

# 等值化對所得分配及其人口特性之影響

## The Effects of Equivalisation on Income Distribution and Household Characteristics

在「所得分配測度新思維」說明等值化剔除戶量的意義及對家庭所得在所得分組落點之影響，接著是對低所得組人口特性觀察及追蹤不同人口特性下，其所得分配的長期趨勢演變。一般所關心的人口特性，包括退休、失業、兒童撫育、高齡、殘障、少數族群（如原住民）及居住條件（國宅居民）等，考慮樣本代表性，本刊僅探討前四項人口特徵，且所得分配均僅按 5 等分位組分析。

### 一、退休家庭

#### （一）退休家庭定義

本文所稱退休家庭為戶內成人均超過 65 歲或領取之退休金、老人、老農及社會保險保費補助合計超過總所得一半之家庭。

資料來源：行政院主計處

#### 名詞解釋：

◎ 總所得：詳本年報「所得分配測度新思維」。

2007 年退休家庭約 95 萬戶，占全國總戶數 12.8%，較 2001 年增 3 個百分點；其中戶內成人均 65 歲以上家庭 82 萬戶，占總戶數 11.1%，亦較 2001 年增 2 個百分點。

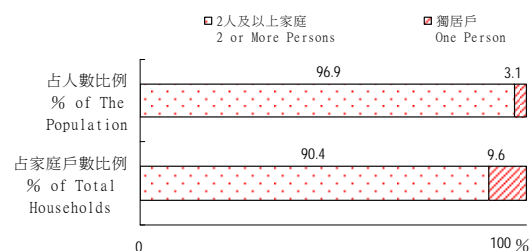
#### （二）家戶型態

2007 年國內獨居戶約 71 萬人，占總人口 3.1%，顯示有 96.9% 的國人至少與一位家人或朋友同住；獨居戶占家庭總戶數（741 萬戶）之比例則為 9.6%，其中 31 萬戶（占 42.9%）為退休家庭，餘為非退休家庭。

誠如「所得分配測度新思維」一文參考資訊所言，若以「一對夫妻或二人」生活水準為比較基準，

則單人戶只需 0.7 倍所得即可過基準生活。換句話說，獨居戶所得在等值化後相形擴大。

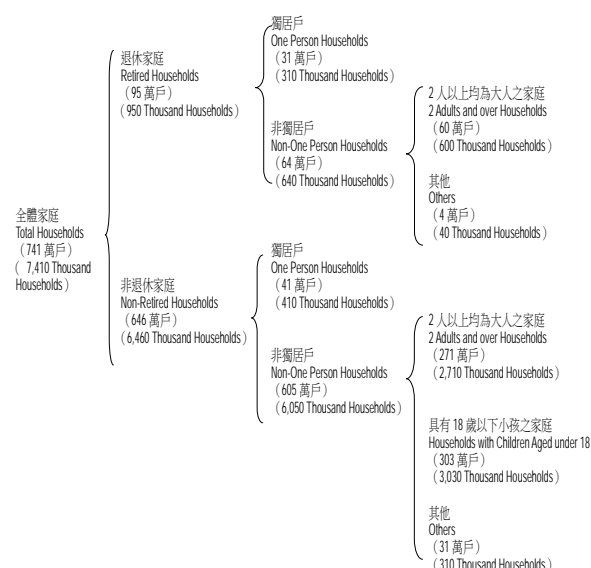
### 2007 年獨居人數及家庭戶數比例 The Proportion of One Person Households to The Population \ Total Households, 2007



資料來源：行政院主計處。

基本上，等值化調整對獨居戶的所得分位組影響最大，因退休家庭有 32% 為獨居戶，等值化勢必牽動其所得分配的變化；非退休家庭中，獨居戶僅有 6%，42% 為戶內均為大人之 2 人以上家庭，47% 為具有 18 歲以下小孩家庭。

### 2007 年家戶型態結構 Types of Family, 2007



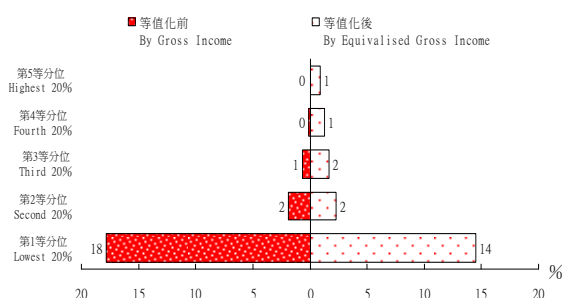
資料來源：行政院主計處。

#### （三）等值化對退休家庭所得分配影響

等值化會相形擴大獨居戶所得，因此就 2007 年總所得 5 等分位組觀察，第 1 分位組等值化後退休獨居戶占該組比例縮小 4 個百分點，戶內 2 人以上

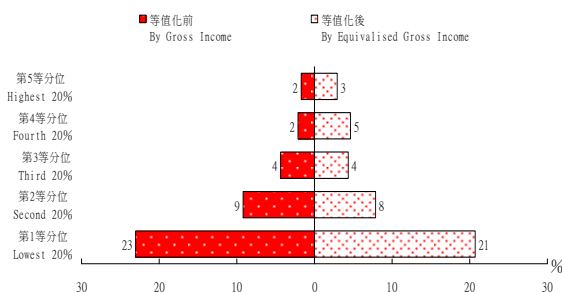
均為大人家庭則縮減 2 個百分點，致低所得之第 1 分位組中，退休家庭比重於等值化後合計縮減 5 個百分點，而第 4 分位以上較高所得組合計則增加 5 個百分點。

**2007 年各分位組退休獨居戶所占比例**  
One Person Retired Households as % of Each Quintile Group, 2007



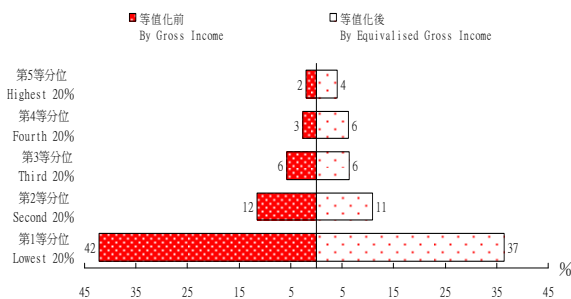
資料來源：行政院主計處。

**2007 年各分位組退休且戶內為 2 人以上均為大人家庭所占比例**  
Retired Households with 2 or more Adults as % of Each Quintile Group, 2007



資料來源：行政院主計處。

**2007 年各分位組退休家庭所占比例**  
Retired Households as % of Each Quintile Group, 2007



資料來源：行政院主計處。

## 二、非退休家庭

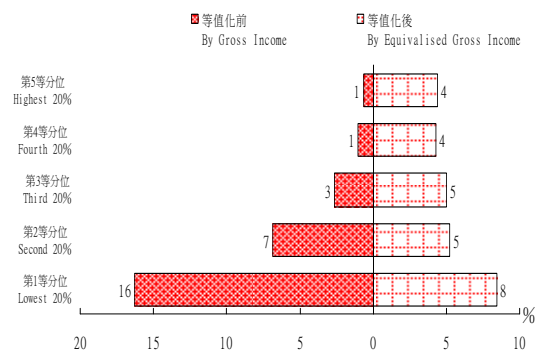
2007 年非退休家庭約 646 萬戶，占全國總戶數比重約 87%，較 2001 年減 3 個百分點，等值化對獨居戶、戶內 2 人以上均為大人、有 18 歲以下小孩及無就業者之所得分位組分析如下：

### (一) 獨居戶

2007 年非退休家庭中獨居戶約 41 萬戶，半數以上為年輕未婚者，餘為離婚或因配偶逝世而寡居者。

因大部分有穩定所得，致等值化調整較退休家庭獨居戶更為明顯，前最低 2 個所得分位組非退休家庭獨居戶所占比例，縮減 10 個百分點，高所得組增加比例亦較退休家庭明顯，第 4 分位以上較高所得組合計增加 6 個百分點；等值化後各分位組分布較等值化前平均。

**2007 年各分位組非退休家庭獨居戶所占比例**  
One Person Non-Retired Households as % of Each Quintile Group, 2007



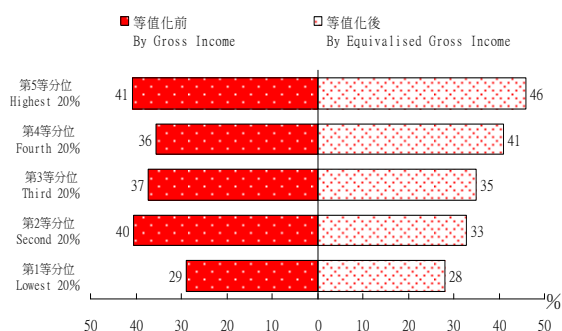
資料來源：行政院主計處。

### (二) 2 人以上均為大人家庭

2007 年戶內 2 人以上且均為大人之非退休家庭有 271 萬戶，占非退休家庭總戶數 42%，此類家庭大部分為年輕夫婦或有未婚者並與父母同住的家庭，等值化後低所得前 3 分位組均呈減少趨勢，其中以第 2 分位組減少 7 個百分點最為顯著，高所得分位組反呈增加趨勢。

### 2007 年各分位組戶內 2 人以上均為大人之 非退休家庭所占比例

Non-Retired Households with 2 or more Adults as % of Each Quintile Group, 2007



資料來源：行政院主計處。

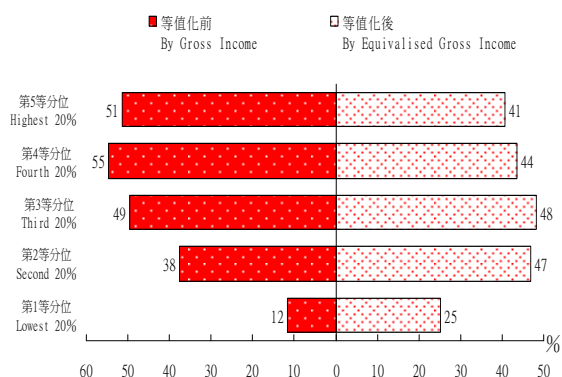
### (三) 具有 18 歲以下小孩之家庭

基於高戶量高生活成本的常理，相對於獨居戶而言，等值化對高戶量家庭會相對縮減其所得，以維持基準生活。

2007 年具有 18 歲以下小孩之非退休家庭約 9 成為 3 人以上家庭，因此等值化後，在所得較低之前 2 個分位組所占比例增加 22 個百分點，最高所得之 2 個分位組則縮減 21 個百分點，在高戶量高所得之家庭所得排序方法下，亦兼顧高戶量高生活成本之常理。

### 2007 年各分位組有 18 歲以下小孩非退休 家庭所占比例

Non-Retired Households with Children Aged under 18 as % of Each Quintile Group, 2007



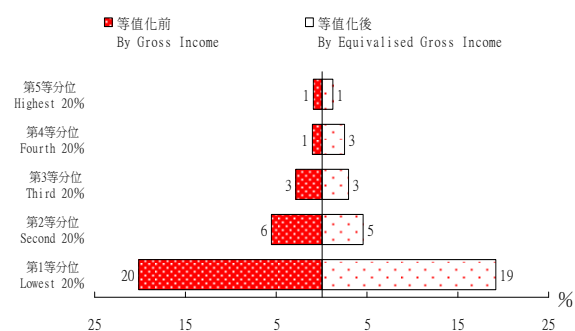
資料來源：行政院主計處。

### (四) 戶內成人均未就業家庭

2007 年非退休家庭中戶內成人均未就業者約 45 萬戶，大部分為 25-44 歲之 2 人以上家庭（詳「失業之社會給付及所得分配變化」），等值化調整對此類家庭不會產生太大影響。

### 2007 年各分位組非退休家庭均未就業者 所占比例

Non-Retired Households with No Employed Person as % of Each Quintile Group, 2007



資料來源：行政院主計處。

### 三、 補充資訊

採用等值法計算家庭總所得分位組，才能讓不同型態和戶量的家庭，在相同的生活水準上做比較，也才能進一步由低所得分位組的人口特性追蹤其長期時間序列變化，並給予適當的社會支持，以改善其生活。

### 參考資料：

1. 行政院主計處，2005 年，社會指標統計年報。
2. 行政院主計處，2007 年，社會指標統計年報。
3. 行政院主計處，2007 年，家庭收支調查報告。
4. UK, Office for National Statistics, The effects of taxes and benefits on household income, 2005/06.
5. UK, Office for National Statistics, Family Spending and Family Expenditure Surveys, 2008 edition.

## 附錄：

### 1. 2007 年家庭人口特徵 - 按總所得 5 等分位組分

單位：戶	Unit : Households					
	總計 Total	第 1 等分位 Lowest 20%	第 2 等分位 Second 20%	第 3 等分位 Third 20%	第 4 等分位 Fourth 20%	第 5 等分位 Highest 20%
退休家庭戶數 Retired Household	950,945	624,654	171,983	85,207	39,418	29,683
單人戶 One Person Household	305,170	264,287	27,919	10,139	1,773	1,051
2 人以上均為大人之家庭 2 Adults and over Household	599,519	341,825	136,185	65,157	31,226	25,126
其他 Others	46,256	18,542	7,879	9,911	6,419	3,506
非退休家庭戶數 Non-Retired Household	6,463,336	858,202	1,310,873	1,397,649	1,443,438	1,453,174
單人戶 One Person Household	406,349	241,041	101,450	39,237	15,159	9,462
2 人以上均為大人之家庭 2 Adults and over Household	2,714,792	429,465	600,061	551,720	527,936	605,610
具有 18 歲以下小孩之家庭 Household with Children Aged under 18	3,034,133	172,236	556,814	733,693	810,639	760,752
單親 Single-parent	232,376	72,180	83,990	38,620	24,054	13,532
雙親 Parents	2,696,774	72,982	440,121	672,061	776,079	735,531
其他 Others	104,983	27,074	32,703	23,012	10,506	11,689
其他 Others	308,062	15,460	52,548	72,999	89,704	77,350

### 2. 2007 年家庭人口特徵 - 按等值化後總所得 5 等分位組分

單位：戶	Unit : Households					
	總計 Total	第 1 等分位 Lowest 20%	第 2 等分位 Second 20%	第 3 等分位 Third 20%	第 4 等分位 Fourth 20%	第 5 等分位 Highest 20%
退休家庭戶數 Retired Household	950,945	541,310	161,228	94,526	92,824	61,059
單人戶 One Person Household	305,170	214,752	34,353	24,125	18,976	12,963
2 人以上均為大人之家庭 2 Adults and over Household	599,519	306,577	116,487	64,195	68,268	43,992
其他 Others	46,256	19,981	10,388	6,206	5,580	4,104
非退休家庭戶數 Non-Retired Household	6,463,336	941,546	1,321,628	1,388,330	1,390,032	1,421,798
單人戶 One Person Household	406,349	125,539	77,255	74,448	63,847	65,260
2 人以上均為大人之家庭 2 Adults and over Household	2,714,792	417,648	486,984	519,770	608,388	682,003
具有 18 歲以下小孩之家庭 Household with Children Aged under 18	3,034,133	372,427	696,872	714,806	645,475	604,554
單親 Single-parent	232,376	86,319	66,138	36,079	28,871	14,970
雙親 Parents	2,696,774	255,500	601,910	658,657	602,958	577,749
其他 Others	104,983	30,608	28,824	20,070	13,646	11,835
其他 Others	308,062	25,932	60,517	79,306	72,322	69,981