

# 銀髮族休閒旅遊動機之分析 - 以彰化市老人會為例

洪崇彬<sup>1</sup>、王慧媚<sup>2</sup>

南開科技大學 休閒事業管理系  
南投縣碧峰國民小學

通訊作者：洪崇彬

聯絡地址：南投縣草屯鎮中正路 568 號

電子郵件：cphung@nkut.edu.tw

投稿日期：2012 年 9 月

接受日期：2012 年 11 月

## 摘 要

本研究主要目的為：一、比較不同背景變項之銀髮族在休閒旅遊動機及未來國內外旅遊意願上之差異。二、探討銀髮族的旅遊動機與其未來國內、外旅遊意願之關係。本研究以彰化市老人會銀髮族 300 人（男 159 人，女 141 人）為研究對象進行問卷調查，所得資料以獨立樣本 t 檢定、單因子變異數分析與皮爾森積差相關進行分析。所得結果顯示：一、不同背景變項之銀髮族在部分休閒旅遊動機上有差異存在，其中以「健康享樂」(M=4.05)、「學習新知」(M=3.92)是銀髮族最重視的動機。另外，不同背景變項之銀髮族在未來國內、外旅遊意願上，除性別外，均有差異存在。二、銀髮族的休閒旅遊動機，「健康享樂」、「心靈饗宴」、「學習新知」、「拓展人際關係」與其國內外旅遊意願呈正相關。此表示現代銀髮族對休閒旅遊接受度高，有自由支配的經濟條件可供參與旅遊，且未來參與的意願高，是休閒旅遊業值得開發的市場。應針對銀髮族個別需求提供適切的旅遊行程，使其在不同老化階段享有更安全、健康、舒適、便利的生活。

**關鍵詞：**嬰兒潮、旅遊意願、銀髮經濟、銀髮住宅、休閒活動

## 壹、緒論

### 一、研究動機

臺灣衛生保健普及、醫療技術進步、社會福利越趨健全，使得國民平均壽命延長，老年人口數不斷攀升；加上近年來生育率大幅下降、死亡率降低，致使老年人口與年輕人口比例失衡，種種現象，加速台灣成為「老人國」的一員。而人口高齡化也是目前世界各國正面臨的問題。加上戰後嬰兒潮 (baby boom) 逐漸退休，這些退休人力夾帶豐厚的經濟能力，有錢、有閒、有消費觀念，成為新一代的銀髮族群，也

為高齡化社會帶來銀髮商機，造就「銀髮經濟」形成。其中的銀髮族通常是指達到一定年齡以上之老年人族群。本研究依曾慧枝 (1997) ; Shoemaker (1989) 及 Mathur, Sherman, and Schiffman (1998) 的主張，將年齡 55 歲以上之老年人界定為「銀髮族」。

Shoemaker 針對美國 55 歲以上銀髮族從事休閒旅遊消費的研究，顯示銀髮族佔全美國的旅遊消費達 80% (Shoemaker, 1989)。而國際旅遊協會也在 2006 年提出現代銀髮族比上一代受到更良好的教育，他們不但擁有健康的觀念，也比上一代更獨立自主、更有活力、更喜歡旅行。加上現代科技進步神速、網路資訊無遠弗屆、交通工具便利等有利條件，銀髮



族的旅遊消費市場仍將不斷的成長。包括經濟安全、銀髮住宅、社區服務、機構服務、休閒活動、心理諮詢及臨終關懷各方面的需求增加，同時帶動照顧服務福利與產業的發展。因此，當台灣於 2001 年開始全面實施週休二日政策，鼓勵國人從事休閒旅遊活動，民間企業團體隨之跟進後，使國人對休閒產品與服務的需求倍增。世界地球村、天涯若比鄰的觀念也讓越來越多的銀髮族想在有生之年到世界走透透，兩岸三通的政策更帶給兩岸、三地休閒旅遊市場的憧憬與新契機，潛力無窮。

依據交通部觀光局 1980-2011 年國人出國人數的統計資料顯示：近幾十年來，台灣出國旅遊人數不斷增加，直至 2011 年出國旅遊人數已超過 958 萬人，其中 60 歲以上人口占旅遊人口的 12.2%，50 歲以上人口更占 31.8%。而銀髮族國內休閒旅遊人口也與日俱增，在國內旅遊人次中，50 歲以上人口占 31.6%，其中 60 歲以上人口占 13.9%（交通部觀光局，2012a）。顯示台灣銀髮族群已成爲國內、外觀光旅遊業者的重要消費族群。雖然目前已有少數旅遊業者洞察先機，已開始針對銀髮族的休閒旅遊規劃行程，但和先進的美國、日本等開發國家銀髮族的旅遊盛況相比，台灣銀髮族的旅遊人數仍不多，因此，可以預見的是銀髮族休閒旅遊市場仍有發展的潛力，將是未來旅遊業必爭之寶地。

此外，馬斯洛(Maslow, 1970)主張人類生存與成長的內在力量是爲動機，而動機是由許多不同的需求所組成的。人類有生理、安全、隸屬與愛、尊重的需求及認知、審美、自我實現等成長的需求。李瑞金（1996）指出，老人在衣食無虞之下，將由基本的生理需求，進而追求更高層次的心理需求滿足。對銀髮族而言，充分的社會參與不但可增加其社會互動，更可進一步滿足愛與自尊及自我實現等高層次的需求。而 Beard and Raghd (1983)認爲休閒動機是一種驅使的力量，主要在尋求心理和社會需求的滿足，以確立和支持消費的形成。他們將休閒動機分爲智力動機、社交動機、能力與支配動機及刺激與驅避動機。鄭本法（2000）則認爲旅遊動機是激勵旅遊的主觀願望和要求，是滿足旅遊需求的內在考慮因素，當人們的閒暇時間和可自由支配的經濟收入達到一定的水準；或具備健康身體、無牽掛又不拖累家庭時，就具備旅遊的客觀條件，可能成爲旅遊者，促成旅遊活動。

爰此，本研究欲透過實證之研究，探討影響銀髮族從事休閒旅遊消費之動機因素，並進一步探討銀髮族休閒旅遊動機與未來國內、外旅遊意願之關係。依據這些因素劃分市場集群，以深入研究對休閒旅遊認知不同之個體，生長在不同家庭背景、受不同教育文化薰陶及不同的經濟地位所組成的不同集群之銀髮族，在休閒旅遊消費動機上及在未來國內、外旅遊意願上的差異。目的在了解國內銀髮族群在不同背景

變項下對於參與休閒旅遊之動機因素之差異，同時探討不同銀髮族國內、外旅遊需求，藉此提供政府與旅遊相關產業在未來規劃、輔導及擴展銀髮族國內、外休閒旅遊市場之參考，除了提供銀髮族高品質的休閒旅遊消費，增加銀髮族對休閒旅遊的了解及接納程度外，實質上促進銀髮族之休閒旅遊意願，增進銀髮族身心靈之健康。

## 二、研究假設

- (一) 比較不同背景變項之銀髮族在休閒旅遊動機上之差異。
- (二) 比較不同背景變項之銀髮族在未來國內、外旅遊意願上之差異。
- (三) 探討銀髮族的旅遊動機與其未來國內、外旅遊意願之關係。

## 貳、方法

### 一、研究對象

本研究參考曾慧枝(1997):Shoemaker (1989)以及 Mathur, Sherman, and Schiffman (1998) 的主張，將年齡 55 歲以上之老年人界定爲「銀髮族」。並針對彰化縣彰化市老人會會員進行便利抽樣共 300 人（男 159 人，女 141 人）。

### 二、研究工具

本研究參考吳劍秋（2005）、盧筱筠（2007）、Shoemaker (1989)等文獻及相關專家學者之意見，並考量本研究問題特性修正爲以下三部份：第一部分爲銀髮族個人基本資料；第二部分爲銀髮族國內、外旅遊經驗與未來國內、外旅遊意願調查；第三部分爲銀髮族國內、外旅遊動機調查。「旅遊動機」問項採用李克特 (Likert) 五點量尺作爲測量尺度，按非常同意、同意、普通、不同意、非常不同意五種並依其選擇之尺度分別給予「5, 4, 3, 2, 1」五種分數，分數越高代表越重要。

問卷經預試、複試以信度統計量 Cronbach's  $\alpha$  值分析，其中預試問卷信度  $\alpha = 0.81$ ，複試問卷信度  $\alpha = 0.90$ ，兩者均達 0.7 以上水準，且經專家建議修正後，確定本問卷具備信度、效度及鑑別度。正式問卷於 2008 年 12 月 2 日和 12 月 12 日在彰化市老人會會館進行抽樣。共發放 325 份正式問卷，回收問卷 312 份，回收率達 96%，扣除填答不全的無效問卷 12 份，投入分析之有效問卷共 300 份。

本研究之樣本選取以彰化縣彰化市老人會第十屆第一次會員代表大會手冊(彰化市老人會，2008)，從中篩選出年滿 55 歲列冊之老人會會員共 6,182 位，進行便利抽樣。本研究



依公式  $n = Z^2 P(1-P)/e^2$ ，設定顯著水準  $\alpha=0.05$ ，即  $Z=1.96$ ；容忍誤差設定為  $e=6\%$ ，而因為抽樣比例無從得知，故設定  $P=50\%$ ，使  $n$  值為最大，代入公式後，獲得  $n=266$ ，推估為本研究所需最低樣本規模。因  $n/N=4.3\% < 5\%$ ，顯示未高估樣本，故本研究回收之 300 份有效問卷，樣本數達標準。

### 三、資料處理

問卷所得資料以 SPSS for Windows 12.0 軟體進行實證分析，主要方法包括描述性統計分析、信度分析 ( $\alpha > .95$  表信度非常好； $\alpha > .7$  表示高信度) (楊世瑩, 2006)、相關分析、項目分析、因素分析與主成份分析法萃取旅遊動機構面。

項目分析係針對個別問項 Cronbach's  $\alpha$  值 ≤ 量表 Cronbach's  $\alpha$  值，及所有問項與構面問卷之總分相關係數大於 0.3，且達統計顯著水準 ( $p < .05$ ) 之問項才進行後續分析 (楊世瑩, 2006)。所有因素分析採用主成分分析法萃取因素，並選取特徵值大於 1 的因素做為旅遊動機的構面，再以最大變異法進行轉軸，選取因素負荷量大於 0.4 之因素，做為本量表的題目。

此外進行獨立樣本 t 檢定與單因子變異數分析，並以 LSD 法進行多重比較分析，分析不同個人特質、不同休閒旅遊經驗之銀髮族，在旅遊動機與未來國內、外旅遊意願上是否有顯著差異。最後以皮爾森積差相關檢視銀髮族旅遊動機與未來旅遊意願等變項間是否達顯著相關。

## 參、結果

### 一、銀髮族受試者之背景變項分析

在銀髮族個人背景變項方面，統計結果如表一所示。男性佔 53.0% 較高，年齡以「65-69 歲」佔 24.0% 比例最高；就業情形以「已退休」佔 49.0% 比例最高。教育程度以「高中」25.7% 比例最高，而高中及以上則共佔 57.0%，顯示彰化市老人會受調查銀髮族會員的教育程度有日漸提升之勢，與國際旅遊協會 2006 年提出的報告相符，也與我國近年趨勢相符 (教育部統計處, 2012)。

婚姻狀況方面以「已婚且配偶仍健在」82.7% 比例最高，其次是「已婚且配偶已去世」15.7%，兩者合計達 98.4%，顯示銀髮族的婚姻狀況大致圓滿。經濟主要來源以退休金及子女給的選項佔 63.4%，顯示銀髮族除了自己所擁有的退休金可供支應其支出外，有些子女仍舊會照顧年老的雙親，提供其生活所需的開支。居住狀況方面，除「獨居」以外，與配偶、子女同住者佔 94.0%，顯示銀髮族仍然擁有美滿的家庭關係者居多。每月平均收入 61.3% 分布在 20,000 元以下，然「10,000 元以下」40.3% 及 40,001 元以上占 18.7%，顯示經濟條件呈兩極化。

經 LSD 法進行多重比較分析，如表二所示，55-59 歲 (1949-1953 年生) 的銀髮族與其他年齡族群呈現顯著差異，平均數  $M=3.06$ ，顯示該年齡層銀髮族，即嬰兒潮 (1946-1964 年生) 世代的銀髮族比其他銀髮族擁有較多可支配的金錢，此與日本經濟評論家堺屋太一所觀察的日本戰後嬰兒潮的經濟能力相符 (樂多日誌, 2007)。此外研究所以畢業的銀髮族也與其他教育程度的銀髮族在每月平均收入上呈現顯著差異，平均數  $M=4.83$ ，顯示銀髮族教育程度越高，收入相對的也較高。

表一 銀髮族個人背景變項次數分配表

背景變項	次數	百分比(%)	背景變項	次數	百分比(%)		
性別	男	159	53.0	婚姻狀況	未婚	3	1.0
	女	141	47.0		已婚，配偶仍健在	248	82.7
年齡	55-59歲	66	22.0		已婚，配偶已去世	47	15.7
	60-64歲	47	15.7		已婚，離婚或分居	2	0.7
	65-69歲	72	24.0	經濟主要來源	退休金	113	37.7
	70-74歲	65	21.7		儲蓄	62	20.7
	75歲以上	50	16.7		子女給的	77	25.7
就業情形	全職上班	37	12.3	薪資收入	48	16.0	
	部分工時	23	7.7	居住狀況	獨居	18	6.0
	無業	93	31.0		與配偶同住	119	39.7
	已退休	147	49.0		配偶、子女同住	108	36.0
教育程度	不識字	23	7.7		固定與子女同住	50	16.7
	國小	59	19.7	輪流與子女同住	5	1.7	
	國中	47	15.7	每月平均收入	10,000元以下	121	40.3
	高中	77	25.7		10,001-20,000元	63	21.0
	專科	40	13.3		20,001-30,000元	29	9.7
	大學	42	14.0		30,001-40,000元	31	10.3
研究所以上	12	4.0	40,001元以上	56	18.7		



表二 銀髮族每月平均收入與年齡、教育程度的差異分析 (N=300)

	背景變項	次數	平均數	背景變項	次數	平均數
年 齡	55-59歲(1)	66	3.06	不識字(1)	23	1.61
	60-64歲(2)	47	2.81	國 小(2)	59	1.73
	65-69歲(3)	72	2.54	國 中(3)	47	1.81
	70-74歲(4)	65	2.09	高 中(4)	77	2.29
	75歲以上(5)	50	2.46	專 科(5)	40	2.78
		F=9.06*		大 學(6)	42	4.02
	LSD差異組對	1 > 3,4,5		研究所以(7)	12	4.83
		2 > 4,5			F=8.75*	
		3 > 5		LSD差異組對	7 > 1,2,3,4,5	
					6 > 1,2,3,4,5	
					5 > 1,2,3,4	
					4 > 1,2,3	

\*  $p < .05$ 

## 二、銀髮族國內外旅遊經驗與未來意願

銀髮族國外旅遊經驗統計結果如表三所示，顯示過去三年有國外旅遊經驗者佔多數為 67.7%；出國天數方面，以 5 天以下 45.8% 最多，不但可以達到國外旅遊的目的，又可免除長期旅遊的不適。旅遊方式以「參加旅行團」為主，佔 79.8%，此與陳勁甫、吳劍秋、林建言、傅明珠、Huang and Tsai 等學者對一般銀髮族國外旅遊之研究結果相同（陳勁甫、吳劍秋，2005；林建言，2006；傅明珠，2004；Huang and Tsai, 2003），顯示銀髮族對旅行團的信賴程度；而「完全自助旅遊」、「半自助旅遊」共佔了 20.2%，顯示銀髮族由於教育程度日漸升高，對休閒旅遊的自主性也越來越高。

旅遊頻率以「二年一次」最多，佔 25.1%。旅遊目的地

以「大陸」最多，佔 53.2%，且主要分布在亞洲地區。旅遊同伴以「配偶」佔 47.3% 及「同事與朋友」佔 24.6% 為主。旅遊花費以 60,000 元以下為多數，且主要由「自己一人」負擔為主，佔 59.1%，足見銀髮族有足夠的經濟能力可以自己負擔旅遊所需開銷。未來一年出國意願以「有意願」者居多，佔 72.3%。

此結果顯示在「旅遊方式」、「旅遊目的地」與交通部觀光局企劃組在 2011 年所統計國人國外旅遊結果相符，其中旅遊目的地係前往大陸與港澳的比例為 53.3%，且出國旅遊委託旅行社代辦者佔 86.0%（交通部觀光局，2012b）；「旅遊花費」也與林建言(2006)之研究結果相符。而「未來一年出國意願」與吳劍秋之研究結果相反，其研究指出未來一年沒有意願參與國外旅遊者達 64.7%（吳劍秋，2005）。





表三 銀髮族國外旅遊經驗次數分配表

變項名稱	類別	人數	百分比 (%)	變項名稱	類別	人數	百分比 (%)
過去三年國外旅遊經驗	有	203	67.7	最近一次出國同伴	自己一人	22	10.8
	無	97	32.3		配偶	96	47.3
最近一次出國天數	五天以下(含)	93	45.8	最近一次出國個人花費	子女	25	12.3
	6-10 天	87	42.9		父母、兄弟姊妹	8	4.0
	11-20天	7	3.4		同事與朋友	50	24.6
	20天以上	16	7.9		其他	2	1.0
最近一次出國旅遊方式	參加旅行團	162	79.8	最近一次出國花費由誰負擔	30,000 元以下	104	51.2
	完全自助旅遊	20	9.9		30,001-60,000元	73	36.0
	半自助旅遊	21	10.3		60,001-90,000元	20	9.8
出國旅遊頻率	一年二次以上	23	11.3		90,001-120,000元	4	2.0
	一年二次	16	7.9		120,001-200,000元	2	1.0
	一年一次	46	22.7	未來一年出國意願	自己一人	120	59.1
	二年一次	51	25.1		配偶	34	16.7
三年一次	25	12.3	子女		43	21.2	
三年以上一次	42	20.7	父母、兄弟姊妹		4	2.0	
最近一次出國旅遊目的地	大陸	108	53.2	其他	2	1.0	
	東南亞	34	16.7	有意願	217	72.3	
	東北亞	34	16.7				沒有意願
	美洲	18	8.9				
	歐洲	4	2.0				
	澳洲	1	0.5				
非洲	1	0.5					
其他	3	1.5					

銀髮族國內旅遊經驗統計結果如表四所示，顯示銀髮族過去三個月有國內旅遊經驗者佔 83.3%。旅遊天數以一天以下（含一天）最多，佔 53.2%，顯示銀髮族國內旅遊比較喜歡短期行程，也最喜歡一日來回的行程。旅遊方式亦以「參加旅行團」為主，佔 70.8%，顯示銀髮族對旅行團的信賴，而也有部分的銀髮族喜歡自己出遊，這是旅遊業者可以努力的區塊。旅遊頻率以「二個月以上一次」佔 44.0%為多數。旅遊目的地以「北部（基隆、台北、桃園、新竹、苗栗）」為多數，佔 47.6%。顯示中部地區銀髮族喜愛到北部地區從事國內休閒旅遊。此與全國統計資料相符合，交通部觀光局統計 2011 年度國人旅遊前往地區以北部佔 67.3%最高。（交通部觀光局，2012b）

旅遊同伴主要以「配偶」占最多數，佔 54.0%。銀髮族多數賦閒在家，沒有工作的羈絆，而子女有各自的家庭、事業要忙，因此，旅遊同伴多偏向自己的老伴或志同道合的同儕。旅遊花費方面以「501-1,000 元」最多，佔 28.8%，其他在 5,000 元以下金額者比例差異不大。國內旅費則主要由自己負擔，佔 58.8%，足見銀髮族無論國、內外旅遊均有足夠的經濟能力可以自己負擔所需之開銷。最後為未來一個月國內旅遊意願以「有意願」者居多，佔 82.0%。

以上結果顯示銀髮族在過去三個月曾參與國內旅遊者，在「旅遊天數」為一天、「旅遊目的地」以北部地區為主與觀光局 2011 年統計國人國外旅遊結果相符（交通部觀光局，2012b）。



表四 銀髮族國內旅遊經驗次數分配表

變項名稱	類別	人數	百分比 (%)	變項名稱	類別	人數	百分比 (%)	
過去三個月國內旅遊經驗	是	250	83.3	最近一次國內旅遊同伴	自己一人	15	6.0	
	否	50	16.7		配偶	135	54.0	
最近一次國內旅遊天數	一天以下(含)	133	53.2		子女	20	8.0	
	二天	74	29.6		父母、兄弟姊妹	10	4.0	
	三天	29	11.6		同事與朋友	70	28.0	
	三天以上	14	5.6		500元以下	47	18.8	
最近一次國內旅遊方式	參加旅行團	177	70.8		501-1,000元	72	28.8	
	完全自助旅遊	58	23.2		最近一次國內旅遊個人花費	1,001-2,000元	53	21.2
	半自助旅遊	12	4.8		2,001-5,000元	58	23.2	
	其他	3	1.2		5,001-10,000元	13	5.2	
國內旅遊頻率	一週次以上	8	3.2	10,001元以上	7	2.8		
	二週一次	11	4.4	最近一次國內旅遊花費由誰負擔	自己一人	147	58.8	
	半個月以上一次	50	20.0		配偶	47	18.8	
	一個月以上一次	71	28.4		子女	44	17.6	
	二個月以上一次	110	44.0		父母、兄弟姊妹	4	1.6	
			其他		8	3.2		
最近一次國內旅遊目的地	北部	119	47.6	有意願	246	82.0		
	中部	54	21.6	未來一個月國內旅遊意願	沒有意願	54	18.0	
	南部	49	19.6					
	東部	19	7.6					
	其他	9	3.6					

### 三、銀髮族旅遊動機分析

本研究為了解國內銀髮族之旅遊動機之影響因素，參考國內外學者之量表，進行項目分析、因素分析及信度分析。首先就基本統計量描述與項目分析說明。在 27 項旅遊動機中，如表五所示，以「為了獲得休息和放鬆」的平均數  $M=4.24$ 、「為了接近大自然，尋求精神上的提昇」的平均數  $M=4.18$ ，及「增進生活樂趣」平均數  $M=4.10$  最高，標準差相對而言較低，顯示這些項目意見較集中；而「為了突顯自己和他人不同身分」及「可以逃脫家庭的瑣事要求」的平均

數  $M$  分別為 2.51 與 2.64，這兩項標準差均為 1.12，相對而言較高，顯示意見較分散。

旅遊動機項目分析結果顯示整體信度統計量 Cronbach's  $\alpha$  值為 0.91，除了「可以逃避日常忙碌的工作」、「可以逃脫家庭的瑣事要求」、「為了參與生理醫療」與「突顯自己和他人不同的身分」四項之  $\alpha$  值為  $.92 \geq .91$  外；以及所有問項與本構面問卷之總分相關係數除「突顯自己和他人不同的身分」僅 0.26 外，其它問項均大於 0.3，且  $p \leq .001$ ，皆達統計顯著水準，表示本問卷具備信度、效度及鑑別度。



表五 旅遊動機項目分析表

動機量表問項	平均數 M	標準差	動機量表問項	平均數 M	標準差
爲了獲得休息或放鬆心情	4.24	0.78*	家人、親友的推薦	3.77	0.83*
可以逃避日常忙碌的工作	2.84	1.19*	爲了探訪博物館、歷史古蹟以增廣見聞	3.77	0.84*
可以逃脫家庭的瑣事要求	2.64	1.12*	有機會搜尋新知，增加個人的知識	3.94	0.79*
爲了從事健康活動(如：運動)	4.01	0.97*	拜訪以前未曾去過的地方	4.06	0.76*
爲了參與生理醫療	2.90	1.12*	體驗新的、不同的風俗民情，豐富旅遊經驗	4.06	0.73*
嘗試各地不同風味的美食	3.79	0.95*	體驗藝術及文化魅力	3.77	0.84*
增進生活樂趣	4.10	0.82*	純享受，犒賞自己	4.03	0.78*
爲了增加與家人相處時間、增進感情	3.99	0.84*	訓練自己的膽識	3.45	0.88*
和親友分享旅遊經驗	3.80	0.84*	突顯自己和他人不同的身分	2.51	1.12*
爲了拜訪親朋好友	3.54	0.91*	爲了接近大自然，尋求精神上的提昇	4.18	0.73*
爲了認識新朋友	3.44	0.92*	爲了肯定自我，增加自我實現的能力	3.58	0.84*
爲了社交(朋友邀約，獲得朋友間的認同)	3.55	0.93*	滿足好奇心	3.61	0.89*
增加與朋友談論的話題	3.60	0.89*	尋找心靈寄託	3.67	0.93*
爲了學習社會互動	3.63	0.86*			

N=300；\*p<.05

因此，針對旅遊動機量表各項目進行因素分析後，選取因素負荷量絕對值大於 0.45 之因素，如表六所示，共萃取出六個因素，分別命名爲「健康享樂」、「拓展人際關係」、「學習新知」、「心靈饗宴」、「逃避瑣事」及「肯定自我」，其中「健康享樂」構面的平均數最高達 4.05， $\alpha=.73$ ；其次是「學習新知」平均數 3.92， $\alpha=.73$ 。而「健康享樂」因素可解釋變異量百分比最高爲 15.2%，其次爲「拓展人際關係」

15.03%。總計六個因素累積可解釋變異量爲 66.0%，經由 Bartlett's 球形檢定達顯著水準 ( $\chi^2=4,327.41$ ,  $p<.05$ )，取樣適切性量數 KMO (Kaiser-Meyer-Olkin) 值亦達 0.90 大於 0.5，顯示量表具有良好的取樣適切性，信度檢定顯示子構面信度  $\alpha$  值均達 0.7 以上，總構面信度  $\alpha=.78$ ，表示整體量表適合運用於本族群樣本之研究上。

表六 旅遊動機因素結構表

子構面	問項題數	平均數	Cronbach $\alpha$	特徵值	可解釋變異量 (%)	累積可解釋變異 量 (%)	總構面 信度 $\alpha$
健康享樂	7	4.05	0.73	4.11	15.2	15.2	0.78
拓展人際關係	6	3.59	0.73	4.05	15.0	30.3	
學習新知	5	3.92	0.73	3.67	13.6	43.9	
心靈饗宴	3	3.68	0.71	2.16	8.0	51.9	
逃避瑣事	2	2.74	0.83	1.90	7.1	58.9	
肯定自我	4	3.11	0.73	1.89	7.0	66.0	

#### 四、假設驗證

本研究所有假設之驗證，均採雙尾檢定，設定觀測顯著水準機率爲.05，各項次檢定結果逐一陳述如後。

##### (一) 不同背景變項之銀髮族在休閒旅遊動機之差異比較

本研究資料經獨立樣本 t 檢定與單因子變異數分析，顯示本假設獲得部份支持，歸納如表七所示。教育程度與過去三年具有旅遊經驗的銀髮族，在「健康享樂」動機上呈顯著

差異。以 LSD 法進行多重比較分析，發現「專科」(平均數  $M=4.22$ )的「健康享樂」動機顯著高於「不識字」( $M=3.80$ )、「高中」( $M=3.99$ )；而「大學」( $M=4.15$ )及「研究所以上」( $M=4.29$ )的「健康享樂」動機顯著高於「不識字」( $M=3.80$ )。顯示銀髮族教育程度越高，越希望透過休閒旅遊促進身體的健康。對國外旅遊有經驗者( $M=4.12$ )高於無經驗者( $M=3.90$ )，顯示最近三年內有國外旅遊經驗的銀髮族希望藉由旅遊獲得休息、放鬆心情、接近大自然、從事健康活動等健康享樂的動機，比沒有旅遊經驗者強。



此外，就業情形、經濟主要來源均在「拓展人際關係」動機呈現顯著差異；婚姻狀況在「學習新知」動機呈顯著差異；而年齡、經濟主要來源、每月平均收入均在「逃避工作」動機呈現顯著差異，發現經濟主要來源為退休金(M=2.73)、子女給的(M=2.90)及薪資收入(M=2.95)在「逃避工作」動機顯著高於儲蓄(M=2.40)，顯示儲蓄者在「逃避工作」動機不如其他三者強烈，而上述三項銀髮族群希望藉由旅遊可以逃避日常忙碌的工作及逃脫家庭的瑣事。同時銀髮族每月平均收入偏向於 10,000 元以下，以 LSD 法進行多重比較分析，發現銀髮族每月平均收入 40,001 元以上者 (M=3.00)在「逃避工作」動機顯著高於收入 10,001-20,000 元(M=2.59)者，顯示收入越高的銀髮族希望藉由旅遊逃避日常忙碌的工作及逃脫家庭瑣事的動機越強烈。

在本研究中「健康享樂」與「學習新知」在各方面的平

均數均較高，是銀髮族最重視的旅遊動機，「逃避工作」動機則是較不受重視的旅遊動機。此發現與 Iso-Ahola (1991)「追求動機」之放鬆、學習、健康、享樂等論點符合。「逃避動機」理論也在本研究中獲得印證，而此結果與林建言(2006)之研究結果不符。而其中，在健康享樂子構面項目「為了獲得休息或放鬆心情」之動機，由前述分析得知(見表五)與部份國內、外實證研究結果一致(吳劍秋, 2005; 傅明珠, 2004; Baloglu & Shoemaker, 2001; Huang & Tsai, 2003; Lee & Tideswell, 2005)，足見不論國內、外的銀髮族旅遊的最大動機都是為了獲得休息或放鬆心情。在此馬斯洛的需求理論也得到驗證，亦與戴曉丹(2010)、李瑞金(1996)等人的研究相符，唯有基本的需求得到滿足，才會再向更高層次的需求邁進，且不會反向發展。

表七 不同背景變項之銀髮族在休閒旅遊動機驗證結果

假設一	自變項	達顯著之構面	LSD 多重比較分析
不同背景變項之銀髮族在休閒旅遊動機上有差異存在。	教育程度	健康享樂*	專科>不識字、高中 大學、研究所>不識字 有經驗>無經驗
	國外旅遊經驗	健康享樂*	
	就業情形	拓展人際關係*	
	經濟主要來源	拓展人際關係*	
	婚姻狀況	學習新知*	
	年齡	逃避工作*	
	經濟主要來源	逃避工作*	退休金、子女給的、薪資收入>儲蓄
	每月平均收入	逃避工作*	40,001 以上>10,001-20,000

\* $p < .05$

### (二) 不同背景變項之銀髮族在未來國內、外旅遊意願上之差異比較

本研究資料經獨立樣本 t 檢定與單因子變異數分析，顯示本項次在未來國外旅遊意願上除「性別」變項外，獲得全數支持，歸納如表八所示。以下分為未來國外與國內旅遊意願分別討論，其中統計所得平均數 M=1 表示有意願，M=2 表示沒有意願，值越大表越無旅遊意願。

### (三) 不同背景變項之銀髮族在其未來國外旅遊意願上的差異比較

在銀髮族未來國外旅遊意願上，其中就業情形呈現顯著差異，當以 LSD 法進行多重比較分析後，發現「全職上班」者 (M=1.11) 未來參與國外旅遊意願顯著性分別高於「部分工時」(M=1.39)、「無業」(M=1.31)與「已退休」(M=1.28)者。顯示全職上班的銀髮族休閒旅遊時間雖受限制，但仍然

對國外休閒旅遊有很高的意願。教育程度亦呈現顯著差異，發現「研究所以以上」(M=1.00)未來參與國外旅遊意願顯著性分別高於「國小」(M=1.32)、「國中」(M=1.36)與「高中」(M=1.31)。顯示高學歷者未來國外旅遊意願高於中、低學歷者。

每月平均收入呈現顯著差異，其以 LSD 法進行多重比較分析，發現每月平均收入「10,001-20,000 元」(M=1.24)、「30,001-40,000 元」(M=1.16)、「40,000 元以上」(M=1.14) 未來參與國外旅遊意願的平均數顯著性皆高於「10,000 元以下」(M=1.38)。顯示每月平均收入越高，銀髮族可以自由支配的金錢越多，因此對於未來國外旅遊的意願較高。此外，國外旅遊經驗呈現顯著差異，從 t 檢定中發現「過去三年曾參與國外旅遊」者，未來參與國外旅遊意願 (M=1.19) 顯著性高於「過去三年未曾參與國外旅遊」者 (M=1.44)。顯示過去曾有國外旅遊經驗者，未來參加國外旅遊的意願相對的較未曾參與國外旅遊者高，可能和其曾經前往國外旅遊，很自然的





熟悉出國旅遊相關事項，較樂意再度前往且不排除。最後在婚姻狀況與居住狀況也都呈現顯著差異，已婚、配偶仍健在及與配偶、子女同住者出國旅遊意願較低。

#### (四) 不同背景變項之銀髮族在其未來國內旅遊意願之差異比較

在銀髮族未來國內旅遊意願上，其中在年齡方面呈現顯著差異。以 LSD 法進行多重比較分析，發現「65-69 歲」的銀髮族未來參與國內旅遊意願(M=1.11)顯著性高於「70-74 歲」(M=1.25)。顯示銀髮族到了一定年紀，會因為本身個人內在及社會外在等阻礙因素，使得未來參加國內旅遊的意願減低。在就業情形方面呈現顯著差異，「全職上班」者，未來參與國外旅遊意願 (M=1.05) 顯著性高於「已退休」(M=1.22)，顯示全職上班之銀髮族擁有充裕的經濟來源，對於未來國內旅遊意願高於仰賴退休金的銀髮族。

經濟主要來源方面亦呈現顯著差異，以 LSD 法進行多重比較分析，發現經濟主要來源屬「子女給的」(M=1.12)與「薪資收入」(M=1.10)，未來參與國外旅遊意願顯著性高於經濟主要來源為「儲蓄」(M=1.27)。顯示經濟來源為儲蓄的銀髮

族，由於無法開源，因此所有支出皆要節流，對於金錢的運用錙銖必較，使得其未來國內旅遊意願較低。

在過去三個月曾參與國內旅遊呈現顯著差異，此由 t 檢定發現「過去三個月曾參與國內旅遊」者，未來參與國內旅遊意願 (M=1.13)，顯著性高於「過去三個月未曾參與國內旅遊」者 (M=1.40)。顯示過去曾有國內旅遊經驗者，未來參加國內旅遊的意願相對的較未曾參與國內旅遊者高。而在教育程度、婚姻狀況、居住狀況差異、每月平均收入及國內旅遊頻率也都呈現顯著差異。即國小、已婚、配偶仍健在之婚姻、獨居之居住狀況、收入 20,001-30,000 元、頻率二個月以上一次之銀髮族未來國內旅遊意願較低。

銀髮族不論經濟狀況高、低，由於教育水準較高，對於休閒旅遊都有很高的接受度，大部分都有能力參與國內、外旅遊，在過去三年有國外旅遊經驗者及未來繼續參加國外旅遊的意願都很高，分別高達 67.7%及 72.3%。可見，現代銀髮族不但擁有充裕的空閒時間，也具備自由支配的經濟條件，對於國內、外休閒旅遊都有很大的興趣，是旅遊業非常值得開發的市場。

表八 不同背景變項之銀髮族在未來國內外旅遊意願驗證結果

假設二	自變項	達顯著之構面	驗證結果
不同背景變項之銀髮族在未來國內、外旅遊意願上有差異存在。	就業情形*	未來國外旅遊意願	全職上班 > 部分工時、無業、已退休
	教育程度*		研究所以上 > 國小、國中、高中
	婚姻狀況*		
	居住狀況*		
	每月平均收入*		10,001-20,000、30,001-40,000、40,001 以上 > 10,000 以下
	國外旅遊經驗*		過去三年曾參加者 > 未參加者
	年齡*		65-69 歲 > 70-74 歲
	就業情形*		全職上班 > 已退休
	教育程度*		
	婚姻狀況*		
	經濟主要來源*	未來國內旅遊意願	子女給的、薪資收入 > 儲蓄
	居住狀況*		
	每月平均收入*		
	國內旅遊經驗*		過去三個月曾參加者 > 未參加者
國內旅遊頻率*			

\*:p<.05

#### (五) 銀髮族之旅遊動機與其未來國內、外旅遊意願之相關

針對銀髮族之旅遊動機與其未來國內、國外旅遊意願進行之 Pearson 積差相關分析，結果如表九所示，顯示本項次獲得部分支持。在旅遊動機之三個主要動機與未來國外旅遊

意願上呈現顯著正相關，包括「健康享樂」之相關係數  $r=0.25$ 、「學習新知」 $r=0.12$  與「心靈饗宴」 $r=0.18$ 。

而在旅遊動機之四個主要動機則與未來國內旅遊意願呈現顯著正相關，包括「健康享樂」之相關係數  $r=0.29$ 、「拓展人際關係」 $r=0.16$ 、「學習新知」 $r=0.17$  與「心靈饗宴」 $r=0.16$ 。



即本研究的結果顯示銀髮族爲了健康享樂、學習新知與想要有心靈饗宴的旅遊動機，影響未來其參與國內外旅遊之

意願，而參加國外旅遊的意願上更與拓展人際關係之旅遊動機有關。

表九 銀髮族旅遊動機與未來國內外旅遊意願相關分析表

變項名稱	健康享樂	拓展人際關係	學習新知	心靈饗宴	逃避工作	自我肯定
未來國外旅遊意願	0.25*	0.08	0.12*	0.18*	0.03	0.05
未來國內旅遊意願	0.29*	0.16*	0.17*	0.16*	0.07	0.02

\* $p < .05$

## 肆、結論

本研究結果顯示所調查之銀髮族大部分已退休，而教育程度日漸提升，且通常是已婚且配偶仍健在，因此絕大多數與配偶、子女同住。經濟上主要以退休金及子女給的較多，但經濟條件呈兩極化。雖然如此，經 LSD 法進行多重比較分析，嬰兒潮世代之銀髮族比其他銀髮族擁有較多可支配的金錢，且教育程度越高，收入也相對較高。而銀髮族通常與配偶一起，以參加旅行團的方式進行國內外旅遊，前往大陸進行五天以下或在國內一天來回北部地區者最多，不喜歡太長期的旅程。而隨著教育程度日漸升高，自助或半自助遊比例越來越高。且銀髮族有足夠的經濟能力可以自己負擔旅遊所需開銷，未來仍有意願前往國內外旅遊。

在銀髮族旅遊動機分析方面，本研究從 27 個動機項目，藉由因素分析萃取出六個因素：「健康享樂」、「心靈饗宴」、「學習新知」、「拓展人際關係」、「逃避瑣事」及「肯定自我」。進一步假設不同特質變項，銀髮族在休閒旅遊動機上是否有顯著差異，結果僅獲得部份支持，主要是教育程度、是否過去三年具有旅遊經驗、就業情形、經濟主要來源、婚姻狀況、年齡等，各自在「健康享樂」、「拓展人際關係」、「學習新知」或「逃避工作」等動機上會呈現顯著差異。其中「健康享樂」與「學習新知」是銀髮族最重視的旅遊動機，「逃避工作」動機則是較不受重視。

另外是假設不同特質變項，銀髮族在未來國內、外旅遊意願上有顯著差異，結果除性別變項外，獲得全數支持。全職上班者、研究所以上、月平均收入較高者、曾有國外旅遊經驗者在未來參與國外旅遊之意願均較高，但已婚、配偶仍健在及與配偶、子女同住者出國旅遊意願較低。而銀髮族未來在國內旅遊意願上，65-69 歲、全職上班、曾參與國內旅遊者，未來參與國內旅遊意願較高，但要儲蓄、國小、已婚、配偶仍健在的銀髮族，未來國內旅遊意願較低。

最後是銀髮族的休閒旅遊動機之「健康享樂」、「心靈饗宴」、「學習新知」、「拓展人際關係」與其國內外旅遊意願呈現顯著正相關，表示現代銀髮族對國內、外旅遊的需求除了具備馬斯洛需求理論所說的基本生理需求外，更進一

步邁入更高層次的隸屬與愛的需求及自我實現等成長的需求。且不論經濟程度，由於教育水準較高，對於休閒旅遊都具有很高的接受度，也大部分都有能力參與國內外旅遊，且未來繼續參加的意願都很高。可見，現代銀髮族不但擁有空閒時間，也具備自由支配的經濟條件，是休閒旅遊業非常值得開發的市場。更應該針對銀髮族個別需求提供最適切的國內外旅遊行程，使銀髮族在不同的老化階段除了享有安全、健康、舒適、便利的生活空間之外，更能浸潤於恬靜祥和的生活情境。

未來對於銀髮族之休閒旅遊規劃，可藉由本研究獲得之結果加以考量，例如對於嬰兒潮世代之銀髮族，因為擁有較多可支配的金錢，且教育程度越高，參與自助或半自助遊旅遊的意願較高。此外，「健康享樂」與「學習新知」是銀髮族最重視的旅遊動機，在規劃遊程時自然應該以該動機爲重要考量。而前兩項動機再加上「心靈饗宴」與「拓展人際關係」對銀髮族國內外旅遊意願皆有影響，也可作爲參考。然而本研究單方面探討銀族之休閒旅遊動機，顯然不足以包含所有影響銀髮族國、內外旅遊之因素，後續將進一步探討影響銀髮族休閒旅遊之阻礙因子，從各方面了解銀髮族參與休閒旅遊時之影響因子，以提供遊程規劃人員、政府相關部門等規劃高品質的銀髮族休閒旅遊活動，實質上促進銀髮族之休閒旅遊意願及參與率，增進銀髮族身心靈之健康。

## 參考文獻

- 交通部觀光局 (2012a, 7月10日)。**2011年國人國內、外旅行按性別及年齡統計、歷年中華民國國民出國按年齡分**。資料引自8月3日，2012年，<http://admin.taiwan.net.tw/statistics/market.aspx?no=133>。
- 交通部觀光局 (2012b)。**中華民國100年國人旅遊狀況調查**。台北市：交通部觀光局企劃組。
- 李瑞金 (1996)。高齡者社會參與需求—以台北市爲例。**社會建設季刊**，74期，149-161頁。
- 吳劍秋 (2005)。**旅遊動機和阻礙因素對銀髮族國外旅遊參與意願影響之研究**。未出版之碩士論文，嘉義縣，南華大學旅遊事業管理學研究所碩士班。



- 林建言 (2006)。公教退休人員之觀光動機、觀光阻礙與未來國外觀光意願之研究以南投縣為例。未出版之碩士論文，彰化縣，大葉大學休閒事業管理學系碩士班。
- 教育部統計處 (2012, 4月2日)。15歲以上人口教育程度 (86 ~ 100 年度)。資料引自 8 月 29 日，2012 年，[http://www.edu.tw/files/site\\_content/b0013/age15up.xls](http://www.edu.tw/files/site_content/b0013/age15up.xls)。
- 陳勁甫、吳劍秋 (2005)。髮族國外旅遊動機與市場區隔之研究。《旅遊管理研究》，5卷1期，1-16頁。
- 傅明珠 (2004)。銀髮族國外旅遊區隔-動機/利益追求之觀點研究。未出版之碩士論文，台北市，中國文化大學觀光事業學系碩士班。
- 曾慧枝、林進財、白崇亮 (1997)。銀髮族市場區隔與消費型態之研究。《交大管理學報》，17卷2期，4-5頁。
- 楊世瑩 (2006)。SPSS 統計設計實務。台北市：旗標出版股份有限公司。
- 第十屆第一次會員代表大會手冊 (2008)。彰化縣：彰化市老人會。
- 鄭本法 (2000)。需要理論與旅遊動機。《甘肅社會科學》，6 期，72-75頁。
- 樂多日誌 (2007, 1月30日)。「圓塊世代」退休新市場，資料引自 4 月 30 日，2009 年，<http://blog.roodo.com/litaotao/archives/2931951.html>。
- 盧筱筠 (2007)。旅遊動機、滿意度與重遊意願之研究—以瑞士團體套裝旅遊為例。未出版之碩士論文，台北市，世新大學觀光學系碩士班。
- 戴曉丹 (2010)。淺析旅遊動機的類型及特徵。《科技信息》，29 期，114頁及241頁。
- Beard, J. G. and Ragheb, M. G. (1983). Measuring Leisure Motivation. *Journal of Leisure Research*, 15(3), 219-228.
- Baloglu, S. and Shoemaker, S. (2001). Prediction of senior travelers' motorcoach use from demographic, psychological, and psychographic characteristics. *Journal of Travel Research*, 40, 12-18.
- Huang, L. and Tsai H. T. (2003). The Study of Senior Traveler Behavior in Taiwan. *Tourism Management*, 24(5), 561-574.
- Iso-Ahola, S. E. (1991). Adolescent Substance Abuse and Leisure Boredom. *Journal of Leisure Research*, 23, 260-271.
- Lee, S. H. and Tideswell, C. (2005). Understanding attitudes toward leisure travel and the constraints faced by senior Koreans. *Journal of Vacation Marketing*, 11(3), 249-263.
- Maslow, A. H. (1970). *Motivation and Personality* (2nd ed.), New York: Harper & Row.
- Mathur, A., Sherman, E., and Schiffman, L. (1998). Opportunities for Marketing Service to New-age Elderly. *The Journal of Service Marketing*, 12(4), 265-277.
- Shoemaker, S. (1989). Segmentation of the Senior Pleasure Travel Market. *Journal of Travel Research*, 27, 14-21.



# Analysis of the Leisure Traveling Motivations for the Elderly-An Example of Elderly Association in Changhua City

Chung-pin Hung<sup>1</sup>, Huei-mei Wang<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Department of Leisure Business Management, Nan Kai University of Technology

<sup>2</sup>Bifeng Elementary School, Nantou County

## Abstract

In this study, there were two main purposes; first one was to compare the difference between different backgrounds of the elderly and their leisure traveling motivation as well as their intentions on foreign and domestic travel in the future. Second was to discuss the relationships between leisure traveling motivation and intentions on foreign and domestic travel in the future of these elderly.

This study used the survey method to get 300 questionnaires of the elderly (male 159 and female 141) of elderly association in Changhua City to analysis. By analyzed the independent-sample t test, One-way ANOVA and Pearson product-moment correlation to process the data. First of all, "Healthy life and pleasure"(M=4.05), "acquiring new knowledge"(M=3.92) are the most important motivations of seniors, and the "escaping from job" motivation is less attention. Furthermore, except the gender variable, there were existed significant differences between different backgrounds of the elderly and their intentions on foreign and domestic travel in the future.

Secondly, the leisure traveling motivations of the elderly "healthy life and pleasure", "having a peaceful state of mind", "acquiring new knowledge" and "expending interpersonal relationships" were existed positive correlation with their intentions on foreign and domestic travel in the future. Therefore, the study has shown the modern elderly would like to accept leisure tourism and have enough economical ability to participate tourism, and also the intention of join the leisure tourism is high. It was really worth to develop in leisure tourism business. So, how to provide an individual elderly's requirement to suit either domestic or foreign tourism, despite the different aging stages, so they could enjoy a safe, healthy, comfortable and convenient living environment.

**Keywords:** baby boom, travel intention, silver economy, elderly housing, leisure activities

