



創新支付趨勢下 我國發展之機會與挑戰

科技專案成果



Industry &
Technology
Intelligence
Services

經濟部技術處產業技術知識服務計畫

編者的話

《創新支付趨勢下我國發展之機會與挑戰》首先針對全球創新支付市場、技術趨勢與主要國家推動政策進行探討，再依續剖析國際主要業者之布局動向、新創業者之經營模式與台灣創新支付發展，以期反映近期創新支付市場動態。本冊內容總共分為七章，茲將各章之內容重點分述如下：

第一章：緒論。該章內容首先說明本冊研究目的，並對創新支付作定義與分類，包含行動支付與第三方支付兩大類的支付方式，亦說明研究架構、範疇、方法與限制。

第二章：全球市場與技術趨勢。該章內容分析全球創新支付市場現況並以交易類型劃分市場，同時分析創新支付主流技術與技術趨勢變化，以剖析全球創新支付各區域市場概況，並進一步分析各創新支付技術之定義、原理、使用方式和流程。

第三章：主要國家之推動政策。該章內容透過篩選並解析主要國家針對創新支付所推動之政策、規劃、技術標準等法規，以掌握主要國家對於創新支付之推動背景、核心理念、主要內容與具體措施等。另外亦解析台灣主要創新支付的管理條例，以確認對於創新支付之規範管理重點。

第四章：主要業者之布局動向。該章內容解析國際主要創新支付業者，闡述其公司基本料、主要沿革與經營績效、主要產品與服務布局、目標市場與經營模式，並剖析各主要業者之策略布局動向。

第五章：新創業者之經營模式。該章內容除了挑選表現亮眼並受媒體青睞之國際新創業者，並分析其沿革和產品服務布局狀況之外，亦解析其目標市場、經營模式、創新之處與發展方向，以掌握新創業者成為新星之軌跡。

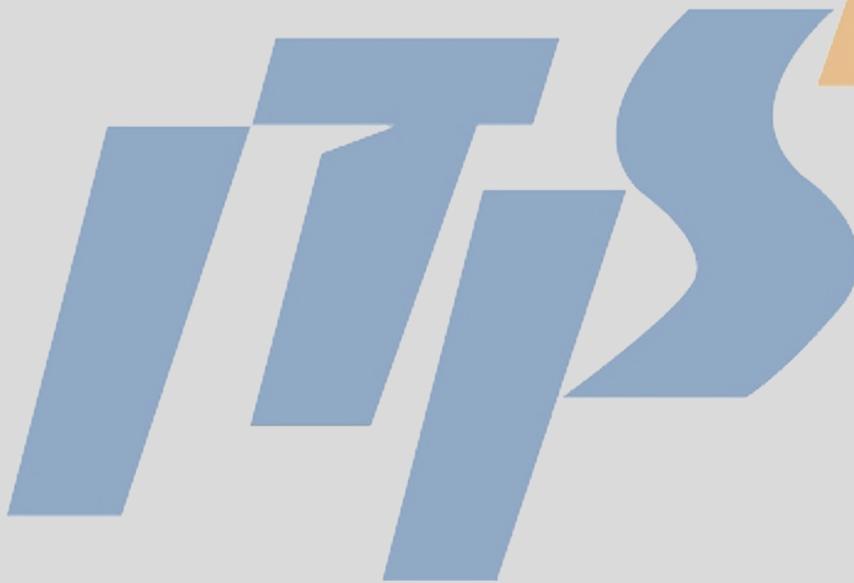
► 創新支付趨勢下我國發展之機會與挑戰

第六章：台灣業者之發展方向。該章內容透過分析台灣創新支付相關業者，包含支付業者、金融業者、電子商務業者、遊戲業者與電信業者等，探討各類業者跨入創新支付市場之背景、布局與發展方向。

第七章：結論與建議。該章內容彙整前述章節，剖析創新支付趨勢與台灣業者之機會與挑戰，並提出台灣業者發展建議，供讀者參考。

《創新支付趨勢下我國發展之機會與挑戰》編纂小組 謹誌

中華民國 103 年 10 月



摘要

基於智慧型行動裝置普及、支付技術推陳出新，以及各地政府法規的支持或開放，創新支付逐漸成為改變全球交易習慣的新興潮流，伴隨著支付業者將業務擴大並融入消費者日常生活，全球創新支付服務市場需求亦日益增加，進而吸引更多新創業者投入競爭。

創新支付係指用戶透過業者推出的行動支付或第三方支付等服務，完成線上或線下交易的付款方式。本研究以行動支付或第三方支付為核心，分析全球市場發展現況與趨勢、觀察主要國家推動政策、歸納主要業者之布局動向與國際新創業者之創新之處，並剖析台灣業者之發展方向、機會與挑戰。

全球創新支付市場持續蓬勃發展，當中亞太地區預計 2016 年將成為成長最快速的市場，國際主要業者為提升用戶數、增加業務範圍、市占率與營收，致力從核心服務延伸，朝向跨境、跨業、跨虛實等方向拓展。創新支付業者則從拓展新市場、提供新價值、發展新模式等角度，以吸引用戶採用或提升市場地位。因此在主要業者的布局與新創業者的投入，消費者能用創新支付的項目與機會愈加廣泛，全球用戶對使用創新支付付款的仰賴程度也日益提升。

歸納本研究針對全球創新支付市場、相關政策、主要業者、新創業者與台灣業者之現況與發展，列出以下主要趨勢、機會與挑戰：趨勢如全球創新市場前景可期、亞太將成為全球最大創新支付交易市場、創新支付技術將走向多元並存、業者發展將走向整合或聯盟合作等；機會如中國大陸與東南亞等亞太市場、線上和線下之行動支付、跨境交易、衍生服務串聯等，對台較具發展機會；挑戰如台灣相關規範開放程度、台灣市場消費者接受度、拓展境外服務面臨適地性問題等。

Abstract

Base on the popularity of smart devices, advanced paying technologies and authorities' support, Innovative Payment becomes a trend to change global trading habits. Since payment industry gradually extends and merges its business into consumer's everyday life, the requirement of Innovative Payment service is increasing, and many startups are attracted to participate in the business competition.

The term “Innovative Payment” in this research is defined as a way that a consumer completes an online or an offline payment through mobile or third-party payment provided by related vendors. The core of this research is based on these two classes (online and offline) to analyze the current situation of global market and related trends. We study the policy of main countries, observe the strategy of key players and explore the innovative business models of startups. The future development, chance and challenge of Taiwan's industry are also considered.

Global Innovative Payment market is keeping growing. In 2016, Asia Pacific is expected to be the region with fastest growing speed in the world. In order to attract more customers, enlarge business ranges, rise market share and revenue, main international vendors are urging to extend core services to satisfy the requirements of cross border, cross industry and cross online to offline. On the other hand, Innovative Payment vendors also try to attract customers or enhance market prestige by exploring new market, providing new models and values. With the involving of main vendors and startups, consumers have more chance and occasions to utilize Innovative Payment; global users will also become more rely on Innovative Payment in the future.

The global Innovative Payment market and its related policies, main players, startups and Taiwan vendors' current situation and development are studied in this research. The trends, chance and challenge are concluded as follows: The forecast of global innovative

► 創新支付趨勢下我國發展之機會與挑戰

market is positive. The Innovative Payment market in Asia Pacific will be raised as the largest one of the world. Various Innovative Payment techniques are going to exist simultaneously. Different vendors are expected to cooperate or be merged together. Better chance for Taiwan vendors resides in Mainland China and South East Asia in services of online and offline mobile payment, cross border trade, and connecting extended services. There are still some challenges remained such as the related regulations in Taiwan authority, market reactions from consumers in Taiwan, and the localization issues when investing foreign markets.





目錄

第一章	緒論.....	1
一、	研究目的.....	1
二、	研究定義.....	1
三、	研究架構.....	2
四、	研究範疇.....	3
五、	研究方法.....	3
六、	研究限制.....	4
第二章	全球市場與技術趨勢.....	5
一、	全球創新支付市場現況與趨勢.....	5
二、	全球創新支付主流技術與趨勢.....	10
第三章	主要國家之推動政策.....	21
一、	中國大陸關於創新支付之管理政策.....	21
二、	台灣關於創新支付之管理政策.....	42
第四章	主要業者之布局動向.....	47
一、	阿里巴巴－支付寶.....	47
二、	拉卡拉集團－拉卡拉.....	56
三、	騰訊－財付通.....	64
四、	eBay－PayPal.....	73
五、	Square－Square.....	80

► 創新支付趨勢下我國發展之機會與挑戰

	六、 Google – Google Wallet.....	89
第五章	新創業者之經營模式.....	97
	一、 iZettle – iZettle.....	97
	二、 Amazon – Amazon Local Register.....	104
	三、 Apple – Apple Pay.....	108
第六章	台灣業者之發展方向.....	113
	一、 紅陽科技 – Swipy.....	113
	二、 藍新科技 – ezPay、TWQ 台灣支付平台.....	117
	三、 聯合國際 – NFC-SD 卡.....	122
	四、 群信行動 – TSM、eWallet.....	126
	五、 Yahoo!奇摩 – 輕鬆付.....	130
	六、 網路家庭 – 支付連.....	133
	七、 歐買尬 – 歐付寶.....	139
	八、 智冠科技 – 智付寶.....	149
	九、 中國信託 – Pockii.....	153
	十、 永豐銀行 – 豐掌櫃.....	157
	十一、 玉山銀行 – 兩岸支付通.....	162
	十二、 兆豐銀行 – Mega ePay 兆豐支付.....	166
	十三、 第一銀行 – 第 e 支付.....	171
	十四、 萬泰銀行 – 萬泰大拇哥行動支付 X 卡.....	178
第七章	結論與建議.....	183
	一、 結論.....	183
	二、 建議.....	197



Content

Chapter One	Introduction.....	1
1.	Research motion.....	1
2.	Research definition.....	1
3.	Research framework.....	2
4.	Research coverage.....	3
5.	Research methodology.....	3
6.	Research limitations.....	4
Chapter Two	Trends of global markets and technologies.....	5
1.	Current situation and trend of global Innovative Payment market.....	5
2.	Main technologies and trend of global Innovative Payment.....	10
Chapter Three	Policies of Main Countries.....	21
1.	Policies of Innovative Payment in China.....	21
2.	Policies of Innovative Payment in Taiwan.....	42
Chapter Four	Trends of key players.....	47
1.	Alibaba – Alipay.....	47
2.	Lakala – Lakala.....	56
3.	Tencent – Tenpay.....	64
4.	eBay – PayPal.....	73
5.	Square – Square.....	80
6.	Google – Google Wallet.....	89

► 創新支付趨勢下我國發展之機會與挑戰

Chapter Five Business Models of Startups	97
1. iZettle – iZettle	97
2. Amazon – Amazon Local Register	104
3. Apple – Apple Pay.....	108
Chapter Six Expand of Taiwan merchants	113
1. Sun Tech – Swipy	113
2. Neweb – ezPay 、 TWQ.....	117
3. Smart Catech – NFC-SD card	122
4. Alliance Digital Tech Co. – TSM 、 eWallet	126
5. Yahoo – Yahoo Billing	130
6. PChome – PChomePay	133
7. MacroWell Technology – Allpay	139
8. Softworld International Entertainment – Pay2go	149
9. CTBC bank – Pockii	153
10. Bank SinoPac – Funcashier.....	157
11. E.SUN – E.SUN Trade	162
12. Mega Bank – Mega ePay	166
13. First Bank – Firstpay	171
14. Cosmos Bank – X card.....	178
Chapter Seven Conclusions and suggestions	183
1. Conclusions	183
2. Suggestions.....	197



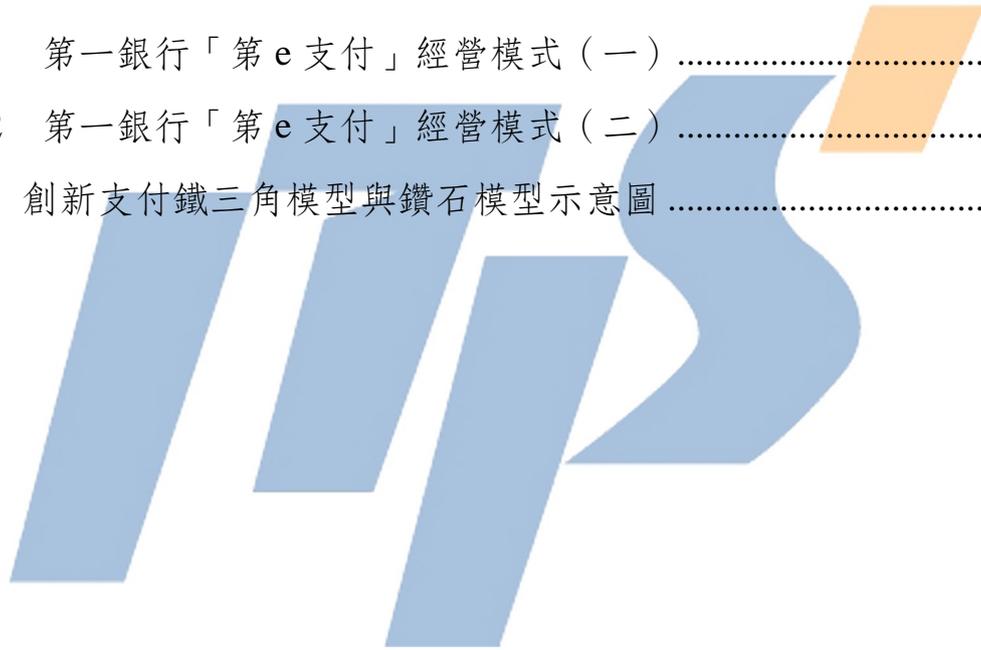
圖目 錄

圖 1-1	研究架構.....	2
圖 1-2	研究方法.....	4
圖 3-1	中國大陸金融行動支付技術標準體系結構圖	31
圖 4-1	支付寶經營模式.....	54
圖 4-2	拉卡拉經營模式.....	62
圖 4-3	財付通經營模式.....	71
圖 4-4	PayPal 經營模式	79
圖 4-5	Square Stand 與 Square Reader 產品圖.....	85
圖 4-6	Square 經營模式	88
圖 4-7	Google Wallet 經營模式	94
圖 5-1	iZettle 服務流程	101
圖 5-2	iZettle 交易流程	101
圖 5-3	iZettle 經營模式	103
圖 6-1	紅陽科技「Swipy」商家端使用流程	115
圖 6-2	紅陽科技「Swipy」消費者端使用流程	115
圖 6-3	藍新科技「ezPay 易付通」使用流程.....	119
圖 6-4	藍新科技「ezPay 易付通」/「TWQ 台灣支付」經營模式	121
圖 6-5	群信行動－信託服務管理平台	128
圖 6-6	Yahoo!奇摩「輕鬆付」使用流程.....	131
圖 6-7	網路家庭「PChomePay 支付連」買家端服務流程	136

► 創新支付趨勢下我國發展之機會與挑戰

圖 6-8	網路家庭「PChomePay 支付連」賣家端服務流程	137
圖 6-9	歐付寶賣家使用流程（建立網頁收款連結）	141
圖 6-10	歐付寶賣家使用流程（產生超商繳費代碼）	141
圖 6-11	歐付寶賣家使用流程（產生 ATM 轉帳帳號）	142
圖 6-12	歐付寶賣家使用流程（一址付）	142
圖 6-13	歐付寶買家使用流程（儲值支付帳戶付款）	143
圖 6-14	歐付寶買家使用流程（信用卡付款）	144
圖 6-15	歐付寶買家使用流程（網路 ATM 轉帳）	144
圖 6-16	歐付寶買家使用流程（實體 ATM 轉帳）	145
圖 6-17	歐付寶買家使用流程（超商條碼繳費）	145
圖 6-18	歐付寶買家使用流程（超商代碼繳費）	146
圖 6-19	歐付寶買家使用流程（支付寶付款）	146
圖 6-20	歐付寶買家使用流程（財付通付款）	147
圖 6-21	歐付寶經營模式	148
圖 6-22	智付寶使用流程（一）	151
圖 6-23	智付寶使用流程（二）	152
圖 6-24	智付寶經營模式	153
圖 6-25	中國信託「Pockii」賣家端服務流程	155
圖 6-26	中國信託「Pockii」買家端服務流程	156
圖 6-27	中國信託「Pockii」經營模式	157
圖 6-28	永豐銀行「豐掌櫃」賣家端服務流程	160
圖 6-29	永豐銀行「豐掌櫃」買家端服務流程	160
圖 6-30	永豐銀行「豐掌櫃」經營模式	161
圖 6-31	玉山銀行「兩岸支付通」服務流程	164
圖 6-32	玉山銀行「全球通」服務流程	165

圖 6-33	兆豐銀行「Mega ePay 兆豐支付」會員註冊流程	168
圖 6-34	兆豐銀行「Mega ePay 兆豐支付」買家付款後續動作	169
圖 6-35	兆豐銀行「Mega ePay 兆豐支付」經營模式	170
圖 6-36	第一銀行「第 e 支付」買家註冊步驟.....	173
圖 6-37	第一銀行「第 e 支付」賣家註冊步驟.....	173
圖 6-38	第一銀行「第 e 支付」買家服務流程.....	174
圖 6-39	第一銀行「第 e 支付」賣家帳務設定.....	174
圖 6-40	第一銀行「第 e 支付」賣家餘額提領.....	175
圖 6-41	第一銀行「第 e 支付」經營模式（一）	176
圖 6-42	第一銀行「第 e 支付」經營模式（二）	177
圖 7-1	創新支付鐵三角模型與鑽石模型示意圖	190





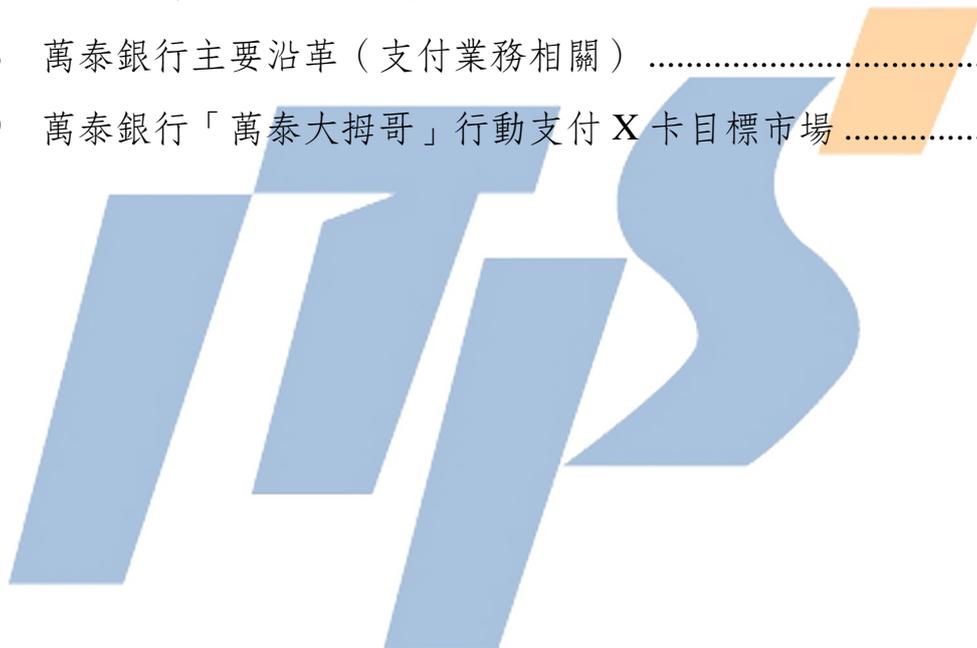
表目錄

表 2-1	全球創新支付用戶數.....	5
表 2-2	全球創新支付用戶數比例	6
表 2-3	各地區的創新支付交易金額	6
表 2-4	各地區的創新支付交易量	6
表 2-5	2012-2017 年各地區創新支付交易總值的變化.....	7
表 2-6	各用途的創新支付交易量	8
表 2-7	各用途別交易總值的百分比變化	9
表 2-8	各技術的行動支付交易量	20
表 2-9	各技術別交易總值的百分比變化（2012 年起）	20
表 2-10	各技術的行動支付交易總值	20
表 3-1	中國大陸工信部《電子商務十二五發展規劃》	21
表 3-2	中國大陸人行發布《行動支付技術標準》	29
表 3-3	中國大陸《中國人民銀行關於手機支付業務發展的指導意見》 ...	34
表 3-4	中國大陸行動支付國家標準	41
表 4-1	支付寶主要沿革.....	49
表 4-2	支付寶目標市場.....	53
表 4-3	拉卡拉主要沿革.....	57
表 4-4	拉卡拉主要實體產品.....	59
表 4-5	拉卡拉目標市場.....	61

► 創新支付趨勢下我國發展之機會與挑戰

表 4-6	財付通主要沿革.....	65
表 4-7	財付通目標市場.....	70
表 4-8	財付通支付收費方式.....	70
表 4-9	財付通即時到帳收費方式.....	71
表 4-10	PayPal 主要沿革.....	74
表 4-11	PayPal 目標市場.....	78
表 4-12	Square 主要沿革.....	82
表 4-13	Square 目標市場.....	87
表 4-14	Google Wallet 主要沿革（支付業務相關）.....	90
表 4-15	Google Wallet 目標市場.....	93
表 5-1	iZettle 主要沿革.....	98
表 5-2	iZettle 主要實體產品.....	100
表 5-3	iZettle 目標市場.....	102
表 5-4	Amazon 主要沿革（支付相關業務）.....	104
表 5-5	Apple 主要沿革（支付相關業務）.....	108
表 5-6	Apple Pay 目標市場.....	111
表 6-1	紅陽科技主要沿革（支付業務相關）.....	114
表 6-2	紅陽科技目標市場.....	116
表 6-3	藍新科技主要沿革（支付業務相關）.....	118
表 6-4	聯合國際主要沿革（支付業務相關）.....	123
表 6-5	聯合國際目標市場.....	124
表 6-6	群信行動主要沿革（支付業務相關）.....	127
表 6-7	Yahoo!奇摩主要沿革（支付業務相關）.....	130
表 6-8	Yahoo!奇摩「輕鬆付」目標市場.....	132
表 6-9	網路家庭主要沿革（支付業務相關）.....	134

表 6-10	網路家庭「PChomePay 支付連」目標市場.....	138
表 6-11	歐付寶主要沿革（支付業務相關）.....	140
表 6-12	智冠科技主要沿革（支付業務相關）.....	150
表 6-13	中國信託主要沿革（支付業務相關）.....	154
表 6-14	永豐銀行主要沿革（支付業務相關）.....	158
表 6-15	玉山銀行主要沿革（支付業務相關）.....	163
表 6-16	兆豐銀行主要沿革（支付業務相關）.....	167
表 6-17	第一銀行主要沿革（支付業務相關）.....	171
表 6-18	萬泰銀行主要沿革（支付業務相關）.....	179
表 6-19	萬泰銀行「萬泰大拇哥」行動支付 X 卡目標市場.....	180



第一章 | 緒 論

一、研究目的

隨著智慧型行動裝置日益普及，消費者的日常生活已逐漸和智慧型行動裝置密切關聯，而業者為了追求能提供消費者更便利安全的消費環境，逐漸將交易過程中的金流結合至智慧型行動裝置上，以期提升消費者滿意度與便利性。觀察台灣近期市場，又以行動支付和第三方支付議題最被廣為探討，前者透過多元的支付技術，讓消費者可以更便利地在線上與線下無縫地完成交易；後者則能藉由第三方支付業者，讓消費者可以在對賣家持有疑慮時，透過第三方提供的保障，降低交易時可能存在的風險問題。

由此可知，創新支付（Innovative Payment）的交易模式已逐漸改變包含台灣在內的全球消費者交易習慣，進而成為近年支付新興潮流；再者，考量台灣在創新支付領域較國外主要國家發展較緩，為能協助台灣業者更快速地掌握市場與其他業者發展動向，本研究的主要目的如下列兩點：即藉由掌握市場趨勢與應用，探索業者發展機會；剖析國際創新支付主要業者動向與新創業者經營模式，提供台灣業者創新支付發展與政府政策推動建議……

第二章 | 全球市場與技術趨勢

一、全球創新支付市場現況與趨勢

創新支付在全球已行之有年，並伴隨智慧型行動裝置普及而使得支付模式有更多元地變化。以下將從全球創新支付市場用戶數、交易總值與交易量等，分析全球創新支付市場現況與趨勢。

(一)市場現況

根據 Gartner 的調查顯示(如表 2-1 至表 2-4)，2017 年全球創新支付市場用戶數將超過 4.5 億人，2017 年行動支付總市值將超過 7,210 億美元，而 2013 年至 2017 年用戶數與總市值 CAGR 分別為 16.4% 與 32.3%，且 2017 年交易量將增長到 232 億筆，CAGR 為 33%。

雖然全球創新支付用戶數自 2013 年起依序為亞太、非洲與北美為前三多之市場，但亞太與非洲市場用戶數占全球比例有逐年遞減趨勢；同時預計至 2016 年，亞太才將超越非洲成為交易總值最高的地區，且將持續到 2017 年，屆時亞太地區將佔全球交易總值的 28% 以上。由此顯示亞太與非洲市場雖是全球創新支付之主要市場，但隨著全球創新支付市場普遍成長，新興市場之需求亦有明顯增加。

表 2-1 全球創新支付用戶數

年份	2013	2014	2015	2016	2017	CAGR
西歐	30,174	37,633	45,471	53,672	62,577	20.0%
北美						
亞太						
東歐						
中東						
非洲						
拉美						
總計						

備註：單位為千人

資料來源：Gartner，資策會 MIC 經濟部 ITIS 計畫整理，2014 年 10 月

第三章 | 主要國家之推動政策

為因應創新支付的發展，主要國家持續推動相關政策、規劃、技術標準等法規，以控管並引導市場能更有效率地發展。以下考量國家代表性、地域性與市場區域性質，解析中國大陸對創新支付推動之相關政策，並解析台灣主要創新支付管理條例。

一、中國大陸關於創新支付之管理政策

(一) 電子商務十二五發展規劃

1. 背景

中國大陸工信部為全面貫徹《2006-2020 年國家資訊化發展戰略》、《國民經濟和社會發展第十二個五年規劃綱要》和《國務院辦公廳關於加快電子商務發展的若干意見》，制定《電子商務「十二五」發展規劃》。以下剖析中國大陸《電子商務十二五發展規劃》（如表 3-1）之基本原則與發展目標、重點任務及政策措施。

表 3-1 中國大陸工信部《電子商務十二五發展規劃》

項目	說明
起訖時間	2011 年 05 月起，2015 年 12 月訖
法規簡介	
政策措施	

第四章 | 主要業者之布局動向

國際創新支付主要業者以中國大陸和美國業者為主，前者包含阿里巴巴、拉卡拉集團及騰訊，後者包含 eBay、Square 及 Google。以下將依序分析其經營概況與策略布局動向。

一、阿里巴巴 - 支付寶

(一)基本資料

支付寶全稱為「支付寶（中國）網絡技術有限公司」，是 2004 年 12 月由中國大陸阿里巴巴集團創辦人馬雲，所設立之第三方支付平台。支付寶最初是為了解決淘寶網的交易安全所設立，因而開創「第三方擔保」的交易模式。

支付寶以「支付寶、知託付」作為公司標語，其意為「我了解你的託付，我始終如一」，建立「簡單、安全、快速」的經營使命，以及「信任」與「保障」的品牌理念。以期支付寶所提供擔保交易的創新服務環境，可讓買家與賣家雙方透過支付寶的擔保付款機制，擁有安全交易的電子商務金流環境……

第五章 | 新創業者之經營模式

近年創新支付領域成為國際新創業者發展的機會，甚至吸引其他領域的大廠跨入競爭，以下將以國際上較受創投與媒體關注，或是甫投入創新支付市場且較為知名的國際業者為分析對象，以剖析其經營模式。

此處新創主要著重於：開拓相對新的市場，探索新族群或新區域的潛在利基需求，並從技術或應用著手建立創新獲利模式；提供客戶新價值，從新族群潛在需求裡萃取價值，再提供以簡馭繁的新鮮互動體驗或新創產品服務；應用新的經營模式，將新興技術自既有領域應用至新領域，並思考藉異業合作擴大新領域可應用之範圍。

一、iZettle - iZettle

(一)基本資料

歐洲行動支付的先進者 iZettle，在 2010 年 4 月由 Jacob De Geer 成立於瑞典斯德哥爾摩。Jacob De Geer 最初創立 iZettle 的原因，僅是其妻子在街上和市場買賣書籍與太陽眼鏡，但不能使用僅限美國市場、且不符合瑞典更嚴格安全體系的 Square……

第六章 | 台灣業者之發展方向

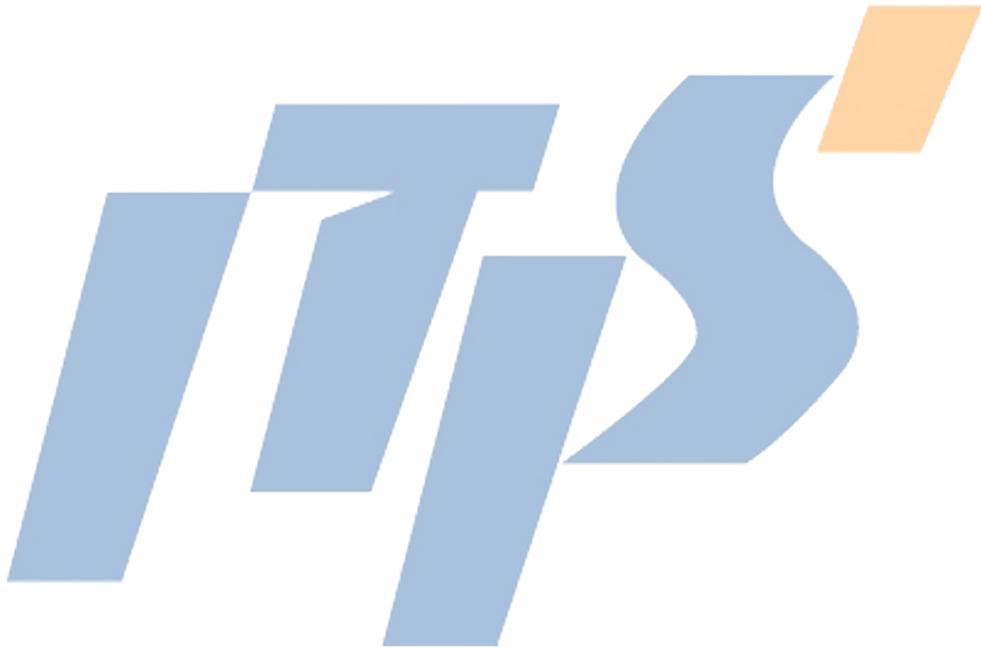
近年在台灣推出《電子支付機構管理條例》及行動支付概念逐漸在市場上發酵，台灣業者陸續把握此次創新支付商機，以期能在市場上獲得良好發展。以下將針對金融業、支付業、電子商務業與遊戲業等主要業者進行探討，進而分析各別之創新支付發展策略。另基於電信業者（中華電信、遠傳電信、台灣大哥大）與華南銀行本身推行的創新支付服務，目前處於醞釀階段，其雖已宣布切入此市場，但因撰寫本書時尚未有具體方案，故在此不將其列入探討。

一、紅陽科技 - Swipy

(一)基本資料

紅陽科技公司創立於 1998 年，為國內大型金流服務科技公司，總公司設立於台北市，資本額 2,800 萬新台幣，現任總經理為陳谷楓。紅陽科技將公司定位為企業 E 化系統的專業供應者，主要業務內容為 MSTs (Money Service Total Solution) 全方位金流服務系統、多利多金流服務系統及 Q-link 行動商務系統，提供商家與消費者 (B2B2C) 之間金流、資訊流服務的安全交易平台……

第七章 | 結論與建議



《創新支付趨勢下我國發展之機會與挑戰》

全本電子檔及各章節下載點數，請參考智網公告

電話 | 02-27326517

傳真 | 02-27329133

客服信箱 | itismembers@micmail.iii.org.tw

地址 | 10669 台北市敦化南路二段 216 號 19 樓

劃撥資訊 | 帳號：01677112

戶名：財團法人資訊工業策進會

匯款資訊 | 收款銀行：華南銀行—和平分行

(銀行代碼：008)

戶名：財團法人資訊工業策進會

收款帳號：98365050990013 (共 14 碼)

服務時間 | 星期一~星期五

am 09:00-12:30 pm13:30-18:00



如欲下載此本產業報告電子檔，

請至智網網站搜尋，即可扣點下載享有電子檔。

ITIS 智網：<http://www.itis.org.tw/>