

財團法人商業發展研究院

115 年度營運及資金運用計畫

(115年1月1日至115年12月31日)

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：115 年度

捐助機關(構)：經濟部推廣貿易基金
等

起迄日期：115 年 1 月 1 日至 115 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，依據國家政策提出營運策略方向。

依國家發展委員會發布之國家發展策略：推動 8 大施政目標，創新經濟智慧國家、綠色成長與 2050 淨零轉型、厚植軟實力打造國家品牌、均衡臺灣在地希望、擴大醫療投資打造健康臺灣、擴大社會投資減輕家庭負擔、邁向多元平權的共榮社會、打造韌性臺灣維護安全與和平等，並持續本院以科技化、智慧化、聯網化、文創化、環保化、國際化之研發服務導向，協助我國商業服務業發展，特擬定本院 115 年度政策方針、執行策略與運作方式，簡述如下：

1. 政策方針

- (1)深耕創新經濟生態圈經營模式，推動數位科技應用與營運創新。建構開放式創新平台，連結學研機構、業者與政府形成協作網絡，提升創新效益與商業化速度。
- (2)鞏固政府案源，積極開拓民間案，提升對企業實質貢獻。強化產業導向研究與企業需求對接，提升解決方案的實用性與可行性。
- (3)培育中小企業經營管理、二代接班與 AI/ESG 課程人才，整合課程、認證與實作機會，建立具產值的專業教育模式。
- (4)發展跨業平台鏈結與民間委託研究，創造新營收來源。強化企業協作與數據整合能力，推動研發成果商品化。
- (5)配合經濟部與產發署組織調整，提升智庫功能與研究量能。導入策略分析與科技預測技術，提升政策建議的前瞻性與精準。
- (6)建立區域專業分工，發展各地特色與服務能量。發展在地創新服務模式，

- (7) 蒐集並分析國際商業服務政策與淨零排碳措施，提升政策建言品質。定期發布趨勢報告與案例分析，強化政策影響力與實務導向。
- (8) 強化智慧科技應用推動 AI 與數據治理發展，協助企業智慧轉型。提供導入指引與技術支援，降低中小企業轉型門檻。
- (9) 發展高齡科技與智慧健康產業，推動健康臺灣永續政策。整合醫療、照護與科技解決方案，強化社會韌性與長照支援系統。
- (10) 建構文化與科技融合服務體系，拓展文化科技與國際鏈結能量。推動文化 IP 與 XR 等新科技應用，拓展國際市場與產業附加價值。
- (11) 推動智庫外交與國際參與，提升我國於全球商業治理體系中之能見度。積極參與國際會議與合作計畫，強化國際政策影響力。
- (12) 積極推動性別平等、多元包容與社會共融，善盡社會責任。建構友善職場與共融文化，促進社會公平與永續發展。

因應產業發展趨勢及政策方針之執行，並擴大大院「利潤中心」經營績效，於 110 年起，將本院之營運策略將由傳統 KPI 機制，改為 OKR 機制，由下而上滾動式管理績效目標，並持續進行組織再造。

組織架構

董事會
董事長

監察人

稽核處

院長

副院長

任務中心編組

智慧科技服務中心

國際發展服務中心

南部院區

行銷與新媒體研究所

商業發展與策略研究所

經營模式創新研究所

國際數位商業研究所

數位創新人才研究所

運動與健康智慧服務研究所

商業科技應用研究所

中部辦公室

人工智慧綜合服務中心

營運資源服務處

營運協作策略處

研發單位

行政單位

近年組織調整簡述如下：

(1)本院為推動國內運動、大健康產業轉型和發展，協助政府研擬大健康產業政策措施與輔導產業發展、法規制定與研修及國際接軌等工作,增設「運動與健康智慧服務研究所(Sports and Health Intelligent Service Research Division,簡稱運健所)」，於民國 112 年 8 月 17 日正式營運。

(2)本院為促進內部跨單位合作、擴大服務能量，於 114 年 1 月 16 日於營運協作策略處增設「業務拓展室」，以平台量能進行協作，挹注資源協助業務拓展與服務。

未來將持續因應國家政策及產業發展趨勢變化調整，建構靈活且敏捷的組織結構。

3.執行策略與運作方式

(1)服務產業別

A.商業服務業（批發、零售、餐飲、物流）與生活服務業、觀光旅宿業、文化創意、農產與其加工業、健康照護、運動與大健康產業等。著重於提升服務流程效率與顧客體驗，導入創新商模與數位工具強化營運能力。

B.數位服務業、製造業數位轉型、高齡科技應用、智慧交通、數位貿易、文化科技、數位出版與 IP 等。聚焦於跨域融合與科技導入，協助產業因應趨勢轉型，提升國際競爭力與永續發展潛力。

(2)核心業務

A.扮演我國商業服務業專業智庫，協助政府優化經營法制環境。

B.蒐集並分析國際主要國家進行淨零排碳的相關政策與措施，並透過淨零碳排與 ESG 輔導協助企業永續轉型。

C.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。

D.結合 5G、AI、物聯網、大數據、區塊鏈及延伸實境(XR)等科技，協助商業服務業之智慧應用。

E.建置國際化議題決策分析工具與模型，協助企業拓展海外業務。

F.打造創新經濟生態圈經營模式，以數位科技為基礎協助企業創造營運新能量，並建置創新營運模式案例資料庫。

G.推動商圈與地方創生輔導、品牌價值創新與 AI 應用導入。透過科技工具導入與顧客體驗設計，提升街區與品牌營運績效，強化地區經濟活絡。

H.發展數據經濟平台及分析工具，提供決策支持與預測模型，提升商業營運效率，促進產業智能決策與即時調整能力。

I.輔導既有企業跨領域投入大健康市場，建立商業模式，並前進國際市場。

J.開辦數位人才培訓課程，強化虛實整合之教育資源，擴展遠距學習與國際認證機制。建構跨平台學習系統，提升學習普及性與認證制度標準化。

K.發展循環經濟示範專案，鏈結 ESG 實踐與開發碳管理平台。建立永續價值鏈模組，推動產業減碳創新與綠色競爭力。

L.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。

(3)擬訂強化創新核心價值之具體作為：

A.數位經濟發展及數位轉型升級：

a.建構產業數據體系、CDP 應用、AI 行銷升級。透過數據整合與客戶輪廓建構，協助企業進行精準行銷與數位化運營。

b.協助業者拓展線上/線下整合與電商新貿易模式。結合虛實渠道佈局與數位平台建置，提升企業銷售效率與市場接觸力。

c.推動智慧政府與高齡科技應用數位治理。運用數據平台及自動化服務，提升行政效率與高齡照護品質。

d.透過平台與課程發展培育數位人才。建置跨領域學習資源與實作課程，厚植企業數位轉型基礎能力。

e.建立產業導向的數位轉型診斷機制，客製化提供升級路徑建議。透過專業諮詢服務與分級診斷模型，引導企業分階段實施數位轉型。

f.推動 AI 生成式應用於企業內部流程優化與決策支援。應用生成模型提升營運效率，支援智慧客服、合約分析等業務場景。

g.建構中小企業數位工具評估平台，提高工具導入成效。提供功能比較、實用性測評及應用示範，降低企業導入門檻與試錯成本。

h.強化數位韌性與資安意識，建立防護機制以因應未來營運挑戰。推動企業建立備援系統與資安稽核流程，保障營運持續性。

B.科技應用：

a.發展生成式 AI、OMO、智慧健康大數據與 AI Chatbot 服務。透過生成式 AI 提升內容生產效率，並透過智慧客服系統強化企業與顧客間即時互動

體驗。

- b.建置遠距醫療、照護及居家照護應用。整合生理監測設備與雲端平台，提供偏鄉與高齡者持續性健康管理服務。
- c.推動無人機應用、AI 監控與衛星通訊整合。用於物流配送、農業監測及災害預警，提高作業效率與公共安全管理。
- d.強化跨設備協作與邊緣運算平台。縮短反應時間並提升資料處理效率，適用於即時監控與智慧製造場域。
- e.發展智慧物流與 AI 感測監控技術，支援產業即時反應與智能調度。透過物流追蹤與感測預警系統提升供應鏈彈性與穩定性。
- f.導入混合實境(MR)於零售與文化場域，強化沉浸式互動體驗。促進顧客參與與品牌互動，提升體驗經濟價值。
- g.推動 AI 訓練模組與開源演算法資源共享平台，培育應用社群。降低中小企業導入 AI 門檻，促進技術落地應用。
- h.發展低軌衛星通訊整合技術，強化偏遠與海外地區連線能力。推動資訊平權與邊境地區數位基礎建設升級。

C.國際市場開拓(包含新南向、歐、美、日等)：

- a.開拓新南向、美、日等市場，協助產業國際化。透過市場研究、通路拓展及政策媒合等方式，協助企業進入具潛力的海外市場。
- b.參與聯合國組織，擴展智庫外交與標準研擬。爭取我國議題參與與國際話語權，並建立國際合作規範與交流平台。
- c.建構文化科技產業國際合作平台。促進我國文化內容與科技應用聯合輸出，擴大文化軟實力影響。
- d.深耕國際電商、農產與觀光行銷。整合品牌、通路與數位媒體資源，強化台灣特色產品在國際市場的能見度與接受度。
- e.強化雙語服務與國際通用標準應用，提升企業出口競爭力。輔導企業提升國際化溝通與產品認證能力，接軌海外市場需求。
- f.建置跨國產業鏈合作模式，促進我國企業成為國際供應鏈重要節點。透過技術對接與策略聯盟強化供應鏈韌性與多元布局。
- g.舉辦國際論壇與展會，提升我國企業在全球市場能見度。結合外交與產業資源擴大國際曝光與洽商機。

- h.發展跨境數位貿易監測平台，追蹤全球趨勢並提供策略建議。整合貿易數據與 AI 分析技術，預判市場動態與供需變化

D.連結在地：

- a.推動區域發展與地方創生，鏈結產官學資源。發掘並活化在地資源與文化，建構可持續的區域經濟發展模式。
- b.深耕客家文化與地方食材應用。結合文化保存與創新應用，打造特色產品與飲食體驗，提升地區品牌價值。
- c.擴大地方輔導網絡與中部發展支持。整合地方政府與業界資源，提升中南區域產業升級與創新能量。
- d.與各地產業協會、政府合作辦理專案。透過專案合作強化地區特色產業發展與政策資源對接。
- e.建構智慧農業與智慧城鄉解決方案，協助提升在地經濟力。導入科技工具改善生產流程與生活服務，提升地區生活品質。
- f.導入地方創生設計思維，整合文化、旅遊、產業資源創造價值。推動地區共創與居民參與，建立具特色的在地價值鏈。
- g.推動地方數位治理與服務系統，提升公私部門效率與互動。發展智慧平台強化資訊透明與服務便捷，促進民眾參與治理。
- h.結合在地青年創業與社會創新，培育地方創新生態系。透過資源整合與創業輔導，激發年輕世代投入地方產業轉型。

E.連結國際：

- a.籌組考察團、媒合會與論壇。透過海外交流活動拓展人脈與商機，促進實質合作機會與國際曝光。
- b.提升品牌國際曝光與買主體驗。運用數位行銷與國際展會策略，強化品牌故事與產品價值的傳達。
- c.與 WFUNA、UN/CEFACT 等建立合作關係。參與國際組織工作小組與標準制定流程，建立我國智庫專業形象。
- d.協助我國廠商國際拓銷與合作發展。提供海外通路、市場法規、文化適應等全方位輔導資源。
- e.與海外大學與研究機構合作，共同研發跨境創新專案。促進技術移轉、知識共創與國際研發人才交流。

- f.推動我國成為亞洲數位轉型及永續智庫樞紐。建構知識輸出平台與策略夥伴網絡，強化我國在區域的領導角色。
- g.協助業者取得國際標準與驗證，加速產品與服務輸出。引導企業熟悉國際法規與合規程序，提升出口效率與信賴度。
- h.促成與海外新創交流與技術轉移合作，擴大影響力。鼓勵共同開發與國際市場導入，促進創新成果全球應用。

F.協助企業接班與培訓數位人才：

- a.推動二代班、三五精進班與 AI/ESG 培訓課程。強化家族企業傳承與領導力培育，提升二代創新經營思維與永續觀念。
- b.協助企業建立接班制度與數位人力規劃。透過顧問診斷與制度設計，協助企業建立可持續的人才傳承與組織發展藍圖。
- c.建立媒合平台與遠距教學課程，導入模組化課程設計與互動式學習平台。促進企業與人才雙向配對，提升培訓效率與參與意願。
- d.引進國際認證與教練課程，結合產官學資源，擴大培訓範疇至 AI、MarTech、ESG 等多元專業領域。提升人才培訓品質與國際移動力，厚植企業競爭基礎。
- e.配合政府政策發展共學平台與數位人才實作基地，提升在職人員數位技能。推動數位技能標準化與實作導向課程，強化職場即戰力。
- f.推動與新創企業合作開發訓練內容，促進產學共培共用。加速創新知識轉化為實務應用，建立靈活且前瞻的人才養成機制。

G.ESG 永續主題：

- a.執行碳健檢、ESG 認證、循環經濟模式導入，並建立碳足跡資料庫以利追蹤績效。協助企業掌握碳排現況與改進方向，提升減碳績效與管理透明度。
- b.建置 ESG 雲平台與永續報告書輔導系統，提供中小企業永續揭露與法規遵循支持。簡化報告製作流程，提升中小企業參與永續資訊揭露的便利性與可信度。
- c.推動淨零轉型課程與 ESG 一條龍服務，包括教育訓練、制度導入、認證輔導及實績追蹤。協助企業建立從內部管理到外部溝通的完整永續治理流程。

- d.研究 ESG 影響力指標與未來金融趨勢，建立產業永續發展績效評估模型，結合綠色金融方案。支持企業導入永續評等與影響力投資，強化資本市場綠色轉型誘因。
- e.協助企業導入 ISO 14064 與 14067 等國際標準，強化國際接軌。提升企業參與國際供應鏈的競爭力與符合國際永續標準要求的能力。
- f.推廣企業社會責任與多元平等政策，深化永續發展內涵。倡導包容性職場文化與公平治理，營造正向企業形象與社會價值。

以上執行策略與運作方式符合本院致力以建立商業基石，創造高品質、高附加價值之商業創新能量並整合資源，加速商業科技化、智慧化、聯網化、文創化、環保化、國際化，協助商業服務業提升國際優質競爭力之設立宗旨。也將就本院擬定之政策方針、執行策略與運作方式就數位經濟發展及數位轉型升級、科技應用、國際市場開拓、連結在地、連結國際、協助企業接班與培訓數位人才、ESG 永續發展等面向，以貼近國家發展之需要，達成協助商業服務業「數位轉型」、「永續轉型」、「生活轉型」等三大重點目標。

(二) 財務收支及資產負債狀況

單位:新臺幣千元

項目	113 年度決算	114 年度預算	115 年度預算
1.財務收支			
收入	686,551	729,800	795,000
支出	675,798	720,677	784,750
餘絀	10,753	9,123	10,250
2.資產負債			
資產	469,531	500,255	514,896
負債	147,380	168,981	173,372
淨值	322,151	331,274	341,524

(三) 其他：無。

二、資金運用計畫

(一) 固定資產投資計畫：

機械及設備：3,000 千元。

(二) 資金轉投資計畫：無。

(三) 其他重要投資及理財計畫：無。

