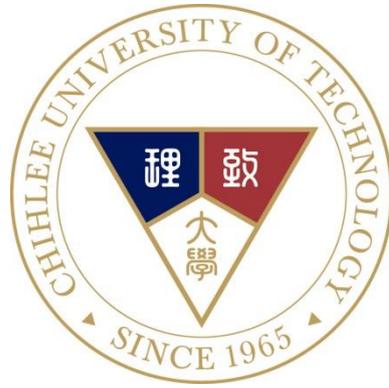


致理科技大學財務金融系



探討 20-50 歲的理財行為及價值觀

指導教授：劉大魁

學生：徐子晴、王苡馨
張育慈、郭育慈
李紫勻、邱品倩

中華民國 112 年 05 月

目錄	
中文摘要	i
目錄	ii
表目錄	iii
圖目錄	iv
第一章 緒論	2
第一節 研究動機	3
第二節 研究流程	3
第三節 研究目的	3
第二章 文獻探討	4
第一節 主觀規範	4
第二節 理財素養	5
第三節 理財態度	6
第四節 理財行為	7
第五節 理財滿意度	8
第六節 構面之間的連結	9
第三章 研究方法	14
第一節 研究架構	15
第二節 研究對象	15
第三節 研究工具	15
第四節 研究方法	15
第四章 資料分析與結果	15
第一節 迴歸分析	16
第五章 結論與建議	22

第一節	研究結論	23
第二節	研究建議與限制	23
參考文獻		24

表目錄

表 1	理財態度在理財素養對理財滿意度之中介式效果分析摘要表	16
表 2	理財行為在理財素養對理財滿意度之中介式效果分析摘要表	18
表 3	理財態度在主觀規範對理財滿意度之中介式效果分析摘要表	19
表 4	理財態度在理財素養對理財滿意度之中介式效果分析摘要表	21

圖目錄

圖 1	研究架構圖	14
圖 2	理財素養、態度及滿意度關係圖	17
圖 3	理財態度、素養及滿意度關係圖	19
圖 4	理財態度、理財行為、滿意度關係圖	20
圖 5	理財素養、態度及行為關係圖	22

第一章 緒論

本主旨在探討針 20-50 歲民眾在生活中對於理財素養、理財態度、理財行為、主觀規範以及理財滿意度的路徑關係。本章共分為三個部分，第一節為研究動機，說明本研究的價值及研究現況；第二節為研究目的，根據研究動機提出本研究所欲了解的現象及所延伸的問題；第三節為研究流程，提出本研究的選擇對象以及研究過程。

第一節 研究動機

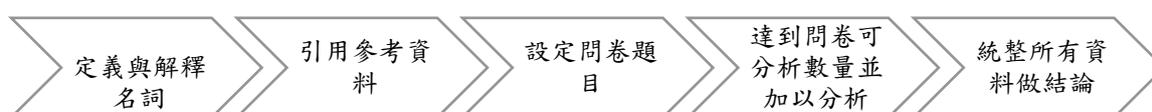
理財是為了讓自己有更美好的人生，很多人為了讓退休後的生活更舒適且自由，會在青壯年時期努力打拼，因此我們想要針對 20-50 歲的民眾在生活中對於理財素養、理財態度、理財行為、主觀規範以及理財滿意度六種路徑的關係做研究及分析。

本研究認為主觀規範會限制個人的理財素養，藉由思考在採取某一項特定行為時所感受到的社會壓力時產生的理財概念與風險的了解，進而影響到在判斷事情的取捨標準也就是影響到價值觀。因此，我們認為主觀規範和理財素養會影響一個人的價值觀。

投資態度區分成四種不同的理財態度，分別為保守型、穩健型、積極型、冒險型，並將理財態度分為一般的態度、儲蓄和借款的態度、保險態度、投資的態度。因此我們認為理財態度會影響一個人的行為意象，改變購買行為亦即改變理財行為。

第二節 研究流程

第三節 研究目的



基於以上的研究動機，研究者將本研究之目的設為：

- 一、了解 20-50 歲的民眾在生活中對於理財素養、理財態度、理財行為、主觀規範以及理財滿意度六種路徑的關係。
- 二、比較 20-50 歲的民眾在生活中對於理財素養、理財態度、理財行為、主觀規範以及理財滿意度六種路徑的差異行為。
- 三、以問卷分析證明理論的適配度，並釐清個構面路徑直接和間接的影響效果，最後將此模式修正。

第二章 文獻探討

第一節 主觀規範

壹、主觀規範之定義

計畫行為理論 (Theory of Planned Behavior, TPB) 是由 Ajzen 於 1985 年所提出的，是理性行為理論的延伸，主要是理解人是如何改變自己的行為模式。TPB 模型認為人的行為是經過深思熟慮計畫的結果，但很多時候人的行為往往會受情感、過往經驗、和習慣所直接影響。而其因素有：行為態度、主觀規範、知覺行為控制及行為意圖。

主觀規範 (subjective norm, SN) 具有混合和不確定作用，是指家庭成員、朋友和其他與管理者關係密切的人的影響，當這些與管理者關係密切的人的意見和想法發生變化時，主觀規範也會隨著改變，而正面主觀規範越是強烈，從事該行為的意圖也將隨著提升。

貳、主觀規範之相關文獻

Sheppard et al. (1988) 進行了薈萃分析又稱為 Meta 分析 (Meta-analysis) 是用於比較和綜合針對同一科學問題研究結果的統計學方法，其結論是否有意義取決於納入研究的質量，為 Fishbein 和 Ajzen 理性行為理論模型的整體預測效用提供了強而有力的支持。

Randall and Gibson (1991) 發現有證據表明，計劃行為理論成功地解釋了醫學界的倫理決策。

Chang (1998) 對計劃行為理論與理性行為理論進行了實驗，發現計劃行為理論在預測未經授權的軟體副本時的不道德行為方面佔主導地位。East (1993) 的著作中首次提及投資中主觀規範的概念。

Tokuoka (2017) 調查了主觀規範的影響，並表示股票投資可能在兄弟姐妹中具有傳染性。

Alqasa, Mohd Isa, Othman 和 Zolait (2014) 認為受訪者使用金融服務的意圖與主觀規範和態度之間存在顯著關係。

第二節 理財素養

壹、理財素養之定義與範圍

理財素養在國際上大部分皆將翻譯為 Financial Literacy，但有部分國家是採用 Financial Capability。中文翻譯常譯為理財素養，也可以解釋為金融知識或財金素養，雖然中英文沒有一致的說法，但是對於理財素養的解釋，本質上大致相同。我國行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）（2008）將理財素養定義為：「在金錢的使用與管理上，能做出有根據的判斷及有效的決定，並具備閱讀、分析、管理和交流個人財務情形之能力」。理財素養是一個人對金融機構有認知，有財務能力並能與時俱進，擁有正確的風險與報酬概念，做出符合自己需求並能為自己的決策負責的態度。

貳、理財素養相關文獻

Hogarth(2002)認為良好理財素養，需包含以下三個構面：(1)在金錢與資產管理、金融往來、投資、信用、保險、租稅等課題上均獲得良好學習；(2)明白金錢與資產管理基本觀念(3)運用知識規劃與進行理財決策。

Jump\$tar 聯盟(2007)出版了 K-12 個人理財國家標準，認為理財素養應包含 9 1. 理財責任與決策(Financial responsibility and decision making)、2. 所得與職業 (Income and careers)、3. 金錢管理與規劃(Planning and money management)、4. 信用與借貸(Credit and debt)、5. 風險管理與保險(Risk management and insurance)、6. 儲蓄與投資(Saving and investing) 此六個要素。

黃美筠 (2008) 認為擁有理財知識才有能力做出明智的決策，是以理財素養是一重要的終身技能，因為這些理財決策對未來的理財福祉具有長期的後果。其提出理財素養應該是有能力與時俱進的理解在金錢管理上的重要概念，且具有對金融機構、制度與服務的實務知識以及一定程度的分析技能，同時具有做出符合個人需求的與有責任的財務管理決策之能力與態度。

Remund (2010) 整理文獻認為，理財素養大致包括下述五點：(1) 理財概念的相關知識，(2) 理財概念的溝通能力，(3) 管理個人財務特質，(4) 作出適當財務決策的技能，(5) 規劃未來理財需求的信心。

第三節 理財態度

壹、理財態度之定義

什麼是「正確的金錢觀」呢？朴鍾基認為，對於存不到錢的人來說，有 2 個必須要捨棄的態度，以及 3 個應該要培養的態度：必須捨棄的第 1 個態度《有收入的時候，要先想到儲蓄而不要想到消費。必須捨棄的第 2 個態度《金錢的真正美妙之處在於增多，而不是花用。應該培養的第 1 個態度《搞清楚什麼是資產、什麼是負債。應該培養的第 2 個態度《累積種子基金，並確保只有閒置的錢才能拿來投資，同時要能夠等待。應該培養的第 3 個態度《搞清楚什麼是儲蓄、什麼是投資。

貳、理財態度的相關文獻

The effects of financial literacy and subjective norms on saving behavior Indra Widjajaa, Agus Zainul Arifina and Made Setinib*: 1. 節省的資金將用於未來的需求。2. 對儲蓄的態度會影響儲蓄行為。3. 儲蓄意圖對儲蓄行為有積極影響。4. 金融素養對儲蓄行為有積極影響。5. 儲蓄意圖緩和了金融素養和儲蓄行為之間的關係。6. 金融素養對儲蓄的態度有積極影響。7. 對儲蓄的態度緩和了金融素養和儲蓄行為之間的關係。8. 主觀規範影響儲存行為。9. 主觀規範對儲蓄的態度（對儲蓄的態度）有積極影響。10. 對儲蓄的態度調解了主觀規範和儲蓄行為之間的關係。

Attitude: mediator of subjective norm, religiosity and intention to adopt Islamic banking: 這項研究旨在確定烏幹達主觀規範、宗教信仰和採用伊斯蘭銀行業務意圖之間關係的態度的調解效果。目標是透過對 258 家業主管理的微型企業進行問卷調查實現的，回覆率為 68%。結果表明，態度介導了以下之間的關係：採用伊斯蘭銀行的主觀規範和意圖；以及在烏幹達採用伊斯蘭銀行的宗教信仰和意圖。就相關結果而言，態度、主觀規範和宗教信仰與烏幹達採用伊斯蘭銀行的意圖顯著而積極地相關。

Financial Socialization of First-Year College Students: The Roles of Parents, Work, and Education: 我們的結果強調了對財務問題的紮實學習與年輕人的財務態度和行為之間的聯絡，因此，它們為在社會化背景下獲得這些學習成果的可能途徑提供了見解。模型中有證據表明完全調解，模型左側的構造主要透過假設機制預測右側構造（除了兩條直接路徑：父母的社會經濟地位和財務知識）。這一發現為 Webley 和 Nyhus（2006 年）的發現提供了見解，並可能解釋了為什麼在他們的研究中，父母行為與兒童經濟行為之間的關係顯然存在，但很弱。雖然直接聯絡可能很弱，但由於多個調解人產生的間接影響，其總體影響是巨大的，

因此，在金融社會化過程中，父母自身行為的重要性根本不應該被淡化。

Effect of attitudes, subjective norms and behavioral controls on the intention and corrupt behavior in public procurement: Fraud triangle and the planned behavior in management accounting Zulaikhaa*, Paulus T. Basuki Hadiprajitnoa, Abdul Rohmana and Rr. Sri Handayania: 調查結果表明，直接測試中的態度、主觀規範和控制行為對腐敗意圖有積極影響。此外，實證結果還表明，低水準的主觀規範也對腐敗行為有直接的積極影響。

理財態度（financial attitude）是與理財素養直接相關的課題，理財態度可以用來衡量中學生關於投資理財所包含各種知識與技巧的能力、見解與判斷，呈現出對於投資理財的各種價值感（曾永清，2013）。

第四節 理財行為

壹、理財行為之定義與範圍

關於財務管理行為的研究，鍾立薇（2007）在研究中將理財行為定義如下：所謂的理財行為，其涵蓋的範圍，一般並無嚴謹定義，就狹義而言，可能僅限於投資行為；就廣義而言，則包括所有與金錢有關的活動，如投資、融資、儲蓄、消費、保險、與預算等。首先是個人的行為本身。金融領域某人的態度和行為稱為金融行為。理財行為是一個人人在理財方面的態度和行為。財務行為也被定義為家庭或個人管理包括儲蓄預算計劃、保險和投資在內的財務資源的能力。一個人的財務行為可以從他管理現金、債務、儲蓄和其他開支的能力看出。與一個人如何對待、管理和使用其個人財務資源相關的財務行為。具有負責任的財務行為的個人往往會有效地使用金錢，例如賺錢、管理和控制按時消費、投資和支付消費費用。

貳、理財行為相關文獻

陳瓊鈺（2009）在研究中將理財行為分為二部分，包括「個人理財範疇」和「理財商品的選擇」兩部分，關於個人理財範疇的文獻中，Slovic（1972）研究人類對投資決策的判定，認為對於投資決策的研判過程，包括投資者心理、資訊的蒐集、定義與解讀、研判與分析，對投資分析的判定、預測、診斷、評價等所做出決策行為過程可稱為「投資理財行為」。

Hira & Loibl (2005) 指出當工作者接受理財教育後，會改善其理財素養，包括 退休需求、現金投資、未來所需、信用管理等，他們了解未來可能財務狀況，增加信心進而改善工作滿意度。而 Xiao (2009) 針對人們過往的財務行為及意圖，並參酌過往研究 (Hilgert et al., 2003; Xiao et al., 2006) 發展成財務行為量表，經因素 分析得出三個構面，分別為支出管理(Expense management)、平衡控制(Balance control)、儲蓄(Saving)等。

Manstein et al. (1989) 認為財務行為意指個體對於利用系統化的財務管理系統的做法，例如經由縝密的思考與明確目標的書面計畫訂定出一個具一致性的儲蓄計劃。

黃國端 (1990) 對金融商品選擇的相關研究結果，探討共同基金投資人評估投資工具的標準、投資工具偏好與投資決策方面，在投資工具有不同之偏好，如對股票、房地產偏好高，對黃金、共同基金偏好中等，再次為保險。而在投資決策方面對此基金的偏好以獲得資訊的方便性、發行機構的知名度、穩定性、獲利性、投機性等因素。

第五節 理財滿意度

壹、理財滿意度之定義與範圍

關於「滿意度」的定義有許多，美國心理學家約翰·斯塔希·亞當斯 (John Stacey Adams) 於 1965 年提出的公平理論中，認為「滿意度」是指個人所付出的技能、時間、精力與所獲得報酬的比率，與他人付出與所得比率在相互比較之後的感覺，兩者的比率愈相等會覺得愈公平而感到滿意。而 Fornell (1992) 認為「滿意度」是以經驗為基礎之整體性態度，亦指從結果中得到某種程度的滿足或產生某種滿意的感受，當需求者的期望被實現，則心理呈現一種滿意的狀態。從成年人身上研究的最常見的因素之一是他們在管理自己的個人財務方面有多好，這是導致財務滿意度或財務困難的主要因素之一，良好的財務管理將通過成功實現先前設定的財務目標來實現願望和目標。得到渴望已久的東西時感到非常高興的感覺，或者在克服財務問題後終於可以輕鬆“呼吸”的那一刻，可以確定為財務滿足感。

貳、理財滿意度的相關文獻

Influence of financial attitude, financial behavior, financial capability on financial satisfaction：這項研究是針對印度尼西亞雅加達的工人進行的。抽樣方法採用有目的抽樣的非概率抽樣。數據通過谷歌問卷傳播在線問卷獲得。使用 SmartPLS 3.0 處理數據。結果表明，財務態度、財務行為和財務能力對財務滿意度具有正相關關係。

Financial Knowledge, Digital Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Behaviour and Financial Satisfaction on Millennials：千禧一代面臨財務管理問題，因為他們的特點，加上當今存在的數字金融服務的複雜性。這種關注導致解釋和預測與金融行為、金融態度、金融知識和數字金融知識相關的千禧一代的金融滿意度

Influence Factors toward Financial Satisfaction with Financial Behavior as Intervening Variable on Jakarta Area Workforce：本研究旨在以金融行為為乾預變量，考察金融知識和金融態度對金融滿意度的影響。這項研究是針對來自印度尼西亞雅加達勞動力的樣本進行的。抽樣的方法是有目的的抽樣。通過谷歌問卷部分，通過在線直接和間接向勞動力傳播問卷，樣本達到 450 名受訪者。使用 SmartPLS 3.0 處理的數據。結果表明，首先，金融知識和金融態度對金融行為具有正向影響。其次，金融知識、金融態度和金融行為對金融滿意度有正向影響。第三，金融行為在金融知識和金融滿意度之間的關係中起到中介作用。

Assessment a Model of Financial Satisfaction Predictors: Examining the Mediate Effect of Financial Behaviour and Financial Strain：本研究評估預測財務滿意度的因素，並進一步檢驗財務行為對財務素養、財務態度、兒童消費體驗、主要和次要社會化代理人的影響與財務滿意度之間關係的中介作用。使用分層抽樣方法從 11 所大學（6 所公立大學和 5 所私立大學）中抽取 700 名大學生作為樣本。結果表明金融態度、兒童消費者社會化、社會化代理人、金融素養、財務行為和財務壓力有助於預測財務滿意度。

第六節 構面之間的連結

理財素養-理財態度

研究旨在探討理財素養-理財態度路徑關係。首先由文獻分析來探討理財素養、理財態度等相關之概念、理論與實證關係，之後在理論導引的前提下，建構假設模式。本研究假設「理財態度」、「理財素養」具有直接影響效果，理財素養是從自身吸收到的理財知識從而下決策，而理財態度是藉由取捨來決定消費或投資的一種態度。當我們運用理財素養的知識再去用有限的資金做取捨即是理財素

養-理財態度。而在本研究中透過這些框架將兩者聯繫起來，目的是為了驗證這項假設的關聯性。

H1：理財素養對理財態度有顯著的影響

理財素養-理財行為

理財素養是一個人從小到大所接收的所有相關的理財知識，所做出有利於自己理財決策的能力。從小開始，不論是從父母給我們的觀念、學校老師的教導、電視新聞中的報導以及書本裡的知識，而造就我們每個人所不同的理財素養。理財行為是個人依照自己的財務情況，配合所設定的理財目標，而做出的理財相關決策。每個人都需要用到錢來支付日常所有的開銷以及準備日後養老的基金，又或者是買房、買車，所以為了要好好的享受生活，減輕日後老了的壓力，如何理財就是我們所需要規劃來實踐我們人生每個階段的目標。因為每個人的理財素養不同，所做出的理財行為竟而會不相同，而在本研究中透過這些框架將兩者聯繫起來，目的是為了驗證這項假設的關聯性。

H2：理財素養對理財行為有顯著的影響

理財素養-理財滿意度

近年來對金融素養的調查結果卻顯示，投資者對金融知識儲備量不足，認知水平降低。消費者的金融投資選擇不斷增加，金融市場准入門檻不斷降低，儲蓄、投資、退休金管理日益成為個人投資者需要面對的問題。對於理財素養的提升以及理財態度的改變，將會有很大的關連性。本文將利用理財素養與理財滿意度兩種構念的觀察變數，在本研究中驗證此項觀念是否有關。

H3：理財素養對理財滿意度有顯著的影響

主觀規範-理財行為

主觀規範（subjective norm, SN）個人察覺到的重要他人或團體（如父母、配偶、朋友、同事等）採取特定行為時所感受到的壓力，當發生變化時，會隨之改變。一個人的行為會受到年齡、情感、習慣以及過去的經驗所影響，理財行為是個人在理財方面的態度和行為，可以從他如何去管理自身的財務狀況來看出一

個人的能力。而在本研究中透過這些框架將兩者聯繫起來，目的是為了驗證這項假設的關聯性。

H4：主觀規範對理財行為有顯著的影響

主觀規範-理財態度

生活需要金錢，但金錢並不是生活的全部。我們需要社交，需要娛樂，也需要購物及達成心目中的願望，如果只顧賺錢和儲錢都不見得是良好的態度。我們覺得理財態度的改變主要原因是因為大環境或是個人因素所產生的影響，導致自身在存錢與花錢之間改變了原本的想法以及投資的方式，好與壞都有可能。而明代戲曲家沈璟的《義俠記》裡，有一句話相信大家都耳熟能詳：「有錢能使鬼推磨，一分錢鈔一分貨。」因為你渴望得到名利，認為金錢萬能，只要有錢，什麼都能辦到，於是，就容易在貪念的驅使下，接近酒色財氣，殊不知這就是人生四戒：嗜酒、好色、貪財、逞氣，最常為人所好，也最容易害人。而在本研究中透過這些框架將兩者聯繫起來，目的是為了驗證這項關係是否真的有關聯性。

H5：主觀規範對理財態度有顯著的影響

主觀規範-理財滿意度

理財滿意度是一個評估財務狀況的主觀幸福感受(Vera-Toscano, Ateca-Amestoy, & Serrano-Del-Rosal, 2006), 良好的理財行為會導致良好的理財結果(Shim et al., 2009), 然而個人可能不願意表述其理財效益, 故本研究以理財滿意度來代替理財結果。不論個人的理財成效如何, 其真實數據難以獲得, 而理財真實感受為個人心中預期的理財規劃之結果與實際獲得報酬之主觀整體感受, 此一主觀感受包含了過去的理財成功與失敗之經驗, 與現在個人對其財務現況之感知, 文獻多以理財幸福感或滿意度呈現, 本文則以理財滿意度為依變項, 以評估個人財務狀況的主觀幸福感受。

H6：主觀規範對理財滿意度有顯著的影響

理財態度-理財行為

Puneet & Yajulu (2014) 認為具有理財相關性知識和理財態度較高者，在整個理財規劃過程中的會維持在他們滿意的財務狀況；以及透過理財態度與理財行為之間的關係，個人在財務規劃的過程會展現積極的理財態度。我們有甚麼樣子的想法常常影響者我們會做甚麼事情，不論是好或者是壞的理財態度，我們所做出的理財行為都會有所不同。而在本研究中透過這些框架將兩者聯繫起來，目的是為了驗證這項假設的關聯性。

H7：理財態度對理財行為有顯著的影響

理財態度-理財滿意度

本研究旨在探討理財態度-理財滿意度的路徑關係。理財態度是指金錢的規劃或儲蓄帶來的影響。理財滿意度是指消費過後得到的得到滿足或產生滿意的感受，當需求被滿足時，心理會呈現滿意的狀態。越重視財務規劃或會對未來作預算與規劃的理財者，就會越傾向選擇安全性及獲利性的理財商品，所以當選擇獲利報酬較高的獲利性商品，理財滿意程度也會越高。而在本研究中透過這些框架將兩者聯繫起來，目的是為了驗證這項假設的關聯性。

H8：理財態度對理財滿意度有顯著的影響

理財行為-理財滿意度

在對本研究中使用的變量進行所有理論審查之後，必須通過框架將這些變量聯繫起來，以了解現實中發生的情況；目的是回答研究者所做的假設是否有關。為了更好地理解這項研究，概念性財務管理行為成為中間變量，因為之前將由財務素養和財務態度決定，但後來成為與財務素養和財務態度一起決定財務滿意度的獨立變量。

H9：理財行為對理財滿意度有顯著的影響

理財素養-理財態度-理財滿意度

本研究旨在探討理財素養對理財滿意度有顯著的影響，那如果理財素養是透過理財態度對理財滿意度是否存在顯著影響。研究顯示在理財方面個人的理財知識的寡與多會影響個人對理財的態度，可以從個人如何自視及運用適合自己正確的金錢觀去探討說他往後所呈現出來的理財結果又是如何，會對未來作預算規劃的理財者，也能更了解獲利的可靠性，則理財滿意程度也會越高。

H10：理財素養透過理財態度對理財滿意度有顯著的影響

主觀規範-理財行為-理財滿意度

本研究旨在探討主管規範對理財滿意度有顯著的影響，那如果主管規範是透過理財行為對理財滿意度是否存在顯著影響。研究顯示個人的情感、經歷又或是週遭的人是會造成個人的理財行為有所不同的因素，一來行為上使用的方向是正確的，那自然滿意度也會隨之提高；反之，使用上的方向是錯誤的，那也就不盡理想。

H11：主觀規範透過理財行為對理財滿意度有顯著的影響

理財態度-理財行為-理財滿意度

本研究旨在探討理財態度對理財滿意度有顯著的影響，那如果理財態度是透過理財行為對理財滿意度是否存在顯著影響。研究顯示個人如果懂得正確的使用金錢，知道什麼是資產什麼是負債，會利用資產創造更多財富，知道對自己最合適的理財行為是哪些，那所組成的一套方法就會在理財滿意度上有所展現。

H12：理財態度透過理財行為對理財滿意度有顯著的影響

理財素養-理財態度-理財行為

本研究旨在探討理財素養對理財行為有顯著的影響，那如果理財素養是透過理財態度對理財行為是否存在顯著影響。研究顯示理財知識愈豐富、愈精熟，那在理財態度上就會愈懂得如何看待這些財富的價值，使用現有的知識去做行為上的安排及調整，腦中的思路也會愈清晰。

H13：理財素養透過理財態度對理財行為有顯著的影響

第三章 研究方法

第一節 研究架構

本研究以 20-50 歲的民眾作為研究對象，因為在這個區間的人是有錢可以自行做運用的，期望透過每個人所不同的理財素養及主觀規範，觀察對於理財態度

及理財行為會有甚麼樣的影響，最後再對理財滿意度做分析。根據文獻的探討與分析，擬定本研究的架構圖。

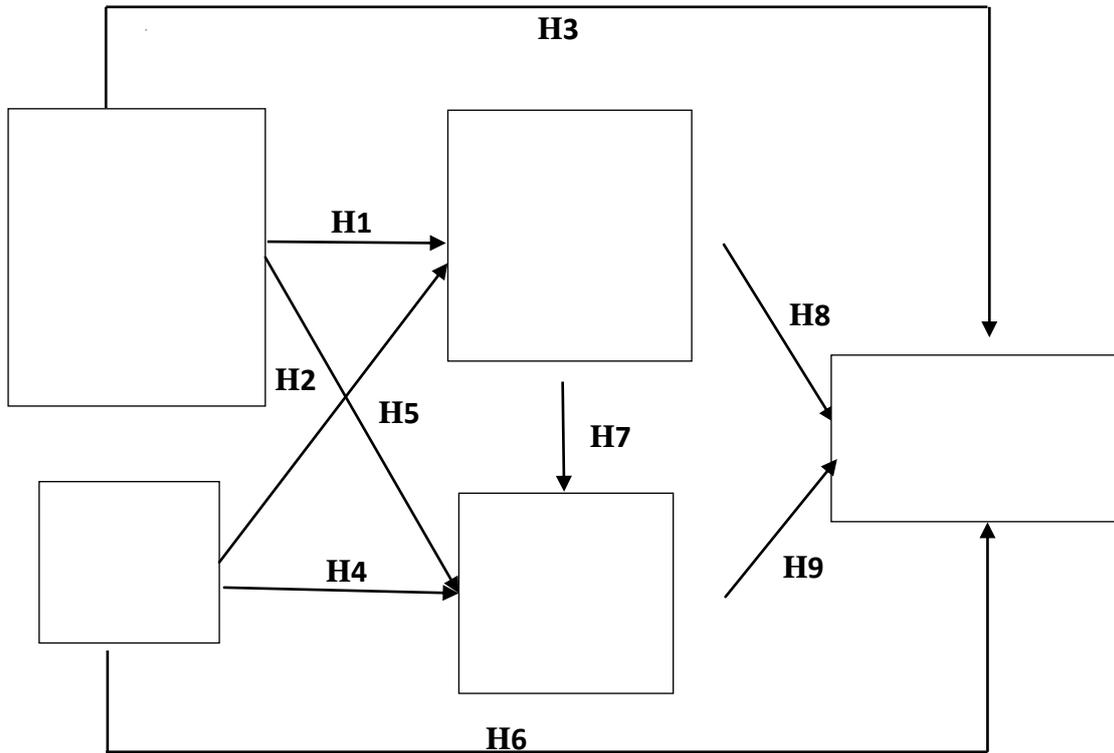


圖 1 研究架構圖

本研究所探討的變數共分成五類，說明如下：

1. 主觀規範：分為主要群體、次要群體等兩個構面。
2. 理財素養：包括理財責任與決策、所得與職業、金錢管理與規劃、信用與借貸、風險管理與保險、儲蓄與投資等六個構面。
3. 理財態度：包括有效儲蓄、精明消費、分辨投機與投資、與人分享等四個構面。
4. 理財行為：分為支出管理行為、帳務管理行為與平衡控制行為等三個構面。
5. 理財滿意度：包括自我肯定滿意度與風險控制及整體滿意度等兩個構面。

第二節 研究對象

本研究之研究對象以 20 歲至 50 歲的族群，為求資料蒐集之便利性，本研究採取「便利抽樣」的方式進行，利用 Google 表單平台，透過網路發放進行問卷調查，共發放 282 份，剔除 62 份無效問卷，有效問卷共 220 份，有效問卷回收率為 78.01%。

第三節 研究工具

本研究所採取之問卷調查法，共分為六個部分，分別為基本資料、主觀規範問卷調查表、理財素養問卷調查表、理財態度問卷調查表、理財行為問卷調查表、理財滿意度問卷調查表，基本資料包括性別、年齡、職業、教育程度、每月可支配金額。參考相關文獻及國內外研究的成果，探討編製。

第四節 研究方法

壹、研究構面敘述性統計分析

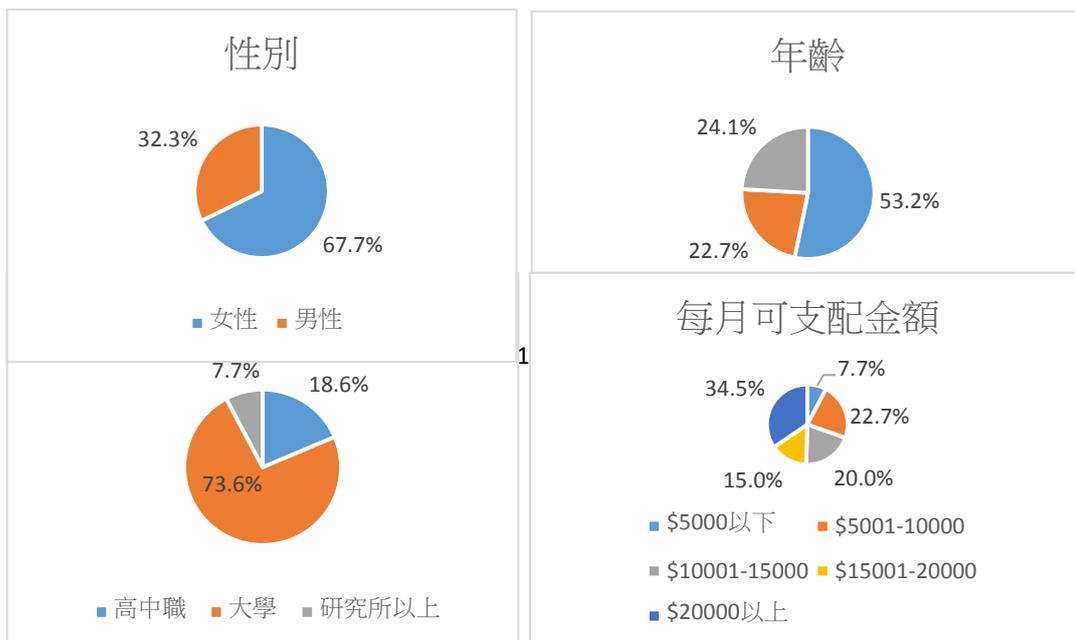
本研究以次數分配與百分比以瞭解本研究樣本結構，以平均數與標準差來描述樣本特質及各變數的分配情形。

貳、迴歸分析

本研究採用 SPSS 中一般線性模式(General Linear Model; GLM)多變量模式檢驗 F 值與值是否有顯著相關性(P 值 0.05; 95%信賴度)檢驗顯示自變數與依變數之關係，即本研究各構面對理財滿意度之一般線性模式分析。經過一般線性模型(G. L. M)多變量模式分析下的統計資料擷取，已挑選出 F 檢定、P 值具有重大顯著性的自變、控制變數對依變數，做主要效果(單一因素)與交互作用效果(兩項另外，在主效果和交互作用採 OLS(最小平方法)線性迴歸分析中，的情況實標準化係數 Beta 分配以 Beta 值用判斷是否有正向或負向其值愈大則表示變數間存在愈強的相關性關係。

第四章 資料分析與結果

本問卷共發出 282 份，回收之有效樣本 220 份，有效樣本回收率為 78.01% 本章將針對樣本進行資料分析，對所得到的結果加以說明並分為兩節，第一節研究構面敘述性統計分析；第二節迴歸分析。本研究之背景變項包括「性別」、「年齡」、「教育程度」、「職業」、「每月可支配金額」等五項，並加以敘述如下：



第一節迴歸分析

表 1 理財態度在理財素養對理財滿意度之中介式效果分析摘要表

變相名稱	迴歸模式							
	依變項							
	理財態度		理財滿意度					
	模式一		模式二		模式三		模式四	
	β 值	t 值	β 值	t 值	β 值	t 值	β 值	t 值
理財素養	.757	17.126	.737	16.121	—	—	.511	7.604
理財態度	—	—	—	—	.686	13.917	.299	4.444
F 值	293.312		259.881		193.685		150.990	
R ²	.574		.544		.470		.582	
ΔR ²	.574		.544		.470		.582	
假設檢驗 結果	顯著		顯著		顯著		顯著	

註：*p<0.05；**p<0.01；***p<0.001

簡單線性迴歸公式：自變項 $Y = \beta_0 + \beta_1 \times \text{依變項 } X + \text{誤差項 } \varepsilon$

多元線性迴歸公式：自變項 $Y = \beta_0 + \beta_1 \times \text{依變項 } X_1 + \beta_2 \times \text{依變項 } X_2 + \text{誤差項 } \varepsilon$

* β_0 為截距； β_1 為斜率，表自變項每增加一單位時，因變數 Y 的改變量。

模式一：理財態度 = $0 + \beta_1 \times \text{理財素養} + \varepsilon$

模式二：理財滿意度 = $\beta_0 + \beta_1 \times \text{理財素養} + \varepsilon$

模式三：理財滿意度 = $\beta_0 + \beta_1 \times \text{理財態度} + \varepsilon$

模式四：理財滿意度 = $\beta_0 + \beta_1 \times \text{理財素養} + \beta_2 \times \text{理財態度} + \varepsilon$

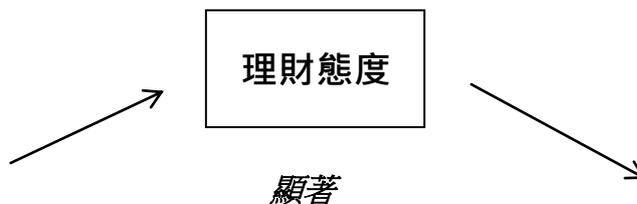
模式一檢驗理財素養→理財態度(中介變項)，β 值 = 0.757，P<0.001 達顯著。

模式二檢驗理財素養→理財滿意度，β 值 = 0.737，P<0.001 達顯著。模式三檢驗

理財態度(中介變項)→理財滿意度，β 值 = 0.686，P<0.001 達顯著。模式四檢驗

理財素養→理財態度→理財滿意度，β 值 = 0.511、0.299，P<0.001 達顯著。從

β 值 = 0.737 下降到 β 值 = 0.511 且顯著為部份中介效果。



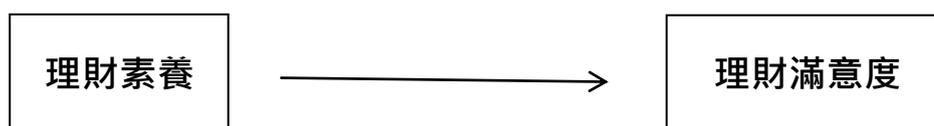


圖 2 理財素養、理財態度及滿意度關係圖

模式一，先以背景變項中的理財素養為自變項置於迴歸模式中，顯示對理財態度 R^2 為 0.574，有 57%的影響力，達顯著水準。當我們運用現有的理財素養知識，再去用有限的資金做取捨即是理財素養-理財態度。分清楚什麼是儲蓄、什麼是投資。累積種子基金，並確保只有閒置的錢才能拿來投資，同時要能夠等待。

模式二，加入依變項理財滿意度後，有 74%的解釋力，達更加顯著的水準。理財素養是一個人從小到大所接收的所有相關的理財知識，所做出有利於自己理財決策的能力，擁有理財知識才有能力做出明智的決策，是以理財素養是一重要的終身技能，因為這些理財決策對未來的理財福祉具有長期的後果。

模式三，加入中介項理財態度後，有 68.6%的解釋力，達顯著水準。當需求者利用正確的金錢觀將期望實現，則心理會呈現一種滿意的狀態。

模式四，加入理財素養及理財態度後，則對理財滿意度的影響從 74%降為 51%但仍呈現顯著因此可以判定為部份中介效果。運用理財素養知識後取捨的理財態度來做財務規劃，或會對未來作預算規劃的理財者，就會越傾向選擇安全性及穩定獲利性的理財商品，若選擇獲利報酬較高的獲利性商品時，也能更了解獲利的可靠性，則理財滿意程度也會越高。綜合言之，「理財素養」與「理財態度」，對「理財滿意度」有 51%的解釋能力。

表 2 理財行為在主觀規範對理財滿意度之中介式效果分析摘要表

變相名稱	迴歸模式							
	依變項							
	理財行為		理財滿意度					
	模式一		模式二		模式三		模式四	
	β 值	t 值	β 值	t 值	β 值	t 值	β 值	t 值
主觀規範	.335	5.255	.298	4.614	—	—	.045	.989
理財行為	—	—	—	—	.769	17.786	.754	16.424
F 值	27.611		21.291		316.358		158.652	
R^2	.112		.089		.592		.594	
ΔR^2	.112		.089		.592		.594	
假設檢驗	顯著		顯著		顯著		顯著	

結果				
----	--	--	--	--

註：* $p < 0.05$ ；** $p < 0.01$ ；*** $p < 0.001$

簡單線性迴歸公式：自變項 $Y = \beta_0 + \beta_1 \times$ 依變項 $X +$ 誤差項 ε

多元線性迴歸公式：自變項 $Y = \beta_0 + \beta_1 \times$ 依變項 $X_1 + \beta_2 \times$ 依變項 $X_2 +$ 誤差項 ε

* β_0 為截距； β_1 為斜率，表自變項每增加一單位時，因變數 Y 的改變量。

模式一：理財行為 = $0 + \beta_1 \times$ 主觀規範 + ε

模式二：理財滿意度 = $\beta_0 + \beta_1 \times$ 主觀規範 + ε

模式三：理財滿意度 = $\beta_0 + \beta_1 \times$ 理財行為 + ε

模式四：理財滿意度 = $\beta_0 + \beta_1 \times$ 主觀規範 + $\beta_2 \times$ 理財行為 + ε

模式一檢驗主觀規範→理財行為(中介變項)， β 值 = 0.335， $P < 0.001$ 達顯著。模式二檢驗主觀規範→理財滿意度， β 值 = 0.298， $P < 0.001$ 達顯著。模式三檢驗理財行為(中介變項)→理財滿意度， β 值 = 0.769， $P < 0.001$ 達顯著。模式四檢驗主觀規範→理財行為→理財滿意度， β 值 = 0.045、0.754， $P < 0.001$ 達顯著。從 β 值 = 0.298 下降到 β 值 = 0.045 且顯著為部份中介效果。

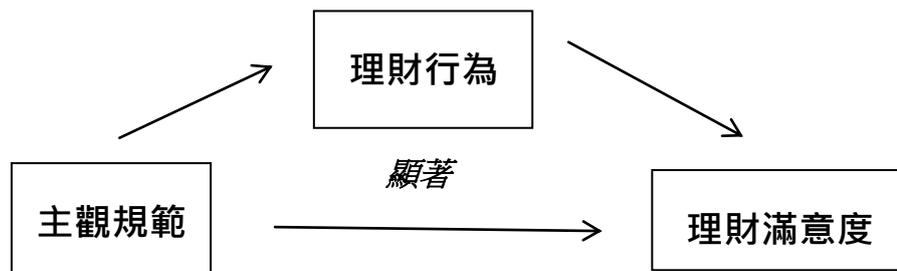


圖 3 主觀規範、理財行為、滿意度關係圖

模式一，先以自變項中的主觀規範為控制變項置於迴歸模式中，顯示對理財行為 R^2 為 0.335，有 33.5% 的影響力，達顯著水準。在理財方面的態度和行為，可從個人如何去管理自身的財務狀況來看出個人的能力。

模式二，加入理財滿意度後，則對理財滿意度有 29.8% 的影響力，達顯著水準。與上表的迴歸模式圖有著相同的顯著程度，即主觀規範-理財滿意度確實有顯著的影響力。

模式三，加入理財行為後，則對理財滿意度有 76.9% 的影響力，達顯著水準。與上表的迴歸模式圖有著相同的顯著程度，即理財行為-理財滿意度確實有顯著的影響力。

模式四，加入主觀規範及理財行為後，則對理財滿意度的影響從 29.8% 降為 4.5% 但仍呈現顯著因此可以判定為部份中介效果。最後，研究也顯示主觀規範對理財行為的效果量(0.335)小於理財素養對理財行為的效果量(0.686)由此可見

雖然個人人格中某些特質確實會影響到理財行為的表現,但是理財素養對其理財行為的重要性卻是大於主觀規範對其理財行為的影響性,若要影響理財行為,理財素養是重要的途徑。綜合言之,「主觀規範」與「理財行為」,對「理財滿意度」有 4.5%的解釋能力。

表 3 理財行為在理財態度對理財滿意度之中介式效果分析摘要表

變相名稱	迴歸模式							
	依變項							
	理財行為		理財滿意度					
	模式一		模式二		模式三		模式四	
	β 值	t 值	β 值	t 值	β 值	t 值	β 值	t 值
理財態度	.824	21.442	.686	13.917	—	—	.162	2.144
理財行為	—	—	—	—	.769	17.786	.636	8.404
F 值	459.747		193.685		316.358		163.090	
R^2	.678		.470		.592		.601	
ΔR^2	.678		.470		.592		.601	
假設檢驗結果	顯著		顯著		顯著		顯著	

註：* $p < 0.05$ ；** $p < 0.01$ ；*** $p < 0.001$

簡單線性迴歸公式：自變項 $Y = \beta_0 + \beta_1 \times$ 依變項 $X +$ 誤差項 ε

多元線性迴歸公式：自變項 $Y = \beta_0 + \beta_1 \times$ 依變項 $X_1 + \beta_2 \times$ 依變項 $X_2 +$ 誤差項 ε

* β_0 為截距； β_1 為斜率，表自變項每增加一單位時，因變數 Y 的改變量。

模式一：理財行為 = $0 + \beta_1 \times$ 理財態度 + ε

模式二：理財滿意度 = $\beta_0 + \beta_1 \times$ 理財態度 + ε

模式三：理財滿意度 = $\beta_0 + \beta_1 \times$ 理財行為 + ε

模式四：理財滿意度 = $\beta_0 + \beta_1 \times$ 理財態度 + $\beta_2 \times$ 理財行為 + ε

模式一檢驗理財態度 \rightarrow 理財行為(中介變項)， β 值 = 0.824， $P < 0.001$ 達顯著。模式二檢驗理財態度 \rightarrow 理財滿意度， β 值 = 0.686， $P < 0.001$ 達顯著。模式三檢驗理財行為(中介變項) \rightarrow 理財滿意度， β 值 = 0.769， $P < 0.001$ 達顯著。模式四檢驗理財態度 \rightarrow 理財行為 \rightarrow 理財滿意度， β 值 = 0.162、0.636， $P < 0.001$ 達顯著。從 β 值 = 0.686 下降到 β 值 = 0.162 且顯著為部份中介效果。



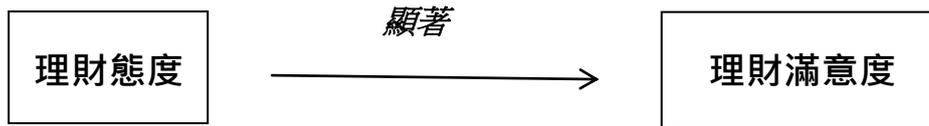


圖 4 理財態度、理財行為、滿意度關係圖

模式一，先以自變項中的理財態度為控制變項置於迴歸模式中，顯示對理財行為為 R^2 為 0.824，有 82.4%的影響力，達顯著水準。與上表的迴歸模式圖有著相同的顯著程度，即理財態度-理財行為確實有顯著的影響力。

模式二，加入理財滿意度後，則對理財滿意度有 68.6%的影響力，達顯著水準。與上表的迴歸模式圖有著相同的顯著程度，即理財態度-理財滿意度確實有顯著的影響力。

模式三，加入理財行為後，則對理財滿意度有 76.9%的影響力，達顯著水準。與上表的迴歸模式圖有著相同的顯著程度，即理財行為-理財滿意度確實有顯著的影響力。

模式四，加入理財行為及理財態度後，則對理財滿意度的影響從 68.6%降為 16.2%但仍呈現顯著因此可以判定為部份中介效果。最後，研究也顯示理財態度對理財行為的滿意度效果量(0.686)小於理財行為對理財滿意度的效果量(0.769)由此可見個人的理財態度確實會影響到理財滿意度的表現，但是透過理財行為對其理財滿意度的重要性卻是大於理財態度對其理財滿意度的影響性，若要影響理財滿意度，理財行為是重要的途徑。綜合言之，「理財態度」與「理財行為」，對「理財滿意度」16.2%的解釋能力。

表 4 理財態度在理財素養對理財行為之中介式效果分析摘要表

變相名稱	迴歸模式							
	依變項							
	理財態度		理財行為					
	模式一		模式二		模式三		模式四	
	β 值	t 值	β 值	t 值	β 值	t 值	β 值	t 值
理財素養	.757	17.126	.829	21.892	—	—	.481	9.810
理財態度	—	—	—	—	.824	21.442	.459	9.352
F 值	293.312		479.251		459.747		378.404	
R^2	.574		.687		.678		.777	
ΔR^2	.574		.687		.678		.777	
假設檢驗	顯著		顯著		顯著		顯著	

結果				
----	--	--	--	--

註：* $p < 0.05$ ；** $p < 0.01$ ；*** $p < 0.001$

簡單線性迴歸公式：自變項 $Y = \beta_0 + \beta_1 \times \text{依變項 } X + \text{誤差項 } \varepsilon$

多元線性迴歸公式：自變項 $Y = \beta_0 + \beta_1 \times \text{依變項 } X_1 + \beta_2 \times \text{依變項 } X_2 + \text{誤差項 } \varepsilon$

* β_0 為截距； β_1 為斜率，表自變項每增加一單位時，因變數 Y 的改變量。

模式一：理財態度 = $\beta_0 + \beta_1 \times \text{理財素養} + \varepsilon$

模式二：理財行為 = $\beta_0 + \beta_1 \times \text{理財素養} + \varepsilon$

模式三：理財行為 = $\beta_0 + \beta_1 \times \text{理財態度} + \varepsilon$

模式四：理財行為 = $\beta_0 + \beta_1 \times \text{理財素養} + \beta_2 \times \text{理財態度} + \varepsilon$

模式一檢驗理財素養→理財態度(中介變項)， β 值=0.757， $P < 0.001$ 達顯著。

模式二檢驗理財素養→理財行為， β 值=0.829， $P < 0.001$ 達顯著。模式三檢驗理

財態度(中介變項)→理財行為， β 值=0.824， $P < 0.001$ 達顯著。模式四檢驗理財

素養→理財態度→理財行為， β 值=0.481、0.459， $P < 0.001$ 達顯著。從 β 值=0.829 下降到 β 值=0.481 且顯著為部份中介效果。

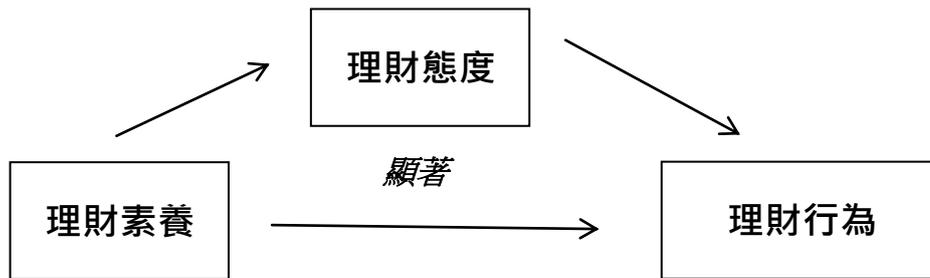


圖 5 理財素養、理財態度及理財行為關係圖

模式一，先以自變項中的理財素養為控制變項置於迴歸模式中，顯示對理財態度 R^2 為 0.757，有 75.7%的影響力，達顯著水準。在理財方面個人的理財知識會影響個人的理財態度，可從個人如何自視自身的理財習慣去探測他的理財態度又是如何。

模式二，加入理財行為後，則對理財行為有 82.9%的影響力，達顯著水準。與上表的迴歸模式圖有著相同的顯著程度，即理財素養-理財行為確實有顯著的影響力。

模式三，加入理財態度後，則對理財行為有 82.4%的影響力，達顯著水準。可以知道個人正確的金錢觀是會影響到個人如何選擇理財行為，例如分清甚麼是資產甚麼是負債，利用資產創造財富，就會更明白怎麼樣去理財。

模式四，加入理財素養及理財態度後，則對理財行為的影響從 82.9%降為 48.1%但仍呈現顯著因此可以判定為部份中介效果。最後，研究也顯示理財素養

對理財態度的效果量(0.757)小於理財素養對理財行為的效果量(0.829)由此可見雖然個人的理財態度確實會影響到理財行為的表現,但是理財滿意度對其理財行為的重要性卻是大於理財態度對其理財行為的影響性,若要影響理財行為,理財素養是重要的途徑。綜合言之,「理財素養」與「理財態度」,對「理財行為」48.1%的解釋能力。

第六章 結論與建議

本研究在探討 20-50 歲的理財行為及價值觀。本章根據實證結果進行分析並做出結論,最後據以提出具體意見,以供相關人員參考。

第一節 研究結論

本研究在探討 20-50 歲的理財行為及價值觀,以網路發放的方式進行問卷調查,回收有效問卷共計 282 份,依據本研究問卷統計所顯示,本研究樣本主要集中在女性學生,年齡集中在 20-30 歲,教育程度以大學比例最高,每月可支配金額為 20,000 以上。

- 一、20-50 歲民眾在金錢態度上,擁有正確的金錢觀了解什麼是資產、什麼是負債。確保只有閒置的錢才能拿來投資,越重視財務規劃或會對未來作預算與規劃的理財者,將各種不確定因素及風險做有效的控制,利用資產創造更多財富,知道自己最合適的理財行為進而組合成一套理財規劃模式,而後從結果中得到某種程度的滿足或產生某種滿意的感受。
- 二、20-50 歲民眾在理財素養程度上,從接收到的理財知識變成我們的理財素養,能用理財知識才有能力做出明智的決策,運用理財素養知識取捨的理財態度做財務規劃使用現有的知識去做行為上的安排及調整,對未來的理財滿意度具有長期的福祉,所以當需求者利用正確的金錢觀將期望實現,而心理會呈現一種滿意的狀態。
- 三、20-50 歲民眾在主觀規範上,行為是經過深思熟慮計畫的結果,但很多時候人的行為往往會受情感、過往經驗、和習慣所直接影響。當這些因素與管理者關係密切的人的意見和想法發生變化時,主觀規範也會隨著改變,而理財真實感受為個人心中預期的理財規劃之結果與實際獲得報酬之主觀整體感受,此一主觀感受包含了過去的理財成功與失敗之經驗,與現在個人對其財務現況之感知。

綜觀上述結果可知，本研究將「理財素養」、「理財態度」、「理財行為」、「主觀規範」對「理財滿意度」之研究，並針對 20-50 歲青壯年的理財態度、理財素養、主觀規範及理財行為作分析，以瞭解青壯年的理財態度觀念及理財素養的程度。使用現有的知識去做行為上的規劃，擁有良好理財知識的人越有能力做出明智的決策，而這些理財決策對未來的理財福祉是具有長期的影響。透過理財素養及主觀規範，讓青壯年了解怎樣的理財模式更適合自己，進而產生更高的理財滿意度。

第二節 研究建議與限制

- 一、由研究結果得知，大部分的人都知道要理財規劃的重要性，但由於時間和對理財的知識不夠充足導致有許多人沒有理財投資經驗。初入社會的青年對於資產的配置沒有足夠的觀念，導致金錢流失的速度很快。因此建議相關單位或金融機構可以多提供相關資產配置的課程，協助增進理財知識。
- 二、研究者基於人力、時間及物力資源受限制，本研究抽樣樣本僅以網路上 20-50 歲的人為研究範圍，故推論至其他之 20-50 歲的人，需相當謹慎。因此，後續研究者可以就其他地區進行研究，同時亦可針對更多 20-50 歲的人來進行研究。
- 三、本研究僅採用問卷調查法進行研究，是屬於廣度的研究，非深度的研究。因此，研究所得到的結果只有助於事實現況的了解，對於事實原因的探求有侷限之處，後續的研究者可以適當加入實質性訪談，來彌補問卷調查的不足之處。
- 四、由於目前的性別比例（每百女子所當男子數）顯示出現在台灣是女多於男的情況。因此，問卷比例女性比男性多；本研究雖然是 20-50 歲的人接受問卷調查，但大學比例人數偏多，可能是因為很多人沒有繼續升學所導致，在父母輩分的年代裡，讀大學並不是非常普及的事情。

參考文獻

- 顏淑冬(2016)。理財認知及理財行為與理財滿意度之關係。國立高雄應用科技大學金融系金融資訊碩士在職專班(學術論文)，高雄。
- 林志民(2016)。國小教師風險容忍度、理財規劃及理財行為對理財滿意度的影響。樹德科技大學金融系碩士班(學術論文)。
- 林麗純(2016)。高中教師理財態度、理財行為與理財滿意度徑路關係之研究分析。國立臺灣師範大學公民教育與活動領導學系碩士(學術論文)，台北。

Zvonimir GALIĆ, Ivona ŠKREBLIN KIRBIŠ, Maja VEHOVEC (2016).RELATIONSHIP BETWEEN FINANCIAL SATISFACTION AND FINANCIAL LITERACY: EXPLORING GENDER DIFFERENCES. Faculty of Humanities and Social Sciences, Zagreb. Zagreb School of Economics and Management, Zagreb The Institute of Economics, Zagreb.

Leila Falahati, Mohamad Fazli Sabri and Laily H.J. Paim (2012). Assessment a Model of Financial Satisfaction Predictors: Examining the Mediate Effect of Financial Behaviour and Financial Strain. Department of Resource Management and Consumer Studies, Faculty of Human Ecology, University Putra Malaysia, Malaysia.

Prateek Pathak, Dr. Navita Nathani (2020). The Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Management Behaviour and Satisfaction. Research Scholar of Jiwaji University. Professor and Head, Management dept. Prestige Institute of Management, Gwalior.

Beby Kendida Hasibuan, Yeti Meliany Lubis and Walad Altsani(2017). Financial Literacy and Financial Behavior as a Measure of Financial Satisfaction. Department of Management Faculty of Economics and Business Universitas Sumatera Utara Medan, Indonesia. Department of Accountancy Faculty of Economics and Business Universitas Sumatera Utara Medan, Indonesia. Walad Altsani HR Department of Economic Development Faculty of Economics and Business Universitas Sumatera Utara Medan, Indonesia.

(2018).Influence Factors toward Financial Satisfaction with Financial Behavior as Intervening Variable on Jakarta Area Workforce. European Research Studies Journal Volume XXI, Issue 1.

Ani Caroline Grigion Potrich and Kelmara Mendes Vieira(2016). Development of a financial literacy model for university students. Federal University of Santa Maria, Santa Maria, Brazil, and Wesley Mendes-Da-Silva Department of Finance Accounting and Controllershship, University of São Paulo, São Paulo, Brazil.

Amer Azlan Abdul Jamal Wijaya Kamal Ramlan MohdRahimie Abdul Karim RosleMohidin Zaiton Osman (2015). The Effects of Social Influence and Financial Literacy on Savings Behavior: A Study on Students of Higher Learning Institutions in Kota Kinabalu, Sabah. Faculty of Business, Economics and Accountancy Universiti Malaysia Sabah Jalan UMS, 88400 Kota Kinabalu Sabah, Malaysia.

Anthony Abiodun Eniola and Harry Entebang(2017). SME Managers and Financial Literacy. University Malaysia Sarawak, Malaysia.

Muhamad Ferdy Firmansyah, Haikal Zulian Maulana(2021). Empirical Study of E-Learning on Financial Literacy and Lifestyle: A Millennial Urban Generations Cased

Study. Department of Economic Development, Faculty Economics and Business, Universitas Siliwangi, Indonesia. Department of Accounting, Faculty Economics and Business, Universitas Siliwangi, Indonesia.

Gian Paolo Stella, Umberto Filotto, Enrico Maria Cervellati, Elvira Anna Graziano (2020). The Effects of Financial Education on Financial Literacy in Italy. Department of Management and Law - University of Rome —Tor Vergata Via Columbia, 20, 0133 Rome, Italy Department of Management - Ca' Foscari University of Venice, Fondamenta San Giobbe 873 Cannaregio, 30121 Venice, Italy, Link Campus University, Via del Casale di S. Pio V, 00165, Rome, Italy Correspondence: Gian Paolo Stella, Department of Management and Law - University of Rome —Tor Vergata Via Columbia, 20, 0133 Rome, Italy.

A.Z. Arifin and Made Setini (2020). The effects of financial literacy and subjective norms on saving behavior Indra Widjajaa , Agus Zainul Arifina and Made Setinib*. Magister Management Program, Tarumanagara University, Jakarta Barat, Indonesia b Faculty of Economics and Business, Udayana University, Bali, Indonesia.

Juma Bananuka, Musa Kasera, Grace Muganga Najjemba, Doreen Musimenta, Bob Ssekiziyivu, Saadat Nakyejwe Lubowa Kimuli(2019). Attitude: mediator of subjective norm, religiosity and intention to adopt Islamic banking. Department of Accounting, Makerere University Business School, Kampala, Uganda, Department of Internal Audit, Roofings Group, Kampala, Uganda, Department of Accounting, Makerere University Business School, Kampala, Uganda, Department of Accounting, Makerere University Business School, Kampala, Uganda, Department of Business Administration, Makerere University Business School, Kampala, Uganda, Department of Entrepreneurship, Makerere University Business School, Kampala, Uganda.

Soyeon Shim, Bonnie L. Barber, Noel A. Card, Jing Jian Xiao, Joyce Serido(2009). Financial Socialization of First-year College Students: The Roles of Parents, Work, and Education. University of Wisconsin–Madison Madison, Wisconsin , United States, Griffith UniversityBrisbane, Queensland, Australia, University of Rhode Island Kingston, Rhode Island, United States, University of Minnesota Twin CitiesMinneapolis, MN, United States.

Tina D. Carpenter(2005). Unethical and Fraudulent Financial Reporting: Applying the Theory of Planned Behavior. University of Georgia.

陳明珠；林清壽；廖崇凱(2015)。中高齡者購買商業型長期照護保險行為意向之探究。福祉科技與服務管理學刊；3卷2期。

廖佩育；邱紹群；施靜慧(2018)。年金改革趨勢下警察大學學生理財行為之研究。中央警察大學警察行政管理學報；14期。

歐佩芬(2017)。臺東縣高中職學生理財素養及理財行為之研究。國立台東大學金修部教育行政碩士班(夜間)(學術論文)，台東。

曾永清；呂秋萍(2014)。父母理財教導對國中生理財素養與理財行為關係之研究。公民教育與活動領導學報；23期。

游翰霖(2019)。理財教育、理財素養、理財行為及學習成效間關聯之研究—以現金流桌遊為例。崑山科技大學企業管理研究所(學術論文)。

吳鴻彬(2019)。理財教育、理財素養、理財態度與理財行為關聯之研究—以現金流御錢貓教具為例。崑山科技大學企業管理研究所(學術論文)。

曾永清，王芳醴(2017)。台中市高中生父母理財教導、理財素養、理財態度與理財行為路徑關係之研究。國立臺灣師範大學公民教育與活動領導學系教授，修平科技大學博雅學院副教授。

Kartini, Fitri, Ulfa Rabiya, Dewi Anggraeni (2021). Analysis of the Financial Literacy Behavior Model. Universitas Hasanuddin-Makassar.Indonesia. Universitas Muslim Maros-Maros.Indonesia. Universitas Hasanuddin -Makassar.Indonesia. STIE Tri Dharma Nusantara-Makassar.Indonesia.

Adhi Widyakto, Ziyana Wahyu Liana, and Tri Rinawati(2022). The influence of financial literacy, financial attitudes, and lifestyle on financial behavior. Department of Management, Faculty of Economics, University of Semarang, Indonesia.

張家瑞(2016)。人格特質、理財素養、理財態度與理財行為途徑關係之研究—以花東地區高中職教師為例。國立臺灣師範大學公民教育與活動領導學系博士論文。

蔡宛如(2016)。父母理財教導對高中生理財素養與消費型態之研究—以高雄為例。樹德科技大學金融系碩士班(學術論文)。

洪榮昭、傅惠筠(2012)。大專院校學生節能減碳行為意圖之研究。國立臺灣師範大學工業教育學系碩士論文。

卓詩鎔(2015)。以計畫行為理論分析影響消費者使用旅館環保服務之行為意向。南化大學文化創意事業管理學系文創行銷碩士班(學術論文)。

李品蓁(2010)。以計畫行為理論分析影響消費者使用旅館環保服務之行為。中正大學電訊傳播研究所。

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(學術論文)。

韓在為(2021)。網路投資行為與投資滿意度之分析-以國小教師為例。義守大學資訊管理學系(學術論文)。