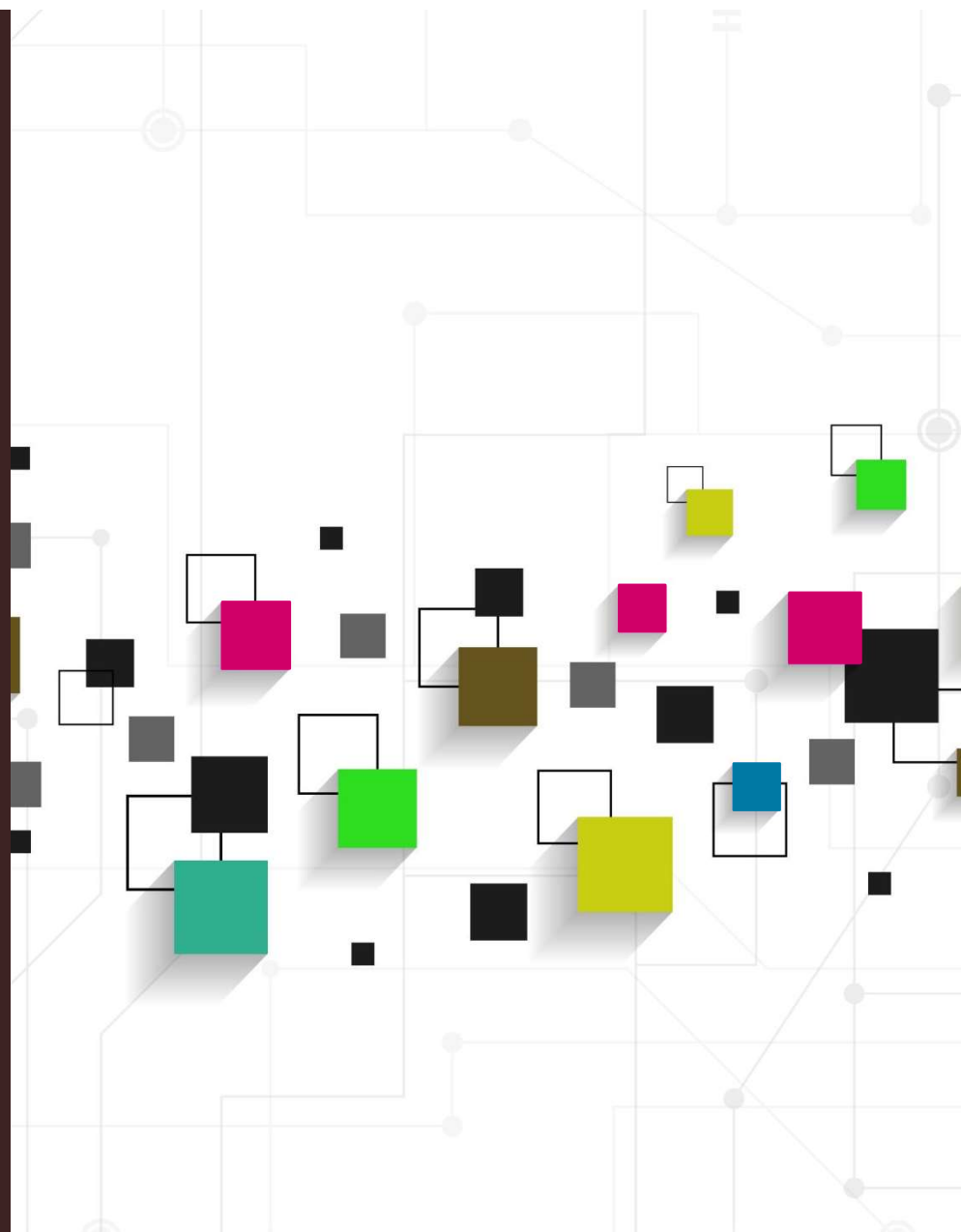


金融行為等之性別 差異分析

- 以112年金融知識宣導
回饋問卷範圍為例-



大綱

一、調查概述

二、金融行為

三、投資資歷

四、期望課程

五、總結與建議

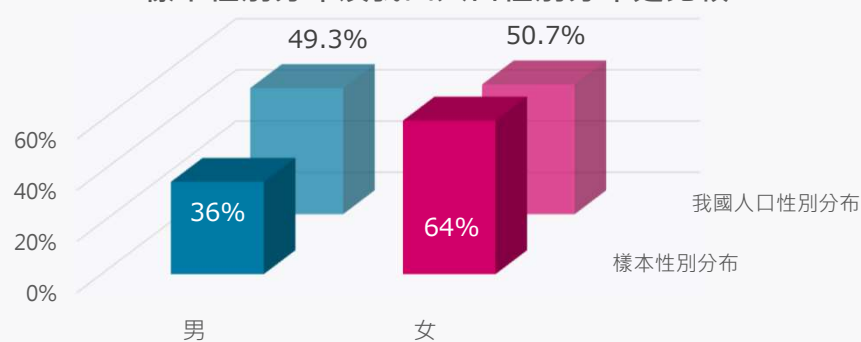
一、調查概述

- 目的：
 - (1)幫助優化後續課程、提升全民金融素養
 - (2)配合行政院推動性別平等計畫
 - (3)分析民眾行為是否因性別、年齡、學歷及地區而有差異
- 樣本來源：112年金融知識宣導回饋問卷
- 樣本數量：18,527份 (已扣除無效樣本)
- 資料說明：
 - (1)「學歷」學歷章節之分析皆排除18歲以下回饋者
 - (2)「地區」為參訓地點^註，已排除線上參與及未填者

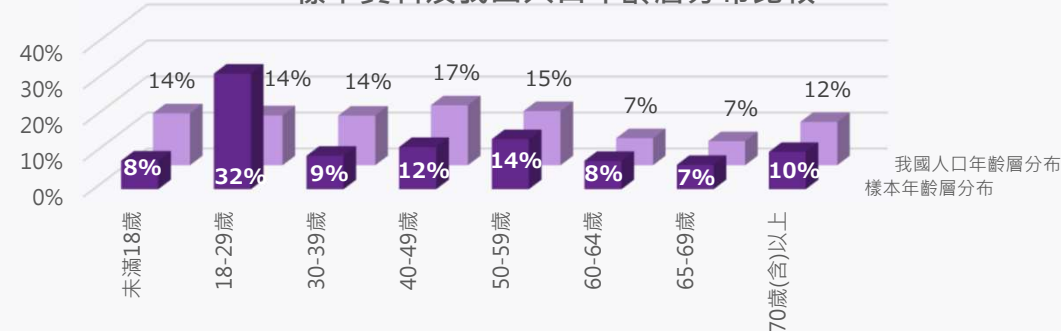
註：北部－基、雙北、桃、竹、宜；中部：苗、中、彰、雲、投；南部：嘉、南、高、屏；東部：花、東；離島：澎、金、連

一、調查概述－樣本資料基本分析

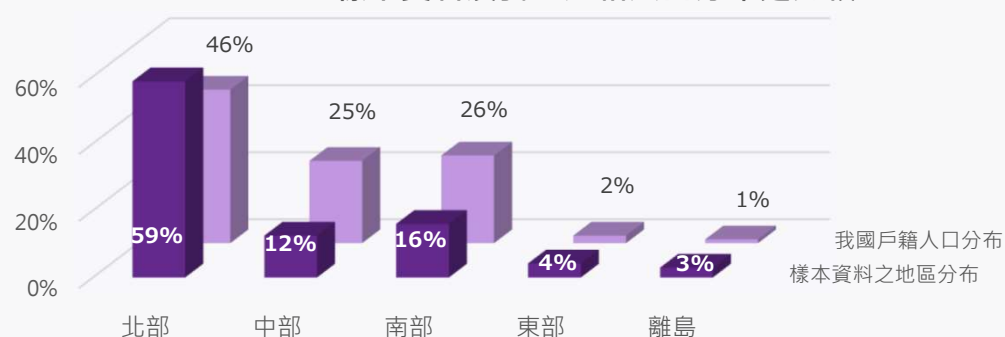
樣本性別分布及我國人口性別分布之比較^{註1}



樣本資料及我國人口年齡層分布比較^{註1}



樣本資料及我國戶籍人口分布之比較^{註1}



	樣本	母體 ^{註2}
國(初)中以下	12%	20.7%
高中職	23%	29.5%
專科大學	58%	48.8%
研究所以上(碩博士)	7%	

樣本資料於性別、年齡、地區及學歷之分布皆與母體有明顯差異

註1：我國人口性別、年齡層、戶籍地區資料資料日為113年5月

註2：數據為內政部統計之15歲以上人口學歷資料，資料日為112年12月

二、金融行為

- 金融行為分類^註：



保守型：管理收支、定時儲蓄、買商業保險



風險型：辦理借貸、買股/債或基金、交易衍生性商品



交易型：使用信用卡、使用網銀數位服務、使用行動支付

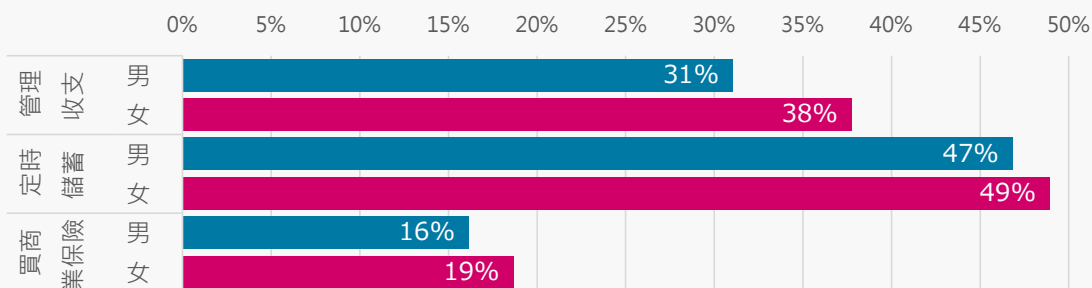


無金融行為

註：分類方式係參考本會112年委外辦理之「112上半年金融教育分析報告」

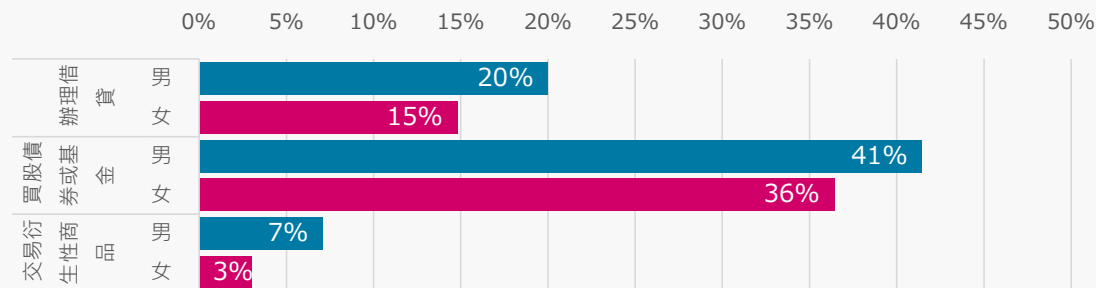
二、金融行為－性別

不同性別在保守型金融行為下之人數占比



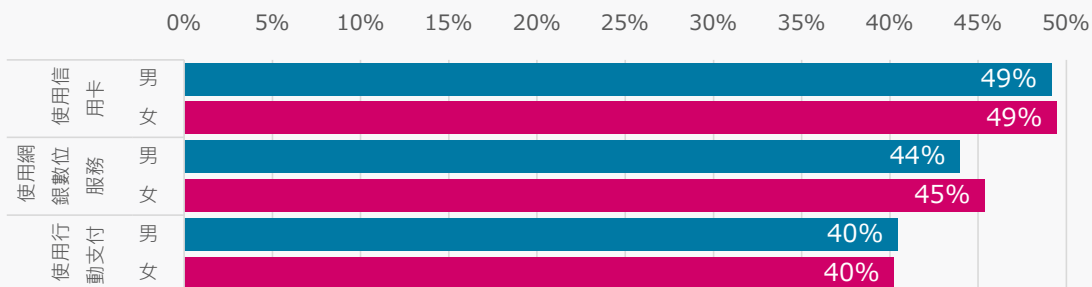
女性有保守型金融行為之比例比男性高

不同性別在風險型金融行為下之人數占比



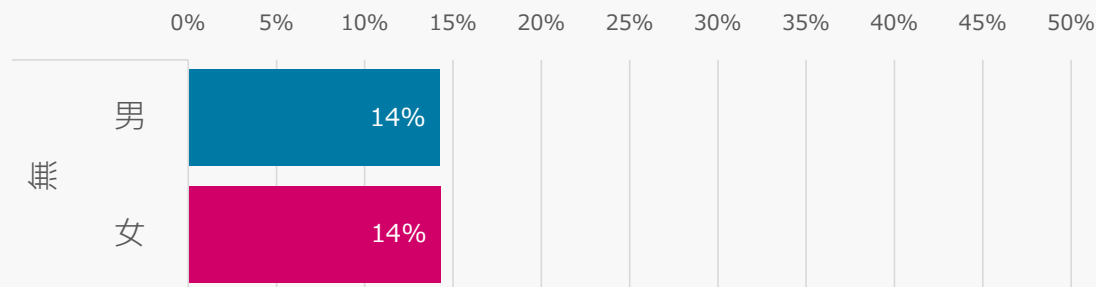
男性有風險型金融行為之比例比女性高

不同性別在交易型金融行為下之人數占比



男女在交易型金融行為沒有顯著差異

不同性別無金融行為之人數占比



男女無金融行為之比例沒有顯著差異

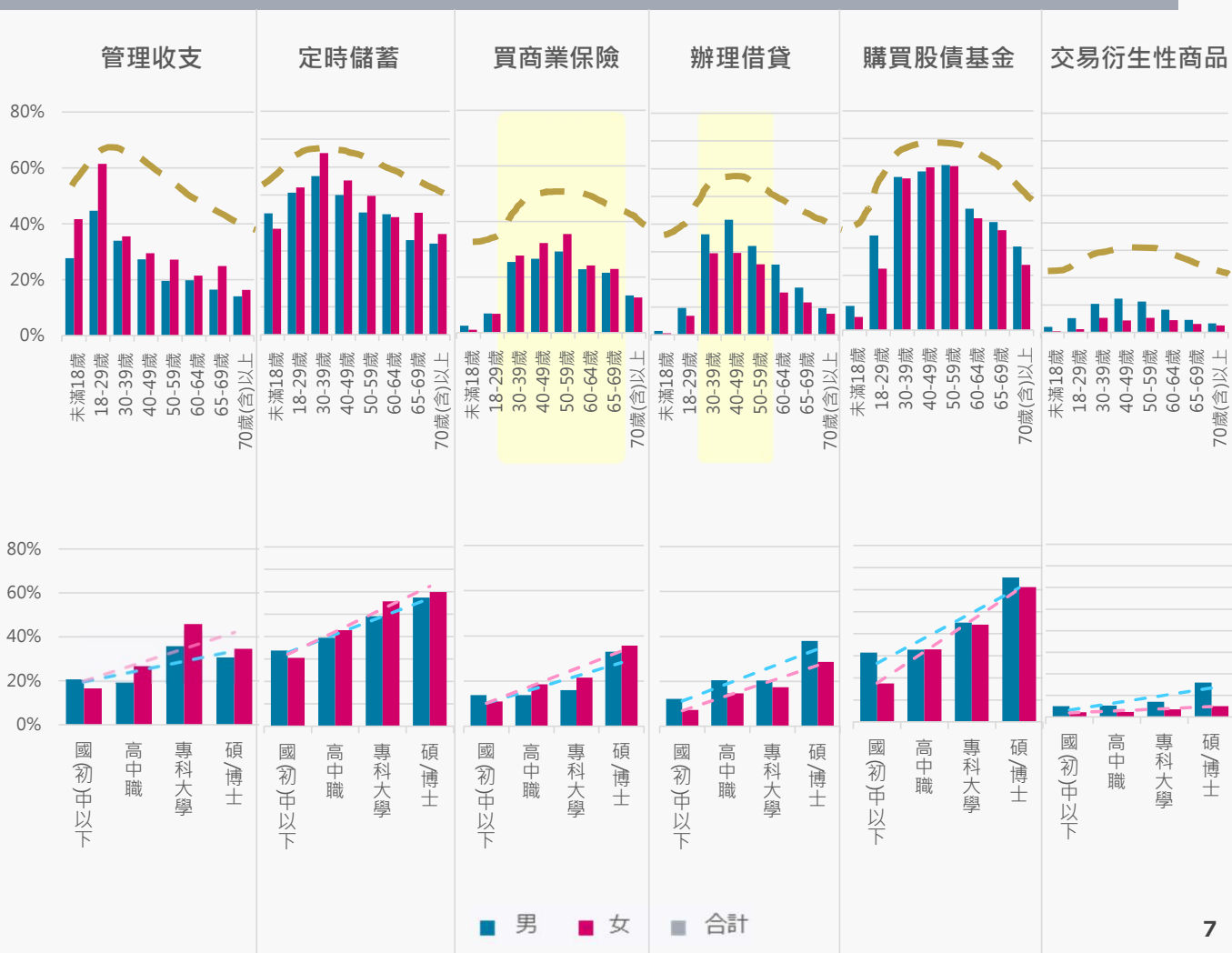
二、金融行為－性別+年齡/學歷

- 1.幾乎各年齡層女性保守型金融行為比例比男性高
- 2.男女買商業保險皆從30歲提高、70歲下降(收入穩定、保險公司對高齡者投保意願低)
- 3.男女貸款行為集中在30至59歲(購屋需求)
- 4.不論男女與年齡，民眾投資偏好為股債基金

建議：加強民眾投資風險意識

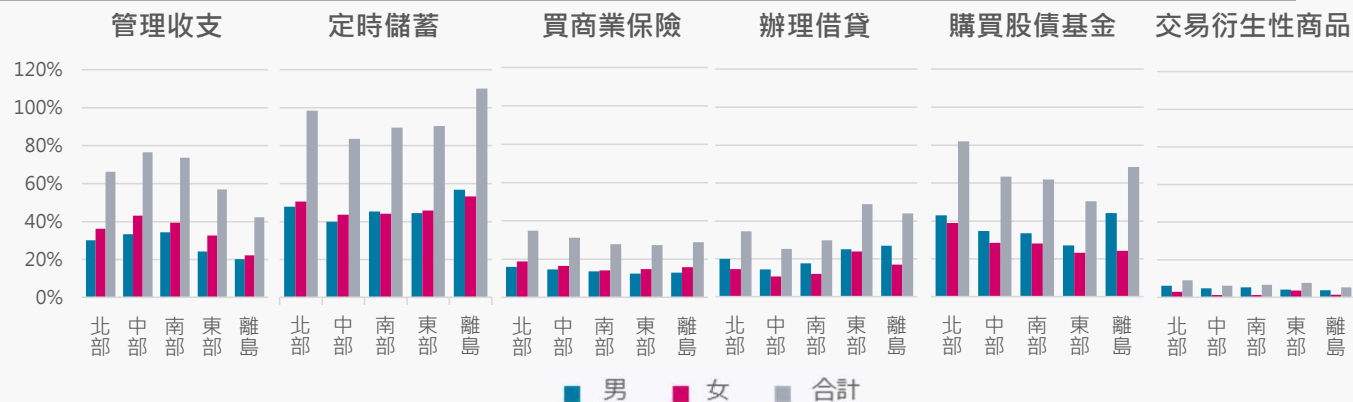
- 1.無論男女，學歷與金融行為係正相關(管理收支除外)
- 2.學歷提高對女性增加金融行為的現象比男性更明顯(借貸與交易衍生性商品除外)

建議：增加女性為主要受眾的金融知識課程

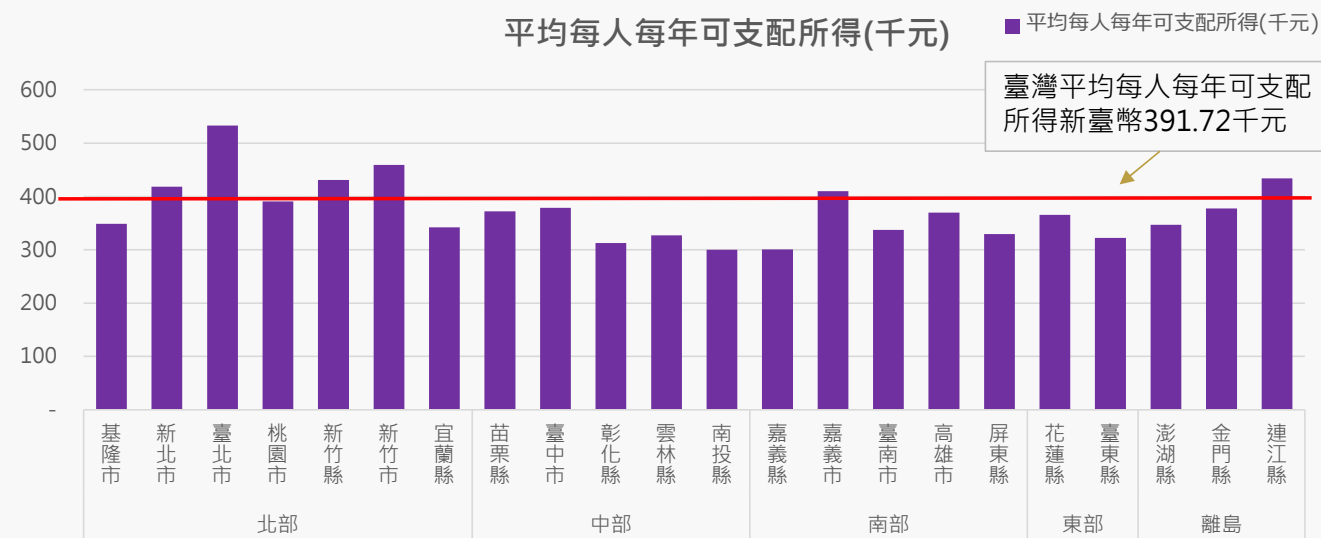


二、金融行為－性別+地區

- 1.「管理收支」及「定時儲蓄」行為呈反向結果
- 2.東部及離島之男女借貸行為比例皆較高
- 3.北部男女及離島男性較熱衷投資股債基金



- 1.北部民眾可支配所得^註較高，可能因此有餘裕購買商業保險及股債基金等投資
- 2.其他金融行為與可支配所得沒有明顯正相關



註：臺灣各縣市平均每人每年可支配所得資料來源為行政院主計處

二、交易型金融行為^註－性別＋年齡/學歷/地區

性別＋年齡層

- 1.男女於30至59歲年齡層參與交易型金融行為高
- 2.60歲以下女性使用人數較多
- 3.未滿18歲者可能受金融機構申辦年齡所限
- 4.推測高齡者為數位新住民，因此使用人數少

性別＋學歷

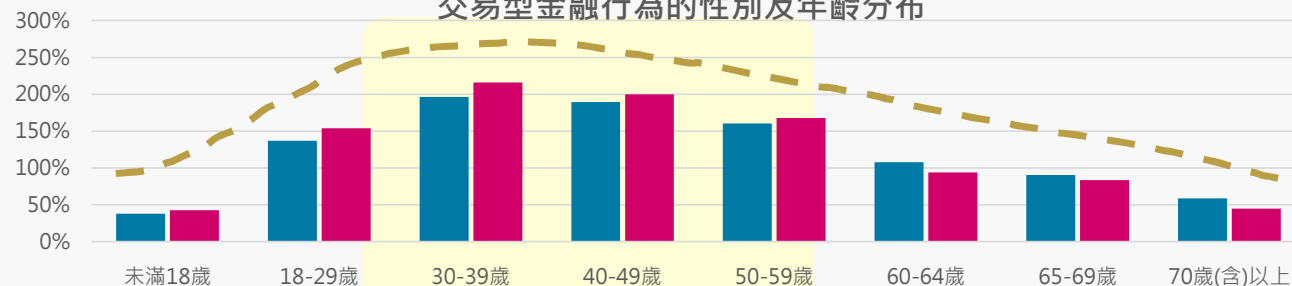
- 1.無論男女，學歷與交易型金融行為呈正相關
- 2.提高學歷對女性參與金融行為的現象比男性更明顯

性別＋地區

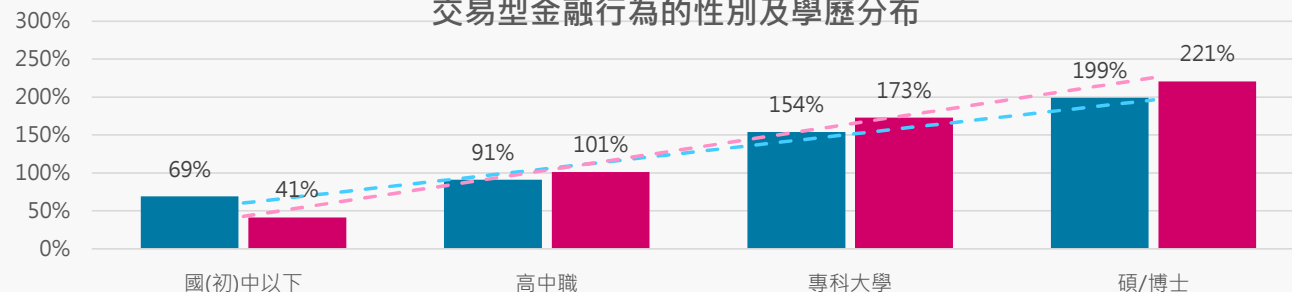
- 1.離島及北部地區民眾比例最高，中部及東部地區比率較低
- 2.離島男性交易型金融行為比女性高許多

建議：增加高齡者、中部、東部之交易型金融行為體驗

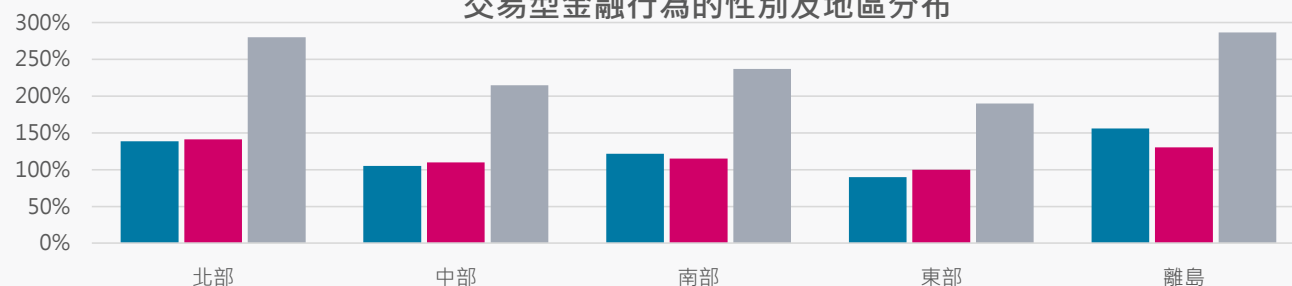
交易型金融行為的性別及年齡分布



交易型金融行為的性別及學歷分布



交易型金融行為的性別及地區分布



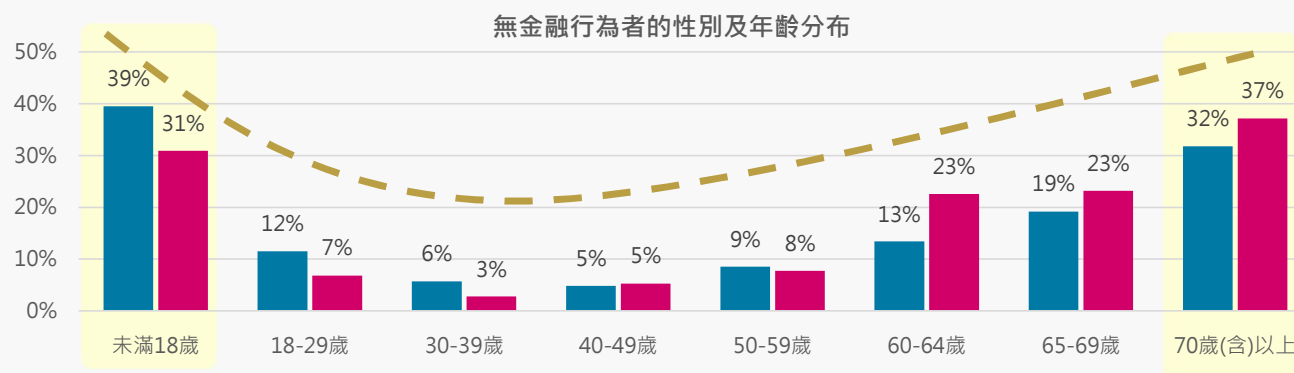
註：交易型金融行為係複選選項，結果有可能高於100%

二、無金融行為者－性別+年齡/學歷

沒有金融行為的民眾，可能是對自身的財務管理或意識相對較弱的群體，視為在金融領域需要幫助的民眾

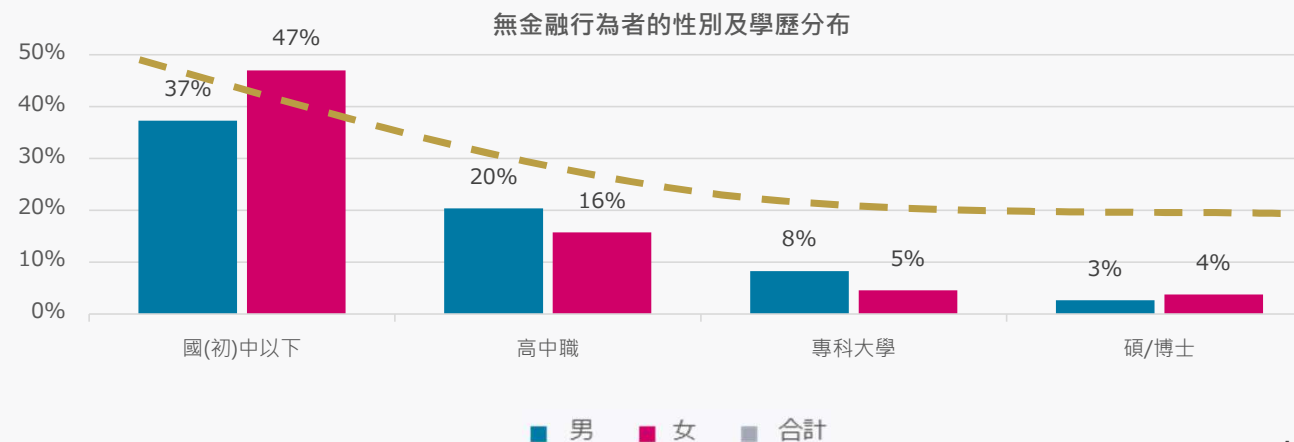
性別
+
年齡層

- 1.不論男女，集中在低年齡層與高年齡層
- 2.未滿18歲者有近40%男性、逾30%女性無金融行為
- 3.高齡者逾30%無金融行為，且女性高於男性



性別
+
學歷

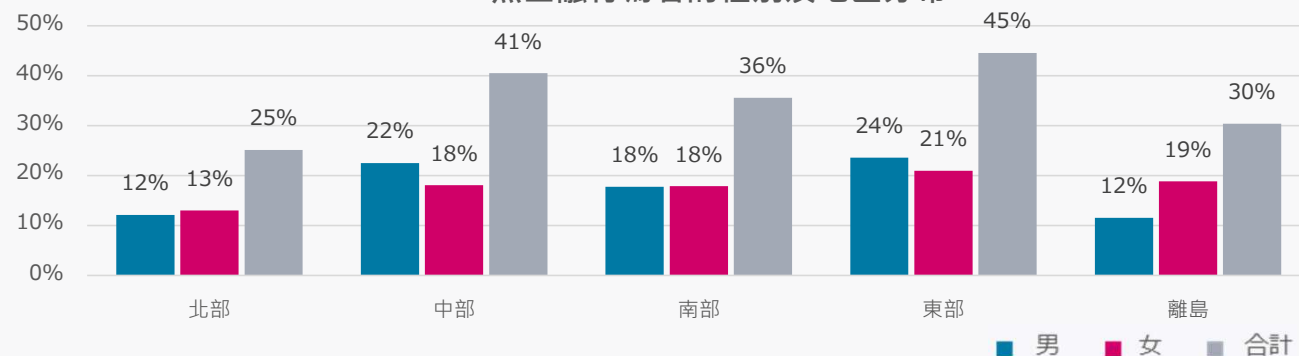
- 1.男女與學歷成反向趨勢
- 2.高中職以下學歷無金融行為者60%為65歲以上長者



二、無金融行為者－性別+地區

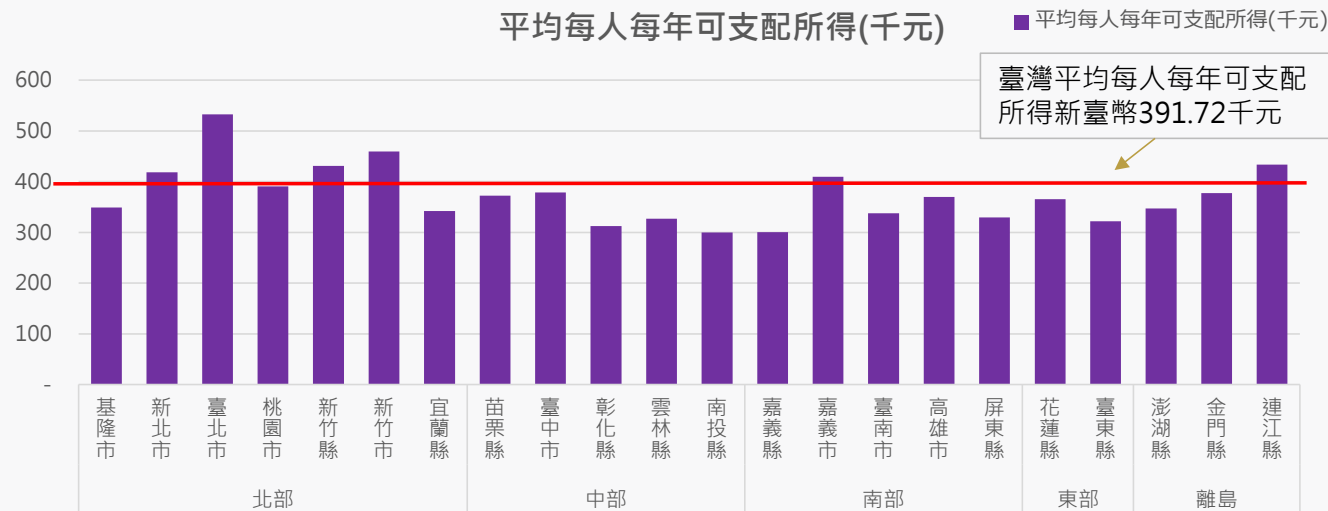
1. 東部及中部地區的居民占比較高，且男性高於女性
2. 離島地區女性無金融行為占比比男性高許多

無金融行為者的性別及地區分布



1. 可支配所得與無金融行為的占比呈負相關
2. 問卷未調查民眾無金融行為原因，無法斷定無金融行為係因可支配所得高低造成

平均每人每年可支配所得(千元)



建議：走入校園推廣金融知識、加強高齡者財務管理觀念以因應超高齡社會、加強東部及中部的金融知識宣導

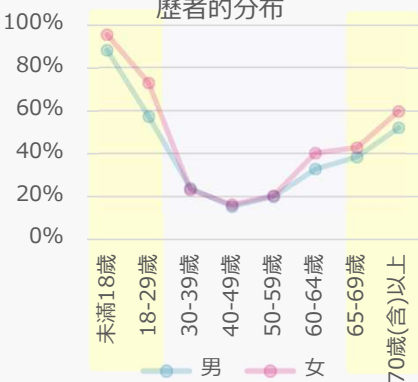
三、投資資歷－性別、性別+年齡層

有無投資資歷的
性別分布



- 男性無投資資歷者比例較低
- 女性相對男性不傾向風險

男/女性、年齡層與無投資資歷者的分布



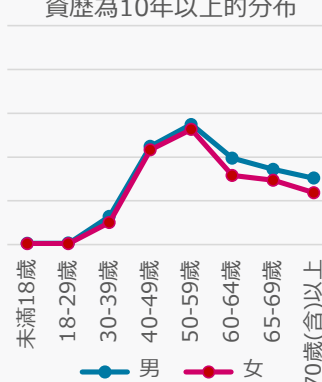
男/女性、年齡層與投資資歷為1~5年的分布



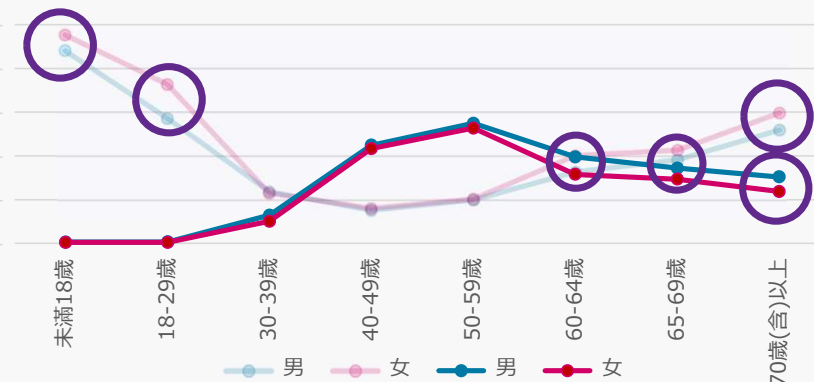
男/女性、年齡層與投資資歷為5~10年的分布



男/女性、年齡層與投資資歷為10年以上的分布



男/女性、年齡層與投資資歷為無/10年以上的分布



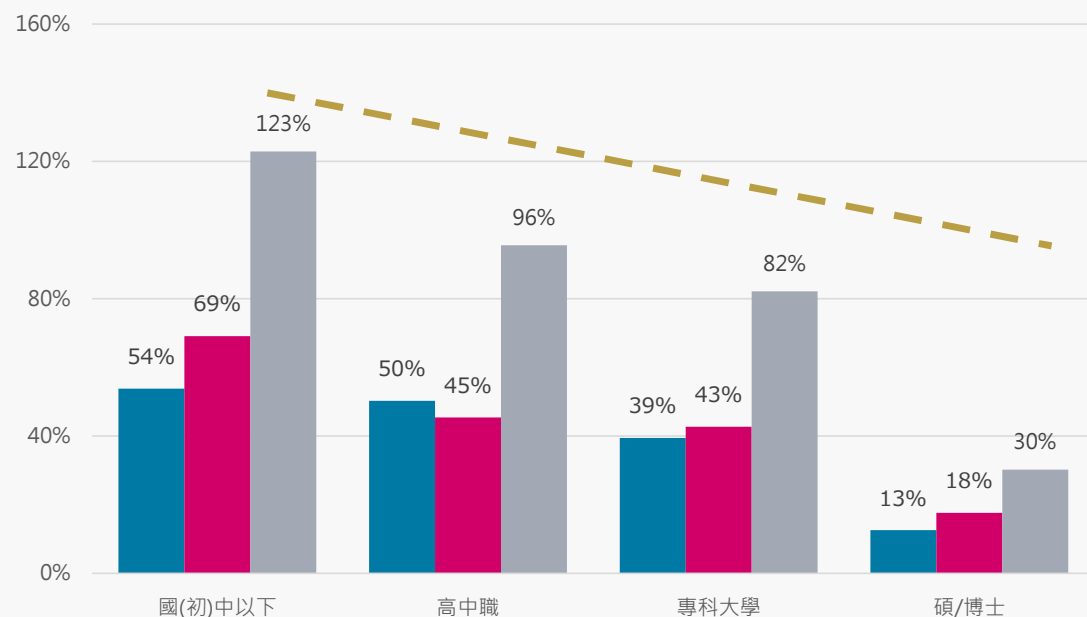
- 無投資資歷者以18歲以下及高齡長者居多
- 其餘三種投資資歷年齡分布皆為單峰曲線的趨勢
- 投資資歷愈長，曲線高點往右移

- 投資資歷與年齡層愈極端(無資歷/10年以上、高齡/未滿18歲)，女性比男性更保守的情形愈明顯

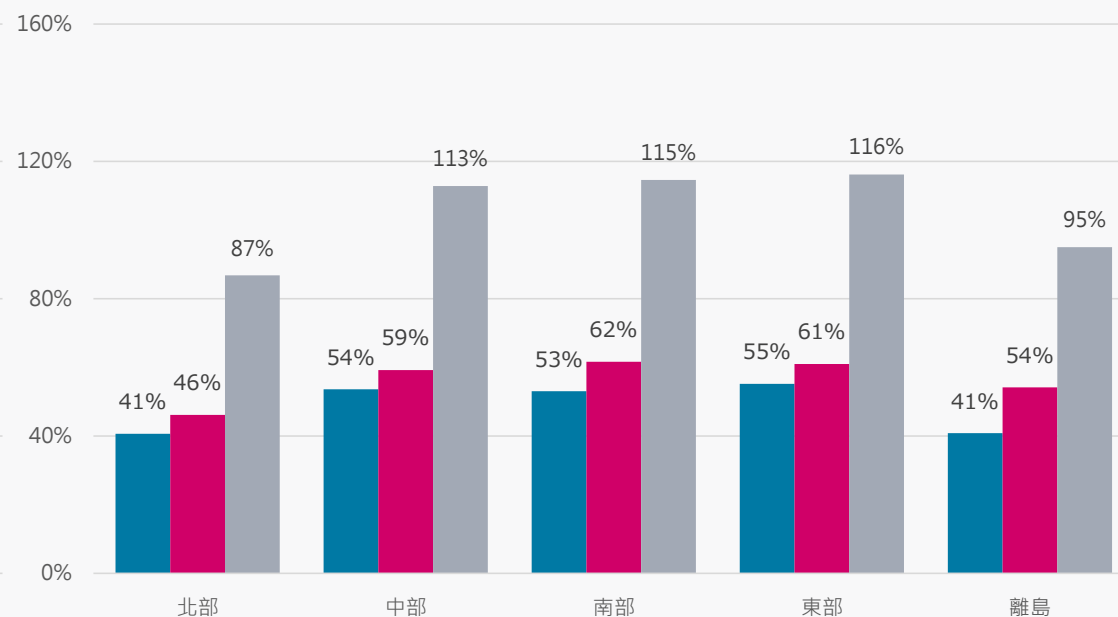
三、無投資資歷 – 性別+學歷/地區

無投資資歷的性別與學歷分布

■ 男 ■ 女 ■ 合計



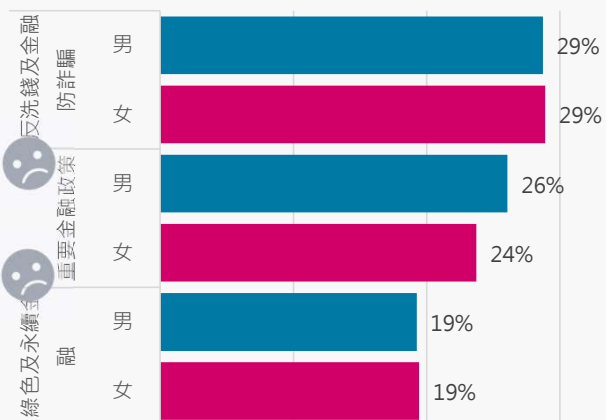
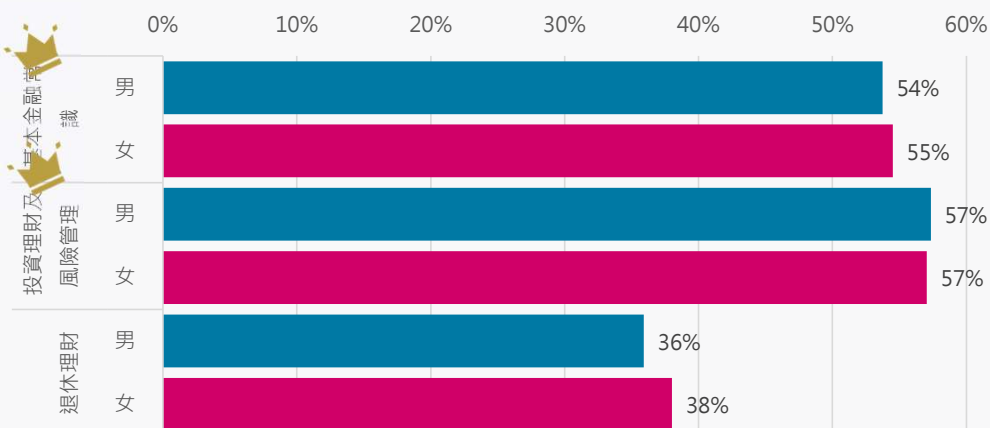
無投資資歷的性別與地區分布



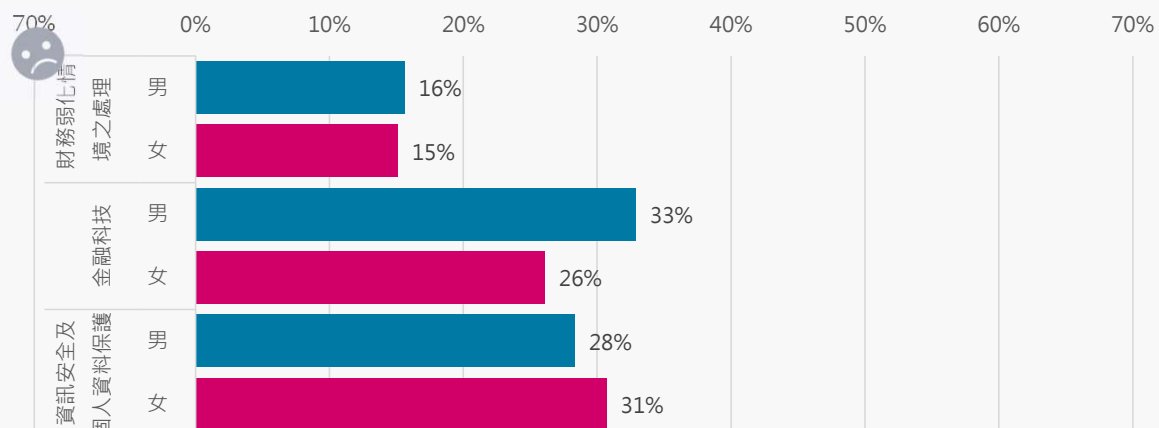
- 不論男女，學歷越高，無投資資歷比例越低
- 教育對投資之認識有幫助

- 所有地區女性皆比男性更保守
- 中部、南部、東部無投資經歷者占比較高，可增加基本金融知識課程

四、課程期望－性別

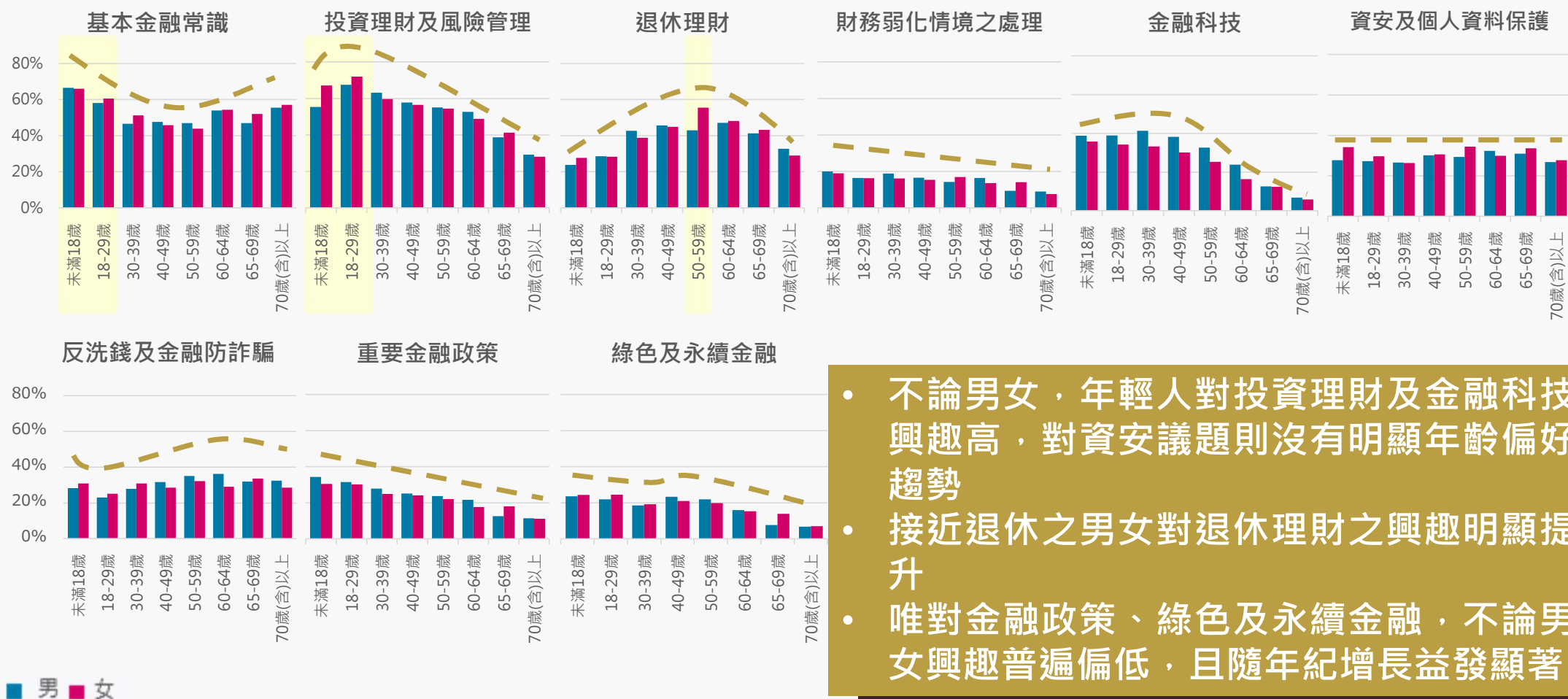


■ 男 ■ 女



- 高期待：基本金融常識、投資理財及風險管理
- 興趣低：金融政策、綠色金融、財務弱化情境處理
→ 則重要政策議題融入民眾較高期待之主題課程，以提升民眾認識
- 對投資與防詐兩主題，男女皆有近30%的落差
- 性別差異：退休理財 女 > 男
金融科技 男 > 女
資安議題 女 > 男

四、課程期望－性別+年齡層

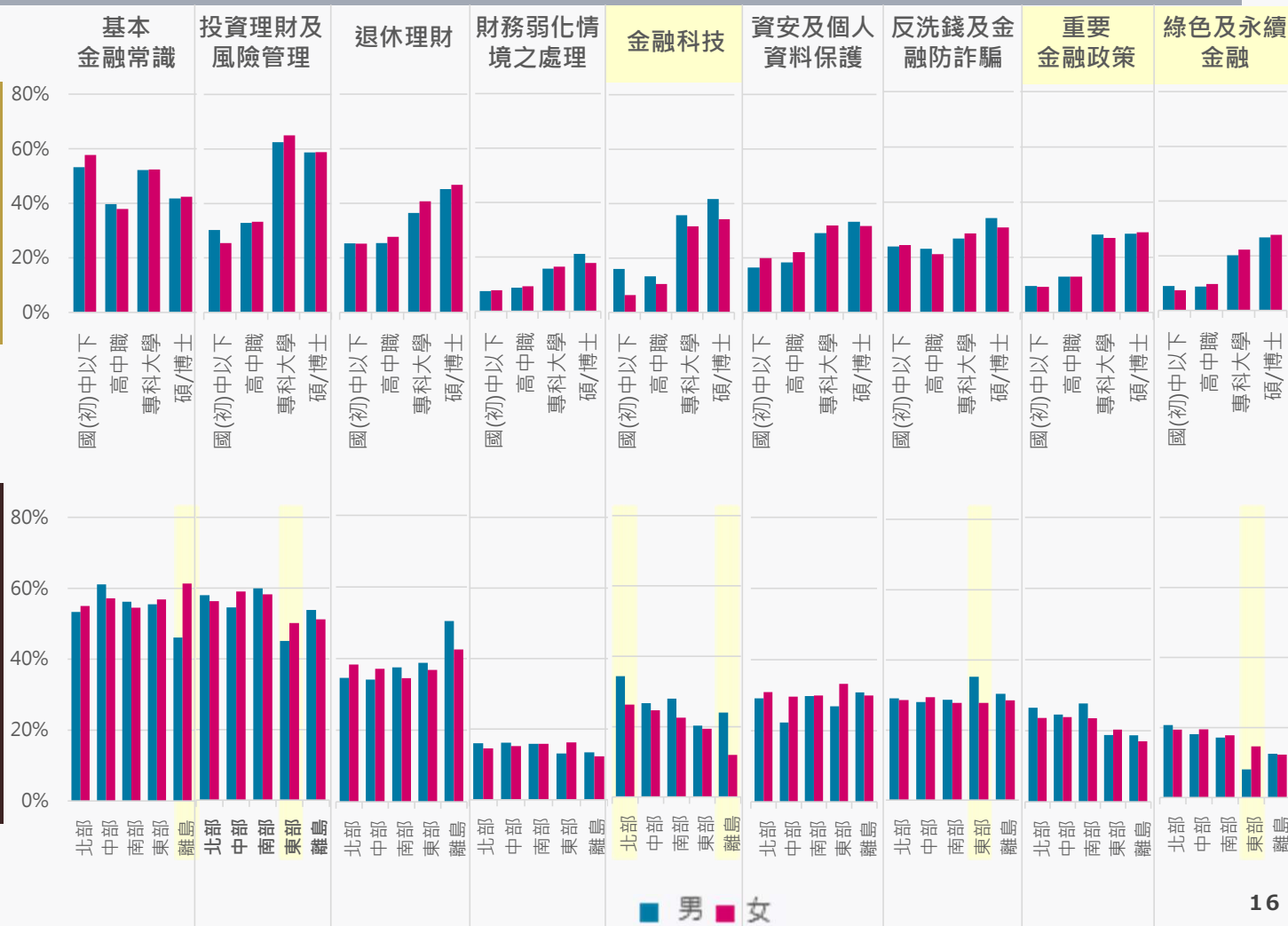


- 不論男女，年輕人對投資理財及金融科技興趣高，對資安議題則沒有明顯年齡偏好趨勢
- 接近退休之男女對退休理財之興趣明顯提升
- 唯對金融政策、綠色及永續金融，不論男女興趣普遍偏低，且隨年紀增長益發顯著

四、課程期望－性別+學歷/地區

1. 不論男女，學歷越高、對課程越有興趣（除基礎金融常識外）
2. 高等教育的明顯差異：
金融科技、金融政策、綠色金融
3. 學歷差異較小：反洗錢及金融防詐騙

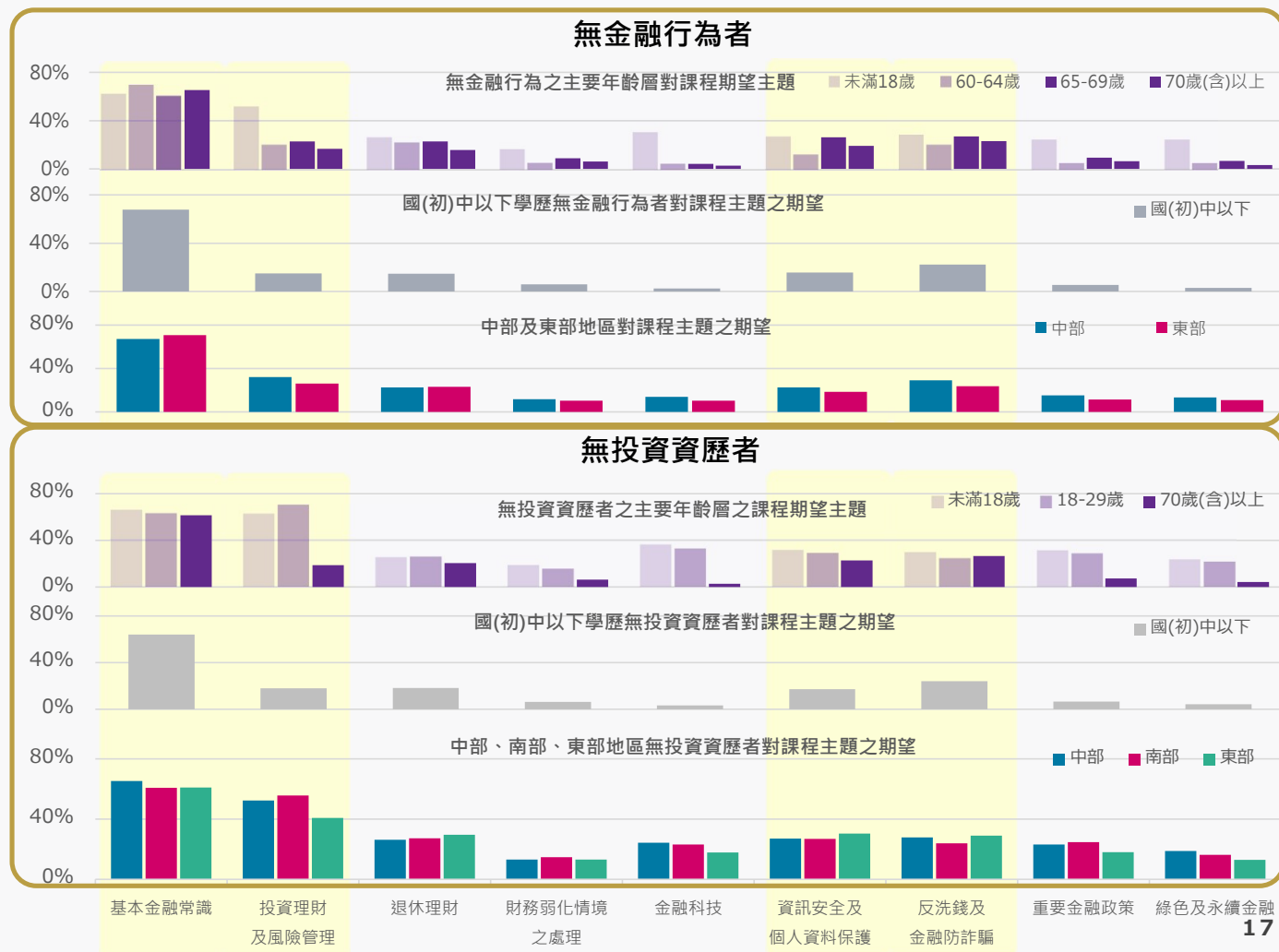
1. 離島男性對基本金融常識興趣低
2. 東部對投資理財及風險管理興趣低
3. 北部男性對金融科技議題興趣高
4. 離島女性對金融科技議題興趣低
5. 東部男性對反洗錢及金融防詐騙興趣高
6. 東部男性對綠色金融議題興趣低



四、課程期望 – 無金融行為者、無投資資歷者

- 期待最高：基本金融常識
 - 期望次高：理財類和風險防範類課程
- 例如：投資/退休理財、
資安及金融防詐

- 期待最高：基本金融常識
- 期望次高：理財類和風險防範類課程
- 對投資類課程期待程度比無金融行為者更高



五、研究總結

- 女性的理財、投資行為都較男性保守
- 女性比男性保守情形，在越極端的投資資歷(如：無資歷/10年以上)與年齡(如：高齡/未滿18歲)越明顯
- 女性的金融行為與學歷呈正相關的情形較男性更明顯
- 高齡/未滿18歲、中/東部，有較多無金融行為者
- 北部以外地區投資行為較少
- 民眾普遍較關心切身相關金融主題
- 對投資/防詐有興趣者比例差異大
- 新興金融議題隨年齡提高興趣降低，且有明顯學歷差異
- 民眾學歷與對金融課程之興趣呈正相關
- 在金融領域需要幫助者關切議題有：基本金融常識、理財、風險防範，但根據類型不同而有比例差別

五、本處建議

一、未來課程規劃及推廣規劃

- 1.增加以女性為主要受眾的課程(投資、理財、退休)，以降低女性退休儲蓄不利情形
- 2.對高齡者提供金融知識課程時可順帶協助其體驗電子交易工具
- 3.加強開設及推廣「基礎金融常識」課程
- 4.與教育部合作，加強年輕族群之整體金融素養
- 5.加強各年齡層對退休理財規劃之意識
- 6.在基礎課程中增加「防詐」與「財務弱化之應變」內容
- 7.投資相關課程中加強投資風險意識之宣導

五、本處建議

二、樣本資料：對金融素養不足族群的涵蓋程度、樣本資料集中度太高

(僅調查上課學員、學員類型集中度高)

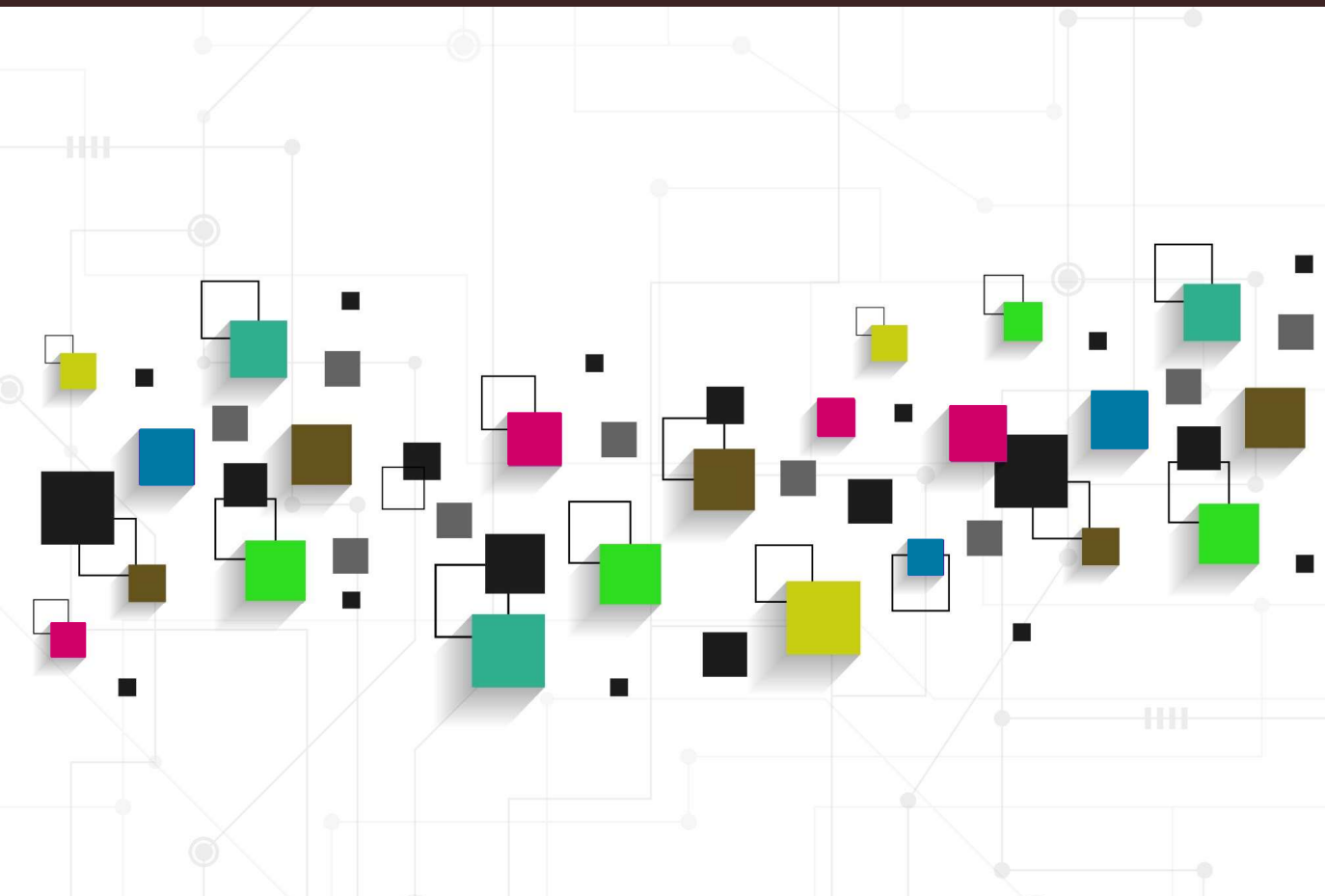
→ 已請金融消費評議中心參考OECD金融素養調查方式，對全民進行抽樣調查

三、問卷設計

1. 年齡層：間距固定、增加在學與否

2. 地區：線上課程者也回饋所在地區

3. 增加調查：「收入級距」或「存款/投資占收入比重」、接觸金融資訊管道



簡報完畢
敬請指教