

文創經濟與金融

從歷史經驗來看，文創與金融的結合早有先例，
文創產業從創意萌生，到成為產品，不可或缺便是金融的挹注。
鑑古觀今，從東方到西方的文化輸出國，
看他們如何協助金融與創意產業達到雙贏。



台灣金融研訓院
Taiwan Academy of Banking and Finance



定價：新台幣220元 特價：新台幣180元

本雜誌總收入半數將捐助「資深金融人才社會回饋服務平台」

聚焦民生重要法案、營造優質產業發展環境

新政府正逐步展現 施政魄力與決心



黃崇哲

台灣金融研訓院院務委員
《台灣銀行家》雜誌副總編輯

新春伊始，在新政府努力及朝野黨派配合下，歷時已久的《電業法》修正案，終於得以在立法院第9屆第2會期的臨時會中，完成了立法工作。藉由此次修法，期能為台灣架構出一個具公平性、多元性及前瞻性之電力市場架構，並為未來世代的電力提供奠定永續穩定的發展基礎。

因為我國從1947年制定《電業法》以來，雖曾進行9次的修正，但對於其中的關鍵，也就是對於電力提供之市場架構及電業管理制度，卻已逾50多年而未予調整。以致於現行由台電負責的綜合電業獨占型態，除了可能阻礙經營績效提升外，更讓廣大的社會儲蓄游資無法藉由投資，讓民間資金有效進入市場，參與電力建設。

是以，此次的修法重點，就是將發電業、輸配電業與售電業進行分離，並開放再生能源（綠電）的發電與售電事業

予各方投資；此外，設置電業管制機關以管理與監督電力市場，並明定電價訂定程序，以確保用戶用電權益，避免如同部分國家經驗，因為電力自由化而造成圖利財團卻加劇人民負擔之議。

事實上，我國自1995年就開始嘗試推動電業自由化，但關於電業市場的結構調整，21年來經過6屆的立院審議最後均無疾而終。而此次，新政府上台後，面對逐步落實非核家園又要不缺電的政治承諾挑戰，完成《電業法》的修正，正是首要的施政指標。因為在整個修法爭論中，一方面輿論期待能以全面的自由化來達到自由競爭的市場成效，但也存在包括台電工會等單位，因為擔心各項台電民營化後所可能帶來的負面效益而反對開放自由化進程。

而這次新政府可以在上述各項抗衡主張中尋求出平衡點，再藉由完全執政優勢在一定時

間內達成修法目標，對照過去歷屆政府的嘗試努力，此項成果實在堪稱難得。

因為在新政府上台之後，由於爭議性議題的操作結果，讓社會慢慢失去了對於執政團隊的信心、耐心，也讓企業界擔憂起政府在產業經營環境再造上的施政魄力。但從新政府行政與立法部門在第2會期中的表現觀察，雖仍有一例一休與婚姻平權等重大爭議衝擊，但整體而言，施政步調已經逐步擺脫上一會期的青澀。期望，後續施政可以重新聚焦在重要民生法案以及急迫改革事項中，就如同在此次《電業法》修正過程所呈現的立法效率，才足以呼應國人殷切的改革期望，也才得展現政府落實施政承諾的決心，一步步的挽回社會進步的共識認同。

16 文創經濟與金融

18 文化部、金管會領軍產官學交流論壇
文創與金融薈萃
提升台灣文創產業競爭力

22 專訪文化部次長丁曉菁：
從台灣獨特3大優勢
發掘影視、文創發展利基

26 借鏡韓國技術信用評等機制
台灣為何要發展
文創產業內容評等系統？

國際篇》

28 創意產業成長速度為整體經濟2倍！
英國重視藝文價值
制定10年文創戰略計畫

30 巴布·狄倫獲文學獎的背後意涵
打破經典與流行藩籬
諾貝爾獎進入文創時代

34 專訪佛羅倫斯國立藝術學院榮譽院長：
創造文化產業、文化經濟
政府和銀行家扮要角

38 從凋敝城市變身文藝復興發源地
鑑古觀今 佛羅倫斯給台灣的啟發

40 小國如何以文化創造經濟價值？
列支敦士登王室攜手私銀
大展文化外交實力

產業篇》

42 電影導演魏德聖：
金融業扮演行銷夥伴
可共創雙贏

44 十鼓擊樂團創辦人謝十：
從體驗經濟出發
以文化觀光行銷國際

48 誠品副董事長吳旻潔：
攜手台灣品牌與出版業
面向更廣大市場

52 法藍瓷總裁陳立恆：
找回台灣文化之根
為文創產業開創出路

金融篇》

55 資金推手——信保基金
依文創產業生命週期
提供融資保證服務

58 資金推手——臺灣企銀
重視微型創意
展現銀行挺文創實際作為

60 資金推手——台北富邦銀行
推展文創授信
扶植台灣下一波潛力產業

62 中國創新文創融資機制
天使基金之外
電影直接金融融資新管道

68 台灣經濟新出路——打造季節文化新運動
包裝四季節慶活動
以「台味文化」吸引國際



特別企劃

72 共享經濟的機會與挑戰

74 總論篇》共享經濟的真價值 締造交易雙方雙贏

78 挑戰篇》共享經濟獨角獸們 光環面臨考驗

82 產業篇》Airbnb將延伸旅遊體驗 放大共享經濟效益



03 **〈編輯手札〉**
新政府正逐步展現
施政魄力與決心

08 **〈名家觀點〉**
許嘉棟：
全球經濟脫困解方

12 劉錦龍：
《電業法》修正展現綠能發展意志

86 **〈財經脈動〉**
2017總體經濟金融X產業關鍵策略峰會
10大重量級專家 預測全球經濟下一步

90 **〈金融政策〉**
各國金融政策規劃新趨勢
普惠金融的實現和挑戰

92 **〈金融科技〉**
提供更貼近客戶所需的智能客服
人工智慧翻轉金融服務

96 **〈特別報導〉**
「資深金融人才社會回饋服務平台」廣獲響應
營造樂活、回饋的安可人生

98 **〈金融焦點〉**
落實「金融教育」、「普惠金融」、「金融消費者保護」
強化金融消費者權益



許嘉棟

現職：台灣金融研訓院榮譽顧問、東吳大學講座教授、臺灣大學經濟系兼任教授
 經歷：台灣金融研訓院董事長、中研院經濟研究所所長、央行副總裁、財政部長

全球經濟脫困解方

我個人在本刊第83期（2016年11月號）曾為文，論及全球經濟由於產能過剩、欠缺重大技術突破，以及需求萎縮等原因，陷入成長停滯之困境。本文對全球應如何脫困，以及有無脫困可能性等問題，繼續討論。

前文提及經濟成長的動能，長期仰仗於供給面生產能量的擴張、生產技術的進步，以及制度與結構面之改革等；短期則取決於消費與投資需求之強弱。在這些成長動能來源中，政府較易使力者，為制度與結構面之改革，以及藉由擴張性的貨幣與財政政策提振需求，因此，全球經濟脫困之途徑，主要還是在從事制度與結構面改革、強化寬鬆的貨幣政策，以及採取擴張性的財政政策3方面。

所謂制度與結構改革，指的是法令之健全化、管制之放寬、市場競爭之強化、勞動條件之彈性與勞動移動性之增強，以及產業結構與就業結構之調整等。這類改革有提升整體經濟生產力、提振活力與經濟效率

的作用，故可由供給面收到增加產出與就業、降低生產成本，以及提高經濟成長率之效果。

制度與結構改革之路難行

然而，制度與結構改革通常執行耗時，不易在短期間內收到宏效。此外，在執行層面，它還經常遭遇到政治與經濟兩方面問題之挑戰。在政治面，任何改革都有獲益者與受損者，造成利益的重分配，從而引發既得利益者之反對與抗爭。1980年代初期英國首相柴契爾夫人之經濟自由化改革，以及近幾年法國與南歐諸國的勞動市場改革，都曾在國內引起規模不小的罷工與街頭遊行示威抗議風波，甚至導致政權易主變天，都是顯例。前盧森堡總理容克爾（Jean Claude Juncker）在歐債危機高峰時曾說：「執政者都知道該怎麼做，只是不知道做了以後，怎麼連任而已。」足證改革非常不容易，執政者須有相當大的政治擔當、勇氣與毅力。

(表) 2015 年各國公共債務占 GDP 比

單位：%

全球平均 59.0		歐債危機當事國	
歐 盟 86.8		希 臘	182.0
主要先進國家		義 大 利	135.8
日 本	227.9	葡 萄 牙	129.0
比 利 時	107.0	愛 爾 蘭	101.2
法 國	98.2	西 班 牙	101.0
加 拿 大	95.4	金磚五國	
英 國	90.6	巴 西	67.3
美 國	73.6	印 度	51.7
德 國	71.7	南 非	45.4
荷 蘭	68.9	中 國	16.7
丹 麥	47.2	俄 羅 斯	13.5
澳 洲	44.3	東亞地區	
瑞 典	44.0	馬 來 西 亞	53.5
挪 威	39.3	泰 國	50.6
瑞 士	34.0	香 港	39.5
紐 西 蘭	33.5	南 韓	34.9
		台 灣 *	31.8

註：台灣不含地方政府債務；若加計地方政府，比率為 36.8%。

資料來源：CIA, The World Factbook；台灣資料來自〈財政統計年報〉。

結構調整與景氣維持 難以兼顧

在經濟面，結構性改革多是一種除舊布新之工作。例如產業與就業結構的調整，即是意指以新的產業與就業機會取代舊的產業與工作。它雖然長期有利經濟效率與競爭力，但在結構調整過程中，經常發生「舊的已除，新的未布」之青黃不接狀況，以致斷喪短期經濟景氣與就業。以中國大陸「十三五規劃」所提出的「去產能」供給側改革為例，光是去鋼鐵及

煤炭之產能，去年才只在起步階段，即已造成數 10 萬從業人員的失業，並使相關省分的經濟瞬間陷入衰退。

大陸的產業與經濟結構調整，如何處理房地產這個產業，同樣面臨兩難的挑戰。房地產業的興盛可帶動許多相關聯產業之發展，故素有「火車頭產業」之稱。據估計，中國大陸近幾年的經濟成長率，約有 1.5 個百分點即源自房地產業之直接與間接的貢獻。然而，近幾年中國房地產業的興盛，導致各地大肆興建，一些二、

三線城市的成屋來不及消化，餘屋快速累積，但另一方面房地產的投機炒作盛行、房價普遍飆漲，民怨也隨之高漲。根據 2016 年 10 月底之一則新聞報導，大陸當時的餘屋加計正興建中的住宅，總面積估計達 120 億平方米（約 36.3 億坪），足供 4 億人居住，足證房市供給過剩之嚴重。中國政府面臨餘屋過多，但房價又有泡沫化之虞，而且房地產業的興衰又攸關經濟景氣之好壞，與政府「穩增長」之目標能否達成密切相關等複雜情勢，其產業與金融政策究竟該協助業者「去庫存」？還是持續「打房」、抑制房價，以消除房市泡沫？在決策上確實陷入進退維谷之窘境。台灣近幾年的房地產政策，也曾在打房與維持經濟景氣之兩難抉擇中，多所游移。

因此，為了經濟之健全發展著想，各國的確有必要在制度與結構面持續進行改革，但囿於改革不易的政治現實，以及維護短期就業與經濟景氣之考慮，吾人恐難對之抱持太高的期待。

貨幣政策成效有限， 且副作用多

在以寬鬆的貨幣政策刺激需



劉錦龍

現職：中央大學產業經濟研究所教授
學歷：美國北卡羅萊納州大經濟學博士
經歷：中央大學產業經濟研究所教授、中央大學產業經濟研究所所長、美國Duke大學訪問副教授、美國Fulbright獎學金訪問學者

《電業法》修正 展現綠能發展意志

邁入2017年，攸關台灣能源與環境未來發展的《電業法》修正案在立法院正式通過，這個法案是台灣電力市場在過去50年間的最大變革立法案。雖然相關子法仍然須在1至2年內陸續增訂公布，但在母法的精神與原則確定下，台灣的電力能源市場將產生新的面貌。

國內核電發展終結

這次《電業法》修正有幾項特色，其中最主要一項是「綠電先行」原則，包括再生能源可以透過代為輸配電或直接供應等方式提供至需求者也就是用戶端，而且可以享受優先調度、輸配電費用優惠、一定規模下毋須提供備用容量等鼓勵誘因。其次的一項就是核能發電設備應於2025年前全部停止運轉，亦即將「2025非核家園」的主張入法，落實新政府能源轉型的決心。

台灣《電業法》的修正從1995年第一次修正草案送立法院審議，至今共經7次送立法院處理，在過去20年間並未積極審理，其最根本原因在於國人與國民黨長期支持「核電發展」政策有關。然而，「廢止核電」一直是民進黨建黨以來的重要主張。在2000年第一次政黨輪替後，民進黨就曾提出「終結核四」計畫，當時造成國內政經重大震撼。之後，由於民進黨無法在立法院掌握多數立法權，而且也無法獲得國民黨支持下，核四建廠計畫仍然繼續執行。而2008年政黨再度輪替後，國民黨政府支持核電發展政策，更不在話下，再加上最高民意機構立法院仍由國民黨占絕對多數優勢下，民進黨「非核家園」僅是一項政治主張，無法根本落實。

過去很長一段期間，台灣民眾對於核電的發展政策一直給

予超過5成的支持度。台灣民眾對於核電的關愛與歐美國家，特別是與美國民眾有很大差別。美國學者Davis在2012年討論核電課題就指出美國在1979年三哩島核災事件後，核電發展就受阻。1986年的車諾比核災事件也對西歐國家產生影響，2000年後核電廠興建只剩下東歐與其他國家，特別是中國。核電廠發展受阻主要因素來自於興建成本過高，加上核災事件後，安全成本的急劇上升，基本上已無法與燃煤或燃氣發電相抗衡。

台灣民眾對於核能發展的態度重大改變則來自於2011年日本福島的核災事件，雖然車諾比核災事件影響更大，但或許與台灣過於遙遠而且年代稍久，台灣民眾不容易感受，但福島事件則不然，日本距離台灣近，而且是台灣民眾最喜歡觀光旅遊之地區，對於日本的感受尤甚。筆者曾在2012年初針對北部民眾進行問卷調查，發現福島事件後原先2成支持核電發展的受訪者，轉變為反對者，使得核電支持者只接近4成的支持度。之後幾年，隨著福島核電廠的問題無法改善，台灣民眾反對的聲浪就持續增高，2014年國內反核大行動，2015年核四封存，2017

年初的非核家園入法，確定國內核電發展的終結。

在討論綠能發展課題，核電的發展是一項重要影響因素。最近，韓國學者Yoon與Sim指出韓國在2002年就推動保證收購的再生能源發展制度（台灣則遲至2009年才立法實施），政府在過去10年間則投入約新台幣2,100億元發展再生能源，政策原規劃到2011年再生能源供給將占總能源供給的5%，但實際上只有2.75%。在探討再生能源發展失敗的原因，首先就指向政策規劃上的問題，韓國政府對於核電發展未來仍朝向擴充計畫，而且其發展比重又高於再生能源，這樣的發展政策基本上就是一項不對稱發展策略，而且也給予產業界與最終使用者一項錯誤而且有害再生能源發展的策略。美國能源資訊局在2017年最新的年度能源展望報告，就明確指出在2020年至2040年間，美國核能發電將逐漸退場，而新增電力供給則全來自天然氣與再生能源，特別是太陽能，而且其比率將不亞於天然氣。

綠能發展與市場機制

這次《電業法》修正外界仍

並先讓綠電自由化與持續讓台電廠網分離，應較可確保穩定供電與安全。
這次《電業法》修正採兩階段完成電力市場自由化，





文化部、金管會領軍產官學交流論壇

文創與金融薈萃

提升台灣文創產業競爭力

在金融挺文創政策下，金融機構近來提高對文創產業的投融資意願，面對文創產業發展之各項挑戰，如何從源頭健全市場融資體系與運作，是扶植文創產業邁向成功之重要關鍵。

採訪、撰文：蔡美萱

為促進文創產業與金融的密切交流合作，台灣金融研訓院日前舉辦「2016文創與金融交流薈萃」論壇，邀集產官學界代表就政策與金融融資、文創供需3方面進行探討。

台灣金融研訓院院長黃博怡致詞時表示，韓國近10年文創產業有長足發展，除了文創工作者的努力外，技術信用保證更是推動韓國文創大幅成長的背後重要動力，從文創的信用評等、資金保證到資金的流動，做了非常好的示範，希望透過此次的論壇可以將韓國經驗分享給國內，為文創與金融產業的合作發展營造更好的環境與氛圍。

文化部提供



文化部部长鄭麗君期盼，在金融機構支持之下，協助我國文創產業蓬勃發展。

了達文西、米開朗基羅、拉斐爾等文藝復興三傑，可以說沒有了梅迪奇家族的奧援，就不會有文藝復興三傑的出現，從歷史經驗來看，金融是文創的動力，也因此，過去歷史如此，現在要發展文創產業更當如此。

◎文化部部长鄭麗君： 期待健全文創產業生態系發展

文化部部长鄭麗君表示，金融挺文創是很重要的事情，然而，文創發展近來面臨了挑戰及困境，文化部不僅要對文化面、基礎面進行扎根外，也期待可以健全文創產業生態系發展，這當中金融是關鍵因素。

鄭麗君以金融海嘯時導演魏德聖籌拍電影《海角七號》為例指出，在中小企業信用保證基金保證下，《海角七號》獲得融資，且上映後票房表現不錯，造成台灣共同話題，因此鼓舞了當時的台灣社會，顯見金融在台灣的每個階段都扮演社會創新與經濟進步的重要推手，讓創業者可以順利平穩踏上最後一哩路，當台灣希望進一步發展文創產業時，如何健全文創產業投融资市場體系是一件非常重要的事。

◎金管會主委李瑞倉： 金融業與文創業可以創造雙贏

金融監督管理委員會主委李瑞倉表示，為支持文化創意產業發展，金管會自2014年1月起推動「金融挺創意產業專案計畫」，透過「教育訓練」、「資金專案」、「輔導平臺」及「配套措施」4個面向，協助文化創意產業發展，並創造金融業與文創業雙贏。

其中，在「教育訓練」方面，台灣金融研訓院

已開辦逾300班次與文創融資有關的課程，共有4,265位銀行中高階主管人員受訓；在銀行融資部分，截至2016年10月底止，本國銀行對創意產業放款餘額為4,776億元，較2013年底的1,817億元增加2,959億元，已達成當初所訂的「3年放款餘額倍增」目標。此外，對微型文創業放款餘額已達388億元，放款件數增加2萬8,381件。

◎韓國文創成長動力： 技術保證基金量身訂做保證商品

韓國KOTEC文化產業融資中心副主任張溪水率先分享韓國文化內容產業發展現況，他指出如今韓國文化內容產業規模已成長至全球第七，在亞洲地區僅次於日本、中國大陸，雖然韓國內容產業只不過占GDP的2.5%，但能夠創造出相對高的附加價值和聘僱、就業等經濟連動效益。

不過，韓國文化內容產業仍有其結構性問題。張溪水指出，韓國93%的文化內容相關企業是員工數10人以下的中小企業，且文化內容產業從投資到回收，期間冗長，加上從技術開發或生產活動上產生的無形或有形資產無法累積，造成財務上或擔保抵押上的窘境，也因此，相較於外顯的成長以及產業所佔據的重要性而言，韓國文化內容產業的製作環境和金融環境仍相當艱困。

他說，由於惡劣的產業結構問題，韓國內容產業很難獲得金融體制的協助，產業需要高度政策性支持，因此，政策金融的角色非常重要，而為協助文化內容產業發展，韓國推動技術保證基金。

韓國技術保證基金對文化內容製作各階段量身訂做保證商品。首先，在文化內容企劃階段，以高附加價值服務保證取得種子資金的支援；



專訪文化部次長丁曉菁：

從台灣獨特3大優勢 發掘影視、文創發展利基

包括英美韓等國透過發展影視產業創造出可觀的產值與眾多就業機會，文化部次長丁曉菁認為，台灣不論在歷史承襲、文化融合等層面，都有豐富的題材供影視產業取材，進而在國際上發揚光大。

採訪、撰文：劉書甯

韓國透過影視產業的蓬勃發展，不僅成功將韓國文化傳遞到全世界，更在經濟上創造出可觀的產值，亦在就業市場上帶來更多元的就業機會，也讓韓國新世代的活力與創意，有更多發揮的空間；回頭來看台灣，在文化部次長丁曉菁的眼中，台灣不論是在歷史的承襲，以及文化的融合等各個層面，在發展影視產業上，都有非常豐富的取材空間，相對於韓國能夠透過影視產業把自身的文化發揚光大，其實台灣所具備的條件，更為有利，只是看我們怎麼做。

此次文化部次長丁曉菁接受《台灣銀行家》雜誌專訪，說是她從公視節目部經理轉戰文化部政務次長以來，首度針對文創產業發展，深入接受媒體訪

談表達她的看法、理念，過程當中可以感受到她對於台灣這塊土地細膩的觀察。正因如此，讓丁曉菁發展台灣文創產業深具信心，倘若能善用台灣本身的條件，影視產業未來一定能在國際舞台上大放異彩。以下是專訪紀要：



台灣金融研訓院提供

台灣有說不完的故事，丁曉菁次長認為是我們發展文化創意產業的優勢。

◎台灣的多元，蘊藏文創發展潛力

《台灣銀行家》雜誌問（以下簡稱問）：不少國家在扶植文創產業發展上，影視產業是相當重要的一環，創造出的產值也有代表性，可否請次長談談台灣是否也具有發展影視產業的條件？

丁曉菁答（以下簡稱答）：影視產業相當的具有擴散力，而影視產業除了影像、音樂、美術、表演、特效等，本身就是結合性的藝術表現，深具大眾傳播性，也經常得到國內外觀眾們的廣大迴響，並具有後續經濟擴散的能力。以韓國的經驗為例，全世界說韓文的人口很少，但韓國影視產業業者精準找到國際市場的切入點，透過影視音強大的滲透性，讓韓國透過影視音產業，進一步拿下亞洲生活消費性產業的話語權，讓韓國改頭換面建立「亞洲潮牌」的形象。

台灣面積小、人口密度高，但我們也有很多別的國家沒有的優越條件，可以盡情發展，而不需要只羨慕別人的優點，尤其，台灣的文化脈絡中有很多具國際性的題材，文化部也將透過獎補助和投融资雙軌制協助業界開發新的類型和故事。

過去由於台灣歷史命運使然，我們常常從「別人」的觀點來看自己，例如：從美國、日本，或中國，進而經常陷入「外部觀點」的內部矛盾，但我相信這是過程，年輕世代會越來越沒有意識型態包袱的爬梳。在這塊土地上所發生的事，若再透過漫畫家、小說家、編劇、導演們的創作走上世界舞台，台灣的內容力會慢慢重建我們的文化自信心。或許台灣平均國民所得沒有其他國家高，但文化多元的自由土壤讓我們的生活平衡感比較好，這也是台灣發展文化創意產業的利基。

另一方面，台灣過去很長一段時間追求降低成

本及極大利潤的製造業思維，必須作出修正。各國文化經濟成功的基礎往往是一種國家與國家、異文化之間，互相理解分享而感動的消費。特別是在傳播媒介上，現在已是數位革命的時代，透過網路就能讓全球的文化內容彼此交流也彼此競爭。另一方面，不像日本、韓國是單一民族國家，台灣一直都是移民社會，從原住民、漢民族、荷蘭、日本，到現在的東南亞新住民，台灣住民族群多元，有說不完的故事，與看事情的不同角度，這也是台灣發展內容產業的優勢。

◎將建立影視產業內容評等模式

問：資金是發展影視產業重要力量，然而影視產業常面臨缺乏資金問題，而金融業則因不了解而不敢貿然注資，您認為如何突破？

答：影視作品的確是需要一定的資金投入，雖然，有些小品題材沒有充裕的資金，仍能成就好作品，但市場需求有多樣性，還有非常多的類型作品值得投資和開發。如果影視投資不活絡，題材、道具、製作設備和規格都會受到限制，也因此無法在國際市場取得公平競爭的起跑點。

另一方面，金融業與投資方面對影視內容產業不能一再是「豪賭」，因此，我們參考韓國成功經驗，打算把技術與內容評等的模式建立起來，讓金融業者未來對於文創業者的融資，有更明確的風險評估工具，進一步也能拉近投資者與創作者之間的距離。

除了資金之外，我認為教育也非常重要，特別是「跨界合作」的人才，文化產業，除了內容製作，還需要了解這個產業特性的金融、商管、科技應用、國際行銷等跨領域人才的養成與合作。我想，過去製造業生產模式所追求的



借鏡韓國技術信用評等機制

台灣為何要發展 文創產業內容評等系統？

韓國透過評等及保證制度之結合，使KOTEC保證之案件，銀行願意承作貸款之比例高達100%，發展迄今之成功模式，頗值得台灣參考。

撰文：盧陽正、張蕙嫻、侍安宇

根據文化部之統計，2014年台灣文化創意產業總家數為62,264家，營業額為新台幣7,945億元，主要來自於內銷收入，其中資本額在500萬元以下者占84.85%，屬1年內之新創家數占7.37%、未滿5年者占32.51%，產業規模類似台灣中小企業結構，業者樣態以微型企業居多。鑒於文創產業與其他產業之不同點，在於其特殊之創意性與獨特性，面對規模小、風險高、獲利模式難以彰顯及無形資產價值衡量困難等問題，且礙於償還能力，不易自金融機構取得融資。

就金融機構而言，基於風險考量，對中小企業屬性的文創業，在營運能力及資訊取得方面偏弱、財務報表可信度較低，以及是否具市場性與未來性等多有疑慮，文創產業除政府長期提供獎補助措施，雖有多元籌資管道，囿於內需市場小，支撐產業長期發展不易，資金融通與投融資管道亦受限制。台灣金融研訓院2014年即指出台灣文創產業融資體系面臨國內資金提供機構，缺乏對文創產業之評等及管理能力的問題，加上文創產業無形資產並無活絡之交易市場，使得資金提供

機構承作風險相對偏高，以及擔保品後續處理不易，造成銀行承作意願不高等諸多不足之處。

◎以技術信評取代傳統信貸分析

以韓國為例，1989年成立技術信用保證基金（Korea Technology Finance Corporation，簡稱KOTEC或Kibo）發展技術評等與信用保證連結，提供金融機構對產業投融資之需求。KOTEC於1997年設立技術評估中心（TAC），開始為企業研發之技術做評估，2005年開發技術評等系統（Kibo Technology Rating System，KTRS），2007年進一步以KTRS取代傳統信貸分析，並獲得韓國電子商務專利，成為目前通用之評估系統，透過評等及保證制度之結合，使KOTEC保證之案件，銀行願意承作貸款之比例高達100%，發展迄今之成功模式，頗值得參考。

據台灣金融研訓院〈韓國中小企業融資制度之探討——兼論文創產業融資模式之分析〉報告（計畫主持人為本院黃博怡院長），KOTEC聘用近千位專才，就具高度專業之技術評估進行



創意產業成長速度為整體經濟2倍！

英國重視藝文價值 制定10年文創戰略計畫

英國的設計產業規模廣大且多元並多樣化，非常願意接納新觀點，並邀集許多合作夥伴進行磋商，制定長期的文創計畫，造就文創與經濟雙贏。

撰文：謝清安

「我們相信藝術和文化使生活更美好，幫助建立多樣化的社區，提高我們的生活質量。偉大的藝術和文化可以激發我們的教育制度，促進我們的經濟，並賦予我們國家的國際地位。」（We believe that art and culture make life better, help to build diverse communities and improve our quality of life.）——摘錄自 Arts Council England。

英國是最早發展與標榜文創產業「Cultural creativity industry」的國家，擁有全球最大和最多類別文創產業的國家之一，英國的創意產業占英國GDP的8.2%，其成長速度為整體經濟的2倍，平均成長率每年約5%的。出口成長更是快速，約有11%的成長率，占英國海外銷售的4.3%。根據倫敦市長辦公室調查，創意產業為首都創造52萬5,000個就業機會（占倫敦五分之一就業人口），年成長率為9%，遠超越金融服務業的5%成長率。創意產業分工精細，以中小企業為主，當中很多都是微型企業或個體經營企業，並鼓勵「創新」以及「個人」精神，不同

文化的匯聚造就出想法的大鎔爐，拓展英國的創意視野。

◎邀集產業與學界專業人士制定計畫

文化創意產業是「心的產業」，所以必須從文化教育，支持在地文化開始！而不是利用文化做生意！以英國為例，他們倡導、發展和投資於豐富人們生活的藝術和文化體驗，支持藝術、博物館和圖書館的活動，從劇院到數字藝術、閱讀、舞蹈、音樂、文學、工藝品和藏品均涵蓋在內。

在2015年至2018年間，來自政府的公共資金投資英國創意產業金額有11億英鎊，以及來自國家彩票的7億英鎊，以為所有人創造藝術和文化體驗為目的。

根據筆者觀察，英國文創與經濟雙贏的關鍵因素，在於英國的設計產業規模廣大且多元並多樣化，非常願意接納新觀點，他們倡導藝術和文化價值，把藝術家和組織帶到一起，以便能聽到他們的聲音；支持藝術和文化在生活中的角色，



巴布·狄倫獲文學獎的背後意涵

打破經典與流行藩籬 諾貝爾獎進入文創時代

去年瑞典諾貝爾委員會把地位崇高的文學獎，
頒給民謠搖滾老歌手巴布·狄倫，也讓諾貝爾獎進入文創時代！

撰文：劉紹樑

鈔票大概是最銅臭的載具，但有些國家刻意用它承載的圖飾宣揚文化，以凸顯大國格局。這種反差策略令人驚豔，而我也聯想到最近蔡總統宣示：「厚植文化力，打造台灣文藝

復興新時代。」

蔡總統這項文化力的宣示實與財經密切攸關。舉凡義大利傲視全球的精品、觀光、美食，都拜文藝復興之賜，在在顯示義大利的文



達志影像

去年瑞典諾貝爾委員會把地位崇高的文學獎頒給民謠搖滾老歌手巴布·狄倫，狄倫「復興」了文學獎，讓它更有人味。

狄倫拿文學獎當之無愧

狄倫本即詩人，只是以吟唱呈現詩作！他本姓Zimmerman，但因崇拜英國大詩人Dylan Thomas，改以狄倫為藝名。他在受獎答詞（由美國駐瑞典大使代為宣讀）中也提到自小即喜愛，並受到吉普林、蕭伯納、湯瑪斯·曼、賽珍珠、卡謬、海明威等大師的啟發。

文學當然包括詩詞，而詩詞本來就有吟唱的傳統，如中古世紀的吟遊詩人（bard或troubadour），唐詩與宋詞亦同。諾貝爾委員會特別指出：狄倫是遵從Great American Songbook傳統，但另闢蹊徑的創新者，也是英語世界的重要詩人，還以他比擬古希臘的大詩人Homer與女劇作家Sappho。

美國驚悚小說大師Stephen King及英國宗教與文化小說大師Salmon Rushdie都極力讚揚狄倫；

「美國桂冠詩人」Billy Collins認為狄倫既是歌者，也是詩人，還說通常只有2%的歌者的歌詞，沒有音樂伴奏，裸現在紙上，仍值得鑑賞，狄倫就是其中的佼佼者！

狄倫在受獎答詞中謙稱做夢也沒想過會得獎，但也說當年的莎士比亞一定不認為自己是文學家，而只是個「戲子」（dramatist），狠狠回敬瞧不起他得獎的人！言下之意，莎翁在現下也會是一個藝人，但完全無損其文學巨擘的地位。

據悉狄倫前曾被諾貝爾委員會提名過8次。在非音樂或文學的領域，他早已拿下美國普立茲終身成就獎、美國總統級自由獎章、法國騎士勳章等大獎！美國文學界有所謂「狄倫學」，而也因為他獨特的語法，產生「狄倫式」（Dylanesque）這個專門用語，足證他的文藝造詣早已廣受肯認。

化力！

同理，我督導一檔文創基金的投資策略就是「產業文創化」：以創投嫁接產業與文化，既有品味，亦不鄙棄銅臭，靠文化力賺錢。

去年瑞典諾貝爾委員會居然也有類似的驚奇之舉：把地位崇高的文學獎頒給民謠搖滾老歌手巴布·狄倫（Bob Dylan），也讓狄倫帶領諾貝爾獎進入文創時代！

◎「說說、唱唱」都是文學的樣貌

談文學無法不談語言。西方在文藝復興之初，拉丁文被認為是高雅，方言（vernacular）被認為是低俗。但在近代民族國家興起以後，所謂「方言」的各國語言總算回復其地位。

為配合文創投資，我曾考據什麼叫做「文」、

「化」、「創」、「意」。「文」實即看圖說故事！同理，小孩愛聽故事、愛看漫畫，戲劇講究情節，許多宗教經典（為了向文盲傳教）也都藉圖繪講述故事；文學只不過是把文字抽離出來，獨立承認其價值。這個論證，輕鬆一點稱之為「說說」。

數百年來英美的富強也帶動流行，譬如從中古世紀的吟遊詩人到音樂劇與電影的興起，英美文學與音樂一直有一席之地。所以諾貝爾委員會提到：「狄倫是遵從Great American Songbook傳統」，此語大有玄機！

所謂Great American Songbook是指匯集從20世紀初期興起的美國爵士樂、百老匯音樂劇、音樂片、電影配樂，甚至最膾炙人口的流行音樂，形成美國流行音樂的經典，亦即American Standards。這在音樂圈是耳熟能



專訪佛羅倫斯國立藝術學院榮譽院長：

創造文化產業、文化經濟 政府和銀行家扮要角

義大利成功創造文創經濟，擁有450年歷史的佛羅倫斯國立藝術學院榮譽院長指出，該國政府、銀行家均扮演重要角色。

他建議台灣可擴大、混合、結合不同歷史特色，推展到國際展現獨特魅力。

採訪、撰文：楊晴

籌備近1年，由輔仁大學、實踐大學跨校合作，並執行的「傳道與創藝 從郎世寧到21世紀」展，在去年12月8日於輔大正式亮相，12月底，甚至邀來擁有450年歷史的義大利佛羅倫斯國立藝術學院（Accademia delle Arti del Degno）榮譽院長Luigi Zangheri前來參觀，顯見該活動意義非凡。

參觀當日，Luigi Zangheri、輔大副校長聶達安、義大利佛羅倫斯國立藝術學院院士也是該特展策展人之一Francesco Vossilla、輔大織品系主任何兆華以及實踐大學創意產業博士班主任謝明宏，齊聚一堂接受《台灣銀行家》雜誌採訪。

◎看好台灣擁有多國歷史文化特色

在Luigi Zangheri 與Francesco Vossilla眼中，皆認同台灣多元歷史文化的特色。他們認為，台灣其實是一個與義大利極其相似的小島，同樣是長條形、學校同樣有院派傳統、傳統大家族。

但與義大利不同的是，台灣的歷史充滿多國面向，他們認為，台灣人民不了解自己不同時代交織出的歷史特色文化有多獨特、多有文化價值，擁有極大的文化資產潛力，不該只局限在一個小的方向，例如僅走中國文化或台灣本土文化，而應該擴大、混合，結合每段不同歷史的特色精華，融合再推展到國際市場，才有其獨特吸引力。

「這些異國文化與台式文化融合出來的特色文化，或許才是台灣人應該去追逐的特色文化，」Francesco Vossilla指出，台灣一直說的在地文化，不應該局限在原住民文化，住在台灣的荷蘭人、西班牙人與在地傳統激盪出的文化也相當重要。

他舉例，台灣在上世紀因歷史緣故被日本統治，當時藝術家創造的作品就非常值得推廣，因不但具有介於日本、台灣之間的特色，還擁有當時濃厚的歷史背景特色以及台灣獨特文化價值；另外，同時伴有中國傳統與荷蘭、西班牙特色文化的台南古蹟，處在特殊歷史背景下創造而出，其獨特台灣味以及歷史珍貴性，都



從凋敝城市變身文藝復興發源地

鑑古觀今 佛羅倫斯給台灣的啟發

梅迪奇家族在破敗的經濟中，從文化藝術中汲取創意能量，締造了影響歐洲數世紀文藝復興與奠定歐洲經濟繁榮的基礎。對於台灣，面對經濟轉型的壓力，文創與傳統產業結合是一重要的創新契機。

撰文：謝明宏、Francesco Vossilla

一般人以為14、15世紀文藝復興時期的初期，文藝復興最重要的發源地之一佛羅倫斯必是一番榮景，歌舞昇平，如果你這樣想，可能大錯特錯。因為那時西歐正在進行英法百年戰爭，英王愛德華三世由於戰敗，無法償還他所積欠的大筆軍費，拖垮了當時佛羅倫斯2家最大的銀行——Bardi和Peruzzi，並雙雙破產。另外黑死病肆虐，導致佛羅倫斯的人口從9萬降到了5萬人。在當時，放眼望去，經濟蕭條，民不聊生，文藝復興這個人類歷史上創意最鼎盛與輝煌的時代，竟是在這種極端的困難中孕育出來的。

○擷取古老文化成為創新的源泉

但是時勢造英雄，在此時佛羅倫斯城內的梅迪奇家族（Medici），卻在惡劣的情況下，運用智慧與創意翻轉了一切。當時佛羅倫斯城內物資缺乏，所有的原物料，例如絲和羊毛皆從大不列顛和法蘭西等地購入，當原料來到佛羅倫斯之後，經由像梅迪奇家族等織造商的創意而製作成完成品再銷往全歐，獲得極大的成

功。在織造業的成功，讓梅迪奇家族也開始經營金融行業，並成立15世紀歐洲最大的銀行梅迪奇銀行。梅迪奇家族在15世紀時，由於老科西莫（Cosimo il vecchio）以及他的孫子——偉大的羅倫佐（Lorenzo il magnifico）等重要家族成員的帶領之下，成為這個經濟系統的領頭羊。

梅迪奇家族與文化之間的關係相當久遠，他們一心想成為藝術之主，並且想展現自己的主導地位，儘管當時的世界還是掌握在貴族和教堂的手中，在當時只有極少數的私人圖書館，而且天主教教會藉由分散在歐洲各地的修道院藏書而掌握了極大的文化權力。梅迪奇家族辨識出有創新潛力的文化產業是登上政治勢力高峰的踏腳石，也開始重新發覺古希臘羅馬文化，包括從柏拉圖到普拉提諾（Plotino）的哲學。事實上，正是梅迪奇家族贊助了所有柏拉圖著作由希臘文翻譯成拉丁文（拉丁文在當時就像是現代的英文一樣），讓義大利乃至於整個歐洲都能使用。如此一來，那些有創新遠見，甚至體制外的人物，像是馬爾西利奧·費奇諾（Marsilio Ficino）和皮可·德拉·米蘭多



小國如何以文化創造經濟價值？

列支敦士登王室攜手私銀 大展文化外交實力

歐陸小國列支敦士登公國國土面積僅160平方公里，人均所得將近16萬美元，王室活用藝術收藏品創造經濟價值，進行文化外交，在全球成為最具特色的案例。

採訪、撰文：陳麗緹

參與文創、推動藝術，對管理資產達瑞士法郎1,434億元的歐洲LGT金融集團來說，早已超越文人雅興、客戶服務的想法；基於喜愛藝術、進而收藏投資，LGT和歐陸小國列支敦士登公國因此得到救贖、治理國家、關愛社稷子民，近30年來甚至發揮出國際外交的神奇意義。

◎公國宮殿變身私銀貴賓招待處

在奧地利維也納銀行街上的城市宮殿，業主列支敦士登公國在19世紀期間，用來向貴族們展現建築創意與藝術收藏。現在，宮殿的入門設了接待中心，專門服務登門的LGT私銀客戶；安德烈斯公爵精心打造的經典宮殿裝飾，以及設置的2座畫廊，也用於LGT董事長列支敦士登親王菲利普（Prince Philipp）接待貴賓，或是骨董搭配美食，或是美酒助興藝術投資話題。

LGT金融集團的核心業務是私人銀行暨資產管理公司，總資產307億美元，列支敦士登公國王室的家族核心企業。列支敦士登公國是歐洲現今仍然活躍的最古老王室之一，政治體制為君主立憲制，1990年加入聯合國。列國位於奧

地利、德國與瑞士國界之間的160平方公里，人口3萬7,000人，人均所得將近16萬美元，金融服務業的經濟貢獻達27%，最大的GDP及財富來源正是王室，包括它擁有的古典藝術品和散布在德語區的多座宮殿和產業。

列支敦士登緊鄰瑞士蘇黎士，王室家族居住的城堡在列國首都瓦都茲山上的制高點，該城堡也是王室藝術收藏的最大寶庫，列支敦士登公國王儲阿洛伊斯（Prince Alois）就在城堡裡的主客廳與世界各國的訪客見面，列支敦士登博物館暨王室珍藏總監克勞夫耐（Johann Kraftner）說，王室家族每年規劃開放城堡，邀請列國百姓參觀藝術品、聚餐交換文化與創新的看法。

◎藝術投資拯救公國家族

列支敦士登家族在歷史上最早出現是1136年，幾經戰亂，1606年以公國身分確立地位，到目前的列國王儲阿洛伊斯（Prince Alois）已25個世代。支持藝術是列支敦士登公國長久的傳統，一如歐陸皇室經常透過興建宮殿來展現藝術的涵養與金錢財富，近代2場世界大戰的



電影導演魏德聖：

金融業扮演行銷夥伴 可共創雙贏

魏德聖導演新片即將上映，他向來擅長在缺乏資源下創造不可能，正因深知資源得來不易，他對金融業抱有極深期許，文創與金融業成為策略夥伴，對台灣影視產業邁向國際有正面助益。

採訪、撰文：胡湘湘

繼《海角七號》、《賽德克·巴萊》、《KANO》（監製）後，由台灣知名導演魏德聖執導的第4部作品《52Hz, I love you》，在2017年農曆春節期間上映，對於魏德聖而言，這是一部能讓他充分享受「當導演」的一部戲。

分析新片與其他電影最大的不同，魏德聖笑著說，《52Hz, I love you》是拍過最沒有包袱、最自在的一部電影，戲中的4位主角都是樂團主唱，能夠駕馭音樂劇，同時，成本也不高，很簡單的題材，是很輕鬆的電影。

《52Hz, I love you》也是他時隔9年重回現代生活取材的愛情電影，預售票開賣前就已有超過新台幣2,000萬元票房進帳，創下國片新紀錄，足見魏德聖受喜愛程度。

對於新片，魏德聖指出，電影之所以取名《52Hz, I love you》，是因為「52赫茲」（一隻鯨魚名）是世界上最寂寞的鯨魚，科學家發現牠發出的音頻，沒有其他同類聽得見，這隻鯨魚就代表寂寞的化身，他希望能用52赫茲的概念，去傳達這個城市裡，每一個渴望愛

的靈魂。

在《52Hz, I love you》中，電影的配樂發揮化龍點睛的效果，魏德聖說，寫劇本時，腦袋可透過音樂暖機，他會試著尋找順著節奏往下走的音樂，無論是交響樂、流行樂皆可，音樂跟著文字結構在走，雖然他不懂音樂，但永遠知道電影需要什麼樣的音樂，「音樂要帶著淒美、壯美、悲美，」但「這誰聽得懂啊，所以要與配樂人溝通多次才能成功。」在新片中，17首歌就醞釀了8個月，他的靈感可能來自於迪士尼動畫電影的《美人魚》、《獅子王》、《泰山》等。

◎越缺乏資源，越沒有失敗的本錢

魏德聖擅長在缺乏資源的情況下，創造一個個的不可能，他認為，「越是沒有資源，越沒有失敗的本錢。」這樣的堅持與毅力造就他成為國際級大導演。他最大的啟蒙老師就是已故導演楊德昌，回想當年魏德聖自電機科畢業後，當兵認識了一位畢業於世新大學的同胞，



十鼓擊樂團創辦人謝十：

從體驗經濟出發 以文化觀光行銷國際

十鼓擊樂團積極打造文創園區，主打體驗經濟，闖出一片天地，創辦人謝十認為，政府可從影視著手，當成文創推廣火車頭，或以體驗經濟打造出美國百老匯、中國宋城等，才有機會推銷到國際市場。

採訪、撰文：楊晴

體驗經濟當道，坐落在台南市郊處，藉由幽靜森林小徑與喧鬧市區隔離，甫入圍有建築奧斯卡之稱的「世界建築節」的「台南仁德十鼓文創園區」正在朝體驗經濟努力，沒有政府資源，靠十鼓擊樂團一股傻勁熱情打造。現在的「台南仁德十鼓文創園區」不但已經是台南的新景點，也是台灣新文創園區代表作，與奇美博物館、保安車站、虎山農場、台南都會公園串連成仁德文化園區，成為南台灣的藝文新地標。

行政院長林全更曾在台南市市長賴清德陪同之下，前往參觀，顯見「台南仁德十鼓文創園區」已闖出名聲。

◎打造百老匯模式吸引國外遊客

體驗經濟是從生活與情境出發，塑造感官體驗以及思維認同，人們可以從服務過程的調整，親自在情境中體會到新的感受與刺激，對顧客而言，新鮮感可以抓到其注意力；對商家而言，則是調整行銷策略，改變消費行為，為商品找到新

的生存價值與空間。

十鼓文創園區就是從體驗經濟出發。園區占地約7.5公頃，設有簡介館、鼓博館、擊鼓體驗教室、十鼓蔬苑、視聽館、夢糖劇場、水槽劇場等，也有空中步道等美麗景色，等著喜愛拍照的觀光客留下倩影、上傳社群媒體達到免費宣傳效果。

去年底，十鼓文創園區加碼推出高約14.1公尺的透明溜滑梯，主打只需要6秒鐘就會落到地面，吸引全台灣遊客入園體驗，與園區的地獄垂降、高空攀爬2項設施合稱為「新三鐵極限」，開放體驗。並隨時更新設備，增加顧客新鮮感。

園區中，十鼓擊樂團表演則更受到遊客注意。其表演的曲目，幾乎都與台灣本土故事有關，不管是展現阿里山神木生命力，或是描述延平郡王鄭成功登陸鹿耳門溪口故事，都相當具有表演張力，搭配文創園區周遭的精品文化商圈，讓當地表現成為一個百老匯模式，吸引歐美、日本多地觀眾慕名前來。

十鼓擊樂團正是「台南仁德十鼓文創園區」的



十鼓擊樂團提供

左：十鼓生命教育（天空步道）、右下：十鼓夢糖環境劇場

幕後推手，他們憑藉一己之力，將「台南仁德十鼓文創園區」打造成台南的新景點驕傲，但其實在10多年前，這塊土地是一塊曾經差點走進歷史、面臨可能被拆遷的仁德糖廠。

◎改建台灣老糖廠保留台灣歷史

「仁德糖廠具有107年歷史，是台灣罕見具有深厚歷史的工廠。」仁德十鼓文創園區園長謝十接受《台灣銀行家》雜誌專訪指出，相較於打擊樂團木琴，聲音可以用隔音牆阻隔，十鼓的作品

發表光以隔音牆是無法阻隔，必須尋找偏遠的地點開創文創園區。

十鼓擊樂團當年為了尋找更理想的練習場地，選中了即將面臨拆遷的仁德糖廠，這個曾經是全台灣產量最大的糖廠，卻因時代變遷被迫走入歷史，為了保留台灣所剩不多的歷史遺產，十鼓擊樂團成員甚至寧願拿自己資產出來抵押借款，一磚一瓦重建成現在的文創園區。

很多人不解十鼓擊樂團的做法，為何選擇一個老糖廠改建，謝十表示，「被拆掉的建築可以重新搭建裝潢，成為嶄新建築，但歷史卻無法



誠品副董事長吳旻潔：

攜手台灣品牌與出版業 面向更廣大市場

誠品，是台灣最具代表性的文創品牌之一，歷經28年摸索與努力，秉持「成為華人社會最具影響力且獨具一格之文創領先品牌」的願景，以閱讀為核心，開展事業面向，一步步走向文化創意產業平台。

採訪、撰文：楊晴

台灣人喜愛的「誠品式」文化氣氛，在大陸已是熱門話題。2015年底，誠品在中國大陸的首家據點「誠品生活蘇州」正式開幕。

全店擁有超過15萬種書目、50萬冊藏書，其中包含4萬種台版書；除了豐富的書籍，200個台灣陸文化創意品牌亦是亮點。另外，還有蘇州



誠品推出「經典共讀計劃」，目標在2年半內推薦500本經典作品。目前2期已攜手20家出版社，推出200本東西方必讀經典作品。

誠品提供

當地5大傳統文化工藝如蘇繡、蘇扇、緞絲、核雕、木版年畫，以及雲門舞集舞蹈教室等多項展演的精彩，巧妙融合。既介紹了來自台灣、香港、大陸的文創品牌與出版品，又張開手歡迎當地文化，融合成氛圍獨特的誠品場域。

以零售通路展店的邏輯來說，複製可以快速發展、降低成本，但誠品以「連鎖不複製」的精神創作每一個空間，讓每一家誠品呈現出來的風貌都不同：空間設計不同、書和商品的組合不同，但背後的核心理念與氣質都是一致的。而像誠品生活蘇州這樣擁有獨特氛圍的誠品，台港陸總計就有45家。

誠品創辦人吳清友曾提到，誠品以人為本，每一位讀者都是一個獨立的生命個體，而不是消費者。因此誠品重視款待的精神，力求誠品的空間能創造人與心靈相遇的機會。由人、空間、活動角度出發，誠品書店的空間設計，也細緻考慮了顏色、燈光、動線、布置等細節，希望每一位來到誠品的讀者，都能感受到誠品的心意。於是，誠品每家店都擁有其獨特的特質，散發不同的場所精神。

◎尋求既有產業搭配不同元素的創新

例如強調「跨界、實演」的誠品生活松菸店，是一個廣受歡迎的文化創意工廠和平台。它結合了書店、藝文電影院、表演廳、文創平台等複合經營空間，4、500名設計師在此共創精彩，各式的展演與手作體驗活動也帶來更高的附加價值。松菸店旁還有一座具國際水準的文創旅館「誠品行旅」，大廳以5,000本書的書牆迎賓，台灣藝術家的作品隨處可見。2016年CNN Travel報導，認為誠品松菸店雖不像一般百貨，但仍選為「世界最酷百貨」之一。

這是唯一獲得此項國際肯定的台灣原生自創品牌，與包括巴黎、紐約、倫敦、日本等世界其他13家百貨齊名。

敦南誠品則以24小時書店聞名世界，是文青夜貓族的最愛，多次登上世界性媒體。具備豐富經驗的書店閱讀職人，獨到的選書推薦與多元策展，讓許多愛書迷流連忘返；位於台北精華地段的誠品信義店，以打造一座國際薈萃的「閱讀與生活的博物館」為定位，除了有100萬冊豐富藏書、世界各國5,000種雜誌，還有畫廊、文創設計品牌、音樂館、文具館、兒童書店，以及藝文展演空間。信義誠品的成功，也讓誠品更加確立「複合式經營」就是未來應該發展的方向。

誠品副董事長吳旻潔接受《台灣銀行家》雜誌專訪指出，誠品秉持「將人文、藝術、創意融入生活」的核心價值，以及「成為華人社會最具影響力且獨具一格之文創領先品牌」的發展願景，以閱讀為核心，將經營面向漸次開展至生活各個面向。28年來，一步一步嘗試與摸索，從書店規模經濟走向文化創意產業平台，終於知道「文創不是無中生有，而是在既有產業中尋求升級與附加價值創造。」

◎一手抓文化事業，一手抓文化產業

「一手抓文化事業，一手抓文創產業」，吳旻潔以大陸文化業界的一句話，說明發展的不容易。既然是產業，就必須要能夠永續經營。長達15年的虧損，對誠品來說，仿如是一條長到看不見亮光的隧道，幸賴有多名企業界及文化界人士大力相助，在經營財務上獲得支持，調整體質後，誠品才逐漸看見希望的微光。也體認到，書店發展規模經濟的方式，已無法讓



法藍瓷總裁陳立恆：

找回台灣文化之根 為文創產業開創出路

台灣如何開創文創經濟？法藍瓷總裁陳立恆認為，文創產業由「文化意涵」與「創意價值」組成，要發展文創就不能忽略自己的文化。

採訪、撰文：楊晴

「我們的名字如果被拿走，就找不到路回家了。」台灣文創產業高喊多年，終有些微成效，但還是無法與鄰近亞洲國家相比，究竟碰到什麼瓶頸？法藍瓷總裁陳立恆於接受《台灣銀行家》雜誌專訪時，引用宮崎駿《神隱少女》電影中的台詞，簡明扼要指出：「這就是台灣文創產業發展遇到的困境。」

陳立恆進一步解釋，文創產業主要由2大要素組成，包括「文化意涵」以及「創意價值」，也因此，「文化」與「文創」並不同，但一個市場要發展文創，就不能忽略自己的文化。

◎台灣出現文化逆差、文化折扣

「可是現在的台灣，政治內耗、意識形態高漲，文化亂了，沒有人敢站出來說自己的文化是什麼，因為怕被貼標籤。」他指出，當土壤失去栽培種子的基礎養分，開出的花朵就好像失去自己的特色一樣，栽種的人都不了解了，外人、海外市場買家又怎麼了解？

再加上，台灣產業習慣從代工賺取穩定獲利，「不記得怎麼發展自己的品牌，就像沒有自己的名字一樣，」造成「台灣文化產品占全球比重連1%都不到。」根據統計，美國文化產品占全球比重43%，歐盟占比37%，日本也有10%，韓國5%，剩下的國家皆屬於文化逆差，分食所剩不多的5%市場，而台灣就在其中。

結果台灣文化產業陸續遇到市場困境，出現「文化逆差、文化折扣」。所謂「文化逆差」指的是其他國家文化商品外銷到台灣比重與台灣文化產業外銷出口比重出現逆差，「文化折扣」則是因產品不被市場認同，價格因應市場需求而被打折。

陳立恆指出，最實際的例子是同樣是表演團體，台灣表演團體到歐美演出拿到的費用，還不如歐美團體到台灣獲得的費用，這代表台灣文化沒有影響力。

更嚴峻的情況是，鄰近的韓國已經開始注意文創產業重要性，政府挹注資金支持當地影視產業，對岸的大陸數位內容產業也早已領軍國



法藍瓷總裁陳立恆與經典系列——蝶舞合影。

法藍瓷提供

際，但台灣出名的文藝產業好像只剩下誠品。台灣的文化產業已經從領先走到落後，甚至遠遠被拋在其他國家腦後。

陳立恆希望，政府可以從「三度三力」下手

改善「台灣文化之根」，包括：創造力、發展力、影響力，以及文化內涵度、文化支持度、融合度，並掌握「創意城市的4大要素」，包括從塑造一個屬於自己文化特色的「環境」開始，對外廣納「人才」、啟動大量「交流」，最後「型塑文化」，「美國矽谷文化就是這樣來的。」

◎一個市場沒了文化，就沒了根

「現在政府在大談文創，卻忽略文創與文化是不同的。」陳立恆分析，台灣產業早期屬於代工，沒有「主格」，大型科技產業習慣用代工賺錢，創造許多就業機會，也對經濟做出貢獻，而政府也習慣把資金挹注在這些代工大型產業，忽略從頭栽培台灣的文化、台灣的根、台灣的品牌。

政府將資金投注在大型企業，卻忘了台灣8成就業率來自中小企業，於是，「中小企業慢慢不見了、最能培養老闆的地方也不見了。」陳立恆形容，台灣的員工慢慢變成螺絲釘，「做重複同樣細瑣的單一工作，」沒了栽培老闆的職場，「光靠教育部的產學合一，看不到老闆。」

資金推手——信保基金

依文創產業生命週期 提供融資保證服務

為協助強化文創產業發展，除傳統補貼與租稅優惠外，如何透過融資保證提升專款運用亦至關重要，並妥適掌握傳統融資工具，確保後續新種工具品質與執行成效。

撰文：蕭善言、陳淑美

據金管會「金融挺創意產業專案計畫」融資3年倍增計畫，規劃融資對象為文化創意產業之金額由2013年1,800億元增加為3,600億元。經統計，實際放款餘額依序為2014年底2,582億元，較2013年底增加765億元、2015年底為3,573億元，較2014年底增加991億元及2016年1至11月已達4,692億元，較2015年底增加1,119億元，均超過原訂之目標。

◎台灣文創產業可運用6類專案貸款

台灣文化創意產業可運用專案貸款主要計有6類，分別為文化創意產業優惠貸款、中小企業創新發展專業貸款、促進服務業發展優惠貸款、促進產業創新或研究發展貸款、自有品牌推廣海外市場貸款及推動中堅企業躍升信用保證計畫。茲整理現行可運用專案貸款如52頁表1。

值得一提的是，文化創意產業優惠貸款第4類案件無利率上限，第1類案件無補貼利息。上開

6項文化創意產業專案貸款，又以文化創意產業優惠貸款及中小企業創新發展專案貸款，廣為文創業者使用。

文化創意產業優惠貸款之內容詳如表2。有關文化創意產業優惠貸款，核貸額度以申請計畫實際需要之8成為限，分為4大類，其類別主要是以貸款金額為區別如表3。

上述第1、3類利率計算，目前國發會中長期資金運用利率為1.16%+銀行加碼2%-利息補貼2%=1.16%。文化創意產業曾取得政府機關各類計畫之補助款者，核貸額度最高不得超過500萬元。取得營業場所（包含土地、廠房、辦公室及展演場）之貸款，利息不予補貼。

第4類貸款，係文化創意業者逕向銀行申請貸款者，適用該類相關條件。銀行辦理前開第4類案件須符合以下規定：

1、本貸款資金須是中長期計畫貸款、短期循環動用的貸款種類不適用。

2、申請最終核可與資格認定權限在於文化部，因此銀行無法明確承諾一定可以通過相關保證。

3、第4類申請人須於款項動撥後才可申請，且



利息補貼一律從文化部核准日後開始計算，不會追溯款項動撥之日起，且同一貸款契約以1次申請為限。

4、另已申請過其他政策性優惠貸款部分，將不受理利息補貼。

而文化創意產業優惠貸款信保基金辦理信用保

證之態樣與流程如表4：

◎信保基金協助文創4階段資金需求

由於信用保證基金可以透過信用保證，分擔銀行辦理中小企業貸款之信用風險，提升銀行辦理

(表1) 文化創意產業可運用專案貸款

項目	貸款額度限制	有無利率上限限制	補貼利息	信用基金保證融資總額度	信保基金保證成數
1.文化創意產業優惠貸款	最高1億元	僅第4類案件無利率上限	僅第1類案件無補貼利息	須計入現行同一企業1.2億元上限	最高9成
2.中小企業創新發展專業貸款	最高6,000萬元	是	是		最低8成
3.促進服務業發展優惠貸款	最高1億元	是	是		最高9成
4.促進產業創新或研究發展貸款	最高6,500萬元	是	否		最高9成
5.自有品牌推廣海外市場貸款	最高2億元	是	否		最高9成
6.推動中堅企業躍升信用保證計畫	最高3.33億元	否	否	不須計入現行同一企業1.2億元上限	一律9成

整理：蕭善言、陳淑美

(表2) 文化創意產業優惠貸款之範圍、內容及期限

範圍	期限	內容
有形資產	最長15年 寬限期以3年為限	1.不動產：營業場所、含土地、廠房、辦公室、展(演)場 2.動產：機器設備、場地布景、電腦軟硬體設備(含辦理資訊化之軟硬體設備)
無形資產	最長7年 寬限期以2年為限	智慧財產權：專利權、商標、著作財產權等
從事研究發展、培訓人才之計畫	最長7年 寬限期以2年為限	-
新產品或新技術之開發或製造	最長7年 寬限期以2年為限	-
營運週轉金	最長5年 寬限期以1年為限	-

整理：蕭善言、陳淑美

(表3) 文化創意產業優惠貸款之申請類別

類別	貸款金額	貸款額度利息補貼上限	前5年補貼2%利率	是否有利率上限
文創第1類	小於或等於1億元	否	否	是
文創第2類	小於或等於3,000萬元	3,000萬元	是	是
文創第3類(曾取得補助款)	小於或等於500萬元		是	是
文創第4類(先取得銀行貸款)	小於或等於3,000萬元		是	依銀行核貸之利率

整理：蕭善言、陳淑美



資金推手——臺灣企銀

重視微型創意 展現銀行挺文創實際作為

身為中小企業專業銀行的臺灣企銀，近幾年在文創產業的成績相當亮眼，推動創意產業放款不遺餘力。放眼未來，臺灣企銀持續拿出實際行動，發揮銀行挺企業、銀行挺文創的實際作為，成為金融業的文創發展第一把交椅。

採訪、撰文：廖和明

臺灣企銀總經理周燦煌長期接觸中小企業客戶，而近幾年臺灣企銀除了全力配合政府政策外，更將重心放在文創貸款、工業區貸款等方面。

周燦煌說，這幾年有多項實際的案例，包含2013年臺灣企銀挹注融資，協助拍攝的賀歲佳片《鐵獅玉玲瓏》，不但獲得極佳口碑，票房近8,000萬元，名列2014年本土國片第4名佳績。而後，田秦文創娛樂公司再接再厲開拍《鐵獅玉玲瓏2》，於2015年農曆春節檔期公演，臺灣企銀再度挹注融資，並包場招待優良客戶觀賞電影，展現力挺文創產業的具體作為。

◎行動支持電影、藝文、創新創業

2015年7月24日上映的《風中家族》電影，這是經過5年籌備，耗時1年多，且以高成本拍攝製作的史詩大作，由臺灣企銀提供融資協助興揚電影公司拍攝完成，並於北、中、南3區包場，招待優良客戶觀賞電影，再度展現力挺文

創產業的實例。

另外，在2015年10月26日贊助協辦由「台北市政府」與「財團法人許遠東先生暨夫人紀念文教基金會」主辦的「2015年創新創業論壇」，由臺灣企銀董事長朱潤逢參加外，為服務績優客戶增進創新及經營管理領導能力，特



臺灣企銀提供

臺灣企銀積極加強與客戶互動，並以實際行動支持國內多項文創作品。



資金推手——台北富邦銀行

推展文創授信 扶植台灣下一波潛力產業

過去國內金融業於文創產業授信比重相對不足，而台北富邦銀行在富邦金控持續提倡「正向力量」的品牌精神下，讓文創產業成為台北富邦銀行今年持續開發及拓展的重點產業。

採訪、撰文：廖和明

台北富邦銀行相當早即切入文創產業的融資，2009年參與松山菸廠文化園區開發案，並完成台北文創聯貸案的籌組，台北富邦銀行發展文創產業授信推展主要考量2點因素。

首先是銀行授信曝險已過度集中於製造及科技產業，將授信資源移轉至台灣下一波具發展潛力的產業，並能適度分散風險；其次是台灣文創產業在政府大力扶植下，將成為國內下一波經濟發展主軸之一，並為台灣經濟藍圖中扮演重要角色。

◎劃分4大文創產業以利系統評估

而有鑑於文創產業涵蓋範圍過於廣泛，且不同文創類別亦有不同的經營獲利模式及不同的產業價值鏈，為能有系統的評估各類別文創產業的金融需求與風險，因此台北富邦銀行將文創產業劃分為4大類別，包括藝文產業、媒體產業、設計產業、數位內容產業。

更於2014年同時配合政府政策扶植文創產業發展，推出「文化創意產業優惠貸款」業務，優

惠貸款範圍包括有形資產、無形資產、營運週轉金、新產品新技術開發資金、研發及人才培訓資金，以符合文創業者各項不同的資金需求，除了提供優惠利率外，更給予較長的寬限期，以及最長15年的授信期間。

為有效推展「文化創意產業優惠貸款」業務，台北富邦銀行從「對外主動諮詢服務」及「對內教育訓練暨管理」2方面著手推展。

對外主動諮詢服務方面，為服務國內各地區的文創業者，台北富邦銀行設立16家分行為「文化創意產業諮詢窗口」，以期能就近快速提供具發展潛力的文創業者金融服務及財務上的支援，讓文創業者能夠在財務無後顧之憂下，專心致力於文化創意的開發。

對內教育訓練暨管理方面，透過專責的產調單位進行文創產業融資研究，同時對行員宣導及教育訓練，提供文創產業融資的諮詢，並對各分行於文創產業授信過程中，給予輔導及協助，另訂定授信目標，並定期檢視執行成果，並將成功的經驗分享及複製於其他地區分行，在總行的支持及台灣各地區分行努力下，能看到台灣各地區文



中國創新文創融資機制

天使基金之外 電影直接金融融資新管道

電影產業可彰顯一國的軟實力，但同時也是不確定性和可塑性極高的產業，就銀行貸款而言，電影更是一個高風險的行業，若有政府文創政策之支持，有助提升銀行對電影產業之融資信心。

撰文：沈中華

大家可能無法想像，當大家看帥氣的彭于晏、王大陸、胡歌與美麗的林志玲、舒淇、范冰冰演的電影時，大家的最大風險就是花費300多元卻不如預期。但對製作公司及導演而言，電影是一個高風險的行業，10部電影中有8部賠錢是常有的事，因此向銀行融資時會面對3座大山。

◎電影業向銀行融資的3大困境

第一，電影文化公司大多是輕資產型公司，生產設備、廠房等固定資產較少，主要資產以知識產權和品牌價值等無形資產為主，如果抵押品是無形資產，銀行無法鑑價。第二，電影產業的現金流動性差，未來還款的現金流量高度不確定。第三，導演、男女主角是電影的核心，但他們的鑑價機制不明，他們的知名度能否帶來票房是一未知數，即使有知名導演與演員，也無法完全保證好票房。由吳宇森執導，章子怡、宋慧喬、金城武、黃曉明、長澤雅美、秦海璐、楊貴媚、黑木瞳等人主演的

《太平輪》最終虧損數個億收場；相反的，劉德華與林志玲合演的《富春山居圖》有著詭異結果：大家都說是爛片，卻仍去看如何爛，觀眾的心理難以捉摸。由於有這3座大山橫擋在前，銀行對此類貸款自然裹足不前。在中國大陸，1年約有300部電影誕生，但大家知道的大約只有10部而已，其他大多出師未捷，賠錢收場。

許多電影的融資都靠一些有錢的電影愛好者贊助，例如，15年前，郭台銘成立「精緯電影公司」且贊助拍了《白銀帝國》，由郭富城、張鐵林領軍。雖以新台幣4億元打造，但是票房在台北只累計1,189萬元，產生虧損，最後郭台銘也解散結束了精緯電影公司，結束了他的電影夢。而大家可能不知道李安在拍《臥虎藏龍》時，也一度找不到資金贊助者；魏德聖拍《海角七號》時，起始也是找不到銀行願意貸款，後來是臺灣企銀貸款，中小企業信用保證基金保證，才解決魏導的資金困難。許多好的導演在電影開拍時都沒有資金的援助，據這些導演說，他們都是靠賣房子自我籌資，這令人

感傷。

銀行常不願意貸款給文創事業，例如電影業。一般人可能會認為銀行太勢利了，但是想想如果收不回貸款，倒楣的又是銀行基層人員，他們會被批評無能或圖利他人，嚴重時被起訴判刑，當有虧損造成逾放增加時，放款單位又被責怪。大家捫心自問：如果你是銀行基層人員，你敢貸款給文創事業嗎？所以除非有中小企業信用保證基金保證，或是有名導演、名演員、好劇本，或政府明白政策支持，否則銀行貸款給文創也是冒了極大風險。

◎銀行融資外，可採直接金融方式

除了考慮間接金融的銀行融資之外，直接金融也可以提供電影資金，例如過去，直接金融的資金主要來自於「天使基金」；而現今的網路時代下，主要來自於「影視信託」和「保底發行」。以下本文討論此2種方式，但以後者為主。

方式1：影視信託

以下均是中國大陸的名詞，台灣沒有。就影視信託而言，目前中國大陸的影視信託主要可分為2種類型。

第一種為直接投資影視公司的股權或影片，票房的抽成則依投資架構決定，投資產品諸如「一壹影視集合資金信託計畫」、「○○信託—影視藝術品投資基金結構化集合資金信託計畫」和「財富驕驥8號影視投資集合信託計畫」等。

第二種為互聯網消費信託（如電影類消費金融平台）的眾籌模式，包含消費與股權眾籌，宣傳上是對消費者說：你投資1,000元可有2張票看

電影，一旦電影票房賺錢又可以分紅，很少有人不動。

方式2：保底發行

這也是直接融資的一種，很接近創業投資或風險投資，這不但是美國電影發行中常有的做法，也是中國大陸近年流行的方式。以中國大陸為例，在中國大陸影視產業中，一般談到電影發行流程的時候，通常會提到所謂的「高額保底」。什麼是高額保底呢？其所謂的「保底發行」，就是討論製片公司與發行公司之間的分紅關係，發行方對於看好的影片進行早期的市場預估，然後與製片方以一個雙方都可以接受的票房金額，簽訂一個保底契約。

在電影還沒上映之前，發行方必須先支付製片方一筆金額，這金額可能是低於或高出製片方的製作成本，稱為保底費用，可讓製片方能先收回部分或全部的製作成本，甚至有賺。電影上映後，當實際票房超出契約約定的票房時，發行方就不再像以前一樣只能分紅4%~6%，而是不但可以從票房收入中拿回保底費用，還可以依照保底費用占製作成本的比率，或協議的比率，分走大部分超出的票房利潤。相反的，此時製片方不再能像以前一樣拿走大部分分紅，而僅能小額分享（可能也是為數不小的金額），但好處是因為製作方已經先收回大部分成本或已賺到收益，風險大幅降低。但是，若實際票房低於約定的票房時，發行方不能有票房分紅，也不能拿回之前付出的保底費用，頂多只能拿回票房5%的發行代理費，損失慘重。相反的，製片方可以確保小賺或拿回製作成本，或只小虧一點錢。

在中國大陸影視產業中，目前普遍的分帳原則



破現階段的「悶經濟」。

◎四時節慶特色多， 季節文化創新猷

2017年元旦，在倒數計秒中，長達238秒的101大樓結合燈光的煙火秀及全台各地的煙火，帶給上百萬國內外觀光客視覺的震撼，這一刻，預估也為台灣帶來當日新台幣50億元的周邊商業收益。

每年農曆3月間舉行、長達9天8夜的大甲媽出巡遶境，都吸引逾500萬人參與，成為國家重要的民俗活動，這項延續百年的宗教活動，更被《發現頻道》(Discovery) 列為世界3大宗教活動之一。旅遊又被稱為「無煙囪工業」，台灣承襲悠久的中華文化，所累積深厚的文化底蘊，連中國都難望其項背，這是台灣特有的資產，若能整合政府及民間資源，規劃主題套裝行程，不僅是全球華人都能重溫固有的傳統節慶，連外國觀光客都會慕名遠道而來，

台北101跨年煙火每年吸引數10萬人到場觀賞，成為國際及台灣知名的跨年景點之一。

萊》等優質佳片，過往電影拍攝片場中影文化城也變身為觀光景點。以上種種，能夠稱得代表台灣文化的具體實踐嗎？若能將台灣一年四季的節日文化與觀光結合，形成新文化運動，或許能突

形成名副其實的「華流」。

台灣特有的民俗文化慶典有哪些呢？按一年四時節氣來排定，「一年復始，萬象更新」，元月的第一天是國曆新年，也稱為「元旦」，全球在

共享經濟的

近來全球興起「共享經濟」(Sharing Economy) 創新創業風潮，打破了傳統經營模式。然而，面對合法化爭議與監理挑戰，共享經濟未來發展機會為何，值得探討。

機會與挑戰



總論篇》

共享經濟的真價值 締造交易雙方雙贏

這些年「共享經濟」這個詞彙越來越響，然而共享經濟的真正價值為何？又將會為生活帶來什麼樣的影響？以及政府可以扮演什麼樣的角色，本文提出建言。

撰文：余宛如

說到共享經濟，許多人會覺得它和傳統經濟的自私自利不同，是利他無私的「共享」。但是我們從共享經濟的消長來看，就明白這只是一廂情願而已。

最早的共享經濟嘗試，是美國的工具分享：「一把電鑽，只會用到15分鐘，何不用租的呢？」這想法聽起來很棒，但願意埋單的人卻很少，理由其實很簡單：既然花1,000塊就能買到一把電鑽，誰願意花500塊來租呢？出租一次電鑽連幾百塊都收不到，誰又願意花力氣提供呢？

工具分享模式的曲高和寡，背後的邏輯其實非常單純：交易成本太高，能省下的成本、獲得的收益卻有限，交易對雙方都無利可圖。相對的，車輛和房屋的租賃市場，卻早在網路出現之前，就已行之有年。關鍵就在商品高單價、高持有成本的特質，讓租車、租房的交易，對雙方而言都有利可圖。

另一方面，Lyft、Uber、Honestbee、Airbnb這些網路平台能夠興起，是用更低的交易成本，將提供端和需求端串在一起。種種共享經濟的可行性，到頭來靠的不是什麼利他無私的道德光環，

而是交易成本的降低，讓原本無利可圖的交易，變得有利可圖。成或不成，大家打的其實還是自己的那把算盤。

人人盤算自己的利益，卻能在交易中締造雙贏，這是市場經濟本來就有的魅力。我們沒必要拿道德色彩來渲染共享經濟，用一些溫暖、曖昧的詞彙，比方共乘、分享、活用閒置資源，來度量種種模式的正當與否。這樣反而會模糊焦點，讓我們看不到共享經濟的真正價值。

數位化降低交易成本才是關鍵

共享經濟的可能性，是伴隨著網路發展和電子裝置普及而興起的。當中最核心的關鍵，就在於交易成本的降低。

舉旅館業為例，過去要將一個房間推銷給需要的旅客，得要花錢刊廣告、發傳單、搭招牌；為了要讓房客能安心入住，業者得要跟政府做營業登記，有糾紛房客才找得到人。凡此種種，都是交易成本。也正因為交易成本如此之高，才讓很多交易胎死腹中。

前網路時代中資訊不足的市場迷霧，也在需求端尋求解決方案、供給端推銷解決方案的過程當中，逐漸撥雲見日。種種旅遊資訊的論壇、交流網站，對應供需兩端對資訊的需求，才如雨後春筍般湧現。網路的發展，讓資訊交流甚至品牌經營，變得更低廉、可負擔，自然也讓原本不可能的交易，成為對雙方都有利可圖的選擇。

但是交易成本的降低，並不只是一面倒的美好，因為這同時意味著中間人被網路取代了。國際旅遊的例子最為明顯，以往要到國外旅行，人生地不熟，機票、交通、住宿都要靠旅行社之類的中間人來安排；但是現在上網查一下旅遊平台、刷個卡，就可以訂好歐洲之星的票和法蘭克福的民宿。

交易效率提高了，中間人的角色就會消失，科技性失業也在所難免。因為效率提升的本質，

就是用更少的人力、更精簡的資源，來解決既有的，甚至更多的問題。但是，這些即將或者已經失去功能的角色，卻會成為問題的癥結所在。想要恰當的看待科技性失業，我們得把視野拉遠一點。

鑑往知來看科技性失業

科技性失業並不是個全新的現象，千年前中國皇帝開運河，慨歎百萬漕工因此沒有生計；盧德主義者闖進工廠砸毀紡織機，高喊勞動權益。只要效率提升、技術進步，科技性失業是不分古今東西的課題。尤其這些年自動化技術、人工智慧發展迅速，關於科技性失業的討論越發熱烈。

舉上個世紀的海運革新為例。在1950年代，碼頭上有許多搬運工人，在船舶靠岸的時候，一箱一袋的上下貨。工作專業不高卻非常吃重，靠此維生的，往往是最弱勢的人。後來碼頭開始導入貨櫃系統，偌大的貨櫃不是人力能搬動的，自然就要靠起重機。於是貨櫃和起重機的組合，就嚴重威脅到碼頭工人的生計，雙方引發激烈的衝突。

從碼頭人工會的角度來看，當然希望能維持過去維生的工作模式。工會為此祭出規定：要求貨櫃本身不能下船，得要雇用工人將貨物搬到岸上的貨櫃。從運輸業者的角度來看，這樣的規定擺明著白



余宛如提供

立法委員余宛如（前）積極推動數位經濟與資訊安全相關政策，以期市場趨向成熟穩定發展。

挑戰篇》

共享經濟獨角獸們 光環面臨考驗

共享經濟通過高效架構的資訊仲介平台，整合社會碎片化時間和閒置資產，提供服務或商品之共享模式，此一新興產業受到資本市場高度關注，而許多經營問題亦將面臨重重考驗與挑戰。

撰文：蔡凱龍

筆者近期專門在矽谷對創新性科技企業考察研究，最大的感受是共享經濟光環已經逐漸褪去，以共享經濟為龍頭的獨角獸們（特指估值超過10億美元的創新科技公司），也都疲態盡顯。

不可否認共享經濟曾經光芒四射。「只在乎曾經擁有，不在乎天長地久」，這句話是1993年香港手表廣告詞經典台詞，膾炙人口。時間過去20多年，現在年輕一代逐漸適應只注重「使用權」而非「所有權」的理念，共享衣食住行各個方面的生活方式越來越被人接受。資訊技術的普及和全方位24小時覆蓋，解決供給和需求的資訊不對稱。同時科技提升了生產效率，讓社會有更多的剩餘閒餘時間和閒置資產。當這些條件成熟時，共享經濟孕育而生。

在全球177家獨角獸裡，共享經濟獨占鰲頭。前十名裡有第一名Uber（680億美元，約合新台幣2兆元，以下非特別指出，都是以美元為單位），第三名滴滴（338億美元），第四名Airbnb（300億美元），第九名WeWork（160億美元），總估值高達驚人的1,478億美元，約

合新台幣近5兆元。然而，共享經濟這1、2年開始逐漸蛻變，在光鮮表面裡，暗流湧動，問題重重。第一面臨的問題是共享經濟企業帳目估值嚴重泡沫化。

投資人重新審視估值合理性

177家獨角獸總估值達到駭人的6,290億美元，新台幣20兆元。相比2013年，「獨角獸」這個概念剛在矽谷誕生之際，能稱得上獨角獸的公司僅有39家，總估值約1,000億美元。Uber目前的估值，接近全球前3大航空公司Delta、Southwest和American的市值，滴滴的估值超過中國國營中國鐵路的市值，Airbnb的估值和全球最大的希爾頓飯店集團市值不相上下。當然，用這樣的對比是不公平的，因為「估」值和「市」值雖然為一字之差，但是差之毫釐，謬之千里。估值是風投和私募投資者估測出來，並不代表市場認可的市值。

在2015年底，市場開始從狂熱轉入冷靜，投資人開始重新審視這些飛上天的估值，懷疑這

些估值變成市值的可能性和比例大小。最集中反映在全球IPO市場。從2012至2014年，平均每年有36家風險投資的高科技公司IPO，可是到2015年降至23家，2016年上半年矽谷僅有Twilio一家獨角獸公司上市，下半年也只有LINE一家獨角獸上市。

共享經濟公司雖然表面風光，可是目前還沒有哪家真正成功的把帳面虛的估值轉換成貨真價實的市值。而投資界預測現在獨角獸上市時至少估值要砍掉三分之一。

這樣的估算並不是空穴來風，2014年著名的移動支付公司Square上市之前估值60億美元，上市市值只能達到42億美元，而且當時市場還

沒進入如今的寒冬。Foursqar，一個Check-in App公司，還沒上市，在1月份私募融資估值不得不先減半，從6.5億砍成3.2億美元。而著名的公司如Pinterest（興趣共享）、Dropbox（雲儲存）、Evernote（筆記管理）、Jawbone（智慧手環）、Snapchat（照片社交）也面臨巨大估值壓力。

獨角獸即使上市了，當天的市值也往往背離其真正的價值，因為新公司資訊還不完全被市場所消化分析，加上新聞熱炒造成眾多非理性投資，尤其是投行做市商全力護盤等因素。真正的價值一般要通過1年時間的交易才能比較穩定的體現。



《Smart智識》月卡提供

WeWork讓辦公空間走向共享，並結合環保永續與社交休閒，此創意迅速在紐約竄紅。

產業篇》

Airbnb將延伸旅遊體驗 放大共享經濟效益

共享經濟成為Z世代的生活形態之一，正衝擊現有的傳統產業。而Airbnb透過資源共享、創造多贏的策略，將把網路民宿平台服務延伸至旅遊體驗，打造點對點的旅遊平台。

採訪、撰文：胡湘湘

共享經濟熱潮全球延燒，透過一指一按鍵就能將有限資源分享至全球，創新商業模式已顛覆傳統消費型態。全球最大民宿網路平台企業Airbnb全球副總裁暨公共政策全球總監克里斯·勒漢（Chris Lehane）來台分享共享經濟最新趨勢與Airbnb的發展策略。已在全球191個國家、3萬4,000多個城市提供服務，累積超過1億4,000萬旅客使用Airbnb訂房服務。未來，Airbnb將建立具備信賴、安全的點對點旅遊平台服務，全力搶攻全球共享經濟3,000億美元市場。

共享經濟在全球造成顛覆性的重大衝擊，Uber改變了計程車生態、Airbnb讓旅遊租房變得更彈性，也更容易。然而，由於Uber採取較為強硬的態度，引發國內運輸業者抗爭，更導致政府修法重罰，也讓Uber在台灣的未來發展充滿變數。

與近來火紅的Uber一樣，Airbnb破壞式創新的經營模式，衝撞了各國現有產業、管理法規。不同的是，Airbnb有危機處理老將勒漢的加入，憑藉著高超的溝通與公關處理能力，為

Airbnb創造與政府、社群和平對話的契機。

勒漢25歲時進入白宮，成為美國前總統柯林頓的得力助手，也曾擔任美國前副總統高爾新聞秘書。長達6年的白宮經驗加上資深政策顧問的背景，使其成為危機處理專家。勒漢本身具備律師資格，也是一名創業家，他於2015年8月正式接任新職，Airbnb希望借重其長才，向世界推廣自用住宅的分享權。面對各城市對於Airbnb不同的顧慮與疑惑，勒漢也在新創模式、公平市場及政府管理上，扮演溝通與協調角色。

2025年共享經濟產值估3千億美元

現階段Airbnb在全球各地尋求最佳設點合作平台，此次勒漢首度來台，是下榻新竹、金瓜石及台北的Airbnb民宿，對台灣的民宿文化讚不絕口。除了拜訪新竹縣，參加在竹北市新瓦屋客家文化保存區舉辦的公開掛牌儀式，與新竹縣長邱鏡淳會面，進一步討論新竹國際人才與資金合作計畫外，也特別體驗北埔客家文化



Airbnb 提供

Airbnb全球副總裁暨公共政策全球總監克里斯·勒漢認為，共享經濟不僅可解決經濟結構的問題，亦兼顧資源永續和經濟重分配效益。

的深厚底蘊。

勒漢分析，共享經濟崛起的因素有下列5項：
1、千禧世代和Z世代是全球最大消費族群，他們將決定未來的政策走向，與戰後嬰兒潮世代不同的是，他們花了75%的時間體驗共享經濟；2、居住地的改變，人口從郊區移往都市，人與人的互動頻繁；3、科技不斷進步，全球有49%的人口享有寬頻服務，75%可行動上網。人類透過網路相互連結，透過「一指一按鍵」就能夠快速分享；4、氣候變遷，導致地球不斷暖化，千禧世代察覺到氣候改變，更重視環境永續發展，其重視度比戰後嬰兒潮遠高出20%；5、旅遊的方式在改變，全球33億旅遊人口，而全球旅遊業占GDP比重高達10%，未

來旅遊業仍會不斷擴張茁壯，上述種種因素，促成共享經濟蓬勃發展，預估2025年共享經濟產值將達到3,350億美元。

從2008年金融風暴之後，共享經濟興起，分為勞力和資本2大型態，前者的代表是Uber、後者則是Airbnb。Airbnb成立於2008年，由3位創辦人從一個氣墊床公寓開始分享做起，以Airbed and breakfast（氣墊床與早餐）之名創業，到現在已經成為市值300億美元公司，在共享經濟的浪潮中，Airbnb扮演重要的角色。

「共享」改變Y世代的工作模式

國立政治大學商學院資訊管理學系副教授尚

2017總體經濟金融X產業關鍵策略峰會

10大重量級專家 預測全球經濟下一步

2016年國際間發生許多重大政經事件，包括英國啟動脫歐、美國總統大選及聯準會即將啟動升息，人民幣正式加入SDR後波動加大，未來總體經濟不確定性仍高。

採訪、撰文：薛雅菁

在 全球化經濟的發展趨勢下，國際經貿情勢與產業結構急遽變化，加上科技之進步及創新，使得我國經濟發展模式受到強烈挑戰。鑒此，台灣金融研訓院在2016年歲末特別舉辦研討會，邀請重量級專家深入剖析2017年總體經濟金融景氣預測以及股市、房市和產業發展的前景，藉由與會專家的心得與建議分享，提供金融業界、社會各界與政府相關部會參考。

2017年關鍵字： 「鞍」與「射」

會議一開始由台灣金融研訓院董事長洪茂蔚致詞，他表示2017年台灣經濟代表字是「鞍」，坐上馬鞍就是一

個安全點。以坐著馬鞍騎馬來看，現在處於最低點；但若從側面來看，基本上馬鞍又是一個高點。此刻台灣面臨重要轉折點，展望2017年，會往馬頭上升走，或是從馬上摔下來仍難預料。然而蔡英文政府已提出發展5大創新研發產業，做為驅動台灣下世代產業成長的核心，以期帶動產業轉型與升級，再造經濟新高峰，希望藉由本次專家學者的剖析與建議，將台灣經濟帶往馬脖子，朝上升樂觀方向邁進。

金管會副主委鄭貞茂則擔任貴賓致詞，他首先回應「鞍」這個關鍵字，拆開來看，左邊是皮革的革，可以當作改革，鞍就是尋求做事方法要創新，才会有右邊的安全。

鄭貞茂也提出2017年的關鍵字「射」，該字由「身」與「寸」組成，意指即便身材短小，只要努力奮發就帶來希望。台灣雖然不是大型經濟體，但台灣產業在國際經貿上仍有一定地位，如半導體、面板等。鄭貞茂認為，即便市場擔憂2017年相當多的黑天鵝，但黑天鵝可能就是「我們自己不夠努力」，這才是唯一的黑天鵝；在國際情勢上，不管是恐怖攻擊、民粹或是川普的貿易保護主義等，都是一時的，最後都會否極泰來。金管會將2017年訂為電子支付元年，力推手機綁信用卡的行動支付，創造「嗶」經濟，透過行動商務慢慢帶動台灣經濟動能，讓民眾感受到成長復甦的小確幸。

國際經濟： 留意國際關係變數

第一場專題演講由台灣金融研訓院菁英講座呂忠達從國際政治經濟關係的角度分析經濟展望。他指出，目前國際局勢的3大焦點議題在美國川普時代、中國習近平核心，以及歐洲各國未來選舉脫離歐盟的政情發展。建議2017年投資方向有3大方面，首先是美股的川普概念股，包括美元現金、大型美國內需成長、金融、基礎建設、工業類股、能源與原物料，以及國防軍工。第二則

是有息資產，建議不買成長，買有息。在當前經濟低成長、貨幣高寬鬆的情況下，投資不買成長、買有息已成主流，尤其是有息資產，包括REITs、殖利率較高的股市、穩定配息的公司，以及代表每一個國家最具競爭力的企業等，都將成為動盪時機的資金避風港。第三則是防禦／避險及波動。在避險上包括黃金、白銀、日圓、瑞郎等，防禦型類股則是電信業、公共事業與零售業，至於賺取市場波動率上則是VIX指數、UVXY指數與SVXY指數。

全球產業趨勢： 破壞性創新湧現

在全球關鍵產業發展趨勢上，友嘉實業集團總裁朱志洋則提出3大見解，首先是破壞性創新產生新市場與新商機，其4大特點包括迅速改變與演進、影響範圍廣泛、創造高經濟價值、顛覆既有經濟模式。這些特點不但產生新商機也摧毀舊產業，諸多產業因為破壞性創新已消失，以往的典範已不再適用。影響未來的破壞性科技包括物聯網、3D列印、無人駕駛車、再生能源、機器人等。

第二，製造業為一國經濟發展根本，目前先進國家的製造業占17%GDP，其中工具機為製造業的基礎。在工業4.0時代，製造業的全球關鍵產業包括工具機與資通訊產業，這兩者台灣都有優勢。第三，併購為取得破壞性創新的策略之一，併購可協助企業快速進入新領域、擴大市場與經濟規模及順利進入新市場的策略目標。以日本為例，積極採取併購手段以尋覓全球市場發展機會，友嘉也是積極採取併購策略，從1989年為全台最小的工具機業者，到2011年成為台灣最大工具機業者，目前則是全球第3大工具機集團。



台灣金融研訓院辦理「2017總體經濟金融X產業關鍵策略峰會」，與會盛況空前。

台灣金融研訓院提供

各國金融政策規劃新趨勢

普惠金融的實現和挑戰

目前全球已有50多個國家將普惠金融納入金融政策規劃，我國金融服務於全球中屬便利及普及，然而全球與台灣普惠金融情況仍有許多待改善之處，有待政府與民眾齊努力。

撰文：鄭貞茂

近年來普惠金融（Financial Inclusion）逐漸形成全球趨勢，目前已有50多個國家將其納入金融政策規劃，希望金融服務能夠更加普及於社會的每個階層。簡單的講，普惠金融應該要涵蓋3個層面，分別是可及性（Access）、使用性（Usage）及品質（Quality），其中可及性是指民眾及企業皆可取得金融服務，使用性則是指金融消費者能夠以低廉的成本取得服務並提升使用頻率，最後品質則是指金融服務能夠滿足消費者的需求，最終這3層面的結合，是希望民眾及企業能夠以合理的成本取得有用的金融商品來滿足他們的金融需求，包括交易（Transactions）、支付（Payments）、儲蓄（Savings）、信用（Credits）及保險（Insurance）等，金融

機構應以負責任而且永續的態度來提供這些商品。

對個人或企業而言，在銀行開戶是取得金融服務的第一步，開戶之後，民眾便可利用戶頭來儲蓄、匯款、支付或收受款項，甚至可以進一步提升至買賣股票、保險、換匯等其他功能。因為這樣，世界銀行特地將銀行開戶數列入其2020年前的政策目標重點（Universal Financial Access 2020 Initiative）。根據世界銀行的統計，全球15歲以上的婦女平均只有57.4%有在金融機構開戶，15歲以上男性平均開戶數則為64.1%，相較於全球平均，東亞地區帳戶普及率就高出很多，例如日本高達97%，新加坡及香港也高達94%，韓國及台灣分別為94%及91%，即便是中國大陸也有79%。

全球普惠金融尚待改善

享有金融機構的服務有助於民眾或企業日常生活的便利、以及規劃長期目標，甚或因應突發緊急狀況。有了金融機構戶頭之後，民眾或企業更容易藉由保險及信用貸款，新創事業或擴張原有事業版圖，投資教育或健康，管理風險、承受金融衝擊，並改善整體生活品質。衡量普惠金融的指標除了帳戶普及率之外，還包括每10萬個成年人可分配到的自動提款機（ATM）數目、銀行資本適足率、呆帳比率、每10萬成年人可分配的商業銀行分行家數、貨幣數量與成長率、存放款利率、國內放款占GDP比重、民間放款占GDP比重、外人直接投資淨流入量、通膨率、銀行利差、上市股票家數、股市市值占GDP比重、匯



《SmartMoney》月刊提供

與全球相比，我國金融服務相當便利及普及，除了帳戶普及率高，對於協助中小企業取得融資更是全球表率。

率、個人匯款金額、股票交易量及周轉率等2、30個指標。重點是，目前全球普惠金融情況仍有許多待改善之處。

根據世界銀行統計，全球約有20億成年人仍未能在金融機構開戶，59%的人因為錢不夠而無法開戶，顯示金融服務的門檻太高，或是服務費用太貴，以至於低所得者無法負擔。其他開戶的障礙包括離金融機構距離太遠、缺乏有效身分證明文件、無法得到金融機構的信任，或是宗教因素等。此外，在新興市場國家中有超過2

億的中小企業因為缺乏融資管道而無法順利擴張及發展，主要的原因是缺乏信用紀錄或擔保品，或不合法，因而無法獲得金融服務。再者，某些弱勢族群似乎被排除在金融服務之外，舉例來說，女性帳戶普及率就不及男性，另外像是偏遠地區、低所得、身心障礙人士，以及非合格註冊中小企業等，也比較困難獲得金融服務。

台灣具有金融普及優勢

與全球相比，我國金融服務可說是相當便利及普及，除了國內帳戶普及率高之外，對於協助中小企業取得融資，台灣更是全球表率。以本國銀行對中小企業放款為例，放款餘額由2005年12月底之2兆5,348億元增加為2016年8月底之5兆5,299億元，增幅118%。同時中小企業放款占全體企業放款、民營企業放款之比率，則分別由39.3%、42.7%提高至57.9%、60.6%。在金融友善措施方面，我國目前ATM數量超過2萬5,000多台，平均每10萬人分配有109台自動提款機，其中符合輪椅使用之無障礙ATM共19,173台，已達全體之76%。另對於金融服務欠缺地區

提供金融服務，從2005年至2016年，金管會也核准40處設置分支機構，其中本國銀行26處、信用合作社14處。

此外，近年來政府大力推廣數位化金融，調整相關法規，開放銀行既有客戶得於網路銀行或透過線上方式直接辦理結清銷戶、申請個人信貸、申請信用卡及信託開戶等業務，開放線上開立數位存款帳戶，且簡化銀行申請電子銀行業務之程序。今年年初金管會即廣邀各界參與金融創新科技實驗條例的立法過程，隨著金融科技的進展，預期將為金融普及再添利器。

然而，台灣在金融普及性的優勢也是我們持續進步的阻力，例如ATM的普遍設置造成民眾對於電子行動支付的使用意願偏低，另外銀行帳戶設立便捷讓不法詐騙集團容易轉匯資金。此外，保險公司對於身心障礙人士投保仍有諸多疑慮，許多中小企業因為財報不透明而無法進一步取得融資，金融教育工作仍不夠普及深根，微型保單及小額終老險仍須持續推廣，股市成交量低迷可能影響企業籌資管道等，顯示我國在普惠金融等相關工作仍有待政府與民間共同努力並持續精進。

提供更貼近客戶所需的智能客服

人工智慧翻轉金融服務

當2011年IBM華生在益智大賽中勝出、2016年3月AlphaGo擊敗南韓圍棋高手李世乭，以及今年初Master讓世界冠軍柯潔在中盤投子認輸，電腦戰勝人腦，人工智慧發展熱潮又再被掀起，人工智慧到底會在人們生活扮演何種角色。

撰文：陳世訓

人工智慧並非近幾年突發而起，早在1943年時，沃倫·麥卡洛克 (Warren McCulloch) 及沃爾特·皮茨 (Walter Pitts) 所發表人工神經方面的研究報告被公認是最早的人工智慧研究；歷經幾年後，在1956年時，人工智慧一詞發明者約翰·麥肯錫 (John McCarthy)、馬文·明斯基 (Marvin L. Minsky)、艾倫·紐厄爾 (Allen Newell)、賀伯·西蒙 (Herbert A. Simon) 等4位重量級學者在達特茅斯研討會催生了「人工智慧」這門新科學，往後20年中，參與研討會的學者及其學生們也對該領域發展多有貢獻。

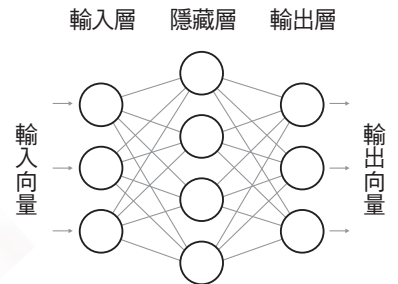
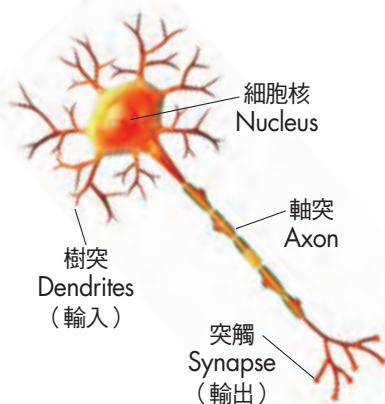
人工智慧在發展上並非順遂，期間曾歷經2次興衰。第一次熱潮出現在1950年代，研究者抱持十分樂觀的態度，但畢竟在當時有限的運算下，只能解決

有限的問題，也諸多是迷宮或棋盤等議題，談不上實務的應用。到了1970年代，人們對人工智慧的熱情就澈底冷卻，也認知人工智慧的深奧無窮。

在強調知識管理的1980年代，第二波人工智慧浪潮再度燃起，當時體認到組織發展與知識之間的重要關聯，促成導入人工智慧與專家系統技術，發展知識管理系統。但畢竟關聯性背景知識眾多，真正人工智慧的實現困難重重，只能解決表面的決策。

從神經網路到深度學習

科學家一直在探索人類的思考模式，希望可以模擬出人類的智慧模型，因此建構出人工神經網路 (Artificial Neural Networks)，仿照人類腦部的神經元和突觸，其中突觸所扮演的角色等同權重值，整個運算如同函數計算一般，再透過常用的倒傳遞 (Backpropagation) 進行調整修正，可決定身體感知後傳送大腦後的判定；若再建立多



圖片來源：幣圖誌 (BITUZI)

我願意從____年____月起，訂閱台灣銀行家雜誌
(未填寫者，將由最新一期寄發)

請勾選	優惠方案	優惠價
	《台灣銀行家》一年12期(定價2,160元) + BAOLI 28吋鑽石霧面行李箱壹只(定價3,980元)，顏色隨機出貨	2,980元(原價4,920元)
	《大學財經科系指南》壹本	238元(原價280元)
	《台灣銀行家》月刊半年6期加送2期	1,320元
	《台灣銀行家》月刊一年12期加送5期	2,640元
	《台灣銀行家》月刊二年24期加送12期	5,280元
	老客戶優惠：《台灣銀行家》月刊續訂一年12期，原訂閱編號：	1,600元
	老客戶優惠：《台灣銀行家》月刊續訂二年24期，原訂閱編號：	3,000元

【訂閱資料】 訂戶姓名：_____ 先生 小姐 訂戶別： 新訂戶 續訂戶 訂閱： 個人 公司

聯絡電話：(0) _____ (行動電話) _____

電子郵件：_____

收書地址：- _____

郵寄方式： 國內平信(郵資免費) 國內掛號(一年期一律加郵資480元)

【付款資料】 信用卡別： VISA MASTER JCB 發卡銀行：_____

信用卡號：_____

有效期限：西元 _____ 年 _____ 月 (請留意月/年標示) 訂購金額：_____ 元

持卡人簽名：_____ (與信用卡簽名同字樣)

【發票資料】 我需要： 二聯式 三聯式

發票抬頭：_____ 統一編號：_____

發票寄發地址： 同收書地址 另列於右 _____

訂閱優惠辦法，僅適用於郵購、信用卡簽帳讀者及國內訂戶，不適用其他銷售通路。【訂閱資料】、【付款資料】、【發票資料】為配合「個人資料保護法」實施，訂購前建議您詳閱本院依本法第8條及第9條規定所為之「個人資料蒐集、處理及利用告知事項」(網址：<http://www.tabf.org.tw/Tabf/TabfPDPLView.aspx>)

訂閱雜誌的5種方法：

1 信用卡傳真

請填妥信用卡專用訂閱單傳真至：(02) 2363-5625

2 銀行ATM轉帳

帳戶：財團法人台灣金融研訓院
銀行：玉山銀行古亭分行
帳號：0989440003300 (銀行代號808)

3 劃撥訂閱

請至郵局劃撥戶名：財團法人台灣金融研訓院
帳號：05323001

4 網路訂閱

請上台灣金融研訓院網路書局網站
<http://www.tabf.org.tw/fbs>

5 門市訂閱

歡迎親至台北市羅斯福路3段62號1樓 金融廣場書店

完成ATM轉帳或劃撥手續後，
請將收據連同訂閱單傳真至：(02) 2363-5625
若有疑問請洽：(02) 3365-3559

「資深金融人才社會回饋服務平台」廣獲響應 營造樂活、回饋的安可人生

為善盡金融教育的社會責任，台灣金融研訓院成立「資深金融人才社會回饋服務平台」，召集各界資深金融先進，發揮所長回饋社會。並定期舉辦金融銀髮樂活學習講堂，營造健康樂活、關懷回饋的安可人生。

採訪、撰文：蔡美萱

由台灣金融研訓院舉辦的「資深金融人才社會回饋服務平台授證典禮暨金融銀髮樂活學習講堂」，於2016年12月30日盛大舉行，除由台灣金融研訓院董事長洪茂蔚親自主持、金管會副主委鄭貞茂代表出席外，更吸引金管會3位前主委，包含曾銘宗、王儷玲以及丁克華熱情與會。

鄭貞茂致詞時表示，台灣正塑造兩極化現象，如貧富對立、世代對立明顯，加上年金改革正如火如荼進行中，但大家卻忘了台灣最美麗的風景是人、最美麗的是人與人之間的情感，尤其，目前已退休的金融從業人員，過去默默在工作崗位上做出奉獻，即便如今已退休了，透過研訓院所搭建的平台，仍積極把所學回饋給社會，這是非常令人感佩的行為。

以金融智慧協助企業重生

另外，鄭貞茂強調，社會上需要援助的不只有新創事業和年輕人，因此金融業不只要協

助人勝利組，更應該幫助目前正在掙扎的人，伸出援手，讓他可以繼續為國家、為社會奉獻。

他提到，很多原先是人生勝



台灣金融研訓院提供

(左起)金管會前主委丁克華、王儷玲與第一金人壽前董事長簡明仁出席授證。

落實「金融教育」、「普惠金融」、「金融消費者保護」 強化金融消費者權益

財團法人金融消費評議中心日前舉辦「金融消費者保護與金融教育研討會」，邀請各界專家學者就「普惠金融」(Financial Inclusion)進行座談，與會者均認為推動金融教育有助強化維護金融消費者權益。

撰文：編輯部

財團法人金融消費評議中心日前舉辦「金融消費者保護與金融教育研討會」，邀請英國金融服務消費者小組(FSCP)主席Sue Lewis女士分享英國金融消費者保護及金融教育現況，並邀請金管會銀行局組長邱美珠、金融研訓院院長黃博怡、金融總會秘書長吳當傑就「普惠金融」(Financial Inclusion)進行座談。

評議中心董事長林建智表示，經濟合作發展組織為推動「普惠金融」，除啟動全方位

金融教育專案，並成立國際金融教育組織積極推動金融教育，希望透過「金融教育」、「普惠金融」及「金融消費者保護」3大支柱，強化金融消費者權益之維護。

英國強調金融教育重要性

Sue Lewis指出，金融教育除了可幫助消費者了解商品和概念，也可增加消費者技能和信心，同時讓消費者知道，應該對自己的行為負責。她也提到金融商品越趨複雜下導致消費者承擔更多的風險，強調提升消費者金融知識能力的重要。

普惠金融是國際發展趨勢，金管會2006年推動「金融知識普及工作」計畫，針對不同族群及對象，運用不同方式進行教育宣導。另外

也推動「金融服務業公平待客原則」，以及洽請金融業者研訂「金融友善服務準則」，加強對金融消費者的保護。邱美珠亦指出，金管會除積極協助金融業者發展行動支付，也開放金融線上業務，提高「金融服務可及性」，希望消除弱勢及低所得障礙。

黃博怡則認為，發展金融科技雖可以降低金融業者服務偏遠地區成本，然而，金融消費者保護能否到位？在大數據分析下，弱勢者會否被忽略？他認為普惠金融是要讓弱勢擁有滿足的金融服務，對象除了年輕人、成年人外，還包含銀髮族，所以推動普惠金融，要結合經濟、社會、環境、科技及人才，與民眾生活結合在一起。吳當傑也表示，金融科技可以實現普惠金融，例如透過P2P網路微型借貸，提供弱勢族群便利的網路借貸服務。 ◉



(左起)評議中心評議主任委員兼總經理張冠群、金融研訓院院長黃博怡、評議中心董事長林建智、FSCP主席Sue Lewis、金融總會秘書長吳當傑、金管會銀行局組長邱美珠共同出席座談。

金融消費評議中心提供