

# 教師課徵所得稅之政策行銷、理財認知、人格特質、知覺風險與理財行為關聯性之研究

郭義宏、賴文魁、邱雅萍

E-mail: 374878@mail.dyu.edu.tw

## 摘要

本研究目的係從軍教取消免稅的政策，探討此政策的政策行銷及教師個人理財認知、人格特質、知覺風險與理財行為之間的關聯性，並提出具體建議，做為教師將來進行理財規劃或金融機構將來提供理財服務之參考。本研究是透過郵寄問卷(questionnaires survey)的方式，進行便利性抽樣調查，以桃園縣國小教師為調查對象，共計發放300份問卷，有效問卷為281份，有效率達93.67%。研究使用之統計方法有敘述性統計、因素分析、信度分析、獨立樣本t檢定、單因子變異數分析、相關分析、迴歸分析及路徑分析。研究結果發現：1.政策行銷的現況認知及滿意程度對教師課稅後理財行為有顯著正向影響。2.外控傾向者在知覺風險上，顯著高於內控傾向者。3.內控傾向者在理財認知上，顯著高於外控傾向者。4.外控傾向者在課稅後理財行為上，顯著高於內控傾向者。5.低理財認知對課稅後理財行為有顯著負向影響。

關鍵詞：課稅、政策行銷、理財認知、人格特質、知覺風險、理財行為

## 目錄

中文摘要 iii 英文摘要 iv 誌謝辭 v 內容目錄 vi 表目錄 viii 圖目錄 xi 第一章 緒論 1 第一節 研究背景與動機 1 第二節 研究目的 3 第三節 研究流程 4 第二章 文獻探討 6 第一節 教師課徵所得稅 6 第二節 政策行銷 7 第三節 理財認知 15 第四節 人格特質 22 第五節 知覺風險 36 第六節 理財行為 46 第三章 研究方法 59 第一節 研究架構 59 第二節 研究假說 60 第三節 研究變數之操作性定義與衡量 63 第四節 研究對象 76 第五節 分析方法 76 第四章 資料分析與研究結果 79 第一節 敘述性統計分析 79 第二節 各構面之因素分析及信度分析 87 第三節 t檢定與變異數分析 90 第四節 相關分析 99 第五節 迴歸分析 102 第六節 路徑分析 108 第七節 研究假設驗證結果彙整 111 第五章 結論與建議 113 第一節 研究結論 113 第二節 建議 118 參考文獻 120 附錄 138

## 參考文獻

一、中文部分 方景翰（2010），水肺潛水員知覺風險與教練領導效能對自發性表現行為之影響，雲林科技大學休閒運動研究所碩士班未出版之碩士論文。王湘栗(2009)，教育政策行銷模式建構之研究，國立臺灣師範大學教育學系未出版之博士論文。王鈺鳳（2010），中國遊客對台灣醫療觀光的期望、品牌權益、知覺風險、決策影響因素與行為意圖之相關研究，國立高雄應用科技大學觀光與餐旅管理系未出版之碩士論文。白憶晶（2010），國小教師理財認知、理財行為、退休理財規劃之研究-以苗栗縣為例，中華大學企業管理學系碩士班未出版之碩士論文。朱鎮明（2004），政策行銷過程中政府與媒體互動之道，立法院院聞，32-10，頁49-58。池進通、李鴻文、陳芬儀（2008），五大人格特質與工作績效關係之研究，經營管理論叢，14-2，頁1-9。余致力、毛壽龍、陳敦源、郭昱瑩（2008），公共政策，台北市:智勝。余靜芳（2010），個人財產信託信任傾向、信任、知覺風險與信託意願關係之研究以南部中小企業主及高階主管為研究對象，國立高雄大學高階經營管理碩士在職專班未出版之碩士論文。吳定（2003），公共政策辭典，台北市:五南。吳淑娟（2011），未婚單身女性老年經濟安全態度與理財行為之探討，元智大學社會暨政策科學系未出版之碩士論文。李元喬（2011），資訊超載與知覺風險對信心、決策滿意度及轉換意圖之影響，真理大學企業管理學系碩士班未出版之碩士論文。李文齡（2011），知覺風險對網路購買行為影響之研究以北部國小教師為例，國立臺灣海洋大學航運管理學系未出版之碩士論文。李冠樺（2009），公共政策行銷之研究 - 以花蓮縣地方文化館計畫為例，國立東華大學公共行政研究所未出版之碩士論文。李雅蒂(2010)，大鵬灣國家風景區開發案觀光效益研究:政策行銷之觀點，國立東華大學公共行政研究所未出版之碩士論文。李瑞瓊（2006），運用線性結構關係模式探討共同基金涉入程度、服務品質、投資績效、顧客滿意度、品牌權益、知覺風險對顧客忠誠度之影響—以台灣投資信託產業貴賓級客戶為例，國立東華大學企業管理學系未出版之碩士論文。沈聰益（2003），人格五因素模式預測保險業務員銷售績效的效度 NEO-PI-R 量表之跨文化檢驗與人際特質架構之實證探討，國立交通大學經營管理研究所未出版之博士論文。周忠源（2011），北部地區現役軍人對理財認知理財行為及退休理財規劃之研究，朝陽科技大學財務金融系碩士班未出版之碩士論文。林沛曇（2010），旅遊意象與知覺風險對遊憩涉入的影響，雲林科技大學休閒運動研究所碩士班未出版之碩士論文。林玫芳（2008），臺北市國小教師使用網路理財工具與網路理財行為之研究，臺北市立教育大學社會科教育學系未出版之碩士論文。林芳姿（2010），台北地區國小教師理財認知、退休理財規劃與理財行為之研究，臺北市立教育大學歷史與地理學系未出版之碩士論文。林麗珍（2008），高雄縣國民小學主任人格特質、知覺校長領導風格、學校組織文化與工作壓力關係之研究，國立臺南大學社會科教育學系教學未出版之碩士論文。邱維誠（1998），中小學教師課所得稅的政治經濟分析。師友，1998年8月。姚諺蓉（2008），教師人格特質與組織文化對留任意願之研究--以新竹縣私立高中職為例，國立東華大學企業管理學系未出版之碩士論文。施啟文（2000），台灣投資人之個人人格特質及其投資獲利與

生活滿意度之相關研究，大葉大學事業經營所未出版之碩士論文。洪嘉文（2003），政策行銷在學校體育之實務應用，中華體育季刊，17卷3期 胡敏琪（2008），行動台灣應用推動計畫政策行銷之研究，國立臺北大學公共行政暨政策學系未出版之碩士論文。孫中玠（2006），台灣股市投資人的人格特質、影響投資因素對投資型態、投資績效之相關研究，大葉大學國際企業管理學系碩士在職專班未出版之碩士論文。偕淑惠（2010），花蓮縣健康城市政策行銷之研究，國立東華大學公共行政研究所未出版之碩士論文。張兆康（2011），個人理財行為對於信託的認知與需求之探討，國立高雄第一科技大學風險管理與保險研究所未出版之碩士論文。張秀珍（2005），政策行銷之研究-以取消國民中小學教師免稅為例，國立東華大學公共行政研究所未出版之碩士論文。張春興（1989）。張氏心理學辭典。臺北市:東華。張薇（2011），消費者人格特質與網購旅遊套票知覺風險關係之研究 - 以日月潭國家風景區為例，逢甲大學土地管理所未出版之碩士論文。張瓊嬌、杜佳鏗、陳美伶、黃棠翌（2011），理財知識、金錢態度與個人特質對消費者理財行為之影響，萬能商學學報，16期，161-174。許智偉（2009），國民小學教師人格特質、金錢態度與理財規劃之相關研究，國立嘉義大學家庭教育與諮商研究所未出版之碩士論文。許璋妙（2011），台灣製產品MIT微笑標章對知覺品質、知覺風險與購買意願之影響 以愛國主義與敵意為干擾變數，大同大學事業經營學系未出版之碩士論文。陳子民（1998），所得稅Q & A。台北:商業周刊。陳子昂（2010），桃園縣公立國小教師金錢態度與理財行為之研究，元智大學社會暨政策科學系未出版之碩士論文。陳良源（2007）。我國觀光政策行銷之研究 - 以觀光客倍增計畫為例。商業現代化學刊，4卷2期，45-52。陳彥錕(2011)，殯葬政策行銷之研究-以環保自然葬之推廣為例，世新大學行政管理學研究所未出版之碩士論文。陳素菊（2011），課稅對國小教師理財行為之影響，中華大學企業管理學系碩士班未出版之碩士論文。陳清龍（1988），投資人人格特質、投資型態及投資績效之研究，私立淡江大學金融研究所未出版之碩士論文。陳淑蓮（2011），高雄市國小女性教師知覺風險與合購意願之研究，國立屏東教育大學社會科教育學系碩士班未出版之碩士論文。陳敦源、魯炳炎（2008）。創造共識:民主治理中的政策行銷管理。研考雙月刊，32-2，3-15。陳廣山（2000），人格特質與人口統計變數對網路購物知覺風險、降低知覺風險策略之影響，國立交通大學經營管理研究所未出版之碩士論文。陳瓊鈺（2009），不同金錢態度與理財認知下，個人理財行為與理財滿意度關係之研究，實踐大學企業管理學系碩士班未出版之碩士論文。陸裕方（2008），國小教師理財認知、理財行為及退休理財規劃之研究—以高雄縣為例，國立高雄第一科技大學風險管理與保險所未出版之碩士論文。曾慧棻（2011），影響國中生理理財行為的因素-以高屏地區國民中學為例，國立屏東教育大學教育學系未出版之碩士論文。游景翔（1995），投資人人格特質、投資特性對選股策略與投資績效影響之研究，私立淡江大學國際企業學研究所未出版之碩士論文。湯雅蘋（2008），投資者人格特質對股票投資決策影響之研究，逢甲大學經營管理碩士在職專班未出版之碩士論文。程正龍（2006），人格特質、投資決策因素對海外共同基金投資人之投資行為、投資績效影響之研究-以賣來、統一證券投資人為例，大葉大學國際企業管理學系碩士在職專班 黃政元（2010），自然人憑證政策行銷與創新擴散之研究--以宜蘭縣為例，佛光大學公共事務學系未出版之碩士論文。黃國鈞（2010），因應國中小取消免稅政策下，教師投資理財策略之研究 - 以大高雄地區為主，義守大學財務金融學系碩士班未出版之碩士論文。楊國樞（1994），心理學，台北:桂冠公司第五版。楊梅鈴（2011），國軍人員理財認知、理財行為及退休理財規劃之研究 - 以中部地區為例，朝陽科技大學財務金融系碩士班未出版之碩士論文。楊雅棠、呂煒琳(2005)，資訊來源、知覺風險與抱怨行為關係之研究，育達商管學報，2，107-127。詹甯喻（2006），台灣大學生理財認知之研究，中華大學經營管理研究所未出版之碩士論文。劉恕忠（2011），我國招募志願役士兵之政策執行:政策行銷觀點之應用，國防大學戰略研究所未出版之碩士論文。潘明全(1990)，個人投資股票行為傾向之研究--FISHBEIN模式之應用，國立政治大學企業管理研究所未出版之博士論文。潘明全、孫瑞媛、陳芊好、莊淑貞(2006)，產品知覺風險程度干擾參考價格與促銷情境對購買意願效果之研究 - 以女性網路購物為例，電子商務與數位生活研討會發表之論文，國立台北大學。蔡明河（2010），網路購物服務品質、信任、知覺風險與忠誠度關聯性之研究-以運動鞋為例，國立臺灣師範大學體育學系未出版之碩士論文。鄭蕙芬（2009），臺灣地區參與康樂輔導活動之國小教師人格特質與教學效能之相關研究，國立臺灣師範大學運動與休閒管理研究所在職碩士班 魯炳炎（2007），政策行銷理論意涵之研究。中國行政，第78期，頁31-53。戴育賢（2006），金錢態度、理財認知與消費性貸款行為之研究，中華大學科技管理研究所未出版之碩士論文。謝承哲（2008），海內外不動產投資信託基金投資人之人格特質、風險態度、理財認知、理財行為與理財滿意度之關聯性研究，大葉大學國際企業管理學系碩士在職專班 謝耀霆（2009）。台北市節能減碳政策之研究:以政策行銷角度分析。開南大學公共事務管理學系未出版之碩士論文。鍾立薇（2007），金錢態度以及風險容忍度對理財行為的影響，世新大學財務金融學研究所未出版之碩士論文。鍾碧菁（2004），人格特質、台灣金控經營績效對股票投資人投資型態及投資績效之研究，大葉大學會計資訊學系碩士班未出版之碩士論文。顏明華（2006），在不同金錢態度與理財資源下，個人理財行為與理財滿意度關係之研究，南台科技大學企業管理系未出版之碩士論文。顏雅萍(2010)，政策行銷分析 - 以花蓮縣無毒農業政策為例，國立東華大學公共行政研究所未出版之碩士論文。魏偉城（2010），資訊系統開發人員接受資訊系統安全開發方法意圖之研究 - 以知覺風險觀點，長庚大學資訊管理學系未出版之碩士論文。羅一貴(2011)，桃園縣國小推動客語生活學校計畫之成效 - 政策行銷的角度，國立中央大學客家研究碩士在職專班未出版之碩士論文。蘇偉業（2007），政策行銷:理論重構與實踐。中國行政評論，16卷1期，1-34。蘇韻蓉（2006），台灣大學生金錢態度、理財認知與信用卡使用行為之研究 以新竹某私立大學為例，中華大學經營管理研究所未出版之碩士論文。二、英文部分 Aghekyan-Simonian, M., Forsythe, S., Kwon, W. & Chattaraman, V.(2012) The role of product brand image and online store image on perceived risks and online purchase intentions for apparel, Journal of Retailing and Consumer Services,19,325-331. Ajzen, I. & Fishbein, M. (1980), Understanding Attitudes and Predicting Social Behavior. Englewood Cliffs, New Jersey: Prentice-Hall, p.84. Avard, S., Manton, E., English, D., & Walker, J. (2005). The Financial Knowledge of College Freshmen, College Student Journal ,321-339. Baird, I. S. & Thomas, H. (1985), " Toward a Contingency Model of Strategic Risk Taking ", The Academy of Management Review, (10)2:230-243. Bakken, R. (1967), Money management understandings of tenth grade students, National Business Education Quarterly, 36,6. Bauer, R. A. (1960), " Consumer Behavior as Risk Taking ", In Hancock, R.S.(Ed.), Dynamic Marketing for a Changing World : 389-398. American Marketing Association, Chicago, IL Bayley, G., & Nancarrow, C. (1998). Impulse

purchasing: a qualitative exploration of the phenomenon. *Qualitative market research: an international journal*, 1(2), 99-114. Boksberger, P. E., Bieger, T., Laesser, C.(2007) Multidimensional analysis of perceived risk in commercial air travel, *Journal of Air Transport Management*, 13,90-96.

Chen, H. & Volpe, R. P. (2002). Gender differences in personal financial literacy among college students, *Financial Services Review*, 11, 289-307.

Chen, H. & Volpe R. P. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 7(2), 107 – 128.

Cindy,S. krzycki,M. Horm,L.J. Moore,S.F. Golden,N. Linnon & Dworkin, P.(1987)*Risk Taker*, U.S.News and World Report .Jan.26,64 Corey, R. E., ( 1975 ) , *Key Options in Market election Production Planning*,Harvard Business Review. Costa, P. T., & McCrae, R. R. (1985). *The NEO personality inventory manual*, Odessa, FL: Psychological Assessment Resources Costa, P. T., & McCrae, R. R. (1992). *The Introduction of the Five-Factor Model and Its Application*, *Journal of Personality*, 60, 175-215. Cox, D.F. (1967) *Risk Handling in Consumer Behavior-An Intensive Study of Two Cases*, In Cox, D. F. (Ed), *Risk-Taking and Information-Handle in Consumer Behavior*: 34-81, Harvard University Press, Boston

Cunningham, S. M.(1967)*The Major Dimensions of Perceived Risk*, in Donald F.Cox(Ed.),*Risk-Taking and Information-Handling in Consumer Behavior* , Boston : Harvard University Press,82-108 Danes, Sharon M. & Hira, Tahira K. (1987). *Money Management Knowledge of College Students*, *The Journal of Student Financial Aid*, 17(1), 4-16. Dowling, G. R., & Staelin, R. (1994). A model of perceived risk and intendedrisk-handling activity. *Journal of Consumer Research*, 21, 119-134. Engel, J.F., Blackwell, R.D. & Miniard, P.W.(1990).*Consumer behaviour*(6th ed.).Texas:Dryden Press. Farley, A. M. (2000), *Qualitative Reasoning in Economics*, *Journal of Economics Dynamics and Control*, 14, 465-490 Garretson, J. A. & Clow, K. E. (1999), *The Influence of Coupon Face Value on Service Quality Expectations, Risk Perceptions and Purchase Intentions in the Dental in Dustry*, *Journal of Services Marketing*, 13(1),59-72. Grable, J. E., Park, J.Y., & Joo, S. H. (2009). Explaining financial management behavior for Koreans living in the United States. *The Journal of Consumer Affairs*, 43, 80-107. Gutter, M. & Copur, Z.(2011) *Financial Behaviors and Financial Well-Being of College Students: Evidence from a National Survey*, *Journal of Family and Economic Issues*, 32(4),699-714. Hilgert, M. A., Hogarth, J. M. & Beverly, S. G. (2003) *Household Financial Management:The Connection between Knowledge and Behavior*, *Federal Reserve Bulletin*, 89 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. Hoyer, D. & Macinnis, D. J.(2010 ) . *Consumer Behavior*, 5th International ed., Cengage Learning Inc., Huddleston-Casas, C. A., Danes, S. M. & Boyce, L. (1999), “ *Impact Evaluation of a Financial Literacy Program:Evidence for Needed Educational Policy Changes* ” , *Consumer Interest Annual*, 45 Jacoby, J. & Kaplan, L. B. (1972), “ *The components of perceived risk* ” , *Proceedings of Third Annual Conference of the Association for Consumer Research*, 382-393, College Park, MD. Jensen, J. M. & Patel, P. C. (2011) *Predicting counterproductive work behavior from the interaction of personality traits*, *Personality and Individual Differences*,51,466-471. Kim, J., Taillade, J. L. & Kim, H. (2011) *Family Processes and Adolescents ’ Financial Behaviors*, *Journal of Family and Economic Issues*, 32(4), 668-679. Kim, J. (2001) “ *Financial Knowledge and Subjective and Objective Financial Well-being* ” , *Consumer Interest Annul*, 47. Lim, N.(2003)*Consumers ’ perceived risk: sources versus consequences*, *Electronic Commerce Research and Applications* 2,216-228 Lin, W. B.(2008) *Investigation on the model of consumers ’ perceived risk—integrated viewpoint*, *Expert Systems with Applications* 34, 977 – 988 Lyons, A., Chang, Y. & Scherpf, E. M. (2006). *Translating financial education into behavior change for low income populations*. *Financial Counseling and Planning*, 17(2), 27-45. Norvilitis, J. M., Merwin, M. M., Osberg, T. M., Roehling, P. V., Young, P. & Kamas, M. M.(2006) *Personality Factors, Money Attitudes, Financial Knowledge,and Credit-Card Debt in College Students*, *Journal of Applied Social Psychology*,36(6),1395-1413. Magnusson, D. (1989). *Personality research: challenges for the future*. *European Journal of Psychology*, 4, 1-17. Mandell, Mel. (1992). *Joint Venture, World Trade*, 6(11),46. Manton, E., English, D., Avard, S., & Walker, J. (2006) *What College Freshmen Admit To Not Knowing About Personal Finance*, *Journal of College Teaching & Learning*,3(1),43-54. Perry, V. G., & Morris, M. D., (2005). *Who Is in Control? The Role of Self-Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior*, *Journal of Consumer Affairs*, 39, 299-313. Prince, K.P. & Clarke,L.K. ( 1978 ) . *Behavioral and psycho physiologicalcorrelates of the coronary prone personality:New data and unansweredquestions*. *Journal of Psychosomatic Research*, 22 ,409-417. Robb, C. A.(2011) *Financial Knowledge and Credit Card Behavior of College Students*, *Journal of Family and Economic Issues*,32(4),690-698. Robb, C. A. and Sharpe, D. L.(2009) *Effect of Personal Financial Knowledge on College Students ’ Credit Card Behavior*, *Journal of Financial Counseling and Planning* ,20(1),25-43. Roselius, T. (1971), *Consumer ranking of risk reduction methods*, *Journal of Marketing*, 35(1), 56-61 Rotter, J.B ,(1966), *Generalized Expectancies for Internal versus External Control of Reinforcement*, *Psychological Monographs*, 81, 1-27. Salgado, J. F. & Rumbo, A. (1997) *Personality and Job Performance in Financial Services Managers*, *International Journal of Selection and Assessment*, 5(2),91-100. Sohn, S. H., Joo, S. H., Grable, J. E., Lee, S.& Kim, M.(2012) *Adolescents ’ financial literacy: The role of financial socialization agents, financial experiences, and money attitudes in shaping financial literacy among South Korean youth*, *Journal of Adolescence*,35(4),969-980. Stone, R. N. & Gronhaug, K. (1993), “ *Perceived risk: Futher considerations for the marketing discipline*, ” *European Journal of Marketing*, 27 (3), 39-50. Summer, J.O. (1974).*The Identify of Women ’ s Clothing Fashion opinion Leaders:Identifying Their Characteristics by elf-report*, *Journal of Marketing* , Oct,49. Sweeney, C. J., G. N. Soutar, & L. W. Johnson. (1999). *The Role of Perceived Risk in the Quality-Value Relationship: A Study in a Retail Environment*, *Journal of Retailing*, 75(1), 77-105. Taylor, James W. ( 1974 ) . *The Role of Risk in Consumer Behavior*,*Journal of Marketing*, 38,54-60. Tupes, E. C. & Christal, R. E. (1961). *Recurrent personality factors based on trait ratings*,*Journal of Personality*, 60, 225-251. Valentine, G. P. & Khayum, M. (2005) *Financial Literacy Skills of Students in Urban and Rural High Schools*, *Financial Literacy*, 1, 1-10. Warneryd, K. E. (1996). *Risk attitudes and risky behavior*. *Journal of Economic Psychology*,17(6),749-770. Xiao, J. J., Tang, C. & Shim, S.(2009) *Acting for Happiness: Financial Behavior and Life Satisfaction of College Students*, *Social Indicators Research*,92(1),53-68. Yap, S. F., Leong, S. M. & Wee, Y. G.(2012) *Store*

brand proneness: Effects of perceived risks, quality and familiarity, *Australasian Marketing Journal*, 20 , 48 – 58  
Yoong, F. J., See B. L. & Baronovich, D. L. (2012). Financial Literacy Key to Retirement Planning in Malaysia. *Journal of Management and Sustainability*, 2(1), 75-86.  
Zhang, L. F. (2007) Do personality traits make a difference in teaching styles among Chinese high school teachers? , *Personality and Individual Differences*, 43, 669-679