

經濟部中小企業處

107 年度全球創業觀察調查計畫
(Global Entrepreneurship Monitor)
執行摘要報告

主辦單位：經濟部中小企業處

執行單位：財團法人台灣經濟研究院

一、 APS 調查摘要

(一) 創業活動

2018 年我國 18 至 64 歲成人中早期階段創業活動(Total early-stage entrepreneurship Activity; 簡稱 TEA)比率為 9.5%¹，顯示每百位成人人口中，約有 9.5 位正在從事及投入早期創業活動行為。進一步細分 TEA，有 3.2%處於正在籌備階段，而 6.5%屬於已經創立新事業（未滿三年半者），創業超過三年半之現有創業率(EB)為 13.9%。今年 TEA 及 EB 數據為自 2010 年納入評比以來最佳表現，TEA 排名提升至全球第 31 名，顯示我國創業動能穩健成長。

綜觀來看，我國 TEA 指標排名低於泰國、韓國、印尼、印度及中國等，但高於日本，而我國 EB 指標則優於其它亞洲國家，僅次於泰國，全球排名第 6，顯示我國新創者對於創業規劃較為周全。在退出率的部分，過去一年曾退出事業的比率為 5.4%（退出且公司不繼續營運），而退出但公司繼續營運的比率為 3.1%。

在創業動機部分，「改善機會驅動型動機(imporvment-driven motive)」有明顯上升趨勢，2018 年上升至 56.8%，而 2018 年「需求驅動型動機(nesscity-driven motive)」則降低至 24.5%。預估約有 27%民眾未來三年有意願獨立或與他人共同創業。

(二) 創業態度

關於創業社會價值，有 69.6%的民眾認為「創業是理想的職業選擇」，63.1%的民眾認為「成功創業者具有較高的社會地位」，76.4%的民眾認為「大眾媒體對創業者的報導是正面的」，普遍而言，台灣社會氛圍對創業持正面看法。與歷年資料相比，有 2 項指標下降，包括「媒體對於創業的關注」（已連續四年下降），以及「創業是理想的職業選擇」，然而，「成功創業家有高度社會地位」則是大幅上升。

關於創業者的自我感知，普遍而言，台灣民眾對於創業的自我認知機會與能力相對較低，僅有 26.7%民眾能認知良好的創業機會(創業認知機會)，全球排名第 44，另外，僅有 28.2%的民眾認為自己具備創業所需的相關技能(創業認知能力)，全球排名第 46 名，相較往年，創業認知能力呈現停滯狀態，創業認知機會呈現微幅下滑。此外，台灣民眾因害怕失敗而不想去創業的比例約 44.3%，此數據為歷年最高，全球排名第 38。政府如何有效協助提升創業機會與技能，降低民眾對於創業失敗的風險擔憂，將是未來在擬定相關創業政策時的重要課題。

¹早期階段創業活動(TEA)：正處於籌備創業且創業階段未滿 3.5 年的人數比例。

(三) 創業抱負

1. 創新程度比例有明顯下降：產品創新 2018 年下降至 49.1%；市場創新 2018 年下降至 29.7%；
2. 國際化程度有待強化：高度國際化程度僅 10.8%。

二、 NES 調查結果摘要

NES 調查透過訪問熟悉與瞭解國家整體創業環境之專家的經驗與觀點，探索與分析國家總體層次的創業狀況（優勢、劣勢及建議）。NES 專家分為九大領域（財務支持、政府政策、政府計畫、教育與訓練、研究發展移轉、商業與專業基礎設施取得、內部市場開放性、實體基礎設施取得、文化與社會規範），2018 年共調查 36 位專家。

GEM 每年持續檢討與修訂其調查方法與主題，在 2018 年有兩項重要的調整：

- **新增年度觀測主題**：在既有的 9 大主題外，增加”Family business” (家族企業)及”Gig Economies” (零工經濟)兩個主題。
- **重要性指標評估**：新增一複合指標(composite Index)，請專家評量 NES 的 12 個指標項目對該經濟體的重要性與相關性，以此計算各國「國家創業環境背景指數(NECI)」之排名指標，評比各國經濟體之創業基礎條件之優劣。

根據 GEM 於 2018 年 11 月公布各國 NES 資料，分析台灣在 12 項指標的分數，發現台灣的「實體基礎建設」分數最高，給此項目的分數為 8.13 分，可見台灣專家認為對台灣的創業生態而言，台灣的實體基礎建設相當完善，對新創產業發展相當有利。其次是「政府政策的支持度與適切性」，分數為 6.01 分，可見專家對政府給與新創產業的支持給與相當不錯的肯定。其他指標項目雖然不到 6 分，但除了「正規教育體制內提供之創業教育」外，各個項目都有超過 5 分。「正規教育體制內提供之創業教育」僅有 3.83 分，可見得專家認為台灣基礎教育中對學子創新精神與商業基本知識的培養不足。

將台灣與其他參與調查的國家分數相較，台灣在各項 NES 指標項目的表現都相當不錯，所有 12 個項目皆超過世界各國的平均分數，且都排名世界 15 名之前；其中 8 項排名世界前 10 名，有 3 項更是排名前 2 名；表現特別突出的 3 個項目分別是「實體基礎建設」(第 1 名)，「國內市場進入法規與難易度」(第 1 名)，「政府政策：稅法與官僚行政」(第 2 名)，可見得台灣對新創產業而言，實體基礎建設完善，政府法規與行政體系健康，市場成本與法規限制對新創企業並無不公平限制或阻礙。

反之，台灣排名不到世界前 10 名的 4 個指標項目分別是「政府創育計畫」，「正規教育體制內提供之創業教育」，「離校創業教育與培訓」，「國內市場動態」，由此可見，台灣的政府新創相關計畫或專案、創業教育、內部市場動態，雖然已經進入前段班，但相較於領先國家仍有進步空間。

觀察分析 12 項指標中名列前 3 名的國家，可發現荷蘭及印尼各有 6 項指標名列世界前 3 名，卡達有 5 項，奧地利及台灣各有 3 項指標名列世界前 3 名。台灣名列世界前 3 名的項目分別是「內市場進入法規與難易度」，「實體基礎建設」及「政府政策：稅法與官僚行政」。而台灣排名較落後、不到前 10 名的指標分別是「政府創育計畫」，「正規教育體制內提供之創業教育」，「離校創業教育與培訓」，「國內市場動態」，這些項目可個別參考分數領先國家的情形與做法，如荷蘭、奧地利、卡達、盧森堡、印尼、南韓、日本等。

若以排名來分析，以 2017 年到 2018 年的名次來看，12 個指標項目中有 10 項指標名次進步，僅有 2 項指標排名退步，這 2 個指標項目分別是「正規教育體制內提供之創業教育」及「國內市場動態」，下降幅度皆不超過 3 個名次。

整體而言，台灣 NES 的分數及排名顯示了台灣的創業生態環境從 2017 年到 2018 年有明顯的進步，且呈現幾乎全面成長的情形，唯正規體制內創業精神與能力的培養、及國內市場動態這兩個項目相較之下偏弱，有比較大的改善空間。根據今年新增之國家創業環境背景指數(NECI)排名指標，我國排名全球第四，主因是我國新創進入門檻低及創業負擔成本低，政府積極推動友善創新創業環境有所成效。

三、 綜合結論

(一) TEA 比率改變之探討

1. TEA 比率（量）需搭配不同創業面向（質）檢視

以 2018 年之要素驅動經濟體而言，TEA 平均為 16.8%；而效率驅動經濟體之平均為 14.2%；創新驅動經濟體之平均為 9.1%。顯示較為進步之經濟體，TEA 反而較低。因此，TEA 下降，不一定為創業環境惡化，應搭配其他數據一同檢視。

2. TEA 創業階段：新生創業減少，新創事業增多

2018 年的 NE 比率(3.2%)略低於 2017 年的 NE 比率(3.6%)，而 BE 的比率卻從 5.5% 上升至 6.5%，表示創業初期投入的人數確實有降低，但投入後存活之比例則增加。

3. TEA 創業年齡：年青人增多，中壯年降低

在創業年齡的分布狀況中，青年(18-24 歲及 25-34 歲)之比率有明顯上升的現象(分別從 2017 年的 13.5%與 33.2%調整至 2018 年的 15.5%與 35.2%)，而中壯年族群(35-44 歲及 45-54 歲)則整體呈現下降(分別從 2017 年的 33.2%與 12%調整至 2018 年的 28%與 14.2%)。

4. TEA 性別差異：女性創業者比率上升

從性別的角度來看，發現男性歷年來的 TEA 比率變化不大(約在 10%上下)，而女性今年的 TEA 比率從 2017 年的 6.2%微升到 8.8%。

(二) 改善機會型創業動機上升

觀察自 2010 年九年來之數據可知，改善機會型創業動機歷年雖上下波動，但呈上升趨勢(由 2010 年 48%升至 2018 年 75.5%)。相對地，生存需求型之比例則維持較低的比率(由 2010 年 30%降至 2018 年 24.5%)，顯示八年來台灣民眾之創業的品質呈改善趨勢。

(三) 創業產業分布板塊移動

2018 年 GEM 調查之結果顯示，個人服務產業(以一般消費者為直接對象的餐飲服務與零售商業)由 58.5%，略降為 51.7%，投入在第三產業中附加價值較高的企業專業服務與知識密集服務業的比例由 19.4%，降低至 11.7%。顯示目前在台灣多數的創業活動可能均屬於進入門檻較低且不具有核心資源能力的小型商號或微型企業，這樣的現象頗令人值得擔憂。

(四) 機會與創新之數據降低，值得關注

在創業態度部分，台灣民眾認知到創業機會之比率，2013 年~2018 呈現明顯下降，2018 年下降至 24.5%，此部分可能與台灣之景氣循環、經濟發展趨緩有關。但若國內民眾認知機會不足，將會影響投入創業之動機與品質。

其次，在創業抱負之創新部分，2018 年的數據也略有下降。2018 年 TEA 新創事業認為自己所提供的產品是新穎且跟他人不一樣的之比例 49.1%，而在市場創新(少數或沒有競爭廠商能夠提供類似的產品/服務)之比例 29.7%。顯示創新的幅度也趨緩，值得持續關注。

(五) 跨年之 APS 數據結果摘要(2010-2018 年)

1. 早期階段創業活動(TEA)及現有企業比率(EB)數據為自 2010 年納入評比以來最佳表現
2. 民眾對於創業的認知機會與認知能力相對落後，風險承擔能力較弱

3. 台灣社會氛圍對創業持正面看法，「創業成功具有較高的社會地位」是進步最多的項目，排名提升至全球第 13 名

(六) 主要國家比較

2018 年台灣 TEA 數據明顯增加，由 2017 年 8.6% 上升至 9.5%，名次也由 38 名上升至 31 名。變化較大之國家為印尼，由 7.5% 上升至 14.1%，而印度則由 9.3% 上升至 11.4%，而美國則由 13.6% 上升至 15.6%。

表 1：主要國家 TEA 之比率（%）

	TEA2018	2018 排名	TEA2017	2017 排名	TEA2016	2016 排名
加拿大	18.7	10	18.8	12	16.7	12
美國	15.6	13	13.6	18	12.6	24
泰國	19.7	9	21.6	8	17.2	11
韓國	14.7	14	13.0	21	6.7	54
印尼	14.1	16	7.5	41	14.1	21
印度	11.4	22	9.3	31	10.6	31
中國	10.4	26	9.9	30	10.3	33
台灣	9.5	31 ↑	8.6	38	8.2	44
日本	5.3	45	4.7	50	-	-

資料來源：本計畫自行製作

創業行為與經濟發展階段息息相關，在前述的比較中可知，相較於所得較高的創新驅動經濟體，要素驅動與效率驅動之創業活動更為活絡，關鍵即為創業動機不同，處於經濟高度發展階段之地區，民眾創業多半是為了追求理想，而所得較低之民眾則較常出現為了維持生計而被迫創業的情況。因此，創業動機的差異，可進一步區分為機會導向與需求型創業，前者是受到機會的驅使，進而轉換職涯發展方向，或是追求自我價值與人生成就的事業理想，後者則是迫於生計而不得不為之。一般而言，屬於高成長創新導向的創業活動比較能夠為自己與整體社會明顯創造增值的效益。而台灣 2018 年機會驅動型動機的比率為 75.5%，而需求驅動型動機之比率為 24.5%。在亞洲各國中，其他如泰國和韓國等國，其創業動機比率均表現良好，應值得注意與學習，也顯示台灣應加強創造優良創業環境，讓更多改善機會型創業者進入市場。

表 2：主要國家創業動機之比率（%）

	TEA 機會驅動型	TEA 需求驅動型
泰國	80.0%	17.9%
韓國	77.7%	21.0%
印尼	73.0%	25.2%
印度	43.2%	46.3%
中國	70.5%	27.8%
台灣	75.5%	24.5%
日本	69.5%	20.2%

資料來源：本計畫自行製作