

# 臺中地區公私立國小教師金錢態度與理財認知之比較研究

吳京玲、洪朝陽

E-mail: 9805466@mail.dyu.edu.tw

## 摘要

本研究目的在比較台中地區公私立國小教師的金錢態度和理財認知。在研究方法上，本研究採用問卷調查法。調查的對象以台中地區公私國民小學教師為母群體，以Yamauchi and Templar的「錢態」表(money attitude scale, MAS)，Chen and Volpe (1998)之CV理財認知量表來探討在台中地區公私立國小教師的金錢態度與理財認知差異。公立國小問卷共計發出300份問卷，回收有效樣本計238份，回收可用率為79.3%；私立國小問卷共發出150份問卷，回收有效樣本計92份，回收可用率為61.3%。問卷回收後，以SPSS 12.0版本進行統計分析，根據研究問題進行敘述性統計分析、t檢定、單因子變異分析、皮爾遜積差相關分析，根據結果，歸納出本研究之發現及結論。

本研究發現：

- 一、公立國小較私立國小教師對於金錢的流向更清楚且較懂儲蓄、維持，在消費上亦較保守。而私立國小教師較容易以金錢衡量成功，且較視金錢為焦慮來源。
- 二、公私立國小教師皆屬於低理財知識水準，而私立國小教師的理財認知平均答對率高於公立國小教師。

關鍵詞：國小教師、金錢態度、理財認知

## 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                                       | x    |
| 第一章 緒論                                    | 1    |
| 第一節 研究背景                                  | 1    |
| 第二節 研究問題與目的                               | 4    |
| 第三節 研究步驟                                  | 5    |
| 第二章 文獻探討                                  | 6    |
| 第一節 理性行動理論                                | 6    |
| 第二節 金錢態度的涵義與相關研究之探討                       | 8    |
| 第三節 理財認知的涵義與相關研究之探討                       | 17   |
| 第三章 研究設計與實施                               | 23   |
| 第一節 研究架構                                  | 23   |
| 第二節 操作性定義                                 | 25   |
| 第三節 問卷編製與實施程序                             | 26   |
| 第四節 預試結果分析                                | 30   |
| 第五節 資料分析方法                                | 31   |
| 第四章 研究結果與分析                               | 34   |
| 第一節 樣本架構                                  | 34   |
| 第二節 金錢態度之比較                               | 38   |
| 第三節 理財認知之比較                               | 41   |
| 第四節 金錢態度與理財認知的相關係數                        | 47   |
| 第五節 不同人口統計變數再金錢態度與理財認知的差異                 | 51   |
| 第六節 負債情形與退休金領取方式的對台中地區公私立老師金錢態度與理財認知之影響比較 | 58   |
| 第五章 結論與建議                                 | 66   |

|      |         |    |
|------|---------|----|
| 第一節  | 研究發現與結論 | 66 |
| 第二節  | 研究建議    | 70 |
| 參考文獻 |         | 73 |
| 附錄   | 研究問卷    | 82 |

## 表目錄

|        |  |    |
|--------|--|----|
| 表 2-1  | 國內外金錢態度相關研究                                    | 14 |
| 表 2-2  | 國內外理財認知相關研究涵蓋部分                                | 19 |
| 表 2-3  | 國內理財認知相關研究                                     | 20 |
| 表 3-1  | 金錢態度四構面問項                                      | 27 |
| 表 3-2  | 信度值及衡量標準                                       | 30 |
| 表 3-3  | 預試後刪除的題目                                       | 31 |
| 表 4-1  | 公立國小教師之樣本結構分析表                                 | 35 |
| 表 4-2  | 私立國小教師之樣本結構分析表                                 | 36 |
| 表 4-3  | 公立國小教師金錢態度信度值                                  | 38 |
| 表 4-4  | 私立國小教師金錢態度信度值                                  | 38 |
| 表 4-5  | 公私立國小教師金錢態度各構面的平均得分                            | 40 |
| 表 4-6  | 公私立國小教師金錢態度比較之T檢定                              | 40 |
| 表 4-7  | 理財認知各構面  | 42 |
| 表 4-8  | 公私立國小教師理財認知各構面平均正確率                            | 43 |
| 表 4-9  | 公私立國小教師理財認知比較之T檢定                              | 46 |
| 表 4-10 | 公立國小教師金錢態度與理財認知之相關係數                           | 48 |
| 表 4-11 | 私立國小教師金錢態度與理財認知之相關係數                           | 49 |
| 表 4-12 | 公私立國小教師金錢態度與理財認知之相關係數                          | 50 |
| 表 4-13 | 不同性別之公私立國小教師金錢態度各層面與理財認知整體得分之獨立樣本T檢定摘要表        | 52 |
| 表 4-14 | 同年齡之公私立國小教師金錢態度各層面與理財認知整體得分之單因子變異數分析摘要表        | 53 |
| 表 4-15 | 不同學歷的公私立國小教師金錢態度與理財認知現況各層面與整體之整體得分之獨立樣本T檢定摘要表  | 55 |
| 表 4-16 | 同薪資所得之公私立國小教師金錢態度各層面與理財認知整體得分之單因子變異數分析摘要表      | 56 |
| 表 4-17 | 不同負債狀況的公立國小教師金錢態度與理財認知現況各層面與整體之整體得分之獨立樣本T檢定摘要表 | 59 |
| 表 4-18 | 不同負債狀況的私立國小教師金錢態度與理財認知現況各層面與整體之整體得分之獨立樣本T檢定摘要表 | 60 |
| 表 4-19 | 不同領取退休金方式的公立國小教師金錢態度各層面與整體和理財認知現況之單因子變異數分析摘要表  | 62 |
| 表 4-20 | 不同領取退休金方式的私立國小教師金錢態度各層面與整體和理財認知現況之單因子變異數分析摘要表  | 64 |

## 圖目錄

|       |              |    |
|-------|--------------|----|
| 圖 1-1 | 研究流程圖        | 5  |
| 圖 2-1 | 理性行動理論       | 7  |
| 圖 3-1 | 研究架構圖        | 23 |
| 圖 4-1 | 公立國小教師理財知識水準 | 45 |
| 圖 4-2 | 私立國小教師理財知識水準 | 45 |

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| 圖 4-3 公私立國小教師理財知識水準 . . . . .    | 46 |
| 圖 4-4 各理財知識正確率之比較圖 . . . . .     | 47 |
| 圖 4-5 公私立國小教師負債比率 . . . . .      | 61 |
| 圖 4-6 公立國小教師希望領取退休金方式圖 . . . . . | 61 |
| 圖 4-7 私立國小教師希望領取退休金方式圖 . . . . . | 63 |

## 參考文獻

- 一、中文部份王 鑫(1998), 戶外教學概論, 北縣國教輔導, 56-57。王永銘(2004), 國小學童金錢態度、消費行為與電視廣告態度之相關研究, 國立屏東師範學院國民教育所未出版之碩士?文。王念慈(2006), 公立高中職教師理財之研究, 國立彰化師範大學商業教育教學碩士班未出版之碩士?文。王淑珍(1992), 做孩子的消費顧問, 台北:牛頓。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, 國立台北市立教育大學社會科研究所未出版之碩士?文。王叢貴, 陳皎眉(2003), 社會心理學, 台北:國立空中大學。吳統熊(1985), 態?與?為研究的信?與效?、?、應用、反?, 民意學術專刊, 夏季號, 29-53。李志宏(1999), 組織公民行為意圖影響因素之研究 - 以兩岸資訊從業人員為例, 國立中央大學資訊管理研究所未出版之博士論文。林志成(2008, October 20), 私立校教職員月繳1400可領月退, 中國時報, 台北。林秀峰(2003), 我國公、私立高中職校教師退休制度之比較, 私立中原大學會計學系未出版之碩士?文。林芳如(2000), 國小學童金錢態度及其相關因素之研究, 國立師範大學家政教育研究所未出版之碩士?文。林清山(1992), 教育心理學 - 認知取向, 台北:遠流。林麗美(2007), 五大步驟教你的孩子精打細算, 今週刊, 537, 62。林麗瓊(1993), 臺北市國中生金錢觀之研究, 國立臺灣師範大學公民訓育研究所未出版之碩士?文。洪含詩(2007), 私立高中職教師退休態度與退休制度規劃之研究, 國立嘉義大學教育行政與政策發展研究所未出版之碩士?文。韋雪琴(1991), 教孩子用錢, 北市:時報文化。孫建平(2007), 私立大學教師對退休金制度認知之研究, 私立育達商業技術學院企業管理研究所未出版之碩士?文。徐淑敏, ??華(2007)。國小高年級學童的金錢態度與消費行為, 教育實踐與研究, 22, 1-28。張春興(1999), 教育心?學, 台北市:東華。郭為藩(1984), 人格心理學理論大綱, 台北市:正中。陳雅玲, 孫秀惠(2007), 3大財富能力才是最有價值的資產, 商業周刊, 963, 52。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, 國立高雄科技大學風險管理研究所未出版之碩士?文。黃文彥(2006), 壽險業務員之人格特質、金錢態度與工作滿足對離職傾向之影響, 私立朝陽科技大學保險金融管理系未出版之碩士?文。黃慧真(2006), 大學生消費能?、網?拍賣?與、生活型態、?錢態?與消費者決策型態之相關研究 - 以台南地區科技大學及技術學院學生為?, 國立台南大學社會科教學碩士班未出版之碩士?文。楊世瑩(2008), SPSS統計分析實務, 台北:旗標。楊國樞(1984), 青年的人際關係, 中國論壇, 204, 10-26。溫騰光(2007), 台?市國民小學教師?財態?、規劃與工具之研究, 私立淡江大學企業管?研究所碩士在職專班未出版之碩士?文。葉重新(1998), 心理學, 台北市:東華。董家宏(2002), 嘉義林木園遊客對環境衝擊認知與經營管理策略態度之研究, 私立東海大學景觀學系未出版之碩士?文。詹甯喻(2006), 台灣大學生理財認知之研究, 私立中華大學經營管理研究所未出版之碩士?文。廖家玲(2001), 員工人格特質、金錢態度與工作績效及離職行為之探索性研究, 私立長庚大學企業管理研究所未出版之碩士?文。歐藁瑛(2001), 態度與主觀規範對行為意圖之影響研究 - 以壽險業為例, 國立成功大學企業管理學系未出版之碩士?文。澎漣漪(1995), 年輕不要留錢, 天下雜誌, 954, 46-50。蔡瑞華(2000), 臺北市國中生的金錢態度之研究, 國立臺灣師範大學家政教育研究所未出版之碩士?文。鄭麗玉(2000), 認知與教學, 台北:五南。賴蕙君(2000), 嘉義市國中教師終生學習行為意圖及其影響因素之研究 - 計劃行為理論的驗證, 國立中正大學成人及繼續教育研究所未出版之碩士?文。戴育賢(2006), 金錢態度、理財認知與消費性貸款行為之研究, 私立中華大學科技管理研究所未出版之碩士?文。鍾?薇(2007), ?錢態?以及風險容忍?對?財?為的影響, 私立世新大學管?學院財務?融學系未出版之碩士?文。鍾聖校(1990), 認知心理學, 台北:心理。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, 私立南台科技大學企業管理研究所未出版之碩士?文。蘇仁祥(1994), 日本股市之從眾行為分析, 私立元智大學財務金融研究所未出版之碩士?文。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 - 以新竹某私立大學學生為例, 私立中華大學經營管理研究所未出版之碩士?文。鐘志從(1988), 我國消費者教育情意教學目標的探討, 國立台灣師範大學家政教育研究所未出版之碩士?文。二、英文部份Ajzen, I., & Martin, F., (1980). Understanding Attitudes and Predicting Social Behavior. (p. 84). Englewood Cliffs. New Jersey :Prentice-Hall.Bailey, W., & Lown, J. (1993). A cross-cultural examination of the aetiology of attitudes toward money. Journal of Consumer Studies and Home Economics, 17, 391-402.Bakken, R. (1967). Money Management Understandings of Tenth Grade Students. National Business Education Quarterly, 36, 6.Bandurs, A. (1977). Social learning theory.Englewood Cliffs. New Jersey: Prentice-Hall.Belk, R., & Wallendorf, M.. (1990). The Sacred Meaning of Money. Journal of Economic Psychology, 11, 35-67.Bloom, B. S., Englehart, M. D., Furst, E. J., Hill, W.H., & Krathwohl, D. R. (1956). A Taxonomy of Education Objectives: Handbook 1. The Cognitive Domain, New York: David Mcky co.Danes, M., & Tahira, S. (1986). Money Manegement Knowledge of College Students. Journal of Student Financial Aid, 17, 4-16.Day, G. S. (1970). Buyer Attitudes and Brand Chice Behavior. The Free Pree, New York: Collier-Macmillan Limited.Dessart, W., & Kuylen, A. (1986). The nature, extent, causes and consequences of problematic debt situations. Journal Of Consumer Policy, 9, 311-334.Dewey, J. (1916). Democracy and Education. New York: Macmilliam.Experience, & Learning Preferences, Preliminary Results from a New Survey on Financial Literacy. Consumer Interest Annual, 48.55Furnham, A. (1984). Many sides of the coin: the psychology of money usage. Personality and Individual Differences, 5(5), 501-509.Gresham, A., & Fontenot, G.. (1989). The different attitudes of the sexes toward money: an application of the money attitudes scale. Advances in Marketing, 8, 380-384.Haiyang, C. & Ronald, P. V. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Student. Financial Services Review, 7(2), 107-128.Jacob, K., Hudson, S., & Bush, M. (2000). Tools for survival: An analysis of financial literacy programs for lower-income families. Chicago: Woodstock Institute.Jeanne, M.

H. & Marianne, A. H. (2002). Jump Start Coalition for Personal Financial Literacy. Financial Knowledge, Washington.

Keynes, J. M. (1936). The General Theory of Employment, Interest and Money. London: Macmillan.

Lynn, M. (1991). Restaurant tipping: A reflection of customers' evaluations of a service. *Journal of Consumer Research*, 18, 438-48.

McClure, R. (1984). The relationship between money attitudes and overall pathology. *Psychology*, 21, 4-6.

Medina, J., Saegert, J., & Gresham, A. (1996). Comparison of Mexican-American and Anglo-American attitudes towards money. *Journal of Consumer Affairs*, 30, 124-45.

Rejda, G., & McNamara, M. (1998). Personal financial planning. New York: Addison Wesley.

Tang, T. L. P. (1995). The development of a short money ethic scale: attitudes toward money and pay satisfaction revisited. *Personality and Individual Differences*, 19(6), 809-816.

Wernimont, P. F. & Fitzpatrick, S. (1972). The Meaning of Money. *Journal of Applied Psychology*, 56(3), 218-226.

Yamauchi, K. & Templer, D. (1982). The development of money attitude scale. *Journal of Personality Assessment*, 46, 522-8.