

惠台 31 項措施

商品策劃處 研究企劃科

一個多月前，正當國內 228 和平紀念日當天，中共中央國台辦、國務院國台辦、國家發展改革委員會（簡稱發改委）等 29 個部門聯合發布了「關於促進兩岸經濟文化交流合作的若干措施」，其內容涵蓋了投資、金融、教育、文化、影視、社會、醫衛等多個領域，其中涉及「加快給予台資企業與中國企業同等待遇」有 12 項措施，涉及「逐步為台灣人士提供與中國人的同等待遇」有 19 項措施，我國媒體界則稱之為「惠台 31 項措施」，此措施一出，引起我方各界高度關注，關係著台灣企業、社團、藝文等領域人士前往大陸發

展的影響與前景。國台辦發言人安峰山並表示，本次頒布的 31 條具體措施，從台資企業到個人皆受惠。而這 31 項措施讓國內政壇及輿論界沸騰，迄今仍餘波盪漾。

此次中國出台的惠台 31 項措施，可發現中國對台政策之本質已由「中國大陸到台灣讓利」轉向「磁吸台灣到中國大陸」，相較於 2008 至 2016 年，中國主要惠台政策是來台採購、投資及交流，而今年啟動的新惠台政策，將轉向中國大陸磁吸台灣人才、行業及資金。

先就產業開放來說。最大亮點，就是中國大陸主動跳脫兩岸服貿障礙，單向對台灣開放服務業，尤其是攸關重大利益的金融業、政府採購、影視出版業等，擺明「雖台灣單方不讓我（中國）過去，但中國還是歡迎你（台灣）來」，讓台灣相關行業和民眾可到中國大陸發展。

在金融業方面，中國將允許台灣金融機構及商家與中國銀聯和中國大陸非銀行支付機構合作，提供便捷小額支付服務；台灣徵信機構將可與中國大陸徵信機構合作，為兩岸民眾和企業提供徵信服務；台資銀行將可與中國大陸同業合作，透過銀行團聯貸等方式，為實體經濟提供金融服務。另外針對台灣金融從業人員，中國大陸將放寬台灣人在中國大陸申請證券、期貨、基金從業資格，接受台灣各種金融認證，只需通過中國大陸法律法規考試即可。

另一個產業開放亮點是提供台資企業同等待遇，例如參與「中國製造 2025」適用與中國大陸企業同等政策、支持享受高新技術業的減稅待遇、參與中國大陸國家重點研發計劃項目申報、以特許經營方式參與基礎建設、公平參與政府採購、參與國有企業混合所有制改革、農業企業可同等享受農機購置補貼等。此外，針對敏感的文化產業，這次也破格開放台灣人士參與中國大陸廣播電視節目和電影電視劇製作可不受數量限制；中國大陸電影發行機構、廣播電視台、視聽網站和有線電視網引進台灣生產的電影電視劇也不做數量限制；放寬兩岸合拍電影電視劇在主創人員比例、中國大陸元素、投資比例的限制；對台灣圖書簡化進口審批流程等等。對長期陷入低迷的台灣影視出版業來說，無疑為一大利多。

但更引人矚目的惠台政策，是開放台灣人才赴中國大陸發展，名為「逐步為台灣同胞在中國大陸學習、創業、就業、生活提供與中國大陸同胞同等待遇」的多項措施，包括可參加 53 項專業技術人員和 81 項技能人員職業資格考試、可申請參與「千人計劃」、可申報各類國家基金項目、取得中國大陸醫師資格可在中國大陸執業、台灣醫師可透過認定獲得中國大陸醫師資格、鼓勵台灣教師到中國大陸高校任教等等。

表1、「惠台31項措施」給予台商與陸企同等待遇

涉及領域	促進台商投資，給予與陸企同等待遇（12條）
投資優惠 （高新產業、公共工程、採購、所有制、用地、對外投資、農業）	<ul style="list-style-type: none"> 台資企業參與「中國製造 2025」適用與大陸企業同等政策。支持台商來大陸投資設立高端製造、智能製造、綠色製造等企業，並設立區域總部和研發設計中心，相應享受稅收、投資等相關支持政策 幫助和支持符合條件的台資企業依法享受高新技術企業按 15% 稅率徵收企業所得稅，研發費用加計扣除，設在大陸的研發中心採購大陸設備全額退還增值稅等稅收優惠政策 台資企業可以特許經營方式參與能源、交通、水利、環保、市政公用工程等基礎設施建設 台資企業可公平參與政府採購 台資企業可透過合資合作、併購重組等方式參與國有企業混合所有制改革 台資企業與大陸企業同等適用相關用地政策。對集約用地的鼓勵方面，台商投資工業項目優先供應土地，在確定土地出讓底價時，可按不低於所在地土地等別相對應大陸工業用地出讓最低價標準的 70% 執行 在中西部、東北地區設立海峽兩岸產業合作區，鼓勵台資企業向中西部、東北地區轉移並參與一帶一路建設，拓展內需市場和國際市場。建設台商投資區和兩岸環保產業合作示範基地 台資農業企業可與大陸農業企業同等享受農機購置補貼、產業化重點龍頭企業等農業支持政策和優惠措施
金融	<p>台灣金融機構、商家可與中國銀聯及大陸非銀行支付機構合作提供台胞小額支付服務 台灣徵信機構可與大陸徵信機構開展合作，為兩岸同胞和企業提供徵信服務 台資銀行可與大陸同業協作，透過銀團貸款等方式為實體經濟提供金融服務</p>
教育	<p>台灣科研機構、高等學校、企業在大陸註冊的獨立法人，可牽頭或參與國家重點研發計畫項目申報，享受與大陸科研機構、高等學校、企業同等政策。受聘於在大陸註冊的獨立法人的台灣地區科研人員，可作為國家重點研發計畫項目（課題）負責人申報，享受與大陸科研人員同等政策。對台灣地區知識產權在大陸轉化的，可參照執行大陸知識產權激勵政策</p>

資料來源：中國國台辦 台經院

表2、「惠台31項措施」給予台灣人士與大陸人同等待遇

涉及領域	促進台胞求學、創業、就業、生活便利，給予與大陸人同等待遇（19條）
金融	<ul style="list-style-type: none"> 在台灣已獲取相應資格的台灣同胞在大陸申請證券、期貨、基金從業資格時，只需通過大陸法律法規考試，無需參加專業知識考試
教育	<ul style="list-style-type: none"> 台胞可報名參加 53 項專業技術人員職業資格考試和 81 項技能人員職業資格考試（詳見「向台灣居民開放的國家職業資格考試目錄」，具體執業辦法由有關部門另行制定） 台灣專業人才可申請參與國家「千人計畫」。在大陸工作的台灣專業人才，可申請參與國家「萬人計畫」 台灣同胞可申報國家自然科學基金、國家社會科學基金、國家傑出青年科學基金、國家藝術基金等各類基金項目，具體辦法由相關主管部門制定 鼓勵台灣教師至大陸高等院校任教，其在台灣取得的學術成果可納入工作評價體系 為方便台灣同胞在大陸應聘工作，推動各類人事人才網站和企業線上招聘做好系統升級，支持使用台胞證註冊登錄

涉及領域	促進台胞求學、創業、就業、生活便利，給予與大陸人同等待遇（19條）
文化	<ul style="list-style-type: none"> • 鼓勵台灣同胞參與中華經典誦讀工程、文化遺產保護工程、非物質文化遺產傳承發展工程等傳統文化傳承發展工程。支持台灣文化藝術界團體和人士參與大陸在海外舉辦的感知中國、中國文化年（節）、歡樂春節等品牌活動，參加中華文化走出去計畫。兩岸文化項目可納入海外中國文化中心項目資源庫 • 支持中華慈善獎、梅花獎、金鷹獎等經濟科技文化社會領域各類評獎項目提名涵蓋台灣地區。在大陸工作的台灣同胞可參加當地勞動模範、「五一」勞動獎章、技術能手、「三八」紅旗手等評選 • 對台灣圖書進口業務建立綠色通道，簡化進口審批流程。同時段進口的台灣圖書可優先辦理相關手續 • 鼓勵台灣同胞加入大陸經濟、科技、文化、藝術類專業性社團組織、行業協會，參加相關活動 • 鼓勵兩岸教育文化科研機構開展中國文化、歷史、民族等領域研究和成果應用
影視	<ul style="list-style-type: none"> • 台灣人士參與大陸廣播電視節目和電影、電視劇製作可不受數量限制 • 大陸電影發行機構、廣播電視台、視聽網站和有線電視網引進台灣生產的電影、電視劇不做數量限制 • 放寬兩岸合拍電影、電視劇在主創人員比例、大陸元素、投資比例等方面的限制；取消收取兩岸電影合拍立項申報費用；縮短兩岸電視劇合拍立項階段時故事題材的審批時限
社會	<ul style="list-style-type: none"> • 台灣地區從事兩岸民間交流的機構可申請兩岸交流基金項目 • 鼓勵台灣同胞和相關社團參與大陸扶貧、支教（支援當地教育發展）、公益、社區建設等基層工作
醫衛	<ul style="list-style-type: none"> • 在大陸高等院校就讀臨床醫學專業碩士學位的台灣學生，在參加研究生學習一年後，可按照大陸醫師資格考試報名的相關規定申請參加考試 • 取得大陸醫師資格證書的台灣同胞，可按照相關規定在大陸申請執業註冊 • 符合條件的台灣醫師，可透過認定方式獲得大陸醫師資格。符合條件的台灣醫師，可按照相關規定在大陸申請註冊短期行醫，期滿後可重新辦理註冊手續

資料來源：中國國台辦 台經院

為何中國要在這個時點推出這個橫跨 29 部門且涵蓋數個領域的惠台措施呢？中國實行多年的對台讓利措施，竟然反而被台灣年輕人反對，尤其發生 2014 年 3 月 18 日學生抗議兩岸服務貿易協議，佔領立院的「太陽花學運」，讓中國認為對台工作遭遇重大挫敗，驅使當時北京的中共領導人們，徹底地檢討過去的對台工作到底出了什麼問題？根據馬政府時期曾擔任國安會諮詢委員現任兩岸共同市場基金會執行長陳德昇所言，中共得到的結論是，過

去對台工作只抓有權位的人和大台商，讓兩岸交流的利益被少數人壟斷，沒有落實到每個台灣人身上，所以要修正過去「間接惠台」的錯誤，對台工作修正為「群眾路線」，銘傳大學兩岸研究中心主任楊開煌說，如用台灣慣用的說法，就是中共對台工作也要調整「有感施政」。另外一個原因是中共不想讓目前兩岸官方「九二共識」僵局阻礙了民間的持續交流。去年中國共產黨十九大報告中再一次明確表示：「實現中華民族偉大復興，是近代以來中華民族最偉

大的夢想，是中國共產黨一經成立就肩負的歷史使命。」習近平總書記指出，「實現祖國完全統一，是實現中華民族偉大復興的必然要求”。換言之，如果沒有實現祖國完全統一，就談不上真正意義上的中華民族偉大復興，兩岸關係如果沒有進展，對習近平要推動「中華民族的偉大復興」是不利的。但這次所推出惠台措施是不需要經過兩岸協商而可以操之在中國己方的，在官方沒有互動之下，也可以維持兩岸交流。故這次的惠台措施也宣告中國開啟對台「經貿促統、融合發展」的新時代。

整體而言，中國惠台 31 項措施是讓台商、台資企業、台灣人才共同參與中國大陸經貿及產業發展，共同創造

雙贏，惟令人憂心的是，是否會造成台灣人才及資金進一步的磁吸效應，在中國惠台 31 項政策出台後，行政院於 3 月 16 日召開記者會，副院長施俊吉在並在記者會上表示：「中國大陸「名為惠台，實則利中」的 31 項對台措施，目的是從台灣引進技術、資本及人才，協助中國大陸解決其經濟發展所遭遇的困難。政府將以全方位的思考，從優化就學就業、強化留才攬才、維持台灣在全球供應鏈的優勢、深化資本市場、強化文化影視產業等四大面向，推動八大強台策略，嚴肅面對，務實因應，涉及我國公權力之運作，對可能影響國家安全及傷害人民基本權益的措施，維持禁止，防止可能的負面衝擊及風險；屬於正常交流者，則不會改變。」

表3、行政院八大強台策略

<p>策略一： 提升學研人才獎勵</p>	<p>共 7 項措施，重點措施：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 高教深耕計畫成立 65 個卓越研究中心，政府將提供優質研究資源，擴大延聘博士後研究人力。 • 提出「輔導重點產業千人博士就業方案」，近期將開始執行。 • 為提升研究獎勵，也將調高計畫主持人費，並將科研成果收入優先獎勵科技人員。
<p>策略二： 強化新創發展動能</p>	<p>共 8 項措施，重點措施：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 國發基金匡列 1,000 億元產業創新轉型基金，與民間共同投資轉型事業及併購案。 • 提出多元上市櫃條件，協助尚未有獲利的新創事業進入資本市場。
<p>策略三： 強化員工獎酬工具</p>	<p>共 5 項措施，重點措施：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 因應企業留才所需，提供員工獎酬工具，如庫藏股年限，課稅價格選擇權等規定，在不違反國際會計準則（IFRS）下，政府將盡量放寬。
<p>策略四： 優化醫事人員工作環境</p>	<p>共 3 項措施，重點措施：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 檢討我國急重症科別人力配置及健保支付標準，推動分級醫療，強化醫療體系服務量能，改善執業環境。 • 推動立法，要求醫療機構應提撥年度盈餘 5%，改善醫事人員薪資給付及福利。 • 完善醫療事故預防及處理，減輕醫療執業風險。

<p>策略五： 加強保護營業秘密</p>	<p>共 4 項措施，重點措施： <ul style="list-style-type: none"> • 研擬修正營業秘密法。 • 推動加速妨害秘密罪的偵查及審理。 • 輔導企業建置管理及保護機制。 </p>
<p>策略六： 強化產業創新升級</p>	<p>共 4 項措施，重點措施： <ul style="list-style-type: none"> • 補助企業購置智慧化機械設備及軟體。 • 以 AI 加速 5+2 產業創新。 • 以小國大戰略思維，積極協助產業與國際頂尖企業策略聯盟，擴大全球供應鏈優勢。 </p>
<p>策略七： 擴大股市動能及國際能見度</p>	<p>共 4 項措施，重點措施： <ul style="list-style-type: none"> • 提升 IPO 審查效率，未來將推動公司上市審查期間由 8 週縮短至 6 週，簡化審查程序，同時提前派員訪查，確保上市公司品質。 • 推動多元上市方案，增列大型無獲利公司的上市條件，成立專責服務窗口輔導上市櫃。 • 積極輔導台灣上市公司的海外子公司回台掛牌，擴大資本市場規模。 • 推動 30 家公司納入 MSCI 成分股，以吸引更多國際資金。 </p>
<p>策略八： 加強發展影視產業</p>	<p>共 4 項措施，重點措施： <ul style="list-style-type: none"> • 推動「獎補助／投融资」雙軌制，國發基金在既有 40 億元的文創基金外，再匡列 60 億元投資文化內容產業，以百億元規模扮演點火功能，並建立文化金融體系，引入民間資金活水，提升市場投融资動能。 • 成立行政法人「文化內容策進院」，以國家隊概念，整合政府及民間資源，加速原生文化內容及科技應用，跨域振興內容產業，健全產業生態系。 • 拓展國際通路，形塑國家文化品牌，建構台灣文化國際傳播話語權。 </p>

資料來源：參考兩岸經貿

但在惠台 31 項措施公布前，台灣人才外流早已持續一段時間，依據國發會資料，過去十年，我國每年移出約 2 ~ 3 萬白領技術人員，已造成專業人才與基層勞動力缺乏。此外，近年多項國際人才評比報告，幾乎都直指台灣是全球人才外流最嚴重的國家，英國牛津經濟研究院甚至預估，2021 年台灣人才外流將是世界第一，而人才外流的危機，主因來自台灣長期以來的低薪以及產業無法升級等結構問題。台灣大學畢業生起薪不僅較新加坡、香港、南韓低一大截，甚至也不如大陸一級城市的水平。因此，大陸出台惠台 31 條後，對

台灣專業人才赴陸工作形成更大的誘因，若進一步深入問題核心，導致台灣長期低薪的主因，就是結構性的代工產業形態無法在創新創業與產業升級上繼續精進，近十餘年來，台灣沒有抓住移動互聯網、大數據、雲端等引領市場風潮的新趨勢，故對人才而言若中國有更好的薪資及發展空間，對企業而言，若中國市場更有商機及其他誘因的話，對人才及資本的磁吸效應似乎也是必然趨勢，例如台灣高科技產業早已頻傳被中國大陸公司以 2 至 5 倍高薪挖角，從面板到 LED，從 DRAM 到晶圓製造，陸企甚至還專程到新竹科學園區、

台北 101 大樓附近，僱用台灣專家獵才，對台灣高科技產業脈動和人事異動都非常熟悉。而資本西進近期最熱門的話題莫過於 3 月 8 日，中國大陸證監會加速通過鴻海子公司富士康工業互聯網（FII）的上市申請，從申請到通過，只用了 36 天，跳過排隊等待的 400 多家公司，創下中國大陸申請 IPO 上市的最快記錄。相對於上海 A 股給科技股高達 43 倍本益比，鴻海在台股只得到 11 至 12 倍本益比，兩岸募資能量相差 3 倍以上，故惠台 31 項措施只是將近年來對台灣人才及資本的磁吸效應做一總結。但如果政府能有效落實八大強台策略，在創新及改善產業結構上有所建樹並且能有效改善國內就業環境，解決人才外流問題，或許反而能化危機成轉機，除能「強台」外，也能從中國惠台 31 措施中，讓台灣的人才及企業獲得中國發展的商機，而將惠台轉化成實質的「壯台」。

3. 陸對台祭 31 項「糖水政策」 5 大概念股最吃甜 鉅亨網新聞中心 2018 年 3 月 1 日 <https://news.cnyes.com/news/id/4050967?exp=b>
4. 中共 31 項惠台政策是商機還是威脅？天下雜誌 643 期
5. 聯合報 “大陸公布 31 條惠台措施 台商、產學、影劇全包了” 2018 年 2 月 28 日
6. 經濟日報 “打破低薪低股價 留住人才與企業” 2018 年 4 月 5 日
7. 經濟日報 “固本興利 惠台變壯台” 2018 年 4 月 6 日
8. 中時電子報 “31 項惠台措施在台影響力多大？蔡金樹：2 因素成關鍵” 2018 年 3 月 13 日 <http://www.chinatimes.com/realtimenews/20180313001356-260407>
9. “行政院：四大面向及八大強台策略務實因應中國大陸對台 31 項措施” 兩岸經貿 第 316 期 2018 年 4 月號

— 參考資料 —

1. “中華民族偉大復興必然要求實現祖國完全統一” 中國人民網 2017 年 12 月 25 日 <http://theory.people.com.cn/BIG5/n1/2017/1225/c40531-29726278.html>
2. 關於印發《關於促進兩岸經濟文化交流合作的若干措施》的通知 中共中央台辦、國務院台辦 2018 年 2 月 28 日

經濟金融產業面面觀

包容性成長

資金營運處

一、緒論

2008 年金融海嘯發生，全球經濟急速下挫，在全球央行與各國政府的努力下，以 10 年的時光將全球經濟在 2017 年推升至強勢成長。然而不管是 2016 年 6 月的英國脫歐公投，或是從 2017 年 3 月的荷蘭大選後，接踵而來的歐洲各國選舉，都可以看到極右派新勢力聲勢浩大地崛起，訴求反對全球化、反對外來移民的理念。由此發現，縱使經濟數據高度成長，但各國民眾並非全體都能因整體經濟成長而受惠，反而對現況產生不滿。所以各國也開始找尋解決之道，防止社會過度動盪以致衝擊經濟成長。

二、全球不平等的現況

當全球失業率降至新低，有些央行如英國央行、韓國央行已經開始升息，然而提升全球通膨的目標還沒有完全實現。在中、東歐，除了少數幾個國家，其餘國家的薪資成長仍然十分緩慢，而且不同技術高低的工作薪資也差別很大。縱使提升最低工資，許多低技術的工人，薪資成長平均比高技術工人更加疲弱。在美國，高收入家庭有更多機會擁有資產與股票，根據美聯儲（Federal Reserve Board, Fed）調查，資產與股票的價值增長速度超過了薪資成長。美國收入在後 20% 的家庭，財富中位數只

有 5,600 美金，而收入在前 10% 的家庭則有 1,500,000 美金。值得注意的是，國際貨幣基金（International Monetary Fund, IM）公佈的 2017 年全球成長為 3.7%。比起 2004 年至 2007 年的 3.5%，足足等了快 10 年才回復到這樣的水準。有些國家受到金融海嘯的影響更為嚴重，如義大利，其國內生產毛額（Gross Domestic Product, GDP）¹ 水準仍未達金融海嘯前的高點。即使西班牙在最近幾年 GDP 年增率保持 3% 以上的水準，高於整體歐元區經濟成長速度，但是 GDP 直到 2017 年中才回復到 2008 年中的水準。

在經濟成長長期疲弱的狀況下，單一國家國民經濟不平等的因素更會影響該國政治的穩定性。因為經濟不平等會導致較低的社會凝聚力，而社會動盪衍生的示威抗議，迫使政府為了避免因此失去執政權而提出一些政策，但這些政策不一定可以支撐經濟增長或者增加社會凝聚力，英國的脫歐公投就是一個例子。相較之下，國民經濟較無不平等狀況的國家，例如日本，則有較高的政治穩定性。

三、包容性成長²

2001 年諾貝爾經濟學獎得主 Michael Spence 說到：「若經濟成長缺乏包容性，將無法達到永續的高成長，更無法創造出具有生產力與創意的社會，甚至無法完善利用人力資源，激發出意識形態與道德的兩極化，造成社會

動盪。」金融時報（Financial Time）的副主編及首席經濟評論員 Martin Wolf 也認為：「不平等³ 會損害增長，而糾正不平等的措施，整體上並不拖累經濟增長。平等程度較高的北歐和東亞國家，其經濟表現強於再分配程度較低的南歐和拉美國家。」目前各國政府紛紛研擬、推動包容性成長的政策措施，以期盼能夠達到永續以及穩健的成長，而包容性成長（Inclusive growth）的基本含意是可以公平合理地分享經濟成長。在過去 2 年，G20 會議開始重視包容性成長，此外亞太經濟合作領袖會議（APEC）早在 2010 年就把包容性成長列為經濟成長主軸之一，並在 2017 年列入優先議題領域。

重視包容性成長並非只是追求單純的公平與維持社會凝聚力，而是進一步抑制經濟缺乏包容性時，可能對總體經濟發展不利的影響。許多研究發現不平等程度越高的國家，成長幅度越小，成長的存續期間也較短。Ostry, Berg and Tsangarides（2014）認為不平等與無法創造穩定成長經濟幾乎是一體兩面的，他們分別研究不平等和所得再分配，對 5 年內的實質 GDP⁴ 與經濟增長期存續期間的影響。發現以 5 年成長期做檢測，不平等現象顯著削弱了經濟成長。經濟合作暨發展組織（Organization for Economic Cooperation and Development, OECD）研究從 1970 年至 2010 年間，31 個 OECD 會員國的資料，發現降低 1 個單

位的 Gini 係數⁵會提振接下來 5 年的累積成長率達 0.8 個百分點；而每增加 1% 的所得收入不平等，中期影響會導致 GDP 水準下降達 1.1%。

HSBC 研究報告更進一步指出所得收入不平等影響經濟的原因，比方說高度所得收入不均的社會，可能因為社會階級或實質地域上的流動性不佳而導致特定族群的失業，使部分地區發展較緩。也有可能女性就業率低，使潛在的經濟成長受到壓抑。在一些十分貧窮的國家，部分人口無法使用金融服務存款或借貸，也是阻礙經濟發展的原因之一。

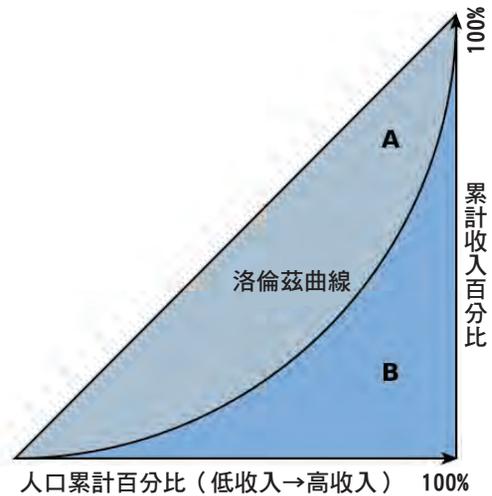
四、測量經濟成長包容性的指標

根據國際貨幣基金組織（IMF）與 OECD 評斷經濟成長包容性的指標可分為以下 6 項，包括貧富不均、教育、勞動市場、金融服務普惠性、基礎建設以及健康。

1. 貧富不均（Income Inequality）

Gini 係數如圖一，橫軸為家庭所得由低到高累計的戶數佔全體戶數的百分比，縱軸則為這些家庭累計所得佔所有家庭所得的百分比。洛倫茲曲線是隨著財富分配狀況不同而改變曲度的曲線，若所得完全分配均等，曲線會與三角形斜邊一致，所以可以稱三角形斜邊為所得分配完全均等線，若所得分配不均時，洛倫茲曲線必是 1 條位於斜邊下方的弧形曲線，此曲線與斜邊間之距離，即可測定分配不均程度之大小，

距離愈大，表示不均等程度愈高。Gini 係數的算法是假設曲線與斜邊構成的面積為 A，除以所得完全分配線下方的三角型面積（A+B），若 $A / (A+B) = 0$ 代表所得收入完全平等，即 A 的面積為 0；若為 $A / (A+B) = 1$ 則代表所得收入完全不平等。IMF 界定 Gini 係數 = 0.4 為社會的警戒線，超過警戒線表示貧富兩極的分化，容易造成社會階級對立而動盪。



圖一 Gini 係數

(Source: https://en.wikipedia.org/wiki/Gini_coefficient)

2. 教育（Education）→ PISA 分數指標

國際學生能力評量計畫 PISA（The Program for International Student Assessment），是由經濟合作暨發展組織（OECD）所進行的 1 項持續性與跨國性的比較研究，評量的內容主要分為閱讀、數學以及科學 3 個領域，對 15 歲學生的數學、科學、及閱讀進行持續、定期的國際性比較研究，測試 15

歲學生是否具備參與未來社會所必需的基礎知識和基本技能，評量後的結果可以做為各國教育政策的參考，指標計算為閱讀、數學以及科學 3 科分數平均後除以 1000。

3. 勞動市場 (Labor Markets)

- a. 14 歲到 64 歲婦女職場參與度 (Female Participate rate, %)。
- b. 15 歲到 24 歲青年失業率 (%)。
- c. 勞動市場效率指標。

以世界經濟論壇 (WEF) 公布的全球競爭力指數 (GCI) 中第 7 項指標，勞動市場效能 (Labor Market Efficiency) 的分數來評比，若分數為 1 最糟，為 7 則為最佳。GCI 以 12 項指標來評估國家實力。

4. 金融普惠度 (Financial Inclusion)

前 60% 最富有且有使用銀行帳戶人口與後 40% 最貧窮且有使用銀行帳戶人口的差額，佔總人口 (%) 的數值評比。所以數值越小表示金融普惠度越高。

根據我國金融監督管理委員會的定義，普惠金融的核心可包括下列 3 個層面：

- a. 金融服務之可及性 (access)

確保消費者可取得新金融服務，尤其是消除弱勢和低所得民眾及微小企業等所面臨之障礙。

- b. 金融服務之使用性 (usage)

強化金融服務之使用頻率，促進金融服務之採用，並提升消費者能力以充分運用金融服務。

- c. 金融服務之品質 (quality)

使金融服務符合民眾需要及金融資訊取得，如推廣金融知識普及之教育和金融消費者保護措施等。

5. 基礎建設指數：

以世界經濟論壇 (WEF) 公布的全球競爭力指數 (GCI) 中第 2 項指標，基礎建設指標 (Infrastructure) 的分數來評比，若分數為 1 最糟，為 7 則為最佳。

6. 健康：預期壽命。

由下表一可以知道從各項評量來看，新加坡、瑞士和日本等國家為包容性綜合指標表現最佳，而如南非與奈及利亞等排名較低的國家，則普遍在金融普惠度與預期壽命的表現較差。

表一 測量成長包容性的主要指標

	貧富差距	教育	勞動市場			金融普惠	基礎建設	健康
	Gini 係數	PISA 分數	婦女 從業率	青年 失業率	勞動 市場效率	金融 普惠度	基礎建設 指數	預期 壽命
新加坡	-	553	66.0	4.9	6.2	0.3	6.5	82.6
香港	-	533	64.2	9.4	6.1	2.3	6.7	84.3
瑞士	0.325	506	79.3	8.4	6.0	2.2	6.3	83.2
日本	0.321	529	66.6	5.3	5.2	2.1	6.3	83.8
挪威	0.268	504	76.2	12.3	4.8	0.0	5.0	82.1
加拿大	0.340	524	74.5	13.8	5.4	1.2	5.7	82.1
德國	0.314	508	73.2	6.1	4.7	2.8	6.0	81.1
紐西蘭	-	506	73.7	14.3	5.6	0.9	5.5	81.5
英國	0.341	500	71.9	13.6	5.5	1.1	6.0	81.6
瑞士	0.272	496	79.9	19.7	4.5	0.7	5.6	82.6
澳洲	0.347	502	70.9	11.9	4.4	0.7	5.3	82.5
南韓	0.316	519	56.3	10.4	4.1	3.4	6.1	82.2
美國	0.410	488	66.2	11.0	5.7	10.8	6.0	78.8
法國	0.323	496	67.5	23.4	4.2	2.8	6.1	82.7
泰國	0.378	-	69.6	2.7	4.2	10.4	4.7	75.1
西班牙	0.360	492	68.8	40.9	4.3	1.6	5.9	83.4
中國	0.422	-	70.2	10.9	4.4	11.6	4.7	76.1
馬來西亞	0.463	-	53.1	12.4	4.9	8.5	5.5	75.2
波蘭	0.321	504	62.4	14.6	4.3	12.3	4.7	78.2
俄羅斯	0.377	495	68.7	15.1	4.4	9.4	4.9	70.9
義大利	0.347	485	54.3	37.4	4.0	6.8	5.4	83.5
智利	0.0477	443	58.1	17.2	4.5	11.4	4.8	79.2
印度	0.352	-	28.6	9.5	4.8	14.8	4.2	68.3
奈及利亞	0.430	-	48.8	8.5	5.3	17.6	2.0	53.0
沙烏地阿拉伯	-	-	22.0	32.3	4.7	10.3	5.2	74.6
墨西哥	0.482	416	49.0	7.9	4.3	17.0	4.3	76.9
菲律賓	0.401	-	52.7	13.8	4.3	22.2	3.4	69.0
阿根廷	0.427	-	56.7	15.9	3.1	9.7	3.9	76.3
土耳其	0.412	424	33.7	19.9	4	10.2	4.5	75.4
印尼	0.395	395	53.0	19.2	3.8	23.4	4.5	69.0
哥倫比亞	0.511	410	62.8	22.6	4.3	25.2	3.8	74.2
巴西	0.513	395	62.3	26.4	3.6	16.2	4.1	75.2
南非	0.634	-	51.0	52.7	4	20.9	4.3	61.9

排名高

排名低

source: HSBC

五、使經濟成長更具包容性的方法

有些財富重分配的政策或許可以減低貧富不均的狀況，但卻有可能會抑制經濟成長，比方說針對富人課徵高額的富人稅⁶。但不適當的財富重分配政策並不能真正改善目前的困境，因為保持持續成長是改善貧富不均的前提條件。OECD 與 IMF 分別在 2012 年與 2017 年都曾提出一些政策可以同時解決貧富不均與保持成長，達到雙贏的局面，其建議如下：

1. 改善教育與職能訓練。
2. 改善獲取醫療照護的管道。
3. 基礎建設的投資。
4. 增加普惠金融。
5. 更彈性的勞動市場。
6. 促進勞動市場性別平等化。

除了以上政策有機會改善不均以及改善生產力來支撐潛在經濟增長外，數位經濟（Digital Economy）也是促進包容性成長的方法。智慧型手機的快速發展，帶給新興國家的居民管道得到機會以及服務，其中以民眾可以使用銀行帳戶或者信用服務的影響最大，數位金融不但可以讓新興國家中 16 億未能得到銀行服務的人口得到金融服務，也能減低貪汙以及逃漏稅的狀況，HSBC 預估到 2025 年能幫助新興市場提升 6% 的 GDP（約 3.7 兆美元）的助益。目前手機的一些應用軟體（APP）可以讓

印度的種稻農夫查看天氣、栽培建議、作物價格；讓肯尼亞居住在偏遠地方的小孩利用視訊上課；讓印尼民眾可以利用預付卡來繳交社會保險費，防止貪汙以及增加效率。此外利用手機轉帳、交易付款的金額在 2017 年來到了 350 億美元，中國的行動支付金額總量更是驚人，比起美國高出 55 倍並且還持續成長，數位科技也帶動消費行為的改變與消費力的提升。

由此可見，智慧型手機的普及和接受程度提高，有助於改善新興國家不平等的現狀並提升生活水平與整體經濟成長，讓民眾可以獲取教育、基礎健康照護以及金融服務的管道。HSBC 報告指出全球各地，目前全球大約有 30 億的人口擁有智慧型手機，其中年輕世代使用智慧型手機的比例比起年長世代的人高上許多。到了 2025 年，新興市場的年輕世代將會成為世界經濟的製造與消費主力，智慧型手機的影響將持續擴大，未來預估使用智慧型手機的人會來到 50 億人口，約全球 70% 的人口⁷。

六、台灣的現況與促進包容性成長之建議

台股於 2017 年 5 月 11 日再度站上萬點，跟著全球股市欣欣向榮的腳步，台灣股市也呈現繁榮的態勢，但仍然存在種種的矛盾與對立，多數民眾對股市萬點無感，受薪階級抱怨工時過長，物價、房價上漲但薪資停滯；企業主訴苦投資環境惡化。政府想要改善勞動環

境、提升工資、鼓勵生育，又擔憂因此提高企業成本，影響生產、出口與就業機會，推動一例一休政策不但遭到杯葛，還讓勞資嚴重對立，社會因此被撕裂。近年來政府提出的政策似乎無法確切解決台灣在政經上的困境，多數民眾未能受益於總體經濟成長，台灣經濟研究院副院長邱俊榮認為根本原因在於台灣企業長期依賴低成本經營，導致低薪、過勞、品質無法提升等問題，使人民生活品質無法隨著總體經濟成長而提升。

工業總會在 2017 年 7 月提出的「2017 產業政策白皮書」中，指出台

灣目前有「5 缺 6 失」的情況，5 缺為缺水、電、土地、勞工、人才；6 失為政府失能、社會失序、國會失職、經濟失調、世代失落、國家失去總體目標。若政府仍只依賴從生產要素中尋求解答，如低工資、放任汙染，並無法改善目前社會對立的現況。不均等的經濟成長對於社會是有害的，對於已經脫離勞動密集經濟的台灣，更應該追求包容性成長，致力推動在經濟成長同時能兼顧社會公平與正義。

針對不均的經濟成長，台灣經濟研究院發表了一些建議（表二）：

表二 增進台灣包容性成長的建議行動

台灣經濟研究院建議之行動
◆ 促進就業機會創造、人力資源發展與積極勞工市場政策
◆ 促進中小企業與企業家精神發展
◆ 使融資和金融服務途徑更具包容性
◆ 透過諸如增進社會安全網與支持弱勢群體的方法，增進社會復甦力與社會福祉
◆ 為婦女、長者與弱勢團體創造新的經濟機會
◆ 促進觀光產業發展

source: 台灣經濟研究院

然而 GDP 攀升，薪水卻凍漲，則是讓台灣民眾感受不到經濟成長的主要原因，台灣工會相較於其他國家力量較弱，往往在議價能力方面處於弱勢，我國前任中央銀行總裁彭淮南先生在 2017 年最後一次理監事會議時，也提出資方往往握有市場力量（market power），而使勞動市場無效率，就業與薪資都偏離均衡水準，並認為政府應該出手矯正勞動市場現況，指出台灣企

業並未充分分配盈餘給勞工。台灣主計總處公布 2016 年受僱人員報酬占整體 GDP 下滑至 43.81%，與 2014 年並列歷史次低紀錄，1990 年代受僱人員報酬佔 GDP 比重尚有 50% 左右，而後一路下滑。相反地，企業分配到的營業盈餘占比則持續上攀到 35%，勞工能分得到的經濟成長果實愈來愈少。彭淮南先生建議，政府應敦促企業採取彈性薪資制度，並合宜調整最低工資。

七、結論

全球經濟成長來到過去 10 年來的高點，許多國家卻不能因為經濟繁榮而安定。在過去，若社會極度不平等，窮人窮到無法生存，弱勢族群對社會極度不滿，往往造成社會動盪或革命，正如馬克思與恩格斯的共產黨宣言所說「窮人唯一的財富就是手鐐跟腳鐐，……，階級鬥爭將是唯一的出路。」如今，全球極右派勢力崛起，黑天鵝事件接連發生，也許正是平民階層對社會不滿與不安的表現，反移民、反全球化逐漸成為主流，因此包容性成長的重要性逐漸被各國所注意與重視。反觀台灣，追逐低成本所衍生的食安問題、缺乏彈性且不友善的勞動市場，已是耳目昭彰的事實。

諾貝爾經濟學獎得主 Michael Spence 認為：「政府要恢復公眾的信任，需要直接交流，政府必須擔任協調的角色，把互相對立或不信任的民眾集合起來，才是避免使民眾與政府產生疏離的基礎。」所以台灣如果能拋棄追求剝削式的經濟成長，政府以包容性成長的思維制定政策，國內群眾間與勞資雙方激昂不滿情緒才可望得到緩解，以達到長治久安的經濟成長。

～本文由徐列頌提供～

— 參考資料 —

1. Causa, O., A. de Serres and N. Ruiz (2014), “Can growth-enhancing policies lift all boats? An analysis based on household disposable incomes”, OECD Economics Department Working Papers, OECD Publishing.
2. Janet H., P. James (2018), “Global Economics: The inequality challenge”, HSBC Research.
3. Ostry D. J., A. Berg, and C. G. Tsangarides (2014), “Redistribution, Inequality, and Growth”, IMF Staff Discussion Note.
4. Pomeroy J. (2017) “Upwardly mobile emerging market”, HSBC
5. Wolf M. (2014), “A more equal society will not hinder growth”, Financial Times.
6. Wolf M. (2017), “Inequality is a threat to our democracies”, Financial Times.
7. Michael S., (2017) “解決缺乏包容性的經濟成長” 經濟日報 PS 專欄
8. 邱俊榮, (2017) “台灣應追求包容性的經濟成長” 哈佛商業評論.
9. 邱俊榮, (2017) “追求把人當人看的經濟成長” 財團法人青平台基金會
10. 林明仁, (2011) 經濟學原理, 台灣大學開放式課程

11. 林昱均, (2017) “轉身前的霸氣 彭淮南打臉張忠謀：勞資議價能力並不對等” ETtoday 新聞雲
12. 范振光 (2017) “地球要爆炸！ 2018 全球人口突破 74 億” 聯合晚報
13. 黃暖婷, (2015) “新局需要新思維 - APEC 成長策略與結構改革” 台灣經濟研究院
14. OECD 網站 (<http://www.oecd.org/eco/labour/49421421.pdf>) .
15. IMF 網 站 (<https://www.imf.org/external/np/g20/pdf/2017/062617.pdf>)
16. 金管會網站 (2016) 新聞稿 “金融業普惠金融 (Financial Inclusion) 的辦理情況”
17. 2017 年台灣工業總會白皮書

註 釋

1. 國內生產毛額 (GDP) 是指一國在特定期間內，所有生產的勞務及最終商品的市場價值，反映國家經濟力的指標，數值愈高，代表景氣愈好。
2. 包容性成長的概念最早於 2007 年由亞洲開發銀行在《新亞洲、新亞洲開發銀行》研究報告提出，而根據世界銀行的定義，包容性成長主張應同時重視經濟成長的結果與過程，全民都有共同參與經濟活動的機會，並且共同分享經濟成長的利益。另外包容性成長與惠貧式成長 (pro-poor growth) 的差別在於，惠貧式成長主要針對落入貧窮線以下的窮人，而包容性成長則是針對社會各階層的人。
3. 不平等 (Inequality)，指的是社會流動不均、階級落差、貧富差距等等全面性的不平等，而以往只追求的經濟快速成長 (rapid growth) 往往忽略社會的公平正義，即缺乏包容性 (Lack of inclusion)，導致各種的不平等現象產生。
4. 實質 GDP (Real GDP) 指係選定 1 組價格作為「基期價格」(base-year prices)，然後利用此「基期價格」來計算各年商品與勞務的價值所計算出來的 GDP；如果以當期價格來計算當期商品與勞務的價值，此計算結果稱為名目 GDP (Nominal GDP)。
5. Gini 係數是 1 個測量貧富不均 (Income inequity) 的指標，數值從 0 到 1，數值越小則代表代表貧富差距越小。
6. 大部分國家課富人稅的立基點，是認為富人作為資本社會的利益既得者，應當承擔責任回饋社會；另外的目的在於改善社會觀感，並安撫窮人仇富的心理。但往往富人擁有較多的資源及避稅管道，所以對實質稅收並無法顯著的改善。
7. 根據美國人口普查局估計 2018 年元旦，全世界人口總數達 74 億 4444 萬 3881 人；中國總人口數仍排名第 1，印度居次，美國排第 3。

淺談產險業三年期健康保險

保險代理人處

根據 105 年全民健康保險醫療統計數字顯示，多數疾病之就診率隨年齡成長而上升，且國人平均每年醫療保健支出年年遞增，而隨著現代人注重養生、越來越長壽，想要安心退休養老，醫療保險就非常重要了。

105年十大主要死因相關疾病統計

一	惡性腫瘤
二	心臟疾病
三	肺炎
四	腦血管疾病
五	糖尿病
六	事故傷害
七	慢性下呼吸道疾病
八	高血壓疾病
九	腎炎、腎病徵候群及腎性病變
十	慢性肝病及肝硬化

整體來說，壽險公司所推出的健康險，多半是以「分期繳費」的「終身型」保單為主，就算是一年期健康險，也有「保證續保」的設計，民眾若想投保醫療險，多半須以人壽保險為主約，才能附加醫療險，但是保費並不便宜。

金管會雖開放產險業可銷售健康險，但因為金管會限制產險公司推出的健康險，除了重大疾病及癌症險外，都不得有身故保險金的提供，再加上「不保證續保的設計」，使得產險業所推出的健康險保單，通常是「問的人多，買的人少」。但由於不得提供身故保險金因素，保費自然比壽險公司有相當價格優勢，對於保費預算不足的保戶，可以與壽險醫療險、防癌險搭配，彌補醫療保額不足的情況，做為第二張保單概念。

金管會於 2015 年底開放產險業可經營健康險從 1 年期放寬至 3 年期，產險業於 2017 年推出政策開放後的第一張 3 年期醫療險保單，強調「免體檢」、「投保簡單」、通過核保程序後躉繳保費即可享「3 年保障」；對於無任何商業醫療保險保障的高齡族群，或是年輕時醫療保險規劃不足的人來說，三年期健康險能夠讓保戶用較低的預算，一次

買足 3 年的醫療保障缺口。除此之外，過去三高（高血壓、高血糖、高血脂）患者如果想買健康險，大多面臨保險費加費與體檢問題，但是這張三年期健康險保單，卻是採取同一費率的方式，與其他保單採取差別費率方式明顯不同，加上免體檢特色，投保便利性大增。

相較壽險業的醫療險，產險業的 3 年期醫療險有其市場利基優勢。

住院型醫療險比一比			
項目	定期醫療險		終身醫療險
	1年期	3年期	
繳費期間	一次繳費	一次繳費	分期繳費
保障期間	1年期保障	3年期保障	終身保障
保證續保	產險公司無、壽險公司多數有		—
身故、全殘保障	無	無	部分有
主、附約	壽險公司多為附約， 產險公司多為主約	主約	主、附約都有，但以 主約為多
定額（日額） 或限額（實支實付）	定額（日額）、限額（實支實付）或二 擇一		絕大多數是定額 （日額）給付
年繳保費（註）	2,692元（首年） 2,992元（續年）	躉繳1萬2,274元 （3年保費）	1萬6,790元 （繳費別：20年）

資料來源：各保險公司保單條款
註：以40歲女性、住院日額1,000元試算，1年期、3年期定期醫療險以兆豐產物健康美家住院日額醫療保險、兆豐健康福安住院日額醫療保險試算；終身醫療險以某壽險公司終身醫療健康保險試算。

圖片截取自錢雜誌

住院型醫療比較與優劣勢說明

優 / 劣勢說明	定期醫療險		終身醫療險
	1年期	3年期	
優勢	保費便宜 投保簡單、免體檢	3年期保障 投保簡單、免體檢	終身保障
劣勢	僅 1 年期保障 不保證續保	3 年期保費需一次躉繳 與 1 年期醫療險相較保費偏高	壽險醫療險保費不便宜

以下就市面上首張三年期健康險商品作為簡述：（以兆豐產物三年期定期健康福安住院日額醫療保險為例）

商品特色

- 一、專為壯年及銀髮族設計的醫療保險。
- 二、簡易投保，快速核保，免體檢，投保好方便。
- 三、提供疾病，意外之住院，手術及療養保險給付。
- 四、理賠簡便，定額給付，無須費心收集醫療收據。
- 五、同次住院最高給付日數高達 365 天。
- 六、一次投保，保障三年，免每年辦理續保。

保障內容			
保障內容	方案別	方案A	方案B
住院日額醫療保險金		1,000元	2,000元
出院療養保險金		500元	1,000元
住院手術醫療保險金		10,000元	20,000元

圖片截取自兆豐產物健康險專案

保險範圍

被保險人於本契約有效期間內因第三條約定之疾病或傷害住院診療時，本公司依本契約約定給付保險金。

名詞定義

本契約所用之名詞，定義如下

一、疾病：

係指被保險人自本契約生效日起持續有效三十日或復效後所發生之疾病（惟若因行政院衛生署國民健康局委託辦理「新生兒先天性代謝異常疾病篩檢」指定項目篩檢結果異常而產生之醫療行為，不受前述三十日之限制）。

本契約續保時，不受前項三十日的限制。

二、傷害：

係指被保險人於本契約有效期間內，遭受意外傷害事故，因而蒙受之傷害。

三、意外傷害事故：

係指非由疾病引起之外來突發事故。

四、醫院：

係指依照醫療法規定領有開業執照並設有病房收治病人之公、私立及醫療法人醫院。

五、住院：

係指被保險人經醫師診斷其疾病或傷害必須入住醫院，且正式辦理住院手續並確實在醫院接受診療者。但不包含全民健康保險法第五十一條所稱之日間住院及精神衛生法第三十五條所稱之日間留院。

住院日額醫療保險金之給付

被保險人於本契約有效期間內因疾病或傷害，而於醫院接受住院診療者，本公司按被保險人投保之「住院醫療保險金日額」乘以被保險人實際住院日數，給付「住院日額醫療保險金」。被保險人同一保單年度同一次住院「住院日額醫療保險金」給付之實際住院日數，最高以三百六十五日為限。

出院療養保險金之給付

被保險人於本契約有效期間內因疾病或傷害，於醫院住院後辦理出院者，除住院日額醫療保險金外，本公司另按該被保險人投保之「住院醫療保險金日額」的二分之一乘以實際住院日數，給付「出院療養保險金」。被保險人同一保單年度同一次住院「出院療養保險金」給付之實際日數，最高以三百六十五日為限。

住院手術醫療保險金之給付

被保險人因第七條之約定而住院診療時，經醫師診斷必須接受手術治療，而醫療費用收據包含手術費項目者，本公司按本契約所載之「住院醫療保險金日額」的十倍給付「住院手術醫療保險金」。但同一次住院之給付，以一次為限。

除外責任

被保險人因下列原因所致之疾病或傷害而住院診療者，本公司不負給付各項保險金的責任：

- 一、被保險人之故意行為（包括自殺及自殺未遂）。
- 二、被保險人之犯罪行為。
- 三、被保險人非法施用防制毒品相關法令所稱之毒品。

被保險人因下列事故而住院診療者，本公司不負給付各項保險金的責任：

- 一、美容手術、外科整型。但為重建其基本功能所作之必要整型，不在此限。
- 二、外觀可見之天生畸形。
- 三、健康檢查、療養、靜養、戒毒、戒酒、護理或養老之非以直接診治病人為目的者。
- 四、懷孕、流產或分娩及其併發症。但下列情形不在此限：

（一）懷孕相關疾病：

1. 子宮外孕。
2. 葡萄胎。
3. 前置胎盤。
4. 胎盤早期剝離。
5. 產後大出血。
6. 子癲前症。
7. 子癇症。
8. 萎縮性胚胎。
9. 胎兒染色體異常之手術。

(二) 因醫療行為所必要之流產，包含：

1. 因本人或其配偶患有礙優生之遺傳性、傳染性疾病或精神疾病。
2. 因本人或其配偶之四親等以內之血親患有礙優生之遺傳性疾病。
3. 有醫學上理由，足以認定懷孕或分娩有招致生命危險或危害身體或精神健康。
4. 有醫學上理由，足以認定胎兒有畸型發育之虞。
5. 因被強制性交、誘姦或與依法不得結婚者相姦而受孕者。

(三) 醫療行為必要之剖腹產，並符合下列情況者：

1. 產程遲滯：已進行充足引產，但第一產程之潛伏期過長（經產婦超過 14 小時、初產婦超過 20 小時），或第一產程之活動期子宮口超過 2 小時仍無進一步擴張，或第二產程超過 2 小時胎頭仍無下降。
2. 胎兒窘迫，係指下列情形之一者：
 - a. 在子宮無收縮情況下，胎心音圖顯示每分鐘大於 160 次或少於 100 次且呈持續性者，或胎兒心跳低於基礎心跳每分鐘 30 次且持續 60 秒以上者。
 - b. 胎兒頭皮酸鹼度檢查 PH 值少於 7.20 者。
3. 胎頭骨盆不對稱係指下列情形之一者：
 - a. 胎頭過大（胎兒頭圍 37 公分以上）。
 - b. 胎兒超音波檢查顯示巨嬰（胎兒體重 4000 公克以上）。
 - c. 骨盆變形、狹窄（骨盆內口 10 公分以下或中骨盆 9.5 公分以下）並經骨盆腔攝影確定者。
 - d. 骨盆腔腫瘤（包括子宮下段之腫瘤，子宮頸之腫瘤及會引起產道壓迫阻塞之骨盆腔腫瘤）致影響生產者。
4. 胎位不正。
5. 多胞胎。
6. 子宮頸未全開而有臍帶脫落時。
7. 兩次（含）以上的死產（懷孕 24 周以上，胎兒體重 560 公克以上）。
8. 分娩相關疾病：
 - a. 前置胎盤。
 - b. 子癲前症及子癇症。
 - c. 胎盤早期剝離。
 - d. 早期破水超過 24 小時合併感染現象。

e. 母體心肺疾病：

- (a) 嚴重心律不整，並附心臟科專科醫師診斷證明或心電圖檢查認定須剖腹產者。
- (b) 經心臟科採用之心肺功能分級認定為第三或第四級心臟病，並附診斷證明。
- (c) 嚴重肺氣腫，並附胸腔科專科醫師診斷證明。

五、不孕症、人工受孕或非以治療為目的之避孕及絕育手術。

結論

三年期健康險推出已逾一年，各產險公司反應仍銷售不佳，最主要原因為對於想買「便宜健康險」保戶感覺負擔較重，過往可分為三年繳交的保費，必須在第一年就全部繳完，所以這也是三年期健康險銷售推廣的主要困難點。

但與壽險業的健康險相較，產險業三年期健康險可做為保戶保險規劃的第二張保單，或是無任何商業醫療保險保障亦或是醫療保險規劃不足的人而言，此類型商品仍有其市場銷售優勢。

～本文由吳佩擘提供～

— 資料來源 —

1. 衛福部 - 十大主要死因相關疾病統計
2. 中時電子報 - 好險網
3. 錢雜誌 - 保險天地
4. 兆豐產物三年期健康福安住院日額醫療保險專案
5. 兆豐產物三年期健康福安住院日額醫療保險條款



淺談「平台經濟」 Platform Revolution

電子營運處 張彤綺

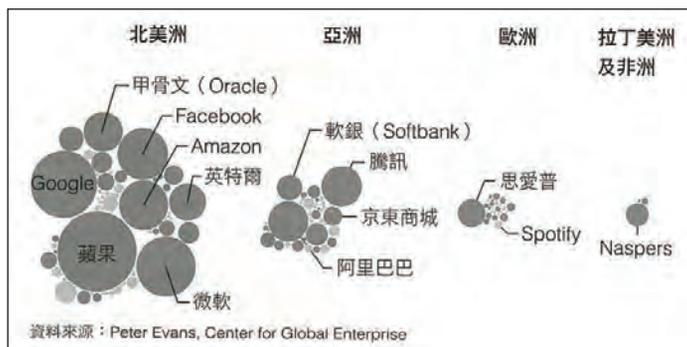
前言

智慧型手機叫車服務 Uber 於 2009 年在舊金山推出，短短 5 年內，估值已逾 180 億美元，然而 Uber 本身未持有任何一部車輛；中國零售業巨人阿里巴巴旗下之淘寶網，被經濟學人封為全球最大市集，然而淘寶網本身卻無任何一項產品存貨；擁有逾 15 億活躍用戶之 Facebook，2015 年之廣告收入約為 140 億美元，堪稱全球最大之媒體公

司，然而 Facebook 本身卻未製作過任何原創內容；以上這些深具影響之公司或品牌皆有其共同特色－它們都屬於「平台」。

平台革命時代已經到來，在不同程度上，平台商業模式在全球經濟與市場所占的比例愈來愈大（圖表 1），但平台究竟是什麼？平台為何具有驚人的力量？

圖表 1、平台商業在全球各大洲經濟體系中的比重（以市值衡量）



何謂平台

傳統之商業模式多屬「線性生產」模式，開始端為生產者，終點端為消費者，由生產者先設計產品或服務後，再由顧客購買，生產者為建立提供服務

之系統，以循序漸進的方式創造和轉移價值，可能是有形或無形的商品，學術上常稱之為「線性價值鏈 Linear Value Chain」，以單向模式的形式運作。

什麼是「平台」呢？核心是「技術」，由「人」、「組織」及「資源」三個環節所影響，隨時都在創造或交流龐大的互動生態網路，發揮出比傳統線性模式更巨大的能量，是互動且全新的商業模式。

平台的首要目的是（1）媒合使用者、（2）促進產品、服務或社交貨幣的交流、（3）為所有使用者創造價值，這三件事同時對應上面提到的「人」、「組織」及「資源」。它改變了以往生產者與消費者之單向模式，是屬於雙向的，生產者會影響消費者，消費者亦會回饋生產者；而生產者和消費者進行交流互動時，會轉換為「資訊」、「產品或服務」及「某種貨幣」三項價值，這「某種貨幣」不見得是「錢」，它可能是點閱率、影片觀賞度、關注、名氣、影響力、聲譽及無形價值等。

網路效應

線性生產與平台生產皆屬成功的商業模式，但線性生產不若平台企業具備「網路效應」，因此成長較緩慢，有深入認識數位行銷或網路行銷本質的同仁一定聽過「網路效應」這個名詞，「網路效應」可分為兩大類四個子分類：

1. **同邊效應**：消費者對消費者 / 生產者對生產者

（1）**正向同邊效應**：使用者因同類使用者增加而獲益，例如：Bell 電話公司，因為擁有電話機的人愈來愈多，所以造就電話被需要性亦愈來愈高。

（2）**負向同邊效應**：供應商數量太多致供需雙方反而更難找到搭配夥伴，以 B2B 網站為例，阿里巴巴有太多的供應商，尋求商品的消費者數量並未多過供應商，因而造就價錢戰或資訊過多的現象。

2. **跨邊效應**：生產者對消費者 / 消費者對生產者

（1）**正向跨邊效應**：使用者因平台另一邊使用者增加而獲益，例如：使用 VISA 信用卡的消費者愈來愈多，因此願意接受以 VISA 來結帳的商家也就愈來愈多。

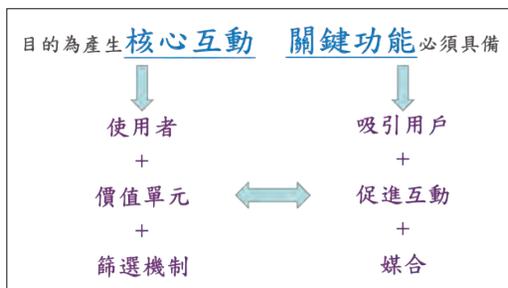
（2）**負向跨邊效應**：平台互相競爭商家訊息廣告太擾人導致另一方使用者離開。

建構平台

設計成功的平台模式，目的是為了產生「核心互動」，這核心互動涉及「使用者：創造價值的生產者及消費價值的消費者」、「價值單元：有價值的資訊，作為是否進一步交流的依據」及「篩選機制：為一演算法，確保使用者交流合適的價值單元」三個要素；而平

台必須具備三大「關鍵功能」，才能創造大量有價值的核心互動，分別是「吸引用戶：吸引生產者和消費者到平台上產生互動」、「促進互動：平台提供工具便利生產者與消費者雙方連結，鼓勵有價值的交流」及「媒合：平台運用生產者與消費者雙方資訊，達成精準媒合」三要素（圖表 2）。

圖表2、「核心互動」與「關鍵功能」互相對應



啟動平台策略

有了平台，那應怎麼開始呢？啟動平台策略的八個建議：

1. **跟兔策略**：分階段創造價值，設計平台先吸引一使用群或同時吸引雙邊群體。例如亞馬遜書店，剛開始僅提供書籍，後來接續提供多樣性生活用品。
2. **搭便車策略**：連結另一個平台的既有使用者，吸引那些使用者來參與你的平台。例如：PayPal 與 ebay 兩者關係，有了金流的服務後，去服務你購物的流程。
3. **播種策略**：吸引某一群使用者到平台，想和其互動的其他使用者也跟進加入平台。例如：Google 的 Android

系統，提供免費使用手機作業系統，於短時間內將平台擴散出去。

4. **招牌策略**：提供誘因，吸引關鍵使用者加入平台。例如：微軟的 Xbox，為了讓自己有好的代表作品，買下遊戲開發公司。
5. **單邊策略**：先圍繞單一群提供產品或服務，再吸引想與第一群互動的第二群，再轉為平台模式。例如：OpenTable 線上訂位服務，先提供系統服務給少數餐廳，用餐者想要進行餐廳訂位因而成為平台使用者，進而產生正向循環。
6. **傳教士策略**：先設法吸引生產者，生產者會誘導他的顧客成為平台的使用者。例如：線上教學網站 udemy 服務，找到知名講師開課，想找講師課程的使用者成為平台使用者。
7. **大爆炸策略**：一或多種傳統推銷策略創造高度關注，引爆同時加入效應瞬間創造完整網絡。例如：Twitter 剛開站同時使用各項傳統型廣告行銷方式，搭配線上服務啟用。
8. **微型市場策略**：瞄準已經在互動的小市場，即使還在初期成長階段平台已經具備大市場有效媒合特質。例如：Facebook 剛開始只是大學的小型交友系統，但初期架構已經完善但只給特殊一群人使用，整個平台模式是為了以後大型狀況發展。

網路效應價值貨幣化

平台獲利的途徑有四：

1. **手續費**：把互動留在平台上，創造對供需雙方有益的工具與服務，以消除摩擦及降低風險。
2. **通路費**：簡單稱之為廣告，但非只增加雜訊，須讓核心互動更頻繁並強化正網路效應。
3. **進階通路費**：提供生產者付費進階服務、或提供特別有價使用者互動的機會，例如：資訊蒐集，條件篩選使之更為精準，減省作業時間及蒐尋成本。
4. **進階策展收費**：消費者付費取得較有保障的品質更快速或信任感的資訊。

下一波平台革命

從前面可以看到，平台改變了經濟體系中的許多產業，目前為止也許衝擊有限，但我們已能在這些領域看到平台入侵的情形，未來平台就算沒有全面主導各經濟領域，對於某特定領域亦有較大之影響。未來可能最快加入的產業類型：

1. 資訊密集產業，例如：內容與軟體、教育。
2. 因守門人而無法規模擴張的產業，例如：出版業。
3. 高度切割分散的產業。

4. 資訊極度不對稱的產業，例如：醫療、保險、房貸。

但也並非各行各業都馬上會感受到平台革命帶來的數位顛覆，具有以下特性者則有可能抵抗平台的顛覆破壞：

1. 高度管制，例如：銀行
2. 失敗成本高，例如：半導體業
3. 資源密集，例如：採礦、石油與天然氣開發、農業

企業如何因應

社會必須發展出創意對策、因應變化帶來的挑戰，這是遲早必須面對及解決的，企業同時需要有平台經濟模式的 DNA，而這 DNA 即是「用平台思維模式研究所屬產業，建立自己的價值創造生態系」，企業的存在即是為了媒合並促進生產者和消費者的互動，這也就是「互聯網+」的概念。

能夠生存下來的物種

並不是那些最強壯的

也不是那些頭腦最聰明的

而是那些能夠對環境變化

作出最快反應的物種

<物種起源> 達爾文

— 資料來源 —

- 平台經濟模式，天下雜誌。

～本文由張彤綺提供～

母性保護一下

孕前準備及準媽咪孕期管理

總務處職安科

第 5 個月（17 ~ 20 週）

孕期媽媽 & 胎兒變化

媽媽要注意的事～

1. 孕婦開始感受得到胎動有活躍的現象，會感到腹部左右兩側會有輕微的觸痛，因子宮在迅速地增大，子宮兩邊的韌帶和骨盆也在生長變化以適應胎兒成長，這些感覺是正常的，但是如果持續幾天一直疼痛未改善，建議回醫院找醫生諮詢。
2. 孕期內分泌變化下，有些孕婦會出現鼻塞、鼻黏膜的充血和出血，切忌濫用滴鼻液和抗過敏藥物，通常會逐漸減輕。如果發生嚴重的鼻出血，應考慮是否發生妊娠高血壓綜合症，最好請教產檢的醫生。
3. 孕期開始變有趣了，胎兒可以聽到媽媽溫柔的說話聲音，媽媽胎教時

可以與胎兒說說話、唱唱歌，放些輕音樂，建立良好的親子關係。有規律地數一數胎動頻率，時間最好固定在每天晚間 8-9 點，一般平均每小時 3-5 次。每天堅持數胎動，也是一種直接胎教。胎兒最喜歡聽中低頻調的聲音，爸爸的說話聲是最適當的胎教，每天與子宮內的胎兒講話，能夠喚起胎兒的熱情，幫助胎兒智力的發育。

4. 開始為寶寶佈置適合的空間，採買需要的用品，如新生兒衣物、準備生產的東西，孕婦用品。
5. 子宮和胎兒不斷地在長大，孕婦身體的重心也在發生變化，孕婦可能感到行動有些不方便，這時注意應選用低跟鞋或柔軟好穿的氣墊鞋。

胎兒變化～

第 17 週：胎兒在往後 3 週內將是一個迅速增長的過程，重量和身長都將增加兩倍以上。子宮裡的胎兒與出生後的新生兒一樣可愛，開始用手拉著或抓住臍帶。循環系統和尿道完全進入正常，肺部也開始工作，能夠不斷地吸入和呼出羊水。現在是胎教的最佳時期，胎兒可以聽到媽媽的各種聲音，胎兒最喜歡的就是聽到媽媽溫柔的說話聲，良好的教育計畫從現在就開始吧！

第 18 週：現在胎兒的骨骼幾乎全部是類似橡膠般的軟骨將會變得越來越硬，一種可以保護骨骼的物質“髓磷脂”開始慢慢地裹在脊髓上，此時用聽診器可以聽到胎兒的心音。

第 19 週：胎兒胸部會起起伏伏，是呼吸的表現，但是在胎兒的口腔裡流動的是羊水而不是空氣。孕中期的孕婦需要再做一次超音波檢查，一般在 18-22 週之間，這是為了查看胎兒成長的情況，確定是否有先天缺陷，並檢查一下胎盤和臍帶。在做超音波檢查時，可以在儀器的螢幕上看見胎兒正在踢腿、屈體、

伸腰、滾動、吸吮自己的拇指。

第 20 週：宮底每週大約升高 1 公分。胎兒開始能吞嚥羊水，而且腎臟已能夠製造尿液，頭髮也在迅速地生長。感覺器官開始按區域迅速發育，神經元分成各個不同的感官，味覺、嗅覺、聽覺、視覺和觸覺都從現在開始，在大腦的專門區域裡發育，神經元數量的增長開始減慢，但是神經元之間的相互聯通開始增多。

第 6 個月 (21 ~ 24 週) 孕期媽媽 & 胎兒變化

媽媽要注意的事～

1. 孕婦會覺得呼吸變得急促起來，特別是上樓梯的時候，走了幾級階梯就會感到氣喘吁吁的。這是因為日益增大的子宮向上頂壓迫到肺部，而隨著子宮的增大，往後的孕期裡呼吸喘的狀況也會更加明顯。
2. 此時胎兒和媽媽的生長發育都需要更多的營養，要注意增加鐵質的攝取量，胎兒要靠吸收鐵質來製造血液中的紅血球細胞，容易使孕婦出現貧血的機會也多了起來。應該多吃富含鐵質的食物，如：瘦肉、雞蛋、動物肝、魚、含鐵較多的蔬菜及強化鐵質的穀類食品，如果嚴重時也可以在醫生的指導下開鐵劑補充。

3. 這時的胎動次數有所增加變得更加明顯，在醫院做產科檢查時可以聽到十分有力的胎兒心跳的聲音。這個階段孕婦的體重應穩定增加，大約每週增重 250 克左右。
4. 飲食維持均衡攝取，對於罐頭食品、高鈉的醃製品、都要少吃盡量不要食用，罐頭裡的有許多人工化學合成物添加物，製造、運送、存放、陳列過程中有可能因不完整的消毒、密封缺損，而有細菌汙染產生有毒物質，危害孕婦及胎兒的健康。

胎兒變化～

- 第 21 週：**胎兒體重不斷增加，現階段頭部占身體的四分之一，五官也各歸其位，身上覆蓋了一層白色、滑溜的物質，這就是胎脂，它可以保護胎兒的皮膚，避免在羊水的長期浸泡下受到損害。寶寶在出生時身上多少都還殘留著這些白色的胎脂。
- 第 22 週：**胎兒的眉毛和眼瞼已經清晰可辨，10 個小手指上也已長出了嬌嫩的指甲，已經具有一定的聽力存在。
- 第 23 週：**由於皮下脂肪尚未產生，皮膚是紅紅而且皺巴巴的，樣子像個小老頭。皮膚的皺摺是要給皮下脂肪的生長留有空間。嘴唇、眉毛和眼睫

毛已就位，清晰可見，視網膜也已形成，具備了微弱的視覺。胎兒的胰腺及激素的分泌也正在穩定的發育過程中。牙齦下面，恆牙的牙胚也開始發育了，因此要多補充鈣質，為將來能長出一口好牙打下基礎。

- 第 24 週：**胎兒聽力已經形成，可以聽到媽媽發出有些不同音調的說話聲音、心跳的聲音和媽媽腸胃蠕動時發出的咕嚕咕嚕的聲音。一些高音量的噪音胎兒也能聽到，如吸塵器發出的聲音、開得很大的音響聲音、裝修時的電鑽聲，這些聲音都會使胎兒躁動不安。研究顯示，胎兒喜歡優美抒情的古典音樂。除了聽力外，胎兒的呼吸系統也正在發育。持續不斷的吞嚥羊水，但並不會排出大便，要等到出生以後才會排出所謂胎便。



懷孕末期：第 7 個月（25 ~ 28 週） 孕期媽媽 & 胎兒變化

媽媽要注意的事～

1. 這時應該做一次血液檢查，部分孕婦會在此時發生孕期妊娠糖尿病或貧血症狀加重，應依醫生的建議進行預防或治療。在飲食上除了應該注意多吃一些含鐵豐富的食物外，還應注意多吃一些含維生素 C 較多的食材，像是蕃茄，可以幫助身體吸收更多的鐵質。
2. 孕婦每天應該增加穀物和豆類的攝取量，因為胎兒需要更多的營養。富含纖維的食品中維生素 B 的含量很高，而且可以預防便秘，比如：全麥麵包、全麥食品、豆類食品、粗糧等，都可以多吃一些。
3. 由於胎兒的增大，腹部越來越沉重，腰痠、背痛、小腿抽筋疼痛因而更加明顯。隨著腹部的不斷增大，這時會發現肚子、乳房上會出現一些暗紅色的妊娠紋，臉上的妊娠斑也明顯起來。
4. 行動力變的緩慢，下肢開始浮腫，尤其是小腿及腳背呈現腫脹，大多是因激素引起的水腫如黃體素、醛固酮、女性激素等，通常在產後就會自行消失。如果因為疾病引起就要找醫生治療。
5. 預防孕期發生妊娠糖尿病，對於已經出現尿糖陽性的孕婦，不用過分

緊張，應在醫生的指導下，適當控制飲食或者服用藥物，並加強對胎兒的監測照護。

胎兒變化～

第 25 週：胎兒體重穩定增加，皮膚很薄而且有不少皺紋，幾乎沒有皮下脂肪，全身覆蓋著一層細細的絨毛，樣子像個小老頭，但身體比例已較勻稱。舌頭上的味蕾正在形成，有偏好甜食的特點。這時大腦細胞迅速增殖分化，腦體積增大，表示胎兒的大腦發育將進入一個高峰期。

第 26 週：胎兒的皮下脂肪開始出現，但並不多，胎兒還是顯得瘦瘦的，全身覆蓋著一層細細的絨毛。研究顯示，胎兒的大腦對觸摸有反應，視覺也有了發展，他的眼睛已能夠睜開了。如果用手電筒照射腹部，胎兒會自動把頭轉向光源的來處，這是胎兒視覺神經的功能已經在起作用了。

第 27 週：這時已經長出頭髮，眼睛也可以睜開。如果是男孩，睪丸尚未降下來，如果是女孩則已經可以看到突起的小陰唇。聽覺神經系統也已發育完全，同時對外界聲音刺激的反應也更為明顯。氣管和

肺部還未發育成熟，但呼吸動作仍在繼續，當然是在水中呼吸而不是在空氣中。

第 28 週：幾乎快占滿整個子宮空間。胎兒的眼睛既能睜開也能閉上，而且形成自己的睡眠週期。肺葉雖然尚未發育完全，在這個時候早產，借助醫療設備使用的幫助下，已經可以進行呼吸作用。

第 8 個月（29 ~ 32 週）

孕期媽媽 & 胎兒變化

媽媽要注意的事～

1. 有的孕婦會因為自己的胎兒現在還是頭朝上而擔心臨產時胎位不正，不過此時在媽媽肚子裡的胎兒還是會不停的變換體位，有時頭朝上，有時頭朝下，還沒有固定下來，大多數的胎兒到最後臨產時都會因頭部較重，而自然頭朝下就位。如果需要糾正的話，產前檢查時醫生會給予適當的指導，或多做膝胸臥位的方式來促使胎兒的轉位。
2. 會覺得肚子偶爾會一陣陣地發硬、發緊，這是假宮縮，是這個階段的正常現象。要注意休息，不要走太遠的路或長時間站立，也不適合長時間搭車久坐，出遠門旅行。一旦發生不規則宮縮應立刻停下來休息，最好中午睡個午覺。

3. 對於夫妻間的性生活要暫停，避免因用力導致胎膜早破使羊水流出，使胎兒發生子宮內缺氧或窘迫，甚至引起子宮內感染，影響胎兒智力及身體發育。
4. 感到很疲勞，行動又更加不便，食慾因胃部不適也有所下降。陰道分泌物增多，排尿次數也增多，容易頻尿或有漏尿情形而有所困擾，有孕婦會使用護墊，不透氣的護墊加上沒有適時更換容易患上陰道炎。

胎兒變化～

第 29 週：這時胎兒的皮下脂肪已初步形成，看起來比原來顯得胖一些了。手指甲也已很清晰。

第 30 週：男孩的睪丸這時正在從腎臟附近的腹腔，沿腹溝向陰囊下降的過程中，女孩的陰蒂已突現出來，但未被小陰唇所覆蓋，要等到出生前最後幾週才完整覆蓋。

第 31 週：肺部和消化系統基本發育完成，身長增長減慢，體重迅速增加。眼睛時開時閉，已經能夠看到子宮裡的景象，也能辨別明暗，甚至能追尋光源。新生兒最遠只能看清距離 20-30 公分處的人和物。現在子宮內大約有 850 毫升的羊水，隨著胎兒的增長，

活動空間越來越小，胎動也有所減少。

第 32 週：胎兒身體和四肢還在繼續長大，最終要長得與頭部比例相稱。胎兒現在全身的皮下脂肪更加豐富，皺紋減少，看起來更像一個嬰兒了。胎動次數比原來少，動作也減弱，不像孕中期那樣在肚子裡活躍的翻筋斗了。因身體長大許多，子宮內的空間已經被占滿，手腳動不開來了。胎兒的各個器官繼續發育完善，肺和胃腸功能已接近成熟，已具備呼吸能力，能分泌消化液。胎兒喝進的羊水，經膀胱排泄在羊水中，是為出生以後的小便功能。

第 9 個月（33 ~ 36 週）

孕期媽媽 & 胎兒變化

媽媽要注意的事～

1. 子宮底上升到了橫膈膜處，孕婦會感到越來越緊迫的呼吸困難，喘不上氣來。吃下食物後也總是覺得胃不舒服，消化變差，便秘也會增加。
2. 這時體重大約以每週 250 克的速度增長，主要是因為胎兒在出生前的最後 7、8 週內體重猛增，胎兒增長的體重大約是在此之前共增體重的一半還要多。
3. 會感到尿意頻繁，這是由於胎頭下降，壓迫膀胱的緣故。還會感到骨盆和恥骨聯合處酸疼不適，不規則宮縮的次數增多。這些都表示胎兒在逐漸下降，有腹輕感出現。
4. 初產婦在此階段胎兒的頭部大多已降入骨盆，緊壓在子宮頸口。經產婦的胎兒進入骨盆時間會較晚一些，有的產婦胎兒在分娩前才會入盆。這時下肢小腿、腳部腫得更厲害，但不要限止水分的攝取，因為母體和胎兒都需要大量的水分。但是如果手或臉突然浮腫起來，那就一定要去看醫生了。
5. 堅持計數胎動，胎動每 12 小時在 30 次左右為正常，如果胎動過少（少於 20 次預示胎兒可能缺氧，少於 10 次胎兒有生命危險），則應立即上醫院就診。
6. 由於胎兒增大，並且逐漸下降，相當多的孕婦此時會覺得腹墜、腰痠，骨盆後部附近的肌肉和韌帶變得麻木，甚至有一種牽拉式的疼痛，使行動變得更為艱難。
7. 現在需要每一週做一次產前檢查，肚子已相當沉重，上下樓梯和洗澡時一定要注意安全，防止滑倒。同時做家務時也一定要注意動作輕緩，不要過猛，更不能做有危險的動作。

胎兒變化～

第 33 週：孕婦子宮的裡空間已顯得很擁擠，胎兒的活動餘地也小多了。這時胎兒皮下脂肪已較前大為增加，皺紋減少，身體開始變得圓潤。胎兒的呼吸系統、消化系統發育已近成熟。有的胎兒頭部已開始降入骨盆。有的胎兒已長出了一頭胎髮，有的頭髮稀少。胎兒的指甲已長到指尖，但不會超過指尖。男孩的睪丸很可能已經從腹腔降入了陰囊，如女孩的大陰唇已明顯隆起，左右緊貼，生殖器官發育已近成熟。

第 34 週：此時胎兒應該已經為分娩做好準備，將身體轉為頭位，即頭朝下的姿勢，頭部進入骨盆。產檢時醫生會關注胎兒的位置，胎位是否正常直接關係到是否能正常分娩。如果胎兒是臀位（即臀部向下）或是有其他姿勢的胎位不正，醫生會採取措施進行糾正。胎兒的頭骨現在還很柔軟，而且每塊頭骨之間還留有空間，這是為了在分娩時使胎兒的頭部能夠順利通過狹窄的產道。身體其他部份的骨骼已經變得結實，胎兒的皮膚也不再那麼又紅又皺。

第 35 週：胎兒越長越胖，變得圓滾滾的。胎兒的皮下脂肪將在出生後起到調節體溫的作用。聽力已充分發育，細而高的音調更能吸引胎兒或嬰兒的注意。絕大多數的胎兒如果在此時出生都能夠存活，大多不會發生什麼大的問題，儘管胎兒的中樞神經系統尚未完全發育成熟，但是肺部發育已基本完成，存活的可能性為 99%。

第 36 週：這週胎兒的指甲又長長了，可能會超過指尖。兩個腎臟已發育完全，肝臟也能夠處理一些代謝廢物。當胎兒在腹中活動時，手肘、小腳和頭部可能會清楚地從腹部突現出來，此時的子宮壁和腹壁已變得很薄了。

第 10 個月（37～40 週）

孕期媽媽 & 胎兒變化

媽媽要注意的事～

1. 這時胎兒在母腹中的位置在不斷下降，會有下墜感，不規則宮縮頻率增加。媽媽會不斷地想上廁所，便次增加，陰道分泌物也更多了，要注意保持身體清潔。現在最重要的是要充分休息，迎接隨時可能來臨的分娩。
2. 現在應該只做適當日常活動，充分休息，密切關注自己身體變化，準

備好一切所有需要的證件如健保卡、身份證、媽媽手冊，待產包裝分娩後用物，即有臨產徵兆的出現，隨時做好入院準備。

胎兒變化～

第 37 週：進入懷孕的最後階段，到這週末胎兒就可以稱為足月兒了（38 週到 40 週的新生兒都稱為足月兒），現在胎兒重量大約有 3000 克左右，身長 50 公分左右。胎兒之間的差別還是比較大的，一般只要胎兒體重超過 2500 克就算正常。通常從超音波推算出來的胎兒體重，比僅從母體腹內大小判斷出來的胎兒體重要準確一些，有時醫生的判斷與最終胎兒的實際體重相差較多，只要胎兒發育正常，不必太在意體重。這時醫生會在每週一次的體檢中檢查胎兒是否已經下降到骨盆，胎位是否正常且是否已經固定等。如果胎位不正常，胎兒自動轉為頭位的機會就很少，當醫生也無法糾正，很可能會建議採取剖腹產，以保護胎兒和產婦的安全。

第 38 週：胎兒的頭在媽媽的骨盆腔內搖擺，週圍有骨盆的骨架保護，很安全。也騰出更多的地方長手臂、小腿、小屁股。很多胎兒這時頭髮已長得較長較多，大約有 1-3 釐米長，如果父母中某一方頭髮是自然捲的話，胎兒也很可能是個小捲毛頭。有的胎兒的頭髮又黑又多，有的胎兒頭髮就有些發黃，除了營養因素外，遺傳也是重要原因之一。當然也有一些胎兒一點頭髮都沒長。現在胎兒身上原來覆蓋著的一層細細的絨毛和大部份白色的胎脂逐漸脫落、消失，胎兒的皮膚變得光滑。這些物質及其他分泌物也被胎兒隨著羊水一起吞進肚子裏，貯存在他的腸道中，變成黑色的胎便，出生後的一兩天內排出體外。

第 39 週：現在出生的寶寶就已經是足月兒了。胎兒的體重應該有 3200—3400 克。一般情況下男孩比女孩的平均體重略重一些。胎兒現在還在繼續長肉，脂肪儲備將會有助於寶寶出生後的體溫調節。肺部是最後一個成熟的器官，在出生後幾個小時內才能建立起正常的呼吸模式。

第 40 週：大多數的胎兒都將在這一週誕生，但真正能準確地在預產期出生的嬰兒只有 5%，現在需要注意的是避免胎膜早破，即通常所說的早期破水。正常情況下只有當宮縮真正開始，子宮頸不斷擴張，包覆在胎兒和羊水外面的卵膜才會在不斷增加的壓力下破裂，流出大量羊水，胎兒也將隨之降生。提前破水是指還未真正開始分娩，胎膜就破了，陰道中的細菌會侵入子宮，給胎兒帶來危險。提前兩週或延遲兩週內都還算是正常的。

但如果延遲兩週後還沒有臨產跡象，那就需要採取催產方式及措施儘快生下胎兒，否則胎兒過熟也會有危險。這時胎兒所處的羊水環境會有所變化，原來的羊水是清澈透明的，由於胎兒身體表面絨毛和胎脂的脫落，及其它分泌物的產生，羊水變得有些渾濁，呈乳白色。胎盤的功能也從此逐漸退化，直到胎兒娩出即完成使命。

臨產時刻不能輕忽注意產兆～

有以下徵兆應立即送醫待產。

1. 真陣痛：子宮開始進行規律的收縮，每 10-15 分鐘 1 次，收縮時間為幾十秒，休息也不會消失的宮縮痛。

2. 現血：俗稱見紅，是陰道少量排出血，通常會在 24 小時內會生產，應立即就醫待產。

3. 破水：子宮收縮加強，子宮內羊水壓力增高，羊膜囊破裂，陰道有羊水流，通常是在陣痛開始之後會發生。

分娩準備：分娩用物準備

1. 證件類：孕婦健保卡、孕婦健康手冊、夫妻雙方身份證（正本、影本各一份），寶寶出生後通報及申請出生證明使用。
2. 旅行袋或旅行箱：耐重、好提、容量大、材質輕結實，是必要條件。
3. 防滑拖鞋：以防止下床時體虛而不慎滑倒。
4. 換洗衣物：前扣式棉質睡衣、哺乳衣、哺乳內衣 3-4 套，前扣上衣在餵母乳時開扣比較方便，不用整件拉起，長褲比較保暖及方便換穿；免洗內褲則可多帶幾件以便更換。
5. 保暖用物：棉襪、帽子、圍巾、手套等產後必備用品，防止冷氣風邪入侵。
6. 盥洗用具：牙膏、牙刷、杯子、毛巾等物品裝成一袋，方便取用。
7. 產褥墊、加長型衛生棉、看護墊、防溢乳墊都先備妥一包，不夠再購買。沖洗瓶產後清洗會陰用（醫院會有可以自費購買）。

8. 日用品：衛生紙、濕紙巾、潤膚乳液、乾洗手、棉花棒、牙線等物品裝成一袋。
9. 餐具、飲水用具：筷、湯匙、叉子、小碗、保溫杯等。
10. 嬰兒衣物：紗布衣、褲一套、包巾一條，出院時包覆新生兒。

生產方式：

孕自然生 / 剖腹產

每個媽媽都希望能夠有個平安順利的生產經驗，也期待能夠健康出生，孕婦在孕前準備時可以選擇用何種生產方式外，在懷孕過程中，每一次產檢醫生都會做評估，看胎兒大小、重量、成熟度，孕婦身體狀況是否能順利自然生產，如果胎兒或母體有特殊的情況時，醫生也會提出建議採自然產或剖腹方式生產，以保護胎兒及產婦的安全，經歷順利自然生產的胎兒，在經過產道擠壓時可以將胎兒呼吸道的羊水擠出，出生後大聲啼哭，不容易產生溼肺、窒息或吸入性肺炎發生。

需要剖腹產的情況

除了孕婦自己決定用此生產方式外，有下列必要情況時醫生施予剖腹產：

1. 無法自然生產：母體骨盆腔狹窄、產道異常、產道有腫瘤變窄、胎兒過大（定義在體重達 4000 公克以上）。
2. 孕婦和胎兒都有危險時：胎盤早期剝離、前置胎盤、胎位異常（臀位、橫位、顏面位）、臍帶繞頸、自然產時產程遲滯、胎兒窘迫（臍帶、胎盤功能，胎頭壓迫）。

產後調養～作好月子很重要喔！

歷經孕期及分娩過後的大工程，終於卸下孕婦這個角色，升格成為媽媽了，產後的身體和器官需要復原的特殊時期，稱為坐月子。坐月子方式選擇越來越多元化，住產後護理之家、月子中心、請月嫂到家裡來、訂購月子餐、每個媽媽可以視經濟、環境、人選的考量，或與家人事先溝通由婆婆或媽媽來協助做月子，在熟悉的照護者和舒適環境下，媽媽比較能放鬆心情，做個好月子。

坐月子的方式：

1. 產後護理之家：經過政府認可設立，有些醫院或婦產科診所也有附設產後護理之家，有專業團隊的婦科醫生、小兒科醫師、護理人員、營養師等提供專業照護。



2. 月子中心：多屬私人營利設立，價格高低不一，一天 5,000 ~ 20,000 元的都有，依照不同房型設備、空間大小、供餐與否、照護範圍、品質服務、區域性稍有差異。
3. 月嫂到家：請專業受過訓練的月嫂到家裡協助產後媽媽坐月子，讓產後的媽媽在生完寶寶後安心的休養和恢復體力，產後營養膳食的搭配，月子期間給媽媽與新生兒專屬的照顧與專業的哺育指導。對於讓陌生的月嫂待在家裡，不信任感一定會有，建議找人介紹熟悉的人選或專業的月嫂機構。
4. 訂購月子餐：專業的月子餐可以在產前先詢問價錢、菜色變化、送餐方式或有無提供試吃！有的月子餐有中醫師把脈，營養師評估，針對媽媽體質做調養，也有想要營養又能瘦身的調養補氣餐。
5. 熟悉的親人：最傳統又常見的方式，但是婆婆、媽媽大不同，哪一邊來坐月子還是有些差別的，可以視平常相處的情況、關係的融洽度和距離的遠近，自己做好考量，回娘家小住或請媽媽來家裡坐月子，與婆婆同住也都是可以選擇的方式，只是難免婆媳共處容易有觀念、飲食加上對新生兒帶養的方式不同，要多溝通才不會傷了和氣。

~完~

— 參考資料 —

1. 妊娠 大百科（2016）華威國際事業有限公司
2. 產後 育兒大百科（2017）華威國際事業有限公司
3. 快樂媽咪 40 週孕產全書（2017）華威國際
4. 衛生福利部 國民健康署 孕婦健康手冊 出版年 2017 年
5. 網路資料 Forever Beauty 懷孕週期嬰兒的變化：<http://makeup2.longtermly.org/be-pregnant/>

~ 本文由孫信年提供 ~

