

第一章 緒論

第一節 研究背景

自政府於 1949 年播遷來臺後，由於有計畫的推動各項建設，經濟快速發展，因而產生了前所未有的快速變遷。在政府與人民共同努力下，臺灣地區將西方社會 2 至 3 百年逐漸演化、變遷的過程，濃縮在 50 年中完成，一方面固然締造了奇蹟，但另一方面則是將西方社會在變過程中所面臨的問題和困境，也在短時間內集中呈現(張樹倫，1998)。

在政府有計畫的推行各項節育政策下(郭文華，1998；趙育農，2004)，台灣婦女總生育率自 1951 年的 7 個子女壓縮至 2006 年的 1.1 個，這確實使台灣人民在短期間的扶養負擔減輕，並使家庭的經濟好轉(Athukorala and Tsia, 2003)。相對於自 1985 年以後即未超過 2 個子女的總生育率，40 到 60 年代的婦女總生育率仍維持 5 至 7 個子女，這些人正逐漸的進入中老年，甚至是退休的年紀，造成台灣即將同時面臨「生之者寡，食之者眾」的窘境。在人口老化與少子化的雙重夾殺下，未來青壯年的扶養重擔將回到如同 40 年代一樣，然而當時負擔的是小孩，隨著小孩年齡的增長而有謀生能力，其父母的負擔也越來越輕，但未來負擔的是老人，老人只會隨著年齡的增長而使青壯年必須負擔的醫療花費越來越沉重，再加上人類的壽命會隨著醫療科技發達而延長，這樣的扶養重擔似乎沒有確定的年限。若仍未予著墨於相關因應措施與配套措施，台灣之社會負擔必然受到此人口結構變化之影響而加重。

從行政院經濟建設委員會之「中華民國台灣 95 年至 140 年人口推計」的資料得到，在假設未來生育率不再繼續下滑，而以現階段總生育率為 1.1 人的中推估來看，在 1961 年、2006 年、2051

年，年齡的中位數分別是 17.51 歲、35.20 歲以及 56.88 歲，人口老化指數分別為 5.4%、55.2%、472.6%，2051 年的扶養比亦將上升至 81.1%，且台灣將自 2018 年起如同日本一樣成為一人口減少的國家。預期在 2051 年，台灣將有一半以上的人口都超過 56 歲，且其中有一半以上都是超過 75 歲以上的老老人，此外青壯年所扶養的對象將近每 6 個裡面只有一個是小孩，其他 5 個都是老年人。眾多的依賴人口會對經濟資源產生壓力，預計未來除青壯年將面臨扶養尊親屬的龐大醫療負擔外，對於國家財政而言，稅賦收入必然因少子化的發酵而大幅減少，在人口老化亦同時作用下，屆時國家亦必須支付龐大的退撫與醫療費用，使國家財政陷入入不敷出的窘境(劉一龍，陳寬正，楊靜利，2003；張皓鈞，2005；陳自情，2006；謝愛齡，2007)。

第二節 研究動機與目的

從上述背景，預期未來人口將逐漸變為零成長與負成長，人口結構將失衡成為倒金字塔、老年人口成為社會主力、青壯年人口負擔加重、發生勞動供給不足而阻礙經濟發展(劉一龍等，2003)。對現代人來說，養兒防老的概念與從前比起來相對薄弱，子女除了是家庭結構中不必然的一部分外，還包含了理性的經濟計算在內(莊義利，林宇旋，洪百薰，許勝懋，2005)。在社會風氣無法即刻扭轉的情況下，以政府補貼之方式來促使人民有提高生育子女或降低不願意養育子女之意願，以趨緩未來人口倒金字塔的嚴重程度，為現階段之可行方法。圖 1-1、圖 1-2 以及圖 1-3 分別為行政院經建會所推估的未來高、中、低人口金字塔形狀。高推計系假定總生育率自 2006 年的 1.1 人，逐漸上升至 2031 年的 1.6 人，至 2051 年維持 1.6 人不變；中推計系假定總生育率自 2006

年至 2051 年之間皆維持在 1.1 人不變；低推計系假定總生育率自 2006 年的 1.1 人，逐漸下降至 2031 年的 0.8 人，至 2051 年維持 0.8 人不變。除直接發放福利津貼給予父母親以減輕育兒負擔外，另一不同於直接給予現金之補貼方式為稅式優惠的增加。

本研究欲從過去文獻探究影響台灣生育率下降以及婦女不願生育的原因，並找出現階段可減緩此人口斷層對經濟衝擊之可行方法。參照過去在生育率提升及因應人口老化已有成效之已開發國家，期能借重其在個人所得稅的改革經驗，並融合台灣之民情，找出一套可行之個人綜合所得稅減免稅制，透過在每年個人綜合所得稅上增加的各项誘因，以趨緩未來人口負成長與人口急速老化的現象，作為政府修訂個人綜合所得稅立法之參考。

第三節 研究範圍與方法

本文僅針對得以因應台灣目前少子化與人口老化現況之相關議題扣除額進行探討。對於綜合所得稅其他項目、金額、稅率結構、稅收來源與效果等並不作探討。

本文採用文獻整理以及次級資料蒐集之方式，對台灣少子化與人口老化之成因、現況、未來影響，及因應之方式及其困境等做探討。輔以他國在相關議題上過去施行經驗及實證成效，與其他亦有少子化與人口老化危機之國家，在相關之所得稅減免項目與金額做一多國比較。最後參酌他國在相關議題的施行現況及優缺點，並配合台灣的情況，整理出一套適用於目前在解決或紓緩台灣少子化與人口老化上的綜合所得稅扣除額之項目與金額，以供政府做為相關決策參考之用。

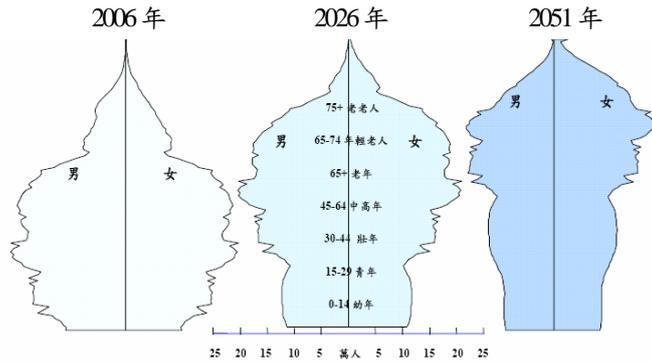


圖 1-1 台灣未來人口金字塔—高推計

資料來源：行政院經濟建設委員會(2006, June 19)，中華民國台灣 95 年至 140 年人口推計—高推估[線上資料]，來源：<http://www.cept.gov.tw> [2007, March 28]。

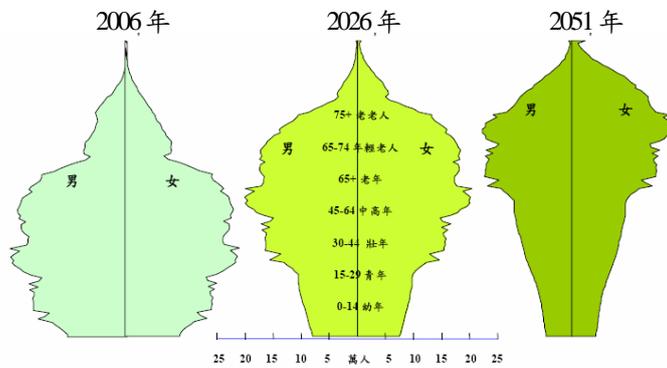


圖 1-2 台灣未來人口金字塔—中推計

資料來源：行政院經濟建設委員會(2006, June 19)，中華民國台灣 95 年至 140 年人口推計—中推估[線上資料]，來源：<http://www.cept.gov.tw> [2007, March 28]。

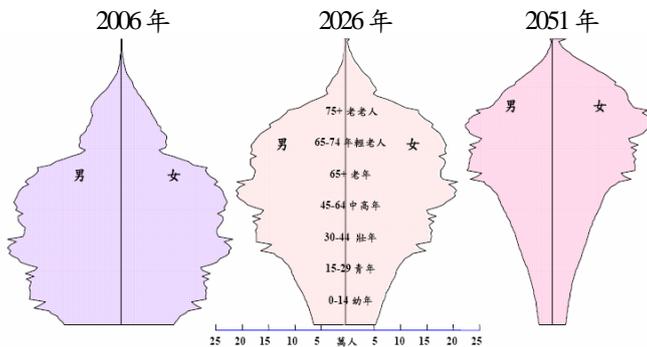


圖 1-3 台灣未來人口金字塔—低推計

資料來源：行政院經濟建設委員會(2006, June 19)，中華民國台灣 95 年至 140 年人口推計—高推估[線上資料]，來源：<http://www.cept.gov.tw> [2007, March 28]。

第四節 研究架構

圖 1-4 即為本文之研究架構。第一章為本文之研究動機與目的。第二章從台灣過去的研究，探索少子化與人口老化的成因、對台灣未來各構面之影響，以及可行的解決之道。之後針對目前可行方法所面臨之困境進行文獻探索。第三章針對台灣過去在人口政策上所施行之稅式支出政策做簡介，並探究國外在相關議題上，運用稅式支出的經濟誘因，對於其目標政策成效的實證研究。第四章整理各國現行個人所得稅制，在相關議題上之稅式支出金額。第五章對各國相關議題做一整合性的比較。第六章為本文對台灣現行綜所稅扣除額之建議，以及對於台灣因應少子化與人口老化的結論。



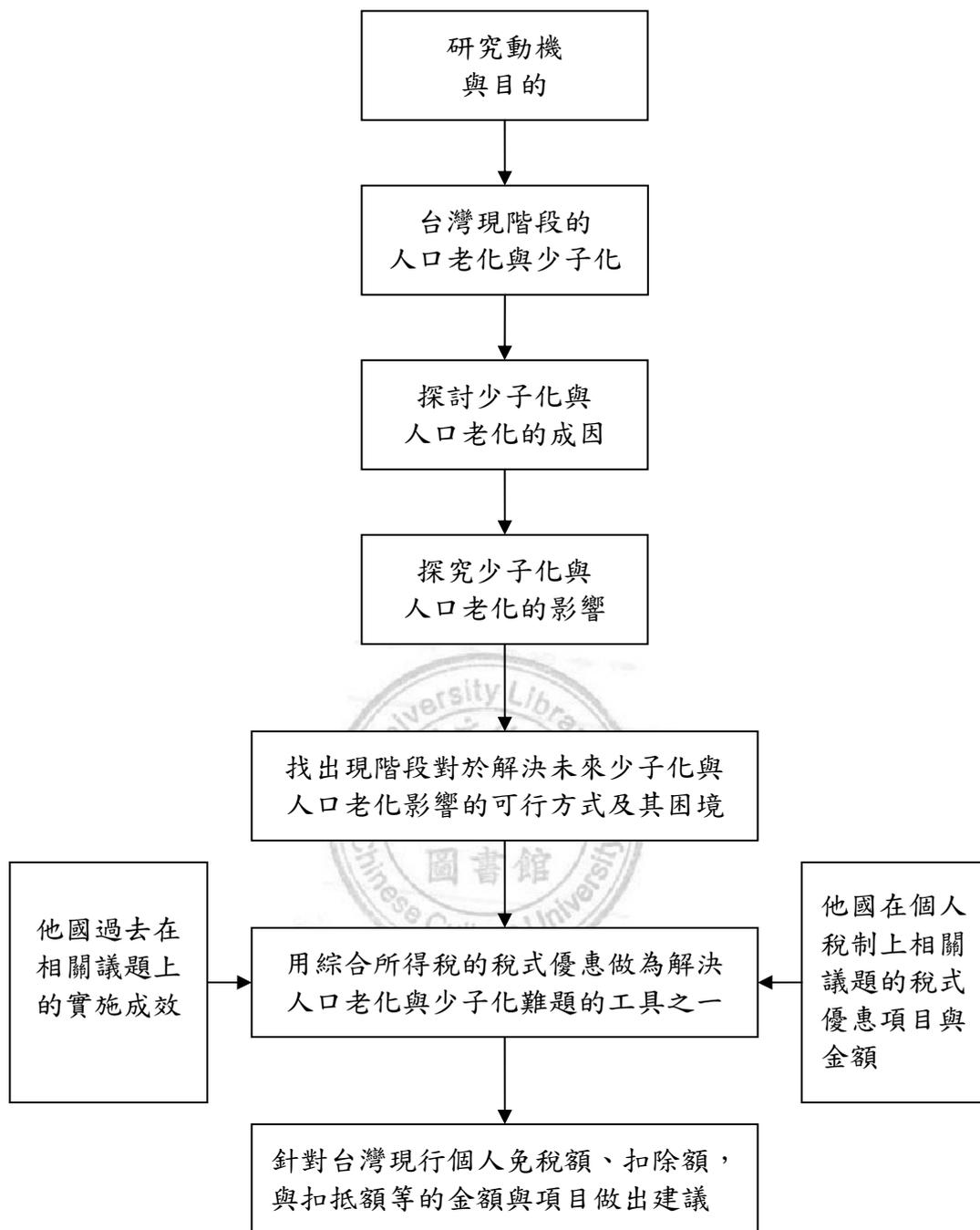


圖 1-4 本文架構