

## 第二章 台灣商業服務業整體發展概況

在 1980 年代初期，台灣已有 50% 左右的生產毛額來自於服務業。而在 1980 年代中期開始，受新台幣大幅升值與國內投資環境惡化影響，台商赴海外投資不論在數量上或是規模上均明顯增加；工業生產不斷外移的結果，加速了國內製造業比重的下降，並使得服務業快速成為台灣的主要經濟活動。產業結構變化的結果，使得服務業早已成為主導國內經濟活動的主要因素，對於台灣未來整體經濟發展的競爭力，更將扮演舉足輕重的角色。

本章就經濟部主管行業業務範圍，將探討的商業服務業介定於（1）批發及零售業、（2）運輸及倉儲業、（3）住宿及餐飲業、（4）資訊及通訊傳播業、（5）不動產業、（6）專業、科學及技術服務業、（7）支援服務業、（8）藝術、娛樂及休閒服務業以及（9）其他服務業等。茲就上述行業的產值、結構、營銷狀況、就業概況、工時及勞動生產力以及投資與貿易等分述討論。<sup>1</sup>

### 第一節 產業規模與組成

#### 一、國內生產毛額與成長率

##### （一）各業別生產毛額比較

根據行政院主計處統計，2009 年台灣商業服務業毛額約新台幣 5.5 兆元（如表 2-1 所示），占台灣各業別生產毛額的 44%，高於工業（約新台幣 3.8 兆元，占總生產毛額的 30%）、金融及保險業的生產毛額（約新台幣 8,000 億元，占總生產毛額的 6%）與農業（約新台幣 1,880 億元，占總生產毛額的 2%）。

與過去 4 年相比較（2005-2009 年），商業服務業的生產毛額約增加了新台幣 6,650 億元，但占我國各業生產毛額比重則無明顯變化（約介於 43% ~44% 之間）。但同期間工業與金融及保險業生產毛額增加幅度並不顯明，甚至有衰退的現象，工業僅增加了 780 億元，而金融及保險業則是衰退了 1,020 億元，且此兩大業別的生

<sup>1</sup> 住宿業非經濟部管轄，但由於主計處將住宿及餐飲的統計資料合併，故本文中的商業服務業統計資料也將住宿業列入其中。以上 9 大業別項下，部分細項業別非屬經濟部主管範圍，但因統計資料無法將各個細項業別加以分割，故仍以上述 9 大業別之統計數據計算之。

產毛額占我國各業生產毛額比重略有下降，工業從 2005 年的 33% 下降到 2009 年的 30%，而金融及保險業則是從 2005 年的 8% 下降到 6%，顯示商業服務業占我國生產毛額的重要性高於其他業別。

商業服務業中，以批發及零售業生產毛額之金額最大，2009 年批發及零售業生產毛額高達新台幣 2.3 兆元，並占我國總生產毛額的 19%；其次為不動產業，2009 年生產毛額約新台幣 1.1 兆元，占我國總生產毛額的 9%；其他 7 項商業服務業 2009 年的生產毛額介於新台幣 0.1 兆元到新台幣 0.46 兆元，占我國總生產毛額比重 1% -4% 不等。

比較商業服務業各業別成長概況，批發及零售業從 2005 年到 2009 年產值增加了新台幣 2,510 億元，為各業別最高者。其次為不動產業，同期間增加了新台幣 1,810 億元，唯一產值下降的為運輸及倉儲業，生產毛額約下降了新台幣 240 億元；其他業別生產毛額增加幅度約新台幣 180 到 600 億元不等。



表 2-1 2005-2009 年我國商業服務業之實質生產總值與其他業別比較

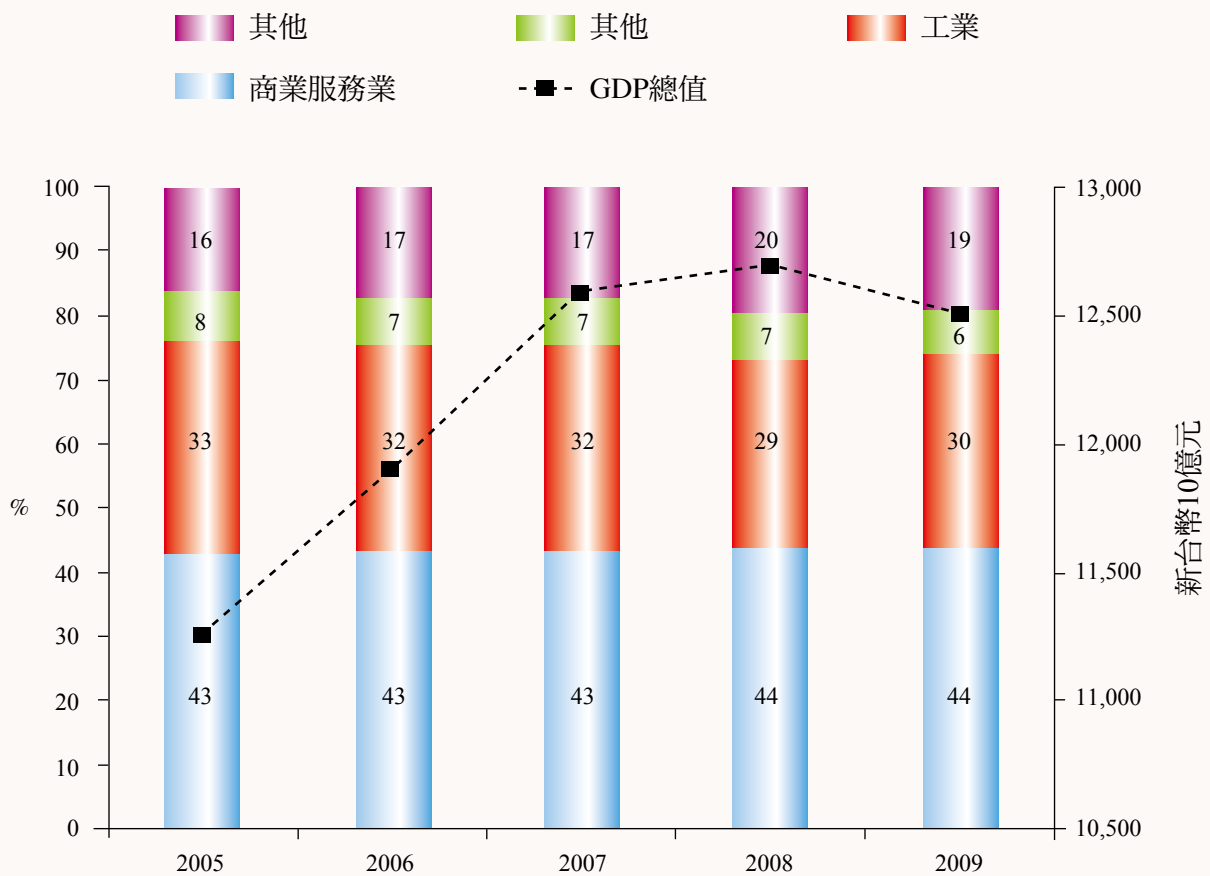
單位：新台幣 10 億元；%

	2005		2006		2007		2008		2009		2005-2009 之產值增減
	產值	占比	產值	占比	產值	占比	產值	占比	產值	占比	
商業服務業	4,872	43	5,138	43	5,451	43	5,550	44	5,537	44	665
批發及零售業	2,074	18	2,189	18	2,340	19	2,380	19	2,325	19	251
運輸及倉儲業	414	4	394	3	412	3	399	3	390	3	-24
住宿及餐飲業	230	2	234	2	245	2	248	2	248	2	18
資訊及通訊傳播業	411	4	415	3	442	4	459	4	462	4	51
不動產業	960	9	1,045	9	1,096	9	1,110	9	1,141	9	181
專業、科學及技術服務業	224	2	253	2	273	2	278	2	283	2	59
支援服務業	139	1	160	1	174	1	187	1	182	1	43
藝術、娛樂及休閒服務業	95	1	101	1	107	1	113	1	121	1	26
其他服務業	326	3	346	3	362	3	377	3	386	3	60
工業	3,676	33	3,836	32	4,031	32	3,702	29	3,754	30	78
金融及保險業	901	8	892	7	932	7	916	7	799	6	-102
農業	174	2	198	2	193	2	194	2	188	2	14
其他	1,635	15	1,830	15	1,987	16	2,321	18	2,217	18	582
總計	11,257	100	11,893	100	12,593	100	12,683	100	12,495	100	1,238

資料來源：行政院主計處，統計表，99年2月，表6。

註1：工業包含礦業及土石採取業、製造業、電力及燃氣供應業、用水供應業與營造業。

圖 2-1 2005-2009 年台灣各主要業別生產毛額占總生產毛額之比重



資料來源：行政院主計處，國內實質生產毛額金額統計表。

註 1：工業包含礦業及土石採取業、製造業、電力及燃氣供應業、用水供應業與營造業。

註 2：其他包含農林漁牧業、公共行政及國防、教育服務業、醫療保健及社會工作服務業。

值得注意的是，雖然大體說來，上述商業服務業之業別每年生產毛額均呈現穩定上升，占我國總生產毛額比例卻無明顯提升。以產值最大的批發與零售業來說，2005年到2009年間，其生產毛額約占我國總生產毛額的18%~19%。在同一時期，不動產業產值占我國總生產毛額約8%~9%，其他各業別產值占我國生產毛額比重的也無明顯變化，約介於1%~3%之間。

在生產毛額成長率方面，商業服務業2005到2007年成長率約5%到6%之間，但2008年卻僅成長了2%，2009年更是衰退了-0.2%。相較之下，工業2009年成長了1%，而金融及保險業則是衰退了13%。

比較各業別生產毛額之成長率，2009年以支援服務業的衰退幅度最為明顯，較前一年衰退了3%，批發及零售業、運輸及倉儲業則分別衰退了2%，而藝術、娛樂及休閒服務業則成長了7%，為商業服務業中成長率最高者。

表 2-2 2005-2009 年台灣各業實質生產毛額成長率

單位：%

	2005	2006	2007	2008	2009
商業服務業	6	5	6	2	-0.2
批發及零售業	6	6	7	2	-2
運輸及倉儲業	10	-5	4	-3	-2
住宿及餐飲業	9	2	5	1	0
資訊及通訊傳播業	5	1	6	4	1
不動產業	4	9	5	1	3
專業、科學及技術服務業	2	13	8	2	2
支援服務業	11	15	9	8	-3
藝術、娛樂及休閒服務業	3	6	5	5	7
其他服務業	5	6	5	4	2
工業	11	4	5	-8	1
金融及保險業	8	-1	5	-2	-13

資料來源：行政院主計處，統計表，99年2月，表6。

註1：工業包含礦業及土石採取業、製造業、電力及燃氣供應業、用水供應業與營造業。

## (二) 對經濟成長的貢獻

2009年受全球金融海嘯影響，台灣的經濟成長率為-1.91%。其中工業受金融海嘯襲擊最為嚴重，對經濟成長率的貢獻為-1.51%，商業服務業中的批發零售業及運輸及倉儲業受到些微衝擊，對經濟成長率貢獻分別為-0.09%與-0.08%，資訊及通訊傳播業與不動產業受到衝擊較小，對經濟成長的貢獻分別為0.12%與0.18%。

以過去4年來看（2005到2008年），涵蓋政府服務等整體服務業對經濟成長的貢獻率每年均超過一半，尤以2008年因工業為負成長，使得服務業在支撐我國總體經濟成長率的重要性更為明顯。服務業中以批發及零售業在經濟成長貢獻所占比例最大，2005到2008年間，該比例介於16.5%到28.8%之間，其次為涵蓋住宿及餐飲業、專業、科學及技術服務業、支援服務業、醫療保健及社會工作服務業、藝術、娛樂及休閒服務業等的其他業別（介於10.6%到27.4%之間）；而台灣發達的資訊及通訊傳播業在2005到2007年間對經濟成長的貢獻比例只有2%，僅在2008年因工業產值大幅萎縮，使得其對經濟成長的貢獻比例躍升到23%。

由以上數據分析可知，服務業對台灣經濟成長率貢獻之比例已高於工業，且工業易受到世界經濟景氣波動影響，而服務業受到外在環境影響的幅度相對較小，也因此服務業的發展可望成為穩固台灣未來經濟發展的新動能。

表 2-3 各業別對經濟成長的貢獻

單位：%

	2005		2006		2007		2008		2009 <sup>4</sup>	
	貢獻	比例	貢獻	比例	貢獻	比例	貢獻	比例	貢獻	比例
經濟成長率 <sup>1</sup>	4.70	100	5.44	100	5.98	100	0.73	100	-1.91	-
服務業 <sup>2</sup>	2.65	56.4	2.86	52.6	2.97	49.7	0.62	84.9	-0.18	-
批發及零售業	1.09	23.2	0.90	16.5	1.06	17.7	0.21	28.8	-0.09	-
運輸及倉儲業	0.07	1.5	0.10	1.8	0.15	2.5	0.01	1.4	-0.08	-
資訊及通訊傳播業	0.09	1.9	0.11	2.0	0.12	2.0	0.17	23.3	0.12	-
不動產業	0.36	7.7	0.69	12.7	0.45	7.5	0.08	11.0	0.18	-
其他 <sup>3</sup>	0.5	10.6	0.69	12.7	0.70	11.7	0.20	27.4	0.04	-
金融及保險業	0.32	6.8	0.19	3.5	0.45	7.5	-0.16	-	-0.51	-
工業	2.08	44.3	2.40	44.1	2.83	47.3	-0.05	-	-1.51	-
農林漁牧業	-0.07	-	0.21	3.9	-0.04	-	0.01	1.4	-0.05	-

資料來源：行政院主計處 99 年 5 月 20 日發布之「國民所得統計與國內經濟情勢展望」，表 3。

註 1：因不含統計差異，故農、工、服務業貢獻加總不完全等於經濟成長率。

註 2：服務業涵蓋上列商業服務業之各業別、金融及保險業、政府服務業、政府服務業、教育服務業、醫療保健及社會工作服務業。

註 3：其他包含住宿及餐飲業、專業、科學及技術服務業、支援服務業、醫療保健及社會工作服務業、藝術、娛樂及休閒服務業、其他服務業、進口稅及加值型營業稅。

註 4：2009 年因經濟成長率為負，故無各業別對經濟成長率之貢獻。

### (三) 當前商業服務業提升經濟成長動能不足

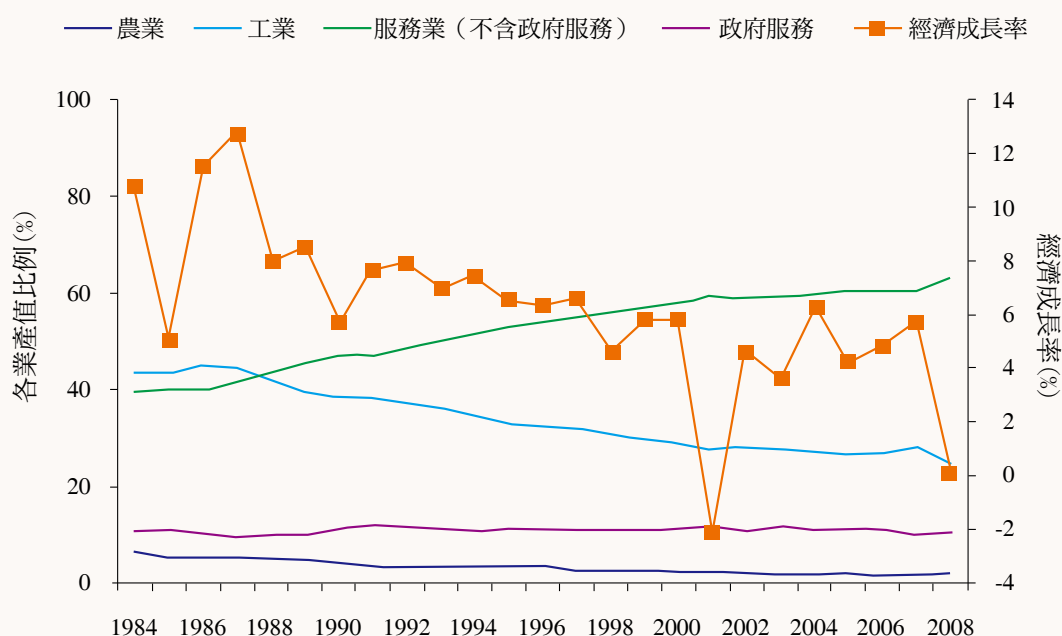
與過去 30 年比較，整體商業服務業占總生產毛額比重有明顯的提升，1981 年。包含批發及零售、住宿及餐飲、運輸倉儲及通信業、不動產及租賃業等的商業服務業占台灣生產毛額比重為 22.8%，此比例到了 2009 年提高為 34.5%，而除了商業服務業以外的其他服務業占總生產毛額比重也是呈現逐年上升，使得整體服務業占台灣生產毛額比重在 2001 年之後均維持在 70% 左右。相較之下，台灣的農業與工業產值占總生產毛額比重則明顯下降；2009 年農業生產毛額僅占台灣總體生產毛額的 1.6%，

工業也從 1981 年的 42.9% 下降到 2009 年的 30%。由此可見，台灣的產業結構轉向服務業十分明顯，甚至在政府大力推動服務業發展之前，台灣內部的產業結構早自行進行調整；例如 1991 年，當電子與資訊相關產業仍為政府大力扶持的主流產業之時，台灣服務業占生產毛額比重已達 58.3%，遠遠超過工業的 38%。

然而，從台灣近年經濟成長率逐年衰退的情況看來，整體服務業占總生產毛額比重的提高對經濟成長助益不大。換言之，台灣服務業產值占生產毛額比重的提升並非由於服務業已成為主導經濟成長的力量，而是因為工業產值增加速度減緩，凸顯了服務業在我國經濟中的重要性。在過去工業化時代，台灣以大量出口工業製品為經濟成長主力；如今台灣因工業之成長動能不足，而商業服務業雖然占比高，但成長不夠快速，以至於無法成為帶動台灣經濟成長的主要動力來源。

探究商業服務業無法成為台灣經濟成長主力之主要原因為，出口向來為台灣經濟發展動力，但 1980 年代中期以後，許多製造業已外移至其他開發中國家生產，台灣出口動能因此從出口工業成品至歐美市場，轉型成為出口原料與半成品到開發中國家進行生產再行出口，其中尤以出口到中國大陸最盛；相反地，商業服務業多是內銷市場導向，國際化深度不夠，出口產值不大。由於台灣內需市場狹小，且近年來薪資上漲幅度不大，內需消費力無法成長，加上製造業不斷外移，服務對象減少，造成商業

圖 2-2 2008 年 台灣各業產值占生產毛額比重與經濟成長率比較



資料來源：行政院經建會，Taiwan Statistical Data Book 2009, Table 1-1a & Table 3-8b.

服務業在提升經濟成長的力道相當有限。<sup>2</sup>

## 二、營業銷售額與家數

### (一) 各業別銷售額與成長率

在銷售額方面，2009年商業服務業之總銷售額約為新台幣14.8兆元，占台灣各行業總銷售額的49.2%，高於工業的新台幣13兆元（占總行業加總的43.3%）與金融及保險業的新台幣2兆元（占總銷售額的7.2%）。

以成長率來看，整體商業服務業的銷售額成長率較前一年衰退了9.6%，工業與金融及保險業則分別衰退了17.7%與24%。

商業服務業中，以批發及零售業的銷售額最高，2009年約有新台幣11兆元，占台灣各行業別總營業額的36.8%，其次為運輸及倉儲業（2.9%）、資訊及通訊傳播業（2.6%）與不動產業（2.5%），而住宿及餐飲業、專業、科學及技術服務業、支援服務業、藝術、娛樂及休閒服務業與其他服務業的銷售額占台灣各行業總銷售額則約介於0.2%~1.9%之間。

在各業別成長率方面，2009年商業服務業各業之營業額均呈現衰退；其中以運輸及倉儲業（-14.1%）、批發及零售業（-10.8%）的營業額衰退幅度最大，而藝術、娛樂及休閒服務業則是唯一銷售額成長的行業，其他業別則有1.4%到5.9%不等的衰退幅度。整體來說，商業服務業的營業額較前一年衰退了9.6%。

### (二) 家數與區域分布

在家數方面，商業服務業相關行業占台灣總行業家數最多，2009年整體商業服務業約有近93萬家（92,856萬家），占全台灣各業別企業家數的78%，而工業與金融保險業的家數分別僅為221,789家以及22,516家。

與營業額相同，批發及零售業也是商業服務業相關業別中家數最多的一個行業，2009年批發及零售業家數約為61.6萬家，占全台各業別營業家數的52%。而營業家數次多的為住宿及餐飲業，約有10.4萬家，占整體商業服務業營業家數的8.8%；再其次為其他服務業，約有6.5萬家；其他商業服務業的營業家數則介於1.4萬家（資訊及通訊傳播業）到3.3萬家（專業、科學及技術服務業）之間。

<sup>2</sup> 根據行政院主計處的統計資料顯示，2000年台灣工業與服務業部門平均薪資為新台幣41,861元，2009年的平均薪資則為新台幣42,176元，成長幅度僅為0.75%。



表 2-4 2008-2009 年商業服務業主要營利事業之營業額

單位：新台幣 10 億元；%

	2008		2009		成長率
	營業額	比重	營業額	比重	
商業服務業	16,418	46.4	14,845	49.2	-9.6
批發及零售業	12,438	35.1	11,094	36.8	-10.8
運輸及倉儲業	1,003	2.8	862	2.9	-14.1
住宿及餐飲業	336	0.9	331	1.1	-1.5
資訊及通訊傳播業	783	2.2	772	2.6	-1.4
不動產業	802	2.3	755	2.5	-5.9
專業、科學及技術服務業	573	1.6	561	1.9	-2.1
支援服務業	243	0.7	234	0.8	-3.7
藝術、娛樂及休閒服務業	69	0.2	72	0.2	4.3
其他服務業	171	0.5	164	0.5	-4.1
工業	15,863	44.8	13,062	43.3	-17.7
金融及保險業	2,852	8.1	2,168	7.2	-24.0
各行業別加總	35,410	100	30,144	100	-14.9

資料來源：財政部，財政統計資料庫。

註：按稅務行業標準分類第六次修訂。

在家數增減方面，整體商業服務業 2009 年較 2008 年增加了 7,717 家，多於金融及保險業的 353 家，而工業的營業家數反而減少了 1,007 家，顯示商業服務業較工業與金融及保險業的競爭可能更勝以往。在商業服務業中，以住宿及餐飲業家數增加最多，2009 年較 2008 年增加了 4,435 家；其次為其他服務業，共增加了 1,387 家；而運輸及倉儲業與藝術、娛樂及休閒服務業則是分別減少了 23 家與 123 家。

以分布地區來看，目前台灣商業服務業的經營活動主要集中在北部地區，約 52% 的商業服務企業在北部地區，其中又以台北市為商業服務業主要經營之地；在北部地區經營的商業服務業中，有 40% 的家數位在台北市。以各業別來看，資訊及通訊傳播業在北部地區經營家數最多；全國約有 71.5% 的資訊及通訊傳播業在北部地區，其次為專業、科學及技術服務業，約有 61.9% 的企業在北部地區；而其他各業別的企業也有 40% 以上是在北部地區。中部地區在藝術、娛樂及休閒服務業（23.8%）、其他服務業（23.6%）與支援服務業（23.3%）相較於其他業別家數為多；南部地區的經營活動則以住宿及餐飲業（30.9%）與藝術、娛樂及休閒服務業（30.5%）為主。

表 2-5 2008-2009 年各主要業別營利事業之家數統計

單位：%

	2008		2009		家數增減
	家數	比重	家數	比重	
商業服務業	920,843	78.1	928,560	78.3	7,717
批發及零售業	616,187	52.3	616,414	52.0	227
運輸及倉儲業	30,426	2.6	30,403	2.6	-23
住宿及餐飲業	99,722	8.5	104,157	8.8	4,435
資訊及通訊傳播業	14,352	1.2	14,574	1.2	222
不動產業	18,563	1.6	19,196	1.6	633
專業、科學及技術服務業	32,605	2.8	33,122	2.8	517
支援服務業	24,978	2.1	25,420	2.1	442
藝術、娛樂及休閒服務業	20,365	1.7	20,242	1.7	-123
其他服務業	63,645	5.4	65,032	5.5	1,387
工業	222,796	18.9	221,789	18.7	-1,007
金融及保險業	22,163	1.9	22,516	1.9	353
各業別加總	1,178,882	100	1,186,308	100	7,426

資料來源：財政部，財政統計資料庫。

註 1：按稅務行業標準分類第六次修訂。

表 2-6 2009 年台灣商業服務業家數在各區域之分布比例

單位：%

	北部	中部	南部	東部	離島	總計
商業服務業平均	52.6	20.2	23.6	2.5	1.2	100
批發及零售業	47.6	22.5	25.8	2.4	1.6	100
運輸及倉儲業	54.4	16.3	25.9	1.6	1.9	100
住宿及餐飲業	41.4	22.3	30.9	4.2	1.3	100
資訊及通訊傳播業	71.5	14.0	12.9	1.2	0.5	100
不動產業	57.5	20.6	19.4	1.9	0.6	100
專業、科學及技術服務業	61.9	18.4	18.0	1.2	0.4	100
支援服務業	45.9	23.3	25.5	3.5	1.7	100
藝術、娛樂及休閒服務業	40.7	23.8	30.5	3.6	1.4	100
其他服務業	45.0	23.6	28.9	1.4	1.1	100

資料來源：財政部，財政統計資料庫。

註：北部地區包含台北市、台北縣、宜蘭縣、桃園縣、新竹縣、基隆市與新竹市；中部地區包含苗栗縣、台中縣、彰化縣、南投縣、雲林縣與台中市；南部地區包含嘉義縣、台南縣、高雄縣、屏東縣、嘉義市、台南市與高雄市；東部地區包含台東縣與花蓮縣；離島地區包含澎湖縣、金門縣與連江縣。

### 三、各業別企業規模比較

#### (一) 各業別平均每家企業雇用人數

台灣商業服務業的營業家數眾多，但絕大部分是以中小企業型態經營。以2009年為例，批發及零售業營業家數為616,414家，雇用人數全年平均為1,036,907人，平均每家企業的雇用人數僅約1.7人。而營業規模最大者為支援服務業，平均每家企業雇用人數約為9.7人；其次為運輸及倉儲業，平均每家企業雇用約6.7人；再其次為資訊及通訊傳播業，平均每家企業約雇用約4.4人。

#### (二) 各業別新設公司資本額比較

以新設公司及其登記的資本額來看，2008年僅有運輸及倉儲業平均每家新設公司的資本額較高，達新台幣2,290萬元；其次為不動產業與藝術、娛樂及休閒服務業，平均每家新設公司資本額分別為880萬與510萬元新台幣；其他商業服務業相關類別僅有約200萬到280萬元新台幣之間的資本額，新設企業登記資本額顯示大部分的商業服務業進入障礙不大。

表 2-7 2009 年平均每家企業雇用人數

	平均家數	平均雇用人數	平均雇用人數 / 每家 <sup>1</sup>
商業服務業			
批發及零售業	616,414	1,036,907	1.7
運輸及倉儲業	30,403	205,095	6.7
住宿及餐飲業	104,157	170,606	1.6
資訊及通訊傳播業	14,574	64,732	4.4
不動產業	19,196	58,395	3.0
專業、科學及技術服務業	33,122	104,977	3.2
支援服務業	25,420	247,550	9.7
藝術、娛樂及休閒服務業	20,242	31,985	1.6
其他服務業	65,032	56,007	0.9
工業	221,789	342,395	1.5
金融及保險業	22,516	265,454	11.8

資料來源：財政部，財政統計資料庫；主計處。

註：本文自行計算。

中小企業雖然在經營上具有相當的彈性，對於提升台灣內部經濟成長卻顯得力道不足。例如，2008年中小企業的銷售額僅占台灣全體企業銷售額約30%。<sup>3</sup>且受限於資金與企業規模，使得中小企業不論與國外廠商議價能力、研發創新能力以及赴海外投資經營的能力上，與其他跨國公司相比都處於極為弱勢的地位；也因此，台灣未來勢必要培植更多的大型企業，才能大幅度的帶動商業服務業的發展，成為台灣未來經濟發展的領頭羊。

表 2-8 2008 年商業服務業之新設企業家數與資本額

	新設企業資本額 (新台幣百萬元)	新設企業 登記家數	資本額/新設家數 (新台幣百萬元) <sup>1</sup>
商業服務業			
批發及零售業	9,212	4,589	2.0
運輸及倉儲業	6,189	270	22.9
住宿及餐飲業	497	180	2.8
資訊及通訊傳播業	2,556	1,161	2.2
不動產業	12,026	1,359	8.8
專業、科學及技術服務業	5,931	2,694	2.2
支援服務業	3,265	669	4.9
藝術、娛樂及休閒服務業	400	79	5.1
其他服務業	1,635	737	2.2
工業	46,065	9,905	4.7
金融及保險業	136,651	1,847	74.0

資料來源：財政部統計資料庫；主計處。

註 1：新設家數與新設公司登記資本為 2008 年資料。

<sup>3</sup> 2008年台灣中小企業內銷僅占台灣整體企業內銷值的34%，而出口僅占台灣總出口值的17%，2009中小企業白皮書，2009年9月，頁38。

## 第二節 就業概況

### 一、就業人數

2009 年台灣商業服務業平均就業人數為 427.5 萬人，占台灣總就業人口數的 42%，高於工業的 368 萬人（占 36%）、金融及保險業 41.3 萬人（占 4%）、農業 54.3 萬人（占 5%）、其他行業 136 萬人（占 13%）。

批發及零售業為台灣商業服務業中就業人數最多的業別，2009 年批發及零售業的就業人口約 174 萬人，其次為為住宿及餐飲業（69 萬人）、其他服務業（53 萬人）、運輸及倉儲業（40 萬人）、專業、科學及技術服務業（32 萬人）、支援服務業（23 萬人）、資訊及通訊傳播業（21 萬人）、藝術娛樂及休閒服務業（9.6 萬人）、不動產業（6.8 萬人），總計就業人口近 428 萬人。

與 2005 年相比，台灣總就業人口增加了 33.9 萬人；其中以商業服務業增加約 16 萬人為最多，高於工業增加的 6.5 萬；金融及保險業則僅增加約 7,000 人。在商業服務業中，尤以住宿及餐飲業與專業、科學及技術服務業近五年就業人數有明顯增長，兩大業別的就業人數分別比 2005 年增加了 6 萬與 5.7 萬人；其次為支援服務業，2009 年較 2005 年增加 3.8 萬人，雖然批發及零售業仍占有大部份的就業人口數，但成長幅度有限；而商業服務業中唯一就業人數減少的為藝術、娛樂及休閒服務業，減少約 2 萬人。

由於產業結構的轉型，服務業早已取代工業成為台灣主要的經濟活動，也因此吸收了絕大部分的就業人口。實際上，自 1988 年，工業的就業人數便開始少於服務業的就業人數。近年來，工業與商業服務業就業人數之差距也不斷的拉大。以 2005 年為例，兩大業別之就業人數相差約 49 萬人；到 2009 年，兩者差距拉大到 59 萬人。換言之，商業服務業不但吸收了台灣絕大部份的就業人口，且就業人口的成長率也大於工業，這與台灣製造業外移有極大的關聯；而鑑於服務業吸收絕大部分的就業人口，未來要有效解決失業問題，似乎也必須從完善台灣服務業發展之環境來著手。

表 2-9 2005-2009 年台灣各業別就業人數統計

單位：千人

	2005	2006	2007	2008	2009	2005-2009 人數增減
商業服務業	4,113	4,220	4,298	4,322	4,277	164
批發及零售業	1,726	1,759	1,782	1,770	1,735	9
運輸及倉儲業	412	417	415	414	402	10
住宿及餐飲業	634	665	681	687	694	60
資訊及通訊傳播業	199	209	206	203	208	9
不動產業	61	66	74	74	68	7
專業、科學及技術服務業	258	264	301	317	315	57
支援服務業	194	205	215	231	232	38
藝術、娛樂及休閒服務業	116	111	101	98	97	-19
其他服務業	513	524	523	528	526	13
工業 <sup>1</sup>	3,619	3,700	3,788	3,832	3,684	65
金融及保險業	406	407	404	411	413	7
農業 <sup>2</sup>	590	554	543	535	543	-47
其他 <sup>3</sup>	1,214	1,230	1,260	1,303	1,362	148
總就業人數	9,942	10,111	10,294	10,403	10,279	339

資料來源：行政院主計處，98年人力資源調查統計年報，表12。

註1：工業包含礦業及土石採取業、製造業、電力及燃氣供應業、用水供應業與營造業。

註2：農業含農林漁牧業。

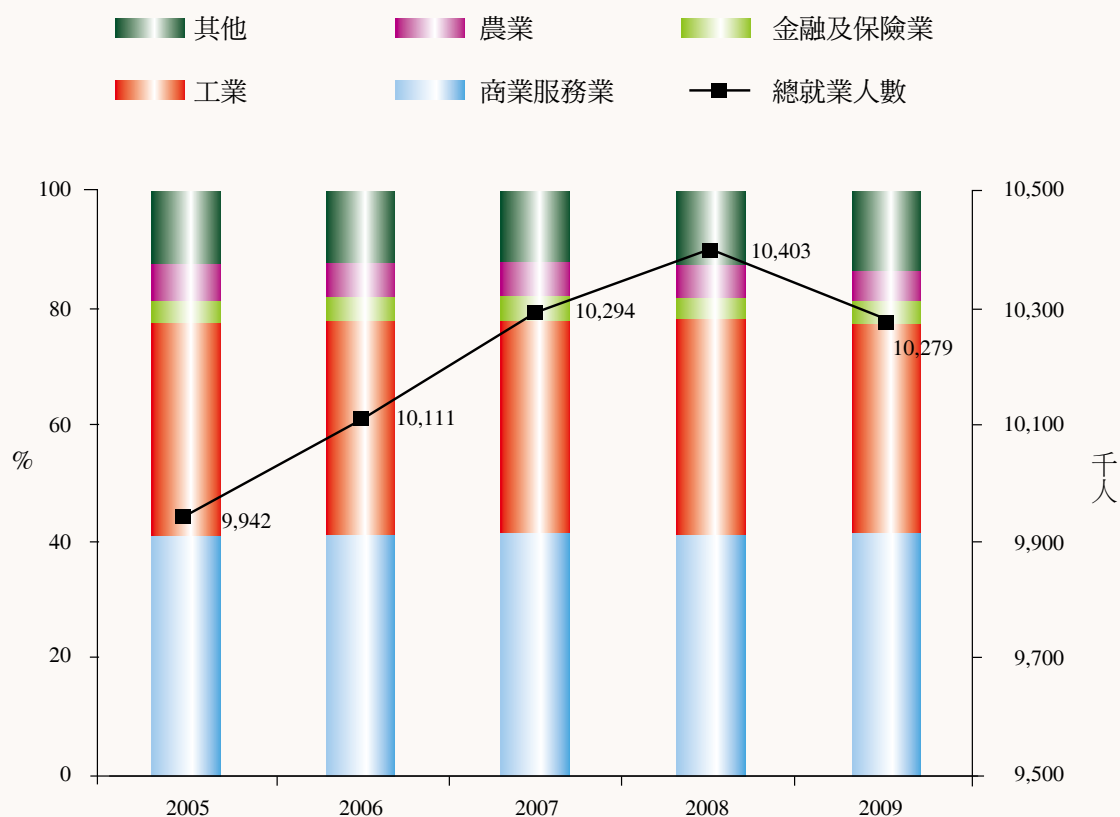
註3：其他包含公共行政及國防、教育服務業、醫療保健及社會工作服務業。

## 二、就業者性別

在就業人口性別分布方面，2009年台灣商業服務業的男性就業人口數為221萬人，女性則為206.5萬人，分別占總就業人口數的51.7%與48.3%。若與其他業別相比，台灣女性在商業服務業比在工業與農業有較多的就業機會：以工業來說，男女性就業人數占總就業比例分別為63.6%與36.4%；在農業方面，男女性就業人數占總就業人數比例則分別為70%與30%。

在商業服務業中，批發及零售業、住宿及餐飲業、專業、科學及技術服務業以及其他服務業的女性就業人口高於男性就業人口，分別為88.5萬人、40.5萬人、16.1萬人以及26.6萬人。除了上述四項行業以外，其他行業的男性就業人口則高於女

圖 2-3 2005-2009 年台灣各業別占總就業人口比例



資料來源：行政院主計處，98 年人力資源調查統計年報，表 12。

註 1：工業包含礦業及土石採取業、製造業、電力及燃氣供應業、用水供應業與營造業。

註 2：農業含農林漁牧業。

註 3：其他包含公共行政及國防、教育服務業、醫療保健及社會工作服務業。

性，尤其是運輸及倉儲業，在總計約 40 萬的就業人口中，有 31.8 萬為男性，占該行業整體就業人數的 79.1%；而資訊及通訊傳播業與不動產業的男性就業人數也明顯高於女性。

隨著教育程度的提升，女性的勞動參與率已較往年提高許多，從 2002 年的 46.6% 上升到 2009 年的 49.6%，已與日本的 48.5%，韓國的 49.2% 相當。尤其勞委會近年來鼓勵女性創業，提供小型創業貸款、自 2009 年 5 月起發放之育嬰留職停薪津貼，以及「性別工作平等法」的實施，均有助於台灣女性的勞動參與。<sup>4</sup> 總體而言，相較於工業，女性在商業服務業有較多的就業機會，除了女性在從事服務業的先天優勢以外，服務業相關部門的薪資差距也較工業部門來的小，隨著產業結構逐漸轉型，女性未來將可在台灣經濟活動中扮演更重要的角色。

<sup>4</sup> 行政院勞工委員會新聞稿，99 年 3 月 8 日。

表 2-10 2009 年台灣商業服務業與工業就業人口性別比較

單位：千人；%

	男性		女性		合計	
	人數	比例	人數	比例	人數	比例
商業服務業	2,212	51.7	2,065	48.3	4,277	100
批發及零售業	850	49.0	885	51.0	1,735	100
運輸及倉儲業	318	79.1	84	20.9	402	100
住宿及餐飲業	289	41.6	405	58.4	693	100
資訊及通訊傳播業	122	58.7	86	41.3	207	100
不動產業	40	58.8	28	41.2	68	100
專業、科學及技術服務業	154	48.9	161	51.1	315	100
支援服務業	131	56.5	101	43.5	232	100
藝術、娛樂及休閒服務業	48	49.5	49	50.5	96	100
其他服務業	260	49.4	266	50.6	527	100
工業 <sup>1</sup>	2,511	63.6	1,173	36.4	3,684	100
金融及保險業	161	39.0	252	61.0	413	100
農業	380	70.0	163	30.0	543	100
其他	508	37.4	850	62.6	1,357	100
總計	5,776	56.2	4,503	43.8	10,279	100

資料來源：行政院主計處，98 年人力資源調查統計年報，表 12。

註 1：工業包含礦業及土石採取業、製造業、電力及燃氣供應業、用水供應業與營造業。

### 三、就業者薪資比較

總體而言，2009 年商業服務業相關業別的平均每月薪資（新台幣 34,789 元）略高於工業（33,553 元），但卻遠低於金融及保險業（50,632 元）。近五年來（2005-2009 年）商業服務業就業者平均每月薪資呈緩步上揚，2009 年較 2005 年的平均薪資僅高出新台幣 838 元，但工業在 2009 年的平均薪資卻下降，而金融及保險業的每月平均薪資則較 2005 年上揚了新台幣 1,176 元。

進一步探究 2009 年商業服務業各相關業別的每月平均薪資，最高者為資訊及通訊傳播業（新台幣 49,308 元），其次為專業、科學及技術服務業（44,274 元）、運輸及倉儲業（39,685 元）、不動產業（35,106 元）與批發及零售業（34,789 元），而其他業別的每月平均薪資則低於新台幣 3 萬元。

近年來台灣各業平均薪資漲幅極微，薪資上漲最高者為專業、科學及技術服務業，2009 年較 2005 年上漲了新台幣 2,126 元；其次為藝術、娛樂及休閒服務業（新台幣 1,524 元）與住宿及餐飲業（1,303 元）；支援服務業是商業服務業中唯一每月平均薪資下降者，2009 年較 2005 年下降了新台幣 604 元。



表 2-11 2005-2009 年台灣各業別每月平均經常性薪資統計

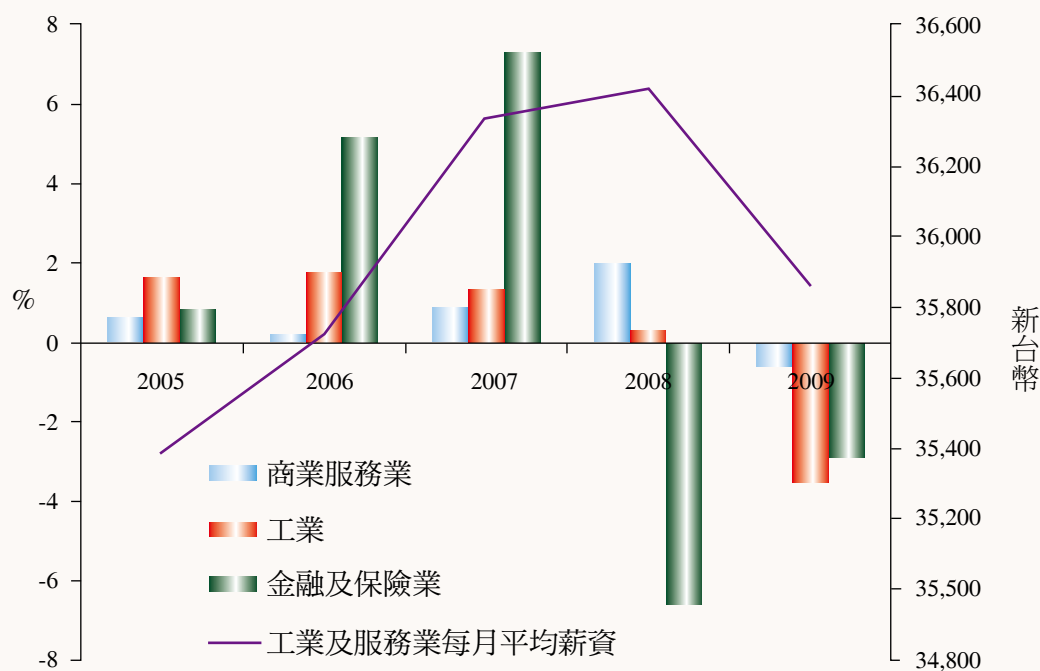
單位：新台幣

	2005	2006	2007	2008	2009	2005-2009 薪資增減
商業服務業平均	33,951	34,022	34,318	34,999	34,789	838
批發及零售業	33,983	33,842	34,340	34,747	34,633	650
運輸及倉儲業	39,021	39,307	39,507	40,172	39,685	664
住宿及餐飲業	23,267	23,209	23,583	24,372	24,570	1,303
資訊及通訊傳播業	48,469	48,740	49,150	49,492	49,308	839
不動產業	34,558	33,324	33,184	34,850	35,106	548
專業、科學及技術服務業	42,148	42,600	43,024	44,480	44,274	2,126
支援服務業	29,517	29,582	30,004	29,866	28,913	-604
藝術、娛樂及休閒服務業	27,828	28,503	28,907	29,710	29,352	1,524
其他服務業	26,772	27,089	27,161	27,300	27,264	492
工業 <sup>1</sup>	33,620	34,218	34,674	34,779	33,553	-67
金融及保險業	49,456	52,022	55,819	52,150	50,632	1,176

資料來源：行政院主計處，99 年 2 月薪資與生產力統計月報，表 8。

註 1：工業包含礦業及土石採取業、製造業、電力及燃氣供應業、用水供應業與營造業。

圖 2-4 2005-2009 年台灣各主要業別每月平均薪資成長率



資料來源：行政院主計處，99 年 2 月薪資與生產力統計月報，表 8。

#### 四、就業者之年齡與教育程度

2009年台灣整體商業服務業的就業者年齡多集中在30歲到49歲之間，約占總就業人口的54.2%；15歲到29歲就業者約占總就業人口的23.6%，而50歲到65歲約占總就業人口的22.2%。換言之，有將近8成的就業人口年齡低於49歲，顯示台灣商業服務業之就業人口相當年輕。

與其他業別比較，商業服務業的青年就業人口比例略高於工業（22.0%）與金融及保險業（22.8%），商業服務業的中年（30歲到49歲）就業人口比例遠高於農林漁牧業（34.3%），卻低於工業（60.0%）與金融及保險業（65.5%）；而商業服務業的老年就業人口比例則是遠低於農業（60.4%），並略高於工業（18.0%）與金融及保險業（13.8%）。

在商業服務業各業別的部分，年齡分布也均以30歲到49歲為主，其中資訊及通信傳播業與不動產業更有60%以上就業人口集中在30歲到49歲。與其他業別比較，藝術、娛樂及休閒服務業與住宿及餐飲業的就業人口在15歲到29歲族群則有相對較多的人口比例，分別為31.3%與28.3%；而運輸及倉儲業與支援服務業則是在50歲到65歲以上有相對較高的比例，各約為29%。

表 2-12 2009 年各業別依年齡分就業者之比例

	15-29 歲	30-49 歲	50-65 歲以上	總計
商業服務業	23.6	54.2	22.2	100
批發及零售業	23.5	54.0	22.4	100
運輸及倉儲業	14.4	56.6	29.0	100
住宿及餐飲業	28.3	50.8	20.9	100
資訊及通信傳播業	26.4	60.6	13.0	100
不動產業	20.9	61.2	17.9	100
專業、科學及技術服務業	25.9	58.2	15.8	100
支援服務業	17.7	53.2	29.0	100
藝術、娛樂及休閒服務業	31.3	51.0	17.7	100
其他服務業	23.8	52.7	23.6	100
農、林、漁、牧業	5.3	34.3	60.4	100
工業	22.0	60.0	18.0	100
金融及保險業	20.8	65.5	13.8	100

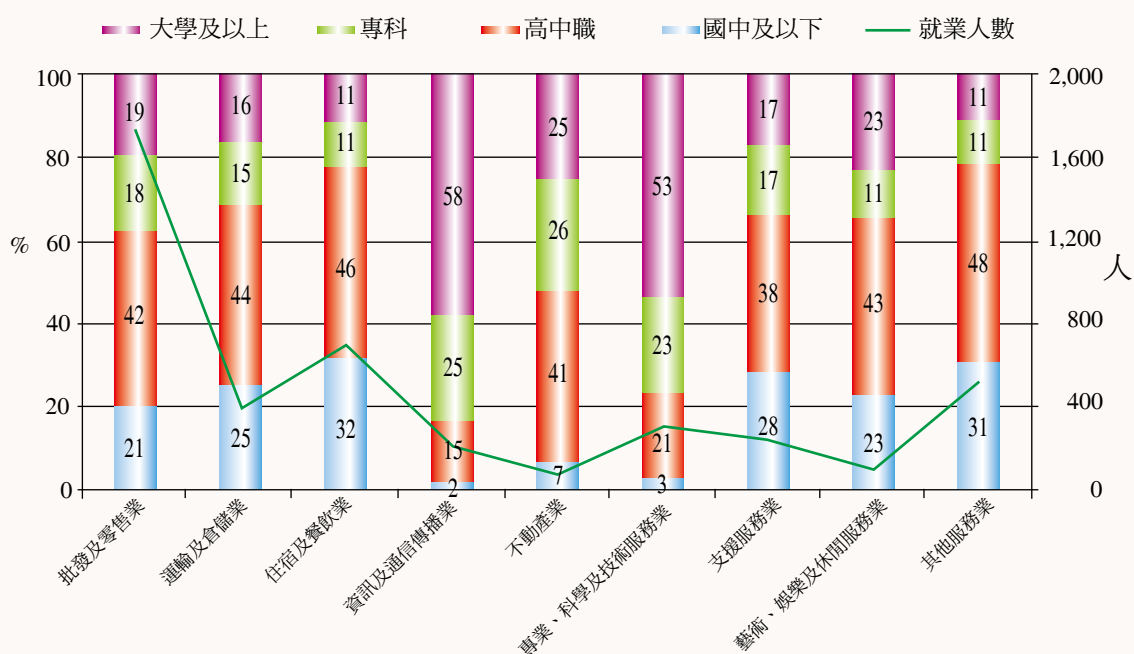
資料來源：主計處，98年人力資源統計年報，表44。

註：比例由本文自行計算。

以平均教育程度來看，高中職學歷在商業服務業中人數最多，共計有 173 萬人，占商業服務業就業人數的 40%，其次為國中及以下（約 95 萬人，占商業服務業的 22%）、大學及以上（約 90 萬人，占商業服務業的 21%），與專科（約 71 萬人，占商業服務業的 16%）。

明顯以高中職學歷占多數的行業有批發及零售業（占該業總就業人口的 42%）、運輸及倉儲業（占 44%）、住宿及餐飲業（占 46%）、不動產業（占 41%）；而資訊及通訊傳播業與專業科學與技術服務業的高學歷就業人數較多，分別占其總就業人口數的 58% 與 53%。

圖 2-5 2009 年台灣商業服務業就業人數與學歷比較



資料來源：行政院主計處，98 年人力資源統計調查年報，表 12。

## 第三節 工作時數與勞動生產力

### 一、各業工作時數比較

2009年12月，商業服務業平均每人每月工作189.7小時，低於工業的196.5小時，但高於金融及保險業的184小時；商業服務業中以其他服務業每月工作時數最高（206.7小時），其次依序為支援服務業（198.9小時）、不動產業（193.9小時）、運輸及倉儲業（193.3小時）、批發及零售業（187.5小時）、藝術、娛樂及休閒服務業（187.1小時）、專業、科學及技術服務業（186.6小時）、資訊及通訊傳播業（181.4小時）以及住宿及餐飲業（174.7小時）。

在每人每月平均工作日數上，商業服務業受雇員工平均每月工作23.8小時，略高於工業（23.0日）與金融及保險業（23.0日）；而商業服務業各業別每人每月平均工作日數相差不大，以其他服務業工作日數最多（24.9日），資訊及通訊傳播業工作日數最少（23.0日），其他業別則介於兩者之間。

將每人每月平均工作時數與每人每月平均工作日數相除，得每人每工作日平均工作時數，商業服務業為8.0小時，與金融及保險業相同，略低於工業（8.5小時）；商業服務業中以支援服務業的每人每日平均工作時數最長（8.4小時），住宿及餐飲業的工作時數最短（7.2小時）。

### 二、各業勞動生產力比較

根據行政院主計處的定義，勞動生產力係指每單位時間內每一勞工所能生產之產量；雖然短期間的走勢內會受景氣干擾影響，但長期來看，勞動生產力越高，反映的是生產效率及技術進步。以2006年的勞動生產力為基期（100），觀察過去五年來（2005年到2009年）各業別勞動生產力指數變化可發現，2007年與2008年各業勞動生產力均明顯提升；但到了2009年，農林漁牧業（99.95）與金融及保險業（95.18）的勞動生產力卻明顯下滑。在商業服務業中，以住宿及餐飲業、不動產業與專業、科學及技術服務業歷年勞動生產力指數下降最為明顯，住宿及餐飲業的勞動生產力指數從2007年的102.79下降到2009年的99.58，不動產業的勞動生產力指數則是從2006年基期的100下降到2008年的84.68，2009年則緩升到91.08，專業、科學及技術服務業的勞動生產力指數也是在2008年時降到最低的91.03，2009年緩升到95.59。

表 2-13 2009 年 12 月各業受雇員工平均每人每月工作時數與日數

單位：小時；日數

	每人每月 平均工作時數	每人每月 平均工作日數	每人每工作日 平均工作時數
商業服務業	189.7	23.8	8.0
批發及零售業	187.5	23.9	7.8
運輸及倉儲業	193.3	23.7	8.2
住宿及餐飲業	174.7	24.1	7.2
資訊及通訊傳播業	181.4	23.0	7.9
不動產業	193.9	24.0	8.1
專業、科學及技術服務業	186.6	23.1	8.1
支援服務業	198.9	23.6	8.4
藝術、娛樂及休閒服務業	187.1	24.3	7.7
其他服務業	206.7	24.9	8.3
工業	196.5	23.0	8.5
金融及保險業	184.0	23.0	8.0

資料來源：行政院主計處，98 年 12 月薪資與生產力統計月報，表 6。

註：商業服務業之數據以批發零售等 9 個次業別平均計算。

而商業服務業中勞動生產力上升最為明顯的為藝術、娛樂及休閒服務業（其 2009 年勞動力生產指數為 136.19）、其他服務業（勞動力生產指數為 112.85）與資訊及通訊傳播業（指數為 112.23）。

在每工時產出方面，2009 年工業與金融及保險業每工時產出分別為新台幣 504.17 元與 1,029.91 元。商業服務業中，以不動產業及資訊及通訊傳播業每工時產出最高，分別為新台幣 1,116.90 元與 1,111.35 元；最低者為住宿及餐飲業，其每工時產出為新台幣 158.25 元，其他業別每工時產出則是介於新台幣 302.04 元（其他服務業）與 623.62（藝術、娛樂及休閒服務業）元之間。

以每就業者產出來看，2009 年工業與金融及保險業每就業者產出分別為新台幣 89,964 元與 173,398 元，均較前一年略有下滑，商業服務業中，除了支援服務業每就業者產出 2009 年較 2008 年略有降低之外，其他各業別均呈現微幅上升的趨勢；與 2009 年的每工時產出相同，商業服務業中以不動產業及資訊及通訊傳播業的每就業者產出最高，分別為新台幣 201,000 元與 188,249 元。

表 2-14 2005-2009 年各業勞動生產力比較

	勞動生產力指數 (按 2006 年價格計算)												
	全體產業	農林 漁牧業	工業	金融 及 保險業	商業服務業						其他服務 業		
					批發及零 售業	住宿及餐 飲業	運輸倉儲 及通信業	資訊及通 訊傳播業	不動產業	專業、科 學及技術 服務業	支援服務 業	藝術、娛 樂及休閒 服務業	
2005	94.95	81.40	94.21	97.98	95.36	100.48	97.72	100.93	76.42	91.92	93.68	89.84	96.32
2006	100.0	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
2007	105.42	101.80	106.73	107.76	104.91	102.79	105.98	104.22	93.91	95.67	105.33	114.28	103.90
2008	105.47	103.61	106.63	103.35	106.40	100.12	107.27	110.54	84.68	91.03	105.73	124.18	107.24
2009	106.31	99.95	108.44	95.18	108.40	99.58	107.17	112.23	91.08	95.59	103.76	136.19	112.85
每工時產出 (單位：新台幣元/小時；按 2006 年價格計算)													
2005	444.43	136.18	438.03	1,060.21	<sup>5</sup> 536.65	159.68	408.85	999.44	937.19	411.68	315.80	411.37	257.79
2006	468.05	167.29	464.92	1,082.05	562.75	158.92	418.37	990.24	1226.35	447.86	337.09	457.90	267.64
2007	493.43	170.30	496.20	1,165.99	590.37	163.34	443.40	1032.07	1151.64	428.45	355.05	523.29	278.08
2008	493.67	173.33	495.73	1,118.28	598.76	159.11	448.80	1094.60	1038.52	407.70	356.42	568.63	287.02
2009	497.58	167.21	504.17	1,029.91	607.98	158.25	448.37	1111.35	1116.90	428.12	349.75	623.62	302.04
每就業者產出 (單位：新台幣元/每人每月；按 2006 年價格計算)													
2005	82,613	24,509	81,898	178,548	100,629	29,315	77,466	169,016	173,768	73,605	59,739	76,697	53,417
2006	86,429	29,706	86,390	182,455	103,694	29,318	78,686	166,132	222,745	79,268	65,057	85,531	55,568
2007	90,680	29,588	91,988	195,030	108,416	29,816	82,748	173,924	203,202	76,258	67,263	97,649	57,677
2008	90,344	30,186	90,789	187,666	110,437	29,177	83,432	185,712	184,998	72,514	67,103	103,658	59,381
2009	89,850	28,837	89,964	173,398	112,088	28,831	83,566	188,249	201,000	74,995	65,400	115,506	61,192

資料來源：行政院主計處，98 年產值生產力統計，表 1、表 2 與表 3。

## 第四節 投資與貿易分析

### 一、台灣商業服務業的外人投資與對外投資概況

#### (一) 外商投資台灣商業服務業概況

根據經濟部投資審議會（投審會）的統計資料，2009 年外商（含華僑與外國人）來台投資金額共 1,711 案，總計近 48 億元美元，比去年同期減少約 34 億元美元，衰退幅度達 41.8%；其中投資於工業、金融及保險業與商業服務業的金額分別約為 10 億元美元、15.4 億元美元與 22.4 億元美元。與去年相比較，除了商業服務業以外，外商投資於工業、金融及保險業的金額均明顯減少，2009 年外商對工業、金融及保險業之投資分別較前一年下降了 60% 與 48.9%，唯獨對商業服務業的投資上升了 13%。外商對工業、金融及保險業投資金額的驟減，使得商業服務業占整體外商投資金額比例升高，2009 年商業服務業占整體外商投資的 32%，而工業、金融及保險業則分別占整體外商投資金額的 20.9% 與 46.8%。

以商業服務業的次業別來看，批發及零售業為外商於 2009 年投資金額最多的行業，約 6.6 億元美元，較前一年投資金額成長了 8.5%，並占整體外資的 13.8%；投

表 2-15 2009 年外商在台投資分業統計

業別	件數	金額 (千美元)	金額成長率 (%)	占總投資金額 比例 (%)
商業服務業	1,198	1,537,538	13.0	32.2
批發及零售業	534	660,530	8.5	13.8
運輸及倉儲業	14	30,612	-47.7	0.6
住宿及餐飲業	31	32,433	-54.1	0.7
資訊及通訊傳播業	143	51,966	-43.0	1.1
不動產業	38	251,465	86.1	5.3
專業、科學及技術服務業	101	80,179	-6.4	1.7
支援服務業	24	16,045	-56.2	0.3
藝術、娛樂及休閒服務業	1	228	446.6	0.0
其他服務業	312	414,080	51.1	8.7
金融及保險業	144	2,235,552	-48.9	46.8
工業	365	998,766	-60.0	20.9

資料來源：經濟部投資審議會，99 年統計月報，表 5。

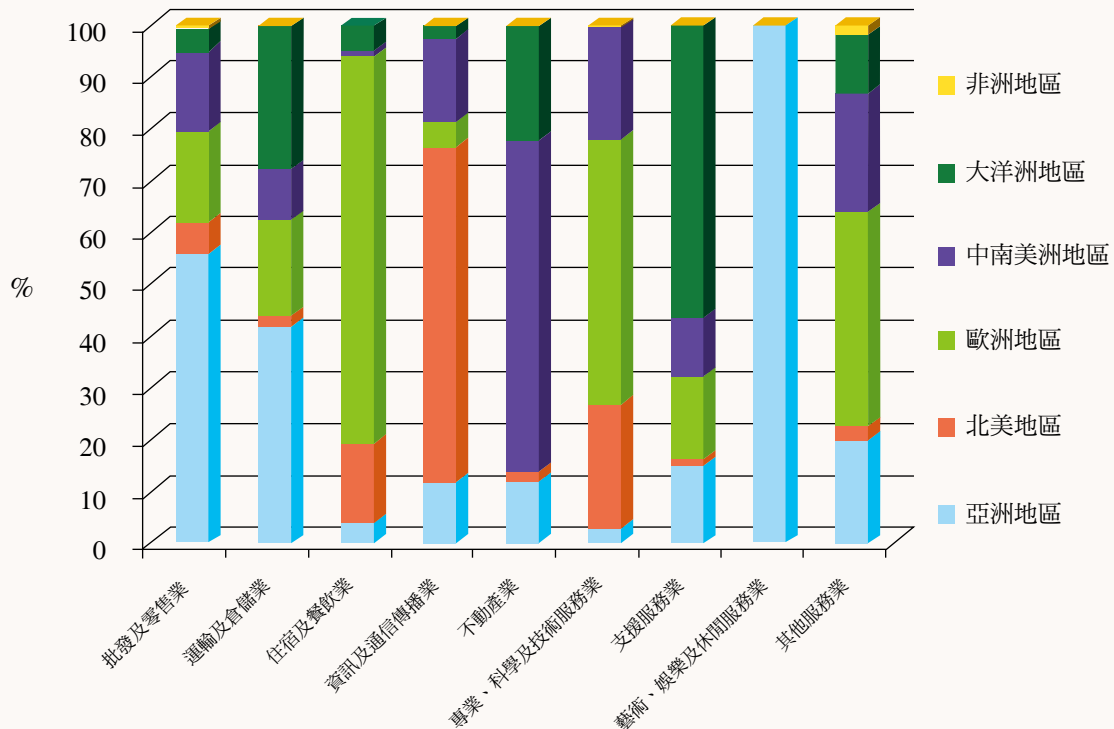
註：成長率與占總投資金額比例由本文自行計算。

資金額次多的為其他服務業（約 4.1 億元美元）與不動產業（約 2.5 億元美元），而外商對其他商業服務的投資金額均低於 1 億元美元。

進一步探究投資台灣商業服務業各業別的主要外資，批發零售業、運輸及倉儲業、藝術、娛樂及休閒服務業的外來投資主要來自於亞洲地區，分別占該業別總外資金額的 56%、42% 與 100%，亞洲地區中，尤以馬來西亞為主要外資來源國，其次為日本、新加坡、南韓與香港；住宿及餐飲業、科學及技術服務業、其他服務業的外資來源則明顯以歐洲地區為主，分別占該業別總外資金額的 75%、51% 與 41%，歐洲地區中以荷蘭為主要歐洲外資來源；而資訊及通訊傳播業的外資來源主要是北美地區，占外資投資於該行業總金額的 65%，其中以來自美國的投資占絕大多數；不動產業的外資主要來自中南美洲地區，占外資投資於該行業總金額的 64%；值得注意的是中南美洲主要以避稅天堂 - 加勒比海英國屬地為主要投資來源地，因此難以判定投資台灣不動產業的真正來源企業之國別。

以最近 10 年外商投資來看，可以發現外資在台灣投資商業服務業的變化可以分為兩大時期，第一為 2000 年到 2001 年之間，外商投資於商業服務業從 1999 年的近 16 億元美元驟升到 2000 年的 34 億元美元，遠高於外商當年對工業投資的 21 億元美

圖 2-6 2009 年外商投資台灣商業服務業各業別比例



資料來源：經濟部投資審議會，99 年統計月報，表 6。

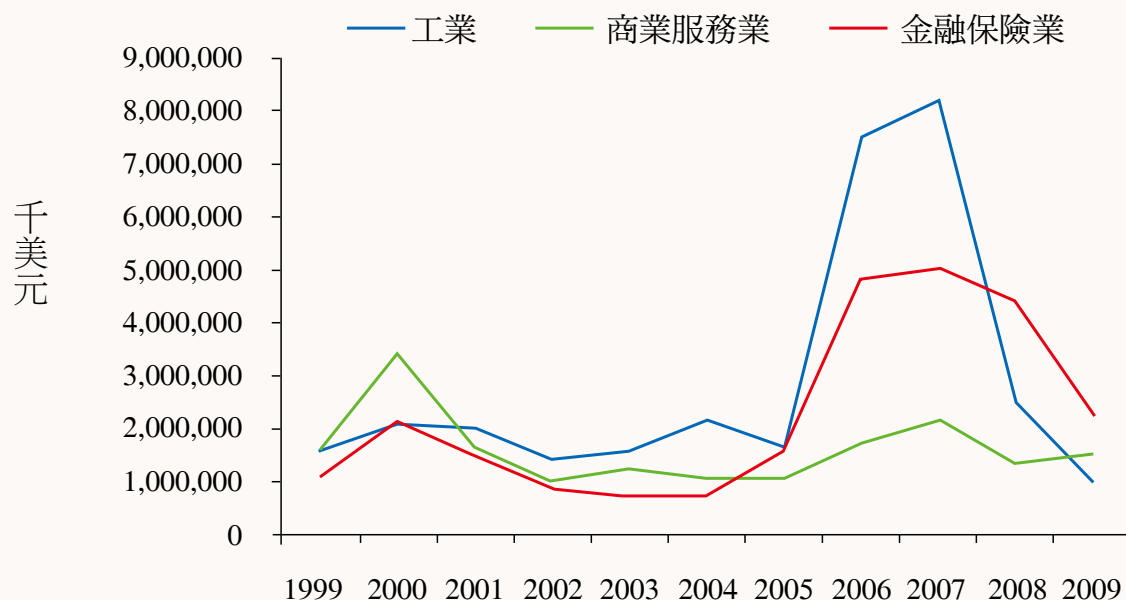


元，而外商對金融及保險業也有 20 億元美元的投資金額。外資的湧入，也讓當年流入的整體外資比前一年增加了 34 億元美元，但 2001 年外商對商業服務業的投資卻又隨即下降到約 17 億元美元。2000 年外商投資於商業服務業驟升的原因可從其所投資業別中看出端倪，在 2000 年外商投資的商業服務業中，以對資訊及通訊傳播業的投資金額最多，達 20 億元美元，占當年外商投資於商業服務業的 60%，外商總投資金額的 27%，這與當時網路科技興盛有極大關聯。

2000 年外商在台灣投資迅速上升與 2001 年之後的減緩也與當時的全球投資趨勢相吻合。根據聯合國於 2002 年出版的世界投資報告（World Investment Report），全球不論是外來投資或是對外投資在 1999 年與 2000 年均有明顯增長，但 2001 年後則分別下滑了 51% 與 55%，除了工業化國家的經濟停止增長之外，網路泡沫化也是全投投資減緩的原因之一（World Investment Report 2002）。

第二個時機點為 2006 年到 2007 年之間，經過幾年的萎靡不振之後（投資金額介於 10 億元到 16 億元美元之間），外商對商業服務業的投資於 2006 與 2007 年分別攀升到 17 億元與 21 億元美元。與過去不同的是，由於外商對資訊傳播業投資的銳減，使得批發及零售業成為商業服務業中的主要投資標的，2007 年約占外商投資整體商業服務業的 44%。

圖 2-7 1999-2009 年外商在台投資主要業別與金額



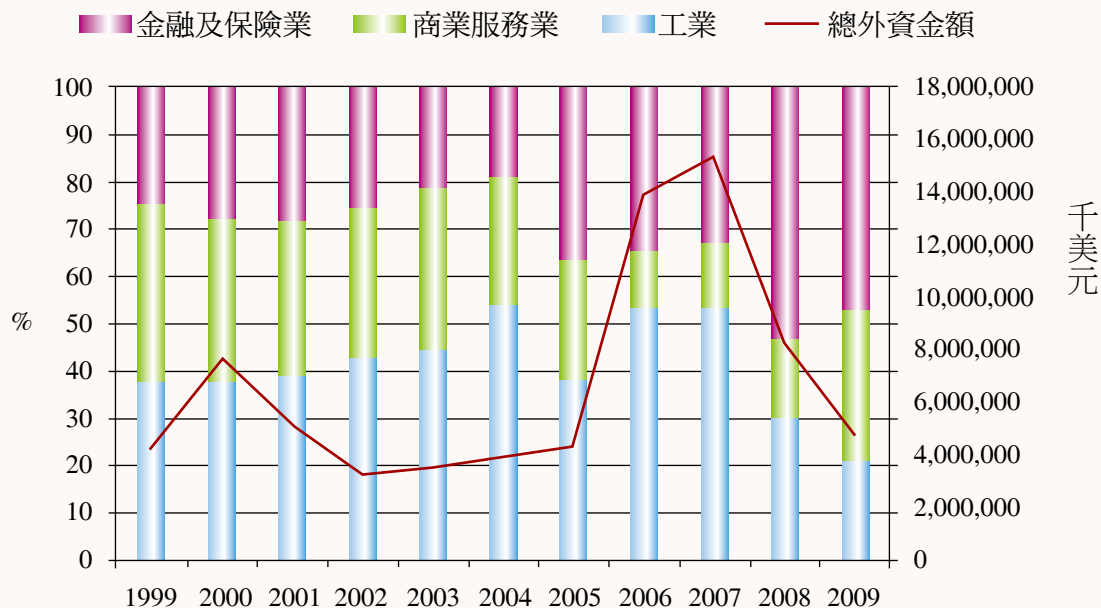
資料來源：經濟部投資審議會，99 年統計月報，表 5。

註 1：外資包含外國人與華僑投資金額。

註 2：工業包含礦業及土石採取業、製造業、電力及燃氣供應業、用水供應及汙染整治業與營造業。

註 3：商業服務業包含批發及零售業、運輸及倉儲業、住宿及餐飲業、資訊及通訊傳播業、不動產業、專業、科學及技術服務業、支援服務業、藝術、娛樂及休閒服務業與其他服務業。

圖 2-8 1999-2009 年外商在台投資主要業別



資料來源：經濟部投資審議會，99 年統計月報，表 5。

若與外商所投資的其他業別比較，商業服務業的總外資比例逐年下滑，在 2001 年之後。工業取代商業服務業成為外資主要投資產業；2005 年之後，金融及保險業也超越商業服務業成為外商在台灣的主要投資業別。值得注意的是，外商對工業與金融保險業的投資因受全球金融海嘯影響，於 2008 年與 2009 年有顯著的下滑，雖然對商業服務業的投資金額不多，但相對較為穩定。

## (二) 商業服務業發展的其他資金來源

台灣的商業服務業大部分以中小企業型態經營；由於企業規模小，往往面臨資金來源不足的問題。除了自有資金之外，目前業者的資金主要來源可分為政府優惠貸款以及一般銀行的放款，而當企業成長到一定規模而上述金融管道皆無法提供足夠資金時，企業也會展而尋求民間資金之供給。

### 1. 政府優惠貸款

目前政府對商業服務業所提供的融資管道主要有貸款與獎勵投資。在優惠貸款方面，根據經建會所推出之「促進服務業發展優惠貸款」，計劃自 2006 年至 2011 年期間，將對服務業提撥新台幣 100 億元的核貸金額，受惠產業包含流通服務業、通訊媒體服務業、醫療保健及照顧服務業、人才培訓及物業管理服務業、觀光及運動休閒服務業、文化創意服務業、設計服務業、資訊服務業、研發服務業、環保服務業、工程顧問服務業等 11 大行業。在獎勵投資方面，則是包含了批發業、零售業、影視廣播

出版業、國際物流業、觀光產業與技術服務業等。

## 2. 銀行放款比較

從銀行放款金額來看，2009 年全體銀行對工業放款金額最多，為近新台幣 53 兆元，占全體銀行放款金額的 25.8%，而全體銀行對批發及零售業、運輸及倉儲業、住宿及餐飲業、資訊及通訊傳播業與不動產業的放款金額，占整體放款金額比例分別為 4.9%、4.0%、0.6%、0.7% 以及 4.6%。推測一般商業服務業所需資本設備與人員較少，故對於銀行放款的需求不若工業來得大，且目前銀行也偏好貸放給擁有有形資產的廠商，如土地、機械設備、廠房等，皆是在帳面上的傳統抵押品；而一般商業服務業業者，除了物流業者擁有較大的倉儲空間以及貨車外，其他業別之廠商所持有的有形資產較少。

## 3. 創業投資

除了政府所提供的資金之外，民間資本市場也是資金來源之一，以專門投資具有發展潛力公司的創投來說，2009 年創投投資總金額為新台幣 54.72 億元，其中投資於國內產業的部分占了 78.7%，而投資國外僅占 21.3%。以產業別來分，2009 年，創投投資最多的前 3 大產業依序為光電（新台幣 14.84 億元）、生物科技（新台幣 8.52 億元）、電子工業（新台幣 5.69 億元），分別占當年台灣創投總金額的 27.11%、15.56% 以及 10.40%，顯示科技業仍為台灣民間產業投資之主流。而與商業服務業相關的產業則以醫療保健的創投投資金額最多，2009 年約有新台幣 5.2 億元的創投資金投資於醫療保健產業，其他創投投資與服務業相關的產業則有網際網路（新台幣 1.42 億元）、數位內容（新台幣 0.28 億元）、通路服務（新台幣 0.61 億元）。

表 2-16 2009 年全體銀行對各業別企業放款比重

單位：新台幣百萬元；%

	金額	比例
批發及零售業	10,172,745	4.9
運輸及倉儲業	8,144,482	4.0
住宿及餐飲業	1,201,049	0.6
資訊及通訊傳播業	1,397,023	0.7
不動產業	9,418,510	4.6
工業	52,984,849	25.8
農林漁牧業	145,274	0.1
金融及保險業	5,671,749	2.8
其他	116,537,426	56.7
總計	205,673,107	100.0

資料來源：整理自中央銀行，金融統計月報，99 年 6 月版。

表 2-17 2009 年各業別創投資金分布比例

單位：新台幣億元；%

	金額	比例
資訊工業	2.70	4.94
軟體工業	0.87	1.59
網際網路	1.42	2.59
電子工業	5.69	10.40
半導體	4.44	8.11
光電	14.84	27.11
通訊工業	3.08	5.64
生物科技	8.52	15.56
創投事業	1.10	2.00
高級感測工業	0.23	0.43
污染防治	0.01	0.02
醫療保健	5.22	9.55
精密器械	0.34	0.62
資源開發	0.82	1.50
傳統製造	2.09	3.82
數位內容	0.28	0.51
化學製藥	1.71	3.13
其他重點科技	0.75	1.38
通路服務	0.61	4.94
合計	54.72	100

資料來源：經濟部工業局，創投事業現況調查報告，民國 98 年 11 月，頁 11。

創業投資為我國自 70 年代以來，為協助國內產業轉型成為高附加價值產業所引進的鼓勵民間投資之辦法。經過了 20 餘年的演進，創投事業創造了國內高科技產業的蓬勃發展。然而，隨著國內產業結構的轉變，加上國內科技產業之發展已漸趨成熟，政府應考慮將創投資金引導入目前正積極培育的新興服務業，讓資金、人才與管理技術相對缺乏的服務業，也能利用創投資金。循著高科技產業的發展路線，更有能力迎接未來邁向國際化的機會與挑戰。

#### 4. 研發經費比較

根據行政院國科會統計，台灣目前仍以製造業所投入的研發經費最多，2008 年約有新台幣 2,300 億元，商業服務業的研發經費約新台幣 131 億元，相較之下嚴重不足；而金融及保險業所投入的研發經費僅新台幣 12.5 億元。

表 2-18 2008 年台灣不同業別之企業研發經費來源

單位：新台幣百萬元；%

	企業		政府		其他		總計	
	金額	比例	金額	比例	金額	比例	金額	比例
製造業	228,012	98.9	2,370	1.0	52	0.0	230,434	100
金融及保險業	1,218	97.3	34	2.7	0	0.0	1,252	100
商業服務業	11,470	87.3	1,618	12.3	56	0.4	13,144	100
批發、零售、機動車輛維修業	477	72.3	181	27.4	2	0.3	660	100
住宿及餐飲業	38	60.3	25	39.7	0	0.0	63	100
運輸、倉儲及通信業	3,330	98.5	52	1.5	0	0.0	3,382	100
不動產、租賃業與商業活動 <sup>1</sup>	7,625	84.4	1,360	15.0	54	0.6	9,039	100
社區、社會及個人服務業	1,846	69.1	818	30.6	8	0.3	2,671	100

資料來源：行政院國家科學委員會，科學技術統計要覽，頁 86-87。

註 1：不動產、租賃業與商業活動涵蓋電腦業及相關活動、研發服務業、建築工程與其他技術服務業。

以研發經費來源來看，2009 年，政府投入製造業的研發經費為新台幣 23.7 億元，而投入商業服務業的研發經費為近新台幣 16.2 億元，兩者僅相差約新台幣 7.5 億元；比較企業的研發經費投入狀況，我國企業在製造業所投入之研發經費為新台幣 2,280 億元，但在商業服務業所投入之研發經費卻不到新台幣 115 億元，兩者相差近 20 倍，顯示國內企業目前仍以製造業為研發對象。

比較各業別的研發經費投入狀況，2009 年，不動產、租賃業與商業活動的研發經費投入最多，高達約新台幣 90 億元，主因為其涵蓋研發活動較多的電腦與軟體業。其次為社區、社會及個人服務業以及運輸、倉儲及通信業，其研發經費分別為新台幣 33.8 億元與 26.7 億元。

### (三) 台灣對外投資商業服務業概況

在對外投資方面，根據經濟部投審會的統計資料，2009 年台灣對外投資（包含對中國大陸的投資）共 841 案，總計約 101 億元美元，比前一年同期對外投資金額減少約 50 億元美元，衰退幅度達 33.1%，其中投資於工業、金融及保險業與商業服務業的金額分別約為 68.5 億元美元、15.5 億元美元與 14.4 億元美元。與去年相比較，台灣對不只對商業服務業的投資大幅減少，對工業與金融及保險業的投資金額也明顯減少，2009 年台灣對上述三大行業對外投資金額分別較前一年下降了 22.9%、29.7% 與 36.1%。一般說來，工業仍為台灣對外投資的主要產業，占總對外投資金額的 67%，而對金融及保險業與商業服務業的對外投資金額則分別占總對外投資金額

表 2-19 2009 年台灣對外投資分業概況統計

業別	件數	金額 (千美元)	金額成長率 (%)	占總投資金額比例 (%)
批發及零售業	165	1,029,565	24.4	10.1
運輸及倉儲業	10	93,595	-48.6	0.9
住宿及餐飲業	23	80,293	16.4	0.8
資訊及通訊傳播業	39	174,997	-64.7	1.7
不動產業	7	35,282	-30.1	0.3
專業、科學及技術服務業	16	40,680	-83.9	0.4
支援服務業	2	11,486	-88.0	0.1
藝術、娛樂及休閒服務業	2	38,330	89.9	0.3
其他服務業	11	46,264	197.9	1.7
商業服務業小計	275	1,547,493	-22.9	16.4
金融及保險業	37	1,443,920	-29.7	14.2
工業	490	6,849,389	-36.1	67.5

資料來源：經濟部投資審議會，99 年統計月報，表 14 與表 17。  
註：成長率與占總投資金額比例由本院自行計算。

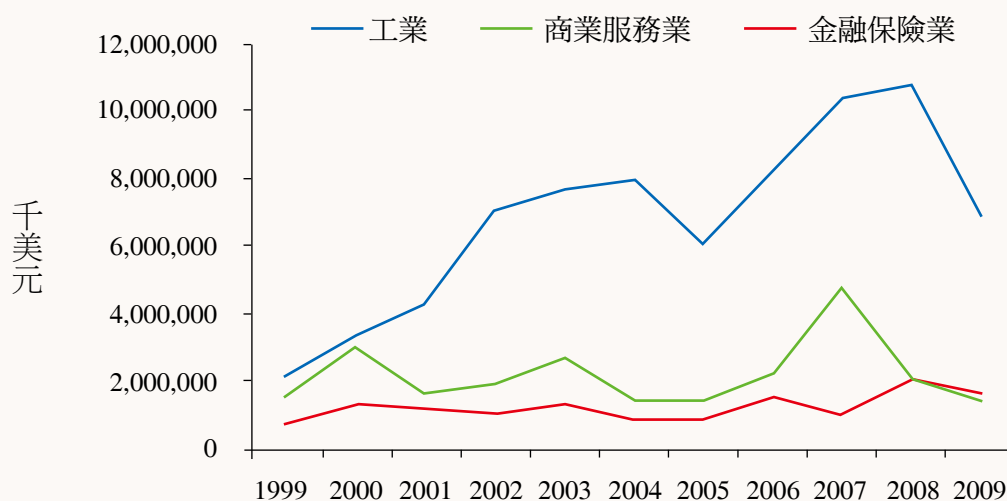
的 14.2% 與 16.4%。

以商業服務業項下的次業別來看，批發及零售業為台灣商業服務業對外投資的主要項目。2009 年該業別對外投資約 10 億元美元，較前一年投資金額成長了 24.4%，並占整體對外投資的 10.1%。對外投資金額次多的為資訊及通訊傳播業（約 1.7 億元美元）與運輸及倉儲業（約 0.9 億元美元），而台灣對其他商業服務的對外投資金額均低於 0.1 億元 ~0.8 億元美元之間。

觀察台灣 10 年以來的對外投資變化，工業長期以來為台灣對外投資的主要業別，尤以 2007 年與 2008 年為高峰期，台灣在工業方面的對外投資金額均超過 100 億元美元，而金融及保險業的對外投資金額也是在 2007 年達到 48 億元美元的高峰，到了 2009 年則下降為 14 億元美元。相較之下台灣商業服務業對外投資的金額並不顯著，除了 2008 年有較高的投資金額（約 20 億元美元）以外，過去 10 年間，台灣商業服務業的對外投資金額約介於 8 億元美元到 15 億元美元之間，這也反映出了台灣在商業服務業方面較少有國際性的跨國公司，以至於在對外投資活動上較不顯著。

由圖 2-9 中平均每家企業的投資金額可以看出，2009 年，台灣對外投資的規模以金融服務業最大（約 3,900 萬美元），工業次之（約 1,400 萬美元），而商業服務業對外投資的企業家數雖然比金融及保險業多，但平均每家企業投資金額卻是最小，僅約 563 萬美元。

圖 2-9 1999-2009 年台灣對外投資主要業別與金額



資料來源：經濟部投資審議會，99年統計月報，表14與表17。

註1：台灣對外投資金額包含對中國大陸的投資。

註2：工業包含礦業及土石採取業、製造業、電力及燃氣供應業、用水供應及汙染整治業與營造業。

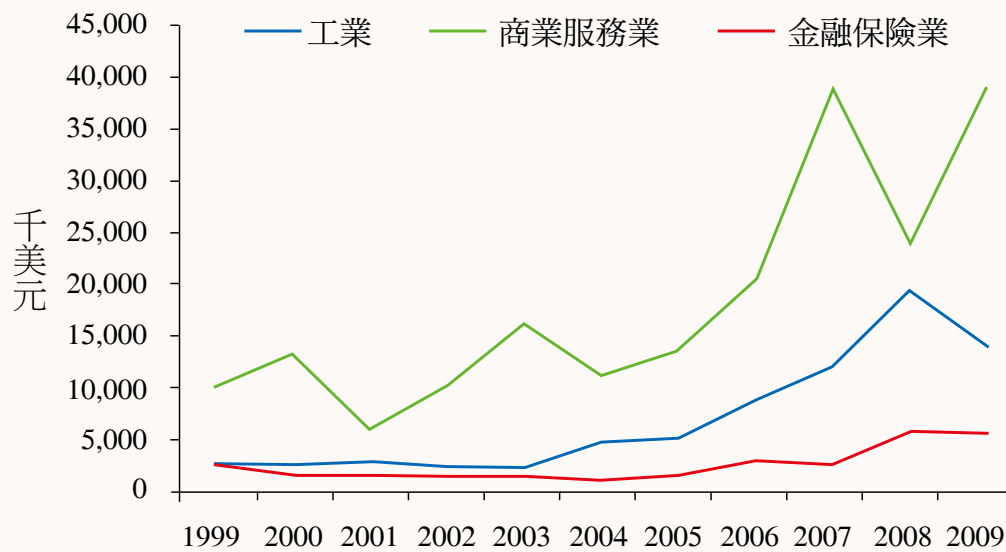
註3：商業服務業包含批發及零售業、運輸及倉儲業、住宿及餐飲業、資訊及通訊傳播業、不動產業、專業、科學及技術服務業、支援服務業、藝術、娛樂及休閒服務業與其他服務業。

而以過去10年的發展來看，台灣的工業與金融及保險業都已從小規模的投資轉向大規模的投資，以工業的對外投資來說，平均每家企業的對外投資金額已從1999年的274萬美元上升到2009年的1,400萬美元，成長約5倍；而金融及保險業的情況亦是如此，平均每家企業對外投資的金額從1999年的1,000萬美元上升到2009年的3,900萬美元，成長約3.9倍，這說明了台灣的對外投資的主力已從中小企業轉成大型企業，唯獨商業服務業的平均每家企業投資金額成長幅度不顯著，2009年相較於1999年，僅約增加2倍。

若以投資地區來看，可以發現台灣商業服務業對外投資已經從其他地區慢慢轉向中國大陸投資，1999年台灣商業服務業投資以非中國大陸以外地區為主，占該業別總對外投資比重的92.4%，而對中國大陸的投資僅占7.6%；但到了2009年，台灣商業服務業對外非中國大陸投資已經下降到31.6%，反而對中國大陸投資比例上升到68.4%。而金融及保險業則是受制於台灣與中國大陸方面的法規限制，台灣的銀行雖可至中國大陸設立辦事處，卻無法直接對中國大陸進行投資，而保險業主要是受制於50億元美元最低資本與設立超過30年的門檻，使得金融與保險業在投資中國大陸上，顯得阻礙重重。<sup>5</sup>

<sup>5</sup> 「李紀珠：台灣保險業登陸雖晚 但有發展空間」，台灣英語新聞，2009年4月30日，<[http://www.etaiwannews.com/etn/news\\_content.php?id=935484&lang=tc\\_news](http://www.etaiwannews.com/etn/news_content.php?id=935484&lang=tc_news)>，(accessed 26 April 2010)。

圖 2-10 1999-2009 年台灣對外投資平均每家企業之投資金額



資料來源：經濟部投資審議會，99 年統計月報，表 14 與表 17。

註 1：台灣對外投資金額包含對中國大陸的投資。

註 2：工業包含礦業及土石採取業、製造業、電力及燃氣供應業、用水供應及汙染整治業與營造業。

註 3：商業服務業包含批發及零售業、運輸及倉儲業、住宿及餐飲業、資訊及通訊傳播業、不動產業、專業、科學及技術服務業、支援服務業、藝術、娛樂及休閒服務業與其他服務業。

表 2-20 1999-2009 年台灣投資中國大陸與其他地區占總對外投資比例

單位：%

	工業		商業服務業		金融及保險業	
	中國大陸	中國大陸以外地區	中國大陸	中國大陸以外地區	中國大陸	中國大陸以外地區
1999	54.3	45.7	7.6	92.4	1.2	98.8
2000	71.2	28.8	15.5	84.5	0.0	100.0
2001	58.9	41.1	19.6	80.4	0.2	99.8
2002	87.7	12.3	41.4	58.6	3.7	96.3
2003	90.2	9.8	52.0	48.0	3.1	96.9
2004	80.7	19.3	47.2	52.8	4.9	95.1
2005	88.2	11.8	67.2	32.8	2.4	97.6
2006	81.6	18.4	55.0	45.0	3.8	96.2
2007	85.4	14.6	73.3	26.7	2.5	97.5
2008	82.3	17.7	64.0	36.0	12.4	87.6
2009	86.7	13.3	68.4	31.6	3.4	96.6

資料來源：經濟部投資審議會，99 年統計月報，表 14 與表 17。

註 1：工業包含礦業及土石採取業、製造業、電力及燃氣供應業、用水供應及汙染整治業與營造業。

註 2：商業服務業包含批發及零售業、運輸及倉儲業、住宿及餐飲業、資訊及通訊傳播業、不動產業、專業、科學及技術服務業、支援服務業、藝術、娛樂及休閒服務業與其他服務業。



## 二、台灣商業服務業的對外貿易概況

### (一) 台灣商業服務業貿易的國際比較

根據 WTO 統計資料顯示，2008 年全球商業服務業進出口前 3 大國家均為美國、英國與德國，綜合全球商業服務業進出口前 20 大國家與地區來看，以歐美日已開發國家占大多數，商業服務業出口的前 20 大中，有 15 個國家為歐美國家及日本，而進口的前 20 大中，則有 13 個為歐美國家及日本。相較之下，台灣商業服務業的進

表 2-21 2009 年全球前 20 大商業服務業進出口國家與台灣比較

單位：10 億元美元；%

商業服務業出口				商業服務業進口			
排名	國家 / 地區	金額	占全球比重	排名	國家 / 地區	金額	占全球比重
1	美國	470	14.2	1	美國	331	10.6
2	英國	240	7.2	2	德國	255	8.2
3	德國	215	6.5	3	英國	160	5.1
4	法國	140	4.2	4	中國	158	5.1
5	中國	129	3.9	5	日本	146	4.7
6	日本	124	3.8	6	法國	124	4.0
7	西班牙	122	3.7	7	義大利	114	3.6
8	義大利	101	3.0	8	愛爾蘭	104	3.3
9	愛爾蘭	95	2.9	9	荷蘭	87	2.8
10	荷蘭	92	2.8	10	西班牙	87	2.5
11	香港	86	2.6	11	加拿大	77	2.4
12	印度	86	2.6	12	印度	74	2.4
13	比利時	75	2.3	13	南韓	74	2.4
14	新加坡	74	2.2	14	新加坡	74	2.3
15	瑞士	68	2.1	15	比利時	72	1.9
16	瑞典	60	1.8	16	俄羅斯	60	1.6
17	盧森堡	60	1.8	17	丹麥	51	1.5
18	加拿大	57	1.7	18	瑞典	47	1.4
19	南韓	56	1.7	19	香港	44	1.4
20	丹麥	55	1.7	20	巴西	44	1.4
27	台灣	31	0.9	29	台灣	29	0.9

資料來源：World Trade Organization (2009), International Trade Statistics 2009, Table I.10, p.14.

註：WTO 將商業服務業 (commercial services) 定義為包含除了政府服務以外的所有服務業。

出口不論是金額或是占全球比重，都不甚顯著。以 2008 年為例，台灣商業服務業的出口金額為 336 億元美元，僅占全球商業服務業總出口的 0.9%，為全球商業服務業第 28 大出口國；在進口方面，台灣商業服務業進口金額也是 336 億元美元，占全球商業服務業總出口的 1.0%，排名第 29。綜合來看，台灣商業服務業不論是進出口金額或是占全球比例皆為亞洲 4 小龍之末，同時部分開發中國家如中國、俄羅斯與印度在商業服務業的出口表現優於台灣，而中國、印度、俄羅斯、泰國、巴西的商業服務業進口金額也比台灣來得高。

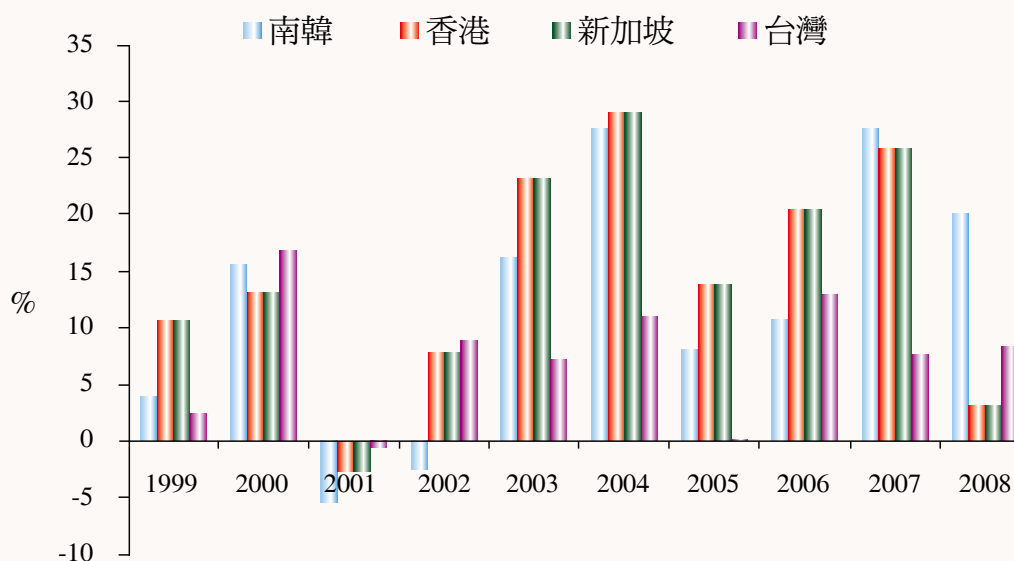
拉長時間來看，台灣商業服務業進出口排名更是明顯退步，與台灣經濟發展程度相當的南韓、香港及新加坡相比較，台灣商業服務業出口排名明顯衰退，1998 年到 2009 年間，香港商業服務業在全球排名均維持在第 9 到第 12 名之間，進口則是維持在第 15 到第 20 名之間；而同期間南韓商業服務業在全球排名的異動也不大，出口約在第 15 到第 20 名之間，進口則是排在第 11 名到第 13 名之間；而新加坡可說是亞洲 4 小龍中表現較好的，2009 年新加坡的商業服務業進出口均躍升為全球第 14 名；台灣商業服務業不論是出口或是進口，近 10 年來均呈現明顯的退步，出口從 1998 年的第 19 名退到 2009 年的第 27 名，進口則是從第 14 名下降到第 29 名。

表 2-22 亞洲 4 小龍在全球商業服務業進出口排名變化

	香港		新加坡		南韓		台灣	
	出口	進口	出口	進口	出口	進口	出口	進口
1998	10	15	17	19	15	13	19	14
1999	10	15	16	18	14	13	22	16
2000	9	15	15	18	14	11	18	16
2001	10	15	16	21	14	13	20	16
2002	9	16	17	21	16	12	21	15
2003	10	19	18	17	17	14	23	20
2004	10	21	19	16	15	12	24	20
2005	10	20	16	16	18	12	25	21
2006	11	20	16	14	20	12	26	21
2007	12	19	14	15	18	11	26	25
2008	12	20	14	15	16	10	28	29
2009	11	19	14	14	19	13	27	29

資料來源：本文以 International Trade Statistics 1999 年到 2009 年資料整理。

圖 2-11 1999-2008 年亞洲 4 小龍商業服務業出口成長率比較



資料來源：World Trade Organization (2009), International Trade Statistics 2009, Table A8, p.191.

成長率自 1999 年到 2008 年間的平均成長率最低，除了 2001 年 4 國出口成長率皆為負值，台灣僅在 2000 年與 2002 年商業服務業出口成長率高於其他 3 國，在 2003-2005 年與 2007 年南韓、香港及新加坡快速成長時期，台灣卻是明顯低於其他 3 個經濟體。

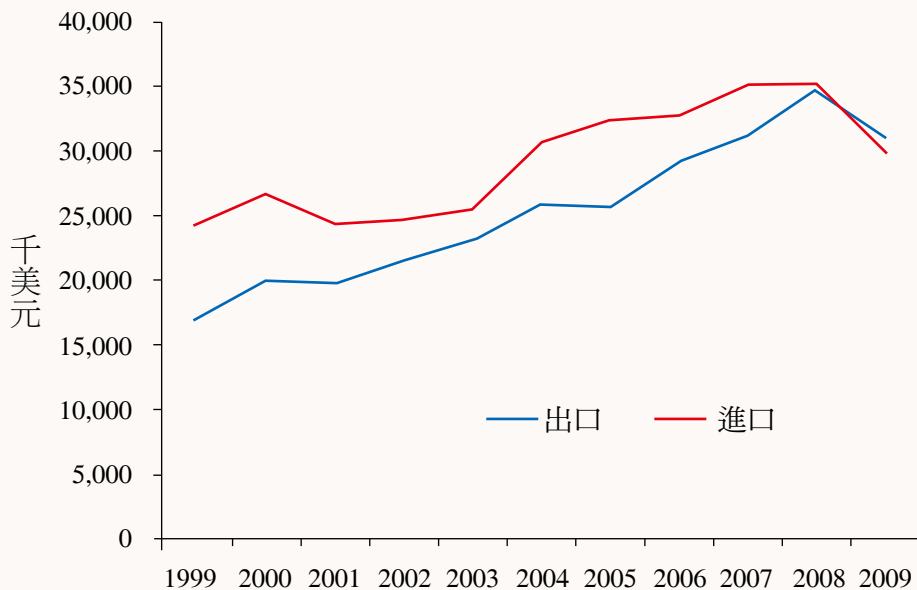
## (二) 台灣商業服務業對外貿易統計

長期以來，台灣的服務業貿易均呈現逆差，但近兩年來的逆差狀況則有減緩趨勢。根據中央銀行統計，2009 年台灣的服務業進口與出口分別較前一年衰退 10% 與 15%，但由於進口衰退幅度高於出口，使得台灣服務業出口呈現了 10 年來首度超越進口的狀況，服務業出口值為 313 億元美元，而進口值僅約 300 億元美元，貿易順差將近 13 億元美元。<sup>6</sup>

若以服務業貿易的各項業別來看，2009 年台灣服務業以「其他事務服務」為出口之大宗，出口金額高達約 161 億元美元，占該年服務業總出口金額的 51.6%；其次為「旅行」與「運輸」，出口金額分別約為 70 億元美元與 55 億元美元。而進口則以

<sup>6</sup> 根據 WTO 中「服務貿易總協定」(General Agreement on Trade in Service) 定義服務貿易涵蓋以下 4 種模式：(1) 跨國境供給 (Cross border trade)、(2) 國外消費 (Consumption abroad)、(3) 設立商業據點 (Commercial presence)、(4) 人員移動 (Presence of natural persons)，而中央銀行的國際收支明細表只涵蓋了上述第 1 與第 2 種模式。

圖 2-12 1999-2009 台灣服務業進出口金額比較



資料來源：中央銀行 - 國際收支明細表（年資料）

「運輸」為大宗，進口金額約 80 億元美元，占該年服務業總進口金額的 26.7%；其次為「旅行」與「其他事務服務」，進口金額分別為約 79 億元美元與 78 億元美元。

在貿易餘額方面，僅有「其他事務服務」與「金融」呈現貿易順差，其中「其他事務服務」貿易順差金額高達 83 億元美元，其次為「金融」，其貿易順差金額約為 4.2 億元美元；而貿易逆差最大的為「專利權、商標等使用費」，逆差金額為 25 億元美元，而其他項目的貿易逆差金額則是介於 8 千 8 百萬美元到 9 億元美元之間。

若要進一步推估「商業服務業」的進出口金額，本文以扣除「營建」、「保險」、「金融」與「不包括在其他項目的政府服務」後，估計約有 293 億元美元的商業服務業出口，以及約 281 億元美元的商業服務業進口，貿易順差金額為 129 億元美元。

表 2-23 2009 年台灣服務業貿易統計

單位：百萬美元；%

	出口		進口		淨出口	總貿易金額
	金額	占總出口比例	金額	占總進口比例	(出口-進口)	(出口+進口)
1. 運輸	5,473	17.5	8,010	26.7	-2,537	13,483
2. 旅行	6,958	22.2	7,858	26.2	-900	14,816
3. 其他服務						
3.1 通訊	343	1.1	431	1.4	-88	774
3.2 營建	294	0.9	86	0.3	208	380
3.3 保險	473	1.5	768	2.6	-295	1,241
3.4 金融	791	2.5	369	1.2	422	1,160
3.5 電腦與資訊	129	0.4	330	1.1	-201	459
3.6 專利權、商標等使用費	242	0.8	3,424	11.4	-3182	3,666
3.7 其他事務服務 <sup>1</sup>	16,130	51.6	7,821	26.1	8,309	23,951
3.8 個人、文化與休閒服務	87	0.3	196	0.7	-109	283
3.9 不包括在其他項目的政府服務	366	1.2	701	2.3	-335	1,067
總計	31,286	100	29,994	100	1,292	
扣除 3.2、3.3、3.4 與 3.9 後之各項加總	29,362	93.9	28,070	93.6	1,292	

資料來源：中央銀行 - 國際收支細表（年資料）。

註 1：其他事務服務包含三角貿易以及與貿易有關的服務、營運租賃、專業技術與雜項。

## 參考資料

### 中文

- 中央銀行，《國際收支細表》（年資料）。
- 中央銀行，《金融統計月報》，99年6月版。
- 行政院主計處，《統計表》。
- 行政院主計處，《98年人力資源調查統計年報》。
- 行政院主計處，《98年12月薪資與生產力統計月報》。
- 行政院國家科學委員會，《科學技術統計要覽》，2009年。
- 財政部，財政統計資料庫。
- 經濟部工業局，《創投事業現況調查報告》，2009年。
- 經濟部投資審議會，《99年統計月報》。

### 英文

- Council for Economic Development (2009), *Taiwan Statistical Data Book 2009*.
- United Nations (2002), *World Investment Report 2002: Transnational Corporations and Export Competitiveness*, New York and Geneva: UN.
- World Trade Organization (WTO) (2009), *International Trade Statistics*, various years, Geneva: WTO.