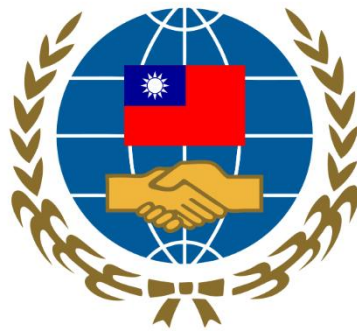


海外僑臺商經營動向與投資環境 調查報告



中華民國僑務委員會
Overseas Community Affairs Council
Republic of China (Taiwan)

中華民國 111 年 1 月

海外僑臺商經營動向與投資環境 調查報告

執行單位：財團法人中華經濟研究院

研究主持人：劉孟俊

協同主持人：王國臣

研究員：吳佳勳、吳柏寬、謝念億、宋嘉瑄

研究助理：曾煒翔、曾緯華、吳珮伶

僑務委員會

中華民國 111 年 1 月

提 要

「海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告」旨在動態掌握全球僑臺商的營運動向與對當地經營環境的評估，透過 1 千 6 百餘份線上問卷調查分析，系統性建立僑臺商企業經營動能等指數，以提供僑臺商經營規劃參考。本年度僑臺商企業經營動能指數問卷調查期間為 2021 年第 3 季，並彙整為 2021 年第 4 季海外僑臺商經營動向相關指標。另外結合 21 位代表性僑臺商訪談，廣泛蒐集僑臺商意見與建議，據以研提相應輔導政策方案提供委託單位，作為未來強化海外僑臺商在地經營，以及連結臺灣經貿實力與產學資源參考。

本研究首先透過**僑臺商經營動能指數**(Overseas Compatriot Business Momentum Index, OC-BMI)反映全球與各地區僑臺商對於 2021 年第 4 季當地景氣看法，越高分表示僑臺商企業經營動能愈活絡，並以 50 分為景氣榮枯判定標準。整體而言，全球製造業經營動能復甦較全球服務業為佳。歐美等先進國家僑臺商製造業或服務業具有較高的經濟動能。北美洲與歐洲無論製造業或服務業皆處於擴張區；但非洲僑臺商製造業或服務業經濟動能指數顯示皆處於緊縮區，顯示該區域經濟復甦動能較弱。

其次，**僑臺商經營預期指數**(Overseas Compatriot Business Expectations Index, OC-BEI)顯示僑臺商對於下一季經營景氣看法。2021 年第 4 季全球製造業 OC-BEI 為 55.5 分，顯示製造業僑臺商對於下一季的經營景氣預判相對樂觀，但服務業 OC-BEI 為 49.6 分則相對悲觀。原材料、中間商品與工資預期指標可能是拉動全球整體製造業僑臺商 OC-BEI 上升的重要因素，顯示製造業僑臺商預判國際能源價格仍持續上升，且中間商品價格與工資蔓延攀升；就全球服務業僑臺商經營預期指標來看，僑臺商大多預期國際大宗能源價格飆升，且漲勢恐向工資蔓延。

僑臺商營商環境指數(Overseas Compatriot Doing Business Index,

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

OC-DBI) 綜合反應僑臺商對於當地營商環境看法，愈高分表示營商環境更為便利，並以 50 分為分界線。全球各洲製造業僑臺商營商環境指數以北美洲最高，非洲最低。除非洲外，全球市場規模且成長前景，以及基礎建設皆出現改善趨勢。此外，亞洲與全球趨勢相似，北美與大洋洲以開放投資項目與融資便利度表現突出，歐洲以市場規模且成長前景、人力素質與生活環境友善度著稱；服務業僑臺商營商環境指數以大洋洲最高，依序為歐洲與北美洲居次，非洲最低。

2021 年第 4 季 OC-BMI、OC-BEI 與 OC-DBI 簡表說明

指數意涵	製造業	服務業
<p>僑臺商經營動能指數 (Overseas Compatriot Business Momentum Index, OC-BMI)</p> <p>顯示僑臺商企業對於當季的經營動能評估，越高分表示僑臺商企業經營動能愈活絡，並以 50 分為景氣榮枯判定標準。</p>	<p>全球製造業 OC-BMI 為 55.51 分，高於 50 分景氣榮枯線，顯示全球僑臺商製造業景氣普遍擴張。</p> <p>各洲以歐洲 80.29 分最高，其次依序為中南美洲、北美洲、大洋洲、亞洲；非洲則為 48.4 分，低於 50 分景氣榮枯線。</p>	<p>全球服務業 OC-BMI 為 48.6 分，低於 50 分景氣榮枯線，顯示全球僑臺商服務業景氣趨於緊縮。</p> <p>僅北美洲與歐洲服務業 OC-BMI 高於 50 分；其餘四洲低於 50 分，尤以亞洲服務業 OC-BMI 39.4 分最低。</p>
<p>僑臺商經營預期指數 (Overseas Compatriot Business Expectations Index, OC-BEI)</p> <p>表示僑臺商企業預期下一季景氣。以景氣預期為組成指標，分數愈高將趨於擴張，並以 50 分為預期景氣榮枯判定標準。</p>	<p>全球製造業 OC-BEI 為 55.51 分，高於 50 分景氣榮枯線，顯示全球製造業僑臺商普遍預期下一季景氣趨於擴張。</p> <p>各洲以歐洲 78.57 分預期最樂觀，其次依序為北美洲、中南美洲、亞洲；非洲為 50 分；大洋洲則 44.44 分居全球之末。</p>	<p>全球服務業 OC-BEI 為 49.6 分，略低於 50 分景氣榮枯線，顯示全球服務業僑臺商普遍預期下一季景氣趨於緊縮。</p> <p>各洲以歐洲 61.4 分預期最樂觀；北美洲、中南美洲、大洋洲皆低於 50 分，預期下季景氣仍趨於悲觀；而非洲 34.6 分，居全球之末。</p>
<p>僑臺商營商環境指數 (Overseas Compatriot Doing Business Index, OC-DBI)</p> <p>顯示僑臺商對於僑居地當地營商環境的便利度，愈高分表示營商環境更便利，並以 50 分作為標準。</p>	<p>全球製造業 OC-DBI 為 44.6 分，低於 50 分，顯示全球製造業僑臺商普遍營商環境不利。</p> <p>各洲製造業 OC-DBI 皆低於 50 分，以北美洲 48.1 分排名最高，非洲則 34.5 分，營商環境居全球之末。</p>	<p>全球服務業 OC-DBI 為 42.3 分，顯示全球服務業僑臺商普遍認為營商環境不利。</p> <p>各洲服務業 OC-DBI 皆低於 50 分，以大洋洲 47.9 分排名最高，非洲則 33.6 分，營商環境居全球之末。</p>

資料來源：本研究整理。

最後，本年度僑臺商問卷調查結果顯示，外館提供僑臺商主要協助為提供海內外投資商機資訊、提供僑居地當地的法務與稅務諮詢以及協助建立當地通路等服務。僑臺商希望未來能進一步獲得政府協助措施，主要為當地法務與稅務諮詢需求與融資協助。不過，在資源需求項目中，服務業與製造業仍因產業特性而有不同需求，從事服務業的僑臺商海外經營型態多元，規模相對較小並且需要貼近當地市場服務。從事製造業的僑臺商在海外經營大多遭遇僑居國當地法規造成經營困難，或者面對國際貿易相關的關稅與非關稅障礙，仍需協助排除或降低當地經商障礙。

本研究透過研析各大洲僑臺商經營環境總結，全球疫情後經濟復甦情況不等。而全球各大洲僑臺商的組成結構不同，建議主政單位未來應可對不同地區可切合實際需求，強化僑臺商政策協助。此外，本研究亦建議未來可結合智庫相關趨勢研究，提供國際商情與政經局勢分析，並定期提供海外僑臺商參考運用，強化僑臺商數位服務。此外，建議未來應持續定期僑臺商經營環境動能調查，系統性掌握全球僑臺商經營動態，以作為研議協助僑臺商政策的基礎。

關鍵詞：全球僑臺商經營動向（Overseas Compatriot Business Management Prospect）、全球僑臺商經營動能指數（Overseas Compatriot Business Momentum Index, OC-BMI）、全球僑臺商經營預期指數（Overseas Compatriot Business Expectation Index, OC-BEI）、僑臺商營商環境指數（Overseas Compatriot Doing Business Index, OC-DBI）、僑臺商投資環境（Overseas Compatriot Investment Environment）

目 錄

提 要.....	i
目 錄.....	v
表 次.....	ix
圖 次.....	xv
第一章 總論—2021 年全球投資環境與 2022 年經濟展望.....	1
第一節 計畫背景.....	1
第二節 研究方法與研究步驟.....	11
第二章 亞洲僑臺商企業經營動態與營商環境.....	25
第一節 亞洲僑臺商企業經營概況.....	25
第二節 亞洲僑臺商企業經營預期概況.....	38
第三節 亞洲僑臺商營商環境概況.....	46
第四節 亞洲僑臺商運用外館資源與未來需求.....	49
第三章 北美洲僑臺商企業經營動態與營商環境.....	55
第一節 北美洲僑臺商企業經營概況.....	55
第二節 北美洲僑臺商企業經營預期概況.....	67
第三節 北美洲僑臺商營商環境概況.....	76
第四節 北美洲僑臺商運用外館資源與未來需求.....	80
第四章 中南美洲僑臺商企業經營動態與營商環境.....	85
第一節 中南美洲僑臺商企業經營概況.....	85

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

第二節	中南美僑臺商企業經營預期概況.....	97
第三節	中南美洲僑臺商營商環境概況.....	105
第四節	中南美洲僑臺商運用外館資源與未來需求.....	108
第五章	歐洲僑臺商企業經營動態與營商環境.....	113
第一節	歐洲僑臺商企業經營概況.....	113
第二節	歐洲僑臺商企業經營預期概況.....	125
第三節	歐洲僑臺商營商環境概況.....	133
第四節	歐洲僑臺商運用外館資源與未來需求.....	135
第六章	非洲僑臺商企業經營動態與營商環境.....	141
第一節	非洲僑臺商企業經營概況.....	141
第二節	非洲僑臺商企業經營預期概況.....	151
第三節	非洲僑臺商營商環境概況.....	159
第四節	非洲僑臺商運用外館資源與未來需求.....	161
第七章	大洋洲僑臺商企業經營動態與營商環境.....	167
第一節	大洋洲僑臺商企業經營概況.....	167
第二節	大洋洲僑臺商企業經營預期概況.....	179
第三節	大洋洲僑臺商營商環境概況.....	187
第四節	大洋洲僑臺商運用外館資源與未來需求.....	189
第八章	結論與建議.....	195
第一節	全球僑臺商經營動能對比分析.....	200

目錄

第二節 全球僑臺商企業經營前瞻分析.....	219
第三節 全球僑臺商營商環境概況.....	234
第四節 全球僑臺商運用外館資源與未來需求.....	239
第五節 研究發現與政策建議.....	248
附件一 問卷設計.....	257
附件二 訪談題綱與受訪名單.....	278
參考書目.....	319

表 次

2021 年第 4 季 OC-BMI、OC-BEI 與 OC-DBI 簡表說明.....	ii
表 1-1 全球與各經濟體 2020 年與 2021-2022 年 GDP 成長率（預期）.....	3
表 1-2 全球全球主要國家通貨膨脹率預期（2022 年）.....	6
表 1-3 僑臺商各洲分布（2021 年 6 月底）.....	12
表 1-4 僑臺商立意抽樣與問卷發放分布.....	13
表 1-5 僑臺商製造業問卷調查參考行業類別.....	15
表 1-6 僑臺商企業經營動能指數組成與指標參考指標.....	17
表 1-7 僑臺商企業經營動能預期指數組成與參考指標.....	18
表 1-8 僑臺商營商環境指數組成指標.....	19
表 1-9 受訪僑臺商的區域分布（2021 年第 4 季）.....	20
表 1-10 受訪僑臺商的規模分布（2021 年第 4 季）.....	21
表 1-11 受訪製造業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）.....	21
表 1-12 受訪服務業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）.....	22
表 2-1 亞洲受訪僑臺商的規模分布（2021 年第 4 季）.....	25
表 2-2 亞洲受訪製造業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）.....	25
表 2-3 亞洲受訪服務業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）.....	26
表 2-4 亞洲各規模製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）.....	30
表 2-5 亞洲各行業製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）.....	32
表 2-6 亞洲各規模服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）.....	36
表 2-7 亞洲各行業服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）.....	37

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

表 2-8	亞洲各規模製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	40
表 2-9	亞洲各行業製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	40
表 2-10	亞洲各規模服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	43
表 2-11	亞洲各行業服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	45
表 2-12	亞洲製造業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）	46
表 2-13	亞洲服務業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）	47
表 3-1	北美洲受訪僑臺商的規模分布（2021 年第 4 季）	55
表 3-2	北美洲受訪製造業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）	56
表 3-3	北美洲受訪服務業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）	56
表 3-4	北美洲各規模製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	60
表 3-5	北美洲各行業製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	61
表 3-6	北美洲各規模服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	65
表 3-7	北美洲各行業服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	66
表 3-8	北美洲各規模製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	70
表 3-9	北美洲各行業製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	71
表 3-10	北美洲各規模服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	74
表 3-11	北美洲各行業服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	75
表 3-12	北美洲製造業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）	76
表 3-13	北美洲服務業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）	78
表 4-1	中南美洲受訪僑臺商的規模分布（2021 年第 4 季）	85
表 4-2	中南美洲受訪製造業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）	85
表 4-3	中南洲受訪服務業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）	86

表次

表 4-4	中南美洲各規模製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	.89
表 4-5	中南美洲各行業製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	.90
表 4-6	中南美洲各規模服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	.95
表 4-7	中南美洲各行業服務業僑臺商經營動能擴散指標（2021 年第 4 季） 96
表 4-8	中南美洲僑臺商製造業經營預期指標分析：規模別（2021 年第 4 季） 99
表 4-9	中南美洲僑臺商製造業經營預期指標分析：行業別（2021 年第 4 季）	... 100
表 4-10	中南美洲僑臺商服務業經營預期指數規模分析（2021 年第 4 季） 103
表 4-11	中南美洲僑臺商服務業經營預期指數行業分析（2021 年第 4 季） 103
表 4-12	中南美洲製造業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季） 105
表 4-13	中南美洲製造業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季） 106
表 5-1	歐洲受訪僑臺商的規模分布（2021 年第 4 季） 113
表 5-2	歐洲受訪製造業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季） 114
表 5-3	歐洲受訪服務業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季） 114
表 5-4	歐洲各規模製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季） 118
表 5-5	歐洲各行業製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季） 119
表 5-6	歐洲各規模服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季） 123
表 5-7	歐洲各行業服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季） 124
表 5-8	歐洲各規模製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季） 127
表 5-9	歐洲各行業製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季） 127
表 5-10	歐洲各規模服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季） 130
表 5-11	歐洲各行業服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季） 132
表 5-12	歐洲製造業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季） 133

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

表 5-13	歐洲服務業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）	134
表 6-1	非洲受訪僑臺商的規模分布（2021 年第 4 季）	141
表 6-2	非洲受訪製造業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）	141
表 6-3	非洲受訪服務業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）	142
表 6-4	非洲各規模製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	145
表 6-5	非洲各行業製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	146
表 6-6	非洲各規模服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	150
表 6-7	非洲各行業服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	150
表 6-8	非洲各規模製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	153
表 6-9	非洲各行業製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	154
表 6-10	非洲各規模服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	157
表 6-11	非洲各行業服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	157
表 6-12	非洲製造業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）	159
表 6-13	非洲服務業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）	160
表 7-1	大洋洲受訪僑臺商的規模分布（2021 年第 4 季）	167
表 7-2	大洋洲受訪製造業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）	167
表 7-3	大洋洲受訪服務業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）	168
表 7-4	大洋洲各規模製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季） ...	171
表 7-5	大洋洲各行業製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季） ...	173
表 7-6	大洋洲各規模服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季） ...	177
表 7-7	大洋洲各行業服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季） ...	178
表 7-8	大洋洲各規模製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季） ...	181

表次

表 7-9	大洋洲各行業製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季） ...	182
表 7-10	大洋洲各規模服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季） .	185
表 7-11	大洋洲各行業服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季） .	186
表 7-12	大洋洲製造業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）	187
表 7-13	大洋洲服務業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）	188
表 8-1	全球 OC-BMI、OC-BEI 與 OC-DBI 指數意義.....	196
表 8-2	各洲運用外館資源、未來需求與政策建議比較.....	197
表 8-3	各規模製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	203
表 8-4	各行業製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	205
表 8-5	各洲製造業僑臺商經營動能指數的規模分析（2021 年第 4 季）	207
表 8-6	各洲製造業僑臺商經營動能指數的行業分析（2021 年第 4 季）	208
表 8-7	各洲製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	209
表 8-8	各規模服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	212
表 8-9	各行業服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	214
表 8-10	各洲服務業僑臺商經營動能指數的規模分析（2021 年第 4 季）	215
表 8-11	各洲服務業僑臺商經營動能指數的行業分析（2021 年第 4 季）	216
表 8-12	各洲服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	217
表 8-13	各規模製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	221
表 8-14	各行業製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	222
表 8-15	各洲製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	223
表 8-16	各洲僑臺商製造業經營預期指數規模分析（2021 年第 4 季）	224
表 8-17	各洲僑臺商製造業經營預期指數行業別分析（2021 年第 4 季）	225

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

表 8-18	各規模服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	228
表 8-19	各行業服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	229
表 8-20	各洲服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	231
表 8-21	各洲與各規模服務業僑臺商經營預期指數分析（2021 年第 4 季）	231
表 8-22	各洲與各行業服務業僑臺商經營預期指標分析（2021 年第 4 季）	232
表 8-23	全球製造業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）	234
表 8-24	製造業僑臺商營商環境指數的跨洲比較	235
表 8-25	全球服務業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）	236
表 8-26	服務業僑臺商營商環境指數的跨洲比較	237
表 8-27	製造業僑臺商外館資源使用的跨洲比較	240
表 8-28	服務業僑臺商外館資源使用的跨洲比較	241
表 8-29	製造業僑臺商外館資源建議的跨洲比較	243
表 8-30	服務業僑臺商外館資源建議的跨洲比較	245

圖 次

圖 2-1	亞洲各類型製造業僑臺商經營動能指數 (2021 年 4 季)	27
圖 2-2	亞洲各行業製造業僑臺商經營動能指數 (2021 年第 4 季)	28
圖 2-3	亞洲製造業僑臺商經營動能擴散指標分析 (2021 年第 4 季)	29
圖 2-4	亞洲各行業服務業僑臺商經營動能指數 (2021 年第 4 季)	33
圖 2-5	亞洲服務業僑臺商經營動能擴散指標分析 (2021 年第 4 季)	33
圖 2-6	亞洲各類型服務業僑臺商經營動能指數 (2021 年第 4 季)	35
圖 2-7	亞洲各類型製造業僑臺商經營預期指數 (2021 年第 4 季)	38
圖 2-8	亞洲各行業製造業僑臺商經營預期指數 (2021 年第 4 季)	39
圖 2-9	亞洲製造業僑臺商經營預期擴散指標分析 (2021 年第 4 季)	39
圖 2-10	亞洲各類型服務業僑臺商經營預期指數 (2021 年第 4 季)	41
圖 2-11	亞洲各行業服務業僑臺商經營預期指數 (2021 年第 4 季)	42
圖 2-12	亞洲服務業僑臺商經營預期擴散指標分析 (2021 年第 4 季)	43
圖 2-13	亞洲製造業僑臺商運用外館資源比例 (2021 年第 4 季)	49
圖 2-14	亞洲服務業僑臺商運用外館資源比例 (2021 年第 4 季)	50
圖 2-15	亞洲製造業僑臺商外館資源需求比例 (2021 年第 4 季)	51
圖 2-16	亞洲服務業僑臺商外館資源需求比例 (2021 年第 4 季)	52
圖 3-1	北美洲各類型製造業僑臺商經營動能指數 (2021 年第 4 季)	57
圖 3-2	北美洲各行業製造業僑臺商經營動能指數 (2021 年第 4 季)	58
圖 3-3	北美洲製造業僑臺商經營動能擴散指標分析 (2021 年第 4 季)	59
圖 3-4	北美洲各類型服務業僑臺商經營動能指數 (2021 年第 4 季)	62

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

圖 3-5	北美洲各行業服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	63
圖 3-6	北美洲服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	64
圖 3-7	北美洲各類型製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）	68
圖 3-8	北美洲各行業製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）	68
圖 3-9	北美洲製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	69
圖 3-10	北美洲各類型服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）	72
圖 3-11	北美洲各行業服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）	73
圖 3-12	北美洲服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	73
圖 3-13	北美洲製造業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）	80
圖 3-14	北美洲服務業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）	81
圖 3-15	北美洲製造業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）	82
圖 3-16	北美洲服務業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）	82
圖 4-1	中南美洲各類型製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	87
圖 4-2	中南美洲洲各行業製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	87
圖 4-3	中南美洲製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	88
圖 4-4	中南美洲各類型服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	92
圖 4-5	中南美洲各行業服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	92
圖 4-6	中南美洲服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	93
圖 4-7	中南美洲僑臺商製造業經營預期指數：規模別（2021 年第 4 季）	98
圖 4-8	中南美洲僑臺商製造業經營預期指數：行業別（2021 年第 4 季）	98
圖 4-9	中南美洲製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	99
圖 4-10	中南美洲各類型服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）	101

圖次

圖 4-11	中南美洲僑臺商服務業經營預期指數行業別（2021 年第 4 季）.....	102
圖 4-12	中南美洲服務業僑臺商經營預期指數分析（2021 年第 4 季）.....	102
圖 4-13	中南美洲製造業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）.....	108
圖 4-14	中南美洲服務業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）.....	109
圖 4-15	中南美洲製造業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）.....	110
圖 4-16	中南美洲服務業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）.....	110
圖 5-1	歐洲各類型製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）.....	115
圖 5-2	歐洲各行業製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）.....	116
圖 5-3	歐洲製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）.....	117
圖 5-4	歐洲各類型服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）.....	120
圖 5-5	歐洲各行業服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）.....	121
圖 5-6	歐洲服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）.....	122
圖 5-7	歐洲各類型製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）.....	125
圖 5-8	歐洲各行業製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）.....	126
圖 5-9	歐洲製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）.....	126
圖 5-10	歐洲各類型服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）.....	128
圖 5-11	歐洲各行業服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）.....	129
圖 5-12	歐洲服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）.....	130
圖 5-13	歐洲製造業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）.....	136
圖 5-14	歐洲服務業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）.....	136
圖 5-15	歐洲製造業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）.....	137
圖 5-16	歐洲服務業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）.....	138

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

圖 6-1	非洲各類型製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	143
圖 6-2	非洲各行業製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	143
圖 6-3	非洲製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	144
圖 6-4	非洲各類型服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	147
圖 6-5	非洲各行業服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	148
圖 6-6	非洲服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	149
圖 6-7	非洲各類型製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）	152
圖 6-8	非洲各行業製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）	152
圖 6-9	非洲製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	153
圖 6-10	非洲各類型服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）	155
圖 6-11	非洲各行業服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）	156
圖 6-12	非洲服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	156
圖 6-13	非洲製造業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）	161
圖 6-14	非洲服務業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）	162
圖 6-15	非洲製造業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）	163
圖 6-16	非洲服務業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）	163
圖 7-1	大洋洲各類型製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	169
圖 7-2	大洋洲各行業製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	169
圖 7-3	大洋洲製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	170
圖 7-4	大洋洲服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	174
圖 7-5	大洋洲各行業服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	174
圖 7-6	大洋洲各類型服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	176

圖次

圖 7-7	大洋洲各類型製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）	179
圖 7-8	大洋洲各行業製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）	180
圖 7-9	大洋洲製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	180
圖 7-10	大洋洲各類型服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）	183
圖 7-11	大洋洲各行業服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）	184
圖 7-12	大洋洲服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	185
圖 7-13	大洋洲製造業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）	190
圖 7-14	大洋洲服務業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）	190
圖 7-15	大洋洲製造業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）	191
圖 7-16	大洋洲服務業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）	192
圖 8-1	製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	201
圖 8-2	各類型製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	202
圖 8-3	各行業製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	204
圖 8-4	各洲製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	206
圖 8-5	服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	210
圖 8-6	各類型服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	211
圖 8-7	各行業服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	213
圖 8-8	各洲服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）	215
圖 8-9	全球僑臺商製造業經營預期指數：規模別（2021 年第 4 季）	219
圖 8-10	全球僑臺商製造業經營預期指數：行業別（2021 年第 4 季）	220
圖 8-11	製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）	221
圖 8-12	各洲僑臺商製造業經營預期指數（2021 年第 4 季）	223

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

圖 8-13	各類型服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）	226
圖 8-14	各行業服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）	227
圖 8-15	服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）	228
圖 8-16	各洲服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）	230
圖 8-17	全球製造業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）	240
圖 8-18	全球服務業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）	241
圖 8-19	全球製造業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）	243
圖 8-20	全球服務業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）	245

第一章 總論—2021 年全球投資環境與 2022 年經濟展望

望

第一節 計畫背景

壹、研究主旨

當前疫情與美中貿易戰後，全球經營環境大幅變遷。因應疫情衝擊下，各國政策首重恢復國內經濟，並積極進行區域經濟整合布局，以及發展綠色經濟對應全球氣候變遷。由於各地區（先進經濟體與發展中國家）的經濟復甦速度不一，同時誘發全球供應鏈的解構與再重組。對海外僑臺商而言，雖有短期挑戰，更有轉變發展的長足機會。

僑委會持續精進對海外僑臺商的服務，除強化聯結僑臺商與臺灣的高等院校與研發機構的優勢之餘，亦有必要因地適時提供當地僑臺商差異化服務，藉以提升與臺灣產業及科技的優勢鏈結。為促成此政策效益，本案即時掌握海外僑臺商的經營動態，同時也蒐集其對當地經營環境評價，供各界參酌。

「海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告」透過線上問卷調查，目的為系統性建立並發布僑臺商企業經營動能指數，輔以整理僑臺商投資與經營環境評估，用以突顯各海外僑臺商據點之經濟發展契機與挑戰。此外，結合代表性僑臺商的深入訪談，蒐集其意見與建議意涵，並據以研提相應輔導政策方案。

綜合上述，「海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告」旨在動態掌握全球僑臺商的營運動向與對當地經營環境的評估，以提供其企業經營戰略規劃參考，進而協助掌握國際經濟發展契機。另一方面亦提供委託單位參考，期有效提升未來僑臺商服務。

貳、全球經濟展望與僑臺商經商環境風險

在全球新冠肺炎疫情逐漸降溫下，2021 年受到美中貿易爭端、地緣政治、全球氣候變遷等因素，在政策充滿不確定性以及全球各大經濟體經濟復甦不均的情況下，全球資本流動趨勢變得更難預測，並充滿風險與挑戰。

以下展望 2022 年全球經濟的主要風險與挑戰，全球僑臺商在此等國際重要經濟及政治情勢影響下，應重視供應鏈重構的趨勢並預做因應。我政府亦應提出相關政策作為，建議僑臺商重視疫情後時期相關商機，並運用政策協助因應全球趨勢下可能衍生的經營風險。

一、全球經營環境分析與經濟展望

國際貨幣基金組織（International Monetary Fund, IMF）於 2021 年 10 月發布《世界經濟展望》（World Economic Outlook）。自 2020 年初以來，嚴重特殊傳染性肺炎（COVID-19）疫情在全球蔓延至今，疫苗問世後疫情仍存在高度不確定性，並對全球經商環境造成重大影響。此外，雖總體流動性減弱，全球經濟從先進已開發國家開始逐漸復甦，而部分經濟體仍透過寬鬆貨幣政策與財政支持政策協助提振經濟。

IMF 預估全球經濟成長率在 2020 年衰退 3.3% 後，今（2021）年全球經濟成長率將反彈成長 5.9%；2022 年則放緩至 4.9%。回顧在 2021 年逐漸鬆綁封鎖措施後，全球大多數經濟體開始出現復甦，加上部分大型經濟體實施額外財政支持措施，以及 2021 年下半年疫苗施打帶來正面效應。各全球主要經濟體經濟成長率預期詳見表 1-1。

表 1-1 全球與各經濟體 2020 年與 2021-2022 年 GDP 成長率（預期）

項目類別	成長率	預期成長率		與 4 月預期差異	
	(%)	(%)		(百分點)	
	2020	2021	2022	2021	2022
全球	-3.3	5.9	4.9	-0.1	0.0
先進經濟體	-4.7	5.2	4.5	-0.4	0.1
美國	-3.5	6.0	5.2	-1.0	0.3
歐元區	-6.6	5.0	4.3	0.4	0.0
德國	-4.9	3.1	4.6	-0.5	0.5
法國	-8.2	6.3	3.9	0.5	-0.3
義大利	-8.9	5.8	4.2	0.9	0.0
西班牙	-11.0	5.7	6.4	-0.5	0.6
日本	-4.8	2.4	3.2	-0.4	0.2
英國	-9.9	6.8	5.0	-0.2	0.2
加拿大	-5.4	5.7	4.9	-0.6	0.4
其他先進經濟體	-2.1	4.6	3.7	-0.3	0.1
新興市場與發展中經濟體	-2.2	6.4	5.1	0.1	-0.1
新興與發展中亞洲地區	-1.0	7.2	6.3	-0.3	-0.1
中國大陸	2.3	8.0	5.6	-0.1	-0.1
印度	-8.0	9.5	8.5	0.0	0.0
東協五國	-3.4	2.9	5.8	-1.4	0.5
新興與發展中歐洲地區	-2.0	6.0	3.6	1.1	0.0
俄羅斯	-3.1	4.7	2.9	0.3	-0.2

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	成長率	預期成長率		與 4 月預期差異	
	(%)	(%)		(百分點)	
	2020	2021	2022	2021	2022
拉丁美洲與加勒比海地區	-7.0	6.3	3.0	0.5	-0.2
巴西	-4.1	5.2	1.5	-0.1	-0.4
墨西哥	-8.2	6.2	4.0	-0.1	-0.2
中東與中亞地區	-2.9	4.1	4.1	0.1	0.4
沙烏地阿拉伯	-4.1	2.8	4.8	0.4	0.0
沙哈拉以南非洲地區	-1.9	3.7	3.8	0.3	-0.3
奈及利亞	-1.8	2.6	2.7	0.1	0.1
南非	-7.0	5.0	2.2	1.0	0.0

資料來源：IMF (2021) . “World Economic Outlook” Oct. 2021.

IMF 報告指出，全球經濟復甦強度因各國家與地區而異，具體取決於疫情嚴重程度、國內經濟活動中斷程度（如國內經濟對接觸密集型產業依賴度）、跨國風險外溢、政策支持的有效性等。然 2022 年之後，受到人口老化、先進和新興市場國家供應潛力受到傷害、大多數先進經濟體勞動力成長放緩等因素，加上中國大陸推動永續發展的影響，都將對全球經濟成長前景形成壓力。預期全球經濟成長率於中期將放緩至 3.3%，大多數國家的經濟水準預計到 2024 年仍將大幅低於疫情前水準。

二、全球經商環境商機與挑戰

（一）全球疫情後經濟復甦不均

隨新冠肺炎疫苗施打率不斷提高，全球經濟已逐漸復甦。但疫苗對於變種病毒的有效性仍存在不確定性，疫苗接種延誤可能提升病毒對疫苗的抗藥性。而疫苗生產產能有限，造成開發中國家無力負擔疫苗高昂

第一章 總論—2021 年全球投資環境與 2022 年經濟展望

成本，更難以承受因疫情而限制經濟活動，或進一步提供社會政策支持。

世界經濟論壇（World Economic Forum, WEF）的《全球風險報告 2021》（Global Risks Report 2021）指出，疫情對人類與經濟產生顯著影響，生計危機（livelihood crisis）將在未來 2 年內成為嚴重的全球威脅，並預計持續 10 年之久。同時，受到疫情與相關政策的交互衝擊，許多國家的商業生態環境都面臨僵化、萎縮等破壞性風險。

亞洲開發銀行（Asian Development Bank, ADB）於 2021 年 9 月 22 日發布《2021 亞洲發展前景更新報告》（Asian Development Outlook 2021 Update），評估疫情下亞洲經貿發展。新一波疫情與病毒變種等問題持續對開發中亞洲國家形成挑戰，東南亞、中亞和太平洋地區確診人數近期急遽上升。亞洲開發中國家疫苗接種覆蓋率卻持續落後於先進經濟體，截至 2021 年 8 月底，該區域約有 28.7% 人口獲得完整疫苗保護，僅為美國（51.8%）與歐盟（58.0%）的一半。

2021 年上半年，亞洲開發中國家出現濟復甦但不均的情況。亞太區域內包含中國大陸、印度、新加坡、臺灣、馬來西亞等多數主要經濟體，經濟成長均優於 2020 年下半年，但印尼、菲律賓等國家的經濟成長動能相對疲弱；此外，依賴觀光產業的泰國經濟表現亦不盡理想。

即使疫苗施打率已高的歐洲，也在 2021 年底面臨疫情再起，甚至單日確診人數回復到 2020 年高峰水準。世界衛生組織（World Health Organisation, WHO）2021 年 11 月對此悲觀表示，全球離疫情結束還有一大段距離。

（二） 疫情後伴隨經濟復甦的全球通膨危機

國際經濟預測機構 IHS Markit 指出，2022 年全球消費者物價指數（Consumer Price Index, CPI）年成長率平均 3.2%。其中，金磚四國（排除中國大陸）最高，平均 5.6%。其次為美加墨，平均 3.0%。緊接著是歐盟（含英國），平均 2.5%。由表 1-2 可見，除中國大陸為唯一下修通

貨膨脹預期的經濟大國外，其餘主要經濟體在皆大幅上調通貨膨脹預測。

表 1-2 全球全球主要國家通貨膨脹率預期（2022 年）

單位：年成長率（%）

項目類別	2021 年 10 月 預測值	2021 年 1 月 預測值	與 1 月預期差異 (百分點)
歐盟（含英國）	2.5	1.3	1.2
美加墨	3.0	2.5	0.5
日本	0.7	0.7	0.0
韓國	1.3	0.9	0.4
澳洲與紐西蘭	2.0	1.8	0.2
東協 10 國	3.1	2.6	0.5
金磚四國（不含中國大陸）	5.6	3.5	2.1
中國大陸	2.0	2.5	-0.5
臺灣	1.6	1.1	0.5
全球	3.2	2.6	0.6

資料來源：IHS Markit（2021）。

全球通貨膨脹在 2021 年底不斷升高的主要原因，為整體貨幣寬鬆環境：美國聯邦準備理事會（Federal Reserve System, Fed）於 2020 年 3 月兩度降息，並啟動每月購債 1,200 億美元；歐洲中央銀行（European Central Bank, ECB）亦實施 1.9 兆歐元的疫情緊急購買計畫（Pandemic Emergency Purchase Programme, PEPP）；日本央行更宣布購債規模無上限；加拿大、英國與紐澳在疫情間也採取量化寬鬆（Quantitative Easing, QE）政策。

此外，全球經濟復甦速度超乎預期，且疫情反覆壓抑企業產能。工業產出與消費者需求無法接合，造成供應鏈的短期斷鏈，並推升貨品價格。此外，全球物流亦難以負荷需求。例如：「波羅的海綜合指數」（Baltic Dry Index, BDI）創下 11 年以來新高，表示航運成本持續攀升。經濟合

第一章 總論—2021 年全球投資環境與 2022 年經濟展望

作暨發展組織（Organization for Economic Cooperation and Development, OECD）預測，全球商品短缺最快要等到 2022 年底方可減緩，故 2022 年全球仍將面對「需求拉動」與「成本推動」複合型態的通貨膨脹。

（三）美中對抗持續，全球產業鏈進入重組趨勢

美中兩強的競逐擴及貿易、科技與金融各層面。美中雙方亦認知，美中關係已呈現具侵略性的相互威脅，且在短期內難以解決。美國總統拜登於 2020 年 12 月指出，美國將維持對中國大陸的保護性關稅措施，並全面審查雙方第一階段協議。由此可見，美國兩大黨—民主黨或共和黨皆對中國大陸採取強硬立場。

此外，美國拜登政府就任後的最重要的任務，為加大基礎建設投資，並能源與技術，厚實與中國大陸競爭的基礎。同時，美國持續嚴格管制美中科技業的供應鏈，防止中國大陸竊取美國技術，乃至滲透國家安全。

經濟學人智庫（Economist Intelligence Unit, EIU）的《2021 年產業》（Industries in 2021）報告指出，美中貿易戰引起全球供應鏈遷徙、技術競爭，疊加疫情衝擊，嚴重威脅產業內弱勢企業，並改變整體生態系，影響家庭生計，形成大規模社會問題。

隨著在地化生產的「短鏈」趨勢形成，未來資通訊產業供應鏈將朝向區域化生產。換言之，長期高度依賴中國大陸的跨國企業，加速建置多元生產基地與分散市場，此亦加速美中供應鏈「分流」現象。但外移的主要是以美國為出口市場的企業和產業，其基於產業聚落和技術人才等考量移回臺灣，或基於降低勞力和土地成本等考量，移往新南向國家，抑或基於「短鏈」考量，移往墨西哥。

最後，美中在貿易、智慧財產權與網路安全等方面的關係仍相當緊繃。而各國政府為保護受到疫情衝擊而衰退的國內經濟，也可能形成新的貿易障礙，拖累經濟復甦速度。

（四）亞太地區巨型（Mega）區域協定的可能影響

目前亞太地區最大的兩個區域經濟整合協定為《區域全面經濟夥伴關係協定》（Regional Comprehensive Economic Partnership, RCEP）與《跨太平洋夥伴全面進步協定》（Comprehensive and Progressive Agreement for Trans-Pacific Partnership, CPTPP）。CPTPP 前身為美國自 2011 年起推動的《跨太平洋夥伴協定》（Trans-Pacific Partnership, TPP）。相對於 RCEP，CPTPP 幾乎已經達到完全撤除貨品關稅，且對智慧財產權、國有企業、勞工與環境均制定高標準規定。

CPTPP 自 2018 年 12 月起生效。截至 2021 年 11 月，11 個簽署會員中已有 8 個會員批准，尚待國內程序批准的經濟體包括：智利、汶萊與馬來西亞。此外，外界亦關注兩岸先後表達加入 CPTPP 意願。惟美國暫時沒有加入 CPTPP 計畫。

RCEP 自 2011 年開始談判以來，2020 年 11 月 15 日由東南亞國協 10 國與中國大陸、日本、韓國、紐西蘭、澳洲等 15 個會員國正式完成簽署，隨後各國開始進行批准程序。RCEP 生效條件需要東協 ASEAN 中 6 個會員國、以及東協以外 3 個會員國批准協議。中國大陸和日本均已批准協定，2021 年 11 月澳洲和紐西蘭國會也批准 RCEP，全球最大的自由貿易協定 RCEP 終於自 2022 年 1 月起生效。

RCEP 主要目標是整合現有東協+1 的自由貿易協定，並增加新貿易政策規範，如電子商務、電信服務等面向，建立亞太地區貿易規則。原本東協會員國之間 70% 的貨品貿易為零關稅，而 RCEP 的額外關稅削減，逐步擴展至 91% 零關稅。不過，雖然 RCEP 在降低關稅水準以及規範新興貿易領域不若預期，然而 RCEP 首度構建中日韓之間的貿易關係，並且促使原本想避開美國對中國大陸產品徵收高關稅的全球企業，繼續在亞洲營運而無須轉移到北美洲。

（五）對應全球氣候變遷，綠色經濟興起

全球氣候變遷導致自然災害仍頻，且災損持續擴大，先進國家與開

第一章 總論—2021 年全球投資環境與 2022 年經濟展望

發中經濟體皆無法倖免於難。對此，聯合國氣候變化綱要公約（United Nations Framework Convention on Climate Change, UNFCCC）第 26 屆締約方大會（COP26）達成《格拉斯哥氣候協議》（Glasgow Climate Pact），確立煤炭減少使用計劃，分階段削減「未使用碳捕捉技術的燃煤發電」，並淘汰「無效率的化石燃料補貼」，以期實現「2030 年減排目標」。

由此可知，全球各國對於氣候議題具有高度共識。歐盟執委會（European Commission）於 2021 年 7 月公布《歐洲氣候法》，明確歐盟至 2050 年實現《巴黎協定》的「碳中和」目標。此外，歐盟亦提出「邊境碳調整機制」（Carbon border adjustment mechanism, CBAM），即碳邊境稅（carbon border tax），預計於 2023 年正式實施。

美國亦於 2021 年 1 月 20 日重返巴黎氣候協定。拜登於 4 月 22 日再邀請全球 17 大經濟體與 40 國領導人，召開線上氣候峰會，與會各國陸續提出最新的減碳計畫。拜登也提出要對「未能履行減碳義務國家的碳密集產品」課以碳關稅。易言之，未積極進行減碳的國家，恐蒙受巨大經濟損失。

全球各國的減碳作為必須透過共同努力，避免部分國家透過異地生產而增加全球碳排量。除歐美各國之外，亞洲大型經濟體亦跟進推動綠色經濟發展。例如：韓國在 2020 年 6 月公布「綠色新政」，訂定綠色基礎建設轉型、低碳能源與綠色產業創新等 3 大戰略目標；日本於 2020 年 12 月 25 日公布「綠能成長戰略」，包括擴大離岸風電、氫、氬與太陽能等綠色能源，開發碳回收，以及汽車、資通訊與航太產業減碳策略。新加坡於 2021 年 2 月 10 日公布「2030 年新加坡綠色發展藍圖」（Singapore Green Plan 2030），明確城市綠化、永續生活與綠色經濟的目標。

（六）中國大陸營商相關風險升高

隨中國大陸過去 20 多年的經濟飛騰，在陸臺商經營也同享豐碩收穫。惟中國大陸營商環境趨於惡化，疊加美中關係愈趨緊張與區域間地緣衝突，中國大陸經濟已處於轉折區間。

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

首先，中國大陸經商環境漸趨緊縮，諸如：人口紅利消退、工資水準提高，以及環保標準嚴格。特別是 2021 年 7 月，中國大陸 20 多個省市相繼爆發停電危機，迫使在陸臺商「開三停四」、「供一停六」，增添營運的不確定性。

其次，中國大陸與印度自 2020 年 5 月爆發近 50 年來最嚴重的邊境軍事衝突。印度遂與中國大陸經濟脫鉤，除以國家安全為由禁止陸資企業參與印度公共採購外，印度亦啟動「印度自給自足」（Admanirbar Bharat）計畫，並參與日本、美國與澳洲等國的供應鏈安全倡議。

第三，中國大陸與澳洲的政經衝突亦逐漸升溫。一方面，澳洲禁止使用華為第五代行動通訊技術（5th generation wireless systems, 5G）設備，並主張調查 Covid-19 起源。另一方面，中國大陸則自 2020 年 5 月起暫停進口昆士蘭州等地牛肉，再於 11 月禁止澳洲龍蝦、葡萄酒、糖、大麥、銅礦、煤炭與原木進口，並對澳洲葡萄酒徵收 107.1% 至 212.1% 的反傾銷稅。

最後，立陶宛在 2021 年初退出中國大陸與中東歐國家的 17+1 合作機制，並譴責中國大陸對新疆維吾爾族種族滅絕。對於臺灣於立陶宛設立臺灣代表處一事，北京當局更宣布召回其駐立陶宛大使，並積極進行經貿施壓，舉凡暫停中歐班列、阻撓農林牧產品、原物料與零組件進口。

第二節 研究方法與研究步驟

壹、研究樣本說明

目前無論文獻與官方統計均未有精準的全球僑臺商分布資料，故難以掌握母體特徵。對此，本研究參酌兩項官方統計：一是經濟部投資審議委員會的「臺灣對外投資」分布。截至 2021 年 6 月底，臺灣對外投資累計 17,826 件。其中，扣除經英屬維京群島（British Virgin Islands, BVI）、英屬開曼群島（Cayman Islands）與百慕達（Bermuda）等避稅天堂轉投資的 2,935 件，重新分配比例。

如表 1-3 所示，2021 年 6 月底，臺商對亞洲投資 6,533 件，占全部對外投資（14,891 件）的 43.9%，居各洲之冠。其次是北美洲，比例為 39.3%。第三是歐洲，比例為 6.7%。第四是大洋洲，比例為 5.6%。第五是中南美洲，比例為 2.7%。最後是非洲，比例為 1.8%。

第二個全球僑臺商分布參考樣本為僑務委員會的「海外臺灣商會加入臺灣商會比例調查」。結果顯示，亞洲僑臺商達 14,553 家，占全球僑臺商（29,047 家）的 50.1%，居各洲之冠。其餘依序是北美洲（35.8%）、中南美洲（5.6%）、歐洲（3.8%）、非洲（2.8%），以及大洋洲（1.9%）。

最後，本研究對「臺灣對外投資」與「海外臺灣商會」的統計結果，取簡單算術平均，作為全球僑臺商分布的母體推估。比例由高到低依序是亞洲（47.0%）、北美洲（37.6%）、歐洲（5.3%）、中南美洲（4.1%）、大洋洲（3.7%），以及非洲（2.3%）。

表 1-3 僑臺商各洲分布（2021 年 6 月底）

項目類別	臺灣對外投資		海外臺商會		平均
	件數（個）	比例（%）	家數（個）	比例（%）	比例（%）
亞洲	6,533	43.9	14,553	50.1	47.0
北美洲	5,859	39.3	10,407	35.8	37.6
歐洲	998	6.7	1,110	3.8	5.3
大洋洲	831	5.6	550	1.9	3.7
中南美洲	396	2.7	1,623	5.6	4.1
非洲	274	1.8	804	2.8	2.3
合計	14,891	100.0	29,047	100.0	100.0

資料來源：經濟部投資審議委員會（2021），《核准僑外投資、國外投資、對中國大陸投資統計月報》，https://www.moeaic.gov.tw/news.view?do=data&id=1528&lang=ch&type=business_ann。僑務委員會（2021），《海外臺商加入臺商會比例調查統計表》。

惟值得一提的是，世界銀行（World Bank）預期，非洲可望成為最重要的投資目的地，且各國政府亦制訂相關計畫，舉凡美國的新非洲戰略（New Africa Strategy）、歐盟的非洲全面戰略（Towards a Comprehensive Strategy with Africa）、日本的亞非增長走廊（Asia-Africa Growth Corridor）。蔡英文總統於 2018 年也啟動「非洲計畫」，加強臺灣和非洲的經貿連結。換言之，非洲僑臺商的經營動向與投資環境，值得更多關注。

對此，本研究引入立意抽樣（purposive sampling），酌情提高非洲僑臺商的「代表性」。該方法已廣泛使用，諸如：行政院歷年進出口物價調查。惟考量研究可行性—目前約略至多掌握 75 家非洲僑臺商，占預計發放 1,500 份問卷的 5.0%，故非洲調查比例提升為 5.0%。多出的 2.7 個百分點，平均分派到亞洲、北美洲、歐洲、中南美洲與大洋洲，即分

別下修 0.54 個百分點。

最後，本研究問卷發放份數為 1,500 份，乘以亞洲抽取比例 46.5%，故亞洲僑臺商為 697 份。其次是北美洲，抽樣比例為 37.0%，樣本為 556 份。第三是非洲，抽樣比例為 5.0%，樣本為 75 份。第四是歐洲，抽樣比例為 4.7%，樣本為 71 份。第五是中南美洲，抽樣比例為 3.6%，樣本為 54 份。最後是大洋洲，抽樣比例為 3.2%，樣本為 48 份。（見表 1-4）

表 1-4 僑臺商立意抽樣與問卷發放分布

項目類別	初始比例 (%)	立意抽樣比例 (%)	問卷發放份數
亞洲	47.0	46.5 (-0.54)	697
北美洲	37.6	37.0 (-0.54)	556
歐洲	5.3	4.7 (-0.54)	71
中南美洲	4.1	3.6 (-0.54)	54
大洋洲	3.7	3.2 (-0.54)	48
非洲	2.3	5.0 (+2.7)	75
合計	100.0	100.0	1,500

說明：括弧內數字為立意抽象調整比例。

資料來源：本研究自行整理。

貳、樣本代表性檢定

影響樣本數大小的因素主要有三，即信賴係數（ Z ）、最大可容忍誤差（ d ），以及母體的變異程度（variation in the population），以方程式表示如下：

$$d = Z \times \sigma_{\hat{p}} = Z \times \sqrt{\frac{pq}{n}} \quad (1)$$

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

式中，Z 值與 d 值可由研究者自行決定，而母體的變異程度則多由過去經驗或藉由小樣本推估而得。當我們在未知母體變異狀況下，可採 $p=0.5$ 、 $q=0.5$ ，以求出樣本數的最保守估計值。因為在給定 d 與 Z 值之下，p、q 之值各為 0.5 時會比任何 p 與 q 乘積都大，因此本研究之樣本數推估採下列公式(2)之計算方式。如果依上述簡單隨機抽樣觀念，若抽樣誤差不得低於 3%，則總樣本數至少必須抽取 1,068 份。

據此，於進行調查時，本研究計畫將考量不同洲別、國家及產業類型之衡平性，妥適分配各地區問卷數量，預計開發 1,500 家填答問卷會員廠商，確保在 95% 信心水準下，抽樣誤差壓縮到正負 3% 的區間內。

$$n = \left[\frac{1}{4} \times \frac{Z_{\alpha/2}^2}{d^2} \right] + 1 \quad (2)$$

完成資料檢誤複查後，即可進行樣本代表性的檢定。本研究援引 (test of goodness-of-fit)。母體假定為表 1-3 的僑臺商立意抽樣分布，並以卡方檢定洲別分布，以方程式表示如下：

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^k \frac{(o_i - e_i)^2}{e_i} \quad (3)$$

式中， O_i 表示觀察個數， e_i 為理論個數。若實證結果無法拒絕「母體比例與樣本比例相同」的虛無假設，表示樣本代表性足以代表母體。自由度 (degree of freedom, df) 為

$$df = (r-1) \times (c-1) \quad (4)$$

式中，r 與 c 表示資料的直列與橫欄的項次。如果檢定結果不相符，就必須加權修正樣本與母體之間的差異。權數的決定方式如下

$$W_i = \frac{N_i}{n_i} \times \frac{n}{N} \quad (5)$$

式中， W_i 表示某類群體之權重；N 為母體規模； N_i 為母體內某類群體

規模； n 為樣本規模； n_i 為樣本某類群體規模。

參、問卷設計與指數編制

本研究將僑臺商區分為製造業與服務業二大主要類別：

一、製造業包含化學暨生技醫療、交通工具、食品暨紡織、基礎原物料、電力機械設備、電子光學與其他製造業再加上初級產業與燃氣染整業，共七大類別。整併依據與執行方式與中華經濟研究院編纂臺灣製造業採購經理指數（Purchasing Managers Index, PMI）編制方法基本上相同（行政院經濟建設委員會，2010）。（見表 1-5）

二、服務業包含營建工程、批發零售、運輸倉儲、住宿餐飲、資通訊傳播、金融保險、不動產、醫療保健與社會服務，以及其他服務業，共九大類別。

表 1-5 僑臺商製造業問卷調查參考行業類別

行業別	編號	行業別
化學暨生技醫療製造業	18	化學原材料業
	19	其他化學製品業
	20	藥品及醫用化學品業
交通工具製造業	30	汽車及零件業
	31	其他運輸工具及零件業
食品暨紡織製造業	08	食品及飼品業
	09	飲料及菸草業
	11	紡織業
	12	成衣及服飾品業
基礎原物料製造業	15	紙漿、紙及紙製品業
	21	橡膠製品業
	22	塑膠製品業
	23	非金屬礦物製品業
	24	基本金屬業

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

行業別	編號	行業別
	25	金屬製品業
電力機械設備製造業	28	電力設備及配備業
	29	機械設備業
電子光學製造業 與其他製造業	26	電子零組件業
	27	電腦電子及光學製品業
	13	皮革毛皮製品業
	14	木竹製品業
	16	印刷及儲存媒體複製業
	17	石油及煤製品業
	32	家具業
	33	其他製造業
	34	產業機械維修及安裝業
	初級產業與燃氣染整業	A
B		礦業及土石採取業
D		電力及燃氣供應業
E		用水供應及污染整治業

資料來源：行政院主計總處（2016）。本研究整理。

進一步而言，PMI 是反映總體經濟的重要領先指標。例如：Lahiri & Monokroussos（2013）研究證實，PMI 與美國經濟成長率具有顯著正向關係。Gajewski（2014）、Dahlhaus, Guénette, & Vasishtha（2017）將研究視角轉向歐元區、金磚五國（Brazil, Russia, India, China, and South Africa, BRICs）與墨西哥，結果亦然。故許多國家制訂經濟政策都會參酌 PMI 走勢。

透過各國建立 PMI 的堅實理論基礎上，本研究建構僑臺商企業經營動能指數(Overseas Compatriot Business Momentum Index, OC-BMI)，取值 0 至 100 分之間，分數愈高表示僑臺商企業經營動能愈活絡，其中，50 分為景氣榮枯線。以方程式表示如下：

第一章 總論—2021 年全球投資環境與 2022 年經濟展望

$$\text{OC-BMI} = 50 + [(50 \times \text{上升}) + (0 \times \text{持平}) + (-50 \times \text{下降})]$$

(6)

其中，OC-BMI 為生產數量或營業收入、新增訂單數量、人力雇用數量、現有原物料存貨水準，以及供應商交貨或等待結帳時間等五項組成指標的等權平均而得。各項組成指標之計算方式為企業勾選表 1-6 中第 2 欄（加 50 分）、第 3 欄（減 50 分），以及第 4 欄（0 分）的比例。由上述五項組成指標採取平均計算 OC-BMI，與美國供應管理協會（Institute for Supply Management, ISM）每月針對製造業採購經理人進行問卷調查計算美國製造業 PMI 以及中華經濟研究院臺灣製造業 PMI 計算方式相同。

需特別說明之處為，OC-BMI 主要為運用上述美國 ISM 以市場需求方進行指標設計，但組成指標中「供應商交貨或等待結帳時間」一項在疫情期間可能是供應鏈干擾所致。一般而言，供應商交貨時間係指交貨的前置作業時間（Lead time），主要反映目前採購環境偏向買方或賣方市場。當景氣熱絡時，訂單需求增加，廠商交貨前置作業時間將拉長，但疫情時期已出現塞港、物流堵塞，造成貨物運送延遲所致。因此，供應商在疫情期間交貨時間拉長，使得製造業 OC-BMI 上升的意涵有必要保守解讀。

此外，客戶存貨、未完成訂單或營運預期目標、新增出口訂單、原物料或投入品進口數量、原物料價格或營運成本，以及收費價格或售價，則為參考指標，即沒有列入 OC-BMI 的計算當中。（見表 1-6）

表 1-6 僑臺商企業經營動能指數組成與指標參考指標

項目類別	加 50 分	減 50 分	0 分
組成指標			
生產數量或營業收入	上升	下降	持平
新增訂單數量	上升	下降	持平
人力雇用數量	上升	下降	持平
現有原物料存貨水準	上升	下降	持平

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	加 50 分	減 50 分	0 分
供應商交貨或等待結帳時間	拉長	縮短	持平
參考指標			
客戶存貨	上升	下降	持平
未完成訂單或營運預期目標	上升	下降	持平
新增出口訂單	上升	下降	持平或無
原物料或投入品進口數量	上升	下降	持平或無
原物料價格或營運成本	上升	下降	持平
收費價格或售價	上升	下降	持平

資料來源：本研究自行整理。

同理，本研究建構僑臺商經營動能預期指數（Overseas Compatriot Business Expectations Index, OC-BEI），取值 0 至 100 分之間，分數愈高表示僑臺商企業預期下一季景氣將趨於擴張。其中，50 分為景氣榮枯線。以方程式表示如下：

$$OC-BEI = 50 + [(50 \times \text{上升}) + (0 \times \text{持平}) + (-50 \times \text{下降})] \quad (7)$$

其中，OC-BEI 的組成指標為景氣預期狀況，各項組成指標之計算方式為企業勾選表 1-7 中第 2 欄、第 3 欄，以及第 4 欄的比例。此外，其他原材料或中間商品、工資、租金、資本支出（投資），以及資本設備利用率的預期變化，則為參考指標，即沒有列入 OC-BEI 的計算當中。

表 1-7 僑臺商企業經營動能預期指數組成與參考指標

項目類別	加 50 分	減 50 分	0 分
組成指標			
景氣狀況	上升	下降	持平
參考指標			
其他原材料或中間商品	上升	下降	持平
工資	上升	下降	持平
租金	上升	下降	持平或無

第一章 總論—2021 年全球投資環境與 2022 年經濟展望

項目類別	加 50 分	減 50 分	0 分
資本支出（投資）	上升	下降	持平或無
資本設備利用率	上升	下降	持平

資料來源：本研究自行整理。

本研究亦關心僑臺商所在地的經營環境，故參酌經濟部投資審議委員會的《僑外及陸資投資事業營運狀況調查分析報告》，建構僑臺商營商環境指數（Overseas Compatriot Doing Business Index, OC-DBI）綜合反應僑臺商對於當地營商環境看法，愈高分表示營商環境更為便利，並以 50 分為分界線。以方程式表示如下：

$$OC-DBI = 50 + [(50 \times \text{上升}) + (0 \times \text{持平}) + (-50 \times \text{下降})] \quad (8)$$

其中，僑臺商營商環境指數的組成指標含括行政效率、海關手續、法律法規、治安環境、生活環境友善度、基礎建設、市場規模且成長前景、同業競爭壓力、合夥與勞資糾紛、利潤匯出效率、融資便利度、貸款回收效率、人力素質、租稅或關稅水準，以及開放投資項目。各項組成指標之計算方式為企業勾選表 1-8 中第 2 欄、第 3 欄，以及第 4 欄的比例。

表 1-8 僑臺商營商環境指數組成指標

項目類別	加 50 分	減 50 分	0 分
行政效率	改善	惡化	持平
海關手續	簡化	繁瑣	持平
法律法規	透明	繁瑣	持平
治安環境	改善	惡化	持平
生活環境友善度	改善	惡化	持平
基礎建設	改善	惡化	持平
市場規模且成長前景	改善	惡化	持平
同業競爭壓力	變緩	加劇	持平
合夥與勞資糾紛	減少	增加	持平
利潤匯出效率	改善	惡化	持平

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	加 50 分	減 50 分	0 分
融資便利度	改善	惡化	持平
貸款回收效率	改善	惡化	持平
租稅或關稅水準	下降	增加	持平
開放投資項目	增加	減少	持平

資料來源：本研究自行整理。

肆、樣本結構分析

本年度全球僑臺商企業經營動態調查於 2021 年第 3 季透過海外僑務組以及全球僑臺商會的協助，研究團隊並邀請僑臺商與臺灣企業海外分公司主要負責人填寫電子問卷，並設置專人線上諮詢，即時解釋僑臺商相關疑問，提升調查結果的可信度。本季問卷有效樣本共 1,617 件，在 95% 的信心水準下，抽樣誤差為±2.4 個百分點以內。

在 1,617 份填寫問卷的僑臺商中，815 家僑臺商位於亞洲，占有效問卷的比例為 50.4%，居各洲之冠。其餘依序是北美洲（30.1%）、歐洲（6.5%）、中南美洲（4.8%）、大洋洲（4.3%）與非洲（4.0%）。配適度檢定結果，無法拒絕「母體與樣本分配相同」的虛無假設（ $\chi^2=4.227$, $df=5$, $p=0.517$ ），顯示調查結果具充足的代表性，無須修正樣本分布比例。（見表 1-9）

表 1-9 受訪僑臺商的區域分布（2021 年第 4 季）

項目類別	實際回收結果		推估母體分布 (%)
	家數	比例 (%)	
亞洲	815	50.4	46.5
北美洲	486	30.1	37.0
中南美洲	77	4.8	4.7
歐洲	105	6.5	3.6
非洲	64	4.0	5.0

第一章 總論—2021 年全球投資環境與 2022 年經濟展望

大洋洲	70	4.3	3.2
合計	1,617	100.0	100.0

資料來源：本研究整理。

在 1,617 位受訪僑臺商中，1,019 家僑臺商屬微型企業，占有效問卷的比例為 63.0%。其次是中型企業，比例為 15.4%。第三是小型企業，比例為 11.9%。最後是大型企業，比例為 9.7%。（見表 1-10）

表 1-10 受訪僑臺商的規模分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例（%）
微型企業（50 人以下）	1,019	63.0
小型企業（51–100 人）	192	11.9
中型企業（101–500 人）	249	15.4
大型企業（500 人以上）	157	9.7
合計	1,617	100.0

說明：括弧內數字為員工規模。

資料來源：本研究整理。

在 1,617 位受訪僑臺商中，657 家僑臺商從事製造業，占有效問卷的比例為 40.6%。其中尤以基礎原物料及其他製造業最多，計 169 家，占受訪製造業僑臺商的比例為 25.7%。其餘依序是食品暨紡織（19.0%）、電子暨光學（17.4%）、石化暨生技醫療（12.2%）、電力暨機械設備（9.3%）、運輸工具零件（8.4%），以及初級與水電燃氣業（8.1%）。（見表 1-11）

表 1-11 受訪製造業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例（%）
食品暨紡織	125	19.0
石化暨生技醫療	80	12.2
電子暨光學	114	17.4
電力暨機械設備	61	9.3
運輸工具零件	55	8.4

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	家數	比例 (%)
基礎原物料及其他製造業	169	25.7
初級與水電燃氣業	53	8.1
合計	657	100.0

資料來源：本研究整理。

在 1,617 位受訪僑臺商中，960 家僑臺商從事服務業，占有效問卷的比例為 59.4%。其中尤以其他服務業為最多，計 292 家，占受訪服務業僑臺商的比例為 30.4%。其次是批發零售，比例為 20.6%。第三是住宿及餐飲，比例為 14.2%。其餘依序是不動產業（9.4%）、資通訊傳播（6.1%）、營建工程（6.1%）、金融與保險（5.6%）、醫療保健與社會服務（4.4%），以及運輸與倉儲（3.1%）。（見表 1-12）

表 1-12 受訪服務業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例 (%)
其他服務業	292	30.4
批發零售	198	20.6
住宿及餐飲	136	14.2
不動產業	90	9.4
資通訊傳播	59	6.1
營建工程	59	6.1
金融與保險	54	5.6
醫療保健與社會服務	42	4.4
運輸與倉儲	30	3.1
合計	960	100.0

資料來源：本研究整理。

伍、質化研究與訪談

為結合大樣本量化數據與瞭解僑臺商所在地理區域的營商環境，本研究亦採行視訊訪問與實地訪問，蒐集當前僑居地經營環境與僑臺商需

第一章 總論—2021 年全球投資環境與 2022 年經濟展望

求。依據臺灣商會在全球設立數量比例，訪問六大洲 21 位具代表性僑臺商；其中，亞洲 7 位、美洲 5 位、歐洲 3 位、大洋洲 2 位與非洲 4 位。

受訪僑臺商代表均為在當地深根耕耘已久，且大多數具有擔任臺灣商會幹部或會長豐富經驗。訪談內容分別載於各大洲經商環境與未來僑臺商服務相關章節，訪談名單與訪談大綱重點，彙整於附件二。

第二章 亞洲僑臺商企業經營動態與營商環境

第一節 亞洲僑臺商企業經營概況

在所有 1,617 位受訪僑臺商中，815 家位於亞洲，占有效問卷的比例為 50.4%。在 815 位受訪亞洲僑臺商中，382 家屬微型企業，占有效問卷的比例為 46.9%，其次為中型企業，比例為 25.2%，小型企業與大型企業則分別占比 16.6% 及 11.4%。（見表 2-1）

表 2-1 亞洲受訪僑臺商的規模分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例（%）
微型企業（50 人以下）	382	46.9
中型企業（101–500 人）	205	25.2
小型企業（51–100 人）	135	16.6
大型企業（500 人以上）	93	11.4
合計	815	100.0

說明：括弧內數字為員工規模。

資料來源：本研究整理。

在 815 位受訪僑臺商中，474 家從事製造業，占有效問卷的比例為 58.2%。其中尤以基礎原物料及其他製造業最多，計 144 家，占受訪製造業僑臺商的比例為 30.4%。其餘依序是食品暨紡織（19.6%）、石化暨生技醫療（13.9%）、電子暨光學（11.0%）、電力暨機械設備（9.5%）、運輸工具零件（8.4%），以及水電燃氣與初級產業（7.2%）。（見表 2-2）

表 2-2 亞洲受訪製造業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例（%）
基礎原物料及其他製造業	144	30.4
食品暨紡織	93	19.6

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	家數	比例 (%)
石化暨生技醫療	66	13.9
電子暨光學	52	11.0
電力暨機械設備	45	9.5
運輸工具零件	40	8.4
水電燃氣與初級產業	34	7.2
合計	474	100.0

資料來源：本研究整理。

在 815 位亞洲受訪僑臺商中，341 家從事服務業，占有效問卷的比例為 41.8%。其中以其他服務業最多，計 127 家，占受訪服務業僑臺商的比例為 37.2%。其餘依序為批發零售（17.3%）、營建工程（10.6%）、住宿及餐飲（10.0%）、不動產業（7.0%）、資訊及通訊傳播（6.2%）、運輸及倉儲（4.7%）、金融及保險（4.1%）以及醫療保健與社會服務（2.9%）。（見表 2-3）

表 2-3 亞洲受訪服務業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）

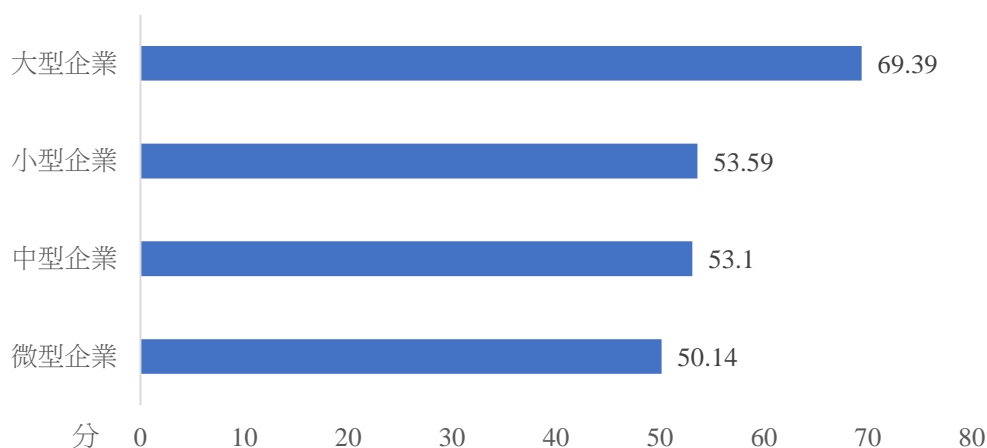
項目類別	家數	比例 (%)
其他服務	127	37.2
批發零售	59	17.3
營建工程	36	10.6
住宿及餐飲	34	10.0
不動產	24	7.0
資訊及通訊傳播	21	6.2
運輸及倉儲	16	4.7
金融及保險	14	4.1
醫療保健與社會服務	10	2.9
合計	474	100.0

資料來源：本研究整理。

壹、亞洲僑臺商製造業經營動能指數

2021 年第 4 季亞洲製造業僑臺商經營動能指數 (OC-BMI) 為 51.43 分，略高於 50 分的景氣榮枯線，但在全球各洲之中僅勝於非洲的 48.4 分。以企業規模而言，亞洲製造業以大型企業表現最佳，OC-BMI 為 69.39 分。而其餘中型、小型及微型企業得分則皆落於 50 分至 54 分間。（見圖 2-1）

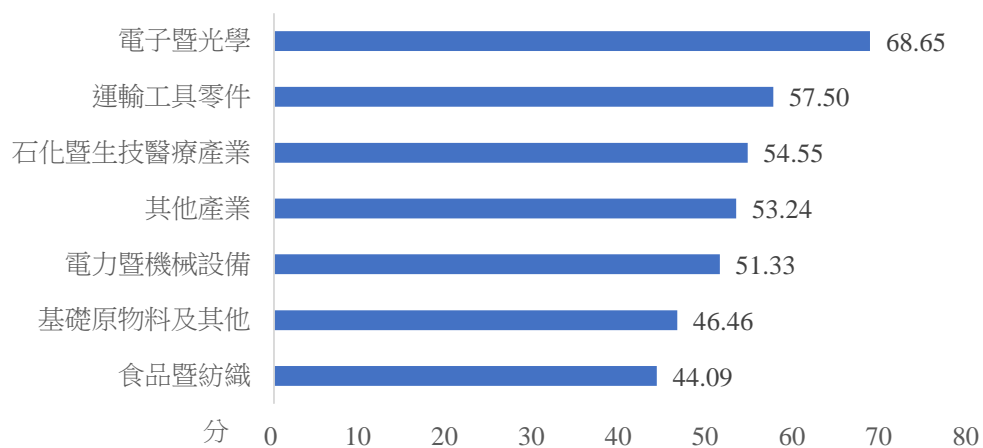
圖 2-1 亞洲各類型製造業僑臺商經營動能指數（2021 年 4 季）



資料來源：本研究整理。

以行業別視之，2021 年第 4 季，亞洲製造業以電子暨光學業表現較為突出，OC-BMI 達 68.65 分，然此一得分於全球中仍居劣勢，僅高於非洲之電子暨光學業所得之 60.00 分。次之者為運輸工具零件業之 57.50 分，惟與電子暨光學業之得分已有一段差距。基礎原物料及其他（46.46 分）、食品暨紡織業（44.09 分）皆為得分低於 50 分之產業。（見圖 2-2）

圖 2-2 亞洲各行業製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）

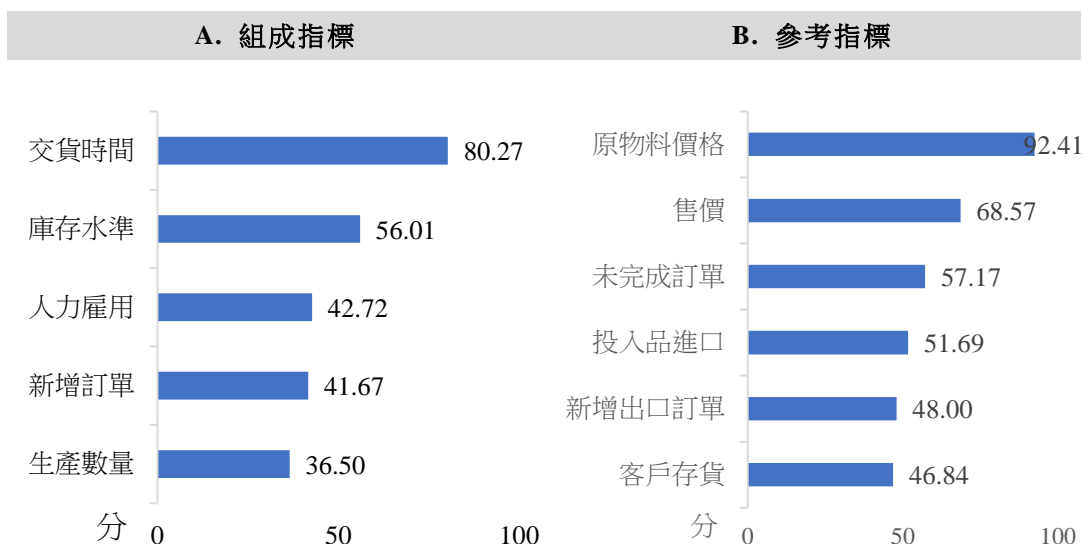


資料來源：本研究整理。

僑臺商交貨時間，此為推高 OC-BMI 之關鍵因素，大多數亞洲製造業僑臺商有相對安全的庫存水準，達 56.01 分表現，而在人力雇用、新增訂單、生產數量上，則表現皆低於 50 分景氣榮枯線。

亞洲製造業 OC-BMI 參考指標中的原物料價格高達 92.41 分，顯見原物料價格上漲為多數亞洲製造業僑臺商共同面臨的問題。此外，售價亦攀升到 68.57 分，顯示廠商逐步將成本轉嫁到中下游。（見圖 2-3）

圖 2-3 亞洲製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

交貨時間拉長是推升亞洲各規模製造業僑臺商 OC-BMI 的主因。一般而言，當景氣熱絡時，訂單需求增加，廠商交貨前置作業時間將拉長，但疫情時期出現塞港、供應鏈壅擠，造成貨物運送延遲所致。以規模論，大型企業表現最佳，在生產數量、新增訂單、人力雇用與庫存水準上，分別為 51.8 分、61.3 分、56.0 分與 66.1 分，皆高於 50 分景氣榮枯線。中型、小型企業除了在庫存水準、交貨時間有高於 50 分的表現，其餘組成指標皆限於緊縮區間，而微型企業則除交貨時間外，在所有組成指標上皆低於 50 分，生產數量尤其嚴重偏離 50 分景氣榮枯線。

於參考指標部分，大型企業仍表現最佳，在客戶存貨、未完成訂單、新增出口訂單，以及投入品進口上皆有高於 50 分的表現，而中型企業與小型企業在未完成訂單以及投入品進口上皆有高於 50 分的擴張表現，微型企業則在各項指標上陷於緊縮區間。（見表 2-4）

表 2-4 亞洲各規模製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
組成指標				
生產數量	51.8	36.8	32.5	28.7
新增訂單	61.3	39.7	39.9	32.4
人力雇用	56.0	41.1	38.8	38.9
庫存水準	66.1	56.9	56.9	47.1
交貨時間	83.9	77.3	85.6	77.9
參考指標				
客戶存貨	53.0	49.7	47.9	37.7
未完成訂單	76.2	58.1	58.5	41.8
新增出口訂單	55.4	47.1	48.9	43.4
投入品進口	61.9	51.7	54.3	42.6
原物料價格	93.5	94.8	89.9	90.2
售價	66.1	67.2	72.3	69.3

資料來源：本研究整理。

最後，亞洲各行業製造業僑臺商 OC-BMI 皆受交貨時間拉長所推升，其中又以電子光學表現最佳，組成指標中的生產數量為 65.4 分，新增訂單為 62.5 分，人力雇用有 63.5 分，庫存水準則達 71.2 分，各項組成指標皆為各行業之首。

相對而言，亞洲僑臺商食品紡織業與原物料與其他製造業在生產數量、新增訂單、人力雇用與庫存水準上皆未高於 50 分的景氣榮枯

第二章 亞洲僑臺商企業經營動態與營商環境

線，限於緊縮區間。特別是食品紡織業，參考指標中的售價更屈居各行業之末，凸顯行業競爭激烈，難以將成本轉嫁於售價之上。（見表 2-5）

表 2-5 亞洲各行業製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	運輸	食品	石化	電子	電機	原料	初級與水
	工具	紡織	生醫	光學	設備	其他	電燃氣業
組成指標							
生產數量	45.0	25.3	37.1	65.4	37.8	30.2	36.8
新增訂單	47.5	32.8	42.4	62.5	44.4	36.5	44.1
人力雇用	45.0	34.4	43.2	63.5	45.6	36.8	51.5
庫存水準	62.5	50.0	67.4	71.2	53.3	49.3	51.5
交貨時間	87.5	78.0	82.6	80.8	75.6	79.5	82.4
參考指標							
客戶存貨	48.8	40.3	48.5	57.7	51.1	45.5	42.7
未完成訂單	67.5	53.2	59.1	68.3	53.3	54.5	51.5
新增出口訂單	53.8	44.1	47.0	62.5	45.6	46.2	42.7
投入品進口	65.0	48.4	51.5	72.1	47.8	45.5	45.6
原物料價格	93.8	89.3	94.7	93.3	86.7	95.1	89.7
售價	60.0	55.9	68.2	83.7	82.2	70.8	63.2

資料來源：本研究整理。

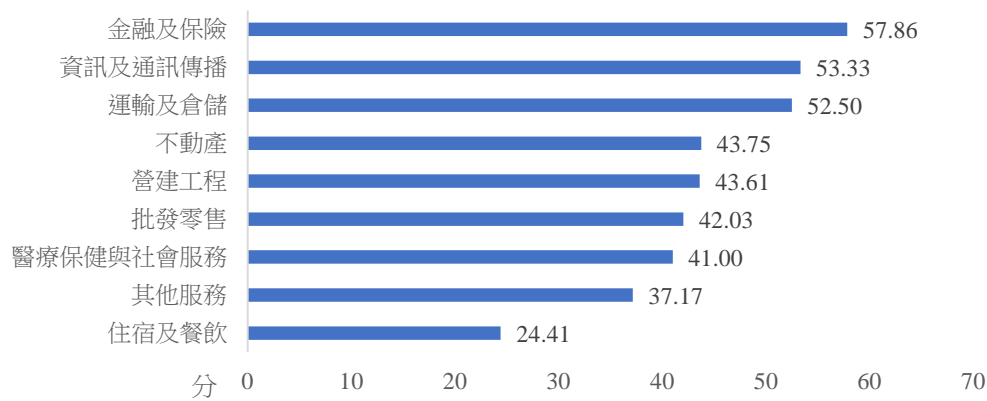
貳、亞洲僑臺商服務業經營動能指數

亞洲服務業 OC-BMI 為 40.6 分，顯示亞洲服務業僑臺商經營陷於緊縮區間，並為六大洲中得分最低者。2021 年第 4 季，亞洲服務業僑

第二章 亞洲僑臺商企業經營動態與營商環境

臺商中，以金融及保險業表現最佳，OC-BMI 達 57.86 分；資訊及通訊傳播、運輸及倉儲業 OC-BMI 亦有高於 50 分的表現；不動產、營建工程、批發零售及醫療保健與社會服務業則位於緊縮區間，得分介於 41 分至 44 分；而住宿及餐飲業則嚴重偏離 50 分景氣榮枯線，OC-BMI 僅 24.41 分。（見圖 2-4）

圖 2-4 亞洲各行業服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



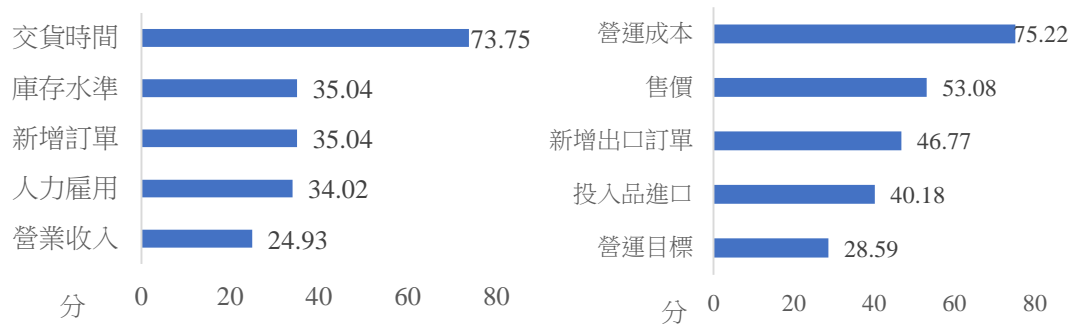
資料來源：本研究整理。

全球需求暢旺疊加航運繁忙，拉長交貨時間，是推升亞洲服務業僑臺商 OC-BMI 的關鍵因素。亞洲服務業僑臺商 OC-BMI 參考指標中的營運成本高達 75.22 分，為多數僑臺商共同面臨的問題。而售價為 53.08 分，顯示廠商逐步將部分成本轉嫁至末端消費。而受疫情影響，亞洲服務業僑臺商普遍緊縮投入品進口與營運目標。（見圖 2-5）

圖 2-5 亞洲服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

A. 組成指標	B. 參考指標
---------	---------

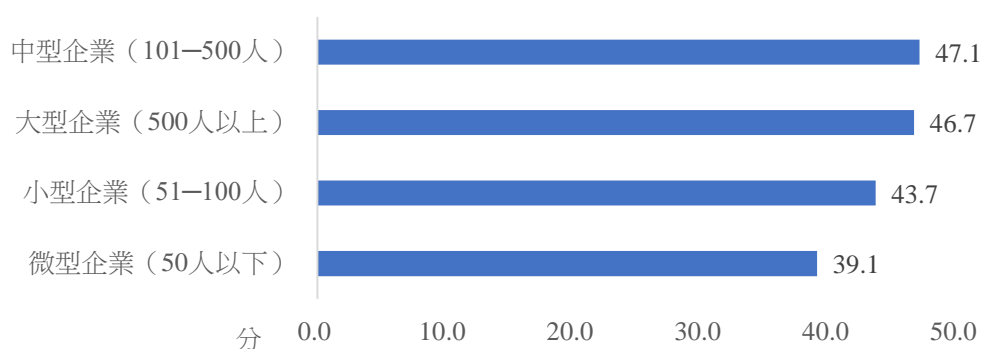
海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告



資料來源：本研究整理。

以規模視之，2021 年第 4 季亞洲服務業僑臺商以中型企業表現較佳，OC-BMI 為 47.1 分，而微型企業表現最為悲觀，OC-BMI 為 39.1 分。（見圖 2-6）

圖 2-6 亞洲各類型服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

不同規模之亞洲僑臺商服務業並未於組成指標表現中有明顯之差距。營業收入、新增訂單、人力雇用及庫存水準得分皆低於 50 分，而於營業收入及新增訂單項目，有因規模越大而得分越高之現象；而於人力雇用及庫存水準方面，大型企業則不如中型企業有所優勢。至於交貨時間，則不同規模之企業得分皆高於 50 分之景氣榮枯線，並以大型企業之 83.3 分最高，而中型、小型、微型企業之得分並無明顯之差異。

而於參考指標部分，營運目標、新增出口訂單及投入品進口三指標，不同規模之企業得分亦僅小型企業於新增出口訂單部分得分超過 50 分之景氣榮枯線，其得分為 51.2 分。不同規模之服務業於參考指標中的營運成本上皆表現良好，以小型企業 84.2 分最高。（見表 2-6）

表 2-6 亞洲各規模服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
組成指標				
營業收入	38.9	37.1	31.7	21.9
新增訂單	44.4	40.3	39.0	33.5
人力雇用	38.9	45.2	37.8	31.9
庫存水準	27.8	40.3	36.6	34.4
交貨時間	83.3	72.6	73.2	72.6
參考指標				
營運目標	27.8	38.7	36.6	26.2
新增出口訂單	44.4	46.8	51.2	46.2
投入品進口	38.9	43.6	47.6	38.7
營運成本	72.2	74.2	84.2	74.0
售價	50.0	58.1	58.5	51.7

資料來源：本研究整理。

最後，亞洲僑臺商金融及保險業經營表現較佳，營業收入、新增訂單皆有 50 分以上表現。同時，金融及保險業在營運目標與新增出口訂單亦有 50 分以上表現，優於其餘行業，緊接著的則是運輸及倉儲業、資訊及通訊傳播業，在營運目標以及新增出口訂單上，皆有高於 50 分的表現。（見表 2-7）

第二章 亞洲僑臺商企業經營動態與營商環境

表 2-7 亞洲各行業服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	物流	醫療	金融	資通訊	營建	房產	食宿	批發	其他
組成指標									
營業收入	43.8	30.0	57.1	45.2	30.6	31.3	5.9	22.0	18.9
新增訂單	62.5	35.0	53.6	50.0	33.3	45.8	25.0	30.5	30.3
人力雇用	53.1	25.0	64.3	47.6	38.9	41.7	14.7	36.4	28.0
庫存水準	37.5	30.0	50.0	40.5	29.2	35.4	23.5	44.1	33.1
交貨時間	65.6	85.0	64.3	83.3	86.1	64.6	52.9	77.1	75.6
參考指標									
營運目標	56.3	20.0	53.6	54.8	25.0	35.4	11.8	29.7	22.4
新增出口訂單	53.1	45.0	60.7	50.0	48.6	47.9	44.1	41.5	46.5
投入品進口	56.3	35.0	57.1	54.8	33.3	47.9	39.7	32.2	38.6
營運成本	84.4	85.0	53.6	73.8	86.1	64.6	69.1	83.1	72.8
售價	75.0	55.0	57.1	54.8	59.7	39.6	42.6	61.0	49.2

說明：物流=運輸與倉儲。醫療=醫療保健與社會服務。金融=金融與保險。資通訊=資訊及通訊傳播。營建=營建工程。房產=不動產業。食宿=住宿及餐飲。批發=批發零售。其他=其他服務業。

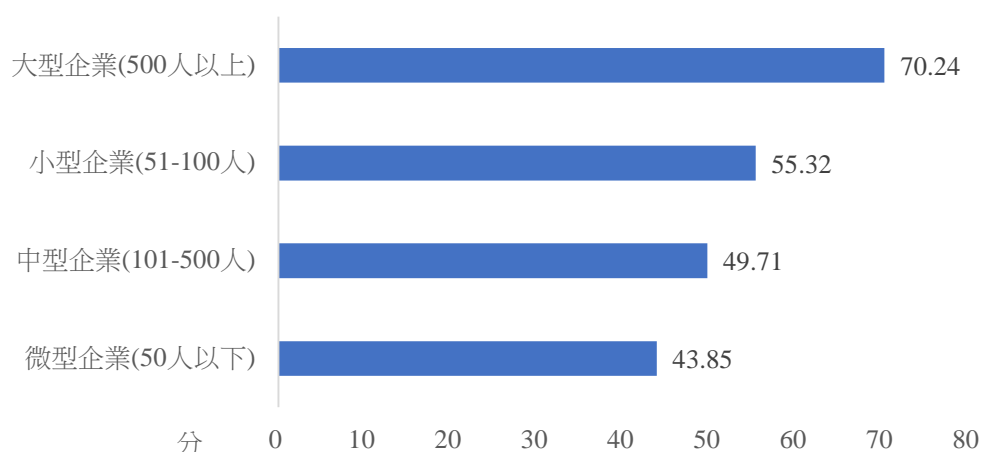
資料來源：本研究整理。

第二節 亞洲僑臺商企業經營預期概況

壹、亞洲僑臺商製造業經營預期指數

2021 年第 4 季，亞洲製造業 OC-BEI 為 52.95 分，低於全球之 55.51 分。2021 年第 4 季亞洲製造業僑臺商 OC-BEI 以大型企業最具信心，OC-BEI 達 70.24 分，其次為小型企業，OC-BEI 為 55.32 分，惟中型、微型企業則預期景氣持續緊縮，得分皆低於 50 分。（見圖 2-7）

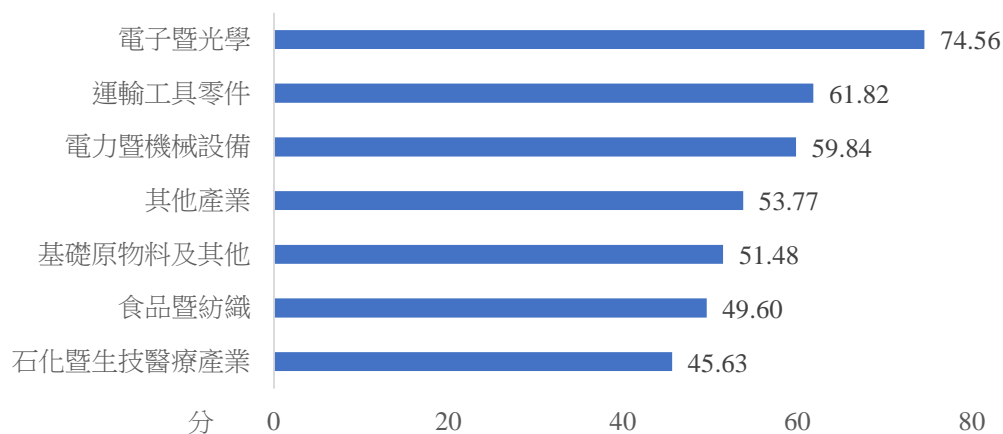
圖 2-7 亞洲各類型製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

2021 年第 4 季，亞洲製造業僑臺商以電子暨光學產業預期景氣最樂觀，OC-BEI 達 74.56 分；而食品暨紡織業、石化暨生技醫療產業則預期景氣較悲觀，OC-BEI 低於 50 分之景氣榮枯線。（見圖 2-8）

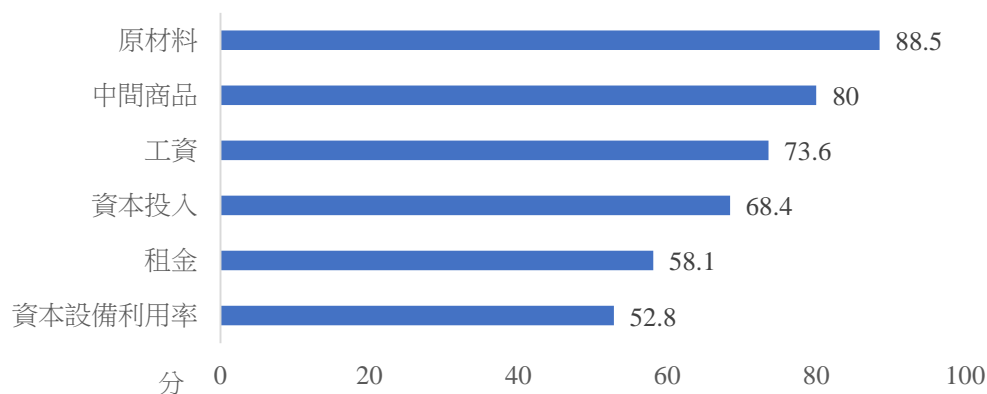
圖 2-8 亞洲各行業製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

亞洲製造業 OC-BEI 的參考指標指出，工資、原材料、中間商品、租金預期上揚，顯示廠商普遍擔憂成本飆漲，可能是推升製造業 OC-BEI 的關鍵因素。（見圖 2-9）

圖 2-9 亞洲製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

亞洲各規模製造業僑商首要面臨的壓力，皆為國際大宗原物料與能源上漲，同時，各類型僑臺商也預期，漲勢將向中間商品蔓延。亞洲僑

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

臺商製造業的經營預期上，以大型企業對原材料上漲的抗壓力最優，故更願意投入資本與提高資本設備利用率。（見表 2-8）

表 2-8 亞洲各規模製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
原材料	89.9	91.1	84.6	86.9
中間商品	79.2	81.3	76.6	81.2
工資	75.6	74.7	75.0	69.7
租金	56.0	58.9	54.8	61.1
資本投入	75.6	66.4	67.0	67.2
資本設備利用率	63.1	53.5	52.1	45.5

資料來源：本研究整理。

亞洲製造業僑臺商以電子光學製造業預期最樂觀，資本投入與資本設備利用率皆為各行業之首，分別為 74.04 分及 72.12 分。緊接著的是，食品紡織、初級與水電燃氣業、運輸工具以及電力機械設備製造業，資本投入皆有 65 分以上表現，在資本設備利用率上，亦高於 50 分景氣榮枯線。反之，石化生醫與原物料及其他製造業則在資本設備利用率上預期緊縮，落於 50 分景氣榮枯線下。（見表 2-9）

表 2-9 亞洲各行業製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	運輸	食品	石化	電子	電機	原料	初級與水
	工具	紡織	生醫	光學	設備	其他	電燃氣業
原材料	90.0	89.8	87.9	90.4	83.3	88.9	86.8

第二章 亞洲僑臺商企業經營動態與營商環境

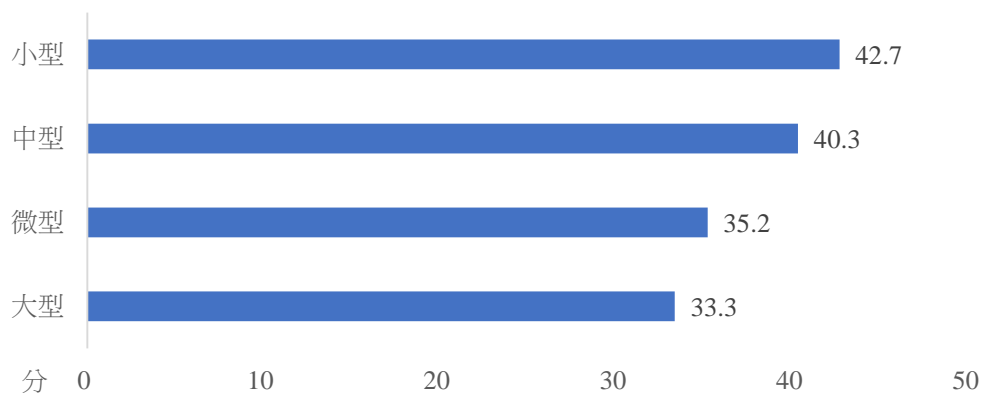
項目類別	運輸	食品	石化	電子	電機	原料	初級與水
	工具	紡織	生醫	光學	設備	其他	電燃氣業
中間商品	78.8	77.4	79.6	82.7	81.1	80.6	80.9
工資	68.8	74.7	74.2	73.1	67.8	74.0	82.4
租金	57.5	58.6	56.8	59.6	60.0	56.9	60.3
資本投入	65.0	69.9	63.6	74.0	68.9	67.7	70.6
資本設備利用率	52.5	54.8	45.5	72.1	53.3	48.3	51.5

資料來源：本研究整理。

貳、亞洲僑臺商服務業經營預期指數

鑑於疫情反覆與景氣復甦陰霾，內需動能受限，亞洲服務業 OC-BEI 為 36.5 分，預期緊縮將持續到下一季，得分僅略高於非洲之 34.6 分。對於未來之預期，亞洲僑臺商不分規模普遍處低迷之狀態，OC-BEI 得分落在 33.3 至 42.7 區間，皆低於 50 分景氣榮枯線。（見圖 2-10）

圖 2-10 亞洲各類型服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）

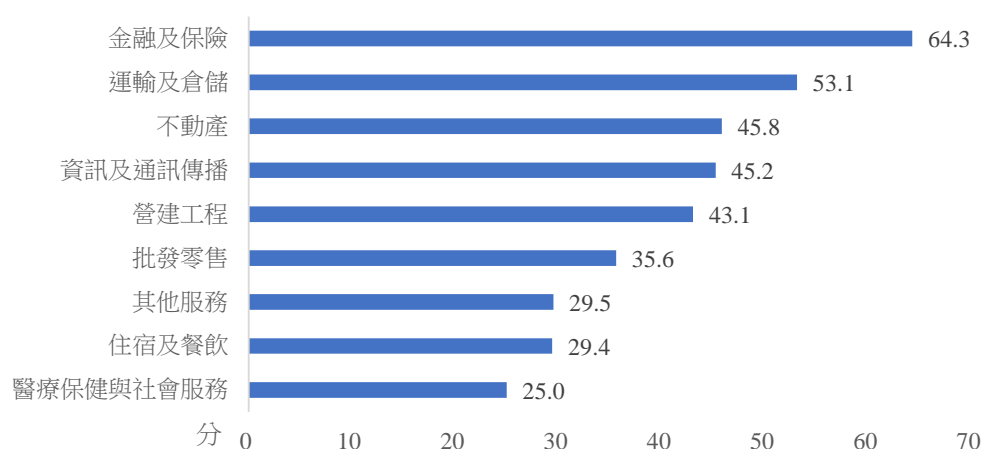


資料來源：本研究整理。

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

2021 年第 4 季，亞洲服務業中之金融及保險業、運輸及倉儲業預測景氣趨於擴張，得分高於 50 分，而其餘產業則對於未來景氣預期悲觀，尤以其他服務業、住宿及餐飲業以及醫療保健與社會服務的預期景氣高度悲觀，OC-BEI 皆在 30 分以下，大幅偏離 50 分的景氣榮枯線。（見圖 2-11）

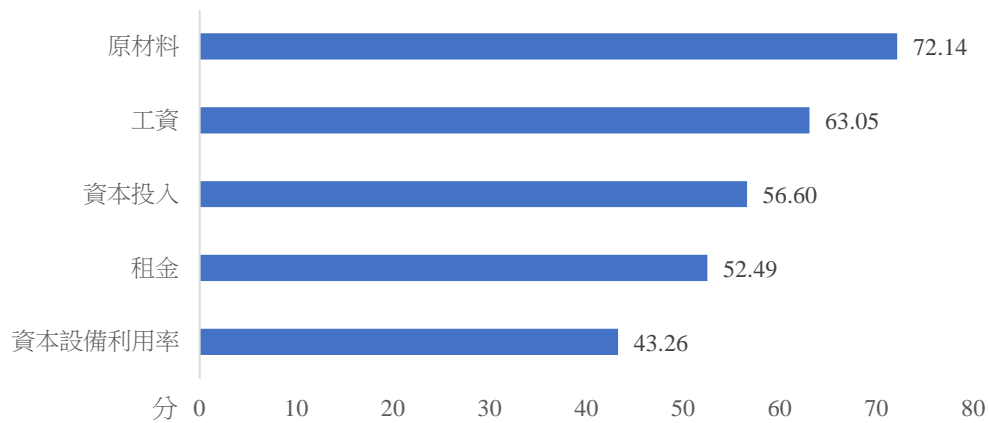
圖 2-11 亞洲各行業服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

亞洲服務業僑臺商對於原材料成本上漲有較大擔憂，OC-BEI 得分為 72.14 分，同時也預期工資將上漲，可能為推升服務業 OC-BEI 指數的因素。（見圖 2-12）

圖 2-12 亞洲服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

中型、小型及微型服務業僑臺商較大型服務業僑臺商更具原材料成本壓力，中型、小型與微型企業於參考指標中的原材料分別為 72.58 分、78.05 分以及 71.54 分，而大型企業則為 61.11 分。大型服務業僑臺商首要面臨的壓力為工資與租金上漲，其次為國際大宗原物料與能源上漲；中型、小型與微型企業的首要壓力皆為國際大宗原物料與能源上漲，其次則為工資壓力。（見表 2-10）

表 2-10 亞洲各規模服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
原材料	61.1	72.6	78.1	71.5
工資	66.7	61.3	65.9	62.7
租金	66.7	43.6	57.3	52.3
資本投入	55.6	56.5	70.7	54.4

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	大型	中型	小型	微型
資本設備利用率	33.3	41.9	51.2	42.5

資料來源：本研究整理。

以行業別視之，亞洲服務業僑臺商中，運輸與倉儲業、資訊及通訊傳播業、營建工程業、批發零售業預期未來成本全面上漲，OC-BEI 參考指標中的原物料、工資與租金皆高於 50 分。

亞洲服務業僑臺商以運輸與倉儲業預期最樂觀，參考指標中的資本投入與資本設備利用率最高，分別為 68.75 分與 62.5 分，其次為金融與保險業以及資訊與通訊傳播業，資本投入與資本設備利用率皆高於 50 分景氣榮枯線。（見表 2-11）

表 2-11 亞洲各行業服務業僑臺商經營預期擴散指標分析(2021 年第 4 季)

單位：分

項目類別	物流	醫療	金融	資通訊	營建	房產	食宿	批發	其他
原材料	87.5	65.0	67.9	71.4	75.0	62.5	69.1	75.4	71.7
工資	65.6	50.0	67.9	64.3	69.4	60.4	60.3	64.4	61.8
租金	62.5	55.0	46.4	52.4	55.6	47.9	41.2	59.3	51.6
資本投入	68.8	45.0	64.3	66.7	68.1	64.6	47.1	53.4	52.8
資本設備利用率	62.5	30.0	60.7	54.8	44.4	41.7	32.4	41.5	41.7

說明：物流=運輸與倉儲。醫療=醫療保健與社會服務。金融=金融與保險。資訊=資訊及通訊傳播。營建=營建工程。房產=不動產業。食宿=住宿及餐飲。批發=批發零售。其他=其他服務業。

資料來源：本研究整理。

第三節 亞洲僑臺商營商環境概況

壹、亞洲製造業僑臺商營商環境指數

亞洲製造業僑臺商在僑臺商營商環境指數的 15 項構成指數中，僅開放投資項目、基礎建設、人力素質及市場規模且成長前景四項的改善比例，高於惡化比例，加權平均高於 50 分的門檻。其餘 11 項指標都呈現不同程度的退步。其中，退步最多的五項指標為法律法規、同業競爭壓力、融資便利度、行政效率，以及海關手續。（見表 2-12）

表 2-12 亞洲製造業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
合夥與勞資糾紛	20.3	20.7	59.1	49.8
開放投資項目	20.9	16.9	62.2	52.0
基礎建設	25.9	9.9	64.1	58.0
人力素質	15.8	14.8	69.4	50.5
貸款回收效率	8.0	27.0	65.0	40.5
法律法規	8.4	38.4	53.2	35.0
生活環境友善度	13.7	16.0	70.3	48.8
市場規模且成長前景	31.6	21.9	46.4	54.9
同業競爭壓力	18.8	42.8	38.4	38.0
融資便利度	10.1	26.2	63.7	42.0
租稅或關稅	7.0	19.8	73.2	43.6
利潤匯出效率	10.8	36.9	52.3	43.1

第二章 亞洲僑臺商企業經營動態與營商環境

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
行政效率	14.6	36.3	49.2	39.1
海關手續	6.3	37.6	56.1	34.4
治安環境	9.5	23.6	66.9	42.9

資料來源：本研究整理。

貳、亞洲服務業僑臺商營商環境指數

亞洲服務業僑臺商在僑臺商營商環境指數的 15 項組成指標中，僅基礎建設一項指標的改善比例，高於惡化比例，加權平均高於 50 分的門檻。其餘 14 項指標都呈現不同程度的退步。其中，退步最多的五項指標為貸款回收效率、法律法規、利潤匯出效率、同業競爭壓力與海關手續。（見表 2-13）

表 2-13 亞洲服務業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
開放投資項目	20.5	25.5	54.0	47.5
人力素質	12.3	15.5	72.1	48.4
合夥與勞資糾紛	12.0	21.1	66.9	45.5
生活環境友善度	12.0	20.5	67.4	45.7
基礎建設	25.2	13.8	61.0	55.7
市場規模且成長前景	24.3	35.2	40.5	44.6
融資便利度	8.8	33.4	57.8	37.7
貸款回收效率	5.0	39.6	55.4	32.7

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
租稅或關稅	6.2	28.7	65.1	38.7
法律法規	7.9	43.4	48.7	32.3
行政效率	15.0	45.7	39.3	34.6
利潤匯出效率	7.0	45.2	47.8	31.9
同業競爭壓力	0.6	47.2	52.2	26.7
海關手續	7.6	48.4	44.0	29.6
治安環境	8.2	27.9	63.9	40.2

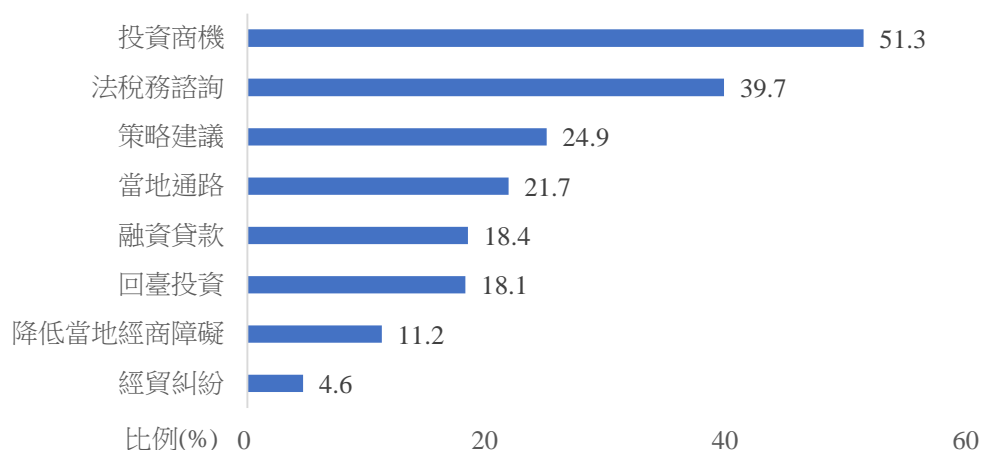
資料來源：本研究整理。

第四節 亞洲僑臺商運用外館資源與未來需求

壹、亞洲僑臺商運用外館資源

亞洲製造業僑臺商最常使用的外館資源，依序為獲取海內外投資商機資訊（51.3%）、當地法務與稅務相關議題諮詢¹（39.7%），以及提供國際政治情勢分析與投資策略建議（24.9%）。（見圖 2-13）

圖 2-13 亞洲製造業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）

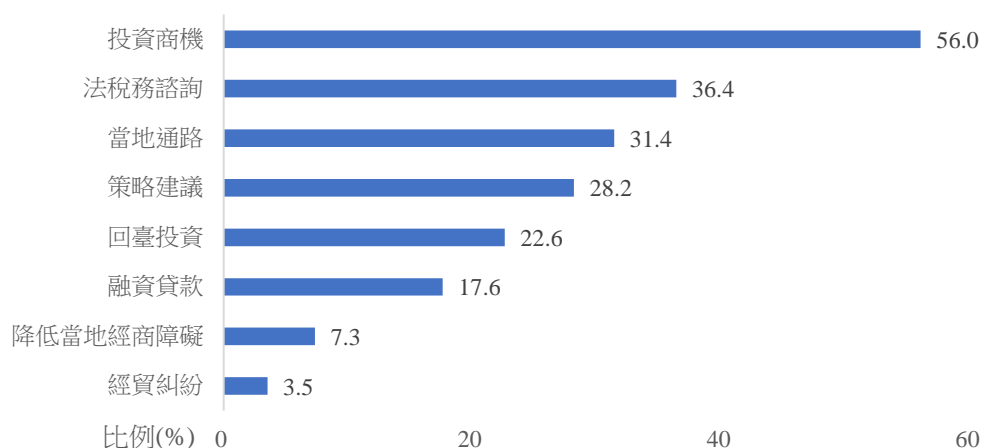


資料來源：本研究整理。

亞洲服務業僑臺商最常使用的外館資源，依序為獲取海內外投資商機資訊（56.0%）、當地法務與稅務相關議題諮詢（36.4%），以及建立當地通路（31.4%）。（見圖 2-14）

¹ 當地法務與稅務相關議題諮詢，例如僑委會「全球僑民法律諮詢顧問團」方案，由 66 位具法律專業國人及旅外僑胞共同擔任法律諮詢顧問，以維護海外僑民法律訴訟權益；經濟部在新南向國家(菲律賓、緬甸、泰國、印度、印尼、越南等六國)設立臺灣投資窗口(Taiwan Desk)，由熟悉當地語言專人服務，結合政府與在地服務團隊，提供有意佈局臺灣或當地國雙向投資諮詢服務。

圖 2-14 亞洲服務業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）



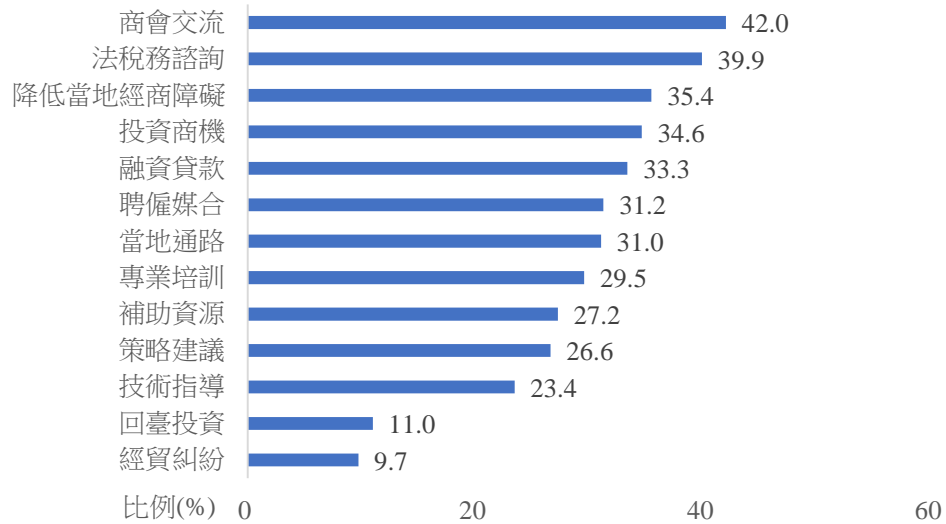
資料來源：本研究整理。

歸納亞洲製造業與服務業僑臺商運用外館資源的問卷結果可知，「獲得投資海內外相關商機訊息」為製造業與服務業僑臺商使用的政策服務項目中比例最高者，五成以上的僑臺商曾使用過此資源，又以服務業者使用率較高；「法務與稅務諮詢」則為僑臺商使用率次高的服務，兩產業類別中皆有三成以上的僑臺商曾使用過此資源，以製造業者使用率略高於服務業者；而在兩產業類別中使用率第三與第四高的「建立當地通路資源」與「獲取國際政治情勢分析與投資策略建議」二服務項目上，服務業者的使用率皆高於製造業者。

貳、亞洲僑臺商未來需求建議

亞洲製造業僑臺商的政策需求中，以商會交流最為殷切，比例為 42.0%，其次為當地法務與稅務相關議題諮詢，占比 39.9%。另降低當地經商障礙、提供海內外投資商機資訊、僑臺商融資貸款、聘僱媒合以及建立當地通路的需求比例，皆介於 30% 至 35% 之間。（見圖 2-15）

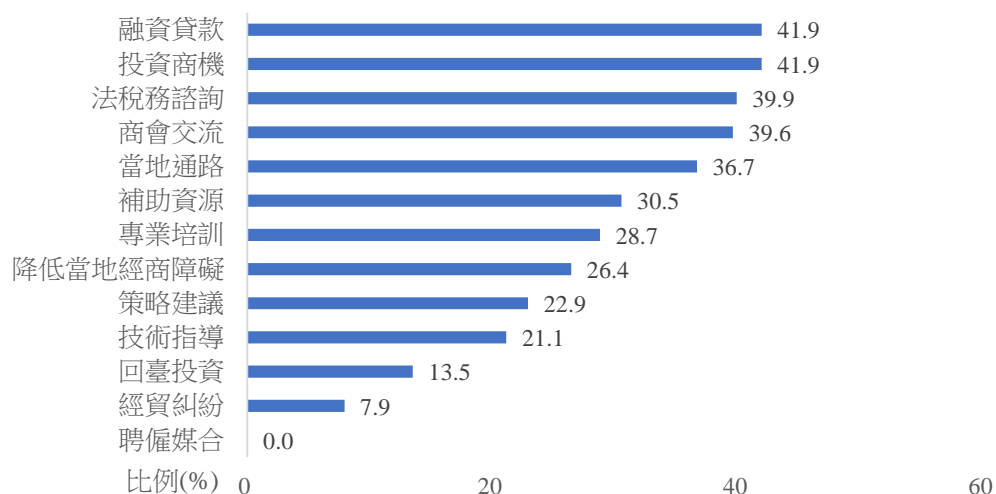
圖 2-15 亞洲製造業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

亞洲服務業僑臺商的政策需求中，以提供僑臺商融資貸款與獲取海內外投資商機最為殷切，比例皆為 41.9%。其次是提供當地法務與稅務相關議題諮詢服務，比例為 39.9%。第三是建立商會交流平臺，比例為 39.6%。而建立當地通路與補助資源的需求比例亦高於 30%。(見圖 2-16)

圖 2-16 亞洲服務業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

歸納問卷結果，亞洲製造業與服務業僑臺商未來對於外館資源的首要需求有所不同，亞洲製造業僑臺商以「商會平臺交流」為首要需求（42%），而服務業僑臺商則以「融資貸款」以及「獲得海內外投資商機」為首要需求（41.9%）。

然而，「商會平臺交流」、「當地法務與稅務相關議題諮詢」、「獲得海內外投資商機」、「融資貸款」、「擴展當地通路」皆為不分產業僑臺商所著重的政策服務項目。在商會交流的需求上，以製造業者的需求（42%）高於服務業者（39.6%）；在當地法務與稅務相關議題諮詢服務上，製造業者與服務業者有相同的需求比例（39.9%）；在海內外投資商機需求上，以服務業者需求（41.9%）高於製造業者（34.6%）；在融資貸款上，以服務業者需求（41.9%）高於製造業者（33.3%）；拓展當地通路的需求上，以服務業者的需求（36.7%）高於製造業者（31.0%）。

參、訪談亞洲僑臺商需求建議

整體而言，亞洲僑臺商皆面臨缺工的問題，且經營動能指數得分相對其餘大洲較低，製造業之 OC-BMI 得分為 51.43 分，僅勝過非洲的 48.4 分；服務業則為 40.6 分，為六大洲得分最低者，此些指數顯現亞洲僑臺商經營受疫情影響嚴重。

亞洲僑臺商普遍對於下一季之景氣預期抱有悲觀或保守之態度（製造業 OC-BEI 為 52.95 分、服務業 36.5 分），疫情期間，僑臺商亦面臨產業轉型之需求，因此，僑臺商認為政府或可於以下面向增加政策協助，以協助亞洲僑臺商經營：

1. 亞洲僑臺商滿意僑委會提供的僑臺商線上交流服務。疫情期間，僑委會舉辦之線上活動有益僑臺商交流，建議繼續舉辦。
2. 協助僑臺商在環保、AI 技術等技術升級：目前東南亞環保法規、勞工法規趨嚴，產業亦須有相關之技術以合規並節省成本，亟需政府之協助技術升級，例如籌組「企業減碳輔導團」，透過專家視訪協助臺商加速減碳工程。此外，臺灣優勢技術包括農耕農機、種植及水產養殖等，可結合僑臺商擴大臺灣技術在新南向國家的支援和協助。
3. 信保基金紓困方案對於僑臺商具有實質效益，惟其法規上及技術上限制較多。因此建議開放更多國內銀行加入，並且彈性放寬審查條件。
4. 加強臺灣與亞洲各國人才之交流，強化建教合作
 - (1) 東南亞移工若合約期滿返回母國，可媒合轉介至僑臺商企業工作，使其臺灣經驗獲得最大效用。
 - (2) 海外僑臺商亦可與臺灣的大學院校產學與建教合作，協助臺灣大學生海外就業。

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

- (3) 僑臺商與當地企業共同合作保證就業班，吸引當地僑生來臺就學，學成後回僑居國合作企業就業。
5. 強化推廣防疫新生活相關商機，建議政府可協助推進包含生技醫療、健康保健、資通訊產品及宅經濟，亦可以促進更多商情資訊與商務媒合，協助疫情後的企業轉型等。
6. 此外，防疫政策未來若能針對海外僑臺商適度鬆綁，除可促進僑臺商返臺交流外，亦有利於貿易商機。

第三章 北美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

第一節 北美洲僑臺商企業經營概況

在 1,617 位受訪僑臺商中，486 家位於北美洲，占有效問卷的比例為 30.06%。在 486 位北美洲受訪僑臺商中，403 家屬微型企業，占有效問卷逾八成，小型企業及大型企業占比相近，分別為 6.6%、6.2%，中型企業占比 4.3%。（見表 3-1）

表 3-1 北美洲受訪僑臺商的規模分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例（%）
微型企業（50 人以下）	403	82.9
小型企業（51-100 人）	32	6.6
大型企業（500 人以上）	30	6.2
中型企業（101-500 人）	21	4.3
合計	486	100.0

說明：括弧內數字為員工規模。

資料來源：本研究整理。

在 486 位北美洲受訪僑臺商中，94 家從事製造業，占有效問卷的比例為 19.3%。其中以電子暨光學業最多，計 31 家，占受訪製造業僑臺商的比例為 33.0%。其餘依序是基礎原物料及其他製造業（17.0%）、食品暨紡織（14.9%）、運輸工具零件（11.7%）、電力暨機械設備（8.5%），石化暨生技醫療以及水電燃氣與初級產業皆占 7.4%。（見表 3-2）

表 3-2 北美洲受訪製造業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例（%）
電子暨光學	31	33.0
基礎原物料及其他製造業	16	17.0
食品暨紡織	14	14.9
運輸工具零件	11	11.7
電力暨機械設備	8	8.5
石化暨生技醫療	7	7.4
水電燃氣與初級產業	7	7.4
合計	94	100.0

資料來源：本研究整理。

在 486 位北美洲受訪僑臺商中，392 家從事服務業，占有效問卷的比例為 80.7%。其中以其他服務業最多，計 105 家，占受訪服務業僑臺商的比例為 26.8%。其餘依序為住宿及餐飲(17.9%)、批發零售(14.5%)、不動產(13.0%)、金融及保險(8.9%)、醫療保健與社會服務(7.1%)、資訊及通訊傳播(6.4%)、營建工程(6.4%)、運輸及倉儲(1.5%)。（見表 3-3）

表 3-3 北美洲受訪服務業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）

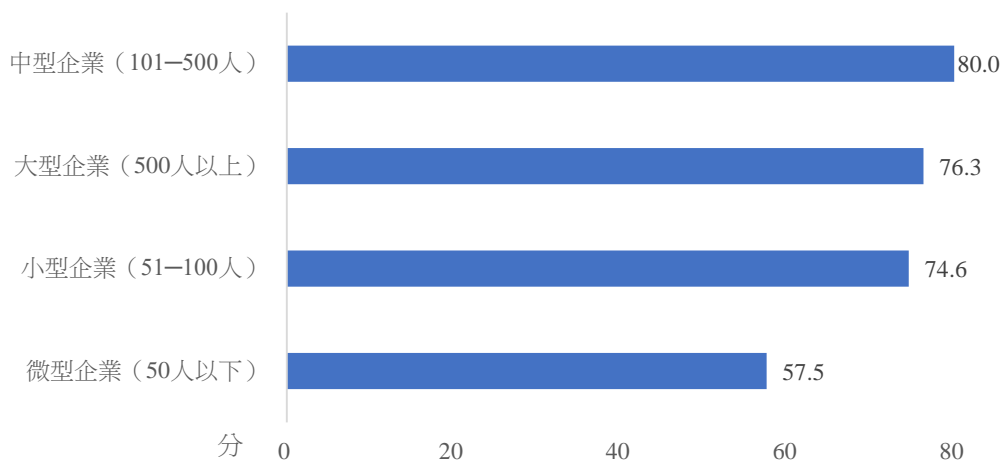
項目類別	家數	比例（%）
其他服務	105	26.8
住宿及餐飲	70	17.9
批發零售	57	14.5
不動產	51	13.0
金融及保險	35	8.9
醫療保健與社會服務	28	7.1
資訊及通訊傳播	25	6.4
營建工程	15	3.8
運輸及倉儲	6	1.5
合計	392	100.0

資料來源：本研究整理。

壹、北美洲僑臺商製造業經營動能指數

2021 年第 4 季北美洲製造業僑臺商經營動能指數(OC-BMI)為 65.2 分，高於 50 分的景氣榮枯線，在六大洲中排名第三。北美洲製造業以中型企業表現最佳，OC-BMI 為 80.0 分，大型企業則得 76.3 分、小型企業 74.6 分，僅微型企業得分 57.5 分，與前三者有所落差。(見圖 3-1)

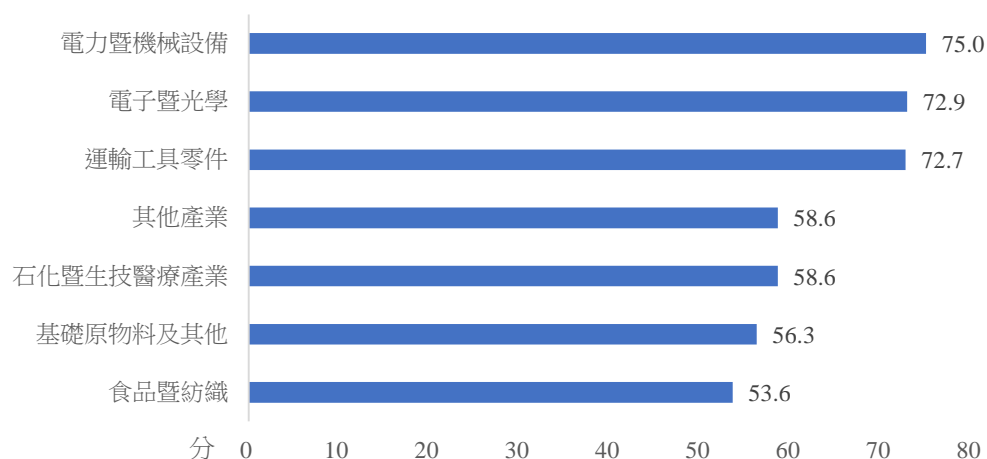
圖 3-1 北美洲各類型製造業僑臺商經營動能指數 (2021 年第 4 季)



資料來源：本研究整理。

以行業別視之，2021 年第 4 季，北美洲製造業僑臺商以電力暨機械設備業表現較突出，OC-BMI 達 75.0 分，於六大洲之電力暨機械設備業中表現最佳。電子暨光學業 OC-BMI 為 72.9 分，運輸工具零件業則為 72.7 分，兩者所差無幾。其餘產業則得分相近，落在 53 分至 59 分間。(見圖 3-2)

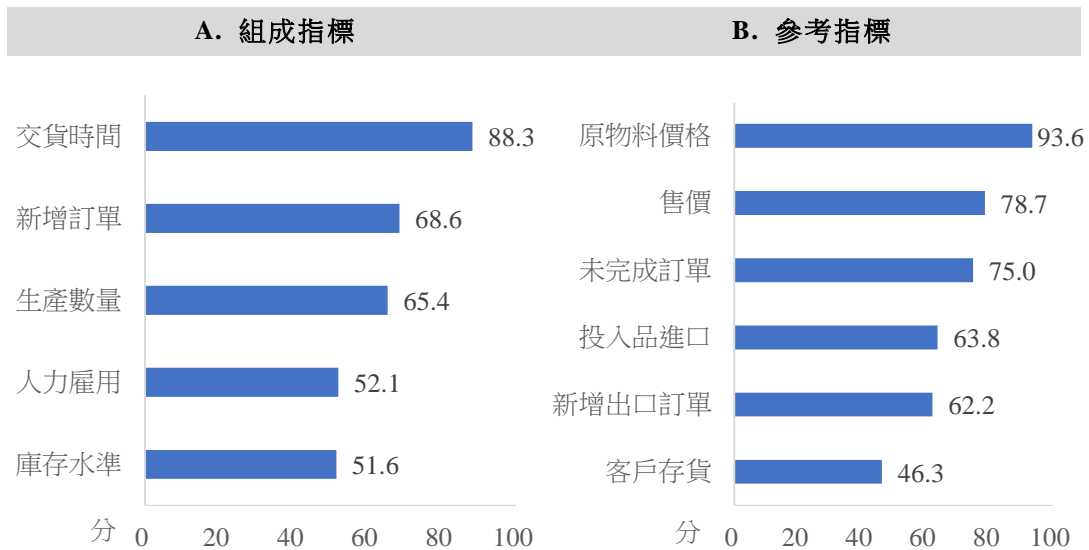
圖 3-2 北美洲洲各行業製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

就組成指標而言，交貨時間的拉長，為全球製造業僑臺商所面臨之共同環境，北美洲僑臺商於交貨時間得 88.3 分，為推高 OC-BMI 之關鍵因素。其餘組成指標則落於 51.6 分至 68.6 分區間，皆高於 50 分景氣榮枯線。參考指標中，原物料價格高達 93.6 分，顯見原物料價格上漲為多數北美洲製造業僑臺商共同面臨的問題。售價及未完成訂單得分亦偏高，為推高 OC-BMI 得分的關鍵。（見圖 3-3）

圖 3-3 北美洲製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

交貨時間拉長是推升北美洲各規模製造業僑臺商 OC-BMI 的主因。以規模論，中型企業在本項得分達 100 分，顯示所有受訪的中型製造業僑臺商皆認為交貨時間有所拉長。不同規模之北美洲製造業僑臺商，皆於交貨時間、新增訂單及生產數量中得分表現較好，而於其他組成指標中亦普遍得分高於 50 分之景氣榮枯線，惟微型企業於人力雇用、庫存水準部分，皆僅得 44.6 分，處於緊縮區間。

於參考指標部分，不同規模之企業皆於原物料價格得分最高，其中中型、小型企業更得 100 分，顯示此二規模之受訪者皆認為原物料價格有所上漲。大型企業及小型企業於 6 項參考指標得分皆高於 50 分之景氣榮枯線，大型企業於原物料價格中得分最高，為 92.1 分，而後為未完成訂單（89.5 分）、售價（81.6 分）；小型則為原物料價格（100 分）、售價（95.5 分）、投入品進口（77.3 分）。中型企業於原物料價格（100 分）、未完成訂單（93.8 分）及投入品進口（81.3 分）表現較佳；微型企業則為原物料價格（92 分）、售價（76.8 分）、未完成訂單（68.8

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

分)。(見表 3-4)

表 3-4 北美洲各規模製造業僑臺商經營動能擴散指標分析(2021 年第 4 季)

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
組成指標				
生產數量	76.3	87.5	81.8	55.4
新增訂單	84.2	87.5	81.8	58.0
人力雇用	63.2	62.5	63.6	44.6
庫存水準	68.4	62.5	50.0	44.6
交貨時間	89.5	100.0	95.5	84.8
參考指標				
客戶存貨	50.0	37.5	54.5	44.6
未完成訂單	89.5	93.8	68.2	68.8
新增出口訂單	73.7	56.3	68.2	58.0
投入品進口	76.3	81.3	77.3	54.5
原物料價格	92.1	100.0	100.0	92.0
售價	81.6	62.5	95.5	76.8

資料來源：本研究整理。

最後，北美洲各行業製造業僑臺商 OC-BMI 皆受交貨時間拉長所推升，其中以運輸工具表現最佳，得分為 95.5 分。運輸工具零件業、電子暨光學業、電力暨機械設備業、水電燃氣與初級產業此四行業皆在交貨時間、生產數量、新增訂單此三組成指標得分較高。而食品紡織業則於交貨時間(85.7 分)及庫存水準(53.6 分)得分較高，其餘組成指標

第三章 北美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

則未過 50 分之景氣榮枯線；石化暨生技醫療業、基礎原物料及其他製造業則於交貨時間及新增訂單此二項組成指標得分較高，其餘三項組成指標則未過、或剛好等於 50 分。

於參考指標部分，原物料價格的上漲為各行業所面臨之共同問題，得分落在 87.1 分（電子暨光學業）至 100 分（石化暨生技醫療、基礎原物料及其他製造業）區間。而客戶存貨，則為各行業普遍得分較低之部分，運輸工具零件業、電子暨光學業、基礎原物料及其他製造業、水電燃氣與初級產業皆於此項得分未逾 50 分。（見表 3-5）

表 3-5 北美洲各行業製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	運輸	食品	石化	電子	電機	原料	初級與水
	工具	紡織	生醫	光學	設備	其他	電燃氣業
組成指標							
生產數量	72.7	46.4	50.0	80.6	81.3	46.9	64.3
新增訂單	81.8	42.9	64.3	82.3	81.3	53.1	64.3
人力雇用	50.0	39.3	50.0	61.3	50.0	46.9	57.1
庫存水準	63.6	53.6	35.7	53.2	75.0	40.6	35.7
交貨時間	95.5	85.7	92.9	87.1	87.5	93.8	71.4
參考指標							
客戶存貨	40.9	60.7	50.0	37.1	68.8	43.8	42.9
未完成訂單	81.8	53.6	92.9	83.9	87.5	68.8	50.0
新增出口訂單	68.2	39.3	78.6	74.2	75.0	53.1	35.7
投入品進口	63.6	53.6	71.4	75.8	75.0	53.1	35.7

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	運輸	食品	石化	電子	電機	原料	初級與水
	工具	紡織	生醫	光學	設備	其他	電燃氣業
原物料價格	95.5	96.4	100.0	87.1	93.8	100.0	92.9
售價	81.8	75.0	78.6	74.2	68.8	87.5	92.9

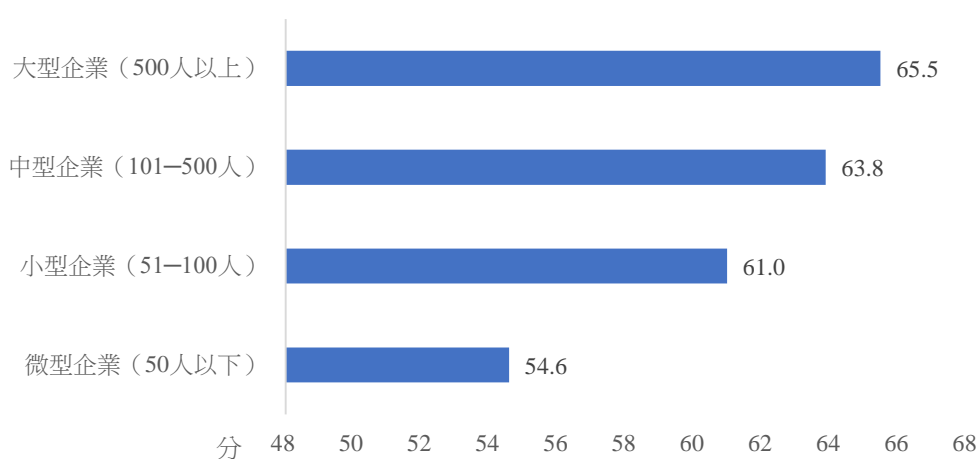
資料來源：本研究整理。

貳、北美洲僑臺商服務業經營動能指數

北美洲服務業 OC-BMI 為 55.5 分，雖以絕對值言尚非高分，然相對其餘五大洲之表現已為最高分，顯示大環境不利全球服務業僑臺商之經營。

以規模視之，2021 年第 4 季北美洲服務業僑臺商以大型企業表現較佳，OC-BMI 為 65.5 分，而微型企業得分雖居最末，惟其得分 54.6 分，仍高於 50 分之景氣榮枯線。（見圖 3-4）

圖 3-4 北美洲各類型服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）

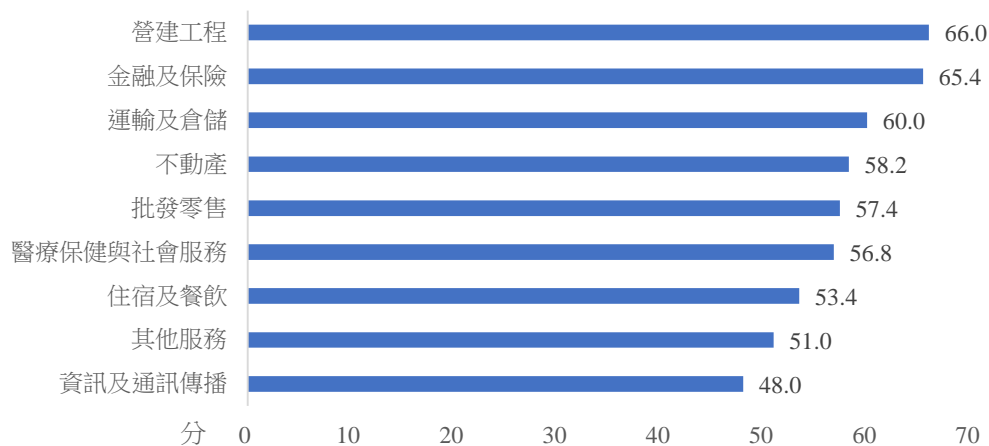


資料來源：本研究整理。

第三章 北美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

2021 年第 4 季，北美洲服務業僑臺商僅資訊及通訊傳播業 OC-BMI 得 48 分，低於 50 分之景氣榮枯線，其餘行業之得分落於 51 分至 66 分區間。營建工程業表現最佳，而金融及保險業得 65.4 分，僅與前者有些微之落差。（見圖 3-5）

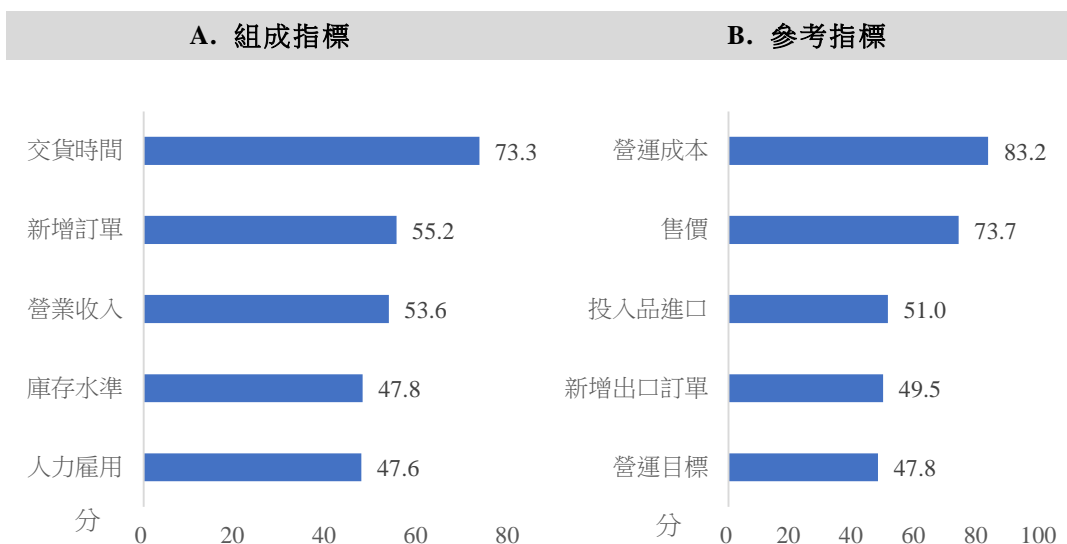
圖 3-5 北美洲各行業服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

於 OC-BMI 組成指標中，北美洲服務業僑臺商與其他洲之服務業僑臺商共同面臨交貨時間拉長（73.3 分）之情境。而於新增訂單（55.2 分）及營業收入（53.6 分）部分超過 50 分的得分，亦為拉高北美洲服務業僑臺商 OC-BMI 的關鍵因素。於參考指標部分，營運成本的提高亦為整體大環境之影響，與售價、投入品進口共同拉升 OC-BMI。（見圖 3-6）

圖 3-6 北美洲服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

於組成指標部分，北美洲之微型企業於人力雇用（46.1 分）、庫存水準（46.8 分）部分皆處緊縮區間，得分未超過 50 分，亦造成其整體 OC-BMI 指數被拉低。而大型企業及中型企業皆於營業收入部分表現突出，前者得 72.7 分，後者則得 73.1 分。小型企業則於交貨時間得分較高，為 69.1 分。

於參考指標部分，中型及微型之北美洲服務業僑臺商於營運目標、新增出口訂單部分得分較低，中型企業分別得 46.2 分、50 分，微型企業則為 47 分、49.1 分。不同規模之服務業僑臺商，皆於售價、營運成本此二參考指標得分較高。（見表 3-6）

表 3-6 北美洲各規模服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
組成指標				
營業收入	72.7	73.1	61.9	51.7
新增訂單	68.2	61.5	64.3	54.0
人力雇用	63.6	65.4	52.4	46.1
庫存水準	59.1	50.0	57.1	46.8
交貨時間	63.6	69.2	69.1	74.1
參考指標				
營運目標	63.6	46.2	54.8	47.0
新增出口訂單	50.0	50.0	54.8	49.1
投入品進口	50.0	53.9	50.0	51.0
營運成本	63.6	76.9	83.3	84.0
售價	68.2	76.9	76.2	73.6

資料來源：本研究整理。

最後，北美洲僑臺商資訊及通訊傳播產業表現較差，於各項指標中，僅組成指標之交貨時間（78 分）、參考指標之營運成本（76 分）及售價（70 分）得分高於 50 分之景氣榮枯線，其餘皆處緊縮區間，得分落於 34 分至 48 分區間；營建工程業表現最佳，組成指標部分，於營業收入（76.7 分）、交貨時間（76.7 分）及新增訂單（73.3 分）部分皆得逾 70 分之高分，惟於庫存水準得分僅 43.3 分。參考指標部分，則於營運成本、售價部分皆有 80 分之高分，而於投入品進口則僅得 46.7 分；金融與保險業之組成指標以營業收入之 72.9 為最高分，參考指標則為營

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

運成本之 70 分，而所有部分皆未有低於 50 分之得分。

運輸與倉儲業於組成指標部分較無明顯突出之高分，最高分為營業收入及交貨時間之 66.7 分。而於參考指標部分，營運成本及售價皆得 91.7 之高分，為拉高其 OC-BMI 之關鍵；不動產業於組成指標部分亦無明顯之高分，最高分為營業收入之 67.7 分，最低則為庫存水準之 50 分；於參考指標部分，營運成本為 77.5 分，售價得 74.5 分，而投入品進口部分則得 50 分。

批發零售業於組成指標部分，庫存水準（48.3 分）、人力雇用（47.4 分）得分較低；參考指標部分則營運成本（86.8 分）及售價（74.6 分）有較為突出之表現；醫療保健與社會服務業於組成指標部分亦無明顯高分，最高分為交貨時間之 67.9 分，其餘落在 53.6 分至 55.4 分區間；參考指標部分，則營運目標得分 48.2 較低；住宿及餐飲業於組成指標部分，僅交貨時間（79.3 分）及新增訂單（50.7 分）部分得分逾 50，其餘則處緊縮區間；參考指標部分，營運成本取得不同行業中最高分之 94.3 分。（見表 3-7）

表 3-7 北美洲各行業服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	物流	醫療	金融	資訊	營建	房產	食宿	批發	其他
組成指標									
營業收入	66.7	53.6	72.9	42.0	76.7	67.7	44.3	54.4	44.8
新增訂單	58.3	53.6	67.1	46.0	73.3	61.8	50.7	53.5	51.9
人力雇用	50.0	55.4	67.1	34.0	60.0	51.0	43.6	47.4	41.4
庫存水準	58.3	53.6	57.1	40.0	43.3	50.0	49.3	48.3	42.9
交貨時間	66.7	67.9	62.9	78.0	76.7	60.8	79.3	83.3	73.8
參考指標									

第三章 北美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

項目類別	物流	醫療	金融	資訊	營建	房產	食宿	批發	其他
營運目標	50.0	48.2	57.1	48.0	60.0	56.9	39.3	52.6	41.4
新增出口訂單	50.0	51.8	52.9	48.0	50.0	49.0	50.0	50.0	47.6
投入品進口	50.0	51.8	51.4	48.0	46.7	50.0	52.1	56.1	49.1
營運成本	91.7	82.1	70.0	76.0	80.0	77.5	94.3	86.8	82.9
售價	91.7	66.1	67.1	70.0	80.0	74.5	77.1	74.6	73.8

說明：物流=運輸與倉儲。醫療=醫療保健與社會服務。金融=金融與保險。資訊=資訊及通訊傳播。營建=營建工程。房產=不動產業。食宿=住宿及餐飲。批發=批發零售。其他=其他服務業。

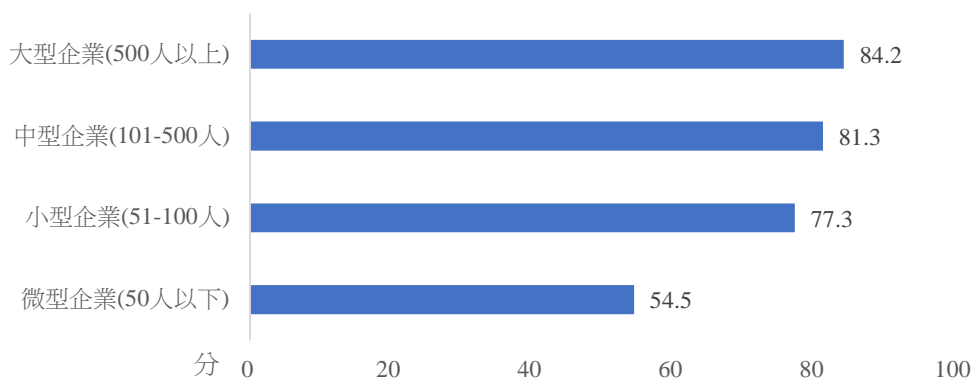
資料來源：本研究整理。

第二節 北美洲僑臺商企業經營預期概況

壹、北美洲僑臺商製造業經營預期指數

2021年第4季，北美洲製造業 OC-BEI 為 65.4 分高於全球之 55.51 分，僅次於歐洲之 78.6 分。2021年第4季北美洲製造業僑臺商 OC-BEI 以大型企業最具信心，OC-BEI 達 84.2 分，其次為中型企業 OC-BEI 為 81.3 分，小型企業則為 77.3 分、微型企業 54.5 分，皆高於 50 分。（見圖 3-7）

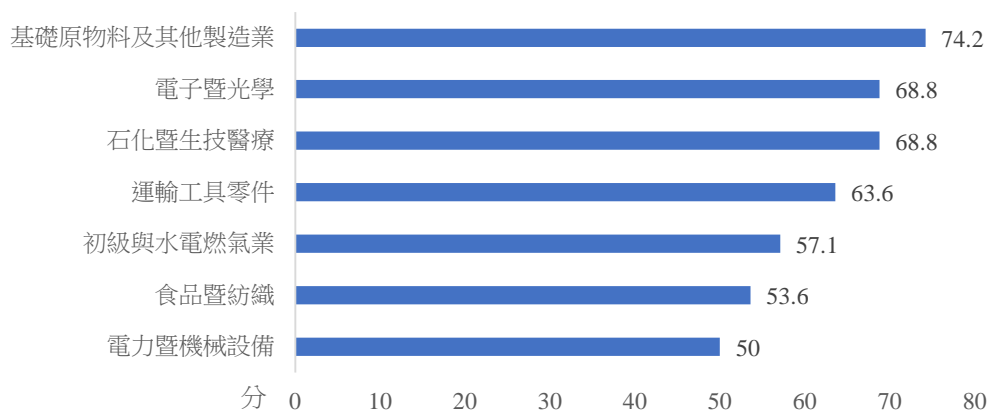
圖 3-7 北美洲各類型製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

2021 年第 4 季，北美洲製造業僑臺商以基礎原物料及其他製造業預期景氣最樂觀，OC-BEI 達 74.2 分；而電力暨機械設備業對景氣之預測雖居各行業之末，惟其得分仍未低於 50 分，可見北美洲製造業僑臺商對景氣預測較為樂觀。（見圖 3-8）

圖 3-8 北美洲各行業製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



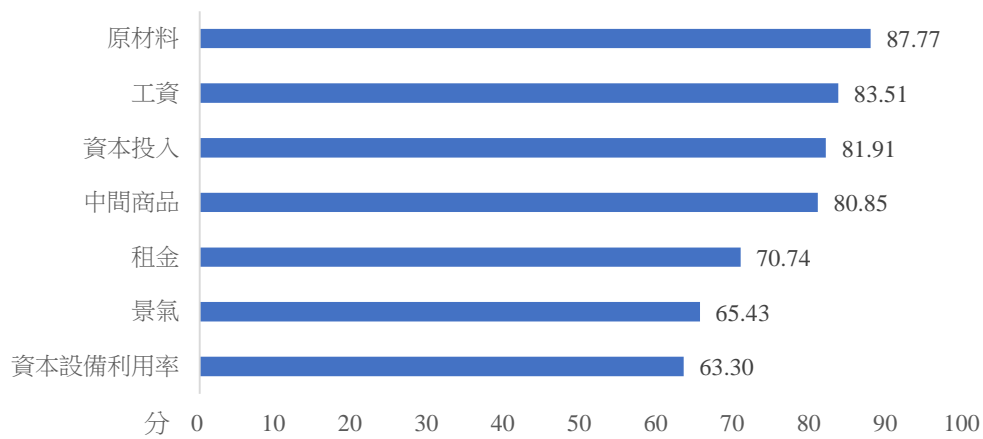
資料來源：本研究整理。

OC-BEI 的參考指標中，北美洲製造業於原材料、工資、資本投入及中間商品此四項得分偏高，落於 80.85 至 87.77 分區間，顯示廠商普

第三章 北美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

遍擔憂成本飆漲，可能是推升製造業 OC-BEI 的關鍵因素。而其餘指標亦皆高於 50 分之景氣榮枯線，最低分者為資本設備利用率之 63.3 分(見圖 3-9)

圖 3-9 北美洲製造業僑臺商經營預期擴散指標分析 (2021 年第 4 季)



資料來源：本研究整理。

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

原物料價格上漲為北美洲各規模製造業所面臨之主要困境，其中以中型及小型企業尤為突出。中型企業於參考指標中的原物料得 100 分，小型企業則為 95.5 分。對大型企業而言，原材料上漲雖為一問題，惟其得分與資本投入皆同為 86.8 分；而微型企業對於工資上漲的預期（86.6 分）則略高於對於原材料上漲的預期（84.8 分）。（見表 3-8）

表 3-8 北美洲各規模製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
原材料	86.8	100.0	95.5	84.8
中間商品	78.9	87.5	86.4	79.5
工資	76.3	75.0	86.4	86.6
租金	60.5	62.5	68.2	75.9
資本投入	86.8	100.0	90.9	75.9
資本設備利用率	68.4	93.8	68.2	56.3

資料來源：本研究整理。

最後，基礎原物料及其他製造業整體 OC-BEI 表現最為突出，而其因原材料、工資及中間商品價格上漲預期；電子暨光學業則於資本投入、原材料及中間商品表現較佳；推高石化暨生技醫療業 OC-BMI 得分之指標為工資項目（85.7 分），而於原材料、租金及資本投入此三項，其得分皆為 78.6 分；運輸業對於原材料、中間商品及工資之上漲有高度之預期。初級與水電燃氣業對於工資上漲有較高之預期，得分為 92.9 分；食品暨紡織業則對原材料價格上漲有較大之隱憂，得分亦為 92.9 分。電子光學業則於資本投入此一項目得分較高，為 85.5 分。（見表 3-9）

表 3-9 北美洲各行業製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

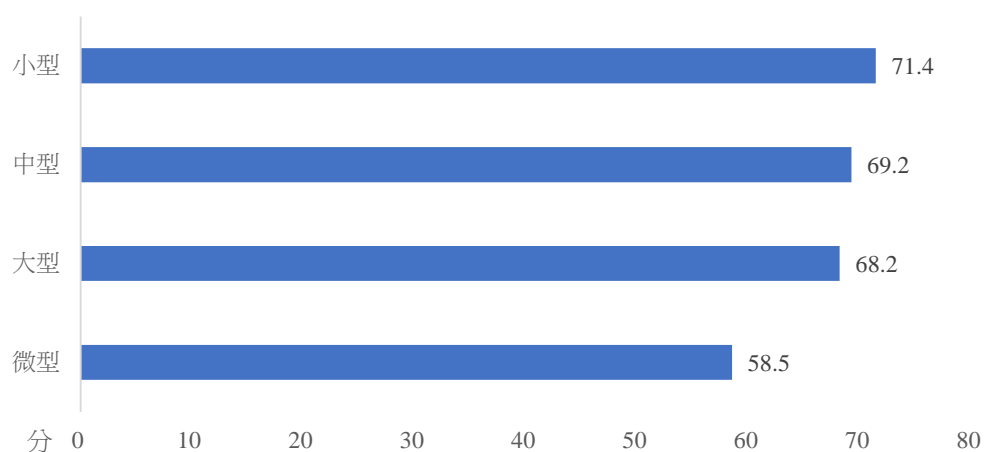
項目類別	運輸	食品	石化	電子	電機	原料	初級與水
	工具	紡織	生醫	光學	設備	其他	電燃氣業
原材料	95.5	92.9	78.6	83.9	75.0	96.9	85.7
中間商品	95.5	75.0	71.4	79.0	81.3	87.5	71.4
工資	90.9	85.7	85.7	75.8	68.8	93.8	92.9
租金	68.2	78.6	78.6	59.7	68.8	78.1	85.7
資本投入	81.8	85.7	78.6	85.5	68.8	78.1	85.7
資本設備利用率	59.1	60.7	64.3	64.5	68.8	59.4	71.4

資料來源：本研究整理。

貳、北美洲僑臺商服務業經營預期指數

鑑於疫情反覆與景氣復甦陰霾，內需動能受限，北美洲服務業 OC-BEI 為 59.8 分，略高於其 OC-BMI 指數，顯示其對未來的樂觀預期。北美洲僑臺商對於未來預期樂觀，小型企業得分為 71.4 分，中型、大型企業得分亦僅有些微落差，前者為 69.2 分，後者為 68.2 分，而微型企業對未來預期稍顯悲觀，惟亦超過 50 分之景氣榮枯線，得 58.5 分。（見圖 3-10）

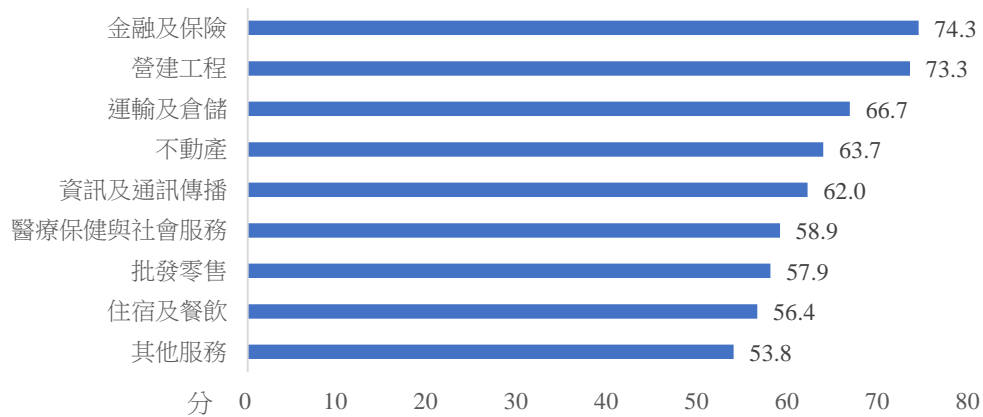
圖 3-10 北美洲各類型服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

以行業別視之，2021 年第 4 季，北美洲僑臺商所有服務業皆預測未來景氣趨於擴張，得分高於 50 分，而以金融及保險業 74.3 分為最高分，營建工程業則以 73.3 分緊跟在後。運輸及倉儲業（66.7 分）、不動產業（63.7 分）及資訊及通訊傳播業（62.0 分）亦皆有逾 60 分之表現。醫療保健與社會服務業（58.9 分）、批發零售業（57.9 分）、住宿及餐飲業（56.4 分）、其他服務業（53.8 分）得分未逾 60，但仍高於 50 分之景氣榮枯線。（見圖 3-11）

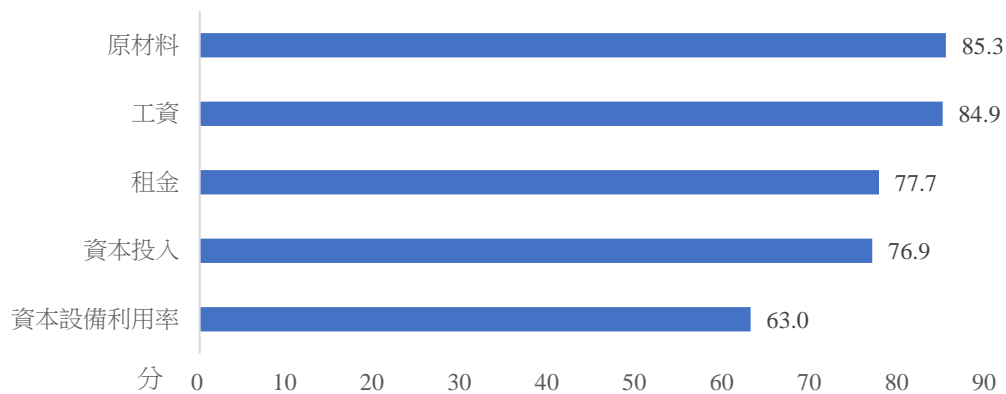
圖 3-11 北美洲各行業服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

北美洲服務業僑臺商對於原材料成本上漲較為擔憂，OC-BEI 得分為 85.3 分，且於此五項指標，其得分皆高於其餘各大洲，可能為推升服務業 OC-BEI 指數的因素。（見圖 3-12）

圖 3-12 北美洲服務業僑臺商經營預期擴散指標分析(2021 年第 4 季)



資料來源：本研究整理。

北美洲各規模服務業僑臺商於 OC-BEI 各項指標得分皆偏高，大型企業得分最高者為工資 86.4 分、最低為原材料及資本設備利用率 72.7

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

分；中型企業最高分為原材料、資本投入（皆為 84.6 分），最低分別為資本設備利用率（65.4 分）；小型企業最高分為工資（90.5 分）、最低為資本設備利用率（61.9 分）；微型企業最高分為原材料之 86.2 分，最低亦為資本設備利用率 62.7 分。不同規模之僑臺商皆於資本設備利用率部分表現較差。（見表 3-10）

表 3-10 北美洲各規模服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
原材料	72.7	84.6	78.6	86.2
工資	86.4	76.9	90.5	84.9
租金	77.3	73.1	81.0	77.7
資本投入	77.3	84.6	76.2	76.7
資本設備利用率	72.7	65.4	61.9	62.7

資料來源：本研究整理。

以行業別視之，北美洲各行業服務業僑臺商對於未來預期皆為樂觀，而無單一指標得分低於 50 分之景氣榮枯線。大部分產業皆於原材料及工資部分得分最高，僅運輸與倉儲業之原材料及資本投入同為 91.7 高分，及金融與保險業之高分項目落在工資 88.6 分、租金 82.9 分。（見表 3-11）

第三章 北美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

表 3-11 北美洲各行業服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	物流	醫療	金融	資通訊	營建	房產	食宿	批發	其他
原材料	91.7	85.7	78.6	82.0	90.0	76.5	90.7	90.4	85.2
工資	66.7	89.3	88.6	90.0	83.3	77.5	92.9	83.3	81.9
租金	83.3	78.6	82.9	74.0	73.3	72.6	81.4	75.4	78.1
資本投入	91.7	73.2	81.4	78.0	70.0	73.5	81.4	78.1	74.3
資本設備利用率	50.0	57.1	70.0	52.0	60.0	64.7	68.6	71.9	56.7

說明：物流=運輸與倉儲。醫療=醫療保健與社會服務。金融=金融與保險。資訊=資訊及通訊傳播。營建=營建工程。房產=不動產業。食宿=住宿及餐飲。批發=批發零售。其他=其他服務業。

資料來源：本研究整理。

第三節 北美洲僑臺商營商環境概況

壹、北美洲製造業僑臺商營商環境指數

北美洲製造業僑臺商在僑臺商營商環境指數的 15 項構成指數中，僅開放投資項目、基礎建設、法律法規及市場規模且成長前景四項的改善比例，高於惡化比例，加權平均高於 50 分的門檻。而合夥與勞資糾紛指標則加權平均 50 分。

其餘 10 項指標都呈現不同程度的退步。其中，退步最多的五項指標為同業競爭壓力、租稅或關稅、利潤匯出效率、海關手續，以及治安環境，除同業競爭壓力外，其餘四項皆與地主國政府效能相關。（見表 3-12）

表 3-12 北美洲製造業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
合夥與勞資糾紛	12.8	12.8	74.5	50.0
開放投資項目	18.1	10.6	71.3	53.7
基礎建設	23.4	3.2	73.4	60.1
人力素質	14.9	27.7	57.4	43.6
貸款回收效率	9.6	10.6	79.8	49.5
法律法規	25.5	17.0	57.4	54.3
生活環境友善度	10.6	19.1	70.2	45.7
市場規模且成長前景	50.0	13.8	36.2	68.1
同業競爭壓力	9.6	40.4	50.0	34.6
融資便利度	16.0	10.6	73.4	52.7

第三章 北美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
租稅或關稅	0.0	28.7	71.3	35.6
利潤匯出效率	13.8	22.3	63.8	35.6
行政效率	16.0	19.1	64.9	48.4
海關手續	6.4	30.9	62.8	37.8
治安環境	4.3	22.3	73.4	41.0

資料來源：本研究整理。

貳、北美洲服務業僑臺商營商環境指數

北美洲服務業僑臺商在僑臺商營商環境指數的 15 項組成指標中，僅開放投資項目、基礎建設及市場規模且成長前景三項指標的改善比例，高於惡化比例，加權平均高於 50 分的門檻。其餘 12 項指標都呈現不同程度的退步。其中，退步最多的五項指標為人力素質、租稅或關稅、同業競爭壓力、海關手續，以及治安環境。（見表 3-13）

表 3-13 北美洲服務業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
開放投資項目	16.3	15.1	68.6	50.6
人力素質	9.9	21.2	68.9	44.4
合夥與勞資糾紛	9.7	14.3	76.0	47.7
生活環境友善度	11.7	16.6	71.7	47.6
基礎建設	19.4	5.9	74.7	56.8
市場規模且成長前景	30.4	12.0	57.7	59.2
融資便利度	13.0	14.3	72.7	49.4
貸款回收效率	5.4	14.8	79.8	45.3
租稅或關稅	2.0	40.6	57.4	30.7
法律法規	16.8	23.0	60.2	46.9
行政效率	16.3	22.7	61.0	46.8
利潤匯出效率	9.2	18.9	71.9	46.2
同業競爭壓力	0.3	33.9	65.8	33.2
海關手續	3.8	32.9	63.3	35.5

第三章 北美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
治安環境	7.9	28.3	63.8	39.8

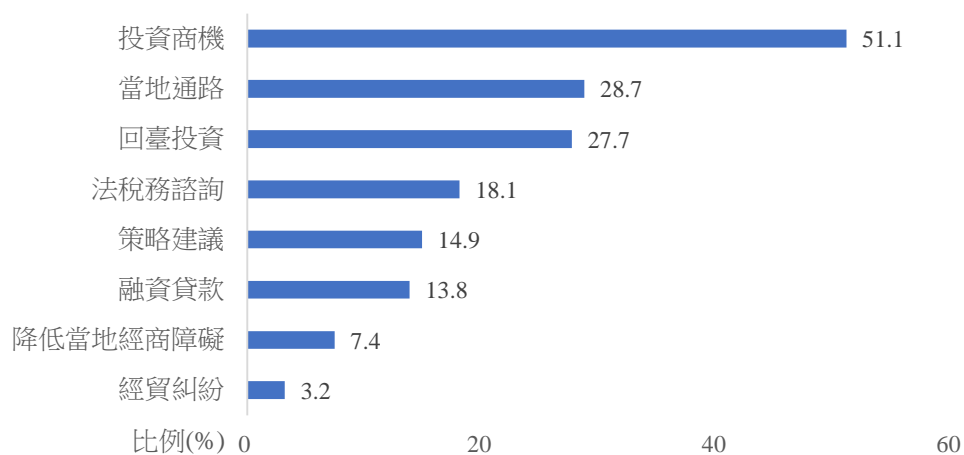
資料來源：本研究整理。

第四節 北美洲僑臺商運用外館資源與未來需求

壹、北美洲僑臺商運用外館資源

北美洲製造業僑臺商最常使用的外館資源，依序為獲得海內外投資商機資訊（51.1%）、建立當地通路（28.7%），以及回臺投資相關資訊（27.7%）。（見圖 3-13）

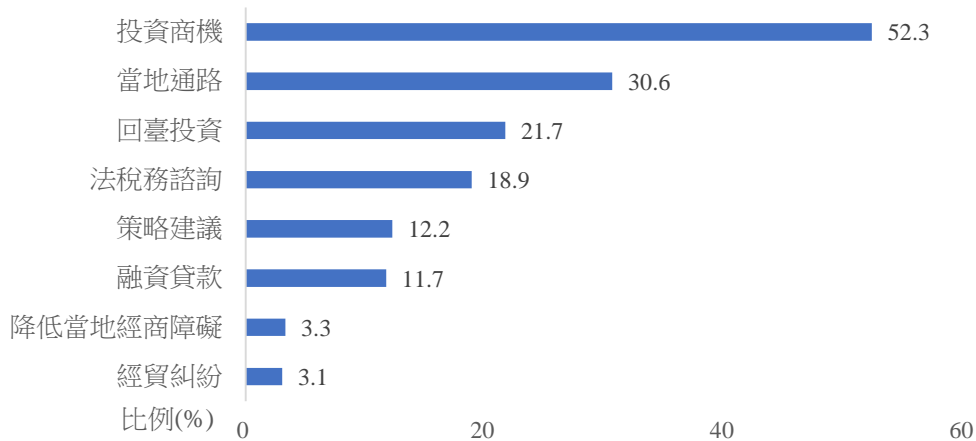
圖 3-13 北美洲製造業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

北美洲服務業僑臺商最常使用的外館資源，依序為海內外投資商機資訊（52.3%）、建立當地通路（30.6%），以及回臺投資相關資訊（21.7%）。（見圖 3-14）

圖 3-14 北美洲服務業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）



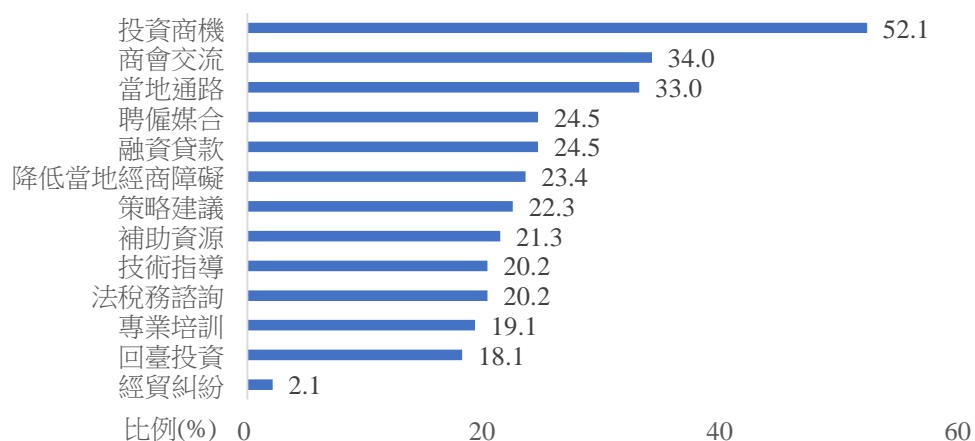
資料來源：本研究整理。

歸納北美洲僑臺商運用外館資源的問卷結果可知，兩產業類別在外館資源使用率與結構上，皆有相似性。「獲得投資海內外相關商機訊息」為製造業與服務業僑臺商最常使用的政策服務項目，約五成的僑臺商曾使用過此項資源；「洽詢外館建立當地通路資源」則為兩產業類別的僑臺商使用率次高的服務，約三成的僑臺商曾洽詢外館；而在使用率第三高的「洽詢返臺投資資訊」的服務，製造業使用率（27.7%）高於服務業使用率（21.7%）。

貳、北美洲僑臺商未來需求建議

北美洲製造業僑臺商的政策需求中，以海內外投資商機資訊最為殷切，比例為 52.1%；其次為商會交流，占比 34.0%；第三為建立當地通路，需求比例為 33.0%。（見圖 3-15）

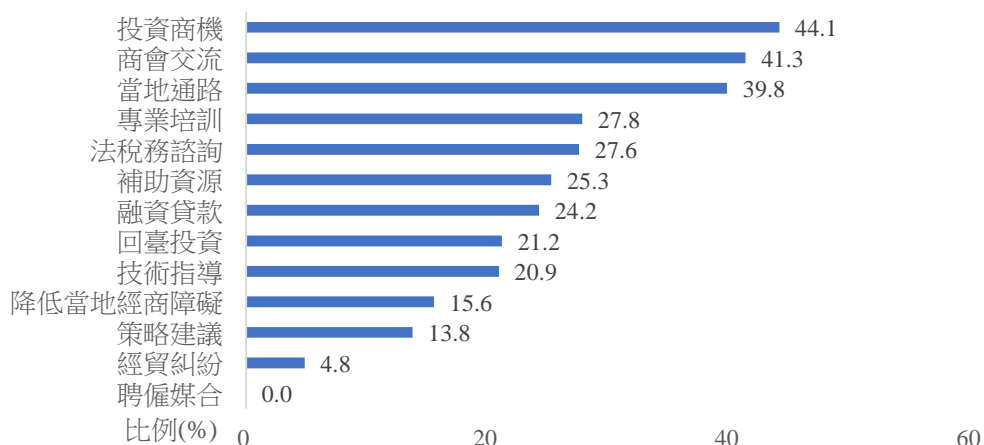
圖 3-15 北美洲製造業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

北美洲服務業僑臺商的政策需求中，以獲得海內外投資商機資訊最為殷切，比例為 44.1%；其次是商會交流，比例為 41.3%；第三是建立當地通路，比例為 39.8%。（見圖 3-16）

圖 3-16 北美洲服務業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

歸納問卷結果，北美洲僑臺商未來對於外館資源的首要需求為「獲

第三章 北美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

得投資海內外相關商機訊息」服務項目，其中製造業需求比例（52.1%）高於服務業（44.1%）；「商會平臺交流」為次要需求，其中服務業需求比例（41.3%）高於製造業（34%）；再其次則為「擴展當地通路」，而服務業需求比例（39.8%）高於製造業（33%）。

不過，在資源需求項目中，服務業與製造業仍因產業特性而有不同需求：製造業僑臺商有 23.4% 表示需要「協助降低當地經商障礙」相關協助，這表示製造業僑臺商在海外經營可能遭遇僑居國當地法規造成經營困難，或者與國際貿易中關稅與非關稅障礙有關。製造業僑臺商隨著國際生產鏈移動至全球各個角落，對於技術人才的強勁需求（24.5%）亦為重點服務需求之一，然而就此服務業僑臺商的聘僱媒合需求為 0%。而服務業在「專業培訓」與「當地法務與稅務相關議題諮詢」的項目具實際需求。

參、訪談北美洲僑臺商需求建議

北美洲僑臺商的主要僑居地為美國中西部，2020 年北美洲以餐飲等服務業受疫情影響最為嚴峻，而房產業、運輸物流、倉儲業與電商則受惠於疫情新商機。在疫苗施打普及後，北美洲的民生與商業活動已幾近恢復正常，疫情亦推動新興電子商務與自動化技術的進展，惟臺商數位轉型進程仍有待加強。由於美國政府提供的疫情補貼高於一般工資，導致各產業面臨基層人員聘僱困難。以上訪談內容，基本上與問卷結果相符，2021 年第 4 季北美洲經濟產業動能在全球各洲排行中屬較樂觀者，製造業僑臺商 OC-BMI 為 65.2 分，服務業 OC-BMI 為 55.5 分，皆高於 50 分的景氣榮枯線，尤其服務業 OC-BMI 更居全球之首。

北美洲僑臺商預期若美國維持利率穩定，資金將持續挹注市場，美國房市與股市預期看漲，下一季景氣樂觀；製造業亦預期將持續回流美國。例如：大鳳凰城區以稅率優惠等投資利多措施，吸引特斯拉、高通、亞馬遜、Intel、Facebook 與臺積電等企業擴大投資。因此，2021 年第 4 季北美洲製造業 OC-BEI 為 65.4 分，服務業 OC-BEI 為 59.8 分，顯示僑

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

臺商皆對下一季景氣預期樂觀。

全球疫情影響供應鏈穩定與船貨運輸，北美洲僑臺商建議傳統產業響應「美國製造」政策，或將產品最終組裝的產線設置於北美，以取得補助，提升臺商產業競爭力。而北美洲僑臺商亦根據僑居地需求，提出以下政策建議：

1. 因應美國製造業回流趨勢與各產業缺工問題，建議政府可媒合臺灣製造業與服務業人才至海外就業，並積極培育 AI 產業人才。
2. 建議以國內學研成果為海外僑臺商企業進行技術轉型與升級。
3. 建議於僑居地建立專家小組，以專業團隊整合市場資訊與資源，協助僑臺商進入當地市場以及對接臺灣各部門資源。
4. 強化擴大雙邊優勢產業合作，例如臺美電動車合作產業鏈、半導體供應鏈、綠色能源等領域。

第四章 中南美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

第一節 中南美洲僑臺商企業經營概況

在 1,617 位受訪僑臺商中，77 家位於中南美洲，占有效問卷比例較低，僅 4.76%。在 77 位受訪僑臺商中，57 家屬微型企業，占有效問卷 74.0%，其次為小型企業之 11.7%，大型、中型企業占比相近，分別為 7.8%、6.5%。（見表 4-1）

表 4-1 中南美洲受訪僑臺商的規模分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例（%）
微型企業（50 人以下）	57	74.0
小型企業（51-100 人）	9	11.7
大型企業（500 人以上）	6	7.8
中型企業（101-500 人）	5	6.5
合計	77	100.0

說明：括弧內數字為員工規模。

資料來源：本研究整理。

在 77 位受訪中南美洲僑臺商中，20 家僑臺商從事製造業，占有效問卷的比例為 26.0%。食品暨紡織業計有 6 家，占比最高（30.0%），其次為電子暨光學業 5 家、石化暨生技醫療業 4 家。水電燃氣與初級產業有 3 家，運輸工具零件業則有 2 家。（見表 4-2）

表 4-2 中南美洲受訪製造業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例（%）
食品暨紡織	6	30.0
電子暨光學	5	25.0
石化暨生技醫療	4	20.0
水電燃氣與初級產業	3	15.0

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	家數	比例 (%)
運輸工具零件	2	10.0
合計	20	100.0

資料來源：本研究整理。

在 77 位受訪中南美洲僑臺商中，57 家僑臺商從事服務業，占有效問卷的比例為 74.0%。其中以批發零售業最多，計 27 家，占受訪服務業僑臺商的比例為 47.4%。其次者則為其他服務業，有 17 家，其餘產業僅有零星數家。（見表 4-3）

表 4-3 中南洲受訪服務業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例 (%)
批發零售	27	47.4
其他服務	17	29.8
資訊及通訊傳播	4	7.0
住宿及餐飲	4	7.0
運輸及倉儲	3	5.3
營建工程	1	1.8
不動產	1	1.8
合計	57	100.0

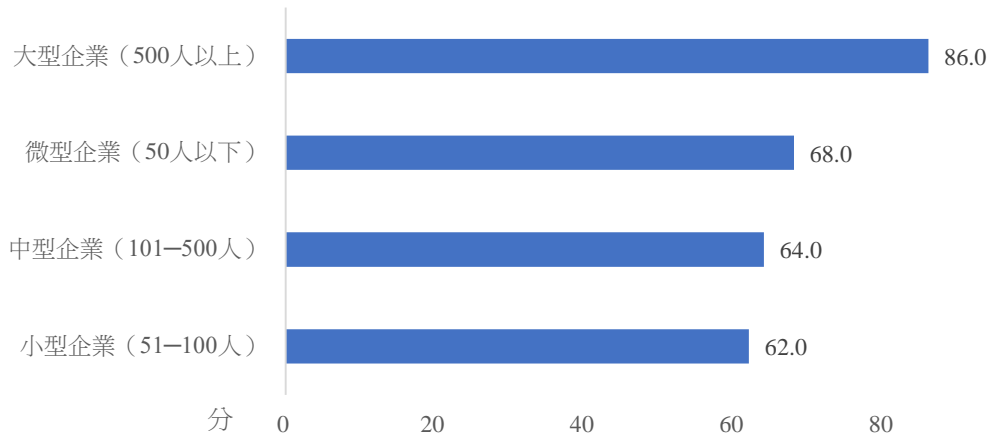
資料來源：本研究整理。

壹、中南美洲僑臺商製造業經營動能指數

2021 年第 4 季中南美洲製造業僑臺商經營動能指數（OC-BMI）為 70.0 分，高於 50 分的景氣榮枯線，在六大洲中排名第二，僅次於歐洲之 80.3 分。

中南美洲製造業以大型企業表現最佳，OC-BMI 為 86.0 分，且與其餘三規模之製造業得分有些微之落差，微型企業、中型企業及小型企業得分落在 62 分至 68 分區間。（見圖 4-1）

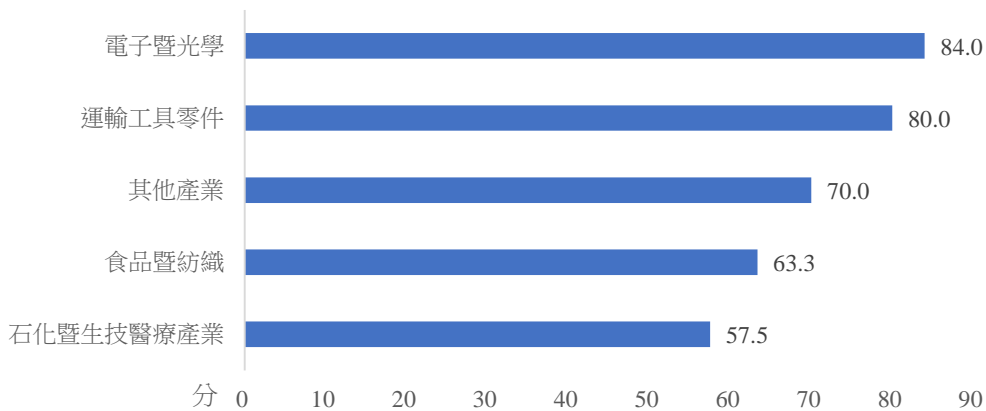
圖 4-1 中南美洲各類型製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

以行業別視之，2021 年第 4 季，中南美洲製造業僑臺商以電子暨光學業表現較突出，OC-BMI 達 84.0 分，運輸工具零件業得分亦有 80 分。而各產業中以石化暨生技醫療產業得分最低，為 57.3 分，惟仍高於 50 分之景氣榮枯線。（見圖 4-2）

圖 4-2 中南美洲洲各行業製造業僑臺商經營動能指數(2021 年第 4 季)



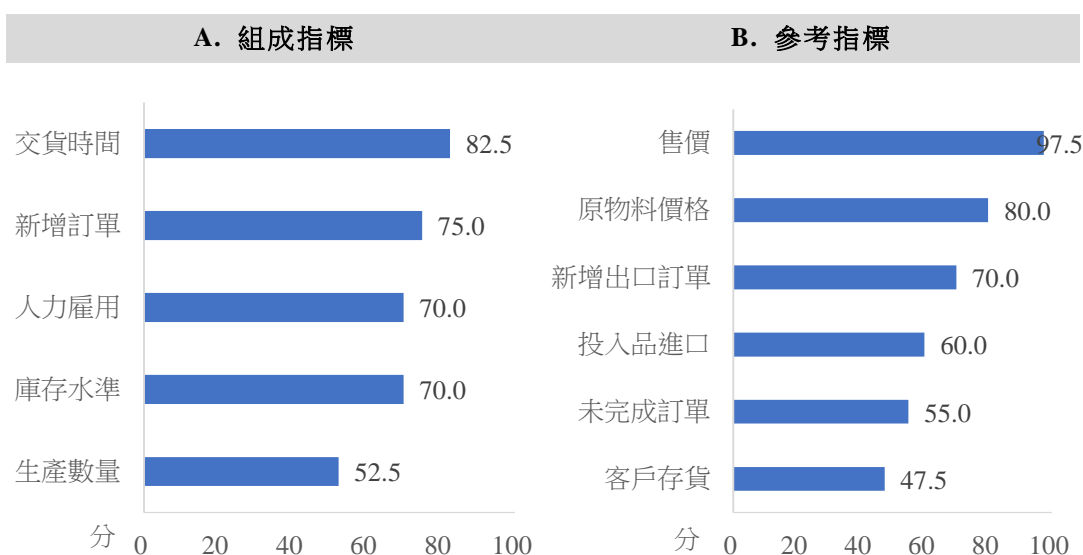
資料來源：本研究整理。

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

就組成指標而言，交貨時間的拉長為全球製造業僑臺商所面臨之共同困境，中南美洲僑臺商於交貨時間得 82.5 分，為推高 OC-BMI 之關鍵因素。生產數量得分僅 52.5 分，為五項組成指標中最低者，其餘三項得分落在 70 至 75 分區間。

參考指標中，售價高達 97.5 分，顯示絕大多數僑臺商皆認為售價有所上漲。客戶存貨得分則僅有 47.5 分，低於 50 分景氣榮枯線。（見圖 4-3）

圖 4-3 中南美洲製造業僑臺商經營動能擴散指標分析(2021 年第 4 季)



資料來源：本研究整理。

以企業規模論，大型及中型企業在組成指標中，皆於交貨時間、生產數量及新增訂單此三項取得相對高分，大型企業分別為 100 分、90 分、90 分，中型企業則在三項皆為 70 分。小型及微型企業則在庫存水準、交貨時間此二項取得相對高分——小型企業皆為 80 分，微型企業則為 90 分、80 分。此外，小型企業於人力雇用此一項取得 30 分，低於 50 分之景氣榮枯線，處於緊縮區間。

於參考指標部分，不同規模企業皆於原物料價格得分最高，除微型

第四章 中南美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

企業為 90 分外，其餘皆為 100 分。大型企業及微型企業於原物料價格、未完成訂單此二項取得相對高分，大型企業分別為 100 分、90 分，微型企業則分別為 90 分、80 分。中型企業及小型企業則於原物料價格、售價此二項取得相對高分，中型企業分別為 100 分、80 分，小型企業則皆為 100 分。中型、小型企業於客戶存貨以及中型企業於投入品進口皆得 40 分，低於 50 分之景氣榮枯線。（見表 4-4）

表 4-4 中南美洲各規模製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
組成指標				
生產數量	90.0	70.0	60.0	60.0
新增訂單	90.0	70.0	60.0	60.0
人力雇用	70.0	60.0	30.0	50.0
庫存水準	80.0	50.0	80.0	90.0
交貨時間	100.0	70.0	80.0	80.0
參考指標				
客戶存貨	60.0	40.0	40.0	50.0
未完成訂單	90.0	50.0	60.0	80.0
新增出口訂單	80.0	50.0	60.0	50.0
投入品進口	80.0	40.0	50.0	50.0
原物料價格	100.0	100.0	100.0	90.0
售價	70.0	80.0	100.0	70.0

資料來源：本研究整理。

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

以行業別視之，中南美洲運輸工具業於組成指標之庫存水準、交貨時間此二項表現較佳，得分達 100 分；食品暨紡織業則為庫存水準 91.7 分；石化暨生技醫療業為交貨時間 75 分；電子光學業則於交貨時間得 100 分，而於生產數量、新增訂單此二項亦有 90 分高分；初級與水電燃氣業則為交貨時間 83.3 分。組成指標部分，僅石化暨生技醫療業於人力雇用此項得 37.5 分，而低於 50 分之景氣榮枯線。

於參考指標部分，運輸工具業於客戶存貨、原物料價格及售價三項皆得 100 分，食品紡織業最高分則為原物料價格 91.7 分，石化暨生技醫療業於原物料價格得 100 分，電子光學業以及初級與水電燃氣業則皆於未完成訂單、原物料價格得 100 分。值得注意者為，運輸工具業於投入品進口（25 分），食品暨紡織業於客戶存貨（41.7 分），石化暨生技醫療業於客戶存貨（37.5 分）、新增出口訂單（25 分）、投入品進口（25 分），初級與水電燃氣業於客戶存貨及投入品進口（皆為 33.3 分），此等指標得分皆低於 50 分景氣榮枯線。（見表 4-5）

表 4-5 中南美洲各行業製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	運輸	食品	石化	電子	電機	原料	初級與水 電燃氣業
	工具	紡織	生醫	光學	設備	其他	
組成指標							
生產數量	75.0	58.3	62.5	90.0	-	-	66.7
新增訂單	75.0	58.3	62.5	90.0	-	-	66.7
人力雇用	50.0	41.7	37.5	70.0	-	-	66.7
庫存水準	100.0	91.7	50.0	70.0	-	-	66.7
交貨時間	100.0	66.7	75.0	100.0	-	-	83.3
參考指標							

第四章 中南美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

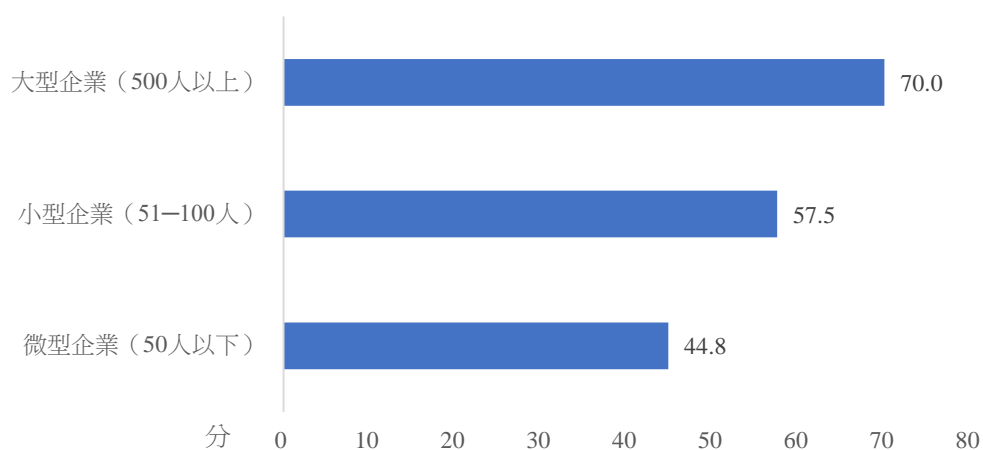
項目類別	運輸	食品	石化	電子	電機	原料	初級與水
	工具	紡織	生醫	光學	設備	其他	電燃氣業
客戶存貨	100.0	41.7	37.5	50.0	-	-	33.3
未完成訂單	50.0	50.0	50.0	100.0	-	-	100.0
新增出口訂單	50.0	58.3	25.0	90.0	-	-	66.7
投入品進口	25.0	66.7	25.0	90.0	-	-	33.3
原物料價格	100.0	91.7	100.0	100.0	-	-	100.0
售價	100.0	83.3	87.5	70.0	-	-	66.7

資料來源：本研究整理。

貳、中南美洲僑臺商服務業經營動能指數

中南美洲服務業 OC-BMI 為 46.1 分，居六大洲之第四，且落於緊縮區間。中南美洲受訪之服務業僑臺商缺乏中型企業資料，以企業規模視之，2021 年第 4 季中南美洲服務業僑臺商以大型企業表現較佳，OC-BMI 為 70.0 分，而微型企業得分 44.8 分，已落於緊縮區間。（見圖 4-4）

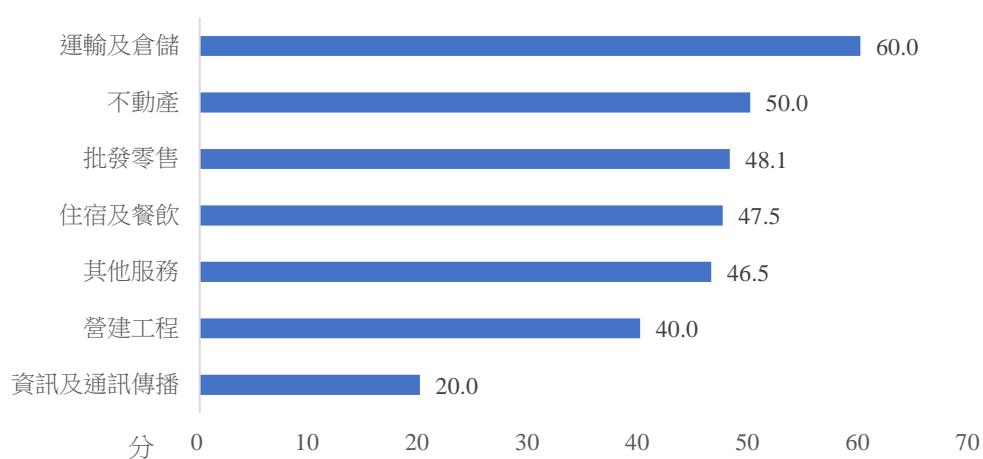
圖 4-4 中南美洲各類型服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

2021 年第 4 季，中南美洲服務業僑臺商中，運輸及倉儲業得 60 分，高於 50 分之景氣榮枯線；而不動產業得分落於 50 分之景氣榮枯線，其餘服務業皆得分低於 50 分，最低者為資訊及通訊傳播業 20 分。（見圖 4-5）

圖 4-5 中南美洲各行業服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）

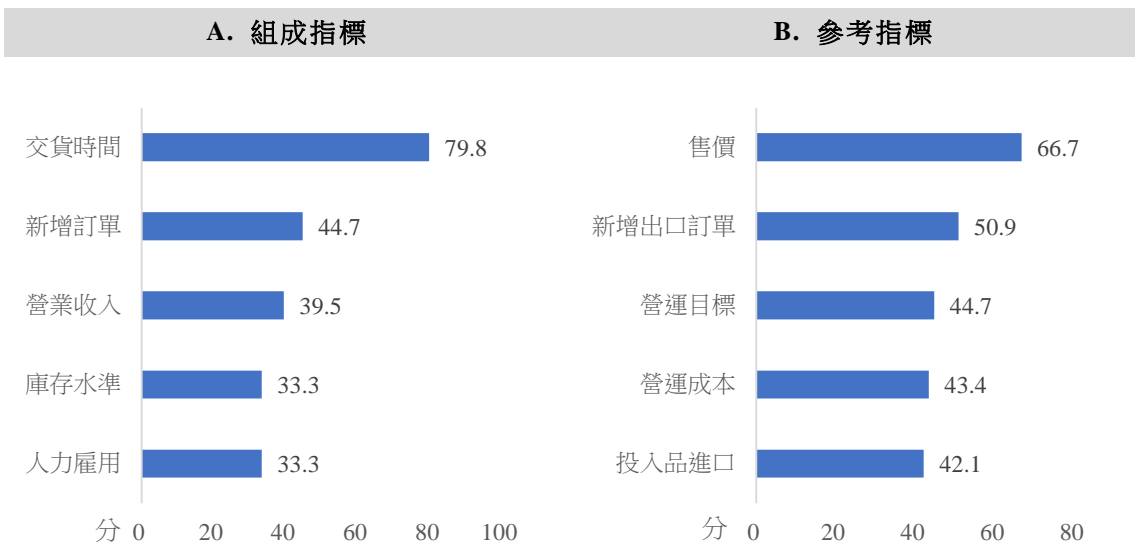


第四章 中南美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

資料來源：本研究整理。

於 OC-BMI 組成指標中，中南美洲服務業僑臺商與其他洲之服務業僑臺商共同面臨交貨時間拉長之困境，本項得分為 79.8 分。而其於組成指標得分皆低於 50 分。於參考指標部分，以售價之 66.7 分為最高，新增出口訂單則僅稍稍高於 50 分，而為 50.9 分，其餘三項落於 42.1 分至 44.7 分之緊縮區間。（見圖 4-6）

圖 4-6 中南美洲服務業僑臺商經營動能擴散指標分析(2021 年第 4 季)



海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

資料來源：本研究整理。

於組成指標部分，中南美洲之大型服務業於營業收入、人力雇用及交貨時間三項皆得 100 分；小型企業最高分則為營業收入、庫存水準、交貨時間之 62.5；微型企業交貨時間 80.8 分，除此之外，得分皆低於 50 分，落在 30.8 分至 44.2 分之緊縮區間。

於參考指標部分，大型服務業於營運目標、營運成本、售價此三項目皆得 100 分；小型企業於此三項目皆得 87.5 分；微型企業於營運成本得最高分 83.7 分，然而營運目標（40.4 分）、投入品進口（41.3 分）皆落在緊縮區間。（見表 4-6）

表 4-6 中南美洲各規模服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
組成指標				
營業收入	100.0	-	62.5	36.5
新增訂單	50.0	-	50.0	44.2
人力雇用	100.0	-	50.0	30.8
庫存水準	0.0	-	62.5	31.7
交貨時間	100.0	-	62.5	80.8
參考指標				
營運目標	100.0	-	87.5	40.4
新增出口訂單	50.0	-	50.0	51.0
投入品進口	50.0	-	50.0	41.3
營運成本	100.0	-	87.5	83.7
售價	100.0	-	87.5	64.4

資料來源：本研究整理。

以行業別視之，中南美洲服務業僑臺商以運輸與倉儲業表現較佳，而組成指標之營業收入（83.3 分）及參考指標售價（100 分）、營運成本（83.3 分）為推升其 OC-BMI 指數之關鍵。不動產業於各項指標中表現較為中規中矩，僅於參考指標之營運目標、營運成本取得 0 分，其餘項目皆為 50 分。

批發零售業組成指標以交貨時間 94.4 分最高，參考指標則為營運成本 88.9 分，售價亦得 72.2 分，高於 50 分之景氣榮枯線，惟其餘項目皆低於 50 分，落於緊縮區間。組成指標最低者為人力雇用之 31.5 分，

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

參考指標則為投入品進口之 37 分。

住宿及飲食業之組成指標於交貨時間得 75 分最高，參考指標則為營運成本 87.5 分最高，而值得注意者為其於組成指標之營業收入、人力雇用及庫存水準之低分，皆為 37.5 分。其他服務業於組成指標以交貨時間 64.7 分為最高，參考指標則以營運成本 85.3 分為最高，而組成指標之營業收入、人力雇用及庫存水準，以及參考指標之營運目標得分皆低於 50 分。

營建工程業於組成指標中除人力雇用 0 分外，其餘項目皆為 50 分，參考指標部分則為營運目標、營運成本、售價皆為 100 分，新增出口訂單、投入品進口則為 50 分。資訊及通訊傳播業表現最差，於組成指標中僅交貨時間（75 分）得分高於 50 分，新增訂單、庫存水準甚至皆為 0 分；參考指標則有營運成本（62.5 分）高於 50 分，營運目標得分 50 分，其餘三項得分落於 12.5 至 37.5 分區間。（見表 4-7）

表 4-7 中南美洲各行業服務業僑臺商經營動能擴散指標（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	物流	醫療	金融	資訊	營建	房產	食宿	批發	其他
組成指標									
營業收入	83.3	-	-	12.5	50.0	50.0	37.5	37.0	41.2
新增訂單	66.7	-	-	0.0	50.0	50.0	50.0	40.7	55.9
人力雇用	50.0	-	-	12.5	0.0	50.0	37.5	31.5	38.2
庫存水準	33.3	-	-	0.0	50.0	50.0	37.5	37.0	32.4
交貨時間	66.7	-	-	75.0	50.0	50.0	75.0	94.4	64.7
參考指標									
營運目標	66.7	-	-	50.0	100.0	0.0	50.0	44.4	38.2

第四章 中南美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

項目類別	物流	醫療	金融	資訊	營建	房產	食宿	批發	其他
新增出口訂單	50.0	-	-	37.5	50.0	50.0	50.0	48.1	58.8
投入品進口	50.0	-	-	12.5	50.0	50.0	50.0	37.0	52.9
營運成本	83.3	-	-	62.5	100.0	0.0	87.5	88.9	85.3
售價	100.0	-	-	37.5	100.0	50.0	50.0	72.2	61.8

說明：物流=運輸與倉儲。醫療=醫療保健與社會服務。金融=金融與保險。資訊=資訊及通訊傳播。營建=營建工程。房產=不動產業。食宿=住宿及餐飲。批發=批發零售。其他=其他服務業。

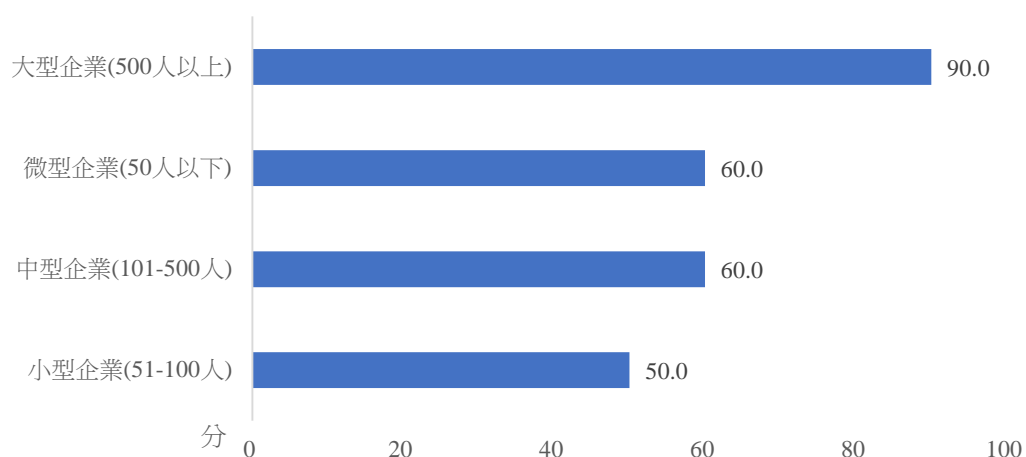
資料來源：本研究整理。

第二節 中南美僑臺商企業經營預期概況

壹、中南美洲僑臺商製造業經營預期指數

2021 年第 4 季，中南美洲製造業 OC-BEI 為 65.0 分，高於全球之 55.51 分，位居第三。2021 年第 4 季中南美洲製造業僑臺商以大型企業最具信心，OC-BEI 達 90.0 分，微型與中型企業，OC-BEI 皆為 60.0 分，小型企業則為 50.0 分。（見圖 4-7）

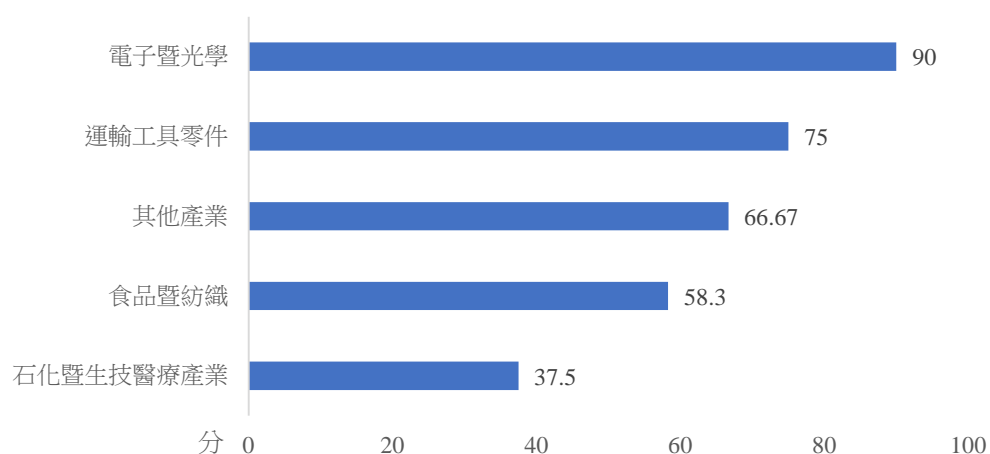
圖 4-7 中南美洲僑臺商製造業經營預期指數：規模別(2021 年第 4 季)



資料來源：本研究整理。

2021 年第 4 季，中南美洲製造業僑臺商以電子暨光學業預期景氣最為樂觀，OC-BEI 達 90 分；石化暨生技醫療產業則僅得 37.5 分，顯見其對於未來景氣預期較為悲觀。（見圖 4-8）

圖 4-8 中南美洲僑臺商製造業經營預期指數：行業別(2021 年第 4 季)

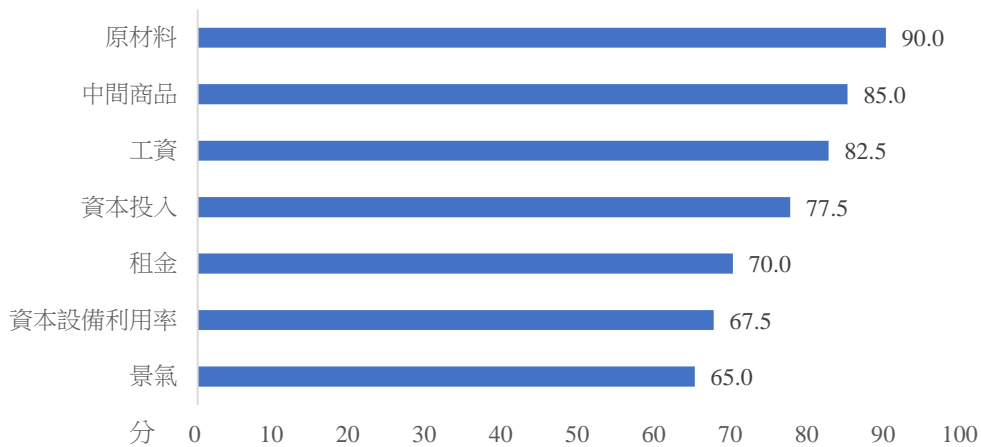


第四章 中南美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

資料來源：本研究整理。

中南美洲製造業於原材料、中間商品、工資此三項 OC-BEI 參考指標得分偏高，落於 82.5 至 90.0 分區間，顯示廠商普遍擔憂成本飆漲，可能是推升製造業 OC-BEI 的關鍵因素。而其餘指標亦皆高於 50 分之景氣榮枯線，顯見中南美洲製造業僑臺商對於景氣的良好預期。（見圖 4-9）

圖 4-9 中南美洲製造業僑臺商經營預期擴散指標分析(2021 年第 4 季)



資料來源：本研究整理。

以規模視之，大型製造業僑臺商於原材料及中間商品得分較高，分別為 100 分及 90 分；中型企業則於原材料及中間商品項皆得 90 分；小型企業於原材料、工資項皆得 100 分；微型企業則於工資及租金項目得分較高，為 90 分。（見表 4-8）

表 4-8 中南美洲僑臺商製造業經營預期指標分析：規模別（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
------	----	----	----	----

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	大型	中型	小型	微型
原材料	100.0	90.0	100.0	70.0
中間商品	90.0	90.0	90.0	70.0
工資	70.0	70.0	100.0	90.0
租金	60.0	70.0	60.0	90.0
資本投入	90.0	70.0	70.0	80.0
資本設備利用率	90.0	60.0	70.0	50.0

資料來源：本研究整理。

最後，電子暨光學業之整體 OC-BEI 表現最為突出，而其肇因於對於原材料、中間商品及資本投入增加之預期；運輸工具業則於原材料、中間商品、工資及資本投入四項得分皆為 100 分；初級與水電燃氣業於工資、租金及資本投入皆得 100 分；食品暨紡織業得分最高者為工資之 83.3 分，而石化生醫則於原材料得分最高分，為 100 分。（見表 4-9）

表 4-9 中南美洲僑臺商製造業經營預期指標分析：行業別（2021 年第 4 季）

單位：分

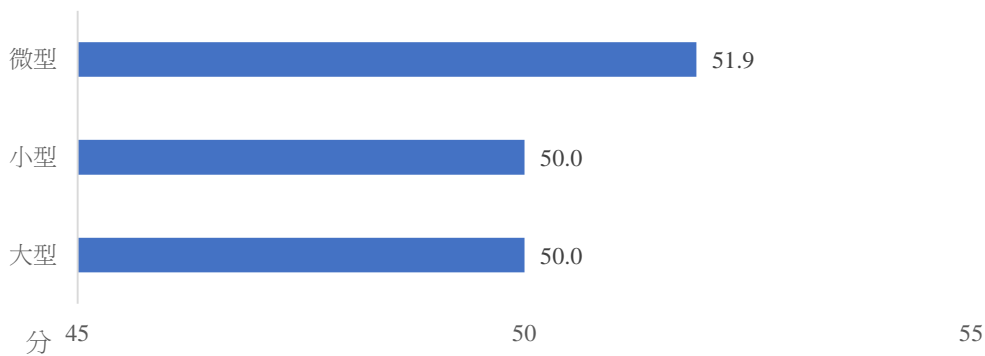
項目類別	運輸 工具	食品 紡織	石化 生醫	電子 光學	電機 設備	原料 其他	初級與水 電燃氣業
原材料	100.0	75.0	100.0	100.0	-	-	83.3
中間商品	100.0	75.0	75.0	100.0	-	-	83.3
工資	100.0	83.3	75.0	70.0	-	-	100.0
租金	75.0	66.7	62.5	60.0	-	-	100.0
資本投入	100.0	50.0	62.5	100.0	-	-	100.0
資本設備利用率	50.0	66.7	62.5	90.0	-	-	50.0

資料來源：本研究整理。

貳、中南美洲僑臺商服務業經營預期指數

中南美洲服務業 OC-BEI 為 51.8 分，於六大洲中排名第三，且較其 OC-BMI 指數 46.1 分為高，顯示其對未來的樂觀預期。對於未來景氣之預期，中南美洲微型服務業僑臺商得 51.9 分，僅略高於小型、大型服務業之 50 分。（見圖 4-10）

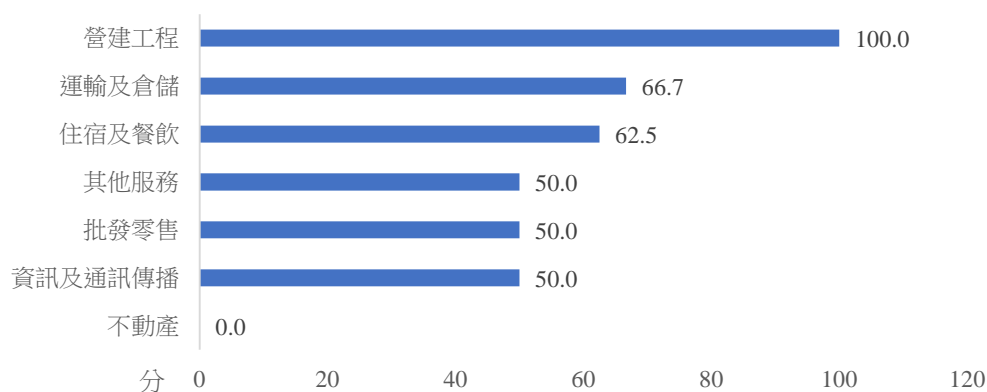
圖 4-10 中南美洲各類型服務業僑臺商經營預期指數(2021 年第 4 季)



資料來源：本研究整理。

以行業別視之，2021 年第 4 季，中南美洲服務業僑臺商中以營建工程業對於未來景氣預測最為樂觀，得分為 100 分；運輸及倉儲業（66.7 分）、住宿及餐飲業（62.5 分）亦預測景氣趨於擴張。其他服務業、批發零售業、資訊及通訊傳播業皆預期景氣不會有太大改變，得分為 50 分，不動產業則預期景氣變差，得分為 0 分。（見圖 4-11）

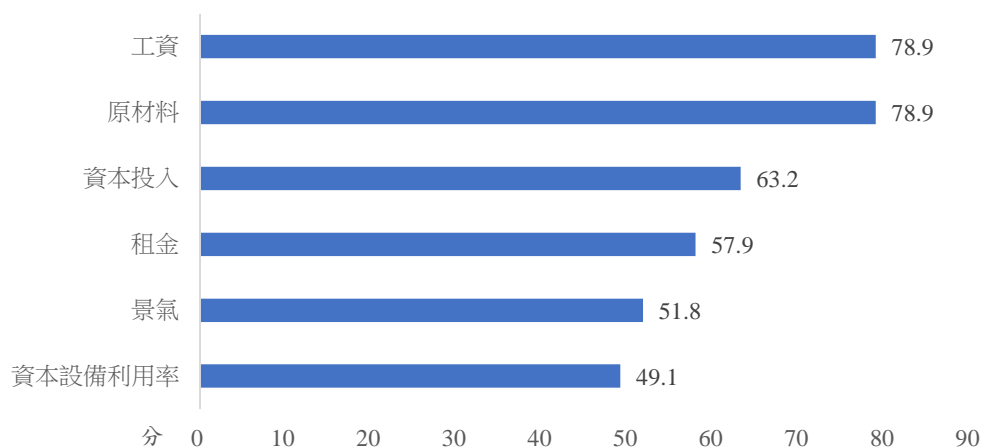
圖 4-11 中南美洲僑臺商服務業經營預期指數行業別(2021 年第 4 季)



資料來源：本研究整理。

中南美洲服務業僑臺商對於工資、原物料成本上漲有較大擔憂，OC-BEI 得分皆為 78.9 分，次之者為資本投入之 63.2 分，而資本設備率（49.1 分）得分最低，落於 50 分景氣榮枯線以下。（見圖 4-12）

圖 4-12 中南美洲服務業僑臺商經營預期指數分析(2021 年第 4 季)



資料來源：本研究整理。

中南美洲各規模服務業僑臺商於 OC-BEI 各項指標得分皆不低於 50

第四章 中南美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

分。大型服務業以工資、租金及資本設備利用率 100 分為最高，小型服務業以原材料 87.5 分為最高；微型企業則於原材料、工資皆得最高分 78.8 分。（見表 4-10）

表 4-10 中南美洲僑臺商服務業經營預期指數規模分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
原材料	50.0	-	87.5	78.8
工資	100.0	-	75.0	78.8
租金	100.0	-	50.0	57.7
資本投入	50.0	-	62.5	63.5
資本設備利用率	100.0	-	50.0	48.1

資料來源：本研究整理。

以行業別視之，中南美洲服務業僑臺商以營建工程業對於未來之預期最為樂觀，於原材料、租金、資本投入、資本設備利用率此四項皆得 100 分；運輸與倉儲業最高分為工資 83.3 分，最低分為原材料 50 分；住宿及餐飲業於工資得 100 分，最低則為資本設備利用率 50 分；其他服務業最高分為原材料 79.4 分，最低分為資本設備利用率 50 分；批發零售業最高分為工資 81.5 分，最低分為資本設備利用率 46.3 分，且低於景氣榮枯線；資訊及通訊傳播業最高分為工資 87.5 分，最低分為租金 37.5 分，且落於悲觀預期區；不動產業最高分為原材料 100 分，最低分則為資本投入、資本設備利用率，皆為 0 分。（見表 4-11）

表 4-11 中南美洲僑臺商服務業經營預期指數行業分析（2021 年第 4 季）

單位：分

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	物流	醫療	金融	資通 訊	營建	房產	食宿	批發	其他
原材料	50.0	-	-	75.0	100.0	100.0	87.5	79.6	79.4
工資	83.3	-	-	87.5	50.0	50.0	100.0	81.5	70.6
租金	66.7	-	-	37.5	100.0	50.0	87.5	50.0	64.7
資本投入	66.7	-	-	62.5	100.0	0.0	87.5	63.0	58.8
資本設備利用率	66.7	-	-	50.0	100.0	0.0	50.0	46.3	50.0

說明：物流=運輸與倉儲。醫療=醫療保健與社會服務。金融=金融與保險。資
訊=資訊及通訊傳播。營建=營建工程。房產=不動產業。食宿=住宿及餐
飲。批發=批發零售。其他=其他服務業。

資料來源：本研究整理。

第三節 中南美洲僑臺商營商環境概況

壹、中南美洲製造業僑臺商營商環境指數

中南美洲製造業僑臺商在僑臺商營商環境指數的 15 項構成指數中，僅開放投資項目、基礎建設、人力素質、市場規模且成長前景四項構成指數中的改善比例，高於惡化比例，加權平均高於 50 分的門檻。合夥與勞資糾紛指標則加權平均 50 分，表現持平。

其餘 10 項指標都呈現不同程度的退步。其中，退步最多的五項指標為法律法規、同業競爭壓力、租稅或關稅、利潤匯出效率，以及海關手續。（見表 4-12）

表 4-12 中南美洲製造業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
合夥與勞資糾紛	25.0	25.0	50.0	50.0
開放投資項目	15.0	5.0	80.0	55.0
基礎建設	15.0	10.0	75.0	52.5
人力素質	20.0	10.0	70.0	55.0
貸款回收效率	5.0	15.0	80.0	45.0
法律法規	5.0	55.0	40.0	25.0
生活環境友善度	10.0	15.0	75.0	47.5
市場規模且成長前景	50.0	15.0	35.0	67.5
同業競爭壓力	10.0	50.0	40.0	30.0
融資便利度	5.0	25.0	70.0	40.0
租稅或關稅	0.0	40.0	60.0	30.0

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
利潤匯出效率	20.0	25.0	55.0	30.0
行政效率	5.0	30.0	65.0	37.5
海關手續	0.0	65.0	35.0	17.5
治安環境	10.0	35.0	55.0	37.5

資料來源：本研究整理。

貳、中南美洲服務業僑臺商營商環境指數

中南美洲服務業僑臺商在僑臺商營商環境指數的 15 項組成指標中，僅人力素質一項改善比例，等於惡化比例，加權平均 50 分，介於門檻交界。

其餘 14 項指標都呈現不同程度的退步。其中，退步最多的五項指標為租稅或關稅、法律法規、同業競爭壓力、海關手續，以及治安環境，除同業競爭壓力外，其餘四項皆與地主國行政效能有關。（見表 4-13）

表 4-13 中南美洲製造業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
開放投資項目	24.6	29.8	45.6	47.4
人力素質	14.0	14.0	71.9	50.0
合夥與勞資糾紛	10.5	22.8	66.7	43.9
生活環境友善度	12.3	22.8	64.9	44.7
基礎建設	17.5	24.6	57.9	46.5
市場規模且成長前景	24.6	28.1	47.4	48.2
融資便利度	8.8	31.6	59.6	38.6

第四章 中南美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
貸款回收效率	3.5	35.1	61.4	34.2
租稅或關稅	1.8	54.4	43.9	23.7
法律法規	3.5	59.6	36.8	21.9
行政效率	10.5	38.6	50.9	36.0
利潤匯出效率	7.0	42.1	50.9	34.3
同業競爭壓力	0.0	52.6	47.4	23.7
海關手續	1.8	57.9	40.4	21.9
治安環境	5.3	66.7	28.1	19.3

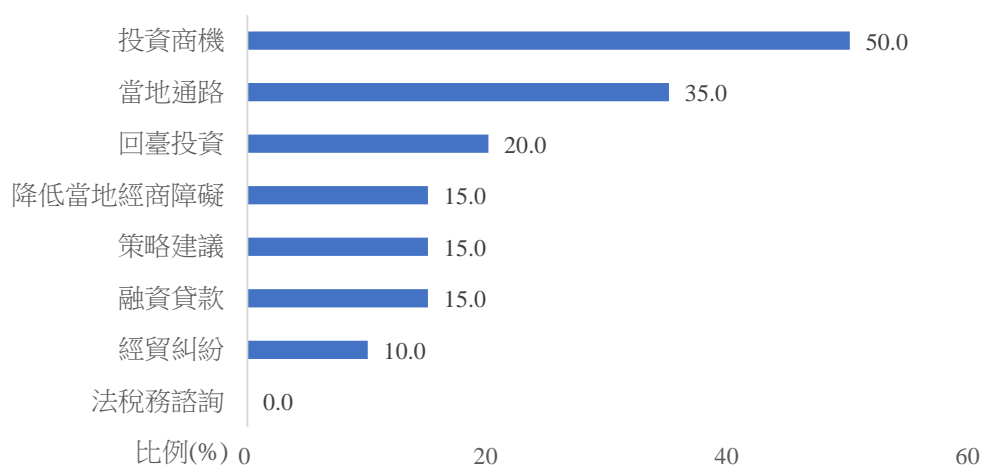
資料來源：本研究整理。

第四節 中南美洲僑臺商運用外館資源與未來需求

壹、中南美洲僑臺商運用外館資源

中南美洲製造業僑臺商最常使用的外館資源，依序為獲取海內外投資商機資訊(50.0%)、建立當地通路(35.0%)，以及回臺投資資訊(20.0%)。(見圖 4-13)

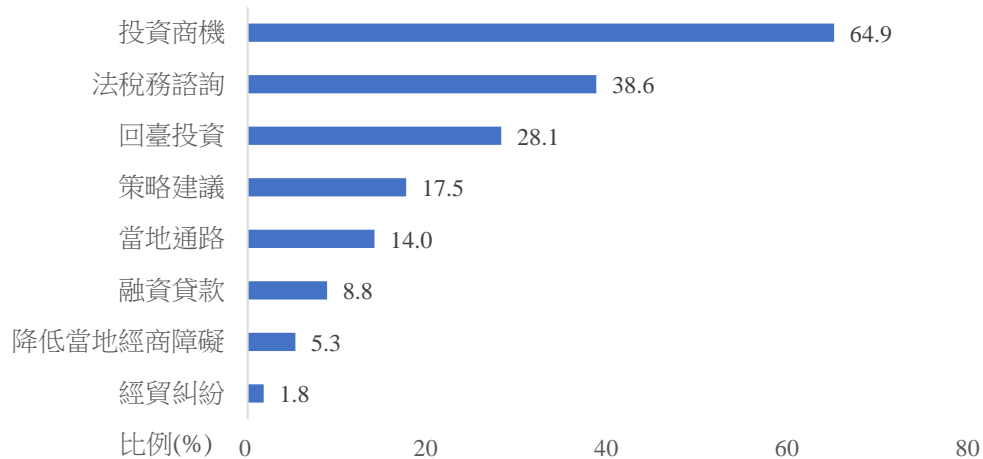
圖 4-13 中南美洲製造業僑臺商運用外館資源比例 (2021 年第 4 季)



資料來源：本研究整理。

中南美洲服務業僑臺商最常使用的外館資源，依序為海內外投資商機資訊 (64.9%)、當地法務與稅務相關議題諮詢 (38.6%)，以及回臺投資相關資訊 (28.1%)。(見圖 4-14)

圖 4-14 中南美洲服務業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）



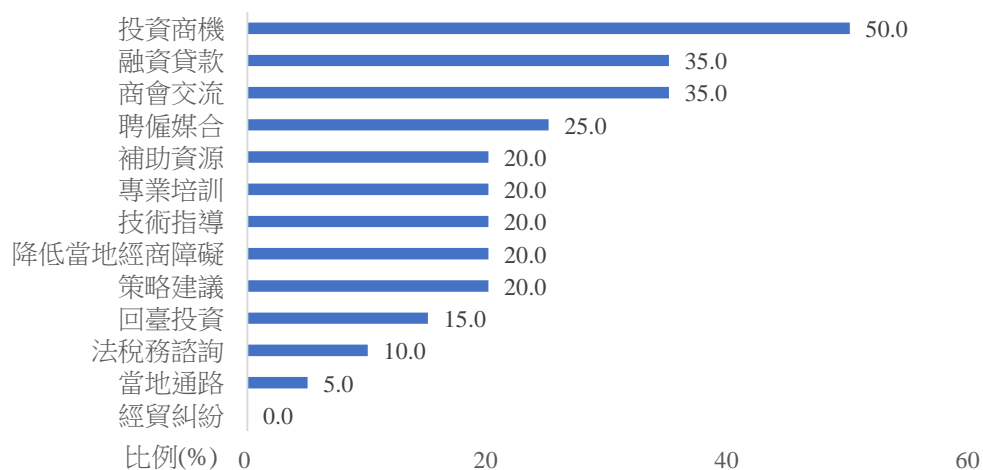
資料來源：本研究整理。

歸納中南美洲製造業與服務業僑臺商運用外館資源的問卷結果可知，「獲得投資海內外相關商機訊息」與「洽詢返臺投資相關資訊」為製造業與服務業僑臺商外館資源服務中，使用比例最高者，而製造業者運用此二項資源的比例又高於服務業者。以中南美洲製造業僑臺商而言，洽詢外館尋求建立當地通路的僑臺商比例達 35%，為使用比例次高的政策服務項目；而服務業僑臺商則以法務與稅務諮詢的服務，使用比例次高，占 38.6%。

貳、中南美洲僑臺商未來需求建議

中南美洲製造業僑臺商的政策需求中，以海內外投資商機資訊最為殷切，比例為 50.0%，其次為僑臺商融資貸款與商會交流，分別占比 35.0%。第三為聘僱媒合，需求比例為 25.0%。（見圖 4-15）

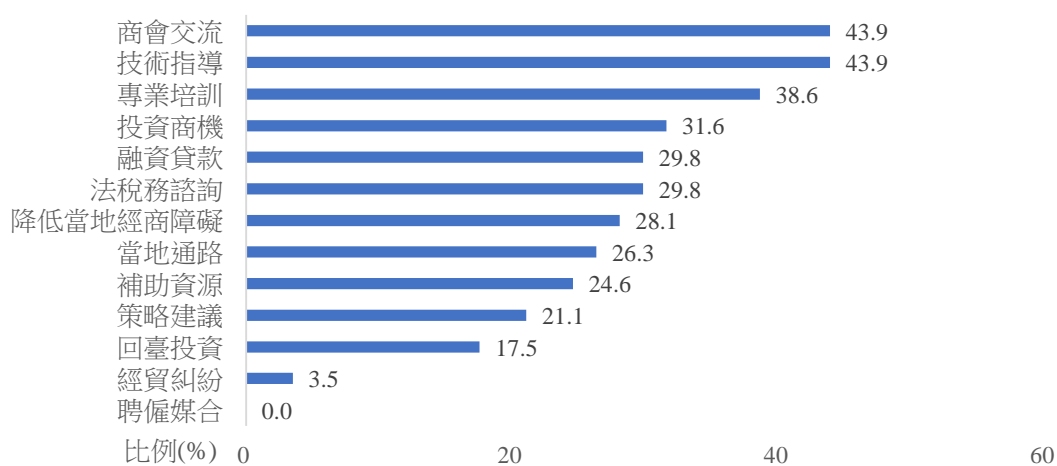
圖 4-15 中南美洲製造業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

中南美洲服務業僑臺商的政策需求中，以商會交流與技術指導最為殷切，比例皆為 43.9%，其次為專業培訓，占比 38.6%。第三為海內外投資商機資訊，需求比例為 31.6%。（見圖 4-16）

圖 4-16 中南美洲服務業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

第四章 中南美洲僑臺商企業經營動態與營商環境

歸納問卷結果，中南美洲製造業與服務業僑臺商對於外館資源共同的主要需求為「商會平臺交流」，應與臺灣商會傳統上凝聚海外僑臺商，相互協助支持並交流市場商機有關，而服務業者的需求（43.9%）又高於製造業者（35%）。此外，僑臺商對於「海內外投資商機資訊」皆有三成以上的需求，而在「融資貸款」資源上，有五成製造業僑臺商與近三成的服務業者表示有此需求。

另外，服務業僑臺商亦重視「技術指導」、「專業培訓」，分別有四成以上及近四成的需求，而製造業僑臺商則相對需求較低，僅兩成製造業者表達對此二項資源的需求。

參、訪談中南美洲僑臺商需求建議

中美洲以墨西哥人口達 1 億 2 千萬最多，地理位置優越。墨西哥僑臺商聚集於墨西哥城、瓜達拉哈拉、托雷翁，多從事貿易相關事業。製造業方面，由於中美貿易戰推動供應鏈重組，墨西哥的薪資水準與中國大陸相近，原設廠於中國大陸的臺商紛紛轉至美墨邊境設廠，以減低關稅成本，成為墨西哥一大優勢。本研究問卷統計亦顯示 2021 年第 4 季中南美洲製造業趨於擴張，OC-BMI 為 70.0 分，高於 50 分的景氣榮枯線，排名僅次於歐洲之 80.3 分。基此，以中美洲而言，墨西哥投資環境較中美洲其他國家優良，建議政府鼓勵臺商投資當地。

中南美洲服務業僑臺商對於未來景氣有較樂觀預期，OC-BEI 為 51.8 分，高於 50 分的景氣榮枯線；製造業僑臺商亦預期未來景氣將持續樂觀，OC-BEI 為 65.0 分，位居各洲之第三。

受訪之中南美洲僑臺商肯定目前僑委會針對新冠肺炎疫情提供的紓困方案，建議政府持續透過多管道持續推廣信保基金紓困相關的資訊。

第五章 歐洲僑臺商企業經營動態與營商環境

第一節 歐洲僑臺商企業經營概況

在 1,617 位受訪僑臺商中，105 家位於歐洲，占有效問卷的比例為 6.5%。在 105 位受訪僑臺商中，75 家屬微型企業，占有效問卷的比例為 71.4%。其次是大型企業，比例為 18.1%，第三是中型企業，比例為 6.7%。最後是小型企業，比例為 3.8%。（見表 5-1）

表 5-1 歐洲受訪僑臺商的規模分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例（%）
微型企業（50 人以下）	75	71.4
大型企業（500 人以上）	19	18.1
中型企業（101—500 人）	7	6.7
小型企業（51—100 人）	4	3.8
合計	105	100.0

說明：括弧內數字為員工規模。

資料來源：本研究整理。

在 105 位歐洲受訪僑臺商中，35 家從事製造業，占有效問卷的比例為 33.3%。其中尤以電子暨光學製造業最多，計 24 家，占受訪製造業僑臺商的比例為 68.6%。其餘依序是電力暨機械設備（17.1%）、基礎原物料及其他製造業（5.7 %）、石化暨生技醫療（2.9%）、運輸工具零件（2.9%），以及水電燃氣與初級產業（2.9%）。（見表 5-2）

表 5-2 歐洲受訪製造業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例（%）
電子暨光學	24	68.6
電力暨機械設備	6	17.1
基礎原物料及其他製造業	2	5.7
石化暨生技醫療	1	2.9
運輸工具零件	1	2.9
水電燃氣與初級產業	1	2.9
合計	35	100.0

資料來源：本研究整理。

在 105 位歐洲受訪僑臺商中，70 家從事服務業，占有效問卷的比例為 61.9%。其中尤以批發零售服務業為最多，計 20 家，占受訪服務業僑臺商的比例為 28.6%。其餘依序為其他服務業（27.1%）、住宿及餐飲業（27.1%）、是資訊及通訊傳播（5.7%）、醫療保健與社會服務（4.3%）、運輸與倉儲（2.9%）、不動產業（2.9%）、營建工程業（1.4%）。（見表 5-3）

表 5-3 歐洲受訪服務業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）

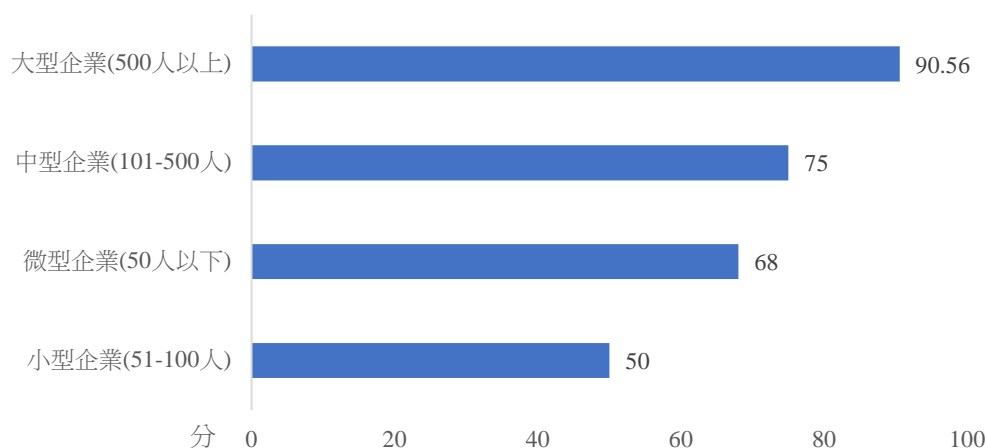
項目類別	家數	比例（%）
批發零售	20	28.6
其他服務業	19	27.1
住宿及餐飲	19	27.1
資訊及通訊傳播	4	5.7
醫療保健與社會服務	3	4.3
運輸與倉儲	2	2.9
不動產業	2	2.9
營建工程	1	1.4
合計	70	100.0

資料來源：本研究整理。

壹、歐洲僑臺商製造業經營動能指數

2021 年第 4 季歐洲製造業僑臺商經營動能指數 (OC-BMI) 為 80.29 分，高於 50 分的景氣榮枯線，且居於全球六大洲之首，顯示歐洲僑臺商製造業景氣相對活絡。歐洲製造業以大型企業表現最佳，OC-BMI 達 90.56 分，中型企業 OC-BMI 達 75 分、微型企業 OC-BMI 為 68 分、小型企業則為 50 分。(見圖 5-1)

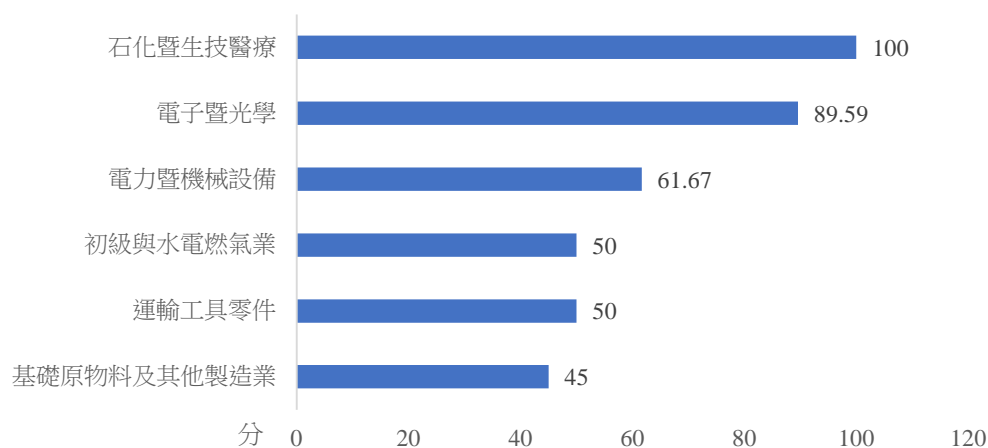
圖 5-1 歐洲各類型製造業僑臺商經營動能指數 (2021 年第 4 季)



資料來源：本研究整理。

以行業別來看，2021 年第 4 季，歐洲製造業以石化暨生技醫療製造業表現最佳，OC-BMI 達 100.0 分。電力暨光學緊迫在後，OC-BMI 達 89.59 分。另電子暨機械設備業、初級與水電燃氣業、運輸工具零件業均都處於擴張階段，僅基礎原物料及其他製造業落於緊縮區間。(見圖 5-2)

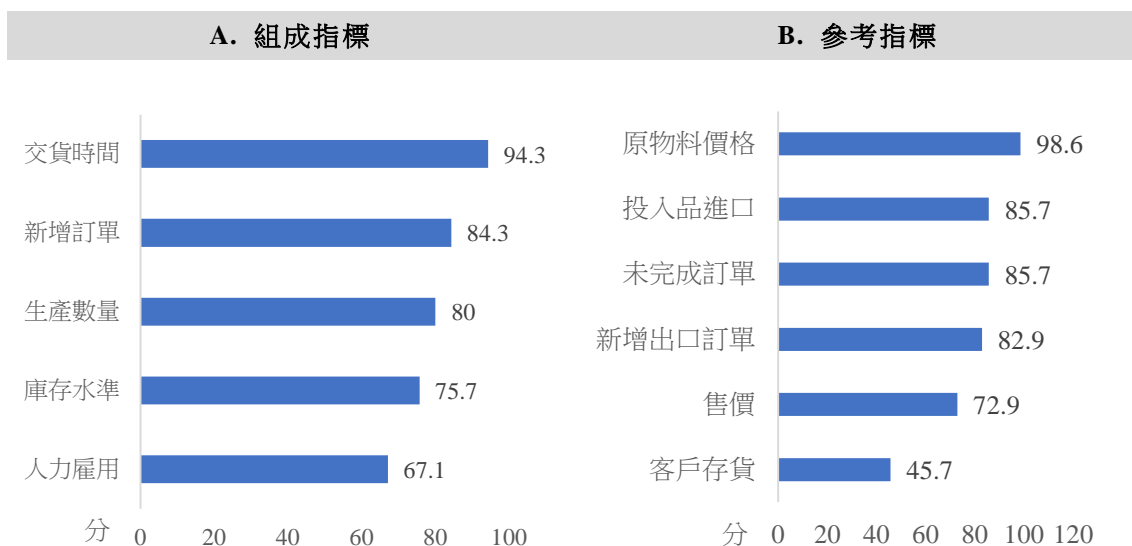
圖 5-2 歐洲各行業製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

就組成與參考指標而言，全球需求暢旺疊加航運繁忙，拉長歐洲僑臺商交貨時間，是推升歐洲製造業 OC-BMI 的關鍵因素。歐洲製造業 OC-BMI 中的原物料價格高達 98.6 分，大多數僑臺商皆填答原物料價格上漲，是僑臺商共同面臨的問題。此外，售價亦攀升到 72.9 分，顯示廠商逐步將成本轉嫁到中下游。（見圖 5-3）

圖 5-3 歐洲製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

歐洲僑臺商製造業規模大致反映出承受經濟擾動的能力。組成指標方面，大型企業的生產數量、新增訂單與人力雇用，分別為 86.1 分、94.4 分與 77.8 分，皆高於 50 分的景氣榮枯線；小型企業的生產數量、新增訂單與人力雇用皆為 50 分。

而參考指標方面，大型、中型與微型企業在未完成訂單、新增出口訂單，以及投入品進口上皆有高於 50 分的表現；惟中型與微型企業在客戶存貨上低於 50 分的景氣榮枯線；小型企業的未完成訂單、新增出口訂單，以及投入品進口則皆落於 50 分景氣榮枯線交界。（見表 5-4）

表 5-4 歐洲各規模製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
組成指標				
生產數量	86.1	83.3	50.0	70.0
新增訂單	94.4	83.3	50.0	70.0
人力雇用	77.8	50.0	50.0	60.0
庫存水準	97.2	58.3	50.0	50.0
交貨時間	97.2	100.0	50.0	90.0
參考指標				
客戶存貨	50.0	33.3	50.0	45.0
未完成訂單	97.2	83.3	50.0	70.0
新增出口訂單	88.9	83.3	50.0	75.0
投入品進口	94.4	91.7	50.0	70.0
原物料價格	100.0	100.0	50.0	100.0
售價	58.3	75.0	50.0	100.0

資料來源：本研究整理。

最後，歐洲僑臺商製造業以石化生醫產業經營表現最佳，於 OC-BMI 組成指標中的生產數量、新增訂單與人力雇用上皆為 100 分。同時，石化生醫製造業於參考指標中的未完成訂單、新增出口訂單，以及投入品進口上皆為 100 分。緊接著的是電子光學製造業，生產數量、新增訂單與人力雇用皆有 75 分以上表現，未完成訂單、新增出口訂單，以及投入品進口皆達 85 分以上。

第五章 歐洲僑臺商企業經營動態與營商環境

相對而言，歐洲基礎原物料與其他製造業僑臺商在生產數量、新增訂單，以及人力雇用皆為 25 分，嚴重偏離 50 分的景氣榮枯線。（見表 5-5）

表 5-5 歐洲各行業製造業僑臺商經營動態擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	運輸	石化	電子	電機	原料	初級與水
	工具	生醫	光學	設備	其他	電燃氣業
組成指標						
生產數量	50.0	100.0	89.6	58.3	25.0	100.0
新增訂單	50.0	100.0	97.9	58.3	25.0	50.0
人力雇用	50.0	100.0	77.1	41.7	25.0	50.0
庫存水準	0.0	100.0	83.3	66.7	75.0	0.0
交貨時間	100.0	100.0	100.0	83.3	75.0	50.0
參考指標						
客戶存貨	50.0	100.0	43.8	41.7	75.0	0.0
未完成訂單	100.0	100.0	93.8	58.3	50.0	100.0
新增出口訂單	100.0	100.0	89.6	58.3	75.0	50.0
投入品進口	100.0	100.0	91.7	66.7	75.0	50.0
原物料價格	100.0	100.0	100.0	100.0	75.0	100.0
售價	100.0	100.0	68.8	75.0	75.0	100.0

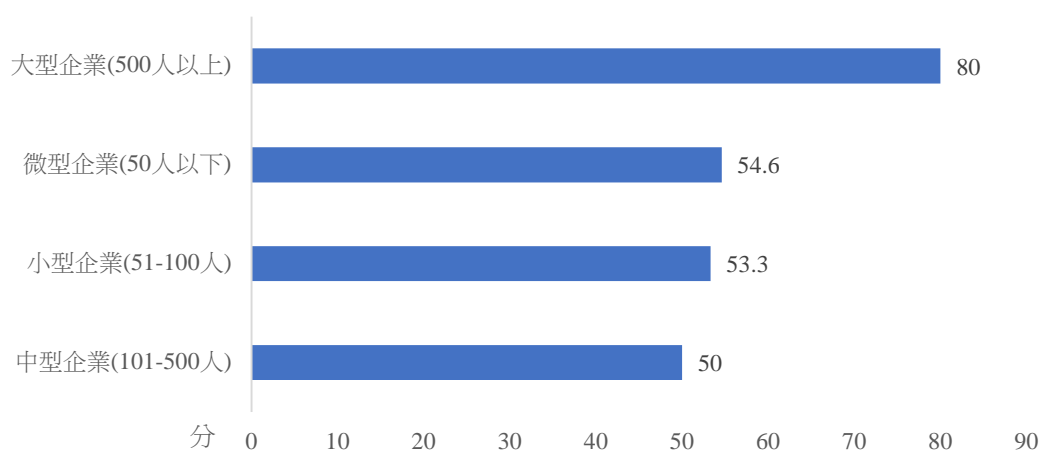
資料來源：本研究整理。

貳、歐洲僑臺商服務業經營動能指數

雖全球受疫情反覆疊加嚴格的封鎖措施，壓抑服務業成長。歐洲服務業 OC-BMI 仍有 54.9 分表現，高於 50 分的景氣榮枯線。

2021 年第 4 季歐洲服務業僑臺商 OC-BMI 分規模來看，各類型企業皆高於 50 分的景氣榮枯線，大型企業表現最佳，OC-BMI 為 80.0 分；微型企業次之，OC-BMI 為 54.6 分；小型與中型企業 OC-BMI 分別為 53.3 與 50.0 分。（見圖 5-4）

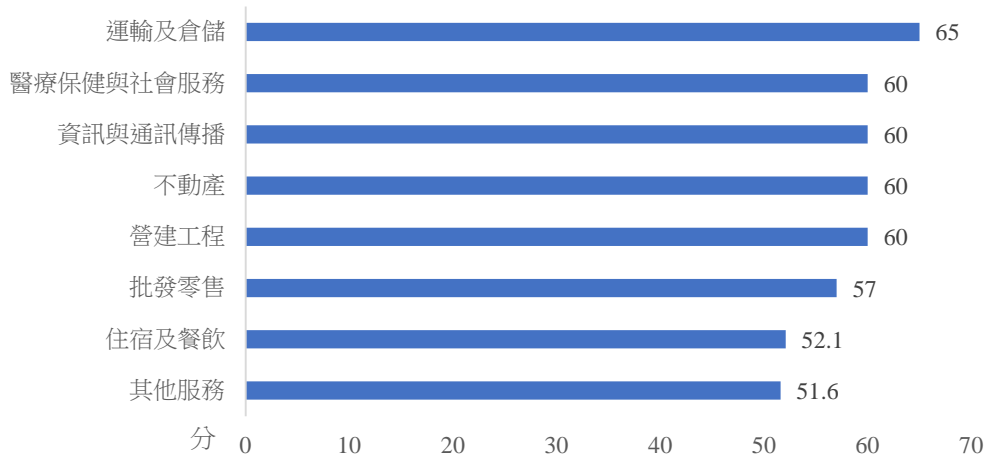
圖 5-4 歐洲各類型服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

2021 年第 4 季，歐洲所有服務業行業都高於 50 分的景氣榮枯線；其中，運輸與倉儲服務業表現最佳，OC-BMI 為 65 分。反之，居於最末的其他服務業 OC-BMI 為 51.6 分。（見圖 5-5）

圖 5-5 歐洲各行業服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）

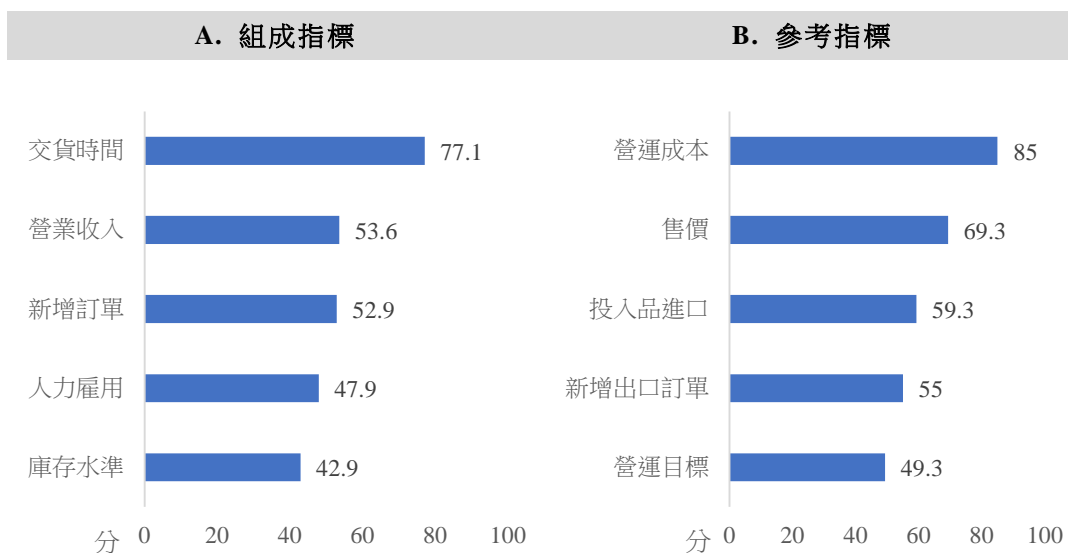


資料來源：本研究整理。

全球需求暢旺疊加航運繁忙，拉長歐洲服務業僑臺商交貨時間，是推升 OC-BMI 的關鍵因素。另鑑於疫情反覆，服務業僑臺商營收與新增訂單緊縮，不易增補人力與庫存。

OC-BMI 參考指標中的營運成本高達 85 分，是多數僑臺商共同面臨的問題。而售價亦攀升到 69.3 分，顯示廠商逐步將成本轉嫁到末端消費。受疫情影響，歐洲服務業僑臺商普遍緊縮營運目標。（見圖 5-6）

圖 5-6 歐洲服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

歐洲僑臺商服務業承受經濟擾動的能力方面，大型企業表現最佳，OC-BMI 組成指標中的營業收入、新增訂單與人力雇用皆達 100 分；小型企業次之，在營業收入與人力雇用上皆有 66.7 分的表現，新增訂單則為 50 分；中型與微型企業在組成指標上皆接近 50 分的景氣榮枯線，惟微型企業於人力雇用上得 46.2 分，陷於緊縮區間。（見表 5-6）

表 5-6 歐洲各規模服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
組成指標				
營業收入	100.0	50.0	66.7	52.3
新增訂單	100.0	50.0	50.0	52.3
人力雇用	100.0	50.0	66.7	46.2
庫存水準	50.0	50.0	16.7	43.8
交貨時間	50.0	50.0	66.7	78.5
參考指標				
營運目標	50.0	50.0	33.3	50.0
新增出口訂單	50.0	50.0	50.0	55.4
投入品進口	50.0	50.0	50.0	60.0
營運成本	50.0	100.0	83.3	85.4
售價	50.0	50.0	66.7	70.0

資料來源：本研究整理。

最後，歐洲僑臺商服務業 OC-BMI 的組成指標中，各行業的營業收入與新增訂單普遍高於 50 分景氣榮枯線，僅其他服務業的營業收入例外，為 47.4 分。而在人力雇用上，以運輸與倉儲業表現最佳達 75 分。（見表 5-7）

表 5-7 歐洲各行業服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	物流	醫療	資通訊	營建	房產	食宿	批發	其他
組成指標								
營業收入	50.0	66.7	62.5	50.0	50.0	57.9	52.5	47.4
新增訂單	50.0	66.7	62.5	50.0	50.0	50.0	52.5	52.6
人力雇用	75.0	33.3	50.0	50.0	50.0	47.4	47.5	47.4
庫存水準	75.0	50.0	62.5	50.0	50.0	34.2	42.5	42.1
交貨時間	75.0	83.3	62.5	100.0	100.0	71.1	90.0	68.4
參考指標								
營運目標	50.0	50.0	50.0	50.0	75.0	50.0	47.5	47.4
新增出口訂單	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	47.4	65.0	55.3
投入品進口	75.0	66.7	50.0	50.0	50.0	55.3	72.5	50.0
營運成本	75.0	66.7	75.0	100.0	75.0	89.5	92.5	78.9
售價	75.0	50.0	50.0	100.0	75.0	68.4	72.5	71.1

說明：物流=運輸與倉儲。醫療=醫療保健與社會服務。資通訊=資訊與通訊傳播。營建=營建工程。房產=不動產業。食宿=住宿及餐飲。批發=批發零售。其他=其他服務業。

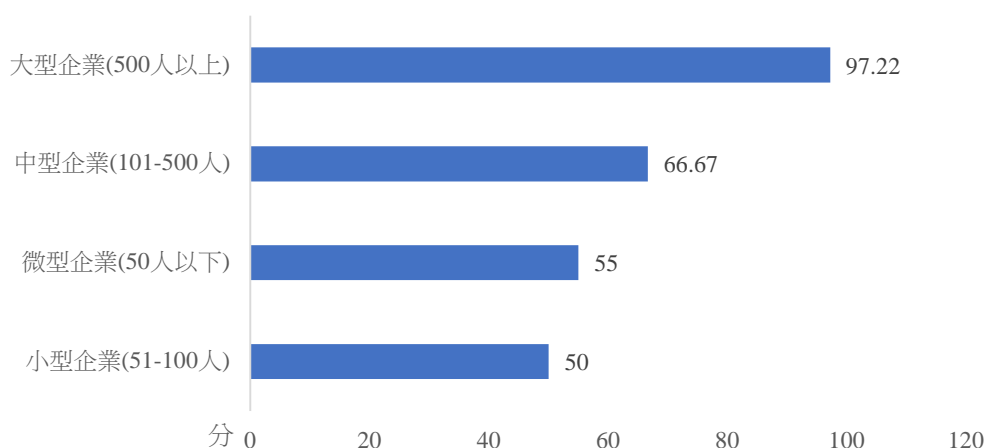
資料來源：本研究整理。

第二節 歐洲僑臺商企業經營預期概況

壹、歐洲僑臺商製造業經營預期指數

2021 年第 4 季，歐洲製造業僑臺商經營預期指數(OC-BEI)為 78.57 分，高於景氣榮枯線，並為全球最高。歐洲製造業僑臺商 OC-BEI 以大型企業最具信心，OC-BEI 達 97.22 分；中型企業次之，OC-BEI 達 66.67 分；微型企業 OC-BEI 為 55 分；小型企業 OC-BEI 為 50 分，則位於景氣榮枯線交界上。（見圖 5-7）

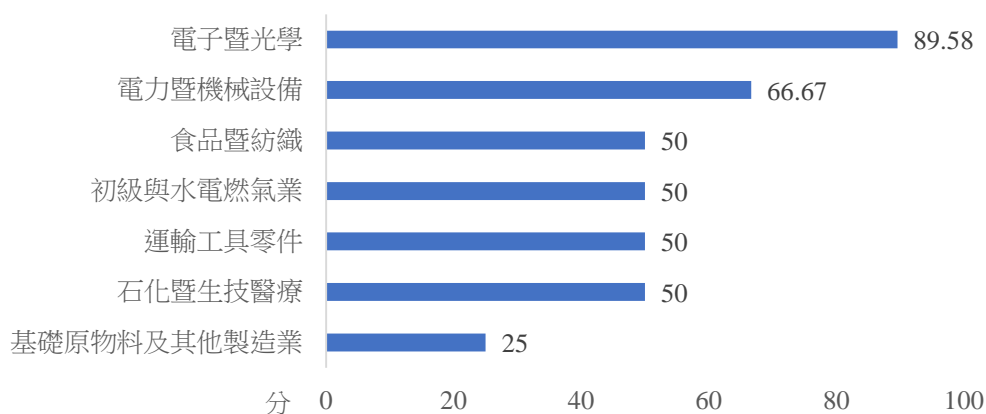
圖 5-7 歐洲各類型製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

2021 年第 4 季，歐洲電子暨光學製造業最具信心，OC-BEI 達 89.58 分，電力暨機械設備也預期景氣回暖，OC-BEI 達 66.67 分。基礎原物料及其他製造業則預期景氣較悲觀，僅 OC-BEI 僅 25 分，落於悲觀預期區。（見圖 5-8）

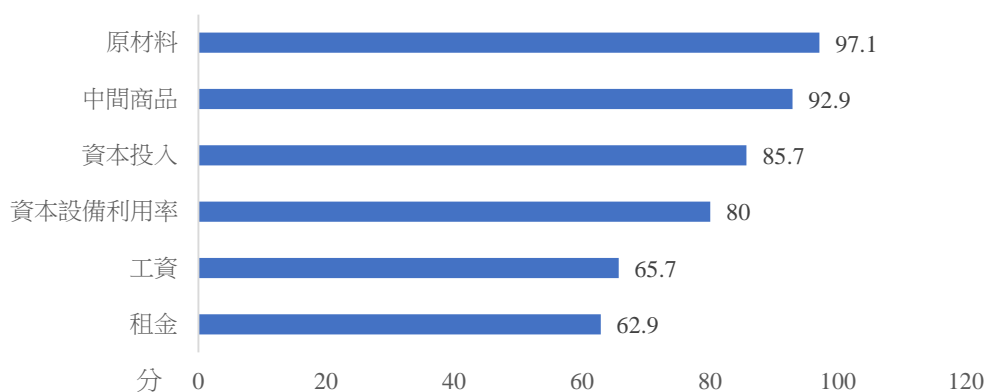
圖 5-8 歐洲各行業製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

歐洲製造業 OC-BEI 的參考指標指出，原材料、中間商品、工資與租金預期上揚，顯示廠商普遍擔憂成本飆漲，可能是推升製造業 OC-BEI 的關鍵因素。而製造業僑臺商在資本投入與資本設備利用率上分別達 85.7 與 80 分，顯示企業普遍而言抗壓力佳，雖面臨成本壓力，仍願意投入資本與提高資本設備利用率。（見圖 5-9）

圖 5-9 歐洲製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

第五章 歐洲僑臺商企業經營動態與營商環境

歐洲製造業僑臺商首要面臨的壓力，皆為國際大宗原物料與能源上漲。同時，大型、中型與微型企業僑臺商皆預期，漲勢將向中間商品蔓延。惟若干跡象顯示，僑臺商製造業的經營預期分殊，相較於小型企業，大型、中型與微型企業對原物料的抗壓能力較優，更願意投入資本與提高資本設備利用率。（見表 5-8）

表 5-8 歐洲各規模製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
原材料	97.2	100.0	50.0	100.0
中間商品	97.2	91.7	50.0	90.0
工資	50.0	83.3	50.0	85.0
租金	50.0	75.0	50.0	80.0
資本投入	97.2	83.3	50.0	70.0
資本設備利用率	97.2	75.0	50.0	50.0

資料來源：本研究整理。

最後，歐洲製造業僑臺商以初級與水電燃氣業預期最樂觀，資本投入與資本設備利用率皆為 100 分。其次為電子暨光學製造業，資本投入與資本設備利用率皆高於 85 分。除了運輸工具零件業在資本投入達 100 分外，運輸工具零件業、石化暨生技醫療業、電力暨機械設備業、基礎原物料及其他製造業，在資本投入及資本設備利用率上，皆落於 50 至 67 分，略高於景氣榮枯線。（見表 5-9）

表 5-9 歐洲各行業製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

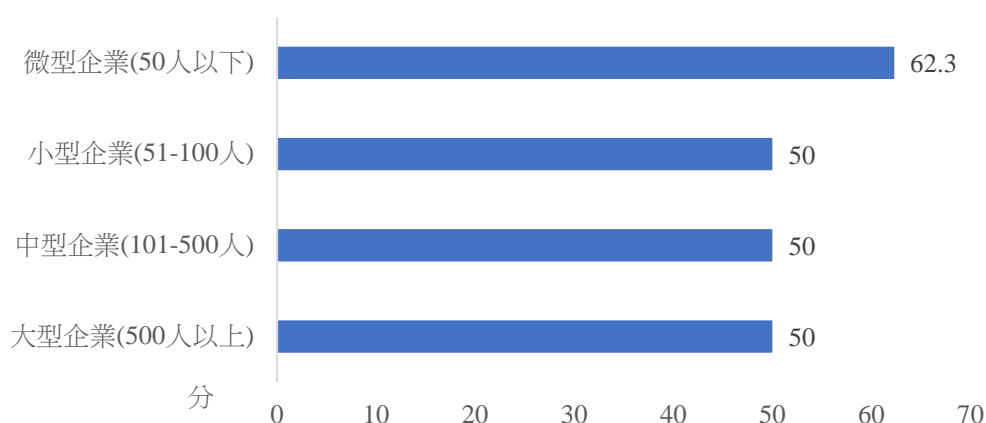
項目類別	運輸	石化	電子	電機	原料	初級與水
	工具	生醫	光學	設備	其他	電燃氣業
原材料	100.0	100.0	100.0	91.7	75.0	100.0
中間商品	100.0	100.0	97.9	83.3	75.0	50.0
工資	100.0	100.0	60.4	66.7	75.0	100.0
租金	100.0	100.0	58.3	58.3	75.0	100.0
資本投入	100.0	50.0	93.8	66.7	50.0	100.0
資本設備利用率	50.0	50.0	89.6	58.3	50.0	100.0

資料來源：本研究整理。

貳、歐洲僑臺商服務業經營預期指數

由於疫情反覆與景氣復甦陰霾，造成內需動能受限，但歐洲服務業 OC-BEI 為 61.4 分，預期較他洲樂觀，居全球之首。2021 年第 4 季，歐洲服務業僑臺商以微型企業最具信心，OC-BEI 達 62.3 分。大型、中型與小型企業 OC-BEI 則皆為 50 分，落於景氣枯榮線交界。（見圖 5-10）

圖 5-10 歐洲各類型服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）

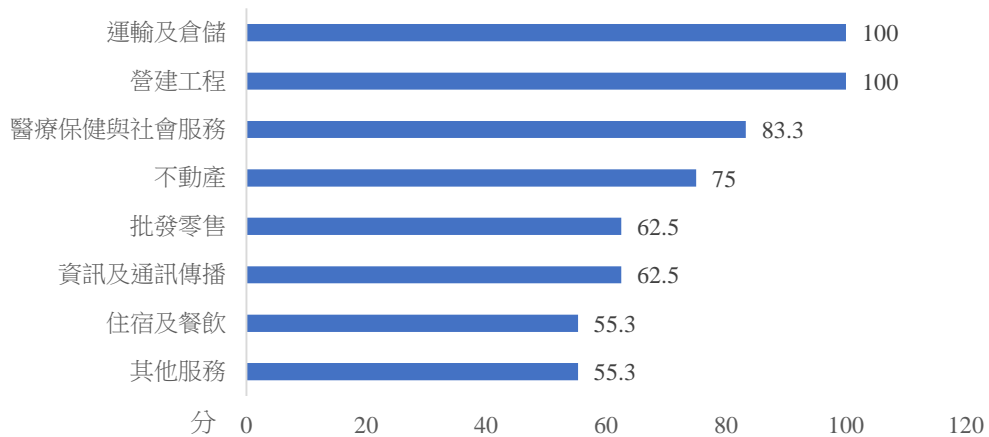


第五章 歐洲僑臺商企業經營動態與營商環境

資料來源：本研究整理。

2021 年第 4 季，歐洲各行業服務業預期景氣皆趨於擴張。運輸與倉儲業、營建工程業預期最樂觀，OC-BEI 達 100 分；其次為醫療保健與社會服務業，OC-BEI 達 83.3 分；不動產業緊追其後，OC-BEI 達 75 分；而其他服務業與住宿及餐飲業雖居於最末，仍高於 50 分景氣榮枯線。（見圖 5-11）

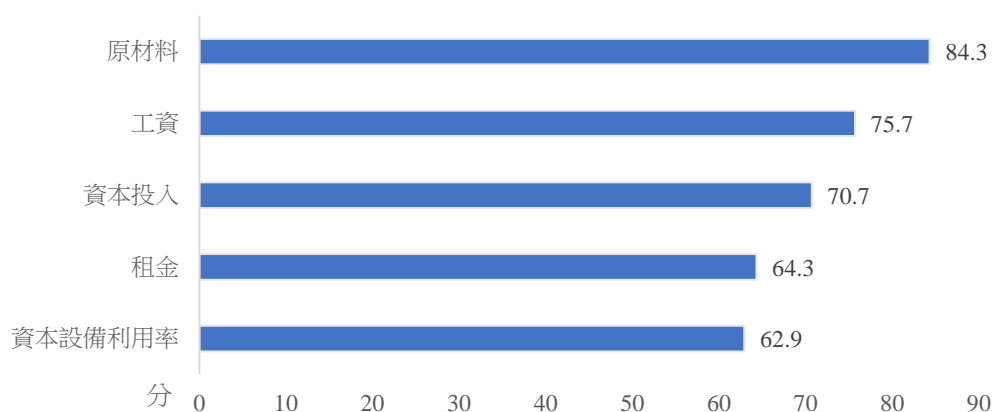
圖 5-11 歐洲各行業服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

歐洲服務業 OC-BEI 的參考指標指出，原材料達 84.3 分，工資達 75.7 分，兩者皆預期上揚，顯示廠商普遍擔憂成本飆漲，可能是推升服務業 OC-BEI 的關鍵因素。（見圖 5-12）

圖 5-12 歐洲服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

歐洲大型與微型服務業僑臺商面臨的壓力為國際大宗原物料與能源上漲；中型與小型企業則同時面臨國際大宗原物料、能源以及工資的壓力。資本投入方面，以中型服務業預期最樂觀，資本設備利用率則以小型服務業較樂觀，微型服務業次之。大型與中型服務業的資本設備利用率皆落於 50 分景氣榮枯線交界。（見表 5-10）

表 5-10 歐洲各規模服務業僑臺商經營預期擴散指標分析(2021 年第 4 季)

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
原材料	100.0	100.0	83.3	83.8
工資	50.0	100.0	83.3	75.4
租金	50.0	50.0	66.7	64.6
資本投入	50.0	100.0	33.3	72.3
資本設備利用率	50.0	50.0	66.7	63.1

資料來源：本研究整理。

第五章 歐洲僑臺商企業經營動態與營商環境

最後，歐洲僑臺商服務業以運輸與倉儲業預期最樂觀，資本投入預期與資本設備利用率預期皆為 100 分。其次為住宿及餐飲業與營建工程業，住宿及餐飲業在資本投入上得 86.8 分，且資本設備利用率為 73.7 分，營建工程業則資本投入與資本設備利用率上分別為 100 分與 50 分。

歐洲僑臺商服務業預期最悲觀的行業為資訊與通訊傳播業，資本投入項目為 50 分，資本設備利用率為 37.5 分，已陷於悲觀預期區。（見表 5-11）

表 5-11 歐洲各行業服務業僑臺商經營預期擴散指標分析(2021 年第 4 季)

單位：分

項目類別	物流	醫療	資通訊	營建	房產	食宿	批發	其他
原材料	50.0	66.7	87.5	100.0	100.0	89.5	85.0	81.6
工資	75.0	66.7	62.5	100.0	50.0	84.2	75.0	73.7
租金	75.0	33.3	75.0	50.0	50.0	68.4	67.5	60.5
資本投入	100.0	66.7	50.0	100.0	50.0	86.8	75.0	52.6
資本設備利用率	100.0	83.3	37.5	50.0	75.0	73.7	52.5	60.5

說明：物流=運輸與倉儲。醫療=醫療保健與社會服務。資通訊=資訊及通訊傳播。營建=營建工程。房產=不動產業。食宿=住宿及餐飲。批發=批發零售。其他=其他服務業。

資料來源：本研究整理。

第三節 歐洲僑臺商營商環境概況

壹、歐洲製造業僑臺商營商環境指數

歐洲製造業僑臺商在僑臺商營商環境指數的 15 項構成指數中，僅基礎建設、人力素質、生活環境友善度、市場規模且成長前景四項的改善比例，高於惡化比例，加權平均高於 50 分的門檻。

其餘 11 項指標都呈現不同程度的退步。其中，退步最多的五項指標為合夥與勞資糾紛、同業競爭壓力、租稅或關稅、利潤匯出效率，以及海關手續。（見表 5-12）

表 5-12 歐洲製造業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
合夥與勞資糾紛	5.7	48.6	45.7	28.6
開放投資項目	5.7	14.3	80.0	45.7
基礎建設	14.3	2.9	82.9	55.7
人力素質	42.9	11.4	45.7	65.7
貸款回收效率	2.9	11.4	85.7	45.7
法律法規	11.4	14.3	74.3	48.6
生活環境友善度	14.3	5.7	80.0	54.3
市場規模且成長前景	74.3	5.7	20.0	84.3
同業競爭壓力	8.6	60.0	31.4	24.3
融資便利度	8.6	11.4	80.0	48.6
租稅或關稅	2.9	57.1	40.0	22.9

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

利潤匯出效率	5.7	14.3	80.0	22.1
行政效率	2.9	11.4	85.7	45.7
海關手續	2.9	25.7	71.4	38.6
治安環境	5.7	8.6	85.7	48.6

資料來源：本研究整理。

貳、歐洲服務業僑臺商營商環境指數

歐洲服務業僑臺商在僑臺商營商環境指數的 15 項組成指標中，開放投資項目、人力素質、合夥與勞資糾紛、生活環境友善度、基礎建設與市場規模且成長前景六項指標的改善比例，高於惡化比例，加權平均高於 50 分的門檻。而治安環境則加權平均 50 分，介於門檻交界。

其餘 8 項指標都呈現不同程度的退步。其中，退步最多的五項指標為租稅或關稅、法律法規、利潤匯出效率、同業競爭壓力與海關手續。除同業競爭壓力外，其餘四項皆與地主國政府效能相關。（見表 5-13）

表 5-13 歐洲服務業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）

項目類別	改善（%）	惡化（%）	持平（%）	評分（分）
開放投資項目	14.3	8.6	77.1	52.9
人力素質	14.3	10.0	75.7	52.1
合夥與勞資糾紛	10.0	5.7	84.3	52.1
生活環境友善度	20.0	8.6	71.4	55.7
基礎建設	22.9	11.4	65.7	55.7
市場規模且成長前景	38.6	15.7	45.7	61.4
融資便利度	12.9	20.0	67.1	46.4

第五章 歐洲僑臺商企業經營動態與營商環境

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
貸款回收效率	2.9	12.9	84.3	45.0
租稅或關稅	1.4	44.3	54.3	28.6
法律法規	18.6	45.7	35.7	36.4
行政效率	10.0	25.7	64.3	42.1
利潤匯出效率	10.0	15.7	74.3	41.3
同業競爭壓力	0.0	52.9	47.1	23.6
海關手續	5.7	38.6	55.7	33.6
治安環境	12.9	12.9	74.3	50.0

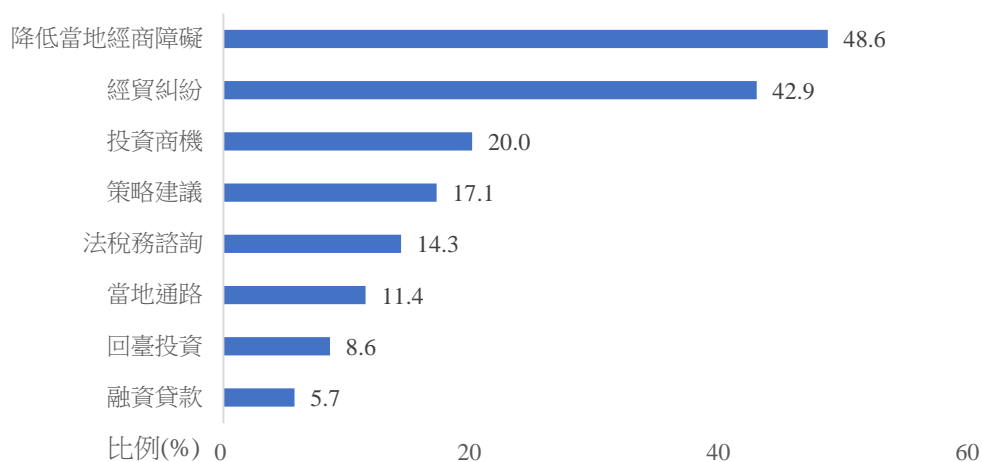
資料來源：本研究整理。

第四節 歐洲僑臺商運用外館資源與未來需求

壹、歐洲僑臺商運用外館資源

歐洲製造業僑臺商最常使用的外館資源，依序為請求協助降低關稅與非關稅貿易障礙（48.6%）、解決經貿糾紛（42.9%），遠高於其他外館運用資源的頻率。其餘則依序為獲取海內外投資商機（20.0%）以及國際政經情勢分析與投資策略建議（17.1%）等政策資源。（見圖 5-13）

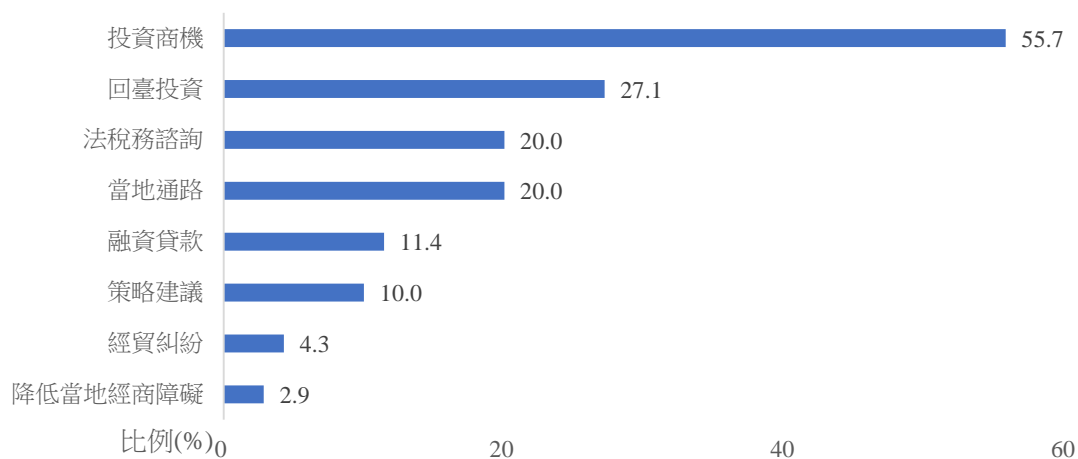
圖 5-13 歐洲製造業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

歐洲服務業僑臺商最常使用的外館資源，依序為獲取海內外投資商機資訊（55.7%）、回臺投資資訊（27.1%）、當地法務與稅務相關議題諮詢與洽詢外館建立當地通路（20.0%）。（見圖 5-14）

圖 5-14 歐洲服務業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

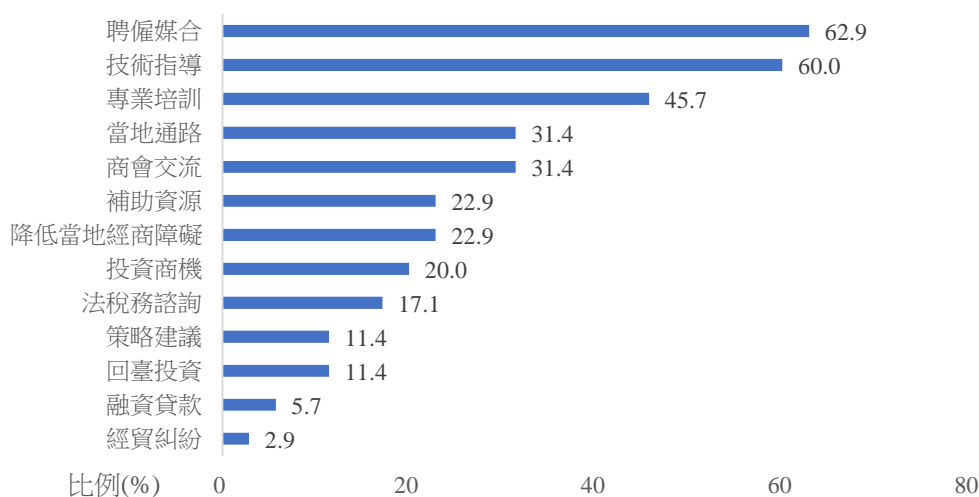
第五章 歐洲僑臺商企業經營動態與營商環境

歸納歐洲製造業與服務業僑臺商運用外館資源的問卷結果可知，不同產業類別在外館資源使用上大相逕庭。「尋求外館協助降低當地經商障礙與關稅」為製造業者使用率最高的服務項目，有近五成僑臺商曾使用此資源，卻為服務業者使用率最低的服務項目；「獲得投資海內外相關商機訊息」則為服務業者使用率最高的項目，有五點五成服務業僑臺商曾使用此資源，但僅兩成製造業者曾使用此項政策服務。此外，「調解經貿糾紛」為製造業者使用率次高的服務，是服務業者使用率次末的資源；而在「法務與稅務諮詢」與「建立當地通路資源」兩項資源上，服務業者的使用率皆高於製造業者。

貳、歐洲僑臺商未來需求建議

歐洲製造業僑臺商的政策需求中，以聘僱媒合最為殷切，比例為 62.9%，其次為技術指導，占比 60%。另專業培訓、當地通路、商會交流的比例介於 30%至 45%之間。（見圖 5-15）

圖 5-15 歐洲製造業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）

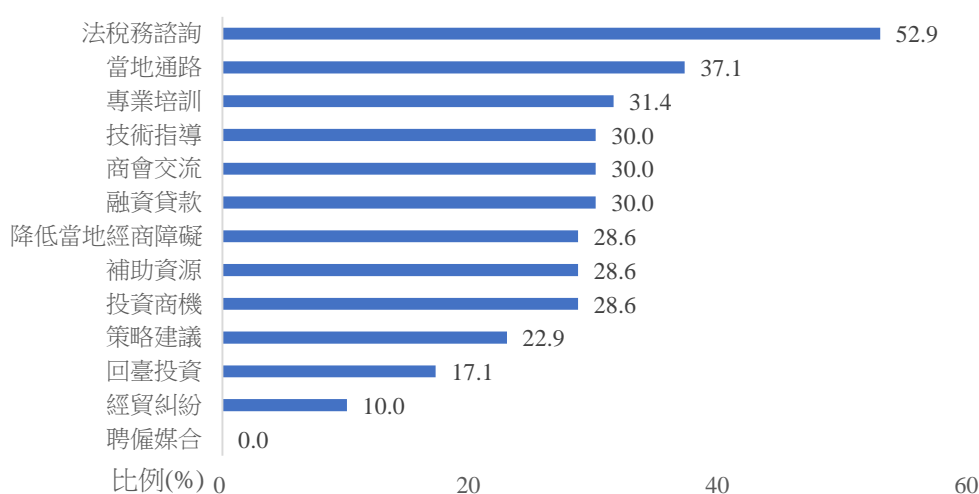


資料來源：本研究整理。

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

歐洲服務業僑臺商的政策需求中，以當地法務與稅務相關議題諮詢最為殷切，比例為 52.9%。其次是建立當地通路，比例為 37.1%。第三則為專業培訓，比例為 31.4%。而技術指導、商會交流與融資貸款的需求比例皆為 30%。（見圖 5-16）

圖 5-16 歐洲服務業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

歸納問卷結果，歐洲製造業與服務業僑臺商未來對於外館資源的需求因產業特性而有不同需求。

製造業僑臺商隨著國際生產鏈移動至全球各個角落，對於技術人才與技術指導的強勁需求，歐洲製造業僑臺商以「聘僱媒合」與「技術指導」為主要需求，有需求的製造業僑臺商占比六成以上，其次為專業培訓，占比亦達四成五。

而歐洲服務業僑臺商以「當地法務與稅務相關議題諮詢」為主要需求（52.9%），「擴展當地通路」為次要需求（37.1%），顯示歐洲服務業僑臺商經營型態多元，規模相對較小並且需要貼近當地市場服務。

製造業與服務業僑臺商對於商會平臺交流的需求亦為另一項服務重點，應與臺灣商會傳統上凝聚海外僑臺商，相互協助支持並交流市場商機有關，而製造業的需求（31.4）又高於服務業（30%）。

參、訪談歐洲僑臺商需求建議

整體而言，歐洲嚴格法規下，造成歐洲僑臺商面臨包含缺工及法遵之問題。而在疫情期間，海運、空運運費的上漲亦為一大問題。歐洲製造業僑臺商預期未來景氣樂觀，OC-BEI 為 78.57 分，高於景氣榮枯線，並為各洲之首。服務業僑臺商亦對未來景氣具有信心，OC-BEI 為 61.4 分，預期較其他大洲樂觀，居全球之首。

惟歐洲其他產業，特別是服務業之旅遊業受到重挫，亦使得失業率再提高。但本研究統計歐洲整體服務業 OC-BMI 仍有 54.9 分表現，高於 50 分的景氣榮枯線。

政府目前透過不同網路平臺提供各種相關課程、研討會、論壇及臺灣商機資訊，僑臺商均表達受益良多。而受訪之僑臺商建議：

1. 強化僑臺商交流與商會組織

- (1) 考量舉辦小型工作坊：目前數位化僑臺商服務效益廣大，惟論壇參與人數過多，可能造成活動互動效益不高。建議未來宜有更為細緻之安排，例如舉辦小型之工作坊，將可使得交流更有實益。
- (2) 強化商會組織：海外臺商會組織應加強邀請臺灣大型企業駐歐幹部個人及中小型僑臺商企業加入。

2. 開發相關歐洲新商機

- (1) 中東歐與臺灣關係加溫，而中東歐目前仍少有臺商經營，應可思考配合歐洲臺灣商會未來發展商機。
- (2) 臺灣環保產業已成熟發展，歐洲環保法規嚴格，臺商技術應於歐

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

洲綠色商機。

(3) 因應數位化、電動化趨勢，應有更多協助，並可探勘商機。

3. 建議透過臺灣商會增進僑臺商二代聯結臺灣：不少旅外僑臺商及二代僑臺商多才多藝，並了解當地市場商機。惟其平時少與臺灣接觸，建議相關部會創造或提供更多聯結，使其為臺灣可用之才。就此，臺灣商會亦可作為歐洲連結臺灣的橋樑。

第六章 非洲僑臺商企業經營動態與營商環境

第一節 非洲僑臺商企業經營概況

在 1,617 位受訪僑臺商中，64 家位於非洲，占有效問卷的比例為 4.0%。在 64 位非洲受訪僑臺商中，38 家屬微型企業，占有效問卷的比例為 59.4%。其次是小型企業，比例為 17.2%，第三是大型企業，比例為 12.5%。最後是中型企業，比例為 10.9%。（見表 6-1）

表 6-1 非洲受訪僑臺商的規模分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例（%）
微型企業（50 人以下）	38	59.4
小型企業（51-100 人）	11	17.2
大型企業（500 人以上）	8	12.5
中型企業（101-500 人）	7	10.9
合計	64	100.0

說明：括弧內數字為員工規模。

資料來源：本研究整理。

在 64 位非洲受訪僑臺商中，25 家僑臺商從事製造業，占有效問卷的比例為 39.1%。其中尤以食品暨紡織製造業最多，計 11 家，占受訪製造業僑臺商的比例為 44.0%。其餘依序是水電燃氣與初級產業（20.0%）、基礎原物料及其他製造業（16.0%）、石化暨生技醫療業（8.0%）、電力暨機械設備業（4.0%）、運輸工具零件業（4.0%），以及電子暨光學業（4.0%）。（見表 6-2）

表 6-2 非洲受訪製造業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例（%）
食品暨紡織	11	44.0
初級與水電燃氣業	5	20.0

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	家數	比例 (%)
基礎原物料及其他製造業	4	16.0
石化暨生技醫療	2	8.0
電子暨光學	1	4.0
電力暨機械設備	1	4.0
運輸工具零件	1	4.0
合計	25	100.0

資料來源：本研究整理。

在 64 位非洲受訪僑臺商中，39 家僑臺商從事服務業，占有效問卷的比例為 60.9%。其中尤以批發零售服務業為最多，計 19 家，占受訪服務業僑臺商的比例為 48.7%。其次是其他服務業，比例為 30.8%。第三是運輸及倉儲、營建工程與住宿及餐飲業，比例皆為 5.1%。（見表 6-3）

表 6-3 非洲受訪服務業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例 (%)
其他服務業	12	30.8
批發零售	19	48.7
住宿及餐飲	2	5.1
運輸與倉儲	2	5.1
營建工程	2	5.1
不動產業	1	2.6
金融與保險	1	2.6
合計	39	100.0

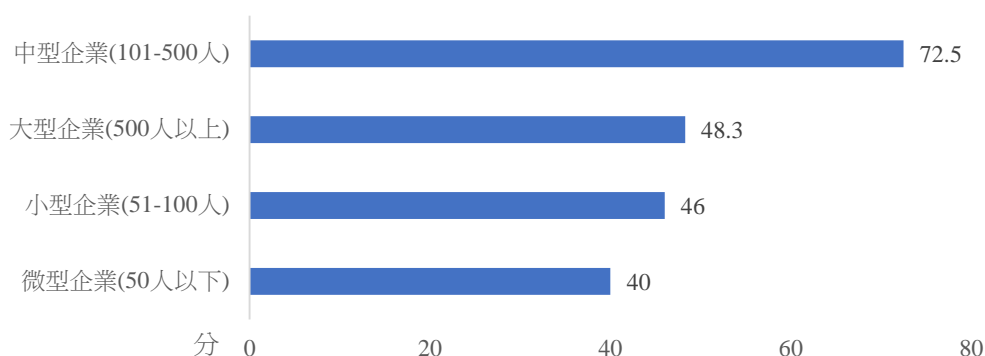
資料來源：本研究整理。

壹、非洲僑臺商製造業經營動能指數

2021 年第 4 季非洲製造業僑臺商經營動能指數（OC-BMI）為 48.4 分，低於 50 分的景氣榮枯線，且居全球六大洲之末，顯示非洲受疫情

影響以及若干國家政治動盪，經濟復甦仍乏力。非洲製造業以中型企業表現最佳，OC-BMI 達 72.5 分。大型、小型與微型企業都落入緊縮區間，彼此差異有限，OC-BMI 介於 40 分至 49 分之間。（見圖 6-1）

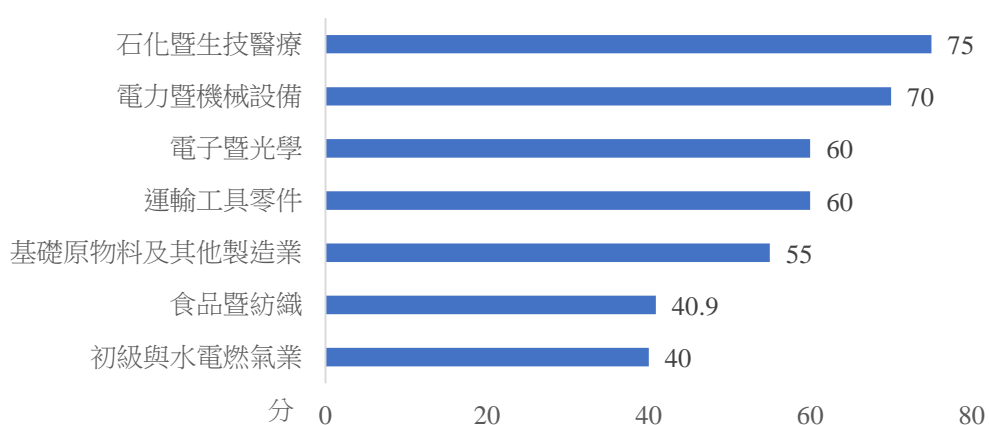
圖 6-1 非洲各類型製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

以行業別來看，2021 年第 4 季，非洲製造業以石化暨生技醫療製造業表現最佳，OC-BMI 達 75.0 分。電力暨機械設備業其次，OC-BMI 達 70.0 分。另電子暨光學業、運輸工具零件業，以及基礎原物料業及其他製造業都處於擴張階段。（見圖 6-2）

圖 6-2 非洲各行業製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



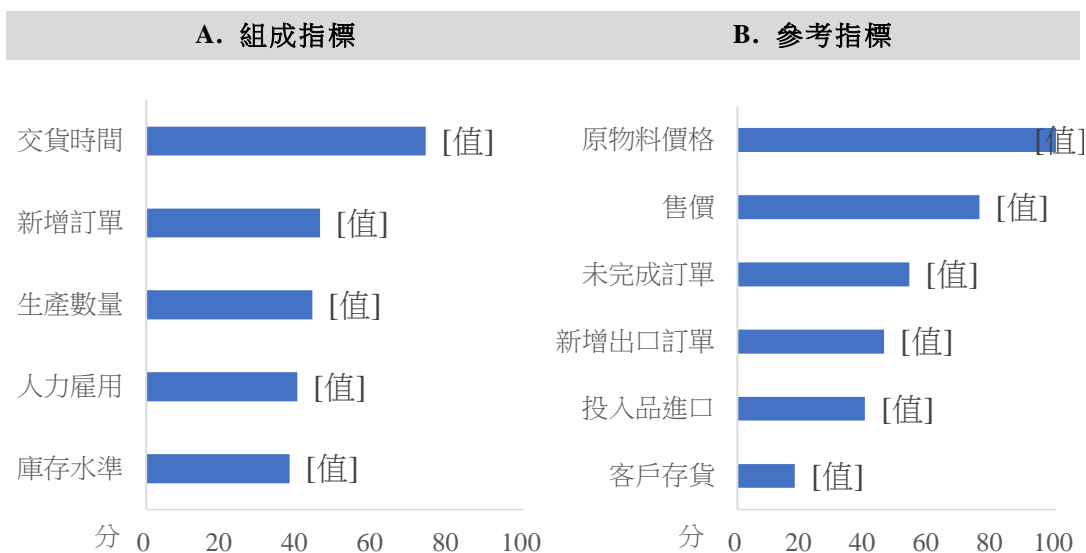
海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

資料來源：本研究整理。

就組成指標而言，全球需求暢旺疊加航運繁忙，拉長非洲僑臺商交貨時間，是推升非洲製造業 OC-BMI 的關鍵因素。另鑑於疫情反覆與政治風險攀升，大多數廠商難以提高安全庫存水準。

參考指標方面，非洲製造業 OC-BMI 中的原物料價格高達 100 分，即全部 25 位僑臺商都填答原物料價格上漲，為非洲僑臺商共同面臨的問題。此外，售價亦攀升到 76.0 分，顯示廠商逐步將成本轉嫁到中下游。（見圖 6-3）

圖 6-3 非洲製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

非洲僑臺商製造業規模反映出承受經濟擾動的能力。組成指標方面，中型企業的生產數量、新增訂單與人力雇用，分別為 75.0 分、87.5 分與 75.0 分，皆高於 50 分的景氣榮枯線。反之，大型、小型與微型企業的上述三個指數都陷於緊縮區間，且規模愈小，衰退程度相對較嚴重。

而參考指標方面，中型企業在未完成訂單、新增出口訂單，以及投入品進口上皆有高於 50 分的表現，惟客戶存貨低於 50 分的景氣榮枯線。

(見表 6-4)

表 6-4 非洲各規模製造業僑臺商經營動能擴散指標分析 (2021 年第 4 季)

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
組成指標				
生產數量	41.7	75.0	40.0	35.0
新增訂單	41.7	87.5	40.0	35.0
人力雇用	33.3	75.0	30.0	35.0
庫存水準	41.7	50.0	50.0	25.0
交貨時間	83.3	75.0	70.0	70.0
參考指標				
客戶存貨	16.7	37.5	30.0	5.0
未完成訂單	75.0	62.5	50.0	40.0
新增出口訂單	25.0	50.0	50.0	55.0
投入品進口	33.3	62.5	40.0	35.0
原物料價格	100.0	100.0	100.0	100.0
售價	83.3	100.0	60.0	70.0

資料來源：本研究整理。

最後，非洲僑臺商石化生醫產業經營表現最佳，於 OC-BMI 組成指標中的生產數量、新增訂單與人力雇用皆有 75 分。同時，石化生醫製造業於參考指標中的未完成訂單、新增出口訂單，以及投入品進口亦得 75 分以上。在電機設備與電子光學製造業，其中以電機設備業經營表現略佳。

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

相對而言，非洲僑臺商食品紡織製造業於 OC-BMI 組成指標中的生產數量、新增訂單，以及人力雇用上僅分別為 31.8 分、31.8 分與 27.3 分；初級與水電燃氣業則為 30 分、40 分、30 分，皆嚴重偏離 50 分的景氣榮枯線。參考指標中的售價更居各行業之末，凸顯行業競爭激烈，難以將成本轉嫁於售價之上。（見表 6-5）

表 6-5 非洲各行業製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	運輸	食品	石化	電子	電機	原料	初級與水
	工具	紡織	生醫	光學	設備	其他	電燃氣業
組成指標							
生產數量	50.0	31.8	75.0	50.0	100.0	62.5	30.0
新增訂單	50.0	31.8	75.0	50.0	100.0	62.5	40.0
人力雇用	50.0	27.3	75.0	50.0	50.0	62.5	30.0
庫存水準	50.0	40.9	75.0	50.0	50.0	12.5	30.0
交貨時間	100.0	72.7	75.0	100.0	50.0	75.0	70.0
參考指標							
客戶存貨	0.0	13.6	25.0	50.0	50.0	0.0	30.0
未完成訂單	50.0	68.2	75.0	50.0	100.0	37.5	20.0
新增出口訂單	50.0	40.9	75.0	50.0	50.0	62.5	30.0
投入品進口	0.0	45.5	50.0	50.0	50.0	50.0	20.0
原物料價格	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
售價	100.0	68.2	75.0	100.0	100.0	100.0	60.0

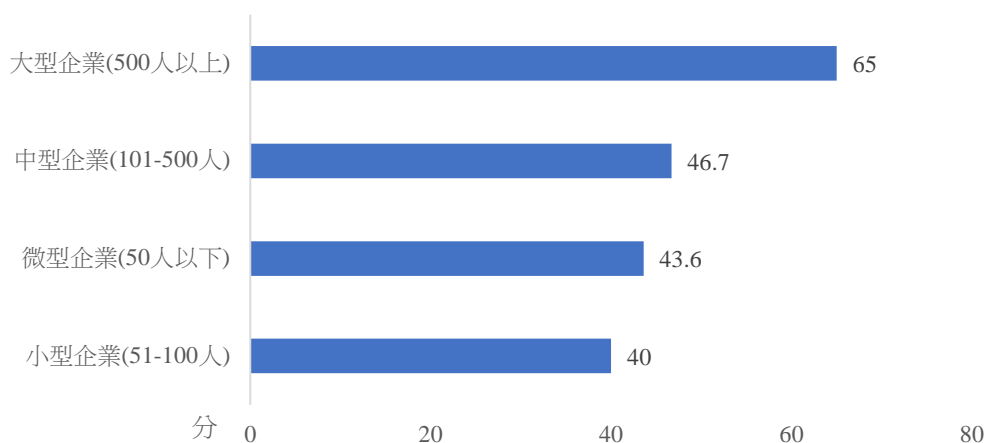
資料來源：本研究整理。

貳、非洲僑臺商服務業經營動能指數

全球疫情反覆疊加嚴格的封鎖措施，壓抑服務業成長。其中，非洲服務業 OC-BMI 為 44.1 分，落在緊縮區間，惟仍高於亞洲的 40.6 分。

2021 年第 4 季非洲服務業僑臺商 OC-BMI 以企業規模來看，大型企業表現最佳，OC-BMI 為 65.0 分；中型、小型與微型企業都陷入緊縮階段，OC-BMI 差異有限，都介於 40 至 47 分之間。（見圖 6-4）

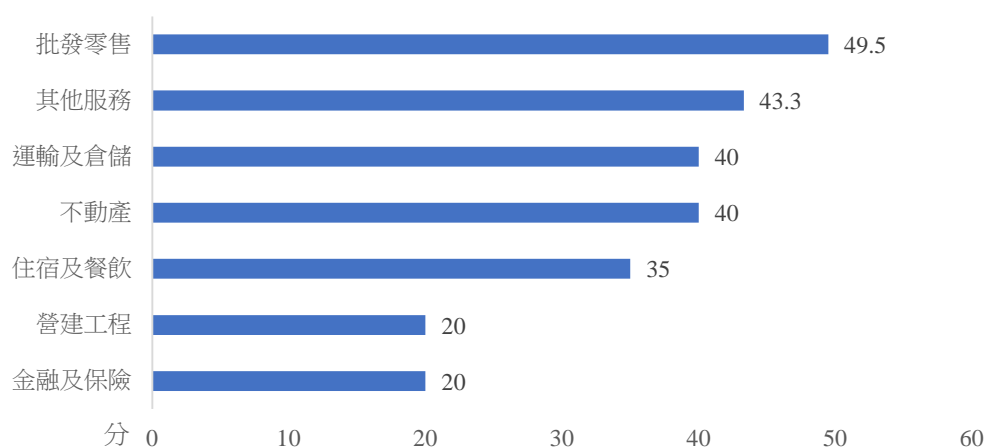
圖 6-4 非洲各類型服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

2021 年第 4 季，非洲所有服務業行業都陷入緊縮區間；其中，批發零售業的 OC-BMI 為 49.5 分，逼近 50 分的景氣榮枯線。反之，營建工程業、金融及保險業的 OC-BMI 僅 20.0 分。（見圖 6-5）

圖 6-5 非洲各行業服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）

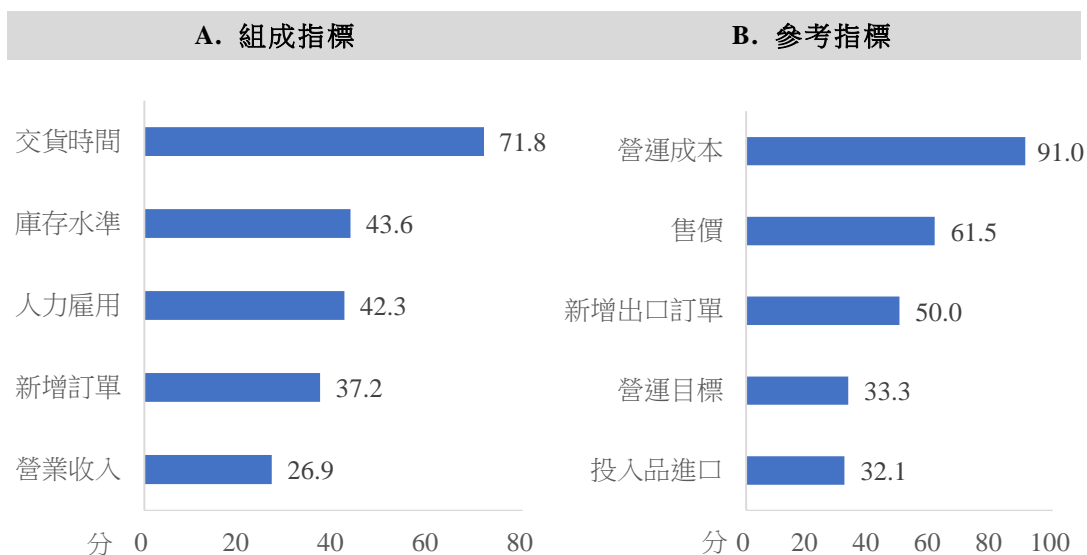


資料來源：本研究整理。

全球需求暢旺疊加航運繁忙，拉長非洲服務業僑臺商交貨時間，是推升 OC-BMI 的關鍵因素。另鑑於疫情反覆與政治風險攀升，服務業僑臺商營收與新增訂單緊縮，不易增補人力與庫存。

OC-BMI 參考指標中的營運成本高達 91.0 分，是所有僑臺商共同面臨的困難。售價亦攀升到 61.5 分，顯示廠商逐步將成本轉嫁到末端消費。受到疫情影響，非洲服務業僑臺商普遍緊縮投入品進口與營運目標。（見圖 6-6）

圖 6-6 非洲服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

非洲僑臺商服務業規模反映出承受經濟擾動的能力。除大型、中型與小型企業於 OC-BMI 組成指標中的人力雇用達 50 分的景氣榮枯線外，營業收入與新增訂單皆低於 50 分；微型企業於生產數量、新增訂單與人力雇用上更皆低於 50 分的景氣榮枯線，陷於緊縮區間，並顯示規模愈小，人力雇用得分愈低。（見表 6-6）

表 6-6 非洲各規模服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
組成指標				
營業收入	25.0	16.7	16.7	30.4
新增訂單	25.0	0.0	41.7	41.1
人力雇用	100.0	50.0	50.0	35.7
庫存水準	100.0	83.3	25.0	39.3
交貨時間	75.0	83.3	66.7	71.4
參考指標				
營運目標	25.0	16.7	41.7	33.9
新增出口訂單	75.0	50.0	50.0	48.2
投入品進口	75.0	33.3	16.7	32.1
營運成本	100.0	100.0	83.3	91.1
售價	100.0	66.7	41.7	62.5

資料來源：本研究整理。

最後，非洲僑臺商金融及保險業經營與住宿及餐飲業表現相對較佳，營業收入、新增訂單皆為 50 分。同時，住宿及餐飲業營運目標、新增出口訂單亦有 50 分表現，優於其餘行業，緊接著的是金融及保險業。（見表 6-7）

表 6-7 非洲各行業服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

第六章 非洲僑臺商企業經營動態與營商環境

項目類別	物流	金融	營建	房產	食宿	批發	其他
組成指標							
營業收入	0.0	50.0	25.0	0.0	50.0	26.3	29.2
新增訂單	25.0	50.0	25.0	0.0	50.0	39.5	37.5
人力雇用	50.0	0.0	50.0	50.0	25.0	47.4	37.5
庫存水準	50.0	0.0	0.0	100.0	25.0	55.3	33.3
交貨時間	75.0	0.0	50.0	50.0	25.0	78.9	79.2
參考指標							
營運目標	0.0	0.0	50.0	50.0	50.0	42.1	20.8
新增出口訂單	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0
投入品進口	25.0	50.0	25.0	50.0	25.0	21.1	50.0
營運成本	100.0	0.0	100.0	100.0	100.0	97.4	83.3
售價	75.0	0.0	50.0	50.0	50.0	68.4	58.3

說明：物流=運輸與倉儲。金融=金融與保險。營建=營建工程。房產=不動產業。食宿=住宿及餐飲。批發=批發零售。其他=其他服務業。

資料來源：本研究整理。

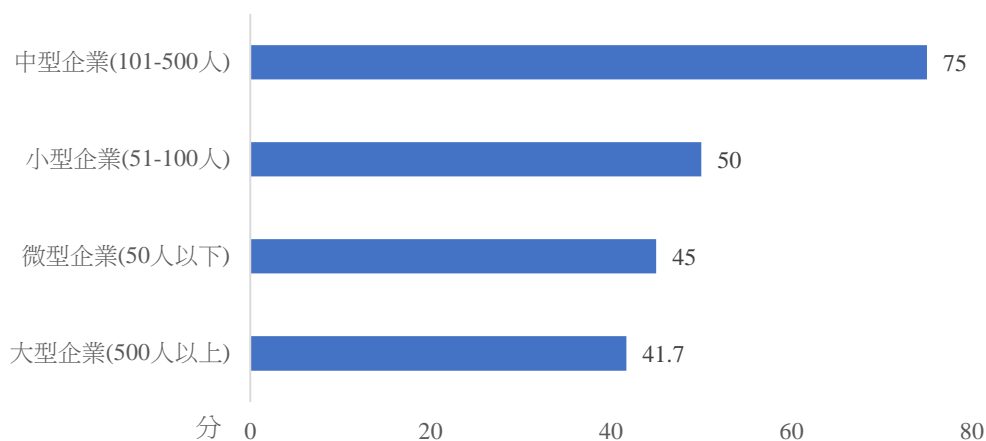
第二節 非洲僑臺商企業經營預期概況

壹、非洲僑臺商製造業經營預期指數

2021年第4季，非洲製造業 OC-BEI 為 50.0 分，位於景氣榮枯線交界，僅高於大洋洲的 44.4 分。非洲製造業僑臺商 OC-BEI 以中型企業最具信心，OC-BEI 達 75.0 分。小型企業位於景氣榮枯線交界，至於大型

與微型企業則預期景氣持續緊縮，彼此差異有限，OC-BEI 介於 41 分至 45 分之間。（見圖 6-7）

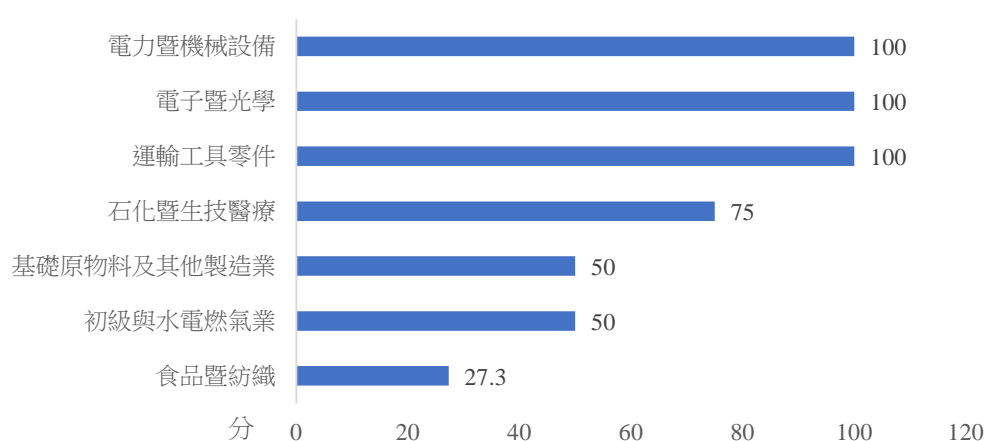
圖 6-7 非洲各類型製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

2021 年第 4 季，非洲電力暨機械設備業、電子暨光學業，以及運輸工具零件製造業 OC-BEI 皆為 100 分，且石化暨生技醫療業、基礎原物料及其他製造業，以及初級與水電燃氣業也預期景氣回暖。（見圖 6-8）

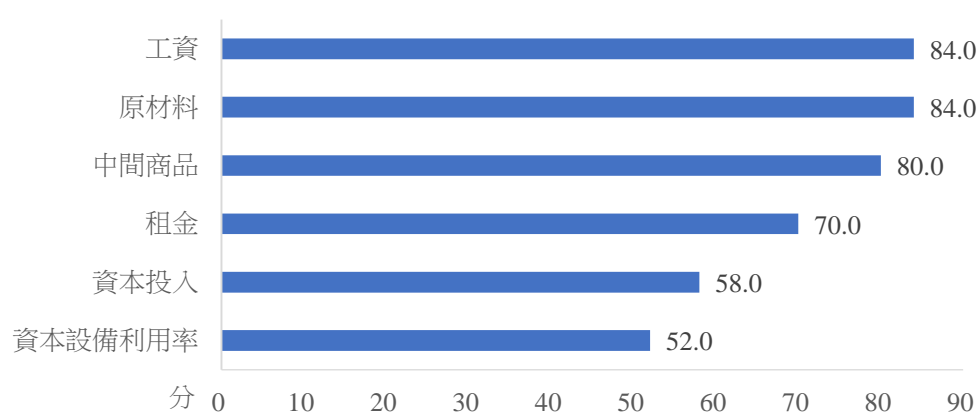
圖 6-8 非洲各行業製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

非洲製造業 OC-BEI 參考指標指出，工資、原材料、中間商品與租金預期上揚，顯示廠商普遍擔憂成本飆漲，可能是推升製造業 OC-BEI 的關鍵因素。而製造業僑臺商預期資本設備利用率跌落悲觀預期區，顯示企業為因應成本驟增而傾向縮減產能。（見圖 6-9）

圖 6-9 非洲製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

非洲大型、小型與微型僑臺商製造業首要面臨的壓力，皆為國際大宗原物料與能源上漲，而中型企業的首要壓力為工資上漲。同時，製造業僑臺商也預期，漲勢將向中間商品蔓延。惟若干跡象顯示，僑臺商製造業的經營預期分殊，最佳例證是大型與中型企業對工資的抗壓力優於小型與微型企業，故更願意投入資本與提高資本設備利用率。（見表 6-8）

表 6-8 非洲各規模製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
原材料	91.7	62.5	90.0	85.0

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	大型	中型	小型	微型
中間商品	83.3	75.0	80.0	80.0
工資	83.3	87.5	90.0	80.0
租金	83.3	62.5	70.0	65.0
資本投入	83.3	100.0	30.0	40.0
資本設備利用率	66.7	75.0	40.0	40.0

資料來源：本研究整理。

最後，非洲僑臺商電子光學製造業預期最為樂觀，資本投入與資本設備利用率皆為 100 分。其次，運輸工具業、石化暨生技醫療業、電力機械業、原料其他製造業，於資本投入與資本設備利用率上皆高於 50 分。最後則是食品紡織業、初級與水電燃氣業，資本設備利用率皆跌落 50 分景氣榮枯線下。（見表 6-9）

表 6-9 非洲各行業製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

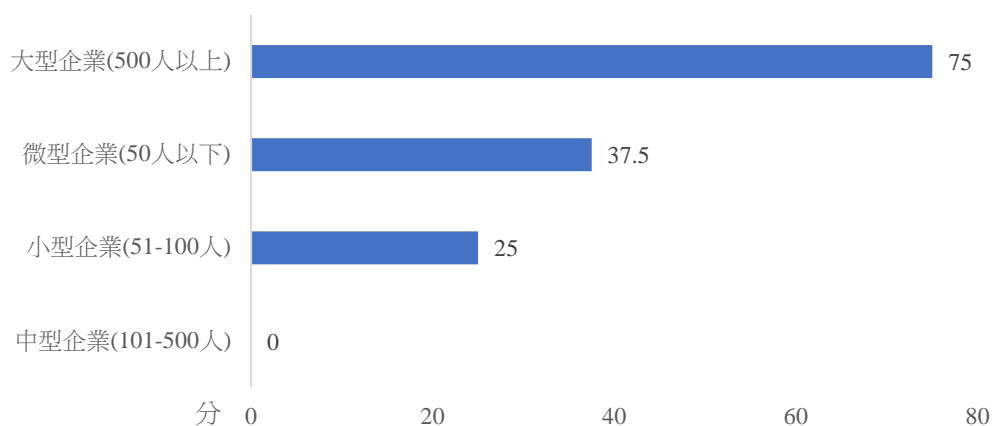
項目類別	運輸	食品	石化	電子	電機	原料	初級與水
	工具	紡織	生醫	光學	設備	其他	電燃氣業
原材料	0.0	81.8	100.0	100.0	50.0	87.5	100.0
中間商品	0.0	77.3	75.0	100.0	50.0	100.0	90.0
工資	50.0	90.9	75.0	50.0	50.0	87.5	90.0
租金	50.0	81.8	50.0	50.0	50.0	62.5	70.0
資本投入	50.0	54.5	50.0	100.0	100.0	62.5	50.0
資本設備利用率	100.0	40.9	75.0	100.0	50.0	62.5	40.0

資料來源：本研究整理。

貳、非洲僑臺商服務業經營預期指數

鑑於疫情反覆與景氣復甦陰霾，內需動能受限，非洲服務業 OC-BEI 為 34.6 分，預期緊縮將持續到下一季，並且居全球之末。2021 年第 4 季，非洲服務業僑臺商以大型企業最具信心，OC-BEI 達 75.0 分。微型、小型與中型企業則預期景氣持續緊縮。其中，中型企業 OC-BEI 趨近於零，充分顯露高度擔憂未來經濟。（見圖 6-10）

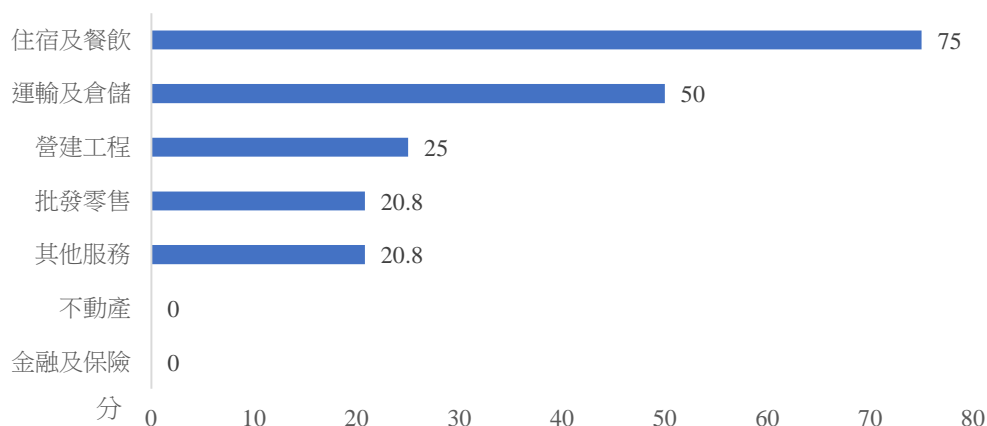
圖 6-10 非洲各類型服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

2021 年第 4 季，經營住宿及餐飲業、運輸及倉儲業的非洲僑臺商預期景氣趨於擴張；其餘行業則陷於高度悲觀，OC-BEI 都在 30 分以下，大幅偏離 50 分的景氣榮枯線。（見圖 6-11）

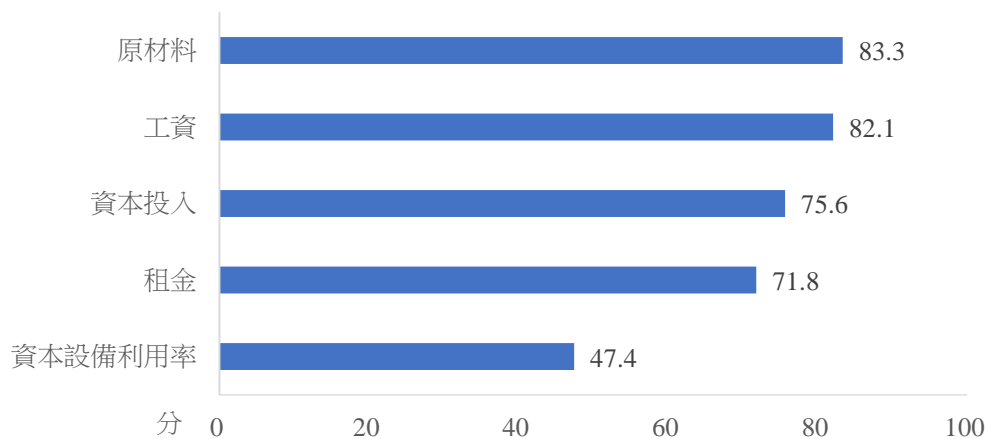
圖 6-11 非洲各行業服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

非洲服務業 OC-BEI 參考指標指出，工資、原材料、中間商品與租金預期上揚，顯示廠商普遍擔憂成本飆漲，可能是推升服務業 OC-BEI 的關鍵因素。（見圖 6-12）

圖 6-12 非洲服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

大型服務業僑臺商面臨的壓力為工資與租金；中、小型企業首要面

第六章 非洲僑臺商企業經營動態與營商環境

臨工資的壓力；而微型企業則面臨國際大宗原物料與能源上漲壓力。資本投入以大型與中型服務業預期最優，資本設備利用率則以大型服務業最優，小型服務業次之。中型與微型服務業則資本設備利用率皆跌落 50 分景氣榮枯線下。（見表 6-10）

表 6-10 非洲各規模服務業僑臺商經營預期擴散指標分析(2021 年第 4 季)

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
原材料	75.0	66.7	66.7	89.3
工資	100.0	83.3	83.3	80.4
租金	100.0	50.0	50.0	76.8
資本投入	100.0	100.0	83.3	69.6
資本設備利用率	75.0	33.3	50.0	46.4

資料來源：本研究整理。

最後，非洲僑臺商運輸與倉儲業以及住宿與餐飲業未來預期最為樂觀，於資本投入上皆得 100 分，且資本設備利用率亦得 75 分以上。其次，其他服務業資本投入得 66.7 分，且資本設備利用率亦在 50 分以上。

不動產業於資本投入上達 100 分，批發零售則達 78.9 分，惟資本設備利用率已陷於悲觀預期區。（見表 6-11）

表 6-11 非洲各行業服務業僑臺商經營預期擴散指標分析(2021 年第 4 季)

單位：分

項目類別	物流	金融	營建	房產	食宿	批發	其他
原材料	100.0	50.0	75.0	0.0	75.0	81.6	95.8

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	物流	金融	營建	房產	食宿	批發	其他
工資	50.0	100.0	75.0	50.0	75.0	86.8	83.3
租金	100.0	0.0	75.0	0.0	50.0	71.1	83.3
資本投入	100.0	50.0	50.0	100.0	100.0	78.9	66.7
資本設備利用率	75.0	0.0	25.0	0.0	75.0	44.7	54.2

說明：物流=運輸與倉儲。金融=金融與保險。營建=營建工程。房產=不動產業。
食宿=住宿及餐飲。批發=批發零售。其他=其他服務業。

資料來源：本研究整理。

第三節 非洲僑臺商營商環境概況

壹、非洲製造業僑臺商營商環境指數

在非洲製造業僑臺商營商環境指數的 15 項構成指數中，僅合夥與勞資糾紛一項的改善比例，高於惡化比例，加權平均 52 分，高於 50 分的門檻。其餘 14 項指標都呈現不同程度的退步。其中，退步最多的五項指標為治安環境、海關手續、行政效率、利潤匯出效率，以及租稅或關稅，這都與地主國行政效能直接相關。（見表 6-12）

表 6-12 非洲製造業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
合夥與勞資糾紛	20.0	16.0	64.0	52.0
開放投資項目	20.0	28.0	52.0	46.0
基礎建設	16.0	32.0	52.0	42.0
人力素質	12.0	28.0	60.0	42.0
貸款回收效率	0.0	50.0	80.0	40.0
法律法規	8.0	32.0	60.0	38.0
生活環境友善度	12.0	40.0	48.0	36.0
市場規模且成長前景	12.0	40.0	48.0	36.0
同業競爭壓力	8.0	36.0	56.0	36.0
融資便利度	0.0	44.0	56.0	28.0
租稅或關稅	0.0	44.0	56.0	28.0
利潤匯出效率	0.0	48.0	52.0	26.0
行政效率	12.0	64.0	24.0	24.0
海關手續	4.0	64.0	32.0	20.0
治安環境	8.0	68.0	24.0	20.0

資料來源：本研究整理。

貳、非洲服務業僑臺商營商環境指數

在非洲服務業僑臺商營商環境指數的 15 項組成指標中，僅開放投資項目一項改善比例，等於惡化比例，加權平均 50 分為榮枯分界線。其餘 14 項指標都呈現不同程度的退步。其中，退步最多的五項指標為治安環境、海關手續、同業競爭壓力、利潤匯出效率，以及行政效率。除利潤匯出效率外，其餘四項皆與地主國政府效能相關。惟如前所述，隨各國愈益重視非洲市場，同業競爭壓力也更加激烈。（見表 6-13）

表 6-13 非洲服務業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
開放投資項目	28.2	28.2	43.6	50.0
人力素質	10.3	20.5	69.2	44.9
合夥與勞資糾紛	7.7	23.1	69.2	42.3
生活環境友善度	12.8	33.3	53.8	39.7
基礎建設	17.9	38.5	43.6	39.7
市場規模且成長前景	17.9	43.6	38.5	37.2
融資便利度	12.8	41.0	46.2	35.9
貸款回收效率	2.6	35.9	61.5	33.3
租稅或關稅	5.1	46.2	48.7	29.5
法律法規	5.1	46.2	48.7	29.5
行政效率	15.4	59.0	25.6	28.4
利潤匯出效率	7.7	53.8	38.5	26.9
同業競爭壓力	0.0	51.3	48.7	24.4
海關手續	2.6	56.4	41.0	23.1
治安環境	7.7	69.2	23.1	19.2

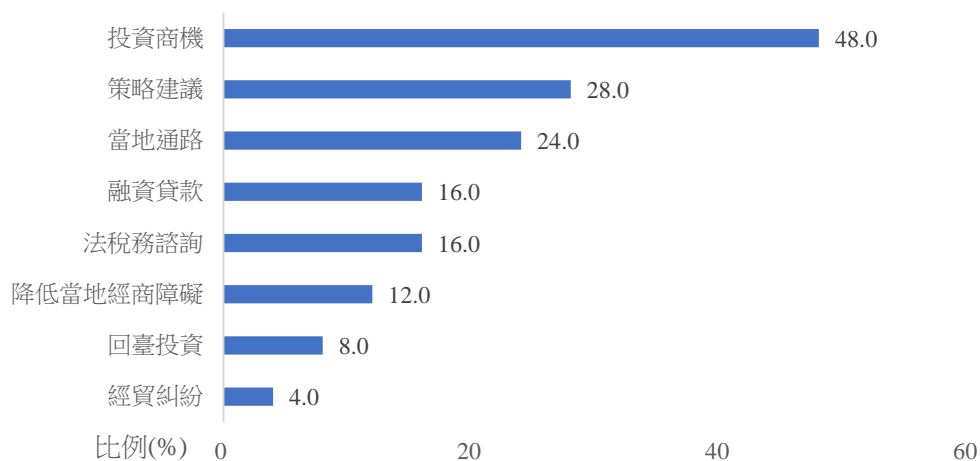
資料來源：本研究整理。

第四節 非洲僑臺商運用外館資源與未來需求

壹、非洲僑臺商運用外館資源

非洲製造業僑臺商最常使用的外館資源，依序為獲得海內外投資商機資訊（48.0%）、提供國際政治情勢分析與投資策略建議（28.0%），以及建立當地通路（24.0%）。（見圖 6-13）

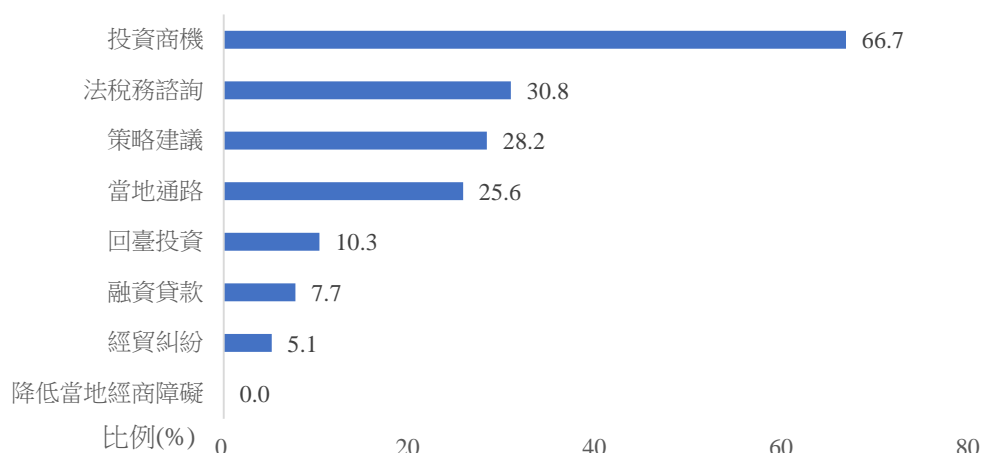
圖 6-13 非洲製造業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

非洲服務業僑臺商最常運用的外館資源，依序為獲取海內外投資商機資訊（66.7%）、當地法務與稅務相關議題諮詢（30.8%），以及提供國際政治情勢分析與投資策略建議（28.2%）。（見圖 6-14）

圖 6-14 非洲服務業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）



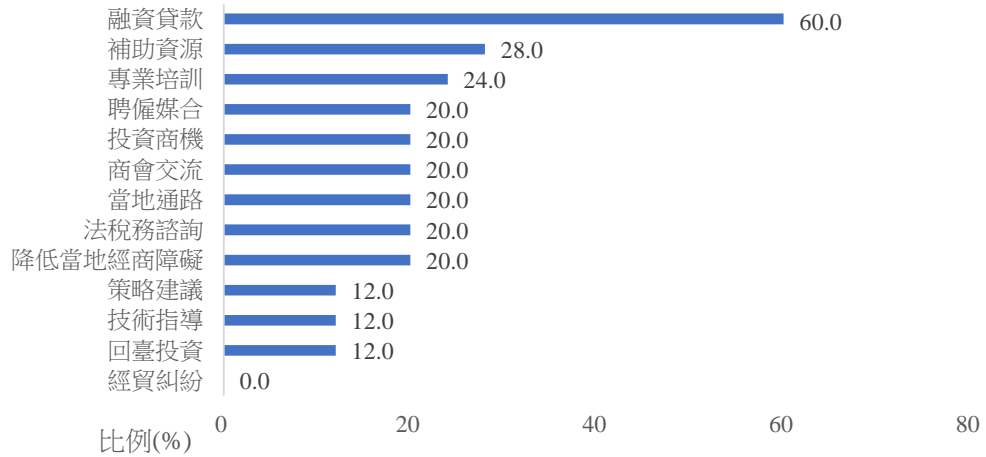
資料來源：本研究整理。

歸納非洲僑臺商運用外館資源的問卷結果可得知，「海內外投資商機資訊」是非洲僑臺商最常使用之外館資源，服務業使用比例高達 66.7%，製造業亦有 48.0%。「國際政治情勢分析與投資策略建議」以及「擴展當地通路」等服務，亦為非洲製造業及服務業之僑臺商經常使用外館資源，非洲僑臺商使用之比例皆逾 20%。「法務與稅務諮詢」服務上，非洲服務業僑臺商的需求比例（30.8%）較製造業僑臺商（16%）更高。

貳、非洲僑臺商未來需求建議

非洲製造業僑臺商期望未來僑臺商政策協助，以僑臺商融資貸款優先，比例為 60.0%。其他所需協助與服務包括補助資源、專業培訓、聘僱媒合、商會交流、降低當地經商障礙、當地法務與稅務相關議題諮詢、當地通路與投資商機，介於 20%至 30%之間。（見圖 6-15）

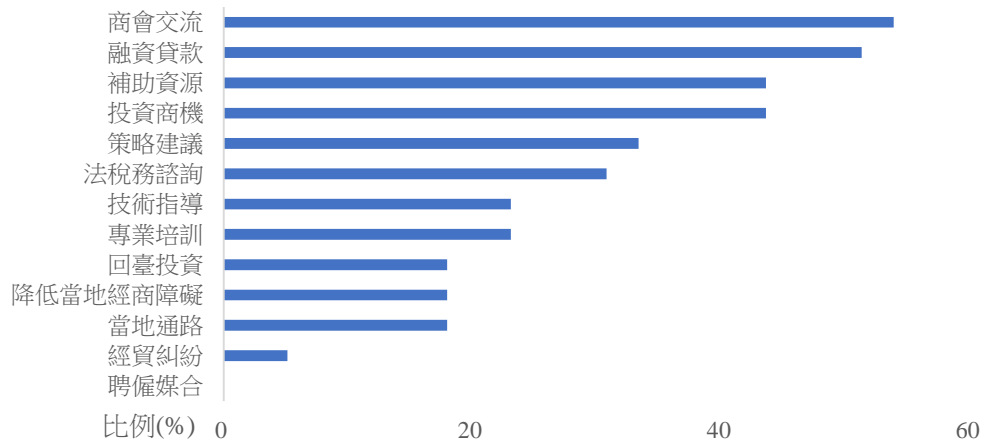
圖 6-15 非洲製造業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

非洲服務業僑臺商期望的政策協助，以商會平臺交流最為殷切，比例為 53.8%。其次是融資貸款，比例為 51.3%。第三是補助資源與海內外投資商機資訊，比例皆為 43.6%。（見圖 6-16）

圖 6-16 非洲服務業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

歸納問卷結果，非洲製造業與服務業僑臺商未來對於外館資源的需

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

求，以「獲得融資貸款」為主，占比皆有五成以上。製造業者除了在融資貸款上有六成的需求外，其餘資源項目的需求比例皆低於三成；而服務業者首重資源為「商會平臺交流」，除外在融資貸款、補助資源、海內外投資商機資訊與法務及稅務諮詢等服務上，皆有高於四成的需求。

在資源需求項目中，非洲服務業與製造業因產業特性而有不同需求：服務業者對於商會平臺交流的強勁需求（53.8%），應與服務業變化快速，商會傳統上作為凝聚海外僑臺商的平臺，使僑臺商相互協助支持並交流市場商機有關；而製造業僑臺商隨著國際生產鏈移動至全球各個角落，對於技術人才的需求亦為重點服務需求之一，然而就此服務業僑臺商對當地聘僱媒合尚無需求。

參、非洲僑臺商外館資源需求建議

非洲市場廣大人口眾多，隨經濟逐漸發展，龐大消費性市場受到全球矚目。過去僑臺商在南非經營已久，而人口高達 3.4 億的西非及中非亦充滿商機。依據本研究統計，2021 年第 4 季非洲製造業僑臺商經營動能指數（OC-BMI）為 48.4 分，服務業則為 44.1 分，皆於六大洲後段班，顯示疫情對非洲所帶來負面衝擊。

總體而言，非洲勞力密集型工作較高，疫情造成人流與商業活動減少，社會大眾面臨收入減少或失業。再加上食品價格的大幅上漲，使得非洲部分地區出現飢餓貧困狀況。所幸非洲人口結構年輕化，雖染疫率相對較高，尚未發生醫療崩潰情況。

非洲製造業 OC-BEI 得分 50.0 分，服務業則為 34.6 分，顯示非洲僑臺商對於非洲未來景氣保守預期。惟於質性訪談中，受訪僑臺商顯然認為臺灣於非洲仍有發展空間。相較於中國大陸企業，臺灣企業品牌口碑、追求長遠經營的態度，較中國大陸之企業更有競爭優勢。此外，受疫情影響，陸商較難返回中國大陸採購進貨，而臺商相對進出較無障礙，成為疫情經濟一大優勢。基此，受訪僑臺商認為非洲市場仍具有僑臺商投資經貿發展空間。

第六章 非洲僑臺商企業經營動態與營商環境

惟目前非洲仍有不少國家較為缺乏法治觀念，並有行政效率不彰、政府效能低落之問題。因此進入非洲市場前市場評估，極為重要。此外，目前疫情影響下，疫情下宅經濟亦突顯僑臺商仍須強化電子商務平臺及供應鏈關鍵之處。

受訪僑臺商除肯定僑委會推動「非洲專案」，透過信保基金協助非洲僑臺商在疫情期間資金紓困，並建議未來可進一步採取以下政策協助作為：

1. 信保基金已發揮重要政策功能，非洲僑臺商反應積極熱烈。建議擴大信保基金規模，並適度放寬融資條件及融資對象。
2. 協助提升非洲傳統產業僑臺商技術升級：目前僑臺商於南部非洲製造業仍以傳統產業如紡織、塑膠業等為主，無論生產技術與經營模式均面臨轉型關鍵。建議未來透過連結特定傳統產業與臺灣技術機構法人技術合作對接，或適時邀請產業性質類似的僑臺商組團訪臺探求新技術、新設備與轉型新商機。
3. 非洲營商充滿商機與風險，建議透過當地臺灣商會成立「臺商服務中心」。此一服務中心可提供包含商品臺灣產品展示平臺、行銷團隊及評估資訊，以使得僑臺商協助有意進入非洲發展臺商得以完整評估商機，並且透過評估完整資訊，以降低風險。
4. 建議政府協助有意自中國大陸轉移或有意轉型的臺商，提供非洲相關投資經營市場商機資訊，並可順勢推動臺商前往非洲發展。
5. 雖然對非洲經濟復甦的預期相對較慢，然而預期非洲未來經濟穩定好轉後應呈現大幅跳躍成長。建議政府與民間可超前部署，掌握非洲市場商機。

第七章 大洋洲僑臺商企業經營動態與營商環境

第一節 大洋洲僑臺商企業經營概況

在 1,617 位受訪僑臺商中，70 家企業位於大洋洲，占有效問卷的比例為 4.3%。在 70 位大洋洲受訪僑臺商中，64 家屬微型企業，占有效問卷的比例為 91.4%。其次是中型企業，比例為 5.7%，第三是大型與小型企業，比例皆為 1.4%。（見表 7-1）

表 7-1 大洋洲受訪僑臺商的規模分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例（%）
微型企業（50 人以下）	64	91.4
中型企業（101–500 人）	4	5.7
小型企業（51–100 人）	1	1.4
大型企業（500 人以上）	1	1.4
合計	70	100.0

說明：括弧內數字為員工規模。

資料來源：本研究整理。

在 70 位大洋洲受訪僑臺商中，9 家從事製造業，占有效問卷的比例為 12.9%。其中尤以基礎原物料及其他製造業與水電燃氣與初級產業最多，各計 3 家，分別占受訪製造業僑臺商的比例為 33.3%。其餘依序是電力暨機械設備業、食品暨紡織製造業以及電子暨光學產業，各占 11.1%。（見表 7-2）

表 7-2 大洋洲受訪製造業僑臺商的行業分布（2021 年第 4 季）

項目類別	家數	比例（%）
初級與水電燃氣業	3	33.3
基礎原物料及其他製造業	3	33.3
食品暨紡織	1	11.1

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	家數	比例 (%)
電子暨光學	1	11.1
電力暨機械設備	1	11.1
合計	9	100.0

資料來源：本研究整理。

在 70 位大洋洲受訪僑臺商中，61 家從事服務業，占有效問卷的比例為 87.1%。其中尤以批發零售服務業為最多，計 16 家，占受訪服務業僑臺商的比例為 26.2%。其次是其他服務業，比例為 19.7%。其餘依序為不動產業(18.0%)、住宿及餐飲業(11.5%)、資訊與通訊傳播(8.2%)、營建工程業以及金融與保險業(6.6%)、醫療保健與社會服務業以及運輸與倉儲業(1.6%)。(見表 7-3)

表 7-3 大洋洲受訪服務業僑臺商的行業分布 (2021 年第 4 季)

項目類別	家數	比例 (%)
批發零售	16	26.2
其他服務業	12	19.7
不動產業	11	18.0
住宿及餐飲	7	11.5
資訊與通訊傳播	5	8.2
營建工程	4	6.6
金融與保險	4	6.6
醫療保健與社會服務	1	1.6
運輸與倉儲	1	1.6
合計	61	100.0

資料來源：本研究整理。

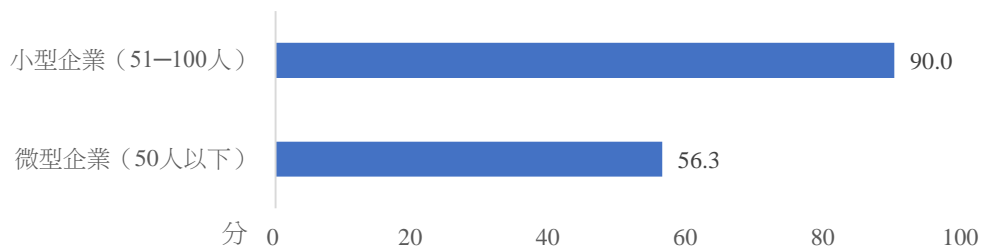
壹、大洋洲僑臺商製造業經營動能指數

2021 年第 4 季大洋洲製造業僑臺商經營動能指數 (OC-BMI) 為 60 分，高於 50 分的景氣榮枯線，居全球六大洲中的第四位，次於歐洲、

中南美洲與北美洲。

大洋洲製造業以小型企業表現較佳，OC-BMI 達 90.0 分，其次為微型企業，OC-BMI 為 56.3 分，皆落於 50 分景氣榮枯線之上。（見圖 7-1）

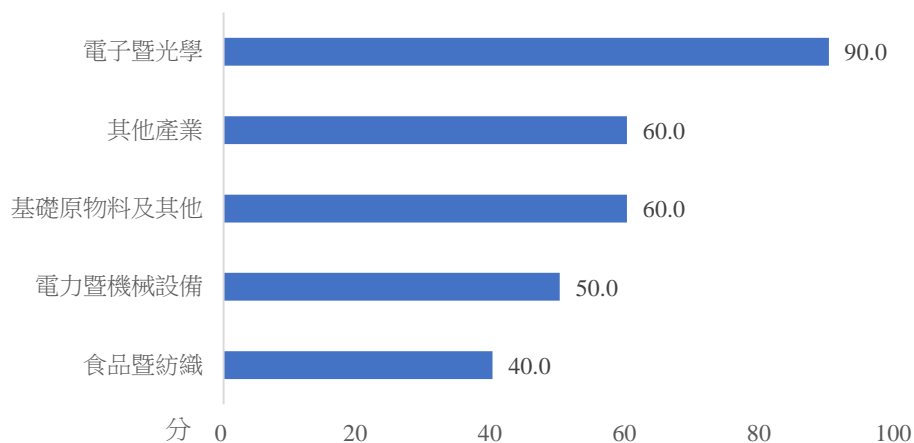
圖 7-1 大洋洲各類型製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

以行業別來看，2021 年第 4 季，大洋洲製造業以電子暨光學製造業表現最佳，OC-BMI 達 90 分。其次為初級與水電燃氣業以及基礎原物業與其他製造業，OC-BMI 皆為 60 分。另電力暨機械設備業 OC-BMI 落於 50 分景氣榮枯線交界，食品暨紡織製造業則陷於緊縮階段。（見圖 7-2）

圖 7-2 大洋洲各行業製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）

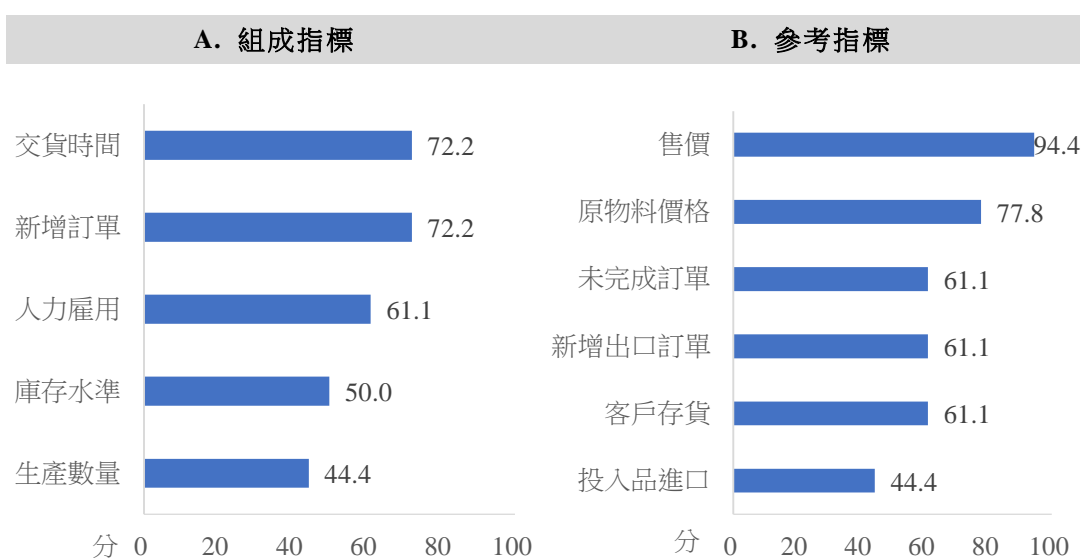


資料來源：本研究整理。

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

就組成與參考指標而言，全球需求暢旺疊加航運繁忙，拉長大洋洲僑臺商交貨時間，是推升大洋洲製造業 OC-BMI 的關鍵因素。另鑑於疫情反覆，多數廠商難以提高安全庫存水準與生產數量。大洋洲製造業 OC-BMI 中的售價攀升到 94.4 分，顯示廠商逐步將成本轉嫁到中下游。此外，原物料價格高達 77.8 分，即大多數僑臺商認為原物料價格上漲，是僑臺商共同面臨的問題。（見圖 7-3）

圖 7-3 大洋洲製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

大洋洲僑臺商製造業以小型企業承受經濟擾動的能力最佳。小型企業於 OC-BMI 組成指標中的生產數量、新增訂單與人力雇用，分別得 100 分、100 分與 50 分，皆高於 50 分的景氣榮枯線。反之，中型與微型企業的人力雇用皆陷於緊縮區間，而微型企業在生產數量上衰退程度相對嚴重。

而參考指標方面，小型企業在客戶存貨、新增出口訂單以及投入品進口上皆得 100 分，惟未完成訂單的表現，落於 50 分景氣榮枯線上。（見表 7-4）

表 7-4 大洋洲各規模製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
組成指標				
生產數量	-	50.0	100.0	43.8
新增訂單	-	61.1	100.0	56.3
人力雇用	-	44.4	50.0	43.8
庫存水準	-	72.2	100.0	68.8
交貨時間	-	72.2	100.0	68.8
參考指標				
客戶存貨	-	61.1	100.0	56.3
未完成訂單	-	61.1	50.0	62.5
新增出口訂單	-	44.4	100.0	37.5
投入品進口	-	61.1	100.0	56.3
原物料價格	-	94.4	100.0	93.8
售價	-	77.8	50.0	81.3

說明：-表示該洲沒有該規模企業。

資料來源：本研究整理。

最後，大洋洲製造業僑臺商以電子暨光學產業經營表現最佳，OC-BMI 組成指標中的生產數量、新增訂單皆為 100 分。同時，電子暨光學製造業於 OC-BMI 參考指標中的客戶存貨、新增出口訂單，以及投入品進口上亦皆為 100 分。相對而言，大洋洲僑臺商食品紡織製造業的生產數量、新增訂單，皆為 0 分，嚴重偏離 50 分的景氣榮枯線。於 OC-BMI

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

參考指標中的售價此項屈居各行業之末，凸顯行業競爭激烈，難以將成本轉嫁於售價之上。（見表 7-5）

表 7-5 大洋洲各行業製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	食品	電子	電機	原料	初級與水
	紡織	光學	設備	其他	電燃氣業
組成指標					
生產數量	0.0	100.0	0.0	33.3	83.3
新增訂單	0.0	100.0	100.0	66.7	50.0
人力雇用	50.0	50.0	0.0	66.7	33.3
庫存水準	50.0	100.0	100.0	50.0	83.3
交貨時間	100.0	100.0	50.0	83.3	50.0
參考指標					
客戶存貨	50.0	100.0	100.0	33.3	66.7
未完成訂單	50.0	50.0	50.0	66.7	66.7
新增出口訂單	50.0	100.0	50.0	50.0	16.7
投入品進口	50.0	100.0	50.0	66.7	50.0
原物料價格	100.0	100.0	100.0	100.0	83.3
售價	50.0	50.0	100.0	100.0	66.7

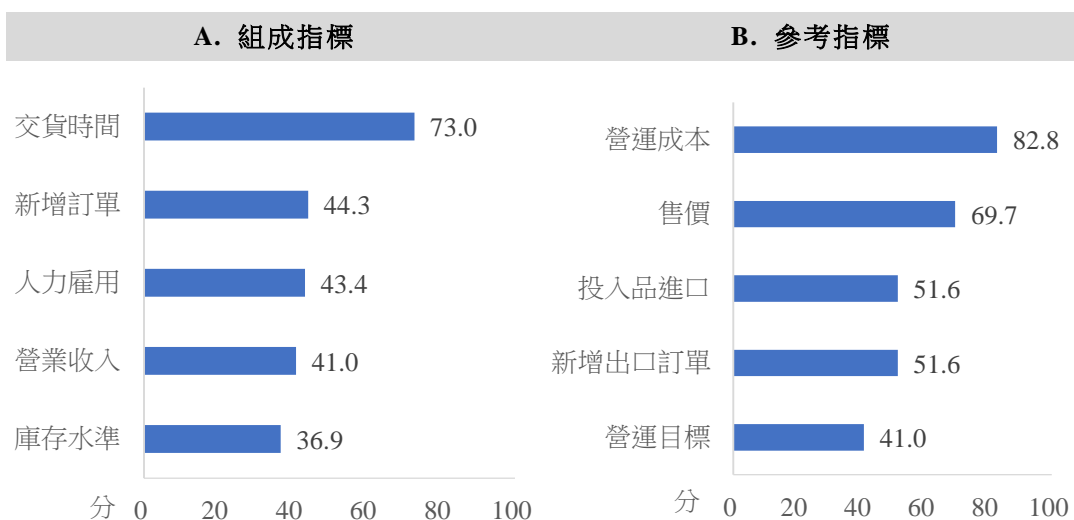
資料來源：本研究整理。

貳、大洋洲僑臺商服務業經營動能指數

全球疫情反覆疊加嚴格的封鎖措施，壓抑服務業成長。其中，大洋洲服務業 OC-BMI 為 47.7 分，落在緊縮區間。參考指標中的營運成本高達 82.8 分，為多數僑臺商共同面臨的問題。售價亦攀升到 69.7 分，

顯示廠商逐步將成本轉嫁到末端消費。受疫情影響，大洋洲服務業僑臺商普遍緊縮投入品進口與營運目標。（見圖 7-4）

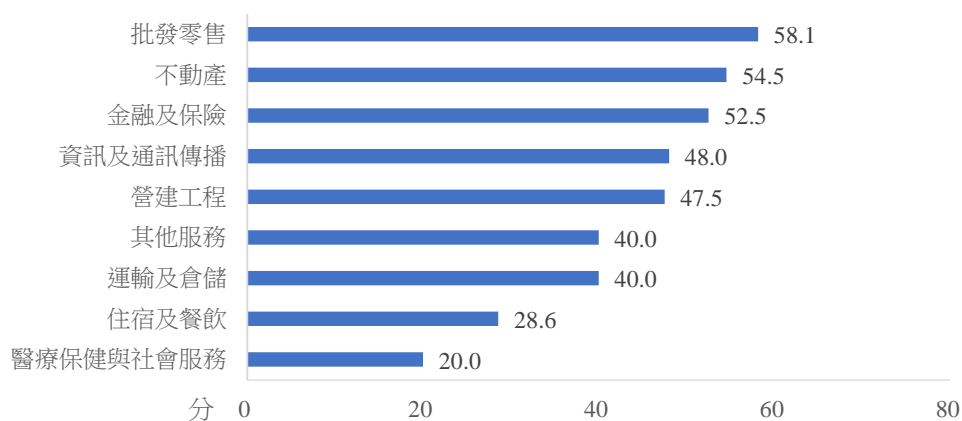
圖 7-4 大洋洲服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

2021 年第 4 季，大洋洲各行業服務業僑臺商以批發零售業表現最佳，OC-BMI 為 58.1 分。反之，醫療保健與社會服務業的 OC-BMI 則僅 20.0 分。（見圖 7-5）

圖 7-5 大洋洲各行業服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



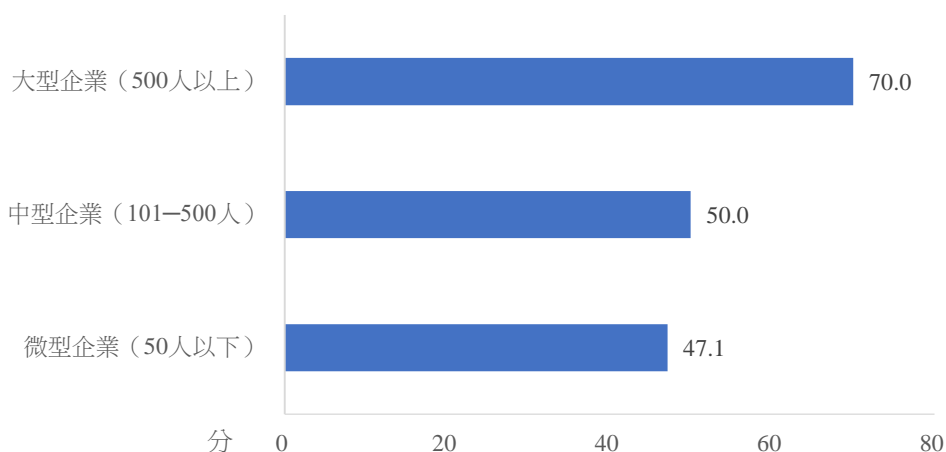
第七章 大洋洲僑臺商企業經營動態與營商環境

資料來源：本研究整理。

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

2021 年第 4 季大洋洲服務業僑臺商 OC-BMI 分規模來看，大型企業表現最佳，OC-BMI 為 70.0 分；中型企業落於 50 分景氣榮枯線上；微型企業則陷入緊縮階段，OC-BMI 47.1 分。（見圖 7-6）

圖 7-6 大洋洲各類型服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

全球需求暢旺疊加航運繁忙，拉長大洋洲服務業僑臺商交貨時間，是推升 OC-BMI 的關鍵因素。另鑑於疫情反覆，服務業僑臺商營收與新增訂單緊縮，不易增補人力與庫存。

大洋洲僑臺商服務業中，大型企業承受經濟擾動的能力較佳。大型企業於 OC-BMI 組成指標中的人力雇用達 100 分表現，生產數量、新增訂單與庫存水準皆落於 50 分景氣榮枯線上。中型企業的庫存水準與人力雇用皆低於 50 分，陷於緊縮區間。而微型企業更於營業收入、新增訂單、人力雇用與庫存水準上，得分皆低於 50 分的景氣榮枯線。（見表 7-6）

表 7-6 大洋洲各規模服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
組成指標				
生產數量	50.0	50.0	-	40.2
新增訂單	50.0	62.5	-	42.9
人力雇用	100.0	25.0	-	43.8
庫存水準	50.0	37.5	-	36.6
交貨時間	100.0	75.0	-	72.3
參考指標				
客戶存貨	50.0	50.0	-	40.2
未完成訂單	50.0	50.0	-	51.8
新增出口訂單	50.0	62.5	-	50.9
投入品進口	0.0	75.0	-	84.8
原物料價格	100.0	50.0	-	70.5

說明：-表示該洲沒有該規模企業。

資料來源：本研究整理。

最後，大洋洲僑臺商金融及保險業經營表現較佳，營業收入、新增訂單分別為 62.5 分以及 50 分。同時，金融及保險業的營運目標、新增出口訂單亦分別為 62.5 分以及 50 分，優於其餘行業，緊接著的是不動產業，營業收入、新增訂單分別為 54.5 分以及 50 分。（見表 7-7）

表 7-7 大洋洲各行業服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	物流	金融	營建	房產	食宿	批發	其他
組成指標							
營業收入	50.0	62.5	37.5	54.5	7.1	50.0	29.2
新增訂單	50.0	50.0	37.5	50.0	42.9	46.9	37.5
人力雇用	0.0	50.0	62.5	59.1	21.4	43.8	37.5
庫存水準	50.0	50.0	25.0	36.4	21.4	50.0	29.2
交貨時間	50.0	50.0	75.0	72.7	50.0	100.0	66.7
參考指標							
營運目標	0.0	62.5	37.5	50.0	21.4	46.9	25.0
新增出口訂單	50.0	50.0	50.0	54.5	57.1	53.1	45.8
投入品進口	50.0	50.0	50.0	50.0	57.1	50.0	50.0
營運成本	100.0	75.0	87.5	77.3	92.9	90.6	87.5
售價	100.0	75.0	75.0	68.2	64.3	68.8	62.5

說明：物流=運輸與倉儲。金融=金融與保險。營建=營建工程。房產=不動產業。
食宿=住宿及餐飲。批發=批發零售。其他=其他服務業。

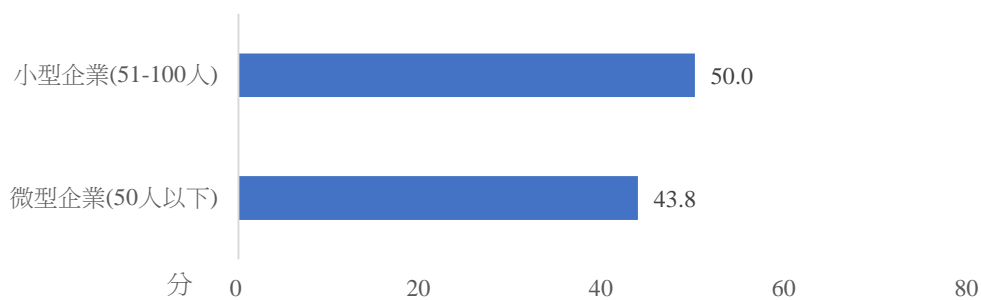
資料來源：本研究整理。

第二節 大洋洲僑臺商企業經營預期概況

壹、大洋洲僑臺商製造業經營預期指數

2021 年第 4 季，大洋洲製造業 OC-BEI 為 50.8 分，位於景氣榮枯線交界，次於歐洲、北美洲以及中南美洲。大洋洲製造業僑臺商 OC-BEI 以小型企業較具信心，OC-BEI 為 50.0 分，位於景氣榮枯線交界上，至於微型企業則預期景氣持續緊縮，OC-BEI 為 43.8 分。（見圖 7-7）

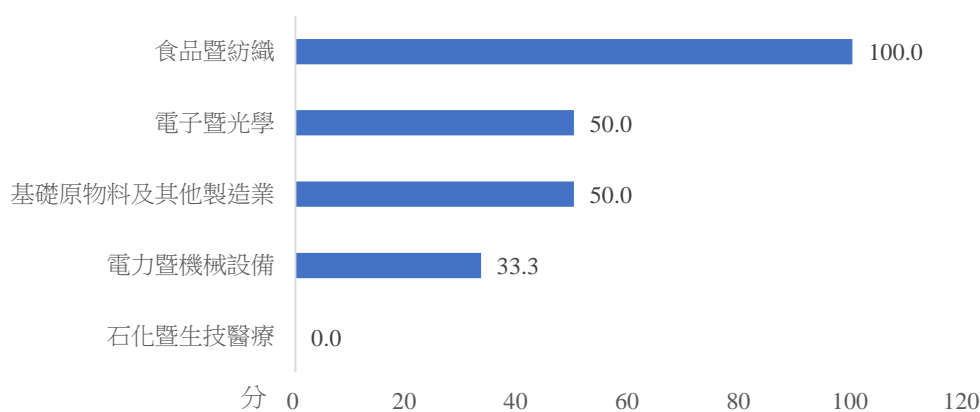
圖 7-7 大洋洲各類型製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

2021 年第 4 季，大洋洲食品暨紡織製造業預期景氣樂觀，OC-BEI 達 100 分，電子暨光學以及基礎原物料及其他製造業 OC-BEI 為 50.0 分，位於 50 分景氣榮枯線交界上，電力暨機械設備製造業景氣預期悲觀，OC-BEI 為 33.3 分，石化暨生技醫療產業則預期景氣高度悲觀，OC-BEI 為 0 分，大幅偏離 50 分景氣榮枯線。（見圖 7-8）

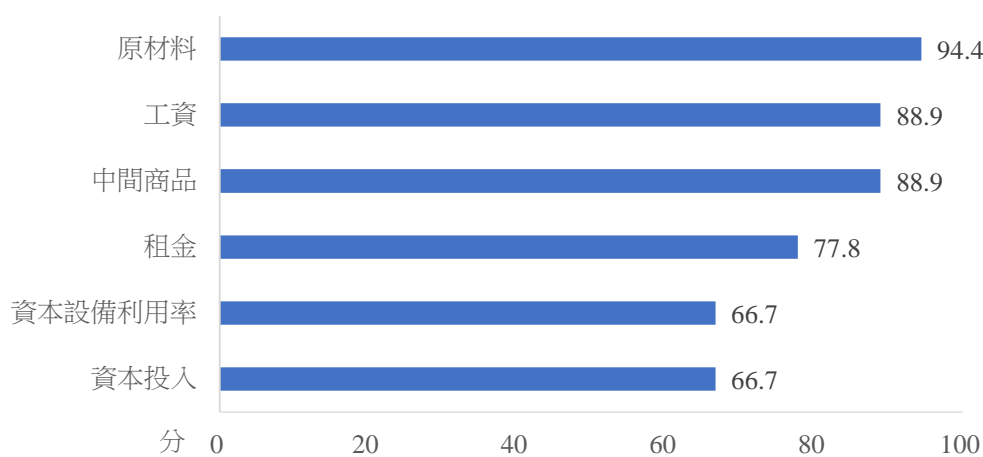
圖 7-8 大洋洲各行業製造業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理

大洋洲製造業 OC-BEI 參考指標指出，原材料、工資、中間商品與租金預期上揚，顯示廠商普遍擔憂成本飆漲，可能是推升製造業 OC-BEI 的關鍵因素。而大洋洲製造業僑臺商的資本設備利用率與資本投入皆為 66.7 分，高於 50 分景氣榮枯線。（見圖 7-9）

圖 7-9 大洋洲製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

第七章 大洋洲僑臺商企業經營動態與營商環境

大洋洲中型與微型僑臺商製造業首要面臨的壓力，皆為國際大宗原物料與能源上漲，而小型企業則同時面臨國際大宗原物料與能源與工資上漲的壓力。同時，各類型僑臺商也預期，漲勢將向中間商品蔓延。在僑臺商製造業的經營預期上，中型與微型企業的資本投入與資本設備利用率為 62 分至 69 分，而小型企業則預期資本設備利用率較高，OC-BEI 達 100 分。（見表 7-8）

表 7-8 大洋洲各規模製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
原材料	-	94.4	100.0	93.8
中間商品	-	88.9	100.0	87.5
工資	-	88.9	50.0	93.8
租金	-	77.8	100.0	75.0
資本投入	-	66.7	50.0	68.8
資本設備利用率	-	66.7	100.0	62.5

註：-表示該洲沒有該規模企業。

資料來源：本研究整理。

最後，大洋洲僑臺商原物料與其他製造業預期最樂觀，資本投入與資本設備利用率分別為 100 分與 83.3 分。其次，食品紡織業、電子暨光學業、電力暨機械設備製造業，資本投入與資本設備利用率皆高於 50 分。最後則是初級與水電燃氣業，資本投入跌落 50 分景氣榮枯線下。（見表 7-9）

表 7-9 大洋洲各行業製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

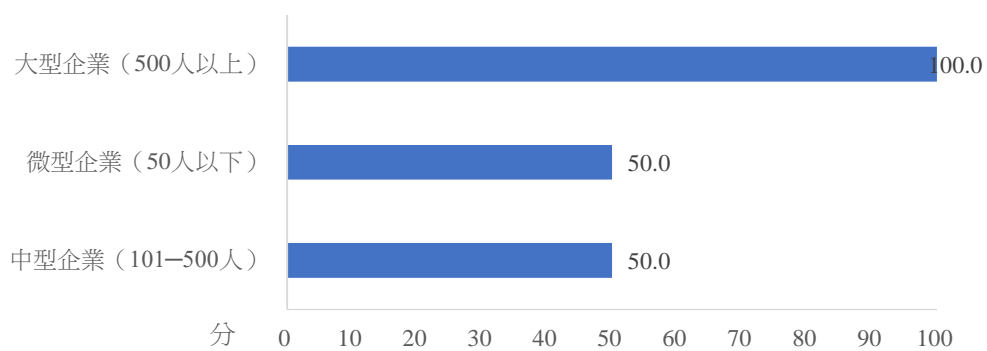
項目類別	食品	電子	電機	原料	初級與水電燃
	紡織	光學	設備	其他	氣業
原材料	100.0	100.0	100.0	100.0	83.3
中間商品	100.0	100.0	50.0	100.0	83.3
工資	100.0	50.0	100.0	100.0	83.3
租金	50.0	100.0	100.0	83.3	66.7
資本投入	50.0	50.0	100.0	100.0	33.3
資本設備利用率	50.0	100.0	50.0	83.3	50.0

資料來源：本研究整理。

貳、大洋洲僑臺商服務業經營預期指數

鑑於疫情反覆與景氣復甦陰霾，內需動能受限，大洋洲服務業 OC-BEI 為 50.8 分，預期下一季景氣持平。大洋洲服務業僑臺商以大型企業最具信心，OC-BEI 達 100 分。中型與微型企業則預期景氣持平。（見圖 7-10）

圖 7-10 大洋洲各類型服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）

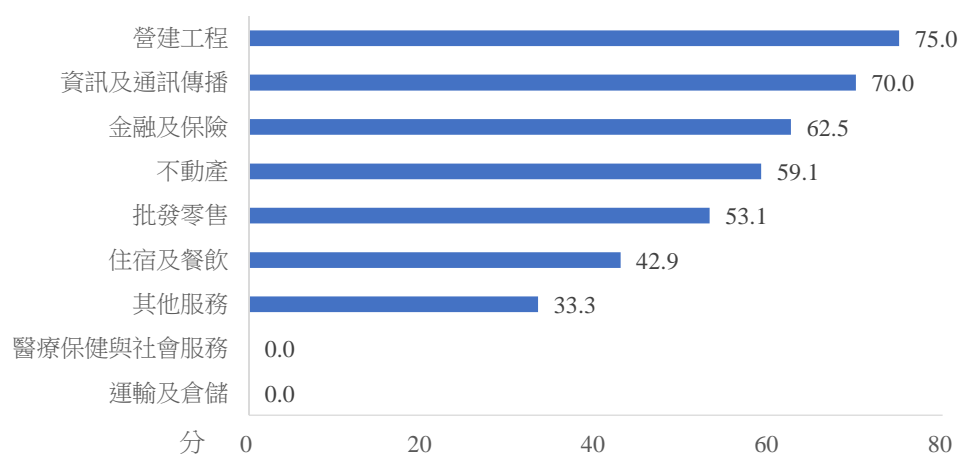


資料來源：本研究整理。

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

2021 年第 4 季，大洋洲營建工程業、資訊與通訊傳播業、金融與保險業、不動產業與批發零售服務業預期景氣趨於擴張；其餘行業則陷於悲觀，OC-BEI 低於 50 分的景氣榮枯線，尤以醫療與社會保險業以及運輸及倉儲業呈高度悲觀，OC-BEI 皆為 0 分。（見圖 7-11）

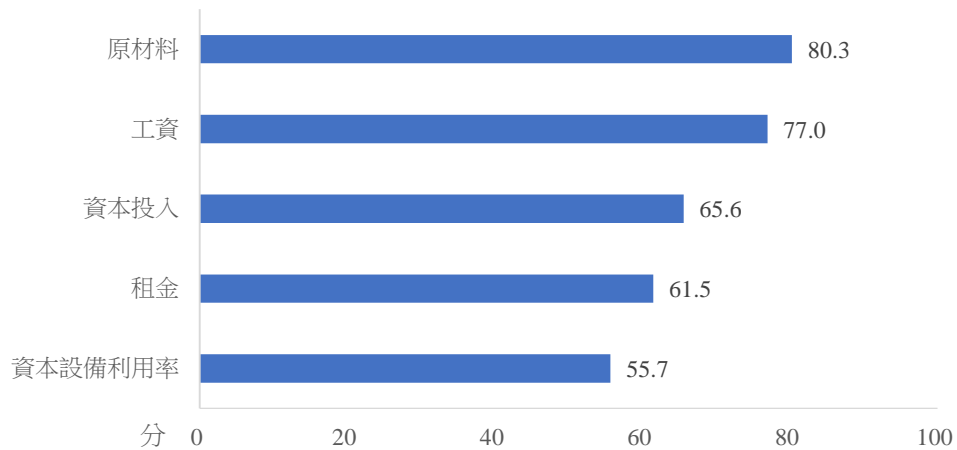
圖 7-11 大洋洲各行業服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

大洋洲服務業 OC-BEI 參考指標指出，原材料、工資預期上揚，顯示廠商普遍擔憂成本飆漲，可能是推升服務業 OC-BEI 的關鍵因素。（見圖 7-12）

圖 7-12 大洋洲服務業僑臺商經營預期擴散指標分析(2021 年第 4 季)



資料來源：本研究整理。

大洋洲各規模服務業僑臺商中，各規模企業面臨的首要壓力皆為國際大宗原物料與能源上漲；中、微型企業面臨的其次壓力為工資。資本投入與資本設備利用率預期以微型企業最優，分別達 66.1 分與 57.1 分。（見表 7-10）

表 7-10 大洋洲各規模服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
原材料	50.0	62.5	-	82.1
工資	0.0	50.0	-	80.4
租金	0.0	37.5	-	64.3
資本投入	50.0	62.5	-	66.1
資本設備利用率	50.0	37.5	-	57.1

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

資料來源：本研究整理。

最後，大洋洲服務業僑臺商以營建工程業預期最樂觀，資本投入與資本設備利用率皆為 87.5 分。緊接著的是，運輸與倉儲業與批發零售業，資本投入分別達 100 分與 75 分，資本設備利用率則分別為 50 分與 65.5 分。（見表 7-11）

表 7-11 大洋洲各行業服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	物流	醫療	金融	資通訊	營建	房產	食宿	批發	其他
原材料	100.0	50.0	75.0	60.0	87.5	72.7	78.6	87.5	87.5
工資	100.0	50.0	87.5	50.0	100.0	72.7	78.6	81.3	75.0
租金	100.0	100.0	50.0	30.0	62.5	63.6	64.3	71.9	54.2
資本投入	100.0	100.0	62.5	80.0	87.5	59.1	35.7	75.0	58.3
資本設備利用率	50.0	0.0	37.5	40.0	87.5	59.1	50.0	65.6	50.0

說明：物流=運輸與倉儲。金融=金融與保險。營建=營建工程。房產=不動產業。
食宿=住宿及餐飲。批發=批發零售。其他=其他服務業。

資料來源：本研究整理。

第三節 大洋洲僑臺商營商環境概況

一、大洋洲製造業僑臺商營商環境指數

大洋洲製造業僑臺商在僑臺商營商環境指數的 15 項構成指數中，僅開放投資項目、基礎建設兩項的改善比例，高於惡化比例，加權平均高於 50 分的門檻。而貸款回收效率、市場規模且成長前景、融資便利度指標則加權平均 50 分，介於門檻交界。

其餘 10 項指標都呈現不同程度的退步。其中，退步最多的五項指標為法律法規、同業競爭壓力、利潤匯出效率、海關手續，以及治安環境。（見表 7-12）

表 7-12 大洋洲製造業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）

項目類別	改善（%）	惡化（%）	持平（%）	評分（分）
合夥與勞資糾紛	11.1	33.3	55.6	38.9
開放投資項目	22.2	11.1	66.7	55.6
基礎建設	55.6	11.1	33.3	72.2
人力素質	11.1	22.2	66.7	44.4
貸款回收效率	11.1	11.1	77.8	50.0
法律法規	0.0	33.3	66.7	33.3
生活環境友善度	11.1	22.2	66.7	44.4
市場規模且成長前景	44.4	44.4	11.1	50.0
同業競爭壓力	0.0	55.6	44.4	22.2
融資便利度	33.3	33.3	33.3	50.0
租稅或關稅	11.1	33.3	55.6	38.9

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
利潤匯出效率	33.3	44.4	22.2	37.5
行政效率	0.0	22.2	77.8	38.9
海關手續	0.0	44.4	55.6	27.8
治安環境	11.1	44.4	44.4	33.3

資料來源：本研究整理。

貳、大洋洲服務業僑臺商營商環境指數

大洋洲服務業僑臺商在僑臺商營商環境指數的 15 項組成指標中，有八項指標的改善比例，高於惡化比例，加權平均高於 50 分的門檻，依序為基礎建設、市場規模且成長前景、法律法規、生活環境友善度、開放投資項目、人力素質、利潤匯出效率以及行政效率。

其餘 7 項指標都呈現不同程度的退步。其中，退步最多的四項指標為同業競爭壓力、海關手續、租稅或關稅以及治安環境。除同業競爭壓力外，其餘三項皆與地主國政府效能相關。（見表 7-13）

表 7-13 大洋洲服務業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
開放投資項目	23.0	13.1	63.9	54.9
人力素質	24.6	14.8	60.7	54.9
合夥與勞資糾紛	4.9	18.0	77.0	43.4
生活環境友善度	21.3	9.8	68.9	55.7
基礎建設	41.0	6.6	52.5	67.2
市場規模且成長前景	41.0	21.3	37.7	59.8

第七章 大洋洲僑臺商企業經營動態與營商環境

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
融資便利度	16.4	19.7	63.9	48.4
貸款回收效率	6.6	19.7	73.8	43.4
租稅或關稅	9.8	27.9	62.3	41.0
法律法規	42.6	23.0	34.4	59.8
行政效率	26.2	24.6	49.2	50.8
利潤匯出效率	9.8	39.3	50.8	51.1
同業競爭壓力	0.0	52.5	47.5	23.8
海關手續	4.9	27.9	67.2	38.5
治安環境	8.2	24.6	67.2	41.8

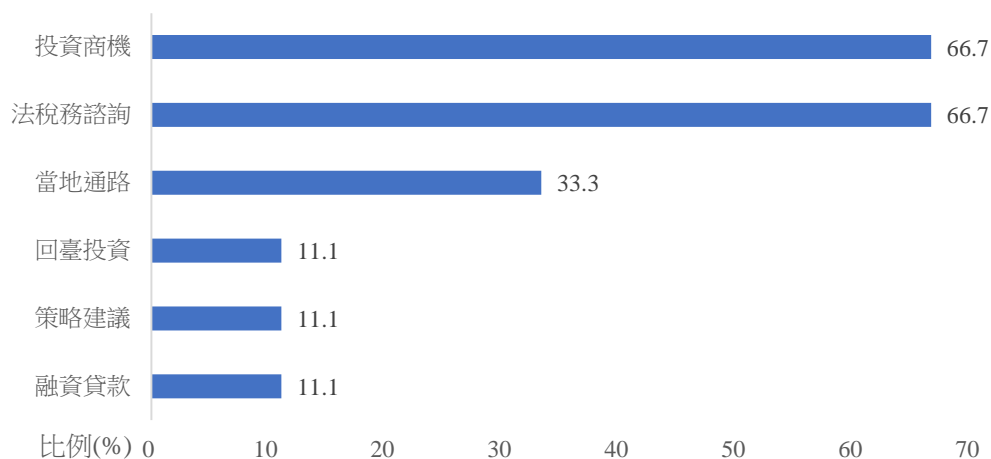
資料來源：本研究整理。

第四節 大洋洲僑臺商運用外館資源與未來需求

壹、大洋洲僑臺商運用外館資源

大洋洲製造業僑臺商最常使用的外館資源為海內外投資商機資訊以及當地法務與稅務相關議題諮詢，比例皆為 66.7%，而其次為建立當地通路，占比 33.3%。（見圖 7-13）

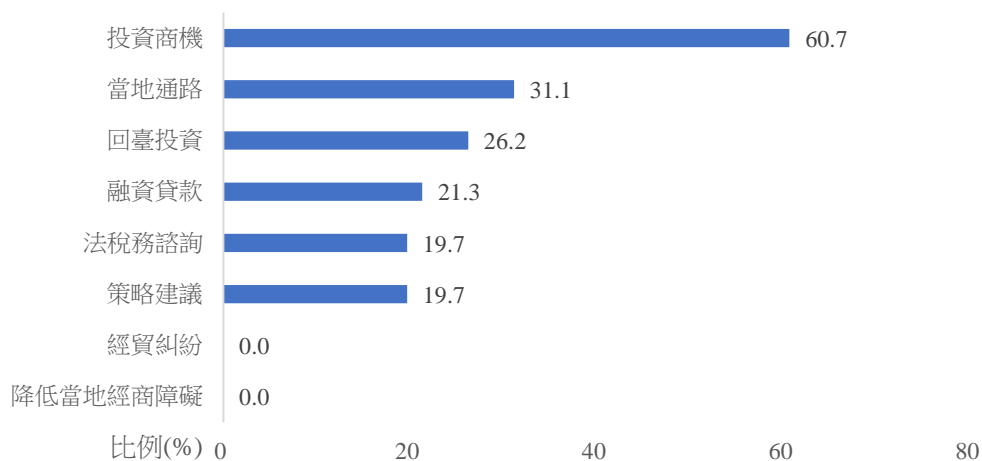
圖 7-13 大洋製造業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

大洋洲服務業僑臺商最常使用的外館資源，依序為海內外投資商機資訊（60.7%）、建立當地通路（31.1%），以及回臺投資資訊與建議（26.2%）。（見圖 7-14）

圖 7-14 大洋洲服務業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）



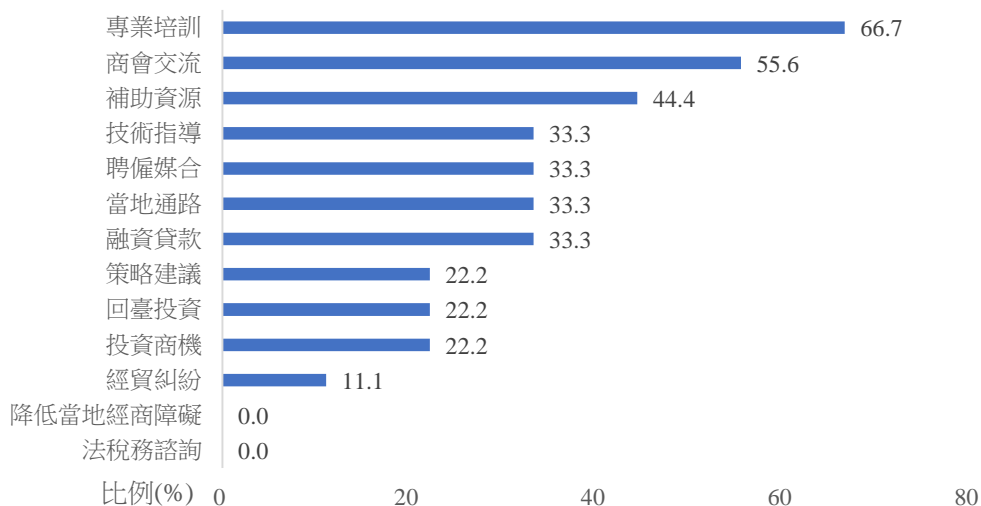
資料來源：本研究整理。

歸納大洋洲製造業與服務業僑臺商運用外館資源的問卷結果可知，「獲得投資海內外相關商機訊息」為大洋洲僑臺商使用的政策服務項目中比例最高者，又以製造業者（66.7%）略高於服務業者（60.7%）；製造業僑臺商曾使用「法務與稅務諮詢服務」的比例亦為 66.7%，相較之下，服務業者僅 19.7% 曾使用此項政策服務；於「洽詢外館擴展當地通路」資源上，兩產業類別的僑臺商皆有三成受訪者曾使用此項服務；而獲取「返臺投資資訊」與「融資貸款」對於服務業者亦為重要資源，此二項政策服務有高於兩成的服務業者使用率，皆高於製造業者。

貳、大洋洲僑臺商未來需求建議

大洋洲製造業僑臺商的政策需求中，以專業培訓最為殷切，比例為 66.7%，其次為商會交流，占比 55.6%，第三為補助資源，44.4%。另技術指導、聘僱媒合、當地通路以及融資貸款的比例皆為 33.3%。（見圖 7-15）

圖 7-15 大洋洲製造業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）

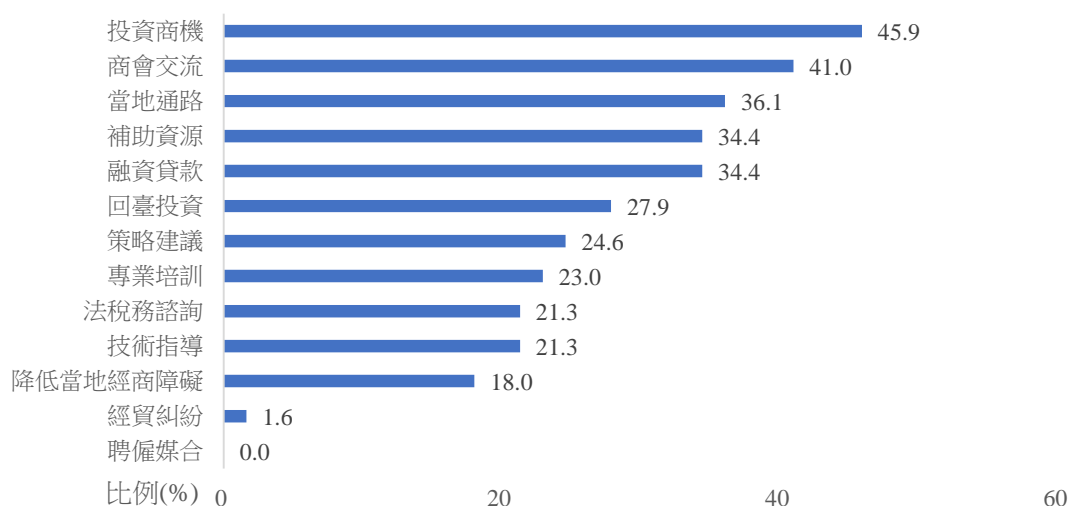


海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

資料來源：本研究整理。

大洋洲服務業僑臺商的政策需求中，以海內外投資商機資訊最為殷切，比例為 45.9%。其次是商會交流，比例為 41.0%。第三是建立當地通路，比例為 36.1%。而補助資源與融資貸款的需求比例皆為 34.4%。（見圖 7-16）

圖 7-16 大洋洲服務業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

歸納問卷結果，大洋洲製造業與服務業僑臺商對於外館資源共同的主要需求為「商會平臺交流」，應與臺灣商會傳統上凝聚海外僑臺商，相互協助支持並交流市場商機有關，其中又以製造業者的需求（55.6%）高於服務業者（41%）。此外，兩個產業的僑臺商對於「補助資源」、「融資貸款」、「當地通路」皆有三成以上的需求。

大洋洲製造業者對於專業培訓有強勁的需求（66.7%），技術指導與聘僱媒合亦有三成以上的需求，服務業者則對此需求薄弱，對於當地聘僱媒合尚無需求。

參、大洋洲僑臺商外館資源需求建議

大洋洲地區計有 7 萬 4 千名僑胞，以澳洲僑胞占比最高，紐西蘭其次。大洋洲僑臺商以執業醫師、律師、會計師以及餐旅業者為主，製造業僑臺商比例極低。受訪僑臺商表示，大洋洲各地區受疫情影響的程度各異，人口較密集的東澳地區、雪梨以及昆士蘭等地已長期經濟封鎖，造成民怨。

以紐西蘭北島奧克蘭為例，地處商業中心，僑臺商在此多經營旅遊與水產貿易業，並受到疫情影響嚴峻，據本研究統計，2021 年第 4 季大洋洲服務業 OC-BMI 為 47.7 分，落在緊縮區間。當地政府為因應疫情衝擊，依行業別提供企業補貼，受訪的旅遊業者表示，企業亦自發以通訊軟體為工具，轉為經營線上團購等商務活動。大洋洲製造業則相較於服務業受疫情影響較小，2021 年第 4 季 OC-BMI 為 60 分，高於 50 分的景氣榮枯線。

惟大洋洲製造業僑臺商預期下季景氣較本季提升，OC-BEI 為 50.8 分；服務業亦預期景氣抬升，OC-BEI 為 50.8 分，略高於 50 分景氣榮枯線。

受訪大洋洲僑臺商肯定僑務委員會辦理多場線上論壇成果，提供僑臺商產業資訊。另針對僑居地需求，提出數點建議：

1. 建議政府協助建立僑臺商共銷電商平臺，提供僑臺商共銷與交流的平臺。
2. 協助僑臺商進行數位轉型，以應對疫情下的新商業趨勢。
3. 媒合海外僑臺商與國內學研單位，未來可透過學生實習計畫，協助僑臺商經營線上工具與宣傳媒體。
4. 媒合海內中文教師與僑居地職缺，提供二代僑胞語言橋接的管道。

第八章 結論與建議

「海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告」旨在動態掌握全球僑臺商的營運動向與對當地經營環境的評估，透過在 2021 年第 3 季進行調查的 1 千 6 百餘份線上問卷分析，系統性建立僑臺商企業經營動能等指數，以提供僑臺商經營規劃參考。另外，本研究結合 21 位代表性僑臺商深入訪談，廣泛蒐集僑臺商意見與建議，並據以研提相應輔導政策方案提供委託單位參考，作為未來強化海外僑臺商在地經營，以及連結臺灣經貿實力與產學資源。

本報告首先透過**僑臺商經營動能指數**(Overseas Compatriot Business Momentum Index, OC-BMI)反映全球與各地區僑臺商對於 2021 年第 4 季當地景氣看法，越高分表示僑臺商企業經營動能愈活絡，並以 50 分為景氣榮枯判定標準。整體而言，全球製造業經營動能復甦較全球服務業為佳。歐美等先進國家僑臺商製造業或服務業具有較高的經濟動能。北美洲與歐洲無論製造業或服務業皆處於擴張區；但非洲僑臺商製造業或服務業經濟動能指數顯示皆處於緊縮區，顯示該區域經濟復甦動能較弱。

其次，**僑臺商經營預期指數**(Overseas Compatriot Business Expectations Index, OC-BEI)顯示僑臺商對於下一季經營景氣看法。2021 年第 4 季全球製造業 OC-BEI 為 55.5 分，顯示製造業僑臺商對於下一季的經營景氣預判相對樂觀，但服務業 OC-BEI 為 49.6 分則相對悲觀。參考指標中的原材料、中間商品與工資可能是拉動全球整體製造業僑臺商 OC-BEI 上升的重要因素，顯示製造業僑臺商預判國際能源價格仍持續上升，且中間商品價格與工資蔓延攀升；就全球服務業僑臺商則大多預期國際大宗能資源價格飆升，且漲勢恐向工資蔓延。

僑臺商營商環境指數(Overseas Compatriot Doing Business Index, OC-DBI)綜合反應僑臺商對於當地營商環境看法，愈高分表示營商環境更為便利，並以 50 分為分界線。全球各洲製造業 OC-DBI 以北美洲

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

最高，非洲最低。全球除非洲外，市場規模且成長前景，以及基礎建設皆出現改善趨勢。此外，亞洲與全球趨勢相似，北美與大洋洲以開放投資項目與融資便利度表現突出，歐洲以市場規模且成長前景、人力素質與生活環境友善度著稱；服務業僑臺商營商環境指數以大洋洲最高，依序為歐洲與北美洲居次，非洲最低。

表 8-1 全球 OC-BMI、OC-BEI 與 OC-DBI 指數意義

指數意涵	製造業	服務業
<p>僑臺商經營動能指數 (Overseas Compatriot Business Momentum Index, OC-BMI)</p> <p>顯示僑臺商企業對於當季的經營動能評估，越高分表示僑臺商企業經營動能愈活絡，並以 50 分為景氣榮枯判定標準。</p>	<p>全球製造業 OC-BMI 為 55.51 分，高於 50 分景氣榮枯線，顯示全球僑臺商製造業景氣普遍擴張。</p> <p>各洲以歐洲 80.29 分最高，其次依序為中南美洲、北美洲、大洋洲、亞洲；非洲則為 48.4 分，低於 50 分景氣榮枯線。</p>	<p>全球服務業 OC-BMI 為 48.6 分，低於 50 分景氣榮枯線，顯示全球僑臺商服務業景氣趨於緊縮。</p> <p>僅北美洲與歐洲服務業 OC-BMI 高於 50 分；其餘四洲低於 50 分，尤以亞洲服務業 OC-BMI 39.4 分最低。</p>
<p>僑臺商經營預期指數 (Overseas Compatriot Business Expectations Index, OC-BEI)</p> <p>表示僑臺商企業預期下一季景氣。以景氣預期為組成指標，分數愈高將趨於擴張，並以 50 分為預期景氣榮枯判定標準。</p>	<p>全球製造業 OC-BEI 為 55.51 分，高於 50 分景氣榮枯線，顯示全球製造業僑臺商普遍預期下一季景氣趨於擴張。</p> <p>各洲以歐洲 78.57 分預期最樂觀，其次依序為北美洲、中南美洲、亞洲；非洲為 50 分；大洋洲則 44.44 分居全球之末。</p>	<p>全球服務業 OC-BEI 為 49.6 分，略低於 50 分景氣榮枯線，顯示全球服務業僑臺商普遍預期下一季景氣趨於緊縮。</p> <p>各洲以歐洲 61.4 分預期最樂觀；北美洲、中南美洲、大洋洲皆低於 50 分，預期下季景氣仍趨於悲觀；而非洲 34.6 分，居全球之末。</p>
<p>僑臺商營商環境指數 (Overseas Compatriot Doing Business Index, OC-DBI)</p> <p>顯示僑臺商對於僑居地當地營商環境的便利度，愈高分表示營商環境更便利，並以 50 分作為標準。</p>	<p>全球製造業 OC-DBI 為 44.6 分，低於 50 分，顯示全球製造業僑臺商普遍營商環境不利。</p> <p>各洲製造業 OC-DBI 皆低於 50 分，以北美洲 48.1 分排名最高，非洲則 34.5 分，營商環境居全球之末。</p>	<p>全球服務業 OC-DBI 為 42.3 分，顯示全球服務業僑臺商普遍認為營商環境不利。</p> <p>各洲服務業 OC-DBI 皆低於 50 分，以大洋洲 47.9 分排名最高，非洲則 33.6 分，營商環境居全球之末。</p>

資料來源：本研究整理。

最後，外館提供僑臺商主要協助為提供海內外投資商機資訊、法稅務資訊以及協助建立當地通路等服務。僑臺商未來希望進一步獲得當地法務與稅務相關議題諮詢需求與融資協助。不過，在資源需求項目中，服務業與製造業仍因產業特性而有不同需求，從事服務業的僑臺商海外經營型態多元，規模相對較小並且需要貼近當地市場服務。從事製造業的僑臺商在海外經營大多遭遇僑居國當地法規造成經營困難，或者面對國際貿易相關的關稅與非關稅障礙，仍需協助排除或降低當地經商障礙。

表 8-2 各洲運用外館資源、未來需求與政策建議比較

	運用外館資源	未來需求	政策建議
亞洲			
製造業	<ul style="list-style-type: none"> ● 海內外投資商機資訊 (51.3%) ● 當地法務與稅務相關議題諮詢 (39.7%) ● 國際政治情勢分析與投資策略建議 (24.9%) 	<ul style="list-style-type: none"> ● 商會交流 (42.0%) ● 當地法務與稅務相關議題諮詢 (39.9%) ● 降低當地經商障礙 (35.4%) ● 海內外投資商機資訊 (34.6%) 	<p>商會交流</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 持續舉行僑臺商線上交流活動 <p>融資貸款</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 擴大信保基金紓困方案運用，以及僑台商數位融資管道 <p>海內外投資商機資訊</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 防疫新生活相關商機
服務業	<ul style="list-style-type: none"> ● 海內外投資商機資訊 (56.0%) ● 當地法務與稅務相關議題諮詢 (36.4%) ● 建立當地通路 (31.4%) 	<ul style="list-style-type: none"> ● 融資貸款 (41.9%) ● 海內外投資商機資訊 (41.9%) ● 當地法務與稅務相關議題諮詢服務 (39.9%) ● 商會交流 (39.6%) 	
北美洲			

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

	運用外館資源	未來需求	政策建議
製造業	<ul style="list-style-type: none"> ● 海內外投資商機資訊 (51.1%) ● 建立當地通路 (28.7%) ● 回臺投資相關資訊 (27.7%) 	<ul style="list-style-type: none"> ● 海內外投資商機資訊 (52.1%) ● 商會交流 (34.0%) ● 建立當地通路 (33.0%) 	<p>海內外投資商機資訊</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 建立專家諮詢小組，協助僑臺商進入當地市場 ● 擴大雙邊優勢產業合作，例如臺美電動車合作產業鏈、半導體供應鏈、綠色能源等領域 <p>商會交流</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 以國內學研成果為海外僑臺商企業進行技術轉型與升級
服務業	<ul style="list-style-type: none"> ● 海內外投資商機資訊 (52.3%) ● 建立當地通路 (30.6%) ● 回臺投資相關資訊 (21.7%) 	<ul style="list-style-type: none"> ● 海內外投資商機資訊 (44.1%) ● 商會交流 (41.3%) ● 建立當地通路 (39.8%) 	
中南美洲			
製造業	<ul style="list-style-type: none"> ● 海內外投資商機資訊 (50.0%) ● 建立當地通路 (35.0%) ● 回臺投資資訊 (20.0%) 	<ul style="list-style-type: none"> ● 海內外投資商機資訊 (50.0%) ● 融資貸款 (35.0%) ● 商會交流 (35.0%) 	<p>融資貸款</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 輔導僑臺商申請信保基金與協助運用相關融資管道
服務業	<ul style="list-style-type: none"> ● 海內外投資商機資訊 (64.9%) ● 當地法務與稅務相關議題諮詢 (38.6%) ● 回臺投資相關資訊 (28.1%) 	<ul style="list-style-type: none"> ● 商會交流 (43.9%) ● 技術指導 (43.9%) ● 專業培訓 (38.6%) ● 海內外投資商機資訊 (31.6%) 	
歐洲			

運用外館資源		未來需求	政策建議
製造業	<ul style="list-style-type: none"> ● 協助降低關稅與非關稅貿易障礙 (48.6%) ● 解決經貿糾紛 (42.9%) 	<ul style="list-style-type: none"> ● 聘僱媒合 (62.9%) ● 技術指導 (60%) ● 專業培訓 (45.7%) ● 建立當地通路 (31.4%) ● 商會交流 (31.4%) 	技術指導 <ul style="list-style-type: none"> ● 強化與協助歐洲製造業僑臺商在海外的技術合作 建立當地通路
服務業	<ul style="list-style-type: none"> ● 海內外投資商機資訊 (55.7%) ● 回臺投資資訊 (27.1%) 	<ul style="list-style-type: none"> ● 當地法務與稅務相關議題諮詢 (52.9%) ● 建立當地通路 (37.1%) ● 專業培訓 (31.4%) 	<ul style="list-style-type: none"> ● 開發相關歐洲環保、數位化等新商機
非洲			
製造業	<ul style="list-style-type: none"> ● 海內外投資商機資訊 (48.0%) ● 國際政治情勢分析與投資策略建議 (28.0%) ● 建立當地通路 (24.0%) 	<ul style="list-style-type: none"> ● 融資貸款 (60.0%) ● 補助資源 (28.0%) ● 專業培訓 (24.0%) 	融資貸款 <ul style="list-style-type: none"> ● 強化擴大非洲專案以及信保基金貸款 補助資源
服務業	<ul style="list-style-type: none"> ● 海內外投資商機資訊 (66.7%) ● 當地法務與稅務相關議題諮詢 (30.8%) ● 國際政治情勢分析與投資策略建議 (28.2%) 	<ul style="list-style-type: none"> ● 商會交流 (53.8%) ● 融資貸款 (51.3%) ● 補助資源 (43.6%) ● 海內外投資商機資訊 (43.6%) 	<ul style="list-style-type: none"> ● 補助商會成立臺灣商品展示館/臺灣櫥窗，提供臺商進入當地市場評估投資報酬率 ● 可結合外貿協會，透過訪團時機連結臺灣優秀設備商
大洋洲			
製造業	<ul style="list-style-type: none"> ● 海內外投資商機資訊 	<ul style="list-style-type: none"> ● 專業培訓 (66.7%) 	專業培訓

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

	運用外館資源	未來需求	政策建議
	(66.7%) ● 當地法務與稅務相關議題諮詢 (66.7%) ● 建立當地通路 (33.3%)	● 商會交流 (55.6%) ● 補助資源 (44.4%)	● 強化製造業僑臺商海外技術合作 建立當地通路
服務業	● 海內外投資商機資訊 (60.7%) ● 建立當地通路 (31.1%) ● 回臺投資資訊與建議 (26.2%)	● 海內外投資商機資訊 (45.9%) ● 商會交流 (41.0%) ● 建立當地通路 (36.1%) ● 補助資源 (34.4%) ● 融資貸款 (34.4%)	● 建立僑臺商共銷電商平臺, 提供僑臺商共銷與交流的平臺 商會交流 ● 媒合臺灣服務業 (例如網路行銷等)人才至海外就業

第一節 全球僑臺商經營動能對比分析

以下彙整第二章-第七章的內容,藉由綜整比較各洲的僑臺商經營動能指數之差異,具體呈現出本年度調查製造業與服務業僑臺商海外經營動能的內涵。

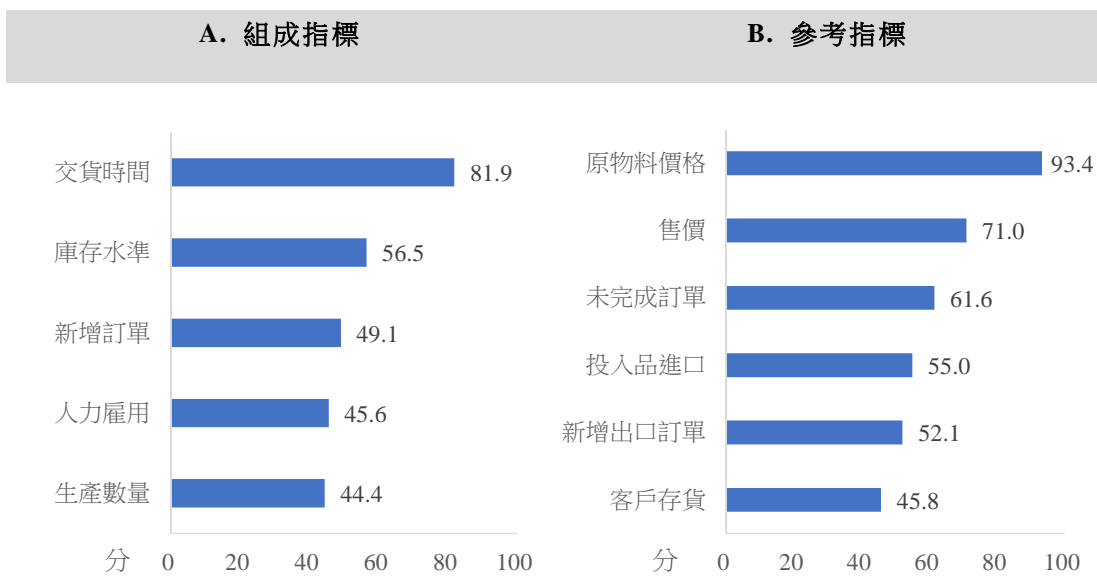
壹、全球製造業僑臺商經營動能指數

2021年第4季製造業僑臺商經營動能指數(OC-BMI)為55.51分,高於50分的景氣榮枯線。即代表著多數全球製造業僑臺商經營動能處於擴張區。本章進一步由製造業OC-BMI的組成與參考指標,理解僑臺商經營動能指數的內涵。

2021年第4季,全球製造業OC-BMI組成指標中的交貨時間達81.9

分，是拉動整體製造業 OC-BMI 上升的重要因素。惟近期交貨時間拉長多半並非訂單熱絡而導致交期延長，而是疫情後國際缺櫃塞港導致供應不順所致。另外，OC-BMI 參考指標中的原物料價格高達 93.4 分，揭露僑臺商面臨沉重的原材料價格飆漲的壓力。據此，僑臺商擴大產能不易，最佳例證是新增訂單、人力雇用與生產數量皆低於 50 分的景氣榮枯線。（見圖 8-1）

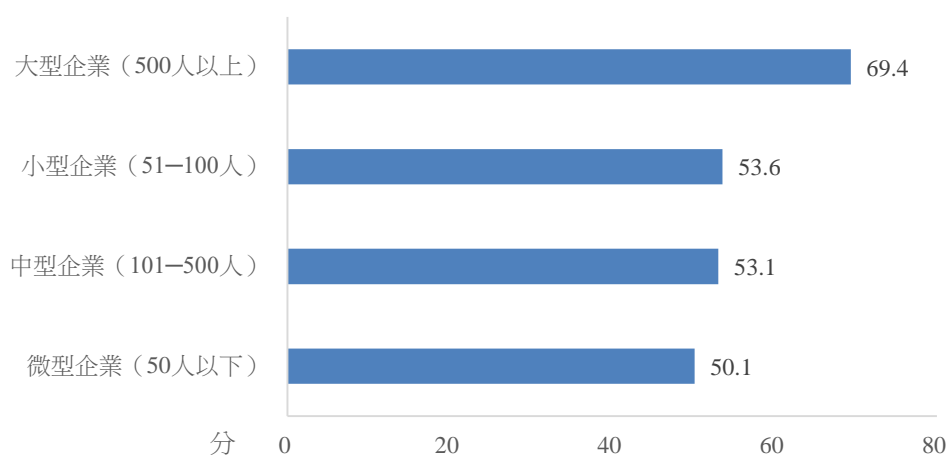
圖 8-1 製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

由規模別來看，各類型的製造業僑臺商都處於擴張區間。2021 年第 4 季的大型製造業僑臺商表現最佳，其 OC-BMI 為 69.4 分。其次為小型與中型製造業僑臺商，其 OC-BMI 分別為 53.6 分與 53.1 分，然而微型製造業僑臺商的 OC-BMI 僅為 50.1 分。（見圖 8-2）

圖 8-2 各類型製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

僑臺商製造業規模與其承受經濟擾動的能力相關，大型企業於 OC-BMI 組成指標中的生產數量、新增訂單與人力雇用，分別為 61.0 分、69.3 分與 59.5 分，皆高於 50 分的景氣榮枯線。反之，中型、小型與微型企業的上述三項組成指標皆陷於緊縮區間，且規模愈小，衰退程度相對愈為嚴重。

參考指標亦佐證此趨勢，客戶存貨、未完成訂單、新增出口訂單，以及投入品進口，依僑臺商製造業規模遞減。對此，小型與微型企業恐難有效吸納成本，被迫轉嫁到售價之上。反之，大型與中型企業因尚能吸納景氣波動，無迫切調升售價，故能壓低參考指標中的售價得分。（見表 8-3）

表 8-3 各規模製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

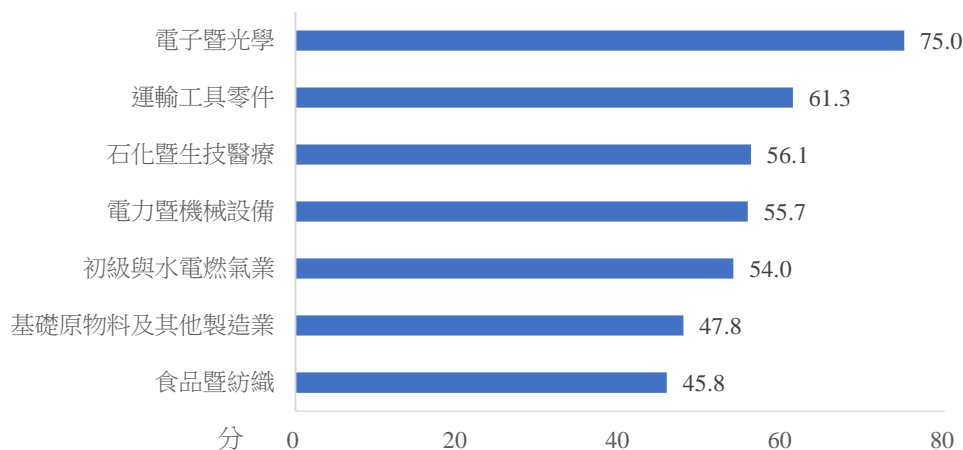
單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
組成指標				
生產數量	61.0	41.9	39.3	39.3
新增訂單	69.3	44.7	45.3	42.7
人力雇用	59.5	43.4	40.6	41.7
庫存水準	70.1	56.9	57.3	47.4
交貨時間	87.1	78.7	85.5	79.6
參考指標				
客戶存貨	50.8	48.2	47.9	39.3
未完成訂單	81.4	60.2	59.0	51.9
新增出口訂單	62.1	48.7	51.7	49.3
投入品進口	67.8	54.1	56.0	47.4
原物料價格	94.7	95.4	91.5	91.7
售價	68.2	68.3	74.8	73.2

資料來源：本研究整理。

另由行業別來看，電子暨光學製造業僑臺商於 2021 年第 4 季表現最佳，其 OC-BMI 達 75.0 分。運輸工具零件、石化暨生技醫療、電力暨機械設備，以及初級與水電燃氣業的 OC-BMI 數值依序排列，均高於 50 分的景氣榮枯線。惟基礎原物料及其他製造業與食品暨紡織的 OC-BMI 數值分別為 47.8 分與 45.8 分，暫居緊縮區間。（見圖 8-3）

圖 8-3 各行業製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

最後，僑臺商電子光學製造業經營表現最佳，於 OC-BMI 組成指標中的生產數量、新增訂單與人力雇用上皆高於 65 分以上。同時，電子光學製造業於 OC-BMI 參考指標中的未完成訂單、新增出口訂單，以及投入品進口亦得分 70 分以上，大幅領先其餘行業。緊接著的是，運輸工具與電機設備製造業，其中尤以運輸工具略佳。相對而言，僑臺商食品紡織製造業的生產數量、新增訂單，以及人力雇用僅分別為 29.6 分、34.8 分與 34.8 分，嚴重偏離 50 分的景氣榮枯線。特別是，參考指標中的售價此項屈居各行業之末，凸顯行業競爭激烈，難以將成本轉嫁於售價之上。（見表 8-4）

表 8-4 各行業製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	運輸	食品	石化	電子	電機	原料	初級與水
	工具	紡織	生醫	光學	設備	其他	電燃氣業
組成指標							
生產數量	51.8	29.6	41.3	75.9	45.9	32.5	45.3
新增訂單	55.5	34.8	46.9	76.8	52.5	39.1	48.1
人力雇用	46.4	34.8	45.0	65.8	45.1	38.8	50.0
庫存水準	62.7	51.6	64.4	68.9	58.2	47.9	49.1
交貨時間	90.0	78.0	83.1	87.7	77.0	80.8	77.4
參考指標							
客戶存貨	48.2	40.4	48.1	49.1	53.3	44.4	41.5
未完成訂單	70.0	54.4	62.5	78.9	59.0	55.6	52.8
新增出口訂單	57.3	44.0	50.0	72.8	50.8	47.6	40.6
投入品進口	62.7	49.6	50.6	75.9	51.6	47.6	40.6
原物料價格	94.5	91.2	95.6	93.4	89.3	95.6	91.5
售價	67.3	60.4	70.6	77.2	80.3	73.7	67.9

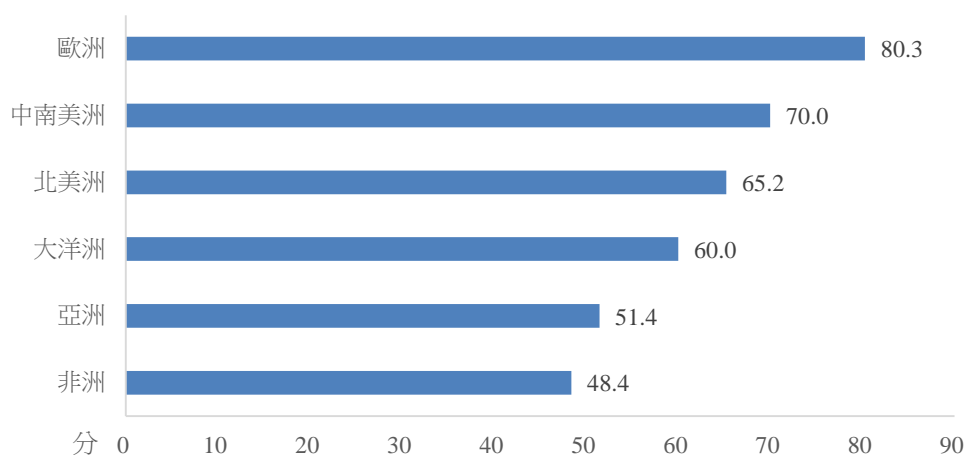
資料來源：本研究整理。

貳、跨洲製造業僑臺商經營動能指數比較分析

分區域看，歐洲僑臺商製造業景氣相對活絡，OC-BMI 為 80.3 分。其次是中南美洲，OC-BMI 為 70.0 分。第三是北美洲，OC-BMI 為 65.2 分。第四是大洋洲，OC-BMI 為 60.0 分。第五是亞洲，OC-BMI 為 51.4

分。僅非洲則處於緊縮區間，OC-BMI 48.4 分。（見圖 8-4）

圖 8-4 各洲製造業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

表 8-5 為各洲與各規模製造業僑臺商經營動能指數的交叉分析。大型企業以歐洲表現最佳，OC-BMI 高達 90.6 分。中型企業以北美洲表現最佳，OC-BMI 達 80.0 分。小型企業以大洋洲表現最佳，OC-BMI 為 90.0 分。微型企業以中南美洲與歐洲表現最佳，OC-BMI 皆為 68.0 分。

表 8-5 各洲製造業僑臺商經營動能指數的規模分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
大型企業	63.8	76.3	86.0	90.6	48.3	-
中型企業	50.3	80.0	64.0	75.0	72.5	-
小型企業	50.7	74.5	62.0	50.0	46.0	90.0
微型企業	45.0	57.5	68.0	68.0	40.0	56.3

說明：大型企業員工規模超過 500 人、中型企業 101-500 人、小型企業 51-100 人，以及微型企業 50 人以下。-表示該洲沒有該行業。

資料來源：本研究整理。

相對而言，非洲大型企業、小型企業與微型企業僑臺商經營動能指數居各洲之末，反應非洲受到疫情的經濟衝擊的復甦情況相對較為緩慢。此外，亞洲企業則面臨疫情反覆，尤其是「零容忍」與高強度封鎖措施的考驗，尤其對相對規模小的企業不利。

表 8-6 為各洲與各行業製造業僑臺商經營動能指數的交叉分析，各洲製造業復甦程度呈現明顯差異。中南美洲囊括四個行業之冠，石化暨生技醫療、食品暨紡織、初級與水電燃氣業，以及運輸工具零件的 OC-BMI 分別達 100.0 分、63.3 分、70.0 分與 80.0 分。至於電力暨機械設備則以北美洲表現最佳，OC-BMI 達 75.0 分。大洋洲電子暨光學業、基礎原料及其他製造業的表現最為亮眼，OC-BMI 達 100.0 分與 60.0 分。

表 8-6 各洲製造業僑臺商經營動能指數的行業分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
食品暨紡織	44.1	53.6	63.3	-	40.9	40.0
石化暨生技醫療	54.5	58.6	57.5	100.0	75.0	-
電子暨光學	68.7	72.9	84.0	89.6	60.0	90.0
電力暨機械設備	51.3	75.0	-	61.7	70.0	50.0
運輸工具零件	57.5	72.7	80.0	50.0	60.0	-
基礎原料及其他製造	46.5	56.3	-	45.0	55.0	60.0
初級與水電燃氣業	53.2	58.6	70.0	50.0	40.0	60.0

說明：-表示該洲沒有該行業。

資料來源：本研究整理。

各洲僑臺商製造業約略可區分為三個集群。一是北美洲、中南美洲與歐洲，於 OC-BMI 組成指標中的生產數量、新增訂單與人力雇用上，得分皆高於 50 分。二是亞洲與大洋洲，產生明顯受到「清零」政策的壓抑。最後是處於高度政治風險的非洲。惟各洲於 OC-BMI 組成指標中交貨時間都高於 70 分，反映全球僑臺商製造業共同面對需求擴張與航運受阻。由於各洲原物料價格更高達 90 分，顯示國際大宗原物料與能源價格，衝擊僑臺商經營。同時，各洲於參考指標中的售價此項達 68 分以上，或預示僑臺商擬將成本轉嫁到銷售價格之上。（見表 8-7）

表 8-7 各洲製造業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
組成指標						
生產數量	36.5	65.4	70.0	80.0	44.0	50.0
新增訂單	41.7	68.6	70.0	84.3	46.0	61.1
人力雇用	42.7	52.1	52.5	67.1	40.0	44.4
庫存水準	56.0	51.6	75.0	75.7	38.0	72.2
交貨時間	80.3	88.3	82.5	94.3	74.0	72.2
參考指標						
客戶存貨	46.8	46.3	47.5	45.7	18.0	61.1
未完成訂單	57.2	75.0	70.0	85.7	54.0	61.1
新增出口訂單	48.0	62.2	60.0	82.9	46.0	44.4
投入品進口	51.7	63.8	55.0	85.7	40.0	61.1
原物料價格	92.4	93.6	97.5	98.6	100.0	94.4
售價	68.6	78.7	80.0	72.9	76.0	77.8

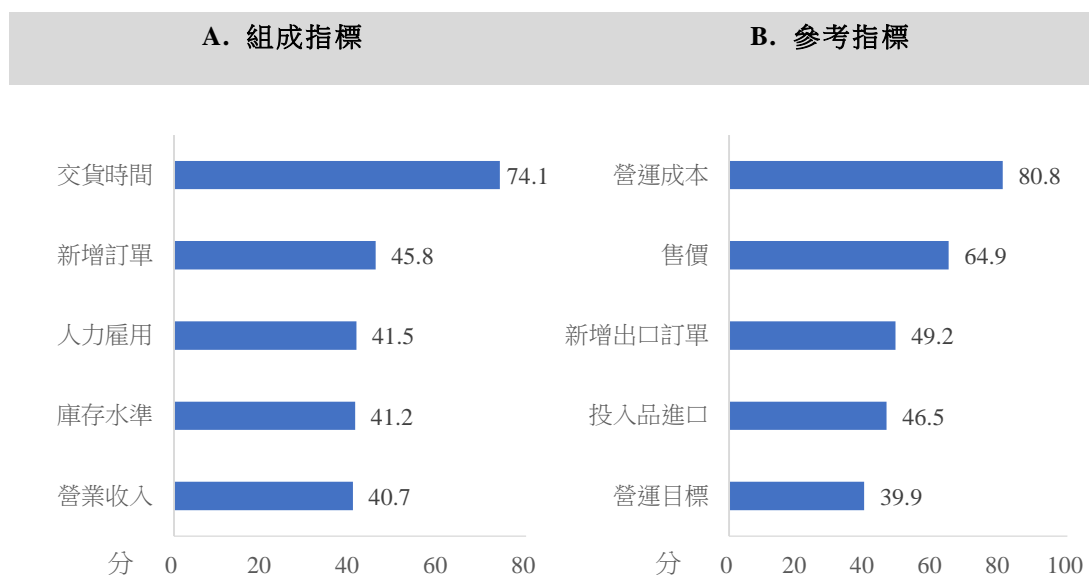
資料來源：本研究整理。

參、全球僑臺商服務業經營動能指數

不同於製造業 OC-BMI 處於擴張區，2021 年第 4 季服務業僑臺商經營動能指數（OC-BMI）為 47.7 分，低於 50 分的景氣榮枯線。就組成與參考指標來看，交貨時間達 74.1 分，是拉動整體服務業僑臺商 OC-BMI 上升的重要因素。惟營運成本高達 80.8 分，揭露僑臺商經營的

沉重壓力。據此，僑臺商擴大產能的意願頗低，最佳例證是新增訂單、人力雇用與營業收入皆低於 50 分的景氣榮枯線。（見圖 8-5）

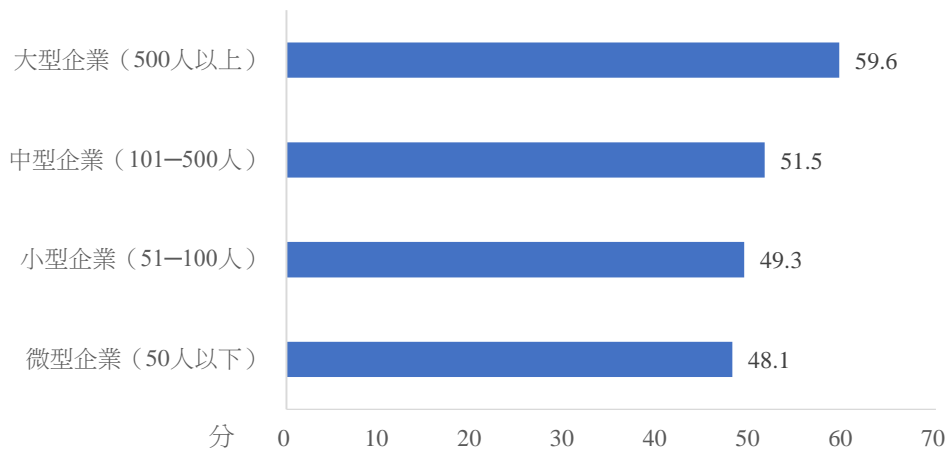
圖 8-5 服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

進一步由服務業僑臺商規模來看，2021 年第 4 季，大型服務業僑臺商表現最佳，OC-BMI 為 59.6 分。其次是中型服務業僑臺商，OC-BMI 為 51.5 分。第三是小型服務業僑臺商，OC-BMI 為 49.3 分。最後是微型服務業僑臺商，OC-BMI 為 48.1 分。顯然 OC-BMI 數值與企業規模有成高度正向相關現象，疫情的衝擊並非中性，多不利於小型企業。（見圖 8-6）

圖 8-6 各類型服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

僑臺商服務業規模則反應出承受經濟擾動的能力。大型企業的生產數量、新增訂單與人力雇用，分別為 58.0 分、56.0 分與 62.0 分，皆高於 50 分的景氣榮枯線。反之，中型、小型與微型企業的上述三項 OC-BMI 組成指標都陷於緊縮區間，且規模愈小，營業收入與人力雇用得分愈低。（見表 8-8）

表 8-8 各規模服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

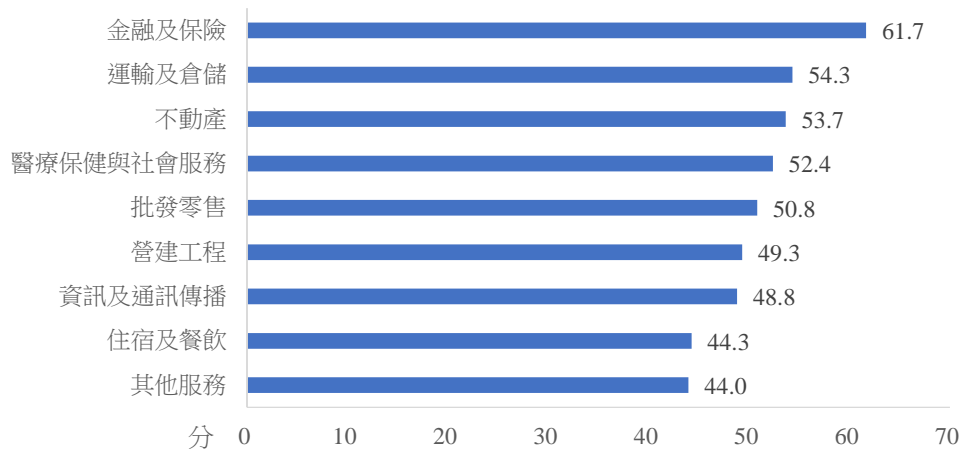
單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
組成指標				
營業收入	58.0	46.2	42.0	39.7
新增訂單	56.0	45.2	47.3	45.4
人力雇用	62.0	49.0	44.7	40.0
庫存水準	48.0	45.2	42.0	40.7
交貨時間	74.0	72.1	70.7	74.5
參考指標				
營運目標	48.0	40.4	44.7	39.2
新增出口訂單	50.0	48.1	52.0	48.9
投入品進口	48.0	47.1	46.0	46.5
營運成本	68.0	76.9	84.0	81.2
售價	66.0	62.5	64.0	65.1

資料來源：本研究整理。

由分行業看，2021 年第 4 季，金融及保險業的僑臺商表現最佳，OC-BMI 為 61.7 分。運輸及倉儲、不動產、醫療保健與社會服務，以及批發零售業的 OC-BMI 亦高於 50 分的景氣榮枯線。惟營建工程、資通訊傳播、住宿及餐飲，以及其他服務業則暫居緊縮區間，OC-BMI 介於 44.0 分至 49.3 分。（見圖 8-7）

圖 8-7 各行業服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

最後，僑臺商金融及保險業經營表現最佳，於 OC-BMI 組成指標中的生產數量、新增訂單與人力雇用得分皆高於 60 分。同時，金融及保險業於 OC-BMI 參考指標中的營運目標、新增出口訂單，以及投入品進口上，得分亦高於 50 分，明顯優於其餘行業。緊接著的是，運輸及倉儲與不動產業，其中尤以運輸及倉儲略佳。

相對而言，其他服務業的生產數量、新增訂單，以及人力雇用僅分別為 32.2 分、41.6 分與 35.4 分，嚴重偏離 50 分的景氣榮枯線。特別是，OC-BMI 參考指標中的售價此項屈居各行業之末，凸顯行業競爭激烈，難以將成本轉嫁於售價之上。（見表 8-9）

表 8-9 各行業服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	物流	醫療	金融	資訊	營建	房產	食宿	批發	其他
組成指標									
營業收入	50.0	47.6	67.6	43.2	43.2	55.0	34.6	39.1	32.2
新增訂單	58.3	48.8	62.0	45.8	44.1	55.0	43.8	42.9	41.6
人力雇用	51.7	45.2	63.9	39.8	45.8	49.4	35.3	41.7	35.4
庫存水準	45.0	47.6	53.7	38.1	32.2	45.0	38.6	45.7	37.0
交貨時間	66.7	72.6	61.1	77.1	81.4	63.9	69.1	84.6	73.6
參考指標									
營運目標	50.0	41.7	55.6	51.7	37.3	50.0	33.5	42.7	31.8
新增出口訂單	51.7	50.0	54.6	48.3	49.2	49.4	48.5	49.0	48.3
投入品進口	53.3	48.8	52.8	49.2	38.1	49.4	49.3	44.2	44.9
營運成本	86.7	82.1	63.0	72.9	85.6	73.3	87.1	87.9	78.6
售價	81.7	63.1	63.9	61.9	66.9	63.9	65.4	68.9	61.1

說明：物流=運輸與倉儲。醫療=醫療保健與社會服務。金融=金融與保險。資訊=資通訊傳播。營建=營建工程。房產=不動產業。食宿=住宿及餐飲。批發=批發零售。其他=其他服務業。

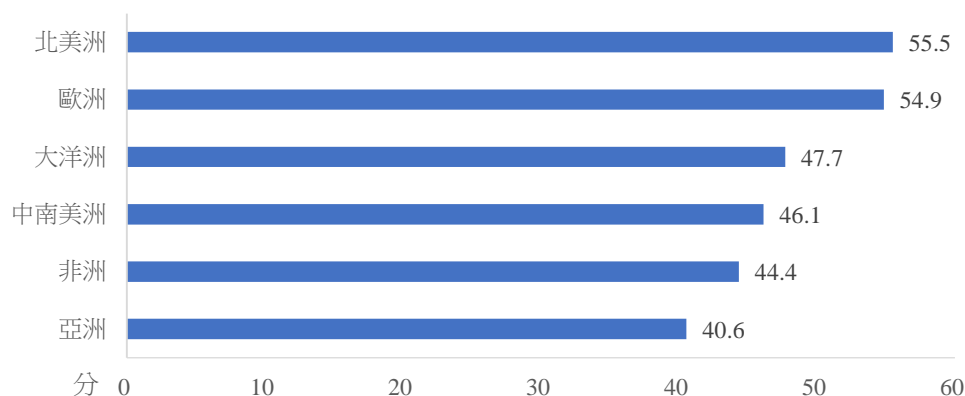
資料來源：本研究整理。

肆、跨洲僑臺商服務業經營動能指數比較分析

全球僑臺商服務業經營區域動能來看，北美洲服務業僑臺商相對活絡，OC-BMI 為 55.5 分。其次是歐洲，OC-BMI 為 54.9 分。反之，大洋

洲、中南美洲、非洲與亞洲則處於緊縮區間，OC-BMI 分別為 47.7 分、46.1 分、44.4 分與 40.6 分。（見圖 8-8）

圖 8-8 各洲服務業僑臺商經營動能指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

表 8-10 為各洲與各規模服務業僑臺商經營動能指數的交叉分析。大型企業以歐洲表現最佳，OC-BMI 高達 80.0 分。中型企業以北美洲表現最佳，OC-BMI 達 63.5 分。小型企業以中南美洲表現最佳，OC-BMI 為 57.5 分。微型企業以北美洲與歐洲表現最佳，OC-BMI 皆為 54.6 分。相對而言，非洲中小型企業僑臺商經營動能指數，屈居各洲之末，OC-BMI 分別為 46.7 分與與 40.0 分。此外，亞洲大型與微型企業，居各洲之末，OC-BMI 分別為 46.7 分與與 39.1 分。

表 8-10 各洲服務業僑臺商經營動能指數的規模分析(2021 年第 4 季)

單位：分

項目類別	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
大型企業	46.7	65.5	70.0	80.0	65.0	70.0
中型企業	47.1	63.8	-	50.0	46.7	50.0
小型企業	43.7	61.0	57.5	53.3	40.0	-
微型企業	39.1	54.6	44.8	54.6	43.6	47.1

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

說明：大型、中型、小型與微型企業分別表示，員工規模超過 500 人、101—500 人、51—100 人，以及 50 人以下。-表示該洲沒有該行業。

資料來源：本研究整理。

表 8-11 為各洲與各行業服務業僑臺商經營動能指數的交叉分析。歐洲囊括四個行業之冠，涵蓋運輸及倉儲、醫療保健與社會服務、不動產，以及其他服務業，OC-BMI 分別為 65.0 分、60.0 分、60.0 分與 51.6 分。其次是北美洲，含括金融及保險、營建工程與住宿及餐飲業，OC-BMI 分別為 65.4 分、66.0 分與 53.4 分。至於資訊及通訊傳播則以亞洲表現最佳，OC-BMI 達 53.3 分。此外，大洋洲批發零售業的表現最為強勁，OC-BMI 達 58.1 分。

表 8-11 各洲服務業僑臺商經營動能指數的行業分析(2021 年第 4 季)

單位：分

項目類別	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
運輸及倉儲	52.5	60.0	60.0	65.0	40.0	40.0
醫療保健與社會服務	41.0	56.8	-	60.0	-	20.0
金融及保險	57.9	65.4	-	-	20.0	52.5
資訊及通訊傳播	53.3	48.0	20.0	60.0	-	48.0
營建工程	43.6	66.0	40.0	60.0	30.0	47.5
不動產	43.8	58.2	50.0	60.0	40.0	54.5
住宿及餐飲	24.4	53.4	47.5	52.1	35.0	28.6
批發零售	42.0	57.4	48.1	57.0	49.5	58.1
其他服務	37.2	51.0	46.5	51.6	43.3	40.0

說明：-表示該洲沒有該行業。

資料來源：本研究整理。

進一步來看，各洲僑臺商服務業約略可區分為三個集群。一是北美洲與歐洲，於 OC-BMI 組成指標中的營業收入與新增訂單上高於 50 分。二是中南美洲與大洋洲，營業收入與新增訂單約略落在 40 分。三是亞

洲與非洲，營業收入與新增訂單得分嚴重偏離景氣榮枯線。(見表 8-12) 惟各洲於 OC-BMI 參考標中的營運成本上皆高於 75 分，顯示全球僑臺商共同面對國際大宗原物料與能源飆漲的壓力。各洲於 OC-BMI 參考指標中的售價此項皆達 50 分以上，或預示僑臺商擬將成本轉嫁到銷售價格之上。

表 8-12 各洲服務業僑臺商經營動能擴散指標分析 (2021 年第 4 季)

單位：分

項目類別	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
組成指標						
營業收入	24.9	53.6	39.5	53.6	26.9	41.0
新增訂單	35.0	55.2	44.7	52.9	37.2	44.3
人力雇用	34.0	47.6	33.3	47.9	42.3	43.4
庫存水準	35.0	47.8	33.3	42.9	43.6	36.9
交貨時間	73.8	73.3	79.8	77.1	71.8	73.0
參考指標						
營運目標	28.6	47.8	44.7	49.3	33.3	41.0
新增出口訂單	46.8	49.5	50.9	55.0	50.0	51.6
投入品進口	40.2	51.0	42.1	59.3	32.1	51.6
營運成本	75.2	83.2	84.2	85.0	91.0	82.8
售價	53.1	73.7	66.7	69.3	61.5	69.7

資料來源：本研究整理。

伍、小結

在疫情爆發後，全球經濟活動下降、企業收入遽減、各國內需緊縮、供應鏈斷鏈、庫存壓力突增等，以及防疫措施使成本增加等，廣泛衝擊包含海外僑臺商等全球企業。於此背景下，本研究 2021 年第 4 季調查全球僑臺商經營動能變化，其中製造業僑臺商經營動能指數(OC-BMI)為 55.51 分處於擴張區，然而服務業 OC-BMI 為 47.7 分尚處於緊縮區。然而，以下面向值得關注：

首先，整體製造業僑臺商於 OC-BMI 組成指標中的交貨時間得分高達 81.9 分，是驅動製造業 OC-BMI 的主要原因，惟近期交貨時間拉長多半並非訂單熱絡而導致交期延長，而是疫情後國際缺櫃塞港導致供應不順所致。OC-BMI 參考指標中的原物料價格高達 93.4 分，則突顯僑臺商面臨原材料價格飆漲的壓力。製造業僑臺商的新增訂單、人力雇用與生產數量處於緊縮區，不易擴大其產能。

其次，與整體製造業僑臺商相類似，組成指標中的交貨時間高達 74.1 分是拉升整體服務業 OC-BMI 的重要因素。營運成本高漲 80.8 分成為服務業僑臺商經營主要壓力。相似的，新增訂單、人力雇用與營業收入皆位於緊縮區，壓抑服務業 OC-BMI 擴張。

其三，大致而言，由各洲僑臺商 OC-BMI 約略可區分為三個集群。一是北美洲與歐洲無論製造業或服務業（營業收入與新增訂單）皆位於擴張區。其中處於高度政治風險的非洲僑臺商製造業或服務業（營業收入與新增訂單）處於緊縮區。至於中南美洲、大洋洲與亞洲則居中。顯示歐美等先進國家僑臺商製造業或服務業有較高的經濟動能。

其四，當前全球僑臺商共同面對國際大宗原物料與能源飆漲的壓力。其中，全球大型僑臺商較規模小型企業更能吸收成本壓力，也較具競爭力。

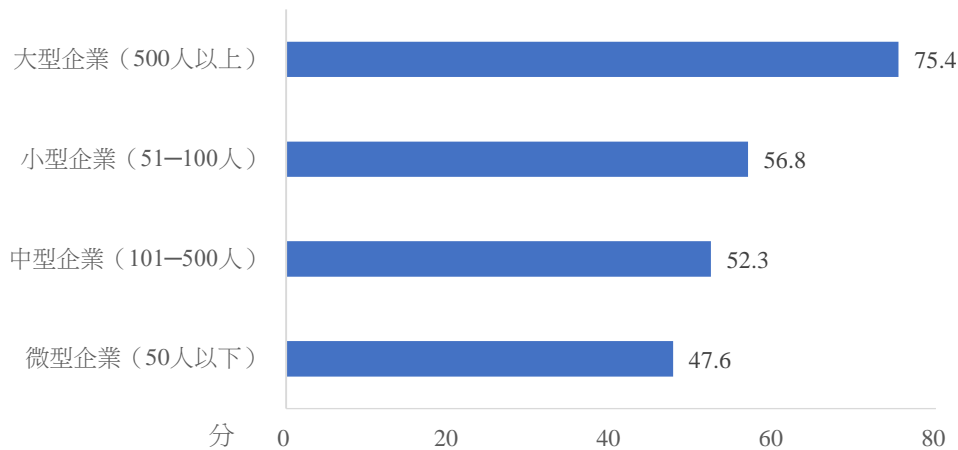
第二節 全球僑臺商企業經營前瞻分析

本節最後彙整本章 1-7 節的發現，藉比較各洲的僑臺商經營預期指數的差異，並分別分析製造業與服務業僑臺商 OC-BEI 的內涵。

壹、全球僑臺商製造業經營預期指數

全球製造業 OC-BEI 為 55.5 分，顯示僑臺商製造業對於下一季的經營景氣處於相對樂觀的預判。分規模來看，2021 年第 4 季的 OC-BEI 顯示，大型製造業僑臺商對下一季的景氣預期最為樂觀，得分 75.4。小型製造業僑臺商居次，OC-BEI 為 56.8 分。第三是中型製造業僑臺商，其 OC-BEI 為 52.3 分。最後是微型製造業僑臺商，OC-BEI 為 47.6 分，唯一陷於悲觀預期區。（見圖 8-9）

圖 8-9 全球僑臺商製造業經營預期指數：規模別（2021 年第 4 季）



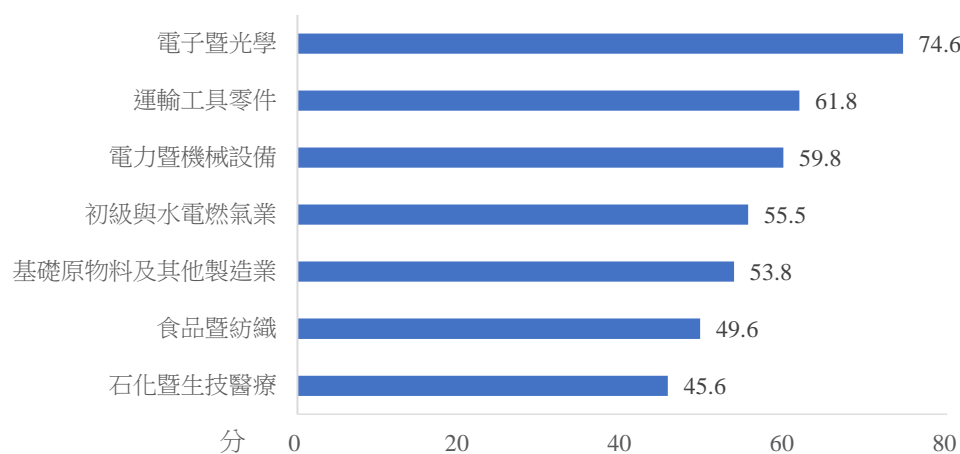
資料來源：本研究整理。

分行業看，2021 年第 4 季，電子暨光學製造業僑臺商景氣預期最佳，OC-BEI 為 75.0 分。此外，運輸工具零件、電力暨機械設備、初級與水

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

電燃氣業、基礎原物料及其他製造業的 OC-BEI 亦高於 50 分的景氣榮枯線。惟食品暨紡織、石化暨生技醫療則預期，緊縮狀態將持續至下一季，OC-BEI 分別為 49.6 分與 45.6 分。（見圖 8-10）

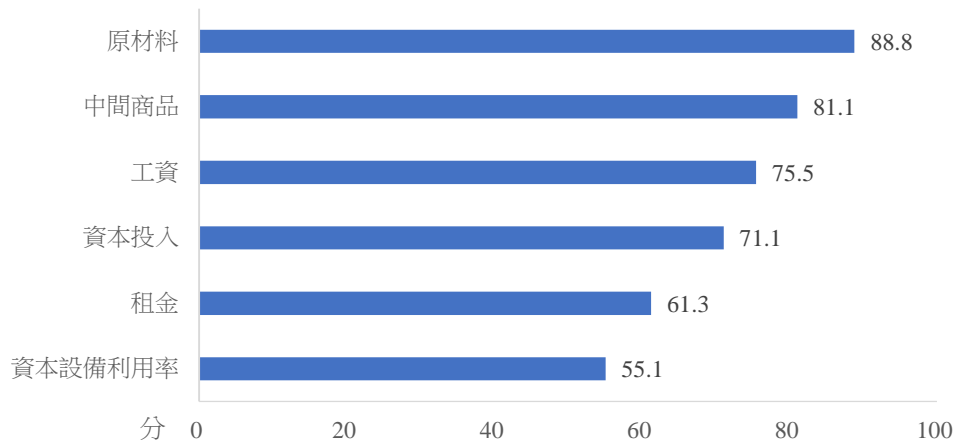
圖 8-10 全球僑臺商製造業經營預期指數：行業別（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

就 OC-BEI 參考指標來看，原材料、中間商品與工資可能是拉動整體製造業僑臺商 OC-BEI 上升的重要因素，顯示僑臺商預期國際大宗原物料與能源價格飆升，且漲勢恐向中間商品與工資蔓延。資本投入為 71.1 分，資本設備利用率僅有 55.1 分，預期景氣回升時間可能略長於一季。（見圖 8-11）

圖 8-11 製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

各類型僑臺商製造業首要面臨的壓力，皆是國際大宗原物料與能源上漲。同時，各類型僑臺商也預期，漲勢將向中間商品蔓延。惟若干跡象顯示，僑臺商製造業的經營預期分殊。最佳例證是，大型企業對工資的抗壓力優於小型與微型企業，故更願意投入資本與提高資本設備利用率。（見表 8-13）

表 8-13 各規模製造業僑臺商經營預期擴散指標分析(2021 年第 4 季)

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
原材料	90.9	91.1	86.3	86.7
中間商品	82.2	82.0	78.2	81.0
工資	72.3	75.1	77.4	76.8
租金	57.2	59.9	57.3	67.3
資本投入	81.1	69.0	67.5	68.7
資本設備利用率	69.7	56.3	54.3	49.3

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

資料來源：本研究整理。

僑臺商電子光學製造業預期最樂觀，資本投入與資本設備利用率都高於 75 分。緊接是運輸工具、食品紡織、電力機械、原料其他製造業，以及初級與水電燃氣業。其資本投入約略落在 70 分、資本設備利用率則介於 50.3 分至 54.8 分。最後則是石化生技，資本投入與資本設備利用率，分別僅 64.4 分與 48.8 分。（見表 8-14）

表 8-14 各行業製造業僑臺商經營預期擴散指標分析(2021 年第 4 季)

單位：分

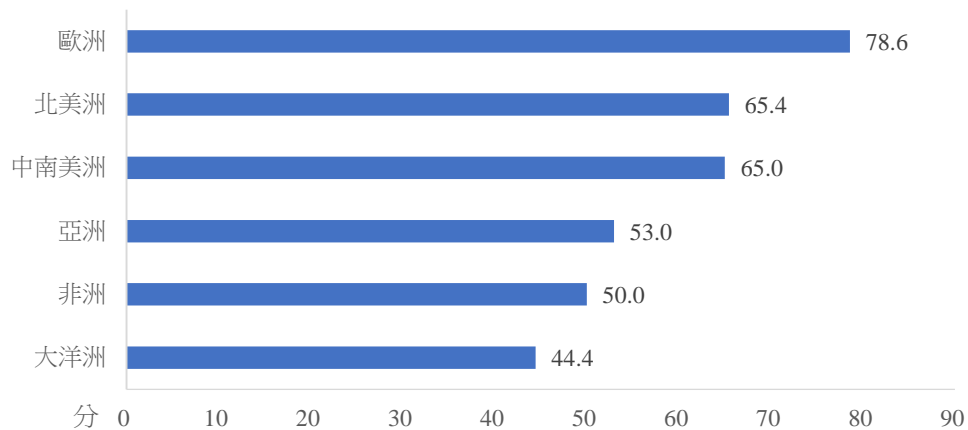
項目類別	運輸	食品	石化	電子	電機	原料	初級與水
	工具	紡織	生醫	光學	設備	其他	電燃氣業
原材料	90.0	88.8	88.1	91.2	82.8	89.6	87.7
中間商品	81.8	77.2	78.8	86.0	80.3	82.0	80.2
工資	74.5	78.0	75.6	70.6	68.0	76.6	85.8
租金	60.9	63.2	59.4	59.6	61.5	59.8	67.9
資本投入	70.0	69.2	64.4	82.5	69.7	68.9	70.8
資本設備利用率	54.5	54.8	48.8	75.0	55.7	50.3	53.8

資料來源：本研究整理。

貳、跨洲製造業僑臺商經營前瞻比較分析

分區域看，歐洲僑臺商製造業景氣預期最優，OC-BEI 為 78.6 分。其次是北美洲，OC-BEI 為 65.4 分。第三是中南美洲，OC-BEI 為 65.0 分。第四是亞洲，OC-BEI 為 53.0 分。第五是大洋洲，OC-BEI 為 50.0 分，皆於樂觀預期區。僅非洲則處於悲觀預期區，OC-BEI 為 44.4 分。（見圖 8-12）

圖 8-12 各洲僑臺商製造業經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

進一步來看，歐洲僑臺商製造業預期最樂觀，資本投入與資本設備利用率皆在 80 分以上樂觀預期區。緊接著的是，北美洲與中南美洲，資本投入與資本設備利用率介於 63.3 分至 81.9 分，凸顯歐美景氣預期的同步。亞洲與大洋洲則約略屬於同一區間，資本投入與資本設備利用率約略落在 65.0 分。非洲資本投入與資本設備利用率分別為 58.0 分與 52.0 分，顯示景氣預期改善，但成長幅度明顯遜於其他地區。（見表 8-15）

表 8-15 各洲製造業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
原材料	88.5	83.5	90.0	97.1	84.0	94.4
中間商品	80.0	80.9	85.0	92.9	80.0	88.9
工資	73.6	83.5	82.5	65.7	84.0	88.9
租金	58.1	70.7	70.0	62.9	70.0	77.8

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
資本投入	68.4	81.9	77.5	85.7	58.0	66.7
資本設備利用率	61.8	63.3	67.5	80.0	52.0	66.7

資料來源：本研究整理。

表 8-16 為各洲與各規模製造業 OC-BEI 的交叉分析。大型企業以歐洲預期最佳，OC-BEI 高達 97.2 分。中型企業以北美洲預期最佳，OC-BEI 達 81.3 分。小型企業以北美洲預期最佳，OC-BEI 為 77.3 分。微型企業以中南美洲預期最佳，OC-BEI 為 60.0 分。相對而言，亞洲、非洲與大洋洲微型企業的 OC-BEI，分別為 43.9 分、45.0 分與 43.8 分，低於 50 分的景氣榮枯線，預示緊縮狀態將持續至下一季。

表 8-16 各洲僑臺商製造業經營預期指數規模分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
大型企業	70.2	84.2	90.0	97.2	41.7	-
中型企業	49.7	81.3	60.0	66.7	75.0	-
小型企業	55.3	77.3	50.0	50.0	50.0	50.0
微型企業	43.9	54.5	60.0	55.0	45.0	43.8

說明：大型、中型、小型與微型企業分別表示，員工規模超過 500 人、101—500 人、51—100 人，以及 50 人以下。-表示該洲沒有該行業。

資料來源：本研究整理。

表 8-17 為各洲與各行業製造業 OC-BEI 的交叉分析。非洲囊括四個行業之冠，其中電子暨光學、電力暨機械設備，以及運輸工具零件的 OC-BEI 皆為 100.0 分；石化暨生技醫療的 OC-BEI 為 75.0 分。北美洲基礎原物料及其他製造業預期最佳，OC-BEI 為 68.8 分。中南美洲初級與水電燃氣業預期最佳，OC-BEI 為 66.7 分。

表 8-17 各洲僑臺商製造業經營預期指數行業別分析(2021 年第 4 季)

單位：分

項目類別	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
食品暨紡織	50.5	53.6	58.3	-	27.3	100.0
石化暨生技醫療	43.9	57.1	37.5	50.0	75.0	-
電子暨光學	66.3	74.2	90.0	89.6	100.0	50.0
電力暨機械設備	57.8	68.8	-	66.7	100.0	0.0
運輸工具零件	60.0	63.6	75.0	50.0	100.0	-
基礎原料及其他製造	49.7	68.8	-	25.0	62.5	50.0
初級與水電燃氣業	55.9	50.0	66.7	50.0	50.0	33.3

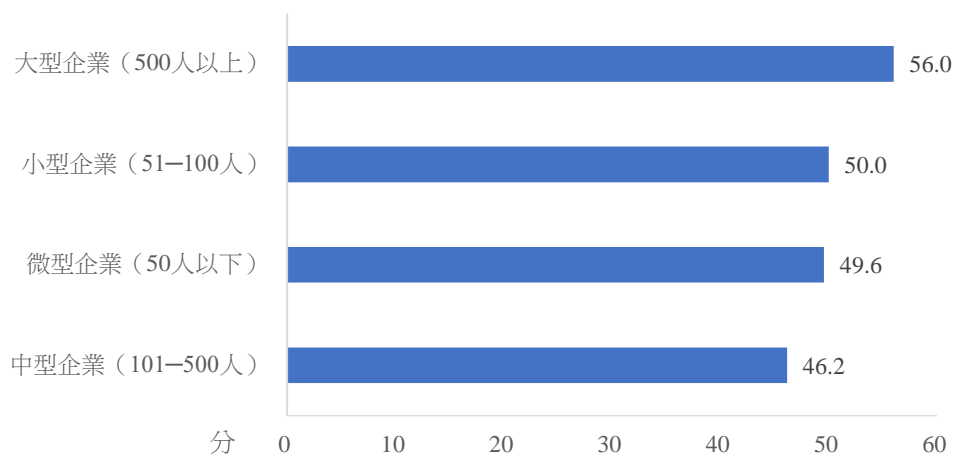
說明：-表示該洲沒有該行業。

資料來源：本研究整理。

參、全球僑臺商服務業經營預期指數

2021 年第 4 季服務業 OC-BEI 為 49.6 分，低於 50 分的景氣榮枯線。分規模來看，2021 年第 4 季，大型服務業僑臺商的景氣預期最優，OC-BEI 為 56.0 分。其次是小型服務業僑臺商，OC-BEI 為 50.0 分。小型與微型服務業僑臺商預期景氣持續緊縮，OC-BEI 分別為 49.6 分與 46.2 分。(見圖 8-13)

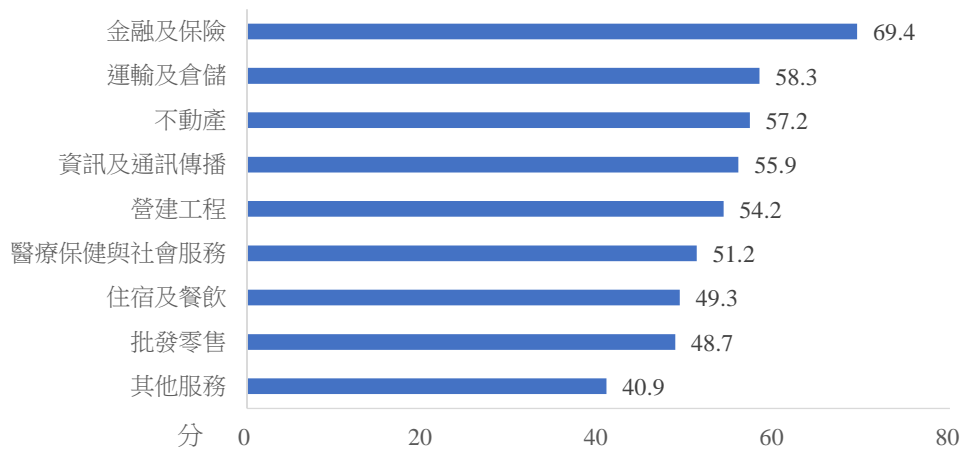
圖 8-13 各類型服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

分行業看，2021 年第 4 季，金融及保險業僑臺商景氣預期最佳，OC-BEI 為 69.4 分。此外，運輸及倉儲、不動產、資訊及通訊傳播、營建工程，以及醫療保健與社會服務的 OC-BEI 亦高於 50 分的景氣榮枯線。惟住宿及餐飲、批發零售。以及其他服務業則預期，緊縮狀態將持續至下一季，OC-BEI 分別為 48.7 分與 40.9 分。（見圖 8-14）

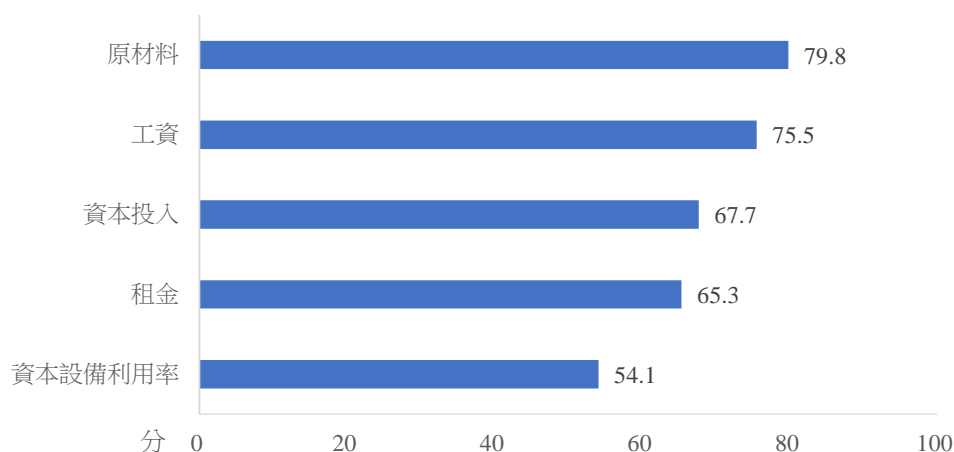
圖 8-14 各行業服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

就 OC-BEI 各項指標來看，原材料與工資可能是拉動整體服務業僑臺商 OC-BEI 上升的重要因素。反之，資本投入為 67.7 分，資本設備利用率更只有 54.1 分，顯示僑臺商預期國際大宗原物料與能源價格飆升，且漲勢恐向工資蔓延。（見圖 8-15）

圖 8-15 服務業僑臺商經營動能擴散指標分析（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

大型服務業僑臺商首要面臨的壓力為工資；其餘類型企業首要面臨的壓力，則皆是國際大宗原物料與能源上漲。資本投入與資本設備利用率則呈現「U 型」分殊，以大型與小型服務業預期最優。反之，中型服務業相對悲觀；其中，資本設備利用率更跌落 50 分景氣榮枯線下。（見表 8-18）

表 8-18 各規模服務業僑臺商經營預期擴散指標分析(2021 年第 4 季)

單位：分

項目類別	大型	中型	小型	微型
原材料	68.0	75.0	78.0	80.6
工資	76.0	66.3	75.3	76.1
租金	72.0	51.0	63.3	66.2
資本投入	68.0	67.3	71.3	67.3
資本設備利用率	58.0	47.1	54.7	54.3

資料來源：本研究整理。

最後，僑臺商金融與保險服務業、運輸及倉儲預期最為樂觀，資本投入皆達 75 分以上，且資本設備利用率亦在 63 分以上。緊接著的是，資訊及通訊傳播、營建工程、住宿及餐飲；三者的資本投入皆高於 70 分以上，且資本設備利用率亦在 50 分以上。第三個集群是醫療保健與社會服務、不動產、批發零售，以及其他服務業，其資本投入高於 60 分，且資本設備利用率約略落在 55 分左右；惟其他服務業的資本設備利用率，已陷於悲觀預期區。（見表 8-19）

表 8-19 各行業服務業僑臺商經營預期擴散指標分析(2021 年第 4 季)

單位：分

項目類別	物流	醫療	金融	資訊	營建	房產	食宿	批發	其他
原材料	83.3	78.6	75.0	76.3	80.5	72.2	84.2	82.8	79.3
工資	68.3	77.4	83.3	75.4	75.4	71.1	82.7	76.8	71.7
租金	71.7	70.2	69.4	60.2	61.9	63.3	68.4	65.7	63.9
資本投入	78.3	66.7	75.0	71.2	70.3	68.3	71.7	68.2	61.6
資本設備利用率	63.3	51.2	63.9	50.8	51.7	56.7	58.8	54.3	49.7

說明：物流=運輸與倉儲。醫療=醫療保健與社會服務。金融=金融與保險。資訊=資通訊傳播。營建=營建工程。房產=不動產業。食宿=住宿及餐飲。批發=批發零售。其他=其他服務業。

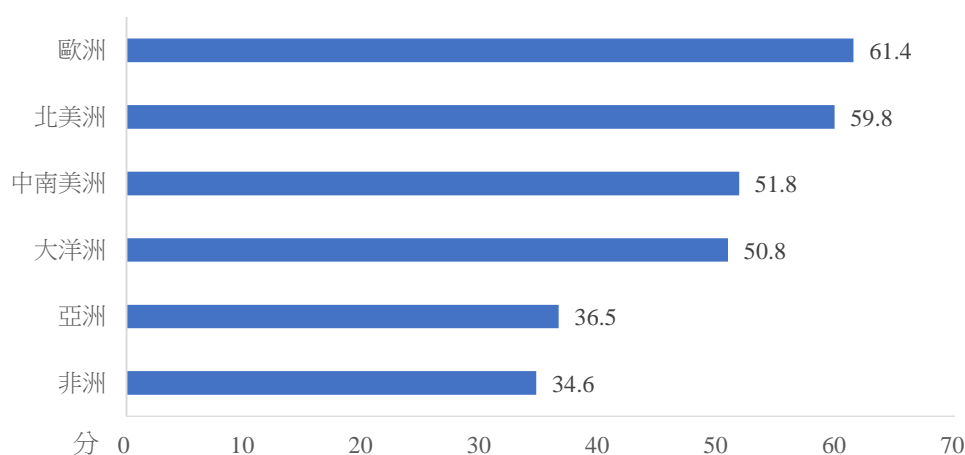
資料來源：本研究整理。

主要發現相關政策議題如下：（1）全球僑臺商企業整體上面臨通貨膨脹壓力；（2）疫情下，中小型與服務業僑臺商面臨較大衝擊，亟需政策輔導協助。（3）疫情後傳產製造業有其轉型需求，可運用國內外產學合作模式協助順利升級。（4）非洲僑臺商當前仍受疫情衝擊，有待相關輔導策略協助。

肆、跨洲服務業僑臺商經營預期指數比較分析

分區域看，歐洲僑臺商服務業景氣預期最優，OC-BEI 為 61.4 分。其次是北美洲，OC-BEI 為 59.8 分。第三是中南美洲，OC-BEI 為 51.8 分。第四是大洋洲，OC-BEI 為 50.8 分。亞洲與非洲預期景氣持續緊縮，OC-BEI 分別為 36.5 分與 34.6 分。（見圖 8-16）

圖 8-16 各洲服務業僑臺商經營預期指數（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

進一步來看，北美洲僑臺商製造業預期最樂觀，資本投入與資本設備利用率分別為 76.9 分與 63.0 分。緊接著依序是，歐洲與大洋洲。反之，亞洲資本投入與資本設備利用率，分別僅 56.6 分與 36.5 分，明顯落後其餘地區。至於非洲的資本設備利用率為 47.4 分，僅高於亞洲。惟其資本投入達 75.6 分，只遜於北美洲，顯示非洲僑臺商希冀提升產能。（見表 8-20）

表 8-20 各洲服務業僑臺商經營預期擴散指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
原材料	72.1	85.3	78.9	84.3	83.3	80.3
工資	63.0	84.9	78.9	75.7	82.1	77.0
租金	52.5	77.7	57.9	64.3	71.8	61.5
資本投入	56.6	76.9	63.2	70.7	75.6	65.6
資本設備利用率	43.3	63.0	49.1	62.9	47.4	55.7

資料來源：本研究整理。

表 8-21 為各洲與各規模服務業 OC-BEI 的交叉分析。大型企業以大洋洲預期最佳，OC-BEI 高達 100.0 分。中型企業以北美洲預期最佳，OC-BEI 達 69.2 分。小型企業以北美洲預期最佳，OC-BEI 為 71.4 分。微型企業以歐洲預期最佳，OC-BEI 為 62.3 分。相對而言，亞洲全部類型的服務業都預期，緊縮狀態將持續至下一季，是最悲觀的地區。此外，非洲小型與微型企業的 OC-BEI，也都低於 50 分的景氣榮枯線。

表 8-21 各洲與各規模服務業僑臺商經營預期指數分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
大型企業	33.3	68.2	50.0	50.0	75.0	100.0
中型企業	40.3	69.2	-	50.0	0.0	50.0
小型企業	42.7	71.4	50.0	50.0	25.0	-
微型企業	35.2	58.5	51.9	62.3	37.5	50.0

說明：大型、中型、小型與微型企業分別表示，員工規模超過 500 人、101—500 人、51—100 人，以及 50 人以下。-表示該洲沒有該行業。

資料來源：本研究整理。

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

表 8-22 為各洲與各行業服務業 OC-BEI 的交叉分析。歐洲囊括六個行業之冠，其中，運輸及倉儲、營建工程業的 OC-BEI 皆為 100.0 分；醫療保健與社會服務業的 OC-BEI 為 83.3 分；不動產業的 OC-BEI 為 75.0 分；批發零售業的 OC-BEI 為 62.5 分；其他服務業的 OC-BEI 為 55.3 分。北美洲金融及保險業預期最優，OC-BEI 為 74.3 分。大洋洲資訊及通訊傳播業預期最優，OC-BEI 為 70.0 分。住宿及餐飲業則以中南美洲預期最優，OC-BEI 為 62.5 分。

表 8-22 各洲與各行業服務業僑臺商經營預期指標分析（2021 年第 4 季）

單位：分

項目類別	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
運輸及倉儲	53.1	66.7	66.7	100.0	50.0	0.0
醫療保健與社會服務	25.0	58.9	-	83.3	-	0.0
金融及保險	64.3	74.3	-	-	0.0	62.5
資訊及通訊傳播	45.2	62.0	50.0	62.5	-	70.0
營建工程	43.1	73.3	100.0	100.0	25.0	75.0
不動產	45.8	63.7	0.0	75.0	0.0	59.1
住宿及餐飲	29.4	56.4	62.5	55.3	75.0	42.9
批發零售	35.6	57.9	50.0	62.5	42.1	53.1
其他服務	29.5	53.8	50.0	55.3	20.8	33.3

說明：-表示該洲沒有該行業。

資料來源：本研究整理。

伍、小結

疫情背景下，2021 年第 4 季本研究調查全球全球製造業 OC-BEI 為 55.5 分，顯示僑臺商製造業對於下一季的經營景氣處於相對樂觀區；但服務業 OC-BEI 為 49.6 分則處於悲觀預判區。有以下面向值得關注：

首先，原材料、中間商品與工資可能是拉動整體製造業僑臺商 OC-BEI 上升的重要因素，顯示僑臺商預判國際能資源價格仍持續上升，且中間商品價格與工資蔓延攀升。預期資本投入與資本設備利用率僅略高於 50 分，代表僑臺商對下一季景氣回升預期雖然樂觀但仍然保守。同樣的，就全球服務業 OC-BEI 各項指標來看，僑臺商多一致預期國際大宗能資源價格飆升，且漲勢恐向工資蔓延。

其三，歐美等先進國家僑臺商製造業或服務業不但有較高的經濟動能，且有較高的樂觀預期。歐洲僑臺商製造業與服務業景氣預期最優，其次是北美洲、中南美洲與大洋洲。亞洲僑臺商製造業處於樂觀預期區，但其服務業 OC-BEI 尚處於悲觀預期。高度政治風險的非洲製造業與服務業皆處於悲觀預期。

其四，與第一節類似，大型全球僑臺商對未來的經營環境有較高的樂觀預期，其資本投資與設備利用率也相對積極。此符合疫情等公共衛生事件對企業經營並非中性，對中小微型企業相對不利；大型企業因規模優勢，因應風險與獲取政策資源相對有利。

第三節 全球僑臺商營商環境概況

僑臺商營商環境指數（Overseas Compatriot Doing Business Index, OC-DBI）綜合反應僑臺商對於當地營商環境看法，愈高分表示營商環境更為便利，並以 50 分為分界線。全球各洲製造業僑臺商營商環境指數以北美洲最高，非洲最低。全球除非洲外，市場規模且成長前景，以及基礎建設皆出現改善趨勢。此外，亞洲與全球趨勢相似，北美與大洋洲以開放投資項目與融資便利度表現突出，歐洲以市場規模且成長前景、人力素質與生活環境友善度著稱；服務業僑臺商營商環境指數以大洋洲最高，依序為歐洲與北美洲居次，非洲最低。

無論是製造業或服務業 OC-DBI 在各洲均低於 50 分，顯示僑臺商對於目前經商環境仍持悲觀態度。雖然在成長前景、基礎建設等組成指標上較為樂觀，但受到疫情以及供應鏈阻塞影響，僑臺商可能因為受到通關程序延宕、嚴格的防疫措施、與商業相關金融效率仍未恢復等因素，因此對目前整體營商環境仍較過去退步的看法。

壹、全球製造業僑臺商營商環境指數

全球製造業僑臺商在 OC-DBI 的 15 項組成指標中，僅市場規模且成長前景、基礎建設、開放投資項目與人力素質四項組成指標的改善比例，高於惡化比例，加權平均高於 50 分的門檻。其餘 11 項組成指標都呈現不同程度的退步。其中，退步最多的五項組成指標為海關手續、同業競爭壓力、法律法規、利潤匯出效率，以及行政效率。（見表 8-23）

表 8-23 全球製造業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）

項目類別	改善（%）	惡化（%）	持平（%）	評分（分）
合夥與勞資糾紛	18.4	21.2	60.4	48.6
開放投資項目	19.5	15.8	64.7	51.8
基礎建設	24.7	9.4	65.9	57.6

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
人力素質	17.0	16.9	66.1	50.1
貸款回收效率	7.6	23.0	69.4	42.3
法律法規	10.8	34.2	54.9	38.3
生活環境友善度	13.1	16.9	70.0	48.1
市場規模且成長前景	36.7	20.5	42.8	58.1
同業競爭壓力	16.0	43.5	40.5	36.2
融資便利度	10.7	23.9	65.4	43.4
租稅或關稅	5.3	24.8	69.9	40.3
利潤匯出效率	11.1	33.8	55.1	39.7
行政效率	13.5	33.2	53.3	40.2
海關手續	5.8	37.9	56.3	33.9
治安環境	8.5	25.0	66.5	41.8

資料來源：本研究整理。

表 8-24 根據表 8-23 的跨洲製造業 OC-DBI 比較，並按調查項目的全球指數高低排序。大致而言，各洲的製造業 OC-DBI 以北美洲最高，非洲最低。全球除非洲外，市場規模且成長前景，以及基礎建設皆出現改善趨勢。此外，亞洲與全球趨勢相似，北美與大洋洲以開放投資項目與融資便利度表現突出，歐洲以市場規模且成長前景、人力素質與生活環境友善度著稱，非洲以合夥與勞資糾紛改善較多，中南美洲以市場規模且成長前景、開放投資項目與人力素質較為醒目。

表 8-24 製造業僑臺商營商環境指數的跨洲比較

項目類別	全球	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
市場規模且成長前景	58.1	54.9	68.1	67.5	84.3	40.0	50.0
基礎建設	57.6	58.0	60.1	52.5	55.7	42.0	72.2
開放投資項目	51.8	52.0	53.7	55.0	45.7	46.0	55.6
人力素質	50.1	50.5	43.6	55.0	65.7	42.0	44.4

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	全球	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
合夥與勞資糾紛	48.6	49.8	50.0	50.0	28.6	52.0	38.9
生活環境友善度	48.1	48.8	45.7	47.5	54.3	36.0	44.4
融資便利度	43.4	42.0	52.7	40.0	48.6	28.0	50.0
貸款回收效率	42.3	40.5	49.5	45.0	45.7	40.0	50.0
治安環境	41.8	42.9	41.0	37.5	48.6	20.0	33.3
租稅或關稅	40.3	43.6	35.6	30.0	22.9	28.0	38.9
行政效率	40.2	39.1	48.4	37.5	45.7	24.0	38.9
利潤匯出效率	38.7	36.9	45.7	47.5	45.7	26.0	44.4
法律法規	38.3	35.0	54.3	25.0	48.6	38.0	33.3
同業競爭壓力	36.2	38.0	34.6	30.0	24.3	36.0	22.2
海關手續	33.9	34.4	37.8	17.5	38.6	20.0	27.8
OC-DBI	44.6	44.4	48.1	42.5	46.9	34.5	43.0

資料來源：本研究整理。

貳、全球服務業僑臺商營商環境指數

全球服務業僑臺商在 OC-DBI 的 15 項組成指標中，僅基礎建設、市場規模且成長前景兩項的改善比例，高於惡化比例，加權平均高於 50 分的門檻。其餘 13 項指標都呈現不同程度的退步。其中，退步最多的五項組成指標為同業競爭壓力、海關手續、租稅或關稅、治安環境，以及利潤匯出效率。（見表 8-25）

表 8-25 全球服務業僑臺商營商環境分析（2021 年第 4 季）

項目類別	改善 (%)	惡化 (%)	持平 (%)	評分 (分)
開放投資項目	19.1	19.6	61.4	49.7

人力素質	12.3	17.5	70.2	47.4
合夥與勞資糾紛	10.2	17.2	72.6	46.5
生活環境友善度	13.1	18.0	68.9	47.6
基礎建設	22.9	11.6	65.5	55.7
市場規模且成長前景	28.6	23.3	48.0	52.7
融資便利度	11.5	24.0	64.6	43.8
貸款回收效率	4.9	25.8	69.3	39.5
租稅或關稅	4.1	36.9	59.1	33.6
法律法規	14.2	35.0	50.8	39.6
行政效率	15.6	33.6	50.7	41.0
利潤匯出效率	8.3	32.1	59.6	39.3
同業競爭壓力	0.3	43.0	56.7	28.6
海關手續	5.2	40.9	56.7	28.6
治安環境	8.2	30.7	61.0	38.8

資料來源：本研究整理。

表 8-26 根據表 8-25 的跨洲服務業 OC-DBI 比較，並按調查項目的全球 OC-DBI 高低排序。各洲的服務業 OC-DBI 以大洋洲最高，依序為歐洲與北美洲居次，非洲最低。

大致而言，全球除非洲外，基礎建設、市場規模且成長前景兩項組成指標有較多改善趨勢。亞洲僅於基礎建設一項有較為顯著表現；北美洲與全球趨勢相似，歐洲與大洋洲以基礎建設、市場規模且成長前景、開放投資項目、生活環境友善度與人力素質表現突出。中南美洲與非洲的服務業 OC-DBI 表現偏低。

表 8-26 服務業僑臺商營商環境指數的跨洲比較

項目類別	全球	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
基礎建設	55.7	55.7	56.8	46.5	55.7	39.7	67.2
市場規模且成長前景	52.7	44.6	59.2	48.3	61.4	37.2	59.8

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	全球	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
開放投資項目	49.7	47.5	50.6	47.4	52.9	50.0	54.9
生活環境友善度	47.6	45.8	47.6	44.7	55.7	39.7	55.7
人力素質	47.4	48.4	44.4	50.0	52.1	44.9	54.9
合夥與勞資糾紛	46.5	45.5	47.7	43.9	52.1	42.3	43.4
融資便利度	43.8	37.7	49.4	38.6	46.4	35.9	48.4
行政效率	41.0	34.6	46.8	36.0	42.1	28.2	50.8
法律法規	39.6	32.3	46.9	21.9	36.4	29.5	59.8
貸款回收效率	39.5	32.7	45.3	34.2	45.0	33.3	43.4
治安環境	38.8	40.2	39.8	19.3	50.0	19.2	41.8
利潤匯出效率	38.1	30.9	45.2	32.5	47.1	26.9	35.3
租稅或關稅	33.6	38.7	30.7	23.7	28.6	29.5	41.0
海關手續	32.1	29.6	35.5	21.9	33.6	23.1	38.5
同業競爭壓力	28.7	26.7	33.2	23.7	23.6	24.4	23.8
OC-DBI	42.3	39.4	45.26	35.5	45.5	33.6	47.9

資料來源：本研究整理。

第四節 全球僑臺商運用外館資源與未來需求

本年度僑臺商企業經營動能指數問卷中，亦詢問僑臺商過去曾實際運用過外館相關協助措施。在問卷中的 8 個項目包括：獲取海內外投資商機資訊、提供僑居地當地法務與稅務諮詢、僑臺商融資協助、降低當地經商障礙、建立當地通路、調解經貿糾紛、提供國際政治情勢分析與投資策略建議以及提供回臺投資政策資訊與諮詢。

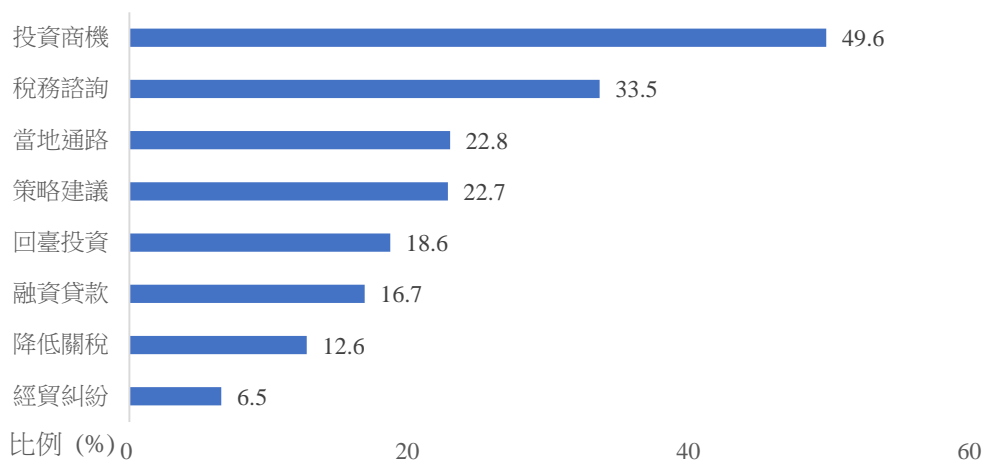
問卷隨後詢問僑臺商政府未來可強化服務僑臺商協助措施，以探求僑臺商實際需求，以作為研擬服務僑臺商政策之用。針對僑臺商未來服務需求則提供以上 8 個項目外，另增加 6 個新增服務項目，包括：協助降低當地經商障礙、商會平臺交流、專業培訓、補助資源、人才聘僱媒合、專業技術指導等，共 14 個服務項目。

壹、全球僑臺商運用外館資源

本年度所進行問卷調查結果，全球製造業僑臺商最常使用的外館資源，依序為海內外投資商機資訊(49.6%)、法務與稅務諮詢服務(33.5%)，以及建立當地通路(22.8%)。(見圖 8-17)顯然全球製造業僑臺商對外館公共服務的資源利用率較低，最高的「海內外投資商機資訊」仍低於 50% 以下。

但各洲製造業僑臺商對外館公共服務的資源利用有其特性(見表 8-27)，亞洲、北美洲與大洋洲對海內外投資商機資訊需求較高。大洋洲製造業僑臺商對法務與稅務諮詢服務有較高的需求。

圖 8-17 全球製造業僑臺商運用外館資源比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

表 8-27 製造業僑臺商外館資源使用的跨洲比較

項目類別	全球	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
投資商機	49.62	51.27	51.06	50.00	20.00	48.00	66.67
融資貸款	16.74	18.35	13.83	15.00	5.71	16.00	11.11
當地通路	22.83	21.73	28.72	35.00	11.43	24.00	33.33
策略建議	22.68	24.89	14.89	15.00	17.14	28.00	11.11
法稅務諮詢	33.49	39.66	18.09	0.00	14.29	16.00	66.67
降低當地經商障礙	12.63	11.18	7.45	15.00	48.57	12.00	0.00
經貿糾紛	6.54	4.64	3.19	10.00	42.86	4.00	0.00
回臺投資	18.57	18.14	27.66	20.00	8.57	8.00	11.11

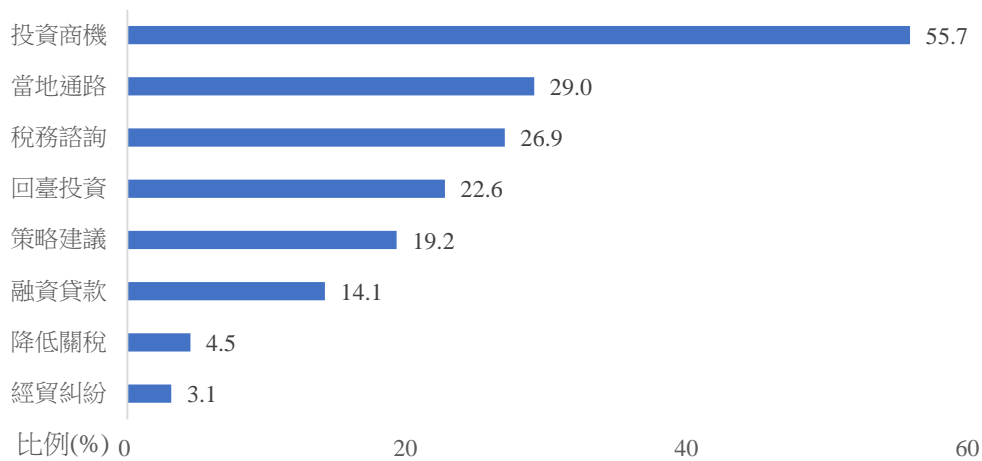
資料來源：本研究整理。

而全球服務業僑臺商最常使用的外館資源，依序為海內外投資商機

資訊(55.7%)、建立當地通路(29.0%)，以及法務與稅務諮詢服務(26.9%)。(見圖 8-18)顯然全球服務業僑臺商對外館公共服務的資源利用率較低，僅「海內外投資商機資訊」高於 50% 以上。

各洲服務業僑臺商對外館公共服務的資源利用有其共通特性(見表 8-28)，主要集中於海內外投資商機資訊。其中以中南美洲、非洲與大洋洲的需求較高，可能疫情下開發當地內需市場商機有其必要。

圖 8-18 全球服務業僑臺商運用外館資源比例(2021 年第 4 季)



資料來源：本研究整理。

表 8-28 服務業僑臺商外館資源使用的跨洲比較

項目類別	全球	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
投資商機	55.73	56.01	52.30	64.91	55.71	66.67	60.66
融資貸款	14.06	17.60	11.73	8.77	11.43	7.69	21.31
當地通路	28.96	31.38	30.61	14.04	20.00	25.64	31.15
策略建議	19.17	28.15	12.24	17.54	10.00	28.21	19.67
法稅務諮詢	26.88	36.36	18.88	38.60	20.00	30.77	19.67

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	全球	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
降低當地經商障礙	4.48	7.33	3.32	5.26	2.86	0.00	0.00
經貿糾紛	3.13	3.52	3.06	1.75	4.29	5.13	0.00
回臺投資	22.60	22.58	21.68	28.07	27.14	10.26	26.23

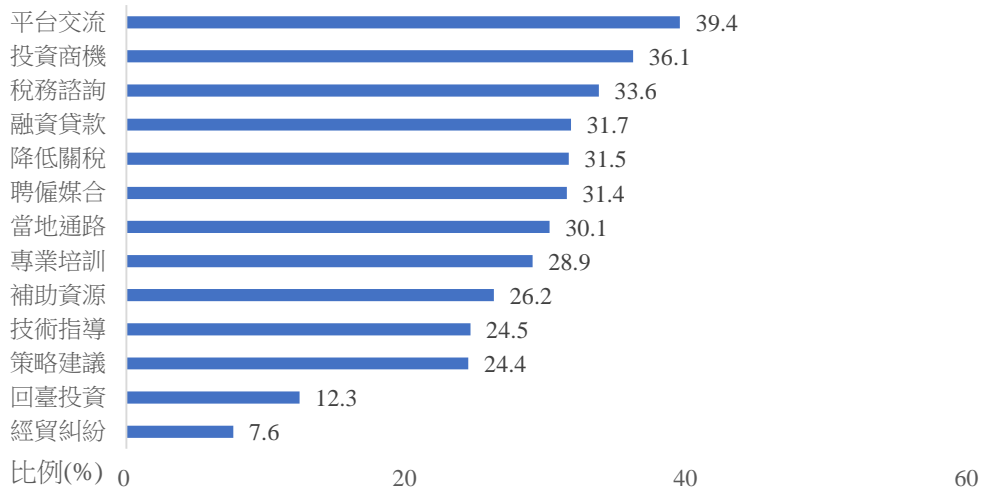
資料來源：本研究整理。

貳、全球僑臺商未來需求建議

全球僑臺商期望未來能提供何種類型的僑臺商服務項目，問卷內包括上述 8 個問項：獲取海內外投資商機資訊、提供僑居地當地法務與稅務諮詢、僑臺商融資貸款、協助降低當地經商障礙、建立當地通路、調解經貿糾紛、提供國際政治情勢分析與投資策略建議以及提供回臺投資政策資訊與諮詢。此外，另擴增 6 個新增服務項目，包括：協助降低當地經商障礙、商會平臺交流、專業培訓、補助資源、人才聘僱媒合、專業技術指導。

全球製造業僑臺商期望的未來政策協助中，以強化商會平臺交流最為殷切，比例為 39.4%。另對投資商機、當地法務與稅務相關議題諮詢、融資貸款、協助降低當地經商障礙、聘僱媒合與當地通路有需求者，比例皆高於 30%。（見圖 8-19）然而全球製造業僑臺商對外館未來需求建議似乎偏低，需求最高的「強化商會平臺交流」仍低於 50% 以下。

圖 8-19 全球製造業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

但各洲製造業僑臺商對外館未來需求建議有其差異之處（見表 8-29），例如北美洲僑臺商偏向「獲取海內外投資商機資訊」，非洲僑臺商側重「僑臺商融資貸款」，而大洋洲僑臺商對「專業培訓」與「商會平臺交流」有較高的需求。

表 8-29 製造業僑臺商外館資源建議的跨洲比較

項目類別	全球	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
投資商機	36.07	34.60	52.13	50.00	20.00	20.00	22.22
融資貸款	31.66	33.33	24.47	35.00	5.71	60.00	33.33
當地通路	30.14	31.01	32.98	5.00	31.43	20.00	33.33
策略建議	24.35	26.58	22.34	20.00	11.43	12.00	22.22
法稅務諮詢	33.64	39.87	20.21	10.00	17.14	20.00	0.00
降低當地經商障礙	31.51	35.44	23.40	20.00	22.86	20.00	0.00
經貿糾紛	7.61	9.70	2.13	0.00	2.86	0.00	11.11

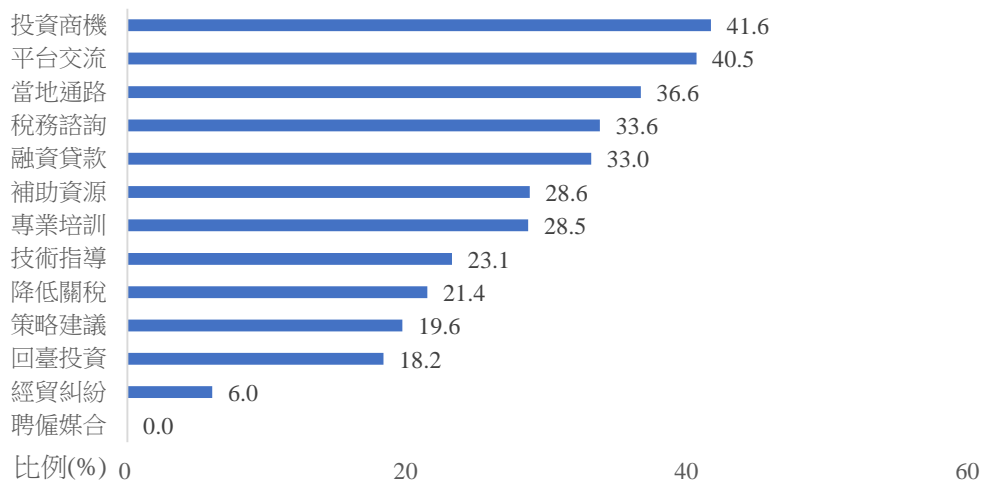
海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	全球	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
回臺投資	12.33	10.97	18.09	15.00	11.43	12.00	22.22
商會交流	39.42	41.98	34.04	35.00	31.43	20.00	55.56
專業培訓	28.92	29.54	19.15	20.00	45.71	24.00	66.67
補助資源	26.18	27.22	21.28	20.00	22.86	28.00	44.44
聘僱媒合	31.35	31.22	24.47	25.00	62.86	20.00	33.33
技術指導	24.51	23.42	20.21	20.00	60.00	12.00	33.33

資料來源：本研究整理。

至於全球服務業僑臺商期望的政策協助，以海內外投資商機資訊最為殷切，占比為 41.6%。其次是商會平臺交流，比例為 40.5%。而建立當地通路、提供當地法務與稅務相關議題諮詢與融資貸款等服務，需求比例皆高於 30%。（見圖 8-20）全球服務業僑臺商對外館未來需求建議似乎偏弱，最高的「獲取海內外投資商機資訊」仍低於 50% 以下。但各洲製造業僑臺商對外館未來需求建議大多相近（見表 8-30），僅非洲對於「僑臺商融資」有較高的需求。

圖 8-20 全球服務業僑臺商外館資源需求比例（2021 年第 4 季）



資料來源：本研究整理。

表 8-30 服務業僑臺商外館資源建議的跨洲比較

項目類別	全球	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
投資商機	41.56	41.94	44.13	31.58	28.57	43.59	45.90
融資貸款	33.02	41.94	24.23	29.82	30.00	51.28	34.43
當地通路	36.56	36.66	39.80	26.32	37.14	17.95	36.07
策略建議	19.58	22.87	13.78	21.05	22.86	33.33	24.59
法稅務諮詢	33.65	39.88	27.55	29.82	52.86	30.77	21.31
降低當地經商障礙	21.35	26.39	15.56	28.07	28.57	17.95	18.03
經貿糾紛	6.04	7.92	4.85	3.51	10.00	5.13	1.64
回臺投資	18.23	13.49	21.17	17.54	17.14	17.95	27.87
商會交流	40.52	39.59	41.33	43.86	30.00	53.85	40.98
專業培訓	28.54	28.74	27.81	38.60	31.43	23.08	22.95

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

項目類別	全球	亞洲	北美洲	中南美洲	歐洲	非洲	大洋洲
補助資源	28.65	30.50	25.26	24.56	28.57	43.59	34.43
聘僱媒合	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
技術指導	23.13	21.11	20.92	43.86	30.00	23.08	21.31

資料來源：本研究整理。

歸納問卷結果，全球製造業與服務業僑臺商未來希望獲得由外館資源服務項目，仍以獲得「投資海內外相關商機訊息」與「商會平臺交流」為主，占比約為四成。（見表 8-27 與表 8-28）這應與臺灣商會傳統上凝聚海外僑臺商，相互協助支持並交流市場商機有關。不分產業類別的僑臺商對於「當地法務與稅務相關議題諮詢需求」及「融資協助」相關政策協助的比例約略為三成，這顯示僑臺商對於該等政策協助與資訊提供的期待。

不過，在資源需求項目中，服務業與製造業仍因產業特性而有不同需求：「擴展當地通路」為全球經營服務業僑臺商主要需求服務之一（36.6%），這顯示從事服務業的僑臺商海外經營型態多元，規模相對較小並且需要貼近當地市場服務。而製造業僑臺商則有 31.5% 表示需要「協助降低當地經商障礙」協助，這表示從事製造業的僑臺商在海外經營可能遭遇僑居國當地法規造成經營困難，或者與國際貿易中關稅與非關稅障礙有關。

全球製造業僑臺商隨著國際生產鏈移動至全球各個角落，對於技術人才的強勁需求（31.4%）亦為重點服務需求之一，然而就此全球服務業僑臺商的聘僱媒合需求為 0%。這可能反映出當地經營的服務業僑臺商多屬中小型企業，在人才運用上主要需求貼近當地需求。

歸納全球製造業與服務業僑臺商運用外館資源的問卷結果可知，獲得「投資海內外相關商機訊息」為不分產業類別的僑臺商服務最常使用政策服務項目；僑居地當地法務與稅務相關諮詢，以及擴展當地通路為

第八章 結論與建議

僑臺商其次經常使用的服務。對製造業而言，法務與稅務諮詢使用頻率略高於建立當地通路；對服務業而言，洽詢外館建立當地通路資源則略高於法務與稅務諮詢。此外，曾洽詢有關返臺投資相關資訊，經營服務業的僑臺商（22.6%）則略高於製造業僑臺商（18.6%）。

第五節 研究發現與政策建議

在全球疫情仍飄忽不定以及美中衝突局勢仍未見平息的情況下，全球經商環境對於僑臺商經商造成相當壓力。然而疫情下的經商挑戰亦為轉機與商機，雖然各大洲的經濟復甦情況不一，但透過掌握全球大趨勢，應可進一步提前部署因應。此等重要經貿趨勢包括各國恢復國內經濟動能政策作為、積極區域經濟整合布局，重構全球供應鏈以及綠色經濟發展以對應全球氣候變遷。對海外僑臺商而言，短期挑戰應可作為提升轉型發展的新契機。

本年度「海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告」為僑委會首度透過線上問卷調查，系統性建立僑臺商企業經營動能指數，輔以整理僑臺商經營環境評估，結合代表性僑臺商的深入訪談，廣泛蒐集意見與建議意涵，並據以研提相應輔導政策方案。本年度調查報告政策目標為強化僑委會區域與產業海外僑臺商的精準服務效能，亦提供委託單位參考，作為強化海外僑臺商在地經營，以及未來連結臺灣經貿實力與產學資源參考。

壹、研究發現

1. 全球僑臺商經商環境隨當地經濟復甦情況而異

本年度僑臺商經營動能指數（OC-BMI）顯示，製造業的經營動能復甦較服務業為佳。由各洲僑臺商 OC-BMI 約略可區分為三個集群。一是北美洲與歐洲，製造業與服務業皆處於擴張區，顯示歐美等先進國家僑臺商有較高的經濟動能擴張。反之，非洲僑臺商製造業或服務業卻陷入緊縮區。至於中南美洲、大洋洲與亞洲則居中。

2. 2021Q3 全球僑臺商經營動能指數製造業為 55.51 處於擴張區，然服務業為 47.7 處於緊縮區

全球製造業僑臺商 OC-BMI 組成指標中的交貨時間高達 81.9 分，是

驅動製造業 OC-BMI 的主要原因，即受到疫情爆發後國際塞港缺櫃等因素影響。另外，OC-BMI 參考指標中的原物料價格高達 93.4 分，亦突顯僑臺商面臨原材料價格飆漲的壓力。製造業僑臺商的新增訂單、人力雇用與生產數量處於緊縮區，顯示目前仍不易擴大其產能。

全球服務業僑臺商與上述製造業類似，OC-BMI 組成指標中的交貨時間高達 74.1 分，是拉升整體服務業 OC-BMI 的重要因素。此外，營運成本高漲 80.8 分，成為服務業僑臺商經營主要壓力。反之，新增訂單、人力雇用與營業收入皆於緊縮區，壓抑服務業 OC-BMI 擴張。

3. 2021Q3 全球僑臺商經營預期指數製造業為 55.5 對下季樂觀，但服務業為 49.6 處於悲觀

OC-BEI 參考指標中的資本投入與資本設備利用率略高於 50 分，意謂著僑臺商預期下季景氣回升，但仍偏保守。尤其原材料、中間商品與工資等參考指標，可能是拉動製造業僑臺商 OC-BEI 上升的重要因素，顯示僑臺商預判國際能源與大宗原物料價格持續上升，且向中間商品價格與工資蔓延。

此外，大型全球僑臺商對未來的經營環境最為樂觀，其資本投資與設備利用率相對積極。此符合疫情等公共衛生事件對企業經營並非中性，大型企業因規模優勢，較有能力因應風險與獲取政策資源。換言之，疫情對中小微型企業衝擊較為深遠。

4. 僑臺商對外館服務需求聚焦於協助投資商機、提供法稅務資訊以及建立當地通路

全體產業僑臺商最常使用的外館服務項目為「投資海內外相關商機訊息」；其次為「法務與稅務相關諮詢」與「擴展當地通路」兩項服務項目。對製造業僑臺商而言，「法務與稅務諮詢」使用頻率略高於「建立當地通路」；相對的，服務業僑臺商洽詢外館「建立當地通路資源」則略高於「法務與稅務諮詢」。此外，根據問卷統計，服務業的僑臺商曾洽詢有關返臺投資相關資訊，略高於製造業僑臺商。

5. 僑臺商希望進一步獲得當地法務與稅務相關議題諮詢需求與融資協助

在全球僑臺商未來希望獲得的外館資源服務項目中，「投資海內外相關商機訊息」與「商會平臺交流」占比接近四成，應與海外臺灣商會較側重凝聚海外僑臺商情感。此外，「當地法務與稅務相關議題諮詢需求」與「融資相關政策協助」的比例，亦趨近三成，顯示僑臺商殷切期待相關政策協助與資訊。

在資源需求選項中，或因產業特性而有異。「擴展當地通路」為服務業僑臺商的主要需求服務（36.6%），製造業僑臺商則期盼「協助降低當地經商障礙」相關協助（31.5%），顯示服務業僑臺商規模較小，海外經營型態多元，因此較關切擴展通路與就近服務當地市場。反之，製造業僑臺商可能遭遇僑居國法規造成經營困難，或面臨關稅與非關稅障礙。

6. 非洲與中南美洲僑臺商對融資需求強勁

在非洲僑臺商經常使用的外館資源中，高達六成的製造業與五成一的服務業僑臺商期盼，政府優先提供融資相關資源。此外，中南美洲僑臺商對申請融資項目較為陌生，僅 15%製造業與 8.8%服務業僑臺商曾洽詢當地外館。即便如此，35%中南美洲製造業僑臺商，希望能獲得相關融資協助，僅次於獲得投資商機；當地服務業僑臺商亦有 29.8%的比例，希望能獲得相關融資協助。

貳、強化當前輔導海外僑臺商營運之建議

僑委會服務海外僑臺商深耕在地經營，進而鏈結臺灣與海外僑臺商資源，協助其轉型升級與強化競爭力。本年度調查報告運用問卷並透過質性訪談，呈現全球僑臺商對各大洲經商環境的觀點，並勾勒出當地營商的未來商機與潛在風險。以下根據全球僑臺商營運動向與資源需求，整理未來政策強化輔導海外僑臺商營運的作為。

1. 歐洲與大洋洲製造業僑臺商對於臺灣提供技術指導與專業培訓有所需求，建議可強化與當地製造業僑臺商的海外技術合作鏈結

自童振源委員長於 2020 年上任以來，僑委會積極開辦僑臺商產業合作。諸如：僑委會與國內 10 大研發機構以及重點大學產學合作中心共同合作，推出「全球僑臺商產業升級與技術服務方案」。「全球僑臺商農業服務方案」結合財團法人農業科技研究院，提供海外僑臺商農業技術諮詢、人才培育與產業鏈結之整合服務。「僑見臺灣商機 36 計線上論壇」，邀集研發機構、重點大學產學合作中心與技術合作企業，具體展現多元技術合作與應用方案。

上述僑委會開辦的僑臺商產業技術合作方案廣獲外界好評，亦提升僑臺商技術合作相關需求。例如：高達 66.7% 的大洋洲製造業僑臺商，希冀僑委會協助專業培訓；60% 的歐洲製造業僑臺商，也表達相同需求。建議持續豐富僑委會僑臺商服務專區、相關僑臺商產學合作與技術合作服務手冊資訊。

此外，**建議**僑委會開辦相關技術培訓班及研習班，未來可策略性鎖定歐洲與大洋洲製造業僑臺商，以及具相關需求的亞洲製造業僑臺商。透過邀請當地僑臺商幹部返國參訓，輔導與提升其經營能力與競爭力。

2. 非洲傳統製造業僑臺商期待技術升級，建議運用臺灣相關技術法人輔導能量

非洲製造業僑臺商經營動能指數僅 48.4 分，屈居全球六大區域之末，並預示可能持續衰退，疊加訪談結果顯示—非洲製造業仍主要從事紡織、塑膠業等傳統產業，生產技術與經營模式亟需僑委會積極輔導轉型升級。

建議僑委會可輔導非洲僑臺商連結臺灣傳產相關專業技術機構法人，例如：紡織研究所、塑膠中心、金屬中心、鞋技中心以及石材中心等尋求技術升級合作。此外，**建議**僑委會亦可結合外貿協會，於僑臺商組團訪臺時，洽接臺灣相關機械設備優秀製造商。

3. 全球服務業僑臺商可適時運用策略結盟，提升品牌價值

僑委會高度重視全球服務業僑臺商，舉辦「海外臺商產品品牌建立與行銷管理線上直播課程」等線上講座資源；而「北美臺商標竿卓越講堂」更匯聚臺美產官學各界頂尖人士及 CEO 擔任講師，提供不同線上專業講座課程。

上述活動獲得高度評價，但仍無法滿足僑臺商的熱烈需求。例如：近四成（36.6%）服務業僑臺商，依期盼僑委會協助「擴展當地通路」。建議僑委會匯集性質相近的服務業類別，組成「小型服務業聯盟」，共同經營行銷。另外，僑委會可擴大舉辦海外臺商精品選拔暨輔導活動，結合臺灣在國際社會良好形象與信任感，幫助臺商發展品牌。

4. 輔導僑臺商重視永續環保國際趨勢，把握綠色商機

隨綠色經濟興起，環境、社會和企業治理（environment, social responsibility and governance, ESG）已形成新商機與挑戰。對此，「僑見臺灣商機 36 計」線上論壇，已邀請臺灣研發機構展現綠能環保、智慧農業等在東南亞市場技術合作成功經驗。

尤其值得注意的是，環保發展與傳統產業可攜手並進。例如：在東南亞經營殖業的臺商利用太陽能控制溫濕度，並採用人工智慧（artificial intelligence, AI）技術，實現漁業永續經營與智慧養殖。此外，企業社會責任可維持與僑居地當地社區的良好關係；企業治理重視照顧員工及利害關係者，可吸引優質人才和投資者，有利於企業未來集資以及提升企業形象。建議僑委會協同經濟部標準檢驗局，制訂僑臺商 ESG 認證標準（OC-ESG Standard），並鼓勵僑臺商取得 ESG 認證資格。

5. 建議僑臺商二代積極參與青商會活動，開拓全球新商機

僑委會已定期舉辦「海外商會幹部暨青商培訓班」、「海外青年臺灣新創商機參訪團」等青商交流活動，透過參訪國內企業與臺灣商界互動交流，增進青商對國內新創事業現況、優勢及技術的瞭解。

建議僑委會能媒合商機創投資金，輔以二代僑臺商對僑居地當地語言、文化、社會與環境的瞭解與經商優勢，協助臺灣拓展國際市場。

參、擴大協助海外僑臺商之新興政策建議

2021 年第 4 季《海外僑臺商經營動向》調查顯示，疫情後全球經濟復甦情況不均，對各大洲僑臺商的經營產生不同衝擊。故建議僑委會未來可依據各區域的實際需求，提供僑臺商精準服務。

1. 全球僑台商對「海內外投資商機」需求最為殷切，建議於僑務電子報之外，另提供全球經商環境動態內容的專業僑臺商電子報

本年度問卷調查結果顯示，近四成的全球製造業與服務業僑臺商，希望僑委會定期提供「投資海內外相關商機訊息」與「商會平臺交流」，居未來外館資源服務項目的首位。

建議僑委會編撰《僑臺商國內外經濟情勢分析月報》。內容包括以下二類重點資訊：一是摘述國際經濟最新走勢，以期協助僑臺商預先洞察商機，並及早因應避免可能損失。二是全球僑臺商企業黃頁（yellow pages）名錄，提供有意願曝光行銷的僑臺商介紹企業營運項目，提升海外僑臺商的商機媒合。最後，《僑臺商國內外經濟情勢分析月報》可透過《海外僑臺商經營動向》群組發放，提升僑臺商填答僑臺商問卷意願。

2. 呼應非洲僑臺商運用信保基金成功經驗，建議擴大基金規模對應非洲專案需求

當前非洲面臨政治動盪與疫情挑戰，加劇非洲僑臺商營商風險。據此，超過五成以上的受訪非洲僑臺商，希望政府協助融資；居各洲之冠；其中，非洲製造業僑臺商的融資協助需求更達六成，相當於其餘各洲的一倍，訪談亦支持上述非洲當地融資籌措相對困難的調查結果。

對此，僑委會透過「海外信用保證基金」²，提供僑臺商融通資金所需信用保證，並分擔金融機構融資風險，協助海外僑臺商順利取得臺灣金融機構融資。海外信保基金於 2020 年 4 月起，更開辦「新冠肺炎疫情紓困方案」、「非洲專案融資保證」，以及「災後重建貸款專案信用保證」，獲得非洲臺商總會高度肯定。

在此基礎上，結合蔡英文總統的「非洲計畫」與既有海外信保基金，**建議**形成長期化的非洲海外信保基金，進一步擴大基金規模對應非洲專案需求。

3. 在海外信保基金之外，建議輔導中小型海外僑臺商洽接運用產學合作夥伴(例如政治大學產創中心)的數位金融創新以滿足其融資需求

2008 年全球金融海嘯後，各國對金融監管要求日趨嚴格，此亦增加企業融資困難。與此同時，金融科技（financial technology, FinTech）則蓬勃發展，藉助區塊鏈（blockchain）等新興數位金融，大幅削減徵信成本。

經僑委會的引薦，日本台灣商會聯合總會於 2021 年 11 月與政治大學產創總中心簽訂產學合作備忘錄。**建議**僑委會強化與政治大學金融科技研究中心與其他機構合作，共同打造僑臺商的供應鏈金融，快速迎合海外中小型僑臺商的融資需求，並有效降低借貸成本。

4. 切合僑臺商人才與技術需求，建議辦理技術合作專班，提高人才交流

僑臺商對於技術與人才需求為一體兩面，透過招募企業人才以及員工訓練以獲得企業升級所需的關鍵技術。目前僑委會舉辦「全球僑臺商產業升級與技術服務方案」交流會，促進僑臺商與國內研發機構對接合作機會。近年亦結合「僑生建教合作專班」、「產學攜手專班」等計畫，擴大招收新南向國家僑生來臺就學，並透過「全球僑臺商產學合作服務

²海外信保基金承作方式屬於政策性提供保證並且由參與銀行基於商業條件放款。參與銀行授信皆依據 5P 審核原則，決定是否授信並接受金融主管機關監督，授信戶與其同一經濟利害關係人合計最高 250 萬美元。

方案」積極鏈結臺灣優質的研發技術，建立僑臺商與 35 間大專院校的產學合作交流平臺。

建議僑委會推動臺灣與僑居國雙向產業合作，建構完整供應鏈。初期階段以高雄一新南向國家為軸心，首先盤點南部地區優勢產業，並建立資深技術人才資料庫（供給面）。與此同時，匯整新南向國家僑臺商所需產業別技術（需求面）。技術顧問團可赴僑居地實際訪查與給予初步的技術指導，進而吸引僑臺商參與在地（高雄）培育受訓計畫，以促進臺灣與東協及南亞各國雙邊人才資源的互補與合作。

5. 提高臺商商機媒合與降低市場進入風險，建議鼓勵商會成立「臺灣櫥窗」與運用僑團力量建立專家諮詢小組

各大洲臺灣商會代表均表示，在地耕耘已久的商會可提供寶貴的當地市場訊息與商務服務，避免有意進入當地市場的本土臺商耗費過高的進入成本。

建議僑委會可補助各地臺灣商會成立臺商服務中心。首先，在商會所在地或使用當地經營的僑臺商工廠一隅即可，提供有興趣至當地投資的臺商透過「臺灣商品展示區（臺灣櫥窗）」展示樣品或洽詢，提供得先行評估市場商機與未來投資報酬率。

其次，僑委會可廣納非臺商的僑胞組成專家小組，且以長期組織化的運作為目標。短期而言，專家小組可提供線上諮詢，提供臺商赴當地投資與貿易的專業意見；長期來看，專家小組促進科技新興技術與產業發展。

最後，未來可選定特定國家，試點新興科技相關國際商機的延伸。例如：北美洲僑臺商會建議，透過結合當地行銷經營團隊與榮譽僑務職務的試點，逐步推廣臺灣已經具有發展優勢的智慧農業、智慧醫療、智慧製造等創新產品或產學合作成熟產品。

6. 結合僑臺商之力，助推政府開發援助

秉持政府開發援助（Official Development Aid, ODA）的精神，蔡

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

英文總統於 2017 年匡列 35 億美元的「策略性融資機制」，與邦交國及新南向國家進行公共工程合作。外交部亦強調「策略性融資機制」創造的新商機，未來亦可提供我國工程業者分享。

建議「策略性融資機制」的對象可擴大至海外僑臺商，並將相關招標資訊即時分享給僑臺商。另一方面，僑臺商亦可提供僑居地最新的基礎設施需求。綜言之，藉助 ODA 可大幅提昇臺灣與僑臺商於在地的國際印象。

肆、未來研究方向

僑臺商經營環境動能調查應持續定期調查，追蹤趨勢以作為政策研擬參考

本研究為首度建立並進行全球僑臺商經營動能調查，然而本年度僅針對 2021 年第 4 季進行單一季度調查，未來若能進一步持續進行調查，應可系統性掌握全球僑臺商經營動態，其在地需求並能迅速正向回饋作為僑臺商政策協助研議與參考。

附件一 問卷設計

壹、僑臺商製造業企業經營動能指數

A. 當前經營表現（以下題目請以單位計，請拿本季與上季相比）

1. 生產數量（以總計來看，不分產品產線的類別）	上升	持平	下降	
2. 新增訂單數量（以總計來看，不分產品產線的類別）	上升	持平	下降	
3. 人力雇用數量（含正式、臨時工與約聘人力）	上升	持平	下降	
4. 現有原物料存貨水準（包括直接、間接材料不含完成品）	上升	持平	下降	
5. 供應商交貨時間（交貨時間不是指速度，指 lead time）	拉長	持平	縮短	
6. 客戶存貨（以主要客戶為例來判斷）	上升	持平	下降	
7. 未完成訂單	上升	持平	下降	
8. 新增出口訂單（若公司產品沒有出口，請填「無」）	上升	持平	下降	無
9. 進口原物料數量（若公司原物料無進口，請填「無」）	上升	持平	下降	無
10. 原物料價格	上升	持平	下降	
11. 商品或服務對客戶的收費價格或售價	上升	持平	下降	

B. 未來經營前景

1. 請問您預期接下來一季以下類別的費用（成本）變化				
A. 其他原材料	上升	持平	下降	
B. 中間商品	上升	持平	下降	
C. 工資	上升	持平	下降	
D. 租金	上升	持平	下降	
2. 請問您預期接下來一季資本支出（投資）的變化	上升	持平	下降	
3. 請問您接下來一季資本設備利用率	上升	持平	下降	

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

4. 請問您接下來一季的景氣狀況	上升	持平	下降
------------------	----	----	----

C. 當地經營所面臨的困難

1. 行政效率	改善	持平	惡化
2. 海關手續	簡化	持平	繁瑣
3. 法律法規	透明	持平	惡化
4. 治安環境	改善	持平	惡化
5. 生活環境友善度	改善	持平	下降
6. 基礎建設	改善	持平	惡化
7. 市場規模且成長前景	改善	持平	惡化
8. 同業競爭壓力	變緩	持平	加劇
9. 合夥與勞資糾紛	減少	持平	增加
10. 利潤匯出效率	改善	持平	惡化
11. 原料或勞工成本	下降	持平	增加
12. 融資便利度	改善	持平	惡化
13. 貨款回收效率	改善	持平	惡化
14. 人力素質	改善	持平	惡化
15. 租稅或關稅	下降	持平	增加
16. 開放投資項目	增加	持平	減少
17. 運輸成本壓力	減輕	持平	惡化

D. 運用僑居地外館與商會資源

1. 請問您過去曾使用過以下駐外館處或商會經商資源嗎？（複選）

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> 海內外投資商機資訊 | <input type="checkbox"/> 建立當地通路 |
| <input type="checkbox"/> 提供僑居地當地法務與稅務諮詢 | <input type="checkbox"/> 調解經貿糾紛 |
| <input type="checkbox"/> 僑臺商融資貸款 | <input type="checkbox"/> 提供國際政治情勢分析與投資策略建議 |
| <input type="checkbox"/> 協助降低當地經商障礙 | <input type="checkbox"/> 提供回臺投資政策資訊與諮詢 |

2. 您最希望僑委會與商會未來提供何等政策協助？（勾選最重要三項）

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> 海內外投資商機資訊 | <input type="checkbox"/> 建立當地通路 |
| <input type="checkbox"/> 提供僑居地當地法務與稅務諮詢 | <input type="checkbox"/> 調解經貿糾紛 |
| <input type="checkbox"/> 僑臺商融資貸款 | <input type="checkbox"/> 提供國際政治情勢分析與投資策略建議 |
| <input type="checkbox"/> 協助降低當地經商障礙 | <input type="checkbox"/> 提供回臺投資政策資訊與諮詢 |
| <input type="checkbox"/> 商會平臺交流 | <input type="checkbox"/> 人才聘僱媒合 |
| <input type="checkbox"/> 專業培訓 | <input type="checkbox"/> 專業技術指導 |
| <input type="checkbox"/> 補助資源 | |

E. 廠商基本資料

公司名稱

- | | | | | |
|------|--|---|--|--|
| 公司規模 | <input type="checkbox"/> 50 人以下 | <input type="checkbox"/> 51-100 人 | <input type="checkbox"/> 101-500 人 | <input type="checkbox"/> 500 人以上 |
| 行業分類 | <input type="checkbox"/> 農林漁牧業 | <input type="checkbox"/> 食品飼品、飲料、菸草製造業 | <input type="checkbox"/> 紡織、成衣服飾、皮革製品製造業 | <input type="checkbox"/> 電腦、電子產品及光學製品製造業 |
| | <input type="checkbox"/> 汽車、其他運輸工具及零件製造業 | <input type="checkbox"/> 電力設備及配備製造業 | <input type="checkbox"/> 水、電、燃氣及污染整治業 | <input type="checkbox"/> 礦業及土石採取業 |
| | | <input type="checkbox"/> 木竹、紙製品製造業及印刷業 | <input type="checkbox"/> 非金屬礦物、基本金屬製品製造業 | <input type="checkbox"/> 藥品、塑橡膠製品製造業 |
| | | <input type="checkbox"/> 機械設備製造業及其維修安裝業 | <input type="checkbox"/> 電子零組件製造業 | <input type="checkbox"/> 家具及其他製造業 |

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

公司所在地 非洲 亞洲 歐洲 北美洲 中南美洲 大洋洲

公司所在國家

請問貴公司是否有加入地區商會 是，請填入地區商會名稱 否

請問貴公司是否有意願加入地區商會 是，請填入貴公司所在城市 否

說明：黃底為建議增加的選項。藍底提示為共同遭遇的問題及希望獲得僑委會協助事項。

貳、僑臺商製造業企業經營動能指數（英文）

Compatriot Business Momentum Index (Manufacturing)

A. Current operating performance (Please compare the level of current quarter at your company with the situation 3 months ago, in terms of units)

1. Production volume (in total, regardless of product line)	Higher	Same	Lower
2. Quantity of new orders (in total, regardless of product line)	Higher	Same	Lower
3. Number of employees (including regular, temporary and contract workers)	Higher	Same	Lower
4. Current raw material inventory levels (excluding finished goods)	Higher	Same	Lower
5. Supplier delivery times (lead time, not speed)	Longer	Same	Shorter
6. Customer inventory (by the main customers)	Higher	Same	Lower
7. Outstanding orders	Higher	Same	Lower

8. New export orders (if the company's products are not exported, please fill in "none")	Higher	Same	Lower	None
9. Quantity of imported raw materials (if the company does not import raw materials, please fill in "none")	Higher	Same	Lower	None
10. Price of raw materials	Higher	Same	Lower	
11. Prices charged to customers or sales prices for goods or services	Higher	Same	Lower	

B. Future business prospects

1. What do you expect to happen to the following categories of expenses (costs) in the upcoming quarter?				
A. Other raw materials	Higher	Same	Lower	
B. Intermediate goods	Higher	Same	Lower	
C. Salaries	Higher	Same	Lower	
D. Rent	Higher	Same	Lower	
2. How do you expect your capital expenditures (investment) in the	Higher	Same	Lower	

coming quarter?			
3. The expected utilization rate of your capital equipment in the coming quarter.	Higher	Same	Lower
4. The expected economic situation in the coming quarter.	Higher	Same	Lower
C. Difficulties in local business operations			
1. Administrative efficiency	Improved	Same	Worsened
2. Customs procedures	Simpler	Same	More complicated
3. Laws and regulations	More transparent	Same	Less transparent
4. Public security	Improved	Same	Worsened
5. Friendliness of living environment	Improved	Same	Lower
6. Infrastructure	Improved	Same	Worsened
7. Market size and growth prospects	Improved	Same	Worsened
8. Peer competition	More moderate	Same	Worsened
9. Partnership and labor disputes	Decreased	Same	Increased
10. Profits remittance efficiency	Improved	Same	Worsened

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

11. Raw materials or labor costs	Lower	Same	Increased
12. Financing accessibility	Improved	Same	Worsened
13. Efficiency in payment collection	Improved	Same	Worsened
14. Human resources quality	Improved	Same	Worsened
15. Tax or customs duties	Lower	Same	Increased
16. Liberalization of investment projects	Increased	Same	Decreased
17. Transportation costs	Lower	Same	Increased

D. Utilization of resources of overseas representative offices and trade associations

1. Have you ever contacted the overseas representative offices or trade associations for commercial purposes? (Multiple selections possible)

- Information on investment opportunities at home and abroad
- Provision of local legal and tax advices in foreign countries
- Financing loans for overseas Taiwanese businesses
- Assistance to ease local business operations
- Establishment of local business access
- Mediation of economic and trade disputes
- Provision of international political situation analysis and investment strategy advice

- Provision of updated information and consultation for the investment policies in Taiwan

2. What kinds of policy assistance would you most like to see from the Overseas Community Affairs Council and the Chamber of Commerce in the future? (Check the three most important items)

- Information about investment opportunities at home and abroad
- Provision of local legal and tax consultation in overseas countries
- Financing loans for overseas Taiwanese businesses
- Assistance to ease local business operations
- Networking and information exchange via trade associations
- Professional training courses
- Subsidies
- Establishment of local business access
- Mediation of economic and trade disputes
- Provision of international political situation analysis and investment strategy advice
- Provision of updated information and consultation for the investment policies in Taiwan
- Employment matching
- Professional technical guidance & mentors

E. Basic Company Information

Company Name

Company Size less than 50 51-100 101-500 more than 500

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

(people)

Business classification	<input type="checkbox"/> Agriculture, forestry, fishery, and animal husbandry	<input type="checkbox"/> Mining and earth-moving industries
	<input type="checkbox"/> Food and feed, beverage, tobacco manufacturing	<input type="checkbox"/> Wood, bamboo, paper manufacturing, and printing
	<input type="checkbox"/> Textiles, apparel, leather products manufacturing	<input type="checkbox"/> Non-metallic minerals, basic metal products manufacturing
	<input type="checkbox"/> petroleum and petrochemical products, artificial fiber manufacturing	<input type="checkbox"/> Pharmaceuticals, plastic, and rubber products manufacturing
	<input type="checkbox"/> Computer, electronic products, and optical products manufacturing	<input type="checkbox"/> Machinery and equipment manufacturing, repair and installation
	<input type="checkbox"/> Motor vehicles, other transportation tools, and parts manufacturing	<input type="checkbox"/> Electronic components manufacturing
	<input type="checkbox"/> Electric equipment, and equipment manufacturing	<input type="checkbox"/> Furniture, and other manufacturing industries
	<input type="checkbox"/> Water, electricity, gas, and pollution control industry	
Company Location	<input type="checkbox"/> Africa <input type="checkbox"/> Asia <input type="checkbox"/> Europe	<input type="checkbox"/> North America
	<input type="checkbox"/> Central and South America	<input type="checkbox"/> Oceania

Membership of trade associations

Is your company a member of a regional trade association?	<input type="checkbox"/> Yes, please fill in the name of the regional trade association	<input type="checkbox"/> No
Will your company join the regional trade association?	<input type="checkbox"/> Yes, please fill in the city where your company is located	<input type="checkbox"/> No

參、僑臺商服務業企業經營動能指數

A. 當前經營表現（以下題目請以單位計，請拿本季與上季相比）

1. 商業活動或營業收入	上升	持平	下降	
2. 新增訂單數量(直接銷售給終端消費者而無訂單之零售業者，可勾選「不適用」)	上升	持平	下降	不適用
3. 人力雇用數量(含正式、臨時工與約聘人力)	上升	持平	下降	
4. 現有庫存或存備貨水準(包括直接、間接材料不含完成品)	上升	持平	下降	
5. 上游供應商交貨時間或客戶等待結帳時間(交貨時間不是指速度，指 lead time)	拉長	持平	縮短	
6. 未完成訂單或本月營運是否超過預期目標	上升	持平	下降	
7. 新增出口訂單(若公司產品沒有出口，請填「不適用」)	上升	持平	下降	不適用
8. 商品與服務等投入品進口數量(若公司沒有進口，請填「不適用」)	上升	持平	下降	不適用
9. 原物料價格或營運成本(如：營業用商品、設備購入價格，或店面租金費用)	上升	持平	下降	
10. 商品或服務對客戶的收費價格或售價	上升	持平	下降	

B. 未來經營前景

1. 請問您預期接下來一季以下類別的費用(成本)變化			
A. 其他原材料或中間商品	上升	持平	下降
B. 工資	上升	持平	下降
C. 租金	上升	持平	下降
2. 請問您預期接下來一季資本支出(投資)的變化	上升	持平	下降
3. 請問您接下來一季資本設備利用率	上升	持平	下降
4. 請問您接下來一季月的景氣狀況	上升	持平	下降

C. 當地經營變化

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

1. 行政效率	改善	持平	惡化
2. 海關手續	簡化	持平	繁瑣
3. 法律法規	透明	持平	惡化
4. 治安環境	改善	持平	惡化
5. 生活環境友善度	改善	持平	下降
6. 基礎建設	改善	持平	惡化
7. 市場規模且成長前景	改善	持平	惡化
8. 同業競爭	變緩	持平	加劇
9. 合夥與勞資糾紛	減少	持平	增加
10. 利潤匯出效率	改善	持平	惡化
11. 原料或勞工成本	下降	持平	增加
12. 融資便利度	改善	持平	惡化
13. 貸款回收效率	改善	持平	惡化
14. 人力素質	改善	持平	惡化
15. 租稅或關稅	下降	持平	增加
16. 開放投資項目	增加	持平	減少
17. 運輸成本壓力	減輕	持平	惡化

D. 運用僑居地外館與商會資源

1. 請問您過去曾使用過以下駐外館處或商會經商資源嗎？（複選）

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> 海內外投資商機資訊 | <input type="checkbox"/> 建立當地通路 |
| <input type="checkbox"/> 提供僑居地當地法務與稅務諮詢 | <input type="checkbox"/> 調解經貿糾紛 |
| <input type="checkbox"/> 僑臺商融資貸款 | <input type="checkbox"/> 提供國際政治情勢分析與投資策略建議 |
| <input type="checkbox"/> 協助降低當地經商障礙 | <input type="checkbox"/> 提供回臺投資政策資訊與諮詢 |

2.您最希望僑委會與商會未來提供何等政策協助？（勾選最重要三項）

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> 海內外投資商機資訊 | <input type="checkbox"/> 建立當地通路 |
| <input type="checkbox"/> 提供僑居地當地法務與稅務諮詢 | <input type="checkbox"/> 調解經貿糾紛 |
| <input type="checkbox"/> 僑臺商融資貸款 | <input type="checkbox"/> 提供國際政治情勢分析與投資策略建議 |
| <input type="checkbox"/> 協助降低當地經商障礙 | <input type="checkbox"/> 提供回臺投資政策資訊與諮詢 |
| <input type="checkbox"/> 商會平臺交流 | <input type="checkbox"/> 人才聘僱媒合 |
| <input type="checkbox"/> 專業培訓 | <input type="checkbox"/> 專業技術指導 |
| <input type="checkbox"/> 補助資源 | |

E. 廠商基本資料

公司名稱

公司規模 50 人以下 51-100 人 101-500 人 500 人以上

不動產業

資訊及通訊傳播

營建工程

運輸及倉儲

行業分類 住宿及餐飲業

醫療保健與社會服務

金融及保險業

批發零售、運輸倉儲業

其他服務業

公司所在地

非洲

亞洲

歐洲

北美洲

中南美洲

大洋洲

公司所在國家

請問貴公司是否有加入地區商會 是，請填入地區商會名稱 否

請問貴公司是否有意願加入地 是，請填入貴公司所在城市 否

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

區商會

註：如果公司已填寫過，無須再次回答。

肆、僑臺商服務業企業經營動能指數（英文）

Overseas Taiwanese Service Industry Business Momentum Index**A. Current operating performance (Please compare the current quarter with the previous quarter in terms of units for the following questions)**

1. Business operations or sales revenue	Higher	Same	Lower	
2. Quantity of new orders (For retailers who sell directly to end consumers and have no orders, please fill in "Not applicable")	Higher	Same	Lower	Not applicable
3. Number of employees (including regular, temporary and contract workers)	Higher	Same	Lower	
4. Current raw material inventory levels (including both direct and indirect materials excluding finished goods)	Higher	Same	Lower	

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

<p>5. Upstream supplier delivery time or customer waiting time for billing (delivery time does not mean speed, but rather refers to lead time)</p>	Longer	Same	Shorter	
<p>6. Outstanding orders or whether the operation of the month exceeds the expected target</p>	Higher	Same	Lower	
<p>7. New export orders (if the company's products are not exported, please fill in "Not applicable")</p>	Higher	Same	Lower	Not applicable
<p>8. Quantity of imported inputs such as goods and services (if the company does not import, please fill in "Not applicable")</p>	Higher	Same	Lower	Not applicable

- | | | | |
|--|--------|------|-------|
| 9. Price of raw materials or operating costs (e.g., purchase price of goods and equipment for business use, or store rental costs) | Higher | Same | Lower |
| 10. Prices charges to customers or sales prices for goods or services | Higher | Same | Lower |

B. Future Business Prospects

- | | | | |
|--|--------|------|-------|
| 1. What do you expect to happen to the following categories of expenses (costs) in upcoming quarter? | | | |
| A. Other raw materials or intermediate goods | Higher | Same | Lower |
| B. Wages | Higher | Same | Lower |
| C. Rent | Higher | Same | Lower |
| 2. How do you expect your capital expenditures (investment) to change in the coming quarter? | | | |
| 3. Please tell us the | Higher | Same | Lower |

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

expected utilization rate
of your capital
equipment in the coming
quarter

4. Please tell us about the expected economic situation in the coming quarter.	Higher	Same	Lower
---	--------	------	-------

C. Changes in local operations

1. Administrative efficiency	Improved	Same	Worsened
2. Customs procedures	Got simpler	Same	More complicated
3. Laws and regulations	Transparent	Same	Worsened
4. Public security environment	Improved	Same	Worsened
5. Friendliness of living environment	Improved	Same	Lower
6. Infrastructure	Improved	Same	Worsened
7. Market size and growth prospects	Improved	Same	Worsened
8. Competition in the industry	More moderate	Same	Got worse
9. Partnership and labor	Decreased	Same	Increased

disputes			
10. Profit remittance efficiency	Improved	Same	Worsened
11. Raw material or labor costs	Lower	Same	Increased
12. Financing accessibility	Improved	Same	Worsened
13. Efficiency in payment collection	Improved	Same	Worsened
14. Human resources quality	Improved	Same	Worsened
15. Tax or customs duties	Lower	Same	Increased
16. Liberalization of investment projects	Increased	Same	Decreased
17. Transportation cost pressure	Was reduced	Same	Worsened

D. Utilization of resources of overseas representative offices and trade associations

1. Have you ever used the following overseas representative offices or trade associations for commercial purposes in the past? (Multiple selections possible)
- Information on investment opportunities at home and abroad
 - Provision of local legal and tax advice in foreign countries
 - Financing loans for overseas Taiwanese businesses
 - Assistance in lowering local business barriers
 - Establishment of local access

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

- Mediation of economic and trade disputes
- Provision of international political situation analysis and investment strategy advice
- Provision of information and consultation on investment policies for returning to Taiwan

2. What kinds of policy assistance would you most like to see from the Overseas Chinese Affairs Council and the Chamber of Commerce in the future? (Check the three most important items)

- Information about investment opportunities at home and abroad
- Provision of local legal and tax consultation in overseas countries
- Financing loans for overseas Taiwanese businesses
- Assistance in lowering local business barriers
- Trade association platform for exchange
- Professional training
- Subsidized resources
- Establishment of local access
- Mediation of economic and trade disputes
- Provision of international political situation analysis and investment strategy advice
- Provision of information and consultation on investment policies for returning to Taiwan
- Matching of talents for employment
- Professional technical guidance

E. Basic Company Information

Company name

Company size less than 50 51-100 people 101-500 people more than 500 people

Business classification Immovable property Construction Information and communication transmission Accommodation and catering Transportation and warehousing Health care and social services Finance and Insurance Wholesale, retail, transportation and warehousing Other service industries

Company Location Africa Asia Europe Oceania North America Central and South America

Country of Incorporation

Is your company a member of a regional trade association? Yes, please fill in the name of the regional trade association No

Would your company like to join the regional trade association? Yes, please fill in the city where your company is located No

附件二 訪談題綱與受訪名單

壹、代表性僑臺商訪談題綱

1. 從 2020 年到當前，您認為國際疫情對貴商會所在的區域（國家）有哪些主要的影響？這樣的影響在 2021 年間您覺得影響程度逐漸增加或減少？在 2022 年的影響程度為何？
2. 請問貴商會所屬僑臺商企業在當地經營多以製造業或者服務業為主？就您所知，今（2021）年對於貴會僑臺商不同類型僑臺商的主要影響為何？
3. 疫情時代下是挑戰也是機會，是否有僑臺商把握疫情經濟順勢而起的經驗分享？
4. 區域商會也包含不同國家/地區商會，是否有在特定國家僑臺商面對疫情的表現不同於其他大部分國家/地區而具有特殊性？

貳、訪談紀錄

訪談紀錄（一）

訪問地區：日本

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

疫情影響下，主要經營不動產業、觀光旅遊業及貿易業僑臺商辛苦。以不動產業而言，疫情下辦公大樓的租客要求減租，學生公寓則因學生在家上課，租屋需求降低，近二年幾無物件買賣，經營受到很大影響。

日本受到疫情及鎖國的影響，旅行業受到極大影響。東奧雖延期一年舉辦，但無售票，使日本的景氣雪上加霜。國內餐飲業多處於半關半營業的情形。雖然 10 月起雖解除緊急狀態，僅限國內餐飲業小幅放寬，尚未完全開放。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

疫情影響商會實體會議進行，而轉為線上舉辦。近一年來，受到疫情反覆及政府政令限制影響，造成臺灣商會召開理監事會議作業上的困難。原本預定的實體會議無法順利召開，預訂餐廳被迫臨時取消，預付訂金損失造成商會經費上的額外負擔。最後，改以視訊的方式召開會議。

日本臺商很積極參加僑委會舉辦的線上活動，疫情下商會也會自辦秘書班、研修班，服務日本商會會員。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

僑臺商對於 2022 年後日本經濟發展充滿期待。數位轉型部分，商會會員營商並未有大幅度的改變。日本為世界第三大經濟體，根據近期

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

發佈的日本景氣動向調查，在疫苗施打普及率提高後，確診數下降，生活趨向正常。調查結果對於日本 2022 年經濟發展有高度預期，期待人員往來和經濟與生活都能恢復疫情前水準。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1. 肯定僑委會辦理線上活動

僑臺商肯定僑委會辦理線上活動之努力，並表達受益良多，建議僑委會未來持續舉辦相關活動。

2. 邊境措施嚴格，赴日投資應再考量時機。

疫情期間邊境嚴格管制，入境臺灣需隔離兩週。在雙邊貿易尚未穩定，雙邊經濟未恢復至疫情前水準之前，建議欲赴日本投資的企業慎選時機。

訪談紀錄（二）

訪問地區：日本

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

1. 疫情爆發之初較難控制，惟目前疫情已漸和緩。日本先前因政策考量，未強制人民戴口罩和打疫苗，疫情難以控制。然迄今 65 歲以上的疫苗接種率以及已接種二劑疫苗的比例皆已高於 83%，東京目前每日感染人數低於 30 人，全日本每日感染人數約 200 人。在疫情漸趨緩和，並開放商務簽證隔離三天即可入境。

2. 服務業僑臺商虧損重大，受日本政府紓困補助而有所恢復。日本僑臺商以觀光、旅遊、交通運輸、餐飲服務業和貿易業居多，疫情期間

經商環境惡化，去（2020）年於日本從事服務業的僑臺商虧損巨大，據聞有公司當年虧損約 2 千萬元新臺幣。

今（2021）年 1 月日本政府特別針對餐飲業者推出紓困補助措施，每家補助金 1 千萬日圓且毋須返還，期望業者持續經營以照顧員工，因此餐飲業已由虧損轉盈。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

疫情期間，商會加強對會員的關懷與慰問。日本臺商總會有六個區會，設有約 180 位理監事，在疫情期間理監事持續關懷與慰問會員，會員人數非但未流失，更有增加的現象。

理監事會議因疫情而取消或轉為線上，第三次理監事會議與政治大學簽訂產經合作備忘錄。今年原訂辦理三次理監事會議，惟日本政府規定 2021 年 8 月前僅能舉辦 50 人以內的聚會，第二次理監事會議改採線上形式辦理。日本政府在 11 月 1 日解禁後，日本臺商總會 11 月 5 日順利於京都舉行第三次理監事會議，共約 130 位會長出席，會中並與臺灣政治大學簽訂產經合作備忘錄，推動臺灣學生赴日學習及學習語言。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

農產品交流未受疫情影響，居家上班反而增加食品對日輸出。臺日貿易業交流以農產品尤其水果居多，實際未受疫情影響。受中國禁運鳳梨政策影響，臺灣農產品拓展日本市場，日本對臺灣的鳳梨採購成長了 8 倍。疫情期間，日本政府規定 7 成居家上班、3 成辦公室上班，民眾在家時間增長，帶動義美與臺酒等食品飲料廠商對日輸出成長 1.3 倍。此外，宅配、外賣、物流、超市的業務，亦較疫情前成長 20%，商品價格雖上漲，仍供不應求。

自用住宅房市熱絡，商業大樓、投資型大樓則市場低迷。居家上班增加買房需求，使自用住宅的房市熱絡。相對而言，商業大樓與投資型的大樓買賣呈現停滯、房市低迷。全球性的原物料上漲使日本建商行情一片看好，金屬建材生意為受惠於疫情的產業。

科技及製造業因外籍移工無法入境，導致缺工，產業低迷。受疫情影響，高度倚賴外籍移工的科技業及製造業等產業，則面臨勞動力進口不足的問題，導致產業低迷。

日圓貶值有利出口貿易僑臺商。目前日圓匯價貶值，整體營商情況有利於日本僑臺商出口貿易。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1. 肯定僑委會提供之線上活動，建議持續舉辦

疫情期間僑委會透過線上講座與健康 APP 服務海外僑臺商和僑民，效果良好，應繼續辦理。建議未來可舉辦更多講座，向海外僑民說明國家政策、以及政策推動方向及重點。

2. 應研擬靈活的僑臺商入境配套措施

臺灣現行入境隔離二星期的措施使欲回臺之僑臺商卻步，建議僑委會與衛福部研擬靈活的僑臺商入境配套措施。具體方法或可採取商務客開放入境後 5-7 天入住防疫旅館隔離，之後在家自主健康管理，第 4 天自主做第一次 PCR 檢測，入境第 14 天自主做第二次 PCR 檢測，並自主紀錄每日足跡轉交主管機關。

訪談紀錄（三）

訪問地區：越南

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

1. 疫情下越南臺商內冷外熱，內銷產業受影響，外銷發展良好。今年 5 月以後封城，導致餐飲、觀光等服務業業績下降，10 月解除封城後日漸恢復正常；外銷產業則因部分國家疫情緩和後產生的報復性需求，而有良好發展，外資亦對此預期樂觀。

2. **疫情後越南傳統製造業供應鏈將由短鏈轉為長鏈**。傳統勞力密集型產業之僑臺商（如製鞋、紡織、金屬、食品等）集中在南越，疫情管制措施影響在地供應鏈，廠考量將南越之供應鏈延伸至北越或中越，以分散風險。

3. **疫後不利越南製造業中小型臺商生存**。疫情導致停工、缺中間零組件及塞港，致僑臺商無法如期交貨，客戶的信心受影響，為未來面臨的挑戰。中小型企業因韌性或靈活度不夠，面臨被併購或需退出市場的風險，預期疫情後歐美大客戶的訂單將更集中於大型企業。

4. **「三就地政策」致越南勞工集體回鄉，疫情後預估人事成本將上升**。預估越南在「三就地政策」下產生的返鄉潮，將延續至農曆年後，年後勞工回崗位的狀況將視疫苗施打率而定，而勞動薪資勢必將調整，預估人事成本將上升。公司管理階層須重視效率與危機應變，培養員工的向心力，以應付挑戰。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

20 至 30 年前赴越南創業的僑臺商，部分已將企業交接給僑臺商二代，並回到臺灣。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

疫情促使第一代僑臺商及資深臺幹回臺。第一代僑臺商及資深臺幹普遍年紀較大，有較高染疫風險，加以越南醫療設施較落後，部分第一代臺商已先交棒回臺灣，而資深臺幹則面臨去留選擇。

疫情後越南員工的向心力影響復工速度和效率，未來人事制度應更加透明化，獎懲亦應分明。疫情期間仍發全薪或部分薪給停工員工之企業，更能凝聚員工向心力，亦可在疫情後看見工作效率的提升。此外，未來越南臺商在經營管理上，應依能力而非國籍訂定升遷機制，並制定公正的獎懲制度。

邊境政策使得技術轉移和人員輪調暫停，不利內部人才培育。國外

技師已近兩年未不敢入境為設備試車，造成技術轉移停止。同時，人員輪調也被迫延後，人才的培養受到很大的影響。

資金的管道應多元化。中小企業財務槓桿比例高，銀行貸款持保守態度，導致資金借貸困難。建議僑臺商建立多元資金管道，如：平時與供應商、客戶維持良好關係，作為資金管道之一。此外，中小企業應改善財報不透明的問題，才能吸引資金，建議公司應重新盤點資源，才能發揮效益。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1.與臺灣及越南醫院合作，提供臺幹及僑民醫療與防疫協助

疫情爆發使得臺幹長期未能返臺，而越南醫療設施落後，提高在地臺幹及僑民之健康風險。建議政府可與臺灣及越南醫院合作，提供在地臺商及僑民醫療與防疫協助。

2.加強臺灣與僑居國雙向人才培育及就業媒合

(1) 與臺灣的大學院校產學/建教合作，協助臺灣大學生海外就業

建議政府提供海外臺商與臺灣的大學院校進行產學/建教合作協助。透過產學專班的合作，培養嚮往到海外工作的年輕人，畢業後媒合到越南工作。

(2) 與臺灣的大學院校產學/建教合作，吸引僑生來臺就學

越南疫後將加強本土化人才的需求，建議政府可與當地企業合作保證就業班，吸引當地僑生來臺就學，學成回僑居國合作企業就業。

3.疫情下加速越南臺商產業升級與數位轉型

疫情推動各產業的自動化與數位轉型，建議政府協助越南僑臺商沒和臺灣學研成果與產業優勢，推動越南僑臺商進行加速自動化和智慧化生產。

4.建議越南臺商重視 ESG 政府可給予輔導協助

重視環保、減碳是全世界的趨勢。建議越南臺商應從 20-30 年前求生存的心態，應轉變成重視 ESG 和循環經濟才能在地永續經營。

E 環保：建議可利用臺灣優勢的綠能產業基礎，加上 AI 人工智慧，可優先輔導協助臺商在越南經營蔬菜種植和養殖漁業成功的中小企業符合 ESG，並帶來利益。如越南很多養殖業，若利用太陽能、AI 技術控制溫度、濕度，將有利於環保和經濟循環。

S 企業社會責任：疫情看出人性，建議臺商平常就要盡力做好社會責任，維持與當地良好關係並回饋在地社區，這方面政府可予以協助。

G 公司治理：小公司也要重視照顧員工及利害關係者。如此才能吸引好人才和投資資金，進一步推動公司上市。

訪談紀錄（四）

訪問地區：泰國

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

1.封城、宵禁及限制外國遊客入境隔離等措施，對經濟各層面造成不利影響，包括：導致許多公司縮小營業規模、停業或破產，造成銀行壞帳增加，民眾失業率上升，消費能力下降，衝擊內需市場，因此泰國經濟受國際疫情影響甚鉅。

2.旅遊業受創嚴重，疫苗覆蓋率提高後，11月1日重啟國門。旅遊、餐飲、旅館、租車、導遊等觀光相關服務業，業績大幅下滑，受創最嚴重。許多旅行社及飯店紛紛倒閉。據估計觀光業約占泰國 GDP 18%的比重，亦為泰國疫情難以控制之因，目前單日確診數仍約 9,000 人，而

泰國政府已迫不及待地要開放國門。

隨著泰國政府加強疫苗施打力度以及民眾接種的意願增加，疫苗覆蓋率已日漸提高。泰國政府決定自 2021 年 11 月 1 日起重啟國門，特別針對 63 個國家或地區已完整接種疫苗的遊客，入境前後經核酸檢測正常後可免隔離。

3.防疫措施鬆綁，預計 2022 年疫情對泰國經濟的影響將會減小。泰國疫情於 2021 年 8 月中旬曾出現單日確診數達 23,418 例的記錄，達到高峰，之後緩步下降，至 10 月 31 日，累積近 190 萬人確診。隨著各項防疫措施鬆綁，各種商業活動恢復，疫情的影響將會減小。泰國原本較具競爭優勢的電子、家電、食品及農產品等產業出口表現較佳。

雖然仍有許多專家認為，新冠疫情將會持續至 2022 年末，但隨著多國均採「與病毒共存」的模式逐步打開國門，預計疫情對經濟的影響也會減小。僑臺商亦預估 2022 年泰國經濟復甦的力道將高於今(2021)年。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

臺商總會在疫情中協助救災及爭取疫苗等工作，惟若疫情對商會會員影響過大，將可能使會員力不從心，無法投入臺商總會活動。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

關廠隔離、外勞短缺影響工廠營運。泰國有 5 千多家臺商，僑民有 15 萬人。泰國臺商在當地主要以製造業為主，受疫情影響，不少工廠被迫關廠隔離 14~30 天或停工。疫情而增加的管控成本，以及因發生廠內疫情擴散導致停工所產生的經濟損失，為僑臺商帶來沉重負擔。此外，嚴格的入境隔離措施使鄰近國家的移工也很難進來，造成當地缺工問題日益嚴重。

多重因素導致泰國僑臺商經營成本提高。中美貿易衝突、全球貿易保護主義興起及新冠疫情的影響，導致僑臺商生產成本提高。各國越趨

重視 ESG，減碳議題亦將提高企業經營成本。未來經營上的挑戰主要有人力資源短缺、全球許多原物料價格上漲、進出口貨運費用增加、以及防疫物資成本增加，訂單縮減，國際匯率差等。

「與病毒共存之新生活方式（New Normal）」衍生新商機。生技醫藥、醫療器材與耗材等與生命健康相關的產業具有發展潛力。此外，疫情導致居家辦公、上線學習的人數增加，對資通訊產品的需求殷切，AI 及遠距（醫療、教育、購物等）商機將應運而生，推升對相關電子零組件及半導體的需求。

疫情宅經濟帶動的電子商務進出口物流業商機順勢而起，而工業自動化可降低人力的不確定因素，例如：碼頭貨櫃作業不再因碼頭工人確診而導致停擺。疫情短期內仍不會減退，建議臺商可著眼於「與病毒共存之新生活方式（New Normal）」衍生之商機。

臺北智慧城可吸引臺商群聚，在泰國形成電動汽機車產業鏈。汽車產業在泰國已有基礎。中興工程及 AMATA 工業區計畫於泰國東部經濟走廊（EEC）內共同創設安興公司，並成立臺北智慧城，以吸引臺商群聚，形成電動汽機車產業整條供應鏈。

泰國主辦 2022 年 APEC 會議希望吸引更多臺商來泰投資。泰國政府推動生物-循環-綠能（Bio-Circular-Green, BCG）產業，加上 2022 年 APEC 在泰國舉辦，期望能吸引更多臺商來泰國投資。建議臺商到泰國投資可以加入參加泰國總商會，促進及鏈結更多媒合商機。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1. 泰國已開放國門，臺灣亦應準備未來鬆綁或相關配套措施

泰國已鬆綁邊境管制措施，臺灣政府亦應考量鬆綁或安排相關配套，以期早日恢復雙邊人員往來交流，促進商務投資活動，以加速復甦臺泰雙邊經濟。

2. 臺泰廠商間應建立更穩定、具韌性的供應鏈關係

疫情導致塞港、缺工等產業難題，臺泰企業應建立更穩定、具韌性的供應鏈關係，加強應對不可預期重大風險的能力，避免缺料或斷鏈危機。

3.臺泰兩國宜應用各自優勢，推動雙方企業加強技術交流與合作

泰國有豐富生物及農業資源，臺灣則有科技研發能力，應應用各自優勢，推動雙方企業加強技術交流與合作共同研發相關產品及應用，共創雙贏。並提供融資與技術訓練課程（如智慧製造、節能等主題）等協助。

4.經濟部投資處攬才平臺應獨立

獨立的攬才平臺將使企業易於招攬優質且專業的人才，並招募更多泰籍移工。泰籍移工返回泰國時，得由泰國總商會鏈接媒合到泰國臺商企業工作，讓已熟悉臺灣企業文化和技術工作的泰國勞動人才，在泰國可以找到適合的技術工作，亦為臺商到泰國投資設廠找到適合的中堅幹部。

5.政府可籌組「企業減碳輔導團」，並促進更多商情資訊與商務媒合

環保減碳為產業未來趨勢，建議協助僑臺商加速減碳工程，避免於減碳趨勢下摸不著門路。同時亦期望政府透過網路平臺，促進更多商情資訊與商務媒合，協助疫情後的企業轉型與技術升級。

6.協助提升僑居地海外信保基金、疫苗與防疫物資等資源的可得行

僑臺商於海外信保基金、疫苗與防疫物資等資源有迫切需求，期望政府協助彈性放寬海外信保基金，並提供疫苗與防疫物資管道，協助僑臺商順利取得相關資源。

訪談紀錄（五）

訪問地區：菲律賓

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

1.菲律賓長期處於三、四級警戒，對企業及生活的影響重大，考驗企業應對能力及經營者的智慧。應變方法包括先行減量生產，調整生產線，降低庫存壓力，工作人員採取輪流上班，減少支出，甚至對體質不良的買家減量供貨，以因應可能發生的金融骨牌效應。

2.以外銷為主的僑臺商在 2020 年下半年度受短期影響，內銷為主的僑臺商受影響程度較大、時間較長。菲律賓預計將於 11 月份開始降為二級警戒，商場餐飲和服務類場所也有大幅度的開放，加上疫苗注射比率的增加，出外旅遊消費的人員應該逐漸增加。2021 年底聖誕與新年的傳統節日和 2022 年選舉活動的開跑，對內需產業和服務業應有很大的幫助，2022 年應該是緩步上升的趨勢。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

臺商朋友主要從事農產與週邊用品的銷售，疫情下實體通路與網路訂貨雙軌並行。臺商總會的會員聚集在呂宋本島，產業內容多元，除了傳統製造業和服務業外，亦經營建築和漁業、農業等產業。近年來，僑臺商在菲律賓亦從事農業的生產販賣和週邊用品的銷售。封城之初，各產業受到全面性的衝擊，尤其餐飲服務業首當其衝，而內銷導向的公司亦受到重大影響。某些民生必需產業仍允許繼續運作，如動物、漁類、農產畜牧等民生必需品相關產業，但常需由實體通路和網路訂貨雙軌並行。

從事水產養殖產業的僑臺商受疫情衝擊相對低。菲律賓其他大島亦有許多的臺商企業，南島臺商人數不少，大部分從事漁業的捕撈和漁產的貿易和批發，亦有為數不少的僑臺商朋友從事水產養殖，這些民生必

需品的相關產業衝擊相較其他產業就相對較低。相較其他產業業務幾乎歸零或只有原本的二至三成，這些產業銷售僅下降三、四成。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

僑臺商企業應該藉此機會進行企業健檢，並可考量數位轉型。突然爆發的疫情且延續時間，使僑臺商企業難以招架。體質較弱的企業更可能就此結束營業或是轉換跑道。

經營者應藉此來檢視自己的企業，例如資產，現金流，融資比例，管銷費用人事成本甚至成品材料的預備有無不合常理的分配，此外，亦可檢視客戶的收款期限和信用評價，從中學習獲得經驗。部分僑臺商由實體通路銷售轉型為電商平臺，從事電子商務的販賣和電子商務服務，或為「危機就是轉機」的例證。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1. 應繼續辦理僑臺商交流活動、研討說明會等活動

僑委會辦理交流活動、研討說明會等對僑臺商幫助大，建議持續辦理。此外，建議政府亦提供再進修、強化專業技能的機會，如西點的烘焙和中餐烹調教學，對從事餐飲工作和西點麵包的僑臺商助益良多。

2. 信保基金審核應更為彈性

菲律賓公司法規定，註冊公司金額若低於政府規定，外國人的登記持有比例不能超越 40%。如果沒有擔保和抵押品，僑臺商在菲律賓融資相對非常困難，企業的運作也因此受限。近來信保基金跟駐菲律賓的金融機構提供信保的融資服務，在審核過程中建議能考慮臺商朋友的困境給予較大的金額和較彈性的審核標準。

3. 宜加強對農林漁牧業的技術支援

建議政府充分利用臺灣的農業技術優勢，加強對僑居地的農林漁牧業技術支援。

訪談紀錄（六）

訪問地區：馬來西亞

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

疫情帶來停工、原料供應問題，疫苗施打率提升有望改善，惟長期仍需觀察。馬來西亞因有一千多萬（合法+非法）外勞，先前疫情難以控制。馬國因疫情鎖國已超過 550 天，工廠開開關關，加上原料問題，致供應鏈大洗牌。近期因疫苗施打率提升，每日確診人數從 2 萬多人變 5 千多人。惟長期下來軍警醫疲勞，經濟復甦有待未來觀察。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

疫情期間，因個人健康或家庭因素問題，臺商無法派臺灣幹部前往東南亞出差。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

馬來西亞面臨與全球相同之缺工問題。製造業因外籍移工無法入境而嚴重缺工，但 80-90%的臺商經營還可持續。

馬來西亞受惠於美中貿易戰之轉單效應，因疫情受惠的行業尚有 NB、語音視訊系統、小家電、室內運動器材、健康食品和寵物業。但服務業慘澹經營，店家仍在苦撐。雖目前開放新加坡到馬來西亞旅遊，但成效有待觀察。

疫情下網上購物大躍進。民生食材雖超市及實體仍有販售，但網路上購買更方便；而臺灣則因疫情控制相對較佳，反而失去加速推動網路購物的機會。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1.僑臺商應朝相關多角化經營

建議僑臺商協助客戶進行數位轉型，未來可透過電子交易以及數位行銷方式。同時也避免過去僑臺商可能面對的電子詐騙困境。

2.臺商尋找合作對象應多方打聽並與國際接軌

東南亞每個國家無論國情和語言多元不同，應該由單獨一個國家逐漸進入了解，並可透過東南亞在地既有僑臺商會進行合作。

3.應務實訂立商機交流活動 KPI 並進行會後追蹤

在新南向政策下的交流活動鼓勵僑臺商積極動員方式提高出席人數，但若與會代表層級不高而無企業決策權則失去未來商機媒合的實質意義。建議未來辦理商機交流活動，應訂立較為可行務實的目標並追蹤交流活動成果。

4.未來海外參訪團規劃宜針對馬來西亞優勢產業，提高參訪實益

僑臺商在馬國當地每年接待臺灣參訪團的經驗，疫情前曾有安排馬來西亞不具產業優勢的類別。建議未來商機交流相關活動，應按工總的職業分類，分類籌組行業相同或相近的成員組織參訪內容，且應進行事先詳細產業調查。

訪談紀錄（七）

訪問地區：印尼

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

僑臺商在印尼以製造業為多，而製造業未受嚴重衝擊，營業額反而突破新高。此現象可能與供應鏈有關，越南管制嚴格，而印尼政府無強制要求，因此整個市場需求並無下降且訂單不錯。疫情控制方面，目前印尼疫苗施打率亦已提高，與臺灣有相近之疫苗覆蓋率。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

正式商會無法舉辦，嚴重影響商會士氣，因而轉向聚會、聚餐活動，強調感情交流。2021 年影響是高峰，幾乎大家都在討論工廠問題。商會目前著重討論疫情後的復甦問題，並對 2022 年看好。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

新南向政策於近年迎來投資高峰，然新設工廠一完工即碰到疫情，難以運作，受創嚴重。但若惟新創業者、電商或醫療產業，即可能遇到良好時機，臺灣亦可於此方面多加著手。

印尼公共建設並未因疫情而停頓，為不動產業迎來良好發展機會，疫情亦改變商業模式，產業多轉型線上經營。而印尼貨幣脆弱，未來仍需擔心全球問題通膨壓力。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1.政府及法人協助海外臺商提升技術，等待開花結果

近年政府努力主導，協助臺商提升技術，但現今還未有成果，希望明年（2022 年）可以讓印尼當地技術提升，目前還在期待開花結果。

2.期待政策鬆綁，將臺灣的金控服務轉移到印尼當地應用

政府在當地增加服務，立意良善。但對在臺灣與印尼當地都有公司的臺商而言，將臺灣的金控服務轉移到印尼當地應用為更為欠缺之部分，政策方面其待可以鬆綁，讓臺灣金控公司未來可以幫助服務海外公司。

3.建議政府協助印尼當地臺商員工來臺受訓提升技術

印尼製造業目前仍與臺灣政府政策欠缺連結，產業亦尚在摸索。建議政府研擬政策，協助印尼當地臺商員工來臺灣受訓，提升技術，並融合員工生活與企業和臺灣文化。此外，亦可以協助訓練當地年輕人擔任護理師，將來可以推展東南亞醫療中心。

4.希望政府優先考慮縮短已打過疫苗的僑臺商回臺隔離時間

海外僑臺商支持政府國境管制，但來回臺灣與僑居地需隔離近兩個月，商務往來不便。在疫情更穩定後，應考慮縮短已打過疫苗之海外臺灣人的隔離時間。

訪談紀錄（八）

訪問地區：美國

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

1.疫情下大型零售和百貨業者受衝擊嚴重，轉型電子商務模式，如線上購物、跨界結合 UBER 生鮮/UBER 外送。物流及倉儲業亦因線上購物等電子商務而蓬勃發展。

2.美國經濟活動恢復正常，惟面臨缺工問題。後疫情時代生活形態快速改變，疫苗施打普及後人們已習慣與疫情共處，民眾生活穩定恢復，

公司經營和就業率回升，美國經濟也持續成長。目前利息水準低、銀行有政府補貼利息，故未將展延房貸的住戶趕走。美國股市雖有修正，但仍在高點。

在 2020 年疫情嚴峻時，餐飲旅館業所受影響最大，很多餐廳關閉和旅館求售，各行業面臨產業鏈重組。而前總統川普政府的救濟政策，一般服務人員領取救助金額比實際工作工資還高，造成即使目前經濟活動恢復正常，服務業及科技業仍有缺工問題。在餐飲業方面，有些餐廳引進機器人送餐，或跨界與電商和外送平臺鏈結做轉型，填補人手不足。旅館業目前是一房難求，通過增設智慧自動化，來應對人手不足缺工的現象。

3.遠距上班改變工作模式及人民生活，房地產不跌反漲。自用住宅和公寓價格在疫情間翻倍。以鳳凰城為例，一般住宅 2021 年第三季已上漲 20%，整體租金上漲 5%-10%。商用地產則受惠於共享經濟。朝向共享空間和空間時段分享的需求轉型。另一方面，原物料及建築工人短缺，也造成房價上漲。整體而言，房地產投資與商業地產開發，疫情期間受益最大產業類別。若美國聯準會持續維持穩定利率，挹注市場資金，美國房市會持續看漲。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

僑委會過去曾舉辦企業參訪，然因疫情停擺，建議未來能改為線上方式進行，促進僑臺商新商機新機遇。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

美國總體經濟是成長的趨勢，房市和股市將持續看好，僑臺胞需快速轉型應變新趨勢。如製造業需將一般代工就近轉移到中南美洲或東南亞，並將附加價值高等關鍵技術和服務留在美國；服務業向電商轉型，建立倉儲中心，未來市場電商才為王道。

亞利桑那半導體產業鏈成熟，吸引臺積電鳳凰城投資，帶動臺灣產業鏈前往投資設廠。物價低廉、生活環境優良吸引高科技人才置產；大

規模的風力、太陽能發電廠，已經能供應當地 14% 的用電量，稅率優惠及供電穩定，吸引美國大廠特斯拉、高通、亞馬遜、Intel、Facebook 接連表示擴大投資。臺灣龍頭企業臺積電、去年宣佈投資 120 億美元在鳳凰城建廠，將帶來 3,000 名以上就業人員；漢翔航空也與美國商用民航關鍵零組件企業合作，帶動臺灣產業鏈如李長榮化學、長春、漢唐、晶合、帆宣、日月光等企業前往美國投資、租用或自建設廠。

傳產出口至美成本上漲，應思考供應鏈重組，改在美國會中南美洲製造。臺灣製造業為美國品牌廠代工，舉例在越南生產的 Nike 和 Adidas 產品出口到美國，船運每貨櫃漲到 3 千美元，等於運輸成本從每公斤 2.3 美元漲到 2.6 美元。疫情下缺工及貨櫃塞港，造成產品供應斷鍊。建議臺灣傳產業響應美國製造和供應鏈重組，改在美國和中南美洲製造。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1. 政府可促進美國餐飲業與臺灣餐飲類大學產學合作，協助臺灣畢業生到海外就業

美國與墨西哥邊境受到供應鏈轉移，無論飛機和旅館爆滿。美國餐飲業現正缺工，找不到優質人力。建議未來可積極促進美國餐飲業與臺灣餐飲大學進行產學合作，讓臺灣優良餐飲業界畢業生和從業人員到海外就業。

2. 鼓勵僑委會繼續扮演平臺角色，協助僑臺商轉型與投資新創

僑委會透過鏈結六大洲總會可將臺灣大學內的研發成果協助對接海外僑臺商做技術提升和事業轉型。另一方面，也可以鼓勵北美臺商投資臺灣新創。並與北美臺商會合辦線上講座。

3. 可擴大媒合臺美間電動車產業鏈合作

目前 Google waymo 電動車在鳳凰城普及化，仍然有電動車、電池等龐大需求，僑臺商已有成功打入特斯拉供應鏈的經驗。建議僑委會可

以扮演臺美技術合作間的橋樑角色，組成新東向聯盟，強化臺美雙方產官學研交流。未來擴大媒合臺美間電動車產業鏈合作，結合臺灣電動車零組件高科技新資訊等軟硬實力。

訪談紀錄（九）

訪問地區：美國

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

1. **疫情趨向流感化，美國已經以最快速度恢復正常生活。**2020 年因缺公衛產品與設備，美國部分州受到極大影響，例如有小型診所欠缺口罩而關閉。在疫苗問世後，疫情流感化已成為新趨勢，疫苗推廣後至今施打率為 60-70%。民生必需產業正常營運，美國已經以最快速度恢復正常生活。如今在美可以正常出差和旅行。

2. **政府補貼高於工資，以致於現場缺工。**北美僑臺商的組成高達 80-90% 為服務業，少數則為在臺生產後在美國進行簡單的組裝製造業。

專業服務業例如醫師、律師、會計師、保險等行業，2020 年影響較低。傢俱、成衣服飾、巴士、郵輪、餐飲、旅遊業 2020 年衝擊較大，而在 2021 年略為轉好。由於美國政府提供的補貼高於工資，以致於找不到現場作業人力。亦有北美臺商趁機結束營運，轉型從事外送。

3. **遠距相關產業發展提前 10 年。**加州矽谷之居民習慣數位生活方式，餐廳點餐、拉斯維加斯開會全程電子化，美國的科技實力在疫情完全發揮，估計遠距數位相關的產業提前 10 年。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

北美臺商會在 2021 年的「臺美產業促進平臺-標竿卓越講堂」已舉

辦 100 場視訊講座，實質效果不錯並且也提高了各地僑臺商線上參與的意願。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

疫情加速美國遠距醫療的進步，使限制遠距醫療的法規如保險給付和醫療隱私權得以鬆綁，醫生可以遠距看診和開處方。美國在 2022 年 1 月 1 日醫療處方簽將電子化，將進一步加速遠距醫療發展。而臺灣亦從法規鬆綁著手，以推動遠距醫療，並可節省健保支出。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1. 以北美高素質僑臺商力量，建立人才媒合、促進產業發展的專家小組與國家隊平臺

以色列能快速打入美國市場，乃因有當地的專業服務團隊，讓商品成功打入美國市場，並幫助小公司 IPO 上市募資。臺灣廠商目前仍為單打獨鬥之模式，欠缺美國的服務團隊，如能彙編相關資源，組建專業團隊，將能推動臺灣產業打入美國市場。當地專家小組建立可納入非臺商的當地僑胞，由國家選聘，並依據專業產業別對接臺灣政府部門，分專家小組長期組織化的運作。

2. 臺灣可順勢推動製造業商業模式轉型

(1) 在中美貿易戰下，政府應趁機整理臺灣進出口協會 6 千個會員可銷美的產品。內部整合，在兩大強權國間彌補空缺，專攻高端市場。

(2) 臺商可先在北美當地投資建置大型物流倉儲設施，同時臺灣的倉儲設施若能統一資源為臺商所用，可減少貨塞港、運輸成本上升等不利因素的影響。

(3) 鼓勵製造業東進，將產品最後 5% 簡單組裝移往北美，可取得補助，達到 MADE IN USA 提升臺灣製造業競爭力。口罩製造就是一個很好的目標。因為需求永續不會褪潮。且主要原料塑膠料在美國，只要

設置熔噴布機器生產線就可在美國生產。

(4) 臺商應可運用小型電商平臺銷售臺灣精品。

(5) 改用美式行銷體系，將臺灣內良好的創新成果推廣到美國市場。例：北醫的無患子產品。

3. 建構中央級的 AI 人才培養庫，大量培養 AI 軟體工程師人才

預估智慧產業將會有大量人才需求。建議運用政府的力量，建構中央級的 AI 人才培養庫，並與臺灣的大學合作，大量培養國際化的 AI 軟體工程師人才。

訪談紀錄（十）

訪問地區：美國

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

1. 北美臺商受疫情影響重大，目前已度過難關，但數位轉型仍有瓶頸。北美臺商多為服務業，尤其餐飲業，因此 2020 年 3-8 月實體店面封鎖，對臺商影響很大。雖然美國政府提供即時補助協助度過難關，但 2020 年 8 月至今臺商面對數位轉型有瓶頸、主要在技術跟不上及成本高等問題，疫情後新的企業營運模式是一大挑戰。

2. 房地產市場火熱，房仲產業將新科技帶入做數位行銷。美國因疫情提供補助。民眾手上現金多，用以投資房地產，至今房地產已漲價 10%。房仲產業運用新科技及數位行銷。房地產走向數位行銷（Digital marketing），未來實體仲介可能遭淘汰。

3. 美國經濟強勁復甦，2022 年疫情應不會再影響經濟，但仍面臨缺工問題。美國經濟強勁復甦，10 月間美國經濟已恢復到疫情前 70-80%，

但最大的問題為勞動人力不足且薪資高漲。高科技及服務業都已開放，2021 年經濟成長率估計達到 5.5%。餐飲服務業室內仍要戴口罩，部分餐廳需出示已打過二次疫苗的證明。由於近期已開始施打第三劑疫苗，且病毒已流感化，估計 2022 年疫情應不會再影響經濟，美國整體經濟將回歸正常。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

一代僑臺商因財務、人才、觀念等限制等，無法做到真正從實體到數位轉型。部分一代資深臺商因觀念、財務、人才等限制，加上不熟悉新的行銷管道。針對數位型態、技術方法、成本與效益無法判斷，難以真正從實體到數位的轉型。

Whole-Food 為臺商數位轉型成功案例。由於海運塞港以及勞動成本上升等問題，買不到貨。商會會員不論製造業和服務業都面臨供應鏈調整。因此，轉移生產據點，以求穩定產量和即時供應。也有部份臺商在疫情下，能將營運項目做數位轉型，以因應疫情下和疫情後的需求。如：搭上在家健身的風潮，將健身器材搭配軟體走向數位。或者改用電子商務平臺銷售寵物食品。

在美國最成功的案例為 Whole-Food。其針對年輕人消費市場銷售有機食品和新式的飲料。採取網路下單生鮮宅配到府，雖單價較高，普遍受到年輕市場的青睞。

電動車充電站和軟體臺美合作有機會。觀察另一個有機會的市場為電動車充電站和軟體，希望連結與臺灣所有合作。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

臺灣廠商提供技術輸出，協助北美傳統臺商開立連鎖店。傳統臺商需要新的技術、產品和觀念，對於非高科技類的產業與產品可由臺灣廠商提供技術輸出，協助北美臺商開立連鎖店。例如：波霸奶茶。

臺商二代自己掌握數位營運模式。臺商二代多自己創業而非接班，

對數位營運模式非常了解，但缺乏資金。建議可積極聯結創投資金，並支持僑臺商二代新創事業。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1.提供北美臺商進入美國供應鏈的情報

美國重生醫研發，臺灣生產製造能力強，在尿失禁、幹細胞治療等應用領域，若能對接臺灣生產製造的產品輸出美國，美國研發臺灣製造，串聯臺美供應鏈，將會是一大商機。

訪談紀錄（十一）

訪問地區：美國

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

1.2020年經濟全面停擺，2021年漸有所恢復，2022年旅遊業、餐飲業可望復甦。僑臺商所在地區以美國中西部為主。疫情對旅遊業、餐飲業打擊大，去年(2020)幾乎是全球性下跌，活動都停擺。今年(2021)似乎較為開放。預期明年(2022)旅遊業、餐飲業可望慢慢改善。芝加哥主要是商展中心，受疫情嚴重打擊。目前商城活動已慢慢恢復，但仍未回到疫情前之情況。貿易方面則因整體科技環境而表現不錯。

2.因政府發放救濟金，造成餐飲業缺工情況嚴重，很多餐廳服務人員聘僱困難。旅遊業、飲食業無法推動。中國城在郊區生意雖不錯但影響仍大，不僅臺商還有當地美國人餐館也嚴重受影響。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

海外僑臺商經營動向與投資環境調查報告

僑臺商以貨運為主，生產、服務業也不少，各方面都有部分臺商。疫情帶動電商發展，貨運、倉儲業跟著非常熱門、需求強，價格高。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

美國因比特幣挖礦，而有較強的硬體需求。預期 AI 將對美國產業有重大改變，創新部分亦為發展主要方向。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1. 僑委會舉辦線上活動內容豐富，期望未來繼續推動

從「僑見臺灣商機 36 計」線上論壇「僑臺商與國內企業在臺灣合作商機」系列可見新科技的影響，對臺商有極大幫助。科技、世界環境情勢變化快速，僑臺商更需要相關數位資訊以及可對接臺灣優勢領域商機。

訪談紀錄（十二）

訪問地區：墨西哥

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

墨西哥人口 1 億 2 千萬，臺灣商人少，多做貿易類。製造業有做拖鞋的原料 EVA（發泡膜）工廠，也有汽車零配件（AF 廣華）工廠。雖然墨西哥每日確認人數未下降，但人民已對疫情習以為常。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

墨西哥僑臺商經營各類型行業。墨西哥臺商聚集在墨西哥城、瓜達拉哈拉、托雷翁。許多僑臺商因疫情已長期未回臺，較為辛苦。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

墨西哥投資環境良好。墨西哥製造銷美無關稅，加上工資水準與中國大陸相近，已有幾家大陸的企業到墨西哥投資。會長公司在墨西哥經營 31 年，陸續有增加營業項目，認為墨西哥投資環境較中美洲好。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1. 僑委會目前之施政值得肯定

僑委會紓困方案政策協助值得各界肯定，六大洲僑臺商可以申請貸款救急。但墨西哥臺灣僑臺商人數不多，大多從事進口貿易，目前商會尚未聽說有當地企業申請補助。

訪談紀錄（十三）

訪問地區：法國

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

1. 歐洲 IT 產業近二年受惠於疫情，需求看好、銷售暢旺，疫情後較疫情前更難找到合適的員工。歐洲共同市場因對外國開放，目前各行各業復甦，經濟活絡。但歐洲勞工條件嚴苛，尤其在暑假後更難找人，整體而言疫情後較疫情前更難找到合適的員工。

2. 法國精品業較不受勞工條件嚴苛影響，餐飲業則因政府補助減緩衝擊，物流業運費全面上漲，造成營運成本提升。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

黃名譽總會長因疫情已回臺灣 1 年 9 個月。建議政府短期可以強化商會組織，邀請歐洲大公司臺灣幹部個人加入，同時加強邀請中小型僑

臺商企業加入。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

歐洲企業經營法尊成本高，經營者可購買保險以降低風險。歐盟政府運作因數位化程度提高，VAT 等稅務方面資訊透明，建議廠商要謹慎遵守法令。

COP26-巴黎氣候公約與之相關的環保議題帶動新需求與商機，企業宜調整相關政策及經營方向。而明年預期經濟樂觀，廠商須思考數位轉型，以跟上腳步；然而歐洲的勞工條件嚴苛，罷工為企業經營上可能的風險，宜謹慎面對。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1.舉辦小型交流型工作坊（workshop），充分交流商機

僑委會應用數位工具辦理活動，幫助僑臺商吸取新知識與技術，強化與僑臺商鏈結，對臺商幫助重大。但會議參與人數眾多，每人平均發言時間短，意見無法完全充分交流。建議未來相關產業交流可更精緻化，以另外舉辦小型交流型工作坊（workshop），使僑臺商意見更能充分交流。

2.東歐與臺灣關係加溫，臺商可思考在東歐有何商機

東歐與臺商關係加溫，國發會近期亦組團拜訪東歐三國，未來僑臺商會也有意舉辦東歐參訪團促進商機交流。

訪談紀錄（十四）

訪問地區：德國

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

1.服務業嚴重衰退，建築業和房地產業在疫情期間成長。2020年德國幾乎所有行業都受到疫情的影響，工業生產與去年同期相比下降9.7%，服務業嚴重衰退，反而建築業和房地產業在疫情期間成長1.4%。因為原物料、運輸費用和人事成本上漲，加上低利率，導致建築成本增加，房價和物價上漲。

2.德國以出口為導向，對未來經濟發展不表樂觀。2020年疫情造成長達八個月的封城，德國負成長5.1%，歐盟經濟萎縮7%以上。今年(2021年)上半年經濟雖有復甦至4%，但上週2021年11月16日到19日已連續第四天單日確診破五萬，11月20日單日確診達六萬以上，封城經濟將再次受創。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

製造業缺料、塞港與缺工導致無法順利出貨，影響僑臺商績效。僑臺商製造業上市公司在德國投資僅少數1-2家，因缺料、物流和人事問題等無法順利出貨，影響僑臺商企業績效，甚至晶片短缺造成電子消費性產品缺貨。

服務業轉換業務形態，如投顧公司、參展服務公司，皆避免旅行的風險，減少出差和群聚。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

僑臺商把握防疫與外送商機。從事進出口貿易的僑臺商，疫情爆發初期，改進口防疫相關醫療產品，服務內需市場和外送的商業模式，迅

速調整商品抓住商機。

德國出版業逆勢成長，德國人喜歡閱讀紙本書籍，雖實體書店受疫情影響關閉門市而萎縮，書店因應網購模式網上買書，相較去年成長近三成，反之 amazon 電子書只增加 7%。2021 年 10 月法蘭克福書展臺灣館線下展出、線上交流的方式，加深臺德文化交流。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1. 建議持續辦理多元課程，透過社群媒體串聯僑臺商

建議僑委會線上課程能更多元、新增加未來趨勢的題目，如元宇宙延伸出來的商機，提供專題討論 LINE 群組，方便會後交流討論。

訪談紀錄（十五）

訪問地區：西班牙

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

1. 2020 年西國經濟成長為 -10.8%，為歐盟受創最嚴重之國家，失業率、財政赤字及外債均高。觀光業占西國 GDP 達 12%，使得西班牙經濟受疫情嚴重打擊；而雖西班牙為全球第 9 大汽車生產國，汽車業發達，年產約 280 萬輛汽車，但疫情封城亦影響其汽車生產。西班牙為歐盟復甦基金補助最多之國家。

2. 西班牙疫苗接種率高，逐步對外開放，景氣可望回升，但仍未達預期。西國原預估 2021 年夏季，國際觀光業可大幅回升，因此政府預測 2021 年經濟成長為 6.5%，2022 年可達 7%。因為疫情持續蔓延，國際觀光業復甦不如預期快速。西國中央銀行預估西國 2021 年經濟成長約僅 5.6%，2022 年為 6.1%；顯示西國雖將自疫情中復甦，惟尚未達預

期，投資人或可考慮逢低買進。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

食品業發達，預期解封後市場需求將增加，而食品包裝與環保政策配合為新商機。西班牙是歐洲的穀倉，也是新鮮蔬果全球出口第一的國家，食品業及食品製造業極為發達，疫情解封後將市場需求將增加。此外，歐盟提倡環保，食品包裝及外包裝均要求部分可分解塑膠，目前為70%，未來將更加嚴格，而臺灣於環保及循環經濟產業高度發達並擁有技術，我僑商可與國內合作創造更多商機。

觀光業受創嚴重，我國政府或可協助我國旅行團與旅遊業僑臺商合作。我旅西臺商從事觀光旅行業者於疫情期間受創較為嚴重，未來開放後，我國觀光客亦將可能赴歐旅行，盼我政府亦可協助嫁接我國旅行團與我旅西臺商旅行業者之合作。

農牧產品出口業未受疫情重大影響，惟政府應協助釐清出口至臺灣法規，解決技術問題。我國部分僑商出口西國農牧產品如大蒜、洋蔥、豬肉、橄欖油及葡萄酒等至臺灣，雖並未受疫情重大影響。惟我臺商自西國出口大蒜至臺灣，因根部含土，於2020、2021兩年受到海關大量退貨，損失慘重。西國政府曾表示，西國大蒜出口至50餘國，僅臺灣退貨。我國政府或可協助釐清相關法規，解決技術問題。

西班牙地產業投資環境良好，但跨海投資仍建議尋找專業顧問公司諮詢。西班牙因為經濟危機，推出投資黃金簽證，而西班牙一般地產市場價格透明，環境優良，吸引許多國外買家投資。唯跨海投資商業活動或地產，不僅需了解當地法令，也需熟識當地市場。建議國人尋找可靠專業顧問公司，逢低進場。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

通貨膨脹影響西國人民生活，亦將大幅增加西國之公共債務，如政府須調增社會福利金（pensión），將增加西國社會保險局（Seguridad Social）之負債。此外，通貨膨脹快速增加亦可能迫使一般薪資及房屋

租金等之調漲，造成經濟發展結構更加脆弱。

供應鏈中斷造成西國進口產品價格升高，甚至有缺貨之可能，西國許多業者計畫在耶誕節購物旺季調漲商品價格，恐怕對疫情後消費不足情形造成惡性循環。

原物料價格上漲，除商品價格上升外，西國天然氣價格大漲，電價飆升，對工業及民生均產生不良影響，亦是通貨膨脹原因之一。

除觀光旅行業外，僑臺商經營之行業可望在解封後恢復正常。我臺商在西國經營業別主要有食品業、農牧產品出口業、觀光業、顧問、地產業等，在疫情期間均受到影響，西國解封後現逐漸恢復正常營運，惟從事觀光旅行業者仍待市場大量復甦。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1. 肯定僑委會提供之交流活動與商機資訊，期盼持續提供法規諮詢等服務

僑委會經常提供國內各項課程、研討會、產業知識講堂、國際市場論壇及臺灣商機等，對旅西臺商幫助極大。另外，駐西代表處也隨時提供當地商情、疫情，以及透過不同平面媒體（臉書及 Line 等）提供當地政經、文化及觀光等資訊。臺商會會員及旅西臺商均表示至深之謝意，並盼政府可加強協助糾紛解決、資金來源及法規釐清等相關服務。

2. 臺商會可為橋樑，協助政府增進臺商及其子代與臺灣之聯結

旅西臺商及其二、三代傑出人士眾多，為臺灣可利用之優質人才，當地臺商協會願為橋樑，盼政府可創造或提供更多聯結。

3. 西國青商會角色仍較弱，政府可加強扶植青商會

建議政府可加強扶植青商會，以增進互惠合作。

訪談紀錄（十六）

訪問地區：澳洲

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

1.大洋洲幅員廣大，受到疫情影響程度不均。人口較為密集的東澳地區，雪梨以及昆士蘭等地已長期經濟封鎖，造成社會怨聲載道。然而在西澳地區甚至連口罩都非強迫性配戴，一般民眾的日常生活依舊。

2.大洋洲僑臺商經營經營餐飲業受創嚴重，但部份服務業反而逆勢成長。經營餐飲業的僑臺商可能有經營上困難，然而部分經營運輸業、房地產業的僑臺商反而受惠於疫情經濟的蓬勃發展。另外，雖然經營餐飲業的僑臺商面臨經營壓力，例如居高不下的房租成本，然而亦有本地僑臺商透過外送平臺或外送服務成功轉型而順利過渡疫情難關。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

大洋洲臺商聯合總會轄下有六個分會（Chapters），從西澳柏斯、布里斯本、雪梨、墨爾本以及紐西蘭的基督城與威靈頓。大洋洲距離遙遠，例如從西澳前往東澳需跨越 4 千多公里的距離以及 3 個地理時區。

目前在大洋洲經營的僑臺商大多是以專業服務為主，包括：醫師、律師、會計師、不動產經紀人等服務業以及餐飲業為主，製造業的僑臺商比例極低。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

疫情下運輸與房產業成長強勁，預估疫情趨緩後經濟持續成長。大洋洲臺商聯合總會的僑臺商結構主要集中於服務業，在疫情期間大洋洲特定服務業，例如運輸業、房地產業等商機反而極為強勁，澳洲房地產在疫情期間也有極大的漲幅。估計未來在全球疫情漸緩之後，大洋洲的

經濟將繼續成長。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1.海外僑商會的世代交替與串聯全球僑務新商機

大洋洲臺商聯合總會年青的廖會長為新一代企業主，未來預計有更多僑臺商二代加入臺灣商會，若可透過亞總/世總平臺搭建全球僑臺商平臺，將可透過此一平臺媒合並提供貿易資訊。

2.大洋洲經商環境透明，當地可正當經營取得優良信用評等

大洋洲澳洲與紐西蘭均為已開發國家。雖然當地經商的成本較高，然而當地政府法規明確透明，經商環境相對穩定。因此建議在當地深根經營可依據當地法規，無須隱藏帳款收入。若能不斷累積良好的銀行信用紀錄，未來在當地銀行機構取得企業成長所需的新資金較為容易。

訪談紀錄（十七）

訪問地區：紐西蘭

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

紐西蘭僑臺商以旅遊和水產貿易居多，而無製造業。北島奧克蘭為商業中心，僑民有 1 萬多人。無製造業。疫情期間政府有按行業別提供每個月最多六成的補貼。超商因為封城生意大好。

二、僑臺商服務以及當地經商建議

1.建議政府協助建立合作平臺，強化僑臺商連結

建議政府協助建立「臺灣人挺臺商網路共銷電商平臺」等合作平臺，讓臺商在平臺上做共銷，互相交流，並可考慮發行僑胞認同卡，讓全球臺商和僑民連結在一起，協助僑臺商做數位轉型。

2.媒合海外僑臺商與臺灣學研單位及國外中文教師

透過建教合作，由紐西蘭僑臺商提供學生實習工作，並支付學生實習費，而請臺灣的學生協助紐西蘭僑臺商經營網站和進行廣告宣傳。此外，亦建議政府每年媒合 2 位臺灣語文學系大學畢業學生至當地紐西蘭華語文小學教授中文，協助語言橋接。

訪談紀錄（十八）

訪問地區：南非

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

1.全球經濟動盪通常較晚反映於非洲，預期復原也較落後。2008年雷曼兄弟帶來的全球金融風暴，非洲3年後才跟上反映。此次疫情，非洲在全球六大洲中反應較慢，目前約處於臺灣2020年初的情況，在復原路上預期也將落後其他各洲。

2.南非可說是非洲的火車頭，但其景氣預計至明年都無法恢復。南非經商環境成熟，法律體制民主，更曾經是臺灣邦交國，且有許多人至大陸投資。奈及利亞雖市場大、人口多，但比不過南非，南非可以說是非洲的火車頭。南非地區因疫情預估經濟到明年（2022）都不看好。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

非洲僑臺商集中在南非，南非環境亦較有利僑臺商會經營。目前南部非洲總會臺商占95%，西部非洲以奈及利亞為首占3%，東非占1.5%，其餘少數。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

南非僑臺商約五成為製造業，製造業中又有七成為紡織業；四成臺商從事貿易業，其中半數為成衣業，然因設計尚不發達，供應非洲本土的成衣多從中國大陸進口。

海運成本增加影響重大，內陸運輸雖然汽油上漲，但其他成本並未增加，而疫情下商業活動減少，故影響不大。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1.肯定僑委會於僑臺商融資政策的積極作為，建議擴大服務小型僑臺商

僑臺商信保基金需求，值得肯定，然信保基金對中小型企業仍有所不足，目前信保金融資額度最高 4 萬美金，除了中大型僑臺商受惠之外，建議亦可服務小型僑臺商，並放寬融資審核標準。

2.非洲計畫應協助臺商了解臺灣優勢，服務當地僑臺商轉型技術資金等需求

臺商在傳統產業的競爭力，因中國大陸崛起而越來越差，政府如要讓非洲計畫成功，建議調查報告呈現臺灣的優勢所在。目前的非洲專案計畫著重研究、廣告非洲，建議適度調整比例，並使在非臺商更能在地深根、進而連結臺灣的技術、設備等優勢為政策目標。

訪談紀錄（十九）

訪問地區：奈及利亞

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

非洲染疫率高，但少有醫療崩潰情形，期盼先進國家捐贈疫苗。非洲整體人口結構年輕化，平均年齡 22 歲，極度年輕。因年輕人對病毒抵抗力很強，即便染疫，多屬於輕症或無症狀，染疫後大多自行在家休養未就醫，加上非洲除南非外其他國家並無普篩數據，存在很大的染疫黑數。因此，雖然染疫率高，但爆發式醫療崩潰比較少見。因政府無經費預算採購疫苗，需要先進國家捐贈疫苗。

塞港導致勞工收入減少，原物料上漲亦造成非洲飢餓情況惡化。疫情導致港口雍塞，很多勞工、人民因此工資減少甚至無收入，生活艱困。疫情對非洲商業影響非常大。年初開始原物料價格好，現在油價也上漲，非洲人現在苦於食品價格上漲厲害，在非洲造成飢餓情況。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

拉哥斯可望將成為科技產業群聚地，部分國家仍須提防投資風險。拉哥斯人口 3 千萬，為西非商業重鎮，外商及有 70% 的臺商聚集在此，未來將成為西非最大科技產業群聚。非洲雖有吸引投資如關稅減免或免稅等獎勵措施。但奈及利亞為人治社會，貪汙腐敗嚴重，為投資潛在的風險。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

非洲僑臺商經營家電與汽機車組裝領域有成。綜觀臺商在非洲的發展，早期在西非做紡織品，後來不敵大陸競爭。目前在小家電、汽車配件和機車這幾個領域在當地做組裝非常有成就，輪胎和製鞋業也在當地稱王稱后。

僑臺商需重視品牌經營，與中國大陸企業競爭。2000 年以後中國大陸企業走進非洲，特別在 2008 年以後進入更快，造成排擠效應。臺灣企業與大陸企業的核心價值不同，臺灣企業有原則性、長遠性，大陸企業貪圖近利。很多中國企業，認為非洲就是要便宜。但韓國、日本在非洲也有企業，長期下來，經營仍需要靠口碑與品牌。

宅經濟提升陸資競爭力，僑臺商應建構完整電子商務供應鏈。疫情影響電子商務快速的崛起，當地的宅經濟快速發展，有助陸資成長。因電子商務需要平臺及供應鏈，臺商在這方面的劣勢在於平臺的規模不大且供應鏈並不完整。反觀大陸的電商平臺整合大陸的物流系統，並與非洲的電子商務平臺串連。導致大陸電商與臺灣電商在運費成本因海空運和快遞計價之不同而有高達 10 倍的差距，影響臺灣做大眾化電子商務的競爭力。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1. 建議政府適度放鬆信保金融資

目前政府在對海外僑臺商融資事務上有做得比以前好。建議政府在

信保基金融資可以更廣域、更開放，對非洲臺商會更有幫助。

2. 建議政府提早部署非洲市場

預計明年下半年政治、生活的狀態恢復，經濟可穩定好轉。建議政府現在可以動起來對非洲市場有所作為。

3 建議政府重視非洲商機，鼓勵臺商投資與發展

在中國大陸鼓勵臺商轉型下，大陸臺商已遇到轉型或取捨的選擇階段。建議僑委會與政府部會嘗試連結非洲 54 加 1 國、3 億年輕人口的市場。預計非洲未來 20-30 年間有很多的商機，消費力轉強，經濟榮景值得期待。因此，鼓勵引領臺灣企業往非洲發展。

對臺商來說，可抓住未來的非洲商機，除可為當地創造就業機會，更能為臺灣和非洲當地國家和政府展現政績，創造三贏的策略。

訪談紀錄（二十）

訪問地區：馬拉威

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

1. 疫情對於如馬拉威低度發展國家影響相對有限。施會長表示，馬拉威的外援無法落實到農民生活中，因此經濟狀況長久以來沒有起色，消費性商品在當地市場有限。由於當地醫療資源匱乏，雖衛生部門有防疫封鎖措施建議，然當地民眾若無法工作則無收入，因而生活上相對不受影響。

2. 非洲市場廣大，無論消費能力高低。民生用品市場均有切入之處。雖然當地中國商人以家族形式於各鄉鎮經營零售市場，以及生產低價民生用品。然即便如馬拉威一般民眾對於中國進口產品均有廉價與品質

惡劣一般印象，未來臺商有機會以物廉價美的優質產品進入非洲市場。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

臺灣商會為進入馬拉威市場的重要門戶。馬拉威與臺灣 2008 年之前尚有邦交關係時，曾有 2 百多位臺灣人士在當地生活。2008 年兩國斷交之後，外交援助工程人員離開馬拉威，目前僅約十餘戶臺商家庭在當地發展。因此，進入當地市場可藉由臺灣商會的協助與訊息平臺資源。

三、全球疫情對僑臺商經營的挑戰與機會

疫情雖嚴峻但對馬拉威經商環境也有正面影響。由於中國商人無法回中國採購貨源，因此仍可進出國境的臺商即有優勢，例如會長的咖啡豆船貨皆未受到影響。

四、僑臺商服務以及當地經商建議

1. 鼓勵臺灣商會建立臺灣商品展示館/櫥窗，提高商機媒合與降低市場進入風險

施會長建議政府可提供臺商或臺商商會協助，出資或補助各國既有臺商工廠或臺灣商會成立臺商服務中心，提供臺灣商品展示平臺，並成立行銷團隊承銷臺灣商品，提供有興趣至國外投資的臺商得以先行評估投資報酬率。

2. 進入廣大非洲市場，以消費能力為條件，建議可先貿易後投資，避免市場風險

建議臺商可於非洲民間消費力較高的國家投資設廠，但在消費力薄弱的地區則透過貿易方式。建議有意至非洲投資的臺商評估各國不同國情，在消費力較為薄弱的國家，採以循序漸進方式投資。若投資者欲掌握當地商機，則可接觸在地深耕經營的臺商協會，進行商機洽詢以了解評估市場進入風險。

訪談紀錄（二十一）

訪問地區：南非

訪問重點：

一、疫情對僑臺商所在地區的經商環境影響以及未來走向

南非市場於疫後復甦快速。南非市場與週邊國家市場的復甦，比預期中好得多。在疫情限制解除後，南非行業復甦快速，比如餐飲業，在階段性開放後，改變經營方式，目前餐廳生意很好，沒有訂位還難以進去用餐。

二、在地經營的僑臺商會經營情況

商會舉辦考察活動橋接商機，惟目前因疫情停止辦理。臺灣商會以往都會帶會員到非洲各國考察、參觀公司或工廠探訪商機。該等參訪活動也特別把部分名額留給青商會會員，讓臺商二代有機會開闊視野，也能夠了解除了南非或本身居住的地方未來其他非洲國家的發展。但很可惜這些活動現在都因疫情影響而停辦。

商會鼓勵二代僑臺商參與青商會，促進僑臺商網絡與商機交流。僑委會每年 9 月定期邀請全球青商到臺灣的企業、政府部門拜會，並參觀臺灣的企業家如何經營，機會難得。商會鼓勵臺商二代透過此一青商會社交活動，學習商場倫理關係，並與人交流，未來應可促進青商更能融入當地市場。

南非二代僑臺商從事行業領域多元，部分接手企業經營。在南非成長的二代僑臺商都是受當地的教育，大部分都是依照自己興趣創業，其中以醫生、會計師居多，也有部分是律師。僑臺商二代不管專業、商業的方向，都跟第一代僑臺商不同，亦有少部分二代接手家族企業。

三、僑臺商服務以及當地經商建議

我以個人經驗及青商朋友回饋反應，建議僑委會所安排返臺參訪活動不管是企業或安排政府部門，未來安排參訪能盡量以雙向交流為主，而不是走馬看花。當然在有限的時間內，僑委會安排的活動行程已經多元豐富，但若能透過事前與主辦方/接待方溝通來訪對象與目的，相信這樣才能創造雙方最大的效益。對接待企業或產學合作方，可將青商或僑臺商訪團視為潛在的合作企業夥伴，若能超越單方面成效有限的資訊提供，必能對雙方創造商機利益。

此外，雖然非洲商機無窮，但臺灣目前到非洲經商的人並不多。觀察過去的非洲商機考察團傳統來訪比較像是商務旅行團，無論是會場安排或者當地商機媒合可惜並沒有太好的推廣效果。建議未來可以透過當地僑臺商推廣橋接，以擴大商機媒合效果。

參考書目

- Dahlhaus, Tatjana, Justin-Damien Guénette, and Garima Vasishtha (2017), “Nowcasting BRIC+M in Real Time,” *International Journal of Forecasting*, 33 (4), pp.915-935.
- Economist Intelligence Unit (2021). *Industries in 2021*. London: Economist Intelligence Unit
- Gajewski, Paweł (2014). “Nowcasting Quarterly GDP Dynamics in the Euro Area: The Role of Sentiment Indicators,” *Comparative Economic Research*, 17 (2), pp. 5-23.
- Harris, E. S. (1991), “Tracking the Economy with the Purchasing Managers’ Index,” *FRBNY Quarterly Review* (Autumn 1991), pp. 61-69.
- Harris, M., R. E. Owens, and P. D. G. Sarte (2004), “Using Manufacturing Surveys to Assess Economic Conditions”.
- IHS Markit (2021). *Exchange Rate, CPI, WPI Forecast Tables*. London: IHS Markit.
- IMF (2021). *World Economic Outlook Update*. Washington, DC: International Monetary Fund.
- Kauffman, R. G. (1999), “Indicator Qualities of the NAPM Report On Business,” *The Journal of Supply Chain Management* (Spring 1999), pp. 29-37.
- Koenig, E. F. (2002), “Using the Purchasing Managers’ Index to Assess the Economy’s Strength and the Likely Direction of Monetary Policy,” *Federal Reserve Bank of Dallas Economic and Financial Policy Review*, Vol. 1, No. 6,

http://dallasfedreview.org/pdfs/v01_n06_a01.pdf

Lahiri, Kajal, and George Monokroussos (2013). Nowcasting US GDP: The Role of ISM Business Surveys. *International Journal of Forecasting*, 29 (4), pp. 644-658.

Lin J. L and S. H. Chen (2011), “Estimating Potential Output for Taiwan with Seasonally Unadjusted Data,” Working Paper, Taiwan.

Lin, J.-L. and T.S. Liu (2003), “Modeling Lunar Calendar Holiday Effects in Taiwan,” Taiwan

Economic Forecast and Policy, 33 (2), 1–37.

Liou, Lin and Peng (2012), “Using High Frequency Data to Model Moving Holiday Effects: An Empirical Investigation of Taiwanese Monetary Aggregates,” *Taiwan Economic Forecast and Policy*, pp. 171-192.

Lindsey, M. D. and R. J. Pavur (2005), “As the PMI Turns: A Tool for Supply Chain Managers,” *The Journal of Supply Chain Management* (Winter 2005), pp. 30-39.

Pelaez, R. F. (2003a), “A New Index Outperforms the Purchasing Managers’ Index,” *Quarterly Journal of Business & Economics* (Winter 2003), pp. 41-55.

Pelaez, R. F. (2003b), “A Reassessment of the Purchasing Managers’ Index”, *Business Economics*, (Fall, 2003), pp. 35-41.

Stock, J.H. and M.W. Watson (1998), “Median Unbiased Estimation of Coefficient Variance in a Time-Varying Parameter Model”, *Journal of the American Statistical Association*, 93 (441), 349-358.

行政院主計總處 (2016), 《行業標準分類》。臺北：行政院主計總處。

參考書目

行政院經濟建設委員會（2010）。臺灣採購經理人指數（PMI）編製研究。

<https://ws.ndc.gov.tw/001/administrator/10/refile/5636/2350/0018331.pdf>

經濟部投資審議委員會（2021），〈核准僑外投資、陸資來臺投資、國外投資、對中國大陸投資統計月報〉，《經濟部投資審議委員會》，https://www.moeaic.gov.tw/chinese/news_bsAn.jsp。

僑務委員會（2021），《海外臺商加入臺商會比例調查統計表》。臺北：僑務委員會。