

M型社會的可能趨勢與關鍵議題



行政院研究發展考核委員會編印
中華民國 98 年 6 月

D675.871
2011

港台書

RDEC-RES-097-002 (委託研究報告)

M型社會的可能趨勢與關鍵議題



受委託單位：台灣綜合研究院

研究主持人：呂建德

協同主持人：林怡君、陳昭榮

研究員：葉崇揚、林松崎

行政院研究發展考核委員會編印

中華民國 98 年 6 月

國家圖書館出版品預行編目資料

M 型社會的可能趨勢與關鍵議題 / 行政院研究發展考核委員會編. -- 初版. -- 臺北市 : 行政院研考會, 民 98. 06

面 ; 公分

POD 版

參考書目 : 面

ISBN 978-986-01-8982-7 (平裝)

1. 社會發展
2. 趨勢研究
3. 國民所得
4. 階級
5. 臺灣

540.933

98010842

M 型社會的可能趨勢與關鍵議題

著(編、譯)者 / 行政院研究發展考核委員會

出版機關 / 行政院研究發展考核委員會

臺北市濟南路 1 段 2-2 號 6 樓

(02) 23419066

網址 : <http://www.rdec.gov.tw>

展售門市 / 國家書店及網路書店

臺北市松江路 209 號

(02) 25180207

網址 : <http://www.govbooks.com.tw>

(02) 26579211

五南文化廣場 : 臺中市中山路 6 號

(04) 22260330

POD 印製 / 致琦企業有限公司

臺北縣永和市中和路 345 號 6 樓之 2

(02) 22324168

中華民國 98 年 6 月初版 (以 POD 方式產出)

定價 : 新台幣 450 元 (平裝)

GPN : 1009801565

研考 II-1591(POD)

ISBN : 978-986-01-8982-7 (平裝)

本會保有所有權利。欲利用本書全部或部分內容者，須徵求本會同意或書面授權。

序 言

大前研一所描述「M 型社會」，係指代表富裕與安定的中產階級，目前正快速消失中，其中大部分向下沈淪為中、下階級，造成富者愈富，貧者愈貧的現象，在所得分配的圖形上呈現出兩端高而中間低的 M 型分布狀況，這個現象引起世界各國的重視。而我國近十年來所得差距加大，家庭可支配所得降低、中高齡勞工失業率增加、物價上漲等，是否已然形成「M 型社會」，以及政府因應對策為何，均有待探討。本會爰委請台灣綜合研究院呂顧問建德主持本項研究，透過全面性的檢討，及相關領域專家學者廣泛討論，瞭解台灣現階段所面臨的議題，俾供進一步研究參考。

本案研究發現，M 型社會對於目前台灣社會而言，是一種過於誇飾的說法，台灣中產階級依然是社會相當堅實的力量，只是台灣所得分配呈現惡化，亦即貧富差距有擴大趨勢，並逐漸深化個人或公民對就業與不平等的的不安全感與不確定感。本研究為解決不安全感、不平等所造成的信心危機，提出「高就業/高平等的生產社會」模式，研提七項 M 型社會可能趨勢下之關鍵議題，包括我國家庭政策的功能評估與分析、教育體系與勞動市場銜接政策研究、我國勞動彈性安全政策評估、兒童發展基金的國外經驗與國內可行性之評估研究、貧窮家戶的圖像和福利需求、社會排除動態資料庫建置可行性分析及財稅政策促進產業發展之評估分析等議題供進一步研究參考。

本報告業已由本會函送各有關機關參考，另為提供各界參閱，爰將報告內容整理出版。惟本報告內容及建議，基本上仍屬研究人員的意見。本項研究除委請呂顧問建德主持外，另有陳講師昭榮、林組長怡君、葉研究

員崇揚及林松崎先生等研究成員參與本項研究工作，另本會研究發展處廖處長麗娟、張副處長文蘭的行政督導，林科長芳如及黃視察子華負責聯繫及行政支援工作，併此誌明，以表謝意。

行政院研究發展考核委員會主任委員 江宜樺

中華民國 98 年 4 月

提 要

一、研究緣起

大前研一於 2006 年所出版的 M 型社會一書之後，M 型社會一詞已經成為目前台灣各界常被使用的字眼與重要討論議題之一，不時可以從電視新聞當中發現相關的報導。大前研一在 M 型社會一書當中，描述著當代社會所得階層逐漸地趨於兩極化，以及中產階級的崩潰與弱化。對此社會階層結構的改變，他進一步指出影響所及的層面，不單單包括了個人的生活，甚至促使與推動企業和組織重新思考其戰略位置和發展策略。台灣在工業發展的過程中，在其特殊的產業政策之下，不僅能夠維持其經濟成長，也能維持所得的平等。因此，與南韓、香港和新加坡被並稱為東亞四小龍。然而，在 1980 年代中期之後，隨著整個產業的轉型與全球化程度的深化，使得所得不平等的問題越形嚴重。動態機會不平等已經逐漸地分化了社會階層。中下階層的人口群，無法賺取足夠的所得來負擔其家戶生活開支，更遑論能夠將經濟資源用在累積社會資本與文化資本上，甚至最基本的就學都發生問題。這不是即將到來的社會景象，而是台灣已經面臨的現象，台灣偏遠地區的窮困學生無法繳納營養午餐費用和學費，更不可能去補習班加強功課或是學習音樂。這些人口群所面對不是只有現實生活的困境，他們同時遭遇到的是一步步被侵蝕的夢想。相對的，M 型社會右側的人口群卻是爭相競逐名牌以展現其品味和奢華，且也不斷地將小孩送到各式各樣的補習班，讓他們能夠從小累積文化資本和人力資本等，以在生命歷程過程中贏在起跑點上。

就如「一個台灣，兩個世界」所展現出來的社會極化現象，其所要傳

M 型社會的可能趨勢與關鍵議題

達的「機會不平等」限制了個人生命歷程的發展機會與自我實現。台灣並沒有置身於這種機會不平等的趨勢之外，甚或相對於其他國家更為嚴重，而如何扭轉這種分化的趨勢已經成為主要的社會議題。

本研究即是著眼於此，希望透過不同的方式瞭解 M 型社會的意涵與特徵和可能的趨勢與挑戰、並且以計量方法瞭解台灣近來不平等的狀況和被社會排除的人口群特質等等，特別是產業結構、全球化等結構性因素等對不平等的影響，並且從中剖析總體經濟的回應方式。

1. 探討 M 型社會的意涵與特徵、趨勢及衍生之挑戰與問題。
2. 分析台灣近十年來所得階層結構的變化。
3. 探討台灣是否呈現 M 型社會之特徵及其可能成因。
4. 針對 M 型社會的可能趨勢，探討我國公共治理、經濟、財政、社會、醫療社福及教育文化等層面所面臨的問題，例如新貧與近貧問題、管制治理、勞動與所得分配問題、教育、社會公平及其他重要議題。
5. 就前述幾項重要議題，進一步研提研究問題、內容與初步建議。做為未來研究之據。

二、研究方法及過程

在研究過程中，會特別針對大前研一所提出的 M 型社會意涵與本質做一探討。在這一部份，首先，將會著重於對 M 型社會意涵的瞭解，並且利用數據呈現台灣近年來不均情況，釐清台灣社會是否已經變成 M 型社會。其次，則是呈現台灣近來的社會結構變遷，主要集中在全球化與後工業化等結構變遷對台灣社會不均的影響；此外，亦會呈現目前台灣中下

階層與被社會排除的人口群的特質與組成結構為何，同時，也包括高所得者所得變化。

第二個研究範疇，即是藉由上述初步研究結果瞭解目前台灣社會可能產生的議題與社會問題為何，以便提出未來可能繼續深化的議題。

立基於此一研究架構下，本研究步驟依序為下：

1. 收集國內外討論相關議題之文獻，釐清 M 型社會的意涵和整理目前台灣對 M 型社會討論的意見。
2. 從全球化與後工業化等結構變遷，瞭解目前台灣社會的社會結構變遷與 M 型社會之間的關聯性。
3. 接著利用目前可以取得之統計資料，做為檢驗台灣目前是否已經成為所謂的「M 型社會」，或者僅是所得不均程度擴大。
4. 同時也利用可以取得之統計資料呈現台灣目前中下階層與被社會排除人口群的組成特色，以及高所得者所得變化的趨勢做為瞭解台灣社會所得不均擴大的基礎背景。

最後，利用參考團體的方式，探討在 M 型社會中（或是所得不均擴大時），台灣社會在各政策領域可能面臨的關鍵議題。議題設定與形成的部分，將會以參考團體研究法為主，針對特定的議題邀請專家學者與會討論，藉此瞭解未來台灣在不均擴大情況底下，未來研究的方向為何、與可能的政策回應方式為何。本研究希望透過文獻回顧的方式，逐漸地收斂議題為幾個範疇，例如社會安全、家庭政策、勞動政策、產業政策、財稅政策、經濟政策、和國家角色與治理等等範疇，並且希望透過開放式的討論收斂成為未來台灣社會可能面臨的關鍵議題。因此，本研究進行七場焦點座談，邀請專家學者參與討論，隨後逐漸收斂議題，並且聚焦於未來台灣

社會面臨之關鍵議題。

三、重要發現

第三章主要是呈現台灣目前是否有所謂的 M 型社會出現，也就是中產階級消逝、高所得的上層階級與低所得的下層階級同時增加。我們所採用的資料是利用客觀的指標與主觀的指標來作為檢證資料來源。在客觀指標上，我們會利用王仁慈(2007)所率領的團隊所做的台灣所得分配狀況，他們主要是利用不同年度的家庭收支調查資料作為主要的分析資料。另外，關於主觀指標的部分，我們是利用三期的台灣社會變遷調查社會階層的部分作為分析的基礎資料。每一期的間隔皆為五年，第一期為 1992 年，第二期為 1997 年，最後一期則為 2002 年。研究發現：

1. 從客觀的所得分配指標中，發現台灣目前在所得分配的狀況並沒有出現大前研一所說的 M 型社會現象。但是，非常重要的是，從中依然可辨認出台灣目前所得分配的狀況，1) 所得分配逐漸在惡化。2) 經常移轉性收入對低所得者的重要性逐漸加重，特別是對第一等分所得者和第二等分所得者。第二所得者，也就是中下所得階層的人口群，在勞動所得的比例呈現逐漸減少趨勢，同時移轉所得的比例呈現緩慢上升的趨勢，顯示第二所得者對福利政策的公共移轉所得和家戶內私人移轉所得的依賴程度逐漸增加。顯示了所得分配惡化可能會對中下階層人口群的衝擊。3) 中產階級是呈現往下的階級流動。4) 所得分配的情形是呈現偏峰的現象，而非 M 型化。
2. 主觀指標呈現，自己認為屬於中間社會地位的比例減少，左邊屬於社會地位較低的比例卻增加，而右邊社會地位較高的比例

則是些微上升。但是主觀階級認同的變化不見得是由所得分配不均所引起的，亦可能因為本身主觀階級認同的不確定性所造成的。主觀與客觀之間的差異，部分原因也可能是來自於社會建構的過程，也就是媒體渲染的結果，然而，這需要進一步的觀察與研究，才能瞭解媒體與 M 型社會之間的社會建構關係。此外，也不應忽略個人「相對」感受，個人主觀意識的建構是建立在相對性的概念之上，因此，主觀與客觀結果的差異，可能也是來自於此種相對性的意識建構。因此，本研究認為主觀與客觀結果上的差異需要更多的實證研究資料做為佐證，才能更進一步釐清之間的落差與關係。

3. 不過就目前的資料來看，所得階層結構的變化並沒有呈現中產階層明顯滑落的現象，也就是大前研一所說的 M 型社會化。但是必須指出的是，所得分配惡化的情況在近二十年來的確發生於台灣社會之中；且所得分配惡化所帶來的衝擊可能會對中下階層有著嚴峻的挑戰，中下階層的情況將會是台灣社會未來關注的焦點之一。此外，所得不均變動的趨勢也引發了社會普遍的關注，且關注內涵亦超乎目前利用所得面向所能發掘之深度，就此也許是未來延伸分析之重點。

第四章利用家庭收支調查的資料，呈現不同階級所得分配的狀況（第二節）；並且同時也利用家庭收支調查資料分析低所得者和高所得者的家戶特性的差異（第一節）；最後，則是利用社會變遷調查，分析台灣社會大眾對貧富差距和就業問題的感受和他們的社會期待（第三節）。研究發現：

1. 對所得五等分的特性作一概略性的描述，主要集中在所得最低

20%、第三等分（中間所得階層）和所得最高 20% 的經濟戶長特性。所得最低 20% 的家戶，其經濟戶長的特性主要是經濟戶長為女性、年齡為 65 歲以上者和教育程度相對較低，且其家戶的就業人數或是所得人數都相對較少，以及經常移轉收入佔了整體所得來源很大一部份。所得最高 20% 的經濟戶長特性主要為男性、年齡為 45-54 歲之間、教育程度為大學及以上者，且家戶的就業人數或是所得人數都相對較多，以及除了受僱人員報酬佔了整體所得的六成左右之外，且財產所得以及產業主所得的比例也相對較高。而第三等分所得的家戶以及經濟戶長特性則是介於兩者之間。換句話說，所得最低 20% 的家戶依然是屬於以往被認為弱勢的，且低所得的人口群所呈現的社會排除特色可能還會有健康弱勢、無社會網絡和無社會參與等特性。也就是這群人可能是具有類似傳統貧窮，即舊貧中的老、病、孤獨的特性。這也是我們單純利用所謂的所得區分弱勢族群所做不到的人口特性分析。從傳統貧窮的「所得面向」轉向現代社會排除概念的「多維度面向」分析也許是未來進行相關分析之時可以考慮之處。

2. 風險不是平均地分配於各個階級之中，中下階層、從事藍領工作和資產相對較少的人口群對於風險和不安全感的感受是相對比較敏感的。發現所得分配不均對買賣服務業者的衝即是相對較大的；且農家的所得分配狀況是呈現較大的起伏
3. 不安全感之分析和台灣社會民眾的主觀感受分析，主要利用的統計資料為社會變遷調查，其中包括了 2001 年第四期的第二次的「社會問題組」、和 2006 年第五期第一次的「公民與國家

組」。在總體經濟情況惡化的情況下，所得分配惡化的情況，也體現在台灣民眾主觀的意識之中。有超過 7 成的民眾認為台灣目前的貧富差距嚴重或是很嚴重，比例相當高。因此，2006 年社會變遷調查的受訪者中，就有相對較高的比例期待政府能夠透過次級重分配措施解決貧富差距的問題。換句話說，台灣仍有將近一半的人希望政府能夠透過福利政策以及稅收政策解決貧富差距問題和其他就業機會等等相關之民生問題。

總結而言，從總體經濟指標來看的話，相較於其它先進福利國家而言，其失業率、經濟成長率和物價成長率都維持在一定的水準。但是，民眾主觀意識到台灣就業問題和貧富差距問題嚴重性，已非統計數據所能呈現，而是民眾主觀的不安全感的體現。此種施政統計數據和主觀感受的落差，形成信心危機。

四、主要建議意見

實證上，不安全感、不穩定感和風險社會所體驗到的新社會風險並不會平均地分佈於社會各個階層之中，社會中愈為弱勢的人口群愈容易遭到社會風險的衝擊。儘管 M 型社會從客觀統計數據無法獲得證實中，但是透過「社會建構」過程所形成的貧富不均意識和不安全感卻不斷地深植與襲擊社會的中產階級以及中下階層人口群。政府角色的目標在維持可持續發展的公共秩序。其中的關鍵在於能夠有效地建立市場交換規則並且能夠縮小貧富差距，以維持公共秩序。當貧富差距擴大時，國家將會面對一個失序的、生產力低落、經濟成長停滯的社會，隨之而來的是國家治理的信心危機。國家如何透過制度和政策的制度化與落實，解決社會大眾所關心的貧富差距擴大的議題絕對是政府的首要任務之一。綜合上述說明，我們

M 型社會的可能趨勢與關鍵議題

認為達成高就業／高平等的生產性社會應是目前政府施政的主要政策目標，希望透過高就業與高平等的達成，解決個人主觀的不安全感以及不平等問題所造成的信心危機問題

在此我們提出七個台灣在面臨 M 型社會的信心危機時，亟欲解決的問題。七大議題的形成主要是透過科學統計數據分析、專家學者的焦點座談意見和當前文獻的整理以及歸納，三者加以歸納整理所得之。所選出的七個議題是延續目前歐洲學界對生命歷程研究取向的政策結構體系，就如同 Beveridge 報告書中所宣稱的「從搖籃到墳墓」，重點在於能夠透過此一政策結構體系，有效地解決 M 型社會中所帶來的客觀和主觀的不均和不安全感，並且回應衍伸於其中的信心危機。且此七大議題並非各自獨立，而是架構於對「高就業／高平等的生產性社會」的想像。為了解決不安全感、不平等所造成的信心危機，提出對台灣美好社會的想像即是建構高就業／高平等，同時具有生產性的社會模式。企圖透過對高就業讓勞動者能夠免於被勞動市場排除風險衝擊的恐懼，即便被勞動市場排除，亦能夠透過社會安全體系提供其生計上之安全感。同時冀望透過不同的政策方式達成高平等社會的期待，解決機會不均、所得分配不均等等問題。最後，則是希望跳脫以往對社會福利與經濟發展競合的爭辯，企圖利用生產性社會政策同時保障個人經濟安全、並達成經濟成長/發展的目標。

最後，我們將研擬之七大議題架構在生命歷程的概念與結構上。對生產性社會的想像是鑲嵌在平等與就業安全的社會渴望之中，也是我們企圖在此所要澄清的部分以及解決的問題，也就是不平等和就業不安全。而不平等或是被排除所造成的不安全感，是動態的過程，而非單純靜態的結果。因此本研究將所研擬之議題架構在生命歷程的概念與結構上，一方面，可以讓我們更清楚的描繪目前社會經濟結構的圖像，包括對不平等和

就業不安全的生命歷程動態圖像的描繪，也能夠讓我們能夠架構在生命歷程架構上，重新思考相對的社會、勞動與經濟政策等等。

我們將與個人或是家庭微觀層次直接相關的議題放置在此一生命歷程架構之中。包括了兒童發展基金議題、勞動彈性安全化議題、家庭政策議題、學校與勞動市場轉銜議題、和貧窮家庭議題，五大議題環環相扣。如從兒童發展基金作為解決機會不平等的問題，到學校與勞動市場之間轉銜的問題，我們不僅考慮到個人生命機會的創造與維持，讓人人都可以進入勞動市場之中。同時也希望能夠透過學校與勞動市場之間轉銜問題的解決，讓進入教育體系之後，能夠順利地從進入勞動市場，解決大學或是研究所畢業之後不容易找到工作的窘境。為此，我們也提出勞動市場彈性安全化的概念，透過國家治理方式的改變，協調企業與勞工之間的雇用關係，將勞務工作彈性化，並且制度化具有安全性的社會保障體系，藉此一彈性安全化的措施創造大量的工作機會，同時也能夠維持個人就業的安全感以及經濟安全感。

在此，同時，我們亦提出家庭政策的議題。家庭政策的功能不單單只是表面上作為提供照顧的政策工具而已，家庭政策藉由不同方式的服務提供，國家或者是私部門都可以大量的創造就業機會給予女性，讓女性進入勞動市場，作為稅基增加的基礎。另一方面，也可以作為所得分配的政策工具。換句話說，家庭政策是延續之前議題的政策性議題，希望能夠同時解決就業不安全與不平等的問題。更為重要，家庭政策可以作為穩定中產（中下）階級的政策工具，這也是本研究將家庭政策置於優先議題的原因。

同時關注貧窮家庭的生活狀況與福利需求。作為社會安全網的最後一層，社會救助具有解決或是提供基本需求的政策意涵。個人生命歷程中，或多或少，都會因為不同的因素，如就學、失業、生養育小孩、老年等等

M型社會的可能趨勢與關鍵議題

因素，而陷入貧窮。因此如何在生命歷程的動態過程中，能夠有效地解決個人在陷入貧窮時所遭遇的困境和滿足其需求，協助個人能夠脫離貧窮的困境。

最後，在社會排除動態資料庫議題上，則是為了更進一步瞭解台灣所面臨的社會問題。生命歷程是一個具有動態觀點的理論架構，因此，如果能夠對此一動態過程有更清楚的瞭解，將可使政策研擬有更進一步的思考模式，和更具有針對性的政策。

同時，我們認為這些議題同時必須與經濟體系相輔相成。社會政策發展的同時，也需有一強而有力的資本主義經濟體系作為基礎。台灣長久以來就是以財稅政策作為促進產業發展的手段之一，不過我們認為財稅政策的功能性是多元的。我們因而進一步參酌國外目前相關財稅政策政治經濟學的討論，將焦點除了著重於產業發展之外，也側重於財稅政策對就業和所得不均的影響。

關鍵字：M型社會、所得分配、就業不安全、生產性社會、關鍵議題

目次

目次	i
表次	iii
圖次	iv
提要	1
第一章 緒論	1
第一節 前言	1
第二節 研究方法	4
第二章 文獻探討	9
第一節 M型社會的意涵—不平等或是不安全？	9
第二節 初探不均的原因	14
第三節 背景—台灣總體經濟情況	26
第三章 台灣所得階層結構分析.....	33
第一節 台灣與國際比較	34
第二節 台灣所得階層結構—客觀指標的檢視	43
第三節 台灣主觀階層與階級認同	57
第四章 所得分配惡化風險的衝擊與不安全感.....	73
第一節 低所得者與高所得者的家戶特性	74
第二節 不同階級的所得分配情況	99
第三節 主觀不安全感與社會期待	112

第五章 議題形成—不平等與不安全感的解決.....	121
第一節 議題形成背景與說明	121
第二節 我國家庭政策的功能評估與分析	129
第三節 教育體系與勞動市場銜接政策研究	134
第四節 我國勞動彈性安全政策評估	140
第五節 兒童發展基金的國外經驗與國內可行性之評估研究.....	146
第六節 貧窮家戶的圖像和福利需求研究	151
第七節 社會排除動態資料庫建置可行性的分析	157
第八節 財稅政策促進產業與就業成長之評估分析.....	163
第六章 結論—邁向高就業／高平等的生產性社會.....	173
參考文獻	179
附錄一 第一次焦點座談會議記錄.....	191
附錄二 第二次焦點座談會議記錄.....	200
附錄三 第三次焦點座談會議記錄.....	210
附錄四 第四次焦點座談會議記錄.....	216
附錄五 第五次焦點座談會議記錄.....	223
附錄六 第六次焦點座談會議記錄.....	230
附錄七 第七次焦點座談會議記錄.....	238
附錄八 期末報告座談會紀錄.....	244
附錄九 期末報告座談會意見回應 與修正方式對照表.....	254