

國際匯款的編製、問題與挑戰

程 玉 秀

壹、前 言

東南亞國家中央銀行研訓中心（SEACEN）、國際貨幣基金（IMF）與泰國央行（BOT）於 2008 年 10 月 27 日至 31 日，在泰國清邁合辦之「國際收支架構下的國際匯款」研討會（SEACEN-IMF-BOT Workshop on International Remittances in the Balance of Payments Framework），參加學員共 27 名，分別來自 14 個國家，每一國家均需提交報告與簡報。研討會內容包括國際匯款的概念、定義、方法、編製實務、變動趨勢，以及各國在編製國際匯款面對的問題、挑戰與解決方法的經驗與觀點的分享。

本次研討會雖名之為「國際收支架構下的國際匯款」，惟內容著重在國際交易申報制度（International Transaction Reporting System, ITRS，即我國的外匯申報制）與跨國工

作者的相關議題，只是借用國際收支的分類與名詞來說明，因此，有些國家的代表並非從事國際收支統計工作，而是來自 ITRS、支付清算或投資資訊部門。

鑒於國際間自然人移動規模日益擴大，世界貿易組織（World Trade Organization, WTO）在服務貿易統計中將自然人移動特別獨立為模式四。但是，現行的國際收支或國民所得統計均是 1993 年的版本，那時候，自然人移動並未受到重視。而近幾年來，跨國工作者儼然是有些國家最重要的外匯收入來源，例如鄰近的菲律賓、印尼與泰國；北方的蒙古或東歐與中南美洲國家。而跨國勞動所得（labor income）匯款資料的不易掌握，使得這些國家的對外交易統計面臨極大的困難，國際組織也開始重視國際匯款的問題。

貳、國際匯款概況

誠如上述，國際匯款受到重視主要係因目前國際自然人移動快速成長。根據世界銀行 2007 年 7 月的新聞稿，2007 年開發中國家的國際匯款收入估計有 2,510 億美元，是這些

國家外資直接投資流入數的三分之二，已躍居開發中國家外資流入的第二大來源。前五大收入國（即勞力輸出國）依序分別是印度、中國、墨西哥、菲律賓與孟加拉。在亞

太地區，除了中國與菲律賓，印尼、越南與泰國也是主要的勞力輸出國。

此外，國際移民組織報告指出，估計2008年全球有2億國際移民，而在2007年有6,100萬人從開發中國家移民到已開發國家，接受移民最多的是歐洲國家，主要係因工人短缺。移民通常會給來源國賺取大筆外匯。2007年經由合法管道的移民，即匯回其來源國3億3,700萬美元，比2年前增加了將近一倍。

惟上述數據還可能低估，因為跨國工作

者的國際匯款資料一則因避稅、自行攜帶、或非法入境，當事人刻意迴避而不易取得資料；二則因匯款普遍透過金錢轉讓交易商（Money Transfer Operators）或國際匯款網絡（International Remittance Network）以收支互抵的方式清算，使得現有的外匯交易申報資料嚴重低估。有些國家雖輔以家計部門調查，惟亦面臨調查成本高、效果差的困境。因此，各國轉而希望藉由與對手國交換資訊來提高資料的品質。

參、國際匯款的最新發展

從2004年6月開始，G8國家開始重視國際匯款資料統計，經過一連串會議與討論，IMF於2008年9月26日在其網站刊出「國際交易匯款：編製者與使用者手冊」（International Transactions in Remittances: Guide for compilers and Users，以下簡稱RCG）草本，希望各界提供意見，俾便於2009年定稿。此一手冊主要為掌握國際間自然人移動（即跨國工作的白領與藍領工作者）而產生的國際匯款交易的資訊。除了幫助各國精確統計對外交易相關的指標，也希望打擊國際洗錢。

一、國際匯款的定義與概念

國際匯款係指家庭所得中來自家庭成員在國外工作的所得，包括現金與非現金，採

應計基礎，包括經由匯款或攜帶入境的資金。惟移民對其來源國的金融投資（如存款或證券投資）、房地產投資或投資其親友的企業不屬於國際匯款，而是國際收支中的金融帳。

二、國際匯款的分類

由於國際間自然人移動日益頻繁，規模擴大，其所衍生的國際匯款已重新分類，即將出版的第六版國際收支手冊（Balance of Payments Manual Sixth Edition, BPM6）也將採用新的分類。主要的改變是在BPM6中不再有移民（migrant）這個名詞，改用個人移轉（personal transfers）取代原來的移民匯款（migrant's transfer）與工作者匯款（workers' remittances）。也就是不再區分匯款的來源是

移民、長期工作者或短期工作者，只要是家庭或個人收受來自非居民家庭或個人的現金或非現金的資源就是個人移轉，其中有極大

的比例是移民提供資源給仍住在來源國的親人。

國際匯款的細項分類如下：

國際匯款的細項分類	對應的國際收支項目
1.薪資	所得帳第一層，標準分類(註1)
2.個人移轉	所得帳第二層，標準分類
3.短期工作者的旅費與交通費	商品與服務帳，補充項目
4.所得稅與社福保險	所得帳第二層，補充項目
5.家庭間的資本移轉	資本帳，補充項目
6.社會福利	所得帳第二層，標準分類
7.對非營利機構扶助家庭的經常移轉	所得帳第二層，補充項目
8.對非營利機構扶助家庭的資本移轉	資本帳，補充項目

以上的細分類是 BPM6 的分類。由於全球各國在 IMF 的要求與輔導下幾乎均有編製國際收支統計，因此，可以從 BPM6 來計算國際匯款的金額。RCG 則將國際匯款歸納為以下 3 項：

(一) 個人匯款 (Personal Remittances) = 2.個人移轉 (Personal Transfers) + 1.薪資 - 3.所得稅與社福保險 - 4.工作者的旅費與交通費 + 5.家庭間的資本移轉。

(二) 匯款總額 (Total Remittances) = 個人匯款 + 6.社會福利

(三) 匯款總額與非營利機構扶助家庭的移轉 (Total Remittances and Transfers to NPISHs(註2)) = 匯款總額 + 7.對非營利機構扶助家庭的經常移轉 + 8.對非營利機構扶助家庭的資本移轉

此 3 項分類並非是 BPM6 的標準分類，而是補充項目，也就是說各國的國際收支表無須揭露，但是，可從國際收支表的 8 項細分類計算而得。

三、選擇資料來源

選擇資料來源需要考慮 1.成本效益 2.時效性 3.頻率 4.正確度 5.範圍完整性 6.與定義的一致性以及 7.其他的風險與限制。

世界各國的資料來源大致可分為 1.國際交易申報制度 2.金錢轉讓交易商(註3) (Money Transfer Operators,以下簡稱 MTO) 申報 3.調查 4.次級資料。各項來源的性質與優缺點分別說明如下：

(一) 國際交易申報制度 (ITRS)：即我國的外匯申報制，居民與非居民間的交易需要向金融機構申報交易性質，其優點為：

1.完整掌握經由銀行或外匯交易商的交易資料，有效性高，2.間接掌握金錢轉讓交易商、郵局、信用卡公司與其他非銀行機構的交易資料，3.資料品質佳、具時效性。缺點則為1.部分交易為收支互抵後的淨額，2.遺漏自行攜帶，手機、現金卡轉帳等交易。

(二) 金錢轉讓交易商 (MTO) 直接申報：所謂的金錢轉讓交易商係指使用其自有的或其他金融機構的跨國網路，從事跨國資金移轉業務的非銀行金融機構。MTO 通常有廣大的收付點網絡，提供金額較小、手續費較銀行低廉的特性，收付較迅速等特點，因此可吸引許多跨境工作者的匯款需求。

大部分的國際匯款係透過 MTO 的國家，因 MTO 家數較少，由 MTO 申報是相當適當的資料蒐集方法。其執行的步驟：1.設定目標母體，MTO 或包含 MTO 的次級單位（通常 MTO 就有其次級單位的資料），2.決定普查或抽樣調查，3.決定蒐集資料的頻率（通常是按季蒐集），4.設定資料的內容：各國根據其需要決定資料的項目，除了日期、金額、收支雙向、交易的目的與地區別外，性別、年齡也可作為問卷項目，5.申報的準則：包括申報的幣別、佣金或手續費，6.電子申報或紙本申報，7.法源。

MTO 直接申報的優點：1.成本低、時效高，2.資料來源穩定且可靠，3.容易取得收支雙向與地區別的資料。缺點則是：1.夾雜居民間的交易，導致資料錯誤，2.遺漏其他管

道，如銀行匯款、自行攜帶，手機、現金卡轉帳等交易。

(三) 調查：為節省成本，國際間自然人移動的調查常依附在勞動力調查、家庭收支調查或人口統計調查，可作為 ITRS 或 MTO 的補充資料或交互核對的資料。惟依附其他的調查，樣本代表性極可能不足，常需輔以移民基準調查 (benchmark survey)。若針對移民作調查，較適用於移民來源或去處集中於少數地區的國家，避免成本過高。

調查的優點：1.資料完整，包括正式與非正式(註 4)管道的資金。2.直接控管資料的品質。缺點則是：1.時效低，成本高。2.非法管道移民提高抽樣誤差，致推估結果的代表性受到質疑。

(四) 間接資料：當一國沒有 ITRS，或經由 MTO 管道的匯款比重不高或調查成本高，則只好選擇使用模型推估的間接資料。模型可使用人口統計或經濟計量模型。

間接資料的優點：1.成本低，資料彈性高，2.包括正式與非正式管道的資金。3.可以估算雙邊資料。缺點則是：1.假設條件下的推估結果，容易受到質疑，2.由於資金的流向並非一對一的關係，雙邊資料更是得不到大眾的信任。

四、美國模型推估的經驗

本次研討會的講師之一：國際貨幣基金統計處科長 Mr. Kozlow，係來自美國商務部

經濟分析局。他說明美國的模型推估方法，重點如下：模型中有四個主要的變數：1.在國外出生的人口數，2.國外出生人口的匯款比重，3. 國外出生人口的所得，以及 4.國外出生人口匯款占所得的比重。人口與所得資料來自美國普查局，匯款人口比重與匯款占所得的比重則來自調查或研究。調查國外出生人口的資訊還包括 1.在美國停留的時間，2.家庭狀況，3.來源國別，以及 4.性別。

社會福利資料則是政府統計再推估，私

部門給付的年金則採用少數對手國的資料再推估。另外舉辦調查補強經由非正式管道的匯款資料。惟匯出國的資料通常高於匯入國，因為匯出款的匯款人高報金額，彰顯自己的能力與慷慨；匯入款的收款人則為了避稅而低報金額。此外，存入海外自己的帳戶也是導致雙邊資料差異的重要原因，這也是勞力輸出國無法使用勞力輸入國資料的重要原因。

肆、國際匯款的問題、挑戰與改進方向

一、問題與挑戰

國際匯款最大的問題在於缺乏可靠的資料來源。勞力輸出的國家大多是經濟發展較落後，金融體系發展也比較不成熟，加上勞力所得偏低，當事人無不希望能省則省，找出匯款費用最低的管道，省下正式管道（如銀行）的手續費、郵電費...等費用。因此衍生出許多非正式的匯款管道，甚至是非法的管道。在這些非正式的或非法的管道，又因為各國的法令、社會結構、金融體系、地理環境....等的差異，有些非正式的管道是合法的，也有的合法管道在不同的國家卻被認定是非法的。

一般來說，比較普遍的非正式管道有：

1. 信用聯盟（Credit Unions）

利用自己的網絡或與銀行合作從事國際

間匯款業務的公司。目前以西聯匯款(Western Union)的規模最大。該公司有 135 年的悠久歷史，全球超過 310,000 個代理網點。目前在台灣有 200 多個服務據點，與國泰世華銀行、台新銀行、彰化銀行、京城商業銀行及世翔人力仲介有合作關係。

2. 電信公司

以電信公司的行動電話或行動電話儲值卡匯款。相當多的菲律賓海外勞工使用此方式匯款。菲國電信業 Globe Telecom 和 Smart Communications，就透過手機的科技傳輸，方便菲國海外勞工以簡訊方式，進行跨境匯款，客戶所需支付的手續費低過於網路銀行。這對於收入不豐，或是工作地點處於郊區的勞工階級，因為手續費便宜、匯款快速，方便隨時轉匯一小筆資金，與其他非正

式管道比較也相對安全可靠，因此，有愈來愈普遍的趨勢。

3. 運輸公司

在缺乏其他管道的國家，也有經由客、貨運公司傳送。

4. 其他的地下管道

在中東與南亞的 Hawala, 在中國的「飛錢」，在印度、孟加拉、巴基斯坦與尼泊爾的 Hundi, 在中國與東南亞的「銀票」，拉丁美洲、非洲的黑市中使用貨物抵帳，或者是委託親戚朋友攜帶、珠寶銀樓、甚至是服飾店、旅行社、餐館...均可能居間從事國際匯款。

二、改進的方向

綜上所述，蒐集國際匯款資料是相當困難的。國際組織鑒於打擊國際洗錢與回應勞

力輸出國家的要求，著手檢討國際現有的統計系統，希望勞力輸入國與輸出國均重視此項統計，俾便進一步達成資訊交換。

國際組織建議會員國改進匯款統計的方法時要考慮：1.現況：匯款的可能管道，2.評估現有的資料蒐集系統，3.訂定優先順序，4.改進與擴充資料的來源。

對資金匯出國（即勞力輸入國）而言：ITRS 比較方便取得資料；對資金匯入國（即勞力輸出國）而言：調查則較可行。

國際匯款的主要項目是薪資與個人移轉，其他金額較小的項目，如工作者的旅費與交通費、所得稅、社福保險或社會福利可以用估計的方式取得。地區別資料的困難度較高，亦可以使用估計方式。

伍、SEACEN 國家的近況

參加本次研討會的國家中，孟加拉、柬埔寨、斐濟、蒙古、尼泊爾、印尼、菲律賓、斯里蘭卡、泰國與萬那度屬於勞力輸出國；汶萊、南韓、馬來西亞與台灣則是勞力輸入國。從各國的報告中可以歸納出下列共同的現象（詳附表一、二）：

一、跨國工作者的區域傾向高

跨國工作者因為離鄉背井，多數會選擇離家近或是宗教、文化、語言相似的國家工作。當然報酬高也是重要的考量因素，但是

仍以離家近的因素最重要。觀察本次研討會的參加國資料，可以看出跨國工作者的區域傾向相當明顯，以台灣而言，外國藍領勞工幾乎全數來自印尼、菲律賓、泰國與越南；南韓的外國勞工則來自蒙古與中國；馬來西亞則來自印尼、菲律賓與孟加拉；柬埔寨勞工則到泰國，泰國是同時間兼具有勞力輸出與勞力輸入的國家。

二、主要資料來源仍為 ITRS

一般而言，勞力輸入國是較富有的國

表一 國際匯款收入的 SEACEN 國家¹重要資訊

2007年 國別	主要資料來源	匯款收入 (百萬美元)	收入/GDP (%)	收入的主要來源
孟加拉	ITRS	7,950	11.6	中東、英國、歐元區
柬普寨	ITRS	84	9.7	泰國、馬來西亞、南韓
斐濟	ITRS	155	4.9	聯合國維和部隊、英軍、美國看護
蒙古	ITRS, 調查	174	4.5	南韓45%、美國20%、日本8%、英國8%
尼泊爾	ITRS, 調查	3,223	41.0	馬來西亞39%、卡達27%、沙烏地阿拉伯19%、阿拉伯聯合大公國11%
斯里蘭卡	ITRS	2,325	8.7	中東國家
印尼	ITRS, 調查, 模型推估	6,050	1.4	馬來西亞、中東國家、新加坡、台灣
菲律賓	ITRS, 調查, 模型推估	14,500	10.0	中東與亞洲國家、美國
泰國	ITRS	5,900	2.4	台灣32.3%、新加坡9.9%、南韓8.1%、以色列6.8%、日本5.0%

¹國際匯款支出的SEACEN國家係指支出大於收入，且參加本次研討會有提交報告的國家。

表二 國際匯款支出的 SEACEN 國家重要資訊

2007年 國別	主要資料來源	匯款支出 (百萬美元)	支出/GDP (%)	支出的主要去處
汶萊	ITRS	425	6.0	中東、英國、歐元區
馬來西亞	ITRS	6,737	3.6	印尼、菲律賓、孟加拉、尼泊爾
南韓	ITRS	4,057	0.4	蒙古、中國、柬埔寨、泰國
台灣	ITRS	1,323	0.3	印尼、菲律賓、泰國、越南

¹國際匯款收入的SEACEN國家係指收入大於支出，且參加本次研討會有提交報告的國家。

家，國際匯款支出占其國內生產毛額或對外交易的比例均不高，因此，亦相對不重視這部分的資料；相對的，勞力輸出國是貧窮的國家，國際匯款收入是其最重要或次要的外匯來源，占其國內生產毛額或對外交易的比例亦高，惟資料的蒐集更為不易，一則因為這些國家的金融體系並不普遍；二則勞力工作者為節省銀行手續費用，幾乎一半以上的國際匯款係經由上述的非正式管道匯入，致

使菲律賓、印尼、尼泊爾與蒙古除了採用ITRS的資料外，還兼作家庭調查或採用其他相關變數做模型推估。

三、白領工作者的資料蒐集

由於勞力輸入國對低技術的工作者的數量管理較為嚴格，因此，在人數的管控上多有完善的資訊，惟對技術或專業的白領工作者反而缺乏資訊。本次研討會的參加國也坦承白領工作者的資料低估可能更嚴重。

陸、建議與結語

一、建立政府調查的有效性

由於經濟與金融的自由化，原本在政府業務管理下所產生的許多統計資料，涵蓋的範圍或分類均面臨資訊不足的問題，間接使得採用這些業務統計作為資料來源的統計，必需改以調查方式取得資料。例如，本報告探討的國際自然人移動所衍生的國際匯款資料，在 ITRS 下就面臨資訊不足的困擾。

然而，調查的品質優劣關鍵取決於樣本結構與母體結構必須一致，且需要有足夠可信賴的樣本。在當前台灣詐騙事件頻傳，民眾與企業拒絕調查訪問，要以調查得到正確數據的難度愈來愈高，更何況是關係到個人所得收入的敏感議題，拒訪的比率一定更高。實際上，其他的議題要藉由調查取得資料也是困難的。因此，建議政府要有效打擊詐騙集團，建立一個高度互信的社會，讓各項調查可以取得有效的、可信賴的資訊，政府制定政策才有依據。

二、利用 SEACEN 活動掌握國際最新的發展趨勢

本行同仁無須拘泥缺乏國際收支背景，可多利用 SEACEN 的活動與 IMF 或其他國家交換經驗並掌握國際間最新的發展趨勢。本次研討會雖名之為「國際收支架構下的國際匯款」，惟內容著重在國際交易申報制度

（即我國的外匯申報制）與跨國工作者的相關議題，只是借用國際收支的分類與名詞來說明。

IMF 講師在研討會中也提及 IMF 最新的動態，例如繼聯合證券投資調查（Coordinated Portfolio Investment Survey, CPIS）後，將於明(2009)年首次舉辦聯合直接投資調查（Coordinated Direct Investment Survey, CDIS）、目的均是為了取得地區別、部門別與工具別的跨國資訊，加強統計的正確性。此外，研議已久的第六(新)版國際收支手冊於 2008 年 11 月第 2 週的國際收支委員會討論後定稿，並於數月後出版。2009 年將開始在各地區的 IMF 訓練所開辦訓練課程，由於台灣不是 IMF 的會員，無法參加 IMF 的課程，因此，職已建議 SEACEN 開辦第六(新)版國際收支手冊訓練課程。

由於政治因素，我國無法參與許多國際組織的活動。雖然多數的 SEACEN 會員國經濟發展較我國落後，惟透過 SEACEN 間接參與國際組織的活動，可以化解部分我國國際孤立的窘境，跟上國際的脈動。

三、持續提升我國經濟發展的水準，保持在亞太區域的領先地位

這次研討會在各勞力輸出國的報告中，

可以深刻體會到國際勞工處境的無奈。由於自己國家的投資不足，經濟發展落後，嚴重失業，致使許多農村人口或低技術的勞工必須離鄉背井，到鄰近甚或千里之遙的國家出賣勞力。柬埔寨央行代表說，像他們這種貧窮國家的人民到富有的國家（意指泰國）工作；富有的國家（意指泰國）的人民到更富有的國家工作，言談中的無奈透露出跨國工作者所衍生的問題又豈只是資料掌握不易而

已…。

台灣過去 60 年的經濟發展成功，在亞太地區是屬於經濟領先的國家，加上教育普及，低技術勞工比重較低，輸出的人力多屬於白領階級，輸入者則多為藍領勞工。惟在全球經濟激烈的競爭下，要保持現有的優勢，務必持續提升我國產業升級與經濟發展的水準，保持在亞太區域的領先地位。

附 註

(註 1) 標準分類係指國際收支表中必須呈現的項目；補充項目則是編製國可以自行決定是否編製。

(註 2) NPISHs: Nonprofit Institutions Servings Households.

(註 3) 金錢轉讓交易商 (Money Transfer Operators) 係指利用自己的或其他金融機構的匯款系統，從事國際間資金的轉帳的非銀行金融機構。如著名的 Western Union 公司。

(註 4) 所謂正式或非正式管道，並無一致的定義，視各國的外匯管理制度而定。在不同的國家有不同的認定。一般而言，正式管道係指經主管當局核准經營的銀行或金錢轉讓交易商；非正式管道則指係合法但不在主管當局核定的業務範圍內。

(本文完稿於 98 年 1 月，作者為本行經研處研究員)