

# 「經濟政策管理」課程進修報告

## 目的

近年來，網際網路的發展無遠弗界，全球化趨勢愈趨明顯，世界經濟瞬息萬變，國家經濟政策的研擬，必須掌握世界脈動，才能研擬正確的發展方針，加速國家經濟發展。

職奉 准赴美國哥倫比亞大學國際暨公共事務學院參加「經濟政策管理」的研習課程(program in economic policy management)，自民國八十八年九月二十七日起至八十九年九月二十六日止，為期一年，包括課程訓練以及機關實習二部分，修習課程及實習內容詳列如后。

## □進修過程概述

### 一、修習課程

哥倫比亞大學行自1993年始，與世界銀行合辦「經濟政策管理」研訓課程，旨在培育優秀政府部門經濟政策制訂者，熟悉國際重大趨勢與經濟政策管理技能，課程由經濟系與世界銀行共同規劃，集合經濟系、商學院，以及公共事務學院師資，並由世界銀行日本經濟發展基金提供15名獎學金贊助會員國學員。本學年共計三十八個國家政府派員參加研習，包括歐洲、南美洲、非洲、經濟轉型國家、東亞及中亞等國。由於我國並非世界銀行會員國，必須自費參加研習。

哥倫比亞大學為學期制，每年分秋季、春季及夏季三學期。「經濟政策管理」課程修習期間涵蓋夏季上、下學期、秋季班，以及春季班，共須修習四十七學分。受限於政府研習期間不得超過一年的規定，本人在校進修期間僅參加秋季

班與春季班課程，進修之課程如下：

林總體經濟政策管理( )與( )：主要包括匯率制度、國際資金移動，及政策工具有效性的研究。

玲總體經濟政策管理( )

泝國際貨幣交易理論

- 外匯市場交易。
- Mundell-Fleming模型與固定匯率制度。
- 貨幣政策與財政政策的有效性。

沝匯率制度及其影響之研究

- 固定匯率制、浮動匯率制、管理式浮動、釘住匯率制、目標區(target zone)管理、複式匯率制度、通貨局(currency board)的設立等。
- 固定匯率制度下的資本管制。
- 投機性資金襲擊(speculative attack)、固定匯率制度，與金融危機的發生。

魁貨幣政策的運作機能

- 中央銀行的行為分析。
- 貨幣政策工具的應用。
- 開放經濟體系下貨幣政策的運作法則。
- 中央銀行政策目標的選定與對總體經濟的影響。

麥總體經濟政策管理( )：主要包含三大議題，通貨膨脹的控制、金融體系的管理，以及金融危機的防範。

沝通貨膨脹的發生、穩定政策與穩定成效

- 通貨膨脹及對總體經濟生產面、消費面的不良影響。
- 政府政策動態不一致性(dynamic inconsistency)與通

貨膨脹。

- 貨幣政策控制通貨膨脹的運用。
- 惡性通貨膨脹的發生與穩定政策 (stabilization policy)的實施。
- 正統(orthodox)與非正統(heterodox)的通貨膨脹穩定政策。
- 個案研究：迦納(Ghana)惡性通貨膨脹的穩定與改革。

滲金融體系研究

- 資本市場的基本要素與運作。
- 金融抑制(financial repression)與金融自由化。

魁金融危機與國際收支危機。

林銀行體系的發展與管制。

机個體經濟政策管理( )與( )

玲個體經濟政策管理( )：主要介紹國際貿易理論與產業組織等應用個體經濟學。

泝基本貿易模型

- 李嘉圖模型(Ricardian model)。
- 特定要素模型(Specific-factor Model)。
- Heckscher-Ohlin模型。

沝貿易政策與福利分析

- 關稅與配額(quota)對福利水準的影響。
- 直接非生產性活動(direct unproductive activity),如競租(rent seeking)與賄賂(corruption)行為等,對福利水準的影響。

魁貿易政策作為經濟發展策略的運用

- 進口替代與出口導向工業化策略。

- 幼稚產業的保護。
- 貿易政策對經濟成長的影響。

林多邊與區域貿易協定。

麥個體經濟政策管理( )：主要討論政府部門在市場經濟中扮演的角色，政府政策如何矯正市場失靈。

派政府部門運作的極限

- 政府在經濟體系的角色分析。
- 政府失靈(government failures)及其影響。

診福利定理(第一福利定理及第二福利定理)與柏拉圖最適(Pareto optimal)。

魁市場失靈下的政策制訂

- 公共財、外部性對政策制訂的影響。
- 自然壟斷下政府政策制訂：政府管制與特許權標售(franchise auctions)。
- 資訊不對稱、不完全下政策自然調節機制的制定。

林租稅理論

- 租稅結構對生產與消費活動的影響。
- 租稅課徵對福利水準的影響。

杼個案討論與研究：政府對外部性行為的矯正與政策制訂

- 森林濫伐。
- 預防接種與預防醫學研究。
- 削減貧窮。
- 美國醫療保險制度。

杈政策制訂管理技術研究( )與( )

玲政策制訂管理技術研究( )：經濟分析中重要統計與計量

方法的介紹與應用。包括：

- 普通最小平方法的估計、假設檢定、殘差分析、線性重合問題的處理，以及虛擬變數的應用。
- 設定誤差(mis-specification)的檢定與校正，包括序列相關(serial correlation)及變異數不齊一(heteroskedasticity)的估計，即一般最小平方法 (generalized least squares , GLS)的應用。
- 橫剖面(cross section)資料迴歸估計法。
- 聯立方程組的認定(identification)與估計方法。

麥政策制訂管理技術研究( )：包括公司財務與公部門政策管理二部分。

派公司財務：介紹公司財務報表的表現與應用。包括：

- 資產負債表 (balance sheet) 與損益表 (income statement)的製作，現金基礎與實付基礎 (accrual basis)的介紹，以及流動資產的管理等。
- 長期資產折舊與損耗的計算。
- 時間價值的計算：複利 (compounding) 與折現 (discounting)。
- 金融工具的介紹，包括公司債、公司股票、國際資金融通的工具與選擇、金融工具收益與價格的決定。
- 中間值變異數資產組合理論(mean variance portfolio theory) 與資本資產定價模型 (capital asset pricing model, CAPM)。
- 長期投資的淨現值、收益率，以及風險評估。

涉公部門政策制訂與管理

- 公部門授權的原則。

- 公部門決策制訂流程與規劃。
- 公部門招標與採購程序。
- 公務員的操守與懲戒。

魁研提學期報告「公務員的選擇與晉用」(Employee Selection in the Public Sector)(附錄1)。

柁全球經濟重要問題(I)與(II)

玲全球經濟重要問題(I)：主要為經濟發展問題個案研究。

包括：

泝經濟成長來源的理論與實證分析

- 新古典成長理論。
- 內生成長模型。
- 要素累積與技術進步。
- 亞洲經濟奇蹟。
- 政府干預與經濟成長：南韓與台灣的個案研究。

沝優質成長制度面因素的建立。

魁世界銀行計畫的成功性探討

- 世界銀行援助計畫的執行，與援助成效。
- 個案研究：世界銀行對迦納(Ghana)援助計畫之執行情形。

林東亞金融危機的起因與啟示。

杼優良金融制度之建立

- 中央銀行功能與聯邦準備體系之運作。
- 金融體系之監控。
- 外匯市場的管理與干預。
- 貨幣政策的運用。
- 中央銀行獨立性問題。

- 通貨局(currency board)制度。
- 個案研究：印尼的通貨局制度。

麥全球經濟重要問題( )：主要討論總體變數關連性分析，兼論國際貨幣基金會(International Monetary Fund, IMF)的功能。

泝總體經濟關連性分析：國際收支帳、國民所得帳、政府收支帳、儲蓄與投資之間的關係。

涉國際貨幣基金會(IMF)在東亞金融危機所扮演的角色

- 東亞金融危機的起因及其外溢效果。
- 國際貨幣基金會的救助措施與主張。

## 籽世界經濟展望

坵全球化經濟的歷史演進，包括：

- 全球化的起源，早期(1000-1350年)世界貿易契約形式的演進，黑死病對經濟的影響。
- 航道的發現與新經濟對歐陸、非洲、亞洲經濟的影響。
- 十六世紀價格機能的演進，初級產品、製造加工品、奴隸的三角貿易(triangular trade)。
- 工業革命、大蕭條的發生及其對生產、消費的重大影響。
- 二次大戰後全球經濟的快速成長與整合。

麥貿易模式與經濟成長

- 古典成長模型，熊彼德的技術創新，Harrod-Domar 與 Feldman-Mahalanobis 成長模型，勞動剩餘說與雙元經濟說(Arthur Lewis)，Solow成長模型，經濟成長會計與技術進步，邊做邊學(learning by doing)，內生成長與技

術創新。

- 比較利益原則，世界價格及經濟效率的決定，扭曲、影子價格、最適干預，國際要素移動，進口替代、出口導向等經濟發展策略的應用。
- 貿易與成長的動態模型，變動要素比例與比較利益階梯論(ladder of comparative advantage)，「南、北模型」(North-South model)，外人投資與技術移轉。

#### 命政治經濟學研究

- 國家(政府)及市場經濟在經濟發展的角色。
- 開放經濟中開發中國家與福利國家的差異。
- 貿易障礙與競租(rent-seeking)行為。
- 內生性關稅(endogenous tariff)理論。

#### 姓全球化重要課題

- 全球化程度深淺論。
- 貿易與技術進步對「南、北模型」工資的影響。
- 童工保護、智慧財產權保障、環境保護對全球貿易的影響。

妹提交學期報告「我國政府在經濟發展中的角色分析：政府干預與比較利益的調和」(The Role of Government in Taiwan's Economic Development —the Harmonization of Comparative Advantage and Industrial Policy)(附錄2)。

#### 屹公共政策理論

玲公共財價格與水準的制訂。

麥政府管理消費與生產具外部性行為的政策制訂。

命民主制度的公共選擇理論，如投票法則、不可能定理。

姓租稅的經濟效果、歸宿(tax incidence)，與稅負分配。



机當代日本經濟發展：介紹日本經濟的發展歷程與當前日本  
重大經濟問題

玲日本戰後的經濟成長。

麥90年代以來日本的經濟結構與表現

- 總體經濟政策與工具。
- 金融體系與儲蓄行為。
- 銀行問題與金融大改革。
- 日本大財團、企業集團(keiretsu)，與公司管理。

命日本的勞動市場與就業結構。

姪日本公部門運作、政府與民間企業間的關係 產業政策，  
及解除管制。

妹日本的跨國企業與對外投資。

姘提交學期報告「早期日本汽車工業的發展」(The Early  
Development of Japan's Automotive Industry and Its  
Industry policy)(附錄3)。

毒世界貿易體系研究

玲自由貿易的原則與主張

- 自由貿易的主張與基本論點。
- 自由貿易的傳統挑戰。
- 自由貿易的新世紀挑戰。

麥如何達成自由貿易

- 多邊貿易協定。
- 最惠國貿易協定，如北美貿易協定(NAFTA)、南錐共  
同體(Mercosur)等。
- 單邊貿易自由化。

命世界貿易組織(WTO)

- 贊成與反對成立WTO的主張。
- 政府與非政府組織(NGOs)在貧窮國家與富有國家的角色分析。
- 西雅圖會議的啟示。

妊研提學期報告「在世界貿易組織的勞動條件中附加社會條款弊多於利」(A Social Clause on Core Labor in the WTO Would Do More Harm Than Good) (附錄4)。

### 氙美國的醫療保險制度：從非營利事業到競爭性公司型態的轉型

玲1966年以前美國健康保險體系的融資情況。

菱健康保險組織虧損狀況。

命營利與非營利健康保險組織的興起。

妊聯邦政府改革健康保險制度的策略。

- 建立前瞻性支付體系(Perspective Payment System)。
- 柯林頓健康保險改革法案。
- 平衡預算法案(Balance Budget Act of 1997 , BBA 1997)。

妹聯邦政府改革新策略對醫療體系的重大影響。

### 物實習

學校課程結束後，經面試進入世界銀行歐洲與中亞部門削減貧窮與經濟管理單位，擔任世界銀行短期諮詢，與資深經濟學家Dr. Cevdet Denizer共同從事塔吉克斯坦(Tajikistan)的經濟規劃作業與經濟研究工作，主要工作事項如下：  
 杖協助完成塔吉克斯坦 (Tajikistan)年度總體經濟政策、公共建設效益，及世界銀行貸款績效評估，成為世界銀行國家

報告(country report)的一部分。  
机協助進行世界銀行研究計畫「金融深廣度對經濟發展的影響」。  
权提交實習報告，作為實習成績的一部分。

## □進修心得與建議

此次赴美進修，在校研習期間，兼顧經濟理論的充實與政策制訂的討論與研究；在實習階段，進入世界銀行、國際貨幣基金會，與世界銀行經濟學家共同研究，獲益良多，共修得四十七學分，完成四篇關於經濟發展、國際貿易、公部門管理等學期報告及一篇實習報告。不僅提升國際觀，同時，亦增進對開發中國家經濟發展問題的瞭解，對提升工作品質有莫大助益。進修心得與建議如下：

切台灣快速經濟發展模式，為其他開發中國家學習的典範，國際知名文獻，如Rodrik (1996)<sup>1</sup>等亦肯定我國政府對過去經濟發展的貢獻。許多開發中國家難以解決的經濟問題，如南美洲國家經年的惡性通貨膨脹、開發中國家的準財政赤字(quasi fiscal deficit)、外援的失效性、所得分配嚴重不均、非洲國家的政府官員收賄致阻礙經濟發展(即corruption)等問題，在我國經濟發展歷程中皆能有效抑制，沒有成為經濟快速發展的制限因素。

- 關於我國政府在過去經濟發展中所扮演的角色，國際文獻主要有二派主張。其一認為東亞各國的經濟發展，絕非市場經濟自然形成，政府干預為不可或缺的要素；另一方則

---

<sup>1</sup> Nani Rodrik, "Getting Interventions Right: South Korea and Taiwan Grew Rich," *Economic Policy*, 1996.

認為，台灣政府並無強力干預經濟發展，台灣快速的經濟發展應歸功於市場機能。本文認為，政府在台灣經濟發展的地位，雖然不可或缺，但是其干預的方式，並非直接影響市場機能，而是經由完備基礎設施、激勵物質資本與人力資本的累積，發揮市場機能，亦即順應階段性比較利益 (ladder of comparative advantage) 的發展而成。政府的角色是激勵動機，而非直接干預。

- 面對當前國家經濟發展轉型的關鍵時刻，外在客觀情勢上，面臨資訊化、全球化趨勢的挑戰；國內經濟情勢上，出現結構性失業、金融機構壞帳過多，及股市投資人信心疲弱等問題，再次凸顯政府健全市場機能角色的重要性。未來政府應儘速矯正市場失靈現象，放鬆人為不當管制，並擬訂有利市場機能運作的政策措施，才能突破經濟發展瓶頸，促進經濟穩定成長。

物產業政策是許多國家為扶植幼稚工業，促進經濟發展的政策工具。我國政府過去也曾運用若干產業政策，輔助特定產業的發展。日本政府運用產業政策，促進汽車工業發展即為一成功的案例。目前，日本汽車工業為其最重要的製造業之一，日本亦成為世界最大的汽車製造國，其產業政策的特色與成功的關鍵，可歸納為下列數項：

- 政府保護特定產業的政策必須適切，過猶不及皆不適當，且必須附加落日條款。廠商家數的選定攸關生產效率的發揮，如果廠商家數過多，無法發揮市場規模；若廠商家數過少，則將流於長期保護一個競爭力低落的產業，廠商將失去追求效率化、追求創新的經營動機，無法激勵其成長。
- 產業政策必須適時迅速調整。日本政府根據不同的外在環

境與不同的發展階段，迅速調整產業政策，被視為助長其汽車工業發展不可或缺的要素之一。例如，自1948年日本政府宣布發展汽車工業以來，1950年代日本政府即相繼運用外匯管制、政府補貼、融資優惠、租稅減免及高關稅等政策扶植其發展。隨著國民所得的快速成長，1956至1959年，日本政府更加速大力興建全國道路交通網，刺激國內汽車需求，有效提升汽車工業的生產效率。1957年開始，汽車所有零件皆能在日本生產，無須仰賴進口。1965年後，日本汽車更達到國際水準。為因應外國開放市場以及日圓升值的壓力，日本政府才逐漸開放汽車進口，並降低關稅。為迎接德國、美國等國際大廠的挑戰，日本政府轉向鼓勵本國汽車公司的合併重整，或進行國際聯盟，以確保有效率的生產規模，提高國際競爭力，並利出口的拓展。

- 我國政府亦曾運用若干產業政策，發展汽車工業，然而我國目前汽車工業的發展與日本差異頗大。部分學者指出，雖然汽車工業具有大規模的產業關連效果，發展汽車工業可帶動上中下游關聯產業的發展，有利促進經濟成長，惟台灣因市場過於狹小，不適用於發展汽車製造業。汽車工業的發展首重規模經濟，部分零件的生產，如引擎及傳動裝置等，甚至需要更大的規模經濟。目前，台灣中小企業在某些特定零組件的生產，即相當具有國際競爭力，為美、日大廠所需，建議台灣應朝此方向持續發展。

物在國際貿易政策中附加勞動條款的例子所在多有。例如，在北美自由貿易區協定(NAFTA)中，美國國會曾對提高墨西哥勞動條件(如工資、工時等)爭論不止。部分人士認為，如果不對墨西哥勞工實施高的勞動條件，開放自由貿易後，美國廠

商會因勞動成本較高而失去競爭力，或大舉南移，將不利於美國勞工；WTO組織亦準備附加美國的勞動條件，作為各國入會或進入市場的社會條款。本人研究報告「在世界貿易組織的勞動條件中附加社會條款弊多於利」指出，由於國家發展水準不同，勞動條件不同是自然(natural)的現象。原因與解決之道如下：

- 各國相同的勞動條件不能達到全球經濟效率的提升、福利水準的極大。
- 高所得國家要求各國相同的勞動條件並不一定對其有利，因為這可能導致勞動密集型產品價格上升，高所得國家貿易條件惡化、福利水準下降。
- 強制性高勞動條件對低所得國家的勞工也不利，因為這將導致眾多非技術勞工被迫失業，嚴重危害生計。
- 解決之道是一方面進行全球自由貿易，另一方面由跨國的非政府組織，如國際勞工組織(international labor organization, ILO)、聯合國等機構，督促開發中國家政府，針對其市場失靈問題尋求改善。

狂勞動市場的失靈，應以「勞動政策」針對失靈問題進行適當的矯正；以「貿易政策」加以限制將產生經濟扭曲。伸言之，若勞動市場失靈無法改善，開放自由貿易將有害而無益。因此，在我國即將加入世界貿易組織之際，全球自由貿易即將全面開展，政府首要之務，宜從健全勞動市場供需機制著手，促進勞資雙方協商機制的建立，減少阻礙市場機能運作的不當限制與干預，才能有效解決失業問題，促進本國福利水準、經濟效率的提升。

玆此次在世界銀行實習，見習世界銀行對開發中國家援助計畫的研擬與執行，同時目睹諸多優秀、頂尖的經濟學家長期致力開發中會員國經濟情勢及經濟政策的討論與評估，對我國際地位的孤立無援深感遺憾。由於我國非世界銀行會員國，不僅危機發生時，世界銀行、國際貨幣基金等國際機構無法提供資金等實質援助，在平時經濟政策的分析、評估，也須自立而為，明顯限制我國政府相關單位對經濟規劃及經濟政策研擬之切磋及學習的機會，實為我國的一大損失。鑑於我國短期內加入世界銀行等國際組織，成為正式會員國的可能性極低，政府宜鼓勵相關機關人員，主動接觸經濟發展國際組織相關人員，發展非正式的友好往來關係，便利我國取得相關資訊，避免孤立。