

APEC NEWSLETTER

亞太經濟合作 第270期通訊



2024年「APEC業務研習營」精彩回顧

親愛的讀者，您好

APEC通訊自1999年發行至今，除了讓更多人瞭解何謂APEC，也希望給讀者一個印象，國際組織離我們並不遙遠，關切的議題始於我們的日常。

本中心於4月16日舉辦年度「APEC業務研習營」，邀請公私部門專家傳承其參與APEC的多年經驗，期勉學員值此國際情勢變動之際持續積極參與APEC，藉國際合作傳達我國聲音、擴大外溢效益。

第2次ABAC大會撰擬了致APEC貿易部長及婦女部長信函，我國ABAC代表和代理代表也分享今年所主持之計畫，持續藉其科技專業貢獻APEC區域。

淡江大學經濟學系林朕陞助理教授解析我國地下／非正式經濟發展，其組成多樣、成因複雜，瞭解我國地下經濟之發展更需深入回顧經濟、社會、政治、法治、文化等背景，故林教授呼籲，政府針對地下經濟轉型各層面挑戰需與專家多方討論，俾制定相應政策措施。

APEC除了循例舉辦貿易部長與婦女及經濟論壇會議，今年更首次召開貿易部長與婦女部長聯席會議，請見本中心摘譯三場部長會議聯合聲明。

本期目錄

03 中心精選動態

2024年APEC業務研習營會議紀實

07 APEC風雲

亞太商界領袖齊聚 共擬致APEC貿易部長及婦女部長信函

09 專家解析

我國地下／非正式經濟的發展

13 APEC風雲

聚焦2024年APEC婦女及經濟論壇和貿易部長聲明



發行 ■ 亞太經濟合作(APEC)研究中心
地址 ■ 台北市104德惠街16-8號5樓
電話 ■ (02)2586-5000
網址 ■ <https://www.apecstudycenter.org.tw/>
Email ■ apecstudycenter@tier.org.tw
■ 本刊物採用環保紙 ■



2024年APEC業務研習營會議紀實

APEC研究中心助理研究員 游明珊、李貞儀

APEC研究中心年度重要工作—2024年APEC業務研習營於4月16日假臺大醫院國際會議中心舉行。首先由外交部國際組織司暨我國APEC資深官員孫儉元司長，以及秘魯資深官員會議(Senior Officials' Meeting)主席Carlos Vásquez大使開幕致詞。孫儉元司長細數去(2023)年我國各部會參與了超過300場次APEC會議、舉辦了近30場次APEC活動，並於10多個APEC次級論壇或工作小組擔任領導職。此外，我國ABAC代表也以身專業強化我國參與APEC並推銷我國。孫司長期盼此研習營成為各部會的交流平台。

Carlos Vásquez大使以錄影致開幕詞，認為此研習營能協助熟悉秘魯今年引領的主題和優先領域。隨後大使介紹秘魯在這三項優先領域的首要目標：透過重新檢視亞太自由貿易區(FTAAP)工作及加入性別視角以促進包容性成長；利用創新與數位化潛能推動朝正式及全球經濟轉型；以及關注低碳氫和減少糧食損失和浪費達成永續成長。



外交部國際組織司暨我國APEC資深官員孫儉元司長為APEC業務研習營開幕致詞。

2024 秘魯年，ABAC 對我國參與 APEC 的貢獻

本場次主持人為APEC研究中心張建一執行長，由我國APEC企業諮詢委員會(ABAC)代理代表台灣大哥大張家麒財務長和我國ABAC秘書處何振生幕僚長擔任與談人。張家麒財務長從四個角度分享他過去一年擔任代理代表的觀察和感想：ABAC重要議程事項、ABAC對代表之意義、代表對ABAC的貢獻以及我國對ABAC及APEC的貢獻。張財務長指出我國三位代表在ABAC為特別的存在—皆具科技背景同時也是現任經營者，既能掌握商業脈動也能以科技專才有所貢獻。此外，張財務長也肯定我國公私合作的優勢，特別是外交部持續協調各部會及企業代表探討APEC年度趨勢，他也鼓勵我國可針對新興議題如人工智慧進一步深化公私合作。

接著，何振生幕僚長從2024年ABAC組織架構調整，以及我國代表所提的計畫進一步介紹我國對ABAC的貢獻。除了一貫重視的「區域經濟整合」和「永續性」續為工作小組的主題，ABAC秘魯主席也將「人力發展」設為工作小組，並設兩個任務小組—「數位與創新」和「金融與投資」，與各經濟體代表一起於前三個工作小組執行計畫。何幕僚長強調，今年是他從事幕僚工作中我國代表首次皆有主持計畫，呼應了張家麒財務長所言，各位代表以其科技專業支持APEC公私夥伴關係。



APEC研究中心張建一執行長主持「ABAC對我國參與APEC的貢獻」場次。



我國APEC企業諮詢委員會(ABAC)代理代表台灣大哥大張家麒財務長分享他過去一年擔任代理代表的觀察和感想。



我國ABAC秘書處何振生幕僚長介紹我國ABAC代表透過計畫貢獻科技專業。

2024 秘魯年，非正式經濟議題分析

本場次由APEC研究中心鍾錦輝副執行長主持，針對今年秘魯所關注的非正式經濟議題請到財政部財政資訊中心張文熙主任、臺灣大學國家發展研究所辛炳隆副教授、淡江大學經濟學系林朕陞助理教授，以及台灣經濟研究院國際事務處林培萱副研究員，從各種角度引領學員認識非正式經濟。

張文熙主任從AI特性到財資中心現階段應用AI

之案例深入淺出地介紹，指出AI不僅有助在傳統查稅上縮小查證範圍，也能協助蒐集新興產業如網紅經濟的交易網絡和金流等資料，從而達到減少逃漏稅範圍的成效。

辛炳隆教授介紹非典型就業者所面臨的就業風險，指出我國目前制度爲了防止道德風險，而對非典型就業者加保就業保險有些限制。不過我國新設的勞工職業災害保險放寬加保資格，有助將非典型就業者納入社會安全網，可作爲與APEC經濟體交流意見之案例。

林朕陞助理教授由學理介紹地下經濟的定義和各種估算方法，並檢視我國1970年代至今的地下經濟發展概況。雖然我國的租稅負擔比例不算高，但地下經濟規模卻相對偏高。若再加上近年數位經濟、虛擬貨幣蓬勃發展，林助理教授表示我國的稅基恐遭侵蝕，所幸如張文熙主任所介紹，能透過採用科技協助徵稅。

林培萱副研究員指出阻礙正式化的因素包括經濟規模過小以及正式化成本過高或誘因不足，而非正式性的影響包括貧窮、勞工與企業缺乏融資與公共服務、政府稅收減少以及性別落差惡化等。非正式性的廣泛影響是故引起APEC場域熱烈探討，各經濟體也預計在促進朝正式經濟轉型的六大關鍵行動領域下提出最佳範例與公共政策之建議，呼應APEC今年第二項優先領域「創新與數位化推動朝正式及全球經濟轉型」。



APEC研究中心鍾錦輝副執行長主持「非正式經濟議題分析」場次。



財政部財政資訊中心張文熙主任介紹財政部如何利用AI查核非正式經濟稅務資料。



臺灣大學國家發展研究所辛炳隆副教授說明我國非典型就業概況。



淡江大學經濟學系林朕陞助理教授介紹地下經濟多種定義和估算方法。



台灣經濟研究院國際事務處林培萱副研究員說明APEC對非正式經濟的討論。

APEC 計畫申請經驗分享

本場次由勞動部勞動力發展署陳浩銘科長、行政院性別平等處蔡芳宜科長及APEC秘書處計畫主任Teddy Pavon擔任與談人。首先，陳浩銘科長從概念文件(Concept Note)為出發點，他強調將議題趨勢與APEC願景及行動計劃目標連結的重要性。陳科長也建議大家，在概念文件中說明計畫的跨論壇性及多階段的延伸性將如何幫助目標受眾的能力建構，以爭取共同提案經濟體(Co-Sponsor)支持與後續的計畫推動。

其次，蔡芳宜科長則以「APEC提案融入性別觀點」為主題，分享如何從「看見性別」與「回應性別」二個步驟，將性別觀點融入業務。蔡科長建議，透過議題相關的性別統計或研究，佐證提案的性別差異如何不利於APEC強調的包容性成長，後進一步說明提案將採取什麼方式促進少數性別參與並受益，以及將如何評估不同性別者的受益情況，以增加提案的優勢。

最後，Mr. Pavon分享了提升概念文件與提案計畫品質的方法。其中，他建議在準備概念文件階段，要避免四項「陷阱」－主題重複、主題與範圍失焦、主題可能對APEC帶來潛在性風險以及成果產出的數量與範圍過多，以增加計畫申請通過的機會。



勞動部勞動力發展署陳浩銘科長講述APEC計畫申請應注意事項。



行政院性別平等處蔡芳宜科長說明如何分析各種業務的性別包容性。



APEC秘書處計畫主任Teddy Pavon分享如何提升APEC計畫的概念文件品質。

APEC 會議情境想定－我國面臨的挑戰與因應

本場次由APEC研究中心邱達生研究員主持，請到外交部國際組織司黃峻昇參事與經濟部能源署陳炯曉簡任技正擔任與談人。黃峻昇參事從我國參與APEC概況切入，鼓勵大家在會議期間，透過各種非正式會議或外展活動，把握機會宣傳台灣、建立我國與國際的友好關係，以擴大台灣參與APEC的外溢效益。

陳炯曉簡任技正分享應對不同會議情境的實際案例。在正常情境下，他鼓勵大家以推動議題為目標，並強調成功推動議題的關鍵在於該議題具重要性與參與性、善用場外溝通爭取認同與協助，並以誠信(integrity)進行篤實交往，以建立我國與各會員體的信賴關係。陳簡任技正也提醒，遇到特殊情況時，應以維護APEC制度及全體利益為發言立場，避免造成其他會員體面對羞辱或需要表態的情況。

本次研習營由鍾錦輝副執行長進行閉幕致詞，並邀請外交部國際組織司孫儉元司長給予學員勉

勵。鍾副執行長表示，此次APEC研習營課程多元，台灣在國際組織的參與已被世界看見，並期待不同領域的團隊在未來一起攜手向前、面對挑戰。最後，孫儉元司長鼓勵大家在國際參與上有任何的想法或是遇到問題，歡迎與外交部國際組織司反應。孫司長表示，大家是台灣參與APEC的支柱(backbone)，而外交部是大家的後勤(backup)，大家是一個團隊需要一同努力。■



APEC研究中心邱達生研究員主持「APEC會議情境想定」場次。



外交部國際組織司黃峻昇參事鼓勵學員透過APEC會議發展外溢效應。



經濟部能源署陳炯曉簡任技正分享應對不同會議情境的實際案例。

亞太商界領袖齊聚 共擬致APEC貿易部長及婦女部長信函

我國ABAC秘書處

APEC企業諮詢會(ABAC)於2024年4月22至25日，在香港舉辦第二次大會，期間表達了對可能危及數十年經濟進步的全球保護主義和區域分裂之轉變表示嚴重關切。亦撰擬了ABAC致APEC貿易部長及致婦女與經濟論壇信函，聚焦於區域經濟的積極整合、數位化革新帶來的改變、非正式經濟轉型，以及人力發展等議題。

我國ABAC代表廣達電腦張嘉淵技術長、台灣大哥大林之晨總經理以及代理代表沛爾生醫林成龍創辦人、台灣大哥大張家麒財務長出席本次大會，我國ABAC秘書處何振生研究員、陳嘉甫助理研究員，亦一同出席會議，協助企業代表圓滿完成此趟任務。

在區域經濟整合部分，ABAC強調亞太自由貿易區(Free Trade Area of the Asia-Pacific, FTAAP)應以亞太區域最高標準的貿易協定自許，並提出了實作政策以實現APEC的目標，包括促進全球數位貿易規則一致性、負責任人工智慧、供應鏈韌性、強化婦女融資支持以及因應氣候變遷之貿易工具。

永續發展部分，ABAC認為當前政府設定的永續目標與實際情況之間存在差距，亦體認到永續發展的重要性，強調須積極行動以釋放再生及多元化能源，亦建議制定區域標準，增強連通性，以應對基礎設施差距和技術障礙。

而人力發展部分則強調創新對於實現包容性繁榮的重要性，以及數位技術的進步對勞動穩定性造成挑戰。ABAC強調可以透過加強退休金和醫療系統、以及推進普惠金融等措施，鼓勵非正式經濟轉型正式經濟，並強調私部門參與的必要性。

2024年ABAC主席暨秘魯代表Julia Torreblanca強調，不管是合作、開放市場，抑或是反歧視措施，皆對於亞太地區的繁榮至關重要。APEC需要持續深化經濟整合，避免破壞包容性和永續成長。在ABAC 2024年的主題「人民、商業、繁榮」(People, Business, Prosperity)下，ABAC制定了一系列建議以解決這些緊迫問題，並且將於5月舉行之貿易部長會議上提出建議。

張嘉淵技術長擔任人力發展小組(Human Development Working Group, HDWG)「數位轉型促進人力與技能發展」優先領域之召集人(Priority Lead)，而張嘉淵代表和林之晨代表皆於該優先領域主持計畫。

沛爾生醫林成龍董事長代為發表我國ABAC代表宏碁陳俊聖董事長主持，屬於HDWG「退休金和健康系統」優先領域之數位照護技能優化計畫—「數位照護技能優化：在醫療照護領域最大化人工智慧之效益」，推廣使用宏碁所研發之AI醫療設備軟體工具SaMD，以簡化工作流程並提高效率，解決偏遠

地區的健康挑戰，預期將賦予醫療專業人士以負責任方式使用AI的能力，支持監管架構以加快SaMD的批准流程，同時確保設備的安全性和有效性。

張嘉淵技術長主持數位健康計畫—「DO AI Yourself Locally (DAILY) Project」，透過利用AI增強數位勞動力，進一步推進數位轉型，提升人力和技能發展，強化APEC經濟體在數位健康AI方面的能力建設。預計於6月6~7日舉辦兩場次工作坊，透過廣達QOCA雲平台(QOCA air)，利用主辦經濟體秘魯的數位健康數據，展示如何使用各組織自己的數據和知識「自己做AI」，每場次工作坊預計可培訓40位人員。

台灣大哥大財務長張家麒代為發表林之晨總經理主持之「LIAISE」計畫，分享並提供台灣大哥大語言插入AI特別版(LIAISE)的資訊，進行能力建設，以達數位貿易之包容性。預計將舉辦工作坊解釋平台操作細節，並進行線上短影片試用，參與者將上傳短影片至本計畫平台，將影片原聲翻譯成特定語言發音，並即時產生可編輯的字幕，平台支援APEC經濟體使用的語言，得以在多國語言間進行語音與文字的互譯。該工作坊也將提供每位參與者60分鐘的影片試用額度，希望為資源有限的小企業提供AI體驗，以增強其跨境數位貿易的包容性。■



我國ABAC代表及幕僚合照，由右至左為林之晨總經理、張嘉淵技術長、林成龍創辦人、張家麒財務長、何振生幕僚長。（圖／我國ABAC秘書處）



張嘉淵技術長（左）於人力發展工作小組介紹其主持之數位健康計畫「DAIL(Locally)Y計畫」，右為林之晨總經理。（圖／2024年ABAC第二次大會）



張家麒財務長於人力發展工作小組介紹林之晨總經理今年主持之「LIAISE計畫」。（圖／2024年ABAC第二次大會）



ABAC代表合照，後排左五起為林成龍創辦人、張家麒財務長、林之晨總經理，前排左五為張嘉淵技術長。（圖／2024年ABAC第二次大會）

我國地下／非正式經濟的發展

淡江大學經濟學系助理教授 林朕陞

前言

地下經濟是許多發展中經濟體的主要特徵之一，並與地上（正式）經濟形成雙元經濟體(dual economy)，兩者之間相互依存，時而互利共生，時而互相競爭而呈現消長的關係。由於地下經濟具有隱蔽性和訊息揭露不充分等特性，不僅扭曲了官方經濟指標（如失業、勞動力、消費、產出以及通膨率等），更重要的是地下經濟的存在導致政府流失了大量的租稅收入，從而影響一國的財政穩定和經濟的運作，幾乎所有國家都在努力限制其發展。根據World Economics最新的估計，台灣在2023年的地下經濟規模占國內生產毛額(gross domestic product, GDP)達22.4%，這比OECD國家平均值17.64%還高，也比鄰近的亞洲國家明顯偏高，例如：日本9.6%、新加坡10.5%、中國12.7%以及香港13.7%，這些數字突顯了地下經濟在我國經濟體系中的相對重要性。然而，地下經濟通常與貧窮及低生產力畫上等號，因此文獻上經常將比重較高的地下經濟視為低度開發或開發中國家的象徵。例如，在跨國資料的分析中，OECD與國際勞工組織(International Labour Organization, ILO)發現地下經濟的規模與

人均國內生產毛額、人類發展指標(HDI)、勞動生產力等有顯著負向關係，但與貧窮指標有正向關係(OECD and ILO, 2019)。較早的研究也顯示，已開發國家的地下經濟規模明顯低於開發中國家。因此，如何將地下經濟轉型為正式經濟已成為執政當局迫切需要解決的重要課題。

何為地下經濟？

地下經濟一詞的說法相當多元，例如：俄羅斯叫影子經濟(shadow economy)、東歐國家叫第二經濟(second economy)、拉丁美洲國家叫非正式經濟(informal economy)、南非國家叫未註冊的部門(unrecorded sector)，而有些國家則從地下經濟本身的特性，將其稱之為掩蓋的經濟(uncovered economy)、隱藏經濟(hidden economy)或是非法經濟(illegal economy)。這種多元的命名樣式反映在於此一詞包含許多合法與非法的經濟活動，因此很難給地下經濟做出精確的定義。學理上，奧地利林茲大學(JKU)經濟學家Friedrich Schneider與德國經濟研究所經濟學家Dominik Enste對地下經濟給予如下定義：地下經濟是指個人為了規避課稅、負擔社會福利支出、逃避勞動市場規範與管制措施而隱匿的各種合法生

產的商品與服務活動(Schneider and Enste, 2000)。在中華民國行政院主計總處的定義中，地下經濟涵蓋兩大部分：一是指「非法經濟」，即指法律所不允許的經濟行為，如走私、毒品、盜採砂石、地下金融等活動；二是指「隱藏經濟」即未能包含在所得申報或統計調查中的經濟活動，主要包括低報稅（如營利事業所得之低報、執行業務所得之低報）與完全未報稅（如家庭式小型生產、自建工程、流動攤販、地下工廠、地下遊覽車、民間互助會、補習班、家庭教師、私人保姆、色情行業、地下舞廳等）的活動。近年來全球數位化經濟快速發展，加速零工及共享經濟、虛擬貨幣等數位經濟活動的大幅成長，新型地下經濟持續進化，例如外送平台上的幽靈廚房、微電商、線上代購、網紅、電競實況直播主等不易課稅的數位商業活動已逐漸成為地下經濟的一部分。因此，如何積極運用AI數位資訊技術強化查核效能與稅政管理，以有效掌握地下經濟新態樣，已成為近期我國財政部高度關注之新興議題。

形成地下經濟的成因？

地下經濟的形成是一種複雜、漫長且漸進的社會經濟現象，它與一個國家的經濟、社會、政治、法治以及文化背景等因素息息相關，是故推動地下經濟轉型是一個綜合性且持續性的過程，需要政府、企業、社會各界共同努力和積極參與，才能有效實現。經濟學家普遍認為租稅（包括社會安全捐）與政府管制是驅動地下經濟擴大的兩大因素：個人或廠商為逃避租稅(tax evasion)會選擇將其經濟活動轉入地下經濟部門(林朕陞等, 2020)；政府對勞動市場的管制會導致企業的勞動成本增加，而這些成本往往都會轉嫁至受雇者身上，迫使受雇者為規避政府管制而轉入地下經濟工作，而擴大地下經濟規模。自1991年開始，我國採取簡政輕稅措施，租稅負擔率長期以來處於偏低狀態。然而，以2023年最新數據顯示，我國的租稅負擔率雖低於亞

洲鄰近國家（例如日本、韓國、新加坡），但地下經濟規模卻明顯高於這些國家。我國的學者研究表明，政府管制對台灣地下經濟的變動扮演著重要角色，近年來政府的政策執行管制效率是愈來愈高，民眾可能因此選擇隱匿政府管制所規範的正式經濟活動，而投入地下經濟部門。

在貨幣金融方面，學者普遍支持一國的金融發展與地下經濟呈現負向關係。在金融市場存在資訊不對稱的問題下，金融發展程度愈高會減緩信用市場的不完美性，降低信用限額的機率，個人及廠商較願意在合法的金融市場進行借貸，因此金融發展將降低地下經濟的規模(Capasso and Jappelli, 2013)。近年來金融科技的創新，已有學者認為新興支付工具如電子支付（包括：行動支付、第三方支付等）已逐漸取代傳統現金交易的消費型態，這些新型支付方式可去除使用現金的匿名性，增加交易透明度，易使稽徵機構掌握稅源，進而縮小地下經濟的規模。從生活成本的考量，物價高漲也是推升我國地下經濟規模的重要因素之一，研究發現通貨膨脹率的升高，廠商為應付生產成本的急速上升（朱敬一與朱曉蕾，1988），而個人則因名目所得的提高，無形中被推往更高的稅收級距（李怡庭與湯茹茵，2014），加重個人的租稅負擔，廠商及個人為逃避稅負與管制，將有誘因從事地下經濟活動，從而提高了地下經濟的規模。

我國地下經濟的發展概況

學理上，目前估計地下經濟的方法主要分成三大類：直接法、間接法與模型法，但每種估測方法都各有其優缺點，反映的問題與得出的估計值也都各有側重，並不存在所謂的最佳估計法。在資料的可獲性下，筆者採用Gutmann (1977)的現金存款比率(cash deposit ratio, CDR)法對台灣1970年至2023年的地下經濟規模占GDP比率進行估算，而圖1為各年度估算結果之時間趨勢圖。

從圖1可以看出，地下經濟佔據台灣不小的生產規模，整體平均值高達34.66%。在1985年以前，台灣地下經濟規模介於38%至55%之間，期間正好經歷兩次全球石油危機（1974年與1979年），1970年至1973年推動出口工業和重化學工業推升經濟成長率每年至少維持10%以上，當人們生活所需較能夠滿足時，也會降低他們投入地下經濟的誘因，是故地下經濟規模呈現快速下降趨勢，然後於1974年受到全球石油危機的衝擊，經濟成長率僅有1.83%，創下1952年以來之新低紀錄，各行業爲了應付生產成本的遽增與經濟不景氣，增加了逃稅與逃避管制的行爲，促使地下經濟規模於該年度大幅攀升7個百分點；負面衝擊要素消失後，台灣的經濟持續呈現高度成長，使得地下經濟規模明顯下降至37.86%；1979年至1985年伴隨全球二次石油危機、國內勞動成本升高、匯率升值以及環保意識抬頭等要因，經濟成長率從1978年的13.5%逐步減緩至1985年的4.1%，導致地下經濟規模逐年攀升達55%。1985年開始我國大幅開放金融與經濟自由化，造成海外熱錢大量流入台灣，造就「台灣錢，淹腳目」的局面，股市、房市景氣繁榮，自此地下經濟規模出現結構性轉變，由55%逐年快速萎縮至1989年的26.7%之新低。

1990年代以後，我國面臨股市崩盤、全球化以及產業結構轉型等挑戰，五等分位所得差距由1989年之4.93倍上升至1996年之5.39倍，顯示中低所得衝擊大於高所得者，貧富差距程度惡化，地下經濟規模大幅增加至1996年的38.1%，然而1997年雖遭逢亞洲金融風暴，但穩健的金融體制與社會福利的擴大，地下經濟規模開始呈現下降趨勢。2001年全球網路泡沫破滅，出口衰退，就業市場嚴重惡化，失業率於2001年8月飆破5%，經濟成長率更創下1952年有史以來首次負值，短暫推升地下經濟規模。2001年11月我國政府通過金控法，擴大金融機構的業務規模與穩定金融體系，2002年加入世界貿易組織（World Trade Organization, WTO），提高國民所得及促進對外貿易，自此開始地下經濟規模快速下降至

2004年的23.1%。2004年以後經濟成長率逐步趨緩，地下經濟規模亦呈現微幅上升趨勢至2008年美國金融海嘯，2009年蕭條的景氣重挫國內、外需求市場與金融發展，雖有振興、紓困等政策，惟因相關政策或因替代率高，或因時間落遲等因素，造成相關政策對經濟之實質挹注效果不如預期，同時重創地上與地下經濟的活動。直到2010年過後地下經濟規模才有逐步上升的趨勢，這可能與近年來智慧型手機使用與電子商務蓬勃發展有關。

2020年初全球爆發新冠疫情，防疫封鎖措施造成我國旅遊、觀光和服務業等產業的重大打擊，許多勞工面臨放無薪假或縮減工時等，即使未失業，但收入亦大幅減少，這些因素都導致地下經濟規模自2019年起大幅下降3.2個百分點。隨著2022年開始國內外疫情逐漸趨緩，中央流行疫情指揮中逐步解除生活限制，在政府推動振興、國內旅遊等措施激發國人的報復性旅遊，個人與店家開始恢復或兼差從事地下經濟的活動，藉此賺取地下經濟收入以彌補家庭收支缺口的案例暴增，是故地下經濟規模從2022年的26.63%快速上升至30.94%，創下自2001年以來的新高水準。另一方面，後疫情時代加速數位化經濟活動，這類新型態地下經濟不易被政府掌握或查核，可能也是近期推升地下經濟蓬勃發展的要因之一。綜合以觀，地下經濟的存在將侵蝕課徵之稅基，加重公部門的預算壓力，動搖課稅之正當性，並對經濟成長率造成不利影響，這是目前政府當局不容忽視之課題。

結論與建議

地下經濟在台灣經濟體系中扮演著重要角色，能夠適時地提供官方經濟在面臨景氣及社會動盪時的緩衝區，但同時也帶來許多挑戰。儘管在過去十年間，地下經濟規模占GDP比率有著明顯的波動與變化，但其整體趨勢卻呈現逐漸上升的現象。根據最新的數據顯示，地下經濟規模占GDP比率達到了相當高的水準，超過了許多亞洲鄰近國家以及

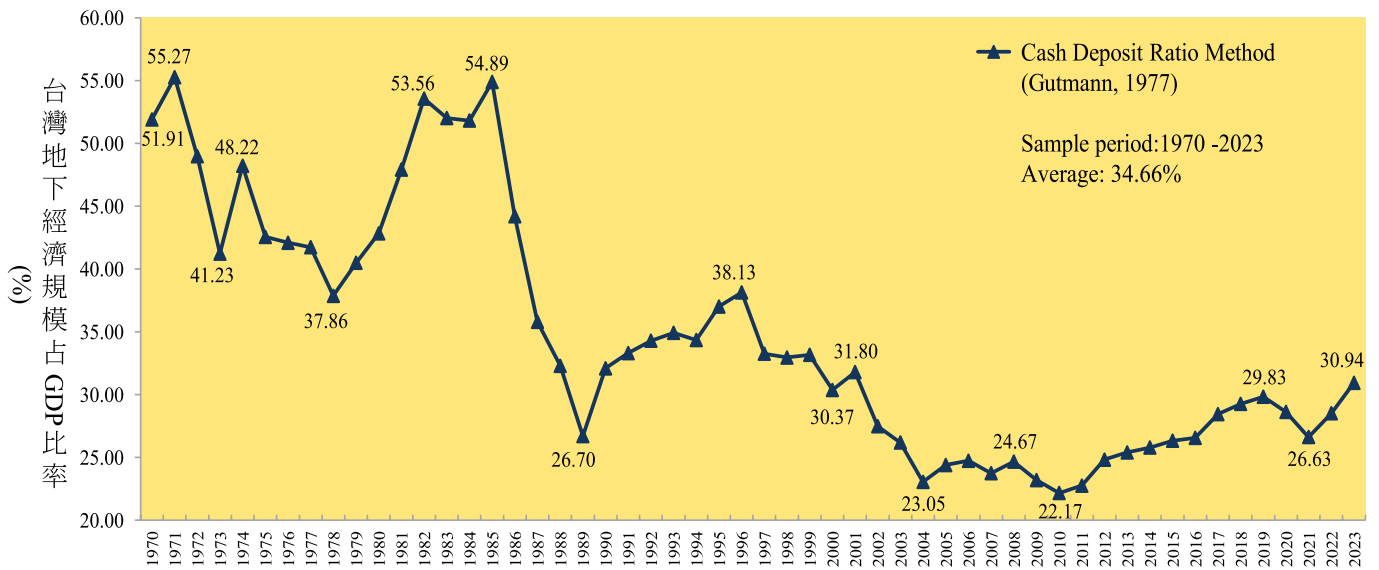


圖1 台灣地下經濟規模占GDP比率（1970年至2023年）。（圖／筆者自行估算）

OECD成員國的平均值。因此，我們需要採取有效的措施來限制地下經濟的發展，並將其轉型為正式經濟的一部分。

首先，政府需要加強稅收和監管措施的執行力度，透過強化稅務管理和監控技術，利用AI和大數據等技術手段，提升查稅的效率和準確性，防止稅基侵蝕和避稅行爲。其次，政府應該進一步放寬經濟管制，減少企業和個人因爲過度的管制而轉向地下經濟活動，並優化勞動市場的監管機制，以減少地下經濟的發展空間。同時，加強金融市場的發展，提高金融包容性，降低信用市場的不完美性，減少金融市場中的不正當行爲。此外，政府應善用AI數位資訊技術加強對數位經濟的監管和管理，因爲後疫情時代數位經濟的快速發展使得地下經濟活動更加隱蔽和複雜，以防堵新型地下經濟的滋生和擴展。接著，財政部及金管會等機關應積極提高電子支付的誘因，以改變台灣消費者的消費支付型態，以減少逃漏稅情事發生，有效縮減地下經濟規模。最後，推動地下經濟朝向正式經濟的轉型是一條漫長的道路，政府針對不同層面的挑戰仍需要與專家學者們多方討論，制定相應的政策和措施，才能推動國家經濟的合規性與健康發展。■

參考文獻

- 1.朱敬一與朱曉蕾(1988)。台灣地下經濟的成因與指標分析—DYMIMIC模型之應用。經濟論文，16，137-170。
- 2.李怡庭與湯茹茵(2014)。台灣地下經濟的規模估計與分析。台灣地下經濟之成因研究成果報告，76-89，台北：Visa國際信用卡組織。
- 3.林朕陞、洪福聲與朱美麗(2020)。租稅負擔與地下經濟的門檻效果—台灣的實證研究。經濟論文，48(4)，511-555。
- 4.Capasso, S. and T. Jappelli (2013), "Financial Development and the Underground Economy," *Journal of Development Economics*, 101, 167-178.
- 5.Gutmann, P. M. (1977), "The Subterranean Economy," *Financial Analysts Journal*, 33, 26-34.
- 6.OECD and ILO (2019), "Informality in the Development Process," in *Tackling Vulnerability in the Informal Economy*, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/939b7bcd-en>.
- 7.Schneider, F. and D. H. Enste (2000), "Shadow Economies: Size, Causes, and Consequences," *Journal of Economic Literature*, 38, 77-114.

聚焦2024年 APEC婦女及經濟論壇和貿易部長聲明

APEC研究中心摘譯

2024年APEC婦女及經濟論壇部長級聲明

訂定行動計畫達成婦女經濟賦權與性別平等之包容性成長願景

基於《拉塞雷納婦女與包容性成長路徑圖》、《APEC 2040年太子城願景》和《奧特亞羅瓦行動計畫》之強勁、衡平、安全、永續及包容性成長理念，我們支持在亞太地區促進婦女經濟賦權、提高婦女地位和性別平等，加強為不同背景女性提供平等的教育機會和包容性經濟成長，尤其關注包括原住民、貧困、身心障礙、年老、偏遠及農村地區等面臨社會經濟挑戰的婦女。我們支持APEC各工作流程根據各自的任務授權，持續努力推動性別平等和婦女經濟賦權。強調透過收集、分析、傳播和使用包括按性別分類的數據，以確定現有的障礙並為有效的應對措施提供資訊。

促進女性參與科學、技術、工程和數學(STEM)領域

我們體認到婦女積極參與STEM領域有助於包容性經濟成長，強調讓更多不同背景的女性參與STEM相關教育計畫和職業的重要性。在此前提下，加強婦女參與STEM的措施如下：

- (1)打破年輕女性在STEM教育和培訓中入學、完成學業並取得成就之經濟、社會和文化障礙；
- (2)支持制定學術計畫，鼓勵女孩參與STEM職業並整合多學科方法，同時從小就識別和提高她們的

個人和專業技能；

- (3)制定指導計畫和支持網絡，使年輕女性與STEM領域的知名導師得以對接；營造有利環境並鼓勵婦女平等參與STEM領域之決策職位；
- (4)支持包括與教育機構、企業、組織和研究中心之公私夥伴關係。

婦女金融包容性作為永續經濟成長支柱

我們認識到，婦女在金融體系各層面的領導和積極參與為永續及韌性經濟成長之重要支柱。我們鼓勵各經濟體做出努力，與利害關係人共同解決和支持婦女參與金融服務的設計、開發和使用，具體可透過：

- (1)調整金融政策和策略，創造普惠金融產品和服務，以滿足包括在非正式部門工作之婦女的融資、儲蓄和投資需求，以促進其向正式經濟轉型；
- (2)在安全可靠的架構內部署金融服務數位化，使包含非正式經濟部門的婦女得以低成本即時獲取金融產品，克服在獲取和使用金融服務方面現有的不平等和障礙；
- (3)強調金融教育對女性利用數位普惠金融所提供的機會的重要性。

期望透過持續進行以上建設性工作，推動婦女金融普惠，促進經濟永續成長，並完成2024年APEC結構改革與金融普惠經濟政策報告。



我國由行政院經貿談判辦公室楊珍妮副總談判代表率團參加2024年APEC婦女及經濟論壇。(圖/APEC官網)

利用數位科技促進婦女經濟賦權

我們強調必須透過加強基礎設施、促進數位互聯、提高數位素養和技能發展來加速數位轉型，以彌合性別數位落差。力求透過資訊及通訊技術，支持婦女增加獲得數位服務及市場、資本和信用的機會，以促進其經濟活動，增強她們參與更廣之區域經濟能力。這尤其有利於女性擁有和領導的微中小型企業，及包含偏遠和農村等地區，獲得資訊通信技術機會有限的女性。

具體重點措施包括能力建設和提高她們的數位技能、金融知識，並解決限制婦女參與經濟和阻礙性別平等的結構性障礙，並對此提供培訓和教育，像是有償和無償照護和照護的不平等分配等。

然而我們認識到，網路和數位科技的使用亦催生了性別暴力之新形式及表現，造成婦女和女孩使用數位平台和參與社會活動之阻礙。我們強調利用資訊通訊技術促進預防和發現性別暴力的重要性。

2024年APEC貿易部長聯合聲明摘譯

實現APEC 2030年糧食安全路徑圖目標

我們將基於《APEC區域透過永續農業糧食體系實現糧食安全原則》，努力實現APEC 2030年糧食安全路徑圖目標。透過貿易於實現全球糧食和食品安全發揮的積極作用，最大限度地透過提高永續農業糧食體系之生產力、資源效率和包容性，以減少糧食供應鏈中斷並促進農業貿易與投資。

加強能力建構、技術合作和資訊共享

我們將充分利用區域自由貿易協定之資訊共享機制和能力建構需求倡議(CBNI)第四階段來加強能

力建構、技術合作和資訊共享，以加深經濟體對區域自由貿易協定之理解及其參與全面區域事業的能力。同時，亦鼓勵各經濟體營造有利的環境，數位創新、加強數位基礎設施、促進互連性、加速數位轉型、提高數位技能並縮小包含性別數位落差之數位鴻溝。

實施世界貿易組織貿易便捷化協定

我們將持續根據《奧特亞羅瓦行動計畫》更新APEC投資倡議，並致力於加速實施世界貿易組織貿易便捷化協定(TFA)，以努力完善其應用。並且透過APEC《2022-2026年供應鏈連結架構行動計畫》第三階段(SCFAP III)協助TFA之落實。

加速實施APEC網路和數位經濟路徑圖

我們再次呼籲加速實施APEC網路和數位經濟路徑圖(AIDER)，該路徑圖優先考慮包括電子商務便捷化和推動數位貿易合作等支持創新、包容和永續經濟成長的行動，具體透過：

- (1)促進無紙化貿易的措施，推動電子貿易相關單證的數位化和跨境認可。
- (2)鼓勵各經濟體加強進行有針對性的能力建設，提升數位素養和技能，彌合數位鴻溝，建立數位時代的勞動力能力。
- (3)促進數據流動並承認消費者權利以及在消費者保護方面進行合作，以加強消費者和企業對數位交易的信任。

貿易政策推動永續成長

我們承認貿易政策有助於共同追求永續經濟成長，並鼓勵促進循環經濟等能夠帶來積極環境成果的產品的貿易和投資，例如能源和資源效率高、減少廢物和溫室氣體排放的產品。

實現APEC服務業競爭力路徑圖之目標

我們認識到服務業對於實現永續經濟成長的重要性，重申應於2025年實現APEC服務業競爭力路徑圖(ASCR)之目標，具體透過鼓勵APEC服務業小組進一步開展與加強環境服務貿易相關的工作病制定

措施，鼓勵更多服務供應商參與循環經濟。

提高監管措施的透明度及可預測性

我們認識到良好監管措施在支持提高監管環境透明度和可預測性方面的重要性，具體透過：

- (1)鼓勵在標準、技術法規和合格評定程序方面進行合作，以促進國際貿易。
- (2)邀請APEC重振促進監管合作的工作，以增加獲得安全、有效和有品質保證的醫療產品的機會，並改善公眾健康。
- (3)透過廣泛和建設性的討論和倡議以識別和解決限制本地區數位服務貿易的監管、技術和政策挑戰，從而促進有利於創新和競爭的環境，及富有韌性、包容性和永續的經濟成長。

向正式經濟轉型的重要性

我們認識到基於《奧特亞羅瓦行動計畫》的規定，鼓勵經濟行為者向正式經濟轉型的重要性。重申透過促進有利的商業環境和實施結構性改革，以及承認創新和數位化等跨領域工具為推動轉型做出貢獻。同時，制定APEC路徑圖進一步推動APEC地區包容性經濟成長。



我國由行政院經貿談判辦公室楊珍妮副總談判代表率團參加2024年APEC貿易部長會議，圖為我國代表團。(圖/APEC官網)

2024年APEC婦女及貿易部長聯合聲明

我們致力於包容性經濟成長，實現不同背景的婦女充分且平等地參與經濟和貿易，包含面臨社會經濟挑戰、原住民、身心障礙、老年及生活在偏遠及農村地區等婦女。透過收集、分析、傳播和利用

包含按性別分類之資料，以辨明婦女經濟賦權的現有障礙，並為有效的應對措施提供資訊。

STEM能力建設

我們認知到婦女獲得科學、技術、工程和數學(STEM)領域之市場、資本、技能和能力建設機會以及領導職位以及朝正式經濟轉型，將為亞太地區婦女經濟賦權和包容性永續成長帶來貢獻。

具體可透過：

- (1)推動能力建設計畫等行動方案，提高韌性和競爭力，支持亞太地區包含微中小型企業(MSME)之女性勞工、領導者及企業擁有者進入全球價值鏈。
- (2)支持婦女融入區域和全球價值鏈和貿易，提高婦女在貿易和商業領導和決策職位中的代表性。
- (3)減少障礙及提供機會，使更多女性得以參與STEM領域和職業，進而提高女性在高科技和服務業的參與。

促進婦女經濟賦權

我們認知到婦女充分地參與經濟並在各級決策中擔任領導職務甚至創辦事業，將進一步促進婦女的經濟賦權及亞太地區的蓬勃、多元發展。在此前提下，具體可透過：

- (1)支持制定政策推展包容性貿易，女性勞動力以及其領導的企業向正式經濟轉型，促進與貿易相關的普惠金融措施的經驗和知識共享，以改善婦女獲得金融援助以及能力建設計畫的機會。
- (2)使婦女得以利用包括跨境電子商務機會等數位技術加強對貿易之參與，並解決婦女領導和婦女擁有的微中小型企業面臨的數位挑戰。
- (3)制定APEC路徑圖以促進向正式及全球經濟轉型。

強化婦女賦權的策略與行動

我們將鼓勵並責成貿易和投資委員會(CTI)及其子論壇以及婦女與經濟政策夥伴關係(PPWE)持續努力，透過拉塞雷納包容性成長路徑圖(La Serena Roadmap)及奧特亞羅瓦行動計畫之現有報告機制報告關鍵行動領域的進展。亦鼓勵成員經濟體利用APEC婦女和經濟子基金來幫助進一步增強婦女權能。■

NO.270

JUN 2024



2024年APEC業務研習營順利落幕

APEC NEWSLETTER