

# 中華民國證券商業同業公會 委託研究計畫

## 「我國人民理財能力之研究」 期末報告

主持人：

國立政治大學會計學系	鄭丁旺	教授
國立政治大學會計學系	林美花	教授
國立政治大學會計學系	陳錦烽	副教授

研究助理：

國立政治大學會計學系碩士生	李奕萱
國立政治大學會計學系碩士生	陳姿諭

2010 年 11 月

## 目 錄

第一章 緒論.....	8
一、研究背景與目的.....	8
二、研究問題.....	9
三、研究方法.....	9
四、研究報告架構.....	10
第二章 文獻探討.....	11
一、理財能力之定義.....	11
二、英國人民理財能力水準之研究.....	12
三、美國華盛頓州居民理財能力調查.....	19
四、我國民眾金融知識水準實地調查.....	22
第三章 研究方法.....	24
一、本研究觀念架構.....	24
二、調查問卷之設計、預試與定稿.....	25
三、調查問卷之發放與回收.....	26
四、問卷資料之統計與分析.....	27
第四章 調查結果分析.....	28
一、敘述性統計分析.....	28
二、統計檢定分析.....	73
三、不同理財能力構面之因素分析.....	160
四、本研究結果與英國 FSA 研究結果之比較.....	203
第五章 研究結論、建議與限制.....	208
一、研究結論.....	208
二、研究建議.....	227
三、研究限制.....	228
參考文獻.....	230
附錄一：我國人民理財能力調查問卷.....	231

## 表目錄

表 3.1	調查問卷架構.....	26
表 3.2	調查問卷發放對象及回收情形.....	27
表 4.1.1.1	填答者性別、年齡及婚姻狀態.....	28
表 4.1.1.2	填答者居住及工作狀態.....	29
表 4.1.1.3	填答者族群背景及配偶工作狀態.....	30
表 4.1.1.4	填答者宗教信仰及教育程度.....	31
表 4.1.1.5	填答者取得商管相關證照之情形.....	32
表 4.1.1.6	問卷填答者性別與年齡交叉分析.....	32
表 4.1.1.7	問卷填答者婚姻狀態與年齡分析.....	33
表 4.1.1.8	問卷填答者同住家人情況與年齡分析.....	33
表 4.1.1.9	問卷填答者之工作狀態與年齡分析.....	34
表 4.1.1.10	問卷填答者之配偶的工作狀態與年齡分析.....	34
表 4.1.1.11	問卷填答者之背景與年齡分析.....	36
表 4.1.1.12	問卷填答者之宗教信仰與年齡分析.....	36
表 4.1.1.13	問卷填答者之宗教信仰是否影響購買金融商品種類與年齡分析.....	37
表 4.1.1.14	問卷填答者之教育程度與年齡分析.....	38
表 4.1.1.15	問卷填答者之取得商管相關證照類型與年齡分析.....	39
表 4.1.2.1	受訪者與配偶月底出現無錢可用情形.....	40
表 4.1.2.2	支付帳單及貸款情形與個人家庭狀況.....	41
表 4.1.2.3	支付食物及日常開銷方式.....	42
表 4.1.2.4	月底無錢可用時處理方式.....	43
表 4.1.2.5	過去三年是否發生財務困難.....	44
表 4.1.2.6	收到金融機構信用卡對帳單處理方式.....	44
表 4.1.2.7	檢查活儲帳戶餘額頻率.....	45
表 4.1.2.8	檢查活儲帳戶餘額方式.....	46
表 4.1.2.9	記錄花費在食物及日常開銷金額方式.....	47
表 4.1.2.10	填答者與配偶定期支付（季繳、半年繳、年繳）下列帳單情形.....	48
表 4.1.2.11	填答者與配偶是否會事先規劃以確保有足夠的金錢支付上述費用.....	48
表 4.1.2.12	填答者與配偶如何事先規劃上述費用的支付.....	49
表 4.1.2.13	金錢管理的五個部分，由填答者自己負責規劃者.....	50
表 4.1.2.14	由自己負責金錢管理部分與年齡分析.....	51
表 4.1.2.15	由自己負責金錢管理部分與家庭狀況分析.....	51
表 4.1.2.16	對於金錢管理(支出、儲蓄及使用信用卡)態度敘述之看法.....	52
表 4.1.3.1	填答者所得大幅減少時，如何應付日常開銷.....	54
表 4.1.3.2	所得大幅減少時可維持收支平衡的持續時間.....	55
表 4.1.3.3	是否曾考慮預作財務準備，以因應收入未預期的大幅減少.....	55
表 4.1.3.4	依教育程度及家庭狀況分析.....	56
表 4.1.3.5	對預先規劃之態度敘述的看法.....	57
表 4.1.4.1	持有金融商品數量.....	58
表 4.1.4.2	本人及配偶目前持有金融商品情形.....	59
表 4.1.4.3	過去一年在月底出現無錢可用的情形下，填答者償還貸款能力.....	60
表 4.1.4.4	針對投資可能損失部分金額，願意承擔的風險.....	60

表 4.1.4.5	購買商品主要資訊來源.....	62
表 4.1.4.6	認為提供金融商品建議的人士是否取得相關的證照.....	63
表 4.1.4.7	如何選擇取得該項金融商品.....	63
表 4.1.4.8	簽署金融商品合約之前是否閱讀合約內容.....	64
表 4.1.5.1	最新財務訊息的重要性.....	65
表 4.1.5.2	最新財務訊息的重要性與通常會注意下列哪些資訊.....	66
表 4.1.5.3	注意上述資訊之數量.....	67
表 4.1.5.4	最新財務訊息的重要性與注意財務資訊之方法.....	70
表 4.1.5.5	追蹤這些資訊的頻率.....	71
表 4.2.1.1	金錢管理卡方檢定結果.....	74
表 4.2.1.2	金錢管理與年齡之關係.....	75
表 4.2.1.3	金錢管理與學歷之關係.....	79
表 4.2.1.4	金錢管理與所得之關係.....	83
表 4.2.1.5	金錢管理與理財知識得分之關係.....	86
表 4.2.2.1	事先規劃卡方檢定結果.....	91
表 4.2.2.2	事先規劃與年齡之關係.....	92
表 4.2.2.3	事先規劃與學歷之關係.....	97
表 4.2.2.4	事先規劃與所得之關係.....	103
表 4.2.2.5	事先規劃與理財知識得分之關係.....	108
表 4.2.3.1	投資理財的選擇卡方檢定結果.....	114
表 4.2.3.2	投資理財的選擇與年齡之關係.....	115
表 4.2.3.3	投資理財的選擇與學歷之關係.....	118
表 4.2.3.4	投資理財的選擇與所得之關係.....	122
表 4.2.3.5	投資理財的選擇與理財知識得分之關係.....	126
表 4.2.4.1	各種借款之卡方檢定結果.....	129
表 4.2.4.2	各種借款與年齡之關係.....	129
表 4.2.4.3	各種借款與學歷之關係.....	132
表 4.2.4.4	各種借款與所得之關係.....	133
表 4.2.4.5	各種借款與理財知識得分之關係.....	135
表 4.2.5.1	保障卡方檢定結果.....	137
表 4.2.5.2	保障與年齡之關係.....	137
表 4.2.5.3	保障與學歷之關係.....	138
表 4.2.5.4	保障與所得之關係.....	139
表 4.2.5.5	保障與理財知識得分之關係.....	141
表 4.2.6.1	信用卡卡方檢定結果.....	142
表 4.2.6.2	信用卡與年齡之關係.....	142
表 4.2.6.3	信用卡與學歷之關係.....	143
表 4.2.6.4	信用卡與所得之關係.....	144
表 4.2.6.5	信用卡與理財知識得分之關係.....	145
表 4.2.7.1	資訊取得、理財決策與尋求協助卡方檢定結果.....	147
表 4.2.7.2	資訊取得、理財決策與尋求協助與年齡之關係.....	147
表 4.2.7.3	資訊取得、理財決策與尋求協助與學歷之關係.....	149
表 4.2.7.4	資訊取得、理財決策與尋求協助與所得之關係.....	151

表 4.2.7.5	資訊取得、理財決策與尋求協助及理財知識得分之關係.....	153
表 4.2.8.1	個人所得卡方檢定結果.....	155
表 4.2.8.2	個人所得資料與年齡之關係.....	155
表 4.2.8.3	個人所得資料與學歷之關係.....	156
表 4.2.8.4	個人所得資料與所得之關係.....	157
表 4.2.9.1	問卷填答狀況卡方檢定結果.....	158
表 4.2.9.2	問卷填答狀況與年齡之關係.....	158
表 4.2.9.3	問卷填答狀況與學歷之關係.....	159
表 4.3.1	問卷各構面題目篩選結果.....	160
表 4.3.2.1	「金錢管理」構面因素分析結果.....	161
表 4.3.2.2	「事先規劃」構面因素分析結果.....	161
表 4.3.2.3	「投資理財選擇」構面因素分析結果.....	161
表 4.3.2.4	「資訊取得與理財決策」構面因素分析結果.....	162
表 4.3.3.1A	「金錢管理」構面表現與「性別」之交叉分析.....	164
表 4.3.3.2A	「金錢管理」構面表現與「年齡」之交叉分析.....	164
表 4.3.3.3A	「金錢管理」構面表現與「婚姻狀態」之交叉分析.....	165
表 4.3.3.4A	「金錢管理」構面表現與「同住家人種類數」之交叉分析.....	165
表 4.3.3.5A	「金錢管理」構面表現與「工作狀態」之交叉分析.....	166
表 4.3.3.6A	「金錢管理」構面表現與「配偶工作狀態」之交叉分析.....	166
表 4.3.3.7A	「金錢管理」構面表現與「背景」之交叉分析.....	167
表 4.3.3.8A	「金錢管理」構面表現與「宗教信仰」之交叉分析.....	167
表 4.3.3.9A	「金錢管理」構面表現與「宗教信仰是否影響購買金融商品 種類」之交叉分析.....	168
表 4.3.3.10A	「金錢管理」構面表現與「教育程度」之交叉分析.....	168
表 4.3.3.11A	「金錢管理」構面表現與「取得商管相關證照」之交叉分析.....	169
表 4.3.3.1B	「事先規劃」構面表現與「性別」之交叉分析.....	171
表 4.3.3.2B	「事先規劃」構面表現與「年齡」之交叉分析.....	171
表 4.3.3.3B	「事先規劃」構面表現與「婚姻狀態」之交叉分析.....	172
表 4.3.3.4B	「事先規劃」構面表現與「同住家人種類數」之交叉分析.....	172
表 4.3.3.5B	「事先規劃」構面表現與「工作狀態」之交叉分析.....	173
表 4.3.3.6B	「事先規劃」構面表現與「配偶工作狀態」之交叉分析.....	173
表 4.3.3.7B	「事先規劃」構面表現與「背景」之交叉分析.....	174
表 4.3.3.8B	「事先規劃」構面表現與「宗教信仰」之交叉分析.....	174
表 4.3.3.9B	「事先規劃」構面表現與「宗教信仰是否影響購買金融商品 種類」之交叉分析.....	175
表 4.3.3.10B	「事先規劃」構面表現與「教育程度」之交叉分析.....	175
表 4.3.3.11B	「事先規劃」構面表現與「取得商管相關證照」之交叉分析.....	176
表 4.3.3.1C	「投資理財選擇」構面表現與「性別」之交叉分析.....	178
表 4.3.3.2C	「投資理財選擇」構面表現與「年齡」之交叉分析.....	178
表 4.3.3.3C	「投資理財選擇」構面表現與「婚姻狀態」之交叉分析.....	179
表 4.3.3.4C	「投資理財選擇」構面表現與「同住家人種類數」之交叉分析.....	179
表 4.3.3.5C	「投資理財選擇」構面表現與「工作狀態」之交叉分析.....	180
表 4.3.3.6C	「投資理財選擇」構面表現與「配偶工作狀態」之交叉分析.....	180

表 4.3.3.7C	「投資理財選擇」構面表現與「背景」之交叉分析.....	181
表 4.3.3.8C	「投資理財選擇」構面表現與「宗教信仰」之交叉分析.....	181
表 4.3.3.9C	「投資理財選擇」構面表現與「宗教信仰是否影響購買金融商品種類」之交叉分析.....	182
表 4.3.3.10C	「投資理財選擇」構面表現與「教育程度」之交叉分析.....	182
表 4.3.3.11C	「投資理財選擇」構面表現與「取得商管相關證照」交叉分析...	183
表 4.3.3.1D	「資訊取得與理財決策」構面表現與「性別」之交叉分析.....	185
表 4.3.3.2D	「資訊取得與理財決策」構面表現與「年齡」之交叉分析.....	186
表 4.3.3.3D	「資訊取得與理財決策」構面表現與「婚姻狀態」之交叉分析...	186
表 4.3.3.4D	「資訊取得與理財決策」構面表現與「同住家人種類數」之交叉分析.....	187
表 4.3.3.5D	「資訊取得與理財決策」構面表現與「工作狀態」之交叉分析...	187
表 4.3.3.6D	「資訊取得與理財決策」構面表現與「配偶工作狀態」之交叉分析.....	188
表 4.3.3.7D	「資訊取得與理財決策」構面表現與「背景」之交叉分析.....	188
表 4.3.3.8D	「資訊取得與理財決策」構面表現與「宗教信仰」之交叉分析...	189
表 4.3.3.9D	「資訊取得與理財決策」構面表現與「宗教信仰是否影響購買金融商品種類」之交叉分析.....	189
表 4.3.3.10D	「資訊取得與理財決策」構面表現與「教育程度」之交叉分析...	190
表 4.3.3.11D	「資訊取得與理財決策」構面表現與「取得商管相關證照」之交叉分析.....	191
表 4.3.3.1E	所有理財能力構面表現與「性別」之交叉分析.....	192
表 4.3.3.2E	所有理財能力構面表現與「年齡」之交叉分析.....	193
表 4.3.3.3E	所有理財能力構面表現與「婚姻狀態」之交叉分析.....	194
表 4.3.3.4E	所有理財能力構面表現與「同住家人種類數」之交叉分析.....	195
表 4.3.3.5E	所有理財能力構面表現與「工作狀態」之交叉分析.....	196
表 4.3.3.6E	所有理財能力構面表現與「配偶工作狀態」之交叉分析.....	197
表 4.3.3.7E	所有理財能力構面表現與「背景」之交叉分析.....	198
表 4.3.3.8E	所有理財能力構面表現與「宗教信仰」之交叉分析.....	199
表 4.3.3.9E	所有理財能力構面表現與「宗教信仰是否影響購買金融商品種類」之交叉分析.....	200
表 4.3.3.10E	所有理財能力構面表現與「教育程度」之交叉分析.....	201
表 4.3.3.11E	所有理財能力構面表現與「取得商管相關證照」之交叉分析.....	202
表 4.4.1	我國人民理財能力與英國人民理財能力之比較.....	203
表 5.1	金錢管理與四構面彙總比較.....	210
表 5.2	事先規劃與四構面彙總比較.....	213
表 5.3	投資理財選擇與四構面彙總比較.....	216
表 5.4	各種借款與四構面彙總比較.....	219
表 5.5	保障與四構面彙總比較.....	221
表 5.6	信用卡與四構面彙總表.....	222
表 5.7	資訊取得、理財決策與尋求協助與四構面彙總表.....	224
表 5.8	個人所得資料與四構面彙總表.....	225
表 5.9	問卷填答狀況與四構面彙總表.....	225

## 圖 目 錄

圖 2.1	資訊與諮詢環境.....	13
圖 3.1	本研究觀念架構.....	24
圖 4.1.2.1	支付帳單及貸款情形與個人家庭狀況.....	42
圖 4.1.2.2	對於金錢管理態度敘述的看法.....	52

## 第一章 緒論

本章說明本研究之背景與目的、研究問題及研究方法，並描述本研究報告之架構。

### 一、研究背景與目的

我國近年來因為經濟的快速發展，國民所得逐漸增加，一般民眾之收入扣除消費所需之外，尚有多餘的金錢可用於投資理財或儲備退休養老。而隨著金融市場的發展及開放，有許多的金融工具可資運用，因此，如何選擇適當的金融工具即成為投資理財的重要決策。投資不當常造成嚴重的社會問題，有人因為向地下錢莊借錢而家破人亡，有人因為投資股票受損而傾家蕩產，而多年前國內亦曾發生過雙卡風暴；2008 年全球金融海嘯期間，許多投資人因為購買雷曼兄弟發行的連動債券，而造成金錢上的巨大虧損。這些都表示國人正確的投資理財觀念有待加強。

另一方面，台灣已逐漸進入老年社會，養老也成為大家必須正視的問題。一般民眾應正視如何妥善規劃退休的財務需求，準備足夠的退休金，以維持預期的退休生活水準。此外，一般人常有無法預期的病痛或意外事件發生，有時因無法立即籌出所需之大筆醫療費用，可能會造成生命的損失，並導致家人生活頓時陷入困境。因此，有關機構若能積極推廣投資理財教育，幫助國人建立正確的理財觀念，預作財務規劃從而進行理性財務管理行為，不僅有助於社會問題的解決，也有利國內金融及資本市場健全的發展。

目前世界許多國家都已開始重視理財教育的推廣，包括先進國家如英、美、加拿大、歐盟、日本等；而亞洲地區如韓國、馬來西亞、泰國及香港等也已有系統的發展其投資理財教育，其推廣的對象從小學生到退休老人，採用的方法含學校上課教材、漫畫、影片、網頁及遊戲等。我國在理財教育的推廣尚在起步階段，行政院金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）及台灣證券交易所（以下簡稱「證交所」）雖然有部分的經費可資運用，但仍缺乏專責機構。其餘則為民間團體或金融機構自行舉辦的相關教育活動，但畢竟資金及人力與其他國家相比，規模都很小，不易達到普及之目的。



在上述有限的可運用資源之下，若要有效的從事投資理財教育推廣，宜先瞭解國民的理財能力，才能針對不同需求之族群，設計適用之教材或推廣方式。因此，本研究之目的在於探討我國人民之理財能力，並進一步分析個人背景與其理財能力之關聯性，以作為有關單位推廣理財教育之重要參考。換言之，本研究之結果不僅有助於瞭解國人理財能力的現況，並有助於辨別理財能力較弱的族群。理財教育推廣的先決要件在於辨別理財能力弱勢的族群，如此才能更有效的利用有限的資源，以達到理財教育之最大效用及目的。

## 二、研究問題

基於前述之研究目的，本研究主要探討下列問題：

1. 我國人民的理財能力如何？與其他國家人民之理財能力是否具有重大差異？
2. 我國人民的理財能力是否受到其個人背景因素（例如教育程度、性別、所得水準）的影響？若是，不同群組的理財能力之主要差異為何？其對於理財教育推廣之意涵為何？
3. 我國人民從事理財行為時，其最主要的資訊來源為何？這些資訊來源之間是否存在著重大差異？

## 三、研究方法

本研究透過問卷蒐集與我國人民理財能力有關之資料。該研究問卷的設計，主要參考英國金融服務局（Financial Service Authority, 簡稱 FSA）所發展的一套理財能力衡量指標。該套理財能力衡量指標包含四個構面：（1）金錢管理、（2）事先規劃、（3）金融產品的選擇，以及（4）資訊搜尋。FSA 針對每一層面發展出一組相關的問題，並採用訪談的方式，取得填答者的實際資料或看法。由於時間及預算的限制，本研究問卷並未採取實地訪談，而改用現場發放及回收的方式。

針對已回收的問卷，本研究先判定其有效性，再就有效的問卷進行敘述性統計分析、相關分析、因素分析，以及迴歸分析等，以回答前述的研究問題。

#### **四、研究報告架構**

本研究報告共分爲五章，其架構如下：

第一章 緒論：說明本研究之背景與目的、研究問題及研究方法。

第二章 文獻探討：探討與本研究主題有關的國內外文獻，以作為研究設計之參考及依據。

第三章 研究方法：描述本研究使用之觀念架構、調查問卷之設計、預試、發放與回收等過程，並說明分析研究資料所使用的主要統計方法。

第四章 調查結果分析：報導本研究之實證結果，包括有效問卷的敘述性統計分析、卡方分析及因素分析結果，以及各項結果的意涵。

第五章 研究結論、建議與限制：彙總說明本研究之主要結論、建議及研究限制。

## 第二章 文獻探討

本章探討與本研究主題有關的國內外文獻，以作為研究設計之參考及依據。茲將國內外與國民理財能力有關之主要研究彙整說明如下。

### 一、理財能力之定義

相關文獻（Kempson, Collard and Moore, 2005; Leskinen and Raijas, 2005）指出，理財能力（financial capability）及理財智慧（financial literacy，也可譯為理財能力）二者是同義字，前者在英國較為常用，後者則適用於北美洲。Noctor, Stoney and Stradling（1992）將理財能力定義為：

“對金錢的使用與管理進行具充分資訊的判斷以及採取有效決策的能力（*the ability to make informed judgments and take effective decisions regarding the use and management of money*）”。

此一定義現已被廣泛接受及採用。英國金融服務局（FSA）認為理財能力包括三個主要因素：理財知識與瞭解（financial knowledge and understanding）、理財技術與能力（financial skills and competence），以及理財責任（financial responsibility）。茲分別說明如下：

1. 理財知識與瞭解：係指人們知道及瞭解金錢及金融服務的型式、用途及功能。理財知識與現金流量管理、信用管理、儲蓄及投資等理財實務有關，理財知識通常會反映在人們的行為。理財知識與瞭解讓人們可以取得必要的技術，以便處理日常的理財問題，並做出正確的選擇。
2. 理財技術與能力：係指將理財知識與瞭解運用在不同情況下的能力，包括可預期及不可預期的情況。理財知識與瞭解讓人們具有必要的技術，以便於規劃、監控、管理及解決任何的財務問題及機會。
3. 理財責任：係指人們有能力認知各種理財決策對於個人情況、家庭及較大之社群的影響，並能考慮所可能產生的社會及道德議題。理財責任讓人們瞭解及體認其權利與責任，他們（1）瞭解規劃、分析、決定、評估及監控各項理財決策與選擇的必要性，（2）具備正確的技術及態度，以及（3）知道可用的建議及指引的來源。

一般而言，理財能力會受到許多因素的影響，例如某些人口統計特性（性別、年齡、教育程度等）、價值觀、態度或習慣等，而可以區分為不同的階段或表達方式。換言之，人們所處的生命階段及生活環境，會塑造其理財能力。此外，總體環境因素（社會、經濟、宗教、文化等層面）也可能直接及間接的影響人們的理財能力。因此，理財能力可以視為一種過程，其隨著個人的生命過程而演變，並受到目前社會趨勢及環境的影響。

## 二、英國人民理財能力水準之研究

英國金融服務局於 2004 年委託個人理財研究中心（Personal Finance Research Centre）進行一項探索性的研究，藉以衡量英國人民理財能力之水準。該研究之主要目的包含：（1）利用消費者及專家的意見，辨認理財能力的組成要素，並探討在不同的環境之下，這些組成因素是否不同；（2）設計一套包含各項理財能力組成要素之間卷，以便進行大規模的調查，以及（3）設計一項可用於衡量個人理財能力的尺規，其考量個人的情況及資訊需求。Kempson, Collard and Moore（2005）彙整說明該項研究之架構及主要結果，茲簡述如下。

### 1. 觀念模型

作者在設計問卷時，提出一套理財知識的觀念模型。他們認為理財能力與知識、技術及態度有關，分述如下。

#### 1.1 知識

人們在進行理財之前，必須先具備基本的知識與瞭解。知識可由經驗、教育、訓練、來自親戚朋友、媒體或理財公司取得，再經由因特定目的所取得之資訊的累積，以及個人自身知識的消化（其中未忘記的部分即融入個人的知識及理解中）。換言之，知識在生命過程中逐漸累積。Kempson et al.（2004）提出一套成人理財能力架構（Adult Financial Capability Framework），其認為理財知識與理解包含三個領域：不同類別的金錢或付款、收入的產生，以及收入的支配。作者酌予修正，另加入三個領域：各種觀念（例如，風險、利息、通貨膨脹及機率）、各種金融商品，以及各種機構（包括資訊與意見的來源）。

## 1.2 技術

人們有了知識與理解後，需要有能力應用這些知識，以便做最適的決策。前述理財能力架構提出兩種技術：收集與記錄資訊，以及進行財務規劃（包括儲蓄、支出與預算）。作者提出第三種理財技術：評估資訊，並比較不同的金融商品或理財行爲。

## 1.3 態度

擁有理財能力的人士還需要具備運用相關技術的意願或態度，其包括三種要素：（1）願意花時間及資源運用其擁有的知識與技術、（2）能夠取得所需之資訊、建議與資源，以及（3）有信心執行其技術，並承擔後果。研究者衡量上述理財態度的強度時，可評估個人之意願、能力及信心反映於其行爲的程度，也可考量個人對推銷人員或風險的態度。上述因素的關係可由下圖表示：

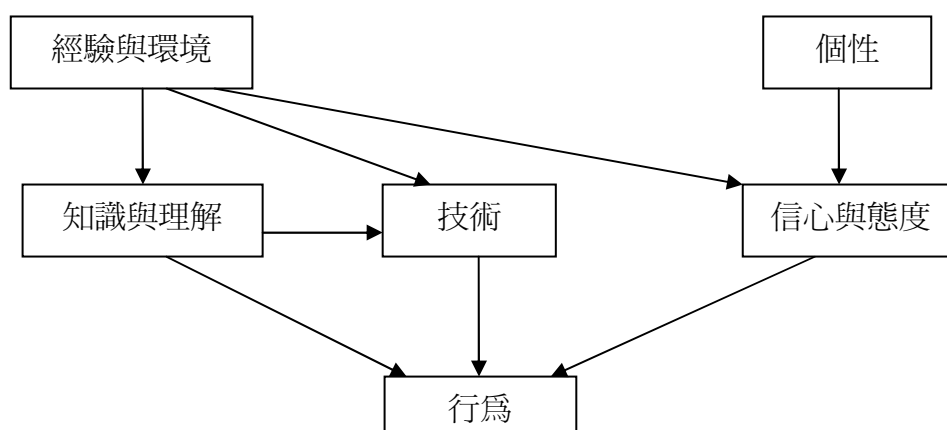


圖 2.1 資訊與諮詢環境

## 2. 問卷的發展與設計

Kempson et al., (2005) 為測試其研究假設，首先對 68 位對象進行測試訪談。這些填答者被分為 8 個焦點團體 (focus groups)，其收入及年齡族群之組成下：

所得	年齡
低所得	18-39
	40 以上
中所得	18-24
	25-39
	40 以上
高所得	18-24
	25-39
	40 以上

該項訪談主要調查填答者理財能力的特質。填答者都同意理財能力係指管理自己擁有之金錢的能力，而管理金錢的能力涉及有條理的管理財務資源。具備理財能力的人會事先規劃，使其收入與支出平衡。這些能力會因年齡及收入的改變，而有所不同。

大部分的填答者認為上述特質中最重要的是事先規劃。具備理財能力的人對於預期發生的事情及個人的退休會預作長期的準備，而對於預料之外的事情也會有因應的策略。

具備理財能力的人會注意到有哪些金融商品可供使用，並會尋找及選擇最適合的金融工具。他們也知道何處可以找到所需要的資訊或諮詢。這些理財能力會受到個人的特性、教育及經驗的影響。

綜合上述可知，理財能力可包含金錢管理、事先規劃、選擇與採用金融工具，以及資訊及諮詢之評估與使用等構面。此外，這些構面的能力會隨著年齡及收入的變化，而產生差異。

### 2.1 收入

對於低收入者，其理財不會超過每日可用的金錢，因為沒有多餘的現金，所以不會想到未來的規劃。低收入者所用的金融工具也很有限，大部分可能是借錢，所需的資訊與諮詢較少。此外，年輕人與低收入者通常具有類似的理財觀點與行為型態。

另一方面，手頭較寬裕者所面對的財務困難較少。因為其手頭上有較多的現金，對於預期及未預期發生的事情常認為沒有必要事先規劃。他們通常會採用較

多的金融工具，使用的資訊與諮詢範圍也會較廣。

## 2.2 年齡

年輕人由於收入有限，對於理財能力的看法較為受限；而中年人較重視金錢管理，認為有必要提前規劃（特別是退休金），其選用之金融工具種類、尋求的資訊及諮詢也較廣。至於老年人雖然強調金錢管理，但對於金錢及信用通常採取比較平衡的看法。

## 3. 金錢管理

### 3.1 預算

一般而言，金錢預算及控制之目的在於讓個人可在其財富範圍內生活。金錢管理涉及控制個人的財務資源、注意收入，並對支出做成某種紀錄。因此，金錢管理需要個人瞭解自己的支出，且確定能支付這些款項，要成功做到這一點，必須要很有條理，願意花時間進行預算規劃、記錄支出及核對帳單。在編製預算時，應考慮每月或每週可能出現的額外支出或承諾，低收入者必須考慮是否需要借錢，而高收入者通常可使用平常的存款支應此種款項。

### 3.2 花錢或借錢的壓力

編製預算的作用往往會被鼓勵消費的壓力所抵銷，這些壓力來自於廣告、同儕壓力等，特別是年輕人較難以抗拒這種花錢的誘惑。此外，人們也常被誘導借錢，尤其是一些貸款或授信的廣告常讓人以為借款相當容易。若個人能抗拒這些花錢及借錢的壓力或誘惑，則被視為具有理財能力的特質。

### 3.3 借錢及信用

不同族群對於借錢（亦即使用個人信用）有不同的看法。中年及年輕族群認為財務上有能力的人宜避免借錢，即使必須借錢也要確保有能力償還，思考不週的借款表示理財能力有問題。

收入中等者認為個人信用的使用宜加以控制，例如借款額度不應超過自己的償還能力、具備理財能力的人不應該借錢支付經常性支出等。低收入者則認為對於大額支出、迫切的承諾及未預期的事件，有時需要借錢來支應。至於高收入者會使用較多的信用，因為他們認為具備理財能力的人應該能夠借到較便宜的錢，而充分利用金融機構給予的優惠。

對於借錢購買的商品，年輕族群認為可以借錢用於購買諸如汽車等重要支

出。只是要確認自己有能力還款，他們大部分也會使用信用卡，但對於使用信用卡過多，以至於每月只能支付最低額度的人則不以為然。中年人也認為貸款購買房子或汽車是可以接受的，但應在家庭預算的範圍內，而信用卡的使用宜有限制。老年人認為不宜使用過多的信用，特別是信用卡的使用，同時認為具備理財能力的人應等到有能力付款時，才購買需要的東西。

### 3.4 族群特性

高所得者認為理財能力與社會族群有關，其中 18-24 歲者認為失業者與學生理財能力較差，25-39 歲者認為年輕人、單親媽媽及接受社會福利者的理財能力較差。基本上，此二群組係基於所得的高低做成這樣的判斷，理財能力高的人會確保自己賺取更多的錢。

### 3.5 享樂

該研究發現只有老年人認為理財與享受之間應該取得平衡，花費太多時間收集資訊或詢價購物者，代表其心情沮喪，而不是理財能力差。年輕族群也認為花錢會帶來享樂，但應該避免無限制用錢及借款過多。

## 4. 事先規劃

作者指出，事先規劃包括兩部分：對預期支出做長期規劃以及對未預期的事件預作準備。

### 4.1 儲蓄

儲蓄能力與事先規劃有相當的關連性，可能涉及為預期事件或特定目的而儲蓄，例如年輕人提及為買車或購屋而儲蓄，中年人及老年人提及為緊急或未預期的支出而儲蓄。儲蓄能力因收入而異，低收入者很難儲蓄，也無法與理財能力聯想在一起。高收入者的儲蓄是其正常預算的一部分，此似乎也顯示理財能力好的人會為正常支出作預算，並決定儲蓄之金額。

### 4.2 長期規劃

填答者均認為具備理財能力者對預期事件會做長期規劃，包括買車、購屋、幫助子女購屋、支付子女學費、退休金及長期照護，特別是老年人認為應該在年輕時及早規劃。中年人認為儲蓄可有不同的方法，也瞭解會因為儲蓄而損失一些享受（benefit），一部分認為儲蓄與享受之間應取得平衡。老年人顯示較低的儲



蓄動機，因為他們已經退休或者已進入晚年。另外，高所得者儲蓄的動機也較低，主要是因為利率及投資報酬低。

對於退休金的部分，有人認為應預作準備，也有人認為這是政府的事。但對於將退休金交付政府保管多採不信任的態度，而寧願自己想出一些非傳統的退休金提存方法，例如投資股票或房地產，亦即其認為不動產仍具有長期保值的效果。

#### 4.3 未預期事件的規劃

一般而言，未預期事件包括收入突然減少、支出大額增加、一次性的支出，或是資產的損失或毀損。對於此種未預期事件的規劃會因個人收入而異。低收入者沒有多餘的錢可做規劃，也不認有必要購買保險；高所得者則往往會對未預期的事情在其預算中加以考慮，即使是遭受損失，也認為將來可以賺回來。

對於保險部分，低收入者願意為收入減少而可能遇到的財務困難購買保險，但對家電保險則不認同，並會將保險成本與不保險的風險一併考量。而對於福利制度則有不同的看法，部份填答者覺得第一次請領福利金時很困難，也很複雜；中所得及高所得者對於是否可領取福利金及領取的金額，則有相當程度的誤解，特別是高所得者認為領取社會福利金的人生活優渥，而自己卻無權享受此種福利。

### 5. 選擇金融商品

一般人對於金融商品的選擇會因年齡而不同。中年人選擇的範圍較廣，青年人通常選擇信用卡、貸款及銀行透支，老年人則選用退休年金及投資。

#### 5.1 挑選金融商品

除了老年人之外，大部分的人認為具備理財能力的人會花時間挑選適合的金融商品。在挑選適合的金融商品時，應瞭解有哪些可用的金融商品、多家比較及監控金融商品的績效。

對於取得金融商品背景知識的態度，常會因人而異。有人認為需要時才收集資訊，有人則認為平常就必須具有一般性的瞭解。大部分的人在規劃購買一項金融商品時，並未進行應有的多家比價，因為金融商品很複雜，不容易比較，因而常會選擇購買價格最低廉的商品，或是值得信賴的大公司所提供的商品。多數人在購買金融商品之後，往往未追蹤其績效。較為例外的商品是信用卡及房貸，大部分的人會轉換至較為有利的商品。

## 5.2 風險

對於金融商品風險的態度因人而異，年輕人往往未將金融商品及其風險一併考量，有的甚至沒有風險的觀念。中年人認為要賺錢就必須承擔風險，而老年人則認為風險必須控制在自己可以承擔的範圍。對於不同收入的族群而言，低收入者認為風險是能信守承諾，中收入者將風險與賺錢一起考量，而高收入者則認為具備理財能力者應該以其所能承擔的損失金額評估風險。

## 5.3 資訊揭露方式

在許多金融商品契約之中，其重要條款往往以極小的字體印出，而不易閱讀或容易被忽略，特別是年輕人及低收入族群。金融機構以此種方式揭露資訊，可能導致民眾未能充分瞭解金融商品的特性及風險，而無法做出最適合的選擇。一般認為這些條文應該以簡單易懂的文字，並以一般大小的字體印出。

## 6. 尋求幫助

填答者認為進行理財時，應考量相關資訊及專業諮詢。具備理財能力的人可能被動的取得相關資訊，例如透過報紙、廣播或網路散播的資訊，也知道如何向第三者取得諮詢或協助。遇到金融商品買賣爭議時，具備理財能力的人知道如何維護自身的權益，並取得適當的補償。

### 6.1 背景資料

一般而言，大家知道如何從媒體上收集資訊，包括廣播、電視或雜誌。若需要更詳細的資訊時，則會從網路上搜尋。資訊的種類也有不同，包括一般性資訊（例如經濟或房市資訊）及新產品介紹及優惠售價。大部分的人認為資訊必須經常追蹤更新，但也承認花太多時間閱讀相關的資訊，其結果往往令人迷惑或沮喪。

### 6.2 特殊議題

填答者普遍知道最重要的是向誰尋求幫助，但其尋求協助的對象並不一致。年輕人會徵詢父母的意見，或是藉助網路、銀行等；低收入的中年人尋求協助的對象往往是僱主。低收入戶以外的人尋求諮詢的對象通常為理財顧問，特別是高收入者。

至於資訊來源的選擇，常決定於其令人信賴的程度。例如對於理財顧問提供的諮詢，一般認為這些顧問傾向於建議客戶購買佣金最高的商品，而且一旦尋求專業建議，便會有購買相關商品的壓力。換言之，人們對於專業顧問所提供的諮

詢通常抱持懷疑的態度，並認為即使因為聽從專業顧問的建議而買錯商品，並不表示沒有理財能力。

### 6.3 權利、抱怨及補償

雖然填答者認為瞭解及維護自己的權利非常重要，但因其知識有限，即使未能成功的要回應有的補償，仍會接受此種結果。如前所述，金融商品合約的重要條款通常以小字印出，消費者往往未能在購買前仔細查閱及瞭解，因而處於不利的地位。因此，許多人最後寧可尋求民間或政府諮詢機構的協助，以取得補償。

## 三、美國華盛頓州居民理財能力調查

美國華盛頓州金融機構部門 (Department of Financial Institutions, DFI) 於 2003 年委託華盛頓大學社會與經濟科學研究中心 (Social and Economic Sciences Research Center (SESRC)) 進行該州居民理財能力之調查研究。該項調查之目的，係在於決定 DFI 在提供資訊及教育幫助消費者制定財務決策時所扮演的角色，特別是消費者面臨抵押貸款 (mortgage) 決策時與放款人 (lender) 交涉的經驗。

Moore (2003) 指出，該項調查將參與研究的華盛頓居民區分為二組，第一組包含近期內因為掠奪性放款 (predatory lending) 而受害的消費者，被稱為 "victim pool"。DFI 欲瞭解為何此部分消費者會受到掠奪性放款的影響以及如何於未來避免此種損害，而第二組則為隨機取樣，稱為 "general population pool"，以作為對照組。該項研究利用二組樣本，探討其在理財知識、行為、意見、態度及抵押借款經驗上的差別。由於理財能力 (financial literacy) 無法直接衡量，故該項研究針對知識程度、經驗及理財行為設計評分標準或指標，依填答者之回應所對應的分數，並綜合計算其得分，以顯示填答者的理財能力水準。茲簡述其主要結論如下。

### 1. 理財知識

在理財知識方面，主要測試兩組填答者對財務赤字的瞭解程度。其結果顯示，兩組皆有 36% 的填答者在 12 題的測驗中，正確回答的題數未超過 7 題；第二組填答者相較第一組有較高的理財知識水準，第二組有 31% 填答者能正確回答大部分的問題，而第一組僅有 21.9%。換言之，兩組的理財知識實際得分及其範圍有顯著不同，這些分數上的差異亦可解釋二組在貸款理財方面的差異。

該項調查也發現，多數填答者缺乏與複利有關的觀念。在上述的理財知識測驗之中，債券市場及共同基金相關的題目最常被答錯（第一組 57%，第二組 70%），其包含降低投資風險、金融工具成本、理解金融市場操作與結果，以及複利。當市場利率改變時，儲蓄及投資的價值將受到影響，並影響資金成本、分期還款結構、時間價值，以及融資購買資產的實際成本。若消費者缺乏複利的知識，則可能在不瞭解實際負擔成本及機會成本的情況下，簽訂借貸合約。

## 2. 高等教育的角色

該項調查結果顯示，具有學士學位的填答者較不會接受不利的債務條件，而讓自身處於風險之中。反之，無學士學位的填答者較有可能接受不利條件的債務，因而面臨較高的風險。換言之，至少擁有一個學士學位與正面的理財結果有關，並可作為評估個人理財能力的重要因素。

## 3. 理財經驗的角色

兩種填答者同樣具有相當的理財經驗，第一組在信貸（credit）及貸款（loan）市場、再融資、整合信用卡負債及償還家庭貸款方面的經驗多於第二組。第一組對於投資、儲蓄、退休金準備以及投資複雜度的長期規劃經驗與第二組有極大的差異，前者傾向於多消費少儲蓄；第二組填答者較可能投資股票市場、為長期目標儲蓄，投資多樣化、投入為退休金準備資金進 IRA 或其他投資及準備長期理財計畫。換言之，第二組在資金管理上較有成效。

## 4. 負面理財行為的影響

該研究指出，較高比例的第一組填答者從事冒險的理財行為，例如二組之間差異最大的問項為「你是否曾使用信用卡預借現金？」（第一組55.9%，第二組34.3%）以及「你是否曾使用墊款貸款（payday lender）嗎？」（第一組22.4%，第二組8.8%）。另就目前的借款情況而言，第一組填答者較傾向於多次以信用卡整合貸款償還清信用卡餘額，並將房子或其它財產作進行一次以上的抵押貸款。若將理財經驗及行為區分為正面及負面之後，其結果顯示第一組填答者較不具理財能力。

## 5. 消費者選擇貸款的態度與行為

另一個利息有關的問題是消費者在貸款時，是否進行不同放款條件之比較。就抵押貸款或一般貸款經驗的經驗而言，第一組有超過五成的填答者負擔高於

10%的利率，而第二組填答者之比例則少於1%，而且幾乎有四分之一的第一組填答者支付的利率超過15%。許多第一組填答者表示，雖然他們試圖進行比較，但因財務狀況及信用不良，銀行與其他放款人並不願意以低利率授信；其它人則表示急需用錢，而接受較高的利率。被問到為什麼會選擇現在的放款人時，第一組有31.5%填答者表明最主要的原因在於較容易取得貸款資格，第二組僅有3.7%。相對的，大約四成的第二組選擇放款人的原因，在於其提供較低的利率。

換言之，進行上述交易時，消費者的態度決定其行為及決策的心態，而態度、理財知識及行為是互補的。從上述結果可知，第一組填答者處於相對不利的狀態，他們較容易妥協、缺乏理財知識及採取較少的保護行為。因此，第一組填答者在與放款人交涉時，較無法有效的保護自己。

## 6. 理財教育計畫的推動

上述理財知識測驗及行為調查的結果顯示，有關機構應提供適當的機制及理財教育，以幫助消費者做成明智的貸款決策。如前所述，較缺乏理財能力的填答者並不了解利率、貸款內容及貸款的運作方式。該研究發現，華盛頓州抵押貸款市場的經驗與結果，對於理財知識測驗得分及特殊項目的知識水準是很重要的。填答者缺乏理財知識、較少理財經驗及保護措施，以及從事冒險及負面的理財行為，顯示其理財能力不足，並導致其接受不利的貸款條件。

換言之，該研究顯示民眾對於理財教育的需求，以培養其評估及選擇不同理財方案的知識與能力。例如填答者表示在接受貸款合約時，並不瞭解實際利率及其對個人財務將產生何種影響，特別是第一組填答者往往接受相當不利的債務條件。因此，有關機構應發展的理財工具包括提供網站服務，協助推算不同貸款條件、應注意事項，以及接受與拒絕貸款的準則。消費者利用該工具輸入貸款條件、房屋現值及所得資料之後，即可顯示相關的貸款資訊，包含各期所須支付的利息及本金。

上述準則的建立，有助於防止消費者接受其無法負擔之貸款條件。該研究結果顯示，一般民眾往往低估不利的抵押貸款條件所可能產生的危害。因此，提供一套理財教育計畫，以加強消費者的理財知識，並降低不當理財的損害程度。

在推動理財教育計畫時，應重視其可行性，例如如何提供最好的教育計畫給需要的人，以及在何處提供。不同背景及年齡的民眾進行理財時，其資訊來源及

應用方式通常有別，例如個人搜尋、家人與朋友的協助、學校課程、專業諮詢等。就學習方式而言，可提供面授、網路學習、電腦軟體操作、社區討論會等方式，並可區分為個人模式及群組模式。若能以多種模式提供理財教育，消費者的學習興趣可能提高，並有助於理財教育計畫的延續性。上述計畫也應該提供適當的誘因，吸引學習意願較低的民眾參與，以提高理財教育的普及性。

#### **四、我國民眾金融知識水準實地調查**

為持續檢視我國金融知識普及工作推動之成效，以及國人金融知識水準提升的程度，金管會於2009年委託財團法人台灣金融研訓院規劃進行第二次國民金融知識水準實地調查，藉以瞭解國人目前的金融知識水準與改變。該項調查依據台灣人口結構比例進行分層取樣，調查對象為台灣地區15歲以上之民眾，樣本數共計3,235筆。

此項調查係根據2007年第一次調查之研究架構，利用問卷調查九種金融知識水準指標（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，以及金融資訊），並將其細分為行為與知識兩部份。該項調查另依照年齡、婚姻狀況及工作狀態，將填答者分為九種主要類別或群體進行統計，藉以瞭解不同群體的國民金融知識水準是否顯著不同。

該項調查結果顯示，金融知識水準最高者為「工作且已婚」群體，其次依序為「工作且未婚」、「工作且其他婚姻狀況」、「失業或無力工作者」；金融知識水準最低的群體為「高齡人口」；「學生」群體除理財規劃指標外，其餘的金融知識水準均低於全體平均數。因此，「高齡人口」及「學生」兩個群體需要相關單位關注及提供協助。該項調查結果也發現，「高齡人口」及「家管」群體遇到金融方面的疑惑時，經常不知如何求助，相關單位應正視此種現象，並提供必要的協助。

相對於第一次金融知識水準調查結果，此次調查發現：（1）政府過去兩年在推廣國民金融知識的努力，已獲得相當的成果；（2）填答者在退休金規畫與金融資訊二個構面的分數大幅提升，顯示國民日益重視未來的退休規劃；（3）相對低學歷的填答者之金融知識水準有退步的現象，此現象在學生族群又特別明顯，顯示國民金融知識向下扎根的重要性。

根據此次調查結果，該研究提出多項建議。例如（1）持續進行（每3年一次）進行此項調查，以掌握金融知識教育落實之狀況；（2）強化金融知識提供的管道與內涵；（3）建立課程認證制度，鼓勵有關團體常態辦理相關課程；（4）在校園內有系統建立金融知識學習之課程，並納入國民中學教學課程；以及（5）與民間單位合作，積極開發理財教育的其他相關資源。

### 第三章 研究方法

本章描述本研究使用之觀念架構、調查問卷之設計、預試、發放與回收等過程，並說明分析研究資料所使用的主要統計方法。

#### 一、本研究觀念架構

本研究主要採用英國金融服務局（FSA）有關理財能力的定義，將其區分為理財知識與瞭解、理財技術與能力，以及理財責任等三個層面。另參酌 Kempson, Collard and Moore（2005）提出之研究架構，亦即理財能力與個人的知識、技術及態度有關，其關係如圖 2.1 所示。因此，本研究的觀念架構可繪製如圖 3.1。

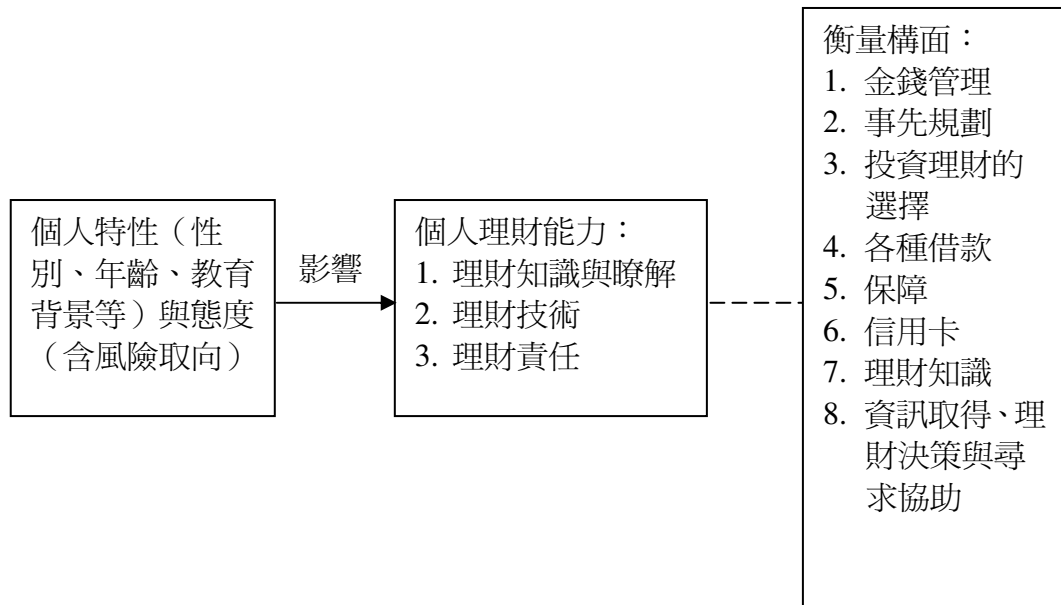


圖 3.1 本研究觀念架構

如上圖所示，本研究假設個人的特性與態度會影響其理財能力。為深入瞭解理財能力的不同層面，本研究將其區分為金錢管理、事先規劃、投資理財的選擇、各種借款、保障、信用卡、理財知識，以及資訊取得、理財決策與尋求協助等構面，分別設計相關的問題，藉以衡量受試者在各方面的知識、瞭解、技術、現況及看法。此外，理財能力衡量構面之間也可能具有一定的關聯性，本研究將於分析實證結果時，一併列入考量。



## 二、調查問卷之設計、預試與定稿

如前所述，本研究利用問卷蒐集與研究問題有關的資料。本研究設計問卷時，主要參照英國 FSA 於 2006 年進行理財能力調查時所使用的問卷。該份問卷共分為 13 個部份，包含個人資料、金錢管理、事先規劃、進行選擇、抵押貸款、保障、儲蓄、投資、信用卡、貸款、尋求協助、理財測驗，以及其他個人資料。由於該份問卷的篇幅頗多（約 150 頁），本研究先將其翻譯為中文，再進行整併與簡化。經過多次的檢視與討論，並參考金融研訓院 2009 年之調查，本研究完成調查問卷之初稿，篇幅大約 30 頁。

為確保調查問卷的效度，本研究邀請多位具備不同特性及背景之人士參與問卷的預試。在預試的過程中，這些人士協助確認各個題目的文字是否清晰、題意是否明確，以及題目的順序是否合理，並提出修正的建議。本研究參考上述預試的結果與建議，修訂此份調查問卷，定稿後的篇幅為 25 頁，共分為 12 個單元，其架構如表 3-1（見下頁）。

一般而言，個人理財能力會受到家庭因素的影響。因此，本研究為考量上述影響，在詢問填答者婚姻狀態時，將處於分居狀態之已婚者在經濟上視為「無配偶」，而未婚但與人同居者則視為經濟上處於「有配偶」狀態。換言之，此份問卷的許多單元包含與配偶有關的問題，填答者的婚姻狀態（是否有配偶）會影響其應填寫的題數及內容。

表 3.1 調查問卷架構

單元代號	單元名稱	單元主要內容	題數
A	個人資料	取得填答者性別、年齡、婚姻狀態、居住狀態、工作狀態、祖籍、宗教信仰、教育程度、商管證照等資料	11
B	金錢管理	瞭解填答者如何支應日常開銷、支付方式、如何管理活儲帳戶、是否出現入不敷出或財務困難、如何因應、對於金錢管理的看法等	22
C	事先規劃	瞭解填答者是否針對下列事項進行事先規劃：所得未預期的大幅減少、過去未預期的大額支出、未來預期的大額支出、個人退休金、家庭退休金	31
D	投資理財的選擇	瞭解填答者進行投資理財之目的，是否尋求專業諮詢、目前持有金融商品的情況及變化、如何管理投資績效	23
E	各種借款	瞭解填答者使用借款的類型、額度、原因及還款情形	12
F	保障	瞭解填答者擁有的保險商品及其保障程度	8
G	信用卡	瞭解填答者使用信用卡的程度及支付帳單的情形	8
H	理財知識	測驗填答者的理財知識	16
I	資訊取得、理財決策與尋求協助	瞭解填答者是否重視財金資訊、如何取得及追蹤資訊、是否持有不適合的金融商品、金融商品的處分是否遭遇困難或糾紛及如何解決、不同金融商品的資訊來源、是否接受專業諮詢或親友協助	22
J	個人所得	瞭解填答者收入來源、不動產、是否領取社會救助	12
K	風險偏好	透過填寫的彩券選購價格，瞭解填答者的風險偏好	23
L	問卷填答	瞭解填答時是否遭遇困難、是否受他人影響	2
		合計	190

### 三、調查問卷之發放與回收

本研究考量研究期間與經費之限制，決定實地發放（或郵寄）及回收調查問卷，以便如期完成調查資料的收集。經過事前的聯繫與溝通，本研究獲得多個單位及團體之協助，親赴指定場所或委託特定人士發放及回收調查問卷，並致贈填答者精美禮物，以提高填寫意願。本研究於 2010 年 5 月至 7 月初進行調查問卷的發放與回收，共發出問卷約 546 份。表 3.2 列示調查問卷發放對象及回收情形。

表 3.2 調查問卷發放對象及回收情形

問卷對象	發放/回收份數
主計人員訓練班學員	69
證券商業同業公會	50
新光人壽訓練班--內勤人員	87
新光人壽訓練班--業務人員	88
宜蘭數家企業員工	49
健身班學員	55
法鼓山社會大學學員	77
某國立大學 EMBA 學員	64
技術學院教師	7
合計	546

上述問卷回收後，本研究進行初步檢視，剔除各題答案前後明顯矛盾以及漏答題數較多之問卷 30 份，尚餘有效問卷 516 份。本研究接著將各題目之選項編碼，據以輸入回收問卷的內容，以供後續的統計分析。

#### 四、問卷資料之統計與分析

本研究將依據前述的觀念架構，針對有效問卷進行統計與分析。首先，本研究首先計算各題目填答情形的敘述性統計量（例如次數、百分比、累計百分比、平均數、標準差），藉以瞭解其分佈情形及特性。其次，本研究將進行有關題項的相關分析，以瞭解個人特性對於不同理財能力層面的影響，並確認不同衡量構面之間的關聯性。最後，本研究將根據前述的觀念架構，選擇關聯性較高的構面變項，進行多元迴歸分析，以驗證這些變項之間是否具有顯著的關係。

## 第四章 調查結果分析

本章報導本研究之調查結果，包括有效問卷的敘述性統計分析、相關分析及迴歸分析結果，以及各項結果的意涵。

### 一、敘述性統計分析

如前所述，本研究回收的有效調查問卷共計 516 份。茲分別說明該問卷各單元之敘述性統計分析結果如下。

#### 1. 個人資料

本研究將調查問卷填答者個人資料之敘述性統計資料彙整，表 4.1.1.1 至表 4.1.1.5 係就填答者個人特性之個別變數統計量。

表 4.1.1.1 填答者性別、年齡及婚姻狀態

	次數	百分比 (%)	累積百分比 (%)
<b>A. 性別：</b>			
1：男性	157	30.7	30.7
2：女性	354	69.3	100.0
合計	511	100.0	
<b>B. 年齡：</b>			
1：25 歲以下	17	3.3	3.3
2：26-30 歲	41	8.0	11.3
3：31-35 歲	66	12.9	24.2
4：36-40 歲	73	14.3	38.5
5：41-50 歲	188	36.7	75.2
6：51-60 歲	115	22.5	97.7
7：61-65 歲	6	1.1	98.8
8：65 歲以上	6	1.2	100.0
合計	512	100.0	
<b>C. 婚姻狀態：</b>			
1：單身	130	25.2	25.5
2：已婚	348	68.2	93.7
3：分居	1	0.2	93.9
4：離婚	17	3.4	97.3
5：喪偶	12	2.3	99.6
6：未婚但與人同居	2	0.4	100.0
合計	510	100.0	

表 4.1.1.1 列示本研究填答者之性別、年齡及婚姻狀態分布，本研究填答者以女性占多數，共占 69.3%，年齡部分主要集中在 31 歲至 60 歲，其中 31 歲至 40 歲占 27.2%，41 歲至 50 歲占 36.7%，51 歲至 60 歲占 22.5%。而已婚者占 68.2%，單身者則為 25.2%。

表 4.1.1.2 填答者居住及工作狀態

	次數	百分比 (%)	累積百分比 (%)
<b>A. 同住者狀態：*</b>			
1：獨居	43	4.8	4.8
2：配偶	323	36.0	40.8
3：同居人	7	0.8	41.6
4：18 歲以下子女	207	23.1	64.7
5：18 歲（含）以上在學子女	126	14.0	78.7
6：父母或兄妹	158	17.6	96.3
7：其他成年人	33	3.7	100.0
合計	897	100.0	
<b>B. 工作狀態：</b>			
1：自行執業	17	3.3	3.3
2：全職	434	84.6	87.9
3：非全職工作	10	2.0	89.9
4：家管	21	4.1	94.0
5：待業	6	1.1	95.1
6：參加政府職業訓練	2	0.4	95.5
7：病殘無法工作	0	0.0	95.5
8：全職學生	10	2.0	97.5
9：已退休	13	2.5	100.0
合計	513	100.0	

\* 可複選；有效樣本 514 筆。

表 4.1.1.2 列示填答者居住及工作狀態，主要為與配偶或 18 歲以下子女居住，占 59.1%，另外與 18 歲以上子女、父母或兄妹居住者也占 31.6%。工作狀態則大多數為全職工作者，共占 84.6%，已退休的僅占 2.5%。

表 4.1.1.3 填答者族群背景及配偶工作狀態

	次數	百分比 (%)	累積百分比 (%)
<b>A. 族群背景：</b>			
1：民國 39 年以前來台之大陸人士	20	3.9	4.0
2：父母為民國 39 年以前來台之大陸人士	17	3.3	7.3
3：閩籍人士	371	71.9	81.0
4：客籍人士	37	7.2	88.3
5：平地原住民	9	1.7	90.1
6：山地原住民	0	0.0	90.1
7：外籍移民	5	1.0	91.1
8：大陸人士來台依親	3	0.6	91.7
9：不知道	42	8.1	100.0
合計	504	97.7	
<b>B. 配偶工作狀態：</b>			
1：自行執業	41	8.1	8.1
2：全職	231	45.5	53.6
3：非全職工作	11	2.2	55.8
4：家管	26	5.1	60.9
5：待業	9	1.8	62.7
6：參加政府職業訓練	0	0.0	62.7
7：病殘無法工作	2	0.4	63.1
8：全職學生	0	0.0	63.1
9：已退休	27	5.3	68.4
10：跳答	160	31.6	100.0
合計	507	100.0	

表 4.1.1.3 列示填答者族群背景及配偶工作狀態，其中多數惟閩籍人士，占 71.9%，客籍人士占 7.2%，民國 39 年以前來台之大陸人士，或父母為民國 39 年以前來台之大陸人士分別占 3.9%及 3.3%。配偶全職工作者占 45.5%，自行執業者為 8.1%，跳答之部分主要為單身者。

表 4.1.1.4 填答者宗教信仰及教育程度

	次數	百分比 (%)	累積百分比 (%)
<b>A. 宗教信仰：</b>			
1：無宗教信仰	142	27.5	27.7
2：佛教	200	38.8	66.7
3：道教	121	23.4	90.3
4：基督教	20	3.9	94.2
5：天主教	5	1.0	95.1
6：回教	0	0.0	95.1
7：民間其他信仰	14	2.7	97.9
8：不知道	11	2.1	100.0
合計	513	99.4	
<b>B. 宗教信仰是否影響購買金融商品的種類：</b>			
1：是	28	5.5	5.5
2：否	462	90.8	96.3
3：不知道	19	3.7	100.0
合計	509	100.0	
<b>C. 教育程度：</b>			
1：小學	11	2.1	2.1
2：國中	21	4.1	6.2
3：高中職（商管）	96	18.7	24.9
4：高中職（非商管）	25	4.9	29.8
5：專科學校畢業（商管）	60	11.6	41.4
6：專科學校畢業（非商管）	30	5.9	47.3
7：大學畢業（商管）	128	24.8	72.2
8：大學畢業（非商管）	50	9.7	81.9
9：研究所以上（商管）	73	14.2	96.1
10：研究所以上（非商管）	20	3.9	100.0
合計	514	100.0	

表 4.1.1.4 列示填答者宗教信仰及教育程度，宗教信仰所占比率較高者依次為佛教(38.8%)、無宗教信仰(27.5%)及道教(23.4%)。90.8%的填答者認為宗教信仰不會影響購買金融商品的種類。以教育程度而言，本研究填答者以大學畢業以上占多數，共計 52.7%，高中職及專科學校共計 41.1%，而非商管科系占 30.6%，商管科系者則為 69.4%。

表 4.1.1.5 填答者取得商管相關證照之情形

	次數	百分比 (%)	累積百分比 (%)
A. 取得商管相關證照：			
1：金融業相關	240	48.0	48.0
2：會計師執照	7	1.4	49.4
3：記帳士	4	0.8	50.2
4：未取得任何商管證照	227	44.8	95.6
5：不知道	13	2.6	98.2
6：其他	2	0.4	98.6
B. 複選兩種以上證照者：			
7：金融業相關及會計師執照	2	0.4	99.0
8：金融業相關及記帳士	1	0.2	99.2
9：金融業相關及其他	1	0.2	99.4
10：會計師執照及其他	1	0.2	99.6
11：金融業相關、會計師執照及記帳士	2	0.4	100.0
合計	500	100.0	

表 4.1.1.5 列示填答者取得商管相關證照之情形，取得商管證照者約占一半 (50.2%)，其中主要為金融業相關證照，約 1% 的填答者取得兩個以上相關證照。

以下表 4.1.1.6 至表 4.1.1.15 係就填答者之年齡及其個人特性進行交叉分析。

表 4.1.1.6：問卷填答者性別與年齡交叉分析

選項	年齡									合計	
	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	65 以上	未答	人數	%
男	4	9	26	19	54	37	2	4	2	157	30.4
女	13	32	39	53	134	76	4	2	1	354	68.6
未答	0	0	1	1	0	2	0	0	1	5	1.0
合計	17	41	66	73	188	115	6	6	4	516	100
%	3.3	7.9	12.8	14.1	36.4	22.3	1.2	1.2	0.8	100	

表 4.1.1.6 中顯示，填答者之性別與年齡情況：男性填答者為 157 人，女性為 354 人，未填答性別者為 5 人。而男性佔總樣本比例為 30%，女性佔總樣本比例為 69%。



表 4.1.1.7：問卷填答者婚姻狀態與年齡 分析

選項	年齡									合計	
	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	65 以上	未答	人數	%
單身	16	35	34	19	21	3	1	1	0	130	25.2
已婚	0	6	28	53	156	98	3	3	1	348	67.4
分居	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0.2
離婚	0	0	3	1	8	5	0	0	0	17	3.3
喪偶	0	0	0	0	2	6	2	2	0	12	2.3
未婚但 與人同 居	0	0	1	0	0	1	0	0	0	2	0.4
未答	1	0	0	0	0	2	0	0	3	6	1.2
合 人數	17	41	66	73	188	115	6	6	4	516	100
計 %	3.3	7.9	12.8	14.1	36.4	22.3	1.2	1.2	0.8	100	

表 4.1.1.7 中顯示，填答者之婚姻狀態與年齡情況。基於本研究目的，若回答「分居」，則視為經濟上屬於無配偶狀態；若回答「未婚，但與人同居」，則在經濟上視為有配偶狀態。

由表 4.1.1.7 中可得知：經濟上屬於有配偶狀態者共 350 人(含已婚者 348 人，未婚但與人同居者 2 人)，占總樣本比例為 68%，經濟上屬於無配偶狀態者共 160 人(含單身者 130 人，分居者 1 人，離婚者 17 人，喪偶者 12 人)，占總樣本比例為 31%，而未填答婚姻狀態者有 6 人。

表 4.1.1.8：問卷填答者同住家人情況與年齡 分析

選項(可複選)	年齡									合計	
	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	65 以上	次數	% <sup>*</sup>	
獨居	4	10	6	7	6	6	2	1	42	8.4	
配偶	0	6	26	51	144	87	3	3	320	62.8	
同居人	0	1	1	1	3	1	0	0	7	1.4	
18歲以下子女	0	3	16	38	117	31	0	1	206	40.3	
18歲以上在學子女	0	0	2	1	65	54	2	1	125	24.5	
父母或兄妹	12	27	40	23	42	11	1	1	157	30.7	
其他成年人	1	0	4	2	9	15	2	0	33	6.4	

\*該題有2名填答者未作答，故有效樣本為514筆，而百分比係以次數占總有效樣本比例來表示

表 4.1.1.8 中顯示填答者目前同住家人情形與年齡之分析：總樣本中，有 8% 選擇獨居，63%與配偶同住，1%與同居人同住，40%與 18 歲以下子女同住，25%

與 18 歲以上在學子女同住，另外，有 31%與父母或兄妹同住，6%與其他成年人同住。本題係屬複選題，故各選項比例之合計數超過 100%。

表 4.1.1.9：問卷填答者之工作狀態與年齡 分析

選項	年齡									合計		
	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	65 以上	未答	人數	%	
自行執業	0	0	3	0	5	9	0	0	0	17	3.3	
全職	9	34	60	69	172	85	3	0	2	434	84.1	
非全職	1	2	0	0	2	2	1	0	2	10	1.9	
家管	0	1	0	2	6	11	1	0	0	21	4.1	
待業	2	0	1	2	1	0	0	0	0	6	1.2	
參加政府職業訓練	0	1	0	0	0	0	0	1	0	2	0.4	
全職學生	5	3	2	0	0	0	0	0	0	10	1.9	
已退休	0	0	0	0	0	7	1	5	0	13	2.5	
未答	0	0	0	0	2	1	0	0	0	3	0.6	
合計	人數	17	41	66	73	188	115	6	6	4	516	100
	%	3.3	7.9	12.8	14.1	36.4	22.3	1.2	1.2	0.8	100	

表 4.1.1.9 中顯示，填答者之工作狀態與年齡情況：自行執業者為 17 人(3%)，全職者為 434 人(84%)，非全職者為 10 人(2%)，家管者為 21 人(4%)，待業者為 6 人(1%)，參加政府職業訓練者為 2 人(0.4%)，全職學生者有 10 人(2%)，已退休者有 13 人(3%)，未填答者有 3 人。

表 4.1.1.10：問卷填答者之配偶的工作狀態與年齡 分析

選項	年齡									合計		
	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	65 以上	未答	人數	%	
自行執業	0	0	0	6	18	17	0	0	0	41	7.9	
全職	0	5	26	42	114	41	1	0	2	231	44.8	
非全職	0	0	0	1	4	6	0	0	0	11	2.1	
家管	0	0	1	1	9	13	1	0	1	26	5.0	
待業	0	0	0	3	5	1	0	0	0	9	1.7	
病殘無法工作	0	0	0	0	0	2	0	0	0	2	0.4	
已退休	0	0	1	0	4	18	1	3	0	27	5.2	
未答	17	36	38	20	34	17	3	3	1	169	32.7	
合計	人數	17	41	66	73	188	115	6	6	4	516	100
	%	3.3	7.9	12.8	14.1	36.4	22.3	1.2	1.2	0.8	100	

表 4.1.1.10 顯示，填答者之配偶的工作狀態與年齡情況：自行執業者為 41 人(8%)，全職者為 231 人(45%)，非全職者為 11 人(2%)，家管者為 26 人(5%)，待業者為 9 人(2%)，病殘無法工作者為 2 人(0.4%)，已退休者有 27 人(5%)，未填答者有 169 人(其中 160 人係因經際上屬於無配偶狀態而不需填答)。

表 4.1.1.11：問卷填答者之背景與年齡 分析

選項	年齡									合計		
	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	65 以上	未答	人數	%	
民國39年以前來台之大陸人士	0	2	2	3	9	4	0	0	0	20	3.9	
父母為民國39年以前來台之大陸人士	1	0	1	3	6	6	0	0	0	17	3.3	
閩籍人士	11	24	44	58	134	87	4	5	4	371	71.9	
客籍人士	1	4	2	3	17	9	1	0	0	37	7.2	
平地原住民	1	0	1	2	2	3	0	0	0	9	1.7	
外籍移民	0	0	1	1	3	0	0	0	0	5	1.0	
大陸人士來台依親	0	2	0	0	0	0	0	1	0	3	0.6	
不知道	3	9	10	3	11	5	1	0	0	42	8.1	
未答	0	0	5	0	6	1	0	0	0	12	2.3	
合計	人數	17	41	66	73	188	115	6	6	4	516	100
	%	3.3	7.9	12.8	14.1	36.4	22.3	1.2	1.2	0.8	100	

表 4.1.1.11 顯示，填答者之背景與年齡情況：民國 39 年以前來台之大陸人士為 20 人(4%)，父母為民國 39 年以前來台之大陸人士為 17 人(3%)，閩籍人士為 371 人(72%)，客籍人士為 37 人(7%)，平地原住民為 9 人(2%)，外籍移民為 5 人(1%)，大陸人士來台依親為 3 人(1%)，不清楚自身背景者為 42 人(8%)，未填答者為 12 人。

表 4.1.1.12：問卷填答者之宗教信仰與年齡 分析

選項	年齡									合計		
	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	65 以上	未答	人數	%	
無	7	14	24	28	48	21	0	0	0	142	27.5	
佛教	3	13	20	21	76	57	5	3	2	200	38.8	
道教	5	11	16	15	45	25	1	2	1	121	23.4	
基督教	1	0	0	4	10	5	0	0	0	20	3.9	
天主教	0	0	2	0	1	2	0	0	0	5	1.0	
民間信仰	0	0	3	3	2	5	0	1	0	14	2.7	
不知道	1	3	1	1	5	0	0	0	0	11	2.1	
未填答	0	0	0	1	1	0	0	0		3	0.6	
合計	人數	17	41	66	73	188	115	6	6	4	516	100
	%	3.3	7.9	12.8	14.1	36.4	22.3	1.2	1.2	0.8	100	

表 4.1.1.12 顯示，填答者之宗教信仰與年齡情況：無宗教信仰者為 142 人 (28%)，佛教者為 200 人(39%)，道教者為 121 人(23%)，基督教者為 20 人(4%)，天主教者為 5 人(1%)，民間信仰者為 14 人(3%)，不清楚自身宗教信仰者為 11 人 (2%)，未填答者為 3 人。

表 4.1.1.13：問卷填答者之宗教信仰是否影響購買金融商品種類與年齡 分析

選項	年齡									合計		
	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	65 以上	未答	人數	%	
是	0	1	0	7	11	7	0	1	1	28	5.4	
否	14	38	63	64	169	101	6	5	2	462	89.5	
不知道	3	2	3	2	5	4	0	0	0	19	3.7	
未答	0	0	0	0	3	3	0	0	1	7	1.4	
合計	人數	17	41	66	73	188	115	6	6	4	516	100
	%	3.3	7.9	12.8	14.1	36.4	22.3	1.2	1.2	0.8	100	

表 4.1.1.13 顯示，填答者之宗教信仰是否會影響其購買金融商品種類與年齡情況：其中宗教信仰會影響其購買金融商品種類者為 28 人(5%)，不會影響其購買金融商品種類者為 462 人(90%)，不清楚自身宗教信仰是否會影響購買金融商品種類者為 19 人(4%)，未填答者為 7 人。

表 4.1.1.14：問卷填答者之教育程度與年齡 分析

選項	年齡									合計		
	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	65 以上	未答	人數	%	
小學	0	0	1	0	1	5	0	4	0	11	2.1	
國中	0	0	0	1	7	10	1	1	1	20	4.1	
高中職-商管	2	1	4	4	44	37	2	0	2	94	18.6	
高中職-非商管	0	0	1	2	10	10	1	0	1	24	4.8	
專科-商管	0	7	5	9	24	15	0	0	0	60	11.6	
專科-非商管	2	1	0	5	15	6	0	1	0	30	5.8	
大學-商管	7	11	30	25	41	13	1	0	0	128	24.8	
大學-非商管	3	7	12	11	11	6	0	0	0	50	9.7	
研究所以上-商管	3	13	9	15	21	11	1	0	0	73	14.1	
研究所以上-非商管	0	0	4	1	13	2	0	0	0	20	3.9	
未填答	0	1	0	0	1	0	0	0	0	2	0.4	
合計	人數	17	41	66	73	188	115	6	6	4	516	100
	%	3.3	7.9	12.8	14.1	36.4	22.3	1.2	1.2	0.8	100	

表 4.1.1.14 顯示，填答者之教育程度與年齡情況：小學畢業者為 11 人(2%)，國中者為 20 人(4%)，高中職商管相關科別者為 94 人(19%)，高中職非商管相關科別者為 24 人(5%)，專科商管相關科別者為 60 人(12%)，專科非商管相關科別者為 30 人(6%)，大學商管相關科別者為 128 人(25%)，大學非商管相關科別者為 50 人(10%)，研究所以上商管相關科別者為 73 人(14%)，研究所以上非商管相關科別者為 20 人(4%)，未填答者為 2 人。

表 4.1.1.15：問卷填答者之取得商管相關證照類型與年齡 分析

選項	年齡									合計		
	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	65 以上	未答	人數	%	
金融業	6	21	33	30	97	52	0	0	1	240	46.5	
會計師	0	3	0	2	1	1	0	0	0	7	1.4	
記帳士	0	0	3	1	0	0	0	0	0	4	0.8	
未取得	9	16	29	33	80	50	4	6	0	227	44.0	
不知道	1	1	0	3	1	6	0	0	1	13	2.5	
其他	0	0	0	1	1	0	0	0	0	2	0.4	
金融業&會計師	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2	0.4	
金融業&記帳士	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0.2	
金融業&其他	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0.2	
會計師&其他	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0.2	
金融業&會計師 &記帳士	0	0	0	1	0	1	0	0	0	2	0.4	
未填答	0	0	1	1	6	4	2	0	2	16	3.1	
合計	人數	17	41	66	73	188	115	6	6	4	516	100
	%	3.3	7.9	12.8	14.1	36.4	22.3	1.2	1.2	0.8	100	

表 4.1.1.15 顯示，填答者取得商管相關證照類型與年齡情況，其中至多只取得一種商管相關證照者：取得金融業相關證照者為 240 人(47%)，會計師執照者為 7 人(1%)，記帳士為 4 人(1%)，未取得任何商管證照者為 227 人(44%)，不清楚自身是否取得商管相關證照者為 13 人(3%)，取得其他類型商管相關證照者為 2 人(分別為內部稽核師執照、ERP 執照)。此外，有 5 人同時具備兩種商管相關證照，分別為：2 人擁有金融業相關證照及會計師執照，1 人擁有金融業相關證照者及記帳士執照，1 人擁有金融業相關證照者及其他類型商管相關證照(投資型證照)，1 人擁有會計師執照者及其他類型商管相關證照(內部稽核師執照)。另外，有 2 人同時擁有三種商管相關證照(包含金融業相關證照、會計師執照及記帳士執照)。而未填答該題者有 16 人。

## 2.金錢管理

### (1)出現無錢可用情形家庭與年所得之交叉分析

表 4.1.2.1 受訪者與配偶月底出現無錢可用情形(見問卷 B8 J4 J5)

選項	\$400,000 以下	\$400,001 - \$700,000	\$700,001 - \$1,000,000	\$1,000,001 - \$1,500,000	\$1,500,001 - \$2,000,000	\$2,000,001 以上	總計
一直出現	3%	0%	0%	1%	1%	1%	1%
大部分時候	0%	1%	0%	1%	1%	1%	1%
有時候	13%	17%	12%	14%	15%	10%	14%
不一定	9%	3%	9%	3%	4%	7%	5%
幾乎沒有	28%	39%	27%	38%	25%	25%	31%
從未出現	47%	40%	51%	44%	52%	54%	48%
不知道	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%
樣本數	32	70	67	101	71	67	408

根據問卷 B7 過去一年，您與配偶每月收入是否夠用之結果顯示：87%表示夠用(包含一定、大部分或有時候夠用)，8%表示不夠用(包含經常不夠用、從不夠用或)，2%不知道，3%未填答。

本研究針對這些回答每月收入夠用之填答者，進一步詢問其過去一年於月底出現無錢可用情形。表 4.1.2.1 中顯示，整體樣本中，將近八成(79%)幾乎沒有或從未在月底出現無錢可用情形，2%表示曾一直或大部份時候在月底出現無錢可用情形，19%有時候或不一定曾在月底出現無錢可用情形。

若再以不同家庭年所得作分析，可發現家庭年所得超過\$2,000,000 之填答者，有 79%表示幾乎沒有或從未在月底出現無錢可用情形，相較於家庭年所得為\$400,000 以下者，亦有 75%表示幾乎沒有或從未在月底出現無錢可用情形。此一結果顯示，家庭年所得與收支平衡間之關聯性似乎不明確。

而在 FSA 的研究中，全體樣本中約五成(52%)顯示幾乎沒有或從未在月底出現無錢可用情形，9%表示曾一直或大部份時候在月底出現無錢可用情形，38%有時候或不一定曾在月底出現無錢可用情形。而家庭年所得與收支平衡間之關聯性亦不甚明確。綜合上述分析可知：英國人民在月底發生無錢可用之比例較我國人民高(48%、21%)。



## (2) 支付帳單及貸款情形與個人家庭狀況

表 4.1.2.2：支付帳單及貸款情形與個人家庭狀況 (見問卷 A3 A4 B10)

選項	獨居	頂客族 <sup>a</sup>	無配偶子女 <sup>d</sup>			總樣本
			單親 <sup>b</sup> 家庭	雙親 <sup>c</sup> 家庭	女但與家人同住	
正常支付毫無困難	45%	56%	57%	42%	57%	47%
正常支付但偶有困難	36%	17%	29%	40%	23%	33%
正常支付但常有困難	0%	0%	0%	8%	0%	5%
有些延遲支付	0%	11%	0%	4%	3%	4%
有財務問題，許多帳單及貸款延遲支付	9%	0%	0%	4%	3%	3%
不知道	0%	6%	0%	0%	3%	1%
無任何帳單或貸款	9%	11%	14	2%	10%	6%
樣本數	11	18	7	84	30	150

a. 頂客族：婚姻狀態屬有配偶(含已婚、未婚但與人同居)，但無子女者。

b. 單親家庭：婚姻狀態屬無配偶(含單身、分居、離婚、喪偶)，但育有子女(含18歲以上或以下)者。

c. 雙親家庭：婚姻狀態屬有配偶，且育有子女者。

d. 無配偶子女但與家人同住：婚姻狀態屬無配偶，且無子女，但與父母兄弟或其他成年人一同居住者。

承前表 4.1.2.1 填答者與配偶在月底出現無錢可用的情形：79%指出幾乎沒有或從未出現，21%指出有無錢可用之狀況(包括一直出現、大部份時候、有時候及不一定)。

本研究針對這些回答月底出現無錢可用情形之填答者，進一步詢問其支付帳單及貸款情形。從表 4.1.2.2 可得知，47%指出目前支付帳單貸款正常毫無困難，33%指出正常支付但偶有困難，12%指出常有困難、有些遲延支付或有財務問題。

若以個人家庭狀況進一步分析，以家庭中有子女與否對支付帳單及貸款情形之影響。根據表 4.1.2.2 顯示：獨居者中有 45%指出支付帳單及貸款無任何困難，而單親家庭中卻有 57%表示無任何支付困難。另外，頂客族中 56% 指出其支付帳單及貸款無任何困難，相較於雙親家庭中，42%顯示無任何困難。故從填答者之回答可得知，我國人民個人家庭狀況與支付帳單及貸款情形間可能並無關聯。

而 FSA 的研究結果顯示，整體樣本中 65%指出目前支付帳單貸款正常毫無困難，26%指出正常支付但偶有困難，9%指出常有困難、有些遲延支付或有財務問題。其中表示支付帳單及貸款無任何困難者，獨居者與單親家庭者分別有 70%、43%，另外，頂客族與雙親家庭者分別有 77%、53%。

由前述可發現，當月底出現無錢可用時，我國人民支付帳單及貸款之困難度較英國人民高。此外，英國人民家庭中若有子女(無論是單親家庭或雙親家庭)將會增加其支付帳單及貸款的困難度(分別為 57%及 47%)，與我國情況略有不同(43%及 58%)，英國單親者支付帳單及貸款有困難者高於我國，而我國在雙親部分則其困難度高於英國。

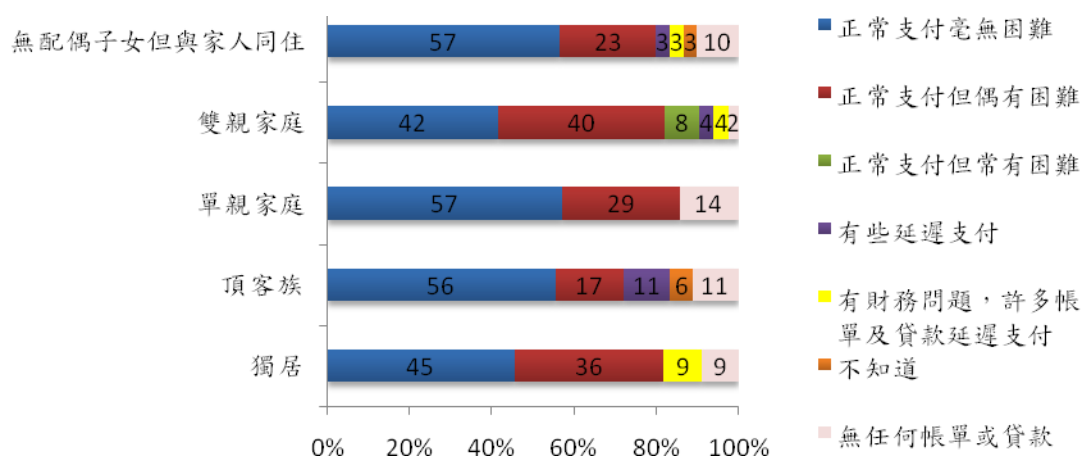


圖 4.1.2.1 支付帳單及貸款情形與個人家庭狀況

(3) 支付食物及日常開銷方式、月底無錢可用時處理方式及過去三年是否曾發生財務困難與年齡層之交叉分析

表 4.1.2.3 支付食物及日常開銷方式 (見問卷 A2 B5)

選項(可複選)	25以下	26~30	31~35	36~40	41~50	51~60	61~65	65以上	總樣本
現金	88%	98%	96%	92%	85%	85	67%	100%	88%
現金卡/金融卡	12%	17%	26%	18%	32%	25	50%	0%	26%
信用卡/預借現金	24%	39%	50%	45%	35%	36	17%	17%	38%
商店卡	0%	0%	2%	1%	2%	2	0%	0%	1%
支票	0%	0%	2%	0%	2%	4	0%	0%	2%
樣本數	17%	41	66	73	186	112	6	6	507

附註：1. 有效樣本507筆 2.百分比：根據每一複選選項次數佔有效樣本數的比例

表 4.1.2.3 中顯示填答者支付食物及日常開銷方式：總樣本中，有 88%選擇以現金支付，26%以現金卡/金融卡支付，38%以信用卡/預借現金支付，另只有 3%以商店卡或支票支付，本題屬複選題，故各選項人數比例之合計數超過 100%。

若仔細觀察各年齡層情況，可發現 31 至 35 歲與 36 至 40 歲的族群，為最有可能以信用卡/預借現金方式來支付食物及日常開銷者，其比例分別為 50%、

45%；另外 25 歲以下、26 至 30 歲與 41 至 50 歲族群也分別有 24%、39%與 35%。

而在 FSA 研究中調查發現，以信用卡方式支付食物及日常開銷比例最高者，為 21 至 50 歲族群(平均約 17%)。故分析可知，同年齡層中我國人民採信用卡/預借現金方式支付食物及日常開銷之比例明顯高於英國。

表 4.1.2.4 月底無錢可用時處理方式（見問卷 A2 B9）

選項(可複選)	25 以下	26~30	31~35	36~40	41~50	51~60	61~65	65 以上	總樣本
向親友借用	25%	25%	18%	17%	14%	9%	0%	0%	15%
減少開銷	75%	88%	71%	78%	71%	79%	100%	100%	76%
使用信用卡/商店聯名卡	0%	25%	18%	50%	29%	21%	0%	0%	26%
使用信用借款	0%	0%	12%	6%	4%	6%	0%	0%	5%
加班工作/賺取外快	13%	25%	24%	11%	8%	18%	0%	0%	14%
樣本數	8	8	17	18	49	33	1	1	135

附註：1. 有效樣本135筆 2. 百分比：根據每一複選選項次數項佔有效樣本數的比例

承前表 4.1.2.1 結果顯示：填答者與配偶有 21%指出有無錢可用之狀況(包括一直出現、大部份時候、有時候及不一定)。這些回答月底出現無錢可用之填答者，進一步詢問其遇此情形時最常採用的處理方式，從表 4.1.2.4 可得知：總樣本中，有 76%選擇減少開銷，26%使用信用卡/商店聯名卡，15%向親友借用，另外選擇使用信用借款或加班工作/賺取外快者分別有 5%、14%，本題屬複選題，故各選項人數比例之合計數超過 100%。

而各年齡層中，除採用減少開銷方式外，30 歲以下者最常採向親友借用(25%)，而 36 至 40 歲、41 至 50 歲與 51 至 60 歲族群最有可能使用信用卡/商店聯名卡支應，其比例依序為 50%、29%與 21%。

表 4.1.2.5 過去三年是否發生財務困難（見問卷 A2 B11）

選項(可複選)	25 以下	26~30	31~35	36~40	41~50	51~60	61~65	65 以上	總樣本
是	0%	5%	5%	3%	6%	6%	0%	0%	5%
否	82%	95%	95%	97%	92%	91%	100%	100%	93%
不知道	18%	0%	0%	0%	1%	3%	0%	0%	2%
樣本數	17	41	66	73	186	114	6	5	508

根據表 4.1.2.5 顯示：總樣本中約九成(93%)表示，過去三年不曾發生財務困難，5%過去三年曾發生財務困難，2%不清楚。而在 FSA 研究中調查發現，過去五年曾發生財務困難者平均為 15%。分析後可知：英國人民近年來曾發生財務困難者的比例較我國高

若整合表 4.1.2.3~表 4.1.2.5 內容可顯示：各不同年齡族群在上述三個問題中，有相當不同之表現。31 至 40 歲的族群，約有近 50%的人係以信用卡/預借現金方式來支付食物及日常開銷，而當月底無錢可用時，36 至 40 歲的族群最有可能使用信用卡/商店聯名卡方式支應。此外，過去三年中雖曾發生財務困難的情況，但比率都不高。相反地，61 歲以上族群，在上述三個問題中，相較於其他年齡層族群，為最不可能以信用卡/預借現金方式支付食物及日常開銷，且當月底無錢可用時，也較不可能採取向親友或採信用貸款或使用信用卡之方式支應，此也可能與過去三年中不曾發生財務困難情況有關。

#### (4) 收到金融機構信用卡對帳單處理方式

表 4.1.2.6 收到金融機構信用卡對帳單處理方式（見問卷 G6）

選項	總樣本
將發票或收據與對帳單逐筆核對	27%
核對對帳單每筆金額及餘額，確定大致沒有問題	64%
核對最後餘額	5%
從來不看對帳單	3%
不知道	1%
樣本數	456

根據問卷 G1 填答者在過去 12 個月使用過的信用卡共有幾張結果：70%指出至少持有一張以上信用卡(含 1~3 張、3~5 張、5 張以上)，4%無持有信用卡，1%不清楚自身持有信用卡狀況，26%未填答。

這些回答至少持有一張以上信用卡者，表 4.1.2.4 中顯示：27%表示會將發票或收據與對帳單逐筆核對，64%會核對對帳單每筆金額及餘額，確定大致沒有問題，只有 4%指出收到信用卡對帳單時從來不看對帳單或不知道。

而在 FSA 的研究結果顯示，有 50%表示會將發票或收據與對帳單逐筆核對，33%會核對對帳單每筆金額及餘額，確定大致沒有問題，只有 5%指出從來不看對帳單。因此我國人民與英國人民於收到信用卡對帳單時最常採用之處理方式大致相同，但英國人民將將發票或收據與對帳單逐筆核對的比率較我國為高，而我國人民在核對對帳單每筆金額及餘額之比例較高。

#### (5) 檢查活儲帳戶餘額頻率

表 4.1.2.7 檢查活儲帳戶餘額頻率 (見問卷 A1 B3)

選項	男	女	總樣本
每天一次	1%	2%	2%
每星期至少一次	29%	21%	23%
每半個月至少一次	12%	24%	20%
每個月至少一次	28%	34%	32%
一個月不到一次	15%	13%	14%
從不檢查	13%	4%	7%
不知道	3%	2%	2%
樣本數	146	346	492

根據問卷 B2 填答者是否擁有金融機構活儲帳戶之結果顯示：96%填答者有金融機構活儲帳戶，3%無金融機構活儲帳戶，1%無填答。表 4.1.2.7 顯示：這些有金融機構活存(儲蓄)帳戶者，只有 2% 表示會每天檢查一次帳戶餘額，四分之三表示至少會每星期、每半個月或每一個月檢查一次，有 14%檢查活儲帳戶餘額頻率一個月不到一次，另外，7%指出從不檢查。

茲以性別作進一步分析，如表 4.1.2.7 中顯示，男性與女性檢查帳戶餘額頻率最高之前兩種情形分別為，男性：29%會每星期至少檢查一次、28%會每個月至少檢查一次；女性：34%每個月至少檢查一次、24%每半個月至少檢查一次。此外，每半個月或每個月至少檢查一次者，女性比例顯著高於男性；而每星期至少檢查一次或從不檢查者，男性比例較高於女性。而就累計比例顯示，從每天一次至每月至少一次，男性佔 70%，女性佔 81%，女性之比率較男性高。

而在 FSA 的研究結果顯示，整體樣本中，38% 表示會每天檢查一次帳戶餘額，37%表示至少會每星期、每半個月或每一個月檢查一次，有 11%檢查活儲帳戶餘額頻率一個月不到一次，另外，14%指出從不檢查。而就累計比例顯示，從每天一次至每月至少一次，整體樣本有 75%，男性佔 73%，女性佔 78%，女性之比率略較男性高。

#### (6) 檢查活儲帳戶餘額方式

表 4.1.2.8 檢查活儲帳戶餘額方式 (見問卷 A1 B4)

選項	男	女	總樣本
採取一種方式者：			
線上查詢	31%	17%	21%
電話查詢	2%	2%	2%
親自到金融機構詢問	2%	4%	3%
透過提款機查詢	28%	24%	25%
透過補摺機更新及確認餘額	30%	41%	37%
其他	0%	0%*	0%*
採取二種方式者：			8%
採取三種方式者：			3%
採取五種方式者：			0%*
樣本數	122	323	445

\*代表比例小於0.5%，但大於0%

根據問卷 B3 填答者通常多久檢查一次活儲帳戶餘額之結果：87%有填答檢查活儲帳戶餘額頻率，9%表示從不檢查活儲帳戶餘額或不清楚，4%未填答。其中進一步詢問其檢查帳戶餘額方式，如表 4.1.2.8 顯示：共有 88%填答者只以一種方式查詢，當中又以 37%透過補摺機更新及確認餘額，25% 透過提款機查詢為多數。另有以二種、三種及五種方式查詢帳戶餘額者分別為 8%、3%、0.2%。

另外，若依性別作進一步分析，從表 4.1.2.8 可看出：男性最常採用線上方式查詢活儲帳戶餘額，且採此方式比例顯著高於女性；而女性則是最常採用透過補摺機更新來確認帳戶餘額，且採此方式比例亦高於男性。此一男性與女性最常使用方式之差異，可能係因大部分男性對電腦等資訊產品較為熟悉，所以習慣透過線上直接查詢個人銀行帳戶餘額；而大部分女性則是因較為保守與小心謹慎，所以較常採用至銀行透過補摺機來更新及確認帳戶餘額。

而在 FSA 的研究結果顯示，英國人最常採透過提款機方式查詢帳戶餘額，比例約為四成(42%)，而 FSA 研究中並無針對不同性別填答者之查詢方式作進一步分析。

(7) 記錄花費在食物及日常開銷金額方式

表 4.1.2.9 記錄花費在食物及日常開銷金額方式 (見問卷 A10 B6)

選項	小學	國中	高中職 (商管)	高中職 (非商管)	專科 (商管)	專科 (非商管)
保存統一發票/收據	27.0%	14.0%	26.0%	44.0%	17.0%	13.0%
記錄在帳簿	0.0%	14.0%	26.0%	16.0%	21.0%	20.0%
記錄在其他地方	18.0%	5.0%	7.0%	4.0%	9.0%	7.0%
不記錄	55.0%	57.0%	41.0%	36.0%	50.0%	60.0%
不知道	0.0%	10.0%	0.0%	0.0%	3.0%	0.0%
樣本數	11	21	96	25	58	30

選項	大學 (商管)	大學 (非商管)	研究所以上 (商管)	研究所以上 (非商管)	總樣本
保存統一發票/收據	25.0%	26.0%	15.0%	15.0%	22.0%
記錄在帳簿	14.0%	10.0%	22.0%	15.0%	18.0%
記錄在其他地方	6.0%	14.0%	10.0%	5.0%	8.0%
不記錄	54.0%	50.0%	53.0%	65.0%	51.0%
不知道	1.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%
樣本數	128	50	73	20	512

表 4.1.2.9 顯示填答者記錄花費在食物及日常開銷金額之方式：總樣本中 26% 指出，會將花費在食物及日常開銷金額記錄於帳簿或其他地方，22% 指出僅會保存日常開銷的統一發票/收據，此外超過半數(51%)的人，並無記錄花費在食物及日常開銷金額的習慣。

若進一步分析，個人教育程度與記錄花費在食物及日常開銷金額方式間之關聯性，由表 4.1.2.9 中發現：各學歷族群中，除了高中職畢業者外(含商管與非商管科系)，其餘族群幾乎皆有半數(50%)的人，並不會記錄花費在食物及日常開銷之金額，其原因有待未來進一步調查。

而 FSA 的研究中，12% 會將花費在食物及日常開銷金額記錄於帳簿或其他地方，31% 指出僅會保存日常開銷的統一發票/收據，此外有六成(60%)的人，並無記錄花費在食物及日常開銷金額的習慣。

(8) 填答者與配偶定期支付（季繳、半年繳、年繳）下列帳單情形

表 4.1.2.10 填答者與配偶定期支付（季繳、半年繳、年繳）下列帳單情形(見問卷 B17)

選項（可複選）	總樣本
電視收視費	67%
水電、電話費用	86%
牌照稅、燃料稅	76%
汽車保險	69%
住宅保險	36%
會員費（健身房、專業組織）	11%
都不適用	4%
不知道	3%
樣本數	508

表 4.1.2.10 顯示，86%填答者與其配偶需定期支付水電、電話費帳單，76%需定期支付牌照稅、燃料稅帳單，69%需定期支付汽車保險費，另外，有 4%填答者表示，並無題目中提出需定期支付帳單的類型，3%表示不清楚。

(9) 填答者與配偶是否會事先規劃，以確保有足夠的金錢支付上述費用

表 4.1.2.11 填答者與配偶是否會事先規劃，以確保有足夠的金錢支付上述費用(見問卷 B18)

選項	總樣本
是的，我們會事先規劃	65%
不會	10%
不需要事先規劃，活存帳戶一直有足夠的餘額支付上述費用	24%
不知道	1%
樣本數	471

根據表 4.1.2.10 之結果，其中填答者與配偶有需定期支付帳單者，進一步詢問他們是否會事先規劃，以確保有足夠的金錢支付定期性帳單，從表 4.1.2.11 中可知：65%表示會對定期支付型帳單作事先規劃，10%表示不會事先規劃，另外有 24%表明不需要事先規劃，因活存帳戶一直有足夠的餘額可支付前述費用。由此可知，對固定的費用，填答者均可支付。

FSA研究中顯示，50%會對定期支付型帳單作事先規劃，10%表示不會事先規劃，40%表明不需要事先規劃，因活存帳戶一直有足夠的餘額可支付費用。



(10) 填答者與配偶如何事先規劃上述費用的支付

表 4.1.2.12 填答者與配偶如何事先規劃上述費用的支付 (見問卷 B20)

選項	總樣本	
採一種方式：		
事先將錢存入活存（儲蓄）帳戶	58%	
減少其他開銷	9%	
定期保留現金	20%	
購買存單	1%	
不知道	0%*	
其他	2%	
採二種方式：		6%
採三種方式：		3%
採四種方式：		0%*
樣本數	302	

\*代表比例小於0.5%，但大於0%

根據表 4.1.2.11 之結果，其中填答者與配偶會事先規劃，以確保有足夠金錢支付定期性帳單者，進一步詢問他們採取事先規劃的方式，如表 4.1.2.12 顯示：有九成(90%)填答者表示只會採一種方式規劃支付定期性帳單，當中又以 58%事先將錢存入活儲帳戶、20%定期保留現金為多數。另以二種、三種及四種方式規劃支付定期性帳單者分別為 6%、3%、0.3%。

FSA 研究中顯示，支付定期性帳單時，32%會事先將錢存入活儲帳戶，37%採定期保留現金，30%採減少其他開銷方式。由上述可知：規劃支付定期性帳單之方式，我國人民可能係因較有儲蓄之習慣，故會事先將錢存入活存儲蓄帳戶，而英國人民則係較常採定期保留現金方式。

(11) 金錢管理的五個部分，由填答者自行負責規劃者

表 4.1.2.13 金錢管理的五個<sup>\*</sup>部分，由填答者自己負責規劃者

選項	總樣本
無	27%
一個部分	21%
二個部分	12%
三個部分	10%
四個部分	17%
五個部分	14%
樣本數	516

\*表 4.1.2.13 是經由分析以下五個金錢管理問題，家庭當中誰為主要負責規劃者：

(B1) 整體而言，誰負責家裡的大部分支出。

(B19)誰主要負責事先規劃，以確保有足夠的金錢支付需定期支付的帳單。

(C7) 若家庭所得大幅減少，誰主要負責規劃，以確保可以應付日常開銷。

(C16)誰主要負責規劃，以確保可以支付未來的任何主要費用。

(C30)誰主要負責確保您與配偶退休後會有足夠的收入。

若填答者在任一問題中回答自己為主要負責規劃者，則屬於表 4.1.2.13 中之一個部分；若填答者在五個問題中皆回答自己為主要負責規劃者，則屬於表 4.1.2.13 中之五個部分。

根據表 4.1.2.13 顯示：總樣本中有 14%表示自己負責五個部分，17%負責四個部分，10%負責三個部分，12%負責二個部分，21%負責一個部分，27%無負責任何部分。故可得知有將近十分之六的填答者表示，由自己負責金錢管理部分僅有零至二。

而在 FSA 的研究顯示，由自己負責規劃部分，從五至零部分佔總樣本比例依序為：48%、23%、11%、6%、5%、7%。由上述分析可得知，我國人民與英國人民在由填答者主要負責金錢管理之情形中，英國比例較我國高，由填答者主要負責金錢管理之三個部分以上者，我國之人數比例僅為英國之半數(41% vs. 82%)。

## (12) 由自己負責金錢管理部分與年齡 分析

表 4.1.2.14 由自己負責金錢管理部分與年齡 分析

選項	25 以下	26~30	31~35	36~40	41~50	51~60	61~65	65 以上	總樣本
無	41%	32%	27%	32%	24%	21%	17%	67%	27%
一個部分	24%	37%	26%	21%	13%	27%	17%	0%	21%
二個部分	18%	15%	14%	10%	12%	12%	0%	17%	12%
三個部分	6%	5%	6%	3%	16%	9%	17%	0%	10%
四個部分	12%	10%	14%	23%	19%	15%	17%	0%	17%
五個部分	0%	2%	14%	12%	15%	17%	33%	17%	14%
樣本數	17	41	66	73	188	115	6	6	512

表 4.1.2.14 顯示：自己無負責任何金錢管理部分之族群，比例將隨年齡層增加而逐漸降低，至於 65 歲以上填答者，可能係因年紀相對較大，已無能力去作金錢管理。而 25 歲以下之年輕族群可能多數仍依賴父母的財務支援，因此不負責家庭金錢管理的佔 41%，另外其它各部分則不易看出各年齡層間之明顯差別。

## (13) 由自己負責金錢管理部分與家庭狀況 分析

表 4.1.2.15 由自己負責金錢管理部分與家庭狀況 分析

選項	獨居	頂客族	單親家庭	雙親家庭	無配偶子	
					女但與家人同住	總樣本
無	14%	37%	6%	26%	30%	27%
一個部分	7%	21%	11%	21%	30%	21%
二個部分	12%	12%	6%	11%	18%	12%
三個部分	5%	6%	17%	13%	7%	10%
四個部分	40%	9%	11%	19%	7%	16%
五個部分	23%	15%	50%	11%	9%	14%
樣本數	43	81	18	265	101	508

表 4.1.2.15 顯示：自己無負責任何金錢管理部分之族群，家庭狀況屬於有配偶(含頂客族與雙親家庭)或無配偶子女但與家人同住(含父母兄妹、其他成年人)者中，所佔比例大於其他家庭狀況者，其比例依序為：37%頂客族，30% 無配偶子女但與家人同住(含父母兄妹、其他成年人)，26%雙親家庭。此外，於自己僅負責金錢管理一個部分之族群中，亦可發現類似結果：30% 無配偶子女但與家人同住(含父母兄妹、其他成年人)，21%頂客族，21%雙親家庭。 整體而言，不論哪一族群，均有較高的比例負責家庭金錢管理一個以上的項目。

(14) 對於金錢管理(支出、儲蓄及使用信用卡)態度敘述之看法

表 4.1.2.16 對於金錢管理(支出、儲蓄及使用信用卡)態度敘述之看法 (見問卷 B16)

選項	非常不同意	不同意	無意見	同意	非常同意	樣本數
1.我有購物癮，傾向於購買我無法負擔的物品	54%	37%	5%	4%	1%	492
2.我較為節省	2%	14%	22%	51%	12%	490
3.我喜歡簽帳/刷卡消費，而不是先有錢再消費	32%	34%	14%	18%	2%	488
4.在管理日常金錢方面，我非常有条理	1%	10%	28%	52%	9%	489
5.我準時支付帳單	2%	2%	4%	45%	47%	495

表 4.1.2.16 中顯示填答者對一連串關於金錢管理態度敘述之看法：

- 約五成(54%)填答者表示非常不同意自己有購物癮，或購買無法負擔的物品，將近四成(37%)表示不同意此敘述，而只有 5%傾向於同意(含非常同意與同意)此敘述。
- 約五成(51%)填答者表示同意自己較為節省，12%表示非常同意此敘述，而有 16%傾向於不同意(含非常不同意與不同意)此敘述。
- 約六成五(66%)填答者傾向於不同意(含非常不同意與不同意)自己喜歡簽帳/刷卡消費，而不是先有錢再消費，另外，20%傾向於同意(含非常同意與同意)此敘述。
- 約五成(52%)填答者表示同意自己在管理日常金錢方面非常有條理，9%表示非常同意此敘述，而有 11%傾向於不同意(含非常不同意與不同意)此敘述。
- 約九成(92%)填答者傾向於同意(含非常同意與同意)自己會準時支付帳單，僅有 4%傾向於不同意(含非常不同意與不同意)此敘述。

整體而言，填答者對於金錢管理採正面態度，即約九成表示自己無購物癮，不會購買無法負擔的物品；約六成表示自己較為節省；約六成五指出自己會有錢才消費而不是以簽帳/刷卡消費；約六成指出自己管理日常金錢非常有條理，約九成表示自己會準時支付帳單。

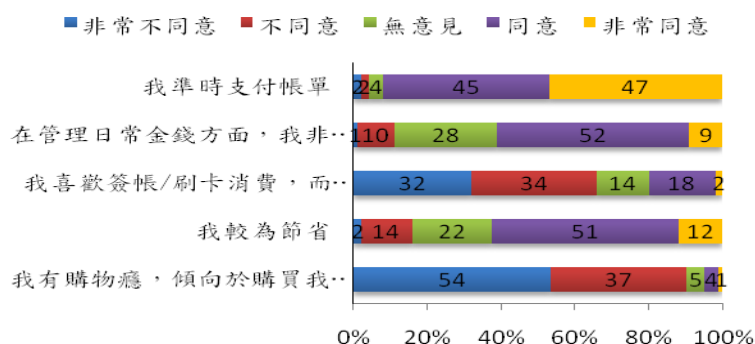


圖 4.1.2.2 對於金錢管理態度敘述的看法

而 FSA 研究中：填答者對於金錢管理亦採正面態度，即約八成(79%)表示自己無購物癮，不會購買無法負擔的物品；約五成五(56%)表示自己較為節省；約八成(79%)指出自己會有錢才消費而不是以簽帳/刷卡消費；約八成(81%)指出自己管理日常金錢非常有條理，約八成(79%)表示自己會準時支付帳單。

### 3. 事先規劃

#### (1) 填答者所得大幅減少時，如何應付日常開銷

表 4.1.3.1 填答者所得大幅減少時，如何應付日常開銷 (見問卷 C2)

選項 (可複選)	總樣本
減少開銷	80%
由活儲帳戶領款	31%
出售投資	11%
兌領保險金	2%
使用信用卡	14%
辦理貸款	15%
向親友借錢	4%
親友餽贈金錢	0%
找工作/找第二份工作/增加現有工作時數	8%
使用資遣費	2%
請領政府補助	5%
其他方式	4%
無法應付日常開銷/帳單及貸款延遲給付	1%
不知道	0%
樣本數	207

附註：1. 有效樣本207筆 2. 百分比(%)係根據每一選項合計次數佔有效樣本數之比例

根據 C1 過去三年填答者與配偶之所得是否出現未預期的大幅減少：42% 填答者表示過去三年所得曾出現未預期的大幅減少，58%表示過去三年所得無出現未預期的大幅減少。

而過去三年所得曾出現未預期大幅減少者，其應付日常開銷方式，如表 4.1.3.1 顯示：八成(80%)填答者會以減少開銷方式，約三成(31%)會由活儲帳戶領款，而以辦理貸款、使用信用卡或出售投資方式者，其比例依序為 15%、14%與 11%，本題係屬複選題，故各選項比例之合計數超過 100%。。

FSA 的研究結果顯示，為因應所得未預期大幅減少，填答者最常採取之方式依序為：55%採減少開銷，16%選擇由活儲帳戶領款，另各有 3%表示會採出售投資或兌領保險金。由上述分析可知：我國與英國人民，面臨所得未預期大幅減少時，最常採用之方式皆為採減少開銷或由活儲帳戶領款，惟我國人民採此兩種方式之比例高於英國人民。

## (2) 所得大幅減少時可維持收支平衡的持續時間

表 4.1.3.2 所得大幅減少時可維持收支平衡的持續時間 (見問卷 C4)

選項	總樣本
少於一個星期	4%
超過一個星期，但不到一個月	7%
超過一個月，但不到三個月	10%
超過三個月，但不到半年	10%
超過半年，但不到一年	11%
一年以上	49%
不知道	8%
樣本數	203

承表 4.1.3.1 結果，進一步分析當填答者所得大幅減少時，若以表 4.1.3.1 中方法應付日常開銷預計可維持收支平衡的時間，而從表 4.1.3.2 可得知：將近五成(49%)填答者表示可維持收支平衡的時間為一年以上，11% 指出可維持收支平衡的時間超過半年但不到一年，20% 表示可維持超過一個月但不到半年，另有 11% 表示可維持時間不到一個月。

而在 FSA 的研究結果顯示，約四成(39%)填答者表示可維持收支平衡時間為一年以上，13% 指出可維持收支平衡時間超過半年但不到一年，20% 表示可維持超過一個月但不到半年，另有 11% 表示可維持時間不到一個月。由上述分析發現：當填答者所得大幅減少時，預計可維持半年以上收支平衡者，我國有 60%，英國則為 52%，顯示我國人民可維持較長收支平衡時間的比例略高於英國。

## (3) 是否曾考慮預作財務準備 (例如增加儲蓄)，以因應收入未預期的大幅減少

表 4.1.3.3 是否曾考慮預作財務準備 (例如增加儲蓄)，以因應收入未預期的大幅減少 (見問卷 C5)

選項	總樣本
是	76%
否	19%
不知道	5%
樣本數	506

表 4.1.3.3 顯示：總樣本中約八成(76%)填答者表示會預作財務準備，以因應收入未預期的大幅減少，有約二成(19%)表示不會預作財務準備，另外 5%表示不

知道。而在 FSA 的研究結果顯示，高於四成(44%)之填答者表示會預作財務準備，以因應收入未預期大幅減少。故我國人民預作財務準備以因應收入未預期大幅減少的習慣約為英國人民之 2 倍(76% vs. 44%)。

表 4.1.3.4 依教育程度及家庭狀況分析

PanelA：依教育程度						
是否會預作財務準備以因應收入未預期的大幅減少						
選項	小學	國中	高中職 (商管)	高中職 (非商管)	專科 (商管)	專科 (非商管)
是	36%	60%	73%	58%	78%	80%
否	45%	30%	19%	38%	19%	17%
不知道	18%	10%	8%	4%	3%	3%
樣本數	11	20	93	24	59	30
選項	大學 (商管)	大學 (非商管)	(非 研究所以上 (商管)	研究所以上 (非商管)	總樣本	
是	79%	84%	82%	74%	76%	
否	16%	8%	18%	16%	19%	
不知道	6%	8%	0%	11%	6%	
樣本數	126	49	73	19	504	
PanelB：依家庭狀況						
是否會預作財務準備以因應收入未預期的大幅減少						
選項	獨居	頂客族	單親 家庭	雙親 家庭	無配偶子女但 與家人同住	總樣本
是	74%	73%	76%	79%	70%	76%
否	19%	19%	12%	17%	21%	18%
不知道	7%	9%	12%	3%	8%	6%
樣本數	43	80	17	260	98	498

表 4.1.3.4 Panel A 顯示：會預作財務準備以因應收入未預期大幅減少者，除小學程度者外大多會預作準備。Panel B 顯示：若以家庭中有子女與否對預作財務準備之影響。獨居者中有 74% 指出會預作財務準備，而單親家庭中有 76%。另外，頂客族中 73% 指出其會預作財務準備，雙親家庭中有 79%。故從填答者之回答可發現我國人民預作準備的情形與否與家庭狀況無多大關係。



#### (4) 對預先規劃之態度敘述的看法

表 4.1.3.5 對預先規劃之態度敘述的看法 (見問卷 C31)

選項	非常不同意	不同意	無意見	同意	非常同意	樣本數
1.我傾向於活在當下，不預先擔心明天的事	21%	47%	12%	18%	3%	498
2.我永遠確保我會針對緊急狀況預留金錢	2%	3%	13%	62%	20%	500
3.我覺得目前享樂勝於為將來儲蓄	26%	51%	14%	7%	2%	492
4.若需要選擇，我寧可現在擁有好的生活水準，而不是為了退休而儲蓄	11%	48%	20%	17%	3%	494

表 4.1.3.5 中顯示填答者對一連串關於預先規劃之態度敘述的看法：

- 1.約五成(47%)填答者表示不同意自己為傾向於活在當下，而不預先擔心明天的事，將近二成(21%)表示非常不同意此敘述，另外共有 21%傾向於同意(含非常同意與同意)此敘述。
- 2.約六成(62%)填答者表示同意自己會永遠確保針對緊急狀況預留金錢，有二成 (20%)表示非常同意此敘述，而只有 5%傾向於不同意(含非常不同意與不同意)此敘述。
- 3.約五成(51%)填答者表示不同意自己係屬於目前享樂勝於為將來儲蓄者，約四分之一(26%)表示非常不同意此敘述，而傾向於同意(含非常同意與同意)此敘述者有 9%。
- 4.約五成(48%)填答者表示不同意自己寧可現在擁有好的生活水準，而不為了退休作儲蓄，約一成(11%)表示非常不同意此敘述，另外有 20%傾向於同意(含非常同意與同意)此敘述。

整體而言，填答者對於預先規劃採正面態度，即約七成表示自己會預先擔心明天的事而非傾向於活在當下；約八成表示自己會永遠確保針對緊急狀況預留金錢；而亦有約八成指出自己係屬為將來儲蓄勝於目前享樂者；最後有約六成指出自己寧可為了退休而儲蓄，而不是現在擁有好的生活水準。

FSA 研究中顯示，填答者對於預先規劃亦屬正面態度，即六成(60%)表示自己會預先擔心明天的事而非傾向於活在當下；約七成五(75%)表示自己會永遠確保針對緊急狀況預留金錢；而亦有約五成五(55%)指出自己係屬為將來儲蓄勝於目前享樂者；最後有約三成五(34%)指出自己寧可為了退休而儲蓄，而不是現在擁有好的生活水準。

#### 4.投資理財選擇

##### (1) 持有金融商品數量

表 4.1.4.1 持有金融商品數量 (見問卷 D12)

	範圍*	平均數	標準差
本人目前持有金融商品數量	0-13	4.35	2.07
配偶目前持有金融商品數量	0-13	2.51	2.44
本人及配偶過去三年持有金融商品數量	0-13	4.69	2.02
樣本數	516		

\*總計共十三種金融商品可供選擇，故範圍為0-13。

表 4.1.4.1 列示，填答者在問卷中被問到持有金融商品的情形，包含：信用卡、抵押貸款、信用貸款、金融機構活儲帳戶、國內外共同基金、股票、投資信託、利息連動保本債券、投資型債券、政府公債、壽險健康險意外險、可轉讓壽險保單、自己額外儲存的退休金等十三種金融商品，結果顯示填答者平均持有四種不同類型的產品，其配偶稍低持有三種商品，而填答者及其配偶過去三年平均持有約五種金融商品。而在 FSA 的研究中，英國填答者及配偶在範圍 0-25 間，平均約持有七種商品。

(2) 本人及配偶目前持有金融商品情形

表 4.1.4.2 本人及配偶目前持有金融商品情形 (見問卷 D12)

選項	本人	配偶
信用卡	87.9%	80.7%
抵押貸款	24.4%	19.9%
信用貸款	12.1%	7.1%
金融機構活儲帳戶	78.2%	76.8%
國內外共同基金	40.6%	33.8%
股票	63.0%	54.0%
投資信託	4.4%	4.5%
利息連動保本債券	8.1%	5.1%
投資型債券	7.9%	6.8%
政府公債	0.8%	0.6%
壽險/健康險/意外險	80.8%	83.6%
可轉讓壽險保單	7.9%	7.7%
自己額外儲存的退休金	28.9%	26.4%
不知道	0.4%	0.6%
完全未持有	3.0%	0.3%
樣本數	495	311

表 4.1.4.2，填答者本人持有最多的產品為信用卡（88%），其次為壽險、健康險、意外險(81%)及金融機構活儲帳戶(81%)，而其配偶持有最多的產品為壽險、健康險、意外險(84%)，其次為信用卡(81%)及金融機構活儲帳戶(77%)，股票也是國人最常持有的金融商品(分別為 63%及 54%)，另外國內外共同基金也頗受大家的歡迎(比率為 41%及 34%)，超過四分之一的填答者及其配偶為自己額外儲存退休金(29%, 26%)，而填答者及配偶持有政府公債的比率則不到百分之一，為最少持有的產品。而在 FSA 的研究中，顯示英國人民最普遍持有的產品是活儲帳戶（89%），而信用卡為 56%，壽險、健康險、意外險(52%)，股票 18%，相對我國較少，另外有十分之一的填答者及其配偶未持有任何的金融商品。

(3)過去一年，在月底出現無錢可用的情形下，填答者償還貸款能力

表 4.1.4.3 過去一年，在月底出現無錢可用的情形下，填答者償還貸款能力(見問卷 A5 B8 B10)

選項	全職	半職	無工作	總計
正常支付毫無困難	49.6%	25.0%	36.8%	47%
正常支付但偶有困難	35.1%	0.0%	15.8%	33%
正常支付但常有困難	4.6%	0.0%	10.5%	5%
有些延遲支付	3.8%	0.0%	10.5%	4%
有財務問題，許多帳單及貸款延遲支付	3.1%	0.0%	5.3%	3%
不知道	1.5%	0.0%	0.0%	1%
沒有任何帳單或貸款	2.3%	75.0%	21.1%	6%
樣本數	131	4	19	154

由問卷 B8 中，詢問填答者於過去一年內，在月底出現無錢可用的情形，有二成(20%)的填答者回答可能會有此種情形發生，其中將近一半的填答者支付帳單及貸款的情形為正常支付毫無困難(47%)，而有三分之一的填答者正常支付偶有困難(33%)，超過五分之四的填答者正常支付帳單及貸款(85%)，而包含有些延遲支付及有財務問題的填答者不到十分之一(7%)，另外有 6%的填答者沒有任何帳單或貸款，此一結果可能因問卷填答者多數具有正常工作，較無付款上的困難。而在 FSA 的研究中，在有貸款的情況下，有超過八成的填答者表示可正常支付貸款(83%)，而少數填答者(5%)表示有財務問題，許多帳單及貸款延遲支付。

(4)針對投資可能損失部分金額，願意承擔的風險

表 4.1.4.4 針對投資可能損失部分金額，願意承擔的風險 (見問卷 A1 A2 D10)

Panel A:依性別	男	女	全體填答者
不願意承擔任何風險	8.0%	11.0%	10.1%
低度風險	33.3%	47.8%	43.3%
低度到中度風險	30.0%	24.6%	26.3%
中度風險	12.7%	9.5%	10.5%
中度到高度風險	6.7%	3.3%	4.3%
高度風險	6.0%	1.2%	2.7%
不知道	3.3%	2.7%	2.9%
樣本數	150	337	487

Panel B:依年齡	25 歲							65 歲
	以下	25-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	以上
不願意承擔任何風險	11.8%	4.9%	3.2%	9.9%	8.5%	15.7%	33.3%	33.3%
低度風險	41.2%	29.3%	41.3%	38.0%	46.3%	47.2%	50.0%	50.0%
低度到中度風險	29.4%	29.3%	34.9%	23.9%	30.5%	17.6%	0.0%	0.0%
中度風險	5.9%	22.0%	9.5%	11.3%	8.5%	11.1%	16.7%	0.0%
中度到高度風險	0.0%	2.4%	4.8%	11.3%	4.0%	1.9%	0.0%	0.0%
高度風險	0.0%	9.8%	4.8%	5.6%	0.0%	1.9%	0.0%	0.0%
不知道	11.8%	2.4%	1.6%	0.0%	2.3%	4.6%	0.0%	16.7%
樣本數=489	17	41	63	71	177	108	6	6

Panel C: 依個人所得	\$400,000	\$400,001	\$700,001	\$1,000,001	\$1,500,001	\$2,000,001	總計
	以下	\$700,000	\$1,000,000	\$1,500,000	\$2,000,000	以上	
不願意承擔任何風險	16.4%	6.2%	8.3%	5.9%	10.0%	0.0%	8.3%
低度風險	37.7%	43.4%	48.5%	41.2%	30.0%	26.3%	42.5%
低度到中度風險	31.1%	28.7%	28.8%	31.4%	25.0%	31.6%	29.4%
中度風險	6.6%	12.4%	5.3%	17.6%	25.0%	26.3%	11.2%
中度到高度風險	0.0%	3.9%	4.5%	3.9%	10.0%	15.8%	4.4%
高度風險	1.6%	3.1%	3.8%	0.0%	0.0%	0.0%	2.4%
不知道	6.6%	2.3%	0.8%	0.0%	0.0%	0.0%	1.9%
樣本數	61	129	132	51	20	19	412

表 4.1.4.4 Panel A 顯示，針對填答者對風險的態度，超過十分之一的填答者不願意承受任何可能危及他們資本的風險（10%），而近二分之一的填答者願意承受低度的風險(43%)，四分之一的填答者願意承受低度到中度風險(26%)，約有五分之一的填答者願意承受中度以上的風險(18%)，由此可知，大部分的填答者在投資理財時的態度係較為謹慎的。其中又以女性填答者較男性填答者保守(59% vs. 41%)。而就年齡分析時，Panel B 顯示，60 歲以上的填答者最不願意承受風險，25 至 30 歲的填答者最願意承擔高度風險以換取溢酬，若按個人所得區分，Panel C 顯示各不同所得族群之分配大致相同，不因個人所得不同而有不同風險偏好的分配，即願意承受低度風險的比率最高，其次為低度到中度風險及中度風險。由此可知男性比女性願意承擔較高風險，而年輕族群較老年族群願意承擔較高風險。而在 FSA 的研究中，近半數(43%)的填答者不願承受任何風險，

超過二分之一(53%)的填答者願意承擔低度至中度風險，僅 3%的填答者願意承擔高度風險，可見我國人民願意承擔風險較英國人多。

#### (5) 購買商品主要資訊來源

表 4.1.4.5 購買商品主要資訊來源 (見問卷 I12)

選項	房屋 貸款	基金 投資	保單	股票	外幣 定存	衍生 性 商品
廣告信	9.7%	9.7%	7.2%	2.3%	2.5%	2.9%
從銀行拿回來的宣傳單	10.3%	21.7%	7.6%	2.5%	8.0%	4.5%
從網路上看到的宣傳品	5.4%	16.1%	7.8%	8.7%	5.8%	4.5%
報紙或雜誌上特價品的廣告	4.5%	9.1%	4.7%	6.2%	4.3%	4.1%
網路上的特價品廣告	2.7%	7.6%	4.1%	3.9%	2.1%	4.5%
專業雜誌或刊物	4.8%	22.5%	11.1%	21.3%	6.0%	6.2%
該公司(或金融機構)行銷人員的 資訊	7.4%	18.4%	20.4%	6.2%	4.5%	3.5%
獨立財務顧問或經紀人之建議	1.2%	10.3%	8.9%	5.4%	3.9%	1.6%
不在金融機構工作的親戚或朋友 之建議	2.1%	7.6%	6.2%	8.5%	2.1%	1.2%
在金融機構工作的親戚或朋友之 建議	6.4%	17.6%	16.3%	13.0%	5.0%	3.1%
報紙文章	6.6%	12.2%	4.8%	15.1%	4.1%	3.3%
報紙廣告	5.0%	8.1%	6.0%	6.8%	2.5%	2.5%
電視廣告	3.5%	8.9%	6.4%	8.1%	2.9%	2.5%
其他廣告	1.9%	6.2%	4.1%	4.1%	1.7%	1.7%
電視或廣播節目	2.3%	10.1%	4.3%	14.3%	2.9%	1.7%
雇主	1.4%	2.3%	3.5%	1.4%	0.4%	0.8%
其他來源	0.6%	2.1%	3.5%	2.9%	1.7%	0.4%
未曾使用上列任何資訊	4.5%	3.5%	3.7%	4.1%	5.4%	6.2%
樣本數	145	203	207	209	114	79

由表 4.1.4.5 顯示，填答者在購買房屋貸款、基金投資、保單、股票、外幣定存、衍生性商品等商品時之主要資訊來源:房屋貸款方面為從銀行拿回來的宣傳單(10%)、基金投資方面為專業雜誌或刊物(23%)、保單方面為該公司(或金融機構)行銷人員的資訊(20%)、股票方面為專業雜誌或刊物(21%)、外幣定存方面為從銀行拿回來的宣傳單(8%)、衍生性商品方面為專業雜誌或刊物(6%)。然而亦有填答者在未使用上列資訊下決定購買金融商品:房屋貸款(5%)、基金投資(4%)、保單(4%)、股票(4%)、外幣定存(5%)、衍生性商品(6%)，其中以購買衍

生性商品的填答者在未使用資訊下進行投資的比率較高。而在 FSA 的研究結果顯示，近半數(42%)的填答者表示藉由產品資訊作為主要的資訊來源，包含：從銀行拿回來的宣傳單、從網路上看到的宣傳品及該公司(或金融機構)行銷人員的資訊，而我國由產品資訊作為主要資訊來源比率以基金投資最高(57%)，衍生性商品最低(13%)。

(6) 認為提供金融商品建議的人士是否取得相關的證照

表 4.1.4.6 認為提供金融商品建議的人士是否取得相關的證照 (見問卷 I17)

選項	房屋 貸款	基金 投資	保單	股票	外幣 定存	衍生性 商品
是	55.2%	69.1%	78.8%	60.2%	51.7%	52.8%
否	9.2%	3.2%	3.5%	4.8%	3.4%	1.9%
不知道	35.6%	27.7%	17.7%	34.9%	44.8%	45.3%
樣本數	87	94	113	83	58	53

在表 4.1.4.5 中有部分填答者表示其主要資訊來源為獨立財務顧問或經紀人，其中以購買保單時所佔比率最高(10%)，而表 4.1.4.6 顯示有半數以上填答者認為提供金融商品建議之人士應取得相關證照，其中又以提供保單建議的獨立財務顧問或經紀人應取得相關證照所佔比率最高(79%)，表示填答者在購買保單時，對獨立財務顧問或經紀人之依賴性及對其專業素養之要求。

(7) 如何選擇取得該項金融商品

表 4.1.4.7 如何選擇取得該項金融商品 (見問卷 I16)

選項	房屋 貸款	基金 投資	保單	股票	外幣 定存	衍生性 商品
接受專業人士的建議	31.9%	33.6%	33.3%	23.6%	28.1%	32.4%
受到專業人士意見的影響	20.3%	26.0%	21.0%	20.6%	22.5%	19.7%
受到朋友、親戚的影響	13.0%	16.4%	17.2%	18.2%	9.0%	4.2%
全部自己決定	26.1%	19.9%	25.3%	30.9%	25.8%	19.7%
不知道	8.7%	4.1%	3.2%	6.7%	14.6%	23.9%
樣本數	138	146	186	165	89	71

由表 4.1.4.7 顯示，填答者選擇房屋貸款、基金投資、保單、股票、外幣定存、衍生性商品等金融商品時所受之影響，其中以接受專業人士的建議比例較高，包括：房屋貸款(32%)、基金投資(34%)、保單(33%)、外幣定存(28%)及衍生

性商品(32%)，而股票投資主要來自於自己的決定(31%)，可能是股票方面的公開資訊較豐富，容易自己取得，不過也有 24%是接受專業人士的建議。而在 FSA 的研究中，大部分(79%)的填答者從閱讀產品訊息後自行決定及受到朋友、親戚建議的影響作為選擇時的主要依據，此情況下，我國比率最高為股票(48%)，相對英國較低。

(8) 簽署金融商品合約之前，是否閱讀合約內容

表 4.1.4.8 簽署金融商品合約之前，是否閱讀合約內容 (見問卷 I21)

選項	房屋 貸款	基金 投資	保單	股票	外幣 定存	衍生性 商品
該商品無合約	4.7%	6.5%	4.3%	27.8%	13.4%	5.4%
仔細閱讀合約	46.3%	34.6%	45.3%	22.7%	30.7%	32.4%
約略看過合約	34.2%	47.5%	41.1%	31.8%	27.6%	27.0%
未看合約內容	3.2%	5.5%	3.5%	7.6%	7.9%	5.4%
不知道	11.6%	6.0%	5.8%	10.1%	20.5%	29.7%
樣本數	190	217	258	198	127	111

由表 4.1.4.8 可得，填答者在簽署房屋貸款、基金投資、保單、股票、外幣定存、衍生性商品等金融商品合約對閱讀合約內容的程度，其中大部分填答者在簽署合約前會仔細閱讀合約：房屋貸款(46%)、保單(45%)、外幣定存(31%)及衍生性商品(32%)，而在基金投資及股票投資方面則為約略看過合約，比率分別為 48% 及 32%，其中以簽署房屋貸款合約及保單時，填答者最為謹慎，仔細看過合約的比率較高。而在 FSA 的研究結果顯示，超過一半(54%)的填答者購買金融產品已經閱讀條款及條件細節，較我國為高，約略看過合約(35%)，少數(2%)填答者依靠別人閱讀合約，但約有十分之一(9%)的填答者是在簽署金融商品合約時並未閱讀合約內容較我國略高。



## 5. 資訊取得與理財決策

### (1) 最新財務訊息的重要性

表 4.1.5.1 最新財務訊息的重要性 (見問卷 A1 A2 A10 I1)

Panel A: 依性別	男	女	總計
非常重要	38.0%	30.2%	32.5%
還算重要	34.3%	42.0%	39.7%
不是很重要	14.6%	15.1%	15.0%
一點也不重要	5.1%	3.4%	3.9%
不知道	8.0%	9.3%	8.9%
樣本數	137	324	461

Panel B: 依年齡	25 歲							65 歲
	以下	25-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	以上
非常重要	16.7%	20.0%	33.3%	18.6%	36.4%	41.3%	50.0%	0.0%
還算重要	50.0%	57.1%	46.7%	52.9%	33.5%	31.7%	50.0%	0.0%
不是很重要	16.7%	5.7%	11.7%	20.0%	20.2%	7.7%	0.0%	66.7%
一點也不重要	8.3%	0.0%	5.0%	4.3%	2.9%	4.8%	0.0%	33.3%
不知道	8.3%	17.1%	3.3%	4.3%	6.9%	14.4%	0.0%	0.0%
樣本數=461	12	35	60	70	173	104	4	3

Panel C: 依學歷	高中(職)以下	專科學校	大學	研究所以上	總計
非常重要	37.7%	32.9%	30.4%	31.5%	32.8%
還算重要	26.4%	36.7%	43.2%	48.5%	39.7%
不是很重要	9.4%	20.3%	16.9%	13.8%	14.9%
一點也不重要	6.6%	3.8%	4.1%	1.5%	3.9%
不知道	19.8%	6.3%	5.4%	4.6%	8.6%
樣本數	106	79	148	130	463

Panel D: 依個人所得	\$400,000	\$400,001	\$700,001	\$1,000,001	\$1,500,001	\$2,000,001	總計
	以下	\$700,000	\$1,000,000	\$1,500,000	\$2,000,000	以上	
非常重要	16.7%	20.0%	33.3%	18.6%	36.4%	41.3%	32.8%
還算重要	50.0%	57.1%	46.7%	52.9%	33.5%	31.7%	39.6%
不是很重要	16.7%	5.7%	11.7%	20.0%	20.2%	7.7%	16.5%
一點也不重要	8.3%	0.0%	5.0%	4.3%	2.9%	4.8%	3.8%
不知道	8.3%	17.1%	3.3%	4.3%	6.9%	14.4%	7.3%
樣本數	53	127	129	51	21	18	399

由表 4.1.5.1 可知，填答者在問卷中被問到最新財務訊息的重要性，大多數填答者(72%)認為這是“非常重要”或“還算重要”，但約有二成填答者認為(19%)認為“不是很重要”或“一點也不重要”的，男性認為“非常重要”的比率較女生高(38% VS. 30%)。就年齡分析時，40 歲以下的填答者多數選擇“還算重要”(25 歲以下 50%，25 至 30 歲 57%，31 至 35 歲 47%，36 至 40 歲 53%)，而 41 歲以上填答者，認為“非常重要”的比率較高(41 至 45 歲 36%，51 至 60 歲 41%)。而就學歷分析時，僅學歷為高中(職)以下之填答者多數(38%)認為“非常重要”，其它學歷之填答者則以“還算重要”為主(專科學校 33%，大學 30%，研究所以上 32%)。而就所得分析時，所得超過 150 萬元之填答者認為財務訊息“非常重要”，其餘填答者皆以“還算重要”佔多數，另外 FSA 的研究中，絕大多數填答者(72%)認為，這是“還算重要”(29%)或“非常重要”(42%)，與我國類似，只有不到一成(9%)的填答者不認為最新財務訊息是重要的。

## (2) 最新財務訊息的重要性與通常會注意下列哪些資訊

表 4.1.5.2 最新財務訊息的重要性與通常會注意下列哪些資訊 (見問卷 I1 I2)

選項	認為最新財務訊息非常重要 或還算重要之填答者	全體填答者
房市的變動	51.5%	43.8%
股市的變動	82.2%	69.7%
利率的變動	67.8%	57.1%
通貨膨脹的變動	50.0%	40.6%
稅法的變動	39.6%	32.7%
勞動市場的變動	16.9%	14.1%
勞工退休金或福利辦法的變動	31.7%	26.3%
獲利高的金融商品	25.7%	20.9%
不知道	3.0%	4.5%
以上皆非	0.0%	0.9%
樣本數	338	468

表 4.1.5.2 顯示，認為最新財務訊息非常重要或還算重要之填答者最常注意的財務訊息為股市的變動(82%)，其次為利率的變動(68%)及房市的變動(52%)，而最少注意的財務訊息則為勞動市場的變動(17%);全體填答者最常注意的財務訊息為股市的變動(70%)，其次為利率的變動(57%)及房市的變動(44%)，而最少注意的財務訊息則為勞動市場的變動(14%)，由此可知無論是認為最新財務訊息

非常重要或還算重要之填答者或全體填答者最常關心的財務訊息皆是股市的變動。而在 FSA 的研究中，全體填答者中，有將近半數(46%)的填答者會注意利率的變動，為最多填答者關心的項目，另外則有近四成(39%)的填答者會關注房價的變動，而只有 18%的填答者會關注股市的變動，由此可見我國人民較英國人民重視股市、利率及房價的變動。

### (3) 注意上述資訊之數量

表 4.1.5.3 注意上述資訊之數量 (見問卷 A1 A2 A10 I2 I4)

#### Panel A: 次數分配表

注意上述資訊之數量*	次數	百分比
0	18	4.4%
1	42	10.2%
2	82	19.9%
3	85	20.6%
4	76	18.4%
5	48	11.7%
6	26	6.3%
7	22	5.3%
8	13	3.2%
樣本數(平均3.44)	412	100.0%

\*總計共八種財務訊息可供選擇，故範圍為 0-8。

#### Panel B: 依性別

注意上述資訊之數量*	男	女	總計
0	4.1%	4.5%	4.4%
1	10.7%	9.4%	9.8%
2	7.4%	25.4%	20.1%
3	20.7%	20.2%	20.3%
4	22.3%	17.1%	18.6%
5	11.6%	11.8%	11.8%
6	8.3%	5.6%	6.4%
7	9.1%	3.8%	5.4%
8	5.8%	2.1%	3.2%
樣本數(平均3.44)	121	287	408

\*總計共八種財務訊息可供選擇，故範圍為 0-8。

Panel C:依年齡	25 歲							65 歲
注意上述資訊之數量*	以下	25-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	以上
0	20.0%	10.3%	3.6%	4.8%	3.7%	2.4%	0.0%	0.0%
1	20.0%	17.2%	7.3%	6.5%	8.6%	11.8%	0.0%	100.0%
2	30.0%	10.3%	14.5%	30.6%	19.6%	17.6%	25.0%	0.0%
3	10.0%	24.1%	29.1%	24.2%	19.6%	16.5%	0.0%	0.0%
4	10.0%	13.8%	14.5%	17.7%	22.1%	18.8%	0.0%	0.0%
5	0.0%	10.3%	12.7%	0.0%	12.3%	18.8%	50.0%	0.0%
6	10.0%	3.4%	7.3%	4.8%	7.4%	5.9%	0.0%	0.0%
7	0.0%	6.9%	9.1%	4.8%	3.7%	5.9%	25.0%	0.0%
8	0.0%	3.4%	1.8%	6.5%	3.1%	2.4%	0.0%	0.0%
樣本數=410(平均3.44)	10	29	55	62	163	85	4	2

\*總計共八種財務訊息可供選擇，故範圍為 0-8。

Panel D:依學歷					
注意上述資訊之數量*	高中(職)以下	專科學校	大學	研究所以上	總計
0	4.9%	5.6%	4.6%	2.4%	4.4%
1	13.6%	12.5%	7.2%	9.6%	10.2%
2	22.3%	25.0%	19.6%	13.3%	20.0%
3	17.5%	23.6%	22.9%	18.1%	20.7%
4	15.5%	16.7%	19.0%	22.9%	18.5%
5	9.7%	11.1%	13.1%	12.0%	11.7%
6	8.7%	1.4%	5.2%	8.4%	6.1%
7	2.9%	4.2%	5.2%	9.6%	5.4%
8	4.9%	0.0%	3.3%	3.6%	3.2%
樣本數(平均3.44)	103	72	153	83	411

\*總計共八種財務訊息可供選擇，故範圍為 0-8。

Panel E:							
依個人所得 注意上述資訊 之數量*	\$400,000 以下	\$400,001 \$700,000	\$700,001 \$1,000,000	\$1,000,001 \$1,500,000	\$1,500,001 \$2,000,000	\$2,000,001 以上	總計
0	18.6%	0.9%	2.7%	2.1%	0.0%	5.3%	3.9%
1	14.0%	12.1%	8.0%	4.3%	4.8%	5.3%	9.2%
2	23.3%	20.7%	22.1%	17.0%	0.0%	10.5%	19.2%
3	18.6%	29.3%	17.7%	12.8%	14.3%	31.6%	21.4%
4	4.7%	12.9%	19.5%	31.9%	38.1%	21.1%	18.4%
5	9.3%	12.9%	15.9%	8.5%	9.5%	0.0%	12.0%
6	7.0%	6.0%	4.4%	10.6%	14.3%	10.5%	7.0%
7	4.7%	3.4%	6.2%	8.5%	9.5%	5.3%	5.6%
8	0.0%	1.7%	3.5%	4.3%	9.5%	10.5%	3.3%
樣本數	43	116	113	47	21	19	359

\*總計共八種財務訊息可供選擇，故範圍為 0-8。

表 4.1.5.3 根據表 4.1.5.2 中，填答者所關注之各種財務訊息分析填答者實際注意財務訊息之數量，範圍從 0-8，填答者平均注意 3.44 個財務訊息，但超過一半（54%）的填答者實際注意少於三個財務訊息。就性別分析，男性填答者注意四項財務資訊的比率較多(22%)，女性則為兩項較多(25%)，而就年齡分析，少於三個財務訊息之比率，以 51 至 60 歲(48%)最低，而 25 歲以下最高(80%)，就學歷分析，少於三個財務訊息之比率，高中(職)以下(58%)、專科學校(67%)，大學(54%)，研究所以上(43%)，學歷越高關注的項目越多，而在 FSA 的研究中，範圍 0-8 的情況下，超過四分之三(76%)的填答者注意少於三種財務訊息，顯示我國人民所注意的資訊數量較多。

#### (4) 最新財務訊息的重要性與注意財務資訊之方法

表 4.1.5.4 最新財務訊息的重要性與注意財務資訊之方法 (見問卷 I1 I4)

選項	認為最新財務訊息非常重要 或還算重要之填答者	全體填答者
報紙或週刊的理財版	59.2%	51.3%
報紙(不是理財版)	20.4%	17.7%
專業的理財雜誌	34.9%	29.6%
電視或收音機的專業理財節目	43.5%	38.2%
電視或收音機的其他節目	17.8%	16.6%
網路	36.1%	29.6%
理專/券商營業員	11.5%	9.4%
不知道	2.1%	3.1%
其他	0.9%	0.6%
樣本數	338	516

由表 4.1.5.4 顯示，填答者在問卷中在可複選的情況下被問到他們是如何得到財務訊息，回答總結在表 4.1.5.4，報紙或週刊的理財版顯示在提供訊息上的扮演非常重要的角色，無論是對於認為最新財務訊息非常重要或還算重要之填答者(59%)或全體填答者(51%)皆是如此，其次透過從電視或收音機的專業理財節目(44%,38%)、網路(36%,30%)及專業的理財雜誌(35%,30%)獲得財務訊息，由此顯示，大部分的填答者由媒體專門提供的理財資訊中得到所需的財務資訊，而最少財務訊息的來源為理專及券商營業員，對認為最新財務訊息非常重要或還算重要之填答者及全體填答者分別佔 12%及 9%。而在 FSA 的研究中，對於認為最新財務訊息非常重要或還算重要之填答者或全體填答者主要皆透過報紙非財經版(46%,41%)獲取所需財務訊息，其次為大眾媒體電視或廣播非財務相關節目(44%,39%)，表示英國人民較傾向於獲得全方位的資訊，再從中選其所需，由上比較可知，我國人民較重視專業的理財相關節目。

## (5) 追蹤這些資訊的頻率

表 4.1.5.5 追蹤這些資訊的頻率 (見問卷 A1 A2 A10 I3 I4 )

Panel A:依性別	男	女	總計
一星期至少一次	45.1%	31.4%	35.4%
一星期至一個月至少一次	22.1%	22.4%	22.3%
一個月以上才會一次	5.7%	9.3%	8.3%
不一定	24.6%	32.8%	30.3%
不知道	2.5%	4.1%	3.6%
樣本數	122	290	412

Panel B:依年齡	25 歲 以下	25-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	65 歲 以上
一星期至少一次	50.0%	57.7%	45.3%	27.4%	29.1%	39.8%	25.0%	0.0%
一星期至一個月至少 一次	12.5%	19.2%	24.5%	21.0%	26.7%	17.2%	0.0%	0.0%
一個月以上才會一次	12.5%	3.8%	0.0%	8.1%	11.5%	8.6%	0.0%	0.0%
不一定	25.0%	19.2%	30.2%	40.3%	28.5%	29.0%	75.0%	100.0%
不知道	0.0%	0.0%	0.0%	3.2%	4.2%	5.4%	0.0%	0.0%
樣本數=413	8	26	53	62	165	93	4	2

Panel C:依學歷	高中(職)以下	專科學校	大學	研究所以上	總計
一星期至少一次	25.5%	26.4%	38.4%	51.2%	35.4%
一星期至一個月 至少一次	27.3%	19.4%	21.2%	20.7%	22.4%
一個月以上 才會一次	10.0%	13.9%	7.3%	2.4%	8.2%
不一定	31.8%	37.5%	29.1%	24.4%	30.4%
不知道	5.5%	2.8%	4.0%	1.2%	3.6%
樣本數	110	72	151	82	415

Panel D: 依個人所得	\$400,000 以下	\$400,001 -\$700,000	\$700,001 -\$1,000,000	\$1,000,001 -\$1,500,000	\$1,500,001 -\$2,000,000	\$2,000,001 以上	總計
一星期 至少一次	25.0%	31.9%	32.2%	41.3%	61.9%	47.4%	35.0%
一星期至一個 月至至少一次	20.0%	18.5%	20.9%	30.4%	19.0%	31.6%	21.7%
一個月以上 才會一次	7.5%	7.6%	8.7%	6.5%	14.3%	5.3%	8.1%
不一定	45.0%	37.8%	36.5%	21.7%	4.8%	10.5%	32.8%
不知道	2.5%	4.2%	1.7%	0.0%	0.0%	5.3%	2.5%
樣本數	40	119	115	46	21	19	360

由表 4.1.5.5 顯示，填答者對追蹤這些資訊的頻率，超過三分之一的填答者（35%）宣稱一星期至少追蹤財務資訊一次，約四分之一的填答者一星期至一個月至少一次追蹤財務資訊(22%)，另外約有三分之一的填答者不確定其追蹤財務資訊的頻率(31%)。其中男性填答者較女性填答者更積極追蹤(45%, 31%)，而就年齡分析，又以 35 歲以下的填答者較積極在追蹤財務資訊(50%, 57%, 45%)，就學歷分析，一星期至少追蹤一次的比率，高中(職)以下(26%)、專科學校(26%)，大學(38%)，研究所以上(51%)，而就所得分析，所得大於一百萬元的填答者明顯較其它填答者更常追蹤財務資訊(41%, 62%, 47%)，表示學歷越高或所得越高者亦較其它填答者積極追蹤財務資訊。而在 FSA 的研究中，超過三分之一的填答者每週追蹤一次財務資訊(34%)，24%的填答者一星期至一個月至少追蹤一次，此二比率與我相近，而一個月以上才追蹤一次的我國較英國分別為 8%及 19%。



## (6) 理財知識得分

表4.1.5.6 理財知識得分(見問卷A2 A10 J4 H部分)

Panel A:依年齡	25 歲							65 歲
	以下	25-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	以上
0-20分	0.0%	11.1%	1.8%	6.3%	3.1%	9.7%	0.0%	100.0%
21-40分	10.0%	2.8%	0.0%	4.8%	5.5%	9.7%	0.0%	0.0%
41-60分	40.0%	19.4%	9.1%	19.0%	24.5%	19.4%	60.0%	0.0%
61-80分	20.0%	30.6%	34.5%	39.7%	36.2%	43.7%	0.0%	0.0%
81-100分	30.0%	36.1%	54.5%	30.2%	30.7%	17.5%	40.0%	0.0%
樣本數=437	10	36	55	63	163	103	5	2

Panel B:依學歷	高中(職)以下	專科學校	大學	研究所以上	總計
0-20分	9.8%	9.1%	2.6%	2.7%	5.9%
21-40分	10.6%	6.5%	1.9%	4.0%	5.7%
41-60分	29.5%	29.9%	14.3%	9.3%	20.8%
61-80分	43.9%	37.7%	35.1%	29.3%	37.2%
81-100分	6.1%	16.9%	46.1%	54.7%	30.4%
樣本數=438	132	77	154	75	438

Panel C: 依個人所得	\$400,000	\$400,001	\$700,001	\$1,000,001	\$1,500,001	\$2,000,001	總計
	以下	\$700,000	\$1,000,000	\$1,500,000	\$2,000,000	以上	
0-20分	14.0%	1.7%	1.8%	2.0%	.0%	10.5%	3.8%
21-40分	6.0%	5.0%	2.6%	2.0%	5.3%	10.5%	4.3%
41-60分	32.0%	20.0%	15.8%	12.2%	21.1%	15.8%	19.1%
61-80分	32.0%	43.3%	33.3%	53.1%	36.8%	52.6%	40.2%
81-100分	16.0%	30.0%	46.5%	30.6%	36.8%	10.5%	32.6%
樣本數=371	50	120	114	49	19	19	371

由表 4.1.5.6 顯示填答者於理財知識部分得分，Panel A 中，25 至 60 歲填答者皆有六成以上於理財知識得分超過 60 分(67%, 89%, 70%, 67%, 61%)，此外 31 至 35 歲之填答者，為最具理財知識之族群。Panel B 中，於理財知識得分超過 60 分比例分別為高中職以下 50%、專科 55%、大學 81%、研究所 84%，顯示學歷越高越具理財知識。Panel C 中，除所得 40 萬以下之填答者外，各族群於理財知識得分超過 60 分比例皆超過六成(73%, 80%, 84%, 74%, 63%)。

## 二、統計檢定分析

本研究針對問卷各部分與年齡、學歷、所得及理財知識部分之得分作交叉分析，進一步說明具顯著差異之項目。進行卡方分析時，將受到填答者作答狀況影響，故每一分析之樣本數可能不同，此外填答之問題因可跳答，以致樣本過少，且部分問卷為複選題不適合卡方檢定分析。故本研究進行分析時，將可跳答以致樣本過少及複選之題目予以剔除。

### 1. 金錢管理

表 4.2.1.1 為金錢管理各題與年齡、學歷、所得及理財知識得分作交叉分析，所得到的卡方檢定下之  $X^2$  值與 p 值。表 4.2.1.1 數字為粗黑體者，代表其在 10% 的顯著水準之下，具有顯著差異。顯著差異向項目較多的依次為理財知識得分(12 項)、學歷(9 項)、年齡(8 項)及所得(8 項)。

表 4.2.1.1 金錢管理卡方檢定結果

題號	年齡	學歷	所得	理財知識得分
B1	<b>181.402(.000)</b>	<b>61.564(.001)</b>	<b>91.455(.000)</b>	<b>22.969(.028)</b>
B2	10.271(.114)	<b>41.318(.000)</b>	<b>20.920(.001)</b>	<b>64.431(.000)</b>
B3	<b>52.598(.007)</b>	<b>63.189(.011)</b>	<b>41.599(.020)</b>	<b>39.470(.006)</b>
B4	<b>47.137(.003)</b>	<b>87.497(.000)</b>	<b>40.351(.005)</b>	<b>50.938(.000)</b>
B6	25.118(.122)	27.930(.263)	14.481(.489)	<b>18.571(.099)</b>
B7	29.019(.219)	<b>70.002(.000)</b>	<b>28.602(.096)</b>	<b>31.081(.013)</b>
B8	22.948(.817)	43.185(.337)	24.897(.468)	21.433(.372)
B10	38.290(.142)	47.889(.183)	23.885(.526)	<b>37.970(.009)</b>
B11	3.261(.775)	10.231(.249)	8.212(.145)	<b>8.650(.070)</b>
B15	5.930(.431)	13.158(.107)	1.283(.937)	6.940(.139)
B16.a	<b>38.818(.029)</b>	37.759(.223)	25.203(.194)	<b>105.558(.000)</b>
B16.b	<b>40.259(.020)</b>	30.808(.527)	10.639(.955)	6.490(.982)
B16.c	29.476(.203)	<b>59.434(.002)</b>	23.643(.258)	<b>24.968(.070)</b>
B16.d	<b>49.646(.002)</b>	<b>45.624(.056)</b>	<b>29.274(.082)</b>	20.124(.215)
B16.e	<b>38.776(.029)</b>	38.738(.192)	21.302(.380)	22.598(.125)
B18	17.902(.119)	<b>32.134(.010)</b>	<b>25.074(.005)</b>	12.625(.125)
B19	<b>52.970(.001)</b>	30.956(.519)	<b>34.817(.003)</b>	12.893(.681)
B20	20.321(.315)	<b>47.508(.003)</b>	21.729(.115)	<b>26.778(.008)</b>
B21	16.771(.858)	22.810(.884)	17.174(.642)	<b>26.807(.044)</b>

\*括弧內為卡方檢定之 P 值

以下將上述具顯著性之項目，分別就年齡、學歷、所得及理財知識得分四構面作說明。首先是年齡構面：

### 年齡:

表 4.2.1.2 金錢管理與年齡之關係

	25		31-35	36-40	41-50	51-60	61		總計	
	以下	26-30					以上	樣本數	百分比	
<b>Panel A：誰負責家庭裡的大部分支出(B1)</b>										
我	23.5%	20.0%	36.4%	45.2%	57.8%	60.0%	50.0%	252	49.4%	
配偶(同居人)	0.0%	2.5%	16.7%	20.5%	14.4%	24.3%	25.0%	85	16.7%	
家庭其他成員	58.8%	60.0%	28.8%	4.1%	4.8%	2.6%	16.7%	70	13.7%	
我與配偶或其他成員	11.8%	17.5%	16.7%	30.1%	23.0%	13.0%	8.3%	101	19.8%	
無人負責	5.9%	0.0%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2	0.4%	
樣本數	17	40	66	73	187	115	12	510		
百分比	3.3%	7.8%	12.9%	14.3%	36.7%	22.5%	2.4%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)									181.402(0.000)	
<b>Panel B：通常多久檢查一次活儲帳戶的餘額(B3)</b>										
每天一次	0.0%	8.1%	1.6%	0.0%	2.2%	0.0%	10.0%	9	1.9%	
每星期至少一次	20.0%	18.9%	39.7%	23.9%	19.7%	23.9%	10.0%	114	23.6%	
每半個月至少一次	13.3%	24.3%	19.0%	26.8%	21.3%	17.4%	0.0%	99	20.5%	
每個月至少一次	46.7%	40.5%	27.0%	29.6%	34.8%	31.2%	20.0%	158	32.7%	
一個月不到一次	13.3%	8.1%	9.5%	14.1%	15.7%	13.8%	40.0%	68	14.1%	
從不檢查	6.7%	0.0%	3.2%	5.6%	6.2%	13.8%	20.0%	35	7.2%	
樣本數	15	37	63	71	178	109	10	483		
百分比	3.1%	7.7%	13.0%	14.7%	36.9%	22.6%	2.1%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)									52.598(0.007)	
<b>Panel C：主要透過何種方式檢查活儲帳戶的餘額(B4)</b>										
線上查詢	7.1%	32.4%	44.6%	27.9%	20.4%	13.8%	12.5%	95	24.1%	
電話查詢	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.5%	3.8%	0.0%	8	2.0%	
親自到金融機構詢問	7.1%	2.9%	1.8%	3.3%	1.4%	6.3%	25.0%	14	3.5%	
提款機查詢	42.9%	38.2%	17.9%	27.9%	28.9%	27.5%	25.0%	111	28.1%	
補摺機更新及確認	42.9%	26.5%	35.7%	41.0%	45.8%	48.8%	37.5%	167	42.3%	
樣本數	14	34	56	61	142	80	8	395		
百分比	3.5%	8.6%	14.2%	15.4%	35.9%	20.3%	2.0%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)									47.137(0.003)	

	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61 以上	總計	
								樣本數	百分比
<b>Panel D：我有購物癮，傾向於購買我無法負擔的物品(B16.a)</b>									
非常不同意	43.8%	51.2%	56.3%	56.3%	56.0%	44.1%	90.9%	262	53.6%
不同意	31.3%	41.5%	39.1%	29.6%	35.9%	46.1%	9.1%	182	37.2%
無意見	25.0%	7.3%	3.1%	7.0%	3.3%	2.9%	0.0%	23	4.7%
同意	0.0%	0.0%	1.6%	4.2%	4.3%	5.9%	0.0%	18	3.7%
非常同意	0.0%	0.0%	0.0%	2.8%	.5%	1.0%	0.0%	4	0.8%
樣本數	16	41	64	71	184	102	11	489	
百分比	3.3%	8.4%	13.1%	14.5%	37.6%	20.9%	2.2%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									38.818(0.029)
<b>Panel E：我較為節省(B16.b)</b>									
非常不同意	0.0%	0.0%	1.5%	0.0%	2.2%	2.9%	0.0%	8	1.6%
不同意	11.8%	7.5%	12.3%	14.5%	17.5%	10.7%	0.0%	66	13.5%
無意見	47.1%	25.0%	36.9%	20.3%	19.1%	13.6%	0.0%	105	21.5%
同意	35.3%	47.5%	40.0%	53.6%	47.5%	63.1%	72.7%	248	50.8%
非常同意	5.9%	20.0%	9.2%	11.6%	13.7%	9.7%	27.3%	61	12.5%
樣本數	17	40	65	69	183	103	11	488	
百分比	3.5%	8.2%	13.3%	14.1%	37.5%	21.1%	2.3%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									40.259(0.020)
<b>Panel F：在管理日常金錢方面，我非常為有條理(B16.d)</b>									
非常不同意	0.0%	0.0%	3.1%	1.4%	1.7%	1.0%	0.0%	7	1.4%
不同意	25.0%	7.3%	14.1%	16.9%	6.1%	7.8%	0.0%	47	9.7%
無意見	43.8%	34.1%	42.2%	26.8%	26.1%	20.4%	0.0%	135	27.8%
同意	31.3%	56.1%	32.8%	47.9%	56.7%	59.2%	63.6%	253	52.1%
非常同意	0.0%	2.4%	7.8%	7.0%	9.4%	11.7%	36.4%	44	9.1%
樣本數	16	41	64	71	180	103	11	486	
百分比	3.3%	8.4%	13.2%	14.6%	37.0%	21.2%	2.3%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									49.646(0.002)
<b>Panel G：我準時支付帳單(B16.e)</b>									
非常不同意	0.0%	2.4%	3.1%	4.2%	0.5%	1.9%	0.0%	9	1.8%
不同意	12.5%	2.4%	1.5%	2.8%	1.6%	0.0%	0.0%	9	1.8%
無意見	18.8%	4.9%	4.6%	8.3%	2.2%	2.9%	0.0%	21	4.3%
同意	37.5%	46.3%	41.5%	43.1%	41.8%	55.2%	45.5%	222	45.1%
非常同意	31.3%	43.9%	49.2%	41.7%	53.8%	40.0%	54.5%	231	47.0%
樣本數	16	41	65	72	182	105	11	492	
百分比	3.3%	8.3%	13.2%	14.6%	37.0%	21.3%	2.2%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									38.776(0.029)

	25		31-35	36-40	41-50	51-60	61		總計		
	以下	26-30					以上	樣本數	百分比		
<b>Panel H：誰主要負責事先規劃，以確保有足夠的金錢支付定期性費用(B19)</b>											
我	80.0%	55.0%	57.5%	57.9%	63.1%	54.2%	57.1%	179	58.9%		
配偶	0.0%	5.0%	12.5%	15.8%	10.8%	21.7%	14.3%	43	14.1%		
家庭裡其他成員	0.0%	35.0%	12.5%	5.3%	1.8%	4.8%	14.3%	21	6.9%		
我與配偶或其他成員 共同	20.0%	0.0%	15.0%	21.1%	24.3%	19.3%	14.3%	59	19.4%		
無人負責	0.0%	5.0%	2.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2	0.7%		
樣本數	5	20	40	38	111	83	7	304			
百分比	1.6%	6.6%	13.2%	12.5%	36.5%	27.3%	2.3%	100%			
X <sup>2</sup> 值(p value)									52.970(0.001)		

表 4.2.1.2 中，Panel A 中，由填答者自己負責家庭裡大部分支出的，以 51-60 歲填答者比例最高(60%)，其次為 41-50 歲(57.8%)及 61 歲以上(50%)，由此可知，可能係因年齡較大者相較之下經濟收入較穩定，故主要負責家庭裡大部分的支出。

Panel B 中，從不檢查活儲帳戶餘額者，以 61 歲以上(20%)最高，其次為 51-60 歲者(13.8%)，由此可知，年齡較高者較不會檢查活儲帳戶餘額。而 50 歲以下族群檢查活儲帳戶餘額的頻率，除 31-35 歲頻率較高，每星期至少檢查一次(39.7%)外，其他則至少每個月會檢查一次，25 歲以下(46.7%)、26-30 歲(40.5%)、36-40(29.6%)、41-50(34.8%)。

而 Panel C 中，最常採用線上方式檢查活儲帳戶餘額，以 31-35 歲填答者比例最高(44.6%)。而透過補摺機更新及確認帳戶餘額，以 51-60 歲之填答者最高(48.8%)，其次為 41-50 歲(45.8%)、25 歲以下(42.9%)、36-40 歲(41%)，顯示年齡較高之填答者較常透過補摺機更新及確認帳戶餘額。

由 Panel D-G 可看出填答者對金錢管理的態度。Panel D 顯示，不同意或非常不同意自己有購物癮者，以 61 歲以上族群最高(100%)，26-60 歲者次之(至少 85%)，而 25 歲以下者相較於年長者只有 75%。因此可看出年齡越大者，越不會傾向於購買自己無法負擔的物品。從 Panel E 可看出，同意或非常同意自己較為節省之比例與年齡成正比，25 歲以下(40%)、26-30 歲及 36-50 歲(至少 60%)、51-60 歲(70%)、61 歲以上(100%)。因此可發現年長者普遍認為自己較為節省。

Panel F 顯示，同意或非常同意自己管理日常金錢是非常有條理的，25 歲以下(31%)、26-30 歲及 36-40 歲(至少 55%)，41-50 歲與 51-60 歲則分別有 66%、70%，而 61 歲以上(100%)。故可推論年長者較同意自己管理日常金錢時是非常有條理的。最後從 Panel G 亦可發現，同意或非常同意自己會準時支付帳單者之比例，亦隨著年齡增加而不斷提高，25 歲以下(69%)、26-35 歲(90%)、41-60 歲(95%)、以及 61 歲以上(100%)。

由 Panel H 可發現，為確保有足夠的金錢支付定期性費用，主要由自己負責事先規劃者，以 25 歲以下比例最高(80%)，41-50 歲次之(63.1%)，其餘年齡族群之填答者，則至少有五成五是由自己負責。

學歷：

表 4.2.1.3 金錢管理與學歷之關係

	國中 以下	高中職 (商)	高中職 (非商)	專科 (商)	專科 (非商)	大學 (商)	大學 (非商)	研究所 (商)	研究所 (非商)	總計	
										樣本數	百分比
<b>Panel A: 誰負責家庭裡的大部分支出(B1)</b>											
我	37.5%	69.8%	48.0%	49.2%	50.0%	39.8%	40.0%	49.3%	60.0%	254	49.5%
配偶(同居人)	25.0%	10.4%	12.0%	16.9%	36.7%	15.6%	12.0%	15.1%	35.0%	86	16.8%
家庭其他成員	15.6%	5.2%	8.0%	13.6%	6.7%	18.8%	20.0%	17.8%	5.0%	70	13.6%
我與配偶或其 他成員	21.9%	14.6%	32.0%	20.3%	6.7%	25.8%	26.0%	16.4%	0.0%	101	19.7%
無人負責	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%	1.4%	0.0%	2	0.4%
樣本數	32	96	25	59	30	128	50	73	20	513	
百分比	6.2%	18.7%	4.9%	11.5%	5.8%	25.0%	9.7%	14.2%	3.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											61.564(0.001)
<b>Panel B: 是否擁有金融機構活存(儲蓄)款帳戶(B2)</b>											
是	78.1%	97.9%	92.0%	96.7%	96.7%	100.0%	94.0%	98.6%	100.0%	496	96.5%
否	21.9%	2.1%	8.0%	3.3%	3.3%	0.0%	6.0%	1.4%	0.0%	18	3.5%
樣本數	32	96	25	60	30	128	50	73	20	514	
百分比	6.2%	18.7%	4.9%	11.7%	5.8%	24.9%	9.7%	14.2%	3.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											41.318(0.000)
<b>Panel C: 通常多久檢查一次活儲帳戶的餘額(B3)</b>											
每天一次	4.2%	4.3%	0.0%	3.7%	0.0%	0.0%	0.0%	1.4%	5.0%	9	1.9%
每星期至少 一次	12.5%	25.8%	26.1%	18.5%	6.9%	27.8%	19.6%	31.4%	20.0%	115	23.7%
每半個月至少 一次	12.5%	18.3%	17.4%	27.8%	17.2%	19.0%	28.3%	21.4%	15.0%	99	20.4%
每個月至少 一次	16.7%	34.4%	26.1%	35.2%	58.6%	32.5%	30.4%	27.1%	30.0%	158	32.6%
一個月不到 一次	25.0%	12.9%	13.0%	7.4%	6.9%	16.7%	13.0%	15.7%	20.0%	69	14.2%
從不檢查	29.2%	4.3%	17.4%	7.4%	10.3%	4.0%	8.7%	2.9%	10.0%	35	7.2%
樣本數	24	93	23	54	29	126	46	70	20	485	
百分比	4.9%	19.2%	4.7%	11.1%	6.0%	26.0%	9.5%	14.4%	4.1%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											63.189(0.011)

	國中 以下	高中職 (商)	高中職 (非商)	專科 (商)	專科 (非商)	大學 (商)	大學 (非商)	研究所 (商)	研究所 (非商)	總計	
										樣本數	百分比
<b>Panel D: 主要透過何種方式檢查活儲帳戶的餘額(B4)</b>											
線上查詢	15.4%	9.5%	5.6%	12.2%	4.0%	34.0%	17.9%	47.7%	31.3%	95	23.9%
電話查詢	0.0%	4.1%	5.6%	2.4%	8.0%	0.0%	2.6%	0.0%	0.0%	8	2.0%
親自到金融機 構詢問	7.7%	5.4%	16.7%	7.3%	4.0%	1.9%	2.6%	0.0%	0.0%	15	3.8%
提款機查詢	23.1%	18.9%	11.1%	31.7%	40.0%	29.2%	35.9%	32.3%	25.0%	112	28.2%
補摺機更新及 確認	53.8%	62.2%	61.1%	46.3%	44.0%	34.9%	41.0%	20.0%	43.8%	167	42.1%
樣本數	13	74	18	41	25	106	39	65	16	397	
百分比	3.3%	18.6%	4.5%	10.3%	6.3%	26.7%	9.8%	16.4%	4.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										87.497(0.000)	
<b>Panel E: 過去一年，您與配偶每月收入是否夠用(B7)</b>											
一定夠用	35.7%	40.7%	30.4%	34.5%	36.7%	56.7%	63.3%	70.8%	70.0%	249	50.7%
大部分時候夠用	39.3%	36.3%	34.8%	37.9%	26.7%	33.3%	22.4%	25.0%	25.0%	156	31.8%
有時候夠用	3.6%	12.1%	13.0%	13.8%	26.7%	5.0%	12.2%	2.8%	0.0%	45	9.2%
經常不夠用	17.9%	7.7%	17.4%	10.3%	6.7%	4.2%	2.0%	1.4%	0.0%	31	6.3%
從不夠用	3.6%	3.3%	4.3%	3.4%	3.3%	0.8%	0.0%	0.0%	5.0%	10	2.0%
樣本數	28	91	23	58	30	120	49	72	20	491	
百分比	5.7%	18.5%	4.7%	11.8%	6.1%	24.4%	10.0%	14.7%	4.1%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										70.002(0.000)	
<b>Panel F: 我喜歡簽帳/刷卡消費，而不是先有錢再消費(B16.c)</b>											
非常不同意	66.7%	31.9%	37.5%	19.3%	37.9%	23.8%	24.5%	42.9%	45.0%	156	32.1%
不同意	8.3%	39.6%	37.5%	38.6%	34.5%	34.4%	34.7%	34.3%	30.0%	168	34.6%
無意見	16.7%	9.9%	12.5%	15.8%	10.3%	14.8%	22.4%	10.0%	5.0%	65	13.4%
同意	8.3%	17.6%	4.2%	24.6%	13.8%	26.2%	18.4%	11.4%	10.0%	88	18.1%
非常同意	0.0%	1.1%	8.3%	1.8%	3.4%	0.8%	0.0%	1.4%	10.0%	9	1.9%
樣本數	24	91	24	57	29	122	49	70	20	486	
百分比	4.9%	18.7%	4.9%	11.7%	6.0%	25.1%	10.1%	14.4%	4.1%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										59.434(0.002)	
<b>Panel G: 在管理日常金錢方面，我非常具有條理(B16.d)</b>											
非常不同意	0.0%	2.2%	4.3%	1.7%	0.0%	.8%	2.0%	0.0%	5.0%	7	1.4%
不同意	12.0%	4.4%	4.3%	10.3%	10.7%	12.0%	14.0%	10.3%	5.0%	47	9.7%
無意見	12.0%	20.0%	21.7%	39.7%	35.7%	28.0%	36.0%	29.4%	20.0%	136	27.9%
同意	44.0%	61.1%	56.5%	39.7%	46.4%	54.4%	40.0%	54.4%	60.0%	252	51.7%
非常同意	32.0%	12.2%	13.0%	8.6%	7.1%	4.8%	8.0%	5.9%	10.0%	45	9.2%
樣本數	25	90	23	58	28	125	50	68	20	487	
百分比	5.1%	18.5%	4.7%	11.9%	5.7%	25.7%	10.3%	14.0%	4.1%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										45.624(0.056)	



	國中 以下	高中職 (商)	高中職 (非商)	專科 (商)	專科 (非商)	大學 (商)	大學 (非商)	研究所 (商)	研究所 (非商)	總計	
										樣本數	百分比
<b>Panel H：您與配偶是否會事先規劃，以確保有足夠的金錢支付定期費用(B18)</b>											
會	76.0%	74.7%	72.7%	66.0%	74.1%	58.3%	64.4%	59.4%	52.6%	305	65.5%
不會	20.0%	6.6%	13.6%	13.2%	3.7%	13.0%	15.6%	1.4%	10.5%	47	10.1%
不需要	4.0%	18.7%	13.6%	20.8%	22.2%	28.7%	20.0%	39.1%	36.8%	114	24.5%
樣本數	25	91	22	53	27	115	45	69	19	466	
百分比	5.4%	19.5%	4.7%	11.4%	5.8%	24.7%	9.7%	14.8%	4.1%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										32.134(0.010)	
<b>Panel I：您們如何事先規劃定期性費用的支付(B20)</b>											
事先將錢存入 活儲帳戶	60.0%	73.2%	66.7%	63.3%	68.8%	70.9%	55.2%	51.3%	80.0%	173	65.3%
減少開銷	26.7%	14.3%	20.0%	16.7%	6.3%	5.5%	10.3%	2.6%	0.0%	28	10.6%
定期保留現金	13.3%	12.5%	13.3%	10.0%	25.0%	23.6%	34.5%	43.6%	20.0%	60	22.6%
購買存單	0.0%	0.0%	0.0%	10.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.6%	0.0%	4	1.5%
樣本數	15	56	15	30	16	55	29	39	10	265	
百分比	5.7%	21.1%	5.7%	11.3%	6.0%	20.8%	10.9%	14.7%	3.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										47.508(0.003)	

表 4.2.1.3 中，Panel A 中顯示，由填答者自己負責家庭裡大部分支出，以學歷為高中職(商管)的 69.8%最高，次之為研究所(非商管)60%，及專科(非商管)50%。由此可知，學歷高的或是商管相關科系畢業者，不見得就是負責家庭裡大部分支出的支柱。

Panel B 中，除學歷在國中以下之填答者，其擁有金融機構活儲帳戶比例較低(78.1%)，其餘學歷為國中以上族群者，皆有九成以上擁有金融機構活儲帳戶。

Panel C 中，學歷在國中以下者，其從不檢查活儲帳戶餘額之比例最高(29.2%)；而高中職、專科、大學或研究所畢業者，普遍每個月至少會檢查一次活儲帳戶餘額。若進一步探討，商管科系相較於非商管科系畢業者，其檢查活儲帳戶餘額比例的差異，透過觀察檢查頻率為每星期至少一次之情形，可發現商管科系畢業者檢查帳戶餘額的頻率相較之下確實較高。

Panel D 中，研究所商管相關科系畢業者，最常透過線上查詢來檢查活儲帳戶餘額(47.7%)，而其他族群則普遍藉由補摺機更新來確認帳戶餘額，學歷在國中以下者(53.8%)、專科畢業者(約 60%)、高中職畢業者(約 45%)、大學畢業者(35%與 41%)。

Panel E 中，過去一年中認為自己與配偶每月收入一定夠用或大部份時候夠用，以大學或研究所畢業者比例最高，依序為研究商(商管)95.8%、研究所(非商管)95%、大學(商管)90%、大學(非商管)85.7%。而認為自己與配偶於過去一年中，每月收入經常不夠用或從不夠用者，則以高中職(非商管)21.7%之比例最高，其次為國中以下(21.5%)及專科(商管)13.7%。故可發現，學歷越高者每個月的收入越足以支應開銷，此外，念商管相關科系者每月收入一定或大部份時候夠用的比利亦較高。

由 Panel F-G 可看出填答者對金錢管理的態度。Panel F 中，非常不同意或不同意自己喜歡以刷卡消費而非先有錢再消費，除學歷為專科(商管)57.9%、大學(商管)58.2、大學(非商管)59.2 之比例較少外，其餘皆有七成表示非常不同意或不同意。Panel G 中，同意或非常同意自己管理日常金錢是非常有條理的，以學歷為國中以下者最高(76%)，高中職畢業者則有約七成，研究所(商管)60.3%及研究所(非商管)70%；而專科和大學畢業者，相較之下比例較低。

Panel H 顯示，會事先規劃以確保有足夠金錢支付水電費、電話費等其他定期性費用，以學歷為國中以下者比例最高(76%)，高中職(商管)74.7% 及高中職(非商管)72.7%，而專科(商管)有 66%和專科(非商管)74.1%。至於學歷在研究所以上者則有約四成表示不需要事先規劃，因為活儲帳戶一直有足夠的餘額支付定期性費用。由此可知，學歷越高者越不會對需定期支付的費用作事先規劃。

Panel I 中，進一步詢問會事先對定期性費用作規劃者，通常會採何種方式。各學歷族群之填答者皆最常採用事先將錢存入活儲帳戶以規劃定期性費用的支付，除上述大家普遍使用方式外，學歷較低者也較可能採減少開銷方式；而學歷較高者則較可能採定期保留現金方式。

所得：

表 4.2.1.4 金錢管理與所得之關係

	40 萬 以下	40 萬 -70 萬	70 萬 -100 萬	100 萬 -150 萬	150 萬 -200 萬	200 萬 以上	總計		
							樣本數	百分比	
<b>Panel A:誰負責家庭裡的大部分支出(B1)</b>									
我	31.7%	41.0%	51.1%	76.9%	57.1%	81.0%	212	50.0%	
配偶(同居人)	14.3%	17.2%	19.5%	9.6%	9.5%	9.5%	67	15.8%	
家庭其他成員	44.4%	14.2%	6.8%	0.0%	4.8%	4.8%	58	13.7%	
我與同居人或其他 成員	9.5%	27.6%	22.6%	13.5%	28.6%	4.8%	87	20.5%	
樣本數	63	134	133	52	21	21	424		
百分比	14.9%	31.6%	31.4%	12.3%	5.0%	5.0%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)								91.455(0.000)	
<b>Panel B:是否擁有金融機構活存(儲蓄)款帳戶(B2)</b>									
是	93.8%	98.5%	99.2%	100.0%	100.0%	85.7%	415	97.6%	
否	6.3%	1.5%	0.8%	0.0%	0.0%	14.3%	10	2.4%	
樣本數	64	134	133	52	21	21	425		
百分比	15.1%	31.5%	31.3%	12.2%	4.9%	4.9%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)								20.920(0.001)	
<b>Panel C:通常多久檢查一次活儲帳戶的餘額(B3)</b>									
每天一次	0.0%	1.6%	0.0%	8.0%	0.0%	5.6%	7	1.7%	
每星期至少一次	17.2%	25.0%	19.1%	24.0%	42.9%	38.9%	95	23.4%	
每半個月至少一次	17.2%	26.6%	19.8%	16.0%	19.0%	22.2%	86	21.2%	
每個月至少一次	37.9%	33.6%	35.9%	28.0%	33.3%	16.7%	136	33.5%	
一個月不到一次	15.5%	9.4%	19.1%	18.0%	4.8%	11.1%	58	14.3%	
從不檢查	12.1%	3.9%	6.1%	6.0%	0.0%	5.6%	24	5.9%	
樣本數	58	128	131	50	21	18	406		
百分比	14.3%	31.5%	32.3%	12.3%	5.2%	4.4%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)								41.599(0.020)	
<b>Panel D:主要透過何種方式檢查活儲帳戶的餘額(B4)</b>									
線上查詢	13.0%	28.2%	20.0%	20.5%	40.0%	61.5%	82	24.3%	
電話查詢	0.0%	0.9%	1.7%	2.6%	13.3%	0.0%	6	1.8%	
親自到金融機構 詢問	4.3%	2.7%	1.7%	0.0%	0.0%	0.0%	7	2.1%	
提款機查詢	41.3%	26.4%	31.3%	20.5%	26.7%	0.0%	96	28.4%	
補摺機更新及確認	41.3%	41.8%	45.2%	56.4%	20.0%	38.5%	147	43.5%	
樣本數	46	110	115	39	15	13	338		
百分比	13.6%	32.5%	34.0%	11.5%	4.4%	3.8%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)								40.351(0.005)	

	40 萬 以下	40 萬 -70 萬	70 萬 -100 萬	100 萬 -150 萬	150 萬 -200 萬	200 萬 以上	總計	
							樣本數	百分比
<b>Panel E: 過去一年，您與配偶每月收入是否夠用(B7)</b>								
一定夠用	34.5%	50.0%	55.3%	43.1%	66.7%	76.2%	210	51.0%
大部分時候夠用	38.2%	32.6%	30.3%	35.3%	23.8%	23.8%	132	32.0%
有時候夠用	7.3%	10.6%	8.3%	11.8%	9.5%	0.0%	37	9.0%
經常不夠用	14.5%	6.1%	3.8%	5.9%	0.0%	0.0%	24	5.8%
從不夠用	5.5%	0.8%	2.3%	3.9%	0.0%	0.0%	9	2.2%
樣本數	55	132	132	51	21	21	412	
百分比	13.3%	32.0%	32.0%	12.4%	5.1%	5.1%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								28.602(0.096)
<b>Panel F: 在管理日常金錢方面，我非常冇條理(B16.d)</b>								
非常不同意	4.9%	1.5%	0.8%	2.1%	0.0%	0.0%	7	1.7%
不同意	13.1%	9.8%	9.2%	12.5%	10.0%	0.0%	41	9.9%
無意見	39.3%	30.1%	26.7%	25.0%	25.0%	10.0%	118	28.6%
同意	32.8%	48.9%	58.8%	52.1%	45.0%	70.0%	210	50.8%
非常同意	9.8%	9.8%	4.6%	8.3%	20.0%	20.0%	37	9.0%
樣本數	61	133	131	48	20	20	413	
百分比	14.8%	32.2%	31.7%	11.6%	4.8%	4.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								29.274(0.082)
<b>Panel G: 您與配偶是否會事先規劃，以確保有足夠的金錢支付定期費用(B18)</b>								
會	58.7%	65.6%	60.5%	70.0%	61.9%	85.7%	253	64.5%
不會	26.1%	8.0%	9.3%	10.0%	0.0%	0.0%	39	9.9%
不需要	15.2%	26.4%	30.2%	20.0%	38.1%	14.3%	100	25.5%
樣本數	46	125	129	50	21	21	392	
百分比	11.7%	31.9%	32.9%	12.8%	5.4%	5.4%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								25.074(0.005)
<b>Panel H: 誰主要負責事先規劃，以確保您們有足夠的金錢支付定期費用(B19)</b>								
我	53.8%	58.0%	53.8%	62.9%	46.2%	83.3%	146	58.2%
配偶	11.5%	13.6%	20.5%	5.7%	15.4%	5.6%	35	13.9%
家庭裡其他成員	0.0%	16.0%	1.3%	2.9%	7.7%	11.1%	18	7.2%
我與配偶或其他 成員共同	34.6%	12.3%	24.4%	28.6%	30.8%	0.0%	52	20.7%
樣本數	26	81	78	35	13	18	251	
百分比	10.4%	32.3%	31.1%	13.9%	5.2%	7.2%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								34.817(0.003)

表 4.2.1.4 中，Panel A 中顯示，由填答者自己負責家庭裡大部分支出，以年所得在 200 萬元以上者比例最高(81%)，其次為 100 萬-150 萬者(76.9%)及 150 萬-200 萬者(57.1%)；而年所得在 100 萬元以下者，相對而言由自己負責家庭裡大

部分支出的比例較低，其中又以年所得在 40 萬元以下者最常依賴家庭其他成員負責家庭支出(44%)。由此可知，年所得越高者越有可能為家庭中的經濟支柱。

Panel B 中看出，除了年所得在 200 萬元以上者，其擁有金融機構活存儲蓄帳戶的比例較低外(85.7%)，其餘族群都有九成以上擁有金融機構帳戶，且擁有的比例隨著年所得增加而越大。Panel C 中，年所得在 40 萬元以下之填答者，其從不檢查活儲帳戶餘額的比例最高(12.1%)；年所得在 40 萬-150 萬者，通常每個月至少會檢查一次活儲帳戶餘額(33.6%、35.9%、28%)，而 150 萬元以上者(42.9%、38.9%)則通常每星期至少會檢查一次。因此可瞭解，所得越高者其檢查活儲帳戶餘額的頻率越高。

Panel D 中詢問填答者主要透過何種方式檢查活儲帳戶餘額，年所得在 40 萬元以下者，最常透過提款機查詢(41.3%)或補摺機更新(41.3%)方式；年所得 40 萬-150 萬者透過補摺機更新來確認(41.8%、45.2%、56.4%)；而 150 萬元以上者(40%、61.5%)係藉由線上查詢來確認帳戶餘額。

Panel E 中，過去一年中認為自己與配偶每月收入一定夠用或大部份時候夠用，以年所得 200 萬元以上者比例最高(100%)，其次為 150 萬-200 萬者(90.5%)，另外 40 萬-100 萬者也有各 82.6%與 85.6%。至於年所得在 40 萬元以下及 100 萬-150 萬者，相較之下其與配偶每月收入經常不夠用或從不夠用之比例較高，分別有 20%與 9.8%。

Panel F 可看出填答者對金錢管理的態度，同意或非常同意自己管理日常金錢是非常有條理的，以年所得 200 萬元以上者比例最高(90%)，40 萬元以下者比例最低(42.6%)，其餘年所得介於 40 萬元-200 萬者，則有六成同意或非常同意。

Panel G 顯示，會事先規劃以確保有足夠金錢支付水電費、電話費等其他定期性費用，以年所得 200 萬元以上者比例最高(85.7%)，其次為 100 萬-150 萬(70%)及 40 萬-70 萬(65.6%)。至於填答者認為不需要事先規劃，因為活儲帳戶一直有足夠餘額支付定期性費用者，以年所得 150 萬-200 萬者最多(38.1%)，其次是 70 萬-100 萬者(30.2%)。由 Panel H 可發現，主要由自己負責事先規劃，以確保家庭有足夠金錢支付定期性費用，年所得 200 萬元以上者比例最高(83.3%)，其次為 100 萬-150 萬(62.9%)與 40 萬-70 萬(58%)。

理財知識得分：

表 4.2.1.5 金錢管理與理財知識得分之關係

	0-20 分	21-40 分	41-60 分	61-80 分	81-100 分	總計	
						樣本數	百分比
<b>Panel A:誰負責家庭裡的大部分支出(B1)</b>							
我	38.5%	40.0%	42.4%	56.2%	57.4%	228	51.7%
配偶(同居人)	30.8%	8.0%	18.5%	19.1%	11.0%	73	16.6%
家庭其他成員	19.2%	20.0%	18.5%	8.6%	11.0%	56	12.7%
我與同居人或其他 成員	11.5%	32.0%	20.7%	16.0%	20.6%	84	19.0%
樣本數	26	25	92	162	136	441	
百分比	5.9%	5.7%	20.9%	36.7%	30.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)							22.969(0.028)
<b>Panel B:是否擁有金融機構活存(儲蓄)款帳戶(B2)</b>							
是	73.1%	96.0%	96.8%	99.4%	100.0%	430	97.3%
否	26.9%	4.0%	3.2%	0.6%	0.0%	12	2.7%
樣本數	26	25	93	162	136	442	
百分比	5.9%	5.7%	21.0%	36.7%	30.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)							64.431(0.000)
<b>Panel C:通常多久檢查一次活儲帳戶的餘額(B3)</b>							
每天一次	0.0%	4.3%	5.8%	1.9%	0.0%	9	2.1%
每星期至少一次	31.6%	21.7%	24.4%	21.4%	29.1%	105	24.9%
每半個月至少一次	0.0%	21.7%	20.9%	19.5%	24.6%	87	20.7%
每個月至少一次	31.6%	13.0%	36.0%	36.5%	31.3%	140	33.3%
一個月不到一次	15.8%	30.4%	5.8%	15.1%	11.9%	55	13.1%
從不檢查	21.1%	8.7%	7.0%	5.7%	3.0%	25	5.9%
樣本數	19	23	86	159	134	421	
百分比	4.5%	5.5%	20.4%	37.8%	31.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)							39.470(0.006)
<b>Panel D:主要透過何種方式檢查上述帳戶的餘額(B4)</b>							
線上查詢	7.7%	18.8%	12.3%	23.8%	36.3%	88	25.3%
電話查詢	0.0%	0.0%	4.6%	2.3%	1.6%	8	2.3%
親自到金融機構 詢問	23.1%	12.5%	7.7%	0.8%	0.8%	12	3.4%
提款機查詢	23.1%	37.5%	21.5%	26.2%	30.6%	95	27.3%
補摺機更新及確認	46.2%	31.3%	53.8%	46.9%	30.6%	145	41.7%
樣本數	13	16	65	130	124	348	
百分比	3.7%	4.6%	18.7%	37.4%	35.6%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)							50.938(0.000)

	0-20 分	21-40 分	41-60 分	61-80 分	81-100 分	總計	
						樣本數	百分比
<b>Panel E: 是否記錄花費在食物及日常開銷的金額(B6)</b>							
保存統一發票 /收據	16.0%	25.0%	29.0%	23.9%	14.8%	95	21.8%
記錄在帳簿	8.0%	20.8%	12.9%	25.2%	17.0%	82	18.8%
記錄在其他地方	12.0%	4.2%	8.6%	6.9%	10.4%	37	8.5%
不記錄	64.0%	50.0%	49.5%	44.0%	57.8%	222	50.9%
樣本數	25	24	93	159	135	436	
百分比	5.7%	5.5%	21.3%	36.5%	31.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						18.571(0.099)	
<b>Panel F: 過去一年，您與配偶每月收入是否夠用(B7)</b>							
一定夠用	52.0%	31.8%	43.4%	47.5%	63.4%	216	51.2%
大部分時候夠用	20.0%	45.5%	36.1%	31.0%	29.9%	134	31.8%
有時候夠用	8.0%	9.1%	12.0%	12.7%	4.5%	40	9.5%
經常不夠用	12.0%	13.6%	6.0%	7.0%	1.5%	24	5.7%
從不夠用	8.0%	0.0%	2.4%	1.9%	0.7%	8	1.9%
樣本數	25	22	83	158	134	422	
百分比	5.9%	5.2%	19.7%	37.4%	31.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						31.081(0.013)	
<b>Panel G: 您與配偶目前支付帳單及貸款的情形(B10)</b>							
正常支付毫無困難	50.0%	18.2%	52.9%	40.8%	73.9%	61	48.8%
正常支付但偶有 困難	37.5%	36.4%	32.4%	36.7%	26.1%	42	33.6%
正常支付但常有 困難	0.0%	0.0%	8.8%	4.1%	0.0%	5	4.0%
有些延遲支付	0.0%	0.0%	2.9%	10.2%	0.0%	6	4.8%
有財務問題，許多 帳單貸款延遲 支付	12.5%	18.2%	0.0%	4.1%	0.0%	5	4.0%
沒有任何帳單貸款	0.0%	27.3%	2.9%	4.1%	0.0%	6	4.8%
樣本數	8	11	34	49	23	125	
百分比	6.4%	8.8%	27.2%	39.2%	18.4%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						37.970(0.009)	
<b>Panel H: 過去三年是否發生財務困難(B11)</b>							
是	8.0%	12.5%	8.8%	5.6%	1.5%	24	5.5%
否	92.0%	87.5%	91.2%	94.4%	98.5%	412	94.5%
樣本數	25	24	91	161	135	436	
百分比	5.7%	5.5%	20.9%	36.9%	31.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						8.650(0.070)	

	0-20 分	21-40 分	41-60 分	61-80 分	81-100 分	總計	
						樣本數	百分比
<b>Panel I: 我有購物癮，傾向於購買我無法負擔的物品(B16.a)</b>							
非常不同意	52.6%	29.2%	44.9%	53.4%	64.1%	227	53.5%
不同意	36.8%	29.2%	40.4%	39.8%	32.1%	156	36.8%
無意見	5.3%	0.0%	10.1%	3.1%	3.1%	19	4.5%
同意	5.3%	41.7%	2.2%	2.5%	0.8%	18	4.2%
非常同意	0.0%	0.0%	2.2%	1.2%	0.0%	4	.9%
樣本數	19	24	89	161	131	424	
百分比	4.5%	5.7%	21.0%	38.0%	30.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						105.558	(0.000)
<b>Panel J: 我喜歡簽帳/刷卡消費，而不是先有錢再消費(B16.c)</b>							
非常不同意	38.9%	13.0%	28.4%	30.0%	34.4%	128	30.5%
不同意	55.6%	26.1%	34.1%	31.9%	36.6%	145	34.5%
無意見	5.6%	13.0%	17.0%	16.9%	7.6%	56	13.3%
同意	0.0%	43.5%	19.3%	18.8%	19.1%	82	19.5%
非常同意	0.0%	4.3%	1.1%	2.5%	2.3%	9	2.1%
樣本數	18	23	88	160	131	420	
百分比	4.3%	5.5%	21.0%	38.1%	31.2%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						24.968	(0.070)
<b>Panel K: 您與配偶如何事先規劃定期性費用的支付(B20)</b>							
事先將錢存入活儲 帳戶	85.7%	69.2%	70.0%	62.8%	61.1%	154	65.5%
減少開銷	14.3%	7.7%	14.0%	11.6%	1.4%	21	8.9%
定期保留現金	0.0%	15.4%	12.0%	24.4%	37.5%	56	23.8%
購買存單	0.0%	7.7%	4.0%	1.2%	0.0%	4	1.7%
樣本數	14	13	50	86	72	235	
百分比	6.0%	5.5%	21.3%	36.6%	30.6%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						26.778	(0.008)
<b>Panel L: 您與配偶如何支付定期性費用(B21)</b>							
由活儲帳戶支應	46.7%	45.5%	75.0%	65.7%	76.3%	183	69.1%
使用信用卡	6.7%	18.2%	4.7%	5.1%	5.3%	15	5.7%
從活儲帳戶領出	20.0%	36.4%	18.8%	17.2%	14.5%	47	17.7%
減少開銷	26.7%	0.0%	1.6%	11.1%	2.6%	18	6.8%
延後繳款/未繳款	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%	1.3%	2	0.8%
樣本數	15	11	64	99	76	265	
百分比	5.7%	4.2%	24.2%	37.4%	28.7%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						26.807	(0.044)



表 4.2.1.5 中，Panel A 中顯示，由填答者自己負責家庭裡大部分支出，以理財知識得分 81 分以上者比例最高(57.4%)，其次為 61-80 分(56.2%)及 41-60 分(57.1%)。由此可知，越具有理財知識者越有可能為家庭中的經濟支柱。

Panel B 中看出，除了理財知識得分在 20 分以下者，其擁有金融機構活存儲蓄帳戶的比例較低外(38.5%)，其餘族群都有九成以上擁有金融機構帳戶，且擁有的比例隨著理財知識越好而增加。Panel C 中，理財知識得分在 20 分以下之填答者，其從不檢查活儲帳戶餘額的比例最高(21.1%)；得分在 21-40 分者，通常一個月檢查活儲帳戶餘額不到一次(30.4%)，而 41 分以上者則通常每個月至少會檢查一次(36%、36.5%、31.3%)。因此可瞭解，理財知識越高者其檢查活儲帳戶餘額的頻率越高。Panel D 中詢問填答者主要透過何種方式檢查活儲帳戶餘額，理財知識得分在 81 分以上者，最常透過線上查詢(36.3%)；而 20 分以下及 41-80 分者，透過補摺機更新來確認(46.2%、53.8%、46.9%)。

由 Panel E 可瞭解，無論理財知識得分的高低，填答者普遍有五成不會記錄花費在食物和日常開銷的金額，又此現象在理財知識最低和最高的兩族群特別明顯，分別有 64%和 57.8%。進一步探討理財知識屬於中間程度者，得分介於 21-60 分者較可能會保存統一發票或收據以計算花費在食物及日常開銷的金額；另外，61-80 分者則較可能將花費金額記錄在帳簿上。

從 Panel F 中得知，過去一年中填答者認為與配偶每月收入一定或大部份時候夠用，以理財知識得分在 81 分以上者比例最高(93.3%)，而 81 分以下者普遍也有七成以上這麼認為。但理財知識得分最低的族群(21 分以下)，其與配偶每月收入經常不夠用或從不夠用的比例相對而言較高(20%)。因此可推論，理財知識越高者其每月收入越足以支應開銷。Panel G 詢問填答者，若過去一年其與配偶在月底一直、大部分、有時候或不一定會出現無錢可用時，他們支付帳單及貸款的情形為何。除了理財知識得分在 21-40 分者多數表示可正常支付但偶有困難之外(36.4%)，得分在 20 分以下及 41 分以上者，皆普遍認為可正常支付且毫無困難(50%、52.9%、40.8%、73.9%)。

Panel H 中，除了理財知識得分在 21-40 分者，其過去三年不曾發生財務困難的比例稍微低外(87.5%)，其餘填答者皆有九成以上表示過去三年不曾發生財務困難。由 Panel I-J 可看出填答者對金錢管理的態度。Panel I 顯示，不同意或非常不同意自己有購物癮者，以理財知識得分 81 分以上者比例最高(96.2%)，61-80

分者次之(93.2%)。而得分在 21-40 分者則有 41.7%同意自己有購物癮，傾向於購買無法負擔的物品。由此可知，理財知識越高者較無購物癮，不會傾向於購買自己無法負擔的物品。由 Panel J 中，非常不同意或不同意自己喜歡以刷卡消費而非先有錢再消費，為理財知識得分 20 分以下者最高(94.5%)，得分 81 分以上者次之(71%)。而得分在 21-40 分者有將近五成(47.8%)表示，自己喜歡以刷卡消費而非先有錢再消費。

Panel K 詢問會事先對定期性費用作規劃者，其通常會採何種方式。所有填答者皆最常採用事先將錢存入活儲帳戶以規劃定期性費用的支付，惟理財知識越低者，會採此方式的比例越高。Panel L 中顯示，填答者與配偶於實際支付定期性費用時，皆最常採用由活儲帳戶支應的方式，惟理財知識越高者，其採此方式的比例越高。此外，除由活儲帳戶支付帳單外，理財知識得分在 20 分以下者也最有可能採減少開銷方式；21-40 分者則是最有可能將錢從活儲帳戶領出以支付定期性費用。

## 2. 事先規劃

下表 4.2.2.1 為各題與年齡、學歷、所得及理財知識得分作交叉分析，卡方檢定下之  $X^2$  與 p 值，表 4.2.2.1 顯示交叉分析若以 10%顯著水準為依據，顯著性較多的依次為學歷(15 項)、理財知識得分(15 項)、所得(13 項) 及年齡(11 項)。

表 4.2.2.1 事先規劃卡方檢定結果

題號	年齡	學歷	所得	理財知識得分
C3	22.590(.832)	19.477(.997)	<b>48.466(.003)</b>	25.039(.200)
C4	27.869(.577)	38.472(.539)	<b>38.046(.046)</b>	26.945(.137)
C5	9.506(.147)	<b>17.377(.026)</b>	5.679(.339)	<b>16.242(.003)</b>
C7	<b>78.667(.000)</b>	41.585(.120)	<b>57.503(.000)</b>	<b>34.401(.005)</b>
C8	<b>23.048(.001)</b>	<b>21.653(.006)</b>	6.267(.281)	7.027(.134)
C11.a	<b>105.022(.000)</b>	92.272(.164)	44.926(.677)	<b>61.550(.016)</b>
C11.b	258.849(.763)	368.011(.490)	236.400(.288)	166.714(.514)
C11.c	3.351(.764)	5.875(.661)	0.955(.966)	2.492(.646)
C11.d	<b>31.867(.007)</b>	<b>40.016(.007)</b>	16.326(.361)	<b>22.728(.030)</b>
C12	2.476(.871)	2.682(.953)	4.564(.471)	3.445(.486)
C14	6.554(.364)	<b>18.054(.021)</b>	<b>10.649(.059)</b>	0.825(.935)
C16	<b>92.514(.000)</b>	<b>62.590(.001)</b>	<b>59.211(.000)</b>	<b>41.684(.000)</b>
C17	<b>108.622(.000)</b>	<b>52.549(.012)</b>	<b>41.354(.003)</b>	<b>70.170(.000)</b>
C19	<b>117.251(.000)</b>	<b>183.227(.000)</b>	<b>86.635(.000)</b>	<b>96.440(.000)</b>
C20	9.008(.173)	<b>16.361(.037)</b>	4.309(.506)	<b>13.537(.009)</b>
C22	24.708(.479)	<b>79.648(.000)</b>	32.002(.158)	<b>37.443(.010)</b>
C23	3.761(.584)	9.797(.280)	4.035(.544)	1.307(.860)
C24	43.199(.336)	75.746(.149)	<b>80.333(.000)</b>	40.380(.147)
C27	18.467(.102)	22.189(.137)	11.129(.348)	<b>13.744(.089)</b>
C28	<b>44.784(.000)</b>	<b>46.493(.004)</b>	<b>24.262(.061)</b>	12.927(.374)
C29	9.686(.643)	<b>27.614(.035)</b>	12.591(.247)	7.495(.484)
C30	<b>109.709(.000)</b>	<b>58.638(.003)</b>	<b>50.081(.000)</b>	<b>43.247(.000)</b>
C31.a	24.046(.459)	38.265(.206)	<b>40.871(.004)</b>	<b>45.879(.000)</b>
C31.b	<b>39.583(.024)</b>	<b>54.236(.008)</b>	15.618(.740)	<b>25.086(.068)</b>
C31.c	29.565(.200)	<b>54.638(.008)</b>	<b>41.338(.003)</b>	<b>32.863(.008)</b>
C31.d	<b>41.700(.014)</b>	<b>43.368(.087)</b>	<b>37.093(.011)</b>	<b>31.279(.012)</b>

\*括弧內為卡方檢定之 P 值

以下將上述具顯著性之項目，分爲年齡、學歷、所得及理財知識得分四構面作說明，首先說明年齡構面。

## 年齡:

表 4.2.2.2 事先規劃與年齡之關係

	25	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61	總計	
	以下						以上	樣本數	百分比
<b>Panel A：若家庭所得大幅減少，誰主要負責規劃，以確保可以應付日常開銷(C7)</b>									
我	18.8%	17.5%	34.4%	43.1%	54.1%	43.1%	50.0%	214	43.4%
配偶	6.3%	5.0%	14.8%	12.5%	12.0%	17.4%	16.7%	64	13.0%
家庭其他成員	37.5%	27.5%	14.8%	4.2%	2.7%	8.3%	8.3%	44	8.9%
我與配偶或家庭其他成員	31.3%	47.5%	36.1%	38.9%	31.1%	31.2%	25.0%	168	34.1%
無人負責	6.3%	2.5%	0.0%	1.4%	0.0%	0.0%	0.0%	3	0.6%
樣本數	16	40	61	72	183	109	12	493	
百分比	3.2%	8.1%	12.4%	14.6%	37.1%	22.1%	2.4%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									78.667(0.000)
<b>Panel B：過去三年，您與配偶是否發生過未預期的大筆費用(C8)</b>									
是	0.0%	19.4%	39.7%	25.4%	35.8%	41.0%	0.0%	154	32.7%
否	100.0%	80.6%	60.3%	74.6%	64.2%	59.0%	100.0%	317	67.3%
樣本數	15	36	63	67	173	105	12	471	
百分比	3.2%	7.6%	13.4%	14.2%	36.7%	22.3%	2.5%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									23.048(0.001)
<b>Panel C：未來六個月內最可能先發生的支出(C11.a)</b>									
購買/汰換汽車	0.0%	11.8%	8.8%	15.9%	14.2%	14.7%	0.0%	37	13.4%
購買房屋	0.0%	11.8%	23.5%	18.2%	10.4%	19.1%	0.0%	42	15.2%
幫助兒女購置房屋	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.8%	7.4%	25.0%	9	3.2%
房屋重大修繕	0.0%	5.9%	8.8%	4.5%	13.2%	13.2%	0.0%	29	10.5%
婚禮支出	0.0%	5.9%	8.8%	4.5%	0.9%	11.8%	25.0%	16	5.8%
新生兒相關支出	25.0%	0.0%	8.8%	2.3%	0.0%	0.0%	0.0%	5	1.8%
出國旅遊	50.0%	29.4%	23.5%	27.3%	22.6%	8.8%	50.0%	59	21.3%
兒女教育訓練	0.0%	5.9%	11.8%	13.6%	29.2%	22.1%	0.0%	57	20.6%
孫子女教育	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%	0.0%	0.0%	1	0.4%
本人教育訓練	25.0%	23.5%	5.9%	11.4%	1.9%	1.5%	0.0%	15	5.4%
醫療支出	0.0%	5.9%	0.0%	2.3%	3.8%	1.5%	0.0%	7	2.5%
樣本數	4	17	34	44	106	68	4	277	
百分比	1.4%	6.1%	12.3%	15.9%	38.3%	24.5%	1.4%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									105.022(0.000)

	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61 以上	總計	
								樣本數	百分比
<b>Panel D：對於未來六個月內最可能發生的支出，支付頻率為(C11.d)</b>									
每個月一次	0.0%	22.2%	43.8%	50.0%	16.7%	25.0%	0.0%	36	27.3%
每週一次	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.3%	0.0%	0.0%	2	1.5%
每期一次	0.0%	66.7%	43.8%	36.4%	53.3%	16.7%	0.0%	57	43.2%
一次付清	100.0%	11.1%	12.5%	13.6%	26.7%	58.3%	0.0%	37	28.0%
樣本數	1	9	16	22	60	24	0	132	
百分比	0.8%	6.8%	12.1%	16.7%	45.5%	18.2%	0.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									31.867(0.007)
<b>Panel E：誰主要負責規劃，以確保可以支付未來的任何主要費用(C16)</b>									
我	25.0%	22.5%	40.0%	43.7%	55.2%	42.7%	50.0%	224	45.1%
配偶	0.0%	5.0%	9.2%	9.9%	9.8%	20.0%	16.7%	57	11.5%
家庭其他成員	37.5%	30.0%	7.7%	4.2%	3.3%	7.3%	8.3%	41	8.2%
我與配偶或家庭其他 成員	25.0%	40.0%	40.0%	40.8%	31.1%	30.0%	16.7%	167	33.6%
無人負責	12.5%	2.5%	3.1%	1.4%	.5%	0.0%	8.3%	8	1.6%
樣本數	16	40	65	71	183	110	12	497	
百分比	3.2%	8.0%	13.1%	14.3%	36.8%	22.1%	2.4%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									92.514(0.000)
<b>Panel F：若您仍在工作，目前的情況為何(C17)</b>									
我目前還很年輕，尚 未考慮到退休後的 安排	100.0%	90.0%	64.5%	73.5%	64.6%	27.3%	0.0%	266	62.0%
我的所得太低，決定 延後退休	0.0%	7.5%	21.0%	19.1%	16.1%	23.4%	33.3%	75	17.5%
我喜歡工作，決定延 後退休	0.0%	2.5%	14.5%	5.9%	17.4%	37.7%	50.0%	74	17.2%
我已經退休，但繼續 工作，以增加收入	0.0%	0.0%	0.0%	1.5%	1.9%	3.9%	0.0%	7	1.6%
我已經退休，但繼續 工作，因為我喜歡 工作	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	7.8%	16.7%	7	1.6%
樣本數	15	40	62	68	161	77	6	429	
百分比	3.5%	9.3%	14.5%	15.9%	37.5%	17.9%	1.4%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									108.622(0.000)

	25						61		總計	
	以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	以上	樣本數	百分比	
<b>Panel G：您目前加入的退休金種類為(C19)</b>										
勞保	57.1%	67.5%	70.8%	64.8%	66.3%	69.2%	18.2%	319	66.0%	
公保	14.3%	15.0%	20.0%	35.2%	29.1%	13.1%	18.2%	113	23.4%	
軍保	0.0%	0.0%	1.5%	0.0%	0.0%	0.9%	0.0%	2	0.4%	
農、漁民保險	0.0%	2.5%	1.5%	0.0%	1.7%	7.5%	0.0%	13	2.7%	
國民年金保險	7.1%	12.5%	4.6%	0.0%	1.7%	6.5%	36.4%	23	4.8%	
未參加任何退休金計畫	21.4%	2.5%	1.5%	0.0%	1.1%	2.8%	27.3%	13	2.7%	
樣本數	14	40	65	71	175	107	11	483		
百分比	2.9%	8.3%	13.5%	14.7%	36.2%	22.2%	2.3%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)									117.251(0.000)	
<b>Panel H：對於維持預期的退休生活水準，您的信心水準為(C28)</b>										
非常有信心	8.3%	11.8%	10.5%	8.3%	14.1%	33.0%	22.2%	73	16.9%	
相當有信心	41.7%	41.2%	24.6%	41.7%	46.6%	36.1%	44.4%	173	40.0%	
不是很有信心	41.7%	47.1%	63.2%	45.0%	36.2%	30.9%	33.3%	176	40.7%	
完全沒有信心	8.3%	0.0%	1.8%	5.0%	3.1%	0.0%	0.0%	10	2.3%	
樣本數	12	34	57	60	163	97	9	432		
百分比	2.8%	7.9%	13.2%	13.9%	37.7%	22.5%	2.1%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)									44.784(0.000)	
<b>Panel I：誰主要負責確保您與配偶退休後會有足夠的收入(C30)</b>										
我	40.0%	51.4%	53.1%	43.1%	38.5%	40.4%	27.3%	206	42.3%	
配偶	0.0%	8.1%	1.6%	6.9%	8.4%	10.1%	18.2%	37	7.6%	
家庭其他成員	40.0%	0.0%	0.0%	4.2%	0.6%	2.8%	27.3%	16	3.3%	
我與配偶或家庭其他成員	20.0%	35.1%	39.1%	43.1%	50.3%	43.1%	18.2%	211	43.3%	
無人負責	0.0%	5.4%	6.3%	2.8%	2.2%	3.7%	9.1%	17	3.5%	
樣本數	15	37	64	72	179	109	11	487		
百分比	3.1%	7.6%	13.1%	14.8%	36.8%	22.4%	2.3%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)									109.709(0.000)	
<b>Panel J：我永遠確保我會針對緊急狀況預留金錢(C31.b)</b>										
非常不同意	0.0%	4.9%	3.0%	0.0%	1.1%	1.8%	10.0%	9	1.8%	
不同意	18.8%	2.4%	0.0%	1.4%	2.2%	3.6%	0.0%	13	2.6%	
無意見	31.3%	17.1%	15.2%	14.1%	11.6%	10.8%	0.0%	65	13.1%	
同意	37.5%	61.0%	60.6%	66.2%	63.5%	64.0%	50.0%	309	62.3%	
非常同意	12.5%	14.6%	21.2%	18.3%	21.5%	19.8%	40.0%	100	20.2%	
樣本數	16	41	66	71	181	111	10	496		
百分比	3.2%	8.3%	13.3%	14.3%	36.5%	22.4%	2.0%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)									39.583(0.024)	

	25		31-35	36-40	41-50	51-60	61		總計	
	以下	26-30					以上	樣本數	百分比	
<b>Panel K：若需要選擇，我寧可現在擁有好的生活水準，而不是爲了退休而儲蓄(C31.d)</b>										
非常不同意	0.0%	14.6%	18.5%	8.5%	11.6%	6.6%	40.0%	56	11.4%	
不同意	31.3%	53.7%	47.7%	47.9%	46.4%	55.7%	30.0%	238	48.6%	
無意見	43.8%	19.5%	18.5%	25.4%	16.0%	19.8%	30.0%	98	20.0%	
同意	12.5%	9.8%	12.3%	18.3%	22.7%	13.2%	0.0%	82	16.7%	
非常同意	12.5%	2.4%	3.1%	0.0%	3.3%	4.7%	0.0%	16	3.3%	
樣本數	16	41	65	71	181	106	10	490		
百分比	3.3%	8.4%	13.3%	14.5%	36.9%	21.6%	2.0%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)									41.700(0.014)	

表 4.2.2.2 Panel A 顯示，若家庭所得大幅減少，誰主要負責規劃，以確保可以應付日常開銷，41-50 歲以填答者自行負責的比例最高(54.1%)，其次爲 61 歲以上(50%)與 51-60 歲(43.1%)；30 歲以下的填答者負責規劃的比例則低於二成。亦即中高年紀填答者通常爲家庭經濟的主要支柱，此種結果與一般經驗相符。

Panel B 詢問填答者有過去三年，您與配偶是否發生過未預期的大筆費用，其中以 51-60 歲回覆「是」的比例最高(41%)，31-35 歲(39.7%)與 41-50 歲(35.8%)次之；25 歲以下者則全部回覆「否」。此結果亦與一般經驗相符，其原因與 Panel A 相同。

Panel C 中，填答者指出其未來六個月內最可能先發生的支出，其中以出國旅遊比例最高，佔全體的 21.3%，其次爲兒女教育訓練，佔 20.6%，第三爲購買房屋，佔 15.2%。就年齡層而言，31-50 歲的填答者未來支出大多集中於上述三項；30 歲以下者則較爲集中於出國旅遊及本人教育訓練。換言之，不同年齡層填答者所處的人生階段不同，其主要的支出類型有別，應屬合理。

Panel D 顯示，填答者指出其未來六個月內最可能先發生的支出，大多採取每期或每月的方式支付相關金額；但 51-60 歲者選擇一次付清的比例較高(58.3%)，其次爲 41-50 歲(26.7%)，可能反映 41-60 歲之填答者財務能力較好。

由 Panel E 可瞭解，31 歲以上的填答者約有四成主要負責規劃，以確保可以支付未來的任何主要費用，另有三到四成與配偶及家庭其他成員共同規劃支出，顯示填答者多爲家庭支出的重要規劃者。此種結果應與 31 歲至 60 歲填答者填答者大多數爲現職工作者，而爲家中重要的經濟來源有關。

Panel F 顯示，50 歲以下仍在工作的填答者，大多尚未考慮退休後的安排（超過六成）；61 歲以上者決定延後退休或退休後繼續工作者較多。至於加入的退休金種類方面（Panel G），以勞保的比例最高，佔 66%；公保居次，佔 23.4%。但 61 歲以上者，僅有 36.4%參加公保或勞保，另有 36.4%參加國民年金保險，未參加任何退休金計畫者，則有 27.3%（3 人），可能與其成長及工作環境有關。

對於維持預期的退休生活水準（Panel H），「非常有信心」及「相當有信心」之比例以 51-60 歲最高，佔 69.1%，其次為 61 歲以上，佔 66.6%，第三則為 41-50 歲，佔 60.7%；信心水準較低者為 31-35 歲，其選答「不是很有信心」的比例為 63.2%。換言之，年紀較高者對於維持預期退休生活水準的信心較高，可能與其工作及所得相對穩定有關。至於在負責確保退休後會有足夠的收入方面（Panel I），填答者、配偶及家庭成員所佔的比例約略相同，但 61 歲以上者仰賴配偶及家庭其他成員相對較高。

Panel J 顯示，大多數填答者會針對緊急狀況預留金錢，其回覆「非常同意」及「同意」者之比例多數超過八成。但 25 歲以下之填答者，可能受限於經濟自主能力有限，其回覆「非常同意」及「同意」之比例僅達五成。此外，平均而言，六成的填答者「非常不同意」或「不同意」其若需要選擇，寧可現在擁有好的生活水準，而不是為了退休而儲蓄（Panel K），但 25 歲以下之填答者僅 31.3%不同意，顯示其可能因為年輕，還不需要考慮退休的安排，而較為重視維持目前的生活水準。



學歷：

表 4.2.2.3 事先規劃與學歷之關係

	國中 以下	高中職 (商)	高中職 (非商)	專科 (商)	專科 (非商)	大學 (商)	大學 (非商)	研究所 (商)	研究所 (非商)	總計	
										樣本數	百分比
<b>Panel A: 是否曾考慮預作財務準備，以因應收入未預期的大幅減少(C5)</b>											
是	59.3%	79.1%	60.9%	80.7%	82.8%	83.2%	91.1%	82.2%	82.4%	382	80.3%
否	40.7%	20.9%	39.1%	19.3%	17.2%	16.8%	8.9%	17.8%	17.6%	94	19.7%
樣本數	27	86	23	57	29	119	45	73	17	476	
百分比	5.7%	18.1%	4.8%	12.0%	6.1%	25.0%	9.5%	15.3%	3.6%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											17.377(0.026)
<b>Panel B: 過去三年，您與配偶是否發生過未預期的大筆費用(C8)</b>											
是	30.8%	47.0%	54.5%	37.0%	20.0%	26.2%	25.5%	24.3%	42.1%	154	32.6%
否	69.2%	53.0%	45.5%	63.0%	80.0%	73.8%	74.5%	75.7%	57.9%	319	67.4%
樣本數	26	83	22	54	30	122	47	70	19	473	
百分比	5.5%	17.5%	4.7%	11.4%	6.3%	25.8%	9.9%	14.8%	4.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											21.653(0.006)
<b>Panel C: 對於未來六個月內最可能發生的支出，支付頻率為(C11.d)</b>											
每個月一次	0.0%	27.3%	12.5%	21.4%	14.3%	34.3%	20.0%	35.0%	0.0%	36	27.1%
每週一次	0.0%	6.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2	1.5%
每期一次	0.0%	9.1%	37.5%	50.0%	71.4%	54.3%	53.3%	55.0%	100.0%	57	42.9%
一次付清	0.0%	57.6%	50.0%	28.6%	14.3%	11.4%	26.7%	10.0%	0.0%	38	28.6%
樣本數	0	33	8	14	7	35	15	20	1	133	
百分比	0.0%	24.8%	6.0%	10.5%	5.3%	26.3%	11.3%	15.0%	0.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											40.016(0.007)
<b>Panel D: 您的準備是否足以支應未來六個月內最可能發生支出的總額(C14)</b>											
是	85.7%	86.0%	84.6%	50.0%	86.7%	84.7%	77.8%	88.2%	90.9%	189	81.8%
否	14.3%	14.0%	15.4%	50.0%	13.3%	15.3%	22.2%	11.8%	9.1%	42	18.2%
樣本數	7	43	13	22	15	59	27	34	11	231	
百分比	3.0%	18.6%	5.6%	9.5%	6.5%	25.5%	11.7%	14.7%	4.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											18.054(0.021)
<b>Panel E: 誰主要負責規劃，以確保可以支付未來的任何主要費用(C16)</b>											
我	36.7%	65.2%	44.0%	54.4%	37.9%	37.1%	38.0%	37.5%	50.0%	226	45.3%
配偶	16.7%	10.9%	16.0%	10.5%	13.8%	12.1%	10.0%	9.7%	10.0%	58	11.6%
家庭其他成員	26.7%	3.3%	12.0%	5.3%	3.4%	8.1%	8.0%	9.7%	5.0%	40	8.0%
我與配偶或家庭其他成員	13.3%	19.6%	28.0%	28.1%	44.8%	41.9%	38.0%	43.1%	35.0%	167	33.5%
無人負責	6.7%	1.1%	0.0%	1.8%	0.0%	0.8%	6.0%	0.0%	0.0%	8	1.6%
樣本數	30	92	25	57	29	124	50	72	20	499	
百分比	6.0%	18.4%	5.0%	11.4%	5.8%	24.8%	10.0%	14.4%	4.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											62.590(0.001)

	國中 以下	高中職 (商)	高中職 (非商)	專科 (商)	專科 (非商)	大學 (商)	大學 (非商)	研究所 (商)	研究所 (非商)	總計	
										樣本數	百分比

**Panel F：若您仍在工作，目前的情況為何(C17)**

我目前還很年輕， 尚未考慮到退休 後的安排	35.7%	53.1%	45.0%	58.0%	77.8%	62.6%	71.7%	71.0%	68.8%	267	61.9%
我的所得低，決定 延後退休	28.6%	19.8%	30.0%	22.0%	3.7%	20.0%	15.2%	9.7%	6.3%	75	17.4%
我喜歡工作，決定 延後退休	14.3%	25.9%	20.0%	14.0%	14.8%	15.7%	10.9%	14.5%	25.0%	74	17.2%
我已經退休，但繼 續工作，以增加 收入	14.3%	0.0%	0.0%	6.0%	0.0%	0.9%	0.0%	1.6%	0.0%	7	1.6%
我已經退休，但繼 續工作，因為我 喜歡工作	7.1%	1.2%	5.0%	0.0%	3.7%	0.9%	2.2%	3.2%	0.0%	8	1.9%
樣本數	14	81	20	50	27	115	46	62	16	431	
百分比	3.2%	18.8%	4.6%	11.6%	6.3%	26.7%	10.7%	14.4%	3.7%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											52.549(0.012)

**Panel G：您目前加入的退休金種類為(C19)**

勞保	54.8%	93.5%	87.5%	61.8%	57.1%	61.7%	48.9%	57.4%	47.4%	320	66.0%
公保	0.0%	0.0%	0.0%	34.5%	25.0%	33.3%	40.4%	30.9%	36.8%	113	23.3%
軍保	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	10.5%	2	0.4%
農、漁民保險	16.1%	3.2%	4.2%	0.0%	10.7%	0.8%	0.0%	0.0%	0.0%	13	2.7%
國民年金保險	16.1%	3.2%	8.3%	1.8%	3.6%	2.5%	6.4%	7.4%	5.3%	24	4.9%
未參加任何退休 金計畫	12.9%	0.0%	0.0%	1.8%	3.6%	1.7%	4.3%	4.4%	0.0%	13	2.7%
樣本數	31	93	24	55	28	120	47	68	19	485	
百分比	6.4%	19.2%	4.9%	11.3%	5.8%	24.7%	9.7%	14.0%	3.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											183.227(0.000)

**Panel H：您是否考慮過在工作退休金之外，自己儲存額外退休金(C20)**

是	50.0%	85.5%	87.5%	91.3%	100.0%	88.0%	100.0%	75.0%	100.0%	138	86.3%
否	50.0%	14.5%	12.5%	8.7%	0.0%	12.0%	0.0%	25.0%	0.0%	22	13.8%
樣本數	10	62	8	23	6	25	14	8	4	160	
百分比	6.3%	38.8%	5.0%	14.4%	3.8%	15.6%	8.8%	5.0%	2.5%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											16.361(0.037)

	國中 以下	高中職 (商)	高中職 (非商)	專科 (商)	專科 (非商)	大學 (商)	大學 (非商)	研究所 (商)	研究所 (非商)	總計	
										樣本數	百分比

**Panel I: 您的配偶目前加入的退休金種類為(C22)**

勞保	64.7%	77.3%	65.2%	64.1%	41.7%	65.3%	45.5%	71.4%	53.8%	215	65.2%
公保	5.9%	5.3%	4.3%	12.8%	12.5%	22.7%	27.3%	16.7%	23.1%	47	14.2%
軍保	0.0%	0.0%	4.3%	0.0%	12.5%	1.3%	4.5%	0.0%	0.0%	6	1.8%
農、漁民保險	.0%	5.3%	13.0%	0.0%	4.2%	1.3%	.0%	0.0%	0.0%	9	2.7%
國民年金保險	11.8%	9.3%	13.0%	17.9%	16.7%	8.0%	22.7%	11.9%	15.4%	41	12.4%
未參加任何退休金計畫	17.6%	2.7%	0.0%	5.1%	12.5%	1.3%	0.0%	0.0%	7.7%	12	3.6%
樣本數	17	75	23	39	24	75	22	42	13	330	
百分比	5.2%	22.7%	7.0%	11.8%	7.3%	22.7%	6.7%	12.7%	3.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										79.648(0.000)	

**Panel J: 依 C26 題勾選支應退休後生活開銷的方式，對於維持預期的退休生活水準，您的信心水準為(C28)**

非常有信心	50.0%	29.6%	5.3%	14.6%	23.1%	13.4%	4.4%	13.2%	17.6%	76	17.5%
相當有信心	27.8%	29.6%	47.4%	41.7%	23.1%	41.1%	51.1%	44.1%	58.8%	173	39.9%
不是很有信心	22.2%	38.3%	42.1%	43.8%	50.0%	42.9%	37.8%	42.6%	23.5%	175	40.3%
完全沒有信心	0.0%	2.5%	5.3%	0.0%	3.8%	2.7%	6.7%	0.0%	0.0%	10	2.3%
樣本數	18	81	19	48	26	112	45	68	17	434	
百分比	4.1%	18.7%	4.4%	11.1%	6.0%	25.8%	10.4%	15.7%	3.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										46.493(0.004)	

**Panel K: 為何您對於維持預期退休生活水準會勾選「不是很有信心」或「完全沒有信心」(C29)**

要求的退休生活水準較高	0.0%	6.5%	0.0%	5.0%	7.1%	6.4%	23.5%	3.7%	33.3%	13	7.7%
預期未來收入不高	0.0%	54.8%	12.5%	35.0%	42.9%	40.4%	17.6%	14.8%	33.3%	58	34.3%
退休後收入來源不確定	100.0%	38.7%	87.5%	60.0%	50.0%	53.2%	58.8%	81.5%	33.3%	98	58.0%
樣本數	2	31	8	20	14	47	17	27	3	169	
百分比	1.2%	18.3%	4.7%	11.8%	8.3%	27.8%	10.1%	16.0%	1.8%	100.0%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										27.614(0.035)	

	國中 以下	高中職 (商)	高中職 (非商)	專科 (商)	專科 (非商)	大學 (商)	大學 (非商)	研究所 (商)	研究所 (非商)	總計	
										樣本數	百分比
<b>Panel L：誰主要負責確保您與配偶退休後會有足夠的收入(C30)</b>											
我	25.9%	43.5%	37.5%	50.0%	33.3%	36.0%	53.2%	51.4%	42.1%	208	42.4%
配偶	14.8%	6.5%	12.5%	5.6%	13.3%	4.8%	10.6%	5.6%	5.3%	36	7.3%
家庭其他成員	18.5%	1.1%	8.3%	1.9%	10.0%	2.4%	0.0%	2.8%	0.0%	17	3.5%
我與配偶或家 庭其他成員	33.3%	47.8%	33.3%	38.9%	43.3%	50.4%	31.9%	40.3%	52.6%	212	43.3%
無人負責	7.4%	1.1%	8.3%	3.7%	0.0%	6.4%	4.3%	0.0%	0.0%	17	3.5%
樣本數	27	92	24	54	30	125	47	72	19	490	
百分比	5.5%	18.8%	4.9%	11.0%	6.1%	25.5%	9.6%	14.7%	3.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											58.638(0.003)
<b>Panel M：我永遠確保我會針對緊急狀況預留金錢(C31.b)</b>											
非常不同意	3.6%	0.0%	12.0%	0.0%	0.0%	1.6%	4.1%	1.4%	0.0%	9	1.8%
不同意	3.6%	1.1%	0.0%	5.0%	3.3%	3.2%	4.1%	1.4%	0.0%	13	2.6%
無意見	17.9%	11.2%	12.0%	16.7%	20.0%	11.3%	18.4%	9.6%	0.0%	64	12.9%
同意	39.3%	70.8%	56.0%	70.0%	56.7%	64.5%	55.1%	63.0%	50.0%	310	62.2%
非常同意	35.7%	16.9%	20.0%	8.3%	20.0%	19.4%	18.4%	24.7%	50.0%	102	20.5%
樣本數	28	89	25	60	30	124	49	73	20	498	
百分比	5.6%	17.9%	5.0%	12.0%	6.0%	24.9%	9.8%	14.7%	4.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											54.236(0.008)
<b>Panel N：我覺得目前享樂勝於為將來儲蓄(C31.c)</b>											
非常不同意	46.4%	33.0%	32.0%	12.1%	26.7%	20.7%	18.4%	25.4%	45.0%	126	25.7%
不同意	25.0%	47.7%	36.0%	55.2%	56.7%	58.7%	59.2%	49.3%	45.0%	251	51.2%
無意見	21.4%	9.1%	12.0%	22.4%	10.0%	14.0%	12.2%	16.9%	10.0%	70	14.3%
同意	0.0%	9.1%	20.0%	8.6%	3.3%	6.6%	10.2%	4.2%	0.0%	35	7.1%
非常同意	7.1%	1.1%	0.0%	1.7%	3.3%	0.0%	0.0%	4.2%	0.0%	8	1.6%
樣本數	28	88	25	58	30	121	49	71	20	490	
百分比	5.7%	18.0%	5.1%	11.8%	6.1%	24.7%	10.0%	14.5%	4.1%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											54.638(0.008)
<b>Panel O：若需要選擇，我寧可現在擁有好的生活水準，而不是為了退休而儲蓄(C31.d)</b>											
非常不同意	24.1%	13.8%	16.0%	1.7%	13.3%	9.9%	12.2%	8.3%	20.0%	56	11.4%
不同意	27.6%	49.4%	40.0%	47.5%	50.0%	48.8%	44.9%	54.2%	65.0%	237	48.2%
無意見	24.1%	14.9%	8.0%	27.1%	26.7%	21.5%	22.4%	20.8%	5.0%	99	20.1%
同意	17.2%	19.5%	32.0%	15.3%	3.3%	17.4%	18.4%	16.7%	10.0%	84	17.1%
非常同意	6.9%	2.3%	4.0%	8.5%	6.7%	2.5%	2.0%	0.0%	0.0%	16	3.3%
樣本數	29	87	25	59	30	121	49	72	20	492	
百分比	5.9%	17.7%	5.1%	12.0%	6.1%	24.6%	10.0%	14.6%	4.1%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											43.368(0.087)

表 4.2.2.3 Panel A 顯示，學歷越高的填答者較會考慮預作財務準備，以因應收入未預期的大幅減少。例如專科以上者，其比例都超過八成；高中職（含）以下者，則不到八成，但其中屬於高中職（商）接近八成。

Panel B 詢問填答者有過去三年，您與配偶是否發生過未預期的大筆費用，其中以高中職（非商）回覆「是」的比例最高(54.5%)，高中職（商）(47.0%)與專科（商）(37%)次之。對於未來六個月內最可能發生的支出（Panel C），半數的高中職填答者傾向於一次付清，專科以上之填答者則較多選擇以「每期一次」或「每月一次」的方式支付。換言之，學歷較高者較傾向於採取分期付款的方式，支付未來半年的支出。至於在支應未來六個月內最可能發生支出總額方面（Panel D），超過八成的填答者具有足夠的準備，但學歷為「專科（商）」者，其具有足夠準備的比例僅為 50%。

由 Panel E 可瞭解，大約八成的填答者在規劃支付未來的任何主要費用方面，係由填答者、配偶及家庭其他成員共同規劃。但學歷為國中（含）以下者，由家庭其他成員負責規劃之比例達到 26.7%，明顯高於其他群組。

Panel F 顯示，約有六成的填答者尚未考慮退休後的安排，其中學歷為專科以上者，其比例相對較高。至於加入的退休金種類方面（Panel G），以勞保的比例最高，佔 66%；公保居次，佔 23.3%。但學歷為國中（含）以下者，參加農漁民保險、國民年金保險，以及未參加任何退休金計畫的比例相對高於其他群組，可能工作有關。至於在工作退休金之外，自己儲存額外退休金方面（Panel H），學歷為高中職以上者，會儲存額外退休金的比例都在 75%以上；學歷為國中（含）以下者，其比例僅為 50%。換言之，後者可能較無自行儲存額外退休金的能力或意願。

對於維持預期的退休生活水準（Panel J），「非常有信心」及「相當有信心」之比例以教育程度為國中以下及研究所（非商）之比例相對較高，分別為 77.8% 及 76.%；「不是很有信心」及「完全沒有信心」的比例最高者為專科（非商）群組，佔 53.8%，其次為高中職（非商），佔 47.4%。對於維持預期退休生活水準「不是很有信心」及「完全沒有信心」的主要原因，則以「退休後收入來源不確定」的比例最高，佔 58%，其中又以學歷為「國中以下」及「高中職（非商）」選答此項的比例較高。

至於在負責確保退休後會有足夠的收入方面（Panel L），填答者、配偶及家庭成員所佔的比例約略相同，但學歷為國中（含）以下者仰賴配偶及家庭其他成員相對較高。

Panel M 顯示，大多數填答者會針對緊急狀況預留金錢，其回覆「非常同意」及「同意」者之比例多數超過七成五。但學歷為國中（含）以下者，仍有 7.2% 選答「非常不同意」或「不同意」。

此外，平均而言，超過 75% 的填答者「非常不同意」或「不同意」目前享樂勝於為將來儲蓄，亦即其相當重視儲蓄（Panel N）。約有六成的填答者表示，其「非常不同意」或「不同意」若需要選擇，寧可現在擁有好的生活水準，而不是為了退休而儲蓄（Panel O）。但高中職（非商）、國中以下及專科（商）群組，「同意」及「非常同意」其寧可現在擁有好的生活水準，而不是為了退休而儲蓄的比例相對高於其他群組，分別為 36%、24.1% 及 23.8%。

所得：

表 4.2.2.4 事先規劃與所得之關係

	40 萬 以下	40 萬 -70 萬	70 萬 -100 萬	100 萬 -150 萬	150 萬 -200 萬	200 萬 以上	總計	
							樣本數	百分比
<b>Panel A: 所得大幅減少時，是否延遲繳交下列款項(C3)</b>								
不曾延遲繳交	90.9%	92.5%	88.6%	74.1%	83.3%	83.3%	138	87.3%
租金或房貸	4.5%	0.0%	4.5%	3.7%	0.0%	0.0%	4	2.5%
水電、瓦斯費	0.0%	0.0%	0.0%	3.7%	0.0%	0.0%	1	0.6%
電話費	0.0%	1.9%	2.3%	0.0%	16.7%	0.0%	3	1.9%
一般貸款、信用卡 帳單	4.5%	5.7%	4.5%	18.5%	0.0%	0.0%	11	7.0%
所得稅	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	16.7%	1	0.6%
樣本數	22	53	44	27	6	6	158	
百分比	13.9%	33.5%	27.8%	17.1%	3.8%	3.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)							48.466(0.003)	
<b>Panel B: 若採取第 C2 題提到的方法應付日常開銷，可以持續多久(C4)</b>								
少於一個星期	4.8%	2.0%	4.3%	3.8%	33.3%	0.0%	7	4.5%
一個星期至一個月	9.5%	5.9%	6.5%	11.5%	0.0%	0.0%	11	7.1%
一個月至三個月	33.3%	3.9%	8.7%	15.4%	16.7%	0.0%	18	11.5%
三個月至六個月	14.3%	9.8%	8.7%	15.4%	0.0%	33.3%	18	11.5%
六個月至一年	14.3%	15.7%	13.0%	7.7%	16.7%	0.0%	20	12.8%
一年以上	23.8%	62.7%	58.7%	46.2%	33.3%	66.7%	82	52.6%
樣本數	21	51	46	26	6	6	156	
百分比	13.5%	32.7%	29.5%	16.7%	3.8%	3.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)							38.046(0.046)	
<b>Panel C: 若家庭所得大幅減少，誰主要負責規劃，以確保可以應付日常開銷(C7)</b>								
我	27.0%	41.9%	43.8%	64.7%	55.0%	70.0%	185	45.0%
配偶	11.1%	15.5%	13.3%	7.8%	5.0%	5.0%	50	12.2%
家庭其他成員	23.8%	7.8%	3.9%	0.0%	0.0%	0.0%	30	7.3%
我與配偶或家 庭其他成員	34.9%	34.1%	39.1%	27.5%	40.0%	25.0%	143	34.8%
無人負責	3.2%	0.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3	0.7%
樣本數	63	129	128	51	20	20	411	
百分比	15.3%	31.4%	31.1%	12.4%	4.9%	4.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)							57.503(0.000)	
<b>Panel D: 您的準備是否足以支應未來六個月內最可能發生支出的總額(C14)</b>								
是	68.4%	81.7%	85.3%	68.0%	100.0%	92.9%	165	82.1%
否	31.6%	18.3%	14.7%	32.0%	0.0%	7.1%	36	17.9%
樣本數	19	60	68	25	15	14	201	
百分比	9.5%	29.9%	33.8%	12.4%	7.5%	7.0%	100%	
卡方分配(p value)							10.649(0.059)	

	40 萬 以下	40 萬 -70 萬	70 萬 -100 萬	100 萬 -150 萬	150 萬 -200 萬	200 萬 以上	總計	
							樣本數	百分比
<b>Panel E: 誰主要負責規劃，以確保可以支付未來的任何主要費用(C16)</b>								
我	32.8%	44.7%	45.8%	57.7%	50.0%	65.0%	192	46.2%
配偶	8.2%	11.4%	12.2%	7.7%	0.0%	10.0%	42	10.1%
家庭其他成員	26.2%	6.1%	3.1%	3.8%	0.0%	5.0%	31	7.5%
我與配偶或家 庭其他成員	27.9%	36.4%	38.9%	30.8%	50.0%	15.0%	145	34.9%
無人負責	4.9%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	5.0%	6	1.4%
樣本數	61	132	131	52	20	20	416	
百分比	14.7%	31.7%	31.5%	12.5%	4.8%	4.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								59.211(0.000)
<b>Panel F: 若您仍在工作，目前的情況為何(C17)</b>								
我目前還很年輕， 尚未考慮到退休 後的安排	62.7%	58.2%	69.8%	45.7%	76.5%	80.0%	235	62.7%
我的所得低，決 定 延後退休	22.0%	26.2%	8.6%	21.7%	0.0%	6.7%	66	17.6%
我喜歡工作，決定 延後退休	15.3%	14.8%	18.1%	30.4%	17.6%	6.7%	66	17.6%
我已經退休，但 繼續工作，以 增加收入	0.0%	0.8%	2.6%	0.0%	5.9%	0.0%	5	1.3%
我已經退休，但 繼續工作，因 為我喜歡工作	0.0%	0.0%	0.9%	2.2%	0.0%	6.7%	3	0.8%
樣本數	59	122	116	46	17	15	375	
百分比	15.7%	32.5%	30.9%	12.3%	4.5%	4.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								41.354(0.003)
<b>Panel G: 您目前加入的退休金種類為(C19)</b>								
勞保	85.0%	64.3%	48.1%	88.0%	94.7%	87.5%	272	67.5%
公保	0.0%	31.0%	46.5%	12.0%	5.3%	6.3%	108	26.8%
軍保	0.0%	0.0%	1.6%	0.0%	0.0%	0.0%	2	0.5%
農、漁民保險	0.0%	0.0%	0.8%	0.0%	0.0%	0.0%	1	0.2%
國民年金保險	8.3%	3.1%	2.3%	0.0%	0.0%	6.3%	13	3.2%
未參加任何退休 金計畫	6.7%	1.6%	0.8%	0.0%	0.0%	0.0%	7	1.7%
樣本數	60	129	129	50	19	16	403	
百分比	14.9%	32.0%	32.0%	12.4%	4.7%	4.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								86.635(0.000)



	40 萬 以下	40 萬 -70 萬	70 萬 -100 萬	100 萬 -150 萬	150 萬 -200 萬	200 萬 以上	總計	
							樣本數	百分比
<b>Panel H: 對於維持預期的退休生活水準，您的信心水準為(C28)</b>								
非常有信心	18.8%	11.1%	13.3%	18.8%	15.0%	36.8%	57	15.3%
相當有信心	29.2%	37.6%	42.5%	45.8%	65.0%	47.4%	153	41.1%
不是很有信心	47.9%	48.7%	40.8%	35.4%	20.0%	15.8%	153	41.1%
完全沒有信心	4.2%	2.6%	3.3%	0.0%	0.0%	0.0%	9	2.4%
樣本數	48	117	120	48	20	19	372	
百分比	12.9%	31.5%	32.3%	12.9%	5.4%	5.1%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								24.262(0.061)
<b>Panel I: 誰主要負責確保您與配偶退休後會有足夠的收入(C30)</b>								
我	35.0%	49.6%	44.6%	40.0%	28.6%	68.4%	182	44.5%
配偶	8.3%	8.5%	4.6%	4.0%	0.0%	0.0%	24	5.9%
家庭其他成員	11.7%	0.8%	0.8%	0.0%	0.0%	0.0%	9	2.2%
我與配偶或家 庭其他成員	40.0%	36.4%	46.9%	54.0%	71.4%	31.6%	180	44.0%
無人負責	5.0%	4.7%	3.1%	2.0%	0.0%	0.0%	14	3.4%
樣本數	60	129	130	50	21	19	409	
百分比	14.7%	31.5%	31.8%	12.2%	5.1%	4.6%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								50.081(0.000)
<b>Panel J: 我傾向於活在當下，不預先擔心明天的事(C31.a)</b>								
非常不同意	12.5%	18.6%	24.6%	27.7%	33.3%	30.0%	90	21.9%
不同意	32.8%	50.4%	53.1%	53.2%	47.6%	35.0%	197	47.9%
無意見	20.3%	16.3%	7.7%	4.3%	4.8%	15.0%	50	12.2%
同意	28.1%	14.0%	13.1%	12.8%	14.3%	10.0%	64	15.6%
非常同意	6.3%	0.8%	1.5%	2.1%	0.0%	10.0%	10	2.4%
樣本數	64	129	130	47	21	20	411	
百分比	15.6%	31.4%	31.6%	11.4%	5.1%	4.9%	100.0%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								40.871(0.004)
<b>Panel K: 我覺得目前享樂勝於為將來儲蓄(C31.c)</b>								
非常不同意	23.0%	20.2%	22.1%	41.3%	38.1%	35.0%	103	25.2%
不同意	44.3%	57.4%	59.5%	50.0%	42.9%	40.0%	219	53.7%
無意見	24.6%	14.0%	12.2%	2.2%	14.3%	10.0%	55	13.5%
同意	4.9%	8.5%	5.3%	6.5%	4.8%	5.0%	26	6.4%
非常同意	3.3%	0.0%	0.8%	0.0%	0.0%	10.0%	5	1.2%
樣本數	61	129	131	46	21	20	408	
百分比	15.0%	31.6%	32.1%	11.3%	5.1%	4.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								41.338(0.003)

	40 萬 以下	40 萬 -70 萬	70 萬 -100 萬	100 萬 -150 萬	150 萬 -200 萬	200 萬 以上	總計	
							樣本數	百分比
<b>Panel L:若需要選擇，我寧可現在擁有好的生活水準，而不是爲了退休而儲蓄(C31.d)</b>								
非常不同意	4.9%	10.7%	9.2%	19.6%	14.3%	15.0%	44	10.8%
不同意	36.1%	50.4%	55.4%	52.2%	42.9%	50.0%	203	49.6%
無意見	36.1%	20.6%	16.9%	15.2%	14.3%	10.0%	83	20.3%
同意	18.0%	16.8%	17.7%	8.7%	23.8%	10.0%	67	16.4%
非常同意	4.9%	1.5%	0.8%	4.3%	4.8%	15.0%	12	2.9%
樣本數	61	131	130	46	21	20	409	
百分比	14.9%	32.0%	31.8%	11.2%	5.1%	4.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								37.093(0.011)

表 4.2.2.4 Panel A 顯示，在所得大幅減少時，接近九成的填答者不曾延遲繳交各種帳單或款項。會延遲繳交者，其項目大多集中於一般貸款及信用卡帳單，但年所得 200 萬以上者會延遲繳交所得稅，其比例爲 16.7%。在因應收入未預期的大幅減少時 (Panel B)，平均而言，超過五成的填答者可以持續應付日常開銷的期間達一年以上。但年所得在 40 萬以下者，有三分之一認爲其僅能維持一個月至三個月，另年所得在 150-200 萬之群組，有三分之一 (二人) 認爲其僅能維持不到一個星期，可能與其是否維持較少的儲蓄或可處分的投資有關。

如 Panel C 所示，若家庭所得大幅減少，所得越高者越傾向於自己負責規劃，以確保可以應付日常開銷。年所得在 40 萬以下者，依賴家庭其他成員規劃的比例相對較高，佔 23.8%，顯示其與配偶仍須仰賴家中其他成員的協助，以因應家庭所得的大幅減少。

Panel D 詢問填答者的準備是否足以支應未來六個月內最可能發生支出的總額，平均而言，回覆「是」的比例超過八成，但年所得在 40 萬以下者及 100-150 萬者，各約有三成回覆「否」。此外，由 Panel E 可瞭解，大約八成五的填答者在規劃支付未來的任何主要費用方面，係由填答者、配偶及家庭其他成員共同規劃。但年所得在 40 萬以下者，由家庭其他成員負責規劃之比例達到 26.2%，明顯高於其他群組。

Panel F 顯示，平均約有六成的填答者尚未考慮退休後的安排，其中年所得在 200 萬以上者，其比例相對較高，佔 80%，其次爲年所得在 150-200 萬者，佔 76.5%。相反的，年所得在 70 萬以下者由於所得低，而決定延後退休的相對比例較高，略高於二成。至於加入的退休金種類方面 (Panel G)，平均而言，參加勞

保或公保的比例達 94.3%。但年所得在 40 萬以下者，參加國民年金保險以及未參加任何退休金計畫的比例相對高於其他群組，佔 15%。

對於維持預期的退休生活水準 (Panel H)，「非常有信心」及「相當有信心」之比例以年所得 200 萬以上者最高，佔 84.2%，其次為年所得 150-200 萬者，佔 80%。反之，年所得較低者，其對於維持預期的退休生活水準的信心相對較低，選答「不是很有信心」及「完全沒有信心」的比例都超過五成。

至於在負責確保退休後會有足夠的收入方面 (Panel I)，填答者、配偶及家庭成員所佔的比例約略相同，但年所得在 40 萬以下仰賴配偶及家庭其他成員相對較高，佔 20%。

Panel J 顯示，年所得在 40 萬以下者「同意」及「非常同意」其傾向於活在當下的相對比例較高，佔 34.4%，其餘群組則不超過 20%。不過，大多數填答者「不同意」或「非常不同意」目前享樂勝於為將來儲蓄 (Panel K)，但年所得在 200 萬以上者選答「同意」或「非常同意」的相對比例較高，佔 15%。會針對緊急狀況預留金錢，其回覆「非常同意」及「同意」者之比例多數超過七成五。但學歷為國中 (含) 以下者，仍有 7.2% 選答「非常不同意」或「不同意」。

約有六成的填答者表示，其「非常不同意」或「不同意」若需要選擇，寧可現在擁有好的生活水準，而不是為了退休而儲蓄 (Panel L)。但年所得在 150-200 萬、200 萬以上以及 40 萬以下者，「同意」及「非常同意」其寧可現在擁有好的生活水準，而不是為了退休而儲蓄的比例相對高於其他群組，分別為 28.6%、25% 及 22.9%。

理財知識得分：

表 4.2.2.5 事先規劃與理財知識得分之關係

	0-20	21-40	41-60	61-80	81-100	總計		
	分	分	分	分	分	樣本數	百分比	
<b>Panel A: 是否曾考慮預作財務準備，以因應收入未預期的大幅減少(C5)</b>								
是	61.9%	60.0%	84.5%	84.7%	87.1%	344	83.1%	
否	38.1%	40.0%	15.5%	15.3%	12.9%	70	16.9%	
樣本數	21	20	84	157	132	414		
百分比	5.1%	4.8%	20.3%	37.9%	31.9%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							16.242(0.003)	
<b>Panel B: 若家庭所得大幅減少，誰主要負責規劃，以確保可以應付日常開銷(C7)</b>								
我	29.2%	39.1%	36.7%	52.2%	45.4%	191	44.8%	
配偶	29.2%	8.7%	16.7%	10.7%	10.0%	54	12.7%	
家庭其他成員	25.0%	8.7%	10.0%	4.4%	5.4%	31	7.3%	
我與配偶或家庭其他成員	16.7%	43.5%	34.4%	32.1%	39.2%	147	34.5%	
無人負責	0.0%	0.0%	2.2%	0.6%	0.0%	3	0.7%	
樣本數	24	23	90	159	130	426		
百分比	5.6%	5.4%	21.1%	37.3%	30.5%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							34.401(0.005)	
<b>Panel C: 未來六個月內最可能先發生的支出(C11.a)</b>								
購買/汰換汽車	28.6%	26.7%	5.8%	20.7%	8.6%	35	14.2%	
購買房屋	28.6%	20.0%	9.6%	20.7%	8.6%	36	14.6%	
幫助兒女購置房屋	0.0%	6.7%	7.7%	3.3%	1.2%	9	3.6%	
房屋重大修繕	14.3%	20.0%	9.6%	10.9%	6.2%	24	9.7%	
婚禮支出	14.3%	0.0%	9.6%	4.3%	6.2%	15	6.1%	
新生兒相關支出	0.0%	0.0%	3.8%	0.0%	3.7%	5	2.0%	
出國旅遊	14.3%	6.7%	19.2%	18.5%	29.6%	53	21.5%	
兒女教育訓練	0.0%	13.3%	26.9%	17.4%	22.2%	50	20.2%	
孫子女教育	0.0%	6.7%	0.0%	0.0%	0.0%	1	0.4%	
本人教育訓練	0.0%	0.0%	5.8%	3.3%	8.6%	13	5.3%	
醫療支出	0.0%	0.0%	1.9%	1.1%	4.9%	6	2.4%	
樣本數	7	15	52	92	81	247		
百分比	2.8%	6.1%	21.1%	37.2%	32.8%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							61.550(0.016)	

	0-20 分	21-40 分	41-60 分	61-80 分	81-100 分	總計	
						樣本數	百分比
<b>Panel D: 對於未來六個月內最可能發生的支出，支付頻率為(C11.d)</b>							
每個月一次	0.0%	50.0%	20.7%	31.1%	27.5%	33	27.5%
每週一次	0.0%	0.0%	6.9%	0.0%	0.0%	2	1.7%
每期一次	0.0%	0.0%	34.5%	31.1%	57.5%	47	39.2%
一次付清	100.0%	50.0%	37.9%	37.8%	15.0%	38	31.7
樣本數	2	4	29	45	40	120	
百分比	1.7%	3.3%	24.2%	37.5%	33.3%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						22.728	(0.030)
<b>Panel E: 誰主要負責規劃，以確保可以支付未來的任何主要費用(C16)</b>							
我	33.3%	50.0%	42.2%	50.6%	46.3%	200	46.5%
配偶	29.2%	4.5%	16.7%	9.4%	7.5%	48	11.2%
家庭其他成員	29.2%	13.6%	5.6%	5.6%	5.2%	31	7.2%
我與配偶或家庭其他 成員	8.3%	31.8%	33.3%	33.8%	40.3%	147	34.2%
無人負責	0.0%	0.0%	2.2%	0.6%	0.7%	4	0.9%
樣本數	24	22	90	160	134	430	
百分比	5.6%	5.1%	20.9%	37.2%	31.2%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						41.684	(0.000)
<b>Panel F: 若您仍在工作，目前的情況為何(C17)</b>							
我目前還很年輕，尚 未考慮到退休後的 安排	57.9%	52.4%	55.3%	59.0%	70.4%	234	61.6%
我的所得低，決定延 後退休	10.5%	14.3%	15.8%	23.7%	12.8%	66	17.4%
我喜歡工作，決定延 後退休	15.8%	9.5%	27.6%	15.1%	14.4%	65	17.1%
我已經退休，但繼續 工作，以增加收入	0.0%	19.0%	0.0%	0.7%	1.6%	7	1.8%
我已經退休，但繼續 工作，因為我喜歡 工作	15.8%	4.8%	1.3%	1.4%	0.8%	8	2.1%
樣本數	19	21	76	139	125	380	
百分比	5.0%	5.5%	20.0%	36.6%	32.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						70.170	(0.000)

	0-20 分	21-40 分	41-60 分	61-80 分	81-100 分	總計	
						樣本數	百分比
<b>Panel G: 您目前加入的退休金種類為(C19)</b>							
勞保	54.2%	84.0%	73.9%	73.7%	55.0%	283	67.4%
公保	8.3%	0.0%	11.4%	20.4%	40.5%	96	22.9%
農、漁民保險	16.7%	8.0%	3.4%	2.0%	0.0%	12	2.9%
國民年金保險	4.2%	4.0%	10.2%	3.3%	3.8%	21	5.0%
未參加任何退休金 計畫	16.7%	4.0%	1.1%	0.7%	0.8%	8	1.9%
樣本數	24	25	88	152	131	420	
百分比	5.7%	6.0%	21.0%	36.2%	31.2%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						96.440(0.000)	
<b>Panel H: 您是否考慮過在工作退休金之外，自己儲存額外退休金(C20)</b>							
是	57.1%	69.2%	84.4%	91.3%	100.0%	134	87.0%
否	42.9%	30.8%	15.6%	8.7%	0.0%	20	13.0%
樣本數	7	13	45	69	20	154	
百分比	4.5%	8.4%	29.2%	44.8%	13.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						13.537(0.009)	
<b>Panel I: 您的配偶目前加入的退休金種類為(C22)</b>							
勞保	46.7%	83.3%	65.0%	68.7%	60.0%	191	65.2%
公保	6.7%	0.0%	15.0%	10.4%	23.5%	42	14.3%
軍保	0.0%	5.6%	1.7%	1.7%	1.2%	5	1.7%
農、漁民保險	6.7%	0.0%	5.0%	3.5%	0.0%	8	2.7%
國民年金保險	20.0%	5.6%	13.3%	12.2%	14.1%	38	13.0%
未參加任何退休金 計畫	20.0%	5.6%	0.0%	3.5%	1.2%	9	3.1%
樣本數	15	18	60	115	85	293	
百分比	5.1%	6.1%	20.5%	39.2%	29.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						37.443(0.010)	
<b>Panel J: 您與配偶期望的退休後生活水準為(C27)</b>							
與退休前生活水準同	52.6%	41.2%	50.0%	51.3%	61.8%	217	54.1%
優於退休前生活水準	21.1%	41.2%	37.2%	34.0%	19.1%	118	29.4%
低於退休前生活水準	26.3%	17.6%	12.8%	14.7%	19.1%	66	16.5%
樣本數	19	17	78	156	131	401	
百分比	4.7%	4.2%	19.5%	38.9%	32.7%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						13.744(0.089)	

	0-20 分	21-40 分	41-60 分	61-80 分	81-100 分	總計	
						樣本數	百分比
<b>Panel K: 誰主要負責確保您與配偶退休後會有足夠的收入(C30)</b>							
我	37.5%	36.8%	37.5%	45.1%	47.4%	185	43.4%
配偶	8.3%	5.3%	14.8%	6.2%	2.3%	29	6.8%
家庭其他成員	12.5%	15.8%	5.7%	0.6%	0.8%	13	3.1%
我與配偶或家庭其他成員	37.5%	42.1%	37.5%	43.8%	48.1%	185	43.4%
無人負責	4.2%	0.0%	4.5%	4.3%	1.5%	14	3.3%
樣本數	24	19	88	162	133	426	
百分比	5.6%	4.5%	20.7%	38.0%	31.2%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						43.247(0.000)	
<b>Panel L: 我傾向於活在當下，不預先擔心明天的事(C31.a)</b>							
非常不同意	8.7%	12.5%	17.8%	24.7%	24.2%	92	21.5%
不同意	17.4%	25.0%	52.2%	48.1%	55.5%	206	48.2%
無意見	30.4%	33.3%	10.0%	9.3%	7.0%	48	11.2%
同意	34.8%	25.0%	17.8%	15.4%	11.7%	70	16.4%
非常同意	8.7%	4.2%	2.2%	2.5%	1.6%	11	2.6%
樣本數	23	24	90	162	128	427	
百分比	5.4%	5.6%	21.1%	37.9%	30.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						45.879(0.000)	
<b>Panel M: 我永遠確保我會針對緊急狀況預留金錢(C31.b)</b>							
非常不同意	4.3%	4.3%	1.1%	0.6%	2.3%	7	1.6%
不同意	8.7%	0.0%	1.1%	1.8%	3.8%	11	2.5%
無意見	21.7%	26.1%	12.2%	11.7%	9.0%	53	12.3%
同意	47.8%	52.2%	74.4%	62.6%	60.2%	272	63.0%
非常同意	17.4%	17.4%	11.1%	23.3%	24.8%	89	20.6%
樣本數	23	23	90	163	133	432	
百分比	5.3%	5.3%	20.8%	37.7%	30.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						25.086(0.068)	
<b>Panel N: 我覺得目前享樂勝於為將來儲蓄(C31.c)</b>							
非常不同意	28.6%	17.4%	22.0%	29.2%	27.1%	112	26.4%
不同意	33.3%	34.8%	52.7%	52.8%	55.0%	219	51.5%
無意見	33.3%	17.4%	14.3%	7.5%	13.2%	53	12.5%
同意	4.8%	21.7%	8.8%	8.1%	4.7%	33	7.8%
非常同意	0.0%	8.7%	2.2%	2.5%	0.0%	8	1.9%
樣本數	21	23	91	161	129	425	
百分比	4.9%	5.4%	21.4%	37.9%	30.4%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						32.863(0.008)	

	0-20 分	21-40 分	41-60 分	61-80 分	81-100 分	總計		
						樣本數	百分比	
<b>Panel O: 若需要選擇，我寧可現在擁有好的生活水準，而不是爲了退休而儲蓄 (C31.d)</b>								
非常不同意	13.6%	4.2%	10.0%	14.2%	10.2%	49	11.5%	
不同意	27.3%	29.2%	45.6%	50.6%	57.0%	209	49.1%	
無意見	27.3%	29.2%	45.6%	50.6%	57.0%	85	49.1%	
同意	13.6%	29.2%	18.9%	14.8%	14.1%	69	16.2%	
非常同意	0.0%	12.5%	5.6%	3.1%	0.8%	14	3.3%	
樣本數	22	24	90	162	128	426		
百分比	5.2%	5.6%	21.1%	38.0%	30.0%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							31.279(0.012)	

表 4.2.2.5 Panel A 顯示，理財知識得分較高者越會考慮預作財務準備，以因應收入未預期的大幅減少。例如得分在 40 以上者，其回覆「是」的比例都超過八成；得分在 40（含）以下者，其會考慮預作準備的比例約爲六成。

如 Panel B 所示，若家庭所得大幅減少，理財知識得分超過 61 分以上者較傾向於自己負責規劃，以確保可以應付日常開銷。得分在 20 分以下者，則其仰賴配偶及家庭其他成員協助規劃的比例較高，佔 54.2%。換言之，理財知識會影響填答者因應所得大幅減少之規劃能力。在未來主要費用的規劃方面 (Panel E)，其結果與 Panel B 類似，理財知識得分在 20 分以下者仰賴配偶及家庭其他成員協助規劃的比例較高，佔 58.4%。

至於加入的退休金種類方面 (Panel G)，理財知識得分在 20 分以下者參加農漁民保險、國民年金保險，以及未參加任何退休金計畫的比例相對高於其他群組，佔 37.6%，可能與其工作類型有關。至於在工作退休金之外，自己儲存額外退休金方面 (Panel H)，理財知識得分越高者，越會自己儲存額外退休金。

至於在負責確保退休後會有足夠的收入方面 (Panel K)，填答者、配偶及家庭成員所佔的比例約略相同，但理財知識得分在 60（含）以下者仰賴配偶及家庭其他成員之比例相對較高，約達二成。

Panel M 顯示，大多數填答者會針對緊急狀況預留金錢，其中理財知識得分在 41 以上者，回覆「非常同意」及「同意」者之比例都在八成五（含）以上。但得分在 20 以下者，有 13%選答「非常不同意」或「不同意」。



此外，平均而言，超過 75%的填答者「非常不同意」或「不同意」目前享樂勝於為將來儲蓄，亦即其相當重視儲蓄（Panel N）；但理財知識得分在 21-40 分者，約有三成選答「同意」或「非常同意」，顯示其較不重視對儲蓄。約有六成的填答者表示，其「非常不同意」或「不同意」若需要選擇，寧可現在擁有好的生活水準，而不是為了退休而儲蓄（Panel O）。；但理財知識得分在 21-40 分者，約有四成選答「同意」或「非常同意」，比例明顯高於其他群組，相對而言，其較為在意目前擁有好的生活水準。

### 3. 投資理財的選擇

下表 4.2.3.1 為各題與年齡、學歷、所得及理財知識得分作交叉分析，卡方檢定下之卡方值與 p 值，表 4.2.3.1 顯示交叉分析若以 10%顯著水準為依據，顯著性較多的依次為所得(8 項)、學歷(7 項)、理財知識得分(7 項)及年齡(6 項)。

表 4.2.3.1 投資理財的選擇卡方檢定結果

題號	年齡	學歷	所得	理財知識得分
D1	5.751(.452)	6.749(.564)	4.388(.495)	5.402(.248)
D3	25.751(.688)	29.708(.883)	<b>36.364(.066)</b>	13.581(.851)
D4	22.433(.838)	47.229(.201)	32.356(.148)	18.601(.548)
D5	5.599(.470)	4.600(.799)	1.021(.961)	<b>12.644(.013)</b>
D6	75.624(.196)	78.958(.744)	50.338(.653)	41.551(.577)
D8	6.859(.334)	5.732(.677)	3.574(.612)	5.714(.222)
D10	<b>61.924(.001)</b>	<b>63.226(.011)</b>	<b>39.166(.035)</b>	<b>70.954(.000)</b>
D11.a	32.107(.124)	<b>46.221(.050)</b>	<b>34.243 (.025)</b>	<b>27.027(.041)</b>
D11.b	<b>46.133(.004)</b>	<b>69.214(.000)</b>	25.461(.184)	13.206(.658)
D11.c	22.423(.554)	<b>63.203(.001)</b>	<b>31.987(.043)</b>	<b>39.853(.001)</b>
D12.a	<b>127.333(.000)</b>	<b>116.042(.005)</b>	<b>132.899(.000)</b>	<b>98.486(.000)</b>
D13	<b>58.971 (.000)</b>	31.323(.501)	<b>68.604(.000)</b>	13.307(.650)
D14	108.735(.622)	160.297(.167)	72.760(.956)	76.523(.336)
D15	<b>16.249(.012)</b>	13.006(.112)	<b>17.221(.004)</b>	7.343(.119)
D16	32.951(.105)	42.395(.103)	<b>40.641(.004)</b>	19.672(.235)
D17	20.704(0.295)	<b>34.597(.075)</b>	17.781(.274)	<b>19.228(.083)</b>
D18	<b>39.484(.024)</b>	38.790(.190)	20.680(.416)	15.477(.490)
D20	3.773(.707)	<b>16.842(.032)</b>	6.008(.305)	<b>9.842(.043)</b>
D21	14.409(.275)	22.653(.123)	10.048(.436)	8.843(.356)
D23	4.897(.557)	7.607(.473)	3.482(.626)	4.024(.403)

\*括弧內為卡方檢定之 P 值

以下將上述具顯著性之項目，分爲年齡、學歷、所得及理財知識得分四構面作說明。首先是年齡構面：

### 年齡:

表 4.2.3.2 投資理財的選擇與年齡之關係

	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61 以上	總計	
								樣本數	百分比
<b>Panel A：針對投資可能損失金額，您願意承擔的風險爲(D10)</b>									
不願意承擔任何風險	13.3%	5.0%	3.2%	9.9%	8.7%	16.5%	36.4%	49	10.3%
低度風險	46.7%	30.0%	41.9%	38.0%	47.4%	49.5%	54.5%	211	44.4%
低度到中度風險	33.3%	30.0%	35.5%	23.9%	31.2%	18.4%	0.0%	129	27.2%
中度風險	6.7%	22.5%	9.7%	11.3%	8.7%	11.7%	9.1%	52	10.9%
中度到高度風險	0.0%	2.5%	4.8%	11.3%	4.0%	1.9%	0.0%	21	4.4%
高度風險	0.0%	10.0%	4.8%	5.6%	0.0%	1.9%	0.0%	13	2.7%
樣本數	15	40	62	71	173	103	11	475	
百分比	3.2%	8.4%	13.1%	14.9%	36.4%	21.7%	2.3%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									61.924(0.001)
<b>Panel B：我傾向於信任財務顧問，並接受他們的建議(D11.b)</b>									
非常不同意	6.3%	2.4%	7.9%	7.1%	2.2%	5.0%	27.3%	24	5.0%
不同意	43.8%	31.7%	44.4%	20.0%	31.3%	32.0%	45.5%	155	32.3%
無意見	31.3%	43.9%	33.3%	38.6%	26.3%	25.0%	9.1%	144	30.0%
同意	18.8%	22.0%	14.3%	32.9%	39.7%	37.0%	18.2%	154	32.1%
非常同意	0.0%	0.0%	0.0%	1.4%	0.6%	1.0%	0.0%	3	0.6%
樣本數	16	41	63	70	179	100	11	480	
百分比	3.3%	8.5%	13.1%	14.6%	37.3%	20.8%	2.3%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									46.133(0.004)
<b>Panel C：您持有金融商品的種類數(D12.a)</b>									
0	35.3%	4.9%	4.5%	1.4%	6.9%	10.4%	8.3%	38	7.4%
1	11.8%	7.3%	7.6%	4.1%	2.1%	6.1%	16.7%	26	5.1%
2	17.6%	7.3%	3.0%	5.5%	5.3%	6.1%	41.7%	34	6.6%
3	5.9%	26.8%	15.2%	12.3%	11.7%	10.4%	0.0%	65	12.7%
4	0.0%	31.7%	18.2%	13.7%	15.4%	13.0%	25.0%	82	16.0%
5	29.4%	14.6%	25.8%	27.4%	30.3%	21.7%	8.3%	131	25.6%
6	0.0%	4.9%	13.6%	24.7%	12.2%	10.4%	0.0%	64	12.5%
7	0.0%	2.4%	9.1%	4.1%	12.2%	14.8%	0.0%	50	9.8%
8	0.0%	0.0%	1.5%	5.5%	3.2%	6.1%	0.0%	18	3.5%
9	0.0%	0.0%	1.5%	0.0%	0.5%	0.9%	0.0%	3	0.6%
10	0.0%	0.0%	0.0%	1.4%	0.0%	0.0%	0.0%	1	0.2%
樣本數	17	41	66	73	188	115	12	512	

百分比	3.3%	8.0%	12.9%	14.3%	36.7%	22.5%	2.3%	100%
X <sup>2</sup> 值(p value)								127.333(0.000)

\*本研究列出 13 種金融商品供填答者勾選，故填答者可能持有 0-13 種金融商品。

	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61 以上	總計	
								樣本數	百分比
<b>Panel D：您持有這些金融商品（減去抵押貸款、信用借款及信用卡未付餘額）的金額(D13)</b>									
\$100,000以下	42.9%	30.3%	22.2%	14.8%	12.7%	10.1%	0.0%	62	15.7%
\$100,001-\$500,000	42.9%	45.5%	38.9%	34.4%	22.2%	20.3%	33.3%	112	28.4%
\$500,001-\$1,000,000	0.0%	15.2%	16.7%	18.0%	19.6%	19.0%	33.3%	72	18.2%
\$1,000,001-\$5,000,000	14.3%	9.1%	22.2%	23.0%	36.7%	27.8%	33.3%	111	28.1%
\$5,000,001以上	0.0%	0.0%	0.0%	9.8%	8.9%	22.8%	0.0%	38	9.6%
樣本數	7	33	54	61	158	79	3	395	
百分比	1.8%	8.4%	13.7%	15.4%	40.0%	20.0%	0.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								58.971	(0.000)
<b>Panel E：過去 12 個月，您持有的金融商品（減去抵押貸款、信用借款及信用卡未付餘額）金額是否增加(D15)</b>									
是	30.0%	51.5%	31.0%	52.5%	42.9%	27.1%	20.0%	161	39.2%
否	70.0%	48.5%	69.0%	47.5%	57.1%	72.9%	80.0%	250	60.8%
樣本數	10	33	58	61	154	85	10	411	
百分比	2.4%	8.0%	14.1%	14.8%	37.5%	20.7%	2.4%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								16.249	(0.012)
<b>Panel F：多久會檢查投資獲利情形(D18)</b>									
至少一個月一次	40.0%	70.6%	70.2%	58.3%	59.1%	57.3%	33.3%	250	60.2%
至少六個月一次	30.0%	23.5%	15.8%	31.7%	27.7%	27.0%	16.7%	108	26.0%
至少一年一次	0.0%	5.9%	7.0%	3.3%	6.3%	9.0%	0.0%	26	6.3%
超過一年以上	20.0%	0.0%	3.5%	3.3%	1.9%	4.5%	16.7%	14	3.4%
從不追蹤	10.0%	0.0%	3.5%	3.3%	5.0%	2.2%	33.3%	17	4.1%
樣本數	10	34	57	60	159	89	6	415	
百分比	2.4%	8.2%	13.7%	14.5%	38.3%	21.4%	1.4%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								39.484	(0.024)

表 4.2.3.2 中，Panel A 中顯示，針對投資可能損失的金額，61 歲以上填答者不願意承擔任何風險或僅願意承擔低度風險的比例最高(90.9%)，其次為 51-60 歲者(66%)與 25 歲以下(60%)。31-50 歲者多數人(四成)願意承擔低度風險，而 26-30 歲者願意承擔高度風險的比例相對較高(10%)。因此可知，年齡較輕與較年長者通常不願意或僅願意承擔低度風險。

Panel B 詢問填答者有關購買金融商品時的態度，非常不同意或不同意自己傾向於信任財務顧問並接受他們建議，以 61 歲以上之填答者比例最高(72.8%)，31-35 歲(52.3%)與 25 歲以下(50.1%)次之。而 41-50 歲者多數非常同意或同意自己傾向於信任財務顧問並接受他們建議(40.3%)，51-60 歲則是對此抱持兩種不同想法，約各佔 37%。

Panel C 中，填答者持有金融商品的種類數，以 25 歲以下與 61 歲以上者持有種類較少，他們普遍持有 0-2 種(64.7%與 66.7%)；而 26-60 歲者以持有 3-7 種金融商品的比例較高，其比例依序為 80.4%、81.9%、82.2%、81.8%與 70.3%。因此可知，年齡較輕與較年長者通常持有較少的金融商品。

Panel D 顯示填答者持有金融商品的金額(減去抵押貸款、信用借款及信用卡未付餘額後)，25 歲以下者較可能持有 10 萬元以下或 10 萬-50 萬元(比例各佔 42.9%)；26-40 歲者以持有 10 萬-50 萬元為多數；而 41-60 歲者則係以持有 100 萬-500 萬元比例較高(36.7%與 27.8%)。因此可知，年齡越大者持有金融商品的金額越高。

由 Panel E 可瞭解，過去 12 個月填答者持有金融商品的金額，除 26-30 歲與 36-40 歲者其持有金融商品金額有增加外，其餘族群皆表示，過去 12 個月並沒有增加持有金融商品的金額。

Panel F 顯示填答者檢查投資獲利情形的頻率，無論年齡高低，所有人皆普遍一個月至少會檢查一次，其中又以 26-30 歲者比例最高(70.6%)，其次為 31-35 歲者(70.2%)，而相較其他年齡層而言，61 歲以上者從不追蹤投資獲利情形的比例相對較高(33.3%)。

## 學歷:

表 4.2.3.3 投資理財的選擇與學歷之關係

	國中 以下	高中職 (商)	高中職 (非商)	專科 (商)	專科 (非商)	大學 (商)	大學 (非商)	研究所 (商)	研究所 (非商)	總計	
										樣本數	百分比
<b>Panel A: 針對投資可能損失金額，您願意承擔的風險為(D10)</b>											
不願意承擔任何風險	30.4%	16.7%	25.0%	14.5%	6.9%	4.1%	6.3%	2.8%	11.1%	49	10.3%
低度風險	39.1%	52.2%	35.0%	49.1%	65.5%	43.8%	47.9%	32.4%	27.8%	213	44.8%
低度到中度風險	17.4%	18.9%	20.0%	25.5%	13.8%	32.2%	29.2%	35.2%	33.3%	127	26.7%
中度風險	4.3%	10.0%	15.0%	3.6%	6.9%	11.6%	8.3%	19.7%	16.7%	52	10.9%
中度到高度風險	8.7%	2.2%	0.0%	3.6%	3.4%	5.0%	6.3%	5.6%	5.6%	21	4.4%
高度風險	0.0%	0.0%	5.0%	3.6%	3.4%	3.3%	2.1%	4.2%	5.6%	13	2.7%
樣本數	23	90	20	55	29	121	48	71	18	475	
百分比	4.8%	18.9%	4.2%	11.6%	6.1%	25.5%	10.1%	14.9%	3.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										63.226(0.011)	
<b>Panel B: 我非常瞭解各種金融商品，不需要諮詢財務顧問(D11.a)</b>											
非常不同意	20.7%	8.8%	4.3%	10.7%	16.7%	12.6%	20.0%	12.9%	10.5%	62	12.7%
不同意	31.0%	47.3%	52.2%	53.6%	66.7%	51.3%	54.0%	35.7%	52.6%	237	48.7%
無意見	27.6%	23.1%	26.1%	23.2%	10.0%	19.3%	18.0%	14.3%	26.3%	98	20.1%
同意	13.8%	19.8%	17.4%	10.7%	3.3%	14.3%	8.0%	32.9%	5.3%	78	16.0%
非常同意	6.9%	1.1%	0.0%	1.8%	3.3%	2.5%	0.0%	4.3%	5.3%	12	2.5%
樣本數	29	91	23	56	30	119	50	70	19	487	
百分比	6.0%	18.7%	4.7%	11.5%	6.2%	24.4%	10.3%	14.4%	3.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										46.221(0.050)	
<b>Panel C: 我傾向於信任財務顧問，並接受他們的建議(D11.b)</b>											
非常不同意	25.0%	1.1%	4.3%	0.0%	3.4%	3.4%	4.0%	11.6%	0.0%	24	5.0%
不同意	28.6%	31.9%	26.1%	22.2%	27.6%	37.3%	34.0%	40.6%	15.8%	155	32.2%
無意見	17.9%	24.2%	26.1%	44.4%	24.1%	29.7%	34.0%	29.0%	47.4%	145	30.1%
同意	25.0%	42.9%	43.5%	33.3%	44.8%	28.8%	26.0%	18.8%	36.8%	154	32.0%
非常同意	3.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.8%	2.0%	0.0%	0.0%	3	0.6%
樣本數	28	91	23	54	29	118	50	69	19	481	
百分比	5.8%	18.9%	4.8%	11.2%	6.0%	24.5%	10.4%	14.3%	4.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										69.214(0.000)	

	國中 以下	高中職 (商)	高中職 (非商)	專科 (商)	專科 (非商)	大學 (商)	大學 (非商)	研究所 (商)	研究所 (非商)	總計	
										樣本數	百分比
<b>Panel D: 若未諮詢財務顧問，我對於退休金及投資的瞭解不足，無法選擇適合的金融商品(D11.c)</b>											
非常不同意	19.2%	1.1%	4.3%	0.0%	3.4%	4.1%	2.0%	8.7%	5.3%	21	4.3%
不同意	7.7%	27.4%	21.7%	9.1%	17.2%	28.1%	26.0%	37.7%	47.4%	125	25.7%
無意見	30.8%	22.1%	21.7%	43.6%	24.1%	28.1%	32.0%	24.6%	26.3%	137	28.1%
同意	34.6%	48.4%	47.8%	41.8%	51.7%	37.2%	36.0%	23.2%	15.8%	186	38.2%
非常同意	7.7%	1.1%	4.3%	5.5%	3.4%	2.5%	4.0%	5.8%	5.3%	18	3.7%
樣本數	26	95	23	55	29	121	50	69	19	487	
百分比	5.3%	19.5%	4.7%	11.3%	6.0%	24.8%	10.3%	14.2%	3.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										63.203(0.001)	
<b>Panel E: 您持有金融商品的種類數(D12.a)</b>											
0	28.1%	8.3%	8.0%	8.3%	10.0%	2.3%	6.0%	4.1%	10.0%	38	7.4%
1	6.3%	3.1%	16.0%	5.0%	10.0%	1.6%	10.0%	5.5%	5.0%	27	5.3%
2	21.9%	5.2%	8.0%	8.3%	6.7%	3.9%	4.0%	8.2%	5.0%	35	6.8%
3	3.1%	9.4%	16.0%	11.7%	16.7%	16.4%	10.0%	15.1%	10.0%	65	12.6%
4	18.8%	14.6%	12.0%	18.3%	13.3%	16.4%	12.0%	20.5%	5.0%	81	15.8%
5	6.3%	18.8%	16.0%	26.7%	30.0%	28.1%	34.0%	30.1%	40.0%	132	25.7%
6	6.3%	13.5%	12.0%	11.7%	6.7%	14.1%	14.0%	11.0%	15.0%	63	12.3%
7	3.1%	21.9%	8.0%	6.7%	3.3%	9.4%	8.0%	5.5%	5.0%	50	9.7%
8	6.3%	4.2%	0.0%	3.3%	3.3%	6.3%	2.0%	0.0%	5.0%	19	3.7%
9	0.0%	0.0%	4.0%	0.0%	0.0%	1.6%	0.0%	0.0%	0.0%	3	0.6%
10	0.0%	1.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1	0.2%
樣本數	32	96	25	60	30	128	50	73	20	514	
百分比	6.2%	18.7%	4.9%	11.7%	5.8%	24.9%	9.7%	14.2%	3.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										116.042(0.005)	
<b>Panel F: 收到這些金融商品對帳單時，會如何處理(D17)</b>											
仔細閱讀帳單	47.4%	45.5%	47.8%	35.8%	37.0%	37.4%	32.6%	42.9%	47.1%	188	40.3%
約略看過帳單	42.1%	54.5%	43.5%	56.6%	63.0%	59.3%	67.4%	54.3%	47.1%	263	56.4%
從不看對帳單	10.5%	0.0%	0.0%	5.7%	0.0%	1.6%	0.0%	1.4%	5.9%	9	1.9%
沒有收到對帳單	0.0%	0.0%	8.7%	1.9%	0.0%	1.6%	0.0%	1.4%	0.0%	6	1.3%
樣本數	19	88	23	53	27	123	46	70	17	466	
百分比	4.1%	18.9%	4.9%	11.4%	5.8%	26.4%	9.9%	15.0%	3.6%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										34.597(0.075)	
<b>Panel G: 投資是否如願達到目的(D20)</b>											
是	46.7%	31.0%	26.7%	40.5%	45.0%	49.0%	37.5%	58.6%	69.2%	163	44.5%
否	53.3%	69.0%	73.3%	59.5%	55.0%	51.0%	62.5%	41.4%	30.8%	203	55.5%
樣本數	15	71	15	42	20	100	32	58	13	366	
百分比	4.1%	19.4%	4.1%	11.5%	5.5%	27.3%	8.7%	15.8%	3.6%	100%	
卡方分配(p value)										16.842(0.032)	

表 4.2.3.3 中，Panel A 中顯示，針對投資可能損失的金額，學歷在專科以下者，普遍不願意承擔或僅願意承擔低度風險(六成以上)，其中又以專科(非商管)者 72.4%比例最高。而學歷為大學以上者，則普遍願意承擔低度或低度到中度風險，其中大學者比例約有七成五，研究所者約有六成以上。由此可知，學歷越高者其可接受的投資損失風險程度越高。

Panel B-D 詢問填答者關於購買金融商品時的態度。Panel B 顯示，各學歷族群之填答者皆有半數以上，非常不同意或不同意自己非常瞭解各種金融商品而不需要諮詢財務顧問，當中又以學歷為專科(非商管)者比例最高(83.4%)，其次為大學(非商管)74%與專科(商管)64.3%。此外還可發現，非商關相關科系畢業者，其非常不同意或不同意自己非常瞭解各種金融商品的比例，相較於商管相關科系畢業者皆較高，例如專科畢業者(非商管 83.4% > 商管 64.3%)或大學畢業者(非商管 74% > 商管 63.9%)。因此可推論，無論學歷高低，所有填答者大多認為自己並不是非常瞭解各種金融商品，其中又以非商管相關科系畢業者，於購買金融商品時較需要諮詢財務顧問。

Panel C 中，學歷為國中以下、大學、研究所(商管)者，其多數人不傾向於信任財務顧問或接受他們的建議，當中又以國中以下者比例最高(53.6%)，研究所(商管)者 52.2%次之。而高中職及專科(非商管)畢業者，則傾向於信任財務顧問並接受他們的建議，約有四成比例。此外，相對於非商管相關科系者，商管相關科系畢業者，傾向於信任財務顧問並接受他們建議的比例較低。Panel D 詢問填答者，若未諮詢財務顧問，是否認為自己因對於退休金及投資的瞭解不足，所以無法選擇合適的金融商品。學歷在大學以下者多數人(約四成以上)表示同意或非常同意，其中非商管相關科系者比例又高於商管相關科系畢業者。而研究所畢業者則約有四成五以上認為非常不同意或不同意此說法。

Panel E 中，除國中以下畢業者持有金融商品種類較少外(56.3%持有 0-2 種)，其餘填答者則有六成以上持有 3-7 種金融商品，當中又以學歷為大學(商管)者比例最高(84.4%)，其次為研究所(商管)82.2%與高中職(商管)78.2%。此外還可發現，商管相關科系者其持有 3-7 種金融商品種類數之比例高於非商管科系者，例如研究所者(商管 82.2% > 非商管 75%)、大學者(商管 84.4% > 非商管 78%)及專科者(商管 75.1% > 非商管 70%)。



Panel F 顯示，當收到金融機構對帳單時，學歷為國中以下及高中職(非商管)者，約有半數會仔細閱讀帳單；研究所(非商管)者則有可能仔細或約略看過帳單，比例各佔 47.1%；至於其他填答者則半數以上選擇約略看過帳單。此外，尚可發現專科或大學畢業者，其選擇約略看過帳單的比例，非商管相關科系畢業者又較高。由 Panel G 發現，學歷為大學以下之填答者，半數以上表示投資行為有如願達到自己當初投資的目的，但研究所以上者，則有半數以上認為投資並無符合自己當初投資的目的。

所得:

表 4.2.3.4 投資理財的選擇與所得之關係

	40 萬	40 萬	70 萬	100 萬	150 萬	200 萬	總計		
	以下	-70 萬	-100 萬	-150 萬	-200 萬	以上	樣本數	百分比	
<b>Panel A: 過去三年，您接受過多少家公司的財務諮詢(D3)</b>									
1	33.3%	27.8%	36.7%	14.3%	37.5%	37.5%	32	30.5%	
2	33.3%	47.2%	33.3%	42.9%	25.0%	25.0%	40	38.1%	
3	33.3%	25.0%	23.3%	42.9%	12.5%	25.0%	28	26.7%	
4	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	12.5%	0.0%	1	1.0%	
5	0.0%	0.0%	6.7%	0.0%	12.5%	0.0%	3	2.9%	
6	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	12.5%	1	1.0%	
樣本數	9	36	30	14	8	8	105		
百分比	8.6%	34.3%	28.6%	13.3%	7.6%	7.6%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							36.364(0.066)		
<b>Panel B: 針對投資可能損失金額，您願意承擔的風險為(D10)</b>									
不願意承擔任何風險	17.5%	6.3%	8.4%	5.9%	10.0%	0.0%	34	8.4%	
低度風險	40.4%	44.4%	48.9%	41.2%	30.0%	26.3%	175	43.3%	
低度到中度風險	33.3%	29.4%	29.0%	31.4%	25.0%	31.6%	121	30.0%	
中度風險	7.0%	12.7%	5.3%	17.6%	25.0%	26.3%	46	11.4%	
中度到高度風險	0.0%	4.0%	4.6%	3.9%	10.0%	15.8%	18	4.5%	
高度風險	1.8%	3.2%	3.8%	0.0%	0.0%	0.0%	10	2.5%	
樣本數	57	126	131	51	20	19	404		
百分比	14.1%	31.2%	32.4%	12.6%	5.0%	4.7%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							39.166(0.035)		
<b>Panel C: 我非常瞭解各種金融商品，不需要諮詢財務顧問(D11.a)</b>									
非常不同意	1.9%	11.6%	11.6%	9.6%	5.0%	10.5%	45	11.0%	
不同意	59.3%	51.9%	55.0%	34.6%	35.0%	36.8%	205	50.2%	
無意見	18.6%	18.6%	22.5%	21.2%	25.0%	15.8%	83	20.3%	
同意	8.5%	17.1%	9.3%	26.9%	25.0%	26.3%	63	15.4%	
非常同意	1.7%	0.8%	1.6%	7.7%	10.0%	10.5%	12	2.9%	
樣本數	59	129	129	52	20	19	408		
百分比	14.5%	31.6%	31.6%	12.7%	4.9%	4.7%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							34.243 (0.025)		

	40 萬 以下	40 萬 -70 萬	70 萬 -100 萬	100 萬 -150 萬	150 萬 -200 萬	200 萬 以上	總計	
							樣本數	百分比

**Panel D: 若未諮詢財務顧問，我對於退休金及投資的瞭解不足，無法選擇適合的金融商品(D11.c)**

非常不同意	3.3%	2.3%	3.0%	6.1%	10.0%	15.8%	17	4.2%
不同意	15.0%	23.3%	28.0%	40.8%	45.0%	36.8%	112	27.4%
無意見	30.0%	32.6%	28.0%	14.3%	25.0%	15.8%	112	27.4%
同意	50.0%	38.8%	37.1%	34.7%	20.0%	31.6%	156	38.1%
非常同意	1.7%	3.1%	3.8%	4.1%	0.0%	0.0%	12	2.9%
樣本數	60	129	132	49	20	19	409	
百分比	14.7%	31.5%	32.3%	12.0%	4.9%	4.6%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								31.987(0.043)

**Panel E: 您持有金融商品的種類(D12.a)**

0	14.1%	5.2%	1.5%	1.9%	4.8%	19.0%	24	5.6%
1	12.5%	3.7%	3.0%	1.9%	0.0%	0.0%	18	4.2%
2	10.9%	5.2%	3.0%	1.9%	0.0%	9.5%	21	4.9%
3	20.3%	14.1%	15.0%	7.7%	4.8%	0.0%	57	13.4%
4	9.4%	21.5%	19.5%	5.8%	0.0%	9.5%	66	15.5%
5	20.3%	31.9%	27.8%	26.9%	38.1%	9.5%	117	27.5%
6	7.8%	11.1%	17.3%	23.1%	19.0%	9.5%	61	14.3%
7	1.6%	5.2%	9.0%	19.2%	28.6%	28.6%	42	9.9%
8	3.1%	2.2%	3.0%	9.6%	4.8%	9.5%	17	4.0%
9	0.0%	0.0%	0.8%	1.9%	0.0%	0.0%	2	0.5%
10	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	4.8%	1	0.2%
樣本數	64	135	133	52	21	21	426	
百分比	15.0%	31.7%	31.2%	12.2%	4.9%	4.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								132.899(0.000)

\*本研究列出 13 種金融商品供填答者勾選，故填答者可能持有 0-13 種金融商品。

**Panel F: 您持有這些金融商品（減去抵押貸款、信用借款及信用卡未付餘額）的金額(D13)**

\$100,000以下	31.0%	19.6%	14.7%	6.1%	5.6%	6.3%	57	16.1%
\$100,001-\$500,000	42.9%	32.1%	26.7%	18.4%	11.1%	12.5%	98	27.8%
\$500,001-\$1,000,000	9.5%	22.3%	19.8%	20.4%	16.7%	6.3%	66	18.7%
\$1,000,001-\$5,000,000	14.3%	21.4%	31.9%	49.0%	38.9%	37.5%	104	29.5%
\$5,000,001以上	2.4%	4.5%	6.9%	6.1%	27.8%	37.5%	28	7.9%
樣本數	2.4%	4.5%	6.9%	6.1%	27.8%	37.5%	353	
百分比	11.9%	31.7%	32.9%	13.9%	5.1%	4.5%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								68.604(0.000)

	40 萬 以下	40 萬 -70 萬	70 萬 -100 萬	100 萬 -150 萬	150 萬 -200 萬	200 萬 以上	總計	
							樣本數	百分比
<b>Panel G: 過去 12 個月，您持有的金融商品（減去抵押貸款、信用借款及信用卡未付餘額）金額是否增加(D15)</b>								
是	22.2%	42.3%	36.2%	46.7%	66.7%	64.7%	143	40.6%
否	77.8%	57.7%	63.8%	53.3%	33.3%	35.3%	209	59.4%
樣本數	45	111	116	45	18	17	352	
百分比	12.8%	31.5%	33.0%	12.8%	5.1%	4.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								17.221(0.004)
<b>Panel H: 過去12個月，您增加持有的金融商品（減去抵押貸款、信用借款及信用卡未付餘額）金額 (D16)</b>								
\$50,000以下	55.6%	22.2%	15.8%	9.5%	27.3%	0.0%	26	19.5%
\$50,001-\$100,000	22.2%	33.3%	28.9%	19.0%	0.0%	33.3%	35	26.3%
\$100,001-\$500,000	11.1%	35.6%	39.5%	19.0%	18.2%	33.3%	41	30.8%
\$500,001-\$1,000,000	11.1%	8.9%	2.6%	28.6%	27.3%	11.1%	16	12.0%
\$1,000,001以上	0.0%	0.0%	13.2%	23.8%	27.3%	22.2%	15	11.3%
樣本數	9	45	38	21	11	9	133	
百分比	6.8%	33.8%	28.6%	15.8%	8.3%	6.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								40.641(0.004)

表 4.2.3.4 中，Panel A 詢問過去三年有接受過專業財務諮詢的填答者，其共接受了多少家公司的諮詢。年所得在 70 萬-100 萬及 150 萬元以上者，多數(約 37%)接受過一家公司的諮詢；而所得在 70 萬以下及 100 萬-150 萬元者，其向 2-3 家公司尋求財務諮詢的比例較高，約有六成五以上，當中又以所得在 100 萬-150 萬元者比例最高(85.8%)。

Panel B 中顯示，針對投資可能損失的金額，年所得在 150 萬元以下者皆有七成以上願意承擔低度或低度到中度風險，而所得在 40 萬元以下者，相較其他所得族群而言，其不願意承擔任何風險的比例為最高(17.5%)。此外，所得在 150 萬元以上者，其願意承擔中度風險的比例，為所有所得族群中相對較高者，約有四分之一。因此可知，所得水準越高者其願意承擔投資損失風險的程度越高。

Panel C-D 詢問填答者關於購買金融商品時的態度。Panel C 顯示，所有填答者皆普遍非常不同意或不同意自己非常理解各種金融商品，而不須諮詢財務顧問，其中年所得在 100 萬元以上者，約有四成以上表示此看法；而所得在 100 萬

元以下者則有六成以上認為。因此可知，所得越低者越不同意自己非常了解各種金融商品。Panel D 顯示，年所得在 100 萬元以上者，有四成五以上表示非常不同意或不同意自己對於退休金或投資的理解不足，以致於若未諮詢財務顧問便無法選擇適合的金融商品；而所得在 100 萬元以下者，則約有四成以上認為同意或非常同意若未諮詢財務顧問時，可能因自身對退休金及投資的瞭解不足，導致無法選擇適合的金融商品。因此可知，所得越高者，其對於退休金及投資的瞭解可能越充足，因而不須諮詢財務顧問也可為自己選擇合適的金融商品。

Panel E 中，年所得在 100 萬元以下者其持有 3-6 種金融商品的比例較高，40 萬元以下者(57.8%)、40 萬-70 萬元者(78.6%)與 70 萬-100 萬元者(79.6%)；而所得在 100 萬元以上者，其持有 5-7 種金融商品的比例較高，100 萬-150 萬元者(69.2%)、150 萬-200 萬元者(85.7%)與 200 萬元以上者(47.6%)。由此可知，所得越高者持有多種金融商品的可能性越大。Panel F 詢問填答者持有金融商品的金額(減去抵押貸款、信用借款及信用卡未付餘額後)，年所得在 70 萬元以下者多數持有 10 萬-50 萬元；而所得在 70 萬-200 萬元者則以持有 100 萬-500 萬元為多數；至於所得水準最高(200 萬元以上)的族群則係可能持有 100 萬-500 萬元或是超過 500 萬元。因此，所得水準越高者持有金融商品金額可能越大。

Panel G 詢問填答者，過去 12 個月持有金融商品的金額是否有增加，所得在 150 萬元以下者表示並未增加持有金融商品的金額；而所得在 150 萬元以上者則有六成以上指出，過去 12 個月內曾經增加持有金融商品的金額。Panel H 中，對於過去 12 個月內曾增加持有金融商品金額的填答者，其增加金額的幅度，所得在 40 萬元以下者以增加持有 5 萬元最多(55.6%)；所得在 40-100 萬元及 200 萬元以上者，有六成五以上係以增加持有 5 萬-50 萬居多；另外，所得在 100 萬-200 萬元者，則有約五成增加持有 50 萬元以上。因此可知，所得水準越高者越有能力增加持有金融商品的金額。

**理財知識得分:**

表 4.2.3.5 投資理財的選擇與理財知識得分之關係

	0-20	21-40	41-60	61-80	81-100	總計	
	分	分	分	分	分	樣本數	百分比
<b>Panel A: 過去三年您至最常尋求財務諮詢的公司，是否超過一次(D5)</b>							
是	40.0%	90.9%	96.9%	85.7%	84.4%	129	86.6%
否	60.0%	9.1%	3.1%	14.3%	15.6%	20	13.4%
樣本數	5	11	32	56	45	149	
百分比	3.4%	7.4%	21.5%	37.6%	30.2%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)							12.644(0.013)
<b>Panel B: 針對投資可能損失金額，您願意承擔的風險為(D10)</b>							
不願意承擔任何風險	42.1%	11.1%	14.3%	7.1%	1.5%	35	8.5%
低度風險	36.8%	38.9%	58.3%	48.1%	34.6%	184	44.9%
低度到中度風險	5.3%	22.2%	15.5%	25.6%	40.6%	112	27.3%
中度風險	15.8%	11.1%	8.3%	11.5%	13.5%	48	11.7%
中度到高度風險	0.0%	11.1%	1.2%	3.8%	7.5%	19	4.6%
高度風險	0.0%	5.6%	2.4%	3.8%	2.3%	12	2.9%
樣本數	19	18	84	156	133	410	
百分比	4.6%	4.4%	20.5%	38.0%	32.4%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)							70.954(0.000)
<b>Panel C: 我非常瞭解各種金融商品，不需要諮詢財務顧問(D11.a)</b>							
非常不同意	19.0%	4.2%	7.9%	13.9%	9.2%	46	10.9%
不同意	33.3%	29.2%	49.4%	52.5%	50.8%	207	49.1%
無意見	28.6%	41.7%	25.8%	16.5%	13.8%	83	19.7%
同意	19.0%	20.8%	16.9%	13.9%	21.5%	74	17.5%
非常同意	0.0%	4.2%	0.0%	3.2%	4.6%	12	2.8%
樣本數	21	24	89	158	130	422	
百分比	5.0%	5.7%	21.1%	37.4%	30.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)							27.027(0.041)
<b>Panel D: 若未諮詢財務顧問，我對於退休金及投資的瞭解不足，無法選擇適合的金融商品(D11.c)</b>							
非常不同意	5.0%	4.2%	3.4%	4.4%	5.6%	19	4.6%
不同意	35.0%	12.5%	29.5%	30.4%	40.5%	135	32.5%
無意見	30.0%	29.2%	31.8%	30.4%	27.0%	123	29.6%
同意	30.0%	54.2%	35.2%	34.2%	26.2%	137	32.9%
非常同意	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%	0.8%	2	0.5%
樣本數	20	24	88	158	126	416	
百分比	4.8%	5.8%	21.2%	38.0%	30.3%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)							39.853(0.001)

	0-20 分	21-40 分	41-60 分	61-80 分	81-100 分	總計	
						樣本數	百分比
<b>Panel E: 您持有金融商品的種類(D12.a)</b>							
0	23.1%	4.0%	5.4%	4.9%	1.5%	22	5.0%
1	19.2%	20.0%	6.5%	0.6%	2.9%	21	4.7%
2	15.4%	4.0%	11.8%	5.5%	2.2%	28	6.3%
3	15.4%	12.0%	10.8%	12.3%	9.6%	50	11.3%
4	7.7%	32.0%	18.3%	14.7%	14.7%	71	16.0%
5	7.7%	12.0%	23.7%	29.4%	33.1%	120	27.1%
6	3.8%	0.0%	6.5%	17.2%	19.1%	61	13.8%
7	3.8%	8.0%	14.0%	9.8%	12.5%	49	11.1%
8	3.8%	8.0%	2.2%	4.3%	3.7%	17	3.8%
9	0.0%	0.0%	1.1%	0.6%	0.7%	3	0.7%
10	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%	0.0%	1	0.2%
樣本數	26	25	93	163	136	443	
百分比	5.9%	5.6%	21.0%	36.8%	30.7%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						98.486(0.000)	
*本研究列出 13 種金融商品供填答者勾選，故填答者可能持有 0-13 種金融商品。							
<b>Panel F: 收到這些金融商品對帳單時，會如何處理(D17)</b>							
仔細閱讀帳單	35.3%	50.0%	40.9%	44.9%	32.6%	166	40.0%
約略看過帳單	52.9%	50.0%	54.5%	52.5%	65.2%	236	56.9%
從不看對帳單	11.8%	0.0%	2.3%	0.6%	1.5%	7	1.7%
沒有收到對帳單	0.0%	0.0%	2.3%	1.9%	0.8%	6	1.4%
樣本數	17	20	88	158	132	415	
百分比	4.1%	4.8%	21.2%	38.1%	31.8%	100.0%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						19.228(0.083)	
<b>Panel G: 投資是否如願達到目的(D20)</b>							
是	54.5%	31.3%	35.5%	35.7%	52.7%	137	41.9%
否	45.5%	68.8%	64.5%	64.3%	47.3%	190	58.1%
樣本數	11	16	62	126	112	327	
百分比	3.4%	4.9%	19.0%	38.5%	34.3%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)						9.842(0.043)	

表 4.2.3.5 中，Panel A 顯示，過去三年內填答者至最常尋求財務諮詢的公司，除了理財知識得分 0-20 分者以外，其餘填答者之次數皆超過一次。Panel B 中，針對投資可能損失的金額，理財知識得分 0-20 分者有 42.1% 不願意承擔任何風險；得分在 21-80 分者則多數願意承擔低度風險；而 81 分以上者，有 40.6% 願意承擔低度到中度風險。由此可知，越具有理財知識者願意承擔投資損失的風險程度越高。

Panel C-D 詢問填答者關於購買金融商品時的態度。Panel C 顯示，除了理財知識得分在 21-40 分者多數表示無意見外，其餘填答者皆有五成以上非常不同意或不同意自己非常理解各種金融商品，而不須諮詢財務顧問。Panel D 中，理財知識得分最低(0-20 分)與最高(81 分以上)者，有四成以上表示非常不同意或不同意自己若未諮詢財務顧問時，可能會因對退休金及投資的瞭解不足，導致無法選擇適合的金融商品。而得分在 21-80 分者則多數認為自己對於退休金及投資的瞭解不足，若未尋求諮詢時可能無法選擇適合的金融商品，又以得分在 21-40 分者比例最高(54.2%)。

根據 Panel E 結果可知，理財知識得分越高者其持有金融商品種類數越多。得分在 0-20 分者有 73.1% 持有 0-3 種金融商品；21-40 分者有 80% 持有 1-5 種；而得分 41 分以上者持有 3-7 種金融商品的比例，依序為 73.3%、83.4% 與 89%。

Panel F 詢問當收到金融商品對帳單時會如何處理，所有填答者皆有五成以上表示會約略看過帳單，而會仔細閱讀帳單者，以理財知識得分在 21-40 分者比例最高(50%)，至於理財知識得分最低(0-20 分)者，其從不看對帳單之可能性相對較高(11.8%)。Panel G 中，理財知識得分最低(0-20 分)與最高(81 分以上)的兩類填答者，有五成以上表示投資如願達到當初目的；但得分在 21-80 分者，有六成以上指出並沒有達成投資目的。



#### 4. 各種借款

下表 4.2.4.1 為各題與年齡、學歷、所得及理財知識得分作交叉分析，卡方檢定下之卡方值與 p 值，表 4.2.4.1 顯示交叉分析若以 10%顯著水準為依據，顯著性較多的依次為年齡(5 項)、理財知識得分(4 項)、學歷(3 項)及所得(3 項)。

表 4.2.4.1 各種借款之卡方檢定結果

題號	年齡	學歷	所得	理財知識得分
E1	<b>173.566(.000)</b>	<b>34.602(.075)</b>	<b>84.477(.000)</b>	16.857(.155)
E2.a1	<b>87.744(.000)</b>	18.174(.976)	6.251(.794)	<b>69.584(.000)</b>
E2.a2	22.557(.311)	33.783(.381)	27.423(.124)	14.495(.562)
E2.a3	29.392(.497)	47.364(.499)	33.387(.306)	19.010(.751)
E2.a4	24.430(.224)	30.827(.526)	18.947(.525)	16.566(.414)
E2.a5	<b>17.668(.003)</b>	10.634(.223)	6.163(.291)	0.758(.944)
E4	11.205(.511)	18.189(.313)	<b>16.104(.097)</b>	6.627(.577)
E5	<b>54.377(.000)</b>	39.418(.172)	10.921(.948)	<b>34.351(.005)</b>
E7	24.581(.745)	50.248(.129)	18.056(.840)	10.555(.957)
E8	2.543(.864)	<b>25.752(.001)</b>	4.725(.450)	<b>14.947(.005)</b>
E9	<b>11.147(.049)</b>	<b>14.303(.074)</b>	1.412(.923)	<b>9.216(.056)</b>
E11	9.566(.846)	18.259(.790)	8.756(.890)	5.468(.940)
E12	31.399(.176)	33.227(.767)	<b>55.366(.000)</b>	23.682(.257)

\*括弧內為卡方檢定之 P 值

以下將上述具顯著性之項目，分為年齡、學歷、所得及理財知識得分四構面作說明。首先是年齡構面：

#### 年齡:

表 4.2.4.2 各種借款與年齡之關係

	年齡							總計	
	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61 以上	樣本數	百分比
<b>Panel A：您或配偶目前是否擁有不動產(E1)</b>									
本人擁有	6.7%	10.3%	25.4%	32.4%	40.5%	29.9%	70.0%	149	32.0%
配偶擁有	0.0%	7.7%	10.2%	25.0%	22.6%	25.2%	0.0%	91	19.5%
本人及配偶都擁有	0.0%	5.1%	13.6%	20.6%	26.2%	39.3%	10.0%	111	23.8%
本人或配偶都沒有	93.3%	76.9%	50.8%	22.1%	10.7%	5.6%	20.0%	115	24.7%
樣本數	15	39	59	68	168	107	10	466	
百分比	3.2%	8.4%	12.7%	14.6%	36.1%	23.0%	2.1%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									173.566(0.000)

	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61 以上	總計	
								樣本數	百分比
<b>Panel B: 您或配偶的主要住所有哪種房屋貸款(E2.a1)</b>									
本息償還房貸	0.0%	100.0%	94.7%	93.3%	94.8%	100.0%	50.0%	158	95.2%
投資型房貸	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.3%	0.0%	0.0%	1	0.6%
部份本息償還、部份 投資型房貸	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.3%	0.0%	0.0%	1	0.6%
僅支付利息，本金由 個人儲蓄帳戶償還	0.0%	0.0%	5.3%	6.7%	2.6%	0.0%	0.0%	5	3.0%
僅支付利息，本金由 退休金投資償還	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	50.0%	1	0.6%
樣本數	0	3	19	30	77	35	2	166	
百分比	0.0%	1.8%	11.4%	18.1%	46.4%	21.1%	1.2%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									87.744(0.000)
<b>Panel C: 請問 E2.a1 所指的房貸是否為最近三年辦理(E2.a5)</b>									
是	0.0%	100.0%	50.0%	40.7%	22.9%	22.2%	0.0%	46	30.9%
否	0.0%	0.0%	50.0%	59.3%	77.1%	77.8%	100.0%	103	69.1%
樣本數	0	4	18	27	70	27	3	149	
百分比	0.0%	2.7%	12.1%	18.1%	47.0%	18.1%	2.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									17.668(0.003)
<b>Panel D: 您的各項借款(包含房貸、信用貸款、車貸、私人借貸等)目前借款餘額(E5)</b>									
\$50,000以下	100.0%	14.3%	16.7%	0.0%	1.1%	6.8%	0.0%	9	4.5%
\$50,001-\$100,000	0.0%	0.0%	0.0%	6.1%	7.4%	4.5%	0.0%	11	5.5%
\$100,001-\$500,000	0.0%	0.0%	5.6%	15.2%	14.9%	22.7%	0.0%	30	15.0%
\$500,001-\$1,000,000	0.0%	57.1%	.0%	15.2%	18.1%	18.2%	0.0%	34	17.0%
\$1,000,001以上	0.0%	28.6%	77.8%	63.6%	58.5%	47.7%	100.0%	116	58.0%
樣本數	1	7	18	33	94	44	3	200	
百分比	.5%	3.5%	9.0%	16.5%	47.0%	22.0%	1.5%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									54.377(0.000)
<b>Panel E: 過去三年內，您最近一次借款之目的是否用來償還以前的借款(E9)</b>									
是	0.0%	20.0%	15.4%	35.3%	24.6%	55.2%	0.0%	39	32.0%
否	0.0%	80.0%	84.6%	64.7%	75.4%	44.8%	100.0%	83	68.0%
樣本數	0	5	13	17	57	29	1	122	
百分比	0.0%	4.1%	10.7%	13.9%	46.7%	23.8%	0.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									11.147(0.049)

表 4.2.4.2 中，Panel A 中本人擁有不動產者以 61 歲以上比例最高(70%)，其次為 41-50 歲(40.5%)與 36-40 歲(32.4%)；本人及配偶都擁有不動產者則以 51-60 歲者比例較高(39.3%)；此外，35 歲以下填答者其本人與配偶都沒有不動產的可能性較大，且年齡越小者沒有不動產的比例越高。因此可發現，隨著年齡增加，本人擁有不動產的可能性越大。

Panel B-C 針對填答者本人及其配偶所擁有的不動產(主要住所)，如有房屋貸款者，進一步詢問關於辦理房貸等事宜。從 Panel B 可看出他們選擇的房貸類型，由於 Panel A 中 25 歲以下族群有 93.3%沒有不動產，故其擁有房貸的可能性較低，而在本研究中 25 歲以下且擁有房地產之填答者皆無房貸。另外，26-60 歲者有九成以上購置不動產時係選擇本息償還類型的房貸。Panel C 顯示，26-30 歲者其主要住所的房貸為最近三年內辦理；31-35 歲者則有各半的人數；至於 36 歲以上者，多數表示自己目前主要住所的房貸並非近三年內辦理。

Panel D 可看出填答者目前包含房貸、信用貸款、車貸、私人借貸等各項借款的總額，26-30 歲者有 57.1%借款總額在 50 萬-100 萬元；31-60 歲者則多數擁有 100 萬元以上的借款總額，當中又以 31-35 歲比例最高(77.8%)，其次為 36-40 歲(63.6%)與 41-50 歲(58.5%)。

Panel E 詢問填答者，若過去三年內有辦理任何新的借款，其目的是否係為了償還以前的借款。除了 51-60 歲者有 55.2%表示新的借款確實是為償還以前借款之外，其餘填答者皆表示否定。

## 學歷:

表 4.2.4.3 各種借款與學歷之關係

	國中 以下	高中職 (商)	高中職 (非商)	專科 (商)	專科 (非商)	大學 (商)	大學 (非商)	研究所 (商)	研究所 (非商)	總計	
										樣本數	百分比
<b>Panel A: 您或配偶目前是否擁有不動產(E1)</b>											
本人擁有	38.1%	38.7%	32.0%	34.0%	33.3%	25.9%	28.0%	30.9%	27.8%	148	31.7%
配偶擁有	9.5%	25.8%	32.0%	20.8%	11.1%	21.4%	16.0%	13.2%	16.7%	92	19.7%
本人及配偶都 擁有	19.0%	23.7%	24.0%	24.5%	44.4%	21.4%	20.0%	23.5%	33.3%	113	24.2%
本人或配偶都 沒有	33.3%	11.8%	12.0%	20.8%	11.1%	31.3%	36.0%	32.4%	22.2%	114	24.4%
樣本數	21	93	25	53	27	112	50	68	18	467	
百分比	4.5%	19.9%	5.4%	11.3%	5.8%	24.0%	10.7%	14.6%	3.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											34.602(0.075)
<b>Panel B: 您目前還繼續償還各項借款嗎(E8)</b>											
是	80.0%	100.0%	77.8%	100.0%	100.0%	95.8%	100.0%	100.0%	100.0%	202	97.6%
否	20.0%	0.0%	22.2%	0.0%	0.0%	4.2%	0.0%	0.0%	0.0%	5	2.4%
樣本數	5	52	9	28	12	48	22	23	8	207	
百分比	2.4%	25.1%	4.3%	13.5%	5.8%	23.2%	10.6%	11.1%	3.9%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											25.752(0.001)
<b>Panel C: 過去三年內, 您最近一次借款之目的是否用來償還以前的借款(E9)</b>											
是	0.0%	40.6%	57.1%	52.9%	40.0%	20.7%	7.1%	25.0%	20.0%	39	32.2%
否	100.0%	59.4%	42.9%	47.1%	60.0%	79.3%	92.9%	75.0%	80.0%	82	67.8%
樣本數	3	32	7	17	10	29	14	4	5	121	
百分比	2.5%	26.4%	5.8%	14.0%	8.3%	24.0%	11.6%	3.3%	4.1%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											14.303(0.074)

表 4.2.4.3 中, Panel A 中本人擁有不動產係以學歷為高中職(商管)者比例最高(38.7%), 其次為國中以下者 38.1%與專科(商管)者 34%; 而本人及配偶都擁有不動產則屬學歷為專科(非商管)者比例最高 44.4%, 研究所(非商管)者 33.3%次之。至於大學畢業者與研究所(商管)者, 則有三成以上表示自己與配偶都沒有不動產。Panel B 詢問填答者, 是否仍繼續償還目前各項借款(包含房貸、信用貸款、車貸、私人借貸等)。所有填答者皆表示會持續償還借款, 惟學歷在國中以下及高中職(非商管)者比例較低, 分別為 80%與 77.8%。

Panel C 詢問填答者, 若過去三年內有辦理任何新的借款, 其目的是否係為了償還以前的借款。除了高中職(非商管)及專科(商管)者有五成以上表示新的借款確實是為償還以前借款之外, 其餘填答者有六成以上皆表示否定。

## 所得:

表 4.2.4.4 各種借款與所得之關係

	40 萬	40 萬	70 萬	100 萬	150 萬	200 萬	總計		
	以下	-70 萬	-100 萬	-150 萬	-200 萬	以上	樣本數	百分比	
<b>Panel A：您或配偶目前是否擁有不動產(E1)</b>									
本人擁有	16.7%	26.8%	45.8%	35.3%	28.6%	35.0%	128	32.6%	
配偶擁有	11.7%	23.6%	18.6%	21.6%	28.6%	10.0%	77	19.6%	
本人及配偶都擁有	11.7%	15.4%	23.7%	33.3%	33.3%	50.0%	88	22.4%	
本人或配偶都沒有	60.0%	34.1%	11.9%	9.8%	9.5%	5.0%	100	25.4%	
樣本數	60	123	118	51	21	20	393		
百分比	15.3%	31.3%	30.0%	13.0%	5.3%	5.1%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)								84.477(0.000)	
<b>Panel B：您的各項借款（包含房貸、信用貸款、車貸、私人借貸等）目前總共有幾筆(E4)</b>									
1筆	33.3%	73.5%	59.4%	41.2%	69.2%	69.2%	112	59.9%	
2-5筆	66.7%	26.5%	39.1%	52.9%	30.8%	30.8%	72	38.5%	
5筆以上	0.0%	0.0%	1.4%	5.9%	0.0%	0.0%	3	1.6%	
樣本數	9	49	69	34	13	13	187		
百分比	4.8%	26.2%	36.9%	18.2%	7.0%	7.0%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)								16.104(0.097)	
<b>Panel C：過去三年內您最近一次之借款，總共需要償還的總金額為（包括原始借款之本金、利息及銀行之手續費）(E12)</b>									
\$100,000以下	0.0%	4.5%	9.8%	7.7%	33.3%	11.1%	10	8.9%	
\$100,001-\$500,000	25.0%	18.2%	12.2%	19.2%	0.0%	0.0%	16	14.3%	
\$500,001-\$1,000,000	0.0%	13.6%	24.4%	11.5%	50.0%	0.0%	19	17.0%	
\$1,000,001-\$5,000,000	50.0%	40.9%	43.9%	57.7%	.0%	55.6%	51	45.5%	
\$5,000,001以上	0.0%	22.7%	9.8%	3.8%	16.7%	33.3%	14	12.5%	
只需償還原來所借之本金	25.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2	1.8%	
樣本數	8	22	41	26	6	9	112		
百分比	7.1%	19.6%	36.6%	23.2%	5.4%	8.0%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)								55.366(0.000)	

表 4.2.4.4 中，Panel A 中，所得在 70 萬元以下者，其多數表示自身與配偶皆沒有不動產；所得在 70-150 萬元者本人多數擁有不動產；而所得為 150 萬元以上者，其本人與配偶多數皆擁有不動產。由此可知，所得水準越高者越有可能擁有不動產。

Panel B 詢問填答者目前的總借款筆數(包含房貸、信用貸款、車貸、私人借貸等)。只擁有 1 筆借款者，以所得在 40 萬-70 萬者比例最高(73.5%)，其次為所

得 150 萬元以上者(69.2%)；而擁有 2-5 筆借款者，則以所得 40 萬元以下(66.7%)及 100 萬-150 萬(52.9%)者比例最大。Panel C 中，針對最近三年內有辦理任何新的借款者，詢問他們此筆新的借款總共需要償還的總金額（包括原始借款之本金、利息及銀行之手續費）。所得在 150 萬-200 萬元者有半數人總共需要償還金額為 50 萬-100 萬元；而其餘所得水準者，皆普遍需要償還 100 萬-500 萬元。

**理財知識得分:**

表 4.2.4.5 各種借款與理財知識得分之關係

	0-20 分	21-40 分	41-60 分	61-80 分	81-100 分	總計	
						樣本數	百分比
<b>Panel A：您或配偶的主要住所有哪種房屋貸款(E2.a1)</b>							
本息償還房貸	0.0%	100.0%	97.2%	98.4%	93.8%	148	95.5%
投資型房貸	0.0%	0.0%	0.0%	1.6%	0.0%	1	0.6%
部份本息償還、部份 投資型房貸	0.0%	0.0%	2.8%	0.0%	0.0%	1	0.6%
僅支付利息，本金由 個人儲蓄帳戶償還	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.3%	5	3.2%
僅支付利息，本金由 退休金投資償還	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0	0.0%
樣本數	2	6	36	63	48	155	
百分比	1.3%	3.9%	23.2%	40.6%	31.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)							69.584(0.000)
<b>Panel B：您的各項借款（包含房貸、信用貸款、車貸、私人借貸等）目前借款的餘額(E5)</b>							
\$50,000以下	0.0%	14.3%	10.3%	3.9%	1.8%	9	4.9%
\$50,001-\$100,000	0.0%	28.6%	7.7%	5.2%	3.5%	11	6.0%
\$100,001-\$500,000	25.0%	.0%	23.1%	13.0%	14.0%	28	15.2%
\$500,001-\$1,000,000	75.0%	14.3%	17.9%	19.5%	7.0%	30	16.3%
\$1,000,001以上	0.0%	42.9%	41.0%	58.4%	73.7%	106	57.6%
樣本數	4	7	39	77	57	184	
百分比	2.2%	3.8%	21.2%	41.8%	31.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)							34.351(0.005)
<b>Panel C：您目前還繼續償還各項借款嗎(E8)</b>							
是	100.0%	100.0%	90.2%	100.0%	100.0%	187	97.9%
否	0.0%	0.0%	9.8%	0.0%	0.0%	4	2.1%
樣本數	4	8	41	80	58	191	
百分比	2.1%	4.2%	21.5%	41.9%	30.4%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)							14.947(0.005)
<b>Panel D：過去三年內，您最近一次借款之目的 是否用來償還以前的借款(E9)</b>							
是	50.0%	25.0%	56.0%	24.1%	25.0%	36	31.9%
否	50.0%	75.0%	44.0%	75.9%	75.0%	77	68.1%
樣本數	2	4	25	54	28	113	
百分比	1.8%	3.5%	22.1%	47.8%	24.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)							9.216(0.056)

表 4.2.4.5 中，Panel A 中針對填答者本人及其配偶所擁有的不動產(主要住所)，如有房屋貸款者，進一步詢問他們選擇的房貸類型。理財知識得分在 0-20 分者選擇的房貸類型為僅支付利息，而本金由個人儲蓄帳戶償還；其餘填答者則有九成以上皆採用本息償還型房貸。

Panel B 可看出填答者目前包含房貸、信用貸款、車貸、私人借貸等各項借款的總額，除理財知識得分最低者(0-20 分)，其擁有借款總額較低外(75%持有 50 萬-100 萬的借款)，得分在 21 分以上者多數人擁有的借款總額在 100 萬元以上，且隨著理財知識越高，可能擁有高借款總額的比例越大。

由 Panel C 可瞭解，所有填答者幾乎都表示自己目前仍然繼續償還手邊的各项借款。而 Panel D 係詢問若過去三年內有辦理任何新的借款，其目的是否係為了償還以前的借款。理財知識得分在 0-20 分之填答者有各半數表示不同意見；得分在 41-60 分者則有 56%表示新的借款確實是為償還以前借款；而其他填答者有七成五表示否定。



## 5. 保障

下表 4.2.5.1 為各題與年齡、學歷、所得及理財知識得分作交叉分析，卡方檢定下之卡方值與 p 值，表 4.2.5.1 顯示交叉分析若以 10%顯著水準為依據，顯著性較多的依次為學歷(3 項)、所得(3 項)、年齡(2 項)及理財知識得分(2 項)。

表 4.2.5.1 保障卡方檢定結果

題號	年齡	學歷	所得	理財知識得分
F1	<b>21.924(.001)</b>	<b>16.615(.034)</b>	<b>9.627(.087)</b>	<b>12.845(.012)</b>
F5	4.020(.674)	13.163(.106)	4.107(.534)	2.816(.589)
F7	<b>28.405(.005)</b>	<b>39.414(.001)</b>	<b>18.405(.048)</b>	<b>24.576(.002)</b>
F8	10.439(.578)	<b>26.741(.044)</b>	<b>26.450(.003)</b>	12.551(.128)

\*括弧內為卡方檢定之 P 值

以下將上述具顯著性之項目，分為年齡、學歷、所得及理財知識得分四構面作說明。首先是年齡構面：

### 年齡:

表 4.2.5.2 保障與年齡之關係

	25		61					總計	
	以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	以上	樣本數	百分比
<b>Panel A：除了公保、勞保、農保或軍保之外，您與配偶目前是否擁有任何其他保險(F1)</b>									
是	66.7%	95.0%	89.2%	97.3%	90.3%	89.1%	66.7%	451	90.0%
否	33.3%	5.0%	10.8%	2.7%	9.7%	10.9%	33.3%	50	10.0%
樣本數	15	40	65	73	186	110	12	501	
百分比	3.0%	8.0%	13.0%	14.6%	37.1%	22.0%	2.4%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									21.924(0.001)
<b>Panel B：每隔多久確認保單是否提供適當的保險額度(F7)</b>									
每年至少一次	22.2%	34.4%	25.5%	23.2%	43.4%	47.8%	14.3%	157	37.1%
超過一年	33.3%	34.4%	58.2%	47.8%	35.8%	27.2%	42.9%	164	38.8%
從不確認	44.4%	31.3%	16.4%	29.0%	20.8%	25.0%	42.9%	102	24.1%
樣本數	9	32	55	69	159	92	7	423	
百分比	2.1%	7.6%	13.0%	16.3%	37.6%	21.7%	1.7%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									28.405(0.005)

表 4.2.5.2 中，Panel A 顯示，26-60 歲的填答者與其配偶除了公保、勞保、農保或軍保外，還擁有其他保險(例如意外險、壽險等)的比例約有九成，而年齡最年輕(25 歲以下)與最年長者(61 歲以上)，相較之下比例較低，只有 66.7% 擁有其他保險。

Panel B 可看出填答者每隔多久會確認保單是否提供適當的保險額度。其中年齡最年輕(25 歲以下)與最年長者(61 歲以上)從不確認的比例最高，分別為 44.4% 與 42.9%；31-40 歲者約每超過一年才會確認一次；41-60 歲者則每年至少會確認一次。由此可知，最年輕與最年長者從不確認保單是否提供適當保險額度的可能性最高，而其餘族群則隨著年齡增加，會進行確認保單額度的頻率越高。

### 學歷:

表 4.2.5.3 保障與學歷之關係

	國中 以下	高中職 (商)	高中職 (非商)	專科 (商)	專科 (非商)	大學 (商)	大學 (非商)	研究所 (商)	研究所 (非商)	總計	
										樣本數	百分比
<b>Panel A: 除了公保、勞保、農保或軍保之外，您與配偶目前是否擁有任何其他保險(F1)</b>											
是	73.3%	90.6%	83.3%	93.2%	96.6%	92.1%	95.9%	85.7%	89.5%	453	90.1%
否	26.7%	9.4%	16.7%	6.8%	3.4%	7.9%	4.1%	14.3%	10.5%	50	9.9%
樣本數	30	96	24	59	29	127	49	70	19	503	
百分比	6.0%	19.1%	4.8%	11.7%	5.8%	25.2%	9.7%	13.9%	3.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										16.615(0.034)	
<b>Panel B: 每隔多久確認保單是否提供適當的保險額度(F7)</b>											
每年至少一次	27.8%	57.5%	61.1%	32.1%	37.0%	27.7%	35.7%	32.2%	26.7%	158	37.3%
超過一年	22.2%	30.0%	22.2%	35.8%	33.3%	48.2%	31.0%	49.2%	46.7%	163	38.4%
從不確認	50.0%	12.5%	16.7%	32.1%	29.6%	24.1%	33.3%	18.6%	26.7%	103	24.3%
樣本數	18	80	18	53	27	112	42	59	15	424	
百分比	4.2%	18.9%	4.2%	12.5%	6.4%	26.4%	9.9%	13.9%	3.5%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										39.414(0.001)	
<b>Panel C: 上次確認保險額度時，您做了什麼(F8)</b>											
增加保險額度	40.0%	61.5%	57.1%	34.3%	44.4%	40.7%	55.6%	47.6%	33.3%	143	47.5%
減少保險額度	0.0%	3.1%	0.0%	0.0%	16.7%	3.7%	0.0%	2.4%	0.0%	9	3.0%
未變動保險額度	60.0%	35.4%	42.9%	65.7%	38.9%	55.6%	44.4%	50.0%	66.7%	149	49.5%
樣本數	10	65	14	35	18	81	27	42	9	301	
百分比	3.3%	21.6%	4.7%	11.6%	6.0%	26.9%	9.0%	14.0%	3.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										26.741(0.044)	

表 4.2.5.3 中，由 Panel A 可瞭解，填答者與其配偶除了公保、勞保、農保或軍保外，還擁有其他保險(例如意外險、壽險等)的比例。學歷在國中以下、高中職(非商管)、研究所(商管)者擁有其他保險的比例較低，分別為 73.3%、83.3%與 85.7%；其餘族群皆有九成以上擁有其他保險。

由前頁 Panel B 顯示填答者每隔多久會確認保單是否提供適當的保險額度。學歷在國中以下者，有半數人從不進行確認；高中職者約六成會每年至少確認一次；專科與大學者只有約三成會每年至少確認一次；而研究所者則有約半數人每超過一年才會確認一次。由此可知除了學歷最低者(國中以下)從不確認保單是否提供適當保險額度的可能性最高外，其餘族群隨著學歷越高，其確認保單額度是否適當的頻率越低。

由前頁 Panel C 中可瞭解填答者確認保單額度時，是否有增加或減少保額。其中未變動保險額度者，以學歷為研究所(非商管)者之比例最高(66.7%)，其次為專科(商管)者 65.7%以及國中以下者 60%。-而有增加保險額度者則以學歷為高中職(商管)者比例最高(61.5%)，高中職(非商管)57.1%與專科(非商管)55.6%次之。

### 所得:

表 4.2.5.4 保障與所得之關係

	40 萬	40 萬	70 萬	100 萬	150 萬	200 萬	總計		
	以下	-70 萬	-100 萬	-150 萬	-200 萬	以上	樣本數	百分比	
<b>Panel A: 除了公保、勞保、農保或軍保之外，您與配偶目前是否擁有任何其他保險(F1)</b>									
是	82.0%	94.1%	91.6%	94.2%	95.2%	95.0%	385	91.7%	
否	18.0%	5.9%	8.4%	5.8%	4.8%	5.0%	35	8.3%	
樣本數	61	135	131	52	21	20	420		
百分比	14.5%	32.1%	31.2%	12.4%	5.0%	4.8%	100.0%		
X <sup>2</sup> 值(p value)								9.627(0.087)	
<b>Panel B: 每隔多久確認保單是否提供適當的保險額度(F7)</b>									
每年至少一次	34.8%	32.5%	29.7%	52.1%	50.0%	42.1%	131	35.9%	
超過一年	26.1%	43.0%	45.8%	29.2%	40.0%	42.1%	145	39.7%	
從不確認	39.1%	24.6%	24.6%	18.8%	10.0%	15.8%	89	24.4%	
樣本數	46	114	118	48	20	19	365		
百分比	12.6%	31.2%	32.3%	13.2%	5.5%	5.2%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)								18.405(0.048)	

**Panel C: 上次確認保險額度時，您做了什麼(F8)**

增加保險額度	25.9%	40.5%	45.9%	71.8%	73.3%	53.3%	125	48.1%
減少保險額度	0.0%	1.3%	5.9%	2.6%	0.0%	0.0%	7	2.7%
未變動保險額度	74.1%	58.2%	48.2%	25.6%	26.7%	46.7%	128	49.2%
樣本數	27	79	85	39	15	15	260	
百分比	10.4%	30.4%	32.7%	15.0%	5.8%	5.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)								26.450(0.003)

表 4.2.5.4 中，由 Panel A 可瞭解，填答者與其配偶除了公保、勞保、農保或軍保外，還擁有其他保險(例如意外險、壽險等)的比例。除了年所得最低者(40 萬以下)擁有其他保險的比例較低外(82%)，其餘族群皆有九成擁有其他保險。

由前頁 Panel B 顯示填答者每隔多久會確認保單是否提供適當的保險額度。年所得在 40 萬以下者，其從不確認的比例最高(39.1%)；所得在 40 萬-100 萬者，約 45%的人會每超過一年確認一次；而所得超過 100 萬元者，則以每年至少確認一次保單額度的比例最高，依序為 52.1%、50%與 42.1%。由此可知，所得越高者會進行確認保單是否提供適當保險額度的頻率越高。Panel C 中可瞭解填答者確認保單額度時，是否有增加或減少保額。未變動保險額度者，以年所得在 40 萬元以下最多(74.1%)，其次為 40 萬-70 萬者(58.2%)與 70 萬-100 萬者(48.2%)。有增加保險額度者，以 150 萬-200 萬者最多(73.3%)，100 萬-150 萬(71.8%)與 200 萬以上者(53.3%)次之。由此可知，所得越高者越有可能於確認保單是否提供適當保險額度時增加保額。

## 理財知識得分:

表 4.2.5.5 保障與理財知識得分之關係

	0-20	21-40	41-60	61-80	81-100	總計		
	分	分	分	分	分	樣本數	百分比	
<b>Panel A: 除了公保、勞保、農保或軍保之外，您與配偶目前是否擁有任何其他保險(F1)</b>								
是	76.0%	91.3%	89.1%	92.0%	96.3%	402	91.8%	
否	24.0%	8.7%	10.9%	8.0%	3.7%	36	8.2%	
樣本數	25	23	92	162	136	438		
百分比	5.7%	5.3%	21.0%	37.0%	31.1%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							12.845(0.012)	
<b>Panel B: 每隔多久確認保單是否提供適當的保險額度(F7)</b>								
每年至少一次	42.9%	60.0%	48.6%	43.0%	24.0%	145	38.5%	
超過一年	35.7%	10.0%	29.2%	37.3%	51.2%	147	39.0%	
從不確認	21.4%	30.0%	22.2%	19.7%	24.8%	85	22.5%	
樣本數	14	20	72	142	129	377		
百分比	3.7%	5.3%	19.1%	37.7%	34.2%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							24.576(0.002)	

表 4.2.5.5 中，Panel A 中，理財知識得分在 0-20 分之填答者，其與配偶除了公保、勞保、農保或軍保外，還擁有其他保險(例如意外險、壽險等)的比例較低(76%)，而其餘族群皆有九成擁有其他保險，且隨著理財知識越高，其擁有其他保險的比例越高。

Panel B 顯示填答者每隔多久會確認保單是否提供適當的保險額度。理財知識得分最高者(81-100 分)，有約半數人每超過一年才會確認保額一次；而每年至少會確認一次者，以 21-40 分者比例最高(60%)，其次為 41-60 分者(48.6%)與 61-80 分者(43%)。由此可知，理財知識越高者，其確認保單是否提供適當保險額度的頻率越低。

## 6. 信用卡

下表 4.2.6.1 為各題與年齡、學歷、所得及理財知識得分作交叉分析，卡方檢定下之卡方值與 p 值，表 4.2.6.1 顯示交叉分析若以 10%顯著水準為依據，顯著性較多的依次為理財知識得分(3 項)、年齡(2 項)、所得(2 項) 及學歷(1 項)。

表 4.2.6.1 信用卡卡方檢定結果

題號	年齡	學歷	所得	理財知識得分
G1	<b>55.668(.000)</b>	19.206(.741)	<b>39.075(.001)</b>	<b>28.522(.005)</b>
G2	12.408(.825)	29.274(.210)	<b>23.343(.077)</b>	<b>31.807(.001)</b>
G6	<b>40.873(.002)</b>	<b>33.503(.094)</b>	13.258(.582)	<b>41.136(.000)</b>

\*括弧內為卡方檢定之 P 值

以下將上述具顯著性之項目，分為年齡、學歷、所得及理財知識得分四構面作說明。首先是年齡構面：

### 年齡:

表 4.2.6.2 信用卡與年齡之關係

	25 以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61 以上	總計	
								樣本數	百分比
<b>Panel A：過去 12 個月使用過的信用卡共有幾張(G1)</b>									
沒有信用卡	44.4%	15.6%	3.8%	0.0%	2.1%	5.3%	0.0%	18	4.8%
1-3張	55.6%	68.8%	71.7%	72.1%	77.2%	73.3%	100.0%	279	73.8%
3-5張	0.0%	12.5%	22.6%	24.6%	13.1%	14.7%	0.0%	61	16.1%
5張以上	0.0%	3.1%	1.9%	3.3%	7.6%	6.7%	0.0%	20	5.3%
樣本數	9	32	53	61	145	75	3	378	
百分比	2.4%	8.5%	14.0%	16.1%	38.4%	19.8%	0.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									55.668(0.000)
<b>Panel B：收到金融機構信用卡對帳單時，通常會如何處理(G6)</b>									
將發票或收據與對帳單 逐筆核對	22.2%	8.8%	27.4%	33.3%	28.5%	29.6%	16.7%	124	27.6%
核對對帳單每筆金額及 餘額	55.6%	85.3%	69.4%	59.4%	64.0%	62.2%	33.3%	291	64.7%
核對最後餘額	11.1%	2.9%	1.6%	5.8%	5.8%	6.1%	16.7%	24	5.3%
從來不看對帳單	11.1%	2.9%	1.6%	1.4%	1.7%	2.0%	33.3%	11	2.4%
樣本數	9	34	62	69	172	98	6	450	
百分比	2.0%	7.6%	13.8%	15.3%	38.2%	21.8%	1.3%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									40.873(0.002)

表 4.2.6.2 中，由 Panel A 可知，所有填答者皆普遍擁有 1-3 張信用卡，且隨著年齡越高，其擁有 1-3 張信用卡的比例越大。此外，25 歲以下者沒有信用卡的比例最高(44.4%)；31-40 歲者擁有多張信用卡的比例較其他年齡層高，例如擁有 3-5 張信用卡者，31-40 歲年齡層較其他族群比例高(22.6%、24.6%)。

Panel B 中，當填答者收到金融機構信用卡對帳單時，61 歲以上者從來不看對帳單的比例最高(33.3%)，而 61 歲以下者收到信用卡對帳單時，普遍會核對對帳單每筆金額及餘額，確定大致沒有問題。此外，收到信用卡對帳單時，會將發票或收據與對帳單逐筆核對者，以 36-40 歲者相較其他年齡層而言比例來的更高(33.3%)。

### 學歷:

表 4.2.6.3 信用卡與學歷之關係

	國中 以下	高中職 (商)	高中職 (非商)	專科 (商)	專科 (非商)	大學 (商)	大學 (非商)	研究所 (商)	研究所 (非商)	總計	
										樣本數	百分比
<b>Panel A: 收到金融機構信用卡對帳單時，通常會如何處理(G6)</b>											
將發票或收據與 對帳單逐筆 核對	26.7%	34.1%	35.0%	32.7%	22.2%	22.3%	22.7%	29.2%	21.1%	124	27.5%
核對對帳單每筆 金額及餘額	46.7%	58.8%	50.0%	56.4%	74.1%	71.1%	68.2%	64.6%	73.7%	290	64.3%
核對最後餘額	6.7%	5.9%	15.0%	7.3%	0.0%	4.1%	6.8%	4.6%	5.3%	25	5.5%
從來不看對帳單	20.0%	1.2%	0.0%	3.6%	3.7%	2.5%	2.3%	1.5%	0.0%	12	2.7%
樣本數	15	85	20	55	27	121	44	65	19	451	
百分比	3.3%	18.8%	4.4%	12.2%	6.0%	26.8%	9.8%	14.4%	4.2%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											33.503(0.094)

表 4.2.6.3 中，由 Panel A 可知，當收到金融機構信用卡對帳單時，無論學歷高低，所有填答者皆普遍會核對對帳單每筆金額及餘額，確定大致沒有問題。此外，會將發票或收據與對帳單逐筆核對，以高中職畢業者比例最高(34.1%、35%)；而從來不看對帳單，係以學歷為國中以下者比例最高(20%)。

所得:

表 4.2.6.4 信用卡與所得之關係

	40 萬	40 萬	70 萬	100 萬	150 萬	200 萬	總計		
	以下	-70 萬	-100 萬	-150 萬	-200 萬	以上	樣本數	百分比	
<b>Panel A: 過去 12 個月使用過的信用卡共有幾張(G1)</b>									
沒有信用卡	23.1%	3.9%	2.5%	0.0%	4.8%	0.0%	14	4.2%	
1-3張	65.4%	79.4%	74.6%	66.7%	66.7%	73.7%	246	73.7%	
3-5張	11.5%	13.7%	19.5%	20.8%	23.8%	15.8%	58	17.4%	
5張以上	0.0%	2.9%	3.4%	12.5%	4.8%	10.5%	16	4.8%	
樣本數	26	102	118	48	21	19	334		
百分比	7.8%	30.5%	35.3%	14.4%	6.3%	5.7%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							39.075(0.001)		
<b>Panel B: 信用卡帳單付款情形(G2)</b>									
一定將當月款項全數付清	79.2%	90.5%	87.3%	75.0%	100.0%	85.0%	338	86.2%	
通常將當月款項全數付清	10.4%	7.1%	6.3%	9.6%	0.0%	10.0%	29	7.4%	
通常只要能力許可就會付清	10.4%	.8%	5.6%	9.6%	0.0%	5.0%	19	4.8%	
只付最低應繳金額	0.0%	1.6%	0.8%	5.8%	0.0%	0.0%	6	1.5%	
樣本數	48	126	126	52	20	20	392		
百分比	12.2%	32.1%	32.1%	13.3%	5.1%	5.1%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							23.343(0.077)		

表 4.2.6.4 中，Panel A 中顯示，無論年所得高低，所有填答者皆普遍擁有 1-3 張信用卡。此外，所得在 40 萬以下者其沒有信用卡之可能性最高(23.1%)；而擁有 3-5 張信用卡者，以所得在 100 萬-200 萬者比例最高(20.8%、23.8%)。

Panel B 中，當收到金融機構信用卡對帳單時，所有填答者普遍皆一定會將當月款項全數付清，其中又以年所得在 150 萬-200 萬者比例最高(100%)，其次為所得在 40 萬-70 萬者(90.5%)與 70 萬-100 萬者(87.3%)。而最有可能只支付最低應繳金額，係為年所得在 100 萬-150 萬者(5.8%)。



## 理財知識得分:

表 4.2.6.5 信用卡與理財知識得分之關係

	0-20	21-40	41-60	61-80	81-100	總計		
	分	分	分	分	分	樣本數	百分比	
<b>Panel A: 過去 12 個月使用過的信用卡共有幾張(G1)</b>								
沒有信用卡	0.0%	14.3%	8.3%	0.8%	1.6%	10	2.9%	
1-3張	90.9%	71.4%	76.7%	78.2%	68.0%	255	74.3	
3-5張	0.0%	7.1%	8.3%	15.0%	25.6%	58	16.9%	
5張以上	9.1%	7.1%	6.7%	6.0%	4.8%	20	5.8%	
樣本數	11	14	60	133	125	343		
百分比	3.2%	4.1%	17.5%	38.8%	36.4%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							28.522(0.005)	
<b>Panel B: 信用卡帳單付款情形(G2)</b>								
一定將當月款項全數付清	83.3%	85.0%	90.5%	81.4%	92.5%	362	87.0%	
通常將當月款項全數付清	0.0%	5.0%	4.8%	11.8%	5.3%	31	7.5%	
通常只要能力許可就會付清	5.6%	0.0%	3.6%	5.6%	2.3%	16	3.8%	
只付最低應繳金額	11.1%	10.0%	1.2%	1.2%	0.0%	7	1.7%	
樣本數	18	20	84	161	133	416		
百分比	4.3%	4.8%	20.2%	38.7%	32.0%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							31.807(0.001)	
<b>Panel C: 收到金融機構信用卡對帳單時，通常會如何處理(G6)</b>								
將發票或收據與對帳單逐筆 核對	29.4%	47.4%	34.9%	27.5%	21.6%	116	28.1%	
核對對帳單每筆金額及餘額	47.1%	36.8%	53.0%	67.5%	71.6%	263	63.7%	
核對最後餘額	5.9%	5.3%	9.6%	3.1%	6.7%	24	5.8%	
從來不看對帳單	17.6%	10.5%	2.4%	1.9%	0.0%	10	2.4%	
樣本數	17	19	83	160	134	413		
百分比	4.1%	4.6%	20.1%	38.7%	32.4%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							41.136(0.000)	

表 4.2.6.5 中，Panel A 中顯示，所有填答者皆普遍擁有 1-3 張信用卡，其中又以理財知識得分在 0-20 分者比例最高(90.9%)。此外，最有可能沒有信用卡者為理財知識得分在 21-40 分者(14.3%)；而得分在 81 分以上者，最有可能擁有 3-5 張信用卡(25.6%)；得分在 0-20 分者，則係最有可能擁有 5 張以上信用卡(9.1%)。

Panel B 中，當收到金融機構信用卡對帳單時，所有填答者有八成以上一定會將當月款項全數付清，其中又以理財知識得分 81 分以上者比例最高(92.5%)，其次為得分在 41-60 分者(90.5%)與 21-40 分者(85%)。而最有可能只支付最低應

繳金額，係為理財知識得分在 0-40 分者(11.1%與 10%)。而由 Panel C 中可知，收到金融機構信用卡對帳單時，除理財知識得分在 21-40 分者，其最有可能將發票或收據與對帳單逐筆核對外(47.4%)，其餘族群皆普遍只核對對帳單每筆金額及餘額，確定大致沒有問題。此外，從來不看對帳單係以理財知識得分在 0-40 分者之比例最高(17.6%與 10.5%)。

## 7. 資訊取得、理財決策與尋求協助

下表 4.2.7.1 為各題與年齡、學歷、所得及理財知識得分作交叉分析，卡方檢定下之  $X^2$  值與 P 值，表 4.2.7.1 顯示交叉分析若以 10%顯著水準為依據，顯著性較多的依次為學歷(5 項)、所得(4 項)、理財知識得分(4 項)及年齡(3 項)。

表 4.2.7.1 資訊取得、理財決策與尋求協助卡方檢定結果

題號	年齡	學歷	所得	理財知識得分
I1	<b>35.880 (0.007)</b>	<b>34.906 (0.070)</b>	<b>43.104 (0.000)</b>	16.535 (0.168)
I2	55.598(0.210)	76.260 (0.140)	<b>80.331 (0.000)</b>	<b>65.330 (0.000)</b>
I3	<b>30.007 (0.037)</b>	<b>39.937 (0.022)</b>	<b>24.609 (0.055)</b>	16.730 (0.160)
I5	5.817 (0.444)	<b>13.496 (0.096)</b>	<b>15.026 (0.010)</b>	4.59 (0.332)
I7	5.598 (0.347)	10.525 (0.230)	1.866 (0.867)	<b>10.659 (0.031)</b>
I8	<b>9.622 (0.087)</b>	<b>15.078 (0.058)</b>	2.116 (0.833)	<b>12.301 (0.015)</b>
I9	8.453 (0.133)	<b>26.549 (0.001)</b>	6.300 (0.278)	<b>18.711 (0.001)</b>

\*括弧內為卡方檢定之 P 值

以下將上述具顯著性之項目，分別就年齡、學歷、所得及理財知識得分四構面作說明。首先是年齡構面：

### 年齡：

表 4.2.7.2 資訊取得、理財決策與尋求協助與年齡之關係

年齡	25 歲						60 歲	總計	
	以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	以上	樣本數	百分比
<b>Panel A:最新財務訊息的重要性(I1)</b>									
非常重要	18.2%	24.1%	34.5%	19.4%	39.1%	48.3%	28.6%	150	35.5%
還算重要	54.5%	69.0%	48.3%	55.2%	36.0%	37.1%	28.6%	184	43.6%
不是很重要	18.2%	6.9%	12.1%	20.9%	21.7%	9.0%	28.6%	70	16.6%
一點也不重要	9.1%	0.0%	5.2%	4.5%	3.1%	5.6%	14.3%	18	9.1%
樣本數	11	29	58	67	161	89	7	422	
百分比	2.6%	6.9%	13.7%	15.9%	38.2%	21.1%	1.7%	100%	
$X^2$ 值(p value)								35.880 (0.007)	

年齡	25 歲						60 歲	總計	
	以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	以上	樣本數	百分比
<b>Panel B: 追蹤資訊的頻率(I3)</b>									
一星期至少一次	50.0%	57.7%	45.3%	28.3%	30.4%	42.0%	16.7%	146	36.6%
一星期至一個月 至少一次	12.5%	19.2%	24.5%	21.7%	27.8%	18.2%	0.0%	92	23.1%
一個月以上才會 一次	12.5%	3.8%	0.0%	8.3%	12.0%	9.1%	0.0%	34	8.5%
不一定	25.0%	19.2%	30.2%	41.7%	29.7%	30.7%	83.3%	127	31.8%
樣本數	8	26	53	60	158	88	6	399	
百分比	2.0%	6.5%	13.3%	15.0%	39.6%	22.1%	1.5%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									30.007 (0.037)
<b>Panel C: 是否向提供不適合金融商品之機構提出問題，並加以解決(I8)</b>									
是	0.0%	30.0%	37.5%	22.7%	43.8%	57.9%	0.0%	67	41.9%
否	100%	70.0%	62.5%	77.3%	56.3%	42.1%	0.0%	93	58.1%
樣本數	2	10	24	22	64	38	0	160	
百分比	1.3%	6.3%	15.0%	13.8%	40.0%	23.8%	.0%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)									9.622 (0.087)

表 4.2.7.2 中，Panel A 中，認為財務資訊非常重要的填答者，以 51-60 歲所佔比例最高(48.3%)，其次為 41-50 歲(39.1%)及 31-35 歲(34.5%)，除 60 歲以上族群，其它部分之填答者認為財務資訊非常重要或還算重要的比例皆佔七成以上。而 Panel B 顯示，25-30 歲之填答者一星期至少追蹤財務資訊一次的比例最高(57.7%)，其次為 25 歲以下(50%)及 31-35 歲(45.3%)，顯示較年輕之填答者較常追蹤各項財務資訊，此外，51-60 歲填答者一星期至少追蹤財務資訊一次之比例為 42%，可能係因該族群之填答者工作較穩定，較有空追蹤最新之財務資訊。於 Panel C 顯示，41-60 歲之填答者相對其它年齡層傾向於向提供不適合金融商品之機構出問題，並加以解決 (43.8%,57.9%)，尤其以 51-60 歲之比例最高(57.9%)。

## 學歷:

表 4.2.7.3 資訊取得、理財決策與尋求協助與學歷之關係

學歷	國中 以下	高中 職(商)	高中職 (非商)	專科 (商)	專科 (非商)	大學 (商)	大學 (非商)	研究 所(商)	研究 所 (非商)	總計	
										樣本數	百分比
<b>Panel A: 最新財務訊息的重要性(I1)</b>											
非常重要	50.0%	46.6%	40.9%	32.7%	21.7%	34.2%	12.2%	44.1%	40.0%	152	35.9%
還算重要	16.7%	35.6%	36.4%	40.4%	47.8%	45.3%	61.0%	45.6%	46.7%	184	43.5%
不是很重 要	16.7%	11.0%	18.2%	23.1%	26.1%	16.2%	24.4%	8.8%	13.3%	69	16.3%
一點也不 重要	16.7%	6.8%	4.5%	3.8%	4.3%	4.3%	2.4%	1.5%	0.0%	18	4.3%
樣本數	12	73	22	52	23	117	41	68	15	423	
百分比	2.8%	17.3%	5.2%	12.3%	5.4%	27.7%	9.7%	16.1%	3.5%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											34.906 (0.070)
<b>Panel B: 追蹤資訊的頻率(I3)</b>											
一星期至 少一次	36.4%	23.0%	36.8%	30.6%	19.0%	46.3%	21.6%	53.0%	46.7%	147	36.8%
一星期至 一個月以 少一次	18.2%	32.4%	21.1%	18.4%	23.8%	21.3%	24.3%	22.7%	13.3%	93	23.3%
一個月以 上才會一 次	0.0%	12.2%	10.5%	12.2%	19.0%	8.3%	5.4%	3.0%	0.0%	34	8.5%
不一定	45.5%	32.4%	31.6%	38.8%	38.1%	24.1%	48.6%	21.2%	40.0%	126	31.5%
樣本數	11	74	19	49	21	108	37	66	15	400	
百分比	2.8%	18.5%	4.8%	12.3%	5.3%	27.0%	9.3%	16.5%	3.8%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											39.937 (0.022)
<b>Panel C: 過去三年內是否曾經持有不適合的金融商品，而停止持有該商品(I5)</b>											
是	31.3%	53.4%	38.1%	46.9%	22.7%	35.9%	36.8%	31.8%	27.8%	162	38.6%
否	68.8%	46.6%	61.9%	53.1%	77.3%	64.1%	63.2%	68.2%	72.2%	258	61.4%
樣本數	16	73	21	49	22	117	38	66	18	420	
百分比	3.8%	17.4%	5.0%	11.7%	5.2%	27.9%	9.0%	15.7%	4.3%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											13.496 (0.096)

學歷	研究 所									總計	
	國中 以下	高中 職(商)	高中職 (非商)	專科 (商)	專科 (非商)	大學 (商)	大學 (非商)	研究 所(商)	研究 所(非商)	樣本數	百分比
<b>Panel D: 是否向提供不適合金融商品之機構提出問題，並加以解決(I8)</b>											
是	80.0%	44.7%	62.5%	60.9%	60.0%	29.3%	42.9%	23.8%	20.0%	67	41.9%
否	20.0%	55.3%	37.5%	39.1%	40.0%	70.7%	57.1%	76.2%	80.0%	93	58.1%
樣本數	5	38	8	23	5	41	14	21	5	160	
百分比	3.1%	23.8%	5.0%	14.4%	3.1%	25.6%	8.8%	13.1%	3.1%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											15.078 (0.058)
<b>Panel E: 是否跟相關單位投訴過(I9)</b>											
是	40.0%	12.8%	50.0%	22.7%	0.0%	2.4%	.0%	4.8%	0.0%	18	11.2%
否	60.0%	87.2%	50.0%	77.3%	100%	97.6%	100%	95.2%	100%	143	88.8%
樣本數	5	39	8	22	5	42	14	21	5	161	
百分比	3.1%	24.2%	5.0%	13.7%	3.1%	26.1%	8.7%	13.0%	3.1%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)											26.549 (0.001)

表 4.2.7.3 中，Panel A 顯示，認為財務資訊非常重要之填答者，集中於兩端，其中國中以下、高中職(商管)、高中職(非商管)認為財務資訊非常重要的比例為 50.0%、46.6%、40.9%，而研究所(商管)和研究所(非商管) 44.1%、40.0%，由此可知，學歷高的不見得認為財務資訊重要。Panel B 中，一星期至少追蹤一次財務資訊的比例，以研究所(商)之填答者最高(53%)其次為研究所(非商)46.7%及大學(商) 46.3%，顯示學歷越高較其它填答者更積極地追蹤財務資訊，此外，主修商管之填答者又比非商管之填答者更為積極。於 Panel C，填答者曾經持有不適合（或不符預期）的金融商品，而停止持有該商品以高中職(商)所佔之比例最高(53.4%)，其次為專科(商)佔 46.9%。Panel D，顯示，學歷越低之受訪者，傾向於向提供不適合金融商品之機構出問題，並加以解決。而研究所以以上之填答者較少向金融機構提出問題(23.8%, 20%)，此外具大學學歷者主修非商管比主修商管較易向金融機構提出反應。Panel E 中，專科以下學歷之填答者向相關單位投訴之比例較高，其中又以高中職(非商)最高佔 50%，其次為國中以下學歷(40%)。

所得:

表 4.2.7.4 資訊取得、理財決策與尋求協助與所得之關係

所得							總計		
	40 萬以下	40-70 萬	70-100 萬	100-150 萬	150-200 萬	200 萬以上	樣本數	百分比	
<b>Panel A: 最新財務訊息的重要性(I1)</b>									
非常重要	28.3%	31.1%	24.4%	58.3%	57.1%	70.6%	131	35.4%	
還算重要	43.5%	48.7%	44.5%	33.3%	38.1%	17.6%	158	42.7%	
不是很重要	19.6%	16.8%	26.9%	4.2%	4.8%	11.8%	66	17.8%	
一點也不 重要	8.7%	3.4%	4.2%	4.2%	0.0%	0.0%	15	4.1%	
樣本數	46	119	119	48	21	17	370		
百分比	12.4%	32.2%	32.2%	13.0%	5.7%	4.6%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)								43.104	(0.000)
<b>Panel B: 追蹤資訊的種類(I2)</b>									
8	0.0%	1.7%	3.5%	4.3%	9.5%	10.5%	12	3.3%	
7	4.7%	3.4%	6.2%	8.5%	9.5%	5.3%	20	5.6%	
6	7.0%	6.0%	4.4%	10.6%	14.3%	10.5%	25	7.0%	
5	9.3%	12.9%	15.9%	8.5%	9.5%	0.0%	43	12.0%	
4	4.7%	12.9%	19.5%	31.9%	38.1%	21.1%	66	18.4%	
3	18.6%	29.3%	17.7%	12.8%	14.3%	31.6%	77	21.4%	
2	23.3%	20.7%	22.1%	17.0%	0.0%	10.5%	69	19.2%	
1	14.0%	12.1%	8.0%	4.3%	4.8%	5.3%	33	9.2%	
0	18.6%	.9%	2.7%	2.1%	.0%	5.3%	14	3.9%	
樣本數	43	116	113	47	21	19	359		
百分比	12.0%	32.3%	31.5%	13.1%	5.8%	5.3%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)								80.331	(0.000)

\*總計共八種財務訊息可供選擇，故範圍為 0-8，填答者平均追蹤 3.44 個財務訊息。

							總計		
所得	40 萬以下	40-70 萬	70-100 萬	100-150 萬	150-200 萬	200 萬以上	樣本數	百分比	
<b>Panel C: 追蹤資訊的頻率(I3)</b>									
一星期至少一次	25.6%	33.3%	32.7%	41.3%	61.9%	50.0%	126	35.9%	
一星期至一個月至少一次	20.5%	19.3%	21.2%	30.4%	19.0%	33.3%	78	22.2%	
一個月以上才會一次	7.7%	7.9%	8.8%	6.5%	14.3%	5.6%	29	8.3%	
不一定	46.2%	39.5%	37.2%	21.7%	4.8%	11.1%	118	33.6%	
樣本數	39	114	113	46	21	18	351		
百分比	11.1%	32.5%	32.2%	13.1%	6.0%	5.1%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)								24.609	(0.055)
<b>Panel D: 過去三年內是否曾經持有不適合的金融商品，而停止持有該商品(I5)</b>									
是	30.6%	37.4%	30.3%	50.0%	52.6%	66.7%	140	37.9%	
否	69.4%	62.6%	69.7%	50.0%	47.4%	33.3%	229	62.1%	
樣本數	49	115	122	46	19	18	369		
百分比	13.3%	31.2%	33.1%	12.5%	5.1%	4.9%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)								15.026	(0.010)

表 4.2.7.4 中，Panel A 顯示，所得越高之填答者認為財務資訊越重要，其中又以所得 200 萬元以上之填答者認為非常重要所佔的比例最高(70.6%)。於 Panel B，所得大於 100 萬之填答者，追蹤 4 個以上財務訊息的比例多於其它部分填答者，而 Panel C 中所得大於 100 萬元的填答者明顯較其它填答者更常追蹤財務資訊(41.3%, 61.9%, 50%)，表示所得越高者亦較其它填答者積極追蹤財務資訊。於 Panel D 顯示，所得 100 萬元以上之填答者持有不適合的金融商品，而停止持有該商品之比例較其它填答者高(50%, 52.6%, 66.7%)，可能係因所得越高之填答者較有多餘的金錢投資，所以較容易持有不適合之金融商品。由本部分之分析可知，所得與資訊取得、理財決策具相當的關係，隱含理財教育宜加強對所得較低者的宣導。



## 理財知識得分:

表 4.2.7.5 資訊取得、理財決策與尋求協助及理財知識得分之關係

理財知識得分	0-20 分	21-40 分	41-60 分	61-80 分	81-100 分	總計		
						樣本數	百分比	
<b>Panel A: 追蹤資訊的種類(I2)</b>								
8	0.0%	0.0%	2.6%	4.0%	3.8%	13	3.4%	
7	0.0%	0.0%	1.3%	4.7%	10.8%	22	5.7%	
6	0.0%	5.9%	2.6%	4.7%	9.2%	22	5.7%	
5	9.1%	5.9%	6.5%	10.0%	16.2%	43	11.2%	
4	18.2%	11.8%	14.3%	17.3%	23.8%	72	18.7%	
3	9.1%	5.9%	19.5%	25.3%	20.0%	81	21.0%	
2	27.3%	35.3%	32.5%	19.3%	11.5%	78	20.3%	
1	18.2%	23.5%	14.3%	11.3%	3.8%	39	10.1%	
0	18.2%	11.8%	6.5%	3.3%	0.8%	15	3.9%	
樣本數	11	17	77	150	130	385		
百分比	2.9%	4.4%	20.0%	39.0%	33.8%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							65.330	(0.000)
*總計共八種財務訊息可供選擇，故範圍為 0-8，填答者平均追蹤 3.44 個財務訊息。								
<b>Panel B: 是否向提供不適合（或不符預期）金融商品之金融機構提出抱怨(I7)</b>								
是	40.0%	60.0%	51.9%	46.8%	22.4%	62	40.5%	
否	60.0%	40.0%	48.1%	53.2%	77.6%	91	59.5%	
樣本數	5	10	27	62	49	153		
百分比	3.3%	6.5%	17.6%	40.5%	32.0%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							10.659	(0.031)
<b>Panel C: 是否向提供不適合填答者金融商品之機構提出問題，並加以解決(I8)</b>								
是	60.0%	60.0%	59.3%	46.0%	24.0%	66	42.6%	
否	40.0%	40.0%	40.7%	54.0%	76.0%	89	57.4%	
樣本數	5	10	27	63	50	155		
百分比	3.2%	6.5%	17.4%	40.6%	32.3%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							12.301	(0.015)

理財知識得分	0-20 分	21-40 分	41-60 分	61-80 分	81-100 分	總計		
						樣本數	百分比	
<b>Panel D: 是否跟相關單位投訴過(19)</b>								
是	40.0%	20.0%	29.6%	7.9%	2.0%	18	11.5%	
否	60.0%	80.0%	70.4%	92.1%	98.0%	183	88.5%	
樣本數	5	10	27	63	51	156		
百分比	3.2%	6.4%	17.3%	40.4%	32.7%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							18.71	1(0.001)

上表 4.2.7.5 中，Panel A 顯示，追蹤三種以下財務訊息之比例，理財知識得分 0-20 之填答者為 72.8%、21-40 分者為 76.5%、41-60 分者為 72.8%、61-80 分者為 59.2%、81-100 分者為 36.1%，表示於理財知識得分越高之受訪者關注的財務資訊項目越多。Panel B 及 Panel C 顯示，於理財知識部分得分越低之受訪者，較容易向提供不適合金融商品之機構提出抱怨，或是提出問題加以解決，表示該部分受訪者較傾向於和金融機構反應再解決該問題，而得分較高之受訪者傾向自己解決該問題。於 Panel D 中，於理財知識部分得分越低之受訪者，與相關單位投訴的比例越高，其中又以 0-20 分之受訪者最高(40%)，其次為 41-60 分(29.6%)。由以上分析可知，理財知識得分與資訊取得、理財決策與尋求協助有關，故藉由理財知識教育以提高國人追蹤較多財務訊息從而提升自我處理財務之能力，有其必要性。

## 8. 個人所得資料

下表 4.2.8.1 為各題與年齡、學歷、所得及理財知識得分作交叉分析，卡方檢定下之  $X^2$  值與 P 值。

表 4.2.8.1 個人所得卡方檢定結果

題號	年齡	學歷	所得	理財知識得分
J1	<b>142.766 (0.000)</b>	<b>57.257 (0.038)</b>	<b>65.890 (0.000)</b>	27.301 (0.127)

\*括弧內為卡方檢定之 P 值

以下將上述具顯著性之項目，分別就年齡、學歷、所得及理財知識得分四構面作說明。首先是年齡構面：

### 年齡：

表 4.2.8.2 個人所得資料與年齡之關係

年齡	25 歲						60 歲	總計	
	以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	以上	樣本數	百分比
<b>Panel A: 住處來源(J1)</b>									
現金購買	11.8%	7.3%	1.6%	8.8%	13.6%	35.5%	33.3%	77	16.0%
房貸購買	11.8%	17.1%	31.7%	44.1%	54.8%	40.2%	33.3%	202	41.9%
長輩贈與	5.9%	0.0%	1.6%	4.4%	8.5%	6.5%	11.1%	28	5.8%
租賃	11.8%	24.4%	6.3%	13.2%	4.5%	2.8%	0.0%	36	7.5%
與父母或長輩 一起住	58.8%	48.8%	58.7%	27.9%	18.1%	13.1%	22.2%	134	27.8%
來自其他安排	0.0%	2.4%	0.0%	1.5%	0.6%	1.9%	0.0%	5	1.0%
樣本數	17	41	63	68	177	107	9	482	
百分比	3.5%	8.5%	13.1%	14.1%	36.7%	22.2%	1.9%	100%	
$X^2$ 值(p value)								142.766 (0.000)	

表 4.2.8.2 中，Panel A 顯示，35 歲以下之填答者，和父母及長輩一起居住之比例高於其它填答者(58.8%, 48.8%, 48.7%)，35 歲以上之填答者現金或房貸購買房屋之比例都超過五成，尤其是 36 歲至 60 歲之族群，採房貸購屋者超過採現金購屋者，一方面顯示購屋觀念的改變，不再認為貸款是不洽當的事，另一方面也可能是政府政策推動，使得房貸購屋更為普遍。

## 學歷:

表 4.2.8.3 個人所得資料與學歷之關係

學歷	國中 以下	高中 職(商)	高中職 (非商)	專科 (商)	專科 (非商)	大學 (商)	大學 (非商)	研究 所(商)	研究 所 (非商)	總計	
										樣本數	百分比
<b>Panel A: 住處來源(J1)</b>											
現金購買	35.7%	19.1%	17.4%	16.1%	21.4%	8.3%	10.0%	20.3%	15.0%	78	16.1%
房貸購買	25.0%	51.7%	47.8%	39.3%	35.7%	45.0%	38.0%	33.3%	55.0%	203	42.0%
長輩贈與	7.1%	9.0%	4.3%	5.4%	3.6%	2.5%	8.0%	7.2%	5.0%	28	5.8%
租賃	7.1%	5.6%	4.3%	7.1%	10.7%	4.2%	6.0%	14.5%	10.0%	35	7.2%
與父母或 長輩一起 住	21.4%	13.5%	26.1%	30.4%	25.0%	40.0%	38.0%	23.2%	15.0%	134	21.4%
來自其他 安排	3.6%	1.1%	0.0%	1.8%	3.6%	0.0%	0.0%	1.4%	0.0%	5	1.0%
樣本數	28	89	23	56	28	120	50	69	20	483	
百分比	5.8%	18.4%	4.8%	11.6%	5.8%	24.8%	10.4%	14.3%	4.1%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										57.257 (0.038)	

表 4.2.8.3 中，Panel A 顯示，國中以下學歷之填答者以現金購買房屋之比例(35.7%)明顯高於其它學歷之填答者，以房貸購買房屋之比例(25%)亦低於其它填答者，可能是這部分的填答者含較高年齡層的填答者，或是所得較低，不易取得貸款購屋。

**所得:**

表 4.2.8.4 個人所得資料與所得之關係

所得	40 萬以下	40-70 萬	70-100 萬	100-150 萬	150-200 萬	200 萬以上	總計	
							樣本數	百分比
<b>Panel A: 住處來源(J1)</b>								
現金購買	7.8%	10.7%	16.4%	20.0%	25.0%	20.0%	59	14.3%
房貸購買	23.4%	39.7%	46.9%	62.0%	65.0%	65.0%	184	44.6%
長輩贈與	6.3%	3.8%	7.8%	8.0%	0.0%	10.0%	25	6.1%
租賃	15.6%	7.6%	7.0%	4.0%	0.0%	5.0%	32	7.7%
與父母或長 輩一起住	45.3%	36.6%	21.9%	6.0%	10.0%	.0%	110	26.6%
來自其他安 排	1.6%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3	.7%
樣本數	64	131	128	50	20	20	413	
百分比	15.5%	31.7%	31.0%	12.1%	4.8%	4.8%		100%
X <sup>2</sup> 值(p value)							65.890 (0.000)	

上表 4.2.8.4 顯示，所得越高之填答者，無論是以現金或是房貸購買，購屋的比例較大，其中又以所得 150 萬-200 萬元之填答者最高(90%)，其次為 200 萬元以上(85%)及 100 萬-150 萬元(82%)，說明國人在有一定的所得之後，傾向於購屋，而不傾向於租屋。

## 9. 問卷填答狀況

下表 4.2.9.1 為各題與年齡、學歷、所得及理財知識得分作交叉分析，卡方檢定下之  $X^2$  值與 P 值。

表 4.2.9.1 問卷填答狀況卡方檢定結果

題號	年齡	學歷	所得	理財知識得分
L1	<b>11.026 (0.088)</b>	<b>15.709 (0.047)</b>	7.069 (0.216)	<b>11.561 (0.021)</b>
L2	<b>23.512 (0.001)</b>	9.675 (0.289)	7.135 (0.211)	<b>22.098 (0.000)</b>

\*括弧內為卡方檢定之 P 值

以下將上述具顯著性之項目，分別就年齡、學歷、所得及理財知識得分四構面作說明。首先是年齡構面：

### 年齡：

表 4.2.9.2 問卷填答狀況與年齡之關係

年齡	25 歲							60 歲		總計
	以下	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	以上			
<b>Panel A: 在填答問題時，是否有閱讀困難或不易了解的地方(L1)</b>										
是	62.5%	47.4%	42.2%	29.0%	34.1%	37.0%	14.3%	168	36.8%	
否	37.5%	52.6%	57.8%	71.0%	65.9%	63.0%	85.7%	288	63.2%	
樣本數	16	38	64	69	170	92	7	456		
百分比	3.5%	8.3%	14.0%	15.1%	37.3%	20.2%	1.5%	100%		
$X^2$ 值(p value)									11.026 (0.088)	
<b>Panel B: 填答本問卷時，是否有他人影響填答者的答案(L2)</b>										
是	18.8%	2.5%	1.5%	0.0%	2.3%	1.0%	0.0%	10	2.1%	
否	81.3%	97.5%	98.5%	100%	97.7%	99.0%	100%	458	97.9%	
樣本數	16	40	66	68	173	98	7	468		
百分比	3.4%	8.5%	14.1%	14.5%	37.0%	20.9%	1.5%	100%		
$X^2$ 值(p value)									23.512 (0.001)	

上表 4.2.9.2 顯示，填答者年齡越輕(35 歲以下)，於填寫問卷時，較容易產生閱讀困難或不易了解之情形，及較容易被他人影響答案。

## 學歷:

表 4.2.9.3 問卷填答狀況與學歷之關係

	國中	高中	高中職	專科	專科	大學	大學	研究	研究	總計	
	以下	職(商)	(非商)	(商)	(非商)	(商)	(非商)	所(商)	所(非商)		
<b>Panel A: 在填答問題時，是否有閱讀困難或不易了解的地方(L1)</b>											
是	42.9%	47.6%	45.5%	29.6%	17.9%	29.1%	36.7%	44.8%	42.1%	169	36.8%
否	57.1%	52.4%	54.5%	70.4%	82.1%	70.9%	63.3%	55.2%	57.9%	290	63.2%
樣本數	21	82	22	54	28	117	49	67	19	459	
百分比	4.6%	17.9%	4.8%	11.8%	6.1%	25.5%	10.7%	14.6%	4.1%	100%	
X <sup>2</sup> 值(p value)										15.709	(0.047)

由表 4.2.9.3 可知，學歷部分，不論何種學歷，閱讀有困難之比例皆小於閱讀沒有困難者。就商管與非商管之學歷區分，高中職與研究所畢業者商管與非商管閱讀困難之程度大略相同，但專科主修商管者，閱讀困難之程度高於主修非商管之填答者，而大學主修非商管者，閱讀困難之比例則高於主修商管之填答者。

## 理財知識得分:

表 4.2.9.4 問卷填答狀況與理財知識得分之關係

理財知識得分	0-20 分	21-40 分	41-60 分	61-80 分	81-100 分	總計		
	樣本數	百分比	樣本數	百分比	樣本數	百分比	百分比	
<b>Panel A: 在填答問題時，是否有閱讀困難或不易了解的地方(L1)</b>								
是	63.2%	52.4%	36.7%	36.2%	28.6%	142	36.0%	
否	36.8%	47.6%	63.3%	63.8%	71.4%	252	64.0%	
樣本數	19	21	79	149	126	394		
百分比	4.8%	5.3%	20.1%	37.8%	32.0%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							11.561	(0.021)
<b>Panel B: 填答本問卷時，是否有他人影響填答者的答案(L2)</b>								
是	0.0%	15.0%	5.1%	1.3%	0.0%	9	2.2%	
否	100%	85.0%	94.9%	98.7%	100%	397	97.8%	
樣本數	20	20	79	154	133	406		
百分比	4.9%	4.9%	19.5%	37.9%	32.8%	100%		
X <sup>2</sup> 值(p value)							22.098	(0.000)

由表 4.2.9.4 可知，在理財知識部分得分較低之填答者，在填寫問卷時，較容易產生閱讀困難或不易了解之情形，及較容易被他人影響答案，此一結果與預期一致。

### 三、不同理財能力構面之因素分析

如前所述，本研究使用的問卷區分為 12 個單元，共有 190 個問題，篇幅達 25 頁。為了有效降低問卷分析的複雜度，本研究選擇採用因素分析（factor analysis），以縮減不同理財構面的變項。茲扼要說明分析過程如下。

#### 1. 問卷問題的初步篩選與重新編碼

本研究首先針對問卷各理財能力單元的問題進行篩選，其依據的原則如下：

- (1) 為使所有納入因素分析的樣本填答題數一致，屬於可跳答的部份，一律排除。
- (2) 針對性質或內容相近之問題，僅保留較具代表性者。
- (3) 保留用於詢問填答者態度或作法的題組（例如 B16、C31、D11）。

其次，本研究針對選項較多（例如超過 5 個以上）的題目，進行選項的彙整及重新編碼，使得其可能的數值範圍較為一致，以便於進行各構面的因素分析。各構面題目篩選的結果如表 4.3.1 所示。

表 4.3.1 問卷各構面題目篩選結果

構面代號	構面名稱	保留的題號	題數
B	金錢管理	B3, B6, B7, B8, B15, B16, B18	7
C	事先規劃	C1, C5, C10, C25, C26, C28, C31	7
D	投資理財選擇	D10, D11, D12, D17, D18, D19, D20, D21, E1, F1, F2, G2, G6	13
I	資訊取得與理財決策	I1, I2, I3, I4, I5, I11, I13, I21	8
		合計	35

#### 2. 各構面因素分析過程與結果

完成上述的篩選及重新編碼之後，本研究先對各個構面進行因素分析。本研究以因素負荷值（factor loading）0.3 為篩選標準，以便增加入選的變項數目，提高因素可解釋的面向。除了 I 構面產生三個因素之外，其餘的 B、C 及 D 構面各產生 2 個因素，其結果列示於表 4.3.2 至表 4.3.5。



表 4.3.2.1 「金錢管理」構面因素分析結果

	因素	
	1：收支平衡	2：追蹤財務
B7：每月收入是否夠用	<b>.744</b>	.075
B8：月底是否出現無前可用的情形	<b>.653</b>	.013
B6：記錄日常開銷	-.094	<b>.643</b>
B16：金錢管理的作法	.183	<b>.316</b>
B3：活儲帳戶餘額檢查的頻率	.027	<b>.311</b>

如上表所示，「金錢管理」構面所產生的兩個因素，分別為「收支平衡」及「追蹤財務」。亦即維持「收支平衡」或避免入不敷出是金錢管理的重要因素，而妥善的瞭解及追蹤財務狀況也會影響金錢管理的成效。

表 4.3.2.2 「事先規劃」構面因素分析結果

	因素	
	1：退休規劃	2：預期大額支出
C25：儲存額外的退休金	<b>.633</b>	-.047
C28：維持預期的退休生活水準	<b>.307</b>	.037
C10：未來（六個月內）大筆支出	-.132	<b>.468</b>
C1：過去三年所得未預期的大幅減少	.127	<b>.299</b>

「事先規劃」構面也產生兩個因素，分別為「退休規劃」及「未預期支出」。前者強調儲存額外的退休金，有助於維持預期的退休生活水準，屬於這個理財構面的重點。至於未來預期的大額支出，則會顯示事先規劃的重要性。

表 4.3.2.3 「投資理財選擇」構面因素分析結果

	因素	
	1：投資態度	2：對帳單的處理
D18：檢查投資獲利情形的頻率	<b>.492</b>	.150
D10：願意承擔的投資損失風險	<b>.447</b>	-.120
F7：確認保險額度適當性的頻率	<b>.368</b>	.224
D21：投資發生重大損失的處理方式	<b>.351</b>	.031
D20：投資目的是否達成	<b>.320</b>	.087
D11：購買金融商品的看法	.291	.026
D17：金融商品對帳單的處理方式	.052	<b>.731</b>
G6：信用卡對帳單處理方式	.051	<b>.392</b>

「投資理財選擇」構面的因素分別為「投資態度」及「對帳單的處理」，前者包含投資獲利的情形的追蹤、投資損失的處理及承擔、保險額度適當性的確認，以及確認投資目的是否達成等；後者則強調金融商品及信用卡對帳單的審慎處理。

表 4.3.2.4 「資訊取得與理財決策」構面因素分析結果

	因素		
	1：收集資訊	2：使用資訊	3：合約比較
I1：最新財務訊息的重要性	<b>.578</b>	.118	.004
I3：追蹤財經資訊的頻率	<b>.530</b>	.019	.157
I2：會注意的財經資訊	<b>.468</b>	.263	.188
I11：取得金融商品之前使用的資訊	-.064	<b>.570</b>	.228
I4：如何追蹤財經資訊	.212	<b>.495</b>	-.132
I5：過去三年內停止持有不適合的金融商品	.113	.295	.082
I21：是否閱讀金融商品合約內容	.046	.045	<b>.494</b>
I13：取得金融商品之前，是否收集與比較不同機構相關的金融商品資訊	.294	.132	<b>.460</b>

「資訊取得與理財決策」構面共有三個因素，前兩個因素涵蓋資訊的收集與使用，第三個因素則著重於金融商品合約內容的閱讀與相關金融商品資訊之比較。換言之，資訊的取得及利用，與理財決策息息相關，並可能影響理財的成效。

### 3. 各構面因素分析結果與填答者個人資料的交叉分析

如圖 3-1 所示，個人特性（性別、年齡、教育背景等）與態度（含風險取向）會影響其理財能力。為瞭解問卷填答者的個人特性如何影響其在個別理財構面及全部理財構面的表現，本研究將問卷中有關個人特性的問題與各構面因素分數進行交叉分析，各填答者之因素分數低於全體平均數者，視為此方面之能力相對較弱。由於有些填答者略答部份問題，不同構面及個人特性之樣本數不盡相同。茲說明主要分析結果如下。

#### A. 金錢管理

本構面之交叉分析結果如表 4.3.3.1A 至 4.3.3.11A 所示。綜合而言，本研究發現：

- (1) 樣本之性別大致不會影響其在金錢管理方面之相對表現，無論男性或女性，超過半數的填答者有一項因素分數低於全體平均數；表現較佳者，約佔全體的四分之一。
- (2) 就年齡而言，61-65 歲群組表現較佳者之比率最高(40.6%)，其次為 26-30 歲群組(40.6%)，第三為 31-35 歲群組(29.5%)；表現較差之群組則為 25 歲以下者，比率為 57.1%。
- (3) 樣本之婚姻狀態大致不會影響其在本構面之表現，多數群組超過半數的填答者有一項因素分數低於全體平均數；各有一位填答者屬於「分居」及「未婚，但與人同居」狀態，其表現優於其他群組。
- (4) 同住家人種類越多者，其金錢管理方面之表現較差，其中同住家人種類為 4 種者，其因素分數低於全體平均數者達到六成。
- (5) 在工作狀態方面，家管、全職及非全職三個群組金錢管理表現較佳之比率較高，分別為 33.3%、33.3%及 25.4%；表現較差之比率較高者為全職學生及自行執業群組，比率分別為 37.5%及 21.4%。
- (6) 配偶工作狀態屬於已退休及全職之群組表現較佳之比率較高，分別為 25.0%及 24.9%；自行執業、家管及非全職之群組表現較差的比率較高，分別為 38.5%、36.8%及 33.3%。
- (7) 在個人出生背景方面，「民國 39 年以前來台之大陸人士」表現較佳之比率最高(38.9%)，其次為客籍人士(35.5%)；表現較差之比率較高者為「父母為民國 39 年以前來台之大陸人士」群組，比率接近五成。
- (8) 就宗教信仰而言，表現較佳之比率最高者為「民間其他信仰」族群(41.7%)，其次為「基督教」(29.4%)，第三為「無宗教信仰」(28.6%)；表現較差之比率最高者為「道教」群組，比率為 32.3%。
- (9) 一般而言，絕大部分填答者(92.3%)認為其宗教信仰不會影響購買金融商品的種類。
- (10) 教育程度屬於「研究所以上一商管」群組表現較佳的比率最高(36.4%)，其次為「高中職—商管」(30.1%)；表現較差之比率最高者為「專科—非商管」(40.0%)，其次為「高中職—商管」(35.7%)。
- (11) 填答者是否取得商管相關證照，大致上不會影響其在金錢管理方面的相對表現。

表 4.3.3.1A 「金錢管理」構面表現與「性別」之交叉分析

			性別		總和
			男	女	
因素分數低於平均數的數目	0	個數	21	45	66
		該選項的百分比	25.6%	25.3%	25.4%
	1	個數	41	96	137
		該選項的百分比	50.0%	53.9%	52.7%
	2	個數	20	37	57
		該選項的百分比	24.4%	20.8%	21.9%
總和		個數	82	178	260
		整體的百分比	31.5%	68.5%	100.0%

表 4.3.3.2A 「金錢管理」構面表現與「年齡」之交叉分析

										總和	
			25↓	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65		65↑
因素分數低於平均數的數目	0	個數	1	13	10	18	35	17	3	0	97
		該選項的百分比	14.3%	40.6%	16.9%	29.5%	22.7%	20.0%	75.0%	.0%	24.0%
	1	個數	2	15	38	28	79	47	1	3	213
		該選項的百分比	28.6%	46.9%	64.4%	45.9%	51.3%	55.3%	25.0%	100.0%	52.6%
	2	個數	4	4	11	15	40	21	0	0	95
		該選項的百分比	57.1%	12.5%	18.6%	24.6%	26.0%	24.7%	.0%	.0%	23.5%
總和		個數	7	32	59	61	154	85	4	3	405
		整體的百分比	1.7%	7.9%	14.6%	15.1%	38.0%	21.0%	1.0%	.7%	100.0%

表 4.3.3.3A 「金錢管理」構面表現與「婚姻狀態」之交叉分析

			婚姻狀態						總和
			單身	已婚	分居	離婚	喪偶	未婚， 但與人 同居	
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數	28	63	1	2	2	1	97
		該選項的百分比	27.5%	22.2%	100.0%	20.0%	33.3%	100.0%	24.0%
	1	個數	55	146	0	7	4	0	212
		該選項的百分比	53.9%	51.4%	.0%	70.0%	66.7%	.0%	52.5%
	2	個數	19	75	0	1	0	0	95
		該選項的百分比	18.6%	26.4%	.0%	10.0%	.0%	.0%	23.5%
總和		個數	102	284	1	10	6	1	404
		整體的百分比	25.2%	70.3%	.2%	2.5%	1.5%	.2%	100.0%

表 4.3.3.4A 「金錢管理」構面表現與「同住家人種類數」之交叉分析

			同住家人種類數				總和
			1種	2種	3種	4種	
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數	44	43	11	0	98
		該選項的百分比	26.0%	25.9%	16.7%	.0%	24.1%
	1	個數	93	83	35	2	213
		該選項的百分比	55.0%	50.0%	53.0%	40.0%	52.5%
	2	個數	32	40	20	3	95
		該選項的百分比	18.9%	24.1%	30.3%	60.0%	23.4%
總和		個數	169	166	66	5	406
		整體的百分比	41.6%	40.9%	16.3%	1.2%	100.0%

表 4.3.3.5A 「金錢管理」構面表現與「工作狀態」之交叉分析

			工作狀態						總和	
			自行執業	全職	非全職	家管	待業	全職學生		已退休
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	0 .0%	90 25.4%	1 33.3%	5 33.3%	0 .0%	1 12.5%	1 16.7%	98 24.3%
	1	個數 該選項的百分比	11 78.6%	182 51.3%	2 66.7%	6 40.0%	2 66.7%	4 50.0%	4 66.7%	211 52.2%
	2	個數 該選項的百分比	3 21.4%	83 23.4%	0 .0%	4 26.7%	1 33.3%	3 37.5%	1 16.7%	95 23.5%
總和		個數 整體的百分比	14 3.5%	355 87.9%	3 .7%	15 3.7%	3 .7%	8 2.0%	6 1.5%	404 100.0%

表 4.3.3.6A 「金錢管理」構面表現與「配偶工作狀態」之交叉分析

			配偶工作狀態						總和	
			自行執業	全職	非全職	家管	待業	殘疾無法工作		已退休
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	7 26.9%	50 24.6%	1 11.1%	0 .0%	1 20.0%	0 .0%	5 25.0%	64 22.5%
	1	個數 該選項的百分比	9 34.6%	104 51.2%	5 55.6%	12 63.2%	3 60.0%	1 50.0%	12 60.0%	146 51.4%
	2	個數 該選項的百分比	10 38.5%	49 24.1%	3 33.3%	7 36.8%	1 20.0%	1 50.0%	3 15.0%	74 26.1%
總和		個數 整體的百分比	26 9.2%	203 71.5%	9 3.2%	19 6.7%	5 1.8%	2 .7%	20 7.0%	284 100.0%

表 4.3.3.7A 「金錢管理」構面表現與「背景」之交叉分析

			背景							總和	
			民國39年以前來台之大陸人士	父母為民國39年以前來台之大陸人士	閩籍人士	客籍人士	平地原住民	外籍移民	大陸人士來台依親		不知道
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	7 38.9%	4 26.7%	64 22.2%	11 35.5%	2 25.0%	0 .0%	0 .0%	6 19.4%	94 23.7%
	1	個數 該選項的百分比	9 50.0%	4 26.7%	157 54.5%	13 41.9%	4 50.0%	3 75.0%	1 100.0%	19 61.3%	210 53.0%
	2	個數 該選項的百分比	2 11.1%	7 46.7%	67 23.3%	7 22.6%	2 25.0%	1 25.0%	0 .0%	6 19.4%	92 23.2%
總和		個數 整體的百分比	18 4.5%	15 3.8%	288 72.7%	31 7.8%	8 2.0%	4 1.0%	1 .3%	31 7.8%	396 100.0%

表 4.3.3.8A 「金錢管理」構面表現與「宗教信仰」之交叉分析

			宗教信仰						總和	
			無宗教信仰	佛教	道教	基督教	天主教	民間其他信仰		不知道
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	34 28.6%	38 25.7%	15 15.2%	5 29.4%	1 33.3%	5 41.7%	0 .0%	98 24.2%
	1	個數 該選項的百分比	59 49.6%	80 54.1%	52 52.5%	8 47.1%	2 66.7%	5 41.7%	7 100.0%	213 52.6%
	2	個數 該選項的百分比	26 21.8%	30 20.3%	32 32.3%	4 23.5%	0 .0%	2 16.7%	0 .0%	94 23.2%
總和		個數 整體的百分比	119 29.4%	148 36.5%	99 24.4%	17 4.2%	3 .7%	12 3.0%	7 1.7%	405 100.0%

表 4.3.3.9A 「金錢管理」構面表現與「宗教信仰是否影響購買金融商品種類」之交叉分析

			宗教信仰是否影響購買金融商品種類			總和
			是	否	不知道	
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	5 27.8%	90 24.2%	3 23.1%	98 24.3%
	1	個數 該選項的百分比	9 50.0%	193 51.9%	8 61.5%	210 52.1%
	2	個數 該選項的百分比	4 22.2%	89 23.9%	2 15.4%	95 23.6%
總和		個數 整體的百分比	18 4.5%	372 92.3%	13 3.2%	403 100.0%

表 4.3.3.10A 「金錢管理」構面表現與「教育程度」之交叉分析

			教育程度										總和
			小學	國中	高中職--商管	高中職--非商管	專科--商管	專科--非商管	大學--商管	大學--非商管	研究所以上--商管	研究所以上--非商管	
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	0 .0%	2 18.2%	22 30.1%	4 28.6%	9 20.5%	2 8.0%	23 21.5%	8 18.6%	24 36.4%	4 22.2%	98 24.1%
	1	個數 該選項的百分比	4 80.0%	6 54.5%	33 45.2%	5 35.7%	21 47.7%	13 52.0%	57 53.3%	28 65.1%	32 48.5%	14 77.8%	213 52.5%
	2	個數 該選項的百分比	1 20.0%	3 27.3%	18 24.7%	5 35.7%	14 31.8%	10 40.0%	27 25.2%	7 16.3%	10 15.2%	0 .0%	95 23.4%
總和		個數 整體的百分比	5 1.2%	11 2.7%	73 18.0%	14 3.4%	44 10.8%	25 6.2%	107 26.4%	43 10.6%	66 16.3%	18 4.4%	406 100.0%



表 4.3.3.11A 「金錢管理」構面表現與「取得商管相關證照」之交叉分析

			取得商管相關證照										總和
			金融業 相關證 照	會計師	記帳士	未取得 任何商 管證照	不知道	其他	金融業 相關 證照+ 會計師	金融業 相關 證照+ 其他	會計師 +其他	金融業 相關 證照+ 會計師 +記帳 士	
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	49 25.1%	1 16.7%	1 33.3%	42 23.1%	0 .0%	1 100.0%	0 .0%	1 100.0%	0 .0%	0 .0%	95 24.0%
	1	個數 該選項的百分比	93 47.7%	4 66.7%	1 33.3%	101 55.5%	2 66.7%	0 .0%	2 100.0%	0 .0%	1 100.0%	2 100.0%	206 52.0%
	2	個數 該選項的百分比	53 27.2%	1 16.7%	1 33.3%	39 21.4%	1 33.3%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	95 24.0%
總和		個數 整體的百分比	195 49.2%	6 1.5%	3 .8%	182 46.0%	3 .8%	1 .3%	2 .5%	1 .3%	1 .3%	2 .5%	396 100.0%

## B. 事先規劃

本構面之交叉分析結果如表 4.3.3.1B 至 4.3.3.11B 所示。綜合而言，本研究發現：

- (1) 樣本之性別大致不會影響其在事先規劃方面之相對表現，無論男性或女性，超過六成的填答者有一項因素分數低於全體平均數；表現較佳者，約佔全體的 28%。
- (2) 就年齡而言，61-65 歲群組表現較佳者之比率最高（100.0%），其次為 25 歲以下群組（46.2%），第三為 26-30 歲群組（38.9%）。
- (3) 樣本之婚姻狀態大致不會影響其在本構面之表現，多數群組超過半數的填答者有一項因素分數低於全體平均數；僅有一位填答者屬於「分居」狀態，其表現低於其他群組。
- (4) 同住家人種類越多者，其事先規劃方面之表現較差，其中同住家人種類為 4 種者，其因素分數低於全體平均數者達到六成。
- (5) 在工作狀態方面，非全職、待業及家管三個群組事先規劃表現較佳之比率較高，分別為 75.0%、66.7% 及 53.3%；表現較差之比率較高者為全職學生群組，比率為 42.9%。
- (6) 配偶工作狀態屬於殘疾無法工作者表現較佳之比率最高（50.0%，但僅有 1 人），其餘群組超過半數的填答者有一項因素分數低於全體平均數。
- (7) 在個人出生背景方面，「外籍移民」及「平地原住民」群組表現較佳之比率較高，分別為 50.0% 及 44.4%。
- (8) 就宗教信仰而言，表現較佳之比率最高者為「道教」族群（31.7%），其次為「無宗教信仰」（27.0%），第三為「佛教」（26.5%）。
- (9) 教育程度屬於「國中」群組表現較佳的比率最高（38.5%），其次為「研究所以上一非商管」（35.3%）；表現較差之比率最高者為「專科—非商管」（25.0%）。
- (10) 填答者是否取得商管相關證照，大致上不會影響其在事先規劃方面的相對表現。

表 4.3.3.1B 「事先規劃」構面表現與「性別」之交叉分析

			性別		總和
			男	女	
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	19 21.8%	60 30.8%	79 28.0%
	1	個數 該選項的百分比	61 70.1%	111 56.9%	172 61.0%
	2	個數 該選項的百分比	7 8.0%	24 12.3%	31 11.0%
總和		個數 整體的百分比	87 30.9%	195 69.1%	282 100.0%

表 4.3.3.2B 「事先規劃」構面表現與「年齡」之交叉分析

			25↓	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	65↑	總和
			因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	6 46.2%	14 38.9%	18 30.5%	15 24.2%	40 24.2%	
1	個數 該選項的百分比	5 38.5%		18 50.0%	36 61.0%	39 62.9%	106 64.2%	62 66.0%	0 .0%	5 83.3%	271 62.0%
2	個數 該選項的百分比	2 15.4%		4 11.1%	5 8.5%	8 12.9%	19 11.5%	10 10.6%	0 .0%	0 .0%	48 11.0%
總和		個數 整體的百分比	13 3.0%	36 8.2%	59 13.5%	62 14.2%	165 37.8%	94 21.5%	2 .5%	6 1.4%	437 100.0%

表 4.3.3.3B 「事先規劃」構面表現與「婚姻狀態」之交叉分析

			婚姻狀態					未婚， 但與人 同居	總和
			單身	已婚	分居	離婚	喪偶		
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	40 36.7%	73 23.9%	0 .0%	3 23.1%	1 16.7%	0 .0%	117 26.8%
	1	個數 該選項的百分比	64 58.7%	192 62.7%	0 .0%	9 69.2%	5 83.3%	2 100.0%	272 62.2%
	2	個數 該選項的百分比	5 4.6%	41 13.4%	1 100.0%	1 7.7%	0 .0%	0 .0%	48 11.0%
總和		個數 整體的百分比	109 24.9%	306 70.0%	1 .2%	13 3.0%	6 1.4%	2 .5%	437 100.0%

表 4.3.3.4B 「事先規劃」構面表現與「同住家人種類數」之交叉分析

			同住家人種類數					總和
			無	1種	2種	3種	4種	
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	0 .0%	56 29.5%	47 27.2%	13 18.3%	3 60.0%	119 27.0%
	1	個數 該選項的百分比	1 100.0%	120 63.2%	109 63.0%	41 57.7%	2 40.0%	273 62.0%
	2	個數 該選項的百分比	0 .0%	14 7.4%	17 9.8%	17 23.9%	0 .0%	48 10.9%
總和		個數 整體的百分比	1 .2%	190 43.2%	173 39.3%	71 16.1%	5 1.1%	440 100.0%

表 4.3.3.5B 「事先規劃」構面表現與「工作狀態」之交叉分析

			工作狀態							總和	
			自行執業	全職	非全職	家管	待業	參加政府職業訓練	全職學生		已退休
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	5 31.3%	98 25.8%	3 75.0%	8 53.3%	2 66.7%	0 .0%	1 14.3%	2 20.0%	119 27.2%
	1	個數 該選項的百分比	10 62.5%	242 63.7%	1 25.0%	4 26.7%	1 33.3%	2 100.0%	3 42.9%	7 70.0%	270 61.8%
	2	個數 該選項的百分比	1 6.3%	40 10.5%	0 .0%	3 20.0%	0 .0%	0 .0%	3 42.9%	1 10.0%	48 11.0%
總和		個數 整體的百分比	16 3.7%	380 87.0%	4 .9%	15 3.4%	3 .7%	2 .5%	7 1.6%	10 2.3%	437 100.0%

表 4.3.3.6B 「事先規劃」構面表現與「配偶工作狀態」之交叉分析

			配偶工作狀態						總和	
			自行執業	全職	非全職	家管	待業	殘疾無法工作		已退休
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	8 22.2%	51 24.6%	2 25.0%	4 20.0%	1 14.3%	1 50.0%	6 25.0%	73 24.0%
	1	個數 該選項的百分比	21 58.3%	128 61.8%	6 75.0%	13 65.0%	5 71.4%	1 50.0%	16 66.7%	190 62.5%
	2	個數 該選項的百分比	7 19.4%	28 13.5%	0 .0%	3 15.0%	1 14.3%	0 .0%	2 8.3%	41 13.5%
總和		個數 整體的百分比	36 11.8%	207 68.1%	8 2.6%	20 6.6%	7 2.3%	2 .7%	24 7.9%	304 100.0%

表 4.3.3.7B 「事先規劃」構面表現與「背景」之交叉分析

			背景							總和	
			民國39年以前來台之大陸人士	父母為民國39年以前來台之大陸人士	閩籍人士	客籍人士	平地原住民	外籍移民	大陸人士來台依親		不知道
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	5 26.3%	4 26.7%	77 24.5%	7 21.2%	4 44.4%	2 50.0%	1 33.3%	13 40.6%	113 26.3%
	1	個數 該選項的百分比	13 68.4%	10 66.7%	200 63.7%	22 66.7%	4 44.4%	1 25.0%	2 66.7%	16 50.0%	268 62.5%
	2	個數 該選項的百分比	1 5.3%	1 6.7%	37 11.8%	4 12.1%	1 11.1%	1 25.0%	0 .0%	3 9.4%	48 11.2%
總和		個數 整體的百分比	19 4.4%	15 3.5%	314 73.2%	33 7.7%	9 2.1%	4 .9%	3 .7%	32 7.5%	429 100.0%

表 4.3.3.8B 「事先規劃」構面表現與「宗教信仰」之交叉分析

			宗教信仰						總和	
			無宗教信仰	佛教	道教	基督教	天主教	民間其他信仰		不知道
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	34 27.0%	44 26.5%	32 31.7%	4 22.2%	0 .0%	3 23.1%	1 11.1%	118 27.0%
	1	個數 該選項的百分比	76 60.3%	104 62.7%	58 57.4%	14 77.8%	4 100.0%	9 69.2%	6 66.7%	271 62.0%
	2	個數 該選項的百分比	16 12.7%	18 10.8%	11 10.9%	0 .0%	0 .0%	1 7.7%	2 22.2%	48 11.0%
總和		個數 整體的百分比	126 28.8%	166 38.0%	101 23.1%	18 4.1%	4 .9%	13 3.0%	9 2.1%	437 100.0%

表 4.3.3.9B 「事先規劃」構面表現與「宗教信仰是否影響購買金融商品種類」之交叉分析

			宗教信仰是否影響購買金融商品種類			總和
			是	否	不知道	
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	3 13.6%	112 28.2%	2 13.3%	117 27.0%
	1	個數 該選項的百分比	14 63.6%	244 61.5%	11 73.3%	269 62.0%
	2	個數 該選項的百分比	5 22.7%	41 10.3%	2 13.3%	48 11.1%
總和		個數 整體的百分比	22 5.1%	397 91.5%	15 3.5%	434 100.0%

表 4.3.3.10B 「事先規劃」構面表現與「教育程度」之交叉分析

			教育程度										總和
			小學	國中	高中職--商管	高中職--非商管	專科--商管	專科--非商管	大學--商管	大學--非商管	研究所以上--商管	研究所以上--非商管	
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	2 28.6%	5 38.5%	22 28.2%	2 11.1%	14 28.6%	7 25.0%	33 28.9%	9 20.0%	19 27.5%	6 35.3%	119 27.2%
	1	個數 該選項的百分比	4 57.1%	7 53.8%	51 65.4%	14 77.8%	26 53.1%	14 50.0%	68 59.6%	35 77.8%	42 60.9%	10 58.8%	271 61.9%
	2	個數 該選項的百分比	1 14.3%	1 7.7%	5 6.4%	2 11.1%	9 18.4%	7 25.0%	13 11.4%	1 2.2%	8 11.6%	1 5.9%	48 11.0%
總和		個數 整體的百分比	7 1.6%	13 3.0%	78 17.8%	18 4.1%	49 11.2%	28 6.4%	114 26.0%	45 10.3%	69 15.8%	17 3.9%	438 100.0%

表 4.3.3.11B 「事先規劃」構面表現與「取得商管相關證照」之交叉分析

			取得商管相關證照										總和
			金融業 相關證 照	會計師	記帳士	未取得 任何商 管證照	不知道	其他	金融業 相關 證照+ 會計師	金融業 相關 證照+ 其他	會計師 +其他	金融業 相關 證照+ 會計師 +記帳 士	
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	57 26.4%	0 .0%	2 50.0%	48 25.4%	4 66.7%	1 50.0%	0 .0%	1 100.0%	1 100.0%	1 50.0%	115 26.9%
	1	個數 該選項的百分比	137 63.4%	5 100.0%	2 50.0%	116 61.4%	2 33.3%	1 50.0%	2 100.0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	265 61.9%
	2	個數 該選項的百分比	22 10.2%	0 .0%	0 .0%	25 13.2%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 50.0%	48 11.2%
總和		個數 整體的百分比	216 50.5%	5 1.2%	4 .9%	189 44.2%	6 1.4%	2 .5%	2 .5%	1 .2%	1 .2%	2 .5%	428 100.0%



### C. 投資理財選擇

本構面之交叉分析結果如表 4.3.3.1C 至 4.3.3.11C 所示。綜合而言，本研究發現：

- (1) 樣本之性別大致不會影響其在投資理財選擇方面之相對表現，無論男性或女性，超過四成的填答者有一項因素分數低於全體平均數；表現較差之比率略高，佔全體的 37%。
- (2) 就年齡而言，61-65 歲群組表現較佳者之比率最高(66.7%)，其次為 41-50 歲群組 (25.4%)；表現較差之比率較高群組為 65 歲以上、25 歲以下及 41-50 歲，其比率分別為 66.7% (僅有 2 人)、40.0%及 37.3%。
- (3) 樣本之婚姻狀態大致不會影響其在本構面之表現，多數群組超過四成的填答者有一項因素分數低於全體平均數；屬於「分居」及「喪偶」狀態者 (各為 1 人及 3 人)，其表現低於其他群組。
- (4) 同住家人種類為 1 種及 2 種之群組投資理財選擇表現較差的比率較高，分別為 32.4%及 36.4%。
- (5) 在工作狀態方面，表現較差之比率較高者為家管群組，比率為 40.0% (僅有 2 人)；非全職及已退休三個群組投資理財選擇表現較差之比率較高，分別為 100.0% (僅有 2 人) 及 50.0% (僅有 3 人)；。
- (6) 配偶工作狀態屬於自行執業者，其表現較差之比率最高 (42.30%)，其次為家管群組 (41.2%)，第三為已退休者 (35.7%)。
- (7) 在個人出生背景方面，「民國 39 年以前來台之大陸人士」群組表現較差之比率較高 (42.9%)，其次為「客籍人士」及「父母為民國 39 年以前來台之大陸人士」群組，其比率皆為 33.3%。
- (8) 就宗教信仰而言，表現較差之比率最高者為「民間其他信仰」族群 (36.4%)，其次為「無宗教信仰」(35.1%)，第三為「佛教」(32.1%)。
- (9) 教育程度屬於「小學」群組表現較佳的比率最高 (38.5%，但僅有 2 人)，其次為「高中職—商管」(27.9%)；表現較差之比率最高者為「大學—非商管」(42.5.0%)，其次為「專科—非商管」(38.2%)。
- (10) 填答者取得會計師證照者，其表現較佳的比率較高 (100.0%)，但僅有 2 人。

表 4.3.3.1C 「投資理財選擇」構面表現與「性別」之交叉分析

			性別		總和
			男	女	
因素分數低於平均數的數目	0	個數	12	33	45
		該選項的百分比	18.8%	22.4%	21.3%
	1	個數	29	59	88
		該選項的百分比	45.3%	40.1%	41.7%
	2	個數	23	55	78
		該選項的百分比	35.9%	37.4%	37.0%
總和		個數	64	147	211
		整體的百分比	30.3%	69.7%	100.0%

表 4.3.3.2C 「投資理財選擇」構面表現與「年齡」之交叉分析

											總和
			25↓	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	65↑	
因素分數低於平均數的數目	0	個數	0	6	10	11	34	13	2	1	77
		該選項的百分比	.0%	23.1%	20.0%	20.8%	25.4%	19.4%	66.7%	33.3%	22.6%
	1	個數	3	13	28	27	50	35	0	0	156
		該選項的百分比	60.0%	50.0%	56.0%	50.9%	37.3%	52.2%	.0%	.0%	45.7%
	2	個數	2	7	12	15	50	19	1	2	108
		該選項的百分比	40.0%	26.9%	24.0%	28.3%	37.3%	28.4%	33.3%	66.7%	31.7%
總和		個數	5	26	50	53	134	67	3	3	341
		整體的百分比	1.5%	7.6%	14.7%	15.5%	39.3%	19.6%	.9%	.9%	100.0%

表 4.3.3.3C 「投資理財選擇」構面表現與「婚姻狀態」之交叉分析

			婚姻狀態					總和	
			單身	已婚	分居	離婚	喪偶		未婚， 但與人 同居
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	20 25.6%	53 22.1%	0 .0%	3 21.4%	1 16.7%	0 .0%	77 22.6%
	1	個數 該選項的百分比	34 43.6%	111 46.3%	0 .0%	7 50.0%	2 33.3%	1 100.0%	155 45.6%
	2	個數 該選項的百分比	24 30.8%	76 31.7%	1 100.0%	4 28.6%	3 50.0%	0 .0%	108 31.8%
總和		個數 整體的百分比	78 22.9%	240 70.6%	1 .3%	14 4.1%	6 1.8%	1 .3%	340 100.0%

表 4.3.3.4C 「投資理財選擇」構面表現與「同住家人種類數」之交叉分析

			同住家人種類數					總和
			無	1種	2種	3種	4種	
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	0 .0%	31 22.3%	30 21.4%	17 29.3%	0 .0%	78 22.8%
	1	個數 該選項的百分比	1 100.0%	63 45.3%	59 42.1%	30 51.7%	3 75.0%	156 45.6%
	2	個數 該選項的百分比	0 .0%	45 32.4%	51 36.4%	11 19.0%	1 25.0%	108 31.6%
總和		個數 整體的百分比	1 .3%	139 40.6%	140 40.9%	58 17.0%	4 1.2%	342 100.0%

表 4.3.3.5C 「投資理財選擇」構面表現與「工作狀態」之交叉分析

			工作狀態						總和	
			自行執業	全職	非全職	家管	待業	全職學生		已退休
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	1 9.1%	72 23.0%	0 .0%	2 40.0%	0 .0%	1 50.0%	2 33.3%	78 22.9%
	1	個數 該選項的百分比	7 63.6%	142 45.4%	0 .0%	3 60.0%	1 100.0%	0 .0%	1 16.7%	154 45.3%
	2	個數 該選項的百分比	3 27.3%	99 31.6%	2 100.0%	0 .0%	0 .0%	1 50.0%	3 50.0%	108 31.8%
總和		個數 整體的百分比	14 3.5%	11 3.2%	313 92.1%	2 .6%	5 1.5%	1 .3%	2 .6%	6 1.8%

表 4.3.3.6C 「投資理財選擇」構面表現與「配偶工作狀態」之交叉分析

			配偶工作狀態						總和	
			自行執業	全職	非全職	家管	待業	殘疾無法工作		已退休
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	5 19.2%	43 25.6%	0 .0%	1 5.9%	1 16.7%	1 50.0%	3 21.4%	54 22.7%
	1	個數 該選項的百分比	10 38.5%	75 44.6%	4 80.0%	9 52.9%	4 66.7%	0 .0%	6 42.9%	108 45.4%
	2	個數 該選項的百分比	11 42.3%	50 29.8%	1 20.0%	7 41.2%	1 16.7%	1 50.0%	5 35.7%	76 31.9%
總和		個數 整體的百分比	26 9.2%	26 10.9%	168 70.6%	5 2.1%	17 7.1%	6 2.5%	2 .8%	14 5.9%

表 4.3.3.7C 「投資理財選擇」構面表現與「背景」之交叉分析

			背景							總和	
			民國39年以前來台之大陸人士	父母為民國39年以前來台之大陸人士	閩籍人士	客籍人士	平地原住民	外籍移民	大陸人士來台依親		不知道
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	2 14.3%	3 25.0%	57 23.0%	6 20.0%	1 20.0%	0 .0%	0 .0%	4 20.0%	73 21.9%
	1	個數 該選項的百分比	6 42.9%	5 41.7%	109 44.0%	14 46.7%	4 80.0%	3 75.0%	1 100.0%	11 55.0%	153 45.8%
	2	個數 該選項的百分比	6 42.9%	4 33.3%	82 33.1%	10 33.3%	0 .0%	1 25.0%	0 .0%	5 25.0%	108 32.3%
總和		個數 整體的百分比	18 4.5%	14 4.2%	12 3.6%	248 74.3%	30 9.0%	5 1.5%	4 1.2%	1 .3%	20 6.0%

表 4.3.3.8C 「投資理財選擇」構面表現與「宗教信仰」之交叉分析

			宗教信仰						總和	
			無宗教信仰	佛教	道教	基督教	天主教	民間其他信仰		不知道
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	19 20.2%	31 23.1%	20 25.0%	5 33.3%	0 .0%	3 27.3%	0 .0%	78 22.9%
	1	個數 該選項的百分比	42 44.7%	60 44.8%	38 47.5%	6 40.0%	2 100.0%	4 36.4%	2 50.0%	154 45.3%
	2	個數 該選項的百分比	33 35.1%	43 32.1%	22 27.5%	4 26.7%	0 .0%	4 36.4%	2 50.0%	108 31.8%
總和		個數 整體的百分比	119 29.4%	94 27.6%	134 39.4%	80 23.5%	15 4.4%	2 .6%	11 3.2%	4 1.2%

表 4.3.3.9C 「投資理財選擇」構面表現與「宗教信仰是否影響購買金融商品種類」之交叉分析

			宗教信仰是否影響購買金融商品種類			總和
			是	否	不知道	
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	6 31.6%	71 23.0%	1 10.0%	78 23.1%
	1	個數 該選項的百分比	6 31.6%	141 45.6%	5 50.0%	152 45.0%
	2	個數 該選項的百分比	7 36.8%	97 31.4%	4 40.0%	108 32.0%
總和		個數 整體的百分比	18 4.5%	19 5.6%	309 91.4%	10 3.0%

表 4.3.3.10C 「投資理財選擇」構面表現與「教育程度」之交叉分析

			教育程度										總和
			小學	國中	高中職--商管	高中職--非商管	專科--商管	專科--非商管	大學--商管	大學--非商管	研究所以上--商管	研究所以上--非商管	
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	2 100.0%	1 16.7%	19 27.9%	3 27.3%	5 14.7%	1 4.2%	23 25.0%	7 17.5%	12 24.0%	5 35.7%	78 22.9%
	1	個數 該選項的百分比	0 .0%	3 50.0%	31 45.6%	6 54.5%	16 47.1%	13 54.2%	40 43.5%	16 40.0%	24 48.0%	6 42.9%	155 45.5%
	2	個數 該選項的百分比	0 .0%	2 33.3%	18 26.5%	2 18.2%	13 38.2%	10 41.7%	29 31.5%	17 42.5%	14 28.0%	3 21.4%	108 31.7%
總和		個數 整體的百分比	5 1.2%	2 .6%	6 1.8%	68 19.9%	11 3.2%	34 10.0%	24 7.0%	92 27.0%	40 11.7%	50 14.7%	14 4.1%

表 4.3.3.11C 「投資理財選擇」構面表現與「取得商管相關證照」之交叉分析

			取得商管相關證照										總和
			金融業 相關 證照	會計師	記帳士	未取得 任何商 管證照	不知道	其他	金融業 相關 證照+ 會計師	金融業 相關 證照+ 其他	會計師 +其他	金融業 相關 證照+ 會計師 +記帳 士	
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	52 27.1%	2 100.0%	0 .0%	22 17.1%	0 .0%	0 .0%	1 100.0%	1 100.0%	0 .0%	0 .0%	78 23.2%
	1	個數 該選項的百分比	89 46.4%	0 .0%	2 50.0%	57 44.2%	1 50.0%	1 50.0%	0 .0%	0 .0%	1 100.0%	0 .0%	151 44.9%
	2	個數 該選項的百分比	51 26.6%	0 .0%	2 50.0%	50 38.8%	1 50.0%	1 50.0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	2 100.0%	107 31.8%
總和		個數 整體的百分比	195 49.2%	192 57.1%	2 .6%	4 1.2%	129 38.4%	2 .6%	2 .6%	1 .3%	1 .3%	1 .3%	2 .6%

#### D. 資訊取得與理財決策

本構面之交叉分析結果如表 4.3.3.1D 至 4.3.3.11D 所示。綜合而言，本研究發現：

- (1) 樣本之性別大致不會影響其在資訊取得與理財決策方面之相對表現，無論男性或女性，接近四成的填答者有二項因素分數低於全體平均數。
- (2) 就年齡而言，26-30 歲群組表現較佳者之比率最高（28.6%）；表現較差之比率較高群組為 36-40 歲以上及 41-50 歲，其至少兩項因素分數低於平均數的比率分別為 58.0 及 48.5%。
- (3) 樣本之婚姻狀態屬於「離婚」、「喪偶」及「未婚，但與人同居者」者（各為 5 人、1 人及 1 人），其表現低於其他群組；表現較佳之比率較高者為「已婚」群組（20.3%）。
- (4) 同住家人種類為 2 種及 4 種之群組資訊取得與理財決策表現較差的比率較高，其至少兩項因素分數低於平均數的比率分別為 51.0% 及 50.0%（僅有 1 人）。
- (5) 在工作狀態方面，表現較差之比率較高者為「已退休」、「非全職」、及「全職學生」群組，其比率分別為 100.0%（僅有 2 人）、100.0%（僅有 1 人）及 66.7%（僅有 2 人）；「自行執業」群組之表現亦不佳，其至少兩項因素分數低於平均數的比率為 66.7%（僅有 4 人）。
- (6) 配偶工作狀態屬於已退休者，其表現較佳之比率最高（55.6%）；表現較差的群族依序為「家管」、「自行執業」及「待業」群組其至少兩項因素分數低於平均數的比率分別為 88.7%、61.1% 及 60.0%。
- (7) 在個人出生背景方面，「大陸人士來台依親」群組表現較佳之比率最高（100.0%，但僅有 1 人）；表現較差的群族依序為「外籍移民」及「客籍人士」群組，其至少兩項因素分數低於平均數的比率分別為 75.0%（僅有 3 人）及 58.4%。
- (8) 就宗教信仰而言，表現較佳之比率最高者為「基督教」族群（46.2%）；表現較差者為「天主教」及「無宗教信仰」群組，其至少兩項因素分數低於平均數的比率分別為 60.0%（僅有 3 人）及 54.7%。
- (9) 教育程度屬於「國中」群組表現較佳的比率最高（38.5%，但僅有 2 人），



其次為「高中職—商管」(33.3%);表現較差之比率較高者為「小學」、「專科—非商管」及「專科—商管」,其至少兩項因素分數低於平均數的比率分別為100.0%(僅有1人)、71.4%及67.7%。

(10) 填答者取得會計師證照及其他證照者,其表現較佳的比率較高(100.0%),但僅有1人。

表 4.3.3.1D 「資訊取得與理財決策」構面表現與「性別」之交叉分析

			性別		總和
			男	女	
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	11 21.2%	13 11.6%	24 14.6%
	1	個數 該選項的百分比	12 23.1%	40 35.7%	52 31.7%
	2	個數 該選項的百分比	23 44.2%	39 34.8%	62 37.8%
	3	個數 該選項的百分比	6 11.5%	20 17.9%	26 15.9%
總和		個數 整體的百分比	52 31.7%	112 68.3%	164 100.0%

表 4.3.3.2D 「資訊取得與理財決策」構面表現與「年齡」之交叉分析

			年齡								總和
			25↓	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65	65↑	
因素分數低於平均數的數目	0	個數	1	6	6	9	17	12	1	52	1
		該選項的百分比	20.0%	28.6%	15.8%	18.0%	16.5%	25.0%	50.0%	19.5%	20.0%
	1	個數	2	9	18	12	36	18	0	95	2
		該選項的百分比	40.0%	42.9%	47.4%	24.0%	35.0%	37.5%	.0%	35.6%	40.0%
	2	個數	1	3	10	25	33	13	1	86	1
		該選項的百分比	20.0%	14.3%	26.3%	50.0%	32.0%	27.1%	50.0%	32.2%	20.0%
	3	個數	1	3	4	4	17	5	0	34	1
		該選項的百分比	20.0%	14.3%	10.5%	8.0%	16.5%	10.4%	.0%	12.7%	20.0%
總和		個數	5	21	38	50	103	48	2	267	5
		整體的百分比	1.9%	7.9%	14.2%	18.7%	38.6%	18.0%	.7%	100.0%	1.9%

表 4.3.3.3D 「資訊取得與理財決策」構面表現與「婚姻狀態」之交叉分析

			婚姻狀態					總和
			單身	已婚	離婚	喪偶	未婚，但與人同居	
因素分數低於平均數的數目	0	個數	13	37	1	1	0	52
		該選項的百分比	17.6%	20.3%	14.3%	50.0%	.0%	19.5%
	1	個數	28	65	1	0	0	94
		該選項的百分比	37.8%	35.7%	14.3%	.0%	.0%	35.3%
	2	個數	20	60	5	1	0	86
		該選項的百分比	27.0%	33.0%	71.4%	50.0%	.0%	32.3%
	3	個數	13	20	0	0	1	34
		該選項的百分比	17.6%	11.0%	.0%	.0%	100.0%	12.8%
總和		個數	74	182	7	2	1	266
		整體的百分比	27.8%	68.4%	2.6%	.8%	.4%	100.0%

表 4.3.3.4D 「資訊取得與理財決策」構面表現與「同住家人種類數」之交叉分析

			同住家人種類數					總和
			無	1種	2種	3種	4種	
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	0 .0%	23 19.3%	17 17.3%	11 23.4%	1 50.0%	52 19.5%
	1	個數 該選項的百分比	1 100.0%	48 40.3%	31 31.6%	15 31.9%	0 .0%	95 35.6%
	2	個數 該選項的百分比	0 .0%	34 28.6%	38 38.8%	13 27.7%	1 50.0%	86 32.2%
	3	個數 該選項的百分比	0 .0%	14 11.8%	12 12.2%	8 17.0%	0 .0%	34 12.7%
總和		個數 整體的百分比	1 .4%	119 44.6%	98 36.7%	47 17.6%	2 .7%	267 100.0%

表 4.3.3.5D 「資訊取得與理財決策」構面表現與「工作狀態」之交叉分析

			工作狀態						總和	
			自行 執業	全職	非全職	家管	待業	全職 學生		已退休
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	0 .0%	51 20.7%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	51 19.3%
	1	個數 該選項的百分比	2 33.3%	85 34.6%	0 .0%	4 80.0%	1 100.0%	1 33.3%	0 .0%	93 35.2%
	2	個數 該選項的百分比	4 66.7%	82 33.3%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	86 32.6%
	3	個數 該選項的百分比	0 .0%	28 11.4%	1 100.0%	1 20.0%	0 .0%	2 66.7%	2 100.0%	34 12.9%
總和		個數 整體的百分比	6 2.3%	246 93.2%	1 .4%	5 1.9%	1 .4%	3 1.1%	2 .8%	264 100.0%

表 4.3.3.6D 「資訊取得與理財決策」構面表現與「配偶工作狀態」之交叉分析

			配偶工作狀態						
			自行 執業	全職	非全職	家管	待業	已退休	總和
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數	3	27	1	0	0	5	36
		該選項的百分比	16.7%	20.9%	25.0%	.0%	.0%	55.6%	20.1%
	1	個數	4	50	1	2	2	4	63
		該選項的百分比	22.2%	38.8%	25.0%	14.3%	40.0%	44.4%	35.2%
2	個數	7	38	2	10	2	0	59	
	該選項的百分比	38.9%	29.5%	50.0%	71.4%	40.0%	.0%	33.0%	
3	個數	4	14	0	2	1	0	21	
	該選項的百分比	22.2%	10.9%	.0%	14.3%	20.0%	.0%	11.7%	
總和		個數	18	129	4	14	5	9	179
		整體的百分比	10.1%	72.1%	2.2%	7.8%	2.8%	5.0%	100.0%

表 4.3.3.7D 「資訊取得與理財決策」構面表現與「背景」之交叉分析

			背景							總和	
			民國39年以前來台之 大陸人士	父母為民國39年以 前來台之大陸人士	閩籍 人士	客籍 人士	平地 原住民	外籍 移民	大陸人士 來台依親		不 知道
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數	4	1	38	5	0	0	1	2	51
		該選項的百分比	26.7%	14.3%	20.1%	20.8%	.0%	.0%	100.0%	11.1%	19.5%
	1	個數	4	4	66	5	2	1	0	9	91
		該選項的百分比	26.7%	57.1%	34.9%	20.8%	50.0%	25.0%	.0%	50.0%	34.7%
2	個數	4	2	56	13	2	3	0	6	86	
	該選項的百分比	26.7%	28.6%	29.6%	54.2%	50.0%	75.0%	.0%	33.3%	32.8%	
3	個數	3	0	29	1	0	0	0	1	34	
	該選項的百分比	20.0%	.0%	15.3%	4.2%	.0%	.0%	.0%	5.6%	13.0%	
總和		個數	15	7	189	24	4	4	1	18	262
		整體的百分比	5.7%	2.7%	72.1%	9.2%	1.5%	1.5%	.4%	6.9%	100.0%

表 4.3.3.8D 「資訊取得與理財決策」構面表現與「宗教信仰」之交叉分析

			宗教信仰						總和	
			無宗教信仰	佛教	道教	基督教	天主教	民間其他信仰		不知道
因素分數低於平均數的數目	0	個數	11	23	11	6	1	0	0	52
		該選項的百分比	14.7%	23.5%	17.7%	46.2%	20.0%	.0%	.0%	19.6%
	1	個數	23	34	27	3	1	3	2	93
		該選項的百分比	30.7%	34.7%	43.5%	23.1%	20.0%	60.0%	28.6%	35.1%
2	個數	29	31	17	3	2	1	3	86	
	該選項的百分比	38.7%	31.6%	27.4%	23.1%	40.0%	20.0%	42.9%	32.5%	
3	個數	12	10	7	1	1	1	2	34	
	該選項的百分比	16.0%	10.2%	11.3%	7.7%	20.0%	20.0%	28.6%	12.8%	
總和		個數	75	98	62	13	5	5	7	265
		整體的百分比	28.3%	37.0%	23.4%	4.9%	1.9%	1.9%	2.6%	100.0%

表 4.3.3.9D 「資訊取得與理財決策」構面表現與「宗教信仰是否影響購買金融商品種類」之交叉分析

			宗教信仰是否影響購買金融商品種類			總和
			是	否	不知道	
因素分數低於平均數的數目	0	個數	3	47	2	52
		該選項的百分比	20.0%	19.5%	33.3%	19.8%
	1	個數	2	90	1	93
		該選項的百分比	13.3%	37.3%	16.7%	35.5%
2	個數	9	74	0	83	
	該選項的百分比	60.0%	30.7%	.0%	31.7%	
3	個數	1	30	3	34	
	該選項的百分比	6.7%	12.4%	50.0%	13.0%	
總和		個數	15	241	6	262
		整體的百分比	5.7%	92.0%	2.3%	100.0%

表 4.3.3.10D 「資訊取得與理財決策」構面表現與「教育程度」之交叉分析

			教育程度										總和
			小學	國中	高中職 --商管	高中職 --非商 管	專科-- 商管	專科-- 非商管	大學-- 商管	大學-- 非商管	研究所 以上-- 商管	研究所 以上-- 非商管	
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	0 .0%	3 100.0%	12 33.3%	1 11.1%	2 5.9%	1 7.1%	13 17.8%	2 6.1%	16 31.4%	2 16.7%	52 19.5%
	1	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	13 36.1%	5 55.6%	9 26.5%	3 21.4%	31 42.5%	15 45.5%	12 23.5%	6 50.0%	94 35.3%
	2	個數 該選項的百分比	1 100.0%	0 .0%	8 22.2%	2 22.2%	19 55.9%	7 50.0%	23 31.5%	12 36.4%	12 23.5%	2 16.7%	86 32.3%
	3	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	3 8.3%	1 11.1%	4 11.8%	3 21.4%	6 8.2%	4 12.1%	11 21.6%	2 16.7%	34 12.8%
總和		個數 整體的百分比	1 .4%	3 1.1%	36 13.5%	9 3.4%	34 12.8%	14 5.3%	73 27.4%	33 12.4%	51 19.2%	12 4.5%	266 100.0%

表 4.3.3.11D 「資訊取得與理財決策」構面表現與「取得商管相關證照」之交叉分析

			取得商管相關證照									總和	
			金融業 相關證 照	會計師	記帳士	未取得 任何商 管證照	不知道	其他	金融業 相關 證照+ 會計師	金融業 相關 證照+ 其他	會計師 +其他		金融業 相關 證照+ 會計師 +記帳 士
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	34 25.0%	0 .0%	0 .0%	13 11.9%	0 .0%	0 .0%	2 100.0%	0 .0%	1 100.0%	0 .0%	50 19.2%
	1	個數 該選項的百分比	55 40.4%	2 50.0%	2 100.0%	34 31.2%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 100.0%	0 .0%	0 .0%	94 36.2%
	2	個數 該選項的百分比	35 25.7%	2 50.0%	0 .0%	43 39.4%	1 100.0%	1 50.0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 50.0%	83 31.9%
	3	個數 該選項的百分比	12 8.8%	0 .0%	0 .0%	19 17.4%	0 .0%	1 50.0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 50.0%	33 12.7%
總和		個數 整體的百分比	136 52.3%	4 1.5%	2 .8%	109 41.9%	1 .4%	2 .8%	2 .8%	1 .4%	1 .4%	2 .8%	260 100.0%

#### D. 所有理財能力構面綜合分析

本研究所有理財能力構面之交叉分析結果如表 4.3.3.1E 至 4.3.3.11E 所示。由於不少填答者未能完成所有的問題，此部份的樣本數僅有 176 筆，遠低於個別構面。綜合而言，填答者在所有構面的表現互有長短，多數樣本 9 個因素分數整體表現分佈於中段，顯示個人特性並不會一致的影響填答者整體的表現。

表 4.3.3.1E 所有理財能力構面表現與「性別」之交叉分析

			性別		總和
			男	女	
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	1 2.6%	0 .0%	1 .9%
	1	個數 該選項的百分比	3 7.9%	4 5.7%	7 6.5%
	2	個數 該選項的百分比	0 .0%	5 7.1%	5 4.6%
	3	個數 該選項的百分比	9 23.7%	13 18.6%	22 20.4%
	4	個數 該選項的百分比	6 15.8%	19 27.1%	25 23.1%
	5	個數 該選項的百分比	7 18.4%	7 10.0%	14 13.0%
	6	個數 該選項的百分比	9 23.7%	15 21.4%	24 22.2%
	7	個數 該選項的百分比	2 5.3%	1 1.4%	3 2.8%
	8	個數 該選項的百分比	1 2.6%	5 7.1%	6 5.6%
	9	個數 該選項的百分比	0 .0%	1 1.4%	1 .9%
總和	個數 整體的百分比	38 35.2%	70 64.8%	108 100.0%	



表 4.3.3.2E 所有理財能力構面表現與「年齡」之交叉分析

		年齡							總和	
		25↓	26-30	31-35	36-40	41-50	51-60	61-65		
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	2 3.0%	0 .0%	1 50.0%	3 1.7%
	1	個數 該選項的百分比	0 .0%	1 6.7%	1 3.4%	1 3.1%	5 7.5%	2 6.9%	0 .0%	10 5.7%
	2	個數 該選項的百分比	0 .0%	2 13.3%	1 3.4%	2 6.3%	4 6.0%	3 10.3%	0 .0%	12 6.8%
	3	個數 該選項的百分比	1 50.0%	5 33.3%	11 37.9%	8 25.0%	16 23.9%	3 10.3%	0 .0%	44 25.0%
	4	個數 該選項的百分比	1 50.0%	5 33.3%	8 27.6%	7 21.9%	12 17.9%	6 20.7%	0 .0%	39 22.2%
	5	個數 該選項的百分比	0 .0%	1 6.7%	3 10.3%	7 21.9%	7 10.4%	4 13.8%	1 50.0%	23 13.1%
	6	個數 該選項的百分比	0 .0%	1 6.7%	4 13.8%	5 15.6%	12 17.9%	10 34.5%	0 .0%	32 18.2%
	7	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	1 3.4%	0 .0%	3 4.5%	1 3.4%	0 .0%	5 2.8%
	8	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	0 .0%	2 6.3%	5 7.5%	0 .0%	0 .0%	7 4.0%
	9	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 1.5%	0 .0%	0 .0%	1 .6%
總和	個數 整體的百分比	2 1.1%	15 8.5%	29 16.5%	32 18.2%	67 38.1%	29 16.5%	2 1.1%	176 100.0%	

表 4.3.3.3E 所有理財能力構面表現與「婚姻狀態」之交叉分析

			婚姻狀態				總和
			單身	已婚	離婚	喪偶	
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	0 .0%	2 1.7%	1 20.0%	0 .0%	3 1.7%
	1	個數 該選項的百分比	4 7.5%	6 5.2%	0 .0%	0 .0%	10 5.7%
	2	個數 該選項的百分比	6 11.3%	6 5.2%	0 .0%	0 .0%	12 6.8%
	3	個數 該選項的百分比	17 32.1%	27 23.3%	0 .0%	0 .0%	44 25.0%
	4	個數 該選項的百分比	13 24.5%	25 21.6%	0 .0%	1 50.0%	39 22.2%
	5	個數 該選項的百分比	4 7.5%	17 14.7%	2 40.0%	0 .0%	23 13.1%
	6	個數 該選項的百分比	6 11.3%	23 19.8%	2 40.0%	1 50.0%	32 18.2%
	7	個數 該選項的百分比	1 1.9%	4 3.4%	0 .0%	0 .0%	5 2.8%
	8	個數 該選項的百分比	2 3.8%	5 4.3%	0 .0%	0 .0%	7 4.0%
	9	個數 該選項的百分比	0 .0%	1 .9%	0 .0%	0 .0%	1 .6%
總和		個數 整體的百分比	53 30.1%	116 65.9%	5 2.8%	2 1.1%	176 100.0%

表 4.3.3.4E 所有理財能力構面表現與「同住家人種類數」之交叉分析

			同住家人種類數				總和
			1種	2種	3種	4種	
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	0 .0%	1 1.6%	2 6.7%	0 .0%	3 1.7%
	1	個數 該選項的百分比	7 8.5%	3 4.8%	0 .0%	0 .0%	10 5.7%
	2	個數 該選項的百分比	8 9.8%	4 6.5%	0 .0%	0 .0%	12 6.8%
	3	個數 該選項的百分比	20 24.4%	16 25.8%	8 26.7%	0 .0%	44 25.0%
	4	個數 該選項的百分比	20 24.4%	11 17.7%	7 23.3%	1 50.0%	39 22.2%
	5	個數 該選項的百分比	10 12.2%	9 14.5%	3 10.0%	1 50.0%	23 13.1%
	6	個數 該選項的百分比	13 15.9%	14 22.6%	5 16.7%	0 .0%	32 18.2%
	7	個數 該選項的百分比	2 2.4%	3 4.8%	0 .0%	0 .0%	5 2.8%
	8	個數 該選項的百分比	2 2.4%	1 1.6%	4 13.3%	0 .0%	7 4.0%
	9	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	1 3.3%	0 .0%	1 .6%
總和	個數 整體的百分比	82 46.6%	62 35.2%	30 17.0%	2 1.1%	176 100.0%	

表 4.3.3.5E 所有理財能力構面表現與「工作狀態」之交叉分析

		工作狀態					總和	
		自行執業	全職	家管	全職學生	已退休		
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	0 .0%	3 1.8%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	3 1.7%
	1	個數 該選項的百分比	0 .0%	9 5.5%	1 33.3%	0 .0%	0 .0%	10 5.7%
	2	個數 該選項的百分比	0 .0%	11 6.7%	0 .0%	1 100.0%	0 .0%	12 6.9%
	3	個數 該選項的百分比	1 20.0%	43 26.1%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	44 25.1%
	4	個數 該選項的百分比	2 40.0%	35 21.2%	1 33.3%	0 .0%	0 .0%	38 21.7%
	5	個數 該選項的百分比	1 20.0%	22 13.3%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	23 13.1%
	6	個數 該選項的百分比	1 20.0%	29 17.6%	1 33.3%	0 .0%	1 100.0%	32 18.3%
	7	個數 該選項的百分比	0 .0%	5 3.0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	5 2.9%
	8	個數 該選項的百分比	0 .0%	7 4.2%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	7 4.0%
	9	個數 該選項的百分比	0 .0%	1 .6%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 .6%
總和	個數 整體的百分比	5 2.9%	165 94.3%	3 1.7%	1 .6%	1 .6%	175 100.0%	

表 4.3.3.6E 所有理財能力構面表現與「配偶工作狀態」之交叉分析

			配偶工作狀態					總和	
			自行 執業	全職	非 全職	家管	待業		已 退休
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	0 .0%	2 2.4%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	2 1.8%
	1	個數 該選項的百分比	0 .0%	6 7.1%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	6 5.3%
	2	個數 該選項的百分比	0 .0%	4 4.7%	1 100%	0 .0%	0 .0%	1 20.0%	6 5.3%
	3	個數 該選項的百分比	1 12.5%	23 27.1%	0 .0%	2 16.7%	0 .0%	0 .0%	26 22.8%
	4	個數 該選項的百分比	1 12.5%	20 23.5%	0 .0%	0 .0%	1 33.3%	3 60.0%	25 21.9%
	5	個數 該選項的百分比	2 25.0%	12 14.1%	0 .0%	2 16.7%	0 .0%	0 .0%	16 14.0%
	6	個數 該選項的百分比	2 25.0%	12 14.1%	0 .0%	6 50.0%	2 66.7%	1 20.0%	23 20.2%
	7	個數 該選項的百分比	0 .0%	2 2.4%	0 .0%	2 16.7%	0 .0%	0 .0%	4 3.5%
	8	個數 該選項的百分比	1 12.5%	4 4.7%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	5 4.4%
	9	個數 該選項的百分比	1 12.5%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 .9%
總和	個數 整體的百分比	8 7.0%	85 74.6%	1 .9%	12 10.5%	3 2.6%	5 4.4%	114 100.0%	

表 4.3.3.7E 所有理財能力構面表現與「背景」之交叉分析

		背景								總和	
		民國39年以前來台之大陸人士	父母為民國39年以前來台之大陸人士	閩籍人士	客籍人士	平地原住民	外籍移民	大陸人士來台依親	不知道		
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	2 1.5%	1 7.1%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	3 1.7%
	1	個數 該選項的百分比	1 11.1%	0 .0%	7 5.3%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 11.1%	9 5.2%
	2	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	10 7.6%	1 7.1%	0 .0%	0 .0%	1 100.0%	0 .0%	12 6.9%
	3	個數 該選項的百分比	3 33.3%	1 25.0%	34 26.0%	1 7.1%	1 50.0%	0 .0%	0 .0%	2 22.2%	42 24.3%
	4	個數 該選項的百分比	3 33.3%	2 50.0%	24 18.3%	6 42.9%	0 .0%	2 66.7%	0 .0%	2 22.2%	39 22.5%
	5	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	19 14.5%	3 21.4%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 11.1%	23 13.3%
	6	個數 該選項的百分比	2 22.2%	1 25.0%	24 18.3%	1 7.1%	1 50.0%	1 33.3%	0 .0%	2 22.2%	32 18.5%
	7	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	5 3.8%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	5 2.9%
	8	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	5 3.8%	1 7.1%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 11.1%	7 4.0%
	9	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	1 .8%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 .6%
總和	個數 整體的百分比	9 5.2%	4 2.3%	131 75.7%	14 8.1%	2 1.2%	3 1.7%	1 .6%	9 5.2%	173 100.0%	

表 4.3.3.8E 所有理財能力構面表現與「宗教信仰」之交叉分析

		宗教信仰							總和	
		無宗教 信仰	佛教	道教	基督教	天主教	民間其 他信仰	不知道		
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	0 .0%	1 1.5%	2 4.4%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	3 1.7%
	1	個數 該選項的百分比	2 4.1%	5 7.7%	2 4.4%	0 .0%	0 .0%	1 33.3%	0 .0%	10 5.7%
	2	個數 該選項的百分比	2 4.1%	7 10.8%	1 2.2%	1 10.0%	0 .0%	1 33.3%	0 .0%	12 6.9%
	3	個數 該選項的百分比	18 36.7%	11 16.9%	11 24.4%	4 40.0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	44 25.1%
	4	個數 該選項的百分比	6 12.2%	17 26.2%	11 24.4%	2 20.0%	1 100.0%	0 .0%	1 50.0%	38 21.7%
	5	個數 該選項的百分比	6 12.2%	7 10.8%	8 17.8%	1 10.0%	0 .0%	0 .0%	1 50.0%	23 13.1%
	6	個數 該選項的百分比	10 20.4%	12 18.5%	7 15.6%	2 20.0%	0 .0%	1 33.3%	0 .0%	32 18.3%
	7	個數 該選項的百分比	1 2.0%	3 4.6%	1 2.2%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	5 2.9%
	8	個數 該選項的百分比	4 8.2%	2 3.1%	1 2.2%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	7 4.0%
	9	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	1 2.2%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 .6%
總和		個數 整體的百分比	49 28.0%	65 37.1%	45 25.7%	10 5.7%	1 .6%	3 1.7%	2 1.1%	175 100.0%

表 4.3.3.9E 所有理財能力構面表現與「宗教信仰是否影響購買金融商品種類」之交叉分析

			宗教信仰是否影響購買金融商品種類			總和
			是	否	不知道	
因素分數低於平均數的數目	0	個數 該選項的百分比	0 .0%	3 1.8%	0 .0%	3 1.7%
	1	個數 該選項的百分比	0 .0%	10 5.9%	0 .0%	10 5.7%
	2	個數 該選項的百分比	0 .0%	12 7.1%	0 .0%	12 6.9%
	3	個數 該選項的百分比	0 .0%	42 24.9%	2 100.0%	44 25.3%
	4	個數 該選項的百分比	0 .0%	38 22.5%	0 .0%	38 21.8%
	5	個數 該選項的百分比	0 .0%	22 13.0%	0 .0%	22 12.6%
	6	個數 該選項的百分比	3 100.0%	29 17.2%	0 .0%	32 18.4%
	7	個數 該選項的百分比	0 .0%	5 3.0%	0 .0%	5 2.9%
	8	個數 該選項的百分比	0 .0%	7 4.1%	0 .0%	7 4.0%
	9	個數 該選項的百分比	0 .0%	1 .6%	0 .0%	1 .6%
總和	個數 整體的百分比	3 1.7%	169 97.1%	2 1.1%	174 100.0%	



表 4.3.3.10E 所有理財能力構面表現與「教育程度」之交叉分析

		教育程度										總和	
		小學	國中	高中職 --商管	高中職 --非商 管	專科-- 商管	專科-- 非商管	大學-- 商管	大學-- 非商管	研究所 以上-- 商管	研究所 以上-- 非商管		
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	0 .0%	1 50.0%	1 4.2%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 2.8%	0 .0%	3 1.7%
	1	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	1 4.2%	0 .0%	1 5.6%	0 .0%	3 6.5%	0 .0%	4 11.1%	1 10.0%	10 5.7%
	2	個數 該選項的百分比	0 .0%	1 50.0%	0 .0%	1 25.0%	0 .0%	0 .0%	3 6.5%	1 4.0%	5 13.9%	1 10.0%	12 6.8%
	3	個數 該選項的百分比 整體的百分比	1 .6%	0 .0%	5 20.8% 2.8%	0 .0%	3 16.7% 1.7%	1 10.0% .6%	14 30.4% 8.0%	4 16.0% 2.3%	11 30.6% 6.3%	5 50.0% 2.8%	44 25.0% 25.0%
	4	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	8 33.3%	1 25.0%	3 16.7%	4 40.0%	9 19.6%	11 44.0%	2 5.6%	1 10.0%	39 22.2%
	5	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	4 16.7%	1 25.0%	1 5.6%	0 .0%	8 17.4%	3 12.0%	5 13.9%	1 10.0%	23 13.1%
	6	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	4 16.7%	1 25.0%	8 44.4%	3 30.0%	5 10.9%	5 20.0%	5 13.9%	1 10.0%	32 18.2%
	7	個數 該選項的百分比 整體的百分比	0 .0%	0 .0%	1 4.2% .6%	0 .0%	1 5.6% .6%	0 .0%	1 2.2% .6%	1 4.0% .6%	1 2.8% .6%	0 .0%	5 2.8% 2.8%
	8	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 5.6%	2 20.0%	2 4.3%	0 .0%	2 5.6%	0 .0%	7 4.0%
	9	個數 該選項的百分比	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 2.2%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 .6%
總和	個數 整體的百分比	1 .6%	2 1.1%	24 13.6%	4 2.3%	18 10.2%	10 5.7%	46 26.1%	25 14.2%	36 20.5%	10 5.7%	176 100.0%	

表 4.3.3.11E 所有理財能力構面表現與「取得商管相關證照」之交叉分析

		取得商管相關證照								總和	
		金融業 相關 證照	會計師	記帳士	未取得 任何商 管證照	不知道	其他	金融業相關 證照+會計師	金融業相關 證照+會計師 +記帳士		
因素 分數 低於 平均 數的 數目	0	個數 該選項的百分比	2 2.1%	0 .0%	0 .0%	1 1.5%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	3 1.7%
	1	個數 該選項的百分比	9 9.4%	0 .0%	0 .0%	1 1.5%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	10 5.8%
	2	個數 該選項的百分比	5 5.2%	0 .0%	1 50.0%	4 5.9%	0 .0%	0 .0%	1 100.0%	0 .0%	11 6.4%
	3	個數 該選項的百分比	27 28.1%	0 .0%	0 .0%	17 25.0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	44 25.6%
	4	個數 該選項的百分比	21 21.9%	1 100.0%	0 .0%	16 23.5%	0 .0%	1 100.0%	0 .0%	0 .0%	39 22.7%
	5	個數 該選項的百分比	12 12.5%	0 .0%	1 50.0%	6 8.8%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 50.0%	20 11.6%
	6	個數 該選項的百分比	14 14.6%	0 .0%	0 .0%	16 23.5%	1 100.0%	0 .0%	0 .0%	1 50.0%	32 18.6%
	7	個數 該選項的百分比	3 3.1%	0 .0%	0 .0%	2 2.9%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	5 2.9%
	8	個數 該選項的百分比	2 2.1%	0 .0%	0 .0%	5 7.4%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	7 4.1%
	9	個數 該選項的百分比	1 1.0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	1 .6%
總和	個數 整體的百分比	96 55.8%	1 .6%	2 1.2%	68 39.5%	1 .6%	1 .6%	1 .6%	2 1.2%	172 100.0%	

#### 四、本研究結果與英國 FSA 研究結果之比較

表 4.4.1 列示本研究之結果與英國 FSA 英國人民理財能力研究報告結果之比較。

表 4.4.1 我國人民理財能力與英國人民理財能力之比較

		本研究	英國 FSA
<b>金錢管理</b>			
B3	檢查活儲帳戶餘額頻率	每天一次至每月一次者為 77%，男性 70%，女性 81%。	
B4	檢查活儲帳戶餘額處理方式	主要透過提款機查詢或補摺機更新及確認餘額。採線上查詢方式男性較女性多(31% v. 17%)。	
B5	支付食物及日常開支方式	50%的 31-40 歲族群採信用卡/預借現金方式	
B6	記錄花費在食物及日常開銷金額	51%不會記錄，但高中職會記錄者較高：採保存統一發票/收據(商管 v. 非商管 26%v. 44%) 或記錄在帳簿上(商管 v. 非商管 26%v. 16%)	
B8	與配偶月底出現無錢可用情形	79%填答者表示幾乎沒有或從未出現 各所得族群間看不出明顯差異	
B9	月底無錢可用時之處理方式	36-40 歲族群中 50%採信用卡商業聯名卡	
B10	在 B8 月底出現無錢可用情況下，支付帳單及貸款與個人家	47%正常支付毫無困難，33%正常支付，但偶有困難，個人家庭狀況：無困難者： 獨居：45% 單親：57% 頂客：56%	70% 43%

		本研究	英國 FSA
	庭狀況	雙親：42%	77% 53%
B11	過去三年曾發生財務困難	比例甚低，平均在 5%以下	
B16	對於金錢管理態度	平均為正面態度(無購物癮 91%、較為節省 63%、先有錢再消費 66%、金錢管理有條理 61%、準時支付帳單 92%)。	
B18	對定期支付之費用，與配偶會事先規劃	65%會事先規劃，24%有足夠餘額支付此類費用，10%不會事先規劃	
B20	事先規劃之方式	58%採事先將錢存入活存，20%定期保留現金，9%減少其他開銷。	
	填答者參與規劃項目	五個項目中 41%負責 3 個以上，不負責任者以 25 歲族群(41%)及 65 歲(67%)較高。	82%負責 3 個以上。
G6	對帳單處理方式	主要採發票或收據與對帳單逐筆核對(27%) 及核對對帳單每筆金額及餘額，確定餘額大致沒問題(64%)	50% 33%
<b>事先規劃</b>			
C2	所得大幅減少時，應付日常開銷之方式(複選)	80%採減少開銷 31%由活儲帳戶領取	55% 16%
C4	所得大幅減少時，可維持收支平衡的續時間	超過一年以上：49% 半年至一年：11% 1-6 個月：20% 一個月以下：11%	39% 13% 20% 11%
C5	是否曾考慮預做準備	76%填答者會預做準備，學歷越高會預做準備的比例越高。	44%填答者會預做準備。

		本研究	英國 FSA
	備，以因應收入未預期的大幅減少		
C31	對預做準備的態度	會擔心明天的事：68% 永遠確保緊急狀況預留現金：82% 儲蓄勝於享樂：77% 爲了退休而儲蓄：59%	
<b>投資理財選擇</b>			
D12	平均持有金融商品種類(本人及配偶)	13 種中持有 4.69 種(36%)	25 種中持有 7 種(38%)
	本人(及配偶)持有之金融商品	信用卡：87.9(80.7) 壽險/健康險/意外險：80.8(83.6) 活存帳戶:78.2(76.8) 股票：63 ( 54)	56% 89% 18%
D10	投資遭受損失願意承擔的風險	不願意承擔 10.1% 低度：43.3% 低度到中度：26.3% 男性比女性高，25-30 歲願意承擔較高風險	43% 53%
I12	購買商品主要資訊來源	銀行宣傳單、網路宣傳品、金融公司行銷人員：基金投資(57%)	42%
I16	如何選擇金融商品	接受專業人士建議及影響 股票：44.2% 其餘項目：占 50%以上 自己決定: 股票：30.9%	受到朋友、親戚影響及自己決定：79%
I12	簽署合約前閱讀內容	仔細閱讀合約 房屋貸款：46.3% 保單：45.3%	54%

	本研究	英國 FSA	
<b>訊息取得與理財決策</b>			
I1	最新財務訊息的重要性	認為非常重要：32.5% 男性比女性高(38% v.30%) 50 歲以上較高(41.3%) 個人所得二百萬以上(41.3%)	非常重要：42% 還算重要：29%
I2	會注意之重要訊息	股市變動：69.7% 利率變動：57.1% 房市變動：43.8% 通貨膨脹：40.6%	18% 39%
I4	注意資訊的數量	八項中平均為 3.44，少於 3 個以上者為 54%	少於 3 個以上者為 76%
	注意財務資訊的方法	報紙或週刊的理財版：51.3% 專業理財雜誌：29.6% 網路：29.6%	報紙非財經版：41% 大眾媒體或廣播(非財經相關)：39%
I3	追蹤資訊的頻率	一星期最少一次：35% 男性高於女性(45.1% v. 31.4%) 35 歲以下者較高：45%以上 研究所以以上者：51.2% 個人所得高者：1.5-2 百萬 61.9%，2 百萬 47.4%	34%

## 1. 金錢管理

當月底出現無錢可用情況下，支付帳單仍無困難者，只有單親家庭的比例是我國高於英國，其他都是英國之比例高於我國。對於對帳單的處理方式，英國研究有 50%的民眾將發票或收據與對帳單逐筆核對，我國只有 27%，而我國有 60%的填答者核對對帳單每筆金額及餘額，確定餘額大致沒問題，相對於英國的 33%。而關於參與金錢管理之規劃，英國研究有 82%填答者負責 3 個以上的規畫項目，本研究只有 41%的填答者負責 3 個以上的規畫項目。此等結果顯示英國人民在金錢管理方面似較我國嚴謹與小心，且對金錢的管理較為在意。

## 2. 事先規劃

本研究填答者絕大部分(80%)會採取減少開銷的方式，FSA 研究則有 55%的民眾會採取此一方式。當所得大幅減少時，本研究有 49%的填答者可維持收支平衡的持續時間，超過一年以上，而英國的研究則有 39%，低於我國。而會考慮預做準備，以應收入未預期的大幅減少，本研究填答者有 76%，而英國研究則只有 44%，遠低於我國。此等結果顯示在事先規劃方面，我國人民比率高於英國。

## 3. 投資理財選擇

除活存帳戶外，不論平均持有金融商品種類，或本人(及配偶)持有之個別金融商品，包括信用卡、及股票，我國均高於英國，值得注意的是我國人民投保的比率甚高，達 80%以上。而投資遭受損失願意承擔的風險，英國主要集中在不願承擔風險(43%)及低度到中度風險(53%)，我國則以低度(43.3%)及低度到中度(26.3%)為主，不願承擔風險的人在本研究只有 10.1%。購買商品主要資訊來源，我國以銀行宣傳單、網路宣傳品、金融公司行銷人員占 57%，高於英國的 42%。簽署合約前會仔細閱讀內容的，英國的 54%高於我國房屋貸款(46.3%)及保單(45.3%)。整體而言，我國人民較願意承擔投資損失的風險，但閱讀合約的習慣卻略遜於英國。

## 4. 資訊取得與理財決策

對於最新財務訊息認為非常重要的，英國為 42%，高於我國的 32.5%，而我國人民則注意股市、利率及通貨膨脹的比例遠高於英國，英國人民注意房市變動的比例與本研究相當。對於注意訊息的數量，少於三個項目的，本研究為 54%低於英國的 76%，顯示我國人民注意訊息的數量較多。另外財務資訊我國主要來自理財版或專業理財雜誌，英國則主要來自報紙非財經版，及非財經相關的大眾媒體或廣播。追蹤訊息的頻率則兩個研究約略相同(35% vs. 34%)。故關於資訊取得與理財決策方面，我國人民似乎依賴較多的專業期刊，人民對於重要訊息的變動也較關心。

## 第五章 研究結論、建議與限制

### 一、研究結論

隨著我國經濟的發展，國人的所得逐漸增加，存有多餘的錢用於投資。在此同時，我國逐漸進入老年社會，養老也成爲大家必須正視的問題，因此如何善用多餘的錢，規畫不時之需，或是準備足夠的退休金，以維持預期的退休生活水準，是我國社會必須沈思的問題。健全的投資理財態度，不僅有助於自己生活所需，也有助於解決社會問題，更有利於國內金融及資本市場健全的發展。

因此，世界許多國家開始重視理財教育的推廣，我國亦有數個國家或私人單位撥補經費，從事理財教育的推廣，但規模不大，不易達到普及之目的。在有限的可運用資源下，若要有效的從事投資理財教育的推廣，宜先了解國民的理財能力，才能針對不同需求之族群，設計適用之教材或推廣方式。因此，本研究之目的在探討我國人民理財能力，並進一步分析個人背景與其理財能力之關聯性，以作爲有關單位推廣理財教育之重要參考。

本研究問卷的設計主要參考英國金融服務局（FSA）所發展的一套理財能力衡量指標，將理財能力區分爲金錢管理、事先規劃、投資理財選擇，以及資訊取得與理財決策等四個構面。茲彙整說明本研究的主要發現與結論如下。

#### 1. 本研究結果與英國 FSA 研究結果之比較

茲將本研究探討我國人民理財能力之結果及其與英國 FSA 人民理財能力研究結果，區分爲四個構面進行比較。

##### 1.1 金錢管理

本研究問卷填答者（以下簡稱受試者）爲單親家庭者，在月底出現無錢可用情況下，支付帳單仍無困難者的比例高於英國；其他群組支付無困難的比例都是英國高於我國。英國受試者將發票或收據與對帳單逐筆核對的比例高於，本研究有六成填答者僅核對對帳單每筆金額及餘額，確定餘額大致沒問題，相對於英國



的 33%。在參與金錢管理規劃方面，英國超過八成受試者負責規畫 3 個以上的項目，本研究則只有四成。此等結果顯示英國人民在金錢管理方面似較我國嚴謹與小心，且對金錢的管理較為在意。

## 1.2 事先規劃

當所得大幅減少時，本研究受試者八成會採取減少開銷的方式，英國僅有 55%；本研究有接近五成的填答者在所得大幅減少時，可維持收支平衡的持續時間超過一年以上，英國僅有四成。本研究四分之三之填答者會考慮預做準備，以應收入未預期的大幅減少，英國研究僅有 44%。此等結果顯示，我國人民進行事先規劃的比例優於英國。

## 1.3 投資理財選擇

除活存帳戶外，不論平均持有金融商品種類，或本人(及配偶)持有之個別金融商品，包括信用卡、及股票，本研究受試者均高於英國。此外，本研究受試者投保的比例高達八成以上。本研究受試者承擔投資損失風險的意願略高於英國，前者購買商品主要資訊來源接近六成為銀行宣傳單、網路宣傳品及金融公司行銷人員，高於英國的四成。在簽署合約前會仔細閱讀內容的民眾比例，英國（54%）略高於我國（約 45%）。整體而言，我國人民較願意承擔投資損失的風險，但閱讀合約的習慣卻略遜於英國。

## 1.4 資訊取得與理財決策

英國受試者超過四成認為最新財務訊息非常重要，高於我國的 32.5%；本研究受試者注意股市、利率及通貨膨脹的比例則遠高於英國，兩國受試者注意房市變動的比例相當。我國人民注意訊息的數量較多，其財務資訊主要來自理財版或專業理財雜誌，英國則主要來自報紙非財經版，及非財經相關的大眾媒體或廣播；兩國受試者追蹤訊息的頻率則約略相同。換言之，在資訊取得與理財決策方面，我國人民似乎依賴較多的專業期刊，對於重要訊息的變動也較關心。

## 2. 我國人民理財能力之影響因素

如第四章所述，本研究將受試者在前述四個理財能力構面的表現，分別依照年齡、學歷、所得及理財知識得分等四項個人特質因素，進行卡方檢定，以瞭解這些因素是否顯著影響受試者的理財能力。茲將上述卡方檢定結果彙整如表 5.1 至 5.9，並簡述如下。

在金錢管理方面，年齡越高者、所得較低者檢查活儲帳戶的頻率較低，且傾向於使用傳統的補摺機；31-35 歲群組、所得越高者查看活儲帳戶餘額的頻率最高，且最常採用線上查詢。在使用金錢及管理日常金錢方面，年長者較為穩健。學歷較高者每月收入越足以支應開銷，而學歷較低者進行事先規劃的比例較高。此外，理財知識得分越高者，其負責家庭支出及使用金錢方面的表現較好。

表 5.1 金錢管理與四構面彙總比較

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
誰負責家庭裡的大部分支出	51-60 歲填答者由自己負責之比例最高。	不一定是由學歷高的或是商管相關科系畢業者負責。	所得越高者負責家庭裡大部分支出的比例越高。	理財知識得分越高，由自己負責家庭裡大部分支出之比例越高。
是否擁有金融機構存款帳戶	-	學歷在國中以下者，擁有比例較低以外，其餘有九成以上擁有。	所得最高者擁有比例較低外，其餘有九成以上擁有且比例隨著所得增加而越高。	得分最低者擁有比例較低外，其餘有九成以上擁有且比例隨著理財知識越好而增加。
檢查活儲帳戶餘額的頻率	61 歲以上從不檢查活儲帳戶餘額比例最高；31-35 歲頻率最高，每星期至少檢查一次。	學歷為國中以下者從不檢查活儲帳戶餘額比例最高；其餘普遍每個月至少會檢查一次；商管科系畢業者檢查頻率確實較高。	所得最低者從不檢查活儲帳戶餘額的比例最高；而所得越高者檢查帳戶餘額頻率越高。	得分最低者從不檢查活儲帳戶餘額的比例最高；而理財知識越高者其檢查帳戶餘額頻率越高。

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
檢查活儲帳戶餘額的方式	31-35 歲最常採用線上方式；而年齡較高較常透過補摺機更新及確認，以 51-60 歲比例最高。	研究所商管相關科系畢業者最常透過線上方式；其餘普遍藉由補摺機更新確認。	所得最高者最常用線上查詢方式；而所得最低者則最常透過提款機查詢或補摺機更新確認。	得分最高者最常透過線上查詢；而得分最低者係透過補摺機更新來確認。
是否記錄花費在食物及日常開銷的金額	-	-	-	得分最低和最高的兩族群不記錄的現象特別明顯。
與配偶每月收入是否夠用	-	學歷越高者每個月收入越足以支應開銷；商管相關科系者月收入夠用之比例亦較高。	所得越高者每月收入一定或大部份時候夠用之比例較高。	得分越高者每個月收入越足以支應開銷。
目前支付帳單及貸款的情形	-	-	-	得分最低者普遍認為可正常支付且毫無困難。
是否發生財務困難	-	-	-	所有人有八成五以上表示，過去三年不曾發生財務困難
有購物癮	年齡越大者，越不會傾向於購買自己無法負擔的物品。	-	-	得分越高者越不會傾向於購買自己無法負擔的物品。
較為節省	年長者普遍認為自己較為節省，即與年齡成正比。	-	-	-
喜歡簽帳刷卡消費	-	所有人有五成以上表示非常不同意或不同意	-	得分最低者非常不同意或不同意的比例最

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
		意。		高，其次為得分最高者。
管理日常金錢非常有條理	年長者較同意自己管理日常金錢時是非常有條理的。	學歷國中以下者比例最高，其次為高中職畢業者。	所得最高者比例最高，所得最低者比例最低。	-
準時支付帳單	比例隨著年齡增加而不斷提高。	-	-	-
是否事先規劃定期性費用的支付	-	學歷國中以下者會事先規劃的比例最高；而表示不需要事先規劃則以學歷研究所以以上佔多數。	所得最高者會事先規劃的比例最高。	-
誰負責事先規劃定期性費用的支付	由自己負責事先規劃者，以25歲以下比例最高。	-	主要由自己負責事先規劃，以所得最高者比例最高。	-
如何規劃定期性費用的支付	-	所有人皆最常採事先將錢存入帳戶的方式。	-	所有人皆最常採事先將錢存入帳戶的方式；惟得分越低者採此方式的比例越高。
如何支付定期性費用	-	-	-	所有人皆最常由活儲帳戶支應；惟得分越高者採此方式的比例越高。

在事先規劃方面，年齡越高者，越傾向於自行規劃日常開銷，並對維持預期的退休生活水準較具信心。學歷越高者較會考慮預作財務準備，並較傾向以分期付款方式支付未來可能的大筆支出。學歷為國中（含）以下者僅有半數會自行儲存額外退休金，其仰賴配偶及家庭其他成員規劃退休後收入來源的比例相對較高。

表 5.2 事先規劃與四構面彙總比較

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
所得大幅減少時是否曾延遲繳交款項	-	-	接近九成不曾延遲繳交；年所得 200 萬以上者，1/6 會延遲繳交所得稅	-
所得大幅減少時以 C2 所提方式，預計可應付日常開銷之時間	-	-	超過五成可以持續應付日常開銷達一年以上；但年所得在 40 萬以下者，有 1/3 認為其僅能維持 1-3 個月。	-
是否曾考慮預作財務準備	-	學歷越高者較會考慮預作財務準備。	-	理財知識得分較高者越會考慮預作財務準備。
所得大幅減少時由誰負責規劃以支應日常開銷	中高年紀者（41 歲以上）自行規劃者較多。	-	所得越高者越傾向於自己負責規劃；年所得在 40 萬以下者，約有 1/4 依賴家庭其他成員規劃。	理財知識得分較高者較傾向於自行規劃；得分最低的群組約有 1/2 仰賴配偶及家庭其他成員協助規劃。
過去三年是否發生過未預期的大筆費用	51-60 歲比例最高，其次為 31-35 歲	高中職發生的比例最高。	-	-

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
可預見的未來最可能先發生的支出	31-50 歲集中於出國旅遊、兒女教育訓練及購買房屋。	-	-	-
未來最可能先發生的支出，其支付頻率	51-60 歲選擇一次付清的比例較高	學歷較高者較傾向以分期付款方式支付	-	-
準備是否足以支應未來最可能先發生的支出	-	超過八成填答者具有足夠的準備。	超過八成填答者具有足夠的準備，但年所得 40 萬以下者及 100-150 萬者，各約有三成不足以支應。	-
誰主要負責規劃未來任何主要費用的支付	31 歲以上約有四成自行負責規劃。	大多由本人、配偶及家庭其他成員共同規劃；國中（含）以下者，由家庭其他成員負責規劃之比例約為 1/4。	大多由本人、配偶及家庭其他成員共同規劃；年所得 40 萬以下者，由家庭其他成員負責規劃之比例約為 1/4。	理財知識得分較高者較傾向於自行規劃；得分最低的群組約有六成仰賴配偶及家庭其他成員協助規劃。
目前工作情況	50 歲以下的工作者超過六成尚未考慮退休後的安排。	約有六成尚未考慮退休後的安排。	年所得越高者未考慮退休後安排的比例較高。	-
您目前加入的工作退休金	勞保佔 3/2，公保約佔 1/4；61 歲以上者，約 1/3 參加國民年金保險，未參加任何退休金計畫者，則佔 27.3%。	國中（含）以下者參加農漁民保險、國民年金保險或未參加任何退休金計畫的比例相對較高。	超過九成參加勞保或公保；年所得 40 萬以下者，約有 15% 參加國民年金保險或未參加任何退休金計畫。	理財知識得分在 20 分以下者約有 4 成參加農漁民保險、國民年金保險或未參加任何退休金計畫
是否考慮在工作退休金外，自	-	國中（含）以下者，僅約有	-	理財知識得分越高者越會自

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
已儲存額外退休金		半數會自行儲存額外退休金。		已儲存額外退休金。
對於維持預期退休生活水準的信心	51-60 歲具有信心的比例最高；31-35 歲具有信心的比例最低，僅佔 1/3。	國中以下及研究所（非商）具有信心之比例相對較高。	年所得 150 萬以上者，信心較高；年所得較低者僅有 1/2 具有信心。	-
對於維持預期退休生活水準不是很有或完全沒有信心的原因	-	最主要為「退休後收入來源不確定」。	-	-
誰主要負責規劃退休後的收入來源	本人、配偶及家庭成員所佔比例約略相同，但 61 歲以上者仰賴配偶及家庭其他成員相對較高。	本人、配偶及家庭成員所佔比例約略相同，但國中（含）以下者仰賴配偶及家庭其他成員相對較高。	本人、配偶及家庭成員所佔比例約略相同，但年所得 40 萬以下者，1/5 仰賴配偶及家庭其他成員規劃。	本人、配偶及家庭成員所佔比例約略相同，但理財知識得分在 60（含）以下者仰賴配偶及家庭其他成員之比例相對較高，約達二成。
傾向於活在當下，而不預先擔心明天的事	-	-	年所得 40 萬以下者約有 1/3 同意；其餘群組未達 1/5。	-
確保對緊急狀況預留金錢	八成以上會針對緊急狀況預留金錢，但 25 歲以下者僅達五成。	大多數會針對緊急狀況預留金錢，但國中（含）以下者有 7.2% 不會預留。	-	理財知識得分在 20 以下者，有 13% 不會預留。
目前享樂勝於為將來儲蓄	-	超過 3/4 的填答者不同意。	年所得 200 萬以上者同意的	3/4 的填答者不同意；但理

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
			比例達 15%，其餘群組相對較低。	財知識得分 21-40 分者，約有三成同意。
寧可現在擁有的生活水準，而非為了退休而儲蓄	六成以上不同意，但 25 歲以下者僅約三成不同意。	約有六成不同意，但高中職（非商）、國中以下及專科（商）群組的同意比例相對較高。	年所得 150-200 萬、200 萬以上以及 40 萬以下者，約有 2 至 3 成同意。	平均有六成的填答者不同意；但理財知識得分在 21-40 分者，約有四成同意。

在投資理財選擇方面，61 歲以上者承擔投資損失的意願較低，且較不傾向於信任及接受財務顧問的建議；而學歷越高、所得水準越高者，其願意接受的投資損失風險越高，越會諮詢財務顧問。年紀越高者持有的金融商品金額較高，而大多數受試者一個月至少會檢查一次投資獲利的情形。學歷為國中以下者，約有半數會仔細閱讀帳單；理財知識得分最低者不看對帳單的比例相對較高。此外，理財知識得分越高者願意接受的投資損失風險越高，持有金融商品的種類越多。

表 5.3 投資理財選擇與四構面彙總比較

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
過去三年接受過多少家公司的財務諮詢	-	-	所得最高者多數只接受過一家的諮詢。	-
過去三年至您最常尋求財務諮詢的公司，是否超過一次	-	-	-	除了得分最低者以外，其餘填答者之次數皆超過一次。
針對投資可能損失，願意承擔的風險程度	61 歲以上者不願意承擔任何或僅願意承擔低度風險的	學歷越高者其可接受的投資損失風險程度越高。	所得水準越高者其願意承擔投資損失風險的程度越高。	越具有理財知識者願意承擔投資損失的風險程度越高。



項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
	比例最高。			
我非常瞭解各種金融商品，不需要諮詢財務顧問	-	所有人有半數以上表示非常不同意或不同意，且非商管相關科系畢業者不贊成之比例較高。	所有人皆普遍非常不同意或不同意，且所得越低者越不贊成。	除了得分在 21-40 分者多數表示無意見外，其餘人皆有五成以上非常不同意或不同意。
傾向於信任財務顧問並接受他們建議	61 歲以上者非常不同意或不同意之比例最高。	學歷最低與最高的兩族群，多數人不傾向於信任財務顧問或接受他們建議，且以國中以下畢業者比例最高。	-	-
若未諮詢財務顧問，我對於退休金及投資的瞭解不足，無法選擇適合金融商品	-	學歷在大學以下者多數人表示同意或非常同意，且非商管相關科系畢業者比例較高。	所得越高者表示非常同意或同意的比例越高。	得分最低與最高者，皆有四成以上表示非常不同意或不同意。
持有金融商品的種類	25 歲以下與 61 歲以上者持有種類較少，他們普遍持有 0-2 種。	國中以下畢業者持有種類較少(0-2 種)，其餘則有六成以上持有 3-7 種。	所得越高者持有多種金融商品的可能性越大；所得最低者有半數以上持有 3-6 種，而所得最高者則約半數持有 5-7 種。	得分越高者其持有金融商品種類數越多；得分最低者有七成持有 0-3 種，而得分最高者約九成持有 3-7 種。
持有金融商品的金額	年齡越大者持有金融商品的金額越高。	-	所得水準越高者持有金融商品金額越大。	-
過去 12 個月是否增加持	只有 26-30 歲與 36-40 歲者	-	所得在 150 萬元以下者表示	-

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
有金融商品金額	有增加持有金融商品的金額，其餘皆表示沒有。		並未增加持有金額，而所得150萬元以上者則有六成以上指出曾經增加持有金額。	
過去12個月增加持有金融商品的金額	-	-	所得最低者以增加持有5萬元最多，而所得最高者係以增加持有5萬-50萬居多。	-
收到金融商品對帳單時之處理方式	-	學歷為國中以下者約有半數會仔細閱讀帳單。	-	所有人有五成以上表示會約略看過帳單，而得分最低者從不看對帳單之可能性相對較高。
檢查投資獲利情形的頻率	所有人皆普遍一個月至少會檢查一次，其中又以26-30歲者比例最高。	-	-	-
投資是否如願達到目的	-	學歷在大學以下者有半數以上表示投資如願達到目的，但研究所以以上者則有半數以上認為沒有。	-	得分最低與最高的兩族群皆有五成以上表示投資如願達到目的。

就各種借款而言，受試者的房貸多數為本息償還類型。所得越高者擁有不動產的比例及筆數較高。理財知識得分越高者，其擁有高借款總額的比例越大，且借款總額較高。

表 5.4 各種借款與四構面彙總比較

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
您或配偶目前是否擁有不動產	本人擁有不動產以 61 歲以上比例最高；本人及配偶都擁有不動產以 51-60 歲比例較高；而 35 歲以下其本人與配偶都沒有不動產的可能性較大，且年齡越小者沒有不動產的比例越高。	本人擁有不動產以學歷為高中職(商管)者比例最高；本人及配偶都擁有不動產以學歷為專科(非商管)者比例最高。	所得 70 萬元以下者多數表示自身與配偶皆沒有不動產；所得 70-150 萬元者本人多數擁有不動產；而所得 150 萬元以上者其本人與配偶多數皆擁有不動產。	-
您或配偶的主要住所有哪種房屋貸款	25 歲以下且擁有房地產之填答者皆無房貸；其餘有房貸者多數為本息償還類型。	-	-	得分最低者之房貸類型多為僅支付利息，而本金由個人儲蓄帳戶償還；其餘有九成以上為本息償還型房貸。
上題所指的房貸是否為最近三年辦理	26-30 歲者其主要住所的房貸係最近三年內辦理的比例最高；31-35 歲者則有各半的人數；36 歲以上者多數表示房貸並非近三年內辦理。	-	-	-

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
各項借款目前總共有幾筆	-	-	所得 40 萬元以下者其擁有 2-5 筆借款的比例最大。	-
各項借款目前的借款餘額	26-30 歲者有五成以上借款總額在 50 萬-100 萬元；31-60 歲者多數擁有 100 萬元以上借款，且以 31-35 歲比例最高。	-	-	除得分最低者擁有借款總額較低外，其餘人之借款總額多數在 100 萬元以上，且隨著得分越高擁有高借款總額的比例越大
目前是否繼續償還各項借款	-	所有人皆表示會持續償還借款，惟學歷在國中以下及高中職(非商管)者比例稍低(約八成)。	-	所有人幾乎都表示自己目前仍然繼續償還手邊的各项借款。
過去三年內最近一次借款之目的是否用來償還以前借款	除了 51-60 歲者有五成五表示新借款確實是爲了償還以前借款之外，其餘人皆表示否定。	除了高中職(非商管)及專科(商管)者有五成以上表示新借款是爲了償還以前借款之外，其餘人有六成以上皆表示否定。	-	得分最低者有各半數表示不同意見；得分 41-60 分者則有五成五表示新借款是爲了償還以前借款；而其他填答者有七成五表示否定。
過去三年內最近一次之借款總共需要償還的總金額	-	-	所得在 150 萬-200 萬元者有半數人總共需要償還金額爲 50 萬-100 萬元；而其餘人皆普遍需要償還 100 萬-500 萬元。	-

在取得保險方面，年齡最輕與最年長者約有三分之二擁有其他保險，其比例低於其他年齡層（九成），且從不確認保險額度是否適當的比例較高。學歷最低者從不確認保單是否提供適當保險額度的比例最高；其餘族群則隨著學歷越高、理財知識得分越高，其確認保單額度是否適當的頻率越低，而所得越高者會進行確認保單是否提供適當保險額度的頻率越高。

表 5.5 保障與四構面彙總比較

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
除了公保、勞保、農保或軍保之外，您與配偶目前是否擁有任何其他保險	年齡最輕與最年長者約有三分之二擁有其他保險，相較其他年齡層比例較低；而其餘年齡層有九成以上擁有其他保險。	除了學歷在國中以下、高中職(非商管)、研究所(商管)者擁有其他保險的比例較低外，其餘人皆有九成以上擁有其他保險。	除年所得最低者擁有其他保險的比例稍低外(約八成)，其餘人皆有九成擁有其他保險。	除得分最低者擁有其他保險比例較低外(約七成五)，其餘人皆有九成擁有其他保險且隨著得分越高擁有其他保險的比例越高。
每隔多久確認保單是否提供適當的保險額度	年齡最輕與最年長者從不確認的比例最高。	學歷最低者從不確認保單是否提供適當保險額度的比例最高；其餘族群則隨著學歷越高其確認保單額度是否適當的頻率越低。	所得越高者會進行確認保單是否提供適當保險額度的頻率越高；所得最低者從不確認的比例最高，而所得最高者則以每年至少確認一次的比例最高。	得分最高者約半數人每超過一年會確認保額一次；而得分越高者其確認保單是否提供適當保險額度的頻率越低。
上次確認保險額度時，您做了什麼	-	未變動保險額度者，以學歷為研究所(非商管)者比例最高；而有增加保險額度者則以學歷為高中職(商管)者比例最高。	所得最低者多數未變動保險額度；而有增加保險額度者，以所得為150萬-200萬者最多。	-

在持有信用卡方面，31-40 歲者擁有多張信用卡的比例較其他年齡層高，而所得最低者沒有信用卡之可能性最高。無論學歷高低，所有人皆普遍會核對對帳單每筆金額及餘額；但學歷為國中以下者、61 歲以上者從來不看對帳單比例最高。多數受試者一定會將當月信用卡帳單全數付清，其中以年所得 150 萬-200 萬者、理財知識得分最高者之比例最高；理財知識得分最低者最有可能只支付最低應繳金額。

表 5.6 信用卡與四構面彙總表

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
過去 12 個月使用過的信用卡張數	所有人普遍擁有 1-3 張信用卡；25 歲以下者沒有信用卡的比例最高，而 31-40 歲者擁有多張信用卡的比例較其他年齡層高。	-	無論年所得高低，所有人皆普遍擁有 1-3 張信用卡，又所得最低者沒有信用卡之可能性最高。	所有人皆普遍擁有 1-3 張信用卡，其中以得分最低者比例最高；得分最高者最有可能擁有 3-5 張信用卡；沒有信用卡則以得分 21-40 分者比例最高。
信用卡帳單付款情形	-	-	所有人普遍皆一定會將當月款項全數付清，其中以年所得 150 萬-200 萬者比例最高；而最有可能只支付最低應繳金額係所得 100 萬-150 萬者。	所有人有八成以上一定會將當月款項全數付清，其中以得分最高者比例最高，而得分最低者最有可能只支付最低應繳金額。
收到金融機構信用卡對帳單時通常會如何處理	從來不看對帳單以 61 歲以上者比例最高；而 61 歲以	無論學歷高低，所有人皆普遍會核對對帳單每筆金額	-	除得分 21-40 分者最有可能將發票或收據與對帳單逐筆

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
	下者收到信用卡對帳單時，普遍會核對對帳單每筆金額及餘額；至於會將發票或收據與對帳單逐筆核對者以36-40 歲者比例最高。	及餘額；學歷為國中以下者從來不看對帳單比例最高；而會將發票或收據與對帳單逐筆核對則以高中職畢業者比例最高。		核對外，其餘人皆普遍只核對對帳單每筆金額及餘額。

在取得財務資訊方面，51-60 歲認為最新財務資訊重要所佔比例最高，但年齡較輕者較常追蹤各項財務資訊之比例，以 25-30 歲最高；學歷較高者、所得較高者較為積極追蹤財務資訊；所得越高者持有不適合的金融商品及停止持有該商品之比例較高。此外，理財知識得分高者關注的財務資訊項目越多，得分越低者向提供不適合（或不符預期）金融商品之金融機構提出抱怨，並尋求解決，或向相關單位投訴。

在住屋來源方面，所得與購屋意願呈正向關係，以所得 150 萬-200 萬元最高；35 歲以下，與父母居住的比例最高。而國中以下以現金購買房屋之比例最高。

至於在填答本研究問卷時，年齡越輕者較容易產生閱讀困難或不易了解之情形，並容易受到他人的影響。理財知識得分越低者，也有類似的情形。

表 5.7 資訊取得、理財決策與尋求協助與四構面彙總表

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
最新財務訊息的重要性	認為非為重要者，以 51-60 歲所佔比例最高。	認為非為重要者，集中於兩端，高中職以下及研究所。	所得越高之填答者認為財務資訊越重要。	-
追蹤資訊的種類	-	-	所得越高者關注的財務資訊項目越多。	得分越高者關注的財務資訊項目越多。
追蹤資訊的頻率	年齡較輕者較常追蹤各項財務資訊，以 25-30 歲最高。	學歷越高者較其它填答者積極追蹤財務資訊。	所得越高者較其它填答者積極追蹤財務資訊。	-
過去三年內是否曾經持有不適合的金融商品，而停止持有該商品	-	以高中職(商)所佔之比例最高，其次為專科(商)。	所得越高者持有不適合的金融商品及停止持有該商品之比例較高。	-
向提供不適合(或不符預期)金融商品之金融機構提出抱怨	-	-	-	得分越低者較會提出抱怨。
是否向提供不適合填答者金融商品之機構提出問題，並加以解決	41-60 歲傾向於提出問題，並加以解決，其中以 51-60 歲比例最高。	學歷越低較容易提出問題，並加以解決。	-	得分越低者較會提出問題，並請金融機構加以解決。
是否跟相關單位投訴過	-	專科以下學歷者較易投訴，其中又以高中職(非商)最高。	-	得分越低者投訴的比例越高。



表 5.8 個人所得資料與四構面彙總表

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
住處來源	35 歲以下，與父母居住的比例最高，35 歲以上超過五成購買房屋。	國中以下以現金購買房屋之比例最高。	所得與購屋意願呈正向關係，以所得 150 萬-200 萬元最高。	-

表 5.9 問卷填答狀況與四構面彙總表

項目	年齡	學歷	所得	理財知識得分
填答問題時閱讀困難	年齡越輕，較容易產生閱讀困難或不易了解之情形。	專科主修商管者，閱讀困難之程度高於主修非商管之填答者，而大學反之。	-	得分越低，較容易產生閱讀困難或不易了解之情形。
填答受他人影響	年齡越輕，較容易被他人影響答案。	-	-	得分越低，易受他人影響。

### 3. 理財能力因素分析結果

如前所述，本研究使用的問卷區分為 12 個單元，共有 190 個問題，篇幅達 25 頁。為了有效降低問卷分析的複雜度，本研究選擇採用因素分析（factor analysis），以縮減不同理財構面的變項。除了「資訊取得與理財決策」構面產生三個因素之外，其餘的三個構面各產生 2 個因素。茲說明其主要結果如下。

#### 3.1 金錢管理

樣本之性別大致不會影響其在金錢管理方面之相對表現，無論男性或女性，超過半數的填答者有一項因素分數低於全體平均數。就年齡而言，61-65 歲群組表現較佳者之比率最高（40.6%）；表現較差之群組則為 25 歲以下者，比率為 57.1%。

同住家人種類越多者，其金錢管理方面之表現較差，其中同住家人種類為 4 種者，其因素分數低於全體平均數者達到六成。一般而言，絕大部分填答者（92.3%）認為其宗教信仰不會影響購買金融商品的種類。教育程度屬於「研究所以上一商管」群組表現較佳的比率最高；表現較差之比率最高者為「專科—非商管」。至於填答者是否取得商管相關證照，大致上不會影響其在金錢管理方面的相對表現。

### 3.2 事先規劃

同樣的，樣本之性別大致不會影響其在事先規劃方面之相對表現。就年齡而言，61-65 歲群組表現較佳者之比率最高（100.0%）。同住家人種類越多者，其事先規劃方面之表現較差，其中同住家人種類為 4 種者，其因素分數低於全體平均數者達到六成。在工作狀態方面，非全職、待業及家管三個群組事先規劃表現較佳之比率較高，分別為 75.0%、66.7%及 53.3%；表現較差之比率較高者為全職學生群組，比率為 42.9%。

此外，教育程度屬於「國中」群組表現較佳的比率最高（38.5%），其次為「研究所以上一非商管」（35.3%）；表現較差之比率最高者為「專科—非商管」（25.0%）。至於填答者是否取得商管相關證照，大致上不會影響其在事先規劃方面的相對表現。

### 3.3 投資理財選擇

樣本之性別大致不會影響其在投資理財選擇方面之相對表現。就年齡而言，仍以 61-65 歲群組表現較佳者之比率最高（66.7%）。配偶工作狀態屬於自行執業者，其表現較差之比率最高（42.30%），其次為家管群組（41.2%），第三為已退休者（35.7%）。在個人出生背景方面，「民國 39 年以前來台之大陸人士」群組表現較差之比率較高（42.9%），其次為「客籍人士」及「父母為民國 39 年以前來台之大陸人士」群組，其比率皆為 33.3%。至於填答者取得會計師證照者，其表現較佳的比率較高（100.0%），但僅有 2 人。

### 3.4 資訊取得與理財決策

類似於前三個構面，樣本之性別大致不會影響其在資訊取得與理財決策方面之相對表現。就年齡而言，26-30 歲群組表現較佳者之比率最高（28.6%）；表現較差之比率較高群組為 36-40 歲以上及 41-50 歲，其至少兩項因素分數低於平均數的比率分別為 58.0 及 48.5%。

同住家人種類為 2 種及 4 種之群組資訊取得與理財決策表現較差的比率較高。在工作狀態方面，表現較差之比率較高者為「已退休」、「非全職」、及「全職學生」群組，其比率分別為 100.0%（僅有 2 人）、100.0%（僅有 1 人）及 66.7%（僅有 2 人）；「自行執業」群組之表現亦不佳，其至少兩項因素分數低於平均數的比率為 66.7%（僅有 4 人）。

配偶工作狀態屬於已退休者，其表現較佳之比率最高（55.6%）；表現較差的群族依序為「家管」、「自行執業」及「待業」群組，其至少兩項因素分數低於平均數的比率分別為 88.7%、61.1%及 60.0%。填答者取得會計師證照及其他證照者，其表現較佳的比率較高（100.0%），但僅有 1 人。

### 3.5 綜合分析

由於不少填答者未能完成所有的問題，此部份的樣本數遠低於個別的構面。綜合而言，填答者在所有構面的表現互有長短，多數樣本 9 個因素分數整體表現分佈於中段，顯示個人特性並不會一致的影響填答者整體的表現。

## 二、研究建議

根據上述研究結論，本研究提出以下建議：

1. 在金錢管理方面，年齡越高者、所得較低者檢查活儲帳戶的頻率較低，且傾向於使用傳統的補摺機，顯示其使用電子媒介可再加強。學歷較低者可能由於收入較低，其進行事先規劃的比例較高，可針對其提供相關的理財教育。
2. 在事先規劃方面，學歷為國中（含）以下者僅有半數會自行儲存額外退休金，

其仰賴配偶及家庭其他成員規劃退休後收入來源的比例相對較高。因此，相關單位可針對此族群加強宣導儲存額外退休金的重要性，並協助其提升規劃退休後收入來源的能力。

3. 在投資理財選擇方面，學歷為國中以下者，約有半數會仔細閱讀帳單；理財知識得分最低者不看對帳單的比例相對較高。相關單位推動理財教育時，可對此族群宣導仔細閱讀帳單的重要性。
4. 在資訊的取得、理財決策與尋求協助方面，本研究發現 41-60 歲、學歷較低及理財得分較低之族群較易於向提供不適合金融商品之機構提出問題，並加以解決，而學歷較低及理財得分較低者也較容易向相關單位投訴，此可能表示理財教育宜著重此一族群，但也可能係其他原因所造成，需要再進一步的探討。
5. 與英國 FSA 研究結果比較，綜合而言，英國人民在金錢管理方面似較我國嚴謹與小心，且對金錢的管理較為在意。我國人民進行事先規劃的比例優於英國。我國人民較願意承擔投資損失的風險，但閱讀合約的習慣卻略遜於英國。在資訊取得與理財決策方面，我國人民似乎依賴較多的專業期刊，對於重要訊息的變動也較關心。因此，我國推動理財教育時，似可向國人加強宣導審慎管理金錢，並強調仔細閱讀金融商品合約的重要性。

### **三、研究限制**

本研究由於經費與時間有限，而有下列限制：

1. 本研究並未以隨機取樣方式選擇問卷填答者，因此研究結果可能無法代表我國各族群之實際狀況。
2. 本研究對象主要為具正常工作者，因此研究結論會偏向此一族群，即有財務困難者較少，理財規劃能力較強。未來進行類似研究時，宜增加經濟較為弱勢的樣本數，例如待業者、參加執業訓練者、學生、年長者，以使研究樣本更為周延。

3. 本研究主要探討國人理財能力，並從金錢管理、事先規劃、投資理財選擇，及資訊取得與理財決策四個構面，分析不同年齡、學歷、所得及理財知識得分者在此四個構面的表現有無顯著不同及其影響因素。但限於時間及經費，本研究雖已分析相關差異，並指出年齡、學歷、所得及理財知識等因素的影響，但未能找出造成這些差異的所有可能原因。

## 參考文獻

- 行政院金融監督管理委員會，2009，國民金融知識水準實地調查之研究，執行單位：財團法人台灣金融研訓院。
- Basic Skills Agency. 2004. *Adult financial capability framework*. Basic Skills Agency, London.
- FSA (Financial Services Authority). 2005. *Financial Capability: developing the role of generic financial services*. London.
- Kempson, E., S. Collard, and N. Moore. 2005. Measuring financial capability: An exploratory study for the Financial Services Authority. *Consumer Financial Capability: Empowering European Consumers*, European Credit Research Institute, Brussels.
- Leskinen, J. and A. Raijas. 2005. Consumer financial capability—a life cycle approach. Consumer Financial Capability Workshop, European Credit Research Institute, Brussels.
- Moore, D. 2003. *Survey of financial literacy in Washington State: knowledge, behavior, attitudes, and experiences*. Washington State Department of Financial Institutions, Olympia, Washington.
- Noctor, M., S. Stoney and S. Stradling. 1992. *Financial literacy: a discussion of concepts and competences of financial literacy and opportunities for its introduction into young people's learning*, National Foundation for Educational Research.

## 附錄一：我國人民理財能力調查問卷

您好：

隨著我國近年來金融市場的發展及開放，有甚多的金融工具可資運用，如何選擇適當的金融工具即成為投資理財的重要決策。不過，投資理財不當，常會造成嚴重的社會問題，因此，許多國家都已開始重視理財教育的推廣，幫助人民建立正確的理財觀念，預作財務規劃，從而進行理性的財務管理行為。

在有限的可用資源之下，若要有效的推廣投資理財教育，宜先了解國民的理財能力，才能針對不同的族群，設計適用之教材及推廣方式。基於此一目的，中華民國證券商業同業公會委託本研究團隊，針對國人理財能力進行調查，以便作為未來投資理財教育推廣的參考依據。本研究問卷為不具名的調查，您填答的資料對於本研究計畫目的之達成將有莫大的助益。問卷資料僅供整體分析，研究結果純為學術之用，不會提供給他人使用，敬請安心填寫。

為了感謝您的支持及協助，在您填完並送回問卷時，我們將致贈精美小禮物一份。

敬頌

時祺

國立政治大學會計學系

鄭丁旺

林美花

陳錦烽 敬啟

中華民國九十九年五月

### A：個人資料

A1. 請問您的性別為：

男 女

A2. 請問您的年齡為：

25歲以下 26-30歲 31-35歲 36-40歲 41-50歲 51-60歲  
61-65歲 65歲以上

A3. 您目前的婚姻狀態：

單身（從未結婚） 已婚 分居 離婚 喪偶 未婚，但與人同居

**（基於本研究之目的，若您勾選「分居」，則視為經濟上屬於「無配偶」狀態；若您勾選「未婚，但與人同居」，則在經濟上視為「有配偶」狀態。）**

A4. 您目前同住的家人包含：(可複選)

- 獨居 配偶 同居人 18歲以下子女：\_\_\_\_\_人  
18歲(含)以上在學子女：\_\_\_\_\_人 父母或兄妹 其他成年人

A5. 您目前的工作狀態為：

- 自行執業 全職(每週工作40小時以上，包含暫時停職) 非全職工作  
家管 待業 參加政府職業訓練 病殘無法工作 全職學生 已退休

A6. 您的配偶目前工作狀態為：(無配偶者免答)

- 自行執業 全職(每週工作40小時以上，包含暫時停職) 非全職工作  
家管 待業 參加政府職業訓練 病殘無法工作 全職學生 已退休

A7. 請問下列何者最能描述您的背景？

- 民國39年以前來台之大陸人士 父母為民國39年以前來台之大陸人士  
閩籍人士 客籍人士 平地原住民 山地原住民 外籍移民  
大陸人士來台依親 不知道

A8. 您信仰何種宗教？

- 無宗教信仰 佛教 道教 基督教 天主教 回教  
民間其他信仰 不知道

A9. 您的宗教信仰是否影響您購買金融商品的種類？

- 是 否 不知道

A10. 您的教育程度為：

- 小學 國中 高中職(商管相關科別) 高中職(非商管相關科別)  
專科學校畢業(商管相關科別) 專科學校畢業(非商管相關科別)  
大學畢業(商管學院) 大學畢業(非商管學院)  
研究所以上(商管學院) 研究所以上(非商管學院)

A11. 您是否取得商管相關證照？

- 金融業相關證照 會計師執照 記帳士 未取得任何商管證照  
不知道 其他(請說明)：\_\_\_\_\_

## **B：金錢管理**

B1. 整體而言，誰負責家庭裡的大部分支出？

- 我 配偶(同居人) 家庭的其他成員 我與同居人或其他成員  
無人負責 不知道

B2. 您是否擁有金融機構活存(儲蓄)款帳戶？

- 是 否 (若答案為「否」，請直接跳答第B5題)



B3. 您通常多久檢查一次活儲帳戶的餘額？

- 每天一次 每星期至少一次 每半個月至少檢查一次  
每個月至少檢查一次 一個月不到一次  
從不檢查 不知道

**(若答案為「從不檢查」或「不知道」，請直接跳答第 B5 題)**

B4. 您主要透過何種方式檢查上述帳戶的餘額？

- 線上查詢 電話查詢 親自到金融機構詢問 透過提款機查詢  
透過補摺機更新及確認餘額 不知道 其他(請說明): \_\_\_\_\_

B5. 您與家庭成員主要使用下列哪種方式支付食物及日常開銷？(可複選)

- 現金 現金卡/金融卡 信用卡(預借現金) 商店卡 支票  
不需支付 不知道 其他(請說明): \_\_\_\_\_

B6. 您與家庭成員通常是否記錄花費在食物及日常開銷的金額？

- 是的，我會保存統一發票(收據) 是的，我會記錄在帳簿  
是的，我會記在其他地方 不記錄 不知道

B7. 過去一年，您與配偶每月收入是否夠用？

- 一定夠用 大部分時候夠用 有時候夠用 經常不夠用 從不夠用  
不知道

**(若答案為「經常不夠用」、「從不夠用」或「不知道」，請直接跳答第 B9 題)**

B8. 過去一年，您(與配偶)在月底出現無錢可用的情形為：

- 一直出現 大部分時候 有時候 不一定  
幾乎沒有 從未出現 不知道

**(若答案為「幾乎沒有」、「從未出現」或「不知道」，請直接跳答第 B11 題)**

B9. 無錢可用時，您(與配偶)最常用的處理方式為：(可複選)

- 向親友借用 減少開銷 使用信用卡/商店聯名卡 使用信用借款  
加班工作/賺取外快 不知道 其他(請說明): \_\_\_\_\_

B10. 您(與配偶)目前支付帳單及貸款的情形為：

- 正常支付，毫無困難 正常支付，但偶有困難 正常支付，但常有困難  
有些延遲支付 有財務問題，許多帳單及貸款延遲支付 不知道  
沒有任何帳單或貸款

B11. 過去三年，您是否發生財務困難(例如一般帳單或貸款遲繳的時間超過三個月)？

- 是 否 不知道 **(若答案為「否」或「不知道」，請直接跳答第 B15 題)**

B12. 若您曾發生財務困難，是否向任何人尋求專業建議？

- 是 否 不知道 **(若答案為「否」或「不知道」，請直接跳答第 B15 題)**

B13. 您向誰尋求建議？

財務諮詢人員 政府機構 銀行理財專員 不知道

其他（請說明）：\_\_\_\_\_

B14. 上述諮詢服務是否收費？

收費 免費 不知道

B15. 您畢業之後，是否有一段期間的財務狀況比目前糟糕？

是 否 不知道

B16. 您對於金錢管理的作法是：

	非常 不同 意	不 同 意	無 意 見	同 意	非常 同意
我有購物癮，傾向於購買我無法負擔的物品。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
我較為節省。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
我喜歡簽帳/刷卡消費，而不是先有錢再消費。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
在管理日常金錢方面，我非常條理。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
我準時支付帳單。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

B17. 您（與配偶）是否定期支付（季繳、半年繳、年繳）下列帳單？（可複選）

電視收視費 水電、電話費用 牌照稅、燃料稅 汽車保險  
住宅保險 會員費（健身房、專業組織）  
都不適用 不知道

（若答案為「都不適用」或「不知道」，請直接跳答第 B22 題）

B18. 您（與配偶）是否會事先規劃，以確保您（們）有足夠的金錢支付上述費用？

是的，我們會事先規劃 不會  
不需要事先規劃，活存帳戶一直有足夠的餘額支付上述費用 不知道  
其他（請說明）：\_\_\_\_\_

（若答案為「不會」、「不需要事先規劃」或「不知道」，請直接跳答第 B21 題）

B19. 誰主要負責事先規劃，以確保您（們）有足夠的金錢支付第 B17 題勾選的費用？

主要由我負責 主要由配偶負責 主要由家庭裡其他成員負責  
我與配偶或其他人共同負責 無人負責 不知道

（若答案為「無人負責」或「不知道」，請直接跳答第 B21 題）

B20. 您（們）如何事先規劃上述費用的支付？

事先將錢存入活存（儲蓄）帳戶 減少其他開銷 定期保留現金  
購買存單 不知道 其他（請說明）：\_\_\_\_\_

B21. 您（與配偶）如何安排支付上述費用？

- 由活存（儲蓄）帳戶支應 使用信用卡 從儲蓄帳戶領出 減少開銷  
向親友借錢 向金融機構借款 延後繳款/未繳款 不知道  
其他（請說明）：\_\_\_\_\_

B22. 您（與配偶）針對下列哪些項目，每月花費會超過一萬元？（可複選）

- 上班交通費 房租（雇主不提供補助） 褓母/安親班費用  
養護費用（包含養老院） 支付未同住的配偶或家庭成員 不知道  
無此類大額固定支出 其他（請說明）：\_\_\_\_\_

### **C：事先規劃**

#### **所得未預期的大幅減少（C1-C7）**

C1. 過去三年，您（與配偶）是否曾由於下列原因，使得您們的所得出現未預期的大幅減少？（可複選）

- 無法工作/由於意外、健康不佳或殘障，而提早退休 遭到資遣 大幅減薪  
分居、離婚之後，導致所得減少 配偶/同居人死亡之後，導致所得減少  
各項福利減少 投資收益減少  
其他原因（請說明）：\_\_\_\_\_

過去三年，所得未曾大幅減少 不知道

**（若答案為「過去三年，所得未曾大幅減少」或「不知道」，請直接跳答第 C5 題）**

C2. 您的所得大幅減少時，如何應付日常的開銷？（可複選）

- 減少開銷 由活儲帳戶領款 出售投資 兌領保險金 使用信用卡  
辦理貸款 向親友借錢 親友餽贈金錢  
找工作/找第二份工作/增加現有工作時數 使用資遣費 請領政府補助  
其他方式（請說明）：\_\_\_\_\_

無法應付日常開銷/帳單及貸款延遲給付 不知道

C3. 您的所得大幅減少時，是否延遲繳交下列款項？

- 不曾延遲繳交 租金或房貸 水電、瓦斯費 電話費  
一般貸款、信用卡帳單 所得稅 不知道  
其他款項（請說明）：\_\_\_\_\_

C4. 若您採取第 C2 題提到的方法應付日常開銷，您認為可以持續多久？

- 少於一個星期 超過一個星期，但不到一個月  
超過一個月，但不到三個月 超過三個月，但不到半年  
超過半年，但不到一年 一年以上 不知道

C5. 您是否曾考慮預作財務準備（例如增加儲蓄），以因應您或配偶的收入未預期的大幅減少？

是 否 不知道 **（若答案為「是」，請直接跳答第 C7 題）**

C6. 若您尚未進行任何財務準備，原因是什麼？

所得太低/沒有能力/錢不夠/成本太高 從沒想過/還未著手  
年紀太大 不知道 其他（請說明）：\_\_\_\_\_

C7. 若您的家庭所得大幅減少，誰主要負責規劃，以確保您們可以應付日常開銷？

我 配偶 家庭其他成員 我與配偶或家庭其他成員共同負責  
無人負責 不知道

### **過去未預期的大額支出（C8-C9）**

C8. 過去三年，您（與配偶）是否發生過未預期的大筆費用（亦即該筆費用大於您一個月的家庭所得）？

是 否 不知道 **（若答案為「否」或「不知道」，請直接跳答第 C10 題）**

C9. 您如何找到金錢支付該筆費用？

由活儲帳戶領款 出售投資 兌領保險金 減少開銷  
使用信用卡或透支額度 辦理貸款 向親友借錢 請親友餽贈金錢  
找工作/找第二份工作/增加現有工作時數 安排分期付款 出售身邊物品  
辦理房屋抵押（二胎）貸款/增加房貸額度 延後付款 無法找到金錢  
不知道 其他方式（請說明）：\_\_\_\_\_

### **未來預期的大額支出（C10-C16）**

C10. 您是否預期於可預見的未來（六個月內）需要大筆金錢支付下列事項？（可複選）

購買/汰換汽車 購買房屋 幫助兒女購置房屋 房屋重大修繕  
婚禮支出 新生兒相關支出 出國旅遊一段期間（不包含出差）  
兒女教育/訓練 孫子女教育 本人教育/訓練 醫療支出  
其他（請說明）：\_\_\_\_\_

未來六個月內不會有上列的任何支出  
不知道

**（若答案為「未來六個月內不會有上列的任何支出」或「不知道」，請直接跳答第 C16 題）**

C11. 上一個題目列舉的各項支出，哪一項可能最先發生？其金額會是多少？會發生多少次？多久支付一次？

(1) 最先發生的支出項目：

- 購買/汰換汽車 購買房屋 幫助兒女購置房屋 房屋重大修繕  
婚禮支出 新生兒相關支出 出國旅遊一段期間（不包含出差）  
兒女教育/訓練 孫子女教育 本人教育/訓練 醫療支出  
其他（請說明）：\_\_\_\_\_

不知道

(2) 支出金額約為（新台幣）：\$\_\_\_\_\_ 不知道

(3) 未來六個月內預期發生的次數：一次 重複發生 不知道

(4) 多久支付一次：每個月 每週 每期 一次付清 不知道

C12. 您是否為上述費用預作準備？

是 否 不知道 **（若答案為「否」或「不知道」，請直接跳答第 C15 題）**

C13. 您會採取下列哪些行動，以準備支應上述費用？（可複選）

- 使用現有的儲蓄 存款至活儲帳戶 進行投資 購買基金/壽險保單  
購買其他類型保單 購買不動產 不知道  
其他（請說明）：\_\_\_\_\_

C14. 您的準備是否足以支應這項費用的總額？

是 否（只能支應一部份） 不知道

**（若答案為「是」，請直接跳答第 C16 題）**

C15. 您尚未針對上述費用預作準備的原因是：

- 所得太低/沒有能力/錢不夠/成本太高 從沒想過/還未著手  
需要先償還債務 不知道 其他（請說明）：\_\_\_\_\_

C16. 您的家裡，誰主要負責規劃，以確保可以支付未來的任何主要費用？

- 我 配偶 家庭其他成員 我與配偶或家庭其他成員共同負責  
無人負責 不知道

### **個人退休金 (C17-C21)**

C17. 若您仍在工作，目前的情況為何？

- 我目前還很年輕，尚未考慮到退休後的安排  
我的所得太低，決定延後退休 我喜歡工作，決定延後退休  
我已經退休，但繼續工作，以增加收入  
我已經退休，但繼續工作，因為我喜歡工作 不知道  
其他情況（請說明）：\_\_\_\_\_

**（若答案為「我目前還很年輕，尚未考慮到退休後的安排」或「決定延後退休」，請跳答第 C19 題）**

C18. 您是否為提前退休？

- 是（退休時的年紀：\_\_\_\_\_歲；是否自願提前退休？ 是 否 不知道）  
否 不知道

C19. 您目前加入的退休金種類為：

- 勞保 公保 軍保 農、漁民保險 國民年金保險  
未參加任何退休金計畫 不知道

C20. 您是否考慮過在工作退休金之外，自己儲存額外的退休金？

- 是 否 不知道 **（若答案為「是」，請跳答第 C22 題）**

C21. 您不曾自己提存退休金的原因為：

- 沒有工作/工作時間不夠長 無法負擔/收入不夠/所得太低 負債/帳單過多  
過去依賴國家給與的退休金 過去依賴配偶（同居人）的退休金  
過去依賴家庭的財務支助 沒想過/沒採取行動  
資格不符/雇主未提供退休金方案 沒想到會活這麼久 不知道  
其他（請說明）：\_\_\_\_\_

### **家庭退休金 (C22-C31)**

**（無配偶者免答第 C22-C24 題）**

C22. 您的配偶目前加入的退休金種類為：

- 勞保 公保 軍保 農、漁民保險 國民年金保險  
未參加任何退休金計畫 不知道

C23. 您的配偶是否考慮過自己儲存額外的退休金？

- 是 否 不知道 **（若答案為「是」，請跳答第 C25 題）**

C24. 您的配偶不曾考慮自己儲存額外退休金的原因為：

- 沒有工作/工作時間不夠長 無法負擔/收入不夠/所得太低 負債/帳單過多  
過去依賴國家給與的退休金 過去依賴配偶（同居人）的退休金  
過去依賴家庭的財務支助 沒想過/沒採取行動  
資格不符/雇主未提供退休金方案 沒想到會活這麼久 不知道  
其他（請說明）：\_\_\_\_\_

C25. 您或配偶是否在工作退休金之外，以下列方式儲存額外的退休金？（可複選）

- 定期額外儲存 不定期儲存 購買額外的退休年資  
未曾額外儲存退休金 不知道 以上皆非

C26. 您打算採用下列哪些方式支應退休後的生活開銷？（可複選）

- 工作退休金 自行提存的退休金 儲蓄或投資 辦理房貸  
住家房間分租 出售住家，搬到較便宜的房子 出租其他不動產  
出售其他不動產 由自己的事業產生所得  
出售貴重物品（包含藝術品、珠寶、古董等） 繼承的財產  
家庭的財務資助 非全職/自由工作者收入  
不知道 其他（請說明）：\_\_\_\_\_

（若答案為「不知道」，請跳答第 C30 題）

C27. 您（與配偶）期望的退休後生活水準為：

- 與退休前的生活水準相同 優於退休前的生活水準相同  
略低於退休前的生活水準 不知道

（若答案為「不知道」，請跳答第 C30 題）

C28. 根據前一題勾選的所有方式，對於維持預期的退休生活水準，您的信心水準為：

- 非常有信心 相當有信心 不是很有信心 完全沒有信心 不知道

（若答案為「非常有信心」或「相當有信心」，請跳答第 C30 題）

C29. 您上一題為何會勾選「不是很有信心」或「完全沒有信心」？

- 要求的退休後生活水準較高 預期未來的收入不高  
退休後上列收入的來源相當不確定  
請說明：\_\_\_\_\_ 不知道

C30. 誰主要負責確保您（與配偶）退休後會有足夠的收入？

- 我 配偶 家庭其他成員 我與配偶或家庭其他成員共同負責  
無人負責 不知道

C31. 下列有關預先規劃的說法，您的看法是：

	非常 不同 意	不 同 意	無 意 見	同 意	非常 同意
我傾向於活在當下，不預先擔心明天的事。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
我永遠確保我會針對緊急狀況預留金錢。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
我覺得目前享樂勝於為將來儲蓄。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
若需要選擇，我寧可現在擁有好的生活水準，而不是為了退休而儲蓄。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## D：投資理財的選擇

- D1. 過去三年，您是否接受過任何有關個人財務規劃的專業諮詢（例如退休、租稅規劃或金錢投資，但不包含與經營事業有關的諮詢）？  
是 否 不知道 （若答案為「否」或「不知道」，請跳答第 D10 題）
- D2. 您接受諮詢的對象為：（可複選）  
獨立的財務顧問 銀行的經理或顧問 保險公司的經理或顧問 會計師  
律師 保險經紀人 抵押貸款顧問 股票經紀人 不知道  
其他（請說明）：\_\_\_\_\_
- D3. 過去三年，您接受過多少家公司的諮詢？ \_\_\_\_\_ 家 不知道
- D4. 您最常諮詢的公司類型為：  
獨立的財務顧問 銀行的經理或顧問 保險公司的經理或顧問 會計師  
律師 保險經紀人 抵押貸款顧問 股票經紀人 不知道  
其他（請說明）：\_\_\_\_\_
- D5. 您接受這家公司的諮詢是否超過一次？  
是 否 不知道
- D6. 您已經接受過這家公司的諮詢多少年？ \_\_\_\_\_ 年 不知道
- D7. 他們是否建議您購買退休金或投資？（可複選）  
是的，建議購買退休金 是的，建議購買投資 都未建議 不知道
- D8. 您是否確認他們是否具備提供有關退休金及投資建議的資格？  
是 否 不知道 （若答案為「否」或「不知道」，請跳答第 D10 題）
- D9. 誰授予他們可以提供上述建議的資格？  
金管會 律師公會 會計師公會 其他（非特定）團體 不知道
- D10. 針對投資可能損失部份金額，您願意承擔的風險（損失的程度）為：  
不願意承擔任何風險 低度風險 低度到中度風險 中度風險  
中度到高度風險 高度風險 不知道
- D11. 下列有關購買金融商品的說法，您的看法是：
- |                                      | 非常<br>不同<br>意            | 不<br>同<br>意              | 無<br>意<br>見              | 同<br>意                   | 非常<br>同意                 |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 我非常瞭解各種金融商品，不需要諮詢財務顧問。               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 我傾向於信任財務顧問，並接受他們的建議。                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 若未諮詢財務顧問，我對於退休金及投資的瞭解不足，無法選擇適合的金融商品。 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |



D12. 您（與配偶）持有下列金融商品的情形為：（可複選）

	本人 目前持有	配偶 目前持有	本人或配偶 過去三年曾經持有
1. 信用卡	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. 抵押貸款	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. 信用貸款	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. 金融機構活儲帳戶	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. 國內外共同基金	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. 股票	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. 投資信託	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. 利息連動保本債券	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. 投資型債券	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. 政府公債	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. 壽險/健康險/意外險	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12. 可轉讓壽險保單	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13. 自己額外儲存的退休金	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14. 不知道	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15. 完全未持有	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

（若上述答案為「完全未持有」或「不知道」，請跳答第 D22 題）

D13. 您持有的這些金融商品（減去抵押貸款、信用借款及信用卡未付餘額之後）的金額大約是多少？（新台幣）

- \$100,000 以下      \$101,000~\$500,000      \$501,000~\$1,000,000  
\$1,000,001~\$5,000,000      \$5,000,001 以上      不知道

D14. 您所持有的較高風險的金融商品（例如股票、國內外共同基金、投資型債券、利息連動保本債券等）金額佔上一題勾選之金額的成數（或百分比）大約為：

\_\_\_\_\_成（請填入一個介於 0~10 之間的數字）或  
 \_\_\_\_\_%（請填入一個介於 1~100 之間的數字）

D15. 過去 12 個月，您持有的金融商品（減去抵押貸款、信用借款及信用卡未付餘額之後）金額**是否增加**？

- 是    否    不知道      （如答案為「否」或「不知道」，請直接跳答第 D17 題）

D16. 過去 12 個月，您**增加持有**的金融商品（減去抵押貸款、信用借款及信用卡未付餘額之後）**金額**大約是多少？（新台幣）

- \$50,000 以下      \$50,001- \$100,000      \$100,001- \$500,000  
\$500,001- \$1,000,000      \$1,000,001 以上      不知道

D17. 您收到這些金融商品的對帳單時，會如何處理？

- 仔細閱讀對帳單    約略看過對帳單    從不看對帳單    沒有收到對帳單  
不知道

**(如答案為「從不看對帳單」、「沒有收到對帳單」或「不知道」，請直接跳答第 D19 題)**

D18. 除了核對對帳單之外，您多久會檢查您的投資獲利情形？

- 至少一個月一次    至少 6 個月一次    至少一年一次  
超過一年以上才追蹤    從不追蹤    不知道

D19. 您做上述投資的主要原因為：(可複選)

- 沒錢的時候可以使用    為了家人    希望現在賺取正常的收入  
為未來三年賺取正常收入    為三年內退休做準備    為三年內的支出做準備  
為三年以後賺取正常收入    為三年後退休做準備    為三年後的支出做準備  
純投資目的    不知道  
其他(請說明)：\_\_\_\_\_

**(如答案為「不知道」，請直接跳答第 D21 題)**

D20. 您的投資是否如您所願達到上述目的？

- 是    否    不知道

D21. 如果投資發生重大的損失，您會如何處理？

- 處分或出售已發生損失的金融商品    繼續持有  
繼續買進該商品，以降低平均投資成本  
不知道    其他(請說明)：\_\_\_\_\_

D22. 您是否以下列任何方式存錢？(可複選)

- 交給他人代為保管    現金存放家中    存放在金融機構    不知道  
以上皆非

D23. 您是否積欠家庭成員、親戚朋友或鄰居金錢？

- 是    否    不知道

## **E：各種借款**

E1. 您或配偶目前是否擁有不動產？

- 本人擁有不動產    配偶擁有不動產    本人及配偶都擁有不動產  
本人或配偶都沒有不動產    不知道

**(若答案為「本人或配偶都沒有不動產」或「不知道」，或者您與配偶的不動產目前都沒有房屋貸款，請接跳答第 E4 題)**

E2. 您或配偶的不動產有那種房屋貸款（請就第 1 項至第 7 項勾選一項）？

	主要住所	其他不動產
1. 本息償還房貸	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. 投資型房貸	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. 部份本息償還、部份投資型房貸	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. 僅支付利息，本金由個人儲蓄帳戶償還	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. 僅支付利息，本金由退休金投資償還	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. 僅支付利息，未連結到用於償還本金之投資	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. 其他類型（請說明）：	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	主要住所	其他不動產
8. 目前支付的年利率	_____ %	_____ %
9. 房貸餘額約為（新台幣）：	_____ 萬元	_____ 萬元
10. 房貸每月繳納金額約為（新台幣）：	_____ 萬元	_____ 萬元
11. 不動產目前價值約為（新台幣）：	_____ 萬元	_____ 萬元
12. 若出售此項不動產，是否需繳納增值稅？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不知道	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不知道
13. 這項房貸是否為最近三年辦理？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不知道	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不知道

E3. 您辦理上述房貸的原因為：（可複選）

- 新購不動產 原房貸還清後再辦房貸 原房貸尚未還清，再辦房貸  
不知道 其他（請說明）：\_\_\_\_\_

（若您目前無任何借款，請直接跳答第 F1 題，否則請續答第 E4~E8 題）

E4. 您的各項借款（包含房貸、信用貸款、車貸、私人借貸等）目前總共有幾筆？

- 1 筆 2~5 筆 5 筆以上 不知道

E5. 您目前借款的餘額大約為：（新台幣）

- \$50,000 以下 \$50,001~\$100,000 \$100,001~\$500,000  
\$500,001~\$1,000,000 \$1,000,001 以上 不知道

E7. 這些借款您通常會每月償還多少？（新台幣）

- \$10,000 以下 \$10,001~\$50,000 \$50,001~\$100,000  
\$100,001~\$500,000 \$500,001 以上 不知道 沒有償還

E8. 您目前還繼續償還這些借款嗎？

- 是 否 不知道

**借款合同—若您最近三年有新的借款，請回答E9-E12，否則請直接跳答第F1題。**

E9. 您最近一次借款之目的是否用來償還以前的借款？

是 否 不知道

E10. 您選擇申請最近的這筆個借款的原因為：(可複選)

聯名卡公司提供 利率低 零利率或整個借款期間免利息  
享受一段期間免利息之優惠 還款之金額可以付得起  
該金融機構為大公司或聲譽良好公司 與該金融機構有過往來  
家人、朋友或同事的建議 專業顧問之建議  
不曾考慮過其他借款或信用卡 不知道  
其他原因(請說明)：\_\_\_\_\_

E11. 這項借款的年利率是多少？

3%以下 3%~5% 5%~7% 7%~10% 10%以上 不知道

E12. 您總共需要償還的總金額大約為(包括原始借款之本金、利息及銀行之手續費)：

\$100,000 以下 \$100,001~\$500,000 \$500,001~\$1,000,000  
\$1,000,001~\$5,000,000 \$5,000,001 以上 不知道  
只需償還原來所借之本金

**F：保障**

F1. 除了公保、勞保、農保或軍保之外，您(與配偶)目前是否擁有任何其他保險？

是 否 不知道 (如答案為「否」或「不知道」，請直接跳答第G1題)

F2. 這些保險的類別為：(可複選)

意外險/重大疾病、傷殘險 終身壽險 定期壽險 房屋險  
其他(請說明)：\_\_\_\_\_

F3. 這些保單是否能在您因為下列原因而無法工作時，提供理賠或個人保障？(可複選)

疾病或殘障 意外 遭到資遣 死亡 不知道 以上皆非

F4. 這些保單是否也在您的配偶因為下列原因而無法工作時，提供理賠或個人保障？(可複選)(無配偶者免答)

疾病或殘障 意外 遭到資遣 死亡 不知道 以上皆非

F5. 若您申請此項保單的理賠，是否會立即獲得給付？

是 否 不知道 (如答案為「是」或「不知道」，請直接跳答第F7題)

F6. 您需要等候幾個月，才能獲得理賠？\_\_\_\_\_月 不知道

F7. 您每隔多久確認這些保單是否提供適當的保險額度一次？  
每年至少一次 超過一年（較少確認） 從不確認 不知道  
**（如答案為「從不確認」或「不知道」，請直接跳答第 G1 題）**

F8. 您上次進行上述保險額度的確認時，做了什麼？  
增加保險額度 減少保險額度 未變動保險額度 不知道  
其他（請說明）：\_\_\_\_\_

## **G：信用卡**

G1. 您在過去 12 個月使用過的信用卡共有幾張？  
沒有信用卡 1~3 張 3~5 張 5 張以上 不知道  
**（如答案為「沒有信用卡」或「不知道」，請直接跳答第 H1 題）**

G2. 您的信用卡帳單如何付款？  
一定將當月款項全數付清 通常將當月款項全數付清  
通常只要能力許可就會付清 只付最低應繳金額 不付款 不知道  
**（如答案為「一定將當月款項全數付清」或「不知道」，請直接跳答第 G6 題）**

G3. 若您未於當月全數付清信用卡帳單，目前還有多少餘額？  
\$10,000 以下 \$10,001~\$50,000 \$50,001~\$100,000  
\$100,001 以上 不知道

G4. 您未全數付清的信用卡帳單餘額中，過去 12 個月內用於支付下列哪些款項：  
**（可複選）**  
支付每月固定帳款(水電、瓦斯等) 預借現金  
購買食物或每日的費用 不知道  
**（如答案為「不知道」或「以上皆非」，請直接跳答第 G6 題）**

G5. 上題所勾選信用卡之用途，您在過去 12 個月使用過幾次？  
5 次以下 6~10 次 11~20 次 20 次以上 不知道

G6. 您收到金融機構信用卡對帳單時，通常會如何處理？  
將發票或收據與對帳單逐筆核對  
核對對帳單每筆金額及餘額，確定大致沒有問題  
核對最後餘額 從來不看對帳單 不知道

**最近三年內申請過新的信用卡者，請填答本部分（G7~G8），否則直接跳答第H1題。**

G7. 您選擇最近申請的這張信用卡的主要原因為：（可複選）

- 累積紅利點數       買東西時可以打折       利率低       可使用額度高  
 與銀行帳戶連結       附有贈品或航空里程數  
 使用卡時會有回饋金給慈善機構       該公司的信譽良好  
 與該金融機構有來往       商家的聯名卡       他人的建議       不知道  
 其他原因，請說明\_\_\_\_\_

G8. 您使用這張信用卡是否超過一次？

- 是       否       不知道

## H：理財知識

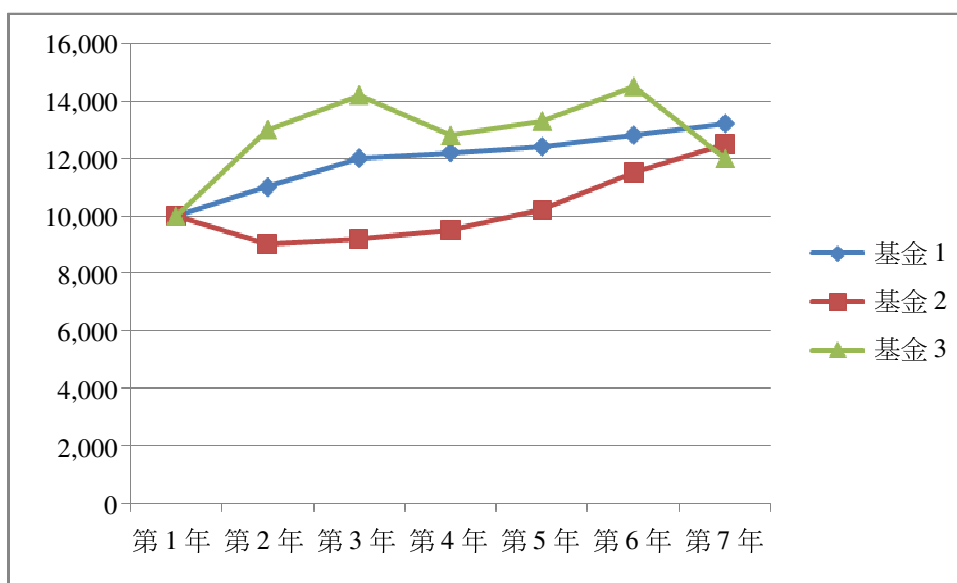
H1. 假設通貨膨脹率為 5%，您的銀行存款利率為 3%，一年以後您的存款是否具有與現在相同的購買力？

- 是       否       不知道

H2. 圖 1 顯示三種基金投資金額為 \$10,000 在七年之後的績效，假設每種基金的管理費相同，七年之後哪一基金的報酬率最高？

- 基金 1       基金 2       基金 3       不知道

**圖1 基金投資報酬**



H3. 見圖 1，如果您打算投資 4 年後要將基金贖回，您會選擇投資哪一基金？

- 基金 1       基金 2       基金 3       不知道

H4. 假設您要購買一台電視機，目前有兩家百貨公司出售該機型，而且兩家都在辦理週年慶，該型電視機原價\$20,000，新光百貨減價\$2,400，遠東百貨按原價打9折。假設其他條件一樣，哪一家百貨公司較便宜？

減價\$2,400    打9折    不知道

H5. 您認為下列哪些項目，會因為股市的漲跌而直接影響到下列項目的現金價值（可換得的現金）（可複選）？

保單或債券    銀行活存    購買退休年金    不知道    以上皆非

H6. 請問市場利率下降時，您的定期存款應該選擇機動利率或固定利率較為有利：

機動利率    固定利率    不知道

H7. 您認為下列何種投資可能比較無法保本（本金不會有損失）？（可複選）

銀行存款    基金    股票    債券    民間互助會    保險  
房地產    購買選擇權或期貨    購買外幣或外幣存款    不知道

不    不  
同    知    同  
意    道    意

H8. 保險公司最保險，應該不會倒。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
H9. 因為有全民健保，所以不需要再購買額外的醫療保險。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
H10. 許多保險商品具有保障與投資的雙重功能，這種商品具有風險。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
H11. 有擔保之借款利率高於無擔保之借款利率。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
H12. 分期付款購車之總支出通常會高於一次付現的總支出。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
H13. 一般而言，報酬較高的投資，風險比較大。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
H14. 最近汽油價格調漲，可能導致消費者物價指數上漲。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
H15. 通貨膨脹時，相同的金錢所能買得到的東西會減少。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
H16. 將錢存入參加中央存款保險的金融機構，民國100年起可以保障存款金額全數收回。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## I：資訊取得、理財決策與尋求協助

### 一般資訊

I1. 一般而言，最新財務訊息（例如總體經濟或金融產業資訊）對您的重要性為何？

非常重要    還算重要    不是很重要    一點也不重要    不知道

（如答案為「一點也不重要」或「不知道」，請直接跳答第 I5 題）

I2. 您通常會注意下列哪些資訊？（可複選）

- 房市的變動    股市的變動    利率的變動    通貨膨脹的變動  
稅法的變動，例如資本利得稅、所得稅    勞動市場的變動  
勞工退休金或福利辦法的變動    獲利高的金融商品  
不知道    以上皆非

**（如答案為「不知道」或「以上皆非」，請直接跳答第 I5 題）**

I3. 您通常多久會追蹤這些資訊一次？

- 一星期至少一次    一星期以上至一個月至少一次  
一個月一以上才會一次    不一定    不知道

I4. 您通常會如何追蹤這些資訊？（可複選）

- 報紙或週刊的理財版    報紙(不是理財版)    專業的理財雜誌(財訊等)  
電視或收音機的專業理財節目    電視或收音機的其他節目    網路  
理專/券商營業員    不知道  
其他（請說明）：

### **持有不適合的金融商品**

I5. 在過去三年內，您是否曾經持有不適合（不符合您的預期）的金融商品，而停止持有該商品？

- 是    否    不知道    **（如答案為「否」或「不知道」，請直接跳答第 I11 題）**

I6. 上述停止持有的金融商品是哪個種類？（如果多於一項，請勾選最近持有的一項）

- 房屋貸款    退休金    其他投資標的    信用卡    貸款    保險  
不知道    其他，請指出\_\_\_\_\_

I7. 您是否向提供該金融商品的金融機構提出抱怨？

- 是    否    不知道

I8. 您是否嘗試著跟他們提出問題，並加以解決？

- 是    否    不知道

I9. 您是否跟相關單位投訴過？

- 是    否    不知道

**（如答案為「否」或「不知道」，請直接至下一頁回答第 I11 題）**

I10. 您跟下列哪一單位投訴過？

- 金管會    證期局    行政院消保官    消費者保護基金會  
法院    不知道    其他，請指出\_\_\_\_\_



### 資訊取得與理財決策

(若您未持有下列任何一種金融商品：「房屋貸款」、「基金投資」、「保單」、「股票」、「外幣定存」或「衍生性商品」，請直接跳至第 22 頁，繼續回答第 J 部分)

I11. 您在取得下列金融商品之前，是否使用下列任何資訊？(可複選)

資 訊 來 源	金 融 商 品					
	房 屋 貸 款	基 金 投 資	保 單	股 票	外 幣 定 存	衍 生 性 商 品
a. 廣告信	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b. 從銀行拿回來的宣傳單	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c. 從網路上看到的宣傳品	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d. 報紙或雜誌上特價品的廣告	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e. 網路上的特價品廣告	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
f. 專業雜誌或刊物	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
g. 該公司(或金融機構)行銷人員的資訊	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
h. 獨立財務顧問或經紀人之建議	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
i. 不在金融機構工作的親戚或朋友之建議	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
j. 在金融機構工作的親戚或朋友之建議	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
k. 報紙文章	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
l. 報紙廣告	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
m. 電視廣告	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
n. 其他廣告	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
o. 電視或廣播節目	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
p. 雇主	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
q. 其他來源 (請說明)_____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
n. 未曾使用上列任何資訊	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>(若答案全部為「未曾使用上列任何資訊」，請跳至第22頁，繼續回答第I21題)</b>						
I12. 如果上題答案多於一個，請指出您受到哪一項的影響最大？(請填入上列的英文字母)						

資訊來源	金融商品					
	房屋貸款	基金投資	保單	股票	外幣定存	衍生性商品
I13. 在決定是否取得該金融商品時，您是否會收集不同機構相關商品的資訊，並加以比較？ 是 否 不知道 (若本題答案全部為「否」或「不知道」，請跳至第22頁，繼續回答第I21題)						
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
I14. 您是否會委託專業人士幫您收集不同機構相關商品的資訊？ 是 否 不知道 (若本題答案全部為「否」或「不知道」，請跳至第22頁，繼續回答第I21題)						
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
I15. 以下何者最能說明您如何選擇取得該項金融商品？ 接受專業人士的建議 受到專業人士意見的影響 受到朋友、親戚的影響 全部自己決定 不知道 (若本題答案全部為「受到朋友、親戚的影響」、「全部自己決定」或「不知道」，請跳至第22頁，繼續回答第I21題)						
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

資訊來源	金融商品					
	房屋貸款	基金投資	保單	股票	外幣定存	衍生性商品
I16. 如果您在決定是否取得該項金商品時，是接受專業人士的建議或受到他人意見的影響，請問這些人士為： 金融機構代表或業務員 銀行經理或顧問 獨立理財專員 會計師或會計人員 其他人士 不知道 (若本題答案全部為「不知道」，請跳至第22頁，繼續回答第I21題)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
I17. 據您所知，提供上述金融商品建議或意見的人士是否取得相關的證照？ 是 否 不知道 (若本題答案全部為「否」或「不知道」，請跳答第I19題)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
I18. 據您所知，上述證照由那些機構授與？ 國家考試 金管會 律師公會 會計師公會 證券商業同業公會 其他授證機構 不知道	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
I19. 提供上述建議給您的人士是否清楚的解釋該金融商品的優缺點？ 非常清楚 相當清楚 不是很清楚 一點都不清楚 不知道	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

資訊來源	金融商品					
	房屋貸款	基金投資	保單	股票	外幣定存	衍生性商品
I20. 該人士如何獲得提供服務的報酬？是由其所服務的機構支付佣金？還是您必須額外支付一筆費用？						
	服務機構支付佣金	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	由我支付額外費用	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	二者都有	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	並無佣金或費用	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
不知道	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
I21. 您在簽署金融商品合約之前，是否閱讀合約內容？						
	該商品無合約	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	仔細閱讀合約內容	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	約略看過合約內容	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	未看合約內容	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
不知道	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>(若本題答案全部為「該商品無合約」，請直接跳答第J部分)</b>						
I22. 在您簽署金融商品合約時，是否有親戚或朋友幫您閱讀合約？						
	是	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	否	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
不知道	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

## J：個人所得

J1. 您現在住的房子是：

- 現金購買                     
長輩贈與                     
房貸購買                     
租賃                     
與父母或長輩一起住  
服務單位免費提供   
來自其他安排           
不知道

**(若答案為「現金購買」，請繼續回答 J2~J3；否則請跳答第 J4 題)**

J2. 除了現金購買現在住屋，您是否還以現金購買其他不動產？

- 是    否    不知道

J3. 您現金購買的房子及其他不動產現在的價值大約為：

- \$5,000,000 元以下                      \$5,000,001~\$8,000,000  
\$8,000,000~\$10,000,000            \$10,000,001~\$20,000,000  
\$20,000,000 以上                      不知道

**若您或配偶受雇於他人，請回答J4；若您或配偶係自行執業，請回答J5。**

受雇於他人	您自己	您的配偶
J4. 您（與配偶）的年收入各為多少？		
\$400,000以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
\$400,001~\$700,000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
\$700,001~\$1,000,000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
\$1,000,001~\$1,500,000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
\$1,500,001~\$2,000,000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
\$2,000,001以上	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
不知道	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

自行執業	您自己	您的配偶
J5. 請問過去一年您（與配偶）每年的收入減去各項成本後的金額各為：		
\$400,000以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
\$400,001~\$700,000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
\$700,001~\$1,000,000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
\$1,000,001~\$1,500,000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
\$1,500,001~\$2,000,000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
\$2,000,001以上	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
不知道		

**您（與配偶）領有補助款者，請回答第J6~J12，否則請跳答第K部分：**

J6. 您（與配偶）是否領有下列補助？

- 兒童福利    失業救濟    傷殘補助    月退休金    不知道  
以上皆非    其他(請說明)\_\_\_\_\_

**(若本題答案全部為「不知道」或「以上皆非」，請跳答第K部分)**

J7. 您（與配偶）每月收到的補助款為多少？

- \$10,000 以下                      \$10,001~\$20,000                      \$20,001~\$30,000  
\$30,001~\$40,000                      \$50,000 以上                      不知道

J8. 您（與配偶）是否還有其他收入（可複選）？

- 第二個工作或其他兼差工作      以前合夥人所支付之金錢  
未同住之親人所支付之金錢      雇主不定期支付之退休金  
自己購買之年金      來自於信託基金所支付之款項  
投資收入      租金收入      無其他收入      不知道  
其他(請說明)\_\_\_\_\_

**(若本題答案全部為「不知道」或「其他」，請跳答第 K 部分)**

J9. 這些來源之金額每月大約為：

- \$10,000 以下      \$10,001~\$50,000      \$50,001~\$100,000  
\$100,001~200,000      \$200,001 以上      不知道

J10. 誰是您的家庭主要收入來源？

- 您      配偶      其他家庭成員      不知道

J11. 如果您受雇於他人，您的僱主是否為您支付下列項目？（可複選）

- 健保以外之額外醫療保險      壽險      病痛無法工作之給付  
提供宿舍/房租津貼      雇主定期付款作為退休金計畫的一部分  
不知道      雇主未支付任何項目      其他（請說明）：\_\_\_\_\_

**(若本題答案全部為「不知道」或「雇主未支付任何項目」，請跳答第 K 部分)**

J12. 在您考慮接受這項工作時，以上這些給付，對您有多重要？

- 非常重要      重要      不是很重要      一點都不重要      不知道

**K：風險偏好**（回答此部分時，請不要考慮您目前的財富或收入）

假設某種彩券的獎金為新台幣 100 元，以下為該彩券的 23 種中獎與不中獎的機率組合。請針對下列每一種機率組合，填寫您願意支付多少錢購買一張這種彩券？

（如果您願意出的價錢為 0，表示不打算購買。）

（請注意下列各種組合之間相互獨立，您填寫某一項組合時，不要考慮其他組合的情況。請務必填寫每一種情況的「願意出價」欄位，也就是總共有 23 種價錢，以便於本研究進行後續的分析。）

機率組合	中獎機率	不中獎機率	您願意出的價錢 (新台幣)	機率組合	中獎機率	不中獎機率	您願意出的價錢 (新台幣)
1	0.50	0.50		13	0.85	0.15	
2	0.80	0.20		14	0.40	0.60	
3	0.15	0.85		15	0.05	0.95	
4	0.90	0.10		16	0.65	0.35	
5	0.60	0.40		17	0.75	0.25	
6	0.30	0.70		18	0.20	0.80	
7	0.25	0.75		19	0.95	0.05	
8	0.45	0.55		20	0.38	0.62	
9	0.70	0.30		21	0.63	0.37	
10	0.55	0.45		22	0.27	0.73	
11	0.10	0.90		23	0.47	0.53	
12	0.35	0.65					

**L：問卷填答**

- L1. 您在填答以上問題時，是否有閱讀困難或不易了解的地方？  是  否  不知道
- L2. 填答本問卷時，是否有他人影響您的答案？  是  否  不知道