

國立台灣師範大學公民教育與活動領導學系
在職進修班碩士論文

指導教授：曾永清 博士

台北縣國中學生理財素養與行為之相關研究

研究生：呂秋萍 撰

中華民國 九十九 年 十二 月

謝 誌

終於完成論文了，這三年多以來是我求學生涯裡最認真、最努力、也是收穫最多的階段，一路走來要感謝的人太多了，而心中的雀躍與感動更無法以文字形容。

感謝指導教授曾永清老師，老師您是最強而有力的支持與後盾，在我論文撰寫過程中，每每遇到瓶頸，老師總是可以輕鬆化解、立即給予釐清與斧正，因為永清老師的指導與鼓勵我才能夠順利完成論文。同時，也要感謝淡江大學財金所所長邱建良教授與敬愛的鄧毓浩老師，願意擔任我的口試委員，在口試時針對論文的重點與研究方向，提出精闢的建議與指教，在論文疏漏之處給予指正，使我的論文更臻完備，在此獻上最深的敬意與謝意。

還有親愛的同學們明宏、素慧、廉雅與鳳英，因為你們的相伴相隨，我獲得莫大的激勵、產生勇氣一路走到底；感謝子玉的逐字校稿，在子玉蠟燭多頭燒時仍伸出雙手提供我協助；感恩所有幫忙發放問卷的教育先進們，謝謝您的鼎力相助，我才能收回足夠的樣本數；謝謝中山國中教務主任陳春男主任以及馬慧華小姐，沒有你們的幫助我的問卷無法順利讀卡，如期完成。

最後感謝我摯愛的家人，我的爸爸呂忠俊先生、媽媽林寶蓮女士，總是毫無保留地提供源源不絕的愛與溫暖，放手讓我做任何我想做的事；外子政良與小女佳恩因為你們的體諒與包容，讓我有勇氣去追求自己的夢想與實現人生目標。

呂秋萍 謹誌
於 師大公民教育與活動領導學系
2010 年 12 月

台北縣國中學生理財素養與行為之相關研究

中文摘要

本研究旨在探討國中學生之理財素養與理財行為的現況。首先從文獻中討論理財素養的意義、理財素養的內涵、理財素養的重要性，接著分析各國理財素養調查與研究結果，再檢視理財素養與行為之相關實證研究，做為本研究問卷設計之參考。本研究參酌國內外有關理財素養與行為的問卷，自編「國中學生理財素養與行為」調查問卷，探究不同背景變項是否影響國中學生的理財素養與理財行為，以及學生理財素養與行為之間的相關性。調查資料以 SPSS 12.0 電腦軟體處理，採用描述統計、t 考驗、單因子變異數分析與事後多重比較、多元迴歸分析等方式進行統計分析，本研究結果敘述如下：

- 一、台北縣國中學生理財素養程度良好，在「消費與信用」向度表現最佳。
- 二、台北縣國中學生理財行為表現尚可，在「信用與借貸」向度表現最佳。
- 三、不同背景變項學生，在理財素養部分向度有顯著差異，女性國中學生、所居住的房屋為自有、有打工經驗、父親最高學歷越高、閱讀財經訊息頻率越頻繁，其理財素養程度越高。
- 四、不同背景變項學生，在理財行為部分向度有顯著差異，所居住的房屋為自有、有打工經驗、父親最高學歷越高、閱讀財經訊息頻率越頻繁，其理財行為表現越好。
- 五、台北縣國中學生理財素養與理財行為大部分向度間達到顯著正相關，理財素養之知識越豐富與態度越正向，其理財行為之決策與表現越正確、越有效。
- 六、台北縣國中學生理財素養對於理財行為有顯著的解釋力，本研究結果顯示當國中學生的所得與金錢管理、風險與保險、財務責任三項向度的知識越豐富、態度越正確，其理財行為表現越好。

關鍵字：理財素養、理財行為

The Correlational Study of Financial Literacy and Financial Behavior of Junior High School Students in Taipei County.

Abstract

The purposes of this study were to understand the current financial literacy and financial behavior among junior high school students in Taipei County, and to examine the relationship between financial literacy and financial behavior.

The study is conducted with questionnaires designed based on literature review and related empirical studies. The questionnaires were distributed to the junior high school students in Taipei County, and 1,200 valid questionnaires. According to the answers given by the respondents, data were analyzed by using descriptive statistic, t-test, one way ANOVA, and Spearman correlation and multiple stepwise regression analysis. Then the collected data were analyzed and discussed.

The major findings of this study were summarized as follows:

1. The junior high school students of Taipei County show good sense and positive attitude in financial literacy.
2. The junior high school students of Taipei County display ordinary and medium degree in financial behavior.
3. The variance analysis of students' financial literacy shows that variables such as “gender” , “having their own house” , “working experience” , “father's academic background” , “frequency of reading financial information” , have significant differences in students' financial literacy.
4. The variance analysis of students' financial behavior shows that variables such as

“having their own house” , “working experience” , “father's academic background” , “frequency of reading financial information” , have significant differences in students' financial behavior.

5. There is a positive correlation between students' financial literacy and financial behavior, which means the better the students' financial literacy is, the better the students' financial behavior is, and vice versa.
6. Simultaneous multiple stepwise regression analysis indicates that the students' financial literacy has ample explanation to students' financial behavior. All the aspects of students' financial literacy account entirely for 35% of variance, and among them “Income and Money Management” 、 “Risk Management and Insurance” 、 “Financial Responsibility” has the greatest influence.

Key words: Financial Literacy 、 Financial Behavior

台北縣國中學生理財素養與行為之相關研究

目次

第一章 緒論	1
第一節 研究背景與動機.....	1
第二節 研究目的.....	5
第三節 研究問題與假設.....	5
第四節 研究範圍與限制.....	7
第五節 名詞解釋.....	9
第二章 文獻探討	11
第一節 理財素養的意義.....	11
第二節 理財素養的重要性.....	39
第三節 國內外理財素養之相關研究.....	44
第四節 理財行為的相關研究.....	62
第三章 研究方法與設計	71
第一節 研究方法與架構.....	71
第二節 研究步驟流程.....	74
第三節 研究對象與工具.....	77
第四節 資料蒐集與操作.....	104
第五節 資料處理.....	107
第四章 研究結果與討論	111
第一節 台北縣國中學生背景變項之分析.....	111
第二節 台北縣國中學生理財素養與理財行為之現況分析.....	114
第三節 台北縣國中學生在「理財素養」上的差異性分析.....	121
第四節 不同背景變項的學生在理財行為上的差異性分析.....	134
第五節 台北縣國中學生理財素養與理財行為關係之分析.....	147
第五章 結論與建議	170
第一節 結論.....	170
第二節 建議.....	178
參考書目	182
附錄壹、問卷題目所根據的能力指標與學習概念	189
附錄貳、學校名單	198
附錄參、正式問卷.....	202
附錄肆、台北縣國中學生理財素養與行為問卷之填答情形.....	208

圖表次

表次

表 2-1-1 Jump\$tar 聯盟 2 9 個個人理財標準	17
表 2-1-2 Jump\$tar 聯盟「理財責任與決策」個人理財標準分項能力指標	19
表 2-1-3 Jump\$tar 聯盟「所得與職業」個人理財標準之分項能力指標	20
表 2-1-4 Jump\$tar 聯盟「金錢管理與規劃」個人理財標準之分項能力指標...	22
表 2-1-5 Jump\$tar 聯盟「信用與借貸」個人理財標準之分項能力指標	24
表 2-1-6 Jump\$tar 聯盟「風險管理與保險」個人理財標準之分項能力指標...	26
表 2-1-7 Jump\$tar 聯盟「所得與職業」個人理財標準之分項能力指標	27
表 2-1-8 九年一貫課程社會學習領域理財素養相關的能力指標.....	30
表 2-1-9 修正後與理財素養相關的能力指標	31
表 2-1-10 金管會所編教材與現行版本內容於「金錢價值觀與金錢規劃」比較	34
表 2-1-11 金管會所編教材與現行版本內容於「理財規劃」比較	36
表 2-3-1 美國高中學生六次理財素養測驗的分項測驗成績	45
表 2-3-2 歷屆美國高中生測驗成績與其背景資料.....	46
表 2-3-3 父母的教育程度與理財素養之關係	54
表 2-3-4 家庭年收入與理財素養之關係	54
表 2-3-5 儲蓄經驗與理財素養之關係	55
表 2-3-6 升學計畫與理財素養之關係	55
表 2-3-7 修過理財相關課程與理財素養之關係.....	56
表 2-3-8 九項評估指標在行為、知識構面上的成績	58
表 2-3-9 九項主要分析類別在行為、知識構面上的成績	59
表 2-3-10 九項主要分析類別與理財素養程度之相關性	60
表 2-4-1 健康理財問卷 (Financial Fitness Quiz)	62
表 2-4-2 高中生接受個人理財課程與理財素養測驗成績	68
表 3-3-1 台北縣國中學生理財素養與行為問卷初稿各分量表題項分布情形....	78
表 3-3-2 本研究預試問卷專家效度名單表	81
表 3-3-3 台北縣國中學生理財素養問卷專家內容審查意見表.....	81
表 3-3-4 台北縣國中學生理財行為問卷專家內容審查意見表.....	87
表 3-3-5 學生理財素養預試問卷因素分析摘要表.....	94
表 3-3-6 學生理財行為預試問卷因素分析摘要表.....	98
表 3-3-7 台北縣國中學生理財素養正式問卷題目所屬向度分佈與新題號一覽表	101
表 3-3-8 台北縣國中學生理財行為正式問卷題目所屬向度分佈與新題號一覽表	101

.....	102
表 3-4-1 台北縣九十九學年度公立國民中學學校規模統計表.....	105
表 3-4-2 台北縣公立國民中學問卷抽樣份數分配表	106
表 3-5-1 正式問卷施測與可用率一覽表	108
表 4-1-1 台北縣國中學生背景變項之描述分析.....	113
表 4-2-1 受試學生理財素養的平均數、標準差以及排序摘要表.....	115
表 4-2-2 台北縣國中學生理財素養 Spearman 相關係數摘要表.....	116
表 4-2-3 受試學生理財行為的平均數、標準差以及排序摘要表.....	117
表 4-2-4 台北縣國中學生理財行為 Spearman 相關係數摘要表.....	118
表 4-3-1 不同性別之學生在理財素養的 t 檢定分析摘要表	123
表 4-3-2 居住的房屋為租賃或自有之學生在理財素養的 t 檢定分析摘要表..	124
表 4-3-3 有無打工經驗之學生在理財素養的 t 檢定分析摘要表.....	126
表 4-3-4 父親最高學歷不同學生在理財素養各向度的單因子變異數分析摘要表	127
表 4-3-5 可支配零用錢的多寡不同學生在理財素養的單因子變異數分析摘要表	128
表 4-3-6 儲蓄表現不同的學生在理財素養的單因子變異數分析摘要表	129
表 4-3-7 閱讀財經訊息頻率不同的學生在理財素養的單因子變異數分析摘要表	130
表 4-3-8 不同背景變項的學生在「理財素養」上差異分析綜合摘要表	133
表 4-4-1 不同性別之學生在理財行為的 t 檢定分析摘要表	135
表 4-4-2 學生家庭所居住的房屋為租賃或自有在理財行為的 t 檢定分析摘要表	136
表 4-4-3 有無打工經驗之學生在理財行為的 t 檢定分析摘要表.....	138
表 4-4-4 父親最高學歷不同的學生對理財行為的單因子變異數分析摘要表..	139
表 4-4-5 可支配零用錢的多寡不同學生在理財行為的單因子變異數分析摘要表	140
表 4-4-6 儲蓄表現不同的學生在理財行為的單因子變異數分析摘要表	141
表 4-4-7 閱讀財經訊息頻率不同的學生在理財行為的單因子變異數分析摘要表	142
表 4-4-8 不同背景變項的學生在「理財行為」上差異分析綜合摘要表	145
表 4-5-1 理財素養和理財行為之相關摘要表	147
表 4-5-2 國中生理財素養各向度對理財行為中「預算與投資」向度之迴歸結果 分析摘要表	151
表 4-5-3 國中生理財素養各向度對理財行為中「消費計畫」向度之迴歸結果分 析摘要表.....	153
表 4-5-4 國中生理財素養各向度對理財行為中「金錢管理與規劃」向度之迴歸	

結果分析摘要表	155
表 4-5-5 國中生理財素養各向度對理財行為中「理財責任與決策」向度之迴歸 結果分析摘要表	158
表 4-5-6 國中生理財素養各向度對理財行為中「信用與借貸」向度之迴歸結果 分析摘要表	160
表 4-5-7 國中生理財素養各向度對理財行為中「保險與風險」向度之迴歸結果 分析摘要表	162
表 4-5-8 國中生理財素養各向度對理財行為中「所得與儲蓄」向度之迴歸結果 分析摘要表	164
表 4-5-9 國中生理財素養各向度對理財行為整體之迴歸結果分析摘要表	166

圖次

圖 3-1-1 本研究架構圖	73
圖 3-2-1 本研究流程圖	76
圖 3-3-1 學生理財素養預試問卷因素陡坡圖	94
圖 3-3-2 學生理財行為預試問卷因素陡坡圖	97
圖 4-5-1 樣本殘差值的常態機率分配圖	150

第一章 緒論

成功的人不會急著吃棉花糖！從史丹佛大學一個代表性的實驗開始，研究人員把小孩子單獨留在房間裡，給他們一人一塊棉花糖，讓他們選擇是要馬上吃掉棉花糖，還是等十五分鐘，如果願意等，就可以再多吃一塊棉花糖當作獎賞。研究發現能夠等待獎賞的小孩，長大以後比那些馬上吃掉棉花糖的小孩更為成功，這也解釋了為什麼有人成功，有人卻失敗，光依賴聰明才智或埋頭苦幹是不夠的，最關鍵的因素在於擁有「延遲享樂 (delayed gratification)」的本事 (張國儀譯，2006)。

第一節 研究背景與動機

壹、研究背景

在台灣，國中課程從未將理財教育納入正式課程之中，僅在九年一貫社會學習領域分段能力指標中出現一項，「7-4-7 列舉數種金融管道，並分析其對個人理財上的優缺點 (國民教育司，2008)。」在金融風暴席捲全球、社會變遷快速、金融資訊爆炸的今日，莘莘學子如何跟得上時代的潮流？

行政院金融監督管理委員會 (以下簡稱金管會) 於 2005 年 4 月經過行政院會同意通過了「金融知識普及計畫」，並具體擬定「金融知識普及三年推動計畫」，從 2006 年到 2008 年三年的時間具體落實此計畫，例如將理財知識納入學校教材，以利理財教育向下紮根，並建立學生正確消費及信用之價值觀，並且透過各級學校各種活動推廣理財知識，即將理財知識納入各級學校課程 (金管會，2005)。

依據記者顏真真的報導 (2009) 金管會積極與教育部合作，將於 2009 年 9 月選擇台北市與苗栗縣等六所國中試教金管會的「個人理財」教材，教育部表示預定於 100 學年度 (2011 年) 實施九年一貫新教材時將理財、風險等概念融

入課程，並預計 103 學年度（2014 年）納入基測考試題目。負責國中基測出題的台灣師大心測中心已啟動教材研發小組運作，預計 103 學年（2014 年）納入基測考試題目，以考試引導國中學生重視理財單元，顯示出教育主管機關意識到理財教育的重要性與急迫性。

2000年英國的英格蘭教育與職業部（Department for Education and Employment）出版了「透過個人理財教育領導的理財能力」(Financial Capability through Personal Financial Education) 一書，做為學校實施理財教育的參考。

美國財政部在2002年設立了理財教育辦公室（The Department of the Treasury's Office of financial Education），接著在2002年出版「將理財教育融入於學校課程」(Integration Financial Education into School Curricula) 白皮書，到了2007年全美已有40個州要求將理財教育納入課程標準之中。

2005年澳洲教育就業與青少年事務部（Ministerial Council of Education，Employment and Youth Affairs）發展出「國家之消費者與理財素養綱要」(The National Consumer and Financial Literacy Framework)，於是所有澳洲學童在義務教育階段都必須接受理財教育。鄰近的日本也規劃了理財教育的相關課程，在2002年宣佈「以年齡層分類，增進對理財瞭解的課程」(引自黃劍華，2009)。

上述先進國家，將理財金融觀念列為正式的課程，並成立相關的教育推廣組織，提供足夠的資源與能力指標給學校做為參考，反觀台灣過去的理財教育，已經無法應付當前複雜的金融環境；至今國內研究理財教育的相關文獻處於萌芽階段，關於我國國中學生的理財素養與行為之研究尚付闕如，這些都值得研究者進一步深入探究。

貳、研究動機

根據遠見雜誌（2009）進行「台灣父母金錢教育調查」，發現 65%的受訪者沒有給國中以下的孩子零用錢，在有給零用錢的受訪者中最多比例 14.4%是從

孩子低年級開始給，10.7%的父母則從小學四到六年級才給零用錢。9歲以下的孩子平均每個月可支配的零用錢為194元、10至12歲的孩子平均每個月可支配的零用錢為315元、13到15歲的孩子平均每個月可支配的零用錢為532元，孩子獲得零用錢的額度有隨著年齡而增加的趨勢。父母親的教育程度在國中以下，不給零用錢的比例最高；父母親學歷愈高，愈願意讓孩子自行管理金錢，也愈容易將零用錢當作成績進步的獎勵；所得越低的父母越傾向不給零用錢，所得越高的家庭給的額度越多（彭漣漪，2009）。

花旗銀行與網路教育城亞卓市於2007公布一項「國小中高年級學生MQ理財商數」調查結果，顯示國內中高年級國小學童普遍對信用卡、利息、銀行及ATM功能有基本了解，但是不懂得善用理財管道，高達96%學生有儲蓄習慣，71%學童擁有自己的存款簿，但65%學生卻選擇父母或撲滿為其儲蓄管道，理財知識和實際表現出來的理財行為有顯著落差（林憬屏，2007）。

根據政大大學報潘姿羽記者（2009）的報導，北部的大學生超過95%的受訪者認為理財是重要的，但實際理財行為落差卻很大，調查顯示從事理財的人不到20%，受訪者中87%每月零用錢在新台幣\$11,000元以下，而每月開銷\$11,000以下的學生則有88%，揭露出大學生每月的收入和支出相當，是有多少就花多少的「月光族」。問卷結果也顯示約20%大學生從事投資理財，90%的人選擇以儲蓄方式理財，會買股票的大學生不到10%，其中獲利的學生僅佔30%。

根據商業周刊記者陳雅玲（2009）的報導，蓋洛普公司調查台灣北、中、南三大都會區10到25歲的年輕人，發現近六成的年輕人，每個月將絕大部分的零用錢花在購物、歡唱KTV與觀賞電影等娛樂消費之上，至於沒花完的錢，45.8%的年輕人是因為要購買高價奢侈品而暫時儲蓄。根據金管會銀行局的最新統計，台灣所有卡債中，五分之一是由二十至二十九歲的年輕人所「貢獻」。他們主要用於購買奢侈品所積欠的現金卡、信用卡卡債，共計一千四百七十八億

元，相當於政府兩年的高等教育經費，或未來八年的全國治水經費。

上述情形不禁令人擔憂，只有小學生會儲蓄，到了大學就只懂得「消費」，研究者身為台北縣公立國中教師，在教授九年級第五冊「家庭與個人經濟」課程中會說明「投資工具」等相關理財方式，從學生討論言談中發現，此時的班級就是一個「M型社會」，部分學生針對理財可以侃侃而談、高談闊論，但部分學生卻是鴨子聽雷，毫無頭緒，因此發現學生的理財素養程度差距頗大。在我國針對高中與大學學生進行的理財素養調查結論都不盡理想，美國、英國、澳洲、紐西蘭、日本與韓國的研究亦顯示出相同的結果，世界上大多數的年輕人是缺乏理財素養的。隨著青少年的可支配金錢與消費力因年齡增長而增加，調查顯示青少年在娛樂上花掉了大部分金錢，再加上理財素養普遍不及格，這些情形都顯示出提升青少年的理財素養是重要且急迫的。

由於綜觀國內相關研究，發現近年來的研究對象均以高中與大學學生為主。過去的文獻也都集中在國小、國中學生的金錢觀(林麗瓊，1993；林芳如，2001；邱宜箴，2003；鍾志從、魏秀珍、陳彥玲與陳寧容，2003；王永銘，2004)、消費行為與消費型態(黃長雲，1993；黃惠如，1994)、消費文化(高毓婷，2001)或是零用錢的運用狀況(胡蘭沁，2002；徐淑敏，2002)。針對國中學生的理財素養與理財行為至今仍付之闕如，在浩瀚無垠的文獻中找到唯一一篇與國中學生理財素養相關的研究，是黃春智(2008)研究臺北縣市兩所國中學生的理財知識，可見國內長期以來忽視學生的理財素養，缺乏相關研究也就不足為奇。

因此，研究者決定以自己任教的台北縣國中學生為研究對象，以瞭解國中學生的理財素養與理財行為的現況，進一步探討不同背景變項是否影響國中學生的理財素養與理財行為，以及學生理財素養與行為之間的相關情形。期望藉由學生理財素養的提升，一方面幫助他們建構理財知識、學習理財技能，另一方面為了將來面對複雜、五花八門的金融體系做準備，更以正確的理財態度做出理性、良好的理財決策。

第二節 研究目的

基於上述研究動機，本研究之具體目的如下：

- 一、瞭解台北縣國中學生理財素養之現況，並探討不同背景變項的國中學生其理財素養的差異情形。
- 二、探究台北縣中學生的理財行為之現況，並探討不同背景變項的國中學生其理財行為的差異情形。
- 三、探討台北縣國中學生理財素養與理財行為二者之間的相互關係。
- 四、綜合研究結果，提供台北縣國中實施理財教育課程之參考。

第三節 研究問題與假設

壹、依據研究動機與研究目的，本研究擬探討下列問題

- 一、台北縣國中學生之理財素養現況為何？不同背景變項的國中學生其理財素養是否有差異？
- 二、台北縣中學生的理財行為現況為何？不同背景變項的國中學生其理財行為是否有差異？
- 三、台北縣中學生的理財素養與理財行為之間是否有顯著相關存在？

貳、依據研究目的與研究問題，本研究擬探討下列假設

假設一、不同背景變項之國中學生理財素養有所差異

- 1-1 不同性別的學生在理財素養上有所差異。
- 1-2 所居住的房屋為租賃或自有的學生在理財素養上有所差異。

1-3 有無工作經驗的國中學生在理財素養上有所差異。

1-4 父親最高學歷不同之學生在理財素養上有所差異。

1-5 可支配零用錢的多寡不同的學生在理財素養上有所差異。

1-6 儲蓄表現不同的學生在理財素養上有所差異。

1-7 閱讀財經訊息頻率不同的學生在理財素養上有所差異。

假設二、不同背景變項之國中學生理財行為有所差異

2-1 不同性別的國中學生在理財行為上有所差異。

2-2 學生家庭所居住的房屋為租賃或自有在理財行為上有所差異。

2-3 有打工經驗之學生在理財行為上有所差異。

2-4 父親最高學歷不同的學生在理財行為上有所差異。

2-5 可支配零用錢多寡不同的學生在理財行為上有所差異。

2-6 儲蓄表現不同的學生在理財行為上有所差異。

2-7 閱讀財經訊息頻率不同的學生在理財行為上有所差異。

假設三、台北縣國中學生理財素養與理財行為間具有相關性存在

3-1 台北縣國中學生理財素養與理財行為整體上有顯著相關。

3-2 台北縣國中學生理財素養與理財行為各向度有顯著相關。

假設四、台北縣國中學生理財素養對理財行為具有顯著的解釋力

第四節 研究範圍與限制

壹、研究範圍

本研究旨在探詢國中學生理財素養與理財行為，高中生與大學生的理財素養或理財行為已有相關文獻，但以國中階段的青少年為對象卻非常缺乏，因此本研究擬探究的研究範圍界定如下：

一、研究對象

本研究地區以台北縣之公立國民中學為限，研究對象以九年級學生為主，七年級與八年級學生不在研究範圍之內。本研究採用分層隨機抽樣，學校班級數 51 班以上為大型學校，學校班級數 25 至 50 班為中型學校，學校班級數 24 班以下為小型學校。

二、研究變項

本研究在背景變項方面探討性別、所居住的房屋為租賃或自有、有無打工或工作經驗、父親最高學歷、可支配零用錢的多寡、儲蓄表現、閱讀財經訊息的頻率等七個變項對於台北縣國中九年級學生的理財素養與理財行為之影響；在依變項方面，理財素養包含理財認知與態度，理財行為指的是理財決策與表現。

三、研究內容

本研究中所謂的理財素養首先以美國 Jump\$art 個人理財素養聯盟 (Jump\$art Coalition for Personal Financial Literacy) 於 2007 出版的 K-12 個人理財國家標準 (National Standards in K-12 Personal Finance Education with Benchmarks, Knowledge Statements, and Glossary) 所涵蓋的範圍為主，包括(一) 理財責任與決策；(二) 所得與職業；(三) 金錢管理與規劃；(四) 信用與借貸；

(五) 風險管理與保險；(六) 儲蓄與投資等六大項目的知識與態度；再將視因素分析結果而做調整。另外，理財行為則涵蓋(一) 理財責任與決策；(二) 所得與職業；(三) 金錢管理與規劃；(四) 信用與借貸；(五) 風險管理與保險；(六) 儲蓄與投資等六大項目的理財決策與表現。

貳、研究限制

本研究由於各項主觀與客觀因素而受到下列的限制：

一、就研究樣本而言

本研究對象為台北縣公立國民中學九十九學年度九年級學生，不包括私立學校、特教班級或特教學生，故本研究的結果與解釋僅能推論到台北縣公立國民中學九年級之學生，無法推論到其他縣市或其他年級的學生。

二、就研究工具而言

本研究參考文獻資料，自編問卷「國中學生理財素養與行為之調查問卷」，儘管在編制問卷時已盡量涵蓋理財素養與行為的多樣面向，但是惟恐有遺漏之處，此為研究工具方面的限制。

三、就研究方法而言

本研究係以問卷調查法進行量化之研究，由於問卷調查法以自陳量表為主，無法避免受試者期望效應；其次，為了顧及學生答題意願及避免受試者疲勞，測驗的題目題數亦有所限制。

第五節 名詞解釋

本研究主要名詞有「國中學生」、「理財素養」、「理財行為」，其名詞定義依序如下：

壹、國中學生

本研究的國中學生，係指台北縣公立國民中學九十九學年度九年級學生，若依年齡區分應為 14 至 15 歲的學生。

貳、理財素養 (Financial Literacy)

本研究的理財素養是指有能力使用知識與技能，為了一輩子的財務安全有效地管理自己的理財資源(JumpStart, 2007)，不僅有理財的知識，更應該具備正向、自信的態度與計畫決策的能力。

理財素養之操作型定義係指研究對象在「台北縣國中學生理財素養與理財行為調查問卷」中之「理財素養」的得分情形。根據美國 JumpStart 個人理財素養聯盟所進行的分類，理財素養可分為理財責任與決策、所得與職業、金錢管理與規劃、信用與借貸、風險管理與保險、儲蓄與投資等六個構面的知識與技能。受試者在這六個構面的得分越高，則代表個人理財素養越高，越能夠有效地管理自己的理財資源，並且越具備正向、自信的態度與計畫決策的能力。反之，受試者在這六個構面的得分愈低者，代表個人理財素養較低，有效管理自己理財資源的能力不佳，同時較缺乏正向、自信的態度與計畫決策的能力。

參、理財行為 (Financial Behavior)

本研究所稱之「理財行為」是指在金錢管理上採取有效或正確的決策及行為(金管會, 2008)。

理財行為之操作型定義係指研究對象在「台北縣國中學生理財素養與理財行為調查問卷」中之「理財行為」的得分情形。根據美國 JumpStart 個人理財素

養聯盟所進行的分類，理財行為可分成理財責任與決策、所得與職業、金錢管理與規劃、信用與借貸、風險管理與保險、儲蓄與投資等六個構面的決策與行為。受試者在這六個構面的得分越高，則代表個人理財行為越好，越能夠在金錢管理上採取有效或正確的決策及行為。換言之，受試者在這六個構面的得分愈低者，代表個人於金錢管理上無法採取有效或正確的決策及行為。

第二章 文獻探討

本章將針對相關文獻進行分析與探究，首先探討理財素養的意義與重要性、美國與我國理財素養的內涵；接著分析其他國家如美國、英國、澳洲、紐西蘭、日本、韓國與我國近年來的相關調查研究，探究我國青少年理財素養的現況。接著探討理財行為之定義，以及理財素養與理財行為之間的關係；最後參考國內外相關文獻，編製「國中學生理財素養與行為之調查問卷」，以了解目前台北縣九年級國中學生的理財素養與理財行為，做為學校和教師實施理財教育教學的參考。

第一節 理財素養的意義

壹、理財素養的意義

關於理財素養（Financial Literacy）的意義眾說紛紜，在用字上也有差異，大部分的國家採用「Financial Literacy」，但是英國則是「Financial Capability」，我國金管會命名為「金融知識」，民間團體中華民國財金智慧教育推廣協會則稱為「財金智慧」，於本文中為了統一名稱，不致於發生混淆，一律稱為「理財素養」。

Moore（2003）指出理財素養的概念並沒有完整的定義，也無法直接加以衡量；有些學者主張理財素養僅僅是基本的金錢管理技巧，例如設立預算、儲蓄、投資與保險（Hogarth，2002）；廣義的定義則包含所有個人理財決策上所需的知識與技能。

一、英國財政部（HM Treasury）提出的理財素養

英國財政部（HM Treasury）認為理財素養是一個廣泛的概念，圍繞著人們理解自己財務狀況所需要的知識與技能，進而刺激人們採取行動。理財素養是有效地管理金錢，是戰勝貧窮不可或缺的元素，除了知識與技能之外，也需要

適宜的態度，如理財上的敏銳。其進一步提出理財素養的定義不可能是狹義的，年輕人也需要對退休金與福利系統有基本的認識，才能做出正確的決定；此外，金錢管理技術的改變對老年人來說是很大的困擾，如 ATM 機器的操作，因此更需要加強老年人與時俱進的金錢管理技能（HM Treasury，2007）。

二、2008 年美國總統諮詢委員會所認定的理財素養

2008 年美國總統諮詢委員會，關於理財素養給予總統的諮詢文（Recommendations to the President，2008）中第 11 條說明了私人部門、州與地方政府以及非營利團體均應該採納諮詢會議對於理財素養的定義，如此才能在對於字彙有共同了解的情況之下進行有計畫的推展。美國總統諮詢會議對於理財素養（Financial Literacy）的定義為：「有能力使用知識與技能以有效地管理金融資源，而增進財務上的福祉(The President's Advisory Council on Financial Literacy，2009) 」。

美國國會於 2003 年成立理財素養與教育委員會（Financial Literacy and Education Commission，FLEC），其成員包含美國各重要部會，國會責成委員會發展全國性策略以增進美國人的理財素養與理財教育；理財素養與教育委員會認定理財素養（Financial Literacy）是：「在目前與未來的金錢使用管理上，有能力理解與分析個人財務和理財機會，在資訊充分情況下參與並做出有效的決策。」理財素養可以使消費者成為更好的買家、促使消費者以較低的價格得到更好的服務、可以平衡家庭收支並且提供更多機會儲蓄與投資（FLEC，2006）。

Basu(2005)進一步說明理財素養應該包括了解理財選擇的能力、為將來做計畫的能力、聰明消費與管理的能力、為失業做準備的能力以及為退休儲蓄的能力。關於理財素養(Financial Literacy)的定義中最重要核心是「資訊充足(informed)」，能否在決策過程中有效地使用資訊是區分有沒有理財素養最關鍵的因素。

三、Jump\$Start 個人理財素養聯盟所推動的理財素養

Jump\$Start個人理財素養聯盟在美國是探究個人理財素養的先鋒，其致力於提倡從幼稚園到大學學生的理財素養，藉由提供研究、設立標準以及教育資源而增進理財素養。從1997年起針對高中生進行個人理財素養研究，引起廣大的迴響，Jump\$Start個人理財素養聯盟為了年輕人能夠具備一輩子的理財決策能力而奮鬥。其認為理財素養(Financial Literacy)是：「有能力使用知識與技能，為了一輩子的財務安全有效地管理自己的理財資源(National Standards in K-12 Personal Finance Education, 2007)。」Jump\$Start個人理財素養聯盟表示理財素養並非絕對的，能力應該視不同年齡、家庭、文化與居民而定，而每一個人回應不斷變化的個人與經濟環境也呈現出不同的理財素養。

Jump\$Start個人理財素養聯盟呼籲增進年輕人個人理財(Personal Finance)的知識與技能是刻不容緩的。Garman與Forgue(1991)強調學習個人理財將可以避免困境並且獲得理財上效益，熟悉個人理財技巧達到財務上的成功將能夠更享受人生，個人理財(Personal Finance)關係著人們如何花錢、儲蓄、保護與投資金錢，包括預算、現金管理、使用信用卡、借貸、稅務管理、大額支出(例如購屋或買車)、風險管理、投資、退休計畫以及資產計畫，個人理財可協助民眾面對財務上挑戰、責任與獲取成功人生的機會，人們需要的是得到理財知識、發展出能夠有效地使用理財技能與工具的能力、釐清理財價值與目標、定義需要或想要以財務資源獲得滿足。

四、澳洲證券與投資委員會所定義的理財素養

澳洲證券與投資委員會(ASIC, Australian Securities & Investments Commission)隸屬於澳洲聯邦政府，是一個獨立的法人組織，管理澳洲金融市場與金融服務，其致力於澳洲金融市場的公平性與透明性以建立澳洲經濟的聲望和福祉，十分受到消費者與投資大眾的擁護。根據澳洲證券與投資委員會(ASIC)

(2003)所發表的第45號諮詢文，名稱為學校中的理財素養(Financial Literacy in Schools)，其中對於理財素養(Financial Literacy)的定義為：「有能力管理與使用金錢，在資訊充足情況下做出有效率的決策。」

五、紐西蘭的學者所主張的理財素養

紐西蘭的學者 Widdowson 與 Hailwood(2007)對於理財素養(Financial Literacy)的定義與澳洲政府所見相同，所下的定義為：「對於金錢的管理與使用，在資訊充足情形下做出決策。」此定義的重點在於強調擁有足夠的知識與技能以形成決策。理財素養是一個相對性的概念，相對於複雜的金融體系、複雜的金融商品、個人需求以及經濟情勢；五十年前的理財素養並非現在所要求的，時至今日我們的社會要求消費者的理財素養必須與時俱進，才能應付改變中的金融與社會環境。Widdowson 與 Hailwood(2007)進一步說明理財素養應該包含下列幾項要素：基本計算能力，例如計算投資報酬率與貸款利息的基本算術能力；了解相關理財決定的利潤與風險；認識基本理財概念；知道何時該尋求專家意見，以及有能力理解專家所提供的建議。

六、經濟合作發展組織所推展的理財素養

經濟合作發展組織 (Organisation for Economic Cooperation and Development, OECD)於1961年在法國巴黎成立，有30個會員國，致力於全世界的民主與市場經濟，例如促進經濟穩定成長、激勵就業、提昇生活水準、維持金融穩定、協助其他國家的經濟發展，此組織提供各國政府比較其政策經驗的機會、尋求共同問題的答案以及協調國內與國外政策的一致性。OECD是第一個針對理財教育(financial education)進行國際性研究的組織，並且分析其會員國如美國、韓國、日本、澳洲以及英國等國人民的理財素養；OECD(2005)對於理財教育(financial education)的定義為：「理財教育是一個過程，藉由這個過程消費者或投資人可以增添對於理財商品、理財概念與理財風險的認識，透過資訊

(Information)、教育(Instruction)或客觀的建議(Advice)，發展出技能與自信，進而能夠察覺到理財風險和機會、能夠在資訊充足的情形下做決定、知道去哪裡尋求幫助、以及能夠採取有效地行動而增進理財的福祉(OECD, 2005: 26)。」資訊(Information)應包括提供消費者事實、資料及特定知識，使他們能夠注意到理財機會、選擇與理財的結果。教育(Instruction)應包含確保個人透過訓練及引導，而獲得足以明瞭理財字彙和概念的技巧與能力。建議(Advice)則是指提供消費者理財議題與商品的諮詢。藉由理財教育的推展增進理財素養，理財能力的建立是基於適當的理財資訊與教育，其主張應該盡力推動理財教育。

七、我國對於理財素養的定義

金管會(2008)對於理財素養(Financial Literacy)的定義為：「在金錢的管理與使用上，能做出有根據的判斷和有效的決定，並具備閱讀、分析、管理和交流個人財務情形之能力。」

學者黃美筠(2008)認為擁有理財知識才有能力做出明智的決策。是以理財素養是一重要的終生技能，因為這些理財決策對於未來的理財福祉具有長期的後果。其提出理財素養應該是有能力與時俱進的理解在金錢管理上的重要概念，且具有對金融機構、制度與服務的實務知識以及一定程度的分析技能，同時具有做出符合個人需求的與有責任的財務管理決策之能力與態度。

大致上理財素養的定義一直圍繞著金錢打轉，綜合上述專家學者以及政府、機構的定義，理財素養不僅僅只是理財的知識，更應該具備正向、自信的態度與計畫決策的能力。另一方面，理財素養的範圍大小，小到只是金錢管理技巧，例如設立預算；大到知識與技能必須與時俱進，跟上時代潮流，例如如何花錢、儲蓄、保護與投資金錢，包括預算、現金管理、使用信用卡、借貸、稅務管理、大額支出(例如購買或買車)、風險管理、投資、退休計畫以及資產計畫等等，

這些知識與技能必須隨著時代演進，才有能力做出明智的理財決策。

八、本研究所定義的理財素養

本研究對於理財素養的定義採用 Jump\$tar 個人理財素養聯盟的概念，也就是理財素養並非絕對的，能力應該視不同年齡、家庭、文化與居民而定，而每一個人回應不斷變化的個人與經濟環境也呈現出不同的理財素養。再綜合其他專家、學者與政府機構的定義，理財素養於本研究指的是有能力使用知識與技能，為了一輩子的財務安全有效地管理自己的理財資源，但不僅是理財的知識，更應該具備正向、自信的態度與計畫決策的能力。對於十五歲的國中九年級學生而言，理財素養應該包含理財責任與決策、所得與職業、金錢管理與規劃、信用與借貸、風險管理與保險、儲蓄與投資等六大項目的理財知識與態度。

貳、理財素養的內涵

一、美國 Jump\$tar 個人理財素養聯盟對理財素養所規劃的內涵

美國最具體的理財教育課程是由個人理財素養聯盟所規劃，Jump\$tar 聯盟（2007）出版了 K-12 個人理財國家標準，個人理財國家標準分為理財責任與決策（Financial Responsibility and Decision Making）、所得與職業（Income and Careers）、金錢管理與規劃（Planning and Money Management）、信用與借貸（Credit and Debt）、風險管理與保險（Risk Management and Insurance）、儲蓄與投資（Saving and Investing）等六個項目，再將學生分為三個學習階段：一至四年級（4th Grade）、五至八年級（8th Grade）、九至十二年級（12th Grade），由簡易到複雜的設計呈現出學生應該具備的理財素養與知識。

Jump\$tar 聯盟（2007）堅持美國中學生應該要能夠承擔達成個人經濟上福祉的責任。廣泛的說，也就是一個中學生應該具備以下的理財素養：

- （一）尋找、評估以及應用理財資訊。
- （二）設定理財目標並且計畫達成目標。

(三) 發展賺錢潛力並且有能力儲蓄。

(四) 有效地使用理財服務。

(五) 符合理財責任。

(六) 建立並且保護財富。

JumpStar 聯盟將理財素養分為六大項，理財責任與決策、所得與職業、金錢管理與規劃、信用與借貸、風險管理與保險、儲蓄與投資，共 29 個個人理財標準再分別標準化，如表 2-1-1 所示。

表 2-1-1 JumpStar 聯盟 29 個個人理財標準

(一) 理財責任與決策：應用可靠的資訊、有條理地為個人理財做出決策。	
標準 1	為個人的理財決策負責任。
標準 2	從各式各樣的來源中尋求並且評估理財資訊。
標準 3	總結主要的消費者保護法。
標準 4	有系統地思考供選擇的方案與結果才做理財決策。
標準 5	討論理財議題上發展出溝通策略。
標準 6	控管個人理財資訊。
(二) 所得與職業：利用職業規劃進而發展個人收入潛能。	
標準 1	探索職業上的可能性。
標準 2	區分個人所得的來源。
標準 3	分析影響淨所得 (take-home pay) 的因素。
(三) 金錢管理與規劃：組織個人財務並且利用預算管理現金流動。	
標準 1	發展一個消費與儲蓄計畫。
標準 2	展開一個系統化且持續使用的理財記錄。
標準 3	描述如何使用不同的付款方式。
標準 4	在採購決策上應用消費技巧。

標準 5	考慮慈善捐款。
標準 6	開發一個個人理財計畫。
標準 7	檢視遺囑目標與重要性。
(四) 信用與借貸：維持良好信用、在有利的條件下借貸以及管理債務。	
標準 1	區分各式各樣信用貸款的成本與效益。
標準 2	解釋信用記錄之目的與確認債務人的信用報告權利。
標準 3	說明避免或糾正借貸問題的方式。
標準 4	彙集主要消費者信用的法律。
(五) 風險管理與保險：利用適當的、符合成本效益的風險管理策略。	
標準 1	分析一般的風險類型與基本的風險管理方法。
標準 2	解說產物責任保險的目標與重要性。
標準 3	解釋醫療、失能與人壽保險的目標與重要性。
(六) 儲蓄與投資：實行多樣化、符合個人理財目標的投資策略。	
標準 1	討論儲蓄如何貢獻理財福祉。
標準 2	解說投資如何建立財富並且協助達成理財目標。
標準 3	評估投資的可行方案。
標準 4	描述如何買賣投資方案。
標準 5	解釋稅金如何影響投資的報酬率。
標準 6	調查管理理財市場的經紀商如何保護投資人。

資料來源：取自 Jump\$tar 聯盟 (2007, p.4-5)。

再將理財素養的六大項目，細分三個學習階段的能力指標，三個學習階段分別為一至四年級、五至八年級以及九至十二年級，為了符合本文對於國中學生理財素養與行為之研究，以下將僅限於說明五至八年級（簡稱為 8th Grade）與九至十二年級（簡稱為 12th Grade）學習階段應該學習的理財素養，能力指標

如下表：

表 2-1-2 Jump\$tar 聯盟「理財責任與決策」個人理財標準之分項能力指標

(一) 理財責任與決策：應用可靠的資訊、有條理地為個人理財做出決策。		
個人理財標準	能力指標：五至八年級 (8th Grade)	能力指標：九至十二年級 (12th Grade)
標準 1：為個人的理財決策負責任。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 識別成為一個擔負理財責任年輕成年人的方法。 2. 舉例說明擔負理財責任的效益與不承擔理財責任的成本。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 舉例說明如何為自己一輩子的財務健全負責任。 2. 辨識有無扶養親屬的個人其理財責任的不同。 3. 舉一個案例討論個人理財決策的道德考量。
標準 2：從各式各樣的來源中尋求並且評估理財資訊。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 分析與評估廣告聲稱的成效。 2. 分辨網路與出版的理財商品資訊來源並且列舉出每一項的優點與缺點。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 分析理財資訊是否客觀、正確與合時。 2. 分辨消費者詐欺型態，包括網路上詐騙。 3. 辨別決策時所需要的相關理財資訊。 4. 挑選理財規劃/諮商專家以及法律/稅務專家應考慮的因素。
標準 3：概論主要的消費者保護法。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 研究居住所在地（州）的主要消費者保護團體。 2. 舉例描述消費者保護法所禁止的不公平或欺騙的商業行為。 3. 舉出一個故事情節，說明解決消費者申訴案件的步驟。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描繪出消費者保護法中所規範的議題與所提供的保護措施。 2. 搜尋網路和出版品取得保障消費者權利的最新資訊。 3. 舉出一個故事情節，寫下申訴問題，採取具體行動，並提供相關文件影本、聯絡方式。
標準 4：有系統地思考供選擇的方案與結果才做	<ol style="list-style-type: none"> 1. 設立可衡量的短期與中期理財目標。 2. 將個人理財目標設立優先 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 設立可衡量的短期、中程與長期理財目標。 2. 利用理財或是網路計算模式

理財決策。	<p>順序。</p> <p>3.評估理財決策的結果。</p> <p>4.利用理財或是網路計算模式衡量達成中期理財目標的成本。</p> <p>5.運用系統化決策方式達成中期理財目標。</p>	<p>衡量達成長期理財目標的成本。</p> <p>3.運用系統化決策方式達成長期理財目標。</p> <p>4.分析通貨膨脹對理財決策的影響。</p> <p>5.分析租稅對理財決策的影響。</p> <p>6.舉例說明今天所做的決策為何會影響到未來的機會。</p>
標準 5：討論理財議題上發展出溝通策略。	<p>1.說明與家庭成員討論重要的理財事務如何有助於減少衝突。</p> <p>2.辨明同儕間不同的金錢價值觀與態度。</p>	<p>1.在與室友同住前，應先討論個人與分擔財務責任的優點。</p> <p>2.在分擔開銷之前，應與同伴分享理財目標與理財資訊。</p> <p>3.舉例說明個人之間以及與企業之間的契約，並分析雙方當事人的責任。</p>
標準 6：控管個人理財資訊。	<p>1.列舉出可以保護個人資料的行動方案。</p> <p>2.描述個人成為身分資料遭竊取的被害人時，可能發生的問題。</p> <p>3.辨別竊盜者可能詐騙個人資料的途徑。</p>	<p>1.列舉誰有權可以得到個人社會安全號碼。</p> <p>2.建議身分資料遭竊取的被害人應採取回復個人安全的行動。</p>

表 2-1-3 JumpStar 聯盟「所得與職業」個人理財標準之分項能力指標

(二) 所得與職業：利用職業規劃進而發展個人收入潛能。		
個人理財標準	能力指標：五至八年級 (8th Grade)	能力指標：九至十二年級 (12th Grade)

<p>標準 1：探索職業上的可能性。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.舉例說明，教育或培訓如何影響一生的所得。 2.辨識網路上和出版品中關於工作、事業，和企業家精神的資訊來源。 3.比較個人能力和興趣來選擇不同的職業生涯。 4.描述教育或培訓的要求、未來的收入潛力，以及至少兩個感興趣的職位的主要職責。 5.識別誰可以提供一個積極工作以為參考。 6.完成一張適合目前年齡，兼職性質的求職信，包括參考資訊。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.說明創業的風險、成本與報酬。 2.描繪出商業計畫的主要內容。 3.辨識經濟、社會文化與政治局勢可能影響所得與職業。 4.設立一個職業目標，並發展出計畫與時間表，包括教育/訓練需求、成本與可能的負債。
<p>標準 2：區分個人收入的來源。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.界定禮物、租金、利息、股息、資本利得、小費、佣金，以及營業的利潤收入的意義。 2.各舉一個例子說明勞動與非勞動所得的差異。 3.舉例描述政府的轉移支付。 4.描述當地政府的援助方案如何能造福社區裡的居民。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.解釋通貨膨脹對所得的影響。 2.能夠利用理財或是網路計算模式估算維持目前生活水準所需的所得。

<p>標準 3：分析影響淨所得的因素（take-home pay）。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.解釋從全部薪資所扣留的總項目。 2.舉例說明員工福利，並解釋為何員工福利是種補償。 3.解釋社會安全保障和醫療計畫的差異。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.解釋「受雇員工預扣額度表格（IRS form W-4）」對淨所得的影響。 2.完成「薪資與租稅結算表格（IRS form W-2）」、「利息所得表格（IRS form 1099-INT）」、以及「美國個
		<p>人所得稅申報（IRS form 1040）」表格。</p> <ol style="list-style-type: none"> 3.完成「無扶養親屬個人與聯合所得稅申報表格（IRS form 1040EZ）」。 4.說明雇主協助儲蓄計畫的優點與可轉移所得其他選擇方案。

表 2-1-4 Jump\$tar 聯盟「金錢管理與規劃」個人理財標準之分項能力指標

(三) 金錢管理與規劃：組織個人財務並且利用預算管理現金流動。		
個人理財標準	能力指標：五至八年級（8th Grade）	能力指標：九至十二年級（12th Grade）
<p>標準 1：發展一個消費與儲蓄計畫。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.準備一本個人消費支出日記。 2.購買時計算銷售稅。 3.討論個人預算的內容，包括收入、儲蓄計畫、固定與變動支出。 4.提供一個家庭成為案例教學，計算主要支出項目的百分比。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.舉例說明如何利用預算以管理消費支出並達成理財目標。 2.分析改善個人消費行為有助於致富。 3.以一個案例編列一位年輕人獨自生活的個人預算。 4.分析環境對個人預算的影響。
<p>標準 2：展開一個系統化且持續使用的理財記</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.為家用商品訊息、保證書、理財文件、收據和帳戶報表設置一個有系統的 	<ol style="list-style-type: none"> 1.設立文件或電子檔案以保存理財記錄。 2.描述金融機構所提供的網路

錄。	文件檔案。	帳戶管理系統的特色。
標準 3：描述如何使用不同的付款方式。	<ol style="list-style-type: none"> 1.探討不同付款方式的優點和缺點，如商店儲值卡，提款卡和網上付款系統。 2.比較不同地方的金融機構所提供的支票帳戶和提款卡之功能和成本。 3.比較各地方金融機構兌現的成本，包括了支票兌現服務。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.表現出處理基本理財能力，包括準時支付帳單、開立支票、對帳以及檢視存簿或網路上帳戶結算的正確性。
標準 4：在採購決策上應用消費技巧。	<ol style="list-style-type: none"> 1.解釋消費行為與實現理財目標之間的關係。 2.舉例說明外部因素如市場行銷和廣告技巧何以會影響不同個體的消費決策。 3.舉一個年齡相符的事例，描述了如何使用系統化決策中作出選擇行動方針，其中包括了消費或不消費的替代方案。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.比較購物決策上的技巧。 2.舉一個四口之家為例，描述利用系統化的決策流程於不同的消費選擇。 3.比較買房子與租房屋的成本與效益。 4.舉例說明一間標準公寓租賃契約的重要事項。 5.分析通貨膨脹對購買力的影響。
標準 5：考慮慈善捐款。	<ol style="list-style-type: none"> 1.確定慈善捐款是否符合個人的預算，如果是這樣，多少才是適當的。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.利用網路上的慈善評等，比較慈善機構的資訊，例如經費計畫與薪資和募款的比例。
標準 6：開發一個個人理財計畫。	<ol style="list-style-type: none"> 1.以舉例的方式解釋資產與負債的差異。 2.以簡單的個案研究，建構資產淨值表。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.討論影響資產與負債淨值的因素。 2.說明現金流入與流出的不同。 3.辨別現金流量表與預算表的差異。 4.舉例規劃簡單的現金流量表。 5.發展、檢視並修改個人理財計畫，包含目標、資產淨值表、現金流量表、投資計畫與預算。

標準 7：檢視遺囑的目標與重要性。	<ol style="list-style-type: none"> 1.研究什麼年齡的人在所居住地區，可以寫一份有效的遺囑。 2.描述一份簡單的遺囑的主要組成部分和研究起草遺囑的成本。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.分辨那些個人或慈善機構可以成為個人捐贈的受益者。 2.說出居住地法律沒有合法遺囑情況下，如何指定遺產的分配。 3.解釋生前遺囑之目的與重要性。
-------------------	---	---

表 2-1-5 Jump\$tar 聯盟「信用與借貸」個人理財標準之分項能力指標

(四) 信用與借貸：維持良好信用、在有利的條件下借貸以及管理債務。		
個人理財標準	能力指標：五至八年級 (8th Grade)	能力指標：九至十二年級 (12th Grade)
標準 1：區分各式各樣信用貸款的成本與效益。	<ol style="list-style-type: none"> 1.解釋何以提款卡不同於信用卡。 2.解釋利率和貸款額度如何影響貸款成本。 3.使用理財或線上計算模式，根據不同的利率和不同時期以確定償還貸款的總成本。 4.舉例說明個人信用貸款 (easy access credit)。 5.以一個「個人信用貸款」的貸款金額和兩個星期的借款費用，計算貸款期限相當於一個年度的利息。 6.討論使用「個人信用貸款」可能的後果。 7.解釋學生、家庭和企業家如何利用債務成為「投資」。 8.解釋學生貸款延期付款的 	<ol style="list-style-type: none"> 1.比較不同的消費者以個人信用貸款借款 \$ 1000 元所花費的成本。 2.確認信用卡所有要求公開的事項，並完成信用卡申請的程序。 3.解釋說明信用卡的繳費期間、利息計算、費用如何影響成本。 4.使用理財或線上計算模式，比較減少信用卡帳款 \$ 1000 元到零以及超過最低應繳金額的成本。 5.應用有系統的決策流程做出購買汽車最划算的選擇方案。 6.描述不同的學生貸款與其他貸款方式，做為未來支付學費的考量。 7.辨識不同類型的抵押貸款以及貸款者。

	潛在後果。	
標準 2：解釋信用記錄之目的與確認債務人的信用報告權利。	<ol style="list-style-type: none"> 1.解釋為什麼建立一個正面的信用記錄是重要的。 2.對債務人與債權人解釋信用報告的價值。 3.描述信用報告中的訊息，並將保留多久。 4.說明除了給予信貸之外，允許使用信用報告的案例。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.說明信用評分的主要項目。 2.解釋信用評分如何影響信譽與成本。 3.說明改善信用評分的因素。 4.說出管理消費者信用記錄的組織。 5.解釋人們有權力檢視自己的信用報告。 6.分析信用報告所涵蓋的資訊、不良記錄保留的期限與如何更正錯誤。 7.探討不良的信用報告如何影響消費者未來的財務情形。
標準 3：說明避免或糾正借貸問題的方式。	<ol style="list-style-type: none"> 1.舉例說明合法和非法接收債權的行為。 2.辨識債務過多的可能指標。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.說明超額貸款可能的後果。 2.列舉消費者可以減少或管理超額貸款的行動。 3.評估不同的信用諮商服務。 4.描述說明破產的意義，以及破產對於資產、僱用與信用成本的影響。 5.以一個案例寫下質疑帳單的信，要求具體行動，並提供相關文件影本與聯絡方式。 6.描述債務過期時，債權人如何收回債務的相關權利。
	<ol style="list-style-type: none"> 1.舉例說明從消費者信用法中獲得的保障。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.描述消費者信用法以及從中所獲得的保障。 2.搜尋網路與出版品獲得消費者信用權利的最新資訊。

表 2-1-6 Jump\$tar 聯盟「風險管理與保險」個人理財標準之分項能力指標

(五) 風險管理與保險：利用適當的、符合成本效益的風險管理策略。		
個人理財標準	能力指標：五至八年級 (8th Grade)	能力指標：九至十二年級 (12th Grade)
標準 1：分析一般的風險類型與基本的風險管理方法。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 探論風險和保險之間的關係。 2. 解釋保險自付額如何運作。 3. 辨別如何評估附加保險。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 舉例說明人們如何透過避免、縮減、扣押與轉移而管理風險。 2. 解釋如何自我保險並且舉例說明環境中什麼樣的自我保險是合適的。 3. 考量年輕人可能面對到的各類風險，而推薦適合的保險。
標準 2：解說產物責任保險的目標與重要性。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 確定可能涵蓋意外傷害到別人財產之保險的類型。 2. 舉例說明典型的汽車保險保單涵蓋的各種費用。 3. 舉例說明一般房客和屋主的保單所涵蓋的各種費用。 4. 分辨影響車輛和房屋保險費用的因素。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 辨識主要的汽車保險與承保範圍。 2. 列舉說明可能增加或減少汽車保費的因素。 3. 確定居住地法令所規定最低汽車保險保費，並推薦理想金額。 4. 計算汽車保險理賠金額。 5. 比較同款汽車在兩種保險項目之下，不同的汽車保險成本。 6. 以被保險人有利的立場，比較不同保險公司的保單。
標準 3：解釋醫療、失能與人壽保險的目標與重要性。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 列出家庭收入與資產的主要威脅。 2. 舉例說明醫療保險可以涵蓋的各種費用。 3. 描述失能保險之目的。 4. 解釋人壽保險主要目的和什麼樣的人最需要它。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解析年輕人在什麼情況下需要人壽保險、健康與失能保險。 2. 指出因疾病、失能或死亡而獲得政府補助的計畫。 3. 比較健康與失能保險的承保範圍。 4. 解釋說明長期護理保險目的。

表 2-1-7 JumpStar 聯盟「所得與職業」個人理財標準之分項能力指標

(六) 儲蓄與投資：實行多樣化、符合個人理財目標的投資策略。		
個人理財標準	能力指標：五至八年級 (8th Grade)	能力指標：九至十二年級 (12th Grade)
標準 1：討論儲蓄如何貢獻理財福祉。	<ol style="list-style-type: none"> 1.說明儲蓄如何促進理財福祉。 2.描述短期與中程儲蓄目標的優缺點。 3.解釋應急基金的價值。 4.解釋儲蓄是投資的必要條件。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.描述短期、中期與長期儲蓄目標的優缺點。 2.比較儲蓄策略，例如「先犒賞自己」或是減少消費。 3.以個人價值、優先順序與目標，說明「有錢」的定義。
標準 2：解說投資如何建立財富並且協助達成理財目標。	<ol style="list-style-type: none"> 1.應用系統化的決策以決定何時將不為短期消費或應急的現金轉為投資。 2.定義了貨幣時間價值，並解釋如何固定投入少量的資金卻可以隨著時間的推移而成倍數增長。 3.使用 72 原則，估計資金增加一倍所需要的時間或利率。 4.計算與比較單利和複利的收益以及解釋複利報酬率的好處。 5.辨別四年大學教育、結婚、創業、買汽車和房屋分期付款的頭期款的平均數、中位數、或估計的成本。 6.策劃定期投資計畫為四年大學教育、結婚、創業、買汽車和房屋分期付款的頭期款累積金錢。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.比較投資策略，包括參與公司的退休計畫。 2.說明通貨膨脹對於投資的影響。 3.利用理財或網路模式，在固定投資報酬率與年份下，計算投資的最終價值以及達到投資目標所需金額。 4.利用理財或網路模式，在固定投資報酬率與年份下，計算定期投資的最終價值以及達到投資目標所需定期金額。 5.解釋各種退休金來源的重要性，如社會福利制度、員工退休計畫與個人投資。 6.說明為何碰運氣的金錢遊戲不是好的投資方式。

<p>標準 3：評估投資的可行方案。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解釋股票和債券的投資何以有所不同。 2. 比較投資於個別股票和債券與投資於股票或債券共同基金之間的差異。 3. 比較股票、債券、房地產、收藏品和貴重金屬的投資潛力。 4. 解釋通貨膨脹如何影響投資回報。 5. 解釋投資如何符合理財目標。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 探討常見的投資風險類型。 2. 比較各種投資風險與報酬率。 3. 不同金額、時間、報酬率以複利計算投資報酬。 4. 描繪投資組合多樣性的好處。 5. 指出適合的投資組合以達到變現、收益與成長的目標。 6. 舉例適合的投資組合以利累積資金用於四年大學教育、結婚、創業、買汽車和房屋的頭期款與退休。 7. 運用有系統的決策流程來選擇投資方案。
<p>標準 4：描述如何買賣投資商品。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 辨明並描述各種投資訊息的來源，包括公開說明書、網路上資源和理財出版物。 2. 解讀理財市場上股票和共同基金的報價。 3. 研究與追蹤公開交易股票之市場價值並且記錄。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解析經濟與企業因素如何影響股票市場。 2. 利用兩份基金公開說明書以比較投資標的與過去的投資報酬率。 3. 透過不同管道，如理財專員、投資俱樂部與網路經紀人，進行投資的優缺點。 4. 描述定期定額投資的優點，並計算平均投資成本。
<p>標準 5：解釋稅金如何影響投資的報酬率。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 辨別 18 歲以下投資者的所得免稅限額。 2. 確認股息的稅率。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 比較免稅或延遲繳稅的投資方案之報酬。 2. 比較傳統 IRA 與 Roth IRA(稅賦優惠的儲蓄投資計畫)的優點。 3. 說明雇主資助退休計畫的優缺點，包括 401 (K)。
<p>標準 6：調查管理理財市場的經紀商如何保護投</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解釋存款保險如何保護投資人。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解釋聯邦與州政府金融管理機構如何保護投資人。

資人。		
-----	--	--

資料來源：取自 JumpStar 聯盟（2007, p8-26）。

從 JumpStar 聯盟所規劃鉅細靡遺的能力指標中可以分析出幾項特點：

（一）連貫且循序漸進

六大項目中所有的能力指標，均依照學生的年齡與學習能力，循序漸進地規劃出具體可行的內容。能力指標中包括了鉅細靡遺的知識與技能，但是如同 Mandell（2008）所說如果理財素養內涵無法轉換成有用、有效的理財決策，其成效是有限的。

（二）知識、技能與責任構成了理財素養的內涵

光有理財知識是不夠的，還要有能力做出理財規劃與決策，並且輔以承擔理財決策的責任，例如消費與信用之間的關係，就像空有開車技術或熟知交通規則，卻缺乏守法精神或甚至肇事逃逸，都會製造出社會問題。

（三）強調生涯發展規劃

金錢管理與儲蓄的目標可能是為了接受大學教育、結婚、創業、買汽車和房屋、退休生活的規劃、甚至寫下遺囑，能力指標中都在宣導生涯發展規劃的重要性。

（四）重視對消費者相關法律的認識

透過對於相關法律條文的認識，如消費者保護法、消費者信用法、個人資料的保護與隱私權的保障，以及預防詐騙行為的宣導，均可提升消費者維護自身權益的意識。

二、現行教材中的理財素養

從修訂過並且將於 100 學年度實施的「97 年國民中小學九年一貫課程綱要」以及基本內容分析目前國中小學教科書的編排，再接者說明學生與老師們對現行版本的意見，都可發現以現有的教材不足以提升學生的理財素養。

(一) 現行版本與實施情形

許朝信(2006)認為長期以來我國經濟教育在國小與國中階段的推動並不積極，有待加強，顯示出金融理財課程受到忽略。在 92 年國民中小學九年一貫課程綱要社會學習領域中，第七主題軸「生產、分配與消費」已明列國小與國中學生應習得與理財有關的能力，相關指標如下表：

表 2-1-8 九年一貫課程社會學習領域與理財素養相關的能力指標

階段	指標	內容
小學三、四年級	7-2-4	了解從事適當的儲蓄可調節自身的消費力。
小學五、六年級	7-3-2	針對自己在日常生活中的各項消費進行價值判斷和選擇。
小學五、六年級	7-3-3	了解投資是一種冒風險的行動，同時也是創造盈餘的機會
國中	7-4-7	列舉數種金融管道，並分析其對個人理財上的優缺點。

資料來源：92 年國民中小學九年一貫課程綱要（2003）。

最新修正而由教育部所公布的「97 年國民中小學九年一貫課程綱要」（97 課綱將於 100 學年度實施）中，與理財概念相關的能力指標僅僅修正了兩個字，只將「儲蓄」改為「理財」，並未增添更多的能力指標。

表 2-1-9 修正後與理財素養相關的能力指標

階段	指標	內容
小學三、四年級	7-2-4	瞭解從事適當的 <u>理財</u> 可調節自身的消費力。 (說明：為符合現代經濟知識觀念故將 7-2-4 的儲蓄修改為理財。)
小學五、六年級	7-3-2	針對自己在日常生活中的各項消費進行價值判斷和選擇。
小學五、六年級	7-3-3	瞭解投資是一種冒風險的行動，同時也是創造盈餘的機會
國中	7-4-7	列舉數種金融管道，並分析其對個人理財上的優缺點。

資料來源：97 年國民中小學九年一貫課程綱要（2008）。

另外，基本內容中僅限於「生產、分配與消費」這一項主題軸中提出「家庭的經濟生活：說明家庭的經濟來源(薪水、非薪資的勞動所得、投資理財等)及家庭經濟規劃（國民教育司，2008）。」

上述四項能力指標中，前三項為國民小學階段，「7-2-4 瞭解從事適當的理財可調節自身的消費力」於國小三至四年級學習、「7-3-2 針對自己在日常生活中各項消費進行價格判斷與選擇」以及「7-3-3 瞭解投資是一種冒風險的行動，同時也是創造盈餘的機會」於國小五至六年級學習，僅有一項「7-4-7 列舉數種金融管道，並分析其對個人理財上的優缺點」屬於國民中學階段，就社會學習領域全部 145 項能力指標而言，理財教育的份量太過輕微，如此零星的課程如何給予國小、國中學生完整的理財概念？

黃美筠（2002）對於國中九年級學生針對公民與道德科經濟教材經濟認知成效評估，其研究成果顯示學生對於「理財工具」的課程在學習上感到困難：

有 2.9%的學生覺得很困難、9.2%覺得困難、38.5%認為有點困難。而教師認為「理財工具」的課程在教學上感到困難：有 3%的老師覺得很困難、12%覺得困難、42%認為有點困難。於是黃美筠提出建議：「四成以上的學生與五成以上的老師表示在學習上與教學上有不同程度的困難，顯然教材的編寫應重新檢討。」

(二)「個人理財國中篇」之內容

目前我國第一套針對理財教育教材「個人理財國中篇」是由金管會(2009a)與中華民國財金智慧教育推廣協會共同合作編製，國小和國中應具備的理財認知內容包含：消費觀、儲蓄、投資風險、保險與危險認識等。這些課程內容在試辦、試教之後，金管會與教育部的共識是將其編入國中小課程綱要之中，各版本的教科書則依課程綱要編寫教科書，既然成為教科書內容，理財知識也會成為升學考試的出題範圍。

教育部國民教育司(2009)對於理財基礎教育的規劃依不同年齡所應建立的觀念與知識層次不同，在小學階段側重「觀念與習慣」的養成，隨年齡增長而逐步加入「知識」與「能力」的養成。

(三)「個人理財國中篇」與現行教材的內容與銜接

金管會委員楊雅惠在接受商業周刊(林正文,2009)的訪問時一再強調「理財不要只限於拿錢做投資，我們要傳遞的是正確的理財金融觀念。」國中階段的理財基礎教材要傳遞的是正確的理財觀念，而非理財的專業知識，理財教材也特別強調學生個人技能的培養與行為的養成。金管會與中華民國財金智慧教育推廣協會為此教材設立的目標為能夠培養青少年有實現目標而努力與計畫的能力，讓他們能夠「不急著吃棉花糖」，亦即能有「延遲享受」的能力，這是一個很重要的訓練。

在現行國中教材中較缺乏「金錢管理」、「金錢規劃」、「風險管理概念」、「珍惜個人信用資產」等概念，為了讓青少年能夠養成良好的習慣、正確的態

度與知識來管理金錢與使用金錢，進一步提升學生的理財素養，金管會與中華民國財金智慧教育推廣協會在國中階段所編輯的理財基礎教材內容涵蓋：

- 1.了解什麼是正確的金錢價值觀。
- 2.妥善做好金錢管理與金錢規畫。
- 3.建立風險管理的基本概念。
- 4.學會正確使用銀行服務：包括了解維持個人良好信用的重要性，進而正確使用金融與借貸服務。
- 5.對基本的投資工具有概念性的認識並真正了解投資風險的意涵，以培養正確的投資觀念及態度。

目前國中理財教材內容主要是呈現在九年級公民「個人與家庭理財」單元，若與金管會和中華民國財金智慧教育推廣協會所編教材比較，「個人理財國中篇」的內容增添了更多更廣的理財知識和正確的行為，例如適當的金錢價值觀之下應分辨消費時是「需要」或是「想要」；如何妥善管理金錢？運用記帳管理是一個很好的方法；如何擬定金錢規劃？應有儲蓄計畫，先儲蓄，剩餘的金錢才用於消費；正確使用銀行服務、並且珍惜個人信用資產，這些內容都是目前在教學中所使用的教科書所缺乏的知識與觀念，而現有的版本完全忽略行為的形塑。金管會的「個人理財國中篇」希望領導目前現行版本如南一、康軒、翰林，在理財相關課程內容上成為範本的地位，現行教科書在編輯公民課程第五冊時能夠參考，將金管會重視的內容與觀念涵蓋於課文之中。將上述幾個版本經過內容分析之後發現，翰林版公民第五冊比較接近「個人理財國中篇」，翰林版涵蓋比較多的內容與概念，詳細說明如下表 2-1-10、2-1-11。

三、我國與美國理財素養內容的比較

根據上述的分析可以發現我國在國中階段想要傳遞的理財素養以價值觀和正確態度為主，理財知識反而不是強調的重點，範圍僅限於「金錢價值觀」、「金

錢規劃與理財規劃」，並且教導簡單卻實用的理財技能。反觀美國欲傳達的理財素養，既深又廣，涵蓋的內容有理財責任與決策、所得與職業、金錢管理與規劃、信用與借貸、風險管理與保險、儲蓄與投資而且巨細靡遺，不僅強調專業理財知識更關注理財技能的學習，並且加強理財行為在生活中的運用。

表 2-1-10 金管會所編教材與現行版本內容於「金錢價值觀與金錢規劃」比較

不同版本 教科書內容	金管會所編製 個人理財國中 篇	南一版公民第 五冊（現行教 科書的單元）	康軒版公民第 五冊（現行教 科書的單元）	翰林版公民第 五冊（現行教 科書的單元）
一、金錢價值觀 與金錢規劃	（一）正確的金錢價值觀			
	「資源有限、 慾望無窮」，必 須做選擇。	單元 1 選擇與 消費： 了解經濟問題 源自於「稀少 性」、了解經濟 問題就是選擇 問題。 ➡ 包含	第 1 節選擇與 消費： 資源並非取之 不盡、用之不 竭；善用資源 做出最佳選 擇。 ➡ 包含	第 1 章選擇與 消費： 經濟問題的產 生起源於「資 源有限，欲望 無窮」，稀少性 迫使我们做出 選擇。 ➡ 包含
	分辨「需要」 和「想要」	單元 5 家庭的 經濟事務： 懂得分辨必要 與非必要的消 費，當用則 用，當省則 省，才能將錢 花在刀口上， 避免浪費。 ➡ 包含	無此內容	第 5 章個人與 家庭經濟： 分辨「必要」 還是「想要」 ➡ 包含
如何做選擇	單元 1 選擇與 消費： 認識機會成本 的意義、學會 如何計算機會 成本。	第 1 節選擇與 消費： 選擇的課題、 機會成本的定 義、選擇的代 價。	第 1 章選擇與 消費： 做選擇時，要 善用機會成本 的觀念，選擇 代價最低，機	

		⇒ 包含	⇒ 包含	會成本最小者。 ⇒ 包含
錢從哪裡來?	單元 3 市場與貨幣： 了解經濟活動循環的過程。 ⇒ 包含	第 3 節市場與貨幣： 分析個人進行各種經濟活動時，在經濟循環中所扮演的角色，透過商品市場及生產要素市場中的互動，形成一個循環。 ⇒ 包含	第 3 章 市場與貨幣： 藉由經濟循環圖可以瞭解經濟活動的運作情形，例如擔任員工，以賺取所得。 ⇒ 包含	
理性消費	與分辨「必要」和「非必要」觀念混合在一起。	第 5 節家庭的經濟生活： 降低消費欲望、減少盲目購買名牌商品的消費行為、降低炫耀心理。 ⇒ 包含	第 5 章個人與家庭經濟： 「節流」就是節約支出，購物時以實用為原則，不以炫耀為目的。 ⇒ 包含	
(二) 妥善的金錢管理				
運用記帳管理個人金錢	單元 5 家庭的經濟事務： 課文圖例中介紹觀念。 ⇒ 包含	第 5 節家庭的經濟生活： 課文圖例中介紹觀念，課後練習介紹做法。 ⇒ 包含	第 5 章個人與家庭經濟： 課文圖例中介紹觀念。 ⇒ 包含	
儲蓄為達成想要的消費目標之第一步	單元 5 家庭的經濟事務： 先設定儲蓄目標，把家中的	第 5 節家庭的經濟生活： 人們通常不會把工作所獲得	第 5 章個人與家庭經濟： 從小養成儲蓄的習慣。	

⇒

		收入扣掉預定的儲蓄，剩餘的錢才可以用在當期的消費。 ⇒ 包含	的報酬全數花完，會將部分剩餘所得儲蓄下來，以應不時之需。 ⇒ 包含	著墨太少
	(三) 學習擬定金錢規劃			
	確定想達到的消費目標	無此內容	無此內容	無此內容
	擬定儲蓄計畫，達到想要的消費目標	無此內容	無此內容	無此內容
	及早開始個人金錢規劃	無此內容	無此內容	無此內容

表 2-1-11 金管會所編教材與現行版本內容於「理財規劃」比較

不同版本 教科書內容	金管會所編製 個人理財國中 篇	南一版公民第 五冊（現行教 科書的單元）	康軒版公民第 五冊（現行教 科書的單元）	翰林版公民第 五冊（現行教 科書的單元）
二、理財規劃	(一) 具備風險管理概念			
	具備風險概念 讓理財更完整	單元 5 家庭的經濟事務： 認識就業和失業的意義以及創業的風險、了解投資是一種冒風險的行動，同時也是創造盈餘的機會。 ⇒ 包含	第 5 節家庭的經濟生活： 理解何謂分散風險原則；認識各種理財工具及風險大小。 ⇒ 包含	第 5 章個人與家庭經濟： 任何理財工具都有風險，高報酬就需承擔高風險。 ⇒ 包含
	風險的種類	無此內容	無此內容	無此內容

管理風險的方法	單元 5 家庭的經濟事務： 衡量自己與家庭承擔風險的能力，「不要把所有雞蛋放在同一個籃子裡」，充實理財的專業知識，參考專家意見。 ⇒ 包含	第 5 節家庭的經濟生活： 從事理財時，不可只顧誘人的報酬，還必須冷靜思考相對的風險，「不要把雞蛋都放在同一個籃子裡」。 ⇒ 包含	第 5 章個人與家庭經濟： 為了有效降低投資風險，除了事先蒐集各項理財工具的資料，還可以請教專業人士協助理財。遵守「不要將所有的雞蛋放在同一個籃子裡」。 ⇒ 包含
(二) 正確使用銀行服務			
合法的金融機構	無此內容	無此內容	第 5 章個人與家庭經濟： 選擇與合法的金融機構往來，以確保自身權益。 ⇒ 包含
珍惜個人信用資產	無此內容	無此內容	無此內容
(三) 認識投資工具			
投資之目的	單元 5 家庭的經濟事務： 選擇其他的理財工具，用錢滾錢的方式來累積財富。 ⇒ 著墨太少	第 5 節家庭的經濟生活： 合適的家庭理財計畫，有助於家庭經濟穩定成長，提升家庭成員的生活水準。	第 5 章個人與家庭經濟： 妥善的理財可以為自己累積財富。 ⇒ 著墨太少

			⇒ 包含	
投資工具	單元 5 家庭的經濟事務：認識各種理財工具與運作方式、認識「投資報酬率」的意義。 ⇒ 包含	第 5 節家庭的經濟生活：理財工具的種類。 ⇒ 包含	第 5 章個人與家庭經濟：金融市場快速發展，可選擇的方式愈來愈多樣化，理財工具可以單項操作，也可以組合運用。 ⇒ 包含	
正確的投資態度	無此內容	無此內容	第 5 章個人與家庭經濟：避免投機行為。 ⇒ 著墨太少	
正確的理財觀	無此內容	無此內容	第 5 章個人與家庭經濟：累積財富不是人生唯一的目的，人生真正的財富包含了知識的充實、興趣的培養、人際關係的拓展、家庭幸福的追求，也別忘了回饋社會。 ⇒ 包含	

資料來源：研究者自行整理

第二節 理財素養的重要性

美國「家族企業研究院」(Family Firm Institute)公佈一項研究結果，在美國家族企業能持續到第二代的比率只有 30%，維持到第三代僅僅只有 13%，到了第四代碩果僅存的只剩下 3%，俗諺說：「富不過三代」再恰當不過了(彭漣漪，2009)。為何「富不過三代」一詞在東西方都能夠成立？恐怕與理財素養脫離不了關係。

壹、美國政府與民間均致力於提升理財素養

美國政府對於提昇人民的理財素養不遺餘力，甚至提升到總統層級，將每年四月定為理財素養月，以喚起大眾對於理財素養的注意。民間方面，許多重量級人士如前聯邦準備會主席 Greenspan、「股神」巴菲特更是大聲疾呼理財素養的重要性。

一、官方成立理財素養總統諮詢委員會

2008 年 1 月 22 日當時的美國總統小布希簽署了一項行政命令，成立理財素養總統諮詢委員會，肩負艱鉅的任務：改善所有美國人的理財素養，諮詢委員會並且向總統提出的第一個年度報告詳列出一系列建議。美國總統小布希明白指出：「我們希望人們擁有的資產、我們希望人們能夠管理他們的資產、我們希望人們瞭解基本的理財概念、如何工作以及個人信用報告評分如何影響你、你何以受益於一個儲蓄帳戶或銀行帳戶，這就是我們想要的，當我們回顧本會，人們會說：政府採取的行動而使得某些人過得更好的生活(PACFL，2008)。」

在建議總統的諮詢文(2008)中，指出總統與財政部長應該持續地擴大和改善從幼兒園到中學學生的理財教育；財政部應將理財教育制度化並擴大全國理財知識掃盲的挑戰、鼓勵高中學生的理財競賽；教育部採取必要步驟要求大學生更全面的瞭解理財知識(或通過能力測試)；財政部應當為父母、照顧者、和教師、學齡前和小學低年級的兒童提供理財教育資源；美國國會應該通過一

種或多種稅收減免優惠，鼓勵雇主提供理財教育的場所；財政部應建立一個資源集中在聯邦政府的理財知識網站（www.mymoney.gov）；幫助數百萬尚未開設銀行帳戶的美國人獲得理財服務；國會應提供聯邦預算推展社區中基礎的理財素養計畫以及州與地方政府的理財教育。

二、設立跨部會部門統籌協調

美國政府於2002年5月成立財政部理財教育辦公室(The Department of the Treasury's Office of Financial Education)為推動美國人民理財素養之主力，其主要負責擬定財政部理財教育政策，協調財政部內部各局處與理財教育有關事宜。美國政府並且成立跨部門組織，2003年參、眾兩院議會通過法案，2004年成立跨部會組織，由二十個相關部會組成理財素養與教育委員會，每四個月開會一次。在法案中指定四月為理財素養月（Financial Literacy Month），以喚起大眾對於理財素養重要性的注意，這是重新檢視個人理財的好時機，進而學習如何成就理財福祉，並且採行循序漸進的步驟而達成福祉（FLEC，2006）。

三、民間的推廣活動如火如荼地展開

Braunstein與Welch（2002）在發表的文獻中指出消費者若缺少理財概念就會缺乏為未來經濟福祉決策的工具，理財素養的低落可能影響個人或家庭每天的金錢管理，以及缺少為了長期目標而儲蓄的能力，例如購屋、升學與退休計畫，無效率的金錢管理也可能導致消費者在金融危機中損失慘重。

前聯邦準備會主席Greenspan（2003）特別強調提升中小學階段的基本理財教育，能夠為培養理財素養奠定基礎，尤其開始學習的階段應該越早越好，可以幫助年輕人避免花費數年的時間，用以彌補曾經犯下的理財錯誤決策。

美國學者Lusardi在接受美國商業周刊訪問時表示：「當今的理財教育就跟學習讀書和寫字一樣重要。」就連有「股神」美名的巴菲特從今年初親自為「美國線上（American on Line）」拍攝每集三到五分鐘的短片，來宣導正確的理財觀念，可見理財話題的熱度在美國發酵（單小懿，2009）。

美國民間對於提升理財素養不遺餘力，成立於1949年的國家經濟教育委員會(The National Council on Economic Education, NCEE)是從事經濟教育最主要且重要的機構，在州層級中均設有委員會，五十餘年來推動經濟教育，除了製做教材也從事培訓種子教師的工作（金管會，2008）。

還有，1995年設立的JumpStart個人理財素養聯盟，編制且提供幼稚園至大學的教材（K-12個人理財國家標準：National Standards in K-12 Personal Finance Education with Benchmarks, Knowledge Statements, and Glossary），1995年12月確立了理財掃盲的目標，一般高中畢業生缺乏管理個人財務的基本技能，許多人不能平衡支票簿，涉及收入、消費、儲蓄和投資的基本生存原則都沒有深入了解，許多年輕人不能管理他們的消費信貸，造成理財上的不良習慣，這些都是JumpStart個人理財素養聯盟成立之目的與努力的目標，透過宣導並強化課程，來確保個人獲得基本的理財技巧（JumpStart，2007）。

貳、經濟合作暨發展組織（OECD）致力於推展理財素養

經濟合作暨發展組織對其30個會員國進行理財素養的調查，已有12個國家完成理財素養調查，另外匈牙利、愛爾蘭、加拿大則準備著手進行，足見瞭解國民理財素養水準的現況，為各國政府重視之工作。

OECD（2005）提出下列原因導致理財教育的重要性與日遽增的五個因素：

一、理財商品的複雜性

消費者面對的是不同類型理財工具所提供的費率、利息與到期時間的選擇。有些商品，例如人壽保險的複雜度更勝於一般商品，其品質很難評量，因為人們不常購買而且購入的時間與真正使用到的時間明顯有落差。

二、理財商品的數量增加

理財市場的管制解除與資訊科技和電信的發展使得成本降低，符合特殊市場需求的新產品因而問世，網路也同樣造成投資與信用貸款的資訊增加以

及更便於取得這些商品。

三、 嬰兒潮與平均壽命延長

許多OECD的會員國經歷了二次大戰戰後嬰兒潮，最初嬰兒潮出生的人在未來5到10年逐漸自職場退休，然而這群人多為高齡父母或生育率低甚至不生孩子，接著嬰兒潮的世代人口規模少很多。因此，嬰兒潮世代退休的人將面臨較少數的人工作維持較多數的退休人口。再加上平均壽命的延長，這意味著嬰兒潮的世代會比他們的上一世代花費更多時間在退休生活中，也因此延長了他們受撫養的時間，在人口老化及少子化之人口結構變遷下，如何進行退休規劃已是相當重要的課題。

四、 退休安排的改變

OECD會員國政府改變退休金政策，從「確定給付退休計畫（defined benefit pension schemes）」改為「確定提撥退休計畫（defined contribution pension schemes）」，前者是由退休金提供者（雇主）保證設定退休金金額，後者則設立了分擔標準，退休金金額決定於分擔的比率與個人工作生涯中的投資決策，於是退休新制將更多風險由雇主移轉至員工，而未來會有越來越多的退休人員依賴「確定提撥退休計畫」。

五、 理財素養程度低落

OECD十二個會員國中已經完成理財素養調查，研究發現各國消費者對於理財的理解是薄弱的，特別是教育程度低、少數民族、低收入等族群。

參、我國政府推動理財素養的進程

我國金管會（2005）擬定「金融知識普及計畫」，經由行政院院會通過，核定「金融知識普及三年推動計畫」，將調查國民理財素養水準列入工作項目之一，希望藉由研究調查國人理財素養程度，來規劃並適時調整「金融知識普及三年推動計畫」的工作項目。至2008年將展開第一期的三年金融知識普及計

畫至 2011 年，第一階段完成國中及高中金融理財知識教材，教育部也計劃將金融理財融入校園課程中，並將先在北市及苗栗縣選擇 6 所國中試辦，2009 年還將進一步編寫國小及高職的金融理財教材，讓金融教育向下紮根。為讓金融教育從小向下紮根，金管會編纂完成「個人理財」國中篇、高中篇教材，並與教育部合作將在國中九年級上學期社會科的公民領域，規劃金融、理財課程，並且先在台北市和苗栗縣共選出 6 所國中試辦，100 學年正式納入教科書教學。

第二階段持續透過理財講座、深入校園活動、電視媒體宣導、金融智慧網站等各種方式針對不同族群進行教育宣導，共同推廣金融知識，以提升民眾金融知識素養，進而減少糾紛並防制金融犯罪。其中在深入校園方面，更規劃開發及更新校園金融基礎輔助教材、贊助大專院校辦理金融知識普及活動、贊助學校或社團舉辦與資本市場相關研討會或活動等，期望能將金融教育普及校園，向下扎根。

金管會（2006）出版《理財小達人》系列書籍，以國小孩童為閱讀對象的《聰明金融家》有教材、練習簿與教師手冊。還有以一般大眾與家長為閱讀對象的《孩子，我們把錢變大了》親子書，從個人到家庭與學校，全方位地推廣國人的理財素養。金管會網站設有「金融知識宣導」專屬網頁，包括提供教育宣導手冊。此外，積極地培訓理財教育種子講師及甄選志工加以訓練擔任「小小金融家成長營」的輔導員，為了讓理財知識向下扎根，提供資金輔助大學辦理理財知識普及活動。

2006年起中央銀行網站新增「認識央行」的兒童網頁，以提高年輕世代對中央銀行的認識。中央銀行網站首頁並設「宣導事項」，提供鈔券真偽辨識、偽鈔刑責、全民對貨幣的由來、央行功能與角色的認識與了解、以及中央銀行為何要維持物價安定等業務（黃富櫻，2007）。

提升理財素養是世界各國列為優先推動的政策，由於理財素養與每天的金

錢管理決策息息相關並且影響到未來的退休生活與終身的經濟福祉，如何增進理財素養成為各國的當務之急，理財素養的重要性不僅是讓學生們認識經濟世界、避免學生將來陷入財務上的困境，更積極的意義在於建立金錢管理的正向態度，傳達正確、理性的理財價值觀，這些都是學生們一輩子受用無窮的。

第三節 國內外理財素養之相關研究

國外對於理財素養的研究非常豐富，尤其是OECD(2005)與美國的Jump\$Start個人理財素養聯盟歷年的調查，兩者共同的結論是理財素養普遍低落，無論是學生或是成年人，尤其是教育程度低、收入低的族群，在我國的研究中也有相同的情形，金管會(2008)所進行的調查顯示收入與教育程度會影響理財素養。

壹、美國理財素養之相關研究

美國從1997到2008年，Jump\$Start個人理財素養聯盟共舉辦了六次高中學生的理財素養大規模的測驗，測驗結果顯示學生從家庭中獲得較多的理財資源，家庭環境好的孩子其理財素養相較於不富有家庭的學生為高。Mandell(2008)提出警告美國家庭間貧富差距情形會更加惡化。

一、美國高中學生理財素養分數逐年下降

從1997年開始Jump\$Start個人理財素養聯盟開始檢視個人理財素養，樣本數為1532名高中學生，測驗共有50題，其中31題為理財素養的主要問題，分為所得、金錢管理、儲蓄與投資、消費與信用四個部分。當年測驗的結果顯示只有10.2%的學生能夠回答四分之三的題目，測驗平均分數為57.3分；接著2000年第二次對723位高中生施測，結果比第一年更糟糕，分數為51.9分；第三次測驗在2001到2002年之間，規模擴大到4024人，但是分數持續下降到50.2分。第四次測驗於2004年二月舉行，共計4074名高中生參與，分數進步到52.3分；第五次測驗在2006年二月舉辦，有5775名參與者，測驗分數為52.4分，而2008年有6856位高中生接受測驗，平均分數掉落到最低的48.3分，從1997

年到 2008 年，十年來分數下降了 9 分之多，高中學生欠缺理財素養的情況是每況愈下；然而，2008 年的調查發現將近半數的學生修過一整個學期的個人財務管理課程，可見理財課程對於提升理財素養的貢獻有限（Mandell，2008）。

歷年來的分項測驗成績如下表，可以發現 2008 年最近一次的測驗中所得（Income）、金錢管理（Money Management）、消費（Spending）、信用（Credit）等四項成績是歷年來表現最差的，詳細分數如下表：

表 2-3-1 美國高中學生六次理財素養測驗的分項測驗成績

年度	分項測驗成績	所得	金錢管理	儲蓄	消費	信用
2008 年		56.1	40.9	43.2	50.8	44.1
2006 年		59.2	46.4	42.6	56.9	51.8
2004 年		62.9	45.4	41	55.4	48.8
2002 年		61.5	46	41.6	53.1	47.5
2000 年		57.6	46.8	45.3	55.1	49.1
1997 年		71.9	54.2	47.4	56.8	缺

資料來源：取自 Jump\$Start 聯盟（2008, p25）

二、家庭年收入與理財素養呈現正相關

2006 年第五次的測驗結果顯示，家庭年收入低於二萬美元的學生平均分數為 48.5 分，相反的，家庭年收入超過八萬美元的學生平均得分為 55.6；2008 年的測驗結果依舊顯示家庭收入越高的學生，其分數越高，家庭年收入低於二萬美元的學生平均分數為 43.4 分，家庭年收入超過八萬美元的學生平均得分為 52.3。但是家庭年收入最高的學生成績並不是每一次測驗都得到最高分。在 1997 與 2000 年的測驗中反而是家庭年收入在 \$40,000 至 \$79,999 之間的學生表現最好（Mandell，2008）。

三、父母親的教育水準與理財素養呈現正相關

2006年第五次的測驗結果也發現，父母親的教育水準對測驗結果有決定性影響。父母親有高中學歷的學生平均分數是44.5分，而父母親有大學學歷的學生平均分數增加到55.6分；在2008年父母親有高中學歷的學生平均分數是44.2分，而父母親至少一人有大學學歷的學生平均分數增加到51.8分。依據上述的研究結果，次級房貸事件引發金融危機就不令人驚訝了，次級房貸的借款人大部分是收入低、教育程度低，而且理財素養低落（Mandell，2008）。

四、性別與理財素養的關係

至於性別對於理財素養只有些微影響，2006年測驗結果男性為52.6分，女性為52.3分，2000年、2004年與2008年的結果也一樣，1997年與2002年的測驗是女生以些微差距領先男生（Mandell，2008）。詳細的測驗成績與其背景資料如下表：

表 2-3-2 歷屆美國高中生測驗成績與其背景資料

背景資料	1997年	2000年	2002年	2004年	2006年	2008年
平均分數	57.3%	51.9%	50.2%	52.3%	52.4%	48.3%
<u>家庭年收入（美金）</u>						
低於 \$ 20,000	55.2	46.3	45.7	49.5	48.5	43.4
\$ 20,000~ \$ 39,999	58.2	52.0	50.7	51.3	50.8	47.3
\$ 40,000~ \$ 79,999	59.6	57.2	52.3	54.1	53.7	50.3
\$ 80,000 以上	59.0	55.0	52.7	55.9	55.6	52.3
<u>父母親的最高學歷</u>						
均未完成高中學業	51.4	47.0	43.7	44.6	44.5	44.2
高中畢業	57.1	49.7	47.5	51.5	50.6	47.2
大學學歷	55.8	53.8	51.7	52.6	51.8	49.0

研究所以上學歷	59.3	55.1	53.5	55.4	55.6	51.8
<hr/>						
<u>性別</u>						
女性	57.9	51.6	50.7	52.2	52.3	47.9
男性	56.9	52.2	49.8	52.4	52.6	49.0

資料來源：取自 Jump\$start 聯盟 (2008, p14)

五、對自己的期望與理財素養呈現正相關

將來有升學計畫的學生其理財素養明顯比較好。2008 年的研究顯示出相同的結果，計畫繼續四年大學教育的高中生平均分數為 50.9，繼續二年制專科學校教育的高中生平均分數為 44.6，沒有升學計畫的只有 34.9 分。令人沮喪的發現是修過一學期金錢管理或個人理財課程的學生，他們的理財素養沒有高於沒上過課的學生 (Mandell, 2008)。

六、有金錢管理經驗與理財素養呈現正相關

有金錢管理經驗可能會影響個人理財素養，使用過信用卡的學生比較能夠回答關於信用卡的問題，在 2006 年的測驗中顯示了更多理財知識與經驗之間的關係。例如有工作或打工經驗的學生遠比沒有工作經驗的學生懂得稅務知識。2004 年的測驗結果顯示，父母固定給零用錢的學生平均分數為 50 分，若幫忙做家事而獲得零用錢的學生平均分數為 53.2，而需要時才有零用錢的學生平均分數為 52.4。2008 年的測驗結果更明顯呈現出管理個人財務的經驗會促進年輕學子全方位的理財素養；53.3% 的學生擁有 ATM 提款卡，他們的理財素養分數高於沒有 ATM 提款卡人；擁有個人銀行帳戶的學生，其理財素養比較高；有工作或打工經驗者分數也比較高，這個情形一直出現在 Jump\$start 個人理財素養聯

盟的歷屆測驗結果之中；77.3%的學生其家庭擁有自己的房屋，他們的理財素養分數(49.7 分)明顯優於家庭租房子住的同學(44 分) (Mandell, 2008)。

2006 年的測驗中，詢問有支票帳戶的學生是否曾經被銀行拒付而遭到退票，從未被退票的學生他們的分數平均高於 53 分，而至少被退票一次的學生平均分數只有 40 多分，顯示出理財素養與個人理財行為之間為正向關係。大部分的證據顯示理財素養分數越高，越能夠增進理財行為；然而學校課程無法增添理財素養，也不能加強理財行為。

七、美國人普遍缺乏理財素養

Harris (1999) 為 NCEE (National Council on Economic Education) 進行了一項研究調查，對象為學生及成年人，問卷內容包含基本經濟原則、知識、美國經濟以及對於部分關鍵經濟名詞的認識。一半的成年人與三分之二的高中學生在基本經濟概念上是不及格的，將近 40% 的成年人與學生認為「通貨膨脹會使金錢更具價值」、超過三分之一的學生承認自己不懂利率上升會對存款有什麼影響，問卷裡許多問題問的是對於字彙或觀念的認識，而非特殊狀況底下的應用，所以若是題目偏向應用題型，理財素養的分數勢必更低 (OECD, 2005)。

另外，Valentine 與 Khayum (2005) 針對美國印地安那州西南部鄉村與都市的高中生進行研究，希望探究經濟社會化與理財素養之間的關係。結果發現每週工作 10 到 20 小時、擁有存款帳戶、家庭年收入在 \$50000 至 \$75000 美元之間的學生，平均來說比其同儕有較高的理財知識。統計回歸分析發現每週工作 10 到 20 小時、擁有存款帳戶、計畫追求更高學位等因素確實影響學生的答題得分。都市或鄉村學生在分數上沒有顯著差異，但兩者均缺乏理財知識，都市型學生平均答題 51%，鄉村型學生答題 50%。此研究也發現經濟社會化，如家庭收入、父母教育程度與每週打工時間等，確實影響學生在測驗上理財素養的表現。

Harris 的研究結果呈現出種族是影響學生理財素養高低的因素與 Mandell

歷年來為 Jump\$Start 個人理財素養聯盟所進行的研究均顯示出相同的結論。

Valentine、Khayum 與 Mandell 的調查中也同樣揭露了家庭年收入、父母教育程度、有工作經驗、是否儲蓄、自我期許等等的變項均會影響到理財素養的高低。

貳、OECD 會員國所進行的理財素養調查

OECD (2005) 的四個會員國美國、英國、加拿大與澳洲著手進行調查其國民的理財素養，其衡量理財素養的方式可區分為兩種，一種為美國與韓國所採用的，其研究對象均為高中學生，給予受試者客觀的題目，以測驗他們的知識、對理財項目的認識、以及在特殊情境下應用理財概念的能力。另外一種方法則被英國、日本及澳洲所採行，測驗以詢問受訪者在理財知識、理財工具、理財決策上對自己的評估與洞察力，是較為主觀的表達方式。

儘管所採用的方法不同、施測的對象不同，卻得到相似的結果：

一、所有的調查都有一個共同的結論，就是理財素養低落

- (一) 美國與韓國的高中學生理財素養成績都不及格，僅有少數人能夠答對 60% 的題目。
- (二) 擁有股票與固定的零用錢，都無法提升美國、韓國高中學生的理財素養。
- (三) 日本對於消費者所進行的理財調查發現，71% 的成人受訪者不懂如何投資股票與公債；57% 不了解一般性的理財商品；29% 不清楚保險、退休金與租稅問題。
- (四) 在澳洲的調查中，21% 的受試者收到老年退休金的說明，卻看不懂內容；當受訪者被問到關於銀行的四個簡單問題，僅僅只有 49% 的人可以完全答對。

二、理財素養高低與教育、所得因素有關

- (一) 在澳洲，教育程度最低者（僅接受 10 年或更少的教育）其理財素養

程度也最為低落。失業者、缺乏工作技能者、低收入戶（家庭年收入低於 \$ 20,000）、儲蓄金額較低者（低於 \$ 5,000）、單身者、年齡介於 18 至 24 歲、或高於 70 歲的族群理財素養均不足。

（二）英國的研究顯示社經地位差、收入低、年齡介於 18 至 24 歲的族群是不感興趣、沒有自信也不活躍的消費者；相反地，社經地位高、收入高、年輕夫婦、沒有家庭的年長者，他們熟悉理財事務，知道如何獲得所需要的資訊，以及明瞭他們所接受的建議。

（三）美、韓兩國的研究結果均呈現出父母教育程度低、家庭年收入低的學生，其理財素養成績都不理想。

三、受訪者通常自認為了解理財事務，然而事實並非如此

（一）美國、英國與澳洲的受訪者大都對於自己的理財知識感到自信，但是在基本理財測驗中，卻明顯展露出他們的認識是有限的；令人憂心的是，消費者如果不認為他們需要資訊，他們就不會積極地去尋求。

（二）美國的研究發現，65%的學生表示他們很確定或非常確定自己有能力可以管理自己的金錢與財務；不過，理財素養測驗的分數卻不像他們的自信那麼高，上述現象呈現出學生無法準確判斷他們管理金錢的能力，這種未獲得支持的自信可能會減少學生對金錢管理課程的需求。

（三）大多數的澳洲受訪者表示自己具有理財素養；然而，問到如何應用理財知識以解決定問題時，他們卻束手無策，67%的受試者表示清楚複利概念，但是只有 28%的人可以正確的回答相關問題。

四、消費者覺得尋找理財資訊與理解理財資訊是困難的

（一）日本的消費者對於尋找容易理解的理財資訊與商品而感到挫折，39%的受訪者表示他們所看到的資訊並不多，29%則認為理財資訊內容難以理解。

(二) 英國的研究發現消費者沒有積極地尋求理財資訊，他們可能偶然或碰巧取得訊息，例如在銀行拿到理財小冊子、或有機會與行員談話；英國的調查同時指出消費者可能因為理財商品的錯綜複雜而裹足不前。

OECD (2005) 在四個會員國的研究調查中發現，沒有在金融體系中擁有任何銀行帳戶者（稱為 **unbanked**）、極少使用帳戶或不知道如何使用者（稱為 **underserved**）都是特定族群，例如低收入的消費者、少數民族、移民、難民、原住民、居住於貧民區的人、接受社會福利的人、年長者、以及首次購屋者，這些族群明顯地缺乏理財素養。

參、我國理財素養之相關研究

國內極度欠缺關於國中學生理財素養的研究，近年來的研究對象均以高中與大學學生為主。過去的文獻也都集中在國小、國中學生的金錢觀、消費行為與消費型態、消費文化或是零用錢的運用狀況。足見國內長期以來忽視學生的理財素養，相關研究付之闕如。

一、國小學生的金錢價值觀及理財素養

徐淑敏（2002）研究台北市六年級國小學生的零用錢與消費行為，發現受訪的六年級學生 80.4% 有零用錢，19.6% 沒有；有儲蓄習慣的受訪者有 58.3%，偶爾或很少存錢的佔 38.3%，女生儲蓄的表現平均高於男生，女生的存錢方式為自己保管或存入銀行，而男生則傾向由父母保管；父親的學歷在碩士以上的孩童，明顯有儲蓄的習慣。

鍾志從、魏秀珍、陳彥玲與陳寧容（2003）以台北市、台北縣、高雄市與高雄縣的國民小學一到六年級學生為樣本，研究小學生的金錢概念、態度與消費技能，研究結果顯示六年級的小學生已經知道信用卡、支票與利息是消費市場中的其他金錢型態，納稅與投資是金錢活動，對於股票與標會比較不熟悉

的。

二、國中學生的金錢價值觀及理財素養

鍾志從與魏秀珍（2001）以 57 名國中、高中與高職二年級學生為對象，以質性訪談的方式，來瞭解青少年的金錢、消費、理財與投資的概念。在受訪者當中 45.6% 的受訪學生希望自己成為有錢人，而 33.3% 的學生說錢夠用就好了。69.6% 的國中學生有固定的零用錢，有固定零用錢的高中學生比例更高為 78.65%，高職生則為 60%。僅僅 29% 的受訪者表示自己會記帳，54% 表示會掌握收支。88% 的受訪者會儲蓄，比例很高。學生對於「投資」的概念就是用錢去滾錢，但如何投資卻表示不清楚，對「貸款」的認識僅止於需付利息，缺乏進一步的了解，而「標會」對學生而言會有風險，可能被倒會。20% 的受訪者有打工的經驗，學生表示樂於打工，因為可以賺錢又增加社會經驗。

黃春智（2008）研究臺北縣市兩所國中學生的理財知識，研究揭露出國中學生的理財知識表現尚可，然而在所得、職業、信用和借貸、風險管理、保險、儲蓄和投資等方面測驗分數表現則為中、低程度。不同學校所在地的國中學生在理財知識表現上有顯著差異，台北市國中生理財知識表現較台北縣國中生為佳。不同性別國中生在理財知識表現上有顯著差異，女性國中生表現較男性國中生表現為好。不同年級國中生在理財知識表現上有顯著差異，九年級學生表現最佳、八年級次之，七年級表現最差。不同家庭經濟狀況的國中生在理財知識表現上有顯著差異，家庭收入高的學生表現最佳，小康家庭學生表現次之，低收入家庭學生表現最差。

黃春智的研究結果同樣顯示家庭收入多寡與學生理財素養高低有顯著相關，此項結論與 Mandell（2008）、OECD（2005）的研究結果相同，不禁令人擔心國內的貧富差距情形是否會加劇。

從鍾志從與魏秀珍（2001）到黃春智（2008）關於國中學生對於理財知識

的研究調查，可以發現八年期間學生的理財知識有增長的趨勢，在鍾志從與魏秀珍（2001）研究中學生可說是一無所知，而黃春智（2008）的研究中學生的測驗分數尚可；有零用錢的比例從鍾志從與魏秀珍（2001）到遠見雜誌（2009）的調查差距頗大，2001年 69.6%的國中生有零用錢，2009年 65%的父母不給零用錢。另一方面，儲蓄的觀念深植於學生與家長心中，鍾志從與魏秀珍（2001）的調查中學生儲蓄比例有 88%，遠見雜誌（2009）的調查家長幫孩子開戶有 73.8%的比例。

三、2007 年台閩地區高中職生與大學生理財素養程度調查

財金智慧教育推廣協會、國立政治大學統計系共同合作，首度針對台灣高三、大三、大四學生所做的理財素養大調查，了解台灣學生的理財素養，參考美國 JumpStart 個人理財素養聯盟，長期針對青少年所進行的調查問卷內容，委託政大統計諮詢中心在 2007 年 7 月至 10 月進行調查。

中華民國財金智慧教育推廣協會（2007）研究結果發現，台灣高中與大學學生的理財素養處於不及格狀態，平均只有 56 分，高中職生理財素養平均分數為 56.8 分，而大學生平均為 56.6 分，對於投資理財、保險、稅負的理財素養薄弱，以下針對高中生進一步分析詳細的研究結果：

（一）父母的教育程度與理財素養呈現正相關

研究中顯示，高中生的理財素養與父母的教育程度呈現正相關，父母親任何一方學歷高於大學或是專科以上的學生族群，他們的理財素養明顯高於其他族群（中華民國財金智慧教育推廣協會，2007），如下表：

表 2-3-3 父母的教育程度與理財素養之關係

父母的教育程度	回答人數百分比	平均分數
高中以下	17%	54.5
高中畢業	49%	56.4
大學(專科)畢業或以上	30%	59.5
不知道	3%	49.5
未回答	0%	0

資料來源：取自中華民國財金智慧教育推廣協會（2007）

（二）家庭年收入大於 200 萬元以上的學生族群，理財素養分數較低

學生可能因為面對未來沒有危機感，甚至於不曾煩惱錢的問題，所以出現理財素養顯著下降的情形（中華民國財金智慧教育推廣協會，2007），如下表：

表 2-3-4 家庭年收入與理財素養之關係

家庭年收入	回答人數百分比	平均分數
少於 NT\$600,000	22%	58.5
NT\$600,000 到 NT\$999,999	23%	60
NT\$1,000,000 到 NT\$1,999,999	13%	57.1
NT\$2,000,000 以上	5%	48.1
不知道	38%	54.9
未回答	0%	0

資料來源：取自中華民國財金智慧教育推廣協會（2007）

（三）儲蓄經驗與理財素養呈現正相關

有郵局或銀行帳戶的學生，他們的理財素養相對比較好，可能的原因是他們比較了解儲蓄對於整體理財規劃所帶來的好處（中華民國財金智慧教育推廣協會，2007）。

表 2-3-5 儲蓄經驗與理財素養之關係

儲蓄經驗	回答人數百分比	平均分數
我沒有任何銀行/郵局帳戶	13%	50.5
郵局帳戶	84%	58.3
未回答	3%	37.5

資料來源：取自中華民國財金智慧教育推廣協會（2007）

（四）自我期許與理財素養呈現正相關

對自我未來的期許，例如畢業後有無升學計畫，對一個人的理財素養有重大的影響，計畫就讀大學的高中學生，他們的理財素養分數最高（中華民國財金智慧教育推廣協會，2007），如下表 2-3-6。

表 2-3-6 升學計畫與理財素養之關係

升學計畫	回答人數百分比	平均分數
沒有任何升學計畫	2%	38.1
就讀二專	5%	47.3
就讀四年制的大學	84%	58.6
其他的訓練或教育	5%	48.8
不知道	4%	49.3
未回答	0%	0

資料來源：取自中華民國財金智慧教育推廣協會（2007）

（五）有修過理財金融相關課程的學生，其整體理財素養並沒有比較好

完全沒有修過相關課程的學生族群，他們的分數甚至高於有上過課的學生（中華民國財金智慧教育推廣協會，2007），如表 2-3-7。

表 2-3-7 修過理財相關課程與理財素養之關係

修過理財相關課程	回答人數百分比	平均分數
證券投資	6%	45
金融(銀行)實務	7%	46.3
保險學相關課程	5%	42.7
稅務法規	11%	55.6
完全沒上過相關課程	70%	59.2
未回答	0%	76.7

資料來源：取自中華民國財金智慧教育推廣協會（2007）

（六）我國學生理財素養程度

根據研究顯示，我國學生對塑膠貨幣、個人信用方面，了解程度較高，學生在塑膠貨幣方面這部份的整體知識表現是比較好的，大概都有 70% 以上答對率的表現。將近 90% 的高中職生，都了解定存單並不會被用來作為消費時的支付工具；將近 75% 的高中職生知道每個月只繳交信用卡最低應繳金額的話，要付最多的利息與手續費；超過 80% 的高中職學生，都瞭解維持好的信用紀錄的重要性（中華民國財金智慧教育推廣協會，2007）。

不過對於保險、風險管理與稅賦方面的知識高中職學生的知識表現得相當貧乏。僅僅 39.3% 的高中職生，知道當車禍肇事時，自己車子的損壞會由車體損失險給付，表示學生對於車險的相關保障內容並不清楚；過一半的學生不清楚存款利息會被課所得稅、只有接近三分之一的學生知道營業稅會讓商品價格提高；學生不認識通貨膨脹，超過五成不知道通貨膨脹會降低購買力；有 56.2% 的高中職生選擇定存可能會在 18 年後有最多的收益（中華民國財金智慧教育推廣協會，2007）。

(七) 我國與美國理財素養之比較

兩國學生的理財素養均普遍不足，研究結果也同時呈現出理財相關課程無法提升學生的理財素養；在背景變項方面，相同的是父母親的教育程度、有無儲蓄經驗以及對自我的期許，這三個變項與學生的理財素養呈現正相關；兩國修過相關的理財課程的學生，並沒有提升理財素養。不同的是美國 2006 年與 2008 年這兩年的測驗結果顯示家庭收入越高的學生理財素養越好，而我國的研究結果則完全相反，家庭年收入最高反而學生的理財素養最差。

四、金管會之國民金融知識調查

金管會擬定了「金融知識普及計畫」(National Financial Literacy Survey in Taiwan)，將調查國民理財素養 (Financial Literacy) 列為重要工作項目之一，委託金融研訓院進行調查，調查問卷針對受試者對於國民理財素養水準的九種指標：金錢管理、儲蓄、信用管理、理財規劃、保險與風險預防、貸款管理、退休金規劃、投資管理及金融資訊進行詢問，並將問卷細分為行為(Action)與知識(Knowledge)兩部份，其將知識定義為：我國國民是否對於金融產品及服務有正確認知，並對於一般金融概念有正確判斷；對行為的定義則為我國國民是否在金融管理上採取有效或正確的決策及行為，分別衡量其成績，滿分為100分。再依照年齡、婚姻狀況及工作狀態，將受試者分為九種主要分析群體，有「工作且已婚」、「工作且未婚」、「預備退休者」、「工作且其他婚姻狀況」、「學生」、「家管」、「高齡人口」、「原住民」與「失業或無力工作」，以瞭解我國不同人口類別的國民理財素養水準是否存在顯著差異（金管會，2008）。

調查結果發現，理財素養最高者為「工作且已婚」群體，其次依序為「工作且未婚」、「預備退休者」；理財素養最低的群體為「高齡人口」，而「學生」群體除貸款管理與理財規劃兩項指標外，其餘指標的平均成績都低於

全體平均水準，顯示「學生」群體的理財素養有待加強。其他詳細的調查結果如下：

(一) 依據3,000位受試者計算而得的國民理財素養之平均成績

知識構面的總平均為59.67分，行為構面的總平均為43.26分，因此我國國民理財素養平均為53.87分，分數顯示受試者在信用管理、保險與風險預防以及貸款管理等方面知識上較為充足，理財行為上以儲蓄及退休準備為主，九項評估指標細項分數如下表：

表 2-3-8 九項評估指標在行為、知識構面上的成績

評估指標	行為	知識	金融知識成績 (行為+知識)/2
金錢管理	39.17	44.59	41.88
儲蓄	52.13	43.03	47.58
信用管理	--	70.26	70.26
理財規劃	37.33	--	37.33
保險與風險預防	--	73.29	73.29
貸款管理	--	70.21	70.21
退休金	52.92	--	52.92
投資管理	--	56.65	56.65
金融資訊	34.73	--	34.73
總分	43.26	59.67	53.87(N=3,000)

資料來源：取自金管會（2008, p169）

(二) 九項主要分析類別與理財素養與行為之關係

知識構面成績以「工作且已婚」者成績最高，分數為69.39，其次依序是「預

備退休者」，分數為66.52、「工作且未婚」，分數為65.28、「工作且其他婚姻狀況」，分數為63.5，知識構面成績最低者為「高齡人口」，分數為43.6；行為構面成績最高者為「工作且已婚」，分數為50.26，其次依序是「工作且未婚」，分數為49.07、「預備退休者」，分數為46.2、「工作且其他婚姻狀況」，分數為44.58，行為構面成績最低者為「失業或無力工作」，分數為26.14；顯示出「失業或無力工作」、「高齡人口」需要有關單位的關注與協助。各項分數如下表：

表 2-3-9 九項主要分析類別在行為、知識構面上的成績

主要分析類別	行為構面成績	知識構面成績
工作且已婚	50.26	69.39
工作且未婚	49.07	65.28
預備退休者	46.2	66.52
工作且其他婚姻狀況	44.58	63.5
全體平均	43.26	59.67
學生	41.47	51.75
家管	32.74	49.85
高齡人口	31.6	43.6
原住民	31.26	46.76
失業或無力工作	26.14	48.64

資料來源：取自金管會（2008, p174）

（三）將理財素養水準高低分成五種層級

定義成績在最後20%者為Level 1，依序為Level 2、Level 3與Level 4，成績最高的20%者為Level 5，調查結果發現，「學生」族群成績最高達到Level 5的比例僅僅只有6.97%，達到Level 3的比例最高有29.39%，達到Level 2有29.09%，

Level 1則有20.91%，由此可知學生族群的理財素養普遍不足；分析結果顯示學歷與理財素養高低有顯著關係，理財素養由高到低排列順序為「研究生」、「大學生」、「高中生」、「專科生」、最低為「國中生」。

值得注意的是，「家管」、「失業或無力工作」、「高齡人口」與「原住民」這四項類別在Level 1 最低理財素養成績等級中比例偏高，將近都有60%的受試者在Level 1與Level 2之中，尤其是「高齡人口」半數之上缺乏理財素養。

表 2-3-10 九項主要分析類別與理財素養程度之相關性

主要分析類別	Level 1 (最低)	Level 2	Level 3	Level 4	Level 5 (最高)
學生	20.91%	29.09%	29.39%	13.64%	6.97%
工作且未婚	6.36%	20.14%	22.08%	26.33%	25.09%
工作且已婚	6.53%	13.52%	19.46%	27.51%	32.98%
工作且其他婚姻 狀況	13.54%	19.79%	20.83%	20.83%	25%
預備退休者	14.43%	14.77%	18.12%	23.49%	29.19%
家管	36.41%	27.67%	21.84%	12.14%	1.94%
失業或無力工作	45.88%	20%	20%	9.41%	4.71%
高齡人口	50.59%	23.82%	12.8%	7.68%	5.12%
原住民	41.46%	26.83%	13.41%	8.54%	9.76%

資料來源：取自金管會（2008, p175）

我國的調查與美國學者的研究有共同的結論，Hogarth、Anguelov 與 Lee (2005)研究影響擁有銀行帳戶的因素，他們分析了 1989、1992、1995、1998 與 2001 年消費者的理財資訊，其中低收入與中等收入家庭的理財傾向；發現教育程度低的消費者明顯呈現出不與銀行往來，他們缺乏任何型態的銀行交易帳

戶。

Lusardi (2008) 指出美國人普遍缺乏理財素養，尤其是一些特定族群，如教育程度低落者、女人、非裔美國人、西班牙裔美國人；甚至，將近一半上了年紀的工人不知道他們的退休金類型、為數眾多的勞工對於政府社會安全福利的內容也是一知半解。理財素養的低落與資訊取得的不足，對於儲蓄與未來退休生活的舒適安全有絕對性的影響，忽略了基本的理財概念意味著缺乏理財計畫，也意味著無法累積財富。經濟合作暨開發組織 (OECD, 2005) 檢視其十二個會員國的理財素養研究調查，得到一個共同的結論，即各國消費者之理財知識與素養是低落的，特別是教育程度低、未成年人與低收入者，與我國金管會的研究調查結果完全相同。

進一步分析發現教育程度與理財素養水準有顯著關係，理財素養由高到低排列順序為「研究所」、「專科」、「大學」、「高中」、最低為「不識字」。Moore (2003) 在美國華盛頓州以消費者貸款情形進行理財素養調查，分析發現具有大學學歷與正向理財結果呈現顯著相關，擁有大學以上學歷的受訪者，比沒有大學學歷者較不會承受其中有傷害性條款的不利貸款，也較不會從事有風險的行為。

個人年所得與理財素養亦有顯著關係，個人年收入在「180萬元以上」的受訪者其理財知識落於最高Level 5的比例最高，有53.85%。家庭年所得與理財素養水準同樣呈現出顯著關係，家庭年收入在35萬元以下，其理財知識成績落於最高Level 5的比例只有5.41%，而落在Level 1的比例則最高，為38.88%，顯示出家庭年所得越低理財素養也越低。

雖然中華民國財金智慧教育推廣協會 (2007) 與金管會 (2008) 所做的調查採取的方式不同，研究的對象不同，但卻獲得相同的結論，國人理財素養處於不及格的狀況。金管會 (2008) 的研究結果更令人感到憂心忡忡，失業或無力工作者、高齡人口與原住民這三類族群的理財素養與理財行為明顯地低落，

他們的理財知識大部分都落在最低的20%（Level 1）之中，尤其是高齡人口，50.59%都落於20%（Level 1），在台灣邁入少子化與高齡社會的情況之下，高齡人口特別需要有關單位的關心與協助。

第四節 理財行為的相關研究

擁有全球最大零售通路「Walmart」的 Walton 家族、也是富比士排名第十二有錢的家族，儘管富可敵國，依舊把「省錢」當成家訓，現任的董事長 Robinson Walton 個人辦公室面積不到 3.5 坪，而且沒有窗戶（彭漣漪，2009）。上述舉例充分說明「節流」的重要性，而教育部國民教育司（2009）認為個人把一生的工作所得及支出經過合理的規劃，能逐步達成人生不同階段目標的財務需求，並輔以風險管理降低人生中意料外收支失衡時產生的衝擊，讓個人或家庭得以達成夢想，就是理財行為的最終目標。下面將就理財行為的意義、理財行為的相關理論以及國內外實證研究進一步說明。

壹、理財行為的意義

Hilgert、Hogarth 與 Beverly（2003）將理財行為界定於四項金錢管理活動：流動現金的管理、信用管理、儲蓄與投資。金管會（2008）對行為的定義則為我國國民是否在金融管理上採取有效或正確的決策及行為。O'Neill 與 Xiao（2003）設計了一份健康理財問卷（Financial Fitness Quiz）以研究受訪者的理財行為，他們所定義的理財行為包括二十種管理金錢的行為，如下表：

表 2-4-1 健康理財問卷（Financial Fitness Quiz）

項目	理財行為
項目 1	我有一個銀行支票帳戶，用以支付帳單。
項目 2	我有足夠的錢支付每月租金/抵押貸款和其他家庭開支。
項目 3	我購物時會貨比三家。

項目 4	我有保險以支付“大額”意想不到的開支，如醫院帳單或失能殘疾。
項目 5	我一直有組織地記帳，並可以方便地找到重要文件。
項目 6	我有足夠的錢支付緊急情況下的花費，如汽車維修。
項目 7	我會避免衝動購物和不把購物當成消遣娛樂行為。
項目 8	每月所得淨值（take-home pay）支付信用卡費用、學生貸款和汽車貸款不到 20%。
項目 9	我全額支付信用卡帳單以避免利息。
項目 10	我為了長期理財目標而定期儲蓄，例如教育孩子、購房或退休。
項目 11	我有一個為了退休而投資的個人帳戶（不包括僱員退休金）。
項目 12	我知道我的聯邦邊際稅率等級。
項目 13	我有錢投資，遍布多種投資類型（如股票、債券、共同基金）。
項目 14	當我加薪時我會增加我的積蓄。
項目 15	儲蓄和投資的稅後投資報酬率會大於通貨膨脹率。
項目 16	我有一個開支/存錢的書面計畫（預算）。
項目 17	我有至少 3 個月的費用撥在容易取得的帳戶之中（例如貨幣市場共同基金）。
項目 18	我一年一次會計算我的資產淨值（資產減去債務）。
項目 19	我已經寫好了的理財目標，其中包括日期和成本（例如 2004 年汽車 \$ 10,000 元）。
項目 20	我寫好了遺囑。

資料來源：取自 O'Neill 與 Xiao（2003, p2）

金管會委員楊雅惠指出理財行為可以用三個英文字來表達，「Spend(花費)」、「Save(儲蓄)」與「Share(分享)」。徐淑敏則認為理財行為是「賺錢、用錢、

存錢、借錢、省錢、護錢」六大面向（楊瑪利，2009）。

綜合以上國內外專家學者對於理財行為的看法，理財行為是管理金錢的行為，管理上採取有效或正確的決策及行為，理財行為在本研究的範圍限於理財責任與決策、所得與職業、金錢管理與規劃、信用與借貸、風險管理與保險、儲蓄與投資等六大項目的理財決策與表現。根據 O'Neill 與 Xiao（2003）健康理財問卷（Financial Fitness Quiz）對國中階段的學生來說，恰當的理財行為可以利用銀行帳戶、有儲蓄的習慣、持續性記帳、維持收支平衡、設立理財目標與預算、聰明消費、購物時貨比三家、不衝動消費、關心各式各樣的投資管道等等。

根據太平洋新聞網記者王蓉蓉（2010）的報導，花旗基金會與台北市婦女救援基金會（2010）公佈「台灣國中生的價值觀及理財知識與行為調查」，調查對象為國中生，地區涵蓋全國北中南東四區，調查執行期間為 2009 年 9 月到 2010 年 4 月，分為宣導前問卷（前測）與宣導後問卷（後測），有效樣本數前測 1544 份、後測 1781 份，依據其發表的最新統計，國中女生使用各種理財方式的比例卻比男生高。將錢存在銀行、保險、基金、股票，國中女生各項使用比例都較男生為高。採用上述理財方式的國中女生占 81%，男生僅 74%。女生記帳的比例也比男生高，有記帳習慣的女生有 24%，有記帳習慣的男生僅有 22%。關於零用錢該怎麼用，多數學生表示會規劃、但不會執行，只有 28% 的學生會規劃、並且執行零用錢的用途。44% 的受訪學生表示，他們會先想想零用錢該怎麼用，但是不會依此執行。另外，還有 28% 的學生不會規劃、也不會執行零用錢的用途。學生主要的理財方式為儲蓄，有 74% 的學生擁有銀行或郵局帳戶，但也有七成的學生會把錢「放在自己知道的地方」或「存在家人那裡」，並不善於使用金融機構以及以儲蓄賺取利息。在金錢觀方面，受訪學生多數認同儲蓄的意義，50% 的學生認為能省則省，要盡量把錢存起來；另外也有 46% 的學生

認為要懂得賺錢，也要懂得花錢，但是應該要存到錢，只有 3%的學生認為有多少就花多少，沒存錢也無所謂。83%的學生理財資訊主要來自父母，顯示青少年們隨時在關心父母們相關的行為，交叉分析也印證了這個現象，當父母對金錢愈有規劃，會為各種支出規劃、擬定預算時，其子女對金錢使用方式則愈有規劃。然而，青少年的金錢觀與實際的理財行為並不一致，顯示知易行難，需要學習財務管理的方法。在調查中，有 50%的學生認為平時應該能省則省，要盡量把錢存起來，但是在實際的零用錢使用上，只有 28%的受訪學生表示，他們會先想想零用錢該怎麼用，並且依此執行，多數學生（44%）更只會先想想零用錢該怎麼用，但是不會依此執行。

貳、理財素養與理財行為之間的關係

一、豐富理財素養進而強化理財行為

Hilgert、Hogarth 與 Beverly（2003）所提供的證據顯示出理財知識與理財行為的正向相關性。他們發表一篇文章探討家庭中消費者知識與行為之間的關係，消費者知道些什麼以及他們做了什麼，在行為上著重於四項財務管理活動：現金流動管理、信用管理、儲蓄與投資。結果現金流動管理指標上呈現「低」的家庭，其平均理財知識的分數低於「中」或「高」現金流動管理指標的家庭；同時，在信用管理上、儲蓄與投資上也呈現同樣情形，指標上呈現「低」的家庭，其平均理財知識的分數均低於「中」或「高」指標的家庭。此研究發現理財知識與理財行為確實有其相關性，然而因果關係卻不明顯，理財知識分數高家庭的確比分數低的家庭更能夠展現適當的理財行為，例如準時繳付帳單費用、每月支票不透支以及擁有緊急資金，了解更多知識而增進了行為並非直接的因果關係，可能會有相反的情形，人們可能因為儲蓄或累積財富而增長知識，或是因為家庭經驗與經濟社會化同時影響了知識與行為。

Campbell(2006)認為研究家庭財務狀況是一大挑戰，因為家庭理財行為很難衡量，也無法以目前教科書上的模型來解釋。其研究著重於家庭如何做出貸款的決定，尤其是固定利率的借款，其與消費者的理財知識息息相關，這是特別重要的議題，因為大部分的美國家庭都有銀行貸款；但事實上多數的家庭並不清楚貸款的內容。少數人在理財決策上犯下重大錯誤，而這些少數人明顯較窮、教育水準也較低。Campbell 同時也發現年輕、教育程度高、較富裕、住在昂貴房子裡的白人消費者，在 2001 年到 2003 年利率下降的期間再次融資他們的貸款而獲取更大的利益。

Lusardi 與 Mitchell(2007)指出理財素養會影響到理財行為，在他們的研究中不儲蓄的人與沒有退休規劃的人都是理財素養低落的族群，研究顯示出理財知識越多的人越能夠為退休做計畫，尤其是了解複利的規劃者，越能夠策劃出多樣的儲蓄計畫。分析考量過影響退休計畫的各種因素，如教育程度、婚姻狀態、生育子女的數目、退休狀態、種族與性別等等，最重要的因素還是理財素養。

Lusardi 與 Mitchell(2008)另一個跨世代的研究檢驗了理財素養會如何影響理財行為以及退休計畫。他們選取兩個世代為研究對象，其中一個世代是 2004 年時選擇 51 至 56 歲早期嬰兒潮出生的樣本，另外一個世代則是 1992 年時選擇相同年齡的樣本。退休計畫與理財素養有強烈相關性，而退休計畫與財富之間也有如此，有無退休計畫的行為可以解釋擁有退休資產的差異，並且說明為何要退休了卻沒有財產。兩個世代中有退休計畫者比沒有者擁有較高的財富水準，也擁有較好的理財素養；此研究也指出 2004 年的世代比 1992 年的世代擁有較多的財富，因為他們的房屋價值較高，但是低收入、教育水準低落的黑人與西班牙裔的財富並沒有與時俱進，可能是因為他們缺乏理財素養所造成，對這些特定族群而言是一個重大危機，因為他沒有足夠的準備以應付退休生活。

Rooji、Lusardi 與 Alessie(2007)為了瞭解理財素養與理財決策之間的關係，他們探究理財素養與股市之間的關係，是否理財知識愈豐富的人擁有愈多的股

票？研究發現受試者不完全明白通貨膨脹與複利等基本經濟概念，但是對於股票、債券、風險的多樣性與金融市場的運作等觀念知道得更少。最後研究指出有理財經驗的受試者投資較多的股票，而理財素養低落者明顯不投資股市。

美國國家理財教育基金會（National Endowment for Financial Education，NEFE）主持了一項高中理財教育基本計劃，發現其參與者，對於個人理財的知識、行為與自信均有所增進，將近半數的參與者開始存錢，這個結果超出了此項計劃原本的預期。另外一項針對理財行為與理財結果之間相關性的研究結果顯示，愈懂得理財的原理原則，例如設立預算與儲蓄，愈能產生成功的理財結果（Greenspan，2003）。

Haynes-Bordas R.、Kiss D.E.、與 Yilmazer T.(2008)研究發現理財教育課程計畫可以改變參與者的理財行為。理財教育課程成功地增進參與者的理財行為，依據的標準為參與者處置資產的記錄以及與金融機構的溝通，此課程強化了參與者財務管理的行為，特別是與金融機構的溝通上，當參與者需要向銀行貸款時有明顯正面的影響，特別是非白人族群與年輕的成年人都可以因為理財教育課程計畫而受益。OECD（2005）同樣也認為透過理財教育才能影響理財行為。

大部分的學者認為理財素養與理財行為呈現正相關，理財素養愈高的人愈會管理金錢、儲蓄、投資，愈懂得貸款、愈會為退休做準備、愈會投資股票；專家也提出理財教育可以增進理財行為。然而，部分學者有不同的看法。

二、理財素養並非強化理財行為的唯一因素

Braunstein 和 Welch（2002）提出與大部分學者不同的意見，他們認為理財知識的增長不一定會增強理財行為，因果關係可能完全相反，人們因為儲蓄與累積財富而獲得知識，或許有別的因素，那就是家庭經驗與經濟社會化，這兩者同時影響了知識與行為。

Mandell（2006）從測驗樣本中選擇部分學生持續追蹤他們高中畢業之後個

人財務管理，其中一半的學生繼續接受理財課程，而另外一半則否。既然學生們來自於相同的環境與教育系統，更能夠檢驗不同的個人財務管理課程對於後續理財行為的影響。此項研究從學生高中畢業之後追蹤了一至五年，在他們二十初頭時再施以測驗，結果顯示個人理財管理課程並沒有造成明顯的差異，有修課的學生平均 68.7 分，然而沒有修課的學生分數更高，平均 69.9 分。有修課的學生並沒有比未修課的學生更會存錢，有沒有修課對於實際的理財行為並無相關，統計迴歸分析顯示修過課與畢業時間，對於理財行為均無顯著差異。

JumpStart 個人理財素養聯盟(2008)歷年來對於高中生進行理財素養調查，接受完整個人理財管理課程的學生，他們在理財素養測驗中表現並沒有特別突出，甚至低於平均值，唯一例外的是「在課堂上玩過股票市場模擬遊戲」的學生，成績表現明顯都高於平均成績，顯然使用可以引起學生興趣與學習動機的工具是增長學生理財素養的好方法，其歷年來成績如下表：

表 2-4-2 高中生接受個人理財課程與理財素養測驗成績

年度與平均分數	2000 年	2002 年	2004 年	2006 年	2008 年
個人理財課程	51.9%	50.2%	52.3%	52.4%	48.3%
完整的個人理財課程	51.4	48.2	53.5	51.6	47.5
部分個人理財課程 (超過一週)	52.9	49.8	52.7	53.4	48.9
完整的經濟學課程	51.0	49.8	53.0	53.2	48.8
部分經濟學課程 (超過一週)	52.1	51.1	53.2	53.0	49.4
玩過股票市場模擬遊戲	55.1	52.4	55.8	55.0	51.0

資料來源：取自 Mandell (2008, p18)

Valentine 與 Khayum (2005) 以及 JumpStart 個人理財素養聯盟多年來的研

究都指出經濟社會化（economic socialization）才是影響學生理財素養的關鍵因素，如家庭收入、父母親的教育程度、每週打工的時間，這些因素在統計上與學生理財素養呈現顯著相關，Gandel（2006）指出學校的理財課程教導學生關於金錢的知識是失敗的，每一年花五千萬美元在理財課程上似乎沒有作用，修了理財課程的學生在個人理財素養測驗上比沒有修課的學生高明不了多少。

Mandell 也發現理財教育無法改變行為，2005 年的研究中發現，在個人理財測驗得高分的學生，比得低分的學生更會描述自己是愛花錢、不存錢的人。

參、本節小結

究竟是理財素養影響理財行為，或者是因為有理財行為才增進理財素養，目前並沒有定論，學者們抱持不同的意見，可以肯定的是理財素養並非影響理財行為的唯一因素。然而，如果說家庭經驗或經濟社會化強化了理財行為，是否意味著教導理財素養是件浪費資源而毫無效果的事呢？Mandell（2005）認為答案是否定的，他指出具備理財素養的學生會成為有效率的消費者，他們在商品與理財服務上都是更好的買家；如果他們儲蓄，他們也會成為較好的存款人，在能夠承擔的風險下尋求最佳的投資報酬率；如果他們貸款，他們比較能夠評估且衡量各種可能的方式，選擇符合他們需求的工具。。

另一方面，Bernheim、Garrett 與 Maki（2001）已經提出證據證明年輕時增進了理財素養，到了中年比較能夠儲蓄較多的金錢，他們進行跨州、跨年代的方式研究理財教育課程的效果，證據顯示理財課程與學生到成年所累積的資產有顯著相關，但是效果是逐步而非立即的。Bernheim、Garrett 與 Maki 的研究結果強烈支持應該繼續推展理財素養的論述。

從文獻回顧中發現我國高中生理財素養普遍不足，而台北縣國中生的理財素養究竟如何？無從得知。相關的研究偏重於小學生、高中與大學生，在遍尋不著研究國中學生的理財素養或理財行為的文獻情形之下，對於國中學生的理

財素養或理財行為人們了解地太少。

根據美國與 OECD 的研究得知世界各國均如火如荼地推展人民的理財素養，自從美國爆發次級房貸引發全世界的金融危機，個人的理財素養與理財行為更受到各國政府的矚目；反觀我國起步較慢，教育部計畫於 2011 年實施九年一貫新教材時將理財、風險等概念融入課程，而國中學生關於理財知道多少、知道什麼？對於理財又抱持什麼態度？國中學生展現出哪些理財行為？本研究希望提供一些方向給予第一線教學的基層教師了解國中學生的起點行為或先備知識，或是教育相關單位與教育決策者明白學生學習上的需求。

第三章 研究方法與設計

本研究旨在探討台北縣國中學生的理財素養與行為之相關研究。本章將說明研究對象的選取、研究工具的編製、研究進行的程序和資料處理的方式等。本研究採行問卷調查法，根據研究目的與文獻探討的結果，設計一份適合施測於國中學生的「理財素養與行為問卷」，經過信度與效度的考驗，以此問卷來探究國中學生的理財素養與行為概況與相關影響因素；以下分為研究方法、研究架構、研究對象、研究工具、資料蒐集與操作，以及資料處理與分析等節次，分別進行說明。

第一節 研究方法與架構

本研究係根據研究目的與文獻探討，而發展出國中學生理財素養的內容架構，並擬定國中學生理財素養與行為的研究架構，藉以了解背景變項與依變項之間的關係，請見圖 3-1-1。

壹、研究方法

針對本研究之背景及所欲達到之目的，分別提出相對應的研究方法，有文獻分析法與問卷調查法。

一、文獻分析法

文獻探討的部分將理財素養與理財行為之相關文獻加以蒐集、整理、分析，剖析國內外相關文獻目前研究成果與發展現況。

二、問卷調查法與統計分析

根據本研究之研究架構及文獻設計出「國中學生理財素養與行為問卷」，並針對台北縣國中學生進行分層比例抽樣，分送抽樣問卷，藉此蒐集實證資料，接著用運用 SPSS for Microsoft Windows 統計軟體 12.0 版電腦套裝軟體進行統計分析與解釋，以提供本研究實證上的解答。

貳、研究架構

本研究架構包含了背景變項、歷程變項與結果變項三大部分：

一、背景變項

背景變項包括性別、所居住的房屋為租賃或自有、有無打工經驗、父親最高學歷、可支配零用錢的多寡、儲蓄表現、閱讀財經訊息的頻率等七項背景變項。

二、歷程變項

歷程變項為國中學生理財素養的測量，其測量方式為問卷調查，其中將理財素養分為理財責任與決策、得與職業、金錢管理與規劃、信用與借貸、風險管理與保險、儲蓄與投資等六大項之知識與技能。

三、結果變項

結果變項為國中學生理財行為的測量，其測量方式為問卷調查，其中將理財行為分為理財責任與決策、所得與職業、金錢管理與規劃、信用與借貸、風險管理與保險、儲蓄與投資等六大項之理財決策與表現。

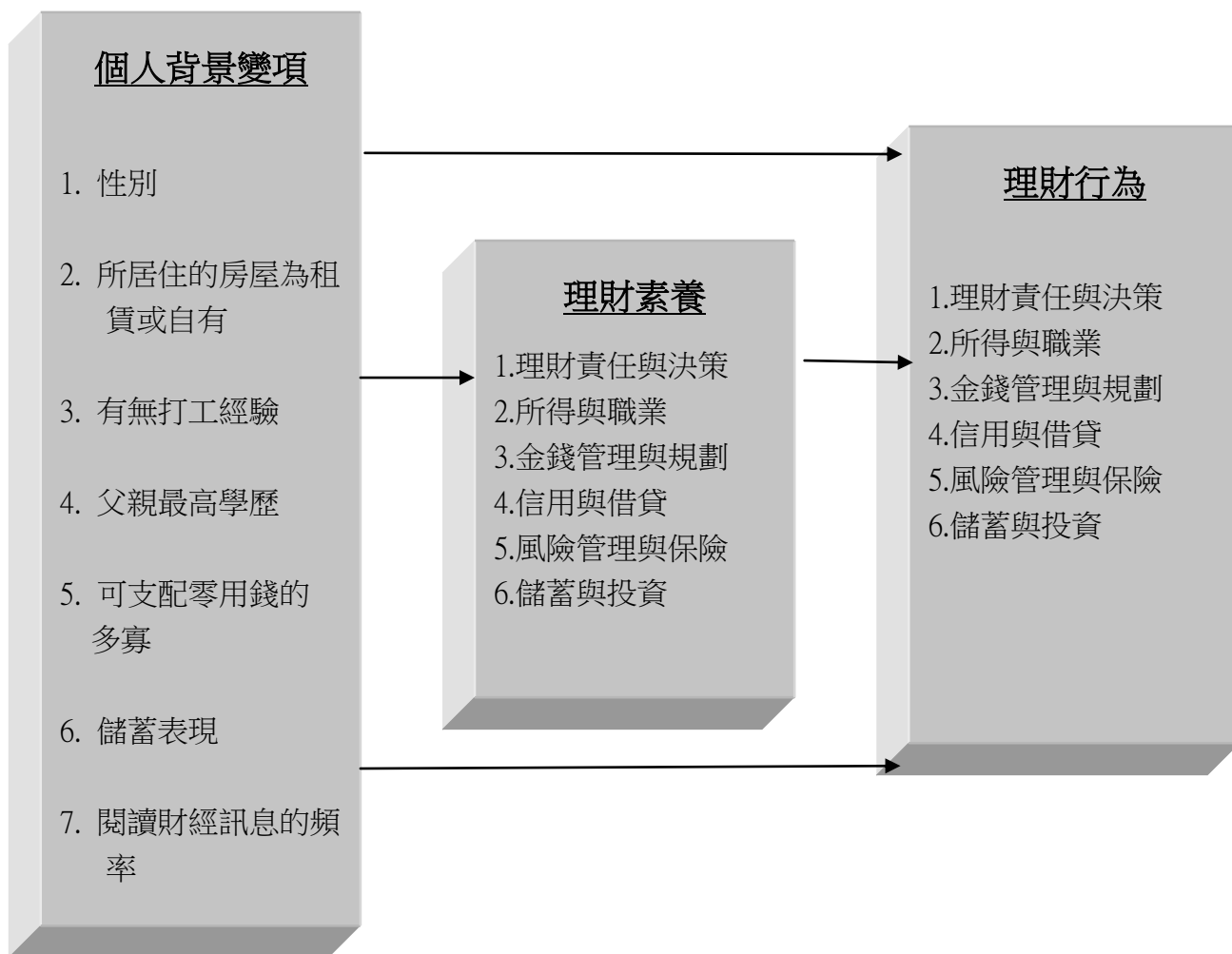


圖 3-1-1 本研究架構圖

第二節 研究步驟流程

本研究流程圖中實線部分表示研究過程，參考了國內外文獻並完成調查問卷，本研究的問卷主要是根據美國 Jump\$art 個人理財素養聯盟之 K-12 個人理財國家標準與我國金管會之個人理財教材國中篇，做為編製問卷之依據，並藉由問卷的調查施測，以問卷調查結果分析國中學生的理財素養與行為，進而提出研究結論，做為提升學生之理財素養、改進理財教材與教學之用；本研究流程分為擬定研究計畫、蒐集文獻資料、擬定研究架構、編製研究工具、實施問卷預試、正式問卷施測、資料整理分析與完成研究論文等階段如圖 3-2-1 所示。研究進行步驟說明如下：

一、擬定研究計畫

尋找研究方向與決定研究主題，訂出初步的研究架構、研究方法、研究對象以及基本研究架構，以擬定研究計畫。

二、文獻理論與實證方法探討

蒐集理財素養與理財行為相關文獻，如國內外期刊、雜誌、學報、論文與教育部之出版品。

三、完成預試問卷初稿與專家檢核

本研究以問卷為工具，因此藉由文獻探討之結果為基礎，以發展並編製問卷初稿。問卷初稿與指導教授討論修改後，再由社會科輔導團員與專家學者提供意見，進行專家效度之檢驗。

四、研究計畫口試

將擬定之研究計畫送請口試委員審查並予以指正，依據口試委員所提之意見修正研究主題、架構、研究方法以及實施程序等計畫內容，以進入下一階段之研究工作。

五、修正預試問卷與正式施測

問卷初稿完成以進行預試，再將施測結果進行項目分析、效度分析與內部一致性 α 係數考驗，隨後修正初稿內容成為正式問卷。正式問卷確定之後，確認其信度、效度與鑑別度，才將問卷送到抽定樣本學校全面施測。

六、問卷回收與統計

問卷回收後，經過檢視與整理，剔除無效樣本，再採用 SPSS for Microsoft Windows 統計軟體 12.0 版電腦套裝軟體進行統計分析。

七、統計結果分析與討論

依本研究待答問題進行統計分析，包含基本資料分析、理財素養知識與技能分析、理財行為與決策表現分析，再依分析結果完成綜合討論。

八、撰寫研究論文初稿

將修正過之研究計畫內容與問卷調查結果之統計分析資料，進行研究論文初稿之撰寫。

九、論文口試

研究論文初稿完成後，提出論文口試申請，再依系上所排定日期與時間參加口試。

十、修正與完成論文

依據論文考試口試委員的意見進行論文內容的修改，再送請口試委員或指導教授審查，修正後再加以潤飾、校對，而完成論文之撰寫。

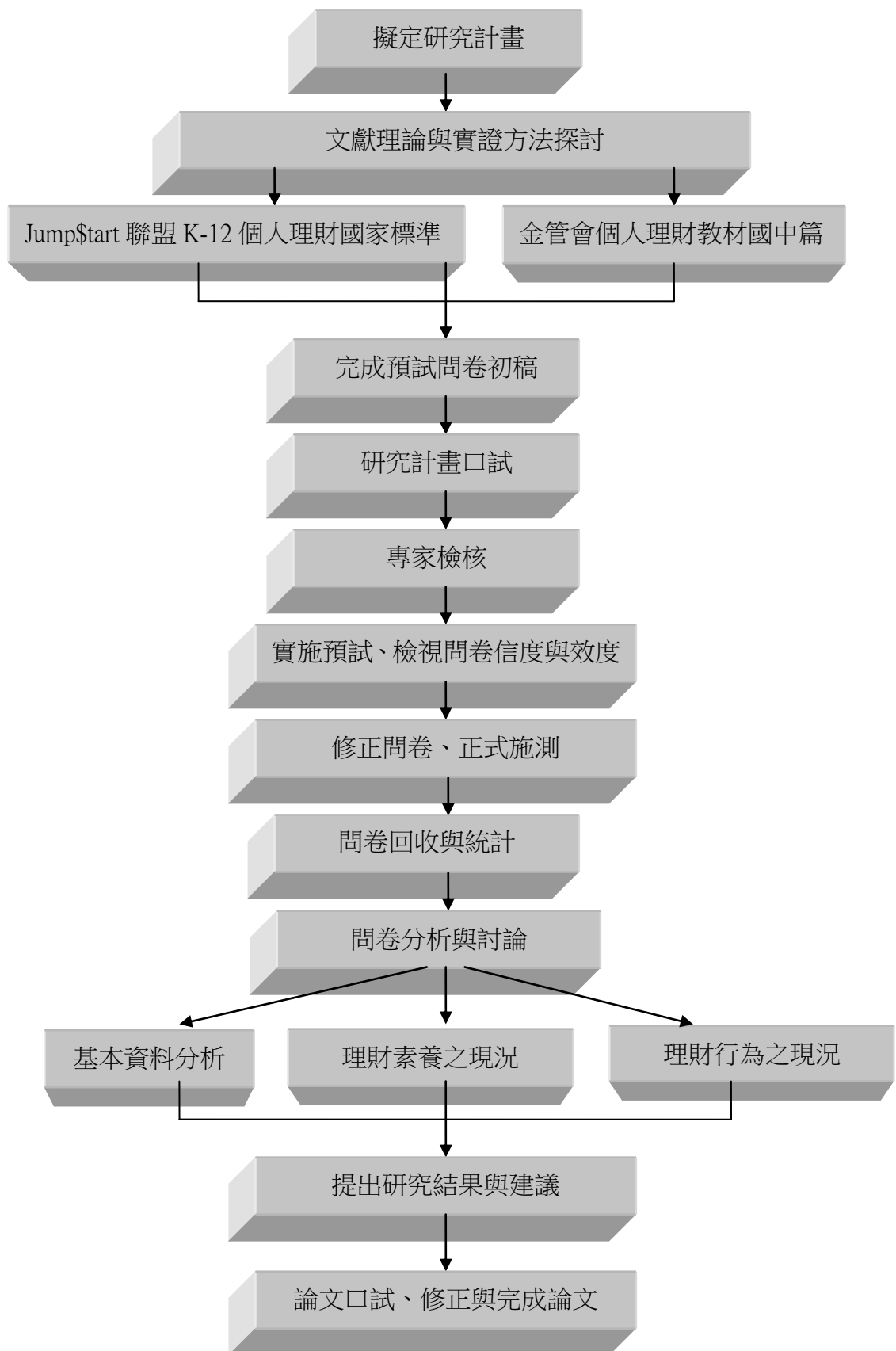


圖 3-2-1 本研究流程圖

第三節 研究對象與工具

壹、研究對象

本研究對象以九十九學年度台北縣公立國民中學九年級學生為研究母群體，不包括私立國民中學、特殊學校以及特教班學生。根據台北縣教育局（2010）九十九學年度國民中學班級與人數統計資料，共有 76 所國民中學，九年級班級數共計 3,860 班，總計人數為 44,907 人。本研究問卷預定選取大、中、小型學校各一所，大型學校所指的為學校班級數為 50 班以上者，中型學校所指的為學校班級數為 25 班以上、49 班以下者，小型學校所指的為學校班級數為 24 班以下者。

一、預試問卷施測對象

本研究問卷預定選取大、中、小型學校各一所，研究者預定大型學校選取台北縣立明志國中、中型學校選取台北縣立文山國中、小型學校選取台北縣立平溪國中，各一個班級，共計發放 100 份問卷進行預試。將所蒐集之資料進行信度、效度分析與因素分析，做為編製「台北縣國中學生理財素養與行為」問卷之依據。

二、正式問卷施測對象

本研究正式問卷是以台北縣立國民中學九年級學生做為取樣範圍，不包括私立學校、特殊學校與特殊學生，取樣方式以「分層比例抽樣法」，共計抽取樣本 1200 份，再將所蒐集之資料進行研究分析，根據分析結果提出本研究之結論與建議。

貳、研究工具

本研究以問卷調查法蒐集實證部分的資料，所使用的工具為研究者自編的「台北縣國中學生理財素養與行為問卷」。經綜合整理，問卷題目內容包括三個部分，第一部分：基本資料、第二部分：理財素養、第三部分：理財行為。以下分別說明問卷編製過程與內容、填答與計分方式以及信度與效度分析。

一、問卷編製

本研究問卷之編製是依據文獻探討結果，並參考美國Jump\$tart個人理財素養聯盟於2007出版的K-12個人理財國家標準以及金管會於2009年與中華民國財金智慧教育推廣協會共同合作編製的理財教育教材「個人理財國中篇」進而擬出問卷初稿，問卷題目所根據的能力指標與學習概念如附錄壹。

初稿完成後與指導教授多次討論，再請專家學者以及社會科輔導團員提供意見，以進行專家效度之鑑定。在參考專家學者的意見作適度修正後，預試問卷的內容便告完成，如表3-1-1所示，隨即進行預試問卷施測，並依據預試的結果，將預試問卷的內容再次調整，正式問卷即編製完成。

表 3-3-1 台北縣國中學生理財素養與行為問卷初稿各分量表題項分布情形

量表	類目	包含題數
理財素養	(一) 理財責任與決策	1、2、3、4、5、6、7
	(二) 所得與職業	8、9、10、11、12、13、14、15
	(三) 金錢管理與規劃	16、17、18、19、20、21、(22)
	(四) 信用與借貸	23、24、25、26、27、28、(29)
	(五) 風險管理與保險	30、31、32、(33)
	(六) 儲蓄與投資	34、35、36、37、38、39、40、(41)、 (42)、(43)

理財行為	(一) 理財責任與決策	1、2、3、4、5、6、7、(8)、(9)
	(二) 所得與職業	10、11、12、13、14、15、16
	(三) 金錢管理與規劃	17、18、19、20、21、22、23、24
	(四) 信用與借貸	25、26、27、(28)
	(五) 風險管理與保險	29、30、31、32、33
	(六) 儲蓄與投資	34、35、36、37、38

資料來源：() 為反向題

二、問卷內涵與計分

本問卷採用李克特式 (Likert) 五點量表 (five point scale) 方式編製，在理財素養調查問卷中，採用「非常同意」、「同意」、「普通」、「不同意」、「非常不同意」分為五等級，請受試者依其本身實際情形，選一項最適合自身情況的等級。計分方式是按等級給分，勾選「非常同意」的給 5 分，「同意」的給 4 分，「普通」的給 3 分，「不同意」的給 2 分，「非常不同意」的給 1 分。

在理財行為調查問卷中，採以「非常符合」、「頗為符合」、「符合」、「不太符合」、「完全不符合」分為五等級，計分方式是按等級給分，勾選「非常符合」的給 5 分，「頗為符合」的給 4 分，「符合」的給 3 分，「不太符合」的給 2 分，「完全不符合」的給 1 分。

另外，問卷題目中共有 9 題負向題目，其計分方式則完全相反。勾選「非常同意」的給 1 分，「同意」的給 2 分，「普通」的給 3 分，「不同意」的給 4 分，「非常不同意」的給 5 分。勾選「非常符合」的給 1 分，「頗為符合」的給 2 分，「符合」的給 3 分，「不太符合」的給 4 分，「完全不符合」的給 5 分。

本研究所稱之理財素養，係指研究對象在「台北縣國中學生理財素養與理

財行為調查問卷」中之「理財素養」的得分情形。根據美國 JumpStart 個人理財素養聯盟所進行的分類，理財素養可分為理財責任與決策、所得與職業、金錢管理與規劃、信用與借貸、風險管理與保險、儲蓄與投資等六個構面的知識與技能。受試者在這六個構面的得分越高，則代表個人理財素養越高，越能夠有效地管理自己的理財資源，並且越具備正向、自信的態度與計畫決策的能力。反之，受試者在這六個構面的得分愈低者，代表個人理財素養較低，有效管理自己理財資源的能力不佳，同時較缺乏正向、自信的態度與計畫決策的能力。

本研究所稱之理財行為，係指研究對象在「台北縣國中學生理財素養與理財行為調查問卷」中之「理財行為」的得分情形。根據美國 JumpStart 個人理財素養聯盟所進行的分類，理財行為可分成理財責任與決策、所得與職業、金錢管理與規劃、信用與借貸、風險管理與保險、儲蓄與投資等六個構面的決策與行為。受試者在這六個構面的得分越高，則代表個人理財行為越好，越能夠在金錢管理上採取有效或正確的決策及行為。換言之，受試者在這六個構面的得分愈低者，代表個人於金錢管理上無法採取有效或正確的決策及行為。

三、專家效度

本問卷初稿有三個部分，第一部分背景變項有7題，第二部分理財素養有45題，第三部分理財行為有39題，採「合適」、「修改後適合」、「不適合應刪除」三項修改意見，為確實掌握本問卷的可靠效度，敦請專家學者及社會科輔導團員填答「專家意見調查」，以協助鑑定問卷的題意是否與各層面相符合，並提供修正意見，專家名單如表3-3-2。再將專家的意見加以彙整統計後，若該題被評定「適合」、「修改後適合」的比例合計達80%，則將該題列為預試問卷內容，反之則剔除，並與指導教授討論修改專家意見為「修改後適合」的文字敘述，在題號排列上也重新調整以符合其邏輯與順序，依此標準編成預試問卷，分別整理如表3-3-3與表3-3-4。

表 3-3-2 本研究預試問卷專家效度名單表

專家名冊	職稱	專業背景
邱建良教授	淡江大學財金所所長	數量方法
曾永清教授	台灣師範大學公民教育與活動領導學系教授	在大學開設理財教育課程、問卷編製專長
彭心儀老師	苗栗縣社會科輔導團團員、三義國中教師	實際從事國中理財教育課程教學
趙湘瓊老師	台北縣社會科輔導團團員、大觀國中教師	實際從事國中理財教育課程教學
鄧毓浩教授	台灣師範大學公民教育與活動領導學系教授	公民課程與教材研究

資料來源：編排順序按姓氏筆畫

表 3-3-3 台北縣國中學生理財素養問卷專家內容審查意見表

題號	原初稿題目	專家意見 ○ 適合 ▲ 修正 X 刪除	專家意見修改後預試問卷題目	預試題號	備註
1.	我覺得有家庭的人相較於沒有的人，需要承擔更多的責任。	▲	我覺得有家庭的人相較於沒有 <u>家庭</u> 的人，需要承擔更多的責任。	L-1.	
2.	我知道同學之間對於金錢有不同的態度與價值觀。	○	我知道同學之間對於金錢有不同的態度與價值觀。	L-2.	

3.	我知道如何獲得理財資訊的管道，如銀行的理財專員、理財書籍雜誌或網路。	○	我知道如何獲得理財資訊的管道，如銀行的理財專員、理財書籍雜誌或網路。	L-3.	
4.	我清楚「貨比三家」才能使消費者的金錢發揮最大的價值。	○	我清楚「貨比三家」才能使消費者的金錢發揮最大的價值。	L-4.	
5.	我明白資源有限，個人所擁有的金錢也是有限的，應該做好金錢管理，不要過度消費。	○	我明白資源有限，個人所擁有的金錢也是有限的，應該做好金錢管理，不要過度消費。	L-5.	
6.	我明白生活中「想要」與「需要」往往是不同的。	▲	我明白生活中「想要」與「需要」往往是不同的。 <u>例如喝珍珠奶茶是「想要」，而購買作業簿是「需要」。</u>	L-6.	
7.	我購物時會受到商品廣告或行銷手法的影響，例如因為明星代言而購買。	○	我購物時會受到商品廣告或行銷手法的影響， <u>例如受明星代言影響而購買。</u>	L-7.	
8.	我認為做好自己的工作 是每一個人的責任。	○	我認為做好自己的工作 是每一個人的責任。	L-8.	
9.	我將來的職業會以能力及興趣做為規劃方向。	○	我將來的職業會以能力及興趣做為規劃方向。	L-9.	
10.	我清楚行行出狀元，每個	▲	我 <u>知道</u> 行行出狀元，每個	L-10.	

	人都有自己的潛能與專長。		人都有自己的潛能與專長。		
11.	我知道個人收入可能包括所得、租金收入、利息、小費、股利或是營業收入等等。	○	我知道個人收入可能包括所得、租金收入、利息、小費、股利或是營業收入等等。	L-11.	
12.	我明白個人所得高低會受到工作績效的影響。	○	我明白個人所得高低會受到工作績效的影響。	L-12.	
13.	我會關心勞基法所規定的最低工資。	▲	我會關心 <u>勞動基準法</u> 所規定的最低工資。	L-13.	
14.	我了解政府對於人民的各項收入會課徵所得稅、財產稅或銷售稅。	○	我了解政府對於人民的各項收入會課徵所得稅、財產稅或銷售稅。	L-14.	
15.	我知道非自願離職者可領取失業補助金。	▲	我知道 <u>被裁員的人</u> 可領取失業補助金。	L-15.	
16.	我沒有思考過未來的工作或收入，對我來說太遙遠了。	X	我沒有思考過未來的工作或收入，對我來說太遙遠了。		刪題
17.	我覺得錢應該花費在真正需要的地方，也就是「花錢花在刀口上」。	○	我覺得錢應該花費在真正需要的地方，也就是「花錢花在刀口上」。	L-16.	
18.	我認為「開源與節流」是致富的不二法門。	○	我認為「開源與節流」是致富的不二法門。	L-17.	
19.	我會分辨不同的付款方式，如悠遊卡、i-cash 卡	○	我會分辨不同的付款方式，如悠遊卡、i-cash 卡	L-18.	

	或信用卡付款。		或信用卡付款。		
20.	我知道記帳是管理個人金錢的好方法。	○	我知道記帳是管理個人金錢的好方法。	L-19.	
21.	我了解如何使用 ATM 提款卡。	▲	我了解如何使用 ATM 提款卡的 <u>各種功能</u> 。	L-20.	
22.	我覺得分享金錢、行有餘力應該幫助需要的人。	▲	<u>我覺得行有餘力應該幫助需要的人。</u>	L-21.	
23.	我認為每個月收到信用卡帳單後，只要付最低的金額就好，這樣一來更能夠靈活運用金錢了。	○	我認為每個月收到信用卡帳單後，只要付最低的金額就好，這樣一來更能夠靈活運用金錢了。	L-22.	
24.	我了解自己的消費能力，會利用預算做出適當的規劃。	○	我了解自己的消費能力，會利用預算做出適當的規劃。	L-23.	
25.	我知道個人信用記錄是很重要的，必須謹慎維護。	○	我知道個人信用記錄是很重要的，必須謹慎維護。	L-24.	
26.	我了解一般家庭可以向銀行貸款買房屋、企業家向銀行貸款買機械設備，都是將債務轉變為「投資」。	○	我了解一般家庭可以向銀行貸款買房屋、企業家向銀行貸款買機械設備，都是將債務轉變為「投資」。	L-25.	
27.	我能夠解釋提款卡與信用卡的不同。	○	我能夠解釋提款卡與信用卡的不同。	L-26.	
28.	我知道信用卡的循環利率高於房屋貸款的利率。	○	我知道信用卡的循環利率高於房屋貸款的利率。	L-27.	

29.	我清楚信用卡的相關規定，如年費、逾期手續費、循環利息等等。	▲	我 <u>知道</u> 信用卡的相關規定，如年費、逾期手續費、循環利息等等。	L-28.	
30.	我想信用紀錄不良的人，未來還是可以跟銀行往來，因為其他銀行不知道他的信用不佳。	○	我想信用紀錄不良的人，未來還是可以跟銀行往來，因為其他銀行不知道他的信用不佳。	L-29.	
31.	我覺得每一個人都應該有保險，生活才有保障。	○	我覺得每一個人都應該有保險，生活才有保障。	L-30.	
32.	我認為單親媽媽比退休的老年人更需要保險。	○	我認為單親媽媽比退休的老年人更需要保險。	L-31.	
33.	我覺得強制汽車責任保險很重要，可以保障車禍受害者。	○	我覺得強制汽車責任保險很重要，可以保障車禍受害者。	L-32.	
34.	我對於保險感到頭痛，對我來說太複雜了，我不想弄清楚。	○	我對於保險感到頭痛，對我來說太複雜了，我不想弄清楚。	L-33.	
35.	我知道沒錢付醫藥費也沒關係，全民健保會全額支付。	X	我知道沒錢付醫藥費也沒關係，全民健保會全額支付。		刪題
36.	對我而言，為了將來買想要的東西，儲蓄是很重要的。	▲	<u>為了我想買的東西</u> ，儲蓄是很重要的。	L-34.	
37.	我認為有一筆應急的現金是很重要的。	○	我認為有一筆應急的現金是很重要的。	L-35.	
38.	我明白各家銀行的利率	○	我明白各家銀行的利率	L-36.	

	都不相同，對儲蓄會有影響。		都不相同，對儲蓄會有影響。		
39.	我清楚除了把錢存在銀行或郵局，還能將錢拿去投資，例如買股票、 <u>債券</u> 或基金。	▲	我知道除了把錢存在銀行或郵局，還能將錢拿去投資，例如買股票、 <u>債券</u> 或基金。	L-37.	
40.	我知道投資是有風險的，可能賺錢也可能賠錢，所以應該謹慎規劃。	○	我知道投資是有風險的，可能賺錢也可能賠錢，所以應該謹慎規劃。	L-38.	
41.	我明白投資報酬率越高，賠錢風險也就越高。	○	我明白投資報酬率越高，賠錢風險也就越高。	L-39.	
42.	我知道常見的實體資產（如房屋）與金融資產（如股票）的特性。	○	我知道常見的實體資產（如房屋）與金融資產（如股票）的特性。	L-40.	
43.	我想投資理財是有錢人才應該關心的。	○	我想投資理財是有錢人才應該關心的。	L-41.	
44.	我覺得把錢通通存在銀行是最好的投資策略。	○	我覺得把錢通通存在銀行是最好的投資策略。	L-42.	
45.	我還未成年，關於投資的知識或技能長大後再學也不遲。	○	我還未成年，關於投資的知識或技能長大後再學也不遲。	L-43.	

表 3-3-4 台北縣國中學生理財行為問卷專家內容審查意見表

題號	原初稿題目	專家意見 ○ 適合 ▲ 修正 X 刪除	專家意見修改後預 試問題題目	預試 題號	備註
1	我管理自己的錢會設立目標，例如買 MP3 需要存半年的零用錢。	▲	<u>我對自己的錢會設立目標管理</u> ，例如買 MP3 需要存半年的零用錢。	B-1.	
2	我可以克制自己的購買欲望，不會亂買東西。	▲	我可以克制自己的 <u>購物</u> 欲望，不會亂買東西。	B-2.	
3	我會貨比三家不吃虧，比價之後才購買。	○	我會貨比三家不吃虧，比價之後才購買。	B-3.	
4	我會分辨「需要」或是「想要」之後，才決定買東西，例如珍珠奶茶是「想要」所以不買。	▲	我買東西都是我所「需要」，我能夠控制購買欲望。	B-4.	
5	我買東西會尋求更便宜的替代品。	○	我買東西會尋求更便宜的替代品。	B-5.	
6	我買東西前會先列出先後順序，再根據所擁有的金錢依序購買。	○	我買東西前會先列出先後順序，再根據所擁有的金錢依序購買。	B-6.	
7	當我買到瑕疵品或是權益受損時，我會採取行動捍	○	當我買到瑕疵品或是權益受損時，我會	B-7.	

	衛自己權益。		採取行動捍衛自己權益。		
8	我會買貴重的物品，讓同學另眼相看。	○	我會買貴重的物品，讓同學另眼相看。	B-8.	
9	我消費時會受到廣告及明星代言的影響，例如流行的服飾、髮型。	○	我消費時會受到廣告及明星代言的影響，例如流行的服飾、髮型。	B-9.	
10	我會保存統一發票兌獎增加收入。	○	我會保存統一發票兌獎增加收入。	B-10	
11	我曾經上網瀏覽過人力銀行的網頁。	○	我曾經上網瀏覽過人力銀行的網頁。	B-11	
12	我有利用下課時間或寒暑假打工。	○	我有利用下課時間或寒暑假打工。	B-12	
13	我願意接受職業訓練加強自己的工作能力。	○	我願意接受職業訓練加強自己的工作能力。	B-13	
14	我希望升學，追求更高的學位。	○	我希望升學，追求更高的學位。	B-14	
15	我曾經思考過未來的生涯發展。	○	我曾經思考過未來的生涯發展。	B-15	
16	我清楚失業時向誰或到何處尋求幫助。	▲	我 <u>知道</u> 失業時向誰或到何處尋求幫助。	B-16	
17	我會記帳，知道自己的花費情形。	○	我會記帳，知道自己的花費情形。	B-17	

18	我會保存好收據等消費記錄，例如學費或營業午餐的繳費證明。	○	我會保存好收據等消費記錄，例如學費或營業午餐的繳費證明。	B-18	
19	我常常和家人或同學討論各種商品的價格與品質。	○	我常常和家人或同學討論各種商品的價格與品質。	B-19	
20	我會使用現金以外的付款方式，如悠遊卡、i-cash 卡或信用卡。	○	我會使用現金以外的付款方式，如悠遊卡、i-cash 卡或信用卡。	B-20	
21	我會計算個人淨財產（即將資產減去負債）。	○	我會計算個人淨財產（即將資產減去負債）。	B-21	
22	我會使用金融機構的 ATM 提款卡。	▲	我 <u>有</u> 使用金融機構的 ATM 提款卡。	B-22	
23	我會編列預算，控制自己的收支。	○	我會編列預算，控制自己的收支。	B-23	
24	我曾經考慮或實際從事慈善捐款。	○	我曾經考慮或實際從事慈善捐款。	B-24	
25	我注意到社會上許多「卡奴」，都是因為積欠銀行債務才會如此。	○	我注意到社會上許多「卡奴」，都是因為積欠銀行債務才會如此。	B-25	
26	我發現當舖短期融資借款的廣告，往往都是騙人的陷阱。	○	我發現當舖短期融資借款的廣告，往往都是騙人的陷阱。	B-26	

27	我與別人之間的借貸一向秉持「有借有還，再借不難」的原則。	○	我與別人之間的借貸一向秉持「有借有還，再借不難」的原則。	B-27	.
28	用信用卡或悠遊卡買東西真方便，付款或加值的事就交給父母親了。	○	用信用卡或悠遊卡買東西真方便，付款或加值的事就交給父母親了。	B-28	.
29	我有將自己的物品寫上名字或做記號，以方便尋找或避免遺失。	○	我有將自己的物品寫上名字或做記號，以方便尋找或避免遺失。	B-29	.
30	我家裡有安裝消防灑水的裝置或滅火器。	▲	我家裡有安裝消防灑水的 <u>設備</u> 或滅火器。	B-30	.
31	我的父母幫我投保，除了全民健康保險以外的商業保險，如醫療、人壽保險、意外保險等。	○	我的父母幫我投保，除了全民健康保險以外的商業保險，如醫療、人壽保險、意外保險等。	B-31	.
32	我會珍惜健保資源，不隨意造成浪費。	○	我會珍惜健保資源，不隨意造成浪費。	B-32	.
33	父母親跟我討論過保險的事。	○	父母親跟我討論過保險的事。	B-33	.
34	我有存錢，存在撲滿、郵局、銀行或父母親代為管理。	X			刪題

35	我會先儲蓄一部分金錢，剩餘的部分才用於消費。	○	我會先儲蓄一部分金錢，剩餘的部分才用於消費。	B-34	.
36	我擁用銀行、郵局、信用合作社或農漁會信用部帳戶管理金錢。	▲	我會 <u>利用</u> 銀行、郵局、信用合作社或農漁會信用部帳戶管理金錢。	B-35	.
37	我每年都會為收到的壓歲錢做規劃，妥善運作。	○	我每年都會為收到的壓歲錢做規劃，妥善運作。	B-36	.
38	我的父母會與我討論家中經濟狀況（如買房子或車子的計畫）。	○	我的父母會與我討論家中經濟狀況（如買房子或車子的計畫）。	B-37	.
39	我的父母幫我投資了股票、基金或其它投資標的。	○	我的父母幫我投資了股票、基金或其它投資標的。	B-38	.

四、問卷預試

(一) 預試的實施

本研究在問卷初步完成之後，為了瞭解問卷的適當性與實用性，乃進行預試。研究者預定大型學校選取臺北縣明志國中、中型學校選取台北縣文山國中、小型學校選取台北縣平溪國中，九年級各一個班級，共計發放100份問卷進行預試。將所蒐集之資料進行信度、效度分析及因素分析，刪除不適宜之題目，以做為編訂「國中學生理財素養與行為」調查問卷之依據。

(二) 預試統計的分析

本研究將預試問卷蒐集之資料，利用SPSS for Microsoft Windows 統計軟體12.0 版電腦套裝軟體程式，進行資料的統計分析，透過項目分析，因素分析建構問卷之效度，並以Cronbach's α 做為信度之考驗。

1.效度分析

考驗問卷的建構效度（Construct Validity）應進行因素分析，所謂建構效度係指問卷能測量理論的概念或特質之程度。因素分析（Factor Analysis）具有簡化資料變項的功能，以較少的層面來表示原來的資料結構。本研究進行因素分析的主要方式，簡述成以下步驟（吳明隆、涂金堂，2006）：

- (1) 利用已經考驗過項目分析的問卷資料進行因素分析。
- (2) 確定問卷上有共同因素的存在且KMO（Kaiser-Meyer-Olkin）的抽樣適度量數均大於0.5，KMO值越大，進行因素分析抽取共同因素的效果越好。
- (3) 本研究之問卷資料採主成份分析法（Principal Component Analysis），來抽取共同因素並計算變項間相關矩陣，即抽取的因素越少越好，但抽取因素之累積解釋的變異量則越大越好。
- (4) 決定因素的個數，依據特徵質大於1者，留下作為共同因素。
- (5) 決定轉軸方法（Rotation），本研究利用「直交轉軸」之轉軸法，以表示因素與因素間具獨立的相關。

本研究經過因素分析，在學生理財素養預試問卷中，其因素負荷量（四捨五入）小於.50者，刪去L-7、L-22、L-33，及因素分析後該成份題目不足三題以構成新的向度，刪除題號有L-1、L-2、L-9、L-10、L-11、L-13、L-21、L-29、L-31、L-34、L-35共14題，再將學生理財素養預試問卷因素分析之後綜合整理並且重新命名，六個因素依序為「銀行與金融服務」、「所

得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」、「投資策略」，共可解釋總變異量的44.0%，學生理財素養預試問卷因素陡坡圖與因素分析摘要表分別整理如圖3-3-1與表3-3-5。

於學生理財行為預試問卷中，其因素負荷量（四捨五入）小於.50者，刪除B-8、B-9兩題，及因素分析後該成份題目不足三題以構成新的向度，刪除題號有B-2、B-12、B-13、B-16、B-19、B-20、B-27、B-28、B-32、B-33，共刪去12題；再將學生理財行為預試問卷因素分析之後綜合整理並且重新命名，七個因素依序為「預算與投資」、「消費計畫」、「金錢管理與規劃」、「理財責任與決策」、「信用與借貸」、「保險與風險」、「所得與儲蓄」共七個向度，共可解釋總變異量的49.5%，學生理財行為預試問卷因素陡坡圖與因素分析摘要表分別整理如圖3-3-2與表3-3-6。

因素陡坡圖

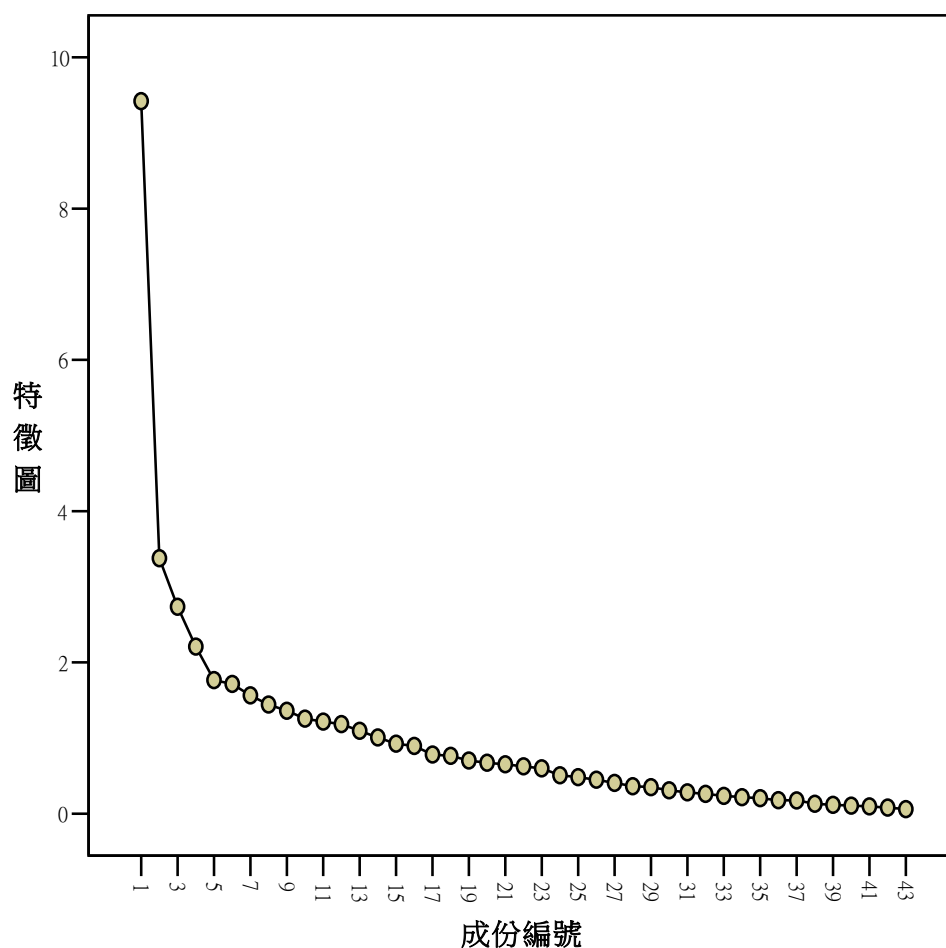


圖 3-3-1 學生理財素養預試問卷因素陡坡圖

表 3-3-5 學生理財素養預試問卷因素分析摘要表

預試題號	因素1	因素2	因素3	因素4	因素5	因素6	備註
L-1我覺得有家庭的人相較於沒有家庭的人，需要承擔更多的責任。	.125	.068	.016	.041	.082	-.098	刪
L-2我知道同學之間對於金錢有不同的態度與價值觀。	.223	.063	.168	.399	-.010	.128	刪
L-3我知道如何獲得理財資訊的管道，如銀	.299	.450	-.185	.047	.131	.009	

行的理財專員、理財書籍雜誌或網路。							
L-4我清楚「貨比三家」才能使消費者的金錢發揮最大的價值。	.614	-.051	.371	.119	.232	-.038	
L-5我明白資源有限，個人所擁有的金錢也是有限的，應該做好金錢管理，不要過度消費。	.236	.140	.744	.063	-.035	-.172	
L-6 我明白生活中「想要」與「需要」往往是不同的。例如喝珍珠奶茶是「想要」，而購買作業簿是「需要」。	.018	.064	.765	.160	-.055	.109	
L-7我購物時會受到商品廣告或行銷手法的影響，例如受明星代言影響而購買。	.381	.383	.020	-.091	-.124	.209	刪
L-8我認為做好自己的工作是一個人的責任。	.073	.013	.321	.551	-.118	-.078	
L-9我將來的職業會以能力及興趣做為規劃方向。	.149	.026	.200	.120	.032	.032	刪
L-10我知道行行出狀元，每個人都有自己的潛能與專長。	.201	-.035	.197	.297	.043	-.137	刪
L-11我知道個人收入可能包括所得、租金收入、利息、小費、股利或是營業收入等等。	.000	.231	-.031	.038	.141	.053	刪
L-12我明白個人所得高低會受到工作績效的影響。	.208	.539	.263	-.133	.266	.023	
L-13我會關心勞動基準法所規定的最低工資。	.157	.170	.020	-.026	.106	-.012	刪
L-14我了解政府對於人民的各項收入會課徵所得稅、財產稅或銷售稅。	.160	.445	.259	-.012	.046	-.078	
L-15 我知道被裁員的人可領取失業補助金。	.059	-.057	.515	.198	.450	-.045	
L-16我覺得錢應該花費在真正需要的地方，也就是「花錢花在刀口上」。	-.019	-.108	.517	.327	.197	.075	
L-17 我認為「開源與節流」是致富的不二法門。	.132	.232	.053	.173	.664	-.031	
L-18 我會分辨不同的付款方式，如悠遊卡、i-cash 卡或信用卡付款。	.228	.251	-.058	.089	.694	.125	
L-19我知道記帳是管理個人金錢的好方法。	.140	.310	.049	.475	.181	.302	
L-20我了解如何使用ATM提款卡的各種功能。	.133	.601	-.115	-.131	.212	.078	
L-21我覺得行有餘力應該幫助需要的人。	.031	.165	.032	.223	.176	-.157	刪

L-22我認為每個月收到信用卡帳單後，只要付最低的金額就好，這樣一來更能夠靈活運用金錢了。	-.020	-.462	.004	-.190	-.339	.228	刪
L-23 我了解自己的消費能力，會利用預算做出適當的規劃。	.197	.104	.144	.669	.119	-.009	
L-24 我知道個人信用記錄是很重要的，必須謹慎維護。	.251	.156	.448	.160	.242	.234	
L-25我了解一般家庭可以向銀行貸款買房屋、企業家向銀行貸款買機械設備，都是將債務轉變為「投資」。	.620	.347	.008	.158	.027	-.057	
L-26 我能夠解釋提款卡與信用卡的不同。	.755	.158	.027	.138	.065	.084	
L-27我知道信用卡的循環利率高於房屋貸款的利率。	.209	.661	-.069	.185	.181	-.054	
L-28我知道信用卡的相關規定，如年費、逾期手續費、循環利息等等。	.316	.767	.046	.176	-.019	-.113	
L-29我想信用紀錄不良的人，未來還是可以跟銀行往來，因為其他銀行不知道他的信用不佳。	.052	.012	-.017	-.062	.009	.086	刪
L-30 我覺得每一個人都應該有保險，生活才有保障。	.109	.188	.176	.631	.246	-.057	
L-31我認為單親媽媽比退休的老年人更需要保險。	.061	.060	-.127	.231	.076	-.104	刪
L-32我覺得強制汽車責任保險很重要，可以保障車禍受害者。	.215	-.109	.102	.019	.558	-.143	
L-33 我知道沒錢付醫藥費也沒關係，全民健保會全額支付。	-.134	-.142	-.063	.008	-.014	.165	刪
L-34 為了我想買的東西，儲蓄是很重要的。	.067	.073	.268	.243	.086	.158	刪
L-35 我認為有一筆應急的現金是很重要的。	.224	.045	.179	.106	.156	.051	刪
L-36我明白各家銀行的利率都不相同，對儲蓄會有影響。	.642	.161	.226	-.098	.124	.036	
L-37我知道除了把錢存在銀行或郵局，還能將錢拿去投資，例如買股票、債券或基金。	.703	.225	.069	.028	.128	.035	
L-38我知道投資是有風險的，可能賺錢也可能賠錢，所以應該謹慎規劃。	.563	.056	.043	.464	.090	.034	
L-39我明白投資報酬率越高，賠錢風險也就越高。	.657	.277	-.039	.250	.066	.124	

L-40 我知道常見的實體資產（如房屋）與金融資產（如股票）的特性。	.066	.773	.166	.097	-.031	-.136	
L-41 我想投資理財是有錢人才應該關心的。	.085	-.195	-.028	-.137	.057	.668	
L-42 我覺得把錢通通存在銀行是最好的投資策略。	.085	-.099	.053	-.001	-.086	.831	
L-43 我還未成年，關於投資的知識或技能長大後再學也不遲。	-.018	-.031	-.065	.081	.050	.681	
特徵值	9.421	3.378	2.735	2.209	1.766	1.716	
可解釋變異數%	21.909	7.855	6.361	5.137	4.106	3.990	
累積總變異數%	21.079	28.086	33.498	37.760	40.957	44.006	

因素陡坡圖

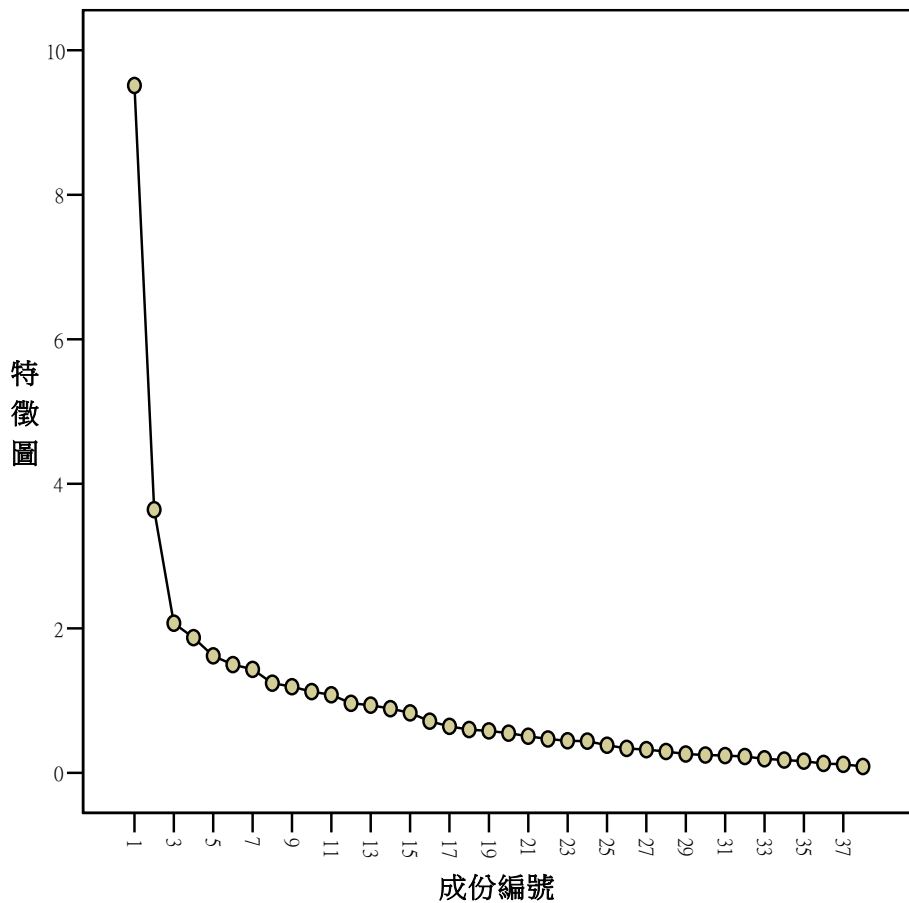


圖 3-3-2 學生理財行為預試問卷因素陡坡圖

表 3-3-6 學生理財行為預試問卷因素分析摘要表

預試題號	因素 1	因素 2	因素 3	因素 4	因素 5	因素 6	因素 7	備註
B-1 我對自己的錢會設立目標管理，例如買 MP3 需要存半年的零用錢。	.075	.210	.357	.714	.001	.038	.013	
B-2 我可以克制自己的購物欲望，不會亂買東西。	-.288	.232	.246	.135	.213	.003	.128	刪
B-3 我會貨比三家不吃虧，比價之後才購買。	.051	.681	.186	.122	.221	.035	.111	
B-4 我買東西都是我所「需要」，我能夠控制購買欲望。	.105	.268	.261	-.016	.114	.190	.613	
B-5 我買東西會尋求更便宜的替代品。	.106	.710	.093	.213	-.023	.028	-.122	
B-6 我買東西前會先列出先後順序，再根據所擁有的金錢依序購買。	.021	.611	.194	.079	.044	.117	.181	
B-7 當我買到瑕疵品或是權益受損時，我會採取行動捍衛自己權益。	.111	.539	.163	-.200	.471	.169	.234	
B-8 我會買貴重的物品，讓同學另眼相看。	-.800	.038	-.106	.068	.023	.045	-.117	刪
B-9 我消費時會受到廣告及明星代言的影響，例如流行的服飾、髮型。	-.717	-.166	.026	-.166	-.078	.001	.042	刪
B-10 我會保存統一發票兌獎增加收入。	.123	.086	.066	.242	.023	-.056	.732	
B-11 我曾經上網瀏覽過人力銀行的網頁。	.639	.316	.121	.148	-.058	.055	.122	
B-12 我有利用下課時間或寒暑假打工。	.218	.069	.106	.066	.136	.172	.138	刪
B-13 我願意接受職業訓練加強自己的工作能力。	.073	.148	.077	.100	.181	.084	.134	刪
B-14 我希望升學，追求更高的學位。	-.157	-.025	-.118	.380	.643	.044	.125	
B-15 我曾經思考過未來的生涯發展。	-.097	.055	-.151	.718	.305	.117	.170	
B-16 我知道失業時向誰或到何處尋求幫助。	.290	-.023	.295	.220	.325	.130	-.076	刪
B-17 我會記帳，知道自已的花費情形。	.145	.167	.765	.155	.064	.113	.162	
B-18 我會保存好收據等消費記錄，例如學費或營業午餐的繳費證明。	.067	.171	.769	.028	.091	-.060	.053	
B-19 我常常和家人或同學討論各種商品的价格與品質。	.230	.281	.251	.116	.196	.155	.323	刪
B-20 我會使用現金以外的付款方式，如悠遊卡、i-cash 卡或信用卡。	.391	.206	.096	.278	.113	.103	-.088	刪
B-21 我會計算個人淨財產（即將資產減去負債）。	.458	.223	.605	-.033	.022	.124	.098	
B-22 我有使用金融機構的 ATM 提款卡。	.806	.033	.064	-.034	.114	.020	-.053	

B-23 我會編列預算，控制自己的收支。	.464	.227	.373	.068	.362	.038	.030	
B-24 我曾經考慮或實際從事慈善捐款。	.573	-.185	.277	.008	.115	.077	.124	
B-25 我注意到社會上許多「卡奴」，都是因為積欠銀行債務才會如此。	.106	.213	.161	-.071	.730	.089	-.067	
B-26 我發現當舖短期融資借款的廣告，往往都是騙人的陷阱。	.146	-.008	.079	.160	.657	.068	.091	
B-27 我與別人之間的借貸一向秉持「有借有還，再借不難」的原則。	-.035	.240	-.039	.324	.391	.164	.100	刪
B-28 用信用卡或悠遊卡買東西真方便，付款或加值的事就交給父母親了。	-.367	-.096	-.017	.123	-.025	-.025	.023	刪
B-29 我有將自己的物品寫上名字或做記號，以方便尋找或避免遺失。	-.011	.182	.104	.293	-.102	.542	-.105	
B-30 我家裡有安裝消防灑水的設備或滅火器。	.202	-.175	.321	-.214	.100	.546	.164	
B-31 我的父母幫我投保，除了全民健康保險以外的商業保險，如醫療、人壽保險、意外保險等。	-.032	.125	-.088	.063	.207	.825	.057	
B-32 我會珍惜健保資源，不隨意造成浪費。	.035	.232	-.015	.181	.153	.245	.256	刪
B-33 父母親跟我討論過保險的事。	.346	.278	.007	.289	.004	.386	.343	刪
B-34 我會先儲蓄一部分金錢，剩餘的部分才用於消費。	-.055	.161	.312	.461	-.034	.390	.286	
B-35 我會利用銀行、郵局、信用合作社或農漁會信用部帳戶管理金錢。	.308	-.077	.142	.150	.085	.459	.528	
B-36 我每年都會為收到的壓歲錢做規劃，妥善運作。	.260	.382	.202	.290	.132	.465	.269	
B-37 我的父母會與我討論家中經濟狀況（如買房子或車子的計畫）。	.357	.254	.179	.478	.209	.171	.356	
B-38 我的父母幫我投資了股票、基金或其它投資標的。	.663	.034	.080	-.090	-.002	.166	.351	
特徵值	9.512	3.642	2.071	1.870	1.619	1.498	1.432	
可解釋變異數%	25.03	9.584	5.449	4.922	4.260	3.941	3.768	
累積總變異數%	23.95	32.49	36.87	40.65	43.81	46.75	49.50	

2.信度分析

進行項目分析與因素分析之後，為進一步瞭解問卷的可靠性與有效性，必須建立問卷的信度（Reliability）。信度分析主要在瞭解試題的一致性考驗，如果一個問卷的信度越高，代表該問卷越穩定。本研究預試問卷問卷之信度分析，是採用Cronbach's α 係數考驗「國中生理財素養與行為」各層面與總量表的內部一致性，以此考驗問卷的信度， α 係數愈大，表示試題間的一致性愈高，以SPSS 12.0中文版統計軟體計算出學生理財素養問卷總量表的Cronbach's α 係數為.871，理財行為的Cronbach's α 係數為.884。在社會科學領域中，可接受的最小信度係數為何，各家學者說法不一；本研究採用Devellis(1991)所提出.70以上為可接受的最小信度值(引自吳明隆, 2009)。因此，學生理財素養問卷總量表的Cronbach's α 係數為.871，理財行為的Cronbach's α 係數為.884，兩者均在可接受範圍之內，表示本研究問卷的信度佳。

五、問卷修訂及完成

本研究根據Jump\$tart個人理財素養聯盟於2007出版的K-12個人理財國家標準以及金管會於2009年與中華民國財金智慧教育推廣協會共同合作編製的理財教育教材「個人理財國中篇」等相關研究，建構問卷初稿。問卷初稿經專家內容審查及統計分析結果，編製成預試問卷。本研究預試問卷施測結果，經項目分析與內部一致性信度考驗進行刪題，刪除不合之題目，並重新編題號，最後編製成正式問卷如表3-3-7與表3-3-8，完整的正式問卷於附錄參。

表 3-3-7 台北縣國中學生理財素養正式問卷題目所屬向度分佈與新題號一覽表

向度名稱	原題號	新題號
銀行與金融服務	L-4 我清楚「貨比三家」才能使消費者的金錢發揮最大的價值。	1.
	L-25 我了解一般家庭可以向銀行貸款買房屋、企業家向銀行貸款買機械設備，都是將債務轉變為「投資」。	2.
	L-26 我能夠解釋提款卡與信用卡的不同。	3.
	L-36 我明白各家銀行的利率都不相同，對儲蓄會有影響。	4.
	L-37 我知道除了把錢存在銀行或郵局，還能將錢拿去投資，例如買股票、債券或基金。	5.
	L-39 我明白投資報酬率越高，賠錢風險也就越高。	6.
所得與金錢管理	L-3 我知道如何獲得理財資訊的管道，如銀行的理財專員、理財書籍雜誌或網路。	7.
	L-12 我明白「個人所得」高低會受到工作績效的影響。	8.
	L-14 我了解政府對於人民的各項收入會課徵所得稅、財產稅或銷售稅。	9.
	L-20 我了解如何使用 ATM 提款卡的各項功能。	10.
	L-27 我知道信用卡的循環利率高於房屋貸款的利率。	11.
	L-28 我知道信用卡的相關規定，如年費、逾期手續費、循環利息等等。	12.
	L-40 我知道常見的實體資產（如房屋）與金融資產（如股票）的特性。	13.
消費與信用	L-5 我明白資源有限，個人所擁有的金錢也是有限的，應該做好金錢管理，不要過度消費。	14.
	L-6 我明白生活中「想要」與「需要」往往是不同的。例如購買珍珠奶茶是「想要」而買作業本是「需要」。	15.
	L-16 我覺得錢應該花費在真正需要的地方，也就是「花錢花在刀口上」。	16.
	L-24 我知道個人信用記錄是很重要的，必須謹	17.

	慎維護。	
風險與保險	L-8 我認為做好自己的工作是一個人的責任。	18.
	L-19 我知道記帳是管理個人金錢的好方法。	19.
	L-23 我了解自己的消費能力，會做出適當的規劃。	20.
	L-30 我覺得每一個人都應該有保險，生活才有保障。	21.
	L-38 我知道投資是有風險的，可能賺錢也可能賠錢，所以應該謹慎規劃。	22.
財務責任	L-15 我知道被裁員等非自願離職者，可以領取失業補助金。	23.
	L-17 我認為「開源與節流」是致富的不二法門。	24.
	L-18 我會分辨不同付款方式，如悠遊卡、i-cash 卡或信用卡付款。	25.
	L-32 我覺得強制汽車責任保險很重要，可以保障車禍受害者。	26.
投資策略	L-41 我想投資理財是有錢人才應該關心的。	27.
	L-42 我覺得把錢通通存在銀行是最好的投資策略。	28.
	L-43 我還未成年，關於投資的知識或技能長大後再學也不遲。	29.

表 3-3-8 台北縣國中學生理財行為正式問卷題目所屬向度分佈與新題號一覽表

向度名稱	原題號	新題號
預算與投資	B-11 我曾經上網瀏覽過人力銀行的網頁。	1.
	B-22 我有使用金融機構的 ATM 提款卡。	2.
	B-23 我會編列預算，控制自己的收支。	3.
	B-24 我曾經考慮或實際從事慈善捐款。	4.
	B-38 我的父母幫我投資了股票、基金或其它投資標的。	5.
消費計畫	B-3 我會貨比三家不吃虧，比價之後才購買。	6.

	B-5 我買東西會尋求更便宜的替代品。	7.
	B-6 我買東西前會先列出先後順序，再根據所擁有的金錢依序購買。	8.
	B-7 當我買到瑕疵品或是權益受損時，我會採取行動捍衛自己權益。	9.
金錢管理與規劃	B-17 我會記帳，知道自已的花費情形。	10.
	B-18 我會保存好收據等消費記錄，例如學費或營業午餐的繳費證明。	11.
	B-21 我會計算個人淨財產（將資產減去負債）。	12.
理財責任與決策	B-1 我對自己的錢會設立目標來管理，例如買MP3 需要存半年的零用錢。	13.
	B-15 我曾經思考過未來的生涯發展。	14.
	B-34 我會先儲蓄一部分金錢，剩餘的部分才用於消費。	15.
	B-37 我的父母會與我討論家中經濟狀況（如買房子或車子的計畫）。	16.
信用與借貸	B-14 我希望升學，追求更高的學位。	17.
	B-25 我注意到社會上許多「卡奴」，都是因為積欠銀行債務才會如此。	18.
	B-26 我發現當舖短期融資借款的廣告，往往都是騙人的陷阱。	19.
保險與風險	B-29 我有將自己的物品寫上名字或做記號，以方便尋找或避免遺失。	20.
	B-30 我家裡有安裝消防灑水的設備或滅火器。	21.
	31 我的父母幫我投保，除了全民健康保險以外的商業保險，如醫療、人壽保險、意外保險等。	22.
	B-36 我每年都會為收到的壓歲錢做規劃，妥善運作。	23.
所得與儲蓄	B-4 我買東西都是我所「需要」的，我能夠控制購買慾望。	24.
	B-10 我會保存統一發票兌獎以增加收入。	25.
	B-35 我會利用銀行、郵局、信用合作社或農漁會信用部帳戶管理金錢。	26.

第四節 資料蒐集與操作

本研究之母群體為台北縣九十九學年度公立國民中學（不含私立及特殊學校）之九年級學生為調查研究母群，從母群體中抽取樣本做為研究對象，本節旨在說明本研究母群體的數量調查、樣本學校的抽樣方式、問卷施測與回收等三個部分。

壹、母群體數量調查

本研究對象以九十九學年度台北縣公立國民中學九年級學生為研究母群體，不包括私立國民中學、特殊學校以及特教班學生。依台北縣教育局（2010）九十九學年度國民中學班級與人數統計資料，共有 76 所國民中學，所有九年級學生人數共計 1,300 班，總計人數為 44,907 人，統計資料如附錄貳。

貳、實施方法與抽樣方式

一、實施方法

本研究之母群體為台北縣九十九學年度公立國民中學（不含私立及特殊學校）之九年級學生為調查研究母群，其統計資料是以台北縣教育局九十九學年度的學校統計資料為依據，全台北縣抽取 1200 位學生作為正式問卷施測對象。

二、抽樣方式

為了顧及樣本數能包含小型規模學校、中型規模學校、大型規模學校，研究樣本是以「分層比例法」抽樣產生，依比例抽取不同規模之學校進行施測。

（一）依據學校各年級班級總數將所有學校區分為三類

台北縣公立國民中學總共有 76 所，大型學校：指學校班級數在 50 班以上者，有 34 所（約占 44.74%）。中型學校：指學校班級數在 25 班以上，49 班以下者，有 24 所（約占 31.58%）。小型學校：指學校班級數在 24 班以下者，小型學校有 18 所（約占 23.68%）。

表 3-4-1 台北縣九十九學年度公立國民中學學校規模統計表

行政區域	學校規模	24 班以下	25~49 班	50 班以上	合計
		小型學校	中型學校	大型學校	
台北縣	實際校數	18	24	34	76 所
	占台北縣學校之百分比	23.68%	31.58%	44.7%	100%

資料來源：研究者自行整理。

(二) 依據規模學校九年級學生人數比例分配應抽取的樣本數

九十九學年度公立國民中學九年級學生人數為 44,907 人，其中大型學校共 32,209 人（約占 71.72%）、中型學校共 10,537 人（約占 23.46%）、小型學校共 2,161 人（約占 4.82%）；本研究抽樣係依據各校九年級學生人數之比例分配應抽取的樣本數，其中大型學校共取樣 861 份，中型學校共取樣 281 份，小型學校共取樣 58 份，共計 1,200 份。正式施測時，大型學校發出份數共 956 份，中型學校共 304 份，小型學校共 70 份，共計 1,330 份。總計回收問卷大型學校 933 份，中型學校 258 份，小型學校 62 份，總計 1,253 份。詳細如表 3-4-2 所示。

表 3-4-2 台北縣公立國民中學問卷抽樣份數分配表

行政區域	學校規模	小型學校	中型學校	大型學校	合計
		九年級	九年級	九年級	
		學生人數	學生人數	學生人數	
台北縣	學生人數	2,161	10,537	32,209	44,907 人
	百分比	4.81%	23.46%	71.72%	100%
	抽樣份數	58	281	861	1,200 份
	發出份數	70	304	956	1330 份
	回收份數	62	258	933	1253 份

資料來源：研究者自行整理。

參、問卷施測操作與回收

正式問卷編製完成和研究樣本確定後，隨即進行正式問卷之施測。在母群體各學校實施抽樣施測，研究者將問卷寄往各抽樣學校，商請該校社會領域召集人代為幫忙抽樣及施測問卷。並請於兩週過後，將該校問卷蒐集一併寄回或面交研究者，回收後剔除無效問卷後，再將有效問卷加以分析統計。

第五節 資料處理

本研究問卷調查結果之統計，採取描述統計方式進行；問卷回收後，即進行整理工作，首先刪除填答不全之無效問卷，再將有效樣本逐一登錄，計分換算，隨後以 SPSS for Microsoft Windows 統計軟體 12.0 版電腦套裝軟體程式進行資料的統計分析，各問題的資料分析可歸類為描述性統計與推論性統計加以處理。

壹、資料處理

一、檢核問卷

本研究問卷依學校規模大小在台北縣共施測了十九所國中，合計共發出 1330 份問卷，回收問卷共計 1253 份，剔除作答不實與作答不完整的問卷 53 份，最後回收 1200 份有效問卷，可用率答 95.57%，詳細施測情形列於表 3-5-1。

二、資料建檔

本問卷發送之前先將每份問卷予以編號，並將編號註記於每份問卷電腦答案卡的右上角，請受試學生依序畫卡填答。自問卷開始回收後，再由電腦讀卡，將所得答案轉檔後成為有系統的數據。

三、資料檢核

檢查問卷填答資料後，將資料輸入 SPSS 統計套裝軟體之中，並應用此軟體進行統計分析。再列出問卷基本資料及各題目之次數分配表，校對資料是否有誤。經過檢核後，對於有疑問的資料進行核對與修正。本研究的最低顯著水準訂為.05 ($P < .05$)，即整個研究結論所可能造成的第一類型錯誤機率為 5%。

表 3-5-1 正式問卷施測與可用率一覽表

學校名稱	實際施測人數	有效問卷	無效問卷	可用率	學校規模
1. 三和國中	71	71	0	100%	大
2. 三民中學	66	59	7	89%	大
3. 中山國中	72	72	0	100%	大
4. 中平國中	68	64	4	94%	大
5. 丹鳳國中	62	59	3	95%	大
6. 中正國中	65	59	6	86%	大
7. 安溪國中	68	68	0	100%	大
8. 新埔國中	61	59	2	96%	大
9. 明志國中	63	63	0	100%	大
10. 海山國中	71	71	0	100%	大
11. 福和國中	70	70	0	100%	大
12. 頭前國中	65	65	0	100%	大
13. 蘆洲國中	69	67	2	97%	大
14. 鷺江國中	64	42	22	65%	大
15. 大觀國中	65	65	0	100%	中
16. 文山國中	73	67	6	92%	中
17. 明德中學	54	51	3	94%	中
18. 漳和國中	66	66	0	100%	中
19. 鳳鳴國中	62	62	0	100%	小

資料來源：研究者自行整理。

貳、統計分析方法

一、描述統計 (Descriptive Statistics)

(一) 次數分配 (Frequency Distribution) 與百分比 (Percentage)

為了解國中學生的理財素養與理財行為，首先描述學生個人背景變項的基本資料，了解不同的受訪者的填答情形，依反應於各項的累積次數，計算填答總人數的百分比。

(二) 平均數 (Mean) 與標準差 (Standard Deviation, SD)

分別就受訪者在「國中生理財素養與行為問卷」之得分，計算各整體與各層面的平均數和標準差，以瞭解台北縣國中學生的理財素養與行為之現況。

二、Spearman 相關分析

吳明隆 (2008) 表示等級相關係數通常可以做為評分者間信度係數指標 (一致性係數)，等級相關係數可以採用 Spearman 等級相關 (ρ -rho) 方法計算。以相關分析考驗國中學生「理財素養」、「理財行為」各向度與整體上的相關情形。

三、t 檢定 (t-test)

獨立樣本 (Independent Samples) t 檢定適用於不同群體各自獨立的群體間之測量分數的差異比較 (吳明隆, 2008)。本研究以 t 檢定考驗分析不同的背景變項對於「國中生理財素養與行為」之整體與各層面是否有顯著差異。

四、單因子變異數分析與事後多重比較

獨立樣本單因子變異數分析 (one-way ANOVA) 適用於三個以上獨立不同群體間之測量分數的差異比較 (吳明隆, 2008)。本研究以單因子變異數分

析不同背景變項的學生對於「理財素養」、「理財行為」問卷之整體以及各向度是否有顯著差異；變異數分析採用的統計量數為 F 檢定，當 F 值達到統計上顯著水準，則表示自變項的不同水準群組中，至少有一配對群體平均數的差異達到顯著水準，則繼續進行事後比較，對於樣本進行兩兩比較，由於各樣本人數不同因此採用 LSD 事後檢定法進行事後比較。

五、多元迴歸分析 (Multiple Regression Analysis)

吳明隆 (2008) 指出迴歸分析中的自變項又稱為預測變項或解釋變項，被預測的依變項又稱為結果變項，如果預測變項有二個以上，則表示以多個自變項來預測或解釋一個效標變項，即稱為多元迴歸分析。再從各項自變項中的標準化或未標準化迴歸係數來判別哪些預測變項對於效標變項具有影響力。標準化迴歸係數值介於 -1 至 +1 間， β 參數值絕對值愈接近 1，表示預測變項對於效標變項的影響愈重要。 β 參數值絕對值為正，表示預測變項對於效標變項的影響為正向，正向的影響指預測變項量測的數值愈高，效標變項所量測的數值愈高； β 係數值為負，表示預測變項對於效標變項的影響為負向，負向的影響指預測變項量測的數值愈低，效標變項所量測的數值也愈低。

本研究以多元迴歸分析來評估台北縣國中學生的理財素養整體以及各向度，對於理財行為整體以及各向度的預測情形，以及理財素養整體以及各向度是否具有解釋力。研究者將透過以上描述的資料處理方法，將正式問卷的施測所得的實證資料進行統計分析，其統計與分析結果將呈現在第四章研究結果與討論中進一步探討解析。

第四章 研究結果與討論

本章依據第三章所描述之研究方法，將所發放的正式問卷調查獲得的資料整理後，進行統計分析。所得資料分析結果分為五節加以說明：第一節為台北縣國中學生背景變項之分析；第二節為台北縣國中學生理財素養與理財行為現況之分析；第三節為台北縣國中學生於「理財素養」之差異性分析；第四節為台北縣國中學生在「理財行為」之差異性分析；第五節為理財素養與理財行為關係之分析，依序分述如下：

第一節 台北縣國中學生背景變項之分析

本研究涵蓋臺北縣公立國民中學（不包括私立中學及特殊學校），學生背景變項包含：性別、所居住的房屋為租賃或自有、有無打工經驗、父親最高學歷、可支配零用錢的多寡、儲蓄表現、閱讀財經訊息的頻率等七項，有效樣本總計1200份，其各項資料的分配情形如表4-1-1，依表分別說明如下：

壹、 性別

樣本中男性學生548人，佔46.44%；女性學生632人，佔53.56%，共1180人，遺漏值為20人，本研究樣本，女性所佔人數較男性高出84人。

貳、 所居住的房屋為租賃或自有

樣本中所居住的房屋為租賃的人數有245人，佔21.34%；所居住的房屋為自有的人數有903人，佔78.66%，共1148人，遺漏值為52人，所居住的房屋為自有的人數高出租賃的人數658人。

參、 有無打工經驗

樣本中有打工經驗的人數有282人，佔24.74%；沒有打工經驗的人數為858人，佔75.26%，共1140人，遺漏值為60人，有打工經驗的學生佔少數。

肆、 父親最高學歷

樣本中父親最高學歷為小學或以下學歷的人數為79人，佔6.72%；國中學歷的人數為277人，佔23.59%；高中或專科學歷的人數有549人，佔46.76%；大學或技術學院學歷有200人，佔17.04%；碩士以上有69人，佔5.87%；共1174人，遺漏值為26人。本研究樣本裡，父親最高學歷為高中或專科的人數最多，碩士以上的人數最少。

伍、 可支配零用錢的多寡

樣本中沒有零用錢的人數為294人，佔24.64%；一個月零用錢（不含餐費）\$ 300元以下人數為290人，佔24.31%；\$ 301到\$ 500元的人數為239人，佔20.03%；\$ 501到999元的人數為154人，佔12.91%；\$ 1000元以上人數有216人，佔18.11%；共1193人，遺漏值為7人。本研究樣本中，沒有零用錢與\$ 300元以下的人數最多，\$ 501到999元的人數最少。

陸、 儲蓄表現

樣本中沒有零用錢的人數為234人，佔19.55%；少部分存起來的人數為86人，佔7.18%；大部分存起來的人數為390人，佔32.58%；全部存起來的人數為407人，佔33.75%；花不夠必須透支的人數為80人，佔6.68%；共1197人，遺漏值為3人。本研究樣本內，大部分存起來與全部存起來的人數最多，花不夠必須透支的人數最少。

柒、 閱讀財經訊息的頻率

樣本中從不閱讀財經訊息的人數有521人，比率為43.71%；很少閱讀財經訊息（一週一次）的人數有359人，比率為30.12%；偶爾閱讀財經訊息（一週二至三次）的人數有210人，比率為17.62%；大部分時候（一週四至五次）閱讀財經訊息的人數有63人，比率為5.29%；經常閱讀財經訊息（一週六至七次）的人數

有39人，比率為3.27%；共1192人，遺漏值為8人。本研究樣本中，從不閱讀財經訊息的比例最高，經常閱讀財經訊息最低。

表 4-1-1 台北縣國中學生背景變項之描述分析

變項	項目	人數	百分比
性別	男	548	46.44%
	女	632	53.56%
所居住的房屋為租賃 或自有	租賃	245	21.34%
	自有	903	78.66%
有無打工經驗	有	282	24.74%
	無	858	75.26%
父親最高學歷	小學或以下	79	6.72%
	國中	277	23.59%
	高中或專科	549	46.76%
	大學或技術學院	200	17.04%
	碩士以上	69	5.87%
可支配零用錢的多寡	沒有零用錢	294	24.64%
	\$ 300以下	290	24.31%
	\$ 301~500元	239	20.03%
	\$ 501~999元	154	12.91%
	\$ 1000元以上	216	18.11%
儲蓄表現	沒有零用錢	234	19.55%
	少部分存起來	86	7.18%
	大部分存起來	390	32.58%
	全部存起來	407	33.75%

	花不夠必須透支	80	6.68%
閱讀財經訊息的頻率	從不	521	43.71%
	很少，一週一次	359	30.12%
	偶爾，一週二至三次	210	17.62%
	大部分時候，一週四至	63	5.29%
	五次	39	3.27%
	經常，一週六至七次		

資料來源：研究者自行整理（2010）

第二節 台北縣國中學生理財素養與理財行為之 現況分析

本節主要目的在於了解台北縣國中學生對於「理財素養」和「理財行為」各向度的感受程度，故以受試者的平均數、標準差來分析。另外，藉由 Spearman 相關來分析「理財素養」及「理財行為」各向度間的相關程度。

壹、台北縣國中學生在「理財素養」各向度之現況分析

為進一步了解受試者在「理財素養」各向度的反應強度和實際狀況，本研究乃依據受試者在各向度的反應，求得全部受試者的平均數和標準差，以分析整體學生理財素養的情形；並以 Spearman 相關來探討教學生理財素養各向度間的相關程度，茲分析其現況如下：

一、台北縣國中學生理財素養之整體情況良好

本研究「理財素養問卷」採五點量表，以5分至1分來表示，係將學生理財素養之得分區分為高中低三組。單題總分為5分，單題平均得分3.75以上屬高分組，表示理財素養情形良好；得分2.50以下屬低分組，表示理財素養情形不佳；得分在2.51至3.74之間屬中分組，表示理財素養情形為中上程度。

由表4-2-1可知：整體學生理財素養之平均數為3.7912（最高為5），標

準差 .5523。此結果顯示，就平均數而言，「整體理財素養」為高分組，屬於良好程度。

二、理財素養各向度中，「消費與信用」得分高於其他向度

從平均數來看，理財素養各向度以「消費與信用」向度得分最高（平均數是4.2774，標準差為.79729）。其他向度依次為「風險與保險」（平均數為4.1332）、「銀行與金融服務」（平均數為3.8691）、「投資策略」（平均數為3.8566）、「財務責任」（平均數為3.7953）、「所得與金錢管理」（平均數為3.2128）。

此結果顯示：「消費與信用」、「風險與保險」、「銀行與金融服務」、「投資策略」、「財務責任」五向度平均數高於3.75以上為高分組，屬於良好程度。而「所得與金錢管理」向度為中分組，屬於中上程度。

表 4-2-1 受試學生理財素養的平均數、標準差以及排序摘要表

向度	平均數	標準差	強度排序
銀行與金融服務	3.8691	.73093	3
所得與金錢管理	3.2128	.73267	6
消費與信用	4.2774	.79729	1
風險與保險	4.1332	.74554	2
財務責任	3.7953	.76360	5
投資策略	3.8566	.82711	4
理財素養（整體）	3.7912	.5523	

資料來源：研究者自行整理（2010）

三、學生理財素養向度間互有顯著關係

為了解學生理財素養各向度彼此間相關情形，茲分析如表4-2-2：六個理財素養向度彼此之間均達 .01之顯著水準，顯示各向度間有相互影響的關係，且皆為正相關。

表 4-2-2 台北縣國中學生理財素養 Spearman 相關係數摘要表

向度	銀行與 金融服務	所得與 金錢管理	消費與 信用	風險與 保險	財務 責任	投資 策略
銀行與金 融服務	1.000					
所得與金 錢管理	.519***	1.000				
消費與信 用	.499***	.266***	1.000			
風險與保 險	.512***	.369***	.654***	1.000		
財務責任	.552***	.466***	.450***	.578***	1.000	
投資策略	.307***	.094***	.306***	.238***	.179***	1.000

N=1200 ***p<.01

貳、台北縣國中學生在「理財行為」各向度之現況分析

為進一步了解受試者在「理財行為」各向度的反應強度和實際狀況，本研究乃依據受試者在理財行為問卷上各向度的反應，求得全部受試者的平均數和標準差，藉以分析整體學生理財行為；並以Spearman相關來探討學生理財行為各向度間的相關程度，茲分析其現況如下：

一、台北縣國中學生理財行為之整體情形為中上程度

本研究「理財行為問卷」採五點量表，以5分至1分來表示，係將學生理財行為之得分區分為高中低三組。單題總分為5分，單題平均得分3.75以上屬高分組，表示理財行為情形良好；得分2.50以下屬低分組，表示理財行為情形不佳；得分在2.51至3.74之間屬中分組，表示理財行為情形為中上程度。

從表4-2-3可知：整體學生理財行為之平均數為3.2097（最高為5），標準差 .5886。此結果顯示，就平均數而言，「整體理財行為」為中分組，屬於中等程度，整體表現並不突出。

二、理財行為各向度中「信用與借貸」得分高於其他向度

從平均數來看，理財行為各向度以「信用與借貸」向度得分最高（平均數是3.7747，標準差為 .87347）。其他向度依次為「消費計畫」（平均數為3.5054）、「理財責任與決策」（平均數為3.4953）、「保險與風險」（平均數為3.4626）、「所得與儲蓄」（平均數為3.1487）、「金錢管理與規劃」（平均數為2.9100）、「預算與投資」（平均數為2.4784）。

此結果顯示：僅僅只有「信用與借貸」一個向度平均數高於3.75以上為高分組，屬於良好程度。其餘「消費計畫」、「理財責任與決策」、「保險與風險」、「所得與儲蓄」、「金錢管理與規劃」五個向度為中分組，屬於中上程度。而「預算與投資」低於2.50屬於低分組，其行為表現最弱。

表 4-2-3 受試學生理財行為的平均數、標準差以及排序摘要表

向度	平均數	標準差	強度排序
預算與投資	2.4784	.79968	7
消費計畫	3.5054	.83283	2
金錢管理與規劃	2.9100	1.00312	6
理財責任與決策	3.4953	.85087	3
信用與借貸	3.7747	.87347	1
保險與風險	3.4626	.85537	4
所得與儲蓄	3.1487	.95292	5
理財行為（整體）	3.2097	.5886	

資料來源：研究者自行整理（2010）

三、學生理財行為向度間互有顯著關係

為了解學生理財行為各向度彼此間相關情形，茲分析如表4-2-4：七個理財行為向度彼此之間均達 .01之顯著水準，顯示各向度間有相互影響的關係，且皆為正相關。

表 4-2-4 台北縣國中學生理財行為 Spearman 相關係數摘要表

向度	金錢 理財						
	預算 與投資	消費 計畫	金錢 管理 與規劃	理財 責任 與決策	信用 與借貸	保險 與風險	所得 與儲蓄
預算與投資	1.000						
消費計畫	.206***	1.000					
金錢管理 與規劃	.441***	.362***	1.000				
理財責任 與決策	.324***	.478***	.409***	1.000			
信用與借 貸	.121***	.363***	.251***	.453***	1.000		
保險與風 險	.257***	.398***	.389***	.474***	.394***	1.000	
所得與儲 蓄	.288***	.386***	.443***	.426***	.306***	.453***	1.000

N=1200 ***p<.01

參、本節綜合說明

綜合上述分析，可對台北縣國民中學學生理財素養與理財行為現況做出以下幾點歸納：

一、理財素養方面

1. 本研究結果顯示台北縣國中學生理財素養之整體情況良好，與鍾志從與魏秀珍（2001）以及黃春智（2008）的研究結果並不一致；鍾志從與魏秀珍（2001）認為青少年對於理財與投資的概念缺乏進一步的了解，而黃春智（2008）表示國中學生的理財知識表現尚可，在所得、職業、信用和借貸、風險管理、保險、儲蓄和投資等方面測驗分數表現則為中、低程度；黃劍華（2009）指出國小高年級學生在「投資」、「消費行為」與「儲蓄」方面的理財觀念較為薄弱。美國 Jump\$Start 個人理財素養聯盟最近一次於 2008 年的測驗中所得（Income）、金錢管理（Money Management）、消費（Spending）、信用（Credit）等四項成績是歷年來表現最差的。然而，本研究與金管會（2008）國民金融知識調查結論完全相符，其受試者在「信用管理」、「保險與風險預防」以及「貸款管理」等方面知識較為充足，本研究顯示出學生在「消費與信用」、「風險與保險」、「銀行與金融服務」、「投資策略」、「財務責任」等理財素養向度上已有良好程度。
2. 學生的理財素養各向度之間互有相關，顯示不論是「消費與信用」、「風險與保險」、「銀行與金融服務」、「投資策略」、「財務責任」彼此間都是相關的。
3. 學生的理財素養各向度之間雖然互為相關，但學生在「消費與信用」向度方面得分較其他向度高(平均數達4.2774)，由此可見「消費與信用」是其中表現最好的部分。中華民國財金智慧教育推廣協會（2007）的調查也有相同的結果，我國學生對個人信用方面，了解程度較高，超過80%的高中職學生，都瞭解維持好的信用紀錄的重要性。

究其原因，「理財從小紮根」是近年來熱門的話題，相關的理財知識與態度可能透過教育單位的宣導、父母親的教導以及大眾傳播媒介的報導，而獲得潛移默化的薰陶。

二、理財行為方面

1. 本研究結果顯示台北縣國中學生理財行為之整體表現為中等程度，有零用錢的比率為 75.36%，鍾志從與魏秀珍（2001）的研究 69.6% 國中生有零用錢，徐淑敏（2002）研究發現受訪的六年級學生 80.4% 有零用錢，比率更高；而黃劍華（2009）同樣指出國小高年級學生 80.3% 都擁有零用錢；唯有遠見雜誌的調查結果不相符，其於 2009 年進行「台灣父母金錢教育調查」發現 65% 的受訪者沒有給國中以下的孩子零用錢。
2. 本研究發現大部分與全部將零用錢存起來的學生比率高達 66.33%，再加上少部分存起來的 7.18%，有儲蓄習慣的學生比例為 73.51%；鍾志從與魏秀珍（2001）的研究表示學生儲蓄比例約 88%；徐淑敏（2002）調查結果顯示有儲蓄習慣的受訪者有 58.3%，偶爾或很少存錢的佔 38.3%；黃劍華（2009）指出 67.9% 的學生會將零用錢存起來；花旗基金會與台北市婦女救援基金會（2010）公佈學生主要的理財方式為儲蓄，有 74% 的學生擁有銀行或郵局帳戶。上述研究結論與本研究的結果雖然有一些差距，但均揭露出大部分學生有儲蓄習慣。
3. 學生的理財行為各向度之間互有相關，顯示不論是「預算與投資」、「消費計畫」、「金錢管理與規劃」、「理財責任與決策」、「信用與借貸」、「保險與風險」、「所得與儲蓄」七個向度彼此間都是相關的。
4. 學生的理財行為各向度之間雖然互為相關，但學生在「信用與借貸」向度方面得分較其他向度高(平均數達3.7747)，由此可見「信用與借

貸」是其中表現最好的部分。

5. 研究中學生的理財素養屬高分組，表示理財素養整體情形良好，而理財行為之整體表現為中等程度，顯示出理財素養整體優於理財行為。金管會（2008）國民金融知識調查結論與本研究結果也完全相符，知識構面的總平均（59.67分）高於行為構面的總平均（43.26分）。花旗銀行與網路教育城亞卓市（2007）調查結果也同樣顯示國內中高年級國小學童理財知識和實際表現出來的理財行為有顯著落差（林憬屏，2007）。花旗基金會與台北市婦女救援基金會（2010）對於台灣國中生的理財知識與行為調查也發現了學生們知識與行為上是不同步的。上述研究都突顯出「知易行難」之現狀。

究其原因，大部分學生有儲蓄習慣可能與父母親的理財方式有關，而家庭的理財教育是每一個孩子對於金錢認識的起點，因此扮演了重要的角色，花旗基金會與台北市婦女救援基金會（2010）的調查顯示83%的學生理財資訊主要來自父母，顯示青少年們隨時在關心父母們相關的行為，交叉分析也印證了這個現象，當父母對金錢愈有規劃，會為各種支出規劃、擬定預算時，其子女對金錢使用方式則愈有規劃。另一方面，學生在「信用與借貸」向度方面得分較其他向度高，可能原因是「卡奴」、「卡債」事件常常出現在傳播媒體的版面，因而產生了媒介的教育功能。

第三節 台北縣國中學生在「理財素養」上的 差異性分析

本節主要目的在於探討國中學生背景變項（包括性別、所居住房屋為租賃或自有、有無打工經驗、父親最高學歷、可支配零用錢的多寡、儲蓄表現、閱讀財經訊息的頻率）在理財素養上的差異，並採用 t 檢定及單因子變異數分析等統計方法來進行分析。

壹、不同背景變項的學生於「理財素養」之差異分析

一、性別

學生在「理財素養問卷」所得分數越高，即理財素養的程度越高；反之，當得分越低時，則表示理財素養的程度越低。性別不同的學生在理財素養上的差異根據 t 檢定分析如表 4-3-1 所示，後續敘述如下：

- (一) 不同性別之學生在「所得與金錢管理」以及「財務責任」兩個向度 P 值，均未達到顯著水準，表示性別在理財素養整體及此二向度並無顯著差異。
- (二) 不同性別之學生在「銀行與金融服務」向度上達到顯著差異，代表女性學生此向度中程度略勝一籌，高於男性學生。
- (三) 不同性別之學生在「消費與信用」向度上達到顯著差異，代表女性學生此向度中程度也高於男性學生。
- (四) 不同性別之學生在「風險與保險」向度上達到顯著差異，表示女性學生此向度中程度亦高於男性學生。
- (五) 不同性別之學生在「投資策略」向度上達到顯著差異，代表女性學生此向度中程度顯著高於男性學生。

黃春智（2008）研究顯示女性國中生表現較男性國中生表現為好，與本研究結果一致；而 Mandell（2008）指出美國於 1997 年與 2002 年的測驗是女生以些微差距領先男生，差距並不大。研究假設「1-1 不同性別的學生在理財素養上有所差異」獲得支持。

表 4-3-1 不同性別之學生在理財素養的 t 檢定分析摘要表

向度	性別	人數	平均數	標準差	t 檢定
銀行與金融服務	男	548	3.83	.76	-1.956*
	女	632	3.91	.70	
所得與金錢管理	男	548	3.25	.75	1.471
	女	632	3.18	.72	
消費與信用	男	548	4.18	.85	-4.179***
	女	632	4.38	.72	
風險與保險	男	548	4.08	.77	-2.640***
	女	632	4.19	.71	
財務責任	男	548	3.82	.79	.806
	女	632	3.78	.74	
投資策略	男	548	3.79	.90	-2.877***
	女	632	3.92	.75	

N=1180 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

二、所居住房屋為租賃或自有

學生家庭所居住的房屋為租賃或自有在理財素養上的差異，根據 t 檢定分析如表 4-3-2 所示，後續敘述如下：

- (一) 家庭所居住的房屋為租賃或自有之學生在「所得與金錢管理」、「消費與信用」以及「風險與保險」三個向度 *P* 值均未達到顯著水準，表示學生家庭所居住的房屋為租賃或自有在理財素養整體及此三向度並無顯著差異。
- (二) 家庭所居住的房屋為租賃或自有之學生在「銀行與金融服務」向度上達到顯著差異，顯示出家庭自有房屋的學生此向度中程度略勝一籌，高於房屋租賃的學生。

(三) 家庭所居住的房屋為租賃或自有之學生在「財務責任」向度上達到顯著差異，顯示出家庭自有房屋的學生此向度中程度略勝一籌，高於房屋租賃的學生。

(四) 家庭所居住的房屋為租賃或自有之學生在「投資策略」向度上達到顯著差異，顯示女性學生此向度中程度亦高於男性學生。

Mandell (2008) 研究指出 77.3% 的學生其家庭擁有自己的房屋，他們的理財素養分數(49.7 分)明顯優於家庭租房子住的同學(44 分)，與本研究的結果大致上符合，研究假設「1-2 所居住的房屋為租賃或自有的學生在理財素養上有所差異」部分獲得支持。

表 4-3-2 居住的房屋為租賃或自有之學生在理財素養的 t 檢定分析摘要表

向度	租賃 或自有	人數	平均數	標準差	t 檢定
銀行與金融服務	租賃	245	3.8053	.68361	-1.990**
	自有	903	3.9088	.73215	
所得與金錢管理	租賃	245	3.1649	.76189	-1.309
	自有	903	3.2343	.72797	
消費與信用	租賃	245	4.2602	.81419	-1.003
	自有	903	4.3166	.77166	
風險與保險	租賃	245	4.1333	.74287	-.613
	自有	903	4.1655	.72710	
財務責任	租賃	245	3.7251	.76007	-2.013**
	自有	903	3.8352	.75849	
投資策略	租賃	245	3.7666	.83373	-2.532***
	自有	903	3.9142	.80258	

N=1148 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

三、打工經驗

台北縣國中學生有無打工經驗在理財素養上的差異，根據 t 檢定分析如表 4-3-3 所示，後續敘述如下：

- (一) 有無打工經驗之學生在「銀行與金融服務」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」四個向度 P 值均未達到顯著水準，表示學生有無打工經驗在理財素養整體及此四向度並無顯著差異。
- (二) 有打工經驗之學生在「所得與金錢管理」向度上達到顯著差異，顯示出有打工經驗的學生此向度中程度略勝一籌，高於沒有打工經驗的學生。
- (三) 有打工經驗之學生在「投資策略」向度上達到顯著差異，顯示出沒有打工經驗的學生此向度中程度高於有打工經驗的學生。

在美國 JumpStart 個人理財素養聯盟的歷屆測驗結果之中，有工作或打工經驗者分數也比較高，理財素養優於沒有工作經驗的學生，這個情形一直持續出現。Valentine 與 Khayum (2005) 針對美國印地安那州西南部鄉村與都市的高中生進行研究，結果發現每週工作 10 到 20 小時，平均來說比其同儕有較高的理財知識。而金管會 (2008) 國民金融知識調查發現知識構面上「工作且已婚」者成績最高，其次依序是「預備退休者」、「工作且未婚」，同樣呼應美國的調查結果。然而本研究與上述的結論不完全一致，因此「1-3 有無工作經驗的國中學生在理財素養上有所差異」僅部分獲得支持。

表 4-3-3 有無打工經驗之學生在理財素養的 t 檢定分析摘要表

向度	有無打 工經驗	人數	平均數	標準差	t 檢定
銀行與 金融服務	有	282	3.8989	.69530	.268
	無	858	3.8857	.72692	
所得與 金錢管理	有	282	3.3588	.69391	3.748***
	無	858	3.1705	.74363	
消費與信用	有	282	4.2621	.79039	-1.167
	無	858	4.3246	.77649	
風險與保險	有	282	4.1886	.73161	.871
	無	858	4.1445	.73966	
財務責任	有	282	3.8564	.75058	1.093
	無	858	3.7996	.75902	
投資策略	有	282	3.7855	.86437	-2.383**
	無	858	3.9174	.78665	

N=1140 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

四、父親最高學歷

根據單因子變異數進行分析，結果如表 4-3-4 所示，後續敘述如下：

- (一) 父親最高學歷不同之學生在「理財素養」上達顯著差異($F=4.130$)，父親學歷為「高中或專科」的學生顯著高於父親學歷為「國中」的學生。
- (二) 父親學歷為「大學或技術學院」的學生顯著高於父親學歷為「小學或以下」的學生。
- (三) 父親學歷為「大學或技術學院」的學生顯著高於父親學歷為「國中」的學生。

(四) 父親學歷為「碩士以上」的學生也顯著高於父親學歷為「小學或以下」的學生。

(五) 父親學歷為「碩士以上」的學生亦顯著高於父親學歷為「國中」的學生。

Mandell (2008) 表示父母親的教育水準與理財素養呈現正相關，Jump\$Start 聯盟 2006 高中學歷的學生平均分數是 44.2 分，而父母親至少一人有大學學歷的學生平均分數增加到 51.8 分。中華民國財金智慧教育推廣協會 (2007) 研究結果也發現父母親任何一方學歷高於大學或是專科以上的學生族群，他們的理財素養明顯高於其他族群。上述國內外研究的結果與本研究完全相符，因此研究假設「1-4 父親最高學歷不同之學生在理財素養上有所差異」獲得支持。

表 4-3-4 父親最高學歷不同學生在理財素養的單因子變異數分析摘要表

向度	父親最高學歷	人數	平均數	標準差	F檢定	事後比較
理財素養	1. 小學或以下	79	107.1519	16.23157		3 > 2
	2. 國中	277	107.6029	17.15745		4 > 1
	3. 高中或專科	549	110.2204	15.67428	4.130***	4 > 2
	4. 大學或技術學院	200	112.5700	14.81698		5 > 1
	5. 碩士以上	69	113.0580	16.62023		5 > 2

N=1174 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

五、可支配零用錢的多寡

根據單因子變異數進行分析，結果如表 4-3-5 所示，可支配零用錢的多寡不同的學生在理財素養整體及各向度皆未達到顯著水準，表示可支配零用錢的多寡不同的學生在理財素養方面並無顯著差異。研究假設「1-5 可支配零用錢的多寡不同的學生在理財素養上有所差異」未獲支持。然而，美國

的相關研究卻顯示零用錢與理財素養有正相關，2004 年的測驗結果顯示，父母固定給零用錢的學生理財素養平均分數為 50 分，若幫忙做家事而獲得零用錢的學生平均分數為 53.2，而需要時才有零用錢的學生平均分數為 52.4，2008 年的測驗結果更明顯呈現出管理個人財務的經驗會促進年輕學子全方位的理財素養 (Mandell, 2008)。

表 4-3-5 可支配零用錢的多寡不同學生在理財素養的單因子變異數分析摘要表

向度	可支配的零用錢	人數	平均數	標準差	F檢定	事後比較
理財素養	1. 沒有零用錢	294	111.0000	16.01919		
	2. \$ 300以下	290	109.4621	16.72266		
	3. \$ 301~500元	239	109.7155	16.32401	.445	—
	4. \$ 501~999元	154	109.5519	15.56939		
	5. \$ 1000元以上	216	109.5926	15.11539		

N=1193 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

六、儲蓄表現

根據單因子變異數進行分析，結果如表 4-3-6 所示，後續敘述如下：

- (一) 儲蓄表現不同的學生在「理財素養」上達顯著差異 ($F=16.628$)，「沒有零用錢」的學生程度略勝一籌，顯著高於「少部分存起來」的學生。
- (二) 「沒有零用錢」的學生顯著高於「大部分存起來」的學生。
- (三) 「大部分存起來」的學生又顯著高於「少部分存起來」的學生。
- (四) 「全部存起來」的學生亦顯著高於「少部分存起來」的學生。
- (五) 「全部存起來」的學生也顯著高於「大部分存起來」的學生。
- (六) 「花不夠必須透支」的學生顯著高於「少部分存起來」的學生。
- (七) 「花不夠必須透支」的學生顯著高於「大部分存起來」的學生。

Valentine 與 Khayum (2005)以及 Mandell (2008) 的調查中曾經揭露了是否儲蓄會影響到理財素養的高低。中華民國財金智慧教育推廣協會 (2007) 的研究也有相同結論，儲蓄經驗與理財素養呈現正相關。然而，本研究此項分析結果出現矛盾之處，研究假設「1-6 儲蓄表現不同的學生在理財素養上有所差異」僅獲得部分支持。

表 4-3-6 儲蓄表現不同的學生在理財素養的單因子變異數分析摘要表

向度	儲蓄表現	人數	平均數	標準差	F檢定	事後比較
理財素養	1.沒有零用錢	234	110.9786	17.09138		1 > 2
	2.少部分存起來	86	99.9070	16.57683		1 > 3
	3.大部分存起來	390	107.4974	16.14742		3 > 2
	4.全部存起來	407	112.9558	14.34800	16.628 ***	4 > 2
	5.花不夠必須透支	80	113.9500	13.46905		4 > 3
						5 > 2
						5 > 3

N=1197 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

七、財經訊息

根據單因子變異數進行分析，結果如表 4-3-7 所示，後續敘述如下：

- (一) 閱讀財經訊息頻率不同的學生在「理財素養」上達顯著差異 ($F=9.161$)，「偶爾，一週二至三次」閱讀財經訊息的學生程度略勝一籌，顯著高於「從不」閱讀財經訊息的學生。
- (二) 「偶爾，一週二至三次」閱讀財經訊息的學生顯著高於「很少，一週一次」閱讀財經訊息的學生。

(三) 「經常，一週六至七次」閱讀財經訊息的學生顯著高於「從不」閱讀財經訊息的學生。

(四) 「經常，一週六至七次」閱讀財經訊息的學生顯著高於「很少，一週一次」閱讀財經訊息的學生。

(五) 「經常，一週六至七次」閱讀財經訊息的學生顯著高於「偶爾，一週二至三次」閱讀財經訊息的學生。

(六) 「經常，一週六至七次」閱讀財經訊息的學生顯著高於「大部分時候，一週四至五次」閱讀財經訊息的學生。

因此，研究假設「1-7 閱讀財經訊息頻率不同的學生在理財素養上有所差異」獲得支持。

表 4-3-7 閱讀財經訊息頻率不同的學生在理財素養的單因子變異數分析摘要表

向度	閱讀財經訊息頻率	人數	平均數	標準差	F檢定	事後比較
理財素養	1.從不。	521	108.0038	15.26383	9.161 ***	3 > 1
	2.很少，一週一次。	359	109.8329	15.93457		3 > 2
	3.偶爾，一週二至三次。	210	113.1381	16.12704		5 > 1
	4.大部分時候，一週四至五次。	63	108.7778	18.54154		5 > 2
						5 > 3
	5.經常，一週六至七次。	39	121.2308	15.43997		5 > 4

N=1192 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

貳、本節綜合說明

台北縣國中學生在理財素養上出現不同的差異狀況，不同背景變項在理財素養的差異情形綜合整理如表4-3-8：

一、性別

女性受試者在理財素養「銀行與金融服務」、「消費與信用」、「風險與保險」、「投資策略」四個向度上高於男性，但是差異並不大，可能因為本研究樣本中女生人數（632人）多過於男生（548人），才導致這樣的些微差距。

二、所居住房屋為租賃或自有

所居住的房屋為自有的學生在理財素養「銀行與金融服務」、「財務責任」、「投資策略」三個向度上高於房屋為租賃的學生。可能的原因為父母親在購屋時，孩子感受到家庭日常生活的變化，而對於貸款相關的「銀行與金融服務」、「財務責任」、「投資策略」有所了解。

三、打工經驗

有打工經驗的學生在理財素養「所得與金錢管理」、「投資策略」二個向度上高於沒有打工經驗的學生。究其原因可能是有打工經驗的學生擁有所得收入，較一般學生有機會實際掌握金錢的使用與分配，因此在此二向度上有著更為豐富的知識與積極的態度。Mandell（2006）研究指出有工作或打工經驗的學生遠比沒有工作經驗的學生懂得稅務知識；2008年的測驗結果更明顯呈現出管理個人財務的經驗會促進年輕學子全方位的理財素養，本研究也有類似的結果。

四、父親最高學歷

父親最高學歷不同之學生在理財素養上的確有所差異，推估其原因可能是學歷越高的父親越重視孩子的理財教育，而成為孩子啟蒙階段關

鍵的一環，孩子耳濡目染的情形之下，因而培養出正確的理財知識與態度。

五、可支配零用錢的多寡

可支配零用錢的多寡不同的學生在理財素養上沒有任何差異，可能的原因是本研究樣本中沒有零用錢的人數294人，\$ 300以下人數290人，\$ 301~500元人數239人，\$ 501~999元人數154人，\$ 1000元以上人數216人，五個選項人數十分平均而無法突顯出其中的差異。

六、儲蓄表現

儲蓄表現不同的學生在理財素養上有些許差異，本研究發現錢「花不夠必須透支」的學生在理財素養上高於將錢「少部分存起來」、及「大部分存起來」的學生，美國的研究也有相似的結果，Mandell（2005）年的研究顯示，在個人理財測驗得高分的學生，比得低分的學生更會描述自己是愛花錢、不存錢的人。

七、財經訊息

本研究中「從不」接收財經訊息的人數為 43.71%，「很少，一週一次」為 30.12%，金管會（2008）國民金融知識調查顯示 55%的受訪者未曾主動尋求理財知識，「學生」就是其中一個較不積極的族群，至於多久更新一次理財相關訊息，有 37%的受訪者表示不清楚、25%則表示是被動接受。上述研究可以發現大多數的學生對於理財知識的接收是被動的、沒有興趣的。然而，閱讀財經訊息頻率不同的學生在理財素養上顯著有所差異，推斷其原因可能是接受財經訊息頻繁的孩子對理財素養的知識與態度有其敏銳度，自然容易獲得正確的金錢價值觀念。

表 4-3-8 不同背景變項的學生在「理財素養」上差異分析綜合摘要表

背景變項	銀行與 金融 服務	所得與 金錢 管理	消費 與 信用	風險 與 保險	財務 責任	投資 策略
性別	女 > 男		女 > 男	女 > 男		女 > 男
所住房屋為租 賃 或自有	自有> 租賃				自有> 租賃	自有> 租賃
打工經驗		有 > 無				無 > 有
背景變項	理財素養整體					
父親最高學歷	高中或專科 > 國中 大學或技術學院 > 小學或以下 大學或技術學院 > 國中 碩士以上 > 小學或以下 碩士以上 > 國中					
可支配零用錢的 多寡						
儲蓄表現	沒有零用錢 > 少部分存起來 沒有零用錢 > 大部分存起來 大部分存起來 > 少部分存起來 全部存起來 > 少部分存起來 花不夠必須透支 > 少部分存起來 花不夠必須透支 > 大部分存起來					
財經訊息	偶爾，一週二至三次 > 從不 偶爾，一週二至三次 > 很少，一週一次 經常，一週六至七次 > 從不 經常，一週六至七次 > 很少，一週一次 經常，一週六至七次 > 偶爾，一週二至三次					

資料來源：研究者自行整理。

第四節 不同背景變項的學生在理財行為上的 差異性分析

本節主要目的在於探討國中學生背景變項（包括性別、所居住房屋為租賃或自有、有無打工經驗、父親最高學歷、可支配零用錢的多寡、儲蓄表現、閱讀財經訊息的頻率）在理財行為上的差異，並採用 t 檢定及單因子變異數分析等統計方法來進行分析。

壹、不同背景變項的學生於「理財行為」之差異分析

一、性別

性別不同的學生在理財行為上的差異根據 t 檢定分析如表 4-4-1 所示，後續敘述如下：

(一) 不同性別之學生在「預算與投資」、「消費計畫」、「金錢管理與規劃」、「理財責任與決策」、「保險與風險」以及「所得與儲蓄」六個向度 P 均未達到顯著水準，表示性別在理財行為整體及此六向度並無顯著差異；僅僅「信用與借貸」一個向度達顯著水準。

(二) 本研究發現不同性別之學生其理財行為並無差異，因此「2-1 不同性別的國中學生在理財行為上有所差異」無法獲得支持。

表 4-4-1 不同性別之學生在理財行為的 t 檢定分析摘要表

向度	性別	人數	平均數	標準差	t 檢定
預算與投資	男	548	2.4943	.83455	1.185
	女	632	2.4395	.75546	
消費計畫	男	548	3.5172	.86511	.570
	女	632	3.4893	.81291	
金錢管理與 規劃	男	548	2.9295	1.04424	.896
	女	632	2.8770	.96428	
理財責任與 決策	男	548	3.4701	.86678	-.895
	女	632	3.5146	.84117	
信用與借貸	男	548	3.7248	.88362	-1.875*
	女	632	3.8203	.86388	
保險與風險	男	548	3.4762	.87257	.634
	女	632	3.4445	.84534	
所得與儲蓄	男	548	3.1009	.99507	-1.431
	女	632	3.1804	.91299	

N=1180 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

二、 所居住房屋為租賃或自有

學生家庭所居住的房屋為租賃或自有在理財行為上的差異，根據t檢定分析如表4-4-2所示，後續敘述如下：

- (一) 家庭所居住的房屋為租賃或自有的學生在「預算與投資」、「消費計畫」、「金錢管理與規劃」、「理財責任與決策」以及「所得與儲蓄」五個向度 P 值均未達到顯著水準，表示所居住的房屋為租賃或自有在理財行為整體及此五向度並無顯著差異。

(二) 家庭所居住的房屋為租賃或自有的學生在「信用與借貸」向度上達到顯著差異，顯示出家庭自有房屋的學生此向度中程度略勝一籌，高於房屋租賃的學生。

(三) 家庭所居住的房屋為租賃或自有的學生在「保險與風險」向度上達到顯著差異，顯示出家庭自有房屋的學生此向度中程度高於房屋租賃的學生。

本研究發現學生家庭所居住的房屋為租賃或自有其理財行為差異並不大，因此研究假設「2-2 學生家庭所居住的房屋為租賃或自有在理財行為上有所差異」僅部分獲得支持。

表 4-4-2 學生家庭所居住的房屋為租賃或自有在理財行為的 t 檢定分析摘要表

向度	租賃 或自有	人數	平均數	標準差	t 檢定
預算與投資	租賃	245	2.4457	.74627	-.330
	自有	903	2.4645	.80200	
消費計畫	租賃	245	3.5374	.85908	.469
	自有	903	3.5092	.82617	
金錢管理與 規劃	租賃	245	2.8883	.97516	-.207
	自有	903	2.9033	1.00950	
理財責任與 決策	租賃	245	3.5092	.86316	.088
	自有	903	3.5038	.85343	
信用與借貸	租賃	245	3.6939	.92282	-2.034**
	自有	903	3.8209	.85113	
保險與風險	租賃	245	3.2739	.88546	-4.071***
	自有	903	3.5243	.84314	

所得與儲蓄	租賃	245	3.0936	.96448	- .935
	自有	903	3.1577	.94864	

N=1148 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

三、 打工經驗

台北縣國中學生有無打工經驗在理財行為上的差異，根據 t 檢定分析如表 4-4-3 所示，後續敘述如下：

- (一) 有無打工經驗之學生在「信用與借貸」、「保險與風險」二個向度 P 值均未達到顯著水準，表示學生有無打工經驗在理財行為整體及此二向度並無顯著差異。
- (二) 有打工經驗之學生在「預算與投資」向度上達到顯著差異，顯示出有打工經驗的學生此向度中程度略勝一籌，高於沒有打工經驗的學生。
- (三) 有打工經驗之學生在「消費計畫」向度上達到顯著差異，顯示出有打工經驗的學生此向度中程度高於沒有打工經驗的學生。
- (四) 有打工經驗之學生在「金錢管理與規劃」向度上達到顯著差異，顯示出有打工經驗的學生此向度中程度高於沒有打工經驗的學生。
- (五) 有打工經驗之學生在「理財責任與決策」向度上達到顯著差異，顯示出有打工經驗的學生此向度中程度亦高於沒有打工經驗的學生。
- (六) 有打工經驗之學生在「所得與儲蓄」向度上達到顯著差異，顯示出有打工經驗的學生此向度中程度也高於沒有打工經驗的學生。

金管會（2008）國民金融知識調查揭露了行為構面成績最高者為「工作且已婚」，其次依序是「工作且未婚」、「預備退休者」、「工作且其

他婚姻狀況」，行為構面成績最低者為「失業或無力工作」，明顯呈現出工作經驗確實影響了理財行為。本研究也有相同的發現，有打工經驗對於學生的理財行為大部分是有影響的，因此研究假設「2-3有打工經驗之學生在理財行為上有所差異」獲得支持。

表 4-4-3 有無打工經驗之學生在理財行為的 t 檢定分析摘要表

向度	有無打工經驗	人數	平均數	標準差	t 檢定
預算與投資	有	282	2.6996	.82942	6.068***
	無	858	2.3776	.75388	
消費計畫	有	282	3.5830	.83152	1.660*
	無	858	3.4878	.83720	
金錢管理 與規劃	有	282	3.0680	.98026	3.405***
	無	858	2.8356	.99879	
理財責任 與決策	有	282	3.5969	.81379	2.298**
	無	858	3.4621	.86760	
信用與借貸	有	282	3.7413	.84523	-1.113
	無	858	3.8076	.87456	
保險與風險	有	282	3.4967	.85315	.778
	無	858	3.4506	.86598	
所得與儲蓄	有	282	3.2693	.98300	2.522**
	無	858	3.1038	.94706	

N=1140 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

四、 父親最高學歷

父親最高學歷不同的學生對理財行為的影響，根據單因子變異數進行分析，結果如表 4-4-4 所示，後續敘述如下：

- (一) 父親最高學歷不同之學生在「理財行為」上達顯著差異($F=4.831$)，父親學歷為「大學或技術學院」的學生顯著高於父親學歷為「國中」的學生。
- (二) 父親學歷為「碩士以上」的學生顯著高於父親學歷為「小學或以下」的學生。
- (三) 父親學歷為「碩士以上」的學生顯著高於父親學歷為「國中」的學生。
- (四) 父親學歷為「碩士以上」的學生顯著高於父親學歷為「高中或專科」的學生。

因此研究假設「2-4 父親最高學歷不同的學生在理財行為上有所差異」獲得支持。

表 4-4-4 父親最高學歷不同的學生對理財行為的單因子變異數分析摘要表

向度	父親最高學歷	人數	平均數	標準差	F檢定	事後比較
理財行為	1. 小學或以下	79	83.8481	16.13969	4.831***	4 > 2
	2. 國中	277	81.2996	15.79100		5 > 1
	3. 高中或專科	549	83.1730	15.07612		5 > 2
	4. 大學或技術學院	200	85.3700	14.14082		5 > 3
	5. 碩士以上	69	89.3478	15.71888		

N=1174 * $p<.1$ ** $p<.05$ *** $p<.01$

五、可支配零用錢的多寡

根據單因子變異數進行分析，結果如表 4-4-5 所示，可支配零用錢的多寡不同的學生在理財行為整體及各向度皆未達到顯著水準，表示可支配零用錢的多寡不同的學生在理財行為方面並無顯著差異。研究假設「2-5 可支配零用錢多寡不同的學生在理財行為上有所差異」未獲支持。

表 4-4-5 可支配零用錢的多寡不同學生在理財行為的單因子變異數分析摘要表

向度	可支配的零用錢	人數	平均數	標準差	F檢定	事後比較
理財行為	1. 沒有零用錢	294	83.6939	15.32007	.376	—
	2. \$ 300以下	290	82.9483	14.56761		
	3. \$ 301~500元	239	82.8368	15.12256		
	4. \$ 501~999元	154	84.4935	15.64067		
	5. \$ 1000元以上	216	83.5833	16.05057		

N=1193 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

六、儲蓄表現

根據單因子變異數進行分析，結果如表 4-4-6 所示，後續敘述如下：

- (一) 儲蓄表現不同的學生在「理財行為」上達顯著差異 ($F= 26.815$)，「沒有零用錢」的學生程度略勝一籌，顯著高於「少部分存起來」的學生。
- (二) 「大部分存起來」的學生顯著高於「少部分存起來」的學生。
- (三) 「全部存起來」的學生顯著高於「沒有零用錢」的學生。
- (四) 「全部存起來」的學生顯著高於「少部分存起來」的學生。
- (五) 「全部存起來」的學生顯著高於「大部分存起來」的學生。
- (六) 「花不夠必須透支」的學生顯著高於「沒有零用錢」的學生。

(七) 「花不夠必須透支」的學生顯著高於「少部分存起來」的學生。

(八) 「花不夠必須透支」的學生顯著高於「大部分存起來」的學生。

(九) 「花不夠必須透支」的學生顯著高於「全部存起來」的學生。

本研究此項分析結果出現部分矛盾之處，研究假設「2-6 儲蓄表現不同的學生在理財行為上有所差異」獲得部分支持。

表 4-4-6 儲蓄表現不同的學生在理財行為的單因子變異數分析摘要表

向度	儲蓄表現	人數	平均數	標準差	F檢定	事後比較
理財行為	1.沒有零用錢	234	82.3333	16.12904		1 > 2
	2.少部分存起來	86	75.1744	14.02283		3 > 2
	3.大部分存起來	390	80.0231	13.70651		4 > 1
	4.全部存起來	407	87.2383	14.38218		4 > 2
	5.花不夠必須透支	80	92.4125	16.49909	26.815***	4 > 3 5 > 1 5 > 2 5 > 3 5 > 4

N=1197 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

七、 閱讀財經訊息的頻率

根據單因子變異數進行分析，結果如表 4-4-7 所示，後續敘述如下：

(一) 閱讀財經訊息頻率不同的學生在「理財行為」上達顯著差異 ($F=32.274$)，閱讀財經訊息頻率為「很少，一週一次」的學生程度略勝一籌，顯著高於「從不」的學生。

(二) 閱讀財經訊息頻率為「偶爾，一週二至三次」的學生顯著高於「從

不」的學生。

(三) 閱讀財經訊息頻率為「偶爾，一週二至三次」的學生顯著高於「很少，一週一次」的學生。

表 4-4-7 閱讀財經訊息頻率不同的學生在理財行為的單因子變異數分析摘要表

向度	閱讀財經訊息頻率	人數	平均數	標準差	F檢定	事後比較
預算與投資	1.從不。	521	79.1228	13.71412	32.274***	2 > 1
	2.很少，一週一次。	359	84.3426	15.03189		3 > 1
	3.偶爾，一週二至三次。	210	87.3048	14.93695		3 > 2
	4.大部分時候，一週四至五次。	63	90.0159	14.27212		4 > 1
	5.經常，一週六至七次。	39	100.5641	18.53417		4 > 2
						5 > 1
						5 > 2
						5 > 3
						5 > 4

N=1192 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

(四) 閱讀財經訊息頻率為「大部分時候，一週四至五次」的學生顯著高於「從不」的學生。

(五) 閱讀財經訊息頻率為「大部分時候，一週四至五次」的學生顯著高於「很少，一週一次」的學生。

(六) 閱讀財經訊息頻率為「經常，一週六至七次」的學生顯著高於「從不」的學生。

(七) 閱讀財經訊息頻率為「經常，一週六至七次」的學生顯著高於「很少，一週一次」的學生。

(八) 閱讀財經訊息頻率為「經常，一週六至七次」的學生顯著高於「偶爾，一週二至三次」的學生。

(九) 閱讀財經訊息頻率為「經常，一週六至七次」的學生顯著高於「大部分時候，一週四至五次」的學生。

因此，研究假設「2-7 閱讀財經訊息頻率不同的學生在理財行為上有所差異」獲得支持。

貳、本節綜合說明

台北縣國中學生在理財行為各取向上出現不同的差異狀況，不同背景變項在理財行為的差異情形綜合整理如表4-4-8：

一、性別

不同性別之學生其理財行為並無差異，可能的原因是國中九年級的學生大約十四、十五歲，實際從事理財行為情形並不普遍。然而，花旗基金會與台北市婦女救援基金會（2010）的研究有不同的結論，其指出國中女生使用各種理財方式的比例都比男生高，將錢存在銀行、保險、基金、股票，國中女生各項使用比例都較男生為高，採用上述理財方式的國中女生占 81%，男生僅 74%。女生記帳的比例也比男生高，有記帳習慣的女生有 24%，有記帳習慣的男生僅有 22%。

二、所居住房屋為租賃或自有

家庭所居住的房屋為自有的學生在「信用與借貸」、「保險與風險」二項向度上達到顯著差異，推究其原因可能為父母親在購屋時，孩子耳濡目染，而對於貸款相關的「信用與借貸」、「保險與風險」理財行為與表現更為明顯。

三、打工經驗

有打工經驗之學生在「預算與投資」、「金錢管理與規劃」、「理財責任與決策」、「所得與儲蓄」四個向度上顯著高於沒有打工經驗的學生，判斷其原因可能為有打工經驗的學生擁有所得收入，較一般學生有機會實際掌握金錢的使用與分配，因此表現出相關的理財行為。

四、父親最高學歷

父親最高學歷不同的學生在理財行為上明顯有所差異，推斷其可能原因也許是父親學歷愈高愈重視理財，愈願意給予孩子表現理財行為的機會，鼓勵孩子學習使用金錢、分配金錢。遠見雜誌（2009）進行「台灣父母金錢教育調查」也發現父母學歷愈高，愈願意讓孩子自行管理金錢（彭漣漪，2009）。

五、可支配零用錢的多寡

可支配零用錢多寡不同的學生在理財行為上沒有差異，究其原因可能是孩子普遍擁有的零用錢不多，而無法實際從事理財行為，在本研究中沒有零用錢的比例為 24.64%，一個月 300 元以下 24.31%，301 元至 500 元 20.03%，就佔了全體受訪者 68.98%。

六、儲蓄表現

儲蓄表現不同的學生在「理財行為」上達顯著差異，大部分存起來優於少部分存起來；全部存起來也優於沒有零用錢；全部存起來優於少部分存起來；全部存起來亦優於大部分存起來。推論其原因可能是學生有儲蓄習慣，能夠延遲享樂，將錢花在刀口上。花旗基金會與台北市婦女救援基金會（2010）的調查結果發現學生主要的理財方式為儲蓄，有

74%的學生擁有銀行或郵局帳戶，但也有七成的學生會把錢「放在自己知道的地方」或「存在家人那裡」，並不善於使用金融機構以及以儲蓄賺取利息。然而，沒有零用錢的學生在「理財行為」上優於少部分存起來的學生，究其原因可能是家長幫孩子理財。本研究中 60.6%的受試者（完全符合佔 42%，大部分符合佔 18.6%）表示父母親有為他們投保，根據遠見雜誌（2009）的調查顯示 73.8%的家長幫孩子在郵局或金融機構以孩子自己的名字開戶，81.7%的家長會為孩子買保險，27.6%會幫小孩買基金（彭漣漪，2009），因此孩子仍然有參與理財行為。

七、財經訊息

閱讀財經訊息頻率不同的學生在「理財行為」上有明顯差異，可能的原因是接收財經訊息頻繁的學生對理財行為的決策與表現有其敏銳度，其越能夠正確解讀理財知識，就越能表現出適宜的理財行為。

表 4-4-8 不同背景變項的學生在「理財行為」上差異分析綜合摘要表

背景變項	預算 與 投資	消費 計畫	金錢管 理與 規劃	理財責 任與 決策	信用 與 借貸	保險 與 風險	所得 與 儲蓄
性別					女 > 男		
所居住房屋 為租賃或自 有					自有 > 租賃	自有 > 租賃	
打工經驗	有 > 無	有 > 無	有 > 無	有 > 無			有 > 無
背景變項	理財素養						
父親最高學 歷	大學或技術學院 > 國中 碩士以上 > 小學或以下 碩士以上 > 國中 碩士以上 > 高中或專科						

可支配零用

錢的多寡

儲蓄表現

沒有零用錢 > 少部分存起來

大部分存起來 > 少部分存起來

全部存起來 > 沒有零用錢

全部存起來 > 少部分存起來

全部存起來 > 大部分存起來

花不夠必須透支 > 沒有零用錢

花不夠必須透支 > 少部分存起來

財經訊息

很少，一週一次 > 從不

偶爾，一週二至三次 > 從不

偶爾，一週二至三次 > 很少，一週一次

大部分時候，一週四至五次 > 從不

大部分時候，一週四至五次 > 很少，一週一次

經常，一週六至七次 > 從不

經常，一週六至七次 > 很少，一週一次

經常，一週六至七次 > 偶爾，一週二至三次

經常，一週六至七次 > 大部分時候，一週四至五次

資料來源：研究者自行整理。

第五節 台北縣國中學生理財素養與理財行為

關係之分析

本節第一部分先以Spearman相關係數方法分析學生理財素養和理財行為的相關；第二部分則是以理財素養各向度及整體為預測變項，理財行為做為效標變項，進行多元迴歸分析。

壹、台北縣國中學生理財素養與理財行為之相關分析

本研究的理財素養包含「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」、以及「投資策略」六個向度；理財行為則包括「預算與投資」、「消費計畫」、「金錢管理與規劃」、「理財責任與決策」、「信用與借貸」、「保險與風險」、「所得與儲蓄」共七個向度，以Spearman相關分析探討理財素養六個向度與理財行為七個向度間的相關情形，分析摘要如表4-5-1所示：

表 4-5-1 理財素養和理財行為之相關摘要表

理財行為 \ 理財素養	預算 與 投資	消費 計畫	金錢 管理與 規劃	理財 責任與 決策	信用 與 借貸	保險 與 風險	所得 與 儲蓄
銀行與金融 服務	.148***	.369***	.156***	.395***	.437***	.316***	.239***
所得與金錢 管理	.336***	.310***	.319***	.368***	.293***	.302***	.299***
消費與信用	.012	.381***	.154***	.384***	.428***	.305***	.260***
風險與保險	.116***	.411***	.263***	.402***	.430***	.394***	.348***
財務責任	.153***	.389***	.248***	.385***	.446***	.364***	.276***
投資策略	-.020	.124***	-.004	.160***	.217***	.112***	.019

*** $p < .01$

二個變項之間的相關程度，通常與其相關係數絕對值的高低分成三種不同的相關程度：相關係數絕對值在.400以下者為「低度相關」、相關係數絕對值在.700以上者為「高度相關」，相關係數絕對值在.400以上，而小於.700者稱為「中度相關」（吳明隆，2008）。因此由表4-5-1可知：

- 一、國中學生理財行為「預算與投資」向度與理財素養各向度呈現出達1%顯著水準的「低度相關」；與「消費與信用」、「投資策略」二個向度間未達顯著水準。
- 二、國中學生理財行為「消費計畫」向度與理財素養各向度呈現出達.01顯著水準；與「風險與保險」為中度相關；與「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「財務責任」、「投資策略」為低度相關。
- 三、國中學生理財行為「金錢管理與規劃」向度與理財素養各向度呈現出達.01顯著水準；與「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」為低度相關；與「投資策略」向度間未達顯著水準。
- 四、國中學生理財行為「理財責任與決策」向度與理財素養各向度呈現出達.01顯著水準；與「風險與保險」為中度相關；與「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「財務責任」、「投資策略」向度為低度相關。
- 五、國中學生理財行為「信用與借貸」向度與理財素養各向度呈現出達.01顯著水準；與「銀行與金融服務」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」為中度相關；與「所得與金錢管理」、「投資策略」二個向度呈現出低度相關。
- 六、國中學生理財行為「保險與風險」向度與理財素養各向度呈現出達.01顯著水準；與「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」、「投資策略」均為低度相關。

七、國中學生理財行為「所得與儲蓄」向度與理財素養各向度呈現出達.01顯著水準；與「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」為低度相關；與「投資策略」向度間未達顯著水準。

藉由上述分析可以得知，台北縣國中學生理財行為可能受到理財素養各向度的影響，而有所差異；理財行為中「預算與投資」、「金錢管理與規劃」、「所得與儲蓄」三個向度比較不受理財素養「投資策略」向度的影響。因此，研究假設「3-1台北縣國中學生理財素養與理財行為整體上有顯著相關」獲得支持；研究假設「3-2台北縣國中學生理財素養與理財行為各向度有顯著相關」亦獲得大部分的支持。

貳、學生理財素養與理財行為之迴歸分析

本研究試以學生理財素養對理財行為之解釋力進行迴歸分析，並藉由理財素養各向度（銀行與金融服務、所得與金錢管理、消費與信用、風險與保險、財務責任、投資策略）為預測變項，以理財行為及其向度（預算與投資、消費計畫、金錢管理與規劃、理財責任與決策、信用與借貸、保險與風險、所得與儲蓄）為效標變項，來一一檢視理財素養對於理財行為及其向度可解釋的變異量，所得結果如下所述：

一、本研究符合迴歸分析之自變項是非隨機常態性基本假設

吳明隆（2009）指出，進行迴歸分析必須符合兩個基本假設：

1. 自變項是非隨機的（nonstochastic）。
2. 常態性(normality)：預測變項的各個水準在效標變項上呈常態分配。

本研究每一受試者在理財素養六個向度之反應皆為固定數值，符合「自變項是非隨機的」基本假設。其次，吳明隆（2009）認為，如果標準化殘差值的累積機率分布呈現出一條左下至右上的四十五度角直線，則樣本觀察值即符合常態性假定，故依據圖4-5-1可以看出，本研究之樣本觀察值符合常態性基本假設。

迴歸標準化殘差的常態P-P圖

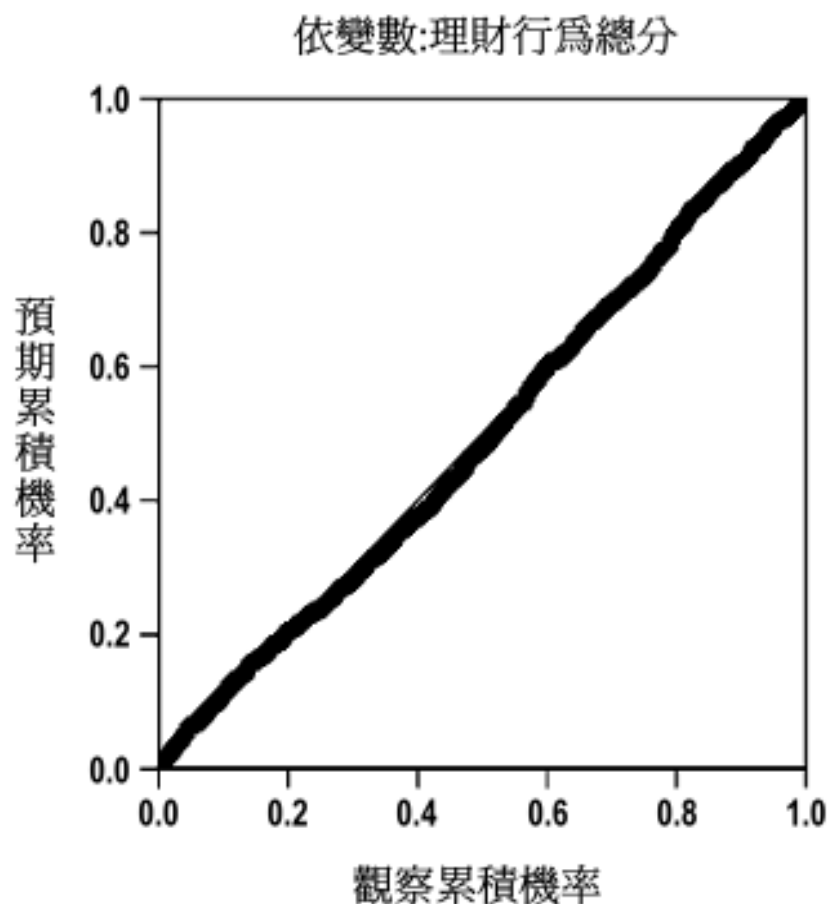


圖 4-5-1 樣本殘差值的常態機率分配圖

二、理財素養與理財行為的迴歸分析

為了瞭解學生理財素養（預測變項）所能解釋理財行為（效標變項）的解釋量，以迴歸分析加以探討理財素養和理財行為的關係。內容如下所示：

（一）學生理財素養對於理財行為中「預算與投資」的解釋力

本研究將學生理財素養六項預測變項（銀行與金融服務、所得與金錢管理、消費與信用、風險與保險、財務責任、投資策略）投入模式中，表 4-5-2 為理財素養各向度對理財行為之中「預算與投資」向度以強迫進入法之迴歸結果分析摘要如下：

表 4-5-2 國中生理財素養各向度對理財行為中「預算與投資」向度之迴歸結果
分析摘要表

投入變項	<i>B</i> 值	標準誤	<i>Beta</i> 值(β)	<i>t</i> 值
常數	1.638	.156		10.496***
銀行與金融 服務	-.028	.041	-.026	-.681
所得與金錢 管理	.414	.035	.380	11.689***
消費與信用	-.202	.041	-.201	-4.952***
風險與保險	.076	.046	.071	1.646
財務責任	.065	.038	.062	1.688
投資策略	-.021	.027	-.021	-.759
<i>R</i> ²	.159			
<i>F</i>	37.533***			
<i>D-W</i> 檢定值	1.913			

N=1200 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

由表 4-5-2可知

- 1.決定係數 R^2 為 .159，表示六個理財素養向度共可解釋「理財行為」變項 15.9%的總變異量。
- 2.F值為37.533，顯著性考驗的P值為.000，小於.05的顯著水準，表示迴歸模式整體解釋變異量達到顯著水準，也就是說「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」、「投資策略」與「理財行為整體」有顯著的相關存在。由此可知，六個預測變項中，至少有一個預測變項與效標變項的相關達顯著水準。此結果和表4-5-1相符。

3. Durbin-Watson檢定值是用來檢定殘差值是否違反無自我相關的基本假設，D-W值在 $\alpha = 0.05$ 下，查表得知 $d_u = 1.78$ ， $d_L = 1.58$ ，當 $D-W > d_u$ 時，即可表示殘差值未違反無自我相關的基本假設（石明家，2001），本研究所得D-W值為1.913，表示未違反無自我相關的基本假設。
4. 六個自變項的標準化迴歸係數中「所得與金錢管理」、「風險與保險」、「財務責任」為正數，顯示三個自變項對「理財行為」效標變項的影響為正向；「銀行與金融服務」、「消費與信用」、「投資策略」為負數，三個自變項對「理財行為」效標變項的影響為負向。
5. 未標準化迴歸方程式為：

$$Y = 1.638 - .028 X_1 + .414 X_2 - .202 X_3 + .076 X_4 + .065 X_5 - .021 X_6$$

方程式中的Y為理財行為整體，「銀行與金融服務」為 X_1 、 X_2 為「所得與金錢管理」、 X_3 為「消費與信用」、 X_4 為「風險與保險」、 X_5 為「財務責任」、 X_6 為「投資策略」。在迴歸模式中的未標準化迴歸係數分別為「-.028」、「.414」、「-.202」、「.076」、「.065」、「-.021」，相對應的t值分別為「-.681」、「11.689」、「-4.952」、「1.646」、「1.688」、「-.759」，表示六個預測變項中，「所得與金錢管理」、「消費與信用」、有顯著相關，代表這二個預測變項對理財行為有著較高的解釋變異量；「銀行與金融服務」、「風險與保險」、「財務責任」、「投資策略」四個預測變項的迴歸係數均未達顯著，表示這四個預測變項對理財行為變項的解釋變異小。

6. 國中生理財素養向度中「消費與信用」一項對理財行為的「預算與投資」向度之迴歸結果t值為負數而且達到顯著水準，本研究試圖以其他統計方法，如stepwise逐步分析，結果亦同， R^2 值也未增加；再以共線性檢驗，結果並無共線性；亦無遺漏值。最後分析受訪者填答問卷題目百分比發現，在「消費與信用」題目中受試者表示非常同意的比例極高，例如第14題「我明白資源有限，個人所擁有的金錢也是有限的，應該做好金錢管理，不要過度消費。」高達67.6%的受試者表示非常同意；然而，在理財行為的「預算與投資」題目中表示完全符合的比例卻很低，

例如第3題「我會編列預算，控制自己的收支。」只有17.9%的受試者表示「完全符合」。究其原因或許是「知易行難」的結果，知道是一回事，但是付諸行動又是另一回事，導致迴歸結果 t 值為負數而且達到顯著水準。受訪者詳細的填答百分比於附錄肆。

(二) 學生理財素養對於理財行為中「消費計畫」的解釋力

表4-5-3為理財素養各向度對理財行為之中「消費計畫」向度以強迫進入法之迴歸結果分析摘要如下：

表 4-5-3 國中生理財素養各向度對理財行為中「消費計畫」向度之迴歸結果分析摘要表

投入變項	B 值	標準誤	Beta 值(β)	t 值
常數	.962	.156		6.179***
銀行與金融服務	.104	.041	.092	2.525**
所得與金錢管理	.120	.035	.106	3.407***
消費與信用	.133	.041	.127	3.266***
風險與保險	.144	.046	.129	3.131**
財務責任	.174	.038	.160	4.565***
投資策略	-.019	.027	-.018	-.682
R^2	.229			
F	59.075***			
D-W 檢定值	2.069			

N=1200 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

由表 4-5-3可知：

1. 決定係數 R^2 為 .229，表示六個理財素養向度共可解釋「理財行為」

變項 22.9%的總變異量。

2. F值為59.075，顯著性考驗的P值為.000，小於.05的顯著水準，表示迴歸模式整體解釋變異量達到顯著水準，也就是說「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」、「投資策略」與「理財行為整體」有顯著的相關存在。由此可知，六個預測變項中，至少有一個預測變項與效標變項的相關達顯著水準。此結果和表4-5-1相符。
3. Durbin-Watson檢定值是用來檢定殘差值是否違反無自我相關的基本假設，D-W值在 $\alpha = 0.05$ 下，查表得知 $du = 1.78$ ， $dL = 1.58$ ，當 $D-W > du$ 時，即可表示殘差值未違反無自我相關的基本假設（石明家，2001），本研究所得D-W值為2.069，表示未違反無自我相關的基本假設。
4. 六個自變項的標準化迴歸係數中「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」為正數，顯示五個自變項對「理財行為」效標變項的影響為正向；「投資策略」為負數，對「理財行為」效標變項的影響為負向。
5. 未標準化迴歸方程式為：

$$Y = .962 + .104 X_1 + .120 X_2 + .133 X_3 + .144 X_4 + .174 X_5 - .019 X_6$$

方程式中的 Y 為理財行為整體，「銀行與金融服務」為 X_1 、 X_2 為「所得與金錢管理」、 X_3 為「消費與信用」、 X_4 為「風險與保險」、 X_5 為「財務責任」、 X_6 為「投資策略」。在迴歸模式中的未標準化迴歸係數分別為「.104」、「.120」、「.133」、「.144」、「.174」、「-.019」，相對應的 t 值分別為「2.525」、「3.407」、「3.266」、「3.131」、「4.565」、「-.682」，表示六個預測變項中，「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」有顯著相關，代表這五個預測變項對理財行為有著較高的解釋變異量；「投資策略」此預測變項的迴歸係數未達顯著，表示此預測變項對理財行

為變項的解釋變異較小。

6. 理財素養向度中「投資策略」題目均為反向題，因而對理財行為中「消費計畫」向度形成負向影響；另外，受試學生填答的情形也不理想，例如第 28 題「我覺得把錢通通存在銀行是最好的投資策略」僅僅 22.2 % 的受試者表示「非常不同意」。受試者詳細的填答結果於附錄肆。

(三) 學生理財素養對於理財行為中「金錢管理與規劃」的解釋力

表4-5-4為理財素養各向度對理財行為之中「金錢管理與規劃」向度以強迫進入法之迴歸結果分析摘要如下：

表 4-5-4 國中生理財素養各向度對理財行為中「金錢管理與規劃」向度之迴歸結果分析摘要表

投入變項	<i>B</i> 值	標準誤	<i>Beta</i> 值(β)	<i>t</i> 值
常數	1.223	.198		6.169 ***
銀行與金融 服務	-.133	.053	-.097	-2.520 **
所得與金錢 管理	.373	.045	.272	8.275 ***
消費與信用	-.106	.052	-.084	-2.045 *
風險與保險	.250	.059	.186	4.260 ***
財務責任	.158	.049	.120	3.248 ***
投資策略	-.046	.035	-.038	-1.332
<i>R</i> ²	.137			
<i>F</i>	31.691***			
<i>D-W</i> 檢定值	1.955			
N=1200	*p<.1	**p<.05	***p<.01	

由表 4-5-4可知：

1. 決定係數 R^2 為 .137，表示六個理財素養向度共可解釋「理財行為」變項 13.7%的總變異量。
2. F值為31.691，顯著性考驗的P值為.000，小於.05的顯著水準，表示迴歸模式整體解釋變異量達到顯著水準，也就是說「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」、「投資策略」與「理財行為整體」有顯著的相關存在。由此可知，六個預測變項中，至少有一個預測變項與效標變項的相關達顯著水準。此結果和表4-5-1相符。
3. Durbin-Watson檢定值是用來檢定殘差值是否違反無自我相關的基本假設，D-W值在 $\alpha = 0.05$ 下，查表得知 $du = 1.78$ ， $dL = 1.58$ ，當 $D-W > du$ 時，即可表示殘差值未違反無自我相關的基本假設（石明家，2001），本研究所得D-W值為1.955，表示未違反無自我相關的基本假設。
4. 六個自變項的標準化迴歸係數中「所得與金錢管理」、「風險與保險」、「財務責任」為正數，顯示三個自變項對「理財行為」效標變項的影響為正向；「銀行與金融服務」、「消費與信用」、「投資策略」為負數，則對「理財行為」效標變項的影響為負向。
5. 未標準化迴歸方程式為：

$$Y = 1.223 - .133 X_1 + .373 X_2 - .106 X_3 + .250 X_4 + .158 X_5 - .046 X_6$$

方程式中的 Y 為理財行為整體，「銀行與金融服務」為 X_1 、 X_2 為「所得與金錢管理」、 X_3 為「消費與信用」、 X_4 為「風險與保險」、 X_5 為「財務責任」、 X_6 為「投資策略」。在迴歸模式中的未標準化迴歸係數分別為「-.133」、「.373」、「-.106」、「.250」、「.158」、「-.046」，相對應的 t 值分別為「-2.520」、「8.275」、「-2.045」、「4.260」、「3.248」、「-1.332」，表示六個預測變項中，「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」有顯著相關，代表這五個預測變項對理財行為有著較高

的解釋變異量；「投資策略」此預測變項的迴歸係數未達顯著，表示此預測變項對理財行為變項的解釋變異較小。

6. 國中生理財素養向度中「銀行與金融服務」、「消費與信用」二項對於理財行為的「金錢管理與規劃」向度之迴歸結果 t 值為負數而且達到顯著水準，本研究試圖以其他統計方法，如 **stepwise** 逐步分析，結果亦同， R^2 值也未增加；再以共線性檢驗，結果並無共線性；亦無遺漏值。最後分析受訪者填答問卷題目百分比發現，在「銀行與金融服務」素養題目中受試者表示「非常同意」的比例極高，例如第3題「我能夠解釋提款卡與信用卡的不同。」有40.1%的學生表示「非常同意」、第5題「我知道除了把錢存在銀行或郵局，還能將錢拿去投資，例如買股票、債券或基金。」有46.8%的學生表示「非常同意」；然而，在「金錢管理與規劃」行為上，如第12題「我會計算個人淨資產（將資產減去負債）。」卻只有16.1%的學生表示「完全符合」。受試者在「知」與「行」的落差極大，行動上無法配合認知，可能是知易行難造成迴歸結果 t 值為負數。受試者詳細的填答結果於附錄肆。

（四）學生理財素養對於理財行為中「理財責任與決策」的解釋力

表 4-5-5 為理財素養各向度對理財行為之中「理財責任與決策」向度以強迫進入法之迴歸結果分析摘要如下：

表 4-5-5 國中生理財素養各向度對理財行為中「理財責任與決策」向度之迴歸
結果分析摘要表

投入變項	<i>B</i> 值	標準誤	<i>Beta</i> 值(β)	<i>t</i> 值
常數	.708	.157		4.502***
銀行與金融 服務	.113	.042	.097	2.706**
所得與金錢 管理	.217	.036	.187	6.088***
消費與信用	.078	.041	.073	1.905
風險與保險	.178	.047	.156	3.812***
財務責任	.131	.039	.117	3.391***
投資策略	.023	.027	.022	.842
<i>R</i> ²	.247			
<i>F</i>	65.092 ***			
<i>D-W</i> 檢定值	2.009			

N=1200 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

由表 4-5-5可知：

1. 決定係數 R^2 為 .247，表示六個理財素養向度共可解釋「理財行為」變項 24.7%的總變異量。
2. *F*值為65.092，顯著性考驗的*P*值為.000，小於.05的顯著水準，表示迴歸模式整體解釋變異量達到顯著水準，也就是說「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」、「投資策略」與「理財行為整體」有顯著的相關存在。由此可知，六個預測變項中，至少有一個預測變項與效標變項的相關達顯著水準。此結果和表4-5-1相符。

3. Durbin-Watson檢定值是用來檢定殘差值是否違反無自我相關的基本假設，D-W值在 $\alpha = 0.05$ 下，查表得知 $d_u = 1.78$ ， $d_L = 1.58$ ，當 $D-W > d_u$ 時，即可表示殘差值未違反無自我相關的基本假設（石明家，2001），本研究所得D-W值為2.009，表示未違反無自我相關的基本假設。
4. 六個自變項的標準化迴歸係數中「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」、「投資策略」均為正數，顯示六個自變項對於「理財行為」效標變項的影響均為正向。
5. 未標準化迴歸方程式為：

$$Y = .708 + .113 X_1 + .217 X_2 + .078 X_3 + .178 X_4 + .131 X_5 + .023 X_6$$

- 方程式中的 Y 為理財行為整體，「銀行與金融服務」為 X_1 、 X_2 為「所得與金錢管理」、 X_3 為「消費與信用」、 X_4 為「風險與保險」、 X_5 為「財務責任」、 X_6 為「投資策略」。在迴歸模式中的未標準化迴歸係數分別為「.113」、「.217」、「.078」、「.178」、「.131」、「.023」，所對應的 t 值分別為「2.706」、「6.088」、「1.905」、「3.812」、「3.391」、「.842」，表示六個預測變項中，「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「風險與保險」、「財務責任」有顯著相關，代表這四個預測變項對理財行為有著較高的解釋變異量；「消費與信用」、「投資策略」此預測變項的迴歸係數未達顯著，表示此預測變項對理財行為變項的解釋變異較小。
6. 受試者在「理財責任與決策」此理財行為向度中，填答情況尚佳，與理財素養比較沒有出現明顯差距，例如第 13 題「我對自己的錢會設立目標來管理，例如買 MP3 需要存半年的零用錢。」有 33.4%的受訪者表示「完全符合」。受訪者詳細的填答結果於附錄肆。

(五) 學生理財素養對於理財行為中「信用與借貸」的解釋力

表 4-5-6 為理財素養各向度對理財行為之中「信用與借貸」向度以強迫進入法之迴歸結果分析摘要如下：

表 4-5-6 國中生理財素養各向度對理財行為中「信用與借貸」向度之迴歸結果分析摘要表

投入變項	<i>B</i> 值	標準誤	<i>Beta</i> 值(β)	<i>t</i> 值
常數	.613	.156		3.929***
銀行與金融服務	.178	.041	.149	4.290***
所得與金錢管理	.030	.035	.026	.859
消費與信用	.183	.041	.167	4.500***
風險與保險	.097	.046	.083	2.097*
財務責任	.254	.038	.222	6.642***
投資策略	.060	.027	.057	2.196*
R^2	.296			
<i>F</i>	83.728***			
<i>D-W</i> 檢定值	2.012			
N=1200 *p<.1 **p<.05 ***p<.01				

由表 4-5-6可知：

1. 決定係數 R^2 為 .296，表示六個理財素養向度共可解釋「理財行為」變項 29.6%的總變異量。
2. *F*值為83.728，顯著性考驗的*P*值為.000，小於.05的顯著水準，表示迴歸模式整體解釋變異量達到顯著水準，也就是說「銀行與金融服務」、

「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」、「投資策略」與「理財行為整體」有顯著的相關存在。由此可知，六個預測變項中，至少有一個預測變項與效標變項的相關達顯著水準。此結果和表 4-5-1相符。

3. Durbin-Watson檢定值是用來檢定殘差值是否違反無自我相關的基本假設，D-W值在 $\alpha = 0.05$ 下，查表得知 $d_u = 1.78$ ， $d_L = 1.58$ ，當 $D-W > d_u$ 時，即可表示殘差值未違反無自我相關的基本假設（石明家，2001），本研究所得D-W值為2.012，表示未違反無自我相關的基本假設。
4. 六個自變項的標準化迴歸係數中「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」、「投資策略」均為正數，顯示六個自變項對於「理財行為」效標變項的影響均為正向。
5. 未標準化迴歸方程式為：

$$Y = .613 + .178 X_1 + .030 X_2 + .183 X_3 + .097 X_4 + .254 X_5 + .060 X_6$$

方程式中的 Y 為理財行為整體，「銀行與金融服務」為 X_1 、 X_2 為「所得與金錢管理」、 X_3 為「消費與信用」、 X_4 為「風險與保險」、 X_5 為「財務責任」、 X_6 為「投資策略」。在迴歸模式中的未標準化迴歸係數分別為「.178」、「.030」、「.183」、「.097」、「.254」、「.060」，所對應的 t 值分別為「4.290」、「.859」、「4.500」、「2.097」、「6.642」、「2.196」，表示六個預測變項中，「銀行與金融服務」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」、「投資策略」有顯著相關，代表這五個預測變項對理財行為有著較高的解釋變異量；「所得與金錢管理」此預測變項的迴歸係數未達顯著，表示此預測變項對理財行為變項的解釋變異較小。

6. 受訪者在理財行為「信用與借貸」向度中填答情形良好，與理財素養比較沒有出現明顯差距，例如第 18 題「我注意到社會上許多「卡奴」，

都是因為積欠銀行債務才會如此。」有 42.4%的受訪者表示「完全符合」。受訪者詳細的填答結果於附錄肆。

(六) 學生理財素養對於理財行為中「保險與風險」的解釋力

表 4-5-7 為理財素養各向度對理財行為之中「保險與風險」向度以強迫進入法之迴歸結果分析摘要如下：

表 4-5-7 國中生理財素養各向度對理財行為中「保險與風險」向度之迴歸結果分析摘要表

投入變項	<i>B</i> 值	標準誤	<i>Beta</i> 值(β)	<i>t</i> 值
常數	1.111	.164		6.788***
銀行與金融服務	.028	.044	.024	.653
所得與金錢管理	.164	.037	.140	4.398***
消費與信用	.008	.043	.008	.199
風險與保險	.269	.048	.235	5.550***
財務責任	.151	.040	.135	3.774***
投資策略	-.002	.029	-.002	-.065
<i>R</i> ²	.192			
<i>F</i>	47.240***			
<i>D-W</i> 檢定值	1.979			

N=1200 *p<.1 **p<.05 ***p<.01

由表 4-5-7可知：

1. 決定係數 R^2 為 .192，表示六個理財素養向度共可解釋「理財行為」變項 19.2%的總變異量。

2. F值為47.240，顯著性考驗的P值為.000，小於.05的顯著水準，表示迴歸模式整體解釋變異量達到顯著水準，也就是說「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」、「投資策略」與「理財行為整體」有顯著的相關存在。由此可知，六個預測變項中，至少有一個預測變項與效標變項的相關達顯著水準。此結果和表4-5-1相符。
3. Durbin-Watson檢定值是用來檢定殘差值是否違反無自我相關的基本假設，D-W值在 $\alpha = 0.05$ 下，查表得知 $du = 1.78$ ， $dL = 1.58$ ，當 $D-W > du$ 時，即可表示殘差值未違反無自我相關的基本假設（石明家，2001），本研究所得D-W值為1.979，表示未違反無自我相關的基本假設。
4. 六個自變項的標準化迴歸係數中「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」為正數，顯示五個自變項對於「理財行為」效標變項的影響均為正向。而「投資策略」為負數，則對「理財行為」效標變項的影響為負向。
5. 未標準化迴歸方程式為：

$$Y = 1.111 + .028 X_1 + .164 X_2 + .008 X_3 + .269 X_4 + .151 X_5 - .002 X_6$$

方程式中的 Y 為理財行為整體，「銀行與金融服務」為 X_1 、 X_2 為「所得與金錢管理」、 X_3 為「消費與信用」、 X_4 為「風險與保險」、 X_5 為「財務責任」、 X_6 為「投資策略」。在迴歸模式中的未標準化迴歸係數分別為「.028」、「.164」、「.008」、「.269」、「.151」、「-.002」，所對應的 t 值分別為「.653」、「4.398」、「.199」、「5.550」、「3.774」、「-.065」，表示六個預測變項中，「所得與金錢管理」、「風險與保險」、「財務責任」有顯著相關，代表這三個預測變項對理財行為有著較高的解釋變異量；「銀行與金融服務」、「消費與信用」、「投資策略」三項預測變項的迴歸係數未達顯著，表示這些預測變項對理財行為變項的解釋變異較小。

6. 受試者在「保險與風險」此理財行為向度中，填答情況尚佳，與理財素養比較沒有出現明顯差距，例如第 22 題「我的父母幫我投保，除了全民健康保險以外的商業保險，如醫療、人壽保險、意外保險等。」有 42% 的受訪者表示「完全符合」。受試者詳細的填答結果於附錄肆。

(七) 學生理財素養對於理財行為中「所得與儲蓄」的解釋力

表 4-5-8 為理財素養各向度對理財行為之中「所得與儲蓄」向度以強迫進入法之迴歸結果分析摘要如下：

表 4-5-8 國中生理財素養各向度對理財行為中「所得與儲蓄」向度之迴歸結果分析摘要表

投入變項	<i>B</i> 值	標準誤	<i>Beta</i> 值(β)	<i>t</i> 值
常數	1.095	.186		5.875***
銀行與金融服務	-.003	.050	-.002	-.051
所得與金錢管理	.242	.042	.186	5.715***
消費與信用	.026	.049	.022	.534
風險與保險	.285	.055	.223	5.164***
財務責任	.084	.046	.068	1.845
投資策略	-.084	.033	-.073	-2.588**
<i>R</i> ²	.155			
<i>F</i>	36.374***			
<i>D-W</i> 檢定值	1.884			
N=1200 *p<.1 **p<.05 ***p<.01				

由表 4-5-8 可知：

1. 決定係數 R^2 為 .155，表示六個理財素養向度共可解釋「理財行為」變項 15.5%的總變異量。
2. F值為36.374，顯著性考驗的P值為.000，小於.05的顯著水準，表示迴歸模式整體解釋變異量達到顯著水準，也就是說「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」、「投資策略」與「理財行為整體」有顯著的相關存在。由此可知，六個預測變項中，至少有一個預測變項與效標變項的相關達顯著水準。此結果和表4-5-1相符。
3. Durbin-Watson檢定值是用來檢定殘差值是否違反無自我相關的基本假設，D-W值在 $\alpha = 0.05$ 下，查表得知 $du = 1.78$ ， $dL = 1.58$ ，當 $D-W > du$ 時，即可表示殘差值未違反無自我相關的基本假設（石明家，2001），本研究所得D-W值為1.884，表示未違反無自我相關的基本假設。
4. 六個自變項的標準化迴歸係數中「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」為正數，顯示四個自變項對於「理財行為」效標變項的影響均為正向。而「銀行與金融服務」、「投資策略」為負數，則對「理財行為」效標變項的影響為負向。
5. 未標準化迴歸方程式為：

$$Y = 1.095 - .003 X_1 + .242 X_2 + .026 X_3 + .285 X_4 + .084 X_5 - .084 X_6$$

方程式中的 Y 為理財行為整體，「銀行與金融服務」為 X_1 、 X_2 為「所得與金錢管理」、 X_3 為「消費與信用」、 X_4 為「風險與保險」、 X_5 為「財務責任」、 X_6 為「投資策略」。在迴歸模式中的未標準化迴歸係數分別為「-.003」、「.242」、「.026」、「.285」、「.084」、「-.084」，所對應的 t 值分別為「-.051」、「5.715」、「.534」、「5.164」、「1.845」、「-2.588」，表示六個預測變項中，「所得與金錢管理」、「風險與保險」、「投資策略」有顯著相關，代表這三個預測變項對理財行為有著較高的解釋變異量；「銀行與金融服務」、「消費與信用」、「財務責

任」三項預測變項的迴歸係數未達顯著，表示這些預測變項對理財行為變項的解釋變異較小。

6. 受試者在「所得與儲蓄」此理財行為向度中，填答情況尚佳，與理財素養比較沒有出現明顯差距，例如第 25 題「我會保存統一發票兌獎以增加收入。」有 29.8%的受訪者表示「完全符合」、21.3%的受訪者表示「大部分符合」。受試者詳細的填答結果於附錄肆。

(八) 學生理財素養對理財行為整體的解釋力

本研究將理財素養六個預測變項（銀行與金融服務、所得與金錢管理、消費與信用、風險與保險、財務責任、投資策略）投入模式中，表4-5-9為理財素養各向度對理財行為整體以強迫進入法之迴歸結果分析摘要如下：

表 4-5-9 國中生理財素養各向度對理財行為整體之迴歸結果分析摘要表

投入變項	<i>B</i> 值	標準誤	<i>Beta</i> 值(β)	<i>t</i> 值
常數	27.663	2.626		10.532***
銀行與金融 服務	1.034	.698	.049	1.481
所得與金錢 管理	5.840	.597	.280	9.789***
消費與信用	.206	.685	.011	.300
風險與保險	4.633	.778	.226	5.953***
財務責任	3.594	.644	.179	5.584***
投資策略	-.166	.458	-.009	-.362
<i>R</i> ²	.350			
<i>F</i>	106.919 ***			
<i>D-W</i> 檢定值	2.017			

由表 4-5-9可知：

1. 決定係數 R^2 為 .350，表示六個理財素養向度共可解釋「理財行為」變項 35.0%的總變異量。
2. F值為106.919，顯著性考驗的P值為.000，小於.05的顯著水準，表示迴歸模式整體解釋變異量達到顯著水準，也就是說「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」、「投資策略」與「理財行為整體」有顯著的相關存在。由此可知，六個預測變項中，至少有一個預測變項與效標變項的相關達顯著水準。此結果和表4-5-1相符。
3. Durbin-Watson檢定值是用來檢定殘差值是否違反無自我相關的基本假設，D-W值在 $\alpha = 0.05$ 下，查表得知 $du = 1.78$ ， $dL = 1.58$ ，當 $D-W > du$ 時，即可表示殘差值未違反無自我相關的基本假設（石明家，2001），本研究所得D-W值為2.017表示未違反無自我相關的基本假設。
4. 六個自變項的標準化迴歸係數中「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」為正數，顯示五個自變項對於「理財行為」效標變項的影響均為正向。而「投資策略」為負數，則對「理財行為」效標變項的影響為負向。
5. 未標準化迴歸方程式為：

$$Y = 27.663 + 1.034X_1 + 5.840X_2 + .206X_3 + 4.633X_4 + 3.594X_5 - .166X_6$$

方程式中的 Y 為理財行為整體，「銀行與金融服務」為 X_1 、 X_2 為「所得與金錢管理」、 X_3 為「消費與信用」、 X_4 為「風險與保險」、 X_5 為「財務責任」、 X_6 為「投資策略」。在迴歸模式中的未標準化迴歸係數分別為「1.034」、「5.840」、「.206」、「4.633」、「3.594」、「-.166」，所對應的 t 值分別為「1.481」、「9.789」、「.300」、「5.953」、

「5.584」、「-.362」，表示六個預測變項中，「所得與金錢管理」、「風險與保險」、「財務責任」有顯著相關，代表這三個預測變項對理財行為有著較高的解釋變異量；「銀行與金融服務」、「消費與信用」、「投資策略」三項預測變項的迴歸係數未達顯著，表示這些預測變項對理財行為變項的解釋變異較小。

6. 另一方面，理財素養向度中「投資策略」題目均為反向題，因而對理財行為形成負向影響；同時，受試學生填答的情形也不理想，例如第28題「我覺得把錢通通存在銀行是最好的投資策略」僅僅22.2%的受試者表示「非常不同意」。關於受試者在台北縣國中學生理財素養與行為問卷中每一向度題目的填答情形，請詳閱附錄肆。

參、本節綜合說明

根據上述迴歸分析之統計，本研究將其結果進一步綜合討論如下：

一、台北縣國中學生理財素養對整體理財行為具有解釋力

本研究經迴歸分析發現，理財素養對整體理財行為之解釋力達35%，其中「所得與金錢管理」、「風險與保險」、「財務責任」達顯著相關，表示這三項預測變項對理財行為有較高的解釋變異量。

二、台北縣國中學生理財素養對理財行為各向度具有解釋力

就理財行為各向度而言，本研究經迴歸分析發現：

1. 理財素養之「所得與金錢管理」、「消費與信用」對理財行為之「預算與投資」具有解釋力。
2. 理財素養之「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」對理財行為之「消費計畫」具有解釋力。

3. 理財素養之「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」對理財行為之「金錢管理與規劃」具有解釋力。
4. 理財素養之「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「風險與保險」、「財務責任」對理財行為之「理財責任與決策」具有解釋力。
5. 理財素養之「銀行與金融服務」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」、「投資策略」對理財行為之「信用與借貸」具有解釋力。
6. 理財素養之「所得與金錢管理」、「風險與保險」、「財務責任」對理財行為之「保險與風險」具有解釋力。
7. 理財素養之「所得與金錢管理」、「風險與保險」、「投資策略」對理財行為之「所得與儲蓄」具有解釋力。

綜合上述研究發現，學生理財行為七個向度中，在「預算與投資」向度上，以「所得與金錢管理」對其最具有解釋力；在「消費計畫」向度上，以「財務責任」對其最具有解釋力；在「金錢管理與規劃」向度上，以「所得與金錢管理」對其最具有解釋力；在「理財責任與決策」向度上，以「所得與金錢管理」對其最具有解釋力；在「信用與借貸」向度上，以「財務責任」對其最具有解釋力；在「保險與風險」向度上，以「風險與保險」對其最具有解釋力；在「所得與儲蓄」向度上，以「所得與金錢管理」對其最具有解釋力。因此，研究假設四「台北縣國中學生理財素養對理財行為有顯著的解釋力」獲得支持。

第五章 結論與建議

本研究旨於探討台北縣國中學生理財素養與理財行為，參考了國內外文獻並完成調查問卷，本研究的問卷主要是根據美國 Jump\$Start 個人理財素養聯盟之 K-12 個人理財國家標準與我國金管會之個人理財教材國中篇，做為編製問卷之依據，並藉由問卷的調查施測，以問卷調查結果分析不同背景變項的國中學生其理財素養與理財行為的現況與差異，並且進一步分析理財素養與理財行為之間的相互關係。本章係根據問卷統計分析的結果回應本研究第一章所提出的研究問題與假設，最後完成結論與建議，以供相關教育行政機關、第一線國中老師、家長以及未來相關研究的參考。

第一節 結論

本研究以台北縣國中九年級學生為研究對象，經過量化統計分析後，研究發現與結論分述如下：

壹、台北縣國中學生理財素養程度良好，在「消費與信用」向度表現最佳

研究結果顯示，就平均數而言，「整體理財素養」為高分組，屬於良好程度，理財素養各向度以「消費與信用」向度得分最高，其他向度依次為「風險與保險」、「銀行與金融服務」、「投資策略」、「財務責任」、「所得與金錢管理」。

貳、台北縣國中學生理財行為表現尚可，在「信用與借貸」向度表現最佳

研究結果顯示「整體理財行為」為中分組，屬於中等程度，整體表現並不突出。只有「信用與借貸」一個向度屬於良好程度。其餘「消費計畫」、「理財責任與決策」、「保險與風險」、「所得與儲蓄」、「金錢管理與規劃」五個向度屬於中上程度。而「預算與投資」屬於低分組，其行為表現最弱。

然而，本研究發現台北縣國中生的理財素養與理財行為明顯有落差，例如理財素養問卷第1題「我清楚「貨比三家」才能使消費者的金錢發揮最大的價值。」表示非常同意的人數為45.8%，但是在理財行為第6題「我會貨比三家不吃虧，比價之後才購買。」表示非常符合的人數減少到33.3%。理財素養第14題「我明白資源有限，個人所擁有的金錢也是有限的，應該做好金錢管理，不要過度消費。」表示非常同意的人數為67.6%，但是在理財行為第3題「我會編列預算，控制自己的收支。」表示非常符合的人數只有17.9%。理財素養第15題「我明白生活中「想要」與「需要」往往是不同的。例如購買珍珠奶茶是「想要」而買作業本是「需要」。」表示非常同意的人數為59.2%，但是在理財行為第24題「我買東西都是我所「需要」的，我能夠控制購買慾望。」表示非常符合的人數卻只有17.7%。理財素養第19題「我知道記帳是管理個人金錢的好方法。」表示非常同意的人數為46.2%，但是在理財行為第10題「我會記帳，知道自已的花費情形。」卻僅僅17.1%的受訪者表示非常符合。理財素養第4題「我明白各家銀行的利率都不相同，對儲蓄會有影響。」表示非常同意的人數為40.1%，但是在理財行為第26題「我會利用銀行、郵局、信用合作社或農漁會信用部帳戶管理金錢。」表示非常符合的人數卻只有16.8%，上述的作答結果突顯出國中學生在理財素養與理財行為上「知易行難」之現狀。

參、不同背景變項學生，在理財素養部分向度有顯著差異

一、性別

女性受試者在理財素養「銀行與金融服務」、「消費與信用」、「風險與保險」、「投資策略」四個向度上高於男性，但是僅有些微差距。

二、所居住房屋為租賃或自有

所居住的房屋為自有的學生在理財素養「銀行與金融服務」、「財務責任」、「投資策略」三個向度上高於房屋為租賃的學生。

三、打工經驗

有打工經驗的學生在理財素養「所得與金錢管理」、「投資策略」

二個向度上高於沒有打工經驗的學生。

四、父親最高學歷

父親最高學歷不同之學生在理財素養上的確有所差異，父親學歷為「碩士以上」的學生顯著高於父親學歷為「國中」的學生、也顯著高於父親學歷為「小學或以下」的學生；父親學歷為「大學或技術學院」的學生顯著高於父親學歷為「國中」的學生、亦顯著高於父親學歷為「小學或以下」的學生；父親學歷為「高中或專科」的學生顯著高於父親學歷為「國中」的學生。

五、可支配零用錢的多寡

可支配零用錢的多寡不同的學生在理財素養整體及各向度皆未達到顯著水準，表示可支配零用錢的多寡不同的學生在理財素養方面並無顯著差異。

六、儲蓄表現

本研究統計分析結果，儲蓄表現不同的學生其理財素養出現矛盾之處，「沒有零用錢」的學生其理財素養程度顯著高於「少部分存起來」的學生；「沒有零用錢」的學生顯著高於「大部分存起來」的學生；「大部分存起來」的學生又顯著高於「少部分存起來」的學生；「全部存起來」的學生亦顯著高於「少部分存起來」的學生；「全部存起來」的學生也顯著高於「大部分存起來」的學生；「花不夠必須透支」的學生顯著高於「少部分存起來」的學生；「花不夠必須透支」的學生顯著高於「大部分存起來」的學生。

七、財經訊息

閱讀財經訊息頻率不同的學生其理財素養有顯著差異，「經常，一

週六至七次」閱讀財經訊息的學生顯著高於「大部分時候，一週四至五次」閱讀財經訊息的學生；「經常，一週六至七次」閱讀財經訊息的學生顯著高於「偶爾，一週二至三次」閱讀財經訊息的學生；「經常，一週六至七次」閱讀財經訊息的學生顯著高於「很少，一週一次」閱讀財經訊息的學生；「經常，一週六至七次」閱讀財經訊息的學生顯著高於「從不」閱讀財經訊息的學生；「偶爾，一週二至三次」閱讀財經訊息的學生顯著高於「很少，一週一次」閱讀財經訊息的學生；「偶爾，一週二至三次」閱讀財經訊息的學生略勝一籌，顯著高於「從不」閱讀財經訊息的學生。

由上述結果得知，女性國中學生、所居住的房屋為自有、有打工經驗、父親最高學歷越高、閱讀財經訊息頻率越頻繁，其理財素養程度越高。

肆、不同背景變項學生，在理財行為部分向度有顯著差異

一、性別

不同性別之學生在「預算與投資」、「消費計畫」、「金錢管理與規劃」、「理財責任與決策」、「信用與借貸」、「保險與風險」以及「所得與儲蓄」七個向度均未達到顯著水準，表示性別在理財行為整體及此七向度並無顯著差異。

二、所居住房屋為租賃或自有

家庭所居住的房屋為租賃或自有的學生在「預算與投資」、「消費計畫」、「金錢管理與規劃」、「理財責任與決策」以及「所得與儲蓄」五個向度均未達到顯著水準，家庭自有房屋的學生僅在「信用與借貸」、「保險與風險」二個向度達到顯著水準。

三、打工經驗

有打工經驗之學生在「預算與投資」、「金錢管理與規劃」、「理財

責任與決策」、「所得與儲蓄」四個向度上達到顯著差異，顯示出有打工經驗的學生此向度中程度略勝一籌，高於沒有打工經驗的學生。

四、父親最高學歷

父親學歷為「碩士以上」的學生顯著高於父親學歷為「高中或專科」的學生；父親學歷為「碩士以上」的學生顯著高於父親學歷為「國中」的學生；父親學歷為「碩士以上」的學生顯著高於父親學歷為「小學或以下」的學生；父親學歷為「大學或技術學院」的學生顯著高於父親學歷為「國中」的學生。

五、可支配零用錢的多寡

可支配零用錢的多寡不同的學生在理財行為整體及各向度皆未達到顯著水準，表示可支配零用錢的多寡不同的學生在理財行為方面並無顯著差異。

六、儲蓄表現

儲蓄表現不同的學生在「理財行為」上達顯著差異，「沒有零用錢」的學生，顯著高於「少部分存起來」的學生；「大部分存起來」的學生顯著高於「少部分存起來」的學生；「全部存起來」的學生顯著高於「沒有零用錢」的學生；「全部存起來」的學生顯著高於「少部分存起來」的學生；「全部存起來」的學生顯著高於「大部分存起來」的學生；「花不夠必須透支」的學生顯著高於「沒有零用錢」的學生；「花不夠必須透支」的學生顯著高於「少部分存起來」的學生；「花不夠必須透支」的學生顯著高於「大部分存起來」的學生；「花不夠必須透支」的學生顯著高於「全部存起來」的學生。

七、閱讀財經訊息的頻率

閱讀財經訊息頻率為「經常，一週六至七次」的學生顯著高於「大部分時候，一週四至五次」的學生、顯著高於「偶爾，一週二至三次」的學生、也顯著高於「很少，一週一次」的學生、亦顯著高於「從不」的學生；閱讀財經訊息頻率為「大部分時候，一週四至五次」的學生顯著高於「很少，一週一次」的學生、也顯著高於「從不」的學生；閱讀財經訊息頻率為「偶爾，一週二至三次」的學生顯著高於「很少，一週一次」的學生、亦顯著高於「從不」的學生；閱讀財經訊息頻率為「很少，一週一次」的學生程度略勝一籌，顯著高於「從不」的學生。

由上述結果得知，所居住的房屋為自有、有打工經驗、父親最高學歷越高、閱讀財經訊息頻率越頻繁，其理財行為表現越好。

伍、台北縣國中學生理財素養與理財行為大部分向度間達到顯著正相關

台北縣國中學生理財素養各向度與理財行為各向度間，絕大部分達到顯著正相關，代表理財素養六個向度確實會影響到理財行為七個向度的表現，顯示國中學生理財素養程度越高其理財行為表現越好。依文獻探討得知，大多數的學者主張豐富理財素養進而強化理財行為（Hilgert、Hogarth、Beverly，2003；Campbell，2006；Lusardi、Mitchell，2007；Rooji、Lusardi、Alessie，2007；Lusardi、Mitchell，2008）；換言之，理財素養之知識越豐富與態度越正向，其理財行為之決策與表現越正確、越有效。

本研究結果發現，國中學生理財素養與理財行為達顯著正相關。因此，隨著國中學生理財素養的提昇，中學生的理財行為也隨之增進。

陸、台北縣國中學生理財素養對於理財行為有顯著的解釋力

一、學生理財素養對於理財行為中「預算與投資」的解釋力

理財素養六個預測變項中「所得與金錢管理」、「消費與信用」這兩個變項對理財行為「預算與投資」向度有著較高的解釋變異量。

二、學生理財素養對於理財行為中「消費計畫」的解釋力

理財素養六個預測變項中「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」此五個變項對理財行為的「消費計畫」向度有著較高的解釋變異量。

三、學生理財素養對於理財行為中「金錢管理與規劃」的解釋力

理財素養六個預測變項中「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」有顯著相關，代表這五個預測變項對理財行為有著較高的解釋變異量。

四、學生理財素養對於理財行為中「理財責任與決策」的解釋力

理財素養六個預測變項中「銀行與金融服務」、「所得與金錢管理」、「風險與保險」、「財務責任」這四個預測變項對理財行為的「理財責任與決策」向度有著較高的解釋變異量。

五、學生理財素養對於理財行為中「信用與借貸」的解釋力

理財素養六個預測變項中「銀行與金融服務」、「消費與信用」、「風險與保險」、「財務責任」、「投資策略」五個預測變項對理財行為的「信用與借貸」向度有著較高的解釋變異量。

六、學生理財素養對於理財行為中「保險與風險」的解釋力

理財素養六個預測變項中「所得與金錢管理」、「風險與保險」、「財

務責任」三個預測變項對理財行為的「保險與風險」向度有著較高的解釋變異量。

七、學生理財素養對於理財行為中「所得與儲蓄」的解釋力

理財素養六個預測變項中「所得與金錢管理」、「風險與保險」、「投資策略」三個預測變項對理財行為的「所得與儲蓄」向度有著較高的解釋變異量。

八、學生理財素養對理財行為整體的解釋力

理財素養六個預測變項中「所得與金錢管理」、「風險與保險」、「財務責任」有顯著相關，代表這三個預測變項對理財行為整體有著較高的解釋變異量。本研究結果顯示當國中學生的所得與金錢管理、風險與保險、財務責任三項向度的知識越豐富、態度越正確，其理財行為表現越好。

第二節 建議

本研究依據上述結論提出個人建議，期望藉由對教育相關單位、學校、國中第一線教師與家長的建議，能夠拋磚引玉，促使各界更加關注國中學生的理財素養與理財行為，未來相關研究必然更為完備。

壹、對政府、教育相關單位的建議

一、正視理財素養與理財行為對於學生未來生活的重要性

提升中小學階段基本的理財教育，能夠為培養理財素養奠定基礎，尤其開始學習的階段應該越早越好，可以說當今的理財教育就跟學習讀書和寫字一樣重要。經濟合作暨發展組織對其30個會員國進行理財素養的調查，已有12個國家完成理財素養調查，另外匈牙利、愛爾蘭、加拿大則準備著手進行，足見瞭解國民理財素養水準的現況為各國政府重視之工作。國際間紛紛投入人力、物力於提升人民的理財素養，我國自然不能落於人後。

二、呼籲教育相關單位或民間團體定期調查學生理財素養與行為現況

美國從1997到2008年，Jump\$Start個人理財素養聯盟一共舉辦了六次高中學生的理財素養大規模的測驗；在我國，中華民國財金智慧教育推廣協會2007年針對高中與大學學生的理財素養進行施測、金管會2008年調查國民理財素養對象為十五歲以上的人民，花旗基金會與台北市婦女救援基金會2010年公佈針對國中生的價值觀及理財知識與行為進行調查，呼籲相關單位應針對特定、單一對象，定期施測，長期觀察，才能掌握學生理財素養變化的趨勢。

三、規劃每學期四到六小時的理財素養課程

以目前的教學現況來說，實施融入式理財教育課程以提升理財素

養會產生現實上的困難，公民科上課時數不足以應付教授理財課程，要教學正常化又不要增加師生的負擔，在實務上確實又困難。因此，建議各校公民與家政教師可以共同合作設計理財素養相關課程以爭取學校活動時間，若每學期四到六小時來說，不僅可以強化學生的理財素養又不會增加教師任課上的負擔。

四、 增加公民科的授課時數以利提升學生的理財素養與行為

身為第一線國中教師，教授公民課程一直有力不從心、匆忙趕課的壓力與無奈，一個星期一節課，往往課本內容都無法詳細說明，更遑論再解釋以融入課程方式實施理財教育，理想是需要時間來實現。

五、 舉辦教師研習營增強教師理財素養

黃美筠（2002）提出建議：「四成以上的學生與五成以上的老師表示對於「理財工具」的課程學習上與教學上有不同程度的困難，顯然教材的編寫應重新檢討。」研究者本身教學經驗中對此也曾經感到困惑與不解，的確需要進修與研習以提升教師本身的理財素養。

貳、 對學校的建議

一、 增加教師進修與研習的意願

目前教學的研習與進修必須教師自行調課或補課，這項規定明顯阻撓老師們研習與進修的機會，如果學校行政方面在經費充裕的情形之下，能夠給予研究教師公假並且安排代課老師，必然可以激勵教師們的進修研習意願。

二、 落實公民課程教學正常化

公民科長久以來一直是國中課程中最容易配課給其他老師的科目，最常見的是國文老師配公民課，然而術業有專攻、隔行如隔山，不僅被配課的老師上課上得吃力，對學生亦不公平，惟有公民課程教學正常化，才能顧及學生的受教權益。

參、 對第一線國中老師的建議

一、 參與理財相關研習與進修活動，提升自身專業能力

教師的專業能力是教學生涯中的資產，何況現今金融環境瞬息萬變，惟有不斷充實自己才不至於被環境所淘汰，而理財相關知能又是師資培育過程中所忽略的，持續地學習才能維持教師的專業。

二、 活化教學設計活動，並非僅僅是知識的傳遞

Jump\$Start 個人理財素養聯盟（2008）歷年來對於高中生進行理財素養調查，發現「在課堂上玩過股票市場模擬遊戲」的學生，成績表現明顯都高於平均成績，顯然使用可以引起學生興趣與學習動機的工具是增長學生理財素養的好方法。因此，老師們在課堂上透過遊戲以及實際操作的課程設計，寓教於樂更能夠激勵學生的學習意願與成效，活化課程設計，並且積極消彌學生理財素養與理財行為上的落差。

肆、 對學生家長的建議

一、 鼓勵子女參與家中的理財規劃

本研究結果顯示所居住的房屋為自有、有打工經驗、父親最高學歷越高的學生，其理財素養程度越高、理財行為表現也越好。可能的原因為父母親在購屋時，孩子感受到家庭日常生活的變化，而有打工經驗的學生擁有所得收入，較一般學生有機會實際掌握金錢的使用與分配，加上學歷越高的父親越重視孩子的理財教育，因而培養出子女正確的理財知識與態度。由此看來，家長鼓勵子女參與家庭的理財規劃，例如讓子女參與購物、擬訂預算、控制收支、理性消費，激勵孩子養成記帳的好習慣，給孩子零用錢、讓他們實際掌握金錢分配，在「做中學」、耳濡目染情況之下，可以增進孩子的理財素養與行為。

二、 激勵子女多多閱讀財經相關訊息

本研究結果發現學生閱讀財經訊息頻率越頻繁，其理財素養程度

越高、理財行為的決策與表現也越好；因此可以增加子女接觸財經報章雜誌、新聞媒體、甚至是相關網站的機會，從小培養我們下一代的理財知識、態度與決策表現，其他國家已經如火如荼地展開，亦為國際上的趨勢，我們豈可輕忽。

伍、對未來研究的建議

一、 就研究對象而言

本研究受限於時間、人力與經費，僅以台北縣國中九年級學生為抽樣對象，今後研究者若是時間與經費充足，可將台北市或其他縣市納入抽樣範圍，如此一來，所獲得的研究結果勢必更具代表性、也更周全。

二、 就研究方法而言

本研究只採用量化問卷調查法，未來研究者可輔以質性訪談，而蒐集到更深入的資料，更深入瞭解學生的理財素養與理財行為。

三、 就研究工具而言

本研究自編理財素養與行為問卷，為了避免受訪者因題數過多而感到疲勞或胡亂作答，因此在題數上有所控制，雖然已經盡量涵蓋各個層面，但是難免有所遺漏，未來研究者可以再精進問卷題目內容，而達成測驗的效果。另外一方面，以本研究的問卷無法得知學生理財素養與理財行為之間的因果關係，這一點卻是國外文獻中爭議不休的問題，留待未來研究盡情揮灑。

參考書目

一、中文書目

中華民國財金智慧教育推廣協會（2007）。**2007 年台閩地區高中職生與大學生財金素養程度調查**。2010 年 2 月 1 日，取自

http://www.finlea.org.tw/News_show.aspx?id=138。

王蓉蓉（2010 年 6 月 14 日）：三成國中生會記帳，女高於男。太平洋新聞網。2010 年 11 月 27 日，取自網址：

<http://www.pacificnews.com.tw/shownews.php?postnewsid=2&titleid=42065>。

石明家（2001）。**SPSS10.X 統計資料分析實務應用**。台北：基峰資訊。

台北縣教育局（2010）。**學校資料**。2010 年 4 月 7 日，取自

http://www.tpc.edu.tw/_file/2052/SG/25532/D.html。

行政院金融管理委員會（2005）。**金融知識普及三年推動計畫**。板橋：行政院金融管理委員會。

行政院金融管理委員會（2008）。**國民金融知識調查**。2010 年 2 月 1 日，取自學術調查研究資料庫。<http://survey.sinica.edu.tw>。

行政院金融管理委員會（2009）。**個人理財國中篇**。板橋：行政院金融管理委員會。

行政院勞工委員會（2008）。**勞工理財方式**。2010 年 2 月 1 日，取自

http://cla.gov.tw/cgi-bin/download/AP_Data/.../15/478c2d1c:1f7d/478c2dcc.doc
- 523k。

行政院教育部國民教育司（2009）。**金融 Q&A 教育部版**。2010 年 2 月 5 日，取自 <http://ww.edu.tw/files/list/B0055/>。

行政院教育部國民教育司（2003）。**92 年國民中小學九年一貫課程綱要**。2010

- 年 2 月 5 日，取自 http://www.edu.tw/eje/content.aspx?site_content_sn=4420。
- 行政院教育部國民教育司（2008）。**97 年國民中小學九年一貫課程綱要**。2010 年 2 月 5 日，取自 http://www.edu.tw/files/site_content/B0055/。
- 王永銘（2004）。**國小學童金錢態度、消費行為與廣告態度之相關研究**。屏東師範學院國民教育研究所碩士論文，未出版，屏東。
- 吳明隆、涂金堂（2006）。**SPSS 與統計應用分析**。台北市：五南。
- 吳明隆（2008）。**論文寫作與量化研究**。台北市：五南。
- 吳明隆（2009）。**SPSS 操作與應用問卷統計分析實務**。台北市：五南。
- 林麗瓊（1993）。**台北市國中生金錢觀之研究**。台灣師範大學公民訓育研究所碩士論文，未出版，台北。
- 林芳如（2001）。**國小學童金錢態度及其相關因素之研究**。台南師範學院國民教育研究所碩士論文，未出版，台南。
- 林憬屏（2007 年 3 月 13 日）：**國小中高年級學生 MQ 理財商數**。**大紀元新聞網**。2010 年 2 月 20 日，取自網址：
http://ac.lst.ncu.edu.tw/citi/history/007/news_show_008.php。
- 林正文（2009）。**幫孩子攢錢 20 招**。**商業週刊**，**1133**，110-112。
- 邱宜箴（2003）。**國小學童金錢態度量表之編製及理論模式驗證**。臺中師範學院教育測驗統計研究所碩士論文，未出版，台中。
- 胡蘭沁（2002）。**由零用錢之運用探討中小學生消費社會化**。**台南師院學報**，**35**，227-266。
- 徐淑敏（2002）。**兒童零用金消費行為與觀念之研究：以台北市國小學生問卷調查為例**。**台北市立師範學院學報**，**33**，235-250。
- 高毓婷（2001）。**台北都會區青少年消費文化初探—以兩所不同社會階級學區的國中為例**。臺灣師範大學教育研究所碩士論文，未出版，台北。
- 陳雅玲（2009）。**童年富裕病**。**商業週刊**，**963**，114-120。

- 許朝信 (2006)。現階段國民中小學創新課程設立之理念與實施芻議---以「金融理財」課程為例。 **國民教育研究學報**， **17**， 147-172。
- 黃長雲 (1993)。當前兒童消費行為。 **研習資訊**， **10(5)**， 32-36。
- 黃惠如 (1994)。兒童消費型態調查與分析。 **突破雜誌**， **180**， 72-73。
- 黃美筠 (2002)。國三學生對公民與道德科經濟教材經濟認知成效之評估—以附加價值法探討。 **公民訓育學報**， **12**， 59-109。
- 黃美筠 (2008)。理財教育融入中小學課程的必要性---由其重要性與課程內涵析論之。 **公民訓育學報**， **19**， 25-54。
- 黃富櫻 (2007)。主要國家央行推廣金融教育的比較與借鏡。 **國際金融參考資料**， **55**， 152-196。
- 黃春智 (2008)。國中階段學生理財教育與理財知識之研究—以臺北縣市兩國中為例。國立台灣大學國家發展研究所碩士論文，未出版，台北。
- 黃劍華 (2009)。理財教育融入國小課程之策略與實施之研究。國立台灣師範大學公民教育與活動領導學系博士班博士論文，未出版，台北。
- 張國儀 (譯) (2006)， Joachim de Posada 和 Ellen Singer (著)：先別急著吃棉花糖。台北：方智。
- 彭漣漪 (2009)。8 個世界富豪的金錢教育。 **遠見，親子理財特刊**， 104-112。
- 單小懿 (2009)。窮出富小子。 **商業週刊**， **1133**， 90-96。
- 楊瑪莉 (2009)。民國 100 年中小學的必修課程-教出理財力。 **遠見，親子理財特刊**， 10-18。
- 潘姿羽 (2009 年 11 月 20 日)：大學生理財 Yes！ You Can！。 **政大大學報**。2010 年 2 月 20 日，取自網址：
http://www.cna.com.tw/Proj_YourNews/pagedetail.aspx?Category=5&ID=200911200009。
- 鍾志從、魏秀珍 (2001)。中小學生的金錢概念、態度、與消費能力研究。行

政院國家科學委員會專題研究成果報告 (NSC-89-2413-H-003-071-SSS)。

鍾志從、魏秀珍、陳彥玲、陳寧容 (2003)。小學生的金錢概念、態度、與消費技能研究。 *家政教育學報*，4，20-39。

顏真真 (2009年11月20日)：明年起國中要上理財課。 *今日傳媒*。2010年2月20日，取自網址：<http://www.nownews.com/2009/07/29/320-2484670.htm>。

二、外文書目

- ASIC (2003) . *Financial Literacy in School*, Retrieved Jan. 20 2010, from <http://fido.asic.gov.au/fido.nsf/byheadline/Consumer+reports+and+papers?openDocument#research>.
- Basu, S. (2005) . Financial Literacy and the Life Cycle. *Financial Planning Journal*, march, 10-15.
- Bernheim, B. D., Garrett, D. M., & Maki, D. M. (2001) . Education and Saving: The Long-term Effects of High School Financial Curriculum Mandates. *Journal of Public Economics*, 80 (3) , 435-465.
- Braunstein, S., & Welch, C. (2002) . Financial Literacy : An Overview of Practice, Research and Policy. *Federal Reserve Bulletin*, nov., 445-457.
- Compbell, J. (2006) . Household Finance. *Journal of Finance*, 61, 1553-1604.
- FLEC (2006) . *Taking Ownership of the Future :The National Strategy for Financial Literacy*. The Department of the Treasury.
- Gandel, S. (2006) .Everything you know about kids and money is wrong. *Money*, 35 (8) , 112-116.
- Garman, E. T., & Fogue, R. E. (1991) . *Personal Finance*. Boston:Houghton Mifflin Co.
- Greenspan, A. (2003) . The Importance of Financial and Economic Education and

- Literacy. *Social Education*, 67 (2) , 70-71.
- Haynes-Bordas, R., Kiss, D.E., & Yilmazer, T.(2008). Effectiveness of Financial Management Behavior and Account Usage : Evidence from a ‘Second Chance’ Program, 29 (3) , 362-390.
- HM Treasury (2007) . *Financial Capability :The Government's Long-term Approach Summary of Responses*, Retrieved Jan. 20, 2010, from [http:// London.hm-treasury.gov.uk](http://London.hm-treasury.gov.uk).
- Hilgert, M., Hogarth, J., & Beverly, S.(2003). Household Financial Management : The Connection Between Knowledge and Behavior, *Federal Reserve Bulletin*, July, 309-322.
- Hogarth, J. (2002) . Financial Literacy and Family and Consumer Sciences. *Journal of Family and Consumer Science*, 94, 15-28.
- Hogarth, J., Anguelove, C., & Lee, J.(2005).Who Has a Bank Account ? Exploring Changes over Time. *Journal of Family and Economic Issues*, 26 (1) , 7-30.
- JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy (2007) . *National Standards in K-12 Personal Finance Education with Benchmarks, Knowledge Statements, and Glossary*. Retrieved Jan. 20 2010, from <http://www.jumpstartcoalition.org>.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S.(2007).Baby Boomer retirement security : The role of planning, financial literacy, and housing wealth. *Journal of Monetary Economics*, 54(1), 205-224.
- Lusardi, A., & Mitchell, O.(2008).Financial Literacy and Retirement Preparedness : Evidence and Implications for Financial Education. *Business Economics*, 42 (1) ,35-44.
- Moore, D. (2003) . Survey of Financial Literacy in Washington State : Knowledge, Behavior, Attitude and Experiences. *Technical Report n03-39, Social and*

- Economic Sciences Research Center, Washington State University.*
- Mandell, L. (2005) . The Connection between Savings and Financial Literacy.
National Credit Union Youth Week, April 17-24, 17-23.
- Mandell, L. (2006) . *The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior. University at Buffalo Working paper*, Retrieved Feb. 12 2010, from <http://www.afcpe.org/publications/journal-articles.php?volume=383&article=350>.
- Mandell, L. (2008) . Financial Literacy of High School Students. In Jing J. Xiao (editor). *Handbook of Consumer Finance Research (pp163-183)* . New York: Springer Publishing.
- Mandell, L.(2009) . *The Financial Literacy of Young American Adults: Results of the 2008 National Jump\$tart Coalition Survey of High School Seniors and College Students*, Washington, D.C.: Jumpstart Coalition, Retrieved Jan. 12 2010, from http://www.jumpstartcoalition.org/upload/2009_FinLit-Mandell.pdf.
- Moore, D. (2003) . Survey of Financial Literacy in Washington State : Knowledge, Behavior, Attitude and Experiences. *Technical Report n03-39, Social and Economic Sciences Research Center, Washington State University.*
- OECD (2005) . *Improving Financial Literacy : Analysis of Issues and Policies.* Organization for Economic Co-operation and Development.
- O'Neill B. & Xiao J. J. (2003) .Financial Fitness Quiz:A Tool for Analyzing Financial Behavior. *Consumer Interests Annual, V49, 1-3.*

Recommendations to the President (2008) . PACFL. Retrieved Sep. 20 2009, from <http://www.treas.gov/offices/domestic-finance/financial-institution/fin-education/council/PACFL-recommendations.pdf>.

Rooji M., Lusardi A., & Alessie R. (2007) Financial Literacy and Stock Market Participation. Working Paper, Dartmouth College , Retrieved Jan. 25 2010, from www.cide.info/conf/papers/lusardi.pdf.

Valentine G., & Khayum M. (2005) .Financial Literacy Skills of Students in Urban and Rural High School. *Delta Pi Epsilon Journal*, 47 (1) , 1-10.

Vargha L.(2004).Buyer Beware ! Economics Activities for Middle School Students. *The Social Studies*, 95 (1) , 27-32.

Widdowson D., Hailwood K. (2007) . Financial Literacy and Its Role in Promoting a Sound Financial System, *Reserve Bank of New Zealand Bulletin*, 70 (2) , 37-47.

附錄壹、問卷題目所根據的能力指標與學習概念

一、理財素養的能力指標與學習概念

(一) 理財責任與決策		JumpStart 聯盟	個人理財國中篇
1	我覺得有家庭的人相較於沒有的人，需要承擔更多的責任。	12th Grade：辨識有無扶養親屬的個人其理財責任的不同。	「資源有限，欲望無窮」，必須做選擇。
2	我知道同學之間對於金錢有不同的態度與價值觀。	8th Grade：辨明同儕間不同的金錢價值觀與態度。	如何做選擇。
3	我知道如何獲得理財資訊的管道，如銀行的理財專員、理財書籍雜誌或網路。	8th Grade：分辨網路與出版的理財商品資訊來源並且列舉出每一項的優點與缺點。	想要目標的資料搜尋。
4	我清楚「貨比三家」才能使消費者的金錢發揮最大的價值。	8th Grade：評估理財決策的結果。	如何做選擇。
5	我明白資源有限，個人所擁有的金錢也是有限的，應該做好金錢管理，不要過度消費。	12th Grade：舉例說明今天所做的決策為何會影響到未來的機會。	「資源有限，欲望無窮」，必須做選擇。
6	我明白生活中「想要」與「需要」往往是不同的。	8th Grade：評估理財決策的結果。	分辨「需要」和「想要」。
7	我購物時會受到商品廣告或行銷手法的影響，例如因為明星代言而購買。	8th Grade：分析與評估廣告聲稱的成效。	理性消費。
(二) 所得與職業			
8	我認為做好自己的工作是你每一個人的責任。	8th Grade：舉例說明，教育或培訓如何影響一生的所得。	
9	我將來的職業會以能力及興趣做	8th Grade：比較個人能力和	

	為規劃方向。	興趣來選擇不同的職業生涯。	
10	我清楚行行出狀元，每個人都有自己的潛能與專長。	8th Grade：描述教育或培訓的要求、未來的收入潛力，以及至少兩個感興趣的職位的主要職責。	
11	我知道個人收入可能包括所得、租金收入、利息、小費、股利或是營業收入等等。	8th Grade：定義的禮物、租金、利息、股息、資本利得、小費、佣金，以及營業的利潤收入。	
12	我明白個人所得高低會受到工作績效的影響。	8th Grade：舉例說明，教育或培訓如何影響一生的所得。	
13	我會關心勞基法所規定的最低工資。	12th Grade：解釋通貨膨脹對所得的影響。	
14	我了解政府對於人民的各項收入會課徵所得稅、財產稅或銷售稅。	8th Grade：解釋從全部薪資所扣留的總項目。	
15	我知道非自願離職者可領取失業補助金。	8th Grade：描述當地政府的援助方案如何能造福社區裡的居民。	
16	我沒有思考過未來的工作或收入，對我來說太遙遠了。	8th Grade：完成一張適合目前年齡，兼職性質的求職信，包括參考資訊。	
(三) 金錢管理與規劃			
17	我覺得錢應該花費在真正需要的地方，也就是「花錢花在刀口上」。	12th Grade：舉例說明如何利用預算以管理消費支出並達成理財目標。	理性消費。

18	我認為「開源與節流」是致富的不二法門。	12th Grade：分析改善個人消費行為有助於致富。	儲蓄為達成想要的目標之第一步。
19	我會分辨不同付款方式的差異，如悠遊卡、i-cash 卡或信用卡付款。	8th Grade：探討不同付款方式的優點和缺點，如商店儲值卡，提款卡和網上付款系統。	
20	我知道記帳是管理個人金錢的好方法。	8th Grade：準備一本個人消費支出日記。	運用記帳管理個人金錢。
21	我了解如何使用 ATM 提款卡。	8th Grade：比較不同地方的金融機構所提供的支票帳戶和提款卡之功能和成本。	
22	我覺得分享金錢、行有餘力應該幫助需要的人。	8th Grade：確定慈善捐款是否符合個人的預算，如果是這樣，多少才是適當的。	
23	我認為每個月收到信用卡帳單後，只要付最低的金額就好，這樣一來更能夠靈活運用金錢了。	12th Grade：表現出處理基本理財能力，包括準時支付帳單、開立支票、對帳以及檢視存簿或網路上帳戶結算的正確性。	珍惜個人信用資產。
24	我了解自己的消費能力，會利用預算做出適當的規劃。	12th Grade：舉例說明如何利用預算以管理消費支出並達成理財目標。	珍惜個人信用資產。
(四) 信用與借貸			
25	我知道個人信用記錄是很重要的，必須謹慎維護。	8th Grade：解釋為什麼建立一個正面的信用記錄是重要的。	珍惜個人信用資產。
26	我了解一般家庭可以向銀行貸款買房屋、企業家向銀行貸款買機	8th Grade：解釋為什麼建立一個正面的信用記錄是重	珍惜個人信用資產。

	械設備，都是將債務轉變為「投資」。	要的。	
27	我能夠解釋提款卡與信用卡的不同。	8th Grade：解釋學生、家庭和企業家如何利用債務成為「投資」。	珍惜個人信用資產。
28	我知道信用卡的循環利率高於房屋貸款的利率。	8th Grade：解釋利率和貸款額度如何影響貸款成本。	正確的理財觀。
29	我清楚信用卡的相關規定，如年費、逾期手續費、循環利息等等。	12th Grade：解釋說明信用卡的繳費期間、利息計算、費用如何影響成本。	正確的理財觀。
30	我想信用紀錄不良的人，未來還是可以跟銀行往來，因為其他銀行不知道他的信用不佳。	8th Grade：討論使用「個人信用貸款」可能的後果。	珍惜個人信用資產。
(五) 風險管理與保險			
31	我覺得每一個人都應該有保險，生活才有保障。	12th Grade：解釋人壽保險之目的與誰最迫切需要。	具備風險概念讓理財更完整。
32	我認為單親媽媽比退休的老年人更需要保險。	8th Grade：探論風險和保險之間的關係。	管理風險的方法。
33	我覺得強制汽車責任保險很重要，可以保障車禍受害者。	12th Grade：辨識主要的汽車保險與承保範圍。	風險的種類。
34	我對於保險感到頭痛，對我來說太複雜了，我不想弄清楚。	12th Grade：列舉對於家庭收入與資產的主要威脅。	具備風險概念讓理財更完整。
35	我知道沒錢付醫藥費也沒關係，全民健保會全額支付。	12th Grade：說明健康保險給付的費用。	風險的種類。
(六) 儲蓄與投資			
36	對我而言，為了將來買想要的東西，儲蓄是很重要的。	8th Grade：說明儲蓄如何促進理財福祉。	儲蓄為達成想要的目標之第一步。
37	我認為有一筆應急的現金是很重	8th Grade：解釋應急基金的	

	要的。	價值。	
38	我明白各家銀行的利率都不相同，對儲蓄會有影響。	8th Grade：計算與比較單利和複利的收益以及解釋複利報酬率的好處。	合法收受存款的金融機構。
39	我清楚除了把錢存在銀行或郵局，還能將錢拿去投資，例如買股票、債券或基金。	8th Grade：比較投資於個別股票和債券與投資於股票或債券共同基金之間的差異。	投資工具。
40	我知道投資是有風險的，可能賺錢也可能賠錢，所以應該謹慎規劃。	12th Grade：探討常見的投資風險類型。	具備風險概念讓理財更完整。
41	我明白投資報酬率越高，賠錢風險也就越高。	12th Grade：比較各種投資風險與報酬率。	正確的投資態度。
42	我知道常見的實體資產(如房屋)與金融資產(如股票)的特性。	8th Grade：比較股票、債券、房地產、收藏品和貴重金屬的投資潛力。	
43	我想投資理財是有錢人才應該關心的。	12th Grade：以個人價值、優先順序與目標，說明「有錢」的定義。	正確的投資態度。
44	我覺得把錢通通存在銀行是最好的投資策略。	8th Grade：解釋通貨膨脹如何影響投資回報。	投資工具。
45	我還未成年，關於投資的知識或技能長大後再學也不遲。	12th Grade：以個人價值、優先順序與目標，說明「有錢」的定義。	正確的投資態度。

二、理財行為的能力指標與學習概念

(一) 理財責任與決策		Jump\$start 聯盟	個人理財國中篇
1	我管理自己的錢會設立目標，例如買 MP3 需要存半年的零用錢。	8th Grade：識別成為一個擔負理財責任年輕成年人的方法。	擬定儲蓄計畫，達到想要的目標。
2	我可以克制自己的購買欲望，不會亂買東西。	8th Grade：舉例說明擔負理財責任的效益與不承擔理財責任的成本。	理性消費。
3	我會貨比三家不吃虧，比價之後才購買。	12th Grade：辨別決策時所需要的相關理財資訊。	如何做選擇。
4	我會分辨「需要」或是「想要」之後，才決定買東西，例如珍珠奶茶是「想要」所以不買。	8th Grade：評估理財決策的結果。	分辨「需要」和「想要」。
5	我買東西會尋求更便宜的替代品。	8th Grade：評估理財決策的結果。	如何做選擇。
6	我買東西前會先列出先後順序，再根據所擁有的金錢依序購買。	8th Grade：將個人理財目標設立優先順序。	如何做選擇。
7	當我買到瑕疵品或是權益受損時，我會採取行動捍衛自己權益。	12th Grade：描繪出消費者保護法中所規範的議題與所提供的保護措施。	
8	我會買貴重的物品，讓同學另眼相看。	8th Grade：辨明同儕間不同的金錢價值觀與態度。	理性消費。
9	我消費時會受到廣告及明星代言的影響，例如流行的服飾、髮型。	8th Grade：分析與評估廣告聲稱的成效。	理性消費。
(二) 所得與職業			
10	我會保存統一發票兌獎增加收入。	8th Grade：定義的禮物、租金、利息、股息、資本利得、小費、佣金，以及營業的利	

		潤收入。	
11	我曾經上網瀏覽過人力銀行的網頁。	8th Grade：辨識網路上和出版品中關於工作、事業，和企業家精神的資訊來源。	
12	我有利用下課時間或寒暑假打工。	8th Grade：完成一張適合目前年齡，兼職性質的求職信，包括參考資訊。	
13	我願意接受職業訓練加強自己的工作能力。	8th Grade：描述教育或培訓的要求、未來的收入潛力，以及至少兩個感興趣的職位的主要職責。	
14	我希望升學，追求更高的學位。	8th Grade：描述教育或培訓的要求、未來的收入潛力，以及至少兩個感興趣的職位的主要職責。	
15	我曾經思考過未來的生涯發展。	8th Grade：舉例說明，教育或培訓如何影響一生的所得。	
16	我清楚失業時向誰或到何處尋求幫助。	8th Grade：描述當地政府的援助方案如何能造福社區裡的居民。	
(三) 金錢管理與規劃			
17	我會記帳，知道自己的花費情形。	8th Grade：準備一本個人消費支出日記。	運用記帳管理個人金錢。
18	我會保存好收據等消費記錄，例如學費或營業午餐的繳費證明。	12th Grade：設立文件或電子檔案以保存理財記錄。	運用記帳管理個人金錢。
19	我常常和家人或同學討論各種商品的價格與品質。	12th Grade：比較購物決策上的技巧。	理性消費。

20	我會使用現金以外的付款方式，如悠遊卡、i-cash 卡或信用卡。	8th Grade：探討不同付款方式的優點和缺點，如商店儲值卡，提款卡和網上付款系統。	
21	我會計算個人淨財產（即將資產減去負債）。	8th Grade：以簡單的個案研究，建構資產淨值表。	運用記帳管理個人金錢。
22	我會使用金融機構的 ATM 提款卡。	8th Grade：比較不同地方的金融機構所提供的支票帳戶和提款卡之功能和成本。	
23	我會編列預算，控制自己的收支。	12th Grade：舉例說明如何利用預算以管理消費支出並達成理財目標。	及早開始個人金錢規劃。
24	我曾經考慮或實際從事慈善捐款。	8th Grade：確定慈善捐款是否符合個人的預算，如果是這樣，多少才是適當的。	
(四) 信用與借貸			
25	我注意到社會上許多「卡奴」，都是因為積欠銀行債務才會如此。	8th Grade：討論使用「個人信用貸款」可能的後果。	珍惜個人信用資產。
26	我發現當舖短期融資借款的廣告，往往都是騙人的陷阱。	8th Grade：討論使用「個人信用貸款」可能的後果。	合法收受存款的金融機構。
27	我與別人之間的借貸一向秉持「有借有還，再借不難」的原則。	8th Grade：解釋為什麼建立一個正面的信用記錄是重要的。	珍惜個人信用資產。
28	用信用卡或悠遊卡買東西真方便，付款或加值的事就交給父母親了。		錢從哪裡來。
(五) 風險管理與保險			
29	我有將自己的物品寫上名字或做	8th Grade：探論風險和保險	管理風險的方法。

	記號，以方便尋找或避免遺失。	之間的關係。	
30	我家裡有安裝消防灑水的裝置或滅火器。	12th Grade：列舉對於家庭收入與資產的主要威脅	管理風險的方法。
31	我的父母幫我投保，除了全民健康保險以外的商業保險，如醫療、人壽保險、意外保險等。	8th Grade：解析年輕人在什麼情況下需要人壽保險、健康與失能保險。	風險的種類。
32	我會珍惜健保資源，不隨意造成浪費。	12th Grade：說明健康保險給付的費用。	
33	父母親跟我討論過保險的事。	8th Grade：探論風險和保險之間的關係。	具備風險概念讓理財更完整。
(六) 儲蓄與投資			
34	我有存錢，存在撲滿、郵局、銀行或父母親代為管理。	8th Grade：說明儲蓄如何促進理財福祉。	儲蓄為達成想要的目標之第一步。
35	我會先儲蓄一部分金錢，剩餘的部分才用於消費。	12th Grade：比較儲蓄策略，例如「先犒賞自己」或是減少消費。	擬定儲蓄計畫，達到想要的目標。
36	我擁用銀行、郵局、信用合作社或農漁會信用部帳戶管理金錢。	8th Grade：說明儲蓄如何促進理財福祉。	合法收受存款的金融機構。
37	我每年都會為收到的壓歲錢做規劃，妥善運作。	8th Grade：說明儲蓄如何促進理財福祉。	儲蓄為達成想要的目標之第一步。
38	我的父母會與我討論家中經濟狀況（如買房子或車子的計畫）。	8th Grade：策劃定期投資計畫為四年大學教育、結婚、創業、買汽車和房屋分期付款的頭期款積累金錢。	
39	我的父母幫我投資了股票、基金或其它投資標的。	12th Grade：描繪投資組合多樣性的好處。	投資工具。

附錄貳、學校名單

一、大型學校名單

編號	50 班以上	九年級班級數	九年學生數
1	臺北縣立三和國民中學	30	1183
2	臺北縣立三峽國民中學	20	695
3	臺北縣立三民高級中學	25	910
4	臺北縣立中山國民中學	30	1114
5	臺北縣立中和國民中學	19	712
6	臺北縣立中平國民中學	22	789
7	臺北縣立丹鳳高級中學	33	1122
8	臺北縣立中正國民中學	40	1384
9	臺北縣立五峰國民中學	30	1177
10	臺北縣立安溪國民中學	19	661
11	臺北縣立五股國民中學	21	716
12	臺北縣立正德國民中學	18	637
13	臺北縣立新埔國民中學	22	752
14	臺北縣立新泰國民中學	21	728
15	臺北縣立新莊國民中學	41	1479
16	臺北縣立碧華國民中學	23	788
17	臺北縣立永和國民中學	42	1445
18	臺北縣立江翠國民中學	26	899
19	臺北縣立明志國民中學	27	939

20	臺北縣立海山高級中學	35	1234
21	臺北縣立崇林國民中學	20	714
22	臺北縣立永平高級中學	17	602
23	臺北縣立溪崑國民中學	37	1321
24	臺北縣立福營國民中學	28	938
25	臺北縣立清水高級中學	30	1035
26	臺北縣立義學國民中學	21	679
27	臺北縣立重慶國民中學	25	850
28	臺北縣立福和國民中學	42	1505
29	臺北縣立錦和高級中學	25	885
30	臺北縣立頭前國民中學	20	688
31	臺北縣立蘆洲國民中學	38	1299
32	臺北縣立鶯歌國民中學	23	869
33	臺北縣立樹林高級中學	24	779
34	臺北縣立鷺江國民中學	20	681
總計		914	32209

資料來源：學校資料來源為台北縣教育局（2010年）

二、中型學校名單

編號	25-49 班	九年級班級數	九年學生數
1	臺北縣立三芝國民中學	10	328
2	臺北縣立三重高級中學	15	514
3	臺北縣立二重國民中學	15	501
4	臺北縣立光復國民中學	11	360

5	臺北縣立大觀國民中學	16	500
6	臺北縣立光榮國民中學	14	443
7	臺北縣立土城國民中學	16	545
8	臺北縣立安康高級中學	16	533
9	臺北縣立忠孝國民中學	10	331
10	臺北縣立文山國民中學	14	503
11	臺北縣立板橋國民中學	15	513
12	臺北縣立樟樹國民中學	13	428
13	臺北縣立汐止國民中學	9	363
14	臺北縣立林口國民中學	16	574
15	臺北縣立明德高級中學	9	261
16	臺北縣立淡水國民中學	15	523
17	臺北縣立深坑國民中學	8	260
18	臺北縣立秀峰高級中學	16	567
19	臺北縣立積穗國民中學	15	502
20	臺北縣立漳和國民中學	11	357
21	臺北縣立竹圍國民中學	9	313
22	臺北縣立育林國民中學	12	443
23	臺北縣立自強國民中學	16	540
24	臺北縣立金山高級中學	12	335
總計		313	10537

資料來源：學校資料來源為台北縣教育局（2010年）

三、小型學校名單

編號	24 班以下	九年級班級數	九年學生數
1	臺北縣立八里國民中學	6	211
2	臺北縣立坪林國民中學	2	55
3	臺北縣立尖山國民中學	5	140
4	臺北縣立柑園國民中學	4	123
5	臺北縣立平溪國民中學	2	38
6	臺北縣立欽賢國民中學	2	21
7	臺北縣立泰山國民中學	7	244
8	臺北縣立瑞芳國民中學	7	217
9	臺北縣立石碇高級中學	4	109
10	臺北縣立石門國民中學	2	39
11	臺北縣立萬里國民中學	3	65
12	臺北縣立貢寮國民中學	2	52
13	臺北縣立雙溪高級中學	3	79
14	臺北縣立鳳鳴國民中學	8	248
15	臺北縣立桃子腳國民中小學	4	146
16	臺北縣立烏來國民中小學	1	23
17	臺北縣立豐珠國民中小學	3	31
18	臺北縣立青山國民中小學	8	320
總計		73	2161

資料來源：學校資料來源為台北縣教育局（2010 年）

附錄參、正式問卷

台北縣國中生理財素養與行為之相關研究：理財素養與行為問卷

壹、研究說明

本研究欲深入探討台北縣國中學生的理財素養與理財行為，研究對象為九年級的學生，請您不必擔心作答分數，因為沒有正確答案，而且所有資料是保密的，請放心作答。

貳、填寫說明

一、本問卷分為三個部份，第一為理財素養（若以開車來比喻，就如同知道交通規則與具備開車能力），第二為理財行為（若以開車來比喻，就是真的可以駕車上路），第三為個人資料。

二、非常感謝您的參與，您寶貴的意見將是本研究重要的參考依據。在此對於您的協助，致上最誠摯的謝意。

敬祝 教安！

國立臺灣師範大學公民教育與活動領導研究所

指導教授 曾永清 博士

研究生 呂秋萍 敬上

中華民國 99年 8月

第一部份：理財素養（問卷填答說明：本部份每一個題目均依『同意』程度分為五個等級，請根據您自己的真實情況，選擇適合的選項。）

題號	題 目	非 常 不 同 意	不 同 意	普 通	同 意	非 常 同 意
(一) 銀行與金融服務						
1.	我清楚「貨比三家」才能使消費者的金錢發揮最大的價值。	A	B	C	D	E
2.	我了解一般家庭可以向銀行貸款買房屋、企業家向銀行貸款買機械設備，都是將債務轉變為「投資」。	A	B	C	D	E
3.	我能夠解釋提款卡與信用卡的不同。	A	B	C	D	E
4.	我明白各家銀行的利率都不相同，對儲蓄會有影響。	A	B	C	D	E
5.	我知道除了把錢存在銀行或郵局，還能將錢拿去投資，例如買股票、債券或基金。	A	B	C	D	E
6.	我明白投資報酬率越高，賠錢風險也就越高。	A	B	C	D	E

題號	題目	非常不同意	不同意	普通	同意	非常同意
(二) 所得與金錢管理						
7.	我知道如何獲得理財資訊的管道，如銀行的理財專員、理財書籍雜誌或網路。	A	B	C	D	E
8.	我明白「個人所得」高低會受到工作績效的影響。	A	B	C	D	E
9.	我了解政府對於人民的各項收入會課徵所得稅、財產稅或銷售稅。	A	B	C	D	E
10.	我了解如何使用 ATM 提款卡的各項功能。	A	B	C	D	E
11.	我知道信用卡的循環利率高於房屋貸款的利率。	A	B	C	D	E
12.	我知道信用卡的相關規定，如年費、逾期手續費、循環利息等等。	A	B	C	D	E
13.	我知道常見的實體資產（如房屋）與金融資產（如股票）的特性。	A	B	C	D	E
(三) 消費與信用						
14.	我明白資源有限，個人所擁有的金錢也是有限的，應該做好金錢管理，不要過度消費。	A	B	C	D	E
15.	我明白生活中「想要」與「需要」往往是不同的。例如購買珍珠奶茶是「想要」而買作業本是「需要」。	A	B	C	D	E
16.	我覺得錢應該花費在真正需要的地方，也就是「花錢花在刀口上」。	A	B	C	D	E
17.	我知道個人信用記錄是很重要的，必須謹慎維護。	A	B	C	D	E
(四) 風險與保險						
18.	我認為做好自己的工作是一個人的責任。	A	B	C	D	E
19.	我知道記帳是管理個人金錢的好方法。	A	B	C	D	E
20.	我了解自己的消費能力，會做出適當的規劃。	A	B	C	D	E
21.	我覺得每一個人都應該有保險，生活才有保障。	A	B	C	D	E
22.	我知道投資是有風險的，可能賺錢也可能賠錢，所以應該謹慎規劃。	A	B	C	D	E
(五) 財務責任						
23.	我知道被裁員等非自願離職者，可以領取失業補助金。	A	B	C	D	E

題號	題 目	非常不同意	不同意	普通	同意	非常同意
24.	我認為「開源與節流」是致富的不二法門。	A	B	C	D	E
25.	我會分辨不同付款方式，如悠遊卡、i-cash 卡或信用卡付款。	A	B	C	D	E
26.	我覺得強制汽車責任保險很重要，可以保障車禍受害者。	A	B	C	D	E
(六) 投資策略						
27.	我想投資理財是有錢人才應該關心的。	A	B	C	D	E
28.	我覺得把錢通通存在銀行是最好的投資策略。	A	B	C	D	E
29.	我還未成年，關於投資的知識或技能長大後再學也不遲。	A	B	C	D	E

第二部份：理財行為

(問卷填答說明：本部份每一個題目均依『符合』程度分為五個等級，請根據您自己的真實情況，選擇適合的選項。)

題號	題 目	完全不符合	不太符合	符合	大部分符合	完全符合
(一) 預算與投資						
1.	我曾經上網瀏覽過人力銀行的網頁。	A	B	C	D	E
2.	我有使用金融機構的 ATM 提款卡。	A	B	C	D	E
3.	我會編列預算，控制自己的收支。	A	B	C	D	E
4.	我曾經考慮或實際從事慈善捐款。	A	B	C	D	E
5.	我的父母幫我投資了股票、基金或其它投資標的。	A	B	C	D	E
(二) 消費計畫						
6.	我會貨比三家不吃虧，比價之後才購買。	A	B	C	D	E
7.	我買東西會尋求更便宜的替代品。	A	B	C	D	E
8.	我買東西前會先列出先後順序，再根據所擁有的金錢依序購買。	A	B	C	D	E

題號	題目	完全不符合	不太符合	符合	大部分符合	完全符合
9.	當我買到瑕疵品或是權益受損時，我會採取行動捍衛自己權益。	A	B	C	D	E
(三) 金錢管理與規劃						
10.	我會記帳，知道自己的花費情形。	A	B	C	D	E
11.	我會保存好收據等消費記錄，例如學費或營業午餐的繳費證明。	A	B	C	D	E
12.	我會計算個人淨財產（將資產減去負債）。	A	B	C	D	E
(四) 理財責任與決策						
13.	我對自己的錢會設立目標來管理，例如買 MP3 需要存半年的零用錢。	A	B	C	D	E
14.	我曾經思考過未來的生涯發展。	A	B	C	D	E
15.	我會先儲蓄一部分金錢，剩餘的部分才用於消費。	A	B	C	D	E
16.	我的父母會與我討論家中經濟狀況（如買房子或車子的計畫）。	A	B	C	D	E
(五) 信用與借貸						
17.	我希望升學，追求更高的學位。	A	B	C	D	E
18.	我注意到社會上許多「卡奴」，都是因為積欠銀行債務才會如此。	A	B	C	D	E
19.	我發現當舖短期融資借款的廣告，往往都是騙人的陷阱。	A	B	C	D	E
(六) 風險與保險						
20.	我有將自己的物品寫上名字或做記號，以方便尋找或避免遺失。	A	B	C	D	E
21.	我家裡有安裝消防灑水的設備或滅火器。	A	B	C	D	E
22.	我的父母幫我投保，除了全民健康保險以外的商業保險，如醫療、人壽保險、意外保險等。	A	B	C	D	E
23.	我每年都會為收到的壓歲錢做規劃，妥善運作。	A	B	C	D	E
(七) 所得與儲蓄						
24.	我買東西都是我所「需要」的，我能夠控制購買慾望。	A	B	C	D	E

25.	我會保存統一發票兌獎以增加收入。	A	B	C	D	E
26.	我會利用銀行、郵局、信用合作社或農漁會信用部帳戶管理金錢。	A	B	C	D	E

第三部份：個人資料

(問卷填答說明：請依照您實際情況，選擇適當的答案，並且劃記於答案卡上，每題均為單選題。)

1.	請問您的性別為？	<input type="checkbox"/> 1. 男性 <input type="checkbox"/> 2. 女性
2.	您家庭所居住房屋為租賃或是自有？	<input type="checkbox"/> 1. 租賃 <input type="checkbox"/> 2. 自有
3.	請問您是否有打工經驗	<input type="checkbox"/> 1. 有 <input type="checkbox"/> 2. 無
4.	請為您父親的最高學歷為：	<input type="checkbox"/> 1. 小學或是以下 <input type="checkbox"/> 2. 國中 <input type="checkbox"/> 3. 高中或是專科學校 <input type="checkbox"/> 4. 大學 <input type="checkbox"/> 5. 碩士以上
5.	請問您一個月可支配的零用錢大約為(不包含餐點費用)？	<input type="checkbox"/> 1. 沒有零用錢 <input type="checkbox"/> 2. \$ 300以下 <input type="checkbox"/> 3. \$ 301~500元 <input type="checkbox"/> 4. \$ 501~999元 <input type="checkbox"/> 5. \$ 1000元以上
6.	請問您會將零用錢存起來嗎(儲蓄表現)？	<input type="checkbox"/> 1. 沒有零用錢 <input type="checkbox"/> 2. 少部分存起來 <input type="checkbox"/> 3. 大部分存起來 <input type="checkbox"/> 4. 全部存起來 <input type="checkbox"/> 5. 花不夠必須透支
7.	請問您一週閱讀財經訊息的頻率為？	<input type="checkbox"/> 1. 從不看(聽)。

		<p><input type="checkbox"/>2. 很少收看（聽），一週一次。</p> <p><input type="checkbox"/>3. 偶爾收看（聽），一週二至三次。</p> <p><input type="checkbox"/>4. 大部分時候收看（聽），一週四至五次。</p> <p><input type="checkbox"/>5. 經常收看（聽），一週六至七次。</p>
--	--	--

本問卷填答到此結束，請您再檢視一次是否有遺漏的題目，再次感謝您的協助，使得本研究得以順利進行。

附錄肆、台北縣國中學生理財素養與行為問卷之

填答情形

第一部份：理財素養（單位％）

題號	題 目	非常不同意 A	不同意 B	普通 C	同意 D	非常同意 E
(一) 銀行與金融服務						
1.	我清楚「貨比三家」才能使消費者的金錢發揮最大的價值。	4.1	3.6	22.7	23.8	45.8
2.	我了解一般家庭可以向銀行貸款買房屋、企業家向銀行貸款買機械設備，都是將債務轉變為「投資」。	6.6	13.6	39.2	24.4	16.2
3.	我能夠解釋提款卡與信用卡的不同。	4.4	8	21.9	25.3	40.1
4.	我明白各家銀行的利率都不相同，對儲蓄會有影響。	5.3	7.2	21.2	26	40.1
5.	我知道除了把錢存在銀行或郵局，還能將錢拿去投資，例如買股票、債券或基金。	5.5	5.4	17.7	24.3	46.8
6.	我明白投資報酬率越高，賠錢風險也就越高。	3.8	5.1	18.7	23.5	48.6
(二) 所得與金錢管理						
7.	我知道如何獲得理財資訊的管道，如銀行的理財專員、理財書籍雜誌或網路。	4.4	10.3	30.1	25.3	29.7
8.	我明白「個人所得」高低會受到工作績效的影響。	5.2	10.1	26.6	24.7	33.1
9.	我了解政府對於人民的各項收入會課徵所得稅、財產稅或銷售稅。	7.2	12.8	30.4	22.7	26.7
10.	我了解如何使用 ATM 提款卡的各項功能。	12.2	22.1	34.4	17.3	13.4
11.	我知道信用卡的循環利率高於房屋貸款的利率。	16	28	30.1	13.7	12.3
12.	我知道信用卡的相關規定，如年費、逾期手續費、循環利息等等。	12.8	23.7	32.6	18.3	12.3
13.	我知道常見的實體資產（如房屋）與金融資產（如股票）的特性。	13.8	22.4	32.7	18	13
(三) 消費與信用						

14.	我明白資源有限，個人所擁有的金錢也是有限的，應該做好金錢管理，不要過度消費。	2.4	2.3	7.9	19.3	67.6
15.	我明白生活中「想要」與「需要」往往是不同的。例如購買珍珠奶茶是「想要」而買作業本是「需要」。	3.8	3.5	12.4	21.1	59.2
16.	我覺得錢應該花費在真正需要的地方，也就是「花錢花在刀口上」。	3.5	7	22.2	26.7	40.4
17.	我知道個人信用記錄是很重要的，必須謹慎維護。	2.3	2.4	10.5	20.7	64
(四) 風險與保險						
18.	我認為做好自己的工作是一個人的責任。	2.3	2.7	10.2	22.2	62.6
19.	我知道記帳是管理個人金錢的好方法。	2.3	5	18.8	27.8	46.2
20.	了解自己的消費能力，會做出適當的規劃。	2.1	6.4	21.3	31.2	38.4
21.	我覺得每一個人都應該有保險，生活才有保障。	3.4	6.3	26.2	28.3	35.6
22.	我知道投資是有風險的，可能賺錢也可能賠錢，所以應該謹慎規劃。	2.3	3.4	11.3	26.5	56
(五) 財務責任						
23.	我知道被裁員等非自願離職者，可以領取失業補助金。	3.3	8.5	26.2	28	33.8
24.	我認為「開源與節流」是致富的不二法門。	5	9	35.9	25.3	24.5
25.	我會分辨不同付款方式，如悠遊卡、i-cash 卡或信用卡付款。	4.8	5.8	21	24.3	44
26.	我覺得強制汽車責任保險很重要，可以保障車禍受害者。	3.6	6.3	26.2	28.9	34.7
(六) 投資策略						
27.	我想投資理財是有錢人才應該關心的。	46.9	27.5	16.6	5.3	3.5
28.	我覺得把錢通通存在銀行是最好的投資策略。	22.2	34.1	28.9	8.2	6.3
29.	我還未成年，關於投資的知識或技能長大後再學也不遲。	34.6	33.1	23	5.4	3.6

第二部份：理財行為（單位％）

題號	題 目	完 全 不 符 合 A	不 太 符 合 B	符 合 C	大 部 分 符 合 D	完 全 符 合 E
(一) 預算與投資						
1.	我曾經上網瀏覽過人力銀行的網頁。	40.8	20.5	16.6	8.6	12.9
2.	我有使用金融機構的 ATM 提款卡。	56.5	19.2	11.3	5	8.1
3.	我會編列預算，控制自己的收支。	12.8	18.3	31.8	19.1	17.9
4.	我曾經考慮或實際從事慈善捐款。	16.6	20.6	31.9	16.3	14.4
5.	我的父母幫我投資了股票、基金或其它投資標的。	47.2	19.7	13.6	8.4	10.8
(二) 消費計畫						
6.	我會貨比三家不吃虧，比價之後才購買。	6	9.2	29.3	21.3	33.3
7.	我買東西會尋求更便宜的替代品。	6.1	15.3	36.3	19	23.1
8.	我買東西前會先列出先後順序，再根據所擁有的金錢依序購買。	5.8	14.8	27.2	23.9	28.1
9.	當我買到瑕疵品或是權益受損時，我會採取行動捍衛自己權益。	4.5	18.9	31.3	19.3	25.9
(三) 金錢管理與規劃						
10.	我會記帳，知道自已的花費情形。	16.2	26.6	28.6	11.6	17.1
11.	我會保存好收據等消費記錄，例如學費或營業午餐的繳費證明。	14.2	22.6	28	15.2	19.8
12.	我會計算個人淨財產（將資產減去負債）。	21.4	21.8	25.6	14.8	16.1
(四) 理財責任與決策						
13.	我對自己的錢會設立目標來管理，例如買 MP3 需要存半年的零用錢。	7.3	13.3	24.2	21.6	33.4
14.	我曾經思考過未來的生涯發展。	5.7	8.3	25.7	27.2	33
15.	我會先儲蓄一部分金錢，剩餘的部分才用於消費。	5.3	10.7	28.1	25.7	30.2
16.	我的父母會與我討論家中經濟狀況（如買房子或車子的計畫）。	19.3	19.3	23.9	16.6	20.3
(五) 信用與借貸						
17.	我希望升學，追求更高的學位。	5.9	12.3	25.3	21.8	34.5
18.	我注意到社會上許多「卡奴」，都是因為積欠銀行債	3.8	7.6	20.4	25.6	42.4

	務才會如此。					
19.	我發現當舖短期融資借款的廣告，往往都是騙人的陷阱。	4.1	11.2	28.6	22.8	33.3
(六) 風險與保險						
20.	我有將自己的物品寫上名字或做記號，以方便尋找或避免遺失。	6.7	17.5	31	22.2	22.3
21.	我家裡有安裝消防灑水的設備或滅火器。	20	18.8	21.4	15.2	24
22.	我的父母幫我投保，除了全民健康保險以外的商業保險，如醫療、人壽保險、意外保險等。	8.3	10.2	20.4	18.6	42
23.	我每年都會為收到的壓歲錢做規劃，妥善運作。	6.7	10.2	25.9	22.1	34.8
(七) 所得與儲蓄						
24.	我買東西都是我所「需要」的，我能夠控制購買慾望。	8.7	22.2	32.3	18.8	17.7
25.	我會保存統一發票兌獎以增加收入。	9.8	15.5	23.1	21.3	29.8
26.	我會利用銀行、郵局、信用合作社或農漁會信用部帳戶管理金錢。	19.9	23.9	25.3	13.3	16.8