

家庭收支統計的精進作為

年逾花甲的「家庭收支調查」，在快速變革的社經環境中，面對個人隱私的注重及難以掌控的調查環境變化等各項挑戰，家庭收支統計不斷精進與突破，成果斐然。

莊文寬（行政院主計總處簡任視察）

壹、前言

「家庭」在人類的經濟活動循環中扮演重要角色，除了是生產要素的提供者，也是各行各業生產出來的商品及服務的需求者（我國 111 年家庭消費占 GDP 約 45%）。因此，家庭的收入與支出資料，乃政府施政及各界研究相關議題的重要參據。

我國家庭收支統計的資料源自行政院主計總處（以下簡稱主計總處）按年辦理的家庭收支調查，該調查始自民國 53 年，係國內歷史悠久且唯一完

整蒐集家庭收入與支出資料的政府統計調查。此項調查提供我國家庭的收入水準、消費支出及所得分配等重要資訊，調查結果更是許多社福措施及編製國內重要經濟指標之參據。這個年逾花甲的「老」調查，在不斷變革的社經環境中，必須不斷精進與突破，以因應各項挑戰，並順應時代潮流繼續前行。

貳、調查設計與資料應用

家庭全年收入與支出資料的蒐集，不僅涉及個人隱私問

題，對於如何取得完整且可信的全年收支細部資料更是一大挑戰。主計總處以前瞻性及永續性思維，在有限預算及兼顧資料品質的前提下，研修調查方法及相關作業設計，期提升調查結果的應用效益。

一、建立一套成本最小化、確度最大化的調查設計

調查設計的良窳，在於對調查項目特性的掌握度，以家庭收入與支出項目的特性而言，收入項目較為單純，種類也較少，但支出項目則極為繁

瑣。在綜合考量調查項目特性、資料確度及經費限制後，家庭收支調查採用訪問調查（按年）及記帳調查（按月）雙軌辦理，以確保資料的完整性及正確性。

訪問調查目前樣本數 1 萬 6 千餘戶，於每年初派員調查樣本戶過去一年的收入與支出資料，其中收入項目相對單純，較無記憶誤差疑慮，但消費支出則易因記憶誤差而影響資料品質，若僅考慮資料品質，則最佳的方式是每日記帳，惟因須支付記帳戶記帳酬勞，成本極高，且記帳戶難尋，難以大量實施，爰另抽取 1 千 4 百戶進行記帳調查，按日記錄每一筆消費支出。

經研析訪問及記帳調查資料兩者的消費結構，並無顯著差異，顯示訪問調查的資料極為可靠，能有如此品質，首要歸功於各地方政府的基層統計調查網人員，因其承辦許多政府統計調查，經驗豐富且盡責（其事蹟可參閱主計月刊 111

年 4 月號第 796 期「為統計幕後工作人員喝采」一文），再透過各項講習訓練及電腦系統輔助檢核資料，讓號稱全國難度最高的家庭收支調查，能以最少的成本達到資料確度最大化。

二、國內重要政策及經濟指標的應用

由於家庭收支訪問調查按年掌握詳細的家庭收入與支出資料，調查結果屢被政府機關做為施政參考並實際應用於攸關人民日常生活的政策中，包括：低（中低）收入戶申請標準、納稅者維持基本生活所需之費用基準、住宅補貼對象所得標準，以及法院判決贍養費等參據。

另按月辦理的記帳調查結果除了用以檢測訪問調查消費支出資料品質，更是編製國內重要經濟指標的重要參據，包括：消費者物價指數（CPI）更換基期權數、購買頻度別物價指數、所得層級別物價指數、

國民所得民間消費及產業關聯統計，其中尤以 CPI 的應用涉及重要民生議題，定期反映人民面對日常生活所需的經濟負擔，為當前國人極為關注的重要經濟指標。

CPI 有 368 個查價項目群，為反映消費行為的變動使其更貼合實況，必須定期更換項目權數，此外，編算過程中尚須考慮購買點權數，這些基礎資料主要來自家庭收支記帳調查；由於記帳調查係按日逐筆記帳，因此更是購買頻度別物價指數有關「購買頻度」的唯一資料來源；而所得層級別物價指數可以呈現不同所得家庭面臨的物價壓力，其所得層級資料則來自家庭收支訪問調查。

綜上，在有限的預算下，家庭收支統計依然能維持一定的高品質水準，並獲政府機關及民間廣泛且長期的應用，如此效益，套用現今流行用語，CP 值還蠻高的。

專題

參、面對挑戰之精進 作為

然而，在急速變遷的社經環境中，各項挑戰接踵而來，家庭收支調查必須配合時代趨勢並考量調查環境的變化，運用各種方法予以克服及精進。

一、應用大數據及統計方法，減輕調查負擔

隨著資訊科技的快速發展，政府各部門的業務相關資料不僅日漸電子化，亦建置資料庫完整儲存重要的公務登記數據，因此政府各項統計調查若能順利串接相關公務登記資料，即可取代調查問項，減輕調查負擔。所以主計總處近年積極努力嘗試連結與家庭收支訪問調查問項有關之各項公務登記資料，目前已陸續完成社會保險及房屋稅籍等公務登記大數據資料的連結應用，共取消 18 個調查問項，未來仍將以此目標持續精進。

此外，在訪問調查的消費項目中，有許多小額且頻繁的項目，例如：食品費及在外伙食費，這些消費項目著實調查不易。為強化此類支出資料的掌握，主計總處於 112 年著手規劃設計調查方案，並邀集地方政府共同研商及凝聚共識，於 113 年再創辦「經常性消費支出調查」（按月），採通信及網路查填方式併行辦理，後續將透過統計方法進行建模與推估，評估取代訪問調查相關問項之可行性。

二、善用科技，提升資料蒐集及處理效率

在記帳調查方面，原本提供紙本帳簿給記帳戶使用，再由地方政府調查人員定期收回。考量目前民衆對於電腦及手機的使用情形已相當普及，為利記帳戶於消費時可採行動裝置即時記帳，以提升記帳效率，主計總處於 112 年底建置完成適用各項行動裝置之數位化記帳登載系統，並自 113 年

1 月起實施，可望大幅減輕記帳戶記帳負擔及加速記帳簿資料回收效率。

由於記帳調查樣本數有限，為確保資料品質，爰要求記帳戶必須詳填各項支出的品名，後續才能正確編碼，以作為資料分析之用。而編碼亦是一項繁瑣的工作，因每個記帳戶對商品的用語不一，早期難以將編碼作業電腦化，現透過資料學習模式，已建置完成電腦輔助編碼功能，有效減輕地方政府調查同仁編碼負擔。

三、運用多元調查方式，因應日益艱難的調查環境

家庭收支訪問調查的問項極為繁瑣且涉及隱私，必須由專業的訪查員協助受訪戶填答，才能取得完整且正確的資料，因此，雖然目前許多統計調查都採電訪或網路填報，但家庭收支訪問調查囿於問項內容的特殊性致難以採行，且近年來除因詐騙案件頻傳導致受

訪戶疑慮，降低配合調查意願外，新冠疫情更是對統計調查造成嚴重衝擊，可謂雪上加霜。雖然訪問調查必須以實地面訪較能取得正確資料，惟面對如新冠疫情等難以掌控的調查環境變化，仍必須「見風轉舵」妥善因應，爰建立網路填報、留置填表及電話訪查等多元調查管道交叉運用機制（附圖），俾使我國家庭收支資料的蒐集不致因調查環境情勢遽變而中斷，進而影響國家重要

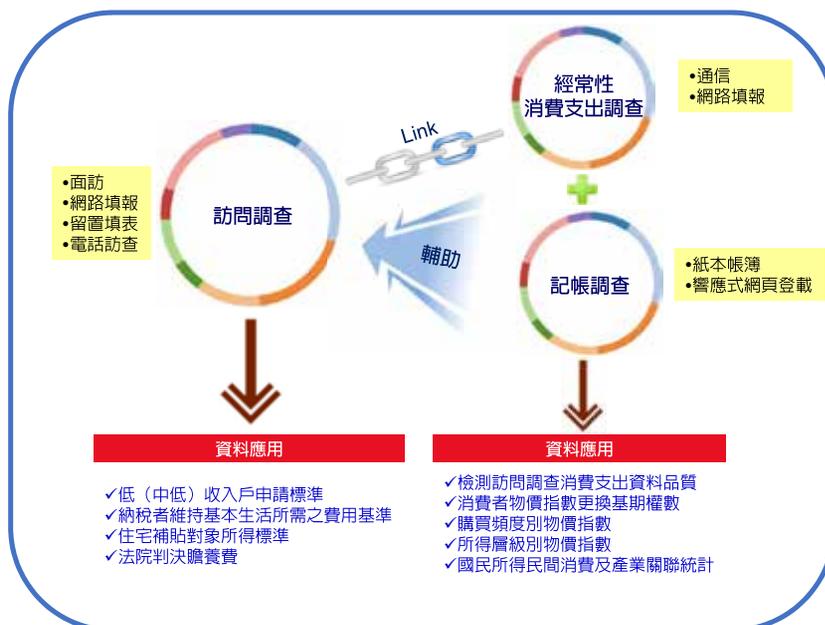
政策的推動。

肆、結語

「精進」是一條永無止盡的路，未來仍有許多努力空間，家庭收支調查刻正建置介接雲端電子發票系統，讓記帳更為便利。而訪問調查雖已連結多項公務登記資料取代調查問項，惟相關部會業管法規對於政府機關間資料共享仍無一致的規定，期待各部會能從法源著手，澈底解決資料應用障礙。

統計調查雖面臨許多困難與挑戰，惟家庭收支調查 60 年一路走來，不斷自我精進，已取得豐碩的成果，未來亦將持續淬鍊，「老」當益壯。❖

附圖 家庭收支調查及資料應用示意圖



資料來源：作者自行繪製。