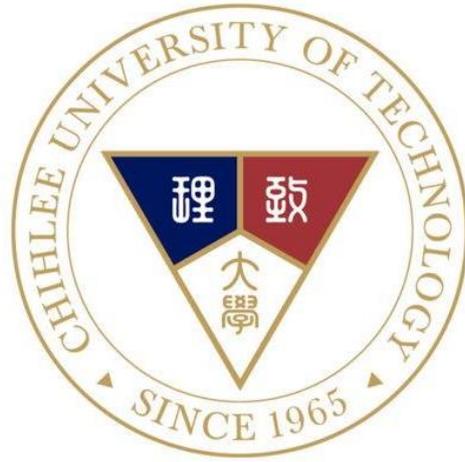


致理科技大學財務金融系
財金實務專題



影響女性金融帳戶比例因素之研究—
以 APEC 國家為例

指導教授：周秀霞老師

學 生：黎宥君、羅靜樺、唐仟容
潘芳如、高曼慈

中華民國一〇九年五月

摘要

平權意識的提升，各國對於性別平等、職場待遇、創業取得資金等問題，從法律制度 and 資源提供程度上努力改善，希望藉以提升女性力量在經濟貢獻、教育、科技方面的影響力。然而，亞太經濟合作組織（Asia-Pacific Economic Cooperation, APEC）指出：「現階段婦女對亞太經濟貢獻的全部潛力尚未發掘，致使婦女們對該區域之經濟貢獻有限」。所以 APEC 領袖們期望能協力合作，強化政府及業界中女性的企業家精神，並強化其社會影響力。

取得資金是普惠金融（financial inclusion）的衡量指標之一，普惠金融的出現已被全球新興國家視為促進經濟持續成長的重要工具之一，包括 APEC 會員體在內，紛紛將「建立普惠金融體系」作為國家優先策略。而國內金融監督管理委員會亦積極推動普惠金融，不論於政策規劃執行或引導金融市場發展之方向，均接軌世界銀行（World Bank）、二十國組織（G20）及亞太經濟合作會議等國際組織所倡議之促進普惠金融政策。

本研究探討取得資金的平權議題，蒐集普惠金融衡量指標之持有金融帳戶比例，分析影響女性取得金融服務的因素。本研究以 2011、2014 及 2017 年，APEC 成員國為樣本，估計結果顯示女性就業率愈高、性別愈平等，女性持有金融帳戶的比例愈高，隱含一國性別平權與女性取得金融服務有正向關係，這個結果可以提供政府推動普惠金融或性別平權政策時的參考。

關鍵字：性別平權、資金取得、普惠金融、亞太經濟合作組織

目錄

| | | |
|-----|------------------------|----|
| 第壹章 | 緒論..... | 1 |
| 第一節 | 研究動機與研究目的..... | 1 |
| 第二節 | 研究限制..... | 2 |
| 第三節 | 研究架構與流程..... | 3 |
| 第貳章 | 文獻回顧與探討..... | 4 |
| 第一節 | 影響女性擁有金融帳戶比例之因素..... | 4 |
| 第參章 | 研究方法..... | 7 |
| 第一節 | 實證模型..... | 7 |
| 第二節 | 研究樣本..... | 8 |
| 第肆章 | 實證分析..... | 19 |
| 第一節 | 影響女性擁有金融帳戶比例之迴歸分析..... | 19 |
| 第伍章 | 結論與建議..... | 23 |
| 第一節 | 結論..... | 23 |
| 第二節 | 建議..... | 24 |
| 第陸章 | 參考文獻..... | 25 |

表目錄

| | |
|-------------------------------------|----|
| 表一、影響女性金融帳戶相關文獻一覽表..... | 5 |
| 表二、擁有金融帳戶－女性..... | 8 |
| 表三、各國女性高等教育率..... | 10 |
| 表四、各國勞動參與率－女性..... | 12 |
| 表五、各國就業率－女性..... | 14 |
| 表六、各國國內生產毛額..... | 17 |
| 表七、2011年、2014年、2017年女性擁有金融帳戶比例..... | 19 |
| 表八、2011年女性擁有金融帳戶比例..... | 20 |
| 表九、2014年女性擁有金融帳戶比例..... | 21 |
| 表十、2017年女性擁有金融帳戶比例..... | 22 |

圖目錄

| | |
|-----------------------|----|
| 圖一、研究流程圖..... | 3 |
| 圖二、各國擁有金融帳戶比例－女性..... | 9 |
| 圖三、各國女性高等教育率..... | 11 |
| 圖四、各國勞動參與率－女性..... | 13 |
| 圖五、各國就業率－女性..... | 15 |
| 圖六、各國性別不平等指數..... | 16 |
| 圖七、各國國內生產毛額成長率..... | 18 |

第壹章 緒論

第一節、研究動機與研究目的

亞太經濟合作組織(2019)亞太經合組織成員研究提到現階段婦女對亞太經濟的貢獻的全部潛力尚未發掘，致使婦女們對該區域之經濟貢獻有限。在亞太經合組織的議程中，提高婦女的經濟權能和使婦女更多地參與區域經濟就成為重要議題。

經濟技術合作指導委員會(2019)婦女與經濟政策夥伴關係(PPWE)的目標是促進亞太經合組織地區婦女的經濟融合，以使所有成員受益，並在其他亞太經合組織工作組之間協調性別活動。而PPWE致力於解決影響婦女經濟賦權的五個關鍵支柱：獲得資金、進入市場、技能和能力建設、婦女領導和機構、創新科技。

根據行政院性別平等會於《1,000名飛雁女性創業者追蹤調查現況》中指出，在創業過程中，女性創業者認為自己遭遇最大的創業困難，仍以資金不足與取得困難為主要原因，次要則是市場行銷不足與市場競爭過於激烈。以臺灣女性創業者遭遇資金不足與取得困難來看，建立友善創業的資金取得環境，協助女性創業者更容易獲得資金是提升女性地位重要的關鍵。

萬事達卡的《2019年女企業家指數》中，美國以些微差距擊敗前一年冠軍紐西蘭，成為對女性創業最給力的國家。這項研究參考國際勞工組織(ILO)、聯合國教科文組織和全球創業監測機構等機構的公開數據，發現美國在有利於女性創業的三個主要領域綜合排名最高，包括：女性進步程度，例如：女性勞動參與率、教育和金融背景，包括取得資金的能力、支持企業家環境，例如：社會對女企業家的看法。

本研究認為財務能力是提升女性地位的重要基礎。為了瞭解女性在擁有金融帳戶比例的發展及現況，本研究以實證方式，蒐集亞太經濟合作會議會員國的數據資料為樣本，並以女性擁有金融帳戶比例進行迴歸模型加以分析，期許能找出關鍵影響女性擁有金融帳戶比例之因素，以供將來我國從女性獲得資金決策之參考。

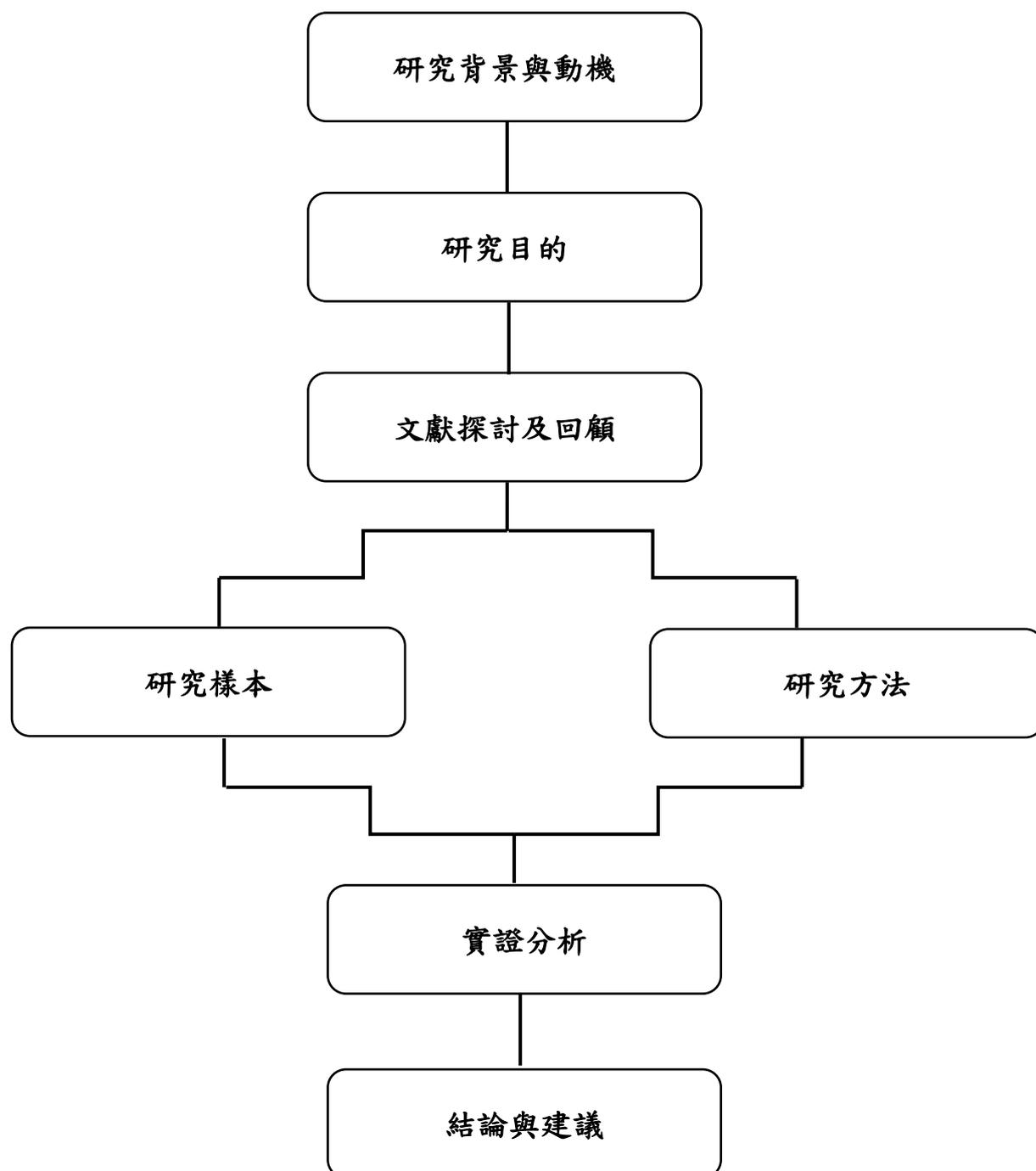
第二節、研究限制

(一)、因為普惠金融調查資料僅有 2011、2014、2017 年三年資料，使本研究僅能以此為研究期間。

(二)、研究樣本國家部分資料缺失，例如亞太經合組織地區 APEC 21 個國家中，巴布亞新幾內亞資料數據缺漏，以至於無法納入我們的研究國家中；另外部分國家的變數有缺漏，因此在不同的估計模型產生樣本數不同的狀況。

第三節、研究架構與流程

本研究架構如圖一所示，首先是研究背景與動機、研究目的及架構與流程；其次，以女性取得資金的影響因素，進行迴歸模型來分析女性擁有金融帳戶比例，最後透過實證結果分析，做相關結論與建議。



圖一、研究流程圖

第貳章 文獻回顧與探討

第一節、影響女性擁有金融帳戶比例之因素

蓋浙生與沈姍姍（2000）認為二次大戰後世界上大多數國家，不論是已開發或開發中國家競相投入「教育膨脹」（the Expansion of Education）的行列中，除了受當時「社會正義」（Social Justice）伸張「教育機會均等」的世界思潮影響外，更大的誘因是「教育的投資可以促進經濟發展」。教育所以能夠促進經濟發展，一般相信是因其增加生產力改善勞動力的品質。基本的識字與運算能力在開發中國家已證實最能有效增加勞工生產力，而高等教育與特殊專業能力在已開發國家更被認為是最有回收可能的投資。

游鴻裕（2001）的研究表示教育的發展尤其是女性教育機會的增加縮短兩性知識與能力的差距，傳統家庭中以男性父權在上的權力結構，也因為女性教育機會的增加，就業率的提升，改變了女性家庭地位使家庭權力結構由男性父權變為兩性平權的家庭體制。

家庭中兩性平權的發展，使得家庭兩性「男主外、女主內」角色分工面臨調整，在家庭經營內容（育幼、護老、親子教育、家務整理等）傳統有女性負責，也改變為男性分擔或委外經營。家計環境隨所得的增加帶來了女性教育提升，增加婦女勞參率並對家庭經營內容產生的衝擊與影響，則是本文所欲探究的重心。

賴秀玲（2003）的研究認為近年女性教育程度普遍提高，經濟實力較前提升和性別意識的覺醒，使婦女在變遷社會中角色之變化備受矚目，在全球化經濟結構轉變，及新興科技產業的不斷擴增影響下，政府應從提升部分工時就業機會，以及提供婦女獲得資源、技術、資訊和培訓的機會，以改善女性經濟地位，落實經濟資源配置之公平性。

方俊德（2005）的主張認為一般而言，教育程度愈高者，其潛在生產力也愈高，因而薪資報酬也相對較高。估計結果顯示，無論就那一年度的男性與女性就業者而言，高中職和大學以上學歷相對於國中程度以下學歷的薪資率為高，而且大學以上學歷所增加的薪資率也大於高中職學歷。顯示教育程度愈高，其潛在生產力也愈高，因而所得到的薪資亦較高，符合人力資本理論的預期。

台灣經濟論衡（2013）根據行政院主計總處「人力資源調查統計」資料顯示，近30年來我國總勞動參與率呈現先上升後下降再緩步回升的趨勢，由1981年的57.8%上升至1987年的60.9%高峰後逐漸下降至2001年的57.2%，其後即開始緩慢上升，僅2009年受全球金融海嘯的影響總勞參率曾出現下降，至2012年為58.4%。其中，男性勞參率由1981年的76.8%逐年下降至2012年的66.8%，減少10.0個百分點；同期間，女性勞

參率則由 38.8%一路上升至 50.2%，增加 11.4 個百分點呈現男女性勞參率為明顯反向變化趨勢的現象。

莊佳芸（2015）的研究認為以教育程度之差異及科系選擇影響未來就業薪資差異，而兩性間同工不同酬的現象也使女性處於社會弱方。以婚姻狀況、性別、工作地區、教育年數、工作經驗、工作經驗平方項、每週工作時數、現職工作年數、工作身分、學歷或考試之科系、產業、職業，將十二項解釋變數以合併迴歸分析實證兩性薪資差異。結果證實於教育程度面，學歷越高，兩性薪資差異會越小，且模型變數可解釋能力越高。

林嘉容（2019）的研究認為針對高學歷女性因婚育影響就業行為，依研究結果將女性面臨就業與育嬰照顧衝突時的因素分為六個面向：一、角色認同；二、社會規範文化衝擊；三、人力資本無法彰顯（高學歷女性之個人薪資無法負擔托嬰機構費用）；四、結構制約問題；五、工作動機與喜好；六、內外報酬差異。

表一、影響女性金融帳戶比例相關文獻一覽表

| 探討變數 | 文獻 | | 內容摘要 |
|-------------------|-------------------|---|--|
| 各國女性 高等教育 率 | 蓋浙生與沈姍姍 (2000) | 教育與經濟發展 Education and Economic Development | 已開發或開發中國家競相投入「教育膨脹」的行列，伸張教育機會均等的思潮，教育的投資可以促進經濟發展。基本的識字與運算能力在開發中國家已證實最能有效增加勞工生產力，而高等教育與特殊專業能力在已開發國家被認為是最有回收可能的投資。 |
| | 游鴻裕 (2001) | 經濟發展、婦女 就業與家庭變遷 ：台灣經驗之觀察 | 女性教育機會的增加，除了縮短了兩性知識與能力的差距外，女性教育的提昇也增加了女性的勞參率。隨著女性勞參率的增加，勞動市場也因應女性的加入，提供更多職場發展空間。 |
| | 方俊德 (2005) | 臺灣歷年男女薪 資差距趨勢之研 究 | 探討臺灣男女性薪資的決定因素及其差異，並加入產業變數來剖析男女薪資差異的趨勢。觀察到現職工作經驗與教育程度變數皆對於男女薪資差異縮小有很大的助益。 |

| | | | |
|-------------|------------------|-----------------------------------|---|
| | 莊佳芸 (2015) | 科系選擇與兩性 薪資差異 | 教育程度的落差以及科系的選擇對薪資差異的影響，進而造成未來職場上的產業及職業不同，而有薪資差異，並利用十二項解釋變數利用合併迴歸分析實證兩性薪資差異。結論證實於教育程度面，學歷越高，兩性薪資差異越小，且模型變數可解釋能力越高。 |
| 女性勞動 參與率 | 台灣經濟論衡 (2013) | 女性未來經濟成長的驅動力- APEC 積極倡議提升女性經濟力 | 根據行政院主計總處「人力資源調查統計」資料顯示，近 30 年來我國總勞動參與率呈現先上升後下降再緩步回升的趨勢，並呈現男、女性勞參率為明顯反向變化趨勢的現象。 |
| | 林嘉容 (2019) | 婚育對於高學歷 女性就業行為影響 | 針對具就業經驗、已婚生育、學歷為大學以上且目前無工作之女性，探討其面臨婚育時，離職育嬰的因素與困境。提出現階段高學歷女性雖因婚育因素暫離職場，卻會因為各項因素欲重返職場。 |
| 就業率 | 賴秀玲 (2003) | 女性職場處境與 經濟地位 | 近年女性教育程度普遍提高，經濟實力較前提升和性別意識的覺醒，政府應從提升部分工時就業機會，以及提供婦女獲得資源、技術、資訊和培訓的機會，以改善女性經濟地位，落實經濟資源配置之公平性。 |

第參章 研究方法

第一節、實證模型

本研究之實證模型如方程式 (1)：

$$Y = \alpha + \beta_1 \text{GDP} + \beta_2 \text{GRO} + \beta_3 \text{EDU} + \beta_4 \text{LFPR} + \beta_5 \text{EMP} + \beta_6 \text{GII} + \varepsilon \quad (1)$$

被解釋變數 Y 為女性擁有金融帳戶比例，衡量女性擁有金融帳戶比例之指標，指數越高，表示女性擁有金融帳戶比例越高，資料來源採用 World Bank 提供之各國女性擁有金融帳戶比例數據。

解釋變數包括女性高等教育率、女性勞動參與率及女性就業率，分述如下：

女性高等教育率（變數名稱為 EDU），採用此變數是因為蓋浙生與沈姍姍（2000）認為二次大戰後世界上大多數國家，不論是已開發或開發中國家競相投入「教育膨脹」（the Expansion of Education）的行列中，伸張教育機會均等的思潮，教育的投資可以促進經濟發展，因此本研究以 APEC 之女性粗在學高等教育率作為解釋變數，並預期此變數與女性擁有金融帳戶比例有正向關係。

女性勞動參與率（LFPR），游鴻裕（2001）認為女性教育的提昇使女性勞動參與率增加，勞動市場也因此提供更多女性職場發展空間，所以本研究預期此變數與女性擁有金融帳戶比例有正向關係。

女性就業率（EMP），賴秀玲（2003）的論文主張隨女性教育程度提高、經濟實力提升及性別意識的覺醒，政府應提升部分工時就業機會改善女性經濟地位，落實獲得資源之公平性。

控制變數：

性別不平等指數（GII），為一項社會經濟指標，用以衡量兩性在生殖健康、賦權與勞動市場三面向因性別不平等所造成的人類發展損失。本研究預期此變數與女性擁有金融帳戶比例關聯密切。

各國國內生產毛額（GDP），聯合國每年度根據各國的“人均 GDP”進行排名，以提供反映一個國家經濟實力的依據，因此本研究預期此變數與女性擁有金融帳戶比例有正向關係。

國內生產毛額成長率（GDP GROWTH），國內生產毛額成長率係指他對一國經濟在核算期內所有常住單位生產的最終產品總量的度量，常視為顯示一個國家（地區）經濟狀況的一個重要指標，本研究預期此變數與女性擁有金融帳戶比例有正向關係。

第二節、研究樣本

以 World Bank 提供之數據，全球女性擁有金融帳戶比例從 2011 年、2014 年及 2017 年，以各國女性擁有金融帳戶比例的比較為表二。由於汶萊、巴布亞新幾內亞不在世界銀行（World Bank）的統計內，因此表二僅比較 APEC 擁有金融帳戶比例的女性比例，並以加拿大女性擁有金融帳戶比例達 99.85% 位居最高。

表二、各國擁有金融帳戶比例－女性

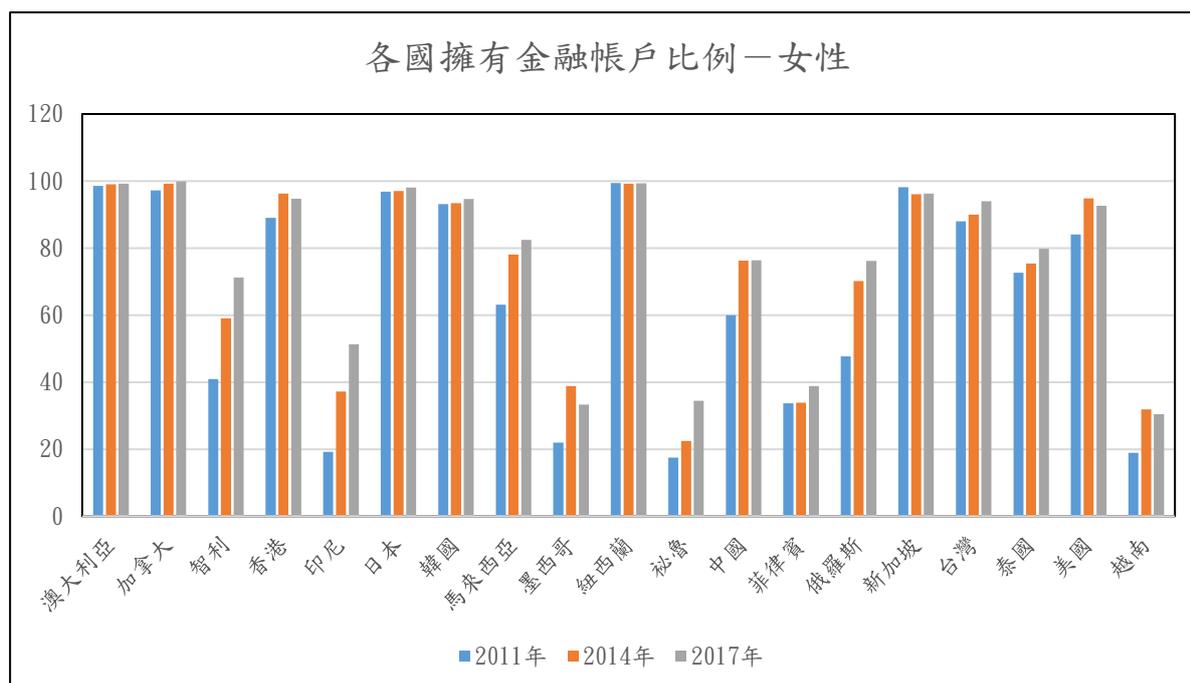
單位：%

| 國家 | 2011 年 | 2014 年 | 2017 年 |
|------|--------|--------|--------|
| 澳大利亞 | 98.59 | 99.04 | 99.19 |
| 汶萊 | (無資料) | | |
| 加拿大 | 97.23 | 99.20 | 99.85 |
| 智利 | 40.97 | 59.07 | 71.27 |
| 香港 | 89.08 | 96.27 | 94.70 |
| 印尼 | 19.21 | 37.24 | 51.35 |
| 日本 | 96.84 | 97.02 | 98.06 |
| 韓國 | 93.11 | 93.38 | 94.69 |
| 馬來西亞 | 63.10 | 78.09 | 82.47 |
| 墨西哥 | 21.97 | 38.84 | 33.29 |
| 紐西蘭 | 99.45 | 99.22 | 99.34 |
| 秘魯 | 17.56 | 22.50 | 34.43 |
| 中國 | 60.01 | 76.25 | 76.36 |
| 菲律賓 | 33.71 | 33.88 | 38.85 |
| 俄羅斯 | 47.70 | 70.19 | 76.13 |
| 新加坡 | 98.21 | 96.07 | 96.31 |
| 台灣 | 88 | 90 | 94 |
| 泰國 | 72.64 | 75.44 | 79.78 |
| 美國 | 84.07 | 94.80 | 92.68 |
| 越南 | 18.91 | 31.86 | 30.42 |

資料來源：World Bank Data

圖表繪製：本研究繪製

單位：%



資料來源：World Bank Data，本研究繪製。

圖二、各國擁有金融帳戶—女性

1、各國女性高等教育率

蓋浙生與沈姍姍（2000）認為二次大戰後世界上大多數國家，不論是已開發或開發中國家競相投入「教育膨脹」（the Expansion of Education）的行列中，伸張教育機會均等的思潮，教育的投資可以促進經濟發展。

由此，本研究欲了解各國女性高等教育對於國家的金融帳戶比例有無影響。統整了APEC 會員國中女性高等教育的數據，發現在 20 國家中，澳大利亞以 128.22%、137.77%、133.34%站穩三年第一，其次是美國以 109.50%、102.60%、102.01%排名第二、紐西蘭以 89.81%、82.62、97.17%位居第三。

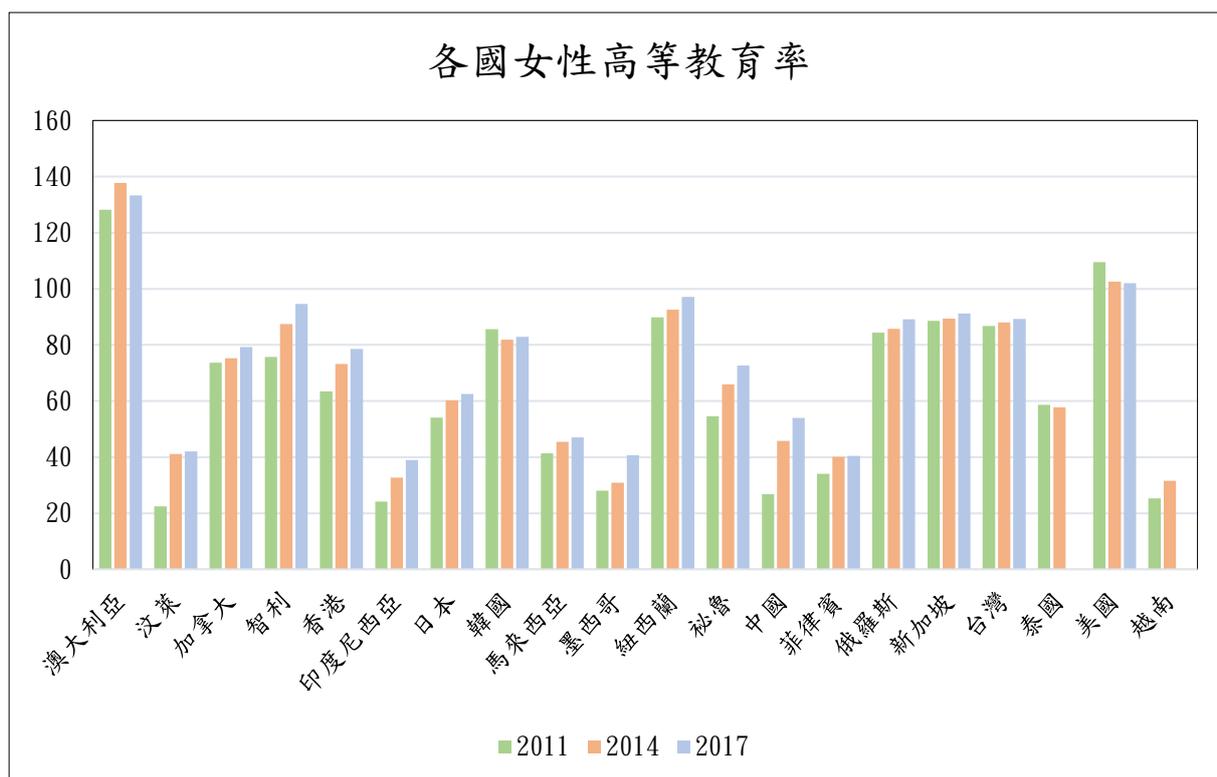
沈姍姍（2000）的研究中認為教育所以能夠促進經濟發展，一般是相信因其增加生產力改善勞動力的品質。基本的識字與運算能力在開發中國家已證實最能有效增加勞工生產力，而高等教育與特殊專業能力在已開發國家更被認為是最有回收可能的投資。二次大戰後各國經濟蓬勃發展創造許多新職業，且工業進步帶動職業結構之變化，因而需要許多高級技術人力，便要求教育機構供應。

表三、各國女性高等教育率

單位：%

| 國家 | 2011 年 | 2014 年 | 2017 年 |
|-------|--------|--------|--------|
| 澳大利亞 | 128.22 | 137.77 | 133.34 |
| 汶萊 | 22.49 | 41.09 | 42.00 |
| 加拿大 | 73.63 | 75.27 | 79.29 |
| 智利 | 75.76 | 87.45 | 94.66 |
| 香港 | 63.46 | 73.26 | 78.55 |
| 印度尼西亞 | 24.21 | 32.66 | 38.99 |
| 日本 | 54.10 | 60.20 | 62.50 |
| 韓國 | 85.60 | 81.89 | 82.84 |
| 馬來西亞 | 41.41 | 45.43 | 47.01 |
| 墨西哥 | 28.04 | 30.83 | 40.62 |
| 紐西蘭 | 89.81 | 92.62 | 97.17 |
| 秘魯 | 54.57 | 65.96 | 72.67 |
| 中國 | 26.78 | 45.76 | 53.98 |
| 菲律賓 | 34.13 | 40.11 | 40.42 |
| 俄羅斯 | 84.41 | 85.78 | 89.12 |
| 新加坡 | 88.60 | 89.42 | 91.20 |
| 台灣 | 86.81 | 88.03 | 89.24 |
| 泰國 | 58.60 | 57.79 | - |
| 美國 | 109.50 | 102.60 | 102.01 |
| 越南 | 25.28 | 31.57 | - |

資料來源：APEC 亞太經濟合作組織，本研究繪製。



資料來源：APEC 亞太經濟合作組織，本研究繪製

圖三、各國女性高等教育率

2、各國勞動市場參與率－女性

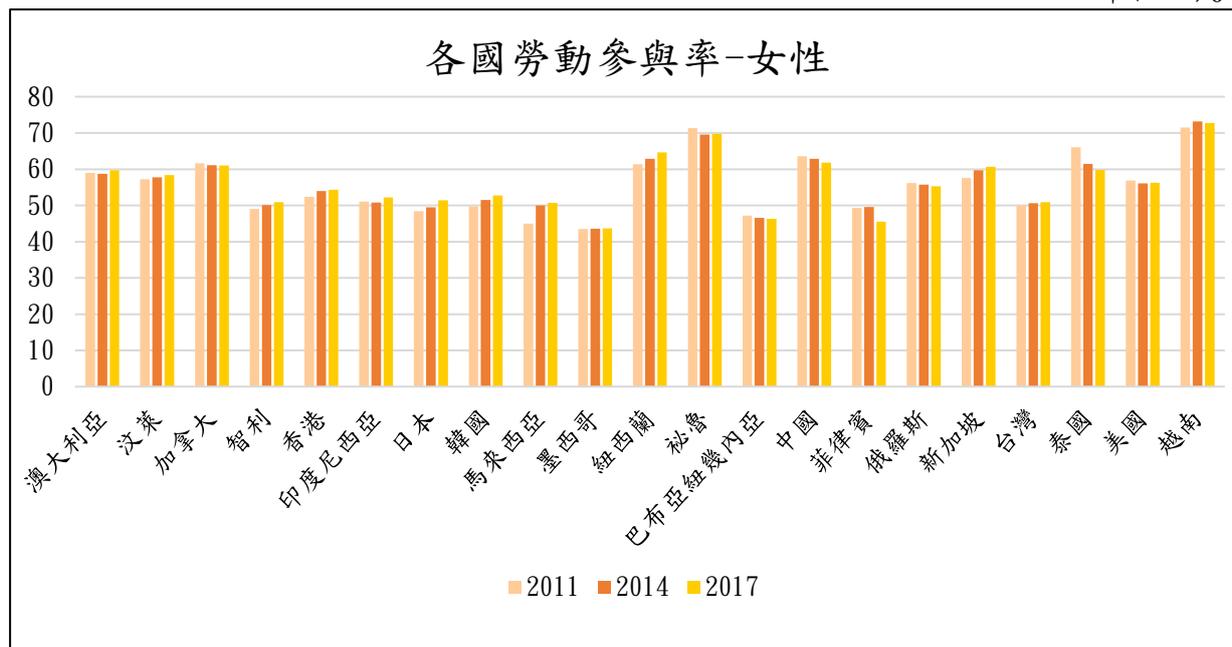
勞動參與率是經濟活動人口（包括就業者 and 失業者）占勞動年齡人口的比率，用以衡量人們參與經濟活動狀況的指標。近年來因女性經濟自主能力及受教育程度提升，加上政府對女性保護措施日漸改善，均有助於婦女就業，我國女性勞動參與率呈緩步成長，因此本研究欲了解女性勞動參與率成長緩慢，是否會影響各國女性的金融帳戶比例。本研究統整 APEC 的數據，由圖四可以得知自 2011 年後部份國家的女性勞動參與率皆呈現上升幅度，僅有少數國家小幅度下降，其中最高為 2014 年越南 73.20%，最低則為 2011 年墨西哥 43.50%。

表四、各國勞動參與率－女性

單位：%

| 國家 | 2011 年 | 2014 年 | 2017 年 |
|-------|--------|--------|--------|
| 澳大利亞 | 59 | 58.7 | 59.7 |
| 汶萊 | 57.2 | 57.8 | 58.4 |
| 加拿大 | 61.6 | 61.1 | 61 |
| 智利 | 49 | 50.1 | 50.9 |
| 香港 | 52.4 | 54 | 54.3 |
| 印度尼西亞 | 51.1 | 50.8 | 52.2 |
| 日本 | 48.4 | 49.5 | 51.4 |
| 韓國 | 49.7 | 51.5 | 52.7 |
| 馬來西亞 | 45 | 50 | 50.7 |
| 墨西哥 | 43.5 | 43.6 | 43.7 |
| 紐西蘭 | 61.4 | 62.9 | 64.6 |
| 秘魯 | 71.3 | 69.6 | 69.7 |
| 中國 | 63.6 | 62.9 | 61.8 |
| 菲律賓 | 49.3 | 49.6 | 45.5 |
| 俄羅斯 | 56.2 | 55.7 | 55.3 |
| 新加坡 | 57.6 | 59.7 | 60.7 |
| 台灣 | 49.97 | 50.64 | 50.92 |
| 泰國 | 66 | 61.5 | 59.8 |
| 美國 | 56.9 | 56.1 | 56.3 |
| 越南 | 71.5 | 73.2 | 72.7 |

資料來源：APEC 亞太經濟合作組織，本研究繪製。



資料來源：APEC 亞太經濟合作組織，本研究繪製。

圖四、各國勞動參與率-女性

3、各國就業率—女性

根據經濟合作與發展組織（OECD）的定義，就業率為用於測量可工作年齡的人口（15歲至64歲）中的就業比率。本研究針對各國女性就業率進行彙整，其中汶萊、印度尼西亞、秘魯資料不足，故無放入圖五中，根據資料顯示，我們可以得知越南女性就業率占七成，是排行之中最高的，由於越南經濟發展仍屬於較低端的水平，而男性的尊嚴大過於家庭的責任感，因此女性對職業、薪資的接受度較高，所以造成女性就業率極高的現象。

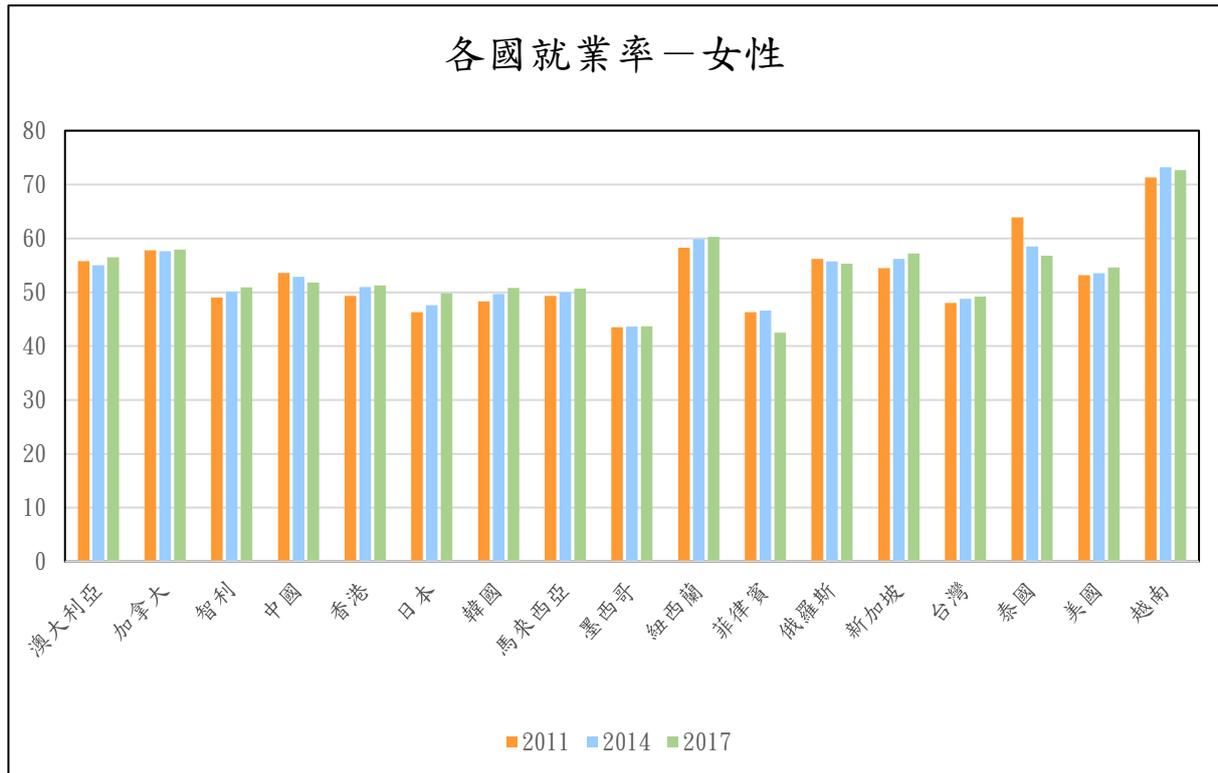
表五、各國就業率－女性

單位：%

| 國家 | 2011 年 | 2014 年 | 2017 年 |
|-------|--------|--------|--------|
| 澳大利亞 | 55.8 | 55 | 56.5 |
| 汶萊 | -- | | |
| 加拿大 | 57.8 | 57.6 | 57.9 |
| 智利 | 49 | 50.1 | 50.9 |
| 香港 | 49.3 | 51 | 51.3 |
| 印度尼西亞 | - | - | - |
| 日本 | 46.3 | 47.6 | 49.8 |
| 韓國 | 48.3 | 49.7 | 50.8 |
| 馬來西亞 | 49.3 | 50 | 50.7 |
| 墨西哥 | 43.5 | 43.6 | 43.7 |
| 紐西蘭 | 58.3 | 59.9 | 60.3 |
| 祕魯 | -- | | |
| 中國 | 53.6 | 52.9 | 51.8 |
| 菲律賓 | 46.3 | 46.6 | 42.5 |
| 俄羅斯 | 56.2 | 55.7 | 55.3 |
| 新加坡 | 54.5 | 56.2 | 57.2 |
| 台灣 | 48 | 48.8 | 49.2 |
| 泰國 | 63.9 | 58.5 | 56.8 |
| 美國 | 53.2 | 53.5 | 54.6 |
| 越南 | 71.3 | 73.2 | 72.7 |

資料來源：勞動部、國際勞工組織 (ILO)，圖表繪製：本研究繪製。

單位：%



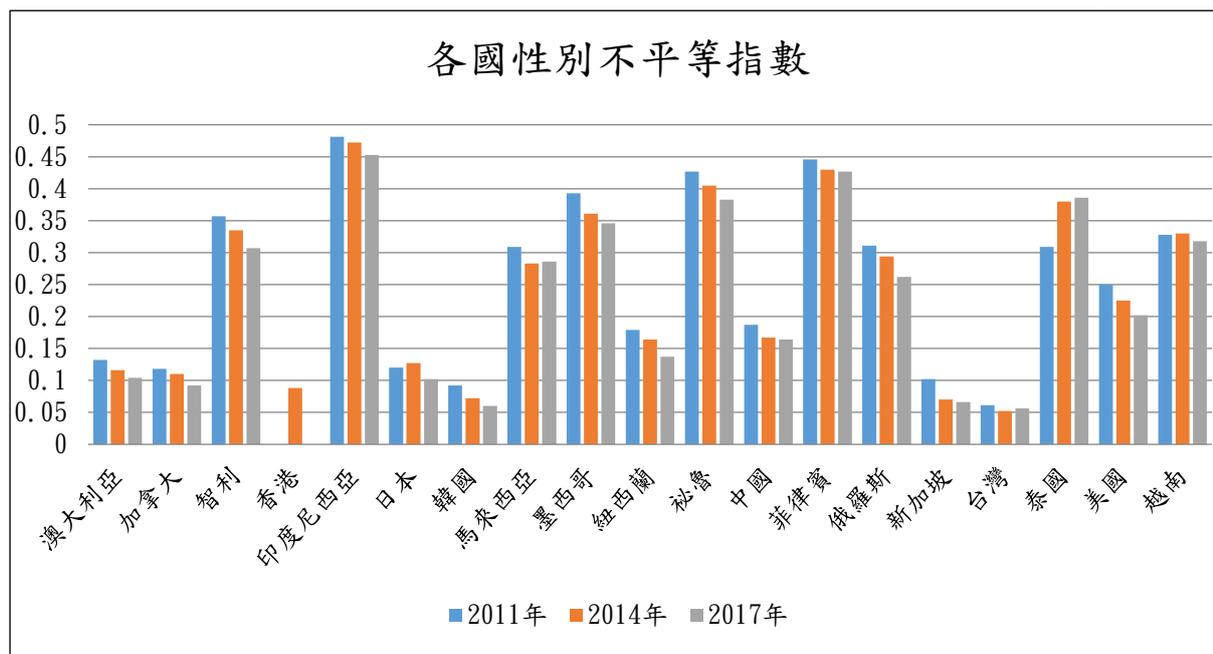
資料來源：勞動部、國際勞工組織（ILO），本研究繪製。

圖五、各國就業率－女性

4、各國性別不平等指數

性別不平等指數為一項社會經濟指標，綜合考量多面向因性別不平等所造成的人類發展損失。GII 值越低越佳，0 代表一國之性別待遇非常平等，1 則表示男女待遇落差極高。本研究針對性別不平等指數探討是否當性別平等越落實，女性於取得資金越容易。值得一提的是，台灣於 APEC 會員國中以 0.056 表現最為優異。

單位：%



資料來源：APEC 亞太經濟合作組織，本研究繪製。

圖六、性別不平等指數

5、各國國內生產毛額

GDP 能夠反映國民經濟發展變化情況，為國家以及各個地區經濟發展戰略目標和巨集觀經濟政策提供了重要工具和依據，也可以用來檢驗經濟政策的重要工具，同時 GDP 也是對外交往的重要指標，因為在世界上衡量一個國家的經濟地位指標，很多與 GDP 相關，每年聯合國都會根據各國的“人均 GDP”進行排名，並提供一個反映國家經濟實力的依據。本研究想透過各國 GDP 數據，去探討各個國家的 GDP 高低是否會影響，女性取得金融帳戶比例之影響。

GDP 能夠提供一個國家經濟狀況的完整圖像，幫助國家領導人判斷經濟是萎縮或膨脹，需要刺激或控制，是處於嚴重衰退或過熱之中。可以說 GDP 在一定程度上決定了一個國家承擔的國際義務和權利，決定了一個國家在國際社會中所能發揮的作用，影響到國家的經濟利益和政治利益。

表六、各國國內生產毛額

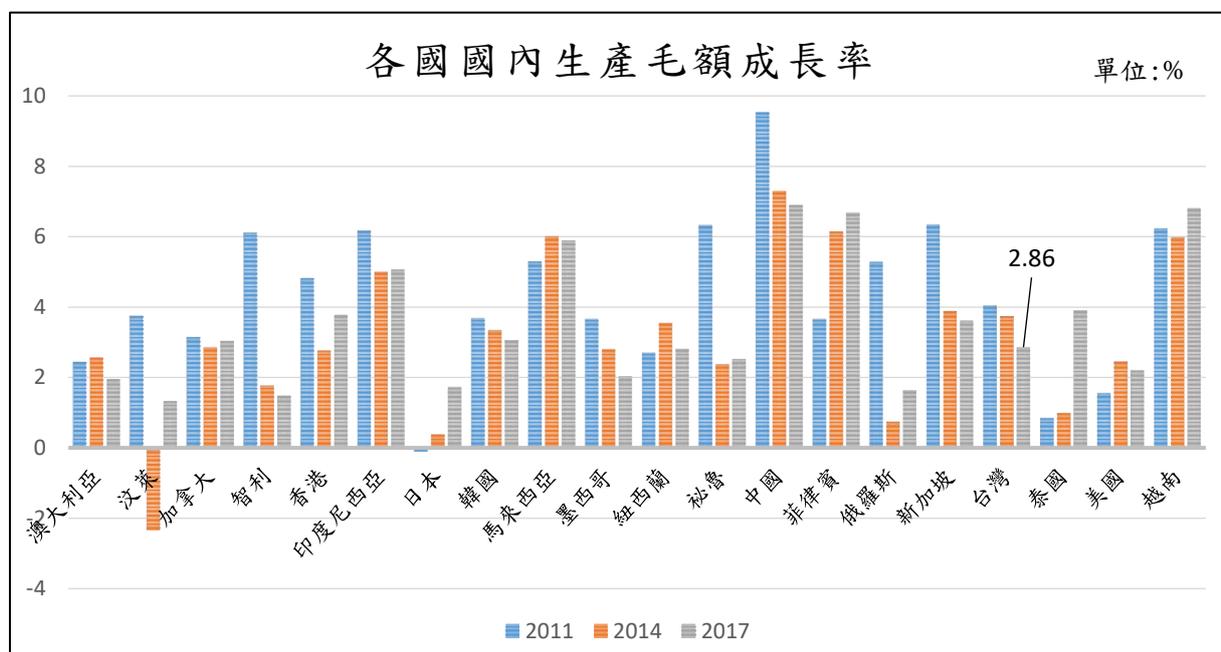
單位：百億

| 國家 | 2011 年 | 2014 年 | 2017 年 |
|-------|---------|---------|---------|
| 澳大利亞 | 139.66 | 146.75 | 133.08 |
| 汶萊 | 1.85 | 1.71 | 1.21 |
| 加拿大 | 178.91 | 180.15 | 164.69 |
| 智利 | 25.23 | 26.05 | 27.77 |
| 中國 | 755.15 | 1043.85 | 1214.35 |
| 香港 | 24.85 | 29.15 | 34.16 |
| 印度尼西亞 | 89.30 | 89.08 | 101.54 |
| 日本 | 615.75 | 485.04 | 486.00 |
| 韓國 | 120.25 | 141.13 | 153.08 |
| 馬來西亞 | 29.80 | 33.81 | 31.47 |
| 墨西哥 | 118.05 | 131.46 | 115.81 |
| 紐西蘭 | 16.85 | 20.08 | 20.26 |
| 祕魯 | 17.18 | 20.10 | 21.07 |
| 菲律賓 | 22.41 | 28.46 | 31.36 |
| 俄羅斯 | 205.17 | 206.00 | 157.86 |
| 新加坡 | 27.94 | 31.49 | 33.84 |
| 台灣 | 48.57 | 53.05 | 57.49 |
| 泰國 | 37.08 | 40.73 | 45.53 |
| 美國 | 1554.26 | 1752.17 | 1948.54 |
| 越南 | 13.55 | 18.62 | 22.38 |

資料來源：APEC 亞太經濟合作組織，本研究繪製。

6、各國國內生產毛額成長率

國際貨幣基金（International Monetary Fond）以及國際復興開發銀行（International Bank for Reconstruction and Development，現在的世界銀行）這兩個重量級的經濟國際組織都開始使用 GDP 來進行經濟評估，自然也就成為全世界衡量國家經濟能力的共通性指標。本研究從世界銀行得知 2011、2014、2017 年各國 GDP 年成長率的數據，其中可看出中國 2017 年以 6.8% 占全部之中最高，然而中國國家信息中心指出，中國人均 GDP 增加，代表可支配收入也在成長。收入決定消費，這意味著中國消費規模仍將持續擴大，消費升級也會不斷前進；由圖七可看出台灣 2017 GDP 增長率也有高達 2.86%，在 APEC 數個國家中位居中間。



資料來源：World Bank Data、中華民國統計資訊網主計處彙整，本研究繪製

圖七、各國國內生產毛額成長率

第肆章 實證分析

第一節 影響女性金融帳戶比例之迴歸分析

本研究以各國女性高等教育率、女性勞動參與率、女性就業率、性別不平等指數、GDP、GDP 年增率等六個變數進行迴歸估計。

一、全樣本實證結果

全樣本估計結果列於表九。表九中女性高等教育率的估計係數大多顯著為正，與預期相符，表示女性受教育比率愈高，持有金融帳戶的比例愈多。女性勞動參與率估計不顯著係數為負，表示女性勞參率的高低，對金融帳戶的比例影響不確定。而女性的就業率與性別不平等指數估計係數大多顯著為正，與預期相符，表示當女性就業率增加，國家達到越平等時，持有金融帳戶的比例愈多。至於 GDP 年增率與預期相反，推測 GDP 年增率各國都在 2%-6.5%之間，唯獨日本在 2011 年為負數，所以影響了實證結果。

表七、女性擁有金融帳戶比例影響因素實證結果_全樣本

| | 模型一 | 模型二 | 模型三 | 模型四 | 模型五 |
|---------|---------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------|
| 女性高等教育率 | 0.0272 (0.3585) | 0.1718** (2.0401) | 0.2646** (1.8566) | | 0.0966* (1.2982) |
| 女性勞動參與率 | -1.0529* (-1.4400) | -0.2391 (-0.9224) | | -0.0232 (-0.0515) | -0.8618* (-1.3845) |
| 女性就業率 | 2.4304*** (2.6320) | | 2.0342*** (2.6770) | | 2.0643** (2.3791) |
| 性別不平等指數 | -149.7079*** (-9.9795) | -159.6344*** (-10.9859) | | | -148.3986*** (-9.5659) |
| GDP | 0.0062** (1.9343) | 0.0056* (1.6050) | 0.0027 (0.4851) | 0.0127* (1.6018) | |
| GDP 年增率 | -1.1847* (-1.3434) | -0.7312 (-0.7613) | -1.7292 (-1.1248) | -5.4158*** (-3.1652) | |
| R 平方 | 0.8850 | 0.8604 | 0.4961 | 0.2048 | 0.8615 |
| 樣本數 | 42 | 48 | 45 | 57 | 42 |

註：因部分國家資料缺漏，因此不同模型的樣本數略有差異。以最小平方法估計，

*, **, *** 分別表示顯著水準為 10%，5% 及 1%。

二、不同年度子樣本實證結果

1. 2011 年

2011 年數據估計結果列於表八。女性高等教育率的估計係數大多顯著為正，與預期相符，表示女性受教育比率愈高，持有金融帳戶的比例愈多。女性勞動參與率估計不顯著係數為負，表示女性勞參率的高低，對金融帳戶的比例影響不大。而女性的就業率與性別不平等指數估計係數大多顯著為正，與預期相符，表示當女性就業率增加，國家達到越平等時，持有金融帳戶的比例愈多。

至於 GDP 年增率與預期相反，本研究認為是因為在計算 GDP 年增率時，某一年度 GDP 不如前一年的高計算出來為負數，所以影響了實證結果與預期相反。而 GDP 在實證結果之中，*呈現較少，因此與金融帳戶比例關係不顯著。

表八、女性擁有金融帳戶比例影響因素實證結果_2011 年子樣本

| | 模型一 | 模型二 | 模型三 | 模型四 | 模型五 | 模型六 |
|---------|--------------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| 女性高等教育率 | 0.2117** (1.5491) | 0.548*** (2.7431) | 0.1808 (1.4895) | 0.1987* (1.5232) | | 0.2901** (1.8972) |
| 女性勞動參與率 | 0.8649 (0.5938) | 3.6581** (1.5957) | -0.1081 (-0.3143) | | 0.5039 (0.3283) | 0.0238 (0.0146) |
| 女性就業率 | -0.961 (-0.5986) | -3.957** (-1.5572) | | -0.0485 (-0.1080) | -0.5270 (-0.3122) | -0.1619 (-0.0892) |
| 性別不平等指數 | -163.694*** (-4.5852) | | -173.2626*** (-6.5971) | -172.5598*** (-5.5024) | -193.3797*** (-6.0130) | - 166.4830*** (-4.0146) |
| GDP | -0.0012 (-0.1208) | -0.0096 (-0.5858) | 0.0023 (0.3096) | 0.0018 (0.2200) | 0.0013 (0.1312) | 0.0034 (0.3092) |
| GDP 年增率 | -3.2835** (-2.124) | -3.5442 (-1.324) | -3.0492** (-2.2465) | -3.0339** (-2.1087) | -3.9308** (-2.4735) | |
| R 平方 | 0.8836 | 0.6116 | 0.9048 | 0.8790 | 0.8525 | 0.8252 |
| 樣本數 | 16 | 16 | 18 | 16 | 16 | 16 |

註：因部分國家資料缺漏，因此不同模型的樣本數略有差異。以最小平方法估計，

*, **, *** 分別表示顯著水準為 10%，5% 及 1%。

2. 2014 年

2014 年數據估計結果列於表九。女性高等教育率的估計係數大多顯著為正，與預期相符，表示女性受教育比率愈高，持有金融帳戶的比例愈多。女性勞動參與率估計不顯著係數為負，表示女性勞參率的高低，對金融帳戶的比例影響不大。而性別不平等指數估計係數大多顯著為正，與預期相符，表示國家達到越平等時，持有金融帳戶的比例愈多。

2014 年的就業率實證結果與 2011 和全樣本結果不太一樣，在 2014 年女性的就業率估計顯著係數為負與預期相反，表示在 2014 年女性就業率的高低，對金融帳戶的比例影響不大。至於 GDP 年增率與預期相反，本研究認為是因為在計算 GDP 年增率時，某一年度 GDP 不如前一年的高計算出來為負數，所以影響了實證結果與預期相反。而 GDP 在實證結果之中，*呈現較少，因此與金融帳戶比例關係不顯著。

表九、女性擁有金融帳戶比例影響因素實證結果_2014 年子樣本

| | 模型一 | 模型二 | 模型三 | 模型四 | 模型五 | 模型六 |
|---------|--------------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 女性高等教育率 | 0.1697 (1.1272) | 0.4691** (2.4624) | 0.1566 (0.9619) | 0.1717 (1.1515) | | 0.1798 (1.2461) |
| 女性勞動參與率 | 1.5129 (0.8924) | 3.7478* (1.5858) | -0.3474 (-0.8110) | | 1.5416 (0.8985) | 1.8999 (1.2901) |
| 女性就業率 | -1.4964 (-0.8526) | -3.9083* (-1.6072) | | 0.0127 (0.0273) | -1.4404 (-0.8112) | -1.9051 (-1.2556) |
| 性別不平等指數 | -121.9167** (-3.7852) | | -145.4729*** (-5.0190) | -131.9273*** (-4.4106) | -140.9910*** (-5.0826) | -119.1213*** (-3.8815) |
| GDP | 0.0040 (0.5212) | -0.0008 (-0.0744) | 0.0081 (1.1121) | 0.0069 (1.0241) | 0.0051 (0.6634) | |
| GDP 年增率 | -3.1406** (-1.5823) | -2.8035 (-0.9507) | -1.6273 (-0.8379) | -2.4062 (-1.3447) | -4.1638** (-2.3304) | -3.2365* (-1.6947) |
| R 平方 | 0.8312 | 0.5893 | 0.8251 | 0.8177 | 0.8097 | 0.8266 |
| 樣本數 | 17 | 17 | 19 | 17 | 17 | 17 |

註：因部分國家資料缺漏，因此不同模型的樣本數略有差異。以最小平方法估計，

*, **, *** 分別表示顯著水準為 10%，5% 及 1%。

3. 2017 年

2017 年數據估計結果列於表十。女性高等教育率的估計係數大多顯著為正，與預期相符，表示女性受教育比率愈高，持有金融帳戶的比例愈多。女性勞動參與率估計不顯著係數為負，表示女性勞參率的高低，對金融帳戶的比例影響不大。而女性的就業率與性別不平等指數估計係數大多顯著為正，與預期相符，表示當女性就業率增加，國家達到越平等時，持有金融帳戶的比例愈多。

在 2017 年的四項變數中（女性高等教育、女性勞動參與率、女性的就業率、性別不平等指數）2017 年的實證結果與全樣本的結果，比起 2011、2014 年最為相近。至於 GDP 年增率與預期相反，本研究認為是因為在計算 GDP 年增率時，某一年度 GDP 不如前一年的高計算出來為負數，所以影響了實證結果與預期相反。而 GDP 在實證結果之中，*呈現較少，因此與金融帳戶比例關係不顯著。

表十、女性擁有金融帳戶比例影響因素實證結果_2017 年子樣本

| | 模型一 | 模型二 | 模型三 | 模型四 | 模型五 |
|---------|---------------------------|---------------------|---------------------------|----------------------|-----------------------|
| 女性高等教育率 | 0.1091 (0.7648) | 0.21345 (0.7216) | 0.2836* (1.4025) | 0.7733** (2.6471) | |
| 女性勞動參與率 | -3.2771** (-2.3678) | -0.0236 (-0.009) | -0.3014 (-0.5693) | -0.3766 (0.4276) | 0.0831 (0.1053) |
| 女性就業率 | 5.0469*** (3.0775) | 2.6123 (0.7883) | | | |
| 性別不平等指數 | -136.5714*** (-5.3817) | | -137.1157*** (-4.6988) | | |
| GDP | 0.0059 (-1.3951) | 0.0011 (0.12978) | 0.0029 (0.4756) | 0.0045 (0.4457) | 0.0103 (0.8625) |
| GDP 年增率 | 3.8034* (1.8406) | 0.73698 (0.178) | 2.0624 (0.8692) | 3.6131 (0.926) | -5.2386* (-1.5972) |
| R 平方 | 0.9307 | 0.6185 | 0.8316 | 0.4544 | 0.1822 |
| 樣本數 | 14 | 15 | 16 | 17 | 19 |

註：因部分國家資料缺漏，因此不同模型的樣本數略有差異。以最小平方法估計，

*, **, *** 分別表示顯著水準為 10%，5% 及 1%。

第五章 結論與建議

第一節、結論

本研究以 APEC 國家為樣本探討 2011 年、2014 年、2017 年，影響女性金融帳戶比例的各项因素。本研究探討之變數包括包括女性高等教育率、就業率、勞動參與率，以及性別不平等指數、GDP 等，透過複迴歸估計，分析變數與女性金融帳戶比例之關係。

全樣本的估計結果顯示多項變數與本研究的預期結果相符。與女性擁有金融帳戶比例存在正顯著關係的變數為女性高等教育率、女性就業率、性別平等程度及 GDP；而女性勞動參與率與女性擁有金融帳戶比例關係不顯著

不同年度子樣本的實證結果中，可得知於女性之高等教育率、勞動參與率及性別不平等指數，其呈現結果與全樣本相同；女性就業率及 GDP 年增率部分，2011、2014 年的子樣本中，結果顯示為負顯著；GDP 部分以全樣本中表現最為顯著，於各年度子樣本中影響不顯著，因此本研究主要結果仍屬穩健。

結論顯示，本研究中所使用的六項變數中，以性別不平等指數影響女性金融帳戶比例估計結果最為顯著，由於此變數分數愈低表示性別愈平等，因此估計係數為負表示愈平等的國家，女性持有帳戶比例愈高，愈能取得正式的金融服務。

第二節、建議

本研究結果中，與女性普惠金融顯著相關的因素包括女性高等教育率、女性就業率以及性別平等指數，因此若要協助女性取得金融服務，提升經濟競爭力，本組提供以下建議：

（一） 提升高等教育機會：

高等教育能夠促進經濟發展，一般相信是因其增加生產力改善勞動力的品質。而高等教育與特殊專業能力在已開發國家更被認為是最有回收可能的投資，進而提升勞動力。因此協助一國家之女性高等教育，對於提升女性擁有金融帳戶比例將有較大的投資報酬。

（二） 提倡性別平等：

性別不平等指數為一項社會經濟指標，權衡了兩性在生殖健康、賦權與勞動市場三面向。由於此指標顯著影響女性擁有金融帳戶比例，因此本研究建議各國應更加重視國家之性別平等。

（三） 鼓勵女性就業：

女性可能因為家庭考量而放棄職場，若能提升女性就業的誘因，如避免不必要加班、超時工作、增加工作福利等等，讓女性願意進入職場，進而提升其經濟獨立條件，提升接受金融服務的機會。

參考文獻

A. 期刊論文

B. 學位論文

游鴻裕(2001)。 *經濟發展、婦女就業與家庭變遷：台灣經驗之觀察*，卷數：1，頁數：140 頁，國立台灣師範大學博士學位。

方俊德(2005)， *臺灣歷年男女薪資差距趨勢之研究*，卷數：1，頁數：69 頁，國立台北大學經濟學系碩士班。

莊佳芸(2015)， *科系選擇與兩性薪資差異*，卷數：1，頁數：80 頁，國立高雄大學應用經濟學系碩士班。

林嘉容(2019)， *婚育對於高學歷女性就業行為影響*，卷數：1，頁數：68 頁，國立政治大學勞工研究所碩士班。

C. 學術研討論文

蓋浙生、沈姍姍(2000)， *教育與經濟發展 Education and Economic Development*。

賴秀玲(2003)， *女性職場處境與經濟地位*，行政院主計處第三級專員，頁數：9 頁。

台灣經濟論衡(2013)， *女性未來經濟成長的驅動力-APEC 積極倡議提升女性經濟力*，頁數：16 頁，經建會綜合計劃處。

李立璿(2014)， *我國婦女參與經濟之現況*，財團法人婦女權益促進發展基金會，頁數：27 頁。

D. 其他

經濟部中小企業處(2016)， *1,000 名飛雁女性創業者追蹤調查現況*，行政院性別平等會，頁數：66 頁。

郭佩凌(2016)， *女性創業困境在哪? 《百味人生》道盡女性創業心酸*，信傳媒財經新聞。

楊雅婷(2018)， *創新數位經濟帶動女性科技菁英崛起*，產業人才發展資訊網。

行政院性別平等會(2019)， *國際性別平權不平等指數，性別不平等指數*。

經濟技術合作指導委員會(2019)， *亞太經合組織 PPWE 致力於解決影響婦女經濟賦權的五個關鍵支柱*，Asia-Pacific。

江泰傑(2020)， *保 6 成功!2019 年中國 GDP 年增 6.1%*，鉅亨網新聞。

邱立玲(2020)， *《女力時代》全球最適合女性創業的 10 個國家-台灣排名亞洲第一*，信傳媒。