

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

成年民眾理財認知與理財行為之研究

—以雲嘉南地區為例

A Research on Financial Perception and Financial
Behaviors of the Adult in Yunlin, Chiayi and Tainan Region

蔡典璋

Tien-Chang Tsai

指導教授：李怡慧 博士

Advisor: Yi-Huey Lee, Ph.D.

中華民國 109 年 6 月

June 2020

南 華 大 學

財務金融學系財務管理碩士班

碩 士 學 位 論 文

成年民眾理財認知與理財行為之研究—以雲嘉南地區為例

A Research on Financial Perception and Financial Behaviors of
the Adult in Yunlin, Chiayi and Tainan Region

研究生：孫 豐 璋

經考試合格特此證明

口試委員：

孫 育 伯

李 淑 芳

李 怡 慧

指導教授：李 怡 慧

系主任(所長)：陳 永 烈

口試日期：中華民國 109 年 6 月 5 日

版權宣告

本論文之內容並無抄襲其他著作之情事，且本論文之全部或一部分並未使用在申請其他學位論文之用。



謝辭

時光忡忡，兩年的學生生涯即將結束。首先感謝指導老師李怡慧博士給予我在這兩年的時間盡情讓我發揮，選定了自己想要的論文題目，並從中指導我、鼓勵我。讓我可以順利撰寫這本論文及完成學業。

金融市場的千變萬化，老師們課堂上教導我關相金融商品的投資、避險、財務規劃及國際觀，在此我也要感謝南華大學財務管理研究所的所有老師們的細心教導。

另外我要感謝口試委員孫育伯教授及袁淑芳副教授在論文審查時給予我許多研究上的指導及具體建議，讓我在論文寫作上獲益良多，並瞭解自己論文的盲點，讓我在修改論文過程當中，獲得相當大的幫助，使本篇論文更加完善。

最後我要感謝這一路始終一直默默幫助我從旁協助我的父母、家人、兄弟姐妹、同學、朋友們的支持，在發放問卷的過程中總是不厭其煩的給予我相當大的幫助，讓我順利取得 300 多份有效問卷。

鳳凰花開天下沒有不散的宴席，感謝這 2 年幫助過典璋的每一個人，謝謝你們給我這麼精彩的 2 年碩士生涯，期許自己將來可將所學發揮到極致回饋社會幫助更多需要幫助的人。

蔡典璋 謹致於
南華大學財務管理研究所
中華民國 109 年 6 月

108 學年度第 2 學期碩士論文摘要

論文題目：成年民眾理財認知與理財行為之研究—以雲嘉南地區為例

研究生：蔡典璋

指導教授：李怡慧 博士

中文摘要

本研究旨在瞭解雲林縣、嘉義縣、嘉義市、台南市等地區，成年民眾理財認知與理財行為之差異，以網路發放方式進行問卷調查，回收有效問卷共計 343 份。樣本主要集中在男性較多，年齡層主要集中在 31-40 歲，職業屬性以服務業為主，最高學歷以大學為主，收入最多落在 30,000~45,000 元之間，每月儲蓄金額以落在 5,000~15,000 元為主，未婚與無扶養人數者居多，受訪者中 63.56% 的民眾有投資經驗，55.10% 的民眾沒有借貸款情形。

實證結果發現，不同居住地、職業之成年民眾僅在理財工具選擇上具有明顯差異，對理財認知則無。不同性別、年齡、婚姻狀況、撫養人數、個人月收入、個人月儲蓄以及投資經驗之成年民眾，在理財認知與理財工具選擇上有顯著差異，但學歷僅對理財認知的風險認知構面與理財工具的理財行為構面有顯著差異，其餘構面則無。

關鍵詞：成年民眾、理財認知、理財行為

Title of Thesis: A Research on Financial Perception and Financial Behaviors of the Adult in Yunlin, Chiayi and Tainan Region

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

Graduate date: June 2020

Degree Conferred: M.S.

Name of student: Tien-Chang Tsai

Advisor: Yi-Huey Lee, Ph.D.

Abstract

The purpose of the study was to assess the differences between financial perception and financial behavior of the adult in Yunlin County, Chiayi County, and Chiayi City as the subjects. Questionnaires surveyed from the Internet, and 343 of them were valid. Most of the subjects were male participants aged 31 to 40. They worked in service industry and held bachelor's degrees, their monthly income ranged from 30,000 to 45,000, and the monthly saving ranges from 5,000 to 15,000. Most of the participants were unmarried. Around 64 percent respondents were not in debt.

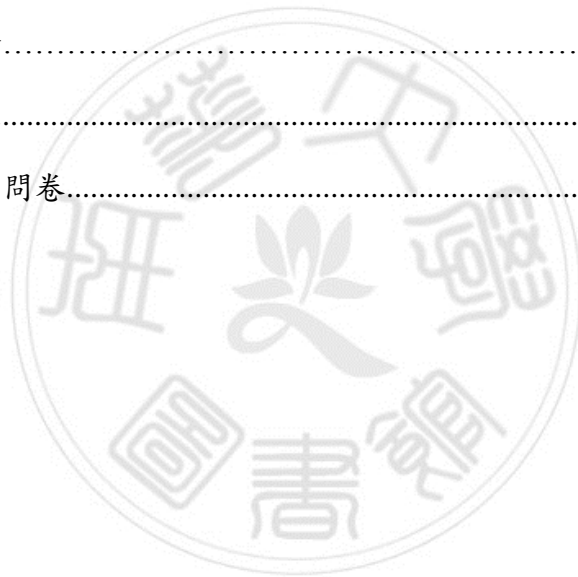
The result suggested that there were significant differences in financial tools chosen by people of different occupations and in different residences, while there were no differences in financial perception. From the different background variables such as different gender, age, marital status, number of children, monthly income, monthly savings and investment experiences had significant effects on the adult choices of financial perception and financial tools. The adult with degrees only had significant effects on financial behaviors of financial tools and risk of financial perception, while others did not.

Keywords: the adult, financial perception, financial behavior

目錄

版權宣告.....	i
謝辭.....	ii
中文摘要.....	iii
英文摘要.....	iv
目錄.....	v
表目錄.....	vii
圖目錄.....	xi
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 研究範圍.....	3
第四節 研究流程.....	3
第二章 文獻探討.....	5
第一節 理財認知之定義與範圍.....	5
第二節 理財行為之定義與範圍.....	6
第三節 理財認知與理財行為相關研究.....	7
第三章 研究與設計.....	10
第一節 研究架構.....	10
第二節 研究假設.....	11
第三節 研究工具.....	12
第四節 問卷分析法.....	14
第四章 實證結果.....	16
第一節 敘述統計分析.....	16

第二節 信度與效度分析結果.....	21
第三節 理財認知與行為調查結果.....	30
第四節 單因子多變量變異數分析.....	46
第五節 研究假設結論.....	62
第五章 結論與建議.....	66
第一節 研究結論.....	66
第二節 研究建議.....	67
參考文獻.....	68
一、中文部份.....	68
二、英文部份.....	69
附錄.....	70
附錄一、受測問卷.....	70



表目錄

表 2-1 近年理財認知與理財行為相關文獻一覽表	7
表 3-3-1 理財認知量表	12
表 3-3-2 理財行為量表	14
表 4-1-1 性別分配表	16
表 4-1-2 年齡分配表	16
表 4-1-3 性別分配表	17
表 4-1-4 年齡分配表	17
表 4-1-5 職業分配表	18
表 4-1-6 學歷分配表	18
表 4-1-7 收入分配表	19
表 4-1-8 儲蓄分配表	19
表 4-1-9 扶養人數	19
表 4-1-10 居住地	20
表 4-1-11 婚姻狀況	20
表 4-1-12 投資經驗年數	21
表 4-1-13 借貸情況	21
表 4-2-1 主觀看法分群基本統計量	22
表 4-2-2 主觀看法分群之兩樣本 T 檢定	22
表 4-2-3 理財規劃的看法分群基本統計量	23
表 4-2-4 理財規劃分群之兩樣本 T 檢定	23
表 4-2-5 理財興趣分群基本統計量	24
表 4-2-6 理財興趣分群之兩樣本 T 檢定	24

表 4-2-7 風險認知分群基本統計量	25
表 4-2-8 風險認知分群之兩樣本 T 檢定	25
表 4-2-9 理財目標的看法分群基本統計量	26
表 4-2-10 理財目標分群之兩樣本 T 檢定	26
表 4-2-11 財務收支習慣分群基本統計量	27
表 4-2-12 財務收支習慣分群之兩樣本 T 檢定	27
表 4-2-13 理財計劃分群基本統計量	28
表 4-2-14 理財計劃分群之兩樣本 T 檢定	28
表 4-2-15 理財工具選擇分群基本統計量	29
表 4-2-16 理財工具選擇分群之兩樣本 T 檢定	29
表 4-2-17 校正總分之相關係數表-理財認知	30
表 4-3-1 問卷填答本基本統計資料表	31
表 4-3-2 現代人對於理財規劃的重視	32
表 4-3-3 年輕時有理財規劃，退休後才有穩定生活	33
表 4-3-4 我認為應及早開始理財規劃	33
表 4-3-5 理財要設定短、中、長期目標規劃	33
表 4-3-6 理財規劃是長時間進行的工作，需有耐心	34
表 4-3-7 不同的理財規劃，需要選擇不同的理財工具	34
表 4-3-8 可委託專業人士協助我進行理財規劃	35
表 4-3-9 投資前先蒐集了解相關知識	35
表 4-3-10 對投資理財充滿興趣與熱忱	36
表 4-3-11 經常閱讀財經相關資訊	36
表 4-3-12 經常與人分享討論理財的知識和經驗	37
表 4-3-13 投資理財時，會考量風險程度	37
表 4-3-14 投資有損失，能以平常心長期持有或停損停利	38

表 4-3-15 了解投資報酬率愈高伴隨的風險也愈高.....	38
表 4-3-16 投資前只考量商品的報酬率，不在意風險高低.....	39
表 4-3-17 為了累積財富而理財.....	39
表 4-3-18 為了家庭開銷而理財.....	39
表 4-3-19 為了避稅與資產配置而理財.....	40
表 4-3-20 為了退休規畫準備而理財.....	40
表 4-3-21 我有記帳的習慣.....	41
表 4-3-22 我的日常收支總是收入大於支出.....	41
表 4-3-23 我目前的存款大於負債.....	42
表 4-3-24 我已擬定個人(家庭)理財計劃並執行中.....	42
表 4-3-25 我願意每月提撥一定資金來進行理財計劃.....	42
表 4-3-26 我能自己做理財計劃，有個人看法與見解.....	43
表 4-3-27 我會時時檢視我的資產組合是否適當.....	43
表 4-3-28 我會選擇把錢全部存在銀行定存.....	44
表 4-3-29 保險是我的主要理財工具.....	44
表 4-3-30 股票或基金是我的主要理財工具.....	45
表 4-3-31 房地產是我的主要理財工具.....	45
表 4-4-1 不同居住理財認知與理財行為之變異數分析.....	46
表 4-4-2 不同性別之理財認知與理財行為變異數分析.....	48
表 4-4-3 不同年齡之理財認知與理財行為變異數分析.....	49
表 4-4-4 不同婚姻狀況之理財認知與理財行為變異數分析.....	51
表 4-4-5 不同扶養人數之理財認知與理財行為變異數分析.....	52
表 4-4-6 不同學歷之理財認知與理財行為變異數分析.....	53
表 4-4-7 不同職業之理財認知與理財行為變異數分析.....	55
表 4-4-8 不同個人月收入之理財認知與理財行為變異數分析.....	57

表 4-4-9 不同個人月儲蓄之理財認知與理財行為變異數分析.....	58
表 4-4-10 不同投資之經驗理財認知與理財行為變異數分析.....	60
表 4-4-11 貸款與否之理財認知與理財行為變異數分析.....	61
表 4-5-1 不同統計變項.....	62



圖目錄

圖 1-1 研究流程圖	4
圖 3-1 研究架構圖	10



第一章 緒論

第一節 研究背景與動機

1960 年代末至 1990 年代，台灣經濟蓬勃發展，與韓國、香港、新加坡並稱為亞洲四小龍。近年來，政府亦積極推動產業創新、經濟改革、金融自由化與國際化等多項政策，協助台灣各產業突破重圍，使台灣的所有商品可以在世界各個角落發光發熱。台灣四面環海，雖然天然資源不甚豐富，但嘉南平原卻是重要的物產來源，嘉南平原位於台灣地理位置的西南部，涵蓋雲林縣、嘉義縣、嘉義市、台南市、高雄市等行政區，土地面積約 4,500 平方公里，20 歲以上(含)成年民眾人口數達五百萬人以上。其中，雲林縣及嘉義縣為台灣農產品生產較為豐富的產地，而嘉義市與台南市則多為製造業及工業生產地。

隨著產業、時代的變遷，面對高度資訊化的社會，人們生活也出現越來越多的問題，例如：食、衣、住、行、育、樂各種生活開銷不斷提升、民眾對奢侈品的慾望日益增高、就業瓶頸、青壯年面臨少子化及房屋價格逐年波動、老年人口屢創新高、銀髮族面臨看病及養老退休金...等，因此，成年民眾對於理財、投資有其必要性。然而，在政府推動的各項金融改革與創新，金融商品不斷推陳出新，媒體與報章雜誌理財資訊快速傳播...等外在環境快速改變下，成年民眾對於理財、投資的管道趨於多元化。而在面臨各國經貿談判衝擊、國際經濟情勢轉變，是否也會對成年民眾理財、投資行為有所影響。因此，本研究將透過問卷調查的研究方式，瞭解台灣雲、嘉、南地區成年民眾對於投資理財的認知及行為，如何有效的利用每一分錢，使每一分錢的效益最大化。

雲嘉南地區人們生活相對純樸、單純、簡約，通常薪資待遇也不比北部都會區來的多。許多年輕人為了討生活離鄉背井到都市工作，導致鄉村老年人口逐年增加。然而都市娛樂產業的興起，年輕人物質慾望及娛樂開銷也逐年增長，而根據 2019 年內政部官網統計資料顯示，雲嘉南地區成年人口數約 3,335,136 人占台

灣總人口數約 1.4 成¹，因此，值得我們重視及探討雲嘉南地區成年民眾對於理財認知及理財行為相關情形。以往相關論文探討及研究都著重於單一行業或單一地區，而本研究將就不同行業、地區，探討成年民眾對於理財認知與理財行為，希冀透過本研究可更加了解雲嘉南地區成年民眾理財行為與認知之異同。

第二節 研究目的

本文之研究目的如下所示：

- 一、探討雲嘉南地區成年民眾理財認知之現況
- 二、探討雲嘉南地區成年民眾對於理財行為之現況
- 三、探討不同產業及地區、性別、年齡層、教育程度、生活背景的成年人理財認知的影響
- 四、探討不同產業及地區、性別、年齡層、教育程度、生活背景的成年人理財行為的影響
- 五、分析雲林縣、嘉義縣、嘉義市、台南市成年民眾理財認知及理財行為之差異

根據上述研究目的，本研究將採用問卷問答方式回答下列問題：

- 一、成年民眾理財認知情行為何？
- 二、成年民眾理財行為現況為何？
- 三、不同背景變項對成年民眾理財認知是否有影響性？
- 四、不同背景變項對成年民眾理財行為是否有影響性？
- 五、雲林縣、嘉義縣、嘉義市、台南市地區的成年民眾理財認及理財行為是否存在顯著差異？

¹ 依據內政部民國 108 年 9 月戶口統計速報表資料顯示，台灣地區總人口數為 23,593,783 人、雲林縣人口數為 682,006 人、嘉義縣人口數為 503,773 人、嘉義市人口數為 267,863 人、台南市人口數為 1,881,494 人。<https://www.ris.gov.tw/app/portal/346>

第三節 研究範圍

近年來國內相關理財研究甚多，但同時探討不同產業及地區、性別、年齡層、教育程度、生活背景等變因，對理財認知與行為之文章則相對較少。本研究問卷調查範圍以雲嘉南地區為主，其中，雲嘉地區包含了雲林縣、嘉義縣、嘉義市、台南市，共 4 個縣市。

一、研究內容

本研究內容以探討歷屆相關文獻及問卷調查之資料為主，藉以瞭解成年民眾對於理財認知及理財行為的現況與關係，並由收集回來的有效問卷輔以統計軟體，分析雲嘉南地區成年民眾對於在理財認知及理財行為是否有所不同，最後針對統計出結果提出結論與建議。

二、研究時間

本研究時間為 2019 年 10 月 1 日至 2020 年 2 月 28 日

三、研究對象

本研究所稱成年民眾係指以法律而言，「民法」有明確的「成年」定義，所謂成年者，就是 20 歲或是未滿 20 歲但已結婚，也算成年。本研究以雲林縣、嘉義縣、嘉義市、台南市之成年民眾為本文研究對象。

第四節 研究流程

本研究流程圖如圖 1-1 所示，首先先確認研究主題及研究對象後設立研究背景與動機且設定研究範圍，進而依據文獻探討中擬定研究架構及假設；擬定研究樣本及設計問卷題目，確定資料分析法，待正式問卷回收後進行資料分析及依據最終統計數據出來的結果提出相關結論與建議。本論文總共分為五章節，參照研究流程逐一撰寫。第一章緒論主要說明研究背景與研究動機、研究目的、研究範圍、研究流程；第二章文獻探討，理財認知與理財行為之理論及相關學術研究；第三章研究與設計，擬定研究架構及研究假設，並據此設計問卷題目後發放問卷

以獲取樣本；第四章研究結果統計及分析，經由回收後的問卷進行資料分析法檢定各量表之信效度，並對實證結果加以說明；第五章結論與建議，依據第四章研究研果統計及分析結果歸納出結論並提出建議。

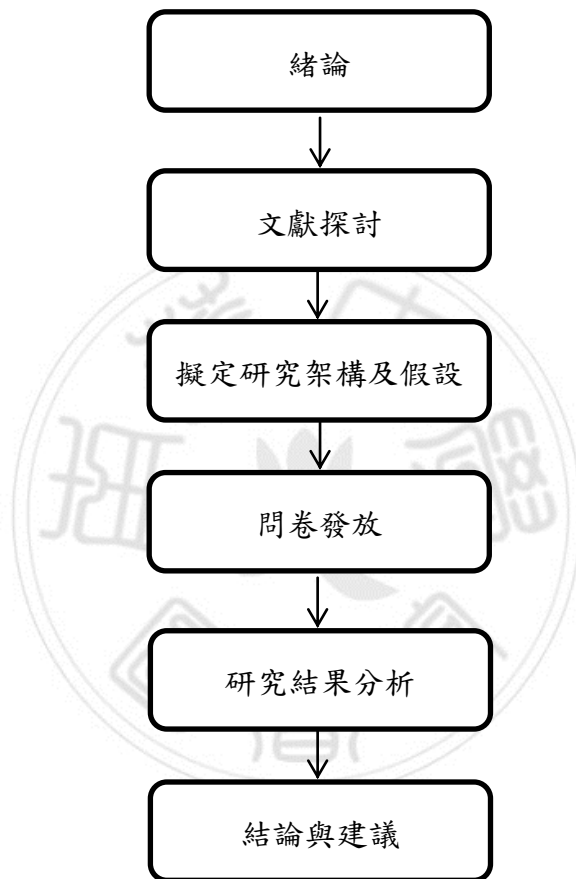


圖 1-1 研究流程圖

第二章 文獻探討

依據此次研究動機與目的，本章將進行理財認知與理財行為相關文獻探討。本章分三節：理財認知、理財行為、理財認知與理財行為相關研究，藉由歷屆學術及相關報章雜誌專欄報導，最後彙整說明理財行認知及理財行為相關之文獻。

第一節 理財認知之定義與範圍

理財認知係指一個人一生現金流與風險管控互相搭配從中獲得利潤或損失。在理財認知的定義上，王傳蒂(2006)提出個人在客觀環境中獲得對於理財相關事、物的經驗後所產生的評價與標準。詹甯喻(2006)，理財認知係指對於金錢的管理知識與能力。黃思婷(2010)個人理財中包括認知、情感、行為等心理傾向。林芳姿(2010)理財認知說明一般人對於金錢管理與判斷力及想法與知識。陳正偉(2012)研究發現不同地區國小老師在不同性別、年齡、收入等因素下對於理財認知有不同的評價與看法。

綜觀上述學者的論述，本研究中的理財認知探討範圍分別為：主觀看法、理財規劃看法、理財興趣、風險認知。

(一) 主觀看法

個人針對理財相關事、物直接反映出的想法，不須考慮是否正確，全依自我認知。

(二) 理財規劃看法

個人設立理財目標及執行理財計畫的看法。

(三) 理財興趣

個人對於理財事、物的興趣與蒐集理財相關資訊與交流等。

(四) 風險認知

針對個人對於理財可能衍生出的風險與報酬瞭解的程度。

第二節 理財行為之定義與範圍

目前學術界對於理財行為的定義上較無嚴謹的定義，張真卿(2000)係指積極賺取所能賺的錢並計畫性的花費。Garman and Forgue(2000)理財行為係指如何將有限的資源下獲取最大的效益。高朝梁(2006)理財行為係指實際進行個人理財活動。鐘立薇(2007)狹義的理財行為通常只稱之為投資行為；而廣義的理財行為包含儲蓄、投資、融資、保險等。台灣金融研訓院(2003)理財行為係指個人與家庭的收入與支出之管理。楊昌隆(2003)理財行為係指經由會計方法衡量出個人財務狀況，並設立短、中、長期財務計畫，透過現金流與風險管理達到財務目標。

綜觀上述學者的論述，本研究中的理財行為探討範圍分別為：理財目標、財務收支習慣、理財計畫、理財工具選擇。

(一) 理財目標

個人在經歷人生每個階段有不同的理財目的，如累積財富、家庭開銷、避稅或資產配置、退休生活等。因此在每個不同階段會有不同的理財目標。

(二) 財務收支習慣

學習理財前需了解自身財務狀況因此可透過平日記帳的習慣了解到個人的財務狀況及存款。

(三) 理財計畫

透過理財計畫可檢視自己的資產組合及風險管控。

(四) 理財工具選擇

在經濟發展快速金融商品不斷推陳出新投資者在選擇理財工具時，應理智操作理財工具及注意衍生性風險的管理。

第三節 理財認知與理財行為相關研究

國內學者以往相關論文探討及研究都著重於單一行業或單一地區，而本研究將就整理出近年相關研究表如下表 2-1：

表 2-1 近年理財認知與理財行為相關文獻一覽表

研究者	研究主題	研究對象
王傳蒂(2006)	個人理財觀對理財規劃影響之研究-以台北地區國小老師為例	台北地區國小教師
鐘立薇(2007)	金錢態度以及風險容忍度對理財行為之影響	台灣民眾
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	台北地區國小教師
張瓊嬌、杜佳鏘、 陳美伶、黃棠翌(2011)	理財知識、金錢態度與個人特質對消費者理財行為之影響	北部某科大學生
楊梅鈴(2011)	國軍人員理財認知、理財行為及退休理財規畫之研究-以中部地區為例	中部地區國軍人員
陳正偉(2012)	國小教師理財認知與理財行為之研究-以台北與嘉義地區為例	台北與嘉義地區國小教師

王傳蒂(2006)研究後發現國小教師對於理財觀念整體而言偏為正向。在理財觀中對於理財興趣偏低。對於不同的個人背景及個人理財觀念有顯著的差異。且男性教師比女性教師對於理財興趣及退休制度與規劃觀念較高。研究發現國小教師以銀行存款、基金及儲蓄險為主要投資工具。對於國小教師實際已規劃退休後生活開銷之人數約一半比例。總體而言，國小教師個人的理財觀念對於理財目的及選擇的投資工具與退休規劃等三方面理財規劃行為有顯著的影響。

鐘立薇(2007)研究後發現金錢態度以及風險容忍度對於儲蓄均無顯著的影響。其中金錢態度-權力-名望對於借貸者行為有影響及金錢態度-權力-名望與保留-時間及風險容忍度對於投資行為有顯著的影響。林芳姿(2010)研究後發現大多數台北地區的國小教師都有正確的理財認知，瞭解獲利與風險關聯性。但因受到台北地區人口背景條件影響，台北地區國小老師對於理財興趣並不高，且對於投資行為也相對比一般社會大眾來的保守。多數以銀行存款、購買投資保單及基金為主要投資行為。

張瓊嬌、杜佳鎔、陳美伶、黃棠翌(2011)研究後發現北部地區某科大學生性別對於理財行為有顯著的影響。在婚姻、年齡及教育程度等背景變項中對於整體理財行為皆有顯著的差異。楊梅鈴(2011)研究後發現大多數國軍都有正確的理財認知，且對於選擇投資工具也相對比一般社會大眾來的保守。且會因為個人背景條件因素的不同對於退休看法也有所不同。

陳正偉(2012)研究後發現台北地區國小老師與嘉義地區國小老師理財認知與理財行為差異並不大，且大多數國小教師都有正確的理財認知。但會因個人不同的背景條件因素對理財認知與理財行為均有顯著的影響。但不同的學歷對於理財認知及理財行為並沒有顯著的影響。

綜整上述文獻，影響成年民眾理財認知與理財行為的因素有許多，且依個人的背景變項的不同，理財認知與理財行為具有一定程度的差異性。本研究將以此內容作為研究依據，探討在不同的背景變項下，雲嘉南地區成年民眾理財認知與

理財行為。以往相關論文探討及研究都著重於單一行業或單一地區，而本研究將就不同行業、地區，探討成年民眾對於理財認知與理財行為，希冀透過本研究可更加了解雲嘉南地區成年民眾理財行為與認知之異同。



第三章 研究與設計

本章主旨在說明如何設計問卷及實施發放之情形。以瞭解雲嘉地區成年民眾對於理財認知及理財行為之現況，並從中探討不同地區、行業、性別、年齡等因素成年民眾對於理財認知及理財行為是否有差異性。

第一節 研究架構

本次研究主要採用「問卷調查法」，瞭解會影響理財認知與理財行為的因素有許多，其中包含個人背景、區域等變項，本次研究欲探討成年民眾的背景變相是否會對理財認知及理財行為有顯著影響，以及不同區域的成年民眾對於理財認知及理財行為的現況是否有差異性。經由問卷調查取的第一手資料，並利用統計方法分析，以獲得結果。以了解各變項之內涵並探討變相間的關係。如圖 3-1

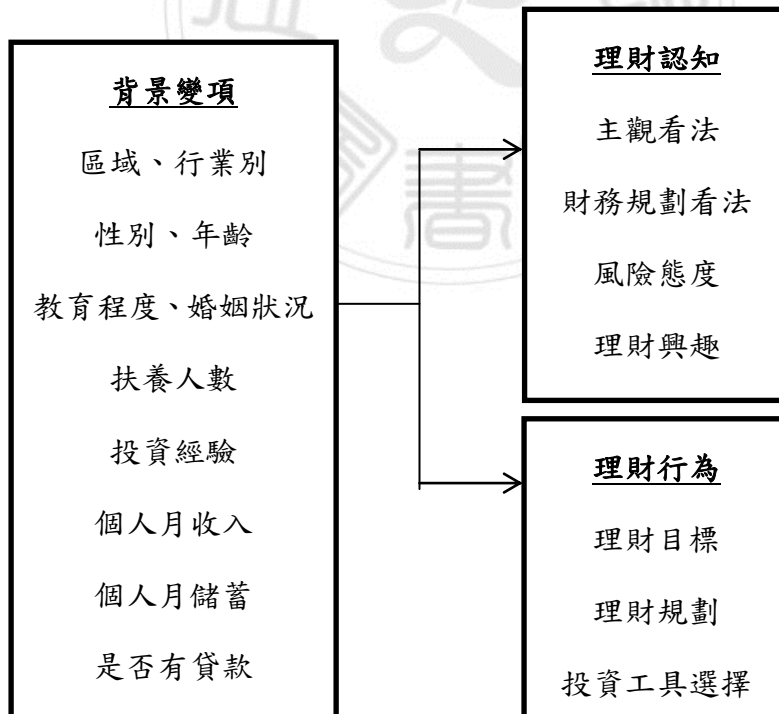


圖 3-1 研究架構圖

第二節 研究假設

為探究不同背景變項對雲嘉南地區成年民眾理財認知與理財行為是否存在差異，根據文獻可知，一般人的理財觀念會因為行業別、年齡、性別、教育程度、婚姻狀況等不同對於個人理財觀呈顯著的差異。基此，本文之研究假設如下所示：

假設一：不同居住地之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

假設二：不同性別之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

假設三：不同年齡之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

假設四：不同婚姻狀況之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

假設五：不同扶養人數之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

假設六：不同學歷之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

假設七：不同職業別之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

假設八：不同個人月收入之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

假設九：不同個人月儲蓄之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

假設十：是否有投資經驗之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

假設十一：是否有貸款之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

第三節 研究工具

本文依據研究目的與相關文獻，製成「個人理財認知量表」與「個人理財行為量表」，並據此發放問卷進行實證分析。問卷內容涵蓋三個部分，第一部分為受訪者個人基本資料，第二部分為個人理財認知，第三部分為個人理財行為。相關內容分述如下：

一、受訪者個人基本資料

基本資料在了解受訪者個人背景資料變項，包括居住地、性別、年齡、婚姻狀況、撫養人數、教育程度、職業別、個人月收入、個人月儲蓄、個人投資經驗以及貸款與否等，共計 11 項。

二、個人理財認知

個人理財認知量表旨在瞭解雲嘉南地區受訪者之理財認知狀況，內容包括理財的主觀看法、理財規劃的看法、理財興趣和風險認知四大構面。此量表以李克特量表為基準設計，5 代表「非常同意」，4 代表「同意」，3 代表「有點同意」，2 代表「不同意」，1 代表「非常不同意」。但在風險認知構面中，最後一題(D4 題)為反向題型，其計分方式與上述相反。表 3-3-1 為理財認知量表，內容分為四大構面十五題項，其中，主觀看法題目分類為 A，有 A1、A2 和 A3 等三個題目；理財規劃的看法則為 B，有 B1 到 B4 等四題；理財興趣為 C，有 C1 到 C4 等四個題目，風險認知則為 D，有 D1 到 D4 等四題。

表 3-3-1 理財認知量表

構面	編號	量表題項
主觀看法(A)	A1	我認為現代人，應重視理財規劃
	A2	我認為年輕時有理財規劃，退休後才有穩定的生活
	A3	我認為應及早開始理財規劃

理財規劃看法(B)	B1	理財要設定短、中、長期目標規劃
	B2	理財規劃是長時間進行的工作，需有耐心。
	B3	不同的理財規劃，需要選擇不同的理財工具。
	B4	可委託專業人士協助我進行理財規劃
理財興趣(C)	C1	投資前，我會先蒐集了解相關知識。
	C2	我對投資理財充滿興趣與熱忱。
	C3	我經常閱讀財經相關資訊。
	C4	我經常與人分享討論理財的知識和經驗。
風險認知(D)	D1	我在投資理財時，會考量風險程度。
	D2	我投資如果有損失，能以平常心看待，長期持有或停損停利。
	D3	我了解投資報酬率愈高伴隨的風險也愈高。
	D4	我在投資前只考量商品的報酬率，不在意風險高低。

三、個人理財行為

個人理財行為量表旨在瞭解雲嘉南地區受訪者之理財行為，內容包括理財目標、財務收支習慣、理財計畫以及理財工具選擇四大構面。此量表以李克特量表為基準設計，5 代表「非常同意」，4 代表「同意」，3 代表「有點同意」，2 代表「不同意」，1 代表「非常不同意」。表 3-3-2 為理財行為量表，內容分為四大構面十五題項，其中，理財目標題目分類為 E，有 E1 到 E4 等四題；財務收支習慣則為 F，有 F1、F2 和 F3 等三個題目；理財計畫為 G，有 G1 到 G4 等四個題目，理財工具則為 H，有 H1 到 H4 等四題。

3-3-2 理財行為量表

構面	編號	量表題項
理財目標(E)	E1	為了累積財富而理財。
	E2	為了家庭開銷而理財。
	E3	為了避稅與資產配置而理財。
	E4	為了退休規畫準備而理財。
財務收支習慣(F)	F1	我有記帳的習慣。
	F2	我的日常收支總是收入大於支出。
	F3	我目前的存款大於負債。
理財計劃(G)	G1	我已擬定個人(家庭)理財計劃並執行中。
	G2	我願意每月提撥一定資金來進行理財計劃。
	G3	我能自己做理財計劃，有個人看法與見解。
	G4	我會時時檢視我的資產組合是否適當。
理財工具選擇(H)	H1	我會選擇把錢全部存在銀行定存。
	H2	保險是我的主要理財工具。
	H3	股票或基金是我的主要理財工具。
	H4	房地產是我的主要理財工具。

第四節 問卷分析方法

本研究運用問卷之調查方式進行資料蒐集，而後以獨立樣本 T 檢定、信度分析和因素分析，來進行本研究。相關方法的定義與應用，如下所示：

1. 獨立樣本 T 檢定

如欲比較一組樣本的平均值與某一定值間之差異(one sample test)，或是兩組樣本的平均值間是否存在差異(two sample test)，且其對應值是連續，則

使用獨立 t 檢定。其樣本間必定是具有獨立事件(independent event) 的特性，亦即兩兩樣本間不會相互影響。

2. 信度分析

指所用的測量工具所衡量出來結果之穩定性與一致性。



第四章 實證結果

本章依據行理財認知與理財行為問卷調查結果，依序分析問卷回收狀況與樣本敘述統計量、理財認知與理財行為各題項調查結果、獨立樣本檢定、問卷信度與效度分析，最後則為單因子變異數相關結果。

第一節 敘述統計分析

本研究以網路發放方式進行問卷調查，採前、後兩次問卷施放，前測發放 125 份問卷，回收有效問卷 103 份，後測發放 353 份問卷，回收有效問卷共計 343 份。²以下內容所謂問卷，均為有效問卷。

1. 前測

前測有效問卷共 103 份，其中女性 35 人(佔 33.98%)，男性 68 人，(佔 66.02%)。詳細數據請見下表 4-1-1。

表 4-1-1 性別分配表

性別	人數	百分比
女	35	33.98%
男	68	66.02%
總計	103	100.00%

問卷填答年齡層分布以 31-40 歲佔問卷 37.86% 為最多。以下則為問卷中詳細年齡層分布情況列於表 4-1-2。

表 4-1-2 年齡分配表

年齡	人數	百分比
20-30 歲	30	29.13%
31-40 歲	39	37.86%

² 前測後因為發現有些題目，受測者認為題意不是那麼清楚。同時，透過效度與信度的檢測後有進行題目的調整。

41-50 歲	24	23.30%
51-60 歲	9	8.74%
61 歲以上	1	0.97%
總計	103	100.00%

2. 後測

因為本研究實證結果分析主要以後測為主，因此以下我們則以後測作為資料主軸進行探討。後測有效問卷共 343 份，其中女性 113 人(佔 32.94%)，男性 230 人(佔 67.06%)。男女性別比例跟前測相差不大。詳細數據請見下表 4-1-3。

表 4-1-3 性別分配表

性別	人數	百分比
女	113	32.94%
男	230	67.06%
總計	343	100.00%

問卷填答年齡層以 31-40 歲人數 140 人最多，佔 40.82%；20-30 歲人數 132 人次之，佔 38.48%。下表 3-4 則為問卷中詳細年齡層分布情況。詳細數據請見下表 4-1-4。

表 4-1-4 年齡分配表

年齡	人數	百分比
20-30 歲	132	38.48%
31-40 歲	140	40.82%
41-50 歲	51	14.87%
51-60 歲	20	5.83%
總計	343	100.00%

填答者職業屬性方面，以服務業居多，商業次之，製造業第三。因為有許多填答者無法清楚分類，所以本問卷結果有進行二度調整。例如將填答彩券行歸類

於商業，出版業、自由業、物流業、社團、社福、保全人員、建築設計、設計、餐飲業、殯葬服務和醫療均納入服務業中，另外金融保險、租賃和信託亦算入服務業。工程師和太陽能工程則算入製造業。以下表 4-1-5 則是歸納整理後所得之職業分配表。以上分類或許有點定義上的瑕疵，但並不會對於結果有太大的影響。

表 4-1-5 職業分配表

職業	人數	百分比
商業	88	25.66%
服務業	133	38.78%
製造業	72	20.99%
農林漁牧礦業	17	4.96%
軍/公/教	33	9.62%
總計	343	100.00%

由於高等教育普及，普遍問卷填答者之最高學歷以大學為主，高中職和碩士位居第二、三。以教育程度而言，教育程度愈高是有助於理財行為的建立。詳見表 4-1-6 數據。

表 4-1-6 學歷分配表

學歷	人數	百分比
碩士以上	59	17.20%
大學	216	62.97%
專科/高中職	65	18.95%
國中及以下	3	0.87%
總計	343	100.00%

收入與儲蓄是理財中重要的基礎，本問卷結果在收入與儲蓄的分配上如下表 4-1-7 和表 4-1-8。表 4-1-7 可看出，問卷填答層收入最多落在收入 30,000-45,000 元之間，這也是因為填答者的年齡層最多是在 31-40 歲間，因為如果在此年齡層至少也需對應相對的薪資所得。整體來說，依據收入的分配可說，大致上是屬於

中產階級的結構。此外，表 4-1-8 顯示，每月儲蓄金額以落在 5,000-15,000 元為主，顯示多半民眾多少會進行儲蓄行為。

表 4-1-7 收入分配表

收入級距	人數	百分比
30,000 以下	74	21.57%
30,001~45,000 元	128	37.32%
45,001~60,000 元	64	18.66%
60,001~75,000 元	36	10.50%
75,001 以上	41	11.95%
總計	343	100.00%

表 4-1-8 儲蓄分配表

儲蓄級距	人數	百分比
5,000 以下	108	31.49%
5,001~15,000 元	134	39.07%
15,001~25,000 元	51	14.87%
25,001~35,000 元	24	7.00%
35,001 元以上	26	7.58%
總計	343	100.00%

由表 4-1-9 可看出，受訪者不需撫養親人的狀態是最多的，佔了 40.23%，撫養 1-2 人的所佔比次之，所以受訪者的撫養壓力算是稍微比較輕。

表 4-1-9 撫養人數

撫養人數	人數	百分比
無	138	40.23%
1~2 人	118	34.40%
3~5 人	80	23.32%

6 人以上	7	2.04%
總計	343	100.00%

本問卷主要受訪區域為雲嘉南地區，受訪者分布於雲嘉南的狀況如下表 4-1-10：

表 4-1-10 居住地

居住地	人數	百分比
台南市	77	22.45%
雲林縣	72	20.99%
嘉義市	126	36.73%
嘉義縣	68	19.83%
總計	343	100.00%

表 4-1-11 則顯示受訪者的結婚與否大致呈各半的狀態，分別佔 47.52% 與 52.48%。

表 4-1-11 婚姻狀況

婚姻狀況	人數	百分比
已婚	163	47.52%
未婚	180	52.48%
總計	343	100.00%

本研究主要探究理財行為，因為問卷收集填答者的投資經驗年數作為參考，其中從未進行投資理財行為的人答 125 人，佔比 36.44% 為最高，1-3 年經驗的有 113 人，佔比 32.94% 次之。雖然在表 3-8 中顯示有儲蓄習慣，但仍有許多人沒有投資行為，但至少 63.56% 的人有投資經驗，因此本問卷對理財行為的探討仍能有一定的信度。詳細數據請見下表 4-1-12。

表 4-1-12 投資經驗年數

居住地	人數	百分比
從未	125	36.44%
1~3 年	113	32.94%
4~10 年	66	19.24%
10 年以上	39	11.37%
總計	343	100.00%

另外，受訪者中顯示是否有借貸款的狀態，大約佔各半，沒有借貸者佔 55.10%，有借貸行為者佔 44.90%。詳細數據請見下表 4-1-13。

表 4-1-13 借貸情況

借貸與否	人數	百分比
否	189	55.10%
是	154	44.90%
總計	343	100.00%

第二節 信度與效度分析結果

1. 獨立樣本 T 檢定

為了解一個題目是否能有效鑑別度，即題目結果可以辨別出填寫人是否是同意或者是不同意，因此我們將一個題目的填答分為高低兩群，進行兩獨立樣本 T 檢定，判斷高低兩群是否真的有顯著的差異。同時我們先判斷其兩群是否變異數有相等的情況發生。表 4-2-1 為主觀看法(A)的基本統計量結果，其中，分群 1 代表低分群，分群 2 代表高分群，低分群個數為 121 個，高分群個數為 198 個。為避免表格過大或過長，我們接下來的部份將各問題依據不同的屬性，分別是針對主觀看法(A)、理財規劃的看法(B)、理財興趣(C)和風險認知(D)的部分進行探討。

表 4-2-1 主觀看法分群基本統計量

題號	分群	個數	平均數	標準差	平均數的 標準誤
A1	1.00	121	3.92	0.305	0.028
	2.00	198	5.00	0.000	0.000
A2	1.00	121	3.84	0.387	0.035
	2.00	198	5.00	0.000	0.000
A3	1.00	121	3.85	0.357	0.032
	2.00	198	5.00	0.000	0.000

表 4-2-2 的部份我們先看 F 檢定的結果，再看平均數相等與否的 T 檢定。由結果可知，主觀看法分類的三題，均拒絕假設變異數相等的假設，因此要看不假設變異數相等的 t 值的結果，分別是 42.060、45.282 和 39.028 均顯著，因此兩群的均數均有顯著的差異，因此題目具有鑑別度。

表 4-2-2 主觀看法分群之兩樣本 T 檢定

		變異數相等的檢定		平均數相等的 t 檢定		
		F 檢定	顯著性	平均差異	t	顯著性 (雙尾)
A1	不假設變異數相等	84.833	0.000	1.083	42.060	0.000
A2	不假設變異數相等	214.480	0.000	1.157	45.282	0.000
A3	不假設變異數相等	201.960	0.000	1.149	39.028	0.000

表 4-2-3 為理財規劃的看法(B)的基本統計量結果。低分群為 153 個，高分群個數為 111 個樣本觀察值。

表 4-2-3 理財規劃的看法分群基本統計量

題號	分群	個數	平均數	標準差	平均數的	
					標準誤	
B1	1.00	153	3.84	0.461	0.037	
	2.00	111	5.00	0.000	0.000	
B2	1.00	153	3.88	0.458	0.037	
	2.00	111	5.00	0.000	0.000	
B3	1.00	153	3.92	0.422	0.034	
	2.00	111	5.00	0.000	0.000	
B4	1.00	153	3.68	0.625	0.050	
	2.00	111	5.00	0.000	0.000	

表 4-2-4 一樣先看 F 檢定，先確定兩樣本變異數是否相等，再進行兩樣本的 T 檢定。結果 B1 到 B4 四題，全都拒絕變異數相等的假設，因此將選擇變異數不相等的假設下進行 T 檢定。四題的 t 值，分別 31.073、30.185、31.616 和 26.144，全部都拒絕兩樣本平均數相同的假設，換句話說，就是高低兩組的平均數，均有顯著的差異。也就是說，B 組關於理財規劃的看法的題目，是有效鑑別填答者同意與否的能力。

表 4-2-4 理財規劃分群之兩樣本 T 檢定

		變異數相等的檢定		平均數相等的 t 檢定		
		F 檢定	顯著性	平均差異	t	顯著性 (雙尾)
B1	不假設變異數相等	106.313	0.000	1.157	31.073	0.000
B2	不假設變異數相等	74.448	0.000	1.118	30.185	0.000
B3	不假設變異數相等	53.824	0.000	1.078	31.616	0.000
B4	不假設變異數相等	180.901	0.000	1.320	26.144	0.000

下表 4-2-5 則是根據理財興趣所分群的基本統計量結果。結果顯示，低分數群的標準差均較高分數群的標準差高，顯示不同意意向的人較為分散。

表 4-2-5 理財興趣分群基本統計量

題號	分群	個數	平均數	標準差	平均數的標準誤
C1	1.00	110	3.85	0.689	0.066
	2.00	94	4.98	0.145	0.015
C2	1.00	110	3.05	0.675	0.064
	2.00	94	4.97	0.177	0.018
C3	1.00	110	2.67	0.679	0.065
	2.00	94	4.99	0.103	0.011
C4	1.00	110	2.61	0.692	0.066
	2.00	94	4.95	0.226	0.023

下表 4-2-6 顯示了以理財興趣分群的兩樣本均數差的結果。結果顯示，C 組題目均應採用不假設變異數相等的假設進行，結果亦都顯示題目具有鑑別度。

表 4-2-6 理財興趣分群之兩樣本 T 檢定

		變異數相等的檢定		平均數相等的 t 檢定		
		F 檢定	顯著性	平均差異	t	顯著性 (雙尾)
C1	不假設變異數相等	109.112	0.000	1.124	16.696	0.000
C2	不假設變異數相等	50.217	0.000	1.914	28.605	0.000
C3	不假設變異數相等	169.577	0.000	2.317	35.322	0.000
C4	不假設變異數相等	142.505	0.000	2.338	33.415	0.000

對應表 4-2-7 所得到的結果為風險認知分群下所得之基本統計量。由表可看出，D4 題目標準差較高，表示其變異程度相對其他題目較大，此題為探知投資

者對於風險與報酬兩者的看法，因此本題填答者對於風險與報酬的看法差異會相當大，簡單說，有的人可能覺得報酬對他很重要，因此他將不計風險，有的人則不然，甚至完全相反。

表 4-2-7 風險認知分群基本統計量

題號	分群	個數	平均數	標準差	平均數的
					標準誤
D1	1.00	130	3.80	0.589	0.052
	2.00	97	4.69	0.547	0.056
D2	1.00	130	3.46	0.717	0.063
	2.00	97	4.37	0.682	0.069
D3	1.00	130	3.96	0.602	0.053
	2.00	97	4.84	0.400	0.041
D4	1.00	130	2.71	0.935	0.082
	2.00	97	4.14	0.816	0.083

下表 4-2-8 則顯示風險認知分群之兩樣本 T 檢定的結果。其中 D4 題目的兩組族群，其應假設變異數不相等，而其餘則應採用假設變異數相等的假設進行兩樣本均數差檢定。結果仍顯示，風險認知的題目具有鑑別度。

表 4-2-8 風險認知分群之兩樣本 T 檢定

		變異數相等的檢定		平均數相等的 t 檢定		顯著性 (雙尾)
		F 檢定	顯著性	平均差異	t	
D1	假設變異數相等	0.205	0.651	0.891	11.614	0.000
D2	假設變異數相等	0.429	0.513	0.910	9.654	0.000
D3	假設變異數相等	1.960	0.163	0.874	12.386	0.000
D4	不假設變異數相等	6.521	0.011	1.437	12.318	0.000

表 4-2-9 為理財目標構面基本統計量結果，其中，低分群為 109 個，高分群個數為 125 個樣本觀察值，低分數群的標準差均較高分數群的標準差高，顯示不同意意向的人較為離散。此外，相對其他題項，E3 題項中同意意向者的回答也較為分散。

4-2-9 理財目標的看法分群基本統計量

題號	分群	個數	平均數	標準差	平均數的
					標準誤
E1	1.00	109	4.09	0.688	0.066
	2.00	125	4.99	0.089	0.008
E2	1.00	109	3.31	0.790	0.076
	2.00	125	4.81	0.415	0.037
E3	1.00	109	2.56	0.686	0.066
	2.00	125	4.55	0.653	0.058
E4	1.00	109	3.72	0.795	0.076
	2.00	125	4.96	0.197	0.018

表 4-2-10 為理財目標分群之兩樣本 T 檢定的結果。結果顯示，E 構面題目均應採用不假設變異數相等的假設進行，結果亦都顯示題目具有鑑別度。

表 4-2-10 理財目標分群之兩樣本 T 檢定

		變異數相等的檢定		平均數相等的 t 檢定		
		F 檢定	顯著性	平均差異	t	顯著性 (雙尾)
E1	不假設變異數相等	147.588	0.000	0.900	13.567	0.000
E2	不假設變異數相等	59.390	0.000	1.496	17.749	0.000
E3	假設變異數相等	0.692	0.406	1.992	22.732	0.000
E4	不假設變異數相等	145.782	0.000	1.244	15.931	0.000

表 4-2-11 為財務收支習慣構面基本統計量結果，其中，低分群為 94 個，高分群個數為 93 個樣本觀察值，低分數群的標準差均較高分數群的標準差高，顯示不同意意向的人較為離散。

表 4-2-11 財務收支習慣分群基本統計量

題號	分群	個數	平均數	標準差	平均數的	
					標準誤	
F1	1.00	94	2.74	1.015	0.105	
	2.00	93	4.61	0.692	0.072	
F2	1.00	94	2.68	0.858	0.088	
	2.00	93	4.90	0.297	0.031	
F3	1.00	94	2.52	1.034	0.107	
	2.00	93	4.89	0.403	0.042	

表 4-2-12 為財務收支習慣分群之兩樣本 T 檢定的結果。結果顯示，F 構面題目均應採用不假設變異數相等的假設進行，結果亦都顯示題目具有鑑別度。

表 4-2-12 財務收支習慣分群之兩樣本 T 檢定

		變異數相等的檢定		平均數相等的 t 檢定		
		F 檢定	顯著性	平均差異	t	顯著性 (雙尾)
F1	不假設變異數相等	12.598	0.000	1.868	14.716	0.000
F2	不假設變異數相等	75.990	0.000	2.222	23.721	0.000
F3	不假設變異數相等	81.811	0.000	2.371	20.700	0.000

表 4-2-13 為理財計畫構面基本統計量結果，其中，低分群為 114 個，高分群個數為 101 個樣本觀察值，低分數群的標準差均較高分數群的標準差高，顯示不同意意向的人較為離散。

表 4-2-13 理財計劃分群基本統計量

題號	分群	個數	平均數	標準差	平均數的 標準誤
G1	1.00	114	2.91	0.711	0.067
	2.00	101	4.77	0.487	0.049
G2	1.00	114	3.53	0.655	0.061
	2.00	101	4.93	0.255	0.025
G3	1.00	114	3.12	0.742	0.070
	2.00	101	4.96	0.196	0.020
G4	1.00	114	3.03	0.722	0.068
	2.00	101	4.91	0.286	0.028

表 4-2-14 為理財計畫習慣分群之兩樣本 T 檢定的結果。結果顯示，G 構面題目均應採用不假設變異數相等的假設進行，結果亦都顯示題目具有鑑別度。

表 4-2-14 理財計畫分群之兩樣本 T 檢定

		變異數相等的檢定		平均數相等的 t 檢定		
		F 檢定	顯著性	平均差異	t	顯著性 (雙尾)
G1	不假設變異數相等	5.396	0.021	1.860	22.577	0.000
G2	不假設變異數相等	171.839	0.000	1.404	21.163	0.000
G3	不假設變異數相等	67.595	0.000	1.838	25.446	0.000
G4	不假設變異數相等	25.453	0.000	1.885	25.680	0.000

表 4-2-15 為理財工具選擇構面基本統計量結果，其中，低分群為 139 個，高分群個數為 105 個樣本觀察值。低分數群的標準差均較高分數群的標準差高，顯示不同意意向的人較為離散，但相對其他個構面，理財工具選擇構面中，高分群的標準差相對較高，顯示此構面在同意意向上相對較不一致。

表 4-2-15 理財工具選擇分群基本統計量

題號	分群	個數	平均數	標準差	平均數的
					標準誤
H1	1.00	139	2.28	0.843	0.071
	2.00	105	4.52	0.695	0.068
H2	1.00	139	2.63	0.911	0.077
	2.00	105	4.59	0.513	0.050
H3	1.00	139	3.06	1.027	0.087
	2.00	105	4.56	0.536	0.052
H4	1.00	139	2.72	0.971	0.082
	2.00	105	4.32	0.753	0.073

表 4-2-16 為理財工具選擇分群之兩樣本 T 檢定的結果。結果顯示，H 構面題目均應採用不假設變異數相等的假設進行，結果亦都顯示題目具有鑑別度。

表 4-2-16 理財工具選擇分群之兩樣本 T 檢定

		變異數相等的檢定		平均數相等的 t 檢定		顯著性 (雙尾)
		F 檢定	顯著性	平均差異	t	
H1	不假設變異數相等	3.236	0.073	2.243	22.767	0.000
H2	不假設變異數相等	25.472	0.000	1.965	21.334	0.000
H3	不假設變異數相等	20.459	0.000	1.504	14.808	0.000
H4	不假設變異數相等	7.151	0.008	1.604	14.536	0.000

2. 信度分析

本研究在信度分析上是採用一致性考驗方式，求出校正項目總分的相關係數 (corrected item-total correlation)，而校正項目總分的相關係數，代表一個題項與其他題項總分的相關係數，由此來得知此題項與其他題項的一致性情況，藉以判定量表的信度。

表 4-2-17 可得知總量表之 Alpha 值為 0.871，若刪除該題號後所得之 Alpha 值，比 0.871 來得大，則可考慮將該題刪除。結果僅 D4 題目的項目刪除時的 Cronbach's Alpha 值為 0.930，是最大的且大於 0.871，因此該題可選擇保留或是刪除。因 D4 題為檢測受訪者對於資產報酬率與風險意識之認知，表示投資人在投資時是否為追逐高報酬而忽略風險，故相當重要，因此本研究後來決定保留。

表 4-2-17 校正總分之相關係數表-理財認知

題號	項目刪除時的 尺度平均數	項目刪除時的 尺度變異數	修正的項 目總相關	項目刪除時的 Cronbach's Alpha 值
A1	58.32	45.780	0.743	0.857
A2	58.35	45.426	0.722	0.856
A3	58.34	45.361	0.744	0.856
B1	58.50	44.707	0.759	0.854
B2	58.46	45.062	0.731	0.855
B3	58.45	45.493	0.712	0.857
B4	58.73	45.529	0.522	0.863
C1	58.50	44.637	0.738	0.854
C2	58.89	42.461	0.719	0.852
C3	59.11	42.415	0.618	0.858
C4	59.17	42.277	0.605	0.859
D1	58.56	45.195	0.650	0.858
D2	58.85	44.127	0.592	0.859
D3	58.44	45.505	0.668	0.858
D4	59.97	57.359	-0.367	0.930
Cronbach's Alpha 值 = 0.871				

第三節 理財認知與行為調查結果

表 4-3-1 則為問卷填答基本統計資料，其中除了 A1、A2、A3、B3 和 E1 最小值為 3，代表「有點同意」的選項，其於題目值為 2，代表「不同意」，題目

最小值為 1，代表「非常不同意」，最大值均為 5 分，代表為「非常同意」題目之說法。其中 D4 是較特別的反向題，計分方式是相反的，因此概念上要相反，故需要注意 D4 所代表的意義，以下內容除了 D4 外，均採一般設定。大致上，各題平均數均高於 3 分，表示多半的題目都是比較正面的評價。標準差的部份，D4 題目最高，顯示風險與報酬的選擇，明顯有顯著的差異。詳細的結果請見各題說明。

表 4-3-1 問卷填答基本統計資料表

題號	個數	最小值	最大值	平均數	標準差
A1	343	3	5	4.58	0.555
A2	343	3	5	4.56	0.604
A3	343	3	5	4.56	0.594
B1	343	2	5	4.40	0.645
B2	343	2	5	4.45	0.632
B3	343	3	5	4.46	0.605
B4	343	1	5	4.17	0.784
C1	343	2	5	4.40	0.667
C2	343	1	5	4.01	0.897
C3	343	1	5	3.79	1.021
C4	343	1	5	3.73	1.053
D1	343	2	5	4.34	0.687
D2	343	1	5	4.05	0.864
D3	343	2	5	4.46	0.638
D4	343	1	5	2.94	1.351
E1	343	3	5	4.48	0.611
E2	343	2	5	4.10	0.840
E3	343	1	5	3.60	1.084
E4	343	1	5	4.36	0.739
F1	343	1	5	3.55	1.123
F2	343	1	5	3.84	1.039
F3	343	1	5	3.81	1.172

G1	343	1	5	3.85	0.907
G2	343	2	5	4.13	0.718
G3	343	1	5	4.01	0.865
G4	343	1	5	3.96	0.884
H1	343	1	5	3.25	1.252
H2	343	1	5	3.51	1.121
H3	343	1	5	3.64	1.033
H4	343	1	5	3.45	1.107

資料來源：本研究自行整理

以下我們分別針對滿意度調查的各題目進行結果說明，各題目詳細的選項填答次數與比例數據則分列於各題目說明之下。各題題號請參酌表 3-3-1。

A1. 我認為現代人，應重視理財規劃。

目前現代人都多半同意進行理財規劃行為，請見下表 4-3-2。³

表 4-3-2 現代人對於理財規劃的重視

題項	人數	百分比
非常同意	211	61.52%
同意	121	35.28%
有點同意	11	3.21%
不同意	0	0.00%
非常不同意	0	0.00%
總計	343	100.00%

A2. 我認為年輕時有理財規劃，退休後才有穩定的生活。

現在經濟社會變化快速，多數的人都同意應該在年輕的時候進行理財規劃，對於後來的生活比較能有保障。

³ 為了使文字不過於贅述，每題之敘述與說明之後，均附上該題各題項之詳細數據，詳見表 4-3-2 至表 4-3-16。

表 4-3-3 年輕時有理財規劃，退休後才有穩定生活

題項	人數	百分比
非常同意	211	61.52%
同意	112	32.65%
有點同意	20	5.83%
不同意	0	0.00%
非常不同意	0	0.00%
總計	343	100.00%

A3. 我認為應及早開始理財規劃

此題跟上一題有相當程度的近似，但能更確定填答者均同意若是能早點進行理財規劃的話是好事。

表 4-3-4 我認為應及早開始理財規劃

題項	人數	百分比
非常同意	210	61.22%
同意	115	33.53%
有點同意	18	5.25%
不同意	0	0.00%
非常不同意	0	0.00%
總計	343	100.00%

B1. 理財要設定短、中、長期目標規劃。

因為不同的理財時間，應該要設定不同的階段目的。一般而言，設有短、中、長期目標規劃，則會有較明確之成果。但受訪者之中，僅有一人不認同，或許某方面而言，時間的分割可能不是一件容易的事情。

表 4-3-5 理財要設定短、中、長期目標規劃

題項	人數	百分比
非常同意	166	48.40%
同意	149	43.44%

有點同意	27	7.87%
不同意	1	0.29%
非常不同意	0	0.00%
總計	343	100.00%

B2. 理財規劃是長時間進行的工作，需有耐心。

有高達一半以上的受訪者人(51.90%)非常同意理財規劃是長時間進行的工作，需要耐心。持續以恆的理財，除可以累積財富之外，亦可透過時間複利的力量獲取可能較高的報酬。

表 4-3-6 理財規劃是長時間進行的工作，需有耐心

題項	人數	百分比
非常同意	178	51.90%
同意	141	41.11%
有點同意	23	6.71%
不同意	1	0.29%
非常不同意	0	0.00%
總計	343	100.00%

B3. 不同的理財規劃，需要選擇不同的理財工具。

有 51.60%的受訪者非常同意不同的理財規劃，需要選擇不同的理財工具。整體來說，受訪者均認為應該選擇不同的理財工具，亦可能因為市面上有許多的理財工具，加上社群軟體的普及，接觸到的理財工具也較過去多了很多的選擇。

表 4-3-7 不同的理財規劃，需要選擇不同的理財工具

題項	人數	百分比
非常同意	177	51.60%
同意	146	42.57%
有點同意	20	5.83%
不同意	0	0.00%
非常不同意	0	0.00%

總計	343	100.00%
----	-----	---------

B4. 可委託專業人士協助我進行理財規劃

因為有許多的理財工具，所以也伴隨著有許多的專業理財人員，可能是銀行理專、保險從業人員或是其他理財產品的業務人員。但目前接受度已經算是不錯，有 97.37% 的人可以接受專業人士的協助進行理財，但是仍有 9 人，不同意交付專業理財人員來進行理財規劃。

表 4-3-8 可委託專業人士協助我進行理財規劃

題項	人數	百分比
非常同意	126	36.73%
同意	160	46.65%
有點同意	48	13.99%
不同意	7	2.04%
非常不同意	2	0.58%
總計	343	100.00%

C1. 投資前，我會先蒐集了解相關知識。

目前資訊取得相當容易，因此若是對理財規劃有興趣的話，投資者將會適度取得相關知識與資訊。填答者除了 1 人沒有自主蒐集資訊外，其他人若對理財有興趣，均會蒐集了解相關知識。

表 4-3-9 投資前會先蒐集了解相關知識

題項	人數	百分比
非常同意	171	49.85%
同意	139	40.52%
有點同意	32	9.33%
不同意	1	0.29%
非常不同意	0	0.00%
總計	343	100.00%

C2. 我對投資理財充滿興趣與熱忱。

調查結果顯示這題的答案有較大的差異，絕大多數的人(94.76%)對於理財還是有興趣的，但是約有 18 位受訪者(5.24%)不同意此說法。

表 4-3-10 對投資理財充滿興趣與熱忱

題項	人數	百分比
非常同意	118	34.40%
同意	132	38.48%
有點同意	75	21.87%
不同意	16	4.66%
非常不同意	2	0.58%
總計	135	100.00%

C3. 我經常閱讀財經相關資訊。

受限於過去所學或是訓練，能夠接收或是適當解釋財經相關資訊的人便有侷限，因此儘管知道或是接受要進行理財規劃行為，但是對於財經資訊的閱讀是有一些限制的，也造成一些人並不會去做這件事情，但儘管如此，由問卷結果顯示此行為與有無進行理財行為並無必然關係。

表 4-3-11 經常閱讀財經相關資訊

題項	人數	百分比
非常同意	101	29.45%
同意	112	32.65%
有點同意	95	27.70%
不同意	28	8.16%
非常不同意	7	2.04%
總計	343	100.00%

C4. 我經常與人分享討論理財的知識和經驗。

現在社群軟體與投資理財軟體取得非常容易，甚至是免費的，或是僅提供部分功能下是免費的，但是主要更提供了一些投資者的交流平台，因此分享與交流

理財知識與經驗有助於建立或是更新理財的方向。問卷結果顯示，有 87.18% 的人會進行相關的行為，但剩下的 12.82% 的人則不會。某方面來說，還是有一些人可能選擇相信自己，或是並不會分享其理財知識與經驗。

表 4-3-12 經常與人分享討論理財的知識和經驗

題項	人數	百分比
非常同意	96	27.99%
同意	111	32.36%
有點同意	92	26.82%
不同意	36	10.50%
非常不同意	8	2.33%
總計	343	100.00%

D1. 我在投資理財時，會考量風險程度。

風險的考量是在投資或是理財行為中重要的一個部分。此調查顯示，絕大部分的人均會考量風險的程度，僅有少數的人(1.17%)不會考量風險。

表 4-3-13 投資理財時，會考量風險程度

題項	人數	百分比
非常同意	156	45.48%
同意	153	44.61%
有點同意	30	8.75%
不同意	4	1.17%
非常不同意	0	0.00%
總計	343	100.00%

D2. 我投資如果有損失，能以平常心看待，長期持有或停損停利。

投資有風險，因此就可能會有賺有賠，如同前面的問題，理財是需要時間的，而在損失時，能否以平常心來看待，以長期持有或是以停損停利的方式進行調整。結果顯示，多半的人還是可以接受一些損失。不過，因為此題中沒有提到損

失多少，或是時間多久，因此是以一般的感受而言，因此多半的投資理財者，還是能夠適度的承受損失。

表 4-3-14 投資有損失，能以平常心長期持有或停損停利

題項	人數	百分比
非常同意	115	33.53%
同意	150	43.73%
有點同意	62	18.08%
不同意	13	3.79%
非常不同意	3	0.87%
總計	343	100.00%

D3. 我了解投資報酬率愈高伴隨的風險也愈高。

投資報酬愈高，伴隨著風險也會跟著提高，結果顯示，受訪者普遍具有此金融投資概念。

表 4-3-15 了解投資報酬率愈高伴隨的風險也愈高

題項	人數	百分比
非常同意	183	53.35%
同意	137	39.94%
有點同意	21	6.12%
不同意	2	0.58%
非常不同意	0	0.00%
總計	343	100.00%

D4. 我在投資前只考量商品的報酬率，不在意風險高低。

原則上此題是一個反向題，因為不論報酬多少，風險不該完全漠視，在有風險的認知下，應該不論何種投資商品，都應該考量風險高低。問卷結果其實很讓人訝異，在報酬率面前，不在意風險高低的投資者居然高達 39.07%，這算是一個相當高的數字，因此在風險認知上仍需多加告知或是提醒。

表 4-3-16 投資前只考量商品的報酬率，不在意風險高低

題項	人數	百分比
非常同意	75	21.87%
同意	59	17.20%
有點同意	62	18.08%
不同意	107	31.20%
非常不同意	40	11.66%
總計	343	100.00%

E1. 為了累積財富而理財

由表 4-3-17 可知，受訪者皆認同理財的目的是為了累積財富，僅程度上有所差異。

表 4-3-17 為了累積財富而理財

題項	人數	百分比
非常同意	185	53.94%
同意	21	6.12%
有點同意	137	39.94%
不同意	0	0.00%
非常不同意	0	0.00%
總計	343	100.00%

E2. 為了家庭開銷而理財

因家庭日常消費支出較多，若僅靠薪資收入來支應或許較為不足，若能透過理財方式取得額外報酬，也能減輕家中主要經濟負擔者的壓力。本研究中，約 95% 受訪者傾向認同，表示對於多數人而言，需藉由理財來支付家庭開銷。

表 4-3-18 為了家庭開銷而理財

題項	人數	百分比
非常同意	146	42.57%
同意	16	4.66%

有點同意	146	42.57%
不同意	16	4.66%
非常不同意	0	0.00%
總計	343	100.00%

E3. 為了避稅與資產配置而理財

本題項中約 80%受訪者傾向同意，表示多數人可能為了避稅與資產配置的目的而從事理財行為。

表 4-3-19 為了避稅與資產配置而理財

題項	人數	百分比
非常同意	80	23.32%
同意	120	34.99%
有點同意	77	22.45%
不同意	59	17.20%
非常不同意	7	2.04%
總計	343	100.00%

E4. 為了退休規畫準備而理財

由表 4-3-20 可知，絕大多數的受訪者會因為退休規劃而從事理財行為，此結果顯示，多數人退休後可能無較穩定的財務來源，故需及早先做準備，透過理財方式儲備未來退休後所需。

表 4-3-20 為了退休規畫準備而理財

題項	人數	百分比
非常同意	167	48.69%
同意	139	40.52%
有點同意	30	8.75%
不同意	6	1.75%
非常不同意	1	0.29%
總計	343	100.00%

F1. 我有記帳的習慣

由表 4-3-21 可知，非常同意之受訪者占 23.91%，同意之受訪者占 29.45%，有點同意之受訪者占 27.70%，由此可知 81.06% 受訪者平常都有記帳的習慣。

4-3-21 我有記帳的習慣

題項	人數	百分比
非常同意	82	23.91%
同意	101	29.45%
有點同意	95	27.70%
不同意	52	15.16%
非常不同意	13	3.79%
總計	343	100.00%

F2. 我的日常收支總是收入大於支出

由表 4-3-22 可知，非常同意之受訪者占 29.15%，同意之受訪者占 40.23%，有點同意之受訪者占 18.66%，由此可知，88.04% 受訪者出現入不敷出的狀況。

表 4-3-22 我的日常收支總是收入大於支出

題項	人數	百分比
非常同意	100	29.15%
同意	138	40.23%
有點同意	64	18.66%
不同意	31	9.04%
非常不同意	10	2.92%
總計	343	100.00%

F3. 我目前的存款大於負債

由表 4-3-23 可知，非常同意之受訪者占 34.11%，同意之受訪者占 35.57%，有點同意之受訪者占 12.24%，由此可知，81.92% 受訪者目前的存款大於負債。

表 4-3-23 我目前的存款大於負債

題項	人數	百分比
非常同意	117	34.11%
同意	122	35.57%
有點同意	42	12.24%
不同意	47	13.70%
非常不同意	15	4.37%
總計	343	100.00%

G1. 我已擬定個人(家庭)理財計劃並執行中

由表 4-3-24 可知，非常同意之受訪者占 24.78%，同意之受訪者占 44.61%，有點同意之受訪者占 22.45%，由此可知，81.92%受訪者傾向有自己的理財計劃並能夠加以執行。

表 4-3-24 我已擬定個人(家庭)理財計劃並執行中

題項	人數	百分比
非常同意	85	24.78%
同意	153	44.61%
有點同意	77	22.45%
不同意	25	7.29%
非常不同意	3	0.87%
總計	343	100.00%

G2. 我願意每月提撥一定資金來進行理財計劃

由表 4-3-25 可知，非常同意之受訪者占 31.49%，同意之受訪者占 51.31%，有點同意之受訪者占 15.74%，由此可知，98.54%受訪者傾向願意每月提撥固定資金從事理財。

表 4-3-25 我願意每月提撥一定資金來進行理財計劃

題項	人數	百分比
非常同意	108	31.49%

同意	176	51.31%
有點同意	54	15.74%
不同意	5	1.46%
非常不同意	0	0
總計	343	100.00%

G3. 我能自己做理財計劃，有個人看法與見解

由表 4-3-26 可知，非常同意之受訪者占 30.90%，同意之受訪者占 45.19%，有點同意之受訪者占 19.24%，由此可知 95.33% 受訪者能夠自主理財且有其看法與見解。

表 4-3-26 我能自己做理財計劃，有個人看法與見解

題項	人數	百分比
非常同意	106	30.90%
同意	155	45.19%
有點同意	66	19.24%
不同意	12	3.50%
非常不同意	4	1.17%
總計	343	100.00%

G4. 我會時時檢視我的資產組合是否適當

由表 4-3-27 可知，非常同意之受訪者占 29.15%，同意之受訪者占 44.61%，有點同意之受訪者占 20.12%，由此可知，93.88% 受訪者傾向依據整體經濟情勢變化，時時檢視自己的資產組合是否適當。

表 4-3-27 我會時時檢視我的資產組合是否適當

題項	人數	百分比
非常同意	100	29.15%
同意	153	44.61%
有點同意	69	20.12%
不同意	18	5.25%

非常不同意	3	0.87%
總計	343	100.00%

H1. 我會選擇把錢全部存在銀行定存

由表 4-3-28 可知，非常同意之受訪者占 20.12%，同意之受訪者占 26.53%，有點同意之受訪者占 18.66%，由此可知，65.31%受訪者傾向選擇將資金投入銀行定存作為其投資選擇。

表 4-3-28 我會選擇把錢全部存在銀行定存

題項	人數	百分比
非常同意	69	20.12%
同意	91	26.53%
有點同意	64	18.66%
不同意	95	27.70%
非常不同意	24	7.00%
總計	343	100.00%

H2. 保險是我的主要理財工具

由表 4-3-29 可知，非常同意之受訪者占 22.45%，同意之受訪者占 29.74%，有點同意之受訪者占 28.86%，由此可知，81.05%受訪者會以保險作為主要的理財工具。

表 4-3-29 保險是我的主要理財工具

題項	人數	百分比
非常同意	77	22.45%
同意	102	29.74%
有點同意	99	28.86%
不同意	15	4.37%
非常不同意	15	4.37%
總計	343	100.00%

H3. 股票或基金是我的主要理財工具

由表 4-3-30 可知，非常同意之受訪者占 24.20%，同意之受訪者占 32.36%，有點同意之受訪者占 28.28%，由此可知，84.84% 受訪者傾向以股票或基金作為主要理財工具。

表 4-3-30 股票或基金是我的主要理財工具

題項	人數	百分比
非常同意	83	24.20%
同意	111	32.36%
有點同意	97	28.28%
不同意	48	13.99%
非常不同意	4	1.17%
總計	343	100.00%

H4. 房地產是我的主要理財工具

由表 4-3-31 可知，76.09% 受訪者在會傾向選擇房地產作為主要的理財工具。

表 4-3-31 房地產是我的主要理財工具

題項	人數	百分比
非常同意	73	21.28%
同意	96	27.99%
有點同意	92	26.82%
不同意	76	22.16%
非常不同意	6	1.75%
總計	343	100.00%

第四節 單因子多變量變異數分析

根據表 4-4-1 結果，理財認知方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 0.894 ($p=0.445>0.1$)、1.272 ($p=0.284>0.1$)、0.401 ($p=0.752>0.1$)、0.732 ($p=0.533>0.1$)，顯示不同居住地對於理財認知無任何顯著差異。理財行為方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 1.5333 ($p=0.206>0.1$)、0.979 ($p=0.403>0.1$)、0.622 ($p=0.601>0.1$)、2.297 ($p=0.077<0.1$)，顯示僅理財工具選擇構面因居住地的不同而有差異。

表 4-4-1 不同居住地理財認知與理財行為之變異數分析

構面		平方和	自由度	平均平方和	F	顯著性
主觀看法	組間	7.596	3	2.532	0.894	0.445
	組內	960.474	339	2.833		
	總和	968.070	342			
理財規劃 看法	組間	19.301	3	6.434	1.272	0.284
	組內	1714.186	339	5.057		
	總和	1733.487	342			
理財興趣	組間	12.221	3	4.074	0.401	0.752
	組內	3441.494	339	10.152		
	總和	3453.714	342			
風險認知	組間	7.764	3	2.588	0.732	0.533
	組內	1198.539	339	3.536		
	總和	1206.303	342			

理財目標	組間	28.853	3	9.618	1.533	0.206
	組內	2126.366	339	6.272		
	總和	2155.219	342			
財務收支 習慣	組間	19.537	3	6.512	0.979	0.403
	組內	2254.376	339	6.650		
	總和	2273.913	342			
理財計劃	組間	16.755	3	5.585	0.622	0.601
	組內	3045.402	339	8.983		
	總和	3062.157	342			
理財工具 選擇	組間	76.374	3	25.458	2.297	0.077*
	組內	3757.626	339	11.084		
	總和	3834.000	342			

***表示 1%顯著水準，**表示 5%顯著水準，*表示 10%顯示水準

根據表 4-4-2 結果，理財認知方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 2.251($p=0.134>0.1$)、0.001($p=0.974>0.1$)、15.022($p=0.000<0.01$)、0.010($p=0.922>0.1$)，此結果顯示，就性別而言，僅在理財興趣上有顯著差異，其他三個構面則無顯著差異。理財行為方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 1.009($p=0.316>0.1$)、2.179($p=0.141>0.1$)、7.881($p=0.005<0.01$)、6.525($p=0.011<0.05$)，顯示在理財計劃與理財工具選擇方面，男女有顯著差異，其他構面則無。

表 4-4-2 不同性別之理財認知與理財行為變異數分析

構面		平方和	自由度	平均平方和	F	顯著性
主觀看法	組間	6.349	1	6.349	2.251	.134
	組內	961.721	341	2.820		
	總和	968.070	342			
理財規劃 看法	組間	.005	1	.005	.001	.974
	組內	1733.482	341	5.084		
	總和	1733.487	342			
理財興趣	組間	145.727	1	145.727	15.022	.000***
	組內	3307.987	341	9.701		
	總和	3453.714	342			
風險認知	組間	.034	1	.034	.010	.922
	組內	1206.269	341	3.537		
	總和	1206.303	342			
理財目標	組間	6.357	1	6.357	1.009	.316
	組內	2148.862	341	6.302		
	總和	2155.219	342			
財務收支 習慣	組間	14.436	1	14.436	2.179	.141
	組內	2259.477	341	6.626		
	總和	2273.913	342			
理財計劃	組間	69.176	1	69.176	7.881	.005***
	組內	2992.981	341	8.777		
	總和	3062.157	342			
理財工具 選擇	組間	71.990	1	71.990	6.525	.011**
	組內	3762.010	341	11.032		
	總和	3834.000	342			

***表示 1% 顯著水準，**表示 5% 顯著水準，*表示 10% 顯示水準

根據表 4-4-3 結果，理財認知方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 0.312($p=0.817>0.1$)、0.202($p=0.895>0.1$)、2.248($p=0.083<0.1$)、1.900($p=0.129>0.1$)，此結果顯示，就年齡而言，僅在理財興趣上有顯著差異，其他三個構面則無顯著差異。理財行為方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 1.839($p=0.140>0.1$)、3.213($p=0.023<0.05$)、4.280($p=0.006<0.01$)、6.009($p=0.001<0.1$)，顯示在理財收支習慣、理財計劃、理財工具選擇方面上，不同年齡層有顯著差異。

表 4-4-3 不同年齡之理財認知與理財行為變異數分析

構面		平方和	自由度	平均平方和	F	顯著性
主觀看法	組間	2.663	3	.888	.312	.817
	組內	965.407	339	2.848		
	總和	968.070	342			
理財規劃 看法	組間	3.090	3	1.030	.202	.895
	組內	1730.396	339	5.104		
	總和	1733.487	342			
理財興趣	組間	67.360	3	22.453	2.248	.083*
	組內	3386.354	339	9.989		
	總和	3453.714	342			
風險認知	組間	19.950	3	6.650	1.900	.129
	組內	1186.353	339	3.500		
	總和	1206.303	342			

理財目標	組間	34.518	3	11.506	1.839	.140
	組內	2120.701	339	6.256		
	總和	2155.219	342			
財務收支 習慣	組間	62.875	3	20.958	3.213	.023**
	組內	2211.037	339	6.522		
	總和	2273.913	342			
理財計劃	組間	111.746	3	37.249	4.280	.006***
	組內	2950.412	339	8.703		
	總和	3062.157	342			
理財工具 選擇	組間	193.589	3	64.530	6.009	.001***
	組內	3640.411	339	10.739		
	總和	3834.000	342			

***表示 1%顯著水準，**表示 5%顯著水準，*表示 10%顯示水準

根據表 4-4-4 結果，理財認知方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 0.2.378($p=0.124>0.1$)、7.105($p=0.008<0.1$)、7.938($p=0.005<0.01$)、1.718($p=0.191>0.1$)，此結果顯示，就婚姻狀況而言，在理財規劃看法及理財興趣上有顯著差異，其他兩個構面則無顯著差異。理財行為方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 1.718($p=0.191>0.1$)、8.795($p=0.003<0.01$)、3.944($p=0.048<0.05$)、6.328($p=0.012<0.05$)，顯示理財目標、理財收支習慣以及理財計劃，因婚姻狀況而有顯著差異。

表 4-4-4 不同婚姻狀況之理財認知與理財行為變異數分析

構面		平方和	自由度	平均平方和	F	顯著性
主觀看法	組間	6.704	1	6.704	2.378	.124
	組內	961.366	341	2.819		
	總和	968.070	342			
理財規劃 看法	組間	35.383	1	35.383	7.105	.008***
	組內	1698.104	341	4.980		
	總和	1733.487	342			
理財興趣	組間	78.568	1	78.568	7.938	.005***
	組內	3375.146	341	9.898		
	總和	3453.714	342			
風險認知	組間	6.046	1	6.046	1.718	.191
	組內	1200.258	341	3.520		
	總和	1206.303	342			
理財目標	組間	54.191	1	54.191	8.795	.003***
	組內	2101.027	341	6.161		
	總和	2155.219	342			
財務收支 習慣	組間	26.001	1	26.001	3.944	.048**
	組內	2247.912	341	6.592		
	總和	2273.913	342			
理財計劃	組間	55.786	1	55.786	6.328	.012**
	組內	3006.372	341	8.816		
	總和	3062.157	342			
理財工具 選擇	組間	119.931	1	119.931	11.011	.001***
	組內	3714.069	341	10.892		
	總和	3834.000	342			

***表示 1%顯著水準，**表示 5%顯著水準，*表示 10%顯示水準

根據表 4-4-5 結果，理財認知方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 2.349 ($p=0.072<0.1$)、3.187($p=0.024<0.05$)、7.627($p=0.000<0.01$)、1.206($p=0.308>0.1$)，此結果顯示，就撫養人數而言，僅風險認知無顯著差異，但主觀看法、理財規劃看法、理財興趣則有顯著不同。理財行為方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 9.408($p=0.000<0.01$)、3.623($p=0.013<0.05$)、7.197($p=0.000<0.01$)、11.543 ($p=0.000<0.01$)，顯示理財行為各構面會因受訪者撫養人數不同而有顯著差異。

表 4-4-5 不同撫養人數之理財認知與理財行為變異數分析

構面		平方和	自由度	平均平方和	F	顯著性
主觀看法	組間	19.711	3	6.570	2.349	.072*
	組內	948.359	339	2.798		
	總和	968.070	342			
理財規劃 看法	組間	47.553	3	15.851	3.187	.024**
	組內	1685.933	339	4.973		
	總和	1733.487	342			
理財興趣	組間	218.379	3	72.793	7.627	.000***
	組內	3235.335	339	9.544		
	總和	3453.714	342			
風險認知	組間	12.734	3	4.245	1.206	.308
	組內	1193.569	339	3.521		
	總和	1206.303	342			
理財目標	組間	165.650	3	55.217	9.408	.000***
	組內	1989.569	339	5.869		
	總和	2155.219	342			

財務收支 習慣	組間	70.642	3	23.547	3.623	.013**
	組內	2203.271	339	6.499		
	總和	2273.913	342			
理財計劃	組間	183.356	3	61.119	7.197	.000***
	組內	2878.801	339	8.492		
	總和	3062.157	342			
理財工具 選擇	組間	355.353	3	118.451	11.543	.000***
	組內	3478.647	339	10.261		
	總和	3834.000	342			

***表示 1%顯著水準，**表示 5%顯著水準，*表示 10%顯示水準

根據表 4-4-6 結果，理財認知方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 0.533 ($p=0.660>0.1$)、0.132 ($p=0.941>0.1$)、1.140 ($p=0.000<0.01$)、2.558 ($p=0.055<0.1$)，此結果顯示，風險認知會因學歷差異而有所不同，其餘三構面皆無。理財行為方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 0.128 ($p=0.943>0.01$)、1.069 ($p=0.362>0.1$)、2.333 ($p=0.074<0.01$)、0.656 ($p=0.580>0.1$)，顯示僅理財計畫會因學歷不同而有差異，但其餘三構面則無。

表 4-4-6 不同學歷之理財認知與理財行為變異數分析

構面		平方和	自由度	平均平方和	F	顯著性
主觀看法	組間	4.544	3	1.515	.533	.660
	組內	963.526	339	2.842		
	總和	968.070	342			

理財規劃 看法	組間	2.016	3	.672	.132	.941
	組內	1731.471	339	5.108		
	總和	1733.487	342			
理財興趣	組間	34.490	3	11.497	1.140	.333
	組內	3419.224	339	10.086		
	總和	3453.714	342			
風險認知	組間	26.708	3	8.903	2.558	.055*
	組內	1179.596	339	3.480		
	總和	1206.303	342			
理財目標	組間	2.446	3	.815	.128	.943
	組內	2152.773	339	6.350		
	總和	2155.219	342			
財務收支 習慣	組間	21.305	3	7.102	1.069	.362
	組內	2252.608	339	6.645		
	總和	2273.913	342			
理財計劃	組間	61.947	3	20.649	2.333	.074*
	組內	3000.210	339	8.850		
	總和	3062.157	342			
理財工具 選擇	組間	22.132	3	7.377	.656	.580
	組內	3811.868	339	11.244		
	總和	3834.000	342			

***表示 1% 顯著水準，**表示 5% 顯著水準，*表示 10% 顯示水準

根據表 4-4-7 結果，理財認知方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 0.851 ($p=0.514>0.1$)、1.504 ($p=0.188>0.1$)、1.714 ($p=0.131>0.1$)、0.764 ($p=0.576>0.1$)，此結果顯示，主觀看法、理財規劃看法、理財興趣以及風險認知皆不存在職業差異。理財行為方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 1.433 ($p=0.212>0.01$)、3.002 ($p=0.011<0.05$)、1.250 ($p=0.285>0.1$)、3.159 ($p=0.008<0.05$)，顯示財務收支習慣、理財工具選擇會因職業別的不同而有顯著差異，其餘兩構面則無。

表 4-4-7 不同職業之理財認知與理財行為變異數分析

構面		平方和	自由度	平均平方和	F	顯著性
主觀看法	組間	12.072	5	2.414	.851	.514
	組內	955.998	337	2.837		
	總和	968.070	342			
理財規劃 看法	組間	37.830	5	7.566	1.504	.188
	組內	1695.657	337	5.032		
	總和	1733.487	342			
理財興趣	組間	85.659	5	17.132	1.714	.131
	組內	3368.056	337	9.994		
	總和	3453.714	342			
風險認知	組間	13.516	5	2.703	.764	.576
	組內	1192.787	337	3.539		
	總和	1206.303	342			
理財目標	組間	44.883	5	8.977	1.433	.212
	組內	2110.336	337	6.262		
	總和	2155.219	342			

財務收支 習慣	組間	96.959	5	19.392	3.002	.011**
	組內	2176.953	337	6.460		
	總和	2273.913	342			
理財計劃	組間	55.746	5	11.149	1.250	.285
	組內	3006.411	337	8.921		
	總和	3062.157	342			
理財工具 選擇	組間	171.651	5	34.330	3.159	.008**
	組內	3662.349	337	10.868		
	總和	3834.000	342			

***表示 1%顯著水準，**表示 5%顯著水準，*表示 10%顯示水準

根據表 4-4-8 結果，理財認知方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 6.529 ($p=0.000<0.01$)、9.621 ($p=0.000<0.01$)、13.313 ($p=0.000<0.01$)、0.256 ($p=0.000<0.01$)，此結果顯示，理財認知各構面皆因個人月收入的不同而有明顯差異。理財行為方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 12.859 ($p=0.000<0.01$)、9.772 ($p=0.000<0.01$)、16.549 ($p=0.000<0.01$)、5.391 ($p=0.000<0.01$)，顯示理財行為各構面皆因個人月收入的不同而有明顯差異。

表 4-4-8 不同個人月收入之理財認知與理財行為變異數分析

構面		平方和	自由度	平均平方和	F	顯著性
主觀看法	組間	69.430	4	17.358	6.529	.000***
	組內	898.640	338	2.659		
	總和	968.070	342			
理財規劃 看法	組間	177.204	4	44.301	9.621	.000***
	組內	1556.283	338	4.604		
	總和	1733.487	342			
理財興趣	組間	470.078	4	117.520	13.313	.000***
	組內	2983.636	338	8.827		
	總和	3453.714	342			
風險認知	組間	95.396	4	23.849	7.256	.000***
	組內	1110.907	338	3.287		
	總和	1206.303	342			
理財目標	組間	284.653	4	71.163	12.859	.000***
	組內	1870.565	338	5.534		
	總和	2155.219	342			
財務收支 習慣	組間	235.702	4	58.925	9.772	.000***
	組內	2038.211	338	6.030		
	總和	2273.913	342			
理財計劃	組間	501.505	4	125.376	16.549	.000***
	組內	2560.653	338	7.576		
	總和	3062.157	342			
理財工具 選擇	組間	229.946	4	57.486	5.391	.000***
	組內	3604.054	338	10.663		
	總和	3834.000	342			

***表示 1% 顯著水準，**表示 5% 顯著水準，*表示 10% 顯示水準

根據表 4-4-9 結果，理財認知方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 9.147 ($p=0.000<0.01$)、6.754 ($p=0.000<0.01$)、6.794 ($p=0.000<0.01$)、9.901 ($p=0.000<0.01$)，此結果顯示，理財認知各構面皆因個人月儲蓄的不同而有明顯差異。理財行為方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 6.260 ($p=0.000<0.01$)、9.602 ($p=0.000<0.01$)、9.090 ($p=0.000<0.01$)、2.652 ($p=0.033<0.05$)，顯示理財行為各構面皆因個人月儲蓄的不同而有明顯差異。

表 4-4-9 不同個人月儲蓄之理財認知與理財行為變異數分析

構面		平方和	自由度	平均平方和	F	顯著性
主觀看法	組間	94.554	4	23.638	9.147	.000***
	組內	873.516	338	2.584		
	總和	968.070	342			
理財規劃 看法	組間	128.305	4	32.076	6.754	.000***
	組內	1605.182	338	4.749		
	總和	1733.487	342			
理財興趣	組間	255.461	4	63.865	6.749	.000***
	組內	3198.254	338	9.462		
	總和	3453.714	342			
風險認知	組間	126.517	4	31.629	9.901	.000***
	組內	1079.786	338	3.195		
	總和	1206.303	342			
理財目標	組間	148.661	4	37.165	6.260	.000***
	組內	2006.558	338	5.937		
	總和	2155.219	342			

財務收支 習慣	組間	232.021	4	58.005	9.602	.000***
	組內	2041.892	338	6.041		
	總和	2273.913	342			
理財計劃	組間	297.428	4	74.357	9.090	.000***
	組內	2764.730	338	8.180		
	總和	3062.157	342			
理財工具 選擇	組間	116.687	4	29.172	2.652	.033**
	組內	3717.313	338	10.998		
	總和	3834.000	342			

***表示 1%顯著水準，**表示 5%顯著水準，*表示 10%顯示水準

根據表 4-4-10 結果，理財認知方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 13.337($p=0.000<0.01$)、13.177($p=0.000<0.01$)、21.729($p=0.000<0.01$)、3.112($p=0.026<0.05$)，此結果顯示，理財認知各構面皆因個人投資經驗的不同而有明顯差異。理財行為方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 9.582 ($p=0.000<0.01$)、11.037 ($p=0.000<0.01$)、22.228($p=0.000<0.01$)、2.790($p=0.041<0.05$)，顯示理財行為各構面皆因個人投資經驗的不同而有明顯差異。

表 4-4-10 不同投資之經驗理財認知與理財行為變異數分析

構面		平方和	自由度	平均平方和	F	顯著性
主觀看法	組間	102.193	3	34.064	13.337	.000***
	組內	865.877	339	2.554		
	總和	968.070	342			
理財規劃 看法	組間	181.034	3	60.345	13.177	.000***
	組內	1552.453	339	4.580		
	總和	1733.487	342			
理財興趣	組間	557.015	3	185.672	21.729	.000***
	組內	2896.699	339	8.545		
	總和	3453.714	342			
風險認知	組間	32.331	3	10.777	3.112	.026**
	組內	1173.972	339	3.463		
	總和	1206.303	342			
理財目標	組間	168.469	3	56.156	9.582	.000***
	組內	1986.750	339	5.861		
	總和	2155.219	342			
財務收支 習慣	組間	202.343	3	67.448	11.037	.000***
	組內	2071.569	339	6.111		
	總和	2273.913	342			
理財計劃	組間	503.332	3	167.777	22.228	.000***
	組內	2558.826	339	7.548		
	總和	3062.157	342			
理財工具 選擇	組間	92.383	3	30.794	2.790	.041**
	組內	3741.617	339	11.037		
	總和	3834.000	342			

***表示 1% 顯著水準，**表示 5% 顯著水準，*表示 10% 顯示水準

根據表 4-4-11 結果，理財認知方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 2.666($p=0.103>0.1$)、3.428($p=0.065<0.1$)、2.312($p=0.129>0.1$)、3.050($p=0.082<0.1$)，此結果顯示，僅理財規劃看法與風險認知兩構面，會因受訪者是否有貸款情形而有所不同。理財行為方面，四個構面在變異數分析的 F 值分別為 0.000($p=0.998>0.01$)、10.834($p=0.001<0.01$)、0.076($p=0.782>0.1$)、2.970($p=0.086<0.1$)，顯示財務收支習慣與理財工具選擇會因是否有貸款而有所差異，其餘構面則無。

表 4-4-11 貸款與否之理財認知與理財行為變異數分析

構面		平方和	自由度	平均平方和	F	顯著性
主觀看法	組間	7.510	1	7.510	2.666	.103
	組內	960.560	341	2.817		
	總和	968.070	342			
理財規劃 看法	組間	17.255	1	17.255	3.428	.065*
	組內	1716.232	341	5.033		
	總和	1733.487	342			
理財興趣	組間	23.261	1	23.261	2.312	.129
	組內	3430.453	341	10.060		
	總和	3453.714	342			
風險認知	組間	10.693	1	10.693	3.050	.082*
	組內	1195.610	341	3.506		
	總和	1206.303	342			
理財目標	組間	.000	1	.000	.000	.998
	組內	2155.219	341	6.320		
	總和	2155.219	342			

財務收支 習慣	組間	70.019	1	70.019	10.834	.001***
	組內	2203.894	341	6.463		
	總和	2273.913	342			
理財計劃	組間	.687	1	.687	.076	.782
	組內	3061.471	341	8.978		
	總和	3062.157	342			
理財工具 選擇	組間	33.103	1	33.103	2.970	.086*
	組內	3800.897	341	11.146		
	總和	3834.000	342			

***表示 1%顯著水準，**表示 5%顯著水準，*表示 10%顯示水準

第五節 研究假設結論

本文經由問卷實證結果，分析不同背景變項，如居住地、性別、年齡、婚姻狀況、撫養人數、學歷、職業別、個人收入、個人月儲蓄、投資經驗與是否有貸款，對雲嘉南地區成年民眾在理財認知與理財行為上是否具有顯著影響，並依據統計結果驗證本研究之假設。

4-5-1 不同統計變項

	理財認知				理財行為			
	主觀看法	理財規劃看法	理財興趣	風險認知	理財目標	財務收支習慣	理財計劃	理財工具選擇
居住地								◎
性別			◎				◎	◎

年齡			◎			◎	◎	◎
婚姻狀況		◎	◎		◎	◎	◎	◎
撫養人數	◎	◎	◎		◎	◎	◎	◎
學歷				◎			◎	
職業別						◎		◎
個人月收入	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎
個人月儲蓄	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎
投資經驗	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎
是否有貸款		◎		◎		◎		◎

◎表示為單變項變異數分析* $P < 0.1$ ，即為有顯著

資料來源：本研究整理

假設一：不同居住地之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

依據表 4-5-1 所示，雲嘉南地區成年民眾僅在理財工具選擇上具有顯著差異；對理財認知則無顯著差異。

假設二：不同性別之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

依據表 4-5-1 所示，不同性別之成年民眾，在理財興趣、理財計劃以及理財工具選擇上具有顯著差異。

假設三：不同年齡之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

依據表 4-5-1 所示，不同年齡之成年民眾，在理財興趣、財務收支習慣、理財計劃以及理財工具選擇上具有顯著差異。

假設四：不同婚姻狀況之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

依據表 4-5-1 所示，不同婚姻狀況之成年民眾，在理財規劃看法、理財興趣、理財目標、財務收支習慣、理財計畫以及理財工具選擇上具有顯著差異。

假設五：不同扶養人數之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

依據表 4-5-1 所示，不同扶養人數之成年民眾，在主觀看法、理財規劃看法、理財興趣、理財目標、財務收支習慣、理財計畫以及理財工具選擇上具有顯著差異。

假設六：不同學歷之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

依據表 4-5-1 所示，不同學歷之成年民眾，在風險認知、理財計畫上具有顯著差異。

假設七：不同職業別之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

依據表 4-5-1 所示，不同職業別之成年民眾，在財務收支習慣、理財工具選擇上具有顯著差異。

假設八：不同個人月收入之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

依據表 4-5-1 所示，不同個人月收入之成年民眾，在主觀看法、理財規劃看法、理財興趣、風險認知、理財目標、財務收支習慣、理財計畫以及理財工具選擇上具有顯著差異。

假設九：不同個人月儲蓄之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

依據表 4-5-1 所示，不同個人月儲蓄之成年民眾，在主觀看法、理財規劃看法、理財興趣、風險認知、理財目標、財務收支習慣、理財計畫以及理財工具選擇上具有顯著差異。

假設十：在是否有投資經驗之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

依據表 4-5-1 所示，在是否有投資經驗之成年民眾，在主觀看法、理財規劃看法、理財興趣、風險認知、理財目標、財務收支習慣、理財計畫以及理財工具選擇上具有顯著差異。

假設十一：在是否有貸款之成年民眾在理財認知與理財行為上是否有顯著差異

依據表 4-5-1 所示，在是否有貸款之成年民眾，在理財規劃看法、風險認知、財務收支習慣以及理財工具選擇上具有顯著差異。

綜合以上結果可看出，由於本樣本取樣雲嘉南地區，居住地僅顯示出一項結果有差異，由此可推知此地區各項理財認知與行為有相似的情況。其他較具經濟意涵的結果分別有，對於學歷，所受教育愈高愈了解風險，且較偏向會進行理財規劃。同時我們也發現，收入、儲蓄和投資經驗顯示，一般民眾須累積一定財富之後才會進一步考慮理財。雲嘉南地區在台灣是較屬於偏農作經濟型態較多，或許是因為廣大的嘉南平原所造成的經濟活動現象。而在未來進入低利時代下，過去僅考慮以放置銀行賺取利息的行為，是不容易累積財富的，而我們的結果又發現不能累積到一定的財富就不會進而考慮理財行為，因而理財認知與行為在雲嘉南地區的推廣與介紹是有其未來潛力的。

第五章 結論與建議

本研究旨在探究雲嘉南縣市成年民眾對於理財認知與理財行為。本章根據實證結果進行歸納，並作出相關結論，最後提出具體建議，以供相關人員日後參考之用。

第一節 研究結論

本研究旨在瞭解雲林縣、嘉義縣、嘉義市、台南市等地區成年民眾理財認知與理財行為之差異，以網路發放方式進行問卷調查，回收有效問卷共計 343 份。依據受測者問卷回收統計資料所顯示，樣本主要集中在男性較多，年齡層以 31-40 歲，職業屬性以服務業為主，學歷因高等教育普及因此普遍問卷填答者之最高學歷以大學為主，收入與儲蓄因填答者年齡多在 31-40 歲之間因此填答者收入最多落在 30,000~45,000 元之間，每月儲蓄金額以落在 5,000~15,000 元為主，未婚者居多，無扶養人數者相對較多，對於投資經驗 63.56% 的人有投資相關經驗，另外受訪者中顯示 55.10% 沒有借貸款的狀態。

本研究發現不同居住地與職業別之成年民眾，僅在理財工具選擇上具有明顯差異；對理財認知則無明顯差異。不同性別之成年民眾，在理財興趣、理財計劃以及理財工具選擇上具有明顯差異。而在年齡層的不同理財目標與理財目的也不盡相同，因此在理財興趣、財務收支習慣、理財計劃以及理財工具選擇上具有顯著差異。不同婚姻狀況之成年民眾，在理財規劃看法、理財興趣、理財目標、財務收支習慣、理財計畫以及理財工具選擇上具有明顯差異。不同扶養人數之成年民眾，在主觀看法、理財規劃看法、理財興趣、理財目標、財務收支習慣、理財計劃以及理財工具選擇上具有明顯差異。不同學歷之成年民眾，在風險認知、理財計劃上具有明顯差異。不同個人月收入、個人月儲蓄以及投資經驗之成年民眾，在主觀看法、理財規劃看法、理財興趣、風險認知、理財目標、財務收支習

慣、理財計劃以及理財工具選擇上具有明顯差異。在是否有貸款之成年民眾，在理財規劃看法、風險認知、財務收支習慣以及理財工具選擇上具有明顯差異。

總結，由研究結果中可發現雲林縣、嘉義縣、嘉義市、台南市大部分的成年民眾都了解理財的重要性。除此之外，其他不同背景變項對於成年民眾理財認知與理財行為有顯著的影響。整體來看，雲林縣、嘉義縣、嘉義市、台南市成年民眾在理財認知與理財行為差異並不大。

第二節 研究建議

1. 由研究結果得知，成年民眾對於理財的重要性，然研究樣本中卻有 36.44% 的成年民眾完全沒有投資理財的相關經驗。可能是問卷填答年齡以 31-40 歲年輕群族居多，大多年輕人對於日新月異的理財知識與金融商品並不了解。因此，建議有關單位可以多提供年輕族群理財相關的研習課程。
2. 研究者因受限於人力、物力、時間資源影響，本研究抽樣樣本僅以雲林縣、嘉義縣、嘉義市、台南市成年民眾為研究範圍。故推論至其他縣市的成年民眾，仍需相當謹慎。因此後續研究學者可以就其他地區的成年民眾對於理財認知及理財行為進行相關研究。

參考文獻

一、 中文部份

中文文獻

王傳蒂(2006),「個人理財觀對理財規劃影響之研究-以臺北地區國小教師為例」,

臺北市立教育大學社會科教育研究所碩士論文,臺北市。

林芳姿(2010),「臺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」,臺北市立教育大學歷史與地理學系碩士論文,臺北市。

高朝梁(2006),「理財規劃人員資格測驗考試叢書」,臺北:東展文化出版。

張真卿(2000),「薪水致富」,台北:台灣廣廈。

張瓊嬌、杜佳鏗、陳美伶、黃棠翌(2011),「理財知識、金錢態度與個人特質對

消費者理財行為之影響」,萬能科技大學萬能商學學報,第十六期(100年

07月)。

理財規劃實務編撰委員會(2003),「理財規劃實務(增修二版)」,臺北市,台灣

金融研訓院。

陳政偉(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,嘉義。

黃思婷(2010),「屏東縣公教人員理財態度與投資決策關係之研究」,國立屏東

教育大學社會發展學系碩士論文,屏東縣。

楊昌隆(2003),「理財規劃服務模式之研究」,東華大學國際經濟研究所碩士論

文,花蓮市。

詹甯喻(2006),「台灣大學生理財認知之研究」,中華大學經營管理碩士研究所

碩士論文,新竹市。

楊梅玲(2011),「國軍人員理財認知、理財行為及退休理財規畫之研究-以中部地

區為例」,朝陽科技大學財務金融系碩士論文,台中。

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，臺北市。

二、英文部份

Garman, E.Thomas & Raymond, E.Forge(2000). Personal Finance(6th ed.). New York: Houghton Mifflin Company,3



附錄

附錄一、受測問卷

成年民眾理財認知與理財行為之研究—以雲嘉南地區為例

問卷調查表

親愛的朋友們：

您好！非常感謝您撥冗填寫本問卷，並對您平日的工作辛勞，表達由衷的敬意。本問卷的目的在於了解成年民眾理財認知、理財行為之現況與相關性，您所填答的資料將會成為本碩士論文研究成功與否的關鍵。本問卷採無記名填答方式，您所提供的資料，僅做為學術上之綜合性探討研究，不做單一個案分析，且絕對保密。在此感謝您的支持與協助。

敬請 商祺

南華大學財務管理研究所

指導教授：李怡慧 博士

研究生：蔡典璋 敬上

中華民國 108 年 11 月

第一部分：基本資料(請勾選)

1. 就業狀態：(1) 就業 (2) 其他
2. 居住地：(1) 雲林縣 (2) 嘉義縣 (3) 嘉義市 (4) 台南市 (5) 其他
3. 性別：(1) 男 (2) 女
4. 年齡：(1) 20~30 歲 (2) 31~40 歲 (3) 41~50 歲 (4) 51~65 歲 (5) 其他
5. 婚姻狀況：(1) 未婚 (2) 已婚
6. 撫養人數(含父母及子女)：(1) 無 (2) 1~2 人 (3) 3~5 人 (4) 6 人以上
7. 學歷：(1) 國中以下 (2) 高中(職)、專科 (3) 大學 (4) 研究所以上
8. 職業別：(1) 商業 (2) 服務業(含金融保險、租任、信託) (3) 製造業
(4) 農林漁牧礦業 (5) 軍/公/教 (6) 其他
9. 個人月收入：(1) 30,000 元以下 (2) 30,001~45,000 元 (3) 45,001~60,000 元
(4) 60,001~75,000 元 (5) 75,001 元以上
10. 個人月儲蓄：(1) 5,000 以下 (2) 5,001~1,5000 元 (3) 15,001~25,000 元
(4) 25,001 元~35,000 元 (5) 35,001 元以上
11. 投資經驗：(1) 從未 (2) 1~3 年 (3) 4~10 年 (4) 10 年以上
12. 您目前是否有貸款：(1) 是 (2) 否

第二部分：個人理財認知(請勾選)

題項	個人理財認知調查	非常同意	同意	有點同意	不同意	非常不同意
一、主觀看法						
1.	我認為現代人，應重視理財規劃。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.	我認為年輕時有理財規劃，退休後才有穩定的生活。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.	我認為應及早開始理財規劃	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
二、理財規劃看法						
4.	理財要設定短、中、長期目標規劃。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5.	理財規劃是長時間進行的工作，需有耐心。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6.	不同的理財規劃，需要選擇不同的理財工具。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7.	可委託專業人士協助我進行理財規劃	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
三、理財興趣						
8.	投資前，我會先蒐集了解相關知識。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9.	我對投資理財充滿興趣與熱忱。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10.	我經常閱讀財經相關資訊。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11.	我經常與人分享討論理財的知識和經驗。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
四、風險認知						
12.	我在投資理財時，會考量風險程度。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13.	我投資如果有損失，能以平常心看待，長期持有或停損停利。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14.	我了解投資報酬率愈高伴隨的風險也愈高。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15.	我在投資前只考量商品的報酬率，不在意風險高低。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

第三部分：個人理財行為(請勾選)

題項	個人理財行為調查	非常同意	同意	有點同意	不同意	非常不同意
一、理財目標						
1.	為了累積財富而理財。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.	為了家庭開銷而理財。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.	為了避稅與資產配置而理財。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.	為了退休規畫準備而理財。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
二、財務收支習慣						
5.	我有記帳的習慣。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6.	我的日常收支總是收入大於支出。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7.	我目前的存款大於負債。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
三、理財計劃						
8.	我已擬定個人(家庭)理財計劃並執行中。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9.	我願意每月提撥一定資金來進行理財計劃。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10.	我能自己做理財計劃，有個人看法與見解。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11.	我會時時檢視我的資產組合是否適當。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
四、理財工具選擇						
12.	我會選擇把錢全部存在銀行定存。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13.	保險是我的主要理財工具。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14.	股票或基金是我的主要理財工具。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15.	房地產是我的主要理財工具。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>