

出現兩死病例，成為二〇一三年 MERS 出現後首見非中東地區死亡病例。迄今為止，韓國、世衛組織對 MERS 仍一籌莫展，沒有藥醫，甚至連它與當年的 SARS 差異在哪，傳播途徑為何，仍茫無頭緒。

- 二、從韓國確診病例升高至三十例看，MERS 不僅有「人傳人」狀況，甚至出現「三次感染」，這從韓國超級傳播者之家人、醫護人員因近距離接觸而遭感染可獲證實。然而，首例超級傳播者在確診前八天在小診所、市井遊走，勉強查出六八二位密切接觸者，至今仍無法全納入醫療體系過濾，而昨日病情已由首爾延燒至釜山。更嚴重的是，兩個既知死亡病例，均非與防疫當局列管之隔離觀察對象接觸而病發致死，顯示疫情完全失控。
- 三、這波 MERS 危機只是前奏曲，而主旋律其實不是中東到東亞的人流，而是本月十七日起為期一個月的齋戒月，大量的朝聖人流往返將更助長病毒接觸與突變的機會，這是最難控制的一環，也是防疫及公衛體系的重大挑戰。
- 四、韓國疫情擴大，確實與防疫遲鈍有絕對關係。第一例超級傳播者在確診前一周，曾三次進出診所，小診所無法準確診斷倒不意外，但這也正提醒台灣防疫必須繃緊神經。通常人們發燒感冒多會求助社區診所，而非醫學中心等大型區域醫院，如何提高基層診所對重大傳染性疾病的警覺，是必須加強的課題。
- 五、MERS 目前仍存在許多不確定因素。現在根據電子顯微鏡顯示外觀是冠狀病毒，但與十餘年前的 SARS 差異何在，國際衛生機構尚無定論；而其宿主是單峰駱駝或是蝙蝠，迄今也無定論；傳播途徑是飛沫或空氣，也仍莫衷一是。有些患者在超過一公尺的病床距離，竟仍遭到感染，顯示有空氣傳染的可能；而若是循空氣途徑散播病毒，如「幽靈般」進入鼻腔呼吸道，預防難度勢將大增。
- 六、無論是飛沫或空氣傳播，世衛組織提醒：「MERS 最不利的人傳人情況，確實可能在醫療機構與密切接觸者中出現，因此醫療機構的感染控制必須立即強化，嚴格執行基本的感染控制與防範措施」。此一防疫鐵律，是面對任何恐怖病毒都適用的。
- 七、台灣經歷過 SARS 荼毒，政府和民間都累積了相當水準的防疫作為。韓國傳出 MERS 疫情後，我地方政府已主動展開不少防疫作為，包括召開防疫會議、調度隔離病房等等，都展現了成熟之專業。二〇〇三年台灣 SARS 的高階防疫作為，是將「疑似患者」先送進隔離病房，不讓病毒有傳播可能，這是可貴的經驗。
- 八、另一重要應對，是強化基層診所的通報警覺。小感冒如何與 MERS 大幽靈連上線是有其難處，韓國首例超級傳播者遊走診所看病造成疫情擴散，台灣當然也難免如此；重點是要加強宣導，讓基層醫師及民眾均有警覺。衛福部疾管署派出假病人測試醫師警覺，也說明台灣防疫準備有一定水準。

（五十三）本院許委員淑華，行政院主計總處最新的統計和預測，我國今年第一季的超額儲蓄率為 15.84%，全年超額儲蓄率預測值則上修至 15.52%，創下民國七十七年以來的最高，今年超額

儲蓄率超過 15%，創下近二十八年新高，說明台灣經濟已經嚴重失衡，要求行政院應儘速提出擴大基礎建設計畫，以讓這些閒置資金引導到具有實效的公共建設上並明確化產業政策。爰此，特向行政院提出質詢。

說明：

- 一、依行政院主計總處最新的統計和預測，我國今年第一季的超額儲蓄率為 15.84%，全年超額儲蓄率預測值則上修至 15.52%，創下民國七十七年以來的最高，這是嚴重警訊，政府應速提對策。要談超額儲蓄之前，必須了解儲蓄與投資，這兩個概念是經濟學上最易混淆的兩個詞彙。一談到儲蓄，多數人直覺就想到自己存摺裡的錢，而一談到投資，那更是五花八門，進出股市、買賣房地產、僑外投資及擴大生產線，都經常被稱為投資。
- 二、然而，在國民所得統計裡談的儲蓄，係指當年所得減掉消費後的金額，是流量統計，並非存摺裡歷年累積的儲蓄存量。另外，儲蓄除了家庭儲蓄，也包括企業儲蓄及政府儲蓄。至於投資，在國民所得統計裡談的是建廠、購買機器及研發投入等固定資本形成，而非炒房、炒股這類金融性投資，也非僑外投資這種意向上的投資（待其建廠、購置設備後才能計入）。
- 三、我國的超額儲蓄率在民國七十年代中期，曾連續四年升至兩位數，甚至直逼兩成。去年改版後的國民所得統計雖略有修正，但是那個年代的超額儲蓄率仍是高得嚇人，而正是因為這麼多的儲蓄難以被引導至實體投資，以致游資氾濫，前仆後繼流入股市、房市，股市不到兩年即由兩千多點升逾萬點，房價也狂漲逾倍。惟股市於民國七十九年崩盤，短短七個月由萬點跌破三千點，房市也同步下滑，最後在政府擴大公共建設、六年國建將閒置資金導入基礎建設後，才讓超額儲蓄率回降；隨後民間投資大幅成長，終於讓超額儲蓄率在民國八十年代，回降至 2% 上下。
- 四、回顧二十多年前在台灣發生過的經驗，可以明白超額儲蓄升高，對一國經濟的衝擊有多大。我國近八年裡，就有七年的超額儲蓄超過新台幣一兆元，這是過去不曾出現過的情況，累計八年的超額儲蓄已逾十兆元。在去年國民所得統計未改版前，超額儲蓄率近六年皆在 10% 左右，即使改版後仍在 10% 上下，顯示台灣的閒置資金氾濫程度不亞於七十年代後期，情況之急迫，不言可喻。
- 五、主計總處最新預測指出台灣今年的超額儲蓄竟升至 2.72 兆元，創歷年新高，比去年足足增加一兆元，而超額儲蓄率更跳升至 15.52%，創下民國七十七年以來新高，這讓台灣資金閒置的情況更形雪上加霜。當年閒置資金如何讓房價、股價狂漲，今天恐亦難以避免；事實上，近十年雙北市的房價已狂漲逾倍，而股市雖遇萬點大關屢退屢進，但在如此龐大超額儲蓄的驅動下，只待東風一來，極可能有令人意想不到的發展，凡此種種皆是執政當局不可不關注之事。
- 六、過去大家對超額儲蓄過高的解讀都在於投資動能不足，該如何擴大投資，事實上投資動能

足不足，只要看民間投資即可以判斷。超額儲蓄最重要的是告訴我們閒置資金的走勢，台灣過去八年累積十兆元，而今年可望再添 2.7 兆元，在龐大閒置資金的流動下，台灣經濟的泡沫化風險，與日俱增，若不謹慎加以處理，極可能重蹈二十多年前的覆轍。

（五十四）本院許委員淑華，鑒於國際貨幣基金（IMF）發表的「世界經濟展望」半年報，則提出全球「潛在產出成長率（POG）」下降的觀點，強調這將使投資長期疲軟，經濟成長難以持久。無論是已開發國家還是新興經濟體，原因都在於人口高齡化，及生產力成長減緩，工資無法明顯上升，導致貧富差距擴大。人口老化及貧富不均，都將壓抑消費及經濟成長。全球經濟結構的「重新設定」，人口老化與貧富不均對經濟造成的壓力，台灣同樣也正逐步顯現；民眾與企業界應對此種新形勢有所體認，行政部門更須抱持宏偉願景來著手規劃。爰此，特向行政院提出質詢。

說明：

- 一、上週來台訪問的美國聯準會前主席柏南克，對當前全球低成長、低通膨及低利率的「三低」現象相當樂觀，認為這只是「暫時性、景氣循環」現象，量化寬鬆（QE）貨幣政策終能「重新啟動（restart）」經濟成長。然而金融海嘯引發的全球經濟大衰退已結束六年，美國實施 QE 已近五年、日本兩年多，全球經濟不僅仍成長乏力，更瀰漫通貨緊縮陰霾。諸多結構性的負面因素，顯然正在為全球經濟體系的運作模式進行「重新設定（reset）」，全球經濟愈來愈可能進入成長期望降低的時代。
- 二、短期來看，美國第 1 季萎縮 0.7%，預估全年僅成長 1.8%；日本全年可能零成長，英國也明顯減緩；至於中國大陸，預估僅成長 5.3%，遠低於 7%的目標，甚至可能出現「硬著陸」，台灣、南韓等其他亞洲國家也都成長減緩。唯一亮點是歐元區，今年將成長 1.8%。主要工業國家加上中國大陸的平均經濟成長率，已由 3.7%下修到 3%。
- 三、柏南克認為，經濟成長減弱是「儲蓄遠超過投資」所致，並受到金融海嘯這項特殊因素影響。但以桑默斯為主的經濟學家認為，經濟成長低落是「持續停滯（secular stagnation）」造成，亦即需求出現「慣性」不足，具有「持續性、結構性」的本質，仍將持續一段時間，低利率也將為期更久。「持續」固然不是「永遠」，但可能是 10 到 15 年。
- 四、實質工資不升反降相當普遍。美國目前平均實質工資仍比 2009 年初低 1.2%，英國 2009 到 2014 年實質工資年年下降，德國目前實質工資也比 2008 年低 2.4%。肇因包括資本所得（尤其是住宅）增加率一直高於勞動所得，資本財價格下降或功能提升使企業選擇把錢花在機器上，「全球化」也能使富裕國家的勞工需求減少，臨時及派遣性工作增加等。工資成