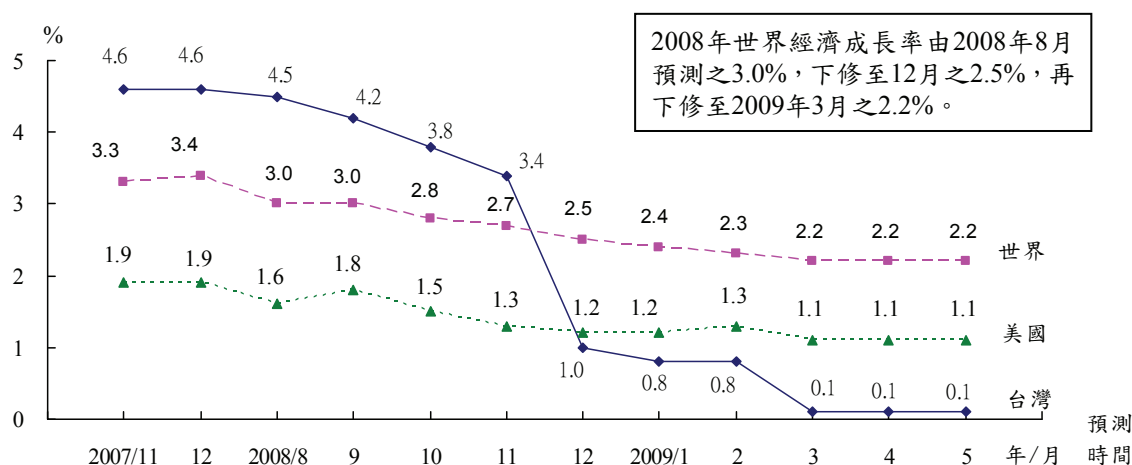


第二章 國內經濟情勢檢討

97年是台灣經濟成長面臨嚴峻挑戰的一年。上半年亞洲區域貿易表現仍佳，我國出口動能強勁，經濟成長率5.4%；下半年隨著全球金融海嘯的持續擴大，嚴重衝擊我國對外貿易動能及製造業生產，進而波及民間消費與投資，轉呈負成長4.87%，全年經濟成長率僅0.06%，為近7年來最低水準。97年台灣總體經濟表現不如預期，主要係因全球經濟景氣衰退幅度超乎預期，加上台灣對外貿依存度高，且出口集中在高科技產業，致經濟受創程度較諸其他國家相對嚴重。97年台灣總體經濟重要課題表現如次：

- 出口及內需「雙衰退」，波及國內生產及就業情勢。97年第4季輸出及內需分別實質衰退19.24%(12月出口年增率衰退41.9%)及7.67%，致使製造業成長衰退達21.89%，整體經濟負成長達8.61%，為歷來最大衰退幅度。影響所及，國內失業及貧窮人口持續增加，97年失業人數45萬人，為近4年來新高。低收入戶人數增至22萬3,697人(97年底)，占總人口比率0.97%。
- 實質薪資減退，影響民間經濟活力。97年消費者物價指數年增率3.53%，為85年以來新高，且遠超過名目薪資增加率0.02%，致實質平均薪資負成長3.38%。

圖I-2.1.1 Global Insight對2008年世界及台灣經濟成長率之預測



資料來源：Global Insight Inc.

第一節 總體經濟目標與實績

97年台灣經濟成長率0.06%，呈逐季下滑趨勢，各季年增率依序為6.25%、4.56%、-1.05%及-8.61%（本會推估經季節調整後之季增率分別為1.27%、0.56%、-3.84%及-6.68%）。值得重視的是，第4季名目GDP 2.98兆元較上季減少1,484億元，不但改變歷來台灣第3、第4季名目GDP逐季上揚的趨勢，且低於94年同期水準，突顯國內經濟衰退相當嚴峻。

一、重要總體經濟目標與實績

（一）經濟成長

- 在外貿表現與國內需求負面影響相互深化下，經濟成長率僅0.06%，較計畫目標4.8%低4.74個百分點；平均每人GDP 17,083美元，較計畫目標18,000美元減少917美元。
- 97年名目國民生產毛額(GNP)12兆6,730億元，折合4,018億美元；每人GNP 1萬7,542美元(新台幣55萬3,289元)。惟國內貿易條件持續惡化，實質國民所得損失金額達1兆7,139億元，致平均每人實質國民所得降6.36%。

（二）消費者物價上漲率

- 97年消費者物價指數年增率由1月之2.94%攀升至7月5.81%之高峰後，轉呈逐月下降趨勢，12月降至1.27%，全年平均3.53%(核心物價指數年增率3.08%)，為85年以來新高，高於原訂不超過2%之計畫目標。
- 國內消費者物價漲幅雖高，但仍較主要競爭對手國相對穩定，低於新加坡6.5%、南韓4.7%及香港4.3%。

（三）就業與失業

- 就業人數1,040萬3千人，較96年增加10萬9千人，增加率1.06%，較計畫目標值低0.64個百分點。
- 勞動力參與率58.28%，為87年以來新高水準，惟仍較計畫目標低0.22個百分點；其中：男性勞動力參與率減少0.15個百分點，女性勞動力參與率增0.23個百分點。

—失業率4.14%，較目標值高0.34個百分點，主要係因下半年起因企業業務縮減或結束營運等因素被迫失業者明顯增加。

表I-2.1.1 97年重要總體經濟表現

項 目	目標值	實際值	說 明
經濟成長率	4.8%	0.06%	97年經濟成長率目標設訂之外在條件係根據96年12月國際機構預測值，包括：全球、美國、日本及歐元區國家經濟成長率分別為3.4%、1.9%、1.3%及1.8%；OPEC平均油價每桶74美元。惟97年下半年全球經貿情勢急轉直下，景氣衰退幅度超乎預期，致全年全球、美國、日本及歐元區國家經濟成長率分別降為2.2%、1.1%、-0.7%及0.7%；OPEC平均油價增至每桶94.5美元。
平均每人GDP	18,000美元	17,083美元	平均每人GDP較目標值減少917美元，主要來自經濟成長大幅減緩的影響效應。
消費者物價指數上漲率	不超過2%	3.53%	受輸入性通膨影響，消費者物價指數年增率較目標值高1.53個百分點。前3季平均漲幅4.1%，第4季漲幅已降為1.87%。
失業率	3.8%	4.14%	全球金融風暴衝擊國內出口部門及工業生產，致失業率攀升，較目標值高0.34個百分點(增3萬6千人)。其中：因工作場所歇業或業務緊縮與初次尋職而失業者分別增2萬6千人及6千人；中高齡(45-64歲)失業人數8萬8千人，較96年增1萬4千人。
就業增加率	1.7%	1.06%	就業增加率較目標值減0.64個百分點(減7萬人)。其中：農業就業人數較目標值增2萬人；工業及服務業分別減3萬9千人及3萬3千人。此外，服務業就業比率(58.02%)仍較生產比率(73.27%)低15.25個百分點，顯示服務業就業創造仍有改善空間。
勞動力參與率	58.5%	58.28%	勞動力參與率為近11年新高，惟仍較目標值低0.22個百分點，主要係勞動力人數1,085萬3千人，較目標值減少3萬3千人(增加率低0.3個百分點)。

二、需求面經濟成長與結構變化

97年需求面經濟成長呈「內外皆冷」型態。其中，國內需求實質負成長2.41%，對經濟成長負貢獻2.04個百分點。外需方面，商品與服務輸出負成長0.03%，輸入負成長3.98%，惟因輸入減幅遠超過輸出減幅，國外淨需求對經濟成長反呈正貢獻2.10個百分點。

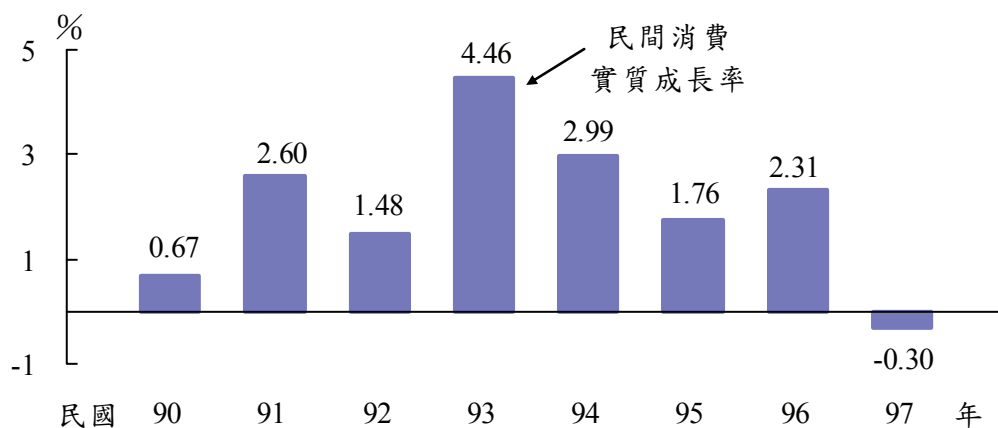
（一）民間消費

97年第2季起，由於股市行情反轉走低，民間財富縮水，加上9月以後企業陸續裁員減薪或實施無薪休假，致失業率攀升、民眾薪資所得減少，消費能力下降，民間消費成長率漸次下降，第3季轉呈負成長2.13%，第4季持續衰退1.69%，全年實質負成長0.30%，為歷年來僅見。97年，民間消費支出占名目GDP比率61.56%，對經濟成長負貢獻0.16個百分點；平均每人實質民間消費支出31萬1,135元，較上年減少0.63%。

（二）政府消費

97年下半年政府消費顯現與民間消費反向變動的情況，第3季實質成長率1.16%，第4季續升至2.17%，反映政府為減緩經濟情況惡化，推動短期就業計畫等方案的積極作為。政府消費全年實質成長1.14%，占名目GDP比率12.64%，較96年增加0.54個百分點，對經濟成長率貢獻0.13個百分點。

圖I-2.1.2 台灣民間消費實質成長率



資料來源：行政院主計處。

表I-2.1.2 需求面經濟成長來源

項 目	96年	97年				
		全年	I	II	III	IV
實質成長率(%)						
國內生產毛額	5.70	0.06	6.25	4.56	-1.05	-8.61
國內需求	2.16	-2.41	3.33	-2.62	-2.42	-7.67
民間消費	2.31	-0.30	2.07	0.52	-2.13	-1.69
政府消費	0.92	1.14	1.28	-0.17	1.16	2.17
固定投資毛額	1.90	-10.61	3.69	-8.00	-11.82	-22.62
民間固定投資	3.25	-13.28	3.92	-9.92	-12.77	-31.51
政府固定投資	-5.28	0.37	0.08	-1.01	-7.56	7.98
公營事業固定投資	1.42	-2.32	6.53	4.70	-9.37	-6.39
存貨投資	-	-	-	-	-	-
貿易順差	-	-	-	-	-	-
商品與服務輸出	8.82	-0.03	12.71	9.86	-0.57	-19.24
(減):商品與服務輸入	3.79	-3.98	9.59	0.19	-2.60	-21.40
占名目GDP比率(%)						
國內生產毛額	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
國內需求	92.51	95.40	95.58	93.64	98.15	94.10
民間消費	58.90	61.56	63.09	59.04	62.82	61.10
政府消費	12.10	12.64	12.76	11.66	12.27	13.86
固定投資毛額	21.11	20.62	19.05	22.58	20.68	20.29
民間固定投資	16.26	15.19	14.96	17.62	15.49	12.71
政府固定投資	3.27	3.76	2.66	3.54	3.72	5.22
公營事業固定投資	1.58	1.66	1.43	1.42	1.47	2.36
存貨投資	0.39	0.59	0.67	0.36	2.38	-1.16
貿易順差	7.49	4.60	4.42	6.35	2.00	5.90
商品與服務輸出	73.48	74.38	71.87	81.71	79.50	64.35
(減):商品與服務輸入	65.99	69.78	67.45	75.36	77.65	58.45
對經濟成長率之貢獻(百分點)						
國內生產毛額	5.70	0.06	6.25	4.56	-1.05	-8.61
國內需求	1.90	-2.04	2.86	-2.24	-2.07	-6.30
民間消費	1.31	-0.16	1.25	0.27	-1.18	-0.85
政府消費	0.11	0.13	0.13	-0.02	0.13	0.26
固定投資毛額	0.37	-1.98	0.59	-1.61	-2.26	-4.38
民間固定投資	0.49	-1.95	0.50	-1.65	-1.93	-4.49
政府固定投資	-0.14	0.01	0.002	-0.02	-0.19	0.24
公營事業固定投資	0.02	-0.04	0.08	0.06	-0.13	-0.13
存貨投資	0.12	-0.03	0.90	-0.88	1.23	-1.33
貿易順差	3.81	2.10	3.39	6.79	1.03	-2.31
商品與服務輸出	5.86	-0.02	8.23	6.90	-0.39	-13.50
(減):商品與服務輸入	2.05	-2.12	4.85	0.10	-1.42	-11.19

註：因四捨五入關係，合計數未必相符；以下各表同。

資料來源：行政院主計處。

新政府上任一年施政重要總體經濟績效

新政府自97年5月20日就任以來，遭逢兩項重大國際經濟環境不利衝擊。一是7月國際油價暴漲至每桶140美元以上；二為9月爆發百年來僅見的全球金融風暴，全球景氣同步衰退，台灣屬出口導向經濟體，受國際景氣影響甚深。政府因應國際經濟情勢變化，採取多項振興經濟措施，全力縮短衰退期間。一年來重要總體經濟績效如次：

一、擴大內需，刺激經濟成長

- 推動發放消費券、4年5千億擴大公共建設投資及減稅等振興經濟措施，有效提振內需。
- 推動97年度「加強地方建設擴大內需方案」(583億元)，標案總計1萬5,328件，截至97年底決標件數已達99.86%(截至98年5月18日標案完成率86.25%，預算達成率70.43%)。主計處(98年2月)估計，加強地方建設583億元在97年執行率43.2%下，對97年經濟成長直接貢獻約0.15個百分點。

二、穩定物價，成效顯著

- 通過「當前物價穩定方案」，油電價格解凍調整，經由多元吸收，減輕人民負擔；自97年5月28日實施至12月底，政府及國營企業共負擔1,351億元。
- 政府努力控制整體物價波動，消費者物價指數上漲率由97年6月4.97%高峰降至12月1.27%之低點，6月至12月平均上升率3.5%，與亞洲鄰國相較，除日本外為最低者；油價亦為亞洲最便宜。98年2月起CPI年增率轉為負值，1至4月平均下跌0.12%。

三、穩定金融及股市，建立國人對金融市場信心

- 採行寬鬆貨幣政策，提供存款全額保障(97年11月至98年底止)，採取穩定股市措施及協助企業與個人融資。
- 動用國安基金，實施禁止放空及縮小股市跌幅，穩定股市信心。

四、創造就業機會，關懷弱勢

- 推動三挺政策，釋出公共服務工作以促進就業，自97年11月起推動「97-98年短期促進就業措施」，97年已直接提供4.8萬個工作機會，至98年4月底止，已晉用70,495人。
- 推動「98-101年促進就業方案」，協助解決多元化的就業問題，至98年4月底止，已晉用25,757人，培訓93,564人次。

五、節能減碳，促進永續環境

- 97年7月1日起實施「電費折扣獎勵節能措施」，7至12月總節電度數為25.9億度，6個月節電量共減少二氧化碳排放量165萬公噸。累計97年7月至98年5月10日，總節電度數40.4億度，相當於大林電廠半年發電量，減少二氧化碳排放量257萬公噸。
- 補助購置國產節能標章產品，至98年6月1日止，補助金額達6億3,925.8萬元，促進消費達79億3,642萬元，同時提升民眾對節能標章的認同度。

(三)民間投資

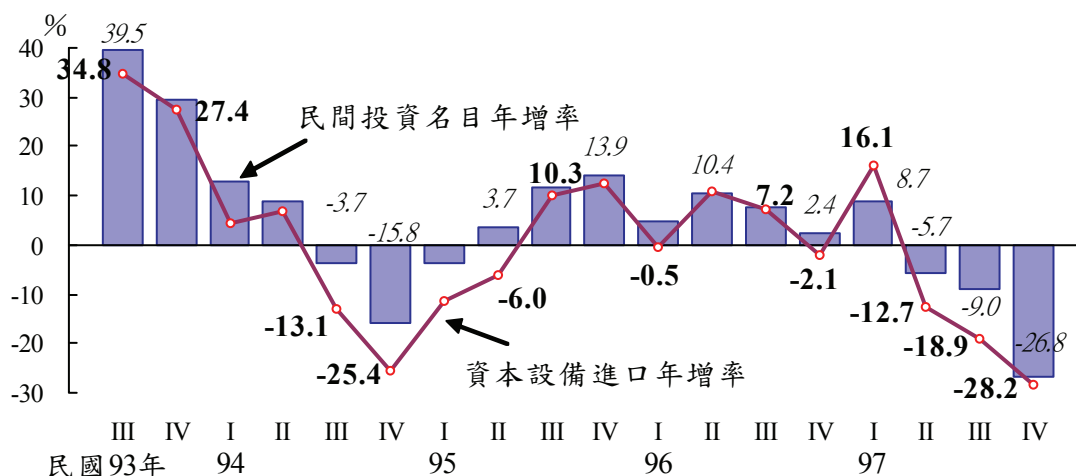
97年第2季起，因民間運輸工具及營運工程投資持續衰退，加上機器設備進口大減，民間機器設備投資轉呈大幅衰退，致民間投資轉為負成長。下半年以來，由於全球景氣急速下滑，廠商部分產能閒置，獲利劇減，企業現金流量管理力求保守，投資意願更形降低，加以不動產市場景氣轉淡，實質民間營建投資亦減少(第4季-24.05%)，致民間投資自第2季起連續3季負成長，且衰退幅度逐季擴大(第4季更達-31.51%)，全年實質衰退13.28%(名目金額減少1,796億元)，對經濟成長負貢獻1.95個百分點，占名目GDP比率15.19%，較上年下降1.07個百分點。

(四)公共投資

97年公共投資名目金額6,697億元，較96年增565億元，惟因公共投資物價指數受鋼鐵建材、水泥砂石價格上漲影響，相對偏高[97年1.3(90年=1.0)]，致折合實質金額反較96年減少34億元，實質負成長0.66%，對經濟成長負貢獻0.03個百分點，占名目GDP比率5.42%。其中：

—政府積極推動「加強地方建設擴大內需方案」等建設，固定投資名目金額創90年代以來最大規模，達4,642億元，較96年提高505億元，名目增加率12.21%，為近15年新高，惟受營建工程價格攀升影響，實質成長僅0.37%，占名目GDP比率3.76%。

圖I-2.1.3 民間投資與資本設備進口



資料來源：行政院主計處。

- 公營事業固定投資配合電力擴充、石油煉製、供水改善等計畫加速進行，投資金額2,055億元，名目增加率3.0%，惟剔除物價因素後，實質負成長2.32%，占名目GDP比率1.66%。

對外投資與僑外投資

1.對外投資

- 97年核准對外投資(不含中國大陸)件數387件，較96年減少16.6%；投資金額44.7億美元，減少31.0%。核准產業以金融及保險業為主(占40.3%)，次為電子零組件製造業(占20.2%)、基本金屬製造業(占10.1%)。
- 核准對中國大陸投資件數643件，較96年減少35.4%；投資金額106.91億美元，增加7.2%。其中以電子零組件、電腦、電子產品及光學製品製造業占大宗。
- 依國際收支統計，實際對外直接投資為102.93億美元，較96年減少8.1億美元；來台直接投資54.32億美元，較96年減少23.4億美元，減少金額為對外直接投資減幅的3倍，顯示吸引外人投資仍有改善空間。

2.僑外投資

- 97年核准僑外直接投資件數1,845件，較96年減少18.6%；投資金額82.4億美元，較96年減少46.4%；其中以投資金融及保險業占53.1%為最大宗。
- 核准公開發行公司發行海外有價證券金額計16.1億美元(其中企業發行海外存託憑證5.0億美元，發行海外公司債11.1億美元)。

僑外投資之變動

單位：億美元

民國 (年)	核准僑外 投資金額	增加率 (%)	企業發行海外 存託憑證金額	企業發行海外 公司債金額	外資投入股市 淨匯入金額
92	35.8	9.3	103.4	106.3	233.3
93	39.5	10.5	42.6	67.8	137.5
94	42.3	7.0	70.4	22.0	288.6
95	139.7	230.4	23.7	20.0	216.6
96	153.6	10.0	15.8	3.7	69.5
97	82.4	-46.4	5.0	11.1	-128.4

資料來源：經濟部投資審議委員會、行政院金融監督管理委員會。

導引超額儲蓄資金，挹注內需成長

90至97年間，民間消費與投資實質成長率平均分別僅2.0%及1.3%，低於經濟成長率，致儲蓄率平均26.96%遠超過投資率平均19.84%，未被導引至實體投資的超額儲蓄累計已達6兆5,813億元，對經濟成長與就業機會創造有明顯的負作用。準此，亟需積極導引國內資金促進國內投資，提升資源運用效率。

— 97年在國人所得縮減下，台灣國民儲蓄毛額也同步下滑，較96年減少4,485億元，占GNP比率(儲蓄率)由96年29.85%降為27.01%。97年政府積極擴大內需，惟仍難以彌補民間投資負成長，致國內投資毛額2兆6,174億元(投資率20.65%)，低於96年水準。由於儲蓄率降幅高於投資率降幅，致超額儲蓄由96年1兆1,540億元降為8,056億元，縮減30.2%。超額儲蓄占GNP比率由96年8.90%降至6.36%，仍高於日本(3.07%)；占儲蓄毛額比率由96年29.81%降為23.53%，占投資毛額比率由96年42.47%降為30.78%。

— 就經濟主體觀察，97年政府儲蓄毛額4,081億元，不足以支應政府固定資本支出4,642億元；非政府部門儲蓄毛額3兆149億元，支應非政府部門資本形成2兆806億元後，超額儲蓄仍達9,343億元，顯示國內民間擁有龐大儲蓄資源，政府將積極導引民間資金投入公共建設，有效利用國內資金，充裕公共基礎設施，以創造國民經濟福祉。

台灣儲蓄與投資

單位：億元；%

民國 (年)	國民儲蓄 毛額	儲蓄率 (占GNP 比率)	國內投資 毛額	投資率 (占GNP 比率)	超額儲蓄 毛額	超額儲蓄率 (占GNP 比率)
90	24,281	24.15	18,111	18.01	6,171	6.14
91	27,342	25.95	18,485	17.55	8,857	8.41
92	29,425	27.12	19,358	17.84	10,068	9.28
93	31,256	27.33	25,070	21.92	6,186	5.41
94	30,875	26.29	24,493	20.85	6,382	5.43
95	34,180	27.95	25,627	20.96	8,553	6.99
96	38,715	29.85	27,175	20.95	11,540	8.90
97	34,230	27.01	26,174	20.65	8,056	6.36

資料來源：行政院主計處。

(五)對外貿易

97年上半年對外貿易穩健成長，商品及服務輸出實質成長率達11.23%，輸入因油價高漲及民航機進口減少，實質成長4.67%。下半年全球景氣急速下滑，貿易量快速縮減，加上我國出口產品與地區過度集中，致出口動能受創較為嚴重，衍生之進口需求相應萎縮，第3季起輸出、輸入轉呈負成長(第4季分別降為-19.24%及-21.40%)，全年平均分別為-0.03%及-3.98%。97年商品及服務貿易順差179.9億美元，較96年減少108.2億美元(按新台幣計價，實質貿易順差增加2,775億元)。

1.商品結構

—商品出口：下半年出口衰退抵銷上半年強勁的出口表現，其中又以電子、電機及光學器材產品出口減幅最大，第4季衰退幅度依序為25.4%、48.5%及47.9%(12月更分別大幅衰退43.4%、59.7%及69.2%)，是台灣第4季出口大幅衰退的主因。97年台灣商品出口結構續朝資本及技術密集型態發展，重化工業產品出口占總出口比率由96年82.8%續升為82.9%。

表I-2.1.3 貿易變動趨勢

民國 (年)	商品貿易年增率 (按美元計算，%)		商品 出超金額 (億美元)	商品服務貿易實質成長率 (按新台幣計算，%)		商品服務 貿易順差 (億美元)
	出口總值	進口總值		輸 出	輸 入	
92	11.29	13.04	225.9	10.38	8.08	224.2
93	21.10	31.83	136.1	14.40	18.88	112.0
94	8.81	8.21	158.2	7.62	3.77	150.6
95	12.89	11.00	213.2	10.26	5.62	206.4
96	10.12	8.17	274.3	8.82	3.79	288.1
97	3.63	9.67	151.8	-0.03	-3.98	179.9

資料來源：行政院主計處、財政部。

- 商品進口：97年農工原料進口成長8.56%，占總進口比率79.3%，較96年提高2.8個百分點；資本設備進口所占比率由96年的16.2%降為13.6%；消費品進口占7.1%。

2.地區結構

- 出口地區：中國大陸及香港為我國主要輸出地區，出口金額995.7億美元，負成長0.8%，占總出口比重39.0%，較96年減少1.7個百分點；對東協六國出口增加7.3%，比重由96年14.5%增為15.0%；對美國出口連續2年負成長，比重降至12.0%；對歐洲出口增加4.6%，占總出口比重提高為11.7%；對日本出口成長10.2%，占總出口比重6.9%，較96年提高0.4個百分點。
- 進口地區：97年自日本進口465.1億美元，增加1.2%，占總進口比重由96年21.0%降至19.3%；自美國進口263.3億美元，負成長0.7%，占總進口比率降至10.9%；自中國大陸及香港進口成長10.2%，占進口比重13.7%，較96年提高0.1個百分點。

表I-2.1.4 97年台灣進出口貿易地區結構

國家或地區	出口		進口		出(入)超	
	金額 (億美元)	占出口 總額比率 (%)	金額 (億美元)	占進口 總額比率 (%)	金額 (億美元)	較上年 增減比率 (%)
中國大陸及香港	995.7	39.0	328.8	13.7	666.9	-5.5
美國	307.9	12.0	263.3	10.9	44.6	-19.8
日本	175.6	6.9	465.1	19.3	-289.5	-3.5
歐洲	299.5	11.7	244.5	10.2	55.0	8.5
東協六國	383.9	15.0	255.8	10.6	128.1	5.9
南韓	87.1	3.4	131.7	5.5	-44.6	-39.4
中東	57.1	2.2	389.3	16.2	-332.2	49.2
印度	30.1	1.2	23.3	1.0	6.7	—

註：東協六國指新加坡、馬來西亞、菲律賓、泰國、印尼及越南。

資料來源：財政部。

97年台灣服務貿易逆差縮小，惟仍有改善空間

97年我國服務貿易逆差6.11億美元，較上年減少31.84億美元。其中，服務輸出338.49億美元，較上年增加25.42億美元，主要係三角貿易淨收入及專業技術服務收入增加；服務輸入344.60億美元，較上年減少6.42億美元，主要係旅行服務支出及專業技術服務支出減少所致。

—運輸收入計71.32億美元，較上年增加3.02億美元；運輸支出計114.17億美元，較96年增加11.54億美元；收支相抵，97年運輸服務逆差由96年之34.33億美元增加為42.85億美元。

—97年來台旅客達384萬5千人次，雖較96年成長3.47%，但旅行收入並未成長，旅行收入計51.82億美元，較上年微減0.31億美元；旅行支出計84.51億美元，較上年減少6.19億美元或6.82%，主要係國人出國人數減少5.6%所致；由於收入微降，支出減少，97年旅行服務逆差由96年之38.57億美元減為32.69億美元。

—其他服務收支包括通訊、營建、保險、金融、電腦與資訊、專利權使用費、三角貿易、營運租賃、專業技術與雜項服務及個人、文化與休閒服務以及政府服務等項目。97年其他服務收入計215.35億美元，創歷年來新高，較96年增加22.71億美元，主要係三角貿易淨收入及專業技術服務收入增加所致；支出計145.92億美元，較96年減少11.77億美元，主要係專業技術服務支出減少。因收入增額大於支出增額，收支相抵，97年其他服務順差由96年之34.95億美元增為69.43億美元。

台灣服務貿易

單位：億美元

	服務輸出		服務輸入		服務貿易差額	
	96年	97年	96年	97年	96年	97年
服務貿易	313.07	338.49	351.02	344.60	-37.95	-6.11
運輸	68.30	71.32	102.63	114.17	-34.33	-42.85
旅行	52.13	51.82	90.70	84.51	-38.57	-32.69
其他服務	192.64	215.35	157.69	145.92	34.95	69.43
其他事務服務	163.42	187.59	93.28	83.68	70.14	103.91

資料來源：中央銀行國際收支統計。

台灣國際競爭力評比

2008年台灣經濟成長由持穩發展轉為急劇下滑，惟技術、科學及創新領域相關的競爭力指標評比仍處相對優勢。主要國際機構評比如次：

(一)整體競爭力

- 世界經濟論壇(WEF)「2008-2009年全球競爭力報告」：台灣全球排名第17位，較上年退步3名。其中：創新因素第8位(進步2名)，效率增強第18位(退步1名)，基本需要第20位(退步1名)。
- 瑞士洛桑國際管理學院(IMD)「2009年世界競爭力年報」：台灣全球排名第23位，較上年退步10名。其中：經濟表現排名第27位，政府效能、企業效能及基礎建設分居第18位、第22位及第23位。

(二)資訊科技與創新競爭力

- WEF「2008-2009年全球資訊科技報告」：台灣「網路準備度指數(NRI)」全球排名第13位，較上年進步4名，亞洲排名第4位，是全球前15名國家中進步最多的國家。其中，整備指標第10位，使用指數第12位，環境指標第19位。
- 英國經濟學人智庫(EIU)和商業軟體聯盟(BSA)「2008年全球IT產業競爭力報告」：台灣IT產業競爭力全球排名第2位(進步4名)，僅次於美國。
- 世界銀行「2008年全球知識經濟指數(KEI)」評比：台灣知識經濟競爭力全球排名第17位，亞洲第1位。2008年台灣KEI值8.69，為1995年(8.19)的1.06倍，優於同期間之日本(0.97倍)及南韓(0.98倍)。
- EIU「全球創新指數評比」：未來5年(2009-2013)台灣創新競爭力持續增強，全球排名第6位，亞洲第2位。
- 英國威爾士大學卡地夫學院(UWIC)國際競爭力中心「2008年世界知識競爭力指數(WKCI)」評比：台灣寬頻網路普及競爭力全球排名第6位。根據國家通訊傳播委員會(NCC)統計，97年台灣寬頻帳號數普及率30.9%，較96年增4.8個百分點。

(三)投資環境

- 美國商業環境風險評估公司(BERI)發表的2009年第1次「投資環境風險評估報告」：台灣投資環境全球排名第5位，亞洲排名第2位。
- EIU「2009至2013年全球經商環境」評比：台灣全球排名第16位，亞洲第3位(次於新加坡、香港)。

(四)觀光旅遊競爭力

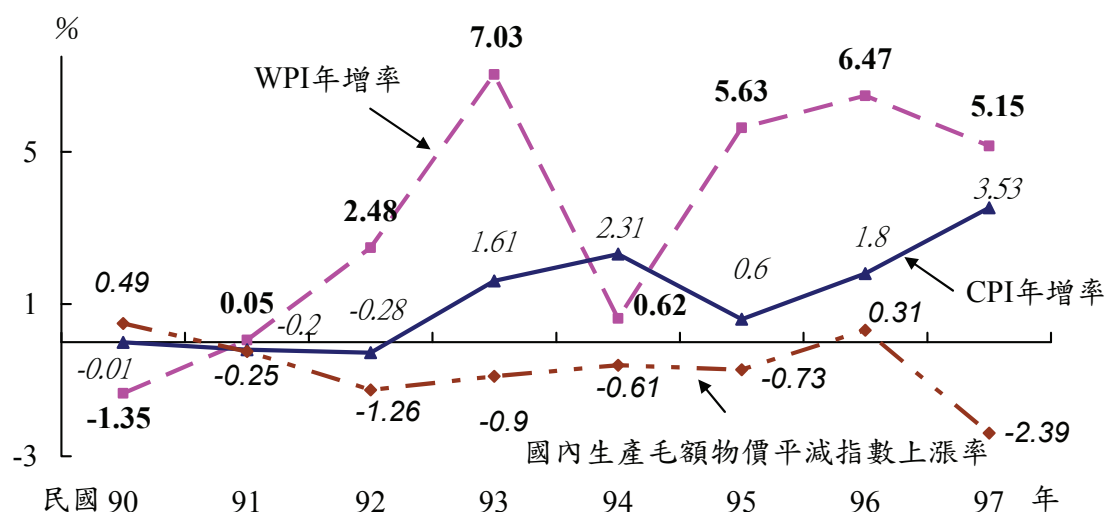
- WEF「2009年觀光旅遊競爭力報告」：台灣觀光旅遊競爭力全球排名第43位(亞太地區第9位)，較上年進步9名。

第二節 物價變動與所得分配

97年國內物價水準呈劇烈變化，1至7月在國際原油大幅揚升與原物料及農產品價格巨幅攀升推動下，躉售物價指數平均年增率達8.80%，消費者物價指數年增率亦由1月的2.94%攀升至7月5.81%之高峰。其後，隨全球景氣下滑及國際原油與原物料價格急劇回跌，躉售物價指數年增率逐月下滑，至12月下跌至-9.66%，為88年2月以來單月最大跌幅。消費者物價指數年增率亦在進口原物料行情攀升之傳遞效應逐漸減弱下，明顯回降至12月1.27%。全年躉售物價指數上漲5.15%，消費者物價指數上漲3.53%，與主要國家CPI漲幅比較，仍相對穩定(南韓漲4.7%，香港漲4.3%，新加坡漲6.5%)。此外，97年國內生產毛額物價平減指數下跌2.39%，為90年以來最大降幅。

97年國內工業及服務業平均薪資4萬4,424元(含經常性與非經常性薪資)，較96年微增0.02%，惟扣除消費者物價上漲3.53%後，實質薪資負成長3.38%，為歷年最大減幅。對於中低收入階層而言，實質薪資縮減，加以與國人日常生活攸關的非耐久性消費品物價上升(漲幅達7.04%)，感受尤為深刻。為此，政府採取多項平抑物價及扶助弱勢等相關措施。

圖I-2.2.1 台灣物價變動



資料來源：行政院主計處。

一、物價變動

(一)消費者物價

97年前3季消費者物價受輸入性通膨影響，漲幅高達4.10%(第1季3.58%，第2季4.19%，第3季4.52%)，第4季在全球景氣衰退和國際原油與農工原料價格加速滑落情勢下，國內油料費走跌，抵銷食物類物價漲勢，漲幅縮小為1.87%，全年上漲3.53%，較96年增加1.73個百分點。就消費者物價變動來源觀察，扣除服務類(不含家外食物)的貢獻0.60個百分點後，易受進口物價上漲影響之商品類對物價上漲的貢獻達2.93個百分點，顯示97年消費者物價漲幅中約有83%可能來自輸入性通膨影響。

年初以來，國際能源及農牧產品等原物料持續攀高，推升國內進口品及國產內銷品躉售價格攀升，經由傳遞效應反映於商品類如肉類、穀類及其製品等相關食品的零售價格及油料費，服務類價格如家外食物、國外旅遊團費亦相應調漲，致97年剔除蔬果水產及能源之核心物價上升3.08%，為86年以來新高，顯示97年消費者物價的上漲主要係來自供給面如石油、國際農工原料、大宗物質、氣候等因素的干擾。各主要變動項目如次：

- 食物類：受國際穀物價格攀升及業者反映成本影響，上漲8.55%，對消費者物價上漲影響占2.25個百分點，為消費者物價上漲的主要來源。其中，穀類及其製品上漲11.25%，肉類上漲14.94%，水產品上漲12.47%，水果上漲12.46%，乳類上漲10.94%，家外食物上漲7.45%，合計對消費者物價上漲影響占1.90個百分點。
- 能源：反映國際原油及天然氣價格進口成本調高，上漲5.82%，對消費者物價上漲影響占0.38個百分點。其中，油料費續漲7.01%，影響占0.24個百分點，燃氣上漲9.90%，影響占0.10個百分點，電費上漲2.0%，影響占0.04個百分點。
- 服務類：上漲2.27%，係87年來最大漲幅，對消費者物價上漲影響占1.27個百分點。其中，娛樂服務受國外旅遊團費調漲影響，上漲6.58%，對物價上漲影響占0.29個百分點；房租上漲

0.61%，影響占0.11個百分點，家外食物上漲7.45%，影響占0.67個百分點。

- 耐久性消費品：自86年來價格持續下滑，97年續跌1.39%，對物價上漲影響為負0.10個百分點。其中，通訊設備下跌18.70%，對物價上漲影響為負0.05個百分點。

表I-2.2.1 97年消費者物價指數主要項目變動分析

項 目	年增率 (%)	對總指數影響 (百分點)
消費者物價指數	3.53	3.53
依基本分類分		
食物類	8.55	2.25
穀類及其製品	11.25	0.22
肉類	14.94	0.35
水產品	12.47	0.22
水果	12.46	0.33
乳類	10.94	0.11
家外食物	7.45	0.67
能源	5.82	0.38
油料費	7.01	0.24
燃氣	9.90	0.10
電費	2.00	0.04
依商品性質分		
服務類	2.27	1.27
娛樂服務	6.58	0.29
房租	0.61	0.11
耐久財消費品	-1.39	-0.10
通訊設備	-18.70	-0.05

資料來源：行政院主計處。

(二) 躉售物價

97年前3季躉售物價受國際原油、金屬及大宗穀物價格持續走揚影響，漲幅高達8.56%，第4季因國際原油及農工原料價格大幅回檔，躉售物價轉呈下跌4.64%，全年漲幅5.15%。其中，國產內銷品物價指數上漲8.54%，進口物價指數上漲8.84%，出口物價指數下跌2.14%。

1. 商品別分類

- 97年農漁牧產品、土石及礦產品、石油與煤製品及基本金屬價格持續漲勢，漲幅皆超過10%，合計對躉售物價上漲影響占4.80個百分點；其中，以石油及天然氣上漲29.82%對躉售物價上漲影響最大，占1.43個百分點。

表I-2.2.2 躉售物價指數變動率之變化

單位：%

項 目	95年	96年	97年
總指數	5.63	6.47	5.15
農林漁牧業產品	-3.04	8.71	21.54
農產品	-3.03	13.98	17.68
土石及礦產品	20.55	13.17	32.84
石油及天然氣	25.06	11.63	29.82
製造業產品	4.95	5.84	2.09
石油及煤製品	18.86	12.20	20.43
基本金屬	20.32	21.90	10.46
電腦、電子產品及光學製品	-4.43	-3.90	-8.96
電子零組件	-2.52	-4.00	-11.27
水電燃氣	4.87	4.55	8.52

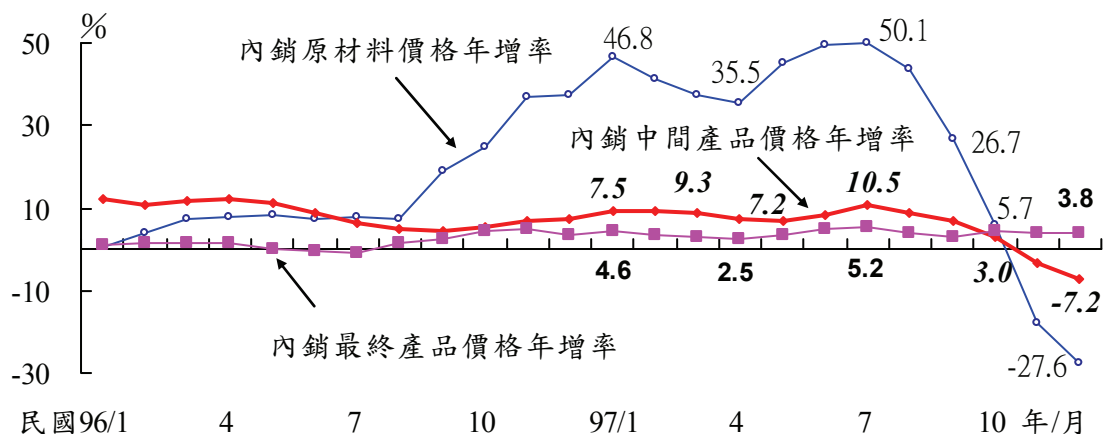
資料來源：行政院主計處。

—國內電子資訊相關產品競爭激烈，價格持續下跌。其中：電腦、電子產品及光學製品價格下跌8.96%，電子零組件價格下跌11.27%，合計使得躉售物價漲幅下降3.17個百分點，大幅紓緩原物料價格上漲的衝擊。

2.內銷品按加工階段別分類

—近3年內銷躉售物價漲幅持續走高，97年達8.58%。按加工階段分析，由於國際油價及農工業原料全年價格持續上漲，致國內原材料價格大幅上漲25.80%，惟因廠商競爭激烈，中間產品及最終產品漲幅並未完全轉嫁成本，僅分別上漲5.61%及3.86%，壓縮中下游廠商的附加價值。

圖I-2.2.2 內銷躉售物價指數年增率之變化



資料來源：行政院主計處。

(三)國內生產毛額物價平減指數

97年整體經濟生產總額物價平減指數增加1.76%，低於中間投入物價平減指數增加率5.12%，致國內生產毛額物價平減指數下跌2.39%，為90年來最大減幅。

—由需求面觀察：97國內需求物價平減指數上漲3.21%，其中，政府固定投資物價平減指數受營造工程物價指數上漲13.99%影響，漲幅達11.80%，其次公營事業投資及民間固定投資的物價平減指數亦分別上漲5.44%及5.23%。惟因輸入物價平減指數漲幅7.56%續高於輸出物價平減指數漲幅-1.10%，國內生產毛額物價平減指數仍趨跌。

—由生產面觀察：97年服務業GDP物價平減指數小幅上漲0.52%；農業由於產出物價指數上漲19.82%高於中間投入物價指數漲幅16.92%，故農業GDP物價平減指數上漲達10.42%；工業(製造業)GDP物價平減指數續呈跌勢，下跌10.88%(10.62%)。

表I-2.2.3 國內生產毛額物價平減指數變動率

單位：%

民國 (年)	國內生產毛額物價平減指數				
	國內生產毛額物價平減指數	國內需求物價平減指數	固定投資物價平減指數	輸出物價平減指數	輸入物價平減指數
90	0.49	-0.01	-0.38	-0.23	-1.20
91	-0.25	-0.29	-1.01	-0.84	-1.00
92	-1.26	0.09	0.72	-0.17	2.60
93	-0.90	1.79	3.48	1.69	6.26
94	-0.61	0.94	-0.43	-2.03	0.31
95	-0.73	1.02	2.92	2.36	5.14
96	0.31	1.74	3.42	2.73	5.25
97	-2.39	3.21	6.71	-1.10	7.56

資料來源：行政院主計處。

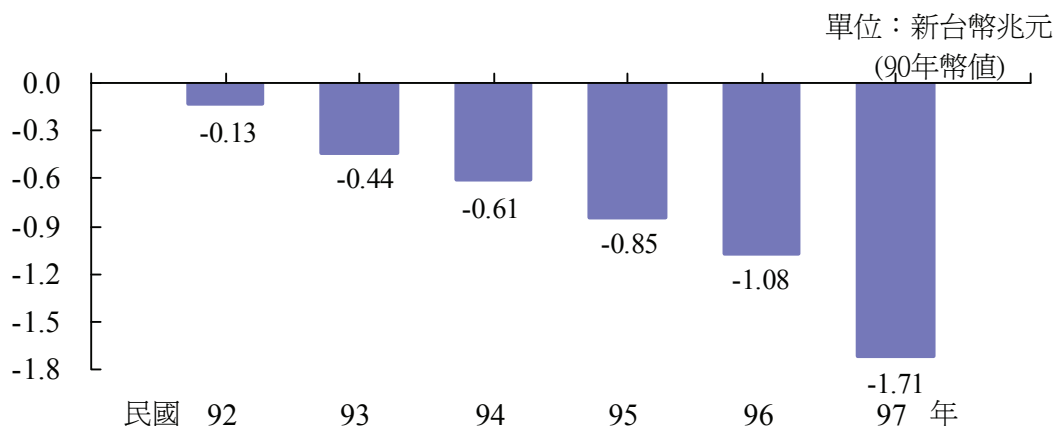
- 一由投入面觀察：97年由於進口原材料價格上漲30.61%，致廠商中間投入物價平減指數提高5.12%，中間投入成本占生產總額比率亦由96年57.80%提高至59.08%，惟最終貨品的生產總額物價平減指數僅增加1.76%，顯示廠商僅能將進口原材料的上漲部分反映於售價上，造成廠商每單位產量所創造的名目附加價值(受雇人員報酬及營業盈餘)受到壓縮，下跌2.39%。

97年台灣貿易條件持續惡化，削弱民間需求活力

97年我國進口物價(按美元表示)漲幅達13.67%，出口物價僅上漲2.12%，兩者落差達11.55個百分點，並為92至96年平均落差6.09個百分點的1.9倍，突顯貿易條件持續惡化。97年貿易條件惡化導致實質國民所得損失金額由96年之1兆773億元擴大為1兆7,139億元(平均每人損失7萬5千元)，創歷史新高，占實質GDP比率亦由96年-8.23%擴增至-13.09%，高於同期日本(-4.77%)及南韓(-5.09%)。

IMF(2008)強調，貿易條件的變動攸關內需的擴張。我國貿易條件持續惡化，削弱民間消費與投資活力，97年民間需求實質衰退3.05%(94至97年民間需求實質成長率與貿易條件變動率的相關係數達0.9)。

台灣貿易條件變動損益



資料來源：行政院主計處。

二、所得分配

96年台灣五等分位所得差距倍數5.98，為90年來首度低於6倍。惟勞動分配率(受雇人員報酬占名目GDP比率)續降至44.47%，低於美國60.32%(2005年)、歐洲63.63%(2005年)及日本58.83%(2005年)。此外，97年台灣景氣衰退導致低收入戶人數續增至22萬3,699人，占總人口比率0.97%，突顯國內所得分配課題仍有改善空間。

(一)家庭所得分配

1.以五等分位倍數衡量所得分配

- 96年台灣五等分位組之高低所得差距倍數由95年的6.01倍縮小為5.98倍，為近7年來新低。表現優於日本6.39倍(2007年)、新加坡31.9倍(2007年)，略遜於南韓5.44倍(2007年)。
- 96年五等分位組高低所得差距倍數改善，主要是因政府提供的社會安全網發揮降低負面衝擊的作用。若不計政府移轉收支的所得重分配效果，則所得差距倍數由5.98倍擴大為7.52倍，高於95年之7.45倍。

表I-2.2.4 近年台灣所得分配變動

民國 (年)	五等分位 差距倍數	移轉收支前 五等分位 差距倍數	移 轉 收 支 效 果 [所得差距縮小程度(倍)]			吉尼係數
			對家庭移轉 支出(社福 支出等)	從家庭移轉 收入(直接 稅規費等)	合計	
91	6.16	7.47	-1.18	-0.13	-1.31	0.345
92	6.07	7.32	-1.12	-0.13	-1.25	0.343
93	6.03	7.41	-1.24	-0.15	-1.39	0.338
94	6.04	7.45	-1.26	-0.15	-1.41	0.340
95	6.01	7.45	-1.30	-0.15	-1.45	0.339
96	5.98	7.52	-1.40	-0.14	-1.54	0.340

資料來源：行政院主計處。

2.以吉尼係數衡量所得分配

—96年每戶家庭可支配所得吉尼係數0.34，與95年0.339及94年0.34相當，低於90至93年平均水準0.344，反映國內貧富差距已漸趨改善。

(二)勞動分配

96年台灣整體經濟實質工資(以國內生產毛額物價平減指數平減)增加率0.65%，低於受雇人員勞動生產力增加率3.15%，致勞動分配率由95年之45.61%降至44.47%，減少1.14個百分點。勞動分配率下降，影響實質購買力，削弱消費活力。

表I-2.2.5 台灣勞動分配率變動來源

單位：%

民國 (年)	勞動分配率	勞動分配率 變動率 (1)=(2)-(3)	變動來源	
			實質工資 增加率 (2)	勞動生產力 增加率 (3)
91	46.21	-5.02	-1.04	3.98
92	46.31	0.22	1.84	1.62
93	45.74	-1.22	1.56	2.78
94	45.80	0.13	1.43	1.30
95	45.61	-0.41	1.57	1.98
96	44.47	-2.50	0.65	3.15

註：勞動分配率=受雇人員報酬/名目GDP。

資料來源：依據行政院主計處資料推算。

第三節 產業發展與轉型升級

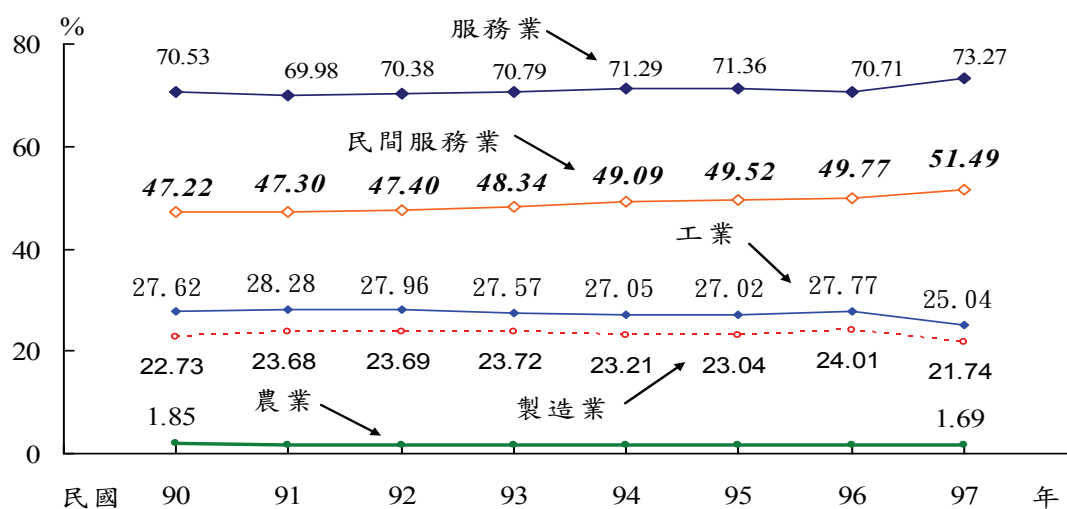
97年上半年各業生產維持穩定成長趨勢，惟第3季後，受全球金融風暴波及，各業生產及營業額成長逐月下滑，其中以電子零組件業及化學材料業受創最深，第4季分別減產21.83%及37.82%。為因應全球經濟發展趨勢及社會需求，並掌握下一波產業成長契機，政府規劃發展文化創意、健康照護與生物科技等新興產業，以再創經濟榮景。

根據WEF「2008-2009年全球競爭力報告」，台灣產業群聚發展指標連續3年排名全球第一，表現優異，顯示政府積極發展創新產業聚落成效顯著。另國內產業亦朝低碳化發展，97年整體經濟能源密集度由96年9.25公升油當量/千元降至8.99公升油當量/千元，94至97年平均每年降低1.9%，接近每年下降約2%目標值。

一、農業成長與轉型

97年農業實質負成長1.45%，占名目GDP比率1.69%，對經濟成長率負貢獻0.02個百分點。其中：農耕業成長2.96%；畜牧業、漁業及林業分別衰退6.70%、11.54%及13.74%。此外，97年農產品國際行銷表現優異，出口值達38.5億美元，較上年提高12.13%。

圖I-2.3.1 產業結構變化(占名目GDP比率)



註：民間服務業係指整體服務業扣除政府部門、住宅服務、其他生產者、進口稅及加值型營業稅。

資料來源：行政院主計處。

二、工業成長與轉型升級

97年第3季起，受內外需同告衰退影響，工業生產指數年增率明顯下降，至9月轉呈負數，12月降為-32.04%，全年平均-1.78%。全年工業實質GDP衰退1.21%(第1季11.19%，第2季8.26%，第3季-0.43%，第4季-20.43%)，為91年以來最大減幅，對經濟成長負貢獻0.38個百分點。此外，重工業生產占製造業生產淨值比重由96年83.13%提高至83.82%。各分業生產與結構變化如次：

(一)製造業

實質GDP衰退1.06%(第4季受出口大幅衰退影響，實質負成長21.89%)，占名目GDP比率21.74%(實質比率26.99%)，抑低經濟成長0.29個百分點。

—資訊電子工業：上半年表現亮麗，實質GDP成長率達23.31%，第3季受全球金融風暴影響，出口成長減緩，生產的擴張也降

表I-2.3.1 生產面經濟成長來源與結構變化

項 目	96年	97年				
		全年	I	II	III	IV
實質成長率(%)						
國內生產毛額	5.70	0.06	6.25	4.56	-1.05	-8.61
農業	-1.90	-1.45	-4.61	-5.78	-1.96	6.86
工業	9.31	-1.21	11.19	8.26	-0.43	-20.43
製造業	10.36	-1.06	12.24	9.29	0.12	-21.89
服務業	4.26	0.68	4.35	3.15	-1.35	-3.16
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	1.51	1.69	1.42	1.90	1.50	1.96
工業	27.77	25.04	25.46	23.98	27.41	23.17
製造業	24.01	21.74	22.12	21.17	24.39	19.11
服務業	70.71	73.27	73.12	74.12	71.08	74.87
對經濟成長率之貢獻(百分點)						
國內生產毛額	5.70	0.06	6.25	4.56	-1.05	-8.61
農業	-0.03	-0.02	-0.06	-0.09	-0.02	0.09
工業	2.83	-0.38	3.30	2.50	-0.14	-6.60
製造業	2.71	-0.29	3.12	2.43	0.04	-6.19
服務業	2.90	0.46	3.01	2.14	-0.88	-2.10

資料來源：行政院主計處。

為9.43%，第4季整體出口受創嚴重波及劇減24.74%，資訊電子工業生產亦下滑21.67%，全年合計成長5.92%，為製造業四大分業中唯一仍維持成長的產業，占製造業實質GDP比率由96年45.79%增至49.01%(名目比率38.93%)。其中以電子零組件製造業實質成長率9.02%成長最快。

—金屬機械工業：實質GDP衰退5.66%，占製造業實質GDP比率20.07%(名目比率24.12%)。

—化學工業：實質GDP負成長8.56%，占製造業實質GDP比率20.98%(名目比率24.76%)。

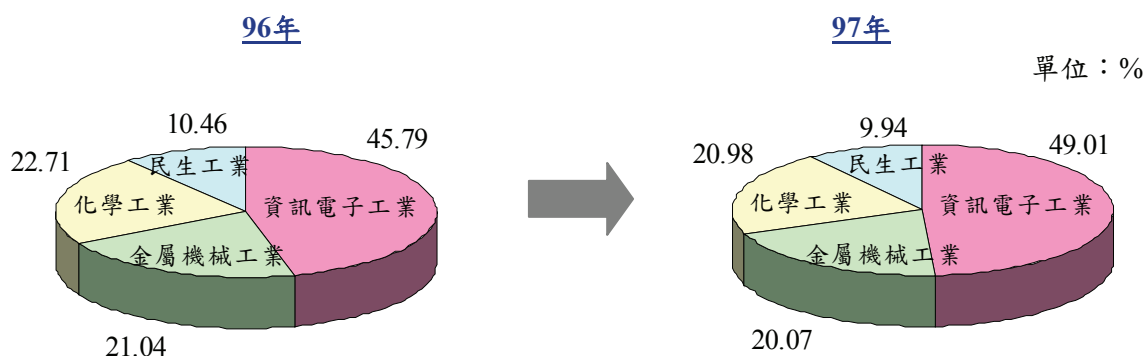
—民生工業：實質GDP負成長6.04%，占製造業實質GDP比率9.94%(名目比率12.18%)。

(二)水電燃氣業：受整體經濟成長減緩及7月、10月電價各調漲12.6%影響，名目生產毛額大幅減少50.95%，占名目GDP比率降為0.56%(較96年降0.55個百分點)，實質負成長0.96%，抑低經濟成長0.02個百分點。

(三)營造業：受不動產市場景氣轉淡影響，97年下半年房地產推案量指數驟減(第3季-25.4%，第4季-45.9%)，全年累計核發建造執照總樓地板面積大幅縮減24.7%，實質GDP負成長2.55%，占名目GDP比率2.32%，抑低經濟成長0.05個百分點。

(四)礦業及土石採取業：受營造業景氣衰退，砂石需求相對縮減，實質GDP負成長9.60%，占名目GDP比率0.42%。

圖I-2.3.2 製造業結構變化(占製造業實質GDP比率)



資料來源：行政院主計處。

三、服務業成長與轉型升級

政府賡續推動法規鬆綁，加速服務業科技化及服務創新，帶動內部結構轉型。惟受國內需求衰退影響，97年服務業實質GDP僅成長0.68%(第1季4.35%，第2季3.15%，第3季-1.35%，第4季-3.16%)，較96年減少3.58個百分點，對經濟成長貢獻0.46個百分點，占名目GDP比率73.27%(實質比率67.66%)。其中屬知識密集的專業、科學及技術服務業成長最快，而住宿餐飲業及金融保險業均呈現衰退，表現較差。各分業生產與結構變化如次：

- (一)批發及零售業：上半年實質GDP成長6.63%，下半年因全球景氣驟降，外貿需求縮減及民間消費不振，轉呈負成長4.68%，全年成長0.82%。占服務業名目GDP比率由96年26.18%增至26.29%，為服務業各業中產值比重最高的產業。
- (二)住宿及餐飲業：受國內景氣衰退及開放陸客來台觀光效益未如預期影響，實質GDP衰退2.82%，占服務業名目GDP比率2.97%。
- (三)運輸倉儲及通信業：上半年受惠於進出口貿易穩定成長，及民眾因油價攀高多轉以大眾運輸工具替代等因素，實質GDP成長

表I-2.3.2 服務業成長與結構變化

單位：%

項 目	實質成長率		占服務業名目GDP比率	
	96年	97年	96年	97年
服務業	4.26	0.68	100.00	100.00
批發及零售業	5.37	0.82	26.18	26.29
住宿及餐飲業	2.61	-2.82	2.99	2.97
運輸、倉儲及通信業	2.16	0.91	8.24	7.98
金融保險業	8.19	-1.86	14.19	13.69
不動產及租賃業	4.64	2.35	11.53	11.74
專業、科學及技術服務業	11.30	3.73	3.80	3.99
教育服務業	2.53	2.14	2.53	2.58
醫療保健及社會福利服務業	3.55	2.97	4.26	4.38
文化、運動及休閒服務業	3.58	2.96	2.10	2.17
政府及其他服務業	1.08	0.43	24.18	24.21

資料來源：行政院主計處。

- 2.69%；下半年在航空客運量減少及外貿動能轉弱影響下，呈現衰退，全年實質成長率僅0.91%，占服務業名目GDP比率7.98%。
- (四)金融保險業：受利息收支淨額減少、股市成交值銳減及財富管理及金融性投資商品手續費收入下滑等影響，實質GDP衰退1.86%，為近17年來首度衰退，占服務業名目GDP比率13.69%。
- (五)不動產及租賃業：上半年在房地產市場買氣明顯回溫下，實質成長4.36%，下半年受景氣反轉影響微幅成長0.43%。全年實質成長率2.35%，占服務業名目GDP比率11.74%。
- (六)專業、科學及技術服務業：隨著經濟體系的高科技化，專業科技及技術服務成為價值鏈中重要的一環。97年實質GDP成長率3.73%，為服務業各業中成長最快的產業，占服務業名目GDP比率3.99%。
- (七)教育服務業：知識經濟時代，人力資源投資產業日益重要。全年實質成長率2.14%，占服務業名目GDP比率2.58%。
- (八)醫療保健及社會福利服務業：政府積極建構優質醫療健康照顧及社會福利產業，促進國人健康及帶動相關產業發展，實質成長2.97%，占服務業名目GDP比率4.38%。
- (九)文化、運動及休閒服務業：實質成長2.96%，占服務業名目GDP比率2.17%。
- (十)政府及其他服務業：實質成長0.43%，占服務業名目GDP比率24.21%。

四、新興產業

為因應全球經濟發展趨勢及社會需求，政府推動文化創意、健康照護與生物科技等新興產業之發展，以掌握下一波產業成長契機。

(一)文化創意產業

政府積極結合文化、商業與科技領域，帶動經濟成長，創造就業機會，突顯文化創意產業發展的重要性。根據經濟部「2008臺灣文化創意產業發展年報」，2007年台灣文化創意產業產值占GDP比率3.18%，優於澳洲2.93%(2000)及紐西蘭1.69%(2001)，

惟與美國6.56%(2005)及英國3.7%(2006)相較，仍有成長空間；就業人數21萬2千人，占總就業人數比率2.06%，優於南韓1.89%(2006)。

(二)觀光旅遊產業

97年來台旅客達384萬5千人次，較96年成長3.47%。依WEF「2009年觀光旅遊競爭力報告」，台灣觀光旅遊競爭力全球排第43位，較上年進步9名。根據世界觀光旅遊委員會(WTTC)資料，97年台灣觀光旅遊總需求381億美元，成長3.6%；觀光旅遊經濟GDP占整體GDP比率3.5%，創造41萬6千個就業機會(占總就業人數比率4.0%)。

(三)數位內容產業

台灣數位內容產業實力雄厚，極具競爭力優勢。根據經濟部「2008台灣數位內容產業年鑑」，97年國內數位內容產業投資150億元；產值4,004億元，較上年成長約11%，其中以內容軟體1,920億元最高(占48%)，其次為網路服務820億元(占20.5%)、數位影音410億元(占10.2%)。

(四)生技產業

根據經濟部「2008生技產業白皮書」，96年國內生技產業總營業額1,912億元，較95年成長6.8%，其中以醫療器材產業749億元最高(占39.2%)，新興生技產業成長11.3%最快；民間生技產業投資270億元，創歷史新高，成長28.6%；出口值665億元，成長9.7%；廠商家數1,116家；從業人員4萬794人，其中以醫療器材產業2萬200人最多(占49.5%)，增加23.6%。

(五)健康照護產業

台灣醫療資訊整備良好，深具發展潛力，根據IMD「2009年世界競爭力年報」，台灣醫療保健基礎建設全球排名第12位；2005年台灣出口之家用電子血壓計供應量占全球市場第2名。

(六)綠能產業

根據經濟部「綠色能源產業旭升方案」(98年4月23日)，97年台灣綠色能源產值1,603億元(占製造業比率1.2%)。

(七)精緻農業

根據農委會「精緻農業健康卓越方案」(98年5月7日)，97年台灣精緻農業產值785.1億元，其中健康農業產值498億元，卓越農業產值99.5億元，樂活農業產值187.6億元。

提升服務業生產力，增強競爭力優勢

97年台灣整體產業每工時產出513.50元，較96年減少0.52%。其中農業154.55元(減0.26%)，工業491.18元(減0.99%)，服務業546.58元(減0.46%)。由於國內服務業每工時產出已連續2年低於製造業，突顯服務業成長與結構調整速度改善空間仍大。此外，根據WTO統計，97年台灣服務貿易成長率3.0%，僅為全球服務貿易成長率11%的3成；服務輸出占全球比率0.9%，全球排名第28名，表現不及香港(占2.4%，第12名)、新加坡(占1.9%，第17名)及南韓(占2.0%，第15名)。

近年來，服務業勞動生產力成長率相對趨緩，除反映服務業各業勞動生產力的差異外，應與服務業投資及研發支出投入相對不足密切相關。

－94至96年服務業(不含政府服務及其他生產者)平均每年實質固定資本毛額8,431億元，僅為製造業的8成，每年平均增加率僅0.19%，低於整體產業2.42%，及製造業4.09%。又同期間服務業(不含公共行政)就業人數每年平均增加2.14%，致服務業之資本密集度增幅趨緩。94至95年服務業資本密集度平均僅增加2.05%，不及製造業平均增幅4.91%的一半。

－96年國內研發經費3,313.86億元，較95年增7.9%，占GDP比率2.62%，較上年增0.04個百分點。其中，製造業與服務業研發經費分別為2,129.77億元及151.32億元。服務業研發經費占服務業名目GDP比率僅0.17%，遠低於製造業7.02%，顯示服務業研發支出亟需提升。

台灣產業勞動生產力變動趨勢

單位：新台幣元/小時；%

	94年		95年		96年		97年	
		增加率		增加率		增加率		增加率
整體產業	469.14	3.65	489.60	4.36	516.19	5.43	513.50	-0.52
農業	132.17	0.42	151.42	14.56	154.96	2.34	154.55	-0.26
工業	441.08	3.73	462.94	4.96	496.08	7.16	491.18	-0.99
製造業	487.49	5.76	518.26	6.31	559.24	7.91	553.34	-1.06
服務業	511.43	2.97	527.13	3.07	549.11	4.17	546.58	-0.46

註：服務業不包括政府服務生產者、住宅服務及其他生產者以及進口稅、營業稅。
資料來源：行政院主計處資料庫。

97年台灣整體經濟實質附加價值率提升

近年來，國內產業受國際市場激烈競爭，產品售價和利潤下降影響，名目附加價值率逐年下降。97年台灣整體經濟名目附加價值率由96年42.20%降至40.92%，惟實質附加價值率由96年49.27%提高至49.81%，增加率1.08%，反映國內整體經濟價值創造能力仍續提升。

1. 97年農業實質附加價值率46.37%，較96年提高1個百分點；製造業為出口主力部門，使用中間投入比率最多，致名目附加價值率由96年20.73%降為18.46%，惟實質附加價值率則略升至29.97%；服務業實質附加價值率69.77%，較上年增0.13個百分點。

2. 就製造業各業觀察，以ICT相關製造業表現最優異。

— 電子零組件製造業在高階生產技術的開發雖面臨先進國家的劇烈競爭，惟97年實質附加價值率仍提高4.17%，達31.70%，提升速度優於其他產業。

— 電腦、通信及視聽電子產品製造業97年實質附加價值率亦由96年26.57%續增至27.14%，提高幅度2.18%，僅次於電子零組件製造業。

— 97實質附加價值率衰退的產業中，以石油及煤製品製造業衰退3.0%為最大，係因中間投入的價格高漲，而產品又無法完全反映成本，致實質附加價值率由96年40.27%降至39.06%，減少1.21個百分點。

台灣產業附加價值率變動趨勢

單位：%

	名目比率			實質比率		
	95年	96年	97年	95年	96年	97年
整體經濟	43.18	42.20	40.92	49.02	49.27	49.81
農業	43.47	42.04	41.64	45.81	45.37	46.37
工業	21.70	21.24	18.74	29.49	30.37	30.72
製造業	21.01	20.73	18.46	28.69	29.61	29.97
電子零組件製造業	22.27	22.02	22.38	29.57	30.43	31.70
電腦、通信及視聽	19.01	22.04	21.71	23.11	26.57	27.14
電子產品製造業						
服務業	69.05	68.92	68.67	69.68	69.64	69.77

註：名目(實質)附加價值率=名目(實質)生產毛額/名目(實質)生產總額。

資料來源：根據行政院主計處資料計算。

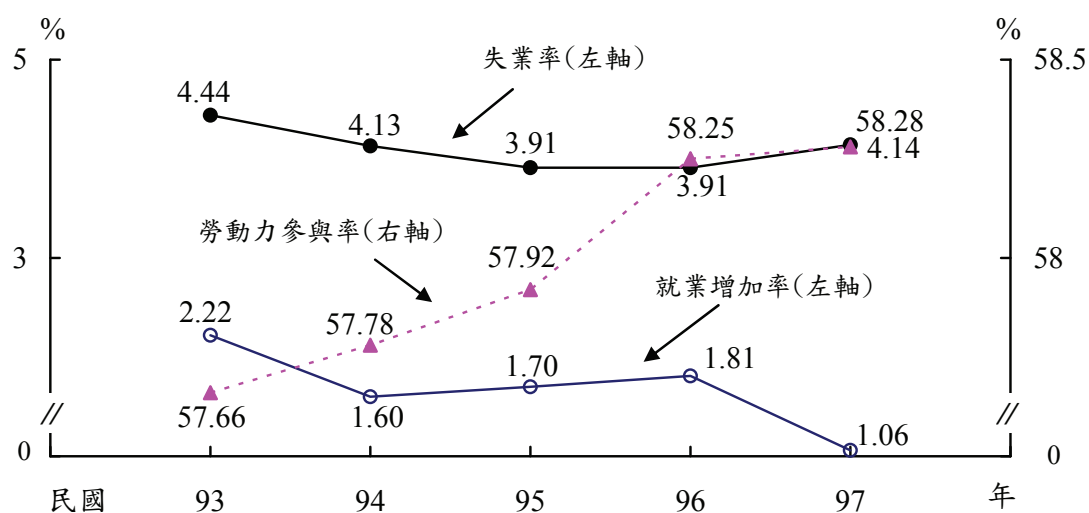
第四節 經濟成長與勞動市場變化

97年，國內勞動市場受全球金融海嘯衝擊，失業人數劇增。為紓緩嚴峻失業情勢，政府戮力推動多項短中長期促進就業措施，以擴增就業機會，惟97年國內就業增加率僅達1.06%，較96年1.81%明顯為低，加以勞動力參與率由上年58.25%續增至58.28%，促使97年失業總人數達45萬人，平均失業率4.14%，較96年上升0.23個百分點。

97年國內失業人數攀升的主要原因，在於9月後全球金融風暴對我國出口產生嚴重負面衝擊，關廠及歇業裁員快速上升所致，全年因工作場所歇業或業務緊縮因素被迫失業者達15萬2千人，較96年增加2萬6千人，占全年失業人數增量之比率高達83.80%。同時，長期失業人口急遽升高，12月達8萬4千人，創94年5月以來最高紀錄。另受失業波及人口高達92萬8千人，較96年增加9.76%。

97年國內平均薪資44,424元，僅較96年增加0.02%，其中經常性薪資36,423元，較96年增加0.24%，若扣除消費者物價指數年增率3.53%，實質平均薪資及實質經常性薪資分別減少3.38%和3.17%。同期間，工業部門勞動生產力指數下降1.04%，在總薪資略增下，單位產出勞動成本指數上升2.15%。

圖I-2.4.1 勞動市場指標



資料來源：行政院主計處。

一、就業

97年15歲以上民間人口1,862萬3千人，增加率1.26%；勞動力人數1,085萬3千人，較上年增加14萬人或1.31%。惟受經濟成長趨緩影響，國內就業增加相應減弱，總就業人數1,040萬3千人，增加率1.06%，較96年減少0.75個百分點，為近6年來新低。此外，97年部分工時(每週工作少於35小時)就業人數占總就業人數比率由96年4.78%大幅增至8.92%，顯示台灣彈性工時的非典型雇用型態趨勢益趨明顯。97年就業結構變化說明如次：

(一)行業別

- 農業：就業人數續呈減少趨勢，平均53萬5千人，較96年減少8千人或1.44%，占總就業人數比率由96年5.28%續降至5.14%。
- 工業：平均就業人數383萬2千人，較96年增4萬4千人，增加率1.15%，占總就業人數比率由96年36.80%增至36.84%。其中，製造業就業人數增加4萬4千人，用水供應及污染整治業增加6千人，營造業減少4千人。
- 服務業：平均就業人數603萬6千人，較96年增7萬4千人，增加率1.23%，占總就業人數比率由96年57.92%增至58.02%，續為創造就業機會的最大來源。其中：教育服務業就業增量最大，增加1萬7千人(增加率2.81%)；專業、科學及技術服務業、支援服務業增加1萬6千人居次，分別增加5.26%、7.41%；批發及零售業受景氣衰退影響減少1萬2千人(負成長0.69%)。

(二)職業別

- 隨著知識密集型產業的持續發展及產業結構轉變，專業及技術人員逐年增加。97年專業及技術人員304萬7千人，較96年增加5.58%，占總就業人數比率增至29.29%。
- 97年生產操作及體力工331萬4千人，較96年減少0.17%，占總就業人數比率31.86%；服務工作人員193萬8千人，較96年減少1.30%，占總就業人數比率18.63%；事務工作人員112萬4千人，較96年減少0.79%，占總就業人數比率10.80%；農事工

作人員51萬9千人，較96年減少2.31%，占總就業人數比率4.99%；民代及主管人員46萬1千人，較96年減少0.09%，占總就業人數比率4.43%。

(三)性別

97年國內女性就業人數450萬1千人，占總就業人數比率43.26%，其中69.41%從事服務業工作，較男性(49.33%)高出20個百分點；在女性就業者中，從事專業及技術工作者占31.90%，較96年增加1.63個百分點，且高於男性就業者中從事專業及技術工作者之比率27.29%，反映女性社經地位日漸提升。

表I-2.4.1 就業結構(按行業分)

行 業 別	就業人數(千人)		百分比(%)		增加率(%)	
	96年	97年	96年	97年	96年	97年
合計	10,294	10,403	100.00	100.00	1.81	1.06
農 業	543	535	5.28	5.14	-2.03	-1.44
工 業	3,788	3,832	36.80	36.84	2.39	1.15
礦業及土石採取業	6	6	0.06	0.06	-8.29	-5.09
製造業	2,842	2,886	27.61	27.74	2.37	1.52
電力及燃氣供應業	28	28	0.27	0.27	1.37	-0.50
用水供應及污染整治業	65	71	0.64	0.68	9.27	8.69
營造業	846	842	8.22	8.09	2.07	-0.56
服務業	5,962	6,036	57.92	58.02	1.80	1.23
批發及零售業	1,782	1,770	17.31	17.01	1.34	-0.69
運輸及倉儲業	415	414	4.03	3.98	-0.41	-0.37
住宿及餐飲業	681	687	6.61	6.60	2.33	0.85
資訊及通訊傳播業	206	203	2.00	1.95	-1.22	-1.54
金融及保險業	404	411	3.93	3.95	-0.70	1.64
不動產業	74	74	0.72	0.71	13.09	0.23
專業、科學及技術服務業	301	317	2.92	3.04	13.94	5.26
支援服務業	215	231	2.09	2.22	5.12	7.41
公共行政及國防；強制性社會安全	332	343	3.22	3.30	-0.72	3.54
教育服務業	588	605	5.71	5.81	4.44	2.81
醫療保健及社會工作服務業	340	355	3.30	3.41	1.93	4.32
藝術、娛樂及休閒服務業	101	98	0.98	0.94	-9.08	-2.81
其他服務業	523	528	5.08	5.08	-0.23	1.12

資料來源：行政院主計處。

兼顧勞動市場彈性與保障就業安全

近年來，隨著企業對於人力資源運用的彈性化趨勢，以及國內產業結構由製造業朝向服務業轉型，國內非典型就業機會快速增加。

—根據「97年人力運用調查報告」，97年5月台灣從事部分時間、臨時性或人力派遣工作者計65萬人，占全體就業者比率6.24%。其中，部分時間工作者31萬1千人(較96年5月增約6萬人)，臨時性或人力派遣工作者49萬8千人，分別占全體就業者之2.98%與4.78%。按年齡別觀察，以15至24歲青年占其就業者比率19.21%最高，25至44歲壯年最低(4.41%)，惟其人數達26萬5千人最多，突顯青年非典型就業現象相當普遍。

—部分工時工作雖有助於創造就業機會，吸納失業人口，惟可能對勞動者的薪資、勞動條件與工作保障產生負面的衝擊。因此，政府將秉持促進勞工就業、維護勞動權益及保障勞工生活等三大主軸，持續推動各項短中長期促進就業措施，強化集體勞資關係法制、就業保險機制，以及保障勞工退休生活等，期能滿足企業在競爭上的彈性勞動需求之下，仍確保勞動者享有穩定的工作和安定的生活。

97年台灣部分工時、臨時性或人力派遣工作者統計

年齡別	就業者 (千人)	部分時間、臨時性或人力派遣工作者 (千人)	占就業者 比率 (%)	部分時間工作者 (千人)	占就業者 比率 (%)	臨時性或人力派遣工作者 (千人)	占就業者 比率 (%)
15-24歲	818	157	19.21	110	13.47	120	14.68
25-44歲	6,011	265	4.41	102	1.70	215	3.57
45-64歲	3,396	212	6.24	87	2.57	157	4.63
65歲以上	188	16	8.38	11	6.08	5	2.90
總 計	10,413	650	6.24	311	2.98	498	4.78

註：1.表中數據為97年5月調查資料，故與全年平均數未必相同。

2.部分時間工作者之判別標準係依受訪者是否達到場所單位規定之正常上班時數。此外，由於「部分時間工作者」可能亦是「臨時性或人力派遣工作者」，故二者合計人數將超越全體「部分時間、臨時性或人力派遣工作者」人數。

資料來源：行政院主計處，人力運用調查報告，民國97年。

經濟轉型與女性就業

近十年來，國內女性因教育水準提升、生育子女數減少及家庭設備現代化等因素，勞動力參與率逐年上升，97年為49.67%，較上年增0.23個百分點。此外，97年男女勞動力參與率差距由87年24.98個百分點縮小至17.42個百分點，顯示女性在經濟轉型中的就業彈性較高。

— 97年女性就業增加7萬5千人，增加率1.70%，高於男性0.58%；占總就業人數比率增至43.26%，較上年提高0.27個百分點；國內女性就業以服務業為主，97年女性服務業就業占女性就業比率69.41%，較上年增加0.19個百分點，遠高於男性49.33%。97年女性全時工作(每週工作35小時以上)人數占總全時工作人數比率由96年42.97%續升至43.21%，女性部分工時(每週工作少於35小時)工作人數占總部分工時工作人數比率亦由96年42.07%增至43.43%。

— 為建構婦女創業及就業的友善環境，政府辦理「創業鳳凰－婦女小額創業貸款計畫」及「縮減婦女數位落差計畫」，提升婦女創業或受僱的能力建構，並推動「幸福新力量－婦女促進就業計畫」，針對不同類型婦女之需求，協助排除就業障礙，提供個別化、多元化及在地化的就業服務，促進國內婦女創業及就業，達到提升女性人力資源運用效率及國家整體生產力之目標。

台灣女性就業指標

民國 (年)	女性勞動力參與率 (%)	女性就業 人數 (千人)	占總就業 比率 (%)	女性服務業就業 占女性就業比率 (%)
92	47.14	3,994	41.72	67.46
93	47.71	4,106	41.96	67.92
94	48.12	4,190	42.14	68.55
95	48.68	4,301	42.54	69.16
96	49.44	4,426	42.99	69.22
97	49.67	4,501	43.26	69.41

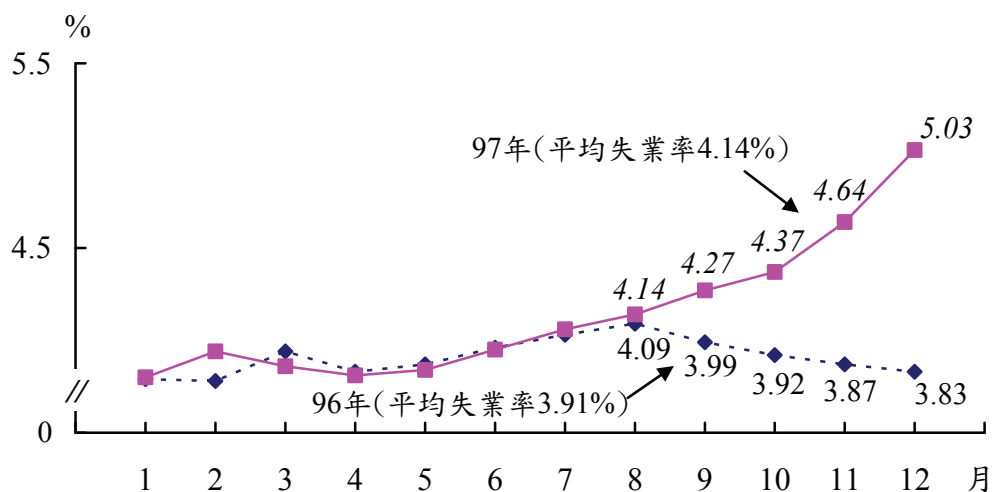
資料來源：行政院主計處。

二、失業

97年失業人數45萬人，較96年增3萬1千人，失業率4.14%(上半年3.87%，下半年4.42%)，高於日本(4.0%)、南韓(3.2%)、新加坡(2.2%)。97年1至8月失業率變動趨勢與上年同期大致相同，惟9月發生全球金融海嘯後，失業率由9月4.27%持續攀升至12月5.03%(創6年來同月新高)。97年失業結構變化，說明如次：

- 非自願性失業人數19萬6千人，占總失業人數比率43.49%，較96年增加3.51個百分點。其中，因工作場所歇業或業務緊縮的失業人數15萬2千人，占失業者比重33.83%，係94年以來新高。
- 長期失業人數6萬6千人，占總失業人數比率14.64%，較96年增加8千人，係近3年新高。長期失業者以大專及以上程度者2萬6千人最多，占39.85%，較96年上升4.13個百分點。
- 中高齡(45-64歲)平均失業人數8萬8千人，較96年增加1萬4千人或18.23%，增幅居各年齡層之冠。
- 平均失業週數25.25週，較96年延長1.01週，顯示失業者尋職仍有改善空間。其中，初次尋職者25.62週，非初次尋職者25.16週。
- 男性失業率4.39%高於女性3.83%，男女失業率差距自97年8月0.15個百分點擴大至12月的1.1個百分點，顯示男性受到此波金融海嘯影響導致失業的衝擊較女性為高。

圖I-2.4.2 96及97年各月失業率



資料來源：行政院主計處。

—非勞動力中「想工作而未找工作且隨時可以開始工作者」16萬8千人(占失業人數37.33%)，若加計「其他(含賦閒、退休、傷病、待役等)」的非勞動力，合計人數達100萬6千人，較96年增加4萬6千人，反映國內人力資源運用亟待提升。

表I-2.4.2 失業規模變化

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)
92	50.3	4.99	27.8	55.33	10.5	20.78	30.54
93	45.4	4.44	20.8	45.73	8.7	19.10	29.40
94	42.8	4.13	17.9	41.90	7.4	17.28	27.59
95	41.1	3.91	16.1	39.17	5.6	13.57	24.28
96	41.9	3.91	16.7	39.98	5.8	13.91	24.24
97	45.0	4.14	19.6	43.49	6.6	14.64	25.25

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；長期失業人數指失業期間在53週以上之失業者。

資料來源：行政院主計處。

—97年國內15至24歲青年失業率達11.81%，為總失業率4.14%的2.9倍。另根據IMD「2009年世界競爭力年報」，2008年台灣青年失業率全球排名第23位，較上年退步4名，顯示國內青年失業仍有相當的改善空間。此外，依「人力運用調查報告」，97年5月國內青年部分時間工作者占青年就業者比率13.47%，高於上年同期之7.82%，顯示國內青年從事部分時間之非典型工作比率提高。

表I-2.4.3 年齡別失業率

單位：%

民國 (年)	總失業率	青年 (15-24歲)	壯年 (25-44歲)	25-29歲	30-34歲	35-39歲	40-44歲	中老年 (45-64歲)
92	4.99	11.44	4.47	6.26	4.16	3.61	3.85	3.76
93	4.44	10.85	3.97	5.69	3.86	3.12	3.18	3.20
94	4.13	10.59	3.78	5.75	3.63	2.84	2.81	2.79
95	3.91	10.31	3.79	5.92	3.80	2.86	2.40	2.31
96	3.91	10.65	3.86	5.87	3.87	2.76	2.81	2.24
97	4.14	11.81	4.02	6.38	3.89	2.97	2.63	2.54

資料來源：行政院主計處。

加強教育與就業之連結，降低高學歷失業率

近年國內高學歷(大學及以上程度)人力供需失衡現象愈見明顯，依教育程度別分析，94年6月起，高學歷失業率超過總失業率，96年7月起又超過高職生失業率，突顯高學歷失業率問題日趨嚴重。97年高學歷失業率4.78%(失業人數12萬人，占總失業人數比率26.66%)，較總失業率4.14%高0.64個百分點，居各類教育程度失業率之首位，且創歷年新高。

- 國內高學歷失業率不斷攀升，主要原因有二：(1)國內高等教育擴張雖有利於提升勞動力素質，惟國內吸納高學歷人力的中高階工作機會創造仍相對不足；(2)國內高等教育的內涵未能契合產業發展所需，造成國內高等人力供需失衡。
- 為加強教育與就業之連結，98年2月政府通過「振興經濟擴大公共建設投資計畫」，已將「培育優質研發人力，協助安定就學及就業」列為主要目標之一，擬定「就學安全網計畫」及「培育優質人力促進就業計畫」，預計98至101年將分別投入新台幣80億元及292億5,770萬元，協助學生安心就學，提升就業能力及協助順利進入職場，並建立短期就業轉銜機制，強化產學合作人才培育，將可有效提供未來就業市場所需人才及厚植研發能量，提升整體人力資本之競爭力。

教育程度別之失業率

單位：%

民國 (年)	總失業率	國中及 以下	高中 (職)	高中	高職	大專及 以上	專科	大學及 以上
91	5.17	5.14	5.92	5.55	6.04	4.28	4.60	3.89
92	4.99	5.17	5.60	5.28	5.71	4.09	4.32	3.82
93	4.44	4.31	4.87	4.52	4.98	4.06	4.02	4.11
94	4.13	3.76	4.54	4.44	4.57	4.01	3.78	4.23
95	3.91	3.21	4.36	4.13	4.43	3.98	3.55	4.36
96	3.91	3.22	4.31	3.97	4.41	4.00	3.36	4.57
97	4.14	3.76	4.34	4.36	4.33	4.21	3.44	4.78

資料來源：行政院主計處。

第五節 財政收支與貨幣金融

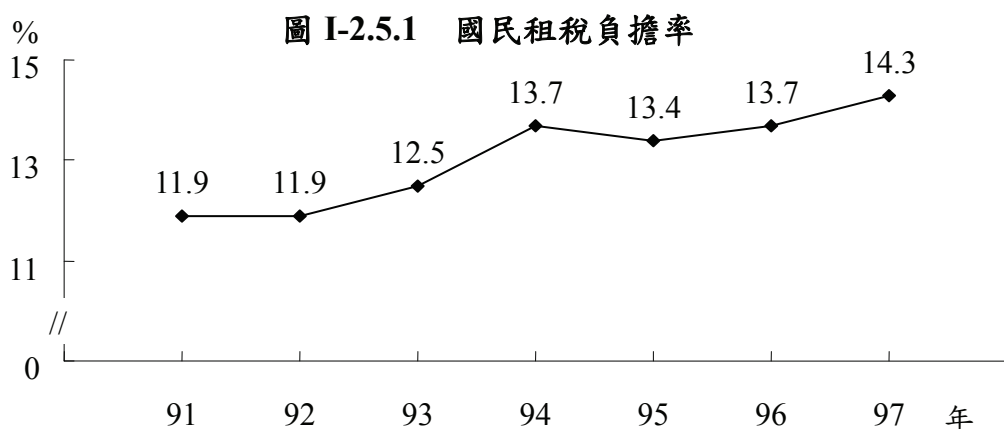
97年政府賡續推動稅制改革，建構「輕稅簡政」投資環境，落實租稅公平合理。97年全國賦稅收入1兆7,604億元，年增率1.5%，惟因政府積極推動各項振興經濟措施，導致各級政府財政預算赤字擴大為2,905億元，占GDP比率2.35%，但尚低於國際警訊標準(不超過3%)。97年中央政府債務餘額續增至3.79兆元，創歷年新高，占GDP比率30.7%，惟仍較美國47.1%(2007年)、日本164.6%(2007年)及新加坡86.7%(2007年)等國為低，顯示台灣政府債務管理相對合宜。

受全球金融危機波及，97年下半年國內金融市場動盪加劇，幸賴政府實施暫時性存款全額保障等多項金融穩定措施，有效安定國內金融體系。同時，政府為提振景氣，採行寬鬆貨幣政策，自97年9月26日至12月底止，五度調降央行政策利率，降幅1.625個百分點，以挹注市場流動性。97年貨幣總計數M2(日平均)年增率2.67%，銀行放款與投資年增率3.42%，直接與間接融資規模年增率2.75%，雖較96年略呈減緩，惟均高於GDP成長率，整體資金供給寬裕，足以支應經濟成長所需。

一、財政收支

(一)賦稅收入

97年全國賦稅收入實徵淨額1兆7,604億元，較96年增加1.5%，超徵196億元(預算達成率101.1%)，國民賦稅負擔率(賦



註：97年比率依行政院主計處國民所得統計評審委員會第205次委員會議程資料(98年5月21日)計算。

資料來源：財政部、行政院主計處。

稅收入占GDP比率)14.3%，較96年提高0.6個百分點；平均每人稅負7萬7千元，占平均每人所得16.1%，較96年15.3%提高0.8個百分點。97年各項稅課收入說明如次：

- 關稅：民間投資不振，企業減產，機械及電機設備等產品進口稅額減少，實徵淨額804億元，較96年減少1.8%。
- 所得稅：實徵淨額8,350億元，較96年增加14.4%，占稅收比重達47.4%，突顯國內租稅結構以所得稅為主。其中，營利事業所得稅及綜合所得稅分別較96年增加16.4%及12.1%。
- 貨物稅：實徵淨額1,267億元，較96年減少15.0%，占稅收比重7.2%。
- 證券交易稅：受國際股市表現不佳影響，上市股票成交值大幅滑落21.0%，證券交易稅實徵僅906億元，較96年大幅減少29.7%，為91年以來最大減幅。
- 營業稅：受民間消費不振及海關代徵營業稅減少影響，97年實徵2,440億元，較96年減少0.9%，占稅收比重13.9%。
- 土地增值稅：受經濟不景氣影響房地產交易保守，土地增值稅實徵570億元，較96年減少23.7%，為7年來最大降幅，占稅收比重3.2%。

表I-2.5.1 賦稅收入

單位：億元；%

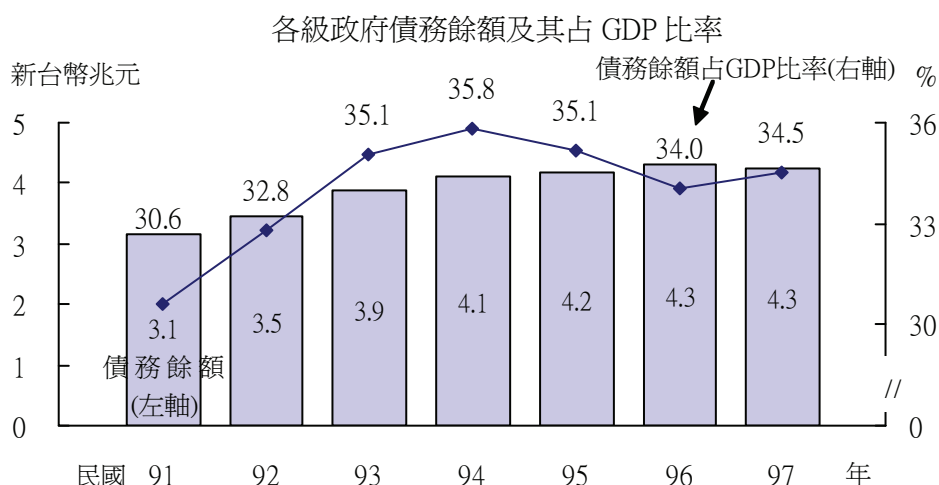
項 目	96年	97年	成長率	占賦稅收入比率
總計	17,339	17,604	1.5	100.0
關稅	819	804	-1.8	4.6
所得稅	7,302	8,350	14.4	47.4
營利事業所得稅	3,826	4,452	16.4	25.3
綜合所得稅	3,475	3,897	12.1	22.1
貨物稅	1,490	1,267	-15.0	7.2
證券交易稅	1,289	906	-29.7	5.1
營業稅	2,461	2,440	-0.9	13.9
土地稅	1,337	1,161	-13.2	6.6
土地增值稅	747	570	-23.7	3.2
其他	2,641	2,676	1.3	15.2

註：因四捨五入關係，合計數未必相符；成長率係以新台幣百萬元計算。
資料來源：財政部。

推動賦稅改革，健全財政收支

近年來，隨財政赤字及債務還本依賴舉債支應，台灣各級政府負債餘額，由91年的3兆1,480億元(占GDP比率30.6%)上升至97年的4兆2,580億元(占GDP比率34.5%)。為穩健政府財政，政府於97年6月30日成立賦稅改革委員會，以「增效率」、「廣稅基」及「簡稅政」為改革重點，建立具國際競爭力的稅制，並發揮穩定財政收支效益。

- 一 主要減稅政策包括：所得稅法修正，提高個人綜合所得稅之薪資所得特別扣除額、身心障礙特別扣除額及教育學費特別扣除額，以減輕弱勢族群及薪資所得者租稅負擔；遺產及贈與稅法修正後，最高邊際稅率由50%大幅降至10%單一稅率，免稅額分別由遺產稅779萬元及贈與稅111萬元，提高為1,200萬元及220萬元，將提升資本運用效率，吸引資金回流；貨物稅方面，汽缸排氣量在2,000立方公分以下之小客車、小貨車、小客貨兩用車，每輛減徵貨物稅新臺幣3萬元，另汽缸排氣量在150立方公分以下之機車，每輛定額減徵貨物稅新臺幣4千元，以刺激民眾購車意願，活絡內需市場，提振國內景氣。
- 一 依據世界經濟論壇(WEF)發布之「2008-2009年全球競爭力報告」，台灣「政府債務餘額」細項指標，在134個評比國家中排名第61位，優於美國(第102位)、新加坡(第121位)及日本(第129位)。



註：1.91至92年度為實際數，93至96年度為決算審定數，97年度為實際數。

2.各級政府債務餘額係指1年以上非自償性債務餘額，不包括外債。

資料來源：1.財政部重要財政指標(98年5月)。

2.97年比率依行政院主計處國民所得統計評審委員會第205次委員會議程資料(98年5月21日)計算。

(二)政府收支

97年各級政府收入(不含公債收入、賒借收入及移用歲計賸餘)2兆2,626億元，較上年增0.6%，占GDP比率18.3%；各級政府支出(不含債務還本支出)2兆5,531億元，較上年增11.2%，占GDP比率20.7%，收支短差2,905億元，較上年度大幅增加2,437億元。

—97年度中央政府歲入總額(總預算及特別預算)1兆6,403億元，較上年增加0.3%，占GDP比率13.3%；歲出總額(總預算及特別預算)1兆7,555億元，較上年增加6.6%，占GDP比率14.2%。歲入歲出短絀1,152億元，仍需舉借債務支應。97年度中央政府債務舉借占歲出比率達5.7%。

—97年度中央政府赤字總額占GDP比率0.9%，較96年增加0.8個百分點；97年度中央政府1年以上債務未償餘額3兆7,850億元，創歷年新高，較96年度增加1.7%，占GDP比率30.7%，且占前三年GNP平均數比率30.7%，距「公共債務法」存量債限比率40%，仍有9.3個百分點差距。

表I-2.5.2 中央政府財政收支

項 目	96年度	97年度
歲入總額(總預算及特別預算)(億元)	16,355	16,403
歲出總額(總預算及特別預算)(億元)	16,466	17,555
歲出總額占GDP比率(%)	13.0	14.2
政府赤字總額占GDP比率(%)	0.1	0.9
債務舉借占歲出比率(%)	—	5.7
1年以上債務未償餘額(億元)	37,207	37,850
年增率(%)	2.7	1.7
占前三年GNP平均數比率(%)	31.5	30.7
占GDP比率(%)	29.4	30.7

註：1.96年度為決算審定數；97年度為院編決算數。

2.歲入不包括債務之舉借及以前年度歲計賸餘之移用；歲出不包括債務還本。

3.債務舉借占歲出比率之計算，不含債務基金為償還舊債而新舉借部分。

資料來源：1.財政部重要財政指標(98年5月)。

2.97年度各項比率之GDP依行政院主計處國民所得統計評審委員會第205次委員會議程資料(98年5月21日)計算。

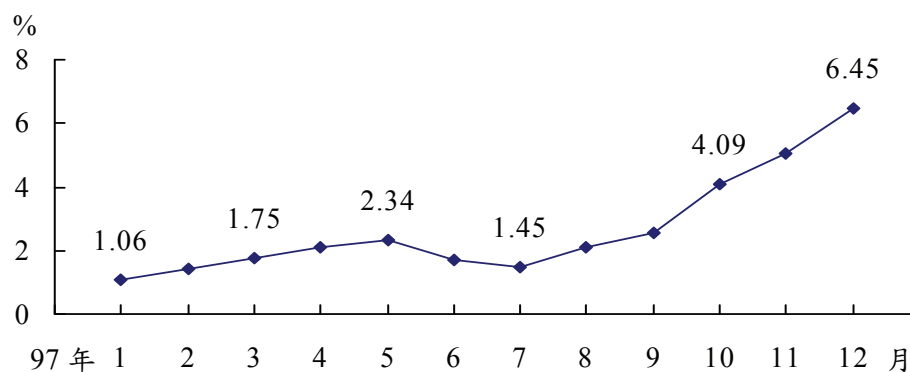
二、貨幣金融

97年上半年本國銀行獲利雖較上年同期衰退，惟資產品質良好。第3季起，政府在物價上漲壓力減緩下，為激勵景氣復甦，持續採行寬鬆貨幣政策，以維持合宜的貨幣數量成長，挹注市場流動性。

(一) 貨幣與利率

- 97年上半年因銀行放款與投資成長仍緩，加以外資大量匯出，各月貨幣總計數M2(日平均)年增率走低，至7月降至1.45%。其後，隨著國人投資海外資金持續回流，M2年增率回升，至12月為6.45%，全年平均2.67%，落在貨幣成長目標區(2%至6%)內。
- 央行9月18日調降存款準備率(活期性存款準備率1.25個百分點，定期性存款準備率0.75個百分點)，釋出約2,000億元資金。自9月26日迄年底，5度調降重貼現率等各項貼放利率，累計降幅1.625個百分點，提高銀行資金流動性，有助於減輕個人與企業資金成本負擔，激勵經濟成長。
- 97年國內長短期利率呈先升後降走勢。短期利率方面，金融業隔夜拆款利率緩步上揚至7月之2.166%後，回降至12月之0.872%，全年加權平均利率2.014%。長期利率方面，10年期公債殖利率逐步走升，6月中旬最高達2.82%；之後，受全球景氣下滑、股市下挫，加上通貨膨脹壓力逐漸消退，及央行降息等影響，公債殖利率回降至12月之1.44%。

圖 I-2.5.2 M2(日平均)年增率變動



資料來源：中央銀行。

(二)放款與投資

- 97年第1季，因銀行現金卡放款及信用卡循環信用等消費金融業務持續萎縮，加上房屋貸款成長減緩，益以企業資金需求不強，以及政府陸續償還銀行借款，主要金融機構(包括全體貨幣機構、中華郵政公司儲匯處及貨幣市場共同基金)放款與投資年增率呈下降趨勢，至3月底為1.78%；之後，因銀行證券投資增加，及對公、民營企業放款略見回升，主要金融機構放款與投資年增率轉趨上升，至12月底(以成本計價)為3.42%，較上年底增加1.07個百分點。
- 97年底國內籌資(間接及直接金融)規模37兆4,120億元，較上年底增加2.69%。其中，金融機構授信餘額(間接金融)28兆8,299億元，較96年底增加4.45%，占全體金融比重77.06%；不含金融機構證券投資之證券發行餘額(直接金融)8兆5,821億元，較96年底減少2.84%，占全體金融比重22.94%。
- 近年來政府積極推動各項金融改革，金融機構總體逾放金額及逾放比率逐年下降，97年金融機構總體逾放金額(不含信託投資公司及農漁會信用部)2,990億元，較96年減少384億元；總體逾放比率由96年1.79%降至1.52%。其中本國銀行逾期放款金額2,852億元，逾放比率降至1.54%。

表I-2.5.3 金融機構逾放金額及逾放比率

單位：億元；%

民國 (年)	金融機構		本國銀行	
	總體逾放金額	逾放比率	逾放金額	逾放比率
94	3,813	2.19	3,705	2.24
95	3,753	2.08	3,661	2.13
96	3,374	1.79	3,281	1.84
97	2,990	1.52	2,852	1.54

資料來源：行政院金融監督管理委員會。

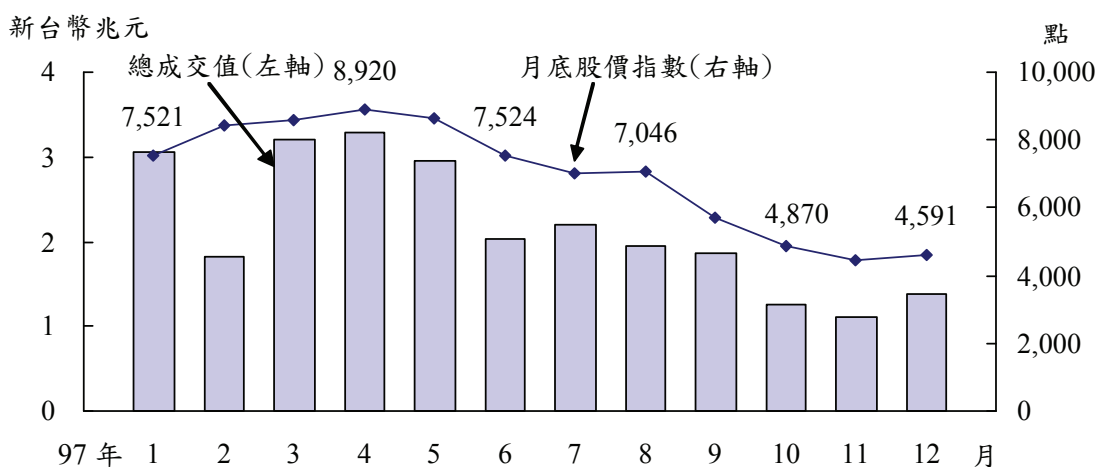
(三) 匯率與股價

- 97年上半年新台幣對美元匯率經歷一波升值走勢後，下半年因全球金融危機加深及景氣轉呈衰退，國際美元避險需求提高，加上投資台股之外資匯出，新台幣轉呈貶值，12月底1美元兌新台幣32.860元，較96年底微幅貶值1.27%。
- 97年下半年受國際股市重挫及國內經濟表現不佳影響，上市股價指數由5月中旬最高點9,295點反轉大幅下跌，11月下旬最低跌至4,090點，全年跌幅46.03%。上市股票總成交值大幅滑落，僅26兆1,154億元，較96年衰退21.0%；97年底上市公司股票總市值11兆7,065億元，較96年大幅下滑45.6%。

(四) 國際收支

- 97年經常帳順差246.4億美元，較上年度減少83.4億美元，經常帳順差占GDP比率6.30%；資本帳逆差3.3億美元，金融帳淨流出16.9億美元，較96年淨流出減少369.7億美元，國際收支順差262.7億美元。
- 97年上半年外匯存底因外資大幅匯入而明顯成長，第3季因外資淨匯出而趨減，惟年底回升至2,917億美元(可支應14.56個月進口之需)，較96年增加7.9%。

圖I-2.5.3 加權股價指數及總成交值



資料來源：行政院金融監督管理委員會。