

ISSN 1605-2404

中華民國 太平洋企業論壇簡訊

10 月號
2017年10月出刊

發行所：太平洋經濟合作理事會中華民國委員會 創刊日期：民國八十五年一月

發行人：林建甫 總編輯：邱達生 主編：陳子穎

地址：台北市德惠街16-8號7樓 電話：(02)2586-5000 傳真：(02)2594-6528

PECC 網址：<http://www.pecc.org> CTPECC 網址：<http://www.ctpecc.org.tw/>



國內
郵資已付

本月
焦點

德國大選結果對台灣經貿的影響評析

■ 葉基仁、陳文彬

一、選舉結果及內閣組成

由現任總理梅克爾 (Angela Merkel) 領導的基督教民主聯盟 (CDU) 和基督教社會同盟 (CSU) 聯盟獲得 32.5% 的選票，雖然支持率減少，但仍然是聯邦議會中的最大的聯盟。本次大聯合政府中的與梅克爾政府組成聯合內閣的德國社會民主黨 (SPD) 獲得 20.4% 的選票，但黨主席舒爾茨 (Martin Schulz) 宣布將不會加入新的聯合內閣，因此 2012 年組成大聯合內閣，在德國社會民主黨離開後解散，而梅克爾

本期重要內容

- ◎ 德國大選結果對台灣經貿的影響評析
- ◎ 「建構產業生態環境迎接物聯網新時代」會議心得
- ◎ 我國與沖繩之經濟合作路徑
- ◎ 泰國經貿簡介-泰國投資促進委員會(BOI)
- ◎ 印尼政府推動電子支付以促進金融包容性
- ◎ APEC重視婦女包容性與經濟賦權

更需要另尋政治合作的夥伴，對商業友好的自由民主黨 (FDP) 及德國綠黨將是最有可能的選擇。但值得注意的是本次大選中，主張反接收難民、反伊斯蘭、反歐元政策德國另類選擇黨 (AfD) 獲得 13% 選票成為德國聯邦議會的第三大黨，但由於政策主張差距過大，與基督教民主聯盟 (CDU) / 基督教社會同盟 (CSU) 聯盟組閣機會較小。在新的聯合內閣中，可能參與政黨所關注的議題成為未來德國經濟政策中重要的方向。

大選期間，輿論對梅克爾重要質疑為執政期間處理難民問題與貧富差距擴大問題，梅克爾在此議題上飽受批評，其中以難民問題為最大。難民問題曾造成多數民眾對梅克爾的領導能力產生質疑，一度成為梅克爾連任的最大障礙。所幸反對黨也提不出更好的解決方案，使得梅克爾在大選上並未因此難題受制。但，勝利並不代表問題消失，如何妥善處理為數龐大的難民生活、就業、文化適應問題，仍然是梅克爾下一任期的挑戰，也將會是反對黨強力抨擊的施力點。

貧富差距擴大，雖是西方富裕國家普遍都存在的問題，只是德國更為嚴重，不過這個問題如果和難民問題結合，由難民組成德國社會的最底層，貧富的差距將會更擴大也更嚴重。目前的發展，勢必對德國穩定的社會基礎造成衝擊，而梅克爾可以維持長期執政之利基為就維持政治、社會穩定，但貧富差距擴大與難民問題將侵蝕此項利基，在此環境下，如何維持穩定，將是梅克爾未來嚴峻的挑戰。

其次，德國及外國媒體多數認為梅克爾得以順利連任，必須歸功於梅克爾成功的經濟政策與相對較穩健的經濟表現。梅克爾執政 12 年來經歷了 2008 年全球金融海嘯、歐債危機、希臘及西班牙債務危機，2016 年德國 GDP 成長仍有 1.9%，比英、法都更佳。2017 年首季經濟表現亦優於美、英、法三國。德國出口表現更是領先全球，國際收支長期呈現正數，來自外國的直接外人投資不斷增加，對於德國就業率提升有顯著的幫助，失業率由 12 年前的 11.2%，降到目前的 3.8%，降幅幾乎達到三倍，已接近經濟學理定義的「充分就業」水準。加上，德國青年失



業率也較其他歐洲國家低，年輕人樂於繼續支持梅克爾執政。

另一項梅克爾受到稱許的政績是「政治穩定」，使得社會、經濟能夠有穩定發展的基礎。這項「穩定性」的保證，是德國為數眾多的中小企業所特別看重的營運成長要件。中小企業佔德國企業總數 99%，家數約 330 萬，僱用全國 60% 勞動力，佔國內生產總值 (GDP) 將近一半，也是德國出口最重要的來源。這些中小企業不同於大型跨國企業，不具備匯率操作及其他財務或避險操作的專業人員及資金，於是特別仰望政府能提供足夠的「穩定性」，而梅克爾執政，經 12 年證明，就是穩定性的保證。

二、對台灣經貿的影響

梅克爾當選後，歐盟對英國脫歐談判可能採取更趨堅定及強硬之立場，先前英國期待之「軟脫歐」(Smooth Brexit) 的模式可能受阻。基於這項領悟，我國應該在面對英國與歐盟之貿易安排可能採取 WTO 模式時，我國與英國的貿易談判可採取更積極模式。此外我國正與歐盟就雙邊投資協定進行談判，我國與德國於綠能產業、機密機械產業皆有互補之處，透過雙邊投資合作亦可擴大我國與歐盟經貿關係。

(作者為台經院戰略中心副研究員、
台經院國際事務處助理研究員)

「建構產業生態環境迎接物聯網新時代」會議心得

■ 陳翠華

本研究中心參與公平會競爭政策資料及研究中心於本年 6 月舉辦以「建構產業生態環境迎接物聯網新時代」為題之演講，由中華電信鄭優董事長進行演講，演講內容包括物聯網技術與服務發展趨勢、物聯網時代對產業與社會之影響、建構物聯網生態系之策略，以及法規環境對產業發展之重要性。由於物聯網的發展被視為下世代全球經濟成長的主要動能，因應物聯網引發新科技的技術開發與應用，將是未來 APEC 各經濟體與各論壇在推動經濟技術合作上的重要範疇。



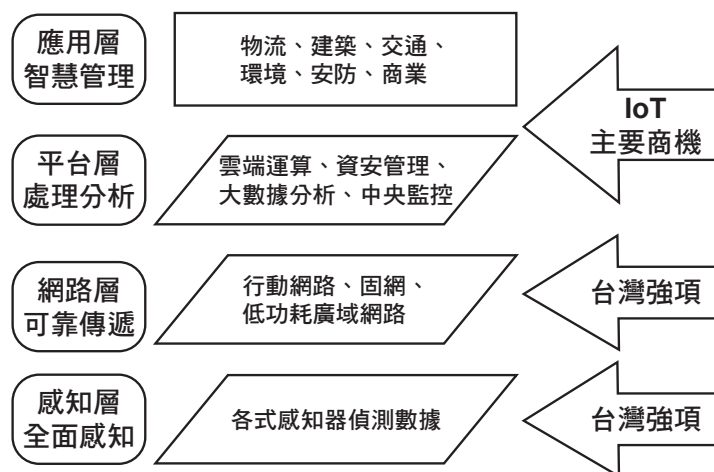
物聯網 (Internet of Things, IoT) 原指物物相聯的網際網路 (國際電信聯盟 International Telecommunication Union, ITU, 2005)，現已擴大其定義，從「人與人」的通信，到「人與物」、「物與物」的智慧連結，涵蓋穿戴裝置、智慧家庭、智慧汽車、智慧交通、智慧城市、到工業物聯網、智慧醫療等所有領域。IT 產業的世界領導品牌「思科」(Cisco) 預期 2020 年連網裝置數將達到 500 億個，平均每個人至少有 6.5 個，將是未來 5-10 年成長最快的產業。

物聯網將深入個人、家庭、企業、政府等應用領域，是下一波的產業趨勢。美國 ICT 研究和諮詢公司高納德 (Gartner)，預測全球物聯

網商機至 2020 年將達 3620 億美元，以製造、能源、商務、交通、家庭、醫療六大領域規模最大。資策會產業情報研究所 (MIC) 則預測，台灣物聯網商機至 2020 年將達到 140 億美元。然而，因技術的快速進步，實際發展可能比預測更快。

物聯網包含感知、網路、平台、應用等 4 層技術架構。台灣在感知層與網路層的各项發展已非常純熟，現今發展重點將從硬體聯網轉成服務應用，藉由數據分析及推估預測等數據處理 (平台層)，將聯網資訊轉化為商業決策 (應用層) 之輔助。(圖一) 而其主要關鍵技術有雲端、大數據、資安、AI、AR/VR、5G/LPWAN (低功耗廣域網路)，其中又以 5G 為重點，因 5G 技術將促進物聯網技術標準時程提前。

圖一：物聯網技術架構





簡言之，物聯網結合網路、雲端、大數據分析、人工智慧等，提供「全面感知、可靠傳遞、處理分析、智慧管理」的整合服務，各種創新應用將改變人類生活、社會、環境、企業與政府運作模式，帶動商業模式的改變並驅動產業轉型。政府已規劃物聯網為重點產業發展方向，「亞洲·矽谷」計畫預計 2017 年將投入 104 億元；「前瞻基礎建設」計畫中的數位建設，2017-2010 年亦編列特別預算 461 億元。台灣向來是資通訊硬體造重鎮，國內資通訊科技教育水準高，寬頻普及，民眾上網時間長且對新服務接受度高，數位環境體質佳，同時經濟人口規模亦適中。唯近年來資訊硬體產值逐年下滑，經濟成長動能趨緩，軟體技術能力待強化，跨業整合能量待加強，人才外流嚴重。期許台灣善用地利基，發揮台灣優勢，解決在地與全球問題，搶占全球物聯網商機。

另一方面，值得注意的是，資安一直是數位經濟最大的隱憂，物聯網的特性更易產生資安議題。高納德公司 2017 年調查顯示，企業導入物聯網，第一考量皆為資安議題。高納德公司亦預測，全球花費在物聯網的資安防護成本，將從 2016 年 3.48 億美元，增至 2018 年的 5.47 億美元。

物聯網的應用通常具備「顛覆式創新」(disruptive innovation) 之特質，對於相關法規帶來衝擊。依物聯網的特性來區分，相關法規面臨了四方面的挑戰，如表一所示：

表一：物聯網特性所帶來的法規挑戰

	特性	挑戰
技術性	採新科技或新商業模式，專業度高。	監理機關往往缺乏新科技相關專業。
複雜性	通常為跨業經營，模糊既有市場界定。	造成市場界定困難與既有法規是否適用議題。
迅速性	獲客戶認同時，通常快速影響市場。	法規制定難以跟上市場變動速度。
跨國性	通常為跨國服務。	單一國家可能難以有效監管。

如何權衡各面向考量成為主要的關鍵。在消費者權益與隱私保護方面，應鼓勵創新服務發展，消費者享受優質服務並確保隱私；在產業競爭力方面，應鼓勵研發與併購，以因應跨業跨國競爭；在國家競爭力方面，應鼓勵投資，建構基礎網路、服務平台與產業生態系；在自由與公平競爭方面，應避免限制競爭與不公平競爭。物聯網屬於新興產業，市場結構複雜且多元，對於初期產品與成熟產品宜有不同管制思維。國際大型業者投入物聯網發展，國內業者將面對跨業跨國之激烈競爭，客觀權衡各面向之利益與障礙，有賴建置完善之競爭法經濟分析資料庫，並據以研擬相關競爭規範。

(本文作者為台經院國際處助理研究員)

我國與沖繩之經濟合作路徑

■ 王聖閔

我國與沖繩在地理位置上相近，加上日本推行的「國家戰略特區」，以及過去歷屆政府推動的「結構改革特別區域」，我國可與沖繩合作，善用其經濟特區之優惠待遇，並利用日本的 FTA/EPA 制度，獲得更有利的關稅條件，前進我國重要貿易出口夥伴的東協國家市場。

● 日本透過經濟合作協議加強其貿易的優勢

自 2000 年之後日本的對外貿易關係有了巨大改變，先是與新加坡簽訂經濟夥伴協定 (EPA)，亦即另一形式的自由貿易協定，迄今又先後與墨西哥、馬來西亞、智利、泰國、印尼、汶萊、菲律賓、東協、瑞士、越南、秘魯和印度簽訂 EPA，也加入跨太平洋夥伴 (TPP)，日本國會也已批准 TPP，日本得以充分享受到在貿易投資等方面的優惠安排，以及可使日本製產品享受到原產地新規則的關稅減免之優惠待遇。雖然目前美國單方面宣佈退出 TPP，但是日本及澳洲仍表示，不論美國是否繼續加入 TPP，都會盡力推動 TPP 的運作，並希望其他 TPP 會員國能盡快說服其國會批准 TPP。因此，台灣企業在拓銷日本市場之際，更應思考如何「搭便車」，把市場範圍從日本輻射出去到與之簽訂有 EPA、甚至將來的 TPP 等廣泛市場，才是明智之舉。

實務上，台灣企業出口日本市場的產品，若再轉銷到其他與日本簽訂有 EPA 或將來的 TPP 市場，基本上無法享受任何減免關稅優惠待遇。台灣唯有利用在日本境內投資，當地生產的產品符合原產地規則的附加值計算規定，才能享受 EPA 或將來的 TPP 相關優惠待遇。

因此，台灣企業可考慮到距離台灣最近的沖繩縣投資，既可發揮投資帶動貿易的效果，擴增台灣對日本的出口貿易，同時也可做為邁向日本市場的橋頭堡，將來所生產的產品還更可以「日本製」(made in Japan) 名義，享有各種關稅優惠出口到與日本簽訂有 EPA 或將來的 TPP 市場。目前已有台灣的汽車零組件廠商進駐沖繩經濟特區，從日本國內及台灣採購，於沖繩進行加工組裝，以「日本製造」標籤提升產品附加價值。透過日本的 FTA/EPA 出口到東南亞新興市場，可享有 5% ~ 20% 不等的關稅減免。

但要有效推動和深化台日雙邊經貿關係，我國仍須以與日本簽署經濟合作協議 (ECA) 或全面性經濟夥伴協議 (EPA) 為目標，才能從制度性的長遠合作模式來深化台日經貿關係發展。特別是日本已與全球多國簽訂各種不同形式的自由貿易協定 (FTA)，也積極加入 TPP 和 RCEP，將在跨洋和泛亞洲（特別是東南亞）的市場開放和自由化過程坐擁無限商機。若能早日洽簽台日 ECA 或 EPA，除了有助改善台日貿易失衡，深化台日經濟合作關係，還能間接幫助台灣融入亞太區域經濟整合。

● 日本已推行經濟戰略特區，沖繩為最接近我國的經濟戰略特區

日本安倍首相推行的「國家戰略特區」，以及過去歷屆政府推動的「結構改革特別區域」，也都具有不同性質的經濟產業發展特色，創新體制，鬆綁法規，希望實施更加寬鬆的營商政策環境，以吸引外來投資，為經濟活動帶來新活力。



沖繩位居台灣和日本兩國間，氣候、文化與台灣相似，歷史上亦貿易往來頻繁。國家戰略特區希望藉由鬆綁各種法規和提供租稅優惠，提高經濟政策之開放力度。沖繩經濟特區近年來聚焦在製造業、物流業和 IT 產業發展，是我國企業設立海外據點的最佳選擇。在此設廠，可生產 Made in Japan 產品，提升附加價值，享有租稅減免，及利用沖繩完善的國際物流網絡，快速送達亞洲各大城市，並可利用日本自由貿易協定 (FTA、EPA)，外銷歐美和東協各國，以節省 5% 到 20% 的關稅成本。儘管現階段沖繩地區仍以光觀旅遊為主，並非完全適合做為台商 (尤其是中小企業) 拓銷出口的標的市場，但就未來發展願景看，沖繩可以是台商拓展日本市場和輻射其他市場的絕佳平台。

● 沖繩推出亞洲經濟戰略架構以促進未來的發展

沖繩一直以來是以觀光業為主，由於日本人口減少，對於國內市場的依存度將會降低，必需要向明顯成長的亞洲及海外市場進軍。沖繩也必需對未來人口減少的情況，因此沖繩需要從整體亞洲的經濟、社會之角度，對海外建立起關係網絡。沖繩縣推動的重點戰略主要包含以未來引導沖繩經濟發展的 5 個重點戰略為主軸，加入新的經濟成長動能。在戰略架構下實行各項策略及推進機能，可讓沖繩進入亞洲市場，並創造新的重要產業，並同時發展既有產業。

沖繩的亞洲經濟戰略架構，主要包括連結亞洲，形成具國際競爭力之物流據點，並實現世

界水準之觀光度假勝地。透過發展航空產業，形成航空相關產業聚落，並形成亞洲少數的國際資訊通訊據點，最後是從沖繩到亞洲，推展新的製造業。但是要推動這個經濟戰略架構，必需先建構亞洲商業網絡據點，並培養沖繩商業管理人，以及能綜觀亞洲市場的全球化人才，沖繩政府也需放寬管制與制度改革，加強與亞洲海陸空交通體系合作。

● 我國可透過與沖繩之經濟及產業合作進入國際市場

我國與沖繩可以透過經濟及產業合作，發揮各自的優點，進入具發展潛力的新興國家市場。由於台灣企業相較於日本具有數項優勢，包含台灣具有進入全球價值鏈 (Global value chain) 的能力，可以建立與日本、中國及歐美連結全球價值鏈，並藉由其他國家補足自身產業不足的部份。台商同時具良好的人脈網絡及談判能力，可利用台商在華人圈的人脈，與中國及東南亞等新興國家市場的企業或政府，具交涉之能力。台商也具有一定水準之技術能力及生產速度，可大量生產以壓低成本，並具符合現地需求的產品及服務之客制化能力，透過現有的技術及服務，在現地以客制化方式商品化，並有取得高市占率的能力。沖繩則有日本品牌的知名度及信賴感、獨有的技術、在東亞中心的地利、充足的研究及教育機構、可活用沖繩經濟特區。我國與沖繩雙方合作的方式，可利用日本製造的高品質印象，搭配台商低成本、快速及大量製造的優勢，進入新興市場，進而創造新的價值。

● 結語

沖繩為最接近我國的經濟戰略特區，我國可與沖繩合作，善用其經濟特區之優惠待遇，並利用日本的 FTA/EPA 制度，獲得更有利的關稅條件，前進我國重要貿易出口夥伴的東協國家市場。並利用我國具技術能力之中小企業，在中國及東南亞國家已設有大量生產的能力，並運用華人圈的人脈，可以直接進入新興國家市場，創造新的商機。

(本文作者為台經院國際處助理研究員)

泰國經貿簡介 -

泰國投資促進委員會 (BOI)

■ 黃一展

泰國投資促進委員會 (BOI) 是泰國政府負責處理投資的單位，主要的獎勵優惠政策，以及對投資人的服務與諮詢等，皆由 BOI 統籌負責，相比其他的政府部門，行政較為有效率且盡可能減少不必要的文書往返。BOI 在組織編制上可分為兩部分：投資促進委員會，以及投資促進委員辦公廳，而委員會中又以總理為主席，工業部長任副主席，各級政府單位與高級官員、企業代表、學者專家等擔任委員及顧問。而地點方面，BOI 不只有在曼谷設立總辦公處，在海外，例如紐約、法蘭克福、巴黎、東京、上海等亦設有分部，幫助各國企業進入泰國，以及蒐集相關資訊，並與各國經貿部門，私人單位等保持經常交流。

BOI 為什麼很重要？因為很大層面來說，BOI 負責泰國整體的投資規劃，相關政策，促進經貿發展，以及協助廠商在泰國經營，所以任何外資企業，從最初階段的審核到後來的輔導上市上櫃，BOI 都在過程中扮演著關鍵的角色。尤有甚者，為提升競爭力，推動轉型與吸引高科技產業進駐，泰國也針對特定投資與投資地區，提供諸如企業稅減免，土地所有權與簽證手續方面的便利措施。

由於泰國的企業所得稅，平均為淨利潤的 30%，再加上個人所得稅，進口關稅，增值稅等，不啻為一筆不小的代價¹，也因此若能透過 BOI 公告的優惠獎勵措施途徑，將不只可以節省許多經營成本，符合某些條件，更是有機會以外資 100% 持股的方式經營，加上能夠取得土地的完整所有權。再加上，泰國政府也在積極研擬鼓勵新創產業的相關辦法，諸如成立新創交易所²，支持更為便捷的募資管道，讓資本額相對較小的團隊也能夠順利在泰國發展。

● BOI 的投資方案

簡單來說，BOI 的投資獎勵政策著重在兩方面：按產業與功能 (Activity-based Incentives) 所給予的鼓勵，以及案專案價值 (Merit-based Incentives) 所給予的優惠。前者泰國政府列舉出 7 大主要類別 (如表 1)，而後者，則是著重在能夠提高競爭力，偏鄉投資 (參考表 2)，帶動地區繁榮等投資案，都會分別給予進口稅，土地持有，工作簽證，以及可減免最高八年企業所得稅等優惠 (區分為 A1 - B2 不等)，鼓勵企業針對項目進行投資，或者至指定區域設廠生產 (指定地區包含偏鄉與經濟特區)。

表 1: BOI 列出的七大優惠投資產業類別

Section 1	Agriculture and Agricultural Products	農業和農產相關
Section 2	Mining, Ceramics and Basic Metals	礦業，陶瓷與卑金屬
Section 3	Light Industry	照明產業
Section 4	Metal Products, Machinery and Transport Equipment	金屬製品，機械與運輸設備
Section 5	Electronic Industry and Electric Appliances	電力與電動相關設備
Section 6	Chemicals, Paper and Plastics	化學，紙類和塑膠業
Section 7	Services and Public Utilities	服務與公共設施

以上為大方向分類，各分類中尚有區分不同細項，參考 BOI 官網：

<http://www.boi.go.th/index.php?page=eligibleactivities&language=en>

1 有關泰國的各項稅制，參考：「赴泰國投資，必要了解的泰國各種稅收全面解析」，<https://kknews.cc/zh-tw/finance/z6qnbxl.html>

2 泰國明年將成立新創交易所！沒有營收也可以掛牌，參考：<https://www.inside.com.tw/2016/12/06/thai-bourse-to-launch-startup-market>

表 2：為促進地區繁榮而鼓勵投資 (20 個低收入府)

1. Kalasin 加拉信	6. Buri Ram 武裡南府	11. Yasothorn 益梭通	16. Sukhothai 素可泰
2. Chaiyaphum 猜也奔	7. Phrae 帕府	12. Roi Et 黎逸	17. Surin 素叻
3. Nakhon Phanom 那空帕農	8. Maha Sarakham 馬哈沙拉坎	13. Si Sa Ket 四色菊	18. Nong Bua Lamphu 廊磨南蒲
4. Nan 楠府	9. Mukdahan 穆達漢	14. Sakon Nakhon 色軍府	19. Ubon Ratchatani 烏汶
5. Bueng Kan 汶幹府	10. Mae Hong Son 夜豐頌	15. Sa Kaew 沙鐵府	20. Amnatcharoen 安納乍能

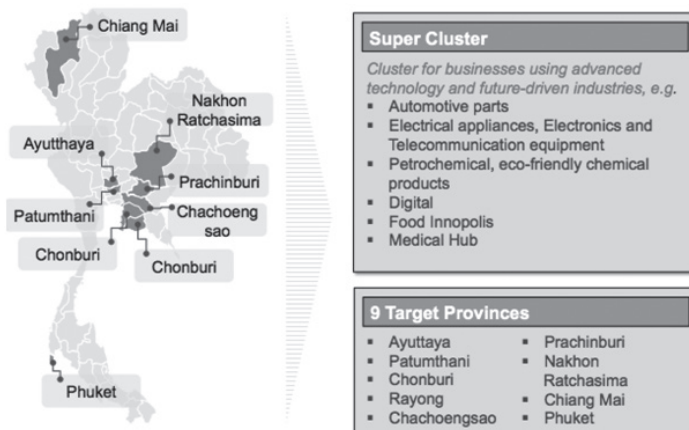


本表為泰國政府劃定之「低收入」地區，希望外資進駐帶動偏鄉發展，而另針對經濟特區 (Special Economic Zones, SEZ)，BOI 也提供不同的投資獎勵優惠。截至 2017 年，泰國總共在邊境地區設立了 10 個 SEZ (部分與低收入地區重疊)，其主要是針對泰國的關鍵產業，例如橡膠，紡織，林礦，皮革，傢俱等。10 個經濟特區為：Tak province 達府，Mukdahan province 穆達汗府，Sa Kaew province 沙鐵府，Songkla province 宋卡，Trat province 達叻，Chiang rai Province 清萊，Kanchanaburi Province 北碧府，Nakhon Phanom Province 那空帕農，Narathiwat Province 陶公府，Nong Khai Province 廊開府，更多有關 SEZ 的資訊可參考：<https://www.scbeic.com/en/detail/product/1167>

另外，為了能夠提高產業競爭力，促成技術轉移與，若投資項目能夠提供技術與人力資源發展，或是促進研發，設計等，例如將企業的營運總部設立在泰國境內，或者成立培訓中心，科研基地，以及與泰國國內研發的專利合作等，則也能夠申請 BOI 的獎勵方案，並不受限於上述七大優惠產業類別，或者一定要在指定地區投資。

除了特定類別，以及特定投資區域之外，泰國商務部另有針對國家發展需要，例如「泰國 4.0」、「2015-2020 國家發展策略」、「東部經濟走廊 (EEC)」³、「目標產業集群 (targeted clusters)」(見圖 1)，和「五大新興產業」⁴等，也有提供投資人不同的優惠措施與免稅期限，但相關投資須以專案方式送件，具體細節，將由 BOI 會同與商業部門審核，決定核准的優惠內容與執行方式，言下之意，並非投資人主觀認定與某些公告條目有關聯，或者透過模稜兩可的營業企劃，就能夠順利取得 BOI 的投資獎勵優惠，反之，企業須扣合政府所頒布的營業項目與提供確切的經營細項，方能通過審核，也避免往後稽查的問題。

圖 1：泰國政府設定之目標產業集群與發展地區



Source: 參考 BOI 2016 年 8 月簡報：Thailand's Industrial and Investment Policies and Opportunities, p.56

再者，搭配「新興產業」推廣政策 (見附註 3) 與經濟特區的設置 (見表 2 最末欄)，泰國政府也積極推動特定產業集中在特定區域發展的策略，建構所謂的「目標產業集群」，以達聚集經濟之效。舉例來說，數位工業產業集群 (Digital Industry Cluster) 便劃定在清邁 (Chiang Mai) 與普吉 (Phuket) 兩個府，致力發展軟體，資料中心，電影城，影視服務等產業，由政府提供輔導與投資優惠，鼓勵企業在當地投資與建設。

● 投資獎勵與便捷措施

總和來說，若希望以 BOI 路線拿到投資獎勵有三大方向：第一，從泰國政府公佈的七大項目中選擇投資標的；第二，在指定地區，偏鄉或者經濟特區內進行投資；第三，配合政府政策，選擇重點發展產業與高技術水準的項目，並在產業群集地進行生產與商業活動。

而說到獎勵辦法，除了參考 BOI 官網所列舉的一般性稅務與非稅務優惠外 (參考表 3)，對於較為特殊的專案，和對泰國國家發展有重要影響的產業，例如機器人，甚至可以減免 10-15 年的企業所得稅。加上，若是在經濟特區、指定產業群中 (例如圖 1 的「超級產業群集」) 擔任頂級專家或顧問，該員的「個人所得稅」亦可

3 東部經濟走廊主要重點發展產業：航空配件、機器人、石化工業、汽車零組件、物流與集散等。

4 五大新興產業為：機器人 (Robotics)、醫療中心 (Medical hub)、航空 (Aviation)、生物燃料及化工 (Biofuels & biochemicals)，以及數位產業 (Digital)。

在其限內完全減免。此外，若大型公司決定在泰國設立國際總部 (International Headquarters, IHQ)，或是國際貿易中心 (International Trading Centers, ICT)，亦可享有以下優惠：減免企業稅、個人所得稅訂在相對較低的 15%、總部借錢給分公司的貸款免稅、從海外子公司收受的利息免稅等。

稅務優惠(Tax incentives)	非稅務優惠(Non-tax incentives)
- 減免器械與生產工具進口稅 - 減免原物料與關鍵物料進口稅 - 減免公司盈利所得稅 (最長 8 年) 以及若是指定產業的股東分紅 - 運輸和水電費用可雙倍抵稅 - 安裝與建設成本可享額外 25% 抵稅 - 用於製造或出口的原物料或關鍵物料可完全免除進口關稅	- 允許外籍人士在泰國境內考察投資機會 - 在重點領域中允許輸入國外技術勞工與專家 - 可以合法擁有土地所有權 - 輸出外匯不受限 - 簡化工作證申請與核發特別 BOI 簽證 - 放寬外籍勞工的使用限制

Source: 參考 BOI 官網，<http://www.boi.go.th/index.php?page=incentive>

而為了有校減少申請成本與促進效率，BOI 下設一站式投資服務中心 (OSOS)，讓所有文件與手續可以單一窗口辦理，讓 10 個部會 20 多個工作職能，能夠在同一辦公大樓中完成，加上提供中英日韓語等現場翻譯官，促進商務協商並簡化和加快投資進程。

● 結語

泰國地理上是東協的核心國家，東南亞的第二大經濟體，第 16 大工業製造國，2016 年全球競爭力排名第 28，甚至榮獲最佳商業啟動 (Best Country to Start a Business) 排名第一⁵，足見其發展潛力與商機。

而成立已久的 BOI 也在積極推動各項吸引外資的措施，並配合 2015 年簽署成立的東協經濟共同體 (AEC) 的發展藍圖，打算大舉吸納目前市場上尋求投資標的的資金，更有甚者，泰國政府同步端出對土地持有、外匯金流與人才限制的鬆綁，目的更是打算留住頂尖人才，希望在關鍵領域中促進技術轉移，並帶動整體的國家進步。

5 資料來源：Surveys Conducted by US News in Partnership with BAV and Wharton, 2016。

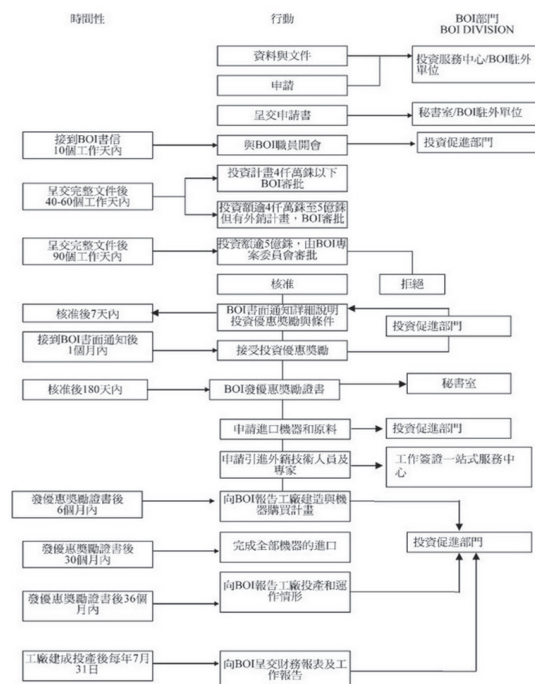
表 4: 使用 BOI 投資與一般投資之比較

	設立一般的有限公司 (Thai Limited Company)	BOI 方式設立公司 (BOI Promoted Company)
泰籍員工與外籍員工比例	4:1	無限制
企業所得稅(平均)	20%	優惠期限內為 0%
外國投資者持有股權	最多 49%，需找泰國股東或使用泰籍人頭	符合條件外籍人士可 100% 持股
生產器械與原物料進口稅	有 VAT	無
申請核發與延續工作簽證	須親自到移民局辦理	由 BOI 協助申辦
註冊與審核期間	大約 1 週到 10 天	審核較嚴，須 6 週左右

Source: BOI PROMOTION IN THAILAND，<https://www.umpirelegal.com/boi-promotion-thailand/>

本文根據泰國投資促進委員會 (BOI) 2016 年底公告之投資獎勵辦法，並參考各國使館經貿處資訊整理而成。然因應投資環境變化、法規更新與修正，以及泰國政府仍積極擬定更符合效益的獎助措施，包含對新興產業的定義與規範、延長免稅的條件與生產設備進出口優惠等，最新辦法仍以官方公告為主，詳細內容可以參考 BOI 官方網站：<http://www.boi.go.th/index.php?page=index>

圖 2: 申請 BOI 程序



Source: 經濟部全球台商服務網，<http://twbusiness.nat.gov.tw/countryPage.do?id=12&country=TH>

(本文作者任職於聯合國資訊與通訊科技辦公室)

印尼政府推動電子支付 以促進金融包容性

■ 余慕薌

在 2016 年的 APEC 電子支付完備指數 (E-payment Readiness Index)¹ 整體排名為第 18 名的印尼，意謂著其整個電子支付生態系統若與先進經濟體，例如，美國和新加坡等相比相當落後，尤其還需要激勵電子支付需求的整體策略（在 APEC21 個經濟體，印尼這方面排名相當後面），才可能大幅改善。不過，印尼仍被視為亞洲電子商務和電子支付下一個焦點市場，原因是經濟成長力道、持續新興的中產階級和年輕人口族群和行動支付力量增加，還有快速增加的網路使用者為基礎。印尼未來數位經濟發展前景應抱持樂觀。

消費者支付版圖分散且複雜

以 2014 年世界銀行的統計資料顯示，印尼約只有 36% 的人口擁有銀行帳戶，信用卡的滲透率約只有 5%，乃是 APEC 各經濟體中占比最低者之一，相當依賴現金的使用。此外，根據 KPMG2016 年度的調查報告顯示，印尼採用非現金支付比約為 10%，在其他開發中經濟體已陸續利用數位支付之際，現金在印尼仍占主導地位。

至於信用卡滲透率低，與其國內對於申請信用卡的規定相當嚴格有關。KPMG 的調查指出，自 2013 年元月起，印尼個人所得不到 300 萬印尼幣者，禁止申請任何信用卡，因此減少信用卡的成長。普遍而言，印尼的金融普及 (financial literacy) 程度相當低，一般民眾因害怕被詐欺而



限制其使用線上支付的程度。

印尼擁有銀行帳戶的人口不多，且每四人中只有一位擁有現金卡 (Debit card)，每 10 位印尼人中只有一位會真正使用它。不過，印尼為全球第五大人口國，擁有非常年輕的族群，因此，在消費者和企業之間仍然非常有潛力；最值得注意的是，在目前市場限制仍多的情況下，電子商務與電子支付多透過行動連結來傳送，提供另一個不錯的支付選項。

印尼政府強化法規與政策的改善

依據前述的 APEC 電子支付完備指數 (E-payment Readiness Index) 還顯示，印尼在提供電子支付的產品與服務方面，是相當後面的第 19 名。不過，在法規和政策方面，

¹ "APEC Fintech E-payment Readiness Index-Ecosystem Assessment and Status Report,"
" https://www.rmit.edu.au/content/dam/rmit/documents/college-of-business/industry/apec/APEC_Fintech_E-payment_Readiness_Index_2016.pdf P.29~31

以其經濟發展的程度而言，印尼表現算是相當不錯，排名第 14。主要是印尼政府認可電子支付在促進金融包容性方面的潛力，近年來持續制定更多有利的法規，以利電子支付的發展，這也成為印尼政府迫切關注的全國重要議題。

例如，2013 年印尼央行公佈對一些銀行和行動網路業者可以先行營運代理模式 (agent-model) 和行動電子錢包倡議的指導原則，以測試這個商業模式的可行性；亦即，對於未設任何分行的銀行，允許其可以使用所謂的代理人，透過行動電話來提供基本的儲蓄與交易服務；2014 年，印尼的金融服務局 (OJK) 正式開啟銀行僱用代理人的大門以改善金融包容性，並將金融各項基本服務擴展到偏鄉地區；2015 年 3 月，甚至就此推動一項全國性的競賽 (Laku Pandai)，以鼓勵金融包容性。截至 2015 年 9 月，最早參與的四家銀行總計僱用 3 萬位代理人；截至 2015 年 10 月，總計有 6 家銀行參與此一競賽；同年 12 月，引進伊斯蘭銀行來協助拓展這項計畫。2016 年元月，印尼儲蓄基金價值總計因此達 413 億印尼幣，新客戶則達 109 萬位。

在印尼金融服務局 (OJK) 接著批准另外九家還在申請執照的業者後，代理人總數預期已成長到 30 萬位，足以大幅改善以行動為基礎的金融服務可及性。金融服務局同時也希望在不久的將來，進一步拓展到私人放款業者和鄉間銀行。

類似的發展，預期也會有助於印尼在 APEC 電子支付排名在未來數年內提升。例如，印尼通訊與資訊科技部，非常希望改善寬頻的連結和建立全國性的網路安全控制中心；通訊暨科技通訊科技部未來的「電子商務藍圖」也提供法規的明確性，並激勵已呈現成長的電子商務市場和電子支付。

私人部門也在評估印尼電子支付的機會，2013 年 5 月，印尼前三大行動網路業者達成一個破天荒的協議，讓他們的行動錢包服務可以彼此互通 (interoperable)，這讓印尼的 3 大電信業者 -Telkomsel's T-cash、Indosat's Dompektu 和 XL Tunai 的使用者，可以透過電子方式跨網路彼此傳送金錢。Telkomsel 還推出一個 NFC 的



行動支付服務，可以與 T-cash 無縫連結；2016 年 6 月，南韓的跨國企業 Lotte 表達有興趣在印尼境內提供信用卡服務。

結語

展望未來，在印尼目前由銀行和電信業者主導電子支付市場的同時，電子商務和替代支付解決方案提供商未來也將在激勵需求方面扮演關鍵性的角色。電子支付平台，例如，Lazada 和 Tokopedia 對於目前的電子支付基礎建設已劃定界限，主要包括提供立即支付現金 (cash-on-delivery) 和銀行轉帳選項。隨著越來越多的印尼人習慣線上商務的便利性，數位支付 (digitally-enabled payment) 的需求也將持續成長，特別是對年輕人和對科技狂熱者具有吸引力。

不過，法規的不一致性 (inconsistent regulations) 和不同政府部門各自採行自有的管理途徑，却是仍待解決的重要挑戰。例如，印尼的中央銀行，對電子錢包有自訂的一套治理規範，金融服務局則是對於連結到儲蓄帳戶的行動支付有另一套的管理方式。彼此之間不時出現無法協調的規範，也讓消費者對電子支付系統的不信任性，在短期內無法獲得全面解決。此外，在改善支付渠道 (gateways) 的可靠性方面，也有賴資訊安全進一步大幅提昇，未來仍有很長的路要走。至於市場進入與投資面臨的官僚阻礙，也必須一一解決，才會讓數位支付可能帶來的效率和社會利益，普惠大眾。

(本文作者為台經院國際處助理研究員)

APEC 重視婦女包容性與 經濟賦權

■ 陳子穎

今年的 APEC 婦女與經濟論壇 (Women and the Economy Forum, WEF) 系列活動於 9 月 26-29 日在越南順化舉辦，該論壇主題訂為「在變動的世界中加強婦女經濟包容性與賦權」，並聚焦於以下三個領域：「促進包容性經濟成長中的性別平等」、「強化婦女微中小型企業之競爭力與創新」以及「消弭人力資源性別落差」。

為呼應 APEC 重視包容性成長、性別平等及鼓勵婦女參與經濟之趨勢，我國今年在 APEC 婦女領域上做出貢獻，即提出並落實「APEC 科技性別化創新應用推廣計畫」(Gendered Innovation for Technology and Science，簡稱 APEC GIFTS 計畫)。該倡議分為兩個部分，一為促進婦女 STEM 教育，目地在於協助女性獲取科技與創新技能，並支持女科技人之職涯發展，以及營造女孩有善的 STEM 教育；另一部份為培植婦女創業，目的在於運用創新方法解決影響女性企業主參與經濟的機會。

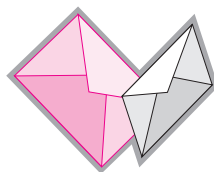
該倡議獲得韓國、俄羅斯、秘魯、巴紐、菲律賓與越南等經濟體的支持，我國亦透過辦理相關培訓營及工作坊，培植 APEC 區域內的種子學員，盼透過活動促進女性的科技培利、企業競爭力等，並帶回各自的經濟體，持續讓區域內的婦女受惠。

此外，為促進 APEC 架構下的論壇及次級論壇對於婦女議題的重視，我國宋楚瑜領袖代表於去 (2016) 年 APEC 利馬年會期間，與美方達成成立婦女與經濟子基金之合作意向，並預計在今年 11 月 APEC 領袖高峰會期間，與澳洲等捐贈子基金之經濟體共同宣布基金成立，並將於明 (2018) 年起運作。該子基金目標在於支持 APEC 論壇與次級論壇在倡議的設計、執行及考核的各階段，納入性別觀點，以促進 APEC 經濟體共同創造釋放女性經濟潛能的有利環境，並消除婦女經濟參與的障礙。

(作者為台經院國際事務處助理研究員)

意見箱

- ◎ 「中華民國太平洋企業論壇簡訊」係由太平洋經濟合作理事會中華民國委員會出版，為國內產官學所組成的非營利性區域經濟合作組織，對於本刊物內容有任何指教者，請逕洽本會編輯部主編陳子穎 (分機 555)，更改收件資料請洽劉芸甄小姐 (分機 545)。
 - ◎ 即日起，歡迎各界賢達投稿「中華民國太平洋企業論壇簡訊」，若經錄用，將致薄酬。稿件請以電子郵件寄到：info_pecc@tier.org.tw
 - ◎ 歡迎由 CTPECC 網站，加入「太平洋經濟合作理事會中華民國委員會」Facebook 粉絲頁。
 - ◎ 本刊將減少紙本印刷量，敬請訂閱電子報：<http://www.ctpecc.org.tw/publications/AddEmail.asp>
- 連絡地址：台北市德惠街16-8號7樓
連絡電話：(02) 2586-5000 分機 555
傳真：(02) 2594-6528
PECC 網址：<http://www.pecc.org>
CTPECC 網址：<http://www.ctpecc.org.tw/>



ISSN 1605-240-4



9 771605 240009