

行政院國家科學委員會補助專題研究計劃成果報告

世代移轉的族群差異

計劃類別：個別型計劃

計畫編號：NSC 90-2415-H-002-027-

執行期限：90年8月1日至91年7月31日

計劃主持人：駱明慶 國立台灣大學經濟學系

執行單位：國立台灣大學經濟學系

中華民國 91 年 10 月 30 日

行政院國家科學委員會專題研究計劃成果報告

計畫編號: NSC 90-2415-H-002-027-

執行期限: 90年8月1日至91年7月31日

主持人: 駱明慶 國立台灣大學經濟學系

1 摘要

影響台灣人口特性的一個重要變動是戰後1945-50年間，超過100萬的外省籍民眾隨國民政府移民來台。此一短期間內的大量移民，在戰後的歷史上是少見的案例，也造就了台灣人口的多元性。它對本地社會在經濟、社會與政治等各方面的深遠影響，值得有系統地分析研究。另一方面，隨著人口結構的老化，老人的生活狀況值得深入研究以了解老人的處境。

雖然過去研究對族群間世代移轉 (intergenerational transfers) 型態的比較鮮少著墨，其差異事實上是相當顯著的。舉例而言，1989年『台灣老人保健與生活問題調查』的資料顯示，約45.2%的外省籍60歲以上老人的最重要收入來源是「養老金、退休金、撫卹金」，閩南人和客家人以退休金為最重要收入來源的比例分別為只有4.5%和7.2%，差異相當懸殊，此與外省人集中於軍公教部門有關。另一方面，59.4%的閩南人和59.0%的客家人的主要收入來自於兒子或女兒，外省人則只有13.2%主要靠子女供養。

本研究首先將使用1989年『台灣老人保健與生活問題調查』及其追蹤調查的資料，來描述各種世代移轉，包括教育投資、行動與生活幫助、金錢與實物贈與、訪視與電話來往等，在各族群間的差異。此外，我們也將描述各族群老人在健康情況、居住安排和收入來源等面向的差異。

其次，針對各族群間老年收入來源

的明顯差異，我們將建構一個雙向利他 (two-sided altruism) 的模型來說明退休金對教育投資的影響，在教育補助費之外，提供過去研究所發現公務員子女擁有較高教育成就的另一個解釋。

最後，我們將分析世代移轉的決定因素，以及這些因素的族群差異，並探討各種移轉動機的假說下，子女特性對子女向父母移轉的影響。此外，由於同一家戶內可能有複數的子女，我們將使用 random-effects 和 fixed-effects 模型來修正由於子女屬於同一家戶而造成的變異數不齊一 (heteroscedasticity) 的問題。

關鍵詞

世代移轉、族群、老人。

Abstract

One of the important changes of the post-war Taiwanese population has been the mass migration of Mainlanders from China. Following the Nationalist government, more than one million Mainlanders came to Taiwan during 1945-50 period. The mass migration during a short period is a rare case in the past-war world history and makes the Taiwanese population di-

versified. Its impacts on the local society needs to be systematically analyzed. On the other hand, as the population ages, the living status of the elderly also needs to be investigated.

Although the different patterns of intergenerational transfers across ethnic groups have not been studied thoroughly, the differences are significant. For example, according to 1989 Survey of Health and Living Status of the Elderly, 45.2% of the Mainlanders' most important income source is "retirement benefits" while the percentages for Fukienese and Hakka are 4.5% and 7.2% respectively. This is because the proportion of Mainlanders who are government employees. On the other hand, 59.4% of Fukienese and 59% of Hakka's major income source are from sons and daughters while only 13.2% of Mainlanders depend on sons and daughters.

The study will first use data from 1989 Survey of Health and Living Status of the Elderly and its follow-ups to describe the differences of intergenerational transfers including investment in education, physical care, daily activity, money and goods, visits and phone calls, across ethnic groups. In addition, we will also compare the health status, living arrangement and income sources among ethnic groups.

Second, we will set up a two-sided altruism model to analyze the effect

of retirement benefits on the investment in child's education and provide another explanation of the fact that children of government employees are better educated.

Finally, we will investigate the determinants of intergenerational transfers and the compare the relative importance of these determinants across ethnic groups. Since there are multiple children in each family, we will use fixed-effects and random-effects models to solve the problem of heteroscedasticity in residuals.

Keywords

Intergenerational Transfer, Ethnicity, Elderly.

2 計畫緣由與目的

影響台灣人口特性的一個重要變動是戰後 1945-50 年間，超過 100 萬的外省籍民眾隨國民政府移民來台。此一短期間內的大量移民，在戰後的歷史上是少見的案例，也造就了台灣人口的多元性。它對本地社會在經濟、社會與政治等各方面的深遠影響，值得有系統地分析研究。人口的大量移入和其中男遠多於女的性別組合，對戰後台灣的人口結構與婚姻市場必然造成不小的衝擊。反映在婚姻市場的現象是許多外省籍男性結婚年齡的延後、外省籍男性與本省籍女性的通婚、以及夫妻間年齡差

距的擴大。此外，就個人屬性而言，隨國民政府來台的外省籍人口，相較於同年齡的本省籍人口，有較高的教育程度、有較高比例集中於軍公教等政府部門、而居住地區則集中於台北、高雄等都會地區。

國內文獻關於族群差異的研究，已有許多針對教育成就差異的探討，主要以父母教育程度、教育補助費和城鄉差異等角度來解釋。Tsai and Chiu (1993) 和林忠正與林鶴玲 (1993) 都發現外省人相較於客家人和閩南人都有較高的教育成就，駱明慶 (2001) 使用 1990 年『台閩地區戶口普查』的資料，以出生世代為分析單位，發現省籍間教育成就的差異雖然逐漸縮小，但仍然顯著地存在。此外，薛承泰 (1996) 使用『社會變遷基本調查』第 2 期、第 2.3 次調查，探討國中畢業之後升高中或高職的決定因素。他發現外省籍子女進入普通高中的機率較本省籍子女為高，省籍間升大學的不同機率，其實在高中、高職階段就已顯現出來了。

省籍間教育成就差異的原因，除了父母教育程度等家庭背景因素外，教育補助費也是常被探討的因素之一。吳乃德 (1997) 使用 1994 年『社會意向調查』分析 50 歲以下、下層階級民眾教育成就的決定因素，發現省籍間教育成就差異的主要原因之一是，政府對外省人集中的軍公教部門子女的教育補貼。在控制了性別、年齡、父親教育程度和父親受雇部門為軍

公教後，省籍對教育成就仍有顯著影響。由於該筆資料中並沒有「十八歲前居住地區」的資訊，無法檢驗城鄉差異的影響，因為外省人較集中於都市地區，吳乃德推測城鄉差異可能也是省籍間教育成就差異的原因之一。Chang (1992) 也探討了教育補助費對子女教育成就的影響，他使用 1978-89 年『人力運用調查』的資料，發現學費補助能提高女性就讀大學的機率，對男性的影響則不顯著。這說明了學費的補助對因家庭資源有限，教育機會較可能受到限制的女性影響較大。此外，駱明慶 (2001) 使用『家庭收支調查』資料，同時以父母教育程度、就業於公部門和居住地區解釋省籍間升大學機會的差異，發現以父母的公務員身份所衡量的教育補助費，隨著國民所得的提高，已經不是決定是否升大學的因素，教育補助費純粹是考上大學後對公務員家庭的一種補貼。而在控制了其他因素之後，居住於台北或其他都市地區，是升大學日趨重要的決定因素。

然而，父母透過教育投資對子女的移轉，只是整個世代移轉的一部份。教育投資之外，實質財物的贈與、住在一起的居住安排、關心照顧和遺產等都是世代移轉的可能管道。而移轉的方向，除了父母往子女的方向外，子女對父母的移轉也是同樣可能的移轉方向。因此，教育成就的族群差異很可能部分是反映了不同族群間，對於移轉管道的不同選擇。本研究使

用1989年『台灣老人保健與生活問題調查』及其追蹤調查的資料，描述世代移轉的族群差異，並一方面檢定台灣社會世代移轉的動機，一方面也比較各族群由於偏好或老年支持管道的不同，各種移轉動機之相對重要性的差異。『台灣老人保健與生活問題調查』在1989年調查4049個當年底年滿60歲以上的老人，也就是1929年以前出生的世代，除了有極為豐富的代間移轉情況的資料，包括人力資本投資，行動、生活、金錢和實物各方面的幫忙，見面與通電話情況，以及分家的情形等，更於1991年對老人之同住子女、媳婦和不同住子女進行調查，使得此一資料相當適合用以研究代間移轉。此外，相較於『社會變遷基本調查』和『社會意象向調查』等族群研究常使用的資料，集中於1929年以前出生世代使得『台灣老人保健與生活問題調查』中外省人的樣本數相當大，有891人，約占總樣本數的22%，高於一般人口中比例的13%甚多。而該調查集中於60歲以上老人，應該是世代移轉較頻繁的生命階段，因此『台灣老人保健與生活問題調查』是相當適合本研究的資料庫。

本研究首先描述族群間，由於家庭結構和老年支持管道的不同，表現在子女教育程度、居住安排、收入來源和對老年生活態度的差異。舉例而言，1989年『台灣老人保健與生活問題調查』的初步分析顯

示，約45.2%的外省籍60歲以上老人的最重要收入來源是「養老金、退休金、撫卹金」，閩南人和客家人以退休金為最重要收入來源的比例分別為只有4.5%和7.2%，差異相當懸殊，此與外省人集中於軍公教部門，而軍公教是我國老年人口中，唯一有穩定退休金收入的部門有關。另一方面，59.4%的閩南人和59.0%的客家人的主要收入來自於兒子或女兒，外省人則只有13.2%靠子女供養。因此，族群間對於「養兒防老」的不同需求，應該會造成世代移轉策略的不同。此一不同應該會表現在「是否分家」及分家時機的選擇，以及透過人力資本或遺產將資源移轉給下一代的選擇。此外，資源移轉時機的不同，由「交換」的角度來看，應該也會影響兩代間日常互動的形式與頻率。

迴歸分析對各族群分別進行分析，以探討各族群的移轉動機是否有所差異。此將有助於瞭解外省人較其他族群為高的教育成就，除了父母的教育程度和教育補助費的幫助外，不同族群間對於代間移轉管道的選擇是否扮演重要的角色。

3 結果與討論

本文主要的發現可歸納為以下幾點：

1. 45.2%的外省籍60歲以上老人的最重要收入來源是「養老金、退休金、撫卹金」，閩南人和客家人以退

退休金為最重要收入來源的比例分別為只有 4.5% 和 7.2%，差異相當懸殊，此與外省人集中於軍公教部門，而軍公教是我國老年人口中，唯一有穩定退休金收入的部門有關。

2. 59.4% 的閩南人和 59.0% 的客家人的主要收入來自於兒子或女兒，外省人則只有 13.2% 靠子女供養。
3. 控制了其他背景變數之後，外省人的教育成就顯著高於閩南人和客家人，閩南人和客家人之間的差異並不顯著。
4. 老年生活有退休金支持者，可以在年輕時全力提供子女人力資本的投資，養兒不需要有防老的目的。迴歸分析的結果顯示，在控制了父母親教育程度，族群差異和兄弟姊妹數目之後，父親老年依靠退休金者，其子女的教育成就仍然顯著地高於父親老年沒有退休金者。此一結果顯示，公務員的子女之所以有較高的教育成就，部分原因在於其父母的老年生活受到退休金的保障。

4 計畫成果自評

本研究除了比較不同族群老人之間，老人收入來源的差異之外，也嘗試由老年生活的風險性，來瞭解父母對子女教育投資的

決策因素。結果發現，當老年生活由於擁有退休金而降低風險時，父母會在年輕時增強對子女人力資本的投資，這是公務員子女教育成就較高的原因之一。此研究成果，可以由不確定性的角度，來增進對世代間人力資本移轉的瞭解。

5 參考文獻

- 于若蓉 (1995) 《台灣人力資源之實證研究—屬質與受限應變數模型之應用》，博士論文，台灣大學經濟學研究所。
- 吳乃德 (1997) 台灣階級流動的族群差異及原因，《台灣社會學研究》，1，137-167。
- 家庭計畫研究所 (1989) 1989 Survey of Health and Living Status of the Elderly in Taiwan: Questionnaire and Survey Design, 台中：家庭計畫研究所。
- 連賢明 (1994) 《台灣老人的居住選擇》，碩士論文，台灣大學經濟學研究所。
- 陳育青 (1990) 《台灣地區世代移轉動機之探討》，碩士論文，台灣大學經濟學研究所。
- 張清溪 (1995) 九十年來的台灣學校教育，載於梁國樹編《台灣經濟發展論文集》，403-445，台北：時報出版社。

- 楊瑩 (1982) 〈從大專學生家庭背景論照顧低收入家庭子女就學之途徑〉, 《社會建設》, 46, 57-69。
- 蔡淑鈴 (1988) 社會地位取得: 山地、閩客、及外省之比較, 載於楊國樞與瞿海源編《變遷中的台灣社會》, 頁 1-44, 台北: 中央研究院民族學研究所專刊乙種第 20 號。
- 駱明慶 (2001) 〈教育成就的省籍與性別差異〉, 《經濟論文叢刊》, 29:2, 117-152。
- 薛承泰 (1996) 影響國初中後教育分流的實證分析: 性別、省籍、與家庭背景的差異, 《台灣社會學刊》, 20, 49-84。
- Altonji, Joseph G., Fumio Hayashi and Laurence J. Kotlikoff (1997), Parental Altruism and Inter Vivos Transfers: Theory and Evidence, *Journal of Political Economy*, 105:6, December, 1121-66.
- Becker, Gary S. (1991), A Treatise on the Family, Cambridge: Harvard University Press.
- Becker, Gary S. (1993), Nobel Lecture: The Economic Way of Looking at Behavior, *Journal of Political Economy*.
- Becker, Gary S. and Kevin M. Murphy (1988), The Family and the State, *Journal of Law and Economics*, 31, 1-18.
- Becker, Gary S. and Nigel Tomes (1986), Human Capital and the Rise and Fall of Families, *Journal of Labor Economics*, 4:3, pt. 2, July, S1-S47.
- Bernheim, B. Douglas, A. Shleifer and L. H. Summers (1985), The Strategic Bequest Motive, *Journal of Political Economy*, 93:6, Dec., 1045-75.
- Cox, Donald (1987), Motives for Private Income Transfers, *Journal of Political Economy*, 95:3.
- Hermalin, Albert I., Mary B. Ofstedal and Ming-Cheng Chang (1995), Types of Supports for the AGed and Their Providers in Taiwan, in *Aging and Generational Relations over the Life Course: A Historical and Cross-cultural Perspective*, edited by T. Hareven. Berlin: Walter deGruyter and Co.
- Parish, William L. and Robert J. Willis (1993), Daughters, Education, and Family Budgets: Taiwan Experiences, *Journal of Human Resources*, 28:4, Fall, 863-98.
- Thornton, Arland, Ming-Cheng

Chang and Te-Hsuing Sun (1984),
Social and Economic Change, In-
tergenerational Relationships and

Family Formation in Taiwan, *De-
mography*, 21, November, 475-
501.