大學教授Nordhaus對1978-1998年美國勞動生產力成長來源估算，發現就業結構調整對提升美國新經濟生產力成長貢獻最大（占62%）。此一實證成果啟示，未來台灣在經濟發展過程中，經由就業結構調整，提高勞動生產力的潛力很大。

(二) 製造業生產力成長來源

93年製造業實質GDP成長率9.36%，超越整體經濟與服務業成長率，可謂經濟活力再現。製造業產出變動來源中，勞動生產力提升的貢獻占6.20個百分點（占66.21%）；就業增加的貢獻占3.16個百分點（占33.79%）。前者之貢獻，主要來自純生產力效應的貢獻（占5.60個百分點），其次為Dension效應的貢獻（占0.71個百分點）。製造業各業生產力成長分述如次：

- 資訊電子工業：實質GDP成長12.4%，其中勞動生產力提升貢獻占5.30個百分點，就業增加5萬5千人，貢獻占7.10個百分點，反映93年ICT產業資本深化、人力素質提升及與就業創造協調並進。
- 金屬機械工業：實質GDP成長11.72%，其中勞動生產力提升貢獻占7.10個百分點；就業增加3萬5千人，貢獻占4.62個百分點。
- 化學工業：實質GDP成長9.94%，其中勞動生產力提升貢獻占10.15個百分點，為四大中分類產業中勞動生產力貢獻最高者；就業減少1千人，負貢獻0.21個百分點。
- 民生工業：實質GDP續降2.17%，其中勞動生產力及就業增加分別負貢獻0.98及1.19個百分點。

表I-2.2.1 93年製造業產出變動來源

項 目	實質GDP 成長率(%)	勞動生產力成長		就業增加	
		貢獻率 (百分點)	貢獻率 (%)	貢獻率 (百分點)	貢獻率 (%)
製造業	9.36	6.20	66.21	3.16	33.79
民生工業	-2.17	-0.98	-45.05	-1.19	-54.95
化學工業	9.94	10.15	102.09	-0.21	-2.09
金屬機械工業	11.72	7.10	60.58	4.62	39.42
資訊電子工業	12.40	5.30	42.72	7.10	57.28

資料來源：同圖I-2.2.1。

二、就業創造

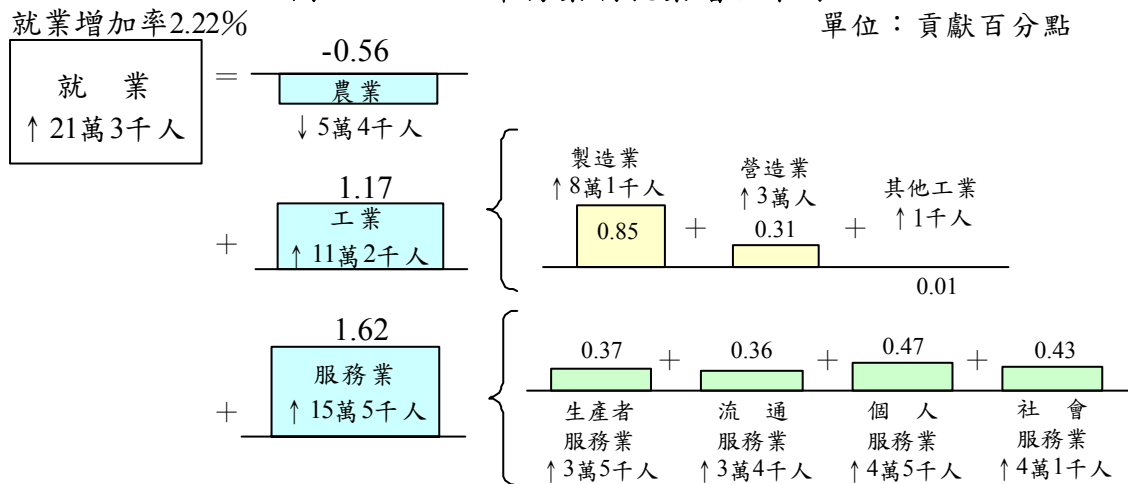
就總體層次而言，台灣的勞動供需短缺並不嚴重，惟不同產業、不同層級間的勞力供需失衡卻相對明顯。基本上，此係世界各國在經濟發展與產業轉型升級過程中的普遍現象，也是一個全球性的社會問題。

(一)行業別就業增加

93年全體產業就業人數增加21萬3千人，較92年增加2.22%。其中，傳統勞力密集產業的就業績呈負成長，重化及技術密集製造業與服務業則創造相當的就業機會。行業別就業增加如次：

- 農業：就業減少5萬4千人，降至64萬人左右，續創歷史新低，對就業增加之貢獻占-0.56個百分點。
- 工業：就業增加11萬2千人，已漸回復至4年前的水準，貢獻占1.17個百分點。其中，製造業就業人數增加8萬1千人，貢獻占0.85個百分點；營造業增加3萬人，貢獻占0.31個百分點。
- 服務業：就業增加15萬5千人，貢獻占1.62個百分點，為就業增加最多的部門。其中又以個人服務業增加4萬5千人最高，貢獻占0.47個百分點；其次為社會服務業增加4萬1千人，生產者服務業3萬5千人，及流通服務業3萬4千人。

圖I-2.2.3 93年行業別就業增加來源



資料來源：同圖I-2.2.1。

(二)職業別就業增加

隨著知識經濟發展及產業結構轉型，企業對高知識與技能的人力需求，明顯高於對低技能勞工及農事工作者的需求。93年政府積極調整勞力政策及相關的人力發展及教育，基層勞力不足及高科技勞力短缺問題漸獲紓緩。職業別就業增加分析如次：

- 白領勞工：就業增加17萬人，較92年增加4.38%，占總就業比率升至41.42%；其中，知識工作者增加12萬6千人，占總就業比率突破三成，對就業增加的貢獻達1.32個百分點，為93年職業別主要就業增加來源。
- 藍領勞工：就業增加6萬5千人，較上年增加2.05%，惟因低於總就業增加率2.22%，致占總就業比率乃由92年之33.33%續降為33.27%，對就業增加之貢獻占0.68個百分點。
- 農事工作人員：較92年減少7.97%，占總就業比率由92年之7.14%續降至6.42%，創歷年新低；對就業增加的貢獻占-0.56個百分點。
- 服務工作人員：較92年增加3萬2千人，對就業增加的貢獻占0.33個百分點。

服務業就業內部結構變化

服務業為國內吸納就業的主要部門，在相同投資金額下，服務業所創造的就業機會較製造業高2倍。準此，政府積極推動產業服務化及服務產業化，擴大創造服務業的就業機會，改善失業問題。93年服務業內部就業結構變化，顯現二個趨勢：

第一，流通服務業仍為就業主力，惟所占比重趨於下降。93年就業人數221萬6千人，增加率1.56%，占服務業就業比重38.9%。

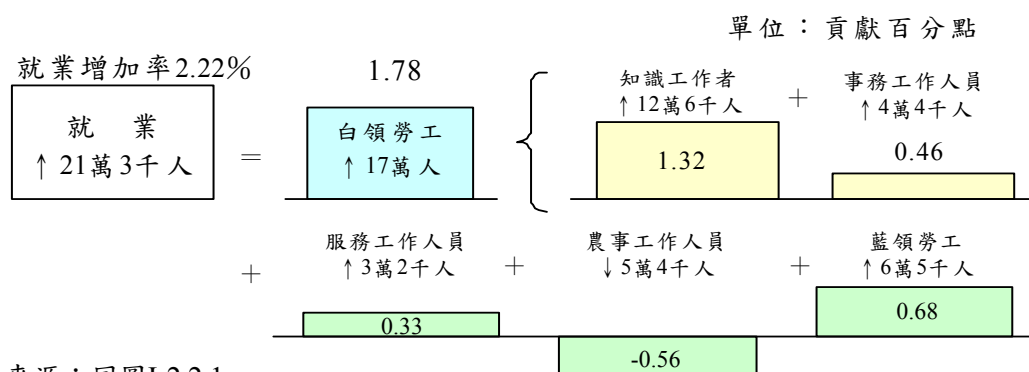
第二，社會服務業及個人服務業所占比重趨於上升。其中，攸關服務業創新的專業、科學及技術服務業就業增加率5.96%，占服務業比重5.3%；與提升國人生活品質相關的新興產業中，醫療保健及社會福利服務業就業增加率5.54%，占服務業比重5.4%；文化、運動及休閒服務業就業增加率2.67%，占服務業比重3.4%。

93年服務業就業成長與結構變化

項 目	就業人數		占服務業就業比率(%)	
	(千人)	增加率(%)	89年	93年
服務業	5,698	2.80	100.0	100.0
流通服務業	2,216	1.56	41.8	38.9
批發及零售業	1,727	1.71	32.6	30.3
運輸、倉儲及通信業	489	1.03	9.2	8.6
生產者服務業	762	4.81	13.1	13.4
金融及保險業	386	2.66	7.0	6.8
不動產及租賃業	74	12.12	1.3	1.3
專業、科學及技術服務業	302	5.96	4.8	5.3
社會服務業	1,211	3.50	20.0	21.3
教育服務業	533	4.10	9.2	9.4
醫療保健及社會福利服務業	305	5.54	4.8	5.4
公共行政業	373	1.08	6.0	6.5
個人服務業	1,510	3.14	25.1	26.5
住宿及餐飲業	602	2.91	9.6	10.6
文化、運動及休閒服務業	192	2.67	3.2	3.4
其他服務業	716	3.47	12.3	12.6

資料來源：行政院主計處整體統計資料庫。

圖I-2.2.4 93年職業別就業增加來源



資料來源：同圖I-2.2.1。

三、失業變化

(一)失業規模

93年失業人數45萬4千人，平均失業率4.44%，創近4年來新低。其中，非自願性失業人數20萬7千人，占總失業人數比率由92年55.3%降至45.6%，顯示台灣失業情勢持續好轉。

- 長期失業人數由92年之10萬5千人降至8萬7千人，占總失業人數比率19.1%，較92年降低1.8個百分點。
- 全體失業者平均失業週數29.4週，較92年降低1.1週；惟45至64歲失業者平均失業週數35.2週，其中因工作場所業務緊縮或歇業之中高齡失業者平均失業週數更長達43.3週，突顯中高齡勞工尋職不易。

表I-2.2.2 失業規模變化

年	失業人數 (萬人)	失業率 (%)	非自願性 失業人數 (萬人)	占總失業	長期失業 人數 (萬人)	占總失業	平均失業 週數 (週)
				人數比率 (%)		人數比率 (%)	
90	45.0	4.57	25.9	57.3	6.5	14.4	26.1
91	51.5	5.17	29.5	57.3	10.0	19.4	30.3
92	50.3	4.99	27.8	55.3	10.5	20.9	30.5
93	45.4	4.44	20.7	45.6	8.7	19.1	29.4

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

資料來源：同圖I-2.2.1。

(二)失業率變動來源

93年失業率降至4.44%，較上年減少0.55個百分點。根據失業率變動因素分析，93年失業缺口減少，主要係在經濟成長與就業結構調整的有利引導下，促使勞動需求增加之貢獻(占2.10個百分點)，有效抵銷勞動供給的增加(貢獻占1.55個百分點)，顯示政府積極將經濟成長率轉化為實質就業機會的績效漸趨顯現。

表I-2.2.3 失業率變動來源

單位：貢獻百分點

年	失業率之變動 (A)= (B)-(C)	勞動供給的 變動效果 (B)	勞動需求的 變動效果 (C)	
			工作人口增加 之貢獻	勞動力參與率 增加之貢獻
90	1.58	0.48	1.23	-0.75
91	0.60	1.32	1.15	0.17
92	-0.18	1.01	1.00	0.01
93	-0.55	1.55	1.02	0.53

資料來源：同圖I-2.2.1。

(三)失業結構

1.年齡別

- 青年失業：93年政府積極提升青年就業能力，青年失業率已較上年減少0.59個百分點。但因青年失業率10.85%仍居各年齡組失業率之冠(15至19歲的失業率達13.0%，為總失業率的2.9倍；20至24歲的失業率10.44%，為總失業率的2.4倍)，且與其他年齡組的差距也益趨擴大，顯示青年失業情況仍然嚴峻。
- 青壯年失業：青壯年失業者23萬9千人，較92年減少2萬6千人。失業率3.97%，較92年降低0.5個百分點。占總失業人數比率由92年52.8%降至52.6%。
- 中高齡失業：中高齡失業者9萬5千人，占總失業人數20.94%，失業率3.20%，雖較92年減少0.56個百分點，但仍較10年前(83年)之0.47%高出許多。

表I-2.2.4 年齡別失業率之變動

單位：%

年	總失業率	青年 (15-24歲)		20-24歲	青壯年 (25-44歲)	中老年 (45-64歲)
		15-19歲				
90	4.57	10.44	13.64	9.65	4.17	2.92
91	5.17	11.91	14.59	11.31	4.73	3.38
92	4.99	11.44	13.84	10.95	4.47	3.76
93	4.44	10.85	13.00	10.44	3.97	3.20

資料來源：同圖I-2.2.1。

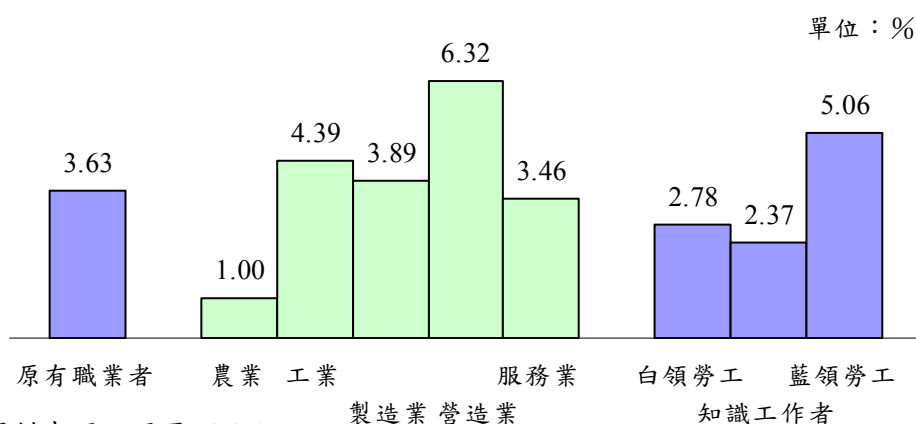
2. 行業別

- 工業：由失業者之前職行業觀察，以營造業之離職失業比率6.32%為最高，其中屬於非自願性失業之比率高達八成五；製造業離職失業人數10萬8千人最多，惟已較92年減少1萬7千人。
- 服務業：失業情勢較工業和緩，離職失業比率3.46%，其中以社會服務業之離職失業比率2.42%為最低。

3. 職業別

- 白領勞工：離職失業比率2.78%，其中，知識工作者離職失業比率2.37%，皆低於平均離職失業比率3.63%。
- 藍領勞工：離職失業比率5.06%，為白領勞工之1.8倍，顯示低技能勞工失業益趨嚴重。

圖I-2.2.5 93年原有職業者之離職失業比率



資料來源：同圖I-2.2.1。

第三節 產業成長與轉型

93年，台灣產業投資與創新持續成長，有利產業轉型升級及支援整體經濟成長，惟就業吸納能力仍待增強。就經濟成長與產業結構而言，主要特點有二：一是服務業發展益趨成熟化，占名目GDP比率68.7%，創歷史新高，超越新加坡、南韓，與工業先進國家的比重接近，顯示服務業居經濟成長重心。二是工業生產強勁反彈，製造業成長率超過服務業，占實質GDP比率28.0%，較92年提高0.9個百分點，對經濟成長之貢獻率達44.3%，顯示製造業靈活的發展潛力。

產業知識化方面，93年政府積極增加科技投入，推動重大科技計畫及建構創新機制，台灣知識密集型產業競爭力益趨堅實，實質成長7.2%，占實質GDP比率由92年之36.7%增至37.4%。其中，知識密集型製造業在經濟發展居重要角色，實質成長為知識密集型服務業的3.6倍。高科技工業衍生可觀的外溢效果，對知識經濟的發展具關鍵作用。惟在全球微利趨勢下，平均毛利率持續降低，且附加價值率低於製造業平均附加價值率，此與先進國家的發展經驗明顯不同，值得進一步研究。

產品創新方面，93年台灣高科技產品在全球產業分工價值鏈的表現優異。筆記型電腦、主機板、液晶監視器、CDT監視器、交換器、路由器、纜線數據機、無線區域網路產品等多項資訊產品市占率均為全球第一。伺服器、光碟機、數位相機全球排名第二。

一、產業成長與結構變化

(一) 農業

93年農業生產續朝精緻農業轉型，惟下半年遭逢敏督利、艾利及海馬颱風來襲，部分農作物損失慘重。全年農業生產毛額1,776億元，實質負成長7.1%(上半年-7.2%，下半年-6.9%)。其中，農耕業、畜牧業、林業及漁業分別負成長5.7%、3.9%、4.7%及12.7%。

一 農業對經濟成長率負貢獻0.1個百分點，占名目GDP比率由92年

1.8%續降至1.7%。惟若併計與農業相關產業(包括農業投入業、食品加工業及運銷服務業)生產活動，則農業與農業相關產業合計生產毛額占GDP比率將達13%以上。

—88至92年間，國內農業科技創新卓著，新品種及新技術開發衍生的生產值達1,300億元以上，成果豐碩。

(二)工業

93年國內出口及民間投資大幅成長，工業實質成長8.3%(上半年10.6%，下半年6.1%)，較92年提高3.8個百分點，為民國77年以來最高水準，對經濟成長率的貢獻率達46.4%。占實質GDP比率由92年之32.1%升至32.9%，創7年來新高；惟因93年工業產品價格受市場競爭激烈及生產技術進步等供給面因素影響，明顯下滑，工業生產毛額占名目GDP比率反由92年之30.6%降至29.5%。其中：

—製造業：電子產品、石油製品及機械設備等市場需求活絡帶動，實質成長9.4%(上半年12.2%，下半年6.8%)，惟因製造業投入成本增加，致占名目GDP比率由92年的25.8%降至25.5%(占實質GDP比率由92年27.1%增至28.0%)。

—水電燃氣業：景氣持續繁榮，水電燃氣需求相應提高，實質成長4.5%(上半年6.2%，下半年3.2%)，占名目GDP比率1.9%。

—營造業：房地產市場需求穩定回溫，惟部分材料供不應求，進展幅度有限。上半年實質成長0.5%，下半年隨著建材供應回穩，實質成長1.8%，全年成長1.1%，為近7年來首度正成長，占名目GDP比率1.7%。

—礦業：政府加強取締盜採砂石及部分礦區停止開採，大幅減產，實質負成長3.1%，占名目GDP比率0.4%。

(三)服務業

93年服務業隨金融及電信市場漸次開放，物流、資訊服務等產業快速成長，全年實質成長率4.8%(上半年6.1%，下半年3.6%)，對經濟成長率的貢獻百分率55.9%；占名目GDP比率68.7%，與工

業先進國家的水準相近，較92年提高1.1個百分點，創歷史新高。惟服務業實質成長率落後經濟成長率，反映國內服務業發展潛存瓶頸因素，亟待突破。此外，服務業就業比率(58.2%)仍較產出比率落後10.5個百分點，亦突顯服務業新創就業能力仍待提升。其中：

一以專業知識與技術為核心的知識密集型服務業加速發展，尤其是資訊服務、教育、醫療健康照顧、流通、技術服務、觀光旅遊及娛樂休閒、媒體及金融等業更具發展潛力。

表I-2.3.1 生產面經濟成長與結構變化

項 目	92年	93年		
		全年	上半年	下半年
實質成長率(%)				
國內生產毛額	3.3	5.7	7.3	4.2
農業	0.2	-7.1	-7.2	-6.9
工業	4.5	8.3	10.6	6.1
製造業	5.7	9.4	12.2	6.8
服務業	2.9	4.8	6.1	3.6
占名目GDP比率(%)				
國內生產毛額	100.0	100.0	100.0	100.00
農業	1.8	1.7	1.8	1.7
工業	30.6(32.1)	29.5(32.9)	29.2(32.6)	29.9(33.2)
製造業	25.8(27.1)	25.5(28.0)	25.3(27.8)	25.8(28.2)
服務業	67.6	68.7	69.0	68.4
對經濟成長率之貢獻(百分點)				
國內生產毛額	3.3	5.7	7.3	4.2
農業	0.004	-0.1	-0.1	-0.1
工業	1.4	2.7	3.4	2.0
製造業	1.5	2.5	3.2	1.9
服務業	1.9	3.2	4.1	2.4

註：括弧內數字為占實質GDP比率。

資料來源：行政院主計處網站。

二、製造業成長與轉型

93年台灣製造業生產指數增加10.6%，為支持經濟持續成長的主要動力。從要素密集度觀察，製造業內部結構續朝高資本密集、高技術人力密集、高技術投入密集及中度能源密集產業的方向調整。其中，高技術人力密集度產業生產指數增加14.0%；高技術投入密集產業生產指數增加13.6%；中能源投入密集產業生產指數增加15.6%。

(一)產出成長來源

93年製造業升級明顯，重工業占製造業產值比率由92年78.4%升至80.8%。惟製造業內部結構續呈兩極化的發展趨勢，一方面反映個別工業競爭優勢的消長變化；另一方面亦是導致當前國內結構性失業居高難下的重要原因之一。各分業說明如次：

一 資訊電子工業：93年電子零組件及精密光學醫療器材市場成長迅速，資訊電子工業實質成長率12.4%，占製造業實質GDP比率由92年的33.5%提高至34.4%（占製造業名目GDP比率反由31.7%下降至28.9%）。此外，93年台灣IC產業生產總值首度突破新台幣1兆元，全球排名第4位。

表I-2.3.2 製造業成長與結構變化

單位：%

項 目	實質成長率		占製造業GDP比率			
			名目比率		實質比率	
	92年	93年	92年	93年	92年	93年
製造業	5.7	9.4	100.0	100.0	100.0	100.0
資訊電子工業	9.1	12.4	31.7	28.9	33.5	34.4
金屬機械工業	6.4	11.7	25.0	25.8	24.6	25.1
化學工業	6.6	9.9	26.8	30.1	26.7	26.8
民生工業	-3.2	-2.2	16.5	15.2	15.2	13.7

資料來源：行政院主計處網站。

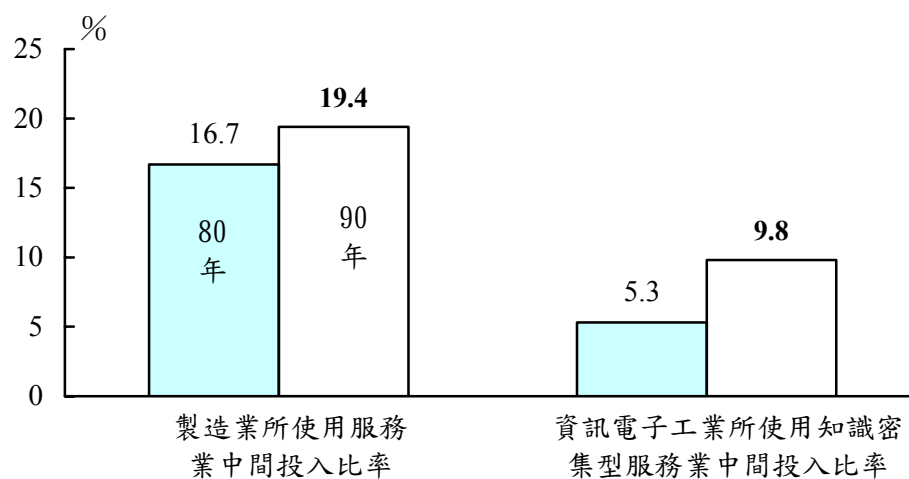
- 金屬機械工業：93年機械設備及運輸工具市場需求強勁，金屬機械工業實質成長11.7%，較上年增加5.3個百分點，占製造業實質GDP比率由上年的24.6%續增至25.1%。
- 化學工業：93年石油價格持續飆漲，煉油廠產能利用率提高，化學工業實質成長率達9.9%，占製造業實質GDP比率由92年的26.7%略增至26.8%。
- 民生工業：此類工業多屬低技術密集、高勞力密集輕工業，因產業外移喪失競爭優勢而萎縮，持續負成長2.2%。惟其降幅已漸縮小，占製造業實質GDP比率13.7%，較92年降低1.5個百分點。

(二)中間投入

隨著國際產業分工及專業化不斷提高，國內製造業加速轉型升級，外包業務蓬勃發展，帶動新興服務業的發展。

- 根據產業關聯統計，國內製造業所使用服務業中間投入比率由80年的16.7%，增至90年的19.4%，提高2.7個百分點。顯示台灣製造業與服務業的關係不斷加強，群聚效應益趨明顯，有助於增強整體經濟競爭力。

圖I-2.3.1 製造業使用服務業中間投入的變化

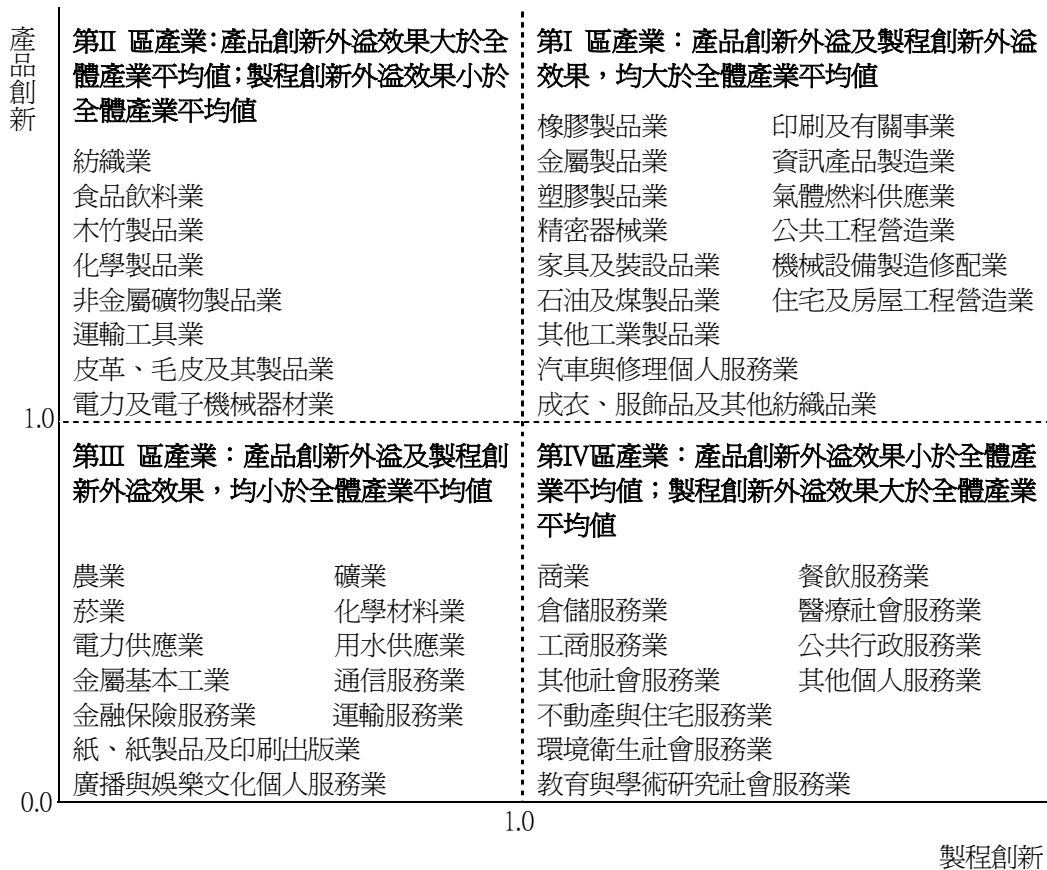


資料來源：根據行政院主計處編印台灣地區產業關聯表(各年版)計算。

台灣產業創新外溢效果

知識經濟時代，創新能力為企業競爭力的關鍵。創新對經濟成長的貢獻有二：一是直接經由創新提高技術效率；二是間接經由所帶動的技術擴散與知識外溢，提升生產力。

- 根據產業關聯表估算：90年台灣產業平均製程創新外溢指標值88.15，平均產品創新外溢指標值47.81；前者約為後者的1.8倍。顯示製程創新對提升生產力的作用大於產品創新，此一結果與1991年歐盟經濟的創新貢獻相近。
- 就個別產業觀察：在46個部門估算中，90年產品創新外溢及製程創新外溢指標值，均高於平均值的產業共有15個。其中又以製造業創新為主，反映國內服務業創新的發展空間仍大。



註：全體產業創新外溢效果平均值=1。

資料來源：根據行政院主計編印中華民國90年產業關聯表計算而得。

- 資訊電子工業為製造業強化體質及順利轉型的關鍵產業，其所使用服務業中間投入的比率，由80年的15.4%增至90年19.6%，提高4.2個百分點。其中，所使用知識密集型服務業中間投入的比率更由5.3%提高至9.8%，幾近倍增。反映國內製造業的技術升級與結構調整，有賴於投入更多與知識經濟內涵相符的各類服務。

三、服務業成長與轉型

服務業為經濟成長的重心，個別產業的發展攸關競爭優勢的消長變化。93年服務業轉型明顯，內部結構轉變亦多顯現體驗經濟(Experience Economy)的特質。其中，內容創意及知識含量高的服務業在GDP中所占份額不斷上升。展望未來，政府加速推動服務業放寬管制，營造無障礙及公平競爭的產業發展環境，服務業角色益趨重要。其中：

(一)流通運輸服務業

93年國內流通運輸服務業積極降低流通成本，提升流通效率及競爭力，實質成長率高於經濟成長率，有效兼顧技術進步與擴大就業。其中：

- 批發及零售業：國內景氣活絡，民間消費意願回升，實質成長7.4%，為92年的2.2倍，占服務業名目GDP比率27.8%，上升1個百分點。
- 住宿及餐飲業：隨著國人消費能力日漸提高，外籍來台人數維持成長，國民旅遊市場轉趨活絡，加以92年受SARS疫情影響比較基期偏低，實質成長6.9%，遠高於92年的0.02%，占服務業名目GDP比率3.2%。
- 運輸倉儲及通信業：進出口貿易持續擴張，流通運輸服務業相應成長，提升中小企業及高科技產業全球運籌競爭力，實質成長5.8%，占服務業名目GDP比率10.3%。

(二)金融服務業

93年政府推動財政金融改革效益漸次顯現，金融服務及創新成

長迅速，惟為發展台灣成為區域金融中心，金融部門國際競爭力仍待提升。其中：

- 金融保險業：93年受經濟活絡、外資匯入、銀行放款及投資擴張等影響，實質成長4.5%，占服務業名目GDP比率16.8%。
- 不動產及租賃業：國內經濟復甦明顯，加以房貸利率為近年新低水準，促進房地產景氣活絡，實質成長2.8%，占服務業名目GDP比率14.4%。

(三)教育及專技服務業

教育及專技服務業是提升知識經濟競爭力的基本條件。近年來，國內專技服務業蓬勃發展，成為新興服務業之一。其中：

- 專業科學及技術服務業：93年專技服務業成長快速，發揮與資訊通信科技製造業相輔相成之效，實質成長2.3%，占服務業名目GDP比率3.7%。
- 教育服務業：教育為人力資本累積的最重要來源，93年教育服務業持續成長，實質成長1.3%，占服務業名目GDP比率2.9%。

(四)健康、文化及運動休閒服務業

93年台灣健康、文化及運動休閒服務業穩定成長，在服務業中的地位不斷增強，為國內發展潛力最大的新興服務業。其中：

- 醫療保健及社會福利服務業：政府不斷增強公共衛生服務業職能，加以高齡化社會，國人醫療健康照顧需求提高，93年實質成長1.9%，占服務業名目GDP比率4.6%。
- 文化、運動及休閒服務業：隨著國人生活水準提高，文化藝術與娛樂運動休閒支出占民間消費的比重不斷提高。此一消費結構升級趨勢，有利文化、運動及休閒服務業的發展。93年實質成長3.8%，占服務業名目GDP比率2.5%。

(五)政府及其他服務業

- 政府及其他服務業包括政府服務業及其他服務業，93年實質成長4.0%，占服務業名目GDP比率13.8%。

表I-2.3.3 服務業成長與結構變化

單位：%

項 目	實質成長率		占服務業GDP比率			
			名目比率		實質比率	
	92年	93年	92年	93年	92年	93年
服務業	2.9	4.8	100.0	100.0	100.0	100.0
批發及零售業	3.4	7.4	26.8	27.8	26.4	27.1
住宿及餐飲業	0.02	6.9	3.1	3.2	3.1	3.2
運輸倉儲及通信業	4.4	5.8	10.2	10.3	10.8	10.9
金融保險業	5.5	4.5	16.9	16.8	17.0	16.9
不動產及租賃業	2.3	2.8	14.9	14.4	15.1	14.8
專業科學及技術服務業	2.9	2.3	3.7	3.7	3.7	3.6
教育服務	3.2	1.3	3.0	2.9	2.9	2.8
醫療保健及社會福利服務業	1.9	1.9	4.6	4.6	4.5	4.4
文化、運動及休閒服務業	3.9	3.8	2.5	2.5	2.6	2.5
政府及其他服務業	-1.0	4.0	14.3	13.8	13.9	13.8

資料來源：行政院主計處網站。

台灣觀光旅遊經濟潛力大

觀光旅遊經濟(Travel & Tourism Economy)是創造就業機會最多的綠色服務產業，而且生產的外部成本較小。因此，世界各國莫不積極結合休閒與地方產業特色，推動觀光旅遊產業，提高其對總體經濟的貢獻效益。

— 93年國人出國人數778.1萬人次，來台旅客人數295萬人次，較92年成長均逾三成；國內主要觀光遊憩區遊客人數達1億3,626萬人次，較92年增15.1%。顯示隨著國人所得及休閒時間的上升，觀光旅遊已成為國人生活中重要的一環。

— 根據世界觀光旅遊委員會(WTTC)「2004年世界觀光衛星帳(TSA)」評估：2004年台灣觀光旅遊業穩定復甦，觀光旅遊經濟規模達164億美元，排名全球第33大觀光經濟體，觀光旅遊經濟GDP占總GDP比率5.09%，較2003年上升0.24個百分點；創造56萬個就業機會，占總就業人數比率5.72%，較2003年提高0.25個百分點。

— 根據交通部觀光局94年1月發布之「90年台灣地區觀光衛星帳」，台灣觀光產業GDP為2,639.7億元，占GDP比率2.78%。

服務業生產與就業結構之國際比較

93年政府積極推動「服務業發展綱領及行動方案」，策略有二：第一，促進服務業結構調整與轉型升級，創造附加價值；第二，提升就業效果，紓緩經濟轉型過程中所衍生之失業問題。

－2004年台灣服務業生產及就業比率分別為68.7%及58.2%，均較2003年明顯提升；惟就業比率相對生產比率之比值僅達0.85，顯示台灣服務業就業結構的轉變速率遠低於生產結構的轉變。

－2003年台灣服務業就業比率57.9%，不但較美國(77.1%)、法國(72.8%)及日本(66.6%)分別低19.2、14.9及8.7個百分點，且低於其他亞洲三龍，顯示國內服務業新創就業機會仍有相當的成長空間。

2003年服務業生產與就業結構之國際比較

國別	就業占總就業人數比率 (%) (A)	生產占名目GDP比率 (%) (B)	就業比率相對生產比率 之比值 (C)=(A)/(B)
先進工業國家			
日本	66.6	70	0.95
法國	72.8	73	1.00
美國	77.1	73	1.06
芬蘭	68.7	66	1.04
瑞典	74.8	70	1.07
亞洲四龍			
台灣	57.9 (58.2)	67.6 (68.7)	0.86 (0.85)
南韓	72.1	62.2	1.16
香港	85.3	88.0	0.97
新加坡	68.7 (68.9)	63.5 (61.7)	1.08 (1.12)

註：括號內為2004年數字。

資料來源：1.新加坡根據新加坡國家統計局網路資料。

2.台灣及南韓根據行政院主計處「主要國家重要經社指標」。

3.其他各國家根據IMD, *The World Competitiveness Yearbook 2004*。

第四節 貿易與投資

93年全球經濟穩健復甦，帶動台灣商品與服務輸出加速擴張，實質擴張率達15.3%，遠超過內需成長率6.4%。根據WTO「2004年世界貿易及2005年展望」報告，2004年台灣在全球貿易表現優異。分述如次：

- 商品貿易方面：貿易總額3,493億美元，為全球第15大貿易國。其中，商品出口1,814億美元，成長21%，占全球比重2.0%，全球排名第15名，惟台灣出口競爭力優勢有衰退趨勢；商品進口1,679億美元，成長32%，占全球比重1.8%，全球排名第15位。
- 服務貿易方面：服務貿易總額553億美元，成長15.7%。其中：服務輸出254億美元，成長11%，占全球比重1.2%，全球排名第24位，反映我國服務業競爭力仍待增強；服務輸入299億美元，成長20%，占全球比重1.4%，全球排名第20位。

93年國內投資率(占名目GDP比率)20.7%，較92年上升4.1個百分點，有效帶動經濟成長與創造就業機會，扭轉過去2年國內面臨低投資與高失業的窘局，亦促使超額儲蓄率(占名目GDP比率)由92年之10.2%降至6.4%，避免超額儲蓄失衡進一步擴大。此外，台灣配合全球產業分工價值鏈，積極進行全球投資布局。政府核准僑外投資金額39.5億美元，較92年增加10.6%，其中以電子電器製造業13.2億美元最多，增加37.2%；核准對外投資總額103.2億美元，增加20.5%，亦集中在電子電器製造業，占40.6%。

表I-2.4.1 2004年台灣在全球貿易的角色

項 目	商品貿易		服務貿易	
	出口	進口	服務輸出	服務輸入
金額(億美元)	1,814(1,740)	1,679(1,679)	254	299
年增率(%)	21(20.7)	32(31.9)	11	20
占全球比率(%)	2.0	1.8	1.2	1.4
全球排名	15	15	24	20

註：括弧內數字為海關進出口貿易統計資料。

資料來源：WTO、財政部統計處。

一、對外貿易

93年國外淨需求對經濟成長的貢獻減弱，與91至92年為外需帶動的效果迥異。主要係因93年國內投資及出口成長快速，帶動機器設備及原材料進口增加，致使商品與服務輸入實質成長率達18.56%，高於輸出實質成長率15.27%。貿易順差對經濟成長率之貢獻由92年之2.8個百分點，降至0.02個百分點。

(一)商品貿易

93年出進口貿易延續自92年8月以來的擴張態勢，全年出進口分別成長20.7%及31.9%。惟進口增幅高於出口，致出超金額由92年169.3億美元縮減為61.2億美元，為民國88年以來新低水準。

1.商品結構

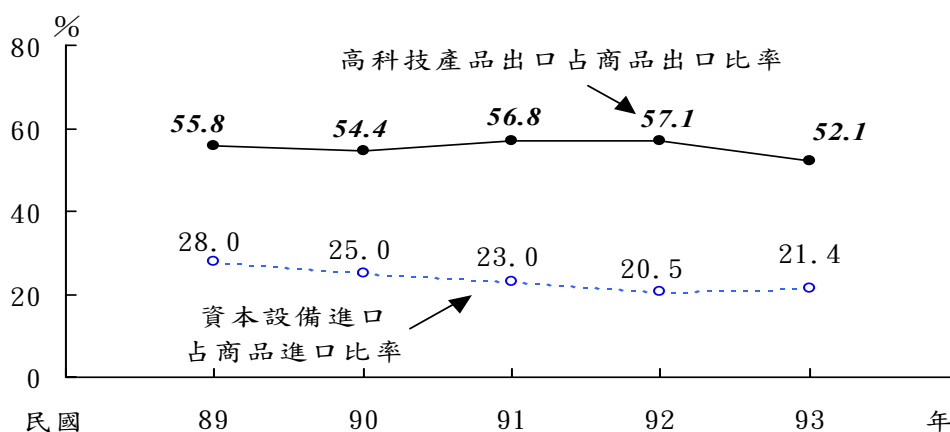
- 農產品貿易：根據農委會統計，93年台灣農產品貿易總值124.2億美元，較92年增加12.7%。其中出口35.5億美元(增9.8%)，進口88.6億美元(增13.9%)，農產品貿易逆差53億美元。就主要農產品觀察，出口以水產品及畜產品為主，占出口比率75.9%；進口以農耕產品及畜產品為大宗，占進口比率79.2%。
- 製造業產品出口：93年高科技產品出口持續擴張，惟占總出口比率52.1%，較92年降低5.0個百分點；電子產品出超99.4億美元，超越資訊與通信產品出超73.2億美元，成為最大創匯來源。
- 商品進口：93年機械設備及關鍵零組件進口需求明顯增強，資本設備進口占總進口比率由92年之20.5%增至21.4%；農工原料仍為進口品大宗，所占比率隨國際原物料價格上漲及出口引伸需求增至70.4%；進口消費品所占比率續降為8.2%。

2.地區結構

- 出口：93年台灣對亞洲出口擴增26.1%，所占比重達62.0%，較92年提高2.6個百分點。其中，對東協六國出口增加33.7%、對中國及香港出口增加28.3%，比重為36.7%。對美國、歐洲出口比重分別下降1.8及0.7個百分點。

—進口：台灣自日本進口成長33.7%，占進口比重26.0%，對日貿易逆差304億美元，創歷年新高。自美國進口成長28.65%，比重達12.9%；自中國及香港進口大幅成長48.0%，比重提高為11.2%。

圖I-2.4.1 商品進、出口結構變化



資料來源：財政部統計處。

—貿易出超：93年台灣對美國出超64.9億美元，較上年衰退28.8%，占總順差比重106%；對中國及香港出超450.7億元，較上年成長21.5%，為總貿易順差的7.4倍。基本上，地區貿易順差的變化與近年來台灣「自日本進口原料，在中國組裝，出口到美國」的貿易型態密切相關。

表I-2.4.2 台灣貿易順差變化

單位：億美元；%

年	貿易順差總額	對美國貿易順差		對香港及中國貿易順差	
		金額	占總順差比率	金額	占總順差比率
90	156.3	94.3	60.3	239.6	153.3
91	180.7	86.7	48.0	311.0	172.1
92	169.3	91.2	53.9	370.8	219.1
93	61.2	64.9	106.0	450.7	735.8

資料來源：同圖I-2.4.1。

台灣商品出口在全球主要市場占有率變化

隨著兩岸加入WTO及東亞經濟整合的效應，台灣商品出口在全球主要市場之占有率顯現若干結構變化。分述如次：

- 美國市場：2004年美國自台灣進口成長9.55%，為2001年以來首見回升。惟仍低於美國自全球總進口成長率16.91%，致台灣在美市場占有率續降為2.36%，遠低於中國在美市場占有率13.38%。
- 日本市場：自台灣進口成長16.52%，低於總進口成長率18.76%，致台灣之市場占有率由2003年3.72%續降為3.66%。相對地，中國大陸自2002年起超越美國，成為日本最大進口夥伴，2004年市場占有率增達20.74%。
- 中國市場：2004年中國自全球進口大幅成長35.76%，其中，自台灣進口成長31.19%。影響所及，台灣在中國市場占有率11.55%，續較2003年降低0.4個百分點。此與台灣出口對中國市場的依存度持續上升(2004年台灣對中國出口占總出口比率25.8%，續較92年增加1.3個百分點)，形成明顯對比。

台灣商品出口在全球主要市場之變化

單位：%

年	美國市場		日本市場		中國市場	
	自台灣進口成長率	台灣之市場占有率	自台灣進口成長率	台灣之市場占有率	自台灣進口成長率	台灣之市場占有率
2000	15.10	3.33	39.33	4.72	30.50	11.33
2001	-17.56	2.92	-20.79	4.06	7.24	11.23
2002	-3.52	2.77	-4.42	4.02	39.27	12.90
2003	-1.70	2.51	5.07	3.72	29.62	11.95
2004	9.55	2.36	16.52	3.66	31.19	11.55

資料來源：經濟部國貿局。

兩岸經貿競合

過去14年來，兩岸經貿交流活絡，雙方產業並形成區域分工。92年中國取代美國成爲台灣最大的貿易夥伴、最大的出口國；93年兩岸貿易總額更增達616.4億美元，較92年增33.1%；經核准赴大陸投資(不含補辦案件)金額69.4億美元，較92年成長51%，占我國海外投資比重67.2%。

一、台灣對中國貿易依存度上升

— 隨著兩岸產業分工益趨緊密，由投資所帶動的兩岸貿易擴張效果日益顯著；加以中國內需市場不斷擴大，對台灣原材料及機械設備需求持續增加，促使兩岸貿易量大幅擴增。

— 93年台灣對中國出口依存度25.8%，較92年增加1.3個百分點；對大陸進口依存度9.9%，較92年增加1.3個百分點。93年台灣對中國貿易順差282.8億美元，爲商品貿易順差總額的4.6倍，創歷史新高。

二、中國對台灣進口依存度下降

— 中國加入WTO及推動「東協加三」後，台灣在中國大陸國際貿易市場的影響力明顯減弱。93年中國對台灣的出口依存度2.8%，較上年微幅上升0.3個百分點；進口依存度呈遞降趨勢，93年爲8.0%，較92年減少0.6個百分點。

兩岸經貿競合(co-opetition)發展對東亞產業群聚與區域分工至關重要。兩岸經貿互動雖具正面效益，惟爲降低中國投資風險，應積極架構一個兩岸和平與發展機制。

單位：%

年	台灣對中國貿易依存度			中國對台灣貿易依存度		
	出口	進口	貿易總額	出口	進口	貿易總額
90	17.9	5.5	12.1	2.2	9.0	5.5
91	22.6	7.1	15.4	2.4	10.0	6.0
92	24.5	8.6	17.1	2.5	8.6	5.4
93	25.8	9.9	18.0	2.8	8.0	5.3

資料來源：行政院大陸委員會。

(二)服務貿易

1990年代以來，隨著服務貿易自由化、資訊通信科技及觀光旅遊的快速發展，國際投資益趨蓬勃，服務貿易在世界貿易的角色逐步上升。

- 根據WTO統計，過去10年間，服務貿易成長率已超過商品貿易，成為全球貿易重要的一環。2004年全球服務貿易成長率16%，占商品貿易比重23.1%；惟台灣服務貿易占商品貿易比重僅15.8%，顯示國內服務貿易仍有成長空間。
- 2003年台灣服務輸出結構續朝技術及知識密集的方向發展，其中其他服務的比重最高(占68.2%)，其次為運輸(占19.1%)、旅遊(占12.7%)。其他服務中，又以其他商業服務、金融、保險、通訊服務等的成長較快。
- 服務輸入結構中，其他服務所占比重明顯上升，占46.8%；運輸及旅遊所占比重則下降，分別為27.1及26.1%。

表I-2.4.3 2003年台灣服務貿易結構

單位：億美元；%

項 目	服務輸出			服務輸入		
	金額	比重		金額	比重	
		1995年	2003年		1995年	2003年
服務貿易	23.0	100.0	100.0	24.8	100.0	100.0
運輸	4.4	30.5	19.1	6.7	27.6	27.1
旅遊	2.9	22.0	12.7	6.5	36.8	26.1
其他服務	15.7	47.5	68.2	11.6	35.6	46.8
通訊服務	0.3	3.8	1.5	0.5	2.1	1.9
建築服務	0.1	0.7	0.5	0.5	1.2	1.8
保險服務	0.5	2.8	2.0	1.2	2.2	5.0
金融服務	0.9	—	3.8	1.1	—	4.5
計算機與資訊服務	0.1	—	0.5	0.2	0.2	1.0
專利權使用和特許費	0.2	1.6	0.9	1.7	4.1	6.8
其他商業服務	13.5	38.6	58.9	6.2	25.1	25.0
個人、文化及娛樂服務	0.0	0.0	0.2	0.2	0.7	0.8

資料來源：WTO, *World Trade Report*, 2004年。

二、投資

93年國內投資效率明顯提升，投資效率係數0.34，較92年提高0.15個百分點。惟公共基礎建設投資(政府固定投資與公營事業之水電燃氣和運輸倉儲通信固定投資的合計)受歲入財源相對不足及「公共債務法」約制影響，投資規模僅5,726億元，不及92年5,835億元水準(減少1.92%)。根據總體生產函數估算，公共資本對經濟成長率的貢獻百分率24.12%，較92年減少1.11個百分點。

(一)產業投資

1.農業及工業

—92年農業投資金額165億元，成長3.88%，占總投資實質比率0.95%，較91年增加0.04個百分點。

—92年工業投資金額7,203億元，名目增加率0.83%，占總投資實質比率由91年之41.73%增至42.63%。

表I-2.4.4 產業別固定投資之變動

單位：新台幣億元；%

項 目	92年固定投資		占總投資比率			
	金額	名 目 增加率	名目比率		實質比率	
			91年	92年	91年	92年
農業	165	3.88	0.92	0.96	0.91	0.95
工業	7,203	0.83	41.32	41.98	41.73	42.63
製造業	5,637	0.06	32.58	32.85	32.87	33.34
服務業	9,792	-1.95	57.76	57.06	57.37	56.42

資料來源：主計處整體統計資料庫。

2.服務業

92年服務業投資金額9,792億元，居各業之首，惟較91年減少1.95%，占總投資實質比率亦由91年之57.37%降至56.42%。

—服務業為支持國內經濟成長與吸納就業的穩定力量，惟90至92年間服務業投資平均負成長達4.35%，值得重視。

—90至92年間，服務業各業固定投資，僅流通服務業成長4.01%，其餘各業均為負成長，其中尤以個人服務業投資衰退15.18%，降幅最大。此外，國內新興服務業在服務業投資結構的比重相對偏低，亟待提升。

表I-2.4.5 服務業固定投資之變動

項 目	90年	91年	92年	90-92年平均
實質成長率(%)				
全體產業	-21.14	-1.61	-2.05	-8.27
服務業	-12.12	2.72	-3.66	-4.35
生產者服務業	-18.09	4.56	-2.44	-5.32
流通服務業	-9.26	27.03	-5.73	4.01
個人服務業	-30.46	-5.48	-9.59	-15.18
社會服務業	-9.19	-10.52	-2.03	-7.25
占總投資實質比率(%)				
全體產業	100.00	100.00	100.00	100.00
服務業	54.95	57.37	56.42	56.25
生產者服務業	10.07	10.71	10.66	10.48
流通服務業	15.01	19.38	18.65	17.68
個人服務業	2.36	2.27	2.10	2.24
社會服務業	27.50	25.01	25.01	25.84

資料來源：主計處整體統計資料庫。

(二)對外投資

- 93年對外直接投資70.9億美元，創歷年新高。惟增幅低於國內民間固定投資增加率，兩者之比率由92年17.7%降至16.2%。
- 核准對外投資金額較92年增加20.5%，其中，核准對中國間接投資金額大幅成長51.5%，核准對其他地區投資金額則減少14.8%。
- 依產業別觀察，93年製造業核准對外投資金額占核准對外投資總額比率高達七成五，惟與國內民間固定投資之比率由92年23.5%降至17.9%。

—核准製造業對外投資中，以電子電器製造業為主，占核准製造業對外投資金額比率達53.6%。中國為主要投資地區，所占比率高達八成。

表I-2.4.6 對外投資之變動

年	對外直接投資金額	增加率	對外直接投資與國內民間固定投資之比率(%)	核准對外投資金額	增加率	製造業核准對外投資與國內民間固定投資之比率(%)
	(億美元)	(%)		(億美元)	(%)	
90	54.8	-18.2	17.0	71.8	-6.6	13.3
91	48.9	-10.8	15.2	72.3	0.7	21.6
92	56.8	16.3	17.7	85.6	18.5	23.5
93	70.9	24.7	16.2	103.2	20.5	17.9

資料來源：中央銀行、經濟部投資審議委員會。

(三)僑外投資

- 93年外資來台直接投資金額19億美元，較92年增加2.2倍；核准僑外投資金額39.5億美元，較92年增加10.6%，顯示政府國際招商成效持續良好。
- 依產業別觀察，最近5年外商來台投資製造業比率呈遞增趨勢，93年占核准僑外投資總額比率增達50.3%，超越服務業之45.8%。其中以電子電器製造業占33.4%為最高，金融保險業占20.5%次之。

表I-2.4.7 僑外投資之變動

年	外資來台直接投資金額	增加率	核准僑外投資金額	增加率	製造業比重(%)	服務業比重(%)
	(億美元)	(%)				
90	41.1	-16.6	51.3	-32.6	34.5	62.3
91	14.5	-64.8	32.7	-36.2	37.7	59.3
92	4.5	-68.7	35.8	9.3	41.1	57.2
93	19.0	319.0	39.5	10.6	50.3	45.8

資料來源：同表I-2.4.6。

第五節 財政與金融

近年來，政府因應經濟轉型及厚植國家發展潛力，積極推動財政與金融改革，健全金融體制與促進租稅合理化的成效逐漸顯現。93年全國賦稅收入因景氣好轉超徵，實徵淨額13,873億元，超過92年實徵數1,345億元，且較預算數超徵3.4%，為近6年來首次超徵。國民賦稅負擔率13.6%，為近3年來首度回升。惟部分產業減免租稅優惠引發國人對稅負公平性的質疑，值得關注。此外，各級政府累積未償債務餘額仍持續上升，反映彌補財政缺口需多管齊下，才能建立永續經營的財政平衡機制。

金融方面，93年持續寬鬆的貨幣金融環境，M2年增率7.5%，較上年增加3.7個百分點，在調整後貨幣成長目標區(4%至8%)內；金融機構隔夜拆款利率及31-90天期商業本票年平均利率分別為1.06%及0.99%，較上年分別下降0.04及0.06個百分點。股票市場方面，93年底上市公司股票總市值13.99兆元，併計上櫃公司後，總市值達15.11兆元，占GDP比率148%。外匯市場方面，93年新台幣匯率波動大致呈現升多貶少格局，全年新台幣兌美元平均匯率33.42，較上年升值2.98%；國際收支經常帳順差186.6億美元，占GNP比率由92年之9.9%降至5.9%，顯示我國國際收支情況良好。

一、財政收支

(一)賦稅收入

93年賦稅收入1兆3,873億元，較92年增加10.7%；國民賦稅負擔率13.6%，較上年增加0.9個百分點，低於OECD國家平均之27%（2002年），也低於南韓19.8%（2002年）及日本15.9%（2002年），顯示國民稅負相對較輕。就主要稅目結構觀察：

一關稅：受農工原料稅率逐步調降影響，93年卑金屬鋼鐵製品、化學工業產品、機器及機械用具及其他零件等進口稅減少，關稅實徵淨額789億元，較上年減少4.7%。

一所得稅：受惠於國內經濟景氣回溫，93年所得稅實徵淨額4,559

億元，較上年增加10.9%，占稅收比重32.9%。其中，營利事業所得稅因結算申報稅款及分配盈餘所得扣繳增加，成長12.8%；綜合所得稅增加8.8%。

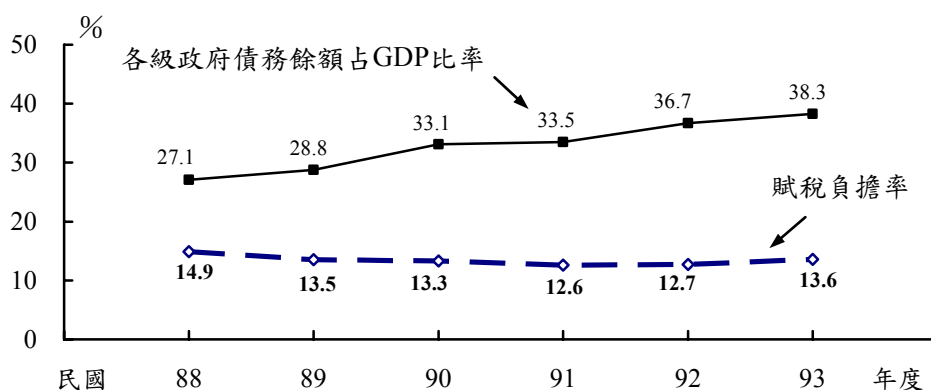
- 貨物稅：實徵淨額1,596億元，較上年增加9.3%，主要係因車輛類、油氣類、電器類等主要稅源銷售增加，占稅收比重11.5%。
- 證券交易稅：93年上半年股市交易熱絡，成交總值擴大，全年證券交易稅較92年增加21.5%，占稅收比重6.1%。
- 土地增值稅：受土地增值稅減半徵收，土地移轉筆數、面積及土地漲價總數額增加的影響，93年土地增值稅收成長33.2%，占稅收比重5.9%，較上年提高1個百分點。
- 營業稅：國內景氣復甦，帶動製造業、批發、零售及餐飲業等各業銷售額增加，93年營業稅增加18.2%，占稅收比重由92年15.8%增至16.8%。

(二)政府收支

93年政府持續推動擴大公共投資，並致力縮小財政赤字，政府收支差短3,449億元，較上年增加577億元。

- 政府收入：93年政府收入(不含公債收入、賒借收入及移用歲計賸餘)2兆134億元，其中經常收入1兆9,520億元，資本收入615億元；政府收入占GDP比率19.7%，較上年減少1.3個百分點。
- 政府支出：93年政府支出(不含債務還本)2兆3,583億元，其中經常支出因擴大發放敬老津貼及提高老農津貼，增至1兆7,988億元，資本支出5,595億元；政府支出占GDP比率23.1%，較92年下降0.8個百分點。
- 政府債務：93年中央政府赤字總額2,278億元，占GDP比率2.2%，惟中央政府一年期以上未償債務餘額占GDP比率則達33.3%。由於各級政府累積未償債務餘額3兆9,111億元，占GDP比率達38.3%，與賦稅收入比重(13.6%)的差距高達2.8倍，突顯國內財政壓力愈見沉重。

圖I-2.5.1 各級政府債務餘額占GDP比率與賦稅負擔率



資料來源：行政院主計處及財政部。

綠色租稅改革與永續台灣

2005年2月16日，京都議定書生效實施。我國雖非締約國，但隨著全球化及國際環保公約的規範，國內貿易與環境必然面臨新的挑戰。為避免未來遭國際間的排擠，應加速調整能源及產業結構，提高能源使用效率，加強落實溫室氣體排放減量政策。

- 國內對是否應以經濟誘因(開徵綠稅或碳稅)促使排放減量，看法不一：一是認為採取提升能源效率的作法較課徵碳稅為佳；一是在維持財政收入的中立性下，課徵綠稅是建設永續台灣的可行途徑之一，但其能否具體發揮「雙重紅利(double dividends)」的效益，需視完整配套措施而定。
- 1990年代以來，北歐國家(芬蘭、瑞典、挪威、丹麥、荷蘭)推動綠色租稅改革經驗顯示：課徵碳稅對整體GDP的負面作用不大，但對改善能源及產業結構的效益相當顯著。值得重視的是：上述國家均屬WEF全球競爭力評比名列前茅的國家，反映綠稅並不會成為影響一國競爭力的負面因素，反而可將外部環境成本反映在內部能源使用成本上，改善環境品質，增進生產資源的合理使用。
- 根據本會經研處「京都議定書溫室氣體減量對我國經濟影響」彙整資料(94年1月11日)：在CO₂於2020年回復2000年排放水準之條件下，碳稅對2011至2020年平均經濟成長率之衝擊約減少0.4至0.6個百分點；惟若課徵碳稅但可抵減營利事業所得稅，則GDP反可增加。

二、金融

93年金融保險業實質成長4.5%，占名目GDP比率16.8%，對經濟成長率的貢獻率為8.8%。93年國內金融體系續朝多元化的方向發展，間接金融占整體金融比重71.8%，直接金融占整體金融比率28.2%，顯現國內發展雙軌金融中介(銀行金融中介及股權金融中介)益趨成熟，有利提升金融服務業競爭力。此外，93年全體境外金融中心(OBU)外匯交易量達1,178.7億美元，較92年增加97.2%；承作衍生性金融商品金額629.5億美元，成長6.5%，顯示我國建立亞太區域金融中心條件日益堅實。

(一)貨幣與利率

- 93年國內外景氣回溫，外資淨匯入金額及進出口外匯之淨收入款增加，M1B年增率19.0%，M2年增率7.5%，分別較92年提高7.2個百分點及3.7個百分點。
- 為維持國內物價持續穩定及避免實質利率過低影響資金合理配置，不利長期金融穩定，中央銀行於10月1日及12月31日分別調高重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率1碼及半碼。
- 93年金融業隔夜拆款利率1.06%，較92年下降0.04個百分點；惟就各月觀察，金融業隔夜拆款利率呈先降後升變動趨勢，先由1月1.01%降至5月0.97%，再反轉回升至12月1.15%；貨幣市場利率(31-90天期商業本票次級市場利率)亦顯現類似變動趨勢，即由1月0.96%降至5月0.92%後，再回升至12月1.12%。

(二)放款與投資

- 93年政府積極推動金融改革措施，健全總體金融環境，全體金融機構逾放金額及逾放比率持續下降。93年底本國銀行逾期放款金額降至4,327億元，較92年底減少1,979億元；逾放比率由92年之4.3%大幅降至2.8%。
- 93年本國銀行淨值報酬率10.3%，較92年增加6.8個百分點，顯示銀行獲利能力續見回升。

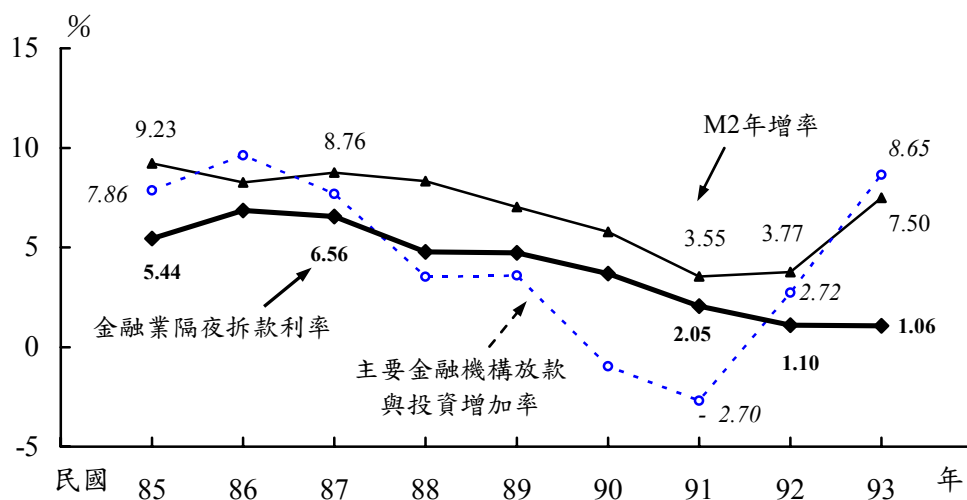
—93年金融壞帳比率降低，提升金融機構的經營體質及放款能力，主要金融機構(包括全體貨幣機構及中華郵政公司儲匯處)放款與投資年增率8.65%，較92年大幅提高5.81個百分點。

(三)匯率與股價

—93年新台幣兌美元平均匯率33.42，較92年升值2.98%；惟就各月觀察，新台幣兌美元匯率先由1月33.39升值至3月33.02，之後貶值至7月34.136，再反轉回升值至12月31.917。惟新台幣兌歐元匯率大致呈現貶多升少格局，由1月41.58貶值至12月43.16。

—隨著國內景氣回溫，證券市場交易熱絡，93年集中市場股價指數平均6,033.78點，較上年上揚16.9%；全年成交總值238,754億元，增加17.4%。上市公司總市值亦由92年底128,691億元，提高至139,891億元。

圖I-2.5.2 重要金融指標變動趨勢



資料來源：中央銀行網站。

知識經濟與台灣創業投資

OECD國家經驗顯示：活潑有效率的資本市場是知識經濟的支柱，兩者相輔相成，其中又以創業投資的角色備受重視。至2004年底截止，台灣創業投資累積投資金額達1,772.1億元，投資案件達9,782件，顯示國內創投市場發展蓬勃。惟2004年受到多起上市地雷股效應及兩岸政治情勢不穩等因素影響，整體績效不及2003年。

- －創業活動方面：2004年台灣創業投資金額152.7億元，較上年衰退7.68%；投資案件數1,063件，較上年減少96件。2004年創投活動雖不及2003年活躍，但仍高於2002年之水準，顯示國內創投市場仍有相當發展空間。
- －創投產業方面：2004年創投投資產業中，科技相關產業占93.6%(其中光電、半導體及電子產業合計占59.3%)，傳統製造產業占6.4%，顯示高科技產業仍是國內創業投資的投資主流。
- －國際創業投資比較：2003年台灣創投基金穩健成長，惟基金規模5,366百萬美元仍不及工業先進國家，亟待增強；創投事業投資金額517百萬美元，在亞洲四龍中僅高於香港，顯示國內創投的活躍程度雖不斷提升，惟仍有相當的成長空間。

2003年世界各國創投基金規模與投資金額比較

單位：百萬美元

國別	基金規模	投資金額
工業先進國家		
日本	25,350	7,192
加拿大	22,454	1,672
美國	10,613	19,214
澳洲	6,000	2,932
亞洲四龍		
新加坡	10,720	542
南韓	9,120	2,841
香港	27,050	146
台灣	5,366	517

資料來源：中華民國創業投資商業同業工會編印2005年台灣創業投資年鑑，民國94年5月。

第六節 創新與知識經濟

「建設知識經濟，創造競爭力的未來」是新世紀世界各國經濟發展的重要課題，也是「挑戰2008：國家發展重點計畫」的一項主要目標；而創新為提升知識經濟競爭力的關鍵。近年來，台灣知識創造與技術創新成果豐碩，不論科技指數、創新能力、專利生產力等指標均位居世界前茅。93年台灣SCI科學論文發表1萬3,503篇，世界排名第18位；工程論文發表7,800篇，世界排名第10位；獲美國專利核准數(不含新式樣)6,102件，世界排名第4位。WEF「2004-2005全球競爭力報告」中，台灣不但被列入全球24個科技核心經濟體之一，且創新指數全球排名第2位。顯示政府發展知識經濟績效卓著。

一、知識經濟發展

根據世界銀行發布的「2005年全球知識經濟指數(Knowledge Economy Index, KEI)」評比：台灣知識經濟發展表現優異，KEI指數8.04(滿分為10分)，在接受評比的128個國家中，排名第20位，亞洲四龍列第二，僅次於新加坡8.24，優於南韓7.59及香港7.85。惟與工業先進國家(瑞典9.24、芬蘭9.16、丹麥8.98)相較，仍有追趕空間。根據世界銀行建構的知識評估方法，影響知識經濟發展的關鍵性因素有四，分述如次：

(一)資訊基礎設施

- 資訊基礎設施的優劣攸關知識的交流與傳播效率，為知識經濟最關鍵的基礎建設。
- 台灣為全球資通訊科技主要生產國之一(2004年我國IC產業生產總值突破新台幣1兆元，全球排名第4位)，惟電信、寬頻等基礎設施改善空間仍大，指標評比8.93，略低於美國9.09、芬蘭9.07，與新加坡9.01及南韓9.00接近。

(二)創新系統

- 創新為提升知識經濟競爭力的關鍵，國家創新系統為整合全球知

識與科技資源並使之在地化的核心要素。

- 全球創新系統指標評比以芬蘭9.65表現最佳，其次為瑞典9.62，美國與日本分別為9.42及9.30。近年來，台灣積極倡導產學交流機制，推動成立創新研發中心，績效顯著，創新系統指標評比結果為8.99，優於亞洲其他三龍(南韓8.11、香港8.58、新加坡8.97)。

(三)經濟激勵機制與制度

- 良好的經濟誘因機制與制度，有效激勵創新、創業精神及創業投資，為建設知識經濟的支柱。
- 近年來，國內在保護智慧財產權、促進經濟競爭及加強金融監理方面進步明顯，台灣該項指標評比為7.29，優於南韓5.39，惟仍低於大多數工業先進國家(芬蘭8.73、丹麥8.57、瑞典8.49、挪威8.29、美國7.97與日本7.42)。

表I-2.6.1 2005年主要國家知識發展評估比較

國別	知識經濟指數	知識經濟發展評估比較			
		資訊基礎設施	創新系統	經濟激勵機制與制度	教育與學習
工業先進國家					
瑞典	9.24	9.68	9.62	8.49	9.16
芬蘭	9.16	9.07	9.65	8.73	9.21
丹麥	8.98	9.42	9.13	8.57	8.82
挪威	8.90	9.39	8.89	8.29	9.03
美國	8.69	9.09	9.42	7.97	8.28
日本	8.29	8.35	9.30	7.42	8.09
亞洲四龍					
台灣	8.04	8.93	8.99	7.29	6.98
南韓	7.59	9.00	8.11	5.39	7.86
新加坡	8.24	9.01	8.97	9.50	5.50
香港	7.85	9.06	8.58	8.79	4.95

註：知識經濟指數滿分為10分，分數愈高表示知識經濟發展績效愈顯著。
資料來源：世界銀行網站。

(四)教育與學習

- 高素質(具備熟練技能且富創造力)的人力資源是知識創造、獲取、傳播和分享的基礎。
- 多年來，國內優質的教育與人力資源對台灣經濟成長的貢獻卓著，惟隨著產業轉型升級快速，培育新經濟所需的知識工作者及創意人才仍呈相對不足，致台灣教育與學習指標評比僅6.98，是中分類得分相對較低的項目，也是與先進國家差距最大的中分類指標。

綜合而言，與工業先進國家知識發展的關鍵要素相較，我國在資訊基礎設施及創新系統方面具競爭力優勢，但在經濟激勵機制與制度、教育與人力資源方面仍有改善的空間。準此，應針對全球競爭與知識革命的發展趨勢，積極培育國內創意人才，累積創意資本，以提升產業附加價值，促進經濟持續穩健成長。

二、創新與知識投資

知識經濟時代，知識存量及創新擴散的多寡，攸關產業知識化程度的高低，為評比一國產業競爭力強弱的重要指標。2001年台灣知識投資占GDP比率4.9%，與2000年OECD國家平均值4.8%相當。但仍低於主要工業國家(瑞典7.2%、美國6.8%、芬蘭6.2%)，反映提升台灣知識投資密集度仍有發展空間。

- 知識投資內容：ICT軟體投資為台灣發展ICT使用服務業的核心要素，惟2001年國內ICT軟、硬體支出相對比率21.9%，約僅為工業先進國家之半，應加速提升。
- 創新研發能量：93年研究發展支出成長9.6%，研究發展支出占GDP比率由92年之2.45%續升至2.58%，相較2002年日本3.1%、南韓2.9%及美國2.7%，我國研發投注仍需持續加強。

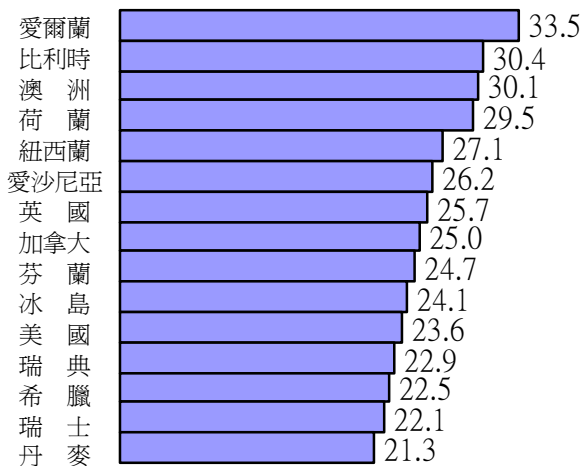
愛爾蘭創意經濟對台灣的啓示

20年前，愛爾蘭經濟低迷，失業率高達兩位數，人才不斷地流出；10年前，平均每人所得與台灣相當，但2003年卻已高達3萬9千美元，約為台灣的3.1倍，失業率亦降至4.6%。英國經濟學人雜誌認為，愛爾蘭能在短短十年間，由「歐洲農村」蛻變為「歐洲之光」，締造「愛爾蘭奇蹟」，應與其啓動創意產業潛能，吸引全球創意人才聚集密切相關。

- 愛爾蘭的經驗顯示：台灣要轉型為ICT服務業及創新研發中心，必須調和「科技、人才與包容(Technology, Talent, Tolerance)」3T條件，並調整目前專注代工製造相關的製程創新模式，朝價值鏈兩端提升。提高創意資本在整體經濟的作用(1992至2000年間，愛爾蘭知識投資成長率平均每年達10.8%，為OECD國家中成長最快速的國家)，才能趕上先進國家。
- 近年來，台灣創意經濟發展快速(91年台灣文化創意產業附加價值占GDP比率2.4%)，惟與先進國家相較〔美國7.8%(2001)；英國8.0%(2002)〕，仍有相當大的追趕空間。

創造力階級勞工所佔比率

單位：%



根據美國經濟學者 R. Florida發表之「全球創造力階級指數(Global Creative-Class Index, GCCI)」評比：愛爾蘭創意階級工作者占總勞動人口比率由1991年之18.7%升至2002年之33.5%，居全球25個評比國家之首。

註：創造力階級包括：(1)創意核心群：職業項目直接與創意有關；(2)創意專業群：支持或支援創意的職業項目。

資料來源：Florida, R. (2004).

表I-2.6.2 2000年主要國家知識投資占GDP比率之比較

單位：%

國 別	知識投資			
	(1)=(2)+(3)+(4)	高等教育支出 (2)	研究發展支出 (3)	軟體支出 (4)
瑞 典	7.2	0.8	3.9	2.4
美 國	6.8	2.3	2.7	1.8
芬 蘭	6.2	1.1	3.4	1.7
南 韓	5.4	2.3	2.7	0.5
加拿大	5.4	1.8	1.9	1.7
瑞 士	5.2	0.6	2.6	1.9
丹 麥	5.0	1.1	2.2	1.7
台 灣	3.9(4.9)	1.3(1.9)	2.1(2.2)	0.6(0.9)

註：1.丹麥為1999年之資料；台灣括弧內為2001年資料。

2.根據OECD Science, Technology and Industry Scoreboard(2003)：知識投資定義為研究發展支出、高等教育支出及軟體支出等三項的總和。

資料來源：1.OECD Factbook 2005.

2.吳榮義、林秀英(2004)。

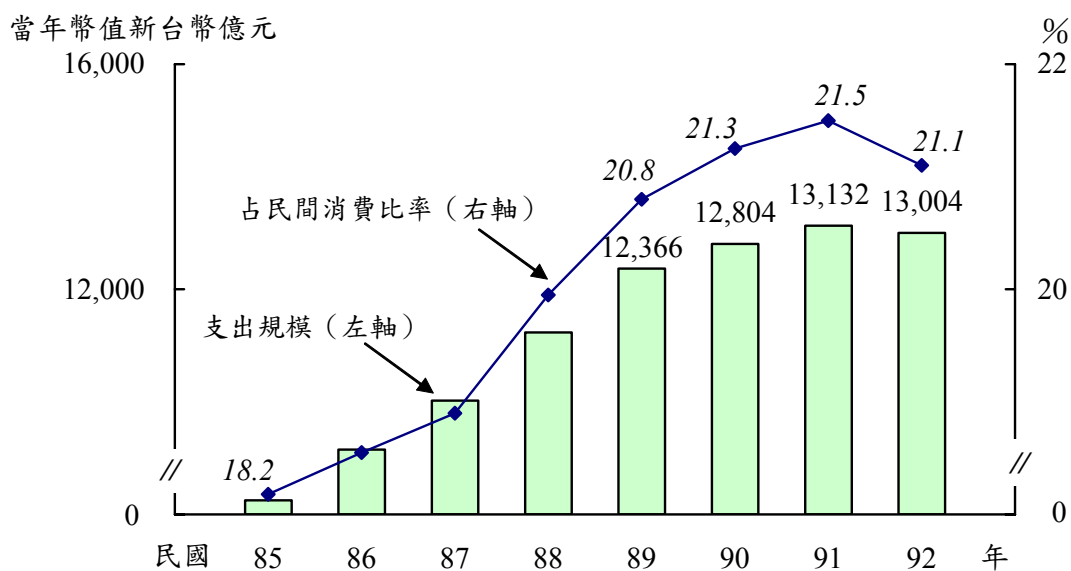
三、創意、風格與民間消費

創意與創新為知識經濟的核心，而風格與品味則為擴大市場需求與價值的催化劑。工業先進國家經驗顯示：隨著每人所得的提高及休閒型態的轉變，以消費為導向的創意產業已取代相當部分的傳統製造業與服務業；尤其是結合資訊業與娛樂業(infotainment)的消費型態更成為消費成長的新動力。

—近年來，國內民間消費成長率雖明顯低於經濟成長率，惟對於追求體驗及享受其過程的「體驗商品」支出(包括音樂、戲劇、美術、動漫畫、廣告設計、時裝設計、電影電視、電腦軟體、觀光休閒和美食文化等)，則大幅成長。例如：92年台灣娛樂消遣教育、文化服務及通訊消費支出合計已達1兆3千億元，占民間消費比率由85年之18.2%增至21.1%。

- 93年國內舉辦2萬4,702個藝文活動，各類活動出席人數9,582萬人次，分較92年增加19.6%及16.2%。近年來，國內文化活動的推廣，多結合地方民俗節慶，且採與社區相結合的方式辦理，為地方產業發展注入新的活力。
- 消費者對產品的文化藝術內涵及高科技含量的要求不斷升高，促使消費支出結構不斷朝重視生活感受的「內容及創新產品」轉變。此一趨勢，有助於帶動民間消費擴張與創新轉型。惟為兼顧永續成長，應推動「無公害、無污染及再生能源利用」的綠色消費模式。

圖I-2.6.1 台灣娛樂消遣教育、文化服務及通訊消費支出



第七節 競爭力與投資環境

根據國際機構公布的全球競爭力評比，93年台灣國際競爭力大致呈現穩定進步的提升。就個別領域而言，台灣與先進國家的科技差距正在縮小，但公共領域的差距仍有努力空間。WEF「2004-2005全球資訊科技報告」，讚譽台灣為「資通訊科技新巨人」，並首度專章介紹台灣資通訊科技產業發展模式與成功經驗，顯示我國資訊國力在全球資訊社會中備受肯定。國際經驗顯示：競爭力的強弱與投資環境的良窳密切相關。因此，面對全球化競爭，加速改善投資環境，提升競爭力，促使人人受益，極為重要。

一、國際競爭力

(一) WEF競爭力評比

根據WEF發布「2004-2005全球競爭力報告」，台灣在接受評比的104個國家或地區中，統合總體與個體經濟競爭力的「全球競爭力指標(Global Competitiveness Index)」排名第11位。分項指標評比如次：

1. 成長競爭力

2004年台灣「成長競爭力指數(GCI)」評比再創新猷，全球排名第4位(僅次於芬蘭、美國和瑞典)，較2003年第5位進步1名，是前5名中唯一的非歐美國家，反映中長期台灣經濟成長實力優異。

(1) 科技指數

台灣是全球主要資通訊科技(ICT)生產國之一，全球排名第2位，僅次於美國。惟台灣在民間、應用及軟體等三方面仍有成長的空間，應增強民眾可以感受到e化好處的關鍵性應用，邁向更優質的資訊化社會。其中：

— 創新指數：全球排名第2位，顯示創意是台灣競爭力優勢項

目。其中，專利生產力指標全球排名第一，顯示我國研發資源雖有限，但研發效率極為優異。惟根據「台灣地區技術創新調查報告2003」，國內創新活動仍以製造業居多，服務業相對偏低，亟待改善。

—ICT指數：台灣ICT產業的實力及推動資訊化社會的努力，備受全球矚目。惟因國內與ICT發展相關的法制環境，仍有努力空間，全球排名第9位。

(2) 公共政策指數

全球排名第27位，較上年退步6名，主要係「合約與法律」指數排名第31位，退步7名，顯示我國法制透明度仍待提升。

(3) 總體經濟環境指數

近年來，政府積極建立內生性經濟成長機制，振奮經濟活力，加速推動產業升級與轉型，成果良好。總體經濟環境指數全球排名第9位，較上年進步9名。就中分類指數觀察：

表I-2.7.1 WEF對台灣競爭力評比

指 標	2004	2003	進(退)步名次
成長競爭力	4	5	+1
1.科技	2	3	+1
(1)創新	2	2	—
(2)ICT	9	7	-2
2.總體經濟環境	9	18	+9
(1)總體經濟穩定性	6	9	+3
(2)國家信用評等	25	24	-1
(3)政府浪費	13	20	+7
3.公共政策	27	21	-6
(1)合約與法律	31	24	-7
(2)政府清廉度	24	19	-5
商業競爭力	17	16	-1
1.公司營運及策略	12	16	+4
2.國家商業環境品質	20	16	-4

資料來源：WEF, *The Global Competitiveness Report*, 2004-2005及2003-2004年版。

- 總體經濟穩定性指數為表現最佳的評比項目，排名第6位。
- 政府浪費指數排名第13位。
- 國家信用評等指數受公共債務攀升影響，排名第25位，較上年退步1名。

2. 商業競爭力

「商業競爭力指數(BCI)」是反映當前生產力與經濟的績效，台灣排名第17位，較上年退步1名，在亞洲國家中落後日本(第8位)、新加坡(第10位)及香港(第11位)。其中：

- 公司營運及策略指數：全球排名第12位，較上年進步4名，反映台灣企業在注重客戶滿意度及研發投入方面的表現優異。
- 國家商業環境品質指數：全球排名第20位，較上年退步4名。

(二) IMD競爭力評比

1. 整體競爭力

根據IMD發布「2005年世界競爭力年報」，台灣在60個經濟體中排名第11位，較上年進步1名。其中又以「企業效能」最具競爭力優勢。中分類指數評比如次：

- 經濟表現：排名由上年之第24位升至第18位，為名次進步最大之項目。其中，國際貿易指標排名第15位，表現優異；國際投資指標排名雖由第43位升至第39位，仍待努力改進。
- 政府效能：排名由上年之第18位降至第19位。其中，財政政策指標評比全球第5名，法規體制指標排名第20位；惟與社會凝聚力相關的社會架構指標排名第37位，顯示國內宏觀、包容和共享的社會信任與規範機制仍待強化。
- 企業效能：排名由上年之第7位升至第6位，係最具競爭優勢的項目。其中，金融指標全球第6位，進步3名。
- 基礎建設：排名由上年之第20位升至第18位，其中，技術建設指標第5位、科學建設指標第10位，顯示台灣在科技實力與人才培育方面，具國際競爭優勢。

2. 競爭力模擬

- IMD評比，台灣最具競爭力優勢指標分布是：經濟表現1項、政府效能1項、企業效能8項及基礎建設10項；其中，專利生產力全球第一，反映我國研發支出占GDP比率(93年為2.58%)雖不及工業先進國家水準，但研發創新效率相當優異。
- 台灣競爭力劣勢指標分布是：經濟表現8項、政府效能5項、企業效能4項及基礎建設3項；其中又以股票市場指數變動(第56位)及政治不穩定度風險(第55位)為表現最弱項目。

表I-2.7.2 2005年台灣國際競爭力優弱勢指標表

競爭力優勢項目	全球排名	競爭力劣勢項目	全球排名
• 專利生產力	1	• 股票市場指數變動	56
• 應收帳款經紀業務占商品出口比率	1	• 政治不穩定度風險	55
• 行動電話用戶	2	• 研發設備區位調整對未來經濟的影響度	49
• 貿易條件指數	2	• 股東權益	48
• 中等教育入學率	2	• 社會凝聚力	48
• 科學教育	2	• 醫療支出占GDP比率	47
• 每人信用卡發行量	3	• 外人直接投資流量占GDP比率	47
• 網際網路費	3	• 勞動力占總人口比率	44
• 青年參與科技活動的積極性	3	• 外人直接投資存量	44
• 企業因應市場變動的適應力	3	• 國際觀光收入占GDP比率	43
• 工作時數	4	• 外國投資者	43
• 寬頻網路用戶	4	• 政府政策的一致性	40
• 全球化態度	4	• 外人直接投資流量	39
• 高等教育達成率	5	• 生活成本比較	39
• 高科技產品出口占製造業產品出口比率	6	• 生產基地區位調整對未來經濟的影響度	39
• 人口依賴比	6	• 政府預算餘絀占GDP比率	37
• 社會價值	6	• 服務業非經常性薪資收入	36
• 中小企業經營效率	6	• 每人GDP	35
• 總稅收占GDP比率	9	• 公共教育支出占GDP比率	33
• 人民面對新挑戰的彈性與適應力	9	• 電腦使用占全球比率	26

資料來源：IMD, *The World Competitiveness Yearbook 2005*.

(三) 資通訊科技競爭力評比

根據WEF發布「2004-2005全球資訊科技報告」，台灣「網路整備度指數(NRI)」全球排名第14位，亞洲排名第4位，較上年進步3名，顯示政府推動「數位台灣計畫」及發展ICT產業的績效顯著。中分類指數評比如次：

- 整備度指數：全球排名第4位，較上年的第17位大幅進步13名，顯示國內資訊化社會發展表現優異。其中，政府整備度排名第3位，個人與企業整備度分居第11及第18位。
- 使用度指數：排名第11位，較上年第22位進步11名。其中，政府使用度(e化政府)排名第5位，企業使用度(e化商務)第11位，兩者均達到數位台灣計畫年度目標；惟個人使用度(e化生活)亟待迎頭趕上，排名僅第27位。
- 環境指數：排名第23位，較上年退步15名，主要是與資通訊科技相關的法律及智財產保護方面仍有待加強。其中，市場環境排名第7位，政治及法規環境排名第27位，基礎設施環境排名第37位。台灣環境項目若能維持上年水準，則整體績效將更亮麗。

表I-2.7.3 WEF對「網路整備度指數」之評比

國 別	2004-2005 全球排名	2003-2004 全球排名	進(退)步名次
新加坡	1	2	+1
冰 島	2	10	+8
芬 蘭	3	3	—
丹 麥	4	5	+1
美 國	5	1	-4
瑞 典	6	4	-2
香 港	7	18	+11
日 本	8	12	+4
台 灣	14*(15)	17	+3

註：*根據行政院科技顧問組「WEF資通訊科技評比報告」(94年4月6日)：WEF對「台灣無線電話使用率」評比資料錯置，經WEF查證後，以新數據重新排名，台灣NRI指數世界排名應為第14名、而非第15名。

資料來源：WEF, *The Global Information Technology Report*, 2004-2005及2003-2004年版。

(四)清廉競爭力評比

優質的政府治理是建構良好總體投資環境的關鍵要素。根據國際透明組織發布「2004年全球清廉指數(Corruption Perceptions Index, CPI)」評比：台灣清廉指數5.6，屬中度清廉的國家，高於亞洲平均數4.6，亞洲排名第5位，次於新加坡、澳洲、香港及日本；惟在146個評比國家或地區中排名第35位，較上年退步5名。

- 近4年來(2001至2004年)，台灣清廉指數皆高於2000年，反映政府堅持推動之政治改革已漸具成效。惟與先進國家相較，國內努力與進步的空間仍大。
- 北歐國家的清廉競爭力多名列前茅(芬蘭清廉指數9.7，全球排名第1位；丹麥、冰島及瑞典的評比值均高於9)，有助於塑造良好法治體系及發揮優異創新科技能力，值得借鏡。

表I-2.7.4 國際透明組織對清廉競爭力之評比

國 別	2004		2003		進(退)步名次
		全球 排名		全球 排名	
芬 蘭	9.7	1	9.7	1	—
紐西蘭	9.6	2	9.5	3	+1
丹 麥	9.5	3	9.5	3	—
冰 島	9.5	3	9.6	2	-1
新加坡	9.3	5	9.4	5	—
瑞 典	9.2	6	9.3	6	—
瑞 士	9.1	7	8.8	8	+1
挪 威	8.9	8	8.8	8	—
澳 洲	8.8	9	8.8	8	-1
荷 蘭	8.7	10	8.9	7	-3
香 港	8.0	16	8.0	14	-2
美 國	7.5	17	7.5	18	+1
日 本	6.9	24	7.0	21	-3
台 灣	5.6	35	5.7	30	-5

註：清廉指數以企業界、風險分析專家及民眾為調查對象，針對清廉的情況，據其經驗與感受，從10(高度清廉)到0(極端腐敗)排序。

資料來源：國際透明組織(Transparency International)網站。

台灣環境競爭力

根據WEF、美國耶魯大學及哥倫比亞大學合作發布之「2005年環境永續指數(Environmental Sustainability Index, ESI)」評比：台灣在146個評比國家中排名倒數第二，引發國人高度關切。鑒於此一評比未能正確反映台灣的環境永續能力，實有必要釐清原因。

一、台灣環境競爭力明顯低估

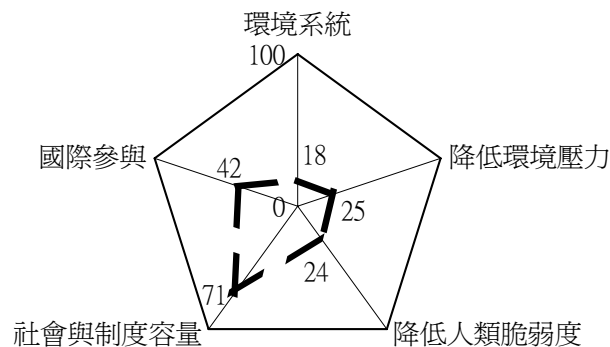
— 根據ESI評估系統，台灣環境永續指數的五大項目得分分別為(滿分為100)：環境系統18、降低環境壓力25、降低人類脆弱度24、社會與制度容量71、國際參與42。惟與我國經濟發展水平相近之南韓(排名第122位)相較，其評比值分別為31、22、56、75及54。顯示ESI排名不能正確反映我國對環境保護與生態保育的努力。

— 根據國內學者組成研究小組查證比較，發現ESI引用台灣資料的錯估處甚多，諸如：「營養不足人口比例」、「每百萬人口中之研究人員數目」、「每十億美金國民所得之通過ISO 14001認證之公司數目」、「呼吸系統與腸道疾病引起之孩童死亡率」、「水力發電與可再生能源產量占能源消耗量之比率」、「保護區佔國土總面積」等項目及災害防治相關指標，影響我國排名。

二、加速與國際環境統計接軌

— 「貿易與環境」是新世紀全球重要議題之一，為積極參與國際永續發展事務，並避免國家形象受損，應加速環境與生態資源相關資料的國際化與透明化，反映台灣真實的環境競爭力。

ESI對台灣環境競爭力評比



註：每項滿分為100。

資料來源：Yale Center for Environmental Law and Policy et al. (2005), *2005 Environmental Sustainability Index*.

二、投資環境

投資環境是企業決定進行生產性投資、創造就業機會以及擴大規模的關鍵，攸關經濟成長與國民福祉。投資環境涵蓋範疇極廣，包括穩定水電供應、提升政府效率、加速完成國際水準基礎建設、調和環保規範及勞工法規與產業發展的關係等。在全球化下，資本、技術與人力跨國移動益趨快速，故政府將持續加強排除投資障礙，建構具國際競爭力的投資環境，吸引外資，促進國內投資。

(一) 外人直接投資

- 外人直接投資為反映投資環境良窳的最重要指標之一。根據聯合國貿易和發展會議(UNCTAD)「2004年世界投資報告」：2003年台灣在全球外人直接投資金額5,596億美元中，只占4.53億美元，是香港的三十分之一，較上年減少9.92億美元。IMD「2004年世界競爭力年報」評比，2002年台灣外人直接投資流量占GDP比率0.51%，全球排名第51位，為競爭力劣勢項目。
- 經濟部投審會統計：93年我國核准僑外直接投資39.5億美元，較92年增加10.5%。惟與89年76億美元高峰相較，發展空間仍大。

(二) 投資環境評比

- 根據瑞士商業環境風險公司(BERI) 2005年第1次發布的「投資環境風險評估報告」：台灣投資環境屬於低風險、適合投資之國家，在接受評比的50個國家中，全球排名第5位、亞洲第3位。其中：企業營運風險指標排名第3位；政治風險指標排名第15位；匯兌風險指標排名第3位。
- 英國經濟學人信息中心(EIU)發布「未來5年(2005至2009年)全球最佳經商地區調查(2005年3月)」，在接受評比的60個國家或地區中，台灣得分為8.1分(滿分為10分)，較2000年至2004年之評比值提高0.72分，排名第18位，亞洲第3位，次於新加坡和香港，優於南韓。

改善服務業投資環境，吸引外資

服務業外人直接投資(FDI)為技術引進、創造就業機會及促進產業升級的重要動力。聯合國貿易和發展會議(UNCTAD)發布之「2004年世界投資報告」指出：隨著經濟全球化及服務業跨國企業投資的快速發展，全球FDI的重點轉向服務業，而且速率愈來愈快。

- 就FDI流量觀察：台灣服務業FDI流入金額占FDI流量比率不斷上升，由1990-1994年平均的39.4%，增至1995至1999年平均的44.4%，再增至2000-2002年平均的59.5%，惟投資規模仍不及工業先進國家(2000至2002年平均：美國66.5%、芬蘭89.5%)。
- 因應全球服務業投資潮流，政府秉持「開放、競爭」原則，落實「服務業發展綱領及行動方案」，一方面持續辦理招商工作；另一方面加速政策鬆綁，尤其是適度放寬土地使用分區管制，排除服務業投資障礙，吸引服務業外人直接投資。OECD評估顯示：放寬服務業管制有助於降低產業間交易成本，約提高OECD國家總要素生產力1.5%至3.5%。

服務業FDI占總FDI比率(流量)

單位：%

國別	1990-1994 平均	1995-1999 平均	2000-2002 平均	2001	2002
工業先進國家					
美國	64.1	52.5	66.5	69.5	85.0
英國	50.4	67.5	77.5	57.3	96.7
日本	53.3	63.4	78.6	84.9	—
芬蘭	31.9	59.9	89.5	106.0	91.7
亞洲四龍					
新加坡	—	70.7	58.1	54.8	72.6
南韓	38.3	41.9	44.2	42.9	64.8
香港	—	84.1	96.4	101.4	80.1
台灣	39.4	44.4	59.5	60.8	55.9

資料來源：UNCTAD(2004), *World Investment Report 2004*.

第八節 國民生活與經濟成長

從國民生活觀點，經濟發展旨在提高國民生活素質與擴大人民發展的機會和能力。根據內政部「92年台閩地區國民生活狀況調查報告」，國民對自己目前的生活感到滿意者占70%，與91年之70.3%相當。

國際間對國民生活福祉的評價，多以國家貧富為衡量標準，兩者之間雖有關聯，但非必然。根據行政院主計處公布之「92年國民生活指標」：台灣國民生活指標大體呈漸趨改善的變動趨勢，惟改善空間仍大。就九大生活領域而言：

- 一 國民生活品質改善之領域：健康、環境、公共安全、經濟安定、工作生活、學習生活及社會參與等七項領域的綜合指數，大致隨經濟成長而提升。其中，公共安全領域上升0.85%表現最佳；社會參與領域亦持續成長，較91年上升0.74%，反映國內社會公民意識的發展漸趨成熟。
- 一 國民生活品質下降之領域：家庭生活及文化休閒等領域的綜合指數微幅下降。主要係因近年來社會變遷快速，家庭結構改變，加以網路普及，國人休閒生活更加多元。此外，92年SARS疫情影響國人觀光旅遊意願亦是重要因素。

表I-2.8.1 國民生活指標

民國90年=100

領 域	90年	91年	92年	變動率(%)
1.健康	100.00	99.84	99.88	0.04
2.環境	100.00	100.80	101.02	0.22
3.公共安全	100.00	100.34	101.19	0.85
4.經濟安定	100.00	99.64	99.82	0.18
5.家庭生活	100.00	100.04	99.85	-0.19
6.工作生活	100.00	99.51	99.95	0.44
7.學習生活	100.00	99.98	100.25	0.27
8.社會參與	100.00	100.23	100.97	0.74
9.文化休閒	100.00	99.72	99.65	-0.07

資料來源：行政院主計處。

一、要素所得分配與國民福祉

(一)要素所得分配與實質薪資

93年台灣經濟成長率5.71%，為90年以來最佳表現。惟因經濟成長率是以GDP按固定價格計算的增加率為代表，而GDP組成因素中的固定資本消耗和間接稅又與個人所得無關，致使經濟成長雖提升，但國人多未實質感受到景氣回春。

—要素所得分配：92年台灣受雇人員報酬占GDP比率由82年之52.3%降至48.8%；營業盈餘占GDP比率由82年之28.8%升至32.8%。此雖導源於資本深化擴大的現象，但亦顯示近十年來，國內非薪資階級較受薪階級分配更多經濟成長的果實。

—實質薪資：93年工業及服務業受雇員工每人每月經常性薪資35,333元，較上年增加1.1%，併計加班費、年終獎金及員工紅利等非經常性薪資後，平均薪資為43,021元，較92年增加1.7%。惟剔除消費者物價漲幅1.62%後，實質平均薪資僅微幅成長。

—工時：93年每人每月平均工時為183.5小時，較上年增加2.3小時。工時與實質薪資未能同步成長，係目前國人倍覺生活艱辛的重要原因之一。

(二)所得差距與數位落差

縮小國內貧窮問題及國民數位落差，是新世紀全球各國共同面對的最大挑戰。近3年來，政府積極推動各項社會福利政策及資訊通信基礎建設，普及照顧貧窮族群，國內經濟轉型衍生的社會經濟問題已漸趨改善。

1.所得差距

近年來，台灣所得不均度隨著經濟知識化有惡化趨勢。明顯如：國內資訊電子等高科技產業加速發展，因就業者多屬高級人力，收入大幅增加；而低技能人力的收入或增加有限，或轉呈負成長，以致所得分配轉趨惡化。根據「中華民國台灣地區家庭收支調查報告」：

- 五等分位所得差距倍數：由90年6.39倍縮小為91年6.16倍，再降至92年的6.07倍，反映國內所得分配不均度已在降低。但因連續三年差距倍數均超過6倍，高於83至89年平均5.44倍，突顯國內貧窮問題仍亟待紓解。
- 基尼係數：由90年之0.35降至91年之0.345，再略降至92年之0.343。

2. 數位落差

政府大力推動「數位台灣(e-Taiwan)計畫」，擴大資訊通信科技的廣泛應用，改善偏遠地區與弱勢族群的數位落差，縮減產業數位落差的績效顯著。

- 數位普及率：92年每百入市內電話用戶數為59.1戶，較91年58.2戶增0.9戶；每百人行動電話用戶數為111戶，居全球之冠，較91年增4.8戶；個人電腦普及率每百人37.9台，較上年增5.9%；92年上網人口比率39.0%，較上年增2.6%。
- 數位分配不均度：88至92年間，台灣各項數位基尼係數明顯下降。其中：家用電腦由0.331降至0.286，平均每年降3.6%；行動電話由0.302降至0.237，平均每年降5.9%；網際網路由0.389降至0.282，平均每年降7.7%。

表I-2.8.2 所得差距與數位落差

項 目	88年	89年	90年	91年	92年
所得差距					
五分位所得差距倍數	5.50	5.55	6.39	6.16	6.07
基尼係數	0.325	0.326	0.350	0.345	0.343
數位差距(數位基尼係數)					
家用電腦	0.331	0.297	0.302	0.275	0.286
行動電話	0.302	0.263	0.259	0.236	0.237
網際網路	0.389	0.320	0.317	0.279	0.282

資料來源：所得差距資料直接引自行政院主計處編印中華民國台灣地區家庭收支調查報告各年版；數位基尼係數則根據前述資料(第11表)計算而得，計算公式根據OECD Information Technology Outlook 2002。

二、社會福利與社會公平

近年來，台灣國民所得雖漸趨接近高所得國家之水準，但社會福利支出占GDP比率卻仍僅相當於中所得國家(93年為5.3%，尚不及先進國家的一半)，反映國內社福支出仍有提升的空間。

—根據內政部統計，93年國內低收入戶已突破8萬戶及20萬人門檻，不論低收入戶的戶數占總戶數比率1.2%，或人數占總人口比率0.9%，均創歷史新高。反映台灣的「贏者圈」似在縮小，而非擴大當中，應予關注。

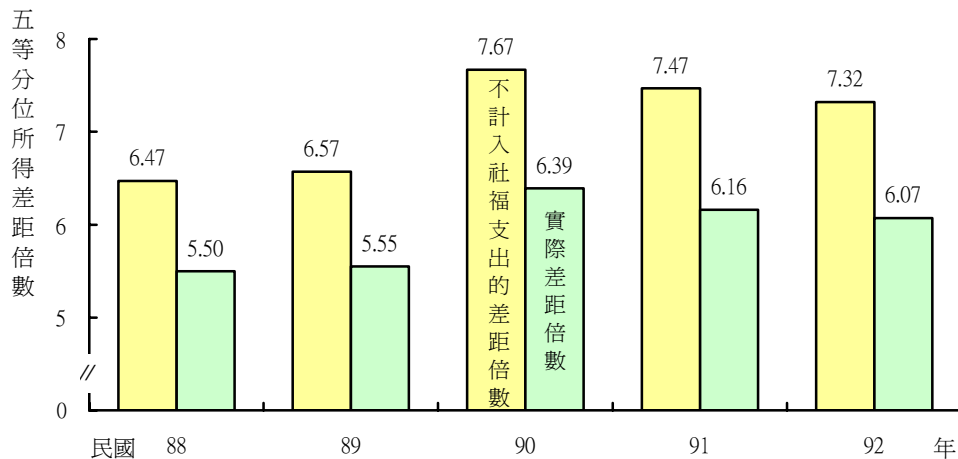
—在兼顧政府財政能力下，社會福利與經濟成長應相輔相成，讓全民分享經濟發展的成果，促進公平的經濟成長。惟社會福利內涵應強調「社會投資」導向，即重視投資性福利而非消費性福利。

社會福利支出與所得分配不均度

根據主計處「92年台灣地區家庭收支調查報告」：政府社會福利支出對降低國內所得分配不均度的貢獻效益相當顯著。

—92年國內五等分位所得差距倍數6.07倍，但若沒有政府社會福利支出，則所得差距倍數將擴增為7.32倍。

—社會福利支出對減緩所得分配不均扮演一個相當重要，但非唯一的角色。縮減所得差距更需仰賴教育、職訓與新產業的發展。



資料來源：行政院主計處。

(一)老人經濟安全與醫療照顧

—93年底國內老年(超過65歲)人口數約215萬人，占總人口比率9.5%，較上年底增0.3個百分點。準此，政府積極推動「國民年金制度」，建構老人生活安全網。

—92年6月通過「敬老福利生活津貼暫行條例」修正案，進一步擴大老人照顧範圍，93年底中低收入老人、老農及敬老生活津貼核付人數153.3萬人，占全體老人71.3%，核付金額651.3億元。

(二)弱勢族群照護

—近年來，政府積極建構社會安全網，93年底受照顧之低收入戶8.3萬戶，占總戶數比率1.2%，各項扶助金額46.9億元，增加6.2%。

—93年對中低收入戶兒童及少年生活扶助11.1億元，協助31.1萬人。93年兒少保護專線接案9,321件，服務4.2萬人次。

(三)兩性平權

—隨著女性教育程度提升及就業人數增加，93年女性勞動力人數427.2萬人，勞參率47.7%，較上年提高0.6個百分點，顯示女性經濟參與度已漸提高。

—近五年來，女性受雇者每月平均薪資雖仍低於男性，但薪資增加9.1%高於男性的3.4%。民意代表、管理及經理人女性所占比率由92年之15.9%續升至16.3%，顯示女性社政地位日益提升。

表I-2.8.3 老人福利生活津貼、低收入戶數與女性受雇者薪資

年底	中低收入老人、老農及敬老生活津貼		低收入戶			女性受雇者	
	核付人數(萬人)	核付金額(億元)*	戶數(萬戶)	占總戶數比率(%)	扶助金額(億元)*	每月平均薪資*(元)	每月平均薪資占男性比率*(%)
88	77.9	343.2	5.8	0.9	36.2	34,016	73.6
89	84.1	336.1	6.6	1.0	39.5	35,066	74.1
90	83.8	330.7	6.7	1.0	41.2	35,683	75.8
91	127.6	475.3	7.0	1.0	41.5	35,955	77.7
92	149.0	524.7	7.6	1.1	44.2	36,548	77.9
93	153.3	651.3	8.3	1.2	46.9	37,104	77.6

* 年資料。

資料來源：行政院主計處。

三、健康與經濟成長

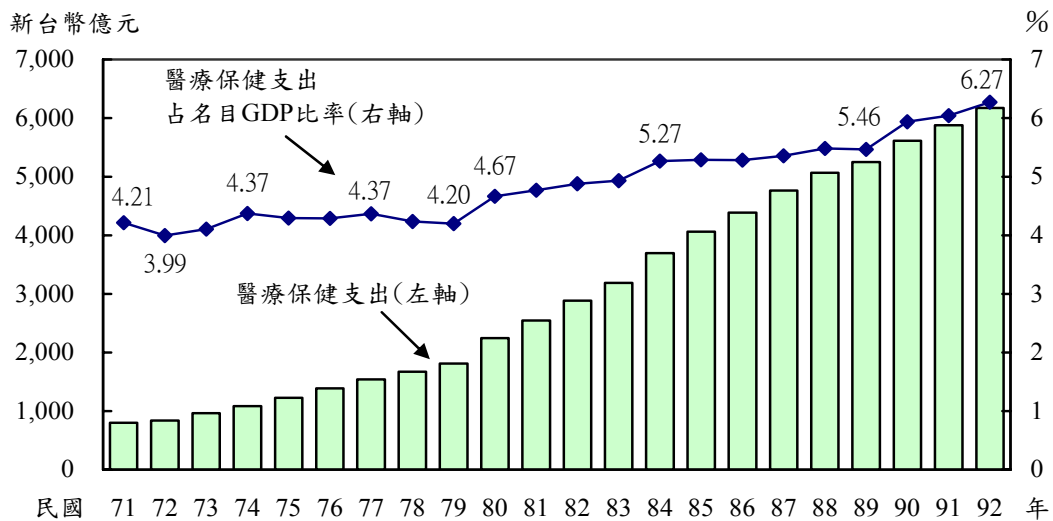
近年來，塑造健康經濟已是全球趨勢與共識。93年國人平均壽命，男性為73.6歲，女性為79.4歲，分別較92年增加0.2及0.1歲。93年底全民健保納保人數達2,213萬人，較92年底增加15萬人，反映大部分國民均已享有醫療保障。

—71至92年間，隨著經濟成長及人口老化益趨明顯，台灣醫療保健支出呈穩定上升趨勢。92年醫療保健支出(NHE)約6,172.7億元，較上年增加4.96%，平均每人醫療保健支出27,358元。

—台灣醫療保健支出占名目GDP比率，由70年代平均之4.3%增至80年代平均之5.3%，再升至92年之6.3%，惟根據IMD「2005年世界競爭力年報」評比，台灣醫療保健支出占GDP比率全球排名第47位，屬競爭力劣勢項目，亟待提升。

—近年來，台灣在醫療設施、醫事人力及醫療服務方面均有長足進步。展望未來，健康對勞動力參與率、就業、工資和工作時間的影響益趨明顯。因此，加速投資醫療衛生產業，提升健康與人力資本累積的互補作用，刻不容緩。

圖I-2.8.1 醫療保健支出占GDP比率



資料來源：行政院衛生署網站。

第九節 能源、環境與永續性

永續台灣是新世紀國家建設的主要總體目標，根據台灣永續發展指標系統評比，民國77至92年間，台灣永續發展大致顯現：經濟發展邁向永續，社會發展及生態環境卻呈背離永續的現象。92年生態及環境永續指標評比值98.31，低於基年(77年)之水準，且低於91年之98.43，顯示國內生態系統服務能力減弱，應強化政策引導。

93年台灣天然災害漸趨嚴重化，除直接造成124.2億元農業損失外，生態環境資源亦遭受許多質損，雖對當期GDP成長率的衝擊不大，但削弱綠色GDP的成長潛力。例如：7月間，敏督利颱風引發中部地區大規模的土石流，受創程度不亞於5年前的921大震災；8月艾利颱風來襲，重創北台灣，引發多地土石流災難及台北縣三重地區近三分之一市區淹水；9月的「911大水災」更帶來許多直接經濟損失。此外，93年政府持續推動垃圾減量及資源回收，加強水資源維護；公共污水下水道普及率12.4%，較92年底增加1.5個百分點，惟仍明顯低於國際水準。

能源使用方面，93年台灣平均每人能源消耗量4,775公升油當量，能源消耗密度世界第一。根據IMD「2004年世界競爭力報告」，台灣在「GDP與能源消耗」項目評比，全球排名第59名，屬競爭力劣勢指標。93年能源消費彈性由91年之1.42降至92年0.96，再降為0.74，顯示國內能源使用效率漸有改善，但仍是一項挑戰。此外，93年原油進口值占GDP比率由69年之12.0%降至4.3%，雖略高於92年之水準，但在國內產業轉型升級下，國內對原油依賴度不若以往。

表I-2.9.1 「海島台灣」永續指標評量值

年	經濟永續評量值	社會永續評量值	生態環境評量值
77	100.00	100.00	100.00
86	103.75	94.01	98.65
90	104.65	92.89	98.07
91	104.80	92.21	98.43
92	105.11	92.17	98.31

資料來源：行政院經濟建設委員會網站。

一、產業發展與資源耗用

「能源、環境、經濟」3E關係的協調並進，是決定一國永續性的關鍵要素。2005年2月「京都議定書」正式生效，我國雖非公約締約國，但因台灣CO₂排放量高居全球排名第22位(2002年)，一旦該國際環保公約付諸執行，其規範內涵必然衝擊國內能源配比及現存高污染及高耗能產業。此外，為因應歐盟公告電機電子設備回收指令(WEEE)及限用有害物質指令(RoHS)，對我國貿易成長的可能不利衝擊，政府將積極整合推動潔淨能源及節約能源，提升能源生產力與能源使用效率。

(一)能源消費

—93年台灣能源消費增加率4.23%，低於經濟成長率5.71%，能源消費彈性值乃由92年之0.96降為0.74。由於國內能源98.2%為進口能源，故在能源需求大幅成長下，應積極開發推廣再生能源，確保能源供應安全。

—產業別能源消費，以工業耗能最大。93年工業耗能占比為57.8%，服務業占比為38.7%，農業占比僅1.6%。面對國際環保潮流，國內工業耗能占比相對偏高，亟待改善調整。

表I-2.9.2 能源經濟指標

年	能源消費		能源生產力 (元/公升油當量)	能源密集度 (公升/油當量千元)
	增加率(%)	彈性值		
88	5.46	1.03	107.24	9.32
89	6.45	1.12	106.57	9.38
90	4.64	-2.09	99.58	10.04
91	5.61	1.42	98.01	10.20
92	3.21	0.96	98.13	10.19
93	4.23	0.74	99.52	10.05

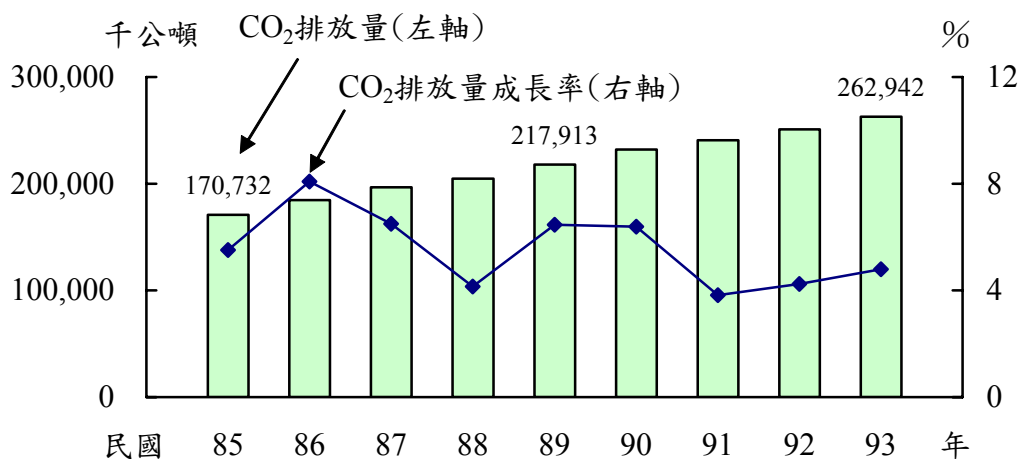
資料來源：經濟部能源局編印中華民國台灣地區能源指標季報。

(二)CO₂排放

85至93年間，台灣CO₂排放平均年增加率5.6%，高於同期間平均4.3%的經濟成長率，CO₂排放彈性係數1.30，較77至84年平均提高0.18個百分點。93年平均每人CO₂排放量11.6公噸，較上年增加0.5公噸，顯示國內產業結構呈高溫室氣體排放及低能源使用效率的偏向發展，亟待積極改善。CO₂排放量增幅擴大原因有二：

- 一能源結構惡化的影響因素(約占四分之一)：含碳量高的煤炭占能源供給的比重由85年的27%增至93年的32.5%，含碳量低的天然氣由1.1%降至0.6%，無碳能源中的水力發電及核能發電亦分別由2.7%及11.3%降至1.2%及7.3%；
- 一能源效率降低的影響因素(約占四分之三)：88至93年間，能源生產力降低幅度達8.5%，但同期間能源密集度增加7.8%。

圖I-2.9.1 台灣CO₂排放變動趨勢



資料來源：工業技術研究院能源與資源研究所。

二、生態環境資源與經濟成長

綠色GDP係從GDP中扣除自然資源折耗及環境品質質損後的生態國內產出，為當前世界各國評量永續成長的重要總體指標。

- 根據行政院主計處「中華民國台灣地區91年綠色國民所得帳編製報告」(93年12月)，91年經環境調整後之台灣綠色國民所得為8兆5,791億元。其中：自然資源折耗157億元，生態與環境品質質損820億元，合計977億元，占國內生產淨額(NDP)比率1.13%。
- 91年台灣名目GDP成長率3.05%，扣除生態與環境資源破壞的經濟損失，名目GDP成長率僅2.05%。此外，國內自然資源折耗及環境品質折損雖漸有改善，但GDP與綠色GDP的絕對差額由89年之10,401億元，逐年增至91年之11,563億元。反映近年來，資源環境與經濟發展的協調度仍待提升。
- 89至91年間，台灣環境污染和生態破壞的經濟損失至少使國民儲蓄率下降達1.1個百分點，反映自然環境資源退化，降低真實國民財富。

表I-2.9.3 台灣地區經環境調整後之綠色國民所得
—環境與經濟整合帳—

單位：新台幣億元

項 目	89年	90年	91年
1.國內生產毛額(GDP)	96,125	94,476	97,354
2.固定資本消耗	9,207	10,125	10,585
3.國內生產淨額(NDP)	86,918	84,351	86,768
4.自然資源折耗	177	178	157
地下水資源	139	127	102
非金屬礦產資源	3	3	3
能源資源	26	41	41
土石資源	9	7	11
5.環境品質質損	1,016	886	820
空氣	230	190	214
水質	574	504	453
固體廢棄物	212	192	153
6.自然資源折耗及環境品質質損合計(A)	1,193	1,064	977
—占NDP比率(%)	1.37	1.26	1.13
7.綠色國民所得[=NDP-(A)]	85,724	83,287	85,791

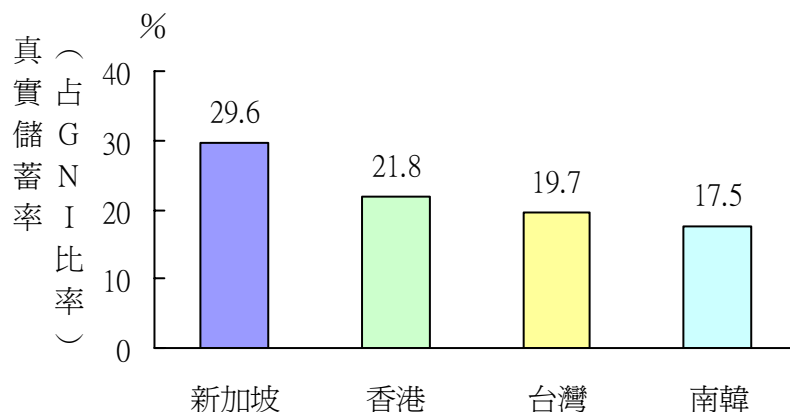
資料來源：行政院主計處。

台灣真實儲蓄率之國際比較

1995年世界銀行首次提出「真實儲蓄(genuine savings)」的概念，作為衡量一國真實財富(real wealth of nations)及發展的潛力。1997年開始編算各國真實儲蓄率，同時在世界銀行刊物「世界發展指標」及「綠色資料袖珍手冊(Little Green Data Book)」，定期公布最新估算結果。

- 根據世界銀行定義，真實儲蓄為考慮人力資本投資、既有資產耗損、自然資源折耗與環境品質質損後的真正儲蓄值，係聯繫經濟與環境問題的總體核心指標。雖然其估計過程仍有許多不夠精確的地方，但研究成果極受各國重視。
- 91年台灣國民儲蓄率25.8%，扣除折舊後之國民淨儲蓄率為15%，再減除自然資本損失後，國內儲蓄率(占GDP比率)為14%，若加計人力資本投資，真實儲蓄率上升至20.2%。
- 國際比較：91年台灣真實儲蓄率(占GNI比率)為19.7%[占GDP比率為20.2%]，高於1970至1993年OECD國家平均水準14.2%，在亞洲四龍中，低於新加坡(29.6%)、香港(21.8%)，優於南韓(17.5%)。

2002年亞洲四龍真實儲蓄率比較



註：由於各國生態環境資源定義與範疇不同，國際比較不具嚴謹比較基礎。

資料來源：1.新加坡、香港及南韓資料引自World Bank, *The Little GREEN Data Book* 2004.

2.台灣資料根據國民所得及綠色國民所得帳估算。

