

101 年度
國內外及中國大陸經濟研究及策略規劃
工作項目三

**中國大陸經濟發展趨勢評估及對我國經濟之
機會與挑戰**

（本報告內容係研究單位之觀點，不代表委託機關之意見）

委託單位：經 濟 部

執行單位：財團法人中華經濟研究院

中華民國 101 年 12 月

101 年度
國內外及中國大陸經濟研究及策略規劃
工作項目三

**中國大陸經濟發展趨勢評估及對我國經濟之
機會與挑戰**

（本報告內容係研究單位之觀點，不代表委託機關之意見）

議題負責人： 吳明澤

研究人員： 吳明澤、鄭漢亮

委託單位：經 濟 部

執行單位：財團法人中華經濟研究院

中華民國 101 年 12 月

摘要

一、研究緣起與目的

- (一) 2008 年金融海嘯後，中國大陸這個全球人口最多、規模最大的新興經濟體，遭受衝擊較小。中國大陸的高速成長似乎被認為是可預見未來帶動全球經濟成長與復甦的主要動力。
- (二) 五年計（規）劃對中國大陸經濟具有非常大的意義與影響力。
- (三) 每年的兩會（人大與政協會議）的政府工作報告，亦是判斷中國大陸經濟未來走向的一個重要參考。
- (四) 2012 年由世界銀行與國務院發展研究中心共同合作所提出的“China 2030”，相對於五年規劃與政府工作報告多了一份客觀和有建設性的評論。
- (五) 2012 年 11 月 8 日中共第十八屆全國代表大會中，胡錦濤所進行之報告內容對未來中國經濟發展可能之影響。
- (六) 目的是希望以世銀的「2030 中國」報告、中國大陸「十二五規劃」與兩會中政府工作報告與十八大報告之內容進行研析，評估此趨勢對台灣之機會與威脅。

二、主要研究發現

- (一)「2030 中國」報告六大改革面向之策略

- 1.進行結構改革以強化市場經濟之發展基礎

2.加速科技研發的步伐並創造開放式的創新體系

3.掌握機會向綠色經濟轉型

4.社會安定與均衡發展

5.健全財政制度

6.尋求與世界互利共贏之發展

(二) 中國大陸「十二五規劃」之目標與重點

1.加快轉變經濟發展方向

2.把科技進步和創新作為加快轉變經濟發展模式的重要支撐

3.把保障和改善民生作為加快轉變經濟發展模式的根本出發點

4.把建設資源節約型、環境友好型社會作為加快轉變經濟發展模式的重要著力點

5.把改革開放作為加快轉變經濟發展模式的強大動力

(三) 人大與政協兩會中有關中國大陸經濟發展策略之具體內容

1.整體發展趨勢: GDP 成長 7.5%、城鎮新增就業 900 萬人以上、城鎮登記失業率控制在 4.6% 以內、居民消費價格漲幅控制在 4% 左右、進出口總額增長 10% 左右、國際收支狀況繼續改善。廣義貨幣預期增長 14%

2.產業發展規劃與結構調整: 實施結構性減稅、農產品運輸綠色通道政策、深化流通體制改革、產業結構優化升級、推動戰略性新興產業健康發展等

- 3.財政、信貸與金融發展趨勢：落實完善促進小、微型企業發展的政策，減輕企業負擔、進一步清理規範地方政府融資平台、完善民間借貸市場等
- 4.社會福利措施：實現新型農村社會養老保險和城鎮居民社會養老保險制度全覆蓋等
- 5.能源與生態環境保護與區域協調發展

（四）十八大報告重點

- 1.首次以「五位一體」取代過去使用的「四位一體」，加入包括生態文明建設
- 2.2020 年要建成小康社會，2020 年的國內生產總值與城鄉人均收入較 2010 年倍增
- 3.形成「以工促農、以城帶鄉、工農互惠、城鄉一體」的關係
- 4.兩項建設，分別是「社會主義文化強國建設」與「生態文明建設」

（五）中國大陸經濟發展趨勢對我國經濟之影響（機會與挑戰）

1.機會

- (1)政策面因素：結構性減稅、加大對小、微企業的支持力道
- (2)內需市場：擴大內需政策的商機、消費金融及財富管理商機

- (3)產業市場：服務業的商機、七大戰略新興產業的商機、
物流業的商機、醫療產業的商機等

2.挑戰

- (1)政策方向諸多調整、環保標準提高
- (2)要素價格市場化
- (3)產能過剩
- (4)台商人事成本增加、勞動力不足
- (5)調控房地產

三、結論與建議

我國之因應策略建議

(一)短期內，台灣應該

- 1.面對中國大陸經濟下行風險，台灣應該提高產品附加價值
追求品牌創新自主，並且開創多元的台灣經濟成長來源，
以避免出口經濟過度集中之風險。
- 2.台灣政府應主動協助台商收集和提供大陸投資相關產業資
訊，亦要幫助台灣民間企業改變與中國大陸垂直分工的營
運模式，並與中國大陸企業或官方建立起合作互惠關係，
建立兩岸新興戰略產業的合作機制。
- 3.台商自身經營思維應轉為品牌創新、行銷與附加價值提升
。另方面，政府協助台商轉型和技術升級，並對台灣有優
勢之產業，如文創產業、服務業、醫療、生技等新興產業

、金融業與環保產業，透過與中國大陸的協商爭取給予更多的幫助或爭取更佳的貿易條件。

（二）長期之下，台灣應該

- 1.提升台灣產業研發能力與競爭力，並且開發新興市場分散貿易出口地。
- 2.加速與全球接軌，積極爭取與更多國家商談 FTA 或加入區域經濟整合，達到擴大本土市場及分散出口市場的目的。
- 3.政府應建立更長效的產品、品牌進入中國大陸的通路機制，並且找出台灣具競爭力的業別與具有發展可能的「產業空白地帶」，帶領台商進入當地市場。
- 4.健全兩岸長期的經濟合作機制，推動兩岸產業交流與合作的制度化以及促進兩岸科研機構合作；加深研發深度與廣度，建立兩岸產業產品的供應鏈與價值鏈，合作開發高技術、高附加價值的品牌商品，利用全球化與區域整合的契機共同開發國際市場。
- 5.加強國內人才培育，和創造廠商、人才與資金留在台灣的良好投資、就業環境。
- 6.採取漸進式開放策略，緩和兩岸市場機制接軌與開放時的衝擊與影響。
- 7.提升台灣軟實力：協助台灣產業提升研發能力，鼓勵台商回台設立營運總部、研發中心、人才培訓基地，並輔導企業申請專利、建構知識財產權的保護網等，提升台灣產品在國際市場上的競爭力，以吸引中資、外資來台進行產業投資與開發。

- 8.面對中國大陸 2030 年工作人口比例下降所帶來的壓力，台灣應盡早協助廠商做好由勞動密集升級為技術密集轉型的準備。
- 9.在中國大陸人口逐漸老齡化之下，共同發展兩岸的醫療旅遊，同時強化統合台灣與國外醫療資源的整合能力，以兼顧國人醫療服務水準以及台灣醫療品牌之建立。

目次

摘要	I
目次	VII
表次	IX
圖次	XI
第一章 前言	1
壹、研究緣起	1
貳、研究內容與架構	4
第二章 「2030 中國」重點研析	9
壹、「2030 中國」報告之緣起	9
貳、全球發展的重大趨勢	11
參、中國大陸國內的主要發展趨勢	12
肆、中國大陸面對的機遇與風險	15
伍、中國大陸 2030 年發展願景	18
陸、中國大陸 2030 年之趨勢、機遇與風險整理	27
第三章 「十二五規劃」中對於中國大陸 2011-2015 年經濟發展之規劃	29
壹、中國大陸五年計劃與留下之問題	29
貳、中國大陸「十二五規劃」之目標與重點	32
參、「2030 中國」與「十二五規劃」之比較	43
第四章 人大與政協兩會中有關中國大陸經濟發展策略之具體內容	47
第五章 中國大陸十八大經濟情勢及經濟政策可能發展	53
壹、十七大以來中國大陸經濟表現	54

貳、中國大陸下屆領導人面臨之問題或挑戰.....	61
參、十八大報告重點.....	71
肆、十八大後經濟政策之可能發展初步研析.....	76
第六章 中國大陸經濟發展趨勢對我國經濟之影響（機會與挑戰）	81
壹、中國大陸短期發展下，台灣的機會.....	81
貳、中國大陸長期發展下，台灣的機會.....	92
參、中國大陸短期發展下，台灣的挑戰.....	96
肆、短期中國大陸經濟下行風險.....	107
伍、中國大陸長期發展下，台灣的挑戰.....	121
第七章 結論與策略建議.....	129
壹、短期政府政策的因應.....	132
貳、長期政府政策的調整.....	143
參考文獻	156
期中報告審查意見回覆表.....	158
期末報告審查意見回覆表.....	163
附件	173
附錄 A. 「經濟動能推升方案」及「振興出口龍騰計畫」的出口政策	173
附錄 B. 「經濟動能推升方案」及「振興出口龍騰計畫」兩政策之比較.....	176
附錄 C. 「經濟動能推升方案」及「振興出口龍騰計畫」目前已推動之措施.....	177

表 次

表 2-1 「2030 中國」有關要素市場改革之方案	20
表 2-2 中國大陸 2030 年的機會與威脅	27
表 3-1 中國大陸「十一五規劃」量化指標實現情況	30
表 3-2 中國大陸「十二五規劃」主要量化指標	33
表 3-3 「十二五規劃」以及「2030 中國」差異	43
表 5-1 中國大陸三級產業比重與城鄉差距	57
表 5-2 中國大陸區域差距	59
表 5-3 中國大陸進出口成長率	60
表 5-4 中國大陸利用外資、外人直接投資與外匯存底	61
表 6-1 台灣電子電機產品出口至中國大陸總額與歷月中國大陸出口 總額之相關係數.....	110
表 6-2 台灣對中國大陸出口總值與歷月中國大陸出口總值之相關係 數.....	110
表 6-3 各機構對中國大陸 2012 年及 2013 年 GDP 成長預測	121
表 6-4 中國大陸發展趨勢之下，台灣的機會一覽表	124
表 6-5 中國大陸發展趨勢之下，台灣的挑戰一覽表	127
表 7-1 「十二五規劃」、「2030 中國」之下，對台灣的政策建議一覽表	152

圖 次

圖 1-1 研究架構	6
圖 5-1 中國大陸與世界經濟成長率	56
圖 5-2 中國大陸經濟成長率（季）	62
圖 5-3 中國大陸 PMI 指數	63
圖 5-4 中國大陸 GDP 中組成比率	65
圖 5-5 中國大陸各支出對經濟成長的貢獻	66
圖 5-6 中國大陸 M2 年增率與存款準備金率	68
圖 6-1 台灣出口至中國大陸占出口百分比	102
圖 6-2 100 年台灣主要出口國家比例	108
圖 6-3 歷月台灣對中國大陸進出口額	108
圖 6-4 台灣電子電機產品出口至中國大陸的出口額及月增率	109
圖 6-5 美國再工業化政策架構圖	111
圖 6-6 歐美國家推動再工業化之政策	112
圖 6-7 中國大陸出口年增率(月).....	114
圖 6-8 中國大陸 PMI 指數	114
圖 6-9 中國大陸工業品出廠價格指數(PPI).....	116
圖 6-10 中國大陸 M2 年增率	117
圖 6-11 中國大陸存款準備金率	117
圖 6-12 中國大陸房地產景氣指數	118

圖 6-13 中國大陸 CPI 年增率	119
圖 6-14 中國大陸實質 GDP 成長率	120
圖 7-1 台灣六大新興產業主要旗艦計劃	137
圖 7-2 生技產業發展流程圖	139

第一章 前言

壹、研究緣起

2008 年席捲全球的金融海嘯後，中國大陸表現令人眼睛為之一亮，這個全球人口最多、規模最大的新興經濟體，遭受金融海嘯的衝擊較小。另外，由於美國經濟受到金融海嘯重創，歐洲各國亦處於歐債風暴，日本則是維持長久以來的經濟低迷，故中國大陸的高速成長似乎被認為是可預見未來帶動全球經濟成長與復甦的主要動力，因此中國大陸一舉一動均受到全世界矚目，尤其是影響中國大陸經濟未來發展的重要規劃更是各國關注的重點。

眾所周知，中國大陸過去為計劃經濟體系，對於經濟活動均有鉅細靡遺的計劃（包括五年計劃與各年度計劃），雖然 1978 年改革開放後，計劃角色逐漸淡化，但仍維持每五年發布一次五年計（規）劃的傳統，且雖然此五年計（規）劃不再像過去一般對每個經濟行動均詳加計算與規範，而是進行大方向之引導，但對中國大陸經濟仍具有非常大的意義與影響力。

另外，每年年底由中共中央與中國大陸國務院所召開，參與層級與規格均最高的中央經濟工作會議，而延伸隔年的兩會（人大與政協會議）的政府工作報告，亦是判斷中國大陸經濟未來走向的一個重要參考。在中央經濟工作會議文件產生後，隔年 2 月分，各地方依中央經濟工作會議精神擬定工作計劃，並召開地方「人大」與「政協」會議，復而形成同年 3 月北京所召開的中央「人大」與「政協」會議之政府工作報告之主題與重點。因此在瞭解中國大陸五年規劃之中期目標後，由中央經濟工作會議後形

成的兩會政府工作報告中亦可掌握今後一年內的目標與可能方案。

除此之外，自 2000 年後，每隔十年國際組織與中國大陸國內研究諮詢機構會進行合作，對中國大陸未來 20 年的發展戰略規劃進行研究，如 2002 年由亞洲開發銀行、澳洲 Monash International 與中國大陸學者董輔初、謝平等人合作完成的“The 2020 Project： Policy Support in The People’s Republic of China”及 2012 年由世界銀行與國務院發展研究中心共同合作所提出的“China 2030:Building a Modern, Harmonious, and Creative High-Income Society”。然而這個長期規劃報告為國際組織與中國大陸國內學者或智庫所進行，並非國務院發改委等實際擬定政策的官員的未來規劃，故有時會呈現與目前政策方向相左的情況。然而正因如此，此份報告相對於五年規劃與政府工作報告多了一份客觀和有建設性的評論，而少了五年規劃與政府工作報告的八股與過分樂觀。

最後，由於 2012 年適逢中共第四代領導人胡錦濤任期屆滿，將中共總書記交給第五代領導人習近平的重要時刻，中國大陸未來在新的領導人帶領之下，經濟、社會等層面會有如何之發展，亦是本研究關心之重點。因此，本研究將分析在 2012 年 11 月 8 日中共第十八屆全國代表大會（簡稱十八大）中，胡錦濤所進行之報告內容對未來中國大陸經濟發展可能之影響，與 11 月 14 日的十八大第一屆中央政治局全體會議（十八大一中全會）中所選出之中共最高領導階層。

本研究的目的是以希望以世銀的「2030 中國」報告、中國大陸「十二五規劃」與兩會中政府工作報告與十八大報告之內容

進行研析，勾勒出中國大陸長、中、短期可能經濟發展趨勢與特色，並評估此趨勢對台灣之機會與威脅。

貳、研究內容與架構

一、研究方向與內容

(一) 以世銀的「2030 中國」、中國大陸的「十二五規劃」方向與中央經濟工作會議所延伸之政府工作報告為主軸，探討中國大陸長、中、短期經濟發展策略。

1. 世銀與中國大陸國務院發展研究中心所合作中國大陸 2030 年戰略規劃報告之中國大陸未來發展趨勢與戰略

針對「2030 中國」報告進行詳細審閱，討論中國大陸未來至 2030 年面對之各種國內外趨勢與自身挑戰，探討中國大陸未來應積極改革之六大面向，並描述其重點與策略。

2. 「十二五規劃」中，中國大陸經濟發展之策略走向

針對中國大陸經濟與社會「十二五規劃」綱要進行詳細審閱，掌握「十二五規劃」中對於中國大陸自 2011 至 2015 年的中程規劃，分析其目標與重點，並討論對台商或台灣可能造成之影響。

3. 2012 年兩會中，溫家寶政府工作報告之內容

對於去年底之中央經濟工作會議與本屆人大與政協兩會中，溫家寶的政府工作報告與相關決議，進行詳細審閱，以掌握「十二五規劃」中短期之進度與發展。

4. 2012 年十八大中，胡錦濤報告之內容與換屆後走向分析

中國大陸於 2012 年 11 月 8 日舉行中國大陸共產黨第十八屆全國代表大會（簡稱十八大），本次大會是胡錦濤與習

近平進行領導人交接的重要時刻，而習近平則擔任本次大會報告起草小組組長，故報告相當程度反應了習近平執政初期的走向，故本研究將對十八大報告進行審閱，並介紹十八大後中共最高領導階層。

5. 上述規劃內容對中國大陸經濟發展趨勢

分析上述之規劃內容對中國大陸整體經濟發展將造成如何之影響。

（二）由我國優劣勢探討兩岸競合中之機會與挑戰

1. 中國大陸經濟發展趨勢對我國經濟之影響（機會與挑戰）

由上述之背景分析，討論中國大陸未來經濟發展趨勢對我國的機會與挑戰。

2. 面對此機會與挑戰，我國應如何因應之政策與建議

二、研究架構

隨著「兩岸經濟合作架構協定」(Economic Cooperation Framework Agreement; ECFA)的簽署，彼此之間的交流將日益緊密，不論是在大陸的台商或是在台灣的廠商對中國大陸的市場銷售量將不斷提高，因此中國大陸經濟風險對我國之影響外溢效果愈來愈大。面對未來的局勢變遷，本研究剖析中國大陸近期經濟發展及其對台灣所形成的機會與威脅，研究重點包括剖析「十二五規劃」中對於中國大陸總體經濟、金融環境、產業結構、內需市場、社會保障等影響；人大與政協兩會中有關中國大陸經濟發展策略之具體內容；中國大陸經濟發展趨勢對我國經濟之影響（機會與挑戰）；我國之因應策略建議。準此，本研究之架構如圖 1-1 所示。

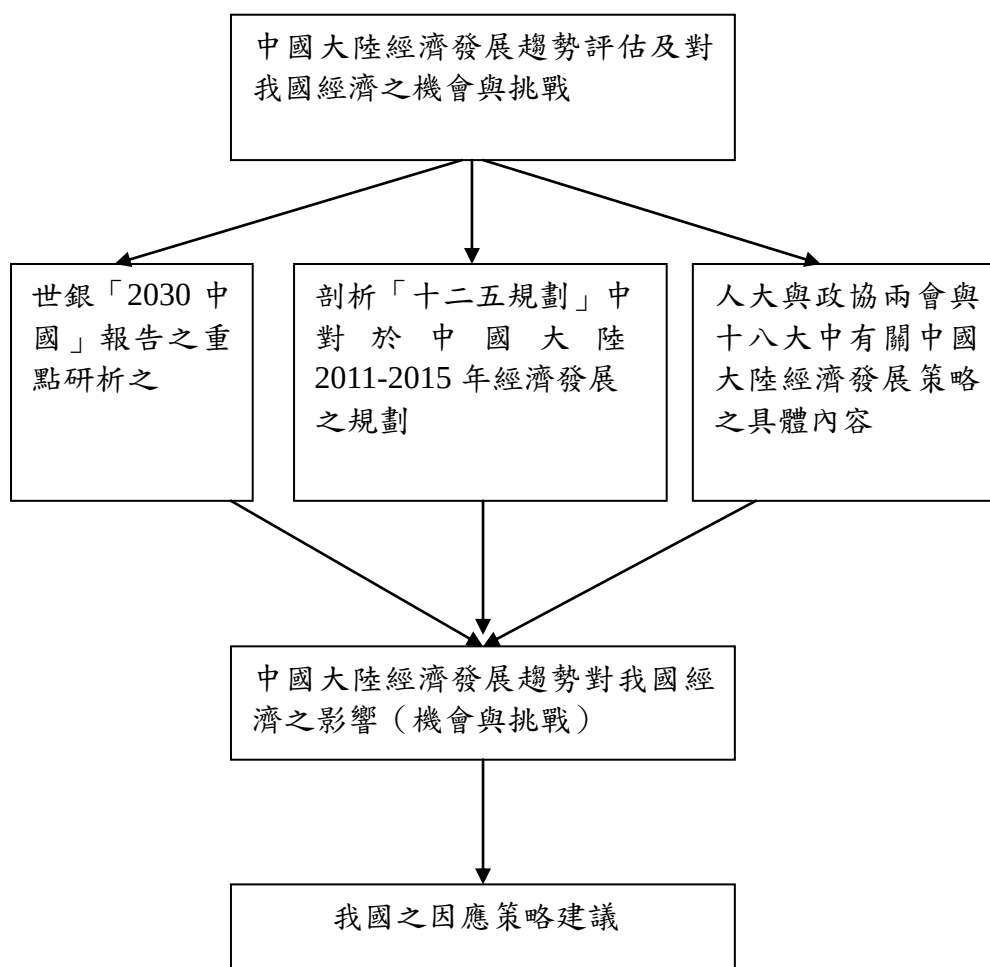


圖 1-1 研究架構

三、章節安排

本議題主要是探討中國大陸經濟發展趨勢評估及對我國經濟之機會與挑戰。安排之章節如下：

第一章 前言

第二章 「2030 中國」重點研析

第三章 「十二五規劃」中對於中國大陸 2011-2015 年經濟發展之規劃

第四章 人大與政協兩會中有關中國大陸經濟發展策略之具體內容

第五章 中國十八大經濟情況及經濟政策可能發展

第六章 中國大陸經濟發展趨勢對我國經濟之影響（機會與挑戰）

第七章 結論與策略建議

第二章 「2030 中國」重點研析

壹、「2030 中國」報告之緣起

2010 年是中國大陸加入世界銀行（World Bank）的三十周年，根據此長久合作關係，世界銀行總裁 Robert B. Zoellick 與中國大陸國務院副總理李克強在該年會面之後，啟動了雙方歷史上首次的合作研究計劃，由中國大陸財政部、國務院研究發展中心與世界銀行共同主持，後二者負責撰寫，基於過去中國大陸和國際間的發展經驗，提出共同具名之研究報告，對於接下來 15-20 年內中國大陸發展藍圖提供建議。2010 年 11 月啟動首次工作會議，其後歷經多次工作會議、訪談、相關機構的田野調查，不僅由中國大陸公私部門協助並蒐集意見，同時也從印尼、南韓以及菲律賓蒐集資料。初稿於 2011 年 9 月 3 日發表於國際研討會，在汲取各方專家意見後繼續進行，2012 年 2 月 27 日正式在北京發表最終版的報告〈China 2030: Building a Modern, Harmonious, and Creative High-Income Society〉。該報告長達 448 頁，第一部分為主要部分，首先談及中國大陸自 1978 年至今的發展歷程與經濟成長之主要條件，並提及未來至 2030 年中國大陸所面對之各種國內外趨勢與自身之挑戰；其次將中國大陸未來應積極進行之改革歸納為六大面向，並具體描述其中的重點與策略。第二部分則是 5 份技術報告，對於 5 個領域做非常詳盡之研究探討，以作為前述策略建議之依據。

本文將介紹中國大陸其發展歷程，而重心放在該報告中有關未來至 2030 面對之各種國內外趨勢與自身挑戰及六大面向改革之重點與策略進行分析。

首先，在「2030 中國」報告中，認為中國大陸在過去 30 年經歷了兩個歷史性轉變，一是由農村和農業社會轉變成城市化與工業化的社會。一是由計劃經濟轉變為市場經濟。二者結合產生舉世矚目的成就，經濟以年均 10% 的速度成長，5 億人擺脫貧困，貧困率由 65% 以上降至 10% 以下，中國大陸目前已成為世界第二大經濟體與最大出口國。若將中國大陸 31 個省級行政區視為獨立的經濟體，則它們都將躋身於全球經濟成長最快的 32 個經濟體之列。

中國大陸引人注目的經濟成長成就背後有許多獨特的因素，主要包括以下幾點

一. 務實有效的市場化改革

中國大陸採取一種「摸著石頭過河」的辦法，允許和鼓勵地方政府大膽嘗試，以漸進與試驗性方式引入市場化改革。另外，「雙軌制」在穩定原有優先行業國有企業同時，放開和鼓勵非國有企業的發展。

二. 地區之間的競爭

中國大陸有強大的各級地方政府，改革使它們在吸引外資、發展基礎設施和改善本地商業環境方面進行競爭。1994 年財政分稅制改革，激勵地方政府動員各種資源積極實現本地發展目標，要素流動性增強。各地方政府與各地區之間形成激烈競爭而成為推動中國大陸經濟成長的強大動力。

三. 國內市場一體化

改革的一個重要方面是打破了商品、勞動力及資本流動的地區壁壘，建立全國統一的市場體系。連接各地區及沿海和內陸的重大基礎設施發揮了作用。巨大而統一的

國內市場使企業得以實現規模經濟，不同地區收入水準與消費模式差異造成互補性，使產品之生命週期延長。

四. 穩步融入全球經濟

以設立特區、鄧小平南巡講話和加入世貿組織為里程碑，中國大陸不斷擴大和深化與全球經濟融合，帶來投資、先進技術和管理經驗，也為中國大陸的商品及服務打開國際市場，並促進了中國大陸國內經濟改革。

貳、全球發展的重大趨勢

其次，在今後 20 年重要趨勢如下

一. 未來新興市場的表現將繼續超過發達經濟體

主要原因是發展中國家具有持續的技術追趕潛力，而已開發國家持續的去槓桿化和巨大的主權債務危機。發展中國家將成為世界貿易成長之主要驅動力量，其中最大的新興市場即為中國大陸，至 2030 年超過美國成為第一大經濟體。

二. 全球中產階級前所未有的擴大

2030 年中產階級將從 2009 年的不到 18 億人增至近 50 億人。

三. 氣候變化將造成糧食與水資源短缺

原材料價格將保持高位，而稀少自然資源價格上漲突顯「綠色發展」戰略之必要性，將成為經濟成長的一個新源泉。

四. 發展中國家經濟成長速度將呈放慢的趨勢

人口老齡化，勞動力成長速度將會放緩，包括中國大陸

和俄羅斯等甚至出現負成長，使扶養比上升、投資率與儲蓄率的下降。

五. 全球化的力量將不可抗拒

即使保護主義有時可能抬頭，尤其是受危機衝擊的發達國家，但全球化力量仍將不同抗拒，商品、服務、資金、人員和知識進一步跨境流動將持續，貿易一體化將會增強。

六. 人民幣國際化不可避免

美元可能仍為世界主要的國際儲備貨幣，尤其是在歐元區和日本經濟疲軟之下，但包括美國在內的發達國家擴張性貨幣政策將導致國際貨幣體系不穩定，主要貨幣之間匯率不確定性增加國際金融和貿易的交易成本。中國大陸作為全球最大債權國地位，人民幣國際化勢不可避免，但其能否成為全球主要儲備貨幣，取決於金融部門改革的速度與資本帳開放的情況。

七. 環保和再生能源的技術發展

技術突破儘管無法預測，但某些領域如潔淨水、能源儲存、生物技術等更有可能出現，而再生能源技術也可能在經濟上變得更加可行。

八. 現有技術的採用、改進與掌握將繼續成為發展中國家經濟成長的重要推動力

全球技術突破往往是由發達國家實現技術突破，轉移到發展中國家完成技術的商業化運用和大規模生產。

參、中國大陸國內的主要發展趨勢

一. 中國大陸經濟成長速度趨緩

預計中國大陸 GDP 成長率將由 2010-2015 年的近 9% 之水準，降至 2025-2030 年的 5-6% 水準。資本累積使其對經濟成長貢獻降低。

由於中國大陸目前人均資本量僅為美國之 8.7%，故中國大陸仍有必要累積資本，而隨著資本勞動比之提高，資本對經濟成長之邊際貢獻將不可避免的降低。

二. 人口結構的變化

老年人扶養比將在未來 20 年增加一倍，勞動年齡人口預計將在 2015 年後開始減少。

三. 總要素生產率（TFP）成長速度降低

過去的經濟成長已經將第一輪政策改革及通過吸收進口技術所帶來的成果消耗殆盡。

四. 服務業與消費比重上升，出口、儲蓄與投資比重下降

在上述趨勢下，且政府強調經濟成長源泉的「調結構」政策，將使服務業與消費比重上升，而出口、儲蓄與投資比重下降。

五. 貿易順差減少，資本帳出現赤字

發達國家市場成長率降低，而中國大陸本身擴大內需政策，將會使中國大陸出口減少，進口增加，使得貿易順差減少；另外，中國大陸儲蓄流向海外尋求更高收益並減輕國外保護主義壓力，抑制外匯儲備進一步累積，並有助於中國大陸企業轉型為全球參與者。

六. 中國大陸收入差距可望下降

中西部地區經濟成長將會繼續加速，沿海和內陸地區收入差距縮小。其次，「外來務工人員」¹工資繼續快速上升，降低與城鎮居民的收入差距，城鄉工資差距將會縮小。

七. 勞動素質提升，但單位勞動成本較低的比較優勢會逐步縮小

教育水準不斷提升，使中國大陸從勞動密集型生產向技能密集型生產進一步轉型，然沿海省份非熟練工人實際工資迅速上升，使企業轉移到內陸省份，但單位勞動成本仍會呈上升趨勢。

八. 勞動生產力提高所導致的工資水準上升，將繼續推動中產階級擴大，增加消費占 GDP 比重

九. 中國大陸城市化有望迅速推進

今後 20 年中國大陸城市每年將增加相當於目前東京市的人口，城市人口占總人口比重將從今天的一半增到 2030 年近 2/3。

¹ 外來務工人員係指從外地城市來到本地城市工作之勞工，通常其工作內容較無技術性，多為體力勞動為主的工作。

肆、中國大陸面對的機遇與風險

就機遇部分

一. 提高對所得彈性高的產品需求

快速的經濟成長與所得差距下降，使中產階級壯大，增加對所得彈性高之商品（如耐用消費品、休閒娛樂、住房、較好的醫療與教育服務。

二. 專業化、產業內貿易與投資的雙向流動使中國大陸實現技術突破的機會

三. 產業結構的快速變化形成新的動能比較優勢

四. 中國大陸政府重新規劃政府工作重點，鼓勵各地政府圍繞在一個廣泛的發展指數進行競爭，除了經濟成長指標外，還包括社會和環境方面指標。

就風險部分

一. 由中等收入到高等收入社會之轉型，充滿風險與挑戰

國際環境可能仍將不確定，且跌宕起伏，使轉型任務艱鉅性倍增，特別是全球經濟將要渡過金融危機的餘波，要調整到「新的常態」，今後 5 年的風險尤為顯著。

二. 雖預計中國大陸經濟成長速度放慢，但何時放慢與放慢到何種程度是不確定的

當經濟放慢後，過去被高速成長所掩蓋的問題如銀行、企業和各級政府所存在的效率低下及或有負債的問題，從而可能引發財政與金融危機。

三. 「中等收入陷阱(The middle-income trap)」²發生的可能性

如果政府不以政治改革解決結構性問題，而過度使用宏觀調控措施刺激經濟，可能造成通膨與不穩定，進而可能削弱投資者信心最終造成成長放緩，甚至於停滯，發生「中等收入陷阱」。

四. 收入差距加大增加了經濟成長速度下降的風險

制約勞動力流動的障礙如戶籍制度約束³、養老金跨地轉移受限、勞動力市場機制薄弱與就業市場訊息匱乏等，使得勞資收入不平等，城鄉公共服務水準差距加大、「機會差距」亦加大等，造成社會對立，對經濟成長與穩定產生威脅。

五. 參與公共政策討論與實施機會要求提高

中產階級壯大和更高的教育水準，提高人們對改善社會治理、更多參與公共政策討論和實施機會的要求，如果這些要求無法獲得滿足，可能引發社會緊張。

六. 自然資源損耗與嚴重的環境污染，制約經濟成長

中國大陸高能源和自然資源消耗的成長模型，造成環境赤字

² 「中等收入陷阱」是指一個國家平均收入達到中等收入水準時，由於低勞動成本與易消化的技術不再存在，故若無法轉變其經濟發展方式，則會造成經濟停滯或衰退的現象

³ 1958年1月9日，經全國人大常委會討論通過，頒布第一部戶籍制度《中華人民共和國戶口登記條例》，目的為嚴格控管全中國大陸戶口，其包括常住、暫住、出生、死亡、遷出、遷入、變更等7項人口登記制度。又所有個體被分為「農業戶口」和「非農業戶口」兩大類，當個人欲從農村遷移到城鎮地區從事非農業工作時，必須向相關部門申請，但申請的批准通常受到政府嚴格的限制。

擴大，也使中國大陸經濟面臨全球大宗商品價格大幅波動的衝擊。

七. 中國大陸對外經濟的失衡

中國大陸高儲蓄和高投資的政策，造成了其對外經濟失衡，表現為國際收支方面的經常帳項目與資本項目的順差。而造成的龐大外匯存底，大部分投資於低收益的美國公債。而中國大陸卻要對以熱錢和 FDI 形式流入的資本支付高額的利息或紅利。

伍、中國大陸 2030 年發展願景

在上述之內外發展趨勢的背景下，「2030 中國」報告提出了中國大陸在 2030 年發展的願景為「**建構一個現代化、和諧、有創造力的高收入社會**」，以下是內含名詞之解釋

- 一. 現代化：進行工業化與都市化，而至與西方先進國家相仿之生活品質
- 二. 和諧：消除多數社會與經濟障礙而讓人人在社會、法律與政治層面上平等；人與自然環境之平衡發展；在國際上成為對國際事務有貢獻且與國際社會有共同目標之合作夥伴
- 三. 創造力：鼓勵創新、創造價值而非產品、提升產業鏈
- 四. 高所得：人均所得與先進國家水準接近

在提出其建設之發展戰略前，報告提出新戰略的關鍵特徵

- (一) 在繼續提高收入水準的同時，注重提高成長品質
- (二) 在市場力量引導下實現平衡和可持續成長
- (三) 加強創新和創造力
- (四) 充分發掘中國大陸的人力資源潛力
- (五) 重視市場、法治、社會價值觀和高道德標準的作用

依此願景、背景條件與新戰略的關鍵特徵，該報告發展出六大改革面向之策略，於以下敘述之。

一、進行結構改革以強化市場經濟之發展基礎

(一) 政府角色轉變：應將政府的作用應定位於提供公共財、基礎建設與社會服務，進行以下之轉變

1. 公共資源配置：界定公共財之用途為能對民生與社會安定發揮效用之財貨與服務，例如國防建設、治安維護、科技研發、低收入家庭住宅規劃，最終目標在於將提供公共財的角色與私部門分享，讓相對更有效率的民營企業去執行非公共財之資源分配。
2. 適當的國營事業轉型方式與管理型態的變化：分權與專業化管理，藉由建立國有資產管理公司以及國有資產監理機構，以第三方管理者的方式調和國營事業民營化的過程。⁴
3. 國有資本逐步退出非公共產品提供領域：鼓勵國內市場競爭，政府應向民營企業提供支持，降低進入與退出障礙，改善中小企業融資環境，允許民營企業進入「戰略性」或「支柱性」產業，參與提供公共財。政府還應保障競爭環境的公平，尤其是大小企業之間、國企與非國企之間的公平。

⁴ 不同於世銀的「2030 中國」的主張，中國國有資產監督管理委員會(國資委)於2012年5月16日在中央機關刊《求是》雜誌中發表的「堅定不移地推動國有企業改革發展」一文中，主張國有企業為主，力求優化升級，並以民營企業為輔，才能穩固國家發展的根基。

(二) 要素市場改革

整理如表 2-1

表 2-1 「2030 中國」有關要素市場改革之方案

要素	當前挑戰	解決方案
資本	(1) 國營銀行與企業壟斷資本，壓迫微、小、中型企業的發展 (2) 壓制過低的貸款利率導致市場資金浮濫 (3) 在各級政府間，由國家擔任信用擔保與分配的角色，缺少透明化的風險評估機制 (4) 現代金融機構趨於複雜化	(1) 開放國內匯率與利率自由浮動，改變貨幣政策；中央銀行獨立進行公開市場操作，避免設定僵化的利率上下限，可促進銀行資產流動率 (2) 金融監理單位改革，實行壓力測試與風險評估；政府角色在於確保法治體系的完整與公平，例如審計、會計、資訊揭露等 (3) 深化資本市場，例如改變首次公開市場發行(IPO)的評估制度，從原本的 merit-based 準則改為公開資訊揭露的評估系統(disclosure-based system) (4) 移除存款利率上限和貸款利率下限的限制
土地	(1) 未明確化的土地承租制度 (2) 城鄉間變更土地用途的不公與衝突 (3) 地方政府過度依賴農村土地徵收後轉為都市用地之龐大利潤，甚至將土地做為向銀行融資的抵押	(1) 保障農人的土地使用權，開放原本限制土地用途的法令 (2) 政府土地徵收透明化以及改善農民補償機制，協商符合市場機制的徵收價碼 (3) 替地方政府開闢土地買賣以外的可靠財源，例如新增與土地相關的稅收項目
勞動力	(1) 戶口制度的限制：進入城市的移民工無法享有該行政區域的社會福利 (2) 勞動力老化導致勞動人口減少	(1) 目標在於建立更有彈性且能夠適應環境變化的勞動市場 (2) 改善戶口制度(首要任務)：為求改善該制度，治本之道在於改善地方財政，讓主要勞動力移入的地方政府能夠提供移民工的社會福利保障 (3) 增進勞動人口參與率；減輕雇主所需負擔的全職勞工保險成本，創造資方招用全職人員的誘因 (4) 立法延長退休年齡，減輕政府退休津貼的財政負擔

資料來源:摘錄、整理世界銀行「2030 中國」報告

二、加速科技研發的步伐並創造開放式的創新體系

- (一) 建立合股研發機制，結合研究與企業化的特性，讓國內外企業能夠共同加入。經由全國性的研發網絡促進人才流動，最終連結全球，透過國際交流與學習，才能不斷刺激研發並消弭成長的界限。
- (二) 借重跨國企業在中國大陸設立研發單位帶來的外溢效果，前提是中國大陸必須確保其專利權保護的法規環境能夠符合國際標準，尤其是在生化、奈米、軟體與多媒體科技領域。
- (三) 讓大型民間企業成為研發的主力，適切反映市場需求、政府發展動機、以及自主研發的環境，而促成此類型企業需要下列條件配合：財政規劃、資金支援、法規環境、保障穩定的投資環境等；實際政策則包含減稅優惠、消費者補貼（例如研發出節能產品，鼓勵消費者購買）。
- (四) 中小企業的角色：(1)輔導成為未來的大型企業，首先面對的是風險性資金、創投資金不足，目前資金來源是地方政府和國營企業，但要開發新的資金供應管道；(2)公家設立共同研發平台，提供中小企業研發所需的實驗地點與相關設備
- (五) 政府角色轉型：(1)支持基礎研究—由大學與一般研究機構進行；(2)鼓勵進階研發與商業化—由政府資助研究機構與企業進行；(3)建立有公證性的研發品質監督機制

改革之階段性如下：開放研發領域的競爭與交流 → 擬定創新研發的投資評估機制 → 長期革新包含大學教育的發展、創投

資金的市場、全國研發網絡的建立以及國際接軌 → 各級研究機構（中央與地方政府、大學、私人機構、企業）的整合。

三、掌握機會向綠色經濟轉型

- (一) 提供長期誘因讓家庭與企業走向綠色發展與消費：讓市場價格能夠合理反應處理產品污染所需的成本；開放綠色產業間的競爭；發展初期，由政府鼓勵私人企業創新研發，藉由稅賦優惠、財政補助、土地優惠配給、低利融資等等；嚴格的污染排放管制可轉型為碳交易、碳稅等形式，如「十二五規劃」中的污染排放交易機制所描述。
- (二) 改良法律規範以補足誘因無法發揮作用的部分：設定環保和污染排放標準，藉此鼓勵發展綠色產業，例如規定汽車耗油標準；綠色建築設計、都市化與運輸業發展的碳足跡監督；為消費者建立綠色產品認證；改良資源回收機制，垃圾減量；針對中國大陸政府每年一兆人民幣的採購預算建立綠色審核標準，重視綠色產業的商品。
- (三) 公共投資重點在於提供具有正外部性的環保產品和服務以及顧全氣候變遷的風險管理：長期目標應將中國大陸目前對環境保護之投資額占 GDP 比例提高至少 0.5%。
- (四) 目標在於氣候變遷的風險管理：自然災害預防與處置、農業保護、水資源管理、重建生態系統等等；加強環境保護教育，與媒體與非政府團體合作宣導。
- (五) 強化地方政府組織與制度性改革：建立共同評估系統以鼓勵地方政府的表現，例如參考 OECD 的指數評估方法。目前福建與廣東兩省均有自行評估政府表現的指數分析；轉

移稅收來源，從土地稅轉為資產或增值稅；跨區域間的都市計劃，共同管理運輸、自然資源與環境污染。

- (六) 降低綠色產業衍生的短期負面衝擊：資源價格攀升，碳資源成本可以視為不同形式的稅收，將此稅收應用在強化地方財政以支應民生需求，同時避免此負擔影響到低收入階層；建立碳排放量交易市場，讓不同地區或產業依供需買賣排放權；暫時性失業勞動力輔導就業。

四、社會安定與均衡發展

改革目標建議朝向：1. 改善戶口制度，讓社會福利的受惠對象趨於平等，排除制度造成的歧視，縮小收入差距；2. 為了社會穩定，確保每個家庭能妥善照應就業、健康與老化問題；3. 提升公部門社會服務的可靠程度，減少資源浪費與不當分配。以下為建議策略

- (一) 在教育和健康的基本保障之下，進一步改善勞動力的品質，增進生產力。
- (二) 在勞動市場方面提供更多保障，讓社會保險有能力涵蓋勞動力老化、退休津貼以及失業問題；促進勞資雙方協商出合理工資，尤其要照顧工作保障相對薄弱的移民工以及非正式雇用的勞工。
- (三) 為了提升社會服務品質，勢必要建立公開評鑑制度，鼓勵公民參與給予回饋意見；此外讓公共服務與市場機制結合，轉介由私部門提供社會服務，在適當規範下改進服務品質與效率。

五、健全財政制度

- (一) 將財政支出歸入 GDP 的計算比重之中，且重新調整公共投資組合內的比重。根據所述各項策略，國家資源應將重點分配於社會與環境面：(1)首重人力資源發展和機會均等化；(2)調整社會安全與環境保護的支出，將會在未來的五年規劃中顯現於 GDP 比重的變化，中國大陸目前水平為 2.5%，高收入國家的標準為 4%(瑞士)到 8%(冰島)之間。中國大陸未來的公共投資目標如下：教育投資增長 1-1.5%；健保投資增長 2-3%；餘下 3-4%的空間要留予退休金制度的支出成長，總和以上三項，公共總支出在 2030 之前要成長 7-8%，成為高收入水平的國家。
- (二) 利潤分配的效率有待改善，經由稅收制度的改革，有效運用資金：(1)執行綠色經濟發展會導致高額能源稅或推升能源價格，此政策將有助於達成資源節約的目標；(2)將國營企業的利潤轉移支持國家財政，可以改善國營企業的投資與經營績效；(3)個人所得稅將成為另一項財政支柱，目前此項稅收占 GDP 比重約為 1%，遠低於高收入國家的 5.85%平均值；(4)對汽車駕駛進行課稅，短期政策為加重公共停車費、長期可在汽車密度較高的地區徵收塞車費 (congestion pricing)；(5)開徵資產稅(property tax)，但此項稅賦通常扮演輔助性角色；(6)由政府開放予民間部分經濟租的收取與經營權，例如網路頻寬的使用權、公共水電經營權、特定資源開採權。
- (三) 調和各級政府間的資源流動與配置，要讓可動用資源與應盡責任達到緊密結合；地方政府入不敷出為最大問題，尤其對省級以下的行政區來說，該區財源由省級政府掌控，

導致區域發展受限：(1)制訂財政收入轉移的標準化規範，以保障省級以下的地方財源，支出重點為醫療照護與退休金；(2)為了增強地方財政自主性，從稅制改革開始，針對各地都市化的土地增值以及其他資產增值進行課稅，再將此稅源轉為地方收入，減少下級對上級政府的財政依賴；(3)地方政府與銀行間的間接土地借貸比重增加，且融資過程缺乏透明度與法律規範，導致財政風險升高；新對策由中國大陸財政部發起，地方政府聲請財政部擔保發行債券，向國內廣大的資金市場進行融資，但此舉有待更多規範與制度上的調整。

- (四) 改善財政管理與公共支出的效率：(1)結合預算表外的收支以及現行制度下的四個預算總項目，發展出具有統合性質的預算制度；(2)簡化現行預算層級（從五個層級變為三個），地方政府的結構改革也同時在進行，達成精簡政府規模與加速行政效率的目的；(3)讓會計年度與預算審核的時程合理化，將會計年度延後到每年四月開始，或是讓審核比會計年度提早兩個月完成；(4)建置獨立的公共計畫評審機構，監督資源配置與反應績效；(5)落實國庫管理、預算控制與現金管理，以達到簡化公共支出、信託監控以及預防貪汙的目的；(6)針對金融部門、國營企業與地方政府的負債實行嚴謹的記帳制度，並定期實行財政體質檢測；(7)根據中國大陸財政部的規範，各級政府所有的財政收支均須確實揭露於預算報告內；(8)中央政府對地方政府的施政評比標準應從原本的「成長」觀念改為「社會和諧度」的提升；(9)各級政府應厲行公開揭露預算及財政收支的原則，增加財政透明度以激勵施政單位將現有資源做最有效率的運用。

六、尋求與世界互利共贏之發展

- (一) 改善對外經濟與貿易環境：缺乏與他國經貿合作的優惠關係是中國大陸出口商面臨的劣勢，對此中國大陸應實行下列政策：(1)落實多邊與區域間的合作協定；(2)加入 WTO 的政府採購協定，改善政府採購的透明度、降低成本與提升採購品質；(3)加入區域貿易協定，消除貿易障礙，進一步倡導「開放的地方主義」(open regionalism)，推廣關稅最惠國待遇。
- (二) 開放服務業的國際競爭，引進相關科技與管理技術。
- (三) 鼓勵民營企業向外國投資 (outward FDI)，以雙邊訂立的保護性投資條款為起點，同時要避免國營企業成為主要的投資者；下一步是進行多邊投資協定，洽談協商機制。從對內保護到對外協商的進展將使中國大陸的國際資金流動更加安全與自由。
- (四) 人民幣國際化：隨著「跨境貿易人民幣結算業務」的發展，中國大陸應開始考慮用人民幣作為資產的計價單位，此舉可避免美元與人民幣之間的匯率波動；發展前提為：(1)成熟的金融監理與公司管理；(2)完備的法律規範以及危機應變措施；(3)深化資本市場，透過間接的貨幣操控去管理市場流動性；(4)隨時間增長，匯率彈性越來越大。

陸、中國大陸 2030 年之趨勢、機遇與風險整理

盱衡 2030 年國內外發展情勢，我們將中國大陸的機會與挑戰羅列於表 2-2。

表 2-2 中國大陸 2030 年的機會與威脅

中國大陸 2030 年發展趨勢	中國大陸的機會	中國大陸的威脅
全球發展的重大趨勢 1. 中國大陸和其他新興市場對全球經濟的影響加劇。 2. 全球人口老化趨勢。 3. 預計 2030 年，中國大陸將超過美國，成為最大的經濟體系，中國大陸在世界貿易的份額將成長一倍，也將是世界最大的債權國。 4. 中國大陸可能將是世界排碳量最高的國家。 5. 商品、服務、資本、人員和知識的跨境流動持續深化。跨境生產鏈、行業內及企業內貿易繼續增加。新信息技術發展帶動更多產業進行跨境交易的產業(例如：教育、醫療)。 6. 國際貿易體系將會更增強，生產網絡將進一步拓大。 7. 人民幣的國際化不可避免。 8. 發達國家的技術轉移，將成為中國大陸未來發展的重要推力。 中國大陸國內的發展趨勢 1. 預計中國大陸 GDP 增長將放緩，從 2010~2015 年期間近年均 9% 的水平，逐漸下降到 2025~2030 年 5%~6% 的水	1. 中產階級擴大，對耐用消費品、休閒娛樂、住房、醫療、教育的服務要求和需求增加。 2. 專業化、行業內貿易加深及投資的雙向流動，都提供機會讓中國大陸提升自己的技術和發展技術創新。 3. 中國大陸的高儲蓄率能使其相對迅速補充資本，並推動技術超前。 4. 中國大陸產業結構的快速變化，帶來改善質量、安全和環保標準的機會，一方面提升國際競爭力，另一方面改善	經濟突然放緩 1. 放緩的經濟成長速度，讓繼續穩定成長至擠身高收入國家的可能存在不確定性。 2. 暴露出過去高速成長所掩蓋的缺點，例如：銀行、企業和各級政府效率不彰及負債問題。 3. 經濟成長放緩可能導致房價暴跌、建設和投資驟減，或者全球貿易增長的急遽下滑。 4. 可能出現中等收入陷阱，且消費占 GDP 比重低、高質量的公共服務明顯不足，更可能加速該風險。 社會差距 5. 城鄉之間的公共服務水平差距加大，導致社會差距擴大，社會緊張度上升，民怨的群體事件增多。

平。 2. 以消費為主的調結構政策，將使經濟成長速度突然放緩。 3. 全要素生產率的增長速度下降。 4. 內需擴大推動進口增長，預計會出現貿易順差的下降。 5. 不斷提升的教育水準和高等教育的快速發展，人力和物質資本上升，勞動生產效率上升。 6. 中國大陸往生產鏈的上游走，從勞動密集轉變為技術密集，技術創新也會加快。 7. 2030 年收入差距將會縮小，導因有三：(1) 中西部地方經濟增長將會持續(2)政策作用(3)城鎮化率持續上升。 8. 人口老化和勞動人口預計在 2015 年不再成長，單位勞動力成本上升；但交通的改善會使生產成本下降。 9. 中國大陸內部城市化有望迅速推展。	國內消費者體驗。	環境問題 6. 高能源和自然資源消耗的增長模式，將使得環境赤字加大 國際貿易 7. 高儲蓄、高投資導致對外經濟失衡，國際收支的經常項和資本項順差。雙順差使中國大陸累積大量外匯儲蓄。但受制於弱勢美元，這些儲蓄面臨較大的損失風險。 8. 相對於出口增長，進口增長速度偏慢，引發主要貿易夥伴的貿易保護主義的壓力。
--	-----------------	--

資料來源:摘錄、整理世界銀行「2030 中國」報告

第三章 「十二五規劃」中對於中國大陸 2011-2015 年經濟發展之規劃

2011-2015 為中國大陸第十一個五年規劃結束、進入第十二個五年規劃期間，本章將以「十二五規劃」對中國大陸之經濟結構調整之建議與影響配合當前中國大陸內部現況，討論未來中國大陸經濟結構之調整。

壹、中國大陸五年計劃與留下之問題

中國大陸之五年計（規）劃一直以來都是中國大陸整體經濟、社會發展的重要指導方向，自 1953 年由蘇聯協助下制定了第一個五年計劃開始，至今(2011 年)已執行了十一個五年計劃。由第一個五年計劃開始，至第十個五年計劃為止，計劃目標大多強調富國強兵，以追求經濟成長為主軸，但自第十一個五年規劃開始，其規劃目標已有相當程度之轉向，除了將「五年計劃」改為「五年規劃」外，更重要的是改變過去的指令性經濟計劃指標，而改為戰略性、政策性及指導性的指標。另外，在經歷了 30 多年的改革開放後，中國大陸所得呈現快速成長，經濟規模不斷擴大，目前已為世界第二大經濟體，在經濟成長上取得顯著成就。然而，由於中國大陸過去優先發展重工業，以資本密集與重工業帶動經濟成長，造成對能源高度依賴，亦造成環境的重大破壞；過於追求產業成長，而忽略產業經營效率；過於強調出口擴張，而造成工資過低，內需不足；過於追求一部分人先富起來，造成貧富、城鄉與區域差距的擴大；過於強調招商引資，而忽略了對財產權之保護等，使得在改革 30 多年後，許多問題被突顯出來。故十一五規劃提出加強和諧社會建設、促進區域協調發展等，

避免失衡的擴大，十一五規劃之量化目標與達成狀況如表 3-1 所示。

由表 3-1 可知，在經濟成長上的目標多以超量達成，在產業結構部分，服務業之發展未達成十一五規劃之目標，顯示中國大陸服務業之發展未如預期，這和中國大陸內需發展進步較小可能有所關聯。另外，在部分的約束性指標如單位 GDP 能耗降低、單位工業增加值用水量降低等未達成，顯示在資源使用效率仍有改善空間。耕地保有量亦未達目標，顯示為求經濟成長，中國大陸將耕地轉化為工商用地的情況仍然存在，在「十二五規劃」中，亦對耕地保有量進行約束，不得低於現在的水準。

表 3-1 中國大陸「十一五規劃」量化指標實現情況

類別	指標	2005 年 實際	2010 年 目標	2010 年實 際	指標類 型	達成與 否
經濟 成長	GDP（萬億人民幣）	18.4	26.1	39.8	預期性	達成
	人均 GDP（人民幣）	14,103	19,270	29,748	預期性	達成
產業 結構 、 人口 、 資源 與 環境	服務業佔總增加值比重（%）	39.9	43.3%	43.0%	預期性	未達成
	服務業佔總就業比重（%）	31.4	43.3	34.8	預期性	未達成
	研發支出佔 GDP 比重（%）	1.2	2	1.8	預期性	未達成
	城鎮化比率（%）	43.0	47.0	47.5	預期性	達成
	總人口（億）	13.1	13.6	13.4	約束性	在預期 目標內
	單位 GDP 能耗降低（%）	0	20.0	19.1	約束性	未達成
	單位工業增加值用水量降低（%）	0	30.0	26	約束性	未達成

類別	指標	2005 年 實際	2010 年 目標	2010 年實 際	指標類 型	達成與 否
	農業灌溉用水有效利用係數（%）	0.45	0.5	0.5	預期性	達成
	工業固體廢棄物綜合利用率（%）	56.1	60.0	60.0	預期性	達成
	耕地保有量（百萬公頃）	122.1	120.0	181.8	約束性	未達成
	化學含氧量（COD）	NA	下降 10.0	下降 12.45	約束性	達成
	二氧化硫（SO ₂ ）	NA	下降 10.0	下降 14.29	約束性	達成
	森林覆蓋率	18.2	20.0	20.36	約束性	達成
公共服務和生活質量	平均受教育年限（年）	8.5	9.0	近 8.9 年*	預期性	未達成
	城鎮基本養老保險覆蓋人數（億）	1.7	2.2	2.57	約束性	達成
	新興農村合作醫療覆蓋率（%）	75.7	80.0	96.3	約束性	達成
	五年城鎮新增就業（百萬）	-	45.0	-	預期性	
	五年轉業農業勞動（百萬）	-	45.0	-	預期性	
	城鎮登記失業率（%）	4.2	5.0	4.1	預期性	達成
	城鎮住戶人均可支配收入（人民幣）	10,493	13390	19109	預期性	達成
	農村住戶人均可支配收入（人民幣）	3,255	4150	5919	預期性	達成

*為 2009 年實際值，-表缺實際資料

資料來源：中國大陸「我國國民經濟和社會發展十一五規劃綱要」（全文）、2010 中國環境狀況公報、中國大陸 2010 年國民經濟和社會發展統計公報（作者自行整理）

然而經歷了十一五規劃後的 2011 年，區域發展不協調、城鄉與貧富差距與生產效率低落的現象與問題仍然存在，某些問題甚至持續惡化。根據中國大陸「十二五規劃」之提出，中國大陸目前所面臨之問題包含外部與內部問題，在外部問題上，包括 1.

世界經濟成長速度減緩、2.全球需求結構變化、3.市場、資源、人才、技術、標準等競爭更加激烈、4.氣候變化及能源、資源安全、糧食安全等問題更加突出和 5.各種形式之保護主義抬頭等。

而在內部的問題中，包括 1. 經濟成長之資源限制、2.投資和消費關係失衡、3.收入分配差距大、4.科技創新能力不強、5.產業結構不合理、6.農業基礎仍薄弱、7.城鄉區域發展不協調、8.就業總量壓力和結構性矛盾並存、9.物價上漲壓力加大、10.社會矛盾明顯增多和 11.制約科學發展的體制機制障礙依然較多等。

貳、中國大陸「十二五規劃」之目標與重點

「十二五規劃」對中國大陸經濟走向之基本原則

- 一. 加快轉變經濟發展方向：擴大內需長效機制、發展戰略性新興產業、加快發展服務業、三級產業協調發展、積極穩妥推進城鎮化、加快農村建設、促進區域協調發展。
- 二. 把科技進步和創新作為加快轉變經濟發展模式的重要支撐：實施科教興國戰略和人才強國戰略，發揮科技第一生產力和人才第一資源作用，提升教育現代化水準，增強自主創新能力，壯大創新人才隊伍，推展發展向主要依靠科技進步、勞動者素質提升、管理創新轉變，加快建設創新型國家。
- 三. 把保障和改善民生作為加快轉變經濟發展模式的根本出發點和落腳點：完善保障和改善民生的制度安排，把促進就業放在經濟社會發展優先位置，加快發展各項社會事業，推進基本公共服務均等化，加大收入分發調節力度，堅定不移走共同富裕道路，使發展成果惠及全體民眾。

- 四. 把建設資源節約型、環境友好型社會作為加快轉變經濟發展模式的重要著力點：深入貫徹節約資源和保護環境基本國策，節約能源，降低溫室氣體排放強度，發展循環經濟，推展低碳技術，積極應對全球氣候變化，促進經濟社會發展與人口資源環境相協調，走可持續發展之路。
- 五. 把改革開放作為加快轉變經濟發展模式的強大動力，堅定推進經濟、政治、文化、社會等領域改革，加快構建有利於科學發展的體制機制，實施互利共贏的開放戰略，與國際社會共同應對全球性挑戰、共同分享發展機遇。
- 六. 如同「十一五規劃」，「十二五規劃」亦提出許多的量化指標（如表 3-2），「十二五規劃」共提出 24 項指標，有 12 個預期性指標與 12 個約束性指標，相較於「十一五規劃」的 22 項指標（14 個預期性指標與 8 個約束性指標），約束性指標顯著較過去為多，且約束性指標多集中在教育、環境資源與人民生活，顯見中國大陸經濟發展方向，已由追求少部分人先富起來，而轉變成為將成長果實用於照顧更多貧困之人民，符合中國大陸國家領導人所要求建構和諧社會與平衡城鄉差距之理想。

表 3-2 中國大陸「十二五規劃」主要量化指標

類別	指標	2010 年 實際值	2015 年 目標值	年均成 長(%)	指標特 性
經濟 成長	國內生產總值（萬億元）	39.8	55.8	7	預期性
	服務業增加值比重（%）	43	47	[4]	預期性
	城鎮化率（%）	47.5	51.5	[4]	預期性
科技 教	九年義務教育鞏固率	89.7	93	[3.3]	約束性
	高中階段教育毛入學率（%）	82.5	87	[4.5]	預期性
	研發經費支出占 GDP 比重（%）	1.8	2.2	[0.4]	預期性

類別	指標	2010 年 實際值	2015 年 目標值	年均成 長(%)	指標特 性
育	每萬人口發明專利擁有量（件）	1.7	3.3	[1.6]	預期性
資 源 環 境	耕地保有量（億畝）	18.18	18.18	[0]	約束性
	單位工業增加值用水量降低（%）			[30]	約束性
	農業灌溉用水有效利用系數	0.5	0.53	[0.03]	預期性
	非化石能源占一次能源消費比重（%）	8.3	11.4	[3.1]	約束性
	單位國內生產總值能源消耗降低（%）			[16]	約束性
	單位國內生產總值二氧化碳排放降低（%）			[17]	約束性
	主要污染物排放總量減少（%）				約束性
	化學需氧量			[8]	約束性
	二氧化硫			[8]	
	氮氮			[10]	
	氮氧化物			[10]	
人 民 生 活	森林增長				
	森林覆蓋率（%）	20.36	21.66	[1.3]	約束性
	森林蓄積量（億立方米）	137	143	[6]	
	城鎮居民人均可支配收入（元）	19109	>26810	>7	預期性
	農村居民人均純收入（元）	5919	>8310	>7	預期性
	城鎮登記失業率（%）	4.1	<5		預期性
	城鎮新增提高就業人數（萬人）			[4500]	預期性
	城鎮參加基本養老保險人數（億人）	2.57	3.57	[1]	約束性
	城鄉三項基本醫療保險參保率（%）			[3]	約束性
	城鎮保障性安居工程建設（萬套）			[3600]	約束性
	全國總人口（萬人）	134100	<139000	<0.72%	約束性
	人均預期壽命（歲）	73.5	74.5	[1]	預期性

[]為五年變化累積值

資料來源：中國大陸「我國國民經濟和社會發展十二五規劃綱要」（全文）

根據中國大陸現況與「十二五規劃」，本研究將以總體經濟、內需市場、產業結構、金融體系與社會保障等面向，分析中國大陸國內環境之發展趨勢。

一、總體經濟

2010 年後，次貸風暴以及各國興起的貿易保護措施等，讓中國大陸貿易數量擴張、高投入、高排放、低消費的發展方式，越來越難以維持經濟成長，而環境的承載也到極限。此外，中國大陸內部亦存在投資與消費關係失衡、收入分配差距加大、科技創新能力不足、產業結構不合理、農業發展基礎薄弱、城鄉區域發展不協調等問題。故未來中國大陸的經濟發展之改變相當急迫。

因此「十二五規劃」的政策，以「科學發展」為主題，並以「加快轉變經濟發展方式」為主線作為未來經濟的發展模式，提出「五個堅持」：即堅持把經濟結構戰略性調整作為加快轉變經濟發展方式的主攻方向；堅持把科技進步和創新作為加快轉變經濟發展方式的重要支撐；堅持把保障和改善民生作為加快轉變經濟發展方式的根本出發點和落腳點；堅持把建設資源節約型、環境友好型社會作為加快轉變經濟發展方式的重要著力點；堅持把改革開放作為加快轉變經濟發展方式的強大動力。相較於過去，2010 年中國大陸所提出的「十二五規劃」裡面，量化型指標大幅減少，特別著重於結構的調整，包括 GDP 結構、產業結構、收入分配、區域發展結構與生態結構。在 GDP 結構方面，著重消費拉動經濟以取代過去投資拉動的模式，為此將重新調整收入分配、改善就業狀況、完善社會保障制度等，希冀民生的改善能有效刺激民間消費。

中國大陸「十二五規劃」中，有關總體經濟面與體制改革面的規劃如下：

- (一) 投資與出口在驅動經濟成長之作用將會下降，主要是「十一五規劃」期間投入基礎設施的投資如高鐵等，已達相當程度。中國大陸政府將以鼓勵消費為擴大內需之主要目標

，調整其經濟成長方式。然而由於 2008 年美國金融海嘯、2011 年的歐債危機造成中國大陸的出口大幅減少，經濟成長率大幅下降，但內需消費之成長不足以拉動整體經濟成長速度，故近年來投資對經濟成長之貢獻一直無法下降，但中長期而言，擴大內需是其既定之方向。

(二) 在「十二五規劃」時期，勞動力供給將會發生轉折，根據中國大陸社科院人口與勞動經濟研究所「中國勞動力供給狀況研究報告」指出，中國大陸由於出生率低、人口老化等因素，勞動人口供給成長率在 2004 年首次出現下降，預期 2011 年開始不再上升，2021 年轉為減少。美國人口普查局所發布的最新「全球人口趨勢報告」也指出：中國大陸的勞動力人口將在 2016 年達到頂峰，隨後將逐漸減少，故東部沿海地區將持續發生勞動短缺的現象。

(三) 著重市場機能，改革經營規劃體制：推動國有企業、要素市場、金融市場的改革，減少政府干預，讓市場的價格機制得以發揮。

(四) 與人民生活質量密切相關的社會保障、教育、醫療衛生的改革將會加速。另外改革仍會持續深化，包括 (1)政府職能轉變，提高公共服務和社會管理水準與效率、(2)推動壟斷行業改革，建立競爭性市場格局、(3)改革資源要素價格，提高資源利用效率、(4)深化財稅、金融體制改革、(5)重視市場機能，改革經營規劃體制。

二、內需市場

「十二五規劃」的首要目標為擴大內需，以解決目前中國大陸內需不足的問題以及避免出口依存度過高。其內容主要為先改

善民生需求、擴大就業、調整收入分配、完善社會保障，最後成功釋放中國大陸潛沉的內在需求，進而從過去世界的工廠轉型為世界的市場，並且緩解與改善近年來世界經濟衰退的影響以及過去計劃經濟帶來的問題。

擴大內需的相關政策分述如下：

- (一) 建立擴大消費需求的長效機制，即讓人民有能力且有意願提高消費。為此有下列幾點政策重點方向：(1)調整國民所得分配結構，提高中低收入(2)加快城市化進程，提高農民收入，釋放農村消費需求(3)健全社會保障體系，改善居民消費預期，降低預防性儲蓄，提高即期消費。其中包含社會保險、社會救助、社會福利、退休制度、醫療保障以及最低生活保障制度等為重點。(4)引導消費結構升級，進一步釋放消費潛力。
- (二) 深化專業化分工，加快服務產品和服務模式創新，尤其是商務服務、現代物流、金融服務等生產性服務業，讓勞力密集的服務業製造足夠的就業機會。
- (三) 將政府調控與市場調節相結合，加快完善符合中國大陸國情的住房體系，使房價與消費能力適應的住房供需格局，逐步實現廣大群眾住有所居。

三、產業結構

「十二五規劃」期間產業結構主力有三：服務業為發展主軸、產業結構優化升級以及培育戰略性新興產業。其中戰略新性產業的建設重點包括：加快培育新一代通信產品、半導體照明、光電檢測、汽車電子、感測器等新興融合型產業，並發展擁有核心技術、具備知識競爭力、綠色低碳節能的創新型資訊等相關產業

。最後，產業政策輔以教育改革，以提高中國大陸現有的人力資源素質。

在「十二五規劃」中，對於不同產業有不同之規劃，分述如下：

(一) 在製造業部分

要推進重點產業結構調整，如汽車業要強化整車研發能力，實現關鍵零部件技術自主化、石化行業要發展高端石化產品，推動油品質量升級等。優化產業布局，如依靠國內能源和礦產資源的重大項目，優先在中西部資源地布局、依託國家重點工程，打造具有國際競爭力之先進製造業基地等。加強技術改造、引導企業兼併重組、促進中小企業發展。

(二) 在培育發展戰略性新興產業部分

培育發展戰略性新興產業：以重大技術突破及重大發展需求為基礎，欲透過戰略性新興產業的牽引和帶動，優化改變現有中國大陸的產業結構。中國大陸國務院決定到 2015 年，戰略性新興產業規模將要占 GDP 的 8%，2020 年則要占 15%。為此，相關部門將加強對財稅金融的支持。

(三) 在服務業部分

對於服務業亦有專篇討論，推動服務業大發展，包括加快發展生產性服務業（如金融服務、現代物流、高技術生產服務業、專業服務業等）、大力發展生活性服務業（商貿服務業、旅遊業、家庭服務業、體育產業等）。內容為：(1) 深化專業化分工，加快服務產品和模式的創新 (2) 推動生產性服務業 (3) 擴大發展生活性服務業、豐富服務產品類型，以及擴大服務供給、提高服務質量 (4) 營造有利於服務業發展的環境 (5) 推動服務業制度創新，完善服務業政策體系，優化服務業發展環境。

(四) 節能與環保部分

而由於在「十二五規劃」中非常強調在環境保護與降低能耗方面的可持續發展戰略，故「三高一低⁵」產業比重將會持續降低，而高科技及綠能產業將是未來的發展重點。另外，鼓勵企業合併、海外併購與自主創新，均希望以此達成技術與能源取得、品牌發展的成果。

(五) 產業會持續調整。為達成節能減排的約束性指標，「三高一低」產業比重將會持續降低，而高科技及綠能產業將是未來的發展重點，在「十二五規劃」中即明確提出七大戰略性新興產業，包括節能環保、新一代信息技術、生物、高端裝備製造、新能源、新材料與新能源汽車等，並提出戰略性新興產業增加值占 GDP 比重達 8% 左右。中國大陸與其他世界先進國家相同，均著重在「綠色技術」與「低碳經濟」的發展，為因應全球能資源短缺與碳排放問題的挑戰，將新能源、節能環保、新能源汽車與新興資訊產業列入。而戰略性新興產業須有產業帶動能力強、就業機會多、能耗低、污染少等特點，符合「低碳經濟」和「迴圈經濟」(circular economy) 的發展方向，對提升產業產品附加價值，提高經濟成長的品質發揮重要作用。

四、金融市場

目前整體上，中國大陸金融市場的自由度仍明顯不足，因此未來「十二五規劃」重點著力於金融體系的市場化和完善、提升

⁵ 高污染、高耗能、高投入、低效能的產業

國銀的素質、期以建立組織多元、服務高效、監管謹慎、風險可控的金融體系。其相關的發展趨勢如下述：

- (一) 在金融改革部分，包括 4 大部分，即深化金融機構改革、加快多層次金融市場體系建設、完善金融調控機制與加強金融監管。在深化金融機構改革部分，推動中國國家開發銀行、中國進出口銀行、中國農業發展銀行、中國郵政儲蓄銀行與中國出口信用保險公司改革，建立存款保險制度，強化保險機構的創新能力、風險內控能力與保險業償付能力監管，促進金融資產管理公司商業化轉型。
- (二) 在建設多層次金融市場體系部分，提高直接融資比重、拓寬貨幣市場廣度與深度、深化股票發審制度市場化改革，規範發展主板與中小板市場，推進創業板市場建設，擴大代辦股份轉讓系統試點，發展債券市場，推進債券品種創新與多樣化，推進資產證券化與期貨、衍生性金融商品市場發展等。
- (三) 在完善金融調控機制上，優化貨幣政策目標，健全貨幣政策決策機制，建立健全系統性金融風險防範預警體系、評估體系和處置機制，穩步推進利率市場化改革，完善以市場供需為基礎的管理浮動匯率制度，推進外匯管理體制改革，擴大人民幣跨境使用，逐步實現人民幣資本項目可兌換。
- (四) 加強金融監管部分，完善金融監管體制機制，加強金融監管協調，完善地方政府金融管理體制，強化地方政府對地方中小金融機構之風險處置責任，加快社會信用體系建設，規範發展信用評級機構等。

- (五) 利率市場化：其改革的原則是正確處理好利率市場化改革與金融市場穩定和金融業健康發展的關係，以及正確處理好本外幣利率政策的協調關係，最後逐步淡化利率政策承擔的財政職能。而利率市場體制的重建對中國大陸銀行業未來的發展其影響有：(1)為商銀帶來良好的發展機會，擴大經營自主權，轉向集約化經營。(2)透過競爭帶來的素質提升、提升國際競爭力。(3)有利於降低金融風險、促進金融創新。
- (六) 地方政府投融资平台的建設：2012 年之後中國大陸政府將進一步清理規範地方政府融資平台，禁止各級政府以各種形式違規擔保、嚴格控制地方政府新增債務、將地方政府債務收支分類納入預算管理。
- (七) 完善人民幣匯率的形成機制、增強其雙向浮動彈性，同時豐富更多匯率避險工具，期以發展外匯市場。
- (八) 完善民間借貸市場：允許民間資本進入金融領域，並要求其規範化、公開化，同時鼓勵發展與加強監管。
- (九) 健全城鄉金融服務體系：主要為發展農村金融服務體系及拓寬直接金融管道，進一步以推進區域金融中心建設為目標。

五、社會保障

目前中國大陸所面對過去計劃經濟所留下的問題，包含：二元戶籍制度導致今日的城鄉收入、消費、就業的不均，而政策對國有企業的支持帶給國銀的負擔，故「十二五規劃」中，期望能兼顧發展經濟以及改善民生需求與水準。

確切提高社會福利的措施如下：

- (一) 調整收入分配關係：著手點有：(1)縮小城鄉差距：發展以工促農、以城帶鄉的長效機制，提高農業現代化水準與農民生活水準；加強引導和扶持農民技能和創收，使農民收入持續增長；建立社會主義新農村，致力改善農村生活條件和完善農村發展體制；穩定推動城鎮化，提升城鎮質量和水準；發展城市與農村社區建設，逐步縮小城鄉的基本公共服務差距；創造城鄉同等的就業機會。(2)改良分配制度：提高居民收入在國民收入分配中的比重，提高勞動報酬在初次分配中的比重，同時健全工資支付保障機制。(3)改革各級政府官員的貪污現象：推行政風建設及加強反腐倡廉建設。
- (二) 城內公共建設加強：由於近年來農村人口移往城市的比例趨高，故必須有相應的公共建設以滿足其需求，例如：小學的建立。
- (三) 深化財稅、金融體制改革，建構有利於轉變經濟發展方式的財稅體制：(1)健全稅收，兼顧社會保障，減輕中低收入者稅收負擔，加大高收入者的稅收。(2)調整財政支出結構，提高公共服務支出比重，加大社會保障投入。
- (四) 實現各式社會保險、保障及補助制度：(1)推進醫療衛生事業改革發展，擴大基本醫療範圍，提高醫療水準(2)實現新型農村社會養老保險和城鎮居民社會養老保險制度全覆蓋，擴大各項社會保險覆蓋面，增加企業退休人員基本養老金(3)對於貧窮子女或是農村子女的教育經費補助制度
- (五) 繼續作好房地產市場調控和保障性安居工程建設。

(六) 政府職能轉變，以提高公共服務和社會管理水準與效率為目標，加快建立法治政府和服務型政府，促進經濟社會發展良性互動。

參、「2030 中國」與「十二五規劃」之比較

由本研究第二、三章之描述可知，「2030 中國」報告主要是針對中國大陸長期的經濟成長、人口問題、改革的阻力、國際地位做探討，並提出解決方案以達到建設現代、和諧、有創造力的高收入社會目標；相較之下，「十二五規劃」當偏重解決先前的經濟發展所面臨之問題，與發展中的不協調以及不可持續性，兩者的差異，可見表 3-3。

表 3-3 「十二五規劃」以及「2030 中國」差異

	十二五規劃 (2012 年~2015 年)	2030 中國 (2012 年~2030 年)
發展目標	解決發展中的不協調以及不可持續性。	建設現代、和諧、有創造力的高收入社會。
發展重點	● 包容式增長：調整 GDP 結構，使消費高於投資。 ● 調整經濟結構-中西部、城鎮化：1. 平衡區域發展，開發大西部，提高中西部的經濟發展 2. 提高城鎮化，促進產業升級及解決三農問題(農民、農業、農村)。 ● 調整經濟結構-發展現代經濟體系：1. 戰略性新興產業：節能環保、信息科技、生技醫療、新能源、新材料、電動車、高端設備製造 2. 製造業升級轉型、推廣服務業、提升科技創新和人力資本對經濟成長的貢	● 可持續的經濟發展模式：1. 發展新的經濟成長源：綠色發展成為增長源之一。2. 出口外銷逐漸轉變為鼓勵國內消費。 ● 預防人口老化問題：1. 配合財政改革，推進醫療與保險的普及。 ● 環境的永續：1. 發展新的經濟成長源：綠色發展成為增長源之一，解當前發展對於環境的不可持續性。2. 能源要素價格合理化，抑制高污染產業發展 ● 產業結構的升級與轉變：1. 「國退民進」以及鞏固市場化改革及深化

	十二五規劃 (2012 年~2015 年)	2030 中國 (2012 年~2030 年)
	獻 3.發展綠色經濟。 ● 深化財政、金融改革:妥推利率自由化以及匯率改革，加速地方政府財政透明度。 ● 健全社會保障、改善社會不均:社會保障覆蓋率提高。 ● 環境的永續:1.能源要素價格合理化，控制三高一低的產業發展。2.區域開發規劃更講求與生態的共利互生。	，促進創能力及其發展。2.再創新和研究的支持下，推動新的措施激勵低碳、節能和環境有型的技術、商品及出口發展。3.與國際市場連結，參與學習國際研發能力 ● 強化社會的均等:1.民眾:配合財政改革，推進教育、醫療就業和創業等方面機會均等。2.中小企業的融資貸款機會均等。 ● 互利共贏國際關係:確保中國大陸作為國際社會的利益攸關方繼續融入全球市場，尤其金融方面國際化的程度。
共同點	1. 皆強調健全社會保障、社會不均。 2. 改善發展的不可持續性，調整 GDP 結構。 3. 產業結構的改變。 4. 永續的環境生態。 5. 深化財政、金融改革。	
差異點	針對當期的經濟成長問題，解決發展中的不協調以及不可持續性，包括： 1. 包容式增長。 2. 發展現代經濟體。 3. 強調區域均衡發展。	針對長期的經濟成長、人口問題、改革的阻力、國際地位做探討，以建設現代、和諧、有創造力的高收入社會，包括： 1. 強調可持續的經濟發展模式，綠色發展成為增長源之一，避免中等收入陷阱產生。 2. 「國退民進」以及市場化改革深化，促進創能力與發展。 3. 強調人口老化後續問題，包括醫療與保險。 4. 強調民眾、企業的社會機會均等。

	十二五規劃 (2012 年~2015 年)	2030 中國 (2012 年~2030 年)
		5. 中國大陸大陸整體 GDP 將超越美國，人民幣國際化為不可逆趨勢，強調互利共贏國際關係。

資料來源：本研究整理

第四章 人大與政協兩會中有關中國大陸經濟發展策略之具體內容

本次兩會有關經濟發展策略之重點延續 2011 年底中共中央經濟工作會議之結論，以經濟工作穩中求進的主要的目標，要求穩增長、調結構、擴內需、控物價、興實業等為其主要任務，穩增長仍為中國大陸 2012 年的主要經濟任務，主要的政策目標與重點如下：

一、整體發展趨勢

(一) 2012 年經濟發展主要預期目標為：GDP 成長 7.5%⁶、城鎮新增就業 900 萬人以上、城鎮登記失業率控制在 4.6% 以內、居民消費價格漲幅控制在 4% 左右、進出口總額增長 10% 左右、國際收支狀況繼續改善。廣義貨幣預期增長 14%，並在產業結構調整、自主創新、節能減排等方面取得新進展、城鄉居民收入實際成長與經濟成長保持同步。

(二) 經濟成長率 8 年來首次降至 8% 以下至 7.5%

與「十二五規劃」相對應，表示中國大陸經濟成長可能減速，而更多重點在於依靠科技進步和提高勞動者素質，有利於經濟結構調整和發展方式的轉變。然而由於各地的目標均超越 8%，若無重大的事件發生，2012 年中國大陸經

⁶ 在全國兩會之前，各地方已經召開各地的兩會，並分別提出經濟成長率之目標值，雖均略有下降，但均超過 7.5%，如北京與上海均提出以 8% 為目標，已是全國最低，但中央所提之 7.5% 均較各地方為低。

濟成長率會略為下修，但應仍會超過 8%，故 7.5% 的數字宣示意義較大。

- (三) 居民消費價格漲幅控制在 4% 左右，是考慮輸入型通脹、要素成本上升、民眾承受能力外，為價格改革預留空間。
- (四) 擴大內需：調整收入分配，增加中低收入者收入，提高居民消費能力；發展社會化養老、家政、物業、醫療保健等服務業；鼓勵文化、旅遊、健身等消費，落實帶薪休假制度，發展網路購物。

二、產業發展規劃與結構調整

- (一) 實施結構性減稅，支持小、微型企業和個體工商戶發展的各項稅收優惠，展開營業稅改徵增值稅試點。
- (二) 農產品運輸綠色通道政策，落實對農產品批發、集貿、社區平價菜店的扶持政策，減少流通環節，增加零售網點。
- (三) 深化流通體制改革，擴大物流企業營營業差額納稅試點，完善部分農產品批發、零售增值稅政策。
- (四) 產業結構優化升級、推動戰略性新興產業健康發展，制止太陽能、風電等盲目擴張，發展新一代信息技術、發展高端裝備製造、節能環保、生物醫藥、新能源汽車、新材料等產業。
- (五) 汽車、鋼鐵、造船、水泥等行業為重點，控制增量、優化存量，推動企業兼併重組，提高產業集中度與規模效益。
- (六) 加強農業科技進步，大力推動農村科技創新，加大對良種繁育、疫病防控、農產品質量安全等關鍵技術研發和應用。

三、財政、信貸與金融發展趨勢

- (一) 繼續嚴格管制高耗能、高污染、產能過剩產業的貸款，加強對符合產業政策、有市場需求的企業，特別是微型企業的信貸支持，降低實體經濟融資成本
- (二) 落實完善促進小、微型企業發展的政策，減輕企業負擔。
- (三) 優化財政支出結構，更加注重向民生領域傾斜，加大對教育、文化、醫療衛生、就業、社會保障、保障性安居工程投入。
- (四) 進一步清理規範地方政府融資平台，禁止各級政府以各種形式違規擔保，嚴格控制地方政府新增債務，將地方政府債務收支分類納入預算管理。
- (五) 人民幣接近均衡水準，完善人民幣匯率形成機制，增強人民幣匯率雙向浮動彈性，大力發展外匯市場，豐富外匯產品，提供更多的匯率避險工具，管好用好外匯儲備。
- (六) 完善民間借貸市場
允許民間資本進入金融領域，使其規範化、公開化，既鼓勵發展，又加強監管。中國人民銀行和中國銀監會已於2012年3月28日正式公布將溫州的民間金融作為綜合改革的試點，另中小企業私募債可望在直接金融市場中推出。
- (七) 本次兩會中有代表提及銀行暴利問題，認為中國大陸17家在股上市之銀行業總獲利佔A股整體40%以上，溫家寶總理認為主要是由於高利差與銀行業壟斷的情況所致，專家大力主張利率市場化。中國人民銀行行長周小川認為暴利之說有點過份，利潤過高是否是高利差所致也要研究，但

也表示利率市場化要逐步進行，故未來利率市場化改革將會加速。

- (八) 實施有利於服務業發展的財稅、金融政策，支持社會資本進入服務業。

四、社會福利措施

- (一) 實現新型農村社會養老保險和城鎮居民社會養老保險制度全覆蓋，擴大各項社會保險覆蓋面，增加企業退休人員基本養老金。
- (二) 推進醫療衛生事業改革發展，健全醫保體系，鞏固擴大基本醫保覆蓋面，提高基本醫療保障水準。
- (三) 繼續作好房地產市場調控和保障性安居工程建設，嚴格執行並逐步完善抑制投機、投資性需求的政策措施。

五、能源與生態環境保護

- (一) 推出合理控制能源消費總量工作方案，加快理順能源價格體系，作好工業、交通、建築、公共機構、居民生活等重點耗能企業節能減排，淘汰落後產能。
- (二) 推進節能減排和生態環境保護，發展智能電網和分布式能源，安全高效發展核電，積極發展水力發電。

六、區域協調發展與城鎮化

- (一) 促進區域經濟協調發展，實施區域發展總體戰略和主體功能區規劃，充分發揮各地特色和優勢，發揮經濟特區、上海浦東新區、天津濱海新區的先行先試作用。

- (二) 注重把在城鎮穩定就業和居住的農民工有序轉變為城鎮居民，放寬中小城市落戶條件，讓更多富餘勞動就近轉移就業，解決農民工在就業服務、社會保障、子女入園上學、住房租購等問題。

七、對台方針

中國大陸國務院總理溫家寶在政府工作報告中，談及兩岸議題時，報告以下內容

「繼續推進兩岸協商，積極落實兩岸經濟合作框架協議，加強產業合作，加快新興產業、金融等現代服務業合作發展，支持有條件的大陸企業赴台投資。支持海峽西岸經濟區在推進兩岸交流合作中發揮先行先試作用。」

而在兩會結束後的中外記者會中提出對台方針的看法，包括

- (一) 加快 ECFA 的後續談判，要照顧台灣的中小企業，特別提到尤其是中南部的群眾利益，有向台灣中南部民眾示好之意。
- (二) 加強兩岸金融合作，包括推進銀行結算體系合作、鼓勵雙邊銀行相互參股，協助台資企業擴大內銷市場。

第五章 中國大陸十八大經濟情勢及經濟政策可能發展

眾所矚目的中國大陸共產黨第十八次全國代表大會（簡稱中共十八大），於 2012 年 11 月 8 日在北京召開。由於本次的全國代表大會將是胡錦濤卸任中共中央總書記，中共領導人換屆的重要時刻，在中國大陸的經濟地位大幅提升、經濟總量居世界第二位且由世界工廠向世界市場轉向的此時，中共領導人之改朝換代具有影響中國大陸未來政治、經濟與社會發展走向的重大意義，故格外令外界關注。

根據中國大陸共產黨一直以來的模式，每五年會召開一次全國黨代表大會，本年（2012）即為中共第十八次全國黨代表大會（簡稱十八大），在會議上，將會選舉新一屆的中共中央領導層，包括中央委員會委員、中央候補委員、中央紀律檢查委員會委員。而在會議後召開十八大第一屆中央委員會全體會議（即一中全會）中，則決定中國大陸共產黨的領導核心，選舉中央委員會總書記、中央政治局、中央政治局常務委員會、中央書記處、中共中央軍委等。

隔年（2013 年）春天約二月時召開第二屆中央委員會全體會議（二中全会），此時會決定國務院人事，如國務院總理、副總理與主掌各事務之領導人，三月分交由人大與政協兩會通過，成為新的行政團隊。當年年底時會召開第三屆中央委員會全體會議（三中全会），三中全会重點在於討論中國大陸經濟社會的改革方向，因此重要的改革宣示多在每一屆的三中全会出現。例如十一屆三中全会中確定「具有中國特色的社會主義」建設、十二屆三中全会通過《中共中央關於經濟體制改革的決定》，提出社會主義是有計劃的商品經濟、十三屆三

中全會通過了《關於價格、工資改革的初步方案》、十四屆三中全會透過了《中共中央關於建立社會主義市場經濟體制若干問題的決定》、十五屆三中通過的《中共中央關於農業和農村工作若干重大問題的決定》、十六屆三中通過了《中共中央關於完善社會主義市場經濟體制若干問題的決定》與十七屆三中通過的《中共中央關於完善社會主義市場經濟體制若干問題的決定》。

隨著約每隔一年會再召開一次全會，四中全會主要解決有關思想、黨的建設等議題，五中全會則是通過每一次的五年計（規）劃、六中全會討論社會與文化相關問題（如十六屆六中全會提出和諧社會、十七屆六中全會建設社會主義文化強國等）、七中全會則是討論下一次的全國代表大會相關議程與日期等。

值此十八大召開之際，本研究將總結中國大陸十七大以來之經濟表現，並討論中共第五代領導人接班後，所必須面對的問題。

壹、十七大以來中國大陸經濟表現

中國大陸自十七大以來，接連發生以美國為主要原因的全球金融海嘯與以歐盟為主的債務危機，造成全球經濟衰退，連帶中國大陸經濟亦產生影響，也對十一五規劃與「十二五規劃」下的「調結構、擴內需」等目標造成負面影響，而持續以「穩增長」為主要的施政重點。然而，雖然應對短期的衝擊而使短期措施有所調整，但由於中國大陸長期以來產業結構不合理、經濟成長以投資與出口帶動，內需不足之問題仍然嚴重，故「轉變經濟成長模式、合理調整產業結構、以擴大內需為推動經濟成長動力」的中程目標未來仍將持續。

一、 經濟穩定成長，GDP總量躍升世界第2位，人均GDP達到

5,414美元。

中國大陸自十七大以來，國內生產毛額（GDP）不斷快速成長，雖相較十六大期間（2003-2007）增速較慢，但其平均年成長率亦有9.26%，遠高於世界平均的2.68%，其經濟表現依然是非常亮眼。而這幾年中國大陸經濟表現不若十六大期間，最主要原因是由於2008年之金融海嘯與2011年以來的歐債危機造成全球經濟不景氣所致。然而相較於世界其他國家，中國大陸經濟在2008-2009的金融海嘯期間，受創相對較其他國家為輕，且仍保持9%以上的經濟成長速度。

在經濟總量上，中國大陸經濟總量占世界經濟總量的份額，亦從2006年的5.5%大幅提升到2011年的10%左右；中國大陸經濟總量在世界的排序，從2002年的第4位，上升至2010年的第2位，且OECD預計在2015年將超越美國成為世界經濟總量最大的國家，北大中國國民經濟核算與經濟增長研究中心副主任蔡志洲認為，2020年中國大陸將進入上中等收入國家的行列。而在平均每人GDP部分，根據國際貨幣基金會（IMF）公布之資料，中國大陸人均GDP在2011年已達5,414美元，排名世界第89名，較2006年的2,010美元增加一倍有餘，中國大陸學者林毅夫認為中國大陸在18年後（即2030年），人均GDP可達美國之一半水準。



圖 5-1 中國大陸與世界經濟成長率

資料來源：世界平均經濟成長率－ EIU 2012/9/15，中國大陸平均經濟成長率－中國大陸國家統計局，2012 預測值為 EIU2012/10/01 預測值

二、 中國大陸經濟結構、區域發展與城鄉發展

優化調整產業結構、區域協調發展與降低城鄉差距一直是中國大陸官方除了追求高速經濟成長以外的重要目標。

(一)在產業結構調整上，一級產業已由 2007 年的 10.77% 逐步減少到 2011 年的 10.04 %，二級產業由 2007 年的 37.34% 略降為 46.61% ，而三級產業則由 41.89% 上升至 43.35% ，顯示其促進服務業加快發展之策略有所進展（如表 5-1 ）。

(二)在研發投入部分，中國大陸的研發投入從 1995 年占 GDP 的 0.6% 逐步提升到 2011 年的 1.6% 。另外，世界最大的獨立研發機構巴特爾研究院 2011 年 12 月發布了《2012 年全球研發投入展望》專題報告，分析了全球研發投入的現狀與特徵，2011 年中國大陸研發投入占全球比重達到 13.1%

，一舉超越日本成為僅次於美國的世界第二大研發投入國。

表 5-1 中國大陸三級產業比重與城鄉差距

	一級產業 (%)	二級產業 (%)	三級產業 (%)	城鄉收 入差距 倍數	城鎮恩 格爾係 數	農村恩 格爾係 數
2007	10.77	47.34	41.89	3.33	36.3	43.1
2008	10.73	47.45	41.82	3.31	37.9	43.7
2009	10.33	46.24	43.43	3.33	36.5	41.0
2010	10.10	46.67	43.24	3.23	35.7	41.1
2011	10.04	46.61	43.35	3.13	36.3	40.4

資料來源：中國大陸國家統計局網站

(三)在城鄉差距部分，以城鄉可支配所得來看，2007 年城鎮可支配所得為 13,785.8 元人民幣，農村為 4,140.36 元，城鄉所得倍數為 3.33 倍。2011 年城鎮可支配所得增為 21,809.8 元，農村增為 6,977.3 元，城鄉所得倍數降為 3.13 倍（請見表 5-1）。

(四)再以恩格爾係數（糧食支出佔總支出比率，愈低表示生活水準愈佳）來看，城鎮恩格爾係數在 2007 年時 36.3%，之後先上升後下降至 2011 年時回到 36.3%，顯示城鎮居民之生活水準先惡化再提升，而與 2007 年相比無太大變化。而農村則是由 43.1%下降至 40.4%，故其生活水準略有改善。由上述資料可以發現，中國大陸在平衡城鄉差距的努力上亦略有成效（請見表 5-1）。

(五)在區域經濟成長與協調發展部分，2011 年東部地區整體 GDP 為 2007 年 1.75 倍、中部地區為 2007 年的 1.97 倍、西部地區為 2007 年的 2.03 倍、東北地區則為 2007 年的 1.91 倍（請見表 5-2）。

(六)以區域固定資產投資觀察，中部、西部與東北固定資產投資比重均有提高，其中西部提高 2.62% 最多、其次是中部 2.57%、東北的 0.35%，而東部固定資產投資總額雖有上升，但其佔全中國大陸比重反而降低 5.54%。東、中、西與東北 2011 年為 2007 年的倍數分別為 2.01、2.55、2.55 與 2.35 倍。由上述資料可知，中國大陸在十七大至今，各地區經濟成長均相當快速，且西部地區成長最快、之後是中部、東北，而東部地區成長速度較低，可以顯示在中國大陸強調西部大開發、中部崛起與振興東北有了一定之成效（請見表 5-2）。

表 5-2 中國大陸區域差距

區域	整體 GDP（億元人民幣）			固定資產投資（億元人民幣）		
	2007 年	2011 年	倍數	2007	2011	倍數
東部	154,029	269,397	1.75	64,875	130,262	2.01
中部	52,971	104,255	1.97	27,746	70,823	2.55
西部	49,184	99,738	2.03	28,250	72,103	2.55
東北	23,552	45,060	1.91	13,920	32,643	2.35

資料來源：中國大陸國家統計局網站

三、 中國大陸貿易與利用外資情況

十大大以來，是中國大陸渡過世界貿易組織的過渡期，正式向國外開放的期間，在此期間由於經歷全球金融海嘯與歐債危機，造成其貿易成長速度有衰退情況。

以進出口貿易來看，美元計價之中國大陸 2007 至 2011 年整體貿易量成長 67.32%，年平均成長率為 13.73%，較十六大期間為低。出口成長了 55.55%，年平均成長率為 11.68%，而進口成長 82.35%，年平均成長率為 16.21%。由於進口成長速度高於出口，故其貿易雖然仍有順差，但順差持續減少，由 2007 年至 2011 年減少了 41.4 %。

另外，由於 2009 年的全球金融海嘯，造成其貿易額、出口額、進口額與順差均呈負成長，但之後除了順差額之外，其餘均開始呈現正成長。2009 年貿易量雖然衰退，但 2010 年時，不論是貿易量、出口量與進口量均已回升，且已超過 2008 年之水準，顯示其外貿活動仍然強勁。另外，自 2008 年後，進口成長速度均超越出口成長速度，表示中國大陸內需市場有逐漸擴大趨勢。

表 5-3 中國大陸進出口成長率

單位：％

	貿易額	出口額	進口額	貿易順（逆）差
2007	23.64	25.95	20.80	48.91
2008	17.77	17.23	18.45	12.78
2009	-13.88	-16.01	-11.18	-34.36
2010	34.72	31.30	38.80	-7.24
2011	22.46	20.32	24.87	-14.66
2007-2011	67.32	55.55	82.35	-41.40

資料來源：中國大陸國家統計局網站

中國大陸利用外資金額亦持續增加，2011 年中國大陸利用外資金額為 1,176.98 億美元，較 2007 年之 783.39 億元增加 50.24%，年均成長率為 10.71%。而其中外人直接投資亦由 2007 年之 747.68 億美元增至 1,160.11 億美元，成長 55.16%，年均成長率為 11.61%，僅在 2009 年時因金融海嘯造成負成長，其餘均為正成長。

表 5-4 中國大陸利用外資、外人直接投資與外匯存底

	利用外資 (萬美元)	成長率 (%)	外人直接投資 (萬美元)	成長率 (%)	外匯存底 (億美元)
2007	7,833,900	16.79	7,476,800	18.64	15,282.49
2008	9,525,300	21.59	9,239,500	23.58	19,460.30
2009	9,180,400	-3.62	9,003,300	-2.56	23,991.52
2010	10,882,100	18.54	10,573,500	17.44	28,473.38
2011	11,769,800	8.16	11,601,100	9.72	31,811.48

資料來源：中國大陸國家統計局網站

雖然近年來中國大陸貿易順差成長速度有下降趨勢，但自 2007 年至 2011 年，中國大陸的外匯存底仍持續上升，2007 年為 15,282.49 億美元，2011 年增加成為 31,811.48 億美元，而在 2012 年 6 月底再增加到 32,400.05 億美元，自 2006 年其排名超越日本成為世界第一後，至今仍穩居冠軍，且為排名第二的日本（12,727.77 億美元）2.5 倍以上，顯見中國大陸對外經濟綜合實力之強大。

貳、中國大陸下屆領導人面臨之問題或挑戰

一. 經濟下行風險之挑戰

雖然自十七大以來，中國大陸經濟仍持續成長，但自 2010 年起，其經濟成長率呈現下滑趨勢，2012 年第二季經濟成長率僅為 7.6%，第三季更降至 7.4%，前三季較去年同期比較成長率為 7.7%。雖然預計整體平均仍高於今年兩會期間所訂之 7.5%之目標值，但相對過去幾年來有大幅下滑的現象。另外，以三級產業比重來看，第一級產業

增加 33,088 億元，較上年同期成長 4.2%（以下同）；第二級產業增加 165,529 億元，成長 8.1%；第三級產業增加 154,963 億元，比上年同期成長 7.9%。一、二、三級產業對 GDP 之貢獻率分別為 0.39%、3.79 與 3.46%，以由此可見中國大陸之經濟成長主要仍是以工業與製造業為主力。

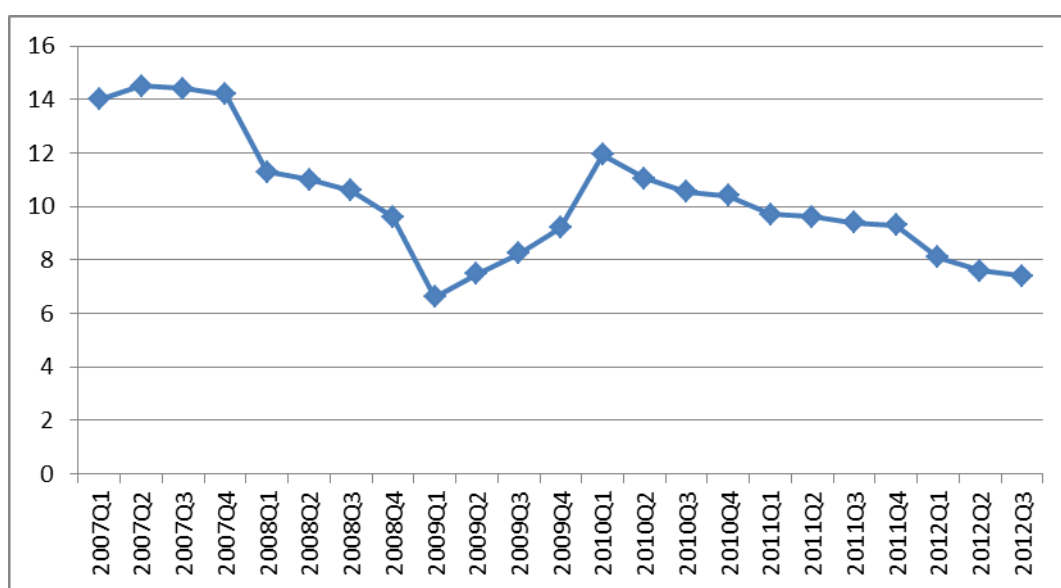


圖 5-2 中國大陸經濟成長率（季）

資料來源：中國大陸國家統計局

另外，用來預測未來經濟表現的一項重要指標為製造業經理人指數（PMI），是衡量製造業在生產、新訂單、商品價格、存貨、雇員、訂單交貨、新出口訂單和進口等八個方面的指數。當 PMI 指數在 50 以上時表示製造業景氣擴張，但當降至 50 以下時，便代表製造業景氣下滑。中國大陸的 PMI 指數在 2008 年 7 月至 2009 年 2 月降至 50 之下外，其餘時間大多在 50 以上。而從 2012 年以來，中國大陸的 PMI 指數始終維持在 50 點左右徘徊震盪，由圖 3 看來，2012 年中國大陸製造業景氣確實有減緩的趨勢，指數更是在 8 月降至 49.2 的水準

，9 月分略為回升至 49.8，此回升是否能夠持續或是短期現象值得持續關注。

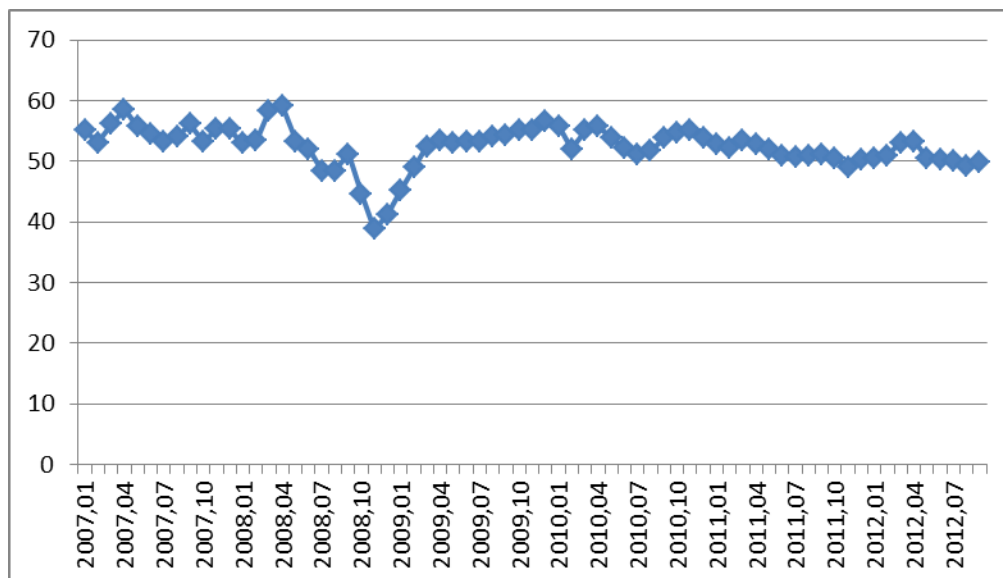


圖 5-3 中國大陸 PMI 指數

資料來源：中國大陸國家統計局網站

近來許多的中國大陸學者與國外學者均認為經濟成長率的下降是一個長期趨勢，中國大陸經濟成長率要維持過去的高度成長幾乎不可能，且美國、歐洲的再工業化浪潮下，對中國大陸生產更將有不利的影響。若無法找尋新的成長來源，恐落入中等收入陷阱⁷。

經濟下行風險將對中國大陸產生許多不良影響。首先由於金融海嘯與歐債危機影響尚未完全消除，全世界需求大量減少，故使得中國大陸的外貿不振，貿易順差持續減少，而內需市場又來不及補上的情

⁷ 「中等收入陷阱」是指一個國家平均收入達到中等收入水準時，由於低勞動成本與易消化的技術不再存在，故若無法轉變其經濟發展方式，則會造成經濟停滯或衰退的現象

況下，產業勢必造成傷害。另外，自 2009 年來的緊縮宏觀調控雖使物價與房地產市場泡沫得以控制，但也因此更加不利於內需市場的發展。

對台商而言，在世界需求減少且再工業化的衝擊下，中國大陸經濟下行將會造成經營上的困難，因此如何與歐美國家之生產進行區隔、提高產品之附加價值、轉移目標顧客切入中國大陸國內消費市場或跨足二、三級城市之消費通路以佈局中國大陸內需等應積極的進行。

其次，中國大陸勞動工資持續大幅上升，勞動福利亦逐年提高，也使得中國大陸低製造成本之優勢逐漸下降，企業移出中國大陸的現象也日益增多。在企業獲利減少、外移後，對中國大陸勞工的需求將會減少，亦會造成中國大陸失業情況愈來愈惡化，根據中國人力資源和社會保障部公布的資料，2012 年第二季城鎮登記失業率為 4.1%，與前一季、2011 年數據相同。但此數據之計算一直為人所詬病，因為其只包括向政府相關部門登記之城鎮勞動力失業情況，除了未依國際標準計算失業率外，亦不包括農村進城務工人員，故存在嚴重的低估現象。而根據匯豐（中國）銀行之估計，中國大陸失業率已經自 2012 年 3 月至 7 月，連續五個月上升。另外中國社會科學院發布的數據顯示，2008 年，大學生失業率為 9.1%，2010 年為 12%、2011 年為 17.5%，呈逐年大幅上升趨勢。因此，隨著中國大陸經濟下行風險加大，可以想見中國大陸失業情況將更加嚴重。

二. 經濟成長模式仍以投資帶動為主，難以調整

雖然十一五與「十二五規劃」中均強調擴大內需、調結構，但在

十七大期間，由於接連受到全球金融海嘯與歐債危機的影響，全球經濟處於持續低迷的情況，中國大陸的進出口貿易成長速度下降，外需不足的情況下，必須以內需來彌補。然而消費需求未能及時帶動，因此中國大陸政府必須採取一些方案，而在短期內可以見效的方案即是增加投資。由圖 5-4 可知，2007 年後中國大陸淨出口比重持續衰退，但民間消費與政府消費均未能及時補上，而只能以投資以彌補淨出口之減少。2007-2011 年淨出口佔 GDP 比重由 8.79% 持續下降至 2.61%，而投資則由 41.61% 上升至 48.31%，幾乎與淨出口比重下降幅度相當，而民間消費由 36.13% 下降至 35.42%，政府消費則由 13.47% 小幅上升至 13.66%。

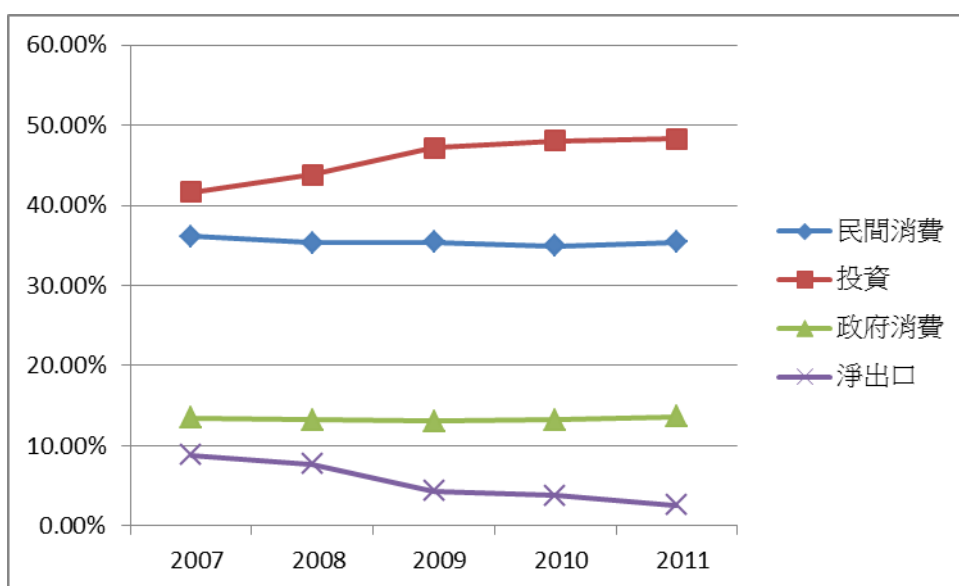


圖 5-4 中國大陸 GDP 組成比率

資料來源：中國大陸國家統計局網站

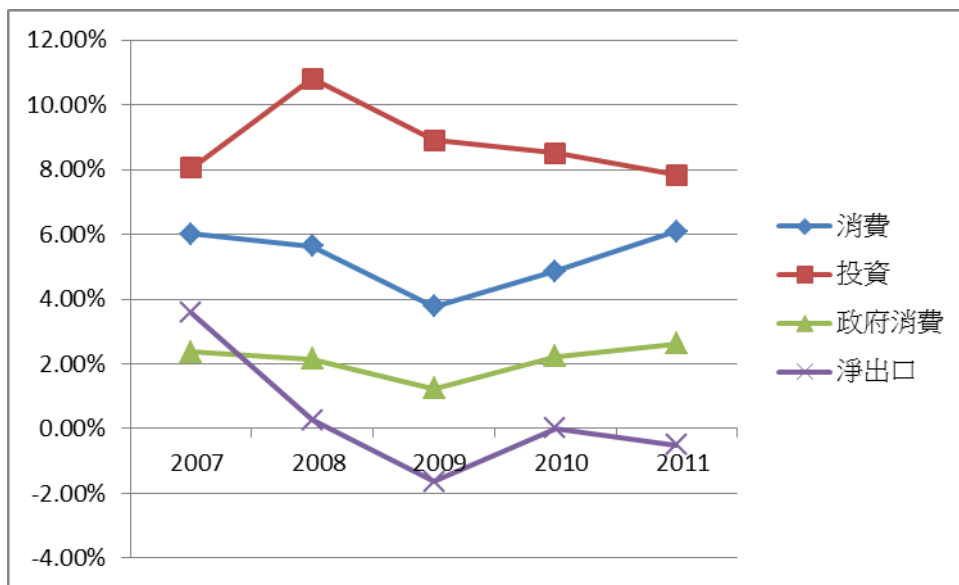


圖 5-5 中國大陸各支出對經濟成長的貢獻

資料來源：中國大陸國家統計局網站

由圖 5-5 可以發現，中國大陸經濟成長的貢獻仍是以投資的貢獻率最高，近年來消費的貢獻率有提高的趨勢，但仍低於投資，且在 2008 年由於金融海嘯，使得其投資之貢獻率大幅提升，之後雖然下降，但 2009-2010 之貢獻仍高於 2007 年。而消費則是在 2008-2011 年對 GDP 之貢獻率均小於 2007 年，至 2011 年才回升至 2007 年之水準。由此可見，當經濟出現突然下滑的現象時，中國大陸仍是以投資擴張來穩定經濟之表現。

三. 國進民退之現象

目前為止，有關中國大陸國進民退與國退民進之爭議不斷，如袁恩楨（2010）認為分歧是對基本經濟制度的不同看法，國進民退是以西方經濟體制為出發點，但中國大陸是社會主義，是以國有經濟為主導作用，全民所有制企業是多種經濟結構中的基石。但國企即使在市

場經濟下亦可以有效率，且追求利潤極大本是企業主要的目標。故不應再爭論是「國進民退」或是「國退民進」。劉瑞、王岳（2010）就統計數據表明，國有經濟比重沒有上升，而是逐年下降，從產值、資產規模、利潤額、稅金額與從業人數變化來看，雖絕對值在上升，但相對值則不斷下降，認為「國進民退」是個「偽議題」。2009 年中國大陸國有資產監督管理委員會(中國大陸國資委)主任李榮融亦強調沒有國進民退的現象發生，國企民企都在競爭中共同發展，國家統計局局長亦利用中國第二次全國普查結果重申中國的統計數據不支持從總體上存在國進民退的現象。

雖然在中國大陸國有資產管理委員會與國家統計局的數據資料中無法證明國有企業有國進民退之現象，且其國企份額⁸正在下降，但是在資源類、基礎性領域與具壟斷特色之產業中，國有企業之資本整合下，規模愈來愈大，存在結構性的國進現象。另外，國有企業近年來積極將其觸角延伸至非壟斷經濟，造成與民爭利的不良印象。

四. 宏觀調控難度加大

2008 年中國大陸政府為了降低全球金融海嘯衝擊，除了 4 萬億的擴大內需方案外，亦使出降息的貨幣政策，結果導致資金大量湧入房地產市場，造成房市的泡沫。為了防止經濟因資金氾濫而導致出現泡

⁸國營企業於特定產業中的市場佔有率。

沫化，中國大陸央行自 2009 底開始實施宏觀經濟調控政策，採取緊縮貨幣政策，進入升息循環。從圖 3 及圖 4 的觀察可知，截至 2012 年 9 月，中國大陸的 M2 年增率已由 2009 年 11 月的高點 29.74% 下降至 14.08%。

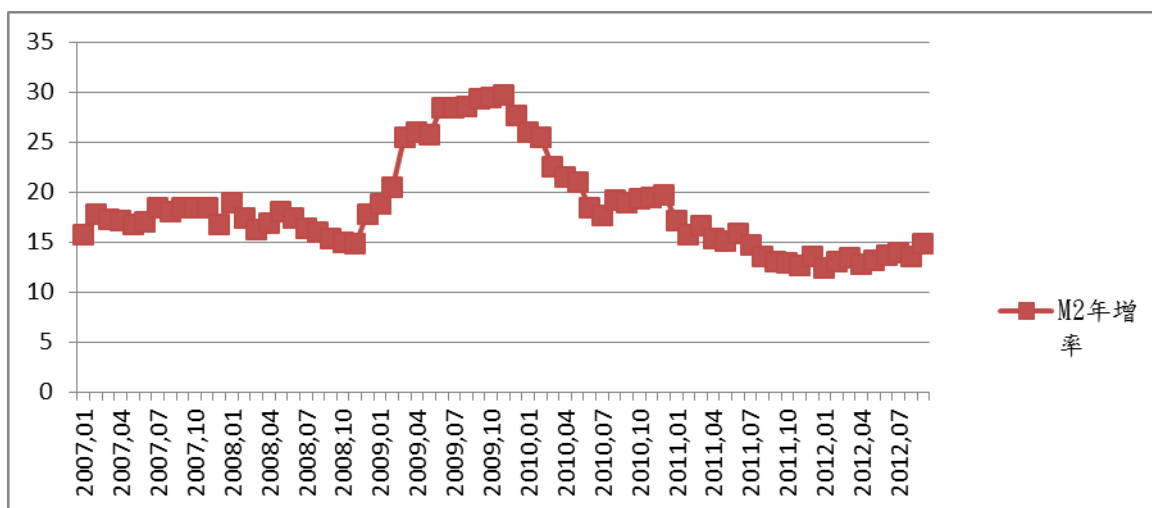


圖 5-6 中國大陸 M2 年增率與存款準備金率

資料來源：中國大陸國家統計局網站

然而，貨幣供給年增率下降，雖然降低了經濟泡沫風險，卻也造成經濟緊縮的不良反應，亦會造成金融體系的不穩定。中國大陸的金融體系雖已改革一段時日，然而中國大陸金融體系的政府介入仍然非常深，尤其是地方政府與金融機構的關係非常密切，亦造成了金融體系之風險。例如自 1994 年分稅制改革後⁹，地方財政收入減少而支出

⁹ 分稅制是按稅種劃分中央和地方收入來源一種財政管理體制。透過劃分稅權，將稅收按照稅種劃分為中央稅、地方稅（有時還有共用稅）兩大稅類進行管理。其中：中央稅是指稅種的立法權、課稅權和稅款的使用權歸屬於中央政府的一類稅收，地方稅是指立法權、課稅權和稅款的使用權歸屬於地方政府的一類稅收。稅款收入按照管理體制分別入庫，分別支配，分別管理。

增加，造成了中國大陸的土地財政、地方債與地方融資平台問題，地方政府透過對土地的雙重獨占權，以土地作為抵押進行融資。當土地與房地產價格上升時，抵押品價值提高，故融資額亦水漲船高，對地方政府是有利的，故地方政府為求地方經濟發展或財政收入提高，均有誘因推升房市。而中央為免房市泡沫而打壓的結果，可能造成抵押品價值下降，進而造成銀行等金融體系的風險。因此，在經濟成長與物價穩定等不同目標相互衝突下，宏觀調控的困難度將愈來愈大。

五. 中小企業融資仍然困難

溫州中小企業倒閉潮與民間借貸問題是中國大陸 2011 年相當重要的經濟新聞，中國大陸國務院總理溫家寶甚至於 2011 年 10 月 4 日親自赴溫州，向中小企業主保證幫助這些困難的企業，解決資金鏈的問題，並痛批中國大陸銀行業之壟斷。2012 年兩會後，溫家寶亦宣布成立「溫州金融綜合改革試驗區」。本次的金融改革試點，最重要也是溫州最急切的是解決民間借貸的地位問題與引導溫州過多資金的流向，除了引導民間資金設定投資管理機構外，亦可發展成村鎮銀行、貸款公司等新型金融組織，更可以進行個人境外直接投資，中國大陸政府希望的是若溫州改革成功，並推廣到全中國大陸，未來中國大陸的民間資金將可以進入借貸市場，解決中小企業籌資困難的問題。

然而對於中國大陸金融改革中有關民間資本進入金融業的規劃早在 2005 年的「非公有制經濟 36 條」，以及 2010 年的「鼓勵和引導民間投資發展若干意見」這兩個新舊「36 條文件」中，早就明確鼓勵民間資本進入金融業。然而至今進程仍非常緩慢，最大的障礙還是在實際操作層面，由於利益集團和謹慎監管等多重因素，民間資本涉足

金融業多年來困難重重。因此本次溫州金融改革試驗是否得以成功與即使成功後是否可以循相同模式推展至中國大陸各地，仍有待實際的作為。

六. 「非市場經濟國家」造成反傾銷控訴多

在 2001 年加入世界貿易組織（WTO）時，被要求簽署包括第 15-18 條的附加條款。中國大陸「加入 WTO 議定書」中第 15 條的「確定補貼和傾銷時的價格可比性」中提出，「對中國大陸反傾銷案件中有關非市場經濟地位的認定和現行成員國對中國大陸反傾銷的做法，可以在 15 年內繼續施行」，因此在反傾銷之調查時，貿易對手國將可採用第三國的同類產品價格來判斷中國大陸產品價格是否屬於傾銷，而第三國的選擇多半是成本較中國大陸為高之國家，造成中國大陸在反傾銷的訴訟上非常不利。而第 16 條則為「特定產品過渡性保障機制」，即 WTO 成員國若認為來自中國大陸的進口產品對其國內生產者造成或威脅造成市場擾亂時，可以採取相應的保障措施，其期限為 12 年。第 17 條為「WTO 成員國之保留」和附件 7 的列舉，針對中國大陸紡織品的限制其自中國大陸進口之成長率，並規定中國大陸加入 WTO 後 8 年內有效。最後第 18 條則是中國大陸加入 WTO 後 8 年內，每年都對中國大陸的外貿政策進行審議，較一段 2-4 年審議一次亦較為嚴格。之所以會有此高於 WTO 標準的義務（WTO-Plus obligation），除了 WTO 成員國（尤其是美國）擔心中國大陸利用其豐沛且廉價的勞動力與土地所擁有的商品價格競爭力，對該國造成之損害之外，主要仍是由於各國對於中國大陸市場經濟運作之疑慮所致。雖然由於該些「不公平」條款下，對中國大陸課以反傾銷措施的涉案金額相較於中國大陸之出口額僅佔很小的比率，但對於個別生產廠商

卻造成非常大的不確定與困擾。

七. 人口紅利消失，生產成本上升

中國大陸在一胎化政策下，人口成長速度下降，沿海出現缺工問題，人口紅利消失，未富先老的問題亦可能會出現。且近年來勞工意識逐漸抬頭、工資大幅提升，中國大陸製造成本已不再具有優勢。另外，工資集體協商將可能在大陸逐漸推行，可能產生成立工會或罷工的情況。

八. 人民幣國際化與利率市場化議題

隨著其經濟重要性提高，市場化改革深化，人民幣國際化與利率市場化也愈來愈重要，人民幣匯率自 2005 年來已有相當幅度之升值，但由於資本帳的限制，其國際化程度仍低，為避免國際經濟環境變化造成其交易之風險與損失，中國大陸近年來積極推動貿易以人民幣結算，並自 2009 年至 2012 年 11 月止，與 18 國簽定雙邊貨幣互換協議。而利率自由化在其國內亦討論多年，2012 年 6 月 7 日除了調整利率，也調整了利率浮動區間，一般認為這是中國大陸央行利率自由化的一種嘗試。

參、十八大報告重點

2012 年 11 月 8 日上午，中國大陸共產黨總書記發表了報告，該報告長達 64 頁、28,000 多字、分為十二大主題。此報告早在 2011 年 10 月份，就是由下任總書記熱門人選習近平為組長組成起草小組，共組織了 46 家機構就 15 個重點課題進行調研，形成 57 份調研報告。

報告起草組組成 7 個調研組，分赴 12 個省區市進行專題調研，亦針對一些問題請有關部門提交專題研究報告，再形成報告討論稿。報告討論稿再收集各方意見（主要是中共十七屆中央委員會、中央紀律檢查委員會成員，中共十七大代表和十八大代表，中央黨政軍各部門、各人民團體的黨員負責人，各省、自治區、直轄市黨委和軍隊各大單位黨委負責人），最後形成此十八大報告。根據中國大陸的決策流程與文件習慣，文件中每一個關鍵詞句都有其重要的含意，甚至連一個字不同均有其意義。由於整份文件包羅萬象，舉凡經濟、政治、社會、科技等均包括在內，本文無法完全涵蓋，故以其經濟改革之未來走向為本文討論重點。

十八大報告首先進行過去五年的工作與胡錦濤執政十年之總結，並以「中國特色社會主義」取代對過去的「具有中國特色的社會主義」，由形容語變成了名詞，強調中國大陸特色社會主義是中國大陸現行的經濟制度。報告中對「中國特色社會主義」進行了詮釋，指「在中國共產黨領導下，立足基本國情，以經濟建設為中心，堅持四項基本原則，堅持改革開放，解放和發展社會生產力，建設社會主義市場經濟、社會主義民主政治、社會主義先進文化、社會主義和諧社會、社會主義生態文明，促進人的全面發展，逐步實現全體人民共同富裕，建設富強民主文明和諧的社會主義現代化國家」。報告還提出：「建設中國特色社會主義，總依據是社會主義初級階段，總佈局是五位一體，總任務是實現社會主義現代化和中華民族偉大復興」。

在「中國特色社會主義」的總佈局中，首次以「五位一體」取代過去使用的「四位一體」，即除了經濟建設、政治建設、文化建設、社會建設的「四位一體」外，加入包括生態文明建設的「五位一體」

，顯示了對於環境生態的重視較以往為高。

另外，十八大報告確定的大會主題中提出「為全面建成小康社會而奮鬥」，這與十七大主題中「為奪取全面建設小康社會新勝利而奮鬥」的表述不同。從「建設」到「建成」一字之變，顯示一個階段性的差異，「建設」是過程，「建成」則是結果。中國大陸整體上已經脫離貧弱，故「建設」小康社會已有成效，但離完成小康社會仍有差距，故在十八大中強調的是完成小康社會的目標。提出要在中國大陸共產黨成立 100 年時全面建成小康社會，新中國成立 100 年時建成富強民主文明和諧的社會主義現代化國家。在此目標下，十八大報告明確提出 2020 年要建成小康社會，2020 年的國內生產總值與城鄉人均收入較 2010 年倍增、人民民主不斷擴大、提高文化軟實力、人民生活水平全面提高與資源節約型、環境友好型社會建設取得重大進展等。其中，在經濟成長的目標中，首度提出城鄉居民人均收入成長，並提出「千方百計增加居民收入」，深化收入分配制度改革，提出所謂「兩個同步」，即「居民收入增長和經濟發展同步、勞動報酬增長和勞動生產率提高同步」，「兩個提高」即「提高居民收入在國民收入分配中的比重，提高勞動報酬在初次分配中的比重」。

在加快轉變經濟發展的方式上，強調全面深化經濟體制改革，推動「國有資本更多投向關係國家安全和國民經濟命脈的重要行業和關鍵領域，不斷增強國有經濟活力、控制力、影響力。鼓勵、支持、引導非公有制經濟發展，保證各種所有制經濟依法平等使用生產要素、公平參與市場競爭、同等受到法律保護。健全現代市場體系，加快改革財稅體制，深化金融體制改革，完善金融監管，推進金融創新，維護金融穩定」。實施「創新驅動發展戰略」，提高原始創新、集成創

新和引進消化吸收再創新能力，深化科技體制改革、以企業為主題、市場為導向、產學研相結合的技術創新體系。

另外，推進「經濟結構戰略性調整」，改善需求結構、優化產業結構、促進區域協調發展、推進城鎮化，推動城鄉發展一體化，讓農民參與現代化進程、發展現代農業、增強農業綜合生產力，形成「以工促農、以城帶鄉、工農互惠、城鄉一體」的關係。在外貿上主張「全面提高開放型經濟水平」，「轉變對外經濟發展方式，推動開放朝著優化結構、拓展深度、提高效益方向轉變，堅持出口和進口並重，提高利用外資綜合優勢和總體效益，加快走出去步伐，統籌雙邊、多邊、區域次區域開放合作，提高抵禦國際經濟風險能力」。

最後，在十八大報告中，較為重要的是提出了兩項建設，分別是「社會主義文化強國建設」與「生態文明建設」。十八大報告中提出，建設社會主義文化強國，關鍵是增強全民族文化創造活力，深化文化體制改革，發展文化生產力，發揚學術民主、藝術民主。胡錦濤提出要增強文化整體實力和競爭力，「推動文化事業全面繁榮、文化產業快速發展。發展哲學社會科學、新聞出版、廣播影視、文學藝術事業。加強重大公共文化工程和文化項目建設，完善公共文化服務體系。促進文化和科技融合，發展新型文化業態，提高文化產業規模化、集約化、專業化水平。構建和發展現代傳播體系，提高傳播能力。擴大文化領域對外開放，積極吸收借鑒國外優秀文化成果」。由此可知，文化創意產業將是未來中國大陸重點發展產業之一，而在新聞、影視媒體等我國均具有相當的優勢，且文化背景相似，應是我國相關企業和媒體從業人員可以切入的思考點。

在生態文明建設上，胡錦濤提出在「面對資源約束趨緊、環境污

染嚴重、生態系統退化的嚴峻形勢，必須樹立尊重自然、順應自然、保護自然的生態文明理念，把生態文明建設放在突出地位，融入經濟建設、政治建設、文化建設、社會建設各方面和全過程，努力建設美麗中國，實現中華民族永續發展」，而其中「美麗中國」是第一次出現在中國大陸黨代表大會的名詞。在執行上，優化國土空間開發格局、促進資源節約、加大自然生態系統和環境保護力度、加強生態文明制度建設。其中，要把「資源消耗、環境損害、生態效益納入經濟社會發展評價體系，建立體現生態文明要求的目標體系、考核辦法、獎懲機制。建立國土空間開發保護制度，完善最嚴格的耕地保護制度、水資源管理制度、環境保護制度。深化資源性產品價格和稅費改革，建立反映市場供求和資源稀缺程度、體現生態價值的資源有償使用制度和生態補償制度」，表示未來環境保護相關指標可能將列入官員的考核標準中，雖然其考核指標選擇相當困難。另外，資源性產品價格與稅費改革，將使重要資源之價格更加反應資源稀缺程度與其造成生態破壞之成本，故對環境污染重大的產業未來在中國大陸經營將更加的困難。

最後，值得一提的是胡錦濤在報告中語氣強硬的提出堅定不移的反對腐敗，並指出這個問題如果不妥善解決，會「對黨造成致命傷害，甚至亡黨亡國」，因此提出「推進懲治和預防腐敗體系建設，健全反腐敗法律制度」，顯示中國大陸內部貪腐問題之嚴重。在朱鎔基任總理時期，因為中共北京市委書記陳希同貪污案件，朱鎔基震怒下曾經嚴厲的說出一句名言：「我這裡準備了一百口棺材，九十九口留給貪官，一口留給我自己」，顯示朱鎔基反貪腐的決心。然而胡溫執政十年來，貪腐的情況仍不見改善，在經濟快速成長的情況下，造

成了許多官員尋租¹⁰(rent seeking)的空間，最近連總理溫家寶亦被影射其家人擁有巨額財富，對中共領導人的形象更是一大衝擊。習近平與李克強上任後，是否明確嚴厲的表態反貪腐的決心，值得後續觀察。

肆、十八大後經濟政策之可能發展初步研析

中國大陸於 2012 年 11 月 8 日在北京召開第十八次全國黨代表大會，這是胡錦濤任內最後一次的黨代表大會，在本次黨代表大會上亦將決定出中國大陸新任最高領導人，而此領導人若無意外將帶領中國大陸走向另一個十年。由於本次大會前，對於中國大陸未來領導人之揣測不斷，又發生了薄熙來事件，中共內部政治權力角力愈演愈烈，且本次黨代表大會又不同於過去慣例多在 9-10 月召開，而是延後至 11 月，¹¹更使得外界對本次黨代表大會投以更多的注目。依照往例，本次會議除將確定新的領導階層人事布局外，並將提出未來幾年的政治方針及發展方向，為中國大陸的經濟發展、政治體制改革方向等定下基調，十八大將如何處理經濟持續發展及與其相關之各項問題，備受各界關注。

一. 中國大陸第五代之領導班子

¹⁰ 尋租是指在沒有從事生產的情況下，為壟斷社會資源、或維持壟斷地位，從而得到壟斷利潤（亦即壟斷租金）所從事的一種非生產性尋利活動的。

¹¹ 當然也有前例，如 2002 年的十六大亦是在 11 月召開，但大多是在 9-10 月份召開

自 2007 年習近平進入中央政治局常委、中共第十七屆五中全會後，習近平被任命為中央軍委副主席後，其接班的態勢便逐漸明確，然而檯面下的鬥爭卻不曾間斷。習近平內定為下任中共中央總書記，為最高領導人，而李克強則為接替溫家寶之下任國務院總理之內定人選。然習近平並非胡錦濤屬意的人，李克強才是胡錦濤重點提拔者，是中共兩大派系之一「團派」的重要成員，外傳他才是胡錦濤最中意的接班人人選，但最終由黨內各派系都認可的習近平取勝。在十八屆一中全會結束後，如外界預期中共中央在江系與胡錦濤勢力相互角力下，十八大的常委由 9 人減為 7 人，取消主管文宣的常委和政法委書記。除了習近平與李克強之外，包括張德江、俞正聲、劉雲山、王岐山、張高麗。

中共是一集體領導的政黨，雖然總書記為最高領導人，但亦必須有其他常委的支持，否則無法有效掌權。如在十六大後，胡錦濤雖然貴為總書記，但由於江澤民未交出中央軍委主席之位置，故胡錦濤上任前幾年事實上並無實權。但在十八大一中全會中，胡錦濤確定卸下中央軍委主席而裸退，將其職交給習近平，故此次的政權轉移應是相當順利。然習李兩人上任後除了先處理彼此的政治磨合問題外，尚要平衡黨內其他派系的利益分配。

二. 中國大陸第五代領導人之施政可能走向

(一) 政策之延續性

由於中國大陸目前的經濟實力愈來愈強大，國際關注程度已不同往日，故在檯面上，新舊領導人在其施政上應仍維持其延續性，因此，「十二五規劃」中所提出的發展目標如穩增長、調結構、擴內需、

興實業等應不致有太大的轉變。另外，由十八大報告中可以發現，其報告內容除了一些用語改變、加入如生態文明建設成為五位一體等外，與胡錦濤就任以來之施政方向並沒有太大的差別。

值得注意的是，自鄧小平以降，中共之領導人在執政時期均會提出其對中國大陸經濟、社會發展之口號，如鄧小平的「實事求是」、江澤民的「三個代表」與胡錦濤的「以人為本」、「科學發展觀」等，習近平是否亦會自創一個口號？而此口號的意義為何？值得我們的注意。

(二) 經濟結構調整

雖然近年來中國大陸經濟略有減速，但由於長久以來的經濟快速成長，其所得已有相當不錯的表現，但隨之而來的如經濟成長模式不合理、所得與收入分配不均、區域不協調發展與國企改革造成諸多問題等，均是下一屆領導人必須持續面對的問題。中共官方亦瞭解經濟成長的速度不是唯一的經濟發展指標，在人口結構、國際環境變遷與其國內經商環境變化下，必須改變其經濟結構才不致落入「中等收入陷阱」。故對於利率、人民幣等要素市場化與國企改革應會持續進行，以免持續被視為「非市場經濟」國家而受不公平對待。

在十八大報告中，胡錦濤提出增強國有經濟的「控制力」與「影響力」，是否意味著國有企業在重要關鍵行業或領域（如基礎建設、能資源、電信、金融等）將更為壟斷？值得進一步觀察。

另外，在報告中亦提出改善需求結構、優化產業結構、促進區域協調發展、推進城鎮化為經濟結構戰略性調整的重點，推動城鎮發展一體化，解決「三農」問題，使農民平等參與現代化進程，發展現代

農業，增強農業綜合生產力等。在對外經貿部分，有別於過去的出口擴張政策，而採取出口和進口並重，提高利用外資綜合優勢，加快走出去步伐，顯示「中性貿易」是未來中國大陸對外經貿之主軸。

(三) 和諧社會發展

和諧社會是自胡溫上任後，一直強調的施政重點，習近平上任後應不致會改變此方向，且由於近年來中國大陸的社會愈來愈不穩定，其中一項重要因素即分配差距的嚴重，故在降低區域、城鄉差距上亦應有持續的關注，戶籍制度的限制將逐漸縮小或消失，以達成一體化的市場。在十八大報告中，發展目標之一為人民生活水平全面提高，全民受教育程度明顯提高，就業更加充分，收入分配差距縮小，社會保障全民覆蓋。

最後，由於內定新任國務院總理李克強是胡錦濤一手提拔，其施政思維與胡錦濤亦相似。在其經歷中，一直以來均致力於縮小貧富差距，未來可能在工資、社會福利、教育醫療等有所著墨。然這些改革通常均戶籍制度密切相關，而戶籍制度則與地方財政息息相關，故此制度的改革必須與各地方財政改支改革同時考量，故自 1994 年分稅制改革後，中央與地方的稅權與事權分配是否會有所變動亦是可能的議題。

(四) 生態文明建設

在十八大胡錦濤的報告中，首度提出建設「美麗中國」之口號。在執行上，優化國土空間開發格局、促進資源節約、加大自然生態系統和環境保護力度、加強生態文明制度建設。未來環境保護相關指標可能將列入官員的考核標準中，雖然其考核指標選擇相當困難。另外

，資源性產品價格與稅費改革，將使重要資源之價格更加反應資源稀缺程度與其造成生態破壞之成本，故對環境污染重大的產業未來在中國大陸經營將更加的困難。

(五) 文化強國建設

在經濟成長到達一定階段後，量變將轉為質變，人民富有後，對文化與精神文明之需求亦將跟著出現，中國大陸在所得大幅提升後，亦有感於此，因此在本次代表大會特別提出建設社會主義文化強國主張。

第六章 中國大陸經濟發展趨勢對我國經濟之影響（機會與挑戰）

本章內容主要歸結前面「十二五規劃」、兩會、十八大以及「2030 中國」等中國大陸目前經濟發展現況資訊，並由中國大陸的政策面因素、內需市場、新興產業市場、比較的利益、技術升級等面向進行說明，探究台灣在面對中國大陸「十二五規劃」、兩會、十八大以及「2030 中國」發展趨勢下的短期與長期的契機。

第二部份則是就「十二五規劃」、兩會、十八大以及「2030 中國」報告裡，在中國大陸的經濟情勢下，分析台灣的挑戰。

壹、中國大陸短期發展下，台灣的機會

近年來台灣對中國大陸市場的出口不斷攀升。在 ECFA 簽訂之後，台灣、中國大陸之間的互動勢必更加密切，故在「十二五規劃」、兩會、十八大之下，中國大陸未來的走向與發展問題將值得台灣政府和民間企業注意。

以下就政策面因素、內需市場、產業市場等三個面向來探討台灣可能的短期機會：

一. 政策面因素

中國大陸政府對於稅制改革、金融產業的支持等政策面調整、政策的延續及改革的持續深化，將帶給台灣新的機會，以下說明之：

（一）結構性減稅

為扶植以及促進中國大陸服務業發展，「十二五規劃」中的「增值稅改革試點」將開始實施，中國大陸政府將針對試點提出各項支持小、微型企業和個體工商戶發展的稅收優惠，這都可使試點地區的台商連帶受益。並且，營業稅改革及增值稅改革有助於服務業發展，是台灣諸如物流、批發、零售、餐飲服務業等產業進入中國大陸市場的良好契機。

（二）海峽西岸經濟區

此次兩會針對兩岸議題的重點之一「加快海峽西岸經濟區建設」有深入探討，其內容為海峽西岸經濟區的對台交流「先試先行」措施，包括中國大陸目前在海西區所試行的許多優惠政策，例如：創新通關的制度、實行分線管理、全島開放、稅收優惠等，主要目的皆是希望透過對台灣的大幅開放，以招攬台灣人才和資金進入當地。然由於中共在海西區之規劃仍有其政治意圖，故在規劃相關政策時必須注意中國大陸之政治意圖。

（三）金融機構法案的支持

在兩岸投保協議簽署並生效之後，推出許多對借貸以及金融機構的支持法案，中國大陸的電子業、製造業、基礎設施（公共建設）、農業、研發機構的合作等相關產業，皆正在研擬加大對台投資一事，此有益於台灣資本市場的良性發展。

（四）加大對小、微企業的支持力道

在「十二五規劃」期間，中國大陸對於小、微企業的支持力道將加大，使融資管道更加暢通，民營企業更受到重視，有助我國中小企業在大陸的開疆闢土。

(五) 新一代領導人將延續胡錦濤的政策方向

新一任總書記習近平施政思維與胡錦濤相似，施政上應會維持延續性，因此，「十二五規劃」中所提出的發展目標如穩增長、調結構、擴內需、興實業等應不致有太大的轉變。另方面，縮小貧富差距是胡錦濤首重之事，預料習近平將在工資、社會福利、教育醫療等先有所著墨，相關法案與政策將優先陸續的推動。

(六) 中國大陸改革將持續深化，政府效能與市場效率將有所提升

十八大報告中，胡錦濤提出要全面深化經濟體制改革，包括深化行政體制改革，「推進懲治和預防腐敗體系建設，健全反腐敗法律制度」。要深化國有企業改革，鼓勵、支持、引導非公有制經濟發展，健全現代市場體系以深化金融改革等。在諸多改革持續深化之下，未來中國大陸在政府效能與市場效率將有所提升。

二. 內需市場

內需市場方面主要包含內需政策及消費金融與財富管理，因而大幅地增加該些產品、服務的需求，亦帶給台商眾多的商機：

(一) 擴大內需政策的商機

2010 年，中國大陸私人消費總額為 133,290.9 億元人民幣，占 GDP 比重僅為美國的一半，為歐洲和日本的三分之二

，表示在考慮中國大陸人口數量和經濟發展水準的情況下，中國大陸的消費仍隱藏極大的潛力。根據世界奢侈品協會的報告指出，截至 2011 年 12 月底，中國大陸奢侈品市場年消費總額已達 126 億美元（尚不包括私人飛機、遊艇與豪華車），佔據全球同等份額的 28%，超過四分之一，中國大陸已成為全球最大的奢侈品消費國家。並且，隨著城市人口、中產階級人口的增加，其對生活品質和服務的要求也隨之提升和嚴苛。對台灣而言，由於中國大陸對於台灣商品品質的印象良好，當中國大陸轉為內需導向的經濟發展模式，將有助於我國商品進入中國大陸市場。此外，「十二五規劃」中國大陸政府計畫提高製造業服務化以及提高服務業比重，所以服務業將是台商未來極具發展潛力的產業。

至於，製造業的發展，近年來中國大陸生產成本不斷提高，歐美市場也受到金融風暴、歐洲主權債務危機影響而縮小，故很多出口商已逐漸將目光投向中國大陸境內市場，以求彌補歐美市場銷售業績的下滑。對部分出口型廠商而言，倘若中國大陸內需市場繼續無法彌補該部分出口銷售量的下滑，依舊可能將面臨危機。但也由於中國大陸內部的新興市場，當地台商生產的許多與民生相關的製造業產品，卻可以趁此擴大銷售據點或利用電子商務等方式，開拓中國大陸的內需商機。

中國大陸實施擴大內需政策將使消費預期顯著提升，我國商品在中國大陸的市場會相形擴大。另外，中國大陸城鎮化的提高將再釋放出四億新興消費人口，帶動新一波家用消費電子與內需商機。

（二）消費金融及財富管理商機

兩岸的金融合作，自 2010 年 6 月簽署的《兩岸經濟合作架構協議》的早期收穫計畫中，已將兩岸金融業的相互准入納入。我國的銀行登陸，除可創造有利於台商的融資環境，以及增加金融發展前景，亦為台商參與「十二五規劃」做好鋪路以及提供良好平台。「十二五規劃」已定調積極提振內需為核心，未來「個人消費金融」與「高階理財管理」的需求將日趨殷切，成為日後兵家必爭之地。其中，「高階理財管理」為現代銀行重要的收入來源，其客源主要針對富人階級，由專屬的理財專員提供理財資訊、資產配置等服務。而正快速崛起的中國大陸，近年來累積了不少的新富階級，這些人都是未來台灣商業銀行進入中國大陸市場後重要的潛在客群。以台灣目前對金融商品的開發和技術，金融業人才實有足夠的競爭力進入此一市場，故這亦為中國大陸開放金融市場後的商機之一。

三. 產業市場

隨著中國大陸的經濟成長及市場開放，中國大陸眾多新興產業諸如服務業、七大戰略新興產業、綠能產業、物流業、海洋經濟、生技醫療及金融等產業也逐漸成長，展望未來將有持續成長的潛力，因此台灣產業面應把握此一商機，這之中包括：

(一) 服務業的商機

中國大陸服務業產值占 GDP 的比重約 43%，預計 2015 年將增至 47%，距離已開發國家占 GDP 七成的服務業比例尚有一段差距，顯示中國大陸的服務業仍有發展空間，故未來服務業將成為兩岸產業合作的焦點。「十二五規劃」中，中國大陸的城鎮化率提高政策，預計使其城市人口增長到 5 億人

，城市人口商機湧現。並且，對台商而言，進軍中國大陸的服務業市場，具有下列利基：

1. 服務業是在地化的產業，由於兩岸語言及文化具高度的相容性，因此相對其他國而言，我國較有發展之優勢。
2. 生產性服務業依附著製造業發展，我國製造業在中國大陸發展上有一定的程度與水準。如果生產性服務業可以進入中國大陸市場，不但可以支援台商生產所需，成為後勤支援部隊，本身亦可開拓新的商機。
3. 由於我服務業相對中國大陸累積許多經驗且國際化程度高，服務品質好且精緻，管理經驗亦豐富，如果可以開發中國大陸市場，不但有助我國服務業發展亦有助於其產業升級。

另外，服務業中，包括連鎖加盟、美食、設計、文化創意、醫療美容業等，未來都可能是兩岸合作的新契機。因此台商可趁此機會利用自身較成熟的服務業經驗進入中國大陸贏得先機。並且，當前台灣雖已經邁入後工業化社會，服務業儼然成為經濟發展的支柱產業。但因台灣內需市場為主的服務業，其市場規模不足、分工少、產業的關聯度不夠高，能產生的附加價值有限，實無法推動台灣經濟更上一層樓，故大陸龐大的市場恰可提供和加快台灣服務業的轉型和升級的練兵場。

(二) 七大戰略新興產業的商機

中國大陸在「十二五規劃」下，將推行七大戰略性新興產業。其中，兩岸所規劃之產業發展，將以「太陽能、電動

車與物聯網」為台灣搶進七大戰略新興產業商機的最佳戰略佈局。

1. 新能源產業

七大戰略產業中以新能源產業最受到中國大陸政府的全面支持，另一方面，若要減少石化能源比率，新能源相關的太陽能、風能、核能比率將需要提升，而太陽能產業等新能源設備供應為台商最顯著的優勢項目之一，為台灣切入中國大陸新能源產業最重要選項。此外，生物能、潮汐能、風能及核能都會是未來將發展的新能源產業，台灣亦可把握。

另一方面，中國大陸非石化類的燃料需求如天然氣使用比率將會逐步增加。目前，《煤化工十二五科技規劃》即將完成，由於煤製天然氣的能源轉換率及能源替代效果相較於其他煤化工技術均呈明顯優勢，預計中國大陸將重點扶持煤製天然氣技術應用的發展，當該規劃開始執行，將有利天然氣產業發展，帶動天然氣設備市場的需求。

2. 節能環保產業

「十二五規劃」、兩會與十八大中，相當強調環保的部份，在產業方面，除了著重發展新能源、抑制「三高一低」產業外，長期要強化生態文明建設，達到資源節約型、環境友好型社會的建設目標，推廣低碳技術，以達到永續經營。在節能環保的部份，台灣的環保產業相形成熟發達，台商可將相關技術、裝備引進中國大陸市場以發揮自身優勢。而此次中國大陸提出發展低碳經濟的新措施，將帶來節能減碳商機，我國可善加利用。例如，為使中國大陸二氧化碳排放量獲得改善，勢必伴隨著環保運輸、清潔能源、低碳燃料與能源效率的需求與相關產業的發展。

3. 信息產業

信息產業的部份，以「新一代」信息產業為關鍵，即雲端計算、3G、物聯網等資訊技術系統。中國大陸的傳感網、物聯網技術成熟度尚顯不足，台商若能提早搶先布局、加速產品技術升級與創新，可說是商機無限。

4. 生技產業

在生物技術方面，包含生物工程、生物製藥、生物育種等等，以目前台灣的相關醫藥、生物技術的範疇略有領先之勢，可以趁大陸對於醫藥衛生需求大開之際，且在中國大陸本土醫藥生物產業興起前，先行搶攻市場。

5. 汽車產業

台灣汽車產業，因受限於台灣市場規模小，故以非整車的零配件製造為主要發展，然日後若成功開拓台灣在中國大陸的汽車市場，將是國內汽車產業的發展關鍵契機。「十二五規劃」中，將新能源汽車納入七大戰略性新興產業之中。台灣可善加利用中國大陸龐大市場與政策優惠，研發與生產節能環保的新能源汽車，有利台灣汽車產業的技術創新與升級轉型。

除此之外，中國大陸積極進軍電動車輛產業，透過台灣在該產業的高度優勢，電動車將是台灣未來發展的重要潛力項目。

(三) 物流業的商機

在經濟發展快速的同時，中國大陸也開始注意到物流業的重要性，因此中國大陸「十二五規劃」在各省打造「四橫

四縱」高速鐵路網，強化中國大陸整體交通網，為中國大陸物流業鋪路。在整體物流網不斷外擴下，台灣物流業者的強項則是在客製化物流的部份，針對不同產業提供客製化服務，為客戶節省整體運送成本，以及提高物流輸送系統的順暢度等。故在此一產業，台灣具有相當的潛力與商機。

(四) 海洋經濟的商機

中國大陸亦將發展「海洋經濟」，2009 年胡錦濤提出大力發展海洋經濟、科學開發海洋資源、培育海洋優勢產業、打造山東半島藍色經濟區。簡言之，未來中國大陸將發展海上運輸、海上旅遊、海洋工業、海上資源、造船、海臨港工業，並且將不僅限於山東半島，甚至推廣至中國大陸沿海或島嶼，例如海南島。台灣與中國大陸僅隔一個海峽，同時亦為鄰海型國家，海洋資源的有效利用對台灣而言相當重要。此外，海防安全更關乎國家安全，故日後兩岸之間要如何加強海洋方面的合作以創造雙贏，將是台灣政府需留意的焦點。

(五) 醫療產業的商機

醫療產業方面，在「十二五規劃」的綱要之下，中國大陸醫療市場的效益逐漸湧現，根據 Espicom 統計，中國大陸整體醫療支出在 2009 年為 2,307 億美元，在 2010 年達到 2,817 億美元，預估 2011 至 2015 年間將因人民經濟狀況持續改善、醫療改革、政策推行等因素而繼續上升。因此，在基本醫療保險制度實施下，民眾就醫意願提高，同時民眾亦可持醫保卡至定點藥局購買醫保品。故相應的，基本藥品、醫保藥物、新的醫療技術和儀器的需求也會同樣大幅上升。尤其當民眾對於非處方用藥或者醫保食品的選擇性增加時，擁

有品牌和價格優勢的藥品較容易進入藥局通路內，這對於台灣具優良形象和品質的相關廠商是一大利基。

此外，近年來亞洲地區憑著高品質醫療服務、合理價格及眾多引人入勝的觀光景點，發展醫療旅遊一新興產業，例如：韓國的醫美風潮。目前台灣仿照韓國，亦積極結合醫療服務與地方觀光資源，以醫療促進觀光業之發展，已獲得不錯之成績，因此該行業台灣相對於中國大陸有優勢。

(六) 區域發展

在面對中國大陸區域結構的轉型上，台商需注意日後中國大陸重點發展將在能源蘊藏豐富但卻相對貧窮的西部、北部，故台商要有北移、西移，由沿海往內陸移動的心理準備。之中，要格外關注「試驗區」、「戰略區」(全稱為「綜合改革試驗區」)將發展的產業，而目前大陸中央國務院已批准10個綜合配套改革試驗區，例如上海浦東、深圳、天津濱海、重慶和成都(上述兩個為城鄉統籌)、武漢(節能環保兩型社會)、瀋陽(新興工業化)、山西(資源轉型試驗區)。在這些試驗區實行成功的政策，日後將很有可能推廣至全中國大陸，故台商及台灣政府應該將其納為投資策略的重要參考。

(七) 金融業至中國大陸設點的商機

面對中國大陸金融市場的逐漸開放，由於現下歐美金融機構因金融風暴尚處於回復階段，加上台灣具文化、語言的優勢以及長年以來的金融服務經驗，未來在中國大陸金融市場上，對台灣而言有相當多的機會。

過去，由於中國大陸的嚴格管制以及兩岸政治問題，使台灣的銀行在中國大陸設立的機構多為辦事處，不易申請升

級為分行，加上台灣銀行無法投資中國大陸銀行也讓台灣銀行失去獲利機會。然而「十二五規劃」的推動與 ECFA 的簽訂下，台灣金融業在中國大陸的可能性重新開始現出曙光。

「十二五規劃」將順暢中小企業融資管道作為重點施行之項目，由於台灣擁有廣大的台商群，台資銀行應掌握相關優勢，擴大經營版圖。此外，台灣銀行業進駐中國大陸亦有利於台灣方面掌握台商現有的現金流量，使台商的資金運用上減少受到中國大陸政策上的干擾或影響，增多融資管道的選擇，進而降低交易成本和提高交易效率，減少廠商的營運成本。並且，台商將存款存至本國銀行，亦可享有台灣的制度和模式，而中國大陸銀行內原本的資金轉移至我國商業銀行，可以增加我國商銀的收益，最後透過台灣商業銀行的盈餘增加而增加台灣政府的稅收，創造台商、商銀及政府三方受惠。

(八) 其它商機

除上述提及的產業外，其他產業，例如：文化創意產業、食品工業、精緻農產品等領域，台灣皆可擴大與中國大陸進一步的交流與合作的機會，以創造更多的商機。文化創意產業是台灣最有優勢之產業，除原「十二五規劃」之內容外，十八大報告中特別提出要求推動建設社會主義文化強國，深化文化體制改革，發展文化生產力，發揚學術民主、藝術民主；要增強文化整體實力和競爭力，推動文化事業全面繁榮、文化產業快速發展；發展哲學社會科學、新聞出版、廣播影視、文學藝術事業。這些再再顯示中國大陸對未來文化創意產業的重視，台灣應把握發展之契機。

以兩岸影視文創產業為例，在廣播影視相關領域的合作交流日益緊密，且隨著 ECFA 的實施，中國大陸方面除取消台灣華語電影片進口大陸配額限制外，對台灣電影公司及合拍片限制放寬等相關政策鬆綁，更促動兩岸影視文創產業之緊密交流及發展，未來在中國大陸提高重視之下，相信其發展之商機無限。

貳、中國大陸長期發展下，台灣的機會

「2030 中國」報告表明從今爾後，國際間重大演變趨勢為：(1)新興市場國家急起直追，甚至超越部分先進國家；(2)中產階級快速崛起；(3)新技術不斷開發應用，且不僅侷限於先進國家；(4)全球化加速，面臨能源、糧食、原材料和水資源供給壓力(5)老年人口增加。面對上述趨勢以及自身的發展問題，中國大陸將推動諸多改革，如推動創新，建立與全球研發網路相連的開放型社會；促進綠色發展；重新界定國有部門和私營部門的作用以強固市場經濟基礎，完成向市場經濟轉型；為所有人提供均等機會和社會保障，確保所有人享有均等機會；確保中國大陸作為國際社會的利益攸關方繼續融入全球市場，尤其金融方面國際化的程度要加速推動。

由於，台灣與中國大陸關係日趨緊密，因此在上述應對危機的做為之上，將替台灣創造多發展契機。以下就政策面因素、內需市場、產業市場、其他機會等四個面向分析中國大陸「2030 中國」藍圖之下，台灣面臨的可能機會：

一.政策面因素

隨著中國大陸經濟實力逐漸壯大，對於其長期政策方向改變，台灣方面亦應隨之調整產業發展規劃，包括：

(一) 調整經濟結構的機會

中國大陸在「十二五規劃」後，將調整經濟結構以消費為主，產業以服務業為重，故台灣不論近期或是 2030 年的長期兩岸規劃上，都應留心相關方面的商機。台灣政府應協助台商轉變企業營運模式、促進服務貿易出口，以搶攻中國大陸內需商機。例如：政府應通盤檢視「新鄭和計畫」、「優質平價新興市場推動方案」，讓企業轉變營運模式以有效掌握中國大陸等新興市場商機；另外，政府亦應研議、修正「服務業發展方案」，以促進服務貿易出口、創造產業關聯效果，進而加速服務業國際化。

(二) 人民幣的國際化

為了順應世界經濟潮流，人民幣將被重新定位與開放，因此，中國大陸資本帳的開放，將使得人民幣融資、個人及企業兌換限額與匯出人民幣可實現，如此一來廠商的經營操作將更富有彈性，人民幣業務承做更有商機。故私營部門的作用益顯重要，融資或經營環境若能得到改善，企業的發展將得到良好的契機。

人民幣的國際化將是必然趨勢，而兩岸貿易是台灣發展人民幣業務的利基，在中國大陸雙邊貿易中，台灣對中國大陸的貿易順差排名為全球第 1、貿易總額排名為全球第 6。若人民幣成為國際間的資本流動貨幣，台灣就有機會藉由與中國大陸的貿易發展，搶人民幣國際化帶來的周邊商機，並且有效降低台商的匯兌風險。

由於兩岸經貿與投資額龐大，中國大陸是台灣最主要的 FDI 流出國之一，然由於人民幣與台灣的清算機制尚未健全，造成人民幣在台兌換成本無法下降，若台灣可順利繼香港之後成為人民幣離岸中心，除可以增加台灣金融機構業務機會，提升台灣金融體系軟硬體設施水準，使民眾有更豐富多元的選擇外，亦可以降低人民幣兌換成本，降低外資與陸資在台投資之障礙。

二. 內需市場

銀髮族及醫療保險商機。中國大陸人口老化將隨時間經過而愈加凸顯，其老年人口相關的安養設施、醫療設備、醫療資源、醫療照顧等社會需求將會大增，帶給企業很大的商機。

兩岸目前都面臨新的社會型態轉變，中國大陸截至 2011 年末，全國 60 歲及以上老年人口已達 1.8499 億，佔總人口的比重達 13.7%，聯合國預測中國大陸 2050 年前老年人口會達到 4.37 億人，佔總人口 1/3；而根據經建會「2012 到 2060 年人口推估」，2018 年時台灣會進一步進入高齡社會，比率達到 14% 以上，2025 年，相關比率達 20% 以上，進入超高齡社會。由上述數字可見，中國大陸人口老化速度的快速，但依目前中國大陸方面現有的養老機構、床位數量以及社區照顧的服務量等，在短時間內上無法滿足需求；同時，在養老保險制度方面，中國大陸現在既有的強制性社會保險制度保障，無法跟上生活成本上漲腳步，使得自願性養老保險制度的發展尚不完善。故就養老機構、養老商業保險、醫療保險等，都是台灣可進行市場開發的新商機。

三. 產業市場

(一) 加速發展新興產業

「十二五規劃」的戰略性新興產業在「2030 中國」都得到延續的支持，故台灣有必要在近年加速發展新興產業、掌握新興產業商機，及早進入中國大陸市場厚植競爭利基；而為長遠規劃，台灣政府應加強兩岸產業合作、鼓勵台灣產業創新與進步，以創造經濟成長新動能。眾新興產業之中，又以發展醫療、生技等新興產業和綠色產業最具商機且台灣有比較優勢。

(二) 技術創新

「2030 中國」報告的第四章是「加快創新步伐」，之中論述了中國大陸創新的優勢和面臨的挑戰，並提出建議。而中國大陸創新的優勢包括：製造業研發投入不斷增加；鼓勵人才教育；具一定規模的風險資本；市場對跨國公司深具吸引力；已形成一定的產業集群；一些城市具備重商精神；創業文化、服務業的潛力無窮；城市生活質量的提高對人才的吸引等。相對台商而言，隨著中國大陸產業型態轉變、GDP 成長、工資提升等變化，創新將變成突破現狀、延續企業的一個必須過程；有效的創新，將成功打造出市場力，且現階段中國大陸政府對創新多有政策鼓勵支持，又各國知識、技術和人力資本正不斷湧入中國大陸，對在中國大陸的台商而言，為發展創新技術的最佳時機。

四. 其他機會

除上述之各種可能的機會外，兩岸交流及中國大陸的市場化程度增加亦會產生許多效益：

(一) 兩岸交流效益

鑒於全球各經濟體都想取得中國大陸商機，故台灣可發揮兩岸交流效益，加速與全球接軌。政府未來應有序推動貨品與服務貿易等 ECFA 後續協商，以鬆綁為核心理念，規劃、推動「自由經濟示範區」；同時，積極與主要貿易夥伴洽簽 FTA 以及爭取加入「跨太平洋夥伴協定」(TPP)。

(二) 強固市場經濟基礎

在「2030 中國」報告中，對市場開放的深化，將使資本、土地、勞動流動更加自由化，可促進企業經營效率；另外，土地的制度改革可帶來房地產商機。

參、中國大陸短期發展下，台灣的挑戰

中國大陸在短期內讓經濟快速發展的表現，獲得舉世空前的成就，然而卻亦引發諸如結構失衡與過度依賴出口等問題，除此之外，內部還面臨工資上升、缺工與社會矛盾加劇等發展困境。於此之下，台灣因與其經貿關係密切，連帶產生諸多挑戰。

以下就政策面因素、中國大陸內部問題、出口過於集中、產業競爭問題、自主創新及其他挑戰等六個面向來探討在中國大陸「十二五規劃」、兩會與十八大下，台灣可能面臨的挑戰。然而，因計劃時間和資源有限，無法深入探討各個面向，因此待簡述策面因素、中國大陸內部問題、出口過於集中、產業競爭問題、

自主創新及其他挑戰等六個面向之台灣的挑戰後。於下一小節，本研究就中國大陸內部問題中較迫切、對台灣有較即時影響之的中國大陸經濟下行風險做為分析焦點。

選擇此議題為分析重點主要是因為今年台灣經濟成長率不斷下修，獲得許多有關部門與學者的關注。由於，台灣、中國大陸與歐美是三角貿易形式進行商品貿易，故從數字上可清楚發現到當中國大陸出口衰退，則台灣出口會連帶表現不佳的關聯性，因而中國大陸出口表現為台灣經濟成長重要之指標。其次，中國大陸經濟成長來源結構的改變，將對台商與兩岸之間的貿易模式產生重大質變，因而中國大陸是否可穩定地順利轉型，對台灣有立即且明顯之影響。職是之故，本研究挑選中國大陸經濟下行風險做為分析之焦點。

一. 政策面因素

中國大陸「十二五規劃」與兩會之中作了不少政策面的調整，諸如稅務改革、環境保護、要素價格市場化與勞動成本增加等，都將是台商所需面對的挑戰

(一) 政策方向諸多調整

中國大陸的財稅改革，由於牽涉台商的經營與稅務風險等，故台商有必要對其有深入的了解，並透過事前規劃因應，降低負面影響，以大幅增加企業競爭力。其中，「十二五規劃」中的財稅改革，其重點可區分為四大方向：(1)擴大增值稅徵收範圍，相應調減營業稅等稅收；(2)逐步建立健全綜合和分類相結合的個人所得稅制度；(3)繼續推進費改稅，全面

改革資源稅，開徵環境保護稅，以及研究推動房地產稅改革；(4)逐步健全地方稅體系，賦予省級政府適當稅政管理權限，因此台商應時時關注中國大陸該些稅務改革。

(二) 環保標準提高

加速推展綠色節能生產已成為「十二五規劃」的重要產業政策，明定到 2020 年，每單位 GDP 二氧化碳排放，比 2005 年下降 40%到 45%，並嚴格控制二氧化碳排放量較多的石化、鋼鐵、水泥產業的產量，台商在節能減碳及土地使用變更等政策下，可能被要求配合減產或遷廠等難題。

另方面，十八大中首次以「五位一體」取代過去使用的「四位一體」，即除了經濟建設、政治建設、文化建設、社會建設的「四位一體」外，加入包括生態文明建設的「五位一體」，顯示中國大陸對於環境生態的重視更甚以往。除此之外，要更進一步地，建立體現生態文明體系的目標、考核辦法、獎懲機制，並將其列入官員的考核標準中，未來中國大陸環保要求將比現下嚴格。「三高一低」的行業經營將更困難，可能被迫淘汰，故未來台商欲進入中國大陸設廠必須做好綠色生產，生產成本隨之提高，至於目前中國大陸設廠的「三高一低」台商應儘快考慮轉型或者轉移投資。

(三) 要素價格市場化

未來中國大陸勞動成本將持續不斷的增加，利率市場化以及生產要素、能源價格、服務業價格的合理化將加重台商成本負擔。在工資方面，「十二五規劃」明定工資每年上漲 13%，且進度可能加快，台資企業應留意相關的問題。在利率市場化方面，在兩會中銀行暴利問題不斷被提及，而利率

的管制被認為是造成銀行暴利的主因，故利率市場化的進程可能加快，是否會造成各銀行競爭程度增加，因而大量吸引存款擴大貸款金額，使銀行利差收入縮小值得關注。在資源性產品方面，十八大指出要透過價格和稅費改革深化資源性產品的改革，並建立反映市場供求和資源稀缺程度、體現生態價值的資源有償使用制度和生態補償制度，因而未來中國大陸的生產要素與能源價格將因此大幅提高。此外，溫家寶亦指出人民幣匯率已接近均衡水準，要增強人民幣雙向浮動彈性，顯示人民幣的管制將可能放鬆，此舉亦會對台商避險成本造成不確定性的衝擊。

(四) 避免產能過剩

「十二五規劃」最重要的基調，就是調整「投資結構」，大幅修正過去產業重複投資、產能過剩的問題，更精準的控制產能。舉例而言，十一五期間，中國大陸政府為了自主創新，鼓勵企業加速擴張，結果造成水泥、汽車產能過剩。因此，「十二五規劃」將大幅修正產業重複投資的問題，以擴大整併為方向，針對部分產業進行整合，以更有效率生產。故相關不具競爭力的中、小台商企業應注意自身未來的發展可能性。

二. 中國大陸內部問題

在中國大陸超速成長的背後，本身也發生了不少內部問題，包括勞動力不足、城鄉發展不均、地方債務問題、房地產價格崩盤疑慮等，都是台商所必須重視的問題

(一) 勞動力不足

2008 年金融海嘯後，大量農民工失崗返鄉，不僅是沿海地區，內地也同時出現嚴重的缺工現象。除此之外，中國大陸薪資上漲跟不上物價狂飆速度，房價卻高居不下，讓年輕人無法負荷，故年輕人才返鄉的潮流正在發生。以上海為例，許多年輕人只在上海工作一、兩年就返鄉，原因是留在上海既無法取得上海戶籍，在該地生存亦無安全感，年輕人才的離去，亦因而造成部分台商經營的困境。

更甚者，「十二五規劃」期間，中國大陸不在依賴廉價的勞動，計畫將脫離世界工廠的地位，進而成為世界市場，故台商有必要改變過去「台灣接單」、「大陸生產」的生產模式。尤其在今日中國大陸的勞動力不再充沛、人民幣的升值使工資不再低廉、各式社會保險的要求將提高生產成本，純製造業型態的台商將在未來五年承受更大經營壓力。

（二）台商人事成本增加

過去拼招商的時代，中國大陸提出許多優惠政策，標榜低勞資、土地便宜等，塑造出製造成本低廉的投資環境，然近年來，此景不再，工資上調及勞工保險的支出都提高台商人事成本。其次，在中國大陸政府對社會保障提升的要求下，養老、醫療、失業、工傷及生育五項社保五合一強制徵收勢在必行，更是大幅增加台商的生產成本。

（三）城鄉發展不均

隨著經濟不斷的成長發展，社會問題與衝突卻日趨嚴重。東部、南部沿海地區蓬勃發展，但是西部、北部內陸地區卻出現發展停滯不前的現象，造成發展失衡與嚴重的社會問題，貧富差距與區域發展失衡以及城鄉差距的問題日益擴大

。在十八大報告中，主要發展目標之一，即為全面要提高人民生活水準、就業更加充分、收入分配差距縮小以及社會保障全民覆蓋。可見，未來中國大陸仍延續十一五以來的基調，對於治理貧富差距與區域發展失衡以及城鄉差距等問題做足努力。

(四) 地方債問題

中國大陸政府在 2008 年金融海嘯爆發後，實施「四萬億人民幣」刺激計畫，並由企業及地方政府共同承擔 70% 的財源。因此中央政府對地方政府的財政限制逐漸放寬，造成了巨額債務的累積。同時，地方政府為因應刺激計畫，2008 年以來廣設「地方融資平台」，把各種項目放在一起，以組合方式從銀行獲得貸款，並且為提高地方融資平台的信用，地方政府往往把地方財政收入作為未來償債的擔保品。地方政府過度舉債，但是稅收無法應付地方政府的支出，導致地方債務隱藏著巨大的總體風險。

(五) 調控房地產

「十二五規劃」中「民生」為重要目標，因而食衣住行的便利性、可消費性與各項社會保障等問題皆不可忽視。其中以「居住」為首要，此乃因為住房屬於總價較高的耐用品，且同時可作為投機炒作的賺錢工具。中國大陸政府決定 2012 年將「加快建設城鎮住房信息系統，改革房地產稅收制度，促進房地產市場長期平穩健康發展」，確定嚴格調控房地產的政策方向；此外，銀行、信託等融資渠道對房地產行業亦將持續縮緊，房企融資難度加大，使得不少高負債的中小房地產商可能面臨資金鏈斷裂的危險，先前的杭州房地產公司破產即為例證。最後，由於目前中國大陸一些地方房價尚

未回復合理價位，故短期之內中國大陸並不會鬆綁房地產調控。

三. 出口集中於中國大陸

前述台灣的出口集中於中國大陸的市場，因此可能產生下列問題，包括

(一) 市場集中於中國大陸之風險

下圖 6-1 台灣出口到中國大陸的貿易額占 GDP 比例，其顯示該比率逐年上升，最高約莫接近 1/3，代表我國的出口市場較有集中中國大陸之疑慮，因此若中國大陸經濟局勢出現波動，可能會影響到台灣的經濟成長。

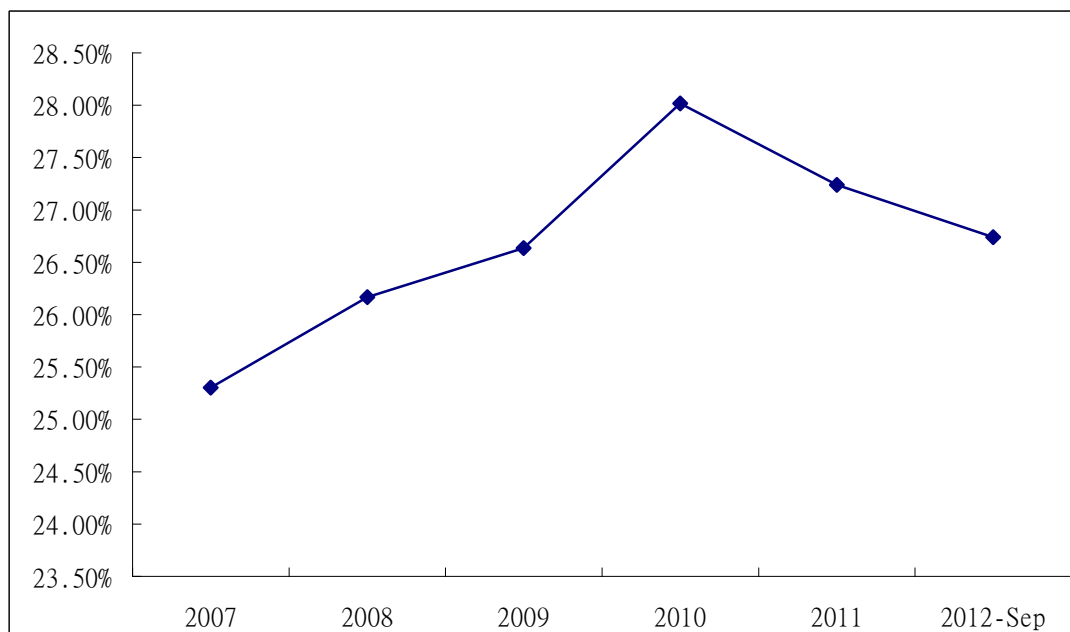


圖 6-1 台灣出口至中國大陸占出口百分比

資料來源：經濟部國際貿易局

(二) 產業外移問題

隨著中國大陸內需市場興起，台商轉而經營當地市場，有可能就地重建產業生產鏈，因而過去台灣接單生產中間財、大陸加工出口外銷的型態將逐漸式微，取而代之的是在中國大陸一條龍式的生產，再將產品銷售當地市場抑或是出口。台灣的中間財廠商可能因此訂單減少，產生倒閉或是出走的情況。

四. 產業競爭問題

中國大陸對產業的保護性措施、法規的嚴格管制都將使台商在中國大陸的發展受到壓抑。另一方面，兩岸同時發展相同的產業，導致產業競爭程度加重，包括在：

(一) 戰略性新興產業

台灣與中國大陸七大戰略性新興產業的結合發展，必須留意的是這些產業中，例如高端裝備產業，相關產品比如精密機床、觸控機床，雖然台灣有心發展，但與國際上美、德、日等先進國家在該領域的成就相比，望其項背，所以除非透過政策協商，這些台灣不具絕對優勢的產業是很難藉由「十二五規劃」一起推動。並且，過去中國大陸以技術自主為目標，必然會保護自身新興產業，或是要求以參股方式進行，這些都使兩岸產業規劃競爭程度增加。

(二) 行業潛規則

隨著中國大陸人口老年化增加，醫療相關產業蘊藏無限商機。台商若欲進入中國大陸的醫療相關產業，需注意中國

大陸的醫療採購細則和品項仍由各省（市）自定，其採購規則複雜且多變，醫療產品若要進入中國大陸的醫療市場，必須要先經過政府機關的查驗登記，再透過各省（市）採購中心的招標採購，最後配合當地的醫療流通企業的物流配送。所以，台商必須調整企業在中國大陸的營運結構和方式以配合中國大陸在地政策的變化，其中包括醫療流通業的併整、企業版圖劃分、產品線的發展、市場領域的延伸等等，以符合行業的潛規則。

然而，自主創新的自我保護之下，不僅是醫療相關產業，其他諸多行業皆強調在地化生產，因此出現了產業保護措施(技術自主)，以及在對內普遍實行「潛規則」下，都將對台商構成進入市場的障礙，而此將造成台商與陸資企業的不公平競爭。

(三) 台灣商銀國際競爭力有待提升

台灣商業銀行未來赴陸發展，雖充滿商機，挑戰亦多。若要順利進駐中國大陸發展，台灣的商業銀行必須先調整好自身體質，才有強大實力向外發展。然而台灣的先天弱勢、市場太小讓台灣雖然富人很多，但能提供的存款卻相對有限，且台灣商業銀行密度高又要和郵局、農漁會及信用部競爭，只能獲取微薄的利潤，使台灣的商業銀行一直無法增強累積對外競爭力。雖然近來政府亦有在積極推行金改、推動金融整合、國內銀行內部的金融整併，以及持續在改善海外幹部的支援問題，但仍然無法創造跨國性的金融機構。

目前中國大陸金融市場的市場化正處於初步階段，很多資訊和規定可能尚不明確、變動性較大，台灣商業銀行登陸

，面臨中國大陸有關當局法規限制及受限本身的財務實力，想要大幅獲利實際上大不易。

(四) 文創產業的挑戰

由於兩岸長期的政經環境影響，使得影視產業礙於相關法令、政策以及涉及許多部會，故協調上常見困難。在諸多影視產業登陸的障礙中，主要有：(1)中國大陸的審核制度過於繁雜、流程過於冗長，影響上院線時間而無法兩岸同時上映，因而衍生盜版問題，並且審查費過高，台灣自製小成本電影較無法負擔而選擇不進入中國大陸市場；(2)電視產業目前尚無兩岸溝通平台或第三單位，提供業者於法令及法律面的協助。若台灣影視業者欲擴大至中國大陸市場，在尋求合適環境、資金及各種申請手續等，常需要由政府官方出面，才較容易推動執行。

(五) 吸引人才之競爭

除此之外，中國大陸亦公布《國家中長期人才發展規劃綱要（2010-2020）》透露爭取海外高階人才的企圖，我國需注意高階技術與管理人才流失的風險。

另外，中國大陸對於創意的保護意識薄弱，因此台灣的文創產業到大陸容易受到仿冒的侵害。

五. 自主創新

中國大陸積極地轉型，愈來愈重視產業創新活動，中國大陸產業面的自主創新也對台商產生影響，因此台商所面臨的挑戰亦逐步增加，以面板產業為例：「十二五規劃」中明訂目標，到2015年，中國大陸的面板必須有80%的比例在本土採購，台灣目

前開放部分業者能登陸設廠，然而可能無法取得先機。另外，中國大陸的自主創新所造成之影響還包含：

(一) 新能源產業難有切入點

中國大陸發展新能源產業，以 2005 年發展的風力發電為例，中國大陸為了要扶植本土企業，迫使各國風力發電廠商都必須要與中國大陸企業合資設廠，才准入中國大陸市場。故台商進入該產業，可能得面對產業中的「潛規則」，形成不公平競爭。除此之外，中國大陸對於新能源產業採取一條龍的生產策略，從上游零組件到系統整合做一垂直整合。於此，純製造業的台商極可能淪為大陸廠商的代工廠商或提供零組件的上游廠商，難以切入最關鍵、核心的系統整合領域。因此兩岸未來產業合作是否為零和解，取決於台灣的技術與製造品質和領導市場的優勢。

(二) 品牌自主創新

過去台商大部分是從台灣進口零組件、在東部大陸加工、最後外銷到美國。但隨著中國大陸崛起，從今爾後，台商的經營策略將由加工出口轉為經營當地市場。雖然，長久以來台商大部分從事外銷工作，並不擅長內銷，但從目前在中國大陸所設的一些台商協會，可以發現逐漸有台商重視大陸內需市場，且正努力集資建立內銷的平台。

然而，與此同時，尋求解決發展的不可持續性之下，中國大陸強調品牌自主創新，銷售自身生產產品以達到擴大內需市場，完成外銷轉內銷的發展戰略，而此將造成台商若干衝擊。是故，台商必須更注重商標和品牌的建立，發揮比較優勢，如此才能將大陸成功建立一個日後發展的據點。

六. 其它挑戰

除上述之各種可能的挑戰外，還應注意由於中國大陸目前仍是人治的國家，因此台商於中國大陸經商時，不可不注意與中國大陸的合作的內外風險。內在風險包括，行業充斥潛規則；中國大陸對於專利權保障意識低落；陸資企業偏好以併購方式，提升企業的技術層次與競爭力；中國大陸所提出的優惠合作方案，可能具有政治動機。外在風險包括，人民幣雙向浮動彈性放寬，波動性增加。

肆、短期中國大陸經濟下行風險

台灣是海島型國家，先天上有資源匱乏的問題，故必須高度仰賴國際貿易來維持國民生計，將超額供給的商品出售給外國以賺取外匯，並利用所賺取之外匯購買國內缺少的商品。台灣每年的進口與出口佔 GDP 成長率的比率分別約為 60%與 65%，故淨出口佔 GDP 成長率約為 5%，顯示出台灣是個高度依賴外貿國家，因此若外國總體經濟發生任何變化，將對台灣的經濟造成巨大的波動，而其中台灣對中國大陸的進口與出口總額分別佔總進口與總出口額的 15%及 27%，是一個非常高的比例。

圖 6-2 顯示 2011 年台灣的出口佔比最大的國家是中國大陸，高達 28%，其次為 13%的香港，美國則以 12%的比例排名第三。另外，從圖 6-3 的觀察可發現，台灣對中國大陸的出口總額有逐年成長的趨勢，雖在 2009 年初時，因 2008 年發生金融海嘯而出現嚴重衰退，但當年出口總額能高達新台幣 17.9 億元水準，此後便穩定地持續成長。因此可知，目前台灣的外貿有傾向中國大陸的疑慮，一旦中國大陸的經濟成長持續放緩，將對台灣的經濟有重大的影響，且中國大陸已將經濟成長率下調做為長期目標，故

相關政府部門及企業都應提高警覺防備中國大陸經濟成長減緩所帶來的衝擊。

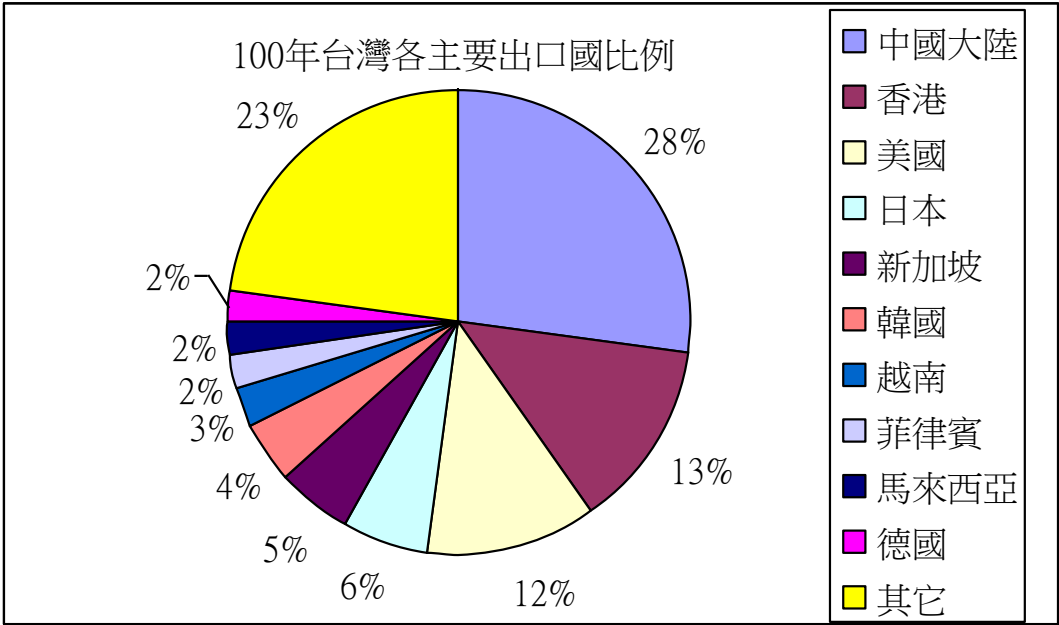


圖 6-2 100 年台灣主要出口國家比例

資料來源：中華民國統計資訊網

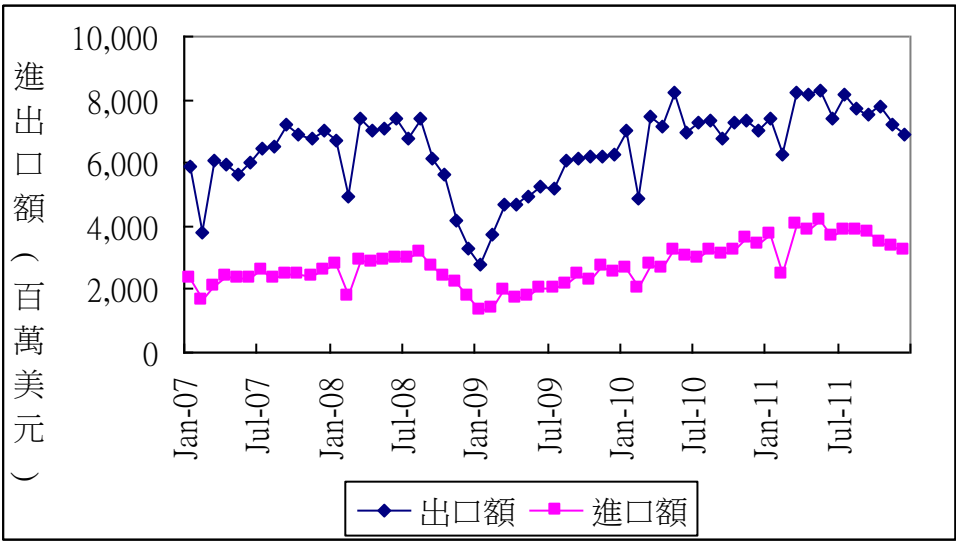


圖 6-3 歷月台灣對中國大陸進出口額

資料來源：中華民國統計資訊網

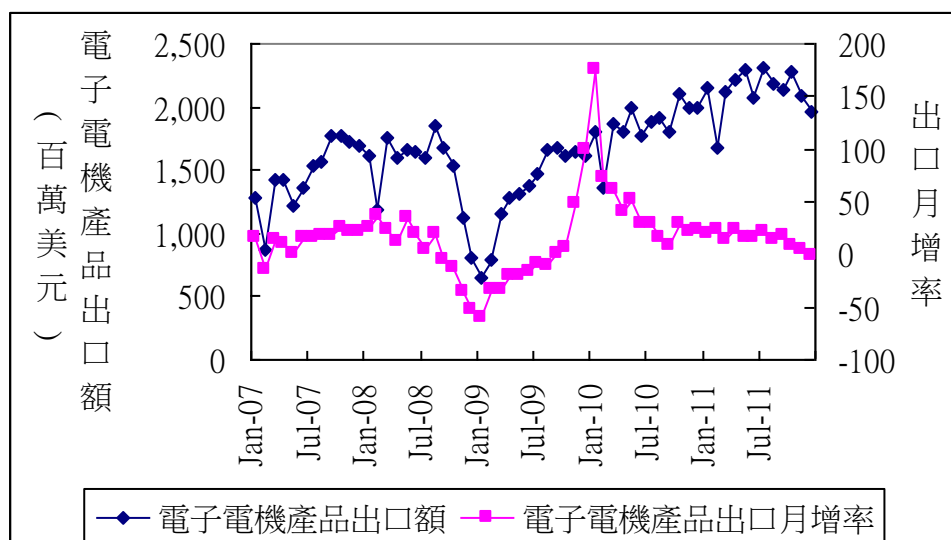


圖 6-4 台灣電子電機產品出口至中國大陸的出口額及月增率

資料來源：中華民國國貿局

劉祥熹、高振洲(2011)即發現台灣對中國大陸出口與台灣對其他國家出口呈現正向關係，代表台灣對其他國家出口的增加，以及台灣出口產業的活絡發展，將連帶顯著影響台灣對中國大陸出口的增加。因此，當中國大陸發生意外衝擊時，台灣的廠商便有可能陷入貿易衰退的困境。

圖 6-4 是台灣電子電機產品出口至中國大陸的出口額及月增率折線圖。比較圖 6-3 及圖 6-4 可以發現台灣對中國大陸的出口額與台灣電子電機類產品出口至中國大陸的出口額呈現非常相似的走勢。以台灣電子電機產品出口至中國大陸總額對歷月中國大陸出口總額做相關分析，結果顯示兩者呈現正相關，相關係數達 0.8419。

若將樣本資料之時間區分為 2008 年以前及 2008 年至今兩類，並計算其相關係數後，分別為 0.7260 及 0.8260，而此一結果顯示中國大陸出口衰退為台灣電子電機產業衰退影響的重要因素。

另方面，若以台灣對中國大陸歷月出口總值與中國大陸歷月出口總值做相關分析，結果顯示兩者亦呈現正相關，其相關係數達 0.7616；同樣地，若將樣本資料之時間區分為 2008 年以前及 2008 年至今兩類，並計算其相關係數後，分別為 0.8473 及 0.6731。上述結果，顯示台灣的出口，受到歐洲、中國大陸經濟影響，降低整體與中國大陸的出口的相關性。

表 6-1 台灣電子電機產品出口至中國大陸總額與歷月中國大陸出口總額之相關係數

	2008 年以前	2008 年~2012 年 7 月	全部年份
相關係數	0.7260	0.8260	0.8419

資料來源:自行計算

表 6-2 台灣對中國大陸出口總值與歷月中國大陸出口總值之相關係數

	2008 年以前	2008 年~2012 年 7 月	全部年份
相關係數	0.8473	0.6731	0.7616

資料來源:自行計算

綜上，中國大陸的經濟成長與出口對我國的出口貿易有舉足輕重的影響，當大陸經濟存在下行風險，則對我國經濟前景將產生警訊與威脅。以下，本研究就各方面經濟數據研析未來中國大陸發生「硬著陸」的可能性。

一. 外國減少消費，出口大幅減少

中國大陸出口佔 GDP 比例大約是 30%，亦是高度依賴外貿的國家，因此當外國消費者減少對中國大陸商品的消費時，便相當於外國減少對中國大陸的進口，同時意味著中國大陸出口的減少。金融海嘯與歐洲主權債務危機後，美國開始推行「Select USA」與「Insourcing American Jobs」活動，且在歐美國家推動「再工業化」政策下（如圖 6-5 與圖 6-6 所示），使全球重新進入產業分工的調整階段，並採取諸多貿易保護手段與出口補貼政策，以提高歐美當地產業的出口競爭力，並削弱他國商品的競爭力，使歐洲及美國的消費者大幅減少對中國大陸產品的依賴及消費。

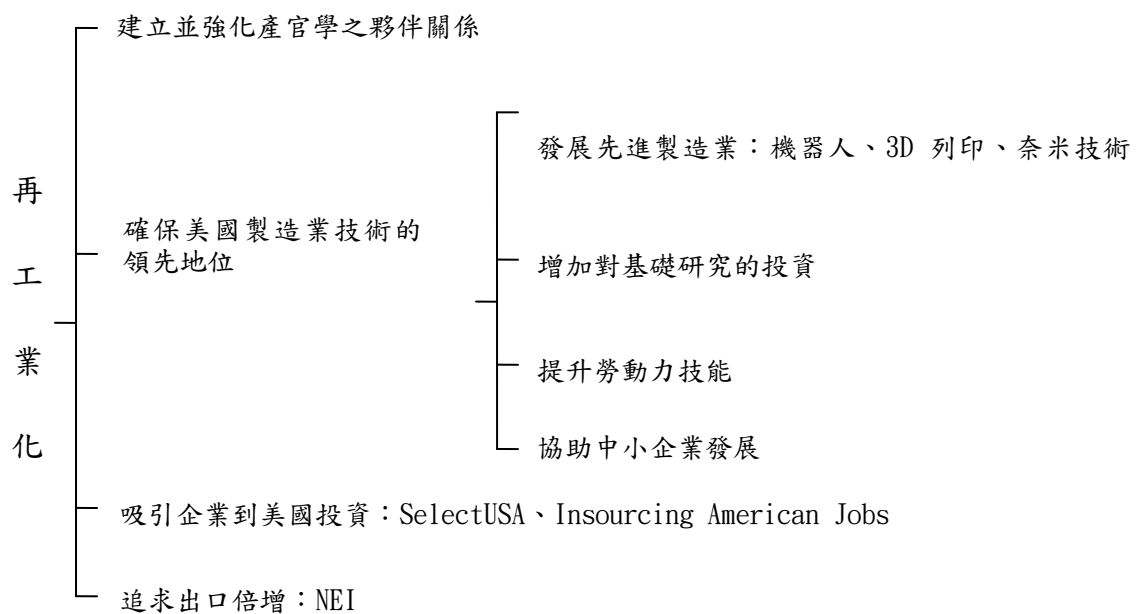


圖 6-5 美國再工業化政策架構圖

資料來源：杜巧霞、林奕勳(2012)

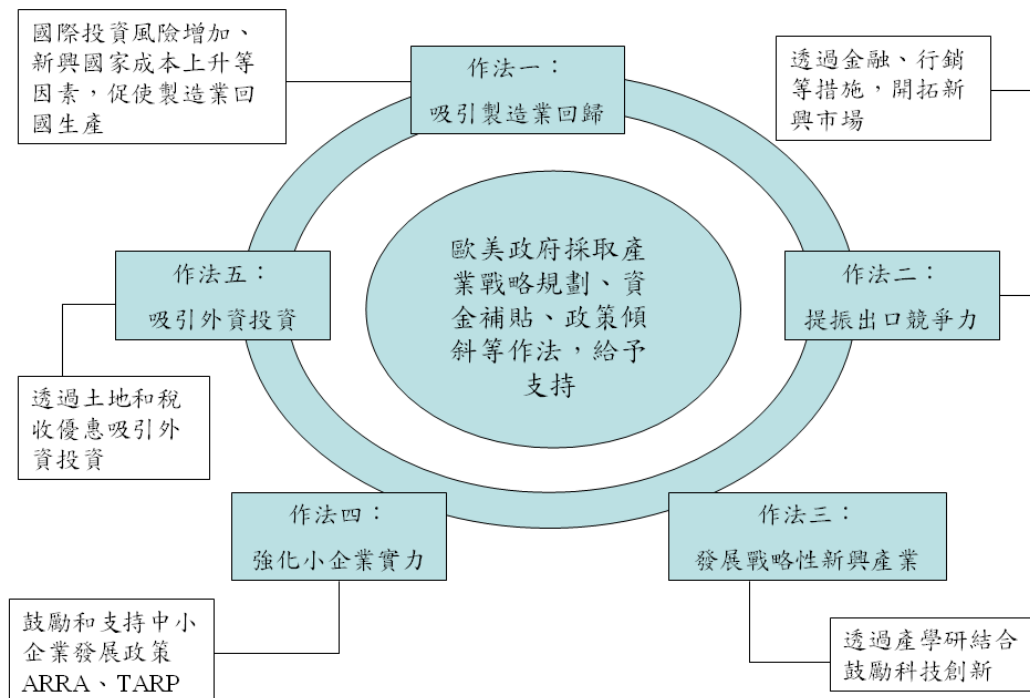


圖 6-6 歐美國家推動再工業化之政策

資料來源：《中國大陸十八大換屆後之情勢發展與兩岸經貿關係》

近來，2012 年 2 月美國國家科技委員會發佈「先進製造業國家戰略計畫」(A National Strategic Plan for Advanced Manufacturing)，提出促進美國製造業發展之最新目標及相應對策，將再工業化提升至國家戰略層面。而由於美國再工業化政策特別強調確保美國製造業技術的領導地位，因此主要以發展先進製造業、增加基礎研究的投資、提升勞動力技能及協助中小企業發展為核心。

波士頓諮詢顧問公司(Boston Consulting Group，BCG)便預估美國製造業將在未來五年內復興，以往大量外包給中國大陸的時代即將結束。而由於我國長期運用中國大陸作為加工出口基地，

所形成之對中國大陸貿易順差格局勢不可能長久，此有可能影響我國在全球的產業佈局。因此，美國在工業除影響中國大陸，對台灣亦存在潛在威脅。

此外，由於中國大陸整體製造業水平仍低於美國，且美國又擁有許多先進生產技術及高生產力之勞動力，因此中國大陸發展先進製造業便非常容易受到美國的封鎖，同時，若中國大陸主要貿易對手國減少對中國大陸產品的支出時，將必然出現出口大幅衰退的可能性。鑑於前述，隨著未來歐美企業之生產線大量遷移回至母國，留在中國大陸之廠商勢必將面臨挑戰，故在世界經濟「再平衡」作為再工業化的前提下，以中國大陸為首之新興國家將必須更積極發展新興產業，並協助當地內需市場的擴大，以持續帶動經濟成長，並減少對西方國家的依賴。

圖 6-7 顯示，從 2010 年開始，中國大陸的出口年增率便逐漸下滑，甚至在 2012 年 1 月出現負成長的現象，7 月及 8 月的年增率更是分別只有 1% 及 2.7%，其原因可歸咎於全球經濟成長動能趨緩導致需求的減少，再加上各國(尤其是美國)升高貿易保護主義，使中國大陸的出口遭遇到瓶頸。9 月及 10 月的中國大陸出口成長腳步加速，分別為 9.9% 及 11.6%，重新回到雙位數的出口成長。儘管如此，中國大陸仍會對出口成長的部分持續做結構調整，降低對出口拉動經濟成長的依賴。

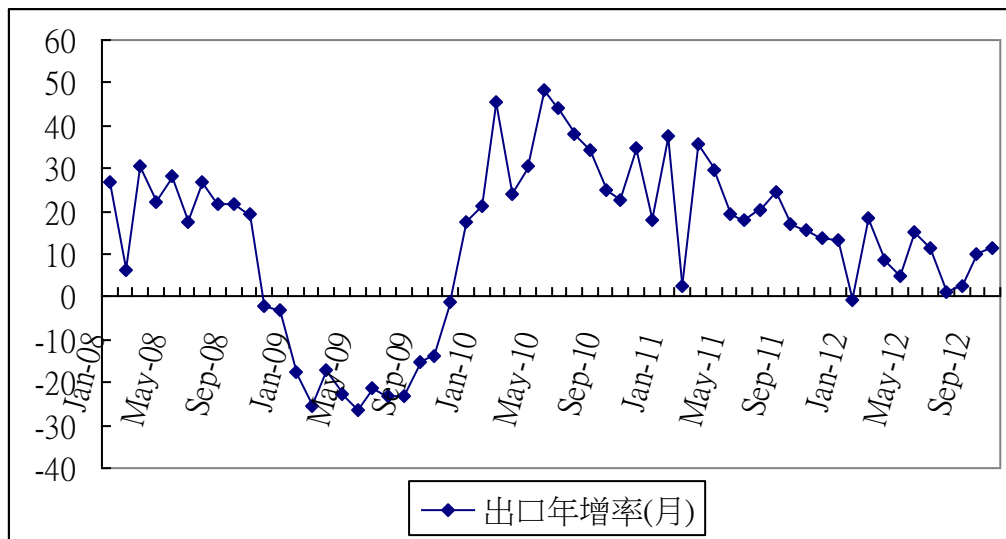


圖 6-7 中國大陸出口年增率(月)

資料來源：中國大陸國家統計局

二. 製造業採購經理人(PMI)指數減少至 50 以下，前景不佳

製造業採購經理人(PMI)指數是經濟領先指標中一項非常重要且很有預測力的前瞻性指標。面對各國經濟前景不佳，廠商生產趨於保守，不願增加商品生產，近期中國大陸工廠接單狀況不佳，直接導致 PMI 指數持續下降。

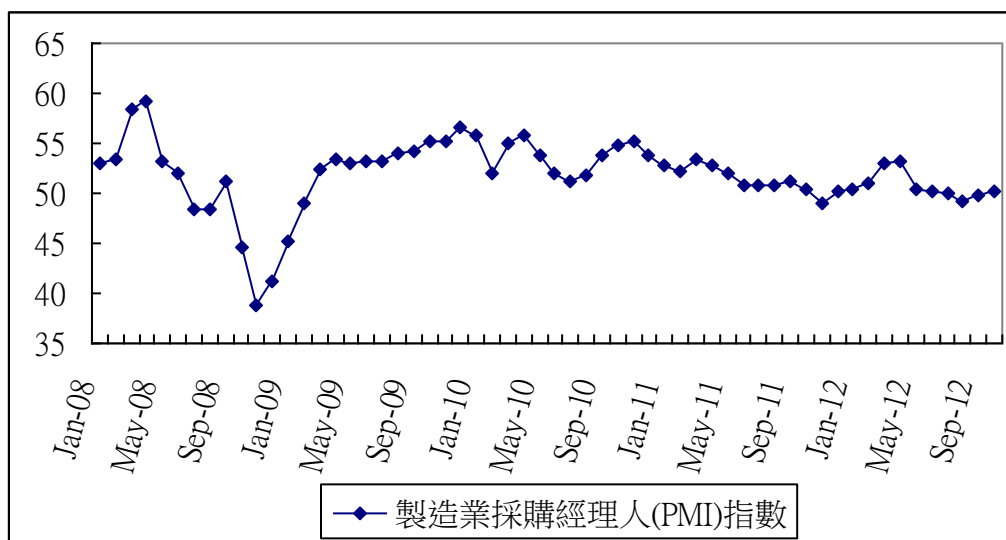


圖 6-8 中國大陸 PMI 指數

資料來源：中國大陸國家統計局

從 2012 年以來，中國大陸的 PMI 指數始終維持在 50 點左右徘徊震盪。當 PMI 指數在 50 以上時表示製造業景氣擴張，但當降至 50 以下時，便代表製造業景氣下滑。從圖 6-8 顯示，2012 年中國大陸製造業景氣確實有減緩的趨勢，指數更是在 8 月降至 49.2 的水準，導因於新出口訂單的部份大幅下滑，使整體 PMI 指數表現不理想；但另一方面，8 月份之後的中國大陸的採購量、原材料庫存部分逐漸增加，帶動整體 PMI 指數止跌回升，中國大陸新公佈之 10 月 PMI 指數已回到 50.2 水準，顯示中國大陸經濟已經觸底回穩。

三. 工業品出廠價格指數(PPI)持續下滑

工業品出廠價格指數為衡量工業全部產品之出廠價格總水準變動趨勢的指數，透過其數值的變化，能觀察出工業總產值的趨勢走向。從圖 6-9 中，可看出在歷經 2008 年的金融海嘯後，中國大陸的 PPI 指數不斷降低，並於 2009 年 7 月時到達谷底，PPI 呈現 8.2% 的負成長，而後才開始漸漸回升。2009 年 12 月時 PPI 首次轉正，其較去年同期上漲 1.7%，並且持續攀升，於 2010 年第 2 季後穩定維持在 6% 至 7% 左右的水準。

然而，自 2011 年年底起，中國大陸 PPI 指數又開始再度下滑，於 2012 年 3 月時，比起去年同期為正成長轉為負值，此後不斷下降。推估此現象出現之原因為中國大陸自身定位開始從「世界工廠」轉自「世界市場」，使得製造業相較於服務業的重要性已降低所致與略為緊縮的貨幣政策所致。因此，觀察中國大陸近年來 PPI 數值的下行趨勢，不必然帶來風險，應是反映出中國大陸轉型過程中所必然帶來之結果。

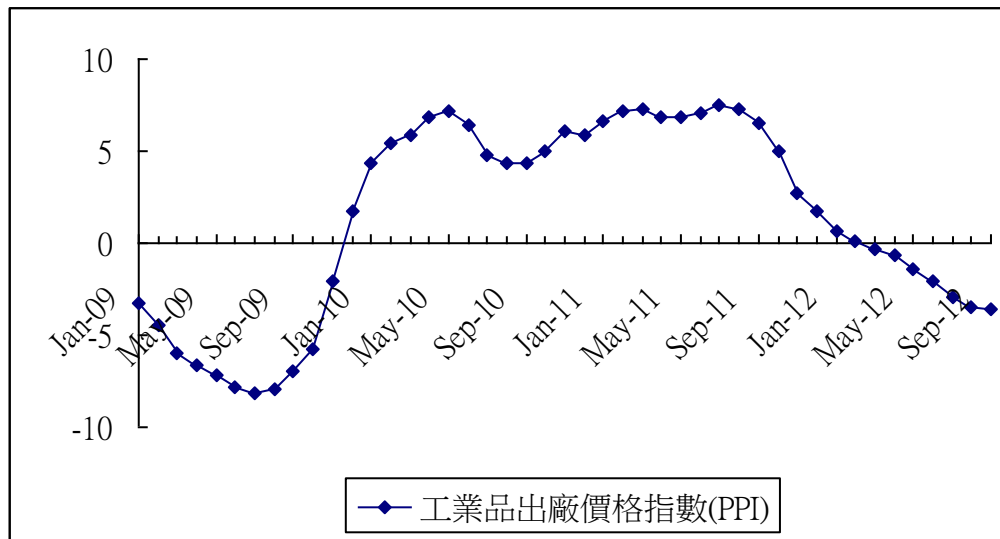


圖 6-9 中國大陸工業品出廠價格指數(PPI)

資料來源：中國大陸國家統計局

四. 貨幣供給量收縮，避免出現通膨疑慮

美國印鈔票救市、歐洲買債券救市、日本降息救市，連帶著其他新興國家也效法先進國家跟著一起降息、印鈔票拯救疲軟的經濟，造成自金融海嘯以來，資金氾濫的情況異常嚴重。在各國皆採取低利政策的環境下，市場無法提供能滿足投資者需求的投資標的。因此紛紛將資金湧入股市、商品市場、房地產市場等，而造成資產市場出現價格崩盤之疑慮。

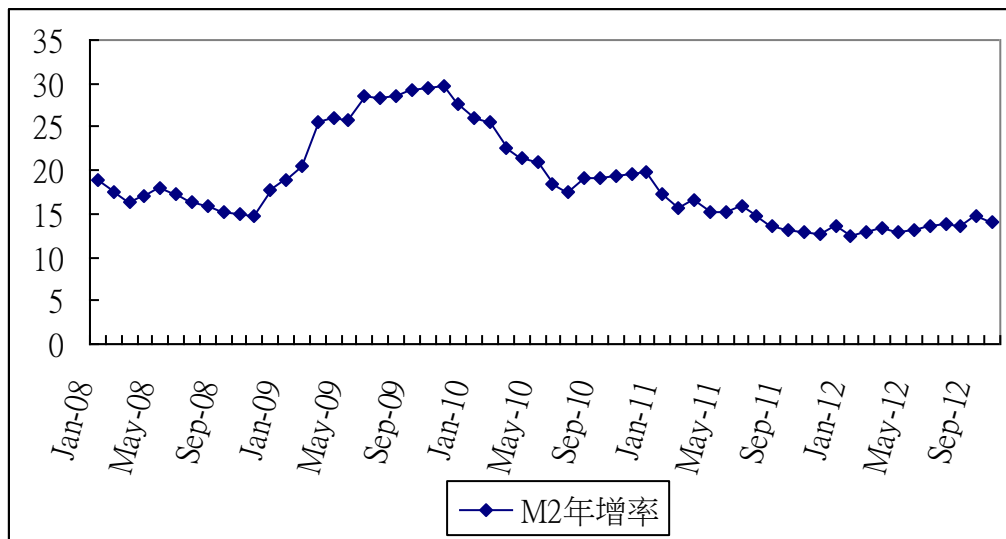


圖 6-10 中國大陸 M2 年增率

資料來源：中國大陸國家統計局

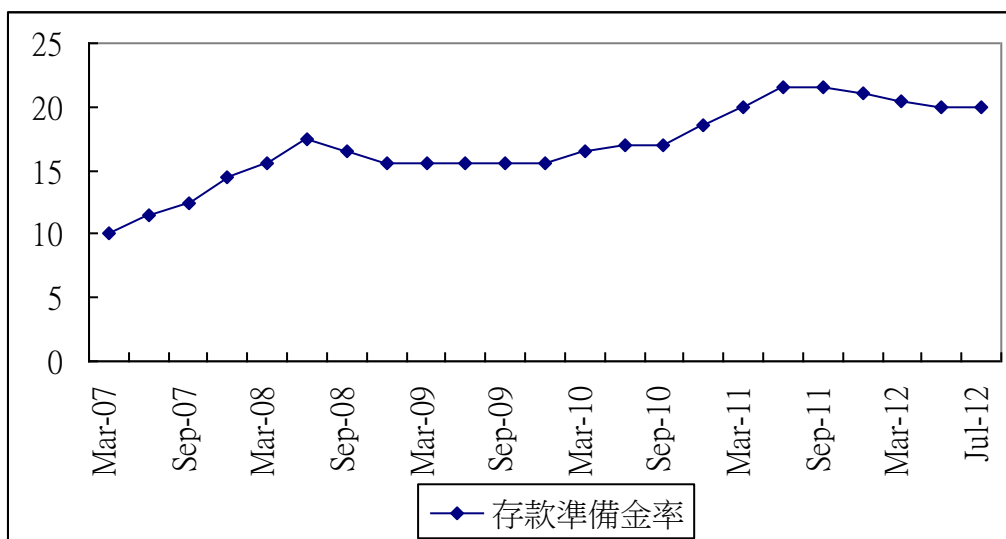


圖 6-11 中國大陸存款準備金率

資料來源：中國人民銀行

為避免經濟因資金氾濫而導致出現資產價格泡沫化，中國大陸央行自 2009 底開始實施宏觀經濟調控政策，採取緊縮貨幣政策。從圖 6-10 及圖 6-11 的觀察可知，截至 2012 年 10 月，中國大陸的 M2 年增率已由 2009 年 11 月的高點 29.74% 下降至 14.1%

；且存款準備金率亦由 2009 年 12 月的低點 15.5% 上升至 20%，顯示出中國大陸政府對於資產市場泡沫的可能性仍相當關注。

五. 嚴格管控房產市場

中國大陸政府在經過 2008 的經濟衰退之後，搬出降息的政策，結果導致資金大量地湧入房地產市場，使房地產價格出現飆漲，並且有房價過高的疑慮。因此，中國大陸政府為了防止房價過高而重傷經濟，因此採取強硬的手段打壓房市，包含上述的宏觀調控升息政策，及限購令與限制貸款成數等措施。

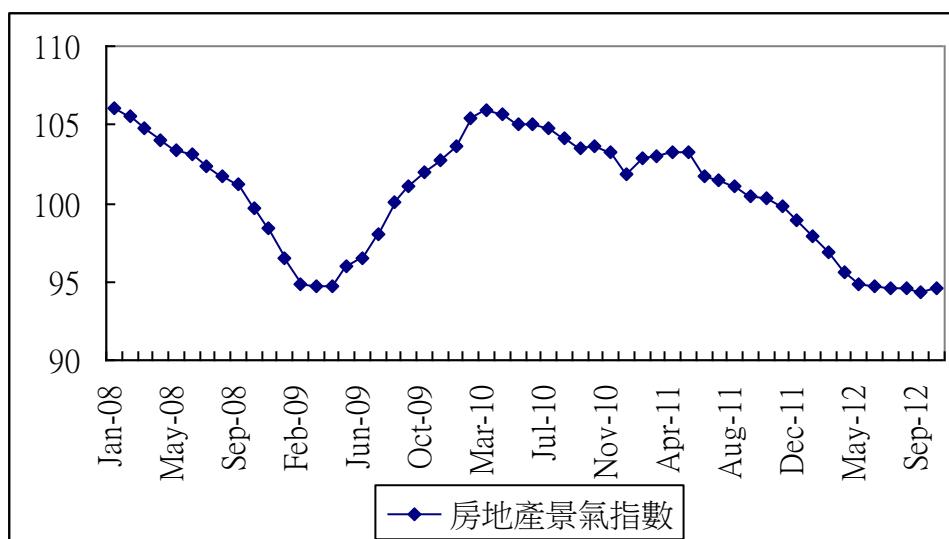


圖 6-12 中國大陸房地產景氣指數

資料來源：中國大陸國家統計局

2009 年開始，中國大陸房地產市場便逐漸加溫，至 2010 年房地產景氣達到最熱，甚至出現了過熱的現象。由圖 6-12 房地產景氣指數可看出，自 2009 年中國大陸政府推出緊縮政策之後，該指數便一路下探。雖在 2011 年間有短暫回溫，但整體房地產市場仍然在走下坡趨勢，顯示中國大陸官方強大打壓房地產市場的決心。

六. CPI 逐步下降，漸脫離通膨問題

2008 年以後中國大陸在全球各大央行紛紛加入降息實施寬鬆貨幣政策行列下，亦實施降息救經濟方針。一時間，市場大量資金湧現，且紛紛流入股匯市、房市及大宗商品及原物料市場。一籃子農產品、貴金屬及能源價格大幅上漲，帶動 CRB 商品指數也跟著一起往上狂飆，造成中國大陸出現通貨膨脹的可能性。

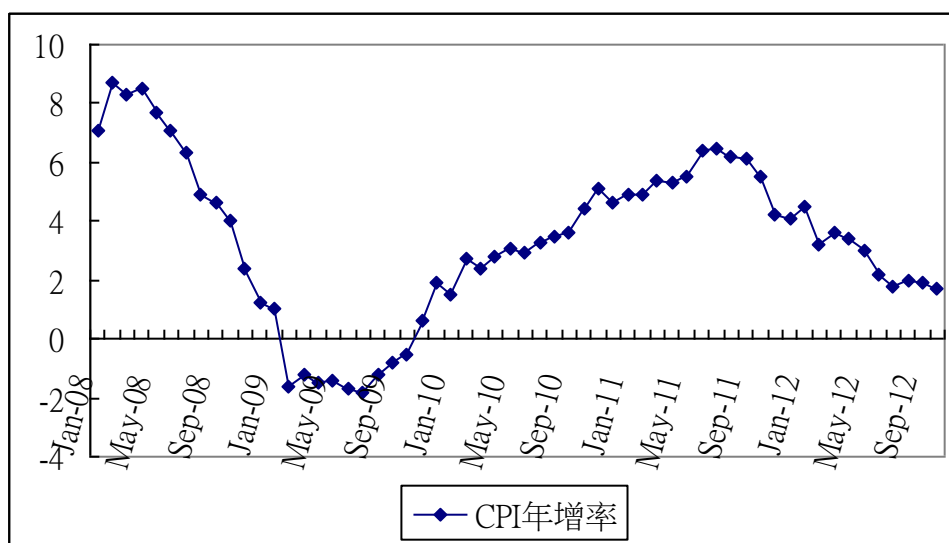


圖 6-13 中國大陸 CPI 年增率

資料來源：中國大陸國家統計局

而為了抑制通貨膨脹的侵襲，中國大陸央行以升息緊縮貨幣政策的方式來壓抑物價持續上漲的趨勢。從圖 6-13 可看出，在 2009 年底升息之初，物價上漲率並沒有得到有效的控制，反而逆勢上升，其原因可歸咎於國際原油價格及大宗商品及農產品價格上漲，使得中國大陸出現了輸入性通膨的問題。直至 2011 年中旬，中國大陸自經濟成長速度亦開始趨緩，CPI 增長的壓力驟減，而 2012 年 10 月後，CPI 已降至 1.7% 之水準，是過去 34 個月以來的最低。

七. 經濟增長放緩，高速成長不再

從圖 6-14 可看出，儘管 2008 年下半年至 2009 年出現金融海嘯而引發經濟衰退，中國大陸的經濟成長率仍維持在 6% 以上水準，且在 2009 年更逐漸上升並出現雙位數成長。但在 2010 年 3 月達到高峰之後，便一路下滑，在今年 9 月公布之實質 GDP 成長率更是只剩下 7.7% 水準，已連續兩次低於 8% 重要的關卡，顯現出中國大陸未來將調整結構以穩增長為重心，過去高速成長的現象可能不再。

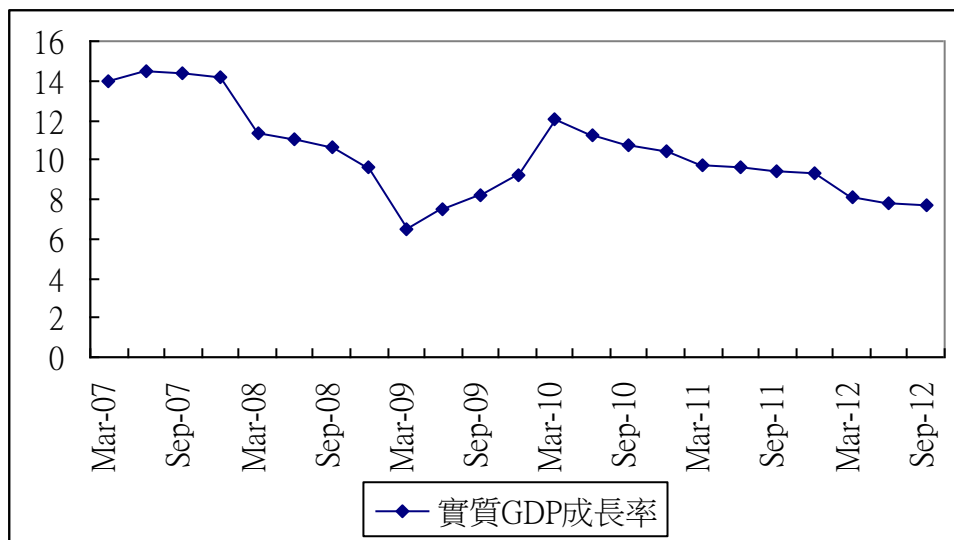


圖 6-14 中國大陸實質 GDP 成長率

資料來源：中國大陸國家統計局

由以上的分析及經濟數據顯示，2012 年上半年，中國大陸產品的外國需求減少，延遲消費使出口放緩，出口年增率降至個位數，對於出口產業相當不利；PMI 指數降至 50 以下水準，製造業前景黯淡，廠商接單不順，生產趨於保守；PPI 指數於近年來呈現下行趨勢；宏觀調控持續進行，緊縮的貨幣政策使貨幣供給量減少，但流動性過剩問題得以逐漸緩解；中國大陸政府強力打房，出盡各種招數嚴格控管房市，趕出熱錢、游資，使房地產市場持續疲軟不振；CPI 指數逐漸下降，通膨問題受到有效控制；

實質 GDP 成長率持續下探，「保 8」可能不成，經濟成長動能減少，導致成長減速。

2012 年下半年後，出口成長與 PMI 逐漸回穩，顯示中國大陸經濟正在觸底，而 PPI 的下降反映出是中國大陸產業正在轉型，加上歐美沒有更壞的消息傳出，且 CPI 與房價亦獲得適度的控制，因此預期未來中國大陸 GDP 應持續的緩步下滑，但不至於大幅滑落，而各家研究機構亦大多預測 2013 年經濟成長將較 2012 年高。是故，整體觀之，中國大陸未來經濟下行風險並不高，但是要有像以往的高速成長已不可能，後續的發展仍須持續觀察。

表 6-3 各機構對中國大陸 2012 年及 2013 年 GDP 成長預測

研究機構	2012(P)	2013(P)
IMF	8.4%	8.2%
OECD	8.4%	9.3%
Global Insight	7.8%	7.9%

資料來源：IMF、OECD、Global Insight

伍、中國大陸長期發展下，台灣的挑戰

中國大陸未來的藍圖規劃看似美好，但前提是中國大陸必須先解決、妥善處理自身在未來一、二十年間中國大陸所須面對的風險。根據「2030 中國」報告內容，儘管大陸未來市場可望擴大、技術亦會不斷進步，但面臨諸多發展問題，如經濟增長有下滑趨勢，可能陷入「中等收入陷阱」；人口未富先老，勞動人口從 2015 年開始下降；沿海工資上升及產業結構的轉變。並且，存在外貿風險、房市價格崩盤與不平等現象加劇以及能源危機等威脅

尚待解決。為因應上述發展趨勢與威脅，「2030 中國」有著詳細的規劃和措施，倘若中國大陸終能順利解決經濟結構上的問題，成功跨入高收入社會，進而國際地位提高。在微妙的兩岸情勢下，面對中國大陸，若台灣未做好適當的因應，將不利於 2030 年的台灣的國際貿易和國際關係發展。再者，現今中國大陸為全球第 2 大經濟體、我國最大貿易夥伴及投資對象，其轉型模式及未來經濟發展，相當值得我國密切關注並妥善因應。

依目前中國大陸的發展情勢判斷，可以感受到其對外關係多採用和平發展、合作談判的手法，期以與各國建立友好、同盟的關係，而加入世界貿易組織便是一例。中國大陸透過和西方國家保持友好關係，以吸收其科技、知識及資金，利於開發出口市場，並且輔以教育改革培養經濟的實力。雖然目前仍存有許多結構性的問題，但仍可從「十一五規劃」、「十二五規劃」中，一步步透露出中國大陸的企圖心和未來的發展性。未來，在三、四十年間中國大陸的 GDP 將可能提升至與美國相抗衡的水準，同樣的科技水準亦可趕上美國。爾後，國際間與中國大陸對抗的代價升高，故在未來台灣能在國際上得到他國的支持可能性越加減少。甚至，新加坡內閣資政李光耀認為，到 2030 年，美國就無法插手台灣海峽兩岸的事務。

而在上述情形下，2030 年台灣在中國大陸總體發展趨勢下，面對所多的挑戰，如：

一．中國大陸崛起，台灣國際壓力倍增

- (一) 未來三、四十間，中國大陸的 GDP 和科技將趕上美國的水準，故在未來，台灣能得到在國際的支持可能性亦越加減少，日後台灣的經貿談判將越加不利。

(二) 中國大陸談判籌碼隨經濟實力提升而增多，將使得台灣在處理兩岸問題更加棘手。

(三) 另一方面，隨中國大陸崛起，台灣政府亦須留意出口對中國大陸過度集中。因此，未來，台灣政府要如何讓台商企業真正「立足中國大陸，放眼世界」，加快全球化與佈局亦是一大課題。

二. 來自中國大陸內部的挑戰

(一) 政府干預力量仍強大

雖然中國大陸為求經濟成長而力圖改革，但就目前來看，仍不脫其中國式的社會主義模式，即使「十二五規劃」、「2030 中國」中，一再強調政府和壟斷勢力退出市場，但在中國大陸的台商仍往往受牽制於中國大陸政府的管制力量。

(二) 邁入產業轉型階段

中國大陸人口未富先老，預計勞動人口從 2015 年開始下降，同時，中國大陸隨著政策的調整亦將從勞力密集產業轉型為技術密集產業，故以勞力密集為主的台商已不再適合繼續在中國大陸投資，應選擇轉型或是遷廠。

(三) 社會福利成本增加

隨著中國大陸教育水準和社會保障要求的提高，工資以及勞工福利都將增加，使資方成本提升，但另一方面，亦由於人力資本的提高，而可使得勞動生產效率上升。

總結本章，本研究將中國大陸發展趨勢之下，台灣的機會與挑戰列於表 6-4 與表 6-5。

表 6-4 中國大陸發展趨勢之下，台灣的機會一覽表

		台灣短期發展趨勢的機會(2012 年-2015 年)	台灣長期發展趨勢的機會 (2015 年-2030 年)
機 會	政策 面 因 素	(一). 結構性減稅，支持小、微型企業和個體工商戶發展的各項稅收優惠，上述政策都將減少改革試點地區的廠商稅賦，該區台商能順帶受益。 (二). 營業稅改增值稅改革有助於服務業發展，是台灣諸如物流、批發、零售、餐飲服務業進入中國大陸市場的良好契機。 (三). 對於小、微企業的支持力道加大，民營企業受到重視，融資管道更加暢通，有助我國中小企業在大陸的開疆闢土。 (四). 海峽西岸經濟區建設一計畫對台商的各項優惠政策。 (五). 推動許多對借貸以及金融機構的支持法案。 (六). 新一代領導人將延續性胡錦濤的政策方向。 (七). 中國大陸改革將持續深化，政府效能與市場效率將有所提升。	1. 中國大陸在「十二五規劃」後，將調整經濟結構以消費為主，產業以服務業為重，故台灣不論近期或是 2030 年的長期兩岸規劃上，都應留心相關方面的商機。 2. 私營部門的作用益顯重要，融資或經營環境將得到改善，企業發展得到良好的契機。 3. 中國大陸資本帳的開放，人民幣融資、個人及企業兌換限額與匯出人民幣將可實現，人民幣業務承做商機。
	內 需 市 場	(一). 擴大內需政策將使消費預期顯著提升，我國商品在中國大陸的市場會相形擴大。 (二). 當國民所得改善，民生方面的消費或奢侈品需求皆會增加。 (三). 城鎮化提高將再釋放出四億新興消費人口，帶動新一波家用消費電子與內需商機。 (四). 消費金融以及財富管理商機：擴大內需已定調為大陸「十二五規劃」的核心，未來個人消費金融的需求將日趨殷切。	安養設施、醫療照顧等社會需求會隨著人口老化加重而越趨增加。

		台灣短期發展趨勢的機會(2012 年-2015 年)	台灣長期發展趨勢的機會 (2015 年-2030 年)
	產業市場	(一). 七大戰略新興產業的商機: (1)低碳產業與能源產業：中國大陸正努力從高碳轉向低碳產業，之中有許多技術和產業可以發展。另外，高污染能源的替代能源需求也將增加，例如：天然氣。(2)信息產業：中國大陸的傳感網、物聯網技術成熟度尚顯不足，台商能提早搶先布局、加速產品技術升級與創新。(3)生物技術方面，包含生物工程、生物製藥、生物育種等等，以目前台灣的相關醫藥、生物技術的範疇略有領先之勢。(4)汽車產業:在電動車產業方面，中國大陸目前已成為全球最大車輛市場且積極進軍電動車輛產業 (二). 服務業：目前中國大陸產業結構由第二轉第三產業，是台灣服務業進入中國大陸市場的良好契機。並且各區域的服務業將有不同的發展態勢，台商應仔細考慮未來的投資佈局。 (三). 醫療商機：(1) 中國大陸醫療市場的效益逐漸湧現，基本藥品、醫保藥物、新的醫療技術和儀器的需求大幅上升。(2) 發展國際醫療、醫療旅遊，讓前來台灣使用醫療服務的同時，亦能進行在地觀光旅遊。 (四). 物流業、食品工業、精緻農產品、海洋經濟等都隱藏著商機。 (五). 區域發展：區域開發逐漸往內陸擴張，台商在中國大陸經濟板塊發展的變化亦會由只注重沿海地區逐漸向西部地區移動。 (六). 由於兩岸同文同種，文化、語言、風俗接近，台灣企業在服務業與文化創意產業方面具有發展優勢。 (七). 金融業方面，由於現下歐美金融機構受創於金融風暴，台灣具文化、語言的優勢以及長年以來的金融服務經驗，加上順暢中小企業融資管道為「十二五規劃」重點計畫，且有龐大的台商群，未來在中國大陸金融市場上，對台灣而言有相當多的機會。	1. 加速發展新興產業，掌握新興產業商機，其中以發展醫療、生技等新興產業和綠色產業最具商機。 2. 中國大陸的台商在技術發展創新方面有很大的發展可能，且創新是突破產業現況、打造市場的有力手段。

		台灣短期發展趨勢的機會(2012 年-2015 年)	台灣長期發展趨勢的機會 (2015 年-2030 年)
	其他機會		1. 兩岸交流效益：(1) 加速與全球接軌，其首要之務即儘速爭取各項貿易協定時，例如：FTA、TPP。(2) 透過與中國大陸的交流使台灣的全球化進程向前一步。 2. 強固市場經濟基礎：資本、土地、勞動流動更自由化可促進企業經營效率，土地的制度改革則可帶來房地產商機。

表 6-5 中國大陸發展趨勢之下，台灣的挑戰一覽表

挑戰		台灣短期發展趨勢的挑戰(2012 年-2015 年)	台灣長期發展趨勢的挑戰 (2015 年-2030 年)
	政策 面 因 素	1. 政策方向諸多調整：由於稅制改革剛上路，台商應注意稅制改革及其隨時的變動對自身營運的影響。 2. 環保標準提高：台商在節能減碳及土地使用變更等政策下，可能被要求配合減產或遷廠等難題，三高一低的行業經營將更困難，相關台商應考慮轉型或是轉移投資區域。 3. 生產因素、能源價格、服務業價格的合理化更加重台商成本負擔。 4. 要素市場市場化：(1) 未來中國大陸勞動成本將持續不斷的增加。(3) 利率市場化進度可能加快，台資中小企業應留意相關的問題。 5. 避免產能過剩：※企業整併擴大規模經濟，對於該些行業中的規模不夠大的廠商將造成威脅，應儘早準備調整發展策略，例如：水泥業相關的中、小型企業將面對整併的危機。 6. 人民幣雙向浮動彈性的增加，將使台商經營成本的不確定性風險增加。	
	中 國 大 陸 內 部 問 題	(1) 2008 年金融海嘯後，大量農民工失崗返鄉，不僅是沿海地區，內地也同時出現嚴重的缺工現象。 (2) 社會問題與衝突日趨嚴重，貧富差距與區域發展日益擴大。 (3) 地方債務隱藏的總體風險。 (4) 人口老化和工資上漲及缺工問題將不利於既有的勞力密集台商。 (5) 工資上調及勞工保險在中國大陸政府對社會保障提升的要求下都將提高台商人事成本。 (6) 中國大陸政府決定 2012 年將「加快建設城鎮住房信息系統，改革房地產稅收制度，促進房地產市場長期平穩健康發展」，確定嚴格調控房地產的政策方向。	1. 人口未富先老，勞動人口從 2015 年開始下降。 2. 來自中國大陸內部問題：(1)政府干預力量仍強大，(2)邁入產業轉型階段，(3)社會福利成本增加。 3. 中國大陸政府和國有企業的壟斷和左右力量仍然強大，使台商自主性受限。
	中 國 大 陸 外 部 問 題	1. 出口過度集中於中國大陸經濟，當中國大陸發生不可意料之變化時，台灣所需承受的風險也較高。 2. 台灣產業以及人才外流之問題：公布《國家中長期人才發展規劃綱要（2010-2020）》透露爭取海外高階人才的企圖，我國需注意高階技術與管理人才流失的風險。 3. 回流台商因，若不能因應台灣經濟進行產業轉型，將面臨淘汰後果。	

挑戰		台灣短期發展趨勢的挑戰(2012 年-2015 年)	台灣長期發展趨勢的挑戰 (2015 年-2030 年)
	產業競爭問題	1. 高端裝備產業等台灣不具優勢的產業，除非透過政治協商否則難以在「十二五規劃」中獲利。 2. 國內金融業競爭力不足：(1) 台灣的商業銀行對外競爭力低。(2) 國內銀行內部的金融整併、以海外幹部的支援等問題，都必須先行有效解決。 3. 兩岸長期的政經環境影響，使得文創影視產業礙於相關管制法令、政策以及涉及許多部會，故協調上常見困難，且中國大陸對於創意的保護不足，相關產業到大陸容易受到侵害。 4. 中國大陸對欲發展之產業，皆強調在地化，因此在大陸自製率的產業保護措施(技術自主)，以及對內普遍實行「潛規則」下，對台商構成進入市場的障礙。	
	自主創新	1. 「十二五規劃」中明訂目標，到 2015 年面板必須有 8 成在本地採購，自主創新意味濃厚。 2. 中國大陸發展新能源產業，採取一條龍政策，台商難有切入點可能最後淪落為代工業者。 3. 中國大陸開始注重商標和品牌的建立，經營並擴大內需市場。	
	其他挑戰	由於中國大陸目前仍是人治的國家，因此台商於中國大陸經商時，不可不注意中國大陸內外存在的合作風險。	未來三、四十年間，中國大陸的 GDP 和科技將迎頭趕上美國的水準，中國大陸國際地位與重要性增加，台灣能得到在國際的支持可能性也將越加減少。

第七章 結論與策略建議

本研究以世銀與中國大陸國務院發展研究中心合作之「2030 中國」戰略規劃報告、中國大陸「十二五規劃」、2012 年政府工作報告為基礎，據以分析中國大陸長、中、短期之經濟發展趨勢，並評估此發展趨勢對台灣之機會與挑戰，再根據此機會與挑戰討論我國之因應策略為何。結論歸納如下：

就長期趨勢而言（至 2030 年），全球之發展具有下列 6 項特色：

- 一. 新興市場之表現超過發達經濟體
- 二. 全球中產階級前所未有的擴大
- 三. 全球化與人民幣國際化趨勢不可避免
- 四. 發展中國家經濟成長速度放緩
- 五. 氣候變化造成糧食與水資源短缺、環保與再生能源技術持續發展
- 六. 現有技術之採用將成發展中國家經濟成長重要推力

而中國大陸國內之發展趨勢有下列 6 項特色：

- 一. 中國大陸經濟成長速度趨緩，總要素生產力成長速度降低
- 二. 人口老年化、扶養比大幅提高
- 三. 貿易順差減少、資本帳出現赤字
- 四. 勞動素質提高，但成本優勢不再

五. 勞動生產力提高導致工資水準上升，有助推動中產階級擴大，增加消費

六. 收入差距可望逐漸下降

由此可見，中國大陸未來的經濟成長無法再以投資、出口擴張帶動，而將以消費帶動為主。另生產成本將會逐漸上升，三高一低產業難以生存。

而在「十二五規劃」中，中國大陸政府亦預見此未來之發展，故已開始逐步轉變其經濟發展模式，如擴大內需、加快發展服務業、推進城鎮化等；另外因應生產成本提高與勞動問題，故提倡科技進步和創新、提高勞動者素質、建設創新型國家等。在因應環境污染與氣候變遷問題上，將建設資源節約型、環境友好型社會、積極應對全球氣候變化列為施政重點。除了因應未來經濟趨勢外，「十二五規劃」另一重點在解決自改革開放後所造成的問題，如收入、貧富、城鄉與區域分配不均之問題，以糾正許多產業市場化造成的弊端。

具體規劃上，本研究將之區分為總體經濟、內需市場、產業結構、金融市場與社會保障等面向討論，總體面主要是調整經濟成長之模式，以消費取代投資與貿易成為中國大陸經濟成長之主要動力。在擴大內需上，調整國民所得分配結構、加快城市化進程、健全社會保障體系等，同時「拉動」與「推動」消費成長。在產業結構方面，強調培育戰略性新興產業、關鍵零組件技術自主化、引導企業兼併重組、促進中小企業發展，並重點發展服務業。金融方向要深化金融機構改革、提高直接融資比重、加強金融監管、完善人民幣匯率形成機制與利率市場化等。在社會保障面向，提高居民收入在國民收入分配之比重、醫療衛生事業改革、新農保與城鎮養老保險全覆蓋、保障性安居工程建設等。

另外，在 2012 年人大與政協兩會中，對於 2012 年之施政發展趨勢上，8 年來首次將經濟成長率目標降至 8% 以下，至 7.5%，並提出擴大內需、實施結構性減稅、綠色通道政策、深化流通體制改革、嚴格管制高耗能、高污染、產能過剩產業貸款、完善民間借貸市場、有序將農民工轉變為城鎮居民等，以期達成「十二五規劃」之目標。

最後，在中共十八大會議上，胡錦濤所進行的報告中，大致的方向與「十二五規劃」差異不大，而習近平接班後，對於胡錦濤時期之政策不致有太大的轉變，至少在明年三中全會之前，胡規習隨是可以確定的。

十八大報告中整體目標是以在 2020 年全面建成小康社會，國內生產總值和城鄉居民人均收入較 2010 成長一倍，強調科學發展觀，擴大內需、收入分配與保障制度改革與和諧社會的發展等。較不同的是以包括生態文明建設的「五位一體」取代「四位一體」、出現「美麗中國」的名稱、強調「文化強國建設」，因此可以推測節能環保的綠能產業與文化產業未來將有較大之發展。而需注意的是國進民退的現象可能會愈加嚴重，一些重要關鍵行業或領域恐將更加壟斷。

因此，製造業（尤其是三高一低之產業）經營條件將更加困難，但內需市場的逐漸擴大，且在文化語言背景相似下，是我國服務業進軍大陸的機會，尤其是批發、零售與現代服務業（如物流、專業服務業）等。另外，十八大報告中特別強調創新、生態與文化，若能將創新與生態、文化產業結合，並進行商品化或提供 total solution，將最符合中國大陸之需求，且在中國大陸廣大的市場下，不僅可以取得規模經濟效果，亦可對台灣產生正向的外部性。

職是之故，本計畫提出未來中國大陸長、短期經濟發展趨勢之下，對台灣可能的影響，包括：短期與長期的機會及挑戰等二方面；最後，針對中國大陸經濟下行風險、內需市場、產業結構、金融市場與社會保障制度等面向，提出台灣政府優先著手進行之短期政策調整，及長期政策方向制定的建議，以供未來台灣面對中國大陸經濟脈動的走向之參考。

壹、短期政府政策的因應

經由前面的統整與歸納，短期的政策建議分述如下：

一. 中國大陸總體經濟下行的風險

台灣的經濟成長動能有相當部分是由對中國大陸的出口所帶動，依據表 6-5 不難發現眾多挑戰中，台灣面臨的最大威脅為中國大陸出口不振所帶來的出口下滑風險。因此，本研究特別聚焦在出口改善之建議，提出與「經濟動能推升方案」及「振興出口龍騰計畫」區隔的短期優先政策以及長期應有的政策方向。¹²

以下依據政策實施之優先順序，分別提出未來政府可以進行並實施之優先與進一步執行政策建議。

(一) 優先執行政策

「台灣接單、大陸生產，輸出歐美」改為「台灣生產，輸出歐美與大陸」：

¹² 「經濟動能推升方案」及「振興出口龍騰計畫」的差異與已施行之政策，請見附表。

中國大陸下調 GDP 成長目標，觀察其下調原因有二。其一，中國大陸經濟發展快速，內需市場逐漸成長，使得從 2011 年末開始出現貿易逆差。其二，中國大陸投資占 GDP 比重已經是全世界最高，投資拉動成長的經濟模式無法再延續。在投資與外貿出口雙成長引擎熄火，中國大陸經濟成長勢必無法與過往相比，轉而下調 GDP 成長目標、平抑通貨膨脹，尋求內需市場的穩定發展。因此中國大陸雖然下調 GDP 成長目標，但其內需市場可能持續地成長，尤其「十二五規劃」時期在官方強力作為下，內需市場將有諸多商機。我國在 ECFA 加持下，可望切入諸如內需產業以及通路、金融等服務業，將出口產品由中間財轉型為商品，減低中國大陸下調 GDP 成長目標對台灣的衝擊。

(二) 進一步執行政策

1. 改變傳統 ODM、OEM 生產模式，追求品牌創新自主，分散出口地區

雖然中國大陸內需市場蘊藏諸多商機，然而其市場競爭程度亦高。除此之外，中國大陸境內工資不斷上升，生產成本不斷增加，因此「台灣接單、大陸生產，輸出歐美」的模式應改為「台灣生產，輸出歐美與大陸」。同時，台灣亦要思考如何地提高產品附加價值追求品牌創新自主。若我國具備品牌創新自主能力，也不僅是聚焦中國大陸，而是有全球佈局眼光，才能真正分散風險、拓展經營規模，減低中國大陸對台灣經貿的影響力以及外溢效果。

2. 開創多元的台灣經濟成長來源

面對中國大陸下調 GDP 成長目標，台灣出口物品帶動經濟發展模式，使系統性風險極高，應要多元發展經濟以

降低系統性風險。簡而言之，要開創多元的台灣經濟成長來源，不讓對中國大陸的經貿成為成長動力主要來源。除可籌組貿易訪問團或中小型產業專業拓銷團，赴新興市場或具拓銷潛力之市場，進行國外參訪活動或以辦理貿易等方式爭取商機外，要降低系統性風險，亦可從提升台灣的內需市場著手，可行的辦法之一為提升台灣在亞洲樞紐的地位，吸引外資投資服務業以及高科技產業。服務業方面亦可爭取人民幣離岸中心設立，或在 ECFA 的架構爭取更多金融服務業優於其他國家的准入條件。

二. 內需市場

(一) 優先執行政策

1. 中國大陸內需產業：隨著中國大陸推出改善城鄉與所得分配差距政策，內需產業市場如服務業將不斷擴大。政府應加快 ECFA 有關服務業市場准入等相關談判，並留意在進入中國大陸市場前、中、後的中國大陸政府相關規定與潛規則，降低台商進入中國大陸之障礙，協助其儘早進入中國大陸服務業市場卡位，同時避免台商因兩岸法規的差異，而在投資經營的適應上吃虧。
2. 提供大陸投資相關資訊：由於在大陸投資有許多風險，尤其中國大陸各地規範制度、鼓勵措施、獎勵項目、人文風情與執法力度不盡相同，故台灣政府應主動協助台商，收集投資相關資訊，仿效台灣區電機電子工業同業公會所做的「中國大陸地區投資環境與風險調查」，深入介紹各地的投資環境與風險等資訊；並亦要輔導台商產品與服務的升級、商標與品牌的建立、自創品牌以及規劃創新行銷策略。例如，主辦講座或座談會，邀請講者提供品牌行銷設

計的策略與知識，促進業者在中國大陸經營的經驗交流等。

3. 爭取融資上的協助，以及協助台商貸款：因企業轉型升級無法一蹴可幾，需要長時間的努力與大量資金的投入，台灣政府可以請中國大陸方面給予台商資金融資的方便，方能協助既有的勞力密集台商順利轉型升級為技術密集的產業；另方面，台商在貸款時常因缺乏擔保品，而陷入無法向銀行融資之窘境，因此，台灣可仿效目前中小企業信保基金模式，在中國大陸的台資銀行中設立企業信用保證基金，讓台商能順利取得所需貸款。
4. 加強台商權益保障：台商在大陸的投資，經常發生各式各樣的經貿糾紛，例如：購銷合同糾紛、貨款糾紛、仿冒糾紛、土地買賣糾紛、工傷糾紛、勞動合同糾紛、報關員違法問題、員工檢舉、員工跳槽糾紛、合同糾紛、買賣糾紛、採購糾紛等。兩岸已簽署投保協議，仍需健全提供投資風險控制的機制。進一步地，台灣應與中國大陸建立良好且有效率的管道處理相關問題亦或是提供台商更多法律上的諮詢，以強化台商的權益保障。

(二) 進一步執行的政策

1. 掌握中國大陸內需產業商機

- (1)服務業的在地化：由於服務業具有文化內涵，強調人與人之間的接觸，因此語言相通、習性相近就顯的很重要，由於台灣在同為華人的優勢地位不易被中國大陸與其他國家所簽署的 FTA 所取代，但推廣在地化的服務必須耗時和投入資本來進行考察、試驗等，故及早進入中國大陸市場，適應當地風土人情相當的重要性。

(2)政府應建立更長效的產品、品牌進入中國大陸的通路機制，協助台灣商品進入中國大陸市場，為台商奠定品牌經營的基礎。在通路的規劃上，應該配合不同業別而有不同的設計，例如製造業和服務業會有不同的經營模式，而服務業亦會因產品特性或服務客群的不同，在切入中國大陸時就該有不同之行銷手法。

2. 協助台灣民間企業轉變其營運模式：台商要一改過去跟大陸進行垂直分工的方式，不能再只是大陸的勞力、資源要素與台灣人力資源、資金的結合，欲進入中國大陸市場的通路，必得先和大陸企業或是官方建立起合作互惠關係或有全然鋪設產品通路的配套措施。

三. 產業結構

(一) 優先執行政策

1. 在台政策

(1)在鼓勵產業回流台灣的部份，可以考慮對回流產業採取一體適用的優惠措施。產業回流能使台灣就業機會增加、勞工有收入、間接增加國家稅收，同時繁榮周邊經濟。但是，產業回流是短期的經濟振興方案，相關政府部門需要提出長期的、有計劃性的產業回流政策。因此，政府可以針對以下措施配合台商回流：

第一是政府應深入了解台商回流的原因，若回台投資案是具有創新性、具國際競爭性之投資案，而非「逐水草而居」的投資，亦即追逐低成本的投資，應優先協助。

第二是政府應協助建立產業集群並整合產業。由於台商回流應講求集中性，以避免台商分散、各自為政的投資方式，故同產業的台商應妥當規劃導引回台，並且和台灣既有的產業集群進行產業整合，使整體產業鏈能夠串聯，創造產業價值鏈的優勢。

第三是做好創新技術移轉。台商回流的最主要的原因是為因應國際市場的激烈競爭，政府可引導其配合工業技術研究院等產業技術研究單位的先進技術，藉由技術移轉給回流的台商，提升台商競爭力。

(2)積極引資發展六大新興產業、四大智慧產業、十大新興服務業。

2. 兩岸產業合作

建立兩岸新興戰略產業的合作機制：目前行政院提出的台灣六大新興產業(如圖 7-1 為台灣六大新興產業主要旗艦計畫，包含醫療照護、生物科技、精緻農業、觀光旅遊、文化創意、綠色能源產業)有許多和中國大陸的七大新興



圖 7-1 台灣六大新興產業主要旗艦計畫

資料來源：行政院

戰略性產業(包含節能環保、新興信息產業、生物、新能源、新能源汽車、高端裝備製造業和新材料等七個產業)為相似領域，兩岸可根據彼此的「優勢互補」，在該方面加強合作。

例如：兩岸都要發展新能源產業，台灣推太陽光電、LED 照明、風力發電、電動車產業，在有些產業上台灣具有技術優勢，有些則有待訂定產品標準。若兩岸能攜手合作，不論是共創品牌、建立產業標準以及新的營運模型，均有很大的合作空間。合作的機制可透過下列方式進行：1.共同研發。2.搭橋、試點創造先行優勢（LED、電動車、無線通訊等）。3.參股。4.V.C（創業投資）。¹³5.私募基金（基金、科研機構、國企）來兌現產業合作效益（搭橋、試點、公共採購、服務業准入等）等。

在生物技術產業方面，由於該產業具有投入時間長、實驗設備與研究成本高、專業技術人員培養不易等特性，造成投資經營生技產業有較高的風險。中國大陸的生技產業目前資源比較分散、規模較小、技術力量薄弱，台灣亦有廠商規模小且整合能力不足、跨領域及有經驗之人士不足、學術偏向片段研究等的問題。

13 創業投資是私人股權投資的一種形式。創業投資公司為由一群具有科技及財務相關知識與經驗的人所組合而成的專業的投資公司，資金大多用於投資新創事業或是未上市櫃企業（雖然現今法規上已大幅放寬資金用途），經由直接投資被投資公司股權的方式，提供資金給需要資金者（被投資公司），但並不以經營被投資公司為目的，僅是提供資金及專業上的知識與經驗，以協助被投資公司獲取更大的利潤為目的，所以是一追求長期利潤的高風險高報酬事業。

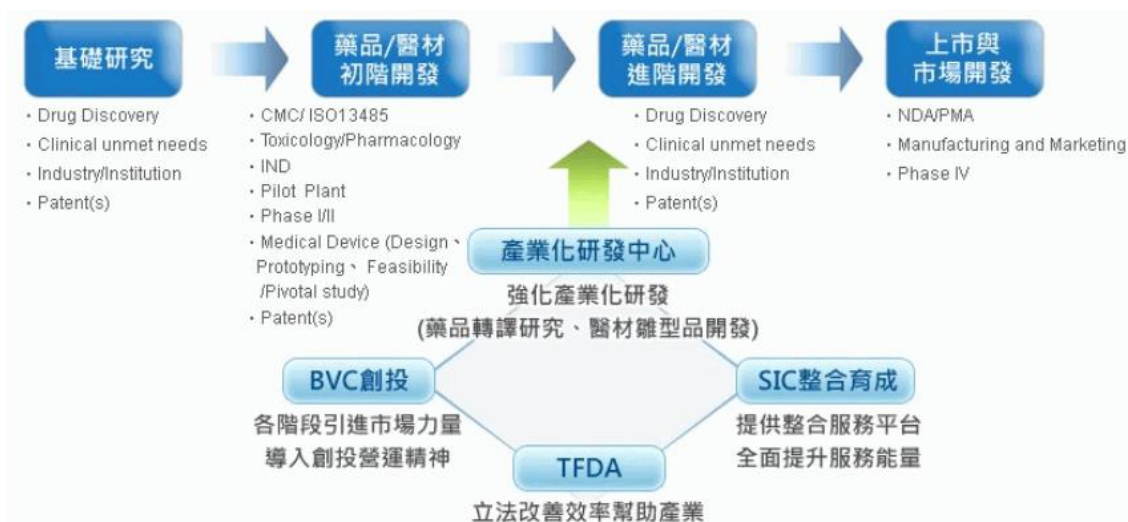


圖 7-2 生技產業發展流程圖

資料來源：行政院

圖 7-2 為我國生技產業發展流程圖，兩岸若能協同合作，共同規劃成立具規模的生技創投基金(Biotechnology Venture Capital, BVC)、育成中心、產業化研發中心等機構，並由兩岸政府機構與民間資金共同合作開發，以達到分階段（從基礎研究至藥品與醫材的初階開發、進階開發至上市與市場研究）、分攤風險的功能，並且可組織專業團隊，投資國內外高獲利潛力的案源，充分運用資源的調節手段，活化技術、設備與設施、研發人才等方面的資源，使各方面的優勢系統地集合匯成。

然而，眾多國家不乏有心與中國大陸進行產業合作，台灣要如何雀屏中選脫穎而出，一方面考驗政府的協商能力，另一方面挑戰台商的產業競爭力和發展潛力。另外，若兩岸的產業不能協調發展，日後兩岸可能會出現許多的惡性競爭，此現象並不利於在國際形勢上較不具優勢的台灣。事實上，兩岸即使合作，亦會存在檯面下的較勁，此

導因於兩岸的許多產業規劃同質性偏高，而台灣的技術雖比大陸早熟，但卻少有原創性，故被大陸追過領先或相互競爭實易於發生。

3. 文創產業

- (1) 影視產業應設立專案審核制度，簡化作業流程。
- (2) 要求中國大陸開放台灣可獨資設立發行公司，讓台灣電影業者自由進入中國大陸市場，不需再透過中國大陸的發行商處理，而擁有自己的行銷通路。
- (3) 協助成立兩岸電視產業法律資源及諮詢平臺：雖因目前兩岸之情勢與政治考量，政府部門不一定適合出面協調，但可考慮改由官方出資成立非官方之仲介機構，或者如其它產業的在台協辦、台辦對口等方式，來達成電視產業的交流與協議。
- (4) 政府應加強智慧財產權的宣導與保護、繼續推動現有的文創園區，提升其運作效率，並增設更多的文創業輔助管道，如設立更多的藝文創作獎學金，以鼓勵新興藝文作創者，進而推動整體文創業的發展。

(二) 進一步執行政策

1. 台商的策略

- (1) 由於中國大陸正試圖轉型為世界市場，因此台商以往過度依賴加工出口、衝刺產能的生產模式已不受中國大陸政府青睞。此外，人民幣的重要性逐漸提高且趨向國際化，未來漲勢可期，因此在陸台商的經營思維須從加工出口、代工轉為品牌創新；製造轉行銷；由追求成本下

降改為附加價值提升；由模仿轉變為創新，方能因應中國大陸未來發展模式的轉變。例如：過去已有一批台商在昆山、東莞一帶進行信息技術、信息產品的產業活動，然而，中國大陸要追求的是更進一步的研發和「創新」發展，故台商應配合市場的需求，加速產品技術升級與創新，如此才能有效把握住該商機。

- (2)應鼓勵台商儘快進行轉型或助其技術升級，由原本以低成本為考量轉變為向內需市場的投資模式。另方面，轉型或遷廠所費不貲，對一般中小型企業的台商並非易事，政府應提供足夠的協助和完善的政策規劃，引導中小型企业遷廠回台，在台進行升級轉型。

進一步，政府可透過對科研機構之幫助，扮演科研機構與產業的合的中間橋樑，搭建完善的專業人才平臺，加強科學研究的投入，提高科學研究的競爭能力，藉此不斷地向台商及國內外企業提供研究成果、研究設施，甚至研究人才。另方面，台商及國內外企業亦可不斷地向提供大學和研究機構資金和產業資訊，造就良性循環，達成兩者互補之功能，以創造台灣優良的高技術產業基地及投資環境，吸引台商及人才回流台灣並進行轉型或技術升級。

2. 在台政策

在產業轉型方面，包含：傳統產業全面升級與維新、加速推動新興產業、製造業服務化、服務業國際化以及科技化，逐漸將產業結構由下游朝高附加價值的新興產業調整，下調中間財以及高耗能產業占製造業比重，提升最終

產品比重；著重發展產品所需的關鍵材料與零組件，並逐步淘汰舊世代製程。至於可以運用的策略有：資源系統化、服務創新化等。

四. 金融市場

(一) 優先執行政策

進軍中國大陸的策略

1. 台灣銀行業在經營管理、差別化服務、行銷能力、專業人才培養，尤其是在小企業信貸、消費金融、財富管理等業務，都已有良好的基石，亦累積豐富的經驗具有相當的競爭優勢，而大陸銀行業則是有資金雄厚的優勢。若兩岸銀行可截長補短、優劣勢互補，則可獲得雙贏的局面。
2. 成立兩岸資訊交換平台：由於中國大陸的特殊形勢，台灣商業銀行和台商較難得到全面的中國大陸方面資訊，而為提高台灣商業銀行的競爭力，政府應該出面協助。
3. 積極與中國大陸協商，儘可能簡化在中國大陸設立分行、子行的程序，並爭取大陸提高台灣銀行業參股單一銀行機構比重以加速合作成效。¹⁴除此之外，亦要努力爭取降低台資銀行大陸分行承作人民幣業務的門檻與對象。

14 根據中國大陸「境外金融機構投資入股中資金融機構管理辦法」第 8 條及第 9 條規定，單一外資金融機構參股大陸金融機構不得超過 20%，所有外資不得超過 25%。

4. 協助中小企業融資與暢通融資管道為「十二五規劃」主軸，台資銀行與證券商應掌握優勢，配合中國大陸金融開放，協助中、小型台商充分知曉融資相關等訊息，並鼓勵我國中小企業在陸上市，助於產業升級再造。

(二) 進一步執行政策

加速國內金融業改革及整併：先由自身銀行業的體質調整起，但也由於在全球化的浪潮下，台灣商業銀行的市場規模小是客觀的先天限制，故政府應儘速使其有能力向外開拓更大的市場，如讓台灣銀行擁有承擔中國大陸部份業務的優先權。

五. 社會保障政策

加速發展醫療、生技等新興產業，掌握新興產業商機，協助台灣醫療產業的廠商了解中國大陸的醫療市場，協助其能發展在地化的營運模式。另方面，中國大陸進入超高齡社會，在養老保險制度方面無法跟上生活成本上漲腳步，故就養老機構、養老商業保險、醫療保險等，都是台灣可進行市場開發的新商機。

貳、長期政府政策的調整

面對中國大陸長期經濟發展趨勢，以下提出政府在長期下可行的政策建議：

一. 中國大陸總體經濟下行的風險

(一)提升我國產業研發能力以及競爭力

近期中部工具機廠商成立 M-team 聯盟，其主要目標為進行協同行銷與協同開發，透過共創機制達到學習效果的外溢，並且也對外尋求技術層次的提升。化零為整的產業結構，除前述可蓄積產業之研發能量，亦可強化產業向外拓展的能力解決長期來台灣中小企業規模過小，不易佈點行銷通路的缺點。鑒此，政府可以補貼抑或以租稅優惠的方式，積極促成我國各產業聚落聯盟的形成。以下提供數個能幫助提升產業研發及競爭力的政策建議：

1. 協助台商在中國大陸設立 M-team 的共創機制，可避免過去單打獨鬥、資源分散缺點，並強化產業垂直整合及分散風險的能力。
2. 為提高產業聯盟之研發能量，政府也應該協助業者與科研機構、先進國家技術合作與交流，尤其是我國長期友好的鄰邦日本。
3. 政府發揮消弭資訊不對稱之角色，協助產業聯盟與日本產業聚落交流合作。有別於過往台日間單一廠商媒合，相信在產業聯盟成形後，聚落與聚落間的交流將可大幅提高撮合成功率以及雙方的高端技術合作。
4. 政府應協助文創產業與電子商品合作整合，產生 1+1 不為 2 的效果，例如可仿效三星與 LG 等韓系大廠在販售 LED 電視時，播放韓國影歌星表演錄影節目，透過文化產生對產品的認同。

5. 政府應獎勵台商從事有利於品牌與形象的建立的公益活動，藉由強調社會責任及與當地共同發展強化消費者對台廠商品的忠誠度。
6. 可以透過策略聯盟、共同研發等形式來尋求創新，或是透過大學的創新育成中心來降低研發的成本與風險。以巨大機械公司為例，結合工業技術研究院的技術發展碳纖維車架，大幅提升自行車的附加價值，更以捷安特(Giant)的品牌行銷全球。
7. 政府可建構一個媒合平台藉由建立各領域的教授之資料庫，當中小企業有需要時得以自行上網尋求技術和管理的諮詢與協助，而教授亦可透過此一平台與學校的育成中心將其研究理論加以實務化，使學術理論與產業實務能夠互相結合。同時，政府提供相關計畫費用的補助，解決廠商人力、技術與經費的問題。
8. 提高中小企業信保基金的保證能量，使中小企業取得必要的營運及研發基金，對其升級與轉型也有相當的幫助。
9. 推動研發服務業使研發、製造有效分工，強化中小企業的研發效率：「研發服務業」係指以自然、工程等專門性知識、技能或智慧財產權，提供研發服務並支援製造業或具技術背景的服務業之產業。包括工業設計、IC 設計、資通訊服務、技術鑑價、技術檢測等。研發服務業一方面可以協助製造業的發展及提高製造業的研發效率，另方面也可以加速技術商品化，將創新及技術專利轉化成有市場價值的產品或服務，為企業增加競爭力、提高產業之附加價值。同時，透過製造

和服務搭配的優勢，有助於維繫台灣的競爭優勢，以達根留台灣的目的。

(二) 分散我國貿易出口地

我國以中小企業為主的產業特性，具有不易開發市場、廣告行銷等缺點。以三星和 LG 大型韓國廠商為例，對於海外開拓市場相當積極，本身跨國企業特性使其擁有豐富的行銷資源，因此即使在突尼西亞、古巴等非洲及中南美洲國家等新興國家或未開發國家，三星和 LG 商品廣告看板仍到處林立，台商則很難做到這一點。目前政府已開始重視分散貿易出口地的議題

以下，本研究借鏡中國大陸與韓國開拓海外市場的經驗提出若干政策建議：

1. 縮短境外投資的審查與作業時間。
2. 提高廠商有效控制風險能力，可制定對外投資相關法令作為對外投資的參考依據，並建立政府各部門的協助機制。
3. 參照國外與中國大陸作法，出版《境外投資指南》和《對外投資國產業目錄》，為企業提供海外投資商情、投資項目訊息、政策諮詢、法律支持翻譯保障等綜合性服務。
4. 中小企業的企業主通常較無經營或是投資的策略規劃，政府或可在對外投資佈局以及管理境外企業的部分給予更多協助。

5. 簡化便利商務人員出入境手續，加速洽簽與投資國的雙邊或區域性商務人員出入境便利化協議。
6. 加快台商企業工會與協會的建設，使得工會的功能與作用得以彰顯，並鼓勵中介機構與投資國家的中介機構的合作，維護在當地的合法權益。
7. 獎勵、協助台商在投資國當地設立產業聯盟，可避免過去單打獨鬥、資源分散缺點，並強化產業垂直整合及分散風險的能力，且可整合資源推動行銷相關活動。
8. 政府可派員到投資國的每一區域成立當地的辦公室，從事市場研究與協助台商市場開發，若預算上不允許，或可利用台商與工會自身力量成立相關辦公室。

二. 內需市場

(一) 中國大陸內需產業

1. 政府應有一套協助打造台商品牌的計畫：其方向有：1.找出台灣具競爭力的業別與具有發展可能服務業的「產業空白地帶」，例如：朝中國大陸二、三線的城市，發展尚未成熟的幼教產業、養老事業等。2.要深思如何保有自身品牌，進一步移植台灣品牌到中國大陸，亦思考避免中國大陸在習得台灣技術後，建立自身品牌，使台灣原品牌競爭力降低。
2. 由於中國大陸幅員廣大，台商進入市場往往需要利用代理、加盟等合縱連橫的方式，增加與中國大陸廠商的互動，故要如何在這之中繼續保有台灣優勢是考驗台商與台灣政府的智慧。另外，也要注意，中國大陸在許多技術層面上正在超越台灣，

台灣過去既有的優勢正在一點一滴的流失，例如：中國大陸通信技術已超過台灣，甚至擠身世界前茅之列。

- (二) 健全兩岸的經濟合作機制：推進貨物貿易、服務貿易、投資和經濟合作等的後續協議，促進貿易的更自由化，且建立更公平、更便利的投資和保障機制，期以健全兩岸的經濟合作機制，其中，重要的是維持和平穩定的兩岸關係，方能穩定投資者和民眾的信心。
- (三) 加速與全球接軌：讓台商的市場經營基地不應只有於中國大陸，而政府首要之務即積極爭取與各國的貿易協定，開發更多商品市場，與更多國家商談 FTA 或加入區域經濟整合，豐富台灣之國際網絡與商機，達到擴大本土市場及分散出口市場的目的。
- (四) 加強國內人才培育和創造台商、人才與資金留在台灣的優良投資、就業環境，減低出口幅度集中中國大陸市場之風險。此外，鑒於科技人力資源關乎國家競爭優勢的建立與維持，目前先進國家與著名國際組織皆已著手進行人力的觀測與探討，如美國國家科學基金會及經濟合作與發展組織(OECD)均積極蒐集人口、教育、勞動力等資料建置資料庫，並進行許多人力議題之研究，故台灣亦可協助建構各領域專才之人才資料庫，資料庫內容可網羅在美國工作之台灣高階主管、在中國大陸工作之相關領域人才及各專業領域的教授、博士及專業研究員等資訊，並且可以按產業別、研究領域等方式分門別類劃分台灣人才資料，透過資料庫的建立以增加廠商對於人才資訊的掌握，以方便廠商尋找所需之支援與協助。

三. 產業結構

(一)在台政策

提升台灣軟實力：政府應協助並鼓勵台商回台設立營運總部、研發中心、人才培訓基地，並輔導企業申請專利、建構知識財產權的保護網等，如此既能提高台灣與中國大陸產品的差異，亦能提升台灣產品在國際市場上的競爭力，吸引中資、外資來台進行產業投資與開發，形成人才、資金、技術的雙面流通。此外，亦鼓勵台商讓中高階主管回台訓練等，讓台灣成為人才訓練中心。最後，政府同時可以創建台灣軟實力的市場，仿效國際經驗，不只可出售產品，還可以透過授權、販售智慧財產權、出售商業模式與產品研發技術來進行服務業轉型、創新。

(二)台商政策

- 1.中國大陸 2030 年工作人口比例下降所帶來的壓力，政府應輔導台商需做好由勞動密集升級為技術密集轉型的準備。
- 2.除了輔導台商進行在地或回台進行技術升級外，亦可提供台商東南亞國家的經貿環境資訊、給予投資經營上的建議，以開創台商更多的發展可能性。

(三)兩岸產業合作

- 1.首先須審慎評估各種面向的合作風險，並充分了解中國大陸政經環境的各項制度規章後，再進一步推動兩岸產業交流與制度合作(如先做好人民幣換匯、投保協議、標準等制度性合作)，再擴及全面合作；促進台商與大陸科研機構合作；加強科技研發的深度與廣度；開發新的技術與專利。進而兩岸

產業可共同合作建立產品的供應鏈與價值鏈，合作開發高技術、高附加價值的品牌商品，把握從彼此的產品需求特性、技術以及資源，推動創新、品牌、行銷等方面合作的機會，利用全球化與區域整合的契機共同開發國際市場。

2.除此之外，建立起的兩岸合作機制必須內需和外銷並重、沿海與內地並重，台商應擴大中國大陸內地的投資產業佈局，如此才能呼應中國大陸新興的內需市場及全球化的潮流，以及中國大陸的新區域規劃。

3.技術創新：隨著中國大陸產業型態、GDP 成長、工資提升等變化，創新將變成突破現狀、延續企業的一個必須手段。現階段中國大陸政府對創新多有政策鼓勵支持對在中國大陸的台商而言，可謂是發展創新技術的最佳時機點。

(四)文創產業

建議主管機關應輔導產業製播分離與產銷分離，使之各司其職，提升市場競爭力，同時加強國內產業環境的健全，以防止人才外流淪為大陸代工。

簡言之，兩岸間的影視交流互動仍有待於產、官、學及民間機構共同努力解決相關問題，才能建立完善的兩岸合作環境與模式，且進一步在同是華人文化圈之下，和國際歐美等不同文化圈的文創產業競爭、發展。

四. 金融市場

(一)進軍中國大陸的策略

雖然台灣金融商品的創新能力、產品多元化以及客戶導向之服務觀念有較高的水準，且有為數眾多台商企業可作為目標客戶群，但由於台資銀行登陸之初，不論在資本品牌或分行家數都無法與中大型外商銀行或大陸城市級以上的銀行相比擬。建議可採用「合縱連橫」的方式，透過合作降低交易成本，並且運用合作夥伴的社會網絡資源迅速擴展市場，發展出成熟的合作模式，再逐步整合出通路專營以及品牌。

(二)在台政策

針對金融業進行漸進式開放：開放金融市場，短期必定會產生較大波動，故政府應針對特定產業、企業等設立投資上限或採行漸進式開放，減少兩岸金融市場機制接軌之際的套利空間，達到兩岸金融市場長期平衡發展。

五. 社會保障制度

可利用台灣的地利之便、醫療價格和醫療技術，藉由全面開放陸客與自由行發展兩岸的醫療旅遊，藉此使台灣醫療逐步國際化；另方面，醫療向外發展的同時，台灣必須提升自我核心能力，強化整合國內、外醫療資源，兼顧國人醫療服務的使用不遭排擠，以及提高台灣醫療水準及品牌建立。

最後，歸結上述本研究將短期優先執行、進一步可執行與長期的政策建議整理於表 7-1

表 7-1 「十二五規劃」、「2030 中國」之下，對台灣的政策建議一覽表

		2012 年-2015 年 (短期)		2015 年-2030 年(長期)
政 策 建 議	中 國 大 陸 經 濟 下 行 風 險	短期優先執行	短期進一步執行	1. 提升我國產業研發能力以及競爭力，政策建議有：(1)協助台商在中國大陸成立 M-team 共創機制；(2)協助業者與科研機構、先進國家技術合作；(3)協助產業聯盟與日本產業聚落交流合作；(4)協助文創產業與電子商品整合；(5)獎勵品牌與形象建立的公益活動；(6)透過策略聯盟、共同研發等形式尋求創新；(7)建立媒合平台，各領域教授之專長資料庫；(8)提高信保基金的保證能量；(9)推動研發服務業。 2. 分散我國貿易出口地，借鏡中國大陸及南韓提出政策建議：(1)縮短境外投資的審查與作業時間；(2)提高有效控制風險能力；(3)加強對外投資佈局及管理；(4)簡化商務人員出入境手續；(5)加快台商企業工會與協會的建設；(6)獎勵、協助台商在投資國當地設立產業聯盟；(7)派員到投資國成立辦公室。
		在「台灣接單、大陸生產，輸出歐美」改為「台灣生產，輸出歐美與大陸」：中國大陸雖然下調 GDP 成長目標，但其內需市場可能持續地成長，尤其「十二五規畫」時期在官方強力作為下，內需市場將有諸多商機。	1. 改變傳統 ODM、OEM 生產模式，追求品牌創新自主，分散出口地區：若我國具備品牌創新自主能力，不只能聚焦中國大陸，而是有全球佈局眼光，才能真正分散風險、拓展經營規模，減低中國大陸對台灣經貿的影響力以及外溢效果。 2. 開創多元的台灣經濟成長來源，不讓中國大陸經貿成為重要動力主要來源。要降低系統性風險，可從提升台灣的內需市場著手，可行的辦法之一為提升台灣在亞洲樞紐的地位，吸引外資投資服務業以及高科技產業。服務業方面亦可爭取人民幣離岸中心設立，或在 ECFA 的架構爭取更多金融服務業優於其他國家的准入條件。	

		2012 年-2015 年 (短期)	2015 年-2030 年(長期)
產 <			

參考文獻

1. 工業總會(2011)，「兩岸產業的合作機遇」。
2. 中國國務院（2011），「我國國民經濟和社會發展十二五規劃綱要(全文)」。
3. 中經院(2012)，《中國大陸十八大換屆後之情勢發展與兩岸經貿關係》。
4. 天下雜誌(2010)，「中國 2015」，465 期。
5. 王健全(2011)，「中國大陸「十二五規劃」對台灣經濟之商機與挑戰」，第二屆「兩岸競爭力論壇」。
6. 世界銀行與中國國務院發展研究中心（2012），”China 2030: Building a Modern, Harmonious, and Creative High-Income Society”
7. 台灣金融研訓院(2011)，《中國大陸各級金融中心之發展對台資銀行之機會與挑戰》。
8. 吳孟道（2010），「金融業西進的策略分析—以銀行業為例」，〈國政研究報告〉，財金（研）099-004 號，<http://www.npf.org.tw/post/2/7487>。
9. 胡錦濤（2012），「中國共產黨第十八屆全國代表大會報告」
10. 袁恩楨（2010），「國進民退與民進國退的爭議背後」，〈探索與爭鳴〉，2010 年第 6 期，45-48 頁。
11. 許易民(2011)，「中國大陸「十二五規劃」擴大內需帶來之商機與挑戰」，中國大陸經濟情勢與十二五商機研討會。
12. 陳銘師(2012)，「中國大陸下調 GDP 成長目標對我出口影響及因應措施」，經濟部國際貿易局。
13. 黃智聰（2011），「ECFA 框架下深化兩岸銀行業合作之研析」。
14. 溫家寶（2012），人大與政協兩會之政府工作報告。
http://news.xinhuanet.com/politics/2012lh/2012-03/15/c_111660147.htm
15. 經濟部中小企業處（2011），《100 年度管理顧問產業供需調查與研究報》。
16. 劉瑞、王岳（2010），「對國進民退爭議的反思」，〈社會科學輯刊〉，2010 年第 5 期，92-97 頁。

網站

1. 摩根士丹利 (2011),「中國經濟軟著陸而非硬著陸」,
<http://doc.mbalib.com/view/108dc49f81d248e051199b5e47f3fe9d.html>
2. 胡健生 (2010),「防止房地產市場『硬著陸』」,
<http://doc.mbalib.com/view/46925bd2a900f6111a11741ded7a4494.html>
3. 謝國忠 (2011),「通脹處理不當很危險,會引發中國經濟硬著陸」, <http://finance.ifeng.com/news/special/sfyzl/>
4. OECD iLibrary, Macroeconomic indicators: China ,<http://ppt.cc/sXEv>
5. 吳明澤 (2012),「由中國大陸兩會看 2012 年中國大陸經濟」, <http://twbusiness.nat.gov.tw/epaperArticle.do?id=160432134>
6. World Economic Outlook Update ,
<http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2012/update/02/>
7. World Economic Outlook Update ,
<http://www.npf.org.tw/post/1/10484>
8. 林祖嘉 (2012),「穩中求進是大陸經濟發展王道」,
<http://www.npf.org.tw/post/1/10490>
9. 蔡宏明 (2012),「大陸經濟放緩,衝擊台商營運」,
<http://www.npf.org.tw/post/1/11202>
10. 曾志超 (2011),「關注大陸通膨問題」,
<http://www.npf.org.tw/post/3/9623>
11. 黃菁菁 (2012),「中國經濟走緩受益者」,
<http://www.wretch.cc/blog/izaax/13384929>
12. IMF、OECD、環球透視預估數字

期中報告審查意見回覆表

審查意見	辦理情形
● 本研究案蒐集了可據以評估中國大陸經濟發展趨勢的重要戰略規劃報告(世界銀行的中國 2030 報告和中國大陸「十二五規劃」)及人大與政協兩會關於中國經濟發展策略之具體內容，進行歸納、整理、比較，勾勒出中國大陸未來經濟發展的趨勢與特色，並提出明確之建議，期能有助於我國政府與業界掌握先機，並考量可能的利弊，讓台灣的經濟持續成長。	● 感謝審查委員肯定。
● 本研究設定的前提條件是否為真，中國大陸變成世界市場的速度真的會很快嗎？請重新檢視評估。	● 感謝委員指教，中國大陸變成世界市場為眾多報告所提出之趨勢，本研究囿於資源有限，無法判斷成為世界市場之速度為何。
● 請針對重要性議題做更深入的分析。如就議題的發生、達成與否(例如「十二五規劃」的目標)來進一步研究其對台灣造成的影響為何，以及其對應的策略、解決方法為何？將會使這份報告更有價值。	● 感謝委員指教，本計畫原先設定是中國大陸整體趨勢之研究，屬於上層計畫，許多子議題已有相關研究計畫案執行，本研究將聚焦在經濟部可著力而尚未有相關計畫執行之議題。
● 本案的期中進度適當，惟請於本報告之第七章增補初步的結論與建議。	● 感謝委員指教，已補上初步結論與建議。(請見第 132 頁)
● 本案未歸納、分析世銀中國 2030 報告中的前段資料，即中國大陸自 1978 年至今的發展歷程與經濟成長的主要條件，恐有資訊不完整的問	● 感謝委員指教，本研究之定位為中國大陸整體經濟發展趨勢對台灣之機會與挑戰，世銀中國 2030 報告中之前段資料將於期末報告補齊。

題。「鑑往知來」其實是重要的，中國大陸不同的省份發展出不同的產業聚落原因何在？又現有產業遭遇的瓶頸為何、新興產業的發展處於哪個階段？類似這樣的訊息對我國政府因應策略的擬訂與業界的投資規劃必有參考價值。	然產業聚落之形成原因、瓶頸、新興產業的發展處於哪個階段？非本研究所涵蓋之範圍，限於資源與時間難以加入此部分研究。
1. 建議可挑幾個比較關鍵的問題深入探討，例如中國大陸的國有企業走向(國進民退？國退民進？)以及財政問題。	● 感謝委員指教，本計畫原先設定是中國大陸整體趨勢之研究，屬於上層計畫，而其中內需市場、經營成本與台商技術升級轉型等，已有其他計畫執行。本次期中報告後，將進行部分調整，聚焦在經濟部可著力之議題。
● 建議可多加強總體面的著墨。例如歐美再工業化，其對中國和台灣經濟未來的影響應不可忽視。	● 感謝委員指教，本研究將於期末報告時進行補強。(請見第 111 頁)
● 建議就中國大陸的台商以及台灣對中國大陸的出口這兩部分，能夠有更多的討論分析。	● 感謝委員指教，本計畫原先設定是中國大陸整體趨勢之研究，屬於上層計畫，台商部分，已有其他計劃執行。本次期中報告後，將進行部分調整，聚焦在經濟部可著力之議題，如台灣對中國大陸之出口等。
● 建議整體內容可多放一些圖表，並在文字敘述部分中加以數據佐證會更豐富。	● 感謝委員指教，本研究將於期末報告時進行補強。
● 在文字使用上應避免一些過於口語化的用法，或是文意表達上過於強烈的詞句。此外，若是直接使用中國大陸用語請加上引號區隔，並請加註說明。	● 感謝委員指教，在期末報告時將進行調整。

● 以 2030 年的中國、「十二五規劃」、兩會報告區分章節，內容容易重疊，對我國影響亦不易區分，請再酌。如仍考慮以此分章節，其短、中、長期的機會、挑戰、因應，應有所區隔。	● 感謝委員指教，期末將進行調整。
● 部分內容出現重疊，如第 49 頁及第 51 頁均為服務業商機，部分標題為機會或挑戰，惟內容卻含括建議作法（如第 58 頁、第 60 頁），相關配置建議重新檢視。	● 感謝委員指教，期末將進行調整。
● 請考量將 7 月 4 日本會於中經院舉辦智庫諮詢會議紀錄列為附件。	● 感謝委員指教，智庫諮詢會議之討論已併入附件。（請見第 181 頁）
● 本案所提出的因應策略建議應列出優先順序，而此優先順序也需與我國經建目標的規劃和現況、台灣產業的發展及台商在大陸已有之基礎等相一致。	● 感謝委員指教，由於是期中報告，並未提出完整之政策建議，期末報告時將依審查委員之建議提出具體之政策建議並列出優先順序。
● 中國在短期的目標和核心想法是什麼？(例如近來溫家寶對於 GDP 令人捉摸不定的調整)建議可以往這個方向做更深入的研究。	● 感謝委員指教，中國大陸雖定了中程目標，但短期由於未預料之衝擊造成經濟動盪，而以穩增長（短期因應）為主，然中長期而言，其調結構、擴內需等經建目標仍會持續。
● 目前整理的研究成果與發現都是普遍已知的事實，建議中經院可以提出一些自己的看法、觀點，以發揮中經院智庫的角色。	● 感謝委員指教，期末報告在聚焦後將提出較深入之結論。（請見第 129 頁）
● 部分敘及金融、醫療、社會保障章節，相關政策建議強化本部政策可著力部分。	● 感謝委員指教，本研究將於期末報告時一併調整。

● 許多政策建議政府已在做，如第 85 頁產業高值化、回台設營運總部、第 86 頁兩岸產業合作等，應就不足之處提出具體強化建議。	● 感謝委員指教，本研究將於期末報告時一併調整。
● 內需市場政策建議太廣泛，如第 85 頁維持和平穩定的兩岸關係，洽簽 FTA 之建議與產業結構亦相同，建議應具針對性。	● 感謝委員指教，期末報告在聚焦後將提出較深入之結論。
● 隨著我國對中國大陸經貿關係的依存度越來越高，我們對其經濟發展的動態情況應確實掌握，因應方案也該根據變化而調整。在知己知彼的前提下，因應方案不僅要有優先順序，還要具體可行、方便追蹤進度與事後檢討。	● 感謝委員指教，由於是期中報告，並未提出完整之政策建議，期末報告時將依審查委員之建議提出具體可行、方便追蹤進度與事後檢討之政策建議。
● 在 ECFA 簽定的結論部分，存在一些矛盾的敘述，例如台灣當前有過度依賴中國大陸貿易的現象，然而同時卻又應該積極簽訂 ECFA，掌握其內需市場。這兩者之間的矛盾關係，其解答為何？	● 感謝委員指教，台灣當前雖有較依賴中國大陸貿易的現象，因此應該分散貿易地點與夥伴以降低風險，但不意味我們必須放棄中國大陸的市場，兩者並無矛盾，只是我們必須更努力開拓其他市場。且 ECFA 之簽訂對於與其他國家簽訂 FTA 亦有幫助。
● 希望能夠聚焦在幾個議題、面向。例如台灣當前的人才外流問題以及中國大陸與台灣之間的技術交流，在簽訂 ECFA 後會有什麼衝擊、影響，就是非常值得深入探討的議題。	● 感謝委員指教，本計畫原先設定是中國大陸整體趨勢之研究，屬於上層計畫，而其中內需市場、經營成本與台商技術升級轉型等，已有其他計畫執行。本次期中報告後，將進行部分調整，聚焦在經濟部可著力之議題。
● 請說明第六章因應建議與規劃中第	● 感謝委員指教，期末報告將以第六

七章結論與建議之區隔為何。	章為具體政策，第七章則為結論，整合各章節之重點歸納。
● 報告內容常有不同於台灣的文字表達，建議進行調整，以利讀者閱讀。	● 感謝委員指教，已經進行調整（請見第 12 頁、40 頁、55 頁）。
● 文中所整理的表格，其資料來源應註明清楚。	● 感謝委員指教，已經進行調整（請見第 28 頁）。
● 「中國」請修正為「中國大陸」，例如第 8 頁、第 9 頁、第 14 頁。	● 感謝委員指教，已經進行調整。（請見第 10、11、15 頁）。
● 部分有小標題，部分卻無，格式請統一，並建議於標題點出重點。	● 感謝委員指教，本研究將於期末報告時一併調整。
● 封面內頁加「本報告內容純係研究單位之觀點，不應引申為經濟部研發會之意見」。	● 感謝委員指教，本研究將於期末報告時一併調整。
● 報告多處提及「十二五」、「十二五規劃」、「十二五規劃」綱要，以及「中國 2030」、「2030 中國」、「2030 年的中國」，名稱請統一。	● 感謝委員指教，已進行修改。
字句建議精準，如“前些日子”ECFA，應以實際生效日 99 年 9 月 12 日取代。	● 感謝委員指教，已將「前些日子」刪除。
● 第 51 頁服務業提及不到四成，惟目前比重應有 43%。	● 感謝委員指教，已進行修改（請見第 85 頁）。
● 因本研究案為政府出版品，相關用語宜中性，如第 60 頁產業空洞化、第 50 頁、第 81 頁“過於”依賴中國、第 72 頁台灣國際關係“險峻”、第 84 頁政府不宜再鼓勵“流血輸出”等用語，請再酌。	● 感謝委員指教，已經進行調整（請建第 103(已刪除產業空洞化)、102 頁與 143 頁(已刪除)、102 頁(已刪除險峻兩字)、149 頁（已刪除流血輸出））。（修改後版本頁碼與原報告頁碼稍有差異，其中第 111、112 及 143 頁抽換如附件）

期末報告審查意見回覆表

審查意見	辦理情形
● 本研究案蒐集了世銀「2030 中國」、中國大陸「十二五規劃」、2012 年中國大陸「兩會」政府工作報告及中國大陸「十八大」權力交接時的重要內容，進行歸納、整理、比較，以勾勒出中國大陸未來經濟發展的趨勢與特色，並據此引申出對我國經濟之機會與挑戰，形成具體之建議，期能有助於我國政府與業界掌握先機，並考量可能的利弊，讓台灣的經濟持續成長。	● 感謝審查委員肯定。
● 雖然計量研究不易進行，但若能蒐集更多元意見，較能完整反映現況，並建議提供更多量化數據作為具體建議的基礎。	● 感謝審查委員意見，由於本研究是以中國大陸各個規劃與相關政府文件推論中國大陸未來經濟發展走向與對我國之影響。由於範圍過大，限於時間與研究資源，難以分項進行逐一實證與蒐集不同之意見。故本研究僅擇「國進民退」與「國退民進」之相關文章進行蒐集。
● 本案資料尚稱完整，惟報告的結構安排，容易造成不必要的重複（如第五章參、肆有關十八大報告部分、第 87、88 頁等部分），因中國大陸「十二五規劃」、「兩會」政府工作報告及「十八大」，關於中國大陸經濟發展趨勢的規劃與策略，內容大同小異，應將三者的共同點做一次歸納後，再引申其對我國經濟之機會與挑戰。第三、四、五章中對我國影響之小節與第七章的前兩節建議併入第六章，綜合討論，目前的寫法有些雜亂。	● 感謝審查委員意見，已經進行調整。
● 對各重要產業、市場和其他總體指標仍有加強空間，如國企概況與國進民退的問題	● 感謝審查委員意見，由於本研究是以中國大陸各個規劃與相關政府文件推論中國大陸未來經濟發展走向與對我國

、CPI 及 PPI 下降的原因探討等。	國之影響。限於時間與研究資源，量化數據難以全面整理，不過內文已增加 PPI 及台灣出口到中國大陸比重變化(請見第 102、115 頁)。
● 第五章名稱建議由財經政策調整為經濟政策。	● 感謝審查委員意見，已進行調整。
● 第六章有關長、短期區分，當作小節名似過冗長，建議於內文定義，且十八大係有關中國大陸未來 10 年規劃，是否為短期，宜請再酌。	● 感謝審查委員意見，已進行調整。(請見第 VIII、81 到 128 頁)
● 提及十八大報告部分，文字可不必要照錄，且內容前後多次重複，建議加以整理，增加易讀性，並將全文當附件。	● 感謝審查委員意見，本研究在提及十八大報告時，僅是進行摘錄，內容部分將第五章第肆節與第參節重覆部分刪除，而因十八大報告全文近三萬字，有需要可上網查詢且許多內容與本文無關，故置於附件亦不合適。
● 分類請再酌，如第 77 頁十八大報告內容與影響應區隔、第 113 頁非僅(二)為中國大陸內部問題，(一)亦為多有、第 133 頁一、及第 134 頁三、似同類、第 165 頁(2)似未像產業結構、第 168 頁吸引產業回流台灣歸於社會保障制度下，亦有待商榷。	● 感謝審查委員意見，將第 113 頁(一)中的台商人事成本增加，納入(二)中(請見第 100 頁)。 第 133 頁一、及第 134 頁三、似同類，已合併(請見第 122 頁)。 第 165 頁(2)似未像產業結構，已刪除(請見第 149 頁)。 第 168 頁吸引產業回流台灣歸於社會保障制度下部分，已刪除(請見第 143 頁第七章第 1 節)。
● 第 64 頁表 5-3 2007-2011 年成長率，請說明是與十六大期間相比。	● 感謝審查委員意見，在文中已經說明與十六大期間相比(見 59 頁)。
● 為增加讀者之瞭解，專有名詞部分請加註腳或說明，如第 67 頁中等收入陷阱、第 70 頁國企「份額」、第 78 頁尋租、第 82 頁戶籍制度及分稅制、第 86 頁三高一低。	● 感謝審查委員意見，已進行加入註腳或說明。(請見第 16、67、76、39 頁)
● 資料請更新，如 p. 74 至 2012 年 3 月應更新到目前最新資料。	● 感謝審查委員意見，已經資料更新至 2012 年 11 月底。(請見第 71 頁)

● 請確認 p. 81 「中性貿易」是否為普遍說法。	● 感謝審查委員意見，中性貿易為中國大陸之用法，指出口與進口將並重，已經在本文加上引號表示。(請見第 79 頁)
● 格式：p. 59 頁的「元」字避免單獨一行、p. 65、p. 67 表格資料來源請統一、P71、P73 章節次序請修正、p. 83(5)及 p. 107 標號問題、p. 84-p. 87 次標題用法不一致、p. 86 內文請與標題相符、p. 120~p. 121 與該節其後之圖示 6-1、6-2、6-3 年月別表示方式不同、p. 136 表 6-2 提及房地產業惟內文無、十二五規劃請統一加上「」、「18 大」請統一改為「十八大」。	● 感謝審查委員意見，已進行調整。請見第 55 頁。 請見第 63、65 頁。 請見第 69、70、71 頁。 已刪除，請見第五章。 本章相關之圖示月別表示方式已修正。 表 6-2 提及房地產業惟內文無，已刪除。 十二五規劃標號已修正。 已修正。
● 資料來源：p. 59 預計 2020 年中國大陸將超越美國成為世界經濟總量最大的國家，請加註是何機構預測值、第六章圖表請以中國大陸官方網站取代中經網統計數據庫。	● 感謝審查委員意見，已調整為 OECD 之預測。 請見第 55 頁。 請見第 114、116、117、118、119、120 頁。
● p124 請確認為 Buy USA 或是 Select USA。	● 感謝審查委員意見，已修正(請見第 111 頁)。
● 針對中國大陸未來經濟發展的趨勢，本案提出了短期與長期的因應策略建議，有些策略可齊頭並進，有些則應列出優先順序。前者如基礎的資訊蒐集、交流平台的建立；後者如預期中國大陸會推出一波波的財政補貼方案(節能家電、汽車等)，及改善城鄉差距和所得分配不均的政策(鼓勵提高工資和產業西移等)。本案應嘗試對某些策略建議做排序，以方便政府訂定短、中、長期經貿行動方案。	● 感謝審查委員意見，已於第七章對策略建議做排序。

● 本案研究發現豐富多元，大部分構面均有含括，惟可加強短、中、長期經濟發展背景可能的掌握，短期如打房、人民幣匯率、歐債，中期如內需、歐美再工業化及長期如新興市場的發展等可能影響。	● 感謝審查委員意見，由於本研究是以中國大陸各個規劃與相關政府文件推論中國大陸未來經濟發展走向與對我國之影響。限於時間與研究資源，已聚焦中國大陸下行風險討論之。
● 請再檢視與目前政策是否相符部分，如 p. 94 及 p. 157 有關海峽西岸經濟區部分、p. 103 趁機推銷和推廣產業技術與人才進中國大陸、p. 118 政府仍未開放面板登陸經營（已有條件開放）。	● 感謝審查委員意見，已修改(請見第 82 頁)與刪除有關海峽西岸經濟區部分建議（原第 143 頁）。 p. 103 趁機推銷和推廣產業技術與人才進中國大陸（已刪除，請見第六章）。 p. 118 政府仍未開放面板登陸經營部分，已更正（請見第 105 頁）。
● 論述應整合避免矛盾，如 p. 95 民營企業更受到重視及 p. 88 國進民退現象，p. 103 趁機推銷和推廣產業技術與人才進中國大陸及 p. 116 防止高階技術與管理人才流失外移、高階人才投入大陸市場及人才外流淪為大陸代工等。	感謝審查委員意見，中國大陸之文件相當重視四平八穩，提到國企改革亦會提出民營企業發展，但本次十八大報告中國企之討論更受重視。（請見第 130 頁） ● 論述已整合調整(請見第 103 頁)。 ● 吸引人才競爭另列於第 105 頁 5.。
● P. 123 迴歸部分不夠完整和嚴謹，建議增加變數，以金融海嘯前、後為區分，以月資料觀察結構性改變，如執行上遇困難，建議加上具限制等描述。	● 感謝審查委員意見，已將迴歸分析改為相關性分析，且加入文獻討論(請見第 109 頁)。
● 兩岸經貿關係已漸從互補變成競爭，又隨著工資和所得的提高，中國大陸作為「世	● 感謝審查委員意見，若台灣可利用大陸與他國簽訂的 FTA 擴展事業版圖，

界工廠」和「世界市場」角色的重要性也逐步易位。不久的將來，或許我們許多產業會被中國大陸的競爭對手趕上、人均所得也會被其主要城市超越，因此我們應該用平等與審慎的心態來看待兩岸的經貿往來，解決困境不能一味的被動、保守或寄望於對方的善意和自我的想像。例如：台灣與他國簽訂 FTA 困難重重，政府可否協助台商利用中國大陸與他國簽訂的 FTA 擴展事業版圖？又我們能否建立到中國大陸工作或就學的台灣人才資料庫，定期蒐集中國大陸市場的資訊，且時機成熟時可邀其回國任職？善用資源方能興邦利民，本案的研究人員在建議因應策略時或可較有彈性。	之中將牽涉到國家主權問題，為避免爭議無法在內文討論。此外，已在政策建議中，建議政府應成立臺灣人才資料庫(請見第 148、149 頁)。
● 資料來源建議更多元，可收集中國大陸參考文獻，提供正反面論述，如投資是否為帶動中國大陸經濟成長的主要動力、城鎮化帶動效果、打房的成效等，將更有助於相關趨勢之判斷。	● 感謝審查委員意見，由於本研究是以中國大陸各個規劃與相關政府文件推論中國大陸未來經濟發展走向與對我國之影響。由於範圍過大，限於時間與研究資源，難以分項進行逐一實證與蒐集不同之意見。故本研究僅擇「國進民退」與「國退民進」之相關文章進行蒐集。
● 兩岸合作部分，應循序漸進，建議先做好人民幣換匯、投保協議、標準等制度性合作，次談產業合作，再擴及全面合作。	● 感謝審查委員意見，已新增(請見第 149、150 頁)。
● 應務實看待台商轉移生產基地之事實，建議增加相關政策建議。	● 感謝審查委員意見，已新增(請見第 149 頁)。
● 在政策建議上除了建議合作外，應亦注重	● 感謝審查委員意見，已內文中強調合

合作下的風險評估，如面板、太陽能產業。	作的風險評估(請見第 149 頁)。
● 目前因應建議為普遍已知或已執行之作法，應就目前作法不足之處提出檢討，或提出前瞻作法，另至少目前作法亦應包括(如 p. 151 兩岸投保協議)。	● 感謝審查委員意見，已加強政策建議部分，內文有關兩岸投保協議已更新(請見第 135 頁)。
● 部分建議內容請再酌，如 p. 162(3)對外成立投資保證基金，是否為多數人見解？p. 163(9)學習新加坡，在中國大陸成立台灣工業區，其功能為何？p. 163(10)用外匯存底成立主權基金，其可行性為何。	● 感謝審查委員意見，該三處已於第 146、147 頁刪除。
● p. 150 述及名品展僅具短期效果部分，建議調整為：名品展為協助提供業者、消費者及參展廠商的平台，係為提供協助廠商找到通路的成功案例。	● 感謝審查委員意見，已進行調整(已刪除:原 136 頁)。
● 第七章、第八章建議合併為結論與建議。	● 感謝審查委員意見，已進行調整。
● 第六章短期包括「十二五規劃」、兩會、十八大，第七章短期僅以「十二五規劃」代表，二者矛盾。	● 已將第六章與第七章合併，該段已刪除(第六章已合併至第七章)。
● 為兼顧資料的完整及平衡性，表 7-1 應正反面均論述，且區域發展重點亦非僅海西地區。	● 感謝審查委員意見，該章節內容與前面重複，(原第七章，已刪除)。
● p. 150 大陸民眾不重視品牌，似與一般說法不同。	● 感謝審查委員意見，已於第 136 頁刪除。
● p. 156 文創產業僅提影視產業，有點侷限。	● 感謝審查委員意見，已增加其他文創業的政策建議(請見第 140 頁)。
● 請注意用語的適當性，如 p. 158 中國大陸	● 感謝審查委員意見，已刪除(原第 143

「實施」的 2030 中國、帶領台商對當地市場的「深耕」。	頁)。
● 台灣與中國大陸民情不同，原 p. 162 參考中國大陸出版對外投資產業「指導」目錄、增強政府主導性等文字是否合宜，請再酌。	● 感謝審查委員意見，已修正(請見第 146 頁)。
● p. 169 表 7-2 政府已在做措施部分，建議免納。	● 感謝審查委員意見，已刪除(請見第 152 頁)。
● 針對台商轉型及升級及鼓勵產業回台之具體措施建議，未來均可進一步探討。	● 感謝審查委員意見，已經深入討論。(請見第 136、149 頁)。
● p. 172 提振新台幣價值易與新台幣升值混淆，請修正。	● 感謝審查委員意見，已刪除該項建議。
● 期中審查意見回復表之辦理情形，若有標註頁碼之處，期末報告請配合更新。	● 感謝審查委員意見，已進行調整。
● 「中國」請修正為「中國大陸」，如 p. 10、p. 53、p. 59、p. 60 圖 5-1 標題、p. 62。	● 感謝審查委員意見，已進行調整。(請見第 11、56、58、59、63 頁)
● p. 57，三中全會應為第「三」屆中央委員會全體會議。	● 感謝審查委員意見，已進行調整。(請見第 53 頁)
● 因本研究案為政府出版品，相關用語宜中性，如 p. 29 偉大成就、 p. 58 打亂目標、 p. 85 「壓迫」台灣政治空間、 p. 87 經濟結構轉型對台商之「威脅」、 p. 98 及 p. 177 「龐大」商機、	● 感謝審查委員意見，已進行調整。 請見第 29 頁 請見第 54 頁 相關內容已刪除 相關內容已刪除 已於 85 頁修正「龐大」兩字，第 177 頁已納入第六章第 124 頁

p. 115 「依附」經濟、 p. 132 一大威脅、 p. 149 及其附表 p. 169 成長動力「唯一」來源、 p. 152 「迎合」中國大陸發展模式轉變、 p. 153 與中國大陸經濟「適當脫鉤」、 p. 120 及 p. 153 有關「單位」、「當局」建議用政府部門、 p. 153 台灣六大新興產業與大陸七大戰略性產業「重疊」、 p. 167 喪失匯率主導權危機等。	已刪除原 115 頁內容 已將 132 頁一大威脅刪除，請見第 122 頁 已修正，請見 134 頁與 152 頁 該段文字已修正為因應，請見第 141 頁 該段文字已刪除，請見第 137 頁 第 120 頁已修正，請見第 108 頁，第 153 頁已修正，請見第 154 頁 第 153 頁已修正為「相似領域」，請見第 138 頁 第 151 頁該建議已刪除
● 中國大陸方面用語請改為我方習慣用語，如 p. 65 「同比」請改為較上年同期成長率、p. 75 「翻一番」請改為倍增、p. 94 「出台」改為推出、p. 114 「四萬億」請改為四兆人民幣、p. 156 「審批」請改為審核、p. 159 「對接」等。	● 感謝審查委員意見，已進行調整。（請見第 62、73、82、101、140、144 頁）
● 參考資料：十八大報告請加「」、黃智聰加上年份、參閱網站資料亦需有作者、篇名及參閱日期。	● 感謝審查委員意見，已進行調整。
● 錯漏字部分，另提供研究單位，請勘誤。 p. 4: 3. 應為 4. p. 12: 首行「其至」出現負成長意義不明 p. 39 旅遊業應為旅遊業 p. 61 表 5-1 二級產業（請下一行及農村恩格爾係數圖文不一致。 p. 62 固定資產倍數圖文不一致。	● 感謝審查委員意見，已進行調整。 請見第 4 頁 請見第 12 頁 已改為旅遊業，請見第 38 頁 請見第 57 頁 請見第 58 頁

p. 66: 下方段落第四行「至」製造業刪除至，末行觀注應為關注	請見第 62、63 頁
p. 68 失業率 9、17、17.5 均未加%，第六行垢病應為詬病，p. 68 圖 2 應為圖 5-4。	請見第 64、65 頁
p. 69 圖 5-4 標題刪除「中」，圖 2 應為圖 5-5。	請見第 65、66 頁
p. 70: 第四行國退應為國進	請見第 67 頁
p. 74 「以貿易」人民幣應改為「貿易以」。	請見第 71 頁
p. 77 背「影」應為「景」，朱鎔基的「鎔」請改為繁體字。	請見第 74、75 頁
p. 88 「服」服務業請刪除服。	請見第 84 頁
p. 89 期「後」不符應為「待」。	已刪除該段文字
p. 90 「totoal」應為「total」。	請見第 131 頁
p. 95 總理應為李克強。	請見第 79 頁
p. 96 133, 209.9 億元請加「單位」，最末段倒數第三行弭補應為彌補。	請見第 83、84 頁
p. 105: 面對上趨勢應為面對上述趨勢；尤其金融方面國際化的程度為斷句？	請見第 92 頁
p. 107: 十四%建議統一為 14%，中國大陸為台灣主要的 FDI 國之一，請加上「流出」。	請見第 94 頁
p. 109 兩岸經濟合作架構協定應可簡稱 ECFA。	請見第 96 頁
p. 112 在工資為方面，請刪除「為」。	請見第 98 頁
p. 118 管「製」應為「制」。	請見第 103 頁
p. 128 「近期」限購令，其實實施已有段時日了。	請見第 118 頁
p. 131: 末段倒數第三行傳傳出刪除傳	請見第 121 頁

p. 132 表 6-1 標題中國大陸少「中」，各國 際機構亦請標明預測時間。 p. 139 有三處「招」開應為「召」開。 p. 143 「盈」收為營。 p. 148 「在」延續應為「再」、十二五計「 畫」應為「劃」。 p. 149 「更」金融服務應為「更多」。 p. 157 及 p. 165 ，「盡」速應為「儘」。 p. 159 提「昇」應為「升」、消「彌」應為 「弭」。 p. 168: 回留台灣應為回流台灣 p. 173 發展「中國大陸」家應為發展「中 國」家。 p. 176 面對中國大陸經濟脈動的走向，請 加上「之參考」 p. 179 「共」發展應為「共同」，醫療服務 水準「的」應刪除「的」。 幾處符號錯誤或未加，請再檢視，如 p. 105 、 p. 134 、 p. 150 、 p. 151 、 p. 164 、 p. 167 、 p. 168 、 p. 176 、 p. 179	已調整修改於第 121 頁表 6-3。 請見第 76 頁 已刪除 請見第 133 頁 請見第 134 頁 請見第 143 頁 請見第 144 頁 請見第 136 頁 請見第 129 頁 請見第 132 頁 已刪除相關建議 已修正（請見第 92 頁、第 123 頁、 136 頁、已刪除、第 148 頁、151 頁、 已刪除、已刪除、已刪除）
---	--

附件：

附錄 A. 「經濟動能推升方案」及「振興出口龍騰計畫」的出口政策

經濟動能推升方案	振興出口龍騰計畫
一、提升輸出附加價值，開發新興市場 1.強化新興市場資訊與需求之研究調查，針對重點新興市場之主力及二、三線城市，以及東協及穆斯林市場進行市場規模、消費偏好及商機等研究。 2.積極於新興市場且無駐外商務單位之商業大城增設據點。 3.提升台灣在新興市場之產業形象，以跨媒體多元創新之整合行銷方式推廣活動。 4.鼓勵廠商開發創新國際行銷模式，提供專案資源，鼓勵廠商結合法人能量，開發具創新性、整合性之多元國際行銷模式。 5.推動自由貿易港區多元發展。 二、強化服務輸出競爭力 1.鎖定具國際競爭力之服務業進行海外行銷推廣。 2.促成千場國際會議及展覽活動在台舉辦，吸引外國	一、擴大提供貿易金融資源 1.擴大出口融資額度：為協助廠商因應國際景氣，台生我國出口動能，提供出口融資優惠。 2.擴大輸出保險優惠適用市場範圍：為協助廠商因應歐債危機、全球經濟不穩定及拓展新興市場等因素，提供廠商保險費、徵信費優惠。 二、積極洽邀買主來台採購 1.非展覽期間洽邀買主來台採購：擴大買主來台採購，協助廠商爭取全球商機，針對特定市場辦理商機媒合會說明會及安排進行1對1貿易洽談。 2.結合國內重要展覽規劃具接單效益之加值活動。 三、密集規劃海外展團拓銷 1.規劃高層多功能經貿訪問團：針對我國出口重點及潛力市場，規劃籌組經貿訪問團安排拜會當地重要經貿官員與工商代表，增進雙邊經貿之互動。

人士台來消費。 三、積極加入區域經濟整合 1.強化國際經貿決策機制之任務及功能： (1)強化「國際經貿策略小組」在我國洽簽經濟合作協定及參與區域經濟整合等國際經貿事務之任務。 (2)增設產學諮詢會機制。 2.推動與重要貿易夥伴洽簽各種經濟合作協議： (1)進行台星經濟伙伴協議(ASTEP)談判。 (2)復開台美貿易暨投資架構協定(TIFA)會議，透過「堆積木策略」為台美 FTA 奠基。 3.創造有利條件，於 8 年內加入跨太平洋夥伴協定(TPP) 四、強化智財權策略布局 1.研擬「智財戰略綱領(草案)」，達成「以佈局前瞻智財、發揮智財價值、提升智財保護強度、完備智財基礎建設，讓台灣成為亞太智財創造與運用強國」之願景： (1)創造運用高質專利。 (2)強化文化內容利用。	2.擴大辦理國外展團活動：協助廠商爭取商機，將再加碼針對東協、中東、巴爾幹半島等潛力新興市場，以及中國大陸、印度、日本等主要衰退市場規劃籌組展團。 四、運用網路科技行銷 1.規劃辦理全球視訊採購大會：針對重點拓銷市場，推動本部及貿協外館邀請進口商、通路商與我業者進行視訊採購洽談。 2.辦理產業別視訊商機月：協助因故無法來台或臨時取消來台之買主，與我國供應商視訊採購洽談。 3.建置台美入口網：貿易局設置實用及功能性之台美入口網站，藉以吸引美國政策制定者、商務人士或潛在投資者瀏覽，吸引或鞏固美國潛在市場。 五、加強推廣台灣產業國際形象 1.針對新興市場，加強推廣台灣居家生活及資訊品牌產品。 2.結合國際運動賽事，規劃於賽事期間運用當地國際機場行銷，及於城市地下鐵刊登廣告，加強宣傳台灣產業優質形象。 六、協助整場整案產業爭取國際標案 1.運用「爭取全球政府採購
---	--

(3)創造卓越農業價值。 (4)活化流通學界智財。 (5)落實智財流通及保護體制。 (6)增育足量智財實務人員。	商機「專案，強化蒐集國外 際標案商情，資訊，爭取外 國政府標案，並輸出之 針對整廠爭取國際標案給 廠商補助。
--	---

資料來源：行政院經建會、經濟部國貿局

附錄 B. 「經濟動能推升方案」及「振興出口龍騰計畫」兩政策之比較

兩方案相同之政策	兩方案相異之政策
1. 以跨媒體多元之整合行銷方式推廣活動及開發創新國際行銷模式，加強推廣台灣產業國際形象。 2. 積極於新興市場且無駐外商務單位之商業大城增設據點，並擴大辦理國外展團活動，進行海外拓銷活動，協助廠商爭取商機。 3. 擴大買主來台採購，協助廠商爭取全球商機，針對特定市場辦理商機媒合會、說明會及貿易洽談。 4. 強化國際經貿決策機制之任務，並規劃規劃籌組經貿訪問團安排拜會當地重要經貿官員與工商代表，增進雙邊經貿之互動。	1. 經濟動能推升方案： (1) 屬於較長期的政策，內容多需要較長時程才能看出政策成效且需要透過跨部會整合來共同推動。 (2) 注重加入區域經濟整合：透過「國際經貿策略小組強化我國洽簽經濟合作協定及參與區域經濟整合能力，並積極推動與重要貿易夥伴洽簽各種經濟合作協議。 (3) 提出保護智慧財產權之政策，並研擬「智財戰略綱領(草案)」。 2. 振興出口龍騰計畫： (1) 執行期間只至今年底，屬於短期政策。 (2) 推動運用網路科技行銷。 (3) 協助整場整案產業爭取國際標案並給予補助。

附錄 C. 「經濟動能推升方案」及「振興出口龍騰計畫」目前已推動之措施

「經濟動能推升方案」及「振興出口龍騰計畫」目前已推動之措施

- 1.透過政府的協助，洽邀全球知名大型企業對台採購並建立長期供貨關係以創造商機，除為外商舉辦採購說明會之外，另外安排與我國廠商進行一對一洽談，並提供專業採購諮詢服務。
- 2.籌組貿易訪問團或中小型產業專業拓銷團，赴新興市場或具拓銷潛力之市場，進行國外參訪活動或以辦理貿易洽談會方式爭取商機。另外，挑選全球具代表性之大型國際專業展覽，籌組參展團赴海外拓銷。除提供優質參展服務外，亦設立台灣國家館(Taiwan Pavilion)以整體形象展出方式，行銷台灣產業達到國際宣傳之效果。
- 3.擴大優惠出口融資額度，協助廠商因應國際景氣，推動辦理「強化出口貸款方案」提供廠商優惠出口融資，並提振我國出口動能。
- 4.強化服務輸出競爭力，並鎖定具國際競爭力之服務業進行海外行銷推廣。