

# Taichung Area Public and Private Elementary School Teachers Financial Retirement Planning Comparative Study

邱雅雯、洪朝陽

E-mail: 9805498@mail.dyu.edu.tw

## ABSTRACT

Due to the unequal treatment to private schools in educational policy, there has been sharp discrepancy in the retirement system and teacher ' s rights between public and private elementary schools in the region of Taichung. This study aims to firstly, make comparison the operating situation of financial planning after teacher ' s retirement between public and private schools, and, secondly, to analyze the relationship between the variances of each research and the variances of the demographic statistics as references for the current teachers before their retirement.

This study targets the current teachers in both public and private elementary schools with questionnaires as samples. 450 questionnaires have been given out to public schools for 300 and to private schools for 150. There are 368 returns (81.1%) with valid ones for 330(73.3%). Research methods are descriptive statistical analysis of Frequency Distribution, Standard of Mean, Independent-Samples T Test Analysis, One-Way ANOVA approach and Pearson product-moment correlation analysis.

The outcomes of this study are as follows: 1. the attitudes of teachers in private elementary schools toward financial risk are more aggressive, and their use of retirement instruments is far more than those in public schools; 2. teachers in both public and private schools wish to receive pension by monthly pay, or 1/2 of total pension once for all with 1/2 of total by monthly pay; 3. there are obvious differences in retirement financial planning according to sex, education, age, and years of service.

Keywords : elementary teacher、 financial retirement planning、 financial planning

## Table of Contents

|                |      |
|----------------|------|
| 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 研究動機與目的    | 1    |
| 第二節 研究範圍與限制    | 5    |
| 第三節 研究步驟與流程    | 5    |
| 第二章 文獻探討       | 8    |
| 第一節 退休理財規劃     | 8    |
| 第二節 理財涉入程度     | 21   |
| 第三節 理財工具選擇     | 23   |
| 第四節 投資風險       | 28   |
| 第三章 研究方法       | 34   |
| 第一節 研究架構       | 34   |
| 第二節 研究假設       | 35   |
| 第三節 研究方法       | 36   |
| 第四節 操作性定義與衡量方法 | 37   |
| 第五節 研究對象       | 43   |
| 第六節 資料分析方法     | 44   |
| 第四章 研究結果       | 46   |
| 第一節 樣本資料分析     | 46   |
| 第二節 投資風險態度分析   | 49   |
| 第三節 退休理財涉入程度分析 | 53   |

|      |                 |    |
|------|-----------------|----|
| 第四節  | 退休理財工具選擇分析      | 56 |
| 第五節  | 退休金給付方式         | 65 |
| 第六節  | 各研究變數與人口統計變數之關連 | 65 |
| 第七節  | 退休理財規劃變項之間相關分析  | 76 |
| 第五章  | 結論與建議           | 78 |
| 第一節  | 研究發現與結論         | 78 |
| 第二節  | 研究建議與限制         | 82 |
| 參考文獻 |                 | 83 |
| 附錄   | 研究問卷            | 89 |

## 表目錄

|        |                        |    |
|--------|------------------------|----|
| 表 1-1  | 國民未來生活上主要憂心的問題         | 2  |
| 表 2-1  | 退休理財規劃國內外文獻彙整表         | 11 |
| 表 2-2  | 公私立教師退休制度比較表           | 17 |
| 表 2-3  | 參加公務人員退休撫卹基金人數         | 18 |
| 表 2-4  | 公務人員退休撫卹基金繳納金額對照表      | 19 |
| 表 2-5  | 個人涉入程度衡量因子             | 22 |
| 表 2-6  | 國內常見投資工具比較             | 23 |
| 表 2-7  | 內標與外標特性差異              | 27 |
| 表 3-1  | 投資風險態度之問卷設計            | 39 |
| 表 3-2  | 退休理財涉入程度變數之問卷設計        | 40 |
| 表 3-3  | 個人基本資料之設計              | 40 |
| 表 3-4  | 效度分析數據表                | 43 |
| 表 4-1  | 公私立教師樣本分析表             | 47 |
| 表 4-2  | 公立教師樣本分析表              | 49 |
| 表 4-3  | 私立教師樣本分析表              | 49 |
| 表 4-4  | 公立教師投資風險態度分數表          | 51 |
| 表 4-5  | 公立教師投資風險態度歸類表          | 51 |
| 表 4-6  | 私立教師投資風險態度分數表          | 51 |
| 表 4-7  | 私立教師投資風險態度歸類表          | 52 |
| 表 4-8  | 公私立教師投資風險態度歸類比較表       | 53 |
| 表 4-9  | 公私立教師與投資風險態度的獨立樣本T檢定   | 53 |
| 表 4-10 | 公立教師退休理財涉入程度分數表        | 54 |
| 表 4-11 | 私立教師退休理財涉入程度分數表        | 55 |
| 表 4-12 | 公私立教師與退休理財涉入程度的獨立樣本T檢定 | 56 |
| 表 4-13 | 公立教師曾經使用過的退休理財工具       | 57 |
| 表 4-14 | 公立教師使用退休理財工具數量表        | 57 |
| 表 4-15 | 公立教師選擇該項退休理財工具的原因      | 58 |
| 表 4-16 | 私立教師曾經使用過的退休理財工具       | 61 |
| 表 4-17 | 私立教師使用退休理財工具數量表        | 61 |
| 表 4-18 | 私立教師選擇該項退休理財工具的原因      | 62 |
| 表 4-19 | 公私立教師曾經使用過的退休理財工具比較表   | 63 |
| 表 4-20 | 公私立教師使用退休理財工具數量比較表     | 64 |
| 表 4-21 | 公私立教師與退休理財工具的獨立樣本T檢定   | 64 |
| 表 4-22 | 公私立教師希望退休金給付方式比較表      | 65 |
| 表 4-23 | 性別與退休理財工具的獨立樣本T檢定表     | 66 |
| 表 4-24 | 性別與投資風險態度的獨立樣本T檢定表     | 66 |
| 表 4-25 | 性別與退休理財涉入程度的獨立樣本T檢定    | 67 |
| 表 4-26 | 選擇退休理財工具數與學歷單因子變異數分析表  | 68 |
| 表 4-27 | 投資風險態度與學歷的單因子變異數分析表    | 69 |
| 表 4-28 | 退休理財涉入程度與學歷的單因子變異數分析表  | 70 |
| 表 4-29 | 退休理財工具數與服務年資單因子變異數分析表  | 71 |
| 表 4-30 | 投資風險態度與服務年資的單因子變異數分析表  | 72 |

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| 表 4-31 理財涉入程度與服務年資的單因子變異數分析表 . . . | 73 |
| 表 4-32 退休理財工具數與年齡的單因子變異數分析表 . . .  | 74 |
| 表 4-33 投資風險態度與年齡的單因子變異數分析表 . . . . | 75 |
| 表 4-34 退休理財涉入程度與年齡的單因子變異數分析表 . .   | 76 |
| 表 4-35 退休理財規劃之皮爾遜積差相關分析表 . . . . . | 77 |

## 圖目錄

|                              |    |
|------------------------------|----|
| 圖 1-1 研究流程圖 . . . . .        | 7  |
| 圖 2-1 執行退休規劃的流程與技巧 . . . . . | 9  |
| 圖 2-2 風險與報酬的相關性 . . . . .    | 33 |
| 圖 3-1 本研究架構 . . . . .        | 34 |

## REFERENCES

- 一、中文部分George, E. R., & Michael, J. M. (2002), 個人理財(楊秀麗, 沈宙儀譯), 台北:五南圖書。Jerry, C. O., & J. P. P. (2005), 消費者行為(李瑾玲譯), 台北:麥克羅希爾。John, R. N. (2002), 投資心理學(郭敏華譯), 台北:台灣培生。(原文於2002年出版)。公務人員退休撫卹基金管理委員會(2008), 公務人員退休撫卹基金資訊報導, 人事月刊, 46(2), 42-43。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學系商業教育教學碩士班未出版之碩士論文。王豫蘭(2004), 個人退休理財規劃與保險之研究, 私立銘傳大學經濟學系碩士在職專班未出版之碩士論文。王麗容(1991), 老年退休制度相關理論與國外制度之探討, 社區發展季刊, 55, 18-26。台灣金融研究發展基金會(2005), CFP認證系列教材 - 基礎理財規劃, 財團法人台北金融研究發展基金會。早安財經編輯室(2003), 退休規劃學習地圖, 早安財經文化。內政部主計處編製(2007), 國民生活狀況調查摘要分析, 台北:編製者發行。李榮華(2006), 網咖消費者顧客滿意度、涉入程度與忠誠度關係之研究—以國軍官兵為例, 私立大葉大學國際企業管理學系未出版之碩士論文。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論文。林建煌(2002), 消費者行為, 台北:智勝文化。林建煌(2007), 消費者行為(二版), 台北:華泰文化。林秋堂(2007), 投資理財實務, 新文京開發。林瑞鴻(2005), 退休的成本, 世新大學管?學院財務?融學系未出版之碩士論文。邱顯比(2005), 退休理財的六堂課, 天下文化。孫建平(2007), 私立大學教師對退休金制度認知之研究, 育達商業技術學院企業管理研究所未出版之碩士論文。張吉政(2005), 民營機構受薪階級個人退休規劃相關影響因素之研究, 朝陽科技大學保險金融管理系未出版之碩士論文。張瑞芳(2004), 我國教師退休制度之變革, 國立中山大學政治研究所碩士在職專班未出版之碩士論文。梁勁煒(2003), 退休生活理財規劃與個人年金保險, 國立交通大學經營管理研究所未出版之碩士論文。符寶玲(1997), 退休撫卹基金制度與管理, 台北:華泰文化。莫大斌(2001), 生活與理財, 財團法人台灣金融研訓院。陳伯文(2005), 老年生活之財務規劃:以我國公務人員退休金為例, 逢甲大學經營管理碩士在職專班未出版之碩士論文。陳忠慶(1990), 個人理財手冊, 台北:遠流。陳景堂(2004), 統計分析SPSS for Windows 入門應用(5版), 台北。儒林圖書。陸裕方(2007), 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, 國立高雄第一科大風險管理與保險所未出版之碩士論文。陸劍清, 馬勝祥, 彭賀, 李同慶(2002), 投資心理學, 台北, 揚智文化。彭蘇蓉(2003), 風險容忍度與變額保險購買決策之研究, 私立逢甲大學保險學系未出版之碩士論文。楊文壽(2001), 行動電話手機消費者之涉入及購買決策相關因素之關聯性研究, 國立交通大學經營管理研究所未出版之碩士論文。楊世瑩(2008), SPSS統計分析實務(第2版), 台北, 旗標。楊宗明, 羅慧民(2008), 理財規劃與投資(2版), 台北, 新文京。楊朝成, 陳勝源(2006), 投資學, 台北:華泰。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。葉至誠(2003), 職業年金, 台北。揚智文化。齊克用(2008), 退休理財劃一典通, 台北。上旗文化。蔡明忠(2005), 個人職場認知、薪資與退休撫制度、工作壓力與工作態度關係之研究 - 以私立高中職教師為例, 私立長榮大學經營管理研究所未出版之碩士論文。蕭純芳(2003), 私立大專院校教職員工退休金理財規劃意向之研究, 私立中華大學科技管理研究所未出版之碩士論文。錢理財研究室(1994), 退休規劃—預訂有尊嚴的晚年, 台北, 金錢文化。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論文。二、英文部分Celsi, R. L., & Jerry, C. O. (1998). The role of involvement in attention and comprehension processes. *Journal of consumer research*, 15, 210-214. Guelford, J. P. (1965). *Fundamental Statistics in Psychology and Education*. New York: McGraw-Hill Inc. Hammond, P. B., Mitchell, O. S., & Rappaport, A. M. (2000). Forecasting retirement needs and retirement wealth. Pennsylvania: University Pennsylvania Publishing. Margaret, R. (2001). *Long-term care for older people*. Jordan Publishing Limited. Sue, A. (2003). *Money, choice and control*. Joseph Rowntree Foundation. Zaichkowsky, J. L. (1985). Measuring the involvement construct. *Journal of Consumer Research*, 12, 341-352. Zaichkowsky, J. L. (1994). Research Notes: The Personal Involvement Inventory: Reduction, Revision, and Application to Advertising. *Journal of Advertising*, 23, 59-70.