

經濟部中小企業處

106 年度全球創業觀察調查計畫
(Global Entrepreneurship Monitor)
調查摘要

主辦單位：經濟部中小企業處

執行單位：中華民國全國青年創業總會

財團法人台灣金融研訓院

執行摘要

2017 年 GEM 計畫執行共包含以下工作項目：

1. 參加 GEM 2017 全球年會（馬來西亞）
2. 完成 GEM 2017 台灣調查（APS 有效樣本數 2,200 份；NES 36 份專家問卷）
3. 完成更新 GEM 2010~2017 年報
4. GEM 2017 台灣專家論壇（2017 年 12 月）

一、 APS 調查摘要

1. 創業活動

2017 年台灣之早期階段創業活動（Total early-stage entrepreneurship Activity；簡稱 TEA）為 **8.56%**，顯示每百位成人人口中，約有 8.56 位正在從事及投入早期創業活動行為。進一步細分 TEA，有 3.63% 處於正在籌備階段、5.02% 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 12.07%。

此部分數據與過去調查結果變化不大，顯示台灣創業活動之數量處於穩定狀態。在退出率的部分，過去一年曾退出事業的比率為 1.56%（退出且公司不繼續營運），而退出但公司繼續營運的比率為 2.45% 均處近年低點，此顯示臺灣新創企業的存活率提升。

在創業動機部分，「改善機會型動機(improvement-driven motive)則有些許下滑，由 2016 年之 60.27% 降至 56.44%（但與 2015 年 56.53% 相當），而「生存需求型動機(necessity-driven motive)亦同步下降，由 2016 年之 23.91% 降至 19.06%（但高於 2015 年 14.94%）。惟若從 2010 年至 2017 年長期趨勢來看，台灣民眾改善機會型創業動機係往上提升（由 2010 年 48% 升至 2017 年 56.44%），而生存需求型動機則有降低（由 2010 年 30% 降至 2017 年 19.06%），顯示台灣民眾投入創業之動機長期而言是有改善。

2. 創業態度

台灣民眾認知到具有創業機會與創業知能之比例為 26.6% 及 26%，但害怕創業失敗的比例為 42.2%。整體社會對於創業的認可中，以媒體對於創業的關注最高（81.3%），而將創業視為很好的職涯選項也相當高（71.1%），僅成功創業家有高度之社會地位相對較低（60.1%），有待提升。

在未來三年中想要創業的民眾比例達 29.54%，此數據顯示在台灣尚未參與創業活動的人群中，有四分之一以上均期待能夠投入於創業活動。

3. 創業抱負

- (1) 成長期待之比率維持在相當高的程度（未來五年預期雇用人數，成長 5 人以上為 54.14%）。
- (2) 創新程度比例雖有回升，但仍待進一步提升：產品創新由 2016 年 57.21% 上升至 59.72%；市場創新由 2016 年 26.61% 上升至 29.71%。
- (3) 國際化程度小幅下滑，但仍維持一定水準：高度國際化程度由 2016 年 19.92% 下滑至 17.09%。

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），在 2017 計畫中共調查訪談 36 位學者專家。

經過受訪專家同意後進行問卷調查，第一部份分為 9 個領域：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。

在問卷計分上，2017 所做的調整，以下簡述說明：(1) 在 2015 年起改採用九點量表，有異於與過往年度之五點量表。對受測者來說，填答之精度分類更為多選項，亦可能對各項問題之回答給予較保守之分數；(2) 因前後年度於比較中採用不同刻度，已將 2010-2014 年的資料由五點量表結果轉化至九點分數，在 2015-2017 的資料均改採用九點分數量表來計分，以進行一致性比較基準；(3) 各年度於專家抽樣上，因受訪專家專業取樣差異，恐有系統性誤差與代表性誤差。

本年度之調查結果中，「實體基礎設施取得」構面，已連續多年平均評分維持排序第一，在『新創及成長中的廠商約可在一星期內取得通訊設備（電話、網際網路等）』、『新創及成長中的廠商能夠負擔基本公用事業費用（瓦斯、水、電力、下水道）』、『新創及成長中的廠商約可在一個月內取得公用事業設備（瓦斯、水、電力、廢棄物汙水處理）』、『對於新創及成長中的廠商而言，使用通訊（電話、網際網路等）等項目中分項均相對較高，我國在擁有先進的資通訊技術

設備，普及可用的通訊（電話、網際網路等），公用事業設備（瓦斯、水、電力）等費用相對不高，對於新創企業的營運成本上並不至於會產生太高的負擔。

在「政府政策」中，『適用於新創和成長中廠商的稅賦及其他政府規定，是以可預知且持續性的方式進行』、『稅賦額對新創和成長中的廠商並非沈重的負擔』的分數較高，受訪專家普遍表示我國的企業租稅負擔程度相對輕，此有利於新創企業的營運發展。

在「商業與專業基礎設施取得」分項中，『有足夠的承包商、供應商和顧問來協助新創和成長中的廠商』、『新創和成長中的廠商，容易取得良好、專業的法律及會計服務』、『新創和成長中的廠商，容易取得良好的外包商、供應商和顧問』的分數較高，受訪專家表示我國的商業基礎設施建置對於新創企業的發展是相對有善的，新創企業對於原物料的供應鏈配套支持是相對滿意度高，有助於新創企業的營運活動發展。

在「市場開放性」構面上，「消費產品及服務的市場，每年都顯著地改變」、「企業對企業(B-to-B)產品及服務的市場，每年都顯著地改變」的分數較高，顯見多數受訪專家均表示多數消費者對於新產品的接納度相對高，商品的生命週期相對短，廠商必須持續研發新產品以因應消費者偏好的改變，持續投入研發經費於新商品上，以維持企業的競爭性。

在「財務」分項構面來觀察，『有足夠的非正規私人投資者，如：家人、朋友及同事（創辦者本身除外），提供資金給新創和成長中的廠商』的分數較高，多數中小型新創企業多數主要仍以仰賴周遭家人、朋友及同事等親友管道來取得財物方面的支持，新創企業在創業成立初期多數欠缺良好財務管理制度，企業營收狀況相對不穩定下，將較難以經由金融機構取得直接授信融資額度，多數仍需仰賴以私人管道方式來協助獲取營運周轉金，以利企業活動，政府相關單位及金融機構近年相繼推出多項創業貸款方案，積極協助創業活動，對於資金需求殷切的新創企業，將有相當助益性。

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 2016 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。台灣 TEA 長期維持在 8% 左右，最低為 2015 年之 7.3%，最高為 2017 年之 8.56%。

2. TEA 創業階段：新生創業持平，新創事業微升

2017 年的 NE 比率大致持平(從 2016 年的 3.64% 微降至 3.63%)，而 BE 及 EB 皆明顯回升，分別由 4.65% 上升至 5.02%，及 7.74% 上升至 12.07%。表示創業初期投入(NE)人數大致持平，經初期投入後繼續新創(BE)之比例微幅提升，而持續存活者(EB)則明顯增加。

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 2016 年的 7.17% 及 33.22% 調整至 2017 年的 13.51% 與 33.22%)，而中壯年族群(35-44 歲及 45-54 歲)則整體呈現下降(分別從 2016 年的 29.6% 及 20.16% 調整至 2017 年的 33.22% 與 11.99%)。然與其他國家比較，台灣 25-34 歲及 35-44 歲年齡階層之創業活力仍相對旺盛。

4. TEA 性別差異：女性創業者比率微升

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 2016 年的 5.15% 微升到 6.16%。

(二) 改善機會型創業動機上升

觀察自 2010 年八年來之數據可知，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 2017 年 56.44%)。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 2017 年 19.06%)，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

2017 年 GEM 調查之結果顯示，附加價值高的第三產業(商業服務)明顯上升至 19.41%，達八年來新高，第三產業(個人服務產業)及第一產業(農業與傳統勞力服務)之比例亦皆分別小幅上升至 58.49% 與 3.18%，製造與建築等第二產業則大幅降至 18.92%，顯示第二產業創業有轉移至第三產業之現象。

2017 年台灣創業活動之產業分布，於第一產業、第二產業、第三產業(商業服務)及第三產業(顧客導向)之比重分別為 3.18%、18.92%、19.41% 及 58.49%，顯示目前多數的創業活動可能仍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) 機會與創新之數據維持低檔，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，連續幾年下降，由 2013 年高點(42%)，

而後逐步下滑，降至 2016 年(26.5%)及 2017 年(26.6%)，接近金融危機後的數據（2010 年為 29.6%），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，2017 年 TEA 新創事業認為自己所提供的產品具有創新（產品/服務是新穎且具差異化）之比例小幅回升，由 2016 年 57.21% 升至今年 59.72%，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）之比例亦較去年微幅提升（由 2016 年 26.61% 升至 29.71%），但無論產品或市場創新仍處於歷年相對低點。顯示創新有待提升，值得持續關注。