



從政策中找商機

2010兩岸經貿，前景可期

近年兩岸經貿往來頻繁，中國市場已成為台商拓銷的重點區域，兩岸間的經貿發展情況是台商必須關注的焦點。台商可多留意中國政府所推行的政策，特別是公共建設投資及民間消費部分，從政策中尋找商機。

◎ 撰文 / 李惠琳 圖片 / 達志影像

過去，中國的低廉工資吸引台商前往投資、設廠，在當地進行產品加工後再出口歐美地區，而這一、二年中國經濟起飛，開始從世界工廠轉為世界市場，13億的眾多人口，成為各國企業不敢小覷的消費市場。

尤其是台灣，對中國的出口依賴度越來越高。以台灣出口中國的金額來看，從2005年562.7

億美元，一路成長到2007年達742.4億美元，2008年受金融風暴影響，小幅下滑至739.4億，2009年1至11月則只有558.1億美元；但出口金額減少、比重卻逐漸增加，表示台灣對中國的出口依賴度越來越高。

既然中國市場對台灣進出口業有著無可取代的地位，對於2010年兩岸經貿將如何發展，成

為業者最關心的議題。行政院大陸委員會副主任委員高長認為，台商可多留意中國政府所推行的政策，從政策中尋找商機。

內需市場持續擴大 留意公共建設與民間消費

對於中國2010年的經濟發展，高長持正面看法，認為目前已成為全球第二大經濟體的中

國，經濟將會持續成長，2010年的成長幅度會在9%至10%之間。

在金融風暴影響下，中國2009年經濟成長「保8」成功，達到8.7%，實屬不易；而細究其經濟指標數據，就不難發現主要動能是來自「國內需求」。因為中國去年進出口仍處於萎縮狀態，GDP還要能達到正成長，主要就靠國內的消費及投資，來彌補對外貿易缺口。

高長指出，2010年中國政府仍以「擴大內需」作為施政重點，業者可多留意公共建設投資及民間消費部分。Global Insight也預估，中國今年GDP將成長9.8%，其中，國內需求貢獻度仍會有116.4%，包括投資貢獻度70.1%及消費貢獻度46.3%，而國外淨需求貢獻度則為負16.4%。

醫療保健行情看俏

經濟發展從城鎮走向農村

短期來看，中國居民的購買力會持續提升、內需市場也會日益擴大，尤其今年上海將舉辦世界博覽會，根據上海財經大學世博經濟研究院副院長孫元欣的預估，將帶來人民幣1.2至1.5兆（約新台幣5.6至7兆元）商機；而若以中、長期來說，高長個人非常看好醫療保健產業的前景。

以政策面來看，中國在去年宣布醫療改革方案，預計3年投入人民幣8,500億元（約新台幣

幣3.75兆元），積極推動醫療改革，五項重點工作包括推進基本醫療保障制度建設、建立國家基本藥物制度、健全基層醫療衛生服務體系、促進基本公共衛生服務逐步均等化及推進公立醫院改革試點。

而若以實際的需求面來看，更可看出醫療產業正在蓄積的能量。高長分析，「中國每千名農民分配病床數自1979年改革以來，都沒有太大的改善，但經濟改善，人民對生活品質的要求一定會提升、對醫療保健的需求也相對提高。」在目前中國醫療產業都還沒有大幅成長的情況下，一旦爆發將是13億人口的龐大需求，因此高長認為這是中國下一階段極具發展潛力的明星產業。

除個別產業，高長認為台商可持續注意「從城鎮走向農村」趨勢。因為過去經濟發展過度集中在沿海城市，但在追求「和諧

社會」及「區域協調發展」的政策驅動下，將會積極走向內陸的二級、三級城市。具體措施包括放寬中小城市和城鎮戶籍限制、允許農民工市民化等，高長認為，既然農村人口可以到城鎮，自然會有住房等生活上的需求。

當然，農村生活的改善也是另一商機，像是基礎設施的興建，還有之前為台灣廠商帶來大筆訂單的家電、汽車下鄉政策，今年還擴大「農超對接」，並持續摩拖車及農業機械下鄉。

貨幣政策轉彎

轉向適度緊縮政策

想了解中國當局的施政方向，可以特別留意最具指標性意義的「中央經濟工作會議」。去年12月的會議中就明確指出，2010年中國會有四個「更加注重」，包括「推動經濟發展方式轉變及經濟結構調整」、「推進



■目前已成為全球第二大經濟體的中國，2010年的成長幅度會在9%至10%之間，經濟將會持續成長。

2010年中國仍是台商可以考慮投入的市場之一，但中國仍有生產過剩、勞工與土地等成本上升問題，台商須注意。

改革開放和自主創新，增強經濟成長活力和動力」、「改善民生，保持社會和諧穩定」、「統籌國內、國際兩個大局，努力實現經濟平穩較快發展」。

不過，當時提出2010年中國將繼續實施「積極的財政政策」和「適度寬鬆的貨幣政策」，高長認為要多加觀察。「因為實施寬鬆的貨幣政策，主要是希望刺激景氣，減少金融海嘯帶來的影響，但過度寬鬆隨之而來的可能就是通貨膨脹問題，為了防止經濟過熱，今年初中國當局已無預警調高存款準備率高達兩碼。」

這是台商要很小心的問題，中國的貨幣政策已經從寬鬆到去年底改為適度寬鬆，在調高存款準備率後，「相信不久就會轉向適度緊縮政策。」高長推估。

高長進一步認為，當中國採行多項「經濟手段」卻無法有效抑制通膨問題，很可能就會開始進行「行政手段」，像是直接停止工程興建，台商應小心因應。

ECFA有助國際貿易發展 攸關台灣生存

談到兩岸經貿關係，高長認為隨著兩岸政治對峙關係緩和，

政府持續推動制度化協商，兩岸經貿關係也走向常態，「這個狀況不但利於兩岸間的貿易，也使得外資來台投資的意願提高。」而他認為今年最重要的兩岸議題，還是在於ECFA的簽訂，「這將攸關台灣的生存與發展。」

面對許多人認為與中國簽訂ECFA，不如多與其他國家簽訂FTA，高長則解釋，政府也希望與一些重要貿易夥伴簽訂FTA，但台灣所處的國際情勢仍受制於兩岸問題。高長指出，ECFA在去年以前都還沒有正式與中國商談，只是在國內研究與規劃階段，因此許多人會覺得政府老講不清楚。其實ECFA就是談「市場開放」，包括貨品貿易及服務貿易，貨品貿易最終追求的就是零關稅，而服務貿易則是允許像是銀行等行業可到對岸互設分行。

但他也再次強調，ECFA只是一個「架構」，對於實質的合作內容，是在簽訂ECFA這個架構協議之後，才會再進一步與對岸協商。而與FTA很大的不同，在於FTA是一次全面性開放市場，而ECFA則是採漸進式的分期開放，第一期開放的項目就是所謂的「早期收穫清單」。目前早期收

穫清單內容尚未確定，至於開放的範圍，依照國際慣例來看，大約佔貿易總額的一成左右。

高長指出，台經院、中經院等研究機構的研究報告都顯示，簽訂ECFA對台灣的影響是利大於弊，且時間緊迫，因為當台灣的主要經貿競爭對手簽署的FTA全面運作後，將使台灣出口產品失去優勢，容易造成產業萎縮或外移，不利國內的就業市場。

至於簽訂ECFA，容易對以內需市場為主的中小企業造成負面影響，他則認為，在全球化的經濟分工趨勢下，國際化是每個產業都必須面對的課題，「如果台灣與其他國家簽訂FTA，企業一樣要面臨市場開放的情況。」

2010年中國仍是台商可以考慮投入的市場之一，但在「同文同種不同國」的情況下，還是必須小心謹慎，尤其中國目前仍有生產過剩、勞工、土地及能源等營運成本上升及地方與中央政策的不協調問題，台商須多加注意與評估，才能持續在中國市場旗開得勝。（本文取材自台北市進出口商業同業公會99年1月19日舉辦之「ECFA與2010年兩岸經貿關係展望」專題演講）■