

家庭所得階層對創業決策影響之研究 ——臺灣社會變遷調查資料的 實證分析*

林祖嘉

國立政治大學
經濟學系特聘教授

李明軒**

國立中山大學
政治經濟學系副教授

林珮宜

國立中山大學
中國與亞太區域研究所碩士

本研究使用中央研究院人文社會科學研究中心所發布的 2017 年「台灣社會變遷基本調查」之資料，針對家庭所得背景對於創業決策的影響，以及家庭所得階層與創業之間其他的交互影響進行實證探討。研究結果發現來自年少時期越高所得階層的樣本成為創業者的可能性越大；而家庭所得階層越高的樣本在創業時，越有可能選擇資本或技術密集度較高的專業產業。此外，創業對於所得階層的流動有顯著的正向影響，顯示創業降低了所得階層的延續，有利於所得階層的流動。

關鍵字：家庭所得階層、創業、階級流動、臺灣

* 作者非常感謝三位審稿人對於本文所做的建議。

** 通訊作者，E-mail: mhlee@mail.nsysu.edu.tw

收稿日期：107 年 8 月 20 日；接受刊登日期：108 年 4 月 16 日

壹、研究問題與動機

旺盛的創業活動代表源源不絕的創意，能為經濟成長注入新動能、開發新產業，為經濟活力的泉源（劉常勇、謝如梅，2012；Drucker, 2014）；同時，創業活動亦為創造新工作機會的主要來源之一，能夠幫助解決失業問題（Timmons, 1994）。因此，創業議題不僅吸引了大量學者展開相關研究，近幾年來許多面臨經濟成長減緩、亟欲尋找經濟新動能的國家也紛紛投入大量資源鼓勵民眾創業，例如中國大陸喊出了「大眾創業、萬眾創新」的口號，意圖經由鼓勵創業、匯集創意以延續經濟成長的支撐；而我國自 2008 年以來亦釋出了一連串的補助輔導與優惠政策，除了鼓勵網路、科技等新興產業之創業，還著重所謂的臺灣特色，鼓勵民眾於服裝、小吃、餐飲、文創、觀光等產業進行創業。

我國的創業活動一直很蓬勃，過去大量的中小企業是臺灣經濟奇蹟的主要動力之一；直至近年，由於投資環境不若以往，我國的新創事業數出現趨緩的態勢。根據歷次工商業普查的結果，民國 60 年至 80 年代我國企業家數平均每年以 5%~7% 的速度成長，而民國 100 年之後則降為平均每年以 1%~2% 的速度成長。表 1 報告了 2007 至 2016 年我國與世界各主要國家的新創事業密度，為便於比較，皆以新創事業數除以每千名 15 至 64 歲之人口數為新創事業密度。自 2007 年以來，我國的新創事業密度挺過 2009 年金融海嘯所導致的低潮，逐漸回穩至 5 左右，領先新創事業密度介於 3 至 4 之間的美國、新創事業一直明顯低落的日本、韓國，並與 OECD 國家群的新創事業密度相當；但與同屬亞洲四小龍的新加坡、香港的新創事業密度相比，我國則遠遠落在其後，新加坡的新創事業密度平均位於 7 至 9 之間，香港的新創事業密度則最高，平均位於 20 至 30 之間，顯示我國的經濟活力仍有大幅進步活絡的空間。

過去已有大量文獻研究我國民眾創業的決定因素，部分文獻專注於研究家庭背景對於創業決策的影響。這些文獻發現我國早期的創業者多來自貧困或中下家境的家庭，因為這些家庭無力投資於孩子的人力資本，使之缺乏其

表 1：世界主要國家新創事業密度

| | 新創事業密度（新創事業數／每千名 15 至 64 歲人口） | | | | | | | | |
|------|-------------------------------|------|------|-------|------|-------|------|------|----------|
| | 中華民國 | 新加坡 | 南韓 | 香港 | 美國 | 英國 | 日本 | 歐盟 | OECD 國家群 |
| 2007 | — | 7.11 | 1.52 | 19.58 | 4.44 | 11.14 | 1.22 | 5.99 | 5.04 |
| 2008 | 4.05 | 6.63 | 1.43 | 18.98 | 4.20 | 9.17 | 1.11 | 5.42 | 4.38 |
| 2009 | 2.12 | 6.61 | 1.58 | 20.95 | 3.78 | 8.09 | 1.04 | 4.58 | 4.12 |
| 2010 | 4.71 | 7.35 | 1.69 | 26.50 | 3.85 | 8.92 | 1.08 | 5.14 | 4.21 |
| 2011 | 5.08 | 7.79 | 1.82 | 28.01 | 3.94 | 9.73 | 1.11 | 5.84 | 4.58 |
| 2012 | 4.91 | 8.04 | 2.03 | 28.12 | 4.16 | 12.90 | 1.15 | 5.77 | 4.73 |
| 2013 | 5.40 | — | — | — | 4.04 | — | — | 1.67 | 1.67 |
| 2014 | 5.07 | 9.51 | 2.30 | 31.30 | 4.20 | — | 0.15 | 6.03 | 5.39 |
| 2015 | 5.23 | 8.50 | 2.50 | 26.10 | 4.50 | 14.60 | — | 6.70 | 6.10 |
| 2016 | 5.41 | 8.60 | 2.60 | 27.30 | 4.49 | 15.70 | — | 7.00 | 6.30 |

資料來源：我國的資料取自行政院主計總處（2019）〈縣市政府統計資料庫〉「工商業概況」中公司登記新設家數與商業登記新設家數；美國之資料來自於美國勞工部勞動普查局資料（U.S. Bureau of Labor Statistics, 2016）；其他國家資料來源為世界銀行創業調查資料庫（The World Bank, 2019）；作者自行計算。

他更好的發展機會，故而創業的機會成本較中上所得階層為低，有靠創業向上翻身的動機，創業行為偏向「被動為之」（張金山，1991；劉常勇，2002；陳家聲、吳奕慧，2007；廖瓊雯，2011）。在當時，配合政府所提出的「客廳即工廠」的小本創業口號，以代工、製程產業為主的中小企業大量興起、活躍。相反的，中上所得階層因較有能力投資於孩子的教育、培養孩子進入專業領域，繼而取得地位高、收入穩定的職業，以致於創業動機不高。例如王宏仁（1999）指出，民國 50 年代公務人員的薪水很好且工作穩定，因此可以吸引較高教育程度的人在政府機關工作；當時獲得公家單位工作的人沒有任何的誘因跳出來自己創業。上述「被動為之」的創業被當今研究創業的學者歸類為「需求導向型」的創業活動（劉常勇等，2011）。

然而，近年來有學者觀察到我國民眾創業的類型已有明顯的轉變。隨著經濟快速發展，多數民眾的經濟狀況顯著改善，國家亦能夠提供較完善的社會保障機制，因此「被動為之」的創業模式漸少。相反的，出現了一批新型態的創業者，這些創業者並非為謀生投入創業，而是看中市場機會，取而抓

之、順勢爲之，例如近年來興起熱潮的網路科技公司、軟體設計公司、APP開發公司等，以及別具巧思的創意餐飲、休閒文化藝術服務等。此類創業被學者歸類爲「機會導向型」的創業活動（劉常勇等，2011）。對於機會導向的創業者而言，是否有足夠的資金來源、家庭經濟是否能爲其後盾、家庭背景是否能夠爲其創業提供資源連結，就顯得相當關鍵，例如中上所得家庭的孩子成長過程中溫飽無虞，往往更有動機追求夢想、自我實現，包括創業，而家庭所能夠提供的資金、人脈連結也往往較豐富。除此之外，在全球化浪潮下，國際財團與國際品牌挾其豐沛的資金進駐各國，這些品牌裡面不乏零售、餐飲集團，因此一般民眾要與這些大型超商、量販店、零售商、連鎖餐飲等集團競爭，其難度乃是昔日所無法想像。這些因素都指向了在現今的經濟社會環境下，選擇創業與否時，是否擁有足夠的資源支持可能已成爲越來越重要的關鍵。

因此我們設想家庭所得背景與創業決策之間不再是過去所發現的負向相關，而有可能轉變爲正向相關——來自高所得階層的民眾因資源條件較爲充沛，故較有可能選擇創業。更進一步觀察，在創業產業的選擇上，有無資源的創業者所選擇的創業產業也可能不同：低所得階層者資源較爲缺乏，因此可能從事小本生意，選擇進入障礙較低的產業，例如餐飲業、民宿、傳統製造業；而高所得階層者不論在資金或人脈連結方面都可能較爲豐沛，因此較可能選擇對技術、資金、人脈都要求較高的高進入障礙產業，例如新興科技產業或專門知識之服務業。除此之外，過去文獻提出創業是社會階層向上流動的主要管道之一，然而在創業環境轉變爲「機會導向型」之後，若是較高家庭所得階層者的創業機率較高，則創業是否如文獻中所述能夠帶來所得階層的流動與翻轉，或者已演變爲讓所得高者更高，這也是值得關注的議題。

過去研究我國民眾創業決定因素的文獻從創業者的人格特質、個人背景（年齡、性別、教育、婚姻狀況、家庭價值觀、家庭所得階層）、工作經驗、資金來源等面向分析創業動機。亦有一批文獻將創業者所面臨的環境因素整理爲「推」、「拉」因素，認爲「推」因（包括家庭收入不夠、工作難找、工作挫折、經濟衰退等）推逼創業者選擇創業，呼應前述之「需求導向型」創業，而「拉」因（包括自我實現、想創業、追求財富、市場機會、個人成長

等)吸引創業者選擇創業,呼應前述之「機會導向型」創業(陸小里,2006;廖瓊雯,2011)。然而一來過去缺乏與創業相關的大型調查資料,因此文獻多針對已創業者進行背景與創業動機調查,或針對學生進行創業意願調查,較少利用兼有創業者與非創業者之調查資料所做之實證分析;二則大部分文獻均將家庭所得階層視為背景變數,少有全盤的分析;三則研究家庭所得背景與創業決策關係的文獻,其發現皆偏向個人家庭所得階層越低者,越有可能創業,但本研究認為隨著「機會導向型」創業的增加,此負向相關或許有所改變,因此本研究設定了三項研究目標:第一,以年代較新的大型家戶調查資料來研究年少時期家庭所得階層對於個人創業決策的影響,以檢視家庭所得背景對於創業決策的影響方向。第二,進一步分析來自不同家庭所得階層的創業者選擇創業的產業與創業型態的異同,探討創業產業的選擇與型態是否也受到家庭所得背景的影響。第三,檢視創業是否能夠帶來所得階層的向上流動。

本研究使用中央研究院人社中心所發布的「台灣社會變遷基本調查」(傅仰止,2019)之資料來進行實證探討。台灣社會變遷基本調查一共有五個調查主題,逐年輪流調查各主題,我們選用2017年「社會階層」主題之調查結果,因其包含個人歷年實際工作狀態、年少時期家庭所得階層、調查時點家庭所得狀況,以及其他個人與家庭特徵之變數,適合用來驗證本文所提出的研究主題。在此前幾輪的「台灣社會變遷基本調查」中,雖也有些年份的調查提供類似的變數資料,然而其有關個人工作狀態的選項僅容許我們將樣本區分為「受雇者」與「自營或雇主」,無法讓我們進一步判別屬於「自營或雇主」者是自行創業或是繼承家中事業而來,因此無法正確定義出創業者。而2017年「社會階層」主題之問卷調整了選項,讓我們得以明確定義出創業者與非創業者,因此我們採用該年份的資料進行實證研究。過去有關創業決策決定因素的研究多為在創業者中進行問卷調查、分析其背景,或是在學生族群中進行創業意向調查,本研究則利用大型家戶調查資料定義出創業者與非創業者的身分,繼而進行計量分析,為創業決策之決定因素提供另一種來源的驗證。

隨著我國所得分配不均漸趨嚴重,社會階層分化,高所得階層與低所得

階層面對的經濟機會大不相同；本文意欲進一步研究民眾的創業決策是否也因所屬貧富階層的不同而相異，以及創業是否提供階層向上流動的路徑。本文的發現將可對既有文獻做出補充，對於貧富分化對人民生活的影響，以及我國貧富階層所面對的創業環境，亦可有更深一層的了解。

貳、文獻回顧

過去已有大量的文獻研究創業的決定因素，這些文獻分別從創業者的人格特質、個人背景（年齡、性別、教育、婚姻狀況、家庭價值觀、家庭所得階層）、工作經驗、資金來源，以及「推」、「拉」因素等面向分析創業動機，我們整理如下：

一、人格特質

許多研究主張人格特質是影響創業決策的重要原因。Crant (1996) 針對 181 位美國大學生進行創業意願調查，一半為大學部學生、無社會經驗，另一半則為 MBA 學生、曾有社會經驗，發現具有主動性人格特質者對於創業有較高意願。Ardichvili et al. (2003) 指出成功的創業家會懂得把握機會、發掘機會，創業家的個性特徵包括樂觀、自律，以及具有創造力等特質。Ko and Butler (2007) 訪問香港科技業者，發現個人創造力在創業過程中扮演關鍵且重要的角色，創新研究能夠開發新產品，使創業較容易成功。陳志遠等人 (2007) 調查我國創業家與企業經理人並進行量化分析，結果發現創造力對於創業決策有顯著的正影響，當個人擁有較高的創造力，表示對環境機警程度高，較易發掘創業的機會。胡夢蕾 (2008) 針對國內技專院校餐旅管理相關科系之學生做問卷調查，並採用量化分析，結果發現人格特質，包含外向性、經驗開放性、親和性及嚴謹自律性均與創業意願有明顯正相關。蔡明田等 (2008) 針對臺灣地區中小企業及一般創業者進行問卷調查，結果顯示若創業者越傾向內控型人格特質，抱持著「事在人為」的想法，對於創業的機會有較高警覺性，則越有可能創業。高義芳與沈怡臻 (2009) 針對社會企業進行訪問，發現社會企業創業家的主要人格特質包含社會使命感、熱愛分享、創

新精神、承擔責任、承擔風險、堅持倔強、樂觀積極和勇敢果斷等。Gurel et al. (2010) 針對土耳其及英國兩個國家的觀光系大學生做問卷調查，研究創業特質及社會文化對創業意願之影響；結果發現土耳其學生擁有較低的個人主義者意識，而英國學生擁有較高的個人主義者意識和較強的創新性 (innovativeness)、冒險傾向 (propensity to take risks)，創業機率因此大幅上升。

二、個人背景

過去文獻指出年齡、性別、教育程度、婚姻狀況、家庭教育、家庭所得等皆對個人創業意願有一定程度之影響。Crant (1996) 針對美國 181 位大學生與碩士生的研究發現，男性創業跡象大於女性，而教育程度越高者，創業意願較高。Wang and Wong (2004) 調查 5,326 位新加坡大學生的創業意向，發現女學生及成績越好的學生對於創業較無興趣。李儒宜 (1998) 針對國內創業家的調查發現，創業動機男大於女，創業者在排行上多為老大、婚姻狀況多為已婚、創業年齡多介於 30 至 45 歲之間、父親多為自我創業者。楊敏玲 (1993) 與王素彎 (2001) 皆發現，我國創業者主要學歷分布於高中、專科與大學，研究所以以上因具有一技之長、有穩定的工作，較不願意承擔創業風險。陳家聲、吳奕慧 (2007) 整理我國創業相關文獻，發現多數創業家創業時已婚，顯示配偶是創業家最重要的支持來源，但亦有可能是創業家創業時多半已屆適婚年齡，因此已婚比例甚高。

在家庭教育方面，Crant (1996) 的研究指出，父母一方若為創業者，兒女有較高的創業意願。Agarwal and Upadhyay (2009) 的研究顯示，家庭教育對青年人的創業動機有極大影響，在家庭教育耳濡目染下，灌輸孩童創業優良形象將增加其創業意願。Gurel et al. (2010) 針對英國與土耳其學生的調查發現，若學生的家庭為創業家庭，則學生的創業意向顯著較高，而教育對創業意向並沒有顯著影響。Aslam et al. (2012) 調查巴基斯坦的大學生，結果發現家庭成員的創業經驗對學生創業意願有顯著影響，且曾接受創業教育的學生比未接受創業教育的學生有更高的創業意向，Altinay et al. (2012) 亦發現擁有家族企業背景的人和擁有創新想法的人，有較高的創業意向，且較有機會實現創業。

在針對我國家庭教育對於創業決策的影響方面，學者則強調我國固有的職業價值觀對於創業動機的影響。例如張金山（1991）指出過去我國的教育觀念認為年輕人畢業踏出校園後面臨的選擇是就業、考研究所或出國深造，各級學校人才培養的目標也以升學或就業為主，整個社會和家庭缺乏對孩子創新精神與創業意識的培養教育；加上對社會傳統價值「士農工商」的優劣偏好，以及在追求安定的氣氛下，社會普遍認可的職業多為公、教、醫、銀行業與科學園區的工作等，家庭價值觀形塑了年輕一代的職業選擇。張金山（1991）針對在學大學生的調查發現，若父母之一為公教人員者，則多數對創業不抱憧憬，除非是家族中有可供模仿的成功創業者，或是父母為自己經營事業者，才會提高其創業意願。陳甦彰與宋明鴻（2011）針對我國即將畢業的大學生進行研究，發現臺灣大學生在社會價值觀因素影響下，男性的創業意願高於女性，而家庭成員的創業經驗是學生創業意願的重要指標，有創業經驗家庭的學生能獲得較多的創業知識與支持，因此創業意願較高；技職體系又較普通大學的學生有較高的創業意願。李威龍（2013）以兩岸創業者為研究對象進行訪談，發現臺灣與中國的創業者就家庭環境而言，家庭成員的創業經驗及支持對創業意願有正向影響。

在家庭所得方面，過去中外的研究多發現家庭貧困者創業意願較高。Schöllhammer and Kuriloff（1979）彙整過去文獻，發現歐美地區創業者多屬早年貧困者；我國的研究，包括劉常勇（2002）、陳家聲和吳奕慧（2007）、廖瓊雯（2011）等針對創業者的調查，亦發現大多數創業者幼年家境貧困，經濟不寬裕，因此有較高的創業動機與創業精神，希望透過創業向上翻身，同時其創業的機會成本較中上階層者而言偏低，因此有較多的創業行為。然而，相較於這些需求型的創業動機，晚近學者的研究開始出現不一樣的結果，發現越來越多來自中中高所得階層的創業者。例如 Wadhwa et al.（2009）針對 549 位分布於美國 12 個高速成長產業的創業者進行背景與創業動機調查，發現 75.1% 的創業者來自於中高收入階層，而其創業最主要的動機包括創造財富（build wealth）、實現心中的創意想法（capitalizing on a business idea）、喜歡創業的過程與文化（the appeal of a startup culture）等。Stephan et al.（2015）使用全球創業觀察（Global Entrepreneurship Monitor, GEM）調查 1,000 位受訪

者的資料進行分析，發現有越來越高比例的創業者屬於機會導向型創業，例如 2014 年有 66% 的受訪者回答其創業動機屬於機會型創業動機。Stephan 等人進一步發現來自高所得階層的創業者創業型態多屬機會導向型創業，因為其家庭資源得以提供這些創業者更大的優勢以攫取市場機會；相反的，來自低所得階層的創業者其創業型態多屬需求導向型。劉常勇等（2011）整理 2010 年的 GEM 調查資料，發現在比較富裕的經濟體中，機會導向型的創業活動通常佔整體創業活動的半數以上，尤其在北歐國家，改善型機會導向（improvement & opportunity-driven）創業活動的比例又較其他地區更高。而在我國方面，2010 年的 GEM 調查資料則顯示我國新設創業者中有 28% 的創業動機是屬於需求型導向，另有 48% 的新設創業者其創業動機是屬於改善型機會導向，代表這些創業者不但是受到機會的驅使，而且還想運用這項機會創造更多收入與實現事業成長目標。

三、工作經驗

許多文獻亦探討過去的工作經驗對於創業決策之影響。Lee and Tsang（2001）認為經驗是影響企業成長最重要的因素，對於潛在的企業家來說具有實際的意義，在創業之前獲得相關的經驗是非常重要的。陳志遠等人（2007）觀察我國企業家，發現企業家擁有比其他人更早知道機會的能力，其能力來自於先前的工作經驗。謝國雄（1990）研究我國許多自立門戶的頭家，發現其先前都有從事類似工作的經驗，熟悉了作業生產流程，再跳出來自己開店，抑或是先為合夥股東，後來另起爐灶。劉以慧（2012）訪談 6 組女性創業家，發現如果以往有工作經驗與人脈，會成為創業時非常有利的助力。林玉娟與李瑾葳（2016）針對臺灣會計師做問卷調查，受訪者多數表示過去累積的生活經驗，在不同時期會形成不同的概念，當自行出來執業時，過去的工作經驗能轉化為創業的知識。蔡舒安與蔡淑梨（2013）訪談臺灣一上市紡織公司，指出其創辦人在創業前受過紡織工程相關教育，並在紡織相關產業任職多年，繼而運用先前職場的人脈關係與工作經驗創立自身公司。

四、資金來源

大量文獻指出創業所需之條件以資金最為關鍵，因為其他創業條件可以用資金來解決。Calvin (2002) 提出要成為創業者，就必須募集資金，而且初期資金是否能順利募集會影響後續營運籌資之進行，創業者需將募集資金視為持續性流程。我國學者朱延智 (2009)、曾裕仁與李昭華 (2012) 等亦指出籌措資金為創業關鍵之第一步，有適當資金創業比無適當資金容易成功。

我國創業相關研究指出，我國創業者創業初期之資金來源多為創業者本身與其周遭關係人，因為風險因素較難取得金融機構之貸款，故創業初期的資金絕大多數需要仰賴自身及親友之財富。例如劉原超主編 (2004) 指出，我國創業者籌措之資金多來自創業者或股東本身積蓄、短期借貸、房屋抵押貸款或家人投資；朱延智 (2009) 發現創業者向親友借款最普遍，因成本最低且調度速度較快；溫肇東等 (2010) 訪問 36 位在創業領域具代表性之專家學者，發現臺灣在資金方面對創業者的支持相對不足，雖然整體資金市場充裕，但由於新創事業風險太高，一般金融機構並不支持草創時期之投資案，所以創業者大都依賴周遭關係人提供資金。

五、推、拉因素

另有一派文獻將創業者的各項創業動機以「推」、「拉」因素來詮釋。Gilad and Levine (1986) 整理出創業的拉式因素包含創業活動本身富有吸引力、有機會獲利等；推式因素包含對於現有工作的不滿、失業和工作的挫折，「需求為發明之母」是創業推式理論最好的解釋。Kirkwood (2009) 觀察推式因素包含個人或外部因素，且多是壞的條件，例如不滿現實工作、因應世界環境變化、為了孩子換工作等；相反的，拉式因素則是具有吸引力的因素，多數是想自立或金錢因素，而女性創業的自立因素高於男性。蔡明田等 (2008) 提出創業的推式動機為創業者認為凡事成事在天，努力不一定會有好結果，而創業的動機往往是不滿於現任工作或是想尋求工作上的自由；拉式動機為創業者相信凡事事在人為，傾向於因理想而創業。吳美連等 (2012) 發現職場新鮮人的創業較傾向拉式動機，因為本身的創業欲望形成創業意

圖，而拉式動機包括自我期許、想當老闆、提高社會地位等。林億玫與潘淑滿（2016）訪談 8 位微型創業的新移民進入勞動市場的動機，發現家計壓力與追求個人主體性受阻是受訪者微型創業之主要推力，兼顧子女照顧和提升收入則是微型創業之主要拉力；另一項發現是受訪者教育程度普遍偏低，導致就業困難，形成創業推力。

統整各文獻中的推力因素，包括家庭收入不夠、不滿意工作薪水、很難找到工作、需要彈性工時、家庭因素、工作挫折、工作缺乏前景、經濟衰退、工作上受到不平等待遇與遭逢瓶頸等，而拉力因素包括追求獨立、自我實現、想創業、追求財富、追求權力、市場機會、個人成長、追求成就、社會責任等。

六、家庭所得階層與創業決策：重新檢視

綜觀過去文獻，對於創業者創業決策的決定因素已有詳細的分析，然而我們發現：第一，過去國內文獻多屬針對已創業者進行背景調查，或對學生進行創業意願調查，未曾使用兼有創業者與非創業者資料之大型家戶調查資料進行計量實證檢視；第二，過去文獻多將家庭所得階層對於創業決策的影響視為背景變數，較少有深入的分析；第三，過去文獻發現我國大多數創業者來自低所得階層，然而隨著機會導向型創業活動的興起，高所得階層的孩子成長過程中生活不虞匱乏、理想性較高、人力資本較充足，家庭所能提供的資源與連結亦較豐富，理論上在機會導向型的創業活動中較有優勢。因此本文的出發點即在於重新檢視家庭所得背景對創業決策的影響，驗證兩者之間的關係是否有別於以往。接下來，本文進一步分析不同所得階層創業者選擇創業產業的異同，檢視是否高所得階層者偏向進入障礙較高的產業，而低所得階層者偏向進入障礙較低的產業；此外，我們也檢視創業型態，例如是為公司型態或是為獨立工作者型態，與所得階層間的關係。最後，本文探討創業者於創業後所得階層的流動情形，以了解創業是否提供了階層向上流動的路徑。

過去文獻中有部分與本文研究議題相關者，探討不同產業的創業進入障礙，例如謝國雄（1990）深度訪談我國的製造業工廠，發現資本密集和技術密集的產業較少有「黑手變頭家」的機會，因為這些產業所需的資本和技術

較多，不是一般作業員可觸及並效仿的。Ko and Butler (2007) 針對科技業者進行深度訪談，提出堅實的知識背景及廣大的社交網絡是在科技業中創業成功非常重要的元素。相反的，童天良 (2007) 觀察我國原住民的創業選擇，發現原住民創業多選擇低成本產業，例如衣飾工藝類，一來因其較能表現原住民不同的文化特色，再則其製造技術相對容易，進入障礙較低。林億玫與潘淑滿 (2016) 整理國內外研究，發現女性從事微型創業的類型大都屬銷售或服務業，如美容、美髮和餐飲業，她們對國內新移民女性進行類似調查，發現新移民女性的創業同樣集中於進入障礙較低的餐飲與美容服務業。

另外，亦有研究指出創業為階層流動的管道之一，例如林宗弘 (2015b) 研究我國階級不平等問題，發現工人階級或其子女可透過儲蓄或貸款創業成為資本家，或透過高等教育與企業內部訓練升遷而成為專業技術與管理人員，因此創業與教育是資本主義社會中兩個重要的階級流動管道。

本研究利用 2017 年「台灣社會變遷基本調查」(傅仰止, 2019) 中「社會階層」主題之調查資料來進行實證探討，分析個人家庭所得背景對於創業決策的影響，繼而統整不同所得階層的創業產業選擇、創業型態與創業後所得階層流動的情形。本研究的發現將能幫助我們更加了解貧富差距對於人民生活的影響。

參、資料與研究方法

一、資料來源

本文使用中央研究院人社中心所發布之 2017 年「台灣社會變遷基本調查」(傅仰止, 2019) 中「社會階層」主題調查結果進行實證研究。這份調查為橫斷面資料，調查樣本為臺灣地區 (不含福建省金門縣和連江縣) 具本國國籍且設有戶籍，年齡介於 20 歲 (含) 至 70 歲之一般民眾，樣本數量為 1,917 人。此前幾輪的「台灣社會變遷基本調查」中，雖然有部分調查亦提供樣本工作狀態、家庭所得階層與其他背景變數等資料，但這些調查的選項設計僅允許我們將樣本區分為「自營或雇主」與「受雇者」，而無法進一步將身為自營或雇主的樣本區分出到底是屬於自行創業還是繼承家業。2017 年

的調查則調整了問卷的設計，讓我們得以定義出真正選擇創業的樣本。

二、基本資料分析

我們針對調查資料做了以下初步分析。首先解釋變數定義。

(一) 變數定義：創業者

此調查詢問受訪者過去至今每一份工作的經歷，針對每一份工作皆詢問當時的工作屬性，選項包括：

1. 爲自己工作，有雇人
2. 爲自己工作，沒雇人
3. 幫家裡事業工作
4. 受雇於政府機關
5. 受雇於公營企業
6. 受雇於公營轉民營企業
7. 派遣職員
8. 臨時工、兼差、計時工與部分時間工作者
9. 家庭代工
10. 其他受雇於私人企業
11. 國防役／研發替代役

若是該樣本的工作經歷曾屬於或目前屬於選項 1 或 2，我們就將其定義爲有過「自營或雇主」的經歷。接下來我們進一步使用問卷中的輔助題：「請問您是怎麼找到這個工作或職務」，若是回答「自行創業」，我們就將該樣本定義爲「創業者」，代表其曾經有過創業的經歷，或是目前身爲創業者；而其餘回答「進入家裡事業」，或是並未有過「自營或雇主」經歷的樣本則視爲非創業者。然而，由於農林漁牧業之自營或雇主，多繼承家中田地、林地、養殖場等資本，嚴格來說屬於繼承性的自營工作者，並非自行創業；爲避免可能的混淆情況，我們將從事農林漁牧業的樣本刪除，僅使用從事工業及服務業的樣本來做估計。

(二) 變數定義：年少時期所得階層

我們使用受訪者 15 歲時的家庭所得階層為我們的主要解釋變數。受訪者創業時點的家庭所得背景可能與成長時期的家庭所得背景已有不同，然而成長時期家庭所得背景培養出的生活態度、激發出的創業想法、獲得的人力資本、累積的家庭人脈連結，都較創業時點的家庭所得影響更長久、更深遠，因此我們採用年少時期的家庭所得階層來代表受訪者的家庭所得背景變數。調查問題選項包括：

1. 比一般家庭好很多
2. 比一般家庭好一點
3. 與一般家庭一樣
4. 比一般家庭差一點
5. 比一般家庭差很多

我們將其數字轉置，用來代表受訪者年少時期的家庭所得階層，數字 1 至 5 分別代表所得最低階層、所得次低階層、所得中等階層、所得次高階層與所得最高階層。

(三) 變數定義：調查時點所得階層

此調查請受訪者自評目前的社會地位及收入階層，由 1 到 10，1 為最下層，10 為最上層。為了能夠與受訪者年少時期之家庭所得階層相互比較，我們將回答 1、2 者定義為所得最低階層，3、4 為所得次低階層，5、6 為所得中等階層，7、8 為所得次高階層，9、10 為所得最高階層，相對應於前項家庭所得之五個階層。

(四) 資料分析

表 2 整理樣本年少時期所得階層與創業決策之間的關聯。我們可以看到前四個所得階層的創業比例並沒有太大的差別，最低所得階層的創業比例為 18.89%，次低所得階層的創業比例為 17.35%，中等所得階層的創業比例為

表 2：年少時期所得階層與創業決策之關聯

| | 年少時期所得階層 | | | | |
|-------|----------|--------|--------|--------|--------|
| | 1 (最低) | 2 | 3 | 4 | 5 (最高) |
| 非創業人數 | 176 | 262 | 641 | 363 | 49 |
| 創業人數 | 41 | 55 | 132 | 73 | 18 |
| 創業比例 | 18.89% | 17.35% | 17.08% | 16.74% | 26.87% |

資料來源：2017 年「台灣社會變遷基本調查」之「所得階層」主題調查（傅仰止，2019）；作者自行整理。

17.08%，次高所得階層的創業比例為 16.74%；而最高所得階層的創業比例則明顯較高，為 26.87%，顯示年少時期所得階層較高的樣本中，有較高比例成為創業者。

接下來表 3 整理了創業者的創業產業選擇。我們將創業者所選擇的產業分為工業與服務業，工業又依照資本與知識密集程度區分為傳統工業與資訊電子工業，而服務業亦依照資本與知識密集程度區分為一般服務業與專業服

表 3：創業者創業產業選擇

| 產 業 | 人數 | 佔比 |
|---|-----|--------|
| 工業 | 71 | 21.39% |
| 傳統工業 | 68 | 20.48% |
| 資訊電子工業（包括電子零組件製造業、電腦電子產品及光學製品製造業、電力設備製造業） | 3 | 0.90% |
| 服務業 | 261 | 78.61% |
| 一般服務業 | 239 | 71.99% |
| 專業服務業（包括金融中介業、電腦系統設計服務業、不動產經營及相關服務業、建築、工程服務及技術檢測、分析服務業、建築物及綠化服務業、法律及會計服務業、廣告業及市場研究業、專門設計服務業、其他專業、科學及技術服務業、教育服務業、創作及藝術表演業） | 22 | 6.63% |

資料來源：2017 年「台灣社會變遷基本調查」之「所得階層」主題調查（傅仰止，2019）；作者自行整理。

務業。依據經濟部之定義，資訊電子工業屬非傳統製造業，包括電子零組件製造業、電腦電子產品及光學製品製造業、電力設備製造業，因此我們將其列為一組，而剩餘之傳統製造業與工業列為一組。服務業方面，依據行政院主計總處所發布之中華民國行業標準分類，第 M 大類為專業服務業，我們再加入其他數個亦較為專業的服務業，包括金融中介業、電腦系統設計服務業、不動產經營及相關服務業、教育服務業、創作及藝術表演業等，將其列為專業服務業，其餘之產業則歸類為一般服務業。¹

由表 3 可看出大多數創業者的產業選擇是服務業，尤其是一般服務業，其佔比為 71.99%，這可能與一般服務業的進入障礙較低有關；一般服務業包含了零售業、餐飲業等一般民眾小本創業時會選擇的產業，其資金需求、技術需求都相對較低。另外有 20.48% 的樣本選擇傳統工業為創業產業；技術需求相對較高的專業服務業佔比為 6.63%，比例相對較低；而技術與資本需求皆高的資訊電子工業，其佔比只有 0.90%。此表格顯示出民眾選擇創業產業的確會受到各產業進入障礙高低的影響。

表 4 則將創業者的創業型態分為公司負責人與獨立工作者兩種型態，統計其分布。根據調查問卷的定義，公司負責人意指職位是老闆，但無參與實務工作，而是以監督、管理員工為主要工作，大企業或小公司負責人皆在此類別。而獨立工作者亦為老闆，但有參與實務工作，經營型態包括個人、獨立包商或工作室等，在本研究中大多數此類樣本仍有雇用員工或助手。

從表 4 我們可以看出絕大多數的創業型態是屬於獨立工作者，此類樣本

1 據行政院主計總處〈普查行業範圍〉及〈中華民國行業標準分類〉所載，傳統工業包括食品製造業、成衣及服飾品製造業、皮革、毛皮及其製品製造業、印刷及資料儲存媒體複製業、紙漿、紙及紙製品製造業、化學材料製造業、塑膠製品製造業、非金屬礦物製品製造業、金屬製品製造業、機械設備製造業、家具製造業、廢棄物清除、處理及資源回收業、營建業；資訊電子工業包括電子零組件製造業、電腦電子產品及光學製品製造業、電力設備製造業；一般服務業包括批發業、零售業、陸上運輸業、郵政及快遞業、餐飲業、就業服務業、旅行業、博奕業、運動、娛樂及休閒服務業、宗教、職業及類似組織、個人及家庭用品維修業；專業服務業包括金融中介業、電腦系統設計服務業、不動產經營及相關服務業、建築、工程服務及技術檢測、分析服務業、建築物及綠化服務業、法律及會計服務業、廣告業及市場研究業、專門設計服務業、其他專業、科學及技術服務業、教育服務業、創作及藝術表演業（行政院主計總處，2006; 2016）。

表 4：創業者創業型態分布

| 創業型態 | 人數 | 佔比 |
|----------------|-----|--------|
| 公司 | 19 | 5.79% |
| 公司負責人：製造業 | 7 | 2.13% |
| 公司負責人：營建業 | 2 | 0.61% |
| 公司負責人：批發及零售業 | 3 | 0.91% |
| 公司負責人：餐飲和旅館業 | 3 | 0.91% |
| 公司負責人：金融保險不動產業 | 1 | 0.30% |
| 公司負責人：個人服務業 | 1 | 0.30% |
| 公司負責人：其他未分類產業 | 2 | 0.61% |
| 個人、包商或工作室 | 309 | 94.21% |
| 獨立工作者：工業製造業 | 68 | 20.73% |
| 獨立工作者：零售餐飲業 | 88 | 26.83% |
| 獨立工作者：商業服務業 | 45 | 13.72% |
| 獨立工作者：個人服務業 | 87 | 26.52% |
| 獨立工作者：專業服務業 | 21 | 6.40% |

資料來源：2017 年「台灣社會變遷基本調查」之「所得階層」主題調查（傅仰止，2019）；作者自行整理。

註：工業製造業獨立工作者包括從事各種工業、製造業之獨立包商，例如營建木工、金屬製造銲接、水電工、食品製造等；商業服務業獨立工作者包括各種銷售、採購、經紀、文書處理等從業人員；個人服務業獨立工作者包括美容美髮、按摩、國術推拿、攤販、街頭餐飲小吃、個人照護、清潔等從業人員、計程車及貨車駕駛等；專業服務業獨立工作者包括各種軟硬體工程師、設計師、會計師、翻譯口譯、商業顧問等。

佔所有創業者的 94.21%，其中零售餐飲、個人服務業等又為最大宗，佔比為 26.83% 與 26.52%；工業製造業等獨立包商的比重亦高，為 20.73%；而技術要求較高的專業服務獨立工作者比重則最低，為 6.40%。另一種創業型態——公司負責人僅佔 5.79%，顯示創業能夠發展成較大規模之公司或企業比例較低。

表 5 整理創業與所得階層流動之間的關係。非創業者與創業者年少時期的家庭所得階層平均分別為 2.89 與 2.91；調查時點的所得階層顯示非創業者與創業者都經歷了階級向上流動，平均值分別來到 2.97 與 3.06。創業者階級流動的程度較大，家庭所得階層平均提升了 0.15，非創業者的所得階層則提

表 5：創業與階層流動之關聯

| | 家庭所得階層（平均值） | | 階層流動 |
|---------------|-------------|------|-------|
| | 年少時期 | 調查時點 | |
| 非創業者（N=1,502） | 2.89 | 2.97 | +0.08 |
| 創業者（N=322） | 2.91 | 3.06 | +0.15 |

資料來源：2017 年「台灣社會變遷基本調查」之「所得階層」主題調查（傅仰止，2019）；作者自行整理。

升 0.08。此資料初步顯示創業似乎帶來較大的階級流動。

表 6 分別整理了父親為創業者與父親為非創業者之樣本的工作型態，以了解創業家庭的階層複製情況。從表中可以看到父親為創業者的樣本中，有 10.6% 進入家裡事業工作，直接延續了家庭階層；有 16.8% 選擇自行創業，與父輩同樣屬於自營或雇主的階層；另有 72.6% 的樣本則是受雇於公、私部門。這代表約有接近 3 成的樣本延續了「創業階層」的工作型態。而在父親為非創業者的樣本中，有 3.4% 進入家裡事業工作，可能為家族中其他成員所創立之事業；有 12.9% 選擇自行創業；另有 83.7% 的樣本受雇於公、私部門。這些數字顯示在父親為非創業者的樣本中，屬於「創業階層」工作型態的比例約僅 1.5 成，較父親為創業者之樣本低了一半。

詳細的變數定義與敘述統計報告於表 7。

表 6：樣本自身工作型態與父親工作型態之分布

| 樣本自身工作型態 | 父親為創業者之樣本 (N=781) | | 父親為非創業者之樣本 (N=893) | |
|------------|----------------------|-------|-----------------------|-------|
| | 人數 | 百分比 | 人數 | 百分比 |
| 自行創業 | 131 | 16.8% | 115 | 12.9% |
| 進入家裡事業 | 83 | 10.6% | 30 | 3.4% |
| 受雇於政府或公營事業 | 80 | 10.2% | 104 | 11.6% |
| 受雇於私人企業 | 487 | 62.4% | 644 | 72.1% |

資料來源：2017 年「台灣社會變遷基本調查」之「所得階層」主題調查（傅仰止，2019）；作者自行整理。

表 7：變數定義與敘述統計

| 變數 | 定義 | 平均值 | 標準差 | 最小值 | 最大值 |
|--------------|-------------------------------|--------|--------|-----|-----|
| 創業者 | 非創業者：0，創業者：1 | 0.177 | 0.381 | 0 | 1 |
| 創業產業選擇 | 一般產業：0，專業產業：1 | 0.078 | 0.268 | 0 | 1 |
| 創業型態 | 獨立工作者：0，公司或企業：1 | 0.060 | 0.238 | 0 | 1 |
| 年少時期所得階層 | 受訪者自評 15 歲時家庭所得階層，1 為最低，5 為最高 | 2.900 | 1.017 | 1 | 5 |
| 訪問時點所得階層（主觀） | 受訪者自評受訪時點個人所得階層，1 為最低，5 為最高 | 2.985 | 0.850 | 1 | 5 |
| 訪問時點所得狀況（客觀） | 受訪者受訪時點之年家戶總所得組別 | 9.858 | 5.414 | 1 | 26 |
| 年齡 | 受訪者受訪時點的年齡 | 45.116 | 14.797 | 20 | 72 |
| 性別 | 男：0，女：1 | 0.468 | 0.499 | 0 | 1 |
| 受教育年數 | 接受正式教育年數 | 12.665 | 3.806 | 0 | 23 |
| 教育程度 | 受訪者教育程度： | | | | |
| | 國中 | 0.127 | 0.333 | 0 | 1 |
| | 高中 | 0.034 | 0.181 | 0 | 1 |
| | 專科 | 0.473 | 0.499 | 0 | 1 |
| | 大學 | 0.168 | 0.374 | 0 | 1 |
| | 研究所以上 | 0.085 | 0.279 | 0 | 1 |
| 父親工作 | 受訪者 15 歲時父親的工作型態： | | | | |
| | 公部門 | 0.145 | 0.352 | 0 | 1 |
| | 自行創業 | 0.457 | 0.498 | 0 | 1 |

資料來源：2017 年「台灣社會變遷基本調查」之「所得階層」主題調查（傅仰止，2019）；作者自行整理。

三、研究方法

(一) 家庭所得階層與創業決策

我們以 probit model 估計下式，以估計家庭所得階層與創業決策之間的關係：

$$P_i(\text{創業者} = 1) \approx \alpha + \beta_1 \cdot \text{年少時期所得階層}_i + \gamma \cdot Z_i + \varepsilon_i \quad (1)$$

其中 $\varepsilon_i \sim N(0, 1)$ ，被解釋變數為創業者，衡量樣本是否曾經創業，或目前正在創業，主要解釋變數為樣本年少時期家庭所得階層。

Z 為控制變數群，我們參考過去文獻，並檢視所使用之資料庫中可用變數的選擇後，控制了受訪者的年齡、性別、受教育年數，以衡量個人基本背景對於創業可能性的影響。控制變數也包含樣本父親的工作型態——屬於公部門、私部門，或自行創業，以捕捉父親工作所衍生之家庭職業價值觀對於創業可能性的影響。控制變數亦放入受訪者出生年之虛擬變數，以控制不同出生年份可能面臨的世代差異。最後，控制變數還包含樣本所居住地之虛擬變數——屬於都會核心區、工商市區、新興市鎮、傳統產業市鎮、低度發展鄉鎮，或是高齡偏遠鄉鎮，此地區變數讓我們得以控制樣本所處地區之經濟發展程度與經濟活動多寡對於其創業可能性的影響。²

(二) 家庭所得階層與創業產業選擇

接下來，我們使用選擇創業的樣本來估計家庭所得階層與創業產業選擇之間的關係。然而，僅使用創業者的樣本進行估計，可能會產生因樣本自我選擇所導致的偏誤 (sample selection bias)，故我們參考 Van de Ven and Van Praag (1981) 的建議，採用 Heckman correction method 來處理此種 probit model with sample selection，以取得一致估計值。我們由(1)式自我選擇式的估計結果來估算 inverse mills ratio (λ , lambda)，繼而將 λ 納入下式成爲解釋變數之一，用以控制樣本選擇的問題：³

$$\text{產業選擇}_i (\text{一般產業、專業產業}) \approx \alpha + \beta \cdot \text{年少時期所得階層}_i + \gamma \cdot Z_i + \delta \cdot \lambda_i + \varepsilon_i \quad (2)$$

我們假設 $\varepsilon \sim N(0, 1)$ ，以 probit model 估計(2)式。被解釋變數爲創業產業選

2 「台灣社會變遷基本調查」之歷次調查皆利用集群分析法簡化樣本的特性。在地區方面，該調查根據各鄉、鎮、市的商業人口百分比、工業人口百分比、15 至 64 歲人口百分比、65 歲及以上人口百分比、專科及以上教育等級人口百分比、人口密度等 6 個項目，將樣本中所包含的 358 個鄉、鎮、市分成 6 個集群：都會核心區、工商市區、新興市鎮、傳統產業市鎮、低度發展鄉鎮，以及高齡偏遠鄉鎮。本研究使用此 6 個集群來代表樣本所在地區的經濟發展程度。

3 此二階段估計法所得之估計式並不爲一致估計式 (consistent estimators)，然而 Nicoletti and Peracchi (2001) 證明當自我選擇式與主迴歸式的誤差項之間並無相關時，此二階段估計式爲一致。由於我們的估計結果顯示樣本並不存在自我選擇的問題，因此(2)、(3)式之估計係數皆具有一致性。

擇，包括一般產業與專業產業兩種產業選項；一般產業包括在表 3 中所定義的傳統工業與一般服務業，專業產業則包括資訊電子工業與專業服務業。此二產業代表了進入障礙相對不同的兩種產業，一般而言，專業產業所需的資金投入或技術資本較一般產業為高，我們以此估計式檢視家庭所得階層的高低是否會影響創業者選擇的產業類別。於此式我們控制了樣本的年齡、性別、受教育年數與所居住地之虛擬變數。

(三) 家庭所得階層與創業型態發展

接下來，我們使用選擇創業的樣本，以 probit model 估計下式，以估計家庭所得階層與創業型態之間的關係，在估計時我們亦將 inverse mills ratio (λ) 納入解釋變數之一，用以控制樣本選擇的問題：

$$\text{創業型態}_i(\text{公司、獨立工作者}) \approx \alpha + \beta \cdot \text{年少時期所得階層}_i + \gamma \cdot Z_i + \delta \cdot \lambda_i + \varepsilon_i \quad (3)$$

其中 $\varepsilon \sim N(0, 1)$ ，被解釋變數為樣本創業之創業型態，這亦可視為創業的發展狀況，即是否成為較大規模之公司或企業，或維持獨立工作者之狀態。我們估計(3)式以捕捉創業型態的種類是否受到樣本所得階層之影響。於此式我們控制了樣本的年齡、性別、受教育年數與所居住地之虛擬變數；另外，因為不同產業可能有各自較為普遍的創業型態，故我們亦控制了產業別：工業與服務業。

(四) 創業與家庭所得階層流動

最後，我們使用所有樣本估計創業是否帶來階層流動。我們參考經濟發展領域文獻的做法，以樣本調查時點的家庭所得階層（現時所得階層）為被解釋變數，以樣本年少時期的家庭所得階層（初始所得階層）為解釋變數，來估計所得階層延續的情形及影響因素。⁴ 我們採用最小平方法估計下式：

4 衡量創業對階層流動影響的另一個方法是估計下式：

$$P_i(\text{所得階層向上流動}=1) \approx \alpha + \beta \cdot \text{創業者}_i + \gamma \cdot Z_i + \varepsilon_i$$

被解釋變數為「所得階層向上流動」，可經由比較受訪者年少時期的所得階層及調查時點的所得階層產生，若是所得有向更高階層移動，則其所得階層向上流動之變數值為 1，反之則

$$\begin{aligned} \text{調查時點所得階層}_i = & \alpha + \beta_1 \cdot \text{年少時期所得階層}_i + \beta_2 \cdot \text{創業者}_i \\ & + \beta_3 \cdot \text{年少時期所得階層} \cdot \text{創業者}_i + \gamma \cdot Z_i + \varepsilon_i \end{aligned} \quad (4)$$

被解釋變數為樣本在調查時點的家庭所得階層，解釋變數包括：年少時期家庭所得階層，其係數 β_1 衡量初始所得階層對於現時所得階層的解釋能力，可以捕捉到所得階層延續的情形， β_1 若為正，代表所得階層繼續延續， β_1 若為負，則代表所得階層呈現流動翻轉。而為了進一步了解創業是否對所得階層延續的情況產生影響，我們將創業變數（創業者），以及年少時期家庭所得階層與創業者的交乘項亦納入解釋變數群中，「創業者」用以衡量創業對樣本現時所得階層的解釋能力，兩變數的交乘項則用以捕捉創業對於所得階層延續的可能影響。在納入交乘項之後，所得階層延續程度的總影響因素包括：

$$\text{所得階層延續程度} = \frac{\partial \text{調查時點所得階層}}{\partial \text{年少時期所得階層}} = \beta_1 + \beta_3 \cdot \text{創業者}$$

β_3 的估計值將可以說明創業對於所得階層延續程度的影響，其值若為正，代表創業促進所得階層的延續，其值若為負，則代表創業減少了所得階層的延續，或帶來所得階層的翻轉和流動。

除了主觀的現時所得階層，我們亦尋找客觀數據來衡量受訪者現時之所得階層；在 2017 年「所得階層」主題調查中，有詢問受訪者受訪時點的家戶全年總收入，包含全家人之工作收入、兼業收入、獎金與利息收入、紅利或股息、政府津貼給付、房租收入、退休金等，將總收入由低至高分為 26 級。我們採用此變數作為受訪者調查時點之客觀所得衡量，以此變數估計第(4)式，與主觀所得階層之估計結果做一對應比較。

肆、估計結果與討論

一、家庭所得階層與創業決策

表 8 列出了家庭所得階層對創業決策影響的估計結果，表中同時列出了

為 0。然而使用此方法的主要問題在於最高所得階層已無向上流動的空間，故所有來自最高所得階層的樣本此變數值皆為 0，無法區分該樣本是否經歷階層向上流動，使得估計結果可能產生偏誤。因此我們採用(4)式來估計創業對於階層流動的影響。

表 8：創業決定因素估計結果 (probit model)

| | 被解釋變數：創業者 (創業者：1，非創業者：0) | | 被解釋變數：創業者 (創業者：1，非創業者：0) | |
|----------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|
| | (1)係數 | (2)邊際影響 | (3)係數 | (4)邊際影響 |
| 年少時期所得階層 | 0.069** (0.037) | 0.117** (0.009) | 0.051* (0.030) | 0.126* (0.006) |
| 年齡 | 0.008 (0.012) | 0.002 (0.003) | 0.012 (0.011) | 0.003 (0.002) |
| 性別 | -0.419*** (0.078) | -0.105*** (0.019) | -0.403*** (0.079) | -0.099*** (0.019) |
| 受教育年數 | -0.038*** (0.012) | -0.010*** (0.003) | | |
| 教育程度：國中 | | | 0.326** (0.150) | 0.080** (0.036) |
| 教育程度：高中 | | | 0.026 (0.229) | 0.007 (0.056) |
| 教育程度：專科 | | | 0.213 (0.143) | 0.052 (0.035) |
| 教育程度：大學 | | | -0.164 (0.175) | -0.041 (0.043) |
| 教育程度：研究所以上 | | | -0.483** (0.223) | -0.119** (0.055) |
| 父親工作：自行創業 | 0.162** (0.085) | 0.040** (0.021) | 0.156* (0.086) | 0.039* (0.021) |
| 父親工作：公部門 | -0.017 (0.124) | -0.004 (0.031) | -0.016 (0.125) | -0.004 (0.030) |
| 地區：工商市區 | -0.113 (0.109) | -0.029 (0.028) | -0.121 (0.110) | -0.031 (0.028) |
| 地區：新興市鎮 | -0.121 (0.108) | -0.031 (0.028) | -0.139 (0.109) | -0.036 (0.028) |
| 地區：傳統產業市鎮 | -0.229* (0.140) | -0.056* (0.033) | -0.278** (0.142) | -0.067** (0.033) |
| 地區：低度發展鄉鎮 | -0.047 (0.149) | -0.012 (0.039) | -0.067 (0.150) | -0.017 (0.038) |
| 地區：高齡化偏遠鄉鎮 | 0.100 (0.291) | 0.027 (0.083) | 0.066 (0.295) | 0.018 (0.082) |
| 樣本出生年份虛擬變數 | | 有 | | 有 |
| 樣本個數 | | 1,629 | | 1,629 |
| pseudo R2 | | 0.095 | | 0.107 |
| log-likelihood | | -729.40 | | -719.65 |

資料來源：本研究。

註 1：統計顯著水準 *** $p < 0.01$, ** $p < 0.05$, * $p < 0.1$ ；括號中數值為標準誤差。

註 2：教育程度之對照組為「國小及以下」，父親工作之對照組為「私部門」，地區之對照組為「都會核心區」。

probit 模型之估計係數 (coefficients) 及邊際影響效果 (dx/dy)。

估計的結果顯示年少時期所得階層對於創業決策的影響為正，第(2)行中年少時期家庭所得階層的邊際影響效果為 0.117，統計上顯著，顯著水準 5%，代表年少時期所得階層每增加一單位，樣本成為創業者的機率上升 11.7%；而在第(4)行使用較詳細教育程度變數的估計結果中，年少時期所得階層的邊際影響效果 0.126 亦為正，統計上顯著，代表年少時期所得階層每增加一單位，樣本成為創業者的機率上升 12.6%。這些結果顯示來自年少時期越高所得階層的樣本，日後成為創業者的可能性越大。

此估計結果驗證了本文的觀察：隨著創業環境的改變，越來越多機會導向型的創業活動出現，一批存有理想性的創業者看中市場機會而欲攫取之，此時若有來自家庭在資金、人脈連結上的資源，便較有可能開啓創業之路；此外，在全球化、財團化的激烈競爭環境中，有家庭背景資源支持的創業亦較有機會成型。

在控制變數部分，估計結果顯示，年齡對於樣本是否創業過並無顯著的影響，由於估計式中所放入的年齡變數是樣本受訪時點的年齡，此結果說明不一定較年長的樣本就有較大可能成為創業者，可見有意創業者不受年齡的限制。性別變數則有顯著的負影響，女性身為創業者的機率顯著小於男性，性別的邊際影響在兩條估計式中分別為 -0.105 和 -0.099 ；我們推論社會賦予女性的傳統角色設定與女性較弱勢的社經資源，可能導致女性在創業時面臨更多的限制，以致於創業的可能性不若男性。受教育年數對於創業決策的影響為負、顯著，第(2)行中的邊際影響為 -0.010 ，統計顯著水準 1%，表示控制了其他變數之後，教育程度越高的樣本越不可能成為創業者；第(4)行使用較詳細教育程度變數的估計結果中，則顯示創業可能性最高者為國中教育程度者，其邊際影響為 0.080，而擁有大學及研究所以上學歷者的創業可能性明顯較低，大學學歷、研究所以上學歷的邊際影響分別為 -0.041 、 -0.119 ，後者統計上顯著，顯著水準 5%。此估計結果與過去文獻的發現一致，教育程度越高者，找到理想工作的可能性越大，創業的機會成本越高，因此越不可能創業。在父親的職業方面，估計結果顯示相對於父親在私部門工作的樣本，父親於公部門工作的樣本創業可能性略低，在第(2)行、第(4)行中的邊際

影響皆為 -0.004 ，然兩者在統計上並不顯著；相反的，父親為創業者的樣本，其創業的可能性則明顯較高，第(2)行中的邊際影響為 0.040 ，第(4)行中的邊際影響為 0.039 。此結果與過去文獻的發現一致，顯示父親本身為創業者，其後代可能受到父執輩價值觀的影響，本身亦追求創業；相反的，若父親本身為受雇員工，尤其是公部門受雇員工，因家庭可能較習於安定的環境，對於創業所帶來的不確定性容忍度較低，故其後代創業的可能性較低。地區變數的估計結果顯示創業者所在地區，相對於都會核心區，其餘地區的創業可能性較低，邊際影響效果多為負，尤其傳統產業市鎮的邊際影響為統計上顯著；此結果顯示都會核心區的商業機會可能較多，因此創業可能性較高。

二、家庭所得階層與創業產業選擇

接下來表 9 列出了創業者的家庭所得階層對其創業產業選擇之影響的估計結果，此表報告了 probit 模型的估計係數及邊際影響效果。

首先我們觀察到 λ 的估計結果在統計上並不顯著，說明當我們僅使用創業者的樣本來估計創業產業選擇時，並無顯著的樣本自我選擇偏誤存在。接著，從表 9 的估計結果我們可以看出，樣本年少時期的家庭所得階層，對樣本選擇專業產業相較於一般產業的機率有顯著的正向影響，例如第(2)行年少時期所得階層的邊際影響為 0.015 ，代表年少時期所得階層每增加一單位，樣本創業選擇專業產業的機率較選擇一般產業的機率上升 1.5% ，越有可能選擇專業產業；第(4)行使用較詳細教育階層變數的估計結果亦相當類似，年少時期所得階層對創業產業選擇的邊際影響為 0.016 ，統計顯著水準 5% ，代表年少時期所得階層每增加一單位，樣本創業選擇專業產業的機率較選擇一般產業的機率上升 1.6% 。

這些發現呼應了本文之假說：年少時期家庭所得階層較高者，可能因擁有的資金、技術或人脈網絡資源較豐沛，故較可能選擇進入障礙高的產業；而年少時期家庭所得階層較低者，因為資源有限，故較可能選擇進入障礙較低的產業。

在控制變數部分，第(2)行性別變數的邊際影響為 -0.097 ，第(4)行性別變數的邊際影響為 -0.085 ，兩者皆為統計上顯著。這代表相對於男性而言，女

表 9：創業產業選擇估計結果 (probit model)

| | 被解釋變數：創業產業選擇 (專業產業：1，一般產業：0) | | 被解釋變數：創業產業選擇 (專業產業：1，一般產業：0) | |
|----------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
| | (1)係數 | (2)邊際影響 | (3)係數 | (4)邊際影響 |
| 年少時期所得階層 | 0.119** (0.041) | 0.015** (0.007) | 0.141** (0.043) | 0.016** (0.007) |
| 年齡 | 0.035 (0.033) | 0.004 (0.004) | 0.028 (0.033) | 0.003 (0.003) |
| 性別 | -0.790* (0.344) | -0.097* (0.049) | -0.739* (0.327) | -0.085* (0.042) |
| 受教育年數 | 0.121** (0.054) | 0.015** (0.006) | | |
| 教育程度：國中 | | | 0.064 (0.559) | 0.007 (0.064) |
| 教育程度：高中 | | | 1.146 (0.859) | 0.131 (0.175) |
| 教育程度：專科 | | | -0.003 (0.573) | -0.000 (0.065) |
| 教育程度：大學 | | | 0.838 (0.678) | 0.096 (0.078) |
| 教育程度：研究所以上 | | | 1.616** (0.808) | 0.185** (0.092) |
| 地區：工商市區 | -0.099 (0.332) | -0.015 (0.048) | -0.197 (0.345) | -0.024 (0.043) |
| 地區：新興市鎮 | -0.572* (0.352) | -0.063* (0.039) | -0.461 (0.358) | -0.049 (0.039) |
| 地區：傳統產業市鎮 | -0.131 (0.464) | -0.019 (0.064) | -0.085 (0.476) | -0.011 (0.062) |
| 地區：低度發展鄉鎮 | -0.173 (0.444) | -0.024 (0.059) | -0.166 (0.462) | -0.021 (0.056) |
| 地區：高齡化偏遠鄉鎮 | 0.455 (0.669) | 0.089 (0.156) | 0.676 (0.686) | 0.134 (0.173) |
| lambda | 1.311 (1.785) | 0.162 (0.221) | 1.278 (1.720) | 0.146 (0.197) |
| 樣本個數 | | 318 | | 318 |
| pseudo R2 | | 0.162 | | 0.222 |
| log-likelihood | | -73.40 | | -68.16 |

資料來源：本研究。

註 1：統計顯著水準 *** $p < 0.01$, ** $p < 0.05$, * $p < 0.1$ ；括號中數值為標準誤差。

註 2：教育程度之對照組為「國小及以下」，地區之對照組為「都會核心區」。

性創業時選擇專業產業的機率較低，換言之，女性創業者較男性創業者更可能選擇一般產業為創業產業。此估計結果與目前社會上的觀察一致，許多女性在創業時選擇相對容易進入的產業，且多為微小資金創業，例如零售業、服務業，包括食品餐飲、服飾配件、美容藥妝等皆是女性創業時較可能選擇的產業（張仁家、林欣儀，2014；林億玫、潘淑滿，2016）。受教育年數的估計結果顯示其邊際影響為 0.015，統計上顯著，說明教育程度越高的創業者選擇專業產業的可能性越高；而第(4)行中詳細的教育程度變數則顯示，研究所以上學歷的創業者選擇專業產業的機率明顯較其他教育程度創業者為高，其邊際影響效果為 0.185。地區變數的估計結果顯示相對於都會核心區，其他地區創業者選擇專業產業的可能性較低，其邊際影響多為負，這可能是因為對於專業產業產品或服務的需求多集中於都會區，因此都會核心區較多此類創業者。

三、家庭所得階層與創業型態

表 10 列出了創業者的家庭所得階層對其創業型態之影響的估計結果，表中同時報告了 probit 模型的估計係數及邊際影響效果。

首先我們觀察到 λ 的估計結果在統計上並不顯著，說明當我們僅使用創業者的樣本來估計創業型態時，並無顯著的樣本自我選擇偏誤存在。我們繼續觀察到家庭所得階層對於樣本創業型態並無顯著的影響，其邊際影響效果雖然皆為正，但統計上並不顯著。相反的，創業型態是為公司或獨立工作者，卻非常明顯受到產業別及樣本受教育年數的影響。產業別中工業的邊際影響效果在(2)、(4)行中分別為 0.165 與 0.161，統計顯著水準皆為 1%，表示創業產業屬於工業者，其型態成為公司或企業的機率顯著較高，而服務業創業者則偏向獨立工作者型態。樣本受教育年數對於創業型態的影響亦為正、顯著，其邊際影響在(2)行中為 0.024，統計顯著水準 1%，表示教育程度越高的創業者，其創業型態越有可能成為公司或企業；第(4)行中的估計結果進一步顯示，學歷為國中、高中、專科、大學的創業者，其創業型態較有可能成為公司或企業。此結果隱含著控制了其他因素及產業別之後，教育程度高的創業者較有可能擴充其事業成為較大規模的公司或企業。而研究所以上

表 10：創業型態估計結果 (probit model)

| | 被解釋變數：創業型態 (公司或企業：1，獨立工作者：0) | | 被解釋變數：創業型態 (公司或企業：1，獨立工作者：0) | |
|----------------|---------------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------|
| | (1)係數 | (2)邊際影響 | (3)係數 | (4)邊際影響 |
| 年少時期所得階層 | 0.025 (0.063) | 0.002 (0.006) | 0.027 (0.058) | 0.003 (0.006) |
| 年齡 | 0.004 (0.015) | 0.000 (0.001) | 0.019 (0.013) | 0.002 (0.001) |
| 性別 | -0.093 (0.273) | -0.009 (0.026) | -0.499* (0.240) | -0.046* (0.026) |
| 受教育年數 | 0.125*** (0.023) | 0.024*** (0.002) | | |
| 教育程度：國中 | | | 0.444** (0.209) | 0.048** (0.023) |
| 教育程度：高中 | | | 0.587** (0.294) | 0.064** (0.032) |
| 教育程度：專科 | | | 0.596*** (0.208) | 0.065*** (0.023) |
| 教育程度：大學 | | | 0.455* (0.262) | 0.049* (0.028) |
| 教育程度：研究所以上 | | | 0.102 (0.347) | 0.011 (0.038) |
| 產業別：工業 | 1.725*** (0.172) | 0.165*** (0.017) | 1.697*** (0.173) | 0.161*** (0.017) |
| 地區：工商市區 | -0.055 (0.154) | -0.006 (0.016) | -0.114 (0.153) | -0.012 (0.016) |
| 地區：新興市鎮 | -0.153 (0.151) | -0.015 (0.015) | -0.202 (0.151) | -0.021 (0.015) |
| 地區：傳統產業市鎮 | 0.082 (0.211) | -0.009 (0.021) | -0.168 (0.210) | -0.017 (0.021) |
| 地區：低度發展鄉鎮 | -0.466** (0.243) | -0.038*** (0.017) | -0.509** (0.245) | -0.042** (0.017) |
| 地區：高齡化偏遠鄉鎮 | -0.373 (0.478) | -0.032 (0.032) | -0.398 (0.484) | -0.035 (0.033) |
| lambda | -0.561 (0.778) | -0.053 (0.074) | -0.212 (0.712) | -0.020 (0.067) |
| 樣本個數 | 1,810 | | 1,810 | |
| pseudo R2 | 0.198 | | 0.208 | |
| log-likelihood | -330.45 | | -326.12 | |

資料來源：本研究。

註 1：統計顯著水準 *** $p < 0.01$, ** $p < 0.05$, * $p < 0.1$ ；括號中數值為標準誤差。

註 2：教育程度之對照組為「國小及以下」，產業別之對照組為「服務業」，地區之對照組為「都會核心區」。

學歷的邊際效果並不顯著，或許是因為其創業專業程度更高，故偏向獨立工作者型態，例如個人診所、專業事務所，或是音樂工作室等。

地區虛擬變數的估計結果顯示，相對於都會核心區，其他地區的創業型態成為公司或企業的機率皆較低，此結果在低度發展鄉鎮尤為顯著，其邊際影響效果在(2)、(4)行中分別為 -0.038 與 -0.042 ，統計顯著水準分別為 1% 與 5%。

四、創業決策與所得階層流動

表 11 列出創業是否影響所得階層流動的估計結果。第(1)行列出主觀現時所得階層的估計結果，第(2)行列出客觀現時所得階層的估計結果；為了便於比較，表中所列之係數皆為標準化係數 (beta)。

從估計結果我們可以觀察到年少時期家庭所得階層、是否為創業者、教育程度皆與現時所得階層有顯著的相關。這三個在過去文獻中最常被用來解釋所得階層的變數，在我們的估計結果中，相關程度最大的為教育程度，受教育年數對於主觀與客觀現時所得階層的影響係數分別為 0.345 與 0.376 ；繼而為年少時期所得階層，其對於主觀與客觀現時所得階層的影響係數分別為 0.158 與 0.137 ；最後為是否身為創業者，其對於主觀與客觀現時所得階層的影響係數分別為 0.017 與 0.086 。

這些結果顯示：第一，來自較高所得階層的樣本在成年後仍舊比較可能成為較高所得階層，代表所得階級複製與延續的情形在我國社會仍然存在；第二，教育與創業提供了得以成為較高所得階層（或是維持在較高所得階層）的途徑，此與過去的文獻發現一致。

而我們所關心的創業對於所得階層流動的影響，年少時期所得階層與創業者的交乘項，其估計係數在第(1)、(2)行中皆為負、統計上顯著，分別為 -0.022 和 -0.070 ，顯示創業對於所得階層的複製有抑制的作用，此抑制的作用不論我們是使用主觀或客觀現時所得階層來衡量皆為穩固。若以第(1)行的估計結果為例，主觀所得階層的延續狀況可以表示為：

$$\text{所得階層延續程度} = 0.158 - 0.022 \cdot \text{創業者}$$

表 11：創業與所得階層流動估計結果（OLS）

| | 被解釋變數： 訪問時點所得階層（主觀） | 被解釋變數： 訪問時點所得階層（客觀） |
|----------------|------------------------|------------------------|
| | (1)標準化係數 | (2)標準化係數 |
| 年少時期所得階層 | 0.158*** (0.042) | 0.137*** (0.149) |
| 創業者 | 0.017* (0.032) | 0.086* (0.519) |
| 年少時期所得階層×創業者 | -0.022** (0.014) | -0.070* (0.173) |
| 年齡 | 0.112*** (0.003) | 0.051** (0.010) |
| 性別 | -0.097*** (0.075) | -0.001 (0.273) |
| 受教育年數 | 0.345*** (0.012) | 0.376*** (0.043) |
| 地區：工商市區 | 0.020 (0.109) | -0.076*** (0.392) |
| 地區：新興市鎮 | -0.038 (0.107) | -0.033 (0.381) |
| 地區：傳統產業市鎮 | 0.057** (0.137) | -0.026 (0.481) |
| 地區：低度發展鄉鎮 | 0.023 (0.149) | -0.124*** (0.552) |
| 地區：高齡化偏遠鄉鎮 | -0.014 (0.304) | -0.021 (1.226) |
| 樣本出生年份虛擬變數 | 有 | 有 |
| 樣本個數 | 1,771 | 1,325 |
| adj. R-squared | 0.150 | 0.094 |

資料來源：本研究。

註 1：統計顯著水準 *** $p < 0.01$, ** $p < 0.05$, * $p < 0.1$ ；括號中數值為標準誤差。

註 2：教育程度之對照組為「國小及以下」，地區之對照組為「都會核心區」。

對於非創業者而言，所得階層的延續程度為： $0.158 - 0.022 \cdot 0 = 0.158$ ；對於創業者而言，所得階層的延續程度則為： $0.158 - 0.022 \cdot 1 = 0.136$ 。可見創業降低了所得階層的延續，有利於所得階層的流動。在客觀所得階層方面，亦有類似的結果，其延續狀況為：

$$\text{所得階層延續程度} = 0.137 - 0.070 \cdot \text{創業者}$$

對於非創業者而言，所得階層的延續程度為： $0.137 - 0.070 \cdot 0 = 0.137$ ；對於創業者而言，所得階層的延續程度則為： $0.137 - 0.070 \cdot 1 = 0.067$ 。由此同樣可看出創業降低了所得階層的延續，有利於所得階層的流動。

在其他控制變數部分，年齡變數的係數為正、顯著，顯示年紀與現時所得階層有正向關係，主觀、客觀所得階層皆然，此或許與隨年齡而累積的地位、所得有關。性別變數的係數在主觀所得階層的估計結果中為負、顯著，顯示女性在主觀現時所得階層上的分布不如男性；性別在客觀所得階層的係數亦為負，但統計上不顯著，此或許與客觀所得階層之衡量為家戶總收入有關，所反映的並非女性個人所得階層。樣本所在的地區變數，與都會核心區相比，其他地區的樣本客觀現時所得階層皆較低，反而是在主觀現時所得階層方面，身在傳統產業市鎮的樣本其所得階層顯著較高，此或許與樣本本身的自我認知有關。

五、小結

總結實證研究結果，我們發現年少時期所得階層對於創業決策的影響為正，代表來自年少時期越高所得階層的樣本成為創業者的可能性越大。此外，家庭所得階層越高的樣本在創業時，越有可能選擇資本或技術密集度較高的專業產業（相對於一般產業而言）。不過，創業型態（是為公司型態或為獨立工作者型態）並未受到家庭所得階層的影響，而是受到產業別及教育程度的影響較大。最後，創業對於所得階層的流動有顯著的正向影響，主觀與客觀皆然；換言之，創業降低了所得階層的延續，有利於所得階層的流動。

伍、結論

過去已有大量文獻研究我國民眾創業的決定因素，然而有關家庭所得階層對於創業決策的影響，過去文獻多將其視為背景變數，較少做深入的分析，部分針對此議題的研究則發現，家庭所得背景與創業動機之間為負向相關，創業者多來自低所得階層家戶。然而隨著我國經濟情況逐漸富足，本文推論家庭所得背景與創業之間的關係或許已經改變，而創業與家庭所得階層之間其他的交互影響更是值得深入研究的議題。因此本文使用中央研究院人社中心所發布的「台灣社會變遷基本調查」之資料，對創業與家庭所得背景之間的關係進行實證探討。我們設定了三個研究問題：第一，檢視家庭所得階層與創業決策之間的關係；第二，分析來自不同家庭所得階層的創業者選擇創業的產業與創業型態的異同；第三，研究創業是否帶來所得階層的流動。

在家庭所得階層對創業的影響方面，估計結果顯示年少時期所得階層對於創業決策的影響為正，來自年少時期越高所得階層的樣本成為創業者的可能性越大。此估計結果支持本文的觀察，證實家庭所得階層對創業決策的影響已不同於以往：隨著創業環境的改變，越來越多機會導向型的創業出現，機會導向型的創業者看中市場機會而欲攫取之，此時若有來自家庭在資金、人脈連結上的資源，便較有可能開啓創業之路；此外，在全球化、財團化的激烈競爭環境中，有家庭背景資源支持的創業亦較有機會成型。

創業產業選擇的估計結果則顯示，所得階層較低者創業時，選擇進入障礙低的產業的可能性較高，例如一般產業；而所得階層較高者創業時，選擇資本、技術需求都較高的高進入障礙產業的可能性顯著上升，例如專業產業（包括資訊電子工業與專業服務業等）。此結果與我們的假說相符，即家庭所得階層較高者可能因為擁有的資金、技術或人脈網絡資源較豐沛，故較可能選擇進入障礙高的產業；而家庭所得階層較低者，因為資源有限，故較可能選擇進入障礙低的產業。然而，創業型態是為公司型態或為獨立工作者型態並未受到創業者家庭所得階層的影響，而是受到產業別及教育程度的影響較大。

最後，在創業與所得階層流動的部分，估計結果顯示創業對於主觀與客觀所得階層的流動皆有顯著的正向影響，亦即創業降低了所得階層的延續，有利於所得階層的流動。

另外幾個值得注意的研究結果包括，我們發現除了所得階層，受教育年數對於創業各變數的影響亦非常顯著，例如教育程度越高的樣本其創業可能性越低，而在創業者中，教育程度越高的創業者越有可能選擇專業產業來創業，其創業型態也較可能發展為較大型的公司與企業，並且教育程度的高低亦能顯著解釋現時所得階層的差異。我們也發現女性創業的可能性顯著低於男性，以及女性在創業時所選擇的產業明顯偏向資本與技術密集度皆較低的一般產業，這說明社會整體環境對於女性創業仍有較多不利的因素。此外，父親職業屬於受雇者之樣本創業可能性較低，父親為創業者之樣本創業可能性較高。

過去已有大量文獻指出，貧富階層不論是在現有立足點或未來面臨的經濟機會上皆相當不平等，並且討論階層固化對於一國維持經濟發展動能的不利影響，因此不少研究提出鼓勵創業，以此作為促進階層流動的管道和政策。我們的研究結果發現創業的確有減緩所得階層延續的作用；然而，研究結果同時也指出在目前的經濟社會環境之下，創業者越來越可能是來自較高家庭所得階層者，這群人創業的產業多分布於技術、資金要求都較高的專業產業，因此公司的潛在利基也較大；相對的，低所得階層的創業者較可能選擇進入障礙低的小本經營產業，卻因此面臨激烈的競爭，潛在利基小，生存不易。這些結果傳遞了一個警訊：我國目前的創業雖然仍具有減緩所得階層延續的作用，但若創業逐漸成為高所得階層的專利，並且多為從事擁有較大利基的產業，則創業可能不再是促進階層流動的管道，反而將導致階層複製，使富者更富、貧者更貧。事實上，已有社會學者注意到此趨勢，例如林宗弘（2009; 2015a）發現我國「黑手變頭家」式的社會流動已不復見，而資本家子女的階級優勢仍然存在，甚至知識分子的階級複製正在逐漸增強中。

因此，本研究的發現提供了一項政策意涵：當政府不斷以鼓勵創業作為促進階層流動的管道，或是以鼓勵創業作為減緩失業衝擊的應對方法，這類政策反而很可能使低所得階層創業者陷入經濟狀況更為艱難的境地。創業的

風險極大，建議未來政府在推動鼓勵創業的政策之餘，也應投注資源於增加低所得階層者的風險容忍程度，以提高其創業成功的機率，促進階層流動的可能。

本文所使用的樣本資料為橫斷面資料，因此對可能存在於樣本中、卻無法觀察到的樣本固定效果無法加以控制，例如樣本個人的性格是否同時影響其對於自身所得階層的評斷與創業決策的決定，這類問題我們無法處理，此為本文的研究限制。未來若有更詳盡的創業相關資料釋出，將能使創業相關的研究有更大的深入空間。

參考資料

A. 中文部分

王宏仁

- 1999 〈一九五〇年代的台灣階級結構與流動初探〉，《台灣社會研究季刊》36: 1-35。(Wang, Hong-zen, 1999, "Taiwan's Class Structures and Mobility in the 1950s," *Taiwan: A Radical Quarterly in Social Studies* 36: 1-35.)

王素鸞

- 2001 〈知識經濟時代我國人力資源的因應與挑戰〉，《經濟情勢暨評論》6(4): 1-21。(Wang, Su-wan, 2001, "Taiwan's Reaction and Challenge of Human Resources in the Era of Knowledge Economy," *Review of Taiwan Economics* 6(4): 1-21.)

朱延智

- 2009 《創業管理》。臺北：鼎茂圖書。(Chu, Yen-chih, 2009, *Enterprise Management*. Taipei: Tingmao.)

行政院主計總處

- 2006 〈普查行業範圍〉。2019年1月20日，取自 <https://www.dgbas.gov.tw/public/Attachment/843015591371.PDF> (Directorate-General of Budget, Accounting and Statistics, Executive Yuan, 2006, "The Scope of Industrial Census," Retrieved January 20, 2019, from <https://www.dgbas.gov.tw/public/Attachment/843015591371.PDF>)
- 2016 〈中華民國行業標準分類〉。2019年1月20日，取自 <https://www.dgbas.gov.tw/ct.asp?xItem=38933&ctNode=3111&mp=1> (Directorate-General of Budget, Accounting and Statistics, Executive Yuan, 2016, "Standard Industrial Classification of the Republic of China," Retrieved January 20, 2019, from <https://www.dgbas.gov.tw/ct.asp?xItem=38933&ctNode=3111&mp=1>)
- 2019 〈縣市政府統計資料庫〉。2019年1月20日，取自 <https://statdb.dgbas.gov.tw/pxweb/Dialog/statfile9.asp> (Directorate-General of Budget, Accounting and Statistics, Executive Yuan, 2019, "County and City Government Statistics Database," Retrieved January 20,

- 2019, from <https://statdb.dgbas.gov.tw/pxweb/Dialog/statfile9.asp>
- 吳美連、莊文隆、洪培峻
2012 〈職場新鮮人之核心自我評價、創業動機與創業傾向關係之研究——以南部某大學為例〉，《中原企管評論》10(1): 73-92。(Wu, Me-lien, Wen-long Zhuang, and Pei-jun Hong, 2012, “Relationships among Core Self-Evaluation, Entrepreneurial Motivation and Entrepreneurial Intentions for New Employees—A Case Study of a University in South Taiwan,” *Chung Yuan Management Review* 10(1): 73-92.)
- 李威龍
2013 〈家庭環境對創業意向與創業行為之影響：以兩岸創業家為例〉，《多國籍企業管理評論》7(1): 71-94。(Lee, Wei-long, 2013, “The Effect of Family Environment to Entrepreneurial Intention and Entrepreneurial Behavior—A Study of Cross-Strait Entrepreneurs,” *Taiwan Journal of International Business Studies* 7(1): 71-94.)
- 李儒宜
1998 〈創業家之個人特徵、創業動機與人格特質對於創業行為影響之探討〉，國立東華大學企業管理學系碩士論文。(Li, Ru-yi, 1998, “Discussing the Influence on Entrepreneurial Behaviors of Personal Background, the Motivation of Venture and Personality of Entrepreneurs,” Master Thesis, Department of Business Administration, National Dong Hwa University.)
- 林玉娟、李瑾葳
2016 〈角色認同與社會網絡對會計師創業績效之影響〉，發表於 2016 第 19 屆科際整合管理研討會。臺北：東吳大學。2019 年 4 月 24 日，取自 http://www.ba.scu.edu.tw/sites/all/conference/2016conference/2016paper/6/paper209_2.pdf (Lin, Yu-chuan and Jin-wei Li, 2016, “The Effects of Role Identity and Social Network on Entrepreneurial Performance of Certified Public Accountant,” Presented at 2016 The 19th Conference on Interdisciplinary and Multifunctional Business Management. Taipei: Soochow University. Retrieved April 24, 2019, from http://www.ba.scu.edu.tw/sites/all/conference/2016conference/2016paper/6/paper209_2.pdf)
- 林宗弘
2009 〈台灣的後工業化：階級結構的轉型與社會不平等，1992-2007〉，《臺灣社會學刊》43: 93-158。(Lin, Thung-hong, 2009, “Post-industrializing Taiwan: Changing Class Structure and Social Inequality, 1992-2007,” *Taiwanese Journal of Sociology* 43: 93-158.)
2015a 〈再探臺灣的世代政治：交叉分類隨機效應模型的應用，1995-2010〉，《人文及社會科學集刊》27(2): 395-436。(Lin, Thung-hong, 2015a, “Generational Politics in Taiwan Revisited: Application of a Cross-Classified Random Effects Model, 1995-2010,” *Journal of Social Sciences and Philosophy* 27(2): 395-436.)
2015b 〈臺灣階級不平等擴大的原因與後果〉，《臺灣經濟預測與政策》45(2): 45-68。(Lin, Thung-hong, 2015b, “Causes and Consequences of Increasing Class Inequality in Taiwan,” *Taiwan Economic Forecast and Policy* 45(2): 45-68.)
- 林億玫、潘淑滿
2016 〈跨越「雇」事：新移民女性微型創業經驗〉，《社會政策與社會工作學刊》20(1): 1-48。(Lin, Yi-mei and Shu-man Pan, 2016, “Beyond Employment: Immigrant Women’s Experiences of Micro-Enterprise,” *Social Policy & Social Work* 20(1): 1-48.)

胡夢蓓

- 2008 〈我國技專院校餐旅管理科系學生人格特質、創業環境與創業態度之研究〉，《餐旅暨家政學刊》5(4): 349-375。(Hu, Meng-lei, 2008, "A Study of the Personality Traits, Environment and Entrepreneurial Attitude of Technical Institute's Hospitality Management Students," *Journal of Hospitality and Home Economics* 5(4): 349-375.)

高義芳、沈怡臻

- 2009 〈社會企業創業家其人格特質、創業動機、個人能力與關係網絡之研究：以個案為例〉，《創業管理研究》4(4): 29-55。(Kao, Yie-fang and Yi-zhen Shen, 2009, "The Effects of Social Entrepreneurial Personality, Entrepreneurial Motivation and Personal Abilities on Relationship Network—A Case Study," *Journal of Entrepreneurship Research* 4(4): 29-55.)

張仁家、林欣儀

- 2014 〈台灣女性創業家社交技巧之探究〉，《創新與管理》11(1): 53-73。(Chang, Jen-chia and Hsin-i Lin, 2014, "An Exploration of Taiwanese Women Entrepreneurs with the Social Skills," *Journal of Innovation and Management* 11(1): 53-73.)

張金山

- 1991 〈創業行為與成就動機、家族背景之相關性研究〉，國立臺灣大學商學研究所碩士論文。(Zhang, Jin-shan, 1991, "The Study of Entrepreneurship and the Correlation between Achievement Motivation and Family Backgrounds," Master Thesis, Graduate Institute of Business Administration, National Taiwan University.)

陳志遠、張勝立、魏式琦、楊金展

- 2007 〈人格特質、社會資本、先前知識對創業機警性影響之實證研究：創業家與經理人的比較分析〉，《創業管理研究》2(4): 25-56。(Chen, Chih-yuan, Sheng-li Chang, Shyh-chyi Wey, and Chin-chan Yang, 2007, "An Empirical Study of the Influence of Personality Traits, Social Capital and Prior Knowledge on Entrepreneurial Alertness," *Journal of Entrepreneurship Research* 2(4): 25-56.)

陳家聲、吳奕慧

- 2007 〈華人創業家心理與行為特質之初探〉，《創業管理研究》2(1): 1-30。(Chen, Chia-shen and I-huei Wu, 2007, "An Exploratory Study of Chinese Entrepreneur's Characteristics," *Journal of Entrepreneurship Research* 2(1): 1-30.)

陳甦彰、宋明鴻

- 2011 〈大學生創業意向之研究〉，《休閒事業研究》9(1): 47-60。(Chen, Su-chang and Ming-hung Sung, 2011, "The Entrepreneurial Intention for University Students," *Leisure Industry Research* 9(1): 47-60.)

陸小里

- 2006 〈男、女性餐飲業創業者人格特質、創業動機與創業成功之研究〉，國立高雄餐旅學院餐旅管理研究所碩士論文。(Lu, Hsiao-li, 2006, "The Study of Entrepreneurial Personality, Motivation and Success of Male and Female Food & Beverage Entrepreneurs," Master Thesis, Graduate Institute of Hospitality Management, National Kaohsiung Hospitality College.)

傅仰止

- 2019 〈台灣社會變遷基本調查計畫 2017 第七期第三次：社會階層組 (C00339_1)〉，學

術調查研究資料庫。臺北：中央研究院人文社會科學研究中心調查研究專題中心。(Fu, Yang-chih, 2019, “2017 Taiwan Social Change Survey (Round 7, Year 3): Social Stratification (C00339_1),” Survey Research Data Archive. Taipei: Center for Survey Research, RCHSS, Academia Sinica.)

曾裕仁、李昭華

- 2012 〈創業教育相關課程中探討業主之創業精神——以斗六地區為例〉，《環球科技人文學刊》14: 47-56。(Tsen, Yu-jen and Chao-hua Li, 2012, “The Owners’ Enterprising Spirit Discussed in the Course of Entrepreneurship Education—Example of Douliu,” *Journal of Science and Technology and Humanities of Trans World University* 14: 47-56.)

童天良

- 2007 〈原住民文化商品創業動機、創業策略與創業績效之研究〉，義守大學工業工程與管理學系碩士論文。(Tung, Tien-liang, 2007, “A Study of Entrepreneurial Motivation, Strategy and Performance on the Aborigines’ Cultural Products,” Master Thesis, Department of Industrial Engineering and Management, I-Shou University.)

楊敏玲

- 1993 〈青年女性創業家創業動機、創業類型之研究〉，國立臺灣大學商學研究所碩士論文。(Yang, Min-ling, 1993, “A Study of Personal Characteristics, Business Characteristics, Entrepreneurial Motivation and Problems of Female Entrepreneurs,” Master Thesis, Graduate Institute of Business Administration, National Taiwan University.)

溫肇東、劉常勇、謝如梅、陳意文、鄭宇庭、蔡淑梨、羅宗敏、陳麗華、周世豐

- 2010 〈台灣創業環境調查與建議：國家專家觀點〉，《創業管理研究》5(4): 35-72。(Wen, Chao-tung, Chang-yung Liu, Ru-mei Hsieh, Yi-wen Chen, Yu-ting Cheng, Su-lee Tsai, Chung-min Lo, Sunny Chen, and Shih-feng Chou, 2010, “Entrepreneurial Framework Conditions in Taiwan: National Expert Survey,” *Journal of Entrepreneurship Research* 5(4): 35-72.)

廖瓊雯

- 2011 〈微型餐飲業創業動機、關鍵成功因素與創業績效之研究〉，國立高雄餐旅大學餐旅管理研究所碩士論文。(Liao, Chiung-wen, 2011, “A Study of Entrepreneurial Motivation, Key Success Factors and Entrepreneurial Performance in Micro Food & Beverage Industry,” Master Thesis, Graduate Institute of Hospitality Management, National Kaohsiung University of Hospitality and Tourism.)

劉以慧

- 2012 〈女性參與互助團體創業經驗之研究：社會資本的分析觀點〉，《創業管理研究》7(3): 35-62。(Liu, Yi-hui, 2012, “A Study about the Influence of Support Groups for Women Entrepreneurship: From the Perspective of Social Capital,” *Journal of Entrepreneurship Research* 7(3): 35-62.)

劉原超（主編）

- 2004 《創業管理：理論與實務》。臺中：滄海書局。(Liu, Yuan-chao (ed.), 2004, *Foundations of Entrepreneurship: Essential Concepts and Application*. Taichung: Tsang Hai.)

劉常勇

- 2002 《創業管理的12堂課》。臺北：天下文化。(Liu, Chang-yung, 2002, *The Twelve Lessons of Entrepreneurship Management*. Taipei: Commonwealth.)

劉常勇、溫肇東、謝如梅

- 2011 〈台灣創業現況調查與政策意涵：全球創業觀察觀點〉，發表於 2011 第 14 屆科際整合管理研討會。臺北：東吳大學。2019 年 4 月 24 日，取自 <http://www.scu.edu.tw/ba/2011conference/PDF/345513-04.pdf> (Liu, Chang-yung, Chao-tung Wen, and Ru-mei Hsieh, 2011, "A Survey of Entrepreneurship and Policy Implications in Taiwan: Evidence from Global Entrepreneurship Monitor Data," Presented at 2011 The 14th Conference on Interdisciplinary and Multifunctional Business Management. Taipei: Soochow University. Retrieved April 24, 2019, from <http://www.scu.edu.tw/ba/2011conference/PDF/345513-04.pdf>)

劉常勇、謝如梅

- 2012 〈台灣創業家成長期待之研究〉，《創業管理研究》7(2): 1-33。(Liu, Chang-yung and Ru-mei Hsieh, 2012, "Growth Expectations of Entrepreneurship in Taiwan," *Journal of Entrepreneurship Research* 7(2): 1-33.)

蔡明田、謝煒頻、李國璋、許東讚

- 2008 〈創業精神與創業績效之關連性探討：創業動機、能力與人格特質的整合性觀點〉，《創業管理研究》3(3): 29-65。(Tsai, Ming-ten, Wei-ping Hsieh, Kuo-wei Lee, and Dung-tzan Hsu, 2008, "The Relationship between Entrepreneurship and Entrepreneurial Performance: The Integrating Perspective of Entrepreneurial Motivation, Ability and Personality Traits," *Journal of Entrepreneurship Research* 3(3): 29-65.)

蔡舒安、蔡淑梨

- 2013 〈產業環境影響台灣紡織產業創業家創業歷程中隨創力展現之研究：以儒鴻公司為例〉，《創業管理研究》8(3): 1-24。(Tsai, Shu-an and Su-lee Tsai, 2013, "Industry Environment Impact on Bricolage and Entrepreneurial Process of the Taiwan Textile Industry Entrepreneurs: A Case Study of Eclat," *Journal of Entrepreneurship Research* 8(3): 1-24.)

謝國雄

- 1990 〈黑手變頭家——台灣製造業中的階級流動〉，《台灣社會研究季刊》2(2): 11-54。(Hsieh, Kuo-hsiung, 1990, "From a Mechanic to a Business Owner—Social Mobility in Taiwan's Manufacturing Industry," *Taiwan: A Radical Quarterly in Social Studies* 2(2): 11-54.)

B. 外文部分

Agarwal, Krishna Kumar and Rajesh Kr. Upadhyay

- 2009 "Attitude of Youth towards Entrepreneurship: A Case Study of Varanasi," *The IUP Journal of Entrepreneurship Development* 6(2): 49-63.

Altinay, Levent, Melih Madanoglu, Roberto Daniele, and Conrad Lashley

- 2012 "The Influence of Family Tradition and Psychological Traits on Entrepreneurial Intention," *International Journal of Hospitality Management* 31(2): 489-499.

Ardichvili, Alexander, Richard Cardozo, and Sourav Ray

- 2003 "A Theory of Entrepreneurial Opportunity Identification and Development," *Journal of Business Venturing* 18(1): 105-123.

Aslam, Tahseen Mahmood, Ahmed Sher Awan, and Tariq Mahmood Khan

- 2012 "Entrepreneurial Intentions among University Students of Punjab a Province of

- Pakistan,” *International Journal of Humanities and Social Sciences* 2(14): 114-120.
- Calvin, Robert J.
2002 *Entrepreneurial Management*. New York: McGraw-Hill.
- Crant, J. Michael
1996 “The Proactive Personality Scale as a Predictor of Entrepreneurial Intentions,” *Journal of Small Business Management* 34(3): 42-49.
- Drucker, Peter F.
2014 *Innovation and Entrepreneurship*. New York: Routledge.
- Gilad, Benjamin and Philip Levine
1986 “A Behavioral Model of Entrepreneurial Supply,” *Journal of Small Business Management* 24(4): 45-53.
- Gurel, Eda, Levent Altinay, and Roberto Daniele
2010 “Tourism Students’ Entrepreneurial Intentions,” *Annals of Tourism Research* 37(3): 646-669.
- Kirkwood, Jodyanne
2009 “Motivational Factors in a Push-Pull Theory of Entrepreneurship,” *Gender in Management* 24(5): 346-364.
- Ko, Stephen and John E. Butler
2007 “Creativity: A Key Link to Entrepreneurial Behavior,” *Business Horizons* 50(5): 365-372.
- Lee, Don Y. and Eric W. K. Tsang
2001 “The Effects of Entrepreneurial Personality, Background and Network Activities on Venture Growth,” *Journal of Management Studies* 38(4): 583-602.
- Nicoletti, Cheti and Franco Peracchi
2001 “Two-Step Estimation of Binary Response Models with Sample Selection,” Presented at 2001 British Household Panel Survey Research Conference. Colchester, UK: University of Essex.
- Schöllhammer, Hans and Arthur H. Kuriloff
1979 *Entrepreneurship and Small Business Management*. New Jersey: Wiley.
- Stephan, Ute, Mark Hart, Tomasz Mickiewicz, Cord-Christian Drews, and IFF Research
2015 “Understanding Motivations for Entrepreneurship,” BIS Research Paper No. 212. Retrieved April 24, 2019, from http://publications.aston.ac.uk/25296/1/Understanding_motivations_for_entrepreneurship.pdf
- The World Bank
2019 “World Bank’s Entrepreneurship Survey and Database,” Retrieved June 13, 2019, from <http://doingbusiness.org/data/exploretopics/entrepreneurship>
- Timmons, Jeffrey A.
1994 *New Venture Creation: Entrepreneurship for the 21st Century*, 4th ed. Burr Ridge, IL: Irwin.
- U.S. Bureau of Labor Statistics
2016 “Entrepreneurship and the U.S. Economy,” Retrieved December 20, 2018, from https://www.bls.gov/bdm/entrepreneurship/bdm_chart5.htm

- Van de Ven, Wynand P. M. M. and Bernard M. S. Van Praag
1981 "The Demand for Deductibles in Private Health Insurance: A Probit Model with Sample Selection," *Journal of Econometrics* 17(2): 229-252.
- Wadhwa, Vivek, Raj Aggarwal, Krisztina Holly, and Alex Salkever
2009 "The Anatomy of an Entrepreneur: Family Background and Motivation," Kauffman Foundation Small Research Projects Research. Retrieved February 21, 2019, from <https://ssrn.com/abstract=1431263>
- Wang, Clement K. and Poh-kam Wong
2004 "Entrepreneurial Interest of University Students in Singapore," *Technovation* 24(2): 163-172.

The Impact of Family Income Classes on Entrepreneurial Decisions in Taiwan

Chu-chia Lin

Distinguished Professor

Department of Economics, National Chengchi University

Ming-hsuan Lee

Associate Professor

Department of Political Economy, National Sun Yat-sen University

Pei-yi Lin

Master's Degree

Institute of China and Asia-Pacific Studies, National Sun Yat-sen University

ABSTRACT

Previous studies have shown that the majority of entrepreneurs in earlier periods of Taiwan came from low-income families. However, as the economic conditions have improved, an increasing number of people aim at market opportunities and choose to be entrepreneurs to seize the opportunities. People from higher income classes usually have more advantages in this new type of entrepreneurial activities. Therefore, this paper re-examines empirically the relationship between income classes and entrepreneurial decisions. Moreover, we also examine the choice of industries of entrepreneurs from different income classes and whether starting a business provides an opportunity of upward social mobility. The results show that individuals from higher income classes are more likely to become entrepreneurs, and that entrepreneurs from higher income classes are more likely to enter industries with higher entry barriers. The results also show that starting a business has significant impacts on social mobility, providing a channel for upward social mobility.

Key Words: income class, entrepreneurs, social mobility, Taiwan