

科技部補助專題研究計畫成果報告 期末報告

性別對青少年金融知識與金融行為的影響(A06)

計畫類別：個別型計畫
計畫編號：MOST 104-2629-H-259-001-
執行期間：104年08月01日至105年07月31日
執行單位：國立東華大學財務金融學系

計畫主持人：蕭育仁

計畫參與人員：碩士班研究生-兼任助理人員：郭峻瑋
碩士班研究生-兼任助理人員：陳昭吟
碩士班研究生-兼任助理人員：陳威森
碩士班研究生-兼任助理人員：楊詠軒
其他-兼任助理人員：戴麗雯

報告附件：出席國際學術會議心得報告

中華民國 105 年 10 月 17 日

中文摘要：本文旨在根據金融監督管理委員會2007；2009和2011年所做的三次國民金融知識調查研究結果，探討青少年金融知識程度對其金融行為的影響。首先，我們實證結果發現，居住都市與家庭年平均所得愈高的青少年，金融知識程度愈高，而且越會主動與頻繁蒐集金融資訊的青少年，金融知識程度明顯的也愈高；其次，以報章雜誌、網際網路與電視新聞當作財金資訊來源收集管道的青少年，對其提升金融知識程度的效益最為明顯；最後，Logit迴歸實證模型發現，金融知識程度對青少年的金融行為，包含：記帳的習慣、收支預算的習慣與儲蓄的習慣具有顯著的正向影響，也就是說，金融知識程度越高的青少年，越具備良好的金融行為。

中文關鍵詞：青少年、金融知識、金融行為

英文摘要：Based on the results of the three national financial survey conducted by Financial Supervisory Commission (FSC) in 2007, 2009 and 2011, this study investigate the relationship between adolescents' financial literacy and their financial behaviors. Firstly, our empirical findings suggest that physiological characteristics such as living area and family income levels are key factors affecting the the level of adolescents' financial literacy. In addition, we also find initiative to collect financial information and updated its frequency are also related to the level of adolescents' financial literacy. Secondly, receiving financial information from newspaper and magazines and the Internet and TV news are both positively related to the level of adolescents' financial literacy. Finally, this paper uses a logistic regression model to investigate the effects of financial literacy on financial behaviors, like record in books, budgeted revenue and expenditure in balance and deposit money. Our empirical findings suggest that adolescents with a high financial literacy are more likely to have well financial behavior.

英文關鍵詞：adolescence、Financial Literacy、Financial Behavior

科技部補助專題研究計畫成果報告

(期中進度報告/期末報告)

性別對青少年金融知識與金融行為的影響(A06)

計畫類別：個別型計畫 整合型計畫

計畫編號：MOST 104-2629-H-259-001

執行期間：2015年8月1日至2016年7月31日

執行機構及系所：國立東華大學財務金融學系

計畫主持人：蕭育仁 副教授

計畫參與人員：郭峻瑋、陳昭吟、楊詠軒、陳威森、戴麗雯

本計畫除繳交成果報告外，另含下列出國報告，共1份：

執行國際合作與移地研究心得報告

出席國際學術會議心得報告

出國參訪及考察心得報告

中 華 民 國 105年10月31日

青少年金融知識程度對其金融行為的影響

摘要

本文旨在根據金融監督管理委員會 2007；2009 和 2011 年所做的三次國民金融知識調查研究結果，探討青少年金融知識程度對其金融行為的影響。首先，我們實證結果發現，居住都市與家庭年平均所得愈高的青少年，金融知識程度愈高，而且越會主動與頻繁蒐集金融資訊的青少年，金融知識程度明顯的也愈高；其次，以報章雜誌、網際網路與電視新聞當作財金資訊來源收集管道的青少年，對其提升金融知識程度的效益最為明顯；最後，Logit 迴歸實證模型發現，金融知識程度對青少年的金融行為，包含：記帳的習慣、收支預算的習慣與儲蓄的習慣具有顯著的正向影響，也就是說，金融知識程度越高的青少年，越具備良好的金融行為。

關鍵字：青少年、金融知識、金融行為

JEL：A21, D14

The Relationship between Adolescent Financial Literacy and Financial Behavior

Abstract

Based on the results of the three national financial survey conducted by Financial Supervisory Commission (FSC) in 2007, 2009 and 2011, this study investigate the relationship between adolescents' financial literacy and their financial behaviors. Firstly, our empirical findings suggest that physiological characteristics such as living area and family income levels are key factors affecting the the level of adolescents' financial literacy. In addition, we also find initiative to collect financial information and updated its frequency are also related to the level of adolescents' financial literacy. Secondly, receiving financial information from newspaper and magazines and the Internet and TV news are both positively related to the level of adolescents' financial literacy. Finally, this paper uses a logistic regression model to investigate the effects of financial literacy on financial behaviors, like record in books, budgeted revenue and expenditure in balance and deposit money. Our empirical findings suggest that adolescents with a high financial literacy are more likely to have well financial behavior.

Keywords: Adolescence ∙ Financial Literacy ∙ Financial Behavior

JEL:A21, D14

壹、前言

金融知識(financial literacy)是指，具備知識、技巧和有效擬定財務決策的能力(Altman, 2012)。而青少年階段正是開始探索自我定位的萌芽期，也是金錢價值觀養成的重要階段。根據教育部的資料，高中職以上學生申請就學貸款的人次，已從民國 83 學年度的 4.0286 萬人次，迅速成長到 103 學年度的 57.5353 萬人次，增幅高達 14.3 倍；申貸金額則從 14.64 億元成長到 233.75 億元，我國目前的學子面臨剛踏出校門，就面臨償債壓力的問題，加上 2008 年台灣雙卡風暴引發社會問題，政府深刻了解到理財教育必須從校園及早出發。如何提升青少年的金融素養，及早具備正確的金融知識與能力，尤其面對長壽、不婚或晚婚和少子化趨勢的台灣新社會結構，現今社會啃老族、尼特族的隱憂，青少年於進入社會之前，具備合理制定家庭預算、啟動儲蓄計畫、管理債務以及為自身退休和子女教育做出完善且正確的財務決策，理出一個生活無虞與兼具品質的人生，顯得極為重要(Roberts and Jones, 2001；Lusardi et al., 2010)。尤其近年來，各國中央銀行和各類監管機構對大眾金融教育重要性的認識不斷提高，並實施了一系列推動大眾金融教育的措施與政策(OECD, 2005)。例如，2006 年起，英國金管局啟動金融知識宣傳普及“七項重點工作方案”，內容涵蓋中小學金融知識普及、幫助年輕人樹立理財觀、工作場所金融知識傳授、消費者金融知識普及管道、線上工具、新婚夫婦理財、金融事務諮詢等，並於 2008 年將個人理財知識納入正式實施的《國民教育教學大綱(修訂)》，要求中小學校必須對畢業生進行良好的金融知識教育。2008 年金融危機讓美國人重新意識到金融素養的重要性，在當年全美只有 17 個州要求中學提供經濟學課程，現在更增加到 23 州的公立學校針對 10 歲以上孩童提供經濟學課程，讓孩子知道什麼是經濟、財務規劃、創業等基本觀念。¹而美國國會於 2003 年成立由 20 個相關部會組成之「金融知識及教育委員會」以統合全國之金融知識普及教育相關事宜，於 2006 年訂定國家金融知識發展策略，並於 2008 年成立總統金融知識諮詢顧問委員會，對金融知識普及工作提供相關建言。²日本也成立「金融廣報中央委員會」，主要業務係以「提供金融經濟資訊」與「支援金融經濟學習」，來普及金融知識，並在 2006 年 11 月 20 日眾議院財務金融委員會中的附帶決議裡提及：「為極力抑止多重債務者之增加，應儘速將金融教育置入學校教育中。」

我國政府於 2005 年為具體落實金融知識普及計畫，已將金融知識納入學校教材，以利金融教育往下扎根，建立學生正確消費及信用之價值觀，同時於 2009 年編製校園金融知識基礎教材—個人理財國中篇與高中篇，並且擬將理財課程納入未來國中基測的試題。另外，2005 年 4 月 6 日行政院金融監督管理委員會研

¹資料來源 2016 年 3 月 1 日《華爾街日報》報導。

²JumpStar(2007)提出了 K-12 個人理財國家標準，分為理財責任與決策(Financial Responsibility and Decision Making)、所得與職業(Income and Careers)、金錢管理與規劃(Planning and Money Management)、信用與借貸(Credit and Debt)、風險管理與保險(Risk Management and Insurance)與儲蓄和投資(Saving and Investing)等六項，並將學生分成三個階段(一至四年級、五至八年級、九至十二年級)分別設計學生應具備的理財素養與知識。

擬「金融知識普及工作三年推動計畫」。推動重點及主要工作，包括逐步推動金融知識納入學校教育、全面加強金融知識多元化宣導並建置金融知識專屬網站「金融智慧網」以及結合公益團體及志工加強對低收入戶及原住民兒童的金融知識推廣。

近期根據已開發國家的調查發現，大部分家庭的財務能力(financial capability)和資金管理(money management)仍存在明顯的行為差異，因而財務的整體管理不盡理想(OECD, 2005; Van Raaij, Antonides, and de Groot, 2008)。事實上，提升金融知識的認知程度，對於成年人或是家庭的財務行為有重要的意涵³，尤其是青少年的金融素養需從小紮根，善用生活細節，學習對自己的金錢管理負責。過去許多研究，利用跨國的資料比較青少年的金融知識程度(例如：Borodich et al., 2010)，然而，除了就我們所知，目前台灣並無研究利用青少年資料探討個人特徵、金融知識程度為何外，更重要的是鮮少文獻分析青少年的金融知識程度對於影響金融行為差異的效果為何?因此，本研究首先探討青少年個人特徵對金融知識程度的影響；進一步探討青少年更新金融資訊的主動性、即時性與來源性，是否會造成金融知識程度的影響；最後在探討青少年個人特徵、金融知識程度與金融行為之關聯性。

我們利用 2007、2009 和 2011 年金融監督管理委員會所進行的三次國民金融知識調查的問卷資料，其中 812 筆 15~19 歲的青少年在學受訪者之問卷調查數據，再運用迴歸模型分析，提出以下主要結論：首先，不同個人特徵的青少年，所具備的金融知識程度存在一定程度的差異，尤其以家庭年所得區分，家庭年平均所得愈高的青少年，金融知識程度亦愈高，此研究發現與(Hogarth and Hilgert, 2002；Hilgert, Hogarth and Beverly, 2003；Atkinson et al., 2007)相同。其次，我們也發現青少年蒐集金融資訊的主動性和即時性與金融外部資訊的來源管道，亦是影響青少年金融知識程度的重要因素，也就是說愈會主動與頻繁蒐集金融資訊的青少年，金融知識程度明顯的也愈高；在獲取金融資訊的來源管道中，以報章雜誌、網際網路與電視新聞對其提升金融知識程度的效益最為明顯；最後，以 Logit 迴歸實證模型發現，金融知識程度對青少年的金融行為，包含：記帳的習慣、收支預算的習慣與儲蓄的行為具有顯著的正向影響，換言之，金融知識程度愈高的青少年，愈具備良好的金融行為。

就我們所知，本文是首篇使用跨年度且涵蓋全國青少年的資料，探究青少年金融知識程度與其金融行為影響的文章。而且，本研究結論具有高度的實務涵義，藉由本研究結果的分析，瞭解我國青少年的金融知識程度並對金融行為的影響情形，做為青少年金融教育工作規劃的參考。長遠而言，持續加強青少年的金融知識，引導青少年提高識別和防範金融風險的能力，有助於消除青少年對金融服務的誤解，增強青少年的金融安全意識以及對金融產品和服務的信心，未來將

³金融知識越好的成年人，越具備好的信用管理能力(Hsiao, Chen and Liao, 2015; Shen et al., 2016a)、退休規劃能力(Hsiao, Chen and Liao, 2016)、保險購買意願(Hsiao and Yeh, 2016; Hsiao and Yang, 2016)、股票市場的參與(Hsiao, Chen and Liao, 2014)和較不容易發生金融消費糾紛(Shen et al., 2016b)。

對金融產業穩定、健康、可持續發展產生積極而深遠的影響。我們的研究結果也提供給政府相關單位參考，期望藉由此研究發現，使政府能正視我國青少年金融知識程度的不足與金融教育資源的分配不均，並提出相關對應政策，以提升青少年金融知識程度，落實區域發展平衡和縮短貧富差距。

除了前言外，本研究的架構如下：貳、文獻探討；參、資料與研究方法；肆、研究結果與發現；伍、結論與建議。

貳、文獻回顧

一、關於青少年金融知識程度的研究

雖然金融知識的衡量方法，迄今未有統一的標準(Huston, 2010)，過去已有許多文獻指出青少年的金融知識程度相當不足(Borodich et al., 2010; Cameron et al., 2014; Mandell, 2008a; 2008b)，甚至描述此現象為國家面臨的金融知識危機(financial literacy crisis)(Office of Investor Education and Assistance, Securities and Exchange Commission, 1999. P.2)。以美國為例，自從 1997 年 Jump\$Start 開始測試青少年的金融知識程度，當年度平均成績為 57.3%，之後四次的測試平均成績都介於 50.2%至 52.4%，但是 2008 年的測試成績卻明顯下滑至 48.3% (Mandell, 2008a)，也就是說，從未有過一次檢測成績超過及格分數 60%。至於影響青少年金融知識程度因素的文獻上，已發現具備高金融知識程度的學生，多來自富有的家庭並且與父母的教育背景有關；男孩的金融知識程度會高於女孩；青少年相關的金融經驗，例如具備 ATM 提款卡也會影響其金融知識程度(Mandell, 2008a; 2008b; Lusardi et al., 2010)，此外 Cameron et al., (2014)使用紐西蘭的青少年資料，發現英國與數學能力越差的學生，金融知識程度越差。

關於跨國青少年金融知識程度的比較相對較少，Borodich et al., (2010)比較美國、白俄羅斯與日本的學生，發現日本學生的平均表現優於其他兩個國家，美國的學生在應用面上則較有優勢。Atkinson and Messy (2012)比較 14 個國家學生的金融知識、行為與態度，發現捷克、德國、匈牙利、愛爾蘭、挪威、馬來西亞、秘魯、英國和英屬維京群島平均高於其他國家。Brown, van der Klaauw, Wen and Zafar (2013) 研究指出理財教育所獲得理財知識，可以提高年輕人對於債務的理解並且降低對負債的依賴；Kim and Chatterjee (2013)發現民眾若在孩童時期擁有存款帳戶，成年後較會擁有更多的金融資產，且對管理金錢較有責任感；Jang et al., (2014)比較韓國與美國學生的金融知識程度，發現韓國學生的成績介於美國學生參與 Financial Fitness of Life (FFFL)與不參與學生之間，且比較接近參與的美國學生，此外韓國學生在盈利所得項目方面表現較為突出。

二、青少年時期的特質因素對成年金融知識的影響

在青少年時期或是更早階段人格特質的養成，都可能造就其往後的金融知識程度和金融決策，風險趨避程度等能力。例如，Grohmann, Kouwenberg and Menkhoff(2015)探究青少年時期的家庭背景、學校教育和工作經驗三個主要因素對其成年的金融知識有何關聯性，研究結果發現家庭背景、學校教育對成年的金融知識程度和金融行為有正向的影響性；Cunha and Heckman (2007)研究顯示家庭背景，即父母教育程度愈高的青少年，金融知識程度亦愈高。而父母對金融教育認知程度愈高，都將使其子女獲得較高程度的金融知識，甚至可以幫助他們在未來做出更好的金融決策；Webley and Nyhus (2006, 2013), Buccioli and Veronesi (2014) and Hira et al. (2013)則指出家庭愈富裕和儲蓄愈高的父母，對於灌輸和教導青少年金融知識有正面的幫助，進而影響青少年成年後具備正確的金融行為。然而父母對金融教育的教導，包括鼓勵從小養成儲蓄的習慣和定期做好收支預算等金融觀念，對成年後的金融行為產生無形的影響，因此 Nyhus and Webley (2013)發現，父母的教育方式對青少年未來的經濟取向產生重要的影響。綜合上述，我們發現父母親的教育程度和對金融教育的教導，對青少年的金融知識程度產生正向和顯著的影響，進而幫助其成年後做出正確的金融行為。

Bernheim, Garrett, and Maki (2001)研究顯示，在學校課程中導入經濟學課程，可以增加青少年的金融知識程度，並使其建立良好的金融觀念，進而具備正確的金融行為。顯見金融教育成為學校的主體課程(經濟學為學校的主要科目)，對金融知識程度的增加和金融行為、基本算術能力是有顯著正向的影響。Grohmann, Kouwenberg and Menkhoff(2015)以曼谷的學生受訪調查發現，學校位處首都曼谷的教育品質遠高於偏鄉的學校。也就是說都市學校的教育品質和資源相對於鄉鎮學校來的高品質和充足。Heyneman and Loxley (1983)認為教育的品質已經成為全世界低度開發國家和發展中國家的一個重要問題，並對青少年的成就產生顯著的影響。但是就現有文獻還沒有證實高等的教育品質和金融知識的普及有直接的關聯，甚至可以做出良好的金融行為。

Shim et al. (2009)發現，青少年時期的工作經驗可以使他們獲取部分的金融知識，但是相對於父母從小的理財教導與學校的金融教育明顯還是不足。由於習慣的養成通常從小就開始培養，因此青少年時期的工作經驗與運用金錢的觀念往往對日後的金融知識與金融行為產生潛移默化的影響。Grohmann, Kouwenberg and Menkhoff(2015)則進一步研究對於早期金錢經驗的影響，對金融知識以及金融行為和金融社會化(financial socialization)之間的聯繫，發現青少年時期的工作與金錢經驗所產生的金融社會化(18歲前有一個銀行帳戶)程度，對成年後的金融知識程度呈現負相關。Cole, Sampson, and Zia (2011)發現金融知識和基本運算能力兩者具有高度關聯性，並認為具有高度基本運算能力的青少年，通常也具備有較高程度的金融知識。

參、資料與研究方法

一、資料來源

本研究的樣本資料取自金管會 2007; 2009 和 2011 年的三次國民金融知識調查研究，該項調查按照分層比例配置全國性的樣本如下：首先，將台灣分為數個縣市，利用教育部公布的各縣市青少年學生人口統計年報資料，以及台灣人口的年齡、性別及教育程度普查資料，作為參考母體。然後按性別比例，配置各群體須抽取的樣本數，使受訪的樣本符合各縣市性別特性。最後，參考主計處關於國人年所得的分布資訊，使相關樣本能符合台灣的人口特性分布。共計 812 筆 15~19 歲的青少年在學受訪者，其中 2007 年 15~19 歲的有效樣本共有 206 筆(男性有 92 筆、女性有 114 筆)；2009 年 15~19 歲的有效樣本共有 248 筆(男性有 103 筆、女性有 145 筆)而 2011 年 15~19 歲的有效樣本共有 358 筆(男性有 198 筆、女性有 160 筆)。問卷內容詳見附錄(一)⁴。

二、變數定義

(一)金融知識的衡量方法

金融知識的衡量方法，迄今未有統一的標準。例如，在金融知識的問卷題數方面，Lusardi and Mitchell(2007a, 2008)使用三項題目⁵，但Stango and Zitman (2009)則只有一項題目⁶。Van Rooij, Lusardi, and Alessie (2011)與 Shen et al., (2016b)透過因素分析(factor analysis)將金融知識細分為基礎金融知識(basic financial literacy)和進階金融知識(advanced financial literacy)兩部份，問卷題目則包括：複利、通貨膨脹、多角化、股票和債券之特性等。Lusardi and Mitchell (2007b)曾對個別國家金融知識的衡量方式作整理。Huston (2010)回顧了近十年的學術文章後，主張金融知識的調查，應包括：基本知識(例如：貨幣的時間價值)、信用貸款知識、儲蓄與投資知識，以及保險知識。本研究首先，除了參考過去大部分文獻，如Lusardi and Mitchell (2014)藉由複利、通貨膨脹、多角化等三個面向，衡量金融知識(Literacy)外，也會進一步透過「國民金融知識調查」所包含的金錢管理與儲蓄、信用與貸款管理、投資管理，以及保險與退休金規劃等四大類，建構金融知識指標(Financial Literacy Index)。

(二)金融訊息蒐集的衡量方法

參考問卷內容附錄(一)，關於青少年在蒐集金融資訊部分，本研究將其區分為：主動性、即時性以及資訊來源類別等變數。主動性部分，採用虛擬變數(D_{主動})，第 10.1 題：您是否主動搜尋金融知識？即時性部分，採用虛擬變數(D_{更新頻})

⁴該項調查根據國人日常生活接觸的金融相關事項當作金融知識，利用問卷題目將金融知識與行為細分成九種評估指標：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、金融資訊等。另為提高問卷調查的回收率與準確性，相關填答作業以面談方式為主、郵寄為輔進行。

⁵題目內容包含：百分比計算(Percentage Calculation):如果生病的機會有 10%，則請問在 1,000 人當中有多少人會生病、樂透分配(Lottery Division):如果總獎金為 2 百萬元的樂透得主共有 5 位，請問每位樂透得主可以分得多少元？與複利觀念(Compound Interest):如果你的存款帳戶有 200 元，假設此帳戶每年的報酬為 10%，請問兩年後的金額為多少？

⁶題目內容為：假若你(妳)購買房子家具的價格為 1,000 元，如果可以用 12 期分期付款支付的話？你(妳)願意用多少錢支付並且請問其隱含的利率為多少？

率)，第 10.2 題：請問您多久更新您的金融相關訊息，選項包含：不清楚；被動接受；每週；每日與隨時。最後關於資訊來源類別變數，第 10.5 題：請問您如何獲取關心的金融資訊？(複選)，選項包含：報章雜誌；網路；手機；電視新聞；親友分享(親人、朋友、同事)。

(三)金錢管理行為相關變數的衡量方法

參考問卷內容附錄(一)，我根據第 2.1 題調查資料結果，利用虛擬變數衡量青少年是否有進行金錢管理規劃(D_{金錢管理})，該題目內容為：請問您有做收支預算的習慣嗎？進一步，根據第 2.2 題產生虛擬變數衡量青少年是否有記帳的習慣(D_{記帳})，該題目內容為：請問您有記帳的習慣嗎？

(四)儲蓄行為相關變數的衡量方法

參考問卷內容附錄(一)，我根據第 3.1 題調查資料結果，利用虛擬變數衡量青少年是否有進行儲蓄(D_{儲蓄行為})，該題目內容為：請問您有無活(定)期存款帳戶或其他相關金融機構之儲蓄行為(例如：儲蓄險)？

[表 1]

三、研究方法

(一)探討個人特徵對青少年金融知識程度的影響

模型如下：

$$\text{金融知識程度}_{it} = \alpha_0 + \alpha_1 \text{性別}_{it} + \alpha_2 \text{居住地}_{it} + \alpha_3 \text{家庭年所得}_{it} + \text{年度}_t + \varepsilon_{it} \quad (1)$$

(二)探討金融知識對青少年金錢管理行為的影響

Logit/Probit 模型如下：

$$D_{\text{記帳}}_{it} = \alpha_0 + \alpha_1 \text{金融知識程度}_{it} + \alpha_2 \text{性別}_{it} + \alpha_3 \text{居住地}_{it} + \alpha_4 \text{家庭年所得}_{it} + \text{年度}_t + \varepsilon_{it} \quad (2)$$

$$D_{\text{收支預算}}_{it} = \alpha_0 + \alpha_1 \text{金融知識程度}_{it} + \alpha_2 \text{性別}_{it} + \alpha_3 \text{居住地}_{it} + \alpha_4 \text{家庭年所得}_{it} + \text{年度}_t + \varepsilon_{it}$$

(3)

(三)探討金融知識對青少年儲蓄行為的影響

Logit/Probit 模型如下：

$$D_{\text{儲蓄}}_{it} = \alpha_0 + \alpha_1 \text{金融知識程度}_{it} + \alpha_2 \text{性別}_{it} + \alpha_3 \text{居住地}_{it} + \alpha_4 \text{家庭年所得}_{it} + \text{年度}_t + \varepsilon_{it} \quad (4)$$

肆、實證結果

一、敘述統計

(一)青少年金融知識程度的比例

在此份針對 812 份有效問卷調查中，我們將金融知識的基本問題分為金錢管

理與儲蓄、信用與貸款管理、保險與風險預防與投資管理四大面向，並依照答題正確程度區分為低度金融知識、中度金融知識、高度金融知識，從表 2 發現 24.14% 的青少年屬於低度金融知識程度，也就是說在這次受訪的 812 位青少年中有近 200 位答對題數不到五題(5 分以下)，由此可見台灣青少年在金融知識程度明顯是不足的。

另外在信用與貸款管理題項中，有超過五成以上的青少年了解「分期付款」，比「現金一次支付」的總支出來得高；而在保險與風險預防的題項裡，也了解到人生當中不可預測的風險，可以透過購買保險而得到保障與投資型保險的雙重功能；最後青少年在投資管理方面也清楚，千萬不要把雞蛋放在同一籃子的分散投資觀念。但是相對在金錢管理與儲蓄的題項正確率偏低來看，台灣青少年對低利率和高通貨膨脹的當前經濟環境中，對金錢的運用管理只懂得儲蓄，卻不懂得將金錢做有效率的管理和運用，這或許和我們從小灌輸的節儉是優良傳統的美德影響深遠。相較於美國自從 2008 年爆發的金融危機之後，讓他們開始意識到金融知識從小扎根的重要性，直到現在美國有愈來愈多公立學校針對 10 歲以上小學生提供經濟學課程，讓孩子知道什麼是經濟、財務規劃、創業等基本觀念。而台灣青少年卻有四分之一是屬於低度金融知識程度，讓我們不免擔心台灣傳統的金融教育學習出現了問題。

[表 2]

(二)金融知識程度與個人特徵之關係

從表 3 青少年金融知識程度與個人特徵的關係發現，在不同性別下，女性有 26.5% 的比例屬低度金融知識程度，不過也有 1.7% 的比例屬高度金融知識程度；而居住在鄉鎮地區的青少年有 26.4% 的比例屬於低度金融知識程度，由此可見金融知識的取得從在城鄉的差距問題。另外在家庭年平均所得中，年平均所得愈高的家庭，在金融知識程度不足的比例是逐漸降低。相對來說，年平均所得愈低的家庭，不外乎是社會的弱勢族群和中低收入的社會低階層族群，在金融知識程度亦較低，此一發現與國外的研究文獻：Hogarth, Hilgert (2002)；Hilgert, Hogarth and Beverly (2003)；Atkinson et al., (2007)一致。

在過去探討影響青少年金融知識程度因素的文獻上，已發現具備高度金融知識程度的青少年，多半來自富有的家庭並且與父母的教育背景有關。總結以上，我們發現居住在鄉鎮地區、家庭年平均所得低的青少年在金融知識程度上相對是不足的。

[表 3]

(三)金融行為與個人特徵之關係

而在表 4 我們分別探討性別、居住地區、家庭年平均所得和金融知識程度的差異對其金融行為的影響。在傳統的台灣社會裡女性大多扮演持家的角色，管控家中的生活開銷就必須要有規律的記帳和完整的收支預算習慣。因此發現女性在

記帳和收支預算習慣的比例分別為 35.3%和 46.3%明顯高於男性。至於在儲蓄行為的統計中，男性和女性在儲蓄行為的比例分別為 65.9%和 63.5%，這也反映台灣青少年從小灌輸節儉是一種美德，養成定期儲蓄習慣的傳統觀念，從台灣儲蓄率相較於歐美各國儲蓄率來的偏高可略窺一二。不過，卻熟不知在現今低利率和高通貨膨脹時代，辛苦儲蓄的利息卻被通貨膨脹給吞噬掉，使儲蓄不再是一種美德，反造成我們辛苦掙的畢生積蓄卻一點一滴被吞噬殆盡。因此從小開始扎根金融教育是目前刻不容緩的重點工作，使青少年了解在目前低利率甚至將來會走向負利率的時代，儲蓄不再是唯一保存資產的管道，應該適當做其它資產配置和投資工具，讓自己在未來的人生道路和退休生活有更靈活和富足的財富管理，這也可間接反映出青少年在表 2 金錢管理與儲蓄相關金融知識的嚴重缺乏，顯示出我國青少年金融知識明顯的不足。

在不同居住地區的研究中，我們將青少年區分成都市與鄉鎮。因為都市裡的教育、經濟、文化環境等資源皆相較於鄉鎮來得充足，所以都市青少年在各個金融行為表現皆優於來自鄉鎮的青少年，這其中包括定時的記帳習慣(31.5%)到管控自己的收支預算習慣(46%)與具備量入為出的儲蓄行為(66.9%)，都顯示出都市的青少年表現優於鄉鎮。這也突顯出城鄉的差距所造成偏鄉在各種資源上的匱乏，因此在資源的配置，政府更應該加強偏鄉的金融教育，以平衡區域的發展。

另外在不同家庭年平均所得中，我們將青少年的家庭年平均所得區分為 66 萬以下、66 萬到 123 萬、123 萬到 215 萬與 215 萬以上的四種不同所得級距。從表 4 發現在 123 萬以上所得組的青少年在收支預算習慣與儲蓄行為所佔的比例皆高於其他所得組的青少年，也就是家庭年平均所得愈高的青少年愈有收支預算和儲蓄的習慣。這也說明家庭收入愈高的青少年在面對未來金錢運用的觀念上，會預先做好收入與支出的預算安排，妥善的金錢管理與養成儲蓄的習慣。

最後在表 4 發現具備高度金融知識的青少年在記帳(41.7%)與收支預算習慣(50%)的金融行為表現皆高於其他金融知識程度的青少年，也就是說金融知識程度愈高的青少年愈擁有較佳的記帳與收支預算的習慣。但是具備高度金融知識的青少年反而在儲蓄行為的比率卻是最低(50%)，從中分析不然發現具備高度金融知識的青少年，所擁有的金融知識足以讓他們了解儲蓄不是唯一的理財管道，應該試著把資金的運用配置上做更有效率與多角化的規劃，以降低在通貨膨脹與低利率的金融環境中，儲蓄反而愈存愈少的風險。

[表 4]

二、迴歸模型分析

(一)影響青少年金融知識程度的 OLS 迴歸分析

首先，我們將個人特徵變數對青少年金融知識程度的影響，整理於表 5。由實證結果發現，家庭年平均所得、是否主動蒐尋金融知識、多久更新金融相關訊息與獲取金融資訊的來源管道等相關變數，均顯著影響受訪青少年的金融知識程度；其中，從表 5 模型(一)中看出家庭年平均所得在 123 萬以上的青少年金融知

識程度愈高，顯示出年平均所得愈高的家庭，青少年所擁有的金融知識程度確實愈高，因此發現貧富差距的確也是造成金融知識程度差異的主因之一。反觀，性別的差異對於金融知識程度的影響卻未達統計的顯著性，此研究結果與近期 Programme for International Students Assessment (PISA) 分析 15 歲研究樣本的結論相當類似(OECD, 2014)⁷。

現今的資訊科技一日千里，電腦與網際網路的發達，便利與節省現代人在蒐尋與更新金融資訊的管道和時間，但相對地也造成資訊大爆炸，使得無用與錯誤的資訊充斥在每個人周圍。尤其金融資訊在經濟社會快速變遷與景氣循環的脈動之下必須與時俱進、實事求是，因此隨時更新正確與主動搜尋金融相關資訊對提升青少年金融知識程度就顯得相當重要。從表 5 模型(二)中看出家庭年平均所得介於 123 萬~215 萬所得組(小康家庭)的青少年確實比另外家庭年平均所得在 123 萬以下和 215 萬以上所得組的青少年金融知識程度來的相對高。另外也發現愈積極主動蒐尋金融資訊與隨時、每日更新金融相關訊息的青少年，在獲取金融知識程度確實也比較高。

由於網路科技發達，國內外的新聞媒體蓬勃發展，從以前的報章雜誌，到電視新聞，甚至到愈來愈普及的網路科技發達的現代，金融資訊垂手可得。目前世界上有越來越多人透過新聞和報章雜誌、電腦網路分享獲得所需的資訊，來提升自己的金融知識程度，因此從表 5 模型(三)中看出青少年從報章雜誌、網際網路、電視新聞這三種獲取金融資訊的來源管道中，所獲得的金融知識程度最高。

[表 5]

(二)青少年金融知識程度與金融行為之關聯性分析

本研究接著運用 Logit 迴歸方法，探討青少年金融知識程度與金融行為的關聯性⁸。我們將金融知識程度與個人特徵變數對青少年金融行為的影響，整理於表 6。首先，結果顯示控制個人特徵變數後，金融知識程度仍對青少年擁有記帳習慣的行為，具有顯著的正向影響；也就是說，金融知識程度較高的青少年，擁有記帳習慣的比例確實愈高。根據表 6 的勝算比(odds ratio)加以觀察，發現金融知識程度提高 1 單位時，擁有記帳習慣比率提高了 10.45%⁹。其次我們也發現金融知識程度對青少年擁有良好收支預算習慣的行為，也具有顯著的正向影響；也就是說，金融知識程度愈高的青少年，擁有收支預算習慣的比例確實愈高。根據表 6 的勝算比(odds ratio)加以觀察，發現金融知識程度提高 1 單位時，擁有收支預算習慣比率提高了 10.18%。最後青少年的金融知識程度對是否具有儲蓄的行為，同樣有顯著的正向影響；也就是說，金融知識程度愈高的青少年，具有儲蓄行為的比例確實愈高。根據表 6 的勝算比(odds ratio)加以觀察，發現金融知識程

⁷在 18 個 OECD 國家的 15 歲研究樣本中，只有一個國家(義大利)的研究發現男性青少年的金融知識高於女性。

⁸本研究亦使用 Probit 迴歸方法，進行穩健性測試，考量內容篇幅和主要研究發現相似下，並未呈現於本研究內容中。

⁹即當金融知識程度增加 1 單位，「擁有記帳習慣」的比率會增加 $(1.1045 - 1) * 100\% = 10.45\%$ 。

度提高 1 單位時，具有儲蓄行為的比率提高了 14.28%。

另外我們也從表 6 的實證結果發現，性別、居住區域、家庭的年平均所得，均顯著影響受訪青少年的金融行為；其中從是否有記帳習慣中顯示，在性別變數中也發現每增加一個女性記帳習慣中男性只會增加 0.6036 個，也就是平均一個女性當中只有 0.6 個男性會具有記帳習慣，因此女性記帳習慣的比例高於男性。最後從家庭年平均所得的變化來看，年平均所得愈低的家庭，其擁有記帳習慣的比率愈低，此研究發現也進一步支持青少年的理財素養來自家庭環境的影響。Danes(1994)提出青少年的金融社會化(financial socialization)過程中，父母是主要的引導者；Lyons, Scherpf and Roberts (2006)發現孩子學習金融知識是透過家庭中的觀察、參與和父母的理財教導；Shim, Baber, Card, Xiao and Serido (2010)也發現即使為大學一年級的成年人，父母對其理財的素養、態度與行為仍有顯著的影響，且其效果大過工作經驗與高中的理財教育。Ashby, Shoon and Webley (2011)使用英國的數據資料，發現父母的理財教育會明顯影響孩童的儲蓄行為。

[表 6]

(三)穩健測試-影響青少年金融知識的 Ordered logistic 與 Ordered probit 迴歸分析

為了避免不同的研究方法會造成研究結果的差異，故採用 Ordered logistic 與 Ordered probit 的迴歸分析，再次印證表 5 的研究結果與所有的發現是一致的。也就是說家庭年平均所得(123 萬~215 萬)愈高的青少年，所擁有的金融知識程度確實愈高；至於愈積極主動蒐尋與隨時、每日更新金融相關訊息的青少年，金融知識程度確實也愈高。最後從獲取金融資訊的來源管道中發現，青少年從報章雜誌、網際網路與電視新聞，所獲得的金融知識程度亦是最高。

[表 7]

(四)青少年金融知識程度和金融行為之關係：變數內生性之探討

為了避免本文研究結果受到變數內生性的影響，首先，表 8 模型(一)將根據 Two Stage least square model (2SLS) 模型實證進行驗證。在工具變數的選取上，參考本文表 5 的實證結果，以“是否主動蒐尋金融知識”為工具變數，進行變數內生性問題的穩健測試。此外，表 8 模型(二)採用 probit with endogenous model 考慮相同變數內生性問題。

根據表 8 的研究結果顯示，不論是模型(一)或模型(二)，表 8 的實證結果確認本文表 6 的研究結果(即表 6“金融知識程度”與“金融行為”的 Logit 模型實證結果)，並無變數內生性的疑慮。也就是說在控制個人特徵變數後，金融知識程度仍對青少年記帳、收支預算習慣與儲蓄的行為，具有顯著的正向影響；因此金融知識程度愈高的青少年，在記帳、收支預算習慣與儲蓄行為的比例的確愈高。而男性與年平均所得愈低的家庭，其記帳習慣的比例也愈低。

[表 8]

伍、結論與建議

本文旨在探討金融知識程度、個人特徵與金融外部資訊，對青少年金融行為的影響。該項研究是根據金管會 2007; 2009 和 2011 年的三次「國民金融知識調查」內，共計 812 筆 15~19 歲的青少年在學受訪者的統計結果。實證發現，青少年個人特徵(尤其是家庭年平均所得)，為其影響金融知識程度的重要因素。其中家庭年平均所得高的青少年，其金融知識程度相對愈高。另外從青少年更新金融資訊的主動性、即時性與來源性，對提升金融知識程度亦具有顯著的正向影響，也就是說，當青少年愈積極主動蒐尋金融資訊與隨時、每日更新金融相關訊息，其金融知識程度確實也愈高；從報章雜誌、網際網路、電視新聞這三種獲取金融資訊的來源管道中，所獲得的金融知識程度最高。最後，金融知識程度對青少年的金融行為(記帳的習慣、收支預算的習慣與儲蓄的行為)具有顯著的正向影響；當金融知識程度愈高的青少年，在記帳、收支預算習慣與儲蓄行為的比例的確愈高，因此青少年金融知識程度愈高，同時也愈具有較佳的金融行為。

面對台灣青少年有 25% 的比例屬於低度金融知識程度，也就是說每四個青少年當中就有一個金融知識嚴重不足，不免讓人擔心台灣傳統的金融教育出現了什麼問題，導致學與用產生落差，尤其在面對金融環境日新月異，如何從小扎根金融教育工作，進而培養主動蒐尋與更新金融資訊的態度，將是政府當前刻不容緩的重點政策。其次在面對城鄉差距的教育環境中，政府也應該加強偏遠鄉鎮的金融教育，期待挹注更多資源於鄉鎮的青少年身上，以縮短城鄉學生學習落差，使其提升金融知識程度。最後針對社會上的弱勢族群、中低收入家庭的青少年，如何去強化他們的金融教育，來反轉社會階層和提高所得，使其增加社會競爭力，都是政府必須努力的目標。

長遠而言，加強青少年的金融知識，引導青少年提高識別和防範金融風險的能力，有助於消除青少年對金融服務的誤解，增強青少年的金融安全意識以及對金融產品和服務的信心，未來將對金融產業穩定、健康、可持續發展產生積極而深遠的影響。尤其當政府部門在設計與建立青少年時期的學校金融知識課程時，也須將影響青少年時期的特質因素，包含家庭背景和學校教育兩大核心因素加以考量，來提升金融知識程度，使其成年後具備一個正確的金融行為。

參考文獻

1. Altman, M. (2012). “The Implications of Behavior Economics for Financial Literacy and Public Policy.” *Journal of Socio-Economics*, Vol.41, 677-690.
2. Ashby, J. S., Schoon, I., and Webley, P. (2011). Save now, save later? Linkages between saving behaviour in adolescence and adulthood. *European Psychologist*, 16, 227-237.
3. Atkinson, A. and Messy, F. (2012). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) Pilot study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No.15 OECD Publishing.
4. Atkinson, A., McKay, S., Collard, S., & Kempson, E. (2007). Levels of financial capability in the UK. *Public Money and Management*, 27(1), 29-36
5. Bernheim, D., D. Garrett and Maki, D. (2001). Education and saving: the long-term effects of high school financial curriculum mandates. *Journal of Public Economics*, 80, 435–565.
6. Borodich, S., S. Deplazes, N. Kardash and Kovzik, A. (2010). Comparative Analysis of the Levels of Financial Literacy among students in the U.S., Belarus, and Japan. *Journal of Economics and Economic Education Research* 11(3), 71-86.
7. Brown, M., van der Klaauw, W., Wen, J., and Zafar, B. (2013). *Financial education and the debt behaviour of the Young*. Federal Reserve Bank of New York. Working Paper.
8. Bucciol, A., and Veronesi, M. (2014). Teaching children to save and lifetime savings: What is the best strategy? *Journal of Economics Psychology*, 45, 1–17.
9. Cameron, M P., R. Galderwood, A. Cox, S. Lim and M. Yamaoka (2014). Factors associated with financial literacy among high school students in New Zealand. *International Review of Economics Education* 16, 12-21.
10. Cole, S., T. Sampson and Zia, B. (2011). Prices or Knowledge? What drives demand for financial services in emerging markets? *Journal of Finance*, 66, 1933-1967.
11. Cunha, F., and Heckman, J. (2007). The technology of skill formation. *American Economic Review*, 97, 31–47.
12. Danes, S. M. (1994). Parental perceptions of children’s financial socialization.

- Financial Counseling and Planning*, 5, 127-146.
13. Grohmann, A., Kouwenberg, R., and Menkhoff, L. (2015). Childhood roots of financial literacy. *Journal of Economic Psychology* 51,114–133 .
 14. Heyneman, S. P., and Loxley, W. A. (1983). The effect of primary-school quality on academic achievement across twenty-nine high and low-income countries. *American Journal of Sociology*, 88, 1162–1194.
 15. Hilgert, M., J.Hogarth and Beverly, S. (2003). Household financial management: the connection between knowledge and behavior. *Federal Reserve Bulletin* July, 309–322.
 16. Hira, T. K., Sabri, M. F., and Loibl, C. (2013). Financial socialization’s impact on investment orientation and household net worth. *International Journal of Consumer Studies*, 37, 29–35.
 17. Hogarth, J. M., & Hilgert, M. A. (2002). Financial knowledge, experience and learning preferences: preliminary results from a new survey on financial literacy. *Consumer Interest Annual*, 48, 1-7.
 18. Hsiao, Y. J., J. T. Chen and C. F. Liao (2014). Financial Literacy and Stock Market Participation: Evidence from Taiwanese Markets, *Review of Securities and Futures Market*, Vol. 26, 1–42.
 19. Hsiao, Y. J., J. T. Chen and C. F. Liao (2015). The Relationship between Financial Literacy and Cash Advance in Taiwan Market. *Journal of Financial Studies*, Vol.23, 105–134.
 20. Hsiao, Y. J., J. T. Chen and C. F. Liao (2016). Financial Literacy and Retirement Planning in the Taiwan. *Journal of Management*, Vol.33, 311-335.
 21. Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*,44, 296-316.
 22. Jang, K., J. Hahn and Park, H. J. (2014). Comparison of financial literacy between Korean and U.S. high school students. *International Review of Economics Education* 16, 22-38.
 23. Jump\$tar Coalition for Personal Financial Literacy (2007). *National Standards in K-12 Personal Finance Education with Benchmarks, Knowledge Statements, and Glossary*. From <http://www.jumpstartcoalition.org>.
 24. Kim, J. and Chatterjee, S. (2013). Shildhood financial socialization and young adult’s financial management. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 24, 61-79.
 25. Lyons, A. C., Scherpf, E., and Roberts, H. (2006). Financial education and

- communication between parents and children. *Journal of Consumer Education*, 23, 64-76.
26. Lusardi, A., and Mitchell, O. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52, 5-44.
 27. Lusardi, A., and Mitchell, O. (2008). Planning and financial literacy: how do women fare? *American Economics Review*, 98, 413-147.
 28. Lusardi, A., and Mitchell, O. (2007a). Baby boomers retirement security: the role of planning, financial literacy and housing wealth. *Journal of Monetary Economics*, 54, 205-224.
 29. Lusardi, A., and Mitchell, O. (2007b). Financial literacy and retirement preparedness: evidence and implications for financial education. *Business Economics*, 42, 35-44.
 30. Lusardi, A., O. Mitchell and Curto, V. (2010). Financial literacy among the young." *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 358-380.
 31. Mandell, L. (2008a). Financial Literacy of high school students. In: Xiao, J. J. (Ed.), *Handbook of Consumer Finance Research*. Springer, New York, pp.163-183.
 32. Mandell, L. (2008b). *The Financial of Yong American Adults: Results of the 2008 National Jump\$tart Coalition Survey of High school Seniors and College students*. The Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, Washington D. C.
 33. Nyhus, E. K., and Webley, P. (2013). The relationship between parenting and the economic behavior and orientation of norwegian adolescents. *Journal of Genetic Psychology*, 174, 620–641.
 34. OECD, Organization for Economic Co-Operation and Development (2005): *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*.
 35. OECD, Organization for Economic Co-Operation and Development (2014): *PISA 2012 Results: Students and Money: Financial Literacy Skills for the 21st Century*, VI. OECD Publishing.
 36. Office of Investor Education and Assistance, Securities and Exchange Commission (1999). *The Facts on Saving and Investing*. Washington D. C.
 37. Roberts, J. A., and Jones, E. (2001). Money attitudes, credit card use, and compulsive buying among American college students. *Journal of Consumer Affairs*, 35(2), 213-240.
 38. Shen, C. H., [J. S. Lin](#), D. P. Tang and Y. J. Hsiao (2016a). The Relationship

- between Financial Disputes and Financial Literacy. *Academia Economic Papers*, 44, 251-293.
39. Shen, C. H., [J. S. Lin](#), D. P. Tang and Y. J. Hsiao (2016b). Self-Control, Financial Literacy and Harmful Consumer Credit Behavior in Taiwan Market. *Pacific-Basin Finance Journal*, 36, 46-65.
 40. Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao, J. J. and Serido, J. (2010). Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education. *Journal of Youth and Adolescence*, 39, 1457-1470.
 41. Shim, S., Barber, B. L., and Lyons, A. C. (2009). Pathway to life success: A conceptual model of financial well-being for young adults. *Journal of Applied Developmental Psychology*, 30, 208–723.
 42. Stango, V., and Zinman, J. (2009). Exponential growth bias and household finance. *Journal of Finance*, 64, 2807–2849.
 43. Van Raaj, F., G., Antonides and de Groot, M. (2008). Financial knowledge and capability of consumers. In Presented on the colloquium financial capability at the University of Wageningen.
 44. Van Rooij, M, V., Lusardi, A. and Alessie, R. (2011). Financial literacy and stock market participation. *Journal of Financial Economics*, 101, 449-472.
 45. Webley, P., and Nyhus, E. K. (2006). Parents' influence on children's future orientation and savings. *Journal of Economic Psychology*, 27, 140–164.
 46. Webley, P., and Nyhus, E. K. (2013). Economic socialization, saving and assets in European young adults. *Economics of Education Review*, 33, 19–30.
 47. Worthington, A. C., (2006). Predicting financial literacy in Australia. *Financial Services Review*, 15, 59-79.

表 1 變數定義表

變數名稱	定義
金融知識程度	藉由複利、通貨膨脹、多角化等三個面向，衡量金融知識(Literacy)外，也會進一步透過「第三次國民金融知識調查」所包含的金錢管理與儲蓄、信用與貸款管理、投資規劃，以及保險與退休金規劃等四大類，建構金融知識指標(Financial Literacy Index)。
金融訊息主動性	主動性部分，採用虛擬變數(D _{主動})，第 10.1 題：您是否主動搜尋金融知識？
金融訊息及時性	即時性部分，採用虛擬變數(D _{更新頻率})，第 10.2 題：請問您多久更新您的金融相關訊息？選項包含：不清楚；被動接受；每週；每日與隨時。
金融資訊獲取來源	資訊來源類別變數，第 10.5 題：請問您如何獲取關心的金融資訊?(複選)，選項包含：報章雜誌；網路；手機；電視新聞；親友分享(親人、朋友、同事)。
記帳的習慣	利用虛擬變數衡量青少年是否有記帳的習慣(D _{記帳})，第 2.2 題：請問您有記帳的習慣嗎？
收支預算的習慣	利用虛擬變數衡量青少年是否有進行金錢管理規劃(D _{金錢管理})，第 2.1 題：請問您有做收支預算的習慣嗎？
儲蓄的行為	利用虛擬變數衡量青少年是否有進行儲蓄(D _{儲蓄行為})，第 3.1 題：請問您有無活(定)期存款帳戶或其他相關金融機構之儲蓄行為(例如:儲蓄險)?

表 2 青少年對金融知識了解程度的情況分析

題項	正確比率
Panel A 「金融知識」題目的回答狀況	
金錢管理與儲蓄	
1. 通貨膨脹率過高時，同樣一張千元大鈔能買到的東西將變少？	19.95%
2. 利率在下降時，辦理定期存款應該選擇：(單選)	31.03%
信用與貸款管理	
3. 您知道「個人信用報告」嗎？	8.00%
4. 請問「個人信用報告」是向哪一機構申請？(單選)	35.84%
5. 您知道如何維持個人的信用等級？(單選)	48.65%
6. 借款客戶提供擔保品作抵押，適用之借款利率通常高於無擔保品之借款利率	22.91%
7. 自用住宅的「指數型房貸」所稱之「指數」，是指「發行量加權股價指數」	17.86%
8. 利用「分期付款」方式購車，總支出通常會高於「現金一次支付」的總支出	51.97%
保險與風險預防	
9. 一個人「生」、「老」、「病」、「死」的風險，都可以透過買保險來應付	54.80%
10. 買保險可以降低人生的風險，所以購買額度越高越好。	14.66%
11. 國內保險公司可以分為「人壽保險公司」與「產物保險公司」兩種。	73.40%
12. 如果房屋價值 500 萬，為房子買火災保險的保障額度最好也是 500 萬才足夠	34.36%
13. 保險公司最保險，應該不會倒	8.25%
14. 因為有全民保險，所以不需要再購買額外的醫療保險	10.22%
15. 許多保險商品(如投資型、指數型及變動型保險)具有保障與投資的雙重功能，所以具有理財風險，保單持有人宜審慎	71.55%
投資管理	
16. 請問您對股票市場上分散投資的觀念：(複選)	57.76%
17. 請問您對股票市場上風險與報酬的關係，報酬較高的投資，一般而言，風險比較大？	71.67%
Panel B 青少年金融知識程度分布	
金融知識程度	比率
低度金融知識(5 分以下)	24.14%
中度金融知識(6 分~11 分)	74.38%

表 3 青少年金融知識與個人特徵之關係性分析

	低度金融知識	中度金融知識	高度金融知識	樣本數
性別				
男	21.6%	77.1%	1.3%	393
女	26.5%	71.8%	1.7%	419
居住地區				
都市	22.7%	75.3%	2.0%	498
鄉鎮	26.4%	72.9%	0.6%	314
家庭年平均所得				
66 萬以下	28.0%	70.3%	1.7%	354
66~123 萬	26.1%	72.8%	1.1%	360
123~215 萬	4.3%	94.2%	1.4%	69
215 萬以上	0.0%	96.6%	3.4%	29

表 4 青少年金融行為與個人特徵之關係性分析

	記帳的習慣		收支預算的習慣		儲蓄的行為	
	有	否	有	否	有	否
性別						
男	24.7%	75.3%	42.2%	57.8%	65.9%	34.1%
女	35.3%	64.7%	46.3%	53.7%	63.5%	36.5%
居住地區						
都市	31.5%	68.5%	46.0%	54.0%	66.9%	33.1%
鄉鎮	28.0%	72.0%	41.7%	58.3%	61.1%	38.9%
家庭年平均所得						
66 萬以下	35.3%	64.7%	45.2%	54.8%	59.9%	40.1%
66~123 萬	26.1%	73.9%	41.9%	58.1%	67.5%	32.5%
123~215 萬	24.6%	75.4%	46.4%	53.6%	72.5%	27.5%
215 萬以上	31.0%	69.0%	58.6%	41.4%	69.0%	31%
金融知識程度						
低度金融知識 (5 分以下)	24.0%	76.0%	40.8%	59.2%	56.1%	43.9%
中度金融知識 (6 分~11 分)	32.0%	68.0%	45.4%	54.6%	67.7%	32.3%
高度金融知識 (12 分~17 分)	41.7%	58.3%	50.0%	50.0%	50.0%	50.0%

表 5 青少年金融知識與個人特徵之 OLS 迴歸分析

	模型(一)	模型(二)	模型(三)
常數項	7.4984 *** (0.2294)	7.1875 *** (0.2286)	6.8065 *** (0.2434)
性別變數(參考變數:女性)			
男性	0.1960 (0.1596)	0.1697 (0.1563)	0.1614 (0.1551)
居住區域變數(參考變數:鄉鎮)			
都市	0.0934 (0.1651)	0.0216 (0.1614)	-0.0094 (0.1595)
家庭年平均所得(參考變數:66 萬以下)			
66 萬~123 萬	0.2643 (0.1682)	0.2126 (0.1641)	0.1680 (0.1619)
123 萬~215 萬	1.0537 *** (0.2966)	0.8347 *** (0.2907)	0.7580 *** (0.2867)
215 萬以上	0.7471 * (0.4340)	0.6066 (0.4246)	0.6537 (0.4189)
是否主動蒐尋金融知識			
主動蒐尋金融知識		0.8241 *** (0.2245)	0.6034 *** (0.2259)
多久更新您的金融相關訊息 (參考變數:被動接受、不清楚)			
隨時更新		0.5846 * (0.3074)	0.4411 (0.3047)
每日更新		0.8752 * (0.4751)	0.8516 * (0.4705)
每週更新		0.3656 (0.3087)	0.1054 (0.3091)
金融資訊獲取來源			
報章雜誌			0.3699 ** (0.1820)
網路			0.4466 *** (0.1732)
手機			0.0970 (0.2893)
電視新聞			0.3853 ** (0.1664)
親友分享(親人、朋友、同事)			-0.0127 (0.1636)
2009 dummy	-2.6997 *** (0.2139)	-2.5512 *** (0.2096)	-2.5481 *** (0.2089)
2011 dummy	-0.2381 (0.2006)	-0.1576 (0.1961)	-0.2127 (0.1947)
Adj R-squared	23.68%	27.59%	29.81%

變數定義請參考表 1，()代表參數值的標準誤(standard error)。***代表在 1%顯著水準下顯著；**代表在 5%顯著水準下顯著；*代表在 10%顯著水準下顯著。

表 6 青少年金融行為與金融知識之 Logit 迴歸分析

	記帳的習慣	收支預算的習慣	儲蓄的行為	
常數項	-1.3454 (0.3524) [0.2604]	-1.4107 (0.3302) [0.244]	0.2042 (0.4078) [1.2265]	
金融知識	0.0994 (0.0357) [1.1045]	*** 0.0969 (0.0329) [1.1018]	*** 0.1335 (0.0415) [1.1428]	***
性別變數(參考變數:女性)				
男性	-0.5049 (0.1598) [0.6036]	*** -0.157 (0.1464) [0.8547]	-0.0755 (0.2163) [0.9273]	
居住區域變數(參考變數:鄉鎮)				
都市	0.1755 (0.1648) [1.1918]	0.2445 (0.1515) [1.277]	-0.3098 (0.2366) [0.7336]	
家庭年平均所得(參考變數:66 萬以下)				
66 萬~123 萬	-0.4253 (0.1667) [0.6535]	** -0.1648 (0.1544) [0.8481]	0.3745 (0.2232) [1.4543]	*
123 萬~215 萬	-0.551 (0.3077) [0.5764]	* 0.0267 (0.2724) [1.0270]	0.7311 (0.4861) [2.0773]	
215 萬以上	-0.2842 (0.4229) [0.7526]	0.5621 (0.3994) [1.7543]	-0.2206 (0.7387) [0.8020]	
Year dummy	Yes	Yes	Yes	
Pseudo-R2	2.74%	2.40%	4.79%	

變數定義請參考表 1，()代表參數值的標準誤(standard error)；[]代表 odds-ratio 值；***代表在 1%顯著水準下顯著；**代表在 5%顯著水準下顯著；*代表在 10%顯著水準下顯著。

表 7 穩健測試：青少年金融知識與個人特徵之 Ordered Logistic 與 Ordered Logistic 迴歸分析

	模型(一)		模型(二)	
	Ordered	Logistic	Ordered	Probit
性別變數(參考變數:女性)				
男性	0.1591 (0.1281)		0.0939 (0.0735)	
居住區域變數(參考變數:鄉鎮)				
都市	-0.0389 (0.1307)		0.0037 (0.0754)	
家庭年平均所得(參考變數:66 萬以下)				
66 萬~123 萬	0.1197 (0.1337)		0.0671 (0.0765)	
123 萬~215 萬	0.5876 (0.2396)	**	0.3439 (0.1358)	**
215 萬以上	0.4614 (0.3341)		0.3063 (0.1981)	
主動蒐尋金融知識	0.4504 (0.1828)	**	0.2762 (0.1069)	***
多久更新您的金融相關訊息(參考變數:被動接受、不清楚)				
隨時更新	0.4475 (0.2520)	*	0.2387 (0.1441)	*
每日更新	0.7401 (0.4026)	*	0.4170 (0.2225)	*
每週更新	0.0626 (0.2487)		0.0458 (0.1460)	
金融資訊獲取來源				
報章雜誌	0.2956 (0.1461)	**	0.1675 (0.0860)	*
網路	0.3749 (0.1418)	***	0.1986 (0.0822)	**
手機	0.0610 (0.2409)		0.0720 (0.1367)	
電視新聞	0.3060 (0.1348)	**	0.1799 (0.0787)	**
親友分享(親人、朋友、同事)	-0.0038 (0.1331)		-0.0137 (0.0772)	

Year dummy	Yes	Yes
Pseudo R2	7.29%	7.39%

變數定義請參考表 1，()代表參數值的標準誤(standard error)。***代表在 1%顯著水準下顯著；

**代表在 5%顯著水準下顯著；*代表在 10%顯著水準下顯著。

表 8 穩健測試：內生性驗證

模型(一)-2SLS	模型(二)- Probit with endogenous model					
	記帳的習慣	收支預算的習慣	儲蓄的行為	記帳的習慣	收支預算的習慣	儲蓄的行為
常數項	-1.0702 *** (0.3216)	-1.5108 *** (0.3802)	0.7643 *** (0.2552)	-2.9956 *** (0.2657)	-3.181 *** (0.2159)	-1.0706 ** (0.5288)
金融知識	0.1904 *** (0.0421)	0.2464 *** (0.0498)	0.0085 (0.0334)	0.366 *** (0.0354)	0.389 *** (0.0282)	0.2345 *** (0.0615)
性別變數(參考變數:女性)						
男性	-0.1358 *** (0.0429)	-0.0816 (0.0507)	-0.0502 (0.034)	-0.2757 *** (0.0863)	-0.1298 (0.0797)	-0.0525 (0.1245)
居住區域變數(參考變數:鄉鎮)						
都市	0.02 (0.0437)	0.0378 (0.0517)	-0.0851 ** (0.0347)	0.0374 (0.0876)	0.0606 (0.0837)	-0.1542 (0.1369)
家庭年平均所得(參考變數:66 萬以下)						
66 萬~123 萬	-0.1332 *** (0.0457)	-0.0982 * (0.0541)	0.0334 (0.0363)	-0.2676 *** (0.0891)	-0.1578 * (0.084)	0.0874 (0.1424)
123 萬~215 萬	-0.2933 *** (0.09)	-0.229 ** (0.1064)	0.0755 (0.0714)	-0.5829 *** (0.1592)	-0.365 ** (0.1517)	0.069 (0.3044)
215 萬以上	-0.1894 (0.1187)	-0.031 (0.1404)	-0.1003 (0.0942)	-0.359 (0.225)	-0.0498 (0.2216)	-0.3671 (0.438)
Year Dummy	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes

變數定義請參考表 1，()代表參數值的標準誤(standard error)。***代表在 1%顯著水準下顯著；**代表在 5%顯著水準下顯著；*代表在 10%顯著水準下顯著。

附錄(一)金融知識水準調查問卷

【第一部份：個人資料】

1.1 請問您的性別為：

- 男 女

1.2 請問您現在居住的地區為：____(縣市)____(市/區/鄉/鎮)

- 北部都市 北部鄉鎮 中部都市 中部鄉鎮
 南部都市 南部鄉鎮 東部都市 東部鄉鎮
 離島

1.3 請問您家庭的年所得約為：

- 35 萬元以下 35-66 萬元 66-90 萬元 90-123 萬元
 123-215 萬元 215-307 萬元 307 萬元以上

【第二部份：金錢管理】

2.1 請問您有做收支預算的習慣嗎？

- 有 沒有(跳至 2.2 題)

2.1.1 您認為收支預算能否幫助您節省支出、增加收入？

- 能 不能

2.2 請問您有記帳的習慣嗎？

- 有 沒有(跳至 2.3 題)

2.2.1 您認為養成記帳習慣能否幫助您節省支出？

- 能 不能

2.3 請問您有否使用銀行、郵局或信用合作社、農漁會信用部的存款帳戶管理日常的現金？

- 有 否

2.3.1 請問您(含家人)多久檢查一次您的帳戶餘額：

- 每週 每月 每季 每年
 不定期 從來不檢查

2.4 請問下列何者最符合您在金錢管理的理念?(單選)

- 善用理財工具規劃金錢流向，並以增加收入、減少支出為最高指導原則
- 確保收入固定，但仍妥善規劃支出預算
- 金錢管理是家人的事，我只管努力賺錢
- 金錢管理是家人的事，我只管拼命花錢
- 沒有時間做金錢管理
- 不懂得如何金錢管理

2.5 民眾疑似遭詐騙後，如何申請取回受騙誤入警示帳戶的剩餘款項？

(單選)

- 立刻向警方報警 撥打警政署「165」反詐騙諮詢專線 向交易之金融機構洽詢協商 以上皆是

【第三部份：儲蓄】

3.1 請問您有無活(定)期存款帳戶或其他相關金融機構之儲蓄行為(例如:儲蓄險)?

- 有 無

3.2 根據您的過去經驗估算存款餘額，時常出現多少誤差？

- 幾乎沒有誤差 誤差在 2 萬元以內
 誤差介於 2 萬元到 5 萬元間 誤差介於 5 萬元到 10 萬元間
 誤差介於 10 萬元到 15 萬元間 誤差超過 15 萬元
 不清楚

3.3 根據目前的存保條例，每人的存款保障最高保額為新台幣多少元？

- 150 萬元 200 萬元
 300 萬元 沒有設限

3.4 利率在下降時，辦理定期存款應該選擇：(單選)

- 機動利率 固定利率 都差不多
 無論上升或下降，都選固定利率 不瞭解
 沒聽過

3.5 就目前的銀行實務，以下哪一種存款不給付利息?(單選)

- 活期存款 定期存款 整存整付
 支票存款 不清楚

3.6 瓦斯費及電費全面調漲時，我們的生活成本將降低、購買力則提升?

- 同意 不同意

3.7 通貨膨脹率過高時，同樣一張千元大鈔能買到的東西將變少?

- 同意 不同意

【第四部份：信用管理】

4.1 您覺得按月繳不出貸款的本金及利息，會影響個人的信用能力嗎？

- 會 不會

4.2 銀行會否核准貸款、貸款額度多少、借款利率高低，大部分取決於借款者與銀行的私人關係，不必太在意個人信用？

- 同意 不同意

4.3 您知道「個人信用報告」嗎？

- 知道(續答 4.3) 不知道(續答 4.4)

4.4 請問「個人信用報告」是向哪一機構申請?(單選)

- 金管會 金融聯合徵信中心/郵局 警察局
 戶政事務所 往來銀行 不清楚

4.5 您知道如何維持個人的信用等級?(單選)

- 信用卡的申請越多越好
 按時償還信用卡之「當期應繳金額」
 申請個人信用報告會降低信用
 不清楚

4.6 信用不好會如何影響個人?(單選)

- 向銀行貸款，可能遭到拒絕
 銀行核定的貸款額度較低，或必須支付較高的借款利息
 申請信用卡或現金卡時，可能遭到拒絕或只有很低的信用額度
 以上皆是

4.7 關於信用卡，以下哪個選項是正確的概念?(單選)

- 信用卡為支付工具
 信用卡不具「預借現金」功能
 使用信用卡一定動用到「循環信用」

4.8. 借款人每個月需償還的本金及利息為月付金(monthly payment)，月付金是由
哪些因素決定的?(單選)

- 貸款金額 貸款年利率 貸款期間
 以上皆是 不清楚

【第五部份：理財規劃】

5.1 您有否理財規劃的習慣?

- 有(續答 5.2) 無(續答 5.3)

5.2 您做理財規劃之原因為:(複選)

- 以備不時之需 以備成家立業 以備退休後之費用
 還債 金融機構業務員或理財顧問的建議

5.3 您尚未開始理財規劃之原因為:(複選)

- 沒有足夠的金錢 現在規劃還太早 不知從何著手
 不確定性還太多，無法規劃 經濟大權由家人主導
 其他

【第六部份：保險與風險預防】

- 6.1 請問您有否購買人身保險？(複選)
- 無(續答 6.3) 不清楚 壽險 醫療險
 意外險 防癌險 投資型保險
- 6.2 購買人身保險後，若覺得沒有需要，可否撤銷？
- 可以在限期內撤銷 無法撤銷
- 6.3 以下請問您對「保險」的看法：
- 6.3.1 一個人「生」、「老」、「病」、「死」的風險，都可以透過買保險來應付。
- 同意 不同意
- 6.3.2 買保險可以降低人生的風險，所以購買額度越高越好。
- 同意 不同意
- 6.3.3 國內保險公司可以分為「人壽保險公司」與「產物保險公司」兩種。
- 同意 不同意
- 6.3.4 如果房屋價值 500 萬，為房子買火災保險的保障額度最好也是 500 萬才足夠。
- 同意 不同意
- 6.3.5 保險公司最保險，應該不會倒。
- 同意 不同意
- 6.3.6 因為有全民保險，所以不需要再購買額外的醫療保險。
- 同意 不同意
- 6.3.7 許多保險商品(如投資型、指數型及變動型保險)具有保障與投資的雙重功能，所以具有理財風險，保單持有人宜審慎。
- 同意 不同意

【第七部份：貸款管理】

- 7.1 借款客戶提供擔保品作抵押，適用之借款利率通常高於無擔保品之借款利率。
- 同意 不同意 不清楚
- 7.2 正常狀況下，貸款年限越長、借款利率越高？
- 同意 不同意 不清楚
- 7.3 自用住宅的「指數型房貸」所稱之「指數」，是指「發行量加權股價指數」。
- 同意 不同意 不清楚
- 7.4 利用「分期付款」方式購車，總支出通常會高於「現金一次支付」的總支出。
- 同意 不同意 不清楚

【第八部份：退休金規劃】

- 8.1 您認為退休時，應準備多少退休金才足夠(一個人)？
- 100 萬 200 萬 500 萬
 1,000 萬 2,000 萬 2,000 萬以上

不清楚

8.2 如果您即將步入退休生涯階段，下列哪些投資是您累積退休金的適當方法？
(複選)

- 定期存款 購買共同基金 購買儲蓄型保險
- 購買票券或債券 投資國內外股票
- 承作選擇權、期貨等衍生性商品 不清楚

【第九部份：投資管理】

9.1 請問您的行為最符合下列何者：(單選)

- 先支付生活費用，有剩餘的再儲蓄及投資
- 先儲蓄和投資，並樽節生活費用
- 無投資 不清楚

9.2 請問您對股票市場上分散投資的觀念：(複選)

- 有可能降低投資風險 投資越分散、投資報酬一定越高
- 分散投資不同產業，雖可降低風險，但報酬也可能跟著降低。
- 聽過，但不瞭解 沒聽過

9.3 請問您對股票市場上風險與報酬的關係，報酬較高的投資，一般而言，風險比較大？

- 是 否 兩者沒有關聯性 不知道

9.4 利率上升時，債券價格將如何變動：

- 上升 下降 二者無關係 視發行公司而定
- 不清楚

【第十部份：金融資訊】

10.1 您是否主動搜尋金融知識？

- 是 否

10.2 請問您多久更新您的金融相關訊息？(單選)

- 隨時 每日 每週 被動接受
- 不清楚

10.3 請問您的金融知識與資料，主要從何處得來？(複選)

- 理財專員或櫃台人員主動提供
- 參加金融機構之商品說明會
- 書籍
- 電視廣播中投資分析師的討論或講解
- 新聞、雜誌、電視中相關業者的廣告

- 網路、手機
- 家人與朋友之會話
- 從營業廳舍陳列處自行拿取
- 學校課程與講義
- 不清楚
- 其他___

10.4 請問您認為金融知識與資料，應以何種形式提供為佳？(複選)

- 理財專員或櫃台人員主動提供
- 參加金融機構之商品說明會
- 書籍
- 電視廣播中投資分析師的討論或講解
- 新聞、雜誌、電視中相關業者的廣告
- 網路、手機
- 家人與朋友之會話
- 從營業廳舍陳列處自行拿取
- 學校課程與講義
- 不清楚
- 其他___

10.5 請問您如何獲取關心的金融資訊？(複選)

- 報章雜誌
- 網路
- 手機
- 電視新聞
- 親友分享(親人、朋友、同事)
- 不清楚
- 其他__

10.6 您比較關注下列哪些消息？(複選)

- 房地產市場的變化
- 股市的變化
- 利率的水準
- 通貨膨脹
- 稅賦
- 金融商品的資訊
- 不清楚
- 其他___

10.7 當您有金融方面的疑惑時，將會採取哪種行動？(複選)

- 上網找資料
- 求助他人
- 向相關單位諮詢
- 置之不理
- 不知如何尋求幫助

10.8 您認為金融機構如何提供金融資料為宜？(複選)

- 金融相關資訊應依領域分別刊載，放置於所需要之網站或營業廳舍
- 以 Q&A 方式刊載金融知識，請有興趣者自行瀏覽
- 刊載金融知識之問題，俟利用者回答後，資料提供者再回覆使用者。
(通信教育方式)
- 經常舉辦新知說明會
- 在金融機關的網頁，介紹與金融知識相關之資訊
- 登錄個人想要的資料種類，定期傳送相關資料到個人電子信箱中
- 不清楚
- 其他____

10.9 您的金融知識曾透過下列何種金管會提供之管道獲得？(可複選)

- 走入校園與社區金融知識宣導活動
- 金融知識嘉年華
- 投資未來講座
- 本會贊助大專院校舉辦之活動
- 金融智慧網(專屬網站)提供之整合資訊
- 電視節目
- 金融文宣資料(如金融生活達人、投資權益手扎)
- 不清楚 其他_

10.10 您覺得那種宣導方式對您最有用？(請勾選二項)

- 走入校園與社區金融知識宣導活動
- 金融知識嘉年華
- 投資未來講座
- 本會贊助大專院校舉辦之活動
- 金融智慧網(專屬網站)提供之整合資訊
- 電視節目
- 金融文宣資料(如金融生活達人、投資權益手扎)
- 不清楚 其他____

10.11 請問您對於個人資料保護法的概念？(複選)

- 金融機構或電信公司若資訊安全控管不力，個人資料保護將受威脅
- 銀行可將客戶信用狀況資料，當做行銷其他業務之用
- 金融機構至聯徵中心調閱客戶資料，需經當事人同意
- 金控公司轄下的銀行或證券，基於交叉行銷的目的，可以不經當事人同意，將客戶信用資料提供給保險子公司。
- 不瞭解
- 沒聽過

科技部補助專題研究計畫出席國際學術會議心得報告

日期：2015 年 10 月 1 日

計畫編號	MOST 104-2629-H-259-001		
計畫名稱	性別對青少年金融知識與金融行為的影響(A06)		
出國人員姓名	蕭育仁	服務機構及職稱	國立東華大學財務金融學系副教授
會議時間	2015 年 8 月 25 日 至 2015 年 8 月 27 日	會議地點	日本,大阪
會議名稱	(中文)2015 管理與社會科學研討會 (英文)2015 Annual Symposium on Management and Social Sciences		
發表題目	(中文)台灣民眾金融知識、儲蓄行為與退休金規劃的關聯性 (英文) Financial Literacy, Saving Behavior and Retirement Planning in Taiwan		

一、參加會議經過

此次研討會於日本大阪舉行，會議為期三天，總共包含 35 個 Oral sessions，超過 150 篇文章的分享與 6 個 Poster sessions，同時特別安排 Professor Huk-Yuan Law 進行的 Keynote speaker session on “Teaching for Understanding: Theorizing What to Teach through Action Research” 和 Professor Kwun-Nam Hui 進行的 Keynote speaker session on “Design of Carbon Materials for Energy Conversion and Storage”每場次與會的主持人與其他先進皆針對發表之議題提出獨特之見解，相信對於此次與會的發表人皆有豐富的收穫。

二、與會心得

本年度參與 2015 ASMSS 的研討會除了分享目前的研究成果，獲得許多寶貴建議外，同時與會各國先進學者的踴躍參與和提問，特別讓我流下深刻的印象。尤其，本研討會參與先進的研究興趣與背景遍及管理科學各領域，因此無論是在進行提問交流與研究分享時，特別容易引起不同的切入思維，唯獨比較可惜的是本次研討會並未安排文章評論人的角色。另外本人也透過此研討會的參與，結識許多各國的優秀先進學者，提升雙方未來共同研究的機會與學校合作的發展。

三、發表論文全文

四、建議

五、攜回資料名稱及內容

2015 ASMSSS 大會手冊

六、其他

科技部補助計畫衍生研發成果推廣資料表

日期:2016/10/06

科技部補助計畫	計畫名稱: 性別對青少年金融知識與金融行為的影響(A06)
	計畫主持人: 蕭育仁
	計畫編號: 104-2629-H-259-001- 學門領域: 性別研究
無研發成果推廣資料	

104年度專題研究計畫成果彙整表

計畫主持人：蕭育仁			計畫編號：104-2629-H-259-001-			
計畫名稱：性別對青少年金融知識與金融行為的影響(A06)						
成果項目			量化	單位	質化 (說明：各成果項目請附佐證資料或細項說明，如期刊名稱、年份、卷期、起訖頁數、證號...等)	
國內	學術性論文	期刊論文		0	篇	
		研討會論文		0		
		專書		0	本	
		專書論文		0	章	
		技術報告		0	篇	
		其他		0	篇	
	智慧財產權及成果	專利權	發明專利	申請中	0	件
				已獲得	0	
			新型/設計專利		0	
		商標權		0		
		營業秘密		0		
		積體電路電路布局權		0		
		著作權		0		
		品種權		0		
		其他		0		
	技術移轉	件數		0	件	
		收入		0	千元	
	國外	學術性論文	期刊論文		0	篇
			研討會論文		0	
			專書		0	本
專書論文			0	章		
技術報告			0	篇		
其他			0	篇		
智慧財產權及成果		專利權	發明專利	申請中	0	件
				已獲得	0	
			新型/設計專利		0	
		商標權		0		
		營業秘密		0		
		積體電路電路布局權		0		
		著作權		0		
		品種權		0		
		其他		0		

	技術移轉	件數	0	件	
		收入	0	千元	
參與計畫人力	本國籍	大專生	1	人次	
		碩士生	4		
		博士生	0		
		博士後研究員	0		
		專任助理	0		
	非本國籍	大專生	0		
		碩士生	0		
		博士生	0		
		博士後研究員	0		
		專任助理	0		
其他成果 (無法以量化表達之成果如辦理學術活動、獲得獎項、重要國際合作、研究成果國際影響力及其他協助產業技術發展之具體效益事項等，請以文字敘述填列。)					

科技部補助專題研究計畫成果自評表

請就研究內容與原計畫相符程度、達成預期目標情況、研究成果之學術或應用價值（簡要敘述成果所代表之意義、價值、影響或進一步發展之可能性）、是否適合在學術期刊發表或申請專利、主要發現（簡要敘述成果是否具有政策應用參考價值及具影響公共利益之重大發現）或其他有關價值等，作一綜合評估。

1. 請就研究內容與原計畫相符程度、達成預期目標情況作一綜合評估

達成目標

未達成目標（請說明，以100字為限）

實驗失敗

因故實驗中斷

其他原因

說明：

2. 研究成果在學術期刊發表或申請專利等情形（請於其他欄註明專利及技轉之證號、合約、申請及洽談等詳細資訊）

論文： 已發表 未發表之文稿 撰寫中 無

專利： 已獲得 申請中 無

技轉： 已技轉 洽談中 無

其他：（以200字為限）

3. 請依學術成就、技術創新、社會影響等方面，評估研究成果之學術或應用價值（簡要敘述成果所代表之意義、價值、影響或進一步發展之可能性，以500字為限）

本計畫是首篇使用跨年度且涵蓋全國青少年的資料，探究青少年金融知識程度與對其金融行為影響的文章。而且，本研究結論具有高度的實務涵義，藉由本研究結果的分析，瞭解我國青少年的金融知識程度並對金融行為的影響情形，做為青少年金融教育工作規劃的參考。長遠而言，持續加強青少年的金融知識，引導青少年提高識別和防範金融風險的能力，有助於消除青少年對金融服務的誤解，增強青少年的金融安全意識以及對金融產品和服務的信心，未來將對金融產業穩定、健康、可持續發展產生積極而深遠的影響。我們的研究結果也提供給政府相關單位參考，期望藉由此研究發現，使政府能正視我國青少年金融知識程度的不足與金融教育資源的分配不均，並提出相關對應政策，以提升青少年金融知識程度，落實區域發展平衡和縮短貧富差距。

4. 主要發現

本研究具有政策應用參考價值： 否 是，建議提供機關教育部, 金融監督管理委員會

（勾選「是」者，請列舉建議可提供施政參考之業務主管機關）

本研究具影響公共利益之重大發現： 否 是

說明：（以150字為限）

藉由本研究結果的分析，瞭解我國青少年的金融知識程度並對金融行為的影響

情形，做為青少年金融教育工作規劃的參考。長遠而言，持續加強青少年的金融知識，引導青少年提高識別和防範金融風險的能力，有助於消除青少年對金融服務的誤解，增強青少年的金融安全意識以及對金融產品和服務的信心。