

專案質詢

8-8-7-0323

立法院議案關係文書 中華民國104年10月28日印發

案由：本院許委員淑華，針對長期以來，多數國家只關心成長而不關心分配，看看近月有關台灣經濟能否保一、大陸能否保七的論述俯拾皆是，但有多少人關心所得分配、財富分配？因此我們建議行政院成立專案小組，專司這項財富分配統計的跨部會協調工作，深盼行政院以國家長期經濟發展為念，讓財富分配統計能早日完成。爰此，特向行政院提出質詢。

說明：

- 一、今年諾貝爾經濟學獎頒給安格斯·迪頓（ANGUS DEATON），表彰他對消費、貧窮及社會福利的研究。對於全球貧富差距擴大，許多人仍生活在貧窮環境裡，迪頓甚為關心，他認為經濟學應研究個體的收入與消費，而非只注意總體的平均數。去年底《21世紀資本論》作者皮凱提（THOMAS PIKETTY）來台演講，也談及多數國家已成為財富世襲，有錢人下一代更有錢，財富更趨集中，而窮人則更窮。他認為各國政府若沒有積極作為，我們很可能回到十九世紀馬克思所處的那種貧富極度不均的年代。
- 二、長期以來，多數國家只關心成長而不關心分配，看看近月有關台灣經濟能否保一、大陸能否保七的論述俯拾皆是，但有多少人關心所得分配、財富分配？事實上，一個所得、財富分配不均的社會是不可能穩定成長的，迪頓與皮凱提兩位經濟學家可謂深具遠見。
- 三、今天多數人、多數經濟學者之所以關心成長而不關心分配，除了主流經濟思維把重點放在成長之外，還有一個重要原因，那就是所得分配、財富分配統計極度貧乏。沒有統計資料，我們便無法了解這個社會貧富不均到什麼地步，久而久之，也就引不起各方的注意了。相反的，有關成長的統計可多了，官方統計每月都會提醒你出口、訂單衰退多少，生產、零售表現如何，每季還會及時公布經濟成長率，這個統計資訊上的不對等，使得政府成天陷入成長的迷思，而無暇關心分配的問題。
- 四、我國目前所擁有的分配面統計極為貧乏，且皆是所得分配統計，尚無財富分配統計。長期以來，不少人把財富分配與所得分配混為一談，事實上，這兩者的內涵相去甚遠。所得分

立法院第 8 屆第 8 會期第 7 次會議議案關係文書

配裡的所得，一般是指家庭一年所賺取的收入，是流量統計，而財富分配裡的財富，則是指家庭所持有的存款、股票、債券、房地產等資產總值，是存量統計。雖然兩者都是錢，但所代表的意義有極大差別。我們目前所擁有的所得分配統計有二，其一是主計總處每年調查一萬六千餘戶樣本家庭所編製的家庭收支調查統計；另一份是財政部公布的綜所稅申報檔，這個稅檔包括五百多萬納稅戶的所得分配情況，兩份資料所提供的資訊，皆有助於我們瞭解當前台灣所得不均的情況。

- 五、遺憾的是，我國雖有所得分配統計，但迄今仍無財富分配統計。更準確的說，我國曾經嘗試調查台灣社會財富分配的情況，行政院主計總處曾於民國 80 年辦過一次家庭財富分配調查（國富調查），於次年對外發布，不過由於這項調查過於敏感，調查難度極高，隨後雖再次續辦，然由於統計問題紛擾，未再發布。換言之，自 80 年的統計發布之後迄今整整二十四年，我國完全沒有財富分配統計，金字塔頂端者擁有多少財富、五等分位財富差距升至多高，無從知曉。
- 六、我們只知道，當民國 80 年五等分位家庭所得差距 4.97 倍、吉尼係數 0.31 時，同年五等分位的家庭財富差距已高達 16.8 倍，財富吉尼係數也高達 0.47，由此看來，我們的財富不均遠大於所得不均。近二十四年我國官方雖未再編製財富分配統計，但國際上的研究機構仍有若干估計，日前瑞士信貸發布《2015 全球財富報告》表示台灣的財富吉尼係數已升至 0.727，這個數字雖低於韓、港，但已遠高於昔日的 0.47。當然瑞士信貸的推估方式與當年主計總處的統計方式全然不同，兩者難以比較，所以我國財富分配的實況如何，依舊霧裡看花，仍待官方運用稅檔、銀行體系的大數據逐年編製。
- 七、據我們所知，主計總處目前正研擬以每年所得分配調查的一萬六千多個樣本戶，去碰財稅資料、金融體系等大數據資料庫，如此即可以取得樣本家庭資產淨額分配的情況，可以比較準確地掌握國內財富分配的實況。依循財稅資料、金融體系等大數據取得樣本資料，既可排除二十年前國富調查的尷尬困境，又可以降低推計誤差，確實是當前最佳的推計方式。
- 八、值得注意的是，這項工作目前正由主計總處執行，然而這顯然是一項跨部會的大計畫，既要財政部、交通部首肯提供財稅、耐久財大數據資料庫，也要金管會同意才能取得家庭金融資產負債的資料。僅憑主計總處，恐孤掌難鳴，非僅曠日費時，甚至難以取得資料，屆時這項編製工作又將功虧一簣。