

國軍官兵理財認知 與理財行為之研究 ——以國軍某旅級單位為例

陳文成

憲兵第二〇四指揮部主計科科长

壹、前言

近年來，鑑於全球通膨加深經濟減緩、俄烏戰爭產生能源危機及氣候變遷致使糧食供給不確定等影響，導致農工原物料價格不斷上升，當原物料漲，消費商品容易跟著漲，且臺灣銀行的存款利率普遍維持在低利率，因此存款實質所得已無法與通貨膨脹抗衡，加上國內金融機構存款利率仍無法快速調升，促使多數國人仍然熱衷參與定存以外的投資理財熱潮，冀望於各種金融商品上獲取超額報酬。各種理財投資工具推陳出新，令人眼花撩亂。另外，隨著國人之國民所得、知識教育水準的提昇以及社會的進步，人們對於理財的需求越來越殷切，理財的方式也越加多元化。不過，投資者在追求超額報酬的同時，卻也同時面臨著伴隨而來的投資風險，當然必須謹慎操作。投資大師Buffett曾經說過：「理財並不需要很高的智商、高明的遠見或是內線消息；理財需要的是一個完整的架構以及堅定的意志力，讓自己可

以不受外界干擾，而輕易改變自己的理財架構」。

軍人為國家安全的中堅，透過正確的理財觀念，穩健財務管理，方能安心地守護這片土地。本次研究藉由問卷訪查來了解國軍某旅級單位官兵在理財認知與理財行為之現況，以及不同個人理財認知與理財行為相關性，並提出具體建議，作為官兵進行理財規劃參考。

貳、理財認知與行為

一、理財認知

理財認知係對自身財務管理之相關知識與判別能力。因應高通膨低利率世代來臨，人們逐漸重視提高主（被）動收入，用來提撥孩子教育基金，或是支付外出旅遊費用；面臨高扶養比年代，因應退休都需有完備理財知識方能達成。許多學者們過去亦投入相關研究領域，Haiyang & Ronald（1998）將理財認知區分一般理財知識、保險、投資、儲蓄與借貸四部份；

Jacob et al. (2000) 提到理財知識分為信用卡運用、預算編製、支票帳戶、貸款償還與購買保險方面；而Mandell (1997) 認為理財認知分為所得、金錢管理、消費、儲蓄及投資。

在理財認知說法中，詹甯喻 (2006) 視為對財務管控的知識與能力；王傳蒂 (2006) 指出在客觀情況下取得與理財相關閱歷後而產生的評判依據。

綜合上述各學者的看法並配合本研究目的，將理財認知範圍定義為個人主觀看法、風險看法、理財興趣、理財規劃看法及退休看法等五個部份，分述如下：

(一)主觀看法：

根據自我的認知及印象對理財相關事、物作出評判，亦為個人對於理財相關事、物的想法均不考慮其它客觀因素及其是否正確。

(二)風險看法：

對於理財可能導致的風險所衍生出來的看法，亦為個人對於理財時可能獲得的報酬與可能造成損失的風險所產生的想法。

(三)理財興趣：

針對理財相關事、物所產生的興趣，亦為個人對於理財相關資訊、理財工具或諮詢管道感到興趣的程度。

(四)理財規劃看法：

對於為達成生活目標而設定的理財計劃的看法，亦為個人對於理財的內容、實施步驟及目標的了解程度。

(五)退休看法：

對於軍人退休制度的看法，亦為個人對於軍人退休制度、退休俸金核算及退休後生活規劃的了解程度及想法。

二、理財行為

Amling (1980) 指出理財行為係個人(體)為取得收益，在評估後續風險所擬定行為；Block (1986) 則認為決斷行為涉及證券所獲得收益及面臨風險之行為；洪世揚 (2001) 更認為理財行為包含時間、報酬及風險三個要素；張真卿 (2000) 認為理財就是「積極賺取所能賺的錢，並計畫性花該花的錢」；楊昌隆 (2003) 則認為是運用記帳及評估財務情形，依照其人生階段規劃長、中、短階段的成就理財計畫與目標，運用妥善理財工具及標的，以有限資源追求收益極大化之效果。臺灣金融研訓中心 (2005) 在其印刷書籍對於理財定義：理財就是「理一生之財」，著重個人現金流管理與風險管控。高朝梁 (2006) 認為理財行為是個人實施理財作為及運用其資源。鍾立薇 (2007) 亦認為理財行為涉及投資及消費等理財項目。

綜合上述理論，本研究將理財行為的定義歸納為：理財行為重視按個人收支狀況，依循確立的理財目標，擇定符合之理財工具執行財務管理，以達成人生里程碑。

參、問卷研究分析

一、樣本結構分析

以國軍某旅級單位為例，在有效問卷100份中，如表1所示：在性別分佈上，男性佔的比例最高，為75%；在身分分佈上，士官佔的比例最高，為51%；在年齡分佈上，25歲以下所佔比例最高，為40%；服務年資以5年以下比例最高，為46%；婚姻狀況以未婚的比例最高，為67%；目前撫養人數以撫養1人比例最高，為27%。

表1 樣本結構分析表

變項名稱	類別	人數	百分比
性別	男	75	75
	女	25	25
身分	軍官	29	29
	士官	51	51
	士兵	20	20
年齡	25歲以下	40	40
	26—30歲	35	35
	31—35歲	15	15
	36—40歲	10	10
服務年資	5年以下	46	46
	6—10年	38	38
	11—15年	7	7
	16—20年	8	8
	21年以上	1	1
婚姻狀況	已婚	30	30
	未婚	67	67
	其他 (如離婚、分居、喪偶等)	3	3
目前撫養人數	無	36	36
	1人	27	27
	2人	25	25
	3人	8	8
	4人以上	4	4

二、敘述性統計分析

(一)官兵理財認知分析

本研究之理財認知量表包括主觀看法（4題）、風險看法（3題）、理財興趣（4題）、理財規劃看法（3題）及退休看法（3題）等五個層面，各題依非常不同意得

1分、不同意得2分、無意見得3分、同意得4分、非常同意得5分之方式實施評分，其中題目第3及11項為反向題需反向評分，評分後加總得分越高表示個人理財認知觀念越趨於正向，如表2所示，國軍某單位官兵理財認知平均總分為66.95，整體平均值則為3.95，表示國軍某單位官兵理財認知觀念

大致趨於正向。以本認知量表的五個層面分析，就平均數結果顯示國軍某單位官兵的理財認知以「理財規劃看法」最正向，其次為「風險看法」、「主觀看法」及

「理財興趣」，最後是「退休看法」，可歸納分析國軍某單位官兵對於理財規劃看法較正向積極，而對於退休看法則較不夠正向。

表2 理財認知之分佈

題目	題數	總分	平均值	平均每題得分	標準差	重要程度
主 觀 看 法	4	1591	15.91	3.97	2.31	3
風 險 看 法	3	1308	13.08	4.36	1.99	2
理 財 興 趣	4	1468	14.68	3.67	2.52	4
理財規劃看法	3	1318	13.18	4.39	1.43	1
退 休 看 法	3	1010	10.10	3.36	1.61	5
合 計	17	6695	66.95	3.95		

(二)官兵理財認知各層面答題狀況分析

依各題項來分析，平均數愈高表示受測者愈同意問項，如表3 所示，說明如下：

- 1.理財認知之主觀看法，「個人理財規劃是面對生活一個很重要的行為」（平均數4.68）最高，其次是「投資前我會先思考風險之有無與高低」（平均數4.36），顯示官兵很重視個人理財規劃且大多數也是理性的投資者，在進行投資前會先仔細評估與規劃。
- 2.理財認知之風險看法，國軍某單位官兵對於風險看法都很正向，「投資報酬率較高的理財工具，其風險也相對較高」（平均值4.71）最高，同時也認同「不同的投資理財工具可以分散投資風險」（平均值4.47）。
- 3.理財認知之理財興趣，「我平常有固定儲蓄的習慣」最高（平均值4.49），其次是「我經常和親友分享及討論個人理財知識與經驗」（平均值4.26），可見國軍某

單位官兵在平時工作之餘對理財方面是充滿興趣，而且大部分都有養成儲蓄習慣。

- 4.理財認知之理財規劃看法，國軍某旅級單位官兵對於理財規劃看法平均值最高，觀念最為正向。「理財必需具備耐心長期規劃」（平均值4.49）最高，其次是「因應不同的理財目標，要選擇不同的理財工具」（平均值4.37），「理財要設定短、中、長期目標，並依目標期程進行財務分配」（平均值4.33）最低，雖數據顯示有高低，但整體而言對於理財規劃觀念朝正向發展。
- 5.理財認知之退休看法，國軍某單位官兵對於退休看法較前幾項認知低；「退休後想要有穩定生活，年輕時必需有計畫理財」（平均值3.48）最佳，代表大家都認同年輕時有計畫理財則退休後才可以有穩定生活，另「我認為目前軍人退休制度的退休金，足夠支付退休後生活所

需」(平均值3.38)僅略高於平均得分3.36,而「我對現行軍人退休制度中有關退休金給付的內容了解」(平均值3.23)數據最低,表示國軍某單位對現行軍人

退休制度中有關退休金給付的內容不甚了解外,且普遍認為以目前軍人退休制度的退休金來支付未來退休後生活所需尚存疑慮。

表3 理財認知各層面答題狀況分析

題 項	平均值	標準差
【主觀看法】		
1.個人理財規劃是面對生活一個很重要的行為。	4.68	0.51
2.投資前我會先思考風險之有無及高低。	4.36	0.53
3.我認為個人理財是收入較高者才需要,收入較低者無須規劃。	3.53	0.53
4.我認為投資是投機行為,不輕易嘗試。	3.32	0.69
【風險看法】		
5.不同的投資理財工具可以分散投資風險。	4.47	0.55
6.投資報酬率較高的理財工具,其風險也相對較高。	4.71	0.52
7.投資若有損失,會令我輾轉難眠、食不下嚥。	3.90	0.73
【理財興趣】		
8.我經常閱讀有關理財方面的書報雜誌。	3.21	0.53
9.我經常和親友分享及討論個人理財知識與經驗。	4.26	0.61
10.我平常有固定儲蓄的習慣。	4.49	0.69
11.我很少閱讀有關理財方面的書報雜誌。	2.73	0.54
【理財規劃看法】		
12.理財必需具備耐心長期規劃。	4.49	0.49
13.因應不同的理財目標,要選擇不同的理財工具。	4.37	0.51
14.理財要設定短、中、長期目標,並依目標期程進行財務分配。	4.33	0.56
【退休看法】		
15.退休後想要有穩定生活,年輕時必需有計畫理財。	3.48	0.50
16.我對現行軍人退休制度中有關退休金給付的內容了解。	3.23	0.77
17.我認為軍人退休制度的退休金,足夠支付退休生活。	3.38	0.73

(三)官兵理財行為認知分析

此部分是對「個人理財行為」進行研究調查,主要內容包括理財目標選擇及投

資工具等二個層面,將資料彙整後以百分比分析法來觀察國軍某旅級單位官兵的個人理財行為,進而分析探討其原因。

1.理財目標：每個人理財行為的背後，至少都有一個希望能達成的目標，但目標常因個別環境與需要而有所不同，經分析國軍某單位官兵開始進行理財行為的主要原因

（如表4），得知約四成的官兵為累積資金並增加財富開始進行理財行為，約二成的受訪者則是為家庭生活開銷做準備開始理財。

表4 開始進行理財行為的主要原因樣本分布

題目選項	個數	百分比
累積資金並增加財富	40	40
家庭生活開銷	20	20
為子女準備教育基金	11	11
為退休後的開銷作準備	12	12
為休閒旅遊活動籌措旅費	15	15
其他	2	2

2.最能達成理財目標的理財工具：經分析國軍某單位官兵為達成自己所設定的理財目標，有超過四成五以購買股票及基金為主要理財工具（如表5），若再加上在金融

機構之定期存款，則有超過六成三以上採用此三種工具進行理財規劃，當然其中也有少部份人採用保險，不動產與外幣等進行理財。

表5 最能達成設定理財目標的理財工具之樣本分布

題目選項	個數	百分比
定期存款	18	18
基金	20	20
股票	25	25
保險	9	9
外幣	6	6
黃金	3	3
期貨	7	7
不動產	11	11
其他	1	1

3.每年投入的理財金額佔收入的比重：經分析國軍某旅級單位官兵為達成所設定的理財目標，有四成七的官兵每年投入收入的11~20%進行理財，三成五則投入的21~30%，亦即有八成二以上的官兵每年會投

入收入的11~30%進行理財（如表6）。投入的金額比例不多可能是因為當前物價持續上漲，且全球經濟復甦狀況不明朗，平時多以維持家庭基本開銷及個人娛樂為主，所以理財金額比例並不高。

表6 每年投入的理財金額佔收入的比重之樣本分布

題目選項	個 數	百分比
1~10%	10	10
11~20%	47	47
21~30%	35	35
31~40%	7	7
41~50%	1	1
51%以上	0	0

4.採用目前正在使用的理財工具之原因：經分析國軍某單位官兵採用目前正在使用的理財工具的主要原因，比例最高的是「投資風險的高低」占32%（如表7），可得

知官兵目前採用股票、基金、定期存款等理財工具，主要原因著重於投資風險的高低，其次才會考慮投資報酬率。

表7 採用目前正在使用的理財工具之原因之樣本分布

題目選項	個 數	百分比
投資報酬率的高低	28	28
投資風險的高低	32	32
對投資工具了解程度高低	9	9
投資期間的長短	11	11
他人介紹或推薦	18	18
其 他	2	2

5.檢視理財與投資計劃之時間：經分析國軍某旅級單位官兵有約四成六的官兵至少在一個月內會檢視自己理財與投資計畫之投資報酬率（如表8），以利即時掌握最新資訊進而適時更換理財工具，或調整理財

金額的比重；但也有超過三成二的官兵經過一年或以上的時間才會去檢視，推論其原因可能是因為大多採用風險較小的投資工具加上沒多餘時間理財所致。

表8 檢視理財與投資計劃之時間之樣本分布

題目選項	個 數	百分比
經常檢視	26	26
一個月	20	20
三個月	12	12
六個月	10	10
一年	16	16
一年以上	11	11
從未作過	5	5

6.最近更換理財工具首要的原因：經分析國軍某單位官兵最近一次進行更換理財工具的主要原因以「配合財務目標的改變」比例最高占34%、其次是「採納他人意見」占22%（如表9）；可得知有三成四的官

兵更換理財工具是為了配合財務目標的改變，而有二成二則是採納他人意見而改變，可見在投資場上除了因財務目標改變而調整外，親朋好友或同事間的意見亦占有重要比例。

表9 最近更換理財工具首要的原因之樣本分布

題目選項	個 數	百分比
投資報酬率太低	18	18
擔心投資風險太高	20	20
配合財務目標的改變	34	34
採納他人意見	22	22
其 他	6	6

三、單因子變異數分析

此部分將探討影響國軍某單位官兵理財認知的變項。自變項的資料來源根據受訪者在問卷的基本資料欄中所填寫，而依變項是以個人理財認知量表為測試工具。在身分、年齡、服務年資、婚姻狀況、目前必須撫養人數、個人月薪資所得及家庭月所得等八個變項方面，因

選項分為若干組，所以使用單因子變異數分析（ANOVA），就分析結果所示，在理財認知中的五個構面中，國軍某旅級單位官兵在八項不同背景變數影響下，對理財認知達顯著差異者計有身份、年齡、服務年資、個人薪資所得及家庭薪資所得等五項；且對於理財認知中的「退休看法」影響最為顯著，以下依各變項之分析結果加以說明。

(一)身份

將士兵、士官及軍官三種身分之官兵進行變異數分析（如表10），在「主觀看法」、「理財興趣」及「退休看法」層面有顯著差異達顯著水準。進一步探討比較

檢定得知，三個層面都是「軍官」較「士官」及「士兵」來得顯著，推測其原因可能是因為「軍官」教育程度較高且所受的基礎養成教育較長，故對於理財認知有較多的資訊。

表10 身分對個人理財認知單因子變異數分析

層面	身份	F 值	顯著性	事後檢定
主觀看法	(1) 軍官	12.859	0.000**	(1) > (2) (1) > (3)
	(2) 士官			
	(3) 士兵			
風險看法	(1) 軍官	1.086	0.297*	
	(2) 士官			
	(3) 士兵			
理財興趣	(1) 軍官	5.147	0.023**	(1) > (2) (1) > (3)
	(2) 士官			
	(3) 士兵			
理財規劃看法	(1) 軍官	0.484	0.484	
	(2) 士官			
	(3) 士兵			
退休看法	(1) 軍官	52.321	0.000**	(1) > (2) (1) > (3)
	(2) 士官			
	(3) 士兵			

* $P \leq 0.05$ ** $P \leq 0.01$

(二)年齡

將四組不同年齡之官兵進行變異數分析（如表11），「理財興趣」、「主觀看法」及「退休看法」層面有顯著差異達顯著水準，其中以「退休看法」最為顯著。進一步探討比較檢定，年齡層越大者對退休看法越是顯著，其原因可能是因為年紀

較輕時認為距離退休還有較長時間，所以較不積極計畫，但隨著年紀增長對退休的關注亦隨之增加。而在「主觀看法」及「理財興趣」層面，以26—35歲較為顯著，推測其原因應是此年齡層事業及家庭較為穩定，較願意花時間探索相關理財資訊。

表11 年齡對個人理財認知單因子變異數分析

層面	年齡	F 值	顯著性	事後檢定
主觀看法	(1) 25歲以下	9.974	0.009**	(2) > (1) (2) > (4) (3) > (1) (3) > (4)
	(2) 26—30歲			
	(3) 31—35歲			
	(4) 36—40歲			
風險看法	(1) 25歲以下	0.321	0.567	
	(2) 26—30歲			
	(3) 31—35歲			
	(4) 36—40歲			
理財興趣	(1) 25歲以下	7.050	0.006**	(2) > (1) (2) > (4) (3) > (1) (3) > (4)
	(2) 26—30歲			
	(3) 31—35歲			
	(4) 36—40歲			
理財規劃看法	(1) 25歲以下	0.024	0.886	
	(2) 26—30歲			
	(3) 31—35歲			
	(4) 36—40歲			
退休看法	(1) 25歲以下	107.481	0.000**	(4) > (3) (2) > (1)
	(2) 26—30歲			
	(3) 31—35歲			
	(4) 36—40歲			

(三)服務年資

將五組不同服務年資之官兵進行變異數分析（如表12），在「主觀看法」、「理財興趣」及「退休看法」層面達顯著水準，其中以「退休看法」較為顯著，

進一步探討比較檢定，服務年資越久者對「退休看法」越顯著，推算是因服務年資越久者越接近退休門檻，以致對退休看法更為強烈。

表12 服務年資對個人理財認知單因子變異數分析

層面	服務年資	F 值	顯著性	事後檢定
主觀看法	(1) 5年以下	12.048	0.000**	
	(2) 6—10年			
	(3) 11—15年			
	(4) 16—20年			
	(5) 21年以上			
風險看法	(1) 5年以下	0.058	0.806	
	(2) 6—10年			
	(3) 11—15年			
	(4) 16—20年			
	(5) 21年以上			
理財興趣	(1) 5年以下	6.530	0.011*	
	(2) 6—10年			
	(3) 11—15年			
	(4) 16—20年			
	(5) 21年以上			
理財規劃看法	(1) 5年以下	0.233	0.621	
	(2) 6—10年			
	(3) 11—15年			
	(4) 16—20年			
	(5) 21年以上			
退休看法	(1) 5年以下	120.250	0.000**	(5) > (4) > (3) > (2) > (1)
	(2) 6—10年			
	(3) 11—15年			
	(4) 16—20年			
	(5) 21年以上			

* $P \leq 0.05$ ** $P \leq 0.01$

肆、結論與建議

本研究以國軍某旅級單位官兵為研究對象，透過文獻研究及問卷調查方式，探討官兵個人理財認知與理財行為之現況，並提出建議提供官兵將來進行理財規劃之參考。

一、結論

(一)官兵的理財認知

- 1.多數官兵瞭解理財需要花時間耐心規劃，並依不同理財目標選擇不同理財工具，也對風險認知有基本概念，像是分散風險、高報酬高風險等，而且多數官兵平常有固定儲蓄的習慣，也會主動跟親友交流理財知識及經驗，並透過閱讀汲取理財新知；另外多數官兵也認為想要有穩定的退休生活，現在就必須有計畫性的理財，惟對於退休制度較不了解。
- 2.整體而言，個人變項中身份、年齡、服務年資、個人薪資所得及家庭薪資所得等五項是影響官兵理財認知的主要原因；且對於理財認知中的「退休看法」受個人背景條件因素影響最為明顯，惟多數官兵對現行退休制度仍存有疑慮，或因距退伍時間還很漫長，尚無暇仔細研究。

(二)官兵的理財行為

- 1.檢視相關統計分析資料得知軍、士官及士兵都會有自己的理財行為，而且會因年齡及服務年資的不同影響官兵的理財行為。
- 2.有八成二以上的軍人每年會投入11~30%的金額進行理財，而其中有超過六成三的官兵理財工具集中在股票、基金和定期存款，用此來達成累積資金並增加財富，為退休後的開銷做準備等目標。

- 3.多數官兵理財工具以股票為首選，應是目前臺灣各銀行的存款利率普遍維持在低利率，加上電視、網路及投資理財相關書籍大幅介紹所謂的「臺灣50（臺灣卓越50指數股票型基金）」，強調風險較低、小額投資及每年固定配息（約4%）等優點，大大提高官兵採用股票方式投資的意願。
- 4.超過四成六的軍人至少一個月內會自我檢視理財與投資計劃及各項理財工具的投資報酬率，以便能即時掌握最新資訊而適時更換理財工具；但相對的也有超過三成二的官兵一年（含）以上才檢視，推測應是較無空暇時間處理所致。

(三)與各職業探討理財研究比較

本次研究引用多篇以軍人、教師、警察作為研究對象的文獻實施回顧，軍公教警消等職業就廣義而言都屬於公務人員，針對相關研究文獻發現，軍人跟前述職業人員就理財認知上觀念較接近而無明顯的不同；在理財行為上，軍人跟前述職業人員在投資工具的運用上均偏向保守，多以定期存款及保險為主要使用工具，惟近年「指數股票型基金」等類型股票因強調風險小及固定配息等優點，亦竄升為前述人員理財首選工具之一；另本次研究並未探討國軍某單位官兵退休理財規劃部分之研究，僅參考引用文獻發現軍人與公教警消退休理財規劃略有差異，推測係因退休制度的不同，影響到決定退休年齡、退休金額進行投資額度及理財工具等退休理財規劃。

二、建議

(一)加強理財教育作為

- 1.軍人職業單純、收入穩定，單位可透過幹

部的約談，以了解官兵投資觀念正確性與否，亦可提供自身投資經驗或請對於投資理財較有看法之官兵實施分享，讓官兵知道有正確及規劃的理財，才能讓自己的未來充滿更多可能。

2. 近年來國軍同袍儲蓄會亦積極推廣儲蓄、理財等服務，包含軍儲服務與金融理財兩大類，其中軍儲服務包括軍人儲蓄獎券及優惠利率定期儲蓄存款等2項；金融理財包括與國內部分銀行合作（目前共有臺灣銀行、土地銀行、合作金庫與台新銀行），提供國軍人員輔導理財貸款申請及國軍薪資優惠存款專案（目前與台新銀行合作）等2項，各單位應利用財務講習、莒光課及各項集會時機加強宣導作為，持恆灌輸官兵國軍輔導理財管道，降低官兵營外不當投資及借貸風險。
3. 可邀請具理財背景專家、學者辦理講座，建立官兵正確金融理財認知、金錢觀及理財行為等知識，了解各項金融商品的特性、風險及優劣，建立良好理財規劃；另各級幹部亦應利用各式集會時機加強宣教，強化官兵法紀觀念，培養務實生活理念，切勿因為一時的貪念，肇生憾事。
4. 理財認知的不二法門即是透過教育方式來執行，因此可於志願役軍、士官、士兵養成教育及軍事訓練役男訓期增加理財教育課程，增加每個國軍官兵的理財興趣，讓其更加主動學習理財知識，進而提升理財意識，然這類教育目的並非是要成為億萬富翁，而是要能支應人生各階段財務需求，免於債務所累，滿足基本生活後能追求自我理想。

(二)妥善理財分配

官兵應依個人金錢需求及風險接受度，調

整不同投資工具的比例，應區分穩健型投資及激進型投資，以達到期望的理財目標，除可對抗通貨膨脹的速度，亦可增加累積財富的速度及經驗，以儘快達到財富自由；另官兵仍應多了解與自身息息相關的現行退休制度，提早替自己設計一個合適的退休理財規劃，進而採用適宜的理財行為，調配適合自己理財規劃之投資報酬率的選擇，運用中長期投資、保本的理財工具，並在以捍衛國家為前提下，為自己打造一個優質的退休生活。

參考文獻

1. 王傳蒂(2006).個人理財觀對財務管理規劃影響之研究-以台北地區國小教師為例(未出版的碩士論文).臺北市立教育大學社會科教育研究所,臺北市.
2. 王念慈(2006).公立高中職教師理財之研究(未出版的碩士論文).國立彰化師範大學商業教育研究所,彰化市.
3. 孔盈傑(2008).建立適合投資人風險承受度之共同基金投資建議模型(未出版的碩士論文).臺南大學科技管理研究所,臺南市.
4. 王俊傑(2011).國小教師理財認知、投資理財行為及退休理財規劃之研究-以桃園縣為例(未出版的碩士論文).開南大學商學管理研究所,桃園市.
5. 洪世揚(2001).理財網站線上服務品質之研究-以理財內容網站為例,臺灣科技大學企業管理系,臺北市.
6. 張真卿(2000).薪水致富.臺北市:臺灣廣夏出版.
7. 高朝梁(2006).理財規劃人員資格測驗考試叢書.臺北市:東展文化出版.
8. 鍾立薇(2007).金錢態度以及風險容忍度對理財行為的影響.未出版碩士論文,世新大學財務

- 金融學研究所,臺北市.
9. 吳明隆(2009).SPSS 操作與應用-問卷統計分析實務.臺北市:五南圖書出版.
10. 周忠源(2010).北部地區現役軍人對理財認知、理財行為及退休理財規劃之研究(未出版的碩士論文).朝陽科技大學財務金融研究所,臺中市.
11. 林芳姿(2010).臺北地區國小教師理財認知、退休理財規劃與理財行為之研究(未出版的碩士論文).臺北市立教育大學社會科教育研究所,臺北市.
12. 林郁劭(2012).教育人員恢復課稅政策影響國小教師理財認知、理財行為及退休理財規劃之研究—以台中市為例.朝陽科技大學財務金融系碩士班碩士論文,臺中市.
13. 陳緯衡(2003).網路個人理財行為資料採礦之研究(未出版的碩士論文).國立政治大學資訊管理研究所,臺北市.
14. 陳正偉(2012).國小教師理財認知與理財行為之研究-以臺北與嘉義地區為例(未出版的碩士論文).南華大學財務金融研究所,嘉義縣.
15. 張志鉉(2005).理財規劃與金融保險工具之研究-風險承受度之分量迴歸分析(未出版的碩士論文).中國文化大學經濟研究所,臺北市.
16. 許維玲(2003).個人金融商品選擇模式之研究(未出版的碩士論文).國立屏東科技大學企業管理研究所,屏東市.
17. 陸裕方(2007).國小教師理財認知、理財行為及退休理財規畫之研究.(未出版的碩士論文).國立高雄第一科技大學風險管理與保險研究所,高雄市.
18. 詹甯喻(2006).臺灣大學生理財認知之研究.未出版碩士論文,中華大學經營管理研究所,新竹.
19. 楊梅鈴(2011).國軍人員理財認知、理財行為及退休規畫之研究-以中部地區為例(未出版的碩士論文).朝陽科技大學財務金融研究所,臺中市.
20. 何家瑚(2021).國軍人員理財認知、理財行為及退休理財規劃之研究-以馬祖南竿地區為例(未出版的碩士論文).嶺東科技大學企業管理研究所,臺中市.
21. 王姿雯(2014).私立高中職教師理財認知與退休理財規劃之研究-以臺中市為例.未出版之碩士論文,朝陽科技大學保險金融管理系,臺中市.
22. 蔡典璋(2020).成年民眾理財認知與理財行為之研究—以雲嘉南地區為例.未出版之碩士論文,南華大學管理學院財務金融學系之碩士論文,嘉義縣.
23. 蘇薇(2017).理財認知、退休理財規劃及理財行為之研究—以臺中市國中教師為例,未出版之碩士論文,亞洲大學經營管理學系碩士論文,臺中市.
24. 蔡玫瑛(2019).臺南市私立高級中等學校教職員理財認知、理財態度及退休理財規劃之研究,未出版之碩士論文.長榮大學經營管理學系碩士論文,臺南市.
25. 詹杰翰(2019).軍校生理財態度、理財行為、風險偏好關聯性之研究 -以陸軍專校為例,未出版之碩士論文,樹德科技大學金融管理系碩士論文,高雄市.
26. 黃志超(2019).國軍人員理財認知、理財行為與退休理財規劃研究-以某軍事學院受訓學員為例,未出版之碩士論文,國立政治大學行政管理碩士學程碩士論文,臺北市.
27. 莊沐錦(2022).海巡人員理財認知、理財行為及退休理財規劃之研究-以南部分署某岸巡隊為例,未出版之碩士論文,崑山科技大學企業管理系碩士論文,臺南市.

28. 林城葦(2017).基層警察人員理財認知與行為之研究:以保安警察第六總隊為例,未出版之碩士論文,中央警察大學警察政策研究所碩士論文,桃園市.
29. 商業周刊(2018).「還在每月收入-支出=儲蓄?過時觀念該換了!國際理財顧問:2種「黃金比例」算年收,賺穩免賭身家!」.取自https://www.businessweekly.com.tw/online/article_23774.
30. 商業周刊(2017).「年金縮水,公務員該上理財課?政府別再腦補,許多公務員根本包租公、還出書教投資!」.取自 <https://www.businessweekly.com.tw/business/blog/20231>.
31. Jacob, K. S., Hudson, & Bush, M. (2000). Tools for Survival : An Analysis of Financial Literacy Programs for Lower-Income Families, Chicago: Woodstock Institute.
32. Amling(1980), Investment: An Introduction to Analysis and Management.
33. Baillie, H. F. (1993), Understanding retirement from sports: Therapeutic ideas for helping athletes in transition, The Counseling Psychology, 21(3).
34. Bakken, R. (1967)" Money Management Understandings of Tenth Grade Students", National Business Education Quarterly, 36, 6
35. Block (1986). Fundamentals of Investment Management, (Homewood, Illinois Richard D. Irwin Inc 1986)
36. Chen, H. & Volpe, R. P. (1998).An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Student, Financial Services Review, 7(2): 107-128.
37. Mandell, L.(1997).Personal Financial Survey of High School Seniors, Jump Start Coalition for Personal Financial Literacy, March/April. Washington, D. C.