

經濟部中小企業處

108 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

2019 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 8.4%¹，顯示每百位成人人口中，約有 8 位正在從事及投入早期創業活動行為。進一步細分 TEA，有 3.5%處於正在籌備階段，而 4.8%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 12.7%。今年三項重要創業活動數據較去年略於下降，但仍高於歷年平均值。關於創業性別比例，我國早期創業者比例以男性為多(59.6%)，相較之下，女性的早期創業人口明顯較少。

綜觀來看，我國 TEA 指標全球排名第 35 名，低於泰國、韓國、印度及中國等亞洲國家，但高於日本及印尼。我國 EB 指標優於多數亞洲國家，位居亞洲第二，僅次於韓國，全球排名第 9，是唯一 EB 比例超過 TEA 的亞洲國家，顯示我國現有企業存活率高，創業超過三年半的新創經營維持穩定。在退出率的部分，過去一年曾退出事業的比率為 2.7%（退出且公司不繼續營運），退出主要原因包含企業無法獲利(23.3%)、個人因素(20.1%)、退休(15.9%)等因素。

在創業動機部分，「機會驅動型動機(improvement-driven motive)」較約占 57.5%，「需求驅動型動機(need-driven motive)」則上升至 33.4%。由於全球經濟不確定性增加，創業獲利可能不如就業，導致未來創業意願下降，約有 17%民眾未來三年有意願獨立或與他人共同創業，潛在創業比例較去年下降。

(二) 創業態度

關於創業社會價值，約半數的民眾(50.5%)認為「創業是理想的職業選擇」，有 61.1%的民眾認為「成功創業者具有較高的社會地位」，72.4%的民眾認為「大眾媒體對創業者的報導是正面的」，普遍而言，臺灣社會氛圍對創業持正面看法。創業社會氛圍受整體就業狀況影響，本年度就業率及薪資呈現正向成長，且受今年市場高度競爭、創業吸引力減弱因素影響，因此，在創業者的社會地位、職涯選擇與媒體關注度上，有比較明顯的異動。

關於創業者的自我感知，整體而言，今年民眾自認掌握創業所需的能力較過往有所提升，同時也有較多比例的民眾認為能認知好的創業機會，有 41.2%民眾自認能認知好的創業機會(創業認知機會)，排名上升 5 名，全球排名第 39，另外，有 42%的民眾認為自己具備創業所需的相關技能(創業認知能力)，排名上升 1 名，全球排名第 45 名。此外，害怕失敗而不敢創業的比例全球排名第 14，優於多數國家。探究其因，政府近年來推動各項創業政策開始產生正面影響，

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 年的人口比例。

例如整合創業輔導服務，及各地的創業社群能耐上的支援，協助提升創業者認知創業機會與技能。

二、NES 調查結果摘要

NES 調查透過訪問，收集專家的經驗與觀點，瞭解國家整體創業環境條件。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），2019 年共調查 38 位專家，受訪專家包含企業、政府、學術、創業者等不同領域或身分。今年度有 11 個國家新加入 NES 調查，同時有 13 個國家退出 NES 調查，共有 52 個經濟體參加國家專家調查(NES)調查，較去年少了 2 個參與調查的經濟體。

GEM 每年持續檢討與修訂其調查方法與主題，今年度的 NES 調查架構不變，主要調整衡量尺度，將評分衡量尺度統一都改為 0 分到 10 分的 11 等制，並刪除了 2 大主題（「家庭企業」及「零工經濟」），以及新增 1 主題「整體創業環境」，請受訪專家針對所處經濟體的整體環境或創業者在業務拓展過程所面臨的體制框架（條件）進行評分。

觀察臺灣創業環境的整體分數以及 12 個分項指標的分數，發現臺灣創業環境各個構面的分數全部高於世界平均值，其中有 6 個指標排名世界前 5 名；這 6 個指標依據排名高低依序是：「實體基礎建設」（第 2 名）、「研發移轉」（第 3 名）、「創業資金」（第 4 名）、「政府政策：稅法與官僚行政」（第 4 名）、「政府政策：支持度與適切性」（第 5 名）、「市場開放性：國內市場進入法規與難易度」（第 5 名）。其他 6 個指標排名雖然不到前 5 名，但全部都在 15 名以內，排名較後面的指標分別是「教育與訓練：離校創業教育與培訓」（第 15 名）、「教育與訓練：正規教育體制內提供之創業教育」（第 12 名）、「文化與社會規範」（第 12 名），相較於領先國家仍有進步空間。

「整體創業環境」是 GEM 的 NES 調查在今年新增的一個問題，請專家給各國整體創業環境評分，依據今年專家給各國整體創業環境的分數來分析各國創業環境發展現況，今年整體創業環境分數排名世界第 1 名的是荷蘭，其他前 10 名國家依序是美國、瑞士、盧森堡、阿拉伯聯合大公國、瑞典、德國、智利、斯洛維尼亞、墨西哥；臺灣排名第 12 名。

若以排名來看，12 個指標項目中有 5 項指標名次進步，有 6 項指標排名退步，進步最多是「政府新創相關計畫」指標，今年度專家們肯定政府新創計畫投入的充分性和有效性；退步最多是「進入市場的負擔或規範」，臺灣各項基礎建設、商業專業服務、研發能力、市場開放性

等方面都有都有不錯的表現，分數皆超過 5 分、名列世界前 10 名，顯示臺灣創業生態所需資源還算充足，可以提供新創及成長中企業所需，但新創及成長中企業面臨負擔相對去年高一些。

整體而言，臺灣 NES 的分數及排名顯示了臺灣的創業生態環境從 2018 年到 2019 年有較明顯的變動情形，正規體制內創業精神與能力的培養項目待提升。根據今年新增之國家創業環境背景指數(NECI)排名指標，我國排名全球第七，顯示我國創業環境傾向鼓勵創業並支持創業過渡進入為成熟的企業，源於臺灣創業環境架構，引導了現有企業比重的逐年提高。

三、 綜合結論

(一) 早期創業者結構

1. 早期階段創業者年齡主要分布於 35 至 54 歲間

本次調查發現我國早期創業者中，「35-44 歲」(31.1%)及「45-54 歲」(27.7%)合計占早期創業者之 58.8%，且這兩個年齡層在早期創業者中的比例皆高於我國人口於該年齡層之比例。顯示 35 至 54 歲創業年齡為早期創業者之大宗。

2. 早期階段創業者以男性比例為高

我國早期創業者比例以男性為多(59.6%)，相較之下，女性的早期創業人口明顯較少。而綜觀各主要國家的早期創業者性別結構，也會發現皆以男性的比例較高。

(二) 跨年之 APS 數據結果摘要 (2010-2019 年)

1. 2019 的早期階段創業活動比例(TEA)為 8.4%，相較於 2018 年有所下降，然而若將時間拉長來看，近十年的 TEA 平均為 8.3%，相較之下本年度的 TEA 並沒有太大的變化
2. 2019 的現有企業比例(EB)為 12.7%，相較於 2018 年有所下降。近三年的 EB 波動幅度相對較小且維持在 12.0%~14.0%之間，顯示現有企業存活比例相對往上提升。
3. 2019 年的潛在創業者(PE)為 16.8%，較 2018 年的 27.0%明顯下降，同時也遠低於十年平均的 26.3%，顯示本年度中，預期未來三年內會創業的民眾較往年來的低。
4. 民眾認為自己具有創業機會及能力的比例皆有所提升，風險能力提高。

(三) 主要國家比較

本年度共有 51 個國家參與 APS 調查，我國的 TEA 排名為第 35 名，較 2018 年度下降 4 名，數值由 2018 年 9.5%下降至 2019 年的 8.4%，名次由去年 31 名下降至 35 名，但名次比

前一年 2017 年高。變化較大之國家為印尼，由 14.1% 下降至 2%，而印度則是連續三年上升由 9.3% 上升至 15%，而美國則由 15.6% 上升至 17.4%。

表 1：主要國家 TEA 之比率（%）

國家	TEA2017	2017 排名	TEA2018	2018 排名	TEA2019	2019 排名 (增減)
加拿大	18.8	12	18.7	10	18.2	9(1)
美國	13.6	18	15.6	13	17.4	10(3)
印度	9.3	31	11.4	22	15.0	13(9)
韓國	13	21	14.7	14	14.9	14(0)
臺灣	8.6	38	9.5	31	8.4	35(-4)
日本	4.7	50	5.3	45	5.4	47(-2)
印尼	7.5	41	14.1	16	2.0	50(-34)

資料來源：本計畫自行製作

四、小結

全球創業觀察(GEM)調查目的為了解各國之社會創業氛圍、創業態度與創業活動，以及國家創業環境差異，以協助了解我國創業生態圈在國際創業議題上的優劣，作為創業相關政策分析與研究之用。根據今年的成人人口調查(APS)，我國每百位成人(16 歲至 64 歲)正在從事創業活動的比例為 20.6%，早期階段創業活動(TEA)比率為 8.4%，現有創業率(EB)為 12.7%，創業活動數據較去年下降，但高於歷年平均值。今年比較大的突破，民眾對於創業的認知機會與認知能力，以及風險承擔能力，為自 2010 年納入評比以來最佳表現，其次風險承擔能力亦提升，然而，今年創業社會氛圍對創業重視度不如去年，可能與今年市場高度競爭、創業吸引力不足因素有關，因此，在創業者的社會地位、職涯選擇與媒體關注度上，有比較明顯的異動。

關於國家專家調查(NES)，臺灣今年 NES 在 12 個構面的分數皆高於世界平均水準，也高於高收入國(32 國)平均值，12 個指標中有 6 項排名世界前五名，這 6 個指標依據排名高低依序是：「實體基礎建設」(第 2 名)、「研發移轉」(第 3 名)、「創業資金」(第 4 名)、「政府政策：稅法與官僚行政」(第 4 名)、「政府政策：支持度與適切性」(第 5 名)、「市場開放性：國內市場進入法規與難易度」(第 5 名)，然而，創業相關的教育訓練則是臺灣待強化的項目。