

全球產業K型分化下台灣發展機遇與挑戰



2026年3月

產業 K 型分化成因



AI與數位轉型技術壁壘



2026年美國四大雲端服務供應商(CSP)預估資本支出逾6,000億美元，較2025年成長逾50%。全球78%企已導入AI，但僅1成實現商業價值轉化。
算力與前瞻模型成本升高，形成技術技術壁壘。

資本集中及財富效應



疫後寬鬆貨幣政策，推升資產價格。以美國為例，前10%富裕人口持有逾8成的股票資產，資本利得集中在少數族群。

地緣政治及綠色轉型(ESG)成本



供應鏈從成本優先轉向價值編排與區域化，加上CBAM碳費等綠色貿易壁壘。
推升傳統高碳排製造業營運成本。

實質購買力衰退與違約風險



通膨侵蝕實質薪資，美國低收入族群信用卡違約率升至6-7%，遠高於高收入族群的2-3%。
推升傳統高碳排製造業營運成本。



台灣現況：呈現 K 型產業發展



AI驅動的局部繁榮

對美國出超1,501億美元
(2025年台灣出超1,567億美元)

其中資通訊、視聽產品及電子零組件等產品

對美出超1,518億美元

其他產業對美貿易：呈現入超

主計總處2025年台灣GDP成長動力主要來自國外淨需求
(貢獻5.45個百分點)

出口結構呈現極端傾斜，加劇經濟波動的潛在風險。

體感失溫：傳統與內需產業

2025年服務業就業人數

709萬人

- 占總就業人口比重由2020年40%降至38.6%。
- 主要係國內需求疲軟，營收難以支撐成本增加

薪資成長停滯

住宿及餐飲業年增率：1.2%
(平均薪資 39,030元)

整體平均薪資年增率：3.91%
(平均薪資 63,386元)

製造業年增率：5.72%

無薪假揭露產業溫差



2025年底金屬機電業因接單不順與轉型壓力，無薪假人數增加，逾5,000人。

台灣家庭吉尼係數(0.277)較美國(0.42)為低，顯示台灣家庭收入差距相對均衡。但經濟成長高度依賴少數產業，台灣將面對成長動能過度集中、分配失衡、外熱內冷的結構性風險。

K型分化下產業機遇與挑戰



機遇

1. 全球算力紅利：美國四大CSP資本支出上調，逾6,000億美元，帶動AI伺服器與高階晶片需求。
2. 傳統產業智慧化：結合AIoT打造綠色轉型與智慧製造，縮小產業間技術落差。
3. 人才溢價：具備AI開發與應用能力人才，平均薪資增幅達9.5%，未來人才需求殷切。



挑戰

1. 單一產業循環風險：經濟高度集中於科技，易受資本支出放緩與地緣政治風險衝擊。
2. 外熱內冷格局：內需動能不足，勞動市場薪資兩極化削弱社會整體消費力。
3. 數位落差擴大：中小企業面臨資金與人才雙重瓶頸，轉型速度落後。



(1) 加速AI導入與數位轉型，縮小技術落差

- ✓ 企業應將AI視為提升生產力與決策能力的核心工具，而非單純的技術投資。
- ✓ 傳統製造業可導入智慧製造、預測性維護與數據分析，藉此提高設備利用率與生產效率。另外，企業需建立內部資料整合機制，並透過內外部訓練培養具備數位與AI能力的人才，確保轉型能持續推進。

(2) 推動升級與價值鏈重組，邁向高附加價值

- ✓ 擺脫低價競爭模式：企業應逐步從傳統的OEM／ODM代工模式，轉向高附加價值的設計、研發與系統整合領域，成為價值提供者。
- ✓ 透過跨產業整合建立生態系，提高企業或產業價值：透過結合AI與自動化技術發展客製化生產，並積極跨域合作，如工具機廠結合科技業，開發綠色工具機AIoT智能解決方案，或是透過跨界整合搶進半導體供應鏈等。

(3) 強化市場多元布局與供應鏈管理

- ✓ 分散市場風險：避免過度依賴單一出口市場，應積極推動市場多元化布局，如東協、印度及其他新興市場，以降低供應鏈中斷的風險。
- ✓ 提升供應鏈韌性與彈性：在地緣政治風險升高下，供應鏈策略應從過去追求「成本效率」轉向強調「韌性」與「彈性」，如多元供應來源，並運用數位工具提升供應鏈管理效率與即時應變能力。

簡報結束 敬請指教

TIER

<http://www.tier.org.tw>

