

經濟部中小企業處

101 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：中華民國青年創業協會總會

國立政治大學創新與創造力研究中心

2012 年 GEM 計畫執行共包含以下工作項目：

1. GEM 台灣創業資料調查工作分為成人人口調查（APS）及國家專家訪查（NES）兩項（詳細執行方式說明如後），調查結果數據與分析討論將呈現於本期末報告中。
2. GEM 計畫於 2010 年開始執行，至今為第三年，除進行前述資料調查外，本執行團隊致力將前兩年調查數據結果進行分析與推廣，2012 年度共完成以下事項：(1)學術發表；(2) 成果發表座談會；(3) 跨國交流；(4) 分析國際創業指標

一、APS 調查摘要

APS 以台灣地區（包含台灣省、台北市及高雄市）為調查範圍，主要包括臺灣省 18 個縣市、台北市及高雄市共 20 個縣市室內電話住宅用戶為調查範圍，以居住於調查區域範圍內 18~64 歲之民眾為調查對象。於民國 101 年 6 月 4 日至 7 月 6 日執行調查，合計成功訪問 2,009 份民眾樣本，在信心水準為 95% 的情況下，抽樣誤差在 $\pm 2.19\%$ 間。

2012 年台灣之早期階段創業活動（Total early-stage entrepreneurship Activity；簡稱 TEA）為 8%，顯示每百位成人人口中，約有 7.54 位正在從事及投入早期創業活動行為。目前台灣現有 18-64 歲成人人口約有 1,600 萬人，可估算得知約有 120.64 萬人正在從事早期階段創業活動。進一步細分 TEA，有 3% 處於正在籌備階段、4% 屬於已經創立新事業（未滿三年半者）。此外，現有企業（創立超過三年半者）之比例為 10%。

台灣民眾認知到具有創業機會與創業能力之比例為 39% 及 26%，但害怕創業失敗的比例卻高達 38%。整體社會對於創業的認可中，以媒體對於創業的關注最高（83%），但將創業視為很好的職涯選項（70%）及成功創業家有高度之社會地位（63%）兩項，則有待提升。在未來三年中想要創業的民眾比例達 25%，此數據顯示在台灣尚未參與創業活動的人群中，有三分之一均期待能夠投入於創業活動。

(一) 創業活動

1. 2012 年之研究結果

- 2012 年台灣之早期階段創業活動 (Total early-stage entrepreneurship Activity ; 簡稱 TEA) 為 **8%** , 顯示每百位成人人口中 , 約有 7.54 位正在從事及投入早期創業活動行為。目前台灣現有 18-64 歲成人人口約有 1,600 萬人 , 可估算得知約有 120.64 萬人正在從事早期階段創業活動。
- 進一步細分創業階段 , TEA 中有 **3%** 處於正在籌備階段 (NE) 、 **4%** 屬於已經創立新事業未滿三年半者 (BE) 。
- 現有企業 (創立超過三年半者) 之比例為 **10 %** 。
- 台灣男性成年人投入在 TEA 活動的比例為 9.05% , 女性則為 6.04% 。 TEA 性別比率分別為男 (60%) : 女 (40%) 。

2. 2010/2011/2012 年之數據比較

- 在 TEA 數據方面 , 台灣 2012 年 (8%) 雖較 2011 年 (7.9%) 、 2010 年 (8.4%) 略低 , 仍高於馬來西亞 (7%) 、 日本 (4%) 、 韓國 (7%) , 但低於新加入調查之泰國 (19%) 與中國大陸 (13%) 。
- 在 TEA 之創業階段方面 , 新生創業者 (NE) 與新創事業者 (BE) 之差距有明顯的變化 , BE 之比例高於 NE (與 2010 年相反) , 顯示 2011 年台灣之早期階段創業者中 , 從籌備階段邁入新創階段的數量增多。
- 在 TEA 創業動機方面 , 2012 年機會導向動機者之比例為 43% , 生存需求導向動機者之比例為 18% , 台灣早期階段創業動機多數屬於機會發現 (而非沒有更好的工作) , 此數據顯示台灣創業體質之提升。

(二) 創業態度

- 台灣民眾認知到具有創業機會與創業能力之比例為 39% 及 26%，但害怕創業失敗的比例卻高達 38%。
- 整體社會對於創業的認可中，以媒體對於創業的關注最高(83%)，但將創業視為很好的職涯選項(70%)及成功創業家有高度之社會地位(63%)兩項，則有待提升。
- 在未來三年中想要創業的民眾比例達 25%，此數據顯示有超過四分之一的台灣民眾均期待能夠投入於創業活動。

(三) 創業成就期待

- 21% 預期未來將可創造 5-19 個新工作機會，26.6% 的創業家指出他們的新創企業未來將可創造超過 20 個以上的新工作機會。
- TEA 中，高度國際化導向(超過 25% 顧客在國外)之比例為 15%，而低度國際化導向(1% 以上顧客在國外)為 50%。
- TEA 中，低強度創新比例為 54.6%，高強度創新比例為 19.1%。

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)，2012 年共訪談 36 位專家。

經過受訪專家同意後進行問卷調查與面對面訪談(平均時間約 1 至 1.5 個小時)，第一部份分為 18 個子題：財務、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、市場開放性、實體基礎設施取得、文化與社會規範、創業機會、創業能力與知識、創業家社會印象、智慧財產權、女性創業支持、高成長企業的重視、對創新的關注。每個子題之下有 5-7 題問項，以李克特量表(Likert-type scale)的方式，採五點尺度方式衡量(1 為完全不同意，5 為完全同意)。

(一) 專家問卷結果 (2012 年)

1. 最高分的四個領域為：實體基礎設施取得 (4.11 分)、創業家社會印象 (4.03 分)、女性創業支持 (3.62 分)、智慧財產權 (3.58 分)。
2. 最低分的四個領域為 (低於 3 分)：創業知識與能力 (2.37 分)、教育與訓練 (2.38 分)、商業與專業基礎設施取得 (2.58 分)、研究發展移轉 (2.62 分)。

(二) 專家訪談結果 (2012 年)

1. 促進創業活動的主要優勢領域則為「創業知識與能力」、「文化與社會規範」、「經濟氣候」。
2. 限制台灣創業活動的主要領域為「政府政策」、「財務支持」、「工作力特徵」。
3. 建議未來應積極朝向「政府政策」、「教育與訓練」、「政府計畫」等領域加強。

(三) NES 結果比較

相較於前兩年，2012 年受訪之專家平均年齡較低且包含多位來自於新興之資訊服務業創業者，經過前述分析比較後可發現，今年度之專家填答各題項的平均數明顯偏低，總體的平均分數均下降，在第一部份全部 104 個題項中，僅有 10 題超過 4 分 (1-5 分)，高達 44 題低於 3 分，顯示專家評定創業環境仍有待加強。

另一方面，在第一部份的 18 個子題排名中，大部分均於前兩年的排名與順序一致，平均最高分之領域為實體基礎設施取得有利於創業，此外台灣社會對創業家印象極好亦有助於創業，再者，專家認為台灣對女性創業支持頗佳。在表現不佳的領域中，今年度專家評分則由創業知識與能力為最低，雖然過去大專院校與政府、民間各機構積極推廣創業知能，已大幅降低民眾進入創業的門檻，但專家認為目前的創業者相對較缺乏創立與管理高成長企業的知能，以及組織創業所需資源的能力不足，顯示台灣的創業者若想建立高成長或永續的企業，

仍需不斷提升自己的能力。另外，教育與訓練、商業與專業基礎設施取得則連續三年被評為亟需加強之領域。

三、政策意涵與建議

(一) 台灣人喜歡創業卻害怕失敗？

由於創業本質上具有較高的風險與不確定，將導致較高的失敗率，故「害怕失敗」即成為阻礙創業行動的主要影響因素之一。GEM 2010 年全球年報之調查資料中顯示，害怕失敗這項因素在三種不同經濟發展群組¹中，並無顯著的差異。換言之，害怕失敗是人的天性，但是在不同國家地區經濟體間，我們也發現害怕失敗的認知比例上仍有些許差異之處。例如 2010 年調查數據顯示，中國(32.0%)、美國(26.7%) 與荷蘭(23.8%) 之害怕失敗比例均低過平均值(33.1%)，但是台灣人對於害怕創業失敗的認知比例(43.8%) 卻高過於其他國家，是參加調查 59 個國家中倒數第五名。若將台日韓三個經濟體進行比較，則台灣人對於害怕創業失敗的認知比例同樣也高過於日(32.6%)、韓(32.5%)，這是否代表在台灣進行創業的風險較高？或是在台灣創業失敗的後果較為嚴重？

以 2012 年調查數據而言，台灣民眾回答害怕失敗會阻礙其創業之比例仍然偏高(38%)，但創業意圖(未來三年願意創業)之比例(25%)也高於創新經濟體與亞洲之大部分國家(表 2)。此部分數據突顯出台灣民眾對於創業的印象(媒體、社會地位等方面)良好，但對於創業之自我能力認知卻偏低(機會、知識等方面)。再者，雖然有很高的創業意圖，但相對害怕失敗。換言之，由三年(2010-2012 年)數據之調查結果顯示出台灣民眾對於創業又愛又怕的矛盾情節。

1. 接受「失敗」是創業學習的一部分

害怕失敗是人之常情，但台灣民眾或是創業者對於失敗的看法往往過於負面，認為創業失敗不好，因此常阻礙了挑戰與創新的機會。

¹ GEM(2010)根據世界經濟論壇(World Economic Forum; WEF)的分類，將各國依照經濟發展狀況分為三類：效率驅動經濟體 (efficiency-driven economies)、要素驅動經濟體 (factor-driven economies)、創新驅動經濟體 (innovation-driven economies)

專家們建議未來應該多教育創業者面對失敗、理解失敗是很正常的事情，並從中找出原因，才能提升成功的可能性。

台灣 2012 年 GEM 調查中，特別新增詢問受訪者認為「創業失敗的紀錄對於個人整體生涯發展的影響程度如何？」，此題項回答「完全不受影響、有利個人影響」之比率超過半數（52.3%），但同時也有四成民眾認為不利個人以後的生涯發展，顯示台灣社會對於創業失敗的印象並未有一致性，但建議未來在推廣創業時，應該要提醒創業者接受「失敗」是創業學習的一部分，從中找到邁向成功之路。

2. 政策面：提供創業者實際試誤的機會（Field try）

在追求降低失敗率之前，應該試圖面對失敗，找出失敗的原因，而非單純害怕失敗所可能導致的結果，因此專家們建議政府可建立一個友善環境，提供創業者實際試誤（Try & Error）的機會。在試誤的過程中，創業者可發掘到自己的產品的問題、消費者的反應，甚至設立一個停損點，若嘗試不成功則可快速退出市場。

（二）培養創業精神與育成輔導

相對於前述之「害怕失敗」而言，台灣人認知創業機會之比例雖然不高，但是正逐年升高，2010 年受到金融海嘯之影響故比例偏低（29.6%），2012 年則升至 39%，顯示民眾認知到創業機會增多。但認知到具備有創業知識與能力之比例平均在 30% 以下，相較於創新驅動經濟體而言是偏低，因此專家提供以下建議。

1. 教育面：國中小學開始培育「創業精神」

由 GEM 之國家專家訪查（National Expert Survey）訪問 36 位專家的數據可知，台灣在創業教育方面一直相當不足，尤其是在國中小學的推廣較為欠缺。此部分並非是指要教導國中小學生學習創業或做生意賺錢，而是一種創業精神，培養小孩子敢想、敢講、敢做、敢錯的能力，進一步學習表達自己的想法、與人溝通。

2. 政策面：育成與評審制度的修正

政府目前已有大量的創新育成中心以及相關的補助與輔導創業計畫，立意良善也嘉惠不少新創事業，但若要更有效率地輔導創業團隊，專家們建議應仔細思考與調整現行之評審制度，加入更多具有創

業經驗的業師進行評審，並且讓這些業師擔任天使投資人角色，結合政府的資源及自己的資源一起輔導，把評審之新創事業當成是自己的子企業來培育，才能發揮培育及輔導之效果。

此外，不同產業屬性所需要之育成輔導差異甚大，過去已有竹科及工研院在 ICT 產業方面之成功案例，近年來也有不少創投輔導數位與行動商務新創團隊，但是在生物科技、農業、文創等不同產業也需要類似的創投進入，讓各行各業都有自己的育成來源。

(三) 國際化

近年來政府重視創業，也有許多部會提供創業及國際接軌，例如：經濟部中小企業處舉辦 Startup Taiwan 的全球創業週 (Global Entrepreneurship Week)，每年 11 月中旬把台灣所有創業活動放到一個國際網站網站，讓全世界了解台灣的創業精神與能量。然而在推廣新創事業國際化方面，仍有許多努力的方向。

2010 GEM 調查數據顯示，台灣 TEA 中屬於高度國際化導向 (超過 25% 顧客在國外) 為 11.9%，而低度國際化導向 (1% 以上顧客在國外) 所佔比例為 31.46%。整體而言，台灣早期創業活動中僅有 31.46% 具有某種程度之國際化表現。2011、2012 年數據顯示台灣早期階段創業者之國際化導向逐漸提昇，雖然高度國際化導向之比例並未有大大變化 (提升至 15%)，然而在低度國際化導向的部分，則增加至 50% 以上，亦即，台灣 TEA 創業者超過半數有邁向國際市場的情況。進一步分析國際數據，可發現美國、大陸等內需強的國家，國際化比率相對偏低，但台灣之國際化仍落後於新加坡、韓國等國。尤其是新加坡之低度國際化高達 98.7%，幾乎所有的新創事業均以出口為導向，高度國際化亦高達 43%，相當值得台灣借鏡。

1. 新創事業國際化程度偏低

根據 GEM 所調查訪問之國家專家訪查 (NES) 可知，專家多認為台灣受限於外語能力及國際觀之不足，以致於新創事業國際化程度偏低，而許多受訪之創業者亦反應他們缺乏邁向國際化的協助 (例如：當地法規、連結資源、行銷宣傳等)。

2. 依不同產業別強化國際化程度

由 GEM 2011 年與 2012 年的數據可知，第一產業之比例降至 0.7%，第二產業的比例略升至 20%、第三產業中的高附加價值業（如知識密集之專業服務）的創業數量則減少至 15.8%，但第三產業之個人服務業增至 63.6%。由整體產業之分佈比例來看，各產業之比例並無太大變化，但目前台灣創業之產業仍以附加價值偏低之個人服務業為居多。若要鼓勵或協助新創事業走向國際化，未來可針對適合國際化之產業或人才進行輔導與協助。

3. 政策面：創業者更需要的是舞台

對於新創事業而言，在剛起步的階段似乎是各種資源均相當缺乏，也試著尋求政府協助。然而，創業者指出資金雖然重要，但透過政府給予的舞台及搭建之國際化平台，所得到的幫助將會更大。

4. 政策面：國際資訊透明化及經驗傳承

GEM 國家專家訪查（NES）之實務創業者表示，他們在真正將產品推廣到國際上時，往往會面臨資訊不足的問題，一方面不知道要從何尋找政府資源協助，另一方面也欠缺有相關經驗之前輩或業師協助。專家建議政府協助建置完整的國際資訊知識庫，並協助媒和有需求之創業者與業師或顧問，建議經驗傳承平台。