

南華大學旅遊事業管理研究所碩士論文

THESIS FOR THE DEGREE OF MASTER OF SCIENCES
DEPARTMENT OF TOURISM MANAGEMENT
NANHUA UNIVERSITY

旅遊動機和阻礙因素對銀髮族海外旅遊

參與意願影響之研究

DETERMINANTS OF OVERSEAS TRAVEL INTENTION
FOR THE SENIORS: TRAVEL MOTIVATIONS
AND LEISURE CONSTRAINT.

指導教授：陳勁甫 博士

ADVISOR: PH. D. CHEN, CHING-FU

研究生：吳劍秋

GRADUATE STUDENT: WU, CHINE-CHIU

中華民國九十四年六月

南 華 大 學

旅遊事業管理研究所

碩 士 學 位 論 文

旅遊動機和阻礙因素對銀髮族海外旅遊參與意願影響之研究

研究生：吳劍秋

經考試合格特此證明

口試委員：葉添銳

陳璋玲

陳勁甫

指導教授：陳勁甫

系主任(所長)：沈耀成

口試日期：中華民國 94 年 6 月 1 日

誌 謝

本論文得以順利完成，首先需感謝指導教授 陳博士勁甫的悉心指導，在這段就學的過程中，是我學習生涯中最大的收穫。另外感謝葉老師源鎰及陳老師璋玲於百忙之中，撥冗審閱我的論文並提出寶貴的意見，使本研究更嚴謹、完善，特置卷首，敬申謝意。

時光飛逝，轉眼兩年的研究生生涯即將告一段落，回首過去的兩年裡，是辛苦但心中充滿喜悅。感謝沈所長進成博士及所有教導我的師長們和正修科大楊教授榮俊，由於你們悉心的教授與鼓勵，著實讓我成長不少。更謝謝同學正富、英杰、智宏及琮聖等，兩年來不畏風雨的接送，協助我通勤的不便；也謝謝小兔、玉華、美子姊、琬琪、小恩、若岑、秀珊、淑慧、仁馨及阿夢等，在課業與生活中的關懷及協助。此外也要感謝陳師兄明福及吳師姐秀霞幫忙發放問卷，使得本論文得以順利完成。

最後我要感謝一直在背後鼓勵及支持我的外子，是他不斷的鼓勵與支持，讓我能展開人生新的旅程，也要謝謝寶貝們，怡良、韋均及柏志的體貼及乖巧，也謝謝婆婆這段期間幫忙照料家庭及小孩，因為有你們的支持，才能使我無後顧之憂的完成碩士學位。

僅以本文獻給所有關心我的人。

吳劍秋 謹誌

中華民國九十三年六月

南華大學旅遊事業管理研究所九十三學年度第二學期碩士論文摘要

論文題目：旅遊動機和阻礙因素對銀髮族海外旅遊參與意願影響之研究

研究生：吳劍秋

指導教授：陳勁甫 博士

論文摘要內容：

台灣地區人口加速老化及休閒意識的提升，使得銀髮族旅遊市場已成為未來旅遊市場中重要的區塊。本研究透過實證研究，探討並分析個人屬性、動機及阻礙因素三者對銀髮族參與海外旅遊參與意願的影響程度。

本研究採問卷調查方式對銀髮族進行資料蒐集，共得 224 份有效問卷。應用因素分析分別萃取出：「健康促進」、「學習體驗」、「享樂炫耀」、「逃避放鬆」及「拓展社交」等五項旅遊動機因素；及「環境障礙因素」、「支持障礙因素」、「生理障礙因素」等三項阻礙因素。並進一步探討個人屬性對旅遊動機及旅遊阻礙之差異分析，發現「性別」、「年齡」、「教育程度」、「經濟主要來源」及「居住狀況」對旅遊動機因素有顯著差異；「性別」、「年齡」、「就業狀況」、「婚姻狀況」及「經濟主要來源」對旅遊阻礙因素有顯著差異。再利用皮爾遜積差相關分析動機因素和阻礙因素間的相關情形，得知旅遊動機因素中除了「健康促進」與「享樂炫耀」兩動機與旅遊阻礙因素未達顯著水準外，其他三項動機因素皆與旅遊阻礙因素成正相關。最後利用二元羅

吉特迴歸分析個人屬性、旅遊動機及旅遊阻礙三者對參與意願之影響程度，發現「年齡」、「就業狀況」、「經濟主要來源」、「健康促進」動機、「拓展社交」動機及「生理障礙因素」等六項顯著影響銀髮族海外旅遊之參與意願，且模式之正確預測力達 81.3%。

關鍵詞：銀髮族、旅遊動機、休閒阻礙、參與意願、二元羅吉特迴歸分析

Title of Thesis: Determinants of Overseas Travel Intention for the seniors:
Travel Motivations and Leisure Constraint

Name of student: Wu, Chine-Chiu **Advisor:** ph.D., Chen, Ching-Fu

Abstract

Due to the fastening ageing trend and greater concerns on leisure life, the senior travel market has become one important segment of tourism market in Taiwan. This research aims to empirically investigate the influences of demographic variables, travel motivations and leisure constraints on the overseas travel intention for the seniors.

The study collected 224 usable samples via a structured questionnaire survey. By implementing factor analyses, five motivation factors were extracted and named as 'health enhancement', 'learning & experiencing', 'enjoy & show off', 'escape & relax', and 'social expanding'; and three leisure constraint factors were delineated and named as 'environment constraint', 'support constraint', 'physical constraint'. Also further inquire into personal attribute to the difference analysis of the travel motivation and travel constraint, find "sex", "age", "level of education", "economic main source" and "live the condition" having obvious difference to the travel motivation factor; "Sex", "age", "the employment condition", "marital status" and "economic main source" to travel constraint factor contain obvious difference. Make use of again the Pearson related analysis motivation factor and the related situation of the constraint factor, know travel motivation factor in addition to two motivation factor of "'health enhancement' and 'enjoy & show off' constraint the factor did not attain the obvious level, other three motivation factors all constraint the factor to become with the tour just related. The results from the binary logit regression model found that six variables including 'age', 'employment condition', 'economic main source', 'health enhancement motivation', 'social expanding motivation', and 'physical constraint' exist the significant influence on the seniors' overseas travel intention. In addition, the predictive performance for the model was 81.3 %.

Keywords: the seniors, travel motivation, leisure constraint, travel intention, binary logit model.

目錄

誌謝	I
中文摘要	II
英文摘要	IV
目錄	V
表目錄	X
圖目錄	XII
第一章 緒論	1
第一節 研究背景與動機	1
第二節 研究目的	4
第三節 研究範圍	6
第四節 研究流程	7
第二章 文獻探討	8

第一節 銀髮族參與休閒活動文獻回顧	8
一、銀髮族定義	8
二、銀髮族參與休閒活動概念	10
三、銀髮族旅遊市場	14
四、銀髮族參與旅遊實證研究	15
第二節 旅遊動機相關文獻回顧	17
一、動機的定義	17
二、旅遊動機理論與種類	19
三、旅遊動機之相關研究	22
四、個人屬性對旅遊動機差異之相關研究	26
第三節 休閒阻礙相關文獻回顧	29
一、休閒阻礙的定義	29
二、影響休閒阻礙的因素	31
三、休閒阻礙之相關研究	33
四、個人屬性對休閒阻礙差異之相關研究	37

第四節	參與意願的相關研究	42
一、	參與意願的意涵	42
二、	參與意願相關文獻	42
第五節	參與動機、阻礙與參與意願之相關研究	44
第六節	遊客選擇決策模式及相關文獻	47
第三章	研究方法	51
第一節	研究架構	51
第二節	研究假設	52
第三節	問卷設計及發放	53
第四節	資料分析方法	57
第四章	實證分析與結果	60
第一節	樣本組成分析	60
第二節	實際參與海外旅遊活動與未來參與意願分析	62
第三節	旅遊動機認知分析	64

一、旅遊動機同意程度排序	64
二、旅遊動機因素分析	65
三、銀髮族個人屬性對動機因素之差異分析.....	69
第四節 旅遊阻礙認知分析.....	71
一、旅遊阻礙同意程度排序.....	71
二、旅遊阻礙因素分析.....	72
三、銀髮族個人屬性對阻礙因素之差異分析.....	75
四、旅遊動機與旅遊阻礙相關性分析.....	76
第五節 銀髮族海外旅遊之市場區隔.....	82
第六節 銀髮族海外旅遊參與意願影響因素之分析.....	88
一、「50-59 歲」銀髮族個人屬性、旅遊動機與旅遊阻礙對 參與意願之影響.....	89
二、「60 歲以上」銀髮族個人屬性、旅遊動機與旅遊阻礙對 參與意願之影響.....	92
三、整體銀髮族個人屬性、旅遊動機與旅遊阻礙對參與意願 之影響.....	95

第五章 結論與建議	98
第一節 結論	98
第二節 建議	103
一、對旅遊相關產業的建議	103
二、後續研究建議	104
參考文獻	106
一、中文部分	106
二、英文部分	111
附錄一 問卷設計	115

表 目 錄

表 1-1	台閩地區 65 歲以上人口佔總人口比率變遷表-----	1
表 3-1	旅遊動機問項-----	54
表 3-2	旅遊阻礙問項-----	54
表 4-1	銀髮族個人屬性分析表-----	60
表 4-2	實際參與海外旅遊活動情形與參與意願分析表-----	63
表 4-3	旅遊動機同意程度排序-----	65
表 4-4	旅遊動機因素分析表-----	67
表 4-5	銀髮族個人屬性與動機因素之差異分析表-----	70
表 4-6	遊阻礙問項同意程度排序-----	72
表 4-7	旅遊阻礙因素分析表-----	73
表 4-8	個人屬性與阻礙因素之差異分析表-----	77
表 4-9	銀髮族旅遊動機與阻礙因素之相關分析-----	79
表 4-10	典型相關分析摘要表-----	80
表 4-11	動機與旅遊阻礙之典型相關分析-----	80
表 4-12	各集群樣本分配表-----	82
表 4-13	各集群之旅遊動機因素分數平均數及變異數分析表-----	83
表 4-14	各集群之旅遊動機變數平均數及變異數分析表-----	84
表 4-15	各集群旅遊動機因素之 Tukey 檢定-----	84
表 4-16	各集群特性表-----	85
表 4-17	二元羅吉特迴歸分析類別變項分類方法摘要表-----	89
表 4-18	「50-59 歲」銀髮族之樣本結構分析-----	90
表 4-19	「50-59 歲」各因素對參與意願影響分析表-----	91
表 4-20	「50-59 歲」銀髮族參與意願之正確預測與錯誤預測次數分配表-----	92

表 4-21	「60 歲以上」銀髮族之樣本結構分析-----	92
表 4-22	「60 歲以上」各因素對參與意願影響分析表-----	94
表 4-23	「60 歲以上」銀髮族參與意願之正確預測與錯誤預測次數 分配表-----	94
表 4-24	整體樣本各因素對參與意願影響分析表-----	97
表 4-25	銀髮族參與意願之正確預測與錯誤預測次數分配表-----	97

圖 目 錄

圖 1-1 研究流程圖-----	7
圖 2-1 旅遊動機之分類法-----	22
圖 2-2 休閒阻礙之因素模式-----	32
圖 2-3 休閒阻礙模型-----	33
圖 3-1 研究架構-----	51
圖 4-1 旅遊機與旅遊阻礙之典型相關路徑圖-----	81

第一章 緒論

第一節 研究背景與動機

「人口高齡化」是近代先進國家所面臨的重大問題，近年來，台灣地區由於經濟繁榮、醫學進步及社會福利的提升，國民平均壽命延長，老年人口數日益增加；再加上出生率大幅降低，更加速人口高齡化之現象。根據內政部統計處（2003）資料顯示，台灣地區六十五歲以上人口百分比於民國八十二年超過7%，已達聯合國高齡化社會之標準，而民國八十八年時，台灣地區六十五歲以上人口百分比是8.44%，到民國九十二年達到9.24%（如表1-1）。此外，行政院經濟建設委員會（2002）推估，至民國一百四十年這個比例將達29.8%，從這數據顯示台灣地區人口老化的速度是相當快的。

表 1-1 台閩地區 65 歲以上人口佔總人口比率變遷表

年底別 (民國)	總人口 (人)	65 歲以上		備註
		N	%	
82 年	20,944,006	1,448,495	7.1	
85 年	21,471,448	1,655,586	7.70	
86 年	21,683,316	1,715,543	7.90	
87 年	21,861,109	1,745,422	8.13	
88 年	22,092,387	1,865,472	8.44	
89 年	22,216,107	1,921,308	8.60	
90 年	22,339,759	1,973,357	8.80	
91 年	22,453,080	2,031,300	9.00	
92 年	22,604,550	2,087,734	9.24	

資料來源：內政部統計處，內政統計年報

近年來由於人民生活水平的提昇，使得大家更重視休閒生活的安排，銀髮族常用藥物治療、從事規律運動、避免吸煙和喝酒，並常常

接受環境的刺激及旅行豐富人生經驗。而休閒旅遊活動不僅對銀髮族有抒解生活壓力、增廣見聞，在創造力及學習等方面的身心成長亦有助益。Iso-Ahola (1980) 在有關銀髮族休閒活動的研究中指出：參加休閒活動與銀髮族的生活滿意之間有正向關係，休閒可提升銀髮族的士氣及心靈慰藉，幫助個體釋放能量抒解潛藏的壓力。魏素芬 (1997) 研究中指出，參與休閒活動在老年期的生活調適上佔著很大且正面的功能。可以協助銀髮族提升自我認同感、對日常生活的掌握感、安全感及獨處能力等。林佳蓉 (2001) 支持參與休閒活動對老年期有相當正面的意義，不僅可為銀髮族帶來不同的滿足感，更可以協助銀髮族安享晚年生活。尚憶薇 (2000) 研究指出老年人的休閒活動參與動機可從休閒活動是否舒適、便利、安全、提供社交接觸等四個方向考量，以提昇老年人休閒活動參與。依我國現況而言，男六十歲、女五十五歲是退休年齡，根據內政部統計處公佈的九十一年平均壽命統計資料顯示，男性平均壽命約為七十三歲，女性平均壽命約為七十九歲，由此得知每位銀髮族在退休後的生活期平均達十三至二十四年。因此，在這段期間休閒生活的安排對銀髮族來說，更顯得相當重要。

這種高齡化的社會現象同時也反應在旅遊市場，依據交通部觀光局 (2002) 統計資料顯示：民國九十年台灣地區出國人數高達718萬

人次，其中五十至五十九歲年齡層佔13.8%，六十歲以上年齡層佔10.7%，在所有出國人數中銀髮族所佔的比例已經接近四分之一。因此銀髮族休閒旅遊市場已成為未來旅遊市場中重要的區塊，但如果銀髮族在參與休閒時遭遇各種因素的阻礙，可能會帶給他們很大的挫折感，除了使銀髮族在休閒活動中無法獲得適當的滿足經驗，更容易因為某些休閒阻礙的問題而阻撓了他們參與休閒活動的意願與機會。Fleischer & Pizam(2002)提出影響55歲以上族群是否從事旅遊活動的因素為收入及健康狀況，同時其影響程度隨年齡而改變，當到達退休後，經濟因素的影響程度最大。

因此要提升銀髮族參與各類休閒活動意願，除了要瞭解誘發的誘因外，降低他們參與時的阻礙因素，也是重要的一環。而國內有關銀髮族參與休閒活動的研究，主要以參與的動機及種類，較少深入瞭解影響銀髮族參與休閒活動的各種阻礙因素及其對參與意願之影響力。因此本研究以銀髮族從事海外旅遊活動為例，透過實證之研究，將影響銀髮族海外旅遊參與意願之因素分兩方面探討，一是誘發銀髮族從事海外旅遊活動之動機因素，二是阻礙他們參與海外旅遊活動之阻礙因素，並進一步分析銀髮族個人屬性、旅遊動機及旅遊阻礙三者對參與意願的影響程度，提供相關單位在未來規劃、輔導及推展銀髮族休閒活動時之參考。

第二節 研究目的

中國人一向以勤儉為美德，認為「勤有功，戲無益」，所以大多數人都缺乏從事休閒活動的習慣，亦不知如何從事休閒活動。此種現象以今日的銀髮族最為嚴重，因為退休之後，整個生活頓時空間許多，若沒有做適當的安排，則日子將過的索然無味。所以休閒活動對銀髮族之影響遠超過任何一個年齡層。

隨著人口老化速度加快，銀髮族休閒旅遊市場也逐年擴大，從國內統計數據及國外研究顯示，銀髮族消費市場潛在規模龐大，是未來高獲利及高成長力的區隔市場。因此對於銀髮族旅遊市場需求之研究更具意義，但國內關於旅遊方面所做之相關研究中，特別針對影響銀髮族海外旅遊參與意願因素作探究的相關文獻屈指可數。因此本研究目的是想瞭解影響銀髮族參與海外旅遊活動的參與動機及參與阻礙因素，並探討不同的個人屬性與旅遊動機及旅遊阻礙因素間之相關，以及個人屬性、動機因素、阻礙因素是否會影響其參與意願？期望藉由本研究結果瞭解銀髮族參與海外旅遊活動之主要動機為何？及參與活動時可能面臨哪些阻礙？及動機及阻礙二因素與參與意願間的關係？為本研究之研究目的。

本研究研究目的如下：

一、瞭解銀髮族個人特質、實際參與海外旅遊活動情形及未來一年參

與海外旅遊之意願。

二、瞭解銀髮族參與海外旅遊活動之動機及阻礙因素。

三、瞭解銀髮族參與海外旅遊活動動機及阻礙因素之相關性。

四、瞭解銀髮族的個人屬性、旅遊動機、旅遊阻礙對參與意願之影響
關係。

五、期望藉由本研究結果作為政府及旅遊相關業者未來規劃行銷之參
考。

第三節 研究範圍

- 一、研究地區而言，本研究以高雄地區人群聚集處、公司團體及社區團體三大部分為範圍，並分別從中選出高雄市火車站、中華電信及退休教師等團體為主體，主要是考量這些範圍之銀髮族通常較為活潑與積極參與休閒活動。
- 二、研究對象而言，本研究是以上述三個範圍中，針對 50 歲以上之銀髮族為本研究對象實施問卷訪談，並以問卷量表方式對其旅遊動機及旅遊阻礙是否影響其參與意願進行調查。
- 三、就研究內容而言，本研究旨在探討銀髮族之個人屬性、旅遊動機及旅遊阻礙三者與其參與意願之關係及其預測力。

第四節 研究流程

本研究之研究流程如下圖 1-1 所示：首先確立研究主題，收集相關的文獻與探討，到研究架構之建立，並配合文獻設計適合本研究之問卷，並對問卷進行預試及修正，而後將樣本問卷經由相關的統計分析，得出變項關係結果，最後提出本研究之結論與建議。

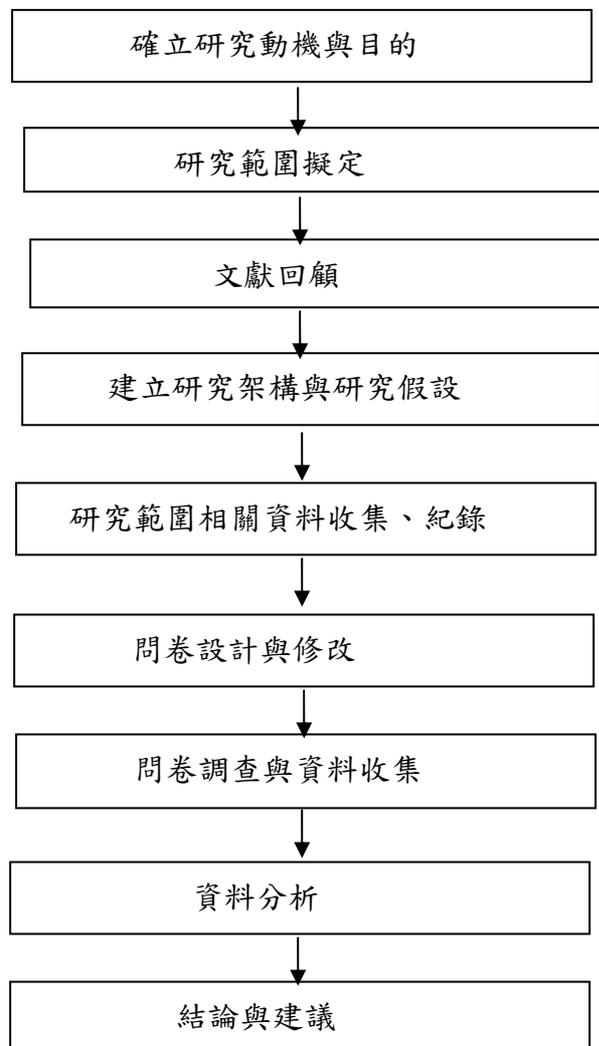


圖 1-1 研究流程圖

第二章 文獻探討

本章針對本研究之相關理論及文獻，加以回顧與整理，作為建立本研究之架構及假設。本章共分六個章節，第一節銀髮族參與休閒活動相關文獻回顧，第二節旅遊動機相關文獻回顧，第三節休閒阻礙相關文獻回顧，第四節參與意願的相關回顧。第五節參與動機、阻礙與參與意願之相關文獻回顧。第六節遊客選擇決策模式及相關文獻。

第一節 銀髮族參與休閒活動文獻回顧

一、銀髮族定義：

一般社會慣例通常將銀髮族定義在 65 歲，這個數字在澳洲或其他國家，也作為退休年齡的標準，目前的人口統計資料也都以此作為衡量的尺度。但 Hall (1980) 指出 Bernice Neugarten 認為以 65 歲作為劃分的標準並不恰當，因此她率先提出以第三個階段作為區分銀髮族的標準，而這三個階段分別是：學習階段、進入職場階段和撤回職場以後三階段。目前有些國際協會組織也傾向將劃分銀髮族的年齡提早，例如國際老人協會就將它定在 50 歲後。Whitford (1998) 使用“maturing market”乙詞，定義 50—64 歲者為前銀髮族，65 歲以上者為銀髮族。因此對銀髮族之定義，可就生理、心理、及社會學諸角度來界定：（翁廷碩，2001）

（一）人口統計學家將人先分為三種人口類型：

1. 15 歲以下和65 歲以上者為經濟依賴人口。

2. 16以上至64 歲之間者為經濟勞動人口。

3. 老年人則定位於65 歲以上之人口。

(二) 心理學家將人先分為八個時期

1. 產前期：從懷孕到出生。

2. 嬰兒期：從出生到第二星期結束。

3. 幼兒期：從第二星期到第二年結束。

4. 兒童期：從兩歲到十二歲。

5. 青年期：從十二歲到二十一歲。

6. 成年期：從二十一歲到四十歲。

7. 中年期：從四十歲到六十四歲。

8. 老年期：從六十五歲到死亡。

(三) 社會學家對老年人定義

1. 生理的老年：因身體上機能殘障，缺乏正常活力，不能工作之人。

2. 心理的老年：因精神活動能力頹喪，心理失常，意志消沉，沒有奮鬥創造精神之人。

3. 社會的老年：根據退休年限之標準而訂，如有的工廠60歲，有的則為65 歲為退休年限。

目前在台灣行政管理者對退休或養老金方面所規定的年齡限

制，一般認為50歲至75歲以上都是老年（廖榮利，1994）。為配合問卷調查的抽樣對象，參考Whitford（1998）的銀髮族定義，本研究將「銀髮族」界定在50歲以上為對象。

二、銀髮族參與休閒活動概念

一般所言休閒是指自由、不受約束的時間，一個人可以隨其所好，任意的休閒參與、娛樂、遊戲或從事其他有益身心的活動。也因此，休閒常被稱為「無束縛的時間」、「餘暇」或「自由時間」、在這段時間裡，一個人可以相當自由的選擇他要作的事。依美國學者 Max Kapian 認為休閒活動以下列五點為其特徵(傅家雄，2001)：

- (一) 非經濟性或報酬性的活動
- (二) 少量的社會角色義務
- (三) 心理感覺上的自由
- (四) 自願性的活動
- (五) 低度的「重要性」活動

此特徵說明老人參與休閒活動要以不造成負擔，非以求取報償為主，能以自由意識自願參加，在所參與的活動中要遵守團體規則，而此活動的參與要視為生活上的調劑，不能視為是生活的全部。至於影響銀髮族參與休閒活動的因素方面，過去有多位學者曾加以研究，歸納出重要的因素如下：

- (一) 時間因素：李淑芳(1984)針對台北市老年人戶外休憩活動研究中發現：老年人休閒時間平均每天長達 11.05 小時。因此，如何安排休閒生活就顯的特別重要。學者許瓊文(1992)研究發現，時間在休閒的選擇上經常被考慮到，也是決定參與休閒與否的重要性。
- (二) 年齡因素：Wei & Ruys(1998) 銀髮族較喜歡和具有相同興趣及年齡相仿者同遊，他們在選擇旅遊地點方面，較喜歡在少數的定點做深度的旅遊。學者 Parker 指出中年以後，子女成長，家計負擔較輕且也較有充裕的時間和金錢投入休閒活動。
- (三) 教育程度因素：學者李水源(1990)認為教育水準對個人的休閒價值觀 (leisure values) 和休閒的參與 (leisure participation) 有很大的影響，因為一個人接受學校教育年限的長短，對他個人在休閒的興趣或技能的學習機會方面，無論質或量都有直接的關係。陳畹蘭(1992)研究發現教育程度、健康狀況及收入等三變項是影響老人休閒活動範圍的重要變項，教育程度愈高、身體狀況愈好以及每收入愈多的老人，其休閒活動參與的範圍也愈大。林佳蓉(2000)研究發現老人參與休閒活動受到年齡、教育程度、健康狀況、收入、居住情形等因素的影響。

(四) 性別因素：由於社會中對於性別的角色期待不同，使得男女性別在選擇休閒活動時，會有不同的考慮。女性的休閒活動的選擇，主要是社會價值、家庭（婚姻女子）工作的互動過程中做結果。

(五) 健康因素：Riddick (1994) 研究均發現休閒活動的參與頻率和銀髮族對自己生活品質的評估有正相關，休閒活動的參與和銀髮族心理健康有正相關，此外眾多不同的研究也指出，休閒活動的參與會影老人的生活滿意，即休閒活動參與的愈多或時間愈長，對生活的滿意度也愈高。Huang & Tsai (2003) 提出大多數銀髮族旅遊者想獲得休息及放鬆自己為最重要的動機。對於他們的旅行及所從事的活動認為不重要。陳振聲 (2004) 在銀髮族自覺健康狀況與休閒阻礙關係之研究中發現，影響銀髮族團體國外旅遊休閒阻礙最主要的預測變項為經濟狀況與自覺健康狀況，自覺健康狀況愈好的人，其休閒阻礙愈低，愈能參與團體國外旅遊。

(六) 社交因素：黃榮鵬、蔡憲唐 (2002) 提出休閒的參與，以提供給老人與他人接觸的機會，並對社會有歸屬感。老年期的社交也是一項很重要的活動及生活重心。因此晚年時的友誼對銀髮族而言益發重要，由於退休後失去工作的寄託及家庭角色的轉

換，再加上可能面對空巢期等因素，使得銀髮族更重視友誼，銀髮族甚至認為同伴所提供的精神慰藉比子女還多。所以人們的社交團體會影響到個人的休閒參與。

(七) 交通因素：交通因素是影響老年人參與休閒活動的主因之一。

Blazey 的研究中指出銀髮族的旅遊障礙可能與其健康狀況、體力與年齡有關，如：對來回交通工具安全的顧忌，會讓退休者覺得旅遊需要太多的決策，因此缺乏旅遊興趣。

(八) 家人和朋友：許多研究顯示家庭是老人主要的活動場所，如看

電視、閱讀、養寵物、遛鳥聊天、乃至什麼都不做，都是老年人常做的休閒活動。周淑惠(2001)研究中指出家人對銀髮族旅遊決策的影響力會因是否退休而有不同，已退休或半退休者家人的影響力並無顯著性差異；尚未退休者參加出國旅遊時，丈夫、妻子及他人的影響性顯著大於子女；沒有工作的銀髮族，子女的影響力大於配偶及他人。因此家人的支持及同伴的參與亦是影響其參與休閒活動的因素。

總之，銀髮族是否參與休閒活動，會依個人的身體狀況、嗜好及考量各種外在影響因素後做決定，通常他們會選擇最無負擔及感覺效用最大時成行。藉由參與休閒活動，不僅可使銀髮族壽命延長、身心愉快，更能透過休閒活動的參與，拓展人際關係，發現生命的意義及

樂趣。

三、銀髮族旅遊市場

國外相關研究對銀髮族市場使用不同的名稱，如 the “older market” (Allan, 1981), the “mature market” (Lazer, 1985), the “muppie market” (Seelig, 1986), the “senior market” (Shoemaker, 1989), 其對銀髮族的定義係指 55 歲以上之年長者。隨著人口老化速度加快，老人休閒旅遊市場也逐年擴大，從國內統計數據及國外研究顯示，銀髮族消費市場潛在規模龐大，為未來高獲利及高成長力的區隔市場。根據澳大利亞政府 (1997) 統計銀髮族較一般的澳大利亞人，擁有較高的可自由支用的收入，且其銀髮族消費群超過四百萬的人口，他們不僅擁有整個澳洲 75% 以上的資產，而且未來銀髮族計畫花在旅遊的經費比率，每十年以增加 30% 比例成長。

Supernaw(1985)的研究顯示：美國銀髮族退休後，最想做的就是旅遊。Uysal and Zimmerer(1990)更進一步指出，1988 年時美國銀髮族旅遊已佔旅遊市場的 21%，並且還會持續增加。由此可知銀髮族市場實為旅遊市場中最大的一個區隔，其旅遊消費潛力不容忽視。和其他市場區隔一樣，銀髮族旅客市場可以人口統計變數、地理變數、心理或行為變數作區隔，然而因為旅遊活動涉及複雜的心理因素，故一般以心理變數為區隔的標準。

四、銀髮族參與旅遊實證研究

至於探討銀髮族和旅遊關係的文獻有：Meidan, A. (1979)針對英國包辦旅遊消費者之消費屬性進行探討其研究結果『飛行及旅館服務品質』被年老顧客視為在旅行社選擇上之最重要的因素。Anderson and Langmeyer(1982)研究50歲以上與50歲以下旅遊者的相似點與差異點，發現50歲上的旅遊者喜歡預先規劃一趟可以放鬆心情的旅遊或者來一趟拜訪親友之旅，50歲以下亦傾向規劃一趟可以放鬆心情的旅遊，不過也希望可以參與戶外遊憩活動或者使用遊樂設施。Sheldon和Mak(1987)為夏威夷觀光局對美國大陸本土居民由其研究結果顯示，年紀大者考慮體能的因素而選擇包辦旅遊。而自助旅行則為年輕，擁有較高消費力，並有較長時間嘗試旅遊情趣。Javalgi, Thomas, and Rao(1992)則是比較美國55歲以上與55歲以下旅遊者的差異，指出55歲以上銀髮族傾向參加團體旅遊，且將交通與住宿交由旅行社安排。Rosenfeld (1986) 建議兩個不同年齡區隔為55-64 及65 歲以上。55-64 歲在收入上是最富裕的，超過美金\$3000，而65 歲以上花更多時間去旅行，可任意使用的收入較少，故希望選取有折扣的旅遊為優先，會選擇在淡季時出遊。

黃榮鵬、蔡憲唐 (2002) 對銀髮族出國旅遊之消費行為作研究，發現銀髮族市場是提供旅行業者淡季最佳的營收來源且穩定出團的

旅遊消費者。且銀髮族出國主要之動機為『休閒、渡假與散心』，因此旅行業者應加強『顧客關係』管理，多給予銀髮族無形的關心與服務、有形的『餐飲安排』與『物超所值』之套裝旅遊產品，積極誘導銀髮族出國觀光。

綜合以上文獻得知，目前台灣探討有關銀髮族旅遊市場的文獻並不多，而這個市場又是未來發展的主流，因此瞭解影響銀髮族從事旅遊活動意願之因素探討，是最直接及有效的方法，這也是本研究主要之研究目的之一。

第二節 旅遊動機相關文獻回顧

銀髮族無論在生理上、認知上及社會結構關係上，都有很大的異質性，不同年齡層的發展階段都有其特性，因此銀髮族旅遊活動必須審慎的設計與規劃，才能達到休閒活動的價值。因此我們藉由瞭解其從事海外旅遊活動的動機及主要目的何在，便能針對其需求提供適切的服務。本節將依序探討動機的定義、旅遊動機理論與種類、旅遊動機相關研究與個人屬性對旅遊動機差異之相關研究。

一、動機的定義

動機一詞是由Woodworth於1918年首先應用於心理學界（張華保，1986）。動機是指引起個體活動，維持該已引起的活動，並導使該活動朝向某一目標進行的內在歷程（張春興，2000）。因此人們從事休閒活動時都有動機，但是不同的個人屬性在動機類型上的相對重要與強度，卻是存在著相當大的差異。基本上，動機的差異可來自個體的外在因素與內在因素。外在的因素包括個人的年齡、所得、社會地位、文化因素等。而內在因素上最重要的當推個人在人格特性上的歧異。所以，動機是綜合內在與外在力量的影響結果。一旦動機被引發後，動機所導致的行為方向也會同樣地受到內、外在因素的影響。

現代社會人們精神緊張，心理壓力大，內心不平衡之際，旅遊

被當作調整人們心理狀態的一種休閒活動，而旅遊動機是推動旅遊活動的內部原動力，這種原動力經常表現在個體內部緊張的解除和需要的滿足過程。因此旅遊動機是在旅遊需要的基礎上產生，主要表現為：

(一) 旅遊需要的強度必須在某種水準以上才能成為旅遊動機並引起旅遊行動。有些人有旅遊需要，可是一直沒有行動，主要原因很可能就是需要強度不夠，還沒有感覺觀光的迫切性。只有旅遊需要達到一定的強度後，才能被人們意識到並設法創造條件，做出旅遊決策。

(二) 旅遊需要還要有誘因條件，才能形成旅遊動機，進而做出旅遊決策。有些人旅遊需要很強烈，卻無法做出旅遊決策，重要原因就是條件不允許。一般旅遊活動要具備以下三個條件：

1. 時間：只有閒暇時間才能進行旅遊活動，沒有可供自己支配的時間是無法成行的。自實行週休二日以來觀光客人數大增，就充分說明了時間對旅遊活動的重要作用。
2. 收入：旅遊是消費產品，經濟收入高低直接影響人們的旅遊消費，在一個溫飽上不能滿足的社會不可能產生大量的旅遊需要的。
3. 社會環境：旅遊是在社會環境中進行，沒有安定的環境，人民就不能安居樂業，更不會產生旅遊的需要。

二、旅遊動機理論與種類

有關動機的理论頗為分歧，而以下列四項理論較為重要；心理分析論、行為論、需求層次論、認知論。

(一) 心理分析論

以Freud 為代表，其對動機之解釋為，人類的一切行為導源於「性」與「攻擊」兩種本能的衝動；另外則是以潛意識動機(Unconscious motive)來解釋人的行為，以潛意識解釋行為時，多偏向於人類失常、失態的行為。

(二) 行為論

以Whiting 與Child 等人為代表，認為人類動機是學習來的，而成人的動機係由幼稚期基本需要分化演變而來，均受個體的年齡增長、環境要求、獎懲標準、社會期待、及文化傳統等因素影響，顯示出個人與團體的差異。

(三) 需求層次論

人本心理學家Maslow對人類的動機，持一種整體的看法，認為人類的各種動機是彼此關聯的，人類的行為係由需求所引起，需求又有高低之分，他將人類的需求分成五個層次，每當較低層次的需求獲得滿足時，較高一層的需求將隨之而生，因此Maslow 的動機理論被稱為「需求層次論」(hierarchy of needs theory)。又因

為動機層次的升高是以需求的滿足為基礎，所以他的理論也稱為「需求滿足論」(theory of need gratification)。

(四) 認知論

認為個體的行為是按其事先的設想與計劃，向預定的目標進行。其研究主題在於瞭解「抱負水準」高低的原因與影響、「認知失調」對人類行為的影響及個人「預期價值」對行為的影響。

Beach & Ragheb (1983) 所發展的休閒動機模式，以需求理論為基礎，將動機分成四類：

- (一) 知識性因素：個人參與休閒的動機為心理層次的活動，諸如：學習、探險、發現、思考或想像。
- (二) 社會性因素：參與休閒動機為社會層面的因素，包括兩個基本需求，即友誼需求和人際關係需求，而後者也是渴望被尊重的需求。
- (三) 能力精進因素：參與休閒的動機是為了成功、征服、挑戰、競爭，這類活動通常是體育性的活動為主。
- (四) 避免刺激的因素：渴望逃離高度刺激的生活狀態。有些人會避免社交接觸而獨處，和尋求孤立和清靜的狀態，有些人則希望休息調整自己。

在旅遊動機因素方面，沒有普遍認定的分類方法，圖 2-1 是主要

分類方法之一（謝智謨、王怡婷譯，2001）。旅遊動機是人們引發旅遊活動的起因，它引導人們進行各項旅遊活動，滿足其旅遊需求與目的，故在旅遊活動中，旅遊動機能激勵旅行遊覽的主觀期望和需求。而在旅遊動機的各项研究中，大都從心理層面的角度來探討，Iso-Ahola & Allen (1982)認為在整個旅遊活動歷程中，旅遊動機是驅使人們從事旅遊活動的一種驅力，驅使遊客滿足個人社會和心理的需求，可以說是遊客從事旅遊活動的真正原因。一般旅遊動機含有放鬆、學習、健康、享樂、宗教信仰等多方面功能，所以旅行動機是多樣性的。Cai & Combrink (2000)應用旅遊動機推拉(Push-Pull)理論進行研究，而歸類出「推力動機」因素，包括學習、逃避、放鬆、挑戰、戶外運動、名聲、休息、社交等。「拉力動機」因素，包括安全、娛樂、自然、古蹟、學習、設施、預算、獵釣、文化等。至於旅遊動機的分類，概可分為：放鬆心情、逃避現實的動機、探索的動機、健康的動機、支配的動機、追求自尊的動機、學習的動機，及社交的動機等七類。Iso-Ahola(1991)其提出兩類旅遊動機包括尋覓(seeking)與逃避(escaping)。Thomas & Butts (1998)認為銀髮族旅遊者的旅遊動機所追求是累積智慧、自主能力及社會互動。

綜合上述各學者之論說，可得知旅遊動機與旅遊利益之追求會隨著時代之不同而有差異。大致為自早期著重教育與學習、休息與放鬆

等動機轉變為近年來的自我實現追求及著重身體舒適等動機上。

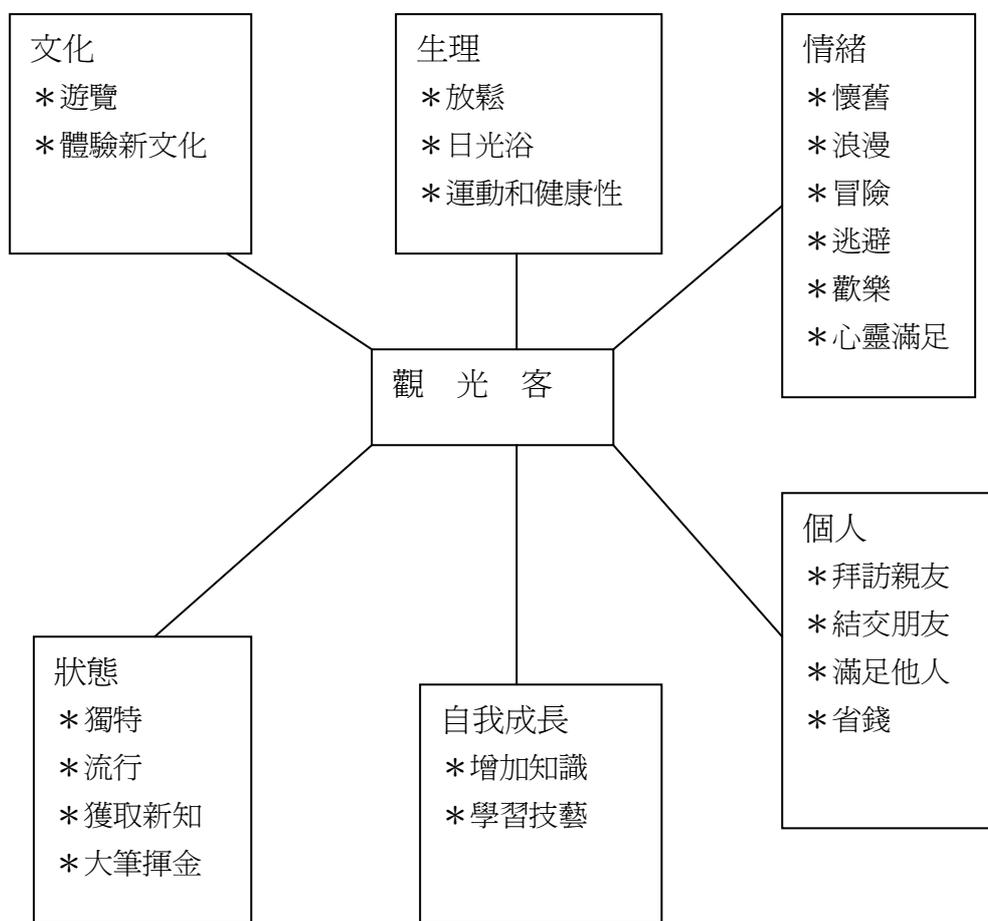


圖 2-1 旅遊動機之分類法

三、旅遊動機之相關研究

黃榮鵬、蔡憲唐(2002)對銀髮族出國旅遊之消費行為進行研究，而其所考量之銀髮族出國旅遊動機包括「休閒、渡假、散心」、「探望親友增進人際關係」、「與家人同行增進親情關係」、「探訪未曾去過之旅遊景點」、「發展自我的智識與潛力」、「接近大自然及尋求精神上的

提昇」、「探訪博物館及歷史古蹟以增廣見聞」、「參加特別慶典或宗教活動」、「為向親友炫耀旅遊經驗」與「參與生理醫療旅遊」等。

詹明甄(2003)以台灣婦女出國旅遊為主軸，探討其出國的旅遊動機和購物動機二者對於購物行為是否有所影響，及購物行為和旅遊體驗之間的相關。分析結果發現台灣婦女出國旅遊之旅遊動機和購物動機對其購物行為確實有顯著的影響，旅遊之購物行為與旅遊體驗之間確實存有顯著的相關性。所從事的跨國境外購物行為是以瀏覽為主。

湯擷嘉(2003)在運動觀賞者對出國觀賞運動的旅遊需求、動機及期望之研究中發現，「娛樂與解壓」因素是促使所有受訪者想要參與觀賞運動旅遊的主要動機，因素分析萃取出六個動機因素為：娛樂與解壓、體驗與社交、旅遊選擇與現場吸引、喜歡的隊伍與選手、自尊感受及出國機會。

蔡佳惠(2004)研究旅遊動機與消費動機對於消費者跨國境外購物行為影響發現：消費者的旅遊動機是商務和休閒觀光時，對於消費者跨國境外購物行為的影響是有顯著影響。當消費者的旅遊動機是社交動機(如探親)時，對消費者跨國境外購物行為是沒有顯著影響的。

Shoemaker(1989)在探討賓州55歲以上銀髮族居民的旅遊形式、態度及旅遊動機之研究中，歸納銀髮族的旅遊動機有14項：(1)

拜訪新的景點（2）遠離每日例行工作（3）接觸新的事物（4）休息和放鬆（5）參觀博物館和歷史景點（6）認識新朋友及社交（7）參加節慶及特殊事件（8）花時間和家人相處（9）增加個人知識（10）尋找精神寄託（11）向朋友炫耀旅遊經驗（12）從事健康活動（13）結交異性朋友（14）打高爾夫球。而其主要動機是休閒、渡假及遠離每日例行工作，其次為接觸新的事物、拜訪親友以及參觀歷史古蹟，而與異性朋友一同前往旅遊最少。他並進一步以旅遊動機進行集群分析區隔出三個群體，為家庭旅遊者(family travelers)、積極休閒者(active resters)以及較年長者(old set)。Shoemaker (2000)十年後再檢測賓州55 歲銀髮族居民，發現銀髮族旅遊的主要動機前三項是拜訪新的景點、遠離每日例行工作及休息和放鬆，而以結交異性朋友和打高爾夫球二項動機最低，並依據旅遊動機劃區隔市場為三個群，（1）逃避/成長群(escape and learn group)此群較高比例是拜訪新的地方，類似Shoemaker (1989)積極狂熱者(active resters)所不同的是，收入較高、年齡較大。（2）退休者群(the retirees)與“older set”類似。（3）積極築夢者(active story teller)退休人員比例最少、年紀最輕，類似積極狂熱者(active resters)。比較前後十年的差異發現：銀髮族銀髮族的旅遊動機已由過去的休息、放鬆，轉為以參觀新的景點及體驗新的事物為最優先的動機考量。

Wei & Ruys(1998)根據旅遊的動機將銀髮族旅客區分為享受最後生命旅行者、尋求自我旅行者和尋求舒適與家人關係旅行者。享受最後生命旅行者之動機包括：把握身體健康狀況還好時旅行、拜訪我想要拜訪的地方及享受優質的服務。尋求自我動機部分包括：冒險和嘗試、認識新朋友、豐富經驗和促進個人成長。尋求舒適與家人關係動機部分：花時間和家人朋友相處及去感受舒適和安全的場所等。

Louise, Carter, Sherrie & Hein (2002) 在對銀髮族旅遊者的研究中，以旅遊動機為基礎將銀髮族旅遊市場分為六類，包括狂熱者(enthusiasts)、揮霍者(big spenders)、拓荒者(pioneers)、保守者(conservatives)、盡情享樂者(indulgers)，及團體旅遊者(aussies)。其中，保守者的旅遊動機通常是「趁我還有體力時去旅行」、「享受設施品質和服務」及「這是正當花錢的管道」；團體旅遊者的旅遊動機是「想多和家人、朋友在一起」、「熟悉的地方讓我感到舒適及安全」、「可以和別人討論我去過的地方」；揮霍者的旅遊動機是「我就是想去這個旅遊據點」、「享受設施品質和服務」、「那是娛樂的地方」，而團體旅遊者對「享受設施品質和服務」這項旅遊動機是較不認同的；盡情享樂者的旅遊動機主要是希望有所突破；拓荒者的旅遊動機為「喜愛冒險及嘗試新鮮事物」，團體旅遊者與狂熱者對此動機較不認同；狂熱者的旅遊動機為「熟悉的地方讓我

感到舒適及安全」、「可以和別人討論我去過的地方」、「可以認識新朋友」、「這是正當花錢的管道」。不同型態的旅遊者其旅遊動機不盡相同。

根據以上旅遊動機之相關文獻，本研究將銀髮族之旅遊動機分為：(1) 為了獲得休息或放鬆心情 (2) 為了從事健康活動 (3) 旅遊活動為與家人增進感情 (4) 可以自由花錢的好時機 (5) 為了向親友炫耀旅行經驗 (6) 增加自我實現的能力 (7) 純享受，犒賞自己 (8) 為了尋找心靈寄託 (9) 為了拜訪親朋好友 (10) 為了認識新朋友及社交 (11) 為了滿足好奇心 (12) 拜訪以前未曾為去過的地方 (13) 參與生理醫療旅遊 (14) 有機會增加個人的知識 (15) 可以逃脫家庭的瑣事要求 (16) 可以逃避日常忙碌的工作 (17) 接近大自然、尋求精神上的提昇 (18) 探訪博物館、歷史古蹟以增廣見聞 (19) 體驗藝術及文化魅力 (20) 嘗試各地不同風味的美食 (21) 體驗新的、不同的生活方式 (22) 旅遊可以增加與朋友談論的話題 (23) 學習社會互動等二十三個變項進行探討及分析。

四、個人屬性對旅遊動機差異之相關研究

吳國順(1993)在國人出國旅遊市場區隔及消費者行為分析發現：旅遊動機除在居住地區無顯著差異外，其餘在性別、年齡、家庭人數、家庭狀況、教育程度及每月平均收入上皆有顯著差異。受訪旅客

的旅遊動機不同，在選擇旅遊地點重視程度、旅行社重視程度、旅遊決策者旅遊方式、旅遊次數、旅遊地區、旅遊天數、旅遊費用及旅遊同伴等變數上皆有顯著差異。

鄭琇芬（1996）在銀髮族參與衛生教育活動的動機中歸納出：

（一）婚姻狀況：「單身者」其「社交接觸」、「自我實現」、「逃避/刺激」及「提升生活」的參與動機較「已婚者」的參與動機強。（二）年齡：年齡越高，其「求知興趣」、「社交接觸」、「自我實現」、「社會服務」及「提升生活」的動機就愈弱。（三）籍貫：「籍貫」和「逃避/刺激」之動機因素有顯著差異，亦即本省籍之銀髮族較外省籍者在「逃避/刺激」動機較強。（四）自覺健康狀況：「自覺健康狀況」和「社會服務」之動機有顯著正相關，也就是「自覺健康狀況」愈好的研究對象，其「社會服務」之參與動機愈強。其他如性別、家庭型態、教育程度等變項與參與動機無顯著影響。

余幸娟（1999）在宗教觀光客旅遊動機與其滿意度之研究上發現，宗教觀光客主要旅遊動機為「拜拜祈求神恩庇祐」、「尋求精神慰藉與心靈平靜」、「促進親友情感交流」研究結果亦顯示個人特性不同其旅遊動機有所差異。

張逢琪（2003）針對350位台灣原住民文化園區遊客之調查發現：年齡、教育程度、職業及經濟來源對旅遊動機有顯著的差異。

(一) 年齡：29 歲下的遊客比40-49 歲以上的遊客更重視「進行人際社交」因素，而19 歲(含)以下的遊客要比40-49 歲的遊客更重視「培養自我能力」因素。

(二) 教育程度：教育程度為國中(含以下)的遊客比專科以上的遊客更重視「培養自我能力」因素及「進行人際社交」因素。

(三) 職業：職業對於「培養自我能力」及「進行人際社交」兩動機，在顯著水準5%下有顯著差異，而在「進行人際社交」動機方面，學生要比軍公教人員來得更重視。

(四) 經濟來源：個人平均月收入為20,000 元以下者要比收入為50,001-80,000 元者重視「培養自我能力」及「進行人際社交」動機。

綜合上述各學者看法，影響旅遊動機之個人屬性變項主要包括：性別、年齡、職業、自覺健康狀況、婚姻狀況、家庭人數、家庭狀況、經濟來源、教育程度、籍貫等，由於本研究選定銀髮族為研究對象，因此在人口變項參考上述的實證研究結果，將銀髮族的個人屬性變項包含性別、年齡、就業狀況、教育程度、婚姻狀況、經濟主要來源及居住狀況等七項。

第三節 休閒阻礙相關文獻回顧

銀髮族是否從事海外旅遊活動，通常會受到許多因素的影響，這些因素是阻礙與導致其不願、不想或不能參與該項休閒活動，可能因為他們無法從參與旅遊活動中獲得滿足、愉悅及放鬆。本節將依序探討休閒阻礙的定義、阻礙因素與分類、休閒阻礙相關研究與個人屬性對休閒阻礙差異之相關研究。

一、休閒阻礙的定義

早期學者在研究研究休閒阻礙時，常用“barrier”一詞來強調「介入在個人休閒偏好和參與之間的變數」，而這樣的用法曾引起多位學者的批判（Crawford, & Godbey, 1987; Jackson, 1990）。因為他們假定在休閒偏好、阻礙和參與間只有一個關係存在，亦即當個人偏好形成，遇到阻礙介入時，其結果將是「非參與」，這種說法容易誤導其他研究者，將阻礙設限於單一類型的結構阻礙上，而忽略以各種角度去詮釋休閒阻礙，因而才會被多位學者所質疑。近年來研究者（Crawford & Godbey, 1987; Jackson, 1988）改用“constraint”一詞，其意指「介於個人偏好活動和參與間的任何因素」，將其阻礙因素定義更廣，包括了影響人們作決定的所有因素。

Jackson & Dunn (1988) 將休閒阻礙視為無法參加休閒活動之各種原因，因此休閒阻礙的認定並無一定的標準，仍須視研究的目的

與動機而定。其中就包括：未能參與休閒活動、中斷參與休閒活動、參加休閒活動又無法達到令人滿意的程度、希望參加活動卻又遭遇阻礙因素、參加活動仍遭遇阻礙因素。

張少熙（1994）研究歸納：狹義是指個人傾向參與一項休閒，然而受到一項或一項以上的原因（阻礙）影響，而不能繼續進行此一活動者，均屬休閒阻礙。廣義是指從有無休閒知覺到能否繼續參與該活動的一切阻礙，均可稱為休閒阻礙。

黃立賢（1996）將休閒阻礙定義為：影響或減少休閒活動參與次數和愉快程度的種種因素，包括時間、費用、安全、交通、設備、同伴、資訊等等。

林佳蓉（2000）認為休閒阻礙是指強迫或非強迫的中斷或限制個體參與某項喜好休閒活動的因素。

洪凡育（2002）將休閒阻礙定義為：「所謂之休閒阻礙，乃是某事件的發生，導致人們無法參與休閒活動，係指阻礙或中斷參與休閒活動的種種因素，這些因素統稱為休閒阻礙。

賴家馨（2002）將休閒阻礙定義為：任何阻止或限制個人經常性或持久性參與某項喜好的休閒，或是減少個人參與的慾望，降低參與過程中所獲得的滿足感之因素。

陳振聲（2004）認為休閒阻礙可定義為：任何影響一個人休閒喜

好、休閒參與決策過程，及休閒遊憩體驗，而導致其無法、不願意或減少參與休閒活動的因素統稱為休閒阻礙因素。

二、影響休閒阻礙的因素

Crawford, & Godbey(1987)整合各種阻礙因素而提出三類型休閒阻礙模式，將阻礙個體休閒參與的影響因素分為以下三類:(如圖 2-3)

(一)、個人內在阻礙(Intrapersonal Constraints)：指個體因內在

的心理狀態或態度，而影響其休閒喜好或參與，如壓力、憂慮、信仰、參考團體的休閒態度、自我能力及對適當休閒活動之主觀評價等。亦有其他學者認為個人內在阻礙的範圍包括：個人的生理狀況(健康及體能因素)、休閒動機、知覺休閒重要性的程度、需求的滿足、壓力狀況、個人能力、知識興趣以及對休閒活動之便利性評估等(Fracken & Van Raaij, 1981 ; Crawford & Godbey, 1987)。

(二)、人際間的阻礙(Interpersonal Constraints)：指個體因沒有

合適或足夠的休閒參與同伴而影響其休閒喜好與參與的因素，是人與人之間相互影響的結果。包括友伴缺乏、與其他參與者不投合等，最常見的如夫妻的休閒喜好經常會受到另一半的影響，即使有一方對某項活動有興趣，但也可能因另一半的不感興趣而放棄參與。

(三)、結構性阻礙(Structural Constraints)：指影響個體休閒喜好或參與的外在因素，如季節、氣候、休閒資源不足、設備、時間、金錢及休閒機會等，此類的阻礙較易因個體高度的喜好而克服。

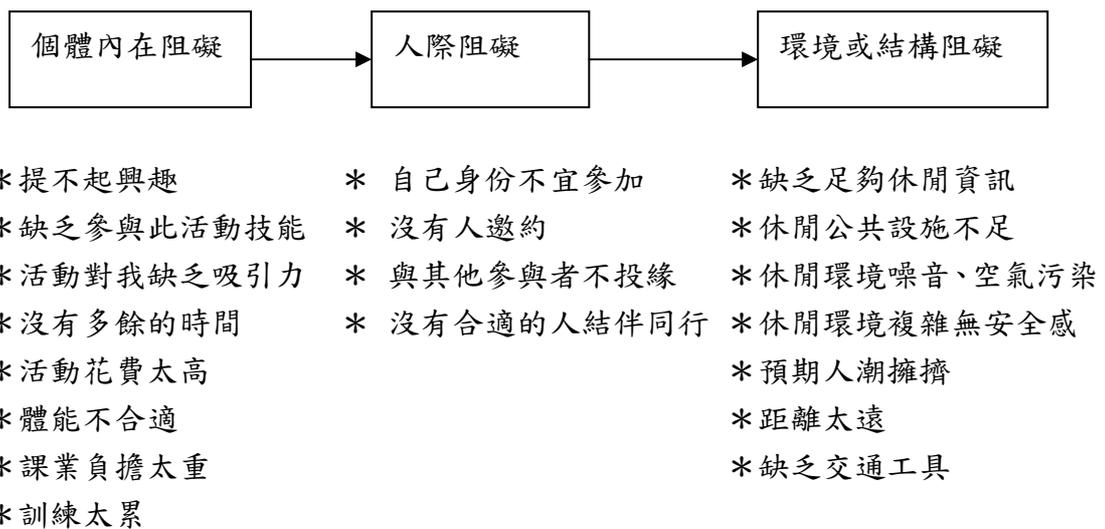


圖 2-2 休閒阻礙之因素模式 (資料來源：Crawford & Godbey, 1987)

Crawford、Jackson & Godbey (1991) 認為休閒阻礙因素間有階層性的決策過程，強調層次(hierarchical)的重要性。認為休閒阻礙的層次乃從最初的個人內在阻礙、人際阻礙到最後的結構性阻礙階段，三者間為依序影響的。並說明休閒阻礙的出現及如何影響休閒喜好與引導這些參與的影響模式如圖2-3：

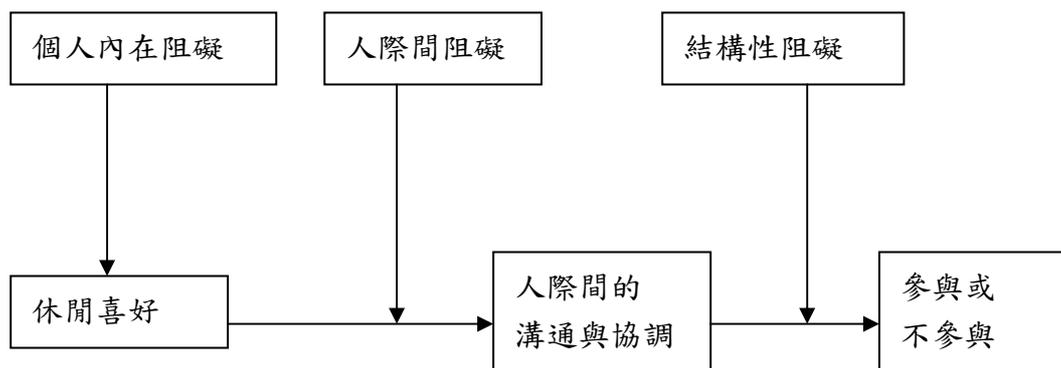


圖2-3 休閒阻礙模型(資料來源：Crawford, Jackson & Godbey, 1991)

第一個阻礙的層級為「個人內在阻礙」。強調個人在參與休閒的過程中，必須先與個人內在的阻礙(壓力、憂慮、信念等)交涉。當個人內在阻礙消失或是因個人的努力克服困難後，到達下一個階段的阻礙「人際間阻礙」。個人最易接觸到人際間阻礙是在兩個人以上的休閒活動中，但個人性的休閒活動則較不受影響。若能瞭解阻礙發生之原因，而加以協調、調整，得以適應後，使能面對下一個階段「結構性阻礙」。個人面對結構性的阻礙，其為休閒選擇面對外在干擾因素，包括金錢來源、能夠取得的時間和機會等。倘若所有的阻礙因素都能被克服則可能順利參與休閒活動，否則不然。

三、休閒阻礙之相關研究

Searle & Jackson (1985) 指出工作責任及家庭責任對阻礙中年族群參與休閒活動的顯著程度比對青年族群和老年族群來的較高。而缺乏適當的休閒場所、缺乏交通工具及學習休閒活動技能，以

青年族群和老年族群的參與阻礙程度較高。其中 65 歲以上之老年人，最重要的阻礙因素是缺乏休閒同伴。此外，隨著年齡的增長，年齡對體能與藝術休閒活動之阻礙程度愈高。

李素馨（1997）在都市女性休閒類型和休閒阻礙分析中得知，都市女性的休閒阻礙因子有：缺乏時間、缺乏設施、缺乏同伴、交通問題、家庭責任繁重、缺乏財物等六項，由平均數來看，前三項是都市女性覺得主要的休閒阻礙因素。

許建民、高俊雄（2000）以三類型阻礙模式探討都市六年級學童運動休閒參與阻礙與性別及自尊之關係中指出，三類型阻礙中學童所知覺的阻礙以結構阻礙最高，其次為內在阻礙及人際阻礙，整體運動休閒參與阻礙女性比男性高，特別是在內在阻礙上。低自尊學童較中、高自尊學童之知覺阻礙較高，特別是在內在阻礙上。

郭靜晃（2001）週休二日青少年休閒狀況與態度調查發現，青少年對休閒阻礙的看法，他們不會因為害羞、課業壓力、沒有足夠的技能、缺乏興趣、身體狀況、玩伴的狀況、時間、休閒設施的便利性等因素而造成他們從事休閒的阻礙，其阻礙因素大多依序為時間因素、興趣因素、金錢因素，而最小的阻礙因素為空間及缺乏玩伴。

吳佳玲（2002）觀光業職業婦女角色衝突、休閒阻礙與休閒活動參與之探討中指出-已婚、有小孩之職業婦女在休閒阻礙三個構面下

以結構性阻礙高於個人內在阻礙高於人際之間阻礙，而已婚、尚無小孩之職業婦女在休閒阻礙三個構面下以結構性阻礙高於人際之間阻礙高於個人內在阻礙。

林家蓉(2002)在台灣地區老人休閒參與和休閒阻礙之研究中指出，銀髮族自評阻礙休閒參與比率最高的前五項依序為：我的年紀太大了、我有病在身、我害怕受傷、只有和朋友在一起才會去參與、沒有一起活動的人。

陳漢志(2002)針對中部地區2105位65歲以上之銀髮族所做的研究指出，銀髮族感受的休閒阻礙因素依序為「休閒設施便利性與安全性」、「缺乏合適的友伴」、「休閒場所環境衛生」、「身體健康狀況」、「休閒場所治安」、「金錢及交通」。

黃榮鵬、蔡憲唐(2002)將銀髮族出國旅遊障礙，經過因素分析縮減構面為三大因素，依序為：「旅遊者」、「旅遊直接供應者」與「旅遊間接鼓勵者」等三方面：

(一) 旅遊者面 (Traveler capability Dimensions) 包括：深怕自己生理無法負擔、深怕離家產生不適應感、深怕自己財力無法負擔與深怕無人隨同前往旅遊等。

(二) 旅遊直接供應者面 (Travel direct suppliers) 包括：深怕餐食不方便、深怕缺乏合適旅遊資訊與深怕花錢受罪等，此因

素都與旅遊直接供應商有關。

- (三) 旅遊間接鼓勵者面 (Travel Indirect Motivator) 包括：深怕旅遊手續麻煩、深怕找不出時間與深怕自己年紀太大等，此因素都與旅遊間接鼓勵機構有關；如：社會局、觀光局應教育、宣導與安排銀髮族出國旅遊服務，減少銀髮族之旅遊障礙。

陳振聲 (2004) 將銀髮族出國旅遊障礙，經過因素分析縮減構面為五大構面，依序為：「旅遊認知層面」、「同伴及資訊阻礙層面」與「健康責任阻礙層面」、「他人阻礙層面」、「經濟阻礙層面」等：

- (一) 旅遊認知阻礙層面包括：「太危險，所以不喜歡參加團體國外旅遊」、「年齡不適合參加團體國外旅遊」、「需要花費太多體力，所以不喜歡參加」、「會覺得不舒服或不自在」、「害怕在國外生病或受傷，所以不喜歡參加」、「太奢侈，所以不喜歡參加團體國外旅遊」與「個性內向害羞，不習慣參加團體旅遊」等七項。

- (二) 同伴及資訊阻礙層面包括：「因為沒有充分的國外旅遊資訊」、「認識的人沒有時間和我一同參與」、「因為沒人邀約，所以不想參與」、「無法欣賞自己有興趣的事物，所以不想參加國外旅遊」、「家人或朋友缺乏國外旅遊興趣，無法與我同行」、「找不到適合的人和我一同參與」與「有其他更想要參與的休

閒活動」等七項。

(三) 健康責任阻礙層面包括：「我的健康不佳」、「家人或朋友覺得我健康狀況不適合與他們一起旅遊」、「會攪亂日常生活起居」、「我的家庭責任太重，所以無法參與」與「曾有不好的國外旅遊經驗」等五項。

(四) 他人阻礙層面包括：「認識的人沒有足夠的錢和我一同參與」、「認識的人有太多家庭責任，無法和我一同參與」與「家人或朋友覺得國外旅遊太奢侈，所以無法一起參與」等三項。

(五) 經濟阻礙層面包括：「台灣經濟會持續不景氣，所以不想參與」與「花費太大，對家人會有內疚的感覺」等二項。

根據以上休閒阻礙之相關文獻，本研究將銀髮族之旅遊阻礙分為：(1) 擔心自己生理狀況無法負擔 (2) 擔心離家產生不適應感 (3) 擔心自己財力無法負擔 (4) 擔心缺乏同伴前往旅遊 (5) 擔心在外餐食不方便 (6) 擔心缺乏合適旅遊資訊 (7) 擔心花錢受罪 (8) 擔心旅遊手續麻煩 (9) 擔心自己年紀太大 (10) 擔心休閒環境不安全 (11) 擔心醫療不方便 (12) 擔心語言不通 (13) 忙於工作，缺乏時間 (14) 家庭責任繁重，要照顧家人 (15) 家人不鼓勵或不贊成等十五個變項進行探討及分析。

四、個人屬性對休閒阻礙差異之相關研究

陳畹蘭（1992）研究發現：年齡、教育程度、健康狀況及收入等是影響老人休閒活動範圍的重要變項：年齡越長的老人，休閒活動參與範圍越小；教育程度越高、身體健康狀況越好及每月收入越多的老人，休閒活動參與的範圍也越大

鄭琇芬（1996）研究指出銀髮族參與衛生教育活動中女性的「體力障礙因素」、「心理障礙」及「工具性障礙」較男性高；「自覺健康狀況」、與「體力障礙」及「心理障礙」間的影響成負相關，亦即研究對象之自覺健康狀況與好者，其「體力障礙」及「心理障礙」等參與障礙愈低；「年齡」和「體力障礙」間呈現正相關，亦即研究對象年齡愈大其「體力障礙」也就愈大，而其他「籍貫」、「婚姻狀況」、「家庭型態」則和參與障礙無顯著影響。

謝淑芬（2001）研究中發現，人口統計變項在不同阻礙因素上有不同之差異存在：年齡在「缺乏時間」、「家庭責任煩重」、「體能狀況不適合」、「忙於工作」四項阻礙因素上有顯著之差異；最小子女年齡在「缺乏時間」、「缺乏金錢」、「家庭責任煩重」、「休閒資訊不足」四項阻礙因素上有顯著之差異；共同居住對象在「休閒資訊不足」、「家庭責任煩重」、「配偶不支持」、「體能狀況不適合」、「沒有交通工具」五項阻礙因素上有顯著之差異；教育程度在「缺乏技能」、「家庭責任煩重」、「休閒資訊不足」三項阻礙因素上有顯

著之差異；全家月總收入在「缺乏交通工具」、「缺乏金錢」、「缺乏技能」、「缺乏參與機會」四項阻礙因素上有顯著之差異。

黃榮鵬、蔡憲唐(2002)在銀髮族旅遊消費行為之研究中發現，教育程度、健康狀況與居住狀況皆與旅遊者本身阻礙(生理無法負擔、離家不適應、財力問題、缺乏同伴)上有顯著差異，且經SCHEFFE檢定比較，發現教育程度「小學」較「高中」程度，顯著重視此因素；健康狀況「小毛病」較「健康」況，顯著重視此因素；居住狀況「固定與子女同住」較「與配偶同住」，顯著重視此因素。同時健康狀況也在旅遊供應商有關之旅遊阻礙(餐食不方便、缺乏旅遊資訊、怕花錢受罪)上有顯著差異，健康狀況「健康」較「有病」情況，顯著重視「旅遊直接供應者」因素。

陳漢志(2002)對中部地區老人休閒參與阻礙與休閒教育研究中顯示：性別、不同教育程度及不同個人月收入三項人口統計變項在個人內在阻礙、人際間阻礙、結構性阻礙上有顯著之差異。不同健康狀況在個人內在阻礙、人際間阻礙、結構性阻礙上沒有顯著之差異。有無職務則在人際間阻礙及結構性阻礙上有顯著之差異，但是在個人內在阻礙上沒有顯著之差異。

陳振聲(2004)在銀髮族自覺健康狀況與休閒阻礙關係研究中指出，性別、年齡、婚姻狀況、目前居住狀況在整體休閒阻礙上沒有顯

著差異，而教育程度、目前經濟狀況、退休已否、目前慢性病數目、目前子女狀況、每月可支配金額、出國次數在整體休閒阻礙上則有顯著差異。

(一) 教育程度：「小學及以下程度」之受試者阻礙顯著高於「高中(職)」及「大專以上」教育程度之受試者，同時，「初中(職)教育程度」之受試者阻礙亦顯著高於「大專以上教育程度」之受試者。

(二) 目前經濟狀況：在整體阻礙上，「普通、收支平衡」組、「尚有節餘」組及「收支稍嫌不足不夠用」組之受試者阻礙顯著高於「富裕」組之受試者，同時，「普通、收支平衡」組及「收支稍嫌不足」組之受試者阻礙亦顯著高於「尚有節餘」組之受試者。

(三) 退休與否：「專職家庭主婦」之受試者阻礙顯著高於「尚未退休」組之受試者。

(四) 目前慢性性數目：，在整體阻礙，3、4項以上慢性病之受試者阻礙顯著高於無慢性病之受試者；患有3項慢性病之受試者阻礙顯著高於患有1項慢性病之受試者。

(五) 目前子女狀況：「其他」組之受試者阻礙顯著高於「子女都在就學」組之受試者。

(六) 每月可支配金額：，每月可支配金額在「5000元以下」之受試者阻礙顯著高於每月可支配金額在「10001-15000元」、「15001-20000」元及「20001元以上」之受試者。

(七) 出國次數：「無出國經驗」之受試者阻礙顯著高於出國3次及5次之受試者。

綜合上述各學者看法，影響休閒阻礙之個人屬性變項主要包括：

性別、年齡、職業、每月可支配金額、子女狀況、婚姻狀況、居住狀況、經濟狀況、教育程度、健康情形等，由於本研究選定銀髮族為研究對象，因此在人口變項參考上述的實證研究結果，將銀髮族的個人屬性變項包含性別、年齡、就業狀況、教育程度、婚姻狀況、經濟主要來源及居住狀況等七項。

第四節 參與意願的相關研究

一、參與意願的意涵

Frank 等人 (1981) 則將意願視為一種態度。Ragheb(1980)將休閒參與定義為「個人參與休閒活動之頻率與休閒活動類型之探討」。林瑞欽 (1990) 分析意願之性質時認為其包括下列五點：

- (1)是認知的，即個體對每種客體形成意願時，是要經過深思熟慮的理智思考，不是盲目衝動、任意恣意的行動。
- (2)是一種個體在多種選擇中所做下的決定。
- (3)是一種自我涉入 (self-involvement) 的心理作用，個體首先對於客體認為可自我達成，並感受到相當的正向的知覺，然後才願意涉入自我。
- (4)是個體對自我所下的承諾，因此會帶有激勵個體積極的行動動能，並會因自己所下的承諾的標的加以認同，同時陶冶個體的忠誠信實。
- (5)是具有強烈促使個體朝向某特定方向的力量，即一種動機形式。

二、參與意願相關文獻

施清發 (1999) 研究發現老人的年齡及工作情形均在休閒參與程度上有顯著差異。老人的教育程度、自評健康狀態、經濟狀況及工作情形均在休閒體驗中之休閒需求上有顯著差異。

尚憶薇（2000）研究指出老年人的休閒活動參與動機可從休閒活動是否舒適、便利、安全、提供社交接觸等四個方向考量，以提昇老年人休閒活動參與。

盧耀泰（2002）探討國中生對四健推廣作業參與意願影響因素中，發現興趣、雙親期望、性別以及家庭社經地位等因素會影響國中生對四健作業主題內容的參與意願。而興趣及雙親期望兩因素則會影響國中生參與四健推廣活動之意願。關於影響學生參與四健推廣作業及活動的迴歸分析發現，性別、家庭社經地位、雙親期望及興趣，對國中生參與四健推廣作業意願具有顯著的影響，其中以興趣的影響程度最大，其次依序為雙親期望、家庭社經地位、性別。

洪凡育（2002）台灣地區民眾參與音樂類表演藝術活動阻礙之研究中指出，人口統計變項與音樂節目參與意願之分析：除了居住地之外，性別、年齡、教育程度、職業、婚姻狀況、家庭狀況和家庭收入與音樂節目之參與意願皆有顯著差異。研究中發現，音樂類表演藝術參與者普遍會受結構性阻礙因素之影響而降低參與意願，而不想參與者則多受人際間阻礙因素影響，而阻礙其參與藝文活動的意願。

第五節 參與動機、阻礙與參與意願之相關研究

過去的文獻中，曾探討參與動機、阻礙及參與意願間之相關研究分述如下：

鄭琇芬(1996)主要目的是在瞭解民眾參與衛生教育活動之動機與障礙因素，並進而分析影響參與動機、參與障礙及參與意願的因素。研究結果發現：「年齡」是影響參與動機最主要的因素，年齡愈高其參與動機就愈弱。「性別」是影響參與障礙主要因素，女性之參與障礙較男性高。「性別」、「婚姻狀況」、「求知興趣」動機、「提升生活」動機、「體力障礙」是影響民眾參與意願的重要因素。「男性」、「單身」、「求知興趣」動機因素愈強、「提升生活」動機因素愈弱、「體力障礙」因素愈弱，其參與活動的意願愈高。

陳志樺(2002)研究成人技職繼續教育參與動機與障礙因素，並探討個人背景變項與參與動機及參與障礙間的關係，以及不同背景變項對參與動機與參與障礙的影響。經分析後得出結論：我國成人繼續教育參與者的參與動機包括職業進展、自我發展、逃避或刺激、社會服務、外界期望、社交關係、求知興趣等七個向度。參與障礙包括情境障礙、機構障礙、意向障礙等三個向度。不同的性別、年齡、學歷、離校時間、學制、年級、職業、工作年資、婚姻狀況、月收入、子女數、學校與居住地交通時程、學校與居住地交通時程、再進修意願、

及配偶學歷之成人繼續教育參與者，其在參與動機上有顯著差異存在。不同的性別、年齡、學歷、離校時間、學制、年級、職業、工作年資、婚姻狀況、月收入、子女數、學校與工作地交通時程、學校與居住地交通時程、再進修意願、及配偶學歷之成人繼續教育參與者，其在參與障礙上有顯著差異存在。

謝鴻隆（2003）針對台北市國小學童課後運動之參與動機、知覺運動障礙之情形作探討，發現不同背景變項（性別、年級、身體質量指數、父親教育程度、參加運動代表隊、參加運動社團）在參與動機因素等變項，均達顯著差異。性別、年級、母親職業、參加運動代表隊、參加運動社團等變項在知覺運動障礙因素上均達顯著差異。最後得出參與動機與知覺運動障礙達顯著負相關。

陳寶珠（2003）探討警察人員繼續學習的參與動機、障礙因素及探究不同背景之警察人員參與動機、障礙因素及因應策略之間的關係發現：警察人員繼續學習的參與動機會受到不同背景變項的影響，尤其在工作性質、服務單位及教育程度三個背景變項上影響程度或層面較大；而繼續學習的障礙也會受到不同背景變項的影響，尤其在官階職務、工作性質、服務單位、服務年資及教育程度等五個背景變項上影響程度或層面較大；繼續學習的參與動機和障礙因素之間存在著正相關。

王薰禾(2004)對高雄地區國民小學學童休閒運動參與動機及休閒阻礙之研究中，試著對不同地區、年籍、性別、家庭社經地位等在休閒運動參與動機和休閒阻礙是否有差異，發現不同地區、年籍、性別在參與動機方面，有顯著的差異存在。而在休閒阻礙方面，家庭社經地位是唯一有顯著差異的人口統計變項。

黃意文(2004)在台中縣市國小教師休閒覺知自由、休閒參與和休閒阻礙之相關研究中指出，不同性別、年齡、服務年資、最高學歷、婚姻狀況及最小子女年齡的國小教師在休閒參與許多構面上有顯著差異，而休閒阻礙的「社會角色」、「休閒資訊」、「勝任感」及「個人責任」等四構面與休閒參與的「生活性」、「體能性」、「遊覽性」、「知識性」及「裝飾性」等構面有相關，性別、年齡、服務年資對國小教師在休閒活動參與、休閒覺知自由、休閒阻礙因素上有顯著差異。

第六節 遊客選擇決策模式及相關文獻

在遊客選擇決策模式中常用的分析為羅吉特模式 (Logit Model)，而羅吉特模式依選項之多寡，分為二元羅吉特模式 (Binary Logit Model) 及多元羅吉特模式 (Multinomial Logit Model)。此分析技術常用於運輸學上運輸需求之預測，如各運具間消費者依其考慮之各變項，何者對其效用大從而預測運具之運量需求等。個體選擇模式亦有稱為行為模式，因其理論基礎主要來自二個相關領域，一是經濟學的消費者行為，另一為心理學的選擇行為。由消費者行為導出的理論應用較廣，為一般所常用。並假設當消費者於面對多種替選方案時，消費者以滿足自我效用函數最大為原則。對消費者 n 而言，替選方案 i 之效用函數為 (式1)：

$$U_{in} = X'_{in}\beta_n + \varepsilon_{in} \quad (1)$$

U_{in} ：消費者 n 選擇方案 i 之效用。

X_{in} ：消費者 n 與替選方案 i 之解釋變數向量。

β_n ：待校估之參數向量。

ε_{in} ：誤差項。

其中 β_n 為解釋變數對效用函數的影響程度， ε_{in} 為不可衡量之誤差，包括衡量誤差與函數指定誤差。 X_{in} 指影響效用函數之解釋變

數，如：所得、教育、年齡等。

當消費者選擇效用最大之方案，消費者n 選擇方案i 的機率可表示為：

$$P_{in} = \frac{\exp(V_{in})}{\sum_{j \in A_n} \exp(V_{in})} = \frac{\exp(X'_{in} \beta_n)}{\sum_{j \in A_n} \exp(X'_{in} \beta_n)} \quad i \in A_n \quad (2)$$

P_{in} ：消費者n 選擇方案i 的機率

V_{in} ：替選方案i 對消費者n 之效用函數

A_n ：消費者n 之選擇集合

式 2 中， P_{in} 為消費者 n 選擇方案 i 的機率，i 表示當替選方案 i 不為消費者 n 之可替選方案時，則選擇替選方案 i 的機率為 0。若只有兩種替選方案時，則稱為二元羅吉特模式 (binary logit model)。本研究就效用面而言與運具之選擇類似，銀髮族選擇是否參與海外旅遊活動時，涉及遊客假設性選擇「有意願」或「沒有意願」之偏好選項，因此本研究試圖藉由二元羅吉特分析，來探討銀髮族之個人屬性、旅遊動機、旅遊阻礙對參與意願的影響，並檢驗三者是否能有效的預測參與意願。

蘇淑芳（1996）在國人出國旅遊型態選擇行為之研究-以美國地區為例中，嘗試以羅吉特迴歸模式應用於消費者對旅遊型態選擇之研究上，並對影響其選擇行為之變數加以探討，結果發現：選擇包辦旅遊者，教育程度傾向於高中高職以下、首度赴美旅遊居多、在美無親友、旅遊停留日數短、較不注重行程彈性及旅遊自主性、認為結伴同行為旅遊之重要因素。選擇自助旅遊者，教育程度傾向於大學及研究所以上、曾經赴美而非首度到美國旅遊、在美有親友、旅遊停留日數長、同行之旅遊人數少、認為行程彈性以及旅遊自主性為重要因素、較不注重結伴同伴。選擇半自助旅遊者，教育程度傾向於專科程度、旅遊停留日數及同行之旅遊人數較包辦旅遊者長，但較自助旅遊者短、為三種旅遊型態中最注重行程彈性、旅遊自主性以及結伴同行的。

林俊昇、黃文琪（2001）在國人前往大陸地區旅遊影響因素之研究中，以二元羅吉特分析，將影響因素分為自然景觀、歷史文物、簽證方便、語言溝通、治安良好、購物吸引、氣候適宜、衛生條件、團費低廉、只想出國玩、國內玩膩、旅遊設施不完善、國內旅費太高及人口統計變數等變項。發現前往大陸地區旅遊之選擇行為會隨性別、年齡及職業之不同，而有顯著差異。國人前往大陸旅遊之考慮因素包含了歷史文物、簽證方便、語言溝通和購物等，而自然景觀、治安、氣候和衛生條件等則會降低國人前往大陸的意願。

張逢琪（2003）旅遊目的地選擇決策行為---以台灣原住民文化園區為例，利用二元羅吉特模式建構遊客旅遊目的地選擇決策行為模式，探討不同特性遊客選擇考慮之因素。遊客在選擇旅遊目的地的決策中，遊客旅遊動機、旅遊目的地知覺、遊憩區特性及人口特性等皆是影響遊客選擇目的地的決策因素。而遊客對於「遊憩區行程安排」之知覺、「全家同樂」、「可觀賞當地各項活動表演」之遊憩區特性及「培養自我能力」動機等變數皆是影響遊客選擇台灣原住民文化園區為旅遊目的地之影響因素。



第三章 研究方法

第一節 研究架構

根據本研究目的與相關文獻回顧，提出本研究之研究架構，以探討影響銀髮族參與海外旅遊活動意願之因素。

在探討銀髮族參與海外旅遊活動意願，一方面要瞭解誘發的動機：為了健康的目的、為了學習新知、為了開拓視野、為了拓展人際關係等；另一面也要瞭解他們參與活動可能遇到種種阻礙因素如：經濟負擔、體力因素、周遭環境等。因此本研究將銀髮族的個人屬性、旅遊動機及旅遊阻礙對其參與意願作分析探討，並擬定研究架構如圖 3-1 所示。

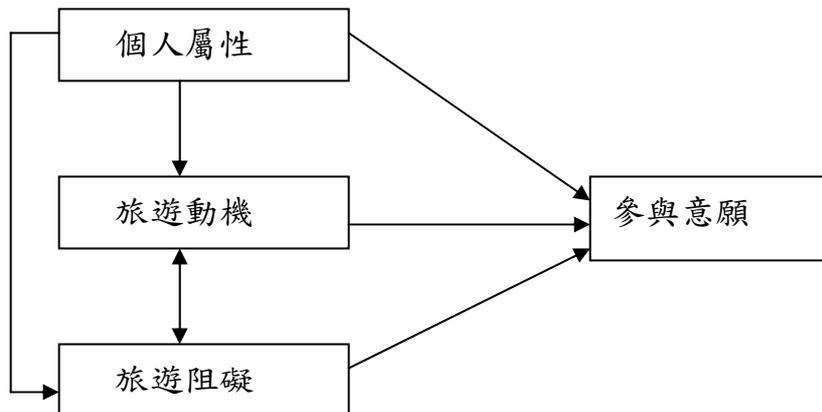


圖 3-1 研究架構

第二節 研究假設

針對文獻的歸納與探討及本研究的目的與問題，提出下列假設加以驗證：

假設一：銀髮族的個人屬性對旅遊動機有顯著差異。

假設二：銀髮族的個人屬性對旅遊阻礙有顯著差異。

假設三：銀髮族的旅遊動機和旅遊阻礙有顯著相關。

假設四：銀髮族的個人屬性、旅遊動機和旅遊阻礙會顯著影響參與意願。

第三節 問卷設計及發放

問卷設計動機和阻礙方面是參考黃榮鵬、蔡憲唐(2002)、林家蓉(2001)、傅明珠(2004)、Shoemaker(1989)等之研究問卷所擬定，問卷內容共分為四部份，內容分別為銀髮族實際參與海外活動情形調查與未來之參與意願、旅遊動機、旅遊阻礙與其個人屬性等問項。其中「旅遊動機」及「旅遊阻礙」問項採用李克特(Likter)五點量表(5-point Likert-type Scale)作為測量尺度，按非常不同意、不同意、普通、同意、非常同意等分別再給予1、2、3、4、5五種分數，分數越高則代表越重要。問卷設計敘述如下：

(一)、實際參與海外活動情形與未來一年之參與意願

此部分在瞭解銀髮族過去三年實際參與海外活動情形及未來一年參與意願之高低。包括最近一次出國天數、最近一次旅遊方式、旅遊頻率、最近一次旅遊目的地、最近一次出國同伴、最近一次出國花費、最近一次出國主要目的及未來一年出遊意願等八個問項。

(二)、旅遊動機變項

此部分在調查銀髮族海外休閒旅遊的動機因素為何，其問項共包含二十三項，如表 3-1 所示。

表 3-1 旅遊動機問項

題號	問項
1	為了獲得休息或放鬆心情
2	為了從事健康活動
3	旅遊活動為與家人增進感情
4	可以自由花錢的好時機
5	為了向親友炫耀旅行經驗
6	增加自我實現的能力
7	純享受，犒賞自己
8	為了尋找心靈寄託
9	為了拜訪親朋好友
10	為了認識新朋友及社交
11	為了滿足好奇心
12	拜訪以前未曾為去過的地方
13	參與生理醫療旅遊
14	有機會增加個人的知識
15	可以逃脫家庭的瑣事要求
16	可以逃避日常忙碌的工作
17	接近大自然、尋求精神上的提昇
18	探訪博物館、歷史古蹟以增廣見聞
19	體驗藝術及文化魅力
20	嘗試各地不同風味的美食
21	體驗新的、不同的生活方式
22	旅遊可以增加與朋友談論的話題
23	學習社會互動

(三)、旅遊阻礙變項

此部分在調查為銀髮族參與海外休閒旅遊的阻礙因素為何，其問

項共包含一十五項如表 3-2 所示。

表 3-2 旅遊阻礙問項

題號	問項
1	擔心自己生理狀況無法負擔
2	擔心離家產生不適應感
3	擔心自己財力無法負擔
4	擔心缺乏同伴前往旅遊
5	擔心在外餐食不方便
6	擔心缺乏合適旅遊資訊
7	擔心花錢受罪
8	擔心旅遊手續麻煩
9	擔心自己年紀太大
10	擔心休閒環境不安全
11	擔心醫療不方便
12	擔心語言不通
13	忙於工作，缺乏時間
14	家庭責任繁重，要照顧家人（如孫子，生病的家人）
15	家人不鼓勵或不贊成

(四) 銀髮族個人屬性資料

調查銀髮族之個人屬性基本資料，包括性別、年齡、就業狀況、教育程度、婚姻狀況、經濟主要來源及居住狀況等七項。各變項的意義與測量方法說明如下：

1. 性別：性別分為「男性」和「女性」兩類。
2. 年齡：指受訪者到調查年（民國 93 年）為止的實足年齡。共計分為「50-54 歲」、「55-59 歲」、「60-64 歲」、「65-69 歲」及「70 歲以上」等五類。
3. 就業狀況：指受訪者目前就業狀況。共計分為「全職上班」、「部分工時」及「無業」等三類。
4. 教育程度：指受訪者目前的教育程度。共計分為「不識字」、「國小」、「國中」、「高中」、「專科」及「大學以上」等六類。
5. 婚姻狀況：指受訪者目前的婚姻狀況。共計分為「未婚」、「已婚」、「配偶已經去世」及「離婚或分居」等四類。
6. 經濟主要來源：共計分為「退休金」、「儲蓄」、「子女給的」及「薪資收入」等四類。
7. 居住狀況：共計分為「獨居」、「與配偶同住」、「與配偶子女同住」、「固定與子女同住」和「輪流與子女同住」等五類。

本研究旨在探討影響銀髮族參與海外旅遊活動的參與動機及參與阻礙因素，並探討不同的個人特質、旅遊動機及旅遊阻礙與參與意願間之相關，因此參考 Whitford (1998) 的銀髮族定義，於九十三年十及十一月對高雄市火車站乘客、中華電信員工、社區團體（退休教師、慈濟委員、環保隊、快樂營）三大範圍，抽取 50 歲以上之樣本作為本研究之對象。本研究問卷採便利抽樣方式，由受測者自行進行問卷的填寫，如遇不識字者，則由訪員依原有詞句詢問受訪者。回收之問卷扣除填答不完整、漏填與重覆填答之無效問卷後，有效問卷數為 224 份。預試時並進一步訪問填達者對於問卷內容及作答難易度，並請其提供對問卷題目的寶貴意見，供設計問卷之參考，量表之題本並經專家之修正與內容之討論，因此、本問卷應具相當程度的內容校度，可充分反應問卷內容之適切性。

第四節 資料分析方法

本研究根據研究目的、研究架構與假設，以採用下列之分析方法。

一、描述性統計分析 (Descriptive Statistics Analysis)

以瞭解研究對象的個人屬性、實際參與海外旅遊活動情形及其參與意願等，並用次數分配與百分比等統計量來顯示樣本的基本特性。

二、因素分析 (Factor Analysis)

主要目的在於以較少的構面數，表示原始資料結構，亦可保存原有資料結構所提供的大部分資訊。在此採用主成份分析法(principal Components Analysis)與最大變異數法(Varimax method)。本研究針對旅遊動機問項及旅遊阻礙問項進行因素萃取，以取得旅遊動機因素及旅遊阻礙因素。

三、單因子變異數分析 (One-Way Analysis of Variance)

檢驗個人屬性變數是否對旅遊動機因素、旅遊阻礙因素及參與意願等變項存在顯著差異影響。

四、集群分析 (Cluster Analysis)

集群分析屬一般邏輯程序，其依據相似性與相異性，客觀將相似者歸集同一集群內，此分析之目的在於辨認某些特性相似之個體，並將此個體依循該特性劃分為數個集群，使同一集群內之個體具高度同質性 (homogeneity)，而不同集群間之個體則具高度異質性

(heterogeneity)。本研究將針對旅遊動機因素利用階層式集群方法得出樹狀圖，用以判斷群數，再以K-Means 集群方法進行分群。

五、皮爾遜積差相關

在雙變數資料相關中，如果二個變項均為連續變項，應以皮爾遜積差相關方法求二者之相關程度，積差相關係數可作為二個連續變項線性相關的指標。本研究用來測定旅遊動機、旅遊阻礙間相互關連的情形，是否達到統計上顯著水準。

六、典型相關分析 (Canonical Correlation)

典型相關是測量兩組等距變項的最大相關，典型相關的平方值具有削減誤差比例的意義，其利用標準化直線方程式將各組變項組合構成一個典型變量 (Canonical Variate)，然後計算兩組典型變量之相關。本研究為測定旅遊動機、旅遊阻礙間相互關連的情形，典型相關分析可以應用以了解其變項間的複雜關係。

七、二元羅吉特迴歸分析 (Logit Regression Model)：

羅吉特模式屬離散選擇模式，假設決策者選擇可選集中產生效用最大之方案，方案之屬性效用間彼此可以互相補償，亦即效用低之屬性可被同一方案中效用較高之屬性加以補償。本研究對銀髮族參與海外旅遊之意願行為分析，其可選擇有意願或沒有意願，而其選擇只有兩項。因此，本研究採用二元羅吉特模式(Binary logit model)，

主要瞭解個人屬性、旅遊動機因素及旅遊阻礙因素與參與意願的關係及影響效果，並進一步預測其發生的機率。

第四章 實證分析與結果

第一節 樣本組成分析

個人屬性變項包括性別、年齡、就業狀況、教育程度、婚姻狀況、經濟主要來源、居住狀況等共七項，樣本資料分析如表 4-1 所示。

表 4-1 銀髮族個人屬性分析表

個人屬性變項		次數	百分比%	個人屬性變項		次數	百分比%
性別	男性	95	42.4	教育程度	不識字	17	7.6
	女性	129	57.6		國小	21	9.4
年齡	50-54 歲	88	39.3	國中	31	13.8	
	55-59 歲	51	22.8	高中	61	27.2	
	60-64 歲	45	20.1	專科	37	16.5	
	65-69 歲	27	12.1	大學以上	57	25.5	
	70 歲以上	13	5.8	經濟主要來源	退休金	32	14.3
就業狀況	全職上班	97	43.3		儲蓄	53	23.7
	部分工時	14	6.3		子女給的	30	13.4
	無業	113	50.4	薪資收入	109	48.7	
婚姻狀況	未婚	3	1.3	居住狀況	獨居	9	4
	已婚	205	91.6		與配偶同住	83	37.1
	配偶已經去世	13	5.8		與配偶子女同住	107	47.8
	離婚或分居	3	1.3		固定與子女同住	21	9.4
				輪流與子女同住	4	1.7	

就性別而言，男、女性樣本比例各別為 42.4%、57.6%，女性所佔樣本比例較高；年齡分佈方面，以 50-54 歲共 88 人 (39.3%) 居多；在就業狀況方面，以無業為最多，計有 113 人 (50.4%)；在教育程度方面，以高中程度最多，共計 61 人 (27.2%)，其次專科、大學以上，分別計有 37 (16.5%) 及 57 人 (25.5%)；在婚姻狀況方面，已婚者所佔比例居多，其樣本數為 205 人 (91.6%)；在經濟主要來源方

面，以薪資收入較高，計有 109 人 (48.7%)；在居住狀況方面，以配偶子女同住者最多，計有 107 人 (47.8%)。

由樣本屬性分析結果得知，本研究受訪者之年齡分佈，60 歲以下佔全部樣本比率高達 60%，且教育程度大都在高中以上，可能是因將取樣的範圍定在 50 歲以上，再加上銀髮族自我實現意識的提升，很多銀髮族在退休後，仍不斷的接受教育提升教育水準所致。

第二節 實際參與海外旅遊活動與未來參與意願分析

過去三年曾參與海外旅遊活動者有 118 人次，佔 52.7%；而曾參與海外旅遊活動其旅遊情形分析結果如表 4-2。在最近一次出國天數以 6-10 天為多，計有 52 人（44.0%），其次是 5 天以下，計有 39 人（33.1%）；在最近一次旅遊方式方面，以團體旅遊為主，計有 93 人（78.8%）；在出國旅遊頻率方面，則以一年一次者為多，計有 45 人（38.1%），其次為一年 2-3 次，有 27 人（22.9%）；在最近一次旅遊目的地方面，以前往大陸為最多，有 43 人次（36.40%），其次為東南亞，有 27 人（22.9%）；在最近一次出國同伴方面，以與配偶子女同行最多，共計有 60 人（50.9%）；在最近一出國花費方面，以 30,001-60,000 元為居多，有 52 人（44.0%），其次為 30,000 元以下，有 39 人（33.1%）；在最近一次出國的主要目的以欣賞異國風景為最多，計有 80 人（67.8%）；未來一年出國意願方面有意願 79 人（35.3%），沒有意願 145 人（64.7%）以沒有意願者較多。顯示銀髮族從事海外旅遊活動時，仍以團體旅遊為主要方式，這與 Sheldon 和 Mak(1987)、Javalgi, Thomas, and Rao(1992)、黃榮鵬、蔡憲唐（2002）之研究結果相同。而旅遊目的地也集中在鄰近的亞洲區，因此可看出銀髮族對旅遊的目的地選擇仍以文化背景與我國相似的為主。因此旅遊業應積極開發天數在十天以下的套裝旅遊產品、

價位也需控制在 60000 以下，並設計以銀髮族為主要參加對象之旅遊產品，如較靜態的旅遊行程，降低其出遊體力的負擔、選擇具有醫護背景的專業領隊帶隊，提升出遊的體驗經驗。

表 4-2 實際參與海外旅遊活動情形與參與意願分析表

變項	人次	百分比 %
過去三年是否曾參與海外旅遊活動(N=224)		
是	118	52.7
否	106	47.3
曾參與者之旅遊特性 (N=118)		
最近一次出國天數		
五天以下(含)	39	33.1
6-10 天	52	44.0
11-20 天	17	14.4
20 天以上	10	8.5
最近一次旅遊方式		
團體旅遊	93	78.8
半自助旅遊	10	8.4
完全自助旅遊	12	10.3
其他	3	2.5
旅遊頻率		
一年三次以上	8	6.8
一年2-3次	27	22.9
一年一次	45	38.1
二年一次	21	17.8
三年一次	17	14.4
最近一次旅遊目的地		
大陸	43	36.4
東南亞	27	22.9
東北亞	16	13.6
美洲	10	8.5
歐洲	14	11.9
澳洲	8	6.7
最近一次出國同伴		
自己一人	9	7.6
同事與朋友	41	34.7
配偶子女	60	50.9
父母兄弟姊妹	8	6.8
最近一次出國花費		
30,000 以下	39	33.1
30,001- 60,000 元	52	44.0
60,001- 90,000 元	14	11.9
90,001-120,000 元	6	5.1
120,001-200,000 元	4	3.4
200,001 元以上	3	2.5
最近一次出國主要目的		
欣賞異國風景	80	67.8
購物	15	12.7
娛樂	5	4.2
洽公	4	3.4
品嚐美食	10	8.5
拜訪親友	4	3.4
未來一年參與海外旅遊的意願 (N=224)		
有意願	79	35.3
沒有意願	145	64.7

資料來源：本研究整理

第三節 旅遊動機認知分析

一、旅遊動機同意程度排序

針對銀髮族參與海外旅遊之動機因素作探討，本量表記分方式採用李克特五點量表，分成五個選項加以評定勾選，每題選項均個別計分，依其同意程度給予「非常不同意」為1分、「不同意」為2分、「普通」為3分、「同意」為4分、「非常同意」為5分。

二十三項旅遊動機如表 4-3，總平均值為 3.16，其中以「接近大自然、尋求精神上的提昇(4.08)」、「為了獲得休息或放鬆心情(4.04)」及「探訪博物館、歷史古蹟以增廣見聞(4.03)」之平均分數最高；而「為了向親友炫耀旅行經驗(1.92)」、「可以自由花錢的好時機(2.32)」、「可以逃脫家庭瑣事要求(2.47)」、「參與生理醫療旅遊(2.49)」、「為了拜訪親朋好友(2.71)」、「可以逃避日常忙碌的工作(2.85)」及「為了認識新朋友及社交(2.9)」等七項，其平均數皆小於 3，由此結果可知，銀髮族參與海外旅遊不再是向親友炫耀其旅遊經驗，他們除了想讓生理及心理達到休息和放鬆外，滿足其求知的慾望更是重要因素。與 Shoemaker(2000)指出銀髮族的旅遊動機已由過去的休息、放鬆，轉為以參觀新的景點及體驗新的事物為最優先的動機考量之研究結果大致相似，而與國內黃榮鵬、蔡憲唐(2002)在研究銀髮族旅遊消費行為中主要動機除了休閒、散心此項類似外，

其他二項以增進人際及親情關係為主要動機並不大相同，顯示目前國內銀髮族在追求自我實現意識已漸漸提升，這是值得相關產業重視的。

表4-3 旅遊動機同意程度排序

排序	旅遊動機變項	平均數	標準差
1	接近大自然、尋求精神上的提昇	4.08	0.86
2	為了獲得休息或放鬆心情	4.04	0.96
3	探訪博物館、歷史古蹟以增廣見聞	4.03	0.79
4	體驗藝術及文化魅力	3.85	0.89
5	有機會增加個人的知識	3.83	0.95
6	拜訪以前未曾為去過的地方	3.81	0.89
7	旅遊活動為與家人增進感情	3.80	0.97
8	體驗新的、不同的生活方式	3.80	0.80
9	學習社會互動	3.72	0.83
10	旅遊可以增加與朋友談論的話題	3.62	0.84
11	為了從事健康活動	3.57	0.92
12	純享受，犒賞自己	3.54	1.06
13	嘗試各地不同風味的美食	3.50	0.90
14	為了滿足好奇心	3.30	0.97
15	增加自我實現的能力	3.28	1.01
16	為了尋找心靈寄託	3.02	1.03
17	為了認識新朋友及社交	2.90	0.96
18	可以逃避日常忙碌的工作	2.85	1.21
19	為了拜訪親朋好友	2.71	1.09
20	參與生理醫療旅遊	2.49	1.02
21	可以逃脫家庭的瑣事要求	2.47	1.11
22	可以自由花錢的好時機	2.32	1.09
23	為了向親友炫耀旅行經驗	1.92	0.95
總平均值		3.16	

資料來源：本研究整理

二、旅遊動機因素分析

本研究採用因素分析萃取問項之共同因子，進行因素分析以前，先以Kaiser-Meyer-Olkin取樣適切性量數檢定與Bartlett's球形檢定，KMO值0.877為，接近1；Bartlett's球形檢定的 χ^2 值為2307.114 (p<0.001)，代表量表間有共同因素存在，適合進行因素分析。並以

主成份分析法 (Principal components Analysis) 與Kaiser之特徵值 (Eigen value) 大於1為原則，且為方便因素之命名與解釋，採用最大變異數法進行直交轉軸 (Orthogonal Rotation)，選取各因素之因素負荷量大於0.4者，以作為因素命名之主要依據。旅遊動機經因素分析，二十三個問項縮減萃取為五個因素分別為：「健康促進」、「學習體驗」、「享樂炫耀」、「逃避放鬆」及「拓展社交」，其中『嘗試各地不同風味的美食』一項之因素負荷量小於0.4予以刪除。問卷之信度則以Cronbach' s α 係數評估，得出旅遊動機總體信度指標為0.89，總可解釋變異量為61.53%(如表4-4)，各因素命名與分析如下：

(一) 因素一：「健康促進」動機

本因素包含「為了從事健康活動」、「為了獲得休息或放鬆心情」、「旅遊活動為與家人增進感情」、「探訪博物館、歷史古蹟以增廣見聞」、「增加自我實現的能力」、「接近大自然、尋求精神上的提昇」等六項變項，該項因素的平均數為3.80，因素內之問項著重追求身心健康及心情之放鬆，故命名為健康促進，特徵值為3.985，解釋變異量為18.12%，Cronbach' s α 信度值為0.84。

(二) 因素二：「學習體驗」動機

本因素包含「有機會增加個人的知識」、「拜訪以前未曾去過的地方」、「體驗新的、不同的生活方式」、「體驗藝術及文化魅力」、「為

了滿足好奇心」、「純享受，犒賞自己」等六項變數，該項因素的平均數為3.69，相關問項以探索冒險及充實個人知識為主，故命名為學習體驗，特徵值為3.839，解釋變異量為17.45%，Cronbach's α 信度值為0.82。

表4-4 旅遊動機因素分析表

因素名稱	變數名稱	因素負荷量	轉軸平方負荷量		因素平均數	Cronbach's α
			特徵值	解釋變異量		
健康促進	為了從事健康活動	0.829	3.985	18.12	3.80	0.84
	為了獲得休息或放鬆心情	0.771				
	旅遊活動為與家人增進感情	0.675				
	探訪博物館、歷史古蹟以增廣見聞	0.624				
	增加自我實現的能力	0.563				
	接近大自然、尋求精神上的提昇	0.548				
學習體驗	有機會增加個人的知識	0.802	3.839	17.45	3.69	0.82
	拜訪以前未曾去過的地方	0.735				
	體驗新的、不同的生活方式	0.612				
	體驗藝術及文化魅力	0.606				
	為了滿足好奇心	0.508				
	純享受，犒賞自己	0.490				
享樂炫耀	為了向親友炫耀旅行經驗	0.651	1.996	9.07	2.42	0.52
	可以自由花錢的好時機	0.617				
	為了尋找心靈寄託	0.493				
逃避放鬆	可以逃避日常忙碌的工作	0.813	1.943	8.83	2.60	0.66
	可以逃脫家庭的瑣事要求	0.677				
	參與生理醫療	0.579				
拓展社交	為了拜訪親朋好友	0.739	1.773	8.06	3.24	0.63
	為了認識新朋友及社交	0.707				
	學習社會互動	0.440				
	旅遊可以增加與朋友談論的話題	0.414				
總解釋變異量					61.53%	

資料來源：本研究整理

(三) 因素三：「享樂炫耀」動機

本因素包含「為了向親友炫耀旅行經驗」、「可以自由花錢的好時機」、「為了尋找心靈寄託」等三項變數，該項因素的平均數為2.42，相關問項以滿足個人需求慾望為主，故命名為享樂炫耀，特徵值為1.996，解釋變異量為9.07%，Cronbach' s α 信度值為0.52。

(四) 因素四：「逃避放鬆」動機

本因素包含「可以逃避日常忙碌的工作」、「可以逃脫家庭的瑣事要求」、「參與生理醫療」等三項變數，該項因素的平均數為2.60，相關問項以逃避日常忙碌工作及家庭瑣事為主，故命名為逃避放鬆，特徵值為1.943，解釋變異量為8.83%，Cronbach' s α 信度值為0.66。

(五) 因素五：「拓展社交」動機

本因素包含「為了拜訪親朋好友」、「為了認識新朋友及社交」、「學習社會互動」、「旅遊可以增加與朋友談論的話題」等四項變數，該項因素的平均數為3.24，相關問項以結交新朋友及學習社會互動主，故命名為拓展社交，特徵值為1.773，解釋變異量為8.06%，Cronbach' s α 信度值為0.63。

由以上分析得知，銀髮族從事海外旅遊的五項動機層面，以「健康促進」(3.80)最高，其次依次為：「學習體驗」(3.69)、「拓

展社交」(3.24)、「逃避放鬆」(2.60)、「享樂炫耀」(2.42)最低。可知銀髮族參與海外旅遊活動主要動機是藉由旅遊活動增進和家人的感情，並能抒解日常生活壓力和放鬆心情，另一方面也藉由從事旅遊活動體驗不同的生活方式，增加個人的知識和經歷。

三、銀髮族個人屬性對動機因素之差異分析

探討銀髮族個人屬性對各旅遊動機因素是否具有組間差異。分析結果顯示如表4-5，性別、不同年齡層二個變項對「享樂炫耀」動機因素在顯著水準5%下有顯著差異，顯示男性銀髮族以從事海外旅遊來炫耀旅遊經驗及尋求心靈寄託的動機高於女性，且經Tukey差異檢定比較分析可看出65歲以上之銀髮族比50-54歲之銀髮族更重視該因素；教育程度對「學習體驗」因素及「享樂炫耀」因素方面亦有顯著影響，於Tukey差異檢定比較結果之教育程度為國小(含以下)的銀髮族比高中以上的銀髮族更重視「享樂炫耀」因素；經濟主要來源對「健康促進」動機因素在顯著水準5%下有顯著差異，經濟主要來源來自薪資收入之銀髮族在「健康促進」動機因素高於經濟主要來源來自儲蓄或子女給的；居住狀況對於「健康促進」、「學習體驗」及「逃避放鬆」三項動機因素有顯著差異，以和配偶或子女同住之銀髮族比獨居之銀髮族在「健康促進」動機因素較高。顯示銀髮族個人屬性之不同，其從事海外旅遊所重視的動機因素亦有所差異。亦即假設

一：「銀髮族的個人屬性對旅遊動機有顯著差異」部分成立。

表4-5 銀髮族個人屬性與動機因素之差異分析表

個人屬性	健康促進	學習體驗	享樂炫耀	逃避放鬆	拓展社交
性別					
男	3.789	3.686	2.460	2.639	3.263
女	3.810	3.691	2.392	2.574	3.219
F值	0.734	0.034	4.141*	0.000	0.133
			1>2		
年齡					
50-54歲	3.830	3.753	2.330	2.663	3.185
55-59歲	3.751	3.585	2.379	2.464	3.240
60-64歲	3.907	3.667	2.400	2.592	3.289
65-69歲	3.600	3.636	2.617	2.617	3.300
70歲以上	3.860	3.846	2.871	2.718	3.286
F值	1.677	0.285	3.280*	1.049	0.383
Tukey差異檢定			1<4		
就業狀況					
全職上班	3.926	3.781	2.423	2.557	3.217
部分工時	3.845	3.750	2.595	2.571	3.464
無業	3.689	3.601	2.398	2.643	3.228
F值	1.8896	1.168	1.845	0.817	2.969
教育程度					
不識字	3.755	3.814	2.667	2.882	3.309
國小	3.667	3.675	2.698	2.571	3.214
國中	3.785	3.484	2.560	2.538	3.371
高中	3.779	3.749	2.295	2.710	3.234
專科	3.698	3.473	2.273	2.450	3.061
大學以上	3.965	3.845	2.404	2.544	3.272
F值	1.075	2.771*	3.426**	0.529	0.642
Tukey差異檢定			1, 2>4		
婚姻狀況					
未婚	3.889	3.333	2.222	3.000	3.167
已婚	3.808	3.686	2.418	2.618	3.245
配偶已經去世	3.641	3.743	2.539	2.333	3.058
離婚或分居	3.944	4.000	2.333	2.222	3.583
F值	0.062	1.412	0.124	0.728	0.605
經濟主要來源					
退休金	3.797	3.651	2.323	2.593	3.195
儲蓄	3.641	3.616	2.371	2.635	3.283
子女給的	3.506	3.478	2.400	2.655	3.275
薪資收入	3.962	3.791	2.480	2.577	3.218
F值	5.46***	0.562	1.057	0.382	2.442
Tukey差異檢定	2, 3<4				
居住狀況					
獨居	3.259	3.370	2.074	1.926	3.139
與配偶同住	3.727	3.604	2.373	2.538	3.187
與配偶子女同住	3.823	3.698	2.433	2.629	3.269
固定與子女同住	3.857	3.937	2.714	2.984	3.274
輪流與子女同住	4.375	4.425	2.333	2.667	3.500
F值	2.978*	3.751**	0.773	2.476*	0.281
Tukey差異檢定	1<3	2, 3<4		1>4	

註：*代表 $P \leq 0.05$ ，**代表 $P \leq 0.01$ ，***代表 $P \leq 0.001$

資料來源：本研究整理

第四節 旅遊阻礙認知分析

一、旅遊阻礙同意程度排序

針對銀髮族參與海外旅遊之阻礙因素作探討，本量表記分方式亦採用李克特五點量表，依其同意程度給予分數。十五項旅遊阻礙問項如表 4-6，問項總平均值為 3.08 其中以「擔心休閒環境不安全 (3.47)」、「擔心醫療不方便 (3.39)」及「擔心語言不通 (3.29)」之平均數最高，由此旅遊阻礙排序之結果可知，銀髮族參與海外旅遊最擔心的是自己不能適應外在的環境因素，這與黃榮鵬、蔡憲唐 (2002) 研究結果指出銀髮族最大的旅遊阻礙因素為「旅遊者」本身並不同，也與陳振聲 (2004) 研究結果指出銀髮族參與團體國外旅遊的最大阻礙是「缺乏同伴」不同；但與 Shoemaker(2000)指出美國銀髮族較重視旅遊直接供應者的安排，勝過銀髮族本身參與旅遊的能力相同；及陳漢志 (2002) 研究指出，銀髮族感受的休閒阻礙因素最強的前六項中環境因素即佔了四項之結果類似。因此，旅遊相關產業應如何因應才能降低環境因素障礙，來提升銀髮族參與的意願，是目前相當重要的話題。而「家人不鼓勵或不贊成 (2.66)」、「擔心旅遊手續麻煩 (2.87)」、「擔心自己年紀太大 (2.93)」、「擔心離家產生不適應感 (2.96)」、「擔心在外餐食不方便 (2.97)」及「家庭責任繁重，要照顧家人 (2.98)」等六項障礙之平均數均低於 3，顯示海外休閒

旅遊已逐漸成為國人從事休閒活動的選擇項目之一。

表 4-6 旅遊阻礙同意程度排序

排序	旅遊阻礙問項	平均數	標準差
1	擔心休閒環境不安全	3.47	0.96
2	擔心醫療不方便	3.39	0.95
3	擔心語言不通	3.29	1.00
4	擔心自己生理狀況無法負擔	3.27	1.00
5	擔心花錢受罪	3.16	1.05
6	忙於工作，缺乏時間	3.14	0.99
7	擔心缺乏同伴前往旅遊	3.11	0.97
8	擔心缺乏合適旅遊資訊	3.06	0.98
9	擔心自己財力無法負擔	3.05	0.96
10	家庭責任繁重，要照顧家人	2.98	1.01
11	擔心在外餐食不方便	2.97	1.00
12	擔心離家產生不適應感	2.96	0.97
13	擔心自己年紀太大	2.93	1.00
14	擔心旅遊手續麻煩	2.87	0.98
15	家人不鼓勵或不贊成	2.66	0.91
總平均值		3.08	

資料來源：本研究整理

二、旅遊阻礙因素分析

進行因素分析(Factor Analysis)前，先以Kaiser-Meyer-Olkin取樣適切性量數檢定與 Bartlett's球形檢定，KMO值為0.875，接近1；Bartlett's球形考驗的 χ^2 值為1540.679 ($p < .001$)，代表量表個題間有共同因素存在，適合因素分析。並以主成份分析法(Principal components Analysis)與Kaiser之特徵值(Eigen value)大於1為原則，且為方便因素之命名與解釋，採用最大變異數法進行直交轉軸(Orthogonal Rotation)，選取各因素之因素負荷量大於0.40之題目，共得三個因素夠面，計一十五題。十五個問項縮減萃取為「環境障礙因素」、「支持障礙因素」、「生理障礙因素」三個因素，問卷之信度

則以Cronbach' s α 係數評估，得出旅遊阻礙總體信度指標為0.8956，總可解釋變異量為60.00%（如表4-7），各因素命名與分析如下：

表4-7 旅遊阻礙因素分析表

因素名稱	變數名稱	因素負荷量	轉軸平方負荷量		因素平均數	Cronbach' s α
			特徵值	解釋變異量		
環境障礙因素	擔心休閒環境不安全	0.829	3.545	23.6	3.24	0.86
	擔心醫療不方便	0.826				
	擔心花錢受罪	0.707				
	擔心語言不通	0.673				
	擔心旅遊手續麻煩	0.643				
支持障礙因素	忙於工作，缺乏時間	0.774	2.747	18.3	2.98	0.76
	家人不鼓勵或不贊成	0.661				
	家庭責任繁重要照顧家人	0.596				
	擔心缺乏合適旅遊資訊	0.579				
	擔心自己財力無法負擔	0.511				
生理障礙因素	擔心離家產生不適應感	0.830	2.707	18.1	3.05	0.78
	擔心自己生理狀況無法負擔	0.788				
	擔心自己年紀太大	0.624				
	擔心在外餐食不方便	0.441				
	擔心缺乏同伴前往旅遊	0.412				
總解釋變異量			60.00%			

資料來源：本研究整理

（一）因素一：「環境障礙因素」

本因素包含「擔心休閒環境不安全」、「擔心醫療不方便」、「擔

心花錢受罪」、「擔心語言不通」、「擔心旅遊手續麻煩」、等五項變項，因素平均數為3.24，因素內之問項著重從事旅遊活動時所接觸的空間及人事物，故命名為環境障礙因素，特徵值為3.545，解釋變異量為23.63，Cronbach' s α 信度值為0.86。

(二) 因素二：「支持障礙因素」

本因素包含「忙於工作，缺乏時間」、「家人不鼓勵或不贊成」、「家庭責任繁重，要照顧家人」、「擔心缺乏合適旅遊資訊」及「擔心自己財力無法負擔」等五項變數，因素平均素為2.98，相關問項是以影響從事旅遊活動是否成行的直接間接因素為主，故命名為支持障礙因素，特徵值為2.747，解釋變異量為18.3，Cronbach' s α 信度值為0.76。

(三) 因素三：「生理障礙因素」

本因素包含「擔心離家產生不適應感」、「擔心自己生理狀況無法負擔」、「擔心自己年紀太大」、「擔心在外餐食不方便」及「擔心缺乏同伴前往旅遊」等五項變數，因素平均數為3.05，相關之問項以考慮個人身體狀況及適應能力之強弱，故命名為生理障礙因素，特徵值為2.707，解釋變異量為18.1，Cronbach' s α 信度值為0.78。

由以上分析得知，銀髮族從事海外旅遊活動的三項阻礙層面，以「環境障礙因素」(3.24)最高，其次為「生理障礙因素」(3.05)

），而以「支持障礙因素」（2.98）最低。由此可知醫學的進步及養生觀念的重視，使得平均壽命較以前提高許多，因此銀髮族從事休閒活動的阻礙，已從過去的健康生理因素轉為從事活動時周遭的配套措施，這是旅遊相關產業在設計行程時應特別的重視與注意的。

三、銀髮族個人屬性對阻礙因素之差異分析

探討銀髮族個人屬性對各旅遊阻礙因素是否具有組間差異。分析結果顯示如表4-8，性別變項對「支持障礙因素」阻礙在顯著水準5%下有顯著差異，這與鄭琇芬（1996）、陳漢志（2002）研究結果相同。可能因男性銀髮族尚忙於工作，因此在從事海外旅遊活動的支持障礙因素較高；年齡對「環境障礙因素」、「支持障礙因素」及「生理障礙因素」三項阻礙因素皆有顯著差異，這與陳畹蘭（1992）、鄭琇芬（1996）、謝淑芬（2001）研究結果相同，且經Tukey差異檢定比較分析可看出年齡越大之銀髮族在「環境障礙因素」及「生理障礙因素」二方面的阻礙越大，而在「支持障礙因素」反而較小；就業狀況對「支持障礙因素」及「生理障礙因素」在顯著水準5%下有顯著差異，這與陳漢志（2002）、陳振聲（2004）研究結果相同，於Tukey差異檢定比較結果顯示目前正在就業之銀髮族，可能因工作在身，較沒時間從事海外旅遊活動，其所遭遇支持因素阻礙也較高。經濟主要來源對「支持障礙因素」及「生理障礙因素」二阻礙因素在顯著水準

5%下有顯著差異，這與陳畹蘭（1992）、謝淑芬（2001）、陳漢志（2002）及陳振聲（2004）研究結果相同，因為經濟主要來源是薪資收入者，可能因仍須負擔家計，因此其支持阻礙因素比經濟來源源自儲蓄者高，而經濟來源若是由子女供給之銀髮族，可能本身對環境的適應力較差，因此在生理障礙方面的阻礙，會比擁有薪資、退休金或平日有積蓄之銀髮族高。顯示銀髮族個人屬性之不同，其從事海外旅遊所面臨的阻礙因素亦有所差異。亦即假設二：「銀髮族的個人屬性對旅遊阻礙有顯著差異」部分成立。

四、旅遊動機與旅遊阻礙相關性分析

為探討銀髮族參與海外旅遊之動機因素與旅遊阻礙因素之關連性，以瞭解銀髮族參與海外旅遊之動機因素是否與其阻礙因素有相當的關係。旅遊動機因素包含「健康促進」動機、「學習體驗」動機、「享樂炫耀」動機、「逃避放鬆」動機及「拓展社交」動機；旅遊阻礙包含「環境障礙因素」、「支持障礙因素」、「生理障礙因素」。首先以皮爾遜積差相關分析五個動機因素和三個阻礙因素間的個別相關情形，最後再以典型相關驗證整體動機及阻礙二變項間之相關性。

由表 4-9 得知，旅遊動機之「健康促進」動機與「享樂炫耀」動機與旅遊阻礙未達顯著水準，表示「健康促進」與「享樂炫耀」二

動機因素與旅遊阻礙並無顯著關係。

表4-8 個人屬性與阻礙因素之差異分析表

個人屬性	環境障礙因素	支持障礙因素	生理障礙因素
性別			
男	3.322	3.101	3.057
女	3.172	2.889	3.043
F值	0.652	5.641*	0.456
		1>2	
年齡			
50-54歲	3.250	3.063	2.996
55-59歲	3.133	2.941	2.945
60-64歲	3.342	2.978	3.044
65-69歲	3.059	2.926	3.282
70歲以上	3.539	2.662	3.354
F值	2.669*	4.136**	4.720***
Tukey差異檢定	4<5	1, 2, 3>5	1<3
就業狀況			
全職上班	3.192	3.056	2.940
部分工時	3.1296	2.971	3.000
無業	3.287	2.913	3.149
F值	0.880	6.561**	6.537**
Tukey差異檢定		1>3	1<3
教育程度			
不識字	3.529	3.000	3.494
國小	3.124	2.705	3.076
國中	3.058	2.936	3.000
高中	3.279	2.987	2.984
專科	3.320	3.114	3.049
大學以上	3.179	3.000	3.004
F值	1.016	1.781	2.174
婚姻狀況			
未婚	3.267	2.800	3.000
已婚	3.226	2.978	3.059
配偶已經去世	3.539	2.969	3.062
離婚或分居	2.533	3.267	2.400
F值	3.174*	1.248	0.452
Tukey差異檢定	3>4		
經濟主要來源			
退休金	3.100	2.913	2.973
儲蓄	3.087	2.755	2.898
子女給的	3.560	3.167	3.660
薪資收入	3.259	3.055	2.976
F值	1.029	2.918*	11.222***
Tukey差異檢定		2<4	1, 2, 4<3
居住狀況			
獨居	2.956	2.622	2.867
與配偶同住	3.246	3.022	3.113
與配偶子女同住	3.239	2.978	2.989
固定與子女同住	3.067	2.820	3.048
輪流與子女同住	4.450	3.750	3.750
F值	1.661	2.105	0.863

註：*代表 $P \leq 0.05$ ，**代表 $P \leq 0.01$ ，***代表 $P \leq 0.001$

「學習體驗」動機因素與阻礙因素中的「環境障礙因素」
($r=0.142$)、「支持障礙因素」($r=0.141$)呈現正相關。表示銀髮族從事海外旅遊活動時，若其學習體驗的動機越強，例如主要是去拜訪未曾去過的地方，或體驗新的、不同的生活方式，那他們越會重視家人是否鼓勵（支持障礙因素），及對到訪地方的環境安全、醫療及語言溝通各方面做審慎考慮（環境障礙因素）。

「逃避放鬆」之動機因素與阻礙因素中的「環境障礙因素」
($r=0.169$)、「支持障礙因素」($r=0.259$)及「生理障礙因素」
($r=0.155$)呈現正相關。表示銀髮族從事海外旅遊活動時，若主要為了逃脫日常忙碌的工作及家庭的瑣事或參與生理醫療服務，來達到個人身心放鬆的目的，那他們就會更重視出遊時自己生理狀況是否能負擔，和到訪地區的環境考量及尋求家人的支持。

「拓展社交」之動機因素與阻礙因素中的「支持障礙因素」
($r=0.228$)及「生理障礙因素」($r=0.163$)呈現正相關。表示銀髮族從事海外旅遊活動時，若主要是為了認識新朋友及社交，那他們除了考量自己的適應能力外，獲得家人的鼓勵也是他們重視的主要因素之一。

表 4-9 銀髮族旅遊動機與阻礙因素之相關分析

旅遊動機 \ 旅遊阻礙	旅遊阻礙		
	環境障礙因素	支持障礙因素	生理障礙因素
健康促進	0.102	0.115	-0.077
學習體驗	0.142*	0.141*	0.029
享樂炫耀	-0.069	0.046	-0.001
逃避放鬆	0.169*	0.259**	0.155*
拓展社交	0.103	0.228**	0.163*

註：*代表 P < 0.05，**代表 P < 0.01

由表 4-10 典型相關分析得知，旅遊動機 X 變項（健康促進、學習體驗、享樂炫耀、逃避放鬆及拓展社交）與 Y 變項（環境障礙因素、支持障礙因素及生理障礙因素）進行兩組變項之典型相關分析結果顯示，X 變項抽出三組典型因素（X1，X2，X3），Y 變項抽出三組典型因素（Y1，Y2，Y3）。第一組典型因素 X1 與 Y1 之典型相關為 31.7%，解釋變異百分比為 82.59%，第二組典型因素 X2 與 Y2 之典型相關為 29.4%，解釋變異百分比為 8.97%，第三組典型因素 X3 與 Y3 之典型相關為 14.8%，解釋變異百分比為 8.45%，雖然第一、二組典型因素皆達顯著水準，代表此典型變數具有顯著的相關性，而各典型負荷大於 0.3 者可視為具有影響力。但因第一組的解釋變異達 82.59% 佔絕大比例，因此在本研究中只探討第一組典型因素。

典型因素一，由表 4-11 中指出，在旅遊動機中「健康促進」動機（ $r=-0.427$ ）、「學習體驗」動機（ $r=-0.508$ ）、「逃避放鬆」動機（ $r=-0.795$ ）及「拓展社交」動機（ $r=-0.638$ ）與投入的 X1 變量具顯著負相關；旅遊阻礙中「環境障礙因素」（ $r=-0.802$ ）、「支持障礙

因素」($r=-0.962$)、「生理阻礙因素」($r=-0.573$) 與投入的Y1變量具顯著負相關。可推知銀髮族在對「健康促進」、「學習體驗」、「逃避放鬆」及「拓展社交」四項動機因素同意強度的高低，恰好與旅遊阻礙三項因素之同意強度高低成同方向變動，亦即動機越強烈者，感受各層面的障礙程度也就越大，因此越同意各種阻礙因素的考量，這與個別用皮爾遜積差相關所得的結果相互輝映，也與陳寶珠(2003)提出警察人員繼續學習的參與動機層面與障礙因素層面有顯著的正相關研究結果相同。亦即假設三「銀髮族的旅遊動機和旅遊阻礙有顯著相關」部分成立。

表 4-10 典型相關分析摘要表

典型因素	特徵值	典型相關係數(R)	解釋變異百分比	P 值
第一典型變量	0.100	0.317	82.59%	0.000**
第二典型變量	0.086	0.294	8.967%	0.001**
第三典型變量	0.022	0.148	8.44%	0.184

**表示 $p<0.01$

表 4-11 旅遊動機與旅遊阻礙之典型相關分析

預測變數 (動機因素)	第一典型變量(X1*)	準則變數 (阻礙因素)	第一典型變量(Y1*)
健康促進 (X1)	-0.427*	環境因素障礙 (Y1)	-0.802*
學習體驗 (X2)	-0.508*		
享樂炫耀 (X3)	-0.034	支持因素障礙 (Y2)	-0.962*
逃避放鬆 (X4)	-0.795*		
拓展社交 (X5)	-0.638*	生理因素障礙 (Y3)	-0.573*
解釋變異	0.30	解釋變異	0.633
重疊係數	0.03	重疊係數	0.064

*表典型負荷量之絕對值 >0.30

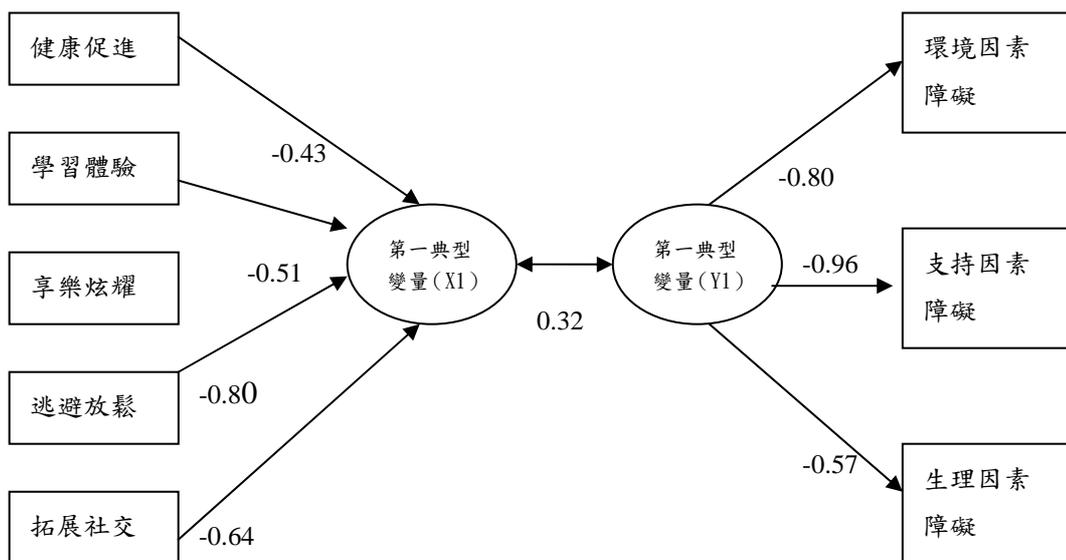


圖 4-1 旅遊動機與旅遊阻礙之典型相關路徑圖

第五節 銀髮族海外旅遊之市場區隔

為分析銀髮族參與海外旅遊之動機因素與個人特性之關聯性，及有效區隔出不同動機類型之遊客，本研究利用集群分析法對全部樣本進行銀髮族海外旅遊動機之市場區隔。

集群分析法在方法上可分為層次集群法(Hierarchical Methods)與非層次集群法(Non-hierarchical Methods)兩類。因兩類集群分析方法各有其優缺點，且為避免分群判斷太過主觀，故採用兩階段集群分析法，並應用分群結果檢定分群效果之穩定性與一致性，最後給予集群命名。第一階段係以層次集群法之華德法(Ward's Method)求出適當集群數目，由集群凝聚係數變化量遽增程度與樹狀圖為判斷適當集群數之原則，獲知最佳分群數為四群。第二階段以非層次集群分析之K均值法(K-means Methods)與最適集群數四群進行分析，其各群之樣本分配如表 4-12 示。且經判別分析以檢驗分群效果，擊中率高達 92.0%，顯示分群效果良好、穩定。

表4-12 各集群樣本分配表

集群	實際分群人數	百分比(%)
1	65	29.0
2	68	30.4
3	23	10.2
4	68	30.4
合計	224	100

資料來源：本研究整理

集群命名係依據各集群旅遊動機因素分數之平均數（表 4-13）與旅遊動機變數平均數（表 4-14），做為各集群命名依據。再運用人口統計變數與旅遊特性，將四個集群特性明顯化，並應用單因子變異數分析檢驗各集群於各因素構面是否具有顯著差異。結果在顯著水準 5%之下，皆具顯著差異，經 Tukey 多重比較法檢定兩兩集群於各因素之差異，如表 4-15 所示。各集群命名、分析如下（表 4-16）

集群一：健康求知群

此群銀髮族最注重之旅遊動機變項為「接近大自然、尋求精神上的提昇」、「探訪博物館、歷史古蹟以增廣見聞」、「為了獲得休息或放鬆心情」、「拜訪以前未曾去過的地方」等變數，相對其他集群與因素，此群對「健康促進」動機之重視程度最高，故將此群命名為健康求知群。計有 65 填答者，佔整體樣本 29.0%，此群年齡分佈以 50-54 歲全職者居多，教育程度以大學為多，這群銀髮族的主要經濟來源源自薪資收入。

表4-13 各集群之旅遊動機因素分數平均數及變異數分析表

因素 \ 集群	集群一 \bar{x}_1	集群二 \bar{x}_2	集群三 \bar{x}_3	集群四 \bar{x}_4	F 值
健康促進	3.61	3.84	2.51	4.38	109.772***
學習體驗	3.53	3.68	2.43	4.28	110.569***
享樂炫耀	2.58	1.99	1.68	2.96	46.292***
逃避放鬆	2.98	1.84	1.97	3.22	74.840***
拓展社交	3.26	2.91	2.52	3.78	54.344***

註：***代表 $P \leq 0.001$ ， \bar{x} 代表平均數

資料來源：本研究整理

表4-14 各集群之旅遊動機變數平均數及變異數分析表

變數	集群一	集群二	集群三	集群四	F 值
為了獲得休息或放鬆心情	3.71	4.28	2.64	4.66	53.252***
為了從事健康活動	3.43	3.66	2.44	4.04	25.543***
旅遊活動為與家人增進感情	3.55	3.93	2.64	4.34	28.262***
可以自由花錢的好時機	2.60	1.84	1.40	2.88	22.672***
為了向親友炫耀旅行經驗	2.22	1.61	1.72	2.03	5.400***
增加自我實現的能力	3.23	3.10	2.04	3.96	33.552***
純享受，犒賞自己	3.48	3.40	2.24	4.24	32.035***
為了尋找心靈寄託	3.15	2.51	2.04	3.76	37.327***
為了拜訪親朋好友	2.89	2.31	2.24	3.12	9.217***
為了認識新朋友及社交	2.86	2.40	2.44	3.61	27.337***
為了滿足好奇心	3.28	3.10	2.36	3.87	20.772***
拜訪以前未曾去過的地方	3.71	3.88	2.44	4.36	46.198***
參與生理醫療旅遊	2.74	2.04	2.12	2.82	10.088***
有機會增加個人的知識	3.69	4.01	2.24	4.36	54.566***
可以逃脫家庭的瑣事要求	2.86	1.66	1.76	3.16	41.177***
可以逃避日常忙碌的工作	3.46	1.85	2.28	3.46	45.111***
接近大自然、尋求精神上的提昇	3.92	4.10	2.68	4.75	69.337***
探訪博物館、歷史古蹟以增廣見聞	3.82	4.09	2.96	4.58	44.315***
體驗藝術及文化魅力	3.57	4.00	2.56	4.46	52.371***
體驗新的、不同的生活方式.	3.66	3.70	2.76	4.42	45.721***
旅遊可以增加與朋友談論的話題	3.55	3.34	2.80	4.25	32.797***
學習社會互動	3.69	4.43	2.76	4.39	44.347***

註：***代表 $P \leq 0.001$

資料來源：本研究整理

表4-15 各集群旅遊動機因素之Tukey檢定

因素名稱	兩兩集群間有顯著差異者			
	1-2	1-3	1-4	2-4
健康促進	* **	* **	* **	* **
學習體驗	* **	* **	* **	* **
享樂炫耀	* **	* **	* **	* **
逃避放鬆	* **	* **	* **	* **
拓展社交	* **	* **	* **	* **

註：* 代表 $P \leq 0.05$ ，** 代表 $P \leq 0.01$ ，*** 代表 $P \leq 0.001$

資料來源：本研究整理

表4-16 各集群特性表

集群特性 集群名稱	旅遊動機 因素	旅遊動機 變數	人口統計變數			
			年齡	就業 狀況	教育 程度	經濟來 源
健康求知 群	較重視健 康促進	「接近大自然、尋 求精神上的提 昇」、「探訪博物 館、歷史古蹟以增 廣見聞」、「為了獲 得休息或放鬆心 情」、「拜訪以前未 曾去過的地方」等	50-54歲	全職	大學	薪資收 入
積極樂觀 群	較重視學 習體驗	「為了獲得休息或 放鬆心情」、「學習 社會互動」、「接近 大自然、尋求精神 上的提昇」、「探訪 博物館、歷史古蹟 以增廣見聞」等。	60-64歲	無業	高中	儲蓄
溫和保守 群	無明顯 差異	無明顯差異	55-59歲	全職 或 無業	專科	薪資收 入或子 女給的
全方位群	皆重視	「為了獲得休息或 放鬆心情」、「旅遊 活動為與家人增進 感情」、「探訪博物 館、歷史古蹟以增 廣見聞」、「接近大 自然、尋求精神上的 提昇」、「有機會 增加個人的知 識」、「體驗藝術及 文化魅力」等。	65-69歲	無業	高中	退休金

資料來源：本研究整理

集群二：積極樂觀群

此群銀髮族最注重之旅遊動機變項為「為了獲得休息或放鬆
心情」、「學習社會互動」、「接近大自然、尋求精神上的
提昇」、「探訪博物館、歷史古蹟以增廣見聞」等變數，相

對其他集群與因素，此群對「學習體驗」因素之重視程度最高，故將此群命名為積極樂觀群。計有 68 位填答者，佔整體樣本 30.4%，教育程度以高中學歷者為多，年齡分佈以 60-64 歲無業者居多，這群銀髮族的主要經濟來源源自平日儲蓄。

集群三：溫和保守群

此群銀髮族對於旅遊動機之因素構面與旅遊動機變數重視程度均無明顯差異且平均數均偏低，經多重比較，相較其他集群而言，此群對因素構面重視程度較低，故將此群命名為溫和保守群。計有 23 位填答者，佔整體樣本 10.2%，此群年齡分佈以 55-59 歲以無業和全職者約各佔一半，教育程度以具大專學歷者為多，這群銀髮族的主要經濟來源源自薪資收入或子女給的。

集群四：全方位群

此群銀髮族對旅遊動機因素皆重視，旅遊動機變數中最重視「為了獲得休息或放鬆心情」、「旅遊活動為與家人增進感情」、「探訪博物館、歷史古蹟以增廣見聞」、「接近大自然、尋求精神上的提昇」、「有機會增加個人的知識」、「體驗藝術及文化魅力」等變數，相較其他集群而言，集群四對五個因素之重視程度最高，且因此群因素構面之平均數較

高且分散均勻，故將此群命名為全方位群。計有 68 位填答者，佔整體樣本 30.4%，年齡分佈以 65-69 歲無業者居多，教育狀況以高中佔多數，這群銀髮族的主要經濟來源源自退休金。

第六節 銀髮族海外旅遊參與意願影響因素之分析

為了探究個人屬性、旅遊動機與旅遊阻礙對銀髮族未來一年參與海外旅遊意願之影響，本研究運用二元羅吉特模型對銀髮族是否有意願參與海外旅遊活動之影響因素進行分析。以個人屬性、旅遊動機因素及旅遊阻礙因素為自變項，以參與意願為依變項進行羅吉特分析，其中自變項「性別」、「年齡」、「就業狀況」、「教育程度」、「婚姻狀況」、「經濟主要來源」等類別變項皆合併轉變為虛擬變項(Dummy Variable)。而在年齡部分：將「50-54歲」及「55-59歲」歸為「59歲以下」一組，「60-64歲」、「65-69歲」及「70歲以上」歸為「60歲以上」一組。在就業狀況部分：將「全職上班」及「部分工時」歸為「就業」一組，而「無業」仍維持不變。在教育程度部分：將「不識字」、「國小」及「國中」歸為「國中以下」一組。以「高中」、「專科」及「大學以上」歸為「高中以上」一組。在婚姻狀況部分：將「未婚」、「配偶已經去世」及「離婚或分居」歸為「未婚」一組，而「已婚」仍維持不變。在經濟主要來源部分：將「退休金」、「儲蓄」及「子女給的」歸為「其他收入」一組，而「薪資收入」仍維持不變，並以「男性」、「59歲以下」、「尚在就業」、「國中以下」、「未婚」、「其他來源」等為參考組（如表4-17）。

以下用年齡做分類，將銀髮族分為「50-59歲」及「60歲以上」

二階段，探討不同階段之銀髮族其個人屬性、旅遊動機與旅遊阻礙對參與意願之影響是否有異，以期能進一步瞭解影響銀髮族參與意願的因素所在。

表 4-17 二元羅吉特迴歸分析類別變項分類方法摘要表

變項名稱	分類方法
性別	男性=0 女性=1
年齡	59 歲以下=0 60 歲以上=1
就業狀況	就業=0 (含全職上班、部分工時) 無業=1
教育程度	國中以下=0 高中以上=1
婚姻狀況	未婚=0 (含未婚、配偶已經去世、離婚或分居) 已婚=1
經濟主要來源	其他來源=0 (含退休金、儲蓄、子女給的) 薪資收入=1
參與意願	沒有意願=0 有意願=1

一、「50-59 歲」銀髮族個人屬性、旅遊動機與旅遊阻礙對參與意願之影響

「50-59 歲」銀髮族之樣本有 139 人，以女性已婚而且目前尚在就業佔多數，因此其經濟主要來源源自薪資收入。樣本分述如表 4-18。根據以上之銀髮族樣本，運用二元羅吉特迴歸來分析這群銀髮族個人屬性、旅遊動機因素及旅遊阻礙因素對參與意願之影響，分析結果顯示如表 4-19：「就業狀況」、「經濟主要來源」、「健康促進」動機、「拓展社交」動機等四個因素是影響銀髮族海外旅遊活動

參與意願的重要因素，且達到顯著水準，而在旅遊阻礙構面皆未到達顯著水準。分述如下：

表 4-18 「50-59 歲」銀髮族之樣本結構分析

變項名稱		人次 (N=139)
性別	男性	57
	女性	82
就業狀況	就業	84
	無業	55
教育程度	國中以下	19
	高中以上	120
婚姻狀況	未婚	8
	已婚	131
經濟主要來源	其他來源	59
	薪資收入	80

資料來源：本研究整理

(一) 就業狀況

由就業狀況的影響力來看，其所產生的推估係數為正值，表示在控制其他變項的影響效果後，顯示「50-59 歲」銀髮族目前已無就業者較仍在就業者其參與海外旅遊意願較高。

(二) 經濟主要來源

由經濟主要來源的影響力來看，其所產生的推估係數為正值，表示在控制其他變項的影響效果後，顯示「50-59 歲」銀髮族經濟主要來源源自薪資收入者，其參與海外旅遊意願較其他來源者高。

(三) 健康促進動機

由「健康促進」動機的影響力來看，其所產生的推估係數為正值，

表示在控制其他變項的影響效果後，顯示「50-59歲」銀髮族對「健康促進」動機因素愈強者，其參與海外旅遊意願愈強。

(四) 拓展社交動機

由「拓展社交」動機的影響力來看，其所產生的推估係數為負值，作者推估可能因這群銀髮族年紀尚輕且仍在就業，因此日常社交關係頻繁，使得他們藉由參與海外旅遊活動來認識新朋友及社交之動機較弱，因此在「拓展社交」之動機因素與其參與海外休閒旅遊意願成負向相關。

表 4-19 「50-59歲」各因素對參與意願影響分析表

變項名稱	推估係數 β 值	標準誤 SE	Wald 值	顯著 機率	Exp(β)
性別(女)	0.569	0.503	1.282	0.257	1.767
就業狀況(無業)	2.956**	1.083	7.453	0.006	19.218
教育程度(高中以上)	-0.571	0.756	0.570	0.450	0.565
婚姻狀況(已婚)	0.211	1.126	0.035	0.851	1.235
經濟來源(薪資收入)	4.661***	1.139	16.753	0.000	105.751
健康促進動機	1.110*	0.479	5.374	0.020	3.034
學習體驗動機	0.534	0.450	1.410	0.235	1.705
享樂炫耀動機	0.277	0.376	0.544	0.461	1.319
逃避放鬆動機	-0.304	0.303	1.010	0.315	0.738
拓展社交動機	-1.131**	0.393	8.285	0.004	0.323
環境障礙因素	0.534	0.358	2.231	0.135	1.706
支持障礙因素	0.324	0.429	0.568	0.451	1.382
生理障礙因素	-0.692	0.391	3.394	0.079	0.500

概似比率卡方值($-2\log \lambda$)=110.692

R^2 (Nagelkerke)=0.52

註：*代表 $P \leq 0.05$ ，**代表 $P \leq 0.01$ ，***代表 $P \leq 0.001$

資料來源：本研究整理

依據羅吉特模型在 50-59 歲樣本之各自變項資料進行的預測結果，呈現於表 4-20 中。對角線標示“*”符號，即為模式依據自變項的資料所預測而得的正確數值，其他則為錯誤預測數值。就 50-59 歲這組而言，模式的正確預測力為 83.5%。

表 4-20 「50-59 歲」銀髮族參與意願之正確預測與錯誤預測次數分配表

實際參與意願	預測參與意願	
	沒意願	有意願
沒意願	93*	3
有意願	20	23*
預測力	83.5%	

資料來源：本研究整理

二、「60 歲以上」銀髮族個人屬性、旅遊動機與旅遊阻礙對參與意願之影響

「60 歲以上」銀髮族之樣本有 85 人，以已婚且目前已無就業，教育程度國中以下女性佔多數，因此其經濟主要來源源自其他收入。樣本分述如表 4-21。

表 4-21 「60 歲以上」銀髮族之樣本結構分析

變項名稱	人次 (N=85)	
性別	男性	36
	女性	49
就業狀況	就業	27
	無業	58
教育程度	國中以下	50
	高中以上	35
婚姻狀況	未婚	11
	已婚	74
經濟主要來源	其他來源	58
	薪資收入	27

資料來源：本研究整理

根據以上之銀髮族樣本，運用二元羅吉特迴歸來分析這群銀髮族個人屬性、旅遊動機因素及旅遊阻礙因素對參與意願之影響，分析結果顯示如表 4-22：「經濟主要來源」、「健康促進」及「生理阻礙因素」等三個變項是影響這群銀髮族海外旅遊活動參與意願的重要因素，且達到顯著水準。分述如下

（一）經濟主要來源

由經濟主要來源的影響力來看，其所產生的推估係數為正值，表示在控制其他變項的影響效果後，顯示「60 歲以上」銀髮族經濟主要來源源自薪資收入者，其參與海外旅遊意願較其他來源者高。

（二）健康促進動機

由「健康促進」動機的影響力來看，其所產生的推估係數為正值，表示在控制其他變項的影響效果後，顯示「60 歲以上」銀髮族「健康促進」之動機因素愈強者，其參與海外旅遊意願愈強。

（三）生理障礙因素

由「生理障礙因素」的影響力來看，其所產生的推估係數為負值，表示在控制其他變項的影響效果後，「生理障礙因素」之障礙因素愈強，其參與海外旅遊意願愈低。

表 4-22 「60 歲以上」各因素對參與意願影響分析表

變項名稱	推估係數 β 值	標準誤 SE	Wald 值	顯著性 機率	Exp(β)
性別(女)	0.804	0.668	1.452	0.228	2.235
就業狀況(無業)	-0.674	0.793	0.724	0.395	0.509
教育程度(高中以上)	0.419	0.664	0.398	0.528	1.521
婚姻狀況(已婚)	0.839	0.919	0.833	0.362	2.314
經濟來源(薪資收入)	2.502**	0.865	8.374	0.004	12.205
健康促進動機	1.790**	0.692	6.691	0.010	5.990
學習體驗動機	0.320	0.558	0.328	0.567	1.377
享樂炫耀動機	0.508	0.361	1.974	0.160	1.662
逃避放鬆動機	-0.175	0.314	0.312	0.576	0.839
拓展社交動機	-0.650	0.556	1.366	0.242	0.522
環境障礙因素	-0.276	0.70	0.556	0.456	0.759
支持障礙因素	0.035	0.416	0.007	0.933	1.035
生理障礙因素	-0.843*	0.422	3.985	0.046	0.431

概似比率卡方值(-2log λ)=58.666

R^2 (Nagelkerke)=0.65

註：*代表 $P \leq 0.05$ ，**代表 $P \leq 0.01$ ，***代表 $P \leq 0.001$

依據羅吉特模型在「60 歲以上」樣本之各自變項資料進行的預測結果，呈現於表 4-23 中。對角線標示“*”符號，即為模式依據自變項的資料所預測而得的正確數值，其他則為錯誤預測數值。就 60 歲以上這組而言，模式的正確預測力為 83.5%。

表 4-23 「60 歲以上」銀髮族參與意願之正確預測與錯誤預測次數分配表

實際參與意願	預測參與意願	
	沒意願	有意願
沒意願	44*	7
有意願	7	27*
預測力	83.5%	

資料來源：本研究整理

三、整體銀髮族個人屬性、旅遊動機與旅遊阻礙對參與意願之影響

根據二元羅吉特迴歸分析對整體銀髮族個人屬性、旅遊動機與旅遊阻礙對參與意願之影響，結果顯示如表 4-24：「年齡」、「就業狀況」、「經濟主要來源」、「健康促進」動機、「拓展社交」動機、「生理障礙因素」等六個變項是影響銀髮族海外旅遊活動參與意願的重要因素，且達到顯著水準。分述如下：

(一) 年齡

由年齡的影響力來看，其所產生的推估係數為正值，表示在控制其他變項的影響效果後，年齡 60 歲以上的銀髮族其參與海外旅遊意願愈高。

(二) 就業狀況

由就業狀況的影響力來看，其所產生的推估係數為正值，表示在控制其他變項的影響效果後，目前已無就業之銀髮族其參與海外旅遊意願愈高。

(三) 經濟主要來源

由經濟主要來源的影響力來看，其所產生的推估係數為正值，表示在控制其他變項的影響效果後，銀髮族經濟主要來源源自薪資收入者，其參與海外旅遊意願較其他來源者高。

(四) 健康促進動機

由「健康促進」動機的影響力來看，其所產生的推估係數為正值，表示在控制其他變項的影響效果後，「健康促進」之動機因素愈強者，其參與海外旅遊意願愈強。

（五）拓展社交動機

由「拓展社交」動機的影響力來看，其所產生的推估係數為負值，這結果與預期不相符，作者推估可能因採樣資料不夠周全或因文化上差異，使得銀髮族藉由參與海外旅遊活動來認識新朋友及社交之動機較弱，一般他們習慣與認識的親朋好友同行，因此導致在本研究中「拓展社交」之動機因素與其參與海外旅遊意願成負向相關。

（六）生理障礙因素

由「生理障礙因素」的影響力來看，其所產生的推估係數為負值，表示在控制其他變項的影響效果後，「生理障礙因素」之障礙因素愈強，其參與海外旅遊意願愈低。

由以上分析結果得知：不同的個人屬性、旅遊動機與旅遊阻礙對參與意願有不同的影響，亦即假設四「銀髮族的個人屬性、旅遊動機和旅遊阻礙會顯著影響參與意願」部分成立。

依據羅吉特模型在全體樣本之各自變項資料進行的預測結果，呈現於表 4-25 中。對角線標示“*”符號，即為模式依據自變項的資

料所預測而得的正確數值，其他則為錯誤預測數值。整體而言，模式的正確預測力為 81.3%，因此銀髮族之個人屬性、動機因素與阻礙因素三者能有效預測其參與意願。

表 4-24 整體樣本之各因素對參與意願之影響分析表

變項名稱	推估係數 β 值	標準誤 SE	Wald 值	顯著 機率	Exp(β)
性別(女)	0.758	0.418	3.283	0.070	2.134
年齡(60歲以上)	1.651***	0.476	12.023	0.001	5.211
就業狀況(無業)	1.483*	0.619	5.739	0.017	4.408
教育程度(高中以上)	0.425	0.551	0.593	0.441	1.529
婚姻狀況(已婚)	0.584	0.775	0.567	0.451	1.793
經濟來源(薪資收入)	3.399***	0.683	24.759	0.000	29.922
健康促進動機	0.939*	0.447	4.409	0.036	2.558
學習體驗動機	0.753	0.385	3.817	0.051	2.123
享樂炫耀動機	0.312	0.316	0.969	0.325	1.366
逃避放鬆動機	-0.125	0.252	0.246	0.620	0.882
拓展社交動機	-0.791*	0.358	4.877	0.027	0.453
環境障礙因素	-0.077	0.306	0.062	0.803	0.926
支持障礙因素	0.264	0.400	0.434	0.510	1.302
生理障礙因素	-0.741*	0.364	4.136	0.042	0.477

概似比率卡方值($-2\log \lambda$)=194.506

R^2 (Nagelkerke)=0.473

註：*代表 $P \leq 0.05$ ，**代表 $P \leq 0.01$ ，***代表 $P \leq 0.001$

資料來源：本研究整理

表 4-25 銀髮族參與意願之正確預測與錯誤預測次數分配表

實際參與意願	預測參與意願	
	沒意願	有意願
沒意願	134*	13
有意願	29	48*
預測力	81.3%	

資料來源：本研究整理

第五章 結論與建議

銀髮族參與旅遊活動不僅對個人有抒解生活壓力、增廣見聞及社交等正向的意義，對社會更會產生正面的影響，因此推廣銀髮族參與海外旅遊活動已經蔚為風潮，更是未來旅遊市場的重要趨勢。本研究針對國內部分 50 歲以上銀髮族為樣本，探討影響其參與海外旅遊意願之因素，經由問卷調查蒐集有效樣本 224 份。

第一節 結論

本研究主要目的在瞭解銀髮族參與海外旅遊活動之動機與障礙因素，並進而分析個人屬性、旅遊動機、旅遊阻礙對參與意願影響的程度。根據研究結果得到下列結論：

- 一、本研究對象之個人屬性：以女性居多且年齡大都分佈在 50-54 歲之間，教育程度集中在高中以上，經濟主要來源以薪資收入最多，且目前大都和配偶子女同住。
- 二、過去三年曾參與海外旅遊活動者有 118 人次，分析結果顯示銀髮族從事海外旅遊活動時，仍以團體旅遊為主要方式，且旅遊目的地集中在鄰近亞洲區，因此旅行業應積極開發十天以下，且價位也需控制在 60000 以下的套裝旅遊產品以迎合銀髮族之需求。
- 三、調查未來一年是否有出國意願，發現填答沒有意願者高達 145

人 (64.7%)，顯示未來銀髮族參與海外旅遊活動之意願有待相關產業加強提升。

- 四、銀髮族參與海外旅遊之動機因素為「健康促進」動機、「學習體驗」動機、「享樂炫耀」動機、「逃避放鬆」動機及「拓展社交」動機等五個因素。以「健康促進」動機最高，「享樂炫耀」動機最低。顯示國內銀髮族參與旅遊活動主要的目的，從過去的玩樂、炫耀旅遊經驗提升為追求自我的實現。此結果與黃榮鵬、蔡憲唐 (2002) 指出銀髮族出國不再是向親友炫耀旅遊經驗相同，而與其提出要旅遊業擴展的生理醫療旅行團，與本研所得之結果相呼應。另外「性別」、「年齡」、「教育程度」、「經濟主要來源」和「居住狀況」會影響旅遊動機。男性且年齡較大之銀髮族在「享樂炫耀」方面的動機比女性銀髮族強；教育程度越高之銀髮族在「學習體驗」動機及「享樂炫耀」動機就越強；仍在工作有薪資收入者，對「健康促進」動機高於目前無業之銀髮族；和配偶或子女同住之銀髮族比獨居之銀髮族在「健康促進」及「逃避放鬆」兩動機因素較高，而在學習體驗因素方面，則以輪流與子女同住者高於與配偶和子女同住者。
- 五、參與海外旅遊之阻礙因素為「環境障礙因素」、「支持障礙因素」、「生理因素障礙」等三個因素。以「環境障礙因素」的阻

礙最大，「支持障礙因素」的阻礙最小，顯示個人健康因素已不再是銀髮族最困擾的阻礙，由於自我意識的抬頭，休閒環境的安全、舒適才是銀髮族的最大考量因素。「性別」、「年齡」、「就業狀況」、「婚姻狀況」和「經濟主要來源」會影響旅遊阻礙。男性銀髮族因忙於工作，因此在從事海外旅遊活動的「支持障礙因素」較女性高；年齡越大之銀髮族在「環境障礙因素」及「生理障礙因素」二方面的阻礙越大，而在「支持障礙因素」反而較小；而目前正在就業之銀髮族，在「支持障礙因素」較無業者高，而無業者在「生理障礙因素」較仍就業者高；而經濟主要來源是薪資收入者，其「支持障礙因素」比經濟來源源自儲蓄者高，而經濟來源若是由子女供給之銀髮族，在「生理障礙因素」方面的阻礙，會比擁有薪資、退休金或平日有積蓄之銀髮族高。

六、旅遊動機之「健康促進」動機與「享樂炫耀」動機與旅遊阻礙三因素皆未達顯著相關；「學習體驗」之動機與阻礙中的「環境障礙因素」、「支持障礙因素」呈現正相關。「逃避放鬆」動機與阻礙中的「環境障礙因素」、「支持障礙因素」及「生理障礙因素」呈現正相關。「拓展社交」動機與阻礙中的「支持障礙因素」及「生理障礙因素」呈現正相關。

七、銀髮族旅遊市場區分為四個集群：「健康求知群」：此群銀髮族年齡較年輕，目前尚在工作且經濟穩定並注重養身與品味。建議提供精緻、高品質及高效能的行程，使其能花費最少的時間卻可以得到身體、心理、心靈上最大的抒解。「積極樂觀群」：此群消費者佔人數比例最高，顯示多數銀髮族皆希望能藉由海外旅遊經驗提升自我知識。因此應針對不同的對象、主題、國家，設計不同的知性旅程作為吸引，以滿足本消費群組之需求，進而提昇其出國意願。「溫和保守群」：此群銀髮族消費者對海外旅遊休閒活動持較保守態度。因此在考慮本群組合適的旅程時，應提供優惠價格及具吸引力的附加價值促銷，降低其負擔，以刺激其出遊意願。「全方位群」：此群之銀髮族大都已退休，且擁有良好的經濟基礎，所以不僅擁有充分的時間可利用，在經濟方面更無後顧之憂，因此這個區塊是推展海外旅遊活動最佳的集群，在考慮本群組合適的旅程時，應確實掌握本族群之特性與需求，以提供最適切的服務，提升消費旅遊意願與動機，並促進消費人口之增長。

八、個人屬性、動機因素及阻礙因素三者對參與意願影響分析方面：發現「年齡」、「就業狀況」、「經濟主要來源」、「健康促進」動機、「拓展社交」動機、「生理障礙因素」等六個變

項是影響銀髮族海外旅遊活動參與意願的重要因素，而比較後發現：較年輕之銀髮族（50-59歲）者在「就業狀況」、「拓展社交」動機二個變項較年長之銀髮族（60歲以上）有顯著差異，亦即「無就業」較「就業者」的參與意願高，在「拓展社交」動機的影響力來看，該動機越強，其參與意願反而愈低，可能因這群銀髮族年紀尚輕且仍在就業，因此日常社交關係頻繁，使得們藉由參與海外旅遊活動來認識新朋友及社交之動機較弱的緣故。「生理阻礙因素」在年長銀髮族（60歲以上）有顯著差異，亦即「生理障礙因素」之障礙因素愈強，其參與海外休閒旅遊意願愈低。同時依據羅吉特模型在各自變項資料進行預測結果顯示：個人屬性、旅遊動機及休閒阻礙對參與意願的正確預測力皆達81.3%以上。

第二節 建議

本研究根據文獻探討及實證研究結果，提出下列建議，以提供相關單位和後序研究者之參考。

一、對旅遊相關產業的建議

- (一) 相關旅遊業者應重視銀髮族個人屬性變項在參與海外旅遊動機及阻礙上的差異，針對不同屬性（性別、年齡、就業狀況、教育程度、婚姻狀況、經濟主要來源及居住狀況），在其動機及阻礙因素上的差異，做為設計海外旅遊活動行程及行銷時考量，以提升銀髮族參與海外旅遊之意願。
- (二) 「健康促進」是銀髮族參與海外旅遊活動最重視之動機因素，由於人口日漸老化，銀髮族對於生活水平及生活品質的要求日趨重視，銀髮族對於自身健康更為重視。因此，旅遊產業對於銀髮族海外旅遊的行程設計，可以考量休閒與健康促進並重；如結合宗教（心靈、心理）、美容及健康檢查（生理）等醫療服務之設計，來滿足銀髮族對於健康自覺提升的認知。
- (三) 「環境障礙因素」是阻礙銀髮族參與海外旅遊活動的重要因素，建議旅遊業者實施分齡旅遊，設計專屬銀髮族所需的產品，如較靜態的旅遊行程，降低其出遊體力的負擔、選擇具有醫護背景的專業領隊帶隊，這樣一來就能減少其旅遊過程

中焦慮和不安，達到其真正休息和放鬆的目的。至於休閒環境方面，考量銀髮族的特殊生理機能，如視力、聽力的減退，行動較遲緩等障礙，在設計其使用空間時，防滑、扶手、坡度不宜太陡等都必須納入考量。

- (四) 銀髮族旅遊市場是推展海外旅遊活動最佳的區塊，針對不同的銀髮族區隔市場的特性提供所需的服務，以滿足其最大的效用。如利用離峰時段或旅遊淡季結合相關產業，針對銀髮族提供優惠價格及具吸引力的附加價值促銷，降低其負擔或設計不同的知性旅程作為吸引，提升出遊的體驗經驗，如此必能確實掌握其特性與需求，以刺激其出遊意願。

二、後續研究建議

(一) 研究變項

本研究以銀髮族實際年齡將銀髮定義並區分，唯年齡與生理機能及心理狀態並無絕對關聯。建議後續研究在問卷設計上，可採取開放式引導問項，並加上自覺健康狀況或自覺年齡等問項，能更深入對銀髮族相關旅遊行為進行探究。

(二) 研究方法

本研究抽樣方式採便利抽樣，只對高雄市火車站、中華電信、社區團體為主體，在銀髮族個人屬性部分有所限制，因此所得結果難免有所偏頗與誤差存在，建議後續研究可採分層抽樣，並將範圍擴大至其他縣市，將能使抽樣與研究結果更為完整，才能廣泛推論。

參考文獻

一、中文部分

1. 內政部統計處網站 (2003)。統計年報人口年齡分配。
2. 王薰禾 (2004)。高雄地區國民小學學童休閒運動參與動機及休閒阻礙之研究。國立臺灣體育學院體育研究所碩士論文，台中市。
3. 行政院經濟建設委員會 (2002)。中華民國台灣地區民國 91 年至 140 年人口推計。
4. 交通部觀光局 (2002)。中華民國九十年觀光年報。
5. 余幸娟 (1999)。宗教觀光客旅遊動機與其滿意度之研究。中國文化大學觀光事業研究所碩士論文，台北市。
6. 吳國順 (1993)。國人出國旅遊市場區隔及消費者行為分析。國立中央大學企業管理研究所碩士論文，桃園縣。
7. 吳佳玲 (2002)。觀光業職業婦女角色衝突、休閒阻礙與休閒活動參與之探討。南華大學旅遊事業管理研究所碩士論文，嘉義縣。
8. 李淑芳 (1984)。台北市老年人戶外休憩活動之研究。台大園藝所碩士論文，台北市。
9. 李水源 (1990)。休閒與教育，休閒面面觀研討會論文集。中華民國戶外遊憩學會。

10. 李素馨(1997)。都市女性休閒類型和休閒阻礙。戶外遊憩研究，10(1)，43-68頁。
11. 林俊昇、黃文琪(2001)。國人前往大陸地區旅遊影響因素之分析。戶外遊憩研究，14(2)，27-40。
12. 林佳蓉(2000)。老人的休閒參與對休閒滿意和生活滿意之影響。大專體育，51，156-162。
13. 林佳蓉(2001)。老人生活滿意模式之研究。國立體育學院體育研究所碩士論文。桃園縣。
14. 林佳蓉(2002)。台灣地區老人休閒參與和休閒阻礙之研究。國立體育學院論叢，12(2)，59-76。
15. 林瑞欽(1990)。師範生任教職志之理論與實徵研究。高雄市：復文書局。
16. 周淑惠(2001)。老年人參加團體旅遊之決策研究。私立中國文化大學觀光研究所未出版之碩士論文，台北市。
17. 尚憶薇(2000)。推廣臺灣老年休閒活動—以YMCA的老年人休閒活動設計為借鏡之研究。中華體育，14(1)，77-83。
18. 周文賢(2002)。多變量統計分析。台北市：智勝文化。
19. 施清發(1999)。老人的休閒參與程度與休閒體驗中的自由感、無聊感與休閒需要間的關係。高雄醫學院行為科學研究所碩士論

- 文，高雄市。
20. 洪凡育 (2002)。台灣地區民眾參與音樂類表演藝術活動阻礙之研究。大葉大學休閒事業管理學系碩士班碩士論文，彰化縣。
 21. 翁廷碩 (2001)。中高齡族群對長住型旅館需求之探究。中國文化大學觀光事業研究所碩士論文，台北市。
 22. 張華保 (1986)。社會心理學 (二版)。台北市：三民書局。
 23. 張少熙 (1994)。青少年自我概念與休閒活動傾向及其阻礙因素之研究。國立台灣大學體育研究所碩士論文，台北市。
 24. 張春興 (2000)。張氏心理學辭典 (出版)。台北市：東華書局。
 25. 張逢琪 (2003)。旅遊目的地選擇決策行為-以台灣原住民文化園區為例。南華大學旅遊事業管理研究所碩士論文，嘉義縣。
 26. 許瓊文 (1992)。生活形態與休閒行為有關變項的研究：以台大學生為例。台大心理所碩士論文，台北市。
 27. 許建民、高俊雄 (2000)。以三類型阻礙模式探討都市六年級學童運動休閒阻礙參與阻礙與性別及自尊之關係。戶外遊憩研究，13 (1)，41-61 頁。
 28. 陳畹蘭 (1992)。臺灣地區老人休閒活動參與影響因素之研究。國立中正大學社會福利研究所碩士論文 (未出版)，嘉義縣。
 29. 陳漢志 (2002)。台灣中部地區老年人休閒參與阻礙與休閒教育

- 需求之調查研究。體育學院論叢，12(2)，77-90。
30. 陳志樺(2002)。成人技職繼續教育參與動機與障礙因素之研究。彰化師範大學工業教育學系博士論文，彰化市。
 31. 陳寶珠(2003)。警察人員繼續學習參與動機、障礙因素及其因應策略之研究。國立高雄師範大學成人教育研究所碩士論文，高雄市。
 32. 陳振聲(2004)。銀髮族自覺健康狀況與休閒阻礙關係之研究-以團體國外旅遊為例。國立台北護理學院旅遊健康研究所碩士論文，台北市。
 33. 黃立賢(1996)：專科學生休閒興趣相關因素之研究。國立高雄師範大學輔導研究所碩士論文，高雄市。
 34. 黃榮鵬、蔡憲唐(2002)。銀髮族旅遊消費行為之研究-以北高兩市老人活動中心為例。旅遊管理研究，2(1)，79-99。
 35. 黃意文(2004)。台中縣市國小教師休閒覺知自由、休閒參與和休閒阻礙之相關研究。臺中師範學院環境教育研究所碩士論文，台中市。
 36. 郭靜晃(2001)。週休二日青少年休閒狀況與態度調查。台北：行政院青年輔導委員會。
 37. 傅明珠(2004)。銀髮族海外旅遊市場區隔-動機/利益追求之觀

- 點研究。中國文化大學觀光事業研究所碩士論文，台北市。
38. 傅家雄 (2001)。高齡化與社會福利發展。台北：華立書局。
 39. 湯擷嘉 (2003)。運動觀賞者對出國觀賞運動的旅遊需求、動機及期望之研究。中國文化大學觀光事業研究所碩士論文，台北市。
 40. 詹明甄 (2003)。婦女出國旅遊動機、購物行為與旅遊體驗相關之探討。世新大學觀光學系碩士論文，台北市。
 41. 廖榮利 (1994)。認識老人與服務老人。臺北：師大書苑。
 42. 鄭琇芬 (1996)。成功社區老年民眾參與衛生教育活動動機與障礙因素探討。國立臺灣師範大學衛生教育研究所碩士論文，台北市。
 43. 蔡佳惠 (2004)。旅遊動機與消費動機對於消費者跨國境外購物行為影響之研究。元智大學國際企業學系碩士論文，桃園縣。
 44. 賴家馨 (2002)。休閒阻礙量表之編製—以台北市大學生為例。國立體育學院體育研究所碩士論文，桃園縣。
 45. 盧耀泰 (2002)。國中生參與四健推廣教育意願之研究。國立中興大學農業推廣教育研究所碩士論文，台中市。
 46. 謝淑芬 (2001)。已婚職業婦女與全職家庭主婦對休閒活動參與阻礙與阻礙協商策略差異之研究。戶外遊憩研究，14(2)，63-84。

47. 謝鴻隆 (2003)。台北市國小學童課後運動之參與動機、知覺運動障礙之研究。臺北市立師範學院/國民教育研究所碩士論文，台北市。
48. 謝智謀、王怡婷譯 (2002)。觀光消費行為-理論與實務。台北市：桂魯有限公司。
49. 魏素芬 (1997)。城鄉老人休閒活動之探討。國立台灣大學農業推廣研究所碩士論文，台北市。
50. 蘇淑芳 (1996)。國人出國旅遊型態選擇行為之研究-以美國地區為例。中國文化大學觀光事業研究所碩士論文，台北市。

二、英文部分

1. Allan, C. (1981). Measuring Mature Markets. American Demographics, March, 13-17.
2. Anderson. B., and L. Langmeyer(1982). The under 50 and over 50 Travelers: A Profile of Similarities and Differences. Journal of Travel Research,20(4),20-24.
3. Australian Bureau of Statistics (1997). Population Projections: 1997-2051. Canberra: Commonwealth of Australia.
4. Beach, J. and Ragheb, M.G. (1983) Measuring leisure motivation. Journal of Leisure Research, 15(3), 219-28.
5. Crawford, D.W.& Godbey, G.C. (1987). Reconceptualizing Barriers to Family Leisure. Leisure Sciences, 9(7), 119-127.

6. Crawford, D.W., Jackson, E. L., & Godbey, G.C.(1991). A hierarchical model of leisure constraints. *Leisure Sciences*, 13,309-320.
7. Cai, L.A. & Combrink, T.E. (2000). Japanese Female Travelers-A unique outbound market. *Asia Pacific Journal of Tourism Research*, 5(1), 2000,16-24.
8. Frank, M. H., Ohlendorf, G. W., and McBroom, L.W.(1981). The 'Ambition achievement' Complex: Values as Organizing Determinants. *Rural Sociology* , 46(3) , 465-82.
9. Fleischer,A. & Pizam, A.(2002). Tourism Constrains among Israeli Seniors, *Annals of Tourism Research*, 29(1) ,106-123.
10. Hall, E. (1980). Interview with Bernice Neugarten: Acting One's Age: New Rules for Old. *Psychology Today*, April,66-80.
11. Huang, L. & Tsai, H.T.(2003). The study of senior traveler behavior in Taiwan. *Tourism Management*, 24(5) , 561-574.
12. Iso-Ahola, S.E.(1980). *The Social Psychology of Leisure and Recreation*. (Iowa: Wmc, Brown Co),171.
13. Iso-Ahola, S.E. & Joe, R. A.(1982). The Dynamics of Leisure Motivation : The effects of outcome on leisure needs. *Research Quarterly for Exercise and Sport* , 53(2) ,764-782 .
14. Iso-Ahola, S.E. & Crowley, E.D(1991). Adolescent Substance Abuse and Leisure Boredom. *Journal of Leisure Research*, 23,260-271.
15. Jackson, E .L.(1988). Leisure constraints: A survey of past research .*Leisure Sciences*.10, 203-215.

16. Jackson, E. L.(1990). Variation in the desire to begin a leisure activity: Evidence of antecedent constraints? *Journal of Leisure Research*, 22(1),55-70.
17. Javalgi, R. G., Thomas, E. G., & Rao, S. R. (1992). Consumer behavior in the U. S. pleasure travel market place and analysis of senior and nonsenior travelers. *Journal of Travel Research*, 31(2),14-19.
18. Lazer, W. (1985). Inside the Mature Market. *American Demographics*, March,24-25, 49-50.
19. Louise, H., Carter, R.W., Sherrie, W.& Hein, R.(2002). Profiling the Senior Traveler: An Australian Perspective. *Journal of Travel Research*, 41(8), 23-37.
20. Meidan, A.(1979). Travel Agency Selection Criteria, *Journal of Travel Research*, 28(1),26-32.
21. Ragheb,M .G. (1980). Interrelationships among leisure participation leisure satisfaction and leisure attitudes. *Journal of Leisure Research* , 12(2), 138-149.
22. Rosenfeld, J. (1986). Demographics on vacations. *American Demographics*, 38-58.
23. Riddick, C. C. & Stewart, D.G.(1994). An Examination of the Life Satisfaction and Important of Leisure in the Lives of Older Female Retirees: a Comparison of Blacks to Whites. *Journal of Leisure Research* ,17(1),29-39.
24. Supernaw, Scott .(1985) . Battle for the Gray Market, in *The Battle for Market Share: Strategic in Research and Marketing*, Proceeding of the Sixteenth Annual Conference, Travel and Tourism Research

- Association, Salt Lake, City, UT: Bureau of Economic and Business Research, Graduate School of Business, m University of Utah, 287-290
25. Searle, M.S. & Jackson, E. L. (1985). Socioeconomic variations in perceived barrier to recreation participation among would –be participants. *Leisure Sciences*, (7), 227-249.
 26. Seelig, P. ((1986). Muppie Market. *Incentive Marketing*, March, pp.34-36.
 27. Sheldon, P. J. & Mak, J.(1987).The Demand for Package Tours: A Mode Choice Model. *Journal of Travel Research*, Winter, 13-17.
 28. Shoemaker, S. (1989). Segmentation of The Senior Pleasure Travel Market. *Journal of Travel Research*, 27, 14-21.
 29. Shoemaker, S.(2000). Segmenting the Mature Market: 10 Years Later. *Journal of Travel Research*, 39, 11-26.
 30. Thomas, D.W. & Butts, F.B.(1998). Assessing Leisure Motivators And Satisfaction Of International Elderhostel Participant. *Journal of Travel and Tourism Marketing*, 7(1), 31-38.
 31. Uysal, M., & Zimmerer, P. (1990). Marketing resorts to the Grey traveler. *Leisure Information Quarterly*, 16(1), 4-7.
 32. Whitford M. (1998). *Market in Motion*. Hotel and Motel Management.
 33. Wei, S. & Ruys, H.(1998). Seniors and Industry Perception Survey. Report repared for the Seniors Card Office. Brisbancc: University or Queensland.

附錄一 問卷設計

旅遊動機和阻礙因素對銀髮族海外旅遊參與意願影響之研究

您好！近年來由於生活水平的提高，使得大家更重視休閒生活的安排與精神生活之充實，而旅遊活動對銀髮族而言，能帶來快樂、健康、滿足及身心成長等多方面意義。為瞭解銀髮族在參與旅遊活動時的動機和可能遇到的阻礙因素，以作為相關單位參考的依據，期能提供銀髮族更完善的服務。我們非常需要您的協助，您的協助是非常有意義的。這份問卷純粹只作學術研究，採不記名方式，資料絕對保密，請您放心的依據真實看法勾選作答，懇請您撥冗填答，謹致十二萬分之謝意！

誠祝

事事順心 萬事如意！

南華大學旅遊事業管理研究所

指導教授：陳勁甫 博士

研究生：吳劍秋 敬上

第一部份：實際參與海外旅遊活動情形與參與意願

1. 過去三年您是否曾參與海外旅遊活動 是（請繼續回答下列問題）
否（請跳至第二題繼續作答）
 - a. 最近一次出國天數：五天以下（含） 6-10 天 11-20 天 20 天以上
 - b. 最近一次旅遊方式：團體旅遊 半自助旅遊 完全自助旅遊
 其他
 - c. 旅遊頻率：一年三次以上 一年 2-3 次 一年一次
 二年一次 三年一次
 - d. 最近一次旅遊目的地：大陸 東南亞 東北亞 美洲
 歐洲 澳洲 其他
 - e. 最近一次出國同伴：自己一人 同事與朋友 子女
 父母兄弟姊妹 配偶 其他
 - f. 最近一次出國花費：30000 以下 30001-60000 元 60001-90000 元
90001-120000 元 120001-200000 元 200001 元以上
 - g. 最近一次出國主要目的：欣賞異國風景 購物 娛樂 洽公
品嚐美食 拜訪親友 其他
2. 未來一年您參與海外旅遊活動的意願
有意願 沒有意願

第二部分：旅遊動機問項

以下題目是想請教您會考慮參加海外旅遊活動的原因，請依您對問題

的同意程度在右邊之□中加以勾選。

非常不同意
不同意
普通
同意
非常同意

- | | | | | | |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. 為了獲得休息或放鬆心情 | <input type="checkbox"/> |
| 2. 為了從事健康活動 | <input type="checkbox"/> |
| 3. 旅遊活動為與家人增進感情 | <input type="checkbox"/> |
| 4. 可以自由花錢的好時機 | <input type="checkbox"/> |
| 5. 為了向親友炫耀旅行經驗 | <input type="checkbox"/> |
| 6. 增加自我實現的能力 | <input type="checkbox"/> |
| 7. 純享受，犒賞自己 | <input type="checkbox"/> |
| 8. 為了尋找心靈寄託 | <input type="checkbox"/> |
| 9. 為了拜訪親朋好友 | <input type="checkbox"/> |
| 10. 為了認識新朋友及社交 | <input type="checkbox"/> |
| 11. 為了滿足好奇心 | <input type="checkbox"/> |
| 12. 拜訪以前未曾為去過的地方 | <input type="checkbox"/> |
| 13. 參與生理醫療旅遊 | <input type="checkbox"/> |
| 14. 有機會增加個人的知識 | <input type="checkbox"/> |
| 15. 可以逃脫家庭的瑣事要求 | <input type="checkbox"/> |
| 16. 可以逃避日常忙碌的工作 | <input type="checkbox"/> |
| 17. 接近大自然、尋求精神上的提昇 | <input type="checkbox"/> |
| 18. 探訪博物館、歷史古蹟以增廣見聞 | <input type="checkbox"/> |
| 19. 體驗藝術及文化魅力 | <input type="checkbox"/> |
| 20. 嘗試各地不同風味的美食 | <input type="checkbox"/> |
| 21. 體驗新的、不同的生活方式 | <input type="checkbox"/> |
| 22. 旅遊可以增加與朋友談論的話題 | <input type="checkbox"/> |
| 23. 學習社會互動 | <input type="checkbox"/> |

第三部分：休閒阻礙問項

以下題目是想請教您要參加海外旅遊活動時，下列因素是否會成為您的阻礙原因，請依您對問題的同意程度在右邊之□中加以勾選。

非常不同意
不同意
普通
同意
非常同意

- | | | | | | |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. 擔心自己生理狀況無法負擔 | <input type="checkbox"/> |
| 2. 擔心離家產生不適應感 | <input type="checkbox"/> |
| 3. 擔心自己財力無法負擔 | <input type="checkbox"/> |
| 4. 擔心缺乏同伴前往旅遊 | <input type="checkbox"/> |
| 5. 擔心在外餐食不方便 | <input type="checkbox"/> |
| 6. 擔心缺乏合適旅遊資訊 | <input type="checkbox"/> |
| 7. 擔心花錢受罪 | <input type="checkbox"/> |
| 8. 擔心旅遊手續麻煩 | <input type="checkbox"/> |
| 9. 擔心自己年紀太大 | <input type="checkbox"/> |
| 10. 擔心休閒環境不安全 | <input type="checkbox"/> |
| 11. 擔心醫療不方便 | <input type="checkbox"/> |
| 12. 擔心語言不通 | <input type="checkbox"/> |
| 13. 忙於工作，缺乏時間 | <input type="checkbox"/> |
| 14. 家庭責任繁重，要照顧家人（如孫子，生病的家人） | <input type="checkbox"/> |
| 15. 家人不鼓勵或不贊成 | <input type="checkbox"/> |

第四部分：個人特質問項

1. 性別：

男 女

2. 年齡：

50-54 歲 55-59 歲 60-64 歲
 65-69 歲 70 歲以上

3. 職業：

全職上班 部分工時 無業

4. 教育程度：

不識字 國小 國中
高中 專科 大學以上

5. 婚姻狀況：

未婚 已婚 配偶已經去世 離婚或分居

6. 經濟主要來源

退休金 儲蓄 子女給的 薪資收入

7. 居住狀況

獨居 與配偶同住 與配偶子女同住
 固定與子女同住 輪流與子女同住

請再次檢查有無漏填之處，

非常謝謝您的協助！祝您健康快樂！