

两岸优势资源互补的 历史、分析与展望

第二组：资源优势互补

作者：覃成、朱宇浩、卢晨曦、
陈鑫、周佳玥、解天霖、余亮萱

指导老师：王永钦

【摘要】

两岸经贸交流正式开启于八十年代，到今已经有三十多年。这三十年来，两岸的经贸交流不断深化发展，无论从数量和质量上来讲，都是值得瞩目的。

在交流过程中，两岸各自发挥优势资源。实现了良好的互动和互补。旨在探讨两岸经贸交流的历史现状，分析对比两岸各自的资源优势，并且对未来的更深一步的发展做出了展望。本文在分析过程中使用了 SWOT 分析法，并建立了简易的经济学模型。

【关键词】

两岸 经贸 交流 优势 资源 互补

【目录】

| | |
|-------------------------------|----|
| 【摘要】 | 1 |
| 【关键词】 | 1 |
| 【目录】 | 2 |
| 【正文】 | 3 |
| 壹、两岸资源交流之历史情况 | 3 |
| 一、两岸经贸交流四阶段 | 3 |
| (一) 第一阶段 | 3 |
| (二) 第二阶段 | 3 |
| (三) 第三阶段 | 4 |
| (四) 第四阶段 | 4 |
| 二、两岸经贸交流特点 | 4 |
| 三、气候问题与两岸合作 | 5 |
| 贰、大陆与台湾的产业资源优势比较 | 5 |
| 一、大陆的产业优势 | 6 |
| (一) 基础科研实力 | 6 |
| (二) 丰富的劳动力 | 6 |
| 二、台湾的产业优势 | 6 |
| (一) 强大的商品化能力 | 6 |
| (二) 丰富的企业管理经验 | 7 |
| (三) 良好的中小企业融资体系 | 9 |
| 三、台商在大陆投资的主要驱动力 | 14 |
| (一) 庞大的市场 | 14 |
| (二) 集群效应 | 14 |
| (三) 廉价的劳动力 | 14 |
| (四) 优惠的政策 | 14 |
| 四、充分利用两岸资源优势产生的效益: | 15 |
| 叁、第三季产业的未来发展的展望 | 15 |
| 一、背景资料 | 15 |
| 二、深度探讨 | 15 |
| (一) 文化创意 | 15 |
| (二) 观光旅游 | 18 |
| (三) 流行生活 | 19 |
| 肆、政府利益最大化下采取免税政策的时间选择模型 | 19 |
| 【参考资料】 | 21 |

【正文】

壹、两岸资源交流之历史情况

祖国统一是中国人最为深厚的民族情结，二次世界大战结束后，美苏分别形成以各自为代表的资本主义阵营和社会主义阵营，世界进入冷战时代，受冷战和内战的双重影响，统一的中国也被分成了大陆和台湾两块，从此，大陆与台湾走上了两条不同的发展道路，长达三十年的隔绝，使两岸在政治上出现极大差异和分歧，两岸人民的生活水平也产生了巨大差距，时间进入 20 世纪最后一个二十年，大陆因文革而国民经济濒溃，人民生活水平长期难以提高，执政者不失时机的推出改革开放政策，台湾也在国民党当局蒋经国先生的执政下开放大陆探亲，开启两岸交流，从此，两岸关系进入了一个新的时代，同时也开启了两岸经贸交流的历史，下面将简单梳理一下两岸经贸交流的历史，探讨不同发展阶段结合大陆和台湾各自的政经情况变化下的两岸经贸交流的特点以及现状，并为两岸未来更高层次的经贸交流提出展望和建议，以一时代之青年表达希冀祖国早日实现统一，中华民族实现繁荣与富裕之拳拳之心。

一、两岸经贸交流四阶段

（一）第一阶段

两岸经贸交流正式开启于八十年代，下限可确定在 1993 年，此一阶段，大陆实现改革开放，台湾当局开放大陆探亲，同时，台湾岛内经过 20 世纪六七十年代的经济快速发展，已出现岛内劳动力成本上升，地价上涨，货币升值等现象，因此台商开始前往大陆投资。此时，台商投资规模不大，以中小企业为主，投资地域主要集中在福建沿海及珠三角地区，投资领域主要为低附加值、低技术级的劳动密集型产业，如制鞋、成衣、玩具等。

（二）第二阶段

第二阶段为 1994 年至 1999 年，此一阶段为台商投资进一步深入阶段，投资领域除传统的电子器材制造，塑料制品，化学制造和食品饮料外，台商开始涉足旅游、服务、房地产等第三产业，但所占比重不大，如果把台商投资以第一、二、三产业来划分的话，则第一产业农业比重最低，第二产业中的制造业比重最高，截至 2007 年，占到总投资的 60%，同时，虽然制造业较传统的制鞋、玩具等一般劳动密集型产业技术层次已有提高，但仍然还是以键盘、鼠标、机壳等低附加

值的电子器材为主，投资地域也由传统的珠三角地区向资本、科技、人才实力更为雄厚的长三角地区扩展。此一阶段台商投资的快速发展与大陆确立并建立市场经济体制，加大开放有关，但也受到台湾当局台独叫嚣及金融危机的影响，因此，总投资规模不变但投资率呈下降趋势。

（三）第三阶段

第三阶段为 2000 年至 2002 年，是恢复阶段，此一阶段对两岸经贸交流影响最大的就是中国于 2001 年入世，这位台商对陆投资的新一轮热潮提供了契机。此时投资热潮来势凶猛，表现为单项投资金额大，资金到位率高，投资产业集中，投资地域集中等特点，具体来说，以 2000 年为例，台商赴大陆投资最多的电子电器产品制造业投资金额达 5.3 亿美元，占总投资额比重接近 50%，同时，投资领域的技术层次有明显提高，笔记本电脑、数码相机等行业也转向大陆生产。在投资地域方面，由长三角的中心城市上海向其周边城市如昆山、苏州等地转移，苏州、昆山成为台商投资集中地，此次本小组也专门前往两地进行调查，两地已形成颇具规模的台资企业集群

（四）第四阶段

第四阶段为 2003 年至今，投资领域已由长三角向环渤海地区扩展，少数企业也开始在中西部内陆地区投资，投资形式也表现为以大型的掌握先进技术的台湾上市企业为核心，带动其他企业形成投资集群，产业上下游联动，配套设施完善，此一阶段，投资趋于理性化，投资规模较上一阶段有所回落。

二、两岸经贸交流特点

上述为关于两岸交流历史的简单介绍，简单整理如下，从投资领域看，台商投资基本朝着劳动密集型、资本（技术）密集型、知识（技术）密集型演化，具体来说，制造业仍占较大比重，从投资地域看，台商投资路线由早期的珠三角集聚向长三角及环渤海、中部地区演进，从两岸分工体系看，早期主要表现为垂直分工体系，即“台湾接单、大陆出货”体系，进入年代后，台商投资大型产业增多，形成“大陆生产，大陆内销”的本地化生产体系，表现为产业间分工和相同产业内不同行业间的横向水平分工体系，进入 21 世纪，随着两岸加入 WTO 及大陆经济体制深化改革，台商投资转为咨询科技投资，形成“大陆接单，大陆出货”

的出口导向型经济体系，台湾出口高阶产品到欧美，大陆出口低阶产品到欧美，形成不同层次的水平分工体系。

目前，大陆经济已保持了持续三十年的快速增长，已成为台湾第一大出口地、最大贸易顺差地，两岸的经济往来已十分密切，因此，展望未来，两岸需要更进一步深入经济交流与合作，并且在投资领域上不断扩展和深化，以下是一些两岸未来经贸交流的方向及建议。

三、气候问题与两岸合作

气候变化是当前以及未来全人类都要面对的大问题，而在气候变化下的全球经济发展则鲜明的体现出了低碳经济的发展理念，面对即将到来的全球经济的大变革，无论是对于实现现代化的大陆还是对继续保持繁荣富裕的台湾来说都不能落后于此新一轮的世界发展潮流，因此绿色产业合作应该成为未来两岸经济合作的主流方向。

当前最具有可行性的绿色产业为绿色能源产业，在绿色能源产业方面，两岸体现着明显的优势互补、相辅相成的特点，大陆有丰富的资源、政府的大力扶持和储备雄厚的人才，而台湾拥有相关的技术，成熟的国际经验，因此在未来的低碳经济成为主流的世界中，两岸应该携手合作，在新一轮的国际竞争中占据有利地位。

除了绿色能源产业外，当期，两岸最为热门的应属旅游产业，服务业是台湾经济的主体产业，旅游业占据重要地位，受国际金融危机的影响，岛内旅游业近年成萎缩之势，而随着大陆居民的收入增长，岛内丰富的旅游资源对大陆民众有着极大的吸引力，因此两岸应在当前基础上在旅游业方面加大合作，为提振岛内旅游业，深化两岸民众的感情做出积极贡献，ECFA 的签订也为两岸的经贸交流与合作提供了更为便捷的平台。

可以展望，两岸未来的经济合作将在广度和深度上更加密切，最终为实现全民族的繁荣与富裕奠定坚实的物质基础。

贰、大陆与台湾的产业资源优势比较

大陆与台湾的产业资源优势比较：

中国大陆拥有比较雄厚的基础科研实力、丰富的科技人力资源、较强的自主研发能力，这有助于提升产业的未来潜力。然而，大陆在研发经费、商品化能力、技术资讯交流等方面都有所欠缺。台湾拥有较为完整的科技产业配套体制、丰富的企业管理经验、较强商品化技术，这对于产业现今的发展与壮大是必不可少的。但是，台湾的自主研发能力与人力上都存在不足。从两岸各自的优势与劣势上看，高层次的科技资源整合与交流必定是两岸所共同期待的。

一、大陆的产业优势

(一)基础科研实力

中国大陆一直偏重高新技术、尖端技术的研发，如生物工程、航空航天、信息技术、纳米技术、材料技术、氢能技术等方面。以航天方面为例，30 多年来，我国共自行研制和发射了 40 多颗各种类型、不同功能的人造卫星。在载人航天技术、卫星回收技术，一箭多星技术等方面，进入了世界前列。事实表明，科学技术的贡献超过劳动力和资本，是第一生产力。

(二)丰富的劳动力

中国大陆曾经并且持续以廉价的劳动力吸引了不少外来投资者，它为外资企业降低了不少成本。中华民族的性格中渗透着儒家文化，大多数中国人素有肯吃苦、开拓、奉献的精神品质。最初，台湾企业也利用大陆劳动力等低成本优势，扩大生产提高产品的市场竞争力获取更高的利润，但是这种交流与合作方式业务范围较窄、规模效益不大。随着教育普及化程度的增加，大陆的劳动力逐渐拥有了更高的学历与素质，这将大大提高他们的生产与创新能力。再加上具有中国特色的制度比如家庭联产承包制等等，解放了大量农村剩余劳动力，让大量的优质劳动力进入第二、第三产业，推动城市化进程以及产业发展。近十多年来，大陆兴起众多的高科技型中小企业，企业主以及高级管理层人员的背景多半为技术人员或大陆在海外留学归国创业的学人，具备相当的管理知识与国际观，具有反应快速、机制灵活的优势，在技术进步和机制创新中发挥日益突出的作用。

二、台湾的产业优势

(一)强大的商品化能力

台资企业强大的商品化能力恰好与大陆商品化能力欠缺形成互补。以台湾的世界 500 强企业华硕电脑集团为例,该集团的产品线完整覆盖至笔记本电脑、PDA 随身电脑、主板、显卡、服务器、光存储、有线/无线网络通讯产品、手机等全线 3C 产品。华硕集团通过永不间断的创新,追求科技与美学的完美设身于客户的立场,创造更多的价值与体验。秉持“红/绿灯”式互动思考,激发创新、追求优质。所谓绿灯式的思考,是“将所有的想法与创意汇聚、激荡以得到最佳的方案”;红灯式的思考,则是“随时质疑、挑战以找出问题的根本原因,并且求得解答”。透过创新的思考与实验,并且视客户需求为优先,华硕就能持续开发出具有创意、人性化与实用性的产品,提升客户体验。华硕立足产品设计,在电磁辐射、人体工学、节能、电气安全性、资源回收以及有害物控制等诸多领域也取得了显著成就,成为中国笔记本电脑厂商中第一个通过欧盟 RoHS 环保认证的企业。华硕总裁施崇棠也经常强调:“企业要想永续经营,一定要将产品技术和市场进行结合。”华硕的成功是许多台湾企业追求商品化、产业化经营的缩影。

(二)丰富的企业管理经验

台湾经济是以中小企业为特色的,台湾的中小企业在技术管理及国际市场营销方面具有较强优势。台湾中小企业曾经主要与美国、日本企业合作,可以获得技术销售及先进的管理经验,提升台湾中小企业的竞争力。台湾中小企业所具有的资源禀赋正好可以弥补大陆中小企业的不足,特别是海外销售市场经验的劣势。

1、文化

以奇美为例看台湾企业独特的“幸福文化”

台湾奇美电子是全球三大液晶电视平版供应商、是世界 TFT—LCD(薄膜电晶体液晶显示器)领导厂商。奇美电子有其独特的企业文化和经营理念——“企业是追求幸福的手段”。

(1)“追求幸福”是奇美独特的价值观

对于奇美的价值观,公司董事长曾有这样一句话:“同样一张纸、我觉得上面有图画比较有价值,但是一些人却认为股票比较有价值!所以,或许有些人认为从早工作到晚,才不会被别人追上。这就是每个人追求幸福的不同吧!”企业的价值观很大一部分是取决于公司的领导者。奇美的价值观人性化,人和社会都要幸福美好,而不是一味的追求金钱利益。

“感受幸福”是奇美价值的体现。企业一旦制定了适合自己企业文化的核心价值观，企业里每一个人就要像宗教信徒一样去信守和维护自己的核心价值观，所以价值观建立的真实性是很重要的。“男孩子进了奇美比较容易娶老婆。”虽然这只是一句玩笑话，但可以看出企业里面的人都是“幸福”的。

“享受幸福”是奇美价值观的实践。一种价值观的建立就要想办法去实现它、然而如果这种价值观没有可行性那也将是一纸空谈。奇美的“幸福”价值观可以从两方面去追求：一是让人得到“幸福”。这里的人包括企业员工、股东、客户、消费者、社会人等等；二是让社会得到“幸福”。企业的价值在于尽力推广教育、医疗和文化。奇美先后成立了奇美博物馆和奇美医学中心等公益组织来实现社会的“幸福”。

(2) 成为“世界第一”幸福人是奇美的目标

奇美的企业目标是要追求“世界第一”、他们所说的第一，是世界第一“幸福的人”。今天是幸福的，这礼拜是幸福的，这个月是幸福的，今年是幸福的就是企业一直追求的目标。很多人认为奇美保守，其实保守和小心是不同的。保守是做一件事，看到别人做了才做，别人做没问题就以为没问题，情况真坏的时候以为景气不好，所以如果做错投资，退得也比别人慢。奇美做事很小心，有多少钱做多少事，一般不向银行借款，因为在竞争日渐激烈的今天，奇美的目标不是把企业做大、而是要幸福。

即使转型至高科技产业、面对日以继夜的竞争压力，奇美依旧延续“企业是追求幸福的一种手段”的企业文化，经常性鼓励从业人员不要加班，要多与家人相处。因为幸福的人才是高效率的人，幸福的企业才是高效率的企业。

如果“今天是否幸福”是短期目标、成为世界第一“幸福的人”是中期目标，那么希望在五百年后还看到幸福的奇美就是企业的长期目标。诚如公司创办人许文龙所言“五百年后，这世界或许已不见奇美企业；然而，奇美医院和奇美博物馆却可能永远存在”。因为奇美医院和奇美博物馆是为社会谋求“幸福”的场所，难道社会让它消失吗？

这是一个个例，却给我们带来了不同的文化和视角：原来企业目标不一定是做大，原来企业核心不一定是利润最大化，原来企业可以这样做。

2、危机管理

危机管理作为企业生存发展过程中不可回避的课题,对于企业的生存发展意义重大。

有效的危机管理方式,需要结合企业特点,包括企业的产业经营特点、企业的品牌形象特点,甚至是企业的建筑外观特点等等。通过分析企业的这些特点,争取找到差异化的突破口,树立起有企业特点的品牌形象,能够充分利用企业的生产优势。最终的目标就是,能够尽快获得足够用于应付危机的利润。

以企业改革所引发的危机为例,结合台企应对危机的思想与方式,总结如下措施会增加改革的胜算:

第一,领导者要勇于承担责任且有能力承担责任,正视危机,客观面对。第二,企业长期不合理机制运作的状态很可能导致权责不清、领导人没有企业危机管理的经验,不能够应付改革后出现的一系列问题。因此需要严格的选拔和权责奖惩制度。第三,大量原先的职工不能适应更为专业化的工作。一可以企业出资培训,二可以新招人才,进行梯队培养,如管理培训生,进行不同企业实习和访问活动等等。

拥有了能够应对这些危机的团队,才能够开启改革的进程。

对可能出现的危机结合市场以及企业、行业自身进行预测,并且针对这些可能出现的危机,制定相应的危机管理方案。

改革的方向应该放在增强新企业竞争力上。企业一旦进行改革,应该重视差异化的培养,将企业的产品打造成与同类产品能够形成水平或垂直差异。

(三)良好的中小企业融资体系

台湾中小企业融资体系是在政府政策指导下形成的,是台湾整体金融体系的有机组成部分。中小企业是台湾经济体系中重要的一环,占企业总数 97、8%左右。由于中小企业在台湾经济中的极端重要性而且融资又相对困难,台湾政府一直对中小企业融资辅导方面予以极大重视,形成了以中小企业银行与一般银行等金融机构为骨干,再配合中小企业信用保证基金,省属行库中小企业联合辅导中心与各行库中小企业服务辅导中心共同组成的中小企业融资体系。

1、法律体系

台湾形成了以《中小企业发展条例》和相关法规为依托的全面服务中小企业的完整的辅导体系,为中小企业的融资提供了法律保障。通过法律形式规范了促

进小企业发展等有关金融机构中小企业融资主体的责任范围、融资执法和保障措施，为中小企业融资创造了一个良好的法律环境。

2、融资体系

企业资金的来源可分为内源资金与外源资金。内源资金主要包括企业盈余即提存的各项准备，至于外源资金，除了私人借贷与商业信用外，主要是向银行借款以及在金融市场发行各种证券。近年来台湾直接金融市场蓬勃发展，直接金融比重逐年上升，至 2003 年底达 28、75%，有助于增加中小企业资金融通的管道。间接金融则降为 71、25%，其中银行融资依然是主要管道，此外还有信用保证资金、发放专项贷款、民间融资等方式。

(1) 银行贷款

除一般商业银行外，台湾还有中小企业专业银行。主要是 1975 年新银行法修正实施后，由公营的台湾省合会储蓄公司及各区民营合会储蓄公司先后改组而成的中小企业专业银行。目前有 5 家中小企业专业银行，即台南区、花莲区、台东区、台湾、高雄区中小企银。基于专业经营目标，它们对中小企业的放款比率高于其他一般银行。

(2) 信用保证基金

为解决中小企业规模小，担保抵押不足，信用缺失等问题，1974 年 7 月在台湾“财政源”、“中央银行”和“经济部”的支持下，由各级政府和金融机构共同成立了“中小企业信用保证基金”。它的目标是向那些业务经营良好，有发展潜力但缺乏财务担保的中小企业提供信用保证。其功能是“排除中小企业申请融资时担保品欠缺之障碍，提高金融机构办理中小企业融资意愿，配合有关辅导机构扩大辅导效果”。

信保基金每年协助保证户取得超过 5000 亿台币的信用融资，受惠的中小企业以资本额 3000 万元以下者居多，约占 3 / 4。企业信用保证主要有一般贷款、政策性贷款、外销贷款、进 U 融资、商业本票保证、票据承兑、进口税记账保证、履约保证等。其中某些贷款的保证额度最高可达九成。信用保证基金为金融机构分担了贷款风险，鼓励了各种金融机构向中小企业放贷。台湾现有行业除少数外，均已纳入保证范围。

值得指出的是，中小企业由于财务较不健全，以致银行对其贷款意愿一向较

低；不过近年来政府重视中小企业信用保证基金净值，强化基金承保能力，借以提高中小企业信用保证，补充中小企业担保条件之不足，进而提高银行对中小企业放款意愿。2009 年信保基金的“信用保证利用率”已达到 10、23%，可见，在现今微利时代下，银行对大型企业融资利润已极度有限，此时以消费金融及中小企业金融为经营重点，未来银行对中小企业放款比率将能有所提升，使得融资更为顺畅。

(3) 发放专项贷款

亦称优惠利率贷款，指为推动中小企业融资，台湾地区政府核准拨专款，指定金融机构办理低利贷款。因为中小企业发展具有很强的外源性，如促进就业，保持社会稳定等，因此台湾当局采取了一系列优惠措施，奖励对中小企业的融资，以推动中小企业的发展。

这些资金主要来源于国家发展基金、中长期基金、中小企业基金和银行自有资金，在“经济部”、中小企业处的指导下，常用于研发、出口海外投资、购置设备、创业等，从而实现中小企业的产业升级。

除了有力的政策扶持外，台湾中小企业融资体系中另外一个特色就是基层金融在中小企业融资中发挥了重大作用。

(4) 民间融资

信用合作社和农渔会信用部。信用合作社和农渔会信用部根据自有、自营与自享原则，调节基层金融，促进地方经济发展。台湾省合作金库为合作金融的中心机构，随时收受金融机构的过剩资金，并配合基层资金需要，适时提供融资，而且受央行委托办理基层合作金融机构的业务检查工作。

非正规金融。台湾实行的是双元金融体制，即正规金融与非正规金融并存。非正规金融也可以称之为“地下金融”。台湾的民间金融相当活跃，尤其是中小企业申请贷款仍相当困难，银行放款又呈下降趋势的情况下，民间金融的地位就显得非常重要。中小企业多为民营企业，它们对非正规金融的倚重远远高于其他企业。非正规金融融资比例占融资总量的 1 / 3 强。

3、辅导机构

1982 年 7 月，由台湾银行、土地银行、合作金库、第一银行、华南银行、彰化银行及台湾中小企业银行等 7 家金融机构捐赠基金成立了“财团法人台湾中

小企业联合辅导基金会”，该中心的宗旨为：“配合政府积极辅导中小企业之政策，选择策略性及具有发展潜力之中小企业，予以综合辅导并协助基融资。”其服务项目中以融资诊断及财务管理辅导两项内容最为重要。

“经济部”中小企业处则整合各财务金融服务机构，成立“中小企业财务金融服务团”，为中小企业与银行建立融资沟通平台，落实“本国银行加强办理中小企业放款方案”，藉由计划辅导团队与银行提供辅导服务，以在地实时性的方式，提供全省各地中小企业相关融资问题、财务管理、会计制度等咨询服务，及一般性融资诊断、债权债务协处、经营管理诊断及财会制度诊断辅导等，由专业团队的评估，协助中小企业建立合宜的会计制度，并改善融资条件及经营管理结构，以强化银行贷款意愿，从而有利于中小企业取得营运发展资金，进而提升中小企业竞争力。

通过对比分析，结合大陆实际，提出台湾有如下优势

1、完善的相关政策和法律法规，良好的融资环境

经济发展，法律先行，中小企业的发展同样也离不开相关法律法规的建立和完善。中小企业是大企业的“孵化器”，他们的发展对社会各个层面都有深远的影响，因此必须改“抓大放小”为“抓大扶小”，关注中小企业立法。

2、成立了为中小企业融资服务的辅导机构

中小企业规模小，会计财务制度等方面小健全，通过辅导机构可对中小企业的财务计划进行咨询、指导，加强内源融资的有效性。完善的中小企业信用体系使信用保证的对象惠及更广，业务更多样化，促进民间资本型的商业化担保和中小企业互助担保的发展。健全资金补偿机制、风险分散机制，充分发挥市场的风险分散和管理功能。

3、灵活的银行市场定位，建立了为中小企业融资服务的专门银行

并不是所有的中小企业贷款都无利可图。银行可选择资信良好，发展前景广阔的中小企业对其提供贷款。对于那些经营风险高，利润不稳定，不符合银行“三性”原则，但外源性强的中小企业，建立有专门的中小企业银行。

4、正确引导的非正规金融的发展

大陆目前已形成规模庞大的民间金融，但多属自发自觉的发展，没有形成一个统一有效的管理。为使民间金融更好地为中小企业融资服务，就必须将它置于

政府和社会的监督管理之下，区别对待不同形式的民间金融形式，取其精华，剔其糟粕，正确引导非正规金融的发展。对于现在城市信用社和农村信用社改革，只要产权明晰，管理完善，就可以引进民间资本，为私有资本提供合法进入金融业的渠道。同时也能解决县域以下金融机构资本不足，缓解县域中小企业的融资问题。

经费是科研事业发展的重要条件。目前，大陆中小企业科研机构普遍存在经费短缺问题，严重制约着科研部门、企业的发展。

原因：研究部门为非营利机构，创收能力划进了企业，经常见不到立竿见影的效果。对于运营资金就相对短缺的中小企业，问题更加突出。

台商的加入可以资源优势互补：帮助实现资金良性循环。

1、把握好项目的选择和投向

科研机构的项目选择和确定是实现科研成果的根本所在，要搞好项目可行性论证，把握好资金的投向，把有限的科研资金真正投向事业发展的重要项目上，把资金投入到最需要的地方，不撒胡椒面，不搞无效和低效投资。同时要建立严格的项目管理责任制和考核验收制度；加强项目资金监控管理，把资金管好用好，确保专款专用。

这与上文强大的经营管理能力分不开。

2、资金方面切实提升科研条件，提高竞争力，加快了重点实验室和基地的建设。

3、节流与开源并重

（1）企业信息化建设

进入 21 世纪以来。信息技术和信息产业正在成为世界经济的主要驱动力量，利用信息化手段来调整优化业务流程，提高效率，降低成本，已成为增强企业竞争力的关键措施。而台湾的世界一流的中钢公司早在十几年前就实施了企业信息化工程，现在已具备很高的信息化水平，有较强的综合竞争能力。

台湾企业能帮助我们加快推进企业信息化建设，提高核心竞争能力。

（2）强化预算观念，消除传统的经费管理模式的弊端，形成按照预算量入为出，按项目支出、按规定支出的良好习惯。预算层层分解，包干使用，扭转“不当家不知柴米贵”的随意花钱做法。

(3) 营造民主理财的良好氛围，使全体职工积极参与，互相监督，从我做起、从小事入手。提升科研机构的竞争力，以利于吸引人才和资金。

三、台商在大陆投资的主要驱动力

目前，台资企业赴大陆投资之目的有许多，比如，劳工成本低廉、内销市场广大、提升竞争力、土地成本低廉、配合国外客户要求、配合中下游厂商登陆和天然资源低廉等。除了大陆投资环境之相对优势与大陆政府对台经贸政策运作所形成之拉力外，还包括台湾产业结构调整、投资环境恶化所形成之推力。

(一) 庞大的市场

中国大陆拥有全球五分之一的人口，是世界最大的市场，近 14 亿人口对于各式各样的产品需求是相当大的。随着中国大陆市场的开放与扩大，台湾中小企业也开始转向开拓大陆市场。同时巨大的市场也拥有较强的抗衡经济剧烈波动的能力。

(二) 集群效应

随着大陆城市化进程的加快，城市有了集群化的特点。长三角地区与珠三角地区是城市集群化的典型代表。长三角地区（上海为龙头的江苏、浙江经济带）是我国目前经济发展速度最快、经济总量规模最大、最具有发展潜力的经济板块。近来，台商科技电子业赴大陆投资态势发生了重大变化，即由以前偏重在南方的珠三角区域向长江经济带集结。台商最满意的大陆投资区域为长江三角洲，与其他地区相比，这里投资环境佳、投资风险低，其中苏州、余姚、萧山、杭州、奉化、扬州和嘉定 7 个城市更被高度推荐为适合投资的城市。

集群城市可以提高基础设施的利用效率、降低城市的服务成本，为产业集群发展创造良好的外部条件。同时，产业集群能有效降低企业制度成本，提高规模经济和范围经济效益。

(三) 廉价的劳动力

尽管经济高速发展，但是大陆的廉价劳动力的特征并未消失，这将在未来几年中持续保持。

(四) 优惠的政策

大陆对高科技业出台了一系列优惠措施和一整套保护和鼓励台湾同胞投资

的法律、法规和政策，各地政府为吸引台资企业也纷纷推出税收与土地政策上的优惠，这吸引了大量台资企业的加入。

四、充分利用两岸资源优势产生的效益：

第一，促进就业：台资企业与外资企业相比是有其特殊优势的。台湾与大陆人民同是中华民族，有着相近的文化传统与风俗习惯。在企业与员工的交流与相互理解方面，台资企业相比外资企业占有绝对优势。台资企业加盟大陆，能有效解决许多就业问题。

第二，提升产业竞争力：两岸的产业优势互补，能够加速企业的发展与壮大，促进产业的升级。在出口方面，大陆与台湾产品的相似度很高，有效的合作可以避免恶性竞争，推动共同发展。

第三，加快城市建设，促进经济发展：台资企业的流入可以促进当地的基础设施建设，大大推动当地的发展，也因此吸引周边地区人口的迁入，促进城市的繁荣。

叁、第三季产业的未来发展的展望

一、背景资料

我们可以理解到中国 与大陆之间由大陆提供人力资源，台湾提供高层次技术及生产所需能力，再加上两岸人民语言相通，交易习惯相似，两岸贸易快速成长，影响到了企业内部的组织变化，自从大陆改革开放以来，上海十一五计划渐渐在两岸经贸方面产生了变化由调研二小组以两岸企业组织架构来看可以清楚知道现在大陆方面吸收了世界级的技术而台湾方面也改为创新导向，在这个集结国际科技资源与世界接轨，两岸互动除了在农业制造业双方必须思考如何在第三级产业中截短补偿，在竞合中达成双赢。

以下重点从三个方面来探讨，即文化创意、观光旅游、流行生活。

二、深度探讨

（一）文化创意

大陆文化创意产业 SWOT 分析

| 优势 (Strength) | 劣势 (Weakness) |
|--|--|
| <p>1. 地理位置优越、腹地广大。</p> <p>2. 内容产业(音乐、游戏、影视、漫画)已累积相当原创素材和制作能力佳。</p> <p>3. 整体开发平均能力、素质、内容制作与技术人才仍优于亚洲(除日本)其他地区且人力成本较欧美国家具竞争力。</p> <p>4. 硬件制造能力具世界代表性,搭配优质数位内容加值应用服务将可大幅提升产业获利。</p> | <p>1. 缺乏能整合跨业、跨国之企划人才与制作人,且整体开发能力仍待加强。</p> <p>故开发产品不易到达国际水平。</p> <p>2. 对于知识产权的保护与尊重仍不足,缺乏具数位内容国际行销相关专业之财务及法律专家。</p> <p>3. 本土市场规模有限,无法充分运用于创造数位内容衍生价值,有赖新兴通路之拓展。</p> <p>4. 缺乏拥有自有版权、量大、质优的数位内容产品。</p> |
| 机会 (Opportunity) | 威胁 (Threat) |
| <p>1. 计算机、宽带网络、手机等普及率高,且社会风气自由多元,有助于原创题材发展,资通讯、媒体业者日渐重视原创内容开发,具发展空间。</p> <p>2. 搭配创新与加值应用,内需市场(数位游戏、计算机动画、数位出版、数位学习等)仍有极大成长空间。</p> <p>3. 中国大陆市场迅速发展,将带动华语将成为主流文化。</p> <p>4. 全球数位内容、多媒体娱乐市场持续成长,上海拥有大量优质、具创意的小型工作室可供培育,可发展创新商业模式、创造利润。</p> | <p>1. 美、日数位内容相关产品(影视娱乐)质量及技术仍具优势,关键核心技术及标准均受限于欧美。</p> <p>2. 中国大陆以政策法令、自定义技术规格保护国内市场,并以民族工业态度积极推动发展。</p> <p>3. 邻近国家文化输入力量强大,若上海接受外来文化度高,原创发展易受污染,不易辨识。</p> |

| 优势 (Strength) | 劣势 (Weakness) |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> 1. 对于整合跨国企业之企划人才与制作人, 达到一定的水平 2. 对于知识产权的法律完善, 社会信息透明化程度高, 可以吸引外资进入。 3. 商品化速度快, 研发之后可以快速商品化。 4. 能大量生产质量优良的数字产品。 | <ul style="list-style-type: none"> 1. 地狭不利扩张发展, 内需市场狭小。 2. 资金不足。 3. 相较于大陆人力成本过高。 4. 硬件方面不足, 历史遗迹过少。 |
| 机会 (Opportunity) | 威胁 (Threat) |
| <ul style="list-style-type: none"> 1. 在语言以及文化相似性在推展文化创意方面远远胜过欧美日本地区。 2. 上海推动的25政策之下第三级产业未来性看好。 3. 在大陆改革开放之后接触台湾文化的频率大大增加。 | <ul style="list-style-type: none"> 1. 大陆政策严谨, 申请手续繁复, 影响到文化创意产业的实时性。 2. 法律透明性以及完善性不足, 对于智慧财产保护性。 3. 中国大陆市场迅速发展, 竞争对手为世界各国。 |

综合以上的 SWOT 比较我们做了以下的分析, 文化创意产业在上海总体经济格局中正扮演着越来越重要的角色。2007 年, 上海文化创意产业总产出达到 2718.95 亿元, 实现增加值 683.25 亿元, 可说是比上年增长约 14.2%。

上海文化创意产业分析

截至 2007 年底, 上海拥有“广播电视节目制作经营许可证”的机构有 258 家, 其中民营广播电视节目制作经营机构 207 家, 占总数的 80.2%; 2007 年, 全市民营影视制作机构在电视剧生产上的投资总额达到 28174 万元, 是国有制作机构的 1.86 倍。2007 年全市营业性文艺表演团体共有 103 家, 其中 61 家为民间职业剧团, 2008 年上海电影发行放映市场各项指标再创新高。全年共放映电影 25.5 万场, 1,456.4 万人次观影, 年票房总收入 4.4 亿元, 同比 2007 年分别增长 6.2%、5.2%和 17.7%。2008 年上海数字出版业销售收入总值在 123 亿元左右, 约占全国数字出版业总量的五分之一。上海网络游戏出版产业近年来一直处于高速发展状态, 销售收入连续多年居全国首位, 年增长率均在 30%以上, 2008 年实现销售收入 86.2 亿元, 比上年增长 35.3%。2008 年上海网络视听出版收入约为

1.5 亿元，占全国的 70%。在上海推动 25 之下配合台湾的优势相信对两岸资源互补方面有大大的提升帮助。

（二）观光旅游

时间序列来看，世博对行业的拉动分为基础建设筹备、消费提升和后世博效应 3 个阶段。团队游数量也超过预期。据中国国际金融有限公司资料，以上海黄金周每人每天人民币 760 元(约新台币 3,490 元)的消费计算，世博旅客只要平均停留 3 天，就可带来 1,117 亿元的新增消费。这相当于 2008 年上海社会消费品零售总额的四分之一。另一方面 2011 年台湾开放大陆同胞个人旅游，此项政策的松绑将大大提升两岸之间的交流互动，这些国际性活动以及政策的松绑，对于未来两岸之间的第三级产业将产生巨大的变化，此时两岸之间的资源优势互补的议题将更加需要重视。



（台北国际花卉博览会 VS 世界博览会中国馆）

两岸资源互补探讨的整理

花博的宣传营销，有三种模式值得探讨：

1、外部:花卉博览会馆场周围实行交通管制，并以大众运输工具为主要交通

手段，馆场周围的交通仍然能够保持像平常一样的顺畅。

2、内部:排队路线标示清楚，尤其是在排队入馆的流程方面对于大量人潮的疏通，并在各个地方驻点提供咨询服务。

3、营销:纪念商品，开发多样性花卉博览会的相关纪念品商品，并与旅游业周围的商家合作，从食衣住行方面提供全面性的商品服务。

中国馆方面

中国五千年历史之下，孕育出中国自有的建筑文化与传统，中国馆的斗拱式榫卯建筑技法到中国国家馆外观的九宫格结构，都是由先人的智慧所得到的灵感，实际运用于建筑之上，以及馆内历史资料的广阔性深入性是台湾所远远不及的。

以第三级产业角度来探讨，如果能够以大陆广阔的历史文化搭配台湾成熟的管理营销模式及落实的执行力，相信所产出的产业价值将是无可限量的。

（三）流行生活

在体育音乐电影方面，近几年来，两岸双方都有在世界舞台上发光发热的杰出人才相继崭露头角，这种由有形资源转化成无形资源带来中华文化的凝聚向心力，以音乐来说台湾的流行音乐从制作到发行拥有成熟的生产链，也是华人流行音乐的指针，相较于大陆在传统民族音乐上多元性是台湾所不及的，体坛方面，台湾棒球选手王建民所带来的全民疯棒球的热潮，也带动整个体育产业的热潮，中国方面刘翔姚明让华人在体坛的地位在国际的舞台上更上一层楼。

肆、政府利益最大化下采取免税政策的时间选择模型

对于一家来大陆投资的台企，大陆当地政府会采取一系列的优惠政策。其中，有在征税方面的优惠。比如减税或者免税等政策。

就我们所走访的日月光集团而言。当地政府的优惠政策是五年免税，五年半税。可以看出，政府这样做有效地促进了台资企业在最初几年的发展速度。

我们不禁疑问，政府在采取免税政策上，是否也本着一定的自身利益，免税的时间的安排是否也是为了利益的最大化呢？是否前期对企业的让利，是为了迅速壮大企业，以便后期可以获得更大的税收收入？因此我们建立了以下模型。

模型进行了如下假设：

- 1、政府是一个经济人主体，征税时会谋求自身利益最大化。
- 2、政府的考虑利益期限并非无限期。政府所考虑的是在这个期限内的某一时间点上开始征税以获得最大利益。
- 3、在中期内，企业的利润增长率为固定数值。
- 4、不考虑贴现问题。

设时间为 t ，政府考虑的利润最大化的年限为 N ；政府在 s 时点开始征税。
 $t=0$ 时的企业初始利润为 C_0 ，企业利润发展速度为 a ，税率为 p 。

那么，政府的关于 t 的总收益函数 L_t 为：

$$L_t = \int_s^N p C_0 a^s [(1-p)a]^{t-s} dt$$

上式等号右侧的积分表示政府从征税开始 s 到考虑年限 t 的这段时间内的征税总额。其中， $C_0 a^s$ 表示 s 时点上的企业利润 $(1-p)a$ 表示征税之后的企业利润发展速度， $C_0 a^s [(1-p)a]^{t-s}$ 表示 $t>s$ 时的企业利润。我们进行化简，

$$\begin{aligned} \therefore L_t &= \int_s^N p C_0 a^s (1-p)^{t-s} dt \\ \therefore L_t &= \int_s^N p C_0 (1-p)^{-s} [a(1-p)]^t dt \end{aligned}$$

$$\therefore L_t = p C_0 (1-p)^{-s} \frac{(a^N - a^s)}{\ln a}$$

为求其极值，对 s 求一阶导数，得，

$$L'_t = \frac{dL_t}{ds} = [p C_0 (1-p)^{-s} \frac{(a^N - a^s)}{\ln a}]'$$

$$L'_t = \frac{p C_0}{\ln a} [(1-p)^{-s} (a^N - a^s)]'$$

$$L'_t = \frac{p C_0}{\ln a} [a^N (\frac{1}{1-p})^s - (\frac{a}{1-p})^s]'$$

$$L'_t = \frac{p C_0}{\ln a} [a^N s (\frac{1}{1-p})^{s-1} - s (\frac{a}{1-p})^{s-1}]$$

$$L'_t = \frac{p C_0}{\ln a} s (a^N - a^{s-1}) (\frac{1}{1-p})^{s-1} = 0$$

$$\text{即 } s(a^N - a^{s-1}) (\frac{1}{1-p})^{s-1} = 0$$

故 $s = 0$ 或 $a^N - a^{s-1} = 0$

即 $s = 0$ 或 $s = N - 1$

因为 $N > s$

所以 $s = 0$ 。此时 L_t 达到最大。

据此模型可以得知，追求利益最大化的政府的较佳征税方案，应当是从企业建立时便开始征收一定的税率。而非中途征税。可见当前部分地方政府在对待台资企业的优惠措施上，并不是追求直接税收的最大值的。那么，是什么原因促使了政府让掉自己的利益来给与台资企业以很好的优惠政策呢？我们认为的理由如下：

- 1、台资企业在大陆设厂，吸收了大量的劳动力，创造了非常多的就业机会。有利于社会的安定和发展。
- 2、台资企业在大陆设厂，大多为高端的产业。因此可以带动下游的大量的产业的发展。促进了整条产业链。为国家带来了非常大的经济效益和就业机会。
- 3、在企业建立初期的时候，由于尚未达到规模经济，因此对资金需求非常强烈。这时候政府的免税政策可以有效地帮助企业度过前期资本紧俏的难关。初期的征税可能导致企业的发展困难和利润增速缓慢。等到企业发展壮大到一定阶段时在进行征税，对企业的影响就比较小了。

【参考资料】

- 1、《企业是追求幸福的手段——以奇美为例看台湾企业独特的“幸福文化”》 作者：段远鹏 《商场现代化 2007 第十一期》
- 2、《从台湾企业危机管理理论看中国大陆大型国有企业改革》 作者：陈昊，陈小明，张春辉 《消费导刊 2010 第一期》
- 3、《台湾中小企业融资经验及思考》 作者：王奇琦 《中国国情 2010 第九期》
- 4、《闽台 R&D 创新的互补和合作分析》 作者：王勇 《产经评论 2010 第一期》
- 5、《海峡两岸经济整合研究》 作者：张继红 《山东师范大学学报（自然科学版） 2008 第一期》
- 6、<http://www.ccnt.gov.cn/> 中华人民共和国文化部

- 7、<http://wgj.sh.gov.cn/> 上海市文化广播影视管理局
- 8、<http://tw.yahoo.com/> 台湾雅虎
- 9、<http://www.google.com/> 台湾谷歌
- 10、《上海文化漫步·关注 2008》 作者：上海市文学艺术界联合会
- 11、出版社：文汇出版社
- 12、《上海文化发展报告（2010）：文化世博》 叶辛 著 出版社：社会科学文献出版社