

南華大學管理學院財務金融學系財務管理碩士班

碩士論文

Master Program in Financial Management

Department of Finance

College of Management

Nanhua University

Master Thesis

內外勤警察人員理財行為意圖之研究

—以臺南市政府警察局為例

The Research of Financial Behavioral Intention of Internal
and External Police Officers

--The Case of Tainan City Police Department

涂志文

Chih-Wen Tu

指導教授：賴丞坡 博士

Advisor: Cheng-Po Lai, Ph.D.

中華民國 108 年 6 月

June 2019

南 華 大 學
財務金融學系財務管理碩士班
碩 士 學 位 論 文

內外勤警察人員理財行為意圖之研究—以臺南市政府警察局為例

The Research of Financial Behavioral Intention of Internal and External Police Officers--the Case of Tainan City Police Department

研究生：汪志文

經考試合格特此證明

口試委員：鄭佳綾

廖永烈
賴永坡

指導教授：賴永坡

系主任(所長)：廖永烈

口試日期：中華民國 108 年 5 月 31 日

謝辭

終於到了寫謝誌的時刻了，讀研究所的夢想不僅實現且即將畢業，二年學業生涯一路走來，我遇到了許多貴人，內心真是充滿無限感恩。

首先感謝的是我的指導教授賴丞坡博士，從論文寫作方式的教導到決定論文研究題目、資料的蒐集、問卷內容設計、結果之分析與內容撰寫上，每一層次與階段，都不遺餘力督導與竭盡所能指點我，本篇論文才能循序漸進地完成。

感謝口試委員廖所長永熙、鄭佳綾博士在論文審查時，細心的審閱，給予我研究方法與目的的撰寫上的指教，讓我受益匪淺；也感謝論文研討會口試委員吳依正博士，賜予寶貴的意見與建議，使我的論文至臻完備。

感謝在南華的進修路上，吳欽杉老師、白宗民老師、張瑞真老師及上述老師們，由於您的指導，讓我在財管方面的專業知識提升不少。感謝南警大家族的同事們，熱心的填寫問卷，因為有您的協助與幫忙，論文才得以順利進行。

感謝研究所班上同學們，尤其是班長王偕裕，在這期間的相互扶持與勉勵，謝謝您們。最後感謝我的家人，讓我無後顧之憂地完成研究所的學程。願將完成此論文的喜悅，與所有協助過我的人分享。

志文 謹誌

2019.05

南華大學財務金融學系財務管理碩士班

107 學年度第 2 學期碩士論文摘要

論文題目：內外勤警察人員理財行為意圖之研究—以臺南市政府警察局
為例

研究生：涂志文

指導教授：賴丞坡 博士

論文摘要內容

本研究運用計畫行為理論之構面，探討臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為之意圖。本文使用複迴歸分析以驗證臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為態度、主觀規範、知覺行為控制對理財行為意圖的影響，並延伸計畫行為理論探討理財行為知識與風險認知對上述行為態度、主觀規範、知覺行為控制的影響。本研究發放 350 份問卷調查，回收 348 份，有效問卷 309 份；經統計分析實證結果發現行為態度、主觀規範及知覺行為控制對理財行為意圖有顯著的影響；而理財行為知識對行為態度與主觀規範及知覺行為控制存在顯著影響；另風險認知部分，對行為態度及知覺行為控制亦顯著影響，惟風險認知對主觀規範無顯著影響。

關鍵詞：行為意圖、計畫行為理論、理財教育、警察人員

Title of Thesis: The Research of Financial Behavioral Intention of Internal and External Police Officers--the Case of Tainan City Police Department

Name of Institute: Master Program in Financial Management, Department of Finance, Nanhua University

Graduate date: June 2019

Degree Conferred: M.S.

Name of student: Chih-Wen Tu

Advisor: Cheng-Po Lai, Ph.D.

Abstract

This study explores the intention of financial behavioral of police officers in the Tainan Municipal Government Police Department using the theory of planned behavior theory (TPB). This paper uses regression analysis to verify the attitudes, subjective norms, perceived behavioral control as well as financial behavioral intentions of the police officers in the Tainan Municipal Government Police Department. Total 350 questionnaires were distributed, and 348 copies were obtained, as a result 309 valid questionnaires were effective. The statistical analysis showed that behavioral attitudes, subjective norms and perceived behavioral control had a significant impact on the behavior of financial behaviors; subjective norms and perceptual behavioral control also have significant effects, and risk cognition also has a significant impact on behavioral attitudes and perceived behavioral control, but risk perception has no significant effect on subjective norms.

Keywords: Behavioral Intention, Theory of Planned Behavior (TPB), Financial education, Police officer

目錄

謝辭	i
論文摘要內容	ii
Abstract.....	iii
目錄	iv
表目錄	v
圖目錄	vi
第一章 緒論	1
第一節 研究背景與動機	1
第二節 研究目的	2
第三節 研究架構	4
第二章 文獻回顧與探討	6
第一節 計畫行為理論概述	6
第二節 計畫行為理論的內涵	7
第三節 理財態度、行為與規劃	11
第四節 小結	12
第三章 研究方法	13
第一節 研究架構與假設	14
第二節 研究對象與範圍	15
第三節 研究工具	15
第四節 問卷預試實施與分析	16
第五節 資料處理與統計分析	18
第四章 實證結果與分析	19
第一節 研究對象的背景變項分析	19
第二節 行為意圖之積差相關分析	26
第三節 各構面相互影響實證結果分析	26
第四節 驗證假設	33
第五章 結論與建議	35
第一節 結論	35
第二節 建議	38
參考文獻	41
附錄 臺南市政府警察局警察人員理財行為意圖問卷調查表	44

表目錄

表 3-1 「臺南市政府警察局局本部警察人員理財行為意圖量表」之信度分析摘要表	17
表 4-1 樣本背景資料次數及比例分配表.....	25
表 4-2 臺南市政府警察局警察人員行為意圖之積差相關分析表.....	26
表 4-3 行為態度、主觀規範及知覺行為對行為意圖影響迴歸摘要模式分析.....	27
表 4-4 行為態度、主觀規範及知覺行為對行為意圖影響迴歸 Anova 分析.....	27
表 4-5 行為態度、主觀規範及知覺行為對行為意圖影響迴歸係數分析.....	28
表 4-6 風險認知及行為知識對行為態度相關影響迴歸摘要模式分析.....	29
表 4-7 風險認知及行為知識對行為態度相關影響迴歸 Anova 分析.....	29
表 4-8 風險認知及行為知識對行為態度相關影響迴歸係數分析.....	30
表 4-9 風險認知及行為知識對主觀規範相關影響迴歸摘要模式分析.....	30
表 4-10 風險認知及行為知識對主觀規範相關影響迴歸 Anova 分析.....	31
表 4-11 風險認知及行為知識對主觀規範相關影響迴歸係數分析.....	31
表 4-12 風險認知及行為知識對知覺行為控制相關影響迴歸摘要模式分析.....	32
表 4-13 風險認知及行為知識對知覺行為控制相關影響迴歸 Anova 分析.....	32
表 4-14 風險認知及行為知識對知覺行為控制相關影響迴歸係數分析.....	33
表 4-15 各相關構面因素對行為意圖驗證結果表.....	34

圖目錄

圖 1 研究流程圖	5
圖 2 計畫行為理論架構	7
圖 3 研究架構圖	14
圖 4 性別比例	20
圖 5 年齡分布比例	20
圖 6 婚姻狀況比例	21
圖 7 教育程度比例	22
圖 8 薪資俸點比例	22
圖 9 從警年資比例	23
圖 10 工作性質比例	24
圖 11 撫養親屬人數比例	24
圖 12 研究實證結果架構圖	34



第一章 緒論

第一節 研究背景與動機

依據財政部在 2018 年 12 月 31 日公布最新國債訊息，中央政府 1 年以上債務未償餘額 5 兆 3,121 億元(新臺幣、以下同)，短期債務未償餘額 510 億元，平均每人負擔債務 22.7 萬元；從 2012 年的平均每人負擔債務 19.7 萬元，在 6 年間增加了 3 萬元。再者，於行政院主計總處 2018 年 5 月公布最新國民所得統計摘要顯示，國內生產毛額回顧在 2008 年及 2009 年呈現負成長，整體臺灣社會經濟狀況在 2008 年達到最低迷，當年國人年平均所得為 485,347 元，歷經 10 年至 2017 年才返回至 643,931 元，在這 10 年慘淡的全球經濟不景氣、國內經濟動盪不安的社會裡，人人有著工作不穩定，隨時被裁員或者被放無薪假之可能。

因此，一般民眾有著想參加國家考試，而晉用成公務人員意念，希望工作權由政府保障及有穩定收入，造就近年來報考公職人數越來越多。而警察工作同為公務人員，比起一般同為公務人員多出警勤加給、超勤津貼及繁重(首都)加給，所以在薪資待遇方面較優於一般同級(序列)公務人員；在報考警察人員考試方面，高中畢業即可報考警察專科學校(先訓後考、又稱內軌)，另有大專以上畢業可參加警察特考四等考試(先考後訓、又稱外軌)；根據考選部公布的「2017 年考選統計年報」資料顯示，招考公職人員中，報考警察專科學校人員考試人數，自 2004 年 4,507 人開始，逐年上升至 2017 年的 19,374 人，在在顯示民眾皆想要有個穩定又薪資優渥的好工作。

以目前公職體系待遇而論，只要進入警察人員行列，每月薪資待遇(連同加班費

計算)可高達 60,000~70,000 元，比高普考、地方特考等初任人員，薪資部分較高許多。以錄取四等行政警察考試為例，訓練後分發擔任「一線三星」的外勤警員，本俸加上專業加給、警勤加給，1 個月薪資可達 4 萬 5 千多元；如果再加上超勤津貼(如臺南市政府警察局所屬分局勤、業務較繁重之分局每月可報支約 1 萬 7 千元，勤、業務較單純之分局亦可報支約 1 萬 5 千元)，兩項加起來收入高達 6 萬 2 千多元！如再通過錄取三等考試的警員薪水更高，每月所領本俸薪資可再加約 3 千多元。也就是說，即使是剛踏進警界服務的二十出頭年輕警員，倘若再通過三等考試(四等考試及格滿 3 年即可報名三等考試)，在臺南市政府警察局服外勤，薪資大約可近 6 萬 5 千元之多！這個待遇，在其他行業的新鮮人眼中簡直是「天文數字」，令人稱羨。

本研究探討警察人員薪資在高所得情況之下，其消費行為，是否易較出現高於一般消費水平之隱憂，如果缺乏正確理財行為之狀況下，極可能衍生出債務問題；舉例而言，以一個剛投入工作行列的年輕警察約莫 20~30 歲，其年所得(年終獎金、考績獎金、不休假獎金、破案績效獎金)加上超勤津貼補助(未列入所得)，加總金額近逼百萬年薪，如未有正確理財行為，易生揮霍之情事與常態，經常有「月光族」之情形；加上涉世經驗未深、警察勤務的壓力、所處環境的使然及缺乏個人理財行為教育的培養，無法做出正確的財務決定，可能由個人的問題演變為社會問題(收賄、瀆職)；由此可知警察人員在個人擁有正確的理財行為的知識是相當重要。

第二節 研究目的

本文在搜尋個人理財態度領域與相關文獻後，發現產、官、學界許多學者相繼投入與公務人員財務管理相關研究不算少，但研究對象大多是政府基層公務人員，或是學校教師亦或軍方人員，例如，林怡汝(2016)研究台東縣國中教師理財態度、理財行

為及風險偏好；鄭靜鈺(2010)研究國小女性教師理財態度與網路購物消費決策型態。但在於有關警察人員理財行為意圖方面的研究與探討，則為數不多。為了補足文獻缺口，本研究將採用臺南市政府警察局警察人員(具警察學歷者)為研究對象。

本文研究警察人員理財行為意圖，在此先以內政部警政署大數據參考，在內政部警政署 2012 年調查統計公布，全國 6 萬 8 千名警察人員中，有 1 千 8 百名列管警察人員因理財規劃不當及私人行為，因欠債而遭致扣薪，比例達千分之 26 之多。因無正確理財行為與規劃，將導致員警無時無刻帶著財務壓力與情緒來執行勤務，也因不當的理財行為在外積欠債務。再者，年輕警察在進入工作職場，面對優渥的薪資，若無良好的理財行為，將無法做有效管理與規劃財務並妥善運用薪資，隨著工作年資漸增，在家庭方面(房貸、車貸、子女教育及基本生活開銷)、在工作中參與同事間投資事業或互助會等及在警察次文化方面(如飯局、應酬、飲酒、賭博或不正常男女關係)，都是漸漸侵蝕員警理財行為的亂源，並甚而導致後續無法收拾地步而身陷囹圄。

本研究以臺南市政府警察局局本部內勤人員、5 個直屬外勤隊(刑事、交通、保安、婦幼、少年隊等)及所屬 16 個分局之外勤員警為研究對象；在 2010 年臺南縣、市合併升格後，臺南市政府警察局在 2012 年曾內部調查員警生活狀況，發現一百多名員警因理財行為不當而欠債，成為執勤時情緒負擔。再因警察人員工作時間長，需早中晚 3 班輪班制，極其辛勞，工作繁重三餐均無法正常飲食與用餐，勤餘或休假時，個人身體由於在工作上承受相當的壓力與疲勞，多以睡眠或休閒來恢復體力，可以理解員警在勤餘或休假時，是不太可能自主從事理財相關知識與課程的自我進修，因而導致員警的理財行為的知識相對薄弱與不足，因此警政單位內部需應此一問題去探討、預防與因應

綜觀上列問題及數據項目，在個人理財行為這方面領域，理想的個人理財行為，

可以創造消費者穩定的經濟和未來的財富增值，亦可帶來整體社會經濟成長；反之不良的理財行為，則會造成個人經濟生活不穩定、財富的減少、個人信用破產，甚至進而影響整體警察聲譽及社會經濟。

基於此兩種原因，根據上述研究動機，可歸納出本研究目的如下：

- (1) 探討影響臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為意圖之人口變項因素現況。
- (2) 瞭解臺南市政府警察局內外勤警察人員行為態度、主觀規範及知覺行為控制對理財行為意圖之現況。
- (3) 探討臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為知識（以下簡稱行為知識）與風險認知對行為態度、主觀規範及知覺行為控制的影響結果。

第三節 研究架構

本文共分五個章節，依序如下：

第一章「緒論」說明本文研究背景與動機、目的及研究架構。

第二章「文獻探討與回顧」基於研究的動機與目的，闡述有關探討計畫行為理論、警察理財行為相關文獻，並探討近年來相關研究中的重要議題。

第三章「研究方法」說明本研究的資料來源、研究架構與假設、對象與範圍、樣本選取及資料處理與統計分析。

第四章「實證結果與分析」針對實證結果做整理、歸納並分析。

第五章「結論與建議」說明本研究的結論與建議。

本研究的步驟與程序參見圖 1：



圖 1 研究流程圖

第二章 文獻回顧與探討

本研究以計畫行為理論(Ajzen, 1985, 1988, 1991)作為本文立論依據，在計畫行為理論的各個構面中，來探討臺南市政府警察局內外勤警察人員的理財行為意圖(Ajzen & Fishbein, 1980；Ajzen, 1991)，故本研究分別透過理論與實證研究等方面文獻資料，來分析探討本研究相關理論的內涵和研究架構。

第一節 計畫行為理論概述

一、理性行動理論(Theory of Reason Action)

計畫行為理論(Ajzen, 1985, 1988, 1991)源自於理性行動理論。理性行動理論(Fishbein & Ajzen, 1985；Ajzen & Fishbein, 1980)過去曾被許多學者拿來探討個人之所以會採取某一特定行為的原因。此理論假設行為是可以由個人意志所控制，並且認為個人某一特定行為最直接的影響因數就是行為意圖，而行為意圖最主要的決定因素有二，即個人對於採取某項行為的態度，以及外在影響個體採取某項行為的主觀規範。這個理論過去曾成功應用在健康、社會與學習行為上的研究(Sheppard, Hartwick & Warshaw, 1988)。

二、計畫行為理論(The Theory of Planned Behavior)

應用理性行動理論來臆測行為意圖時，先決條件是個人的行為表現必須完全受自己的意志控制。但是人們從事某些行為的行為意圖仍會受到許多因素的影響，像是時間、金錢、機會、資源、他人協助等非意志所能控制的因素，因而使得理性行動理論的解釋是降低(謝佳珍，2009)。有鑒於此，Ajzen 於 1985 年提出計畫行為理論，在理性行動理論基礎上，新加了第三個變項「知覺行為控制」。隨後 Ajzen and Driver(1992)

以大學生為對象，預測海灘休閒活動的意願，研究結果顯示計畫行為理論的預測能力，超過理性行動理論。Godin & Kok(1996)更檢視 76 篇有關計畫行為理論文獻，發現其中有 65 篇文獻顯示增加知覺行為控制，這個變項會提高模式的變異解釋量(李能慧，2008)。綜上所述，計畫行為理論認為影響個體的行為意圖是由 3 個重要因素所構成的，包括個人對行為的態度、主觀規範與知覺行為控制等。

其關係參見圖 2 所示：

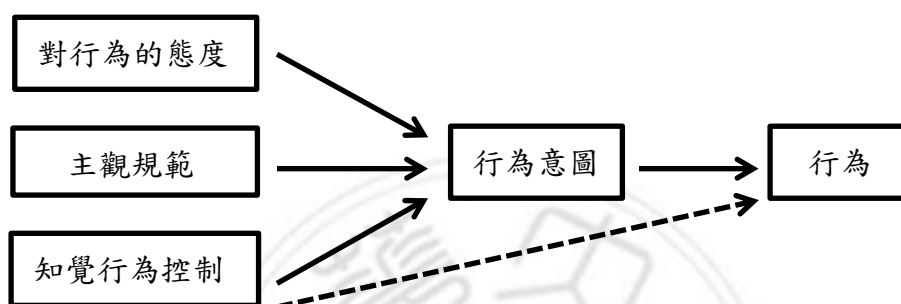


圖 2 計畫行為理論架構

附註：1.對行為的態度、主觀規範與知覺行為控制的實線箭號表示此三個變相影響行為意圖，再經由行為意圖影響行為。

2.知覺行為控制的虛線箭號指向行為表示其可直接影響行為。

資料來源：Ajzen,I.(1991), The Theory of Planned Behavior.Organizational Behavior and Human Decision Processes, 50, 179-211.

第二節 計畫行為理論的內涵

一、對行為的態度(Attitude Toward the Behavior)

態度是指個體對人、對事或對周圍相關事物所抱持的一種持久性與一致性的行為傾向。態度包含情感、認知與行為三種成分(張春興，1992)。情感成分指個人對態度

對象或社會事件的情緒反應，包括：喜歡/厭惡、尊敬/輕視等同意或不同意感覺。認知成分指個人態度對象所具有的信念、想法、知覺及訊息，含有評價意味，有好壞、對錯之別的觀念或意見。行為成分指個人對態度所採取的某種行為傾向(鐘志從，1988；榮泰生，1999；蔡瑞華，2000)。

Ajzen and Fishbein(1980)在理性行動理論中，將對行為的態度定義為，個人採取某項行為所持的同意或不同意評價。而態度的形成取決於因採取某種行為，導致的某些結果的行為信念，及採取某種行為導致的某些結果的結果評價二部分。當個體對某項行為的態度越同意，代表對此行為的行為意圖越高。例如，當警察人員對理財行為意圖的投資行為越同意，其執行理財投資行為的意圖也會越高；相反的，當警察人員對理財行為意圖的投資行為越保留，其執行理財投資行為的意圖則越低。而衡量態度的題目設計如果越明確，則以受測者的態度來預測其實際行為的效果會更好(邱家淮，2005)。本研究對行為的態度構面則參考楊淑英(2015)、林怡汝(2016)、李能慧(2008)、方明海(2010)、林裕益(2014)的問卷發展而成。

二、主觀規範(Subjective Norm)

主觀範圍是指個人對於是否採取某項行為時，所感受到周邊具有影響力的個人或團體，所給予的社會期待(Ajzen, 1991)，而這期待可能是同意的，也可能是不同意的。主觀規範由「規範信念」及「依從動機」二部分所組成。規範信念是指個人知覺到重要他人或團體，認為他應不應該採取某項行為的壓力；而依從動機則是指個人是否有意願依從重要他人或團體的建議。亦即當個人採取某項行為的主觀規範越同意，則其對此行為的行為意圖將越高；例如警察人員理財行為的投資意圖會受到重要他人或團體的影響，當重要他人支持他多做理財投資，且他依從意願愈高時，其從事多理財投資的行為意圖也愈高；若重要他人不支持他在理財行為多做投資行為，而他也不想多做理財投資，則其從事理財投資的行為意圖將較低。本研究對主觀規範構面的的

問卷設計則參考楊淑英(2015)、林怡汝(2016)、李能慧(2008)、方明海(2010)、林裕益(2014)、許裕宏 (2015)、陳冠宇(2013)的問卷發展而成。

三、知覺行為控制(Perceived Behavior Control)

Ajzen(1991)指出知覺行為控制是指個人從事某一行為所知覺到困難或容易程度的評價。亦即指個人在從事某項行為時，本身認為執行難易的程度。知覺行為控制是由控制信念及知覺力量兩部分構成。其中，控制信念是指個體對於採取某項行為時，所需資源、機會或阻礙多寡的評估，而知覺力量是指個體對於這些資源、機會或阻礙對該行為的影響程度。例如，警察人員理財行為的投資意圖，在金錢與時間充裕，並且有相當有利投資資訊下，那他的理財投資行為意圖就很高；反之，雖有金錢，卻沒有時間與有利的投資資訊下，那他的理財投資行為意圖就會較低。本研究知覺行為控制構面的問卷設計則參考楊淑英(2015)、林怡汝(2016)、李能慧(2008)、方明海(2010)、林裕益(2014)、許裕宏 (2015)、陳冠宇(2013)的問卷發展而成。

四、行為意圖(Behavioral Intention)

行為意圖是指個人想要採取某一特定行為之行動傾向或動機，或是從事某項行為的意願與機率，是決定個人是否採取該行為的決定因素。因此，當個人從事某項行為的行為意圖越強烈時，代表從事此項行為的可能性越高(Ajzen & Fishbein, 1980; Ajzen,1991)。計畫行為理論認為個人對該行為愈抱持同意態度、主觀規範愈支持從事該行為、對該行為的知覺行為控制愈強，則從事該行為的意圖會愈高(Ajzen, 1991)。本研究所指之行為意圖，係指警察人員理財態度評估自己多做理財投資行為是否可能付諸行動傾向。本研究行為意圖構面的問卷設計則參考楊淑英(2015)、林怡汝(2016)、李能慧(2008)、方明海(2010)、林裕益(2014)、許裕宏 (2015)、陳冠宇(2013)的問卷發展而成。

五、風險認知(Risk perception)

風險依據字義之解釋，係指事物具不確定性，其結果可能對人造成影響(陳碧珍，1996)。Gratt(1987) 定義風險為事件發生的機率與事件發生後果的乘積。而風險認知則是個體之主觀感受所產生，是個人對於不同的環境，依個人不同的心理因素，所呈現的主觀意見(劉錦添，1992)；進一步探討認為風險認知是社會大眾對具機率性而被轉化為記號或符號的負面結果所作的判斷，其受到個人屬性、過去經驗、資訊、資訊處理能力、事件本身的嚴重性、自願性與控制能力等影響(曾明遜，1994)，因此，風險認知是一種社會性建構，個體依據不確定性及模糊的資訊來做推論與結論。

六、行為知識(Behavioral knowledge)

Bock & Kim(2002)研究指出知識管理包括知識的取得、儲藏、存取、交換及分享；知識分享 則是知識管理最重要的過程，也是知識管理成敗的關鍵。Senge(1994)在第五項修練將知識分享行為定義為：「協助他人發展各自行動能力的一切活動行為」。Ryu et al.(2003)研究指出知識分享是指「從一個個人、群體或組織將知識轉換或傳播到另一個個人、群體或組織的活動」，也就是指個人將所具有的知識分享與他人之行為。知識是一種資訊流動性質的綜合體，包含許多不同的元素；包括：結構化經驗、價值、以及文字化的資訊、專家獨到的見解以及有關經驗的評估與整合。知識是組織最有價值的資源，知識管理已經成為組織取得與維持競爭優勢的關鍵因素，因此組織藉由資訊科技發展知識管理系統來支援組織進行知識管理。

本研究認為警察人員理財行為意圖，可能受到警察人員對行為態度的感受好壞、重要他人的規範與理財投資資訊取得、時間與金錢充裕之下等因素影響。因此，欲藉由計畫行為理論之內涵，來探討警察人員的理財行為態度，周邊、重要他人或團體對理財投資行為的主觀規範及警察人員對理財投資行為的知覺行為控制面向，來驗證這些因素對警察人員理財行為意圖是否影響力。

第三節 理財態度、行為與規劃

一、對於態度的定義

Eagly and Chaiken (1993) 將態度定義為經由對該個體喜歡或不喜歡的評價表達對特定個體的心理傾向。沈秋霜 (2011) 提出態度是一種心理的狀態，是個人對於一切事物的主觀意見，是一種內在的心理歷程，態度是一種經由學習後對於事物認知與評價所產生的感覺與意見，其對個人的思考及行為均有很大的影響。在理財態度的定義上，沈秋霜 (2011) 認為理財態度是個人運用資金及收集各種投資資訊，並利用自身的理財知識，選擇適當的理財工具，以達成個人設定的理財目標，例如增加財富、籌措子女教育基金及為退休生活及早做準備等，是一種個人持續性的感受與表現在外的理財行為。溫騰光(2007)認為理財態度，是指對個人對理財的持續性感受與行為傾向，亦是一種個人對理財所持有的評價感覺及行動傾向，它包含了心理態度與行為態度兩種雙重的意義。鄭靜鈺(2010)認為理財態度是指個體在進行金錢的使用與管理時，運用其正確的財務管理知識並做出判斷，所採取的持續且一致性的理財行為。綜上所述，研究者認為理財態度是指個人對於理財的綜合性評價與行動傾向，是一種理財的內在心理歷程與外在的投資行為表現。Petty and Cacioppo (1981) 則將態度定義為對特定的對象（人、事、物）的一般性與持久的正面或負面的感受。

二、在理財行為的定義

Lyons, Chang and Scherpf (2006)指出個人理財行為受到其理財知識、態度與個人社經背景的影響，個人理財知識能正向改善個人理財行為，同樣地，各種理財態度亦對理財行為產生影響。鍾立薇 (2007) 認為理財行為依狹義而言僅限於投資行為；依廣義而言則包括所有與金錢有關的活動。張真卿 (2000) 認為理財行為就是積極的賺錢，並且計畫性的花錢。洪世揚 (2001) 指出理財行為包含了三個因素分別為報酬、

風險及時間。陳正偉（2012）認為理財行為是依照個人或家庭的收支情形擬定理財目標，並配合適當的金錢使用及理財工具，來幫助其實現各階段的理財目標。研究者認為理財行為是個體在面對投資理財時，運用自己的理財知識及使用各種資源幫助自己判斷並執行理財計畫以達成各階段的理財目標。

三、在理財規劃定義

溫騰光（2007）認為包含動態的理財步驟與靜態的理財內涵，其中理財步驟包含了解自己的理財屬性與財務狀況、確定理財目標與內涵、擬定理財計畫、確定理財工具與投資組合、執行並定期檢視理財計畫等五個階段；理財內涵則包括收支預算、儲蓄與投資、風險與退休規劃及遺產與退休規劃等四個向度。林芳姿（2010）指出，國小教師在理財規劃方面重視自己的退休生活，希望可以安定當前的生活、累積資金進而提早為退休生活做準備。綜上所述，研究者認為理財規劃是個人分析自己的理財態度與目標而制定一套有系統的理財步驟，在執行投資理財的過程中適時的調整與修正投資組合，以期達成理財規劃之目標。

第四節 小結

本研究問卷構面之設計：

本研究問卷設計的基本構面，即包含計畫行為理論中「對行為的態度」、「主觀規範」、「知覺行為控制」及「行為意圖」等 4 個，再加上風險認知及理財行為知識等 6 個構面，更加詳細瞭解臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為意圖。而有別於以往的研究部分，則是將主觀規範又細分為長官認同的理財行為、同學朋友理財行為經驗、廣播媒體所認同理財行為、政府與專家意見所認同理財行為及父母與家人所認同理財行為等構面，以了解重要他人或團體對臺南市政府警察局警察人員理財行為意圖的影響程度。

第三章 研究方法

本研究採用二種研究方法，分別是文獻探討法以及問卷調查法，以下分述之：

一、文獻探討法

本文採用文獻探討法，以臺南市政府警察局內外勤警察人員為研究對象進行研究。透過文獻蒐集、分析及研究來提取所需資料的方法，藉以幫助研究者建立良好的研究設計及研究工具的使用方式，經由各類檔案及研究結果獲得文字資料，依文獻的脈絡以客觀的角度，進行有意義與有系統的詮釋分析，以期歸納出對於臺南市政府警察局內外勤警察人員在理財上有助益的結論。

二、問卷調查法

又稱為「問卷法」，經常運用於量化研究，屬最典型之調查研究方法，將所擬定之問卷透過前測方式進行篩選，使問卷產生信度與效度，再用調查標準問卷來讓受訪者作答，經由一段時間回收並審查閱卷，從而瞭解被試對某一現象或問題的看法和意見，再透過客觀、有系統的科學方法，對問卷調查結果進行統計分析和理論研究。

本章主旨在透過問卷調查方式，瞭解臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為意圖現況，並探討各構面因素對行為意圖是否有顯著影響。本章分成五節論述，第一節研究架構與假設，第二節研究對象與範圍，第三節研究工具，第四節問卷預試實施與分析，第五節資料處理與統計分析，分述各節如下

第一節 研究架構與假設

一、研究架構

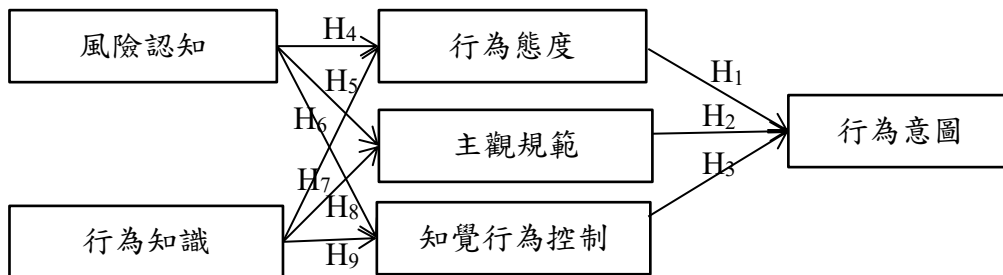


圖 3 研究架構圖

二、研究假設

為驗證各構面因素對理財行為意圖是否有顯著影響，本研究根據研究動機與目的，經第二章相關文獻探討後，配合本研究架構而提出之研究假設如下：

- H1.行為態度對行為意圖存在顯著影響。
- H2.主觀規範對行為意圖存在顯著影響。
- H3.知覺行為控制對行為意圖存在顯著影響。
- H4.風險認知對行為態度存在顯著影響。
- H5.風險認知對主觀規範存在顯著影響。
- H6.風險認知對知覺行為控制存在顯著影響。
- H7.行為知識對行為態度存在顯著影響。
- H8.行為知識對主觀規範存在顯著影響。
- H9.行為知識對行為態度存在顯著影響。

第二節 研究對象與範圍

本研究以臺南市政府警察局具有警察學歷身分(警察人員薪資與警察局一般行政人員薪資結構不同，因行政人員不具警察人員身分，無法支領警勤加給、超勤津貼等)之內外勤警察人員；臺南市政府警察局任職局本部內勤人員、5 個直屬外勤隊(刑事、交通、保安、婦幼、少年等單位)及所屬 16 個分局之外勤員警，依據內政部警政署統計資料顯示中臺南市政府警察局(具警察官任用)人數，其中男性為 3,477 人、女性為 459 人，計約 3,936 員額，且以 2017 年前至臺南市政府警察局到職之人員為母體(扣除剛畢業及任職未滿 1 年者，故選定 2017 年以前到職者為對象)作為主要研究對象；針對臺南市政府警察局局本部及 5 個直屬外勤，施行隨機問卷預試 50 份，所屬 16 個分局內外勤警察人員，每個分局進行 20-25 份隨機抽樣正式問卷調查。

國內針對理財相關書籍與研究甚多且實用，理財態度與知識已是人們生活中必備的常識，然而有關警察人員理財行為意圖的探討與研究卻是相對的薄弱與稀少，此外，深感警察人員常因不擅理財導致債務慢慢地在生活中累積，希望在本研究探討中了解警察人員理財態度、理財行為及理財規劃三方面關聯性，因此，將研究對象與範圍限縮為臺南市政府警察局之警察人員。

第三節 研究工具

本研究以問卷方式做為研究方法，問卷依據研究目的、文獻探討並參考各相關問卷量表，編修成本研究問卷之構面。問卷內容包含七個部份，第一部份：基本資料；第二部份：對行為的態度構面；第三部份：行為意圖構面；第四部份：行為知識構面；第五部分：主觀規範構面；第六部份：知覺行為控制構面；第七構面：風險認知構面。

內容分述如下：

一、基本資料

本研究問卷之基本資料部份包括性別、年齡、婚姻狀況、教育程度、薪資(俸點)、從警年資、工作性質及撫養親屬人數等，共八項基本資料選項。主要目的在瞭解受測者個人的背景變相資料。

二、問卷構面設計

本問卷各構面內容均採用 Likert 五點量表，選項依受試者反應，從「非常同意」、「同意」、「普通」、「不同意」、「非常不同意」，分別給予 5 分、4 分、3 分、2 分、1 分。

第四節 問卷預試實施與分析

本研究參酌文獻探討中彙整歸納的相關研究，作為問卷的基本架構後，加以編製成問卷初稿，為提升問卷內容適切性，詳實參照過去文獻修訂問卷形成預試問卷共 28 題。預試問卷回收後以 SPSS 19.0 版套裝軟體進行項目分析、效度分析及信度分析。

一、預試樣本

採便利取樣方式，以研究者前服務機關臺南市政府警察局局本部人員為問卷預試對象，計發出 50 份問卷，回收 50 份，有效問卷 45 份，填答過程中，記錄研究對象針對題目所提出的問題，並在正式問卷中加以修改。整份問卷施測時間每人約 10-15 分鐘。

二、項目分析

項目分析(Item Analysis)又叫試題分析，主要是用來分析預試時之受試者在試題上的反應。以獨立樣本 t 檢定，求出高低二組在每個題目平均數的臨界比和差異顯著性，作為篩選題目的依據。並根據項目分析結果將臨界比小於 1.96 及 P-value 大於 0.05 者刪除，總計刪除 4 題，再將剩下的 24 題，進行信度分析。

三、信度分析

本研究採用內部一致性方法，求得 Cronbach α 值係數，以瞭解問卷內部的一致性與可靠性。分別求出問卷量表內各構面的 Cronbach α 係數，Cronbach α 係數愈大者，表示題目間的一致性愈高，則問卷信度愈高。

本量表依預試資料結果分析，臺南市政府警察局局本部警察人員理財行為意圖量表個構面之 Cronbach α 值介於 0.68~0.89 之間，由此可知，本量表的內部一致性很高。茲將「臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為意圖量表」信度分析結果整理如表 3-1 所示：

表 3-1 「臺南市政府警察局局本部警察人員理財行為意圖量表」之信度分析摘要表

構面名稱	內含題目（預試題號）	Cronbach α 係數
行為態度	AT1、AT2、AT3、AT4、AT5	0.85
行為意圖	TE1、TE2、TE3、TE4、	0.78
行為知識	KH1、KH2、KH3	0.77
主觀規範	SN1、SN2、SN3、SN4、SN5	0.88
知覺行為控制	PBC1、PBC2、PBC3、PBC4	0.89
風險認知	RP1、RP2、RP3	0.68

資料來源：研究者自行整理

第五節 資料處理與統計分析

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

本研究採用描述性統計，分析整理本問卷臺南市政府警察局內外勤警察人員基本資料之次數分配、百分比等，以瞭解各背景變相分布情形。在問卷各構面部分，則以平均數、標準差及百分比等，瞭解受試者在各題項的資料分布情形。

二、t 檢定(t-test)

以獨立樣本 t 檢定，檢驗受試者背景中的性別、年齡與婚姻狀況，在影響臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為意圖各構面上，是否具有顯著差異性存在。

三、單因子變異數分析(One-Way ANOVA)

以單因子變異數分析對學歷、薪資(俸點)、從警年資、工作性質與撫養親屬人數等變項，在影響臺南市政府警察局內外勤警察人員，理財行為意圖各構面上是否具有顯著差異性存在。

四、皮爾遜積差相關(Pearsons product-moment correlation)

以皮爾遜積差相關來了解各構面間的相關情形。

五、多元迴歸(multiple regressions)

以多元迴歸分析瞭解臺南市政府警察局內外勤警察人員行為態度、主觀規範及知覺行為控制對理財行為意圖的現況。探討臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為知識與風險認知對行為態度、主觀規範及知覺行為控制的影響情形結果。

第四章 實證結果與分析

本研究以臺南市政府警察局內外勤警察人員為對象發出問卷，正式問卷發放時間為 2018 年 12 月 15 日至 2018 年 12 月 30 日，對臺南市政府警察局所屬 16 個分局內外勤警察人員進行問卷施測。問卷共發出 350 份，回收 348 份，並將作答不完整(包括漏填)或明顯亂作答(把全部各構面選項均勻同一者)刪除，因此刪除無效問卷計 39 份，得到有效問卷 309 份，有效問卷回收率 88.5%。

本章主要目的在於將問卷所蒐集到的資料進行資料處理與分析，依序陳述研究結果並進行討論。本章共分為四節：第一節為研究對象的背景變項分析；第二節為行為意圖之積差相關分析；第三節為各構面相互影響實證結果分析；第四節為驗證假設。

第一節 研究對象的背景變項分析

本節旨在分析受試臺南市政府警察局內外勤警察人員背景變項的統計資料，個人背景包括性別、年齡、婚姻狀況、教育程度、薪資(俸點)、從警年資、工作性質及撫養親屬人數等，採用有效問卷 309 份，並以次數分配、百分比等描述性統計進行資料的分析描述。

一、性別：

其中有效樣本中女性有 88 人，占總樣本 28.5%；男性 221 人，占總樣本 71.5%，顯示男性受訪者占總體樣本三分之二以上；是因警察人員大多以男性為主。

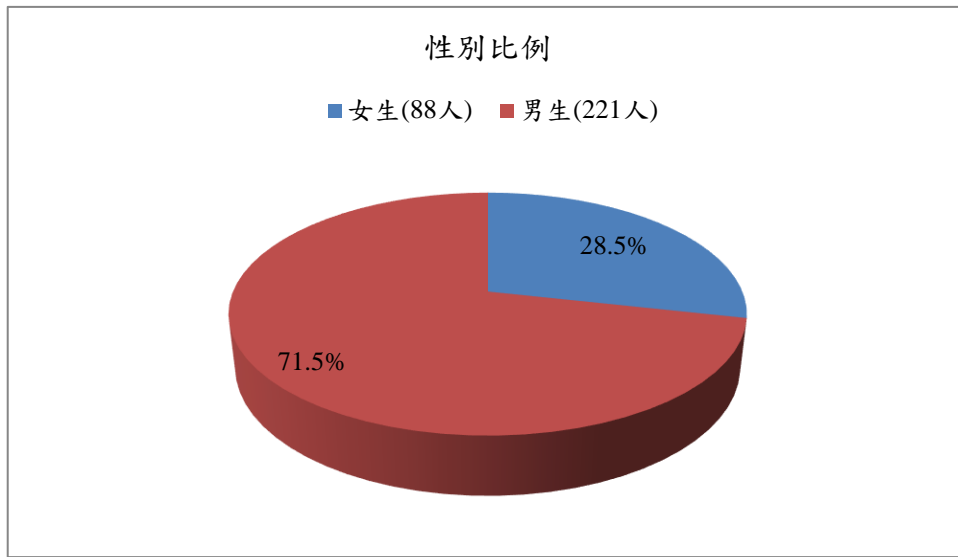


圖 4 性別比例

二、年齡：

彙整問卷資料，其中有效樣本中 30 歲以下的有 82 人，占總樣本 26.5%；30~40 歲的有 86 人，占總樣本 27.8%；41~50 歲的有 95 人，占總樣本 30.7%；50 歲以上的有 46 人，占總樣本 14.9%；顯示從事警察工作的受訪者以 41-50 歲的族群占多數。

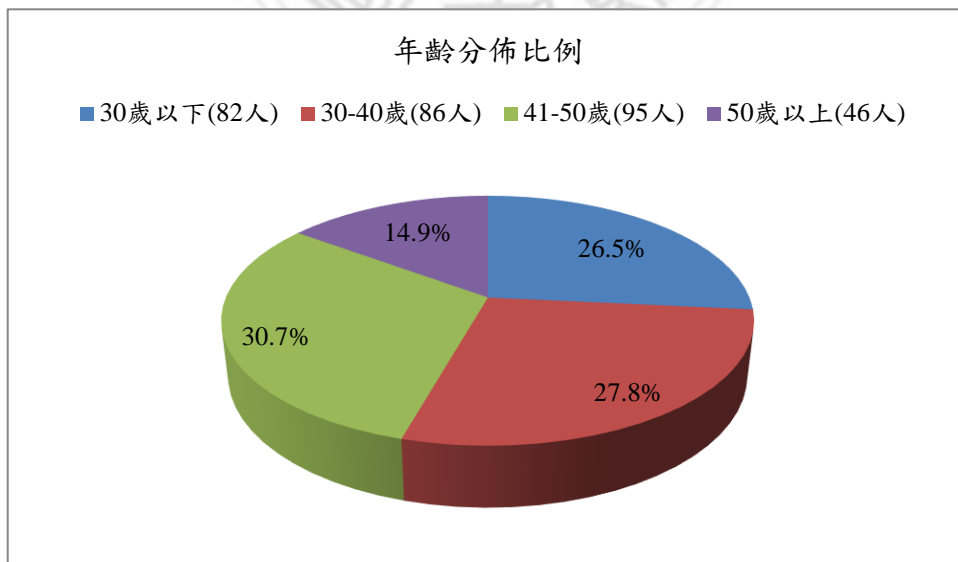


圖 5 年齡分布比例

三、婚姻狀況：

彙整問卷資料，其中有效樣本中單身的有 110 人，占總樣本 35.6%；已婚的有 185 人，占總樣本 59.9%；其它(離婚、分居、喪偶等)的有 14 人，占總樣本 4.5%；顯示受訪者以已婚者較高近六成。

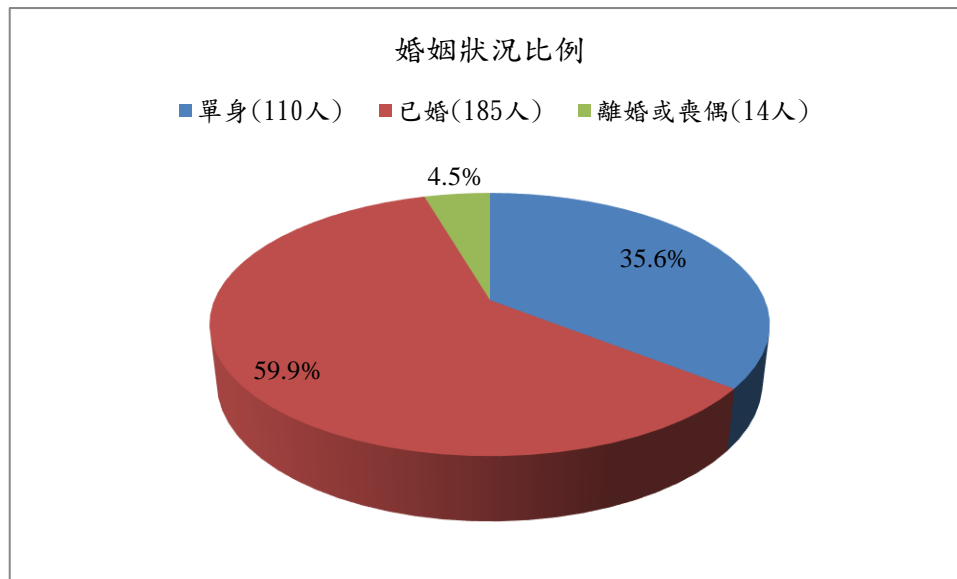


圖 6 婚姻狀況比例

四、教育程度：

彙整問卷資料，其中有效樣本中教育程度高中的有 26 人，占總樣本 8.4%；教育程度專科的有 133 人，占總樣本 43.2%；教育程度大學的有 126 人，占總樣本 40.9%；教育程度研究所以上的有 23 人，占總樣本 7.5%；顯示受訪者以專科的教育程度者居多，占 43.2%，因培養警察人員的搖籃為臺灣警察專科學校，其畢業後所取得的學位為副學士，也就是專科學歷。

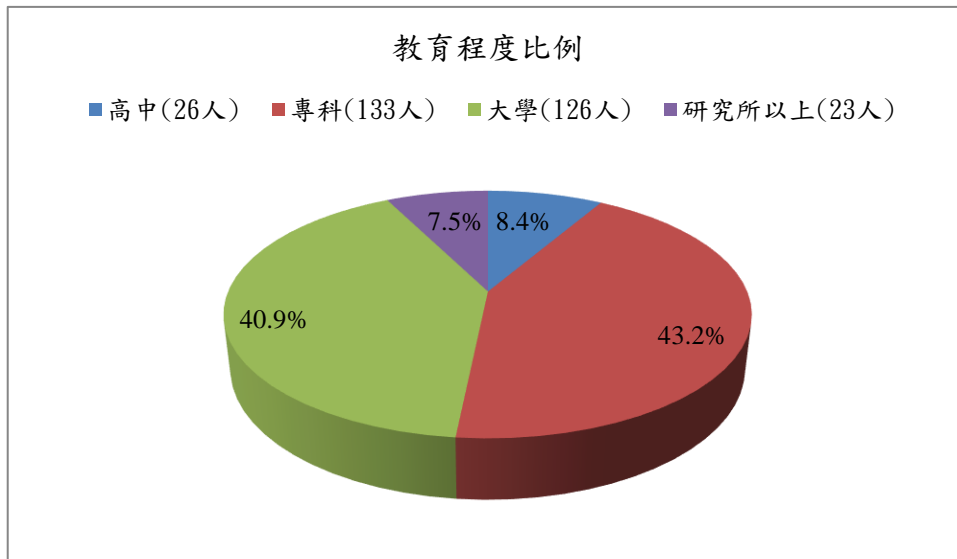


圖 7 教育程度比例

五、薪資俸點：

彙整問卷資料，其中有效樣本中俸點 230 元以下的有 80 人，占總樣本 25.9%；俸點 245 元至 350 元的有 81 人，占總樣本 26.2%；俸點 370 元至 525 元的有 105 人，占總樣本 34%；俸點 525 元以上的有 43 人，占總樣本 13.9%；顯示受訪者以俸點 370 元至 525 元居多。

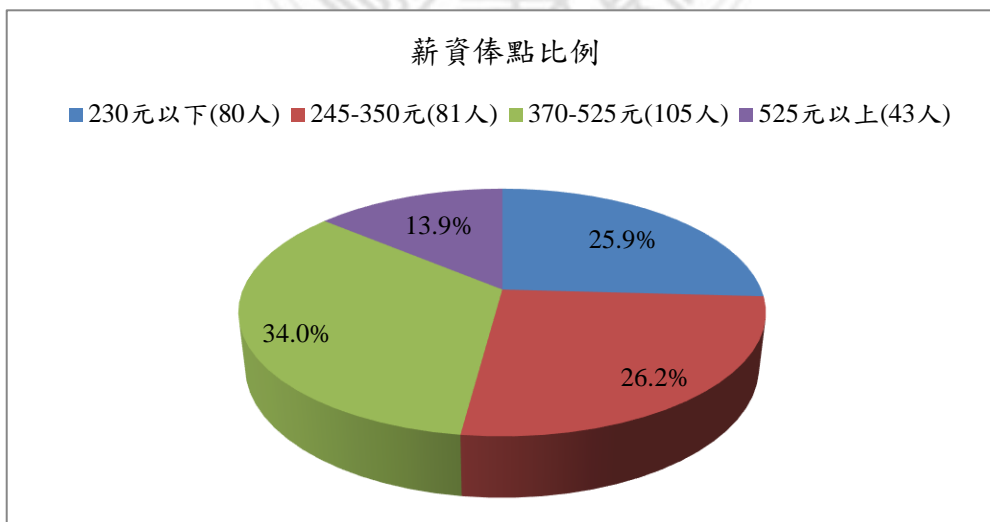


圖 8 薪資俸點比例

六、從警年資：

彙整問卷資料，其中有效樣本中從事警察工作未滿 10 年有 113 人，占總樣本 36.6%；從事警察工作 11 年~20 年的有 63 人，占總樣本 20.4%；從事警察工作 21 年~30 年的有 98 人，占總樣本 31.7%；從事警察工作 31 年以上的有 35 人，占總樣本 11.3%；顯示受訪者以從警年資未滿 10 年者居多，是因近年警察人員大量招考新進人員，以補足警察人力。

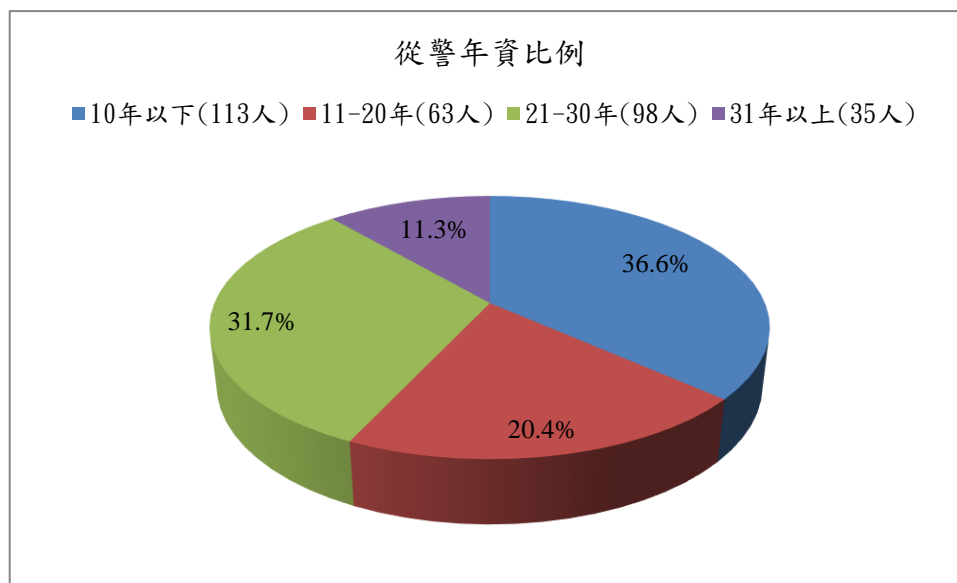


圖 9 從警年資比例

七、工作性質：

彙整問卷資料，其中有效樣本中內勤人員有 135 人，占總樣本 43.7%；外勤人員有 174 人，占總樣本 56.3%；顯示受訪者以外勤人員居多。

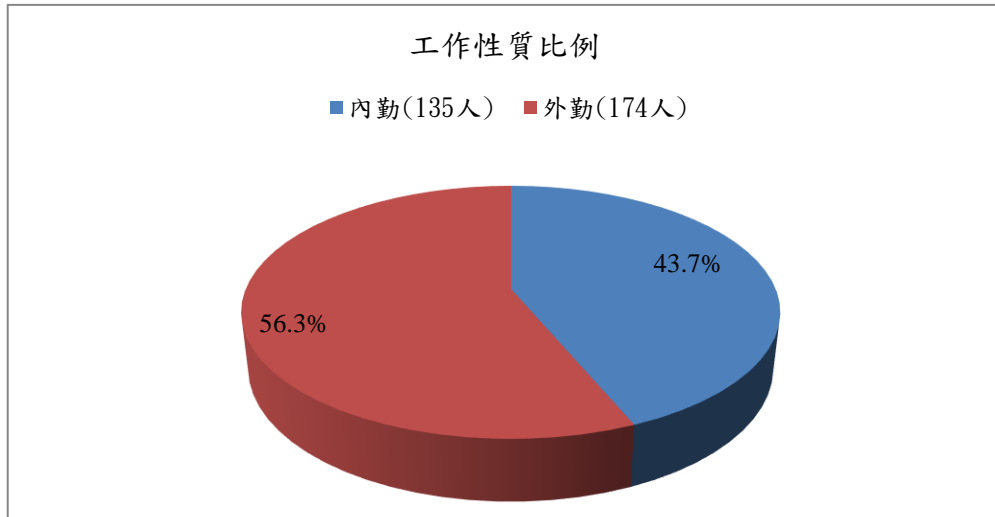


圖 10 工作性質比例

八、撫養親屬人數：

彙整問卷資料，其中有效樣本中無扶養親屬的有 50 人，占總樣本 16.2%；扶養親屬 1 人的有 28 人，占總樣本 9.1%；扶養親屬 2 人的有 93 人，占總樣本 30.1%；扶養親屬 3 人的有 66 人，占總樣本 21.4%；扶養親屬 4 人以上的有 72 人，占總樣本 23.3%；顯示受訪者以扶養 2 人的比例較高。

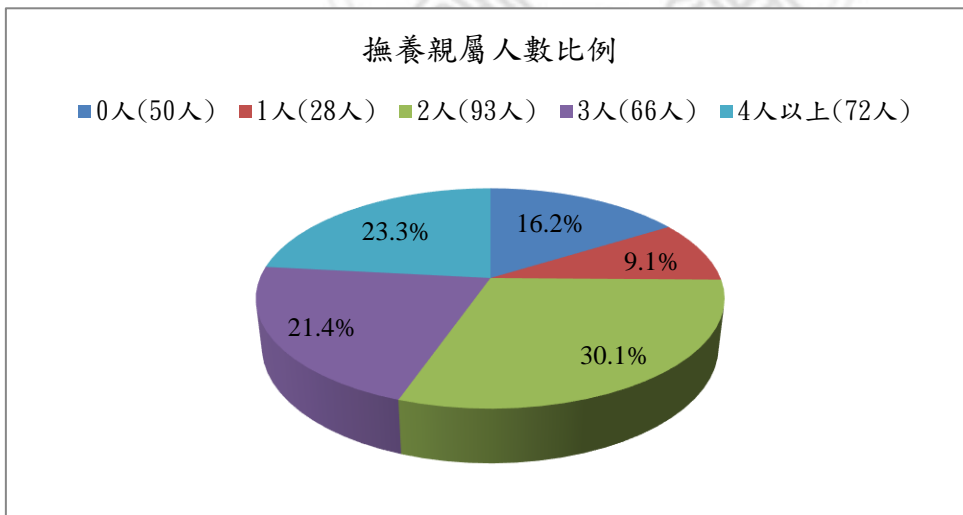


圖 11 撫養親屬人數比例

本研究樣本背景資料的次數及比例分配情形，如下表 4-1 所示。以下就其數據說明如下：

表 4-1 樣本背景資料次數及比例分配表

變項	分類	次數	百分比 (%)	變項	分類	次數	百分比 (%)
性別	女生	88	28.5	年資	10 年以下	113	36.6
	男生	221	71.5		11-20 年	63	20.4
年齡	30 歲以下	82	26.5	21-30 年	98	31.7	
	30-40 歲	86	27.8	31 年以上	35	11.3	
	41-50 歲	95	30.7	工作性質	內勤	135	43.7
	50 歲以上	46	14.9		外勤	174	56.3
婚姻狀況	單身	110	35.6	撫養親屬	0 人	50	16.2
	已婚	185	59.9		1 人	28	9.1
	離婚或喪偶	14	4.5		2 人	93	30.1
學歷	高中	26	8.4	3 人	66	21.4	
	專科	133	43.2	4 人以上	72	23.3	
	大學	126	40.9				
	研究所以上	23	7.5				
薪資	230 元以下	80	25.9				
俸點	245-350 元	81	26.2				
	370-525 元	105	34				
	525 元以上	43	13.9				

第二節 行為意圖之積差相關分析

本節旨在探討臺南市政府警察局內外勤警察人員對行為態度、主觀規範及知覺行為控制與行為意圖的相關性，並分析行為態度、主觀規範及知覺行為控制對行為意圖的影響情形。相關性部分，以 Pearson 積差相關之統計方法進行分析，並依據相關程度的高低判定標準來判斷其相關程度之高低， $r \geq .80$ 為高度相關； $.80 > r \geq .40$ 為中度相關； $r < .40$ 為低度相關（吳明隆，2008）。影響情形部分，以多元迴歸中的同時迴歸分析加以驗證。表 4-2 為臺南市政府警察局內外勤警察人員行為意圖之積差相關分析表，由表中得知，除風險認知對主觀規範未達顯著水準外，其他均呈顯著相關。

表 4-2 臺南市政府警察局警察人員行為意圖之積差相關分析表

風險 認知	行為 知識	行為 態度	主觀 規範	知覺行 為控制	行為 意圖
.128***	1				
.150***	.570***	1			
.264***	.288***	.402***	1		
.246**	-.030	.088**	.284***	1	
.317***	.066*	.136***	.209***	.232***	1
.400***	-.102**	-.014	.214***	.422***	.395***

* $p < .05$; ** $p < .01$; *** $p < .001$

第三節 各構面相互影響實證結果分析

本節旨在瞭解臺南市政府警察局內外勤警察人員行為態度、主觀規範及知覺行為

控制對行為意圖的現況，並分析行為態度、主觀規範及知覺行為控制對行為意圖的影響情形；並探討臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為知識與風險認知對行為態度、主觀規範及知覺行為控制的影響結果。分述如下：

一、行為態度、主觀規範及知覺行為控制對行為意圖相關影響迴歸分析

為瞭解臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為意圖，以行為態度、主觀規範及知覺行為控制做為迴歸中的自變項，而以行為意圖當依變項，進行多元迴歸中的同時迴歸，以了解這些構面對行為意圖的影響力。由表 4-3 及表 4-4 可得知，相關係數 $R=.668$ ，決定係數 $R^2=.473$ ，調整後的 $R^2=.468$ 。而模式考驗的結果，顯示迴歸效果達顯著水準($F=91.259^{***}$ ， $P<.001$)，具有統計上的意義，如表 4-3 及 4-4。

表 4-3 行為態度、主觀規範及知覺行為對行為意圖影響迴歸摘要模式分析

摘要模式

模式	R	R 平方	調過後的 R 平方	估計的標準誤
1	.688	.473	.468	2.379

預測變數：(常數)、行為態度、主觀規範、知覺行為控制

表 4-4 行為態度、主觀規範及知覺行為對行為意圖影響迴歸 Anova 分析

Anova

模式		平方和	df	平均平方和	F 值	P 值顯著性
1	迴歸	1549.908	3	516.636	91.259	.000
	殘差	1726.662	305	5.661		
	總數	3276.570	308			

預測變數：(常數)、知覺行為控制、主觀規範、行為態度

依變數：行為意圖

進一步對於個別自變項進行事後考驗，Beta 值均達顯著水準。係數估計的結果指出，行為態度具有最佳的解釋力，Beta 係數為.446，其次為知覺行為控制，Beta 係數為.082，主觀規範的 Beta 係數為.260；因此行為態度、主觀規範及知覺行為控制對行為意圖相當顯著影響，如表 4-5。

表 4-5 行為態度、主觀規範及知覺行為對行為意圖影響迴歸係數分析

		係數			
		未標準化係數			
模式		B 之估計值	標準誤差	T 值	P 值顯著性
1	(常數)	.527	.860	.613	.540
	行為態度	.446	.040	11.152	.000***
	主觀規範	.082	.030	2.727	.007**
	知覺行為控制	.260	.041	6.324	.000***

依變數：行為意圖

F 值:91.259(顯著性:0.000)，R²:0.468

* p<.05；** p<.01；*** p<.001

二、風險認知及行為知識對行為態度相關影響迴歸摘要模式分析

為瞭解臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為態度，以風險認知及行為知識做為迴歸中的自變項，而以行為態度當依變項，進行多元迴歸中的同時迴歸，以了解這些構面對行為態度的影響力。由表 4-6 及表 4-7 可得知，相關係數 R=.501，決定係數 R²=.251，調整後的 R²=.247。而模式考驗的結果，顯示迴歸效果達顯著水準 (F=51.387***，P<.001)，具有統計上的意義，如表 4-6 及 4-7。

表 4-6 風險認知及行為知識對行為態度相關影響迴歸摘要模式分析

摘要模式				
模式	R	R 平方	調過後的 R 平方	估計的標準誤
1	.501	.251	.247	3.141

預測變數：(常數)、風險認知、行為知識

表 4-7 風險認知及行為知識對行為態度相關影響迴歸 Anova 分析

Anova						
模式		平方和	df	平均平方和	F 值	P 值顯著性
1	迴歸	1013.979	2	506.990	51.387	.000
	殘差	3019.018	306	9.866		
	總數	4032.997	308			

預測變數：(常數)、行為知識、風險認知

依變數：行為態度

進一步對於個別自變項進行事後考驗，Beta 值均達顯著水準。係數估計的結果指出，風險認知的解釋力，Beta 係數為.276，而理財行為知識，Beta 係數達.451；因此風險認知及行為知識對行為態度相當顯著影響，如表 4-8。

表 4-8 風險認知及行為知識對行為態度相關影響迴歸係數分析

		係數			
		未標準化係數			
模式		B 之估計值	標準誤差	T 值	P 值顯著性
1	(常數)	12.704	.778	16.321	.000***
	風險認知	.276	.090	3.074	.002**
	行為知識	.451	.081	5.603	.000***

依變數：行為態度

F 值：51.387(顯著性：0.000)，R²: 0.247

* p<.05；** p<.01；*** p<.001

三、風險認知及行為知識對主觀規範相關影響迴歸分析

為瞭解臺南市政府警察局內外勤警察人員主觀規範，以風險認知及行為知識做為迴歸中的自變項，而以主觀規範當依變項，進行多元迴歸中的同時迴歸，以了解這些構面對主觀規範的影響力。由表 4-9 及表 4-10 可得知，相關係數 R=.350，決定係數 R²=.123，調整後的 R²=.117。而模式考驗的結果，風險認知對主觀規範顯示迴歸結果不顯著，然而行為知識對主觀規範迴歸效果達顯著水準，具有統計上的意義，如表 4-9 及 4-10。

表 4-9 風險認知及行為知識對主觀規範相關影響迴歸摘要模式分析

模式摘要				
模式	R	R 平方	調過後的 R 平方	估計的標準誤
1	.350	.123	.117	4.415

預測變數：(常數)、風險認知、行為知識

表 4-10 風險認知及行為知識對主觀規範相關影響迴歸 Anova 分析

Anova						
模式		平方和	df	平均平方和	F 值	P 值顯著性
1	迴歸	834.003	2	417.002	21.398	.000
	殘差	5963.285	306	19.488		
	總數	6797.288	308			

預測變數：(常數)、行為知識、風險認知

依變數：主觀規範

進一步對於個別自變項進行事後考驗，Beta 值在主觀規範中未達顯著水準。係數估計的結果指出，風險認知的解釋力，Beta 係數為.080，而理財行為知識，Beta 係數.530；因此行為知識對主觀規範相當顯著影響，而風險認知對主觀規範就相當不顯著，數值達.528，如表 4-11。

表 4-11 風險認知及行為知識對主觀規範相關影響迴歸係數分析

係數					
未標準化係數					
模式		B 之估計值	標準誤差	T 值	P 值顯著性
1	(常數)	9.724	1.094	8.889	.000***
	風險認知	.080	.126	.631	.528
	行為知識	.530	.113	4.679	.000***

依變數：主觀規範

F 值：21.398(顯著性：0.000)，R²: 0.117

* p<.05；** p<.01；*** p<.001

四、風險認知及行為知識對知覺行為控制相關影響迴歸分析

為瞭解臺南市政府警察局內外勤警察人員知覺行為控制，以風險認知及行為知識做為迴歸中的自變項，而以知覺行為控制當依變項，進行多元迴歸中的同時迴歸，以了解這些構面對知覺行為控制的影響力。由表 4-12 及 4-13 可得知，相關係數 $R=.518$ ，決定係數 $R^2=.268$ ，調整後的 $R^2=.263$ 。而模式考驗的結果，顯示迴歸效果達顯著水準 ($F=56.091^{***}$ ， $P<.001$)，具有統計上的意義，如表 4-12 及 4-13。

表 4-12 風險認知及行為知識對知覺行為控制相關影響迴歸摘要模式分析

模式摘要				
模式	R	R 平方	調過後的 R 平方	估計的標準誤
1	.518	.268	.263	3.069

預測變數：(常數)、風險認知、行為知識

表 4-13 風險認知及行為知識對知覺行為控制相關影響迴歸 Anova 分析

Anova						
模式		平方和	df	平均平方和	F 值	P 值顯著性
1	迴歸	1056.455	2	528.228	56.091	.000
	殘差	2881.719	306	9.417		
	總數	3938.175	308			

預測變數：(常數)、行為知識、風險認知

依變數：知覺行為控制

進一步對於個別自變項進行事後考驗，Beta 值均達顯著水準。係數估計的結果指出，風險認知的解釋力，Beta 係數為.342，而理財行為知識，Beta 係數.412；因此風險認知及行為知識對知覺行為控制相當顯著影響，如表 4-14。

表 4-14 風險認知及行為知識對知覺行為控制相關影響迴歸係數分析

		係數			
		未標準化係數			
模式		B 之估計值	標準誤差	T 值	P 值顯著性
1	(常數)	6.711	.760	8.824	.000***
	風險認知	.342	.088	3.896	.000***
	行為知識	.412	.079	5.235	.000***

依變數：知覺行為控制

F 值：56.091(顯著性：0.000)，R²: 0.263

* p<.05；** p<.01；*** p<.001

第四節 驗證假設

將上述研究結果與本研究「各相關構面因素對行為意圖是否存在顯著影響。」的驗證結果整理成表 4-15 及圖 12。如表 4-15 及圖 12 所示，行為態度、主觀規範、知覺行為控制對理財行為意圖均存在顯著影響；另理財行為知識對行為態度、主觀規範、知覺行為控制亦存在顯著影響；風險認知對行為態度、知覺行為控制仍存在顯著影響，惟對主觀規範影響不顯著。

表 4-15 各相關構面因素對行為意圖驗證結果表

假設項目	驗證結果
1.行為態度對行為意圖存在顯著影響。	假設成立
2.主觀規範對行為意圖存在顯著影響。	假設成立
3.知覺行為控制對行為意圖存在顯著影響。	假設成立
4.風險認知對行為態度存在顯著影響。	假設成立
5.風險認知對主觀規範影響不顯著。	假設不成立 (警察人員工作職責本份，長期處在高風險認知環境下工作，使得在主觀規範所設定的變項因素方面較薄弱)
6.風險認知對知覺行為控制存在顯著影響。	假設成立
7.行為知識對行為態度存在顯著影響。	假設成立
8.行為知識對主觀規範存在顯著影響。	假設成立
9.行為知識對知覺行為控制存在顯著影響。	假設成立

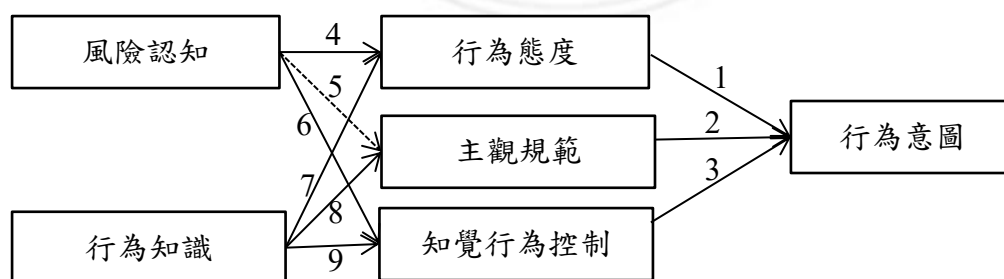


圖 12 研究實證結果架構圖

第五章 結論與建議

本研究與其他研究不同之處，在探討警察人員理財行為意圖文獻原本就不多，今以計畫行為理論來探討臺南市政府警察局警察人員理財行為意圖，在其他文獻尚未發現；本研究構面涵蓋較廣，期望提高各構面對行為意圖的解釋力。

本研究主要目的，在於運用計畫行為理論來了解臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為意圖。經蒐集、整理歸納有關計畫行為理論及行為意圖、行為態度、主觀規範、知覺行為控制、風險認知與行為知識等相關文獻，提出研究架構及假設，並以「臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為意圖調查表」做為研究調查工具。隨機抽樣對臺南市政府警察局內外勤警察人員實問卷調查，問卷回收後，進行統計分析與討論。本章旨在依據研究結果與發現提出結論與建議，以供政府機關、警政單位、訓練機構、各級官長及相關人員參考，共分為二節，第一節結論；第二節建議。

第一節 結論

本研究以「臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為意圖調查表」，針對臺南市政府警察局所屬 16 個分局內外勤警察人員，每個分局進行 20-25 份隨機抽樣問卷調查，經資料分析討論後，結果整理如下：

一、臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為意圖之人口變項因素分析結果：

1. 在 309 份有效問卷樣本中，性別部分男性 221 人(佔 71.5%)，顯示警察工作以男性為主，究其原因主要基於考量工作內容，招考時錄取男女比例已明顯落差。
2. 年齡分佈比例以 30-50 歲青壯年居多，計 181 人(佔 58.5%)，因近年來實施錄取

警察特考班，應考生以大學畢業生為主(高中畢業亦可報名 18 歲以上，37 歲以內)，與警專生(高中畢業生應考為主，25 歲以內)年齡已有高出許多，造成新進入警察人員年齡隨之提高。

3. 婚姻狀況已婚人數 185 人(佔 59.9%)，與上述 2 之關聯性，年齡分佈的提高，因而已婚人數在抽樣調查問卷佔多數。
4. 教育程度以專科與大學學歷居多計 259 人(佔 84.1%)，警察專科學校畢業後授予專科學歷，加上警察特考班人員多為大學畢業生應考，因此在學歷上專科及大學人數佔極大值。
5. 薪資俸點以 370-525 元人數達 105 人(佔 34%)，經抽樣問卷調查結果顯示，所支領薪資淨額(扣除公、健保、退撫金及所得稅)平均值約在 6 萬元左右(不包含加班費)。
6. 從警年資以未滿 10 年者居多達 113 人(佔 36.6%)，是因前幾年政府大量招考警察人員，以補足警察人力人力的缺口。
7. 工作性質以外勤人員居多，計有 174 人(佔 56.3%)，警察勤務巡邏及查案需大量外勤工作人力，因而外勤人員比例比內勤人員高。
8. 撫養親屬人數以撫養親屬 2 人居多，計 93 人(佔 30.1%)，與上述 3 關聯性，已婚人數多達 185 人，因此造成撫養親屬人數落在撫養 2 人。

二、行為態度、主觀規範及知覺行為控制影響行為意圖的迴歸分析結果：

行為態度、主觀規範及知覺行為控制對行為意圖均存在顯著影響。

1. 臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為意圖，主要受到行為態度(未標準化係數=.446、T 值=11.152、P 值顯著性=.000^{***})的影響，其次為知覺行為控制(未標準化係數=.260、T 值=6.324、P 值顯著性=.000^{***})，接下來依序為主觀規範(未標準化係數=.260、T 值=2.727、P 值顯著性=.007^{**})所影響。
2. 臺南市政府警察局內外勤警察人員在行為態度、主觀規範及知覺行為控制等三個構面，對行為意圖有顯著的影響力。

三、風險認知度、行為知識影響行為態度的迴歸分析結果：

風險認知、行為知識對行為態度均存在顯著影響。

1. 臺南市政府警察局內外勤警察人員理財行為態度，主要受到行為知識(未標準化係數=.451、T 值=5.603、P 值顯著性=.000^{***})的影響，其次為風險認知(未標準化係數=.276、T 值=3.074、P 值顯著性=.002^{**})所影響。
2. 臺南市政府警察局內外勤警察人員在理財風險認知與行為知識等二個構面，對行為態度有顯著的影響力。

四、風險認知、行為知識影響主觀規範的迴歸分析結果：

風險認知對主觀規範影響不顯著，但行為知識對主觀規範的影響力卻相當顯著。

1. 臺南市政府警察局內外勤警察人員理財主觀規範，主要受到行為知識(未標準化係數=.530、T 值=4.679、P 值顯著性=.000^{***})的影響，但對風險認知的影響卻不

顯著(未標準化係數=.080、T 值=.631、P 值顯著性=.528)。

2. 臺南市政府警察局內外勤警察人員在理財風險認知與行為知識等二個構面，對主觀規範的影響，結果是行為知識方面影響是相當顯著，但風險認知對主觀規範的影響卻不顯著。

五、風險認知度、行為知識影響知覺行為控制的迴歸分析結果：

風險認知、行為知識對知覺行為控制均存在顯著影響。

1. 臺南市政府警察局內外勤警察人員理財知覺行為控制，主要受到行為知識(未標準化係數=.412、T 值=5.235、P 值顯著性=.000^{***})的影響，其次為風險認知(未標準化係數=.342、T 值=3.896、P 值顯著性=.000^{***})所影響。
2. 臺南市政府警察局內外勤警察人員在理財風險認知與行為知識等二個構面，對知覺行為控制有顯著的影響力。

第二節 建議

根據研究結果顯示臺南市政府警察局內外勤警察人員理財的行為意圖各因素構面，均存在著相互顯著影響；惟有主觀規範不受風險認知所影響，可能是警察人員職責本份，長期處在高風險認知環境下工作，使得在主觀規範所設定的變項因素方面較薄弱。期望警政單位能重視在警察人員在從事警察工作前的養成訓練、工作中的在職訓練與勤餘或休假時，日常生活中是否有接觸及學習理財課程安排。因此根據研究結果提出以下建議，以供內政部警政署、各縣市政府警察局及警大(專)學校教育、相關單位官長及有關人員未來研究之參考。

一、加強臺南市政府警察局警察人員理財能力

警察人員薪資在高所得情況之下，其消費行為，是否易較出現高於一般消費水平之隱憂，如再加上缺乏正確理財行為之狀況下，極可能衍生出債務問題；舉例：年輕的警察人員，其年薪總金額近逼百萬元，如未有正確理財行為，易生揮霍之情事與常態，經常有「月光族」之情形；加上涉世經驗未深、警察勤(業)務的壓力、所處環境的使然及缺乏個人理財行為教育的培養，無法做出正確的財務決定，可能由個人的問題演變為社會問題(收賄、瀆職)；由此可知警察人員在個人擁有正確的理財行為的知識是相當重要。

二、提升臺南市政府警察局警察人員對理財行為風險認知功能

期能以專案性研討與規劃，如何能提升與加強警察人員正確理財行為方面的風險認知，在內政部警政署是否能考慮在警察每月常年訓練中，邀請理財實務單位舉辦理財講座，對警察人員實施講授理財行為的重要性，並開設或鼓勵性質參加理財相關課程，讓警察人員在理財方面多加進修相關知識，且更需給予以理財的實質輔導，針對理財狀況較可能有問題的警察人員，商請理財專家給予實質上的建議，並告知正確理財態度觀念與風險認知的功能。

三、落實臺南市政府警察局警察人員的理財教育

鼓勵同仁勤餘或休假時，自主從事理財相關知識與課程的自我進修，亦可利用公務人員學習認證時數鼓勵充實理財課程，並列入終身學習時數，亦可對於願意充實本身理財教育的同仁，以上課的科別與時數來區分統計，進行內部行政獎勵；或以同仁本身研讀理財各項書籍，而前往參加內政部或各部會所舉辦的財務證照考試，經及格獲得證書同仁亦能受上級頒發行政獎勵或表揚。

四、對未來研究的建議

本研究的研究對象只限於臺南市政府警察局警察人員，屬於南部且消費水平較不高地區，結論無法推論至北部及較高消費水平地區，建議後續研究者可進行與中、北部地區城鄉差異、消費水平差異比較。再者，本研究利用計畫行為理論，只做到行為意圖的推論，尚未做到實際行為的探討，建議後續研究者可加入消費行為構面來驗證行為意圖與實際行為的相關性研究。最後，本研究背景變項的薪資俸點部份，因未能了解研究對象的實際年薪(包括加班費、年終、考績、不休假及各項獎金)、配偶及家人總收入狀況與資產分配情形，如能以此家庭實際經濟狀況來探討對行為意圖的影響，更能精確顯示各構面的影響情形。



參考文獻

中文部分

- 方名海(2010)。基層警察人員工作壓力、休閒參與之研究-臺南縣警察局為例。立德大學休閒管理研究所。
- 吳明隆(2008)。「論文寫作與量化研究」，台北市：五南。
- 李能慧(2008)。金門觀光客行為傾向之建構與實證。國立雲林科技大學管理研究所博士班論文，雲林縣。
- 沈秋霜(2011)。屏東縣國小教師理財態度與投資行為之研究。國立屏東教育大學社會發展學系碩士論文，未出版。
- 林怡汝(2016)。國中教師理財態度、理財行為及風險偏好之研究-以台東縣國中教師為例。國立臺東大學教育學系學校行政碩士在職專班碩士論文。
- 林芳姿(2010)。台北地區國小教師理財認知、退休理財規劃與理財行為之研究。台北市立教育大學歷史與地理學系碩士論文，未出版。
- 林裕益(2014)。警察人員理財認知、風險偏好與負債之研究。國立中央警察大學行政管理研究所碩士論文，未出版。
- 邱家淮(2005)。影響非營利組織捐款人行為關鍵因素之研究-從計劃行為理論(TPB)之觀點探討。中原大學企業管理研究所碩士論文。
- 洪世揚(2001)。理財網站線上服務品質之研究—以理財內容網站為例。國立台灣科技大學企業管理系碩士論文，未出版。
- 張春興(1992)。現代心理學，臺北市：東華書局。
- 張真卿(2000)。薪水致富。台北：台灣廣夏。
- 許裕宏((2015)。警察人員理財認知、理財行為及退休理財規劃之研究—以彰化縣警察局芳苑分局為例。國立虎尾科技大學經營管理研究所碩士論文，未出版。
- 陳正偉(2012)。國小教師理財認知與理財行為之研究以臺北與嘉義地區為例。南華大學財務管理研究所碩士論文，未出版。
- 陳冠宇(2013)。外勤警察人員的金錢觀與理財觀對理財行為影響之研究。國立中央警察大學行政管理研究所碩士論文，未出版。
- 陳碧珍(1996)。科技風險知覺之資訊整合實驗—以石化業為例。國立中山大學公共事務管理研究所碩士論文，高雄。
- 曾明遜(1994)。淺談鄰避設施的風險知覺，人與地，第十二卷，第六期，36-40頁。
- 馮珮佩、林裕益(2013)。強制扣薪之警察人員風險偏好之研究。國立中央警察大學行政管理研究所碩士論文。
- 楊淑英(2015)。國小高年級學童金錢使用行為意圖之研究-以彰化市為例。南華大學財

- 務金融學系財務管理碩士班碩士論文。
- 溫騰光(2007)。台北市國民小學教師理財態度、規劃與工具之研究(未出版之碩士論文)。淡江大學企業管理學系碩士論文,未出版。
- 榮泰生(1999)。消費者行為。臺北市:五南圖書出版公司。
- 劉錦添(1992)。台灣地區民眾對環境風險的認知與面臨環境風險下的行為分析—台北及高雄地區,行政院環保署。
- 蔡瑞華(2000)。臺北市國中生的金錢態度之研究。台灣師範大學家政教育研究所碩士論文,臺北市。
- 鄭靜鈺(2010)。國小女性教師理財態度與網路購物消費決策型態之研究。國立屏東教育大學社會發展學系碩士論文,未出版。
- 謝佳珍(2009)。計畫行為理論應用於老人預防跌倒行為意圖之研究。國立台灣師範大學健康促進與衛生教育學系碩士論文,台北市。
- 鍾立薇(2007)。金錢態度以及風險容忍度對理財行為的影響。世新大學財務金融學研究所碩士論文,未出版。
- 鍾志從(1988)。我國消費教育情意教學目標的探討。國立台灣師範大學家政教育研究所碩士論文,臺北市。

英文部分

- Ajzen,I.(1985), From intentions to actions: A theory of planned behavior. In: J. Kuhl, and J. Beckman (Eds.), Action control: From cognition to behavior (pp.11-39). Heidelberg: Springer.
- Ajzen,I.(1988), Attitudes, Personality, and Behavior. Chicago: IL: Dorsey.
- Ajzen,I.(1991), The Theory of Planned Behavior. Organizational Behavior and Human Decision Processes, 50, 179-211.
- Ajzen,I.,and Driver,B.L.(1992). Application of the theory of planned behavior to leisure choice. Journal of Leisure Research, 24, 207- 224.
- Ajzen,I.,and Fishbein,M,(1980), Understanding attitudes and Predicting social behavior. Englewood Cliffs: Prentice-Hall.
- Ajzen,I.,and Madden,T.J.(1986), Prediction of goal directed behavior: Attitudes, intentions, and perceived behavioral control. Journal of Experimental Social Psychology, 22, 453-474.
- Bock, G. W. and Kim, Y. G., (2002)“Breaking the Myths of Rewards: An Exploratory Study of Attitudes about Knowledge Sharing,” Information Resources Management Journal
- Eagly, A. H.,and Chaiken, S. (1993). The psychology of attitudes. Fort Worth, TX: Harcourt Brace Jovanovich College Publishers.

- Fishbein, M., and Ajzen, I. (1975). *Belief, Attitude, Intention, and Behavior: An Introduction to Theory and Research*. Reading, MA: Addison-Wesley.
- Godin, G., and Kok, G. (1996). The theory of planned behavior: A review of its applications in health-related behaviors. *American Journal of Health Promotion*, 11, 87-98.
- Gratt, L. B., *Risk analysis or risk assessment; a proposal for consistent definitions*, Plenum Press, NY, 1987.
- Matthews, B. A., & Shimoff, E., Expansion of exchange: monitoring trust levels in ongoing exchange relations, *Journal of Conflict Resolution*, Vol. 23, pp. 538-560, 1979.
- Lyons, Chang and Scherpf (2006). *Gender and Marital Differences in Wealth and Investment Decisions: Implications for Researchers, Financial Professionals, and Educators*
- Petty and Cacioppo (1981), *Personal Involvement as a Determinant of Argument-Based Persuasion*
- Ryu, S., Ho, S. H. and Han, I., (2003) "Knowledge Sharing Behavior Of Physicians In Hospitals," *Expert Systems With Applications*.
- Senge, P., *The Fifth Discipline: The Art and Practice of the Learning Organization*, New York: Doubleday, 1994.
- Sheppard, B.H., Artwick, J., and Warshaw, P.R. (1988), "The Theory of Reasoned Action: A Meta-Analysis of Past Research with Recommendations for Modifications and Future Research," 15, 325-343

附錄

臺南市政府警察局警察人員理財行為意圖問卷調查表

各位警界先進：您好！

十分感謝您填寫此問卷，本問卷僅供學術研究之用，您的意見絕不單獨披露，本問卷目的是探討臺南市政府警察局警察人員理財行為意圖之研究，請依您實際狀況或感受詳實填答，您的填答對本研究有決定性的幫助，在此衷心感謝您的協助，謝謝！
敬祝

健康順心、工作順利！

南華大學財務管理研究所
指導教授：賴 丞 坡 博士
研 究 生：涂 志 文 敬上
聯絡電話：0910678569
E-mail: tu560323@gmail.com

第一部份《基本資料》

以下是您個人的基本資料，無須填寫姓名，純做研究分析之用，請您在適合的選項空格內打勾✓，謝謝。

- 1.性 別：女性 男性
- 2.年 齡：30歲以下 31歲~40歲 41歲~50歲 51歲以上
- 3.婚姻狀況：單身 已婚 其他(離婚、分居、喪偶等)
- 4.教育程度：高中 專科 大學 研究所以上
- 5.薪額(俸點)：150元至230元 245元至350元 370元至500元 525元以上
- 6.從警年資：未滿10年 11年至20年 21年至30年 31年以上

7.工作性質：內勤 外勤

8.撫養親屬人數(含父母與子女)：0人1人2人3人4人(含)以上

第二部份《理財態度》

下列問題是有關你對理財行為態度的看法，請你由 1-5 的數字中圈選出你最同意的一個數字，謝謝你

不同意----->同意

- | | | | | | |
|--------------------|---|---|---|---|---|
| 1.理財行為可以增長知識與見聞 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2.理財行為是非常有意義的情事與觀念 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 3.理財行為帶來生活上的樂趣 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 4.理財行為是一種新奇的參與 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 5.理財行為是明智的選擇 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
-

第三部份《理財行為意圖》

下列問題是有關你對理財行為傾向的看法，請你由 1-5 的數字中圈選出你最同意的一個數字，謝謝你

不同意----->同意

- | | | | | | |
|---------------------|---|---|---|---|---|
| 1.未來我仍繼續一直從事理財行為 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2.我會強力推薦他人去作理財行為 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 3.我會努力達成自己所訂之理財行為計畫 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 4.整體而言，我可以忍受理財行為的虧損 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
-

第四部分《理財行為知識》

下列問題是有關你對理財行為知識，請你由 1-5 的數字中圈選出你最同意的一個數字，謝謝你

不同意----->同意

- | | | | | | |
|---------------|---|---|---|---|---|
| 1.我有豐富的理財行為常識 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---------------|---|---|---|---|---|
-

2.我會在勤餘或休假時自主從事理財相關知識與課程的自我進修	1	2	3	4	5
3.希望在內部講習時，上級能聘請財經專家學者至機關講授理財課程	1	2	3	4	5

第五部分《理財行為主觀規範》

下列各項敘述依你對理財行為個人主觀的認知，由 1-5 的數字中圈選出你最同意的

一個數字，謝謝你	不同意-----→同意				
1.我的上級或直屬長官認同的理財行為，我將會參與	1	2	3	4	5
2.我的同學朋友有理財行為經驗，我將會參與	1	2	3	4	5
3.廣播媒體所認同理財行為，我將會參與	1	2	3	4	5
4.政府與專家意見所認同的理財行為，我將會參與	1	2	3	4	5
5.我的父母及家人所認同的理財行為，我將會參與	1	2	3	4	5

第六部分《理財行為控制知覺》

下列問題是有關你對理財行為控制知覺的看法，請你由 1-5 的數字中圈選出你最同

意的一個數字，謝謝你	不同意-----→同意				
1.足夠的金錢來負擔理財行為的相關費用	1	2	3	4	5
2.足夠的精神與體力來從事理財行為	1	2	3	4	5
3.足夠的時間來從事理財行為	1	2	3	4	5
4.足夠的資訊來從事理財行為	1	2	3	4	5

第七部分《理財行為風險認知與偏好》

下列問題是有關你對理財行為風險認知與偏好，請你由 1-5 的數字中圈選出你最同

意的一個數字，謝謝你	不同意-----→同意				
1.從事理財行為時，我會事先評估可能的損失	1	2	3	4	5

2.當理財標的所需成本大跌時，我會大膽逢低買進 1 2 3 4 5

3.為追求較高的理財報酬率，我願意承受較高的理財風險 1 2 3 4 5

