

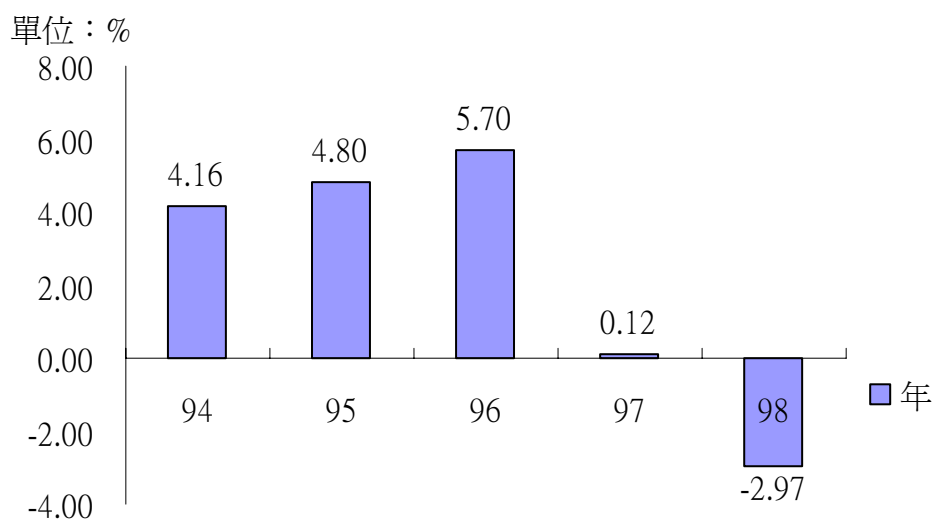
第二節 台灣經濟負成長對中小企業的影響與 因應對策

一、問題

行政院主計處於 2 月 18 日大幅下修今年經濟預測，預估今年經濟將萎縮 2.97%，創下歷年最大衰退幅度（見圖 3-1-1），此外，原訂第二季復甦的時程延後至第四季，連續五季經濟負成長，台灣已步入史上最長衰退期。

此一經濟成長率大幅衰退背後原因如下：第一，出口的大幅下滑，台灣在去年 12 月及今年 1 月出口均有 40% 以上的跌幅（見表 3-1-2），1 月份的前五貨品大跌幅均在 32~45.3%，金融風暴的衝擊，消費需求萎縮致透過供應鏈影響及於台灣的科技產業。在訂單萎縮下，科技產業員工的無薪假蔚為風潮，可見一斑。另一方面，台灣科技業主要的競爭對手國-韓國，貨幣貶值幅度超過台灣，也影響了台灣在 DRAM、TFT-LCD 等產品上的出口競爭力，致台灣的出口負成長率超過韓國（見表 3-1-3）。不過，美國的零售業及修費成長率的下滑均在個位數之內，台灣的 ICT 產業卻有 40% 以上的跌幅並不正常，背後原因可能在於美國業者在消費緊縮時不敢下訂單，祇在既有存貨銷售，如果在下半年開始回補庫存，則出口的惡化應可改善。第二，民間消費低迷：在經濟低迷及股市、房市大跌至資產縮水的情況下，民間消費亦呈現低迷，僅剩 1% 左右的成長，若非消費券的效應，民間消費的表現可能更差。第三，民間投資成長率為負值：在消費萎縮及經濟前景不明下，民間企業的投資亦裹足不前，衰退幅度甚至超過 20%。

此外，由表 3-1-3 可以看出，2007 年台灣資訊電子業的出口成長率接近 20%，對經濟成長的貢獻度，占了臺灣 2007 年 5.72% 經濟成長率中的 2.14%，可見電子資訊業的出口惡化對經濟成長率的衝擊有多大！



註：98 年是預估值。
資料來源：行政院主計處。

圖 3-1-1 台灣經濟成長率及預測

表 3-1-2 台灣進出口貿易概況

單位：億美元

項目	出口總值	年減率	進口總值	年增減率
2009/01	123.7	-44.1%	89.70	-56.5%
2008/12	136.4	-41.9%	160.76	-44.6%
2008/11	167.8	-23.3%	152.60	-13.2%
2008/10	208.1	-8.3%	178.60	-7.0%
2008/09	218.5	-1.6%	210.40	+10.4%

註 2009 年 1 月進出口總值，年衰退皆創史上最大幅度。

資料來源：財政部。

表 3-1-3 各國出口年增率比較

項目	台灣	南韓	日本	新加坡	中國	美國
2009/01	-44.1%	-32.8%	N/A	N/A	-14%	N/A
2008/12	-41.9%	-17.4%	-23.2%	-21.9%	-2.8%	N/A
2008/11	-23.3%	-18.3%	-15.3%	-15.4%	-2.2%	-3.7%
2008/10	-8.3%	8.5%	2.9%	-5.0%	19.1%	4.4%
2008/09	-1.6%	28.2%	7.7%	17.9%	21.4%	8.4%
2008/08	18.2%	18.7%	10.3%	16.9%	21.0%	19.7%

註：中國 1 月為 Bloomberg 預估數字，美國按季公告，尚無數字。

資料來源：財政部、Bloomberg。

表 3-1-4 台灣產業對經濟成長貢獻

項目	全體	農業	工業			服務業
				製造業	資訊電子業	
實質 GDP 成長率						
2003	3.50	-0.06	4.00	5.34	9.58	3.39
2004	6.15	-4.09	8.94	9.74	14.51	5.28
2005	4.16	-8.07	6.34	6.96	17.95	3.53
2006	4.80	6.08	6.76	7.20	18.10	3.92
2007	5.70	-1.90	9.31	10.36	19.17	4.26
2008	0.12	-1.44	-1.15	-1.00	—	0.75
成長貢獻度 = 該產業當年實質 GDP 成長率 × 該產業上年占實質 GDP 比例						
2003	3.50	0.00	1.13	1.26	0.73	2.37
2004	6.15	-0.07	2.54	2.34	1.18	3.68
2005	4.16	-0.13	1.85	1.73	1.57	2.44
2006	4.80	0.09	2.02	1.84	1.79	2.70
2007	5.70	-0.03	2.83	2.71	2.14	2.90
2008	0.12	-0.02	-0.36	-0.27	—	0.50
成長貢獻率 (%) = 該產業成長貢獻度 / 全體成長貢獻度						
2003	100	0.00	32.29	36.00	20.86	67.71
2004	100	-1.14	41.30	38.05	19.19	59.84
2005	100	-3.13	44.47	41.59	37.74	58.65
2006	100	1.88	42.08	38.33	37.29	56.25
2007	100	-0.53	49.65	47.54	37.54	50.88
2008	100	-16.67	-300.00	-225.00	—	416.67

資料來源：行政院主計處，經建會 <Taiwan Statistical Data Book>

二、對中小企業的影響

對中小企業的影響如下：

- 1.美國需求的下滑，透過供應鏈的影響及於台灣電子資訊業及其他產業的出口；影響所及，做為大企業協力廠的中小企業也遭受不小的衝擊：

由於我國出口產品高度集中於資訊電子產品，故美國消費需求趨緩對我國出口的影響相對較大。因歐美主要市場之生產與消費活動將受到顯著影響，故第三季以後我國輸美與輸歐之貿易額將面臨嚴厲的挑戰，特別是輸美的電子業相關產品，將透過價值鏈活動逐步影響大尺寸面板、記憶體以及PC產業相關零組件的出口。對若干做為大型企業協力廠的中小企業將遭受不小的衝擊。除了出口受到影響外，資訊電子工業部門一直是我國固定投資的主力部門，受到全球景氣惡化的影響，為了渡過景氣寒冬也都大幅縮減資本支出。

- 2.銀行體系在金融風暴衝擊下，信用轉趨緊縮，對中小企業的營運資金的取得不利，生存發展受到影響：

金融部門為此次金融風暴的震央，除了本身的投資、營運受到影響外，在企業倒閉、繳息不正常的情況下，產生信心危機，信用轉趨緊縮，對中小企業的融資亦大幅萎縮，影響及於中小企業的正常發展及生存。

3.內需低迷對中小型服務業的衝擊大：

在全球景氣衰退的影響下，對商業部門而言，受限於企業裁員減薪，薪資成長接近停滯，房價下跌與股市表現大幅滑落，使消費大眾財富大幅縮水，造成民間消費低落，商業部門成長因而受限，對於未來展望更不樂觀。以內需為主的中小型服務業不論在營收、就業上也會遭受重大的影響。

三、中小企業廠商之反應調查及其建議

根據中小企業廠商及專家之調查（請參考附件），面臨問題主要包括：

- 1.融資問題：主要為銀行緊縮銀根，中小企業資金取得困難。
- 2.創業、通路、品牌上的資源不足，轉型不易：為因應經濟困境，中小企業必須升級轉型，主要的轉型方向包括品牌、通路的規劃，但受制於人力、資金，轉型不易，亟需政府支援，此外，為因應失業問題，創業亦為途徑之一，但待政府輔導。
- 3.訂單減少且下游業者要求延長應收帳款天期，致營運周轉困難：由於下游業者延後付款，影響中小企業資金調度及營運周轉。
- 4.中小企業缺乏升級轉型所需之設計、行銷人才，亦缺乏具體的營運或服務模式：人才為中小企業升級轉型的關鍵，營運模式更為企業創新、加值的動力，有待政府投入資源協助。

至於主要建議包括：

- 1.加強中小企業信用保證機制，提高保證成數。
- 2.提供國家性低利貸款，協助目前因銀行緊縮銀根而造成的經費使用不足與資金調度問題。
- 3.企業可提供應收票據或應收帳款為擔保向金融機構申請融資，倘額度仍有不足，應提供相關資料，以便與往來之金融機構充分溝通其資金需求之確實原因，以利金融機構評估增貸之可能。
- 4.金管會及銀行公會應加強宣導與監督銀行之授信作業，並籲請遵守該機制。
- 5.調整目前「科專」計畫對象，確實以研究發展型之中小企業(特別是人數在 20 人以下之小型企業)為計畫輔導對象。
- 6.調整「SBIR」計畫對象與補助方式，確實以研究發展型之中小企業(特別是人數在 20 人以下之小型企業)為計畫輔導對象；經費補助除人事費、設備購置費外，可提高補助比率；並限制研發計畫之關鍵/核心技術不得委外開發。
- 7.引薦關鍵技術整合科技應用發展，及協助導入政府「創新技術研發」輔導資源。
- 8.舉辦技術/產品行銷曝光活動及佈建多元合作管道，並藉由「經濟部商機媒合協調中心」擴大輔導綜效。
- 9.引導創新型企業針對服務創新進行營運模式建構，積極推動中小企業規劃、開發具創新性之新服務商品、新經營模式、新行銷模式或新商業應用技術，或具科技能量之應用與服務，帶動產業發展新商機。鼓勵中小企業針對產業面、社會面及生活面的創新需求趨勢或機會缺口，透過科技的整合與應用，發展創新服務與營運模式，以加速催化製造業服務

化、製造與服務整合、服務創新及科技化服務業等新興應用服務的發展。

10.直接提供專業顧問服務：政府相關單位單位可以提供在服務業有輔導成效較佳之經營公關顧問公司，提供中小企業駐點輔導。

11.間接提供行銷平台：由於中小企業 IT 能力普遍仍有待強化，政府若能提供一開放性單一平台，讓中小企業的產品能夠透過平台向全台、甚至全世界宣傳，而專業行銷團隊僅要在此一平台進行規劃，即可達到畢其功於一役之效果。

四、因應策略

以下分別就製造業、服務業及中小企業未來產業發展方向加以分析。

一、製造業

首先，藉由紓困機會，進行 DRAM 產業的整併，並取得可能的關鍵技術；其次，面板產業藉由大廠重新洗牌加以整併，並透過兩岸產業的合作，以大陸的市場結合台灣的技術及完整的產業鏈。另一方面擴大迷你筆記型電腦及無線寬頻的影響力。

其次，持續驅動新興產業，如能源、通信、生技等新領域：行政院院長於 2008 年終時提出，將 2009 年開始培植能源、通信、生技「新三大兆元產業」的計畫，希望在 2015 年時三大產業能創造出總計高達 3.4 兆元以上的產值，其中能源產業期望在 2015 年時總產值達 1.28 兆元，通信產業期望在 2013 年總產值能達到 1.5 兆元，而生技產業則預計在 2015 年時總產值能達到六千五百億元。

不過，如何避免以”產值”而非”附加價值”來協助廠商發展，避免淪落至類似 DRAM、面板產業的競相投資，大幅擴廠，導致資金排擠、銀行呆帳攀升的負面影響。

另一方面，加強科技與傳統產業的結合，協助有意自創品牌、加強設計的傳統產業，乃至於導入綠色供應鏈的企業，來協助其全面的產業高度化，尋求產業的全面躍升。

二、服務業

在服務業上，在景氣好的時候，平價奢華的潮流相當明顯，但景氣滑落時，平價、物超所值且透過複合式經營來渡過難關相當重要。其次，在毒奶事件爆發後，品牌效益及食材/原料及供應鏈的履歷相當重要，如能有效建立消費者安心的價值鏈或服務鏈，將可有效建立市場區隔，增加消費信心。當然，透過折扣、促銷，掌握消費券的商機，也是因應景氣循環的重要策略。

另一方面，政府在紓困企業時，應建立公平透明的機制，不可輕易的要求金融業介入，增加業者的經營風險。此外，掌握服務業的需求更不可或缺，例如善用少子化、老人化、環保需求、科技化的機會，來擴大廠商的影響力，也不容輕忽。

三、中小企業

中小企業是創造就業，維持社會安定的基石，應協助繳息正常的中小企業自專業銀行取得融資，亦可考慮擴大信保基金的額度，提供低利貸款，或利用應收票據、帳款做為擔保，向金融機構申請融資，來協助中小企業渡過難關。同時，可以參考歐洲的芬蘭設立相當於 GDP 4%規模的「全球化調節基金」用來協助中小結勞工升級、調整營運模式，強化其競爭力。

其次，擴大創業、品牌、通路之貸款、輔導，以協助中小企業升級轉型，經費來源可考慮向行政院國家發展基金申請。同時，加強設計、行銷、品牌人才的培育與引進，並導入商業模式及提供相關輔導，來協助中小企業快速升級轉型，以因應未來的衝擊。

復次，透過稅捐、保險等支援來協助「自我創業者」，避免失業的壓力。此外，最近法國推動一系列與品味有關的新型中小企業，創造了品味的價值。政府亦可思考如何結合地方特色，推動品牌相關、新興商業模式的中小企業計畫，來加速中小企業的升級與轉型。

另外，由於中小企業家數高達百萬，因此積極推動「立即上工計畫」，不但可降低失業率，也可減輕中小企業人力成本，對於進用人數達一定比例者，可再提供補助雇主所負擔的勞健保費。針對進駐工業區之中小企業，則可考慮提供降低租金，以協助其度過難關。而主動關懷機制對於中小企業問題之解決具有相當大的助益，應擴大辦理，並考評績效，以增進實質效益之發揮。目前失業者眾，人才也因此更為多元，原先這些人都在產業界服務，政府原無機會運用其專才，只因身處不景氣被裁員，致需求助政府。政府應好好運用具有行銷、設計能力的失業者，藉由他們來自產業界的創意，為中小企業產品開發行銷、設計之路，不但幫助失業者，也為中小企業行銷帶來更寬廣的發展空間。

最後，我們必須強調的是不管政府推出多少創新的產業政策工具，都必須有良好的執行力，才能落實政策，尤其是跨部會的協調。部會間的政策如果扞格不入，政府的政策效果將大大地折扣。因此，強化部會政策的協調，才能真正推動政策的落實，貫徹執行力。