

# 台灣社會福利支出與國民所得的 長期關係研究

研究生：黃芳麗

指導教授：李政峰 博士

國立高雄應用科技大學企業管理研究所

## 摘要

長久以來經濟學者最常利用國民生產毛額來作為一個國家或經濟社會福利水準高低之衡量標準，近年來隨著國民所得大幅成長，以及社會、政治與經濟結構的改變，民眾對於社會福利的需求日益增加，政府也宣示將以加強各項社會福利作為施政重點。針對主客觀環境的改變，如何適當規劃社會福利支出的擴充，乃是政府應該慎重考慮的重要課題。

本文試圖以探討台灣社會福利支出與國民所得之間的長期關係為主，研究樣本以 1967 年—2010 年，共計 44 年的社會福利支出與國民所得之年資料，以單根檢定、共整合檢定等方法分析國民所得是否可以支撐社會福利支出且永續經營，並檢定其因果關係。實證結果顯示，就長期而言，社會福利支出與國民所得之間具有正向的關係，表示社會福利支出可被國民所得所支持。但在短期上，兩者互為因果關係，國民所得的短期增加會提高短期的社會福利支出，但短期社福支出的增加卻對國民所得的成長有短暫不利的影響。

本研究藉由社會福利支出與國民所得等兩項重要指標為推估依據，將結果提供政策制定者，適度控制該項經費額度，才不致造成國家財政上的超額負擔。

關鍵字：單根、共整合、社會福利、國民所得。

# **A study of the long-term relationship between Taiwan's social welfare expenditure and national income**

**Student: Fang-Li Huang**

**Advisor: Dr. Cheng-Feng Lee**

Institute of Department of Business Administration  
National Kaohsiung University of Applied Sciences

## **Abstract**

The economists often take the GNP as the measure of the level of a country's economic and social welfare standards for a long time. In recent years, the national income are increasing and the structure of the society, politics and economy are changing. The more public demands the citizens need, the more social welfare the governments have to strengthen. The government should orgnize the expansion of social welfare expenditure properly and focus on the environment subjectively and objectively are important lessons.

The main purpose of this research are exploring the long-term relationships between the Taiwan's social welfare expenditures and national income. The samples which were used by total 44 years of social welfare expenditure and national income in this study which was ranged from 1967 to 2010. An analysis of the root test and cointegration test methods among the variables included in the study of the national income whether can support the social welfare spending continually or not was tested. The conclusion is a positive relationship between social welfare spending and national income meaning that the social welfare expenditures can be supported by the national income in the long term. However, the short term increase of national income will increase the short term social welfare expenditures due to their mutually causal relationship. In fact, the increase of short term social welfare spending will take bad advantages of the national income growth.

The study showed that the social welfare expenditure and national income are two important indecators in estimation basis. The results provide policy makers should make appropriate decisions in controlling the amount of expenditures. Therefore, the results will not add the government's financial burden.

**Key words:** unit root ; Co-integration ; social security ; national income

# 第一章 緒論

## 第一節 研究背景及動機

「社會福利」在民主政治的過程中，是現代國家之重要任務，我國以「社會福利」作為政府德政之施行，是各政黨極為重視的國家政策之一。為因應社會環境結構快速變遷所引發的多元與複雜的社會問題，政府發揮社會福利之功能，預防與減緩社會問題的發生，提供各項社會福利措施，創造祥和、互助、公平及多元化的社會為目標。社會福利涉及領域甚廣，舉凡政治、經濟、社會與法律等的內容多元複雜，所衍生的觸角也無所不在。

目前社會福利政策在國內政黨競爭的過程中，眾多的社會福利政策成為政黨或候選人所開出來的競選支票，候選人之施政理想亦將社會福利列為首要目標，以爭取選票，而民意代表及執政者亦大力爭取社會福利以獲得選民之支持。儼然「社會福利」或「福利國家」為民之所欲而且合乎政客之胃口。然在選舉的過程中，各個政黨更是提出許多類型的社會福利政策，以期贏得選民的支持，吸引選票，達到勝選的目的。例如老農津貼、敬老年金等，都是各個政黨在競選期間所提出來的福利政策，以最近的選舉為例，政客為順應第 13 任總統副總統及第 8 屆立法委員選舉，老年農民福利津貼加碼案，正吵得沸沸揚揚的，前提之下社會福利的加碼，應先考量政府的財政預算。

從社會福利政策推動至今，關係較大者，大概是全民健康保險以及國民年金等兩項社會福利政策，前者已經在 1994 立法，並於 1995 年 3 月 1

日開辦，因全民健康保險的開辦，國民年金亦於 2008 年 10 月 1 日開辦。社會保險支出乃大幅躍升，並成為社會福利支出的主軸。

不負責任的政客，為了討好選民乃至廣開社會福利支票，因政治發展形勢丕變，而積極地要推動各種社會福利措施，因此，行政官員可以藉機會擴大掌握中的預算大餅，量求自己的政治利得（political gains）。然而，社會福利制度若設計不當，勢必衍生其他的新的社會問題，歐債危機就是一個很好的例子，其本質原因是西方國家普遍奉行的高福利與財政能力不足之間的長期矛盾。今天看來，西方福利國家正瀕臨失敗，無論是希臘等歐元區國家抑或是美國，都疲於應付不可持續的政府財政以及由此引發的衆多經濟和社會問題。。

綜上所述，有限度的社會福利制度，對於社會、政治與經濟等大環境結構的改變，才不致於使社會福利龐大支出造成對於台灣經濟不堪負荷而致負債累累的影響，建立適當的社會福利支出機制、因應措施及規劃，乃是政府應該慎重考慮的重要課題。

## 第二節 研究目的

近年來隨著國民所得大幅成長，基於大環境中社會、政治與經濟等結構的改變，民眾對於社會福利的需求日益增加，再則我國人口結構漸邁入高齡化，家庭結構規模縮小，民眾對社會福利需求日益殷切，政府也將以各項社會福利作為施政重點，適度增長社會福利確有必要。但是，許多先進國家面臨社會福利支出擴張難以控制的困境，社會福利給付標準易升難降，給付條件易放難縮，因此福利規模之擴大，不僅造成政府財政沉重負擔，對於影響基礎建設的推動，也值得警惕，必須在資源有限下，力避

過度之給付。另外，社會學者又不斷發掘新的社會問題及需求，需要更多的資源投入，以協助維持民眾基本生活。

基於以上理由，如何適當規劃社會福利支出的擴充，乃是政府刻不容緩應該慎重考慮的重要課題。探討社會福利支出對整體經濟發展長期關係，研究及國民所得的長期趨勢是否可支撐社會福利支出？二者是否存在著一個「共整合」的穩定長期之均衡關係，做為進一步研究總體經濟變數之間短期及長期因果關係的基礎，並權衡其是否可以永續經營，是本文分析研究的重點所在。社會福利體系為政府部門的一部份，因此，必須負擔起協調整合的責任，制訂完善社會福利政策與機制，包括政策形成、制度設計及措施推動，並能效維持社會的穩定及有助於健全台灣的經濟體質。

### 第三節 研究架構與流程

本研究內容共分成五章，分別說明如下：

第一章為緒論，說明研究背景及動機、目的以及研究架構與流程；第二章為文獻探討，分為國民所得文獻回顧、社會福利定義及其歷史演進、各項社會福利等文獻回顧及社會福利支出與國民所得之文獻探討，進行歸納整理；第三章研究方法，建立完整的實證模型以及對資料作詳盡的分析；第四章為實證結果分析。最後為結論與建議，有關本研究之研究流程(如圖 1-1 所示)。

本研究探討社會福利支出國民所得的長期關係研究，研究包含以 1967 年至 2010 年之社會保險支出、社會救助支出、福利服務支出、國民就業支出、醫療保健等 5 個變數年資料及國民生產毛額等年資料。

長久以來，經濟學者最常利用國民生產毛額（Gross National Product，GNP）來作為一個國家或經濟社會福利水準高低之衡量標準。本文首先依研究的動機，引導出本研究具體的方向。確定研究的方向後，再依據所欲探討的社會福利支出與國民生產毛額的長期關係，建立本文的計量研究方法與實證模型。接著開始蒐集實證所需的樣本資料並探討相關的文獻資料。再根據計量研究方法與實證設計，將整理的樣本資料進行實證檢定，以單根檢定來看是否具有恆定關係，如具恆定關係，則可以支撐社會福利支出，並且永續經營，再利用共整合來檢定社會福利支出與國民生產毛額之長期關係，並檢定其因果關係。再依據估計結果，進行實證結果的分析，來判斷台灣社會福利支出與國民所得之關係。最後作結論分析，並針對研究過程進行檢討，以作為提出未來研究的建議。



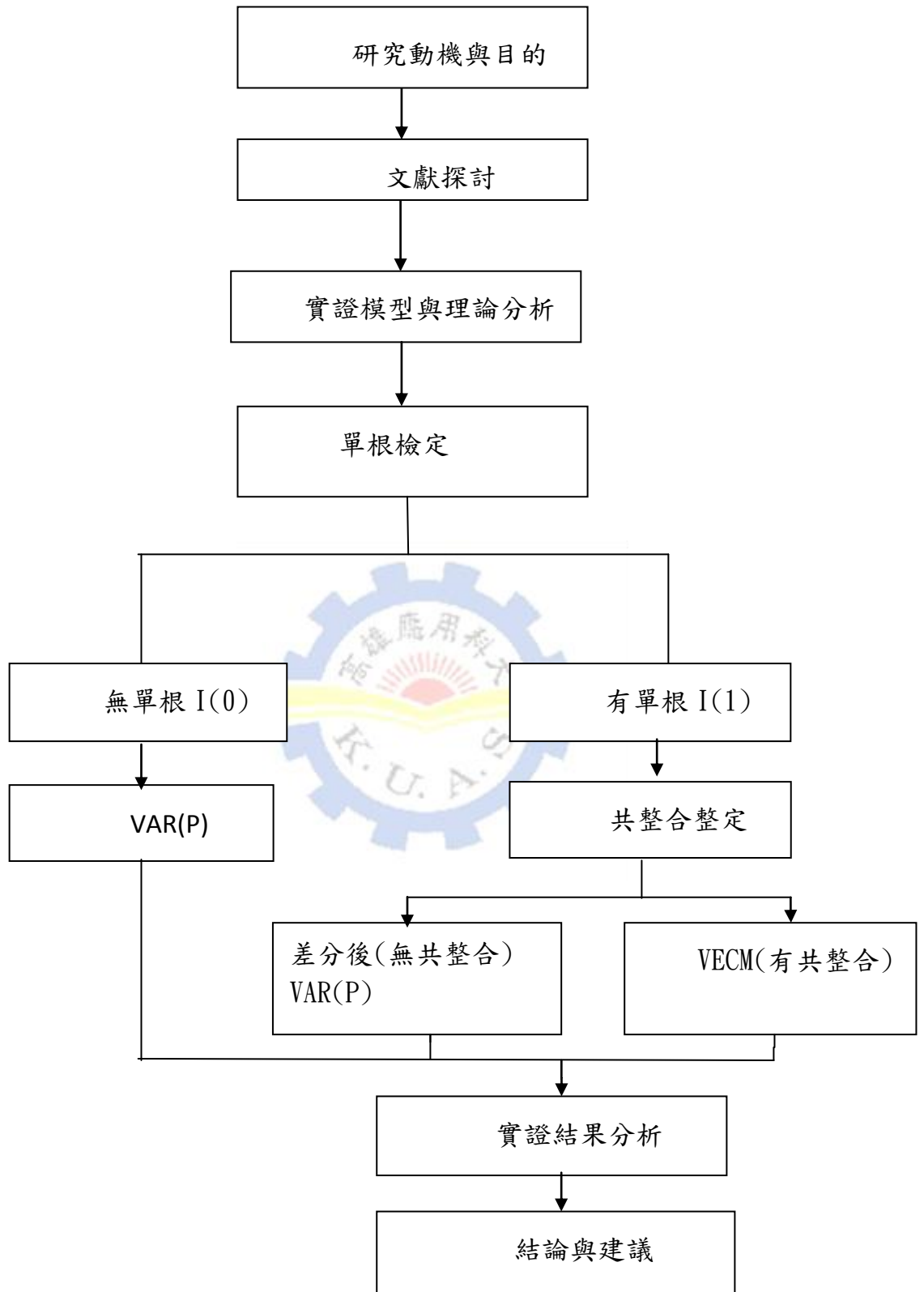


圖 1-1 研究流程圖

## 參考文獻

### 中文部份：

1. 李政峰(2009)。高級財務計量課程講義。國立高雄應用科技大學財務金融研究所高級財務計量課程。
2. 陳旭昇(2007)，時間序列分析—總體經濟與財務金融之應用，東華書局股份有限公司出版。
3. 林宜靜(2001)，台灣國民所得與社會福利指標長期關係之研究，國立東華大學國際經濟研究所碩士論文。
4. 張智雅(2004)，我國政府支出對經濟成長的影響，逢甲大學會計與財稅研究所碩士論文。
5. 內政部(民91)，「社會福利政策之回顧與展望」全國社會福利會議分組報告。
6. 林萬億(2002)全國社會福利會議議題一「社會福利政策之回顧與展望」
7. 朱擇民、許璋瑤、王正、周麗芳(2002)全國社會福利會議議題二「社會福利資源之有效運用及財源籌措」
8. 楊秀娟、蕭玉煌(2002)全國社會福利會議議題三「如何健全社會福利之組織體系」
9. 王正、林大鈞(2002)全國社會福利會議議題四「建構完善之社會經濟安全體系」
10. 譚開元、吳淑瓊(2002)全國社會福利會議議題五「如何建構完整之照顧體系」
11. 鄭麗珍、林振春、馮燕撰(2002)全國社會福利會議議題六「如何健全家庭功能提昇生活品質」
12. 徐偉初、歐俊男、謝文盛(2008)，財政學(二版)，台北：華泰書局
13. 楊孝 (2003)，精緻人力的投資性社會福利措施，社區發展季刊，第102期
14. 1934年美國學者「國民所得會計之父」顧志耐  
[http://content.edu.tw/vocation/business/sc\\_sb/EC/CLASS/CLASS6/6-2.HTML](http://content.edu.tw/vocation/business/sc_sb/EC/CLASS/CLASS6/6-2.HTML)
15. 美國社會工作人員協會 <http://www.socialworkers.org>
16. 黃明鳳(2009)，台灣地區各縣市社會福利支出、人力資本對所得分配影響之研究
17. 胡勝正(2002)，經濟成長與社會福利  
<http://www.rad.gov.tw/learn/PDF/A/06-1.pdf>。
18. 李建強·張存炳(2007)，社會福利支出、人力資本與經濟成長—台灣的實證研究，經濟與管理論叢，第2期，225-247。



19. 邱慧敏(2002), 社會福利指標與經濟發展之實證研究, 國立東華大學國際經濟研究所碩士論文。
20. 蘇郁婷(2005), 社會福利預算配置妥適性與執行成效之探討—以臺北市政府社會局為例, 東吳大學會計學系碩士論文。
21. 莊雅如(2006), 台灣與 OECD 國家社會福利支出收斂之實證研究, 逢甲大學財稅研究所碩士論文。
22. 鄭燕鈺(2008), 社會福利支出對相關產業影響之研究—產業關聯模型分析, 朝陽科技大學財務金融系碩士論文。
21. 行政院主計處(2006)社會指標系統理論。
23. 吳明儒(2002), 國政分析, 九十二年度社會福利預算結構初探。  
<http://old.npf.org.tw/PUBLICATION/SS/091/SS-B-091-008.htm>
24. 趙揚清.黃怡靜(2002), 國政研究報告-當前台灣省鄉鎮市公所的財政問題。  
<http://old.npf.org.tw/PUBLICATION/FM/091/FM-R-091-043.htm>
25. 林萬億(1993), 臺灣的社會福利民間觀點, 五南圖書出版公司
26. 中華民國統計資訊網,  
<http://ebasl.ebas.gov.tw/pxweb/Dialog/statfile9L.asp>
27. 蔡吉源(1997), 社會福利支出對台灣總體經濟的影響, 中央研究院研究中山人文社會科學研究所專書(42)。
28. 邱承威(2000), 快速經濟成長下的台灣貧窮現象, 暨南國際大學經濟學系碩士論文。
29. 三正(民90), 機會與平等: 社會福利財源措施與分配問題之探討, 社會福利與財政研討會, 31-58。
30. 「我國社會福利定義與範圍之研究」(1989), 行政院研究發展考核委員會出版。
31. 內政部社會司 <http://www.moi.gov.tw/dsa/>
32. 台灣社會福利學刊(電子期刊)(楊靜利)第一期, 159-170,  
<http://www.sinica.edu.tw/asct/asw/journal/paper0105.pdf>
33. 黃哲悠(1991)我國社會福利支出之經濟效果—時間數列實證分析, 逢甲大學經濟研究所碩士論文。
34. 彭懷真(1982), 我國的工業化與社會福利的演變, 國立台灣大學社會學研究所碩士論文。
35. 劉宗欣、林恭正(2003), 社會福利支出、國民年金與跨世代財政負擔, (台灣經濟政策與預測), 33, 61-95。
36. 劉獻文(2001), 福利國家理論之考察: 詮釋方法的建構與批判。《文藻學報》(15): 139-159。
37. 周國瑞, 台灣社會保險制度之實證研究—財富重分配效果分析, 台大管理論叢, 第十五卷第二期, 2005年6月。
38. 葉志誠(2002)。社會福利服務。台北:揚智文化, 207-213。

## 英文部份：

1. Alesma, A. and D. Rodrik (1994), "Distributive Politics and Economic Growth", *Quarterly Journal of Economics*, 109, 465-490.
2. Darby, M. (1979), *Effects of Social Security on Income and the Capital Stock*, Washington, D.C. : American Enterprise Institute Publisher.
3. Duleep, H. O. (1995), "Mortality and income inequality among economically developed countries", *Social Security Bulletin*, 58 (2), 34-50.
4. *Encyclopedia of Social Work*. Vol. I, 463-474. Silver Spring, MD: Nation Association of Social Workers.
5. Engle, R.F. and Grange, C.W.J. (1987), "Cointegration and error-correction: representation, estimation and testing", *Econometrica*, 55, 251-276.
6. Gilbert, N, & Specht, H. (1974), *Dimensions of Social Welfare Policy*, New Jersey : Prentice-Hall.
7. Granger, C.W.J. (1986), "Developments in the study of cointegrated variables", *Oxford Bulletin of Economics and Statistics*, 48, 213-228.
8. Johansen, S. (1988) "Statistical Analysis of Cointegration Vectors", *Journal of Economic Dynamics and Control*, Volume 12, pp.231-254.
9. Johansen, S., Juselius (1990) "Maximum Likelihood Estimation and Inference on Cointegration with Application to the Demand for Money", *Oxford Bulletin of Economics and Statistics*, Volume 52 No.6, pp.169-210.
10. Lee, C. C. and C. P. Chang (2006a), "Social Security Expenditure and GDP in OECD Countries : A Cointegrated Panel Analysis", *International Economic Journal*, 20, 303-320
11. Lee, C. C. and C. P. Chang (2006b), "Social Security Expenditure and Economic Growth : A Heterogeneous Panel Application", *Journal of Economic Studies*, 33, 386-404.
12. Lucas, R. (1988), "On the Mechanics of Economic Development", *Journal of Monetary Economics*, 22, 3-42.
13. Sala-i-Martin, X. (1996), "A Positive Theory of Social Security", *Journal of Economic Growth*, 1, 277-304.
14. Sala-i-Martin, X. (1997), "Transfers, Social Safety Nets, and Economic Growth", *IMF Staff Papers*, 44, 81-102.
15. Sims, Christopher A (1980), "Macroeconomics and reality", *Econometrica*, 48 (1), 1-48.
16. Titmuss, R. (1958), *Essays on the Welfare State*, London : George Allen & Unwin.

17. Wolfson, M., G. Kaplan, J. Lynch, N. Ross, & E. Backlund (1999) Relation between Income Inequality and Mortality: Empirical Demonstration. *British Medical Journal*, 319, 953-955

