

電子商務發展趨勢

近年隨行動通訊技術提升及行動載具普及，電子商務之範圍逐漸延伸至行動商務，藉由網路平臺或 APP 媒合的共享經濟及金融科技等新經濟型態隨之而起。順應此潮流，政府統計部門應了解新經濟模式之運作機制並密切注意國際間相關統計規範及實務編算之發展，以維繫及提升統計品質。

謝慧嫻、陳聖如（行政院主計總處綜合統計處視察、科員）

壹、前言

隨行動通訊技術提升及行動載具普及，企業所面對的不再侷限於電腦前面的消費者，而是隨時隨地都在線上的智慧型手機使用者，電子商務（e-commerce）逐漸延伸到行動商務（m-commerce），銷售形式也從以往多著重在企業對企業（B2B）或企業對消費者（B2C）所提供的商品，擴大至消費者對消費者（C2C）提供的服務，藉由網路平臺或 APP 媒合服務提供者及消費者的共享經濟

（Sharing Economy）及金融科技（FinTech）等新經濟型態，亦正逐漸改變你我傳統的生活消費習慣。

本文將概述各國電子商務相關統計，及簡介近年新經濟型態之發展趨勢與對政府統計帶來之挑戰。

貳、主要國家電子商務之統計

何謂電子商務？OECD 為利成員國有一致的標準來蒐集電子商務統計資料，對電子商務定義如下：「電子商務應取決於訂單的收受是否透過網際

網路或電腦中介網路，而無論其付款或運送採線上或離線方式處理」，目前國際間有關電子商務之官方統計皆依此準則。

以下分別就美國、日本、南韓及我國有關電子商務統計進行說明。

一、美國

美國普查局自 1998 年起陸續針對零售、製造及批發業按年進行電子商務調查。2013 年透過網際網路銷售規模達 5.6 兆美元（下頁圖 1），其中製造業為 3.3 兆美元、批發與零售業分別為 2.0 兆及 0.3 兆美

元，若與 2010 年相比，分別增加 42.0%、23.1% 及 53.1%。

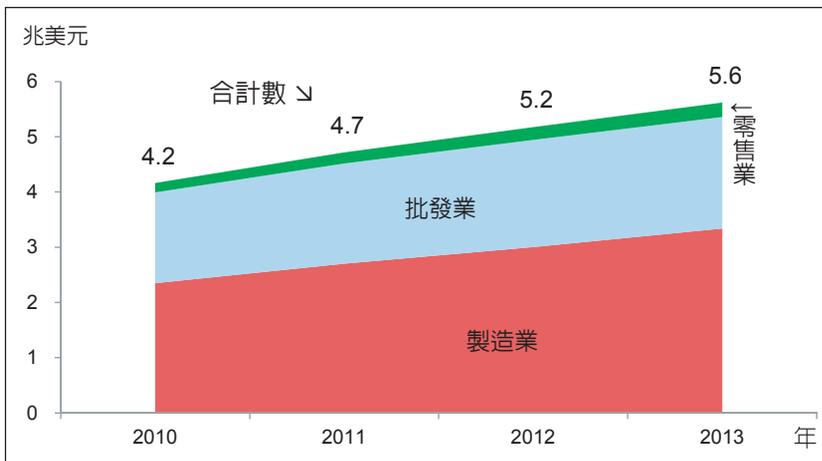
觀察各中業情況，2013 年製造業中以「運輸設備製造業」0.6 兆美元為最高，批發業則

以「藥品及醫療用品批發業」0.5 兆美元最大，零售業之電子商務則近九成屬「無店面零售業」，規模為 0.2 兆美元。

而電子商務占各業營收

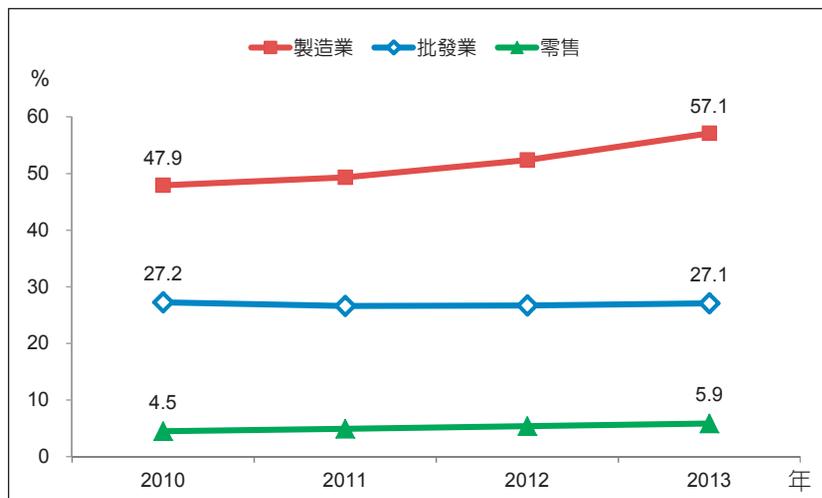
比重，2013 年以製造業占比 57.1% 為最高（較 2010 年增 9.2 個百分點），批發及零售業比重則分別為 27.1%（減少 0.1 個百分點）及 5.9%（增 1.4 個百分點）（圖 2）。

圖 1 美國電子商務規模



資料來源：美國普查局。

圖 2 美國電子商務占各業營收比重



資料來源：美國普查局。

二、日本

日本經濟產業省自 1998 年起按年辦理 B2B 及 B2C 之電子商務調查。B2B 的調查對象涵蓋製造、批發、零售、金融及服務等業別，B2C 調查對象則為零售、服務及製造業等。

2014 年 B2B 電子商務規模為 280 兆日圓（下頁圖 3），較 2010 年增加約 9.3%，B2C 則為 13 兆日圓，大增約 6 成。從 B2B 各業別觀察，以製造業 148 兆日圓最高，其次為批發業 85 兆日圓。若依 B2C 銷售產品型態別觀察，以商品類占比最大達 7 兆日圓，服務類 4 兆日圓次之，數位商品 2 兆日圓最少；其中服務類，有 6 成屬機票訂購、旅館預約等旅行服務，金融、保險與證券之佣金及手續費收入則約占 1 成 5。

專題

若從電子商務占營收比重來看，B2B 占比從 2010 年 23.7%，一路攀升至 2014 年 26.5%，增 2.8 個百分點（圖 4）；

B2C 亦增 1.6 個百分點至 4.4%。

三、南韓

南韓國家統計局自 2000

年 11 月起按月針對網路商家進行線上購物規模調查，且自 2013 年起，新增線上購物中透過行動裝置下單之問項。2015 年線上購物金額共 54 兆韓元（下頁圖 5），較 2010 年增逾 1 倍，其中行動購物為 24 兆韓元（占線上購物 45.3%），較 2013 年劇增 2.7 倍，占線上購物比重亦增約 28.3 個百分點。

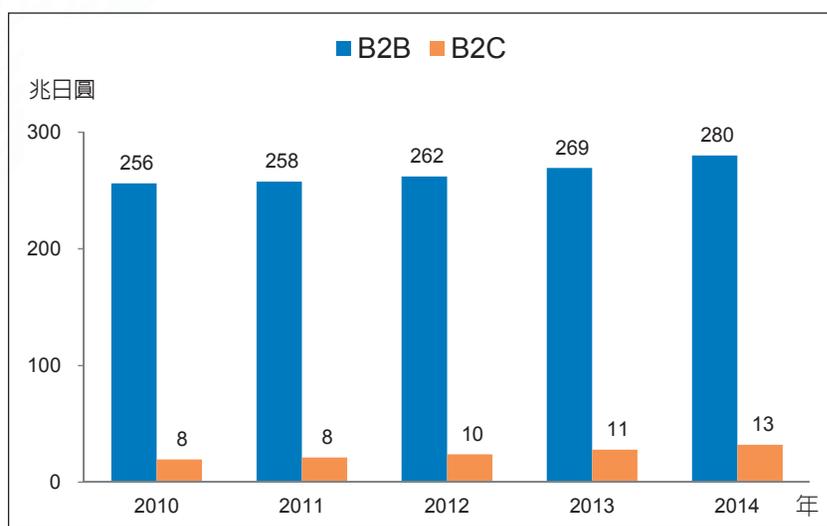
依商品別觀察，2015 年線上購物主要以「旅行及預約服務」10 兆韓元為最大，「家電、資訊及通信設備」與「衣著」次之，均約 6 兆韓元；其中透過行動購物部分亦以「旅行及預約服務」4 兆韓元為最高，而「家電、資訊及通信設備」與「衣著」則分別為 2 兆及 3 兆韓元。

四、我國

我國有關電子商務統計，目前主要係由行政院主計總處每 5 年舉辦的工商及服務業普查，針對企業是否透過網路進行產品及服務銷售之活動調查。

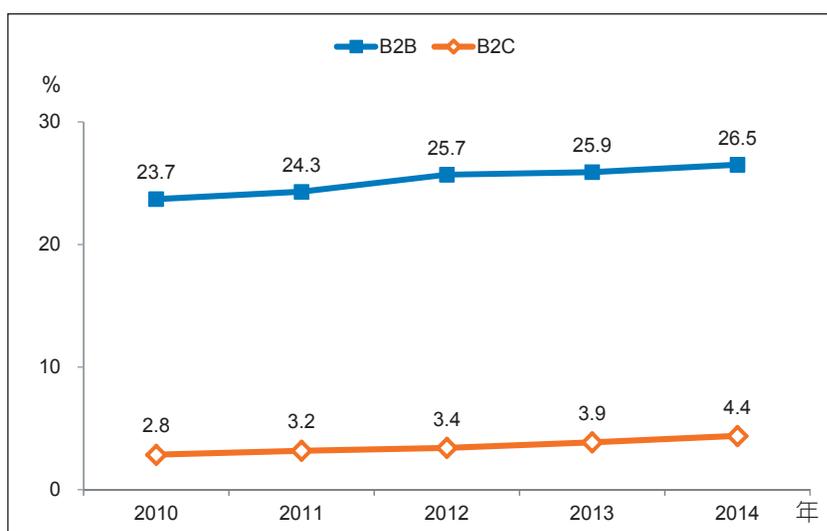
2011 年企業網路銷售金額為 2.0 兆元，較 5 年前成長逾

圖 3 日本電子商務規模



資料來源：日本經濟產業省。

圖 4 日本電子商務占營收比重



資料來源：日本經濟產業省。

2 倍，其中製造業為 1.6 兆元（附表），批發業及零售業分別為 0.3 及 0.1 兆元。製造業中以「電腦、電子產品及光學製品製造業」0.4 兆元為最高，「化學材料製造業」近 0.4 兆元次之。

若從網路銷售占各業營收比重來看，2011 年製造、批發與零售業分別為 5.9%、2.7% 及 3.8%，分別較 2006 年增加 3.4、1.8 及 2.6 個百分點，顯示透過網路進行交易已逐漸成為企業重要銷售管道之一。

為因應電子商務之快速發展，主計總處將自今（2016）年起按年蒐集企業電子商務概況，以力掌握我國電子商務之發展。

參、網路新經濟型態之發展

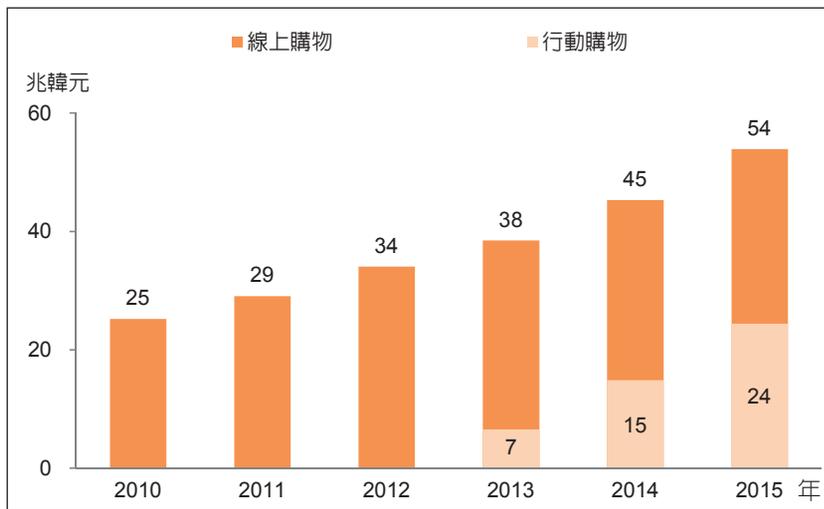
電子商務的發展從早期的實體商品為主，慢慢擴展到交通及旅館等訂購服務，近年隨智慧型手機滲透率迅速提高，透過網路平臺或 APP 媒合中介之共享經濟及金融科技等服務，儼然成為未來重要發展趨勢。

一、共享經濟

什麼是「共享經濟」？《經濟學人》認為共享經濟的興起，主要是源自「在網路中，任何資源都能出租」（On the internet, everything is for hire.）的概念，其最大的精神就是「去中間化」，直接媒合服務提供者及消費者，透過「個人與個人」的協同消費（collaborative consumption），讓供需雙方都有多樣化的選擇，改變了以往傳統的經濟運行模式。

共享經濟最明顯的例子

圖 5 南韓線上購物規模



資料來源：南韓國家統計局。

附表 我國工商及服務業普查網路銷售概況

	2011 年	2006 年
各業網路銷售金額（新台幣兆元）		
製造業	1.6	0.5
批發業	0.3	0.1
零售業	0.1	0.04
網路銷售占各業營收比重（%）		
製造業	5.9	2.5
批發業	2.7	0.9
零售業	3.8	1.2

資料來源：行政院主計總處《工商及服務業普查報告》。

就是媒合閒置房間與旅者的 Airbnb 及媒合閒置汽車與乘客的 Uber，雖然共享經濟建立一種不同於以往的創新商業型態，但也衍生出安全性及合法性等爭議性問題。Airbnb 共同創辦人 Joe Gebbia 認為，共享經濟是一種極仰賴信用的商業模式，目前消費者只能參考他人 在平臺上分享的評分或評價來做決定，這種方式存在著資訊不完整、評價真實性的高度風險，如何制定法規來保護消費者的安全是未來一項重大挑戰。

二、金融科技

金融科技 (FinTech)，顧名思義就是金融 (Financial) 和科技 (Technology) 的結合，是指運用科技手段來提升金融服務的效率及便利。例如《經濟學人》報導，在非洲僅有 1/4 的人有銀行帳戶，但其中卻有八成會透過手機來進行銀行業務交易，而率先實施行動支付系統的國家是肯亞。肯亞早在 2007 年就開啓行動支付服務，用戶透過手機可進行轉帳及帳務交易等銀行業務，現在約有

3/4 的成人使用這項服務，這讓原本無法在銀行開戶的人民，得以透過網路科技享受金融服務帶來的便利性。

除了運用軟體科技提供更有效率的金融服務外，近年來 FinTech 更跳脫金融業規範，引進所謂的第三方支付概念，允許非金融業者提供原本屬特許行業才能經營的電子支付等金融服務，廠商與消費者間的金流已不再只能透過傳統金融業（銀行、信用卡公司等）；另外尚有直接利用網路平臺，方便個人或中小企業進行小額借貸的網路借貸 (P2P Lending) 等，有別於傳統金融體系的借貸模式。FinTech 的興起已逐漸改變原本金融業的樣貌。

無論是共享經濟、第三方支付或網路借貸，對於各項交通、住宿甚至信用中介服務之提供者與網路平臺業者間，其服務產值之拆分與衡量仍為當前經濟統計有待解決及涵蓋的課題。

肆、結語

由主要國家之相關統計觀察，電子商務發展一日千里，對

整體經濟之重要性亦日益上升，除了量的快速成長外，隨科技的進步，質的變化亦日新月異，由實體商品擴展至訂購服務，再發展至媒合中介服務等，各項新興經濟模式對於政府經濟統計之挑戰與日俱增。為因應此一時代轉變，政府統計部門應持續了解新經濟模式之運作機制，檢討現行並擴充相關調查方法與內容，密切注意國際間相關統計規範及實務編算之發展，以維繫及提升統計品質。

參考文獻

1. 行政院主計總處 (2013)，《100 年工商及服務業普查報告》。
2. OECD (2002), *Measuring the Information Economy 2002*.
3. Joe Gebbia (2016, Feb.), How Airbnb designs for trust, TED (<http://www.ted.com/>).
4. The Economist (2013), The rise of the sharing economy, *The Economist*, March 7th-13th.
5. T.S (2013, May 27th), Why does Kenya lead the world in mobile money?, *The Economist* (<http://www.economist.com/>).
6. The Economist (2015), The bank in your pocket, *The Economist*, May 9th-15th. ❖