

我國OBU政策開放對OBU分行發展成為大陸台商資金調度中心之研究

賴憲基、劉欣芸；賴文魁

E-mail: 9314186@mail.dyu.edu.tw

摘要

本研究旨在探討財政部於90年11月開放OBU分行與大陸地區金融機構直接通匯，以及91年8月二日開放OBU分行辦理授信及應收帳款收買業務等政策，對發展OBU分行成為大陸台商資金調度中心之政策效果。本研究方法是針對已核准辦理兩岸金融業務之本國銀行及在台外商銀行之OBU分行作問卷調查，藉由問卷蒐集政策開放前後大陸台商在OBU分行有關資金調度操作之變動資料；透過問卷調查資料整理分析，歸納出本研究主要結論：1、台灣的各项環境條件有助於OBU分行發展成為大陸台商資金調度中心。2、對大陸台商辦理授信之風險考量會影響台灣OBU業者辦理授信及應收帳款收買業務之意願。3、政府對OBU業者辦理授信及應收帳款收買業務所設置之防火牆措施並未完全達到預期風險控管目的。4、政府開放OBU分行得與大陸地區金融機構直接通匯後，對OBU分行發展成為大陸台商資金調度中心有幫助。5、政府有關OBU政策應再修正放寬，以增加大陸台商資金調度便利性。

關鍵詞：OBU；大陸台商；資金調度

目錄

封面內頁 簽名頁 授權書 iii 中文摘要 v 英文摘要 vi 誌謝 viii 目錄 ix 圖目錄 xii 表目錄 xiii 第一章 緒論 1 1.1 研究背景與動機 1 1.2 研究目的 9 1.3 研究流程 11 1.4 研究限制 12 第二章 文獻探討 13 2.1 OBU發展之相關文獻 13 2.2 台商大陸投資及營運問題相關文獻 29 2.3 台商赴大陸投資之財務行為相關文獻 39 2.4 境外公司相關文獻 42 第三章 兩岸金融往來現況及發展 50 3.1 我國兩岸金融政策開放歷程 50 3.2 兩岸金融往來現況 53 3.3 兩岸未來金融往來發展 56 第四章 我國OBU發展與大陸台商運用OBU資金調度現況 58 4.1 我國OBU發展沿革及現況 58 4.2 台商於大陸資金調度模式 62 4.3 目前大陸台商運用OBU資金調度現況 64 第五章 研究方法 67 5.1 研究架構 67 5.2 研究設計 68 5.3 研究範圍 71 5.4 名詞解釋與問卷設計 73 第六章 OBU分行問卷調查分析 76 6.1 OBU總體環境影響性分析 76 6.2 大陸台商客戶比重變動分析 78 6.3 大陸台商資金調度變動分析 80 6.4 大陸台商授信風險控管分析 83 6.5 OBU政策開放程度及大陸台商資金調度便利性分析 85 6.6 OBU業者開辦授信及應收帳款收買業務理由之分析 86 6.7 OBU業者對政策開放項目建議 88 6.8 OBU業者意見彙整 89 第七章 結論與建議 90 7.1 結論 90 7.2 政策及後續研究建議 93 7.2.1 政策建議 93 7.2.2 後續研究建議 93 參考文獻 95 一、中文部份 95 二、英文部份 98 附錄 99

參考文獻

一、中文部份 1、方振豪，「亞太地區境外金融市場互動關係研究--以台灣、日本、新加坡為例」，成功大學企業管理研究所未出版碩士論文，民國86年6月。 2、孔繁英，「中國外匯市場國際化之研究--兼論兩岸資金交流機制與挑戰」，淡江大學國際貿易學系碩士在職專班碩士論文，民國92年。 3、呂佩茹，「台商海外銷售及物流模式之探討」，國立成功大學財務金融研究所碩士論文，民國92年。 4、何淑熙，「境外金融中心之研究--以新加坡與台灣為例」，文化大學經濟研究所未出版碩士論文，民國76年6月。 5、沈臨龍，「我國境外國際金融業務之回顧與展望」，台灣經濟金融月刊，民國75年7月。 6、李龍泉，「臺灣銀行業對臺商至中國大陸服務需求經營策略之研究」，國立台北科技大學商業自動化與管理研究所碩士論文，民國91年。 7、林文琇，「從各境外金融中心之比較探索我國發展境外金融的利基」，中央銀行季刊，第十八卷第三期，民國85年9月。 8、林志鴻、曾芳明，「我國境外金融業務分行及因應之策」，彰化銀行月刊，民國79年12月。 9、洪金和，「我國建立國際金融中心之研究（上）」，台灣經濟金融月刊，民國82年10月。 10、洪淑姬，「台灣中小企業赴大陸投資經營模式探討之研究」，國立台灣科技大學管理研究所碩士論文，民國92年。 11、胡靚康，「大陸台商融資貸款之研究」，國立東華大學大陸研究所碩士論文，民國87年。 12、施能仁，「金融市場：學理與理論」，華立圖書股份有限公司，84年4月三版，頁364，頁370。 13、高孔廉，「台商與國內資本市場的鏈結」，財團法人國家政策研究基金會，國政評論，民國92年8月。 14、張文添，「我國境外金融中心經營環境之分析及策略之探討」，文化大學企業管理研究所未出版碩士論文，民國72年12月。 15、陳春山，「商業銀行國際業務之發展與規範(上)--國際金融業務條例修正之評析」，台灣經濟金融月刊，民國86年10月。 16、陳春山，「商業銀行國際業務之發展與規範(下)--國際金融業務條例修正之評析」，台灣經濟金融月刊，民國86年11月。 17、陳建淑，「台灣、新加坡與香港境外金融中心資產規模實證研究：兼論香港回歸及台灣與大陸直接通匯之影響」，國立成功大學企業管理研究所碩士論文，民國92年。 18、梁國樹，「我國發展區域金融中心的定位」，中央銀行季刊，第十六卷第四期，民國83年12月。 19、許金松，「大陸台商融資問題之研究」，國立高雄第一科技大學財務管理研究所碩士論文，民國91年。 20、曾多如，世界主要境外金融中心概況與我國創設國際金融中心，第一銀行，民國73年。 21、黃天麟，「國際金融市場之發展（下）」，存款保險資訊季刊，民國79年6

月。22、黃天麟，「國際金融市場之發展」，存款保險資訊季刊，民國79年9月。23、黃清雄，「台商赴大陸投資與經營成敗之研究」，國立政治大學經營管理研究所碩士論文，民國89年。24、鄒啟騷講述，陳瓊姿整理，「國內OBU業務概況及其業務管理」，北市銀月刊，民國75年5月。25、楊雅惠、杜英儀、陳元保，「大陸及東南亞台商資金分析」，台灣銀行季刊，第49卷第3期，頁65，民國87年。26、楊聰權，「國際/兩岸貿易與OBU運用-節稅規劃」，民國87年5月。27、廖銘正（1998年），「我國OBU經營現況及稅務問題之研究」，輔仁大學金融研究所碩士論文。28、劉正蕙，「境外金融中心之研究」，政治大學財政研究所未出版碩士論文，民國72年6月。29、蔡檳樑（2002年），「台灣出口商於中國大陸營運之研究」，淡江大學國際貿易學系碩士在職專班碩士論文。30、蕭介仁，「大陸商業銀行改革與兩岸產業及投資」，台灣綜合研究院，民國88年。31、簡永光，「從台商融資與銀行經營策略看金融登陸問題」，兩岸經貿，第105期，頁15，民國89年。32、蘇麗娥，「跨國企業移轉計價與國際租稅策略之研究」，義守大學管理科學研究所碩士論文，民國89年。

二、英文部份

- 1、Dufey, Gunter & Bartram, Sohnke M, 'The impact of offshore financial centers on international financial markets ' *International Executive*, 39(5)p.535-579,1997
- 2、Gray Jean M. & H. Peter Gray, "The Multinational Bank: A Financial MNC?" , *Journal of Banking and Finance* , May 1983 ,33-63 .
- 3、Hewson, John R, 'The case for an offshore market in Australia ' , Chapter 5 of *Offshore Banking in Australia, Australia Financial System Inquiry Commissioned Studies and Selected Paper, Part 2, Macroeconomic Policy : External Policy*, AGPS, Canberra, 637-670,1982
- 4、McCarthy, Ian, 'Offshore banking centers: benefits and costs, *Finance and Development*, Dec.p45-48,1979
- 5、Park Y.S., "The Economics of Offshore Financial Centers," *Columbia Journal of World Business*, Winter 1982, 31-35 .
- 6、Proctor, A. E., "Taxation and the Offshore Banker" , *The Australian Accountant* , June 1984 , 352-35 .
- 7、Sengupta, Jayshree, 'Internationalization of banking and the relationship between foreign and domestic banks in the developing countries, *International Journal of Development Banking*,6(1),January,p25-50,1988
- 8、Verghese,S.K, 'Off-shore banking center in India: problem and prospects,*Economic and Political Weekly*, 17(13),p.492-503,1982