

A Study on the Relationship among Personality Traits, Capital Transfer Factors, Capital Behavior and Financial Performance

詹勳章、賴文魁；莊宏富

E-mail: 9420625@mail.dyu.edu.tw

ABSTRACT

The government promulgated the amendments of OBU's policy. The amendments allow direct transaction and loan business between offshore banking units (OBU) of banks located in Taiwan and banks in Mainland China. The deregulation made Deposit of non-financial institutions, Foreign currency loans of all OBUs and money remittances for mainland china grow up. This study based on questionnaires which focus on Taiwanese businessmen in China. I sent out 700 questionnaires, and retrieved 126 valid questionnaires. The main purpose of thesis was to investigate personality traits, factors of capital transfer and scale whether affect on the Taiwanese businessmen's capital behavior and financial performance. In the meanwhile, this study also confirmed whether Fishbein's reasoned action theory hold in the choice of OBU branch. The statistic methods used in this study include descriptive statistics, reliability analysis, validity analysis, chi-square test, independent-samples T test, one-way anova test and path analysis. Taiwanese businessmen in China regarded with different personality traits whose capital behavior and financial performance were significant difference. They regarded with different factors of capital transfer whose capital behavior and financial performance were significant difference. They regarded with different scale whose capital behavior were significant difference, but financial performance weren't. They regarded with different personality traits whose purpose of dispatch and acceptance of other's suggestion were significant difference. They regarded with different factors of capital transfer whose purpose of dispatch and acceptance of other's suggestion were significant difference. The above results make the Fishbein theory hold in the choice of OBU branch. There was causal relationship between factors of capital transfer, capital behavior and financial performance.

Keywords : Offshore Banking Units (OBU) ; Factors of capital transfer ; Capital behavior ; Fishbein's reasoned action theory

Table of Contents

封面內頁 簽名頁 授權書	iii 中文摘要
v 英文摘要	vi 誌謝
viii 目錄	ix 圖目錄
xi 表目錄	xii 第一章 序論 1.1研究背景動
機.....1 1.2研究目的.....3	第二章 相關理論及文獻探討 2.1 OBU政策之相關文
獻探討.....4 2.2人格特質.....8	2.3融資決策因素之相關文獻探討.....12 2.4
資金行為相關文獻探討.....16 2.5財務績效.....33	2.6理性行動理
論.....35	第三章 研究方法 3.1研究架構.....41 3.2操作型定
義.....43 3.3研究假設.....50	3.4研究範圍.....51 3.5研究限
制.....51 3.6研究工具.....52	3.7資料蒐集.....58 3.8資料分
析方法.....59	第四章 研究結果分析 4.1樣本分配狀況.....61 4.2 人格特質、資金調
度因素、台商規模與資金行為、財務績效之關係 79	4.3 人格特質、資金調度因素與與調度目標、參考群體建議之關係.....93
4.4 因果關係分析.....100	第五章 結論及建議 5.1 研究結論.....104 5.2 建
議.....110	參考文獻.....112 附錄 (問卷)116

REFERENCES

- 中文文獻: [1]王泰允, (1995/3/24), 台商如何處理大陸投資融資問題, 收錄於大陸地區投資經驗研討會, 經濟部、大陸委員會、全國總工會, p.6.
- [2]史麗茹, (2002), 台商大陸投資之資金來源與財務規劃之探討以燦坤個案為例, 政治大學經營管理碩士學程所碩士論文。
- [3]邱怡仁, (2002), 我國銀行業進軍中國大陸之行銷策略研究-以S銀行為例, 中山大學高階經營碩士班碩士論文。
- [4]邱皓政, (2004), 結構方程模式:Lisrel的理論、技術與應用, 雙葉書廊有限公司 [5]洪淑姬, (2003) 台灣中小企業赴大陸投資經營模式探討, 台灣科技大學管理研究所碩士論文。
- [6]胡靚康, (1999), 大陸台商融資貸款之研究, 東華大學大陸研究所碩士論文。

- [7]周添城、李紀珠、王文杰，(1997年7月)，針對台商在大陸融資及設立金融機構策略性評估研究，行政院大陸委員會。
- [8]高長、嚴宗大、張榮豐、張佩珍、陳厚銘，(1992)，兩岸經濟交流之現況及發展趨勢研究，中華經濟研究院。
- [9]陳建淑，(2003)，台灣、新加坡與香港境外金融中心資產規模實證研究:兼論香港回歸及台灣與大陸直接通匯之影響，成功大學企業管理研究所碩士論文。
- [10]陳清龍，(1989)，投資人人格特質、投資型態與投資績效關係之研究，淡江大學金融所碩士論文。
- [11]馬秀蘭、吳邦德，(2004)，統計學:以SPSS for Windows為例，新文京開發出版股份有限公司。
- [12]許金松，(2002)，大陸台商融資問題之研究，高雄第一科技大學財務管理研究所碩士論文。
- [13]黃堅厚，(1979)，國小及國中學生內外控信念之研究，教育心理學報，第12期，p.1-14。
- [14]黃清雄，(2001)，台商赴大陸投資與經營成敗之研究，政治大學經營管理碩士學程碩士論文。
- [15]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，淡江大學國際企業學研究所碩士論文。
- [16]楊國樞，(1981)，中國人的性格與行為:形成與蛻變，中華心理學刊，第23期，p.39-55。
- [17]楊雅惠、杜英儀、陳元保，(1998)，大陸及東南亞台商資金分析，台灣銀行季刊第49卷第3期。
- [18]張瑜珊，(2004)，企業大陸投資與融資決策分析，成功大學財務金融研究所碩士論文。
- [19]廖學寅，(2004)，台灣中小企業創業家人格特質與創業績效關係之研究，輔仁大學管理學研究所碩士論文。
- [20]賴憲基，(2004)，我國OBU政策開放對OBU分行發展成為大陸台商資金調度中心之研究，大葉大學國際企業所碩士論文。
- [21]潘明全，(1990)，個人投資股票行為傾向之研究-Fishbein模式之應用，政治大學企業管理研究所博士論文。
- [22]劉常勇、黃振聰、俞慧芸，(1992)，大陸投資環境暨台商經營現況考察匯總報告，中山大學管理學院。
- [23]劉秀珍，(2003)，兩岸金融往來與台商籌資模式之研究，政治大學經營管理碩士學程碩士論文。
- [24]簡永光，(2000)，從台商融資與銀行經營策略看金融登陸問題，兩岸經貿，第105期，p.15，台北。
- [25]簡榮昌，(1997/5)，OBU三角貿易節稅有妙方，中國信託雙月刊，p.22。
- [26]戴芳慶，(2003)，台灣銀行業赴中國大陸發展之研究，交通大學管理科學學程碩士論文。
- [27]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，大葉大學會計資訊所碩士論文。
- [28]蔡英文，(2001)，談戒急用忍鬆綁後，政府是企業伙伴，民國90年12月天下雜誌。外國文獻:[29]Ajzen, I. and Fishbein, M., (1980), Understanding Attitudes and Predicting Social Behavior, Englewood Cliffs, Prentice-Hall, p.84.
- [30]Atkinson, J. W. and Feather, N. T., A Theory of Achievement Motivation, New York, N.Y. : John Wiley, 1966.
- [31]Crowne, D., & Marlowe, D.(1960). "A new scale of social desirability independent of psycho-pathology," Journal of Consulting Psychology, 24, pp.349-354.
- [32]DeAngelo, H., and R. W. Masulis, (1980), "Optimal Capital Structure under Corporate and Personal Taxation," Journal of Financial Economics, 8(March), pp.3-30.
- [33]Guilford, J.P., Personality, New York, N.Y. : McGraw Hill, 1954.
- [34]Kaiser, K.F., (1974), An index of factorial simplicity, Psychometrika, Vol.39, pp.31-36.
- [35]Kassarjian, H.H., "Personality and Consumer Behavior : a Review," Journal of Marketing Research, 1971, p409.
- [36]Kleinmuntz, B., Personality Measurement : an Introduction, Homewood : Dorsey, 1967.
- [37]Rotter, J.B., (1966), Generalized Expectancies for Internal versus External Control of Reinforcement, Psychological Monographs, Vol.81, 1-27.
- [38]Rotter, J. B., (June, 1971), "External Control and Internal Control," Psychology Today, pp.37-59.