彰化縣國小教師理財資訊管道與風險態度對理財工具選擇偏好之研究

鄭貴茵、邱創鈞
E-mail: 352409@mail.dyu.edu.tw

摘 要
本研究旨在探討彰化縣國小教師理財資訊管道、風險態度對理財工具選擇偏好的現況，比較理財資訊管道、風險態度與理財工具選擇偏好間的差異情形，並且探討理財資訊管道、風險態度與理財工具選擇偏好間的關係。本研究以彰化縣四十七所國小教師為對象，以問卷為研究工具，採隨機抽樣方式，有效樣本共410份。依據問卷填答結果，以描述性統計、獨立樣本t考驗、單因子變異數分析及多元迴歸等方法進行資料分析，研究發現如下：一、國小教師理財資訊管道傾向媒體資訊，投資者信心趨於積極。二、國小教師風險態度整體得分趨於中下，傾向穩健保守。三、國小教師理財工具選擇偏好傾向低風險層面的理財工具。四、不同性別、婚姻狀況、教育程度的國小教師在理財資訊管道與風險態度整體層面，具有顯著差異。五、國小教師在理財資訊管道與風險態度整體層面具有顯著的正相關。最後，根據結果提出建議，供教師、金融理財單位及未來研究參考。

關鍵詞：理財資訊管道、風險態度、理財工具選擇、偏好

目錄

第一章 總論
第一節 研究背景與動機
第二節 研究目的
第三節 研究範圍與限制
第四節 研究流程
第二章 文獻探討
第一節 理財資訊管道之意涵與相關研究
第二節 風險態度之意涵與相關研究
第三節 理財工具選擇偏好之意涵與相關研究
第三章 研究方法
第一節 研究架構
第二節 研究假設
第三節 研究變項定義
第四節 研究對象
第五節 研究工具
第六節 資料蒐集與統計分析
第四章 資料分析與討論
第一節 彰化縣國小教師理財資訊管道、風險態度與理財工具選擇偏好之現況分析
第二節 不同背景變項之彰化縣國小教師理財資訊管道、風險態度與理財工具選擇偏好整體層面之差異分析
第三節 彰化縣國小教師理財資訊管道、風險態度與理財工具選擇偏好整體層面之預測分析
第四節 彰化縣國小教師理財資訊管道、風險態度與理財工具選擇偏好整體層面之預測分析
第五節 彰化縣國小教師理財資訊管道、風險態度與理財工具選擇偏好整體層面之預測分析
第六節 理財資訊管道、風險態度與理財工具選擇偏好整體層面之預測分析
第七節 綜合討論

第五章 結論與建議
第一節 結論
第二節 建議

參考文獻

目錄

本研究旨在探討彰化縣國小教師理財資訊管道、風險態度對理財工具選擇偏好的現況，比較理財資訊管道、風險態度與理財工具選擇偏好間的差異情形，並且探討理財資訊管道、風險態度與理財工具選擇偏好間的關係。本研究以彰化縣四十七所國小教師為對象，以問卷為研究工具，採隨機抽樣方式，有效樣本共410份。依據問卷填答結果，以描述性統計、獨立樣本t考驗、單因子變異數分析及多元迴歸等方法進行資料分析，研究發現如下：一、國小教師理財資訊管道傾向媒體資訊，投資者信心趨於積極。二、國小教師風險態度整體得分趨於中下，傾向穩健保守。三、國小教師理財工具選擇偏好傾向低風險層面的理財工具。四、不同性別、婚姻狀況、教育程度的國小教師在理財資訊管道與風險態度整體層面，具有顯著差異。五、國小教師在理財資訊管道與風險態度整體層面具有顯著的正相關。最後，根據結果提出建議，供教師、金融理財單位及未來研究參考。

關鍵詞：理財資訊管道、風險態度、理財工具選擇、偏好

目錄

目 錄 封面內頁 簽名頁 中文摘要 ...................................................... iii ABSTRACT ..................................................... iv 誌 謝 ......................................................... v 目 錄 ......................................................... vi 圖目錄 ........................................................ ix 表目錄 ........................................................ x 第一章 總論 第一節 研究背景與動機 ........................................... 1 第二節 研究目的 ................................................ 6 第三節 研究範圍與限制 ........................................... 6 第四節 研究流程 ................................................ 8 第五節 論文架構 ................................................ 9 第二章 文獻探討 第一節 理財資訊管道之意涵與相關研究 .............................. 10 第二節 風險態度之意涵與相關研究 ................................. 18 第三節 理財工具選擇偏好之意涵與相關研究 .................. 26 第三章 研究方法 第一節 研究架構 ............................................... 35 第二節 研究假設 ............................................... 37 第三節 研究流程 ................................................. 37 第四節 研究變項定義 ............................................ 39 第五節 研究對象 ............................................... 41 第六節 研究工具 ............................................... 42 第七節 資料蒐集與統計分析 ........................................... 44 第四章 資料分析與討論 第一節 彰化縣國小教師理財資訊管道、風險態度與理財工具選擇偏好之現況分析 60 第二節 不同背景變項之彰化縣國小教師理財資訊管道、風險態度與理財工具選擇偏好整體層面之差異分析 69 第三節 彰化縣國小教師理財資訊管道、風險態度與理財工具選擇偏好整體層面之預測分析 88 第四節 彰化縣國小教師理財資訊管道、風險態度各層面對理財工具選擇偏好整體及各層面之預測分析 92 第五節 彰化縣國小教師理財資訊管道對風險態度之預測分析 96 第六節 理財資訊管道、風險態度與理財工具選擇偏好整體層面之預測分析 101 第七節 綜合討論 .................................................. 103 第五章 結論與建議 第一節 結論 .......................................................... 108 第二節 建議 .......................................................... 113 參考文獻 ............................................................. 116 附錄一 預試問卷 ....................................................... 122 附錄二 正式問卷 ....................................................... 127 圖目錄 圖1-1 研究流程圖 ....................................................... 8 圖2-1 理財資訊管道之EKB模型 ............................................ 17 圖2-2 風險態度曲線圖 .................................................... 23 圖3-1 研究架構圖 ....................................................... 36 圖3-2 研究流程圖 ....................................................... 38 圖3-3 理財資訊管道量表陡坡圖 ............................................ 50 圖3-4 風險態度量表陡坡圖 ................................................ 52 表目錄 表 2-1 資訊媒體之重視程度與正確性排名 .............................. 13 表 2-2 資訊內容之重視程度與正確性排名 .............................. 14 表 2-3 風險定義彙整表 ............................................ 18 表 2-4 風險分類彙整表 ............................................ 21 表 2-5 風險態度定義彙整表 ........................................ 22 表 2-6 各種金融商品比較表 ........................................ 30 表 2-7 理財工具特性比較表 ........................................ 30 表 2-8 理財工具特性彙整表 ........................................ 31 表 3-1 理財資訊管道量表題項信度分析表 .............................. 46 表 3-2 風險態度量表題項信度分析表 ................................. 47 表 3-3 理財資訊管道量表題項因素分析表 ............................. 49 表 3-4 風險態度量表題項因素分析表 ................................. 51 表 3-5 修正後之理財資訊管道量表 ................................... 53 表 3-6 修正後之風險態度量表 ...................................... 54 表 3-7 正式問卷調查學校及樣本數 ................................... 55 表 3-8 正式問卷施測實施統計表 ..................................... 56 表 3-9 彰化縣國小教師背景變項資料統計表(N=410) ..................... 57 表 4-1 理財資訊管道量表層面描述統計分析表 .......................... 62 表 4-2 理財資訊管道量表題目統計分析表 .............................. 62 表 4-3 風險態度層面描述統計分析表 .............................. 64 表 4-4 風險態度題目統計分析表 .............................. 64
參考文獻

一、中文部份
1. 王念慈(2007),公立高中職教師理財之研究,國立彰化師範大學商業教育學系,碩士論文,彰化市。
2. 王傳蒂(2006),個人理財觀對理財規劃影響之研究-以台北地區國小教師為例,台北市立教育大學社會科學教育研究所,碩士論文,台北市。
3. 毛仁傑(2001),個人生活型態、理財觀念與理財行為,國立台灣大學商學研究所,碩士論文,台北市。
4. 方粉(2005),基層地方政府公務人員風險態度與金融理財工具偏好之研究-以彰化縣鄉鎮市公所為例,國立彰化師範大學商業教育學系,碩士論文,彰化市。
5. 江佳宇(2008),個人理財工具選擇偏好量表層面描述統計分析表,線上索取日期:2008年2月2日。

二、英文部分