

# 韓國服務業發展現況及其對台灣的啟示

劉 邦 海

## 一、經濟體朝向服務業發展的成因及其所產生的效果

大體而言，經濟發展程度越高的國家，其服務業產值所占比重越大。OECD (2000)將此特性稱之為服務業經濟(service economy)，或稱為經濟體朝向服務業發展(economy's shift toward services)。當經濟結構朝向服務業經濟發展時，不僅生產、就業、消費、及貿易的服務業比重會增加，而且連其他產業所生產的中間投入要素亦跟著增加。

眾多文均顯示，隨著每人所得的提高，服務業產值所占比重亦告增加。然而，對於經濟體為何會朝向服務業發展的成因，以及其所產生的效果，則仍然眾說紛紜。茲列示其中較常見的假說如下：

### (一) 經濟體朝向服務業發展的成因

哪些因素會促使經濟體朝向服務業發展呢？相關文獻可分為以下迥然不同的兩大類：

1. 認為產業朝向服務業發展，係經濟體從「以貨品生產為中心的經濟體」(goods-production-centered economy)，轉向「以服務為基礎的經濟體」(services-based economy) 之經濟結構進步的現象。

(1) 傳統的觀點認為，服務部門比重增加係所得增加，致對服務之最終需求增加的結果。因為貨品需求的所得彈性小於1，而服務則係「高級品」，其所得彈性大於1，故服務業比重會隨著所得的增加而增加。例如，Schettkat and Yocarini(2005)分析主要 OECD 國家的投入產出表(input-output table)發現，隨著每人所得的增加，其服務的最終需求之比重亦告增加。此觀點稱為需求等級假說(hierarchy of needs hypothesis)。

(2) 外生需求衝擊假說(exogenous demand shock hypothesis)認為，經濟結構的改變，結果使得人們對於服務的需求增加。根據此觀點，則：

a. 當生產者服務(producer services，例如金融、保險、不動產、及業務服務等使用於製造業的服務活動)增加時，服務業的比重就增加了；

b. 由於社會結構改變，例如女性越來越積極參與經濟活動，致家計單位的服務支出增加，則服務業的比重即告增加。

2. 認為產業轉向服務業發展，係一種負

面或被動的現象。

(1) Baumol (1967) 提出成本疾病假說(cost disease hypothesis)，認為經濟之所以會朝向服務業發展，係因為服務部門比製造部門具有較低的生產力與較高的成本(相對價格亦較高)。隨著經濟的發展，因生產力差異，而使得經濟資源從製造部門移轉至服務部門。近年來，有多項實證研究仍然支持此假說。例如，Fuchs (1980)及Rowthorn and Ramaswamy (1997)實證研究發現，「製造業與服務業之間生產力差距擴大」與「服務業產值比重增加」之間呈正相關。根據此假說，隨著服務部門比重的逐漸提高，一個國家的經濟成長率及生產力成長率均會下降。然而，與此假說相反的實證結果俯首可得。例如，服務部門比重居全球之冠的美國，在 1990 年代，因資訊科技密集，以及金融與通訊等服務的創新，結果出現超高的經濟成長率。

(2) 工業化程度下降假說(deindustrialization hypothesis)認為，工業國家將製造業外移至較低度開發的國家，其製造業空洞化而導致服務業比重增加。

## (二) 經濟體朝向服務業發展對於經成長的影響

### 1. 悲觀論者

Baumol (1967)與 Baumol et al. (1985)認為，當服務業比重增加時，意謂著此國家的生產力逐漸朝向生產力較低的服務業發展，因而會對整個國家的生產力與經濟成長帶來

負面效果。

### 2. 樂觀論者

Kendrick(1985)與 Qulton(1999)認為，服務業的生產力成長率未必都是很低的，故服務部門比重增加，未必會使經濟成長率下降。Qulton(1999)指出，Baumol 模型假定，所有的服務都是最終消費，但事實上並非如此。只要部份服務使用為中間投入要素，以及使用於不會使該產業的生產力成長率因而受到負面衝擊者，則產業向服務業發展，反而會提高整個經濟的生產力。

Wofl (2003)指出，當使用於中間投入要素的服務之比重提高時，會由於下列機制而使得整個經濟體的成長率及生產力提高：

(1) 將專業生產服務的外部廠商所生產之服務，使用於製造業的結果，會使此製造業的生產力提高。例如，勞力密集的會計服務，其生產力低於製造業。然而，倘若此製造業將會計服務委外，則此製造業的生產力即告提升；

(2) 當專業生產服務的廠商出現，並且茁壯之後，則由於經濟規模效益的發揮，而使得整個經濟體的生產力因而提高；

(3) 倘若對專業服務的需求增加，則由於新加入者的加入，以及隨之而來的競爭之強化，則生產力將因而提高。例如，早期韓國的顧問等業務服務(business services)及交通等服務缺乏競爭，但在 1990 年代後期實施經濟對外開放政策之後，韓國服務業廠商在與國

外廠商競爭國內市場的過程中提高了生產力。

此外，Triplett and Bosworth (2002) 指出，金融、批發交易、交通等服務業已廣泛採用

資訊科技，其生產力並不亞於製造業。而且 Wolf (2003) 指出，由於人們對於服務部門生產力的衡量出現錯誤，導致服務部門的生產力被低估。

## 二、韓國的服務業發展概況及其國際比較

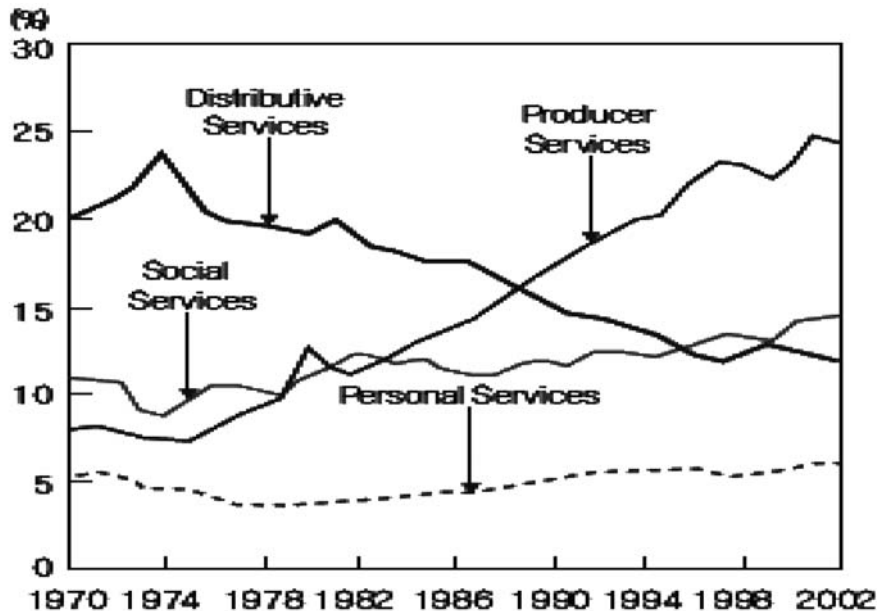
### (一) 韓國的服務業發展概況

韓國服務業占總產值的比重，自 1970 年的 44.7%，增加為 2005 年的 56.3%。其中，生產者服務(producer services，例如金融、保險等)快速成長，而配銷服務(distributive services，例如批發交易等)則持續下降，至於社會服務(social services，例如教育、醫療照顧等)與人員服務(personal services，例如食物、住宿及旅行服務等)，其所占比重變動不大(詳

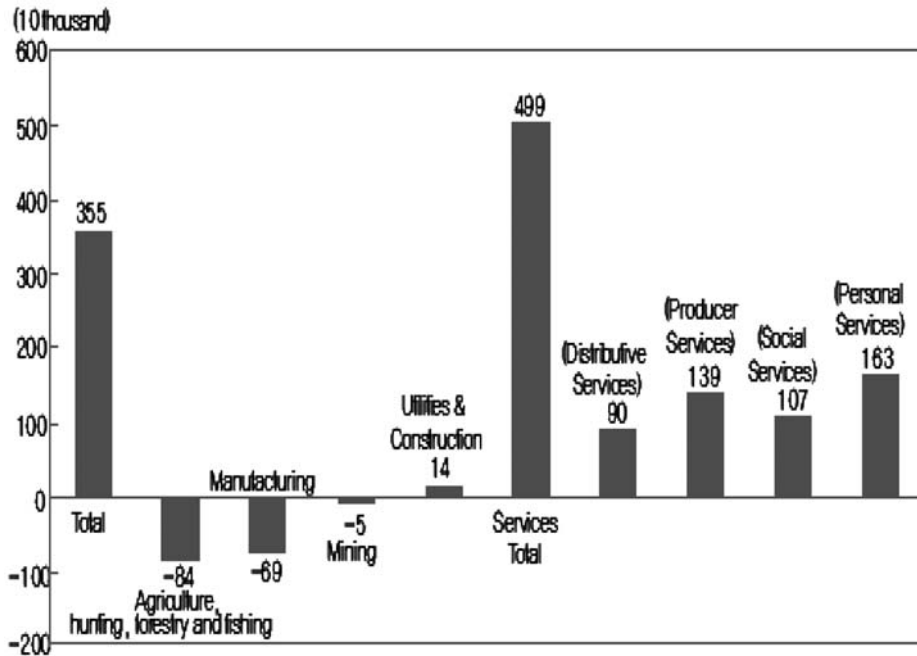
見圖一)。

韓國服務部門就業人口的比重，自 1970 年的 34.3%，增加為 2005 年的 65.2% (遠高於服務部門產值所占的比重)。其中，增加最快的是人員服務與生產者服務，於 1992 年至 2004 年之間，分別增加 163 萬人及 139 萬人(詳見圖二)。至於就需求面而言，家計單位服務支出所占比重，自 1980 年的 35.1%，增加為 2005 年的 56.6%。

圖一 韓國各類服務業產值所占比重的歷史演變



圖二 韓國各類服務業所增加的就業人口數  
(1992 年至 2004 年之間)



## (二) 韓國服務業發展的國際比較

1. 韓國服務業產值所占比重，遠低於先進國家，而且增長率亦低於先進國家。2003 年美國、英國、法國的服務業產值占該國總產值的比重，分別為 77.4%、75.0%、73.6%，而韓國則僅占 57.2%。韓國於 1970 年與 2003 年之間，服務業產值所占比重增加 12.5 個百分點，而英國則增加 21.3 個百分點。詳見表一。

2. 韓國服務業就業人口所占比重，成長速度相當快，2003 年已占 64%，僅略低於先進國家。詳見圖三。

3. 韓國服務部門的就業結構，與先進國家差異甚大。就 2003 年的情況而言，韓國生

產者服務的就業人口比重為 11.2%，較先進國家的平均數低 5.6 個百分點。然而，配銷服務與人員服務的就業人口比重則高於先進國家的平均數。詳見表二。其中，因日本資料不全，故先進國家的社會服務與人員服務數據略有誤差。

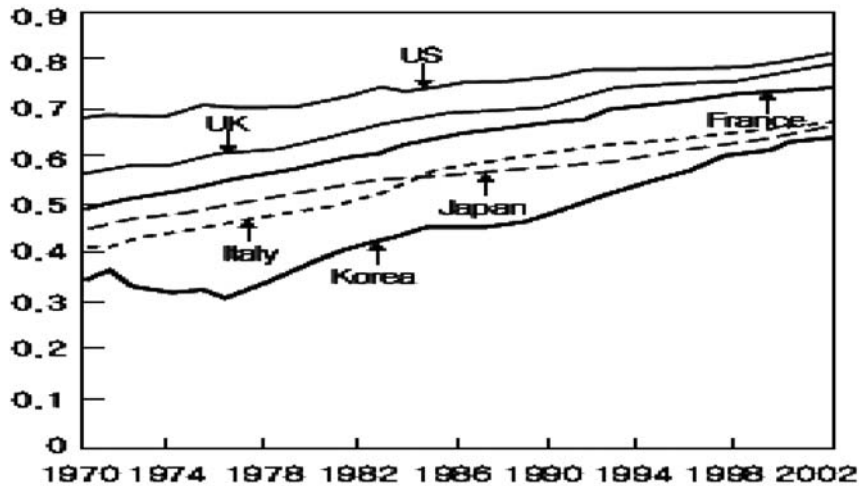
4. 韓國將服務移轉至生產過程的步伐相當緩慢，致製造部門中間投入要素服務所占比重相當低，2000 年為 14%，遠低於先進國家的平均數(30%)，顯示韓國製造業與服務業之間的部門間相互結合關係相當羸弱。

5. 生產者服務可加速經濟成長，但韓國生產者服務所占比重，較先進國家的比重低 5 至 10 個百分點(詳見圖四)。

表一 主要國家服務業產值之比重

	1970年	1980年	1990年	2000年	2003年	2003年較1970年 增加的百分點
美國	65.5	67.0	72.9	75.7	77.4	+11.9
英國	53.7	56.0	64.2	71.8	75.0	+21.3
法國	54.3	60.8	67.9	72.5	73.6	+19.3
義大利	51.3	55.6	64.4	69.4	70.8	+19.5
日本	49.8	56.9	58.7	66.6	68.5	+18.7
韓國	44.7	47.3	49.5	54.4	57.2	+12.5

圖三 主要國家服務業就業人口所占比重



6. 韓國的服務業勞動生產力成長率遠低於先進國家，亦遠低於韓國製造業。韓國服務業勞動生產力，1980年至1990年的年平均為2.79%，但1990年至2000年的年平均卻降為1.56%，而製造業則自6.60%增加為9.85%。同期間，美國服務業自0.33%增加為1.09%、製造業自3.50%增加為4.88%。

7. 韓國國家計單位服務消費支出的比重快速成長，而且成長速度超過美國。例如，韓國國家計單位在1970年至2005年之間，「租

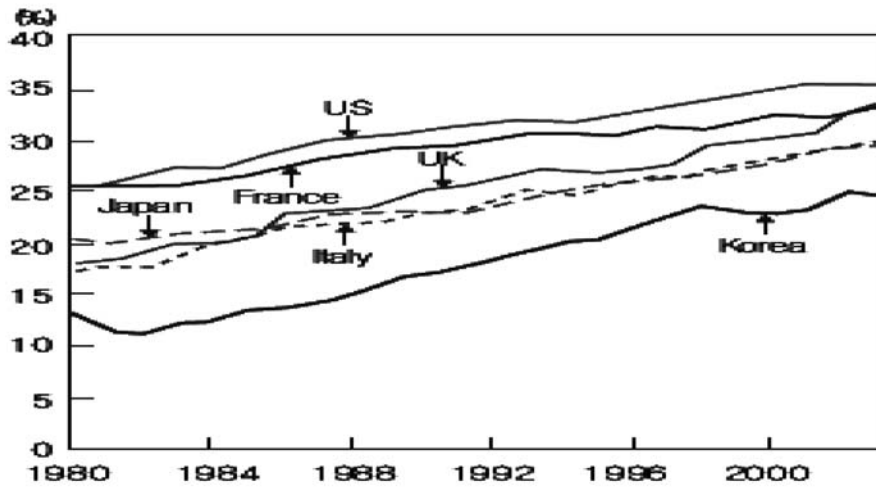
金及公用事業費用」增加7.2個百分點、通訊費支出增加5個百分點、娛樂及文化支出增加3.9個百分點、教育成本增加3.3個百分點。

8. 韓國服務業貿易進口大於出口，服務帳逆差擴大，尤其是在生產者服務方面的國際競爭力，較諸先進國家顯得相當羸弱(詳見圖五，左圖為服務帳餘額；右圖為生產者服務帳餘額)。

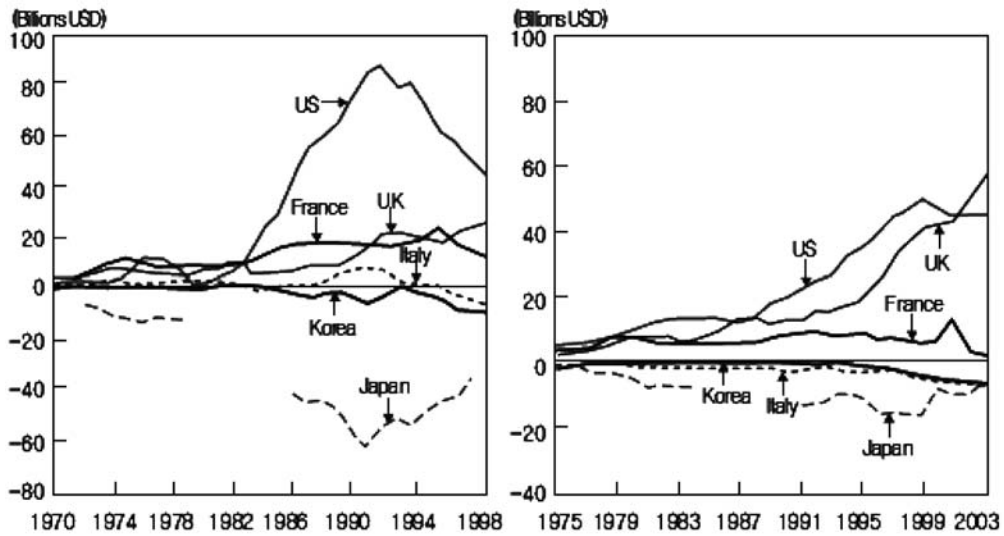
表二 2003年服務業就業結構的國際比較

	生產者 服務	配銷 服務	社會 服務	人員 服務	服務業 合計
先進國家 平均數	16.8	20.3	24.1	13.2	73.3
韓國	11.2	23.5	12.6	16.2	63.5
差額	5.6	-3.2	11.5	-3.0	9.8

圖四 主要國家生產者服務占總產值比重的歷史演變



圖五 韓國服務業貿易的國際比較



### 三、經濟體朝向服務業發展的成因及效果之實證研究

The Bank of Korea Economic Papers 87，利用主要國家，1971年至2003年之三十餘年資料，進行經濟體朝向服務業發展的成因及效果之實證研究。

#### (一) 14國資料的迴歸分析

利用美國、英國、日本、澳洲、比利時、加拿大、丹麥、芬蘭、法國、義大利、韓國、荷蘭、挪威、西班牙等14國資料，進行迴歸分析，結果如下：

##### 1. 在成因方面

過去三十餘年來，「製造業與服務業之間生產力差距擴大」、諸如女性越來越積極參與經濟活動等「外生需求衝擊」、最終消費或生產投入因素結構的「結構性改變」，均係促使服務業比重增加的因素。本文另以14國1981年至2003年之資料分析發現，「製造業與服務業之間勞動生產力差距擴大」與「外生需求衝擊」，對於經濟體朝向服務業發展成因的貢獻度，分別為49.3%與50.7%。

##### 2. 在效果方面

迴歸分析結果發現，服務部門比重增加，對於生產力與經濟成長率均具有負面的影響。若將服務部門細分，則其結果如下：

(1) 配銷服務比重增加，對於經濟成長率具有正面的顯著影響。

(2) 生產者服務比重增加，在低顯著水準

下，對於經濟成長率具有正面的影響。

(3) 社會服務比重增加，對於經濟成長率具有負面的影響。

(4) 人員服務比重增加，對於經濟成長率的影響，有時為正面影響，有時為負面影響。

(5) 設法提高生產者服務、配銷服務、以知識為基礎的服務(knowledge-based service)之生產力及其所占比重，將有益於降低服務部門比重增加對於生產力與經濟成長率所產生負面影響的程度。

#### (二) 韓國資料的迴歸分析

單獨以韓國資料分析的結果，與前述14國資料分析的結果，大同小異。其間的差異如下：

##### 1. 在成因方面

以1981年至2003年之資料分析發現，韓國「製造業與服務業之間勞動生產力差距擴大」與「外生需求衝擊」，對於經濟體朝向服務業發展成因的貢獻度分別為73.4%與26.6%。

##### 2. 在影響方面

(1) 韓國配銷服務的影響較不顯著，原因在於韓國有許多自我聘僱的小型企業。

(2) 韓國在1980年代以後，生產者服務對於經濟成長率的影響變為更加明顯。

(3) 韓國在1980年代以後，以知識為基

礎的服務比重增加，其對於經濟成長率的影響增大。

#### 四、韓國央行對於韓國服務業發展現況的研究結論

生產者服務部門與生產活動密切相關，故強化生產者服務部門，可促進經濟成長，並且可顯著改善服務業貿易帳。然而，韓國服務業與製造業之間的連結的關係羸弱，故生產者服務的比重偏低。因此，為了將服務部門轉化為經濟成長的新動能，必須經由擴大國內生產者服務專業廠商的規模，俾進一步增加生產者服務的比重，並且改進其生產力與競爭力。事實上，韓國國內對於生產者服務的需求迅速增加，但是供給產能在品質與數量上卻都很羸弱。

此外，亦有必要積極利用美韓自由貿易協定等外部開放，引進較高水準的生產者服務之國際競爭。

至於在提高配銷服務與人員服務業方面，則須透過併購方式，提高其規模及生產力。在減輕服務帳逆差的進一步惡化方面，人員服務帳近年來迅速惡化，尤其是旅行服

務方面更是如此。因此，不僅要抑制韓國人海外消費的擴充，而且要吸引外國人到韓國來消費。為了達成人員服務的國內外消費平衡，有必要改進相關設施、鼓勵服務業創新、創新電影與戲劇等文化的內涵。

在強化社會服務業方面，由於韓國的教育、醫療照顧及社會福利相當羸弱，已對經濟成長造成負面影響。然而，由於此等產業不僅與人力資本之累積有直接的關連，會產生很大的就業機會，而且長期間具有創造增值的潛能，故須在此等行業導入市場原理，並且逐步開放國內市場，以強化其競爭力。

以 1971 年至 2003 年之年資料，進行實證分析，結果發現，過去三十餘年來，有助於韓國服務部門比重提升之因素如下：1. 部門間生產力差距擴大；2. 女性參與經濟活動的比率增加；3. 最終消費之結構改變；4. 投入生產之要素結構改變。

#### 五、台灣服務業發展現況

自 1954 年起，行政院主計處為因應經建計畫需要，舉辦首次的工商業普查。嗣後，為配合各階段經濟建設等多元化用途，乃建立每隔五年辦理一次工商業普查之規制。其中，第 11 次普查，採用「派員面訪調查

法」，自 2007 年 4 月 15 日至 7 月 15 日止，對全國工商業者，進行普查對象判定，並查報基本營運資料。另按抽樣設計，抽選代表性企業，於訪問填表期間填報抽樣調查表，以蒐集詳細資料。



本次普查經實地訪查，共計 110 萬餘工商企業單位（115 萬餘場所單位）資料。主計處於民國 2008 年 4 月，發表「2006 年工商及服務業普查初步統計結果提要分析」。茲整理其中關於台灣服務業發展現況之調查結果如下：

### （一）生產總額之變遷

2006 年工商業全年生產總額為 24 兆 1,947 億元，較 2001 年增加 47.8 %。其中，工業部門因石化、鋼鐵、半導體及光電產業景氣熱絡，營造業營運提升，致生產總額增加 60.0 %；而服務業部門卻因資訊及通訊傳播業之電信業發展漸趨成熟穩定，且競爭者眾，另 3G 通信平台，雖用戶增加，惟實際手機上網使用率並不普遍，商機未如預期，住宿及餐飲業競爭激烈，金融業受雙卡債務影響，以及零售業受國內消費支出減緩等因素影響，生產總額成長趨緩，最近五年來僅成長 29.8 %。因此，台灣服務業產值所占比重，反而自 2001 年的 40.62%，降低為 2006 年的 35.69%（詳見表三）。

工業部門曾經帶動台灣的第一次經濟奇蹟，長期以來一直是台灣經濟發展的重心。若以其生產總額占全體工商業生產總額比重觀察，1986 年工業部門生產比重高達 76.85 %，惟受全球化及專業分工日益多元化之發展趨勢，新興國家生產比較利益，造成傳統工業外移，致其生產比重呈現一路下滑趨勢，1991 年、1996 年及 2001 年普查分別下

降為 69.49 %、63.57 %與 59.38 %，惟近五年來製造業又展現產業升級績效，2006 年工業部門生產比重上升 4.93 個百分點，成為 64.31 %，已逾 1996 年的水準。服務業部門生產比重自 1986 年以來持續呈現上揚趨勢，2001 年已突破 4 成，惟 2006 年生產比重反而轉呈下滑現象。

### （二）知識密集型服務業發展現況

服務業朝大規模發展，有助於技術創新及服務行銷等競爭力的提升，帶動產業升級。就實際運用資產及生產總額觀察，知識密集型服務業總收入規模十億元以上之大規模企業，其實際運用資產占全體知識密集型服務業之 91.6 %，其生產總額占 67.4 %，均高於十億元以上非知識密集型服務業之 47.6 %、39.8 %，顯示大規模知識密集型服務業集中度，較大規模非知識密集型為高。

就最近五年來結構變化觀察，十億元以上之大規模知識密集型服務業集中度並無顯著變化，其實際運用資產占全體知識密集型服務業結構由 2001 年 89.7 %至 2006 年為 91.6 %，生產總額結構由 2001 年 71.0 %至 2006 年為 67.4 %；而大規模非知識密集型服務業最近五年來集中度則有顯著提升，其實際運用資產占全體非知識密集型服務業結構由 2001 年之 34.9 %，增加至 2006 年之 47.6 %，生產總額結構亦由 2001 年之 31.8 %，增加至 2006 年之 39.8 %。

### （三）服務業經營效率分析

最近五年來，服務業部門勞動生產力、資本生產力及利潤率分別成長 12.6 %、-8.3 %及 0.5 個百分點，低於工業部門之 45.6 %、20.0 %及 4.1 個百分點。服務業部門經營績效提升趨緩，主要係因金融業遭逢雙卡債務影響，以及資訊及通訊傳播業因電信業近年發展已臻成熟，影響知識密集型服務業效益。最近五年來知識密集型服務業三項經營指標分別變動-6.5 %、-14.3 %及 0.3 個百分點。

2006 年知識密集型服務業之勞動生產力與利潤率，分別為 283 萬元與 8.5 %，均較非知識密集型服務業之 166 萬 5 千元與 5.6 % 為佳；惟就最近五年來成長幅度觀察，知識密集型服務業之勞動生產力負成長 6.5 %，利潤率增加 0.3 個百分點，均較非知識密集型服務業之 22.8 %與 0.7 個百分點為低。

再就資本生產力觀察，2006 年知識密集型服務業為 0.06 元，較非知識密集型服務業 0.27 元為低，若就成長幅度觀察，最近五年來知識密集型服務業減少 0.01 元或-14.3 %，非知識密集型服務業增加 0.03 元或 12.5 %。顯示知識密集型服務業受金融保險業、電信業及醫療保健業等高資本密集產業營運影響，資產運用效率未見提升。

## 六、韓國服務業發展現況對台灣的啟示

(一) 台灣應儘速訂定服務業發展藍圖，俾迎頭趕上韓國。  
早年，工業部門為韓國及台灣創造出經

### (四) 重點產業發展現況

為因應知識經濟發展，產業結構之改變及提升民生生活品質，政府研訂「服務業發展綱領及行動方案」，積極推動服務業發展，並以提升生產總額及創造就業機會為二大發展主軸。就本次普查資料觀察，2006 年重點發展服務業生產總額以流通服務業 3 兆 5,453 億元為最多，其次為金融服務業 1 兆 8,723 億元，醫療保健及照顧服務業以 5,675 億元，居第三。若再就生產總額變動幅度觀察，最近五年來設計服務業成長 97.7 % 最高，環保服務業成長 74.9 % 居次，物業管理服務業增加 49.7 % 再次之，顯示國內企業在設計、環保服務方面潛力可期。

若就提供就業機會觀察，2006 年底從業員工人數以流通服務業 206 萬 6,993 人為最多，金融服務業 37 萬 5,467 人居次，觀光及運動休閒服務業 36 萬 8,637 人再次之。若再就從業員工人數變動觀察，則以物業管理服務業最近五年來增加 8 萬 2,944 個就業機會最多，流通服務業受批發及零售業新增企業眾多影響，新增 7 萬 7,789 個就業機會居次，觀光及運動休閒服務業增加 5 萬 6,155 個就業機會再次之。

濟奇蹟，因而雙雙得以並列亞洲四小龍。惟近年來，受生產全球化及專業分工日益多元化之發展趨勢影響，廠商基於生產比較利益

之考量，傳統工業已大舉外移，致工業部門生產比重呈現一路下滑之趨勢。各個工業先進國家亦有此趨勢。現在，工業先進國家、韓國及台灣，製造業優勢不再，均不可能與金磚四國競逐生產大國之地位，因此乃積極發展服務業。目前服務業產值所占比重，工業先進國家約占 7 成，而韓國亦緊跟在後，約占 6 成(已列示於表一)。惟台灣卻逆著時代趨勢而行，自 2001 年的 40.62%，降低為 2006 年的 35.69%，而且服務業部門的經營績效亟待提升，顯示台灣服務業的發展已經面臨嚴重的困境，而且儼然成為台灣經濟發展前景的一大警訊。因此，新政府必須亡羊補牢，儘速訂定服務業發展藍圖，俾迎頭趕上韓國，同步緊跟在工業先進國家之後。唯有如此，台灣方能以服務輸出，彌補生產全球化之後日漸趨於弱勢的商品輸出，以期國民所得能持續成長不輟。

## (二) 韓國服務輸出大幅成長的優異表現值得台灣學習

儘管韓國央行對於韓國服務業貿易帳逆差的擴大(已列示於圖五)，引以為憂，但其服務貿易輸出持續大幅成長，卻是不爭的事實。WTO 最近公布的 2007 年全球貿易排名，台灣服務貿易輸出僅成長 5%，占全球比重

首度跌破 1%，排名落居全球第 26，五年間排名退後 6 名，列居荷蘭、愛爾蘭、香港、比利時、新加坡等彈丸小國之後。反觀韓國，則服務輸出大幅成長 28%，排名挺升 5 名，躍升為全球第 15 名。台、韓服務輸出消長情勢日趨明顯。

台灣在三年前，曾經推動服務業發展方案。惟不論是金融、觀光、影視、及物流各種服務業，近年來均進展相當有限，以致於服務貿易輸出成長趨緩。尤其是來台旅客僅微增 5.6%，而觀光收入幾近零成長，更值得關切。觀光收入係影響服務輸出最關鍵的項目，台灣近年來的表現，確實僅屬差強人意而已。

韓國在海空運、觀光、物流、服務的貿易收入、再加上「韓流」帶動的觀光收入，使得近年來韓國的服務輸出大幅成長，其表現值得學習，尤其是在文化創意產業的發展方面。

展望未來，新政府上台之後，將大幅開放服務業的限制，包括開放兩岸直航、及開放陸客來台觀光等，應可使台灣發揮位居亞太樞紐地理位置的優勢，讓服務業為台灣創造第二次經濟奇蹟。

## 七、本文取材文獻

1. Hyun-Jeong Kim, The Shift toward the Service Economy : Causes and Effects, *The Bank of Korea Economic Papers* 87, October 2007.

2. 行政院主計處，2006年工商及服務業普查初步統計結果提要分析，2008年4月。

（本文完稿於97年5月，作者為本行經研處一等專員）