

# 財團法人最近年度營運及資金運用計畫

財團法人名稱:商業發展研究院

主管機關：經濟部

年度：108 年度

捐助機關（構）：

經濟部推廣貿易發展基金、經濟部中小企業發展基金、財團法人中華民國對外貿易發展協會、經濟部加工出口區作業基金、行政院國家發展基金管理會、行政院國家科學技術發展基金、中華郵政(股)公司、財團法人資訊工業策進會、中華電信(股)公司、陽明海運(股)公司、富邦金融控股(股)公司、新光金融控股(股)公司、台新金融控股(股)公司、金鼎集團、遠雄企業集團、鄉林建設事業(股)公司、裕隆企業集團、和泰汽車(股)公司、信義房屋仲介(股)公司、統一超商(股)公司、新光三越百貨(股)公司、仰德集團、三圓建設(股)公司、台灣省商業會、華南金融控股(股)公司、台北市進出口商業同業公會、中華民國中小企業協會

起迄日期：108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

## 一、營運計畫

### （一）業務計畫

商業發展研究院（以下簡稱本院）以建立國內商業發展基石、厚實商業創新能量、加速商業知識化進程、整合商業資源及提升我國商業國際競爭力為宗旨。本院的營運方向定位為「研究為本、發展為主」，並以協助台灣服務業轉型升級發展為目標。108 年度政策方針、執行策略與運作方式，簡述如下：

#### 1.政策方針

本院將秉持許添財董事長提出營運策略方向，以科技化、智慧化、聯網化、文創化、環保化、國際化等六化方式，協助服務業發展。

#### 2.執行策略與運作方式

##### （1）服務產業別

- A.以協助服務業相關業態（如批發業、零售業、餐飲業、物流業及電子商務等）發展為主。
- B.另依產業價值鏈，協助製造業進行前端產業分析/生活型態研究/消費行為研究及經營模式設計；另進行後端品牌/行銷、通路(實體/虛擬/跨境電商)及顧客參與(服務設計)等業務。

##### （2）核心業務

- A.扮演我國服務業專業智庫，協助政府優化經營法制環境。
- B.研發創新營運及服務模式，協助服務業者系統化、品牌化及國

- 際化。
- C. 結合 AI、物聯網、大數據、區塊鏈等科技，推動商業服務業「數位轉型」。
  - D. 推動跨業合作營運與異業結盟模式，協助健康照護產業發展。
  - E. 配合新南向政策，推動東協跨境電商及優質平價商品精進方案，提升東協出口動能，並促進台灣、東協雙方雙向經貿投資往來。
  - F. 透過南部院區及中部院區籌備處，加強與地方政府、公協會連結，推展地方特色產業創新生態系，促進商業區域平衡發展。
  - G. 強化中央與地方區域科技政策鏈結，建構產官學研科技產業網絡，促進區域創新生態體系發展。

(3) 組織調整、拓展業務(組織架構圖請參閱圖 1)

- A. 本院配合經濟部推動商業區域平衡發展，於 106 年 8 月於高雄成立「南部院區」，落地服務南部縣市商業服務業；107 年服務範圍增加東部地區，協助嘉義縣、嘉義市、臺南市、高雄市、屏東縣、花蓮縣、臺東縣等 7 縣市商業服務業業者，優化商業服務業經營環境、提升業者面對國內、外競爭下之發展動能。106 年 11 月於臺中成立「中部院區籌備處」，落實在地服務，鏈結中部產官學研，建立服務業發展基石，延伸資源與服務至中部地區，創造高品質、高附加價值之服務業創新能量並整合資源，加速服務業知識化，共同推動中部商業服務業升級轉型，提升整體競爭力，促進經濟發展。
- B. 本院為致力於發掘科技發展趨勢與推動市場商業之融合，於 106 年 4 月成立「商業科技應用研究所」。
- C. 任務編組，成立專業服務中心。說明如下：
  - a. 成立「數位創新系統服務中心 (Digital Innovation Service Center)」，期望與跨領域領導企業合作，運用區塊鏈、AI 等智慧科技發展創新永續的商業經營模式，透過實際營運，驗證並改善用戶體驗設計，帶領我國業者掌握數位經濟商機與未來趨勢、提升我國產業國際競爭力，加速企業界全面「數位轉型」。
  - b. 成立「清真研究輔導發展中心 (Halal Research, Coaching, Development Center)」，加速驅動我國商業服務業新南向政策目標市場之拓展。本中心將規劃與印尼唯一清真認證機構及印尼唯一設有清真產業科系之 Djuanda 大學合作，幫助台灣企業產品加速融入清真市場供應鏈，協助提高台灣在全球清真市場佔有率，促進我國與穆斯林國家的經貿投資往來與經濟合作發展。
  - c. 成立「國際發展中心 (International Development Center)」，擬以本院長期在電商領域所累積之能量作為核心技術，致力

於協助服務業與數位產業拓展國際市場，提升我國服務貿易及投資動能，協助政策推動及輔導產業，把握奠基於網路數據時代的新國際秩序及貿易驅動因素，掌握非傳統製造業的國際市場商機。發展跨境電商及數位商務的創新市場運用，加速我國經濟融入「全球化 3.0」新世界經濟新生態與新秩序。

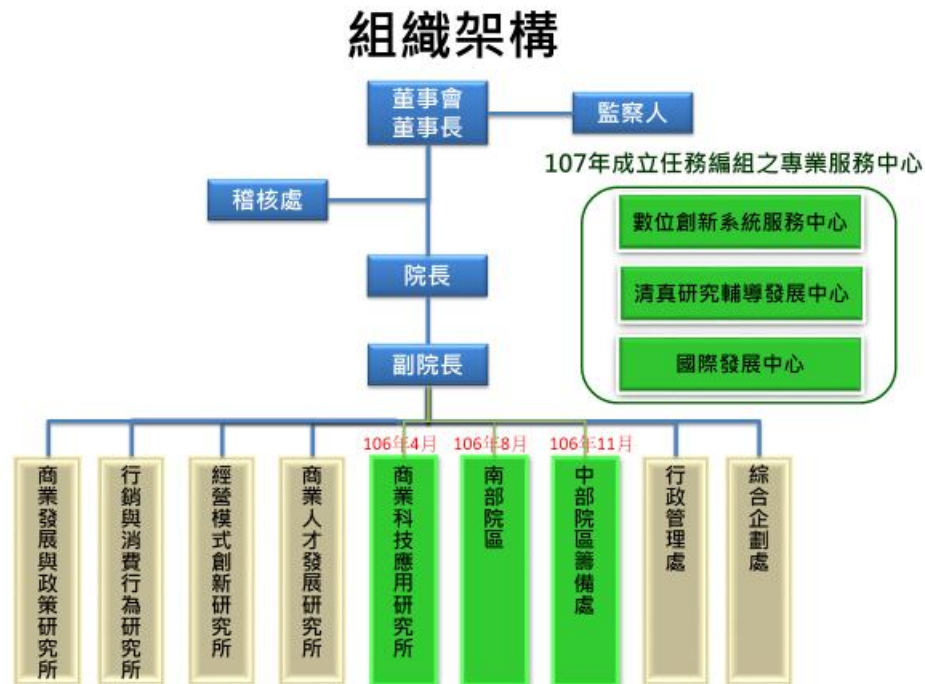


圖 1 商研院組織架構

(4)擬訂強化創新核心價值之具體做為：

A.新南向：

- a.透過台灣電商平台帶動品牌業者虛實整合，拓展星、馬、印(尼)、泰、菲、越、中及日等 8 國市場(至 2020 年促成新台幣 1 千億元，約 33.3 億美元跨境交易額)。
- b.透過優平方案協助中小企業進行出口客製輔導。
- c.與印尼 NU 合作推動「Agriculture Supply Chain Setup (農業供應鏈建置)」、「Halal Food Industrial Ecosystem (清真產業園區生態系)」、「Rural Area's Local Dishes (印尼農村在地餐桌)」、「Talent Training Program for NU(NU 人才培訓專校)」及「Care Attendants Training Program (健康照護培訓專案)」等五大脫貧計畫，協助台灣企業產品拓展印尼市場，並協助台灣企業至印尼投資，掌握龐大市場商機，同時促進台印雙方經貿往來。
- d.本院與印尼唯一清真認證機構及印尼唯一設有清真產業科系

之 Djuanda 大學合作，協助輔導台灣產品加速融入清真市場供應鏈，以有效提高台灣在全球清真市場佔有率，並對穆斯林世界之經濟發展，發揮合作互惠之實質貢獻。

**B.連結在地：**

- a.透過南部院區及中部院區籌備處，協助中南部發展商業，促進商業區域平衡發展。
- b.積極協助地方政府因應數位經濟時代來臨，透過結合 AI、物聯網、大數據、區塊鏈等新興科技，進行地方創生、智慧城市發展及引資招商工作。
- c.推行「保證企業營收年成長 30%」數位轉型輔導專案，協助企業提升營收成長動力，站上數位經濟浪潮之巔，建立全球競爭力，朝永續發展邁進。

**C.連結國際：**

- a.研發創新營運及服務模式，協助服務業者品牌化、國際化。
- b.與國際機構交流合作：持續與既有各 MOU 簽署國際機構與最新簽訂 MOU 的、印尼 NU(伊斯蘭教士聯合會)、印尼 Djuanda 大學等單位合作，協助我國廠商拓展海外市場，提高全球競爭力。
- c.於 APEC 倡議發起 APEC 跨境電商夥伴圈，建立會員國針對跨境網路經濟各項產業及社會議題對話機制，提升我國在新南向會員國與國際上網路經濟之能見度。以本院在跨國網路服務市場知識及輔導我國電商發展跨國業務之能量為基礎，結合國際與政府資源，成立「跨境網路創新市場應用開發聯盟」，做為「全球化 3.0」發展之加速器平台。
- d.定位本院為專業國際行銷推動型智庫，研發網路經濟時代的國際貿易、電商市場與數位行銷策略與模式，培養網路經濟國際貿易人才，以協助政府制訂跨境電商新貿易政策，加值我國產品與服務之出口貿易能力，並輔導我國業者佈局海外新市場。

**D.鏈結中央與地方：**

- a.強化中央與地方區域科技政策鏈結，建構府際合作機制。
- b.調查地方 22 縣市產業政策現況及需求，蒐集區域科技情報工作，輔助科技政策支援系統，促使「5+2」新興產業與亞洲•矽谷等國家戰略性經濟發展因區域創新生態系之有效建立而得以實現。
- c.凝聚科技政策共識與社會溝通，促進區域創新生態體系發展。

**E.協助企業接班與培訓數位人才：**

- a.持續舉辦「基業長青創二代班」，除了在北部開班外，擬於中部開班，協助企業二代從中領略企業經營價值的精髓，並透過異業交流，替民間企業順利進行接班。

b.辦理數位人才培訓課程，108 年將改變以往傳統單向式授課方式，採三階段性的滾動式授課。除了主題性的授課模式，並透過企業參訪連結上課的主題，以及管理人才實作工作坊採做中學的方式，讓學員理論結合實作，深化實務應用能力。

(二) 財務收支及資產負債狀況

單位:新台幣千元

項目	106 年度決算	107 年度預算	108 年度預算
1.財務收支			
收入	432,134	350,000	450,000
支出	418,576	345,390	439,000
餘絀	13,558	4,610	11,000
2.資產負債			
資產	377,464	360,042	377,835
負債	127,997	105,965	112,758
淨值	249,467	254,077	265,077

二、資金運用計畫

(一) 固定資產投資計畫

  什項設備：1,085 千元。

(二) 資金轉投資計畫：無。

(三) 其他重要投資及理財計畫：無。