2007 華僑經濟年鑑

Overseas Compatriot Economy Year Book

僑務委員會出版
中華民國九十六年版

序

僑務委員會是一個服務海外僑胞的政府機構，海外僑胞除了協助政府提升國際能見度及推動務實外交，也是推動我國經貿及民主建設發展的重要助力及堅強後盾。本會向來致力於結合國內外資源培養僑商經貿人才，協助僑營企業提昇競爭力;聯繫全球僑商組織，運用世界台商網路，協助推展國內相關產業；鼓勵僑商回國投資，引導參與「愛台十二建設」，再創台灣經濟的新奇蹟。

為服務海外僑胞，本會自 1958 年逐年誌記彙編「華僑經濟年鑑」，至 2004 年暫停編撰，今再彙編「96 年華僑經濟年鑑」，將 2005 年及 2006 年全球經濟動態、各僑居國家經濟、僑民經濟概況、當地台商投資情形及成功僑台商案例，以供海外僑民經營事業、國內廠商赴外投資、國人移居海外發展事業及國內外人士研究僑民經濟的參考。全書內容亦同時印製成光碟，並將全文刊登於本會網路，廣供全球瀏覽。

本書委請環球經濟社編撰，並蒙王鶴松博士校正協助修撰，特在此併敘謝忱；由於我國僑民分散海外各地，經濟資料蒐集至為不易，雖經盡力蒐集查證，疏漏之處在所難免，至盼海內外賢達及關心華僑經濟發展人士，不吝匡正，俾供本會爾後編纂改進之參考。

吳　英　毅

僑務委員會委員長

民國九十七年十二月

第壹部分、總論

一、全球經濟總論.....1
（一）全球經濟情勢分析.....1
（二）全球主要區域經濟表現與展望.....6
（三）小結.....19
二、臺灣經濟情勢分析.....21
（一）國內總體經濟情勢分析.....21
（二）僑外商來台投資及台灣對海外投資概況.....26
（三）小結.....38
三、亞洲經濟總論.....40
（一）亞洲地區總體經濟情勢分析與展望.....40
（二）我國與亞洲地區雙邊貿易及投資概況.....41
（三）台商在亞洲地區之經濟活動概況.....48
（四）小結.....50
四、大洋洲經濟總論.....51
（一）大洋洲地區總體經濟情勢分析與展望.....51
（二）我國與大洋洲地區雙邊貿易及投資概況.....53
（三）台商在大洋洲地區之經濟活動概況.....54
（四）小結.....55
五、美洲經濟總論.....57
（一）美洲地區總體經濟情勢分析與展望.....57
（二）我國與美洲地區主要國家之雙邊貿易及投資概況.....59
（三）台商在美洲地區之經濟活動概況.....61
（四）小結.....62
六、歐洲經濟總論.....64
（一）歐洲地區總體經濟情勢分析與展望.....64
（二）我國與歐洲地區雙邊貿易與投資概況.....65
（三）台商在歐洲地區之經濟活動概況.....67
（四）小結.....69

七、非洲經濟總論.....71
（一）非洲地區總體經濟情勢分析與展望.....71
（二）我國與非洲地區雙邊貿易與投資概況.....71
（三）台商在非洲地區之經濟活動概況.....72
（四）小結.....74

第貳部分、各國個論

一、亞洲.....75
（一）印尼.....75
（二）新加坡.....87
（三）越南.....98
（四）菲律賓.....108
（五）泰國.....119
（六）馬來西亞.....133
（七）緬甸.....144
（八）柬埔寨.....151
（九）汶萊.....158
（十）日本.....164
（十一）南韓.....176
（十二）印度.....185
（十三）以色列.....194
（十四）約旦.....208
（十五）沙烏地阿拉伯.....215
（十六）土耳其.....222
（十七）亞洲地區其他國家.....226
二、大洋洲.....227
（一）澳大利亞.....227
（二）紐西蘭.....238
（三）斐濟.....248
（四）大洋洲地區其他國家.....252
三、北美洲.....256
（一）美國.....256

（二）加拿大 287
（三）墨西哥 303

四、中南美洲 312
（一）巴拿馬 312
（二）巴西 321
（三）阿根廷 333
（四）秘魯 343
（五）智利 350
（六）巴拉圭 355
（七）多明尼加 360
（八）尼加拉瓜 366
（九）瓜地馬拉 374
（十）宏都拉斯 380
（十一）薩爾瓦多 386
（十二）中南美洲地區其他國家 393

五、歐洲 394
（一）英國 394
（二）愛爾蘭 406
（三）法國 412
（四）荷蘭 424
（五）比利時 433
（六）盧森堡 439
（七）德國 445
（八）俄羅斯 457
（九）義大利 467
（十）西班牙 476
（十一）波蘭 480
（十二）捷克 487
（十三）烏克蘭 494
（十四）歐洲地區其他國家 500

六、非洲 510
（一）南非 510
（二）賴索托 519
（三）史瓦濟蘭 525

（四）馬拉威 531
（五）非洲地區其他國家 540

第參部分、僑台商與我國經濟互動關係

一、僑台商發展與我國經濟交流互動概況 547
（一）僑外商來台投資概況 547
（二）僑台商發展與台灣營運環境 550
（三）全球台灣商會功能與台灣競爭力 553

二、政府對僑台商經濟之輔導協助──
華僑信保基金提供融資保證管道 561

第肆部分、結論

一、全球經濟發展特色與趨勢 569
（一）美國維持全球經濟發展領導地位，新興巴西發展強勁 569
（二）日本經濟自律性復甦持續，印度強勢發展 570
（三）歐盟經濟穩定成長，俄羅斯強勢復興 572

二、全球布局台商競爭優勢與發展政策 575
（一）經濟發展歷程與重要戰略地緣位置 575
（二）全球運籌能量高，快速便捷服務 576
（三）製造業實力基礎深、資訊電子產業垂直整合彈性高 577
（四）國際信用評比優等 577
（五）產業研發潛力雄厚 577
（六）創新能力與企業家精神 577
（七）歐美廠商與企業之間的關鍵連結角色功能 578
（八）Business-to-Business（B2B）基礎建設完善 578

附錄一、主要國際經濟組織名稱對照表 579

附錄二、中外度量衡換算表 581

附錄三、與我國簽署投資保證協定國家一覽表 582

附錄四、主要國家與我國雙邊貿易總額排序表 585

附錄五、2008 磐石獎海外代表得主簡介.....587

附錄六、中華民國第 30 屆海外華人
第 16 屆創業楷模暨相扶獎 592

附錄七、中華民國第三屆華冠獎得獎人簡介 596

第壹部分、總論

一、全球經濟總論

本年鑑全球經濟總論之研討，計分「全球經濟情勢分析」與「全球主要區域經濟表現與展望」兩大部分。全球經濟情勢在 2006 年呈現明顯回溫現象，2007 年全球經濟情勢則呈現緩增趨勢，預估 2008 年全球經濟成長率將減緩；全球主要區域經濟表現與展望，則分以各區域內主要國家之經濟指標數據予以呈現，分別就美加地區、東北亞主要地區、中國、東南亞地區、歐洲主要地區、大洋洲地區及非洲地區等七大區域經濟，作具體的陳述。綜觀之，在 2007 年以亞洲地區國家的經濟表現較其他地區為佳。

(一) 全球經濟情勢分析

2007 年全球經濟經歷油價高漲、股市大幅震盪、原物料價格上揚、美國次級房貸風暴及全球信用緊縮等事件，全球經濟持續擴張，成長率為 4.9%，略低於 2006 年的 5.0%表現，表現尚佳，也是連續四年成長率超過 4%，主要係由於新興市場經濟的突出表現及亞洲地區的強勁成長。大體而言，國際物價水準上升，股匯市大幅震盪、利率下跌、美元走弱全球貿易持續擴張，而國際投資資金由美國流往歐洲及亞州。

1. 2007 年全球經濟動盪

2007 年全球經濟表現較 2006 年為遜色，雖然上半年歐盟、日本及新興市場國家經濟都維持在尚佳的水準，但是下半年全球經濟處於重震的狀況。2007 年 8 月初美國爆發次級房貸風暴，迅速衝擊到全球股市與匯市，雖然美國聯準會（Fed）及歐洲中央銀行（ECB）積極介入，至今全球金融市場仍舊動盪不安，信用緊縮，油價高漲，美國經濟成長減緩，影響所及，國際經濟景氣趨緩。

2. 2008 年全球經濟成長將減緩

整體看來，2008 年全球經濟成長將呈趨緩走勢，其中美國經濟在國內房市持續降溫及能源價格上漲的影響下，會持續出現成長力道減緩，預測經濟成長率降至 3.7%（表 1-1），歐元區經濟由於信用緊縮，歐元走強，能源及食物價格高漲等不利因素影響下，在 2007 年出現緩和降溫的情況，2008 年經濟成長率將減為

1.4%。至於亞洲最大經濟體日本在 2006 年強勁成長後，2007 年成長力道趨於正常，2008 年經濟成長受全球經濟減速及日圓升值的影響，經濟成長率將由 2007 年的 2.1%降至 1.4%。

在新興市場方面，2007 年各國將面臨外部條件減弱的情勢，例如歐盟和日本的升息動作和弱勢美元的趨勢，將削弱部分投資人對於新興市場的投資信心。加上美國經濟成長出現降溫現象，歐元區與日本經濟的成長也出現趨緩的現象，將影響新興市場的成長。2008 年亞太地區（日本除外）經濟成長，由於區內需求強勁，加上中亞等商品出口市場興起，該區域經濟將穩定成長，成長率由 2007 年的 9.7%減緩至 2008 年的 8.2%。

在經濟成長趨緩的同時，2008 年全球經濟仍面臨許多的風險，其中大多數風險與美國經濟成長的走緩，或是中國及印度經濟能否持續高成長表現有關；新興市場部分也存在許多風險，但不致於出現 1990 年代全球經濟普遍衰退的重大問題；此外地緣政治的風險持續存在。

3. 2008 年全球物價膨脹率將上揚

在物價方面，全球需求強勁推升物價，特別是國際油價、糧食及原物料持續上漲情況最為顯著，加深通貨膨脹的壓力，世界各國出現通貨膨脹的現象。在已開發國家，儘管經濟成長減緩，但核心通貨膨脹仍呈升高狀態，在新興國家因需求強勁，能源及食品占消費比重增加，物價上漲幅度顯著。預測 2008 年工業化國家消費者物價上漲率將由 2007 年的 2.2%增為 2.6%，開發中國家消費者物價將上漲 7.4%，較 2007 年的 6.4%，升高 1 個百分點。

4. 2008 年國際利率下降

2007 年，主要經濟體的貨幣政策繼續緊縮，但相互之間的差別仍將難以改變。其中，美元利率仍將引領或主導全球利率水準的波動趨勢，而歐洲和日本依然處於被動地位。2007 年上半年美元利率水準繼續上揚（達到 5.5%至 6%水準），但從 2007 年 9 月至 2008 年 4 月，美國聯準會調降聯邦資金利率共 7 次，由原先的 5.25 %下調至 2%，以支撐面臨衰退威脅的美國經濟。英國亦於 2008 年 2 月 7 日將指標利率調降至 5.25%，4 月 10 日續調降為 5.0%，以提振經濟。歐元區利率則自 2007 年 3 月份至 2008 年 7 月份連續升息 8 次，主要短期再融通利率由 2.25%調升 4.25%。日本重貼現率自 2001 年 9 月份之 1%調降至 2006 年 7 月的 0.4%及 2007 年 2 月的 0.75%。一些發展中國家和地區將會因各自經濟問題和環境採取不同的利率政策。

5. 美元持續走弱

在國際匯市方面，自 2007 年年中以來，隨著對美國債券和股票流動性和收益率信心下降，國際投資者對美國債券和股票資產投資熱潮減退，並隨著美國經濟成長前景減弱和數次降息，美元對主要通貨持續貶值。以 2007 年年底與 2006 年同期比較，歐元對美元升值 10.78％，日圓升值 6.92％，英鎊升值 1.16％（表 1-2）。2008 年 7 月 21 日歐元兌美元的匯價創 1.5929 美元的紀錄。

6. 國際油價高漲

2005 年美國西德州的中級原油（即 WTI）現貨價格全年平均為每桶 56.51 美元，2006 年發生以色列與黎巴嫩的衝突和伊朗核能爭議，造成原油價格上漲至每桶 66.04 美元，2007 年續漲至每桶 72.29 美元，主要原因是伊朗地緣政治衝突、全球石油供不應求，美元貶值，以及土耳其可能攻打伊拉克北部的庫德族的游擊隊。2008 年 2 月 19 日原油價格正式衝破每桶 100 美元關卡，7 月 3 日創每桶 145.31 美元至 7 月 31 日原油價格回跌至每桶 124.17 美元，較上年底上漲 72％，較 2005 年平均價格上漲 120％。影響近年來國際油價變動的主要因素。包括石油供需情形、地緣國家政治動盪，氣候因素及天然災害，美元持續走弱，國際投機炒原油期貨，以及美國及其他 OECD 國家原油庫存量變動等。

國際石油價格上漲，使企業的生產成本增加，利潤減少，影響消費者物價上漲，石油出口國因高油價賺獲大量的外匯收入，而石油進口國家外匯支出大增，國際收支失衡的情況愈來愈嚴重，各國政府紛紛採取適當的措施來因應高油價的挑戰，期減少高油價對經濟成長與物價上漲的衝擊。

7. 全球貿易失衡及貿易保護之新挑戰及具威脅性

2007 年世界各國出口總值與進口總值分別為 13 兆 8,911 億美元與 14 兆 1,112 億美元，較上年分別增加 15.6％與 15.3％，工業化國家出口與進口值為 7 兆 4,784 億元與 8 兆 2,900 億美元，貿易逆差 8,116 億美元，為近 4 年最高記錄。

根據世界銀行（The World Bank）「東亞經濟報告」認為，東亞經濟成長率於 2005、2006 年均為 6.2％，低於 2004 年的 7.2％。其中，東亞出口成長率從 2004 年年中的 30％，下降到 2005 年年中的 16％至 17％左右。出口成長速度下降與石油價格上漲，是導致這一地區經濟成長速度放慢的主要原因。

此外，亞太與台灣經濟也面對全球經濟發展失衡，以及一些國家貿易保護主義的挑戰。國際貨幣基金（IMF, International Monetary Fund）亦指出，全球不同區域存在的發展不平衡問題，將威脅到全球的可持續性發展。美元持續下跌或是透過美國升息來解決全球經濟發展的不平衡，將會引起混亂，因此，各個經濟大

國都應該積極主動考慮並制定採行更多經濟與財政政策，以因應解決此發展失衡問題。

根據聯合國貿易和發展會議（UNCTAD, United Nation Conference on Trade and Development）分析，2006 年流入已開發國家的國際直接投資額（FDI, Foreign Direct Investment）成長 47.6％，達到 8,007 億美元，占全球比重的 65.1％。美國擠下原排名第一的英國，成為 FDI 最大地主國的地位，流入美國的 FDI 成長 78.4％至 1,773 億美元。至於開發中國家的投資流入量則占 34.9％，其中以流向亞洲地區為最大宗。

8. 美國經濟衰退影響全球主要國家經濟成長

在區域經濟發展方面，美國受到次級房貸風暴的後續效應及信貸緊縮的影響，自 2007 年下半年起經歷經濟衰退的過程，2009 年可望復甦。歐元區 2007 年經濟活動維持穩定擴張，經濟成長率接近上年的成長速度，惟 2007 年底出現經濟成長減緩的跡象，2008 年歐元區經濟成長將減緩至 1.4％。2007 年，日本景氣穩健擴張，惟全球經濟成長減緩使出口成長下滑，將影響日本經濟成長動能，2008 年減緩至 1.4％。日本以外的亞洲地區則維持強勁成長動能。根據 IMF 報告顯示，2007 年多數的新興市場、開發中國家與轉型經濟國家的經濟成長表現，高於全球經濟的平均成長水準。例如：中國與印度的經濟成長率分別為 11.4％與 9.2％，新興工業化亞洲國家及開發中國家的經濟成長率分別為 5.6％與 7.9％，東南亞國協五國經濟平均成長率為 6.3％。展望未來，亞洲地區經濟成長受美國經濟趨緩的衝擊，中國、印度及亞洲新興工業國家經濟成長將趨緩。拉丁美洲國家受到美國經濟成長趨緩及財政狀況不佳的影響，2008 年成長亦將減緩。

表 1-1　2006 ～ 2009 年世界經濟成長之概況與預測

（單位：%）

項目	2006	2007	2008（預測）	2009（預測）
世界產出	5.0	4.9	3.7	3.8
工業化國家	3.0	2.7	1.3	1.3
美國	2.9	2.2	0.5	0.6
歐元區	2.8	2.6	1.4	1.2
德國	2.9	2.5	1.4	1.0
法國	2.0	1.9	1.4	1.2
義大利	1.8	1.5	0.3	0.3
日本	2.4	2.1	1.4	1.5
英國	2.9	3.1	1.6	1.6
加拿大	2.8	2.7	1.3	1.9
新興工業化亞洲國家	5.6	5.6	4.0	4.4
其他轉型及開發中國家	7.8	7.9	6.7	6.6
非洲	5.9	6.2	6.3	6.4
亞洲（開發中國家）	9.6	9.7	8.2	8.4
中國	11.1	11.4	9.3	9.5
印度	9.7	9.2	7.9	8.0
東南亞國協五國	5.7	6.3	5.8	6.0
中東	5.8	5.8	6.1	6.1
西半球	5.5	5.6	4.4	3.6
巴西	3.8	5.4	4.8	3.7
中東歐	5.8	5.8	6.1	6.1
獨立國協	8.2	8.5	7.0	6.5
俄羅斯	7.4	8.1	6.8	6.3

資料來源：1MF, World Economic Outlook , April 2008

表 1-2　主要通貨兌美元匯價

幣別 / 年	日　圓		歐　元		英　鎊	
	兌美元匯價	與上年底相比（升貶%）	兌美元匯價	與上年底相比（升貶%）	兌美元匯價	與上年底相比（升貶%）
2005 年	118.07	-11.74	1.1833	-12.70	1.7244	-10.10
2006 年	119.11	-0.87	1.3171	11.31	1.9619	13.77
2007 年	111.40	6.92	1.4591	10.78	1.9847	1.16
2008 年 6 月	106.09	5.01	1.5755	7.98	1.9928	0.41

資料來源：IMF。

(二) 全球主要區域經濟表現與展望

2007 年全球區域經濟表現大體良好，但仍互見消長。以下就北美地區的美國與加拿大，東北亞主要地區的日本、南韓及中國，歐洲主要地區，東南亞地區，大洋洲地區的澳大利亞與紐西蘭，以及非洲地區之經濟表現與展望，分別予以陳述。大體言之，美加經濟回溫，亞洲經濟強勁，歐洲經濟復甦加快，中南美洲轉現活力，非洲經濟表現尚佳。

1. 美加地區

(1) 美國經濟的表現與展望

美加地區的經濟重心是美國，且事實上美國不只是美加地區的重心，亦是全球經濟的重心。當全球多數區域普遍期待經濟復甦之際，美國經濟再次成為全球倚賴的動力來源。

2007 年美國經濟成長率由 2006 年的 2.9％減少為 2.2％，工業生產成長率降至 1.7％，失業率維持 4.6％，消費者物價上漲率則下降至 2.8％，出口年增率減為 12.3％，進口年增率減緩為 5.7％，在貿易方面依然是大量入超，在 2007 年美國商品貿易逆差為 8,113 億美元。由於貿易占美國 GDP 約 22.6％，因此對於美國經濟表現有很大的影響。

儘管如此，相對於其他先進國家的經濟表現，美國的經濟發展及表現狀況依然平穩。為繼續維持經濟成長與表現，美國政府亦持續推出減稅等刺激經濟成長政策。

在就業情況方面，2007 年上半年勞動市場維持 2006 年以來之榮景，失業率平均約為 4.5％，惟自下半年以後失業率開始上升，至 12 月已上升至 5％，受次貸風暴影響，預計 2008 年，勞動市場將更形惡化。

在對外貿易方面，根據美國商務部（US. Department of Commerce）資料顯示，2007 年美國出口金額為 11,533 億美元，進口金額為 19,645 億美元。對外貿易逆差為 8,113 億美元，較上年逆差金額減少 232 億美元，主要原因是出口增加較進口增加為速。美國的貿易逆差由 2001 年的 4,263 億美元逐年增加至 2006 年的 8,345 億美元的歷史新高，2007 年貿易逆差金額首度出現減少。多數經濟學家認為，受美元貶值和世界其他地區經濟成長強勁所影響，將有利於美國擴大出口，減低未來美國的貿易逆差數字。

不過美國的經濟表現亦出現了以下幾項不良徵兆，主要有：第一，美國聯邦儲備銀行（Federal Reserve Bank）在應付通貨膨脹壓力和擔心經濟成長放緩兩者之間舉棋不定，未來貨幣政策走向尚不明朗；第二，美元貶值速度加快。經常項目赤字占 GDP5.3％的後果導致美元貶值。美元貶值促使美國聯邦儲備銀行提高

短期利率，以應付進口價格上漲和通貨膨脹，這也將延緩經濟成長速度；第三，2007 年 8 月美國爆發次級房貸風暴，許多房貸借款人無法如期償還本息，次級房貸業者損失慘重，與次級房貸連結的金融商品也損失不貲，造成信用市場緊縮，而且引起美國及全球股市、債市及匯市劇烈動盪。

展望 2008 年，美國經濟的走向仍是美洲乃至世界整體經濟發展的關鍵因素。惟其中值得注意的是，長期經濟成長所導致之金融市場泡沫現象，已成為美國經濟未來發展的一大隱憂；包括股市泡沫化，加上次級房貸風暴的效應及信貸緊縮，對美國經濟前景蒙上陰影。

綜而言之，雖然 2008 年的美國經濟成長速度將減緩，預測經濟成長率為 1.3％，低於 2007 年的 2.7％。在美元相對弱勢下，出口是唯一支撐成長的動力。（如表 1-3 所示）

表 1-3　美國主要經濟指標

（單位：百分比％）

年度 / 經濟指標	2002	2003	2004	2005	2006	2007
經濟成長率	1.6	2.5	3.9	3.1	2.9	2.2
工業生產成長率	-0.1	1.2	2.5	3.3	2.2	1.7
失業率	5.8	6.0	5.5	5.1	4.6	4.6
消費者物價上漲率	1.6	2.2	2.7	3.4	3.2	2.8
出口年增率	-5.0	4.6	13.1	10.5	14.7	12.3
進口年增率	1.8	8.2	16.7	13.7	11.1	5.7

資料來源：世界銀行、國際貨幣基金、US Commerce Department、Labor Department。

⑵ 加拿大經濟的表現與展望

依據 2008 年 4 月國際貨幣基金（IMF）發布的《世界經濟展望》，2008 年加拿大的經濟成長將減緩至 1.6％，低於 2007 年的成長率 3.1％。2008 年及 2009 年加拿大經濟最大的風險在於加元的升值和美國經濟疲軟不振，並且加拿大有逾 80％的出口貨物銷往美國市場。

加拿大經濟前景仍呈現樂觀，其面臨的主要風險，就是美國經濟成長速度減緩。儘管美國次級房貸風暴可能還將延續一段時間，預測 2008 年年底前美國經濟會好轉。迄至 2007 年 12 月為止，加拿大經濟皆在一般預期範圍內運行，經濟成長率及消費價格指數，以及核心通貨膨脹率也都基本符合預期。國際貨幣基金（IMF）發布的《世界經濟展望》亦指出，加拿大經濟 2009 年可望維持 2008 年的成長水準 1.6％，未來可能影響加拿大經濟的最大因素，仍在於美國經濟成長減緩。而導致加

拿大通貨膨脹上升的風險，則可能來自其國內房地產之過熱。（如表 1-4 所示）

表 1-4　加拿大主要經濟指標

（單位：億美元；百分比%）

年度 / 經濟指標	2002	2003	2004	2005	2006	2007
經濟成長率	2.9	1.9	3.1	3.1	2.8	2.7
工業生產成長率	1.35	0.10	2.04	1.71	-0.39	0.0
失業率	7.7	7.6	2.2	6.8	6.3	6.0
消費者物價上漲率	2.2	2.8	1.9	2.3	2.0	2.2
出口年增率	-2.9	8.1	15.7	13.1	7.6	8.0
進口年增率	0.6	7.7	14.2	14.6	11.3	8.9
貿易餘額	365.0	402.8	504.3	526.8	451.5	458.4

資料來源：世界銀行、IMF。

2. 東北亞主要地區

(1) 日本經濟的表現與展望

日本經濟已經脫離 1990 年代的低潮，邁向復甦時期。日本經濟環境及金融制度較之於 1990 年代，已有明顯改善。企業對其經營亦大幅進行重整，獲利已經恢復，勞動市場熱絡刺激消費者需求擴大。

2007 年企業投資持續快速成長，支撐日本經濟成長的是外需而不是國內個人消費。日本經濟命脈有三大主軸，首先是以出口和設備投資為特徵的景氣擴大，其次是解除了寬鬆金融政策和零利率，再者是實質擺脫了通貨緊縮。

在 2007 年世界經濟復甦的背景之下，日本就業情況將出現好轉，員工工資待遇得到提高，拉動景氣復甦的主動力將由企業部門轉向家庭消費部門。屆時，企業設備投資和礦工業產出將緩慢成長。

另外日本 2007 年出、進口分別較 2006 年增加 10.1％及 7.3％。日本為全球自由貿易體制的最大受益者之一，原對於自由貿易談判並不是很重視，惟自近年來，隨著多邊貿易體制的不斷發展和區域貿易安排的快速擴張，日本亦開始重視自由貿易協定（FTA, Free Trade Agreement）談判。從 2002 年起，日本分別與新加坡、墨西哥、馬來西亞等國簽訂了自由貿易協定，並與越南、以色列、泰國等國進行談判。

就貿易風險而言，儘管原物料成本增加，日本因為有中央銀行的大量資金挹注和政府機構的支持，許多企業的財務狀況因此獲得改善，特別是出口貿易。由

於企業普遍提高技術投資以維持競爭優勢，加上產能過剩的降低，中間產品和汽車業的前景尤佳，消費性電子、電子設備和建築設備產業亦有不錯的表現，不過由於銀行放款態度趨於謹慎，加上大型企業將下游企業外包給海外市場，中小企業仍無法受惠於此波經濟復甦。此外，日圓貶值雖能振興出口和保護國內市場，公共建設部門也因為公共投資降低而受創。

在就業情況方面，2007 年就業人數為 6,412 萬人，較上年增加 30 萬人，失業人口為 256.8 萬人，失業率為 3.9%，是連續 6 年來的改善。

一般預期經濟改革將成為日本未來能否持續提升競爭力的重要關鍵。大體而言，2008 年日本繼續維持以出口為主的外需型經濟發展型態，2008 年經濟成長率將由 2007 年的 2.1%減緩為 1.4%。（如表 1-5 所示）

表 1-5　日本主要經濟指標

（單位：億美元；百分比%）

年度 / 經濟指標	2002	2003	2004	2005	2006	2007
經濟成長率	0.3	1.4	2.7	1.9	2.4	2.1
工業生產成長率	-1.3	3.3	5.5	1.1	4.8	2.7
失業率	5.4	5.3	4.7	4.4	4.1	3.9
消費者物價上漲率	-0.9	-0.3	0.0	-0.3	0.3	0.1
出口年增率	3.1	13.5	20.0	5.3	8.5	10.1
進口年增率	-3.7	13.6	18.7	16.4	12.9	7.3
貿易餘額	938.3	1,064.0	1,321.3	939.6	813.0	1,047.5

資料來源：世界銀行、IMF、日本官方網站。

⑵ 南韓經濟的表現與展望

在南韓方面，南韓是亞洲第四大經濟體，由於受到全球性電子產品暢銷之大環境影響，南韓 2007 年出口值繼續保持兩位數的成長率。

國內需求的恢復和最近韓元升值將促使進口增加，形成貿易順差可能下降的潛在因素。南韓經濟發展由於家庭收入與勞動所得停滯不前，企業本益比惡化，就業機會增加有限。

在消費者物價上漲方面，2007 年平均物價上漲為 2.5%，主要由於國際油價上升帶動揮發油、輕油等石油類與交通費、都市瓦斯、補教費等公共服務及個人服務門費用上揚所致。

在出口方面，石油產品、船舶、半導體、汽車零件、鋼鐵產品、石油化學、汽車等方面表現大好，2007 年出口年增率為 14.1%；在進口方面，受到高油價帶

動能源等原物料進口增加的影響因而顯現大幅成長，包括以飛機、一般機械等機械類為中心的資本財，呈現出兩位數以上的成長率；而消費財也受到行動電話、轎車等耐久財進口劇增的影響大幅成長，2007 年進口年增率上升 15.3%。

此外，南韓的家庭過度負債危機解除，私人消費力回升，油價攀高投資成長速度減緩；加上在中國和印度市場占有率提高，以及汽車工業及電子業品質提升所帶來的競爭優勢，韓國的出口貿易仍是驅動經濟成長的主力。其企業償付能力高於世界平均水準，出口導向的大財團亦重整財務狀況，而較仰賴當地經濟狀況的小型企業則受惠於復甦的內需市場。

然而，韓元升值卻對南韓經濟產生傷害。2003 年初以來至 2007 年底，韓元對美元升值了 27.4%，升幅居亞洲貨幣之冠，已對南韓出口導向的經濟造成衝擊。2007 年則在國際市場需求強烈刺激下，經濟成長為 5.0%，預測 2008 年經濟成長率將回升 5.2%。（如表 1-6 所示）

表 1-6　南韓主要經濟指標

（單位：億美元；百分比%）

年度 / 經濟指標	2002	2003	2004	2005	2006	2007
經濟成長率	7.0	3.1	4.7	4.2	5.1	5.0
工業生產成長率	8.0	5.3	10.2	6.2	10.1	8.2
失業率	3.3	3.6	3.7	3.7	3.5	3.2
消費者物價上漲率	2.7	3.6	3.6	2.8	2.2	2.5
出口年增率	8.0	19.3	31.0	12.1	14.4	14.1
進口年增率	7.8	19.6	25.6	16.4	18.6	15.3
貿易餘額	103.45	149.90	293.82	231.81	160.52	146.43

資料來源：亞洲開發銀行、IMF。

3. 中國

中國把握處於經濟成長穩定期的良好機會，擴大消費係保持經濟較高成長的關鍵因素；2007 年中國的經濟成長保持較好的成長水準，達到 11.4%。當前是「十五」計畫和「十一五」計畫的交接時期，中國正進入經濟穩定成長期，這將對 2007 年乃至未來幾年內的經濟形勢產生重要影響。所謂十五計畫係指第 10 個 5 年計畫，十一五計畫則指第 11 個 5 年計畫（2006-2010 年）。

在投資方面，開發中國家的投資成長 10.0%，達到 3,677 億美元，占全球比重的 29.9%，其中中國仍是外人直接投資之最大的地主國，在全球位居第 4；惟

2006 年流入中國的外人直接投資金額則略有減少，由 2005 年的 724 億美元降至 700 億美元。

在消費方面，國民收入成長最快，消費需求有所擴大，最終消費對經濟成長的貢獻率提高，在 2006 年達到 2.8%的高比率，2007 年亦有 2.7%的水準。2007 年上半年中國消費成長 15.4%，為 1997 年以來新高，除了民眾所得提高帶動需求增加外，國際原物料價格上漲迫使農業生產成本上揚，使得肉品供給不足，帶動了食品價格上揚，其中以蛋價上漲 27.9%最高，其次為肉類（20.7%）。由於食品占中國 CPI（Consumer Price Index，消費者物價指數）權重達 1/3，因而使 2007 年 CPI 上漲 4.8%，較 2006 同期增加 3.3 個百分點，超出政府預定全年目標 3%，生產者物價指數上漲 3.1%，低於同期之 CPI 漲幅，因此 2007 年廠商獲利有所提昇。

在貿易方面，2006 年商品貿易總額排名前 20 大經濟體之貿易總額占全球比重達 73.0%，前 6 名則仍由美、德、中、日、英、法等國包辦。2006 年下半年中國出口總額首度超越美國，成為世界第 2 大出口國，僅次於德國，但 2006 年全年統計仍為第 3。

努力擴大出口一直是中國外貿的發展策略方針，除鼓勵擴大出口外，提高出口商品的技術層次、優化進口商品結構、轉變外貿成長方式及市場多元化，亦是其積極努力的方向。目前中國是全球第 3 大貿易國，也是第 3 大進口國。在進口方面，2006 年是中國加入世界貿易組織過渡期的最後一年，由此出口之增加較進口為速，2007 年貿易順差擴增至 2,622 億美元。

消費、投資及進出口等因素對中國經濟成長率的影響最大，由於近幾年形成的工業生產能力增強了中國出口供給的能力，全球經濟如未出現急劇波動的情況下，中國的出口仍會快速成長（如表 1-7 所示）。

表 1-7　中國主要經濟指標

（單位：億美元；百分比%）

年度 / 經濟指標	2002	2003	2004	2005	2006	2007
經濟成長率	9.1	10.0	10.1	10.4	11.1	11.4
工業生產成長率	12.6	17.0	16.7	16.4	16.6	18.5
失業率	4.0	4.3	4.2	4.2	4.1	4.0
消費者物價上漲率	-0.8	1.2	3.9	1.8	1.5	4.8
出口年增率	22.3	34.6	35.4	28.4	27.2	25.7
進口年增率	21.2	39.9	36.0	17.6	20.0	20.8
貿易餘額	303.7	254.7	319.8	1,018.8	1,774.7	2,622.0

資料來源：亞洲開發銀行、中國人民銀行、中國國家統計局。

4. 東南亞地區

2006 ～ 2010 年東南亞國家協會（ASEAN, Association of South-East Asian Nations，簡稱東協）預期將表現良好，年平均成長率可達 5.4%。東協深受中國經濟興起的影響，過去流入該地區的 FDI，多數已被中國吸引。這使東協強化競爭力及維持全球市場占有率更加困難。但中國進口需求大幅增加，亦使東協對中國的出口快速增加。東協在國際分工體系價值鏈上如要確保領先中國，就不能減少對中國製造業供應低成本的原材料。要達到這項目標，東協需要持續進行經濟改革，提高生產力及發展新產業。

2007 年是東協經濟成長較快的一年。2008 年 4 月，國際貨幣基金報告指出，東協五國 2007 年的 GDP 成長速度為 6.3%。東協國家的經濟成長主要得益於全球資訊科技及其他高科技產品需求的增加、初級產品價格的上漲和中國經濟的高速成長。從國別情況看，2007 年新加坡和菲律賓的經濟成長率各為 7.7%和 7.2%，馬來西亞為 6.3%；泰國和印尼因受國內政治或政策因素影響，其經濟表現為 4.8%、6.3%；越南則繼續保持 8.5%高速成長（如表 1-8 所示）。

展望 2008 年，受美國、日本和中國經濟成長減緩的影響，國際出口成長下滑，使得亞洲國家經濟成長趨緩。東協國家的經濟表現，馬來西亞受惠於多樣化經濟，成長步伐緩慢卻穩健。電子業繼續帶動經濟表現，棕油、原油與天然氣等傳統產業則跟隨全球價格上揚而水漲船高。

泰國的經濟一直處於停滯期，乾旱和禽流感引起的恐懼，對支撐全國 40%就業人口的農業已產生負面影響。全球電子產品的需求下降，加上面對中國帶來的競爭壓力，泰國電子業受到極大衝擊；紡織業之發展亦受到中國紡織業興起的不利因素影響。其企業之獲利能力，雖然在力行企業重整後已使企業財務狀況普遍獲得改善，提高了償付能力，惟大環境仍存在法律制度效力不彰及資訊不夠公開透明的問題；此外，泰國南部軍隊和穆斯林的衝突亦有升高趨勢，均不利於泰國的經濟發展。

在印尼方面，企業金融重整雖使經濟有復甦跡象，但在有限的財務資訊、債務追討困難，加上規範債務人和債權人的法律不完整的情況下，影響企業付款行為。此外，一般認為普遍存在的貪污情形也影響商業環境。

在越南方面，投資熱潮帶動經濟的積極成長，拜蓬勃發展的民間企業所賜，企業償付能力令人滿意，低廉生產成本所吸引的外資向來能滿足國內財務需求。然而，外匯存底偏低，越南雖已緊盯美元，惟仍因經常帳赤字而抵銷其貨幣優勢。銀行重整制度的腳步緩慢，信用貸款若不加以控制，原本龐大的金融呆帳將持續惡化。此外，法律制度和法規環境不健全，亦影響經濟發展前景。

其他東南亞地區國家，諸如汶萊、緬甸、柬埔寨等國均漸漸從東南亞金融風暴中走出。緬甸雖力圖走上市場經濟，但目前成效尚未顯著，進展緩慢；柬埔寨

保持政治穩定及經濟發展；汶萊則是東協國家中盛產石油及天然氣的富有小國，石油及天然氣依舊是汶萊經濟發展的兩大支柱。

未來東協經濟可能會面臨的主要風險包括：⑴美國經濟急速重挫的可能性。如果美國經濟大幅下滑，東協的出口會受到嚴重衝擊；⑵全球宏觀經濟不平衡加劇，美國經常帳赤字繼續攀升，最終可能會導致美元大幅下跌；⑶油價高位震盪，如果油價繼續攀高，會影響東南亞地區石油進口國的收入並加大通貨膨脹壓力；⑷其他非經濟因素，如禽流感、恐怖主義者攻擊等。

表 1-8　東南亞各國主要經濟指標

（單位：百分比%）

	經濟成長率					失業率				消費者物價上漲率				
	2004	2005	2006	2007	2008	2004	2005	2006	2007	2004	2005	2006	2007	2008
印尼	5.0	5.7	5.5	6.3	6.0	9.9	11.2	10.3	9.1	6.2	17.1	6.6	6.6	6.8
新加坡	9.0	7.3	8.2	7.7	5.2	3.4	3.1	2.7	2.1	1.7	0.5	1.0	2.1	5.0
越南	7.8	8.4	8.2	8.5	7.0	5.4	5.3	4.4	4.0	7.8	8.3	6.6	12.6	18.3
菲律賓	6.4	5.0	5.5	7.2	6.0	11.8	11.5	8.0	7.3	6.0	7.6	6.2	2.8	4.0
泰國	6.3	4.5	5.1	4.8	5.0	2.1	1.8	1.5	1.4	2.8	4.5	4.7	2.3	4.0
馬來西亞	6.8	5.0	5.9	6.3	5.4	3.5	3.5	3.4	3.1	1.4	3.1	3.6	2.0	2.7
緬甸	13.6	13.6	12.7	5.5	---	---	5.0	10.2	10.2	3.8	10.7	25.7	36.9	---
柬埔寨	10.0	13.5	10.8	9.6	7.5	4.5	5.0	---	2.5	3.8	5.9	4.7	5.9	5.5
寮國	6.9	7.3	8.3	8.0	7.7	8.0	---	---	---	10.5	7.2	6.9	4.5	5.0
汶萊	2.9	3.6	3.6	0.4	---	4.4	4.3	---	---	---	1.2	0.1	---	---

資料來源：彙整自中華民國經濟部、經濟部投資業務處、財政部統計處統計資料、亞洲開發銀行。

5. 歐洲主要地區

受強勁的企業投資帶動，估計 2007 年全年歐盟經濟繼續保持 2006 年下半年來的強勁復甦趨勢。根據歐盟統計局（Eurostat）統計，2007 年中東歐國家的經濟成長速度大大高於歐盟的平均水準，其中波羅的海三國愛沙尼亞、拉脫維亞、立陶宛比 2006 年同期分別成長 9.9%、10.7%和 8%。斯洛伐克和波蘭也相當突出，分別成長 9%和 6.8%。

在通貨膨脹方面，德國提高增值稅的影響比預期的要好，工資協定亦較適度。儘管宏觀經濟一向表現較好，原油價格上漲卻為通貨膨脹帶來不小壓力，但

目前的通貨膨脹率仍保持在可控制範圍內。經濟復甦也使得各國財政狀況好轉，赤字有所下降。大部分成員國財政狀況也出現正面變化，2007 年政府新增債務平均為 1.2%，歐盟整體平均值則為 1%。

其中，德國在 2006 年上半年物價上漲主要是由於強勢歐元降低石油進口成本，再加上世界盃足球賽在德國舉行，在比賽期間，各類消費均大幅擴張。2007 年在消費者信心指數上升及提高增值稅（Value-added tax）之下，2007 年的消費者物價上漲 2.1%。

在失業情況方面，在 2005 年至 2007 年期間，歐元區的失業率係呈現遞減的趨勢，由 8.2%下降至 7.4%。在歐洲國家中，2007 年，失業率最低的國家為冰島（2.5%）、挪威（2.5%）、丹麥（3.5%）、荷蘭（3.3%）、瑞士（3.3%）及愛爾蘭（4.8%）。失業率最高的國家為波蘭（9.7%）、德國（12.0%）、希臘（8.6%；）、西班牙及法國（分別為 8.1%與 8.0%）。

以德國而言，德國在 2006 年之後，失業率逐漸下降。推估原因，主要是受 2006 年世界杯足球賽所影響，增加了不少就業人口，活絡了市場。依德國勞工局（Bundesanstalt für Arbeit）公布的數據顯示，德國 2007 年的失業人口 337.6 萬人為近 4 年來首度低於 400 萬人的關卡，失業率為 9.0%。推估原因，第一，政府推動政策所改變；第二，德國景氣復甦強勁，部分產業又開始新僱員工；第三，國內投資明顯增加，帶動就業。儘管失業率明顯下降，相較其他國家，德國仍為較高之國家，失業率仍是亟需改善之要點。

2007 年法國失業人口為 221.4 萬人，失業率達 8.0%，原因之一是 25 歲以下的年輕人，在面臨首次就業時有困難，失業率高達 21.0%。法國失業率居高不下，主要是因為法國勞動市場一週工作 35 小時、偏高的基本工資及嚴苛的僱傭與解僱規定。2008 年 7 月現任法國總統沙克及已取消一週工作 35 小時的限制。

為改善歐盟區域內的就業情況，2007 年至 2013 年歐盟區域經援政策已為地方及城市帶動成長及增加就業為重心，在這段期間歐盟就進行有史以來最大的投資 4,207 億美元，用以刺激落後地區之外加成長 10%，以及創造 205 萬新工作機會，可再降低失業率。

在進出口貿易方面，2007 年歐元區出口總值為 14,976 億歐元，較上年增加 8.3%；進口總值為 14,693 億歐元，較上年增加 5.6%。貿易出超 283 億歐元，較上年增加 191 億歐元。

德國為工業進出口大國，雖為第 2 大進口國，每年均有貿易順差。大致上法國與英國進口皆穩定增加，2008 年變動亦不會太大。而德國 2007 年出口為 9,687 億美元，進口為 7,725 億美元，出超 1,962 億美元，受美國經濟和國際需求增加的影響，出口增加 8.4%，進口成長 5.6%，出口成長幅度大幅高於進口，致使貿易出超大幅擴大。但歐元不斷升值下會不利於出口，2008 年出口量不如 2007 年的

樂觀。

另外，英國及法國進口的增加量明顯高於出口增量。根據歐盟統計局數據顯示，中國已經取代美國成為歐洲最大進口來源，使歐洲的企業面臨強大競爭挑戰。目前歐盟國家最重要的經濟議題是減少國外貿易對歐盟成長的衝擊，使經濟能夠持穩。其中 2008 年德國貿易盈餘 1,962 億美元，反映出雖然歐盟自 2006 年 3 月至 2007 年 6 月升息了 7 次，造成歐元匯價上升，但對德國的出口業並沒有帶來太大的負面影響。2008 年德國在進出口成長方面，仍需關注 2007 年的增值稅增加及油價漲跌是否造成通貨膨脹的壓力，進而造成匯率利率的利差。

在投資方面，預估 2007 年歐盟依舊是最大吸引到 FDI 的單一區域，金額將達到 5,898 億美元左右，占全球比重 44.6％。其中，中東歐和俄羅斯吸引到的 FDI 成長幅度最高，達到 56.2％，為 620 億美元，占全球比重的 5.0％。

另外，以德國而言，依德國聯邦統計局（Statistisches Bundesamt Deutschland, German Federal Statistical Office）公布，2007 年經濟成長率達 2.5％，略低於 2006 年的成長率 2.7％，主要是國內及國外需求所帶動，出口持續增加，固定資本支出大幅成長，以及消費景氣復甦等。以消費支出而言，私人及政府消費分別成長 1.3％和 2.4％；設備投資成長 8.2％，貨物與勞務出口及進口分別成長 8.5％和 4.8％。

在北歐方面，根據世界銀行「2007 年全球商業環境報告」顯示，商業環境最佳前 30 個經濟體中有一半是歐洲國家，而北歐五國更排名在前 15 名內。且由世界經濟論壇（WEF, World Economic Forum）最新全球競爭力的研究報告中，更可發現北歐五國全部入列，芬蘭、瑞典、丹麥分占全球排名第 2、第 3 與第 4 名，挪威與冰島則分占第 12 與第 14 名。

根據歐盟統計局的統計資料，1995 至 2004 年，北歐各國一年花在研發上面的支出占 GDP 比例，幾乎每年都高於歐盟 25 國的平均值，部分甚至高於美國、英國、德國等經濟大國。

另外，北歐也是歐洲平均國民所得最高的地區，根據世界銀行的資料顯示，2007 年幾乎都在 3 萬美元以上，北歐五國最高的挪威達 76,450 美元，排名全球第 3 位，丹麥和冰島約 54,910 美元與 54,100 美元，遠高於全球各主要經濟體，充分展現北歐強大的經濟實力和人民生活的富裕。

在南歐，不只是全球聞名的旅遊和美食天堂，南歐諸國在歐陸經濟板塊上，亦正以不容忽視的影響力，推動歐洲經濟邁向成長之路。根據世界觀光組織（UNWTO, World Tourism Organization）2005 年的統計，西班牙是僅次於法國的世界第 2 大旅遊國，2004 年共有 5,240 萬人次到西班牙旅遊，而名列全球第五大旅遊國的義大利則吸引 3,710 萬人次的觀光人潮，顯示出南歐在歐洲觀光業中占有舉足輕重的地位。依照 UNWTO 的統計，南歐 / 地中海的外國觀光人口占歐

洲觀光人口比例高達 35.3％，西班牙和義大利就分占 12.4％及 8.8％，並分別為西、義兩國帶來 496.87 億美元和 391.54 億美元的觀光收入。

觀光業的興盛帶來強大的經濟成果，西班牙以觀光業為主的服務業約占國內生產毛額（GDP）的 64.2％，也是締造西班牙亮麗經濟成長表現的主要產業之一。根據歐盟的統計資料顯示，受內需成長、就業機會增加所帶動，西班牙 2007 年 GDP 成長率達 17%的佳績，高於其他德、法、英等歐盟工業大國。

以義大利而言，義大利服務業占 GDP 的比例近年來已從 65％提高到 68.9％，縱觀義大利經濟景氣呈現成長趨勢的原因，主要來自於服務業信心提振，創近五年來新高，其零售銷售信心指數更是創下 2000 年來高點，加上歐盟幾個最大經濟體景氣加速復甦，國際需求增加改善歐洲出口產品前景，加以義國主要貿易夥伴德國經濟強勢之帶動，致使義國工業生產增加、企業信心上升，連帶就業人數擴增，失業率因而下降。

在英國方面，英國 2007 年經濟成長率為 3.1％，成長動能主要來自服務部門的貢獻。英國的經濟指標皆維持穩定，但在油價節節高昇之下，消費者物價在 2007 年上漲 2.3％。受美國經濟成長趨緩、外在需求降溫及強勢歐元影響下，2008 年英國經濟成長將減緩至 1.6％，預估 2009 年經濟成長率仍可維持 1.6％水準。

在法國方面，法國受到德國經濟趨緩的影響，法國出口貿易的成長，2007 年的經濟成長率為 1.9％，較 2006 年降低 0.1 個百分點。法國在健康醫療、房屋和能源的支出增加，加上減稅方案、就業機會增加和整體通路配銷價格持續下降的情形下，可望繼續刺激內需市場。

在工業生產成長率方面，2007 年歐元區經濟成長率維持 2.6％，隨著出口上升、消費和投資成長、就業狀況繼續改善。2007 年歐盟的工業生產在內外需求成長的帶動下，歐元區工業生產增加 3.3％，與 2006 年相較，降低 0.1 個百分點（如表 1-9 所示）。

其中，英國跟法國在工業生產年增率上，並沒有明顯的成長，英國及法國的工業不是主要產業，所占的百分比相對較小，故以工業生產指數來代表該國的經濟復甦動力，可能並不具備完整說服力。

其他歐洲地區國家，諸如俄羅斯、波蘭、捷克等國，亦有不同的經濟發展。在俄羅斯方面，在國際油價沒有大幅下跌的前提下，經濟將維持穩定發展；波蘭在鞏固制度穩定、力行民主、法律規章及保障人權等方面進步狀態下，經濟發展漸入佳境；捷克則在施行改革開放路線，持續加速產業發展進步的腳步下，保持良好的經濟成長狀態。

表 1-9　歐元區主要經濟指標

（單位：百分比%）

年度 / 經濟指標	2005	2006	2007
經濟成長率	1.4	2.7	2.6
工業生產成長率	3.8	3.4	3.3
失業率	8.2	7.4	7.4
消費者物價上漲率	2.2	2.2	2.1
出口年增率	7.2	11.8	8.3
進口年增率	12.2	14.7	5.6

資料來源：IMF、OECD。

6. 大洋洲地區

(1) 澳大利亞的表現與展望

澳大利亞在地理上雖然遠離世界中心，但它的經濟卻和全球市場緊密相連，是世界上最活躍的經濟體之一。除此之外，乾旱已成為影響近期澳大利亞經濟成長的主要因素。由於 2006 年遭遇通貨膨脹和自然災害的雙重挑戰，2007 年消費者物價上漲率降為 2.3%，經濟成長已上升至 3.9%。

根據國民經濟帳統計，2007 年民間消費與政府消費分別增加 7.0%與 8.8%，固定資本形成毛額增加 10.2%，因此國內需求的增加為經濟成長的主要因素。供給方面，澳洲失業率已降至 30 年來最低的 4.4%，原材料高成本和基礎設施瓶頸問題依然嚴峻。此外，澳大利亞國民銀行（National Australia Bank）的調查指出，65%的企業都認為勞動力供給不足，已經成為制約澳洲生產能力成長的重要因素。

在利率部分，中央銀行的利率每提高 0.25%，澳大利亞居民的房屋貸款平均每月就要增加 34 美元。澳大利亞人的債務和可支配所得的比率 2006 年起創下歷史最高水準，支付債務利息的部分占全部收入的 11.4%。2007 年平均存款利率 4.66%，放款利率高達 10.02%。

在天災部分，嚴重的旱災使 2006 年小麥收成比 2005 年減產 42%，旱災的後果預估將導致 2007 年上半年的經濟成長率減少 0.7%。澳大利亞中央銀行的估計更為嚴重，從評估報告發現，旱災的影響將擴大到出口和國內消費領域。如果把這些後果計算在內，澳大利亞的經濟成長率至少將損失 0.75%（如表 1-10 所示）。

表 1-10　澳大利亞主要經濟指標

（單位：百分比%）

經濟指標 \ 年度	2005	2006	2007
經濟成長率	2.8	2.8	3.9
工業生產成長率	1.1	1.6	2.7
失業率	5.1	4.9	4.4
消費者物價上漲率	2.7	3.5	2.3

資料來源：IMF。

(2) 紐西蘭的表現與展望

2006 年紐西蘭的經濟表現首度出現部分部門的萎縮，反映出紐西蘭經濟成長速度並不如市場預期般理想。這主要是由於 2006 年紐西蘭不少的行業如建築業、採礦業及製造業等均出現負成長，惟有電訊業及金融業相關產業持續正向成長。

根據國際貨幣基金（IMF）的統計，紐西蘭 2007 年經濟成長率為 3.0%，高於上年的 2.4%，總體來看，近期紐西蘭經濟正處於高消費、高利率、通貨膨脹壓力較大的經濟過熱期。國內消費活躍，房地產市場持續興旺，政府支出龐大。紐西蘭中央銀行把通貨膨脹率控制在法定的 1%～ 3%左右的水準，2007 年，消費者物價上升了 2.4%，較上年降低約 1 個百分點，房地產等主要經濟指標也依然保持上漲態勢。紐西蘭儲備銀行（RBNZ, Reserve Bank of New Zealand）於 2007 年 6 月 7 日起連續 12 次提高官方現金利率（Official Cash Rate，相當於我國銀行業隔夜拆款利率）至 8%。緊縮貨幣政策消減通貨膨脹的壓力。

紐西蘭在經濟成長率方面，正走向減緩的階段。這主要是受到匯率、房市銷售輕微下跌，及移民人數減少所影響（如表 1-11 所示）。預測 2009 年經濟成長率為 2.1%。

表 1-11　紐西蘭主要經濟指標

（單位：百分比%）

經濟指標 \ 年度	2005	2006	2007
經濟成長率	2.9	2.4	3.0
工業生產成長率	-2.65	-1.72	1.56
失業率	3.7	3.8	3.6
消費者物價上漲率	3.48	3.36	2.40

資料來源：IMF。

7. 非洲地區

根據 OECD 和非洲開發銀行（AFDB, African Development Bank）聯合出版的 2007《非洲經濟展望》報告顯示，2006 年非洲經濟成長率達到了 5.5%，預測 2007 年與 2008 年將分別保持 5.9%及 5.7%的成長率。報告中顯示，在全球經濟持續發展下，並且在國際社會對非洲國家政府開發援助增加的背景下，非洲宏觀經濟走勢看好。因此，非洲大部分國家對其經濟發展前景，皆持樂觀態度。

其中，預估南非的國民經濟平均成長率將從 2006 年的 5.4%上升至 2007 年的 6.1%；北非國家的經濟成長率達到 6%，西非國家的經濟成長率從 2006 年 4.8%上升至 2007 年的 5.9%，中非國家經濟成長率從 2006 年 3.9%上升至 2007 年 5.2%，東非國家經濟成長率則從 2006 年 5.1%上升至 2007 年 5.8%（如表 1-12 所示）。

表 1-12　非洲地區經濟成長率

（單位：百分比%）

年度 國家／地區	2006	2007
南非	5.4	6.1
北非	4.9	6.0
西非	4.8	5.9
中非	3.9	5.2
東非	5.1	5.8

資料來源：OECD、非洲開發銀行（AFDB），2007 年。

(三) 小結

綜合上述，2006 年各國經濟普遍成長。近年來，世界各國經濟表現出共同成長的特徵。這一特徵在 2006 年表現得更加明顯。根據國際貨幣基金組織提供的資料，2006 年，占全球總產出 90%以上的 60 個主要已開發國家和發展中國家的經濟無一衰退，這是 1969 年以來的第一次。在已開發國家中，美國經濟成長速度儘管在 2006 年下半年有所減緩，但全年增長率將達到 2.9%。歐盟經濟開始恢復成長，日本經濟擺脫長期停滯，步入穩定成長期。因此，2006 年是全球經濟快速成長的一年。

延續 2006 年全球經濟發展的動能，對包括台灣在內的亞洲國家而言，儘管 2007 年仍維持經濟榮景，但從 2007 年 8 月美國爆發次級房貸風暴至今，全球金

融市場動盪不安，全球股市亦深受其害，迄今信貸市場仍未恢復正常，加上國際油價高漲，糧食及原物料價格上漲，更加深全球通貨膨脹的壓力，侵蝕企業競爭力、消費者購買力及許多國家經濟發展前景，預測 2008 年將經歷經濟衰退的過程，但在 2009 年可望復甦。

二、臺灣經濟情勢分析

(一) 國內總體經濟情勢分析

根據行政院主計處最近公布資料，2007 年台灣經濟成長率達 5.72%，較 2006 年的 4.89%高出 0.83 個百分點。根據國際貨幣基金（IMF）的報告 2007 年全球經濟成長率由 2006 年的 5.0%降為 4.9%（表 1-1）。高度依賴「外需」的台灣經濟成長，在出口維持兩位數成長支撐下，製造業持續增加，經濟表現尚稱穩健。

以下針對 2007 年台灣各項總體經濟指標的表現，包含對外貿易關係、國內產業結構、國內需求、物價水準等面向，並就 2008 年的展望，加以探討。

1. 臺灣對外貿易關係之發展與分析

近年來由於世界經濟穩定成長、全球化擴大進行，貿易蓬勃發展，2004 至 2007 年的 4 年間，世界貿易額平均每年增加率高達 15%，是過去少有的現象。在對外貿易方面，根據我國財政部統計資料，2007 年我國出口值雙雙再創歷史新高，出超亦創新高紀錄。2007 年我國對外貿易總值 4,659.3 億美元，2007 年出口值 2,466.7 億美元較上年增加 10.1%；進口值 2,192.5 億美元，較上年增加 8.2%，出口與進口均排名世界第 16。南韓、香港及新加坡對外貿易總額在世界排名分別為第 11、12 及 15。2007 年對外貿易由於出口增幅大於進口增幅，出超金額達 274.3 億美元，再創歷史新高。

近年來台灣出口依舊表現優異，經濟成長有相當程度是依賴出口的增加，但這幾年來，由於內需不足，仍須與其他國家激烈競爭。影響一個國家出口增減的主要總體因素為消費國的所得變化及相對價格，而相對價格又與匯率息息相關。在 2006-2007 年期間，日圓、韓元和新加坡幣分別升值 6%、14.6%及 15.4%，而新台幣祇升值 1.25%，因此，台灣出口產品具有競爭力，使台灣出口成長率能夠維持兩位數成長。

就出口國家分布方面，2007 年台灣主要出口國家（地區）為中國及香港（45.5%）、美國（13%），日本（6.5%）、新加坡（4.3%）及韓國（3.2%）不難看出台灣出口產品在高度工業化國家進口市場中遭受著極大競爭壓力。

在進口國家分布方面，2007 年台灣主要進口國家（地區）仍為日本（21%）、中國及香港（13.6%）、美國（12.1%）、韓國（6.9%）及沙烏地阿拉伯（4.7%）。

就出口商品結構而言，2007 年出口產品中，工業產品出口值達 2,443.9 億美元，其占總出口比重由為 99%，其中重化工業出口產品出口值 2,042.6 億美元，占出口總值比重 82.8%，顯示我國出口產品的結構持續升級為高度技術密集產

品，農產加工產品出口值為 18.7 億美元，占總出口比重為 0.8%，出口前五大產品依序為：電子產品、光學器材、鋼鐵及其製品、機械、電機產品，五項產品出口均呈正成長。

就進口商品的結構而言，2007 年農工原料進口值 1,677.6 億美元，占進口總值的 76.5%，因國際原油、原物料等價格高漲，進口金額較上年增加 9.8%，資本設備與消費品值分別為 355.6 億美元與 159.3 億美元，分別較上年增加 3.0%與 3.5%。進口前五大產品依序為：電子產品、原油、機械、其他金屬製品、鋼鐵及其製品，其中以鋼鐵及其製品較上年增加 24%，原油進口增加 4.2%。

就個別國家貿易差額而言，首先 2007 年在美國經濟景氣趨緩，我國對美國出口較 2006 年減少 0.9%，另自美進口成長 17.0%，我對美貿易出超金額由 2006 年的 97 億美元減少為 55.7 億美元。

對歐洲方面，在歐盟經濟加速復甦下，2007 年我國對歐洲出口總值為 286.9 億美元，較上年增加 9.7%，總值為 237.1 億美元，較上年增加 10%，而自歐洲進口 237.14 億美元，較上年增加 10%。我國對歐貿易出超增為 49.7 億美元，較 2006 年增加 3.9 億美元。

對中國及香港方面，2007 年我國對中國及香港出口達 11,225.9 億美元，較 2006 年增加 11.5%，再創歷年來新高；其占出口總額的比重由 2006 年的 45.0%增為 45.5%。另我國自中國及香港進口 280.2 億美元，較 2006 年增加 11.9%。2007 年我對中國及香港貿易出超達 824.1 億美元，再創歷年來新高紀錄。

對日本方面，2007 年我國對日本出口較上年減少 2.2%，而自日本進口亦減少 0.8%，我對日貿易入超達 300 億美元，較 2006 年減少 3.1%，但仍為歷年來對日入超的次高紀錄，僅次於 2005 年的入超金額 309.4 億美元。

對東協六國方面，在東南亞各國經濟持續活絡下，2007 年我國對東協六國進、出口分別增加 10.8%與 14.5%，雙雙呈兩位數成長，由於出口增幅超過進口，我對東協六國貿易出超達 120.9 億美元，較 2006 年擴增 64.6%。

展望 2008 年全球經濟成長力道將趨減弱，全球電子產品需求預測減少，我國對外貿易可望維持適度成長。我國出口雖承續其既有的動力，但 2008 年出口成長幅度將趨緩。依據亞洲開發銀行 2008 年 5 月之估計，預測 2008 與 2009 年我國商品出口成長率將分別減緩至 6.0%及 8.0%，進口成長率亦將減為 6.5%及 9.2%，出、進口相抵，2008 年及 2009 年貿易出超將略增為 301.2 億美元與 297.5 億美元。

值得注意的是，以 2003 至 2007 年 5 年出口平均成長來看，台灣、南韓、新加坡及香港，分別為 12.8%、18.5%、16.7%、11.6%；而 2008 年的成長預測分別是 6.0%、11.0%、4.0%及 7.8%。因此從長期觀點，則顯示出南韓相對於台、新、港存在著結構性優勢。

2. 產業結構之概況

2007 年台灣的產業結構比重分別為農業 1.4％、工業 27.5％，以及服務業 71.0％。

2007 年農業產值由上年的新台幣 1,931 億元減少為 1,822 億元，實質成長率為 -2.9％，主要係由林業、農產品及畜牧業生產減少所致，其中林業生產減少 31.5％，農產品減產 6.5％，畜牧業減產 2.4％。在主要農作物中，稻米、甘藷、黃豆、花生、茶葉等均告減產。漁業生產則較上年成長 5.0％，遠洋漁獲量及國內養殖業產量較上年顯著增加。

2007 年在工業生產穩定增加，成長率為 7.8％，較上年之成長率 4.7％為高，第 1 季受國際景氣趨緩，石油及原物料價格上揚，以及內需不足等因素影響，工業生產較上年同期僅增加 1％；下半年因消費性電子、面板、石化材料、塑化原料的帶動，多呈現兩位數成長，表現亮麗。在工業生產類別中，以製造業成長 8.3％最高，電力、煤氣業成長 3.0％居次，礦業與建築工程業生產則分別減少 17.0％與 0.5％。

在製造業中，資訊電子工業受惠於新興市場對電子產品需求殷切，大幅增產 14.9％，化學工業與金屬機械工業分別增產 5.4％與 1.0％；民生工業微減 0.03％。在 24 個行業中，較上年增產的有 16 個行業，其中增幅較大者為電子零組件業（增產 21.2％）、化學材料業（11.5％）、石油及煤製品業（4.7％）、機械設備業（3.6％）、紡織業（1.7％）等，減產的 8 個行業包括木材製品、精密器械、成衣及服飾品、毛皮、皮革製成品等。就輕重工業生產分析，重工業、輕工業分別增加 10.1％與 0.9％；因此，重工業占製造業生產淨值比重由 2006 年的 82.2％上升至 83.4％。

在服務業方面，2007 年的成長率為 4.3％，較 2006 年 3.9％有所成長。以 2007 年而言，台灣服務業占 GDP 為 71％，但服務業就業人數占整體就業人數比重僅 57.9％。與先進國家相較，2004 年香港服務業就業人數占整體就業人數比重為 81.4 ％、美國為 75.6％、英國為 74.6％、日本為 67.1％，顯示台灣服務業所創造之就業效果較低。

近年來全球化及區域經濟整合的快速發展，對於過度依賴代工製造生產模式的國內產業帶來強大的競爭壓力，也迫使產業快速外移，導致結構性失業人口劇增及所得分配惡化。另外，國內重大投資計畫幾乎集中在半導體業及面板業，這種投資傾斜現象，值得觀察對於其他投資所造成的排擠效應。尤其是，半導體及面板業需要大量高科技人才，是否壓縮到其他行業之發展空間，亦頗值探究。

3. 國內需求之發展

回顧2007年台灣經濟表現，GDP成長率為5.72％。其中，國內需求年增2.10％，對經濟成長貢獻1.83％；國外淨需求年增30.9％，對經濟成長貢獻3.89％。由此可看出占GDP比重15.8％的國外淨需求貢獻了台灣68％的經濟成長，而GDP比重占84％的國內需求反而僅貢獻32％，如此偏異的對外高度依存表現，顯示近年台灣的內需發展欠佳，對經濟成長的貢獻偏低，以致對外貿易這部份不僅依存度日增，對經濟成長的貢獻度亦日重。

在國內需求方面，民間消費在勞動情勢持續改善、股市表現頗佳，以及上市上櫃公司大量發放股息紅利，政府社會社會福利給付增加下，民間消費全年實質成長2.55％、對經濟成長貢獻1.44個百分點。民間投資在半導體擴增資本支出，以及航空業者淘汰機隊帶動下，實質成長2.8％。政府消費在政府持續撙節支出下，小幅成長0.81％，政府投資則在縮減財政赤字，鼓勵民間擴大參與公共建設等因素下，負成長2％；公營事業投資因配合電力擴充、石油煉製、供水改善及鐵路更新等計畫進行，實質成長3.4％。國外需求方面，2007年對外貿易表現亮麗，貿易順差增加；全年商品與服務輸出、入，分別實質成長8.8％與3.7％。

在政府積極採行各項促進就業與人力發展措施下，2007年平均就業人數為1,029.4萬人，較上年增加1.81％，平均失業率回落至3.91％與2006年相當，為近7年來最低水準。惟實質薪資仍呈負成長，使得民間消費不易大幅成長，不過，隨著卡債問題處理逐漸好轉，將有效提升銀行信用擴張、增加民眾消費意願，幫助民間消費成長。

根據經濟部「商業動態調查」統計，2006年上半年商業營業金額為新台幣9,424億，與2005年同期相較，年增率達8.88％，且累積的成長幅度達7.62％，顯見整個商業行為有復甦之趨勢。詳加探討其構成，以批發業之成長為大宗，自2006年以來，成長率皆在兩位數以上；而與民間消費較為相關之零售業、餐飲業，與2006上半年度相較，均有緩幅上揚之趨勢，整體商業營業額呈現穩定成長。

就投資類別中，僅營建工程因房市加溫，呈現正成長外，其餘各類別包含機器及設備、無形固定資產，以及固定運輸工具皆呈現負成長，尤其運輸工具衰退幅度最大，達到30.89％。隨著2006年上半年北宜高速公路與高速鐵路等重大工共建設陸續完工營運，未來將有帶動投資市場景氣之作用。

展望未來，2008年國際景氣受到美國成長減緩的影響，擴張步調將趨緩，惟我國主要市場包括中國及香港、東南亞國協、及韓國的經濟仍維持快速成長，並出現與美國經濟脫勾現象，加以全球消費性電子產品及面板業需求強勁，預測我國商品出、進口成長率將分別為6.3％與6.0％。

受惠於對外貿易持續擴張，2008 年工業生產呈現穩定增加，就業人數成長，物價漲幅偏高。面對全球經濟成長趨緩及通貨膨脹的威脅，國內經濟進入調整期。2008 年 5 月底起政府調漲油氣價格，依循浮動油價機制調整，並於 7 月 1 日與 11 月 1 日將電價各調漲 12.6%，以合理反映發電成本漲幅。因此，台灣物價上漲壓力增大，政府已採取多項補貼及配套措施，以減緩物價上漲對民生與經濟的衝擊。另政府推動「加強地方建設擴大內需方案」，投資金額達新台幣 1,034 億元，並自 7 月 1 日起落實兩岸週末包機，陸客來台觀光政策，放寬國內投資大陸上限至資本額的 60%，期能提高實質經濟成長，增加國民所得，舒緩物價上漲的壓力。

4. 物價水準分析

2008 年受國際原油及重要原物料價格攀升的影響，躉售物價上漲 6.47%，並且躉售物價上漲的遞延效應，在下半年的消費者物價指數中顯現，全年消費者物價上漲 1.8%，在躉售物價中，石油、金屬、農產等相關分類漲幅較大，較上年上漲幅度依序為金屬基本工業產品（21.91%）、礦產品（18.37%）、林產品（16.09%）；農產品（13.98%）、能源產品（12.83%）、石油及煤製品（12.16%）、化學材料（10.33%）等。電腦、通訊及視聽電子產品、電子零組件價格分別下跌 5.09%與 3.63%。2008 年進口物價受原油、金屬、大宗穀物等國際價格上揚的影響，國產內銷物價與出口物價分別上漲 6.39%與 3.56%。

2007 年消費者物價全年平均上漲幅度（1.8%）較上年（0.6%）攀升 1.2 個百分點，主要反映國際原油、金屬、大宗穀物價格攀升的影響，蔬菜、油料費及家外食物等為消費者物價上漲的主要來源，其中藥品及保健食物上漲 15.91%，蔬菜 9.52%、魚價 6.19%、油料費 6.10%、主要係因中藥材供給量減少，颱風來襲，以及國際原油上漲所致。

2008 年消費者物價上漲加速，上半年每月上漲率除了 1 月份的 2.94%以外均在 3%以上，主要係由於食物及油料費等項目高漲所致，若剔除蔬果、水產及能源，核心物價漲幅略低於 3%，反映中長期物價上漲的趨勢，為近來新高，值得注意，行政院已於 5 月 22 日通過「當前物價穩定方案」，積極採取多項措施，以穩定國內物價。

表 1-13　臺灣總體經濟指標

（單位：億美元；百分比%）

主要經濟指標 \ 年度	2005	2006	2007
經濟成長率（%）	4.16	4.89	5.72
失業率（%）	4.13	3.91	3.91
消費者物價上漲率（%）	2.31	0.6	1.80
躉售物價上漲率（%）	0.62	5.63	6.47
工業生產成長率（%）	3.76	4.70	7.77
服務業生產成長率（%）	3.5	3.9	4.3
固定資本形成毛額成長率（%）	0.76	3.25	5.92
出口值（億美元）	1,984.32	2,240.17	2,446.77
進口值（億美元）	1,826.14	2,026.98	2,192.52
貿易餘額（億美元）	158.17	213.19	274.25
綜合國際收支餘額（億美元）	200.56	60.86	-40.20
外匯存底	2,532.90	2,661.48	2,703.11
M1b 年增率（%）	7.10	5.30	6.44
M2 年增率（%）	6.22	6.22	4.25
匯率（新台幣／美元）	32.850	32.596	32.443

資料來源：中華民國經濟部、行政院經濟建設委員會。

(二) 僑外商來台投資及台灣對海外投資概況

本節就「台灣海外投資狀況」（產業別）、「核准華僑及外國人投資」（分區）、「核准華僑及外國人投資」（主要國家別）、「核准華僑及外國人投資」（產業別）及「核准對外投資分區統計」（不含中國）等面向，探討我國海內外投資概況。

1. 台灣對外直接投資狀況

首先，就整體對外直接投資的產業別部分，由表 1-14 得知，我國對外投資一直以金融保險及製造業為大宗，製造業又以電子業為主。金屬基本工業、機械製造業、造紙業、化學品製造業、塑膠製品製造業、電子機械製造修配業、運輸業、倉儲業、紡織業、成衣服飾業、批發零售業、非金屬製造業、電子零組件製造業者會選擇自行接單的可能性大於增加投資金額，此顯示該產業之海外投資業者已逐漸減少依賴母公司的現象，具備獨立的運作能力。

表 1-14　台灣對海外投資狀況（產業別──不含中國）

（單位：千美元）

業別 / 年度	總額	農林漁牧業	礦業及土石採取業	製造業	營造業	批發零售及餐飲業	運輸倉儲業	金融及保險業	其他
1990	1,552,206	4,988	0	915,349	9,348	61,812	17,432	498,481	44,796
1991	1,656,030	7,500	1,375	885,827	19,021	84,328	4,299	403,740	249,940
1992	887,259	675	0	378,489	1,150	141,869	4,828	305,381	54,867
1993	1,660,935	945	0	881,394	40,201	195,579	24,000	451,773	67,043
1994	1,616,764	400	4,375	557,349	13,387	372,427	129,141	449,793	89,892
1995	1,356,878	392	462	577,321	11,561	172,855	27,860	528,023	38,404
1996	2,165,404	15,046	8,016	649,452	2,684	219,355	136,669	1,014,589	119,593
1997	2,893,826	22,026	17,578	966,128	2,743	503,584	233,712	1,039,775	108,280
1998	3,296,302	5,203	2,676	1,036,284	1,669	290,191	58,333	1,803,054	98,892
1999	3,269,013	0	0	976,536	8,650	380,795	235,110	1,554,780	113,642
2000	5,077,062	2,513	100	969,767	1,080	248,770	194,832	2,999,873	660,127
2001	4,391,654	276	700	1,769,864	3,036	210,994	144,844	1,686,036	575,904
2002	3,370,046	500	0	866,203	0	292,695	122,142	1,857,848	230,658
2003	3,968,588	2,000	0	743,863	5,170	274,202	176,671	2,588,507	178,175
2004	3,382,022	1,241	0	1,529,217	3,545	250,853	87,752	1,357,598	151,816
2005	2,447,449	0	52,000	662,472	1,314	178,801	16,850	1,431,206	104,806
2006	4,315,426	516	0	1,508,140	4,253	476,192	52,721	2,147,911	125,693
2007	6,469,978	0	523	1,517,302	1,740	169,818	234	4,649,310	131,051

資料來源：中華民國經濟部投審會、經濟部投資業務處。

2. 華僑及外國人來台投資狀況──洲際別

從 2003 年至 2007 月 12 月止，表 1-15 顯示各洲際地區華僑及外國人對我國的投資狀況之 5 年間趨勢變化。在全球各區域部分，5 年間亞洲地區共投資我國 88.87 億美元，除 2007 年以外，投資金額呈現遞增趨勢；美洲地區共投資我國 59.16 億美元，2004 年係對我國的投資低點，2005 年後又呈現上升趨勢；2007 年大增至 31.54 億美元；歐洲地區共投資我國 169 億美元，投資金額於 2006 年及 2007 年突增至 75 億美元與 70.9 億美元，此 5 年間歐洲地區對我國投資呈現起伏趨勢；大洋洲地區共投資我國 11.41 億美元，對我國投資金額係呈現上升趨勢；非洲地區共投資我國 2.54 億美元，2004 年對我國投資金額共 0.26 億美元，達至對我國投資低點；中南美洲地區共投資我國 79.86 億美元，對我國投資呈現上升趨勢。

值得注意的是，此 5 年間歐洲地區對我國投資金額比重達 41.1％為最高，其次是亞洲地區對我國投資金額比重 21.6％，中南美洲地區對我國投資金額比重 19.4％排名第 3，美洲地區對我國投資金額比重僅占 14.4％，最後則是大洋洲地區及非洲地區，分別是 2.8％及 0.6％。

此外，在 2003 年至 2007 年此 5 年間，亞洲、歐洲與非洲地區均於 2006 年達至對我國投資高點。分別是歐洲地區對我國投資金額達至 75.09 億美元、亞洲地區對我國投資金額達至 30.77 億美元、非洲地區對我國投資金額為 0.83 億美元。美洲、大洋洲與中南美洲，則於 2007 年達至對我國投資高點，對我國投資金額分別為 31.54 億美元、4.15 億美元與 2.65 億美元。

另外，此 5 年間對我國投資金額情況方面，亞洲地區、美洲地區、歐洲地區、中南美洲及非洲地區均呈現起伏狀態。其中，美洲與歐洲地區對我國投資數據起伏最大。相對地，大洋洲地區對我國投資則呈現較為穩定之狀態。

表 1-15　核准華僑及外國人投資分區統計──洲際別

（單位：件；千美元）

地區／年度	亞洲地區		美洲地區		歐洲地區	
	件數	金額	件數	金額	件數	金額
2003	465	1,089,064	176	689,365	90	643,932
2004	528	1,485,751	180	363,284	118	964,618
2005	496	1,266,465	162	821,551	123	685,305
2006	778	3,077,662	309	887,877	201	7,509,621
2007	877	1,968,920	399	3,154,046	235	7,096,387
合計	3,144	8,887,862	1,166	5,916,123	767	16,899,963

表 1-15　核准華僑及外國人投資分區統計──洲際別（續）

（單位：件；千美元）

地區／年度	大洋洲地區		非洲地區		中南美洲地區		合計	
	件數	金額	件數	金額	件數	金額	件數	金額
2003	64	125,980	6	31,455	277	995,878	1,078	3,575,674
2004	78	162,036	15	26,893	230	949,566	1,149	3,952,148
2005	103	215,888	23	36,914	224	1,201,944	1,131	4,228,068
2006	123	222,165	26	83,607	409	2,188,314	1,846	13,969,247
2007	220	415,795	38	75,144	556	2,650,873	2,265	15,361,166
合計	588	1,141,864	108	254,013	1,696	7,986,575	7,469	41,086,303

資料來源：中華民國經濟部投審會。

3. 華僑及外國人來台投資狀況──國家別

從 2003 年至 2007 年 12 月為止，由表 1-15 及表 1-16 可以發現全球主要地區華僑及外國人，近 5 年內對我國的投資狀況。首先在對我國投資金額方面，荷蘭是對我國投資總額最高的國家，高達 127.4 億美元；其次是日本，對我國投資總額達 48.68 億美元；第 3 名是美國，對我國投資總額達 58.83 億美元；英國則是第 4 大對我投資國，對我國投資總額達 25.24 億美元；新加坡、馬來西亞、香港及南韓則分居對我國投資總額第 5、6、7、8 名。

值得注意的是，在此 5 年間 8 大主要國家對我國投資金額狀況方面，日本、南韓、香港、新加坡、英國及馬來西亞對我國投資金額較不穩定，相對地，荷蘭與美國係對我國投資金額呈現相對穩定。

表 1-15　核准華僑及外國人投資主要國家別統計（續）

（單位：件；千美元）

地區 / 年度	新加坡		荷蘭		英國		馬來西亞	
	件數	金額	件數	金額	件數	金額	件數	金額
2003	41	121,560	19	274,818	18	33,757	45	154,726
2004	63	204,700	18	328,882	28	192,992	42	113,155
2005	56	146,094	21	406,381	32	140,636	37	67,003
2006	72	951,500	42	5,417,195	62	1,505,991	76	280,901
2007	107	172,540	58	6,313,591	52	651,386	68	507,580
合計	339	1,596,394	158	12,740,867	192	2,524,762	268	1,123,365

表 1-16　核准華僑及外國人投資主要國家別統計

（單位：件；千美元）

地區 / 年度	美國		日本		南韓		香港	
	件數	金額	件數	金額	件數	金額	件數	金額
2003	161	686,991	203	726,072	27	15,779	91	44,561
2004	161	361,284	228	826,929	48	122,546	96	192,015
2005	138	803,754	214	724,399	44	200,505	81	103,679
2006	275	883,443	313	1,591,093	59	52,030	164	118,822
2007	307	3,147,520	358	999,633	61	33,528	198	209,254
合計	1,042	5,882,992	1,316	4,868,126	239	424,388	630	668,331

資料來源：中華民國經濟部投審會、經濟部投資業務處。

4. 華僑及外國人來台投資狀況──產業別

從 2003 年至 2007 年 12 月上半年為止，由表 1-17 可以獲得華僑及外國人對我國產業近 5 年內之投資狀況。在 2003 年部分，華僑及外國人對我國產業投資金額最高為製造業 14.70 億美元，占 41%；其次是金融及保險業 7.47 億美元，占 20.9%；第 3 則是批發及零售業 4.50 億美元，占 12.6%。

在 2004 年部分，華僑及外國人對我國產業投資金額最高之產業部門為製造業，計 19.87 億美元，占 50.2%；其次是金融及保險業 7.38 億美元，占 18.6%；第三則是批發及零售業 6.02 億美元，占 15.2%。

在 2005 年部分，華僑及外國人對我國產業投資金額最高之產業部門為金融及保險業 15.35 億美元，占 36%；其次是製造業 13.97 億美元，占 33%；第三則是批發及零售業 6.07 億美元，占 14.3%。

在 2006 年部分，華僑及外國人對我國產業投資金額最高之產業部門為製造業 72 億美元，占比重 51.6%；其次是金融及保險業 47.97 億美元，占 34%；第三則是批發及零售業 8.51 億美元，占 6%。

最後在 2007 年部分，華僑及外國人對我國產業投資金額最高之產業部門為製造業 80.2 億美元，占比重 52.2%；其次是金融及保險業 53.02 億美元，占 34.5%；第三則是批發及零售業 9.43 億美元，占 6.1%。

表 1-17　核准華僑及外國人投資分業統計

（單位：件；千美元）

地區 / 年度	2003		2004		2005	
	件數	金額	件數	金額	件數	金額
農林漁牧業	4	15,118	7	15,800	3	5,274
礦業及土石採取業	1	2,349	2	6,054	0	3,803
製造業	289	1,470,775	259	1,987,362	219	1,397,213
電力及燃氣供應業	2	68,117	1	4,991	3	39,670
用水供應及污染整治業	2	2,858	1	181	4	4,686
營造業	45	39,545	44	133,283	49	165,636
批發及零售業	406	450,751	462	602,237	478	607,955
運輸及倉儲業	17	23,703	16	14,636	19	108,495
住宿及餐飲業	27	6,985	21	15,630	10	14,812
資訊及通訊傳播業	54	156,284	47	174,072	55	46,813
金融及保險業	124	747,943	139	738,255	166	1,535,952
不動產業	15	55,852	26	74,560	26	106,365
專業、科學及技術服務業	66	413,894	68	107,877	72	132,272
支援服務業	14	21,864	15	54,133	17	20,570
公共行政及國防；強制性社會安全	0	0	0	0	0	0
教育服務業	0	0	0	0	0	0
醫療保健及社會工作服務業	0	0	0	0	0	0
藝術、娛樂及休閒服務業	4	5,063	12	1,561	3	19,074
其他服務業	8	94,572	29	21,516	7	19,479
未分類	0	0	0	0	0	0
合計	1,078	3,575,674	1,149	3,952,148	1,131	4,228,068

資料來源：中華民國經濟部投審會、經濟部投資業務處。

表 1-17　核准華僑及外國人投資分業統計（續）

（單位：件；千美元）

地區 / 年度	2006		2007		合計	
	件數	金額	件數	金額	件數	金額
農林漁牧業	3	2,339	7	14,392	24	52,922
礦業及土石採取業	0	2,404	3	2,680	6	17,289
製造業	711	7,220,529	1,096	8,019,694	2,574	20,095,574
電力及燃氣供應業	3	101,202	4	40,377	13	254,356
用水供應及污染整治業	9	9,196	8	11,206	24	28,217
營造業	60	129,491	60	101,046	258	569,002
批發及零售業	495	851,527	525	943,014	2,366	3,455,484
運輸及倉儲業	27	31,436	28	40,225	107	218,495
住宿及餐飲業	23	36,663	24	1,178	105	75,268
資訊及通訊傳播業	87	151,079	76	223,919	319	752,167
金融及保險業	267	4,797,419	284	5,302,823	980	12,852,393
不動產業	28	53,586	40	62,212	135	352,757
專業、科學及技術服務業	96	566,165	76	662,136	378	1,882,344
支援服務業	23	9,746	18	17,301	87	123,614
公共行政及國防；強制性社會安全	0	0	0	0	0	0
教育服務業	0	0	1	1,699	0	0
醫療保健及社會工作服務業	0	0	0	815	0	815
藝術、娛樂及休閒服務業	8	2,624	6	11,780	33	40,103
其他服務業	6	3,842	10	174,588	60	313,997
未分類	0	0	0	0	0	41,086,310
合計	1,846	13,969,247	2,266	15,361,173	7,470	

資料來源：中華民國經濟部投審會、經濟部投資業務處。

5. 核准對外投資──洲際別（不含中國）

在我國核准對外投資概況部分，以洲際別區分，由表 1-18 可發現在 2003 年至 2007 年期間，我國對外投資比重最高之洲際區域為中南美地區，計 85.50 億美元，比重占 41.5%；其次是亞洲地區 65.27 億美元，占 31.7%；第 3 是北美地區 31.79 億美元，占 15.4%；第 4 是歐洲地區 13.20 億美元，占 6.4%；第 5 是大洋洲地區 8.06 億美元，占 3.9%；最後則是非洲地區 1.99 億美元，占 1.0%。

其中，我國投資亞洲、北美、大洋洲與非洲之金額於 2007 年達到最高，以亞洲地區投資金額 23.66 億美元最高，其次是中南美洲地區（18.16 億美元）與北美地區（13.46 億美元）。

值得注意的是，我國對六大地區投資金額皆呈現不穩定趨勢，2007 年對亞洲、北美、非洲與大洋洲投資較上年大幅增加，對歐洲及中南美洲投資則較上年微幅減少。

表 1-18　核准對外投資分區統計（不含中國）

（單位：件；千美元）

地區／年度	亞洲地區		北美地區		歐洲地區	
	件數	金額	件數	金額	件數	金額
2003	188	1,063,915	233	467,402	40	76,724
2004	183	1,275,089	269	559,853	35	61,913
2005	168	430,673	158	317,969	33	299,314
2006	175	1,390,621	127	487,794	31	463,800
2007	167	2,366,606	95	1,346,380	20	418,200
合計	881	6,526,904	882	3,179,398	159	1,319,951

資料來源：中華民國經濟部、經濟部投資業務處。

註：表 1-17 統計為核准華僑及外國人對台灣投資總計。

表 1-18　核准對外投資分區統計（不含中國）（續）

（單位：件；千美元）

地區／年度	大洋洲地區		非洲地區		中南美洲地區		合計	
	件數	金額	件數	金額	件數	金額	件數	金額
2003	60	63,249	24	33,429	169	2,263,869	714	3,968,588
2004	43	142,631	25	21,009	103	1,321,527	658	3,382,022
2005	47	85,601	10	13,633	105	1,300,259	521	2,447,449
2006	25	73,728	11	50,719	109	1,848,764	478	4,315,426
2007	51	441,595	19	80,622	112	1,816,576	464	6,469,978
合計	226	806,804	89	199,412	598	8,550,995	2,835	20,583,463

資料來源：中華民國經濟部投審會、經濟部投資業務處。

6. 核准對外投資──主要國家別（不含中國）

在核准我國對外投資概況部分，以我國對外主要投資國家區分，由表 1-19 可以得知，在 2003 年至 2007 年間加勒比海英國屬地是我國核准對外投資金額最高的地區，5 年累計投資金額達 78.14 億美元，其次是新加坡的 29.47 億美元；再次依序為美國（27.49 億美元）、香港（13.5 億美元）、荷蘭（10.77 億美元）、泰國（8.71 億美元）、越南（5.79 億美元）等。

另依據各國官方統計，我國在東協各國投資金額遠較我國經濟部投審會核准數字為高（表 1-20）。在 2003 年 -2007 年期間，累計我國對越南投資金額達 37.52 億美元，居第 1 位，對新加坡投資金額 28.76 億美元，居第二位，對泰國投資金額 15.57 億美元，居第 3 位，其次依序為馬來西亞（6.15 億美元）、印尼（5.89 億美元）、菲律賓（5.84 億美元）、及柬埔寨（0.4 億美元）。

表 1-19　核准對外投資主要國家別統計

（單位：件；千美元）

國家 / 年度	美國		日本		泰國		香港		菲律賓	
	件數	金額	件數	金額	件數	金額	件數	金額	件數	金額
2003	229	466,641	41	100,370	15	48,989	60	641,287	2	2,374
2004	267	557,036	31	149,330	18	8,663	56	139,702	9	2,393
2005	155	314,635	22	42,552	16	20,265	37	107,559	4	14,937
2006	127	484,617	22	10,926	10	81,672	54	272,021	5	13,483
2007	94	1,346,020	24	18,815	10	712,116	50	189,568	2	13,253
合計	873	2,748,972	145	316,993	69	871,705	257	1,350,137	22	46,440

資料來源：中華民國經濟部投審會。

表 1-19　核准對外投資主要國家別統計（續）

（單位：件；千美元）

國家 / 年度	新加坡		荷蘭		越南		馬來西亞		加勒比海英國屬地	
	件數	金額	件數	金額	件數	金額	件數	金額	件數	金額
2003	15	26,403	9	15,137	15	157,369	7	50,215	150	1,997,245
2004	18	822,229	11	22,781	22	95,128	10	35,475	95	1,155,198
2005	16	97,701	11	256,750	41	93,932	8	28,195	90	1,261,566
2006	18	806,303	5	383,044	29	123,736	6	31,236	92	1,822,361
2007	9	1,194,110	7	399,933	24	109,282	11	65,018	83	1,578,468
合計	76	2,946,746	43	1,077,645	131	579,477	42	210,139	510	7,814,838

資料來源：中華民國經濟部投審會、經濟部投資業務處。

表 1-20　我國在東協各國投資統計

單位：百萬美元

國別 / 年別	越南		新加坡		泰國		馬來西亞	
	件數	金額	件數	金額	件數	金額	件數	金額
2003	190	590.67	15	26.40	57	338.83	57	163.69
2004	171	562.53	18	751.78	53	268.53	78	109.09
2005	187	570.59	16	97.68	57	417.66	71	113.64
2006	125	241.61	18	806.30	63	284.30	70	110.48
2007	226	1,786.91	9	1,194.11	49	247.75	41	118.79
合計	699	3,752.31	76	2,876.27	279	1,557.07	317	615.69

資料來源：各國政府投資主管機關。

表 1-20　我國在東協各國投資統計（續）

單位：百萬美元

國別 / 年別	印尼		菲律賓		柬埔寨	
	件數	金額	件數	金額	件數	金額
2003	49	117.54	22	47.11	1	1.00
2004	41	68.87	22	29.52	6	4.60
2005	43	133.39	20	25.30	4	4.19
2006	27	218.62	27	38.05	1	16.44
2007	31	51.40	28	444.86	---	13.99
合計	191	589.82	119	584.84	12	40.22

資料來源：各國政府投資主管機關。

7. 核准對外投資──產業別（不含中國）

由表 1-21 可以獲得我國核准對外投資產業狀況。在 2006 年 4 及 2007 年，我國核准對外投資產業別金額最高者為金融及保險業，金額分別為 21.48 億美元及 46.49 美元；製造業 2006 年為 15.08 億美元，2007 年為 15.17 億美元。

表 1-21　核准對外投資分業統計（不含中國）

（單位：件；千美元）

業別 \ 年度	2006		2007	
	件數	金額	件數	金額
農林漁牧業	0	516	0	0
礦業及土石採取業	0	0	2	523
製造業	159	1,508,140	19	1,517,302
電力及燃氣供應業	0	0	1	50
用水供應及污染整治業	1	187	0	0
營造業	1	4,253	3	1,740
批發及零售業	150	476,192	64	169,818
運輸及倉儲業	7	52,721	2	234
住宿及餐飲業	2	22,000	1	1,100
資訊及通訊傳播業	32	67,816	34	37,973
金融及保險業	102	2,147,911	111	4,649,310
不動產業	4	8,246	5	21,635
專業、科學及技術服務業	10	4,657	10	5,926
支援服務業	9	16,285	11	50,396
公共行政及國防；強制性社會安全	0	0	0	0
教育服務業	0	0	0	0
醫療保健及社會工作服務業	1	1,488	6	2,852
藝術、娛樂及休閒服務業	0	0	7	5,565
其他服務業	0	4,996	11	3,821
未分類	0	0	6	1,733
合計	1478	4,315,426	464	6,469,978

資料來源：經濟部投資業務處。

8. 核准對中國之直接投資

由表 1-22 可以發現我國對中國之直接投資呈現逐年升高趨勢。2004 年中國實施宏觀調控，抑制景氣過熱及物價上漲的壓力，但是外國直接投資流入中國的速度似乎並沒有減緩。根據中國官方的統計數據，2004 年外資實際投資中國的金額高達 640.72 億美元，比 2003 年成長 14.13%。

中國 2004 年投資額占國內生產總額的比例高達 45%，顯示確有投資過熱現象，同時公共建設（包括電力）供應不足亦愈顯嚴重，對於中國後續的經濟成長

將造成不利的影響。

儘管如此，外國對中國之直接投資並沒有因為宏觀調控而下降，主要有幾個因素：第一，國際景氣並沒有明顯下降趨勢，因而中國的出口仍維持強勁的成長，廠商投資持續增加；第二，中國的景氣還是維持過去的成長速度，並沒有減緩的現象，因此內需型產業依舊暢旺，受宏觀調控影響較大的是房地產及公共建設等建築產業；但這些產業外資比例不高，因此並不影響外資流入的速度；第三，人民幣一直有升值的壓力，外資企業為避免匯兌損失，因而提前進行投資布局。

近年來，台灣對中國的投資也是呈現增加的趨勢，2003 年投資金額較 2002 年成長 14.5％，投資件數也由 5,440 件增加到 10,105 件。2004 年台灣對中國投資金額 69.40 億美元，主要集中在長江及珠江三角洲；尤其是江蘇省的投資比例已高達 52.76％；其次是廣東省占 20.22％；浙江省占 9.93％。至於投資產業仍以電子電機製造業最多，占 43.86％；其次是基本金屬製造業 10.68％、化學製品製造業 6.51％、非金屬製造業 6.07％及精密器械製造業 4.44％。

2004 年台灣對中國投資案屬大型者，有台灣積體電路公司在上海投資的半導體製造廠，預計 3 年總投入資金達 3.71 億美元；另有友達光電申請投資 1 億美元增資友達光電（蘇州）廠、台塑公司投資 0.69 億美元增資台塑聚丙烯（寧波）廠、鴻海公司以第三地轉投資 0.68 億美元增資鴻富泰電子（煙台）廠、信大水泥公司投資 0.6 億美元設立信大水泥（黃石）廠，顯示台商仍持續對中國投資，並未因宏觀調控而稍挫。

根據表 1-22 顯示，台灣對中國投資金額在 2006 年時達到 76.42 億美元，2007 年再創下 99.7 億美元新高紀錄，經核准投資件數為 996 件，核准投資金額比 2006 年增加 30.5％。

對中國投資金額屢創新高，顯示台商在中國投資案有規模大型化趨勢，且由勞力密集產業轉向資本密集與技術密集產業，即使有宏觀調控及人民幣升值壓力等不確定因素，台商赴中國投資仍持續成長，可見我國對中國投資集中現象是有增無減。經濟部呼籲台商在投資前應多加審慎考量，確實做好事前分散風險評估，以保障投資權益。

表 1-22　核准對中國投資統計

（單位：件；千美元）

年　度	件　數	投資金額
1991 ～ 1992	501	421,150
1993	9,329	3,168,411
1994	934	962,209
1995	490	1,092,713
1996	383	1,229,241
1997	8,725	4,334,313
1998	1,284	2,034,621
1999	488	1,252,780
2000	840	2,607,142
2001	1,186	2,784,147
2002	5,440	6,723,058
2003	10,105	7,698,784
2004	2,004	6,940,663
2005	1,297	6,006,953
2006	1,090	7,642,335
2007	996	9,970,545
合計	36,538	64,869,066

資料來源：經濟部投資業務處。

(三) 小結

2006 年我國的經濟發展在美、中、日和歐盟經濟的帶動下，儘管國內投資意願較為低落，人民消費保守，但仍有 4.89％的經濟成長率。因此，整體來看，台灣經濟可以說是呈現一種「內冷外熱」的局面。

隨著 2007 年美國經濟成長速度的減緩，台灣出口亦受到影響。由於美國房市大幅趨緩，經濟成長趨緩，將影響台灣貿易表現。在內需方面，隨著卡債效應逐步舒緩，就業市場漸獲改善的情況下，有利民間消費恢復成長，民間消費成長率之提升將補足外貿略為衰退衝擊，再加上政府已提出大投資等計畫，將有效提升國內經濟景氣。

台灣經濟成長除受內部環境與需求因素影響外，主要受國際經濟特別是周邊地區經濟成長的影響。國際經濟預測機構對東亞地區經濟預測評價呈現兩極化，有些機構預測亞洲地區仍呈現繁榮景象，包括中國、越南、印度等經濟成長率均

保持較高成長；也有機構如太平洋經濟合作會議發布的報告等則認為，受貨幣危機、貿易保護主義與禽流感等因素影響，2007 年亞洲經濟成長動能減弱。

就產業面而言，在「內冷外熱」的成長格局下，製造業延續成長，但在營建等其他工業成長減緩下，工業生產成長將趨緩並帶動服務業成長。整體而言，2007 年呈現製造業及服務業平行發展之型態。值得注意的是，服務業產值占 GDP 的比重已達 71%，加以台灣經濟過度依賴電子產業，而電子產業卻遭受韓國的強烈競爭，另金融服務業競爭力不及新加坡與香港，以上現象值得注意。

物價方面，2007 年進口物價走高雖帶動躉售物價（WPI）及出口物價上漲，但消費者物價（CPI）及核心 CPI 均相應上漲，通貨膨脹壓力增大，穩定國內物價為政府現階段的優先政策目標。

在匯率方面，大致尚處低估環境，但投資意願仍甚低落，使台灣資金嚴重外流，導致新台幣匯價偏弱。惟央行拋匯以拉升利差交易資金成本，美元持續走弱，新台幣匯率 2006 年年底的 1 美元兌新台幣 32.596 元升至 2007 年年底的 32.44 元，2008 年 6 月再升為 30.354 元。較上年底升值 6.88%。

另外，2007 年台灣機械工業出口成長 8.9%，鋼鐵及其製品出口成長 17.9%，電子產品出口增加 4.4%，高附加價值之精密產品之生產與出口持續增加，有助於工業增產及經濟成長。

在此環境下，2007 年由於全球經濟景氣趨緩、國內民間消費與投資需求漸獲改善，台灣總體經濟成長率為 5.72%，為 3 年來最高成長率，未來台灣經濟將呈現較為平穩的成長。立足台灣、放眼全球，儘管主要經濟體擴張步調趨緩，我國經濟成長率預期依然能有超過 5%的水準表現。

三、亞洲經濟總論

亞洲總論主要針對「亞洲地區總體經濟情勢分析與展望」、「我國與亞洲地區雙邊貿易及投資概況」、「台商及僑民在亞洲地區之經濟活動概況」以及「小結」等四部分，加以分述。

(一) 亞洲地區總體經濟情勢分析與展望

2006 年亞洲經濟保持高度成長，特別是中國、印度兩國。從亞洲內各區域經濟發展來看，南亞國家受內需推動呈快速發展，印度經濟成長率預計達 8.3%，是新興市場成長最快的國家之一；東協及新興工業化經濟體受到油價上漲和緊縮性貨幣政策影響，增速有減緩趨勢。根據亞洲開發銀行（ADB）指出，東南亞國家因出口和內需持續成長，2006 年及 2007 年經濟成長率分別為 6.0%與 6.5%，創下亞洲金融風暴後的新高點。

在主要國家方面，東南亞經濟持續成長，出口暢旺，製造業表現不錯。通貨膨脹率因油價仍在較低水準，新加坡的通貨膨脹率 2.1%；泰國為 2.3%；馬來西亞 2.0%；菲律賓通貨膨脹率為 2.8%；印尼通貨膨脹率為 6.4%，從上述各國之情形，可見通貨膨脹壓力持續減緩之趨勢。

就 2007 年亞洲主要國家經濟成長而言，中國雖實施調升利率、土地管制等宏觀調控政策，但仍延續近年高成長態勢，年成長率 11.4%，排名第 1，顯見其宏觀調控措施成效有限。香港總體經濟景氣與全球貿易景氣循環，以及美國經濟成長趨緩息息相關，經濟實質成長 6.3%；南韓 5%；新加坡 7.7%，經濟連續 3 年成長良好。台灣經濟受惠於外貿成長，經濟成長率 5.7%。日本在出口持續擴張及企業信心仍強下，延續 2006 年度經濟復甦，經濟成長率 2.1%。

菲律賓消費支出增加，海外匯回款項增多，低通貨膨脹及低利率，國內外投資者及債權人信心提高，經濟成長率 7.2%。印尼 6.3%，馬來西亞 6.3%。

2006 年越南為亞太經濟合作會議（APEC, Asia-Pacific Economic Cooperation）之主辦國，另於 2007 年成功加入世界貿易組織（WTO），成為第 150 個會員國，美國並給予永久最惠國待遇，美國英特爾（Intel）公司亦宣布投資 10 億美元至越南建廠，幾項重大成果接踵而至，2007 年越南經濟成長率為 8.5%。

東亞國家的經濟成長與外貿的關聯性很高，就亞洲四小龍及中國出口來看，2007 年中國成長 25.7%最高；南韓 14.1%居第 2；台灣與新加坡各為 10.1%，香港則為 8.9%。

在進口成長率方面，2007 年中國進口成長 20.8%最高，其次為韓國進口成長 15.3%；再次香港 10.3%；台灣 8.2%。

2007 年東協的進出口成長率方面，越南出口成長 21.5%，進口成長 35.5%；泰國出口成長 18.1%，進口成長 9.6%；菲律賓月出口成長 6.0%，進口成長 8.1%；印尼出口成長 14.0%，進口成長 15.0%；馬來西亞出口成長 9.6%，進口成長 11.9%。東協 5 國除菲律賓外出口成長率介於 9.6%至 26.5%，顯示受惠於中國經濟蓬勃成長及密切的全球分工體系，東南亞國協國家出口表現優異。

在日本方面，日本因國內外需求熱絡，進出口額均成長，2007 年經常帳盈餘達 2,104.9 億美元，居已開發國家之首。全球第 2 大經濟體的日本，自 1999 年至 2005 年都存在通貨緊縮的威脅，直到 2006 年 7 月才開始升息，重貼現率由 0.1% 升至 0.4%，2007 年 2 月 21 日續調升為 0.75%，透露日本經濟開始復甦。

在中國方面，在中國緊縮性貨幣政策下雖數度調升存款準備率，但對於利率的調升卻相當謹慎。

在印尼方面，印尼為促進民間消費與投資意願，和外國直接投資，將貼現率由 2005 年年底的 12.75% 調降至 2007 年年底 8%。同一時期，放款利率由 14.05%調降至 13.86%。

展望未來，2008 年預期東亞（除日本）出口成長可能大幅下降，多數國家的經濟成長將比 2007 年低，預測 2008 年印尼 GDP 成長率為 6%、馬來西亞 5.4%、泰國 5.0%、菲律賓 6.0%、新加坡 5.2%、香港 4.5%。由於全球經濟成長減緩，亞洲國家經濟成長率隨著降低，惟中國與越南可望維持快速成長，預測經濟成長率分別為 10%與 7%。

然而，2008 年東亞地區的經濟發展，與全球區域經貿發展具有高度連動性，這些影響因素包含：美國經濟趨緩，全球國際收支失衡（主要為美國與亞洲的貿易不平衡）和西方的貿易保護主義壓力。另外，在中國宏觀調控效果的影響下，原油價格是否居高不下，以及全球經濟失衡所引發的美元匯率對主要通貨大幅貶值風險等，均是觀察亞洲經濟發展的重點。

(二) 我國與亞洲地區雙邊貿易及投資概況

有關我國與亞洲地區雙邊貿易及投資情況，分就「雙邊貿易」以及「對外投資」兩部分，加以說明。

1. 雙邊貿易

在亞洲地區雙邊貿易方面，日本及中國與我國雙邊貿易關係最為密切。財政部與經濟部的統計資料指出，我國的貿易重心逐漸移向亞洲，在對中國出口以及自日本進口方面，都有快速且穩定的成長。其中有兩個明顯的趨勢：第一，為我國對中國的出口依存度有日益升高的趨勢。第二，自 2003 年開始，日本已取代美國成為我國第一大貿易夥伴。

根據財政部統計處之統計資料（表 1-23 及 1-24），2007 年台灣對日本出口為 159 億美元，比上年減少 2.3％較 2005 年增加 5.4％。2007 年台灣自日本進口高達 459 億美元，較 2006 年減少 0.8％。貿局表示，日本取代美國成為我國最大貿易夥伴，主要原因也是因為中國市場的崛起，使得台灣最大出口市場由美國轉往香港、中國；且在兩岸分工趨勢的帶動之下，台灣從日本進口關鍵零組件的需求增加，而自美國進口則減少。其實，就連日本自己最大的貿易夥伴──美國，也已被中國取代。

在中國方面，隨著與亞洲國家貿易關係的發展，中國與亞洲各國的進出口貿易呈現入超現象，並且成長快速；其中主要集中在對台灣、日本、印度、南韓、東協等 5 個國家或地區。其中，我國於 2006 年自中國進口 247.8 餘億美元、出口 518 億美元。2007 年我國自中國地區進口 280 億美元，相較 2006 年增加 13.0％；我國對中國地區出口 624 億美元，較上年增加 20.5％，兩者均達兩位數成長，可見我國與中國雙邊貿易關係日益緊密。

隨著中國市場的興起，導致亞洲甚至全球的貿易版圖都有所牽動，我國以往輸往美國的低層次加工產品，已快速被中國產品及東南亞產品取代，而中國經濟發展快速，產生廣大的精密零組件與原物料的市場，再加上台商陸續赴中國投資，中國已成為我國最大出口市場。自 2005 年起台灣對中國的貿易順差超過 200 億美元，2007 年順差金額增至 344 億美元，金額超過我國對外貿易順差金額 274 億美元。雖然台灣對中國貨品進口仍有管制，惟中國已於 2005 年取代日本，成為台灣最大貿易夥伴。

2. 對外投資

我國對亞洲地區投資方面（表 1-25,1-26,1-27），2006 年為 13.9 億美元，2007 年增達 23.6 億美元。在 2003 年至 2006 期間，我國對新加坡投資呈現上升趨勢。於 2007 對其投資金額達 11.94 億美元，占我國對亞洲地區（不含中國）投資金額比重達 50.5％。其次，我國對香港投資，2007 年投資金額為 1.89 億美元，占對亞洲投資金額的 8.0％。

最值得注意的是，在中國方面，從 2003 年至 2007 年來看（表 1-28），我國對其投資金額從 76.98 億美元增加至 99.70 億美元，2007 年我國對中國大陸投資較上年增加 23.28 億美元或 30.5％，占亞洲地區（含中國）投資比重則高達 80.8％。

就我國對中國投資之地區比重而言（表 1-29），從中國投資分區統計表中可以看出 1991 年至 2007 年我國對中國各地區之投資比重，其中江蘇省累積比重 32.23％最高；其次是廣東省，累積比重 25.65％；第三則是上海市，比重 14.68％。該中國前 3 大地區之比重總和已高達 72.5％，顯見此 3 地區是我國對其

投資重點之處。

除此之外，從中國投資分業統計表中可以看出（表 1-30），1991 年至 2007 年我國對中國投資產業的累積金額比重，其中「電子零組件製造業」是我國對中國投資比重最高的產業，占 15.97%，其次是「電腦、電子產品及光學製品製造業」占 15.55%，第三高的產業則是「電力設備製造業」9.29%。該 3 項投資產業累積金額約占我國對中國投資產業中 40.8%之多，顯見我國對中國投資關係上，緊密程度逐年加深，對中國的投資產業類別過於集中，為我國對外投資風險中值得注意之一環。

表 1-23　我國自亞洲地區家進口統計（國家別區分）

（單位：百萬美元）

	2005	2006	2007
國家／地區	進口金額	進口金額	進口金額
全球	182,614	202,698	219,252
日本	46,053	46,284	45,936
中國大陸	20,093	24,783	28,014
南韓	13,239	14,999	15,158
印度	860	1,245	2,537
新加坡	4,960	5,105	4,791
泰國	2,887	3,317	3,613
越南	701	849	1,042
寮國	9	39	25
汶萊	0.08	2.2	0.9
馬來西亞	5,217	6,051	6,192
印尼	4,542	5,204	5,775
菲律賓	2,794	2,775	2,277
高棉	0.2	0.2	0.3
緬甸	51.6	49	60
香港	2,109	1,880	1,824
澳門	32	25	27
巴勒斯坦	82	113	170
斯里蘭卡	24	17	16
亞洲合計	106,115	115,905	120,925

資料來源：中華民國財政部統計處。

表 1-24　我國對亞洲地區家出口統計（國家別區分）

（單位：百萬美元）

	2005	2006	2007
國家／地區	出口金額	出口金額	口金額
全球	198,432	224,017	246,677
日本	15,110	16,300	15,933
中國大陸	43,643	51,808	62,416
南韓	5,877	7,154	7,794
印度	1,583	1,471	2,342
新加坡	8,042	9,279	10,501
泰國	3,820	4,576	5,199
越南	4,102	4,869	6,860
寮國	2	2	1
汶萊	18	13	16
馬來西亞	4,282	4,941	5,390
印尼	2,358	2,499	2,910
菲律賓	4,324	4,484	4,921
香港	34,035	37,381	37,979
澳門	324	262	380
巴勒斯坦	368	378	410
斯里蘭卡	253	248	220
亞洲合計	129,030	146,722	164,292

資料來源：中華民國財政部統計處。

表 1-25　我國核准對亞洲地區投資統計（不含中國）

（單位：件；千美元）

年度	件數	金額
2003	188	1,063,915
2004	183	1,275,089
2005	168	430,673
2006	175	1,390,621
2007	167	2,366,606
合計	881	6,526,904

資料來源：經濟部投資業務處。

表 1-26　我國核准對亞洲地區投資主要國家統計

（單位：件；千美元）

國別／地區 / 年度	日本		南韓		香港	
	件數	金額	件數	金額	件數	金額
2003	41	100,370	9	10,666	60	641,287
2004	31	149,330	9	6,369	56	139,702
2005	22	42,552	8	3,613	37	107,559
2006	22	10,926	7	15,910	54	272,021
2007	29	18,815	10	11,011	50	189,568
合計	145	316,993	43	47,569	257	1,350,137

資料來源：經濟部投資業務處。

表 1-27　我國核准對外投資主要國家統計

（單位：件；千美元）

國別／地區 / 年度	新加坡		馬來西亞	
	件數	金額	件數	金額
2003	15	26,403	7	50,215
2004	18	822,229	10	35,475
2005	16	97,701	8	28,195
2006	18	806,303	6	31,236
2007 *	9	1,194,110	11	65,018
合計	76	2,946,746	42	210,139

資料來源：經濟部投資業務處。

表 1-28　我國核准對中國投資統計

（單位：件；千美元）

年度	件數	金額
2003	10,105	7,698,784
2004	2,004	6,940,663
2005	1,297	6,006,953
2006	1,090	7,642,335
2007	996	9,970,545
合計	15,492	38,259,280

資料來源：經濟部投資業務處。

註：此表與表 1-22 重複（第 39 頁）。

表 1-29　我國對中國投資分區統計 ,1991-2007

（單位：件；千美元；百分比（%））

地區	件數	占件數比率（%）	核准金額（千美元）	占核准金額比率（%）
江蘇省	5,618	15.38	20,904,743	32.23
廣東省	11,873	32.49	16,636,318	25.65
上海市	5,035	13.78	9,524,438	14.68
福建省	5,212	14.26	4,791,214	7.39
浙江省	1,904	5.21	4,507,326	6.95
天津市	868	2.38	1,230,664	1.90
北京市	1,098	3.01	1,155,073	1.78
山東省	898	2.46	1,221,841	1.88
重慶市	183	0.50	599,427	0.92
湖北省	509	1.39	662,778	1.02
四川省	367	1.00	534,663	0.82
遼寧省	510	1.40	548,872	0.85
江西省	203	0.56	356,479	0.55
廣西壯族自治區	225	0.61	328,633	0.51
河北省	299	0.82	377,377	0.58
湖南省	296	0.81	235,107	0.36
安徽省	186	0.51	214,357	0.33
山西省	56	0.15	314,079	0.48
海南省	342	0.94	162,195	0.25
河南省	233	0.64	112,357	0.17
黑龍江省	108	0.30	68,266	0.11
雲南省	106	0.29	58,621	0.09
吉林省	80	0.22	61,119	0.09
貴州省	81	0.22	29,008	0.04
內蒙古自治區	23		31,622	0.05
西藏自治區	1		15,840	0.02
西北地區	201	0.55	131,467	0.20
合計	36,538	100.00	64,860,062	100.00

資料來源：經濟部投資業務處。

統計時間自民國 1991 年 1 月至 2007 年 12 月為止。

表 1-30　我國對中國投資分業統計，1991-2007

（單位：件；千美元；百分比（%））

行業	件數	占件數比率%	核准金額（千美元）	占核准金額比率（%）
電腦、電子產品及光學製品製造業	2,046	5.60	10,360,665	15.97
電子零組件製造業	2,605	7.13	10,086,261	15.55
電力設備製造業	2,900	7.94	6,026,396	9.29
金屬製品製造業	2,482	6.79	4,341,950	6.69
塑膠製品製造業	2,230	6.10	3,353,432	5.17
非金屬礦物製品製造業	1,504	4.11	2,942,386	4.54
化學材料製造業	765	2.09	2,786,738	4.30
機械設備製造業	1,871	5.12	2,717,958	4.19
批發及零售業	1,977	5.41	2,088,112	3.22
其他製造業	2,501	6.84	1,893,689	2.92
紡織業	1,069	2.93	1,778,250	2.74
食品製造業	2,206	6.03	1,760,436	2.71
汽車及其零件製造業	548	1.50	1,161,770	1.79
基本金屬製造業	584	1.60	1,275,841	2.12
皮革、毛皮及其製品製造業	1,484	4.06	974,210	1.50
紙漿、紙及紙製品製造業	634	1.74	1,128,596	1.74
橡膠製品製造業	367	1.00	1,017,228	1.57
化學製品製造業	1,189	3.25	1,002,435	1.55
其他運輸工具製造業	605	1.66	997,948	1.54
成衣及服飾品製造業	1,287	3.52	742,125	1.14
資訊及通訊傳播業	733	2.01	692,299	1.07
運輸及倉儲業	195	0.53	480,675	0.74
金融及保險業	188	0.51		
藝術、娛樂及休閒服務業	398	1.09	403,816	0.62
其他服務業	244	0.67	387,826	0.60
飲料製造業	322	0.88	397,868	0.61
專業、科學及技術服務業	519	1.42	379,716	0.59
家具製造業	315	0.86	368,689	0.57
不動產業	100	0.27	271,919	0.42
木竹製品製造業	593	1.62	250,107	0.39
住宿及餐飲業	434	1.19	251,550	0.39
電力及燃氣供應業	32	0.09	275,732	0.43

表 1-30　我國對中國投資分業統計，1991-2007（續）

（單位：件；千美元；百分比（%））

行業	件數	占件數比率%	核准金額（千美元）	占核准金額比率（%）
住宿及餐飲業	434	1.19	251,550	0.39
電力及燃氣供應業	32	0.09	275,732	0.43
農、林、漁、牧業	544	1.49	242,341	0.37
藥品製造業	138	0.38	329,351	0.51
印刷及資料儲存媒體複製業	249	0.68	202,337	0.31
營造業	243	0.67	190,569	0.29
礦業及土石採取業	114	0.31	131,216	0.20
支援服務業	136	0.37	150,920	0.23
醫療保健及社會工作服務業	36	0.10	106,784	0.16
金融控股業	61	0.17	51,534	0.08
用水供應及污染整治業	60	0.16	43,926	0.07
石油及煤製品製造業	15	0.04	28,429	0.04
公共行政及國防；強制性社會安全	14	0.04	10,505	0.02
教育服務業	1	0.00	380	0.00
菸草製造業	0	0.00	0	0.00
產業用機械設備維修及安裝業	0	0.00	123,643	0.00
合計	36,538	100.00	64,869,066	100.00

資料來源：經濟部投資業務處。

統計時間自民國 1991 年 1 月至 2007 年 12 月為止。

(三) 台商在亞洲地區之經濟活動概況

東南亞各國外僑之中，台商是東南亞地區經濟發展中重要的一環。近年來我國廠商對外投資概況，除了比重最高的中國之外，在東南亞投資的規模也日漸擴大，於東南亞諸國的經濟發展亦占重要地位。東協國家的經濟發展，當地的台商影響不可謂不大。東南亞華人企業與港、臺兩地華商，主要屬於家族式企業，且受儒家倫理的影響，在經營管理上，因區域不同，雖存在若干差異，但卻有更多的共性。

事實上，東南亞各國的投資環境各有優劣。在印尼方面，印尼雖擁有東協最大的國內市場，但我國在印尼的投資項目多為家具業、鞋業、非鐵礦石業、金屬製品業、貿易服務業及農業種植業等，仍以外銷為主。目前在印尼經營事業或工作之台商及技術人員約 7,000 人。台商在雅加達、萬隆、泗水、中爪哇（三寶壠）、井里汶、巴譚島及蘇北（棉蘭）等地區均設有「台灣工商聯誼會」，另為整合印尼各地台商會，成立「印尼台灣工商聯誼會總會」。

在泰國方面，我國初期以外銷導向之中小型企業為主，在投資行業方面，初期以製紙、塑膠、玩具、傢俱及成衣為主。在金融危機後，我國金融業亦開始注意泰國市場，紛紛進入金融証券業。目前我國主要投資項目為電子電器業、橡膠業、金屬製品業、紡織業等。

在馬來西亞方面，台商主要投資項目包括：電器與電子製品業、基本金屬製品、紡織製品、石油提煉及產品、木材與木材製品業等；較著名廠商為明碁電通、中華映管、台灣聯友及台安電機等。

在菲律賓方面，目前台商赴菲律賓投資的產業，以 IT 硬體製造、軟體、晶片設計產業、半導體封裝測試為主，另外也包括農業、水產養殖、化工、汽車零配件製造、運輸等行業。台商在菲律賓投資經營，有許多成功案例，包括宏碁（筆記型電腦）、台安電機（交換器）、趨勢科技（電腦軟體）、台灣日立（冷氣機）、中國信託（銀行服務）、向邦企業（醫療器材）、華泰電子（半導體封裝），都有不錯的營運成績。

在越南方面，目前我國在越南投資多以製造業為主，其餘為營建業、不動產、服務業及農林和養殖業，惟均以中小企業為主，其中以紡織、成衣、鞋類、家具業最多，農業生產及食品加工業亦不少；台商在越南活動範圍遍布很廣，從北部至南部，甚至偏遠的山區、海邊均有台商活動，從事農、漁業生產、製造業或餐飲業等，大部分台商投資集中在南部，北部則以海防較多，中部則較少。

表 1-31　核准亞洲地區華僑來台投資之統計，1952-2007

（單位：件；千美元；百分比（%））

國別／地區	件數	占件數比率	核准金額	占核准金額比率
菲律賓	194	8.2	1,114,275	36.2
香港	1,356	57.3	1,054,116	34.2
新加坡	121	5.1	427,901	13.9
日本	244	10.3	190,402	6.2
馬來西亞	219	9.2	160,990	5.2
印尼	70	2.9	55,462	1.8
泰國	67	2.8	49,700	1.6
亞洲其他地區	56	2.4	10,049	0.3
印度	3	0.1	9,307	0.3
越南	19	0.8	4,086	0.1
南韓	19	0.8	4,052	0.1
合計	2,368	100.00	3,080,340	100.0

資料來源：經濟部投資業務處統計資料。

(四) 小結

東南亞各國與我國產業競爭態勢為互補型，由於台商赴東南亞投資可將資金、技術與當地之豐富天然、人力資源結合，以帶動其經濟繁榮。同時，在我國邁向亞太營運中心過程中，亦可藉此時機協助人力成本高且不適合國內發展之產業調整至海外加工，靈活運用國際化策略，並留下資源發展高附加價值產業，以全面提升產業結構，持續進行產業升級。

在未來就我國在全球分工體系中的觀點來看亞洲經濟發展，除中國市場外，東南亞市場具有強大生產的經濟利益，且對於台灣開拓市場有很大的幫助。就東南亞諸國投資環境比較，以及東南亞吸引外人的投資優惠分析，可以發現我國位於東南亞的樞紐，若能善加利用本身的特殊地理位置，台商前往東南亞投資設廠，或許能發揮出我國原有之製造業實力雄厚的優勢。

另一方面，面對區域化與全球化的衝擊，政府為保持在本地區之經貿與投資優勢，除積極鼓勵台商前往東南亞地區投資，續行「南向政策」外，近年亦積極推動與東南亞國家簽署自由貿易協定之工作。

四、大洋洲經濟總論

大洋洲經濟之分析主要針對「大洋洲地區總體經濟情勢分析與展望」、「我國與大洋洲地區雙邊貿易及投資概況」、「台商在大洋洲地區之經濟活動概況」以及「小結」等四部分，予以分述之。

(一) 大洋洲地區總體經濟情勢分析與展望

在大洋洲地區主要以紐西蘭與澳大利亞兩國為主要國家。在紐西蘭方面，2007 年紐西蘭 GDP 總額為 1,281 億美元，經濟成長率為 3.0％，較 2005 及 2006 年之 2.9％、2.4％為高。支撐紐西蘭近年來經濟成長主要力量為民間及政府消費，因受到房屋市場萎縮之影響，成長率已自 2005 年之 5.0％降低為 2006 年之 2.5％，2007 年成長率為 4.3％。另固定資本形成之成長率則自 2005 年之 3.9％劇降為 2006 年之 -1.6％，2007 年恢復成長趨勢，成長率為 4.9％；政府消費成長率自 2005 年之 4.3％增加為 2006 年之 4.6％，2007 年成長 4.4％。

2007 年年底紐西蘭失業率降至 3.6％，失業率降低之主要係因為對勞動力之需求殷切所致。2007 年紐西蘭就業人數達 215.6 萬人，比上年增加 1.8％；其中營建業、零售業、房地和企業服務業，以及健康和社區服務業係就業成長最快的產業部門；農業、漁業、林業和製造業部門之就業人數則有減少。在勞力短缺之情況下，紐西蘭工資不斷上漲，2007 年較上年增加 4.2％。

過去幾年由於紐西蘭國內需求及房屋市場較為旺盛，因此營建、批發、零售及餐飲旅館等產業部門之表現較為良好；從上述統計觀之，其成長率均超過 6％，成長較為快速。2007 年由於消費者及企業信心降低，國內消費需求減慢、淨移民流入人數之下降，以及房屋價格漲勢趨緩等不利因素，減少未來汽車、大型家電之銷售，乃至於住宅營建業之表現。然而，以外銷為主之農產品、食品及飲料、製造業，以及觀光、教育服務業方面，在美元回貶之後恢復較大幅度之成長。茲將紐西蘭主要經濟及金融指標列表如下：

表 1-32　紐西蘭國內生產毛額之處分

單位：億紐元

項目	2005 年	2006 年	2007 年
民間消費	791.6	811.1	845.9
政府消費	219.5	229.7	239.7
固定資本形成毛額	341.5	336.1	352.6
存貨變動	12.7	0.8	7.5
國外淨需求	-71.5	-51.3	-71.7
統計誤差	2.2	-1.0	2.5
國內生產毛額	1,548.6	1,622.1	1,746.5
實質經濟成長率（％）	2.8	2.3	3.4

資料來源：OECD, Main Economic Indicators, May 2008。

在澳大利亞方面，2007 年澳大利亞 GDP 達 9,088 億美元，經濟成長率為 3.9％，平均每人國民所得 43,314 美元，通貨膨脹率控制在 2.3％之低水準，全年平均失業率僅 4.4％，為 24 年來最低紀錄。

澳大利亞 2007 年貿易表現良好，貿易總額合計 3,059 億美元，約占其國內生產毛額之 74.8％。全年商品出口總額達 1,409 億美元，較上年成長 15.8％；商品進口總額達 1,650 億美元，成長 26.2％；貿易赤字 241 億美元。澳出口大幅成長之主因，係重要貿易夥伴如中國，對能源、礦產產品需求大幅提升，因而造就澳相關商品出口總額增加。根據澳洲農業資源經濟局（ABARE, Australian Bureau of Agricultural and Resource Economics）最新統計報告指出，由於澳洲能源礦產業急速發展，2005 年礦產及石油出口總值成長 32％，達 767 億美元，原油及液化天然氣出口成長，使澳能源出口總值成長 42％，能源礦產業蓬勃發展帶動商品出口成長 22％，達到 1,020 億美元。另前兩年遭逢之嚴重乾旱獲得紓緩，農畜產品產量提高，增加出口。

進入 2007 年，澳大利亞經濟繼續保持平穩成長態勢，消費是推動經濟成長的主要動力，家庭私人消費成長 4.5％，政府消費支出 3.0％。在投資方面，固定資本形成增加 8.1％，出口及進口分別成長 2.8％與 6.7％，貨物和服務進口成長速度快於出口成長速度，並未對經濟成長產生實質的貢獻。

從產業部門來看，2006 年農業由於小麥豐收而成長 2.1％。受颶風影響，原油開採出現下降，採礦業產值下降 3.1％。機器設備製造下降 5.2％，拖累製造業整體下降 1.1％。由於住宅建築和私人工程建築活動的減少，建築業略降 0.3％。受益於農業的豐收，交通運輸和倉儲業成長 2.3％。批發和零售貿易則分別成長 1.1％和 1.8％。

2007 年澳大利亞的通貨膨脹率為 2.3％，較上年之 3.5％為低，其中食品、能源、房屋、服務、其他等類價格上漲幅度分別為 1.8％、1.4％、4.5％、3.1％和 2.6％。消費者物價指數的年成長率在澳大利亞儲備銀行（RBA, Reserve Bank of Australia）所設定 2％～ 3％上漲範圍內，但澳國利率水準逐年上揚，其中貨幣市場利率由 2006 年的 5.81％上升至 2007 年的 6.39％，放款利率由 9.41％上升至 10.02％。

(二) 我國與大洋洲地區雙邊貿易及投資概況

由表 1-33 可以得知，2003 年至 2007 年 5 年間，我國對大洋洲地區的投資金額，呈現穩定成長的趨勢，每年平均以 2 成至 3 成的速度成長。合計投資案件 226 件，投資金額 8.06 億美元。

台澳兩國之產業甚具互補性，澳大利亞長久以來為我農工原料重要供應來源。1991 年 10 月台澳直航後，雙方經貿交流乃更形密切。2004 年因全球對原物料如煤、鐵、原油等需求甚殷，致農礦產品價格大漲，而該等產品亦係澳銷台主要項目。

表 1-33　我國對大洋洲投資概況

（單位：件；千美元）

年度	件數	金額
2003	60	63,249
2004	43	142,631
2005	47	85,601
2006	25	73,728
2007	51	441,595
合計	226	806,804

資料來源：經濟部投資業務處。

2007 年台澳雙邊貿易較上年成長 16％，雙邊商品貿易總額為 92.55 億美元，澳對我國商品出口總額為 61.22 億美元；進口我國商品總額為 32.33 億美元。澳享有貿易順差達 16.09 億美元。

表 1-34　我國自澳大利亞以及紐西蘭進口統計

（單位：億美元）

國別	2005	2006	2007
全球總計	1,826.14	2,026.98	2,192.51
澳大利亞	47.26	53.49	61.22
紐西蘭	5.07	5.02	5.65

資料來源：財政部統計處。

表 1-35　我國對澳大利亞以及紐西蘭出口統計

（單位：億美元）

國別	2005	2006	2007
全球總計	1,984.31	2,240.17	2,466.76
澳大利亞	23.92	27.23	32.33
紐西蘭	4.62	3.84	5.47

資料來源：財政部統計處。

(三) 台商在大洋洲地區之經濟活動概況

在大洋洲，早期前往謀生之中國僑民主要是在採礦、築路、墾荒和農業中充當勞工。目前在澳大利亞地區我國僑商之分布方面，主要集中於新南威爾斯、昆士蘭及維多利亞等州。

按澳大利亞政府統計外商在澳投資之產業別分類方式，我國台商主要經濟活動為礦產開發、製造業、農林漁牧業、服務業、金融業、房地產開發以及旅遊業。就嚴格定義的外人投資而言，我國廠商在澳投資金額並不顯著；根據澳大利亞統計局的資料，我國在澳投資總額未超過 6 億美元。但如果包含台灣移民在澳大利亞的投資，則我國人在澳大利亞的投資總額將百倍於澳大利亞政府的統計，例如單就台商裕豐集團的投資來說，該集團目前擁有的 18 家購物中心總市值即已達到約 6.39 億美元（約新台幣 212 億元）之規模。

在澳大利亞事業較為成功的台商案例有台電、台糖、宏碁、聯強神通、友訊、裕峰集團、正隆企業、台聚企業等。這些規模較大或營業額高的投資案不僅讓個別投資者在經濟面獲得實益，同時也讓我國投資企業和移民在澳大利亞商業活動的實力受到主流社會的肯定和讚賞。

在紐西蘭方面，依據紐西蘭「海外投資辦公室」（Overseas Investment Office）公布之 2005 年上半年紐西蘭核准外人投資案共計 83 件，計畫投資金額為 17 億美元，實際投資金額為 5.82 億美元。2005 年上半年紐西蘭前 5 大淨投資來源國，依

次為澳大利亞（5.18 億美元）、美國（0.98 億美元）、英國（0.24 億美元）、加拿大（0.14 億美元）及德國（0.12 億美元）。另一方面，外人來紐西蘭投資之產業按金額排列，依次為文化及休閒服務業（3.59 億美元）、批發和零售業（0.40 億美元）、醫療及社區服務業（0.23 億美元）、房地產及企業服務（0.22 億美元）、運輸及倉儲業（0.04 億美元）、礦業（0.02 億美元）（農業、森林業、製造業、住宅等部門之投資金額屬機密，因此並未列計）。

台商及移民在紐西蘭投資熱潮出現於 1993 至 1997 年期間，其中以 1993 年和 1996 年投資金額 0.56 億美元和 0.41 億美元最多，其餘年度亦均超過 0.076 億美元；惟自 1998 年開始，投資力道節節衰退，每年均不及 0.03 億美元，1999 年和 2004 年更低於 0.0076 億美元以下。根據紐西蘭「海外投資辦公室」1992 年 1 月至 2005 年 6 月之統計，台商在紐投資案件共 256 件，累計投資金額約 1.47 億美元。

台商在紐西蘭主要投資項目包括森林、農場、不動產、旅館、超市、旅行社、肉品加工、健康食品製造、化妝品製造、電腦裝配及一般貿易等。國內著名廠商在紐設有分公司者有長榮航空以及組裝及銷售華碩電腦之 TMC 公司，另旅紐台商投資之奧克蘭商學院、中華電視網、商勝集團之不動產投資、環球肉品加工公司、台灣花卉公司、紐西蘭化妝品公司、三寶健康食品公司等亦係經營規模較大者。其中台灣花卉公司利用南北半球花季時序差異在紐西蘭生產虎頭蘭外銷日本等地獲利成長迅速；環球肉品加工公司為紐西蘭外銷牛肉產品金額每年超過 2 億美元，是紐西蘭牛肉第四大出口商，並為當地創造 300 個就業機會；三寶健康食品公司及紐西蘭化妝品公司全廠引進台灣製造之機器設備，生產原料則就地取材，營業業績成長迅速，均是台商在紐投資成功之典範。

(四) 小結

台灣在大洋洲的僑民主要分布於澳大利亞與紐西蘭兩國。澳、紐兩國人因人口稀少，經貿方面必然吐納有限，但是提及經貿發展與僑台商於其中所扮演之角色，則不容忽視，尤其是未來潛力無限，其有下列幾個特徵：

首先，澳大利亞、紐西蘭與亞洲經濟成長亮眼之地區，包括台灣、中國、香港、新加坡等，在經濟的形態上正好是互補的。澳大利亞有豐富的礦藏原料和農牧漁產，是人口眾多、工商急速成長的東方國家所需。澳大利亞有驚人的土地空間，亞洲有無窮的人力資源，雙方的比較無論從資源供求、工資高低或物產出品的種類和需求來看，皆呈現優點缺點可互補之情勢，是未來經濟發展上互助互長的最佳伙伴。

其次，澳、紐鄰近亞洲，臺北與雪梨的距離比夏威夷短，印尼與澳大利亞一水之隔，比臺北到香港近。地緣關係上，澳、紐人士已經承認是亞洲大家庭的一

員，所以移民政策也逐漸開放。如果以居住環境、氣候、空間、生活品質、房產價格、文化水準、教育程度，甚至交通秩序，升學機會，加上環境未受污染，政局非常穩定等等因素去考慮，都是移民的好去處。人口量的成長對於東方國家應有啟發與誘惑力，未來澳、紐與亞洲的關係也更形密切。

五、美洲經濟總論

美洲主要針對「美洲地區總體經濟情勢分析與展望」、「我國與美洲地區雙邊貿易及投資概況」、「台商在美洲地區之經濟活動概況」以及「小結」等四部分，加以分述。

(一) 美洲地區總體經濟情勢分析與展望

探討美洲地區中，主要以美國與加拿大為主。

首先，在美國方面，根據美國經濟分析局（BEA, Bureau of Economic Analysis）公布資料顯示，個人消費支出仍是拉動經濟成長的第 1 動力。2006 年，美國私人消費支出成長 3.2％，推動經濟成長 2.4％；私人投資成長 4.2％，帶動經濟成長 0.7％；貨物和服務出口成長 8.9％，增幅較 2005 年上漲 2.1％；政府消費和投資成長 2.1％，而 2005 年僅成長 0.9％。2006 年，美國失業率降到 4.6％，為過去 6 年來的最低水準。整體而言，通貨膨脹幅度不高，消費價格指數上漲 2.5％，低於 2005 年 3.4％的水準。

自 2006 年底起，美國次級房貸違約事件連續發生，2007 年 8 月終於爆發次級房貸風暴，不但重挫金融機構的股，甚至部份金融機構頻臨破產，也使美國的房市、股市、美元疲軟，並且引發全球金融市場的波動，信用緊縮，歐美日各國中央銀行皆挹注鉅額資金，美國聯準會採取降息措施。惟房市不景氣更加嚴重，股市重挫，美國及全球經濟成長減緩。2008 年 7 月美國兩大房貸業者房利美（Fannie Mae）與房地美（Freddie Mac）發生財務危機，再次突顯美國經濟惡化的程度，迄今次級房貸風暴仍未平息。

企業非住房固定投資為促進經濟穩定成長動力之一。近年來，美國企業利潤高度成長，在 2006 年，美國公司用於軟體和辦公設備等投資明顯增加，2006 年增幅達 15.6％。同時，用於廠房的結構性投資也成長迅速，增幅為 20.3％。

在 2006 年美國聯邦政府的財政赤字為 2,623 億美元，較上年的赤字 3,603 億美元減少 480 億美元，創 4 年來的最低水準。而由於稅收增加，2007 年 1-9 月，美國政府財政赤字為 2,046 億美元，與 2006 年同期水準相若。

綜合各種因素來看，2007 年美國經濟已進入調整階段，第 1、2、3 季實質 GDP 成長率分別為 6％、3.8％、4.9％，第 4 季因 8 月間爆發次級房貸風暴，金融市場信用緊縮，影響民間消費與投資減少，最後一季經濟成長率僅 0.6％，全年平均成長率為 2.2％，較 2006 年之 2.9％為低。2008 年 4 月 IMF 預測美國 2008 年與 2009 年經濟成長率將分別降低至 0.5％與 0.6％。在通貨膨脹方面，美國通貨膨脹水準從 2006 年的 3.2％下降至 2007 年的 2.8％。

在加拿大方面，2007 年經濟成長的主要動力係來自民間投資與對外貿易兩方面。在民間投資部分，企業對油礦開採及礦業相關之工程設備投資大幅增加；在對外貿易部分，2007 年進口值已連續 5 年成長，幅度 2.5%，出口值較上年增加 2.3%。加元兌換美元匯率由 2006 年的 1 美元兌 1.134 加元升至 1.074 加元，升值幅度 5.6%，貨品及勞務出口分別較上年增加 1.2%及 0.7%，惟受美國建築所需之原物料與汽車需求減少，連帶影響加國整體出口表現。

受美國以及全球經濟成長趨緩的影響，加拿大 2007 年的經濟成長隨之放慢，成長率由 2006 年的 2.8%減少為 2.7%，中央銀行預測加拿大 2009 年的國內生產總值成長幅度續降至 1.3%。

加拿大的航太科技發展則是另一個值得關注的焦點。加拿大是當今世界最大的航太生產國之一。在過去的 25 年間，加拿大占世界航太產值比例成長 3 倍、產品銷售額 10 年間增加一倍、生產成本比美國低 7.1%、並投入超過 10 億加元之經費從事研發工作。

另外，生命科技亦是影響加拿大經濟發展的重要產業之一。自 2006 年起，我國與加拿大雙方亦展開合作研製生醫晶片和用於偵測環境之通訊晶片。在此為期 3 年的新合作計畫中，每年我方將有 4 位科學家前往 CRC 與加方科學家執行此一計畫。

此外，在中南美洲地區整體經濟發展情勢方面，阿根廷在內需增加、穩定匯率、出口暢旺、進口擴增、嚴謹控制財政收支等良好的條件下，在所有拉丁美洲國家中經濟發展名列前茅（2007 年實質 GDP 成長率為 8.7%）；秘魯受惠於國內消費大增，造就 8.7%的高經濟成長；巴拿馬經濟發展則仍維持成長狀態（5.4%）；巴西在實施貨幣改革之黑奧政策推行下，展現出近 30 年來經濟發展最佳狀態（5.4%）。

巴拉圭在國際經濟情勢穩定的大環境下，農牧產品市場需求持續增加，帶動巴拉圭農牧產品出口成長，刺激 2007 年經濟成長（6.4%）；多明尼加經濟成長率達 8.5%，係區內成長最高的國家；而尼加拉瓜 2007 年經濟成長率為 3.8%，為中美洲地區經濟成長最低國家。

瓜地馬拉則對經濟前景保持審慎樂觀之立場。2007 年宏都拉斯雖然經濟成長 6.3%，但受限於原物料及民生用品多數仰賴進口、基礎建設不夠完善、科技發展多仰賴外資企業、長期入超、廉價產品大量進入市場，宏都拉斯經濟發展最終仍須仰賴與外來投資的掛勾。薩爾瓦多則在該政府正確的經濟及產業政策指導，加上民間產業之加速革新、世界經濟復甦，以及其他相關國家經濟成長助益等條件下，經濟表現活絡。

智利則受智幣升值與能源成本上升等不利因素，加上罷工與政府貪污事件影響外商投資意願，經濟活動減緩，2008 年經濟成長率為 5.0%，略低於拉美地區

平均經濟成長率 5.6%。

(二) 我國與美洲地區主要國家之雙邊貿易及投資概況

據美國海關統計，2007 年美國商品貿易進出口總額為 31,178.6 億美元，較 2006 年同期成長 7.9%。其中，出口 11,532.7 億美元，成長 12.3%；進口 19,645.9 億美元，成長 5.5%。貿易逆差 8,113.2 億美元，減少 2.8%。

1. 主要貿易夥伴

2007 年，加拿大和墨西哥仍是美國前 2 大出口市場，占美國總出口額的 1/3。但美國對加出口僅成長 2.7%，對墨出口則下降 0.9%。美國對第 3 大出口市場日本出口成長 8.5%，出口額為 155.4 億美元，對日出口比重由上年同期的 5.9%下降為 5.7%。美國對英國、德國、荷蘭等歐洲國家出口強勁，分別成長 18.7%、24.8%和 23.4%；對新興經濟體中國、新加坡和巴西成長快速。在美國的前 15 位貨物貿易出口國中，成長最快的是巴西，增幅高達 34.6%，其次是新加坡，增速為 26.8%。

在進口方面，美國自第 1 大進口市場加拿大進口 750.1 億美元，下降 3.3%；自第 3 大進口市場墨西哥進口 487.5 億美元，僅成長 2.7%；自第 2 大進口市場中國的進口增速最快，達 19.3%。由於國際油價在總體回調，美國自產油國委內瑞拉和沙烏地阿拉伯的進口降幅較大，分別下降 18.7%和 13.0%。

2. 貿易結構及其變化

美國一直是臺灣最重要的貿易夥伴。1950 年代到 60 年中期，美國是臺灣最大的貿易夥伴。由於美國對臺灣提供大量的物資與資金等經濟援助，而臺灣對美國出口能力有限，臺灣對美貿易長期維持逆差狀況。臺灣對美國出口主要是糖、茶葉和農產加工品等初期產品；從美國進口的主要商品包括大豆、玉米、小麥、棉花、紡織品、化學肥料、藥品、機械、電機設備、運輸設備與資訊等。

我國產業之發展，從 1970 至 1980 年初期，可以說是從無到有。早期，石化、鋼鐵及汽車等產業是帶動我國經濟發展的火車頭，此期間企業對於技術的投入較少，主要以引進國外技術為主，台灣產業所扮演的是「追隨者」的角色。1980 年代末期產業政策之發展轉向以機械、資訊、電子、電機等技術密集的高科技工業為重點，台灣產業陸續引進高科技技術並在科學園區進行加值生產，台灣遂成功地轉型為「快速追隨者」。1990 年代，大陸、東南亞等地區經濟覺醒，挾其相對廉價的人工、土地、資源，陸續發展出口產業，並快速向中、上游突破整合，逐漸對台灣經濟造成威脅。

由於資訊科技產品技術日益成熟，技術擴散速度加快，IT 產品生命週期大幅

縮短，產品價格快速下降。以個人電腦產業為例，在 1980 年代個人電腦產業的產品生命週期約為一年，但至 1999 年則縮減為約三個月，產品生命週期縮短則使個人電腦價格持續下降。另外，1990 年代中期以來，半導體產業設備投資的大幅增加，也使得 IC 價格滑落，動態隨機存取記憶體（DRAM）每百萬位元組（MB）價格由 1995 年之 26.8 美元劇降至 1998 年之 1.5 美元。IT 產業的價格競爭促進 IT 產業進行下列供應鏈調整，包含電子製造服務業代工模式日趨普遍、接單後生產模式興起、電子交易比例日增、IT 產業持續精簡供應鏈、電子零組件「經銷體系」逐漸形成等五大趨勢。

2000 年以後，台灣資訊電子業大量赴大陸投資主要反映台灣資訊業正面對下列挑戰，包含需求市場與生產基地移轉、國際大廠的策略性移轉、價格競爭激烈、供應鏈調整壓力大、軟體產業有待強化、網路通路產業寡佔現象難以克服、兩岸關係影響運籌管理等七大重點課題。

2006 年之後，對資訊科技產業而言，面對全球化的競爭環境，重新檢討現有的事業領域與核心競爭優勢是必要的，如資訊業應考慮整合數位服務與資訊內容事業的可行性，而其他產業則應評估產業供應鏈的可能轉變方向，評估外包、委託加工或是轉型成為運銷服務的可能性。

美國在台協會指出，美國和台灣享有長期強勁的貿易關係，2007 年的美台雙邊貿易達到 610 億美元。美國是台灣第 3 大貿易夥伴，台灣是美國第 9 大貿易夥伴。再從台美雙邊關係來看，2005 年台美雙邊貿易占全球雙邊貿易比重達 13.1％，2006 年則稍減緩至 12.8％，到 2007 年為止台美雙邊貿易占全球雙邊貿易比重為 12.7％。

台灣與加拿大的雙邊貿易在 2005 年達 30 億美元，並繼續成長。台灣是加拿大在全球的第 8 大貿易夥伴國（歐盟以單一會員國計算），雙邊貿易本質上是互補的。2007 年台灣與加拿大雙邊貿易達 35.47 億美元。

我國於 2003 年至 2007 年 4 月止對整個美洲地區的投資狀況。2006 年是我國對美洲地區投資的高峰年，投資金額高達 8.61 億美元。從 2003 年至 2007 年 4 月為止，我國對美洲地區的投資狀況，除了在 2004 年減緩至 3.54 億美元之外，基本上是呈現上升趨勢的。

表 1-36　我國自美國與加拿大之進口統計

（單位：億美元）

年 國別	2005	2006	2007
	進　口	進　口	進　口
全球總計	1,826.14	2,026.98	2,192.51
美　國	211.70	226.64	265.08
加拿大	13.24	13.73	16.97

資料來源：彙整自中華民國經濟部、國貿局、財政部統計處、經濟部投資業務處統計資料。

表 1-37　我國對美國與加拿大之出口統計

（單位：億美元）

年 國別	2005	2006	2007
	出　口	出　口	出　口
全球總計	1,984.31	2,240.17	2,466.76
美　國	291.13	323.60	320.77
110	16.90	17.70	18.50

資料來源：彙整自中華民國經濟部、國貿局、財政部統計處、經濟部投資業務處統計資料。

表 1-38　我國核准對美洲地區投資統計

（單位：件；千美元）

年度	核准華僑及外國人來台投資統計	
	件數	金額
2003	233	462,402
2004	269	559,853
2005	158	317,969
2006	127	487,794
2007	95	1,346,380
合計	882	3,179,398

資料來源：彙整自中華民國經濟部投資審議委員會、僑委會、財政部統計處、經濟部投資業務處統計資料。

(三) 台商在美洲地區之經濟活動概況

目前美洲華僑、華人有 697 萬，根據美國人口普查資料（U.S. Census）（前次調查資料為 2000 年，下次調查資料為 2010 年）估算，台灣移民約有 25 萬人，中

國移民則約 40 萬人，港澳移民約 10 萬人，中南半島華裔移民約 7 萬人。

美國是我國東南亞以外的首要僑民重鎮，而我國台商於美洲地區之經濟影響力亦不容忽視，最具體的表現是電腦網路業，如新浪網（Sina）、雅虎（Yahoo）等。其中 Yahoo 楊致遠及 YouTube 共同創辦人陳士駿均是我國傑出僑民。以我國台商經營事業分布的地點而言，於加州所投資設廠、建立分支機構、辦事處之家數約有 1,400 家，居全美各州之首，主要分布在舊金山、矽谷、洛杉磯、爾灣、聖地牙哥等地。我國著名廠商如台積電、聯電、鴻海、宏碁、明碁、大眾電腦、中華電信、神通電腦、技嘉科技、大同公司、環隆電氣、台達電子、致茂電子、生達製藥、台灣浩鼎生技、友力資訊、長榮海運、長榮航空、陽明海運、萬海海運、統一、味全、台灣銀行、第一銀行、華南銀行、土地銀行、玉山銀行、大成不鏽鋼及天仁茗茶等，均在加州設有分公司。

在加拿大部分，我國台商則主要集中於多倫多及溫哥華兩地，均分別設有台商會或台灣商會組織，主要經營行業包括電腦及其周邊設備、資訊服務、紡織、食品、禮品、電子及電氣產品、房地產、家具、餐飲、貨運服務、金融服務及旅遊服務業等。

(四) 小結

近年美洲地區，特別是美國台商挾其豐厚的知識稟賦（knowledge endowment），成長力道強大。其對未來台商全球經濟布局之影響，亦為一重要課題。

美洲地區僑民背景差異極大，所從事的行業類別亦由早期的傳統產業逐漸跨入金融業、電腦資訊業等，呈現產業多元化的樣態。

其中，加州地區是我國台商經濟活動較強的區域，須注意的是加州經濟未來預期將溫和成長，失業率約與全國平均水平相同。加州南部的多元化經濟產生了大部分的新工作職位，而以高科技為主導的舊金山灣區及矽谷，職位則呈緩步成長。加州房地產蓬勃發展，近年每年房價比前一年同期上漲達 15%以上，2006 年房價漲勢才稍為舒緩，2007 年 3 月爆發次級房貸危機，房地產泡沫化危機為加州經濟發展的最大風險。

在加拿大部分，由於加國經貿體制透明完善，《聯合國人類發展索引》（HDI, Human development index）對加拿大之評等亦列在前幾名內。在收入、教育、公眾安全、住房、生活費用及平均壽命等方面，加國在過去 6 年中居 174 個國家的首位。雖然加國人民享受高水準的生活，其生活費用卻相對較低。多倫多、溫哥華和蒙特婁分別在世界城市中排名 103、120 和 127。

此外，加拿大擁有令它引以自豪的教育系統，7.4%的國民生產總值用於教育。加拿大的醫療福利系統舉世知名，提供每個人免費醫療服務。

在過去 10 年中，來自香港、台灣及韓國為主的亞裔移民出現了高速成長，打

破了以往以歐洲移民為主的情勢。加拿大政府將繼續開放其移民政策，將每年移民的數量提高至 30 萬人。近年來魁北克省政府積極推動投資移民，該省是唯一能自行批准移民的省份，使得投資移民魁省比其他地區容易。此外，由於蒙特婁明媚的景致吸引了許多有意投資魁北克省的移民，近來該地區房地產市場旺盛，是投資移民的理想地點。

六、歐洲經濟總論

歐洲經濟總論主要針對「歐洲地區總體經濟情勢分析與展望」、「我國與歐洲地區雙邊貿易及投資概況」、「台商在歐洲地區之經濟活動概況」以及「小結」等四部分，加以分述。

(一) 歐洲地區總體經濟情勢分析與展望

在歐盟的通貨膨脹率仍然控制在歐洲中央銀行（ECB, European Central Bank）設定的2%範圍內，歐洲中央銀行於2006年12月，將利息調高至3.5%，2007年3月、6月及7月各再調高1碼成為4.25%，在低通膨與相對較高利率的兩項基礎上，歐盟的經濟大體持續穩定成長，依歐盟統計局（Eurostat）公布資料顯示，2006年歐盟的經濟實質成長率更向上調整為3.5%，也明顯優於3%。

歐盟經濟上半年表現頗為亮麗，隨著失業率下降和經濟活動回升，歐盟國內的消費能力轉強，商業投資回升，尤其是德、法兩國經濟形勢非常看好。得益於內需和出口的有力推動，歐盟經濟前景依然看好。2007年上半年，歐盟失業率呈持續下降趨勢，由7.4%一路降至7.1%，遠低於2006年的8.0%，是自1993年開始統計以來的新低。與此同時，歐盟的通貨膨脹率亦得到了較好控制。2007年上半年，歐盟通貨膨脹率為1.9%。至此，歐盟通貨膨脹率自2006年以來，已連續9個月保持在歐洲中央銀行設定的2%的穩定目標以內。

2007年歐盟經濟蒸蒸日上，固然與經濟週期正處於上升階段相關，但同時也顯示出歐盟實施的結構性改革，及其所推行的以實現經濟持續成長為目標之經濟政策效果。不過，歐盟未來經濟成長尚存在諸多變數。由於地緣政治因素，一些地區局勢動盪，國際原油價格還有可能攀升，這將影響歐盟經濟發展，尤其是通貨膨脹幅度的加劇。另外，日益強勢的歐元則有可能影響到歐盟出口。

歐盟執委會（EU Commission）指出，歐洲經濟情勢一片大好，這包含幾項原因：內需強勁、企業獲利高、財務狀況佳、產能利用率高及對投資前景看法樂觀，帶動投資成長，而勞動市場大為好轉也激勵民間消費。

歐盟執委會在其一年兩次的經濟預測中，對歐盟經濟表現，看法更加樂觀。該機構預測，整個歐盟經濟可望擴張2.9%，高於2月的預測值2.7%。

根據歐洲統計局最新公布的資料，2006年，儘管政府支出的增幅由0.5%下修為0.4%，但固定資本支出的增幅卻由1.2%上修至1.5%。從2007年的資料表現來看，歐洲經濟已經克服了歐元升值、德國提高增值稅率的影響，將延續上年的良好成長態勢。

歐洲2007年整體經濟表現較2006年減緩，其中德國2007年經濟成長率為

2.5%，較上年 2.9%略低；法國與義大利經濟成長率分別為 1.9%、1.5%，亦較上年微幅降低。

2007 年有幾個面向特別值得注意，第一，整體歐洲股市市值加起來首度超越美國。第一次世界大戰前，美國國力尚未到達巔峰，歐洲股市市值一直領先美國。第一次世界大戰後，歐洲實力銳減，美國崛起，美股市值領先歐洲股市達九十幾年，現在歐洲的經濟實力再起，是標示未來區域經濟發展很重要的關鍵。美國過去是全世界經濟龍頭角色，現在除了美國外，歐洲已可與美國抗衡，再加上中國崛起後，包括日本的實力，未來有形成三足鼎立的經濟發展態勢。

第二，歐盟過去 50 年來的發展，從 1957 年 6 國簽訂羅馬條約開始，1986 年簽訂單一歐洲法案，至 1991 年歐盟條約簽署，1999 年歐洲推出單一貨幣。歐盟成員國一開始有比利時、法國、德國、義大利、盧森堡、荷蘭 6 國，1973 年加入英國、丹麥、愛爾蘭 3 國，1981 年希臘加入，1986 年西班牙、葡萄牙加入，1995 年奧地利、芬蘭、瑞典再加入，2004 年新增加有東歐 10 國，2007 年有羅馬尼亞、保加利亞加入，目前歐盟成員國約 27 個，經過漫長整合，效益已經逐漸浮現。

第三，1989 年柏林圍牆倒塌後，當時西德與東德合併，其實西德背負東德非常吃力，但是經過 18 年的政策調整，尤其在默克爾（Angela Merkel）出任總理之後，更是積極地於全球化浪潮中尋求與國際進一步接軌。

第四，東歐在柏林圍牆倒塌後，開始向資本主義邁進，在走向市場經濟之後，亦帶動歐洲新的成長動力。還有一點，新興國家繁榮之後創造很多有錢人，歐洲，尤其是南歐，包括法國、西班牙、義大利，是全世界精品薈萃之地；在精品大行其道的文化中，歐洲是最大受益國。歐洲到目前為止，各種經濟板塊都欣欣向榮，歐洲市場創歷史新高的股市包括捷克、匈牙利、斯洛維尼亞、瑞士、西班牙、荷蘭，甚至瑞典與葡萄牙股市都接近新高價，顯示歐洲經濟力量開始發威。

(二) 我國與歐洲地區雙邊貿易與投資概況

有關我國與歐洲地區雙邊貿易及投資情況，分別從「雙邊貿易」以及「對外投資」兩部分，加以說明。

1. 雙邊貿易

根據我國財政部統計顯示，2007 年我國與歐洲雙邊貿易總額總額為 523.99 億美元，較上年增加 9.8%，我對歐洲出口值較上年增加 9.7%（表 1-39），我國輸歐主力產品為：資訊產品、積體電路及微組件、無線電話機等傳輸設備、光碟、液晶面板、腳踏車、印刷電路板、手工具、螺釘、螺栓、螺絲、汽機車零組件、

綜合加工機及鋼鐵製品。

2. 投資概況

歐洲地區為我國重要外資來源，依據經濟部投資審議委員會之統計，在 2003 年至 2007 年期間，歐洲國家對我國投資案件 767 件，投資金額 168.99 億美元（表 1-40）。截至 2007 年底止，歐洲廠商（含僑商，但不含來自英國在加勒比海屬地的投資）在台投資累積件數達 2,092 件，金額總計達 240.72 億美元。

就投資國家及產業而言，來台投資之主要歐洲國家依序為荷蘭、英國、德國、瑞士及法國，主要投資之產業為非金屬礦物製品製造、電子零組件製造業、金融及保險、基本金屬製造、批發零售、金屬製品及其他服務業。

我國對歐洲投資方面，依據經濟部投審會統計，2003 ～ 2007 年期間核准件數 159 件，總金額為 13.20 億美元（表 1-41），依金額多寡依序為英國、荷蘭、德國法國及瑞士，投資之業別主要為運輸工具製造（腳踏車）、電子資訊、電器產品、金融保險業、貿易業及服務業等。近年來歐洲在台投資從事製造業已大幅減少，大多投資集中在金融、配銷等服務業。

近年因歐盟東擴之影響，我國廠商在歐洲投資重心已漸轉移至匈牙利、波蘭、捷克及斯洛伐克 4 個歐盟新會員國，投資業別以電子、資訊及家電為主，主要係著眼於利用其較低廉工資，水準較高之勞工與管理人才，及尚稱完善的基礎建設，且產品行銷仍以供應歐盟廣大的共同市場為主。截至 2007 年年底止，我國對歐洲投資件數及金額分別達 600 件及 24.75 億美元。

表 1-39　我國與歐洲地區國家雙邊貿易發展狀況

（單位：億美元；百分比%）

項目 / 年度	貿易總額	較前年成長率	我國對歐洲出口額	較前年成長率	我國自歐洲進口額	較前年成長率	順差	較前年成長率
2005	455.68	0.75	236.49	-0.75	219.19	2.42	17.30	-28.63
2006	477.13	4.71	261.47	10.56	215.66	-1.61	45.81	164.80
2007	523.99	9.82	286.86	9.7	237.13	9.96	49.73	8.56

資料來源：中華民國財政部統計處。

表 1-40　核准歐洲地區華僑及外國人投資統計

（單位：件；千美元）

年度	件數	金額
2003	90	643,932
2004	118	964,618
2005	123	685,305
2006	201	7,509,621
2007	235	7,096,387
合計	767	16,899,963

資料來源：中華民國經濟部投資審議委員會、經濟部投資業務處。

表 1-41　核准對歐洲地區投資統計

（單位：件；千美元）

年度	件數	投資金額
2003	40	76,724
2004	35	61,913
2005	33	299,314
2006	31	463,800
2007	20	418,200
合計	159	1,319,951

資料來源：中華民國經濟部投資審議委員會、經濟部投資業務處。

(三) 台商在歐洲地區之經濟活動概況

台商在歐洲主要從事資訊、通訊、電子、電機、機械、貿易、運輸及餐飲業為主。其中，較為著名的案例有：宏碁公司在德國設立據點，其筆記型電腦銷售量在歐陸保持第 1；南亞科技於德國杜塞道夫設立據點，該公司與德國英飛凌（Infineon Technologies）於 2005 年 9 月 29 日共同簽署有關動態隨機存取記憶體（DRAM）技術發展合作的合約，雙方於 2005 年 9 月開始於 12 吋晶圓共同開發先進的 60 奈米生產技術。

1. 西歐僑台商經濟概況

西歐地區包括英國、愛爾蘭、法國、荷蘭、比利時、盧森堡等 6 國。僑台商之經濟活動，以英、法兩國為重鎮，目前台商在法設立分支機構者以電腦業者居多，如宏碁、華碩、技嘉、茂瑞、研華、勝華、微星、英群、春合昌等；服務業

有兆豐國際商業銀行巴黎分行、中華航空、長榮航空、長榮海運、中華旅行社及長榮酒店；機械業有台中精機及亞崴電機公司；一般貿易業有特力、聖坤、歐華、歐洲利凌、台鳳藝術品中心、提克國際服飾、台灣保來得、金統立等公司。

2. 東歐僑台商經濟概況

在東歐地區方面，俄羅斯近年政情逐漸穩定，目前駐在俄羅斯之台灣廠商約 10 餘家，除聖彼得堡有 3 家分別經營船運、茶葉與旅遊、汽車零件，及遠東地區有 1 ～ 2 家廠商從事商場經營及漁業外，絕大部分集中在莫斯科；主要從事貿易、旅遊或設點行銷服務，經營餐館者僅有一家。另，已有台商與俄商於當地合作生產汽車防盜器及液晶螢幕之組裝。此外，我國電腦廠商如宏碁、華碩、技嘉、微星、建碁、富士康（鴻海）等已都於莫斯科設立代表辦事處，提供其俄羅斯經銷商行銷支援服務。

3. 中歐僑台商經濟概況

在中歐地區方面，德國是僑台商最主要之居住地，隨著全球化潮流的演進，台商經濟影響力亦逐漸擴大。由過去從事餐館、雜貨、南北貨貿易的傳統東方特色行業，逐漸轉變為高科技行業。

根據德國中央銀行資料顯示，我在德國投資金額為 7 億美元，另據駐德國代表處經濟組蒐集資料顯示，在德國投資台商約 200 多家，主要從事資訊、通訊、電子、電機、機械、貿易、運輸及餐飲業為主。

僑台商分布廣泛，其中以北德最多，如漢堡、杜塞道夫、布萊梅，其次即在南德慕尼黑附近，在德國各地廠商成立德北、德中、德南、德東及北萊茵地區台灣廠商聯誼會，並聯合成立全德國台灣商會。除此外，另有其他僑民社團組織，如西德華僑協會、漢堡中華會館及萊茵區華僑聯誼會等，不定期舉辦各種研討會及聯誼活動，以加強彼此間聯繫並互相交換資訊。

宏碁公司在德國設立據點，其筆記型電腦銷售量在泛歐保持第 1，市場占有率奪得第 1 的國家包括義大利、荷蘭、比利時、瑞士、西班牙、葡萄牙、丹麥、奧地利、捷克、匈牙利、斯洛伐克、俄羅斯與波蘭等 13 國。根據 IDC 資料，在整體個人電腦方面，宏碁在泛歐地區維持第 3，整體 PC 銷售量在義大利與捷克均為第 1，在奧地利、西班牙、葡萄牙、波蘭與斯洛伐克皆為第 2；在德國與英國兩個 PC 大國均名列第 3。

4. 北歐僑台商經濟概況

在北歐地區方面，相較歐洲其他地區，我國於該地區的投資較為有限，其中瑞典是北歐經濟活動較強的國家。我國企業在瑞典的投資全部屬於銷售業務，即

純屬貿易導向，家數僅約 10 家，且多係僱用當地人經營，目前除於 2004 年方於瑞典設立行銷部門的華碩電腦外，咸少有自台灣派遣人員來瑞典工作的情事。早期我國移民在瑞典多從事餐飲業，近年來第二代年青人則日漸多元發展，開發與餐飲周邊相關事業，或從事國際貿易、諮詢事務。亦有我僑胞從事進出口事業或經銷代理業務，或提供在瑞設立公司諮詢服務。台商如決定在瑞典投資，首先便會面臨到投資行業的選擇，以目前瑞典的各相關行業發展，以資訊通信、網路、食品及生技較為蓬勃。

5. 南歐僑台商經濟概況

在南歐地區方面，以義大利與我國經貿關係較為密切，義大利亦為我國僑胞於南歐之生活重鎮，其次為西班牙、葡萄牙等國。早期我國僑民在南歐經濟事業以商業為主，多從事餐館業、雜貨業、旅遊業與貿易業，近年則轉變為航運、空運、電腦、電子、汽機車與零組件、貿易、紡織、餐館及零售業等。隨歐元啟用及歐盟於 2004 年 5 月東擴為 25 成員國之廣大單一市場，義國誠為我商設立發貨倉庫與行銷中心之理想地點。同時，基於義國與北非及中東歐國家在地緣及歷史上之傳統悠久關係，義大利長期拓展當地市場並持續與當地政府及民間保有相當友好經貿關係，為我國廠商前進中歐、南歐及環地中海地區之最理想跳板。

其中，我國主要知名企業包括有中華航空、長榮集團及陽明海運公司等，在長榮集團部分，主要著眼於歐洲地區及地中海航運業務，長榮集團前已併購義大利 LLOYD TRIESTINO 海運公司（簡稱 LT），建立其在地中海之轉運中心，延伸拓展地中海、裏海、東歐及北非之航運業務，並在義國南部 TARANTO 港投資建設貨櫃碼頭中心，現更於 2006 年 1 月在 Livorno 成立長榮海運分公司，進一步將觸角及於西地中海之船務，整合長榮集團在義國之上游航務及下游貨櫃碼頭，全力開發環地中海航運。另陽明海運部分，在 Genova 等地設有據點，2003 年 1 月與義商合資設立陽明義大利公司，擴大在義國投資，以增加航運量。

在航空方面，中華航空在 1995 年與義大利航空以班號聯營方式（code share），開闢台北──羅馬間定期客運航線，並在米蘭設立貨運轉運據點，全方位開發客貨空運網。另外，長榮空運亦於 2002 年 4 月於米蘭設立貨機轉運點，建構歐洲客貨空運服務。

(四) 小結

歐洲是目前全球經濟整合最完整的區域，由於歐盟的東擴，讓歐洲的產業分工產生明顯的變化，歐洲各國所扮演的角色也有所調整。

其中，西歐國家所得水準較高，廠商在西歐投資生產製造，大都是為了就近供應市場需求，但因為西歐勞工成本太高，僅能進行後段組裝，以滿足當地快速

供貨之需求。惟西歐一向為全球最主要消費市場之一，歐盟整合之後，市場規模擴大，更有助於企業行銷，使得西歐市場的重要性更加明顯。隨著歐盟的整合以及台商自創品牌，西歐市場的潛力及吸引力大大提升，台灣品牌廠已將其視為主要銷售市場，而且獲得不錯的成果。歐洲市場對於台灣企業品牌行銷的機會不輸中國，台商也應認真思考以歐洲大陸作為「主要市場」（home market）的布局，並審慎評估其可行性。

另外，東歐因各方面成本都比西歐國家便宜許多，因此成為歐洲地區的生產基地。加上東歐的高素質人力資源，因此也吸引相當多外資企業到東歐設立研發中心。惟東歐不論就人口數量及平均國民所得水準來看，都還不是主要的消費市場，外商現階段對東歐的投資，主要目標在前進西歐市場，東歐內部市場只能扮演次要的角色。不過隨著東歐經濟的發展及國民所得的提高，東歐內銷市場潛力勢將逐漸浮現，台灣品牌廠或是零組件供應商應密切注意東歐經濟及產業發展的趨勢，以及消費者的習性，及早規劃布局東歐市場，取得市場先機。

七、非洲經濟總論

非洲經濟主要針對「非洲地區總體經濟情勢分析與展望」、「我國與非洲地區雙邊貿易及投資概況」、「台商及僑民在非洲地區之經濟活動概況」以及「小結」等四部分，加以分述。

(一) 非洲地區總體經濟情勢分析與展望

2006 年，在能源和大宗資源需求旺盛的帶動下，非洲經濟仍然相對穩定，繼續保持穩定成長趨勢。聯合國非洲經濟理事會通過《應由多樣化加速非洲發展》報告中指出，政府管理水平進一步提高和對商品需求增加的影響，2007 年非洲整體經濟成長率由 2006 年的 5.9%提高到 6.2%。

非洲經濟發展在過去幾年一直呈現良好趨勢，但其基礎卻很脆弱。近年來，非洲經濟成長的主要動力來自外部，如原材料商品處在高價位、債務減免及全球經濟出現總體良性發展趨勢等。非洲總體經濟成長幅度有望加快，但要趕上全球其他地區經濟發展步伐，非洲各國經濟結構調整和改善勢在必行、刻不容緩。

另一方面，影響非洲發展的因素中，愛滋病之廣泛傳染造成勞動力大幅度減少是重要原因之一。通過大規模興建基礎設施、保證能源供應、發展多樣性經濟及開放邊境貿易等措施，進一步提高經濟發展水準，則是當務之急。

(二) 我國與非洲地區雙邊貿易與投資概況

在投資方面，由表 1-42 可以發現我國對非洲地區投資並不熱絡，從 2003 年累計至 2007 年，我國對非洲地區投資金額共 1.99 億美元，僅占全球投資的 0.83%。其中，2007 年是我國對非洲地區投資的高點，投資金額達 80.6 百萬美元，僅占該年全球投資比重 0.12%。

由表 1-43 可以發現 2007 年我國與非洲雙邊貿易之比較狀況。2007 年同期間我國對非洲地區貿易總值共 82.46 億美元，較上年減少 8.76%。其中，在出口部分，2007 年我國對非洲地區出口共 21.19 億美元，增幅達 2.91%；在進口部分我國自非洲地區進口值計 61.27 億美元，較上年增加 10.95%。

綜合上述，我國與非洲地區不論在投資方面或是在貿易關係上，皆有其加強發展的空間，雖然我國對非洲地區的投資比重並不高，雙邊貿易額亦不高，但非洲地區近年來的經濟情勢呈現穩定成長，積極協助我廠商對於拓展非洲市場的國人提供所有相關、必要性的協助，是當前重要課題之一。

表 1-42　核准對非洲地區投資統計

（單位：件；千美元）

地區／年度	非洲地區		全球	
	件數	金額	件數	金額
2003	24	33,429	714	3,968,588
2004	25	21,009	658	3,382,022
2005	10	13,633	521	2,447,449
2006	11	50,719	478	4,315,426
2007	19	80,622	464	6,469,978
合計	89	199,412	2,835	20,583,463

資料來源：中華民國經濟部投資審議委員會、經濟部投資業務處。

表 1-43　我國對非洲主要國家貿易統計，2007

（單位：千美元；百分比%）

國家／地區別	貿易總值		出口		進口	
	2007	較上年增減比（%）	2007	較上年增減比（%）	2007	較上年增減比（%）
賴索托	52,928	-19.04	52,688	-19.34	240	344.44
南非	2,066,207	8.79	929,627	0.42	1,136,580	16.76
史瓦濟蘭	23,144	-18.66	17,250	-27.17	5,894	23.62
其他	6,104,033	9.22	1,119,704	7.20	4,984,329	9.68
總計	8,246,312	8.76	2,119,269	2.91	6,127,043	10.95

資料來源：彙整自中華民國經濟部國貿局統計資料。

(三) 台商在非洲地區之經濟活動概況

非洲仍是我國僑民人數最為稀少之地區。其中以在南非者人數最多，模里西斯、馬達加斯加、留尼旺等地次之。

事實上，非洲地區由於地理位置偏遠及經濟發展遲緩，我國在當地僑民人數一向很少，不過近年來一些非洲國家（如史瓦濟蘭、馬拉威及賴索托）皆積極鼓勵外國企業前往當地投資設廠，吸引一些以紡織成衣業為主的台商。

我國在非洲地區之僑民背景差異極大，其中有較早移民而定居者；另外亦有原先在政府駐外單位工作之後定居非洲者。其中南非是非洲大陸中，最有經濟實力、經貿發展動能較大的國家，也是我國僑民工作與生活之重鎮。

在南非方面，近三年來因治安及南非幣強勢問題，部分台商已經關廠或歇

業，整體投資金額及家數有下降趨勢；依據南非貿工部 2007 年統計資料，我國在南非投資案件約有 620 件，投資金額約 14 億 3 千萬美元，其中投資工業生產之廠商約有 280 家，投資金額約 10 億 4 千 3 百萬美元，投資貿易及服務業廠商約有 340 家，資本額約計 3 億 8 千 7 百萬美元；工業投資行業以紡織成衣及毛衣為主，其他有塑膠、電子、鞋類、木材加工、金屬製品、寶石加工、飾品、鐘錶、皮革、食品及化學品等。貿易及服務業廠商以從事進出品貿易為主，約 90 家，其他有批發業、雜貨業、餐館業、不動產業、運輸及報關業、旅遊業、工商服務業等。我國在南非投資廠商大部分集中在約翰尼斯堡、德班、布魯芳登及大新堡地區、東倫敦，以及開普敦港（漁業及貿易業）等都會地區。

投資南非具有以下優點：首先，基本建設及設施健全良好。南非各項基本建設堪稱現代化，公路、鐵路、航空、海運及港口等交通建設完善，能配合經濟發展需要。因煤產豐富，電力能源價格低廉且供應充裕；第二，自然資源及礦產豐富。南非得天獨厚，天候頗佳，各項農牧產品生產足供所需，尚可外銷，其他礦產資源更是豐富，舉凡黃金、白金、鋁、錳、鎳、鉻、煤、鐵等重要礦產原料之蘊藏量及產量均居世界主要地位；第三，勞力充沛。一般黑人教育水準偏低，低層次之勞工供應無缺，相對而言生產力較低，較適合勞力密集工業之投資；第四，居家環境及教育制度良好。南非一般社區居家環境規畫良好，天候宜人，適合各類戶外活動，生活環境不遜於歐美國家，且其教育採取英國制度，學校對學生之行為規範及教育水準之要求，均達國際水準；第五，可拓銷週邊國家市場。南非為「南部非洲發展共同體」（SADC, Southern African Development Community）之政經領導國，亦為進入南部非洲各國市場之門戶。SADC 共同體 14 個會員國目前刻正談判成立 SADC 自由貿易區，以南非為跳板可進而拓展該地區 1 億 8,600 萬人口之潛在市場。南非與歐盟簽訂自由貿易協定，於 2000 年 1 月 1 日起實施；美國「非洲成長暨機會法」（AGOA, African Growth and Opportunity Act）擴大對撒哈拉以南非洲國家之貿易優惠，對南非產品出口亦將有相當之助益，尤其紡織業受益最多，發展甚具潛力。

另外，有意來南非投資之廠商，除應考量前述南非投資環境有利及不利投資因素外，宜先實地考察擬投資行業之市場潛力，並拜會南非貿工部所屬「南非貿易暨投資處」（Trade and Investment South Africa），事先充分瞭解其可能享受之優惠條件，以及進行投資時所需注意之事項。

此外，赴南非投資應注意下列二大事項：1. 工會問題：南非由於工會勢力龐大，往往鼓動勞工罷工反抗企業主，令企業主頗感困擾。我國企業廠商可朝自動化之產業方面投資，以減少當地員工之雇用。另南非勞工法對於雇用員工低於 50 人之企業規定較寬鬆，亦值得參用。2. 治安問題：鑑於目前於南非投資之台商大部分均經歷過被持槍行搶或偷竊之經驗，顯示南非治安問題短期內無法明顯改

善，因此我國廠商如有意投資南非應注意此一問題。此外，基本安全措施如鐵窗門、電網、連接保全人員之警報系統及閉路電視及紅外線感測裝置等不可因節省費用而予以忽略，以免造成遺憾。南非治安問題、工會掌控實權及愛滋病影響員工訓練等，欲投資之國內廠商，應事先向相關單位洽詢。

非洲地區台商活躍地區尚有賴索托，賴國位於南非國境內，面積約為 30,355 平方公里，略小於台灣，人口約 202 萬人。台商在賴國人數雖僅約 200 人，但投資企業卻為賴索托創造 5 萬個就業機會，台商和賴國政府關係良好，在賴索托 1994 年和我國斷交後，賴索托台灣商會更增加維護僑民利益的重要功能。賴索托台灣商會前身為成立於 1976 年之賴索托中華商會，於 1996 年更名為賴索托台灣商會，會員約 100 人。當地治安尚稱良好，惟因失業人口眾多，首都馬賽魯犯罪問題日益嚴重，搶劫殺人案件偶有所聞，較富有之華人常成為作案對象。

(四) 小結

與過去 10 年相比，非洲大陸的經濟成長率年年攀升。此外，非洲經濟持續成長必須以堅穩的國內環境做為基礎，無法僅只依賴週期性或外部環境支持。

世界經濟論壇（WEF）主辦的第 17 屆非洲經濟論壇，WEF、世界銀行和非洲開發銀行聯合公布「2007 年非洲競爭力報告」，從這份報告顯示，非洲的高經濟成長率並不足以提高它的全球競爭力排名。非洲大陸過去十年的經濟成長率不斷增高，這是因為受到全球農、礦產品價格走揚、債務減免和有利的國際經濟環境所導致。

根據非洲競爭力報告，貪污是南非、阿爾及利亞、奈及利亞與埃及等新興非洲經濟體所共同面臨的問題：埃及有 35%的企業視貪污為主要貿易障礙，阿爾及利亞有 31%，南非有 28%，而貪污指數排名最差的奈及利亞，企業則未指貪污是阻礙貿易的因素。

自 2005 年以來，非洲的經濟基本上是正向發展的。南非係南部非洲國家龍頭，據聯合國資料顯示，南非經濟每成長 1%，即可帶動周邊國家經濟成長 0.5%，足見其影響力。此外，台商在南非已經深耕多年，對南非及周邊國家之經貿投資及行銷通路等環境已頗為了解，對協助國內台商赴南非投資有助益。惟因南非治安長期不佳，我國企業廠商對前往南非投資仍感到多所猶豫。惟整體而論，值得政府在構思分散過度投資中國之際，確切評估衡量南非值得我國廠商前來考察設廠投資之可行性。此外，國內華僑貸款信用保證基金於 2007 年 6 月已與非洲賴索托 Standard Lesotho Bank Limited 簽訂雙方合作之信用保證契約，期能幫助國人在當地創業及投資。

第貳部分、各國個論

一、亞洲

2006 年亞洲的海外華人人口數約近 3,000 萬人，占全球海外華人人數比重高達七成六，為五大洲華人人數最多的地區。亦是全球華人經濟事業的經營發展重心。本章主要包含了印尼、新加坡、越南、菲律賓、泰國、馬來西亞、緬甸、柬埔寨、汶萊、日本、南韓、印度、以色列、約旦及沙烏地阿拉伯等亞洲主要國家。

(一) 印尼

1. 總體經濟情勢分析

1998 年大動亂之後蘇哈托政府垮台，結束長達 32 年的強人統治，隨後歷經哈比比、瓦希德與梅嘉娃蒂三位總統，其政局逐漸穩定，景氣開始復甦，印尼盾匯率趨於穩定，而通貨膨脹亦獲得控制。首任人民直選的總統尤多約諾於 2004 年當選之後大力推動改革，使得印尼經濟每年皆能維持穩定成長，2002 至 2006 年之經濟成長率分別達 3.3%、4.8%、5.0%、5.7%及 5.5%。

印尼 2007 年的總體經濟有所改善，經濟成長率達 6.3%，較上年的 5.5%增加 0.8 個百分點，是受到投資復甦帶動內需成長的影響。

在就業表現方面，印尼政府深知經濟成長率不到 6%以上，不足以解決失業問題及消除貧窮，因此近年來積極致力於經濟發展，以紓解上述問題。按目前印尼人口 2 億 3,751 萬人，其中失業人口為 1,001 萬人，失業率高達 9.1%，而製造業工人月薪平均 1009 萬印尼盾，折合 110 美元。世界銀行將每日所得低於 2 美元的民眾列為貧民，而認定印尼貧民人數約 1 億 1 千萬人，占全國人口的 46%，龐大的失業以及貧窮人口已成為印尼經濟及社會最大的隱憂。

在匯率及利率表現方面，印尼在 2006 年 10 月提早償還 IMF 的貸款後，到 2007 年底外匯存底達 569 億美元，使主權債信評等提高；印尼盾兌換美元的匯率為 1 美元兌換 9,419 盾。中央銀行連續調降重貼現率，從 2006 年 1 月的 12.75%降到 2007 年 12 月的 8%。印尼雅加達股票指數從 2006 年初的 1,100 多點，持續上漲至 5 月份的 1,500 多點，六月間回跌至 1,300 多點後即一路上揚，到 2006 年底已經漲至 1,811 點，2007 年 4 月初已突破 1,900 點，2007 年底較上年同期股價

上漲 90.6%，是亞太地區成長率第三高的資本市場。

在物價方面，印尼 2007 年全年的物價上漲率為 6.4%。最主要是因為受到印尼政府調整油價補貼政策的影響所致。印尼當地物價於 2005 年出現上漲 17.1%的紀錄。為抑制物價上漲，印尼央行透過調高利率來因應，如央行所設的基準利率於 2006 年 4 月曾高達 12.8%。調高利率的策略奏效讓印尼當地物價上揚的幅度逐漸獲得控制，而這也創造了調降利率的空間。

在進出口表現方面，印尼中央統計局公布，2007 年全年出口金額達 1,187.28 億美元，較 2006 年增加 14.7%，創歷史新高紀錄。2007 年進口金額達 930.88 億美元，較 2006 年增加 15.9%，貿易順差達 256.4 億美元。2006 年油氣等礦產品之進口金額達 189 億 8,000 萬美元，年增率為 8.69%，非油氣產品之進口金額達 421 億，年增率為 4.62%。前三大非油氣進口來源為之中國 55 億美元，日本之 54 億 8,000 萬美元及美國之 39 億 7,000 萬美元。

印尼原油蘊藏量達 89 億桶，2007 年日產量為 85 萬桶，出口量每日 47 萬桶，石油為印尼主要的出口收入來源，但產能減少等因素讓印尼一度淪為石油淨進口國。2005 年第 3 季的石油進出口貿易淨額為入超 2.3 億美元，是自 1993 年來首度出現的入超紀錄。而後雖然曾有兩季有出超表現，但至 2006 年第 2 季仍入超 0.8 億美元（出口為 52.6 億美元，進口 53.5 億美元）。這項數據引起印尼政府的注意，一方面提高對油井設備更新的重視，另一方面則是希望吸引外資投入新油井的探勘與開發。截至 2007 年第 1 季止，印尼石油產品的進出口貿易似乎出現些微復甦的跡象，該季的石油產品進出口貿易額為出超 5.5 億美元，但因比較基數較高，第 1 季石油產品的進出口貿易淨額仍較 2006 年萎縮 61.9%。

印尼之主要進口來源國包括日本、新加坡、美國、泰國、澳大利亞、南韓、沙烏地阿拉伯、德國、奈及利亞、馬來西亞及台灣等。與我國銷往印尼之產品具高度替代性者，主要為針織品與合成纖維品等，對手有日本及韓國；工具機類競爭者為日本、美國及德國；化工類競爭者為日本、德國、美國及韓國；汽機車零件類競爭者為日本、南韓、泰國、越南及美國；電子資訊通信類競爭者則為日本、新加坡及南韓。

在與我國經貿關係方面，根據我國海關統計，2007 年台印雙邊貿易總額為 86.85 億美元，其中，我對印尼出口 29.1 億美元，我自印尼進口 57.75 億美元，印尼享有 28.65 億美元的貿易順差。印尼為我國 2006 年的第 12 大貿易夥伴，第 9 大進口來源及第 15 大出口市場。

綜而言之，自從尤多約諾政府於 2004 年 10 月上台之後，頗思能有一番作為；加以印尼國內市場廣大，天然資源豐沛，一般看好未來發展潛力。目前台印尼雙邊經貿關係之發展，最重要的工作是促成召開第 3 屆部長級會議及第 15 屆民間經濟合作會議，經由兩國政府與民間之共同努力，讓我國企業界重新重視印尼

在貿易與投資等方面所能提供之廣泛機會。

2. 當地僑民經濟

印尼政府於 1960 年代曾進行該國族裔人口普查，當時華人人口為 200 萬人。爾後基於政治因素，未再實施該項普查工作。時至今日，根據我國駐外單位統計，印尼華裔人口約 777 萬 6468 人。主要聚集雅加達、萬隆、棉蘭、巨港、楠榜、錫江、坤甸、山口洋等大城市。印尼華僑華人的祖籍以福建省籍為多，約占 50％，廣東次之，約占 35％；海南、廣西、江蘇、浙江、山東、湖北等省籍者共約占 15％。

華人經濟在印尼國民經濟中扮演主要角色，並已成為衡量印尼國民經濟的重要標誌之一。印尼華人經營的主要行業有香煙製造、水泥、紙漿、農產品加工、金融、房地產等，遍及印尼經濟的一、二、三級產業。但印尼著名學者索菲安 . 瓦南迪認為，印尼華人中 56％為下層平民，20％為專業技術人員，20％為中產階級，財團老闆則占 4％。

自 70 年代以來，尤其是在 80 年代中後期，華人經濟發展更為迅速，並且逐步邁向壟斷化及金融寡頭，華人企業之間還互相投資、參股形成龐大的關係網。印尼現有的 200 家最大的私營企業公司，其中 163 家為華人經營。據估計，華人企業家的總資產，約達 30 萬億盾（約合 300 億美元）以上。印尼華人作為印尼的少數民族，人口只占印尼總人口的 3％，但卻無疑是印尼的一股強大的經濟力量，不可否認，印尼華人為印尼的經濟發展作出了巨大的貢獻。

然而，由於華人經濟力量龐大，常引發排華事件，造成華人社會不安。1997 年 7 月印尼發生了金融危機，導致蘇哈托政權的垮臺，瓦希德擔任總統後，鑒於以往排華政策之不當，於 2000 年廢除了一些具有歧視色彩的法律。3 年後，他的繼任者梅嘉娃蒂宣布的農曆新年為國家法定假日，印尼部份地區才慢慢恢復年節氣氛，華人與當地人民的相處已漸漸較為融洽。

表 2-1　印尼基本資料表與總體經濟指標

地理位置	位於亞洲大陸及澳洲之間，橫跨赤道，東西長 5,160 公里，南北長 1,600 公里，分隔太平洋及印度洋，北鄰菲律賓，西隔麻六甲海峽與馬來西亞及新加坡相望。		
首都（府）主要城市	雅加達		
國際機場（座落地點與名稱）	雅加達 Soekarno–Hatta 機場、棉蘭 Polonia 機場、峇里 Ngurah 機場、泗水 Juanda 機場、萬雅佬 Samratulangi 機場		
重要港埠（座落地點與名稱）	雅加達 Tanjung Priok 港、泗水 Tanjung Perak 港、棉蘭 Belawan 港、巴譚島 Sekupang 港		
面積（平方公里）	1,904,569		
人口數（百萬人 ,2008 年）	237.51		
人口密度（人／平方公里）	125		
華人數（人，2007 年）	7,776,468		
台僑數（人，2007 年）	207,000		
華人所佔比例（%）	3.27		
台僑所佔比例（%）	0.087		
匯率（印尼盾兌美元）	9,419：1（2007.12）；貨幣單位＝印尼盾（Rupiah）		
	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	17.1	6.6	6.4
經濟成長率（%）	5.7	5.5	6.3
失業率（%）	11.2	10.3	9.1
國內生產毛額（億美元）	2,827.9	3,700.9	4,329.4
平均每人國民所得（美元）	1,270	1,420	1,925
出口值（億美元）	869.96	1,034.86	1,187.28
進口值（億美元）	755.33	803.33	930.88
對我國之出口值（億美元）	45.42	52.04	57.75
自我國之進口值（億美元）	23.58	24.99	29.10
對我國之貿易餘額（億美元）	21.84	27.05	28.65
對我國之主要出口產品	石油、天然氣、煤		
自我國之主要進口產品	汽車零配件、紡織品、機械、電腦		
外匯存底（億美元）	569.2（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、財政部統計處、印尼貿易部、駐印尼代表處經濟組、亞洲開發銀行、IMF。

印尼的大城市友我傳統僑社於每年農曆春節、青年節、清明節、中秋節與雙十節等重要節慶，均以不同形式舉辦慶祝或紀念活動。駐印尼台北經濟貿易代表處每年 10 月均會假雅加達玻蘿普渡飯店宴會大廳舉辦雙十國慶餐會，以自助餐之方式邀請印尼政要、官員、各台商會、全盟印尼支盟、雅加達華僑慶典委員會、各留台同學會、公善社、廣肇安良堂、金門會館、蕉嶺同鄉會、赤道基金會、印尼國民福利基金會、台商公司負責人等約 1200 餘人與會，熱鬧非凡。

現今，僑民經濟及其活動領域漸獲得較大的發展，主要表現在商業、工業、金融業、建築業、航運業、農漁畜牧業、遊樂和消費等服務性行業，其他如房地產業等也獲得較大發展。取得這樣的成就，除了良好的客觀條件外，還在於印尼華人有豐富的從商經驗，具有堅韌不拔、勇於奮鬥的進取精神。

印尼地區僑民經濟事業繁雜眾多，經濟力雄厚，多從事民生必需品與各類製造、行銷等生意，在傳統內銷市場扮演重要角色。另在貿易、百貨超市、消費品出口、建築、金融業、食品加工業、寶石及珠寶業、紡織業、水產養殖業、鋼鐵業、皮革製造業、傢俱製造業、奈米科技業、旅遊業、雜貨業、餐館業、超級市場等領域亦居於主導地位，除汽油、電力、航空、鐵路、廣電、金融、農園等國營企業之外，幾乎主宰印尼主要商業活動。

值得注意的是，2006 年 7 月，印尼國會通過了新的國籍法，廢除了法律中區分「土著」與「非土著」的法令，這項被形容為「革命性」的新法規定，凡出生在印尼並從未接受過他國國籍的居民，將自動成為印尼公民。新法進一步闡明，夫妻中只要一方是印尼公民，其孩子將自動成為印尼公民。至此，從 1958 年開始頒布實行，2002 年梅嘉娃蒂政府提出刪除的「1958 年印尼國籍的第 62 號法令」，這項令印尼僑民多年來在政治上備受歧視的法令終於走入歷史。印尼華人終於掙脫枷鎖，不再被視為二等公民。

新法通過，也有助經濟發展。尤多約諾 2004 年上台後，印尼政治局勢趨向穩定，這使政府得以集中精力振興國內經濟，同時吸引外資，並超越馬來西亞，成為東南亞第二大吸資國。僑民在印尼的經濟體中向來扮演著舉足輕重的角色，新國籍法通過後，僑商在印尼的發展更蓬勃，對印尼的經濟貢獻到處可見。他們的投資資金大，包括具戰略性的基建、港口、採礦、石油開採、能源等領域。

3. 當地台商投資情形

(1) 當地產業發展及投資環境

就產業結構來看，根據印尼中央統計局（BPS）2007 年 1 月發布 2006 年經濟普查的結果，印尼目前約有 9,500 萬名勞動人口，其中，超過 5,000 萬人從事農業以外的工作，農業部份則有 4,500 萬人。非農業領域的勞工，約 99％在小型或微型企業就業，顯示印尼的商業結構仍以小型工商業型態為主。其中，微型企業占

83.43%，小型企業占 15.84%，中大型企業只有 166,000 家，占總數不到 1%。微型企業的每年總收入大約 5,000 萬印尼盾，小型企業的收入為 5,000 萬至 10 億印尼盾。微型加工業雇用 1 至 4 位員工，小型加工業雇用 5 至 19 位員工。

在投資環境方面，近年印尼投資環境仍未充份受到外資青睞。印尼政府 2006 年未能有效紓解貧窮與失業的困難，主要癥結在於國內外的投資不足。欲達成經濟成長率超過 6%，甚至是 2007 年政府預算所設定之經濟成長目標 6.3%，首先必須改善投資環境。根據投資協調委員會（BKPM）之資料，2006 年外資（FDI）實際到位金額僅 59 億 7,000 萬美元，比 2005 年之 98 億 1,000 萬美元，銳減 32%；本國投資金額僅 22 億 3,000 萬美元，比 2005 年之 35 億美元大幅減少。

BKPM 在 2007 年 4 月 10 日公布第 1 季的國內外投資統計，國內投資達 13.68 兆盾，較 2006 年同期大增 60.56%，投資的前 5 大產業分別為紙張及印刷業、金屬機電及電子業、食品工業、農業種植及營造業。該季的外國投資亦較去年提高 15%，達 26.91 兆盾（約 29 億 9,000 萬美元），外資集中的前 3 大產業為化學與製藥業、紙張與印刷業及礦業。

印尼政府訂定 2007 年的投資目標為 68.56 兆盾（約 76 億 2,000 萬美元），包括國內投資 25.96 兆盾及外國投資 42.6 兆盾；而 2008 年及 2009 年的投資指標則分別訂為 80.3 兆盾及 94.12 兆盾。

不斷改善的宏觀經濟環境是印尼吸引外資的絕佳條件，但印尼政府仍需要持續推動法律修訂。印尼政府保證會推出對投資者有利的法律，但對現行勞工法規與稅務法規的一些重要修改，卻在國會受阻，反對通過這些法律修正案的商業團體聲稱，法律修改的幅度太小。

為促進投資，印尼於 2007 年元月 1 日起，給予在特定地區進行特定行業投資者提供所得稅優惠措施新的優惠措施，除准許投資者將五年之虧損期限，延長至不超過 10 年，也將支付外籍股東之利潤所得稅調降為 10%，或按照與各國政府所簽訂之避免雙重課稅協定課徵所得稅，本優惠措施適用於爪哇島以外地區。此外，印尼國會已於 2007 年 3 月 29 日通過投資法修正案。

新投資法的特徵為規定外國投資者與本國投資者享有相同待遇。新投資法將取代 1967 年之「外國投資法」（Foreign Investment Law）及 1968 年之「本國投資法」（Domestic Investment Law）。

新投資法的修正重點包括：土地開墾權達 95 年（現為 35 年），建築權為 80 年（現為 30 年），土地使用權為 75 年（現為 25 年）。放寬外國人簽證之規定，例如，投資者可自動取得 2 年之居留簽證，如連續居留四年，可提升至永久居留權。此外，並規定稅務獎勵，包括所得稅、進口稅及加值稅等之減免。

此外，印尼政府基本上歡迎外人投資，但有些產業到目前為止仍禁止外人投

資，或有其他限制條件。1989 年 5 月 11 日起，印尼政府訂頒「投資負面表列」，列舉禁止或限制投資之項目，該表列規定經 1991 至 1994 年、1998 年及 2000 年數度修訂，已大幅減少限制投資產業項目。印尼經濟統籌部於 2007 年 4 月表示，為鼓勵外資參與國內的經濟建設，將召集相關部會進一步放寬外人投資之限制。

目前限制投資產業項目，主要分為 4 大類：第一大類為無論外資或印尼資均不得經營之產業項目，包括種植大麻、採收海綿、有害化學品、化學武器等 11 項；第二大類為禁止外資投資之產業項目，包括天然林之砍伐等 8 項；第三大類為外資須與印尼人合資之產業項目，包括港口開發與營運、發電、電力配送等 9 項；第四大類為須符合特定條件才能投資之產業項目，包括淡水漁業養殖、木材紙漿及甲醛等。

另外，為因應東協自由貿易區（AFTA）的產業競爭，印尼工業部秘書長 Agus Tjahayana 表示，東協自由貿易區（AFTA, ASEAN Free Trade Area）在 2015 年全部進口產品零關稅後，印尼將在工業產品方面，面臨泰國、馬來西亞、菲律賓、新加坡及越南的強大競爭，各相關產業競爭之可能情形如下：

A. 在食品、飲料及菸草業方面，印尼將與擁有許多跨國企業協助的馬來西亞及泰國產生強烈的競爭。

B. 在紡織及成衣產業方面，越南將成為最大的競爭對手，泰國在人造纖維方面有相當高的水準，亦將對印尼帶來極大的競爭壓力。

C. 在橡膠工業方面，將面對馬來西亞強大的挑戰，而來自泰國的壓力亦不可忽視，與菲律賓的競爭則在伯仲之間。

D. 在木製品產業方面，越南是潛在的強大競爭對手國，印尼除了要強化設計與提升製造技術外，更必須確實解決非法伐木與木材出口管理，否則木料非法輸往越南，無異助敵傷己。

E. 在肥料與化學產業方面，泰國在跨國企業的支持下，將對印尼形成強大的競爭壓力，但印尼應可勝過越南與菲律賓。

F. 在水泥與金屬礦物工業方面，印尼應可勝過馬來西亞與菲律賓，但需面對新加坡與越南的挑戰（泰國的 Siam 水泥公司將於印尼投資生產）。

G. 在基本金屬與鋼鐵工業方面，泰國在建築業與運輸工具業的支持下，為印尼的主要對手國，印尼應可勝過馬來西亞、菲律賓和新加坡，但須注意越南後來居上之勢。

H. 在汽車與相關器材工業，目前印尼的能力與馬來西亞不相上下，印尼正努力追趕泰國，並已超過菲律賓。

I. 在機械工業方面，印尼仍輸給泰國，尤其在農業機械方面亟待努力。

J. 在電子工業方面，日本在東協各國均投資電子工業，可以說主宰了這些國家電子工業發展的情形，目前印尼的電子業仍落後馬來西亞與新加坡，與泰國相

若，略勝菲律賓，越南則在急起直追。

K. 在通訊業方面，印尼不如馬來西亞與新加坡，而與泰國及菲律賓相若，略勝越南一籌。

L. 在汽車業方面，汽車產業係東協自由貿易區（AFTA）12 項優先整合產業之一，印尼政府已將汽車裝配及製造列為重點發展產業，即使如此，2006 年印尼國內汽車銷售量仍極為慘淡，僅達 31 萬 8,904 輛，與 2005 年的 53 萬 3,917 輛比較銳減 40％以上。

⑵ 當地台商投資概況

印尼全年氣候穩定、房價便宜，居住環境理想、休閒設施完善，多數外商均僱用幫傭與司機，生活甚為愜意。印尼之土地、人力成本低廉，與其他東南亞國家及比較，可謂「物超所值」，基礎工業尚稱完備。

由表二所示，截至 2007 年 12 月底止，我國歷年來在印尼累計投資案件 1,195 件，金額達到 135 億 3,100 萬美元。其中，我國於 2007 年在印尼的投資案共計 31 件，總金額 5,400 萬美元，件數比 2006 年的 27 件增加，惟金額比 2006 年的 1,862 萬美元減少。

根據印尼投資協調委員會（BKPM）資料顯示，1967 至 2006 年間，我國在印尼計投資 1,163 件，達 134 億 7,600 萬美元，占印尼外人投資之第 9 位，次於英國、新加坡、日本、沙烏地阿拉伯、馬來西亞、模里西斯及德國。其中，台商及技術人員最高曾達 1 萬人，目前約 7,000 人。

以 1997 年至 2006 年的最近幾年統計而言，我國投資總額 59 億美元，在投資案件數方面，我國以 642 件排名第 6，次於韓國、新加坡、日本、馬來西亞及英國。2007 年第 1 季我國對印尼投資件數合計 9 件，總投資金額為 1,036 萬美元，投資最多的行業是進出口貿易，電子零件及金屬機械。

在印尼投資仍有以下幾點注意事項：

A. 我國目前與印尼簽有「台、印尼投資保證協定」及「避免所得稅雙重課稅及防杜逃稅協定」，對前來印尼投資之台商，可提供權益保障。

B. 目前我國在印尼投資之廠商，仍有部分未向印尼投資協調委員會（BKPM）辦理登記核准手續，一旦與印方合夥人發生糾紛，將因缺乏合法身分而投訴無門，建議我國廠商應依法向印尼政府申請登記核准手續，以保障自身權益。

C. 到印尼投資之前，應先進行投資環境調查，瞭解原料之取得、週邊相關工業之配合情形、廠房、勞工成本、技術人員之聘用及派駐、勞工法規定，以及居家生活及教育環境等情況。對於合夥人信用及其個人事業營運狀況，更應有徹底之瞭解，不宜貿然行事。目前新法規定，外國人已可以獨資方式在印尼投資，申辦投資案件，應聘請信譽可靠之律師及會計師辦理，並慎選熟悉印尼語言及文化

之經理人員，以避免經營及管理之困難問題。

D. 印尼 2003 年 3 月底通過的勞工法，目前正面臨是否修訂之重要時刻，有意到印尼經營之國內廠商應對此議題之發展保持關切。

E. 到印尼投資，應儘量學習及運用當地語言，瞭解印尼文化背景及生活習性，尊重當地文化，積極進行管理溝通，實施本土化管理，除有利於人事成本費用降低外，亦可減少勞資糾紛。

F. 台商在印尼的 8 個「台灣工商聯誼會」均能與當地政府保持良好聯繫關係，尤其自 2001 年 1 月起印尼實施「地方自治」（Otonomi，中央政府將發展經濟權下放給地方）後，更發揮聯繫功能及台商整體影響力，除可增進旅印台商之聯誼合作外，並可交換各項訊息及經驗。

一般而言，投資勞力密集及利用豐沛之天然資源的產業較為有利，但因近年來印尼勞工的生產力相較於鄰近國家，未見提升，傳統產業的前景有待進一步觀察；2006 年初由於歐盟及美國向越南之鞋類產品課徵反傾銷稅，有台商已將部分生產線遷至印尼，而現有的廠商也增加生產線應付需求。此外，電子電機產品之零組件，鑑於印尼國內市場廣大，應仍有發展空間。

另有關自然資源之開發利用及礦業開採（如石油、天然氣、煤、金、鎳礦及陶瓷土與大理石礦等）、水產養殖及漁撈、森林保育合作等，可配合印尼政府鼓勵開發東部偏遠地區之政策，相機進行。此外，水泥、工業用紙箱、紙管、塗漆、樹脂、接著劑等各類化工原料、各類五金器具及機車與機汽車零配件製造業等，亦可列入考慮。

綜合而言，印尼適合台商設立銷售據點的產業有：資訊業、機械業；適合設立生產據點的產業有：機車零組件業、電子零組件業、農產加工業、漁產養殖及加工業、製鹽業。目前台商在印尼投資之主要行業依序為：家具業、紡織業、鞋業、非鐵礦石業、金屬製品業、貿易服務業及農業種植等。

⑶ 當地台商協會運作情形

台商在雅加達、萬隆、泗水、中爪哇（三寶壠）、井里汶、巴譚島、棉蘭及峇里島等地區均設有若干地區性「台灣工商聯誼會」的台商組織。另台商為整合印尼各地台商會，2007 年由泗水台灣工商聯誼會理事長兼任總會長。「印尼台灣工商聯誼會聯合總會」係台商自費成立，是目前印尼最主要的台商組織，成立於 1993 年，目前大約有 800 家會員。

印尼台灣工商聯誼會聯合總會下轄：雅加達台灣工商聯誼會、中爪哇台灣工商聯誼會、萬隆台灣工商聯誼會、井里汶台灣工業聯誼會、巴譚島台灣工商聯會、蘇北台灣工商聯誼會、峇厘島台灣工商聯誼會等分會。其中雅加達台灣工商聯誼會是規模最大，也是最主要的地區性台商組織，家數高達 350 家。

除此之外，印尼商工總會（KADIN）台灣委員會的部分委員李謀誠、張泰

祥、宋培民等均為早期移民印尼之台商。部分地區台商會如萬隆、井里汶之台商會皆與當地政府官員互動良好。

另外，台灣佛教慈濟基金會印尼分會亦與當地僑民結合，在印尼地區積極從事公益活動，甚具影響力。

表 2-2　我國歷年在印尼投資統計

（單位：百萬美元）

年度	件數	投資金額
1959-1989	75	1,384.58
1990	94	618.30
1991	58	1,057.80
1992	23	563.30
1993	20	358.90
1994	48	2,484.03
1995	89	567.40
1996	111	534.60
1997	101	3,419.40
1998	91	165.20
1999	92	1,486.10
2000	82	134.54
2001	69	83.85
2002	50	83.18
2003	49	117.54
2004	41	68.87
2005	43	133.39
2006	27	218.62
2007	31	51.40

資料來源：中華民國經濟部投資審議委員會、投資業務處。

(4) 成功僑台商案例介紹

我國寶成國際集團係屬於印尼成功企業經營案例。寶成國際集團於民國 58 年 9 月創立，為全球最大品牌運動鞋與休閒鞋的製鞋集團，產業據點遍佈台灣、印尼、越南、美國、墨西哥等國家。秉持著『敬業、忠誠、創新、服務』的經營理念，不斷研究發展及創新，成為全世界擁有製鞋廠、化工廠、皮革廠、模具廠、水廠、電廠等專業廠房的鞋類製造廠，並積極對外拓展不同領域產業。寶成運用其獨特眼光，走向國際，擴張版圖，由經營初期的純代工製造（OEM），到現今利用企業本身研發能力轉型為代工設計製造（ODM），每年生產 1 億雙以上之運動

鞋，全球市場佔有率大於 15.8%。

4. 小結

印尼是 1997 年亞洲金融風暴中受創最重的國家之一，經過 10 年的發展，相關數據顯示其經濟似乎已經逐漸復甦。

然而目前印尼依舊存有許多問題。包括有高失業率（現在印尼的失業率大約 12.5%）、外國直接投資未見顯著進展與印尼經濟結構問題仍未解決（不良貸款率依舊高，貪污腐敗問題仍在）、印尼貧富懸殊，市場消費兩極化是印尼消費市場的最大特色。印尼全國前 10%較高收入所得人口約 2,400 萬人，係真正具有消費能力之人口，其餘 90%中低收入者則以價格為購買取向。

此外基礎建設亦是印尼亟須面對的另一重大課題。基礎建設問題令投資者裹足不前。例如印尼道路不足（目前即使印尼政府想要興建道路或相關設施，已發生道路用地徵收困難情形）、水、電供應不足（46% 人民尚無電力供應，而每年電力需求卻成長 7 ～ 9%；49% 人民無乾淨的用水）、缺少下水道設施造成嚴重淹水、無垃圾處理與焚化設施造成環境與空氣污染、港口設施不佳（75% 船貨需由新加坡或馬來西亞轉運，此種不必要的轉運使每年出口損失達 7 億美元）。

除此之外，一般認為「貪腐」是印尼經濟發展最大的致命傷，對於外資與印尼企業界人士而言，其實印尼最大的問題在於缺少一個「有決策與執行能力的政府團隊」，然而此種情形在 2007 年可能也不會有太大的改善。

印尼政府貪腐問題，依國際透明組織 2006 年 11 月之報告指出，以貪污係數指標來看，印尼排名第 130 位，中央與地方政府權限重疊，法令執行標準不一，增加投資者許多困擾與額外負擔。

2007 年起政府將會大幅增加公共建設支出，將可進一步活絡經濟。2007 年是尤多約諾政府招商引資最重要的 1 年，倘未能真正改善投資環境，完成勞工法令、稅法、投資法等重要法令的修訂，具體緩和貧窮與失業的現象，恐怕將會讓民眾對首位經人民直接選舉出來的總統感到失望。2008 年已經是 2009 年總統大選的熱身階段，政府的注意力可能難以專注在重要的經濟改革，此外，屆時政局發展的不確定因素，將進一步加深投資人的擔心。

這些問題一直存在於印尼內部，而解決這些問題的唯一方法就是持續地推動改革。整體而言，近年來印尼政府在肅貪、反恐、和平解決亞齊問題及處理海嘯地震天災等重大問題多有進展，國際形象隨之好轉，有助國家信用評等調升，吸引外資。印尼目前之總體經濟狀況堪稱良好，外匯存底增加，外債持續減少。2009 年總統大選將至，故 2007 年起政府將會大幅增加公共建設支出，此將可進一步活絡經濟。

在此投資環境及政治情勢下，對於台商經營充滿負面因素，在對僑民政策上

雖已進行若干的改革，但當地人民對僑民出色經濟表現，依舊存有排拒心理。因此，在必要時，印尼台商組織的責任與功能就顯得更為重要。

(二) 新加坡

1. 總體經濟情勢分析

新加坡經濟在 2007 年成長 7.7%，較 2006 年 8.2%成長率略低，並超過原新加坡政府 5.5-7.5%成長率之目標；主要成長動力為國內需求增加及國外需求持續擴張，房地產交易活絡及出口旺盛，帶動整體經濟持續高成長。

2006 年整體消費支出（Consumption Expenditure）較上年增加 3.5%，較 2006 年 3.8%之成長略低，消費支出減緩主因為國外支出減少及食物、餐飲及住宿服務等消費減少。在整體固定資本形成（Gross Fixed Capital Formation）方面，2006 年增加 12%，較 2005 年之 0.16%成長增加甚多；究其主要原因為對住宅、飛機及機器設備等投資增加。

在就業表現方面，新加坡 2007 年失業率由上年的 2.7%下滑至 2.1%，為 2001 年以來新低水準，失業人數約有 7.96 萬人，而被裁員人數則由 2006 年同期的 3,263 人大幅減少至 1,600 人；其中，製造業共有 1,100 人，其餘 500 人則屬於服務業。公民和永久居民失業率為 4.2%，高於上季的 3.4%。新增職位方面，就業市場總共創造 6.19 萬份工作，高於上季的 4.94 萬份，其中，服務業、製造業新增職位分別為 3.36 萬份、1.66 萬份，建築業在房地產市場熱絡的推動之下，新增職位為 1.14 萬份。房地產熱也帶動了建築業發展，新添 1.14 萬份工作，較 2007 年第 1 季多出一倍。

在物價方面，由於食物及交通成本揚升，新加坡 2007 年消費者物價上漲率為 2.1%，為近一年最大增幅。以產品類別來看，食物、休閒及其他商品、交通運輸成本、保健費用均較上年上漲，房地產、服飾與鞋類價格則下跌。新加坡政府於 7 月調高消費稅 2%至 7%，加上電力公司擬調整電費，新加坡之通貨膨脹壓力將逐步擴大。

在進出口表現方面，由於石油、非石油貿易同步走緩，新加坡 2007 年商品出口、進口總額分別成長 10.2%與 10.3%，對外貿易總額則達 5,623 億新元，較 2006 年成長 10.2%。

以貿易總額來看，2007 年上半年之石油、非石油貿易分別較 2006 年同期成長 4.6%、2.4%，遠低於 2006 年同期之增幅 25%、11%。以出口來看，由於電子業出口萎縮，抵消了非電子業出口揚升。2007 年上半年之非石油出口僅成長 1.8%，增幅低於 2006 年同期的 8.5%。其中，在製藥、化工業出口成長的帶動之下，非電子業出口成長 14%，惟由於積體電路、磁碟機、二極體、電晶體、電信設備、消費性電子產品出口下滑，使得電子業出口由上年同期的成長 4.3%轉為萎縮 12%。

在與我國經貿關係方面，台星兩國 2006 年全年貿易總額為 152 億 9,200 萬美元，成長 6.3%，其中新加坡對我出口總額為 47 億 9,100 萬美元，較 2005 年減少 6.2%。自我國進口總額為 105 億 100 萬美元，成長 13.2%。我國對星國享有 57 億 1,000 萬順差貿易。

在貿易產品方面，則我國自星主要的進口產品為積體電路及微組件、自動資料處理機及其附屬單元、資訊產品零件及附件、二極體、無線電話等之傳輸器具、原油以外之石油等。

主要的出口產品為積體電路及微組件、資訊產品零件及附件、自動資料處理機及其附屬單元、印刷電路板、原油以外之石油產品、二極體等，進出口貿易產品結構與 2005 年大致雷同。

從產業面來看，建築業成長 18%，創下近十年以來最高增幅，主因為民間住宅、商用專案、工業建築，以及公共住宅項目同步增加所致；在國內需求及海外亞洲美元市場（ADM）強勁成長的推動之下，金融服務業大幅成長 17%；儘管全球電子業需求趨緩，然受益於交通工程業及生物醫藥業穩健成長，製造業由上季的 4.4%加速擴張至 8.7%。

在新加坡國內經濟持續強勁成長，以及全球整體經濟環境持續良好的支撐之下，前景預測指數指出，2007 年各季經濟表現將持續成長，綜合領先指數自 2006 年第 3 季後反轉復甦，在第 4 季升至最高水準。另根據商業預測研究顯示，製造業及服務業廠商對未來 6 個月商業表現情況保持樂觀。

儘管總體經濟展望良好，一些不良危險因素仍然存在。最明顯者為近來數個國家禽流感案件發生之報導，增加該傳染病之威脅度，其他不良經濟因素包括全球不平衡之失序不安、恐怖份子威脅之影響，以及仍需面對美國房地產市場，以及國際原油供應等潛在風險。

表 2-3　新加坡基本資料表與總體經濟指標

地理位置	馬來西亞半島之南端。		
首都（府）主要城市	新加坡		
國際機場（座落地點與名稱）	樟宜國際機場		
重要港埠（座落地點與名稱）	Tanjong Pagar、Keppel、Brani、Jurong		
面積（平方公里）	683		
人口數（人，2008 年）	4,608,167		
人口密度（人／平方公里）	6,747		
華人數（人，2007 年）	2,687,000		
華人所佔比例（%）	58.3		
台僑數（人，2007 年）	30,000		
台僑所佔比例（%）	0.65		
匯率（星元兌美元）	14412：1（2007.12）；貨幣單位＝星元		
	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	0.5	1.0	2.1
經濟成長率（%）	7.3	8.2	7.7
失業率（%）	3.1	2.7	2.1
國內生產毛額（億美元）	1,170.84	1,321.6	1,613.5
平均每人國民所得（美元）	26,907	29,320	32,470
出口值（億美元）	2,304.4	2,716.09	2,993
進口值（億美元）	2,007.17	2,384.82	2,630
對我國之出口值（億美元）	49.60	51.05	47.91
自我國之進口值（億美元）	80.42	92.79	105.01
對我國之貿易餘額（億美元）	-30.82	-41.71	-57.10
對我國之主要出口產品	進口所需原料、零組件		
自我國之主要進口產品	食品、農產品、資訊與通訊、電子、機械產品、模具及汽車零配件		
外匯存底（億美元）	1,629.57（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、財政部統計處、新加坡貿工部、亞洲開發銀行、IMF。

2. 當地僑民經濟

新加坡共和國位於赤道北方 137 公里，地處馬六甲海峽的東南端，扼控太平洋和印度洋的通道。北邊和東邊是馬來西亞，南邊和東南為印尼。約 49.7%的土

地已開發，其中包括住宅區、商業區、工業區、港區，另外有 1.6%是農業用地。新加坡本島東西寬約 42 公里，南北長約 23 公里，海岸線全長 150.5 公里，全國含離島總面積為 699.4 平方公里。

新加坡是個由多種民族組成的國家。對各種宗教兼容並蓄，人口增加率自 1960 年代後期有穩定下降的趨勢，故當局採引入移民方式彌補經濟發展所需之勞動力。一般工作語言以英語為主，惟華語、馬來語及淡米爾（印度）語在各族群間亦通用。

僑民經濟隨著新加坡國民經濟的發展不斷壯大。僑民資本按照新加坡政府經濟戰略的調整，由傳統行業迅速轉向技術密集型和知識密集型的新興科技工業。新加坡作為國際金融中心的地位被確立後，僑民金融服務業也得到了迅速發展。旅遊業是新加坡多元化經濟的又一重要支柱，也是僑民經濟的重要組成部分。食、住、行、遊、購、娛各業，絕大部分都由僑民經營。發展至今，化工、電纜、氣體、模具、醫療、貿易等六項產業係當地僑民最主要的經營產業。

3. 當地台商投資情形

(1) 當地產業發展及投資環境

在產業發展方面，新加坡國內經濟主要由製造業、建築業、批發與零售貿易業、飯店與餐館業、交通與通訊業、金融服務業、商業服務業等七大主要產業組合而成。新加坡 2005 年各經濟領域表現大致良好，除營建業衰退 1.1%外，其他主要產業表現均持續 2004 年成長趨勢，尤其金融及商業服務業等，均較以往表現為佳。新加坡 2006 年各經濟領域表現依舊良好，主要產業表現均持續 2005 年的成長趨勢，尤其營建業由負轉正，製造業及銷售流通服務業較 2005 年成長二位數，表現相當亮麗。七大主要產業發展狀況分述如下：

A. 製造業

新加坡 2006 年製造業產出繼 2005 年之 9.5%強力反彈後，持續成長 12%，主要成長動能來自生技製造及運輸工程等，成長原因為國際經濟環境表現良好，全球生技產業持續成長，海事工業需求強勁。主要行業表現如下：

a. 電子業

繼 2005 年成長 9.2%後，電子產業在 2006 年成長趨緩，僅成長 3.2%；半導體部門雖有 28%強勁成長，只有數據儲存媒介產出減少 28%，主因為相關生產線外移，另資通消費電子部門減少 12%，主要原因為個人電腦、行動電話手機及消費電子產品產出減少。另電腦配件部分繼前一年縮減 6.0%後，2006 年再現 3.8%衰退，主因為辦公室自由化設備及配件產出減少之故。

b. 化學與化工產品業

相較於 2005 年化學與化工產品業成長 2.7%，2006 年該產業僅成長 1.7%，

主要由於石油部門緊縮，抵銷其他部門之成長。煉油利潤較低、需求不振及維修部門關閉，致使產出較 2005 年下跌 2.7%，石油化學及特殊化學則分別成長 5.2%及 5.1%。

c. 生技醫藥業

2006 年生技醫藥產業繼 2005 年成長 11%後，大幅成長 23%，醫藥產品項目成長 27%，醫療技術項目則緊縮 4.3%。

d. 精密機械業

2006 年精密機械製造業自 2005 年 6.1%之成長，再增 9.5%之成長。主因機械及系統類產品產出達到 20%之二位數成長，其因為電梯機械、冷凍機械、壓縮機及工具機等國外需求增加之故。精密模具及零件部門成長 3.5%，電子業成長減緩，致使金屬及塑膠精密配件、金屬衝壓及電鍍服務等訂單檢少。

e. 運輸設備

運輸設備業在 2005 年產出大增 27%，2006 年更持續增加 32%。海事及岸外工程部門成長 43%，高於 2005 年 37%之成長，主要增加來源為船舶維修、貨櫃船及海事船之興建等。同樣的，航太業增長 18%，繼續 2005 年之 19%成長，商用飛機之維修需求，由於區域性廉價航空增加而持續成長。

B. 建築業

建築業在 2006 年延續 2005 年的 0.7%微幅成長而增加 2.7%，該建築業需求及產出均因私人、商業、工業及住宅等部門之案件增加，呈現穩定成長。

在建築需求方面，2006 年的建築訂單為 161 億星元，較 2005 年增加 41%，主要成長動力來自私人部門之住宅、商業及工業建築之增加。另一方面，公共部門建築需求則因工業及機構之建築合約減少而表現中等。公共部門建築合同總值減少 8.3%，達到 37 億星元，另 2006 年私人部門工程建設需求與前一年相較，則增加 1.7 倍，達 125 億星元。

在建築材料方面，2006 年對石灰及強化鋼筋需求減少 2%至 8%，但混凝土成品需求增加 11%。建築成本方面，由於建築案增加及國際銅鋁材等原材料成本增加等因素，預估 2006 年整體建設成本增加 8%。

C. 批發與零售業

批發及零售業在 2006 年最後 1 季達 6.9%之成長，低於前 1 季之 10%成長；2006 年全年成長率為 10%，較 2005 年之 9.6%成長為佳。其中非石油產品再出口，在 2005 年之成長 13%，2006 年亦成長 13%；零售貿易則因零售業增加而成長。整體而言，零售銷售額在 2006 年增加 6.9%，較 2005 年 9.0%之成長為少，扣除汽車銷售後，零售業增加 4.1%，較 2005 年 7.2%為差。

D. 飯店與餐飲業

2006 年來新加坡旅客人數達 970 萬人次，較 2005 年增加 9.0%。2006 年旅

館平均住宿率為 85%，較 2005 年增加 1.4%；平均房租則較 2005 年增加 20%，達到 164 星元，因此 2006 年整體飯店房價總收益達 15 億星元，較 2005 年增加 21%。2006 年餐飲業整體收入則達 19 億星元，較 2005 年增加 7.6%，餐廳及速食店的成長率與 2005 年相較，分別增加 2.6%及 2.4%。

E. 交通與通訊業

交通與通訊業在 2006 年呈現穩健成長 4.3%。在海運方面，受到區域轉口業務增加影響，2006 年海運貨櫃處理量增加 6.9%，為繼 2005 年 8.7%成長後再次增加，達 2,500 萬 TEUs。海運乘客人數則增加 7.9%，2005 年時減少 12.8%。在空運方面，2006 年空運旅客人數成長 8.6%，繼 2005 年 7.4%成長後，再次增加。航空貨運量 2005 年成長 3.3%，2006 年再增加 4.2%。

在通訊業方面，經歷電信自由化多年之強勢成長後，近年來表現相對平穩。2005 年行動電話業訂戶成長 10.3%，2006 年再成長 8.7%；同時國際直撥電話使用時間在 2005 年增加 15.7%，2006 年則再增加 5.2%。

F. 金融服務業

金融服務業 2006 年成長 9.2%，較 2005 年的成長（7.6%）為佳，顯示金融主要相關產業活動旺盛。在銀行業方面，由於非銀行客戶貸款之持續支持以及銀行間 510 億星元借貸之增加，使 2006 年整體銀行資產 / 負債增加 20%，達到 5,090 億星元。

G. 商業服務業

2005 年商業服務業成長 5.9%，2006 年成長 5.8%，主要成長來源為整體經濟表現良好及房地產交易活絡。另商業代表辦事處成長 6.7%，商業及管理顧問等服務業亦成長 7.6%，間接促進整體商業服務業之成長。另外占該產業 38%產值之房地產業，亦因私人住宅交易增加而上漲 4.2%。

在投資環境方面，新加坡為一法治國家，法律架構完備，執法嚴厲，人民一般均極具守法精神，其商業習慣與先進國家無異，重視合約之履行。星國政府向來採取重商政策，致力降低廠商營運成本，加強其競爭力，非常歡迎外資前來新加坡從事製造、金融及服務業等方面投資，以彌補其資金及技術的不足，同時尊重外商經營意見，使新加坡成為外商在亞洲投資時必先考慮的國家之一，每年外人投資金額均為新加坡本地投資的 2 至 3 倍，足證該國吸引外資的努力已獲肯定。

另根據瑞士洛桑國際管理與發展研究院（IMD）發表的「2005 年世界競爭力報告」，新加坡的排名在人口低於 2,000 萬的國家中，為第 1 名，在亞洲屬最有競爭力的國家；世界評比中僅次於美國，為全球第二具競爭力國家。星國一貫的基本作法是採取親商政策，依賴市場力量，允許資本自由流動，鼓勵外國投資以及使星國與世界經濟融為一體。此一政策已成為外商對新加坡的信心基礎，使新加

坡對外商更具吸引力。此外，新加坡為歡迎外國投資者，也已提供有利外資的租稅環境及一系列投資獎勵措施，目前全世界第一流跨國公司約有 5,000 家在星國投資或設有據點，其帶來的科技管理技術、新市場和資金已使新加坡成長速度遠超過一已之力所能達到的境界。

由於外商投資者眾，前來投資者不乏國際性企業，本地中小企業在主客觀環境下成長有限，因此除金融業因開放程度較小，其餘產業之佼佼者均為外資企業。以製造業為例，美、日等大廠雄據電子及化學業，本地企業則成為外商之衛星工廠，對外資依賴度極高。新加坡的經濟是建立在自由企業的體制上，對外人擁有企業並無限制，至於聘請外國經理人及專家之規定亦極為寬鬆，絕少成為企業經營上的障礙，同時允許資金自由進入及盈餘自由匯出，企業經營的自由度極高。

此外，新加坡的基本建設十分完善，可應付商業的各種需要。它是東南亞電信中心，工業區無不具備完善基本設施（如道路、電話、供水、供電等）。新加坡道路和高速公路四通八達，港口設備十分現代化，貨物裝卸效率高，為世界第二大貨櫃港，僅次於香港。企業家能以合理的費率，利用各種金融和商業所需的設備，這點使新加坡不僅成為一個製造中心，也是一個適合各種企業的商業中心。

整體而言，新加坡為一城市國家，無天然資源，所憑藉者唯其優越地理位置及人才，故該國傾全力發展交通、航運及貿易服務業，除重視人員培訓外，並大力引進外國人才，星政府並時時灌輸新加坡人憂患意識，提高國際競爭力，勿自外於世界潮流。有鑒於電腦資訊產業迅速升起，電子商業一日千里，新加坡亦大力發展知識型經濟（KBE, Knowledge-Based Economy），鼓勵人民學習最新科技知識，勇於創業，盼使新加坡經濟早日轉型，掌握另一波產業革命的契機。

⑵當地台商投資概況

我國與新加坡同為資本輸出國家，與東協其餘各國比較，我國企業較難在新加坡覓得投資機會，但由於新加坡居東南亞金融、貿易及運輸樞紐地位，勞工水準較高，我國企業仍紛紛在星國投資貿易、金融保險、電子製造等行業。此外，由於香港 97 年主權移轉，許多謹慎台商已將原在香港之據點遷往新加坡，以新加坡為區域總部，操作國際接單、融資、調撥零件、支援售後服務和蒐集國際市場最新情報等。因此自 1996 年起我國赴新加坡投資者大量增加，我國對星國投資於 2007 年達到歷年來之新高，投資金額高達 11 億 9,411 萬美元（如表四所示）。1952 至 2008 年 3 月底止，台商投資案件 449 件，金額累計達 48 億 8,270 萬美元。

考量我國產業競爭性及新加坡投資環境等因素下，預估我國業者未來較有希望與新加坡合作發展的項目為：

A. 會議展覽產業

新加坡會議展覽產業發展相當發達，許多國際性會展公司如 Reed Exhibition、Allworld Exhibition、蒙哥馬利集團、杜塞道夫會展公司、漢諾威展覽公司等均於星國設立分公司，主要展覽場所有 SUNTEC 及 Singapore EXPO，主要大展有新加坡航太展、新加坡亞洲通訊展、新加坡亞洲食品展、新加坡家具展等，為旅遊業及會議展覽相關服務產業帶來巨大經濟效益。我國挑戰 2008 國家發展計畫，將加強發展我國會議展覽產業，而台星兩國政府之合作協議，將透過資訊交換、簽約合作、組團互訪等活動，加強雙方業者合作，以協助我國會展產業之發展。

B. 中小企業

新加坡中小企業約占該國企業總數之 90％，雇用員工數達全國勞工之半數，產值規模約占該國 GDP 之 30％，星國政府鑒於長期以來促進星國經濟成長之國際性多國籍企業受到市場興起影響，紛紛將生產基地外移，進而造成星國經濟成長遲緩，失業人數增加，因此目前調整政策，全力協助星國企業之發展，相關措施包括有國際市場拓銷、融資、加強研發創新能力等。鑒於我國中小企業發展之成功經驗，星國政府對與我國在中小企業發展之合作，表達相當興趣，雙方並經部長級會議達成相互合作之共識。

C. 電信業

新加坡政府自 2000 年 4 月 1 日全面開放該國電信市場至今，已完全取消外國公司只能直接或間接持有本地電信公司 49％股權的上限。我電信業者可依自身發展策略，評估未來新加坡、東協和紐澳、南亞市場商機潛力，尋找合作夥伴。

D. 石化工業中有關特殊化學品之投資

新加坡至今仍不遺餘力吸引外國公司來星進行石化投資，我國石化工業下游工廠可先觀摩其整體上、下游產量配合情形，特化產品區域市場需求，建廠生產成本等因素，再評估決定其合資或獨資經營方式。

E. 物流業

新加坡位居東南亞樞紐地位，經過 30 年努力，其航空運輸可直達世界 130 個城市，海運則與 600 個港口相聯，貿易報關便捷，為其物流業提供良好的條件。為着眼於兩岸三通後之商機，該國有意撮合其物流業者與我同業進行合作，進軍中國市場，此不失為一值得構思方向。

F. 模具業

新加坡製造業發展以吸引外國投資者為主。其中歐、美、日等國多國籍企業大都來星投資設立生產基地，該等多國籍企業尤其是電子、通訊、製藥及交通業者對模具使用要求相當多，精密程度亦相當高，在星國模具生產規模不大，且主要供應各公司內部使用為主情況下，星國模具仰賴外國進口甚巨，因此對各國模具業者是相當好之市場及商機。鑒於我國模具業發達，產品價格足以與歐美日等

先進國家競爭，產品品質一般優於馬來西亞、泰國、印尼及等國而接近日本生產之模具，非常具競爭力，未來可加強我模具公會與星國模具公會合作關係，雙方洽簽合作備忘錄，積極推動雙方人員互訪、技術及市場交流、共同開發第三地市場、共同建立資料庫、人員相互訓練及技術證書相互認證等合作項目，促進雙方貿易往來。

表 2-4　我國歷年在新加坡投資統計

（單位：百萬美元）

年度	件數	投資金額
1959-1989	35	22.72
1990	10	47.60
1991	13	12.50
1992	11	95.11
1993	12	69.47
1994	19	171.19
1995	20	31.65
1996	54	165.00
1997	27	144.01
1998	56	158.18
1999	19	324.52
2000	40	219.53
2001	26	378.30
2002	27	25.76
2003	15	26.40
2004	18	751.78
2005	16	97.68
2006	18	806.30
2007	9	1,194.11

資料來源：中華民國經濟部投資審議委員會、投資業務處。

(3) 當地台商協會運作情形

新加坡台商協會組織名為「新加坡台北工商協會」，成立於 1991 年，目前有團體會員 82 名，個人會員 183 名，以中小企業佔多數，包含之行業琳瑯滿目；主要作為我國台商與政府及廠商間經驗交流之媒介，協助解決廠商在新加坡投資面臨的困境。

新加坡台北工商協會自成立以來，雖受限於人力、物力及財力，但仍排除各種困難，積極推動會務，以貫徹為會員提供服務之宗旨。每年均舉辦多次與商業、管理、藝術、生活有關的演講或座談會，派員參加國內外經貿研討會，及積

極參與亞洲台灣商會之各種活動。

此外，新加坡台北工商協會自 1992 年起每年均出版「台商會訊」，內容豐富，計有國內報導、新聞特寫、經貿資訊花絮、會務報告、論壇、管理錦囊、廠商介紹等；除分贈全體會員外，並郵送海外華商團體，以期增進彼此之聯繫，達到交流的目的，除會訊外每月也印製月訊分送全體會員，藉以傳達會務保持會員之間的聯繫。

每年的農曆新年舉辦「春節團拜」、固定舉辦「高爾夫球友誼賽」及「烤肉聯歡會」，雙十國慶時除舉辦晚會熱烈慶祝外，尚有網球及高爾夫球比賽，報名參賽者有新加坡政要及旅星各界人士百多人，進一步推動了國民外交。

在教育方面，為了鼓勵會員子女在科學、人文、藝術、體育等領域追求優越的表現，以及積極參與新加坡的文化活動，該協會於 1997 年特設立文教基金會，頒發人文科學優異成就及優秀子女獎勵金。

(4) 成功僑台商案例介紹

聯華電子是在新加坡當地最大台商投資的企業。聯華電子公司成立於 1980 年 5 月，並於 2000 年 12 月在新加坡籌建全球最先進之 12 吋晶圓製造公司（UMCi）。為了讓客戶的產品能在競爭激烈的 IC 市場中脫穎而出，聯電先進製程技術涵蓋電子工業的每一應用領域，並率先採用嶄新的製程技術及材料，其中包括銅導線技術、低介電值阻絕層、嵌入式記憶體、混合訊號及射頻元件製程。身為半導體業的尖兵，聯電領先全球，首先導入銅製程及量產；發展先進製程，使 0.13 微米製程量產及 12 吋晶圓快速量產。聯電同時也是首先量產出 90 奈米製程晶片給客戶之晶圓專工公司，並於新加坡設立一座 12 吋廠。

隨著 90 奈米及以上製程技術的日益複雜，整個晶片產業受到了極大的影響。今日的 IC 設計不但有較大的閘極密度與較高性能，同時又整合了整個系統的功能在單一晶片上。這些新的系統單晶片設計創造出一個全新的「智慧型」商品市場，例如日益普及的第三代行動通訊產品，不僅在商品尺寸上大幅縮小，更可在功能上大幅提昇。

4. 小結

由於全球經濟環境的有利因素，以及 2007 年財政預算案宣布的政策，預料將有利於新加坡國內生產總值成長。因此，新加坡貿工部調高 2007 年成長目標，由 4%至 6%，調高到 4.5%至 6.5%之間，惟仍需注意美國經濟低度的放慢、禽流感疫情、區域內地緣政治局勢惡化等風險。

新加坡的投資環境各項指標而言，在各國際機構的評比中均具良好表現。在對外人投資方面一向採取開放的政策，經濟制度極為自由，吸引外資成果相當不錯，值得作為我國在投資環境條件改善、經濟制度改革之借鏡。

在產業發展方面，金融服務業、酒店與餐館，以及建築業的前景較 2006 年底樂觀，2007 年金融服務業有 7.6%的成長，酒店與餐館有 5%的成長，建築業則有 4.8%的成長；但批發與零售業、製造業的成長則較 2006 年略低，另外電子業的情況則預計年底會呈現好轉。

就台商投資方面，由於技術人力成本、生產成本較高，因此台商投資類別多以服務業為主。其中，會議展覽產業、電信業、石化工業中有關特殊化學品之投資、物流業、模具業等六項類別是最具有與新加坡合作潛力的產業。

最後，如何擴增新加坡台北工商協會的規模，發揮影響力並減輕台商的負擔，則是我國政府必須重視的課題。以加強台商彼此的團結交流與商務聯繫，共同創造利益與利潤，並建立台商良好形象，是相當重要的。持續新加坡台北工商協會在新加坡固定捐助日愛療養院等活動，拓展及推動台商贊助當地貧苦學生接受教育及其他公益活動，以達到促進與當地國人民友誼的成效。

(三) 越南

1. 總體經濟情勢分析

2006 年 11 月是越南經濟發展史上具有特殊意義的時刻，因越南為 APEC 主事國，21 個 APEC 會員經濟體領袖齊聚河內，大幅提高越南在國際社會之能見度。

此外，越南經過長達 11 年，與 28 個國家之 200 餘次的諮商談判後，在 2006 年 11 月完成 WTO 入會談判，成為 WTO 第 150 個會員（正式入會日期為 2007 年 1 月 11 日）。另外值得一提的是，美國國會亦於 2006 年 12 月通過給予越南永久正常貿易化關係（PNTR）待遇，越南與國際經貿體系接軌已初步布局完成。

由於經濟維持快速成長，進出口貿易乃至外人投資均創新高，越南成為 2006 年國際經貿舞台最受期待的新星，越南人民與政府對經濟發展前景均抱持極其正面、樂觀之預期。由於各國普遍看好越南經濟發展前景，外人直接投資及其帶動之出口貿易仍是越南經濟成長最大原動力。

最近三年越南經濟表現十分耀眼，在 2005-2007 年期間，每年經濟成長率均超過 8%。根據越南統計總局資料顯示，2007 年越南經濟成長率達 8.5%，國內生產毛額為 707 億美元，平均每人 GDP 自 2005 年的 640 美元成長至 829 美元，失業率自 2005 年之 5.3%下降至 2007 年初 4.0%。隨著工業和服務業的快速成長，越南的產業結構發生了顯著的變化。2007 年農林漁業成長 3.4%，工業成長率 10.6%，服務成長率達 8.7%。惟消費者物價指數上升 12.6%，2007 年 12 月底越南盾對美元兌換率較上年同期微幅貶值約 10.2%，維持在 1 美元兌 16,000 越盾上下浮動。

在進出口表現方面，越南 2007 年出口總值達 477.9 美元，較 2006 年度成長 20.7%，石油、食米、水產、咖啡等傳統出口項目仍維持其重要性。然而製造業所占比率有明顯上升。越南主要出口產品項目包括：原油、紡織成衣、鞋類、水產、木製品、電子資訊、稻米及咖啡。主要出口市場包括美國（占出口總值 20.8%）、歐盟（19.4%）、東協等亞洲國家（18.4%）、日本（12.0%）及中國（5.6%）。

由於國內需求暢旺及投資增加，2007 年越南進口額達 532 億美元，較 2006 年成長 19.8%，機械設備、汽油、布料、鋼鐵、電子產品等為進口大宗，主要進口來源為新加坡、台灣、日本與韓國等。2007 年越南貿易赤字 54.3 億美元，較 2006 年增加 6.2 億美元。

根據越南計畫投資部之統計，自 1988 年 1 月至 2007 年 12 月止，越南吸引外人直接投資件數累計為 8,590 件，投資金額達 831 億美元。2007 年外人直接投資

（FDI）到位總金額 46 億美元，創下歷史新高，較 2006 年成長 1 倍。2006 年外資企業在越南之營業總值約達 300 億美元，較 2005 年成長 31.3%，出口值約 230 億美元，占越南出口總值之 58%。2006 年主要投資國包括南韓、台灣、新加坡、日本、英屬維京群島、香港、馬來西亞及美國，主要投資業別包括鋼鐵、房地產（營建）、觀光旅館、電子資訊等產業。值得注意的是，外資投資產業範圍已自單純勞力密集產業逐漸擴散至資本密集及高科技電子資訊產業，重大投資案件包括 Intel、Panasonic 等著名電子業跨國企業，以及南韓 Posco、台灣 Tycoons（聚亨）等鋼鐵廠商。

由於外資看好越南經濟前景，並積極投入越南資本市場，2007 年越南外人証券投資金額達 55 億美元。2006 年越南股市漲幅驚人，上市家數自 41 家擴增至 193 家，上市公司資本總額增加 20 倍，股價指數（VN-Index）從 2005 年 6 月 29 日的 246.44 上升至 2007 年 2 月 27 日的 1,167.36，上漲幅度達 373.7%，引發越南民眾投入股市熱潮，影響所及，原來進展緩慢之國營企業股份化，在股市暴漲後，各國營企業紛紛加快腳步，盼儘速股份化並上市。

在與我國雙邊經貿互動關係方面，依我國財政部統計處統計資料顯示，2007 年我國與越南雙邊貿易總額為 79.02 億美元，較 2006 年增加 38.2%，為越南第 5 順位貿易夥伴，次於中國大陸、日本、美國及新加坡。

在出口方面，2007 年我國對越南出口 68.2 億美元，較 2006 年增加 40.9%，為越南第 3 大進口來源國，次於中國大陸及新加坡。我主要出口產品為汽油、機械設備、鋼鐵、塑膠、人造纖維及汽車零件等。

在進口方面，2007 年我自越南進口 10.42 億美元，較前年同期增加 22.6%，為越南第 9 大出口市場，次於美國、日本、澳洲、中國大陸、德國、新加坡、英國及荷蘭。主要進口產品項目為鞋類、紡織成衣、家電設備、陶器、海產、木製品、鞋類、塑橡膠製品、蔬果茶葉等。由於台越之經濟結構性差異與互補合作關係，2007 年我國享有貿易順差仍持續擴大，達 58.17 億美元，是越南最大貿易逆差國。

自越南加入 WTO 後，將成為越南進行結構性經濟改革之動力，金融市場的開放承諾將可加速銀行之重整，以及國營企業股份化。預期 2008、2009 年越南經濟成長率應可分別達到 7.0%和 8.1%，強勁的本國消費、投資以及外人直接投資將可支撐越南經濟維持快速成長。預期工業與服務業之成長率分為 10.5%及 8.5%，政府公共建設支出可望自目前 GDP 之 9% 增至 11%。

整體而言，加入 WTO 越南所獲得之最惠國待遇以及配額限制之廢除，使越南具競爭力之出口產業，如紡織成衣、木製品、鞋類、水產將有更大之成長空間。預期 2008 年及 2009 年出口將分別成長 18.7%與 23.5%。強勁之消費與投資需求，將使進口分別增加 23.5%與 23.0%，2008 年與 2009 年貿易赤字預估將增為

176.9 億美元與 214.7 億美元，惟國外匯入款以及觀光收入挹注後，經常帳將出現逆差，分別為 85.6 億美元與 90.3 億美元。

過去三年，越南經濟高速成長，外資大量湧入，市場資金浮濫，引發惡性通貨膨脹。加上近期國際原油、糧食及原物料價格暴漲，越南過去半年來通貨膨脹壓力逐漸顯現，自 2007 年 11 月起連續 7 個月消費者物價呈兩位數成長，2008 年 1-5 月平均上漲 19.2%；年增率達 25.2%。越南盾匯率自 2008 年 3 月下旬開始重挫，至 6 月 6 日官方匯率仍維持 1 美元兌 16,000 盾左右，惟黑市價格已貶至 1 美元兌 18,000 盾，6 月 23 日越南股價指數為 368.95 點較 2007 年 2 月 27 日之指數 1,167.36 下跌 68.4%，房地產價格也暴跌 50%。2008 年 1 至 5 月貿易逆差高達 144 億美元，多項經濟指標亮起紅燈，顯示越南面臨金融危機。

越南中央銀行為力挽狂瀾，於 2008 年 2 月採取緊縮貨幣政策，發行國庫券，要求 41 家銀行認購，從貨幣市場抽走 20.3 兆越盾的資金，6 月 9 日將基準利率調高至 14%，越南盾匯率調低 2%，黑市匯率從 1 美元兌 16,000 盾貶至 18,500 盾。越南駐國際貨幣基金代表賓漢建議政府提高利率、減少公共支出、放寬匯率管制、加強國營企業改革，讓過熱的經濟降溫，重振投資人信心，恢復總體經濟穩定，必要時越南政府可能申請國際貨幣基金的緊急貨款協助。

表 2-5　越南基本資料表與總體經濟指標

地理位置	位於東南亞印度支那半島東岸，北與中國接壤，西接寮國、柬埔寨和泰國灣，東、南濱東京灣及南海。
首都（府）主要城市	河內
國際機場（座落地點與名稱）	新山機場（胡志明市）
重要港埠（座落地點與名稱）	北部海防港、中部峴港及南部西貢港
面積（平方公里）	331,689
人口數（人，2008 年）	86,116,559
人口密度（人／平方公里）	260
華人數（人，2007 年）	1,309,383
華人所佔比例（%）	1.52
台僑數（人，2007 年）	51,200
台僑所佔比例（%）	0.059
匯率（越盾兌美元）	16,030：1（2007.12）；貨幣單位＝越盾（dong）

表 2-5　越南基本資料表與總體經濟指標（續）

	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	8.3	6.6	12.6
經濟成長率（%）	8.4	8.2	8.5
失業率（%）	5.3	4.4	4.0
國內生產毛額（億美元）	530	607.67	700.22
平均每人國民所得（美元）	640	690	829
出口值（億美元）	322.33	396.5	477.9
進口值（億美元）	368.81	444.10	532.2
對我國之出口值（億美元）	7.01	8.5	10.42
自我國之進口值（億美元）	41.02	48.69	68.60
對我國之貿易餘額（億美元）	-34.01	-40.19	-58.18
對我國之主要出口產品	農產品、蝦隻等水產品、農漁加工產品		
自我國之主要進口產品	機械、高級鋼材、油品		
外匯存底（億美元）	238.7（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、財政部統計處、越南統計總局、越南貿易部、越南計畫投資部、越南工業部、越南中央銀行、亞洲開發銀行、IMF。

2. 當地僑民經濟

越南位於中南半島東部，北與中國大陸接壤，西接寮國、柬埔寨和泰國灣，東、南濱南海及東京灣，總面積 33 萬 1,700 平方公里。河內市內牌國際機場與胡志明市新山一國際機場，是越南兩大主要國際機場。在北、中、南則各有海防港、峴港和西貢港，三大主要港埠。

越南由於與中國大陸相連，所以僑民移居越南歷史悠久且人數眾多。在地理位置分布狀況上，胡志明市、同奈省、平陽省、芹苴、蓄臻、前江、堅江等省是華人最主要的聚集地區。移居越南僑民在經歷了長時間的戰亂與動盪不安，目前多已安居樂業，事業型態發展則集中在零售業、製造業、食品業及金融服務業。從事的行業類別主要以經營管理人員、專業人員、財會人員、業務人員及教學人員為主。

值得注意的是，在越南統一之後，由於僑民經濟實力普遍優於越南人，自然受到壓制，除了財產被沒收之外，從事的行業亦受到影響，經濟實力大不如前。特別是在 1970 年代末期與中國大陸關係緊張，而後甚至爆發戰爭，在越南僑民之地位更是受到壓抑，此亦影響到其人口的成長。據越南政府統計，2007 年越南總人口數約 8,530 萬人，台商約 6 萬人，其中約半數台商長住於越南。

3. 當地台商投資情形

(1) 當地產業發展及投資環境

2007 年越南經濟持續高度成長，根據越南國家統計總局（GDS, General Department of Statistics）資料顯示，2007 年越南國內生產毛額（GDP）較 2006 年成長 8.5%，為 10 年來新高。

越南近年來經濟成長率一路攀升，2002 年為 7.1%，2003 年雖受美伊戰爭及 SARS 的影響，經濟成長率卻仍上升至 7.3%。2004 年續增至 7.8%，2005 年更攀升至 8.4%，2006 年則續有 8.2%的高度成長。

越南為外銷導向之發展中國家，其出口績效向為該國經濟成長的主要動力，2007 年越南出口 477.9 億美元（含原油出口），較上年成長 20.7%。若不計原油出口，2006 年外資企業出口成長達 30.1%（合計 145 億美元）；越資企業出口則成長了 20.5%（合計 167 億美元）。越南 2007 年進口 532.2 億美元，亦較 2006 年成長 19.8%。

茲就 2006 年越南主要進、出口產業發展情形，簡述如下：

A. 五大主要出口產業

首先在原油方面，原油為越南近年來第一大外銷創匯產品，2006 年共輸出 1,642 萬公噸，拜該年高油價之賜，出口值達 82 億 6,469 萬美元，占越南該期間出口總額之 20.75%。但另一方面，由於越南遲遲未能建立石化工業，各類提煉油品全賴進口，2006 年即進口 1,121 萬噸，總值約 60 億美元的各類汽油。

其次，在紡織成衣工業方面，紡織成衣工業可說是越南改革開放以來，最重要的一項產業，越南成衣業共有約 2,000 家廠商，59 家為國營企業，450 家是外資企業，餘為越南私人企業，該產業全國共雇用約 200 萬名員工，每年為越南賺取數十億美元的外匯。

第三，鞋業為越南近年成長十分快速的產業，2006 年該國鞋類外銷金額達 35 億 9,160 萬美元，較 2005 年成長 18.2%。依越南皮革鞋業公會資料，越南鞋業全國現有約 50 萬名從業人口，可謂該國第二大產業。

第四，越南水產品出口名列世界第七，2006 年水產養殖面積達 110 萬公頃。據 2006 年初統計，該國共有 439 家水產加工廠，其中有 171 家水產加工廠已列入輸往歐盟的廠商名單，產業規模相當龐大。越南 2006 年外銷 78 萬 8,600 公噸水產品，金額達 33 億 5,800 萬美元，較 2005 年成長 18.4%。蝦隻仍為越南主力海產出口項目。

第五，木製品為 2006 年越南成長最快的產業之一，2000 年越南木製品出口金額為 2 億 1,900 萬美元，至 2006 年出口已達 19 億 3,276 萬美元，並成為越南前 5 大出口產品，僅次於石油、鞋類、紡品及水產。據越南林產暨木材協會資料顯示，越南目前共計有 1,200 家木製廠商，年產能約 250 萬至 300 萬立方米，產品已進軍全球 120 個國家。

B. 五大主要進口產業

首先，隨著越南工業投資與產能需求不斷擴大，2006 年機器設備進口金額仍高居各產品項目之冠，達 66 億 2,823 萬美元，較 2005 年大幅成長 25.5%。

其次，越南雖為原油生產及出口國家，但至今尚未建立完整之石化工業，第一座煉油廠預期至 2009 年方可正式完工生產。因此，各類油品及相關石化產品仍需自國外進口，包括我國中油及台塑石化亦出口相當多油品至越南。2006 年越南共進口各類油品達 1,121 萬公噸，進口總值達 59 億 6,952 萬美元，金額較前一年成長 18.8%。

第三，2006 年越南進口約 571 萬公噸各類鋼鐵，其中包括 194 萬公噸鋼胚，總值達 29 億 3,625 萬美元，較前一年微幅增長 0.2%，進口替代效果逐漸顯現。基於越南鋼鐵需求持續成長，鋼胚供需缺口仍大之情況，2006 年我國聚亨鋼鐵於越南投資設立年產能 200 萬噸鋼胚的鋼廠，預計 2009 年投產；韓國亦決定投資 11.3 億美元，於越南設立熱軋及冷軋鋼廠，在供給、需求皆熱絡下，預期越南鋼鐵產值將快速增長。

第四，布料為越南成衣業加工生產，最直接所需的上游材料。由於越南紡織業集中投資在上游的紡紗與下游的成衣，屬於中游的織布、染整產業，擴充較慢，形成瓶頸，加以越南染整技術相對落後，高級布料幾乎全仰賴進口，因此在下游成衣業發達下，2006 年布料進口達 29 億 8,501 萬美元，較 2005 年成長 24.4%。

最後在電腦暨電子零組件方面，2006 年越南電腦暨電子零組件進口金額達 20 億 4,792 萬美元，較前一年顯著成長 20%。

在投資環境方面越南具有以下投資優勢：

A. 政治、社會環境穩定

越南係共產黨一黨專政、集體領導，相對其他鄰近國家，政治環境相當穩定，越南治安目前尚稱良好，類似台商在鄰近國家動輒遭持槍搶劫或擄人勒索案件鮮少聽聞。惟近年來由於貧富差距增大，遭偷搶案件時有發生；而越南北部治安較南部為佳。

B. 勞動成本低、勞工勤奮、素質佳

越南人口結構年輕，勞動力充沛，越南人力素質佳且工資低廉，越南人民（特別是女性）工作勤奮，識字率高且易受訓練；由於文化相近，學習中文能力較強。在經過訓練後，勞工成本相對低於其他東南亞國家。

C. 政府歡迎外人投資，提供各項投資獎勵

越南政府瞭解外資對越南經濟發展之重要性，因此對吸引外資態度極為積極，並提供各種賦稅優惠。

D. 經濟前景樂觀

越南 2007 年經濟成長率高達 8.5%，依據亞洲開發銀行之預測，2008、2009 年越南經濟成長率分別為 7.0%與 8.1%，由於經濟快速成長，個人所得亦逐漸提

高，越南人口達 8,530 萬人，為具潛力之市場，而在越南加入 WTO 之後，各項貿易法規均將與國際接軌，其施政透明度亦可望提高。

E. 地理位置與文化均與我國較為接近

台越之間每日至少有 11 個飛機航班往返，航程僅約 3 小時，另海運時間亦僅需約 3 至 4 天，因此無論在人員之往返與貨物之運送均較便利，成本亦相對低廉。另越南文化與台灣相近，普遍重視孝道、家庭觀念以及子女教育，台商容易融入當地社會。

另外，亦須注意以下不利投資因素：

A. 行政效率不足，人治色彩濃厚

相對於先進國家，越南法律與行政之透明化程度較低，行政效率與吏治清廉程度亦仍有改善空間，近年雖積極推動反貪腐及行政革新，然其成效仍有待觀察。另越南政府進入 WTO 相關修法配套措施仍嫌緩慢，若干法規之施行細節仍待完成。

B. 基礎建設落後

由於經濟發展起步較晚，越南在交通、電力、衛生等基礎建設相對薄弱，特別是都會區道路狹小，擁塞情形嚴重，另夏季用電尖峰時間亦偶有停電情形，為未來經濟發展之隱憂，越南政府認識基礎建設之重要性，自世界銀行、亞洲開發銀行以及歐盟、日本及澳洲等國取得提供援助與貸款，積極從事基礎建設投資，以期改善目前基礎建設不足的情形。

C. 罷工事件

2005 年底至 2006 年年初，胡志明市及鄰近省份發生罷工潮，經越南政府緊急處理才告平息，為越南史上首次出現暴力罷工事件。總計發生罷工企業達 64 家，其中 26 間為台商企業。嗣後，2007 年年初，越南同奈省及平陽省等又出現模較小之罷工事件，部分台商企業亦受影響。非法罷工對越南投資環境與企業經營均有負面影響。

D. 遭課反傾銷稅風險

由於越南人工低廉，勞力密集產品極具競爭力，也因此近幾年來歐、美等主要市場對越南出口產品課徵反傾銷稅，越南於 2018 年 12 月 31 日前仍將被視為非經濟市場體系的國家，使越南廠商在因應反傾銷調查案件中處於極端不利之局面，我業者如來越投資設廠，應避免出口過度集中於單一市場，以分散風險。

(2) 當地台商投資概況

如表六所示，自 1959 年至 2007 年台商在越南投資案達 1,802 件，為外資首位，累積投資金額為 107.81 億美元，為越南第二大外資國，其中件數占 21.0%，投資金額占 12.97%。

台商在越南投資遍及越南 48 個省（市），投資地點集中於胡志明市及其鄰近

之同奈省、平陽省等地（約占台商總投資額之 70 至 80％），另北部地區之河內市、海防市以及鄰近省份約占 10-15％。台商在越投資以製造業為主，其中以紡織成衣、食品及農林水產、機械、橡膠、木製傢俱以及製鞋業最多。整體而言，工業（含營建業）約占 71％，服務業 16％，農林漁業 13％。

2007 年台商在越南投資案件 226 件，金額為 17.87 億美元，件數及金額分別居外資第 3 位及第 9 位，與 2006 年相較，在件數與金額上均見激增，我傳統產業對越南投資逐漸減少，而高科技產業投資則大幅增加。截至 2008 年 3 月止，我國對越南投資案件 1,828 件，金額 109.4 億美元。

據越南投資部統計 , 迄 2007 年 6 月止，我國廠商共有 1,636 家，如加上以第三地名義投資、聯營或人頭開業等應可達 2,500 ～ 3,000 家。其中，在越南胡志明市約有 500 家、平陽省約 500 家、同奈省約 300 家

值得注意的是，我國對越投資案件，有逐漸大型化之趨勢，資本密集產業如鋼鐵業，以及高科技（電子、資訊）大型企業，到越南投資有逐漸加溫現象，自 2006 年起我國聚亨、鴻海、仁寶、神達、華碩等知名企業，已在越南投資。

表 2-6　我國歷年在越南投資統計

（單位：百萬美元）

年度	件數	投資金額
1959-1989	2	4.69
1990	8	135.80
1991	13	274.19
1992	15	665.80
1993	30	757.66
1994	55	575.48
1995	45	963.34
1996	47	478.62
1997	51	497.23
1998	62	258.15
1999	95	358.13
2000	135	493.06
2001	147	1,004.92
2002	198	561.82
2003	190	590.67
2004	171	562.53
2005	187	570.59
2006	125	241.61
2007	226	1,786.91

資料來源：中華民國經濟部投資審議委員會、經濟部投資業務處。

(3) 當地台商協會運作情形

目前台商在越南所成立的商會組織數，全越南計 1 個台商總會，即「越南台灣商會聯合總會」，以及 10 個台商會，分別有胡志明市台灣商會、同奈省台灣商會、平陽省台灣商會、新順加工出口區台灣商會、峴港市台灣商會、林同省台灣商業、北部地區商會、海防商會、隆安商會、西寧省商會。大會會員如胡志明市分會、平陽分會、同奈分會，會員約 250 ～ 300 人（家），小會則介於 40 人（家）至 100 人（家）之間。除此之外，自行車業聯誼會、鞋業聯誼會、紡織成衣聯誼會等 3 個聯誼會，亦替越南台商出力不少。

在活動舉辦方面，「商會理監事會議」、「雙十國慶」、「高爾夫球賽」是最主要的特色活動項目。其中，透過理監事會的定期會議，讓分布各地之理監事代表、會議所在地之台商代表之間，進行意見與商情交流，促成各地台商之間的相互聯繫、與展開業務交流。

在與當地國中央政府互動方面，主要係透過越南官方之越南台灣事務委員會居中配合，與地方政府互動方面，則由各台商會舉辦活動時，邀請當地省縣政府參加為主要途徑，拉近彼此距離，維持互動，並適時為當地民眾提供就業機會。另亦透過捐助當地政府慈善募捐或舉辦義診發放紀念品以回饋當地，並促進雙方友誼。

(4) 成功僑台商案例介紹

在一級產業方面，海逸茶葉公司是較為著名的。1993 年成立於越南大勒市，年營業額約 360 萬美金，主要營業項目在於茶葉種植與銷售。海逸茶葉公司的茶園位於高海拔 1,650 米，遵守越南勞動及福利法令，經營順利。經營者林千創懂當地語言，與當地員工互動上沒語言隔閡問題。在經營理念上，每一生產環節步步為營，流程嚴謹，甚少差錯，節省成本。該公司茶葉銷回台灣，產品品質穩定，信譽良好。經過長期深耕，與越方官員互動融合。

在二級產業方面，較為成功的案例則有 Full Power Joint Stock Company 以及味丹越南股份有限公司。Full Power Joint Stock Company 成立於 2000 年，事業版圖主要位於大胡志明市地區，年營業額約 6,000 萬元美金，主要從事地產開發、製造與營建。為越南第一家外資營建（造）業上市公司，透過整合營建業上下游環節，業務涵蓋地產開發、建材製造、工程設計及營建施工。

味丹越南股份有限公司，成立於 1991 年，位於越南同奈省。主要經營項目包含：味精、麩安酸、離胺酸、澱粉、各類化工澱粉、鹽酸、蘇打、肥料、飼料、聚合氨基酸。年營業額約 2.45 億美元，在協助當地農業及工業的發展方面貢獻良多，提昇廣大農民的生活，並進行各項捐助，善盡企業社會責任，進行各項公益活動，包含每年捐助情義房屋。該公司經營卓越，獲得越南國家主席頒發第三等勞動勛章，及獲得越南國家品質獎及總理優良獎，財務部，商業部，農業部，計

劃投資部等部會獎章，亦獲得 ISO9002 及 HACCP 國際認證，多次獲選越南西貢時報 TOP40 優良廠商。

在三級產業方面，較為著名的則是慶豐商業銀行，成立於 1996 年，經營地區涵蓋越南峴港以南。該銀行為第一家到越南設立分行之台資銀行。在越設行 11 年來維持穩定成長，資產報酬率（ROA）穩定，平均 3％以上。在經營風格上採穩健經營策略，逾放比平均低於 1％，並積極配合承辦華僑信保基金保證融資案件，績效為全亞洲第一名。

4. 小結

近幾年來，越南經濟表現十分亮麗，2007 年 1 月越南加入 WTO 之後，各國普遍看好越南經濟發展。但公共投資相對落後基於建設不足、交通運輸設備老舊、技術工人供不應求、電力供應不足、資本使用缺乏效率、政府行政效率較差等問題，則是越南未來亟須面對及處理的重要議題。

值得注意的是，在外資吸引方面越南則處於和鄰國競爭的局面，其中泰國是最為競爭的對手之一，不僅兩國出口項目幾乎相同，最主要的投資國家都相同的來自於台灣、日本、南韓、新加坡、香港、馬來西亞及美國。不同的是越南的政治環境較為穩定，雖亦有一些不利我國投資及經營的條件及限制，但投資經營環境已有逐漸改善，整體而言不失為我國重點投資布局的適當據點。

(四) 菲律賓

1. 總體經濟情勢分析

2006 年菲律賓亞羅育總統（Gloria Macapagal-Arroyo）在外界要求下台聲浪中，歷經反對黨提出罷免案及軍事流產政變後仍然掌握大局。在財政方面，透過增加稅收及減少開支等方法持續推行改革，力圖縮小政府赤字，提升投資者信心。隨著國外直接投資及國際熱錢持續流入，菲律賓金融市場氣氛轉佳，股市全年上漲 42.3%，披索匯率升值 7.6%，通貨膨漲率及預算赤字保持下跌趨勢，國內外投資者及債權人信心均有所提升。

2007 年菲律賓國內生產毛額（GDP）在服務業部門及農業部門推動下成長了 8.7%與 5.1%，高於 2006 年的 6.7%與 3.8%，以及原訂的 5.5%～ 6.1%之目標。經濟成長率高於預期，主要係因國內投資與需求以及出口增加所致。菲國 2004 年至 2006 年連續三年經濟成長率均超過 5%，是 1970 年代以來所僅見。另外，2007 年菲國海外勞工匯回款項達 145 億美元，使國內生產毛額（GDP）成長率由 2006 年的 5.5%增至 7.2%，為菲國 30 年來最高經濟成長率。

2006 年菲律賓財政狀況有所改善，經常帳盈餘 50.22 億美元，較 2005 年成長 153.1%，資本帳赤字則為 17.22 億美元。另由於稅收改善及支出減少，全年中央政府預算赤字 12 億美元，占整體 GDP 的 1.04%，遠低於原訂 24 億美元目標。這是 7 年來最低的預算赤字，也是連續 3 年低於原訂目標。菲國政府認為 2006 年較預期為佳的財政表現，將使該國更加接近於 2008 年實現財政收支平衡的目標。但政府開支過低亦引發外界疑慮，認為政府仍應增加基礎建設及改善貧窮計畫的支出。

在整體投資支出方面，2007 年菲國投資成長 9.3%，政府財政情況改善使得公共建設支出成長，私人支出對廠房及機器設備投資支出增加 2.7%。

在就業市場方面，在菲國經濟有利因素刺激帶動下，有了明顯的變化。根據菲國官方統計，2006 年 10 月該國整體勞動人口 3,580 萬 就業人口 3,318 萬，就業率為 92.7%，失業人口 262 萬，失業率為 7.3%，較 2005 年同期的 7.4%略低。其中服務業部門聘雇人數占總就業人口之 48.6%，農業部門占 36.7%，而工業部門則占 14.7%。就業人口中 62.6%屬全職員工，37.4%為非全職員工。

在生產方面，2007 年占 GDP54.6%的服務業由於商業外包產業擴充迅速致成長幅度最大，達到 8.7%；占總就業人口三分之一、GDP14.1%的農、漁、林業部門成長率為 5.1%；占 GDP31.3%的工業部門成長 6.6%，其中製造業、營建業及水電瓦斯業持續成長，採礦及砂石業則呈負成長。未來產業發展策略包括鼓勵投資 11 大產業、賦稅減免、開放市場、法規鬆綁與菲勞輸出。

在消費方面，受惠於就業情況改善及海外勞工匯入款增加至 145 億美元，

2007 年私人消費支出成長 6.3%，主要成長是在食物飲料及交通。汽車銷售量增加 18.5%，通貨膨漲則降至 2.8%，政府部門消費支出則成長了 10%。

在通貨膨脹率方面，由於菲律賓披索升值及石化產品價格下跌，2006 年 12 月份通貨膨脹率 4.2%，為自 2004 年 3 月來最低的水準。而全年平均通貨膨脹率為 6.2%，2007 年消費者物價指數僅上漲 2.8%，為 9 年來新低紀錄。

在進出口方面，2007 年進口金額成長 8.1%，達 553 億美元，出口金額成長 6.0%，達 562 億美元。進口成長率低於菲國政府原訂的 11%，但出口成長率亦低於政府原訂 10%目標。全年貿易額成長 7.1%，由 2006 年的 985 億美元上升至 1,055 億美元，逆差由 67.3 億美元縮小至 82.3 億美元。

在重要經貿措施方面，菲國政府提出以下四項重點：

⑴ 中期發展計畫

菲國政府於 2004 年 9 月提出 2004-2010 年中期發展計畫，其目的在促進社經發展、消弭貧窮。該計畫主要目標包括：⑴ 2010 年 7%以上的經濟持續成長；⑵ 發展蘇比克灣及克拉克經濟特區為亞洲運籌中心；⑶ 2006 年以前達到 500 億美元出口實績；⑷ 6 年內創造 600-1,000 萬個就業機會；⑸ 赤貧人口降至 17%。其他努力目標包括平衡預算赤字、全面供應鄉鎮水電、選舉電腦化、交通網絡與數位建設、解決岷答那峨對立紛爭、消弭人民於 2001 年推翻前任總統 Estrada 所產生的衝突創傷、實施全民教育、創造就業機會、解決大馬尼拉交通擁塞等。該計畫最大的考驗為如何合理地將有限的財政資源，分配推動眾多工作項目，以達成既定的目標。

⑵ 延長進口機械免關稅規定

為利於吸引國外投資，亞羅育總統於 2006 年 5 月 12 日簽署第 528 號行政令，對在投資署（BOI）登記之新公司和有擴充計畫的公司（new and expanding enterprises）於進口機器設備及零配件時，繼續給予 5 年零關稅的優惠待遇。但可享有零關稅措施的機器設備只限於國內產量不足，品質較佳且價格合理者，另亦須為企業合理需要，以及符合企業登記之商業活動。此外，享有零關稅之進口機器設備及零配件，非經投資署許可，不得轉售或移轉使用。

⑶ SPV 法案

2006 年 4 月菲律賓修正通過 2002 年特別目的媒介（the Special Purpose Vehicle Act 2002, SPV）法案，針對銀行出售亞洲金融危機時蒙受的呆壞資產再給予延長 2 年的免稅措施。依照此法律，銀行將呆壞資產轉移至 SPV，並在這些資產整頓後從 SPV 轉向第三者時將被豁免印花稅、資本收益稅、預繳稅和增值稅或總收入稅。此項新修正法律涵蓋的銀行逾期放款（NPL, nonperforming loan）高達 2,000 億披索（約 38 億 9,000 萬美元），進一步降低業界的 NPL 比例。

⑷ 簽訂自由貿易協定

與東協國家已簽訂，正推動中的國家包括日本、韓國、中國、美國、台灣、

澳紐與印度等圈。

⑸放寬兌換外幣條件

為因應披索升值，菲律賓貨幣委員會批准外匯交易自由化，允許購買外幣超過 5,000 美元者不必出示文件公證，此項外匯管制自由化措施旨在便利兌換商進行跨國交易。

⑹其他重要經濟措施包括

⑴開放國人投資礦業；⑵實施 8 項新稅法案，提高加值稅、煙酒加稅、汽油加稅、稅務特赦、政府規費收入合法化、電信消費徵稅、裁員稅案、營業毛額徵稅；⑶國營事業民警化；⑷免查稅方案；申報所得稅較上年高出 25％者。

在台灣與菲律賓雙邊貿易方面，依據我國海關統計，2007 年台菲雙邊貿易總額為 71 億 9,900 萬美元，較 2006 年減少 0.8％。自菲進口由 2006 年的 27 億 7,500 萬美元降為 22 億 7,700 萬美元，減少 17.9％；然我國對菲出口則增加 9.8％，由 2006 年 44 億 8,400 萬美元成長至 49 億 2,200 萬美元。

台菲雙邊進出口產品加以分析，2007 年我國自菲國進口最大宗者為積體電路及微組件，其次為瀝青廢物、電音響、視覺信號器具及印刷電路等，占總進口之比重達 62％。

至於我國對菲國出口方面，最大出口產品為積體電路及微組件，占出口總值的 46.4％，其次，對菲國出口第二大產品為石化產品，占 14.4％，兩項產品金額合計占我國對菲國出口總值 60.8％。

整體而言，近年來菲國經濟穩定成長，從 2004-2006 年平均成長率為 5.6％，財政收支方面赤字縮小，以及海外勞工匯款持續匯入帶動內需市場，披索更在經濟成長及外國熱錢流入推動下披索對美元升值。其他正面的發展包括 2006 年實施的 12％加值稅，已使菲國稅收占 GDP 的比重從 2004 年的 12.4％提升至 2007 年的 14％，對政府收支頗有貢獻。另在國營企業私有化亦有所進展，菲國政府在 2006 年出售國營石油能源發展公司股份，及國營發電廠。

2007 年菲國政府主要政策努力目標在縮小財政赤字，提升投資者信心，迄今已取得相當成效。2007 年財政赤字減少 94 億披所（約 2.3 億美元）占 GDP 的比重降為 0.2％，為 10 年來最低的財政赤字。另一方面，隨著國外直接投資及國際熱錢持續流入，國內金融市場氣氛熱絡，股市於 2006 年與 2007 年分別上漲 42.3％與 21.4％。

菲國 2007 年經濟成長率達 7.3％，係 30 年來歷史新高紀錄，其中服務業成長 8.7％，農業成長 5.1％，工業則成長 6.6％。2007 年出口成長率由 2006 年的 15.6％減緩至 6.0％，貿易赤字由 67.3 億美元擴大至 82.3 億美元；在國內需求方面，政府增加基礎建設支出至 29 億美元，較 2006 年成長 46％。海外勞工匯款達到 145 億美元，進而支持披索匯價強勁升值 19％，並降低通貨膨脹率至 2.8％。

國內投資者及債權人信心提升，2007 年國內投資成長 9.3%，主要係由於政府資本支出及民間房地產開發投資支出增加所致，國內投資毛額占國內生產毛額比重由 2006 年的 14.3%增至 2007 年的 14.7%。

短期內菲律賓須面對的經濟風險包括油價高漲、全球經濟成長放緩等。長期而言，菲律賓的財經問題不在於支出過度，而是在於收入的不足，但此問題已於 2006 年藉由提高增值稅及改善徵稅效率獲得改善。未來面臨的挑戰應是在維持稅收成長的同時，如何增加基礎建設，吸引外來投資進而創造就業機會，追求經濟的持續成長。

表 2-7　菲律賓基本資料表與總體經濟指標

地理位置	位於亞洲大陸東南之太平洋中，由 7,107 個島嶼組成，分呂宋、未獅耶及岷答那峨三地區。		
首都（府）主要城市	馬尼拉		
國際機場（座落地點與名稱）	馬尼拉機場		
重要港埠（座落地點與名稱）	馬尼拉、宿務、納卯、蘇比克		
面積（平方公里）	299,764		
人口數（人，2008 年）	92,681,453		
人口密度（人／平方公里）	310		
華人數（人，2007 年）	1,170,000		
華人所佔比例（%）	1.26		
台僑人數（人，2007 年）	3,550		
台僑所佔比例（%）	0.0038		
匯率（披索兌美元）	41.401：1（2007.12）；貨幣單位＝披索（peso）		
	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	7.6	6.2	2.8
經濟成長率（%）	5.0	5.5	7.2
失業率（%）	11.5	8.0	7.3
國內生產毛額（億美元）	976.53	1,163.31	1,441.29
平均每人國民所得（美元）	1,234	1,420	1,625
出口值（億美元）	412.55	470.28	502
進口值（億美元）	474.18	515.22	553
對我國之出口值（億美元）	27.94	27.75	22.77
自我國之進口值（億美元）	43.24	44.84	49.22
對我國之貿易餘額（億美元）	-15.30	-17.08	-26.44

表 2-7　菲律賓基本資料表與總體經濟指標（續）

對我國之主要出口產品	積體電路、自動資料處理，金屬廢料、半導體裝置、電子配件
自我國之主要進口產品	積體電路、瀝青廢油、電音響及視覺信號器具、印刷電路、針織品
外匯存底（億美元）	337.5（2007.12）

資料來源：中華民國僑務委員會、財政部統計處、菲律賓中央銀行、菲律賓國家統計局、亞洲開發銀行、亞洲開發銀行、IMF。

2. 當地僑民經濟

菲律賓於 1946 年獨立之後，民族意識高漲，政府以立法及行政手段來提高菲律賓人的經濟地位，對掌握經濟大權從事工商活動的僑民影響很大。在「菲律賓人第一」的政策主軸下，先後通過了 140 多項菲化措施。特別是在 1954 年通過所謂「零售業國有化法」（The Retail Trade Nationalization Law），規定凡是非菲律賓的公民（當時絕大多數華人仍不是菲國之正式公民），原則上必須在 10 年內清算其產業。換言之，即是結束營業，此舉對僑民企業影響很大，因為當時絕大多數從事工商活動的僑民均投入零售業，其活動遍及菲國，如此做無疑是強迫僑民退出零售業，降低他們的經濟影響力。

不過菲化政策並沒有達到限制僑民主導經濟的目的，因僑民除了利用菲律賓人名義申請成立企業，亦將發展重心由零售批發業移轉至限制較少之行業，例如製造業及金融服務業等，使僑民在這些行業上的影響力大增。因僑民目前在菲國製造業中的地位舉足輕重，例如農產加工業、紡織成衣業及煙草業等；而菲律賓目前許多私人銀行中，僑民亦佔有相當之股份，影響力不容忽視，這些都是菲化政策下被迫轉業的結果。

在馬可仕（Marcos）時代（1965 ～ 1986）之後，菲國政府鑒於過去菲化政策並未消除僑民經濟實力，反而造成社會脫序、問題叢生，所以不再推動新的菲化措施，例如過去菲國僑民取得菲國公民權非常困難，但現在已不再嚴格限制；而外籍人士（包括華人）亦可以提存一定金額的「退休帳戶」或「技術投資帳戶」等方式，取得菲律賓之居留權。

在政治方面，菲國僑民參與程度並不深，除了因為早期受到菲國政府之限制外，他們對經濟活動之興趣高於政治活動亦是主因。雖然僑民較少參與政治，但仍有相當的影響力，例如目前菲國僑商所組成之「菲華商聯總會」與「菲華工商總會」等團體，其所持之立場均受到菲國各界之重視。

3. 當地台商投資情形

⑴ 當地產業發展及投資環境

在產業發展方面，首先就農、漁及林業而言，在 2006 年第四季該產業遭受多個強烈颱風侵襲，但仍成長 4.1%，較 2005 年的 1.8%高出甚多，亦超過政府原訂的 3.4 ～ 3.9%目標。成長的主因在於前三季氣候良好及農作面積增加，其中農、漁業增加 3.88%，林業成長 5.98%。除養雞業外，稻米及玉米等領域都出現成長。漁業成長幅度最大，達到 6.31%，總收益為 1,634 億披索（約 33.3 億美元），占農業總產值 24.92%。

就工業部門而言，工業部門受到礦業不振的影響，2006 年僅成長 4.8%，低於預期。其中製造業維持穩定，在食品、飲料、電機機械、基本金屬等行業帶動下成長了 5.4%，礦業則是由於金、銅及原油產出下降而萎縮 6%。建築業在公共工程復甦帶動下成長 4.6%。

在礦業部分，據菲國政府統計，菲律賓蘊藏的金礦量名列世界第三位、鎳礦第三位、銅礦第四位及鉻礦第六位。菲國 2004 年金屬礦物蘊藏量價值估計達 900 億美元，開發潛量可能達到 8,400 億美元，相當於每年國內生產毛額的 10 倍和外債總額的 15 倍，每年對經濟的貢獻潛力可達 350 億美元。

自 2004 年 12 月最高法院批准外人投資礦業後，在菲國政府大力推動下，礦業部門重新吸引大量的投資，除原有的礦場擴大投資外，亦吸引新的投資者加入此一產業。未來菲國將修改環境法規以吸引更多礦業投資，預計礦產產值在 2010 年可達 60 億美元。在 2005 年及 2006 年已有 6.94 億美元資金投入礦業生產，2007 年投資額可望達到 3.48 億美元。2006 年菲律賓礦業出口 12.8 億美元，2007 年預計增加至 13.9 億美元。

在服務業方面，2006 年服務業部門成長 6.3%，第四季在金融業的推動下成長了 7%。全年高達 128 億美元的菲律賓海外勞工匯款，間接帶動了貿易及私人服務業分別成長 5.5%及 6.8%。

此外，菲律賓現正利用其普遍使用英語優勢大力推動承接外包業務（outsourcing），其中客服中心（call center）已是最重要的業務項目。外包投資於 2006 年達到約 120 億披索（約 2.3 億美元；US$1=P51.3；2006）的規模，預計到 2010 年時，將有 120 萬人受雇於本部門，遠高於目前的 23.3 萬人。

在總體投資環境方面，菲律賓是我國最鄰近的國家，與我國具有緊密的經貿戰略關係。菲國投資環境的利弊分析如下：

1. 對我有利因素

A. 市場具開發潛力：菲國擁有 8,700 多萬人口，人口增加迅速，具有龐大潛

在的消費市場。而其地理位置與我相鄰，雙邊往來的運輸成本及時間效益均具競爭力。

B. 農業合作發展空間大：菲國農業產值約占國內生產毛額 14%，積極發展農業為菲國政策，然其生產技術仍大幅低於我國。台商可就農林漁牧產業，選擇有利項目在菲國投資或拓銷。

C. 礦產豐富：菲國的銅、金、鎳、大理石、石灰石及砂石等礦產蘊藏豐富，礦業並於 2004 年底開放外人直接投資，投資前景繁榮可期。

D. 勞力資源充足：當地勞力及土地供應充沛，價格較我國低廉：2007 年大馬尼拉地區基本工資為日薪 362 披索（約 7.8 美元）。由於教育普及，且係英語系國家，技術工人較易培訓。故歐、美、日資訊業及勞力密集電子業均以菲國為其海外零組件加工基地。

E. 區域自由貿易協定：菲國為東協會員國之一，可利用菲國打入東協及國際市場。東協自由貿易區共同關稅已逐年調降至 0%～ 5%，有利於從菲國拓展東協市場。此外，東協近年來亦致力於與日、韓、紐、澳及印度等國推動自由貿易區，區域間經貿往來可望更加密切。

F. 基礎建設漸趨改善：菲國政府利用日本、美國、歐盟、世銀、亞銀及國際貨幣基金的融貸，吸引許多國內外企業參與公共工程之投資、興建及營運，硬體建設漸趨完善。基本上，菲國各項工程建設可為我營建商提供有利商機。

G. 經貿政策持續改革：菲國經濟改革政策持續推動，管制項目亦陸續開放，市場經濟體系漸趨自由。

H. 投資優惠獎勵：高科技產業享有 6 年營業免稅待遇，非高科技產業則為 4 年；進口原料及半成品減稅優惠。在經濟特區廠商免稅期後僅須繳交 5%營業稅，惟內銷比例不得超過營業額 30%。

2. 對我不利因素

A. 大馬尼拉地區已趨飽和，地價攀升、工資上漲、交通擁擠，與越南、印尼比較，喪失競爭優勢。

B. 電價高昂，亞洲國家中僅次於日本，增加營運成本。

C. 治安惡化，炸彈及綁架等恐怖事件頻傳，破案率低，成為投資者人身安全的顧慮。

D. 限制外人購買土地，影響外商來菲國長期投資之意願。根據法令，外國自然人不得持有菲國土地，外資比例超過 40% 的法人公司不得購置任何廠房用地。

E. 法令制度不全，行政手續繁瑣，各機關層層關卡，辦事效率低，造成時間的耗損。另外，官員貪瀆索賄情況普遍，也間接增加業者營運成本。

F. 勞資糾紛頻傳，罷工事件大部分發生在製造業。工會逐年增加，較激進者

往往較受勞工歡迎。

⑵當地台商投資概況

由表八所示，截至 2008 年 3 月底，我國歷年來在菲律賓累計投資金額達到 18 億 3,079 萬美元。其中，2007 年我國於菲律賓的投資總金額達 4 億 4,486 萬美元，金額較 2006 年增加 4 億 681 萬美元。

另在菲國政府財政狀況改善、商業成本下降及信用評比調升等有利情況下，2006 年菲國批准之投資金額達 1,906.6 億披索（約 38.7 億美元），較 2005 年成長 16%，超出原訂 10%的成長目標。在批准之投資案中有 60%為基礎建設項目，成為投資成長最大的動力。資訊及通訊居次，其中較顯著的投資案為籌建火力發電廠、第三代手機通訊系統及興建水泥廠等。

同樣的，由於菲國財政狀況改善及經濟成長，2006 年外人有價證券投資（foreign portfolio investments）流入金額達 79.77 億美元，流出金額為 53.75 億美元。兩者相抵，資本淨流入金額為 26.02 億美元，較 2005 年的 21.03 億美元成長 24%。

再就台商投資部份而言，台商在菲國投資行業甚廣，包括：水泥、汽車、便利商店、紡品成衣、農漁業及水產品、電子及電器產品、房地產及營建業、金屬及非金屬產品、機械業、紙漿及紙製品、橡塑膠業、化學、食品、金融保險等。投資廠商大多為中小企業，經營情況尚佳，重要投資廠商有緯創資通、和成、台安、東元電機、華泰電子、敦南科技及統一集團等。

雖然如此，台商在菲國投資仍有以下要項值得注意：

A. 勞工工資：菲國工資每日約 6.2 美元，較鄰近的中國、柬埔寨及越南高。

B. 勞工生產力：當地人民具拉丁民族個性，雖然生性開朗，但工作效率需特別要求。

C. 勞工素質：員工服務標準及技巧有待訓練，須預防員工偷竊事件發生。

D. 工會組織：工會常藉口介入營運管理及談判，未達成協議往往以罷工方式進行抗爭。

E. 海關查緝：走私及平行輸入問題嚴重，逃漏稅進口品價格低於市場行情，致發生劣幣驅逐良幣情形。

F. 貨幣：披索貨幣自 2005 年 10 月起逐步升值，2007 年 12 月較上年同期升值 23.9%，菲幣未來走勢值得密切觀察。

G. 政府行政管理：貪污腐敗情形頗為外人詬病，業者消耗較多時間與官員周旋，間接影響投資競爭力。

H. 智慧財產權：仿冒及盜版充斥市面，業者必須注意防範。

⑶當地台商協會運作情形

菲律賓相關台商組織、團體的發展相當蓬勃，包含：「台灣工商協會」、「南線

台商會」、「宿務台商會」、「北線台商會」、「蘇比克台商會」、「南島台商會」等。其中「菲律賓台商總會」是菲律賓最主要也是最早的台商組織。該組織成立於1980年，個人會員總數約有1,000人，另亦有300多家廠商為團體會員。菲律賓台商總會是我國所有台商組織中，活動力相當高的台商團體之一。每年幾乎都會參與世界及亞洲台灣商會的各項年會活動。

表2-8　我國歷年在菲律賓投資統計

（單位：百萬美元）

年度	件數	投資金額
1959-1989	348	349.41
1990	158	140.70
1991	109	12.00
1992	27	9.10
1993	21	5.40
1994	42	199.15
1995	34	13.60
1996	22	117.11
1997	16	80.56
1998	19	30.48
1999	18	19.15
2000	10	5.42
2001	9	11.99
2002	22	236.35
2003	22	47.11
2004	22	29.52
2005	20	25.30
2006	27	38.05
2007	20	221.38

資料來源：中華民國經濟部投資審議委員會、投資業務處。

在2006年，菲律賓台商總會舉辦了將近700名旅菲台商，席開50餘桌的新春聯歡晚會。現場貴賓包含了駐菲律賓代表吳新興、菲律賓台商總會會員、台商友會、傳統僑社人士，攜家帶眷到場聯歡，除大型年會活動外，在其他方面活動的參與亦相當活躍。例如，菲律賓台商總會亦曾在馬尼拉曼達魯央市的會所舉辦「中西醫學健康講座」，並邀請中華民國中西醫結合神經醫學會理事長李政育教授、世界衛生組織（WHO）亞太地區代表崔昇勳教授、三軍總醫院核子醫學部主任黃文盛等三人擔任主講人。健康講座吸引了近百名旅菲台商參加，中華民國駐

菲代表處僑務組長王鎮台、新聞組長施宗仁及領務組長張國瑋也到場聽講。

菲律賓台商總會已邁入第 26 個年頭。菲律賓台商總會於 2006 年 11 月 23 日在馬尼拉世紀海鮮餐廳舉行會員大會暨成立 25 周年慶祝餐會，由該會總會長黃世模主持。菲台商會已連續舉辦 14 年的菲國台商商品展，該日餐會席開 35 桌，場面盛大熱鬧，到場貴賓包括：中華民國駐菲代表吳新興及代表處要員、僑務委員會副委員長楊黃美幸、亞洲台商總會總會長劉東光、商展參展團團長陳朝陽、總統府資政吳澧培及國策顧問蕭新煌等人。

⑷成功僑台商案例介紹

A. 統一超商

今年 80 多歲的 Paterno 曾是馬可仕總統的內閣閣員，20 多年前他將 7-ELEVEN 引進菲律賓，經過 10 多年的經營，在遇到了經營和擴店的瓶頸後，2000 年透過美國 7-ELEVEN 南方公司的介紹，找上台灣統一集團董事長高清愿和統一超商總經理徐重仁。

原本菲律賓 7-ELEVEN 的董事會只想向統一超商購買設備和資訊系統，代表董事會飛到台灣和高清愿洽談的 Paterno 也被賦予最多只能讓統一超商取得 30% 股權的上限。然而，Paterno 回憶當時高清愿回答他： 我們的專長不在輸出設備，我們是便利商店的經營者。統一堅持如果要合作，就要把整套的經營 know-how 都輸入菲律賓，所以一定要取得過半的股權。

統一超商在 2000 年 12 月買下菲律賓 7-ELEVEN 的半數股權之前，菲律賓 7-ELEVEN 有 150 家店，不過並不賺錢。在統一集團入主之後，3 年內就轉虧為盈，除了引用母公司強大的物流和資訊系統技術外，統一超商派駐當地的經營團隊巧妙利用當地製造商之間的競爭關係，並建立強勢通路的形象，才是獲利成長、轉虧為盈的真正原因，現在菲國據點已擴增至 200 多家連鎖店。

B. 高領（Koten）企業

出生於 1958 年，菲律賓台商總會副總會長、Koten 保險開關公司負責人丁金煌，性格樸實憨厚，待人誠摯豪爽，自稱是鄉下孩子的他，28 歲就因為理想到菲打天下，經過近 20 年的奮鬥，如今已是事業有成，所生產的產品在菲國享有 60% 的市場佔有率。

1986 年，丁金煌初次來到菲律賓，剛開始他從台灣空運無熔絲開關到菲律賓來賣，但是後來遇到馬可仕總統下台，以機場進貨的作法開始面臨麻煩，經過思考，他決定與友人合作成立一家進口公司。由於做生意守信用，此後的一段時間公司逐漸穩定。1988 年丁金煌籌建工廠，從台灣輸入零組件，開始生產、組裝自己的 Koten 牌配電盤及無熔絲安全斷電開關。

為維護產品聲譽，丁金煌相當注重產品的品質，出貨前都經過三道測試程序，其中包括破壞性的測試，這樣的堅持使產品退貨率僅為 1/4,000，其中大多數

還是在運送過程中受損。在經過 18 年的努力，如今 Koten 公司已獲 ISO9001：2,000 認證證書，產品每月銷售額已經突破數千萬菲幣，佔菲律賓 60 %的市場。

4. 小結

2007 年菲律賓財政赤字持續縮減，已接近收支平衡，海外菲律賓勞工匯回款項增加，使菲律賓經常帳保持盈餘，私人消費繼續成為經濟成長的主要動力。2007 年全球經濟及貿易成長趨緩，惟倚重對外貿易的菲律賓經濟維持穩定成長。

2008 年菲律賓將持續推動財政改革並採取適當的貨幣政策，在此基礎下，國內需求預期續增，消費支出增加將成為經濟成長的動力，惟食品及石油價格將上漲。菲工海外勞工匯回款項成長率預期減半（上年增加率為 13.2%）。

2008 年國內投資預期較上年增加，由於財政收支情況改善，政府將可增加基礎建設投資，預定 2006-2010 年期間對基礎建設（包括運輸、電力、自來水計畫）投資 440 億美元，利率降低及國內銀行貸款意願提高，均有助國內投資增加。而住宅投資將吸引外資流入。但是製造業的投資受到國際景氣趨緩的影響，將持續疲弱。

2008 年受到出口成長預期減緩，加上石油與食物價格上漲的影響，實質 GDP 成長率預測減少至 6%，2009 年略升至 6.2%。

2008 年消費者物價上漲率將由 2007 年的 2.8%增加為 4%，主要係由進口稻米與石油價格上漲所致。出口預測較上年成長 7.5%。進口增加 9.0%，由於進口增加較出口為速，貿易逆差金額預測增至 97.17 億美元。

短期內菲律賓須面對的經濟風險包括油價高漲、全球經濟普遍衰退等。長期而言，菲律賓的財經問題不在於支出過高，而是在於收入的不足，但此問題已於 2006 年藉由提高增值稅及改善徵稅效率獲得改善。未來面臨的挑戰應是在維持稅收成長的同時，如何增加基礎建設，吸引外來投資進而創造就業機會，追求經濟的持續成長。

(五) 泰國

1. 總體經濟情勢分析

泰國國內政治局勢自 2006 年 9 月的軍事政變後就持續動盪不安，加上各項財經政策缺乏一致性，造成國內投資和消費信心受到衝擊，國內需求萎靡不振。同時，出口受到泰銖持續升值的影響，無法如同 2006 年扮演支撐經濟成長的角色，使得泰國整體經濟表現難有起色，2007 年經濟成長率由 2006 年的 5.1%減為 4.8%。

隨著 2007 年底大選結果，泰國新內閣於 2008 年初順利產生，政治面不確定因素大幅降低，為經濟成長帶來轉機。展望 2008 年，泰國經濟充滿機會和挑戰，預測經濟成長率可達 5.0%。

2007 年泰國經濟持續呈現疲軟的走勢，內政治情勢不穩定，影響國內投資和消費信心，泰銖升值壓抑出口成長，美國次級房貸風暴影響全球信用緊縮，加上過度內閣財政政策反覆無常，影響國外投資信心，整體經濟處於疲弱的走勢。茲就經濟成長，國內金融、消費者物價與對外貿易分別加以說明：

1. 經濟成長減緩

2007 年泰國經濟成長受到政治動盪的影響，全年經濟成長率僅達到 4.8%，不及 2006 年的 5.1%，是東南亞地區中表現最差的國家。2007 年在各產業部門中，製造業成長 5.8%，教育與社會服務部門分別成長 8.7%與 8.4%、農林漁牧業成長 3.9%。

由於物價上揚和政局動盪，民間消費信心低落，全年民間消費成長僅 1.4%，創下新低；惟政府消費支出則增加 10.8%，成為推動經濟成長的主力之一。隨著政治面不確定因素逐漸明朗，2007 年泰國的經濟成長也呈現緩步復甦的趨勢，由第一季成長 4.2%逐季增加至第二季 4.3%，第三季 4.8%，第四季 5.7%，2008 年第一季 6.0%。

2007 年泰國經濟成長雖然不如 2006 年，但受到美元走弱及國內政治轉趨穩定的帶動下，外資持續流入，推升泰銖自 2007 年年初開始升值；泰銖對美元匯率由 2006 年底之 1 美元兌 35.725 泰銖升至 2007 年 12 月底的 29.65 銖，升值 20.49%。泰銖的走揚，迫使泰國中央銀行採取一系列的阻升措施，包括上半年將基本利率由 5%調降至 3.25%，並要求國際匯入投資資金提列 30%的準備金等，但成效不甚明顯，泰銖仍呈現緩步升值的趨勢。泰銖強勁升值對出口產業造成壓力，特別是勞工密集產業和輕工業。由出口統計數字可以看出，泰國的出口在 2007 年前三季呈現疲軟的狀況，直至第四季才開始回溫，主要係於國際需求下滑及泰銖升值。

2007 年泰國的物價表現，消費者物價與生產者物價均較 2006 年回穩，在經

濟成長減緩和泰銖升值降低進口成本的影響下，2007 年前三季泰國的平均物價上漲率已下降至 2.0%以下，有助民間消費者信心的恢復。然而受到第四季國際原油與原物料價格快速上揚，部分省份洪災破壞農業收成，以及 10 月進入泰國傳統的齋節，對蔬菜水果的需求劇增，食品價格快速上升的影響，第四季泰國消費者物價上升 2.9%，並推升全年消費者物價上漲 2.2%，較 2006 年的上漲率 4.6%降低 2.4 個百分點。

對外貿易方面，2007 年泰國貿易總值為 2,885.3 億美元，較上年增加 13.2%，其中出口總值為 1,384.8 億美元，較上年成長 9.1%。由於出口增幅大於進口增幅，貿易順差由 2006 年的 9.9 億美元擴增至 115.7 億美元。

台灣與泰國雙邊貿易方面，依據我國財政部統計，2007 年台泰雙邊貿易總額為 88.12 億美元，較 2006 年成長 11.6%。我國自泰國進口由 2006 年的 33.17 億美元增加至 36.13 億美元，增加 8.9%；我國對泰國出口則由 45.76 億美元成長至 51.99 億美元，增加 13.6%。2007 年我國享有貿易順差 15.86 億美元。

泰國在歷經兩年的政治動盪後，政府回到民主政治的軌道上，2008 年 2 月人民力量黨黨魁沙瑪就任總理，新內閣將以追求經濟成長為施政重心，提升國內需求與出口成長為經濟政策目標，並自 2008 年 3 月起解除外匯管制措施，一方面帶動國內的需求，另一方面吸引更多的國外資金進行投資。

2008 年對於泰國而言，是一個全新的開始，也是經濟發展的契機。不過，未來泰國經濟發展也面臨下列的挑戰：美國經濟和進口需求減緩，國際原油及原物料價格上揚及泰銖持續升值。這些挑戰對於泰國出口帶來壓力，影響物價水準上漲，由於出口對泰國經濟成長的貢獻度超過 60%，一旦出口減緩，將會影響泰國的經濟成長。亞洲開發銀行預測 2008 年與 2009 年泰國實質 GDP 成長率分別為 5.0%與 5.2%。

表 2-9　泰國基本資料表與總體經濟指標

地理位置	位於中南半島之中央位置，東連柬埔寨，西與緬甸為鄰，南與馬來西亞接壤，北與寮國為界。		
首都（府）主要城市	曼谷		
國際機場（座落地點與名稱）	新曼谷機場		
重要港埠（座落地點與名稱）	Klong Toey 曼谷孔堤港、Laem Chabang 深水港、Map Ta Phut 深水港		
面積（平方公里）	513,115		
人口數（人 ,2008 年）	65,493,298		
人口密度（人 / 平方公里）	128		
華人數（人 ,2007 年）	7,123,322		
華人所佔比例（%）	10.88		
台僑人數（人 ,2007 年）	140,000		
台僑所佔比例（%）	0.21		
匯率（泰銖兌美元）	33.718：1（2007.12）；貨幣單位＝泰銖（Baht）		
	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	4.5	4.6	2.2
經濟成長率（%）	4.5	5.1	4.8
失業率（%）	1.9	1.5	1.4
國內生產毛額（億美元）	1,762.06	1,966	2,456.6
平均每人國民所得（美元）	1,865	2,990	3,742
出口值（億美元）	1,093.6	1,279.4	1,500.5
進口值（億美元）	1,176.2	1,269.5	1,384.8
對我國之出口值（億美元）	28.87	33.17	36.13
自我國之進口值（億美元）	38.20	45.76	51.99
對我國之貿易餘額（億美元）	-9.33	-12.59	-15.86
對我國之主要出口產品	積體電路、稻米、自動資料處理機暨零配件、甲殼類動物、橡膠、機動車輛、成衣、水產罐頭、汽車暨零組件、電視接收器暨零件、新鮮暨冷凍蝦、寶石及珠寶		
自我國之主要進口產品	積體電路、原油、電機設備暨零組件、航空器暨設備、鋼鐵、機動車輛之零件、塑膠、金剛石、化學品、金屬製品、電腦零組件、光學儀器		
外匯存底（億美元）	874.55（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、關稅總局、泰國中央銀行、泰國海關廳、泰國投資促進委員會（BOI）、亞洲開發銀行、IMF。

2. 當地僑民經濟

泰國位於中南半島的中央部份，東為寮國，西接緬甸，南臨暹邏灣，東南則接柬埔寨，全國地勢北高南低，湄南河貫通泰國中部，全國面積約 51 萬 3,115 平方公里，約當臺灣 14 倍大，南北最長 2,620 公里，東西最寬 775 公里，人口超過 6,549 萬人。曼谷（Bangkok）是泰國首都，約有 800 萬人口居住於此，是泰國第一大都市，位置亦居全國中心樞紐，是行政、金融、經濟以及工商業中心。而「清邁」則是泰國北部工商業中心，是全國第二大城市，但發展落後曼谷許多。

泰國有 80％是由中國大陸南部移民到中南半島融合後的「泰族人」，華人約 700 多萬人，但掌握了泰國的經濟實權，操縱著各項經濟活動。泰語為泰國主要語言，華僑大部分來自潮州，分布於各都市均有，所以潮州話在華人商圈亦通行。泰國宗教以佛教為主，寺廟四處可見，人民由於從小受佛教信仰薰陶，養成順其自然、重禮節及慈悲的胸懷。

除經濟活動外，旅泰傳統僑社大抵已融入主流社會，參政歷史悠久，每次內閣改選，參政比率甚高，長久以來，華人已在泰國政界佔有舉足輕重的地位；另傳統僑社子弟大多從政或從商，在泰國政經體系亦佔有相當程度的影響地位。

旅泰台商在事業有成之餘，紛紛加入社團，參與僑社事務，旅泰台籍社團以「台灣會館」、「泰國台灣商會聯合總會」最具代表性與影響力。其中泰國台灣會館自 1946 年成立，迄今已超過 60 年，為全球最早成立之台灣會館。此外，尚有泰國台灣客家同鄉會、泰國華僑協會、暹羅代天宮，以及政黨性（泰國民進基金會、泰國親民聯誼會、泰國新聯誼會）、慈善性（大玲昌國際獅子會、曼谷挽納扶輪社）、宗教性（國際佛光會泰國協會、慈濟基金會泰國分會、中台山曼谷分會、靈鷲山曼谷道場、法鼓山泰國分會）及教育性（泰國中華國際學校、泰國台灣科技學院）僑團等。

現今大曼谷地區，泰北清萊及清邁地區為旅泰僑胞的主要聚集區域。此外，泰華地區僑民經濟事業繁雜眾多，經濟力雄厚，包括有金融業、食品加工業、寶石及珠寶業、紡織業、水產養殖業、鋼鐵業、皮革製造業、傢俱製造業、奈米科技業、旅遊業、雜貨業、餐館業、超級市場等。其中，僑胞從事主要職業類別以業務人員為主，台商則以技術人員為主。

主要僑資事業、工商、貿易社團有：

⑴華資銀行：計有盤谷、農民、匯商銀行等 10 家（不含中資銀行）。

⑵僑民商會：中華總商會、進出口商會、台灣商會、泰國工商總會、泰國華商聯誼會、泰國華人青年商會、台灣投資企業總商會、泰國國際貿易商會、米商出口公會、木業進出口公會、金銀珠寶同業公會、泰國織業公會、泰國皮革公會、布商同業公會、旅遊業公會、藥業公會、麻袋業公會等。

⑶餐館公會：餐館眾多，未成立組織。

就僑胞年度主要節慶或特色活動要項而言，泰國中華會館及台灣會館內均懸掛我國國旗，每逢春節、青年節、三八婦女節、教師節、雙十節等重要節慶，都舉辦慶祝活動。

就台商部份而言，在泰國的台商廠家約有 3,000 家，大曼谷地區（曼谷、北欖、拉加邦）是我國台商主要聚集地，約有 410 家廠家。正式登記為泰國台灣商會聯合總會會員廠商者有 1,200 家。其中，台達電子（泰國）股份有限公司係我國於當地最大的台商企業。

在節慶活動方面，旅泰台商每逢春節、端午節、中秋節等重要傳統節慶，都舉辦慶祝活動；各地區聯誼會每年舉辦週年慶暨新舊任會長交接典禮，此外不定期舉辦聯誼、慈善等活動。

就台商與當地政府互動方面來看，台商移居泰國已逾 40 餘年，在泰政界人脈關係良好，經營規模大的的台商與泰政要都有相當密切的關係，平時對泰國政府舉辦的救災濟貧慈善工作均全力支持，旅泰台商在國民外交工作上貢獻甚大。尤與台商本身事業關係最密切之移民局、勞工部、觀光警察局、皇家警察總署等政府單位官員之互動更為密切。

例如，泰國觀光警察 2007 年 7 月 10 日舉辦為期 2 天的「泰國觀光義警」受訓活動，旅泰台商很重視回饋社會善舉，獲悉泰國觀光警察組織「義務警察」（簡稱義警）時，馬上就有 48 位台商報名參加，投入志工行列。

3. 當地台商投資情形

⑴當地產業發展及投資環境

在產業發展方面，可就以下 11 個主要部份加以觀察。

A. 金融股市及外匯：在泰國負責金融政策之制定和監督管理工作的主要機構是財政部和泰國中央銀行（BOT, Bank of Thailand）。泰國中央銀行同時負責監督其他銀行、金融公司和房屋貸款公司之業務，並且在金融市場改革中扮演著很重要的角色。

在泰銖急遽下跌的 1997 年 7 月之前，泰銖一直被認為是堅挺的貨幣。惟泰銖從 2002 年起與美元掛鉤後，在 2002 年 7 月泰銖兌美元已接近 41 泰銖兌換 1 美元的的新高。其主要原因為穩定的投資收益、投資性的利率套利交易以及對國　經濟信心的高漲均為助長泰銖強健的因素。泰國中央銀行對外匯之管理目標在於穩定匯率以及維持一定的外匯儲備，以避免泰幣升值給泰國出口業帶來損失，泰國央行亦經常購買相當數量的美元，以避免未來泰銖的過度升值。按 2006 年 4 月泰銖兌美元之匯率為 38 泰銖，迄 2007 年 4 月之匯率則為 34.97 泰銖。

B. 交通運輸：主要包含航空業、公路及鐵路。

在航空方面，泰國目前擁有 33 個商業機場，其中 7 個機場屬於國際機場，26 個為國　機場。Suvarnabhumi 機場是泰國最主要之國際機場，其他國際機場則座落於泰國之主要城市，如 Chiang Mai、Phuket、Chiang Rai、Hat Yai、U Ta Pao 以及曼谷之前的主要國際機場（Don Muang，已改為國內機場）。按 AOT（Airports Of Thailand Co., Ltd.）為泰國主要機場之經營管理公司，目前 AOT 主管泰國 6 個機場；Bangkok Don Muang、Chiang Mai、Phuket、Chiang Rai、Hat Yai 以及 Suvarnabhumi 新國際機場。按 Suvarnabhumi 新國際機場係於 2006 年 9 月 15 日開始提供服務，2006 年 9 月 28 日開始正式　用。新機場每天可以處理 112 次航班飛機起降，每年可以服務 1 億人次之旅客流量以及處理 640 萬噸之空運貨物。

在公路及鐵路方面，泰國內陸交通運輸系統包括 79,180 公里之公路系統，提供曼谷與泰國其他地區間高效率的區段運輸。泰國政府深刻體認需強化城際間交通運輸建設之必要性，目前城市間已使用約 225 公里之高速公路。未來整體公路建設完成之後，城際之間的高速公路預計將擴達 4,150 公里。無庸置疑，泰國主要運輸系統的構建對其未來經濟發展之影響十分重大。

C. 電信：泰國電信服務水準與國際標準相同，特別是曼谷市區。泰國固定電話係由 TOT（Telephone Organization of Thailand）以及 TA（Telecom Asia）等 2 家電信公司所經營；其中 TOT 為國營企業，TA 則為民間公司。曼谷以外地區之固定電話也由 TOT 及另外一家民間公司 TT&T Public Co., Ltd. 等 2 家公司所經營。上述電信公司共計擁有超過 800 萬條電話線路，目前使用中線路大約為 710 萬條線。

D. 汽車及零配件業：泰國汽車工業在 1991 年以前長期受到政府保護，為泰國建立了汽車裝配及汽車零配件之工業發展條件。按泰國於 1991 年對汽車工業實行自由開放政策，致使其汽車裝配企業之投資日益增加，至 2006 年泰國已有 16 家汽車裝配廠，而其中日本 Toyota、Nissan 及 Mitsubishi 等公司均已於泰國裝配生產。

依據泰國工業院之預測，2007 年泰國汽車生產量將達 129 萬 4,000 輛，其中出口為 60 萬 6,000 輛，年成長 12-15％，內銷為 68 萬 8,000 輛，僅較 2006 年略為成長 3％。由於泰國政府在 2007 年首季加速動支預算，以重建 2006 年底受水災影響的地區，相信將有助於刺激 2007 年泰國汽車市場。

E. 電子電器業：2006 年泰國電子電器產品中以積體電路之出口金額 70.8 億美元為最大項目，亦較 2005 年成長 29％。其次則為電視機接收器及其零組件 20 億美元，成長 20.4％。主要原因為泰國投資促進委員會為扶植電子業之發展，已自 2005 年起擴大實施電子業投資獎勵優惠措施，吸引了不少外資投入泰國電子

業，且既有之投資者也有不少申請擴產者。

F. 水泥及建築材料業：泰國民間部門對建築業與房地產業的投資，將是推動2007 年泰國水泥業成長的主要動力。2007 年泰國水泥之需求量約為 2,950 萬噸，約比 2006 年成長 1.7%；而支持 2007 年水泥業成長的有利因素包括水災受損的建築物進行修補及重建，另政府加速動支財政預算以用於各個投資專案，消費者因銀行利率在 2007 年向下調低而對購買房宅更具信心，能源成本降低導致建築原材料的生產成本也下降等。

G. 鋼鐵業：2005 年起由於各國陸續擴增產能後，鋼鐵供需及價格才漸趨穩定。而泰國南部在經過南亞大地震及海嘯襲擊，持續重建工程範圍包括房屋、公路、橋樑和各項基礎建設，以及未來 5 年期超大型投資計畫案陸續啟動後可能帶動之另一波需求，加上 2005 年泰國汽車產量較 2004 年成長 15%，達 112 萬輛等有利因素，均有助於帶動泰國鋼鐵市場之需求。因此，2006 年泰國營建業包括鋼鐵、瀝青及建材等需求均增加。

H. 紡織成衣業：泰國紡織成衣產業為近年來少數處於負成長的產業。由於遭受、印尼、越南、巴基斯坦及印度之激烈競爭，再加上近一年以來泰銖升值及原料成本上揚等因素，已致使泰國紡織品在美國及歐洲市場之占有率大幅降低。按泰國 2004、2005 及 2006 年之紡織成衣出口總額分別為 15.9 億美元、15.8 億美元及 15.2 億美元；其中，2006 年與 2005 年相比衰減了 3.5%，而美國是泰國成衣之最大出口市場。

I. 家具業：按泰國 2004 年、2005 年及 2006 年之家具出口總額分別為 12.9 億美元、14 億美元及 13.9 億美元，其中 2006 年約較前一年衰減了 1.1%。按 2006 年泰國出口之家具以木製家具為主，金額為 6.6 億美元，約占 47.6%，其次則分別為藤製家具、塑料家具以及金屬家具等。

J. 珠寶業：2006 年泰國前 9 大珠寶及首飾出口市場為美國，香港、以色列、澳大利亞、比利時、英國、瑞士、日本、德國及奧地利等。其主要之競爭對手為中國、印度、美國、義大利及法國等。鑽石及珠寶的主要競爭對手則為印度、哥倫比亞、南非、以色列及香港等。

K. 農業：泰國為農業國家，從事農業之人口共占全國人口總數之 60%。

a. 食米：2006 年，泰國出口食米 744 萬噸，出口總額約有 25.8 億美元，較 2005 年出口量衰減 1.3%，而出口總額則增加 11.2%。按 2006 年泰國主要食米出口市場為、伊朗、美國及伊拉克等。其中泰國茉莉香米之主要出口市場為美加、亞洲、歐盟及非洲等；白米之主要出口市場為伊朗、菲律賓及印尼等。

b. 蝦：泰國蝦主要出口市場為美國、日本及韓國等。泰國蝦出口之主要競爭對手則為薩爾瓦多、墨西哥、印度及越南等。預估 2007 年的蝦類出口市場將趨於明朗，出口量及出口總額均可有 20%的成長。如果進口國沒有實施新的貿易壁

壘，相信出口市場不會有問題。其原因為油價仍處於高價位，雖使漁民減少出海捕漁，惟近年來多國遭受禽流感以及狂牛症之影響，將可能轉向消費魚類產品。

c. 樹薯：泰國樹薯產品出口居世界首位，占世界樹薯產品出口的 90％以上。2003 年總產量約 2,193 萬噸，2004 年總產量約 2,144 萬噸。2003 泰國出口樹薯產品 368 萬噸，出口總額約為 2.54 億美元。2004 年泰國出口樹薯產品 503 萬噸，出口總額約為 3.76 億美元；與 2003 年相比，出口量成長 36.4％，出口總額增加 48.4％。2005 年泰國出口樹薯產品為 303 萬噸，出口總額約為 3.19 億美元；較 2004 年出口量減少 39.6％，出口總額則減少 15.16％。至 2006 年泰國出口樹薯產品 423 萬頓，出口總額達 4.57 億美元；與 2005 年相比，出口量成長 39.3％，而出口總額增加 43.3％。按 2006 年泰國樹薯產品主要之出口市場以歐盟、日本、中國大陸、台灣為主。

d. 橡膠：泰國、印尼及馬來西亞為世界前三大橡膠出口國家，泰國 2005 年出口總額則為 62.2 億美元，較 2004 年增加 12.9％。至 2006 年泰國橡膠出口總額為 87.9 億美元，與 2005 年相比成長 41.22％。其主要出口市場為日本、美國及馬來西亞。

e. 雞肉：依據泰國雞肉製品管理委員會評估 2007 年全年的出口情勢，預測雞肉輸出量與 2006 年相當，約 30 萬噸。由於 2007 年初在彭世洛、廊開以及紅統府等地區發現禽流感，造成泰國不能外銷冷凍鮮雞肉。目前出口的雞肉幾乎全部都是通過高溫加熱等加工的商品，如同 2006 年情況一樣，因此泰國必須維持對日本及歐盟市場的銷售。

泰國雖致力於爭奪在日本的雞肉加工品市場，惟巴西具勞工及生產成本較低的優勢，且沒有禽流感的憂慮，已奪得日本、歐盟國家的冷凍鮮雞肉市場。儘管泰國已致力開拓新市場，惟受到泰銖升值的問題，已成為另一個影響到泰國雞肉製品輸出的因素，因為在價格方面泰國依然缺乏國際競爭力。

因此，泰國雞肉製品管理委員會認為，應訂出相當於 2006 年的出口目標，以控制雞肉產量與國內外需求取得平衡，避免發生供過於求的現象，而使得雞肉售價再度出現滑落的問題。2006 年泰國輸出雞肉共 25 萬 9,710 噸，總值 2.86 億美元，分別成長 9.1％及 5.6％。

在投資環境方面，泰國土地價格尚稱低廉；加以天然資源豐富，無地震、颱風等天災，人民個性溫和、樂天知命，社會秩序良好，相較於東協其他國家存在種族或宗教問題，時有動亂顧慮，泰國實堪稱為較佳之投資地點。但是緬、越、柬、寮及中國等國卻以相對低廉的勞工成本形成泰國吸引投資的主要競爭對手；尤其是中國加入世界貿易組織以後，減少外來投資及出口之障礙，加上其地理位置、勞動及土地成本之相對優勢，對於泰國吸引外資方面產生威脅，泰國政府已密切注意此問題，並積極提供在泰經營之日、台、歐盟及美等外商更積極的協

助，舉辦座談會，探求外商投資時遭遇的困難及各項建議。

就外人直接投資狀況而言，至 2003 年起泰國 BOI 的各項獎勵措施，外人在泰申請投資逐漸好轉，2005 年外人在泰申請投資，經 BOI 核准之件數為 782 件，投資金額為 81 億 112 萬美元，2006 年則受各項不利因素影響，核准件數 751 件，金額為 70 億 2,987 萬美元，略減少約 7.6%，由於 2007 年政經情勢各項不利因素及不確定性仍未排除，投資者對泰國市場由先前的樂觀轉趨保守，後續發展將係牽動泰國投資趨勢是否反轉向下的關鍵。

⑵當地台商投資概況

根據我國駐外單位統計資料，在泰國的台商人數約有 14 萬人左右。2005 年投資金額達 4 億 1,766 萬美元，截至目前為止是我國台商近五年來投資金額最高的一年。

2007 年台商在泰申請投資，經泰國投資委員會核准投資案件計 49 件，投資金額為 2 億 4,775 萬美元，截至 2008 年 3 月止，我國對泰國投資累計 1,935 件，投資金額 121 億 7,382 萬美元，我國為外人在泰投資第 3 位，顯示台商的投資則多以中小企業的投資為主，次於日本及美國，主要投資之產業分別為電子電器業、金屬製品業、紡織業、化學及紙業、食品業、礦業及陶瓷業等。

在投資產業型態、產品項目方面，泰國自遭逢金融危機後，泰國政府體認到建立工業基礎之重要性，鼓勵發展中小企業，使符合其未來經濟發展之需。台商未來在泰國投資較具發展及競爭力之產業，係食品加工及相關包裝業、汽車零配件業、電子零配件業、資訊軟體業。

此外，在可供引進技術合作項目或可在當地技術合作項目方面，泰國工業發展程度與我國尚有相當差距，我國廠商可考慮以產業上下游合作方式，將技術層次低、勞力密集之產品零組件，以技術合作或合資的方式在泰國生產，再運回台灣裝配後再出口，以充分發揮產業國際分工之競爭優勢。在考量我產業發展未來方向及泰國較具發展潛力產業，技術合作項目以電子、電器、汽車零組件及食品加工等行業等為可行項目。

表 2-10　我國歷年在泰國投資統計

（單位：百萬美元）

年度	件數	投資金額
1959-1989	642	2,097.25
1990	144	782.70
1991	69	583.50
1992	44	289.90
1993	61	215.40
1994	88	477.50
1995	102	1,803.90
1996	66	2,785.20
1997	62	414.30
1998	69	253.60
1999	86	211.10
2000	120	437.41
2001	50	158.69
2002	41	62.93
2003	57	338.83
2004	53	268.53
2005	57	417.66
2006	63	284.30
2007	49	247.75

資料來源：中華民國經濟部投資審議委員會、投資業務處。

(3) 當地台商協會運作情形

旅泰台商組織以「泰國台灣商會聯合總會」為代表，成立於 1992 年，有固定會所，正式登記為會員廠商者有 1,000 餘家，並在 15 個地區設有地區性台商聯誼會（包括曼谷、亞速、呵叻、北欖、拉加邦、吞武里、北區、萬磅、北柳、春武里、泰南、普吉、泰北、羅勇及是隆等），聯繫旅泰台商，提供商機與資訊。該會有固定辦公會所，並聘有專職人員，在對台商提供服務上相當積極。

其中，曼谷台商聯誼會成立於 1994 年，現有廠商家數 90 家，個人會員數 65 位；亞速台商聯誼會成立於 1993 年，現有個人會員數 73 位；呵叻台商聯誼會成立於 1992 年，現有廠商家數 7 家、個人會員數 4 位；北欖台商聯誼會成立於 1990 年，現有廠商家數 170 家；拉加邦台商聯誼會成立於 1991 年，現有廠商家數 150 家；吞武里台商聯誼會成立於 1993 年，現有廠商家數 150 家，個人會員數 60 位；北區台商聯誼會成立於 1993 年，現有廠商家數 55 家；萬磅台商聯誼會成立於 1991 年，現有廠商家數 39 家，個人會員數 30 位；北柳台商聯誼會成立

於 1991 年，現有廠商家數 25 家，春武里台商聯誼會成立於 1991 年，現有廠商家數 80 家，個人會員數 10 位；泰南台商同鄉聯誼會成立於 1997 年，現有廠商家數 20 家，個人會員數 39 位；普吉台商同鄉聯誼會成立於 2001 年，現有廠商家數 20 家，個人會員數 51 位；泰北台灣台商同鄉聯誼會成立於 1999 年，現有個人會員數 124 位；羅勇台商聯誼會成立於 2000 年，現有廠商家數 37 家，是隆台商聯誼會成立於 1996 年，現有廠商家數 48 家。

泰國台灣商會聯合總會於當地活動舉辦不遺餘力。「2005 年泰國東協台灣商品展」，由泰國台灣商會聯合總會於 2005 年 4 月 28 至 5 月 1 日假曼谷詩麗吉國家會議中心舉辦，共有 142 家廠商參與展出，使用 248 個攤位，除泰國本地廠商外，還有來自台灣、馬來西亞、新加坡及非律賓等國家約 60 家的外國廠商參展。

「2006 年泰國電子展覽會 ──Taitronics Bangkok 2006」，由中華民國對外貿易發展協會、台灣區電機電子工業同業公會、泰國台灣商會聯合總會合作，於 2006 年 7 月 27 至 30 日假 BITEC 展示中心舉辦，共徵集 302 攤位，參觀人次 10,084 人，共有 1,350 家買主現場與參展廠商進行洽談。

「2007 年泰國電子展覽會 ──Taitronics Bangkok 2007」，由中華民國對外貿易發展協會、台灣區電機電子工業同業公會、泰國台灣商會聯合總會合辦，於 2007 年 7 月 26 至 29 日假 BITEC 展示中心舉辦。

此外，台灣會館表現亦相當活躍。每年 1 月舉辦懇親聯歡晚會，另每 2 年舉辦泰國台灣鄉親運動大會一次，該運動大會於 1993 年第一次舉辦，由泰國台灣會館聯合泰國台灣商會聯合總會、各地台商聯誼會、暹羅代天宮、泰國中華國際學校等單位辦理，以聯繫鄉親情誼、提倡有益身心健康活動。2006 年泰國台灣鄉親運動大會於 12 月 3 日假泰國警察俱樂部運動場舉辦，計有 1,600 餘旅泰台灣鄉親參加，僑務委員會委員長張富美應邀致詞並參加首長趣味競賽。

台灣鄉親嘉年華會亦是由泰國台灣會館主辦，泰國台灣商會聯合總會暨各地區台商聯誼會協辦之活動，2006 年 5 月母親節時第一次舉辦，目的是凝聚台灣鄉親向心回到會館這個家，並藉由提供自家產品，舉凡食、衣、住、行、等民生用品，包括食品、電器、文具、運動器材、日用品等等全面性的展售，讓台商藉此機會以平價購買到優良的產品，並增進彼此間之聯誼互動。

在公益慈善活動方面，台灣會館亦不落人後。2002 年泰國台灣會館設立「春鳳慈善基金會」，以致力社會慈善和發展文教工作為宗旨，成立以來資助泰北、泰南、泰中各地華校及濟助家境貧困的優秀學生，和各地救災工作。台灣會館分別於 2006 年 8 月、9 月協助泰國移民總局、泰國皇家警察總署等單位赴台接回因違法而遭到台灣拘留的泰國公民返鄉。

⑷ 成功僑台商案例介紹

在泰國的台僑為數眾多，高達 13.5 萬人，廠商 3,000 餘家，資本雄厚，規模

龐大者甚多。謹依各產業類別，列舉說明如下：

在第一級產業方面，當屬泰揚國際股份有限公司。該公司成立於 1991 年，主要經營項目包含：新鮮果蔬、冷凍果蔬、真空急凍乾燥果蔬產品生產。經營者劉秉二，於 1992 年隻身來到泰國的劉秉二先生，憑著他熱誠及有限的資金，開創事業並成立泰揚國際股份有限公司，登記資本額泰幣 100 萬銖，從事蔬、果出口貿易業務，在台灣對泰國的水果產品需求量逐年增多，一直到供不應求的高峰期，因此改善了該公司的財務困境，同時營運也逐漸步入佳績，整體的業務已開始擴大邁向規模化。該公司於 1995 年深入水果產地尖竹汶府，購地 14,400 平方公尺，興建水果包裝場，擴大收購數量，出口運輸也從原來的空運改用海運冷藏貨櫃，大幅降低運輸成本，提高產品市場佔有率，並從貿易商轉型為生產商，出口地區主要以台灣及東南亞市場為主。1997 年東南亞金融風暴後，面對出口市場蕭條影響，劉秉二先生認為必須開拓東南亞以外的市場。毅然於金融風暴次年進行轉型投資規劃，興建 500 噸冷凍倉儲冰庫及購置急速冷凍設備，將盛產期的水果收購後急速冷凍保存，拓展出口至歐、美洲國家。

此外，健康食品為未來消費趨勢，劉秉二先生看好冷凍乾燥水果產品市場，於 2002 年投入冷凍乾燥水果生產，產品最大特色是能夠保持水果原有的營養成分及色、香、味，符合講求健康的消費人士需求。該公司除了在硬體上不斷擴充之外，人員的培訓及管理上的要求亦大幅升級，前後得到了 GMP、HACCP、ISO9002000 的國際認証，導入 ERP SAP 軟體，制定一貫化生產管理流程，開發新產品邁向多元化，更清楚的規劃出整體營運的方向。2003 年初又再次投入泰幣 1 億 4 千萬銖，購地興建容量達 3,000 噸之零下 25 度低溫倉儲及 IQF（個體急速冷凍）設備，新廠實用面積達 5,000 平方公尺，此擴建計劃能將單日水果處理量提高至 100 噸以上，順應泰國政府農產品外銷政策。

泰揚國際股份有限公司於 2004 年榮獲泰國商業部頒發出口商優良品牌總理獎、2005 年獲頒中華民國第七屆海外台商磐石獎，劉秉二先生個人也得到中華民國第 14 屆海外華人青年創業楷模獎，這些都是劉先生在從創業至今所得到之最高榮耀及肯定。目前資本額為 6000 萬銖，年營業額為泰幣 2 億銖，產品銷售世界 14 個國家及地區，預定新廠完成後將可擴大產量以每年不低於 20%的速度成長，為企業的中、長期奠定穩固的基礎。

在第二級產業方面，春林工業有限公司成立於 1989 年，主要經營項目包含：機車零件、家電、照明汽車零件。透過代理商，外銷模具至中東、印度、巴基斯坦、印尼、越南、孟加拉等地區。近年來因泰國汽機車等零件需求增加，所以營業重心改為泰國本地市場為主。

1989 年初，春林工業社正式改組為春林工業公司。為因應泰國的工業開始蓬勃發展，並看好當時泰國的模具市場，決定擴充場地及設備，並再次改組為股份

公司。1991 年公司原有團隊集資 3 千萬泰銖建立春林機械公司，對模具廠設備引進產生互補作用；復於 2005 年，投資設立塑膠射出成型工廠，不僅可因應客戶需求，亦順勢將模具的製造販賣轉變成產品零件的製造，成功發揮互補效應，強化整體競爭力。

春林工業在經營事業有成之餘，對於社會的回饋與貢獻亦不遺餘力，包括捐贈機械給學校供學生實習共 11 部，多年來和許多職業學校有極良好的互動和支持政府推行的建教合作計劃超過 10 年以上，安排見習的學生大部分都能學以致用，服務於社會，得到程逸府職業學校的推薦，並幸運的得到泰國教育部的獎狀，多年的耕耘終能得到兩邊政府的肯定。

為了回饋社會和更融入泰國社會，春林工業董長事林坤助受聘為泰國模具公會資深顧問（無薪奉獻）；受聘泰國農業大學研究發展管理委員會委員（無薪奉獻）；協助泰國模具公會，製訂模具技術人員訓練課程及考題；捐贈模具供學生實習；贊助建鄉村運動場；協助泰移民局來台接返滯留於拘留所泰勞第一批 21 名，第二批 30 名，現已返泰，代付罰款及支付機票，配合台灣會館及民間團體執行；捐贈模具 4 組供學生實習；以及捐贈 100,000 泰銖為台灣商會做慈善基金等。

在第三級產業方面，「我們家旅行社」亦是成功案例之一。國外旅遊以台灣、日本、香港等地為主，泰國國內旅遊以台商團體為主。我們家旅行社目前由旅遊專家，泰瑩圃國際企業股份有限公司董事長暨泰國台灣商會聯合總會總會長鄭伯卿先生擔任董事長，並由馮偉豐先生擔任董事總經理，專營國內外精緻旅遊，預定旅館、機票等業務。

4. 小結

整體而言，泰國 2007 年全年經濟成長預估轉趨保守觀望，2007 年應持續觀察可能影響泰國經濟發展的主要因素包括：

⑴國內重大投資計畫的陸續啟動：就業率上升，政府支出的大幅增加，有助 2007 年泰國經濟持續平穩成長；但該計畫的財政規劃及資金取得是否會造成中央或地方政府之財政困境，仍有待觀察。

⑵政治局勢動盪：過渡政府以軍事政變方式取得政權，未來原塔信政權支持勢力是否會反撲？另過渡政府承諾 2007 年底交出政權重新改選新政府，大選能否順利進行？及政權能否順利移交？繼 2006 年底曼谷數起恐怖炸彈攻擊後，泰南地區的暴動持續升溫，並在 2007 年初發生 20 餘起炸彈攻擊等，均為日後的經濟發展環境與政策投下變數。

⑶國際不利經濟因素持續發酵：由於近年世界經濟存在許多不穩定因素的持續延盪，諸如國際油價揚升的波動、通貨膨脹的壓力、中東的不安局勢、宏觀調控，及美國排除泰國部分重要出口商品適用 GSP 等，泰國或將受主要貿易國的影

響。再者，就內部市場而言，來自需求面支出增加及供給面油價上漲增加通貨膨脹壓力，禽流感肆虐、油價的調漲使國內生產成本提高、利率上升、泰銖持續升值不利出口等之影響。

(六) 馬來西亞

1. 總體經濟情勢分析

據馬來西亞中央銀行發布之資料顯示，該國 2006 年經濟成長率達 5.9%，不但較 2005 年之 5.3%為高，且超過該行原本之預測（5.8%），反映外圍經濟雖放緩，但對馬國之衝擊並沒有想像中的嚴重。

馬國中央銀行總裁潔蒂（Zeti）女士指出，該國經濟活動在製造業、服務業及農業強勁成長持續帶動，加上個人投資成長亮眼，使 2006 年國內生產總值成長較市場普遍之預測（5.6%）為優。

受惠於民間投資大幅擴張，服務業表現亮麗，農業持續復甦。2007 年馬國經濟成長率為 6.3%，高於 2006 年的 5.9%，且超越政府所設定的政策目標 6%。以供給面來看，在批發與零售、酒店與餐飲業的推動下，服務業成長 9.7%，為推動馬國經濟成長的主要動力。全年工業生產成長率為 2.2%，低於 2006 年的 4.7%，製造業成長減緩至 3.1%，幸第四季已略有好轉跡象；隨著第九大馬計畫部分工程逐步展開，建築業成長 4.6%。

在物價表現方面，馬來西亞 2006 年第 4 季的物價上漲率維持穩定水準，這顯示當地的物價已經獲得控制。而在國際油價逐漸下滑後，10 月、11 月、12 月的物價上漲率已分別降至 3.1%、3.0%與 3.1%，其中 11 月的表現更是近 16 個月以來的最低紀錄。這些數據皆顯示當地物價壓力在國際油價下滑後已漸趨緩。以全年表現來看，2006 年的物價上漲 3.6%，高於 2005 年的 3%，與馬來西亞中央銀行先前預測物價將介於 3.5%至 4%之間相符。

2006 年導致物價大幅上漲的因素則於 2007 年並未大幅變動，有助於穩定物價。2007 年全年的物價上漲率下滑至 2.0%以下。由於物價趨穩，央行未調整基準利率，2007 年底基準利率為 6.72%與 2006 年同期相同，央行是否會調降利率將端視美國經濟對馬來西亞經濟的衝擊而定。

在對外貿易表現方面，2007 年貿易總額達 3,231.9 億美元，較上年成長 10.7%，其中出口額為 1,762.1 億美元，較 2006 年成長 9.7%；進口值 1,469.8 億美元，成長 12.1%；貿易順差 292.3 億美元，則較 2006 年減少 1.0%。馬國 2006 年出口成長，主要歸功於國際原油價格飆漲，導致身為石油輸出國的馬國獲利甚多，另馬國橡膠、棕油及錫的出口，也因國際價格上漲，為馬國創造了龐大的外匯收入。

電子與電器產品仍為馬國主要出口項目，2006 年金額達 765.7 億美元，占該國總出口額之 47.71%。其他主要出口產品有原油（88.7 億美元）、化學與化學產品（79.3 億美元）、棕油（70.3 億美元）、液化天然氣（63.4 億美元）、精煉石油

產品（60.1 億美元）、機械、配備及零件（54.1 億美元）、木材產品（45.5 億美元）、金屬製品（38.6 億美元）、光學暨科學儀器（36.9 億美元）。主要出口市場分別為美國（301.3 億美元）、新加坡（247.2 億美元）、日本（142.3 億美元）、中國大陸（116.2 億美元）、泰國（85.0 億美元）及香港（79.4 億美元）。

在台灣與馬來西亞雙邊貿易方面，2007 年台馬雙邊貿易總額為 115.82 億美元，較上年成長 5.4％。其中我國自馬國進口由 2006 年的 60.51 億美元成長至 2007 年的 61.92 億美元，增加 2.3％；我國對馬國出口則由 49.41 億美元成長至 53.90 億美元，增加 9.1％。馬國享有貿易順差 8.02 億美元。

展望未來經濟發展，鑑於馬來西亞總體經濟基本方面良好，民間投資及消費穩健擴張，加上馬國積極加強與東南亞國協國家的緊密合作，亞洲開發銀行預測馬國 2008 年及 2009 年經濟成長率分別為 5.4％與 5.9％。惟由於國際油價高漲，且全球糧價居高不下，食品及交通成本揚升，通貨膨脹壓力加劇。

表 2-11　馬來西亞基本資料表與總體經濟指標

地理位置	位於馬來半島南半部；國土包括亞洲大陸最南端之馬來半島（西馬）及婆羅州北部（東馬）。		
首都（府）主要城市	吉隆坡		
國際機場（座落地點與名稱）	吉隆坡國際機場		
重要港埠（座落地點與名稱）	Port Klang（巴生港）為馬國最主要港口、Johor Port、Penang Port、Kuantan Port、Port of Tanjung Pelepas、Kemaman Port、Bintulu Port		
面積（000 平方公里）	329,758		
人口數（人，2008 年）	25,274,133		
人口密度（人／平方公里）	77		
華人數（人，2007 年）	6,324,300		
華人所佔比例（％）	25.02		
台僑人數（人，2007 年）	50,000		
台僑所佔比例	0.20		
匯率（RM 兌美元）	3.3065：1（2007.12）；貨幣單位＝ Ringgit（RM）		
	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（％）	3.0	3.6	2.0
經濟成長率（％）	5.0	5.9	6.3
失業率（％）	3.5	3.4	3.1
國內生產毛額（億美元）	689.47	756.68	1,864.82

表 2-11　馬來西亞基本資料表與總體經濟指標（續）

平均每人國民所得（美元）	4,763	5,490	6,540
出口值（億美元）	1,409.8	1,606.8	1,762.1
進口值（億美元）	1,146.3	1,311.5	1,469.8
對我國之出口值（億美元）	52.17	60.51	61.92
自我國之進口值（億美元）	42.82	49.41	53.90
對我國之貿易餘額（億美元）	9.35	11.10	8.02
對我國之主要出口產品	積體電路極微組件、自動資料處理機及其附屬單元、機械零附件、原油及石油氣、棕油及其製品、無線電話及電報器具、控電板及其他基板、二極體及半導體裝置、電視接收器等		
自我國之主要進口產品	積體電路及微組件、機械零附件、石油及礦物油、自動資料處理機及其附屬單元、二極體及半導體裝置、印刷電路、無線電話及電報器具、黃金、小客車等		
外匯存底（億美元）	1,010.84（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、財政部統計處、馬來西亞中央銀行、亞洲開發銀行、IMF。

2. 當地僑民經濟

馬來西亞位於馬來半島南半部，國土包括亞洲大陸最南端之馬來半島（西馬）及婆羅州北部（東馬），總面積 33 萬 252 平方公里。目前在馬來西亞華人的分布，依照方言的不同而各自形成聚落。吉隆坡（Kuala Lumpur）為廣東系群聚的地方，新山（Johor Bahru）則以潮州系的華人為主，檳城（Penang）則以福建系居多，檳城由於語言的相通性以及良好的投資環境，目前亦是台商聚集最多的地方。

馬來西亞是一多種族國家，主要由所謂原住民（即馬來人）以及非原住民（以華人及印度人為主）組成。馬來西亞在英國殖民期間，因需要大量勞工投入礦場及橡膠產業，因此吸引大批的華人及印度人移民馬來西亞，所以華人人數不斷攀升。而在馬國獨立之後，由於馬來西亞政府「馬來優先」的政策，使得華人移入馬來西亞的盛況不再，所以馬來西亞獨立後華人人口的成長主要是來自自然的增加。

根據我國僑務委員會統計資料，至 2007 年底止馬來西亞華人人口達 632.43 萬人，係海外華人人口排名第三的國家。然而，近年來華人的比例已逐漸下降，而馬來人的比例則逐年上升。華人比例下降，馬來人比例上升的主要原因是兩者之間出生率的差距所致。與東南亞其他國家情形類似，馬來西亞華人雖然佔少

數，但卻掌握有經濟大權。

僑民在馬來西亞從事的行業甚多，在商業方面，主要為雜貨業、餐館業及貿易業，工業則以機械、建築和食品製造為主，在農礦業亦有華人足跡。台商總數約有 1,700 餘家，以電子、電器為主。馬來西亞前十大僑商企業多以房地產、投資控股、旅遊等商業為主。

另外值得一提的是，馬來西亞僑民普遍通曉中文與英文，此對台商而言可說是一重要的資產。馬來西亞政府雖然一向標榜馬來文化，但對於中文原則上並不禁止，所以華文教育在馬國也相當普遍。又由於英文是馬來西亞的官方語言，所以在馬來西亞的華人基本上均具有多國語言的能力，此也是馬來西亞華人最大的優勢所在。

再加上馬來西亞的教育體系還算完整，所以在馬來西亞投資的台商普遍僱用當地僑民擔任幹部。此外，馬來西亞有許多華僑會送子女到台灣讀大學，馬來西亞的留台僑生即佔台灣歷來所有留台生的半數。這些留台生亦是台商在馬來西亞經營的重要幹部來源，甚至也成為投資中國的其它外國廠商爭相聘請的對象。馬來西亞留台生由於語言上的優勢，不僅可幫助台商拓展外銷業務，有些亦可派遣到中國及其他國家工作，對台商的全球布局幫助甚大。

3. 當地台商投資情形

(1) 當地產業發展及投資環境

若以部門別觀察，製造業成長 7.0％，較 2004 年之 5.1％優異，此主要係由原產品工業及電子與電器工業所帶動。其他產品如化學、塑膠、橡膠及非金屬礦物產品亦取得相當成長。服務業則維持 2004 年之成長（6.5％），主要由金融、保險、房地產及商業服務等活動支撐。至農業方面，受到棕油（成長 10.3％）及橡膠（成長 7.5％）需求大幅增加影響，與 2004 年（2.5％）比較，強勁成長 6.4％，係表現最出色的部門。其餘礦業仍衰退 0.2％、建築業負成長 0.5％。

在產業發展方面，服務業、製造業、農業、礦業及營建業係馬來西亞五個主要產業要項。首先，服務業於 2006 年成長 6.5％（與 2005 年相同），佔馬來西亞國內生產總值 58.5％，為馬來西亞經濟成長的主要動力來源，提供馬來西亞 51.3％的就業人口，約 572 萬人的就業機會。

馬來西亞服務業包括金融、保險、不動產、商業服務、政府服務、運輸、物流、倉庫、通訊、批發零售業、飯店及餐飲業等。2006 年金融、保險、不動產和商業服務業成長 7.1％；運輸、物流、倉庫和通訊業成長 6.3％；批發零售及飯店餐飲業成長 5.9％；水電瓦斯領域成長 4.9％；政府服務領域成長 9.6％；其他服務業成長 4.5％。

針對金融業和通訊業服務，馬來西亞逐漸撤銷管制，使得市場更為自由和競

爭，促成更多的衍生性服務。金融業方面，外資銀行增設分行，增加基金公司投資國外基金比例，保險產品多樣化，另馬來西亞政府大力推廣回教金融服務；通訊方面，更多的服務推出，如上網、電子商務和 3G 服務等，都是促成成長的原因。

除此之外，製造業相關服務、資訊科技服務、旅遊業、地區總部、研究與開發、培訓及環境管理等，均為新的成長領域，為馬來西亞經濟的進一步發展作出貢獻。

在製造業方面，2006 年馬來西亞製造業取得 7％成長（2005 年成長率為 5.1％），佔馬來西亞國內生產總值 31.9％，歸因為原產品需求強勁，及出口價格揚升，帶動整體製造業持續成長，成為該國經濟成長的動力。其出口額為 4,517 億馬元（1,287 億美元），占馬來西亞全年總出口額 76.7％，提供馬國 29％的就業人口，約 324 萬人的就業機會。

2006 年馬來西亞以出口為導向之製造業成長 7.5％（2005 年為 5.7％），主要為成功克服電子與電器產品業景氣問題，增加電腦及零組件及半導體等的出口，以及原油提煉業務活動增加，帶動石化領域成長。以出口為導向之製造業包括電子與電器產品業成長 7.9％、化學及化學製品業成長 3.2％、石油產品業成長 13.6％、橡膠製品業成長 7.2％。內需導向製造業因建築業復甦，建材領域景氣恢復，使以國內需求為導向製造業於 2006 年成長 7.2％（2005 年為 2.8％），內需導向製造業包括營造業成長 3.2％、金屬產品業成長 26.5％。

在農業方面，2006 年馬來西亞農業是自 1992 年之後表現最好的一年，成長 6.4％（2005 年為 2.5％），主要為漁業、家禽業、蔬菜和水果生產卓越的表現所致。農業包括農、林、漁在內，2006 年其產值占國內生產總值 8.3％。其出口額為 464 億馬元（132 億美元），占馬來西亞全年總出口額 7.9％，提供馬來西亞 12.5％的就業人口，約 139 萬人的就業機會。

馬來西亞政府近年來積極發展農業，提供農民教育機會，採用新的耕種技術，改善收成，希望將農業重新發展起來成為馬來西亞重要經濟推動力之一，因此 2006 年很多小農民的收入都大幅度的提升，尤其是橡膠業者，平均月收入達 2,900 馬元（826 美元），較 2005 年成長 45％。

棕櫚油業 2006 年成長率為 6.1％，產量為 1,590 萬公噸，占全球棕櫚油產量 43.2％，出口量占全球 50.1％，為全球首要棕油生產國和出口國。橡膠業成長率為 11.9％，為全球排名第三大僅次於泰國和印尼，占全球產量 13.8％。可可成長 14.2％、漁業成長 8.3％、家禽業成長 17.6％、蔬菜業成長 3.8％及水果業成長 5.3％。

此外林業部分由於受到森林保育政策的影響，馬來西亞又為華盛頓公約（CITES）的會員國，對於相關林木（例如拉敏木 Ramin）的保育工作已影響林木業的成長，2006 年林業為負成長（-4.2％）。

在礦業方面，2006 年礦業成長率為 -0.2％（2005 年成長率為 0.8％），占馬來西亞國內生產總值 6.3％，其出口額為 793 億馬元（226 億美元），占馬來西亞全年總出口額 13.5％，提供馬來西亞 0.38％的就業人口，約 4 萬人的就業機會。成長率下跌原因主要是原油和天然氣產量減少，尤其第二大馬液化天然氣計畫（MLNG2）關閉部分氣田影響所致。但受國際油價上漲的影響，馬來西亞 2006 年原油出口價格，由 2005 年之每桶平均 57.26 美元躍升 20％至 68 美元，帶動礦業出口收入對總出口比重從 2002 年 7.2％增至 2006 年 9.7％。

馬來西亞 2006 年原油平均日產量為 70 萬桶，較 2005 年 70.4 萬桶的產量減少 0.5％；天然氣之產量亦減少 0.4％。馬國礦產以原油為主，如未再發現新油田，隨著其石油蘊藏量日益耗竭，預測將自 2010 年起由石油出口國轉變為進口國，馬來西亞政府為此採取延長資源開採期限政策，控制石油之產量。

在營建業方面，2006 年營建業成長率為 -0.5％，占馬來西亞國內生產總值 2.6％，主要係馬來西亞土木工程活動和非住宅產業逐步復甦，另政府通過第 9 大馬計畫增加水霸、港口及道路等基礎建設，及石油與天然氣勘探活動增加，帶動土木工程活動恢復元氣。此外馬來西亞土木工程業者到外國發展，成功獲得部分中東國家的建築、房屋及發電廠等合約。房地產業方面，因受活躍的商業需求使得辦公室需求量增加，出租率為 84％（2005 年出租率為 83.8％），提供馬來西亞 6.8％的就業人口，約 75 萬人的就業機會。

在投資環境方面，馬來西亞整體而言，可謂天然條件頗佳的國度，土地為台灣之 9 倍大，天候長年如夏，且無風災及地震，一般建築物的防震係數都不需太高，可節省建築成本，但都市排水設施仍有待加強，雨季來臨時，短短數十分鐘的豪雨，即可讓低窪地區積水成災，或使路樹傾倒，如 2006 年末，該國南部靠近新加坡的柔佛州在短短 1 個月內即遭逢 2 次百年大水患，受影響災民高達 10 萬人左右，損失頗巨，需多加留意。

就天然資源而言，馬來西亞得天獨厚，不但有石油、天然氣之外，因天候條件適合，為全球棕櫚油生產大國，橡膠產量也居世界第三，且橡膠木又可供應製造家具及木製品，使馬來西亞成為全球 10 大家具出口國。由於種植棕櫚、橡膠較不需像傳統農業一般，耗費大量人力，故馬來西亞主要耕地大多用於種植該等作物，相對的其他農業規模則較小，因之稻米、水果等仍需仰賴進口。

在投資政策上，馬來西亞瞭解其人力不足問題，故不歡迎勞力密集產業投資，轉而鼓勵技術密集產業投資，尤其電子、生化、機械等。此外隨馬來西亞經濟發展，其工資及土地成本也高漲，近年隨國際大環境變動，大幅調高油電價格，且於 2005 年 7 月將匯率改為管理式浮動匯率，2006 年升值幅度即超過 6％，多少影響其外銷產業之國際競爭力。

馬來西亞雖有上述許多優越條件，但其人口僅 2,600 餘萬人，為東協主要成

員中除新加坡以外最少的國家，加上馬來人生性樂觀，因此產生勞力不足的問題，為解決製造業此一瓶頸，馬來西亞在政策上允許引進外勞，其中以印尼外勞占多數，加上印尼與馬來西亞相鄰，語言也相通，也有許多非法外勞入境。據估計在馬來西亞的外勞超過 200 萬人（也有稱若加上非法外勞，總數超過 400 萬人），一方面由於外勞工資低廉，一方面也由於管理不易，近年形成治安問題，成為馬來西亞社會的隱憂。

⑵ 當地台商投資概況

馬來西亞自 1986 年開放吸引外資以來，已成功吸引大量外資至馬投資製造業，如 2005 年外人投資達 47.06 億美元，大幅超過該國本地企業投資（34.67 億美元），為馬來西亞經濟自農業轉型為工業奠立基礎。

由 1980 年至 2005 年，美國投資馬來西亞累計金額達 510 億馬幣，居第一位，其次為日本 447 億馬幣、台灣 272 億馬幣、新加坡 259 億馬幣。近年主要外資來源集中少數國家，如 2005 年前 5 名投資國（美國、日本、新加坡、荷蘭、韓國）即占整體外資之 78.8%，尤其美國之投資占 28.8%（13.66 億美元）。

外人投資主要項目仍為電機電子。以 2005 年為例，電機電子投資金額達 29.79 億美元（占 63%），其餘項目依次為科學及儀器設備（3.59 億美元）、化學及其產品（2.29 億美元）、非金屬礦物製品（1.57 億美元）、塑膠製品（1.57 億美元）機械製造（1.50 億美元）、食品製造（1.40 億美元）、運輸工具（1.33 億美元）。

就外人投資型態而言，2005 年新增投資案件僅占 26.3%（約 12.33 億美元），其餘 73.7%（約 34.72 億美元）皆為原有投資之再投資，如擴廠、統合或多元化等。且除一般製造業外，也有將支援製造之研發、工程顧問等移轉至馬國之現象。

根據馬來西亞統計，雪蘭莪州、柔佛州及檳城州依然是外資在馬來西亞投資的重點地區，將近 70%的投資計畫分布於上述州屬。

台商赴馬來西亞投資，主要受當年新台幣大幅升值、工資高漲影響，至 1990 年達到最高潮，當年對馬投資達 23.5 億美元，居外國投資第一位，其後投資金額逐漸減少，近年由於馬來西亞工資及土地成本上漲，加上中國磁吸效應，投資金額減少至 1 億美元。我國人至馬投資之地點主要分布在吉隆坡市、雪蘭莪州、檳城州、森美蘭州、柔佛州、馬六甲州、霹靂州、吉打州及沙巴州等地區。

據估計目前在馬投資的台商計約 2,000 餘家，並於 1990 年成立「中華民國旅馬來西亞投資廠商協會」，後為與全球台商名稱同步，於 2005 年 10 月更改名稱為「馬來西亞台灣商會聯合總會」，目前會員廠商計約 450 家，為本地頗受重視的工商組織。

如表 2-12 所示，台商 2007 年投資馬來西亞金額約 1 億 1,879 萬美元，較 2006 年增加 7.5%，惟由於荷蘭、瑞士等投資大幅增加，2005 年台商排名較上年退後 3 名，居第 8 位，次於美、日、星、荷、韓、瑞士及印度。截至 2008 年 3

月止，累計台商對馬投資案件 2,226 件，投資金額計約 100 億 9,681 萬美元，自 1959 年至 2008 年 3 月，我國對泰國投資累計金額居外人投資第 3 位，僅次於日本與美國。

台商在馬來西亞市場，除面對先進國大公司競爭外，也面臨新興國家競爭，諸如印度繼 2004 年大幅對馬投資，2005 年投資金額達 1 億 4,740 萬美元，首度超越我國成為馬來西亞第 7 大投資國。另一方面，由於馬來西亞投資環境改變，諸如缺乏勞工及工資上漲等，不利以中小型企業為主的台商競爭（2005 年台商在馬投資規模約 160 萬美元 / 件，美國每件投資案平均則超過 3,000 萬美元），然值得注意者，台商在製造業以外，開始進入馬來西亞服務業市場，近來國內知名餐飲業者上閣屋即引進其管理技術，在馬來西亞五星級飯店投資第一家大型海外分店，相信可作為其他相關業者之借鏡。

⑶ 當地台商協會運作情形

馬來西亞的台商組織主要為：「馬來西亞台灣商會聯合總會」。馬來西亞台灣商會聯合總會成立於 1990 年 3 月 27 日吉隆坡，由馬來西亞首相拿督斯里馬哈迪醫生親臨致詞。該協會宗旨在於配合中華民國政策、促進對馬來西亞之投資、加強會員彼此間之聯繫與協調、提供會員有關馬來西亞法令之服務及諮詢、協助會員 間彼此交換商情資訊、協助解決會員在馬來西亞投資或營商所遭遇之困難並謀求會員之權利。

台商協會亦時常舉辦各項活動，並於每季出版「台商會訊」提供重要訊息。該國兩所台商僑校得以興建完工，重要關鍵在於台商協會的大力幫忙及支持。

該協會總會設在馬來西亞首都吉隆坡，在全馬各地區另設七個聯誼會，負責聯繫各當地的會員。這七個商會是：中馬區台灣商會（範圍含吉隆坡、雪蘭莪州、彭亨州及森美蘭州）、檳城州台灣商會、霹靂州台灣商會、馬六甲州台灣商會、柔佛州台灣商會、東馬區台灣商會（範圍含沙巴州及沙勞越州）及吉打州台灣商會（範圍含吉打州及玻璃市州）。

表 2-12　我國歷年在馬來西亞投資統計

（單位：百萬美元）

年度	件數	投資金額
1959-1989	477	1,257.05
1990	270	2,347.83
1991	182	1,326.17
1992	137	574.70
1993	86	331.18
1994	100	1,122.76
1995	123	567.80
1996	79	310.40
1997	63	480.40
1998	74	263.40
1999	66	70.26
2000	92	241.07
2001	88	296.58
2002	64	66.29
2003	57	163.69
2004	78	109.09
2005	71	113.64
2006	70	110.48
2007（01~07）	41	118.79

資料來源：中華民國經濟部投資審議委員會、投資業務處。

該協會自成立以來，在各屆理事之英明領導及全體會員之精誠合作下，會務蒸蒸日上，會員也不斷增加，由 1990 年創會初期的 110 家工廠，增加至 2003 年 4 月的 442 家會員分布全馬各州；營業範圍廣泛，包括電子、電器、鋼鐵、機械五金、建築材料、陶瓷業、紡織、成衣、化工、塑膠、藥劑、汽車／自行車零組件、食品、木基工業、膠基工業、紙品、玩具、文具、精密模具、運動器材、水產養殖、電線電纜、音響、航運、石油、建築營造、貨櫃製造、保險、餐館及其他服務業等等。

⑷ 成功僑台商案例介紹

A. 永信藥品工業

永信藥品工業成立於 1987 年，經過十多年的努力經營，已經成為馬來西亞具領導地位的藥品公司。

為更有效的服務東南亞客戶，其總公司於 1987 年決定在馬來西亞、香港、菲律賓、泰國及新加坡設立分公司進口台灣總公司藥品，以更快速的方法服務東

南亞客戶。1988 年成立銷售公司進口人用藥品及動物藥品服務馬來西亞客戶。於 1989 年底購地建廠。1990 年經歷一年的技術轉移及設廠等研究，並於同年年底破土興建馬來西亞最現代化的 GMP 藥廠。

1991 年動物藥廠竣工正式投入生產，生產十多種動物用藥品，包括粉劑、液劑等，成立古晉（Kuching）辦公室以服務東馬顧客。1992 年以全新廠房經 D.C.A. 的 GMP。審查小組一次檢驗通過人用藥廠及設備，正式設入生產，預計生產人用藥品一百多種。1993 年在檳城州大山腳（Bukit Mcrtajam）成立辦公室。1995 年於年底擴建廠房。1996 年萬宜（Bangi）工廠擴建完成，成立東馬哥打京拿峇魯（Kota Kinabalu）發貨中心。1997 年總發貨公司移至萬宜工廠，增加栓劑製劑，越南設立辦事處。1998 年菲律賓分公司交馬來西亞負責，設立緬甸分公司。目前該公司的年營業額約 800 萬美元。

B. 新茂控股股份有限公司

新茂控股股份有限公司的前身是「新茂木業股份有限公司」。新茂木業股份有限公司成立於 1990 年，於沙巴山打根設廠，1991 年正式生產，台灣資深技術人員於 1992 年加入該公司運作，並於 1993 年成立二廠，進行樂器類用板生產。到了 1994 年，三廠成立，從事生產加工合板，並於 2001 年獲得馬來西亞頒發的工業傑出獎。

2004 年則是新茂公司相當關鍵的一年，該公司由傳統產業轉型為「上市公司」，並正式於馬來西亞股票交易所掛牌上市。2005 年購買 Inovwood Sdn Bhd，擴大生產量，同年購買 Billion Apex Sdn Bhd，節省運輸成本。2006 年成立中國新公司──徐州瑞苣木業有限公司，並於 2007 年在新幾內亞 Kupiano Forest Product（PNG）Ltd 成立新茂子公司，並在同年購買馬來西亞 Syabas Mujur Sdn Bhd。

在新茂由一家傳統產業轉型為上市公司的過程裡，新茂的執行董事林凱民是個重要關鍵人物。林凱民是個學習型的領導者，在林凱民加入新茂後，便在既有基礎上進行版圖擴充，不僅本業穩固成長，更在世界各地設廠，擁有自己的運輸船隊、森林，確保原料供應無虞，更將新茂成功上市。

比起父執輩保守的經營態度，在林凱民入主董事會後，進行大動作的擴張，並認為「人才」是經營公司最重要的議題，而「誠信」與「正直」就是新茂經營領導的宗旨及理念，也是新茂成功的準則。

4. 小結

在國際經濟環境變動下，馬來西亞仍能維持穩健之經濟發展，應與該國資源豐富及原產品國際價格上升等有關。據馬來西亞財政部最近所發布之消息，該國 2006 年原油收益達 455 億馬幣，較 2005 年大幅增加 44.4%，該金額約等於馬來西亞 2007 年歲入預算（1,348 億馬幣）之 33.8%，加上馬來西亞推動第九大馬計

畫，在政府大型計畫投資支撐，及原物料產品（棕油及橡膠）需求持續旺盛下，咸認馬來西亞經濟基本面仍然樂觀，其經濟成長趨勢將會持續。

(七) 緬甸

1. 總體經濟情勢分析

緬甸原為英國殖民地，於 1948 年獨立，1962 年開始實行社會主義，但由於政策失敗，1988 年 9 月 18 日在國防部長蘇貌（Saw Maung）將軍為首的軍隊接管政權下，成立「國家恢復法律和秩序委員會」，廢除憲法，解散人民議會和國家權力機構，並將「緬甸聯邦社會主義共和國」改名為「緬甸聯邦」；軍政府將全國分為七個省和七個邦。省是緬族主要聚居區，邦多為各少數民族聚居地。並在 1990 年 5 月舉行大選，由翁山蘇姬領導的「全國民主聯盟」獲勝，但軍政府則以先制憲為由，拒絕向「民盟」交權，繼續執政至今。

緬甸以農立國，資源豐富，但在 1962 年開始實施的社會主義運動失敗及後續的軍政府控制下，經濟發展緩慢，1987 年 12 月被聯合國列為低度開發國家之一。緬軍政府上台後立即廢除「社會主義計劃經濟」，並試圖實行市場經濟的經濟體制改革，鼓勵發展私人企業，積極引進外資。

根據國際貨幣基金（IMF）最新國內生產毛額資料，自 1999 年至 2006 年以來緬甸經濟成長率均超過 10%，惟 2007 年緬甸經濟成長率下滑為 5.5%。以下就各總體經濟指標概況，加以分述：

在工業產值方面，緬甸官方向無整體工業產值數據，故頗難評估工業產值成長的情況。惟根據緬甸官方統計單位 CSO（Central Statistical Organization）公布之統計資料，工業產值占 GDP 之 14.6%。緬甸國營事業居緬甸工業樞紐地位，其主要產品，在 2005-2006 年除天然氣產量大幅增加外，其他如棉布、水泥、成衣、紙、藥品及製糖之產量，均僅微幅成長或負成長。該國交通基礎建設欠佳，造成生產原料無法及時供應，以及電力短缺等問題，均對工業產值造成負面影響。此外，泰國及印度等地區之消費產品，經由邊境貿易大量湧進緬甸，也對當地產業構成威脅。

在物價表現方面，近 10 年來緬甸的通貨膨脹率均居高不下的主因，來自鉅額的公共部門赤字。惟自 1998 年下半年起，拜外部環境穩定及農業收成較佳之賜，通貨膨脹率亦開始逐漸下降，1998 年為 49.1%，1999 年降至 10.9%，2000 年緬甸通貨膨脹率為 -1.7%，主因為稻米等食品價格大幅降低所致，惟外界對上述數字的可靠性存疑。根據 IMF 最新數據，2001 至 2007 年間通貨膨脹率再度飆升，分別為 34.5%、58.1%、24.9%、3.8%、10.7%、25.7%及 36.9%。

在匯率表現方面，由於外匯短缺及政府干預所引發之影響，2001 年 5 月緬元自由市場價格一度滑落至 850 緬元兌 1 美元，隨後回升 7 月中的 650 緬元兌 1 美元，但仍與官方匯率 6.50 緬元兌 1 美元的匯價形成強烈對比。有鑑於緬甸外匯準

備不足，通貨膨脹率及政治不穩定性均高，緬元在自由市場的匯價仍面臨壓力。2002 年市場匯率為 644.61 緬元兌 1 美元，而 2003 及 2004 財政年度更分別慘跌至 901.66 及 930 緬元兌 1 美元，至 2006 年底更跌至 1,280 緬元兌 1 美元，2007 年年底緬元官方匯率為 5.3843 緬元兌 1 美元，較上年同期升值 5％。在無國際支援之情況下，緬甸政府將不會採取任何措施將官方匯率與市場匯率併軌，因一旦把高估的官方匯率調至與市場匯率接近的水準，將馬上面臨外債償還困難的問題，國營事業也無法再以官方匯率購得外匯，且高漲之進口成本將引發更劇烈之通貨膨脹，因此預計在一、二年內外匯制度不會有所變革。

在外來直接投資方面，1997 年 7 月東南亞金融危機曾影響泰國等東南亞主要國家至緬甸投資，而美國於 1997 年 4 月禁止新投資案赴緬甸，也同樣打擊緬甸吸引外來投資的努力，惟隨著東南亞金融危機影響漸遠，亞洲國家重新開始對緬甸的投資。據統計，2005-06 財政年度外來直接投資金額計 61 億美元，主要投資來源國為泰國、汶萊、韓國等，尤其是泰國，其單獨投資額已占 2005-2006 所有外人投資總額的 90％，主要投資項目在能源方面，其他外資的投資項目則大都在礦業、農漁業、交通、觀光及不動產等。

最後，在與我國經貿互動關係方面，據我國海關統計，2007 年台緬雙邊進出口總額為 1 億 3,099 萬美元，較 2006 年增加 1,416 萬美元，成長 12.1％；其中我對緬甸出口 7,013 萬美元，自緬甸進口 6,085 萬美元，我國享有貿易順差 928 萬美元。我自緬甸進口主要產品為木材、豆類蔬菜、紡品、原木、油質果實及木器；而我向緬甸出口之主要產品為針織品、合成纖維棉紗、服飾附屬品、鋼材、工具機、拉鍊及零件、棉梭織物等。就雙邊經貿關係而言，由於目前緬甸與我國無外交關係並採行間接貿易，以致雙邊經貿交流困難重重。

表 2-13　緬甸基本資料表與總體經濟指標

地理位置	東與泰國和寮國接壤，北及東北與中國交界，西與孟加拉為鄰並臨孟加拉灣，南與西南濱馬達班灣和安達曼海峽。		
首都（府）主要城市	Yangon		
國際機場（座落地點與名稱）	仰光機場		
重要港埠（座落地點與名稱）	Yangon、Bago（Formerly Pegu）、Pathien、Sittive		
面積（平方公里）	676,552		
人口數（人,2008 年）	58,779,000		
人口密度（人 / 平方公里）	87		
華人數（人,2007 年）	1,121,114		
華人所佔比例（%）	1.91		
台僑人數（人,2007 年）	150 人		
台僑所佔比例（%）	0.00026		
匯率（Kyat 兌美元）	5.3842：1（2007.12）；貨幣單位＝ Kyat		
	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	10.7	25.7	36.9
經濟成長率（%）	13.6	12.7	5.5
失業率（%）	5	10.2	10.2
國內生產毛額（億美元）	121.51	130.02	135.29
平均每人國民所得（美元）	219.36	230.10	234.7
出口值（百萬 Kyat）*	21,887.4	26,487.1	35,158.5
進口值（百萬 Kyat）*	11,404.3	14,772.1	18,210.3
對我國之出口值（千美元）	51,680	48,982	60,856
自我國之進口值（千美元）	79,522	67,842	70,137
對我國之貿易餘額（千美元）	-27,842	-18,860	-9,281
對我國之主要出口產品	豆類、硬木、稻米、柚木、魚及其製品、金屬及礦沙、橡膠、天然氣、蝦		
自我國之主要進口產品	機器及運輸設備、礦油、食用油、肥料、麵粉、塑化製品、食品類		
外匯存底（以美元計）	17.94（2007.6）		

*由於緬元官方匯率與民間匯率差異近百倍，進出口金額如以美元換算將有極大差異。

資料來源：中華民國僑務委員會、財政部統計處、IMF、Myanmar Central Statistical Organization、CIA of US、Asian Development Bank、亞洲開發銀行、IMF

2. 當地僑民經濟

緬甸華人分佈之範圍大致可以分為以下兩地區，一是居住在上緬甸地區（upper Myanmar），主要集中在曼德勒（Mandalay）及臘戍（Lashio）等地，大多來自雲南地區；另一部分則是集中在下緬甸（lower Myanmar）地區，以首都仰光（Yangon）為主，大多數是祖籍為廣東的客家人。

以往緬甸僑民實力相當可觀，在工商業中相當有影響力。但在 1962 年尼溫掌權實施的國有化政策後，使得緬甸華人的經濟受到嚴重打擊。另外在 1967 年緬甸爆發了大規模的的排華事件，許多僑民企業受到摧殘，此後緬甸政府更對僑民之活動諸多限制。不過近年來緬甸對僑民已逐漸解除管制，使其經濟實力逐漸恢復，影響力亦逐漸增加。

在僑民企業方面，目前大多仍以中小企業為主。在工業方面，以經營機械修配業、食品加工業及成衣業為主；在商業方面，則以雜貨業、餐飲業及金飾業為主。在緬的華人雖歷經被壓迫的階段，但目前緬甸僑民的實力，已大大超前當地緬人。

3. 當地台商投資情形

⑴ 當地產業發展及投資環境

在產業發展方面，「農業、林業、漁業」、「製造及加工業」、「能源業」、「旅遊業」是緬甸四大主要產業。首先，在農業方面，農業為國民經濟基礎，占國民生產總值的 60％，農業勞動力 1,796 萬，約占全國總就業人數的 64％。耕種面積為 2,600 萬英畝。主要農作物有水稻、小麥、玉米、花生、芝麻、棉花、豆類、甘蔗、油棕、煙草及黃麻等。

在緬甸政府補貼及提供民間將荒地轉作耕地的獎勵誘因下，近年來稻米產量持續成長。然而由於肥料不足、種子品質不佳、灌溉系統缺乏以及嚴重水患影響下，導致 2001-02 年稻米產量下降，緬甸稻米出口係由政府控制，在其收購政策之下，收購價格僅為市價之一半，故農民多提供品質較差之稻米供政府收購。然而 2000 年稻米市場價格遽跌，使得政府收購價格首度高於市價，因此所收購之稻米品質提昇，有助於稻米出口量之增加。2000 年稻米出口達 110,000 噸，2001 年 1 至 5 月即已出口 119,000 噸。2003 年度，水稻種植面積 1,640 萬英畝，產量 2,278 萬噸，出口 92 萬噸，創匯 1.1 億美元。

在林業方面，緬甸森林覆蓋率 52.28％，原始森林面積 336 萬英畝。主要林產品有花梨、丁紋、雞翅、黑檀、鐵木等各類硬雜木和藤條、竹子等。緬甸盛產柚木，占世界現存柚木 75％，2004/05 年度緬甸林產品占緬甸全國出口總額約 15％，柚木及硬木出口約 3.5 億美元，為第二大出口商品。為避免林木資源耗盡，緬甸當局早自 1992 年起便推動綠化計畫，展開造林活動。至 1997 年止，計

栽植 1,600 萬株樹木，栽種面積達 2 萬 1,000 公頃，目前緬甸林木保護區約為 10 萬 4,000 平方公里，不過泰緬邊界的林業資源仍受到濫伐的威脅。

在畜牧漁業方面，以私人經營為主。緬甸政府允許外國公司在劃定的海域內捕魚，向外國漁船徵收費用。1990 年開始同一些外國公司合資開辦魚蝦生產和出口加工企業，雖然緬甸漁業水產資源豐富，不過由於缺乏冷藏設備，使水產出口的發展受到阻礙。目前有來自澳洲、孟加拉、中國、日本及泰國等地商人進行漁蝦養殖投資。1999 年 10 月緬甸為報復泰國釋放攻擊緬甸駐泰使館叛軍而取消泰國之捕漁權，由於緬甸漁船平均噸位較泰國漁船為小，亦影響緬甸之漁獲量。目前有 144 家水產品出口公司，水產品出口 49 個國家和地區，2004-05 年緬甸出口 25.5 萬噸漁類產品，比前一年成長約 5 萬噸，出口收益達 3 億美元。

在工業方面，近期外來直接投資下滑勢必影響該部門未來的表現，與 90 年代前期每年取得兩位數成長率之情況相距甚遠。此外，由於電力供應成本高，國內外需求不振等因素，工業部門之發展將受影響。建築業仍處在艱困階段，90 年中期外資大量湧進的榮景已不復存在，目前仰光附近觸目皆是無法完工的工商業建築物。工業產值約占國民生產總值的 10%。全國有 24 個工業區，企業 5 萬 1,980 家，從業人數約 174 萬。主要工業有石油和天然氣開採、小型機械製造、紡織、印染、碾米、木材加工、製糖、造紙、化肥及製藥等。

2003 年度，原油產量 771 萬桶、汽油 8,432 萬加侖、柴油 1 萬 1,395 萬加侖。共有陸上輸油管道 70 英里，天然氣管道 1,401 英里。發電總量 48.6 億度，各種能源發電比例為：天然氣 65%、水力 30%，其他 5%。

緬甸製造及加工業尚處初級發展階段，成長率在 1995 年後便開始放緩，最主要的原因在於原料及零件因外匯取得困難而短缺。此外，國營企業的產能利用率偏低也影響此一產業的表現。在製造業廠商家數方面，緬甸自 1988 年改採較開放之經濟政策後，私人企業的家數由 1990 年至 1991 年的 33,300 家增加至 1997 年至 1998 年的 51,100 家，而國營企業則相對的由 1,765 家縮減至 1,600 家，不過規模卻遠超過私人企業。

在能源業方面，緬甸基本上為一能源蘊藏量豐富之國家，2005 年及 2006 年原油產量為 796 萬桶。緬甸能源部控制了該國絕大部分的天然氣及石油蘊藏量，但這些豐富的能源蘊藏卻處於低開發狀態，緬甸因此進口大部分的石油提煉產品，汽油甚至採用配售方式以應付民間需求。

在旅遊業方面，緬甸風景優美，名勝古跡多。主要景點有世界聞名的仰光大金塔、文化古都曼德勒、萬塔之城蒲甘以及額不裏海灘等。2002 年及 2003 年度來緬外國遊客為 30 萬 1,024 人次，較上年增長 4.56%，旅遊收入 9,900 萬美元，較上年成長 10%。根據緬甸官方統計，2003 年及 2004 年到訪之外國遊客人數為 26 萬 9,205 人，較 2002-2003 年減少 11.8%。其中有近 6 成的遊客係以陸運通過

邊境方式進入緬甸，全球持續對緬甸的抵制以及畏懼政治動盪皆為遊客人數遽跌的主要原因。

在投資環境方面，緬甸由於具有豐富的天然資源及低廉充沛的勞動力，因此先前吸引不少外來投資，東協國家對緬甸的投資金額向來占緬甸整體外來投資金額的五至六成，受到東南亞金融風暴的影響，1998 年東協國家的直接投資大幅下跌 70%，成為緬甸吸收外資不理想的主因。其他不利吸引外來投資的因素尚包括緬甸政府反覆無常的決策以及潛在的政治不安定性。

⑵當地台商投資概況

就歷年來外資投資型態分析，一般而言，投資在製造業者主要來自亞洲國家，大部分為中小企業且主要投資於食品加工及農業；投資於礦業者則主要投資於寶石及礦石開採，惟因基礎建設老舊，加以政府掌控大部分採礦活動，影響外來投資者的意願，導致大幅衰退。總之，緬甸當局應積極的放寬管制條規及改善貪污等陋習等，才有希望加速引進外人投資。

當地並無較為成功之台商，現階段台商投資存在下列經貿投資障礙：

A. 外匯市場紊亂：緬甸採行複式匯率及實施外匯管制，官定匯率與市場匯率差距過大，外匯市場混亂，加上緬甸進口需求大於出口，以及間接受到東南亞金融危機衝擊等影響，緬元有繼續貶值的趨勢，無形中使投資風險增高。

B. 外匯管制轉趨嚴格：1997 年 7 月，緬甸政府鑑於貿易赤字擴大，因此宣布民間公司只能以出口所賺取之外匯從事進口採購，並且限制進口所需之外匯額度，另於 1998 年 3 月廢止先前准許私人及半官方銀行從事外匯交易的命令，對外匯管制愈趨嚴格。

C. 通貨膨脹隱憂：由於預算赤字始終居高不下，加以貨幣發行量成長快速，通貨膨脹隱憂不易消除。

D. 基礎設施不佳：緬甸各方面之服務品質不佳，基礎建設薄弱，水電供應不足，商業法規缺乏透明度，政策朝令夕改等皆是外國人與緬甸從事經貿往來無法避免面對的困難問題。

E. 面臨西方國家禁運及抵制：由於緬甸在政治人權及奴工問題紀錄不佳，已受到世界人權組織的關注並呼籲抵制，歐盟率先於 1997 年 3 月取消緬甸農產品的 GSP 優待措施，而美國則自同年 4 月起禁止美國公司在緬甸投資，該禁令並在 1999 年 5 月延長效期，而加拿大則於 1997 年 8 月取消緬甸的 GSP 優待措施，並要求加國公司欲出口至緬甸時需事先取得許可證。再者，麻州、洛杉磯、新南威爾斯等美國及澳洲部分地區已陸續通過選擇性購買法（selective purchasing laws），禁止與緬甸有貿易及商業往來之公司競標當地政府一定金額以上之商業合約，皆增加至緬甸投資者之顧慮，積極且組織良好的消費者抵制活動已開始奏效，多家國際性公司已從緬甸撤出或停止自緬甸採購貨物。例如 Wal-Mart 加拿大

公司便在壓力下自 2000 年 5 月起停止自緬甸購買成衣。

⑶當地台商協會運作情形

另由於緬甸情勢丕變，原成立於 1997 年的「緬甸台灣商會」，已於 2005 年停止活動並註銷會名，目前已無正式的組織活動，台商之間只透過非正式的管道加以聯繫及相互支援。不過，彼此間的互動仍相當頻繁。

4. 小結

緬甸雖力圖走上市場經濟，但目前成效尚未顯著，國有經濟企業（state-owned economic enterprises）仍掌控主要的工業生產，雖然部分國營企業已有民營化的計劃，但進展緩慢，許多主管部會仍希望旗下的企業以租賃而非出售方式處理。目前國有企業雖不乏與外國合資生產的例子，但絕大部分國有經濟企業皆是設備老舊、生產方式落伍及欠缺效率，此為其問題癥結所在。

民間企業的問題則是缺少足夠的資本及專業技術以促進產業成長，雖然緬甸政府希望藉由外資來彌補民間企業之不足，不過 1998 年 4 月實施的嚴厲進出口措施，已影響了外國投資者在當地的業務，而關鍵性原料短缺及外匯不易取得，也限制民間企業的再進一步發展。相對於該國廣大及豐富的天然資源，如何提高解決上述難題當是緬甸政府最大的挑戰。

另值得注意的是，緬甸已於 1997 年 7 月成為東協的一員，預期緬甸與東協會員國間的貿易會因此而成長，東協雖同意緬甸延後至 2008 年將關稅水準削減至 0-5％，但由於這些進程非強制性，且考量緬甸外匯嚴重短缺及關稅收入仍為該國重要財源等因素，降低關稅之過程將極為緩慢，而政府也將持續在某些產業上享有壟斷地位。

(八) 柬埔寨

1. 總體經濟情勢分析

2007 年柬埔寨社會基本穩定，經濟平穩發展，主要表現在政府的各項改革舉措穩定推進，工農業穩定成長，金融形勢比較穩定，進出口成長，關稅收入和財政支出有所增加等方面。2007 年柬埔寨 GDP 增長率約為 9.6%，人均國民所得為 540 美元。

總體經濟發展大致穩定。2007 年柬埔寨 GDP 約為 86.0 億美元。農業產值約佔柬埔寨 GDP 的 32.2%，工業產值約佔柬埔寨 GDP 的 25.7%，服務業產值約佔柬埔寨 GDP 的 36.8%，其他約佔柬埔寨 GDP 的 6.0%。通貨膨脹率則為 5.9%；柬幣匯率穩定，2007 年年底柬幣匯率為 3,999 柬元兌 1 美元，較去年底升值 1.5%。外匯存底為 21 億 4,317 萬美元，可供 4.7 個月進口需要。

財政收支則有所成長，2006 年前 11 個月，柬國中央政府財政收入為 6.21 億美元（全年計畫為 7.10 億美元），比 2005 年增長 10.02%，其中稅收收入 4.87 億美元（全年計畫為 5.36 億美元），非稅收收入 1.25 億美元（全年計畫為 1.56 億美元），資本收入為 900 萬美元（全年計畫為 1,700 萬美元）；財政支出 7.72 億美元（全年計畫為 9.03 億美元），其中經常性支出 4.80 億美元（全年計畫為 5.86 億美元），比 2005 年增長 8.28%，資本支出 2.92 億美元（全年計畫為 3.17 億美元）；財政赤字 2.06 億美元（全年計畫為 2.20 億美元），比 2005 年減少 3.1%。

農業呈穩定發展態勢，糧食自給有餘，2006 年種植稻穀面積約為 225.3 萬公頃，稻穀產量預計突破 688 萬噸。糧食產量除滿足 2007 年全國人口用糧和留用種籽外，估計尚有 150 萬噸稻穀可供出口。農業產值中稻穀占 7.7%，其他經濟作物等占 9.7%，畜牧占 4.5%，漁業占 7.3%，林業約占 3.0%。

紡織業仍是柬國工業成長的重點。2006 年柬國工業領域的成長仍依賴於紡織業發展的拉動，該行產值 13.1%，建築業 6.3%，其他製造及加工 5.5%，水電供應 0.5%，礦業加工 0.4%。

服務業成長依賴旅遊業的發展。2006 年是柬國旅遊業連續快速成長的第 3 個年頭，到柬國之遊客達到 170 萬人次。旅遊業的快速發展帶動了與服務業相關產業的成長，運輸及通訊成長了 12.1%，零售和批發成長 20.8%、飯店餐飲業成長 10.5%、金融保險及不動產成長 16.5%，醫療和教育成長 14.2%、民宅投資成長 17.4%及其他服務成長 13.7%。服務業較 2005 年成長 14.2%，2006 年服務業產值約為 26 億美元。

產品出口結構方面則未得到改善，2007 年柬國全年進出口總額約為 94.84 億美元；其中出口為 40.71 億美元，進口為 54.13 億美元。服裝、紡織和鞋類出口總

額 95%，其他為柬國農副產品；進口商品主要為製衣原輔料及紡織原料，以及燃料、汽車、機械、電器和日用品等。由於柬國工業產業結構近兩年無明顯變化和改進，因此 2006 年柬國商品出口品種與 2005 年類似，服裝、紡織和鞋類產品仍為主導商品。

固定資本形成逐年小幅成長，2006 年柬國全年固定資本形成總額約為 14.34 億美元。公共投資為 3.07 億美元，國內資本為 8,500 萬美元，國外資本為 2.20 億美元；私人投資為 11.27 億美元，國內資本為 7.33 億美元，國外資本為 3.94 億美元。

整體而言，2006 年柬國經濟雖保持一定成長速度，但成長的基礎主要仍依賴成衣、紡織加工業和旅遊業的拉動。柬國基礎設施落後，尤其是道路交通和電力供應發展緩慢，人力資源素質低，土地糾紛嚴重，政府腐敗，嚴重制約柬國經濟的快速發展。隨著其鄰國越南已正式加入 WTO，不論軟硬投資環境，越南均優於柬埔寨，特別在成衣、紡織加工業方面越南均具有比較優勢。2007 年柬國旅遊業將繼續保持較快的發展趨勢，但成衣、紡織加工業將面臨嚴重的挑戰。

最後，在與我國經貿互動關係方面，依據柬埔寨商業部公布之資料指出，我國係柬埔寨第五大貿易國（次於美國、越南、中國大陸及泰國）、第四大進口來源國（次於中國大陸、越南及泰國），依據我國海關 2007 年統計資料，雙邊貿易總額為 4.38 億美元，我國對柬國出口金額為 4.28 億美元。

表 2-14　柬埔寨基本資料表與總體經濟指標

地理位置	位於中南半島，北界寮國，西北與泰國接壤，東南與越南為鄰，西南濱海，其南部隔暹羅灣與馬來西亞遙遙相望。		
首都（府）主要城市	金邊市（Phnom Penh）		
國際機場（座落地點與名稱）	西哈努克機場		
重要港埠（座落地點與名稱）	西哈努克港		
面積（平方公里）	181,035		
人口數（人 ,2008 年）	14,241,640		
人口密度（人 / 平方公里）	79		
華人數（人 ,2007 年）	355,282		
華人所佔比例（%）	2.49		
台僑人數（人 ,2007 年）	2,244		
台僑所佔比例（%）	0.016		
匯率（Riel 兌美元）	3,999：1（2007.12）；貨幣單位＝ Riel		
	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	5.9	4.7	5.9

表 2-14　柬埔寨基本資料表與總體經濟指標（續）

經濟成長率（%）	13.5	10.8	9.6
失業率（%）	5.0	--	2.5
國內生產毛額（億美元）	62.87	65.2	86.04
平均每人國民所得（美元）	454	480	540
出口值（億美元）	30.14	35.62	40.71
進口值（億美元）	25.48	29.85	54.13
對我國之出口值（千美元）	5,941	7,814	9,214
自我國之進口值（千美元）	332,809	458,521	428,740
對我國之貿易餘額（千美元）	-326,868	-450,707	-419,526
對我國之主要出口產品	成衣、木材、橡膠、漁產品、農產品		
自我國之主要進口產品	柴油、建築材料		
外匯存底（億美元）	19.43（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、財政部統計處、柬埔寨商務部、亞洲開發銀行、IMF。

2. 當地僑民經濟

柬埔寨位於中南半島，北界寮國，西北與泰國接壤，東南與越南為鄰，西南濱海，其南部隔暹羅灣與馬來西亞遙遙相望。總國土面積達 18 萬 1,035 平方公里。金邊（Phnom Penh）國際機場，座落金邊市，金邊市亦是柬埔寨的首都，臨泰國灣的西哈努克港是柬埔寨唯一碼頭。柬埔寨總人口數約為 1,340 萬人，華人人數約 32 萬人，其中台商約有 1,000 人。

在柬埔寨的華人由於原籍不同，語言大體分成潮州話、廣州話、海南話、客家話和閩南語 5 種，其中又以潮州籍僑胞較多，因此潮州話與廣州話在柬埔寨華僑中較為流行。在柬國華人的活動範圍，主要是聚集在首都金邊市、頓吓省及磅針省三地。

僑民從事行業別方面，主要集中在批發業、零售業、製造業銀行業、不動產租賃業等四大行業，職務階層方面，則為經營管理人員、業務人員及技術人員。

雖然在柬國的僑民曾經飽受戰亂，但經由往後的努力及發展，目前其經濟實力，已普遍優於當地柬國人，幾乎掌握柬國八成以上的經濟力量。當地僑民經由熟悉環境，柬語及華語的語言能力，並隨著本身經濟實力的提升，柬國政治方面，亦有其影響力存在。

當地僑民多能在國外投資者與該國政府間扮演橋樑，協助促成經貿關係之聯繫與合作，致柬埔寨僑民之社會與經濟地位日漸提高，其中不少已柬埔寨化，參與柬埔寨人民一切活動，在柬國政府官員中，有不少是僑民子孫。

3. 當地台商投資情形

(1) 當地產業發展及投資環境

柬國自 1997 年內戰結束以來，政治及社會發展漸趨穩定，惟因長年戰亂，迄今柬國行政體系仍未健全，基礎設施落後，投資環境不佳，累計 1994 年至 2006 年底，外人投資總額僅 34.65 億美元，主要投資項目為勞力密集之紡織成衣業。目前柬國除有毒化學物、農藥等有危害人體健康之化學品禁止外人投資，以及對於特殊行業如菸草製造、電影生產、出版事業及媒體經營等項目有條件限制外，其餘行業均開放外資 100% 經營。

在產業發展方面，農產、紡織成衣與觀光為柬國三大最主要的產業。首先，在農業發展方面，柬埔寨 85%的人口從事農業，2006 年農業約佔 GDP 的 30%，稻米為最主要的種植作物，佔 GDP 產值約 7.7%，水稻種植總面積約為 225.3 萬公頃，過去每公頃僅約 1.5 噸至 2.1 噸，而 2006 年每公頃產出提升至 2.4 噸，產量達 640 萬噸，創下 10 年來新高。而橡膠為柬埔寨最主要出口的經濟作物，柬國在 1970 年以前原是重要橡膠生產國，內戰結束後，種植面積逐漸恢復增加，全國現有橡膠園超過 2.1 萬公頃，出口橡膠 4.5 萬噸。

在紡織成衣方面，2006 年柬國成衣出口達 25 億 8,500 萬美元，較 2005 年成長 17%，從 1996 年到 2006 年間，該國成衣出口成長近 130 倍，為其第一大創匯產業，約占 2006 年全國出口金額的九成，或占該國 GDP 產值約 18.4%。

在觀光發展方面，柬埔寨境內的吳哥窟自 1992 年為聯合國列為世界文化遺產後，成為國際間熱門的旅遊聖地。2006 年到柬國之旅客達 170 萬人，較 2005 年成長 20%，其中以南韓遊客最多，其他觀光客主要來自日本、美國、台灣、及越南等。

在投資環境方面，柬國於 2003 年通過「柬埔寨王國投資法修正案」，修定現行投資獎勵措施如次：

A. 公司營利所得稅

(a) 公司營利所得稅課稅率為 20%，至於在 2002 年投資法修訂案前，已取得投資執照者，營利所得稅仍使用 9%之規定，2009 年開始方適用 20% 之公司營利所得稅。

(b) 投資案均至少享有 3 年之免稅（依各行業不同），例如農業及工業將享有 5 年之免稅期；基礎建設及大型農業投資案將享有 6 年之免稅期。

(c) 公司營利所得稅之免稅期將由企業首度獲利或營運 3 年後方開始計算，因此實際之公司營利所得稅免稅期係 6 至 9 年。

(d) 另 2005 年 9 月之投資法修正案，對於從事貿易、批發或零售、娛樂行業、媒體經營、菸草製造、旅遊服務業、各項專業服務之投資案，不享有免營所稅之優惠。

⑵當地台商投資概況

如表十五所示，截至 2007 年 12 月止，我國在柬埔寨之累計投資為 5.38 億美元，在外資中排名為第 3 名，次於馬來西亞及中國大陸。台商在柬埔寨之投資案，以紡織成衣業為主，其次是木材加工業及服務業等。

在經營產業類別發展方面，台商進入柬埔寨始於 1989 年，多為中小企業，主要投資項目有房地產及土地開發、農業開發、木材加工、紡織成衣、製鞋業、旅遊業及娛樂業。

目前柬埔寨紡織成衣業經營較佳，尤其是柬國加入 WTO 後，受惠於 2005 年 WTO 會員國紡品回歸自由貿易，不受配額限制，而柬國週邊之越南因當時尚未加入 WTO 仍受配額限制，已有部份輸美成衣訂單由越南轉往柬埔寨。

在金融業方面，目前僅有我國第一商業銀行於 1998 年於金邊設立分行，俾協助台商取得融資及押匯等業務，第一商業銀行並派遣多名台籍幹部，台商前往考察者，可至該行瞭解柬國經貿發展現況。

因此，台商在柬埔寨之前五大投資業別分別為紡織成衣業、木材加工業、服務業、農業暨食品加工業、製鞋業等，其中台商在柬國之投資以紡織成衣業最多，投資件數高達 90 件，其次為農業暨食品加工、鞋類及木材加工等。

表 2-15　我國歷年在柬埔寨投資統計

（單位：百萬美元）

年度	件數	投資金額
1959-1989	0	0
1990	0	0
1991	0	0
1992	0	0
1993	0	0
1994	2	15.87
1995	14	63.04
1996	34	53.41
1997	62	44.04
1998	25	38.39
1999	15	55.39
2000	15	18.85
2001	8	56.97
2002	4	6.82
2003	1	1.00
2004	6	4.60
2005	4	4.19
2006	1	16.44
2007	N.A.	13.99

資料來源：中華民國經濟部投資審議委員會、投資業務處。

(3) 當地台商協會運作情形

目前柬國有兩個台商組織，包括台商協會及台商成衣紡織聯誼會，彼此有定期及不定期聚會。

其中柬埔寨台商協會成立於 1996 年 9 月 1 日，目前會員約 260 家。為加強台商彼此間之連繫與協調，該協會提供台商一般性之協助與諮詢服務，其會員涵蓋有製衣、製鞋、旅遊、房地產、農產加工、醫療服務、木材加工等行業。

在與當地地方政府互動關係上，為與當地地方政府關係保持穩定，商會經常藉由活動舉辦時的邀請地方官員出席，拉近彼此距離，以營造良好關係。

在與當地社會關係方面，台商則充用運用當地的宗教節日，參與協辦或主辦賑濟當地貧民活動，除可收敦親睦鄰之效，亦可展現台灣人道關懷。

(4) 成功僑台商案例介紹

目前在柬國的台商約 200 家左右，其中崑洲實業股份有限公司及中信酒店是我國兩大台商投資企業。在二級產業方面，以崑洲實業股份有限公司係資本額 7,000 萬美元的大企業最具代表性。

崑洲實業股份有限公司成立於 1997 年，主要營業項目包含運動系列之成衣製造。事業版圖以金邊市為主，從初期產品主要生產海灘褲，逐步將產品多樣化，為夾克，羽絨衣。客戶亦隨之趨於多元。所代工之產品皆為世界十大品牌之名牌精品，品質穩定，於業界已樹立信譽，經營者楊紹欣亦曾獲得柬國頒給部長獎殊榮。目前年營業額可達 7,000 萬元美金。

在三級產業方面，則以中信酒店最具代具性。中信酒店成立於 1999 年，主要營業項目包含住宿餐飲及旅遊，事業版圖以金邊市為主。經營者江鎧均認為「講究賓至如歸的服務品質，使顧客有家的感覺」是中酒店的經營理念，亦是事業成功的關鍵。

4. 小結

柬國於 2007 年 4 月 1 日舉行地方選舉，目前之執政黨 - 人民黨大舉勝出，有助柬國保持政治穩定及經濟發展，然而柬國的鄰國 - 越南於 2007 年 1 月 11 日加入 WTO，而越南投資環境又優於柬國，以往因越南未加入 WTO 輸美紡品受配額限制的廠商，只得轉向柬國生產者，已陸續出現轉回越南生產的情形，此情形將對柬國最重要的成衣業帶來衝擊，衝擊程度端視柬國政府如何因應。加上柬國在基礎建設、治安及官僚體系仍有甚多改善空間的情形下，預計柬國在未來 3-5 年內經濟僅能維持低度成長。

在產業發展方面，除上述三大產業外，金融及電信將是未來柬國兩大潛力發展產業。在銀行部分，2006 年柬國新增 2 家銀行，目前有 20 家銀行，其中 5 家外資銀行（2 家馬商、1 家新商、1 家澳商及 1 家台商第一銀行）柬埔寨第一家

壽險公司仍在籌組中，而該國的證券交易所亦尚在研議規劃中。在電信方面，柬埔寨提供固定式電話服務公司有 3 家（Camintel、M.P.T.C、CamGSM），MPTC 係柬國郵電部，Camintel 則為郵電部與印尼 Indosat 合資經營的公司，柬國使用固定電話用戶僅有 1 萬 5,000 戶；提供行動電話服務者有 4 家（CamGSM、CamShin、Cassacom、CamiTel），最大為 CamGSM，為柬皇家集團與外資合資，其次為 CamShin，係泰國 Sinawatra 集團獨資經營，目前柬國行動電話用戶有 60 萬；該國有 5 家 ISP 供應商，上網人數約 1 萬戶。

最後，在與柬國雙邊互動關係及發展上，2003 年 11 月我國於柬埔寨金邊市舉辦「第一屆柬埔寨台灣商品展」；2004 年 5 月國經協會率團參加於柬埔寨金邊市舉辦之「亞太商工總會」年會會議；2004 年 12 月於柬埔寨金邊市舉辦「第二屆柬埔寨台灣商品展」；2005 年 5 月柬埔寨國家通信委員會及柬埔寨商會派 3 員赴台參加「2006 台灣東南亞產業高峰論壇會議」；2005 年 8 月台商在柬越邊境設立工業區，首次有外商在該地區設廠進駐；2006 年 6 月柬埔寨商會等 8 人赴台參加「2006 台灣東南亞產業高峰論壇會議」。

與柬國互動關係多以非正式為主，但須注意的是台柬雙邊關係尚未正常化，政府在柬國尚未恢復設立代表處，台商如遭遇投資及經營糾紛將投訴無門。另柬國商界組成份子複雜，我國正當台商在柬經營若稍有不慎，極容易被以不正當之手段奪取多年來之經營成果。

(九) 汶萊

1. 總體經濟情勢分析

汶萊是東協國家中盛產石油及天然氣的富有小國，人口僅約有 38.3 萬人，其中約 2/3 係於政府及其相關單位服務，私人部門約占 1/3。2005 年平均每人國民所得高達 1 萬 5,964 美元，係東協國家中僅次於新加坡之第二高所得國家。石油和天然氣工業是汶萊經濟的主要支撐，僅該 2 項產品就占了汶萊出口總額之 9 成。2005 年國內生產毛額已超過 90 億汶幣（約 59 億美元），經濟成長率達 3.6%。政府公共支出亦為汶萊主要經濟支撐之一，根據汶萊官方資料顯示，汶國政府每年平均編列 10 億汶幣（約 6.58 億美元），通貨膨脹率維持在 2.5%。

2006 年，全球原油價格的繼續走高，為主要依賴石油和天然氣出口的汶萊經濟增加了可觀的財政收入來源，汶萊經濟總體走勢繼續保持了穩步發展的走向。綜觀來看，2006 年汶萊經濟有以下主要特點：

(1) 經濟保持繼續增長

在全球經濟繼續保持平穩發展的背景下，汶萊經濟保持穩步發展走勢，GDP 總額達到 125 億 3,000 萬美元，實際 GDP 增長率 3.8%，其中石油、天然氣行業總額 133.65 億美元，增長 3.3%，非油、氣行業總額 55.53，增長 4.3%。

(2) 油氣仍為經濟支柱

石油和天然氣占汶萊國內生產總值（GDP）的 66%、出口和財政收入的 90% 以上。由於汶萊經濟高度依賴油氣出口，經濟受國際市場油價波動影響很大。從 2001 年至 2006 年，汶萊經濟年平均實際增長率為 2.4%，石油行業平均增長率為 1.28%，非油、氣行業平均增長率為 3.78%。

(3) 出口值增加較快

石油、天然氣占汶萊出口的 93%。由於 2006 年國際市場石油價格繼續保持在高位，汶萊的出口值增長較快。

另在與我國經貿關係方面，2006 年我國自汶萊進口金額為 219 萬美元，出口金額為 1,592 萬美元，雙邊貿易總額為 1,811 萬美元。我國輸往汶萊的主要產品為針織品或鉤針織品、鋼扁軋製品、光碟或磁光碟、筆記型電腦等；主要進口項目為半導體製程設備、海產、棉製成衣、機器及零件等。為加強雙方經貿關係，我國籲請汶萊與我簽訂投資保證協定，以期吸引國人前往投資；汶國則希望我國能加強與該國在石化、製造及農漁等產業之投資合作關係。

表 2-16　汶萊基本資料表與總體經濟指標

地理位置	位於加里曼丹島西北部。北臨南海，其餘與沙勞越（馬來西亞東部州）接壤。		
首都（府）主要城市	斯里巴加灣市（Bandar Seri Begawan）		
國際機場（座落地點與名稱）	汶萊國際機場		
重要港埠（座落地點與名稱）	摩拉港（Muara Port）及馬來奕港（Kuala Belait Port）		
面積（平方公里）	5,765		
人口數（人 ,2008 年）	381,371		
人口密度（人 / 平方公里）	67		
華人數（人 ,2007 年）	56,267		
華人所佔比例（%）	14.75		
台僑人數（人 ,2007 年）	30,000		
台僑所佔比例（%）	7.87		
匯率（汶幣兌美元）	1.4412：1（2007.12）；貨幣單位＝汶幣（Brunei Dollar）		
	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	1.2	0.1	---
經濟成長率（%）	3.6	3.6	0.4
失業率（%）	4.3	---	---
國內生產毛額（億美元）	59.16	125.3	123.8
平均每人國民所得（美元）	15,964	---	---
出口值（億美元）	62.47	76.27	---
進口值（億美元）	14.12	15.85	---
對我國之出口值（千美元）	79	2,190	959
自我國之進口值（千美元）	18,233	13,732	16,617
對我國之貿易餘額（千美元）	-18,154	-11,542	-15,658
對我國之主要出口產品	金屬加工用綜合加工機、女用或女童用上衣		
自我國之主要進口產品	家用或衛生用之衛生紙及類似用紙、針織品或鉤針織品		
外匯存底（億美元）	683.46（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、財政部統計處、汶萊經濟策劃及發展署、IMF。

2. 當地華人經濟

根據我國駐外單位統計，現今汶萊華人總人口達 55,000 餘人，比重約佔 14.56%。汶萊摩拉縣、都東縣是僑胞主要聚集地。1929 年，英荷殼牌石油公司在汶萊詩裏亞地區發現石油後，即進行大力開採，當時許多華工被招募雇傭來汶從事石油開採和加工。

汶萊獨立後，該國政府對外僑採取嚴格控制政策。這使汶萊的華人基本保持在 5 萬人左右，其中約 2 萬人已取得汶萊國籍，1 萬 5,000 人為永久居民，另 1 萬 5,000 人仍為臨時居民。汶萊華人祖籍多為閩、粵兩省，其中閩省籍者約占 80%，主要為大、小金門人；粵省籍人約占 18%，主要為客家人和潮州人。海南省籍人約占 2%。

商業是汶萊華人的視窗行業，也是華人資本最為密集的行業。由於汶萊的原住民不屑經營服務性行業，餐飲娛樂等服務性行業自然成為華人的壟斷行業。律師是汶萊華人另一主要從事的職業，汶萊現有近百所私人律師事務所全部為華人開設。

3. 當地台商投資情形

(1) 當地產業發展及投資環境

在產業發展方面，石油業、商業服務業、製造業、農林漁業係汶萊四大主要發展產業。石油蘊藏量估計達 14 億桶，可連續開採至 2018 年；天然氣蘊藏量估計達 3,220 億立方公尺，可連續開採至 2033 年。汶萊境內目前有 9 家商業銀行，共 61 家分行。激勵金融服務的成長，並吸引國際金融機構前來設立分支機構，一直是汶萊商業服務業發展的主要目標。汶萊的製造業雖經該國政府大力推動，但基礎仍甚薄弱。汶萊以出口為導向的工業，主要有成衣、建材（屋瓦、水泥）、礦泉水、電器、五金（電纜、電線）、家具、食品、飲料等行業。值得注意的是，成衣工業為汶國僅次於石油和天然氣之出口產業，近年來成長迅速。汶萊土地 80% 為熱帶雨林，耕地僅占 15%，僅提供汶萊 4 成之食物。由於都市化及勞工短缺，儘管汶國政府大力推行各項獎勵措施，該國的食品除雞蛋外，其餘皆需仰賴國外進口，其中稻米自產僅 350 公噸，產量僅達 1.16%的自足率。

在投資環境方面，由汶萊工業暨重要資源部（Ministry of Industry and Primary Resources，簡稱 MIPR）轄下工業發展局（Brunei Industrial Development Authority，簡稱 BIDA）設有投資服務中心（One Stop Agency），負責吸引外資。此外，汶萊工業資源部（MIPR）轄下之 Semaun 控股公司（Semaun Holding Sdn Bhd）係汶國執行投資及貿易之重要機構，該機構係透過子公司及與本地或外國投資人之合資公司型式，發展汶萊剛起步的製造業、商業及服務業。

汶萊政府鼓勵外人投資的先鋒產業（Pioneer Industries）包括空中廚房、水泥廠、藥廠、鋁片廠、鋼鐵碾軋廠、清潔劑廠、修船廠、紙巾廠、成衣廠、製罐廠、玻璃廠、家具廠、陶瓷廠、木材加工廠、塑膠廠、肥料廠、玩具廠、金屬加工廠等。因此，華人在汶萊經濟中扮演重要角色，尤其是貿易、零售業及營建方面，多數屬於中上階層。

汶萊有利之投資條件及投資於上述關鍵產業之獎勵措施如下：

A. 汶國計有 705 公頃之工業用地，共 12 個工業區可提供廉價使用，租期長達 30 年。

B. 汶國無個人所得稅、銷售稅。公司稅除二大石油公司（Brunei Shell 及 Jasra/Total Fina Elf）課徵 55%外，其餘公司皆課徵 30%。

C. 進口資本財及原料免稅。

D. 投資額 50 萬美元至 250 萬美元可享 5 年之投資免稅（公司稅）優惠，250 萬美元以上可享 8 年之優惠；可再延長，一次 5 年，總共不得超過 11 年。設廠於高科技園區可享 11 年之優惠；可再延長，一次 5 年，總共不得超過 20 年。

汶萊不利之投資因素如下：

A. 國內市場規模太小，且出口不具競爭力。

B. 缺乏熟練技術工人，必須倚賴外勞。

C. 缺乏衛星工廠及上下游同業之相互支應。

D. 外人有股權限制，且不准擁有土地所有權。

E. 政府體系作風官僚，各部門缺乏溝通聯繫。

⑵ 當地台商投資概況

汶萊因人口少，市場規模小，其市場較不受各國重視，基本上被認定為馬、星市場之延伸。在汶萊 38.3 萬人口中，20 歲以下之年輕人口約占一半，馬來人占 67%，華人占 14.56%，土著及其他種族比重近兩成。在汶萊投資的台商甚少，僅約 50 餘人左右。汶萊台商主要聚集在首都斯里巴加灣市，根據我國駐外單位統計，台商直接投資約 1.6 億美元左右，最大企業資本額約 450 萬美金。

汶萊人口稀少，內銷市場規模極小，運輸成本及工資高昂，且大部分需要仰賴外勞之引進，周邊工業缺乏，難以從事製造業之發展，同時台商亦將面對同業（多為華商）激烈競爭。

另由於汶萊政府的移民政策對華人相當不利，來自我國的投資者大都不易取得永久居留權，相對亦使台商在投資及經營受到限制。

因此，我投資廠商宜多作考察評估，並慎選合作夥伴。可先洽我中華台北旅汶僑民協會，研商有關注意事項，亦可考慮結合該會會員之現有力量，從事策略聯盟。決定赴汶投資後，應儘可能加入我旅汶僑民協會，以壯大該協會之陣容，形成聯絡網，相互支援照應。

(3) 當地台商協會運作情形

由於台商人數甚少，目前尚未有台商組織，但已有相關推動輔導成立的動作。雖然汶萊現有台商人數不多，但尚能與當地社會、民間團體、學術機構及媒體維持友好關係，適時參與相關社會及公益活動。在華人組織方面，目前則有「中華台北旅汶僑民協會」及「汶萊斯市中華商會」，除了辦理各類聯誼活動外，亦具有商情資訊交流之作用。

中華台北旅汶僑民協會成立於 1977 年，其中來自金門的僑民就佔二分之一強，使得這個資歷尚淺的僑社，從歷屆理事主席到理、監事成員，幾乎都由金門烈嶼人擔任，300 會員中，有來自青岐、后頭、西宅，也有來自西路、上庫、雙口、東林等村落。由於中華台北旅汶僑民協會的成員多為 1950 年代左右才移民而來的，結構年輕化，不受傳統鄉社的束縛，因此有較大的發揮空間。不過，也因這一批年輕移民有許多尚未取得公民權或在汶萊永久居留權，近年來不乏「再移民」至美、加者，或乾脆回台灣、金門定居，身處在汶萊的不安定感，已使得旅汶僑民協會的傳承生變。

(4) 成功僑台商案例介紹

雖然汶萊台商不多，但在經濟表現方面依舊出色。其中，在第一級產業（農、林、漁、牧、礦業）中，最成功的經營者非莊錫山先生莫屬，四十歲的莊錫山原本在屏東養蝦，隨台灣養殖業逐漸沒落，輾轉到東南亞尋求發展機會，最後選擇在汶萊落腳。

比起其他國家，基礎建設係汶萊政府最願意投資的項目，為了讓養蝦場能夠使用新鮮海水，汶萊政府特別斥資 4 億多台幣，替他們築管通到海邊。

在經濟多元化的政策鼓勵下，自 2002 年起，汶萊政府和莊錫山一起合資推廣養殖業，從蝦苗、種蝦、養殖、冷凍加工到通路，一條龍式的生產汶萊藍蝦。每年營業額成長 45%。莊錫山不但成為汶萊最大台商，亦是全球最大藍蝦種苗供應商，還讓藍蝦成為汶萊的國寶蝦，慢慢建立石油之外的國家品牌。

陳建川先生則是另一個成功案例。在汶萊台商中，陳建川先生是在第二級產業（製造業、營建業及水電瓦斯公用事業）中，最成功的經營家。

4. 小結

首先在僑台商發展方面，我國在汶萊之僑民約達 250 人，多來自金門，主要從事批發、零售、貿易及建築業。此外，亦有來自台灣近 20 家之台灣投資廠商，其中包括與汶萊政府合作投資養殖漁業之成功投資案例。

在兩國經貿往來方面，中華民國工商協進會與汶萊工商總會曾於 1992 年 9 月 30 日至 10 月 2 日在汶萊舉行第 2 屆中汶經濟合作會議，會中決議：雙方在石油工業、石化及塑膠品、電子產品、工業區開發、漁業及冷凍水產食品等行業加強合

作投資，促進直接貿易往來，此一決議奠定我國於當地投資發展之基礎。

又 1999 年 8 月 31 日至 9 月 2 日，中華民國工商協進會汶萊考察訪問團分別拜會汶萊工業暨重要資源部、發展部、汶萊全國工商總會及中華商會等單位，以加強雙邊聯繫及瞭解。

在汶萊總體經濟發展方面，石油及天然氣依舊是汶萊經濟發展的兩大支柱。汶萊的石油及天然氣蘊藏量預估尚可分別連續開採至 2018 年及 2033 年。汶國政府為確保長期且健全之經濟發展，在第 8 期的 5 年國家發展計畫（2001 年～ 2005 年）中，特別強調發展汶萊的非石油工業。另外，汶國亦力圖革新，並積極推動製造業及資訊科技等高附加價值之知識型經濟產業，冀望提升該國在全球商業的競爭力。

另外，觀光事業也是汶國推展經濟多元化的重要一環。近年來，汶萊不斷舉辦各項 APEC 及 ASEAN 國際會議，藉以提高其國際知名度，對觀光事業的發展頗具助益。

值得注意的是，汶國的經濟發展過度依賴石油及液化天然氣的收入，而民生所需（包括食物）則大抵皆需仰賴進口，上述經濟結構在短期內不易改變。目前汶國政府正盡最大努力於均衡發展該國經濟，同時並積極吸引外資，以加速推動國家發展計畫。由於近年來國際石油價格不斷上漲，使得汶國石油部門的收入增加，對於健全國家財政，並用以支應經濟均衡發展及國家建設所需頗有助益。

(十) 日本

1. 總體經濟情勢分析

綜觀 2006 年全年日本景氣動態，儘管消費表現上略嫌疲軟，惟整體經濟呈現復甦態勢。在企業部門帶動下，透過雇用及所得水準改善，進而帶動家計部門，形成「以民間需求為中心」之景氣復甦型態。

日本在 2006 年擁有諸多創新紀錄，如以 2 次戰後而論，景氣擴張期為時最長、股市交易額也創史上新高，日本銀行（註：中央銀行）廢止長達 5 年之寬鬆貨幣供給政策及零利率政策。本次景氣擴張期自 2002 年 2 月延續至 2006 年年底，長達 4 年 11 個月，已超越了 IZANAGI 景氣（1965 ～ 70 年，為時 4 年 9 個月，IZANAGI 係日本神話之神明姓名），為 2 次戰後為期最長之景氣擴張期，且預期 2007 年將持續下去。

日本經濟自 2002 年 1 月谷底回升後連續 5 年成長，目前仍呈緩慢成長，惟 2007 年起將有「團塊世代」約 700 萬人陸續退休，間接造成負面影響。回顧 2006 年，整體而言，企業收益及設備投資均呈增加現象，長達 10 年的「就業冰河期」亦宣告結束，就業率逐漸回升，出口及產業產值也有微幅成長，唯獨占 GDP6 成的個人消費未成長，形成外熱內冷的現象。據日本內閣府統計，2007 年實質 GDP 成長 2.4%，達 549 兆 7,700 億日圓，民間投資及外需將持續回溫，未來影響經濟成長最關鍵因素為原油價格及美國景氣。2007 年日本 GDP 產值以 2000 年固定價格計算，增為 561 兆 3,600 億日圓，實質 GDP 成長率為 2.1%。

在與我國雙邊貿易關係方面，2007 年日本與我國貿易總值達 618.69 億美元，占日本全年貿易總值 1 兆 2,514 億美元的 4.94%，我國對日貿易逆差達到 300 億美元。日本是我國最大進口國及第 4 大出口市場，欲改善鉅額之貿易逆差，有賴事先掌握市場特性、銷售通路及法令規定等相關資訊，積極布局，長遠規劃深耕，才能順利開拓日本市場。

表 2-17　日本基本資料表與總體經濟指標

地理位置	位於亞洲東部海洋之群島國，含北海道、本州、四國、九州四大島及附近小島；東臨太平洋，北接千島群島與庫頁島。		
首都（府）主要城市	東京		
國際機場（座落地點與名稱）	成田國際機場		
重要港埠（座落地點與名稱）	橫濱、東京、大阪、名古屋、神戶、琉球自由貿易區		
面積（平方公里）	377,829		
人口數（人，2008 年）	127,288,419		
人口密度（人／平方公里）	337		
華人數（人，2007 年）	606,889		
華人所佔比例（%）	0.48		
台僑人數（人，2007 年）	57,000		
台僑所佔比例（%）	0.045		
匯率（日圓兌美元）	111.40：1（2007.12）；貨幣單位＝日圓		
	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	-0.3	0.3	0.1
經濟成長率（%）	1.9	2.4	2.1
失業率（%）	4.4	4.1	3.9
國內生產毛額（億美元）	45,460	43,401.3	43,837.6
平均每人國民所得（美元）	35,587	36,924	37,670
出口值 f.o.b（億美元）	5,675.7	6,158.1	6,780.9
進口值 f.o.b（億美元）	4,736.1	5,345.1	5,733.4
對我國之出口值（億美元）	460.53	462.84	459.36
自我國之進口值（億美元）	151.10	163.00	159.33
對我國之貿易餘額（億美元）	309.43	299.84	300.03
對我國之主要出口產品	原物料、關鍵性零組件、機械設備		
自我國之主要進口產品	電腦及其配件、半導體		
外匯存底（億美元）	9,527.84 億（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、財政部統計處、The World Trade Atlas Japan Edition 2006、日本總務省、日本財務省、日本內閣府、IMF。

2. 當地華人經濟

由於地理因素，長久以來華人移居日本的人數並不算少，日本外務省每年會發布居留在日本的外國人統計，但對於已經入籍日本的華人則缺乏足夠的資料，2006 年在留日本的華人約 56 萬餘人。

華人前往日本的歷史可以遠溯至 18 世紀，不過由於與日本戰爭不斷，每當戰爭一發生，即會影響到兩國人民的移動及經貿的往來，所以華人數目一直起伏不定。在 1871 年簽訂中日友好條約後，華人可以在日本各港口經商及居留，旅日華人才開始明顯成長。不過之後中日兩國戰爭頻頻，使得華人人數成長受到限制。在 1948 年旅日華人約有 42,000 人，到了 1969 年增加到約 51,600 人。其中台灣華人約有 26,000 人，佔當時日本華人半數以上。

在 1970 ～ 1990 年，台灣僑民的數目雖然還在繼續增加，但由於移民的大量湧入，使得台灣僑民所佔的比例明顯下降。在 1988 年，台灣僑民人數約有 43,000 人，佔日本華人的比例已降至三分之一。

台灣僑民在 1990 年之後並未有明顯的增加，大約維持在 4 萬人左右，但反觀中國的移民則大幅成長。根據僑委會引自外務省的資料，2005 年日本的華人約有 56 萬餘人，約佔日本人口的 0.4%；其中大部分是來自的廣東、福建及上海地區，大約佔了 90%，其他約 10%則來自台灣地區。

日本華人人數雖然不多，佔日本總人口比例亦微不足道，但卻僅次於韓僑，為日本第二大外僑。根據外務省之統計，在 2005 年日本華人約佔日本外僑 201 萬 1,555 人之 25.8%，僅次於韓僑之 29.76%。

在華人所分布的地區方面，華人仍較集中於東京地區，根據統計，在東京地區的華人約有 10 萬人，佔全日本華人的比例達四分之一。華人分布次多的地區為大阪，大約有 3 萬人左右，其他則分佈在日本各地區。特別是近年來由於新移民及留學生人數的增加，日本華人分佈地區亦較為分散。

日本華人的經濟實力平平，許多為從事餐飲業及其他小規模之商業，亦有從事對台灣進出口的貿易。因日本通路及社會封閉，華人要打入當地市場非常困難，因此會善用本身家族或僑民團體的力量來擴大經營層面，使華人在日本也有一些具影響力的企業存在。不過整體而言，華人對日本整體產業的影響力遠不如東南亞各國的華人。

但是琉球區域的華人經濟實力不錯，這些僑胞有些已經有第二、三代，甚至第四代的子孫在當地出生及成長。雖然大部分華人後代都已歸化為日本人，且擁有日本姓氏，但第一、二代僑民仍與台灣關係密切，經常往返台灣與琉球之間。目前琉球華人人數大約 3,000 多人，主要來自台灣。由於台灣與琉球地理位置接近、文化背景相似，使得台灣中小企業在琉球投資的不少；而台灣的資金與技術

受到琉球當地政府及工商界的重視，近年來也積極向台灣招商。

琉球華人從事的行業主要為餐飲業、旅行社、貿易業及其它與觀光有關的行業。由於琉球的氣候與海灘景觀，相對於日本其他地方不但溫暖且具一定特色，因此近幾年來，吸引許多日本本土觀光客前來旅遊，使得琉球觀光業成為當地唯一具有發展遠景的行業。華人在琉球投資的其他產業則相對規模不大，有少數環保及健康食品產業。

根據琉球當地僑民反應，琉球在日本人心目中主觀認定是較落後的地區，所得及消費水準大約皆僅有日本本土大都市的四分之三，再加上氣候與天然景觀與日本本土不一樣，因此吸引相當多本土日本人來此觀光消費。近幾年來琉球觀光人口快速成長，2003 年琉球觀光人口達到 500 萬人次，其中 9 成為本土的日本觀光客，一成則為外國觀光客。在一成的外國觀光客中，台灣人約佔 85％。琉球觀光業在地方政府的推動下成長不錯，帶動當地經濟，但琉球因缺乏其他產業的發展，失業率仍居高不下，目前大約在 8％～ 9％之間，是當地經濟的一大問題。

琉球為了發展經濟，除了積極推動觀光產業外，亦希望吸引一些本土企業或外商來琉球投資，但因沒有特別的優惠措施及產業優勢，成效不彰。短期而言，琉球似乎只能依賴中央政府的預算及觀光業發展經濟。但長期而言，地方特色產業（例如觀光、環保及健康食品產業）的平衡發展，恐怕是當地政府應該努力思考的地方，因為只靠單一產業的風險性太高，萬一類似 911 或 SARS 等不可預期的事件再度發生，對當地經濟將產生巨大影響，恐怕非當地之福。

近年來由於台灣、香港、東南亞與等地區經濟迅速發展，連帶促使華人經濟實力相對成長；再加上這些國家與日本的經貿關係日益密切，旅日華人在商業領域之發展空間不斷擴大，經濟實力亦持續增強，尤其是與台灣最為接近的琉球，似乎可做為台灣與日本的另一個中轉地點，藉由此地，加強台灣、琉球與日本之間的交流與經貿關係，也為琉球當地的華人尋找另一個可以發展的機會。

3. 當地台商投資情形

⑴ 當地產業發展及投資環境

在產業發展方面，共有汽車產業及零配件業、食品、銀髮族、物流業、日本 FPD 平面顯示器、手機電信產業、半導體市場、禮品、資訊軟體等九大發展產業，以下謹就其發展概況逐一敘述。

A. 汽車產業及零配件業

由於國內景氣的持續好轉，以及外銷市場的擴大，日本汽車總生產台數持續增加。根據日本汽車工業會所公布的資料顯示，2006 年度日本的汽車總生產台數為 1,148 萬 4,233 台，相較於 2005 年的 1,079 萬 9,659 台，增加了 68 萬 4,574 台，成長率為 6.34％。日本汽車的生產台數已經連續 5 年突破千萬台，並超越

2005 年汽車生產的最大國──美國，成為世界第一大汽車生產國。

日本汽車具有品質高、價格合理、售後服務佳等優點，使其在消費者心目中有著不可動搖的地位，這也是日本汽車業能夠在全世界競爭激烈的汽車市場上屹立不搖、持續穩定成長的主要原因。各家汽車製造廠，為了降低成本，或者開拓市場，紛紛尋找共同合作的同業。最常見的就是日本汽車和歐美系的製造商的合作，例如：日產和法國雷諾，馬自達和美國福特，五十鈴 / 鈴木和美國 GM 等，其合作模式為：共同開發設計，共用車底及其他零件，共用銷售通路等。

B. 食品

日本自 1984 年起即成為全球最大農產品進口國，自 1960 年起至 2000 年止，進口金額約成長 7 倍，數量成長 12.5 倍。並由於國民所得之提高，進口種類由早期的小麥等基礎食品轉變成為肉品、生鮮及冷凍蔬菜等。

其進口來源國前 5 大國依序為美國、中國、澳大利亞、加拿大、泰國，進口金額占全體之三分之二。由於日本自 2006 年起實施進口食品檢疫新制，造成進口成本上漲，也縮小與國內產品之價差，無形中更提高消費者購買國產品意願，對進口業者而言，確實已造成相當大壓力。

C. 銀髮族

依據 2006 年 2 月日本福祉用具、生活支援用具協會公布之「2004 年度福祉用具產業之市場規模調查結果報告」顯示，日本福祉用具（狹義）之市場規模，1993 年為 7,735 億日圓，因 2000 年度導入看護保險制度，其規模迅速擴展到 1 兆 1,599 億日圓，之後成長速度趨穩，2004 年度為 1 兆 1,821 億日圓。

另外，從 2005 年 10 月開始，特別看護老人中心等場所，其住宿費與伙食費均由該使用者全額負擔。由於看護保險法的修正，以復健為中心之特別看護老人中心，有關醫療的病房住宿費與伙食費均已不適用於看護保險的範疇。經由這次的修正，業者開始可以自由地設定價位。在自家裡，看護者的住宿費與飲食費用等原應須自付，卻利用保險費來負擔各項設施等，為了避免類似此不公平弊端，也就是此修正案的目的所在。

非但如此，在低所得之使用者當中，有可減免負擔的相關措施，根據收入有相對應的看護保險，亦可享有輔助津貼。全部的利用者可分為四類，其中從第一類到第三類是市町村民稅，是非課稅的對象，而第四類的課稅範疇並無補貼。

D. 物流業

在陸運方面，以卡車為主的陸上運輸業，目前以運輸國內貨物為主，由於物流廠商多已定型化，市場漸呈飽和狀態，與國外廠商合作關係則有：DHL 與佐川急便、UPS 與 YAMATO、FedEx 與日本通運等。

在海運方面，日本海運業界以日本郵船、商船三井及川崎汽船等三家為主，2006 年海運業各公司營收均呈成長現象，主要營業重心在日本國內與歐美國家間

零組件及成品之往來。此類國際物流結合陸海空運之系統整合，有效提高運輸公司之獲利，亦促成日本運輸公司與國外運輸公司之業務合作。目前日本大型運輸公司多與國外運輸公司藉由互相投資持股等方式，提高彼此競爭力。

在空運方面，目前日本空運業界由 JAL、ANA 寡占市場，2006 年度上半年貨物空運收入，JAL 為 1,067 億日圓（較 2004 年同期增加 6.6％），ANA 為 436 億日圓（較 2004 年同期增加 8.7％）。ANA 擔任日本郵政公社之國際空運事業及開始經營航線，並積極規劃北美航線。另有 NCA（Nippon Cargo Airlines）及 GALAXY AIRLINES（2005 年 5 月成立，2006 年 10 月第 1 架飛機開始營運）等競爭對象，預測日本空運業界將更為活絡。

E. 日本 FPD 平面顯示器

根據電子情報技術產業協會（JEITA）的資料顯示，2006 年日本液晶顯示器的生產值較 2005 年增加 6.1％，達 1 兆 6,928 億日圓。受到液晶電視市場成長的影響，大型主動矩陣（Active matrix）顯示器的市場需求仍然旺盛。生產值比 2005 年增加 5％，為 6,191 億日圓。

中小型主動矩陣（Active matrix）受到液晶行動電話市場需求熱絡、數位相機及新型遊戲機等產品之市場需求持續成長等影響，產值與 2005 年相較增加 10.1％。

2007 年液晶顯示器的預估產值將較 2006 年減少 3.2％，為 1 兆 7,462 億日圓。受到液晶電視成長的影響，大型主動矩陣未來仍將維持強勁的成長，日本國內新世代生產線也將設立，預估產值為 6,606 億日圓，較 2005 年增加 6.7％。中小型主動矩陣，受到液晶行動電話成長的影響也將隨之成長；然而，預期市場競爭將漸趨激烈。整體中小型主動矩陣之產值預估將較前一年增加 2.6％，為 1 兆 92 億日圓。

F. 手機電信產業

根據日本情報通信 Network 協會於 2006 年 12 月 1 日發布的資料顯示，日本國內的通信機器設備市場，於 2000 年度達到總產值 4 兆 8,602 億日圓高峰，2002 年度逐漸縮小到 3 兆日圓。但是自 2003 年度以來，由於網路相關機器設備、行動電話等生產的擴張，2005 年度又回復到 4 兆 2,601 億日圓的水準。

2006 年度行動電話由目前的主流 2G 轉換成 3G，ADSL 轉換成光纖，加上數位傳送設備的增加，基地台的增設等原因，電信產業的產值比起 2005 年度小幅成長 1.7％，達到 4 兆 3,319 億日圓。日本國內部分為 3 兆 7,962 億日圓（比 2005 年增加 0.8％），外銷部分為 5,357 億日圓（比 2005 年增加 8.4％）。

G. 半導體市場

根據美國 iSuppli 公司發表的資料顯示，2006 年全球半導體銷售額較 2005 年的 2,379 億美元增加 9.3％，為 2,602 億美元。在日本半導體企業中，銷售量第一

位者為東芝，銷售額 101 億 4,100 美元（全球市場占有率 3.9%），日圓貶值雖對東芝營業額造成影響，但是從 2005 年起持續維持全球第 4 位，NAND 型 Flash Memory 產品及 Image Sensor 之前景極為看好。其次為 Renesas Technology（市場占有率 3.0%），銷售額為 79 億美元，自第 7 位上昇到第 6 位。

H. 禮品

近 3 年來日本禮品市場的規模大致維持在 17 兆日圓左右，依據 Business Guide 公司於 2005 年 7 月發表之資料顯示，2004 年日本禮品市場規模約為 17 兆 2,150 億日圓，比 2002 年微增 785 億日圓。日本禮品市場可分為個人禮品、公司法人禮品及促銷禮品等三大類，市場規模分別為 9 兆 4,765 億日圓、1 兆 5,085 億日圓及 6 兆 2,300 億日圓。

就個人禮品市場而言，紀念性、定期性禮品約為 3 兆 1,005 億日圓；季節性（中元、年終）禮品約為 1 兆 8,200 億日圓；不定期臨時性禮品約為 4 兆 5,560 億日圓。

I. 資訊軟體

依據日本經濟產業省 2006 年 11 月 24 日發布資料顯示，2005 年資訊服務業企業計有 6,880 家，就業人數達 57 萬 3,778 人，而在 2007 年 3 月 16 日發布「特定服務業實態調查」資料，資訊服務業之軟體（含受託軟體開發及軟體產品）2006 年的銷售額為 10 兆 9,265 億日圓。

軟體領域的業界結構形成一次下包、二次下包、三次下包之多層構造。就委託企業來看，因軟體只有實際使用後才能判斷品質及性能，故多半依實績、信賴性而選擇大供應商。同時，因為中小供應商不承擔開發風險，於大規模計畫進行時，多半由發包企業自行負責上游工程，外包企業僅負責下游工作。

日本的專業軟體公司規模都很小，在世界市場的占有率幾乎為零。Trend micro 公司雖將總公司設在日本，不過創業者和社長都是台灣人，應歸屬於全球企業。

在投資環境方面，首先在對外商投資基本政策上，除 OECD 資本移動自由化規約允許保留自由化業種（農林漁牧業、武器製造業等）外，日本政府歡迎外商來日投資，包括企業購併（M & A）。另涉及國家安全、公共秩序及日本保留自由化之業種須取得事前許可外，其他業種可於事後再向財務大臣及事業主管大臣提出報備。

第二，在投資法令上，外商在日投資須受「外匯及外國貿易管理法」、「商法」、「獨禁法」、「勞動法」及「智慧財產權法」等相關法律之規範，與一般日本公司相同，並無特別優惠或限制。此外，視產業種類，依據主管部會法令取得營業許可。

第三，就投資形態而言，外國投資人在日從事經貿活動，可分為駐在員事務

所、支店、株式會社及有限會社等四種。

在外商投資方面，2006 年全球對日本直接投資淨額為負 67 億 8,900 萬美元，與 2005 年 32 億 2,300 萬美元及 2004 年 78 億 800 萬美元相較，外資投資大幅減少，顯示著名外商亞洲營運總部有逐步移往上海、新加坡及資金退出日本市場之趨勢。日本正檢討如何改善投資環境，吸引外資對日投資回流以及擴大日商在本國投資之策略。

⑵當地台商投資概況

根據經濟部投資審議委員會之統計，截至 2007 年 12 月止，我國對日投資件數累計為 452 件，金額為 11 億 2,964 美元。事實上我國在日本的投資金額一向偏低，在 1999 年以前，單年最高投資金額僅有 6,330 萬美元。在 1999 年之後，投資金額才有較明顯的成長，2000 年由於我國許多企業在日本廣設據點，投資金額高達 3 億 1,222.2 萬美元，創歷年來最高紀錄。但之後隨著全球景氣低迷，日本經濟表現不佳，我國在日本的投資又開始大幅減少。

我國對日投資過去以國際貿易業、批發零售業、服務業居多；惟近年來隨著我國電腦、電機等產業之迅速發展，業者積極開發日本市場，使得電子及電器產業之投資金額遽增，大幅超越其他行業。

日本由於生產成本偏高，且市場通路不易掌握，對於我國廠商而言，前往日本投資可說是非常困難，目前在日本之台商主要從事貿易業務，多半是以行銷據點的方式呈現，從事生產製造活動的廠商很少，而近年來為了要開拓日本市場，我國政府亦積極地協助業者開發日本市場；另外國內各產業公會亦在日本廣設據點，協助對日出口，引進技術及開發內銷市場等工作。

在赴日本投資的台灣企業中，不乏國內知名企業，例如電子業有聯電、台積電、台達電、大同、宏碁、大眾等；運輸業有中華、長榮、陽明等，國內各主要銀行亦有在日本成立分支機構，另外一些傳統產業例如味全、天仁茗茶、La new 皮鞋也在日本設有銷售據點。

日本市場非常封閉，物流系統特殊，不但使得外國企業在日本投資經營困難度高，同時拓展對日本之出口，亦有相當的障礙。不過若是可以掌握市場需求，針對日本消費者之特色，仍然可以在市場上佔有一席之地。

但台灣在日本投資的企業，近年來也有些成功的例子，以資訊電子業而言，日本消費者過去較重視品牌，不過近年來亦強調所謂功能性及實用性，對於我國資訊電子業者而言，若能針對消費者特性，推出價格合理且功能齊全的電腦，就頗能獲得消費者之青睞。除了在資訊電腦業的成功例子外，近年來國內一些食品加工業者在日本也建立了不錯的口碑，連帶使得中華料理與中華美食身價提高，亦為國人拓展日本市場另一方面的收穫。

綜合而言，在日本投資的優點可以分為基礎設施完善、勞工素質佳、治安良

好及商業機會多等 4 項優點。茲分別說明如下：

A. 基礎設施完善

日本港口、道路設備完善，公路及鐵路四通八達，水電供應穩定、通訊便利均堪稱為世界一流的水準，對於投資者相當具有吸引力。無論就基礎建設的質與量而言，似乎已經沒有可以挑剔之處。

B. 勞工素質佳

日本教育發達，勞工素質整齊而且非常勤奮，對公司忠誠度高；所以對於外商而言，人才的來源不虞匱乏。另外日本勞資關係亦非常和諧，僱主與勞工之關係一旦建立，則不僅是上司與部屬間的互動，同時亦是事業上的合作關係。此與一些其他國家勞資關係緊張，時常發生勞資糾紛甚至罷工的情形截然不同，對於外資企業而言，經營非常有利。

C. 治安良好

日本社會安定、治安良好，無論是與亞洲國家或是世界國家評比，日本社會安定的指標均是名列前茅，對於外商相當具有保障。除了治安良好之外，外國人在日本生活相當方便，生活環境佳也是另一項的優點。

D. 商業機會多

日本為全世界第二大經濟體，所以幾乎全世界所有的大型企業均在日本設有分支機構；再加上日本產業發達，國內市場消費能力強，雖然日本營運成本高，一旦產品可以為消費者接受，對於外商而言，仍充滿許多商機。

不過在日本投資亦有許多窒礙之處，歸納而言可分為營運成本過高、資金調度困難、本地市場難以進入、外語人才不足、行政手續繁瑣與匯率波動大而影響營運等 6 項，茲分述如下：

A. 營運成本過高

營運成本過高是外商認為在日本投資最嚴重的問題，日本在各方面的費用幾乎在世界是數一數二。若是在大都市設立據點，則費用更是可觀。根據估計，在東京設立據點所需房屋保證金，約為歐美城市之 10 倍；且設立據點之相關費用亦高於歐美 4 倍。另外東京當地僱用人員之薪資、郵電費、交通費等，幾乎均為世界最高，對外商經營而言倍感吃力。

B. 資金調度困難

資金調度方面，因日本近期內連續發生多起金融風暴及醜聞，政府積極進行金融重整，各金融機關不斷加強放款之信用調查並緊縮銀根，使企業資金調度成本提高，所以我國業者赴日本投資時必須注意資金的調度問題。

C. 本地市場難以進入

因英語在日本不普及，再加上日本母子公司系列式交易、複雜物流系統、著重人際關係等因素，使外商公司很難打入日本市場。事實上，近年來國內許多知

名企業亦積極在日本開拓內外銷市場，由他們的經驗可以得知，日本雖然市場需求很大，但在強勢日商系統的環繞下，普遍面臨到很大的競爭壓力。而在日本市場欲經營成功，必須要深入市場瞭解消費者的特性，熟悉物流的運作及營造，強調本身產品的品質，才有可能佔有一席之地。

D. 外語人才不足

日本雖然人力素質佳，但能以英文充分溝通者並不多；儘管知識分子受過英語教育，但使用機會不多，表達能力亦較差，所以外國人必須學習日語或僱用翻譯人員應對，對經營相當不便。另外，日本素質優良的翻譯人才本身就不算多，而且多已受雇於國際大型跨國企業，對於較晚進入或是規模較小的企業而言，較難招募到優秀的翻譯人才。

E. 行政手續繁瑣

日本雖然法制相當健全且透明化，但行政程序相當冗長，各種申請文件繁瑣且耗時，對外商非常不便。而且以往日本政府常以所謂「行政指導」的方式，對外資企業多所管制，近年來雖有改善，但是外資企業對於日本政府的行政程序及管制的程度仍感不便。

F. 匯率波動大影響營運

在日本經營的外資企業，普遍面對匯率動向難以掌握的問題。而就台商而言，由於在日本經營的模式多半是以行銷據點，開拓內銷市場為主。日本的高物價已使得企業普遍覺得營運成本過高，經營起來倍感吃力。而日幣近年來基本上是屬於強勢，對於許多台灣企業而言，經營成本更為提高。

⑶ 當地台商協會運作情形

目前日本較具規模的台商組織有「在日台灣商工會議所」，設於東京，會員近 200 人；另外在大阪亦成立有「關西台商協會」，會員約有 30 人。此外在琉球亦設有「琉球台灣商工協會」員。這些台商協會均與國內保持良好的互動，經常舉辦各類活動並頒發獎學金給當地華僑子弟或日本學生，鼓勵年輕人努力向學，也提升了華人在當地的形象。惟於 2007 年 4 月時因故暫時終止運作。

除了上述台商協會組織之外，日本的華人亦成立各式的華人團體。目前華人團體共有 110 個，包括華僑總會、宗親會、商會、婦女會等多種形式，其中大多集中在東京、橫濱、大阪、福岡，這些僑團組織時常舉行交流聯誼活動，同時協助我國政府從事國民外交。在日本的台商除參與現有的台商組織外，散居各地的台商很多是屬於國內企業的外派人員，流動性較高，所以一般而言與當地華人社會互動較為有限。另外由於在日本的華人經營企業多屬於中小型規模，與台商在業務上的往來並不算密切。

表 2-18　我國歷年在日本投資統計

（單位：百萬美元）

年度	件數	投資金額
1959-1989	20	6.85
1990	5	1.81
1991	9	3.43
1992	18	5.32
1993	12	63.30
1994	15	22.73
1995	12	8.81
1996	19	6.80
1997	26	32.34
1998	36	29.60
1999	23	121.87
2000	39	312.22
2001	41	169.03
2002	32	23.55
2003	41	100.37
2004	31	149.33
2005	22	42.55
2006	22	10.93
2007	29	18.82

資料來源：中華民國經濟部投資審議委員會、投資業務處。

另外值得說明的是在日本的台商有些讓子女在日本接受中文教育。日本由於台商人數不多，所以並沒有如東南亞一些國家設有台商子弟學校。但是仍有一些中文學校，提供台商子弟學習中文的機會。其中最具規模的有東京中華學校、橫濱中華學院與大阪中華學校等三所，均為全學制的正規教學機構；另外在各地也有一些中文班，負責教授華語，此對台商下一代之教育，有相當程度的幫助。

4. 小結

華人在日本的人數並不算多，而且由於歷史上戰爭的因素，華人的地位受到壓抑，華人的人數成長亦受到限制，連帶使得華人的經濟實力不算突出，多半均是屬於中小型企業。

在台商方面，近年來有多家國內企業前往日本投資。由於在日本設立據點所需費用高昂，且日本市場較難打入，許多台商反應日本規定要求的標準非常高。而且日本的客戶對於品質的要求，也普遍高於歐美。所以對台商而言，在日本經

營除了要克服營運成本高與市場通路難以掌握等不利因素外，產品如何獲得日本客戶及消費者的肯定，也是一項挑戰。不過從長期觀點來看，若能打入日本市場，通過日本的品質考驗，無疑地表示其產品在世界其他地區也具有競爭力，值得加以嘗試。

因此，若有意赴日投資之台商，應就以下重要事項優先考量：

第一，善加運用政府提供投資資訊服務資源。目前經濟部、外貿協會與工業技術研究院等駐日機構已負責協助提供投資服務與資訊，廠商宜多善加運用。

第二，策略性投資購買高科技公司或無繼承經營者之具特色產品中小企業之股權，爭取派員參與經營、藉以吸取經驗、爭取技術引進、採購我零組件與赴台投資合作拓銷國際市場機會。

第三，關於土地取得及開發的各種問題方面，工業區的土地租賃不多，即使分租，費用也比其他國家高出許多。有關土地的限制複雜，開發計畫及成本不易規劃。

第四，法務及會計成本相當高，短期可委託通曉英文的律師或是會計師，惟渠等往往另委包出去，增加無謂的成本。

第五，須注意印鑑證明及保證制度為日本的特有制度，歐美各國一般使用簽名作為證明，日本許多場合要求印鑑證明。在日本設立公司，手續繁雜並成本高昂。另租賃事務處及駐日職員住所時，繳交的保證金也高於歐美各國，同時需要日本籍保證人。另調度資金時，須代表人之個人保證習俗也是歐美國家所沒有的。

第六，在購併關聯方面，與 M&A 之公司會計基準及公司分割等法律規定，已在進行與國際接軌作業，惟尚未完成，對於企業經營仍有其障礙。

(十一) 南韓

1. 總體經濟情勢分析

2006 年韓國經濟雖受到國內經濟景氣低迷，造成不良影響，但在國外市場需求增加下，以出口帶動經濟成長，總體經濟成長率則回到 5.1%，2007 年成長率為 5.0%，預測實質 GDP 成長 4.7%。

分析其主要原因，首先在外在方面，2006 年國際油價在達到高峰後逐漸回軟，世界經濟出現復甦景象，美國在經常性收支上略有改善，進出口和投資增加，失業率降低，帶動其內部需求，致使經濟成長較預期略增。

其次，在歐洲市場方面，因企業投資增加，失業率下降，消費信心增加，經濟成長速度較預期高，韓國產品雖因受韓元升值在國外市場之競爭力略有影響，但因歐美市場需求增加，以及韓國致力開發新興市場，並漸有斬獲，對提升出口成長率助益不少。最後在內在方面，大統領盧武鉉仍持續大刀闊斧砍除財閥與政治人物之結合，主要財團負責人及知名之政治人物，因此接受司法調查，甚有被收押候審，在政經界颳起大風浪。

此外，由於房地產價格高漲；人工短缺，以及薪資水準相對較高，影響企業在韓國國內投資意願，在消費方面則因房價及股價上漲，社會財富分配兩極化更形嚴重，富有階層前往國外消費增加，貧困階層在國內無錢消費，國內消費雖略有成長，但與預期差距甚大。

2007 年韓國經濟因受到世界市場對電子科技產品、汽車、造船及鋼鐵等產業需求增加影響，出口持續成長，但因受到高油價及韓元升值等因素影響，經濟成長將受到牽制，因此韓國政府計劃以刺激內需來帶動經濟成長，而為達到 2008 年平均國民所得達到 2 萬美元以上之目標，韓國 2007 年之經濟發展策略，除持續推動經濟發展外，同時亦將以吸引外商來韓投資作為主要政策方針。

在設備投資方面，2007 年韓國固定投資成長 5.3%。在廠房和設備上的投資成長放緩，從 2006 年的 6.8%降到 2007 年的 5.7%。

2007 年上半年，在廠房和設備上的投資成長 5%。低成長率來自於企業收益率下降和收入增長降低引起的消費增長不振，這些因素減弱了對非製造業的投資。韓元走強和全球經濟增長無力也將使依賴出口的製造業不能如期執行已計劃的投資專案。

在消費景氣逐漸復甦之情況下，企業為因應市場需求，將增加設備之投資，以擴大生產量，2007 年成長 6.0%。至於在建設業之投資方面，因受到韓國政府在 2005 年 8 月 31 日發布之房屋政策影響，民間部門之投資大幅減少，再加以南韓政府之公共建設投資並無太大之增加，因此建設業之成長率僅達 1.6%。

2007 年下半年，廠房和設備投資的成長，來自於全球經濟的復甦和南韓國內

物價及國際油價的輕微回落導致的消費者購買力增長。上半年個人住房建設的收縮使該領域增長率為 0.6%，下半年國內經濟的復甦將緩解對住宅建築和非住宅建築如商店的緊縮的需求，使建築投資增長 1.1%。此外，南韓政府對全國土地的平衡發展計畫以及下半年的總統選舉對建築投資產生積極影響。

在民間消費方面，雖然就業人口增加、家庭負債改善及股價上升等因素影響略有增加，但因受高油價、房產政策反效果、交通及電費等公共費用增加，抵銷部份成長，2007 年成長率為 14.2%。另在消費者物價指數方面，則因失業率減少，收入增加等有利因素，2007 年小幅上漲 2.5%。

在對外貿易方面，韓國為配合 WTO 市場開放規定及因應世界經濟發展趨勢，目前已經與新加坡及智利等簽署自由貿易協定，並於 2007 年 3 月與美國完成自由貿易協定諮商，將繼續與日本及歐盟等進行簽署自由貿易協定諮商，逐漸開放本國市場，並促使韓商對外投資增加，帶動進口原物料加工後，再供應外銷用零組件之需求增加。出口方面因美歐市場需求增加，及韓商前往投資，增加對原材料及零組件之需求，以及積極開發新興國家市場等，進一步帶動成長，2007 年之貿易總值達 7,283 億 3,500 萬美元，貿易規模居全球第 10 位，其中出口金額為 3,714 億 8,900 萬美元，居世界第 11 位，較 2006 年 3,254 億 6,500 萬美元，成長 14.1%，進口金額為 3,568 億 4,600 萬美元，居世界第 13 位，較 2006 年之 3,093 億 8,300 萬美元，成長 15.3%。韓國 2007 年全年貿易順差為 146 億 4,300 萬美元，較 2006 年之 160 億 8,200 萬美元，負成長 8.9%。

為避免出口市場過度集中，分散出口市場已成為韓國對外貿易之主要政策，目前韓國政府正積極開拓新興國家市場，諸如巴西等金磚四國（BRICs）、中南美、中東及非洲等地；同時進行與相關國家洽商簽署自由貿易協定，並已獲致相當成果，對分散市場甚有助益。韓國 2007 年貿易總額超過 7,200 億美元，並向挑戰貿易總額 1 兆美元大關邁進。

在出口部分，因受到世界經濟景氣持續低迷、高油價及美元持續弱勢造成韓國產品價格相對昂貴等因素影響，降低產品之市場競爭力，預測 2008 年出口成長率為 11.0%。至於在進口部分，亦因國際油價持續上漲、韓元兌美元升值、設備投資增加以及內需增加等因素，使得資本財進口增加，預測 2008 年進口成長率為 12.5%。

最後，在與我國經貿關係方面，面對中國及越南等新興國家之崛起，台韓經濟發展面臨挑戰，為持續發展經濟，提升產業競爭力，兩國均積極發展技術密集產業，而隨著台韓兩國之經濟結構調整及產業發展需要，近年來雙邊貿易呈現大幅成長。根據我國財政部關稅總局統計，2006 年我國與韓國雙邊貿易總額為 229 億 5,200 萬美元，較 2006 年之 221 億 5,300 萬美元，成長 3.6%，其中我國自韓國之進口額為 151 億 5,800 萬美元，較 2006 年之 149 億 9,900 萬美元，增加

1.1%；我國對韓國之出口額為 77 億 9,400 萬美元，較 2006 年之 71 億 5,400 萬美元，成長 8.9%，我國入超 73 億 6,400 萬美元。

表 2-19　韓國基本資料表與總體經濟指標

地理位置	位於朝鮮半島南半部，東南與日本的本州和九州隔大韓海峽相望，北與北韓接壤，東濱日本海，南臨朝鮮海峽，西臨黃海。		
首都（府）主要城市	首爾		
國際機場（座落地點與名稱）	仁川機場、釜山機場		
重要港埠（座落地點與名稱）	釜山、仁川		
面積（平方公里）	99,268		
人口數（萬人，2008 年）	49,232,844		
人口密度（人／平方公里）	496		
華人數（人，2007 年）	21,956		
華人所佔比例（%）	0.045		
台僑人數（人，2007 年）	2,536		
台僑所佔比例（%）	0.0052		
匯率（韓元兌美元）	936.1：1（2007.12）；貨幣單位＝韓元（Won）		
	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	2.8	2.2	2.5
經濟成長率（%）	4.2	5.1	5.0
失業率（%）	3.7	3.5	3.2
國內生產毛額（億美元）	7,875	8,874	9,570
平均每人國民所得（美元）	16,291	17,690	20,012
出口值（億美元）	2,844.19	3,254.65	3,714.89
進口值（億美元）	2,612.38	3,093.83	3,568.46
對我國之出口值（億美元）	132.39	149.99	151.58
自我國之進口值（億美元）	58.77	71.54	77.94
對我國之貿易餘額（億美元）	73.62	78.45	73.64
對我國之主要出口產品	電子電機產業相關產品		
自我國之主要進口產品	不銹鋼扁軋製品為非電子資訊產品		
外匯存底（億美元）	2,622.24（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、財政部統計處、韓國財政經濟部、韓國統計廳、IMF、亞洲開發銀行。

2. 當地華人經濟

華人移居韓國的歷史相當久，華人在朝鮮半島上形成了自己的商圈勢力，19世紀末，華商迅速發展，人口突破 10,000 名。20 世紀 40 年代，華商更曾達到八萬名，其勢力擴大到可影響朝鮮半島經濟。

但 1950 年爆發韓戰後，部分旅韓華人遷居台灣及香港，人數大幅減少，至 1954 年旅居南韓地區的華人粗估約為 2 萬 2,000 人。其後南韓政府借改革貨幣措施，限制每人兌換新幣的額度，壓制外僑經濟實力；並加強外僑入境管制，抑制僑民大量流入朝鮮半島。

2007 年在韓國的華人約達 2.2 萬人，僅約佔韓國人口的 0.045%。在韓國華人中，大約 90%以上均來自山東半島，目前主要集中在首爾、仁川、釜山、大邱、大田、光州等地。韓國華人人數雖然不多，但由於其特殊的歷史、文化、地理、人文因素，形成了頗具特色的群體。儘管華人大批移居韓國的歷史已逾百年，但90%以上韓國華人迄今仍未加入韓國籍。

在經濟實力方面，仁川的華人街曾是韓國最大的華僑社區所在地，但韓國政府禁止包括華人等外國人在韓國購置房地產，還限制華人在韓國長期居住的權利，要求他們每三年申辦延期許可，又禁止華人出售或購置餐館，甚至還禁止華人上調他們餐館的菜單價格。

在韓國之華人由於受到諸多法令限制，經濟無法有長足之發展，經濟實力並不突出；許多是從事餐飲服務業，亦有從事雜貨業及其他行業，不過規模均不算大，與東南亞地區華人掌握經濟大權的情形差別很大。韓國華人主要從事餐館業、中醫、中西藥房、雜貨業、旅遊業及土產品業。

在教育方面華人也受到歧視，韓國華僑學校自 1902 年在仁川設立以後，到1998 年已有 28 所小學、4 所中高等學校，共有在校學生 3,125 名。在過去，一些華僑學校的學歷不獲韓國政府承認，華校學生的大學錄取標準也不同。目前，韓國大學的部分單科大學根本不准華人學生入學，尤其是讀法科的學生，被禁考資格試，也不准持有辯護律師執照。韓國政府規定，如果雙親中有一位是外國人的話，後代出國不能得到留學生一樣的入學待遇。

韓國華人在出入境方面也受到很大的限制，韓國出入境管理法規定，關於在韓國繼續居住而有生活條件的外國人給予居住（F-2）簽證，他們要每五年簽證延一次，並且需要辦理外國人登錄。簽證有效期間出入境的話，發一次性許可（限一回再入國）和多次性許可（二回以上再入國），韓國不承認無期限的永住權和綠卡的概念。持有 F-2 簽證的外國人就連現在最簡單的買手機都是問題，需要付二、三十萬韓元的保證金，才能使用手機，他們甚至不能申請百貨公司的會員卡，在互聯網上無法加入各種會員組織，也不能申請自己的部落格。

在華人組織方面，韓國華人成立自己的組織有著較長的歷史，社團組織健全，負責管理所有華人的戶籍並行使一定的行政職能，這是與其他國家僑社組織明顯的不同區別之處。華僑協會是韓國最大和最具代表性的華人社團。目前，全韓國共有道、市、郡各級華僑協會 53 個。各華僑協會之間不存在隸屬關係，各自展開活動。首爾華僑協會是規模最大的韓國華人社團組織，成立於 1969 年 6 月。

除了華僑協會外，另外有按照職業性質所組成之團體，其中以各地之餐館業者之聯合會較具規模，其他也有醫師學會與教師聯誼會等。另外各地亦有青年會、婦女會、校友會以及同鄉會等團體。旅韓華人則籌組「韓國中華總商會」，目前有會員家數 30 家。

值得注意的是，韓國華人等社團已面臨到生存問題。韓國僑校辦學品質不高、教師的薪資水準亦不高，因此許多年輕人都不願意當教師，韓國華教界對此憂心不已。韓國僑校鼎盛時期學生近萬人，但目前全韓僑校學生僅 2,000 餘人，生源嚴重不足。除此之外，在華僑學校就讀的學生升學或轉入韓國學校時，一定要通過檢定考試。其次，目前韓國華人人數減少很多，因而與韓國人結婚的華人漸漸增加，但他們的子女卻無法依華僑身份進入大學。按韓國有關規定，父母皆是外國人才能以外國特例法入學。

然而，隨著經濟全球化潮流的演進，韓國商人和國際華商間的合作越來越頻密，韓國產業資源部長官丁世均出席韓華商未來協力論壇並發表「為韓華商間共同合作」的主題演講。丁世均強調，華商和美國及歐盟被列為世界三大經濟圈，全球華商的流動資本已經成為左右世界經濟的中心主軸，也譜寫下不少喜悅的實例。並舉出韓國 LG 電子和香港和記黃埔合作，合力拓展歐洲的 3G 市場；也與馬來西亞華人合作，共同攜手進入伊斯蘭市場。丁世均表示，90 年代以後，韓國成為更開放、多元的國家，為韓國華人提供了再次發展的機會。

儘管韓國和華商的文化背景相似，但是因為冷戰等歷史因素，雙方的合作關係尚未形成。但韓國和華商之間互補性很強，合作潛力很大。華商企業已開始投資製造業，韓國在服務領域積極吸引外資，在這些領域雙方合作的可能性很大。

韓國流通、物流、旅遊、休閒娛樂領域存在很多發展空間，如果與華商資本和投資經驗相結合，其協同效果將會十分顯著。韓國的產品、技術與華商的流通網絡等核心力量相結合，可以以此為基礎，攜手進軍華人經濟圈和第三國的市場。更值得一提的是，最近韓國華人社會力量逐漸擴大，他們將會在韓國和華商的合作中扮演橋樑的角色

最近，韓國人權委員會亦認定，韓國教育部不承認華僑學校學生學歷的行為係嚴重違反人權；政府賦予擁有長期居住權的外國人地方選舉投票權；通過建設中國城，以改善華人社區的物質及制度環境等措施，都令未來的經濟合作顯示出更為廣泛的空間。丁世均在接受亞洲週刊訪問時表示：「華商在全球範圍已建立了

非常良好的網絡，擁有資源，韓國經濟進一步發展需要與華商合作。韓國給華商提供更多的商業機會，華商為韓國經濟發展作貢獻，兩者合作可以雙贏。」

3. 當地台商投資情形

(1) 當地產業發展及投資環境

韓國產業結構向以大企業及重工業為主，加以韓國政府對其國內企業之保護政策，外國企業進入韓國市場之門檻較高，惟自 1997 年亞洲金融風暴，韓國經濟受創嚴重，政府改革更張，鬆綁各項法令，提供各項優惠措施，指定經濟自由區域，大舉歡迎外商前來投資。惟因韓國生產成本已升高，除高科技技術等高附加價值產品外，在韓國設廠生產較不符合經濟效益，反因韓國市場逐漸開放，金融服務業及銷售物流業市場較受外商青睞。

在產業發展方面，根據韓國新世界流通產業研究所「2007 年流通業展望報告」預估，2007 年韓國零售業規模會比 2006 年成長 3％，達 158 兆韓元，其中量販店營業額由 2006 年的 25.4 兆韓元增加至 27.7 兆韓元（約 292 億美元），成長 9.1％；百貨公司達 18.7 兆韓元，成長 4％；網路購物達 15.9 兆韓元，成長 23.5％。2000 ～ 2006 年平均成長達 64％的網路購物，2009 年預估可達 20 兆韓元，超越百貨公司成為第二大銷售通路。另一虛擬通路電視購物規模及成長率則較低，預估 2007 全年營業額為 4.8 兆韓元，成長率則為 6.0％。

另外，新世界流通產業研究顯示 2007 年韓國流通業的關鍵詞是「消費者信賴」（Consumer confidence）、「舒適」（Amenity）及「新型態」（New format）。近兩年韓國發生食品衛生的問題不少，例如長蟲的進口泡菜、雞隻禽流感等，因此 2007 年零售業者將努力提高消費者對所銷售食品的信賴度。除此之外，無論景氣好壞，百貨公司的名牌銷售率一直都維持兩位數，因此 2007 年將有看準韓國高階消費族群的海外名牌暢貨中心（premium outlet）及品類殺手（category killer）專賣店進入市場。由新世界集團引進的美國名牌暢貨中心 Chelsea Premium Outlet 將在韓國京畿道驪州開幕，GAP、ZARA 等品牌服飾專賣店及著名國際家具連鎖店 IKEA 亦計劃進軍韓國。

樂金經濟研究院列出未來消費產業的五大趨勢，最重要的是消費者對時效及成本的要求逐漸分歧，能夠提供客製化服務的業者才能勝出。其他還包括顧客導向產品服務、即時參與、透過發掘利基市場及創造主動體驗的差異化、日常事務外包等。

另外，韓國產業資源部預估，2007 年全年韓國家庭收入成長 7％，為 10 年來最大增幅，不過由於多出來的收入可能都用在償還債務，內需消費可能不升反降，由 2006 年的 4.2％下降至 3.9％。但是該部同時指出，截至 2006 年第三季底，韓國行庫的個人貸款總額已達 558 兆韓元（約等同 6,130 億美元），是 1997

～ 1998 年金融風暴時的 2.6 倍。由於 2006 年房價平均攀升 1 成以上（大首爾地區接近 2 成），如果產生房地產泡沫化，房價下降將對近年購屋的房貸戶帶來嚴重衝擊，國內消費將更雪上加霜。

在投資方面，韓國為協助外國廠商來韓投資，在大韓貿易投資振興公社（KOTRA）下設置外人投資服務中心（KISC），提供各項投資資訊及服務。該中心採單一窗口服務制度，並提供外商必要之協助與諮商。同時，韓國政府為積極吸引外人赴韓投資，已制定完成獎勵外人投資之「外人投資促進法」（Foreign Investment Promotion Act），設立仁川、光陽及釜山鎮海等三個經濟自由貿易區，提供租稅及免除關稅等各項優惠，以期擴大吸引外國資金來韓，加速韓國經濟發展。

⑵台商投資概況

我國歷年來在南韓累計投資金額達到 2 億 5,368 萬美元。其中，我國於 2007 年在南韓的投資案共計 10 件，總金額 1,101 萬美元。

另在投資項目方面，目前韓國除公共行政、外交、國防、教育、宗教、一般作物栽培、肉牛畜牧、近海漁業、廣播及電視業尚禁止外人投資外，其他各項產業均已開放外人投資。外國人若投資電氣、電子、資訊通訊、生命工學及航空等 435 項產業，或經營網際網路及電子商務等 98 項產業支援服務業，將可獲得法人稅、所得稅及地方稅之租稅減免優惠。

鑒於韓國與我國同樣面臨高工資及設廠成本相對較高之經營環境，我國廠商如有意來韓與韓商合作、投資或設立行銷據點，建議可考慮投資高科技或資本回收比率較高之電子產業，至其他如勞力密集等行業，因韓國勞動密集產業已遭受中國產品挑戰，該等產品之發展空間將極為有限。此外，韓國雖在遭遇金融風暴後，大幅解除外人投資限制，惟投資之法令、規章仍嫌繁複，目前韓國已進行各項法令之修訂，並積極設立自由貿易區，提供各項優惠，吸引外商前往投資。

同時，我國來韓投資廠商應事前熟悉韓國各項會計、稅務及勞工法令，避免觸及法令及因勞資認知差異，引發不必要之勞資糾紛，並充分利用韓國各地之外人投資服務中心之功能，順利推展業務。

然而，我國產業結構主要以中小企業、消費性產品為主幹，與韓國之生產成本類似，且產品處於競爭之狀況下，企業對前往韓國投資設廠生產之意願較低。在韓國市場逐漸開放後，目前我國企業在南韓設有分支機構之公司，除大同公司、聲寶公司、中華航空、萬海海運、長榮海運、中華開發、凱基證券等設有分公司外，實際投資業者計有中華開發工業銀行及凱基證券等公司。

合作生產項目主要為電子產品、電腦軟體、證券投資等。其中除日月光收購 Motorola Korea 半導體封裝廠，中華開發工業銀行投資與韓商合設 CDIB & ASEM Capital Co.,Ltd，以及凱基證券投資金額超過 1 億美元外，其餘各公司因屬

貿易及運輸服務業，其投資金額均不大。

表 2-20　我國歷年在南韓投資統計

（單位：百萬美元）

年度	件數	投資金額
1959-1989	5	2.37
1990	3	0.60
1991	1	0.10
1992	1	0.04
1993	3	0.46
1994	0	0.38
1995	2	2.73
1996	3	6.02
1997	4	0.35
1998	3	1.83
1999	8	80.91
2000	34	93.05
2001	16	12.10
2002	11	5.19
2003	9	10.67
2004	9	6.37
2005	8	3.61
2006	7	15.91
2007	10	11.01

資料來源：中華民國經濟部投資審議委員會、投資業務處。

⑶ 當地台商協會運作情形

目前在韓國的台商組織有「韓國地區台商聯誼會」，是在我國駐韓國代表處之輔導下，於 1995 年在首爾成立，台商聯誼會主要功能為交換韓國商情資訊，協助解決會員廠商之困難，並舉辦各項活動，由於在韓國投資台商不多，所以目前會員僅有 25 人。

至於在旅韓僑民方面，由於韓國政府過去曾採取限制華人的各項政策，所以我國在韓國的僑民人數並不算多，大部分是從事小型的工商業活動，經濟實力也不算突出。

4. 小結

雖然南韓與台灣所處地緣位置接近，但由於南韓與台灣的產業發展相似，經

貿發展模式亦雷同，台商對韓經貿關係發展意願並不高。目前韓國是台灣的第 5 大貿易夥伴、第 6 大出口市場、第 4 大進口來源國及第 2 大貿易逆差國家。但雙方交易在各自國家出口總值中所占的比率僅有 4%左右，仍有相當大的發展空間。

台、韓雙向投資方面，韓商來台投資項目以電子零組件製造業、批發及零售業、營造及水電燃氣供應業、電腦通信及視聽電子產品製造業、及金融投資業等為主。

相對的，台商赴韓投資項目則以金融及相關產業、電腦通信及視聽電子產品製造業、電子零組件製造業、化學材料及化學製品製造業以及專業、科學及技術服務業等為主。

至於旅居韓國華人方面，由於長期受限於韓國對華政策影響，相關僑社組織之影響力已大不如前，經濟實力亦不算突出，但隨著經濟全球化潮流的演進，韓國政府對華政策亦逐漸轉變，未來當地國華人發展環境將隨著改善。

(十二) 印度

1. 總體經濟情勢分析

印度自 1947 年獨立以來採取計畫型的自給自足封閉經濟政策，導致國內民生凋敝產業不振，過去向為國際社會所認定的最貧窮落後國家之一。2005-2006 會計年印度經濟表現相當傑出，據中央統計局統計資料顯示，2007 年經濟成長 8.7%，其中工業成長 8.9%，農業成長 2.6%，其他礦業部門表現亦佳，而通膨維持在 5.2%的低檔。近二年 (2006 年及 2007 年) 出口維持兩位數成長率達 21.8%與 18.1%，進口因國際原油價格飛漲而大幅增加，主要進口品包括經濟發展所需的機械設備及原物料、半成品等，為未來經濟發展奠定基礎，2006 年及 2007 年進口值分別成長 21.8%與 28.5%。

在經濟成長率方面，據印度財政部統計，2006-2007 會計年度經濟成長率可達 9.2%，表現優於 2005-2006 年度的 8.1%及 2004-05 年度的 7.5%，最近三會計年度的平均經濟成長率達 9.2%，表現可圈可點；幾乎可達成 2002-2007 年「第 10 個 5 年計畫（the Tenth Five Year Plan）」設定的年平均經濟成長 8%的目標。

在財政金融方面，印度政府積極改善稅收效率，並致力降低財政及預算赤字。2007-2008 會計年度政府預算赤字（revenue deficit）為 7,147.8 億盧比，占 GDP 的 1.5%，低於上年度的 2.1%；財政赤字（fiscal deficit）則為 1 兆 5,094.8 億盧比，占 GDP 的 3.3%，低於上年度的 3.8%，均有相當改善。在外債部分，至 2006 年底外債為 1,427 億美元，較 2005 年同期的 1,264 億美元增加 12.9%，主要係受美元貶值的影響。

在外人投資方面，據印度財政部統計，2006 年 4 月至 2007 年 1 月外人直接投資總額為 111.94 億美元，較 2005-2006 年度的 45.49 億美元大幅增加 146%，且超過同時期的外國法人金融投資額（68 億美元），是自 1991 年來單年最高的紀錄，顯見外人直接投資已有明顯加快腳步的趨勢。

模里西斯、美國、英國、荷蘭、日本、新加坡、德國、法國、南韓、瑞士為最大的 10 個外資來源國；按產業劃分，外人投資的 10 大產業為服務業（含金融及非金融服務業）、電腦軟體、電信通訊業、營建業 (道路及高速公路)、運輸工具業、住屋及不動產業、電力、化學工業（肥料除外）、製藥及金屬冶煉業等。

在外匯存底方面，印度對外貿易雖呈逆差，但因外人投資及印裔人士匯入大量外匯，加上印度儲備銀行（央行）買入美元維持盧比匯價，外匯存底緩步增加，據印度儲銀統計，2007 年 12 月外匯存底為 2,639 億美元，較 2006 年同期大幅增加 964 億美元，成長 56.6%。

在物價表現方面，印度 2007 年消費者物價上漲 5.2%，較 2006 年的 6.2%為

低，其中初級產品的通膨指數受小麥、豆類、果蔬及食用油達價格上漲影響，能源產品的通膨指數因政府有效管制而降，工業製造品的通膨指數則受成本上漲而提高；在各國普受國際油價上漲而有升高趨勢之際，印度本年內通膨指數仍能努力維持低檔，達到穩定物價的目標。

在工業生產指數（IIP, Index of Industrial Production）表現方面，2007 年的工業生產指數成長率達 10.2%，維持 2006 年度的成長率 10.3%，其中占工業生產指數比重 80%的製造業成長率 11.5%，各占比重 10%的電力及礦業，成長率分別為 7.3%及 3.8%。

在與我國經貿互動關係方面，在政府與民間共同努力下，雙邊貿易逐年成長，2007 年台印雙邊貿易為 48.79 億美元，較 2006 年大幅成長 79.6%，其中我對印度出口 23.42 億美元，較 2006 年大幅增加 59.2%，至我自印度進口為 25.37 億美元，大幅成長 103.8%，我國享有順差 1.95 億美元。

表 2-21　印度基本資料表與總體經濟指標

地理位置	西北與巴基斯坦接壤，東北與中國、尼泊爾和不丹交界、東與緬甸和孟加拉為鄰，東南臨孟加拉灣，西南濱阿拉伯海。		
首都（府）主要城市	新德里		
國際機場（座落地點與名稱）	孟買國際機場、新德里國際機場		
重要港埠（座落地點與名稱）	Mumbai、Chennai、Kolkata、Kandla、Haldia、Vizag、Kochi、New Mangalore		
面積（000 平方公里）	3,287.263		
人口數（百萬人，2007 年）	1,147,995,898		
人口密度（人／平方公里）	350		
華人數（人，2007 年）	195,620		
華人所佔比例（%）	0.17		
台僑人數（人，2007 年）	80		
台僑所佔比例（%）	0.00007		
匯率（盧比兌美元）	39.415：1（2007.12）；貨幣單位＝盧比（Rupee）		
	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	4.2	6.2	5.2
經濟成長率（%）	9.4	9.6	8.7
失業率（%）	9.1	---	7.2
國內生產毛額（億美元）	6,663	7,203	10,989

表 2-21　印度基本資料表與總體經濟指標（續）

平均每人國民所得（美元）	640	820	950
出口值（億美元）	996	1,209	1,454
進口值（億美元）	1,428	1,752	2,155
對我國之出口值（億美元）	8.59	12.45	25.37
自我國之進口值（億美元）	15.82	14.71	23.42
對我國之貿易餘額（億美元）	-7.23	-2.26	-1.95
對我國之主要出口產品	精煉銅及銅合金，未經塑性加工者		
自我國之主要進口產品	石油及提自瀝青礦物之油類		
外匯存底（億美元）	2,639（2007.12）		

資料來源：僑務委員會、印度儲備銀行、印度商工部、IMF、中華民國財政部統計處、亞洲開發銀行。

2. 當地華人經濟

印度華人多分布於加爾各答（西孟加拉省首府）、新德里、孟買、馬德拉斯（Madras）等幾個較大的城市中，以居住在加爾各答的華人最多，其中又以在塔壩地區的華人為眾。

目前居住在塔壩的華人約有 3,000 人，在最極盛時期，也就是在 1962 年印度與中國大陸爆發短暫邊境戰爭之前，當地華人人口一度達四、五萬人之多，以祖先來自廣東梅縣的客家人居多數，至今仍秉持典型的傳統中華文化，過著勤儉創業的生活。

塔壩目前仍以中華客家飲食聞名加爾各答地區，當地中餐館現有二十多家，高中低檔都有，每晚賓客川流不息，車水馬龍，狹窄巷弄道路為之水泄不通，來就餐者不僅有塔壩和加爾各答名流，也有駐印的外國使節和外商。

值得注意的是，西省當局已聘請全球知名產業顧問公司，就塔壩發展一事進行研究和評估後，政府當局會擬訂「行動計畫」和觀光政策，包括吸引外資參與投資計劃和擇定發展目標。

3. 當地台商投資情形

⑴ 當地產業發展及投資環境

印度的經濟成長主要是由服務業（特別是軟體委外服務）所帶動。印度 IT 產業的發達，實際上所雇用的就業人數不過 100 多萬，僅佔總勞動人口的一小部份；單單服務業並無法創造大量的就業機會，依循與亞洲四小龍的成長模式，創

造需要大量勞力密集型的製造業，才是開發家促進就業同時創造收入成長的第一要件。

其中印度軟體代工服務業近年來表現亮麗，2006-2007 會計年度產值達 313 億美元，較 2005 年度成長 33％，其中外銷比重占產值近八成，已成為印度主要創匯來源。產業的蓬勃發展亦提供大量就業機會，計 130 萬人直接從事軟體代工業，300 萬人服務軟體代工業所需。

跨國公司近年來更直接至印度設立據點，如 IBM 在印度設有 7 個據點，包括印度北部之 Gurgaon 暨 Chandigarh，南部之邦加羅、海德拉巴及清奈，西部之 Pune，東部之加爾各答等，聘用員工數超過 3 萬 8,500 名。其他科技大廠如英特爾、甲骨文、惠普、微軟及 GE Capital 等，亦已在印度設立研發中心。

印度軟體代工業在發展過程中，仍存在許多問題有待克服，如基礎建設嚴重不足，社會貧富落差致社會發展嚴重失衡，而人際間誠信較薄弱，員工盜取客戶資料時有所聞。蓬勃發展的軟體代工業，亦面臨兩項外來的挑戰，一是美、英、德國內要求立法禁止產業外包呼聲不斷，另一是新的競爭者出現，包括菲律賓、馬來西亞、越南、波蘭及匈牙利等國，都將影響印度軟體代工業的發展。

在製造業方面，根據世界銀行 2005 年的報告，印度有潛力成為製造大國，但首先必須移除產業界目前所面臨的最大障礙──基礎建設不佳，印度在這方面都落在韓國、馬來西亞、泰國之後。再者，勞動法規僵硬，商業環境與相關法律規定對外人並不十分友善，也促使外資進入創造就業的機會減少。

在紡織業方面，紡織業係印度的民族工業，在經濟發展中向居特殊的地位，從獨立前聖雄甘地藉「用印度布」運動爭取印度經濟獨立，迄今該產業仍是印度境內從業人員數僅次於農業之第二大產業，計提供 350 萬人就業機會，相關行業人員達 3,500 萬人，產值占印度工業生產總值的 14％，其國內銷售每年約 290 億美元，年出口金額超過 130 億美元，出口值占出口總值的 16.8％，是印度第二大創匯產業，對印度國內經濟及就業情況有相當貢獻。

另外，在製藥業、電信通訊業、汽機車工業、電子業及農漁畜牧業等均有不錯的發展。其中，印度製藥業年產值約有 100 億美元，全球排名第 13 名，如就產量比較，則居全球第四名。經過近 30 年的發展，無論是技術、藥品品質及種類，都已達到一定水準。拜經濟成長之賜，近年來印度電信通訊產業持續成長，無論是在個人或企業用戶數量，或在有線電話用戶、行動電話用戶及網際網路用戶數量上都迭創新高。迄 2006 年 9 月，電話用戶數達 1 億 7,026 萬戶，其中行動電話用戶 1.2 億戶、有線電話用戶 475 萬戶，網際網路寬頻用戶數 182 萬戶。業界預估至 2007 年底，電話用戶數將超過 2.5 億戶，其中八成將為行動電話用戶。

印度擁有超過 11 億的人口，但整體轎車及休旅車年銷售量卻於 2005 年始首次達到百萬之水準，近來車輛每年超過 20％的速率向上增長，市場發展潛力雄

厚。依據統計，2006 年度印度汽車市場，銷售數量達到 115 萬輛，比前一年度 94.8 萬輛，年成長達到 22%。往後數年，每年約可平均成長 15%，至 2010 年，市場總規模可達到 250 萬輛；在工業電機及電子設備上，印度由於電源供應不足，對各種發電機、電線電纜、配電盤、馬達、瓦時計、變壓器等需求高，亦進口不少轉換器、電機材料、通訊傳輸器材及電線電纜等。2005 年市場規模約 61.5 億美元，印度自行生產規模約 50 億，出口 4.5 億美元，進口 16 億美元。

在農業發展方面，全國有 66%以上的人口依賴農業為生，有 43%的土地用於農耕，農產占 GDP 產值 16.69%，大致上能自給自足並稍有餘糧。2005-2006 年印度稻米、小麥等食用穀物產量約 2 億 830 萬噸，較上年成長 4.99%。其中，2005-06 年稻米產量為 9,100 萬噸，預估至 2006-07 年將維持同樣產量。受到乾旱影響，2005-06 年小麥產量為 6,950 萬噸，低於原計劃之 7,550 萬噸，預估至 2006-07 年將成長為 7,300 萬噸。

在投資環境方面，印度自 1991 年採行自由化經濟政策後，開放外人投資向為重要政策之一，目前除零售業（單一品牌除外），核能、樂透、賭博等產業不允許外人投資外，多數產業均屬自動許可（automatic route）並可由外人 100%投資的項目，並持續放寬外人投資限制，相關規定如下：

A. 外人投資印度國內航空最高持股比例由 40%增至 49%，但印裔人士在無外國航空公司直接或間接參與股權的情況下，可 100%；

B. 外人投資印度營建業持股比例可為 100%，包括興建市鎮（開發最低面積由目前的 40 公頃縮小至 10 公頃）、休閒旅館、醫院、教育機構（營建面積可達 5 萬平方公尺）及市、地方階層的基礎建設等項目。該等營建業如為獨資，其資本額應在 1,000 萬美元以上，合資者為 500 萬美元，另為防外國投資人炒作不動產，政府將規範禁止出售未開發土地給外國投資人；

C. 外人以直接投資或股權投資基本電信及手機服務最高持股比例由 49%增至 74%；

D. 外人及印裔人士投資 FM 廣播最高持股比例為 20%。

在主要投資國方面，根據 2007 年 4 月印度商工部公布自 1991 年 8 月至 2007 年 1 月止統計，外商在印度投資總額共 500.96 億美元，其中前 10 名分別為模里西斯、美國、英國、荷蘭、日本、德國、新加坡、法國、南韓、瑞士，其累計投資金額分別為 176.69 億美元、57.08 億美元、36.74 億美元、25.22 億美元、21.88 億美元、16.56 億美元、15.88 億美元、8.59 億美元、8.18 億美元和 6.84 億美元；我國以 1,610 萬美元居第 45 位。

在主要投資產業方面，根據印方以上期間統計，外人投資的 10 大產業為服務業（含金融及非金融服務業）、電腦軟體、電信通訊業、營建業（道路及高速公路）、運輸工具業、住屋及不動產業、電力、化學工業（肥料除外）、製藥及金

屬冶煉業等。由於印度對吸引外資投資基礎建設至為積極，據估計約四分之一外資係進入與基礎建設相關部門，如電力、通訊、交通等，尤以美國、歐洲國家較多；日本、韓國資本則偏重在汽機車、電機電器等製造業，許多廠牌已成為印度最大品牌，如日本鈴木汽車、韓國 LG 等。

⑵當地台商投資概況

累計至 2007 年 12 月為止，台商在印度的直接投資累積案件共 28 件，投資金額為 2,974 萬美元，居所有外人投資第 45 位。此項統計對照我駐印度代表處經濟組實際接觸瞭解之台商投資額顯然偏低，其中緣由在於台商基於節稅、資金調度、或原物料供應等因素考量，多經由其在越南、泰國、新加坡、香港等地之據點，甚或自境外租稅天堂迂迴前往印度投資。茲總合台商在印度投資情形依業別略述如下：

首先，在空運方面，華航及長榮航空均有客貨班機直飛印度（華航飛德里，長榮飛孟買）；海運則有長榮、陽明、萬海公司；金融方面，中國信託商業銀行在新德里設有分行；在電腦自有品牌銷售方面有華碩、微星、凌華（工業用電腦）；宏碁、立端科技（工業用電腦）則負責組裝銷售；聯強是開發品牌電腦配銷；在電腦零組件及週邊設備方面，則有友訊（D-Link）、技嘉科技、誠研科技、台積電、聯發科；其餘在手機、電子電機、機車、機器設備、金屬品、紡織成衣皮料、製鞋、農漁業、資訊服務及工程營建等產業，皆有我國台商參與投資。

台商於印度當地眾多產業範圍皆有投資，其中資訊硬體製造、通訊業、資通訊軟體研發、汽機車零組件、電機電氣、食品加工、民生用品業、基礎建設營造、養殖漁業及飼料業、零售業等產業，較適合我國台商參與投資。

第一，在資訊硬體製造方面，2006 年印度電腦銷售量約 600 萬台，預計未來每年市場成長率將超過 20％，加上政府致力推動電腦普及率及寬頻上網，資訊硬體及週邊產品具有相當的市場潛力。

第二，在通訊方面，印度 ICT 所稱，至 2010 年，電信行業將吸引 400 億美元的投資（2006 年印度政府已將外人投資電信業之股權上限由 49％提升至 74％），ICT 產業將飛躍成長。雖然印度的上網普及率只有 4.5％，但印度卻是全球網路市場發展最快的地區之一（印度網路市場目前已超過 10 億美元的規模）。

第三，在資通訊軟體研發方面，印度資訊軟體工業的競爭力已舉世聞名，全球資訊通訊業主要大廠商多在邦加羅、清奈等地設有研發中心，以運用印度質佳價廉的資訊人力，我國部份硬體製造業者要擺脫微利的代工經營型態，有必要結合印度軟體業尋找互利利基。

第四，在汽機車零組件方面，隨著經濟日趨發展，帶動機動車輛的龐大需求，2005 年印度小客車銷售量已超過 100 萬輛，機車亦達 500 萬台，惟目前持有汽、機車人口佔全部人口的比例仍相當低，以機車為例，每千人機車持有比例僅

為 37 人（遠低於印尼的 90、越南的 140、馬來西亞的 258、泰國的 286），仍有相當成長空間，機動車輛未來前景相當看好，印度可望成為南亞汽車輸銷歐洲、中東、非洲市場的出口中心。

第五，在電機電氣方面，近年印度隨著生活水準提升，消費者對時尚的視聽設備要求提升，逐漸帶動對各類尺寸的 TFT-LCD 顯像器的需求，該等產品目前雖仍為起步階段，但未來隨著價格日趨大眾化及民眾購買力的增加，市場潛力不可忽視。

第六，在食品加工方面，目前印度農產加工比例僅約 6%，市售食品多仍為初級加工型態，種類有限，且包裝相當粗糙，食品加工業的潛在商機極廣，且業經印度政府列為重點發展產業之一，預定在 5 年內將加工比例提高至 20%，我食品業者經多年發展，製造水準及研發創新均在水準以上，如能進入印度市場長期深耕，應不難有所斬獲。

第七，在民生用品業方面，印度各項民生用品種類仍相對稀少，且產品品質尚待改善，隨國民所得日增，對民生用品需求的質量均可望增加，值得我民生用品廠商多加注意。

第八，在基礎建設營造方面，發電、用水、海陸空交通運輸是印度政府改善基礎建設的重點，除投入大量預算積極建設外，亦鼓勵私人直接參與投資，也開放 BOT 開發方式，日、韓、星、中等國在印度均有承攬部份道路、機場、港口建設工程，其中由中央國道工程局開發的有 1 萬 4,162 公里，各州開發的有 10 萬 5,000 公里。

第九，在養殖漁業及飼料業方面，印度三面環海，漁產豐富，水產出口至美、歐、日等國，且是政府扶植的重點出口產業之一，台商過去水產養殖累積的經驗或有利基可尋；另水產加工所需的飼料亦應有投資機會。

第十，在零售業方面，依據聯合國貿易發展署（UNCTAD）資料，印度零售通路主要仍透過分佈全國的 1,200 萬家雜貨店進行，其中 78%為家庭式經營，零售業賣場面積超過 500 平方英呎（約 16 坪）的僅佔 4%，規模之窄小落後可見一斑，賣場購物環境、產品包裝、運輸、冷藏與現代化的購物環境差距遙遠，零售業可說是一塊尚待開發的處女地。目前現代化的零售業雖仍僅佔零售的 2-3%，但年成長高達 30-40%，未來發展潛力無窮。

表 2-22　我國歷年在印度投資統計

（單位：百萬美元）

年度	件數	投資金額
1959-1989	0	0.00
1990	0	0.00
1991	1	0.20
1992	1	1.00
1993	1	3.81
1994	0	0.08
1995	1	1.64
1996	0	0.00
1997	0	0.00
1998	0	1.07
1999	1	0.44
2000	1	0.12
2001	3	3.11
2002	1	2.52
2003	1	0.92
2004	1	0.88
2005	3	1.91
2006	8	4.30
2007	5	7.74

資料來源：中華民國經濟部投資審議委員會、投資業務處。

(3) 當地台商協會運作情形

目前「印度台商聯誼總會（Taiwan Chamber of Commerce in India, TCCI）」及「印度華僑協會」是我國於印度當地兩大主要台商、僑民組織。其中，印度台商聯誼總會 2003 年 11 月於新德里成立。現任會長為中華航空公司駐印度分公司陳俊元總經理擔任。

就在印度投資台商而言，目前數量並不多，但彼此之間互信良好，舉行不定期聚會，並不時透過印度華僑協會居中協助，解決當地僑民所面臨的困境及難題。

(4) 成功僑台商案例介紹

就投資印度的台灣企業而言，「台全電機」可算是相當成功的案例之一。台全電機創立於 1970 年，是台灣最主要的汽機車電子零組件供應商，主要產品為汽機車用電機電子產品及空調系統，主要營業產品包含：電子電壓調整器、風扇馬達組、雨刷馬達、飛輪發動機及啟動馬達等。

台全電機在海外投資形式主要分為兩種，即客戶導向及主動評估後進入市

場。其中，進入印度市場的方式，即是採行評估後才前往投資設廠，台全更是目前是少數我國投資印度的指標性企業。

台全認為印度當地的投資環境相當不錯，主要是因為印度在英國統治期間，已經建立人民對法治的概念，對於外來投資者而言，安全及信心感會較高。但一開始台全對印度的投資並非順利，遂採行階段性投資方式，打開對印度的投資大門。

台全透過階段性投資方式，一步一步打進印度市場；另一方面，為符合主要客戶在當地的供貨需要，台全改變了生產方式。在內部管理方面，台全將印度廠的實際經營管理部份，全權交由印度方面主導，台全方面也未出任董事長。

綜觀台全在印度的投資歷程，大部份應可歸功於遇到適切的合作對象。但從台全的經驗來看，受限於人力拮据且距離遙遠，僅依賴雙方的互信基礎，無法經常到當地了解，是其最大風險所在。

4. 小結

在整體經濟發展方面，印度在 1991 年後所推動的經濟改革是成功的，主要是建立了制度，即使步調緩慢、缺乏整合，但是方向正確且連貫。辛格總理宣稱在 2007-2011 之未來五年中，印度每年的經濟成長率將朝向 10％的目標邁進。另經濟分析師預估，2007 年印度經濟固將繼續成長，但要達到以後每年兩位數的成長目標，必須維持大量湧入的外資、抑制繼續惡化的通貨膨脹和經常帳赤字、持續累積外匯存底、加速基礎建設及擴增電力等。

在政治體制方面，印度因奉行民主，而有今日的經濟成就；但也因宗教及族群多元，零星衝突不斷，種性制度也扭曲了社會及經濟的正常發展。政府必須堅持原則，經由民主機制多方協調，促進族群融合，突破種姓制度框限，普及教育，增加就業，在安定中求成長。總之，印度應該把握這個成長的黃金期，建立憂患意識，提升管理能力，持續改革之路，以確保印度經濟之蓬勃發展。

就台商投資方面而言，「台印投資保障協定」雖已在 2002 年 10 月正式簽署，奠定促進投資的基礎，惟台商在印度投資額並未明顯增加，據印方至 2007 年 1 月的統計，台商在印度直接投資金額僅 1,610 萬美元（第 45 位），遠遠落後美、英、日、韓等國，亦不如與印度簽有雙邊貿易協定的泰國、新加坡等國，雖然據了解我國廠商透過第三地迂迴赴印度投資金額約達 5 億美元，惟仍明顯與我對外投資的實力不成比例，顯見台商尚未充分運用印度近年市場開放、產業發展的投資契機。

(十三) 以色列

1. 總體經濟情勢分析

近年來以色列政府積極從事財經改革，透過控制物價上漲、限制公共支出成長及改善政府財政赤字等措施，加上全球高科技業景氣復甦帶動以色列出口成長等因素，促使以色列經濟成長率由 2003 年的 1.3％ 提升至 2004 年及 2005 年之 4.4％及 5.2％。2006 年 7、8 月間雖曾發生以色列與黎巴嫩真主黨游擊隊間戰爭，導致以國北方地區經濟活動因遭受真主黨游擊隊火箭猛烈攻擊而嚴重受創，惟因其 2006 年上半年經濟表現良好及戰後其整體經濟迅速恢復成長，2006 年及 2007 年經濟成長率仍達 5.2％與 5.3％，其經濟發展概況如下：

在進出口貿易方面，依據以色列中央統計局之資料，2007 年以色列進出口貿易總額為 1,130 億 9,000 美元，較 2006 年成長 16.5％。該年進口金額為 590 億 3,000 萬美元，較 2006 年成長 17.3％；出口金額為 540 億 6,000 萬美元，成長 15.6％；貿易赤字金額為 49 億 7,000 萬美元，較 2006 年增加 40％。2006 年以色列主要出口產品為：鑽石、珠寶及貴重金屬（衰退 0.7％）、電機與設備（成長 16.4％）、機器及機械用具（成長 10.4％）、醫藥品（成長 54.4％）、光學及精密儀器（成長 18.8％）、化學產品（成長 11.1％）、塑膠及其製品（成長 7.5％）及飛機及零件（成長 2％）等。2006 年以色列主要進口產品為：鑽石、珠寶及貴重金屬（減少 6.5％）、礦物燃料（成長 12.6％）、電機與設備（減少 3.2％）、機器及機械用具（成長 11.8％）、汽車及零件（成長 7.2％）、塑膠及其製品（成長 19.5％）、光學及精密儀器（成長 13％）及有機化學產品（成長 25％）等。

在財政方面，2006 年以色列雖因以黎戰爭而大幅增加其政府財政支出（以黎戰爭花費以幣 20 億元，占其 GDP 的 0.3％），惟因 2006 年其經濟表現良好，稅收盈餘高達以幣 60 億元，且相關國營企業民營化亦帶來收入，故政府赤字僅達以幣 72 億元，較 2005 年大幅減少以幣 67 億元，占 GDP（以幣 6,260 億元）比例為 1.2％，亦較 2005 年之 2.4％降低。此外，2006 年以色列政府負債總額估計為以幣 5,371 億元，亦較 2005 年減少 8.9％，並創下其近 4 年來之新低紀錄。

在金融政策方面，2006 年上半年因以色列消費者物價指數繼續上揚等因素，以色列央行曾數度調升利率至 5.5％，以達成以色列政府將物價上漲率控制在 1％～ 3％間的目標。下半年起由於國際能源價格下跌、以幣兌換美元匯率升值及其國內消費者物價指數下跌等因素，以色列央行於該年第 4 季起數度調降利率，12 月底其利率水準降至 4.5％，2007 年初續於 1 月底及 2 月底兩度調降利率水準至 4％。

在投資方面，2006 年以色列對外淨負債額（外國人在以色列資產總額減以國

國民在國外資產總額）為 140 億美元，低於 2005 年底之 160 億美元並為該國新低紀錄。2006 年底以色列國民在國外資產總額為 1,560 億美元，較 2005 年底增多 340 億美元，其中對外直接投資額增加 130 億美元。以色列最大醫藥公司 Teva 2006 年在國外之投資金額即高達 100 億美元。2006 年間雖有以黎戰爭，惟因外資對以色列經濟深具信心，2006 年外資對以色列之投資額總計 180 億美元，較 2005 年增加 83 億美元，成長 86%，累計外人總投資額達 1,710 億美元。

在就業方面，由於最近 4 年來以色列經濟持續成長，加上政府實施驅離非法外藉勞工、減少失業救濟金金額及設立更嚴格之申領條件（例如縮短失業保險請領時間，強迫失業者必須接受職訓及接受政府安排工作）等措施，以保障本國人民就業機會並鼓勵投入就業市場，2006-2007 年以色列失業情況繼續改善，依據以色列中央統計局之資料，失業率由 2005 年之 9%降至 2006 年的 8.4%及 2007 年的 7.3%。此外，在新增就業機會方面，2006 年以色列科技及專業工作機會增加 2 萬 7,000 個，營造業新增 1 萬 7,400 個工作機會，銷售及服務業則增加 8 萬 7,000 個工作機會。

2006 年以色列政府在重要經貿措施方面，有以下數項值得重視：

⑴ 改善貧窮

依據以色列中央銀行統計資料，2005 年底以色列貧窮國民比例為 24.7%，2006 年 6 月略降至 24.4%。為促使經濟穩定成長，並促進社會安定，以色列政府已將改善貧窮列為重要長期施政目標之一，以色列政府計劃實施的相關改善措施包括：

A. 提高雇主僱用外勞的財務負擔，以減少僱用外勞人數，俾增加本國人民就業機會。

B. 擴大對低收入勞工家庭兒童之托兒補貼範圍，例如提供對增加托兒時間所支出費用的補貼等。

C. 對低收入勞工提供搭乘公共交通工具的補貼。

D. 擴大對低收入勞工提供職業訓練。

E. 加強實施勞工法相關規定，特別是對未遵守最低工資規定的雇主施以處罰。

F. 實施負所得稅稅制（Negative Income Tax System），藉由對低收入勞工之負所得金額提供補貼，以提高其工作意願，相關預算達以幣 13 億元，預計可使 16%之以國家庭脫離貧窮。

⑵ 獎勵投資

為提振工業投資不足之情況，以色列工貿部撥款成立政府創投擔保基金，用於協助創投業者進行投資計畫，進而使高科技產業得以繼續發展。主要成立二個政府創投基金，其金額分別為 1 億及 2 億美元，其中一個基金將特別針對資本市

場之發展，用以鼓勵金融、保險業者積極參加創投業務；另外一個基金係針對創投業者而設，其方式係經由創投業者參予新創公司之投資案時，該基金可以相對提供一半之投資金額，參與相關投資計畫，以減輕創投業者之財務風險。

以色列政府於 2005 年間完成稅法修正案，將提供非本國居民稅負減免之優惠，從 2005 年 1 月開始至 2008 年 12 月底止，非以色列居民（包括個人及法人）在以色列出售財產及證　所得利潤，其應繳之資本利得稅率將自 25％降為 20％，惟此項優惠措施並不包括上市股票之交易、已適用雙邊稅務協定之案件、已享受研發抵減優惠之案件及已享受減免稅負之創投投資案。以色列政府認為經由此項稅法修正案，將可提高外國投資人投資以色列之意願。

⑶ 調降加值稅

為達成經濟成長、創造工作誘因以及使其租稅更具國際競爭力等目標，近年來以色列政府曾多次調降加值稅，包括 2004 年 3 月 1 日由 18％調降至 17％，2005 年 9 月 1 日起調降至 16.5％。2006 年 6 月間以色列財政部宣布將加值稅續由 16.5％降至 15.5％，自該年 7 月 1 日起生效。以色列財政部長 Avraham Hirchson 表示，該項減稅措施將增加以色列人民可支用所得並刺激消費，對改善貧窮將有實質助益。此次降稅措施估計將使以色列國庫每年減少以幣 30 至 35 億元稅收，由於 2006 年以色列政府有充分之準備金，在調降加值稅後，該年仍有剩餘準備金可用於減少政府負債。

⑷ 調漲基本工資

以色列國會於 2006 年 6 月間三讀通過調漲基本工資案，依據該提案內容，以國基本工資將分 3 個階段調升：

A. 自 2006 年 7 月起以國基本工資將調升以幣 250 元至以幣 3,585 元，生效日期追溯至 2006 年 6 月 1 日。

B. 2007 年 4 月 1 日提高至以幣 3,710 元。

C. 2007 年 6 月 1 日提高至以幣 3,835 元。

另依現行相關法令規定，基本工資應為平均工資的 47.5％，倘 2007 年 4 月 1 日前依當時平均工資所換算的基本工資水準高於上述金額，則適用較高金額。

此外，該法案亦規定以色列基本工資應逐漸調升至以幣 4,600 元，且以色列政府及勞資雙方代表所共同組成的委員會，應考量經濟成長率、失業率及勞動參與率等相關因素，於 2007 年 7 月 1 日前就相關調整計畫提出建議報告，俾供以色列政府據以擬定實施計畫。

⑸ 實施政府債券市場改革

以色列財政部與特拉維夫證券交易所於 2006 年 9 月 5 日針對政府公債初級市場交易系統實施改革，新交易系統與德國、義大利等西歐國家相似，以色列政府將保留其所發行債券的八成，售予 Citigroup、Goldman Sachs、Deutsch Bank

等 18 家初級交易商，該等交易商每年將需向以色列政府購買一定金額以上之政府債券，並鼓勵政府債券次級市場之流通，以確保以色列政府債券在市場上之流通性。以往以色列政府債券初級市場交易系統係採取公開招標方式進行，由於購買者無法確定未來是否能以合理價格售出持有之以色列政府債券，致使其流通性低於其他與以色列政府債券市場規模相似之國家。

以色列財政部會計總長 Mr.Yaron Zelikha 表示，實施上述改革將引進國際投資銀行等市場骨幹機構（Market Makers），進而提高以國政府債券市場之競爭及流通，估計以色列政府每年將可因而降低利息支出達以幣 12 億元。另依以色列財政部及外國銀行估計上述新交易系統實施後，該市場每日交易額將大幅增至以幣 50 億元。

⑹實施新消費者保護法

由於相關利益關係團體對積極遊說，以色列新消費者保護法在歷經其國會多年討論及多次延期後，終於自 2006 年 9 月 17 日起生效實施。新法規定價格超過以幣 150 元之所有電器產品、電子產品、瓦斯產品及含電子零配件之家具產品等，均需提供保證及服務，並就公司對消費者提供服務的義務予以明確規定。

⑺實施對軍商兩用貨品及服務之出口管制

以色列副總理兼工貿部長 Eli Yishai 於 2006 年 10 月間簽署一項監督軍商兩用貨品及服務出口法令，該法相關規定係由以色列工貿部、國防部及外交部共同制定，自 2007 年 1 月 1 日起開始實施，屆時以色列出口商在出口軍商兩用科技貨品及服務前須先向工貿部申請許可。工貿部官員表示，該部在受理業者提出遵守軍商兩用貨品或服務交易限制之切結書後 5 至 20 個工天內將簽發出口許可。相關出口產品及服務如非屬需跨部檢驗之產品及服務種類且僅需工貿部檢驗者，工貿部將在 5 個工作天內簽發出口許可。

此外，基於安全理由，以色列並非「瓦聖那協議」（Wassenaar Arrangement，針對傳統武器及軍商兩用貨品及科技之出口予以管制）之成員，以色列政府在實施上述新法後，將增訂其他相關監督法令並申請加入該協議。

⑻修正對等採購條例

以色列對等採購條例（Reciprocal Procurement Ordinance）規定，參與政府採購招標案的外國公司須向以國公司購買產品或服務。以國國會已於 2007 年 3 月間通過上述條例的修正案，該修正案重點如下：

A. 該條例適用機構將擴大至國營公司、公共醫療服務及地方政府所屬企業。

B. 將適用對等採購招標案的門檻，由 50 萬美元提高至 500 萬美元。

C. 對於未實施對等採購的招標案，以色列財政部會計總長及工貿部工業合作局有權予以中止，拒絕遵守對等採購相關規定的公營企業將被列入黑名單。

D. 規定國防招標案對等採購比例為 50%，民用招標案對等採購比例為 35%，

WTO 政府採購協定簽署國公司參與以色列民用招標案的對等採購比例則為 28%。

目前 WTO 政府採購協定簽約國除以色列外，其餘國家之政府採購案均無對等採購規定。由於以色列在 1994 加入 WTO 政府採購協定時，係以小型經濟體之身份，爭取到政府標案之回購規定，以彌補其損失。根據以色列與 WTO 達成之協議，在入會之最初 5 年，其回購比例為 35%，第 6 年開始降為 30%，該回購規定於 2006 年到期，在以色列政府力爭之後，WTO 政府採購協定相關會員國同意以色列政府可繼續維持該回購規定至 2008 年，惟其回購比例將必須調降至 28%。

⑼ 發展觀光業鼓勵措施

以色列政府為拓展該國觀光事業，已決定於 2006-2007 會計年度實施政府補助興建新旅館投資計畫案，相關預算金額度為以幣 2 億 7,000 萬元。有意申請該投資補助者需向以色列財政部及觀光部共同成立之審查委員會提出申請，審查條件包括計劃興建旅館的房間數及房間高度等。獲准補助的相關投資計畫須於該委員會規定期限前動工興建。在補助額度方面，在以色列優先區（Priority Area A，包括 Galilee、Jordan Valley、Negev 等地區）投資興建新旅館之補貼金額不超過投資總金額的 24%，在優先 B 區（Priority Area B，包括 Lower Galilee、Northern Negev 等地區）之補助金額則不超過投資總金額的 10%。

表 2-23　以色列基本資料表與總體經濟指標

地理位置	位於地中海東岸，北與黎巴嫩接壤，東北與敘利亞交界，東和 東南亞與約旦為鄰，西南與埃及相連。		
首都（府）主要城市	耶路撒冷		
國際機場（座落地點與名稱）	Ben Grion		
重要港埠（座落地點與名稱）	Haifa、Ashdod、Eilat		
面積（平方公里）	20,770		
人口數（萬人，2008 年）	7,112,359		
人口密度（人／平方公里）	343		
華人數（人，2007 年）	8,187		
華人所佔比例（%）	0.115		
台僑人數（人，2007 年）	62		
台僑所佔比例（%）	0.00087		
匯率（NIS 兌美元）	3.846：1（2007.12）		
	2005	2006	2007
國內生產毛額（億美元）	1,237	1,404	1,619.3

表 2-23　以色列基本資料表與總體經濟指標（續）

平均每人國民所得（美元）	17,800	19,900	----
消費者物價上漲率（%）	1.4	2.0	0.5
經濟成長率（%）	5.2	5.2	5.3
失業率（%）	9.0	8.4	7.3
出口值（億美元）	427.7	467.8	540.6
進口值（億美元）	471.4	503.3	590.3
對我國之出口值（億美元）	6.54	6.33	5.93
自我國之進口值（億美元）	4.11	4.67	5.38
對我國之貿易餘額（億美元）	2.43	1.66	0.55
對我國之主要出口產品	積體電路及微組件、計量或檢查用儀器、用具及機器、示波器、頻譜分析儀及其他供計量或檢查電量之儀器及器具、二極體、電晶體及類似半導體裝置、複式光學顯微鏡、有線電話或電報器具、化學藥劑		
自我國之主要進口產品	印刷電路、積體電路及微組件、合成纖維棉、有線電話或電報器具、自動資料處理機及其附屬單元、變壓器、靜電式變流器		
外匯存底（億美元）	285.18（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、財政部統計處、Israeli Central Bureau of Statistics、Bank of Israel、IMF。

2. 當地台商投資情形

(1) 當地產業發展及投資環境

A. 農業

以色列在過半國土屬乾燥缺水地區的不利情形下，其農業發展需對抗水資源不足及農業就業人口逐年減少等問題，在以色列科學家、農業推廣服務專家、農民及農產工業共同緊密合作下，該國業以先進之農業科技，發展出具密集生產特色的現代化農業。

以色列主要務農組織為集體農場（Kibbutz）及農村合作社（Moshav），其務農人口呈現長期減少趨勢，2005 年以色列農業部門勞工人數為 7 萬餘人，僅占該國總勞工數的 2.6%。儘管以色列農業勞工人數逐年減少，惟其先進農業科技帶動農業生產力提升，故其農業除為其國內市場的主要供應來源外，每年亦大量出口農產品至歐洲等國家。2005 年以色列農產品出口總值達 16 億 8,000 萬美元，占其總出口值的 4.6% 其中新鮮農產品出口值為 10 億 2,400 萬美元，加工食品出口值為 6 億 5,600 萬美元。以色列 7 成以上之農產品係主要銷往歐洲，項目包括蔬

菜、花卉、柑橘、其他水果、種子等產品。其他如高級肥料、農藥、灌溉設備等農業材料及設備亦是以色列重要出口項目，年出口值達到 19 億美元。

以色列農業生鮮產品之出口競爭優勢為氣候條件，在歐洲冬天陰冷季節時，適值以色列農產品生長旺季，故以色列有歐洲冬天廚房之稱。另以色列農業技術先進，農產產期及品質可因應市場之需求，故能減少高成本對競爭力之不利因素。

B. 高科技業

1991 年以色列政府決定轉變經濟發展主軸，利用其國防計畫所培養的科技人才，以及前蘇聯移民的科技專長，發展有高成長潛力的高科技產業，並採取政府設立創投基金及成立科技創業育成中心等措施，以鼓勵民間發展高科技產業。過去 10 年餘來，以色列已成功轉型為高科技國家，成為美國矽谷以外最重要之科技創新國家。在以色列學術研究機構提供基礎研發及其政府與民間創投基金資金挹注下，以色列高科技公司蓬勃發展，以色列高科技業產值占其工業總產值的比例由 1985 年的 58％持續增至 2005 年的 70％，相關出口值亦從 1991 年的 30 億美元增至 2005 年之 187 億美元，目前以色列高科技產業出口其四分之三的產品及服務，其上市公司資產價值占全球 1％之比重，並獲得全球 2.5％高科技投資，15％歐洲民間之投資，成為歐陸之產業創新領導者之角色。

2005 年以色列資通訊科技業產值達 140 億美元，占該國商業部門 GDP 值的 16％，僱用員工總數約 17 萬 1,000 人，民用科技研發支出超過 33 億美元。該年以國電子通訊設備出口值達 55 億 6,000 萬美元，其主要電子通訊設備廠商包括 Motorola 以色列分公司（2005 年營業額為 8 億 1,990 萬美元）、Comverse（2005 年營業額為 6 億 4,170 萬美元）、ECI Telecom（2005 年營業額為 6 億 3,000 萬美元）、Rad-Bynet Group（2005 年營業額為 6 億 4,000 萬美元）、Nice System（2005 年營業額為 3 億 1,100 萬美元）、Tadiran Communications（2005 年營業額為 2 億 7,100 萬美元）、Gilat Satellite Networks（2005 年營業額為 2 億 930 萬美元）、Alvarion（2005 年營業額為 1 億 9500 萬美元）等 。

2005 年以色列軟體業銷售總值達 43 億 5,000 萬美元，較 2004 年成長 12％。相關出口值為 33 億 6,000 萬美元，亦成長 12％。以色列軟體主要業者包括 Amdoc（2005 年營業額 21 億 3,720 萬美元）、Check Point（2005 年營業額為 5 億 7,940 萬美元）、Formula Systems（2005 年營業額 5 億 640 萬美元）、Retalix（2005 年營業額 1 億 9,620 萬美元）等。2005 年以色列主要軟體業者續以購併方式強化其競爭力及市場地位，其中 Amdoc 以 2 億 6,800 萬美元購併美國 DST 公司及 Longshine 公司，展現其拓展有線及無線電視計費系統市場（特別是計費系統市場）之企圖心，Check Point 以 2 億 2,500 萬美元購併 Surprise 公司，Retalix 則以 8,000 萬美元購併 IDS 及 TCI 公司。

C. 國防工業

2005 年以色列國防工業總營收額為 53 億美元，其中三分之二係由 Israel Aerospace Industries、Rafael Armament Development Authority、Israel Military Industries 及 ELTA System 等國營企業所掌握。該等國營軍火公司僱用員工總人數約 21,600 人，合計資產總金額達以幣 183 億元；民間軍火業者資產總金額約為以幣 76 億元，其中 Elbit System 及 Tadiran Communications 兩家公司合計資產額達以幣 62 億元。

以色列出口武器產品範圍甚廣，包括：坦克，無人飛機、雷達、步槍、砲彈、飛彈、防禦系統、情報解決方案（Intelligence solutions）及太空設備等，其每年武器出口額約占其國防工業總營收額之 8 成，主要輸出市場為美國、土耳其、東南亞及拉丁美洲國家。2006 年以色列武器出口總金額高達 42 億美元，創其新高紀錄。該年以色列武器產品出口中以航太產業之銷售成長幅度最高，以色列航空工業公司（Israel Aerospace Industries, IAI）1 至 9 月之出口額為 20 億美元，較 2005 年同期之 17 億 5,000 萬美元成長 14%。

2006 年 7、8 月間發生以色列與黎巴嫩真主黨游擊隊戰爭，以色列在該戰爭中大量消耗其軍火設備，軍事支出高達以幣 80 億元，戰後其國防軍（Israel Defense Force, IDF）將補充其軍火設備，預計其中半數將向其國內軍火公司採購。此外，以色列在該戰爭後傾向發展新軍事科技以加強其戰力，故此事件對以色列國防工業之短期及中期發展均將有正面影響。

D. 鑽石業

以色列鑽石加工技術世界有名，進口未加工之鑽石，經過加工後再外銷至世界各國，使以色列成為全球重要之鑽石交易市場之一。2006 年以色列加工鑽石外銷金額為 66 億美元，較 2005 年衰退 1.5%，美國為以色列鑽石出口最大市場，2006 以色列對美國出口加工鑽石金額為 39 億 8,400 萬美元，占其加工鑽石出口總金額的 60%；該年以色列粗鑽之出口額為 27 億美元，較 2005 年大幅衰退 23.2%。在鑽石進口方面，2006 年以色列加工鑽石之進口額為 40 億美元，粗鑽之進口額為 47 億美元，分別較 2005 年成長 3.3%及 11.4%。

依據以色列工貿部鑽石珠寶局資料顯示，2006 年以色列前十大加工鑽石出口商分別為：L.L.D. Diamonds Ltd.（出口值 5 億 5,300 萬美元）、Leo Schachter Ltd.（出口值 4 億 6,000 萬美元）、Moshe Namdar and Co.（出口值 2 億 400 萬美元）、A. Dalumi Diamonds Ltd.（出口值 1 億 5,800 萬美元）、Espeka diamonds（Israel）Ltd.（出口值 1 億 5,600 萬美元）、Yerushalmi Brothers Ltd.（出口值 1 億 4,800 萬美元）、Wertheimer-Fruchter Diamonds（出口值 1 億 2,500 萬美元）、M.I.D. House of Diamonds Ltd.（出口值 1 億 900 萬美元）、Salant Group Ltd.（出口值 9,500 萬美元）及 Rosy Blue Sales Ltd.（出口值 8,900 萬美元）等。

近年來以色列鑽石商已成功分散鑽石之供貨來源，以色列商人可順利自加拿大及俄羅斯等地取得貨源，且以色列鑽石商將於 2007 年合作打造自有品牌 Jaffa Diamonds，以加強行銷以色列鑽石產品。另以色列工貿部長 Eli Yishai 於 2006 年 6 月底簽署將加工鑽石進口關稅稅率由 0.2％調降至 0.135％的提案，並已送請以國財政部會辦，預期以色列財政部長將會同意該降稅案。以色列工貿部鑽石珠寶局長 Shmuel Mordechai 則表示，該局將就降低加工鑽石進口關稅對促進以色列鑽石產業及整體經濟的貢獻程度，繼續檢討進一步調降稅率的必要性。

E. 塑橡膠業

2005 年以色列塑橡膠業持續成長，總營收額達以幣 172 億元，較 2004 年成長 17％。在塑橡膠原料進口方面，2005 年以國相關進口值為以幣 151 億元，亦較 2004 年成長 10％。

以色列塑橡膠產業約由 550 家製造商構成，2005 年該產業總員工數約為 2 萬人，較 2004 年成長 5％。以色列塑橡膠業者依專業技術可分為：射出成型（Injection molding）、押出（Extrusion）、吹模成型（Blow molding）、真空成型（Vaccuum forming）等類別廠商，近年來以色列塑橡膠業業者積極拓展海外市場業務，在射出成型、押出及多層塑膠板（Multi-layer sheets）等領域顯著成長，其主要業者包括 Keter Group（2005 年營業額 8 億 6,000 萬美元，出口值占其營業額的 90.7％）、Netafim（2005 年營業額 3 億 6,000 萬美元）、Palram Industries（2005 年營業額 1 億 9,900 萬美元，出口值占其營業額的 91％）、Tama Plastics Industry（2005 年營業額 1 億 5,280 萬美元，出口值占其營業額的 93.5％）、Avgol（2005 年營業額 1 億 6,370 萬美元，出口值占其營業額的 96％）及 Plasson Industries（2005 年營業額 1 億 4,070 萬美元，出口值占其營業額的 88.8％）等。其中 Keter Group 為以色列塑橡膠業龍頭，該公司近年來陸續購併歐洲 Karver 公司及美國 Rubbermaid 公司，以強化其競爭力及鞏固市場地位。

F. 生技製藥及醫療設備業

2006 年上半年以色列醫藥業出口金額達 14 億美元，較 2005 年成長 60％，成長幅度居各出口產業之冠。美國為以色列醫藥最大出口市場，上述期間以國對美國出口醫藥金額達 11 億 7,000 萬美元，較 2005 年大幅成長 98％，為以色列醫藥出口高成長之主因。此外，在西歐市場方面，以色列對荷蘭出口醫藥 3,400 萬美元，成長 6％；對法國出口 800 萬美元，成長 35％；對愛爾蘭出口醫藥金額為 690 萬美元，成長 136％；對比利時出口 270 萬美元，成長 104％；對西班牙出口 190 萬美元，成長 76％。在東歐及亞洲市場方面，以色列對匈牙利出口醫藥金額為 920 萬美元，成長 130％；對俄羅斯出口 690 萬美元，成長 49％；對捷克出口 410 萬美元，成長 123％；對印度出口 83 萬美元，成長 9％；對我國出口 70 萬美元，成長 20％。

以色列製造業協會旗下所屬之化學及醫藥產業協會表示，歐美等國對以色列醫藥需求成長可歸功於以色列研發投資成熟、高生產標準、及符合歐美醫藥規格等因素。此外，以色列相關法令允許 Teva 醫藥公司等學名藥廠在處方藥（Ethical drugs）專利權到期前製造學名藥，並可在專利權到期日午夜起開始銷售學名藥之相關規定，亦提供以色列學名藥廠重要競爭優勢，並造就 Teva 醫藥公司成為美國境內最大學名藥廠。

Teva 醫藥公司為全球最大的學名藥公司，其 2005 年營業額為 52 億 5,000 萬美元，員工數達 1 萬 4,700 人，該公司於 2005 年間購併美國 Ivax 醫藥公司後，更鞏固其於全球學名藥市場之領導地位。Teva 於 2006 年投入約 5 億美元於醫藥研發，並計劃於 2009 年至 2015 年期間每年推出一項新處方藥，未來處方藥銷售業務將為該公司之重要成長動力。目前該公司已銷售 Copaxone（治療多發性硬化症）及 Azilect（治療帕金森症）等兩種處方藥品，且針對治療多發性硬化症（Multiple sclerosis）、發炎性及傳染疾病、癌症等新藥進行研發中。Perrigo Israel 係以國第二大醫藥公司，該公司係美國 Perrigo 購併 Agis Industries 在以成立之分公司，其 2005 年營業額為 4 億 500 萬美元，員工數 1545 人，該公司獲得美國聯邦食品暨藥物管理局（FDA）同意行銷數種學名藥，為其 2005 年業績成長主要原因。

以色列醫療設備科技先進，為全球醫療設備主要出口國之一，目前以色列醫療設備廠商約 380 家，大部分以出口為主，2005 年以國醫療設備出口值為 11 億 ,6,300 萬美元，較 2004 年成長 16％，主要業者包括 GE Healthcare Israel（2005 年營業額為 2 億 2,730 萬美元，出口值為 2 億 1,610 萬美元）、Lumenis（2005 年營業額為 2 億 830 萬美元，出口值亦為 2 億 830 萬美元）及 Philips Medical Systems Technologies（2005 年營業額為 2 億美元，出口值為 1 億 8,050 萬美元）等。

G. 觀光業

觀光業原為以色列重要服務業之一，宗教景點為以色列的主要觀光資產，耶路撒冷為猶太教、基督教和回教聖地，而伯利恆、約塞拿亦為宗教勝地；此外，低於海平面 400 公尺的死海，由於擁有豐富鹽分及礦物質的海水，以及具療效的黑泥浴，為一著名觀光景點。而紅海邊的伊拉特的長年陽光，更吸引以色列本土及歐洲遊客。2006 年上半年以色列觀光業持續 2005 年榮景，惟因該年 7、8 月發生以黎戰事，致使下半年來外國觀光客大幅減少，全年外國觀光客總人數計 180 萬人，較 2005 年減少 4％。2006 年以色列觀光收入約為 19 億美元，與 2005 年相近。外國觀光客以歐洲國家遊客（法國、英國、德國、俄羅斯及義大利等，合計占 54％）及美國遊客（33％）為主，亞洲觀光客比例僅 8％。

H. 創投業

以色列高科技業除靠政府計畫性之扶植外，創投業為最重要之推手，依據以色列創投基金研究中心（IVC Research Center）所發布調查資料顯示，2006 年以色列及國外創投業者計對 402 家以國高科技公司投資 16 億 2,000 萬美元，較 2005 年之 13 億 4,000 萬美元成長 21％；該年以色列創投業者對以色列高科技公司投資 6 億 5,100 萬美元，較 2005 年（6 億 5,500 美元）及 2004 年（6 億 6,500 萬美元）之投資額均減少。2006 年以色列創投業者在以國高科技公司籌獲資金總金額中所占比例為 40％，亦較 2005 年之 49％為低。

由於以色列創投業者之大型創投基金多於 2004 至 2005 年間完成資金籌募（該期間籌獲資金總額為 25 億美元），2006 年以色列創投基金籌獲資金總額為 4 億 7,300 萬美元，較 2005 年之 14 億 6,000 萬美元減少 67％。2006 年以色列創投基金籌募資金情形如次：Evergreen Venture Partner 的「Evergreen V」基金籌獲 1 億 3,500 萬美元，Greylock Partners 籌獲 1 億 5,000 萬美元，Magnum Communications Fund 的「Magnum II」基金籌獲 1 億 500 萬美元，此外，Israel Infinity Venture Capital、Peregrine Ventures、Evolution Fund LP、Jerusalem Capital LP、H2Tech Fund 及 Terre Venture Partners LP 等創投業者總計籌獲 8,300 萬美元。

以色列創投協會主席 Zeev Holtzman 表示，由於以色列已被視為全球高科技重鎮之一，外資對以色列高科技公司投資金額持續成長，2006 年以色列高科技公司籌獲資金額為近 5 年內之新高紀錄，預估 2007 年外資對以色列高科技公司之投資將繼續成長。

在總體投資環境方面，以色列有幾項政策作法：

A. 以色列為鼓勵製造商外銷、在特定地區增加就業機會及刺激生產各式進口物資等因素，以色列設有獎勵投資法，此法根據區域而有不同：優先區 A（Priority Zone A），優先區 B（Priority Zone B），中央區（Central Zone）。主要獎勵方式分為獎助金 / 政府貸款擔保與稅捐減免兩方面。獎助金 / 政府貸款擔保之給予可以單獨或混合給予，另外還可享稅捐減免。

B. 以色列工貿部每年均編列大筆經費，直接補助私人公司進行研發，直接涉入私人部門產業之發展，若私人公司研發產品成功並商業應用後，則其每年將償還政府一定數額之權益金。

C. 以色列與歐盟、歐洲自由貿易協會、美國、加拿大、墨西哥、土耳其、羅馬尼亞、保加利亞等簽署 8 個自由貿易區協定，共涵蓋 35 個國家，以國輸往該等國家的工業產品均免徵關稅，有利我業者以半成品在以國加工轉銷上述各國。以色列並與約旦合作，成立約旦河谷自由區，在該區內生產之產品銷往美國可享有免關稅待遇，2005 年以色列另與埃及及美國簽署三邊貿易協定，紡織產品及相關產品輸美可免除配額之限制，對紡織業者有相當吸引力。

⑵當地台商投資概況

近年來台以雙方業者透過兩國政府積極之推動，往來更為頻繁，相互尋求產業科技合資、合作機會，同時促進帶動雙邊業務往來。目前台商除來以國採購鑽石外，高科技業為台以廠商之主要合作項目。目前台商在以投資主要係入股投資，較少介入實際經營，和以色列業務有密切往來的業者，包括旺宏電子股份有限公司（Macronix Int' l Co., Ltd.）、華邦電子股份有限公司（Winbond Electronics Corp.）、日月光電子公司（ASE Group）、台灣積體電路股份有限公司（ Taiwan Semiconductor Manufacturing Company Limited）、中華開發工業銀行（China Development Industrial Bank）、東元電機股份有限公司（Teco Electronic & Machinery Co., Ltd.）、台翔航太工業股份有限公司（Taiwan Aerospace Co., Ltd.）和東訊股份有限公司（Tecom Co., Ltd.）等。

台商在以色列重大投資案件計有旺宏投資以國 Tower 公司 1 億美元設置晶圓廠，華邦電子公司以 6,500 萬美元併購美國 National Semiconductor 以色列研發據點，行政院開發基金投資 1,300 萬美元投資 Giza 創投基金雙方加強創投合作。另依據我國投資審議委員會統計資料顯示，台商目前在以色列投資計有中華開發工業公司投資數十家創投公司產品，如虛擬攝影棚系統、電子商務小額付款系統、網路安全及 VPN 系統、行動通訊影像傳輸、行動通訊平台、伺服器輸入晶片等，廣達電腦投資無線頻寬晶片設計，新育創投投資壓電陶瓷超音波馬達，宏遠科技投資彩色顯示器，益鼎及利鼎創投資無線射頻元件及 IC 等計 2,600 萬美元，總計我國投資以色列金額約 2 億 400 萬美元。

此外，我國創投基金和以色列基金公司合作相當緊密，如我宏通創投基金、光華投資公司與以色列第二大創投基金 Evergreen Co. 有基金合作關係，其餘創投公司之投資額從 1,000 萬至數百萬美元不等，部分我國創投公司並透過美國據點轉投資以色列高科技業。預期在全球高科技業復甦之走勢下，雙方廠商之合作關係將會更加緊密。

⑶成功僑台商案例介紹

以色列高科技產業發展是世界上很多國家望塵莫及的，尤其在電子、通訊、電腦軟體、醫療器材、航空等方面的技術更是世界矚目，因而有所謂「世界第二矽谷」之美稱。根據統計其在那斯達克上市的以國公司已超過百家以上，並成為國際大廠布局、技術合作的重要對象。世界上的主要大廠如 Intel、CISCO、HP、微軟等皆在當地設有生產或研發中心。我國廠商如華邦電子、旺宏電子等皆在當地有生產或研發等相關活動，而 TSMC、UMC 也分別與相關公司有策略聯盟。顯見其人才相當優秀、技術也相當先進。

旺宏電子股份有限公司（Macronix International Co., Ltd 英文簡寫「MXIC」）（TWSE：2337），（NASDAQ：MXICY）是提供非揮發性記憶體解決方案的

IDM 廠商，其總部設於臺灣新竹科學園區，並在美國、日本、中國蘇州設有子公司。目前在罩幕式唯讀記憶體（Mask Rom）市佔率為世界第一，其產品 XtraRom 獲主要大客戶任天堂採用於可攜式娛樂器材 DS，而近期致力於擴大 NOR Flash 市場佔有率，2005 年為世界第八位。2007 年 2 月，更宣佈啟動 NAND Flash 生產計畫。

從創辦至今，不同於台灣其他的半導體製造公司以代工為主體，旺宏電子堅持以自有技術做出發，每年投入超乎想像的研發資金，擁有逾 2000 件的美國專利。但因研發技術並不容易迅速回收成本，這也種下了旺宏電子自 2001 年景氣反轉之後，由高獲利轉為連年虧損，甚至必須出售閒置的 12 吋晶圓廠房予力晶半導體的窘境。

旺宏電子現有月產能 5 萬片晶圓二廠（8 吋），原月產能 3 萬 5 千片晶圓一廠（6 吋）計劃切割獨立成子公司勤德積體電路。受連年虧損影響，原閒置之晶圓三廠（12 吋）於 2006 年 4 月已出售予力晶半導體（為力晶 12M 廠），為台灣第一個出售 12 吋晶圓廠的交易案。同時，旺宏電子在 2006 年年中進行減資，減資幅度超過四成，並於 2006 年底順利轉虧為盈。

旺宏電子經 2 年時間深入評估，先後與寶塔（Tower）、Saifun 等以色列半導體廠商策略結盟，讓投資保守的旺宏，成為台灣半導體廠商赴以色列投資的開路先鋒。

以色列的高科技產業發展，並不遜於台灣。1982 年英特爾（Intel）多位猶太籍高階主管，回到以色列建 2 座 8 吋晶圓廠，生產中央處理器（CPU）；而以色列的創投、IC 設計、網路等產業也如雨後春筍般陸續興起。以色列最大的不便，是入出境常受海關刁難，不過，以色列的優良治安也成為外商投資的一大保障。

數年前，旺宏電子便洞悉以色列發展高科技產業前景，1999 年前即赴以色列，拜訪當地廠商，當時選中以色列一家晶圓代工廠寶塔及快閃記憶體（Flash）IC 設計公司 Saifun，做為策略聯盟的對象。1999 年前旺宏與寶塔簽訂非揮發性記憶體代工合約後，更於 2000 年 12 月宣布取得寶塔約 10%股權。

3. 小結

以色列與美國、加拿大、墨西哥、歐盟、歐洲自由貿易協會、羅馬尼亞、保加利亞、土耳其等 35 個國家間建立自由貿易協定關係，且其高科技發達，我國業者可考慮併購以色列高科技公司，將其產品銷往上述國家，並可依以國獎勵投資規定向以國政府申請投資補助或租稅減免。此外。以色列部分高科技產品技術先進，台商亦可考慮投資合作或引進技術，以加強我產品競爭力並布局全球。

以色列在通訊、電子、軟體、醫療器材、生技等高科技產業之研究發展上卓然有成，而我國則是精於行銷及製造，我商如能加強與其業者進行研發合作，將

有助於提升我國產品在國際市場上的競爭力。此外，以色列由於工資成本高，且大多數高科技公司的規模不大（部分為新創公司），在產品大量生產、行銷等方面的能力較弱，台商可透過購併或以創投基金投資方式，利用以方之研發創新能力或取得其研發成熟的新產品技術並予製造行銷，創造商機。

以色列近年財經政策對經濟成長確有助益，惟日益惡化之貧窮問題，對社會穩定已形成不利影響。為解決貧窮問題，以色列政府已計劃實施包括負所得稅制在內等相關改善措施。此外，由於以色列出口成長速度將因全球貿易成長趨緩而放慢，且為減少財政赤字，公共支出成長將受限，故以色列未來經濟成長將需仰賴國內消費成長帶動，有效改善貧窮問題將可刺激民間消費，以色列改善貧窮措施是否能奏效，勢將對其未來經濟發展產生重要影響，值得密切觀察。

(十四) 約旦

1. 總體經濟情勢分析

在現行經濟政策方面約旦持續改善投資環境，吸引國內外投資達到一定成效；2007 年約旦實質 GDP 成長 5.7%，外匯存底持續增加，出口維持成長。但在財政方面，為要彌補財政赤字仍仰賴外國的援贈。由於國王阿不都拉非常重視國內的穩定，為了維持民眾的支持度，短期內似不太可能採取重大結構性的改革，特別是國會態度保守並將面臨改選，因此改革的步調將會放緩。

在伊拉克戰爭後各國對約旦的經援有減少的趨勢，2006 年接受外援金額約為 4 億 5,480 萬美元。2007 年約旦的平均國民所得約 2,850 美元，較 2006 年增加 18.8%，但由於貧富懸殊，失業率 13.5%（民間預估為 27%），約有 3 分之 1 的人生活在貧窮線之下。

縱雖如此，因約旦人囿於傳統社會好面子的風氣，多不願從事工廠體力勞動的工作，外資在合格工業區（QIZ）雖有大量投資，在 13 個工業區約僱用了 5 萬 4,077 名勞工，其中外籍勞工即占了 3 分之 2，本地勞工僅有 1 萬 7,928 人，因此外人投資勞力密集的產業對於改善約旦失業問題助益有限。

此外，約旦政府又不得不允許投資廠商專案引進中國、埃及、印度、印尼、柬埔寨、孟加拉、斯里蘭卡、菲律賓等地區之外勞，包括幫傭及在農場工作的工人高達數十萬人。因引進大量外勞造成國內勞動條件下降，薪資被壓低，相對的有 45 萬約旦專業技術人員在富裕的海灣產油國家工作，2006 年僑匯高達 28 億美元，年僑匯金額世界排名第 10，對支撐約旦經濟發展卓有貢獻。外人投資並無助於改善約旦大量的失業人口，如何減少人才外流並將其失業人口導入就業市場，是約旦政府必須認真面對之課題。

在與我國雙邊貿易關係方面，2007 年台、約雙邊貿易總額為 2 億 700 萬美元，較 2006 年 1 億 9,700 萬美元，增加 5.1 %。其中我國出口至約旦 1 億 8,500 萬美元，與 2006 年比較成長 8.8%。我國自約旦進口 2,200 萬美元，較 2006 年減少 18.5%，我國享有 1 億 6,300 萬美元的順差。我國對約旦出口以針織或針織品、長絨織物及毛巾織物、棉梭織物、苯乙烯之聚合物、合成纖維絲紗梭織物、新橡膠氣胎、紡織材料製之標籤、徽章等產品為主。我國自約旦進口產品主要為酚或酚醇之鹵化、磺化、硝化或亞硝化衍生物、礦物或化學鉀肥 , 銅廢料及碎屑、天然磷酸鈣、天然磷酸鋁鈣等。

探究我國對約旦出口近年來大幅增加之原因，主要是我國有 8 家台商在約旦之合格工業區（QIZ）設置成衣廠，致使我紡織品原料及副料銷約旦之金額占過我輸約總額的一半以上，另因約旦對伊拉克之轉口貿易興旺，亦使我輸銷約旦再轉

口的產品增加；在約旦銷往我國產品部分較前一年減少 12.38%，主要是進口的礦物或化學鉀肥減少 28%、天然磷酸鈣、天然磷酸鋁鈣減少 29%。

表 2-24　約旦基本資料表與總體經濟指標

地理位置	北與敘利亞接壤，東北與伊拉克交界，東南及南方與沙烏地阿拉伯相連，西與以色列為鄰。		
首都（府）主要城市	安曼（Amman）		
國際機場（座落地點與名稱）	安曼國際機場		
重要港埠（座落地點與名稱）	阿卡巴港（Aqaba Port）		
面積（平方公里）	97,740		
人口數（人，2008 年）	6,198,677		
人口密度（人／平方公里）	64		
華人數（人，2007 年）	3,725		
華人所佔比例（%）	0.060		
台僑人數（人，2007 年）	35		
台僑所佔比例（%）	0.0056		
匯率（約幣：美元）	0.709：1（2007.12）		
	2005	2006	2007
國內生產毛額（億美元）	127	144	160
平均每人國民所得（美元）	2,166	2,400	2,850
消費者物價上漲率（%）	3.5	6.2	5.4
經濟成長率（%）	6.3	0.0	5.7
失業率（%）	14.2	14	13.5
出口值（億美元）	36.13	41	57.0
進口值（億美元）	104.69	114.63	95.8
對我國之出口值（億美元）	0.31	0.27	0.22
自我國之進口值（億美元）	1.68	1.70	1.85
對我國之貿易餘額（億美元）	-1.37	-1.43	-1.63
對我國之主要出口產品	化學原料、化學礦物、鹽、殺蟲劑、銅、衣物飾品		
自我國之主要進口產品	針織衣物、衣物配附件及飾品、橡膠氣胎、鐵或非合金鋼扁軋製品、無線電話、無線電報、無線電廣播或電視之傳輸器具、離心分離機、塑膠製供輸送或包裝貨物之製品		
外匯存底（億美元）	79.29（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、海關、Department of Statistics，Central Bank of Jordan，IMF。

2. 當地台商投資情形

(1) 當地產業發展及投資環境

約旦主要產業包括：製造業、金融保險、房地產、交通、倉儲及通訊業，約旦近年來致力於基本工業之發展，如成衣、藥品、建材、食品、消費品等產業日有起色，其中以鼓勵外商來約旦合格工業區（QIZ）投資生產成衣、皮箱及資訊產品成效最佳。

QIZ 指的是，美國提供給約旦「免關稅、無配額限制」優惠的特殊地區，只有在這個地區內所生產的產品，才能享有上述之貿易優惠，因此成立以來對於約旦與美國間的貿易、吸引外資與創造就業機會等成效良好。其次，因為 QIZ 同時具有自由貿易區的背景，使得投資者可以免除為了進出口，必須在銀行設立保證金及核銷等繁瑣事宜，所需機器設備也可以自由進口，有利於廠商投資。

2007 年約旦出口總額為 57 億美元，較 2006 年增加 39.0％，出口地區大阿拉伯國家占 40.5％，北美自由貿易區國家占 31.5％，出口主要項目成衣即占 30.3％，達 12 億 4,153 萬美元，其次為肥料占 7.9％，達 3 億 2,345 萬美元，第 3 位為醫療用品占 7.2％，達 2 億 9,661 萬美元。

同年進口總額為 95 億 8,000 萬美元，較 2006 年減少 16.4％，進口來源以大阿拉伯國家占 35.9％，北美自由貿易區國家占 23.2％。主要進口項目包括原油達 20 億 2,542 萬美元，占 17.7％；汽機車及其另配件達 10 億 1,554 萬美元，占 8.9％；第 3 位為機器及其零配件達 8 億 4,463 萬美元，占 7.4％。

依據約旦中央銀行的統計資料顯示，2006 年國內生產毛額為 160 億美元，較 2006 年 144 億美元成長 11.1％。2005 年主要產業所占 GDP 比例為：

A. 農業占 4.1％。

B. 礦業占 2.4 ％。

C. 製造業占 20.6％。

D. 水、電業占 2.5 ％。

E. 建築業占 5.4 ％。

F. 貿易、餐廳、旅館業占 10.9％。

G. 運輸通訊業占 18％。

H. 金融保險不動產占 18.9 ％

I. 政府服務占 15.3％。

在投資環境方面，2000 年約旦加入 WTO 後，為執行其入會承諾，已逐漸開放投資市場，鼓勵外資為政府重要施政項目之一，有利投資條件包括：政治穩定、經濟持續成長、無宗教岐視、教育普及、對外國人和善及工資尚稱低廉等條件。而阻礙投資之瓶頸為基本建設不足、市場規模較小、專業人才及技術人力缺

乏、體力勞動工作過度仰賴外勞、行政效率仍有待改善、人民勤勞度偏低且不願從事體力工作等因素，影響外人來約旦投資。

另根據約旦 1995 年頒布之投資促進法第 16 條之規定，約旦對於工、農業、旅館、醫院、海上運輸、鐵路、休閒活動區、會議及展覽中心等項目之外人投資提供下列稅賦及關稅之優惠：

A. 關稅之減免

a. 投資計畫用之機器、設備等固定資產，可免除進口稅費（Fees & Taxes）。

b. 進口機器設備所需零配件，其價值不超過固定資產總額 15％，亦可免除進口稅費。

c. 擴大投資計畫所需添置之固定資產亦可免除進口稅費，但前提是擴大後之產能必須超過原有計畫之 25％。

d. 旅館及醫院之投資者，每 7 年因更新需要而購置之家具及器材可免除進口稅費。

B. 公司所得稅之減免

a. 礦業、一般工業、旅館及醫院之公司所得稅為 15％。

b. 保險及金融機構之公司所得稅為 35％。

c. 其他項目之公司所得稅為 25％。

d. 農業之公司所得稅為 0％。

C. 利潤所得稅及社會福利稅之減免

約旦視開發程度高低將全國劃為 A、B、C 三區，外國投資者在不同區域之投資，以開工日為準，享有 10 年為期不同比率之減免：

a. 在 A 開發區設廠可減免 25％。

b. 在 B 開發區設廠可減免 50％。

c. 在 C 開發區設廠可減免 75％。

此外，根據美國與約旦及以色列於 1997 年底達成之協議，在「合格工業區（QIZ）」設廠生產之產品，享有下列優惠：

a. 得以免關稅及免配額之方式外銷美國。

b. 外銷利得免除利潤所得稅及社會福利稅。

c. 原料、固定資產及零件之進口勿需支付進口關稅。

但在合格工業區之產品組合須符合下列條件之一：

a. 產品之價值至少 35％在區內製成，其中 11.7％須來自約旦合格工業區，8％（高科技產品 7％）須來自以色列，其餘 15.3％須來自約旦、以色列、美國、約旦河西岸或迦薩走廊，剩餘 65％則無任何限制。

b. 約旦及以色列生產之附加價值各占成品價值之 20％，而製成品之價值包括原料、薪資、設計及研發在內。

c. 約旦或以色列之一方製造之原料至少占成品價值之 20%，另一方則須提供最低限度之成份，只要最終結果能達到整個製品價值之 35%。

由於在合格工業區投資具有相當大之利基，因此已吸引許多外商前往投資設廠。目前在約旦共有 13 個合格工業區，其中 Al Hassan、Al-Karak Industrial Estate、the Ad-Dulayl Industrial Park、The Al-Tajamouat Industrial City、Cibercity Park 及 Aqaba International Industrial Zone 等 6 個較具規模。

約旦為吸引外人投資，賦予外人下述投資保障措施：

- 外國投資者與約旦人享有平等待遇，可百分之百或部分擁有投資之公司。
- 除參與股份有限公司之投資外，外人投資資金不得少於 5 萬約鎊或 7 萬美元。
- 外人投資利得或讓與、出售部分投資資產可自由匯出國外，不受任何限制。
- 在外人投資公司工作之外國技術及行政人員可將薪資及報酬匯出國外。
- 外人投資公司保證不會被沒收，即使為公共利益而須強制徵收時，也會予以賠償。
- 外國投資者與約旦政府單位發生投資糾紛時將以和平方式解決，如在 6 個月內不能以和平方式解決，雙方可訴諸法律途徑解決或請國內投資爭議解決中心調解。

廠商在當地投資應注意約旦加入 WTO 之後，已依入會承諾大幅修改其國內不合時宜之經貿法規，投資市場將朝向自由化及透明化方向邁進。約旦與美國及歐盟簽有自由貿易協定，銷往美、歐產品享有免關稅或低關稅以及逐年減稅之待遇。另美國同意約旦在合格工業區生產輸美之產品給予免進口關稅及免配額之優惠，為目前約旦對外商最具吸引力之處。

約旦致力於改善該國投資環境以吸引外資與技術，比如阿卡巴特別經濟區，期以免關稅及低稅賦吸引外商前來投資。此外，約旦與敘利亞、阿聯大公國、黎巴嫩及北非回教國家簽有 GAFTA 自由貿易協定，與以色列簽有和平協定；與沙烏地阿拉伯及科威特關係已有所改善。

在可投資產業型態或產品項目方面，外商來約旦投資以勞力密集工業如成衣、鞋類、旅行箱及食品加工等業以及農具、灌溉系統等輕型農業設備較受歡迎。為提升工業水準，亦鼓勵外商來約旦投資資訊技術工業、藥品、小五金、電池、旅遊及死海化粧品、保養品等。

(2) 當地台商投資概況

目前台商在當地大規模投資者甚少，統一企業所屬南聯公司於 80 年代後期曾在約旦投資 Lulua 胚布染整廠，因景氣不佳於 2000 年結束營業。在約旦合格工業

區設置之後，由於在該區生產之產品外銷美國享有免關稅及免配額之優惠，吸引我國紡織廠紛紛前往該區設廠，截至 2006 年計有富綠、國華、菁華、亞力山大、振大、台雅、約旦龍紡織及山華等 8 家紡織廠在約旦投資，總投資金額約 9,500 萬美元。壯煉金屬公司專營廢鐵收購、切割及外銷，已於 2005 年結束營運。我國投資廠商僱用員工約 1 萬 2,500 人，年外銷金額約 5 億美元，對促進約旦經濟發展及增加就業方面，貢獻頗多。另台僑在約旦經營有 7 家餐館及 1 家貿易公司，規模均不大。

⑶當地台商協會運作情形

雖約旦具有「合格工業區」之優惠條件，但台商投資規模並不大。在經營成本的考量下，台商大都引進中國勞工，並持續維繫與當地政府良好關係。但由於平時業務繁忙、聚少離多，加上家數尚少，因此，目前僅有「中華民國旅約旦僑胞聯誼會」服務當地台商。

⑷成功僑台商案例介紹

在約旦投資設廠經營之台商成功實例，以富綠國際較具規模。專攻美國女裝市場的富綠國際，其母公司是 1981 年於台北成立的宜結公司，長期以代工生產針織類女裝為主，主要輸往美國市場，以 JC Penney、Wal-Mart、K-Mart 等品牌為主要代工客戶。

富綠選擇到約旦投資的背景，是在客戶要求與成本雙重壓力之下，開始踏出海外評估的第一步。富綠在 1998 至 2000 年赴中南美洲和約旦等地考察，但期間對於中南美洲嚴重的罷工問題印象深刻而卻步，反之，約旦則因政局與社會安定而雀屏獲選，外界對中東緊張局勢的刻板印象，在約旦境內並不存在。而更重要的是，富綠選定的 Ciber City 是唯一具有 QIZ 及自由貿易區雙重身分的工業區，於 2000 年成立。

約旦政府對外進行招商投資的態度相當積極，對於務實經營的外商，只要能夠合乎法令規定，都很樂意替外來員工辦理居留證及工作證，對於外勞之管理可說相當開明。台商成衣業目前在約旦投資者約八家，不僅為當地創造很多就業機會，也帶動貿易成長，當地社會對台商印象普遍良好。

由於約旦幾乎沒有紡織業的背景，當地政府也深知紡織業勞力密集的特性，所以對於廠商引進外勞一向採取相當開放的態度。生產獎勵往往是勞力密集產業對於勞工重要的誘因之一。富綠採用彈性作法，在最低工資設定下，若產能達到門檻，再使用按件計酬方式以保障員工收入。另外，生產線主管有每個月 5 至 7 約幣撥發獎金的權限，可以針對作業員的良率、出勤狀況，給予額外的獎勵，這項辦法對於控制勞工流動率也有一定的效果。

由於約旦的成衣周邊產業可以說是一無所有，幾乎大多數的原物料必須從台灣進口，只有包裝、車線等副料從以色列進口，這是為了配合 QIZ 的規定──至少

35%的生產成本必須是向約旦或鄰近地區採購（包括勞工直接成本在內），才能享有產品輸美「免關稅、無配額限制」的優惠。由於 2005 年全球紡織品配額完全解除，富綠的生產線增加到 35 條。富綠在約旦的投資，屬於因貿易優惠而進行對外投資的台商典型，也和台商到其他開發家利用其生產要素及制度誘因，例如低廉的勞工和貿易優惠，進行生產基地移轉的經驗很類似。

在中東地區，約旦因為美約自由貿易協定及設置有 QIZ 合格工業區，吸引數家台商赴當地投資設廠，形成新興的紡織與成衣產業聚集區。而富綠抓緊此一時機，雖從未有對外投資經驗，但其在約旦開天闢地的全新經驗，不僅對企業本身來說格外珍貴，更為台商全球布局之路留下值得記述的軌跡。

3. 小結

回顧 2006 年，大體而言，約旦鄰國雖有戰爭及動亂，但約旦情勢相對的仍能維持穩定，並未影響到外人投資及觀光，約旦幣值亦能維持穩定，在成衣外銷、營建觀光方面均有斬獲。若以約旦為基地，可作為開拓伊拉克市場的橋頭堡。外國人，尤其是附近海灣國家的富裕商人對約旦的住宅、辦公室、商場的需求不弱，因為伊拉克情勢短期內尚難穩定，未來幾年約旦建築及不動產兩行業之前景依舊看好。

台、約貿易屬於互補型態，我國對約旦雙邊貿易一向享有順差，雙方間並無重大貿易障礙。約旦為發展經濟、解決其失業問題積極鼓勵外人來約旦投資以帶動工業發展，技術轉移，以解決失業及貧窮問題；我國為對外投資大國，約旦也瞭解我國在國外投資之實力，如何促使雙方早日簽署「投資保障協定」及推動有助於吸引我國廠商來約旦投資之措施，為未來在約推動經貿業務重點之一。

約旦屬於小型市場結構，2006 年平均國民所得約 2,400 美元，貧富差距大，商業活動以中小企業為主，中盤批發商在市場發揮之功能並不明顯，行銷通路多以工廠或進口商將產品直銷至自己擁有或簽約之銷售店或專店。首都安曼市商業區因受山丘林立之地形先天限制，商業區零星分散，市區內大規模之商業購物中心不多，2007 年初法商家樂福始在安曼設置首家店，消費需求易受觀光客淡旺季之影響，通常 7、8 月間會有大量海灣國家阿拉伯民眾湧入約旦避暑度長假。

約旦因所得低及人口少，市場需求有限，唯因其政治情況較周邊國家相對較為穩定，係貨品轉口進入鄰近伊拉克、巴勒斯坦及敘利亞等之重要門戶之一，若能妥善利用該項轉口功能，必有利產品拓銷。

(十五) 沙烏地阿拉伯

1. 總體經濟情勢分析

沙烏地阿拉伯為中東地區最大之經濟體，原油儲存量約占全球原油儲存量之1/4，為全世界第一大石油出口國，在石油輸出國家組織（OPEC）中扮演主導性角色。2007 年因世界原油價格持續上漲，原油及天然氣增產，拜豐沛油元收入之賜，沙國政府得以持續執行溫和經濟改革計畫及經濟多樣化政策，民間部門亦有不錯發展。

2007 年沙國各項經濟指標略述如下：GDP 估計為 1 兆 733 億里雅（SR），折合 3,760 億美元，較 2006 年成長 4.1%。2006 年民間部門產值占 GDP 之 40%，成長 5.8%；政府部門產值占 GDP 之 60%，成長 6.1%；石油部門則成長 6.0%，2007 年平均國民所得為 1 萬 5,440 美元，消費者物價指數上漲 4.2%，尚屬溫和。2006 年原油出口金額高達 1,612 億美元，經常帳盈餘累計高達 653 億美元，政府財力充沛，預估足以維持四年政府支出所需。

沙烏地阿拉伯總人口數約 2,816 萬人，其中沙烏地人占總人口之 79%，外籍人口占總人口之 21%；沙國人口結構中，14 歲以下兒童占 38.2%，15 至 64 歲人口占 59.4%，65 歲以上老人則僅占 2.4%，青少年及成年人口比例較高，預期人口將持續成長；勞動人口共計 829 萬人，其中服務於政府部門共為 110 萬 4,000 人，服務於民間部門之人數則為 718 萬 6,000 人。2007 年失業率高達 13.0%。

為有效運用豐富之油元收入，沙國自 1970 年以來連續推動了七個五年經建計畫，至 2004 年底第七個五年計畫結束，並於 2005 年至 2009 年開始實施其第八個五年經建計畫，各項建設有重大進展。回顧 2006 年，沙國之重要經貿措施計有：

⑴ 加入 WTO 開放市場

自 2005 年 12 月 11 日加入 WTO 後，沙國依其入會承諾開放市場，目前除資訊產品關稅已下降至零外，其服務業亦逐步對外人開放，外人除可擁有 100%股權外，其他如金融、保險、教育、電訊等業亦允許外人投資經營，加入 WTO 已使沙國與 WTO 會員間之貿易更為便捷，並使貿易不公平待遇情形大為減少。

⑵ 實施第八個五年經建計畫（2005 ~ 2009）

沙國為促進國內之投資，繼續推動民營化及發展人力資源，並降低經濟對石油之過度依賴，發展中小企業，籌劃及便利中小企業取得所需營運資金，獎勵非石油製品外銷退稅，進口外銷之原料半成品免稅等。第八個五年經建計畫結束時（2009 年），預估投資金額將達 1 兆 448 億里雅（2,786 億美元），較第七個五年計畫實際投資總額 1,667 億美元，成長 56.6%，其分配情形為：非石油部門 9,203 億里雅（88%）及石油部門 1,245 億里雅（11%）。其中工業部門年平均成長率約

6.2%，產值約為 1,070 億里雅，石化部門約 7.3%，其他製造業為 6.7%，石油煉製則成長 44%。為達此一目標，需設立約 670 座工廠，總投資額將增加 40 億美元，外人投資年增率達 10%，在第八個五年計畫中之重點，除將 Saudi Aramco（阿美石油）公司之日產能提增為 1,500 萬桶外，並持續加強與外人合作，增加煉油能力及提升現有煉油廠之產能。

⑶企業人力沙烏地化

沙國希望逐年減少一般外勞（含眷屬）在沙人數，以期減少其外勞匯出之大量勞務外匯，降低資金外流，同時並藉此增加沙籍國民就業機會。考量石油公司外籍專業人員之「不穩定性」(如海灣戰爭後，大量任職於石油生產／探勘之專家返國；911 恐怖攻擊後，國營沙烏地石油公司 Saudi Aramco 外籍專家已由 6,000 降為一半)，故亦希望藉「企業人力沙烏地化」維持產業之順利營運及技術移轉，惟該項措施易使外人投資有所顧忌，常遭企業界暗中不予配合。

展望未來，自 2005 年迄今國際油價漲多跌少，全球經濟發展雖受影響，但為維持經濟發展之基本能源需求，仍可支持石油輸出國獲利。2007 年沙國平均每日生產 872 萬桶原油，2008 年 7 月底油價每桶已高於 120 美元，巨額之油元收入將是沙國政府因應人口成長所帶來各項需求之基礎。預估至 2020 年，沙國人口將增加 5.6%（回教國家不節育，未有人口計畫），交通需求將增 3.3%，勞動人口將增加 3.1%，供水需求增加 2.8%，電話（固定門號）將增加 1,100 萬個門號，低收入戶之房屋（4 年內）需求 8 萬戶等。

表 2-25　沙烏地阿拉伯基本資料表與總體經濟指標

地理位置	東臨阿拉伯海，西濱紅海；北鄰約旦、伊拉克；東為科威特、卡達、阿拉伯聯合大公國；南鄰阿曼及葉門。
首都（府）主要城市	利雅德（Riyadh）
國際機場（座落地點與名稱）	吉達（Jedda）、達蘭（Dhahran）、利雅德
重要港埠（座落地點與名稱）	2,149,690
面積（萬平方公里）	224
人口數（人，2008 年）	28,161,417
人口密度（人／平方公里）	13
華人數（百萬人，2007 年）	26,200
華人所佔比例（%）	0.093
台僑人數（人，2007 年）	160
台僑所佔比例（%）	0.00057
匯率（里雅：美元）	3.75：1（2007.12）

表 2-25　沙烏地阿拉伯基本資料表與總體經濟指標（續）

	2005	2006	2007
國內生產毛額（億美元）	2,812	2,862	37.60
平均每人國民所得（美元）	13,300	13,800	15,440
消費者物價上漲率（%）	0.7	2.2	4.2
經濟成長率（%）	5.5	3.3	4.1
失業率（%）	6.9	---	13.0
出口值（億美元）	1,650	2,045	2,410
進口值（億美元）	557	641.6	900
對我國之出口值（億美元）	74.37	97.60	104.09
自我國之進口值（億美元）	4.95	5.29	7.33
對我國之貿易餘額（億美元）	-69.41	92.31	96.76
對我國之主要出口產品	石油相關、石材		
自我國之主要進口產品	鐵或非合金鋼扁軋製品、機動車輛所用之零件及附件、錄音或錄製其他類似現象用之空白媒體		
外匯存底（億美元）	340.1（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、財政部統計處、Central Dept. of Statistics, Ministry of Economy &Planning、IMF。

2. 當地台商投資情形

(1) 當地產業發展及投資環境

A. 石油及石化工業

石油為沙國經濟命脈，沙國擁有全球 1/4 之石油蘊藏量（2,619 億桶），其中 1/3 屬輕質原油；天然氣之蘊藏量則有 235 兆立方公尺，居世界第 4 位。沙國產品之出口約 90-95%仰賴原油，以此支付政府歲出達 70-80%，石油產業（開採、煉製、行銷）約占其 GDP 之 45%，沙國石油業係由國營之 Saudi Aramco 公司所經營，同時以合約方式與世界各著名石油公司合作，進行探勘、煉製等業務。2005 年 7 月 Saudi Aramco 與中國合資於福建建立一座 36 億美元之煉油廠及石化廠，SINOPEC 及當地政府中資占 50%，Exxon Mobil 及 Saudi Aramco 各占 25%，原油則由沙國提供，阿美石油公司正與中國協商預備在山東再興建一座大型煉油／石化廠，此二座工廠處理含硫量較高之沙國原油。

石化業是石油以外之第二大重要產業，目前沙烏地基本工業公司（SABIC）為沙國石化業之龍頭，生產由煉油／裂解所生之各類石化業所需之原料供內外

銷，2006 年 SABIC 公司公布其營業收入（Sales Revenues）達 868 億里雅（231 億 5,000 萬美元），較 2005 年增加 11%；營利（Operating profits）高達 353 億里雅（95 億美元），較 2005 年增長 7%；淨利（Net profits）則為 203 億里雅（54 億 1,000 萬美元），較 2005 年成長 6%。除 SABIC 公司外，沙國目前已另有少數民營石化公司如 Zamil 及 TAACA 集團等漸展露頭角。

B. 製造業

沙國為世界第 19 大出口國及 20 大進口市場，其鋼鐵、基本金屬加工、礦業、塑膠、食品加工、飲料、建材、陶瓷、水泥、紡織成衣、製藥、木材加工及家具、造紙印刷／家電及其他各類民生工業等均呈穩定發展，產能逐漸取代進口產品。目前製造業之發展重點項目尚有資訊及通訊產品（零件）、汽車零件、橡膠（車胎）、石化中下游產品加工、機械業及加值型之製造業（技術密集產業）等。

C. 礦業

沙國除了原油及天然氣蘊藏量豐富外，尚有黃金、鐵、銅、鎢、銀、鈾、鋁、煤、鉛、磷、鋅等礦藏，在其第七個五年計畫中，礦業年平均成長率為 9%，其中黃金及磷礦的開採最受矚目，預期礦業將成為沙國成長最快速的產業。在第八個五年計畫中，沙國將加強吸引外資合作開採北方之磷礦及鋁礦，興建南北鐵路與朱拜爾工業城及其港口聯結，並於該區設立年產 290 萬公噸複合肥料廠 1 座，及 Al-Zubanah 年產 330 萬公噸之煉鋁廠 1 座。

D. 農業

沙國可耕地面積為 4,890 萬公頃（全國面積之 22.7%），惟因氣候乾旱，降雨量稀少，為改善農業環境，雖建有 22 座攔水壩，並開鑿 22 萬 8,927 口深水井以供灌溉，但實際開墾耕作面積僅為 380 萬公頃。截至 2005 年，全國共有 25 萬農戶，農業勞動人口為 58 萬 2,000 人，其中沙籍有 26 萬 9,000 人，約占 48%，其餘皆為外勞。沙國自 1970 年以來實施每 5 年為一期之農業發展計畫，截至目前，蔬菜、水果、紅肉、漁類、家禽等農牧品之產量已分別達需求之 84%、63%、38%、44%及 60%。另小麥、高粱、馬鈴薯、乳製品、雞蛋等已完全自給自足。2006 年農業總產值為 142 億美元，占 GDP 之 5%。

在當地投資環境方面，沙國 2000 年頒布新外人投資法，沙國投資總署自 2005 年加強與該國外交部合作，於世界各國首都及重要城市設立投資推廣單位，以吸引外人直接投資，美、日及英國係主要之外資國，投資金額占外來投資金額 75%以上，其中工業部門 928 件，非工業部門 1,347 件及農業部門 5 件。外人對沙投資成長之主因為沙國投資環境之改善及沙國加入 WTO 等，美國 Intel 公司已投資 1 億美元創投資本設立科技公司；另美國之 Jessore 公司亦投資 1 億美元參與能源及石化計畫（該計畫投資總額估計達 50 億美元）。

截至 2005 年底，沙投資總署計核准 2,280 件投資申請案，其中 31％係外資與本地企業之合資計畫，其餘 69％為 100％外資擁有，外人在沙投資總金額累計共達 260 億 5,300 萬美元，較 2004 年之 153 億 6,000 萬美元，成長 69.6％（尚不含石油、石化、天然氣、礦業之投資），2005 年當年已執行之投資計畫金額已達 81 億美元，較 2004 年成長 95％。

為平衡各地區之發展，吸收外資，沙國已規劃設立大型之經濟／工業區，並命名為 King Abudullah Economic City（KAEC），此為一多功能之綜合城市包含港口、工商、金融、住宅、休閒、教育等單元，投資金額高達 266 億美元，位於濱紅海 Rabigh 市附近，將以促進外銷工業為目標，全部開放予民間投資。目前沙國投資總署已擇定交由阿拉伯聯合大公國之 EMAAR 公司與沙烏地本國企業共同從事本案之開發執行，依沙國投資法令，本案開發商初期資本之 30％將發行股票公開上市供民眾認購。沙國計劃總共將興建六處 KAEC 經濟城，預計至 2020 年對沙國 GDP 之貢獻為 1,500 億美元，提供 130 萬個就業機會。

目前沙國之合資事業之投資組合，通常是投資雙方出資 25％，向商業銀行貸款 25％，所餘之 50％款項則是申請沙國工業發展基金之優惠性貸款支應。沙國工業發展基金之放款年限依投資產業而有所不同，從 4 年到 15 年不等，貸款於到期後並可申請延長至 5 年，所貸款項金額不需支付利息，惟必須支付約相當貸款總額 5％之手續費，另外每年尚需支付 0.5％至 1％之基金行政管理費用，可說是相當優惠，因此企業競相爭取該基金之融貸。數年前因沙國政府財務狀況不似早年充裕，因此每年提撥給該基金之金額無法滿足眾多申貸者之需求，致申貸條件日趨嚴格，除審查投資案之可行性外，申請人之背景與社經地位對核貸與否亦有相當重要之關聯。繼放寬外人得擁有 100％投資計畫後，沙政府復規定資本投資最低限額，包括農業計畫最低 2,500 萬里雅（666 萬美元）；工業計畫 500 萬里雅（133 萬美元）及其他計畫 200 萬里雅（53 萬美元）。

沙國地處中東沙漠地帶，氣候乾燥，工業發展較晚。食品、飲料及民生必需品大都依賴進口，故各項輕工業及民生必需品工業均正在發展中。近年來因油價高漲，故政府財力充實，已再度規劃各種大型基礎建設，包括能源（石油／天然氣）、石化、電力、海水淡化、鐵公路、資通訊及教育（外人興學）、衛生、港口服務等各項工程及產業，故投資機會甚多。

目前適合我國企業赴沙投資之項目則為：石化業（中、下游民生用品加工）、人纖（紡織原料）、各類消費品、食品加工業及觀光休閒用品工業等，外人前來投產，以取代其進口。沙國自 2005 年加入 WTO 後，市場大幅開放，除資通訊產品零關稅外，金融（全沙僅 10 家銀行）、保險、教育（大中小學）、電信／通訊等均允許外人投資。我國內有資金實力之業者宜及早布局卡位，惟須注意者為沙國現仍是人治國家，法制尚待推動。國內廠商前來投資前，仍需蒐集詳細之相關資料

進行評估，另亦需謹慎選擇具有實力／背景之沙籍合夥人，並就投資合約內容徵詢沙方律師意見，以保障本身權益。

⑵當地台商投資概況

依據 2005 年沙國投資總署統計資料顯示，該國核准之外人投資案件中，有 5 件來自台灣，其投資金額共計為 3 億 7,500 萬美元，其行業別則為工程業 2 家、速食加工 1 家、水泥製品業 1 家、電力能源 1 家（購買股分）。

⑶成功僑台商案例介紹

友愛企業集團規模雖然不大，卻是一個投資遍及沙烏地阿拉伯和越南的跨國集團。

目前在沙烏地阿拉伯首都利雅德與商業大城吉達，共擁有 14 家風格各異的華宮餐廳，另外還擁有 8 家快餐店淨利率高達 45％，這數字是台灣餐飲業平均淨利的兩倍。

甚至連南韓第三大財團鮮京集團（SK Group）也委託友愛企業集團擔任他們在沙烏地的坦克車代理商，協助與沙烏地軍方交涉。從軍火到餐飲事業，友愛企業集團規模愈來愈大。

3. 小結

我國經濟發展始自民生工業，自早年之進口替代，後演變為出口擴張，創匯並累積資本及技術，後再發展製造業及電子工業。沙國則自古為游牧經濟，發現石油後，藉石油之收入進口食品及民生必需品，並續擴充原油、石化、天然氣生產，後延伸至工礦製造業。

上述情形意謂著台沙經濟呈互補性，我國自沙進口原油、石化、天然氣為經建所需動力，加工製造出口民生消費品。因油價上漲，台沙雙邊貿易，我方長年呈現逆差。沙國為我國在中東最大貿易夥伴，台沙經貿關係自早年斷交後，始終維持正常發展，未有重大問題。近年來，沙國政府欲擺脫對石油之過度依賴，採取經濟多樣化政策，調整經濟結構，發展製造業；為解決青年失業問題及培育本國人才，掌握產業所需之技術，故每年均派遣青年來台參加技職訓練，並期盼自我國學習中小企業發展經驗。沙國政府推動國營企業民營化，亦盼我國企業赴沙投資，帶動其紡織、汽車零件、電子業、機械業（如包裝機、塑膠射出成型機、PC 及手機零配件裝配）等民生工業之發展，減少對進口之依賴。水資源的短缺與迅速增長的人口有可能限制該國實現農產品自足的目標。

沙烏地阿拉伯的經濟以石油為支柱，政府控制著國家主要的經濟活動。沙烏地阿拉伯是世界上第一大的已探明石油的儲備國（擁有全球已勘探石油總量的 24％），是全球最大的石油出口國，也是石油輸出國組織（OPEC）的主要成員國。石油產業的收入占全國總收入的大約 75％，GDP 的 40％，以及出口收入的

90%。目前沙烏地政府正不斷鼓勵私有經濟的發展，以減少國家經濟對石油出口的倚賴，同時為快速增長的人口提供更多的就業機會。

沙烏地阿拉伯為中東地區最大之經濟體，亦是我國在中東之最大貿易夥伴及原油供應國，多年來台沙雙邊貿易我國均為逆差。依據我海關統計，2006 年台沙雙邊貿易總額共達 102 億 8,991 萬美元，較 2005 年成長 29%。其中我對沙國出口 5 億 2,975 萬美元，較 2005 年增加 6.8%；我國自沙國進口則為 97 億 6,016 萬美元，較 2005 年增加 31.2%，主要是原油進口大幅增加，致我國已成為沙國之第 7 大出口市場。

自 2005 年以來，世界油價高漲，全球經濟發展已受影響，各國紛紛進行節約能源並尋求替代能源，但現今油價每桶近於 100 美元，巨額之油元收入將足以支付沙國未來因人口成長所需求之各項基礎建設。預估至 2020 年，沙國人口成長率將達 5.6%，為此交通、供水、電話（固定門號）、低收入家庭之房屋需求及其他醫療等需求都將大幅增加，將使沙國政府在民生工業尚未成熟發展前，背負巨大重擔；惟自外人投資觀點而言，該國仍為值得拓展之市場。

(十六) 土耳其

1. 總體經濟情勢分析

2001 年在金融風暴重擊下，土耳其遭遇二次戰後以來最嚴重之經濟衰退，GNP 衰退 9.5％，GDP 衰退 7.4％；2002 年 GNP 強勁成長 7.8％，2003 年 GNP 與 GDP 成長幅度達 5.8％及 5.9％，2004 年 GNP 與 GDP 成長幅度達 8.9％及 9.9％，2005 年 GNP 與 GDP 成長幅度達 7.4％及 7.6％，根據土耳其國家統計局資料，2006 年與 2007 年實質 GDP 成長率達 6.9％及 5.0％。

由於經濟大幅成長，而土幣匯率在 2006 年相對持穩後回升，2007 年每人平均 GNP 換算為美元後達 8,020 美元，比 2006 年 5,477 美元遽增 46.4％。根據世界銀行之估計，2007 年土耳其購買力評價（PPP, Purchasing Power Parity）之人均國民所得達 12,090 美元。

2006 年，民間消費成長 16.5％，政府支出成長 22.3％，土耳其固定資本形成成長 23.9％。經濟成長動力主要來自國內需求之增加，及出口成長所帶動之製造業成長。

在就業方面，2007 年失業率達 9.9％，與 2006 年水準相同。雖然經濟持續成長，失業情況未見改善。由於廠商增僱員工多有觀望期，工業生產持續成長，經濟景氣持續上升，2008 年就業情況將逐漸改善。

在物價水準方面，土耳其通貨膨脹在 2007 年有很大改善，比較往年明顯呈現穩定水準；全年消費者物價上漲 8.6％，較 2006 年全年上漲率 9.6％為低。

在工業生產方面，2007 年土耳其工業生產成長 5.3％，較 2006 年之成長率 5.9％略低，維持穩定成長，其中水電瓦斯部門成長 8.8％，製造業成長 5.8％，礦業成長 4.3％，工業生產成長動力主要來自出口擴張所帶動之製造業成長。

在對外貿易方面，土耳其 2007 年出口值為 1,068 億 5,100 萬美元，比 2006 年的 819 億 1,200 萬美元增加 30.4％，刷新歷年出口紀錄，成為經濟成長的主要動力；土耳其 2007 年全年進口總金額為 1,685 億 2,700 萬美元，較 2006 年的 1,335 億 8,400 萬美元成長 26.1％；主要由歐盟國、亞洲國家、其它歐洲國家以及土耳其自由貿易區進口。

進口產品最大宗，為天然氣瓦斯及石油，約占 16.5％，其他主要進口貨品包括礦物燃料、礦油及其蒸餾產品，機器及其零件，電子機器及設備，鍋爐及其零件，車輛及其零附件等。

在與我國經貿互動關係方面，2007 年台土雙邊貿易總額為 16 億 6,800 萬美元，較 2006 年增加 25.7％；其中我國出口至土耳其 14 億 9,500 萬美元，較 2006 年登增加 22.3％；我國自土耳其進口達 1 億 7,300 萬美元，較 2006 年增加

64.8%。我國對土耳其順差達 13 億 2,200 萬美元，比 2006 年增加 18.4%。

表 2-26　土耳其基本資料表與總體經濟指標

地理位置	橫跨歐亞兩洲，有東西方橋樑之稱，東與伊朗及亞塞拜然、亞美尼亞及喬治亞接壤，南與伊拉克和敘利亞交界，西與希臘和保加利亞為鄰。		
首都（府）主要城市	安卡拉		
國際機場（座落地點與名稱）	伊斯坦堡、安卡拉、伊茲米爾、阿達那、特拉布宗、達拉曼、安塔利亞		
面積（平方公里）	774,815		
人口數（人，2008 年）	71,892,807		
人口密度（人／平方公里）	93		
華人數（人，2007 年）	40,400		
華人所佔比例（%）	0.056		
台僑人數（人，2007 年）	60		
台僑所佔比例（%）	0.000083		
匯率（歐元兌美元）	1.1621：1（2007.12）		
	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	8.2	9.6	8.6
經濟成長率（%）	8.4	6.9	5.0
失業率（%）	10.2	9.9	9.9
國內生產毛額（億美元）	3,608.80	4,000.46	6,634.19
平均每人國民所得（美元）	5,016	5,477	8,020
出口值（億美元）	719.28	819.12	1,068.51
進口值（億美元）	969.98	1,335.84	1,685.27
對我國之出口值（億美元）	1.01	1.05	1.73
自我國之進口值（億美元）	12.69	12.22	14.95
對我國之貿易餘額（億美元）	-11.68	-11.17	-13.22
對我國之主要出口產品	合成纖維絲紗、天然硼酸鹽、大理石、石灰華、石灰石及其他石灰質紀念碑用或建築用石		
自我國之主要進口產品	電音響、視覺信號器具、液晶裝置、不銹鋼扁軋製品		
外匯存底（億美元）	765.07（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、財政部統計處、土耳其國家統計局、土耳其中央銀行、IMF。

2. 當地台商投資情形

(1) 當地產業發展

土耳其相關重要產業發展，謹按產業類別分述如後：

A. 農業

土耳其地廣物博，農業資源豐富，為東歐、中東及北非一帶國家中最大的農產及農產加工品出口國，農產品除自給自足外，尚可外銷，在歷史上農業為土耳其經濟發展的重要支柱。然而隨著現代工業的發展，農業逐漸式微；依據土國統計局資料，2006 年從事農業的就業人口較 2005 年減少 40 萬 5,000 人次，占總就業人口的 27.3％，2006 年農業總產額為 530 億 8,404 萬新里拉（約 364 億美元），較 2005 年成長 2.9％，主要的農作物產品包括穀類 3,464 萬噸，較 2005 年的 3,647 萬噸，衰退 5.0％；蔬菜 2,585 萬噸，較 2005 年的 2,647 萬噸，衰退 2.3％；水果 1,506 萬噸，較 2005 年的 1,479 萬噸，成長 1.9％。

B. 工業

製造業占土耳其工業比重 86.92％，其中紡織、成衣與皮革製品占 17.3％，其次為煉油工業 14.48％，食品加工業 10.64％，化工業 10.34％，基本金屬業 8.9％，非金屬製品工業 6.85％，汽車工業 6.27％，機械工業 5.76％，塑膠工業 3.41％，金屬工業 3.39％，電機設備工業 3.22％，收音機、電視及通訊設備業 1.49％，家具業 1.3％。

土耳其國家統計局發布資料顯示，2006 年工業成長率為 6％，製造業成長 5.8％，公共事業成長 8.8％，礦業則成長 4.3％。製造業成長率可圈可點者，如資訊設備業成長 121％，其他運輸工具工業成長 41.1％，電機與設備業成長 28.0％，機械工業成長 21.1％。其他成長的製造業含菸草製品業 14.0％、皮革工業 13.0％、木製品業 11.8％、基本金屬工業 11.3％、金屬製品業 10.3％、汽車工業 9.7％、化工業 8.4％、非金屬製品業 7.7％、食品、飲料加工業 6.0％、家具業 5.2％、印刷出版業 4.2％、煉油工業 2.3％、醫療、光學及精密儀器工業 1.4％。紡織及成衣雖衰退 1.2％及 5.0％，但較 2005 年衰退 11.8％及 12.5％而言，已回升甚多；橡塑膠業則大幅衰退，由 2005 年成長 19.8％，降成衰退 11.8％。收音機、電視及通訊設備業及紙及紙製品業表現亦不佳，各衰退 15.9％、3.9％。

(2) 當地台商投資概況

首先在外人投資方面，依土耳其國庫署外人投資處統計截至 2006 年核准外人直接投資金額達 174 億 4,600 萬美元，較 2005 年之 85 億 4,600 萬美元，成長 104％，主要原因為完成數筆大金額國營企業民營化及投資環境改善，就產業別分析，金融業外人投資居首，達 70 億 200 萬美元，運輸及倉儲居次，達 63 億 300 萬美元，批發及零售達 14 億 9,600 萬美元，製造業外人投資 13 億 9,500 萬美元；

就國家別分析，外人直接投以荷蘭居首 51 億 6,800 萬美元，海灣國家居次達 17 億 9,100 萬美元，美國第三達 6 億 9,000 萬美元，英國第四達 6 億 2,900 萬美元，德國第五達 3 億 6,500 萬美元。

在台商部分，依外人投資處 2006 年 10 月資料顯示，台商在土耳其投資累計件數達 11 件，累計金額為 616 萬美元；其中大多僅止於股本投資，而未實際派員駐土耳其。依業別之分布為：貿易業 5 家，電子業 1 家，基本金屬業 1 家，汽車零件 2 家，工業化學業 1 家，其他業別 1 家，多屬中小企業，設廠於伊斯坦堡者最多，有 8 家。

⑶ 當地台商協會運作情形

目前旅居在土耳其的華人，絕大多數來自中國。無論在血緣、語言及文化上均與土耳其人較為親近；與台灣的關係較為疏離，加上台商分散且常駐土耳其之台商不多，所以並無任何台商組織成立。

3. 小結

土耳其 2006 年 GDP 成長 6.1％，較 2005 年 GDP 成長 7.4％稍低，經過五年的努力，土耳其經濟已走出金融風暴，逐漸復甦邁向成長。2007 年土耳其政府經濟成長目標訂為 5.0％，通貨膨脹率降至 9.6％。

根據 OECD 世界經濟展望報告（World Economic Outlook Report）預測，土耳其 2007 年 GDP 成長 5.3％，2008 年 GDP 平均成長 6.3％，2007 年通貨膨脹率降至 7.9％，2008 年降至 5.7％。預期 2007 年失業率將為 9.8％，2008 年降至 9.5％，出口方面 2007 年成長 8.3％ ，2008 年成長 10.2％，進口方面 2006 年成長 8.3％，2007 年成長 9.2％。

根據 IMF 世界經濟展望報告（IMF, Economic Outlook Report），土耳其 2007 年 GDP 成長 5.0％，2008 年預期平均成長 6.0％，2007 年通貨膨脹率降至 8.0％，2008 年通貨膨脹率降至 4.3％。

長期而言，土耳其唯有致力政經改革，全力穩定政局，健全財政結構，整頓金融體系，有效控制物價、匯率與利率，並加速經濟自由化，其經濟體質才可逐漸改善；亦唯有如此，日後經濟才可維持成長動力。

(十七) 亞洲地區其他國家

本區域主要包含伊拉克、伊朗、科威特、阿聯大公國、阿曼、巴林及卡達等國家。各國基本資料請參考下表。

表 2-27　亞洲地區其他國家總體經濟指標，2007 年

國別	面積（平方公里）	人口數（萬人）	國內生產毛額（億美元）	平均每人國民所得（美元）	經濟成長率（%）
伊拉克	437,072	2,822.1	407	2,900	5.0
伊朗	1,648,000	6,587.5	2,940.89	3,470	5.8
科威特	17,818	259.7	1,113.39	31,640	4.6
黎巴嫩	10,400	397.2	246.4	5,770	4.0
阿聯大公國	83,600	462.1	1,926	42,934	7.4
阿曼	300,000	331.1	400.6	11,120	6.4
巴林	707	71.8	196.6	19,350	6.6
卡達	11,437	92.9	677.6	72,849	14.2
孟加拉	143,998	15,354.7	724.2	470	5.6
尼泊爾	147,200	2,951.9	96.3	340	2.5
阿富汗	652,100	3,273.8	88.4	323	12.4

註：本表所列人口資料為 2008 年 7 月估計。

資料來源：EIU ／貿易局經貿統計／ The Europa World Year Book ／ CIA The World Fact Book ／中華民國外交部、亞洲開發銀行。

二、大洋洲

2006 年大洋洲的華人人口數約近 90 萬人，占全球海外華人人數比重約 2.23%，為五大洲華人人數較為稀少的地區之一。大洋洲的華人主要仍分布於澳大利亞與紐西蘭兩國。本章主要包含了澳大利亞、紐西蘭及斐濟等三個大洋洲主要國家。

(一) 澳大利亞

1. 總體經濟情勢分析

在國內整體經濟發展方面，2006 年澳洲遭逢乾旱，農村企業及相關產業如運輸及包裝業深受重創，惟全年經濟仍平穩發展，國內企業借貸增加 15%，企業投資小幅成長 1%，而企業投資增加主因國內消費者信心強勁，而投資增加不僅在於能礦資源產業，對製造、運輸、批發、建築及零售等各部門之投資均增加。

在就業表現方面，據澳統計局資料，2006 年澳洲全國就業人口達 1,019 萬 2,500 人，農林漁業雇用 36 萬 6,200 人，礦業雇用 12 萬 6,300 人，製造業雇用 106 萬 8,300 人，水電瓦斯業雇用 8 萬 6,500 人，營建業雇用 89 萬 5,700 人，批發貿易業雇用 42 萬 5,700 人，零售貿易業僱用 148 萬 2,900 人，旅館餐飲業雇用 46 萬 9,100 人，運輸倉儲業雇用 46 萬 2,800 人，通訊業雇用 18 萬 400 人，金融保險業雇用 37 萬 5,500 人，不動產商業服務業雇用 121 萬 400 人，政府部門雇用 45 萬 600 人，教育業雇用 71 萬 1,100 人，健康及社區服務業雇用 105 萬 6,800 人，文教娛樂業雇用 26 萬 3,900 人，其他行業雇用 40 萬 300 人。

在匯率表現方面，2006 年美金疲弱、澳調升利率及及其他國家對澳能礦資源需求大幅增加等因素，致澳幣對美元、歐元及日幣升值，2007 年年底澳幣對美元匯率為 1 澳元兌 0.8816 美元，較上年底升值 11.4%。

另據澳洲統計局及外交貿易部發布之資料，澳 2007 年 GDP 達 1 兆 837 億 9,000 萬澳元，經濟成長率 3.9%，平均每人國民所得 4 萬 3,314 美元。2007 年通貨膨脹率為 2.3%，全年失業人口 47 萬 8,000 人，平均失業率僅 4.4%，為 30 年來最低紀錄，存款利率為 4.6%，放款利率為 10.55%，各產業占 GDP 之比例分別為，農業 2.77%，製造業 10.31%，服務業 72.77%，其他 14.15%。

在進出口表現方面，依據澳外交貿易部統計顯示，該國 2007 年貿易表現良好，全年商品出口總額達 1,409 億美元，比 2006 年之 1,216 億 8,700 萬美元，成長 15.8%，商品進口總額達 1,650 億美元，比 2006 年之 1,307 億 9,100 萬美元，成長 26.2%。全年貿易逆差 241 億美元。

另依據澳洲外交貿易部 Composition of Trade 2005-06 資料顯示，澳洲出口

結構如依貿易出口分類（TREC, DFAT's Trade Exports Classification），其結構為 63％之大宗原料（primary products），8％之簡單加工商品（STMs, Simply Transformed Manufactures），18％高附加價值之加工商品（ETMs, Elaborately Transformed Manufactures），以及 11％之其他商品。大宗原料出口較上年同期增加 23％約達 684 億澳元。自 2000-01 年以來，大宗原料出口年增率約 5％，其中能源原料、礦產及加工食品等產品出口增幅最大，能源原料因世界煤礦及石油價格高漲，出口成長 33％，約達 278 億美元。礦產亦因世界礦產價格上漲，尤以鐵礦砂價格為最，約達 203 億美元，另加工食品出口成長 0.8％，約達 106 億美元。

最後，在與我國經貿雙邊關係方面，台澳兩國之產業甚具互補性，澳國長久以來為我農工原料重要供應來源。最近兩年因全球對原物料如煤、鐵、原油等需求甚殷，致能礦產品價格大漲。

根據我國財政部統計資料，2007 年台澳雙邊貿易較 2006 年成長 11.8％，雙邊商品貿易總額達 93 億 6,100 萬美元，澳對台商品出口總額為 61 億 2,800 萬美元，比 2006 年增加 14.5％。

澳洲進口台灣商品總額為 32 億 3,300 萬美元，比 2006 年度亦增加 18.8％，進口大幅增加之產品，包括小客車、精密產品精煉石油、平面鋼圈及藥物相關品等。2007 年雙邊貿易澳洲享有順差 28.95 億美元。

表 2-28　澳洲基本資料表與總體經濟指標

地理位置	位於南太平洋之大洋洲，與紐西蘭隔海相鄰。
首都（府）主要城市	坎培拉
國際機場（座落地點與名稱）	雪梨國際機場
重要港埠（座落地點與名稱）	雪梨、墨爾本、布里斯本、達爾文貿易發展特區（Darwin Trade Development Zone）
面積（平方公里）	7,741,220
人口數（人，2008 年）	20,600,856
人口密度（人，平方公里）	3
華人數（人，2007 年）	669,890
華人所佔比例（％）	3.25
台僑人數（人，2007 年）	25,570
台僑所佔比例（％）	0.124
匯率（澳元兌美元）	0.8816：1（2007.12）；貨幣單位＝澳元

表 2-28　澳洲基本資料表與總體經濟指標（續）

	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	2.7	3.5	2.3
經濟成長率（%）	2.8	2.8	3.9
失業率（%）	5.1	4.9	4.4
國內生產毛額（億美元）	6,633.84	6,943.84	9,088.26
平均每人國民所得（美元）	32,599	33,659	43,314
出口值（億美元）	1,057.42	1,216.87	1,409
進口值（億美元）	1,187.72	1,307.91	1,650
對我國之出口值（億美元）	47.26	53.49	61.22
自我國之進口值（億美元）	23.92	27.23	32.33
對我國之貿易餘額（億美元）	23.34	26.27	28.89
對我國之主要出口產品	其他煤礦、鐵礦及濃縮物、石油、黃金、氧化鋁、鋁礦、液化天然氣、小客車、小麥、葡萄酒、(冷凍、冷藏及新鮮)、藥劑、牛肉等		
自我國之主要進口產品	小客車、石油、藥劑、載貨用汽車、黃金、瓦斯燃料、電訊設備、汽機車零配件、機器零配件、數位自動資料處理機等		
外匯存底（億美元）	269.08（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、財政部統計處、澳洲統計局、IMF。

2. 當地華人經濟

澳大利亞位於南太平洋之大洋洲，與紐西蘭隔海相鄰。總國土面積 769 萬 2,024 平方公里，總人口達 2,085 萬 2,000 人，根據我國僑務委員會統計資料，2006 年澳大利亞華人約有 664,894 人；台僑人數約 25,570 人，其中雪梨約 8,000 人、布里斯本約 9,500 人、墨爾本約 4,800 人、西澳約 1,000 人，其中台商約 660 人，事業經營約達 83 家，其中雪梨 40 家、布里斯本 25 家、墨爾本則有 18 家。較著名的包含澳洲宏碁電腦公司，經營筆記型電腦、桌上型電腦、整體個人電腦，在澳洲 1000 大企業中排行第 499 名。

與東南亞、北美等地的華人社會相比，澳大利亞的華人社會是一個較年輕的華人移民社會。它具有自己的特色：近三十年人口急遽增長，人口來源多樣化，以及保持文化認同。

20 世紀 50 年代前，澳大利亞政府奉行「白澳政策」，限制亞裔移民。因此當時在澳洲生活的華人基本只有兩類，一類是 19 世紀移民到澳洲華人的後裔，另

一類是各國到澳留學的華裔留學生。此後，澳洲政府推行多元文化政策，鼓勵少數民族保留自身的語言與文化，澳洲華人在很多城市開辦了華文補習班，週末上課。儘管政府在政策上提供了方便，華人第二代亦曾在學校裏學過華語，但是因為難有機會使用，因此水準一般比較差。

在事業發展方面，以中餐廳為多，外賣店、小吃店利潤微薄，已漸減少，並發展西餐廳，每家資本約 5 萬至 100 萬澳元。由於澳洲旅遊業發達，國內及國際觀光旅客人數大增，且台灣、香港及東南亞華人移民所佔比例日漸升高，故仍具發展潛力。但同業競爭劇烈，淘汰率亦高。越南華人李國泰合資經營澳洲最大型餐廳，各方矚目。

此外，澳洲華人重視子弟教育，華人子弟多學有專長。又澳洲政府重視吸收專業技術移民，接納之特別移民中多專業人士，現華裔從事會計師、醫生、電腦工程師、程式設計師、教師、律師等行業及膺選民意代表或行政首長等至為普遍，故澳洲華人中專業人士所佔比率偏高。

3. 當地台商投資情形

(1) 當地產業發展及投資環境

澳洲地處南半球大洋洲，因地廣人稀、物產豐饒，目前仍是南半球最富裕之已開發國家，素有「騎在羊背上之幸運國度」的美稱。該國承襲英美典章制度，為英語系國家，其國內產業發展與英美極為相似，惟鑒於該國雖擁有廣大之土地，但人口至 2003 年 12 月方僅突破 2,000 萬人，至 2006 年底亦僅達 2,080 萬人。

故該國產業發展自早即以農畜、礦產等物產為大宗。相對該國國內製造業發展重點，則因自然反映出其國內市場需求與充沛之天然資源，早期主要生產製造產業，亦不外乎與羊毛或各類金屬等有關之產業，如紡織、各類金屬煉製及各類建築材料等傳統產業。

而後，隨著國內外之科技發展，該國主要製造產業亦擴展至汽車組裝及各類工具機械等相關產業之生產製造。惟因該國承襲了英國之典章制度，相對其國內各項工會組織發展蓬勃，該國產業因長期受到工會勢力介入及各類相關勞工成本提高等因素影響，終造成許多商品之生產基礎相對較薄弱，而導致近十數年來該國製造業占其全國國民總生產毛額（GDP）之比重多介乎 11-12%之間，而一般民間必需之消費性產品亦多仰賴國外進口。

在產業發展方面，澳大利亞共有七大主要產業，茲分述如下：

A. 主要製造業

根據澳洲年鑑摘錄隸屬於聯合國組織 UNIDO（United Nationals Industrial Development Organization）所發布之一份世界工業發展統計數據顯示，澳洲相

關製造業中有多項產業皆為全球之前 15 大製造國，產業項目有食品飲料（Food Products and Beverage）居世界第 12 大供應國，木料及軟木產品（Wood and Cork Products）居世界第 14 大供應國，印刷出版（Printing and Publishing）居世界第 11 大供應國，基本金屬（Basic Metals）居世界第 14 大供應國，交通工具（Transport Equipment）居世界第 15 大供應國。

B. 汽車及汽車零組件產業

綜合澳洲道路交通管理局（RTA, Roads and Traffic Authority）及澳洲統計局（ABS, Australian Bureau of Statistics）相關數據報告，澳洲全國人口在 2003 年 12 月 4 日方突破 2,000 萬人，當時具有開車能力之人口為總人口之 80％，即約 1,600 萬人，而於 2005 年發布一份每五年一次的全國汽車普查報告顯示，澳洲當時全國登記在案的各類汽機車數量高達 1,392 萬輛，此較 2001 年普查資料之 1,247 萬輛成長了 11.6％。

另據澳洲汽車售後市場協會 AAAA（Australian Automotive Aftermarket Association）提供之一份特別資料指出，至 2006 年底，澳洲全國登記在案的各類汽機車數量已達 1,440 萬輛，其中轎客車（PMV-Passenger motor vehicles）占全國登記車輛之 77.78％（或 1,120 萬輛），此外則為各類商務車輛（Commercial Vehicles）占 18.75％及約 3.5％之各類機車（Motor Cycles 或 46 萬 3,057 輛），此較 2005 年成長了 3.4％，較 2001 年則增加了 15.5％。數據亦指出，除轎客車有增長外，其他車輛亦有相當之成長。2006 年時澳洲私人汽車之普及率為每千人／699 輛，較 2005 年之每千人／ 686 輛增了 13 輛，較 2001 年之每千人／ 645 輛則增加了 54 輛。AAAA 預估該國於 2008 年時將可達 1,500 萬台汽機車，而該國至今仍是全球汽機車普及率第三高的國家，可見汽機車對澳洲人的重要性，汽機車零配件也成為澳洲人的民生必需品。

C. 資訊暨通訊產業

2004 年由經濟學人智庫（EIU）進行的一項研究也表明，澳洲在最適合開展訊息通信技術研發活動的國家中排名第二位，領先其它七個國家，在新加坡、美國、英國、愛爾蘭、日本和印度之前。而在 2005 年經濟學人智庫（EIU）進行的國際調查也顯示，從基礎設施、安全性、透明度、革新性和支持電子商務等方面的能力進行衡量，澳洲在亞太地區排名第二，在世界排名第十。澳洲也因為在電子商務、網上諮詢、運輸系統、多媒體和無線網路等領域的專業化而知名，在這些專門市場的領先技術促使澳洲的通訊技術市場以 890 億澳元的價值在亞太地區名列第四位，在世界名列第 13 位。

D. 醫療暨生技產業

澳洲自 1984 年起即開始實施全民醫療保健制度，對於醫藥及醫療相關器材之使用訂有嚴密之規定，至今已形成一個非常完善之醫療保健網，以保護人民健

康。從以前對傳統醫療產業的重視，至今澳洲已經發展為亞太地區一流的生物科技基地，與歐洲、北美、及亞洲各國相比，澳洲在生技研發方面不但具有高品質的科技及大量的專業研究人員，澳洲聯邦政府及各省政府也不斷的提高經費補助及支援生物科技基礎建設，政府將生物科技列入國家重點投資發展項目正是該產業進步如此之快的主要原因。

根據澳洲生技組織（Australia's Biotechnology Organisation）生物科技產業報告指出，在 2005 年底澳洲約有 420 家核心生技公司，同期股票上市之公司則有 74 家，市場規模達到 167 億 4,000 萬澳元，其生技公司從業人員達到 6,100 人，另以公司成長數量方面來看，從 2000 年至今每年都呈現穩定的成長，平均成長率約有 16%。

E. 太陽能產業

對於澳洲的再生能源領域來說，太陽能科技是一項很大的優勢。因為澳洲擁有全世界最佳的陽光資源來發展太陽能，每年照射到澳洲土地上的太陽光能源是澳洲全年度所需能源的 1 萬 5,000 倍。這一點都不足為奇，因為澳洲當地使用太陽能人口的比例也是全球最高的。澳洲已經透過大量的投資和研究來開發了許許多多新的太陽能技術，如：光電科技、太陽能發電以及太陽能熱水供應設備等相關領域。

F. 體育及體能休閒產業

澳洲國土面積約達 770 萬平方公里，由東至西、從南到北皆有 4,000 多公里，因為幅員廣大，故相對澳洲各大城市面積亦極為遼闊，且由於澳洲全國多位處於熱帶到溫帶地區，全年陽光普照，氣候分明宜人，先天造就一個適合各種戶外活動的良好環境。故傳統上，澳洲全國國民及政府皆相當喜愛並重視各類戶外休閒娛樂及體育活動，其中尤以各類體育產業，更可說是澳洲政府發展之重點。

G. 服務業

澳洲主要服務業項目的出口值占全球服務業貿易出口值的比例為：運輸服務（Transportation services）為 1.1%；澳洲旅遊服務（Travel services）為 2.5%；其他服務（Other services）為 0.6%。

澳洲統計局（Australian Bureau of Statistics）界定所謂的「服務業進出口貿易」包括提供服務給澳洲居民和非澳洲居民。服務的類型分類包括運輸服務、旅遊服務、通訊服務、營建服務、金融服務、保險服務、資訊科技服務、出版和證照服務、貿易服務、個人服務、娛樂服務、文化服務及政府服務。

服務業進出口貿易是澳洲國際貿易的一個重要部分，其出口總值占 2005-2006 會計年度（2005 年 7 月 1 日至 2006 年 6 月 30 日）年總出口值的 21%。

在 2005-2006 會計年度，澳洲的服務業貿易總值（含出口值和進口值）是 831 億澳幣，而在 10 年前（1995-1996）的服務業總進出口貿易值僅有 470 億澳幣。

在投資環境方面，澳洲投資局（Invest Australia）是澳洲政府設立的外商投資促進機構，其作用是為潛在的投資者提供服務，幫助他們營商創業並為他們節省寶貴的時間和金錢。澳洲投資局與政府和企業通力合作，透過完善、細緻的服務和一系列十分得力的計劃和舉措，可為潛在的投資者提供全面、周到、免費和完全保密的幫助。

在吸引外商投資方面，澳洲具有以下投資優勢：

A. 強盛的經濟大國聲譽

國際貨幣基金組織最近讚揚澳洲政府為澳洲的強勁表現所做的貢獻，指稱連續六年預算盈餘，國債減少，通貨膨脹率較低，生產力較高並保持繼續增長趨勢，同時長期不間斷的成長為就業市場增添了的巨大活力。同時，聯合國貿易與發展會議充分肯定澳洲的經濟成就，它認為「在開發國家中，澳洲是跨國公司設立或重新選擇總部地點時考慮的第三大最受歡迎的地點。」

B. 穩定的民主和政治

澳洲社會民主，政治穩定，是世界上政治不穩定風險第二低的國家，在亞太地區屬於政治不穩定風險最低的國家（世界競爭力年鑑 2005 年）；澳洲政府政策的透明度居世界第四位，領先于美國、英國、德國、法國和加拿大；在政府決策實施效果方面，澳洲排名世界前四位，領先絕大多數開發國家，其中包括美國、英國、德國、法國和加拿大。

C. 高技能、多語種的勞動人力

澳洲人在海外出生者幾乎占其總人口的四分之一，是亞太地區最具多元文化特色的國家；其中大約 300 萬澳洲人（約占總人口的 15％）在家講英語之外的另一種語言，大約 130 萬澳洲人可以熟練使用一種主要歐洲語言；另有健全的教育與培養訓練體系為澳洲提供各種尖端技術人才，滿足參與國際競爭的人才需求。

D. 活躍的金融服務業

澳洲的服務業幾乎占其經濟活動的 80％，其中金融服務佔 GDP 的 7％以上；金融服務業是澳洲經濟增長最快的產業之一，自 80 年代中期以來一直保持 5.3％的年平均成長；至 2006 澳洲有 100 多家金融服務公司或是新成立業務，或是擴大了原有的經營規模；2006 年，澳洲金融部門的雇員人數多達 36.5 萬人，超過新加坡和香港的總和；澳洲 Axiss（Axiss Australia）是澳洲投資署的一個分支機構，專門負責提供有關澳洲金融服務業的訊息，致力於塑造澳洲成為亞洲時區內國際金融服務中心的地位。

E. 先進的電信業

澳洲擁有世界一流的訊息通信技術（ICT）基礎設施，及能夠迅速吸收新技術的市場，此兩項優勢提供商業活動極佳的經營環境；衛星及四通八達的海底光纜將澳洲與世界各地連為一體。最近，澳洲又發射三顆衛星，為全球商務活動提供

了極具價格優勢的連接服務。澳洲大約 47%的企業均已連接到寬頻互聯網，20%以上的小型企業亦積極籌劃更換為寬頻；澳洲的通訊市場十分龐大，每年可為澳經濟帶來 50 億澳元的經濟效益。

F. 創新的文化與出色的研發基礎設施

助聽器、塑膠鈔票、酒桶和青黴素等均係澳洲人發明；按照占國內生產總值的百分比計算，澳洲政府機構在研發方面的支出位居 OECD 成員國最高之列，並超過美國、日本、德國和英國；澳洲合作研究中心（CRC）計畫將涉及領域廣泛的 60 多家公私營研究中心的研究工作整合在一起。

G. 具有成本競爭優勢的地理位置

澳洲的平均商業成本低於美國 8%到 9%左右，在工業化國家的業務經營方面，它是第二大最具成本競爭力的國家；不動產的價格具有很強的競爭力，雪梨黃金地段的辦公室成本大約低於倫敦 74%，低於東京 61%，低於香港 16%；雖然澳洲擁有世界上技能優良的多語種勞動人力，但管理人員的薪資卻低於美國、英國、德國、法國、香港和新加坡；澳洲的整體稅務負擔在國內生產總值（GDP）中所占的比重遠遠低於 OECD 成員國的平均水準。

H. 開放且高效率的監管環境

透過積極、主動的改革，澳洲政府努力為企業提供適合發展與投資的理想環境，澳洲是世界上最容易行商創業的地方，全部監管程序僅需兩個工作日即可完成；澳洲對外匯兌換沒有任何控制，貨幣完全國際化，資金流動、利潤匯出、資本撤回、權利轉讓以及與貿易相關的各種付款幾乎不受任何管制；澳洲政府不斷努力，積極改善投資環境，如智慧財產權（IP）改革和商業移民政策改革等等，確保營造一個現代化的、以商業為中心的監管環境。

I. 戰略性的時區

作為每天第一個開始營業的主要金融中心，澳洲的時區可以將美國和歐洲的營業時間首尾相連；澳洲與新加坡、香港和馬來西亞等亞洲大部分地區的時差只有 2 至 3 個小時。澳洲公司可以為亞洲客戶提供「零時差」服務；憑藉先進的運輸與通信網路，設在澳洲的公司具有向亞洲市場提供迅速高效率服務的優勢。

J. 熱情的態度

澳洲人以友好開放見稱，以熱誠的態度歡迎外國投資；在澳洲，大多數外商投資項目都無需經過審核批示，幾乎所有待批項目建議書都能得到外商投資審議委員會（FIRB）的許可；澳洲為世界上生活水準最高的國家之一，擁有宜人的氣候、獨特而美麗的環境、高品質的社會與文化基礎設施。澳洲的五個大陸首府城市均位居世界最適合居住的前 10 位城市之列；澳洲的生活成本低於許多其他國家和地區，包括英國、德國、日本、香港和新加坡等。

⑵當地台商投資概況

澳洲政情穩定，勞工素質良好，基礎設施完善，然由於勞工成本較偏高，尤其近年來技術勞工短缺，故以競爭激烈之勞力密集產品而言，澳洲並非理想之投資地點，是以，近年來我國大量赴海外投資之紡織、製鞋等勞力密集產業均未選擇澳洲為投資地點。

澳洲政府近年大力鼓吹精緻工業及出口導向產業之發展，擬定相關研究發展獎勵措施及出口市場發展計劃及以租稅減免措施等作為鼓勵，另極力吸引外國公司在澳洲設立區域營運總部，與我國鼓勵企業根留台灣及吸引國外高科技企業至台灣投資作法近似，澳洲由於與北美及歐洲之聯繫密切，國際化之程度亦在我國之上，故倘我國高科技產業擬在海外投資研發中心，澳洲不失為理想地點之一。

截至 2007 年 12 月止，我國歷年來在澳洲累計投資案件 55 件，投資金額達到 1 億 5,810 萬美元。其中，我國於 2007 年在澳洲的投資案共計 3 件，總金額 1,512 萬美元，不論從投資件數或金額來看，我國廠商並未在澳洲大力投資。

另澳洲天然資源豐富，能源成本低廉，如以利用其天然資源為著眼點，實為理想之投資地點。為確保我國工業發展所需之工礦能源及原料，我公民營事業應可積極與澳合作，開發天然資源，此外，該國幅員廣大，傳統農牧業發達，亦為合適之農牧業投資地點，我國現加入 WTO 之後，部分農業部門因無法抵擋外來農產品低價競爭而須移轉海外投資，則澳洲亦為可考慮地點之一。

台商在澳投資經營行業主要為礦產資源加工、畜牧、電腦、資訊、電子、電機、食品、海運及金融業等。目前我國於澳洲之重要投資個案包括：友訊澳洲公司投資網路通訊產品、台鹽公司之麥克勞湖鹽業公司計畫、台糖之養牛投資計劃、台電投資班加拉煤礦、東元電機投資馬達、冷氣機業、聯強澳洲公司投資資訊產品配銷業、裕峰集團投資購物中心、台聚關係企業投資硬、軟 PVC、PVC Compounds、PE 業、銶德科技澳洲公司投資 DVD、記憶卡業、Darling Downs Foods 投資肉品加工事業、正隆企業投資廢紙回收業、宏碁集團投資電腦產品及服務業、蕾綿企業投資天然保健產品、兆豐商銀、台灣企銀、中華開發公司等在澳均有投資營運、技嘉科技投資電腦資訊產品行銷及售後維修服務業務，以及中鋼公司於昆士蘭州投資 Q Coal 公司之焦碳開採業務。

表 2-29　我國歷年在澳洲投資統計

（單位：百萬美元）

年度	件數	投資金額
1959-1989	4	7.53
1990	1	1.40
1991	1	2.44
1992	5	5.43
1993	1	0.06
1994	3	23.60
1995	2	0.31
1996	3	14.79
1997	6	23.20
1998	4	2.29
1999	3	21.00
2000	6	10.43
2001	2	2.06
2002	6	6.33
2003	3	5.39
2004	1	1.09
2005	1	12.68
2006	0	2.95
2007	3	15.12

資料來源：中華民國經濟部投資審議委員會、投資業務處。

(3) 當地台商協會運作情形

目前在澳大利亞相關的台商組織團體，分別是澳洲台灣商會、澳洲昆士蘭台商投資貿易協進會、澳洲昆士蘭台灣商會、西澳台灣商會、大洋洲台灣商會聯合總會、澳洲墨爾本台灣商會等。

這些商會經常透過活動的舉辦，加強各商會彼此之間的交流與聯繫。商會活動項目內容包羅萬象，除聯誼之外，也舉辦稅務講座、投資講座及各項議題講座。

此外，澳洲台灣商會第 10 屆理監事就職典禮於 2007 年 8 月 4 日在雪梨市美國俱樂部舉行。應邀貴賓包括駐雪梨辦事處處長林錦蓮、雪梨文教中心主任何祥瑜、駐澳代表處經濟組組長朱曦、新南威爾斯州州長代表 Paul McLeay 州議員、反對黨（自由黨）領袖 Barry O'Farrell 州議員、澳台經貿協會副總裁 John Kean、威樂比市議員趙淑卿、商務人士、日本商會、韓國商會、香港商會等各友會會長共 200 餘人參加。

澳洲台灣商會新任會長由 Nature's Care 總裁吳進昌接任，副會長為家居用品連鎖店的 Homeart 總經理黃燕琦。該會新的一年將舉辦多項活動及系列「台商成

功講座」，同時亦將舉辦募款餐會，為本地慈善及公益團體募款，回饋社區。

⑷成功僑台商案例介紹

就投資澳大利亞的台灣企業而言，亞士通企業可以是較成功的案例之一。亞士通企業是由柯雨財先生 1992 年開始經營，是少數幾個率先在澳洲以蜂膠產品為研發項目的企業，堪稱蜂膠產品的先驅。亞士通在多年針對維持人體健康，深入研究與開發，推出三大系列蜂膠產品。蜂膠健康輔助系列產品包括蜂膠滴劑 / 噴劑、蜂膠無酒精滴劑、蜂膠膠囊、南瓜子油膠囊、蜂膠喉糖；衛生保健系列產品包括：蜂膠蜂蜜香皂、蜂膠洗髮乳及潤絲精、蜂膠牙膏、蜂膠沐浴香油；及美容保養系列產品蜂膠滋養霜、蜂膠乳液、蜂膠收斂水、蜂膠洗面奶、蜂膠蘆薈護唇膏及最新產品美白保養防護乳液等。

4. 小結

澳國目前之執政聯盟政府在經濟管理方面之政績遠較先前之工黨政府為優，澳國近年經濟表現，相較其他 OECD 國家，十分優異，經濟成長創造新的就業機會，維持低通貨膨脹率及低失業率。

另政府財政收支在 2007 年可望有 150 億澳元盈餘，較先前之估計多出 40 億澳元。鑑於 2007 年年底澳洲將舉行大選，為利既任者競選連任，澳政府極有可能擴大政府支出或降低個人稅負。

隨著美元走弱，復以澳經濟體質良好，及全球對能礦產品如鎳、銅、鋁、鐵強勁需求，預計澳幣匯率將持續升值，超過 1 澳元兌換 0.8 美元，澳幣升值又將助長澳聯邦銀行調漲基本利率。

(二) 紐西蘭

1. 總體經濟情勢分析

2007 年紐國 GDP 總額為 1,746.5 億紐元，實質成長率為 3.4％，較 2005 年之 2.8％及 2006 年的 2.3％為高。執政之勞工黨常宣稱，該黨自 1999 年執政以來，經濟成長年率平均能在 3％以上，但事實上 2005 年與 2006 年未達成，2007 年則超過。

在物價表現方面，2006 年之物價上漲率為 2.4％較 2005 年及 2006 年的 3.48％與 3.636％為低。主要係因蔬菜價格非食物與非石油價格下跌之影響。但是生產者物價指數則上漲 3.3％，其中製造品價格上漲 3.3％，農產品價格上漲 5.3％，原物料上漲 4.0％。紐西蘭儲備銀行（Reserve Bank of New Zealand）對中期之通貨膨脹壓力仍極度關切，尤其唯恐國內需求，如家計支出、房價、緊俏之勞動市場及消費者信心仍強等因素導致之通貨膨脹。

在利率表現方面，紐儲備銀行於 2006 年 3 月 8 日調升官方現金利率（Official Cash Rate；OCR）至 7.5％。紐儲備銀行鑑於近年來房地產價格持續上漲，國內需求持續成長，勞動市場供需情況緊俏，工資所得提升，加上財政過度擴張，2007 年經常帳赤字達約 102.3 億美元，因此業已形成潛在通貨膨脹壓力，陸續於 2005 年三度（3 月、10 月及 12 月）調升再貼現利率至 7.25％，已是 OECD 國家利率水準最高的國家之一。2006 年，紐儲備銀行眼見房價持續上漲，全國平均上漲年率幾達 10％，威靈頓更高達 13％，且紐元匯率持高，爰在全國企業界矚目之下再次調高利率，2007 年再貼現率已調升至 8.25％。

在匯率表現方現，2007 年紐元兌美元升值 9.6％。2007 年底 1.292 紐元兌 1 美元，迄至 2008 年 4 月初，紐元仍持高不下，匯率為 1.291 紐元兌 1 美元。

在就業表現方面，紐國勞動市場供需緊俏，2007 年失業率為 3.6％，乃係 OECD 會員國中屬較低者，僅次於冰島、韓國、挪威、丹麥、瑞士、墨西哥與荷蘭。紐國勞動參與率達 68-69％之間。至於低度就業（Underemployment，即部份工時工人有意增加工時者）占約 15％。2007 年薪資年增加率約為 4.2％。目前工資上漲壓力較大者均屬技術性勞工。

在進出口表現方面，2007 年紐國之出口頗為強勁，雖然紐元對美元之匯率持高，但因紐國出口產品屬於大宗商品，如乳製品、水果、肉類等約占三分之一以上，該等商品受全球產量和氣候影響較大，因此短期間匯率不利因素之影響尚不致顯現出來。

2007 年紐西蘭出口額為 269 億美元，較 2006 年增加 26.6％，進口額為 308 億美元，較 2006 年增加 16.4％。全年貿易逆差 39 億美元。

最後，在與我國經貿互動關係上，依據我國財政部公布之資料，2007 年紐西

蘭對我國出口計 5.65 億美元，占紐國出口總額 2.1%，我國為紐國第 8 大商品出口市場。2007 年紐國自我國進口金額計 5.47 億美元，占紐國進口總額 1.77%，我國係紐國第 14 大商品供應國。2007 年台、紐雙邊貿易總額達 11.12 億美元，紐國享有 6,800 萬美元之貿易順差。

在自紐國進口產品方面，根據我國海關之統計，2007 年我自紐進口前 20 項產品依次為冷凍牛肉、奶粉、麥芽精、羊肉、未加工鋁、奶油、木材、乳酪、新鮮水果（蘋果、杏等除外）、化學木漿、二極體及電晶體、非環醇及其鹵化、磺化、硝化或亞硝化衍生物、木漿、蘋果、冷藏牛肉、原木、動物油脂、電機器具、食品調製品、肉及雜碎。

我對紐出口前 20 項產品依次則為石油煉製品、不銹鋼扁軋製品、事務機器零附件、自行車及零附件、電腦、螺釘螺帽、塑膠板、汽機車零附件、鋼管、機動車輛、運動器材、空白影音媒體、橡膠輪胎、鐵或非合金鋼條、其他塑膠製品、特殊物品、車輛之零附件、合成纖維棉、鐵或合金鋼板、手工具。整體而言，紐國對我國出口產品係以農、牧、林等初級農業產品為主，我國對紐國出口則係以加工層次及附加價值較高之電子電機、石油煉製品和金屬等工業產品及原料為大宗，顯示兩國貿易具有很大的互補性。

表 2-30　紐西蘭基本資料表與總體經濟指標

地理位置	大洋洲島國，位於澳大利亞東南 1,000 英哩處。
首都（府）主要城市	威靈頓
國際機場（座落地點與名稱）	奧克蘭國際機場
重要港埠（座落地點與名稱）	北島：Port of Auckland, Auckland Port of Wellington, Wellington Port of Tauranga, Tauranga Port of Napier, Napier 南島：Port of Lyttelton, Christchurch Port Chalmers, Dunedin
面積（平方公里）	270,534
人口數（人，2008 年）	4,173,460
人口密度（人／平方公里）	16
華人數（人，2007 年）	147,570
華人所佔比例（%）	3.536
台僑人數（人，2007 年）	20,000
台僑所佔比例（%）	0.479
匯率（紐元兌美元）	1.292：1（2006）；貨幣單位＝紐元

表 2-30　紐西蘭基本資料表與總體經濟指標（續）

	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	3.48	3.36	2.40
經濟成長率（%）	2.8	2.3	3.4
失業率（%）	3.7	3.8	3.6
國內生產毛額（億美元）	1,049	1,064	1,281.4
平均每人國民所得（美元）	25,400	26,000	30,338
出口值（億美元）	207.61	212.56	269.16
進口值（億美元）	262.47	264.83	308.22
對我國之出口值（億美元）	5.07	5.02	5.65
自我國之進口值（億美元）	4.62	3.84	5.47
對我國之貿易餘額（億美元）	0.45	1.18	0.18
對我國之主要出口產品	乳及乳油（濃縮或加糖或含其他甜味料者）		
自我國之主要進口產品	鋼鐵製螺釘、螺栓、螺帽、車用螺釘、螺旋鉤、鉚釘、橫梢、開口梢、墊圈（包括彈簧墊圈）及類似製品		
外匯存底（億美元）	172.47（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、財政部統計處、紐西蘭統計局、IMF。

2. 當地華人經濟

紐西蘭又稱新西蘭，大洋洲島國，位於澳大利亞東南 1,000 英哩處。南島及北島為其主要領土，均屬狹長多山，北部屬島克馬得群島（Kermadec Island）與加南群島相望。英人塔斯曼（Tasman）於 1642 年發現紐西蘭，1840 年紐成為英國殖民地，1852 年成立自治政府，1907 年成為自治屬地，乃大英國協的一員，尊英皇為元首，英皇派總督象徵性代行職權。

紐西蘭為移民國家，人口約有 376 萬人，多屬歐洲移民後裔，約佔人口總數 85%，第一大都市奧克蘭及其周圍地區的人口約佔全國人口的一半。

1987 年起紐西蘭開放移民，華人移民來紐者大大增加，台灣移民自 1992 年起明顯增多，1995 年當年有 12,325 人獲准為最高潮。紐國因 1994、1995 兩年吸收大量亞洲移民，國內一時無法消化容納，遂於 1996 年時修改移民法，提高門檻，即移民需通過第五級英文測驗，我來紐移民便逐年減少。根據紐西蘭統計局資料，華人約有 147,570 人。估計來自台灣移民約 20,000 人。台灣人移居紐西蘭集中在 1990 年代，而且絕大多數是教育程度高，經濟能力強的中產階級青壯年，攜帶學齡子女，很少老人。

紐國老華人原以經營農場，種植及銷售菜蔬、水果（自建灌溉排水系統、倉

儲及運輸設備）為特色。新商業移民多半從事住宅開發、餐飲、旅遊及旅館、購物中心等投資。在製造業方面，僅有少數幾家食品及肉品加工、木材工廠及 PC 小型裝配廠。另外亦有少數基金組織投資顧問公司、高爾夫球俱樂部及中等學校等事業，已使僑營經濟事業轉型，並向高專業技術方面發展。

3. 當地台商投資情形

⑴ 當地產業發展及投資環境

在產業發展方面，依據紐國財政部統計，截至 2006 年 3 月為止與上年同期比較，紐國 11 個產業部門之中，除製造業衰退 1.56％，漁、林、礦業產值衰退 1.13％及水、電、天然氣業衰退 5.32％之外，其餘 8 個產業部門之產值均有成長。其中，對 GDP 成長貢獻度較大者均屬「服務業」部門；包括金融、保險及專業服務業；個人及社區服務業；運輸及通訊業；批發業；零售、餐飲及旅館業；政府管理及國防，合計占 GDP 的 67.7％。在「初級產業」部門，包括農牧業；漁、林、礦業，合計占 GDP 的 6.8％。「二級產業」部門方面，包括製造業；營建業；水、電及天然氣業，合計占 GDP 的 21.6％。

首先，在農林漁牧礦業方面，農林漁牧礦業等初級產業之產值雖只占紐國 GDP 的 6.7％，但在紐國經濟體系中佔有其基本重要性之角色，特別是在出口部門和就業上。如以出口值而言，其貢獻度超過 50％。根據紐國統計局之統計，在截至 2006 年 3 月底為止的一年期間，紐國農產品總產值為 168 億餘紐元，其中乳品產值為 57 億餘紐元，占總值之 33.9％，農業相關服務產值為 22 億餘紐元，占 13.4％，其餘依次為牛肉（21 億餘紐元，12.5％）、羊肉（18 億餘紐元，10.7％）、水果（12 億餘紐元，7.3％）、蔬菜（7 億餘紐元，4.7％）、活體動物之銷售（7 億餘紐元，4.6％）、羊毛（5 億餘紐元，3.3％）。

另根據紐國統計局之統計資料，2006 年紐國出口前 15 位產品項目（HS 二位碼）中有 11 項係屬農林漁牧業。例如：乳製品出口額 62 億餘紐元，占出口總額 19.0％，居第 1 位；肉類出口額 46 億餘紐元，占 14.3％，居第 2 位；動物油脂及分解物出口額 21 億餘紐元，占 6.5％，居第 3 位；水果出口額 12 億餘紐元，占 3.7％，居第 6 位；魚類出口額 11 億餘紐元，占 3.6％，居第 7 位；澱粉出口額 9 億餘紐元，占 2.9％，居第 10 位；羊毛出口額 8 億餘紐元，占 2.6％，居第 11 位；飲料及酒類產品出口額 7 億餘紐元，占 2.3％，居第 12 位；雜項調製食品出口額 6 億餘紐元，占 2.1％，居第 13 位；木漿出口額 6 億餘紐元，占 1.9％，居第 14 位；穀類調製品出口額 5 億餘紐元，占 1.7％，居第 15 位。上述 11 項產品合計占紐國出口總值之比例高達 76.4％，顯示農產及食品在紐國經濟體系之份量。

第二，在製造業方面，迄至 2006 年 9 月之一年期間，紐國製造業部門之產值約占 GDP 之 14.7％，雇用員工人數占全國雇用員工人數之 13.2％，但其中初

級產業（如食品及林業）之加工占了相當重要之份量。2001 年及 2002 年製造業部門平均成長率分別為 1％及 2％，在 2003 年初製造業部門平均成長率曾超過 10％。自 2005 年 9 月起成長率因製造業活動負成長而減緩，迄至 2006 年 9 月之一年期間製造業部門平均成長率為 -1.5％。主要原因為紐元升值導致出口競爭力下降，及國內市場進口產品成本下降之競爭。在製造業部門之中，農產加工品仍為主力，例如肉類及乳品之產值占製造業總產值的 26.0％，其他食品、飲料和菸類占 14.9％，兩者即合占 40.9％；其餘之製造業產品依次為石油、煤及化學產品（11.1％）、金屬製品（10.3％）、木材及紙製品（9.9％）、機器及設備（9.6％）、印刷、出版及媒體（5.2％）、紡織品及成衣（3.4％）、非金屬礦物製品（3.6％）、運輸設備（3.1％）、家具及其他製品（2.9％），皆屬非農產加工之製造業產品。非農產加工製造業產品之出口自 1991 年以來年平均成長率超過 5％，成長率高於農產加工品，係紐國製造業部門成長之主要動力。

第三，在服務業方面，根據紐國財政部之統計，在截至 2006 年 3 月為止之 1 年期間，服務業產值占紐國 GDP 之 67.9％。服務業在 1990 年代後期仍成長緩慢，直到 2002 年和 2005 年之間年成長率達到 4.1％。迄至 2006 年 9 月之一年間則和緩成長 2.6％。

值得注意的是，在服務業中零售與批發業、餐飲與旅館業占主要之地位，約為四分之一。這一部分成長率在 2004 年為 7.7％、2005 年為 5.0％，及 2006 年為 1.4％，成長緩慢係因消費者支出開始減緩所致。交通和通訊部門在過去幾年來成長頗快，即在 1999 年與 2000 年開始提升，至 2001 年成長率達 11％，此乃反映了行動電話通訊及電腦網路服務之擴充。但至 2006 年成長率由 2001 年至 2005 年間平均 5％ 之成長，減緩為 0.7％。

在投資環境方面，一般而言，紐國對外商設立、擁有或經營企業之限制很少，根據世界銀行 2006 年經商環境調查，紐國在全球 155 個國家中名列前茅。又依美國傳統基金會和華爾街日報調查評比，紐國 2007 年經濟自由度排名世界第 5、政治社會穩定、生活環境舒適、水電供應無缺、通訊及運輸基礎設施完善、研發科技水準高、勞工素質整齊、法制規章健全、外匯流動自由、會計法律金融等專業服務發達，因此基本投資環境尚稱良好。

自 2000 年以來，經濟成長率迄 2005 年平均達 3.5％以上，技術勞工出現短缺、勞工及環保意識強烈（例如 2000 年 10 月實施之「僱傭關係法」及 2003 年 8 月實施之「資源管理法」，對投資者較為不利），使製造業發展及擴充頗為不易，導致整體加工技術層次不高且不具經濟規模，間接造成紐國長久以來經濟較為依賴乳品、肉類、林業等農產品出口，在國際貿易條件上處於相對不利之地位，且必須面對國際農產品價格波動之風險。另外，紐國在資本市場、商業化、運籌、經營管理、產業群聚、國際聯繫，以及因應市場趨勢等方面之人才及能力較為不

足，成為阻礙該國產業發展的制約因素。

紐國政府原則上對外人投資並不給予租稅獎勵等優惠措施，外國公司在紐國基本上享有與紐國公司相同之待遇。紐國之公司所得稅為 33％，個人所得稅年收入 3 萬 8,000 紐元以下部分之稅率為 19.5％，3 萬 8,000 紐元至 6 萬紐元部分之稅率為 33％，6 萬紐元及以上部分之稅率為 39％。至於營業稅（即貨物及服務稅／Goods and Services Tax; GST）為 12.5％。資本利得並不課稅，研發（R&D）費用亦有減免辦法，少數行業如電影及石油探勘等則有賦稅獎勵之措施。

在外商對該國投資狀況方面，依據紐西蘭「海外投資辦公室」（Overseas Investment Office）公布之 2005 年 7 月至 2006 年 9 月紐國核准外人投資案共計 246 件，金額為 38 億 8,911 萬紐元。紐國前五大淨投資（投資流入減投資流出金額）來源國依次為澳洲（淨投資金額 23 億紐元）、美國（10 億 5,867 萬紐元）、英國（4 億 5,719 萬紐元）、馬來西亞（金額不對外公布）及日本（金額不對外公布）。外人赴紐投資之產業按金額排列依次為房地產及企業服務（20 億 8,793 萬紐元）、個人與其他服務業（7 億 5,244 萬紐元）、醫療及社區服務業（7 億 477 萬紐元）、金融保險業（6 億 3,958 萬紐元）、森林業（1 億 6,540 萬紐元）、農業（1 億 6,273 萬紐元）、住宅等部門（3,485 萬紐元）、營造業（1,195 萬紐元）、電力、瓦斯及水供應業（1,141 萬紐元）、文化及休閒服務業（7,987 萬紐元）。另外，休閒產業、製造業、礦業、運輸及倉儲業、批發和零售業等依紐國 1982 年官方資訊法（Official Information Act 1982）規定，不予公布金額。另以案件數目排列，依次為農業（81 件）、房地產及企業服務（46 件）、休閒產業（21 件）。

⑵ 當地台商投資概況

台商及移民在紐投資熱潮出現於 1993 至 1997 年期間，其中尤以 1993 年和 1996 年投資金額 7,426 萬紐元和 5,488 萬紐元最多，其餘年度亦均超過 1,000 萬紐元。惟自 1998 年開始，投資之金額節節衰退，每年均不及 400 萬紐元，1999 年和 2004 年更低於 100 萬紐元以下。根據紐國「海外投資辦公室」1992 年 1 月至 2006 年 9 月之統計，扣除不公布之金額外，台商在紐投資案件共 257 件，累計投資金額約 1 億 9,452 萬紐元。

台商在紐主要投資項目包括森林、農場、不動產、旅館、超市、旅行社、肉品加工、健康食品製造、化妝品製造、電腦裝配及一般貿易等。國內著名廠商在紐設有分公司者有長榮航空以及組裝及銷售華碩電腦之 TMC 公司，另旅紐台商投資之奧克蘭商學院、中華電視網、商勝集團之不動產投資、環球肉品加工公司、台灣花卉公司、紐西蘭化妝品公司、三寶健康食品公司等亦係經營規模較大者。此外，進口電腦零配件組裝配銷之 Morning Star 公司及進口健身器材配銷之 Fitness Imports 公司亦是後起之秀。

其中台灣花卉公司利用南北半球花季時序差異在紐國生產虎頭蘭外銷日本等

地獲利成長迅速；環球肉品加工公司為紐國外銷牛肉產品金額每年超過 2 億紐元，是紐國牛肉第四大出口商，並為當地創造 300 個就業機會；三寶健康食品公司及紐西蘭化妝品公司全廠引進台灣製造之機器設備，生產原料則就地取材，業績成長迅速，均是台商在紐投資成功之案例。

就台商於紐國投資則須注意到，紐國於 2005 年 8 月 25 日開始實施新的「2005 年海外投資法」（Overseas Investment Act 2005）及「2005 年海外投資規則」（Overseas Investment Regulations 2005）。新修訂之法規規定，海外人士欲取得或設立下列性質事業或土地 25％以上所有權及控制權之投資案，如事業或非土地資產總值額超過 1 億紐元者；或具敏感性之土地（包括面積超過 5 公頃之農地、海岸及海床、大部分的外島，以及面積超過 0.2 公頃之若干其他類別之敏感性土地）；或捕魚配額、臨時捕魚權或年度捕魚權。須經紐國「海外投資辦公室」（OIO, Overseas Investment Office）之核准。

新舊投資法規之主要差異包括：將外人投資事業或非土地資產之審查門檻自 5,000 萬紐元提高為 1 億紐元；將海岸及海床列入為具敏感性之土地；購買價值 1,000 萬紐元以下之非敏感性土地，不需再經過審核；設立新的「海外投資辦公室」（Overseas Investment Office）以取代原有之「海外投資委員會」（Overseas Investment Committee）。

紐國於 2006 年 4 月 27 日實施「2006 年海外投資規則」（Overseas Investment Regulations 2006），該次修法目的係改變「重大商業資產免稅」申請費用，由 2,500 紐元減少為 1,300 紐元。並修正「2005 年海外投資規則」（Overseas Investment Regulations 2005），於 2006 年 9 月 1 日開始實施新的「2006 年海外投資修正規則（第 2 號）」（Overseas Investment Amendment Regulations（No2）2006）。新修正之法規係移除「部長（Minister）」即為保護部長（Minister of Conservation）之定義，與「2005 年海外投資法」（Overseas Investment Act 2005）相同，此一名詞由相關部長（relevant Ministers）一詞所取代。該項修正之效果為對於與特殊土地相關之公告及政府決定等現在係由相關部長（財政及土地資訊部部長）決定，而不是像以往案例由保護部長決定。

「海外投資辦公室」（Overseas Investment Office）係紐國政府主管外人投資審查之機構，該辦公室原則上僅根據前述各項投資限制條件對外人投資案件予以審核，非屬上述條件規範之投資項目，外人可逕自進行投資而毋需送審。該辦公室審理未涉及土地買賣，以及未涉及敏感地區土地買賣之外人投資案件時，僅需 10 個工作天之審議時間。如投資案涉及敏感地區土地買賣，則必須送交財政部及土地資訊部聯合審議，審議時間約為 20-30 天。另如投資案涉及「1996 年漁業法」（Fisheries Act 1996）第 56 及 57 條有關漁業配額之規定，則需由財政部會同漁業部共同審議。

紐國對外資企業在紐從事營業之型態甚少予以限制，因此外資公司有關經營業別及產品、服務之決策，大部分係由外資企業本身自行決定；唯一的例外是涉及天然資源之活動，例如敏感性土地或商業性捕魚之限制。紐國對外資基本上抱持歡迎之態度，惟對外商並無特殊之投資租稅或其他獎勵。

紐國政府 2002 年 2 月宣布「成長及創新架構方案」，選定資訊通訊產業、生物科技產業和創意產業為重點發展產業。在資訊通訊產業方面，由於我國硬體設備生產位居全球第 4 位，而紐國在數位內容、無線通訊及電腦軟體方面亦有專長，因此雙方如能合作，將可充實彼此之產業價值鍊。在生物科技產業方面，紐國在動物、水果、花卉、森林、食品、生醫、能源及環保等基礎研究及應用領域均擁有良好的基礎研究能力，如能與我國生技業者在技術研發、資金籌集、商業化生產、經營管理及市場開發等方面進行合作，將可結合雙方之優勢，創造新的商機。另在服務業方面，紐國之教育、觀光、工程顧問、金融、電信等服務業具有相當的競爭優勢，亦為我引進經營理念和技術及進行合作的良好對象。

⑶當地台商協會運作情形

目前於紐西蘭的僑民相關組織有華夏協會、華興協會、華光協會、紐西蘭南島台商協會。其中奧克蘭的「紐西蘭台灣商會」會員間的互動相當良好，並時常舉辦各式的聯誼活動，也編印會訊刊物，讓台商瞭解最新資訊。

在活動舉辦方面，紐西蘭台灣商會於 2007 年 8 月 23 日假奧克蘭富麗華餐廳舉行 8 月份月例會活動，該活動由吳會長昌霖主持，駐處吳春芳僑務秘書應邀出席，多位僑務榮譽職人員、僑領及會員暨眷屬近 70 人參加。本次活動特別邀請 New Zealand Trade and Enterprise Group 的 Mr.Jack Stephens 及 Mun-Kong Lee 作專題演講，說明紐國政府協助出口業之相關政策與作法，並鼓勵旅紐台商多加運用紐國所提供之優惠措施，與會者均感獲益良多。演講結束後並舉行餐敘聯誼，對增進會員彼此情感交流助益甚多。

表 2-31　我國歷年在紐西蘭投資統計

（單位：萬紐元）

年度	件數	金額
1992	4	885
1993	16	7,426
1994	15	1,583
1995	50	1,170
1996	47	5,488
1997	26	1,421
1998	5	258
1999	9	87
2000	16	204
2001	25	308
2002	25	394
2003	14	190
2004	1	---
2005	3	38
2006	1	---
合計	257	19,452

資料來源：紐西蘭海外投資辦公室（Overseas Investment Office, OIO）

註：2004 年台商來紐投資 1 件，OIO 並未公布其投資金額
　　2006 年台商來紐投資 1 件，OIO 並未公布其投資金額

(4) 成功僑台商案例介紹

旅紐台商投資之奧克蘭商學院、中華電視網、商勝集團之不動產投資、環球肉品加工公司、台灣花卉公司、紐西蘭化妝品公司、三寶健康食品公司等均係經營規模較大者。此外，國內著名廠商在紐設有分公司者有長榮航空、組裝銷售電腦之 TMC 公司及 Morning Star 公司等。

其中，長榮航空公司成立於 1989 年 3 月，並於同年 10 月 6 日向美國波音公司及麥道道格拉斯簽訂購買 26 架飛機合約總金額達 36 億美元，引起世界航空市場之矚目。

在長榮集團「挑戰、創新、團隊」的一貫企業文化下，長榮航空充分發揮「飛航安全快捷、服務親切周到、經營有效創新」的經營理念，1991 年推出全球首創的「第四艙等」──長榮客艙，引起世界其他知名的航空公司也隨之跟進；並於 2005 年的 B777-300ER 機隊中，升等並改名為「菁英艙」。

長榮航空 2003 年引進 A330-200 及 2005 年引進 B777-300ER 機隊時，皆推出創新的頂級艙等──「桂冠艙」，提供超越頭等艙的貼心設備，同時領先國內航空業界，全艙等配置最先進的 AVOD（Audio/Video on Demand）自選互動式娛樂系統，締造航空界新風範。

長榮航空 1999 年上櫃掛牌交易，2001 年由上櫃轉上市，至今實收資本額已超過新台幣 300 億元。長榮航空採客、貨運並重的經營策略，客、貨運比例已將近 50％：50％，營業額逐年成長，2004 年營業額創歷史新高，達新台幣 826.55 億。

4. 小結

整體而言，紐國在政策上歡迎投資，鼓勵移民投資，過去台商來紐以投資移民方式亦占相當比例，惟近年來由於紐國大幅提高投資移民之資金門檻及英文標準，影響亞洲各國移民之投資意願。如考慮投資移民，其條件除年齡 54 歲以下，至少 5 年企業經驗以外，另需擁有 200 萬紐元以上之資產及投資 5 年，同時英文須達相當於大專程度，方有可能。

假如年齡再長，資產數額還需要有所增加。另由於紐國國內市場不大，勞工及經營成本高於我國，產業群聚及配套亦不如我國完備，目前來紐投資之台商仍以森林、農牧、健康食品等初級和加工產業，以及零售、觀光、教育等服務業為主，在製造業方面規模較大者僅有三家電腦裝配廠和二家健康食品廠商。儘管如此，由於紐國政府開始重視發展高科技產業，未來台商前往紐西蘭投資仍有相當的發展空間。紐國適合台商投資之產業包括：農林及水產科技、食品加工、健康食品、生物科技、能源開發、環保科技、森林業、房地產業、批發及零售業、觀光業、教育業、資訊及通訊、數位內容、電腦軟體等。

在兩國經貿往來方面，台、紐兩國市場均相當自由開放，雙邊貿易發展良好且貿易障礙不多。近年來雙方透過年度經貿諮商會議，除相繼簽署各項合作協議之外，並已有效解決各項農產品貿易問題。例如我方同意在制訂發酵乳及建材標準時，將紐國乳品及輻射松產品規格列入考量；我方同意延長紐國柿子輸台配額期間、紐國馬鈴薯於符合我檢疫規定後得以輸台，以及紐國同意我芒果於符合紐國檢疫規定後得以輸紐等，均是其中重要的成果。

鑒於兩國在農工產品貿易障礙方面之議題已逐步獲得解決，因此最近三年來雙方經貿諮商會議之重點已擴大至數位內容及生物科技產業，以及基礎科技研究之合作，另開始探討雙方有關教育及其他服務業交流合作等新議題。此外，雙方亦將繼續加強在 WTO、APEC 等重要多邊國際經貿組織架構下，以及各區域性漁業管理組織中之合作；同時我方亦將繼續促請紐方支持我國參與 OECD、WCO 及其他國際經貿組織之活動。

(三) 斐濟

1. 總體經濟情勢分析

斐濟雖然土地、人口及市場均小，惟因其教育普及，勞動力甚豐，加以斐濟工資低廉，且擁有南太平洋各島國最大之國際機場及良好之商港，為從事轉口貿易及投資設廠之理想地點。

斐濟自加入世界貿易組織後，因當初在此設廠之廠商，不再繼續享有降低關稅稅率優惠之措施，已失去競爭優勢。再加 2000 年斐濟發生政變以來，在斐濟設廠之大廠，已紛紛外移。

斐濟農地面積為 28.5 萬公頃，佔全國總面積 14.2％，其中米、樹薯、芋頭等為民眾主食，惟其主要經濟作物為甘蔗，種植面積佔農地總面積之 28.5％，其次為樹薯、芋頭、椰肉。森林面積為 118 萬 5,000 公頃。斐濟已實施開發林業政策，數年來順利建立木材加工廠，從事鋸木、木片及製造紙漿外銷。

斐濟之經濟海域漁產豐富，盛產鮪魚，其諸島形成之內海海域，亦是甚佳之漁場，且多未開發。政府設立ＩＫＡ漁業公司及民營之太平洋漁業公司與日本技術合作（日本公司佔 71％股份），其中鮪魚魚獲急速冷凍空運前往東京市場，高價售出作生魚片，雜魚則製造罐頭外銷。其原野面積為 17 萬 3,000 公頃，飼養肉牛、乳牛、毛豬、山羊、綿羊、馬、雞隻等。

甘蔗加工仍為斐濟主要工業，砂糖及糖蜜的外銷佔輸出總值三分之一，其次為椰子加工。

觀光業是斐濟最具發展潛力之產業。斐濟之風光綺麗，充滿著原始之美，約計四分之一之外匯收入來自於觀光收入；主要觀光客來自澳大利亞、美國、紐西蘭、英國、歐洲大陸及日本等國。

斐濟缺乏財力、人才及技術，亟盼外人投資，惟因政變頻繁導致治安不佳，國人投資仍應謹慎。

表 2-32　斐濟基本資料表與總體經濟指標

地理位置	位於西南太平洋，國際換日線通過處，為澳洲及紐西蘭赴美必經之地，由 332 個島嶼組成。		
首都（府）主要城市	蘇瓦（Suva）		
國際機場（座落地點與名稱）	南迪國際機場		
重要港埠（座落地點與名稱）	Suva、Lautoka、Lambasa		
面積（平方公里）	18,274		
人口數（人，2008 年）	931,741		
人口密度（人／平方公里）	51		
華人數（人，2007 年）	4,659		
華人所佔比例（%）	0.5		
台僑人數（人，2007 年）	100		
台僑所佔比例（%）	0.011		
匯率（斐濟元兌美元）	1.5511：1（2007.12）		
	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	2.4	2.5	4.7
經濟成長率（%）	1.7	3.6	3.9
失業率（%）	---	---	7.6
國內生產毛額（億美元）	53.98	27.39	34.09
平均每人國民所得（美元）	3,674	3,300	3,800
出口值（億美元）	7.01	6.79	7.51
進口值（億美元）	16.09	18.02	17.95
對我國之出口值（千美元）	2,473	2,164	766
自我國之進口值（千美元）	9,234	9,798	11,490
對我國之貿易餘額（千美元）	-6,761	-7,634	-10,724
對我國之主要出口產品	成衣、糖、黃金、漁產品、木材		
自我國之主要進口產品	工業製成品、機械及運輸設備、食品與燃料、綜合產品		
外匯存底（億美元）	3.14（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、外交部、財政部統計處、EIU、貿易局經貿統計、IMF 及亞洲開發銀行。

2. 當地華人經濟

據最新統計數字顯示，目前在斐濟之華裔人數約 5,000 人，其中來自台灣之僑胞約百人。

斐濟為一多種族之國家，其中印度裔約佔一半，掌握斐濟之經濟大權。又有聯合壟斷市場之能力，故本地華僑大部分經營餐飲、雜貨、漁業補給等小型家族企業，很難與印度裔競爭。另澳、紐等國之大企業，如 Carpenter 或歐洲之 TOTAL 等公司，均壟斷本地之航運、汽車、加油站、超市等行業。本地華裔均以個人或家庭經營之方式，在財力及組織上，均不能與渠等競爭。復以近年來，斐濟經濟不景氣，再加上治安惡化，華人常遭斐濟人搶劫，安全缺乏保障，現除有少數者經營尚可外，一般均無法再發展，甚至維持不易。

3. 當地台商投資情形

在斐濟的台商經營不易，從事行業以服務業、工業及農林漁牧業為主。在服務業方面，包含雜貨業、餐館業、貿易業、育樂業等；在工業方面，包含電子及電器業、化工業、建築業、食品製造業；在農業方面亦有台商的足跡。相關敘述如下：

A. 服務業

⑴雜貨業：由華僑所設立的雜貨商鋪（如小型雜貨、現代超市等）佔當地市場比率甚少，因不易與當地新型之現代化超市競爭，仍多以家庭式雜貨店之型態來經營。

⑵餐館業：目前在斐濟從事餐館業的華人業者，主要仍以傳統菜式為主。

⑶貿易業：在斐濟華人從事貿易業者，大部分從東南亞、中國、台灣、香港等地進口百貨商品。

⑷育樂業：當地華人開設有多家夜總會（Disco）、俱樂部（Club）、咖啡店等，惟資本額均不多。

⑸其他：另有部分從事工作包含水產、船務代理、漁船船東、律師、會計師、翻譯社等業務。

B. 工業

⑴電子、電器業：電子產品修理店，或居家兼營銷售，資本額均不高。

⑵化工業：是以洗髮精及香水的配製銷售為主。

⑶建築業：當地華人建築業者，主要為中國之企業。

⑷食品製造業：華人在本地從事食品製造的業著，包括西點麵包店、Noni 果汁業者等。

⑸其他：碾米廠，由台灣僑民所開設。

C. 農林漁牧業

華人種菜農民均係為家庭式菜農。從事此一行業者，多為早期移民來此之廣東老僑。在林業發展方面，則力行開發林業政策，已取得不錯成績；豐富的海洋資源係該國外銷最具競爭力者，其諸島海域內尚有漁場值得開發；廣大的牧場則是斐濟另一龐大資產。

4. 成功僑台商案例介紹

當地的傑出華人企業有由余煥章、余煥新等兄弟所經營的家族企業，其主要事業內容，均以畜牧業為主。另外尚有經營農產品加工、畜牧場、進出口貿易、及化工等行業。

5. 小結

斐濟與我國無邦交，但雙方往來密切頻繁。目前與我國簽署有農業技術合作之協定。我國廠商在斐濟之投資項目包含木材、碾米、製鞋、漁產、餐飲、汽車修護及美容等，但其規模及投資金額均有限，亦很難與當地印度人以及澳 紐等國際企業競爭。

(四) 大洋洲地區其他國家

本區域主要包含巴布亞紐幾內亞（Papua New Guinea）、索羅門群島（Solomon Islands）、帛琉（Palau）及東加王國（Tonga）等國家。各國基本資料請參考下表。

表 2-33　大洋洲地區其他國家總體經濟指標，2007 年

國別	面積（平方公里）	人口數（萬人）	國內生產毛額（億美元）	平均每人國民所得，2006 年（美元）	經濟成長率（%）
巴布亞紐幾內亞	462,840	593.2	60.01	770	6.2
索羅門群島	28,900	51.1	3.58	680	5.4
帛琉	464	201	1.64	7,990	5.7
東加	747	11.9	2.19	2,170	-3.5
西薩摩亞	2,944	21.7	4.82	2,270	4.0
吐瓦魯	26	1.2	0.21	1,663	2.0
諾魯	21	1.38	0.012	100	-27.3
馬紹爾群島	17.1	6.3	1.63	3,000	2.0
萬納杜	12,200	21.5	4.55	1,710	6.6

註：本表所列人口資料為 2008 年 7 月計。

資料來源：EIU／貿易局經貿統計／The Europa World Year Book／CIA The World Fact Book／中華民國外交部／亞洲開發銀行。

1. 巴布亞紐幾內亞

巴布亞紐幾內亞西鄰印尼伊里安爪哇省，南鄰澳大利亞，東隔所羅門群島。自 1999 年厲行穩定金融政策以來已獲得成效，近幾年通貨膨脹率約在 12%～15%之間，國際金融評定機構 FITCH 肯定巴布亞紐幾內亞之穩定貨幣政策成效，已調整其貨幣等級為 B。2004 年巴布亞紐幾內亞之通貨膨脹率進一步控制在 2.1%的規模，2005 年通貨膨脹率下降為 1.7%，2006 年及 2007 年消費者物價分別上漲 2.4%與 0.9%。2005 年巴布亞紐幾內亞實質國民所得比 2006 年成長 2.6%，2007 年經濟成長率增為 6.2%。

巴布亞紐幾內亞基本經濟面仍然嚴峻，例如國內需求不振，執法與社會治安、公共建設嚴重不足、經濟持續衰退所導致之投資商務意願低落等；長期而言，巴布亞紐幾內亞依賴天然資源出口的經濟本質，未來將因礦區之逐漸關閉而

更形嚴峻。

在產業發展方面，巴布亞紐幾內亞經濟具二元化之特性（dual in nature），包括「現代正式經濟」（modern formal economy）與「傳統非正式經濟」（traditional informal economy）。其中「現代正式經濟」主要包括礦業開發、小型製造業、公共部門、金融、建築、運輸、與公用事業等服務業，僅提供巴布亞紐幾內亞約 15％之就業機會；從事此類經濟活動之巴布亞紐幾內亞人民主要居住在首都 Port Moresby、及 Lae、Madang、Goroka、Mt. Hagen、Rabaul 等城市。

而「傳統非正式經濟」從業人口約占巴布亞紐幾內亞總人口之 85％，多散居於村落地區，仍保持其遠古祖先維生之莊園傳統（garden traditions），以從事維生性作物及小規模經濟作物如咖啡、可可、椰子、乾椰仁、木材、茶葉、橡膠、糖、花生及棕櫚油等之傳統非正式經濟生產。

在對外貿易方面，源自 90 年代初期以降之石油礦產部門蓬勃發展，巴布亞紐幾內亞之對外貿易結構已有重大改變。由於石油、黃金及銅之大量開採，1991 年以來巴布亞紐幾內亞出口大幅成長，2007 年全年之商品出口額為 138 億 4,600 萬基納，較 2006 年成長 8.8％。

進口方面，2005 年全年之商品進口額為 47 億 1,200 萬基納，2006 年及 2007 年商品進口額與上年相較分別成長 30.5％與 30.9％，2007 年巴布亞紐幾內亞約享有 23 億 2,300 萬美元貿易順差。

在與我國雙邊貿易關係方面，2007 年我國與巴布亞紐幾內亞雙邊貿易總額為 2,065 萬美元，較 2006 年減少 61.5％，其中我國出口至巴布亞紐幾內亞之金額為 916 萬美元，減少 74.9％，我國自巴布亞紐幾內亞進口為 1,149 萬美元，減少 14.8％，我國對巴布亞紐幾內亞呈現貿易逆差 233 萬美元。2007 年我國出口至巴布亞紐幾內亞之主要產品為礦油、鋼鐵、機器與設備、塑膠製品、船舶、紡織材料。我國自巴布亞紐幾內亞進口之主要產品為原木及木製品（HS 4408、HS 4403 及 HS4407）、水產品、咖啡、種子及椰子等農產品、生鮮或冷藏水產無脊椎動物製品（HS0307）、咖啡產品（HS0901）。巴紐市場胃納不大，然 2006 年我對該國出口呈現 3 倍成長，其中，礦油產品增加 11 倍，鋼鐵與機器產品增加約 3 倍。

綜言之，巴布亞紐幾內亞經濟主要集中於礦產、石油、經濟作物及林木產品等少數產業，巴布亞紐幾內亞政府雖戮力於經濟發展，惟首要且立即應解決之迫切問題，應是如何避免誤陷總體經濟危機。國外貸款向為巴布亞紐幾內亞政府執行總體經濟政策之重要財源，且巴布亞紐幾內亞亦有賴外國貸款以支付到期之外債。巴布亞紐幾內亞政府如未能持續致力於經濟之平衡發展，則外來及內生經濟因素皆可能演變為經濟危機之禍源。

展望未來，巴布亞紐幾內亞政府繼 1992 年及 1994 年採行開放工資及浮動匯率政策以來，1999 年起實施加值稅（VAT），2002 年厲行金融穩定政策，分階段

調降關稅並於 2006 年起大幅降低關稅。一般分析認為，上述各項措施若能落實，應能將巴布亞紐幾內亞經濟導向穩定成長之方向發展，亞洲開發銀行預測 2008 年巴紐實質 GDP 成長率為 6.6%。

目前旅居巴布亞紐幾內亞的僑民相當稀少，在巴布亞紐幾內亞的華人大多來自中國及東南亞，主要從事農業、零售業、批發業、餐飲業等中小企業。

2. 索羅門群島

索羅門群島位於澳洲東北方約 1,800 公里，在東經 155 度 -168 度、南緯 5 度 -12 度之間，處於地震帶，陸地面積約 28,000 平方公里，90%以上為熱帶雨林所覆蓋，林產豐富，並有多處蘊藏金、鎳、銅、鈷、鋁土等礦；經濟海域廣達 134 萬平方公里，為南太平洋重要漁場。

索羅門群島人口約 56.6 萬，人口年增率為 2.8%，其中 93.4%為美拉尼西亞人（Melanesian），4%為波里尼西亞人 (Polynesian)，1.4%為密克羅尼西亞人 (Micronesian)，0.4%為歐洲人，0.1%為華人，其他約佔 0.4%。全國人口中 41%為十五歲以下。全國九省各區之間因有海洋及峻嶺隔絕，風俗各異，地方意識強烈，方言多達 63 餘種，共通語言為洋涇濱英語（Pidgin），官方語言為英語。

索羅門群島尚未建立戶籍資料，現代經濟活動亦未普遍，約有 86%人口居住鄉村地區，仍過部落型態生活，以簡單農事輔以漁獵營生。當地社會仍沿襲「同語族制度」(Wan-Tok System)，同族者操同一方言，有分享食物、用品及居屋等相互濟助之義務，有助社會安定。索國人民信仰深受西方影響，96%信仰基督，其中 20%為天主教（Roman Catholic)，35%英國國教（Anglican)，18%南海福音教（Evangelical），11%浸信會（Methodist），10%耶穌七日復活教派（Seventh Day Adventist）等。

索羅門群島為 WTO、IMF、IBRD 及 ADB 會員國。1983 年 3 月索國與我國簽署建交公報後，我國先在索京設立總領事館，嗣於 1985 年提昇為大使館。

依據經濟部國際貿易局統計，2007 年我國出口至索羅門群島約 116 萬美元，自索羅門群島進口約 32 萬美元。我國出口主要為運輸設備、食品、燃料、工業製成品及化學品；索羅門群島輸銷我國主要為木材、魚產品、可可、貝殼等。

旅居僑民人數相當稀少，並未成立任何台商或僑民組織團體，並未有任何重大投資活動及案件。

3. 帛琉

帛琉 1994 年 10 月獨立建國，同年加入聯合國。位處太平洋密克羅尼西亞海域西南方，關島與菲律賓之太平洋主要航線上。國土面積約 464 平方公里，由八個主要島嶼及 252 個小島組成。對美國而言，乃重要之戰略島嶼之一，亦為日本

經濟資源如石油運輸路線之中繼站。人口約 2 萬 842 人。氣候終年炎熱，平均溫度約攝氏 30 度。

在總體經濟表現方面，平均國民所得約達 7,600 美元，國民生產毛額可達 1 億 4,500 萬美元。帛琉主要經濟來源為傳統農業及漁業，該國主要農產品為椰子、芋頭及樹薯、柑橘、麵包果及香蕉，主要輸出以漁產、椰油、椰乾及手工藝品為主。民生用品、糧食、飲料、紡織品、電器用品、石油、機械及建築材料等均仰賴進口。惟經濟仍未開發，亟需外來之援助與投資。帛琉政府積極推展觀光業，每年約 7 萬多名旅客，主要來自台灣、日本、美國及加拿大，而每年歐洲至帛琉之旅遊人次亦遞增中，觀光收入為國民所得主要來源之一。

在外人投資環境方面，帛琉經濟尚未開發，亟需外來之投資與援助。帛琉因長期接受美援，且島國生活簡易，人民樂天隨性，不喜艱勞，當地人士及外人投資皆以引進菲籍外勞為主。

帛琉鼓勵外人至該國投資，且帛琉在亞太地區為一低稅率國家，進口稅 3％及營業稅 4％，1986 年帛琉與美國建立自由結盟關係，簽定「自由聯合協定」（Compact of Free Association），在此協定中對投資者較有利的條件，就在於帛琉當地生產的貨品可以免稅輸入美國。帛琉對於外人投資訂定「外人投資法」（Foreign Investment Act），外人投資案需經外人投資署（Foreign Investment Board）核准。外人投資優惠為外人投資建廠所需興建道路、水電管線及下水道等公共設施所支出之費用，在當年度營利事業所得稅申報年度內均可退稅，惟退稅額度不得超過所納所得稅 50％。

整體而言，較適合外人投資的項目有：蔬菜、水果耕種及雞、蛋雞、鴨及豬之養殖相關農耕事業；捕魚業、冷凍廠、製冰廠、魚類加工廠、食品加工、釣具等相關漁業；倉庫、貨櫃、造船、維修廠等相關商港事業；通訊、車輛供給、車輛維修、貨運、海運、船隻供應等相關交通事業；建材、水電、五金、裝璜、傢俱、家電供應等相關建築營造業；印刷、製衣、保險、廣告等相關服務業。

近十年來我國內前來帛琉投資者駱繹於途，目前在帛台商近百人，大多從事漁業代理、旅遊、銀行、成衣、營造、飯店旅館、餐飲娛樂以及超市等，其中投資規模較大者計有帛琉海洋漁業公司、帛琉大飯店、日暉國際度假村、凱緹大飯店及帛琉老爺酒店等、富萊林集團之飲水公司、第一商業銀行帛琉分公司、宏國集團之休閒渡假中心等，對帛琉之經濟發展頗具貢獻。而將近十家之旅行導遊及餐飲業者對帛琉觀光、工業之發展亦功不可沒；渠等自 1999 年起組成「帛琉臺灣同鄉聯誼會」。

展望未來，本區域各國政府雖然仍存有財政赤字、依賴觀光業及缺乏工業基礎建設等若干問題，但國家物價及匯率大致上將會趨於穩定，未來整體經濟發展應會有小幅復甦。

三、北美洲

2006 年北美洲的華人人口數約近 500 萬人，占全球海外華人人數比重約達 12.82%，為五大洲華人人數僅次於亞洲的地區。本章主要包含了美國、加拿大及墨西哥等三個主要國家。

(一) 美國

1. 總體經濟情勢分析

美國 2006 年經濟成長率為 3.3%，略高於 2005 年之 3.2%水準，顯示美國經濟已走出去年受到國際原油價格高漲及 Katrina 颶風侵襲美東南地區等因素之影響，呈現穩中帶堅之趨勢。惟整體而言，美國經濟表現仍不如預期，但未來可望如美國布希總統向國會提交年度經濟報告所示，在自由貿易之經濟政策及平衡聯邦預算之財政政策下，未來 5 年美國經濟將可穩定成長。

2007 年美國商品貿易總額為 3 兆 1,178 億美元，較 2006 年增加 7.9%，其中出口 1 兆 1,532 億美元，進口 1 兆 9,645 億美元，貿易逆差為 8,113 億美元，較 2006 年減少 232 億美元。惟美國服務貿易呈現逆差，金額達 4,751 億美元，使 2007 年經常帳逆差從 2006 年的 8,114.9 美元減為 7,386.4 億美元。

2006 年美國失業率繼續下降至 4.6%，為過去 6 年來的最低紀錄，已接近所謂之「完全就業」狀況，2007 年全美失業率續維持 4.6%水準，惟 2007 年 9 月略增為 4.7%，2008 年 1 月續增至 4.9%，5 月已增至 5.5%，主要美國經濟衰退的影響。

美國聯邦準備理事會在 2004 年 6 月至 2006 年 6 月期間連續升息 17 次，將聯邦資金利率由 1.0%提高至 5.25%，從 2007 年 9 月至 2008 年 4 月聯準會調降其基本利率共 7 次，由原先的 5.25%調降至目前的 2%。雖然通貨膨脹壓力持續增加，未來半年內美國聯準會可能不會調升利率。

在重要經貿措施方面，美國布希總統於 2007 年 3 月 1 日向向國會提交「2007 年貿易政策及 2006 年報告」(2007 Trade Policy Agenda and 2006 Annual Report)，報告中臚列行政部門除推動 WTO 杜哈回合諮商外，其他貿易政策在 2006 年之推動成效方面包括：協助越南入會及通過給予越南正常貿易關係待遇（PNTR）、與俄羅斯及烏克蘭簽署入會協定，啟動與韓國、馬來西亞自由貿易協定（FTA）諮商、完成與秘魯、哥倫比亞及巴拿馬 FTA 諮商及實施與中美洲薩爾瓦多、瓜地馬拉、宏都拉斯及尼加拉瓜之 FTA、透過對話持續督促執行其入會承諾及展延普遍性優惠關稅待遇 GSP 等。

在 2007 年推動貿易政策重點方面，行政部門將續與國會、業界、公共利益

團體及美國民眾合作持續推動多邊、雙邊及區域貿易自由化，藉由商業自由與公平的流動為所有人類帶來經濟機會與希望。重申盼完成涵蓋範圍廣泛且具平衡（ambitious and balanced）之杜哈回合諮商，及與國會合作通過美國與秘魯、哥倫比亞、巴拿馬之 FTA，並完成與韓國、馬來西亞 FTA 諮商及獲國會通過。此外，為能繼續為美農民、勞工及服務業者續打開新的國外市場，行政部門盼與國會合作，對屆期之 TPA 予以展延。

美國貿易代表署（USTR）於 2007 年 4 月 2 日公布「2007 年各國貿易障礙報告」（NTE, 2007 National Trade Estimate Report on Foreign Trade Barriers），該報告臚列美國 63 個貿易夥伴對美國商品、服務及農產品之出口所造成之不公平貿易措施及障礙，同時列舉各貿易夥伴在減少或排除貿易障礙之各項進展。

USTR 發布之新聞稿指出，2007 年報告反映出行政部門推動「促進成長、開放市場」之貿易政策已獲致成功；然而，撤除外國貿易障礙之重大工作仍待繼續努力，以確保美出口商在全球獲得新的商機。行政部門將持續使用各項相關執法工具，以保障美國勞工及消費者在全球市場中獲得公平之待遇。

美方對我國之關切事項主要仍在智慧財產權保護、藥品及電信等項。整體而言，2007 年度報告對我國經貿發展有甚多正面之肯定，並說明台美雙方於 2006 年 5 月於台北舉行第 5 屆 TIFA 會議，討論農業、智慧財產權、藥品、政府採購、投資及其他議題，成果豐碩。本年美方關切之重點包括：校園智財權保護不周，禁止多項中國產品進口、新藥登記制度不佳、立法規範網路盜版及 P2P 非法下載尚未完成，以及偽藥泛濫等。

美國布希總統於 2007 年 2 月向國會提交「Economic Report of the President」報告暨白宮經濟顧問委員會之年度報告，指出預期美國本年實質 GDP 成長率為 2.9％，在 2008 年至 2012 年間皆能維持在 2.9％以上之成長率。在失業率方面，預計 2007 年年底失業率為 4.6％，2008 年至 2012 年間每年失業率預估為 4.8％。該報告中表示近年美經濟成長高於歷史平均及其他主要工業國家，工作成長率連續 41 個月成長，已帶來 740 萬個新的工作機會。由於失業率低、通貨膨脹溫和及實質工資成長，美國整體經濟朝正面發展，美國應繼續追求以自由市場為原則之健全經濟政策。

而在改善美國際貿易競爭力政策方面，美應致力撤除外國貿易障礙，使美國勞工能銷售更多貨品及服務至國外占全球消費者數 95％之其他國家；在多邊貿易談判方面，杜哈全球貿易談判有助使全球在相同水平進行公平競爭，將可讓美國產品及服務得以在外國市場公平競爭，並可使全球數以百萬人民脫離貧窮，使杜哈回合及其他貿易協定成功完成之唯一方式即是延長 TPA 授權。為使美國在全球經濟中增加競爭力，爰呼籲國會應展延 TPA。

美國目前已完成簽署並實施之自由貿易協定（FTA）：包括「美以自由貿易協

定」、「美加自由貿易協定」、「北美自由貿易協定（NAFTA）」、「美約自由貿易協定」、「美智自由貿易協定」「美新自由貿易協定」、「美澳自由貿易協定」、「美摩洛哥自由貿易協定」及「美國與中美洲六國自由貿易協定（CAFTA）」（註：CAFTA目前美國與大部份國家已實施，惟與哥斯大黎加 FTA 則因哥國國會尚未批准而尚未實施）、「美國與巴林自由貿易協定」及「美國與阿曼自由貿易協定」等 11 項協定；已完成協議尚待國會核准實施之 FTA：包括「美國與秘魯自由貿易協定」、「美國與哥倫比亞自由貿易協定」及「美國與巴拿馬自由貿易協定」及「美國與南韓自由貿易協定」。正進行洽談之 FTA：包括泰國及馬來西亞之雙邊 FTA，以及「美洲自由貿易區協定（FTAA）」及 WTO 杜哈回合貿易談判等。

美智庫傳統基金會（Heritage Foundation）於 2007 年 1 月 15 日發表「2007 年全球經濟自由度指數報告」，對全球 161 個國家或經濟體之自由程度，就設立企業、貿易自由、財政稅率、政府支出、通貨膨脹、投資與利益匯出限制、金融市場管制、財產權保護、貪污及勞工市場雇用法規等 10 個指標項目進行評比，比例愈高代表經濟自由度愈高。其中前 5 名為香港、新加坡、澳洲、美國、紐西蘭及英國（註：紐西蘭與英國評分相同）。

美國食品藥物管理局（FDA）對輸入供人食用之活水產品，由輸入關區之 FDA 官員會同進行查驗動作，並由進行查驗之官員決定是否留置該批進口貨物進行進一步檢驗。

為加速活水產品查驗時間，進口商於水產品抵港前，可備妥相關文件，事先通知 FDA 進港時間及貨品可接受查驗時間，供 FDA 配合辦理查驗工作。

除食品衛生安全之檢驗外，在檢疫部分，美國動植物檢疫局（APHIS）對輸入之活水產品無檢疫條件規範，僅針對鯉魚春季病毒血症（SVC, spring viremia of carp）及病毒性出血性敗血症（VHS, viral hemorrhagic septicemia）之特定地區及魚種有相關進口規範。

美國能源部於 2007 年 1 月發布推動全球核能夥伴策略計畫（Global Nuclear Energy Partnership Strategic Plan），其重點包括擴大核能使用，以因應未來在環境永續發展條件下之國際能源需求，以及供應各國核能電廠燃料，並將其用過核燃料回收美國處理。若本計畫能順利推動成功，未來當可大幅降低各國處理核能廢料之爭議，而核能發電將在 21 世紀扮演更重要之角色。據悉，日本、韓國、俄羅斯等國均表有意願參與此計畫。

美國於 2007 年 8 月爆發次級房貸風暴，對其他部門產生重大的衝擊，2007 年民間消費成長 5.5％，較 2005 年及 2006 年之成長率 6.2％與 5.9％，明顯減緩。次級房貸風暴導至美國經濟成長明顯趨緩，美國 2007 年及 2008 年之經濟成長率由 2006 年之 3.1％分別減為 2.9％及 2.2％，預測 2008 年續減為 0.5％。

最後，在與我國雙邊貿易關係方面，2007 年美國與我國商品貿易總額 585 億

8,500 美元，較 2006 年增加 6.5%，其中美國對我出口 265 億美元，較 2006 年增加 17.0%，自我進口 320.7 億美元，較 2006 年減少 0.9%，美對我國貿易逆差為 55.69 億美元。

表 2-34　美國基本資料表與總體經濟指標

地理位置	北臨加拿大，南接墨西哥，東起大西洋，西濱太平洋。		
首都（府）主要城市	華盛頓		
國際機場（座落地點與名稱）	芝加哥國際機場、奧克蘭國際機場、夏洛特國際機場、哈茨菲爾德國際機場、哈比國際機場、霍伯金斯國際機場、羅納雷根國際機場、甘乃迪國際機場、拉爪迪亞國際機場、蘭巴特國際機場、羅根國際機場、馬卡蘭國際機場、華盛頓國際機場		
重要港埠（座落地點與名稱）	Long Beach、Los Angeles、Oakland、Seattle、Houston、New Orleans、Miami、Savannah、Norfork、Baltimore、New York、Boston		
面積（平方公里）	9,629,091		
人口數（萬人 ,2008 年）	30,382.5		
人口密度（人 / 平方公里）	32		
華人數（人 ,2007 年）	3,857,774		
華人所佔比例（%）	1.27		
台僑人數（人 ,2007 年）	858,300		
台僑所佔比例（%）	0.282		
匯率（美元兌歐元）	1.4721：1（2007.12）		
	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	3.4	3.2	2.8
經濟成長率（%）	3.1	2.9	2.2
失業率（%）	5.1	4.6	4.6
國內生產毛額（億美元）	124,339	131,947	138,112
平均每人國民所得（美元）	41,467	43,570	46,040
出口值（億美元）	8,984.6	10,268.5	11,532.7
進口值（億美元）	16,818.1	18,614.1	19,645.9
對我國之出口值（億美元）	211.70	226.64	265.08
自我國之進口值（億美元）	291.13	323.60	320.77
對我國之貿易餘額（億美元）	-79.43	-96.96	-55.69

表 2-34　美國基本資料表與總體經濟指標（續）

對我國之主要出口產品	積體電路、汽車及零件、電腦設備及附件、航空設備、辦公設備
自我國之主要進口產品	石油、電腦設備及零件、汽車零件、辦公設備、積體電路、電機設備
外匯存底（億美元）	1.4721：1（2007.12）

資料來源：中華民國僑務委員會、經濟部國際貿易局、美國商務部經濟分析局、中央情報局。

2. 當地華人經濟

根據我國僑務委員會僑務統計年報資料，美洲約計有華人逾 7 百萬，占全球華人約 18.2%，其中以美國約達 385 萬人最多，占美洲 48.4%，而華人多聚集於加州及紐約地區，占全美華人人數之半。

美國是移民國家，一向被喻為「機會之地」。如大多數其他國家的新移民一樣，華人來到這片新大陸，都大做美國夢。

以從事行業別來看，在代表美國高科技產業的矽谷有 7,000 多家公司，其中有近 3,000 家由華人和印度工程師主持，美國國家科學實驗室中受聘的科學家，有近一半為亞裔，其中又以華人科學家過半。在美國著名的高校中，自然科學系科的主任也有近 1/3 為華人，全美 12 萬名著名科學家中華裔佔 3 萬，華人留學生居世界各國在美留學生之首，在向全世界開放的科技移民中，華人增長的速度最快、人數最多。

21 世紀後，美國華人經濟活動更趨繁盛，發展情況亦頗不同，某些行業的發展甚至左右當地華人社區的動向，以下就華人地產業、銀行業、餐飲業、旅館業、零售業及電腦業作一說明：

(1) 地產業

就華人地產業發展情況而言，以美國洛杉磯華人地產業最為發達，早期華人聚集的蒙市即成為華人地產商矚目的熱門地區，其中謝淑綱、孫藝峰、高衡等都是地產業投資及經營成功的華人案例。高衡在蒙市眾多地產投資中獲利甚豐，未到 30 即已成為百萬富翁。

隨著高衡等人在地產業的優異表現，華人地產商家數與其在洛杉磯地區華人地產業中日益吃重的比例，至 2006 年聖谷華人地產相關公司已高達 352 家，比例達洛杉磯華人地產業的 84%。

(2) 銀行業

1980 年代是華人銀行在美國發展最快的時期，較著名的有「萬國通商銀行」（General Bank of Commerce）、「中興銀行」（Standard Bank）、「匯通銀行」

（United National Bank）。時至今日，光是執美國華人銀行業牛耳的「華美銀行」，其資產總額已超過百億美元，全美各地分行數超過 50 家，較之華人銀行業早期的慘淡經營，不可同日而語。

⑶ 餐飲業

綜觀美國華人行業變遷，可清楚發現餐飲業一直是美國華人高度集中的產業，華人餐館快速發展，對許多華人移民而言，亦具有相當深遠的意義。然而，美國華人餐飲業發展看似一帆風順，其中卻也不乏困頓之處。2006 年的「米糕法案」及 2006 年對華人糕餅業頗有影響的「月餅法案」等，都說明美國官方在衛生方面的認定標準，造成華人餐館或飲食業經營困擾。

⑷ 旅館業

根據「南加州台灣旅館同業公業」估計，2006 年美國南加州是華人旅館業發展程度最高的地區，已超過 1,000 家以上。但不同於過去的是，現今華人旅館業的分布不再像過去集中於某些南加州縣區，而是更廣泛的分布各地。

⑸ 零售業

陳河源的「大華超市」是華人零售業中最著名的案例之一。第一家大華超市於 1984 年在橙縣西敏市創立，該超市佔地 16,000 平方呎，主要販賣傳統亞洲食品。大華超市最先於南加州地區發揮影響力，之後在市場競爭激烈情況下，往北加州、華盛頓等地發展，並取得豐碩成果。至 2006 年，大華超市計有 14 家超市位於南加州，8 家位於北加州，西雅圖有 2 家，另有 4 家盟店，每年以 8%成長率穩定成長。

⑹ 電腦業

在美國，電腦業是美國華人近年成長最迅速行業之一，主要分布地區有美東地區、北加州矽谷、南加州洛杉磯地區等。其中，矽谷華人電腦業中創業或參與者多為臺、港移民或留學生。很多華人新移民擁有高等教育學位或很高的電腦操作技能，投身於美國所謂「新經濟時代」行業。他們所希望的是一份有發展空間的高科技工作，薪水不一定很高，也不介意規模較小的公司，但一定要有股權，一旦所在工作的公司順利上市，擁有的股票價格將會大升，成就一批新富翁。雅虎的楊致遠，憑公司上市成功賺取 30 億美元的財富，正是這些新美國夢者的典型偶像。

除上述六大行業，美國華人中還有一個特點，就是「股票一族」特別多。10 年前，美國嘉信理財證券公司看準華人移民日益增多的商機，在紐約城開設分公司，至今在華人股票投資者身上吸納資金高達 170 億美元，近年又開設華文交易網站，擴大為華人社區服務的業務。

據估計，美國華人社會中可用於投資的資金達 2,000 億美元。嘉信理財的華人客戶平均年收入為 9 萬美元，比非華人客戶的平均年收入要高。華人上網族中

有 1/2 擁有股票，而這些投資者的交易有 70％在網上進行，可見他們投資水準相當高。

總起來看，美國的華人經濟經過多年發展積累，資金已經相當雄厚，潛力十分巨大，如果成功轉型升級，對美國經濟、對世界經濟都將是一個不小的貢獻。

3. 當地台商投資情形

(1) 當地產業發展

新英格蘭區

新英格蘭地區人文薈萃，居住環境品質優良，海陸交通便利，距離紐約、費城、華盛頓等消費人口和企業分布密集的地區非常近，且又毗鄰加拿大多倫多、蒙特婁、魁北克等市場。新英格蘭地區與歐州和加拿大東部各省主要城市之間，均有直達航線，是旅客和貨物運輸到歐洲最短的地點之一。

新英格蘭地區之另一特色是高等學府數目及集中程度獨步全美，本區人口總數約占全美人口數的 4.7％，但大學及學院家數卻高達 250 所。在世界知名學府如麻省理工學院以及哈佛大學等優良學術研究機構的帶動下，本區已成為美東高科技產業中心。根據 2000 年美國普查資料顯示，本區 28.5％的人口擁有大學或大學以上學歷（全美平均為 24.4％）。此外，本地區各州在各項新經濟（new economy）調查報告中，皆名列前茅，此一環境可以創造並維持高個人所得以及長期經濟發展，惟高素質的勞工及技術人員，使得勞工薪資及產品投入成本亦高，企業經營成本相對提高。2005 年新英格蘭地區各州州民平均所得為 3 萬 8,541 美元，全美國民平均所得則僅為 3 萬 4,586 美元。

美國商務部曾視新英格蘭地區的經濟為美國整個經濟的縮圖。截至 2006 年 5 月底為止，新英格蘭地區的失業率為 4.5％，低於全國平均。其中，佛蒙特州的失業率最低，僅為 3％；羅德島州最高，為 5.5％。

截至 2005 年底為止，新英格蘭地區的總生產值為 6,865 億美元。其中，麻州（3,259 億）總產值最高，佛蒙特州（230 億）最低。

2006 年投資新英格蘭地區企業的創投投資總額達 30 億美元，2005 年則為 31 億美元。2006 年全美的創投案件總數為 2454 件，比 2005 年的 2422 件，上升了 1.3％，2006 年全美的創投資金總額則增加了 8％。

麻州

2005 年麻州平均個人所得為 4 萬 4,289 美元，在全美僅次於華盛頓特區（5 萬 4,985 美元）以及康乃迪克州（4 萬 7,819 美元）。華盛頓智庫 GFED 就美國各州的經濟發展進行評比，其結果於 2007 年初公布，麻州在「商業繁榮」、「發展能力」兩個項目中都獲得優等。

此外，麻州在「失業率及淨遷移」項目上則被評比為中上，在「州內每人平

均獲得小型企業創新研究基金金額」項目上，麻州排名在前，在「州內每人花在大學研發計畫的金額」項目上，麻州排名第二；另外，麻州科技從業人員人數占麻州勞工總人數 9.4%，排名全美第三。

新罕布夏州

2005 年新罕布夏州平均個人所得為 3 萬 8,408 美元，在全美 50 州中排名第六位。新州主要產業依序為工業機械、電腦設備、電機／電子設備、儀器、金屬製品、皮革、化學品、運輸設備、木材、橡膠、石材等。

2006 年新州對台出口金額為 4,757 萬美元，在全美各州名列第 40 位，但比 2005 年成長 13.7%。主要出口項目為機械／非電子產品（約 2,136 萬美元，占 44.9%）、電腦及電子產品（約 547 萬美元，占 11.4%）、非金屬礦物產品（約 417 萬美元，占 8.7%）、套裝軟體（約 321 萬美元，占 6.7%）、電子設備、家電與零件（約 309 萬美元，占 6.4%）。其中，套裝軟體出口金額成長 187.95%。

佛蒙特州

農業每年直接及間接地貢獻給佛州 26 億美元，占佛州經濟的 12%。乳品業是最重要的農業收入來源，佛州的乳製品出口到全世界各地。小型企業及製造工廠為佛州經濟推動者，兩者的從業人口數占佛州總人口的 68%。另外，旅遊業是佛州最大的產業，舉世聞名的滑雪聖地，吸引來自全球的觀光客。在夏天，避暑山莊也同樣吸引人潮前來，夏季露營地對佛州經濟也貢獻許多。除此之外，美國傳統大理石及花崗岩開採加工中心也位於佛州。

緬因州

從 2004 年到 2005 年間，儘管緬因州非農業職業並沒有增加，但是從 2000 年到 2005 年，工作機會卻成長了 14.3%，超越了麻州、羅德島州、及康乃迪克州。從 2004 年到 2005 年間，教育及健康醫療業增加了 1,300 個工作機會，繼續維持自 2000 年以來強勢的成長；製造業則流失了 1,700 個工作；建築業則因為房地產市場的冷卻，出現近年來第一次的衰退；失業率在 2005 年及 2006 年皆低於全國平均，長期失業率（失業超過 26 週以上）在 2005 年則是低於新英格蘭地區及全美平均。

羅德島州

2006 年羅德島州平均個人所得為 3 萬 6,153 美元，高於全美平均值 3 萬 4,586 美元。羅州的經濟是建立在三大產業上，依序分別為健康醫療業、旅遊業、及製造業，羅德島設計學院及設計與商業中心的存在，則造就了羅州最負盛名的設計業。成長中的產業包含電子產品、塑膠、金屬產品、器材、化學品以及造船。另外，資訊科技業及金融服務業也在逐漸發展中。目前有超過 300 家企業的總部或區域總部位於羅州，例如全美知名藥房便利商店連鎖店 CVS、多產業集團公司 Textron。

紐澤西州

紐澤西州在美東有著類似矽谷在美西之重要性，州內許多產業之發展居全美領導地位，重要產業包括生化、製藥、電信、化學、科技設備等，我國近年致力發展之新興科技，均屬紐澤西州之重要產業，雙方具有很大之合作空間。

紐澤西州與紐約州共有的「紐約 - 紐澤西港」（Port of New York & New Jersey）為美東最大港口，每年處理 7,800 萬公噸之貨物，貨物總價值 1,000 億美元。位於 Newark 之國際機場 Newark Liberty International Airport 距紐約市曼哈頓區約 30 分車程，每年運送旅客 3,190 萬人次，係美東最重要的機場之一，長榮航空紐約航線即在此機場起降。鐵、公路網發達，水、陸、空交通均十分便利。

賓州

賓州為美國主要之工業發展重心之一，該州之傳統產業為採礦、冶煉、農業、製造業等，發展提升至電腦電子、生化製藥、精密工具機、印刷業、健保產業及儀器設備等產業。賓州許多重要之資訊軟體研發中心集中於匹茲堡，生化製藥公司集中於費城。賓州具發展潛力之產業有電腦電子業、資訊軟體業、生化製藥產業、精密機械業、倉儲及運輸業。

康乃迪克州

康州於 18 世紀即以製造軍火聞名，有「國家之軍火庫」（Arsenal of the Nation）之稱。早期由於航海業發達，進而帶動保險業蓬勃發展，康州以保險業聞名已超過 180 年，現有 106 家保險公司。康州製造產業早在殖民時期即相當發達，並產生不少發明，例如：火柴、縫紉機、汽船、潛水潛等，目前仍有重要而多樣化之製造業，例如：噴射機引擎、直升機、核子動力潛艇、金屬鍛造、電子、塑膠業等。

紐約州

紐約州有優良之基礎建設，交通設施非常發達；州內有各種大小機場超過 500 座，直飛航線遍及世界 150 餘城市，位於紐約市之 J. F. Kennedy 及 LaGuardia 機場為最重要之國際機場，鐵路超過 4,000 英哩，公路線達 11 萬 2,000 英哩。美國第一大城紐約市是世界金融中心，同時在文化、娛樂、流行服飾、醫療保健、金融保險、印刷出版、高等教育等方面均頗負盛名。

馬里蘭州

馬里蘭州人口約 561 萬，排名全美第 19 位；面積 9,837 平方英哩，排名全美第 42 位。2006 年馬州對台出口約 6,200 萬美元，主要出口產品包括電子設備、機械設備、儀器及相關設備、化學產品、紡織廠設備等。

維吉尼亞州

維吉尼亞州人口 764 萬人，占全美人口總數之 2.55%，排名全美第 12 位。北維州為僅次於加州矽谷之第 2 大高科技產品研發與製造中心，全美第 3 大電腦軟

體工業中心、第 5 大高科技產業中心，全州高科技公司超過 1 萬 900 家，雇用約 25 萬名員工，主要代表性產品包括電腦晶片、火箭引擎、夜視設備、機器人、飛航模擬及電訊業等。目前東芝、IBM、甲骨文與 Motorola 已將其東岸科技中心設於維州，另網際網路公司 UUNet、PSINet 及 America Online 總部亦設於此。

服務業係維州成長最快之產業之一，雇用超過全州 40％就業人口。農業中以煙草最為重要，全國最大之煙草公司 Phillip Morris 總部設於本州，2006 年產值約 210 億美元，其他主要產品包括黃豆、玉米、花生與小麥。2006 年維州出口至全球金額為 141 億 400 萬美元，其中出口至台灣金額為 1 億 5,200 萬美元，比例甚少，仍有拓銷空間。

德拉瓦州

在該州主要產業方面，由於農地占全州土地面積約 43％，農業向為德拉瓦州重要產業，禽類、玉米及黃豆農產品產量豐富，家禽收入超過農業所得半數，其他重要農作物包括黃豆、玉米及乳製品。另農業與該州成長最迅速之生技產業關係亦相當密切，共有超過 100 家生技廠商，包括：Agilent Technologies、AstraZeneca、DuPont、Dade Behring、W.L. Gore and Associates、Schering-Plough Corporation 及 Syngenta 等。製造業係德拉瓦州最大之所得來源及第三大雇主，主要為化學及汽車業。

另外，金融服務及旅遊業亦為德拉瓦州重要之產業，美國知名信用卡發卡銀行如：MBNA America、Bank One Delaware 及 Discover Bank，及 ING DIRECT 以及網路銀行先趨 Juniper Bank 等紛以德拉瓦州為總部。

西維吉尼亞州

西維吉尼亞州人口約 184 萬人，可就業人口約 83 萬人，實際就業人口為 79 萬人，失業率為 5％。該州主要從事化學、木材、玻璃、機械等製造業。平均國民所得 2 萬 5,792 美元。西維州位於聞名世界之阿帕拉契山脈硬木帶地理中心，擁有 474 萬公頃林地，硬木產量豐富，占此一地區總產量 90％以上。此外，西維州煤炭生產超過全國總產量 16％，為美國焦炭和煤氣主要供應來源。農業原為西維州經濟的骨幹，至 1890 年代煤礦、原油、天然氣及木材等開採興起，又一次世界大戰刺激二級產業發展，包括化學、鋼鐵、玻璃等，均已成為該州主要產業。至新興產業則包括汽車零主件、化學、電信服務、高級木製品等。

奧勒岡州

州位於太平洋東岸，內河水運系統完善，以波特蘭為中心，鐵路交通與外州聯繫便捷，奧勒岡州原以自然資源開發、木材業、農漁產業及食品加工業為重要經濟來源，過去鼎盛時期，奧州木材業所雇用就業人數約占全州製造業之 60％，奧州的非農業勞動人口約為 170 萬人。鑒於過去經濟過度依賴木材業，最近數年，奧州州政府極為重視高科技產業之發展，經由時空變遷，目前已逐漸轉形，

朝向製造業及高科技產業發展，並重視以出口為導向作為經濟發展目標之一。奧勒岡州長 Kulongoski 強調創新以加強奧勒岡州在全球化經濟體系中的競爭力，重點產業在電子產業、生技產業、半導體產業、面板產業、化學產業等。

華盛頓州

華州產業發展在過去 20 年間經歷過結構性的改變，傳統產業如農業、伐木業、採礦業之就業人才日漸減少，而精密儀器、機械、批發零售業及服務業等之就業人口則有巨幅增加。1970 年代高科技公司開始於華州發跡、茁壯，截至目前為止，華州高科技公司仍以經營電腦及軟體方面業務占大多數，惟各類製造業亦蓬勃發展。華盛頓州重要產業計有航太工業、電腦軟體業、金融服務業、法律服務業及農業等。

依據 2006 年 Fortune 雜誌顯示，全美 1,000 大企業中，總部設於華州的 15 家，包括有 Costco Wholesale、Microsoft、Weyerhaeuser（木材）、Washington Mutual、Paccar、Safeco、Nordstrom、Amaza.com 及 Starbucks、Expeditors intl. Of Washington、Alaska Air Group、Puget Energy、Nextel Partners、Plum Creek Timber、Potlatch 等。

猶他州

猶他州位置尚稱良好，與美西各地之交通亦為便利，境內有一座國際機場，一年可輸運 2,000 萬名旅客，二條主要鐵路，可將貨物運送全美各地，Union Pacific 是該州主要的鐵路業者，I-15 及 I-80 是州內兩大快速道路，在首府鹽湖城交會，提供州內主要交通網絡。

猶他州之製造業重心於二次世界大戰後由原本之基本金屬工業，逐漸轉型為航太及飛彈零件之生產。猶他州之生化產業非常發達，該州之猶他大學及楊百翰大學等術機構為該產業提供了優良之研發環境，並已成為人工器官以及其它醫療設備之研發重鎮。

猶他州金屬礦業非常發達，該州為全美鈹礦之唯一產地；金礦及鉬礦產量分占全美第三、四位；銅礦之產量亦甚豐，僅次於亞利桑納州。

科羅拉多州

科州航太暨衛星產業發達，雇用員工數達 4 萬餘人，科州的 Space Strategy Initiative 為航太產業創造優良的經營環境。科州亦為美國火箭生產中心，大公司如 Martin Marietta Astronautics Group、Ball Corporation、Aerospace Group、Hughes Aircraft Co.、Lockheed 等均設於此。首府丹佛市為世界上唯一可向亞洲、歐洲、非洲、拉丁美洲進行一次性反射之衛星轉播地點，故美國電話公司（AT&T）及其他主要通訊公司均選擇丹佛市為其國際通訊中心。

科州電腦暨軟體產業就業人口為 5 萬 3,200 人，約有 3,000 家獨立的軟體開發技術供應商，軟體產業排名為全美第六位，此外，在電腦暨資訊專業人士及大

學以上畢業生的供給比例均居全美第二位。生技產業約有 300 餘家廠商，員工數約為 1 萬 8,000 人，為製造各種醫療設備之主要中心，丹佛在器官移植方面（如胰、肝、心、肺、腎臟）居領先地位。

亞利桑納州

亞利桑納州之主要產業為電腦、電子、航空及精密儀器、生物科技等。製造業多集中在鳳凰城都會區 , 其餘則位於土桑市 (Tucson)。著名之高科技廠商有：Hughes Aircraft、IBM、Honeywell、Ai Research Manufacturing、Nat'l Semiconductor、Gates Learjet、Environmental Air Product Inc.、TEC 等。

亞利桑納州為全球成長最快之航太工業重鎮之一。該州因鄰近美國西部廣大新興市場，且與洛杉磯、長堤兩大港口及美國西南部距離均不遠，加以緊鄰墨西哥邊境可以代工方式，利用墨國大批廉價勞力生產。該州之主要航太業者包括：Allied Signal、Hughes Missile Systems、Boeing 及 Honeywell 等。

內華達州

內州觀光旅遊業發達，觀光客眾多。另該州緊臨加州、亞利桑納、猶他、奧勒岡、愛德荷等州，係美國中部與西部各州之橋樑，故該州亦積極推動發貨倉儲中心，吸引外商利用該州之外貿區（Foreign Trade Zone）作為轉運中心。

博弈娛樂業係內華達州最大產業，亦是稅收最大來源。2006 年美國財星雜誌（Fortune）所列全美 500 大企業中內華達州有 8 家 : Harrah’ s Entertainment、MGM Mirage、Sierra Pacific Resources、International Game Technology、Boyd Gaming、Amerco、Las Vegas Sands、Southwest Gas，大部份屬博奕娛樂業。近年來，內州州政府積極推動產業朝多元化發展，盼該州之產業能均衡發展，勿過度集中於賭博娛樂業。

加州

據加州州政府網站資料，加州總產值 1.4 兆美元，位居全美第 1 大經濟體，GDP 產值占全美比重達 13％。2006 年加州人口有 3,717 萬人，平均個人所得為 3 萬 8,956 美元，2007 年 1 月失業率為 4.8 ％。

2006 年加州總出口金額為 1,278 億美元，較 2005 年增加 9.35％，前六名主要出口國分別為墨西哥、加拿大、日本、中國大陸、南韓及台灣。主要出口項目為電腦電子產品、機械、運輸設備、化學品、農產品及食品等。

阿拉斯加州

阿拉斯加州是美國最大一州，人口僅 67 萬，經濟以天然資源為基礎，如石油、天然氣、海鮮、旅遊、礦產、木材及觀光業。石油和天然氣部門是重要的經濟基礎，全州總收入的 49％來自該產業，雖仍占有重要地位，但其所占份額正在逐步減退。未來將持續發展現在快速增長的高科技服務業，零售貿易、物流運輸、通訊，公用設施和建築業等。2006 年平均個人所得為 3 萬 7,271 美元。2006

年平均失業率為 7%。

夏威夷州

夏州人口約 129 萬，主業產業為觀光旅遊業、貿易業、零售業、及製造業，服務業是夏威夷經濟的基礎，工業包括食品工業、成衣製造及禮品加工等。夏威夷州政府歡迎、鼓勵並支持其他科研工作的發展，包括生物化學工程、電腦軟體開發、電子工業、通訊事業及海洋工業等。2006 年平均個人所得為 3 萬 6,299 美元。

新墨西哥州

新墨西哥州為美國第五大州，人口約 200 萬，為全美公認致力於高科技發展與轉移商業化的翹楚，該州擁有許多知名聯邦科學實驗室，諸如 Los Alamos 及 Sandia 等（該州為美國原子彈之誕生地），冷戰時期結束後，該等實驗室以往以軍事、國防研究發展為重心，現已逐漸為商業應用所取代，大幅提升新州高科技產業之競爭力。另新州因地理條件因素，為全美收集太陽能量最高之處，該州太陽能之開發及應用科技均居世界領導地位。

愛達荷州

愛州為美國第 13 大州，人口約 147 萬，主要產業為農業、林業、礦業、電子業、環保工程業及旅遊業。愛州經濟原本仰賴農業，馬鈴薯產量全球第一，近年來致力發展工業，轉型頗為成功。重要製造業公司包括愛達荷洛克西德 (Idaho Lockheed) 工業技術公司、Simplot 肥料公司及 Microm 公司，其他國際知名公司尚包括 Albertson（食品零售業)、HP（印表機製造商）等。此外 Westing-House Idaho Nuclear Co. 及 National Engineering Lab. 分別處理民用及軍用核子廢料。愛州礦產豐富，銀礦、銻礦、燐酸鹽及紅寶石在全美均居領先地位，鉛礦產量排名全美第二。

懷俄明州

懷州人口約 52 萬，經濟主要依靠觀光、天然資源及礦業等，礦業為懷州最重要之產業，其中天然鹼產量更占世界第一位，鈾礦產量居全美第二位，煤產量排名全美前三名。懷州境內黃石公園每年為該州帶來相當可觀的經濟收益，亦帶動該州就業人口上升及觀光旅遊業的發達。黃石國家公園、提頓國家公園（Teton Park）風景壯麗，聞名全球，傑克森鎮（Jackson Hole）冬季滑雪、夏季高爾夫球均吸引大批觀光客前往。

德州

德州幅員廣大，資源豐富，為美國重要工業州與農業州，德州產值與全球各國經濟實力相較，排名世界第 11 位。目前德州石化工業執全美牛耳，另能源工業、航太工業、電子、生物醫療科技、醫療器材製造業及農牧業等亦頗負盛名。80 年代起拜墨西哥經濟起飛之賜，成為美國對墨貿易之門戶，目前全美 3 分之 2 對墨國出

口產品皆經由德州。德州為美國重要之農業州，主要農作物有棉花、穀類、玉米、黃豆、蔗糖、蔬菜等。德州之棉花、石化產品及氦氣之生產均居全美之冠。

堪薩斯州

堪薩斯州為一典型之農業州，全州農場約 4,700 萬英畝，2006 年其牛肉的輸出總金額高達 60 億 9,000 萬美元。此外，Wichita 市為知名之飛機製造中心，包括 Spirit Aero Systems、Cessna、Raytheon、Learjet 等公司均在本州營運，堪薩斯州航太工業年產值達 60 億美元，約占本州生產毛額 5%，僱用員工約 4 萬 3,000 人。

奧克拉荷馬州

奧克拉荷馬州人口 358 萬，該州 2006 年平均國民年所得為 3 萬 2,210 美元，居全美第 37 位，全州生產毛額為 1,214 億 9,000 萬美元。2006 年奧州出口總值為 43.75 億美元，排名全美第 36 名，較 2005 年之 43.14 億美元成長 1.42%。奧州經濟主要依賴農牧業及石油天然氣業，是全美第 3 大天然氣、第 2 大小麥、第 4 大牛隻、第 7 大花生、第 10 大水梨生產州。近年來製造業亦逐漸形成，主要產品包括產業機械、運輸設備、金屬鑄造、電氣設備、石化及食品加工業。

阿肯色州

該州 2006 年平均國民年所得為 2 萬 7,935 美元，居全美第 48 位，全州生產毛額為 8,675 億 5,200 萬美元。阿州主要產業為製造業，包括化學品、食品、木材等，東部為豐沃之農業生產區，南部則為林業區。稻米、雞肉及鯰魚生產分居全美 1、2、3 位，其他如黃豆、高粱、火雞、葡萄、棉花產量亦豐富。林地面積達 1,770 萬英畝，以短針與密質松樹為主之軟木占 42%，其餘為以橡木為主之硬木。觀光收入為阿州重要經濟來源，主要觀光景點集中在 Ozark、Ouachita 等山地休憩地區。

路易斯安那州

路州地理位置優越，扼密西西比河至墨西哥灣之出海口，並地處美國大陸與中美洲及加勒比海諸國之中心地帶，南路易斯安那港口之年吞吐量達 4.57 億噸，為全美國內外吞吐量最大之港口。

該州亦為美國重要農業州，自 2 次世界大戰後因外海石油探勘興起，工業迅速擴張，美國化學工廠 25%位於路州，為全美石化產品製造第 2 大州，石化產值達 196 億美元；石油產量全美第二，達 169 億加侖；天然氣全美第二位；海域石油探勘為全美首位。目前能源、製造、觀光及商業活動已取代農業，成為路州之重要經濟命脈，石化產品生產值占全美總產值四分之一（美國約 15%之石油及 28%之天然氣係產自路州），硫磺產量排名第二。

此外，路州製造業占路州總產值之 16%，主要製造產品包括石化及相關產品、運輸設備、紙業、食品及金屬鑄造品。另造船業亦具競爭力，同時路州亦為

全國最大商用電話機之生產地。路州漁業及養殖漁業產值亦居全美第二位，僅次於阿拉斯加。紐奧爾良市觀光業鼎盛，每年吸引約 600 萬觀光客；惟因 2005 年 8 月遭 Katrina 颶風強力摧殘，紐奧良地區觀光客遽減，刻正重建恢復中。

密西西比州

密州天然資源豐富，有豐沛水資源、石油及天然氣、硬木及軟木材，為棉花、鮶魚重要產地。州政府正運用本州特有之資源積極發展木材、傢俱、塑膠、化學等製造業及休閒旅遊事業（沿密西西比河沿岸擁有 30 餘間賭場）。密州可航行水道逾 1,300 英哩，鐵路總長約 4,500 英哩。目前密州正積極鼓勵廠商利用本州有利之地理位置、便捷之水道及陸路運輸網以及自由外貿區（Free Trade Zone）等優惠措施，在本州設立銷售中心或發貨倉庫。

喬治亞州

該州之貿易及服務業為當地提供最多的就業機會，惟喬州因投資成本較美國其他大城市相對低廉，製造業仍在該州經濟居重要地位。喬州政府為吸引投資，提供便捷之行政措施與協助，運用喬州經濟發展與成長暨擴張基金（Economic Development，Growth，and Expansion（EDGE) Fund）提供有意遷入喬州或計畫在喬州擴大規模之企業財務補助，俾增加喬州與美國其他州競爭招商之實力。此外，全美獨立企業聯盟 (National Federation of Independent Businesses，NFIB) 頃公布之調查報告稱，喬治亞州企業普遍看好商業遠景，該州獲評為商業環境最優良州之一，當地商業情形持續保持穩健。

阿拉巴馬州

根據美國企業家雜誌（Entrepreneur Magazine）評選調查，阿拉巴馬州名列全美第五名適合創業地區。阿州產業結構以製造業為主，占 25%，提供多數就業機會，為阿州主要經濟來源，其中以汽車製造業為首，該州以優渥投資獎勵措施及充分勞工資源等優勢條件，吸引 Hyundai、DaimlerChrysler、Honda、Toyota、Mercedes-Benz 等知名跨國汽車製造商陸續在該州設廠及擴建。

阿州政府的工業發展訓練系統 AIDT（Alabama Industrial Development Training）於 2005 年獲國際標準組織（ISO）認證，該州政府官員預期該認證可增加招商籌碼，使招商時享有國際組織背書之優勢。AIDT 係免費提供公司員工到二年大學接受專業訓練計劃，迄今已訓練 3 萬名員工，造福阿州蓬勃發展之汽車工業。

北卡州

金融業、服務與交通工具以及倉儲業為北卡州主要成長產業，2006 年該州經濟成長率減緩為 1.9%。北卡州銀行業資源管理排名全美第二，電信業排名全球第 5 大電信中心，擁有 2,300 家資訊科技企業，包括 IBM，Red Hat，SAS，Microsoft，Cisco，RF MicroDevices，Cree，Celestica，Flextronics，Sanmina-SCI and Solectron 等知名資訊科技廠，僱用 20 萬名員工，每年支薪 75 億美元，

預估至 2025 年收入可高達 240 億美元，並提供該州 12 萬 5,000 個就業機會。該州三角研究園區並獲 Wired 雜誌評論為全球 46 個科技中心之第三位，是全美最大的研究園區，園內有 100 多家科技廠商，僱用 4 萬多名員工；此外，設於北卡州州立大學之 Centennial Campus，內有 100 多家大小科技廠商，僱用 1,300 多名員工，及 Piedmont Triad Research Park 目前已有 20 多家科技廠商，僱用 600 多名員工，該園區頃正規劃擴建當中。

汽車製造業亦為該州重要產業，目前有超過 1,000 家汽車製造業供應商在當地營業生產，汽車就業成長排名全美第九名，直接提供 5 萬名就業機會，間接帶來塑膠、金屬、紡織等相關產業約 20 萬個就業機會。經濟學家預測北卡州未來工業發展趨勢將以生產工業設備、化學、國防等相關產業為主，取代現今紡織、成衣、香煙、家具等四大產業。

南卡州

南卡州為美國紡織產業重鎮，惟自 2005 年起紡織品輸美國配額取消，該州經濟受紡織業衰退而影響。南卡州位於紐約與邁阿密之中心點，可作為進入美國東部沿海及陽光帶市場的根據地，該州 Charleston 為美國東南地區最大貨櫃港。該州展望以優厚獎勵措施，吸引大型外資企業，提高當地就業率。

南卡州 Greenville 市 Clemson 大學擬發展當地成為汽車研究中心，其中首棟占地 250 英畝之汽車研究大樓已於 2005 年開幕，州政府期待該中心能像北卡州之三角研究園區為當地帶來許多經濟效益。Clemson 大學目前已募集來自包括 Michelin、IBM、Microsoft、BMW 及南卡州政府等公、私立機關行號超過 1 億 1,200 萬美元之資金。該汽車研究中心距德國 BMW 北美製造廠僅數英哩，BMW 於 1994 年即因看重 Clemson 大學培育之汽車工程人才，而選擇進駐南卡設廠，隨後陸續有多家相關廠商跟隨遷入，北、南二個卡羅來納州地區計有 1,200 個汽車相關廠商。

田納西州

田州為工業化，主要製造業包括：化學及其相關產品、食品、電動機械、初級金屬、汽車、紡織、成衣、石塊、黏土及玻璃等製品。世界知名之跨國企業聯邦快遞公司及西北航空公司之轉運中心皆位於田州曼菲斯市，使當地國際機場成為全球最繁忙之貨運機場之一。此外，全球最大的造紙公司 International Paper Inc. 於 2006 年 8 月，將其全球總部由康乃狄克州遷往曼菲斯市。

肯塔基州

肯塔基州經濟在前幾年持續蕭條後，2004 年轉為快速成長，2005 及 2006 年經濟成長趨緩，汽車產業為肯州最重要之製造業，肯州經濟展望可望隨著汽車部門成長而穩定成長。肯州政府制定之肯塔基就業發展法，其優厚之租稅獎勵措施深受外州或跨國公司喜好，加以發展推動高科技產業及教育人才，目前已成功吸

引通用電子、福特汽車、豐田汽車、杜邦公司在當地擴廠。印刷與出版業及觀光業亦已成為該州重要產業。

肯州盛產煙草，產量排名全美第二（僅次於北卡州），惟因美國聯邦政府於2004年秋季支付煙草農101億美元，換以結束自經濟蕭條時期開始之煙草價格支持計劃，使該產業受到重大衝擊，加以近來乾旱危害，致使肯州占地7萬5,000英畝之煙草農地收成大幅減少。其他主要農產尚有家畜及玉米，其次為乳製品、草料及大豆。肯州另以威士忌酒及培育優良血統的賽馬著稱，其威士忌酒產量幾乎占全美產量的一半，Bourbon威士忌更享譽全球。煤、石塊、石油及天然氣為該州主要礦產。

佛羅里達州

佛州主要產業為觀光業、製造業及貿易業。觀光業為佛州政府主要收入來源之一，每年吸引4,500萬國內外觀光客，帶來之營業稅收入達370億美元以上，占全州收入的五分之一，該州展望在經濟全球化的發展趨勢中，運用既有可發展全球化經濟的資源創造投資機會。佛州製造業以食品、印刷品、電子設備、交通工具、建材及木製產品等為主，其中高科技產業就業人口比例居全美第四，貿易業則以邁阿密市為聚集中心。

伊利諾州

伊州重要產業以金融、保險、通訊、機械、電子、金屬、農業機械、運輸設備等高科技工業及食品加工、印刷業為主，農產品則盛產黃豆、玉米、大豆、小麥等。技術性工業在全國排名居領先地位，其主要範疇為醫學、生化藥學、通訊工業、電腦軟體工業、高級材料工業、環境技術業等。伊州主要製造業為食品工業，伊州之糖及糕餅製造業名列全美第一，其次為化工、機械、電腦電子、塑膠、交通運輸設備等。伊州之煤產量頗豐，其中90%以上用於工業用發電上。近年產業結構朝向高附加價值之高科技產業及服務業發展，目前大力發展生物科技及奈米科技。

印第安那州

印第安那州係美重要工業州之一，主要產業為製造業（基本金屬、汽車、製藥、醫療器材及機械設備）、金融保險及農業。本州多項工業產品之產量占有重要地位，如鋼鐵、卡車及巴士車身、電梯、電冰箱、木質辦公家俱等，印州擁有全美第3大鋼鐵就業人口。

愛荷華州

愛荷華州為美國重要之農業州，豬肉、玉米、黃豆、蛋產品均名列全美第一，亦為全球農產品附加價值最高之經濟區域之一。愛州工業以食品加工、肥料、農機、印刷為主。愛州重要外銷產業依序為農業機械製造業、食品加工業、化學製品、金屬製造業、電器產品、電腦電子業、運輸器材、農產品、基本金屬等。

近十年來該州擬發展新興產業，希望由傳統產業轉向新興工業如生物科技、生命科學、高科技製造業、資訊及財經服務業等發展。此外，愛州教育素質高，州政府提供大筆資金全力發展文教事業，在愛州從事研究生命科學的領域裡，有 10 萬多名擁有博士學位。世界最大的農作物基因研製中心 Poineer Hi-Bred International 其總部就設於愛州。愛州有全國首創之光纖網路，連接了各機關、學校、研究機構等，增進了社區的交流，並提高了市場經濟中的競爭力。

密西根州

密州是全美高科技發達的州之一，根據密西根經濟發展公司發表的研究報告指出：密州在高科技人力聘用上排名全美第四。密州重要產業以汽車（含零組件）製造及其衍生之相關週邊產業如橡膠、電子、電機等產業為主。

密州亦為全美汽車工業中心，以底特律為中心的方圓 400 英哩內擁有北美 54％的汽車組裝廠。有 175 個研發機構，超過 6 萬 5,000 個專業人員從事汽車研究、設計及產品開發。密州每年花在私人研究及發展活動上的經費在全美 50 州中排名在前，許多聞名的企業研究發展機構如美國三大汽車公司、Volkswagen of America、Dow Chemical Co.、Pharmacia & Upjohn Inc.、Carron & Co. 及 United Technologies Automotive 等在密西根設有重要之研究及測試單位。

該州的汽車工業帶動了其他工業的發展，每年春天還召開北美汽車工程師年會，同時舉辦汽車工業展，為一年一度之盛會。此外密州亦開發高科技及資訊產業，如生命科學、資訊技術和先進的製造業，該州有超過 400 家生命科學領域的公司。密州還有全美最大的辦公傢俱工業和第二大的塑膠工業。

明尼蘇達州

明州是美國重要的製造業中心之一，其重要的製造業包括工業機械、電腦業、印刷業、食品業、科學儀器、電子儀器、金屬製造業、化學、造紙、食品加工業等，服務業方面包括醫療服務、教育、社會服務等。

明州的石材料也很豐富，是美國花崗岩的主要產區。在工業生產及創新方面，明州的專利排名在全美前十名之內，電腦軟體業、橡塑膠工業、醫療設備業、交通運輸業、食品工業成長快速。

明州也是全美第 7 大農業外銷州，乳酪類製品及豆類製品外銷占全美第 3。明州的肉類包裝業也非常發達，主要集中在聖保羅及奧斯丁等地。農產品與食品加工業占居全州經濟的 14％。其中最知名的 3 家大公司為 General Mill、Hormel 和 Cargill 公司。

內布拉斯加州

內州為美國重要農業州之一，農產、畜牧及食品加工製造居全美領先地位，州內居民甚多從事於與農業有關的生產業或服務業，內州擁有 4,700 萬英畝的農地和 5 萬 5,000 戶農場，州內的玉米及苜蓿產量占全美第三位，牲畜屠宰量位居

全美第一。

此外，內州近年來鼓勵製造業及服務業之發展，製造業僱用人數已超越了農業人口。成長最快速的是電磁通訊工業，由於本州位居全美中央地理位置及電磁通訊之基本設施完善，數據轉換系統及光纖電纜貫穿全州，使本州成為電子通訊行銷（Telemarketing）中心，另內州為全美電力唯一公營之州。

北達克他州

北達克他州位於美國中北部與加拿大為鄰，屬高緯度區農業州。主要產業為農業、礦（煤）業及旅遊業。農產品方面生產小麥、燕麥、大豆、糖、蜂蜜、牛、豬、羊等，本州大麥（Barley）及燕麥（Oats）產量均占全美第一，其中有名的製作通心粉的杜蘭（Durum）小麥產量占全美 73％。

北達克他州之經濟發展重點以食品加工、農業機械製造等為主，但近年來朝向資訊科技包括軟體設計、電子商務及電子工業方面發展，如 AT&T 在該州投資 5,000 萬美元，州政府也投入 9,000 萬美元以升級資訊網路，促進該州發展資訊科技。北達科他大學之航太科學中心為全美最大之航太訓練中心。

俄亥俄州

俄亥俄州為全美第二大製造業中心，其主要製造業包括工業機械、交通運輸器材、橡塑膠工業、初級金屬及金屬加工製造業。外國在該州的投資 80％為製造業，俄州橡膠及塑膠業居全國領先地位，北部之 Akron 每年製造的輪胎約占美國總產量之一半。克利夫蘭為重工業中心，辛辛那提則是精密機械中心。俄州同時也是玉米、小麥、乳製品、冷凍食品、新鮮食品及食用油的主要供應商，食品加工業也是該州一大特色。

南達科他州

南達科他州屬農業州，生產玉米、小麥、燕麥、大豆、牛、羊、豬等，其中燕麥產量占全美第二位。南達科他州也是全美黃金產州之一，畜牧業也很發達。近年來製造業成長快速。此外，南達科他州正致力發展商業及財經服務如金融後勤服務業（Back Office Industry），南達科他州被評選為美國境內最吸引信用卡公司設立營業據點之州。

威斯康辛州

威斯康辛州位於 5 大湖區，主要產業為製造業、農業、森林業及旅遊業，製造業方面，威斯康辛州在小型汽油發動機、大型起重機、鏟式升降機、開礦機械和其他類型的工業設備的生產方面領先於全國，製造業大多集中在威斯康辛州的東南和中東部地區，但大多數林業加工廠仍保留在威斯康辛州北部。在農業方面，威州的乳酪業為全美第一，其收益占全體農民收益的 50％，其他如牛、豬、家禽、雞蛋及飼料、玉米、馬鈴薯產量亦豐。另外威州有許多湖泊、河流、森林公園及遊樂區，每年吸引了大批的觀光客，旅遊業產生的稅收亦很可觀。威州的

礦產有鋅、鐵。

⑵當地台商投資概況

據我國經濟部投審會之統計資料顯示（表 2-34-1），截至 2007 年 12 月止，累計我國對美國投資案件 4,891 件，投資金額 102 億 6,948 萬美元。2007 年投資案件 94 件，投資金額 13 億 4,602 萬美元，較 2006 年增加 177.7%。

表 2-34-1　我國歷年在美國投資統計

（單位：百萬美元）

年度	件數	投資金額
1952-1993	605	2,314
1994	70	144
1995	97	248
1996	174	271
1997	335	547
1998	401	599
1999	345	445
2000	801	862
2001	742	1,093
2002	449	578
2003	229	467
2004	267	557
2005	155	315
2006	127	485
2007	94	1,346

資料來源：中華民國經濟部投資審議委員會、中華民國國外投資統計季報，96 年 12 月

麻州

目前台商在新英格蘭地區投資家數約 300 家，投資金額約 7 億美元，其中約 80%之廠商均集中在麻州，主要經營之行業包括電腦及其零組件、資訊服務、軟體設計、金融、建築、傢俱、餐館、房地產、貨運服務等，規模較大者包括：Nova Biomedical Corp.：主要生產血液分析儀等；Acopia Networks，Inc.：主要從事網路儲存體研發設計；Linx Communication：生產及銷售光纖通訊相關產品及服務；Max Group，Inc.、HIQ Computers，Inc.：主要從事電腦銷售；Mascon，Inc.：主要從事印刷電路板機械、化學品、防盜器等進出口以及 Aurora Imaging Technology，Inc.：主要從事乳房核磁共振影像系統研發與生產銷售。

此外，聯電公司（UMC）於 2000 年在麻州設立分公司；和信超媒體公司則於 2004 年 4 月收購一家總部位於波士頓地區的軟體開發商及應用服務供應商 Grand Virtual。本地主要之台商組織包括：新英格蘭大波士頓地區台灣商會、麻

州波克萊台灣商會、新英格蘭玉山科技協會、以及新英格蘭地區中華專業人員協會等。

新罕布夏州

台商在新罕布夏州之投資僅約 10 餘家，主要為電腦服務業及進出口貿易業。規模較大者包含：Metrobility Optical Systems：主要生產光纖設備（公司於 2006 年被 Telco Systmes 公司併購）、Hong Environmental Inc. 則為一家環境工程顧問公司。此外，由於台商人數不多，且距離波士頓不遠，台商皆參加波士頓地區之活動。

佛蒙特州

2006 年佛州對台出口金額約 3 億 373 萬美元，較 2005 年衰退 27.13%，在全美各州中名列第 18 位，我國為佛州第二大出口市場，僅次於加拿大。主要輸台貨品為電腦及電子產品 (約 2 億 9,578 萬美元，占 87.4%)、食品 (約 163 萬美元，占 0.48%)、化學品 (約 155 萬美元，占 0.45%)、金屬製品 (約 107 萬美元，占 0.31%)、機械 / 非電子產品 (約 101 萬美元，占 0.29%)。其中，金屬製品出口成長 71.33%。然而，近年來華人移民多來自中國，台灣移民很少，目前台商在佛州投資之家數不多，大多為餐飲業。

緬因州

緬因州因僻處美國東北角，兼以冬季嚴寒，目前在緬因州投資之台商約 10 餘家，除 1、2 家從事進出口貿易外，餘皆經營餐廳生意。

羅德島州

台商在羅州投資以服務業居多，規模較大者則為 EngiTek Inc. 工程顧問公司。此外餐廳經營業者約有 10 家。

紐澤西州

目前台商在紐澤西州設立據點者約有 100 多家，主要以電子業、電腦業、貿易、運輸及化學工業為主，著名者如台塑公司美國總公司、長榮海運與空運、陽明海運、高林實業、PC-Wharehouse（電腦業）等。近年來國內創投業者如建功創投、新育創投、及宏通創投等以取得紐澤西州高科技公司股權但並不直接參與經營之投資案例有逐漸增加之勢。

此外，紐澤西州華人約有 7 萬餘人，重要之華人社團有紐澤西台灣商會及紐澤西州進出口華商商會等。紐澤西州在台投資重要美商有 Johnson & Johnson、AT&T、Prudential Financial、Merck、Wyeth、Toys”R”Us、Chubb（Federal Insurance Company）、Alcatel-Lucent、Schering-Plough、Becton Dickinson、Engelhard（BASF) 等。

賓州

台商在賓州設立據點之廠商有 20 餘家，包括電腦、印刷、運輸、傢俱業等，

其中著名的有東元電機、華城電機公司、大陸工程公司、美式傢俱公司及長榮海運分公司等，鴻海集團已購併匹茲堡地區之 AMP 公司電子部門。

重要華人社團及協會則有：中大西洋玉山科技協會、費城台灣商會、匹茲堡玉山科技協會。此外，賓州在台投資之重要廠商有惠氏藥廠、三福氣體股份有限公司、通用先進系統股份有限公司（Motorola）、艾耳波達科技股份有限公司（Air Products Electronics Taiwan Ltd.）PPG Industries、American Alumin、Smith Klime Beecham、PP&L、Rohm & Haas、Unisys。

康乃迪克州

目前我國在康州投資的廠商約 10 餘家，包括：Hung-Ta Investment Inc.（宏大創業投資公司）、PC-Warehouse（電腦業）、KT International（電腦應用軟體）China Partners Inc.（金融投資公司）、the Williamatic Fish Farming Project、Spinergy Inc.,Phyto Ceutica Inc.（製藥）、Sun Farm（抗癌藥研發）等公司。康州在台投資的重要美商包括：General Electric、Aetna Life Insurance、Otis Elevator of United Technologies、Xerox, General Reinsurance Corporation、Dow Chemical 等公司。

紐約州

台商在紐約州設立投資據點約 300 餘家（不含餐飲、雜貨、地產公司），主要以金融銀行業、資訊電子業、運輸貿易業為主，我國重要金融機構如中央銀行、台灣銀行、交通銀行、兆豐國際商業銀行、華南商業銀行、第一商業銀行、彰化商業銀行、台北銀行等，在紐約市均派駐代表人或設有辦事處或分行。紐約州在台投資主要美商則包括 Corning Incorporated、IBM、Citicorp、AIG、Pfizer、Merrill Lynch、Eastman Kodak、Bristol-Myers Squibb、New York Life Insurance、United Biomedical Inc. 等公司。

馬里蘭州

馬州重要華商組織有大華府地區玉山科技學會、大華府地區台灣商會等。台商在馬州以從事電腦業、餐飲業、小型超市為主，另有許多華裔人士任職於美國聯邦政府。長榮公司與馬州巴爾的摩港簽署合作契約。馬州著名美商 Lockheed Martin 與我國國防科技合作關係相當密切，該公司曾於 1996 年初與經濟部簽署策略聯盟。

目前台商在馬州投資經營之公司則有：Evergreen Marine Corp.：海運（長榮）；Mobil Telesystems Inc.：電子及光學（台揚科技）；Information Inc.：電腦系統整合（資策會）；Teletronics International, Inc.：通信（中環公司）；Elytone Inc.：電子公司（音律電子公司）；FA International Corp. 以及文氏食品公司。

維吉尼亞州

台商在維州投資之行業，以服務業為主，涵蓋電腦、餐飲、超市、房地產、

禮品、旅館等，製造業則為少數。據維州州政府商務廳調查資料，最適合維州廠商輸銷我國或前往我國投資之產品，依序分別為：電子零件、旅遊服務、飛機與零件、保險業、電腦軟體、電子測試設備、電力系統、教育與訓練、實驗室科學儀器等。

德拉瓦州

依據經濟部投審會之資料，於德拉瓦州登記成立公司之我國企業計有：南亞、台塑、台化、毅凱科技、佳佳科技、德和創業投資、東元電機、台達電子、聯美、國喬石化、台灣慧智、東億投資、上威中加投資、中環、台南紡織、高智資訊、南聯國貿、陽明海運及英業達、網際德新投資、百訊光電科技及富仁投資等多家公司。

惟據瞭解，除台塑等少數幾家公司以外，多數均係基於稅賦之考量而設籍於德拉瓦州，實際之投資活動則於其他各州進行。其中台塑位於該州之 PVC 廠為該公司於 1981 年購自美商 Staffauer Chemical，其所生產之乳化 PVC 粉，年產能約 54,000 公噸，為美國最大之乳化 PVC 粉工廠，佔全美 26％之市場。另州政府為吸引美國或各國企業前來設立登記公司，基於隱密性之考量，並未彙編公佈各國在本州投資情形之相關資料。

西維吉尼亞州

台灣在西維吉尼亞州投資以航空器製造業為主包括華揚史威靈飛機製造公司，老虎飛機製造公司及變壓器製造廠商 Exicast 公司等。

奧勒岡州

台商在奧州投資設廠建立分支機構之家數約有 120 家，大部分均以奧州首府波特蘭為主要投資地區，若以投資行業而言，則以電腦業、電腦軟體業、塑膠業、生化業、製紙業、及旅館業等為主，其中較具規模之廠商如次：

我國台積電公司在華盛頓州 Vancouver 市之 Camas 投資 12 億美元，生產製造半導體產品，由於華州 Vancouver 市與奧州之波特蘭市僅隔哥倫比亞河，在工商地緣上屬於波特蘭大都會之一環，故台積電公司之投資對波特蘭市之經濟發展具有繁榮之作用。

此外，羅振芳僑務委員成立 Lo and Associates 公司從事休閒產品貿易；林炳宗先生經營 Standard Bag Manufacturing 公司，從事包裝用紙袋產銷，成績斐然；劉潤群集合旅奧台商成立 United Food Ingredients 公司涉足保健食品貿易業務；鴻海公司在波特蘭投資生產半導體產品；West Chemical 公司在波特蘭投資生產半導體製造設備；Kinesisusa 公司在波特蘭經營腳踏車及機車零件市場，投資金額約五百萬美元，並設有研發及生產部門。僱用員工約 30 餘人。

華盛頓州

我國廠商在華州之投資，早期偏重於餐飲、房地產、旅館業等，近年來則逐

漸轉向資本及技術密集產業，如航空、銀行、高科技工程、高級大飯店等。其中較重要者有：a. 長榮海運在塔可瑪港設有專用貨櫃碼頭營運；b. 長榮航空開航台北──西雅圖──紐約直飛航線；c. 農民銀行在西雅圖設立分行；d. 台商陳爵垣投資開發建立國際航空貨運機場跑道及相關設施與商業社區開發；e. 台灣積體電路公司 1996 年 3 月投資 16 億美元在華盛頓州南部靠近奧勒岡州之 Camas 市興建半導體晶圓製造廠，並於 1998 年 8 月正式營運生產，現有員工 1,000 人；f. 台商卓鴻儀設立 ATT Television Co., 經營新聞媒體；g. 台商柏樹基設立 W.I.N. Technology 經營資訊業務；h. 中華航空公司開航台北—西雅圖—休士頓航線。

猶他州

目前我國在該州投資之廠商約有 10 餘家，大部份屬從事電腦、生化、印刷、房地產及旅館等行業，Intelligent Modem Corp. 經營電腦零組件之生產，華通電腦公司在該州投資設立之 Compeq International Corp.，從事電腦之生產，僑務顧問簡茂雄於 1978 年投資成立 Taiwan Imports, Inc. 從事緞帶花及相關材料之批發，方森茂博士於 1988 年設立 AMT Labs 公司，經營健康食品原料之製作及供應，范晉與美籍合夥人共同投資 Paragon press Co. 提供廣泛之印刷服務，殷清隆投資經營 Airport Inn 旅館。

科羅拉多州

我國於科羅拉多州投資產業包含出版業、工程顧問業、建築業、金融業等，其中較著名的有：趙陳月麗女士創設科州華報，並經營日月出版社；呂其清博士投資經營之 Progressive Expert Consulting, Inc. 工程顧問公司，從事土壤及電機方面之工程設計與施工管理服務；建築師顧正中經營 C.K. Architects 建築師事務所；高月里女士經營 Littleton Heating Air Conditioning & Electrical 空調電機設備公司；王義行先生投資經營 Premier Bank 銀行；徐台誕先生投資經營 Pacific Western Technologies, Ltd.；李立軍博士成立之 Gas Technology Resources, Inc。

亞利桑納州

我國在亞利桑納州投資之廠商約計 200 餘家，大部份均從事電子零組件、電話傳呼機、電腦、財務金融管理、房地產及餐館等行業。為加強台商間之連繫與交流，鳳凰城大都會區之台灣商會已於 1997 年 12 月間正式成立，目前該會台商會員總數有 75 家，其中較具規模之廠商包含：Fanstel 從事電信器材與設備之生產與銷售；Act computer Solution 經營電腦系統整合與組裝；Emerald International 經營金融服務與創投業務。

內華達州

由於內華達州地處沙漠氣候，台商至該州投資大多以餐飲業、觀光服務業及房地產業為主。目前拉斯維加斯台美商會及拉斯維加斯台灣商會均位於此地。

加州

我國廠商在加州投資設廠、建立分支機構、辦事處之家數約有 1,400 家，居全美各州之首，主要分布在舊金山、矽谷、洛杉磯、爾灣、聖地牙哥等地。

一般而言，我廠商設於北加州之分支機構多以研發及吸收產業最新技術為主；設於南加州之分支機構除亦具研發功能外，又以發貨倉庫及貿易批發為主，因南加州有 2 個全美最重要港口：洛杉磯港及長堤港，腹地廣大及具有良好的交通運輸網路。

其中，我國著名廠商如台積電、聯電、鴻海、宏碁、明碁、大眾電腦、中華電信、神通電腦、技嘉科技、大同公司、環隆電氣、台達電子、致茂電子、生達製藥、台灣浩鼎生技、友力資訊、長榮海運、長榮航空、陽明海運、萬海海運、統一、味全、台灣銀行、第一銀行、華南銀行、土地銀行、玉山銀行、大成不鏽鋼、天仁茗茶等均在加州設有分公司。

阿拉斯加州

阿拉斯加州是美國最大一州，人口僅 67 萬。其中較著名的有：華航及長榮在安克拉治均設有分公司；我國建華銀行（Bank SinoPac）提供融資給阿拉斯加州政府及阿拉斯加海產公司（Alaska Seafood Company）在安克拉治成立之漁業加工廠（Alaska Seafood International)，加工鱈魚等高級魚類銷往美國主要市場。此外，阿拉斯加州盛產原油，與我國中油公司亦有生意往來。

夏威夷州

我國廠商在夏威夷州投資主要係在於不動產與餐飲業為主，如松鶴公司、華航假日酒店、Alana Hotel、Hilton Waikoloa Hotel、Aloha Tower、華航及長榮等。另有 10 餘家台商投資經營小型購物中心。Sun Home Metal Inc. 從事五金及廢鐵之回收。Ming Dynasty Fish Co 從事海產養殖（養蝦場）及餐車經營。

新墨西哥州

較著名的有：National Auto Parts U.S.A. 在 Albuquerque 市經營汽車零件連鎖店；台商 Royal Pacific Ltd. 經營國防工業設備進口貿易，以及台商 Haion Caster Industrial Co. Ltd. 經營燈飾進口貿易。

愛達荷州

據愛州商務廳表示，我國目前尚無廠商在該州投資。

懷俄明州

較著名的是：台商 SST Energy Corporation 在懷州 Casper 市成立已滿 17 年，提供石油及天然氣鑽探工程服務予洛磯山區之主要石油公司。

德州

目前我國企業家在德州之事業包括塑膠、化學、電腦及電子零件、汽車零

件、石化、貿易、金融、運輸及服務業。我國廠商在德州之重要投資包含：台塑公司（Formosa Plastics Corporation）；南亞公司（Nan Ya Plastics Corp.）；華陽史威靈公司（Sino Swearingen Aircraft Company）；中油公司投資之 100％控股美國 Opicoil 公司；台泥暨中橡 100％控股的大陸碳煙公司；李長榮化工；東元電機；緯創電腦；鴻海（Foxconn）；華宇電腦（Arima）；英業達電腦（Inventec）；威盛（投資之 Via-Cyrix Inc. 及 Via-Centaur Tech.）；東陽實業；宏達國際（維修服務）；陽明海運、長榮海運、長榮航空、中華航空；台商美南旅館公會會員（約有 100 位）在大休士頓地區約有 7，000 間客房。

在金融方面，台商投資金融業者則包含：首都銀行（Metrobank）、新世紀保險（New Era Life Insurance）、金城銀行（Golden Bank；前身為德州第一銀行 Texas First National Bank）、中央銀行（United Central Bank）、恆豐銀行（American First National Bank）、美南銀行（Southwestern National Bank）。

堪薩斯州

較廣為人知的有：立國機電股份有限公司投資 Freser Co.，以及 Garmin Co.（由我留美學人高民環創立）在台投資之台灣國際航電股份有限公司。此外，僑商大半集中堪薩斯市（Kansas City）及 Wichita，堪薩斯州並無台商組織。

奧克拉荷馬州

目前我國在奧州投資人成立「奧城台灣商會」，會員約為 50 人，項目集中於餐飲、零售、旅館業及相關貿易服務業。

阿肯色州

目前我國廠商在阿州投資者有 Formosa Plastic USA 在 Magnolia 投資設立 J-M Manufacturing Company 生產 PE Pipe。另我石化界耆老趙廷箴先生投資之 Westlake 公司所屬 North American Pipe Corporation，1994 年併購在阿肯色州 Van Buren 的一家 PVC pipe 廠。

路易斯安那州

我國廠商在路州具有相當規模之投資，台塑、南亞等公司於 1980 年代末期相繼在該州投資石化廠及塑膠廠，使我國成為路州主要外人投資來源國之一，台塑（美國）公司在路州首府 Baton Rouge 生產塑膠 VCM、PVC，南亞（美洲）公司在路州 Batchelor 廠生產軟質膠布供應美國市場，台塑及南亞公司投資約 10 億美元，其他不動產投資約 5,000 萬美元。

密西西比州

密西西比經濟發展廳（Mississippi Development Authority）正式登錄資料中該州並無來自台灣的投資廠商。

喬治亞州

台商在喬州投資以經營貿易或零售及服務業最多，如電腦、運輸、家具、木

材、電子、珠寶、旅遊、不動產等。華航於 1998 年 3 月開闢台北直航亞特蘭大貨運航線，長榮於 1999 年 8 月開闢台北直航亞特蘭大貨運航線，並洽談客運服務之可行性。根據喬州工商廳之資料，台商在喬州投資公司有：三勝製帽及刺繡工廠、長榮及陽明海運、大同、聲寶、味全及台塑等企業 17 家。

阿拉巴馬州

台商在阿拉巴馬州投資公司包括：從事木材及家具銷售之樺成實業股分有限公司、生產汽車零件及電子產品之車王電子股分有限公司、從事水產品加工之 Pacific Gulf Products,Inc.、從事國防航太之測試之 ERC 公司、生產碳煙產品之台灣水泥集團、總部位於新竹科學園區之禾翔公司設立 Alpha Telecom Inc. 經銷通信設備。

北卡州

台商在北卡州投資公司包括：台達電子（Delta Products）公司在三角研究園區設研發中心並銷售電子及電器產品、長榮及陽明海運在北卡設有辦事處、台塑併購 J & M Manufacturing Co. 在 Butner 市生產 PVC 管、永光化學公司（Everlight USA Inc.）以夏洛特市為配銷中心，銷售化學製品與紡織品染料。

南卡州

我國南亞塑膠公司自 1991 年在南卡州 Lake City 市設立該公司以來，迄今累計投資額高達 9 億美金，為南卡州最大的外資投資廠商之一，受到該州政府高度評價與重視。我商在南卡州投資公司尚有：東元公司設立東元美國公司 (Teco American Inc.) 以銷售馬達產品為主、長榮海運 (Evergreen Marine Co.) 在 Charleston 經營海運業務、哈林塑膠公司在 Cayce 設立 Worldwide Recycling 公司從事塑膠回收業。

田納西州

2006 年田納西被選址雜誌評為全美第 5 優勢之投資地區，創投資金達 4,700 萬美元。台商在田州投資公司尚有：Puma 公司生產壓縮機、旭麗生產塑膠及電路板、東陽經銷汽車零配件、ERC Inc. 從事國防產品測試。金豐公司（Stamtec）在 Manchester 市設有鍛壓設備及沖床母機製造廠，投資額約 3,500 萬美元。

肯塔基州

2006 年肯州被選址雜誌評為全美第 7 優勢之投資地區，創投資金達 3,600 萬美元，台商在當地投資公司包括：Intersteel Inc. 生產建築用鋼鐵製品、華碩電腦在 Louisville 市投資 550 萬美元設立 ASUS Technology Service Inc. 電腦裝配廠及維修中心。

佛羅里達州

2006 年佛州被選址雜誌評為全美第 11 優勢之投資地區，創投資金達 3 億 300 萬美元，台商在佛州投資多集中於邁阿密地區，主要從事對拉丁美洲貿易事業，

其中電腦及相關業者為數較多。

宏碁電腦及明碁電通拉丁美洲總部即設於邁阿密；長榮海運公司於 1996 年 5 月在邁阿密設立分公司；中華航空公司至邁阿密貨運航線於 1997 年 3 月 15 日開航；其餘行業為家具、手工具、旅行箱、鞋類、電扇、機車及汽車零組件等。佛州中部奧蘭多市及天柏市多家台商從事旅館經營及房地產仲介等，聲寶公司投資之百利士（Payless Rental Car）租車公司設於天柏市。

伊利諾州

較廣為人知的有：台塑、華航、長榮、陽明海運、國際商銀、Global Union Industrial Corp.、上銀科技等公司。

印第安那州

較為著名的有：在 Bloomfield 設立磁磚製造廠銷售全美的凱眾磁磚公司。

愛荷華州

台商在愛州有 Bellevue Manufacturer、S/G 實業有限公司 Chi Cheng Chicago Inc.，另外寶島公司（Formosa Food）於 Hull 市設有工廠，生產豬肉乾、香腸及肉鬆等食品。

密西根州

根據我國投資審議委員會之資料，目前有台全（美國）有限公司（Taigene Company USA）、Uni-Comgs Inc. 北美公司、CC & T Technologies Inc.、國產汽車公司北美公司等在密西根州投資均設有營業據點。

明尼蘇達州

Universal Talkware Corp. 及 Optical Solutions Inc. 是我國於明尼蘇達州較具規模的兩家企業公司。

內布拉斯加州

內布拉斯加州係為美國重要農業州之一，農產、畜牧及食品加工製造居全美領先地位，州內居民甚多從事於與農業有關的生產業或服務業，但目前則尚無我國企業於當地設廠或投資。

北達克他州

北達克他州位於美國中北部與加拿大為鄰，屬高緯度區農業州。與內布拉斯加州相似，目前亦無台商企業在北達克他州設廠或投資。

俄亥俄州

俄亥俄州為全美第 2 大製造業中心。台商在俄州有華豐輪胎、Crystal Internet Venture Fund II、Athersys, Inc.、Kenda USA、Kanaka Inc.、 華晶 Internet 等 6 家公司。

南達科他州

南達科他州屬農業州，生產玉米、小麥、燕麥、大豆、牛、羊、豬等，其中

燕麥產量占全美第 2 位。南達科他州也是全美黃金產州之一，畜牧業也很發達。與內布拉斯加州及北達克他州雷同，亦無任何台商企業於南達科他州設廠或投資。

威斯康辛州

威斯康辛州位於五大湖區，主要產業為製造業、農業、森林業及旅遊業。製造業方面，威斯康辛州在小型汽油發動機、大型起重機、鏟式升降機、開礦機械和其他類型的工業設備的生產方面均領先於全國，惟目前僅有台商許氏花旗於威斯康辛州進行投資。

(4) 成功僑台商經營案例

A. 白手起家的長榮房地產──張恆銘、廖秀英夫婦

在大華府地區僑界，提起長榮房地產公司（Evergreen Properties），幾乎無人不知無人不曉，這是一家歷史悠久聲譽卓著的公司，在馬里蘭州和維吉尼亞州兩地設有辦公室，旗下擁有三百五十多名經紀人，每年營業額超過美金四、五億，在華府華人經營的房地產業，規模數一數二。

長榮房地產的負責人張恆銘與廖秀英夫婦來自台灣，都是台中人，旅居美國 40 年，原本是普通的上班族小家庭，後來白手起家自行創業，經過十七年的辛勤耕耘，歷經房地市場高低起伏的驚濤駭浪，才有今日傲人的成就，他們的故事是台灣人在異鄉打拼的故事，他們的成功是所有僑胞的驕傲，也是大家學習的榜樣。他們雖鮮少參與外界活動，還是非常關心故鄉台灣，贊助華府社區公益活動，倆夫婦行事低調，為善不欲人知，2005 年華府僑教中心落成後，很多人才知道他們是捐款最多的僑胞，兩人也同樣支持台灣文化中心，以及其他台灣社團活動。

B. 磐亞公司（AEPCO Inc.）

黃夏平先生自成功大學畢業後，即赴美求學，並取得馬利蘭大學的土木環工博士，自此開始他一生在美的創業生涯。黃博士於 1979 年創立磐亞公司（AEPCO Inc.），磐亞公司目前有五百多位員工，分佈於六大州，主要產品及服務項目相當廣泛，磐亞公司並榮獲美國政府各類獎項。

磐亞公司主要承包國防計算維修系統，與海、陸軍單位往來頻繁。有鑑於近幾年來天災發生不斷，促使黃夏平先生研究自動化導航系統，即在現有的貨櫃上加裝引擎及導航系統，使其在不需駕駛人力的情況下，在海上直接將貨品或急難救助物資運送到陸岸，除節省人力、物力外，在某些情況下，也可避免工作人員涉險。這項研究引起美國軍方高度興趣，獲撥專款製作該項產品，該產品遂於 2006 年入選「每日紀錄報」之年度發明家獎項，並獲當地政府表彰。

C. 拉斯維加斯植牙醫學中心

拉斯維加斯植牙醫學中心創辦人兼執行長陳俊龍，於 1996 年在拉斯維加斯開

設牙科診所，開始創業之路，發明國際知名 HSC 陳氏水壓法鼻竇增高術。1998 年成立 Handerson 牙科診所，受美國植牙牙周學會（APP）邀請演講，成為 APP 最年輕的講師，並獲聘為哈佛大學駐內華達州入學准考官。1999 年獲聘國際植牙學會講師，並獲得最高榮譽 Diplomate 及獲聘美國人工植牙學會講師，並得到最高榮譽 Fellowship，發明 VTT 陳氏牙齦拉皮法。

2000 年創辦內華達州牙周學會，任第一任會長，於 2001 年榮獲內華達州華人各領域最高榮譽獎。2002 年獲聘哈佛大學客座教授，並榮登世界名醫錄及內華達州十大名醫錄。2003 年首度回台講課，並創下台灣同類課程最貴學費之紀錄，帶動植牙風氣。2004 年合併原來屬於陳醫師夫婦各自成立的診所為一家公司，為企業化經營做準備，拉斯維加斯植牙醫學中心正式誕生。2005 年獲聘美國與世界牙周學會聯盟主要講師，從此 HSC 陳氏水壓法鼻竇增高術成為主流技術，並獲邀在日本大阪及由歐盟植牙協會主辦在德國柏林授課。2006 年結合多項植牙專利，發明正式命名為陳氏五合一植牙法，推廣到全球開放全球植牙醫學中心連鎖，並於 2007 年榮獲台灣多項植牙專利。

4. 小結

整體而言，美國房市於 2007 年初持續降溫，對其他部門之影響將逐漸浮現，預估 2007 年民間消費將成長 5.5%，相對於過去 2 年達 6.0%之年平均成長，明顯緩和。次級房貸風暴使美國經濟成長明顯趨緩，美國 2007 年及 2008 年之經濟成長率將分別減少為 2.9%及 2.2%，國際貨幣基金預測美國 2009 年經濟成長率將降為 0.5%。

美洲是我國台商全球投資布局中相當重要的區域，尤以美國為最。因此，未來我國廠商有意進軍美國市場則應考慮如下因素：

A. 群力行銷

業者單打獨鬥而與同業相互競逐市場的作法有損整個產業的競爭力和獲利力，獨力擴展市場費時費力又費錢，建議由產業公會主動積極邀集業者組團拜訪客戶和參加專業展覽以拓銷如大型連鎖業或專賣零售業等特定市場。

B. 銷售通路

美國批發零售商一向有其固定的進貨管道，除自行赴國外採購外，有很多是透過買貨商（buying agent）代為購貨，外國供應商直接找上目標對象而能推銷成功的機會不多，應透過適當的當地人脈接觸買貨商，當地的進口批發商正是最好的中介橋樑，建議出口業者可以和當地進口批發商合作，共同開拓市場。

C. 取得品牌授權

美國的名牌市場效益極大，國內業者可考慮與美國品牌業者簽定品牌產銷授權協議，得以提升產品品質和擴大市場面。

D. 建立行銷前哨站

設立產銷據點或設立發貨倉庫，應是進入目標市場的最佳策略，唯在採取行動之前應熟思深慮並準備周全，切忌冒然投資。建議先在目標市場設立連絡處或服務處，對既有客戶提供售前和售後服務，並逐步探尋新客源，時機成熟再行設立產銷或發貨據點。

E. 積極參加商展

參加商展是拓展市場的最佳途徑，尤以新產品推出和切入新市場時最需要的拓銷策略。如能由公會組團邀集多家業者參展，一來可建立我國產品優良的整體形象，二來可藉虹吸效應，取得更多訂單。

F. 產品創新

新產品的研發應就市場特性、消費習性和當地法規多加考量，並應注意產品的包裝和功能以及在市場的長久性。例如：西語裔人口成長迅速，其購買力也漸增，美國若干主流消費產品業者都已開展西語裔市場；新穎和科技產品頗獲美國消費者接受，惟應考量到產品安全法規、商品檢驗規定等，以免遭召回或禁售而致重大損失；新產品應強調功能性，即使在競爭下，要能維持市場的優勢和長久性。

(二) 加拿大

1. 總體經濟情勢分析

加拿大 2006 年及 2007 年實質經濟成長率為 2.8 %與 2.7%，主要成長來源為民間消費及非住屋投資。

2006 年勞動市場求過於供所帶來的個人與家戶可支配所得增加，使得加國民間消費增加。耐久性及半耐久性消費財物價下滑所帶動之消費，僅第一季成長率即高達 6.8%（半耐久性消費財消費成長率為 7.2%）；勞務之消費成長亦有 4.2%，其中增幅最大之勞務消費為空運交通支出，成長率為 6.3%；海外旅遊服務業表現亦十分亮麗，成長率達 10%。

民間投資方面，2006 年企業對油礦開採及礦業相關之工程設備投資大幅增加 14%，亦為促進經濟成長之主因；另企業持續對電腦軟硬體、辦公設備、通訊設備、貨車及工業器械之投資合計亦成長 8%。家計單位對住宅之投資已從 2002 年成長 14%之高峰下滑，2006 年僅成長 2.3%；對住宅之更新或修整為加國家計單位於 2006 年主要之投資項目，較 2005 年成長 7%。

加國之貿易向為促進其經濟成長之主要動力之一，2006 年出口值較年度僅增加 1.3%，進口值則連續第 4 年成長，幅度達 5.2%。第四季加元兌換美元匯率因能源價格下滑及外國企業併購加國企業之熱潮退去同步走軟，貨品及勞務出口分別較前一季增加 1.2%及 0.7%，惟美國因建築所需之原物料與汽車需求減少，連帶影響加國整體出口表現。加國央行預計未來加國將因機器設備之進口持續增加，逐漸縮小其貿易順差之規模。

產業分別觀之，農漁產品、能源、營建、零售及躉售貿易、金融與保險業發展最為蓬勃；汽車、製造業及林木業表現較弱。值得注意的是，相較 2002 至 2005 年之高速成長，能源業的成長速度因氣候暖化導致對天然氣需求趨緩。農漁產品則分別因為美國開放加國牛肉進口及加國小麥與油菜重回美國市場有所成長，成長率達 5%。機器設備則因航太產品開拓新市場，仍有 3%之成長率。

在資本市場方面，長期利率、市場變動性及利差都相當穩定且維持在低水平。企業獲利率仍在一定水準，故金融機構之貸款意願仍高。2006 年因企業貸款需求微幅減少，故貸款成長率仍在歷史平均上下徘徊。購屋貸款成長率則因房市仍處於熱絡階段，遠高於歷史平均。

勞動市場方面，2006 年勞動生產力成長率雖增加 1.2%，惟仍低於美國的 1.7%，亦與 2005 年的 2.1%相去甚遠。2005 年時加國雖曾拉近與美國之勞動生產力成長率，惟 2006 年因加國之經濟成長率由 3%降至 2.7%，美國之經濟成長率則同時由 3.7%增加至 3.8%，兩國勞動生產力成長率差距再度擴大。因加西地

區勞動需求不減，時薪仍較前一年增加 3.8%（2005 年為 4.4%、2001 至 2004 年平均為 1.2%）。總的來說，2006 年加國單位勞動成本增加 2.6%。

加拿大聯邦預算案於 2006 年 5 月通過，內容包括保守黨於當年 1 月大選時所承諾之各項競選訴求，如調降聯邦貨物及勞務稅（federal goods and services tax, GST）等租稅措施、及育兒津貼與健保等財政支出措施。預算案中與改善加國整體經貿及企業環境較相關之租稅措施包括：

⑴企業所得稅率（general corporate income tax）自 2008 年至 2010 年，逐步由 20.5%調降至 19%；

⑵溯及 2006 年 1 月，全面廢止聯邦資本稅（federal capital surtax）；

⑶ 2008 年起全面取消企業附加捐（corporate surtax）；

⑷ 2007 年起小型企業所得稅率之最低級距 12%，適用金額由 30 萬加元以下放寬到 40 萬加元以下，稅率並於 2009 年時降至 11%；

⑸ 2006 年 7 月起原 1.25%之金融機構資本稅起徵點由 3 億加元放寬為 10 億加元；

⑹非資本損失及未使用之投資免稅額可向後追溯 3 年並向前展延 20 年認列；

⑺僱請見習人員之企業可將僱請費用之 10%提列為免稅額，每年最高抵減上限為 2,000 加元。

另亦針對採礦、珠寶、釀酒、林業、漁業、農業等業有各別租稅優惠措施。

GST 自 2006 年 7 月 1 日起由 7%調降至 6%，並計畫繼續調降到 5%。

加國保守黨政府於 2006 年 11 月下旬提出優勢加拿大（Advantage Canada）財經計畫，期透過「重新調整政府優先施政目標提高效率」、「致力推動永續發展」、「提升長期競爭力」及「鬆綁行政規章營造有利企業經營之整體環境」等工作，藉以營造加國為具有「稅務」、「財政」、「企業創新」、「知識經濟」、「基礎建設」等五大優勢的國家。

優勢加拿大財經計畫主要包括下列各部份：

⑴降稅：調降新設企業之企業所得稅、進一步將財貨及勞務消費稅（GST）降至 5%、調降儲蓄所得及資本利得稅、降低勞動階層之個人所得稅等；

⑵消除財政赤字：2012 至 2013 年度之前將聯邦政府之債務降至 GDP 之 25%以下，並於一個世代內完全消除，成為 G7 中政府赤字最低的國家；

⑶減少 20%之行政文書手續以提昇對企業之便利性及競爭力；

⑷強化勞動市場：提供高等教育訓練、提高勞動參與率；

⑸建構現代化基礎建設。

加國外交暨國際貿易部因應「優勢加拿大」計畫，於 2006 年底提出強化加國於海外市場競爭力及吸引外來投資之「全球商務策略」（Global Commerce Strategy）計畫。該計畫希望一方面透過增進通關效率並與 NAFTA 國家整合商務相關

之行政規範，鞏固加國在 NAFTA 市場中之優勢地位，另一方面透過與其他會員簽署 FTA/RTA 或各項促進雙邊之投資或貿易之協定，增加加國於其他市場之進入機會並吸引外來投資。主要工作方向包括：

⑴針對重點市場提出具體化之吸引投資策略，並予以輔導使外國廠商順利完成投資計畫。

⑵重新評估加國產業競爭力並協助加商整合至全球生產價值鏈中，提供線上及即時之廠商服務工具以協助廠商對外投資。

⑶依據部門別需求，與 NAFTA 國家協商強化法規整合之計畫並解決貿易糾紛。其中，美加已於 2006 年順利就長期於 NAFTA 與 WTO 下爭訟之軟木爭端案達成協議，並將繼續基於美加墨三國之「安全繁榮合作計畫（SPP, Security and Prosperity Partnership）」，加速整合邊境通關規範。

⑷加速與原已進行之 FTA/RTA 或雙邊經貿協定，如加拿大──韓國 FTA 談判、加拿大──新加坡 FTA 談判、加拿大──歐洲自由貿易協會四國（EFTA）FTA 談判等。加國並已於最近一年完成與美國之航空業進一步自由化協定、與秘魯、印度及約旦分別簽署投資促進保障協定（FIPA, Foreign Investment Protection and Promotion Agreement）等。

加國央行預測，2007 年加國經濟可繼續在接近產能滿載情況下維持消費者物價指數 CPI 及核心通貨膨脹率的穩定，預計 CPI 及核心通貨膨脹率在 2007 年上半年將略高於 1%，2008 年可達 2%；核心通貨膨脹率應維持在 2%上下。

一般推測，能源價格倘如同目前期貨價格所顯示呈現下滑，且加國財貨勞務消費稅（GST）進一步削減至 5%，將對消費者物價指數維持在低水平有所助益。儘管 2007 年 2 月底 3 月初發生自美國引發之全球性的金融動盪，加國央行於 2007 年 3 月所公布之隔夜拆款利率，仍維持在 4.25%之水準，並認為加國未來通貨膨脹風險不高。

因預期美國 2007 年之成長將趨緩，向來依賴美國市場之加國經濟亦將同步受到影響；惟因加國之購屋貸款利率走軟造成房地產走勢仍較一般預期強勁，將可抵銷部份美國成長不振對加國經濟帶來之影響。實質 GDP 在 2007 上半年可成長 2.5%，至下半年年成長率應可達 2.75%，全年較上年將成長 2.3%。

加國 2007 年 3 月份的聯邦預算案將繼續基於維持財政平衡及減稅兩大原則，提供企業、個人及地方政府各項福利或稅務優惠。根據這份業獲國會於 3 月底通過之預算案，加拿大人 2007 年將獲得總值 30 億加元的減稅和稅務優惠，如果平均分配，則相當於每個納稅人每年都可以得到 200 加元左右的優惠。

預算案針對爭議不斷加劇的環保問題採取部份因應措施，除鼓勵使用節能汽車外，加聯邦政府還將撥款 3,600 萬加元，幫助各省減少仍在使用的殘舊和耗油量大的車輛；15 億加元用於執行清潔空氣法案，減少溫室氣體排放及空氣污染；

未來 7 年 20 億加元協助發展再生燃料，降低溫室氣體排放量等。

其中與企業經營相關部分，包括：

⑴取消加國企業因海外營運或海外投資之借款利息可作為稅款扣抵項目之規定（此舉將增加有海外營運之加籍公司資金成本、影響其海外併購能力）；

⑵修改「加速資本成本補貼計畫（ACCA, Accelerated capital cost allowance）」，取消油砂業者可於資本支出完全回收後再納稅之優惠；惟採礦投資 15％之抵稅額可展延適用一年。

⑶對製造業或加工業之廠房投資扣抵率由 4％ 增加到 10％，電腦設備之投資扣抵率由 45％增加到 55％；

⑷另製造業或加工業於 2007 年 3 月 19 日至 2009 年前之新增投資可於兩年期，以每年 50％之線性分攤法提列折舊；

⑸農漁民及中小企業所有人之終身資本利得免稅額由 50 萬加元提高至 75 萬加元。

⑹透過給予較優惠之聯邦消費稅（GST）或調和消費稅（HST），實行吸引外商赴加參展計畫（Federal Foreign Convention and Tour Incentive Program）。

⑺離境 48 小時內之短期出國旅遊之加國居民，購買外國產品免關稅之上限金額由 200 加元提高至 400 加元。

⑻提供兩項合計 10 億加元的新措施，逐漸取代現有的農民所得穩定計畫（CAIS, Canadian Agriculture Income Stabilization）。包括於本年度提供 4 億加元之直接給付用以降低農業生產成本，以及未來總值 6 億加元的農民儲蓄基金；此外每年將另提供 1 億加元之補貼用以降低日益增加之農業生產成本。

表 2-35　加拿大基本資料表與總體經濟指標

地理位置	位於北美洲，南接美國。		
首都（府）主要城市	渥太華（Ottawa）		
國際機場（座落地點與名稱）	溫哥華國際機場		
重要港埠（座落地點與名稱）	St. John's、Halifax、Saint John、Montreal、Quebec、Vancouver、Prince Rupert		
面積（平方公里）	9,970,610		
人口數（人，2008 年）	33,212,696		
人口密度（人／平方公里）	4		
華人數（人，2007 年）	1,317,734		
華人所佔比例（%）	3.97		
台僑人數（人，2007 年）	81,975		
台僑所佔比例（%）	0.247		
匯率（加元兌美元）	0.9881：1（2007.12）；貨幣單位＝加元（CAD）		
	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	2.3	2.0	2.2
經濟成長率（%）	3.1	2.8	2.7
失業率（%）	6.8	6.3	6.0
國內生產毛額（億美元）	8,820.47	10,050.00	14,321.4
平均每人國民所得（美元）	27,242	30,707	39,420
出口值（億美元）	3,601.33	3,875.51	4,340.49
進口值（億美元）	3,135.52	3,495.83	3,882.11
對我國之出口值（億美元）	13.24	13.73	16.97
自我國之進口值（億美元）	16.90	17.70	18.50
對我國之貿易餘額（億美元）	-3.66	-3.97	-1.53
對我國之主要出口產品	天然氣、石油原油、貨車、直昇機、木材、原油以外之石油、新聞用紙、蘇打及硫酸鹽化學木漿、未加工鋁、點火內燃活塞引擎、紙及紙板		
自我國之主要進口產品	小客車及其他載客車輛、汽車零件、石油原油、自動資料處理機、貨車、藥劑、點火內燃引擎、電子積體電路、渦輪噴射引擎、有線電話及器具、無線通訊及傳播之器具		
外匯存底（億美元）	410.82（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、財政部統計處、Statistics Canada、世界銀行、IMF。

2. 當地華人經濟

對加拿大這樣一個地大物博、人口密度低的發達國家來說，移民在其人口增長和經濟發展的過程中，始終有其重要作用。華人與其他各國移民一樣，對加拿大的經濟發展作出了重大貢獻，這是無庸置疑的事實。

加拿大華人經濟特點如下：

(1) 經商投資佔主導，香港移民是主角

加拿大華人經濟主要是以商業活動貫穿始終。經商、投資成為華人經濟發展中的主要形式，佔主導地位。

在加拿大 130 多萬華人中，香港移民約有 50 萬人，不僅僅在數量上佔優勢，他們的「荷包」也很漲。1980 年代以來，以香港移民為主導的財團將大量資金投入加國，為加拿大的經濟注入了「強心劑」。據加拿大帝國商業銀行估計，僅 1980 年代中期至 1990 年代初期，每年約有 20 億美元至 40 億美元的香港資金流入，促進加幣升值，使加國得以減輕經濟衰退的衝擊。

在房地產業方面，香港富豪李嘉誠、李兆基、鄭裕彤等著名企業家大量投資房地產。三人與加拿大帝國商業銀行組成「大華協和公司」，於 1985 年以 5 億加元投資溫哥華世界博覽會舊址 84 公頃的土地，計劃在 15 年投入 60 億加元興建成龐大的商業住宅區。郭炳湘兄弟於 1993 年投資 1 億加元同加拿大太平洋公司合作開發溫哥華部分市鎮及遊樂區，興建住宅、商場和酒店。香港羅氏家族、邵氏集團、順成集團、星島公司等都涉足加國的房地產業。據統計，僅 1990 年香港人在加拿大房地產方面的投資達 160 億加元。

在酒店業方面，鄭裕彤的香港新世界發展公司控制了多倫多、溫哥華、蒙特利爾的主要酒店的股權。澳門一企業家曾以 4,700 萬加元買下溫哥華的一個大型酒店。

在石油工業領域，香港商人更是顯示了「大手筆」。1986 年，港商李嘉誠所屬的和黃集團及嘉宏集團曾以 4.73 億美元購得赫斯基石油公司（Husky Oil Ltd.）43%的股權，這是海外華人在石油業方面最大的投資。1988 年，該集團又以 0.48 億加元收購坎特拉能源公司（Canterra Energy Ltd.）63%的股權。1993 年，鄭裕彤以 2.48 億美元收購卡爾加利西岸石油公司。

總體而言，從經濟實力、專業技能、經商經驗、語言能力等條件來比較，來自國際商業大都市的香港移民勝過來自台灣的新移民；另在人數方面，香港移民人數是台灣移民人數的數倍，因此就目前加國華人經濟的狀況來看，來自香港的資金和人才始終是加國華人經濟發展的一股主導力量，香港移民乃為當地華人工商界的主角。

⑵ 華人經營從事行業多元化

加拿大華人投資和企業大致可分成四種：一是主要在服務業如食品和零售，由家族經營和個人所有的傳統型華人企業；二是近數十年，華人專業人士在醫藥、法律、會計等領域擁有和經營的專業公司；三是通過總部設在亞洲以及在加拿大設立分支機構的集團公司的外國投資擁有或控制的加拿大公司；四是最近由加拿大商業移民計劃導致的商業移民的資本密集型投資。

綜觀目前加拿大華人經營的行業，主要有七大類別：

飲食業：這是華人經濟中的傳統行業。近二十年來，隨著加國觀光旅遊業的發展，中餐館越開越多。尤其是 1980 年代以來，該行業得到新移民在資金、經營管理、勞動力等注入下，更上一層樓。

貿易與雜貨業：以供應中餐館原材料及亞裔家庭生活用品為主，包括百貨店、精品店、時裝店、古玩店、藥房、書局、貿易行、超級市場等。由於新移民的增加，華人的購買力提高，該行業呈現欣欣向榮景象。部分來自港臺及東南亞各地的新移民，利用原商業關係，形成了貿易──批發──零售的商業網路，加速了有實力的貿易企業向大型商貿企業發展。

房地產業：近十幾年因為新移民大增，已成為最大的投資金額。新移民大增後，對居住、商業樓宇的需求劇增，帶動了加拿大房地產業的蓬勃發展。華人投資房地產，主要集中在溫哥華和多倫多大都市地區。早在 1990 年，香港移民在加國的物業投資就達 24 億加元之多。

各類服務業：華人經營的旅館、公寓出租、電影院等散佈各大都市及華埠，其次是旅行社、美容院、自動洗衣店、醫療中心、錄影帶出租店、汽車駕駛補習學校、車輛保養維修等，還有華人經營的銀行及保險經紀行等。

石油化工業：華人大財團介入，同時，華人經營的小型化學品製造工廠也增加，主要生產化粧品、護膚品、清潔劑、洗髮精、髮霜等，亞爾伯特省眾多華人從事此一行業。

食品加工業：由於華人人口急劇增加及餐飲業的興旺，食品加工工業一直以來穩步發展。其中有實力雄厚的大型調味品公司及罐頭加工廠等。

文化傳媒業：在 1990 年時，加拿大只有 10 家當地印行的華文報刊（日報和週報）。到 2003 年，全加的華文報刊已達 50 多家，由此帶動了華人印刷業的發展。近十年來，港臺背景的大型報刊集團發展迅速，加上香港大財團所進軍的廣播電視傳媒，使加拿大文化傳媒業出現了多元化、產業化發展的大型華人傳媒集團。如新時代傳媒集團于 90 年代初與香港電視附屬機構 Codor Entertainment NV 分別收購了原多倫多中文電視和溫哥華國泰電視。目前，新時代傳媒集團已發展成為覆蓋全加。

⑶新生代素質趨高、新移民人數劇增，有助華人職業的多樣化和專業化

早年移入加拿大的華人多為勞工或勞工親屬，他們的文化程度不高，創業之初大多從事餐飲、雜貨食品店、洗衣縫衣廠等行業。由於其受教育程度的限制，企業發展目標不是很高，事業也傾向於墨守成規，缺乏開拓進取、擴大經營的觀念。同時也沒有能力向高科技或規模化行業發展。

近 10 幾年來，在加拿大出生的華人新生代逐漸長大並融入主流社會。由於受到良好的教育，他們基本上脫離了父輩或祖父輩的生存環境，多數人從事的職業從高科技領域、政府、法律、教育到工農商學兵的各個領域都有他們的身影。

但近幾年部分中國新移民在加拿大面臨就業困難。有些人在中國已取得較高的職位，甚至是某專業領域的高階幹部，通過技術移民到加國後，出現了「高不成低不就」的現象。

現在，加拿大華人的職業分佈與六、七十年前相比，有兩種走勢：一是向上流動，即從事服務性或無技術工作的華人比例下降，而從事專業技術工作，從事白領工作的華人大為增加；二是橫向流動，即一些原來不允許或根本無華人從事的專業性、技術性職業，今天已有華人涉足。

如前所述，在 1980 年代以來，香港、台灣移民大規模的赴加定居發展，為加拿大的經濟帶來新景象。最近幾年，中國已連續 5 年成為加拿大新移民的主力。近十幾年，來自香港、台灣、中國三地的移民潮可謂此起彼伏，這龐大的移民群體為華人經濟創造了可觀的市場潛力，為加拿大的經濟注入了新的活力。

幾十萬新移民的新興消費需求，使加拿大地產行業持續火紅，銀行、電訊等眾多行業紛紛成立國語服務中心，汽車消售屢創佳績，以及餐飲美食、出租業、超級市場、美容保健、旅遊、文化娛樂和職業介紹等及其相關產業的繁榮興旺。

目前，全加拿大華人已達 130 多萬，但華人人數佔其總人口比例並不大，僅 3.97% , 華人是加拿大的一個少數民族。然而，華人的經濟實力和專業素質總體水準之高，令人刮目相看。與二十幾年前相比，現在加拿大華人就業範圍較廣，企業數量倍增，資本增加，經濟效益較好，人均收入較高。隨著香港、台灣、商業投資移民的增多，資本密集型企業成為新的潮流。總之，華人的經濟地位大有提高，總體經濟實力比 1967 年時增加了若干倍。

從總體上看，華人新生代由於土生土長，受教育程度又較高，已完全融入當地社會。而新移民雖然需要時間適應，但其文化程度普遍較高，較容易與主流社會互相認同並相融。他們通過努力工作，在自己的專業領域做出了不錯的成績，有的人甚至成為世界聞名的科技工作者和傑出人才。隨著越來越多華人高級知識分子移入加拿大，特別是最近幾年的華人技術、企業及投資移民，知識層次高，適應能力強，活動空間大，很快融入主流社會，成為加拿大社會中一個不可低估的政治、科技及經濟力量。

在加拿大華人商界，除了香港移民的優秀表現外，來自東南亞的華人移民及台灣移民也有不少成功人士。20 世紀 70 年代末至 80 年代初，大批從東南亞來的華人經過打拼創業，如今許多人已成為大商家，是加中經貿合作的重要橋梁。印支華人社團會員均以商家為主，其中以廣東潮汕籍、福建籍的人為多，他們在來加拿大之前多數是做生意的，在加拿大經商，其生意與廣東的聯繫甚多。例如，蒙特婁唐人街 90%的食品超市由越南華人開設，其中「廣貨」不少。

華商精英在 IT 業也表現出色。由何國源先生擔任總裁的 ATI 公司，創辦于 1985 年，目前該公司生產的電腦圖像晶片產量佔世界市場 45%。公司市值 35 億美元，2003 年總收入為 13.8 億美元，成為世界著名的 IT 企業。

在經濟貿易領域，溫哥華的世源公司，蒙特婁的 LAM 公司等分別是來自香港、越南的華商所經營，均是當地頗有影響力的貿易公司。

3. 當地台商投資情形

⑴ 當地產業發展及投資環境

依據 2007 年 3 月 EIU 之調查報告，加拿大之企業經營環境雖係全球第 3 名，惟加拿大 2005 年時企業經營環境係全球第一。EIU 表示加拿大因開放速度較慢故競爭對手得以逐漸追上。加拿大在 60 個受調查國家中，政治穩定性排名第 15；聯邦政府和省 / 地方政府間的協調和行政規定繁瑣係加拿大競爭力下滑主因之一。EIU 亦預測未來 5 年加拿大的勞動環境將因高教育程度或高技術性勞動力短缺而面臨困境。在已開發國家中，加拿大資本要素之邊際有效稅率最高，亦不利其吸引海外投資。

在投資獎勵方面，加拿大於 1985 年通過「加拿大投資法」(Investment Canada Act)，提供聯邦政府一些基本運作的方針以協助「加拿大人」及「非加拿大人」投資者在加國進行投資及收購事宜。加拿大政府為協助加國各地方吸收外來直接投資，提出 Community Investment Support Program（CISP）計畫。

加拿大政府提供之獎勵措施包括現金補助（Cash grants）、成本分攤（Cost-sharing）、償還性貸款（repayable and forgivable loans）、技術協助（technical assistance）以及股權投資（equity participation）。這些補助依條件不同適用於勞工之招募及訓練、新產品或新製程之開發、位於加拿大特定區域內企業之擴展或現代化、研發成本之稅負抵減等。

主要的聯邦級優惠（National Incentives for Investment）包括：

A. 科技研究及實驗發展計畫（Scientific Research and Experimental Development Program）：從事研發相關之企業可就其職員薪津、原料及設備獲得投資稅抵減。本計劃由加拿大賦稅署（the Canada Revenue Agency, CRA）負責。

B. 產業研究協助計畫（Industrial Research Assistance Program）：在加拿大

之外國中小企業子公司可獲得該計畫之實地技術援助。本計劃由國家研究委員會負責。

C. 科技夥伴計畫（Technology Partnerships Canada）：對於高風險但對加拿大有潛在利益及創新之研發予以補助。本計劃由工業部（Industry Canada）負責。

D. 加拿大企業發展銀行創投基金（BDC Venture Capital）：對於以發展科技、永續經營、及市場導向為基礎之企業提供貸款。

E. 天然資源及工程研究委員會（Natural Sciences and Engineering Research Council of Canada）：該委員會與在省級政府或聯邦政府登記有案之企業透過與大學合作進行研發。

F. Precarn 基金：該基金之申請者需包含至少兩間以上之企業及一間大學，從事情報系統之科技發展。

G. 電影賦稅優惠計畫（Film Tax Credit Programs）：為扶持加拿大電影產業發展，申請者必須是在加拿大申請公司執照。本計劃由賦稅署負責。

加拿大的重要產業包括：

A. 航太：加拿大是當今世界最大的航太航空生產國之一。在過去的 25 年間，加拿大占世界航太產值比例增長 3 倍、產品銷售額 10 年間增加一倍、生產成本比美國低 7.1%、並投入超過 10 億加元之經費從事研發工作。

B. 能源：加拿大的石油蘊藏量達 1,800 億桶，占世界第二位，超過伊拉克和伊朗，僅次於沙烏地阿拉伯；加拿大是世界第 3 大天然氣生產國，加拿大還擁有世界最豐富的油砂蘊藏量，海洋蘊藏才開始開發。美國是世界最大的石油天然氣市場，因此接近美國亦是加拿大能源業另一個引人注目的優勢。

C. 農業：加拿大是世界第四大農產品出口國，農業經營成本較美國低 4%。結合高科技、知識型的成本優勢、全面性的農業政策，加拿大在食品安全、創新和環保性產品方面均堪稱農業先進國。

D. 通訊：加拿大結合生物、電腦、光子技術、無線技術、奈米技術、人工智慧等領域，積極開發資訊通信技術。加拿大龐大的資訊和資訊通信技術的基礎，造就出一批國際知名企業，如北電（Nortel）、Research In Motion（著名的 BlackBerry 技術創始公司）和 Sierra Wireless 等。目前資訊通信技術工業共有 3 萬 2,000 家資訊通信技術公司，總勞動人口達 54 萬 5,000 人，其中 40%具有大學學位，1997 至 2003 年平均年增長率 9.2%，超過加拿大國內生產總值 3%的平均年增長率，2005 年研發投資 52 億加元，加拿大生產的資訊通信技術產品 70%均出口。

E. 塑膠：加拿大是 G7 國家中生產塑膠成本最低的國家，其成本較美國低 4.5%。加拿大是世界上大批量產合成樹脂成本最低的國家之一，亦是全球第 2 大模具出口國、第 7 大機械和輔助設備出口國。現有超過 2600 家廠商，產業人口達

12 萬 9,000 人。2005 年進出口值分別達 151 億加元及 186 億加元。

F. 生物技術：加拿大生物技術工業得益於工業和學術界的合作及充足的創投資本，經營成本更較美國低 10％，為 G7 國家中最有競爭力者。從收益金額和新成立企業數來看加拿大生技產業均發展迅速，並在基因（genomics）、蛋白質（proteomics）、生物資訊（bio-informatics）、免疫治療（immuno-therapies）、蛋白質工程（protein engineering）、新型給藥系統（new drug delivery systems）等方面有長足的進步。目前計有約 500 家廠商，收益超過 38 億加元。

G. 汽車：加拿大汽車製造工業成本較美國低 5.1％，因此國際 7 大車廠均在加拿大設有生產基地。汽車製造業於加拿大工業產值的主要組成部分，占 12.3％；產品 80％銷往美國市場，占北美地區汽車總生產之 16％。

在加拿大的投資存量統計方面，摘要如下：

A. 加拿大直接對外投資：截至 2006 年底，加拿大直接對外投資存量達 5,339 億加元，較 2005 年增加 766 億加元，增加主因為加元升值。該年主要投資地區為美國，總計存量達 2,369 億加元，對全球其他地區之投資存量為 2,970 億加元。

B. 加拿大吸收直接外來投資：截至 2006 年底，加拿大吸收之直接外來投資存量達 4,642 億加元，並較 2005 年增加 658 億加元，增加主因為外國企業透過併購加國企業方式對加拿大投資。20 多年來加拿大吸收的直接外來投資（占總外債金額 33.8％）超過吸收之外來金融投資（占總外債金額 32.8％），成為加拿大外債之最大來源。

各省之投資環境簡述如下：

A. 安大略省

安省 2006 年進口值為 2,334 億加元，主要進口產品為汽車、電子電機產品、科學及照相儀器等；出口值為 1,988 億加元，產品與主要進口產品類似，為汽車（含零組件）、機械、電子產品、金屬及塑膠等，其中汽車及其零件即占 4 成。以地區而論，主要出口對象為美國，占總出口的 87％。

2006 年安省自我國進口約 20 億 1,300 萬加元，對我出口 2 億 1,700 萬加元。自我國進口之前 3 大產品為積體電路、電腦、鋼材（含螺絲螺帽）；主要出口至我國產品為鎳礦、生皮及食品。我國係安省的第 21 大出口夥伴及第九大進口夥伴。

較重要產業包括：

a. 資通訊業：（ICT, Information and communications technologies）及大多倫多地區為北美第 3 大之 ICT 群聚，勞動力人口達 23 萬人，其中 75％以上具有大專以上學歷。目前有 5,000 家以上的廠商。

b. 汽車業（Automotive）：安省出產之汽車占全加國之 97％，北美每 6 輛車中即有 1 輛產自安省。世界 7 大車廠在安省共設有 14 個工廠，總計 400 多個汽車零件生產設備。

c. 生命科技（Life sciences）：生命科技包括 biotechnology, pharmaceuticals, medical devices 為加國第一大、北美第四大的生物科技群聚。加拿大半數以上的藥商及醫葯器材商及近半數的醫藥生化公司均在安省。生技公司合計超過 100 家、60 家研發中心及 2,500 名高級專業研究、技術人士。

B. 魁北克省

魁省之最大出口貿易夥伴為美國，輸美產品占其總出口 8 成，金額超過 569 億加元；以出口產品組成觀之，主要為鋁礦、航空及飛行器引擎、新聞紙及通信設備等。進口值近 600 億加元，主要產品以原油居首位，其次為汽車及其零件。2006 年我國係魁省第 20 大出口夥伴，金額近 2 億加元，同時我為魁省的第 16 大進口夥伴，金額約 7 億加元。

為吸引投資，對於至魁省投資之企業，魁省提供多項優惠計畫，包括製造業、軟體發行等 7 種業別從事對整合魁省有競爭力產業有助或具特殊商業價值或創新性活動之企業，依據 Strategic Investment Support Program（PASI）計劃提供貸款、無息貸款、入股貸款、以權利金方式還款之貸款、貸款保證等；對從事製造業、新經濟（生化、資訊等）、研究室等 11 種行業之中小型從事出口、行銷發展等 6 種活動之企業提供貸款或貸款保證；對於投資於多媒體及生物科技產業者，魁省分別提供有 Multimedia production 與 Biotechnology development centres（CDB）兩項輔導計畫；對於發展較為遲滯的地區，魁省在 Regional Economic Intervention Fund（FIER）基金下提供 Resource regions、Gaspésie and certain maritime regions、Valley of Aluminum 等項補助計畫。

較重要產業包括：

a. 生物製藥（Biopharmaceutical industry）：加拿大 42％之生物製藥投資係在魁省生產。目前加拿大所吸引的 7 個跨國製藥公司中，有 6 個在魁省，包括 Merck Frosst, AstraZeneca, Boehringer Ingelheim, Bristol-Myers Squibb, Wyeth Pharmaceuticals and ID Biomedical。

b. 航太科技（Aerospace）：魁省系全球第六大航太工業重鎮，蒙特利爾與美國西雅圖及法國土魯斯並列為世界三大航太工業中心。在魁省的 260 家與航太相關的企業中，不乏國際知名的廠商如 Bombardier（商業客機 regional business aircraft）、Pratt & Whitney Canada（飛機與直昇機引擎）、CAE（飛行模擬器）、Bell Helicopter（民用直升機）等。在魁省每 200 人中即有一個從事與航太相關的工作。

c. 資訊科技（Information technology）：魁省的資訊科技產業發達，相關產品 70％均外銷。蒙特利爾為軟體及多媒體公司的群聚區，在互動式遊戲、動畫及 2D /3D 特效有相當的優勢。

C. 卑詩省（不列顛哥倫比亞）

2010 年卑詩省溫哥華市將成為冬季奧運會之主辦地，許多的建設及都市更新計畫正如火如荼展開，預計週邊活動將帶動 100 億加元的產出。卑詩省因面向亞太地區，受亞洲新興市場蓬勃發展連帶受惠，目前 Prince Rupert 港及溫哥華兩大商港經常處於滿載狀態，而溫哥華更是北美西岸的第 2 大國際機場。

加拿大已積極將卑詩省發展為擴展亞洲市場的渠道，並加強實施 Asian Pacific Gateway 計畫。 為吸引外來投資，卑詩省於 2002 年起將企業所得稅降為 13.5％、之後並陸續取消非金融機構的資本利得稅（capital tax）、調整中小企業適用稅率級距、省貨品及勞務零售銷售稅降至 7％等；目前法定聯邦與省企業所得稅合計 35.62％，實質稅率為 29.1％，較美國加州（34.2％）及華盛頓州（31.4％）均低。

卑詩省對於鼓勵研發活動特別積極，提供包括「R&D 相關之薪水、原物料等成本可 100％抵減」、「研發投資無抵減最低起算點，亦為各別項目抵免額之上限」、「R&D 支出抵稅額可遞延 10 年」等措施。另部份用於製造業之機械設備、軟體發展、採礦、林木業之設備等均得免徵省消費稅；部分有形資產（商用設備、家具、生產器械等）亦免徵資本稅。卑詩等對於電影製片業及金融服務業亦分別有抵稅額及退稅優惠。

資訊科技（Information technology）方面，卑詩省 IT 人才充沛，目前有 6 萬 5,000 個專業 IT 領域的工程師及高級技術工作人員，專精於無線通訊、衛星通訊、網路科技及無線電傳輸通訊。目前著名的 Electronic Arts 之遊戲研發中心、IBM 的國際創發中心及 Nokia 的 N-Gage division 均位於卑詩省。

高級製造業（Advanced Manufacturing）方面：從業勞動力達 5 萬人，產值中 75％均外銷。著名大廠包括 3M Touch Systems, Honeywell, Ballard Power Systems, Toyota , Eastman Kodak, ASCO Aerospace and Rolls-Royce 等，在工業器械、製程控制、自動化系統、燃料電池、電機設備及交通工具等領域均具競爭力。

具附加價值之高級林木業（Value-added wood products）方面，出產軟木及其他高品質之建築用木材，90％產品均外銷。

D. 其他省區

亞伯達省出產豐富油砂、薩克其溫省出產鈾礦及鉀鹽等天然礦材，均是目前國際投資客爭相投資的標的。

美國係對加拿大投資最多之國家，美資約占加拿大所吸收之總外來投資金額存量 64％。英國、法國、荷蘭、瑞士分居第 2 到 4 名，分別占總存量之 7.2％、6.8％、5.2％及 3.1％；歐洲國家合計約占總吸收投資存量之 25％。截至 2005 年底，亞洲國家中以日本對加國之投資最大，惟僅占加國吸收總投資存量 2.6％，約 108 億加元；香港約 63 億加元、南韓約 3 億 4,000 萬加元，我國則為 1 億 2,000

萬加元。

以業別觀之，電子電機、菸酒、通訊及能源是過去 10 年投資成長較速的幾個業別。依據加國統計局 2005 年之統計，金融與保險業是吸收最多外來投資的產業，約占加國吸收總外來投資存量的 21.44％；能源業緊追在後，占 19.7％強；化學、交通設備、電子電機產品等分占前 5 名，所占比例分別為 10％、8.6％、6.7％。

⑵當地台商投資概況

台商主要集中於多倫多、蒙特婁及溫哥華三地，均分別設有台商會或台灣商會組織；主要經營行業包括電腦及其周邊設備、資訊服務、紡織、食品、禮品、電子及電氣產品、房地產、家具、餐飲、貨運服務、金融服務及旅遊服務業等；我國的中華航空、長榮航空、國際商業銀行、華碩電腦及宏碁電腦，在加有營業或銷售據點或代理商。

根據經濟部投資審議委員會統計（表 2-36），自 1952 年至 2007 年 12 月止，我國累計對加國投資金額達 3 億 5,797 萬美元，共 67 件。自 80 年代中期以來，我國企業在加西投資經營規模迅速擴大，涉入之產業類別相當廣泛。加西，特別是大溫哥華地區，已成為我國企業在北美經營的重鎮之一。我國企業在此較具規模的有：

A. 金融業：光華銀行（兆豐金控集團國際商業銀行所設，多倫多有 2 家，一為總行，另一為分行，卑詩省設有二家分行）、信託商業銀行（在加拿大溫哥華設立子行，另在卑詩省之 Richmond 及 Burnaby 兩地各設立子行之分行，未來計劃在多倫多設一分行）。

B. 交通運輸：中華航空公司、長榮航空公司及長榮海運公司。

C. 製造業：遠東紡織（投資 1 億加元，與美國永備（Union Carbide）、日本三井（Mitsui）合作，共同於加拿大亞伯達省（Alberta）成立合資公司「Alberta & Orient Glycol Company Limited」，設廠生產乙二醇化纖原料廠）、能元科技股份有限公司（由和信集團、怡和財顧、東元電機、勤益紡織、台灣紙業等國內知名企業共同設立，投資 5,000 萬加元併購卑詩省 NEC 集團所屬加拿大鋰離子電池廠鋰電池製造廠）、致茂電子公司、及杏輝藥品於卑詩省經營生技製藥業。

D. 農業：台糖公司投資在卑詩省種植及經銷蝴蝶蘭和國蘭。

E. 貿易及經銷：東元電機（併購在加國 Alberta 省之 Westinghouse 馬達部門）、慶堂工業（在卑詩省投資經營五金產品及機械買賣）及正隆公司（在卑詩省設子公司採購紙漿）。

F. 創投業：中華開發工業銀行（力捷兩家創投業者與加國僑商創投公司康橋企業參與 250 萬美元投資的溫哥華 NCompass 軟體開發公司）。

G. 房地產開發及經營：榮工處（在卑詩省投資建造高層居民公寓）及統一加

拿大集團（President Canada Group）在卑詩省溫哥華開發「統一廣場」購物居住綜合中心，除設有零售商舖、美食中心及醫療中心，亦設有中華才藝學校及佛堂。旗下統一加拿大地產公司於 1994 年成立，提供房地產多元化服務及客戶在投資房地產市場買賣及管理之服務。

H. 零售業：統一加拿大集團（President Canada Group），於 1980 年成立六福企業有限公司，專門從事進口亞洲地區各項食品及日用業務；另與加國僑商於 1993 年共同成立大統華超級市場，為全加國最大之亞洲生鮮超市，由於大統華超市結合東西方超市的優點，東西方食品應有盡有，種類繁多，且價格頗具競爭力，不但吸引亞裔民眾前往購貨，加國民眾亦如是，因而從加西卑詩省逐步擴展至亞伯達省、安大略省（在大多倫多地區目前已開 3 家，預計再開 2 家），未來並計劃拓展至魁北克省。

另根據加國統計局之統計資料顯示，我國至加國之投資以 2001 年最為熱絡，投資件數可達 18 件，金額高達 2 億 4,898 萬美元。

表 2-36　我國歷年在加拿大投資統計

（單位：百萬美元）

年度	件數	投資金額
1959-1989	2	23.61
1990	2	20.67
1991	2	14.24
1992	3	0.51
1993	1	0.02
1994	3	1.01
1995	0	0.00
1996	1	1.05
1997	4	15.87
1998	7	3.27
1999	5	9.14
2000	6	4.92
2001	18	248.98
2002	3	4.23
2003	4	0.76
2004	2	2.82
2005	3	3.33
2006	0	3.18
2007	1	0.36

資料來源：中華民國經濟部投資審議委員會、投資業務處。

(3) 當地台商協會運作情形

加國較具規模之台商組織有多倫多台商會、多倫多台灣商會、加拿大卑詩省台灣商會 (溫哥華台灣商會)、加西玉山科技協會、蒙特婁、渥太華地區台灣商會、魁北克台灣工商文化協會、愛城台灣商會、亞省台灣商會等，除聯絡台商情感外，亦設法融入主流社會，辦理慈善公益活動，協助社區發展。近年來因加國通過海外資產申報法，致部分商家回流，致使活力不如以往。

(4) 成功僑台商案例介紹

加拿大六福食品集團

加拿大六福食品集團自台灣進口食品到美國及加拿大，並自創品牌，走三角貿易行銷全世界；該集團在創業初期面對加幣貶值，仍能克服一切，轉虧為盈，自加拿大發展至全世界，在食品貿易站穩後，再與統一企業聯盟，再創第二高峰；另該集團更開設大型超市，為當地居民及新移民提供創業及就業機會。

4. 小結

加國整體政經情勢穩定，確實提供透明且可預期的投資環境與完善的基礎設施。有興趣赴加投資之廠商可從下列產業著手：

(1) 石油及天然氣探勘

加國擁有全球第二大石油蘊藏量，僅次於沙烏地阿拉伯，另加國亦擁有全球最大的油砂蘊藏量，加西亞伯達省，薩克其溫省以及大西洋沿岸的紐芬蘭、新斯科細亞等省亦擁有豐富的油砂有待開發。以亞伯達省為例，許多國家著眼未來油價趨勢及全球能源供應狀況，儘管目前亞省油砂開採成本仍高，但包括中國等在爭取加國油源方面仍相當積極。其投資類型可以合資或併購等方式進行。

(2) 生物科技

生物技術產業為我政府積極推動發展的兩兆雙星重點產業之一，目前所推動之「生物科技發展計畫」下有「農業生物技術」、「製藥與生物技術」、「基因體醫學」等項國家型科技計畫。發展生技產業主要係以研發為主，藉由先進生物技術的研發與引進，以建立我完整的醫藥體系並提升我國相關產品的附加價值。

加拿大生技公司超過 400 家，為全球第二大，僅次於美國，收益則名列全球第三大；上述生技公司主要為醫療保健公司，其次則為農技與環保公司；受惠於加國政府的支持及產官學各界的密切合作，加國生技公司在研發新藥及醫療器材方面頗具實力。

研發出新藥之加國公司，多盼能在台灣尋覓合作夥伴，或進行臨床試驗，或技術移轉，或生產製造，以進軍廣大的中國市場以及拓展亞洲市場。台商投資類型可以技術移轉或合資等方式進行。

(三) 墨西哥

1. 總體經濟情勢分析

墨西哥以 GDP 計算在 2007 年為世界第 14 大經濟體，進出口排名各分占第 15 名，面積為台灣的 54 倍，人口超過 1 億人，石油生產占全球第 8 位，出口佔第 6 位，石油開發全由唯一國營 Pemex 石油公司獨占。另外墨國天然資源事業，如水泥、食品、飲料、酒精飲料、銅礦、鐵礦，皆為少數財團占有，法規行政手續繁瑣。目前執政黨國家行動黨（PAN）自 2000 年打敗已執政 71 年之政黨（PRI），雖執政但國會仍以原執政黨 PRI 為多數，因此重大法案如勞工法、財稅法案須經國會通過者根本無法改革。

因此在總體面來看，外商投資之目標仍以世界最大市場美國及墨國關稅保護國內廣大市場，而美商則以赴墨設廠回銷以降低勞工成本為主，或攻占墨國零售市場，如 Wal-mart 在 2005 年在墨增加了 95 個據點。以裝配廠居多如汽車、電器電子、電腦，及傳統產業如電風扇、娃娃車及零售批發業等。由於墨國出進口貿易約 89％及 62％依賴美國，因此美國經濟盛衰影響墨國甚大。在 2005 年墨國政府隨著美國利率之調升，並進行短期利率調升自 6.81％上升到 9.2％，以維持物價穩定。

就經濟成長數據方面，原物料價格受印度等大量需求而上漲，加上國際油價上升，使身為墨國最大貿易夥伴美國貿易赤字創下新高，經濟成長受影響，間接影響墨國經濟，2005 年墨國經濟成長率為 2.9％，較 2004 年衰退。惟因油價持續上漲，對墨國為一大利多，因此 2006 年墨國經濟成長率增為 4.8％，2007 年減緩為 3.3％。

最後，在與我國雙邊貿易關係方面，我國與墨西哥雙邊貿易關係日益密切，墨國經濟部資料顯示 2007 年雙邊貿易額達 18.98 億美元，其中我國產品出口至墨國總額約達 15.03 億美元。

台墨貿易近年來持續成長，除台商積極拓展及赴墨參展外，駐外單位協助排除貿易障礙及邀請墨國主要買主前往台灣採購及觀展亦有所幫助，未來在民間與政府機構持續合作下，台墨雙方之貿易量可望逐年增加。

表 2-37　墨西哥基本資料表與總體經濟指標

地理位置	東臨墨西哥灣，西濱太平洋，北連美國，南接瓜地馬拉、貝里斯，屬於中美洲。		
首都（府）主要城市	墨西哥市		
國際機場（座落地點與名稱）	Guadalajara、Mexico City、Monterrey、Puerto Vallarta、Veracruz		
重要港埠（座落地點與名稱）	太平洋：Lazaro Cardenas、Manzanillo、Salina Cruz、Acapulco 大西洋：Veracruz		
面積（平方公里）	1,958,021		
人口數（人，2008 年）	109,955,400		
人口密度（人／平方公里）	6		
華人數（人，2007 年）	21,653		
華人所佔比例（%）	0.02		
台僑人數（人，2007 年）	1,500		
台僑所佔比例（%）	0.0014		
匯率（披索兌美元）	10.8662：1（2007.12）；貨幣單位＝披索（peso）		
	2005	2006	2007
消費者物價上漲率（%）	3.9	3.7	3.9
經濟成長率（%）	2.7	4.8	3.3
失業率（%）	3.6	3.6	3.8
國內生產毛額（億美元）	8,270	8,391	8,933.6
平均每人國民所得（美元）	7,456	8,146	8,340
出口值（億美元）	2,138.91	2,504.41	2,720.55
進口值（億美元）	2,214.15	2,561.30	2,832.64
對我國之出口值（億美元）	3.55	4.26	5.93
自我國之進口值（億美元）	8.83	10.73	15.03
對我國之貿易餘額（億美元）	-5.28	-6.47	-9.10
對我國之主要出口產品	原油、車輛 1,500cc 以上、錄音機器、其它車輛零組件、資料處理機、點火線組、運貨車輛、傳輸器具、座物零件、轉換器零件		
自我國之主要進口產品	車輛零件、積體電路、客運車輛、汽油、自動資料處理機與周邊、升降機等零件、辦公機具、電子轉換器、天然氣、電纜線		
外匯存底（億美元）	871（2007.12）		

資料來源：中華民國僑務委員會、海關、墨西哥中央銀行、墨西哥國家統計局、墨西哥經濟部、世界銀行、IMF。

2. 當地台商投資情形

⑴當地產業發展及投資環境

在產業發展方面，保稅加工出口產業、個人電腦相關產業、通信電子相關產業、汽車及零組件相關產業是墨西哥三大主要發展產業，以下就墨西哥四大主要發展產業作一概況敘述。

A. 保稅加工出口產業

墨西哥保稅加工出口業開始於 1965 年，以美國為主要外銷市場，該業出口的興衰不僅左右墨國整體出口勁道的強弱，也與該國的經濟成長有密切的關係。該業在 2000 年達到高峰，之後因美國景氣下滑，歷經三年的連續衰退，但自 2004 年起已由負轉正，2005 及 2006 年則持續成長。

墨西哥保稅加工出口產業，以往均為墨國吸收外資之大宗。該業目前非常期待來自亞洲國家如日本、台灣以及歐洲之大型投資計畫，故每年均由墨國外貿銀行（BANCOMEXT）（類似我國「外貿協會」之貿易投資推廣組織）聯合各州州政府，前往亞洲、歐洲各國巡迴推廣該國投資環境，爭取赴墨投資設立保稅加工出口業，以運用墨西哥作為前進美國市場之平台。

墨國保稅加工出口業以三大行業為主軸，分別是電子、紡織、汽車等，但 2006 年紡織成衣保稅加工出口業面臨激烈競爭受挫，僱用員工人數較 2005 年降低達 2.9%，前景不樂觀。

雖然墨西哥保稅加工出口產業呈現復甦現象，但同時亦正面臨世界競爭，最不利的是墨西哥因經濟成長，持續帶動工資上漲，且已相對較印度、越南高出甚多，無法僅靠人工成本低廉取得競爭優勢，又拒絕模仿上述亞洲國家作法來吸引外資。墨西哥認為以稅負補貼投資廠商，違反世界貿易組織（WTO）及經濟合作發展組織（OECD）之規定，是不良的財政政策。

由於墨國本身汽車內需市場龐大，故雖 2000 年以來，美國經濟下滑，墨西哥保稅加工出口產業中，汽車製造業仍是最不受美國景氣影響之行業，而且該業對產品附加價值之提昇效益亦較明顯，製造許多國民就業機會，因此墨國已將吸引汽車製造業赴墨生產，視為該國保稅加工出口產業未來再次升級的重要目標對象。另墨西哥已與日本簽署自由貿易協定，對日商赴墨投資設廠有關之半成品及零組件供應極有助益，日本的汽車工業受惠尤大。

根據墨西哥保稅出口產業公會之官方雜誌 MEXICO NOW 引用之國際統計資料，全球前 20 大 EMS 廠均於墨西哥投資設廠，我國電子製造服務業排名全球前 10 大的鴻海 FOXCONN 公司，分別於墨西哥 Chihuahua、Júarez 等市建立生產橋頭堡。惟墨西哥現今之投資環境在面臨世界競爭之下，競爭實力有逐漸呈現頹勢之隱憂，國際知名之電子產業研究雜誌 Electronic Trend Publication 公司之研究預

測，墨西哥 EMS 之全球市場占有率將從 2003 年的 5.5%下滑至 2008 年的 3.6%，在在使得墨西哥政府對於該國保稅加工出口產業中的電子產業發展前景忐忑不安。

而我國電子產業製造實力堅強，華碩、明基、緯創、英誌等公司近年來已在墨西哥設廠投資，使得墨西哥對我國更多的電子相關產業前往投資寄予厚望，希望藉以增強該國電子業之產業陣容，也因此來自台灣電子業之投資案對於墨西哥政府具有特別吸引力。墨西哥貼近美國市場之優勢地理位置及廠房土地取得的容易性是外資選擇墨國的重要因素，我國廠商亦可積極考慮。

此外墨西哥台灣貿易中心的調查顯示，墨國保稅加工業強大的出口動力同時也帶動了墨國高度的進口需求，保守估計每年工業零組件、機器、模具等之進口採購需求至少在 500 億美元以上。

B. 個人電腦相關產業

墨西哥為整個拉丁美洲國家中僅次於巴西之第 2 大個人電腦市場，墨國個人電腦總數大幅超越阿根廷、智利、哥倫比亞、秘魯、委內瑞拉等拉丁美洲個人電腦主要使用國家。

根據 1999 年成立的墨西哥網際網路協會（AMIPCI, LA Asociación Mexicana de Internet）估計，迄 2006 年止，墨國個人電腦總數約已達 1,250 萬台，其中 740 萬台個人電腦已使用網際網路功能，比例達 59.16%，係開發家的佼佼者；墨西哥全國發行量最大的電腦雜誌（Boletín de la Computacio）估計較為保守，該雜誌認為墨國目前個人電腦數量約為 1,200 萬台。

根據墨西哥全國發行量最大的電腦雜誌（Bolet’ in de la Comptaci’ on）提供的數據，2006/2005 年相較墨國個人電腦數量成長近 3 成，2006 年市場銷售規模約達 350 萬台，其中 130 萬台係透過少數大型量販零售商店銷售（如：Walmart、Costco、Office Depot、Officemax 等），是等大型量販零售商店以美國在墨投資者占銷售大宗。另外 220 萬台則由墨國為數眾多之電腦通路銷售，而此一市場區塊更有高達 80%的個人電腦銷售量係自行組裝之無品牌機種，其市場規模約達 176 萬台。

C. 通信電子相關產業

墨西哥電子相關產業中最大的一塊餅其實是通信相關服務業，其中手機通信、網際網路兩方面則是最重要的 2 項。

根據墨西哥統計局發布數據，2006 年墨西哥人均國民生產毛額達 8,146 美元；國民生產毛額在全球開發家中名列前茅，高達約 8,391 億美元，其中服務業所占比例高達 69.4%，通信相關服務業更是個中翹楚；工業僅占 26.7%，農林漁牧業只有 3.9%。如此高的服務業比例主要係由通信相關服務業所貢獻，該業在墨國服務業市場中所占地位無比重要。

A. 電話通信與手機方面

2000 年至 2005 年期間外資大量投入墨西哥通訊服務業，總額達 188 億美元，市場激烈競爭使得墨國通訊服務費用大幅降低，其中電話手機月基本通話費調降 64.4％，超時通話費調降 36％；也因此據墨西哥聯邦通訊委員會的統計，過去 5 年墨西哥民眾電話手機數已躍升一倍，全國手機數量每年以 2 成的速率成長，目前全國 1.033 億人口中持有手機數量已達 4,750 萬支。

在電話手機的市場方面，墨西哥市場每年約進口 3,000 萬支手機，主要市場領導品牌仍係 Motorola、Nokia、Sony-Ericsson。不過 Pantech 品牌手機在墨國市場的占有率已晉升為第 4 名，擊敗韓國三星。Pantech 全年全球手機銷售量約達 2,700 萬支，在墨西哥之生產廠產量約占 Pantech 全年全球各廠手機產量之 8％至 9％間，優先供應墨西哥市場，並由墨國發展至南美阿根廷及烏拉圭、巴拉圭等市場。

B. 網際網路方面

因墨國國土遼闊，地形高原多山，施工不易且費用較高，相對而言墨國固線電話成長則較有限，自 2000 年 12 月迄 2006 年 3 月止僅增加 58.3％，目前每百人亦僅有固線電話 18.9 支。此外墨國民眾寬頻高速網際網路電子郵件及即時通訊之大量使用亦對墨國固線電話成長造成不利影響。

墨西哥最大的電信服務事業是墨西哥電信公司（Telmex），墨西哥電信積極在拉丁美洲投資，目前是拉丁美洲基礎光纖網路鋪設最廣之公司。該公司負責人 Carlos Slim 且為富士比雜誌全球富豪排行榜第 3 名，僅次於微軟比爾蓋茲及柏克夏（Berkshire Hathaway Inc.）執行長巴菲特。

C. 汽車及零組件相關產業

墨西哥網際網路的發展基本上可以分成 4 個階段，第一階段可以稱為網際網路的引薦階段，墨國是在 1989 年至 1993 年間才由學術界優先啟用網際網路。1989 年墨西哥全球著名的蒙特利技術學院（ITESM, El Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey）首建墨國第一個網際網路連結後，各大學間亦個別建立區域型連結。因全國網際網路骨幹未設立，因此資訊共享程度非常有限。

第二階段是發展階段，時期介於 1994 年至 1995 年間，由墨西哥政府貸款發展全國網際網路骨幹。

第三階段則是雙頭寡占階段，因學術界與商業界都分別有網際網路需求，所以分頭並進。

第四階段則是市場競爭階段，一般國際上採用的評估觀點是網際網路普及程度超過總人口的 10％則屬於市場競爭階段，惟墨國網際網路市場競爭特別激烈，自 1999 年迄今皆屬之。而自該年起墨國網際網路頻寬亦急速擴大。市場競爭原因主要來自墨西哥政府 1997 年 1 月開始實施之通信自由化政策，大幅開放通信事

業。即使如此，墨西哥電信及 RTN 仍憑藉既有已設立之網際網路骨幹，具有良好的競爭優勢，但 1999 年之後新加入之競爭者如 Alestra 與 Avantel，則加強借重外資，也迅速擴張其網際網路骨幹。

以紐約為基地之有線電視系統與娛樂節目公司 Cablevision 憑藉其在墨西哥之有線電視系統為基礎，加入網際網路市場競爭，墨西哥網際網路市場步入多元競爭的戰國時代。據 2005 年統計，墨國有線電視系統已進入 320 萬個家庭用戶，未來帶動的網際網路業務發展空間極大。

墨西哥政府在此一階段亦適時推出 e-M’exico 計畫，2001 年曾宣布將投資高達 4 億美元，目的希望將網際網路的使用能普及到墨國全體民眾。

在墨國朝野強烈的推廣攻勢以及業者的市場競爭下，墨西哥網際網路用戶的成長速率，極為驚人，在 2001 年墨國全國僅有 3.672％總人口使用網際網路，亦即僅 363 萬人而已（當年墨西哥人口為 9,902.4 萬人），迄 2006 年底網際網路用戶數已急速增加至 2,020 萬人，而 6 歲以上人口使用網際網路之比率更突破 2 成。目前墨國網際網路使用者仍集中於城市，並以 13 歲以上者為主。墨國網際網路使用者上網以收發電子郵件及即時通訊、上網聊天為主要活動，墨國網際網路使用者每天均上網之比例達全體用戶人數之 23％。

在投資環境方面，墨西哥位於北美洲南端，北與美國為鄰，南與瓜地馬拉、貝里斯相接，東臨墨西哥灣及加勒比海，西瀕太平洋，為連接南、北美洲大陸的地理要道。墨國因地廣人多，人力充足，勞工土地成本相對低廉，又為北美自由貿易協定（NAFTA）的一員，與全球最大市場美國相鄰，故成為外國投資者注目的焦點。

NAFTA 促進了墨國出口，對跨國企業敞開大門，使墨國國內產業調整適應於全球市場情況。美國及其他國家企業之分支機構紛紛進駐墨國，設立製造生產工廠，墨國加工回銷美、加市場所需的機器、原料、半成品必須來自美、加、墨地區始能享受美、加市場零關稅待遇。這項規定之生效影響墨西哥保稅加工出口業甚鉅。為避免這項規定影響外國企業赴墨投資的意願，或已在墨國投資之 Maquiladora 廠遷往他國，墨國政府於 2000 年 10 月 30 日公告「部門促進方案（PROSEC, Programs of Sectoral Promotion）」的補救措施，並經多次修正，最近一次為 2005 年 1 月 3 日，選定 22 項產業，續給予 0 至 7％的零組件優惠進口關稅，包括電機、電子、家具、玩具、娛樂玩具、運動器材、鞋類、攝影工業、礦業及金屬業、資本財業、農機業、雜項工業、化學業、塑膠及橡膠工業、鋼鐵工業、製藥化學品、藥品及醫療設備等、運輸工業（汽車業除外）、紙及硬紙板、木材工業、獸皮及皮革工業、汽車及汽車零件、紡織及縫紉工業、巧克力、甜品及相關產品及咖啡等工業。進口原料係供加工製成上述產業之產品，始能享有該等優惠關稅。相關製造商或進口商可向墨國經濟部登記，以便在進口相關原料時享有優惠關稅。

墨國經濟部為集中資源協助出口，於 2006 年底將原保稅加工出口計畫（Maguila）及暫時加工出口計畫（PITEX, Programas de Importación Temporal para Producir Artículos de Exportación）合併為單一獎勵計畫，名為加工出口製造業獎勵計畫（IMMEX, Industrial Manufacture Maquila Export），於 2006 年 11 月 13 日起實施。該計畫除維持原 Maquila 及 PITEX 廠商可享有之優惠措施及刪除 2 計畫不同外，並進一步簡化及加速通關程序以及產品出口可享有使用原料部分之加值營業稅（IVA）退稅。IMMEX 申請程序由原 Maquila 及 PITEX 之 29 道手續簡化為 16 道手續。特別重大投資案件及高科技產業如軟體工業亦可與墨政府洽商特別優惠措施。

墨國政府雖有上述吸引外人投資措施，但由於墨國影響投資之社會安全、勞工、租稅、行政法令手續、公用費率及各項間接成本太高，且一直未能改善，因此國內外投資並不如預期多。儘管如此，墨國政府預估 2008 年外人直接投資可達 170 億美元。

⑵當地台商投資概況

先就外來投資部分而言，外商赴墨投資之目標仍為世界最大市場美國及墨國關稅保護區內廣大市場買主。墨國經濟部資料顯示，1994 至 2006 年底止外人直接投資墨國資金達 1,976 億 2,500 萬美元。2006 年投資達 146 億 3,800 萬美元，其中投資製造業（含保稅加工業）達 89 億 7,000 萬美元，占 89.7％，保稅加工業達 30 億 2,200 萬美元，占 20.6％，其他經營產業別為：商業（1.7％）、運輸業（2.5％）、營建業（2.1％）、金融服務業（15.4％）、其他服務業（16.7％）。以國別區分，前 3 名為美國、荷蘭及法國，其金額分別為：93 億 2,700 萬美元、11 億 6,000 萬美元、7 億 400 萬美元。而投資保稅加工業之國家則以美國（88.1％）最多，其次為加拿大（1.4％）及瑞士（1.4％）。墨國加工業向為墨國經濟動力來源，惟近來呈現衰退趨勢。

1996 年之前，美國、加拿大、英國、荷蘭、德國等國積極在墨國境內投資設廠，有日本、韓國及台灣亦在 1994 年 NAFTA 成立後，大量在墨國投資，舉凡日本的 Hitachi、Sony、Matsushita、NEC、Panasonic，及韓國三星、大宇、金星、現代及台灣之大同、達達、年興、明碁、緯創、鴻海、光寶及環隆科技等知名企業集團均在墨國境內投資，主要投資項目為電子及電器產業。

就台商投資方面而言，據墨西哥經濟部資料顯示，1994 年至 2006 年，台商在墨國投資計 174 件，投資金額累計為 1 億 7,200 萬美元，居所有環太平洋亞洲國家（包括日本、新加坡、南韓、紐西蘭、澳洲、香港、中國大陸、馬來西亞、泰國、菲律賓）投資墨國第四位。

由於台商甚多已國際化，赴墨投資之台商並非資金全部直接來自台灣，實際台商投資金額應大於墨經濟部統計之金額。重要者有大同公司、明碁電腦、鴻海

電子、達達公司、英業達科技、緯創、華碩、英誌企業、寶成集團、毅嘉、台達電子、年興紡織、南緯紡織、環隆電氣、精英電腦等。

投資類別主要為工業製造（電機、電子、電器、電視、紡織）、貿易（食品）、其他服務業（餐廳、技術服務）、金融服務。其中進出口商所經營的項目主要包括電腦、文具、鞋材、皮包材料、禮品、雜貨、手表、手工藝品、汽車零配件，及玩具等；另有製造商製造電腦監視器、電腦零組件、電池、牛仔布、針織手套、玩具、電扇、眼鏡、帽子、塑膠餐具等。在美墨邊境之我國電腦或電子大廠以代工生產為主，少數有自創品牌。一般經營狀況不錯，惟墨國進出口稅法規定複雜，勞工生產效率不高，廠商必須特別注意規定並遵守。

再就台商未來投資墨國之可行性而言，墨國由於幅員廣大，地理位置佳，勞工工資相對低廉、拓展北美及中南美洲市場潛力廣大，加以農工商業比我國落後，台商利用自己的優勢先赴墨作投資可行性調查，分析投資項目，可能競爭對手國之產品，利用墨國之資源優勢及分析各項成本等，找出最大利基進行投資。

在墨從事貿易批發或零售皆可獲利，至於投資項目，建議初期以我廠商原來經營或熟悉之產業來經營為宜，其後在進入市場瞭解整個投資環境後，再擴充到其他項目。目前墨國政府較積極歡迎推動之產業包括電子電機、汽車及其零組件、航太工業、軟體工業等目前較具競爭力之產業。此外 Calderón 總統上任以來一直呼籲投資交通運輸之公共工程、港口及機場之擴建、石化、天然瓦斯及電廠之興建等。

最近幾年墨國建築為成長最高之行業，因此，相關建材亦可考慮。此外，政府採購亦有大筆機會，廠商亦可赴墨設據點以利參與投標。由於亞洲地區工業產品較墨國產品低廉，因此，近來在墨設廠之廠商亦以生產大件及快速供應該地區市場之需求，避開與廉價之亞洲產品競爭。

3. 小結

就整體總體經濟情勢而言，展望 2007 年墨國經濟仍受美國影響最大，依據國際貨幣基金 IMF 預測，墨國 2007-2008 年之經濟成長率為 3.5％。墨國央行預測，由於汽車產出減少、預期油價下跌（墨最大出口項目）及美國經濟成長趨緩，對墨國產品需求降低，2007 年之經濟成長預期將減緩。據墨財政部向國會提出之資料，由於經濟環境之變化，美國經濟動能減緩，石油收入可能減少，預測墨國 2008 年經濟成長率為 3.9％。

依據經濟學人雜誌 2007 年 2 月分析，墨新政府應採取正確之財政及貨幣政策以確保總體經濟之穩定，稅務、勞工及能源改革將有助提升墨國競爭力，包括致力於解決墨國營 Pemex 石油公司之獨占問題、確保財政長期穩定及提升 GDP 成長率。此等均為墨國長期以來為許多專家所提意見，似非短期所能解決。