

投稿類別：史地類

篇名：

天堂般的生活—挪威福利制度的發展與未來

作者

周昀葶。北一女中。高二愛班。

蔡恩妮。北一女中。高二愛班。

謝欣霓。北一女中。高二愛班。

指導老師：

蔡文芳老師

## 目 錄

一、前言	1
(一)研究動機	1
(二)研究目的	1
(三)研究方法	1
二、正文	1
(一)挪威概況	1
(二)各種福利制度基本介紹	2
(三)挪威的優勢所在	2
(四)挪威成功推行福利政策的制度原因	3
(五)挪威福利制度的未來	5
三、結論	6

## 一、前言

### (一)研究動機

福利制度與我們的生活有許多緊密的聯繫，完善的社會福利有很大的機會可以減少生活負擔。因此在 2015 年於全球老年人口生活指數(Global AgeWatch Index)與 2017 年社會進步指標(Social Progress Index)中獲得第二以及 2017 年世界幸福指數第一的的挪威，以其完善的社會福利制度深深吸引著我們移民。

### (二)研究目的

挪威吸引我們移民的主要理由為其完善的社會福利，因此了解它的制度以及未來就非常重要。我們想要探討挪威福利制度可行原因以及它未來可能面對的問題，進而得知在移民時是否可以在挪威享受良好的高福利生活。

### (三)研究方法

我們透過搜尋各種資料如網路資料、書籍、雜誌、論文並加以計算與分析後撰寫出此份報告。

## 二、正文

### (一)挪威概況

挪威位於斯堪地那維亞半島西側(圖 1)，因沿海北大西洋暖流流經，氣溫較同緯度地區溫暖。其國土狹長，境內蘊藏豐富的自然資源，如石油與天然氣、水力、漁業、林業等，國家經濟對於這些資源有著很大的依賴性。

挪威已邁入高齡社會，人口中有 16.71%的人超過 65 歲，不過目前人口主體為 25-44 歲，約占 41.01%。出生時性別比為 1.05，總人口的性別比為 1.02。挪威民眾平均預期受教育年限(school life expectancy)為 18 年。

圖 1 挪威地圖



圖片來源：Traveling to Norway，擷取自

<http://www.travelingtonorway.com/2014/04/norway-geography.html>

(擷取日期：2018 年 3 月 17 日)

## (二)各種福利制度基本介紹

社會福利體制根據丹麥學者艾斯平·安德森(Esping Anderson)分為三種，「自由主義」福利體制、「保守主義」福利體制、「社會民主主義」福利體制。表 1 為根據鄭秉文(2005)所整理出的三種體制介紹。

表 1：愛斯平·安德森社會福利體制三分類內容

	自由主義	保守主義	社會民主主義
代表國家、地區	美國、加拿大、澳洲 (受盎格魯·薩克遜歷史影響地區)	德國、奧地利、法國、義大利	斯堪地那維亞地區國家
社會目標	貧困與失業的救助	工人的收入扶持政策	所有人平等再分配
受益對象	收入較低、依靠國家救助的工人階層	有繳費的人	有公民資格、長期居住資格的人
特色	1. 非商品化最低 2. 社會權利擴張受有力限制 3. 社會分層化	社會權利的資格以工作業績為計算基礎，以參與勞動市場和社會保險繳費紀錄為前提條件	1. 非商品化程度最高 2. 給付最慷慨 3. 不只滿足基本需求

資料來源：研究者整理繪製

挪威所屬於的社會民主主義體制經常成為他國效仿的對象，天下雜誌翻譯其中一篇經濟學人的文章中提到中國最近研究的焦點即是挪威，然而許多其他的國家卻難以推行相向的制度。目前挪威的社會福利制度包括全民健保、免費高等教育、社會保障體系。Lars Trägårdh 等人(2011)、(2012)指出北歐各國的人民相較於其他地區的人民更具有個體意識，且此區人民也更能接受在市場經濟中同時擔任消費者與生產者。此外，北歐福利與社會議題中心(Nordic Center for Welfare and Social Issues)一份報告中也指出北歐地區的人民對於社會、政府十分信任。而社會信任度比較高的國家比較容易在形成正式或非正式制度產生互惠與合作的公民美德(civics virtue)(王中天，2010)。如此一來，政府便可以順利推動以實踐實質正義，物資平均分配等的福利政策與措施。

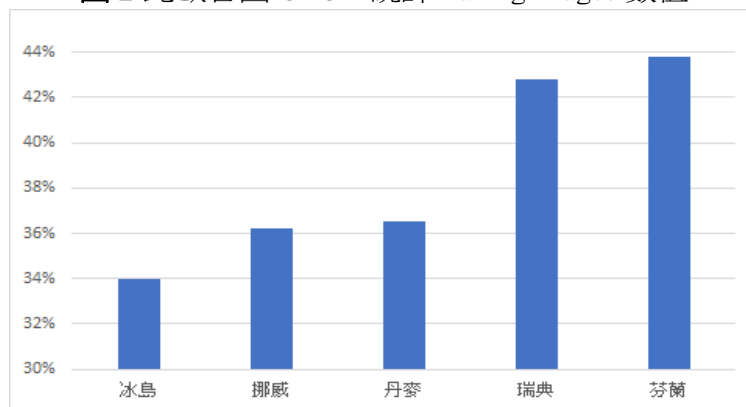
## (三)挪威的優勢所在

雖北歐地區有相近的文化，在一開始制定相關制度時各國甚至一起開會討論，各國仍然根據自己的社會環境，產生出了有差異性的政策。鄭春榮(2014)指出高社會信任度與高社會福利制度在一定程度上可以形成良好循環，產生正面影響，且在與南歐各國比較之後，可得知愈高的社會信任度可以推行更好的福利政策。因此，在《商業內幕》(Business Insider)雜誌中一篇文章提到瑞典北歐斯安銀行(Skandinaviska Enskilda Banken, SEB)所做的一項調查中顯示在北歐的五國中，挪威人對福利制度的信任度最高，故可推知挪威在北歐的推行著人民較滿意的福利政策。

挪威政府於 2017 年總共花費 NOK460,500,000,000(約台幣 1682036330434)，平均每個人一年可拿到大約台幣 315,580 的補助(計算方式：國家福利總支出/總人口數)。而在被譽為「經濟與社會福利的實驗室」瑞典，平均每個人則領到台幣 156,688 的補助。雖《經濟學人智庫》調查的「2017 全球生活成本大調查」(World wide cost of living report 2017)中顯示奧斯陸的生活成本雖比斯德哥爾摩高(以紐約的生活成本為 100，則奧斯陸大約為 100，斯德哥爾摩大約是 80)，但兩地生活成本差異顯然沒有比挪威民眾平均福利收入較瑞典高出大約 50%的這個數值高。故可合理認為挪威的制度稍微比瑞典慷慨。

另外，從 OECD 針對稅務與薪資的比例統計上顯示挪威人的稅務負擔以 36.2%在北歐國家中是第二低的(圖 2)。雖冰島的負擔更低(34%)，然而因其地理位置離整個歐洲大陸較遠，交流相對於其他國家較為不便，故沒有在我們移民考慮範圍。因此可以花費較低金錢的情況下享受相似的福利，甚至更優的福利的挪威，實為一個不錯的選擇。

圖 2 北歐各國 OECD 統計 Taxing Wages 數值



資料來源：研究者繪製

#### (四)挪威成功推行福利政策的制度原因

社會民主主義模式的福利制度往往都需要國家有良好的經濟發展來支持，進而獲得足夠的稅收收入推動公共政策。張慧君(2011)提到挪威的社會經濟發展擁有良好績效是除了得益於其石油和天然氣出口的外匯收入，另一個原因就是因為其十分高的勞動參與率與生產率，支持了經濟的平穩增長。

##### 1、石油與天然氣工業對於挪威的經濟建樹

由南到北，北海、挪威海、巴倫支海為挪威的緣海，其中每一片海域都蘊含了豐富的石油或天然氣資源。截止至今，大約開採了 48%的資源。

根據挪威官方網站所公布的數據，可發現石油與天然氣工業 40 年間產值已超過 NOK120 億。在 2012 年，該產業甚至佔了國家利潤 23%，為製造業的 2 倍，第一級產業的 15 倍。目前為世界原油出口第八大的國家，天然氣出口第三大國家。單一石油產業就已經為挪威製造 7%的工作機會。

此外，挪威的國家石油公司每年將 80% 的利潤上繳國家，同時公司也依照其利潤與資產的合理比例進行分紅。為了避免石油資源枯竭、高齡化社會問題，挪威政府積

極以現有資源為未來做長遠打算，儲備資源收益。挪威政府用來自石油的各項相關收費，如稅收、收益分紅和碳排放收費，建立規模為歐洲第一、世界第二的政府全球養老基金 (Government Pension Fund Global)。至 2012 年，政府全球養老基金的市值超過 3 兆挪威克朗(約合 5940 億美元)，長期收益大約為 4%。故為了追求未來，也就是指沒有石油時的經濟穩定，挪威政府也努力控制讓不含石油收入的財政赤字口徑不高於基金資產的 4%。(張慧君，2011)(李東平、姚遠，2013)

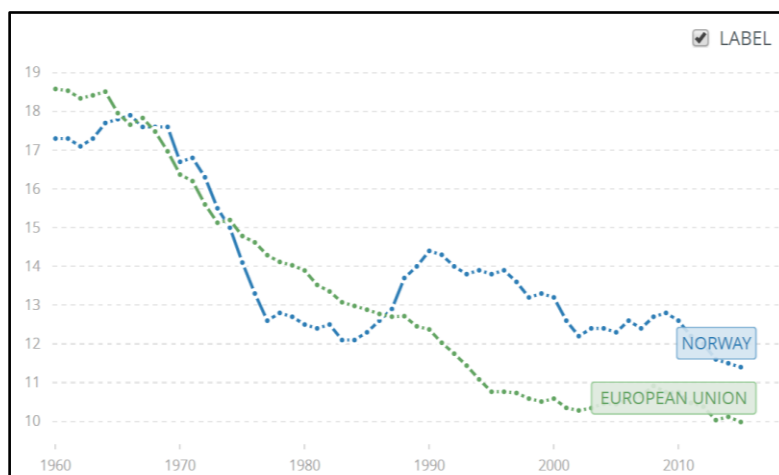
挪威環境相關機構表示(Norway Environment Agency)挪威之所以沒有在金融危機時受到嚴重影響的一個原因即是因為其國家基金。

## 2、積極勞動與國家發展

勞動參與率與優良的福利制度形成了良好的循環。國家完善的福利體系解決了勞動者的許多後顧之憂。舉例來說，對於現在以雙薪家庭為主的世界，兒童的照顧顯得非常重要。王舒芸(2007)提到金錢、時間、服務為兒童照顧政策的軸心，而挪威提供了較長的親職假、高額的所得替代率以及積極促進男性擔任照顧家庭的角色，大大減輕職業婦女的負擔。如此一來，挪威政府極大地提升了勞動者工作參與率，尤其女性勞動者的工作參與率，也讓出生率在制度改革後穩定的高於歐盟的數值(圖 3)。在擁有高勞動參與率之後，國家就藉此可以收到更多的稅收以及發展更好的經濟環境，進而維持福利制度的運行。

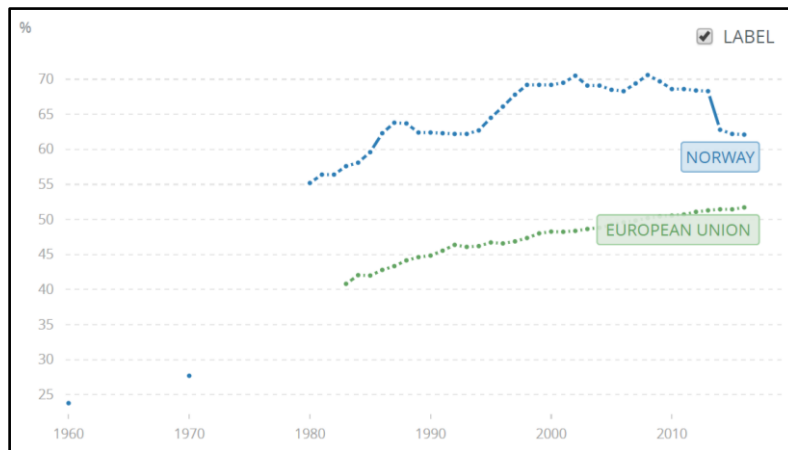
根據歐盟統計局提供的數據，截至 2009 年，挪威 15—64 歲的適齡勞動人口的工作參與率達到 76.4%，其中女性的工作參與率高達 74.4%。這些因素都為挪威的經濟發展注入了高效動力。由圖 3 與圖 4 可知，挪威的女性勞動參與率與整體勞動參與率長年的比歐盟整體勞動參與率高許多。

圖 3 1960-2016 挪威與歐盟每一千人新生兒人口數(CBR)變化折線圖



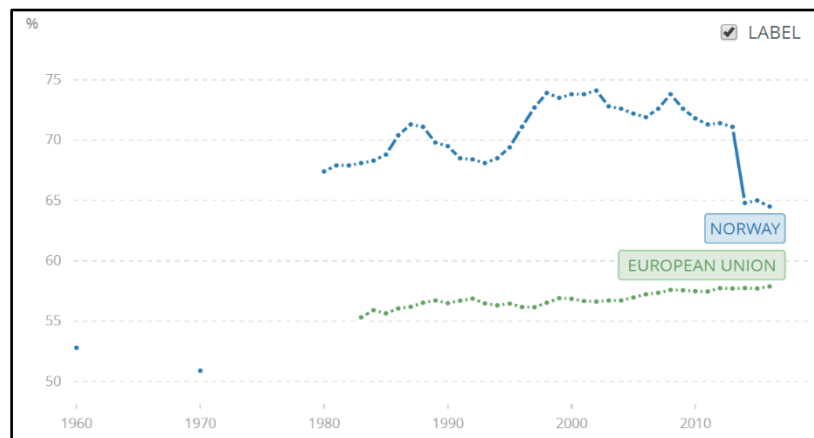
資料來源：世界銀行出生率統計 The World Bank Data. *Birth rate, crude (per 1,000 people)* <https://data.worldbank.org/indicator/SP.DYN.CBRT.IN?locations=NO-EU> (擷取日期：2017 年 12 月 27 日)

圖 4 1960-2016 挪威與歐盟女性勞動參與率變化折線圖



資料來源：世界銀行女性勞動參與率統計 The World Bank Data. *Labor force participation rate, female (% of female population ages 15+) (national estimate)*. [https://data.worldbank.org/indicator/SL.TLF.CACT.FE.NE.ZS?locations=NO-EU&name\\_desc=true](https://data.worldbank.org/indicator/SL.TLF.CACT.FE.NE.ZS?locations=NO-EU&name_desc=true) (擷取日期：2017年12月27日)

圖 5 1960-2016 挪威與歐盟勞動參與率變化折線圖



資料來源：世界銀行勞動參與率統計 The World Bank Data. *Labor force participation rate, total (% of total population ages 15+) (national estimate)*. [https://data.worldbank.org/indicator/SL.TLF.CACT.NE.ZS?locations=NO-EU&name\\_desc=true](https://data.worldbank.org/indicator/SL.TLF.CACT.NE.ZS?locations=NO-EU&name_desc=true) (擷取日期：2017年12月24日)

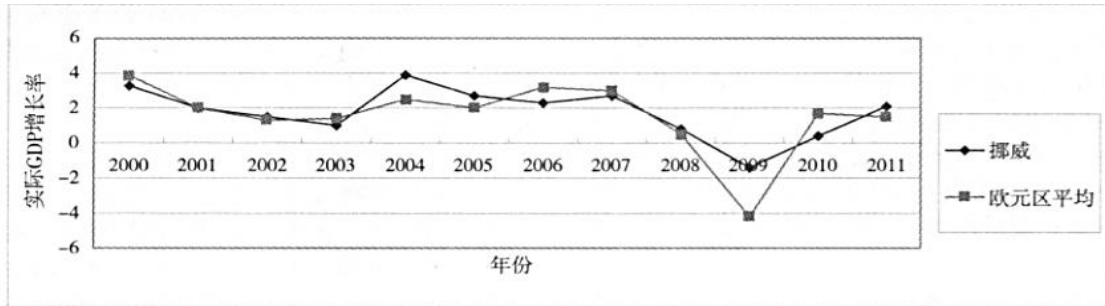
#### (五) 挪威福利制度的未來

挪威的福利制度包辦了人的一生，從出生到死亡。各個福利項目都非常的慷慨，乍看之下可能有許多問題，1980、1990年代也有許多研究指出了社會民主主義的福利制度可能會面臨的問題，包括老化導致勞動力不足、全球化導致產業外移等。石油資源的消耗也是一個隱憂。若全部資源都已開採完畢，儘管已有使用其收入進行投資，但仍然會對於社會有很大的影響，可能會產生結構性失業，使福利制度負擔瞬間上升。這些問題都將會是制度未來的挑戰，甚至在未來可能是壓倒「挪威福利制度」的最後一根稻草。



目前的數據顯示，現在的制度並沒有太多令人不滿的地方，也沒有耽誤國家經濟。自 2000 年以來，挪威的經濟一直保持持續增長的勢頭(圖 6)，即便在全球金融危機衝擊最為嚴重的 2009 年，挪威的各項主要經濟指標均好於歐洲其他國家。截至 2008 年，挪威人均 GDP 達到歐盟 27 國人均 GDP 的 135%。與此同時，挪威保持了極為平等的收入分配格局，2009 年，挪威的基尼系數為 0.237，幾乎是歐洲收入分配最為平等的國家。

圖 6 2000 年以來挪威與歐元區的經濟增長趨勢比較



資料來源：研究者繪製

### 1、人口結構

挪威在 1977 年進入高齡社會，目前超過 65 歲的人口佔總人口的 16.71%。當老年人口比例增加時，林俊儒(2007)指出政府即會在老人年金、醫療照護、提前退休方案、兒童福利產生眾多的支出。研究中提到 2000 年人口老化的相關支出佔挪威 GDP 的 17.9%，但預計在 2050 年就會達到 31.3%。在政府收入不會增加太多的時候，支出卻變成大約 2 倍，福利制度要如何運行下去成為一個非常重要的課題，解決辦法可能是增加稅收，也可能降低各項福利。

儘管現在挪威已著手進行福利科技方面的研究以彌補高齡化所帶來的勞動力不足問題，因其仍為新興產業，未來可以協助解決多少問題值得令人觀察。

### 2、全球化

交通日益革新，全球化已勢不可擋。公司可以尋找低成本地區建立，捨棄挪威等相對高稅國家。當這些產業外移的情況發生時，國內的稅收就會減少，福利制度的收入來源勢必會減少。經濟日報即指出聞名於世的挪威鮭魚產業即因為國內稅額過高，獲利較少，部分產業移至波蘭。可能日後政府得祭出更具有吸引力的事物以留下這些企業。

### 三、結論

挪威之所以可以推行社會民主主義模式的福利制度是因為挪威人較具有個體意識，願意從事生產並促進消費以及十分信任自己的政府，加上豐富的石油資源以及高勞動參與率營造了良好的經濟環境。現行的制度面臨著人口老化、全球化等帶來的問題，經濟層面也可能因石油資源枯竭而產生危機，未來福利制度會因此有甚麼調整，我們移民到當地時是否還可以過預期的生活、享受相對較好的福利是目前的移民思考重點。現在下定論時候過早，畢竟有些問題還需要時間觀察才能確定其是否真的有造成負面影響，因此，我們對於移民挪威持保留態度，選擇多觀察幾年，看它是否能通過時代的考驗。



#### 四、參考文獻

##### (一)中文資料

###### 1、網路資料(包含各項統計數據等)

- (1) BBC 中文網 <http://www.bbc.com/zhongwen/trad/world-39329074>，擷取日期：2017 年 12 月 14 日。
- (2) 謝汶均(2016 年 4 月 12 日)。挪威《鮭魚加工業外移 為了省稅【經濟日報】》。取自 <https://goo.gl/CHd9tm>。
- (3) 吳怡靜(譯)(2013)。北歐模式：政府再造幸福新標竿。天下雜誌，516。取自 <http://www.cw.com.tw/article/article.action?id=5047268>。

###### 2、書籍、期刊、報告、雜誌

- (1) 王中天(2010 年 12 月)。當社會信任遇見政治責任—對政治文化觀點的整合與檢驗。臺灣民主季刊，7(4)，頁 47-83。
- (2) 鄭秉文(2005)。「」福利模式」比較研究與福利改革實證分析—政治經濟學的角度」。學術界，3，頁 31-46。
- (3) 張慧君(2011)。北歐福利國家向何處去：挪威經驗及啟示。科學社會主義，4，頁 154-157。
- (4) 鄭春榮(2014)。淮南為橘淮北為枳：高福利模式在南北歐國家的實施效果差異及對中國的啟示。南方經濟，1，頁 1-15。
- (5) 林俊儒(2007)。OECD 國家因應人口老化之財政政策試析。經濟研究年刊，7，頁 135-162。
- (6) 王舒芸(2014)。門裡門外誰照顧、平價普及路迢迢？台灣嬰兒照顧政策之體制內涵分析。台灣社會研究季刊，96，頁 49-93。

###### 3、論文

- (1) 李東平、姚遠(2013)。挪威全球養老基金的成功經驗對我國的借鑒意義。取自 <http://finance.people.com.cn/stock/BIG5/n/2013/0304/c67815-20672150.html>。

##### (二)英文資料

###### 1、網路資料(包含各項統計數據等)

- (1) Global AgeWatch Index 2015.Retrieved from <http://www.helpage.org/global-agewatch/population-ageing-data/global-rankings-table/>(擷取日期：2017 年 12 月 14 日)
- (2) 2017 Social Progress Index. Retrieved from <https://www.socialprogressindex.com/?tab=2&code=NOR>(擷取日期：2017 年 12 月 27 日)
- (3) *Free Education from Age 6 to 19*.(June 21,2016). Retrieved from <https://sweden.se/society/free-education-from-age-6-to-19/>(擷取日期：2017 年 12 月 24 日)
- (4) *Measuring the cost of living worldwide*. Retrieved from <https://www.economist.com/blogs/graphicdetail/2017/03/daily-chart-13>(擷取日期：2017 年 12 月 24 日)
- (5) The World Bank Data.*Labor force participation rate, total (% of total population ages 15+)(national estimate)*. Retrieved from

- [https://data.worldbank.org/indicator/SL.TLF.CACT.NE.ZS?locations=NO-EU&name\\_desc=true](https://data.worldbank.org/indicator/SL.TLF.CACT.NE.ZS?locations=NO-EU&name_desc=true)(擷取日期：2017年12月24日)
- (6) The World Bank Data. *Labor force participation rate, female (% of female population ages 15+) (national estimate)*. Retrieved from [https://data.worldbank.org/indicator/SL.TLF.CACT.FE.NE.ZS?locations=NO-EU&name\\_desc=true](https://data.worldbank.org/indicator/SL.TLF.CACT.FE.NE.ZS?locations=NO-EU&name_desc=true)(擷取日期：2017年12月27日)
- (7) The World Bank Data. *Birth rate, crude (per 1,000 people)* Retrieved from <https://data.worldbank.org/indicator/SP.DYN.CBRT.IN?locations=NO-EU>(擷取日期：2017年12月27日)
- (8) Ministry of Petroleum and Energy(2013). *Norway's oil history in five minutes*. Retrieved from <https://www.regjeringen.no/en/topics/energy/oil-and-gas/norways-oil-history-in-5-minutes/id440538/>(擷取日期：2017年12月25日)
- (9) Organisation of Economics Cooperation and Development. *Taxing Wages 2017*. Retrieved from <https://www.oecd.org/ctp/tax-policy/taxing-wages-20725124.htm>(擷取日期：2017年12月26日)
- (10) Sweden Population. Worldometers. Retrieved from <http://www.worldometers.info/world-population/sweden-population/>(擷取日期：2018年1月4日)
- (11) Norway Population. Worldometers. Retrieved from <http://www.worldometers.info/world-population/norway-population/>(擷取日期：2018年1月4日)
- (12) Government Offices of Sweden(n.d.). *The central government budget for 2017 in figures*. Retrieved from <http://www.government.se/articles/2016/09/the-central-government-budget-for-2017-in-figures/>(擷取日期：2018年1月4日)
- (13) Norwegian Petroleum. Retrieved from <http://www.norsketroleum.no/en/>(擷取日期：2018年3月17日)
- (14) The World Factbook. Retrieved from <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/no.html>(擷取日期：2018年3月17日)
- (15) Environment.no. Retrieved from <http://www.environment.no/Topics/Norway/>(擷取日期：2018年3月17日)

## 2、書籍、期刊、報告、雜誌

- (1) Atle Midttun(ed.), Nina Witozek(ed.), Carlos Joly, Sylvia Karlsson-Vinkhuyzen, Per Ingvar Olsen, Lennart Olsson, Pröstur Olaf Singurjónsson, Alse Toje, Lars Trägårdh and Uffe Østergård(2011). *The Nordic Model: Is it Sustainable and Exportable?*. Retrieved from [http://www.ceres21.org/media/UserMedia/Nordic%20model\\_original%2020110309.pdf](http://www.ceres21.org/media/UserMedia/Nordic%20model_original%2020110309.pdf)
- (2) Gerd Vidje(2013). *Focus on The Nordic Welfare Model*. Retrieved from [http://www.nordicwelfare.org/PageFiles/7117/Nordic\\_Welfare\\_Model\\_Web.pdf](http://www.nordicwelfare.org/PageFiles/7117/Nordic_Welfare_Model_Web.pdf)
- (3) Norwegian Ministry of Labour and Social Affairs.(2017). *The Norwegian Social Insurance Scheme*.
- (4) Norwegian Ministry of Education and Research.(2007). *Education-from Kindergarten to Adult Education*. Retrieved from [https://www.udir.no/Upload/Brosjyrer/5/Education\\_in\\_Norway.pdf?epslanguage=no](https://www.udir.no/Upload/Brosjyrer/5/Education_in_Norway.pdf?epslanguage=no)
- (5) European Commission(2017). *Your Social Security Rights in Sweden*. Retrieved from [ec.europa.eu/social/BlobServlet?docId=13776&langId=en](http://ec.europa.eu/social/BlobServlet?docId=13776&langId=en)

- (6) Matti Alesäalo, Sven E.O. Hort, Stein Kuhnle(2009). *The Nordic Model: Conditions, Origins, Outcomes, Lessons*. Retrieved from <http://edoc.vifap1.de/opus/volltexte/2013/4255/pdf/41.pdf>
- (7) Norwegian Ministry of Finance.(2017). *Budget 2017*. [https://www.statsbudsjetten.no/Upload/Statsbudsjetten\\_2017/dokumenter/pdf/R-0650%20E\\_Budget%202017.pdf](https://www.statsbudsjetten.no/Upload/Statsbudsjetten_2017/dokumenter/pdf/R-0650%20E_Budget%202017.pdf)