

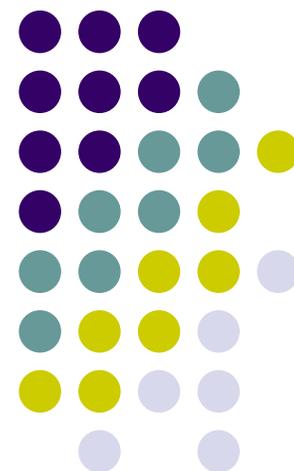
台灣經濟預測 與成長模式

中華經濟研究院

經濟展望中心與台灣經濟研究所

王儷容、王健全、彭素玲、曹體仁

2010/12/16





主講大綱

台灣經濟預測

- 國際重大事件之影響
 - 美二次量化寬鬆成效
 - 歐洲債務危機前景
- 台灣經濟重要動向
- 明(2011)年經濟預測

台灣經濟未來成長模式

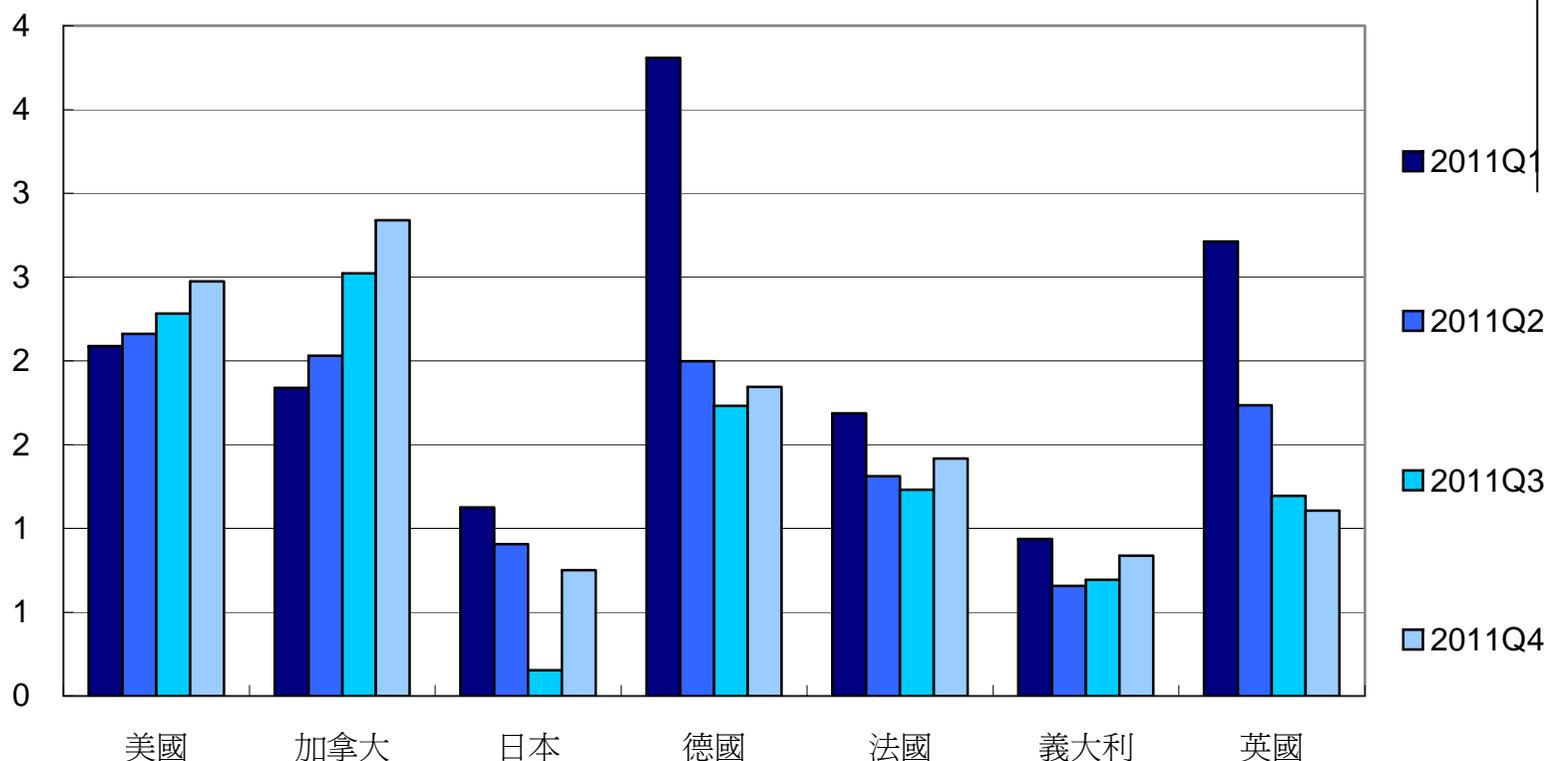
- 產業發展面臨問題
- 未來經濟的成長模式
- 經濟成長落實全民共享



台灣經濟預測

- 國際重大事件之影響
 - 美二次量化寬鬆成效
 - 歐洲債務危機前景
- 國內經濟重要動向
- 明(2011)年經濟預測

2011年工業化國家實質GDP成長預測

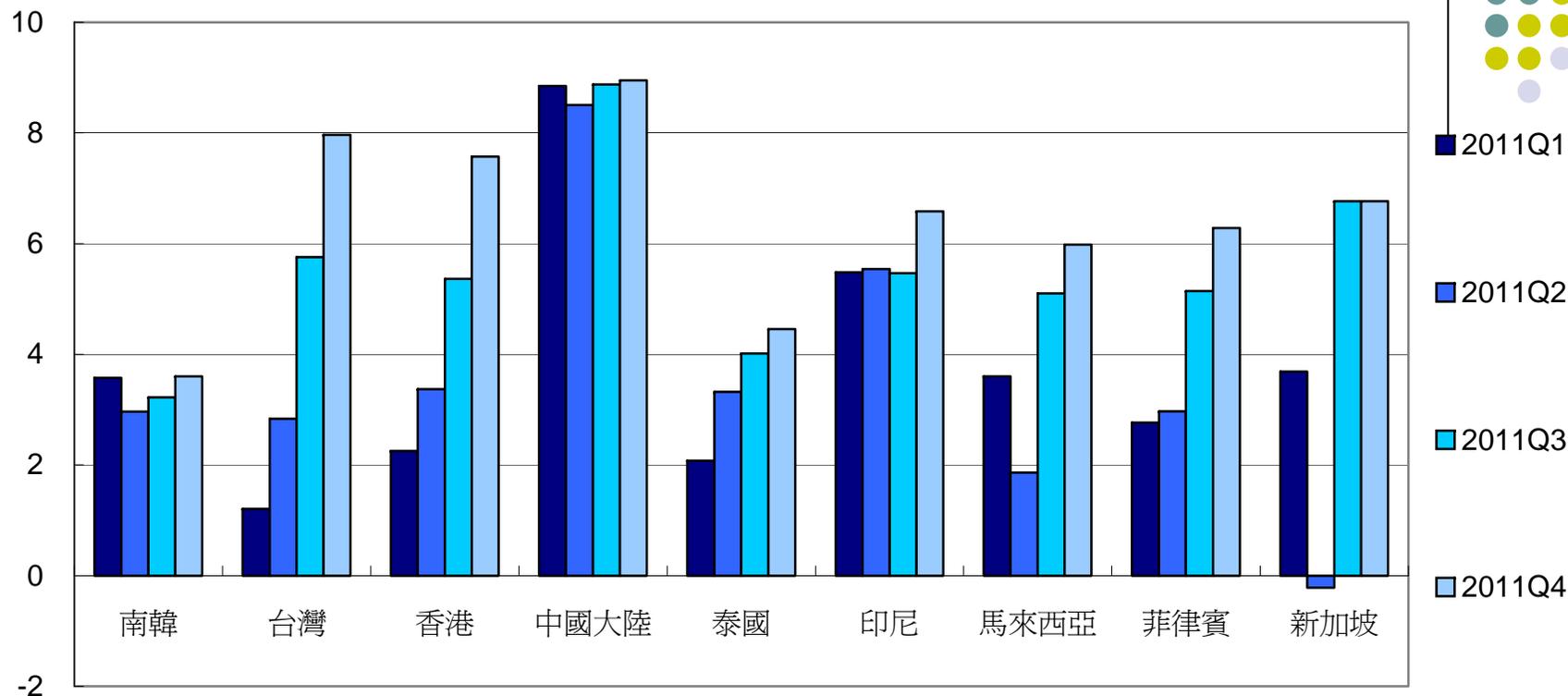


	美國	加拿大	日本	德國	法國	義大利	英國
2011Q1	2.1	1.8	1.1	3.8	1.7	0.9	2.7
2011Q2	2.2	2.0	0.9	2.0	1.3	0.7	1.7
2011Q3	2.3	2.5	0.2	1.7	1.2	0.7	1.2
2011Q4	2.5	2.8	0.7	1.8	1.4	0.8	1.1

資料來源：Global Insight, *World Overview*, 2010年11月15日。

註：成長率為與去年同期比較之結果。

2011年東亞國家實質GDP成長預測



	南韓	台灣	香港	中國大陸	泰國	印尼	馬來西亞	菲律賓	新加坡
2011Q1	3.6	1.2	2.3	8.9	2.1	5.5	3.6	2.8	3.7
2011Q2	3.0	2.8	3.4	8.5	3.3	5.5	1.9	3.0	-0.2
2011Q3	3.2	5.8	5.4	8.9	4.0	5.5	5.1	5.1	6.8
2011Q4	3.6	8.0	7.6	9.0	4.5	6.6	6.0	6.3	6.8

資料來源：Global Insight, *World Overview*, 2010年11月15日。

註：成長率為與去年同期比較之結果。

東亞新興經濟體GDP成長率

國家或地區	年成長預估值 (%)			
	2009	2010	2011	2012
亞太地區	1.7	6.7	4.9	5.4
亞洲地區	1.8	7.0	5.1	5.6
日本除外之亞太地區	5.2	8.2	6.7	7.0
中國	9.1	10.1	8.8	8.3
越南	5.5	6.7	6.9	7.3
印尼	4.5	6.0	5.8	6.1
香港	-2.8	6.6	4.7	5.6
台灣	-1.9	8.9	4.5	6.0
菲律賓	1.1	6.7	4.3	4.6
新加坡	-1.3	14.5	4.2	4.6
馬來西亞	-1.7	6.9	4.2	6.0
泰國	-2.3	8.1	3.5	5.3
南韓	0.2	6.1	3.3	4.7

資料來源：Global Insight 2010年11月15日。



美二次量化寬鬆成效，影響深遠



- 美國聯準會11月宣布啓動二次量化寬鬆政策(QE2)，避免經濟陷入「二次衰退」
 - 將6千億美元投入市場購買公債，促使資金重回民間投資，進而帶動經濟復甦與振興就業
 - **QE2若能成功刺激美國經濟-----**
 - 將有助於全球景氣
 - 對物價與各國貨幣的升幅影響溫和
 - **QE2若無法達成目的-----**
 - 會造成美元貶值及物價攀升
 - 將把資金推向硬資產和新興市場，導致**原物料與新興市場資產價格上漲**，形成另一泡沫

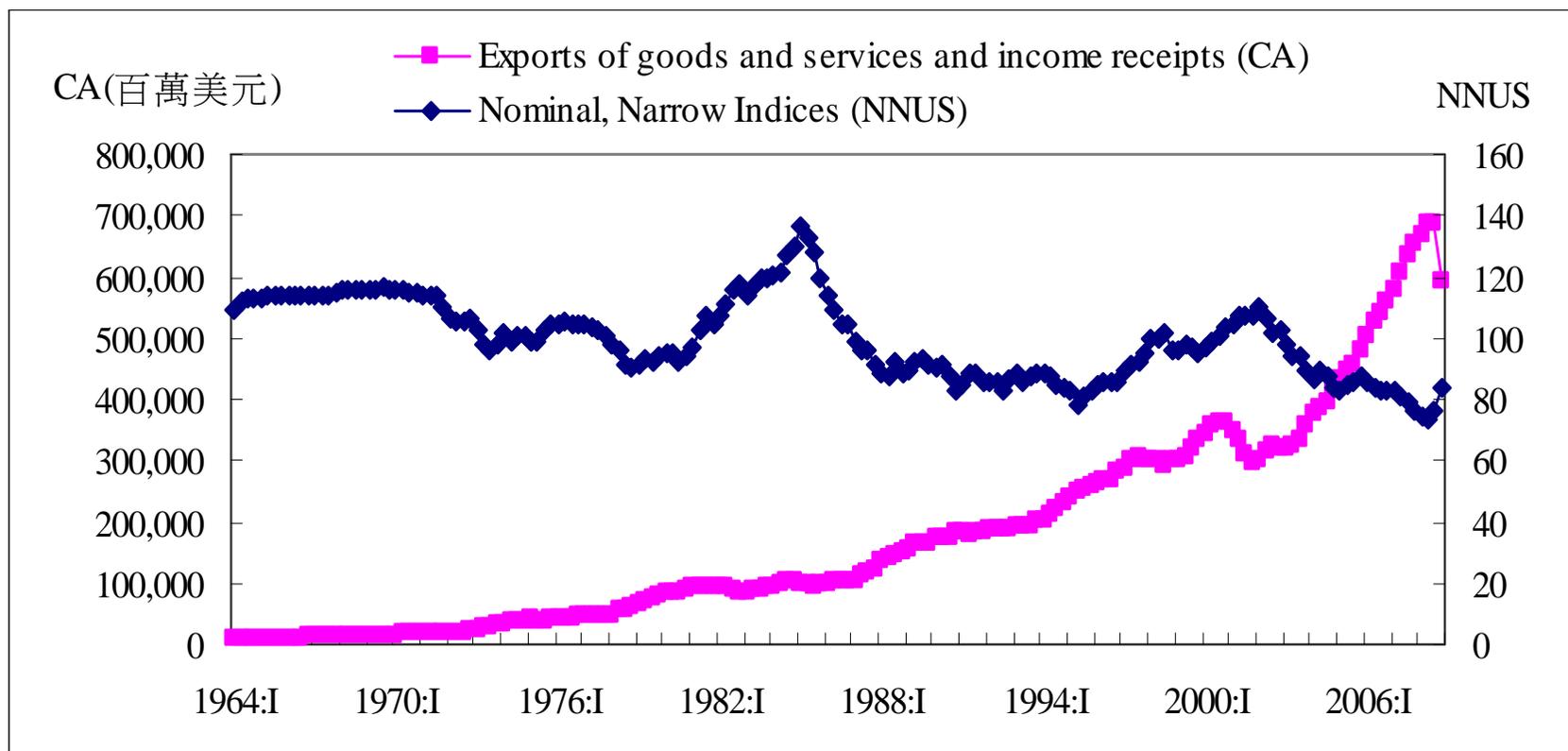


美元貶值、量化寬鬆會有效嗎？

- 歐巴馬在**APEC**亞洲行中，不斷鼓吹自由貿易的好處，並指出「美國**每出口10億美元**就能創造國內**5,000個就業機會**。」
- 美國是否善用美元優勢，增加出口？
- **QE2**是否修正？是否推出**QE3**？
- 大量舉債是否爲了支應商品消費和健保？用於產能投資是否足夠？



美元走貶有助美國出口



資料來源：BIS及BEA。



歐洲債務危機-1

1. 「歐元之父」孟岱爾認為

- **義大利**財政是歐元區最大的威脅，因該國（為歐洲第四大經濟體）**GDP**與債務都很高
- 義國公共債務達**1.8**兆歐元，是希臘的**5**倍以上

2. 末日博士魯比尼**12/1**表示

- 下一個爆點為**西班牙**
- 經濟危機將成常態，擔心歐債問題(透過連動債等)傳染至新興市場



歐洲債務危機-2

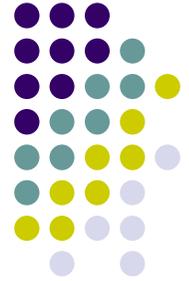
3. 至2006年止之前十年間，愛爾蘭經濟翻揚

- 銀行業自房市崩盤後已虧損**700億歐元**，相當於該國經濟產值的**50%**。資金大量出走
- 愛爾蘭公債殖利率不斷攀升
- 今年底預算赤字將高達**GDP32%**，為歐盟**3%**門檻**10倍**

4. 半年內歐盟第二度對歐元區國家伸出援手

- 5月時曾對希臘注資**1,100億歐元**
- 11月底決議向愛爾蘭提供**850億歐元**貸款，惟愛爾蘭在未來**4年**必須削減**150億歐元**的赤字

歐美各國國債占GDP之比(%)



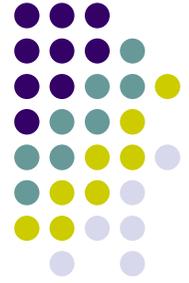
	2009 年	2014 年
歐元區國家	80	95.6
希臘	113	-
西班牙	54	-
葡萄牙	77	-
義大利	116	129
愛爾蘭	66	-
德國	79	89
法國	77	93
英國	69	98
美國	85	108
日本	219	246

註：本表之國債為「公共債務」(public debt)，為公共部門(政府機構、國營事業、政府基金)所有形式的負債
資料來源：國際貨幣基金(IMF)；經濟學人雜誌(*The Economist*)

削減財政支出後遺症：成長減緩



- 歐美削減財政支出，將減緩各國經濟成長速度
 - 據估計，一國債務／GDP比重超過90%，GDP將下跌1%
 - 英國：
 - 英國卡麥隆政府正進行數十年來最嚴苛的財政緊縮：計畫每年刪節300億英鎊
 - 英國國會通過大學學費調漲案，每年的學費上限從3000英鎊漲至9000英鎊（約台幣42萬元），引發暴動
 - 美國：
 - 白宮赤字委員會建議，在2015年前裁減3.8兆美元支出
 - 美國兩黨政策中心提議，徵收6.5%全國性銷售稅
 - 歐巴馬提議聯邦公務人員凍結薪資2年
 - 卻同意延長減稅。減稅方案在未來兩年的成本支出將高達1兆美元，2012年年度聯邦赤字從占美國GDP6.9%，攀至9.8%



台灣經濟重要動向

- 台灣最近之經濟復甦不僅來自外銷出口增加，**內需貢獻也不少**
 - 如投資前半年增加**67%**
 - **11**月份消費者信心指數**81.6**，創**6**年來新高
 - 今年全年**貿易總值、出口值及進口值**，將分別超越**5,200**億美元、**2,700**億美元及**2,450**億美元，可望創下**歷史「三高」**
 - 失業率已降至**10**月的**4.92%**，**11**月和**12**月**失業率**可能還會再降



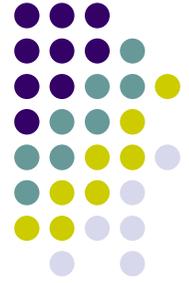
人民消費潛力大增

- 中央大學台灣經濟發展研究中心上月底公布**11**月消費者信心指數（**CCI**）
 - 其不僅連**6**個月上升，更創下**6年9個月**來新高
 - **CCI**的**6**大指標中，尤以「未來半年國內就業機會」與「未來半年國內經濟景氣」表現最亮眼，雙雙創下近**10**年新高
 - 中大台經中心表示，我民間消費力道可望明顯增強
- 影響未來消費兩大因素：
 - 台灣明年每人**GNP**破兩萬美元
 - 台灣明年失業率低於**5%**，逐季(除第三季外)下降

人民消費潛力大增



- 消費對經濟成長貢獻比例續升
 - 對今年經濟成長率貢獻兩成
 - 中經院：明年民間消費成長力道接近民間投資
 - 主計處：預估對明年經濟成長貢獻四成以上
- 主要消費金融日趨活絡
 - 近年節節下降的汽車貸款餘額，第三季時止跌回升，為近六季最高
 - 住宅貸款餘額在政府打房下仍續攀新高
 - 反映民間消費最快速的信用卡簽帳金額，上季達**3,863**億元，是雙卡風暴後單季最高



物價仍屬溫和上漲，惟蠢蠢欲動

- 物價影響人們**實質購買力**及**幸福感**
- 中經院預期我國明年物價仍處溫和上漲趨勢，主因為：
 - 全球景氣復甦力道仍弱
 - 央行積極回收市場游資，並**提高利率**
 - 新台幣**升值**，有助減緩進口物價上漲
 - 財政部**重稅打炒房**：擬七大措施
- 年底前為各廠牌衝刺年度業績的關鍵時刻，多數不會選在此時漲價，但**農曆年之後就會全面上漲**

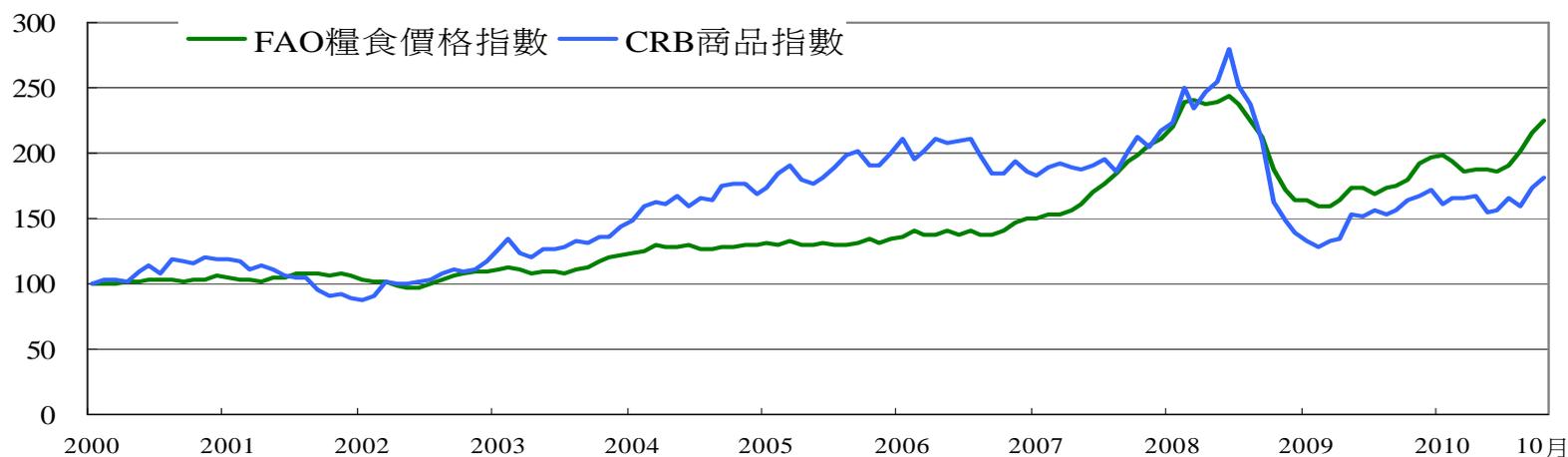


影響明年物價重要變數

- 包括：
 - 美國二次量化寬鬆政策
 - 糧食需求的持續增加
 - 中國物價平抑措施

世界糧價接近2008年糧荒期水準

- 世界人口增加及新興國家處於中產階級化過程，糧食需求日增
- 聯合國糧農組織11月中發布報告
 - 10月世界主要糧食價格指數同比上漲25%，已連續4個月攀升，接近2008年6月「糧食危機」最高水準
 - 今明2年，全球農產品歉收3700萬公噸，導致烏克蘭等產糧大國紛紛對外禁運



大陸物價上漲創新高



- 大陸**11月份CPI漲幅「破5」**
 - 同比上漲**5.1%**，創**28**個月來新高
 - 其中食品類價格上漲「貢獻率」達**74%**
- 今年**1至11月份CPI同比漲幅3.2%** (原訂目標**3%**)
- 大陸中央經濟工作會議
 - 把穩定價格總水平放在更加突出的位置
 - 要實施**積極的財政政策**和**穩健的貨幣政策**
- 大陸貨幣政策由適度寬鬆轉向穩健：
 - 中國人民銀行**可能會升息**
 - 人行今年**6度**上調存準率
- 大陸國家信息中心首席經濟學家指出，在「十二五」期間，要容忍經濟增長速度放緩，如未來五年的**國內生產總值增速可低至八%**



防止泡沫之政策---容許較多之升值？

- **QE2若無法有效達成目的-----**
 - 會造成美元貶值及物價攀升
 - 將把資金進一步推向所謂的硬資產和新興市場，**形成經濟泡沫**
- **防止泡沫形成之政策-----**
 - 目前做法：干預 + 沖銷
 - 未來短期之做法：對外資流入進行管制
 - **未來不確定之做法：允許較多之升值→→出口商提高附加價值或轉型之壓力加大**



亞洲加強匯率合作

- 亞銀12月亞洲經濟觀察報告：
 - 擴大區域合作可能讓亞洲各國較願意允許貨幣升值，不致擔心其他經濟體搶走競爭力
 - 建議東亞經濟體未來設立非正式匯率監測區，以監控對外部參考貨幣或一籃子貨幣的匯率
 - 若匯率大幅超出監測區，可召開祕密會談以降低偏離
 - 長期實施後，這些安排可逐漸改變為較正式的機制

中經院對台灣經濟預測(1/4)



- 經濟成長率：
 - 今(2010)年約**9.64%**，創1990年代以來新高
 - 較2009年之**-1.93%**，有明顯改善
 - 明(2011)年經濟成長率約**4.55%**，屬中度成長
- 國內需求：
 - 2010年已擺脫次貸風暴陰霾，明顯復甦回升
 - 民間消費年增率約**3.36%**，民間投資成長**31.55%**(創45年新高)
 - 2011年國內需求持續對經濟成長提供有力支撐
 - 民間消費成長率約**2.21%**，民間投資成長**2.45%**
- 財貨與服務輸出與輸入：
 - 於2010年皆穩健走揚，2010年增率分別為**24.71%**、**28.33%**
 - 2011年成長力道則較和緩，分別為**6.26%**、**2.51%**

中經院對台灣經濟預測(2/4)



- 物價走勢和緩：
 - 2010年CPI年增率約1.00%，較2009年-0.87%止跌回升
 - 2011年CPI年增率約1.36%
- 台幣對美元匯價呈現升值：
 - 2010年平均價位31.66，較2009年33.06，升值4.23%
 - 2011年平均價位約30.43，升值3.89%
- 勞動市場持續好轉：
 - 2010年平均失業率5.26%(2010年Q4約為4.97%)
 - 2011年則持續改善，平均約4.83%

中經院對台灣經濟預測(3/4)



新臺幣十億元 (2006年基期)	2010年	2011年				2009年	2010年	2011年
	第 4季	第 1季	第 2季	第 3季	第 4季			
	預測值	預測值	預測值	預測值	預測值	實際值	預測值	預測值
實質 GDP	3,676.29	3,422.97	3,607.01	3,775.60	3,889.41	12,818.94	14,054.96	14,694.99
變動百分比	3.49	3.39	4.22	4.68	5.80	-1.93	9.64	4.55
實質 GNP	3,749.88	3,561.14	3,692.55	3,859.40	3,979.50	13,214.35	14,454.79	15,092.59
變動百分比	2.23	2.95	3.57	4.86	6.12	-1.17	9.39	4.41
每人平均 GNP(US\$)*	5,119.34	4,854.19	4,986.52	5,292.24	5,713.24	16,895.00	19,157.34	20,846.19
變動百分比	9.79	4.46	7.91	10.95	11.60	-5.26	13.39	8.82
民間消費	1,943.10	1,967.34	1,915.63	1,980.29	1,965.53	7,409.89	7,659.16	7,828.79
變動百分比	1.71	3.80	2.55	1.41	1.15	1.08	3.36	2.21
固定資本形成	711.81	563.88	635.01	733.02	727.83	2,141.59	2,631.40	2,659.74
變動百分比	11.28	-0.60	-0.72	2.85	2.25	-11.01	22.87	1.08
民間投資	491.32	462.58	483.63	575.19	515.60	1,511.37	1,988.23	2,037.01
變動百分比	14.66	0.23	1.90	2.57	4.94	-17.91	31.55	2.45
財貨與服務輸出	2,746.54	2,503.92	2,799.32	2,870.61	2,955.53	8,398.70	10,473.98	11,129.39
變動百分比	12.21	5.38	5.45	6.45	7.61	-8.71	24.71	6.26
財貨與服務輸入	2,161.60	1,986.98	2,154.69	2,248.14	2,225.42	6,548.90	8,404.33	8,615.24
變動百分比	14.27	1.84	2.03	3.14	2.95	-12.83	28.33	2.51

中經院對台灣經濟預測(4/4)



新臺幣十億元 (2006年基期)	2010年	2011年				2009年 實際值	2010年 預測值	2011年 預測值
	第 4季	第 1季	第 2季	第 3季	第 4季			
	預測值	預測值	預測值	預測值	預測值			
海關出口, 億美元	707.94	648.04	748.69	767.42	787.49	2,036.75	2,730.42	2,951.64
變動百分比	18.24	4.89	6.77	9.10	11.24	-20.32	34.06	8.10
海關進口, 億美元	684.73	592.99	661.18	744.76	745.09	1,743.71	2,586.50	2,744.01
變動百分比	29.67	4.25	5.03	5.88	8.82	-27.48	48.33	6.09
WPI(2006=100)	108.40	109.20	112.43	111.56	111.02	102.17	107.88	111.05
變動百分比	3.33	2.57	3.58	3.19	2.42	-8.73	5.59	2.94
CPI(2006=100)	106.50	105.74	106.62	107.58	107.86	104.47	105.52	106.95
變動百分比	1.26	0.96	1.40	1.78	1.28	-0.87	1.00	1.36
臺幣兌美元匯率	30.78	31.05	30.48	30.18	30.00	33.06	31.66	30.43
變動百分比**	4.75	2.83	4.55	5.59	2.54	-4.83	4.23	3.89
31-90天期商業 本票利率	0.65	0.78	0.86	0.98	1.04	0.24	0.42	0.91
變動百分比	166.04	159.43	151.42	144.44	60.51	-87.78	79.86	116.38
失業率,%	4.97	4.94	4.75	4.95	4.70	5.85	5.26	4.83

說明：*有關每人平均GNP在此以美元表示。

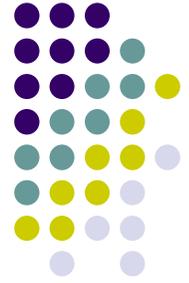
**有關匯率變動百分比，正值表示升值，負數表示貶值比率。

資料來源：中華經濟研究院，經濟展望中心，2009年12月16日。



主要不確定性因素

- 各國財政與貨幣政策成效及變動
 - 尤其是美國**QE2**後續可能發展
- 糧食、石油價格走勢
- 歐洲國家債務危機
- 中國大陸及各國陸續緊縮貨幣與房市調控措施
 - 是否衝擊大陸需求力道
- 地緣政治之可能風險與發展
 - 如南北韓問題



台灣經濟未來成長模式

- 壹、產業發展面臨問題
- 貳、未來經濟的成長模式
- 參、經濟成長落實全民共享



壹、產業發展面臨問題

一、製造業

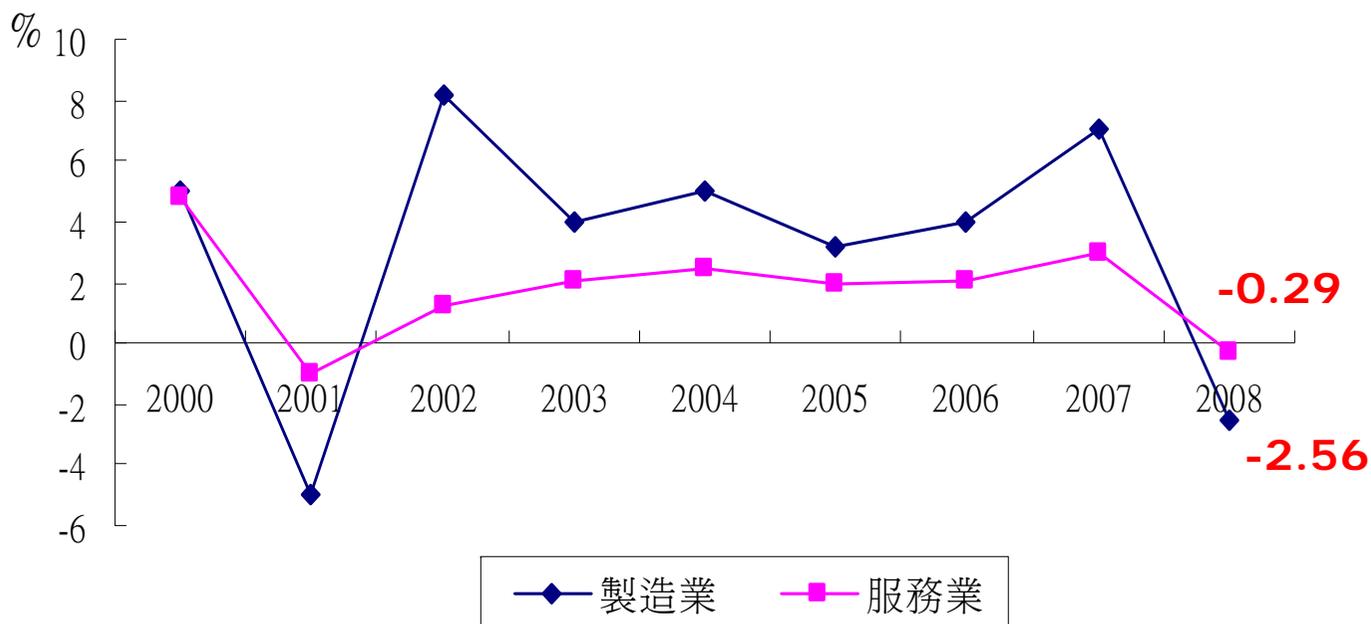
1. 代工/中間財為主，缺乏品牌、通路
2. 微利、附加價值低，致產業外移
3. 製造業偏重電子資訊業，資源分配不均
4. 電子業海外生產占五成以上，致國內就業機會減少

二、服務業

1. 生產力不高、內需市場小、企業規模小
2. 人才、資金少，國際化能力不足
3. 服務業國際化不足，貿易收支呈現逆差
4. 六成就業人口在服務業，但服務業規模小，高階人力需求亦少，致薪資停滯



- 服務業生產力自**2003**年起不如製造業
- 進入**2000**年代中期後，服務業對**GDP**的貢獻低於其占**GDP**的比重
- **2008**年各產業之每就業者實質產出皆下降
- 但自**2001**年的網路泡沫化之後，**製造部門**經過體質調整，已朝**高資本密集**和**技術密集**的業別發展移動



資料來源：經濟部商業司研究計畫。



貳、未來經濟成長模式

- 新產業／新市場
 - 低資源耗用型產業
- 投資／出口／內需三引擎
- 新商業模式

一、新產業／新市場

(一)新產業



六大新興產業

- 精緻農業
- 文化創意
- 觀光旅遊
- 醫療照護
- 綠色能源
- 生物科技

十項重點服務業

- 國際醫療
- 國際物流
- 文創(音樂/數位內容)
- 會展產業
- 食品(美食)
- 都市更新
- WiMAX
- 電子商務
- 教育
- 金融服務

四大新興智慧型產業

- 雲端運算
- 智慧綠建築
- 智慧電動車
- 發明專利產業化

經濟部2020核心產業

- 基本金屬
- 機器設備
- 運輸工具
- 石化
- 半導體
- 平面顯示
- 流通服務
- 綠色能源
- 醫療照護
- 智慧生活
- 數位內容
- 食品
- 先進電子材料
- 紡織
- 通訊
- 資訊服務
- 生物科技
- 智慧型機器人
- 4G
- 先進醫療器材
- 軟性顯示
- 電動車輛
- 汽車電子
- 文創/設計

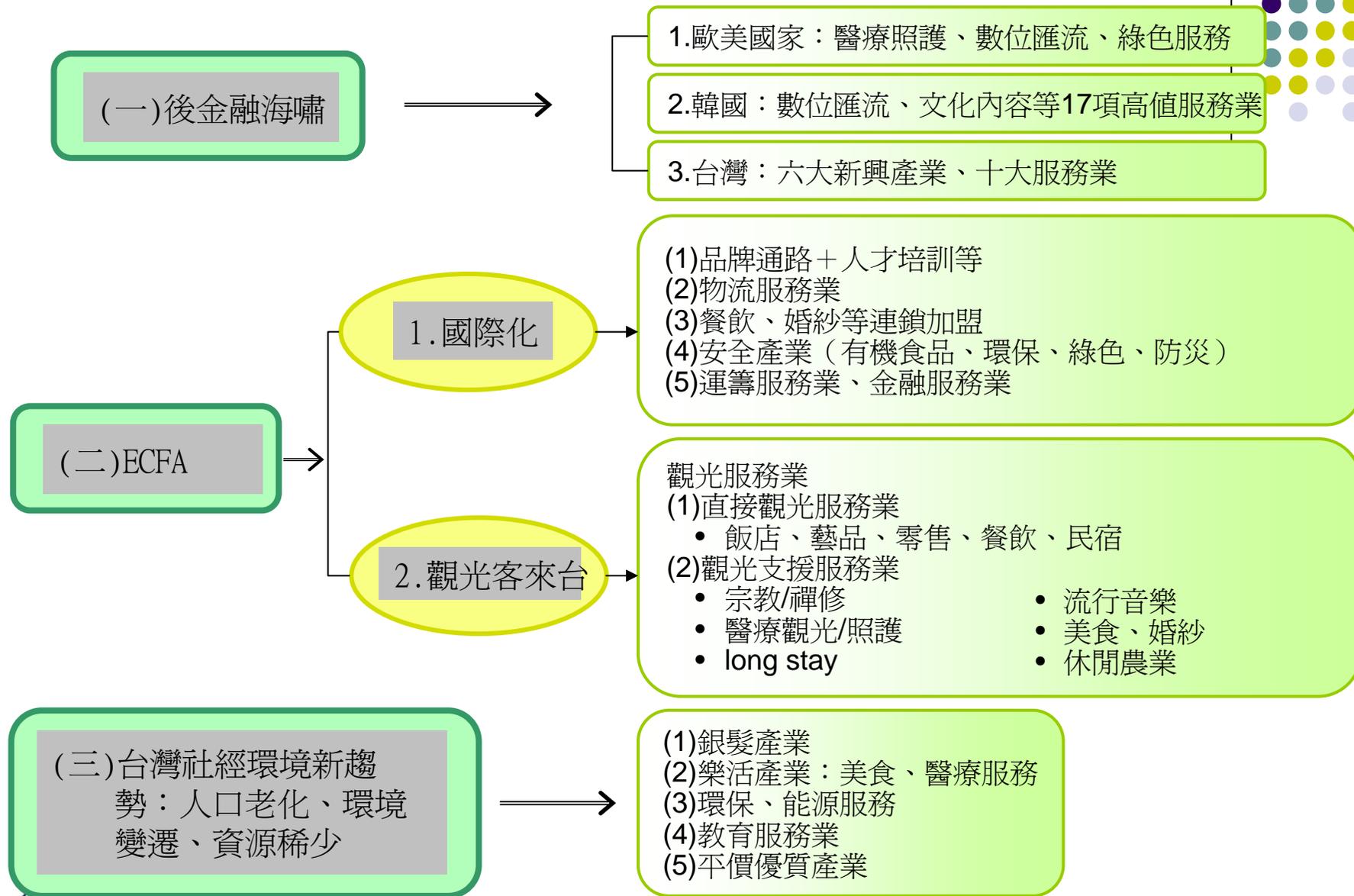
SRB會議

- 新綠能源
- 前瞻能源

資料來源：參酌經濟部（2010）全國工業發展會議簡報改寫。

圖2 產業結構優化之具體選項

● 新興服務業





向低資源耗用型產業結構調整

- 資源耗用型產業生產價值占製造業生產價值比
 - 2000~2008年年平均為27.5%，超過四分之一
 - 透過產業結構調整，降低此一比例
- 發展 二高(高效率、高價值) 二低(低排放、低倚賴) 能源消費型態與能源供應系統



(二)新市場

- 建立**優質平價商品開發生產平台**
 - 優質平價（日本**Uniqlo**、西班牙**Zara**等）
 - 金磚四國、東南亞（越南、印尼、馬來西亞等）、海外華僑
 - 政策工具（通路、消費者行為研究支援）
- 建置**新興市場國際行銷整合平台**：舉如**虛擬國際購物城、體驗行銷、辦理台灣名品展**。



二、投資／出口／內需三引擎

(一)投資加溫

- 1.善用**ECFA**平台，全球招商，台商回流
- 2.招商單一窗口
- 3.優質生活投資環境

(二)出口高值化

- 1.科技應用服務出口
 - 聯發科技（**total solution**，提供平台而非產品）
- 2.整廠（整案）輸出
 - 美兆健康管理（以**know-how**為核心，人才、設備輸出）

(三)服務業產業化帶動內需

- 教育服務／醫療觀光／文創／農企業／連鎖加盟

(四)呼籲企業勞動報酬提高，帶動消費

(五)擴大內需—外人來台消費

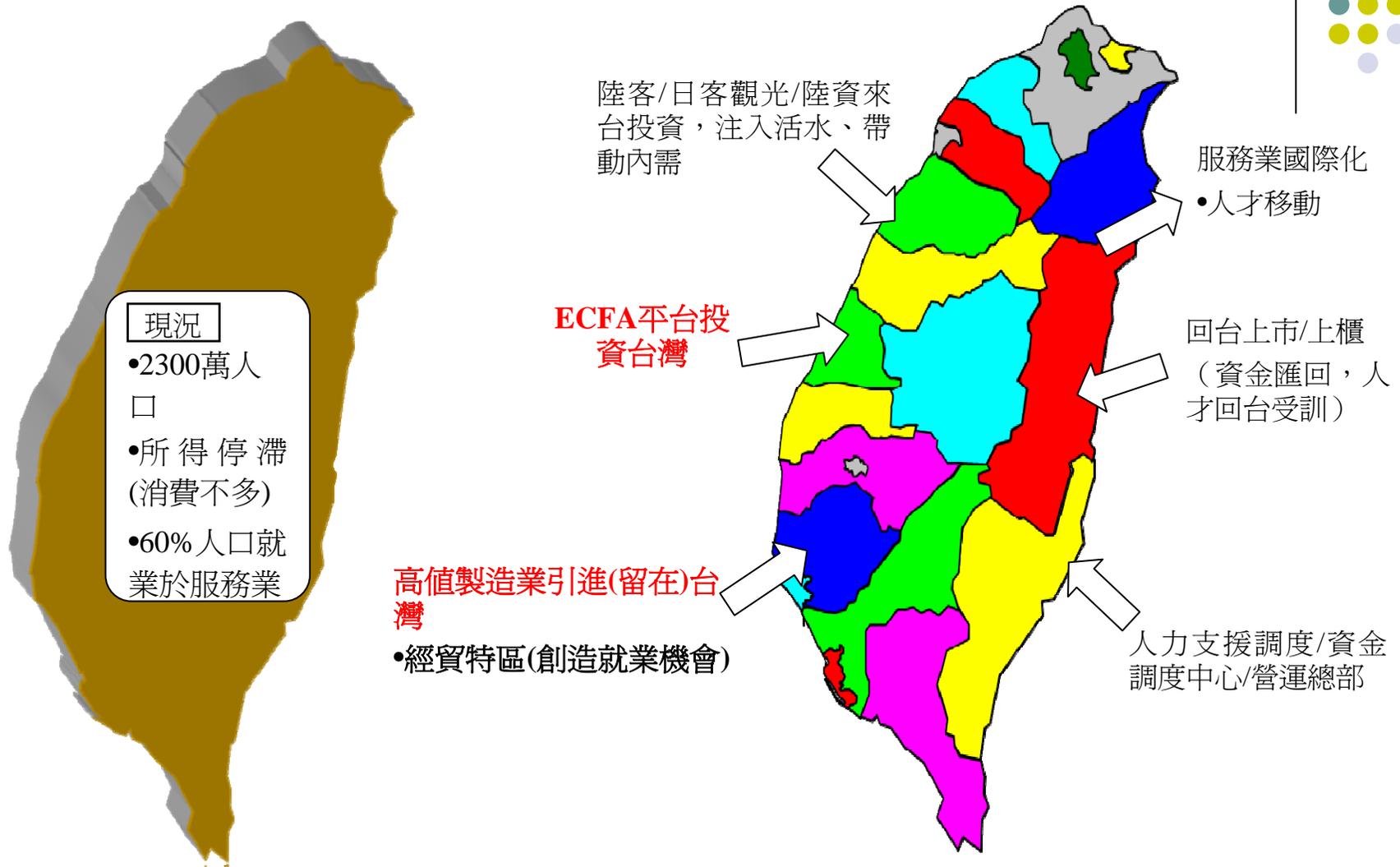
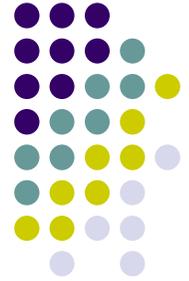


圖4 重新定位台灣與可能的演變



三、新商業模式

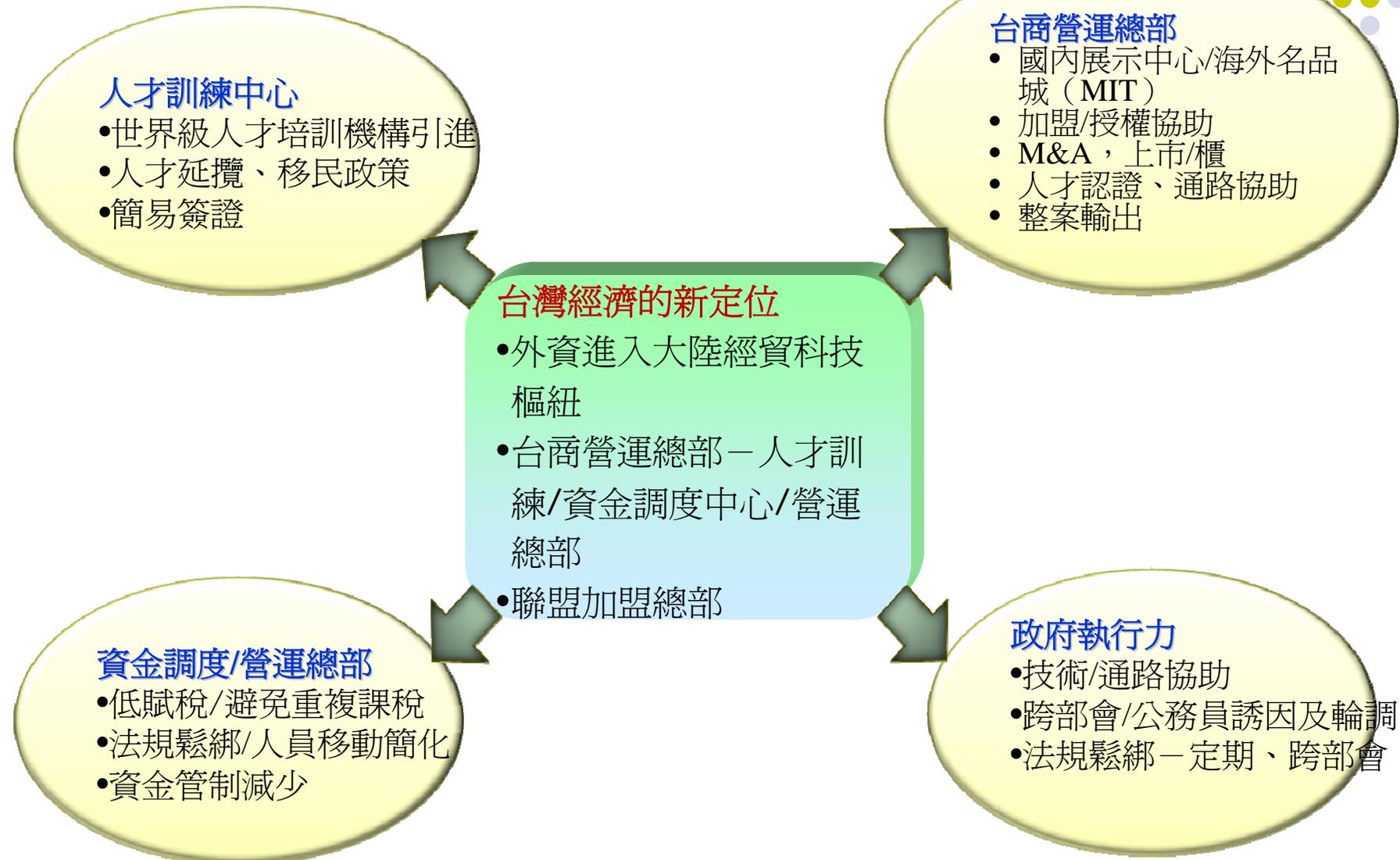
(一)台灣經濟的新定位

- 全球運籌總部、全球運籌樞紐
- 人才培訓／資金調度、管理中心

(二)布建品牌／通路，進軍全球市場

- 專業行銷公司協助中小企業
- 海外通路、消費者行爲研究

(三)製造／服務整合（科技應用服務、系統整合）





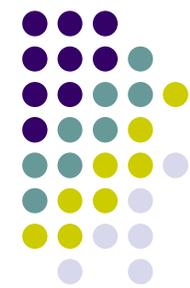
四、政府策略—執行力／環境改善／兩岸合作

(一)執行力強化

- 政府資源：由**ICT**為主→服務、傳統、**ICT**整合
- 公務員誘因機制：**KPI**重新界定，拉大薪水差距
- 跨部會障礙消弭：官員輪調，配合其他部會列**KPI**
- 服務業主管部會：肩負產業發展任務

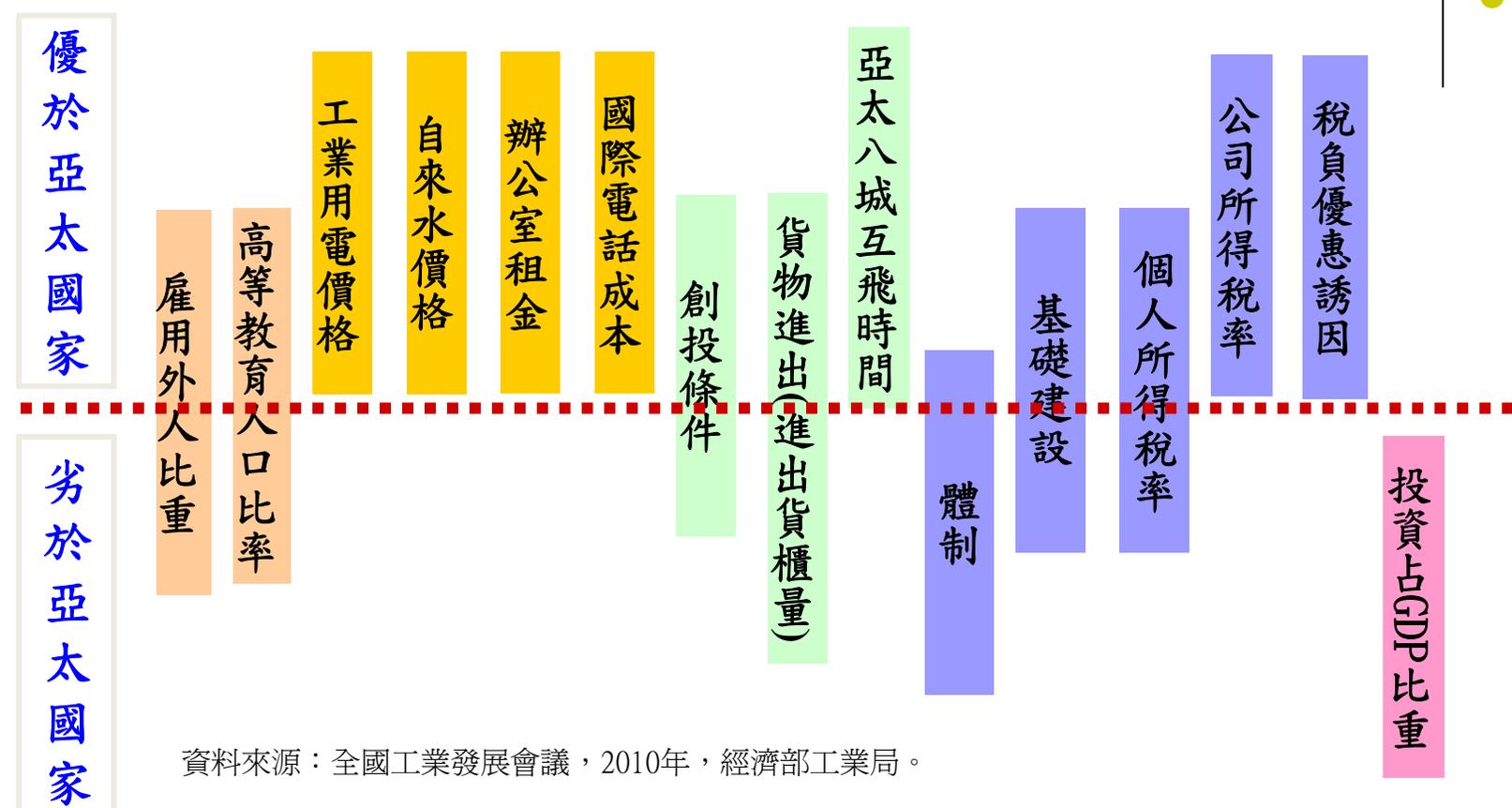


- **部會角色的調整**
 - 經濟部：品牌／通路、系統整合
 - 經建會：跨部會／領域整合、服務業法規鬆綁
 - 人事行政局：公務員誘因機制
 - 中央銀行：貨幣政策及匯率的思考
 - 財政部／金管會：財政工具
 - 教育部：人才培育、企業大學
- **中央／地方協調**
 - 服務劃分中央／地方權限，強化權／錢對應關係
 - 地方財政自主，鼓勵地方開源之誘因機制建立
 - 補助機制改變（強化品牌、通路研究及獎勵）
 - 產官學研→產官學研“用”（評審委員組成改變）



(二)生活/投資環境的改善

- 軟實力才是台灣改善投資環境最重要因素



資料來源：全國工業發展會議，2010年，經濟部工業局。

我國要素成本條件、稅賦條件普遍優於亞太國家，但效益並未反應在投資能量上，足見國內外人才質量、法規體制環境、以及創投條件等與新產業發展攸關的軟實力因素，可能才是未來台灣投資環境優化上的重要方向。



(三)兩岸產業合作思考

表2 兩岸經濟、產業合作方向的思考

未來合作方向	(一)新興領域(綠能、LED、電子書、電動車、雲端運算生技等)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 大型計畫共同投資於商品化前的技術研發、取得IP 2. 合資或共同行銷、交互授權於品牌 3. 共同認定標準、規格、認證、進軍全球市場 4. 醫療器材、醫療照護研發及軟、硬體技術的合作
	(二)傳統產業	<ol style="list-style-type: none"> 1. 合作致力於品質提升(裕隆/東風) 2. 合資(技術/行銷的分工) 3. 整廠、整案輸出(利基領域) 4. 安全、安心產業
	(三)服務業	<ol style="list-style-type: none"> 1. 連鎖加盟-授權、合資行銷大陸、海外 2. 文化創意 3. 醫療照護、金融
合作方式	<ol style="list-style-type: none"> 1. 多點試點(海西、成都、重慶等)/試驗基地 2. 重大專案(以世界市場為主) 3. 文創、食品展示通路 	

資料來源：參酌陳添枝(2010)<後ECFA時代的兩岸產業政策>、劉震濤(2010)<深化產業合作，擴大共同利基>，2010.9.24.兩岸經濟產業合作大趨勢論壇。



參、經濟成長落實全民共享

一、台灣貧富差距擴大原因

1. 資金國際移動累積速度呈現差異
2. 台灣產業結構改變，科技產業發展速度優於傳產、服務業
3. 生產活動外包的興起，減少就業機會
4. 長期以代工爲主的經濟體系，祇能降低成本致壓抑薪資調漲
5. 家庭規模縮小、所得重分配功能逐漸下降



二、全球化及簽訂**ECFA**後，工作機會流失，失業率增加，工資降低（要素均等化）？

因應

- 日韓美均和大陸有大量貿易，**國民所得仍持續增加**
- 擴大本土市場、服務業國際化，發展高階製造業、發展品牌，就業機會才會增加，薪水才會調升
- 台灣所得差距擴大和產業結構、代工體系、全球化、家庭規模變小及全球金融風暴有關
- 香港：保全（**5,000港幣**），一大學畢業生（**10,000港幣**），了解兩岸三地（**20,000港幣**），編譯（**40,000港幣**）
 - 差距惡化啓示：**專業、跨領域、語言能力的有無**

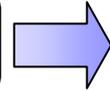
三、22K v.s 44K



薪資停滯原因

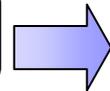
因應策略

(一)產業外移、高消費人口亦外移



- 經貿管制鬆綁，台商回流、資金回流

(二)代工，拼命降低成本



- 發展品牌、通路、創新，創新工具支援，提升附加價值
- 高階製造業留在台灣

(三)服務業本土市場小，觀光客少，小規模、小格局，人力需求以中低階為主



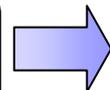
- ECFA談判，擴及自由行，擴大本土市場
- 協助服務業國際化，創造高階人力需求

(四)人才供給中高階，需求中低階，供需失衡，薪水跟不上來

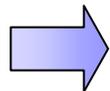


- 資源配置調整，投入更多資源於服務業

(五)政府資源投入太多在電子資訊業，服務業資源少



(六)服務業主管部會缺乏產業發展體認及企圖心



- 產業發展任務視為績效指標→教育/醫療觀光/環保/通信服務業



四、因應措施

1.短期

- **強化出口**：積極洽簽**FTA**及落實**ECFA**
- **創造高階就業機會**：協助服務業國際化及加速開放陸客自由行
- **創業協助**：結合專家輔導創業
- **救急**：個人小額貸款、貧窮家庭戶長的就業

2.中長期

- **創造高階就業機會**：吸引高階製造業留在台灣
- **縮短人力供需缺口**：強化技職教育、協助企業成立企業大學
- **救貧**：貧窮家庭之社會福利及相關津貼
- **社會正義**：資本利得、房地產課稅、提供社會住宅

簡報結束
敬請指教

