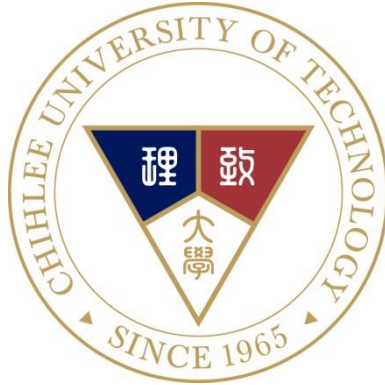


致理科技大學財務金融系  
財金專題實務



專題題目：資訊素養、終身學習對金融素養之關係-  
以行動支付 APP 為例

指導教授：王麗惠

學生：吳怡潔、葉亭萱

李芊惠、林芮芸、莊博雅

葉怡岑、何枋容、岳靖凱

中華民國一一一年五月

# 專題題目：資訊素養、終身學習對金融素養之 關係-以行動支付 APP 為例

學生:吳怡潔、葉亭萱、李芊惠、林芮芸、莊博雅、葉怡岑、  
何枋容、岳靖凱

## 摘要

摘要內文:

本研究旨在探討行動支付 APP 的使用對於資訊素養、終身學習與金融素養之間的關係是否有正向關係。本小組整理了過去學者對於資訊素養、終身學習、金融素養的相關學術研究，以問卷調查法的方式進行數據的研究。根據問卷分析結果顯示資訊素養題目中「我會利用各種媒體加以整合用於學習金融知識上」與終身學習題目中「終身學習是現代社會生存必備的重要能力」有正相關，資訊素養題目中「我會運用網路搜尋系統找尋資料」與終身學習題目中「我對未來的生涯發展有一套完善的計畫」相對不顯著；終身學習題目中「終身學習是現代社會生存必備的重要能力」與金融素養題目中「我會去釐清看不懂的經濟指標」有正相關，終身學習題目中「我對未來的生涯發展有一套完善的計畫」與金融素養題目中「您是否同意要維護個人良好的信用等級」相對不顯著。本小組研究對象為青壯年族群在未來資訊只會越來越進步，金融交易也會逐漸普及化，因此應提升資訊素養將其運用在終身學習上，在面對金融交易方面也會越來越成熟，因此本小組認為人們應該要了解科技趨勢及未來展望，因應社會改變，行動支付才能更加普及。

關鍵字：行動支付、資訊素養、終身學習、金融素養

# 目錄

摘要 .....	I
目錄 .....	II
表目錄 .....	IV
圖目錄 .....	IV
第 1 章 研究動機與目的.....	1
1.1 研究動機.....	1
1.2 研究目的.....	2
第 2 章 文獻探討.....	3
2.1 資訊素養.....	3
2.2 終身學習.....	4
2.3 金融素養.....	7
2.4 行動支付.....	9
第 3 章 研究方法.....	10
3.1 研究架構.....	10
3.2 研究假說.....	10
3.2.1 假設 H-1：資訊素養與終身學習的關係.....	10
3.2.2 假設 H-2：終身學習與金融素養的關係.....	11

3.3 問卷問項.....	11
3.3.1 資訊素養.....	11
3.3.2 終身學習.....	12
3.3.3 金融素養.....	13
第4章 正式問卷分析.....	15
4.1 人口統計變項.....	15
4.2 信度分析.....	17
4.3 相關係數分析.....	17
4.4 變異數分析.....	19
第5章 研究結論與建議.....	20
5.1 研究結論.....	20
5.1.1 資訊素養與終身學習有顯著影響關係.....	20
5.1.2 終身學習與金融素養有顯著影響關係.....	20
5.2 總結論.....	21
5.3 研究限制.....	22
參考文獻.....	23
附錄一 問卷.....	24

## 表目錄

表 1 資訊素養測量題項.....	12
表 2 終身學習測量題項.....	12
表 3 金融素養測量題項.....	13
表 4 基本資料次數分配表.....	15
表 5 信度分析表.....	17
表 6 相關係數分析表.....	18
表 7 資訊素養對於終身學習之變異數分析表.....	19
表 8 終身學習對於金融素養之變異數分析表.....	19
表 9 研究假設成立表.....	20

## 圖目錄

圖 1 本研究架構圖.....	10
-----------------	----

# 第1章 研究動機與目的

## 1.1 研究動機

台灣的網際網路發展近年來進步的相當快速，家用網路以及行動網路的普及使得網際網路已經呈現高使用率的情況。根據財團法人台灣網路資訊中心(TWNIC)公布「2020年台灣寬頻網路使用調查」報告中推估，全國12歲以上的上網人數達到2020萬人，整體上網率已經突破總人口的85.6%。

網際網路使用分為家戶上網以及行動上網，其中根據調查報告推估行動上網的民眾佔整體調查比例的77%，以手機上網的民眾更是高達82.9%。顯示近年來行動網路的蓬勃發展，導致人們生活習慣的改變，以及行動網路裝置已然成為未來民眾上網的主流趨勢。而在統計數據指出，全國12歲以上的網際網路使用者約佔85.6%，顯示現代各個年齡層網際網路之普遍性。

隨著當今網際網路的發達，現代民眾幾乎都是人手一機的時代，手機的功能也日新月異，隨著網路發展的進步，低延遲高速率的網路傳輸速度讓生活更加的便利，金融業也因此發展出網路銀行、線上支付、股市即時買賣……等功能，使得用手機為媒介的金流活動越來越頻繁。也得益於網路發展，金融股市可以透過手機即時觀看股價狀況，以APP綁定銀行操作買入以及賣出，大大的降低需要人工作業費時的問題。

在2021年興起的全球性大型高風險傳染性疾病—新冠肺炎，許多產險業者紛紛推出小額的防疫保單供民眾挑選購買，並且推廣線上保單、無接觸服務，皆是以行動支付的概念為前提，透過行動支付的便利性及無接觸的特點，不只提高了交易的便利性，安全性也大大的提高。因此，本研究想要調查青壯年對於金融知識的認知、終身學習以及資訊素養程度，了解當今青壯年使用行動支付軟體的狀況，希望能夠讓青壯年瞭解到趨勢並且提升行動支付使用率。

## 1.2 研究目的

此次研究透過觀察當今社會行動網路蓬勃發展之現象，民眾人手一機的情況相當高。隨著科技發展出的電子貨幣、電子錢包、行動支付也越來越多人使用。因此許多銀行推出自家 APP 能讓民眾更方便完成轉帳、繳費甚至是投資,例如:投資先生(元大證券)、樹精靈(國泰證券)、點富王(中國信託證券)……等，讓購買投資標的變得更方便快速，進而不需要使用人工處理來減少交易時間。網際網路的便利性也成為生活中獲取訊息不可或缺的手段之一，透過網路可以蒐集到各式各樣的資料與工具，即時更新不同的資訊，學習金融知識或是資訊平台的使用方式。

而近年來資訊發展越來越快速，年輕人接觸資訊設備的比率也越來越高，本研究希望藉由了解青壯年的資訊素養程度與終身學習之意願是否會影響其對於自身金融素養之提升，藉此來探討與了解其對於使用行動支付之意願。

詳細的研究目的如下：

探討資訊素養對終身學習是否有影響。

探討終身學習對提升金融素養是否有影響。

## 第2章 文獻探討

### 2.1 資訊素養

隨著資訊快速發展的當今，人們在日常的生活中，無論是工作、學習、休閒……等各方面都與資訊息息相關，也因此如果無法掌握資訊素養能力，將無法適應在資訊爆炸的現今。2019年年末，COVID-19 在全球大流行，肆虐著人們的健康與國家的經濟，使得眾多產業需要因應市場上的需求，做出相關變革，這次的疫情也帶動了資訊發展的速度。遠距辦公、教學以及無接觸服務的需求提高，無論是硬體設備抑或是行動支付的軟體發展也是越來越蓬勃，也因此人們須因為疫情做出習慣上的改變，來適應新的資訊知識。

美國圖書館學會（American Library Association，ALA）曾提出一份重要的歷史文件：「美國圖書館學會資訊素養委員會總結報告書」。其中對「資訊素養」的解釋為：一個人具有能力知道何時需要資訊、且能有效的尋得、評估與使用所需要的資訊。最後成為一個學會如何學習的人，也就是為終身學習做好準備。

吳美美(1996)認為資訊素養是一種概念，用來表示個人對於資訊的處理能力，是一種工具，並且需要具備尋找資訊、整理資訊、以及使用資訊的能力。J.K. Olsen (1992)則認為「資訊素養」是除了具備傳統能讀、寫、說的基本素養技巧外，還需要瞭解資訊的角色、力量與使用，知道資訊不同的內涵與種類，瞭解組織資訊的系統，具備檢索資訊的能力，且能評估組織與操作資訊。

Bruce(1995)認為擁有資訊素養能力的人，通常具備下列幾種主要的特徵：(1)有從事獨立學習、自我引導的能力。(2)有處理資訊、判別資訊的能力。(3)能善於使用搜索工具的技術能力。(4)有提升資訊使用價值的能力。(5)了解資訊世界的的能力。(6)有批判性思考的能力。(7)有個人的資訊風格。

而 C.R.McClur(1994) 則認為：「資訊素養」是一種觀念，也是一種能夠解決資訊問題的能力，其中包含了四方面。以下將分別說明其個別意義：



一、傳統素養：傳統素養中，將傳統圖書館涵蓋的內容、類型與功能、圖書資料的類型與功用、做成讀書或研究報告的撰寫。

二、電腦素養：在資訊化時代裡，有許多事情是透過電腦或是其它電子設備來完成，所以有關資訊設備操作的素養與基本能力是相對重要的。

三、媒體素養：紙本書籍資料擴大為非書籍資料以後，就構成了媒體素養的本體，從新聞上的記者報導到電視上的產品廣告，都是現代人生活中不可避免的，媒體素養中分辨正確是非的資訊的能力也是現代人重要的課題。

四、網路素養：網際網路的普遍下，成為我們日常中的一部分，培養網路素養的能力，應了解網路的基本概念、網路法律規定、利用和評估網路資源的能力。

柯旭升(2014)認為資訊素養共包含以下幾種面向，分別為：傳統素養、媒體素養、電腦素養、網路素養。對於資訊素養的運用過程而言，就是界定問題之後，藉由「資訊的策略」、「資訊的取得」、「資訊的使用」來解決面臨的各種資訊問題，幫助自身處理在生活中所面臨的各種課題。

綜合以上學者所述，本研究小組認為資訊素養的能力，可以定義為擁有搜索、判讀、使用資訊的能力，並將這個能力運用在無論是工作上、生活中亦或是學習的用途。而在行動支付相當普及的現今，新興支付方式的出現使得人們需要去了解當今主流的支付方式，透過搜尋網際網路的資料，了解並學習如何使用行動支付工具來讓生活變得更加便利。由此可以得知，能夠熟練的運用網際網路上的知識，擁有資訊素養的能力對終身學習有一定的影響力。

## 2.2 終身學習

隨著醫療技術與生活水準的提升，我國高齡人口逐年增加已逐漸發展為高齡社會。這些年台灣社會人口結構不斷變遷，少子化、高齡化的趨勢下，家庭照顧老人的功能逐漸淡去，銀髮族必須透過學習，由被照顧者的角色轉變為自我照顧的角色。在

當今科技發達，社會經濟結構的改變下，「活到老，學到老」的終身學習觀念已經成為人們生活中不可或缺的一環。

2003年聯合國科教文組織報告提出終身學習的五大支柱概念，分別為學會認知、學會做事、學會共處、學會發展、學會改變，而何青蓉(2013)將其概念分述如下：

(1) 學會認知：

因應科技進步、知識經濟所帶來的社會變遷，每個人需要具備更多的知識，在面對未知的問題時，能將問題迎刃而解。

(2) 學會做事：

除了學會本職所學以外，也必須學習待人處事、具有應付各種場面、情況和共同工作的能力。

(3) 學會共處：

人類彼此互相了解，必須學習認識及尊重多元文化的差異，學習共同生活，以理智的方式共同解決可能發生的衝突。

(4) 學會發展：

人們必須擁有自主能力和判斷，必須承擔社會責任，也因此透過學習讓每個人的才能都可以充分發揮。

(5) 學會改變：

當今社會發展快速，日新月異，在這個變遷快速的社會中，必須時時觀察環境，並且透過學習來發展新的能力，已經成為現今必備的生活技能。

陳昭蓉(2012)將終身學習的構面整理分成三種層面，分別為：認知層面、技能層面、情意層面，其詳細內容分述如下：

(1) 認知層面：

必須了解到終身學習能夠提升個人能力素質，進而提高在社會中的競爭力。體認終身學習的必要性和影響力，唯有透過終身學習才能順利提升能力適應社會變遷，並且能有效解決未來所遇到的問題。

(2) 技能層面：

利用自我學習、批判思考、蒐集資訊、運用資源等技巧，並能提升自我及專業，將資料內化為知識，並且運用於生活中。

(3) 情意層面

對於學習有濃厚興趣並且樂在學習享受學習，來提升自我的知識能力，除了具備主動求知的態度，也需要擁有接受失敗中的挫折，且不斷運用學習成果檢討改進，將終身學習的重要性傳達給他人。

根據上述關於終身學習之觀點，當今社會中終身學習已經成為普遍的社會運動。不學習，即落伍；不學習，即無法生存(楊國賜，2014)。終身學習已然融入了人們的日常生活中，不僅是一種生活方式，也是個人生存的必要條件之一。也因此本研究將終身學習分為三個構面，分別為認知層面、技能層面、情意層面，想要了解對於中高齡的民眾資訊素養的程度是否會影響其對於終身學習的行為，並且將其融入於學習金融素養，使用行動支付應用程式來購買金融商品、支付現金.....等行為。

## 2.3 金融素養

台灣在 2019 年正式實施十二年國民教育總綱，其中強調素養是課程發展中最主要的方向之一，現今的教育方式著重於發展個人為適應生活及面對未來挑戰所以具備的基本知識、態度與能力(教育部，2014)。

在現今金融活動發達的現代，金融活動已成為人們每天都會接觸到的日常活動之一，生活中無論是金錢交易、定期存款.....等活動都與人們的生活密不可分。也因此人們必須了解最基本的金融素養知識，已成為當前教育的目標之一。美國的金融素養與教育委員會(FLEC)將金融素養定義為：「有判斷金融知識的能力，以及在當前的金錢使用與未來的財務規劃管理上能採取最有效的行動。」(Basu，2005)。而人們除了透過體制教育來學習相關的金融知識之外，當今發達的網路上也充斥著各式各樣的金融知識可提供給需要的人學習了解。

經濟合作暨發展組織(OECD)與其他非會員國的夥伴國家自 1997 年開始籌畫，於 2000 年正式共同合作執行的 PISA 國際學生能力評鑑計畫，其中評量的內容包括：閱讀、數學、科學、金融、問題解決能力、合作式問題解決能力及全球素養。而黃釋賢(2020)認為金融素養一個人擁有金錢觀、借貸利息與儲蓄利息計算、通貨膨脹概念、風險報酬概念，並可以將這些概念生活化的心態，具有夠長久持續性的價值觀，使得生活不陷入財務困境，因此將金融素養定義為三大構面，分別為：金融知識、金融行為、金融態度。

### 一、金融知識：

黃釋賢(2020)認為金融知識包含了金錢時間的價值觀念、借貸利息及儲蓄的概念、利息的計算、通貨膨脹的觀念、風險報酬以及投資。Perry and Morris (2005)認為金融知識的多寡會對金融決策產生影響，即意旨如果一個人的金融知識缺乏的話，便無法做出適當的金融決策，由此可知金融知識之重要性。

### 二、金融行為：

黃釋賢(2020)認為金融行為包含對現金、債務、儲蓄、保險、投資等其他費用的管理以及決策能力。Atkinson and Messy (2012)認為金融行為是融素養中最重要組成成分，透過了解各種金融知識，到實際執行金融行為，依照自己的情況，選擇適合的投資工具或標的，對金錢妥善的運用。由此可知，金融行為是建立在金融知識上做出的金融決策行為。

### 三、金融態度：

曾永清(2013)認為理財的行為會受金融態度所影響，金融態度是衡量人們投資理財所包含各種的知識與技巧的能力。而張家瑞(2016)將金融態度分為以下五種：

- (1) 焦慮型：對於金錢事務感到焦慮與不安，經常延遲理財決定或對決定感到後悔。
- (2) 興趣型：喜歡閱讀或了解財經相關新聞或知識並享受談論理財的話題。
- (3) 直覺型：不喜歡分析金融相關的資訊，信任自己的直覺而行動。
- (4) 防範型：認為要為未來存款做好準備，以備不時之需。
- (5) 隨興型：注重眼前享受，賺多少花多少。

根據上述文獻所述，在當今資訊發達的年代，網路的普及讓各式各樣的資訊在網路平台上供所需的人查閱。而當今人手一機的情況下，資訊的普及也讓「活到老，學到老」這一概念在社會中普及，透過自身的資訊素養能力以及媒體識讀能力判斷資訊的正確性，學習更多有關金融的知識，並且因應疫情的變化，更多商家開始推廣新型態的支付方式，也可以透過資訊素養的識讀能力，學習如何使用行動支付，藉此減少紙本金錢傳遞造成病菌傳播的可能性。

## 2.4 行動支付

資訊普及的當下，新興的支付方式崛起，人們會運用自身的資訊識讀能力，來學習金融方面的新知識，雖然行動支付在台灣當今的金融市場並未完全普及，仍然以傳統現金支付為最主要支付的方式。但近年來，由於銀行業者以及第三方支付平台釋出的利多影響，越來越多民眾願意使用、了解行動支付，使得行動支付得以慢慢普及。2020年上半年行動支付大調查，發現若商家支援所有支付工具，臺灣消費者首選行動支付的比例(35.3%)，已首度超越實體信用/金融卡(33.9%)；除此，在消費者常用的交易方式中，行動支付從2018年43.8%，成長至2020年上半年的59.7%，首度追平第三名的電子票證的60.1%(資策會產業情報研究所，2020)。

行動支付為應用支付技術，將實體支付如信用卡、電子票證(如悠遊卡)等存到手機等行動裝置，讓手機變錢包，消費者經過申請、身分驗證、設定交易卡片及密碼等程序後，即可持手機進行交易(金管會，2016)。而孫竟軒認為行動支付的定義是「指在使用行動裝置進行付款時，過程中不需使用現金、支票或信用卡的情況下，消費者可使用行動裝置支付各種服務、數位及實體商品的費用」(孫竟軒，2021)。由此可知，透過新興的支付概念，相較於傳統紙本金錢交易來說，不僅方便攜帶且交易快速，便捷性較高。

行動支付的發展一直持續在進行也讓生活上方便了許多，例如：交易時間縮減、手機就能付款、出門不用帶錢……等，也在疫情期間減少了很多與人接觸的機會以達到防疫概念，各大商家也會推出各式各樣的優惠來讓行動支付使用率增加，也不乏有著安全的疑慮需要來做考量，但身為消費者，對於行動支付的日漸普及十分有感。

行動支付的應用對於有些使用者而言方便性並不是很高，其中很大的原因在於通用支付的廠商較少，該廠商只與特定幾個銀行合作，限制了民眾使用銀行的範圍，對於沒有該合作銀行的帳戶便不能使用行動支付服務。除此之外，行動支付非常依賴裝置的效能與網路狀況，裝置電量不足或網路不穩定都會影響行動支付的操作，進而影響到交易的進行。

## 第3章 研究方法

本章節根據上述研究目的與文獻探討列出之面向與構面，進而建立本研究之研究架構，依據文獻探討之內容提出研究的假設，進一步說明本研究採用的研究方法，包含問卷設計、抽樣調查之樣本數與資料分析的方法。

### 3.1 研究架構

當今社會隨著科技發達，為了實施無接觸服務，新興的支付方式在新冠肺炎的肆虐下如雨後春筍般日漸盛行，人們需要掌握足夠的資訊素養能力才能無障礙的使用行動支付的相關服務。受到社會風氣的影響，活到老學到老已然成為一種趨勢。透過自身資訊素養的能力，獲取自身所需要學習的知識，並且投入於各種領域，例如：金融、股市、行動支付的運用……等。因此提出以下之研究架構，如圖 1 所示。

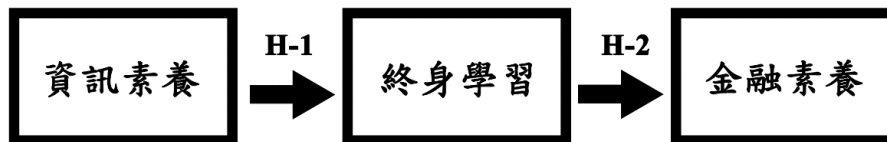


圖 1 本研究架構圖

### 3.2 研究假說

根據文獻回顧整理出的研究架構，將於此節各別提出兩大假說，分述如下。

#### 3.2.1 假設 H-1：資訊素養與終身學習的關係

方陽昇(2005)認為資訊素養是一種有目的性之資料蒐集與處理的基本能力，其中包含了資訊的認知、資訊應用、資訊搜尋與資訊溝通。而在資訊爆炸的現今，面對高齡化、知識化的衝擊，聯合國教科文組織(UNESCO)提出「推展終身教育，邁向學習社會」的觀點，終身學習已成為先進國家推廣發展的重點(顏銓蓁，2020)。透過電腦、手

機等設備在網路上尋找各式各樣的資訊，並且加以整理成為資訊，最終內化為知識。也因此推論在擁有一定的資訊素養水平，有助於自身尋找、學習有興趣的相關知識，達到終身學習的目的。

根據上述學者論點，本研究提出 H-1：資訊素養與終身學習有正向關係。

### 3.2.2 假設 H-2：終身學習與金融素養的關係

當今社會發展快速，日新月異，在這個變遷快速的社會中，必須時時觀察環境，並且透過學習來發展新的能力，已經成為現今必備的生活技能(何青蓉，2013)。在新冠肺炎的發生的當下，市場上的型態有些改變，許多人會因為不想染疫而利用行動支付來減少現金支付所帶來的接觸行為。而面對行動支付的使用方式需要透過學習才能正確且方便的應用，在金融商品的購買之下消費者也會透過線上交易的方式做消費，在便利付款的情況下擁有良好的金融素養去正確判讀保單、投資標的，減少消費者的損失必然重要，因此多學習擁有良好的金融素養對人們來說固然重要。也因此資訊發達的當下，擁有終身學習的人們能夠透過學習，進而了解金融業最近新興支付方式——行動支付，學習如何正確的利用此服務，使得生活變得更加方便，了解正確的金融知識，建構良好的金融素養。

根據上述學者論點，本研究提出 H-2：終身學習與金融素養有正向關係。

## 3.3 問卷問項

### 3.3.1 資訊素養

吳美美(1996)認為資訊素養的概念，是用來表示個人對於資訊的處理能力，是一種工具，並且需要具備尋找資訊、整理資訊、以及使用資訊的能力。透過在網際網路上尋找自己所需的資料，加以篩選、整理，最終內化為自身的知識。因此，考量 COVID-19 使許多產業面臨轉型挑戰到整體市場環境的變革，本研究參考柯旭升(2015)之研究，將資訊素養分成電腦素養、網路素養、媒體素養，組成 10 個題項，如下表(1)：



表 1 資訊素養測量題項

資訊素養	測量題項	文獻來源
電腦素養	1. 我有電腦、手機作業系統基本操作的能力。	柯旭升(2015)
	2. 我有利用電腦、手機處理資料的能力。	
	3. 我會簡易排除設備故障的能力。	
	4. 我會充實電腦、手機相關科技的新知識。	
網路素養	5. 我會運用網路的搜尋系統尋找資料。	柯旭升(2015)
	6. 我會使用討論區、部落格、社群媒體等。	
	7. 我會遵守網路禮儀，並遵守網路相關規範。	
	8. 我會利用網路，尋找問題的解答。	
媒體素養	9. 我會利用各種媒體加以整合用於學習金融知識上。	柯旭升(2015)
	10. 我會運用各種媒體管道取得相關的金融知識。	

### 3.3.2 終身學習

終身學習的概念是終其一生，從個體生命起點到終點的一個學習歷程。近年來終身教育與終身學習受到高度的討論，各國相關教育單位皆強調唯有透過終身學習，才能開發每一個人的潛能，實現其人生理想。也因此本研究參考陳昭蓉(2012)之研究將終身學習分為認知層面、技能層面、情意層面，組成 12 個題項，如下表(2)：

表 2 終身學習測量題項

終身學習	測量題項	文獻來源
認知層面	1. 學無止盡，每人都應活到老學到老和不斷充實自我。	陳昭蓉(2012)
	2. 資訊科技是個人終身學習的一項利器。	
	3. 透過終身學習才能夠因應社會變動及金融知識的變	

終身學習	測量題項	文獻來源
	遷。	
	4. 終身學習是現代社會生存必備的重要能力。	
技能層面	5. 我對未來的生涯發展有一套完善的計畫。	陳昭蓉(2012)
	6. 我會利用各種學習資源進行學習以吸收新知識。	
	7. 我已具備網路資源尋找自己所需知識的能力。	
	8. 我會尋找解決問題的方法及資訊。	
情意層面	9. 我樂於參加各項金融方面的活動。	陳昭蓉(2012)
	10. 學習到新知識使我快樂。	
	11. 在金融的領域應不斷吸收新的知識。	
	12. 持續學習讓我的人生更有意義。	

### 3.3.3 金融素養

金融素養包含了金融知識以及金融行為，並且金融知識與金融行為兩者是同等重要的存在(黃惠葶，2016)。而黃釋賢(2020)認為金融知識包含了金錢時間的價值觀念、借貸利息及儲蓄的概念、利息的計算、通貨膨脹的觀念、風險報酬以及投資。因此本研究參考黃釋賢(2020)之研究將金融素養分成金融知識、金融行為、金融態度，組成15個題項，如下表(3)：

表 3 金融素養測量題項

金融素養	測量題項	文獻來源
金融知識	1. 您是否同意投資股票市場要有分散投資的觀念。	黃釋賢(2020)
	2. 您是否同意股票通常比債券更具風險。	
	3. 您是否同意要維護個人良好的信用等級	
	4. 您是否同意股票市場對生活上是有幫助的。	

金融素養	測量題項	文獻來源
金融行為	5. 您是否同意要有理財規劃的習慣。	黃釋賢(2020)
	6. 您是否同意收支預算能幫助您節省支出、增加收入。	
	7. 您是否同意儲蓄行為是重要的。	
	8. 您是否同意投資行為是重要的。	
金融態度	9. 您是否同意擁有理財知識是重要的。	黃釋賢(2020)
	10. 我對不同投資的方式感到興趣。	
	11. 我會關心金融政策對於民生的影響。	
	12. 我可以藉由公司報表更了解一間公司的具體營運狀況。	
	13. 我能夠分析金融環境中的事件。	
	14. 我會去釐清看不懂的經濟指標。	
	15. 我懂得如何規劃自己的財務收支因應通膨的壓力。	

## 第4章 正式問卷分析

### 4.1 人口統計變項

本研究針對調查樣本的基本特性，包含性別、年齡、職業、教育程度等資料進行次數分配統計，如下表(4)。

在性別方面，男性為 41 人(25.9%)，女性為 117 人(74.1%)。在年齡方面 18-20 歲(40.5%)的受訪者最多，共計 64 人。顯示受訪者族群比較偏向年輕人族群。

職業的方面，以學生的受訪者居多(65.8%)，共計 104 人。其次為服務業 (22.2%)，共計 35 人。在教育程度的部分，以大專(學)人數最多(88.0%)，共計 139 人。其次為高中(職)(7.0%)，共計 11 人。

使用行動支付頻率方面，以 1~2 次為最多(42.4%)，共計 67 人。其次為從來沒有使用過(33.5%)，共計 53 人。

表 4 基本資料次數分配表

項目	次數	百分比
性別		
男	41	25.9%
女	117	74.1%
總計	158	100%
年齡		
18-20 歲	64	40.5%
21-25 歲	55	34.8%
26-30 歲	30	19.0%
31-35 歲	9	5.7%

項目	次數	百分比
總計	158	100%
職業		
學生	104	65.8%
服務業	35	22.2%
軍公教	2	1.3%
金融業	8	5.1%
企業主或負責人	1	0.6%
家庭主婦	8	5.1%
總計	158	100%
教育程度		
高中	11	7.0%
大學	139	88.0%
研究所	7	4.4%
國小	1	0.6%
總計	158	100%
平均一天使用行動支付軟體頻率		
從來沒有	53	33.5%
1~2 次	67	42.4%
2~5 次	31	19.6%
5~10 次	4	2.5%
10 次以上	3	1.9%
總計	158	100%

## 4.2 信度分析

SPSS 的信度分析上，主要是檢驗個別問項信度的內部一致性(Internal Consistency)，本研究也提供了學術界常採用的 Cronbach' s Alpha 係數作為衡量各個主要構面變數衡量細項之間的內部一致性。在 Cronbach' s Alpha 係數的判定上，DeVellis(2011)建議信度以 0.7 為標準值，本研究將 3 個因素進行分析，共 158 份有效問卷，獲得 Cronbach' s Alpha 值為 0.952，且各因素之信度都高於 0.870 以上，如下表(5)，表示本研究之問卷具有可接受的信度。

表 5 信度分析表

構面	信度	項目數
資訊素養	0.879	10
終身學習	0.904	12
金融素養	0.903	15

## 4.3 相關係數分析

各因素 P-Value 值皆小於等於 0.05，呈現相關顯著，表示 3 個變數彼此間是有相關的，而其中本研究小組對問卷題目細項進行分析，結果顯示資訊素養題目中「我會利用各種媒體加以整合用於學習金融知識上」與終身學習題目中「終身學習是現代社會生存必備的重要能力」有正相關，資訊素養題目中「我會運用網路搜尋系統找尋資料」與終身學習題目中「我對未來的生涯發展有一套完善的計畫」相對不顯著；終身學習題目中「終身學習是現代社會生存必備的重要能力」與金融素養題目中「我會去釐清看不懂的經濟指標」有正相關，終身學習題目中「我對未來的生涯發展有一套完善的計畫」與金融素養題目中「您是否同意要維護個人良好的信用等級」相對不顯著，如下表(6)、表(7)、表(8)。

表 6 相關係數分析表

		資訊素養	終身學習	金融素養
資訊素養	皮爾森 (Pearson) 相關性	1	0.698**	0.627**
	顯著性 (雙尾)		<0.001	<0.001
終身學習	皮爾森 (Pearson) 相關性	0.698**	1	0.752**
	顯著性 (雙尾)	<0.001		<0.001
金融素養	皮爾森 (Pearson) 相關性	0.627**	0.752**	1
	顯著性 (雙尾)	<0.001	<0.001	

\*\*在顯著水準為 0.01 時(雙尾)，相關顯著。\*在顯著水準為 0.05 時(雙尾)，相關顯著。

表 7 問卷細項分析表一

		我會利用各種媒體加以整合用於學習金融知識上	終身學習是現代社會生存必備的重要能力	我會去釐清看不懂的經濟指標
我會利用各種媒體加以整合用於學習金融知識上	皮爾森 (Pearson) 相關性	1	0.306**	0.527**
	顯著性 (雙尾)		<0.001	<0.001
終身學習是現代社會生存必備的重要能力	皮爾森 (Pearson) 相關性	0.306**	1	0.279**
	顯著性 (雙尾)	<0.001		<0.001
我會去釐清看不懂的經濟指標	皮爾森 (Pearson) 相關性	0.527**	0.279**	1
	顯著性 (雙尾)	<0.001	<0.001	

表 8 問卷細項分析表二

		我會運用網路搜尋系統找尋資料	我對未來的生涯發展有一套完善的計畫	您是否同意要維護個人良好的信用等級
我會運用網路搜尋系統找尋資料	皮爾森 (Pearson) 相關性	1	0.062	0.266**
	顯著性 (雙尾)		0.439	<0.001
我對未來的生涯發展有一套完善的計畫	皮爾森 (Pearson) 相關性	0.062	1	0.150
	顯著性 (雙尾)	0.439		0.060
您是否同意要維護個人良好的信用等級	皮爾森 (Pearson) 相關性	0.266**	0.150	1
	顯著性 (雙尾)	<0.001	0.060	

#### 4.4 變異數分析

針對本研究所假設的 3 個問項做變異數分析，利用變異數分析其兩個分段之間的關係，其顯示結果如下表(9)、表(10)，其顯著性都小於等於 0.05，表示假設成立。

表 9 資訊素養對於終身學習之變異數分析表

	平方和	自由度	均方	F	顯著性
群組之間	20.541	22	0.934	7.439	<0.001
組內	16.944	135	0.126		
總計	37.485	157			

表 10 終身學習對於金融素養之變異數分析表

	平方和	自由度	均方	F	顯著性
群組之間	23.577	22	1.072	9.655	<0.001
組內	14.985	135	0.111		
總計	38.562	157			



## 第5章 研究結論與建議

### 5.1 研究結論

本研究經由假設實證分析結果發現，資訊素養、終身學習、金融素養，三大構面之間是否有顯著關係，並依據研究的架構整理出 2 個研究假設，透過網路問卷收集樣本資料，並以統計分析方法驗證，依據樣本 SPSS 資料分析結果，彙整出本研究分析結果與研究假設如表(11)

表 11 研究假設成立表

研究假設	結果
H-1 資訊素養與終身學習的關係	成立
H-2 終身學習與金融素養的關係	成立

#### 5.1.1 資訊素養與終身學習有顯著影響關係

資訊素養與終身學習研究結果顯示，有顯著的影響關係，根據柯旭升(2014)認為資訊素養包含：傳統素養、媒體素養、電腦素養、網路素養。而陳昭蓉(2012)將終身學習分成三種層面，分別為：認知層面、技能層面、情意層面。由此可知，在資訊蓬勃發展的情況下，擁有資訊素養的能力，可以提升批判思考、收集資訊的應用能力，並且有助於終身學習的發展。因此，透過研究結果，假設成立，顯示出資訊素養與終身學習有正向關係。

#### 5.1.2 終身學習與金融素養有顯著影響關係

終身學習與金融素養研究結果顯示，有顯著的影響關係，黃釋賢(2020)將金融素養定義為三大構面，分別為：金融知識、金融行為、金融態度。透過自我學習、批判思考、搜集資訊、運用資源、排除障礙等技巧，精進金融素養的能力。由此可知，秉持著終身學習的精神，透過不斷學習新的金融知識來增強自我能力，提高其金融素養並將其運用在學習使用行動支付，了解其功能的使用與操作。因此，透過研究結果，假設成立，顯示出終身學習與金融素養有正向關係。

## 5.2 總結論

在科技發達的當下受到新冠肺炎的影響，提升了資訊普及的速度，也提升了金融科技的普及速度，隨著 BANK4.0 的到來迎接數位化的社會，對銀行、企業都帶來新的挑戰，不僅僅是增加資訊人才的搜索，也對民眾去使用數位化產品需要更深入的了解，如何頁面簡單化，讓使用者可以直覺地去操作也是一大挑戰。資訊素養的提升也助於人民擁有搜索能力在網路龐大的資訊量中找尋自身所需的答案及新媒體資訊，可以擁有批判思考的能力，進而提升金融素養的能力運用在投資理財、轉帳、消費的用途上，而行動支付軟體也增加了許多不同的支付方式，疫情時代使用行動支付可以避免人與人之間的接觸，也因科技技術的進步，逐漸將傳統的金融交易方式轉變為電子化支付的應用，帶給人們更便利的付款交易行為。本小組研究對象為青壯年族群在未來資訊只會越來越進步，金融交易也會逐漸普及化，因此應提升資訊素養將其運用在終身學習上，在面對金融交易方面也會越來越成熟，因此本小組認為人們應該要了解科技趨勢及未來展望，因應社會改變，行動支付才能更加普及。

雖然資訊素養、終身學習對金融素養有相關，人們可以利用網路資訊所學知識更快速的去了解如何操作行動支付，但透過問卷得出青壯年使用行動支付的頻率較低。可能原因有：資安問題、誘因不足、不習慣、手機沒電、訊號不良……等。其中較為影響行動支付使用最大的原因為現有銀行未與行動支付廠商合作，造成青壯年使用行動支付的意願不大，且目前行動支付使用通路僅限縮在量販店、連鎖商店，較小的商家、傳統市場能提供的行動支付的服務就不夠全面，對於日常使用的支援度不夠廣泛也可能是造成使用率較低的原因之一。

本小組認為商家行動支付的優勢在於結合大型量販、日常的便利商店……等日常通路使用，能加快交易的速度與安全性，並且與銀行合作推動的優惠活動，如：累積消費兌換商品、現金回饋……等方案，以利多吸引更多的使用者，提高行動支付的普及性。

### 5.3 研究限制

本研究透過使用行動支付 APP 的使用情形為背景，探討資訊素養對於終身學習的關係如何影響金融素養。本研究問卷題目以青壯年為主要族群，由於研究小組為大學生，故問卷發放對象大部分皆為 18-20 歲居多，且大部分皆為學生，建議後續研究學者在調查及採集大樣本時，能擴大問卷發放範圍，以達到更加準確的數據。

## 參考文獻

1. 柯旭升(2014)。高雄市國民小學教師資訊素養、知識管理與終身學習關係之研究。國立屏東大學教育學院教育視導與評鑑碩士學位學程班：碩士論文。
2. 黃釋賢〈2020〉。理財素養與股票市場參與之研究。大葉大學企業管理學系碩士班：碩士論文。
3. 何青蓉(2013)。成為有效的終身學習者。 *文官培訓季刊*，1，61-68。
4. 張家瑞〈2016〉。人格特質、理財素養、理財態度與理財行為路徑關係之研究—以花東地區高中職教師為例。未出版之博士論文，國立臺灣師範大學公民教育與活動領導學系，台北市。
5. 陳昭蓉(2012)。知識創新、資訊素養、終身學習與學校效能關係之研究—以高屏地區高中職校為例。國立屏東教育大學教育行政研究所：碩士論文。
6. 曾永清〈2014〉。個人經濟狀況、社經期望與金錢使用態度對理財行為路徑關係之研究。 *朝陽商管評論*，13 (2)，頁 19-42。
7. 孫竟軒(2021) 從眾行為、品牌信任及使用者抗拒影響 LINE Pay 使用意圖之研究。國立雲林科技大學資訊管理系：碩士論文。
8. 楊國賜 (2014)。終身學習的新思維與新方向。 *台灣教育*，689，2-7。
9. 顏銓蓁〈2020〉中高龄者終身學習動機與活躍老化之研究。南開科技大學福祉科技與服務管理系：碩士學位論文。
10. 吳美美(1996)。資訊時代人人需要素養。 *教育社教雙月刊*，73，4。
11. Bruce, C.S.(1995). Information literacy: A framework for higher education. The Chua, B.-H. (2012). What makes small and medium enterprises
12. Mallat, N. (2007). Exploring Consumer Adoption of Mobile Payments-a qualitative Study. *The Journal of Strategic Information Systems*, 4(16),413-432
13. McClure, C. R.,(1994). Network Literacy:A Role for Libbries Information Technology and Libraries,13(2),115-125
14. Perry, V. G., & Morris, M. D.(2005). Who is in control? The role of self – perception, knowledge and best practice behavior. *Journicial of Consumer Affairs*,39(2),299-313

## 附錄一 問卷

您好：

首先要感謝您撥空填答此問卷，以下是有關『資訊素養、終身學習對金融素養之關係-以行動支付 APP 為例』的問卷。期盼借重您的意見與合作以作為本研究之參考。本問卷採用匿名方式，所有的資料僅供學術研究使用，再次謝謝您的協助。

敬祝 平安健康、鴻圖大展。

致理科技大學財務金融學系

學生:吳怡潔、葉亭萱、李芊惠、林芮芸、

莊博雅、葉怡岑、何枋容、岳靖凱

指導老師：王麗惠

請依您

個人實際情況，在適當的□中打「✓」

### 第一部份 資訊素養

	非常同意	同意	普通	不同意	非常不同意
電腦素養					
1. 我有電腦、手機作業系統基本操作的能力。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. 我有利用電腦、手機處理資料的能力。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. 我會簡易排除設備故障的能力。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. 我會充實電腦、手機相關科技的新知識。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
網路素養					
5. 我會運用網路的搜尋系統尋找資料。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. 我會使用討論區、部落格、社群媒體等。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. 我會遵守網路禮儀，並遵守網路相關規範。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. 我會利用網路學習金融的相關知識。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
媒體素養					
9. 我會利用各種媒體加以整合用於學習金融知識上。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. 我會運用各種媒體管道取得相關的金融知識。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### 第二部份 終身學習

	非常同意	同意	普通	不同意	非常不同意
認知層面					
1. 學無止盡，每人都應活到老學到老和不斷充實自我。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. 資訊科技是個人終身學習的一項利器。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. 透過終身學習才能夠因應社會變動及金融知識的變遷。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. 終身學習是現代社會生存必備的重要能力。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
技能層面					
5. 我對未來的生涯發展有一套完善的計畫。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. 我會利用各種學習資源進行學習以吸收新知識。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. 我已具備網路資源尋找自己所需知識的能力。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. 我會尋找解決問題的方法及資訊。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
情意層面					
9. 我樂於參加各項金融方面的活動。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. 學習到新知識使我快樂。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. 在金融的領域應不斷吸收新的知識。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12. 持續學習讓我的人生更有意義。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### 第三部份 金融知識

	非常同意	同意	普通	不同意	非常不同意
金融知識					
1. 您是否同意投資股票市場要有分散投資的觀念。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. 您是否同意股票通常比債券更具風險。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. 您是否同意要維護個人良好的信用等級	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. 您是否同意股票市場對生活上是有幫助的。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
金融行為					
5. 您是否同意要有理財規劃的習慣。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. 您是否同意收支預算能幫助您節省支出、增加收入。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. 您是否同意儲蓄行為是重要的。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. 您是否同意投資行為是重要的。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
金融態度					

	非常同意	同意	普通	不同意	非常不同意
9. 您是否同意擁有理財知識是重要的。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. 我對不同投資的方式感到興趣。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. 我會關心金融政策對於民生的影響。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12. 我可以藉由公司報表更了解一間公司的具體營運狀況。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13. 我能夠分析金融環境中的事件。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14. 我會去釐清看不懂的經濟指標。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15. 我懂得如何規劃自己的財務收支因應通膨的壓力。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

基本資料

性別：男 女

年齡：18-20 歲 21-25 歲 26-30 歲 31-35 歲

職業：學生 軍公教 公務員 企業主或負責人 服務業及製造業人員   
農林漁牧業 家庭主婦或退休人員 其他\_\_\_\_\_

教育程度：國中以下 高中職 大專（學）研究所以上

您平常使用何種行動支付：Line pay 街口支付 Apple pay Samsung pay  
Taiwan pay 其他\_\_\_\_\_

平均一天使用行動支付軟體頻率為：從來沒有1~2 次 2~5 次 5~10 次 10  
次以上

您常用的銀行軟體 APP：富邦銀行 國泰銀行 中國信託 台新銀行 華  
南銀行 新光銀行 其他\_\_\_\_\_

您是否有使用過上述之銀行軟體 APP 進行收款或是轉帳：是 否