

金融行為等之性別差異分析報告

以 112 年金融知識宣導回饋問卷範圍為例

綜合規劃處

目錄

第一章	調查概述.....	1
一、	背景說明及調查目的	1
二、	樣本資料說明	1
三、	分析方法說明	5
第二章	金融行為.....	7
一、	金融行為的性別差異	8
二、	金融行為的性別與年齡層差異	11
三、	金融行為的性別與學歷差異	18
四、	金融行為的性別與地區差異	21
五、	無金融行為者的性別與年齡層、學歷及地區的分布	26
第三章	投資資歷.....	31
一、	有無投資資歷的性別分布	31
二、	無投資資歷者的分布	32
第四章	財務困難.....	37
一、	有無經歷財務困難者的性別分布	37
二、	有財務困難經驗者的分布	38
第五章	課程期望.....	42
一、	基本分析.....	42
二、	於金融領域需要幫助者.....	50
第六章	本處建議.....	64
一、	未來課程規劃及推廣規劃	64
二、	樣本資料	68
三、	問卷設計	70
第七章	結語.....	74

圖目錄

圖 1 樣本性別分布及我國人口性別分布之比較.....	2
圖 2 樣本民眾之性別與年齡分布.....	3
圖 3 樣本資料及我國人口年齡層分布比較.....	3
圖 4 樣本民眾之性別及學歷分布.....	4
圖 5 樣本民眾之性別與地區分布.....	6
圖 6 樣本資料及我國戶籍人口分布之比較.....	6
圖 7 不同性別在各種金融行為下之人數占比.....	9
圖 8 保守型及風險型金融行為的性別與年齡層分布.....	13
圖 9 18-49 歲之男性與女性分別在保守型與風險型金融行為之分布	15
圖 10 交易型金融行為的性別及年齡分布.....	16
圖 11 保守型及風險型金融行為樣本的性別與學歷分布.....	20
圖 12 交易型金融行為的性別及學歷分布.....	21
圖 13 保守型及風險型金融行為的性別與地區分布.....	23
圖 14 臺灣各縣市平均每人每年可支配所得.....	24
圖 15 交易型金融行為的性別及地區分布.....	24
圖 16 各地區交易型金融行為之分析.....	26
圖 17 無金融行為者的性別及年齡分布.....	27
圖 18 無金融行為者的性別及學歷分布.....	28
圖 19 無金融行為者的性別及地區分布.....	29
圖 20 有無投資資歷的性別分布.....	32
圖 21 各年齡層與性別的投資資歷分布.....	32
圖 22 無投資資歷的性別與學歷分布.....	35

圖 23 無投資資歷的性別與地區分布.....	36
圖 24 是否曾經經歷財務困難的性別分布.....	37
圖 25 有財務困難經驗的性別與年齡層分布.....	38
圖 26 有財務困難經驗的性別與學歷分布.....	39
圖 27 有財務困難經驗的性別與地區分布.....	41
圖 28 不同性別對課程主題之期望.....	44
圖 29 年齡層與課程期望主題之分布.....	45
圖 30 學歷與課程期望主題之分布.....	48
圖 31 地區與課程期望主題之分布.....	49
圖 32 無金融行為之主要年齡層對課程期望主題.....	51
圖 33 國（初）中以下學歷無金融行為者對課程主題之期望.....	52
圖 34 中部地區及東部地區無金融行為者對課程主題之期望.....	53
圖 35 無投資資歷者之主要年齡層之課程期望主題分布.....	55
圖 36 國（初）中以下學歷無投資資歷者對課程主題之期望.....	56
圖 37 中部、南部與東部地區無投資資歷者對課程主題之期望.....	58
圖 38 曾有財務困難者之主要年齡層對課程期望主題分布.....	60
圖 39 高中職學歷有財務困難經歷者對課程主題之期望.....	60
圖 40 中部、南部與東部地區有財務困難經歷者對課程主題之期望.....	62

第一章 調查概述

一、背景說明及調查目的

為瞭解受眾對本會及周邊單位辦理金融知識宣導課程之感想、滿意度及幫助度等，本會於 112 年建立金融教育活動滿意度成效調查問卷系統，將金融教育回饋資料進行系統性整理分析，做為本會及周邊單位調整相關課程以及講師之參考，另配合行政院推動性別平等計畫，爰就前揭回饋問卷所蒐集資料進行深入分析。

本處透過 112 年金融周邊單位金融知識宣導課程或活動之課後學員回饋問卷進行分析，瞭解樣本民眾的金融行為、投資行為、財務困難經歷及對本會與周邊單位未來開設課程之期望等項目，是否因性別、年齡、最高學歷及地區而有所差異。同時除透過樣本民眾的回饋結果瞭解各類型民眾對授課主題之需求外，也分析出於金融領域可能需要幫助的族群之態樣，並彙整其對金融周邊單位未來開設課程之期望，以利本會在金融知識宣導的政策上，能更有效瞄準受眾，提升其金融素養。

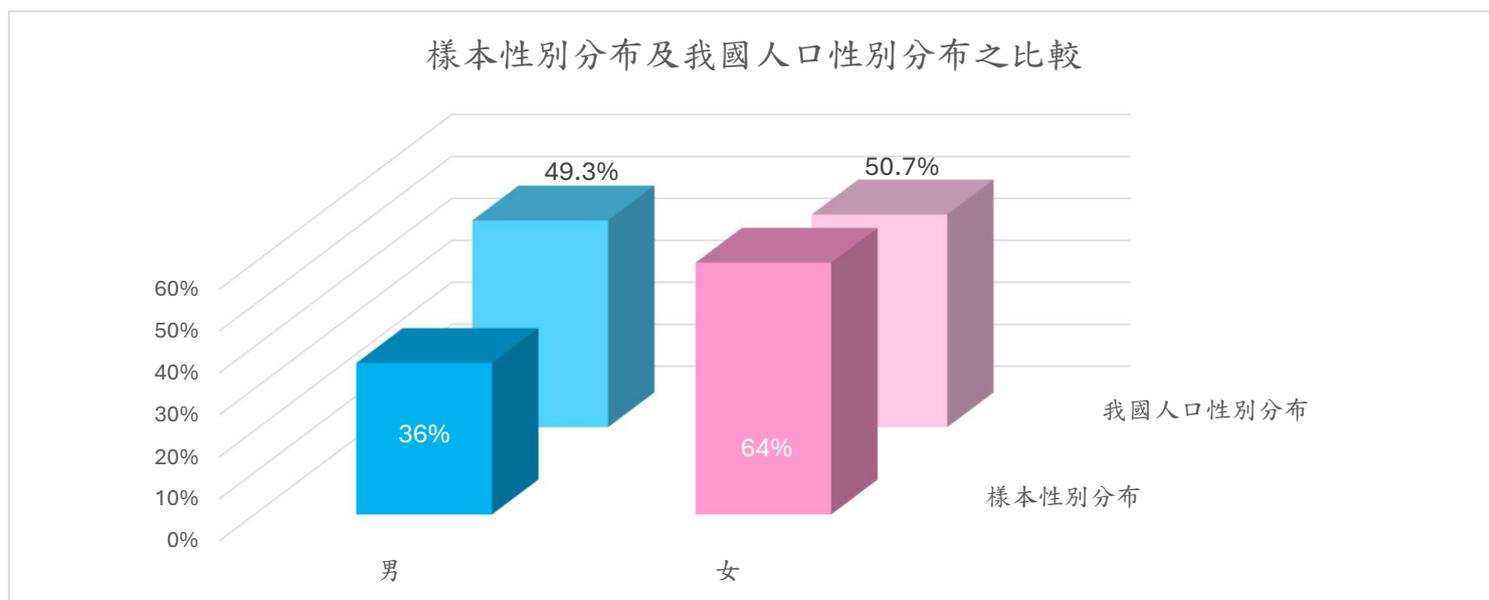
二、樣本資料說明

本文所用之分析數據，取樣自 112 年全年金融周邊共 12 個單位¹開設金融知識宣導課程之學員於課後回饋之問卷意見，並扣除無效樣本後，總計樣本數為 18,527 份，其中男性樣本共 6,684 筆，女性樣本共 11,843 筆，分別占樣本總數之

¹ 12 個周邊單位分別為：財團法人台灣金融研訓院、財團法人保險事業發展中心、臺灣集中保管結算所股份有限公司、臺灣期貨交易所股份有限公司、財團法人聯合信用卡處理中心、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、財團法人金融聯合徵信中心、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會、財團法人金融消費評議中心、財團法人會計研究發展基金會、臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心

百分比為 36%及 64%，如以我國 113 年 5 月份人口結構分布來看²，男女人口占比為 49.3%與 50.7%，樣本資料之男女分布較我國實際人口分布更集中在女性（如圖 1）。

圖 1 樣本性別分布及我國人口性別分布之比較



樣本民眾之年齡層分布請見圖 2，其中年齡層介於 18 至 29 歲的樣本民眾占比近三分之一，而我國人口結構年齡層分布則以 40 至 49 歲者為最多，占總人口數 17%，樣本資料之年齡層分佈與我國人口年齡實際分布有很大差異（如圖 3）。

² 本節所參考之我國人口結構之資料來源(除學歷項目外)為內政部戶政司全球資訊網，資料日為 113 年 5 月，<https://www.ris.gov.tw/app/portal/346>

樣本民眾之性別與年齡分布

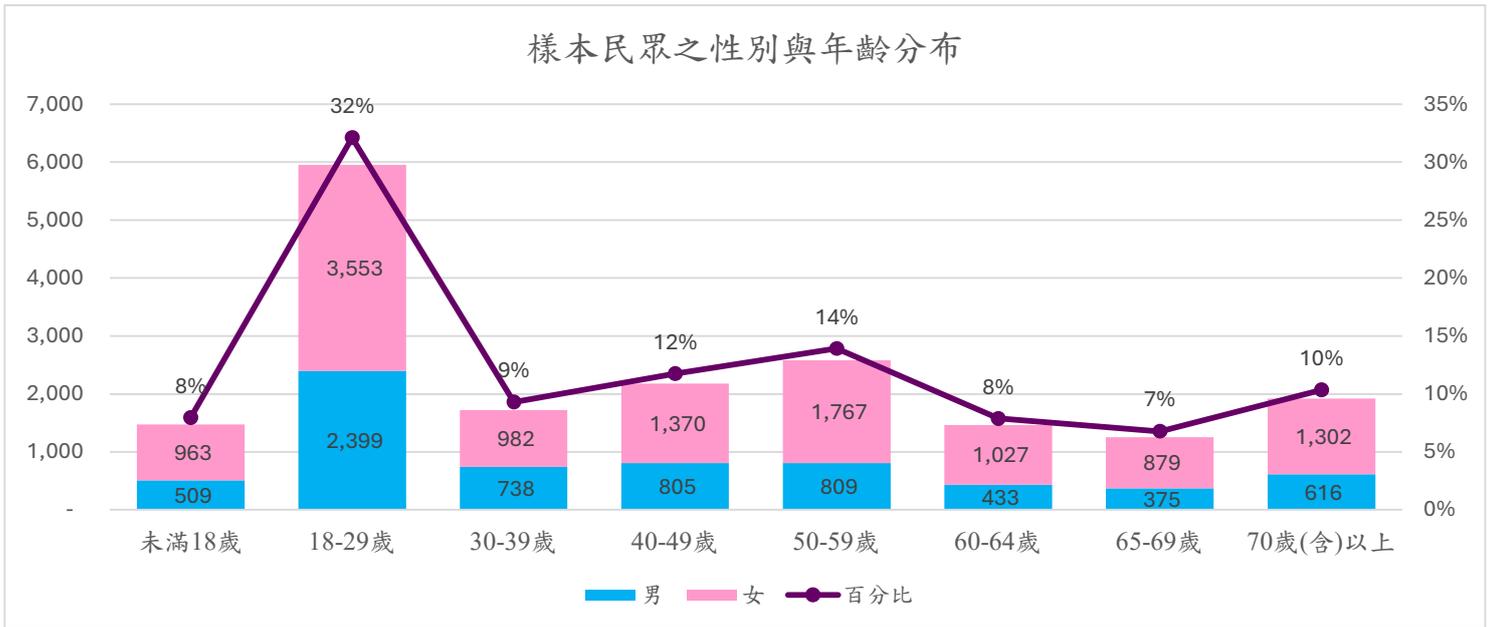


圖 2 樣本民眾之性別與年齡分布

樣本資料及我國人口年齡層分布比較

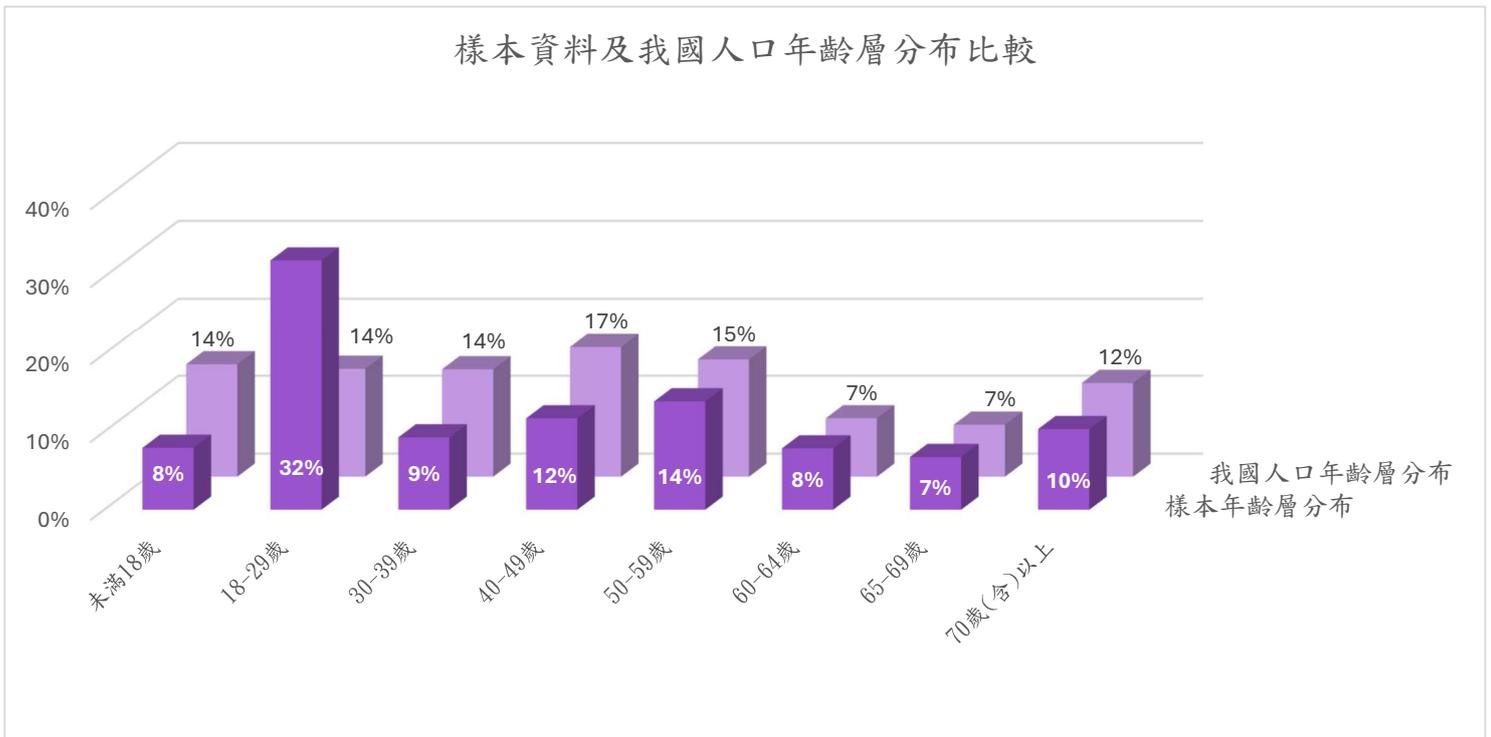


圖 3 樣本資料及我國人口年齡層分布比較

樣本民眾之性別及學歷分布

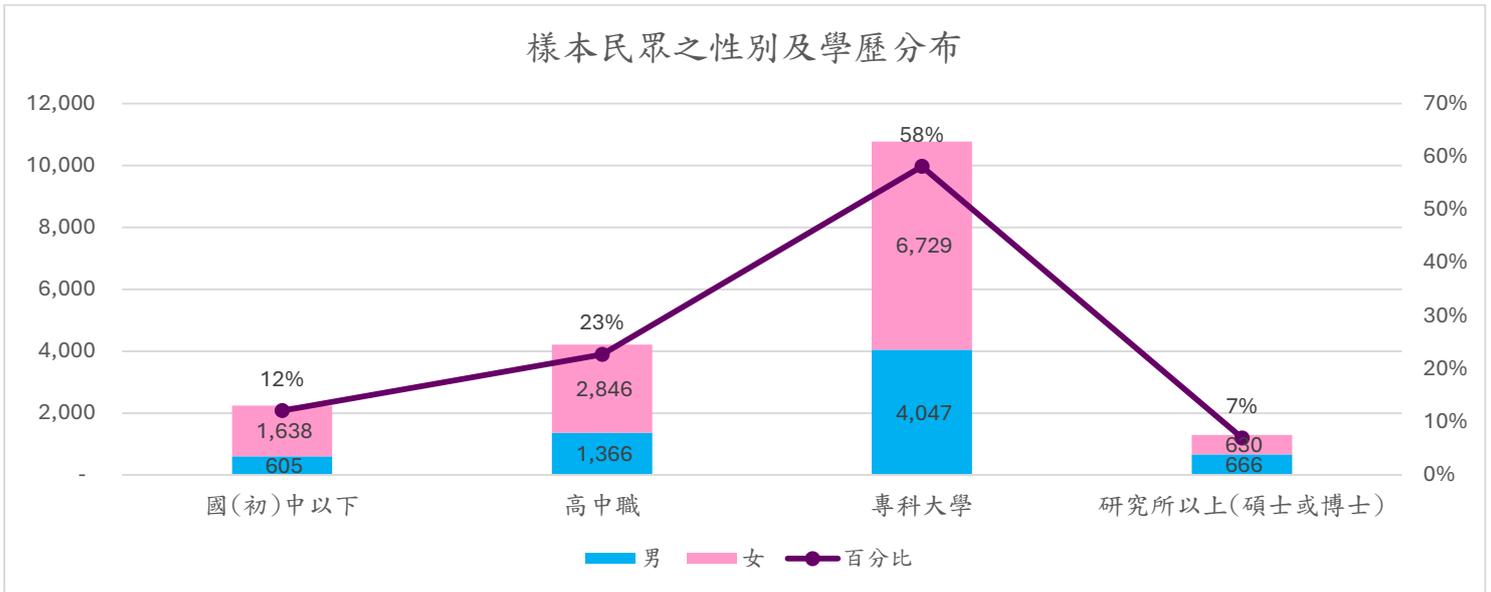


圖 4 樣本民眾之性別及學歷分布

至於樣本之學歷分布，如圖 2 所示，主要以專科大學為主，占樣本整體 58%，根據自由時報 112 年引用內政部資料報導我國 15 歲以上人口，大專以上學歷（含研究所）人口占 48.8%、高中（職）者占 29.5%，國（初）中以下者占 20.7%³，樣本資料在學歷的集中度也比實際情況更集中於大專以上學歷。

本問卷內所指地區資訊，係以學員「參訓地點」為準，而非學員之戶籍或居住地，另為使地區之分析更具統計意義，本文將縣市資料以地理區域劃分為北、中、南、東及離島地區⁴，如圖 5 其中以北部地區所占資料最多，占比接近 60%，

³ 自由時報，《內政部：高等教育人口近 1 千萬人 近 10 年增 2 成 2》，2023.04.21

<https://news.ltn.com.tw/news/politics/breakingnews/4277277>

⁴ 劃分方式參考國家發展委員會《都市及區域發展統計彙編》，並將澎湖縣改劃為離島地區。

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

https://www.ndc.gov.tw/Content_List.aspx?n=32630C8F2494504D

以線上方式參與課程者，僅占 5%；而我國人口如依戶籍地做為劃分，北、中、南、東及離島地區人口占比分別為 46%、25%、26%、2%、1%，我國戶籍資料之人口集中度與樣本資料亦有很大差異，圖 6 為樣本資料及我國戶籍人口分布之比較。

三、分析方法說明

如前節說明，本文所用樣本資料於性別、年齡、學歷及地區之分布皆有明顯較高的集中度，且與我國人口實際分布狀況有較大落差，爰採用傳統的百分比方式進行分析。另本報告中所指學歷，與金融素養或財務素養不同，僅單純就樣本民眾的學位學歷進行調查，又由於樣本民眾中包含 18 歲以下學員，多數應屬求學階段之學生，該族群所填具之學歷資料非最終學歷。本文中與學歷相關之分析，將排除 18 歲以下之樣本結果（共計 1,472 筆），不在學歷的章節進行討論。至於透過線上方式參與課程者，因無法判斷學員所在地區，爰本文於探討地區間的差異時，將排除參與線上課程者（共 923 名）及未填區域者（共 156 名）。

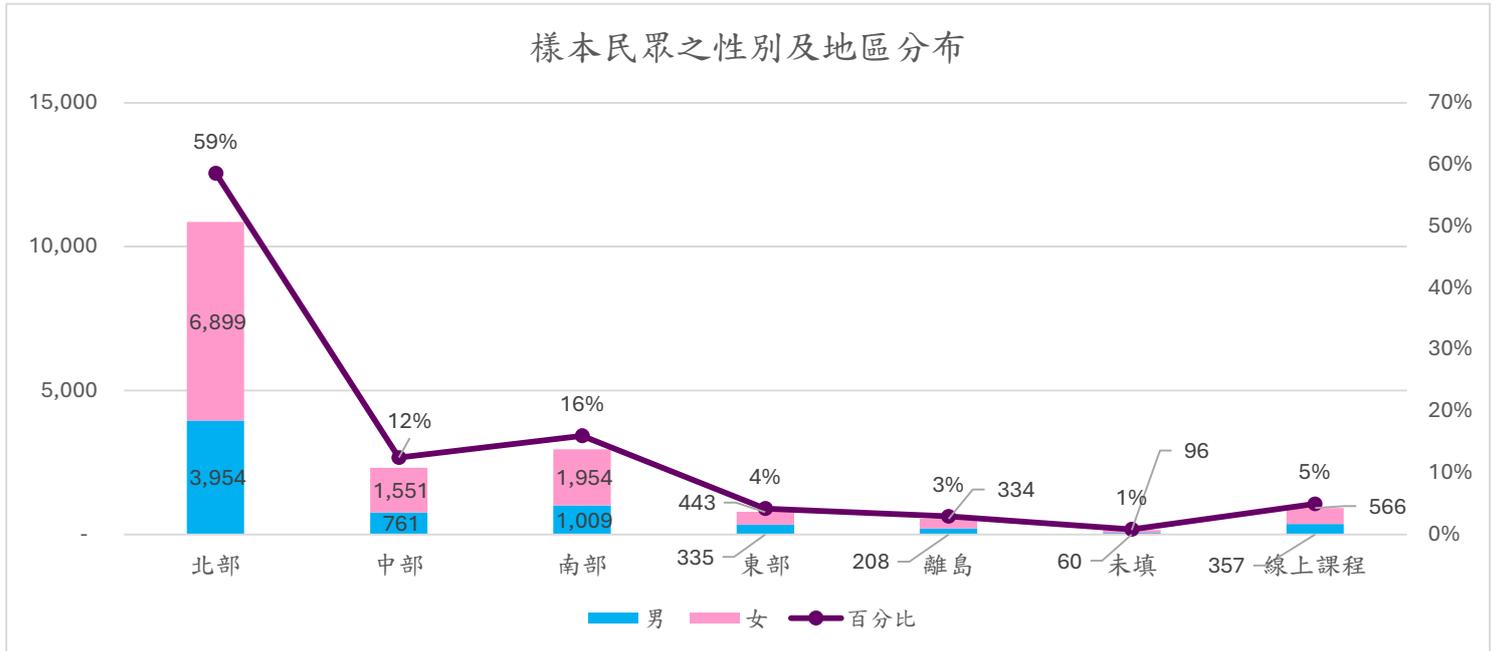


圖 5 樣本民眾之性別與地區分布

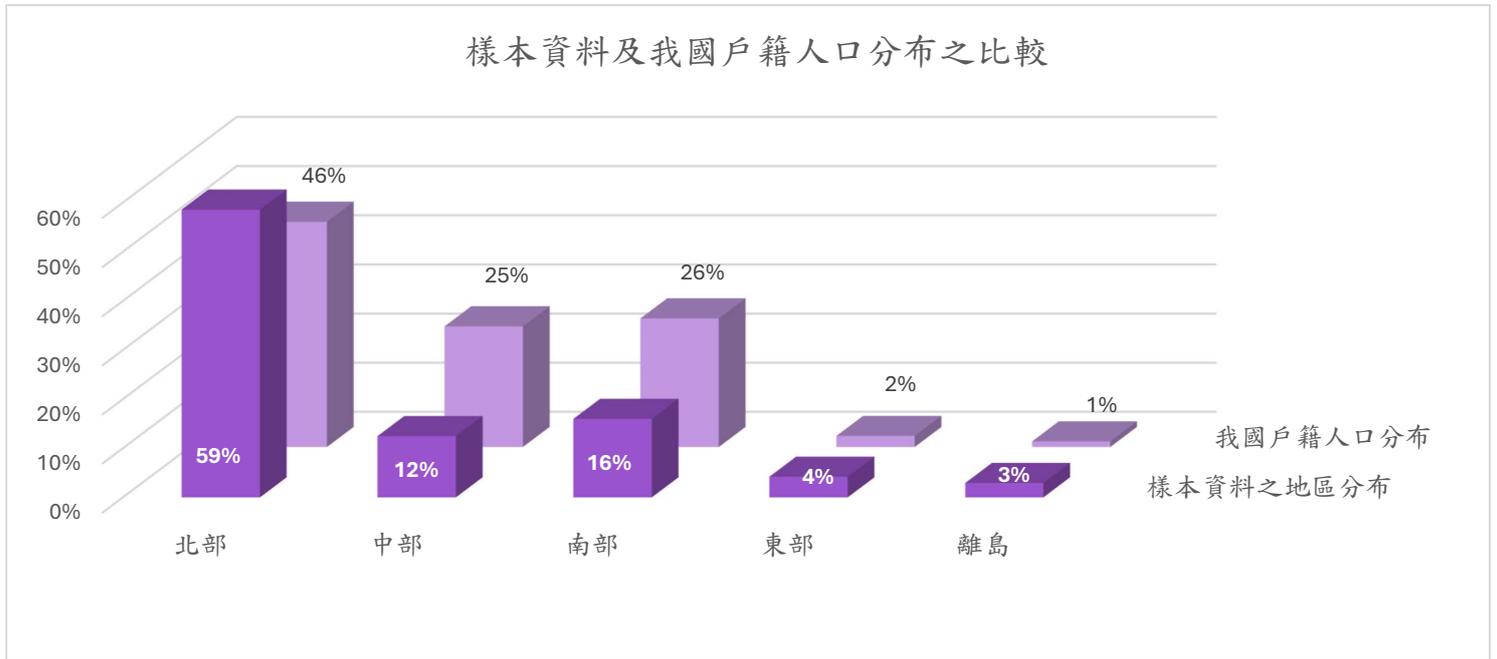


圖 6 樣本資料及我國戶籍人口分布之比較

第二章 金融行為

本章之目的，主係探討金融行為的性別差異，並分別加入年齡、最高學歷以及地區等做為第二變數，探討各種變數在金融行為上是否有顯著差異。根據樣本資料之問卷設計，所調查之金融行為分別有以下選項：管理收支（記帳）、定時儲蓄、辦理借貸（車貸、房貸、信貸等）、買股票/債券或基金、交易衍生性商品（期貨、選擇權等）、使用信用卡、使用網路銀行數位服務（轉帳、線上繳費等）、買商業保險、使用行動支付，以及「無」等金融行為共 10 項，為使統計結果更為準確，本文將原始資料中，同時勾選「無金融行為」及有上述 9 項任一金融行為者，視為「有」該金融行為。

另外，根據金融行為依「投資報酬率」的特性，將上述金融行為分成 3 大類別：將金融行為具投資保本特性者依風險程度分為「保守型」及「風險型」；將不具投資特性、僅為便利生活者歸類為「交易型」⁵。本章節中對金融行為的分析，也將以 3 種類別的角度進行分析討論：

1. 保守型：包含管理收支、定時儲蓄、買商業保險
2. 風險型：包含辦理借貸、買股票/債券或基金、交易衍生性商品（期貨、選擇權等）
3. 交易型：包含使用信用卡、使用網銀數位服務、使用行動支付

⁵ 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」。

一、金融行為的性別差異

一般普遍認為，女性較具有保險、風險趨避的特質，而男性相較為風險偏好者。時任法國財政部長 Christine Lagarde 便曾經戲言：「如果『雷曼兄弟』是『雷曼姐妹』的話，今天的經濟危機顯然會大不相同。」⁶，便是認為女性相較之下較不傾向從事高風險的投資。但這樣的觀念是迷思或是事實？有關女性傾向相較保守的投資或金融行為、而男性傾向較具風險的投資或金融行為，已有許多文獻或研究做出相關的結論，例如：負責監督金融市場的瑞典政府機構 Finansinspektionen，其所發布 FI Analysis No.42 便提到女性在股票的投資通常比較少，且有意識地減少投資組合中的風險⁷；英國國際市場研究機構 OnePoll 的一項委外調查，詢問 2,000 名英國人會如何投資 1,000 英鎊，有 41% 的女性選擇儲蓄，比男性高出 10%，選擇投資在個人儲蓄帳戶 (ISA)⁸ 的女性也比男性高出 2%（女性 30% vs 男性 28%）⁹；而臺灣富達「2023 全球女性投資理財調查」報告中，也觀察到臺灣女性在退休計畫上作法比較保守，比起投資，女性更在意的是預算和儲蓄¹⁰。

⁶ NY TIMES, 《Lagarde: What If It Had Been Lehman Sisters?》2010.05.11

<https://archive.nytimes.com/dealbook.nytimes.com/2010/05/11/lagarde-what-if-it-had-been-lehman-sisters/>

⁷ Finansinspektionen, 《FI Analysis No. 42: Gender differences in investment behaviour》,2024.03.18, P2, <https://www.fi.se/en/published/reports/fi-analysis/2023/fi-analysis-no.-42-gender-differences-in-investment-behaviour/>

⁸ Individual Savings Accounts, 個人儲蓄帳戶，是英國居民可以使用的一種投資安排，享有稅務優惠（資料來源：Gov.uk, <https://www.gov.uk/individual-savings-accounts>）。

⁹ Reuters Plus, 《Closing the gender investment gap: Why women typically trade less than men – and why that may be changing》

<https://www.reuters.com/plus/closing-the-gender-investment-gap-why-women-typically-trade-less-than-men-and-why-that-may-be-changing>

¹⁰ 富達國際, 《2023 全球女性投資理財調查》,

<https://www.fidelity.com.tw/insights-learning/women-investing-2023/>

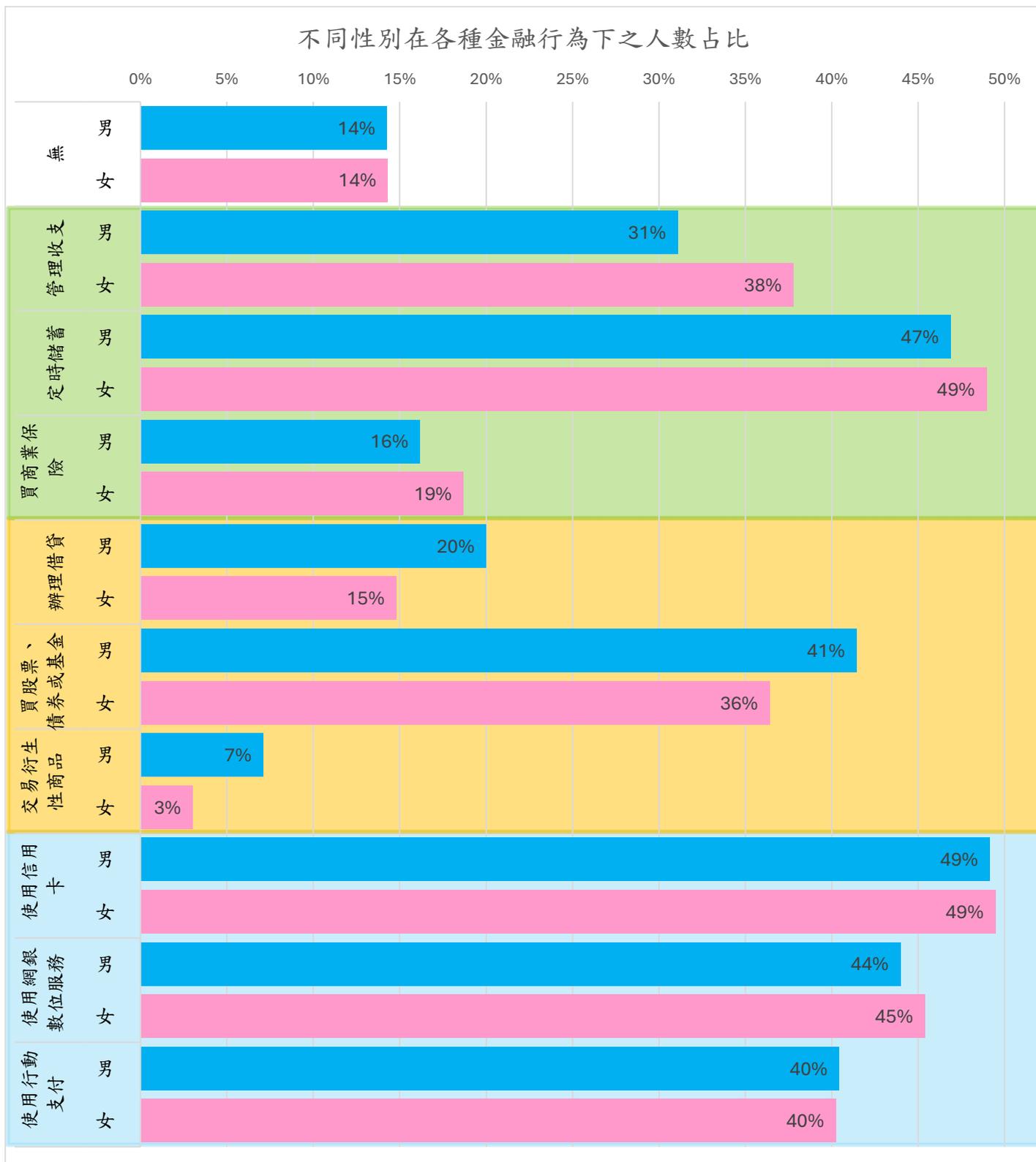


圖 7 不同性別在各種金融行為下之人數占比

接著來看本次樣本民眾的分析，圖 7 係性別在各種金融行為的占比¹¹。根據圖 7 所示，使用交易型金融行為的性別差異都在 1.5% 以內，並沒有明顯的性別差異，且不論男性或是女性在三種交易型的金融行為都有超過 4 成的使用率，顯示信用卡、網銀數位服務及行動支付的使用情況有一定的普及性。

保守型的三種金融行為，女性都占較高的比例，且差距都在 2% 以上，其中有進行「管理收支」行為的女性甚至較男性高出近 7%。反之，風險型的三種金融行為，男性占比較高，且差異皆超過 4%，其中「辦理借貸」項目的性別差異甚至高於 5%。

為進一步瞭解性別在金融行為上之差異，下一節將就上述具顯著性差異的兩種金融行為類別：保守型及風險型金融行為，分別加入年齡層、學歷及地區等第二種變數，做進一步的分析。

此外，雖然交易型金融行為在性別上並沒有顯著的行為差異，但由於交易型金融行為主要是新興數位金融工具的使用，加上中國信託發布的「2023 數位金融大調查」以及關鍵評論的調查分別指出，民眾在使用數位金融服務或行動支付時，首要考量是「交易安全」^{12,13}，也就是說，民眾認為使用交易型金融服務面臨的風險來自「數位風險」，和另外兩類金融行為的「投資風險」，在風險本質和特性不同，因此

¹¹ 問卷中金融行為的選項為複選題，故圖中各項金融行為占比之總和將大於 100%。

¹² 中國信託，《2023 數位金融大調查》，2024.01.08。

<https://www.ctbcholding.com/content/dam/twhoo/file/news/2024/20240108.pdf>

¹³ 關鍵評論，《六月最新調查 - 台灣行動支付使用習慣》，2023.07.10

<https://www.thenewslens.com/article/188375>

本處也將藉本文探討交易型金融行為在性別、年齡層、學歷及地區上是否有差異；此外，為提升我國整體民眾的金融素養，針對完全無金融行為者，以下也將進一步分析其性別、年齡層、學歷、地區的分析，以利於未來能更準確地對不同受眾宣導金融知識。

二、金融行為的性別與年齡層差異

本節加入年齡層進行討論，為消除原始資料中年齡層過度集中於 18 至 29 歲的情形，資料計算方式為：

$$\frac{\text{該年齡層男性（或女性）有特定金融行為人數}}{\text{該年齡層男性（或女性）總樣本數}} \times 100\%$$

圖 8 上半部為保守型金融行為的性別與年齡分布，下半部則為風險型金融行為的性別與年齡分布，可以看出幾乎在各個年齡層中，女性選擇保守型的金融行為的情況都比男性高，反之在風險型的金融行為，亦是近乎所有年齡層，男性的占比都較高。

而就個別項目來看，年輕族群有管理收支行為的民眾占比較高，其中女性又明顯比男性更關注收支情形的管理，而儲蓄行為雖以女性占比較多，但普遍來說各年齡層的性別普遍都有儲蓄行為；而有商業保險之民眾，則從 30 歲以上開始占比提高，有可能是因為年屆 30 歲之後，收入相較穩定，因而開始有保險規劃，至於 70 歲以上民眾有商業保險行為者降低，推測可能是因為高齡者的承保風險較高所致。

至於借貸行為，由於金融機構的房貸、信貸及車貸均集中在 18 至 65 歲之間，因此樣本民眾中，有辦理借貸行為者，也集中在上述年齡層，其中尤以 30 至 59 歲的民眾有借貸行

為者最多，根據財團法人金融聯合徵信中心（下稱聯徵中心）2022 年的統計資訊顯示，民眾買房的年齡占比以 30 至 55 歲之間最高¹⁴，因此推測 30 至 59 歲民眾有借貸行為者較多的情形與該年齡層的民眾有成家購屋需求的機會較高有關。

¹⁴ 商益,《買房年齡數據公開：40-45 歲買房的人最多》, 2023.05.23
<https://www.businessyee.com/article/1644-real-estate-statistics>

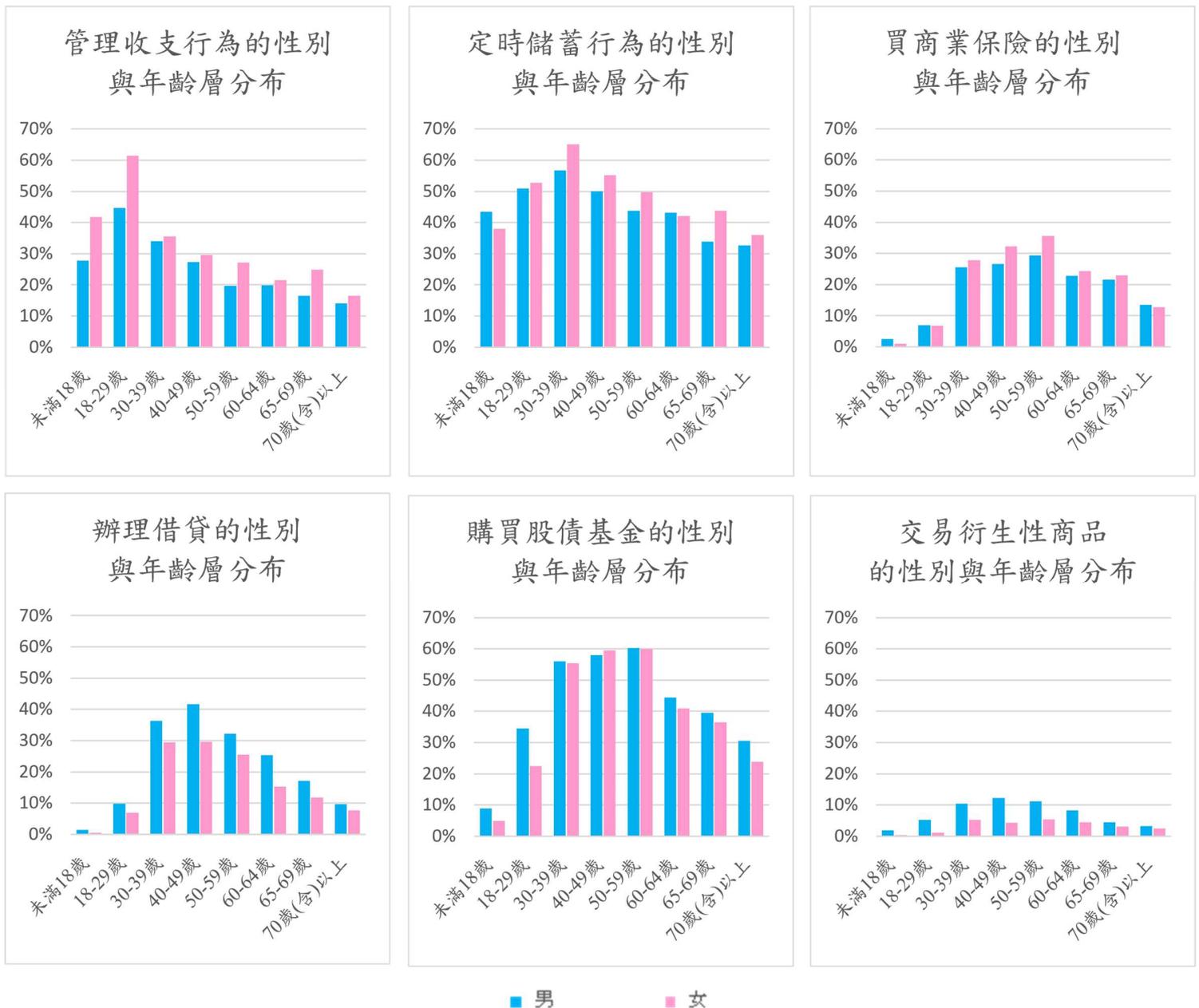


圖 8 保守型及風險型金融行為的性別與年齡層分布

另外值得注意的是，從樣本資料可看出民眾在股市、債券及基金市場的參與人數也很高，這項數據結果也呼應了近幾年的臺股熱潮，臺股行情熱，連帶證券戶的開戶數量也持續攀升，而且年齡層還有向下拓展的趨勢，根據臺灣證券交易所的統計，至2023年年底，整體投資人累計開戶人數已超

過 1,251 萬人，超過半數民眾持有證券交易帳戶，2023 年整體市場實際有交易人數也超過 550 萬人，創歷史新高¹⁵。而 29 歲以下的年輕族群參與股票、債券及基金市場的性別差異又比壯年、中年、老年者高，此一現象與外國的調查相符，根據 Financial Times 的報導，英國對近 6,500 名成年人的調查，18 至 24 歲和 25 至 34 歲的群體中，男性有投資行為者都高出女性一倍，2023 年 1 月至 2024 年 1 月期間，男性的投資金額也較女性倍增¹⁶，顯示男性的對風險的偏好較女性更高，且此現象在年輕族群的展現更明顯，建議可加強年輕男性族群的風險控管意識。

至於有接觸衍生性商品的民眾，則整體而言偏少，在各個年齡層都不超過 15%，女性有接觸衍生性商品者，各年齡層都在 5% 以下，可以得知本次樣本民眾的投資偏好還是集中在股、債及基金。

如更進一步觀察在有金融行為人數占比較高的 18 至 49 歲年齡層，則可發現三個保守型金融行為及風險型金融行為的男女差異如圖 9 所示，保守型金融行為以管理收支項目差異最大，達 12%，而風險型金融行為則以購買股票、債券及基金差異較大，有 7% 的差異。

¹⁵ 中央社, 《台股熱 20 至 30 歲開戶數達 160 萬、占同齡人口逾 5 成》, 2024.01.02

<https://www.cna.com.tw/news/afe/202401020280.aspx#:~:text=%EF%BC%88%E4%B8%AD%E5%A4%AE%E7%A4%BE%E8%A8%98%E8%80%85%E6%BD%98%E6%99%BA%E7%BE%A9%E5%8F%B0%E5%8C%97,%E5%B1%A4%E4%BA%BA%E5%8F%A3%E7%9A%845%E6%88%90%E3%80%82>

¹⁶ Financial Times, 《Women's lack of confidence widens gender investment gap, study finds》, 2024.03.07

<https://www.ft.com/content/120ba6b9-b8f5-4000-a618-07c6f8f7d845>

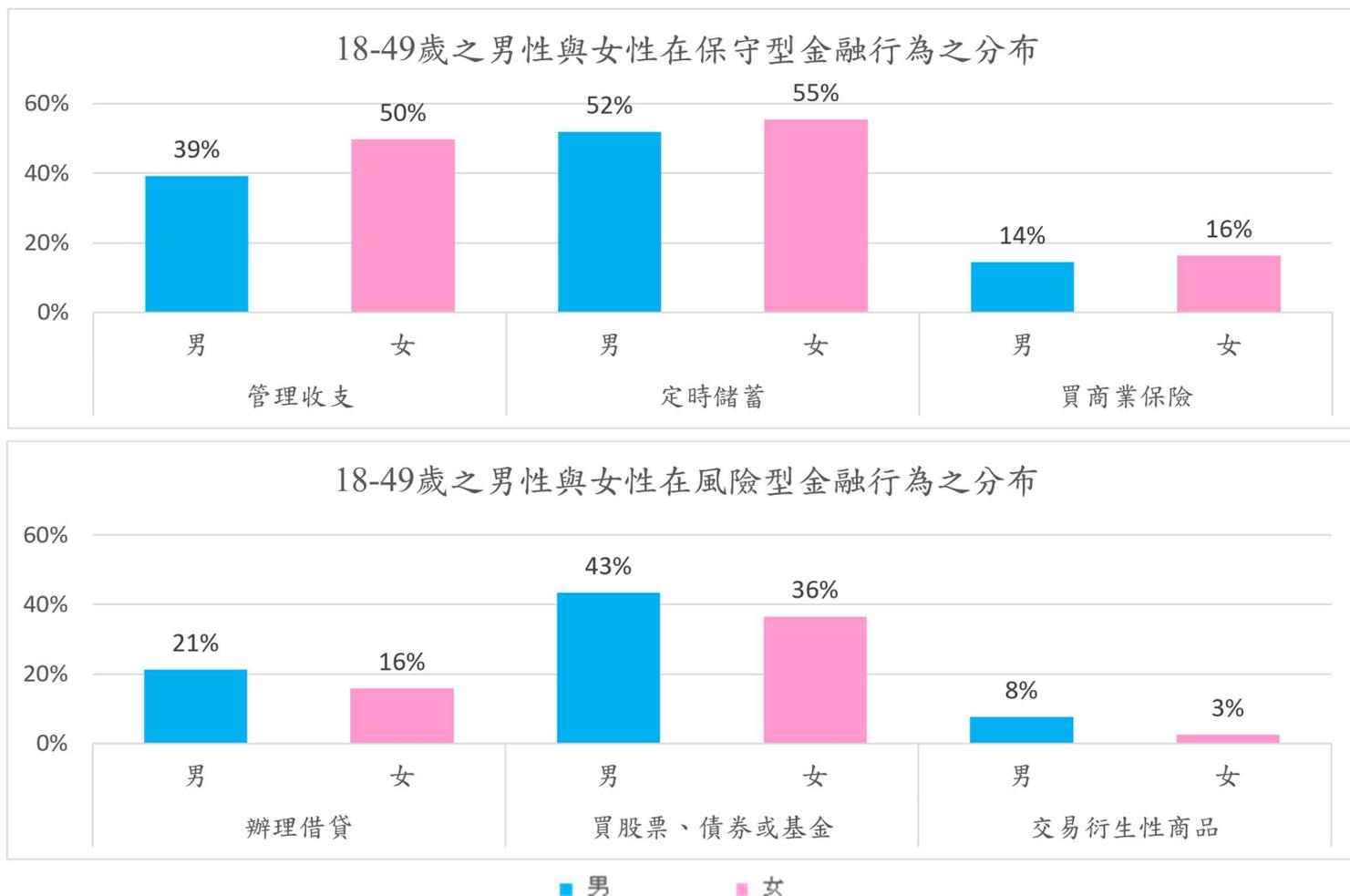


圖 9 18-49 歲之男性與女性分別在保守型與風險型金融行為之分布

有關交易型金融行為的性別及年齡分布，可以參考圖 10，若暫不考慮年齡層，僅以性別來看，性別差異對使用交易型金融行為並沒有顯著差異，但如加入年齡層這個變數，則首先可以看出使用交易型金融行為的年齡層集中在 30 至 59 歲的年齡層，推測主要的原因很可能是因為：

1. 部分銀行自行決定客層，造成未滿 18 歲者在此類型金融行為的參與人數較低。
2. 高齡者是數位世界的新住民，對新興的數位金融工具相

對較不熟悉，且這類服務或商品係近年才出現的新型工具，而高齡者長期以來對金融商品或服務的使用皆非透過這類新興工具，對新型金融工具帶來的便利感也較低，因此有問卷中交易型金融行為的占比可能也偏低。

3. 青年到中年的族群身為數位原住民，對金融知識及新興的數位金融工具都較高齡者更為熟悉、也更有餘裕及意願進行嘗試。

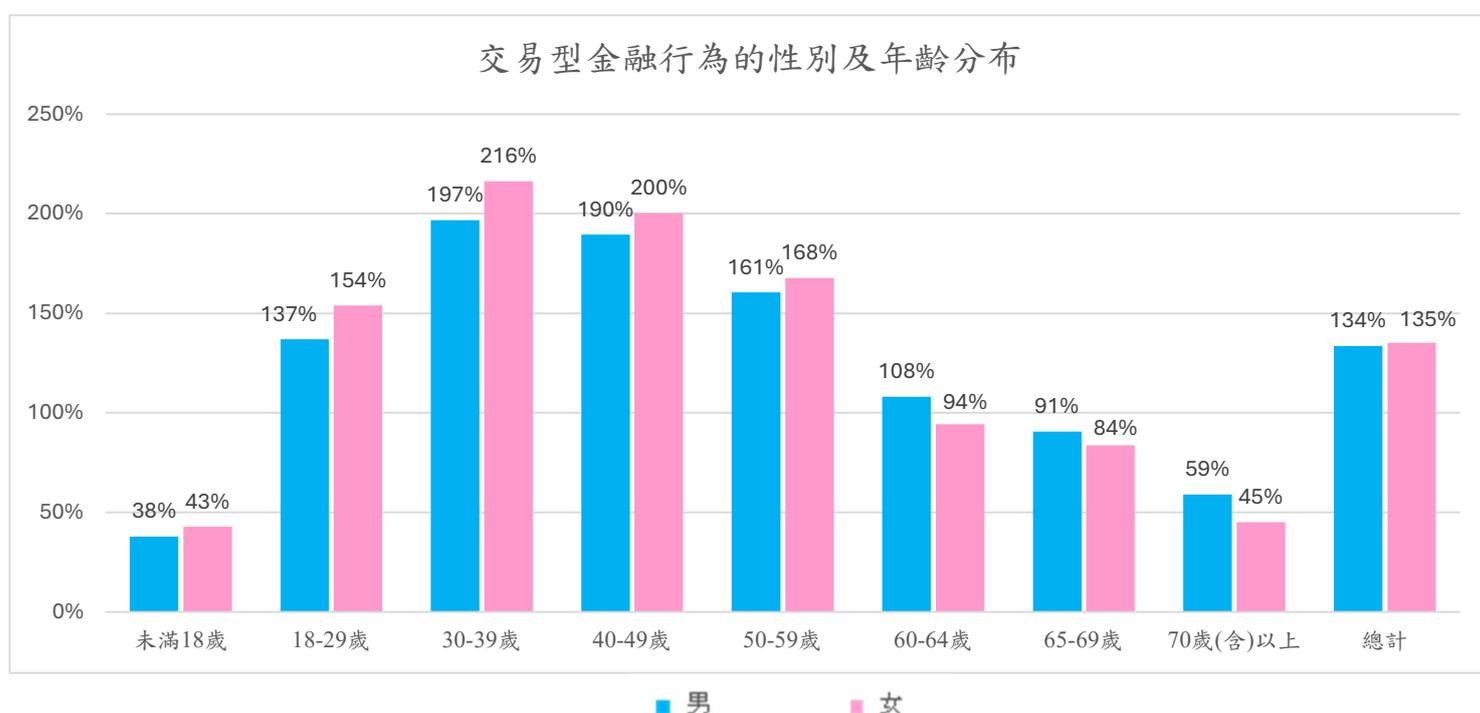


圖 10 交易型金融行為的性別及年齡分布¹⁷

綜合上述第 2 及第 3 的原因，可考慮在深入社區的活動中加入讓高齡者體驗交易型金融行為的活動，透過加強高齡者對交易型金融行為的熟悉感，來增加高齡者願意使用的意願。

另雖然兩性在使用交易型金融行為的年齡層集中度相同，

¹⁷ 此問項為複選題，因此有超過 100%之情形。

但可以發現性別在年齡層造成的差異，18 至 59 歲的女性比男性有更多種交易型金融行為，平均每個人都有 1.5 種以上的交易型金融行為，30 至 49 歲的女性更是有 2 種以上的交易型金融行為；而 60 歲以上男性使用交易型金融商品的種類比女性還高，但目前仍沒有找到相關的資訊可說明這樣的情形。

另外檢視我國相關新聞資訊，可以得知女性在信用卡的使用方面相較男性更為活躍，ETToday 指出，根據聯徵中心 2021 年的統計，我國女性的總持有信用卡數 2,887 萬張及單月應繳金額 3 萬元，都高於男性的 2,337 萬張及 2.8 萬元¹⁸；全國達康股份有限公司於 2023 年的研究也指出不論是信用卡消費的活躍度或是消費能力，女性在各個年齡層都高於男性¹⁹；使用網路銀行數位服務方面，根據本會第 188 期金融展望月刊資料顯示，女性的開戶數在各年齡層中皆比男性開戶數高²⁰，與本問卷所調查結果相符。至於性別在行動支付的行為差異，根據關鍵評論 2023 年的調查，男性在使用行動支付比率則略高於女性（79.6% vs 74.6%）²¹。

¹⁸ ETToday, 《信用卡消費力大揭密！女性平均月刷 3 萬、男性 2.8 萬 主要花在這兩大項》，2022.01.10

<https://finance.ettoday.net/news/2165721#ixzz8W8NNkhki>

¹⁹ 達康國際, 《依據年齡層之信用卡消費洞察》, 2023.08

<https://www.smrgeo.com.tw/ControlFrame/images/pdfView/pdf/%E4%BE%9D%E6%93%9A%E5%B9%B4%E9%BD%A1%E5%B1%A4%E4%B9%8B%E4%BF%A1%E7%94%A8%E5%8D%A1%E6%B6%88%E8%B2%BB%E6%B4%9E%E5%AF%9F.pdf>

²⁰ 金管會, 《金融展望月刊 No.188》, 2020.07

<https://www.fsc.gov.tw/uploaddowndoc?file=sexmains/202007060942240.pdf&filedisplay=%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%B1%95%E6%9C%9B%E6%9C%88%E5%88%8A2020.07%28PDF%E6%AA%94%29.pdf&flag=doc>

²¹ 關鍵評論, 《六月最新調查 - 台灣行動支付使用習慣》, 2023.07.10

<https://www.thenewslens.com/article/188375>

三、金融行為的性別與學歷差異²²

本節將在性別以外，加上學歷變數，分析學歷不同在金融行為上的差異。為消除原始資料中學歷過度集中於專科大學的情形，資料計算方式為：

$$\frac{\text{該學歷男性（或女性）有特定金融行為人數}}{\text{該學歷男性（或女性）總樣本數}} \times 100\%$$

一般認為學歷與投資或交易行為呈正相關，因為教育可以提高知識面向與判斷能力，亦較有機會接觸金融商品，進而影響是否參與金融行為。位於英國的獨立智庫 CEPR²³於 2021 年便以土耳其做為樣本，得出教育對女性的儲蓄率及參與正規金融系統有顯著正面影響的結論。

圖 11 為保守型及風險型金融行為樣本的性別與學歷分布，所示百分比係每一種金融行為下，各種學歷之男性或女性占該學歷之性別總數。整體而言，學歷愈高參與金融行為者的占比愈高，可以得知受教育時間與參與金融行為係正相關，與前述文獻研究結果相同，惟有「管理收支」一項，碩士以上學歷者有管理收支行為的比例卻降低。若從金融行為的風險程度區分，可以看出在除國中以下學歷者外，女性有保守型金融行為的占比較男性高，而至於風險型金融行為，則是不論學歷程度，皆是男性的比例較高。另就受教育時間增加分別對男性、女性加入金融行為的影響幅度來看，從圖 11 中的趨勢線可以看出，在保守型金融行為中，受教育時間增加，對女性的影響明顯比對男性更顯著。

²² 本節討論不納入未滿 18 歲者。

²³ 經濟政策研究中心, Centre for Economic Policy Research, CEPR

從圖 11 及上述分析可以得知，教育有助提升增加金融行為度，為使民眾增加金融素養及金融行為，就在學學生部分，可與教育部合作，增加金融知識教育課程內容或列為必修課程，另就已經離開學校的社會人士，可透過社群媒體推廣基礎及重點金融知識、宣傳周邊單位課程，增加曝光度，進而引起民眾參與相關課程。

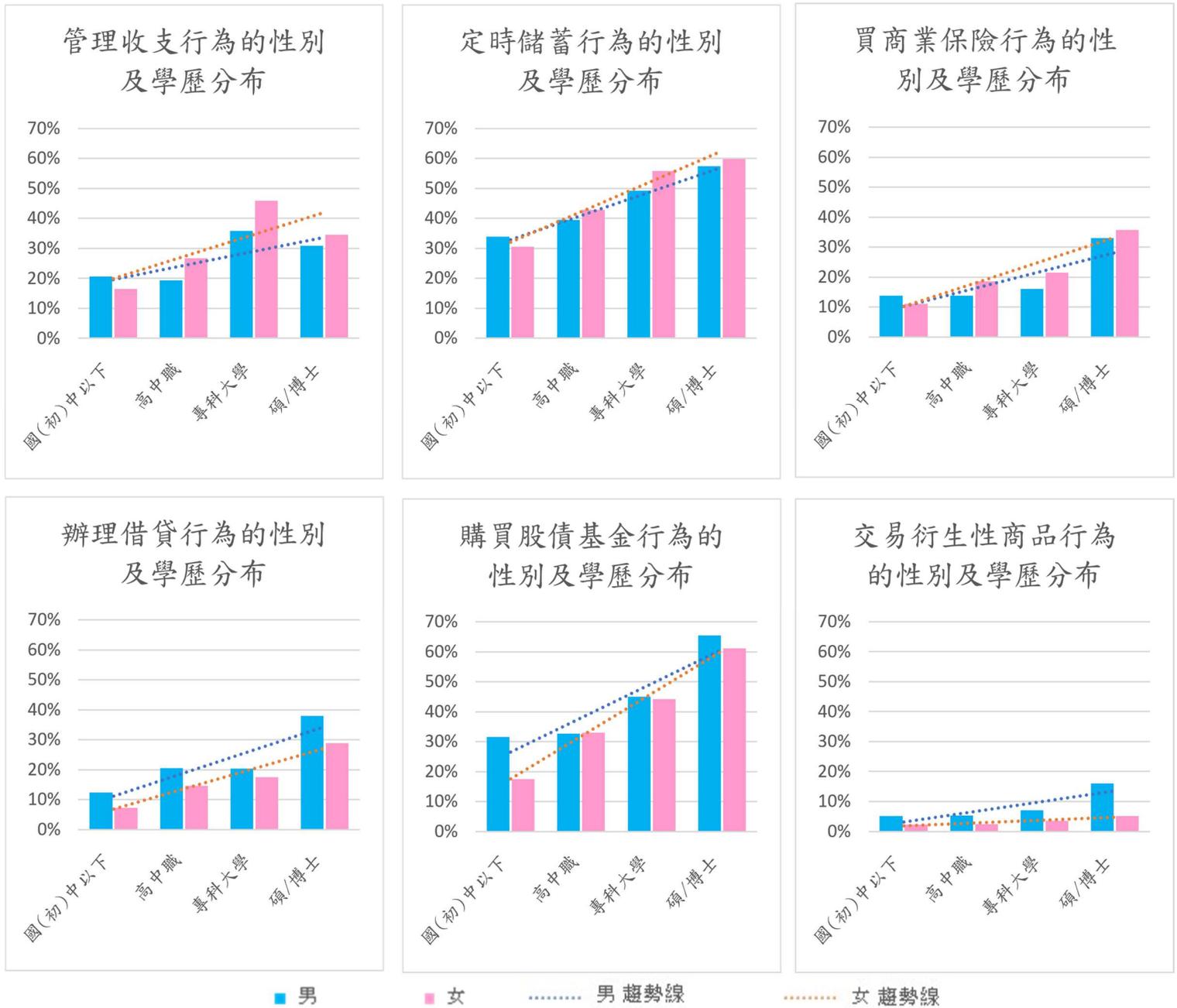


圖 11 保守型及風險型金融行為樣本的性別與學歷分布

至於交易型金融行為的性別及學歷分布可參考圖 12，就整體而言，女性有交易型金融行為者較男性略多，就影響程度而言，教育對女性在參與金融行為的影響也較對男性的影響更為顯著。但就個別學歷而言，僅國（初）中以下學歷男性有交易型金融行為者大幅高於女性。

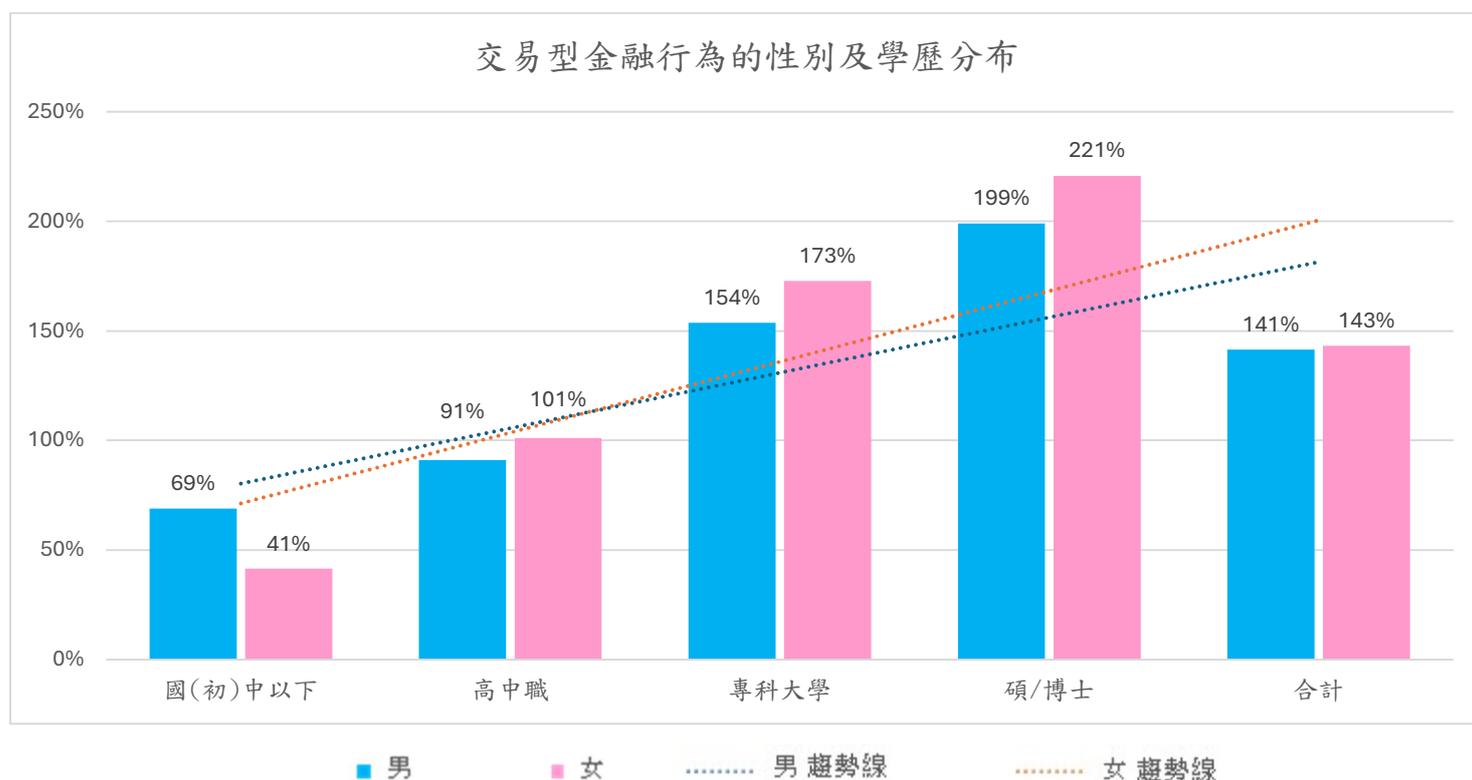


圖 12 交易型金融行為的性別及學歷分布²⁴

四、金融行為的性別與地區差異²⁵

本節將在性別之外加入地區變數，主要目的係期望瞭解金融行為是否因地區不同而有差異。以臺灣的經濟發展及人口分布來看，一般認為北部人口較多、擁有較多資源，而東

²⁴ 此問項為複選題，因此有超過 100% 之情形。

²⁵ 本節討論不納入以線上方式參與課程及未填所在地區者。

部及離島則是屬於人口較少、資源相對稀少的地區。由於本節的目的主要是瞭解地區不同對金融行為是否亦有差異，爰在原本個別性別的直條圖以外，另外加上兩種性別有金融行為占比的加總直條圖。計算方式為：

$$\frac{\text{該地區男性（或女性）有特定金融行為人數}}{\text{該地區男性（或女性）總樣本數}} \times 100\%$$

圖 13 所示為保守型及風險型金融行為的性別與地區分布，可以發現「買商業保險」及「交易衍生性商品」兩行為皆未因樣本所在地區不同而有顯著差異，「定時儲蓄」行為雖有因地區而稍有差異，但整體而言各地區有定時儲蓄行為的民眾占比高。

從圖 13 也可以看出一個有趣的現象：各地區在「管理收支」行為及「定時儲蓄」行為的占比正好呈反向結果，有高儲蓄行為的地區在管理收支行為的人數卻較少；在借貸行為方面，則以東部及離島兩個地區的民眾較多；購買股票、債券及基金者，則以北部及離島地區民眾較為熱衷，至於以上四個現象之成因，需要更進一步的資料才能瞭解，例如：儲蓄率、借貸的類別以及個人分配在股票、債券及基金占收入的比例。

如配合臺灣各縣市地區的收入資料²⁶如圖 14，可觀察到北部縣市平均每人每年可支配所得普遍較其他縣市高，可能因此造成北部地區民眾在財務規劃上較有餘裕購買股票、債券或基金以及購買商業保險。惟可支配所得與金融行為的正相關僅顯示在購買商業保險及北部民眾的投資行為上，其餘

²⁶ 資料來源係行政院主計總處 2022 年臺灣各縣市平均每人每年可支配所得
<https://winsta.dgbas.gov.tw/DgbasWeb/index.aspx>

如管理收支、定期儲蓄、辦理借貸等金融行為，並未與購買股票、債券、基金以及商業保險一樣，在收入與金融行為的參與有相同的趨勢。

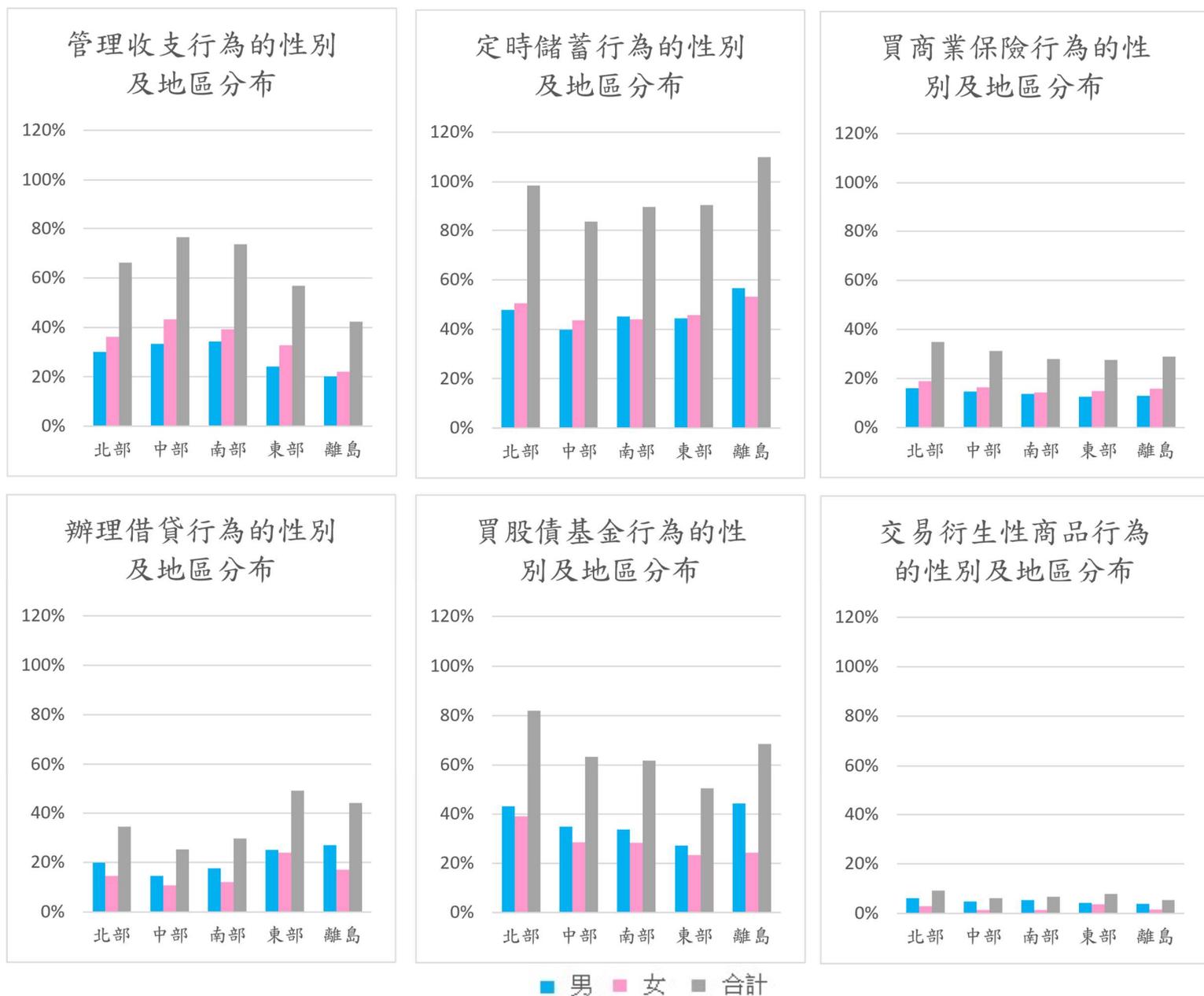


圖 13 保守型及風險型金融行為的性別與地區分布

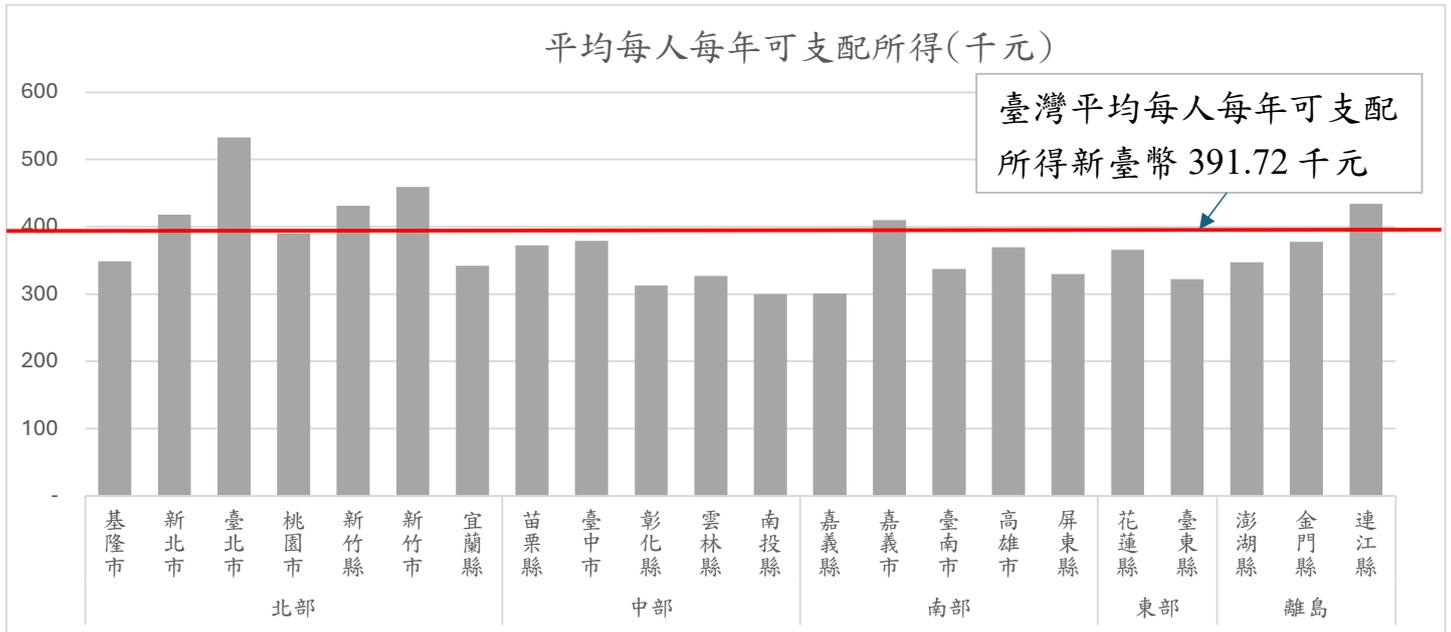


圖 14 臺灣各縣市平均每人每年可支配所得

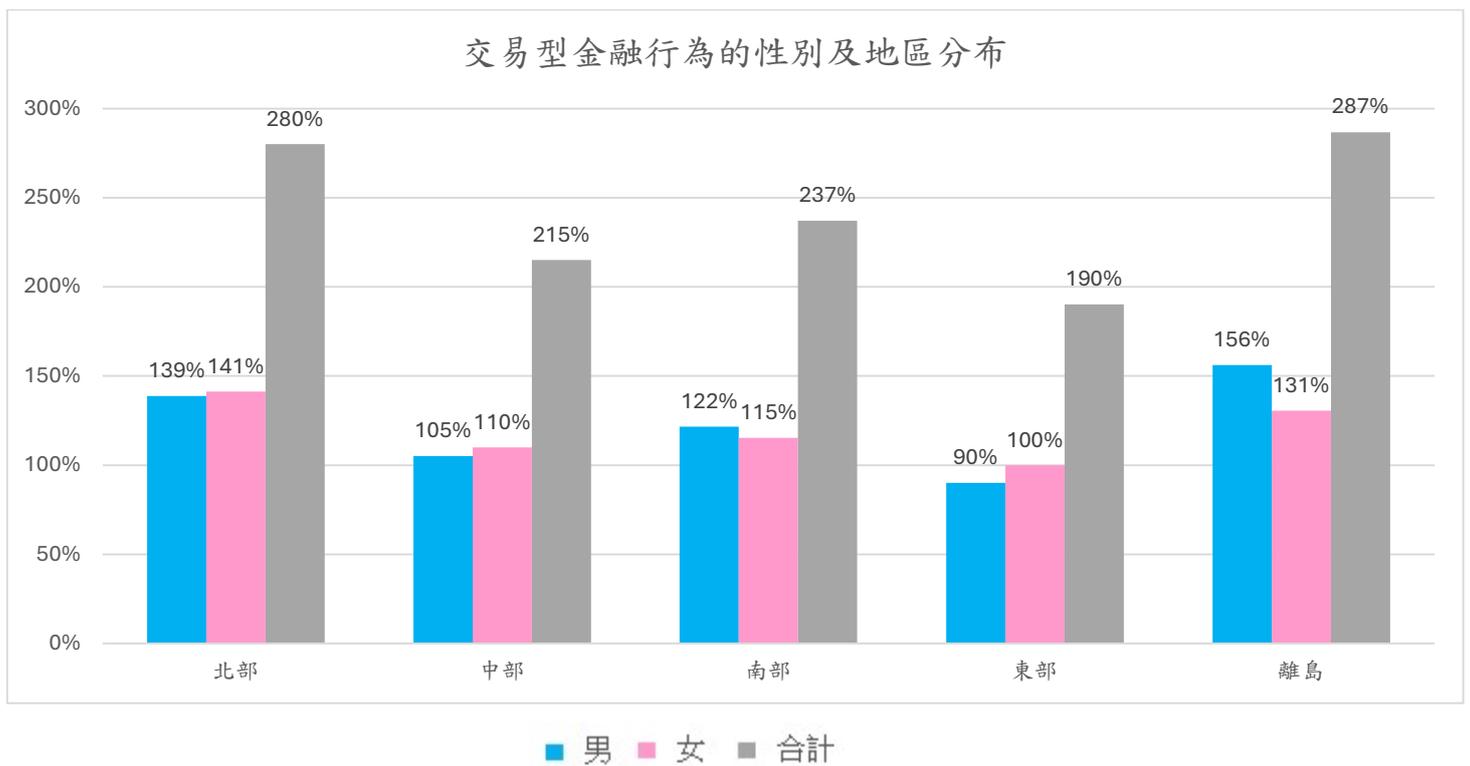


圖 15 交易型金融行為的性別及地區分布²⁷

²⁷ 此問項為複選題，因此有超過 100%之情形。

至於交易型金融行為的性別及地區分布，從圖 15 可以看出，樣本中離島地區的民眾有交易型金融行為的比例最高，其次為北部地區，中部及東部地區的民眾則使用比率較低。

為更進一步瞭解各地區民眾在交易型金融行為的占比情形，本文利用圖 16 將各樣本中各地區民眾使用信用卡、網路銀行數位服務及行動支付等金融行為分別以綠、橙、灰色表示。從圖 16 可以看出，各地區在三種交易型金融行為中之使用情況都是以信用卡最多、網路銀行數位服務居次、行動支付最少，與三種產品服務的發展歷程相同。另從圖 15、圖 16 皆可觀察到，樣本中，中部與東部的民眾在交易型金融行為的三種行為占比都比其他地區低，建議可進一步瞭解民眾使用意願較低的原因是源於主動未使用（例如：不瞭解產品因此未使用、風險考量不願意使用者），或是被動無法使用（例如：曾申請被拒絕、生活圈中接受信用卡或數位支付的商家不多），導致民眾使用意願不高，做為本會持續推行非現金交易政策下，應從商業推廣或教育宣導面著手的參考。

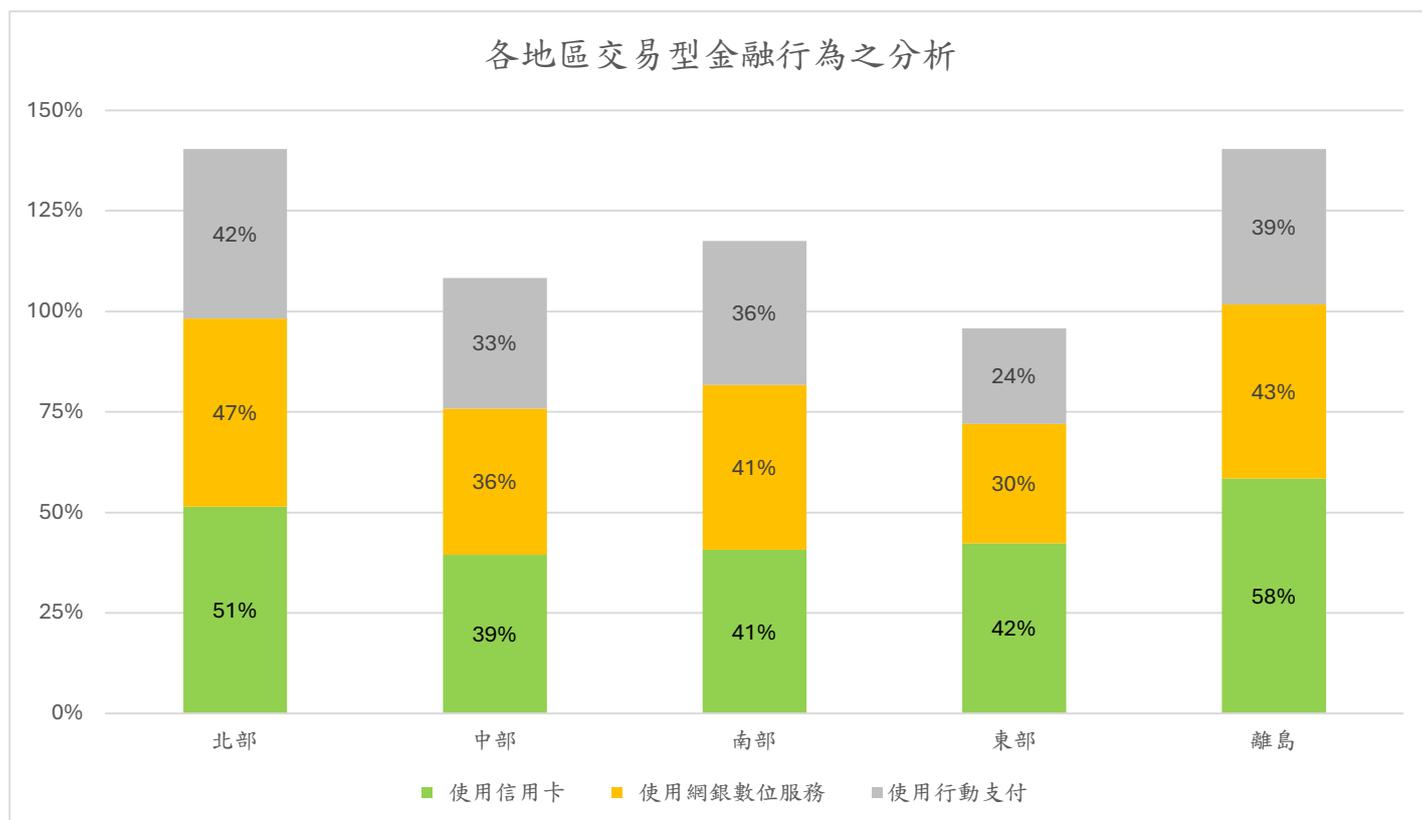


圖 16 各地區交易型金融行為之分析

五、無金融行為者的性別與年齡層、學歷及地區的分布

本節目標主要係瞭解完全無金融行為者的分布。本文所使用之原始問卷中，對金融行為的選項除新興數位金融工具的交易型金融行為及具風險性的投資型金融行為外，亦有屬於基本金融行為、不涉及年齡及新興數位科技使用的管理收支選項，如若完全無金融行為，則表示該類型民眾可能對自身財務管理或規劃的意識較為薄弱，因此本文希望可瞭解其在性別、年齡、學歷及所在地區的分布，做為判斷於金融領域可能需要幫助族群的參考。

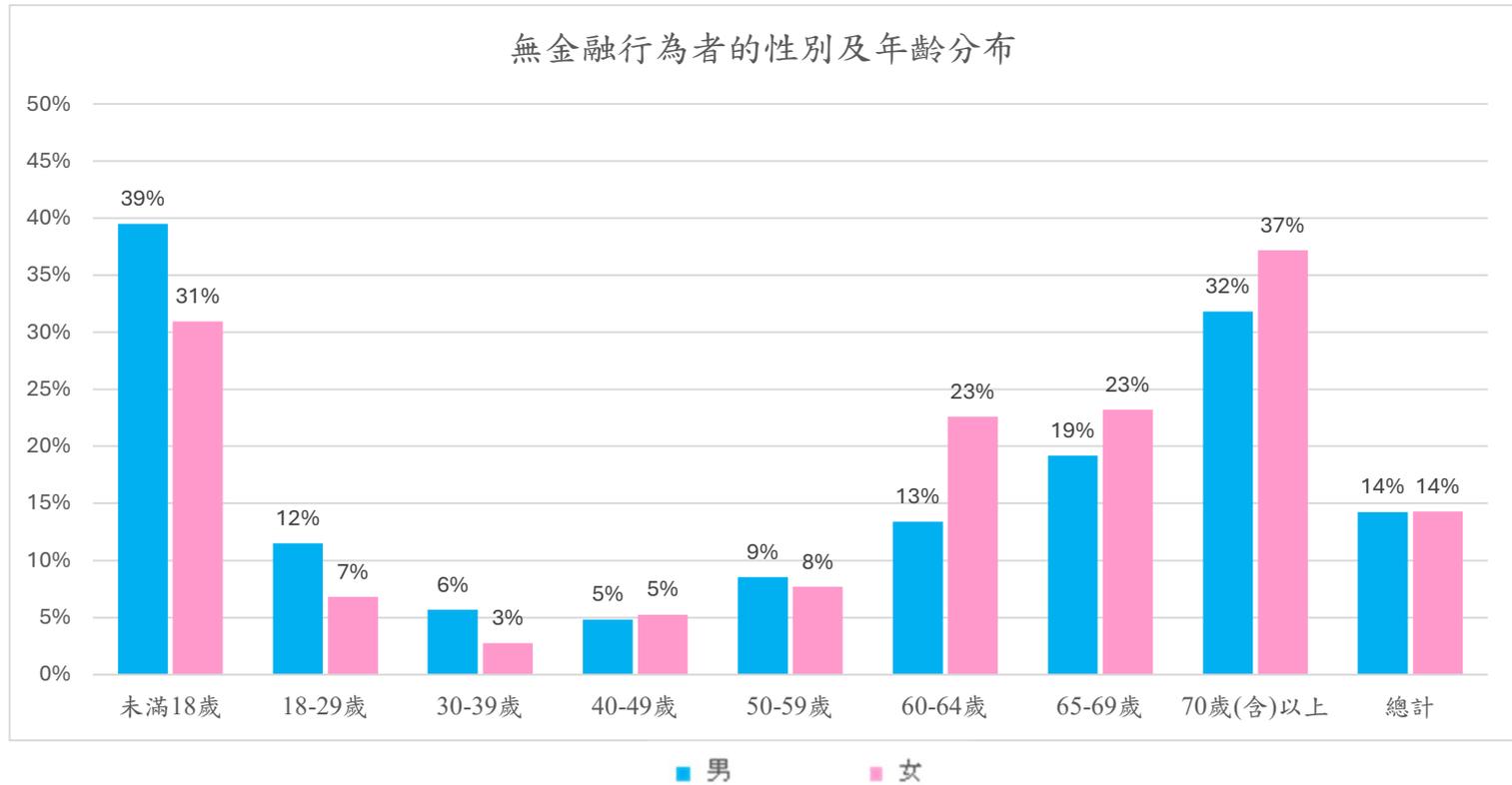


圖 17 無金融行為者的性別及年齡分布

圖 17 顯示完全沒有金融行為者的性別及年齡分布，明顯集中在低年齡層與高年齡層。推測可能因為高年齡層者正屆已退休的年紀，已無需定時進行儲蓄以支應未來退休生活的需求，在理財方面亦可能會偏向保守，減少投資股票、債券、基金甚至衍生性商品的需求，加上前方所述，高齡者多屬數位新住民，對新興金融工具的接受度相對較低，綜合以上原因，對問卷中的金融行為參與度可能偏低。

未滿 18 歲的群體多數仍在學中，生活重心以學業為主，收支情況單純，且部分金融機構對於申辦數位帳戶或信用卡仍設有最低年齡限制，可能因此而造成有較少的金融行為。然而問卷中卻分別有近 4 成及超過 3 成的未滿 18 歲男性及女性完全沒有包含管理收支、定時儲蓄這類不涉及年齡限制的

金融行為。根據台灣金融研訓院「2022 台灣金融生活調查」指出年輕世代（文中並未指出年齡層，配合圖表「金融風險抵抗力退步」之年齡層判斷應指 20 歲至 29 歲民眾）對使用金融商品及服務的自信下降，且自身財務管理行為也減少，年輕世代的金融素養低落族群正在擴大²⁸。鑒於年輕世代將成為未來社會的中堅份子，應有必要向下紮根、加強年輕世代對自身財務管理之意識，以避免年輕世代離開校園之後，因為金融素養不足造成進而影響生活能力。

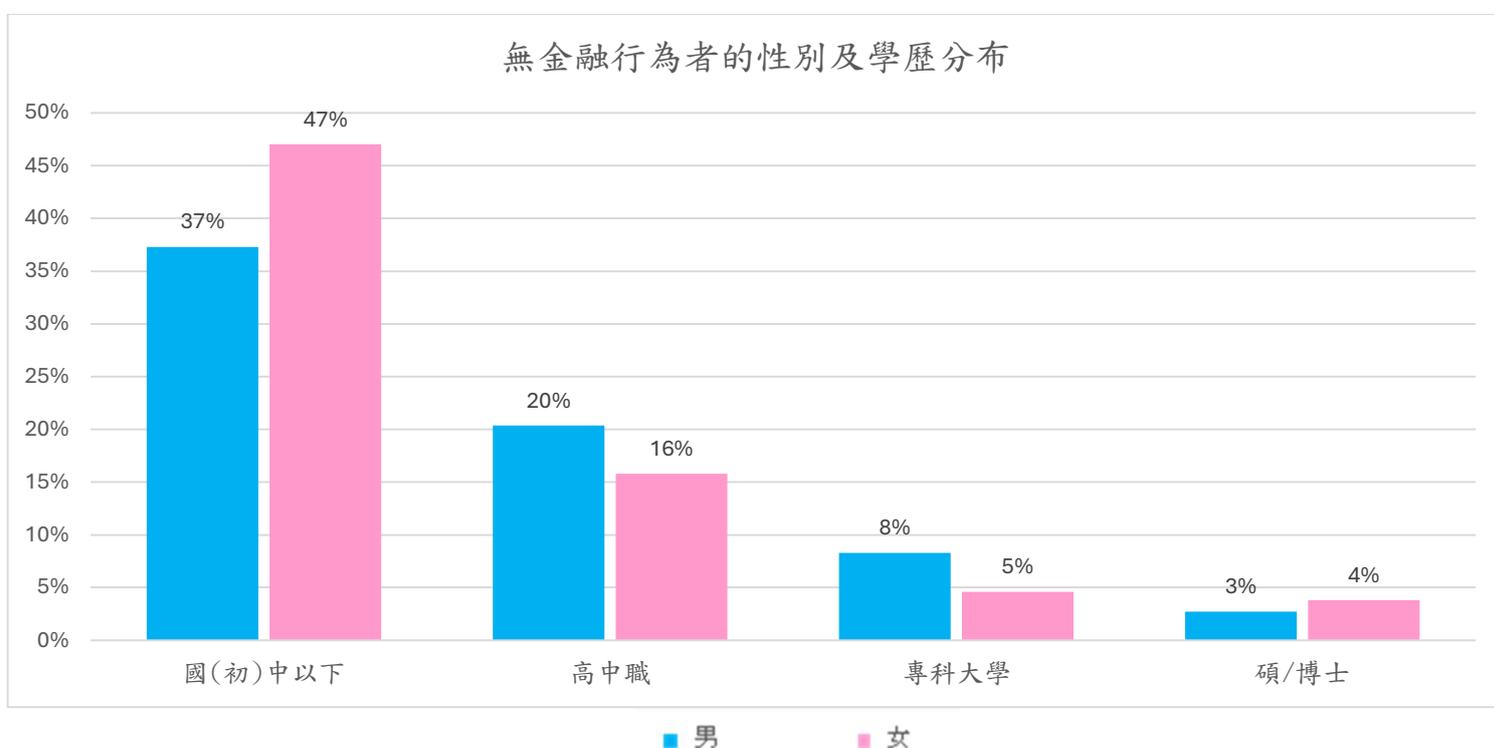


圖 18 無金融行為者的性別及學歷分布

至於完全無金融行為者與學歷²⁹成反向趨勢，如圖 18 所示，學歷愈低無金融行為者占比愈高，與本章第三節所引用

²⁸ 台灣金融研訓院,《2022 台灣金融生活調查》,P25~26

<https://web.tabf.org.tw/if/materialDetail?catId=11>

²⁹ 此處討論不納入未滿 18 歲者。

之文獻結果呈現相似結果。惟本節已剔除未滿18歲的樣本，且經檢視樣本資料，高中職以下學歷無金融行為者，有60%為65歲以上，屬法定退休族群，結合前述金融行為在性別與年齡的差異之分析，可知高齡者的金融行為參與度相對較低，即便對新興數位金融工具不甚熟悉，也無投資、儲蓄行為，甚至無管理收支的習慣。隨著國人平均壽命逐漸提高，高齡者若完全無理財行為，可能影響退休後的生活及緊急支應能力。目前本會已推動微型保險安養信託等措施，建議可加強推廣相關措施，增加曝光度讓高齡者退休安養更無後顧之憂。

無金融行為者的性別及地區分布

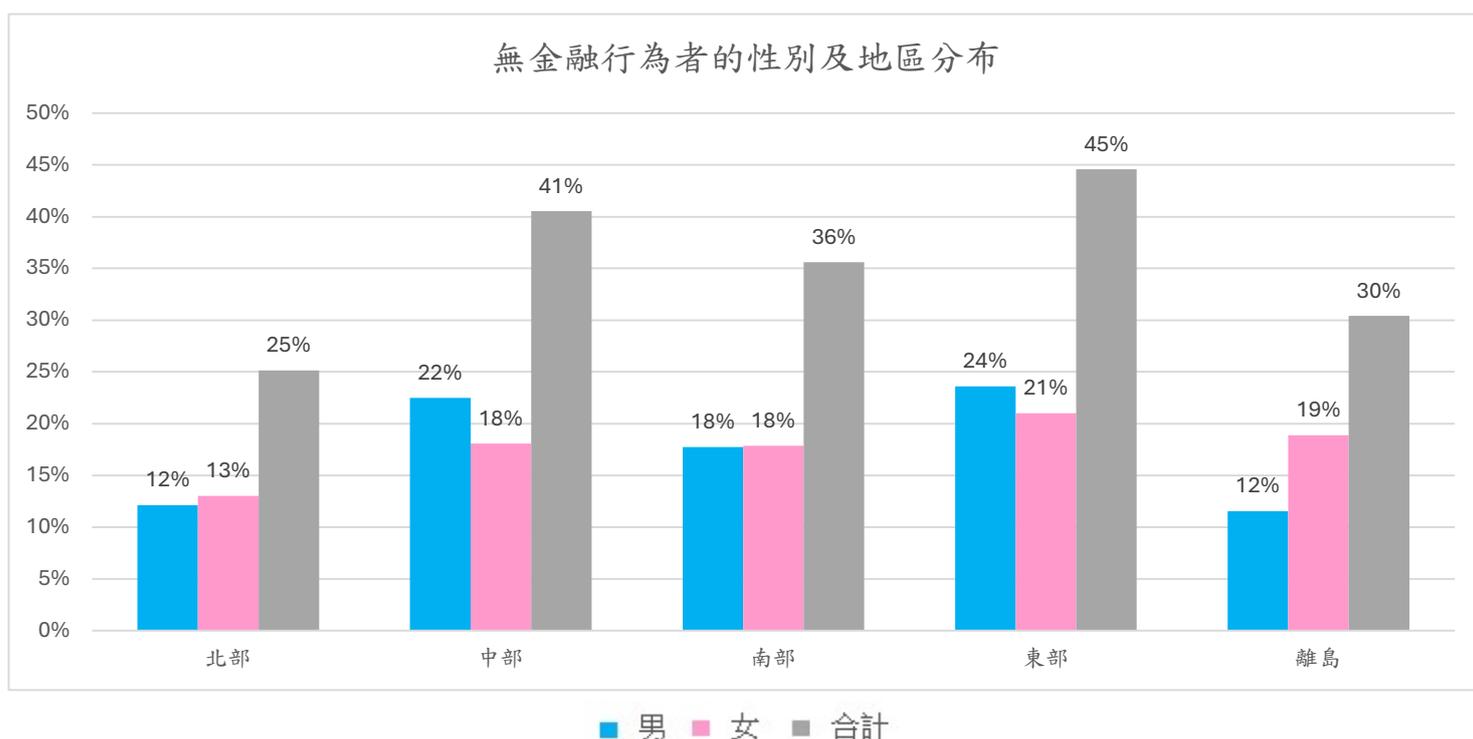


圖 19 無金融行為者的性別及地區分布

圖 19 從地區角度來看無金融行為者，則以東部及中部地區的居民占比較高，且男性無金融行為占比較女性明顯更高，而離島地區女性無金融行為者占比也較男性高出許多，

對照圖 14，可支配所得與無金融行為的占比則有負相關，可支配所得高的地區，如北部及離島，無金融行為者的占比就較低，反之亦然，惟本文樣本資料來源的問卷中，並未調查民眾無金融行為的原因，因此無法斷定無金融行為係因可支配所得高低所致，爰擬配合後續章節對課程之期望進行瞭解，僅暫就民眾對風險較低之交易型及保守型之金融行為參與度低一項，建議可加強推廣知識，增加民眾熟悉程度。

第三章 投資資歷

本文前章將金融行為分成保守型及風險型金融行為，其中保守型金融行為偏向理財行為，包括：管理收支、定時儲蓄、買商業保險；而風險型金融行為除借貸外，則偏向投資行為，包括：買股票、債券或基金、交易衍生性商品（期貨、選擇權等）。從前章圖 7 可以得知，樣本中的臺灣民眾的投資選項主要以股票、債券及基金為主，而隨著科技的日新月異，科技業在主要國家的股票市場表現亮眼，台股也跟上這樣的熱潮，加以申辦數位證券帳戶便利性的助攻，臺灣有超過半數的民眾有證券帳戶，年輕族群在股票市場的參與度也提高，從開戶數目來看，20 至 30 歲累計開戶人口超過達 160 萬人，突破該年齡層人口的 5 成³⁰，從上述數據更可以知道臺灣民眾在投資市場的參與熱度很高，有必要進一步瞭解民眾的投資情形。

一、有無投資資歷的性別分布

如圖 20 所示，樣本民眾中有投資行為（不論投資資歷長短）的人占 53%，如從性別分布來看，樣本中的男性有投資資歷者則占 57%，完全無投資資歷者占 43%，女性則是各占 50%，可見女性在投資行為的整體參與度較男性低、相較男性保守，與前章參與風險型金融行為的結果相符。

³⁰ 中央社,《台股熱 20 至 30 歲開戶數達 160 萬、占同齡人口逾 5 成》, 2024.01.02

<https://www.cna.com.tw/news/afe/202401020280.aspx#:~:text=%EF%BC%88%E4%B8%AD%E5%A4%AE%E7%A4%BE%E8%A8%98%E8%80%85%E6%BD%98%E6%99%BA%E7%BE%A9%E5%8F%B0%E5%8C%97,%E5%B1%A4%E4%BA%BA%E5%8F%A3%E7%9A%845%E6%88%90%E3%80%82>

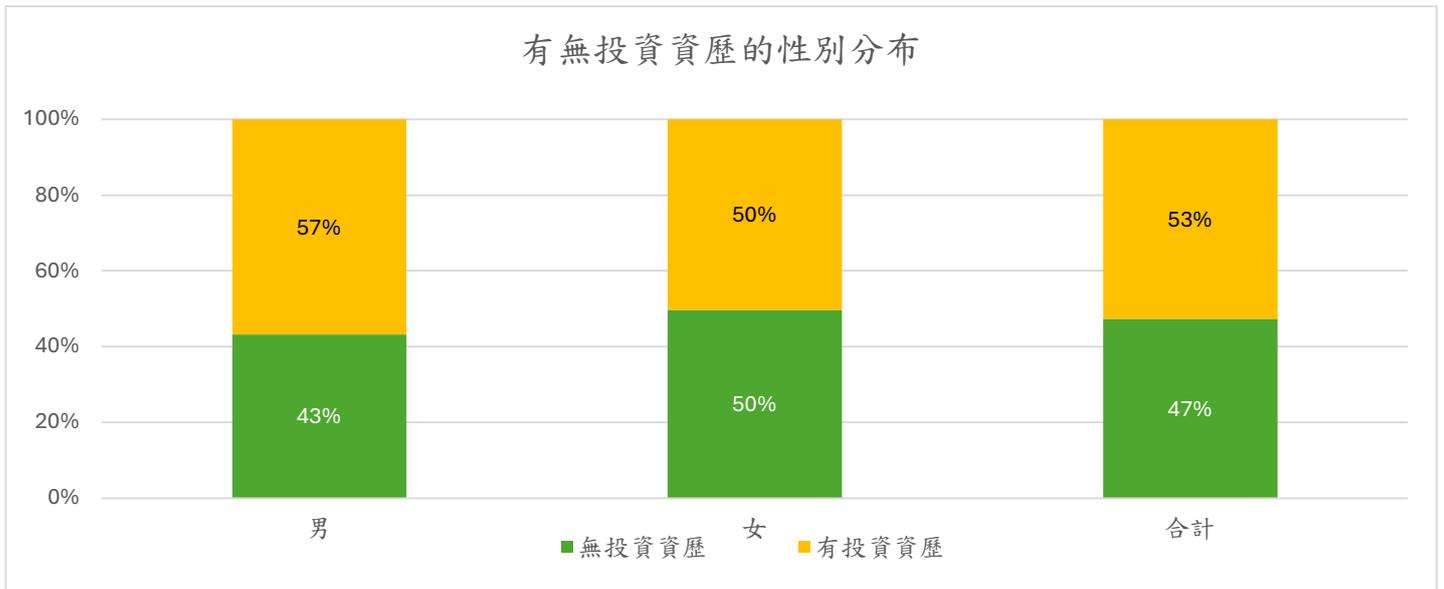


圖 20 有無投資資歷的性別分布

二、無投資資歷者的分布

篩選出沒有投資資歷者的性別分布後，本節將逐一加入年齡層、學歷以及地區，進一步瞭解沒有投資資歷者的分布。

	無			1年以上未達5年			5年以上未達10年			10年以上		
	男	女	性別差異	男	女	性別差異	男	女	性別差異	男	女	性別差異
未滿18歲	88%	95%	●	11%	4%	●	0%	0%	●	1%	0%	●
18-29歲	57%	73%	●	39%	25%	●	4%	1%	●	1%	0%	●
30-39歲	24%	23%	●	36%	40%	●	27%	27%	●	13%	10%	●
40-49歲	15%	16%	●	21%	21%	●	19%	19%	●	45%	43%	●
50-59歲	20%	20%	●	12%	12%	●	13%	15%	●	55%	53%	●
60-64歲	33%	40%	●	16%	12%	●	12%	16%	●	39%	32%	●
65-69歲	38%	43%	●	12%	13%	●	15%	15%	●	34%	29%	●
70歲(含)以上	52%	60%	●	7%	8%	●	11%	8%	●	30%	24%	●

● 女性比男性更保守 ● 兩性呈現結果無明顯差異 ● 男性比女性更保守

圖 21 各年齡層與性別的投資資歷分布

圖 21 各年齡層與性別的投資資歷分布整理各年齡層與性別的投資資歷分布，並觀察男性與女性在各年齡層的投資資歷是否有差異。橫列資料所示為各年齡層中每一種投資資歷範圍占各年齡層的百分比，例如：未滿 18 歲者的男性中，有 88% 無投資資歷、未滿 18 歲的女性中有 4% 者投資資歷為 1 年以上未達 5 年；直欄資料則可透過同一個顏色的橫條色彩長短看出同一種投資資歷範圍中，各年齡層的民眾占該年齡層比例多寡，例如：投資資歷 10 年以上之女性占各年齡層比例，隨年齡而增加，至 60 歲後則隨年齡增加而降低。百分比的計算方式為：

$$\frac{\text{該年齡層及該投資資歷下的男性（或女性）人數}}{\text{該年齡男性（或女性）總樣本數}} \times 100\%$$

從圖 21 中各色的橫條趨勢可以看出，同一種投資資歷下，兩種性別各年齡層表現出的年齡趨勢並沒有太大差異：

1. 「無投資資歷」欄中的綠色橫條呈現 C 狀，意即年輕族群及老年族群之中，無投資資歷者占比較其他年齡層高。其中未滿 18 歲無投資資歷者占比又屬各年齡層中最高，由於證券戶的自行開戶資格須年滿 18 歲，由此推測，未滿 18 歲者的投資資歷較淺、甚至無投資資歷是可以想見的。至於從來沒有投資經驗的高齡者，本報告第五章將連同所有無投資資歷者進行期望課程的分析，以瞭解其對金融教育課程的需求。
2. 其餘三種投資資歷類別都是呈現單峰曲線的趨勢，惟不同資歷的偏度不同：投資資歷愈長，曲線高點越往右移。由於一旦開始有投資行為，就會開始累積投資資歷，投資資

歷也會因此隨著年齡增加而提高，因此呈現上述「投資資歷愈長，曲線高點越往右移」的現象，應是合理的趨勢。

3. 從圖 21 各年齡層與性別的投資資歷分布也可看出 60 歲以上高齡者的投資資歷並未隨年齡層增加而提高，可能是因為這些高齡者在中壯年時期，臺灣投資市場並未如近年熱絡，造成高齡者較現今的民眾更晚接觸投資行為。

下一步則從性別角度來看，試瞭解樣本中相同的投資資歷和年齡層下，是否呈現性別的差異，並以圖 21 各個投資資歷下的「性別差異」欄位中的紅、黃、綠三色燈號顯示：紅色燈號表示在該年齡層與該投資資歷下，樣本中的女性展現出比男性更保守的傾向，綠色燈號則是相反，意即男性比女性更保守，而黃色燈號則是表示在該年齡層及該投資資歷下，樣本中男性與女性分別占男、女性總數的比例差異小於 1%，無顯著差異。例如：樣本中未滿 18 歲無投資資歷的女性有 95% 無投資資歷，而男性只有 88%，即同樣未滿 18 歲，男性無投資資歷者低於女性，視為該年齡層及投資資歷的女性較男性保守。從圖 21 的三色燈號可以看出投資資歷愈極端（完全無投資資歷或 10 年以上），女性比男性更保守的情形愈明顯，投資資歷在 1 年以上、未滿 10 年的兩個區間，同一年齡層的男性或女性分別占該性別年齡層總數的比重則依年齡層不同而有異，沒有固定趨勢。

無投資資歷的性別與學歷分布

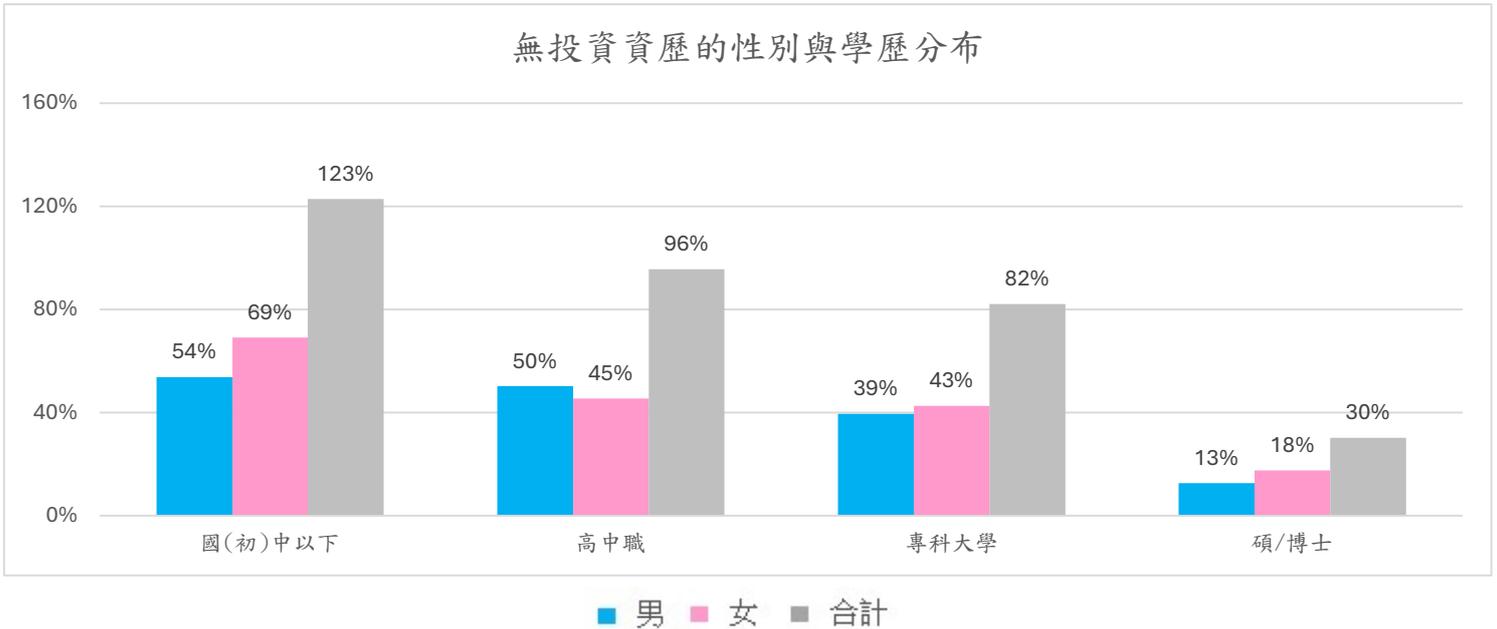


圖 22 無投資資歷的性別與學歷分布

本文主要目的之一係透過樣本資料瞭解於金融領域可能需要幫助者，並瞭解該對象對金融周邊單位的授課期望，雖高齡者但投資資歷短者，也有可能是金融領域可能需要幫助者（不瞭解投資而投資資歷少，或是沒有足夠財富可以進行投資），但由於無法定義年齡與投資資歷差距多少年為於金融領域需要幫助者，因此本文僅將完全無投資資歷者視為金融領域可能需要幫助者，並於本章後續中將無投資資歷者為主要對象，輔以性別、學歷以及地區，進行觀察。

圖 22 為無投資資歷的性別與學歷分布³¹，所展現趨勢不論性別，皆明顯為受教育時間愈長、無投資資歷的比例愈低，與前章圖 11 中「購買股債基金行為的性別及學歷分布」及「交易衍生性商品行為的性別及學歷分布」所展現趨勢一致，且除學歷為高中職者外，其餘學歷所展現出的結果，皆是男

³¹ 此處討論不納入未滿 18 歲者。

性在無投資資歷的比例較少，可見相同學歷下，女性的對投資的參與程度還是比男性保守。

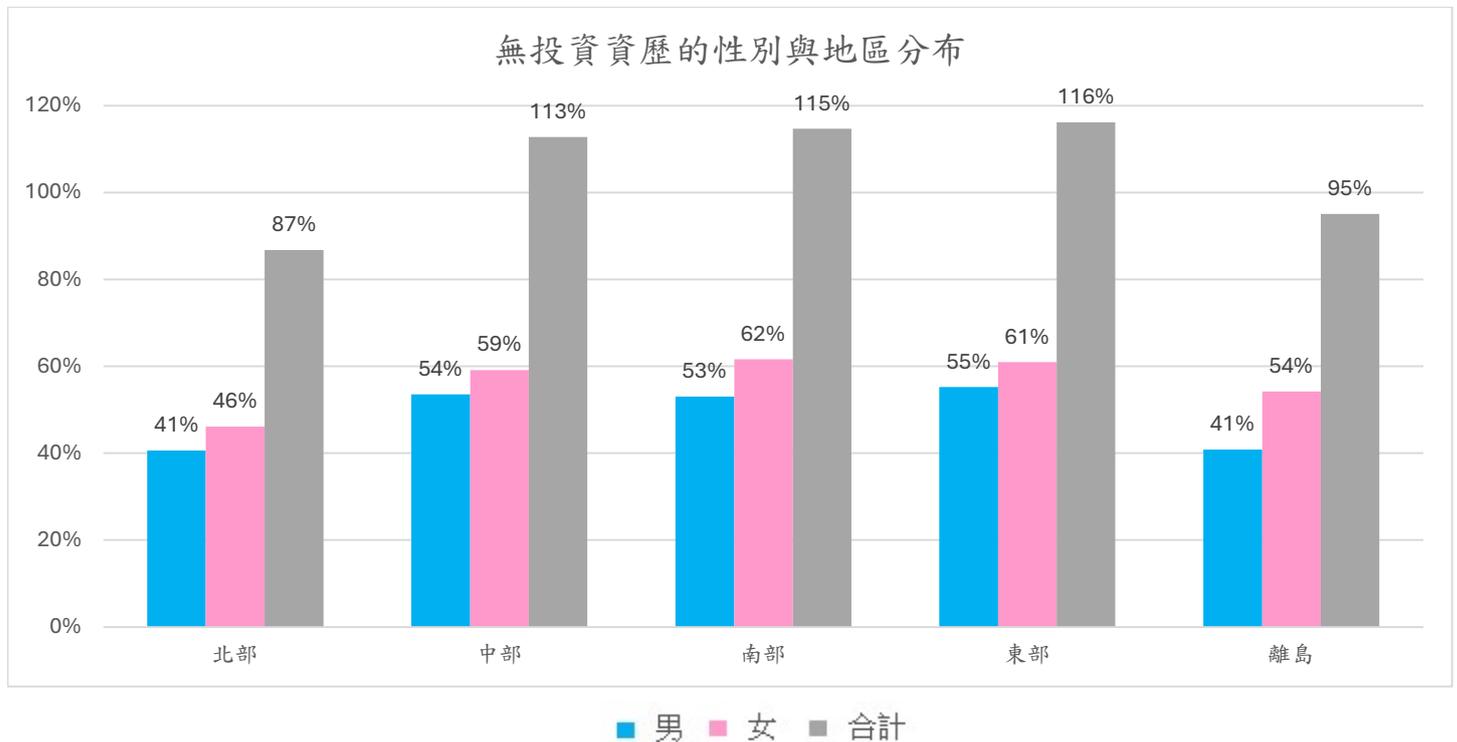


圖 23 無投資資歷的性別與地區分布

無投資資歷者的地區分布³²，如圖 23 所示以中部、南部及東部最高，與圖 14 所呈現之可支配所得分布相似。而在各地區無投資資歷的女性比例皆比男性高，同樣呈現出在投資方面，女性比男性保守的現象。而從地區間的性別差異角度來看，中部、南部、東部的男性無投資資歷者比北部及離島皆高出 10%，女性部分則是中部、南部、東部及離島地區都與北部地區女性有明顯差異。但由於本文未調查無投資資歷的原因，爰本文後續章節也將就篩選出的無投資資歷較高的地區，進行期望課程的分析，以瞭解該族群民眾所想。

³² 此處對地區的討論不納入以線上方式參與課程及未填所在地區者。

第四章 財務困難

本文前已就樣本民眾有無金融行為及投資資歷分別篩選出可能屬金融領域可能需要幫助之族群，然而，前述篩選出來的民眾所需要之幫助，可能是在金融資訊或知識方面的不足，造成民眾主動或被動選擇不參與全部（或特定）金融行為或投資。但社會上更有一群在金融領域需要幫助的民眾，是曾經或正在面臨「無財可理」、「理財失利」，或甚至是「遭遇詐騙」，這類型財務困難的民眾，無法透過參與金融行為與否或投資資歷長短的調查來判斷，然而，有過財務困難經驗的民眾則是可能因金融素養不足或其他原因親身經歷了困頓，他們的意見能更精確的回饋在金融領域可能需要幫助者對金融知識課程的需求類型，爰本章將先分析樣本中曾有過財務困難的民眾分布是否有明顯的特性差異，做為下一章節對課程期望的準備。

一、有無經歷財務困難者的性別分布

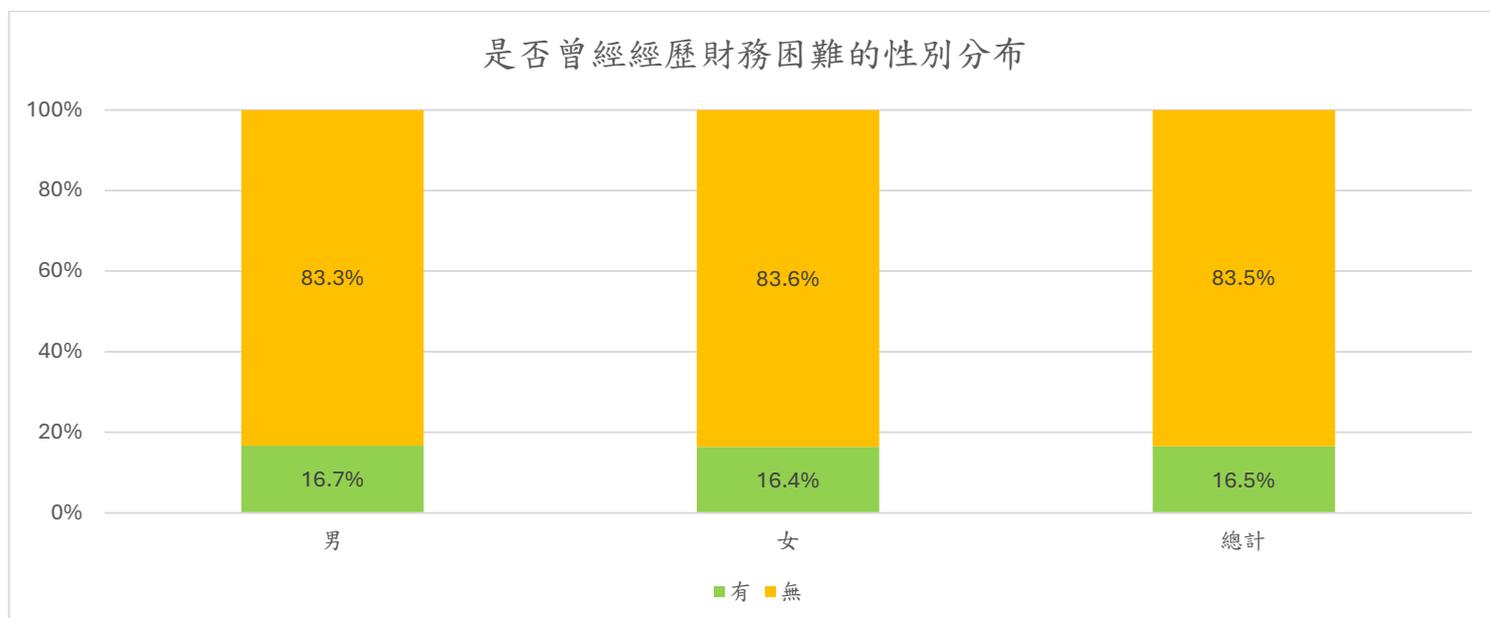


圖 24 是否曾經經歷財務困難的性別分布

圖 24 整理出是否曾經經歷財務困難的性別分布，可以看出樣本中曾經經歷財務困難者，並沒有因為性別而有太大的差異，男性、女性或不分性別曾經經歷過財務困難的比例都落在 16.5% 左右。

如前述，本文主要目的之一在找出於金融領域需要幫助之族群，並透過該族群對課程期望的回饋意見，做為金融周邊單位未來設計課程的參考，因此本章後續亦將僅就曾經歷財務困難者進行年齡層、學歷及地區的分析。

二、有財務困難經驗者的分布

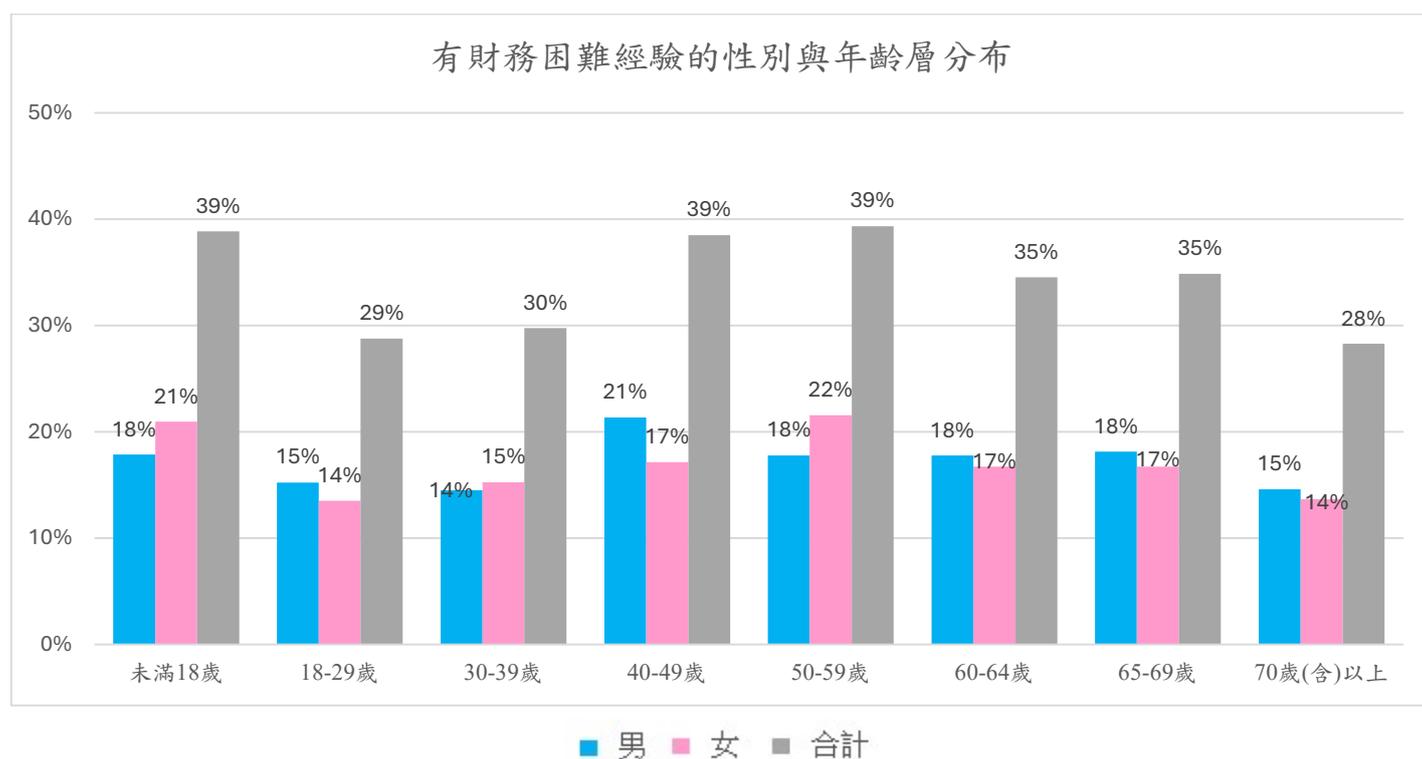


圖 25 有財務困難經驗的性別與年齡層分布

首先從性別來看年齡層，從圖 25 可以看出有財務困難者的男性及女性分別的占比在各年齡層高低各異，並沒有明顯的趨勢。其次，若不分性別，則以未滿 18 歲、40 至 49 歲

及 50 至 59 歲這三個年齡層曾有財務困難的比例最高。其中未滿 18 歲者多屬在學生，爰推測其財務困難的原因與原生家庭的經濟狀況有密切關係；至於 40 至 49 歲及 50 至 59 歲這兩個年齡層則屬中年族群，所面臨的財務問題也較多樣，暫無法從現有資料或年齡背景推知面臨財務困難的原因。

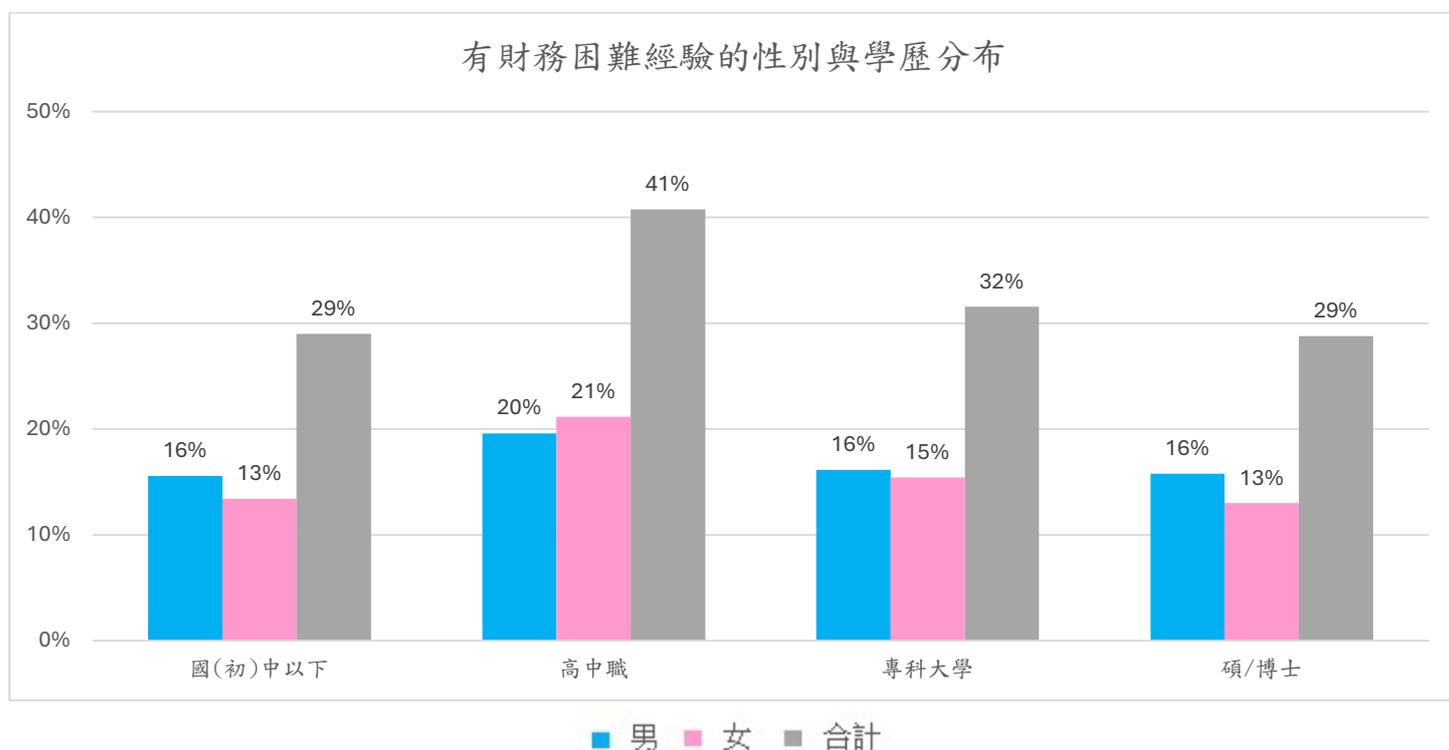


圖 26 有財務困難經驗的性別與學歷分布

至於有財務困難經驗的學歷分布³³，如圖 26 所示，性別差異也不明顯，如僅就學歷單一因素來看，以高中職學歷者最高，而受教育年數愈高，有財務困難經驗的比例就愈少，這樣的結果亦屬合理，一般而言，學歷愈高，能獲得較高收入的機會愈高，能獲取金融知識的管道也愈多，造成財務困難的機率也會隨之降低。至於樣本民眾中，國（初）中以下

³³ 此處討論不納入未滿 18 歲者。

學歷者（已排除未滿18歲）曾有財務困難的比例低於高中職學歷者，則需要更多資料以利分析。

從樣本分布的地區³⁴來看曾有財務困難經歷的民眾，則是以中部、南部及東部較多，其中東部的女性有財務困難經驗的比例又較男性更高，如圖 27 所示，而離島地區及北部區域則較少，但暫無法從問卷中推斷出原因。財訊雜誌 2022 年曾統計，全臺各縣市低收入戶比例最高者，主要以東部及中部居多，其次則為南部，與本文所用樣本民眾有財務困難者所在地區相符³⁵。

如與圖 14 臺灣各縣市平均每人每年可支配所得進行比較，可以發現雖可支配所得與有財務困難經歷的地區分布並非完全正相關，但離島與北部民眾可支配所得較高，有財務困難經歷的人數占比也較低，而有財務困難經歷的人口占比較高的東部、中部及南部地區，其民眾之平均可支配所得也相對較低。但如對比儲蓄率資料，根據主計處的資料，我國 2021 年每戶家庭儲蓄率最高的縣市前五名，有三個縣市位在中部（苗栗縣、雲林縣、彰化縣）³⁶，東部的花蓮也位居第二名，由此可見，中部及東部地區同時存在儲蓄率高及低收入比例高，應有貧富差距高的情況。

³⁴ 此處討論不納入以線上方式參與課程及未填所在地區者。

³⁵ 財訊,《從資訊地圖看台灣：全台最有錢的是新竹人，台北則以貧窮戶數居冠》, 2022.10.17
<https://www.wealth.com.tw/articles/61f4bffb-605b-42d4-92a6-d0657b2f8e08>

³⁶ 風傳媒,《全台灣最會存錢的縣市出爐！冠軍遠超車台北跟新竹，結果出乎意料》, 2022.12.30
<https://www.storm.mg/lifestyle/4669972?mode=whole>

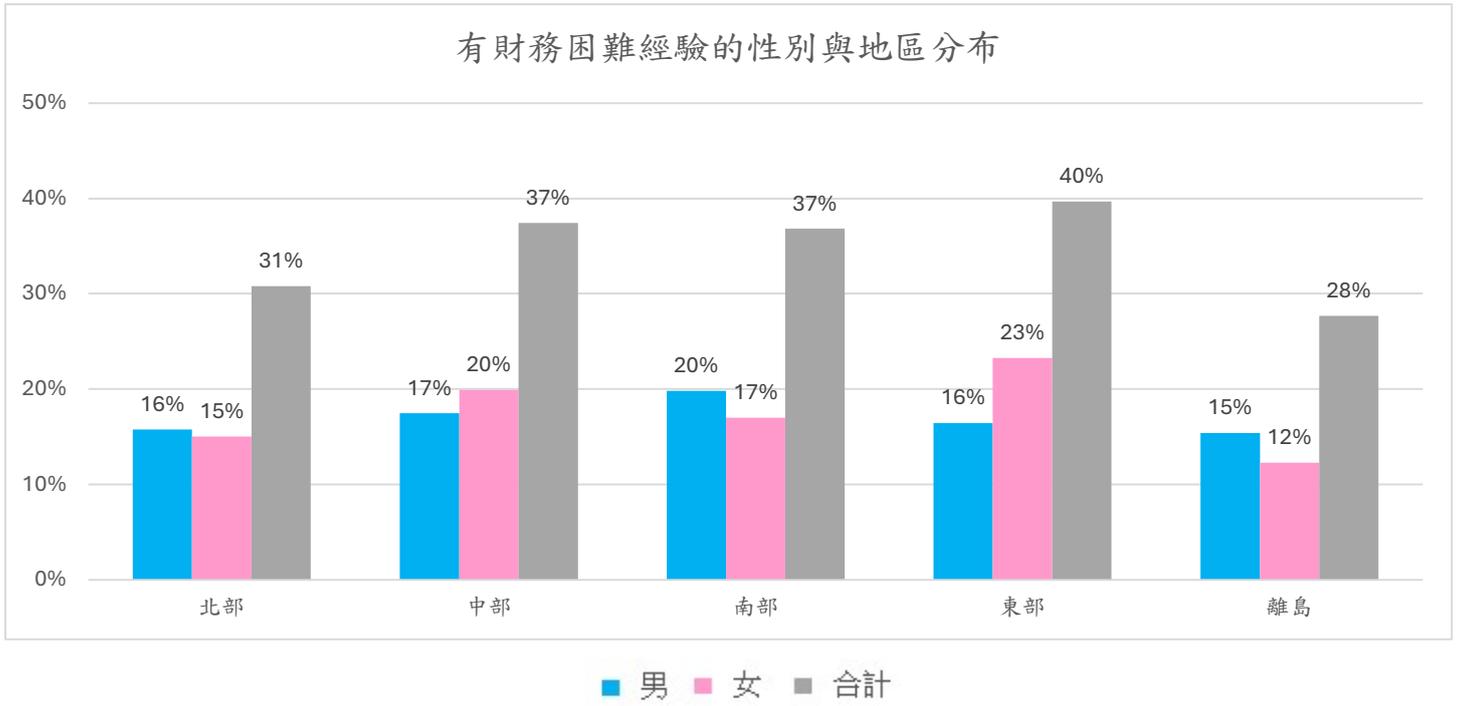


圖 27 有財務困難經驗的性別與地區分布

第五章 課程期望

本章將就樣本民眾中回饋之開課期望進行分析，除了依性別、年齡層、學歷及地區進行基本分析外，亦將結合本文第二至第四章就金融行為表現、有無投資資歷以及是否曾經歷財務困難等三項問卷回饋結果篩選出於金融領域可能需要幫助之族群，理解其對課程學習之期望。

根據樣本資料之問卷設計，所調查之課程期望主題包含：基本金融常識、投資理財及風險管理、退休理財、財務弱化情境之處理、金融科技、資訊安全及個人資料保護、反洗錢及金融防詐騙、重要金融政策以及綠色及永續金融共 9 種主題。

一、基本分析

圖 28 為不同性別對課程主題之期望，「基本金融常識」以及「投資理財及風險管理」兩項主題為民眾最希望參與的課程類型，不分性別的期望程度皆高於 50%，可以看出民眾普遍對金融知識、投資理財的渴望，如何在增加資產與降低風險之間達到平衡。其次則為「退休理財」，近 4 成民眾對此主題感到興趣，其中又以女性略高於男性，與本文第二章（P8）所提及之臺灣富達「2023 全球女性投資理財調查」報告結果相符³⁷。其餘課程期望主題，男女期望差異較大者，有「金融科技」主題，在科技議題方面，男性比女性更有興趣，對此主題差異程度高達 7%，但面對「資安及個資保護」，女性則比男性更有興趣，顯示女性雖對科技議題興趣較低，但卻相較於男性更重視資訊安全風險。至於「重要金融政策」與「綠色及永續金融」主題受到民眾的關注度較少，可以看

³⁷ 富達國際,《2023 全球女性投資理財調查》,
<https://www.fidelity.com.tw/insights-learning/women-investing-2023/>

出民眾對切身相關的主題較有興趣。而「財務弱化情境之處理」則是男性女性在所有主題中興趣最低的一項，在男女中分別僅有 16%及 15%的人有興趣，有可能是因為樣本中曾經歷過財務困難的比例不高（男：16.7%，女：16.4%），因此對這個主題的興趣也較低。

不同性別對課程主題之期望

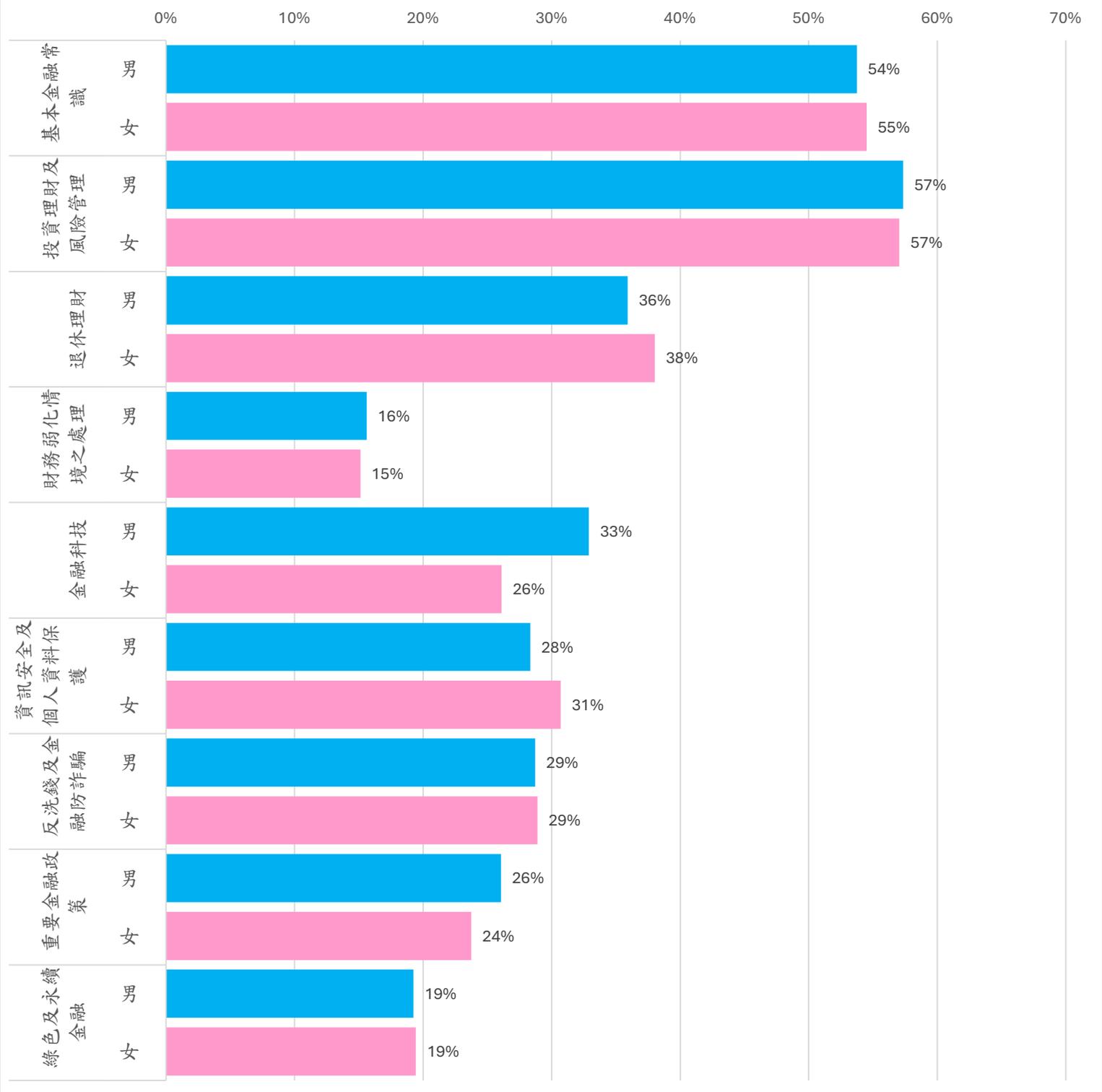


圖 28 不同性別對課程主題之期望



■ 男 ■ 女

圖 29 年齡層與課程期望主題之分布

圖 29 為問卷中各個課程主題下，每個年齡層期望參與的情況。在「基本金融常識」中，趨勢線呈現淺 U 型，對這個主題最有興趣的是 29 歲以下的年輕人，包含了在學生以及職場新鮮人，屬於初踏社會或即將踏入社會的年齡層，對於基本金融常識的建立較渴望。「投資理財及風險管理」則是右偏（右邊資料集中度較低）的單峰曲線，對這個主題最有興趣的年齡層落在 18 至 29 歲，而後隨年齡遞增而遞減，該年齡層主要為即將或剛踏入職場的年輕人，是即將或剛開始有固定收入可以進行理財及投資年紀，對於累積財富及風險控管也會較有興趣。而「退休理財」則是微左傾（左邊資料集中度較低）的單峰曲線，興趣最高的年齡層落在 50 至 59 歲及 60 至 64 歲，正是即將退休的年紀，對於此主題相對有感，興趣也較其他年齡層更高；但相對於即將退休的年齡層，29 歲以下的民眾可能距離退休的年紀較遠，尚未考慮退休後的理財，對此主題的興趣就相較低落。至於「財務弱化情境之處理」主題，各年齡層普遍興趣都不高，可能與前章所調查僅 16.7% 及 16.4% 的男性與女性曾有過財務困難經歷有關。以上主題在各年齡層下，有明顯性別差異的有 29 歲以下「投資理財及風險管理」主題，及 50 至 59 歲對「退休理財」主題，都是女性明顯高過於男性許多。至於其他年齡層在以上各主題的興趣，並無明顯的性別差異。

對「金融科技」主題的興趣，則明顯隨著年齡層增加而降低，且在各個年齡層都是男性的興趣比女性高，且高年齡層對學習新科技的意願會相較年輕族群低，而此樣本資料調查結果也符合一般認為男性對科技議題較有興趣，以及年輕族群對新興科技較有興趣的印象。在「資訊安全及個人資料

保護」與「反洗錢及金融防詐騙」的主題，則是不分年齡層的男性與女性，都有約 30% 的想對此二議題進一步的瞭解，顯示有一定比例的民眾意識到資安及個資的重要性，以及對金融防詐騙的關注。

至於與政策面較相關的「重要金融政策」與「綠色及永續金融」主題，民眾的關注程度不若其他切身議題來的高，尤其是「綠色及永續金融」，各年齡層的男性與女性關注此議題的比例皆低於 25%。

圖 30 則從學歷角度觀察不同學歷對課程期望主題的分布³⁸，除「基本金融常識」主題沒有明顯的學歷趨勢外，其餘主題皆是學歷愈高，有興趣者愈多，尤其是「投資理財及風險管理」與「金融科技」二項，專科大學（含）以上學歷者對此二主題的興趣較高中職（含）以下學歷者近乎倍增。惟須留意係學歷較低者明顯對「基本金融之常識」以外課程主題興趣皆不若學歷較高者高，建議可在基本金融常識的課程中，加上其他主題之初階內容，嘗試引導學員產生興趣，以減少因金融素養不足造成未來對生活之影響。

如果從地區角度觀察不同地區對課程期望主題是否有差異，可觀察圖 31 之長條圖³⁹，惟除離島地區的男性及女性對「退休理財」的興趣較其他地區高外，沒有特定區域對特定主題興趣特別高的情況，僅少部分地區的特定性別對特定主題展現較高或較低的興趣，例如：離島的女性對「基本金融常識」興趣特別高，但對「金融科技」的興趣特別低。其餘無法看出地區差異對期望課程是否有明顯傾向。

³⁸ 此處已排除未滿 18 歲者。

³⁹ 此處討論不納入以線上方式參與課程及未填所在地區者。

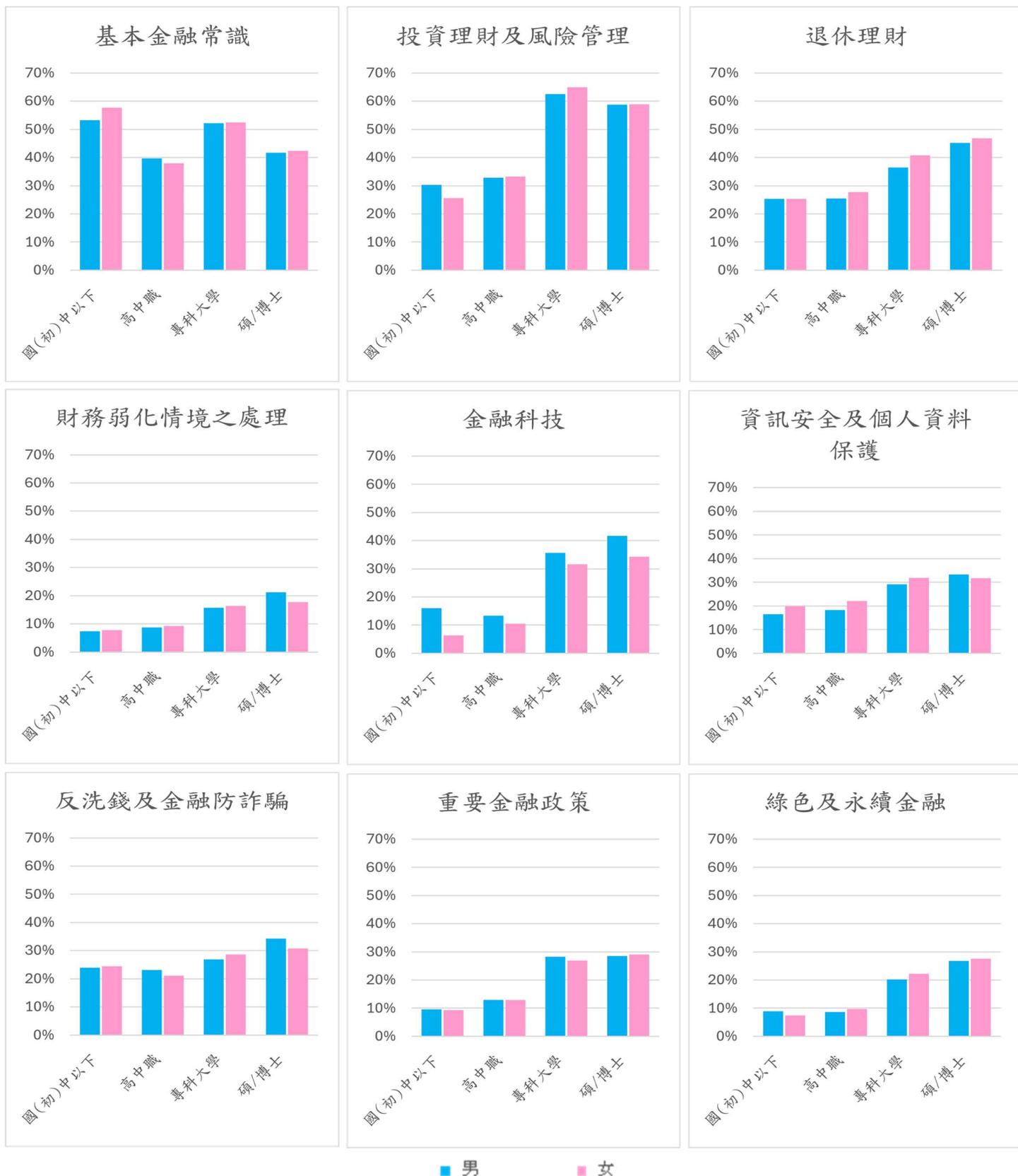


圖 30 學歷與課程期望主題之分布



圖 31 地區與課程期望主題之分布

二、於金融領域需要幫助者

除了前節的基本分析外，本文前亦透過第二至第四章的分析，篩選出了各種類型於金融領域可能需要幫助之族群，由於不同年齡、學歷、地區造成需要幫助之原因可能不相同，對課程期望也可能有異，本節將分別就各類型於金融領域需要幫助者篩選出其所期望之課程主題。另由於前節已就各種年齡層、學歷及地區分別探討男性及女性在課程期望的差異，爰本節探討於金融領域可能需要幫助者期望之課程主題，將不區分性別進行探討。

(一)有較少金融行為者：本文第二章中，從樣本民眾內辨識出完全無金融行為的民眾共計 2,648 人，以下將就年齡層、學歷、地區等分類中，占比最高者瞭解其對未來課程主題之期望。

1. 無金融行為者：未滿 18 歲者、60 至 64 歲者、65 至 69 歲以上者、70 歲（含）以上者

從圖 17 可以看出，未滿 18 歲者、60 至 64 歲者、65 至 69 歲以上者、70 歲（含）這四個年齡層的無金融行為者較其他年齡層多，而圖 32 則將這四個年齡層中無金融行為者對課程的期望主題進行篩選，可以看出最期望瞭解的主題為「基本金融常識」，推論其沒有任何金融行為的原因可能是「不知道從哪裡開始」，而未滿 18 歲者雖在學中，但對「投資理財及風險管理」也有很高的興趣，顯示已未雨綢繆、有「需要理財」概念，可能苦於不瞭解方法。而「反洗錢及金融防詐騙」主題也獲得這四個年齡層的青睞，顯示民眾對近年層出不窮的金融詐騙有一定的

關注。

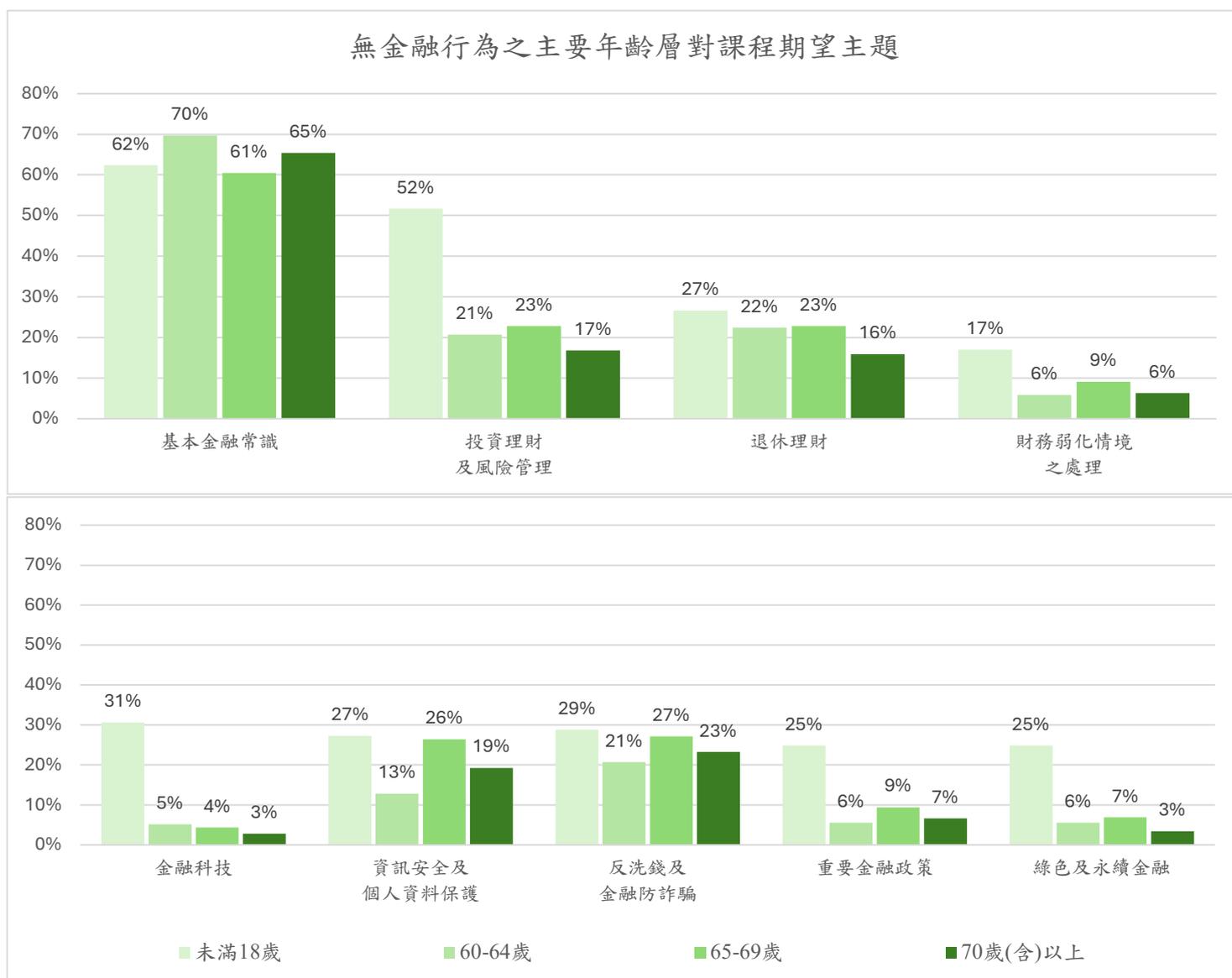


圖 32 無金融行為之主要年齡層對課程期望主題

惟無金融行為的高齡者對除「基本金融常識」以外的主題興趣都較低，就連該年齡層正面對的「退休理財」主題，高齡者興趣仍不高，隨著民眾的退休後平均餘命拉長，如若高齡者對沒有建立正確的理財觀

念，可能會影響退休後的生活品質，甚至生活能力。

2. 無金融行為者：最高學歷為國（初）中以下者

如圖 33 所示，最高學歷在國（初）中以下者的無金融行為者占比較其他學歷者高出許多，又國（初）中以下者（已排除未滿 18 歲者）對課程的期望，同樣集中在「基本金融常識」，推論此類型的民眾之所以沒有金融行為，也是較無接觸基本金融知識或金融服務。

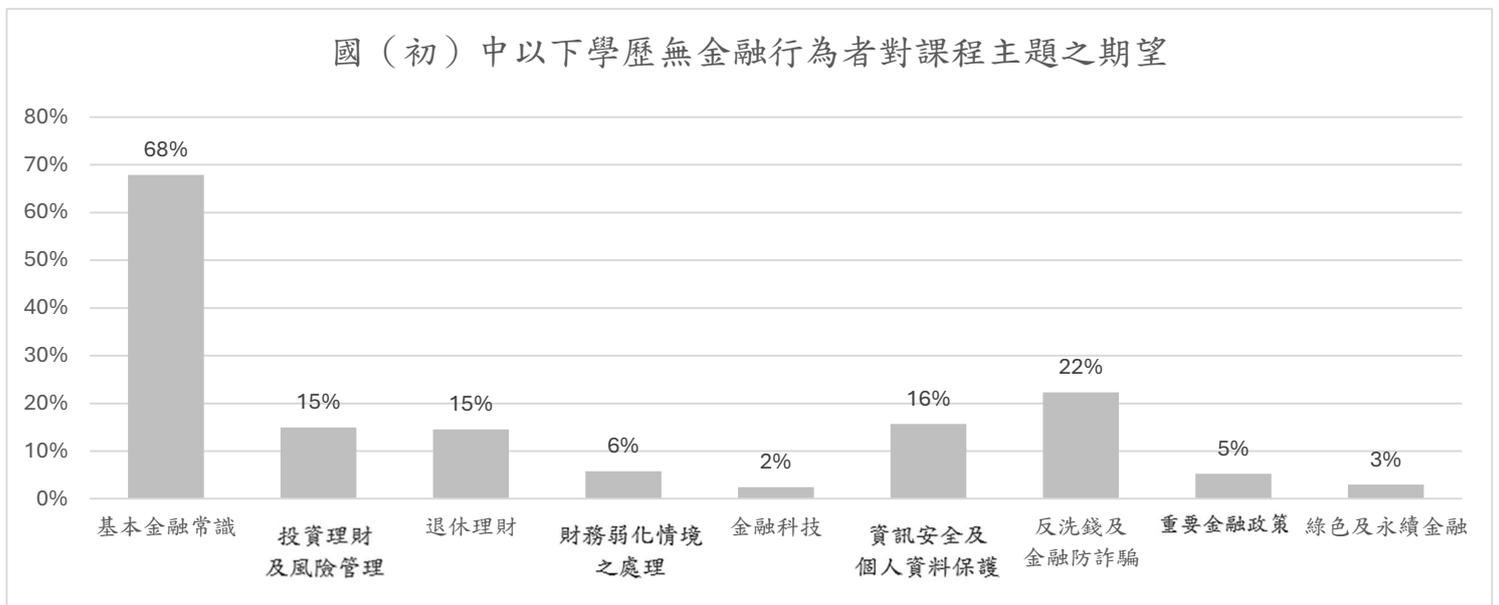


圖 33 國（初）中以下學歷無金融行為者對課程主題之期望

3. 無金融行為者：中部、東部

若以地區來分，如圖 19 所示，中部及東部地區的民眾無金融行為者比例較高。圖 34 則顯示出中部及東部地區無金融行為的民眾所期望學習的主題類似，仍以切身相關的主題為主，例如：理財、資安、金融詐騙等，其中又以「基礎金融常識」主題的期

待度最高。

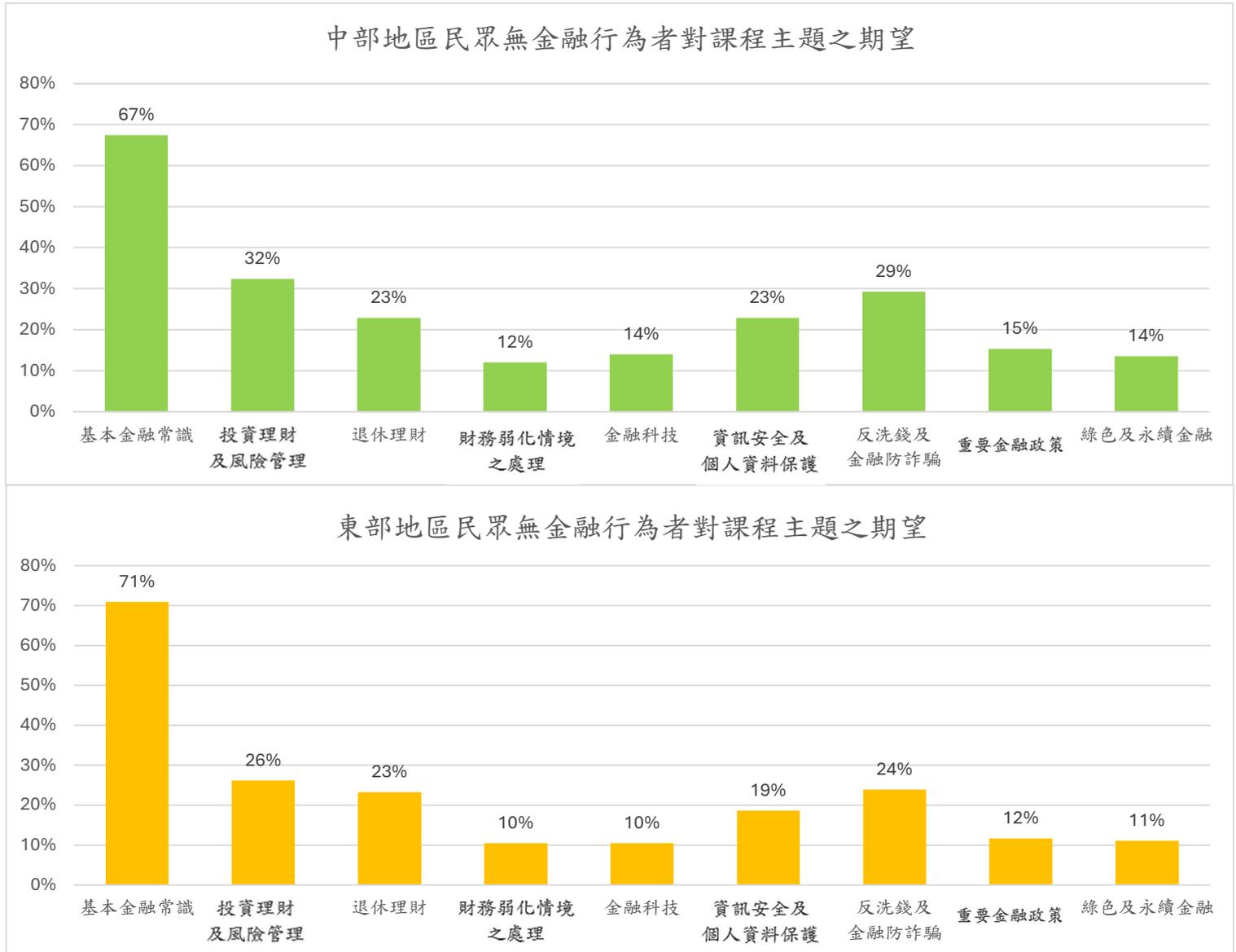


圖 34 中部地區及東部地區無金融行為者對課程主題之期望

綜合以上各種無金融行為者的分類及所期望之課程，可以發現各類型無金融行為者對課程期望的首選皆為「基礎金融常識」，推論樣本中各類型無金融行為者可能面臨缺乏相關知識，造成沒有參與金融行為。其次則是

理財類（包含投資或退休理財）與風險管理類（資安、防詐）。

(二)無投資資歷者：本文第二章中，從樣本民眾內篩選出了完全無金融行為者共計 8,769 人，以下將就年齡層、學歷、地區等分類中，占比最高者瞭解其對未來課程主題之期望。

1. 無投資資歷者：未滿 18 歲者、18 至 29 歲者、70 歲以上

如圖 21 各年齡層與性別的投資資歷分布所示，從年齡來看，年輕族群及 70 歲以上高齡者中，無投資資歷者較其他年齡層多，雖高齡者但投資資歷淺者，亦有可能屬在金融領域可能需要幫助者，但由於無客觀標準可供判斷年齡與投資資歷差異超過某特定年數可視為在投資領域需要幫助，爰此處試以將完全無投資資歷者視為於金融領域可能需要幫助之族群。

圖 35 所示為無投資資歷者之主要年齡層之課程期望主題分布，可以看到此類民眾最想瞭解的主題還是以「基本金融常識」為主，但也許因為此類族群完全無投資資歷，因此在「投資理財及風險管理」主題的需求明顯比無金融行為者的族群更多。而年輕族群則對「金融科技」主題也有較高的興趣。

無投資資歷者之主要年齡層之課程期望主題分布

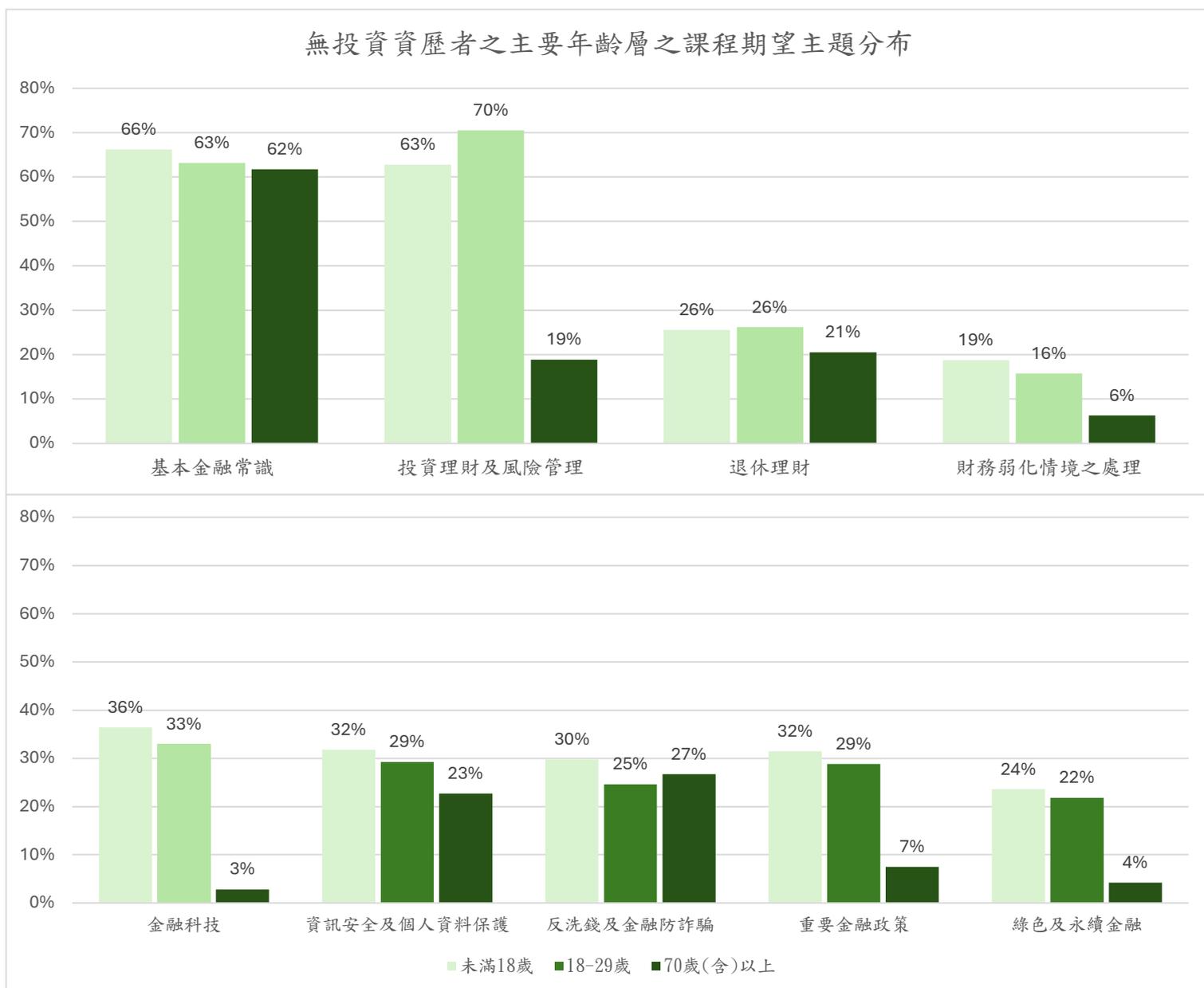


圖 35 無投資資歷者之主要年齡層之課程期望主題分布

2. 無投資資歷者：最高學歷為國（初）中以下者

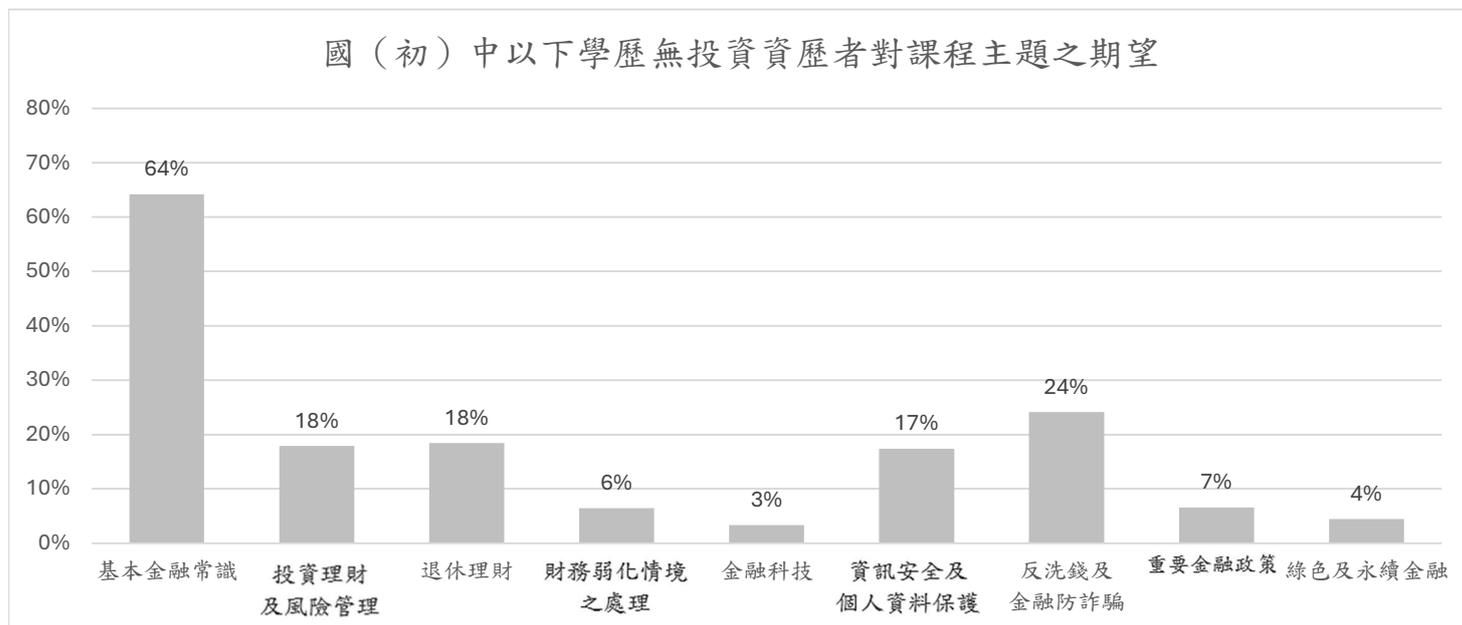


圖 36 國（初）中以下學歷無投資資歷者對課程主題之期望

從最高學歷來看，最高學歷為國（初）中以下（已排除未滿 18 歲者）之無投資資歷者是所有學歷類別中占比最高（如所示），此類無投資資歷者對課程主題之期望可參考圖 36，此類民眾最期望的課程主題同樣為「基本金融常識」，但相較於前段以年齡分類無投資資歷者的結果，此類無投資資歷者「對投資理財及風險管理」主題的課程的興趣低許多，對其他課程主題的興趣也與其他類型於金融領域需要幫助者無太大差異。

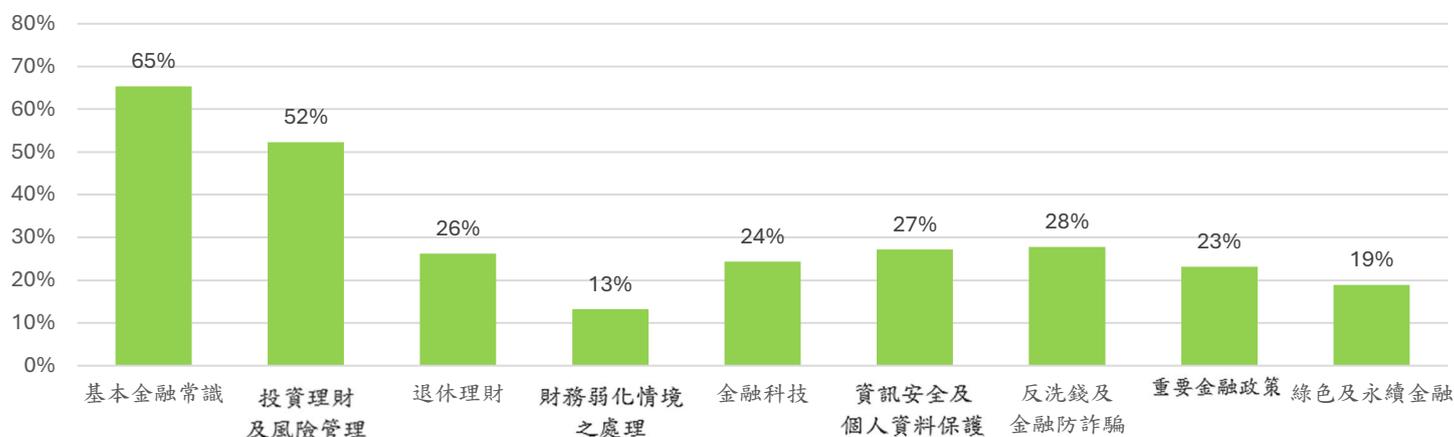
3. 無投資資歷者：中部、南部、東部

從地區來看無投資資歷者的分布，如圖 23 所示，則以中部、南部與東部居民無投資資歷占比較高。

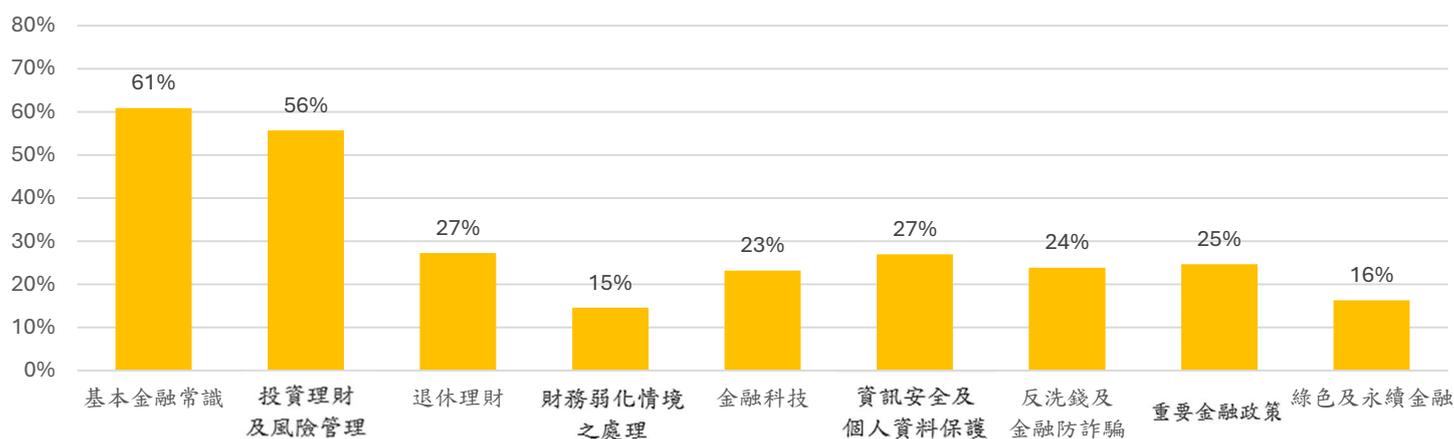
此類無投資資歷者期望的課程主題可參考圖 37，除「基本金融常識外」，對「投資理財及風險管理」與「退休理財」也有較高的興趣，反映出此類型族群對參與投資行為的渴望。此外，此類型無投資資歷者對「重要金融政策」與「綠色及永續金融」主題的興趣也比其他類型之金融領域可能需要幫助者略高。

綜合以上各種無投資資歷的分類及所期望之課程，可以發現各類型無投資資歷對課程期望的首選亦為「基礎金融常識」，其次則是「投資理財及風險管理」，而對「投資理財及風險管理」有興趣者的比例又比「無金融行無者更高」，可以看出此類型民眾對於參與投資的興趣，推論之所以無投資資歷，可能是因為尚無接觸相關知識，或對金融市場上不熟悉所致。

中部地區無投資資歷者對課程主題之期望



南部地區無投資資歷者對課程主題之期望



東部地區無投資資歷者對課程主題之期望

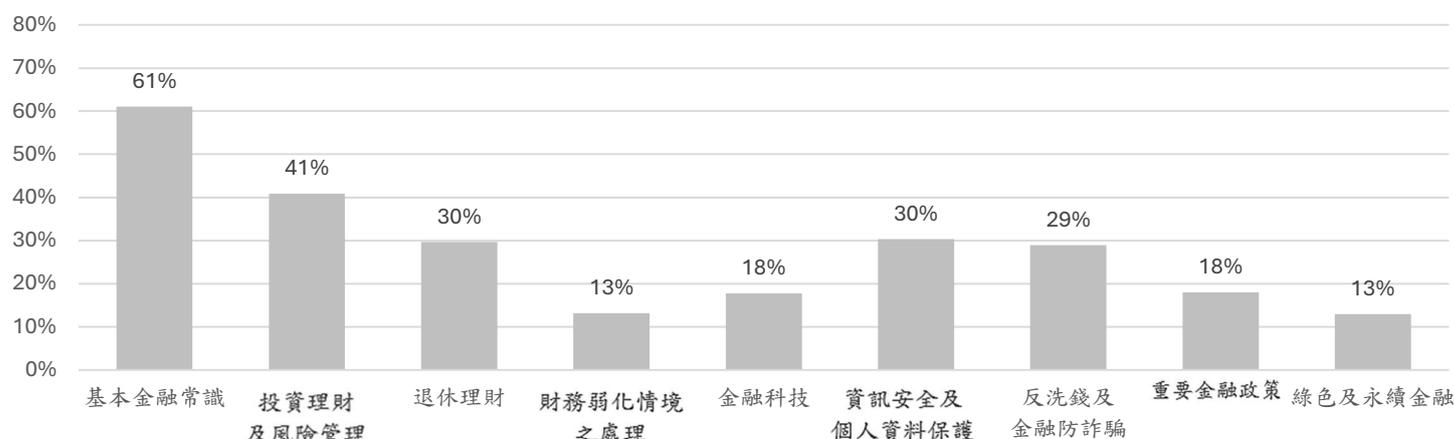


圖 37 中部、南部與東部地區無投資資歷者對課程主題之期望

(三)財務困難經驗者：本文第四章中，從樣本民眾內篩選出有財務困難經歷的者共計 3,060 人，以下將就年齡層、學歷、地區等分類中，占比最高者瞭解其對未來課程主題之期望。

1. 有財務困難經驗：未滿 18 歲者、40 至 49 歲者、50 至 59 歲者

從圖 25 可以得知，未滿 18 歲者、40 至 49 歲者、50 至 59 歲者這三個年齡層中，曾有過財務困難的經歷占比較其他年齡層高，而從圖 38 可以看出，此類型的有財務困難經歷者，對「投資理財及風險管理」與「退休理財」兩大主題的期望度較前無金融行為者與無投資資歷者高出許多，也相較其他族群更想瞭解「財務弱化情境之處理」主題的課程。此外，此族群民眾對「資訊安全及個人資料保護」與「反洗錢及金融防詐騙」的主題的關注程度也較其他族群高。

2. 有財務困難經驗：最高學歷為高中職者

最高學歷為高中職者，有財務困難經歷的占比較其他學歷者高（如圖 26），其對課程主題的期望可參考圖 39，同樣集中在「基本金融常識」、「投資理財及風險管理」、「退休理財」、「資訊安全及個人資料保護」與「反洗錢及金融防詐騙」等主題。

曾有財務困難者之主要年齡層對課程期望主題分布

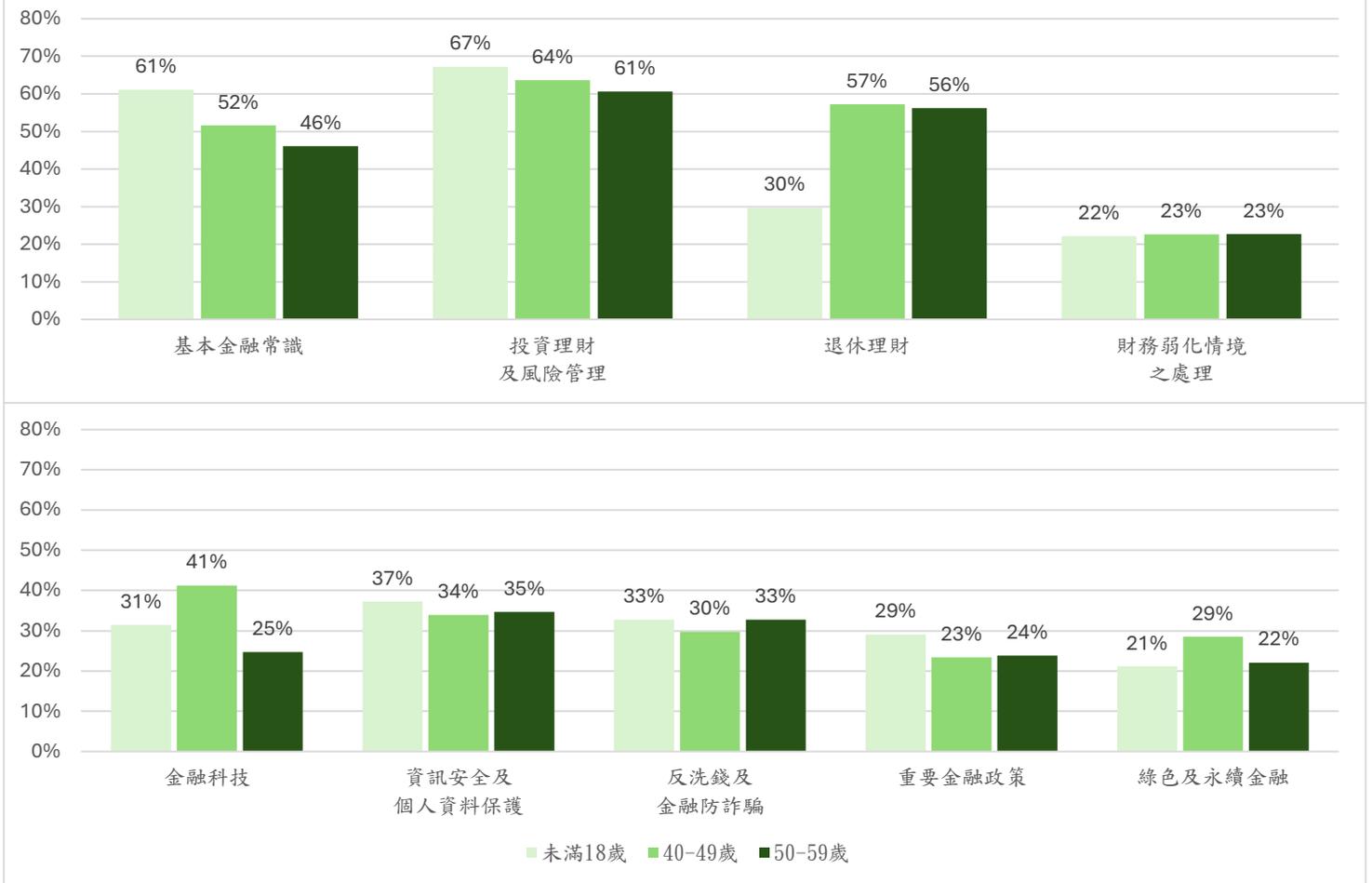


圖 38 曾有財務困難者之主要年齡層對課程期望主題分布

高中職學歷有財務困難經歷者對課程主題之期望

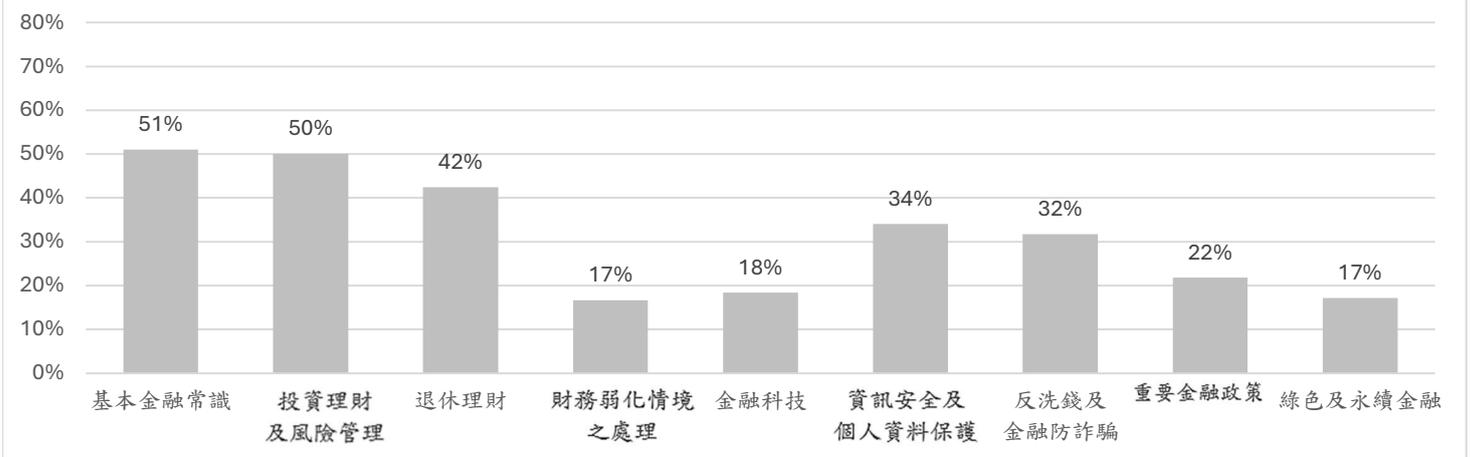


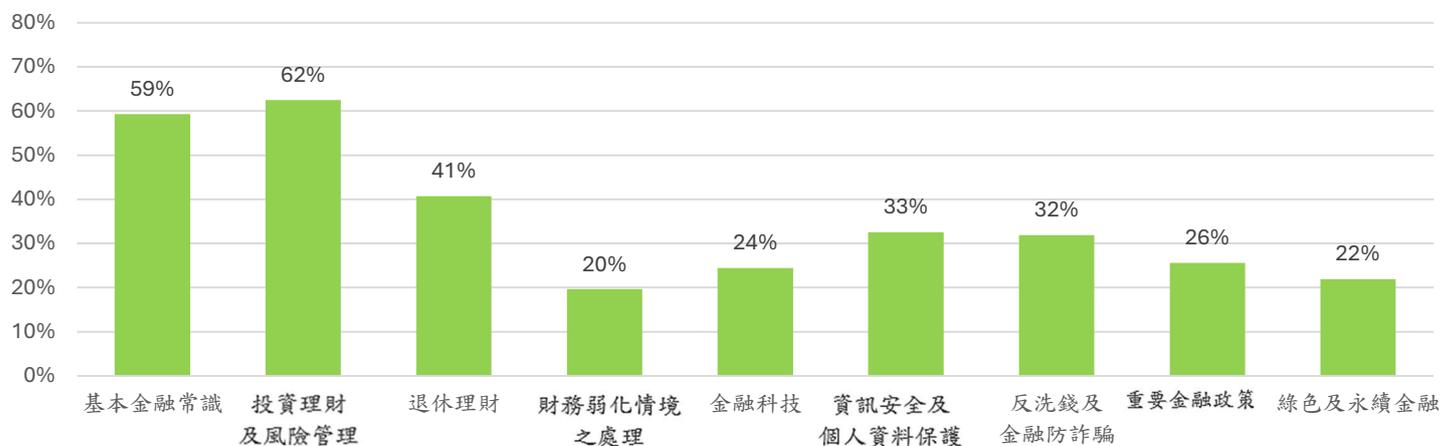
圖 39 高中職學歷有財務困難經歷者對課程主題之期望

3. 有財務困難經驗：中部、南部、東部

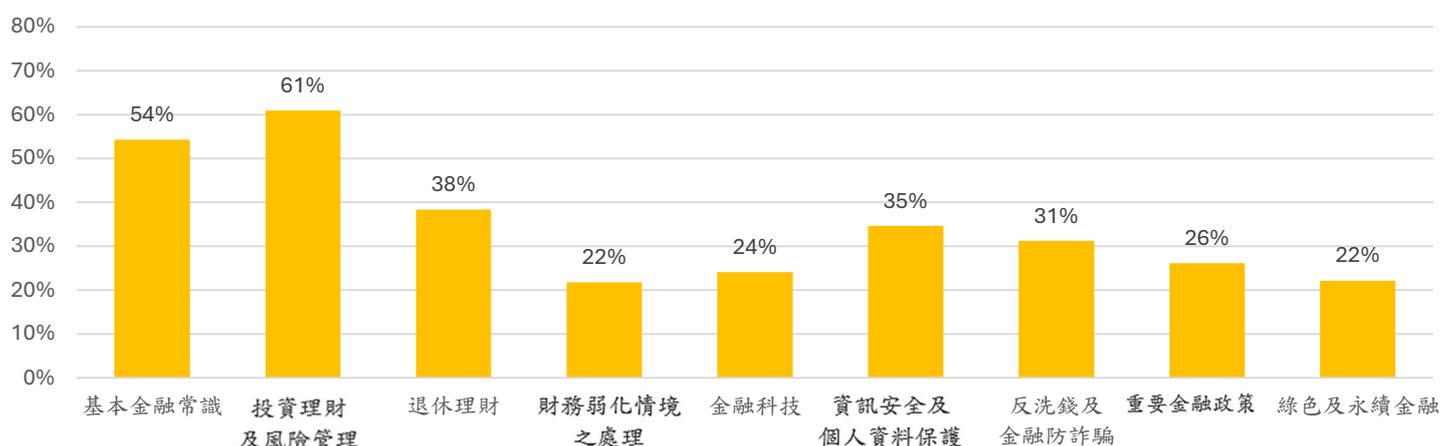
如圖 27 所示，中部、南部及東部民眾曾有財務困難經驗者較其他地區占比高，至於其所期望的課程主題，可參考圖 40，中部及南部地區的民眾對課程主題所展現的興趣與前兩種有財務困難經驗類型的族群一樣，集中在「基本金融常識」、「投資理財及風險管理」、「退休理財」、「資訊安全及個人資料保護」與「反洗錢及金融防詐騙」等主題，但東部地區有財務困難經歷者雖同樣對前述五個主題的興趣較高，但程度略有不同，其中對「投資理財及風險管理」的興趣明顯較其他類型者低，且東部地區有財務困難經歷者對「重要金融政策」與「綠色及永續金融」兩主題的期望也明顯低於其他地區。

綜合以上各類型有財務困難經驗者對課程主題的期望，可歸納出此類型民眾對理財類主題的課程期望度較前無金融行為者與無投資資歷者高出許多，推論可能是因為親身經歷過財務困難，因此更期望瞭解理財方法，可能也因此也較其他類型於金融領域需要幫助者更迫切想瞭解「財務弱化情境之處理」的主題。此外，此族群民眾對「資訊安全及個人資料保護」與「反洗錢及金融防詐騙」的主題的關注程度也較其他族群高，推測可能是因為經歷過財務困難，因此對金融風險的關注度也較高。

中部地區有財務困難經歷者對課程主題之期望



南部地區有財務困難經歷者對課程主題之期望



東部地區有財務困難經歷者對課程主題之期望

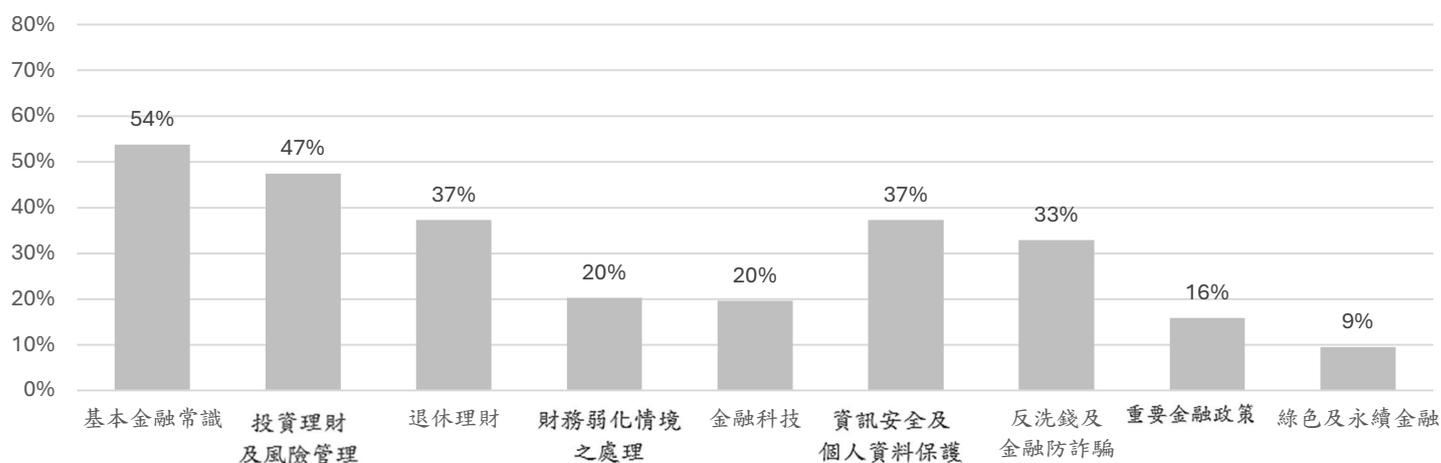


圖 40 中部、南部與東部地區有財務困難經歷者對課程主題之期望

三、本章小節

從本章的歸納可以看出，「基本金融常識」、「投資理財及風險管理」與「退休理財」等基礎及理財方面的主題，在各性別、年齡層、學歷與地區，或是各類型於金融領域需要幫助者中，都有許多民眾抱有興趣；其次則是與切身風險相關、防守面的主題，例如「資訊安全及個人資料保護」與「反洗錢及金融防詐騙」，也獲得民眾一定的關注。至於「金融科技」、「永續及綠色金融」與「重要金融政策」等主題，則可能因為並非與民眾切身相關，加上前兩者主題的專業性較高，因此民眾需求度不高，僅特定類型的民眾對此類型議題有較高的興趣，考量淨零數位雙軸轉型為國家重要政策，相關措施之推動亦可能影響民眾金融生活，因此建議未來可考慮在「基本金融常識」、「投資理財及風險管理」與「退休理財」等課程中，增加「金融科技」、「永續及綠色金融」與「重要金融政策」等內容，藉以提升民眾相關認識。

第六章 本處建議

本文的主要目的是透過 112 年金融周邊單位所開設課程之課後問卷調查，初步瞭解參與課程的民眾是否因為性別、年齡層、學歷及地區等不同，在金融行為、投資行為與期望學習的金融主題類別是否有差異，並藉由金融行為、投資行為以及有無財務困難經歷等選項，篩選出於金融領域需要幫助之族群，並透過其所回饋之課程期望，瞭解如何透過課程規劃幫助此類型民眾。

由於製作此份報告的過程，受限於樣本資料的性質以及問卷的選項設計，因此本章除綜合本文前述內容，歸納出對未來課程規劃的建議外，也將對樣本資料的蒐集與問卷設計提出建議。

一、未來課程規劃及推廣規劃

(一)增加以女性為主要受眾的課程

根據 CNBC 在 2023 年的報導指出，以美國紐約為例，女性的年儲蓄金額僅男性的半數不到，主因是女性的收入比男性少⁴⁰。另外一篇 CNBC 的文中也指出，由於女性的平均壽命較男性長，加上終身收入較男性低，使女性在退休儲蓄方面處於不利地位⁴¹。根據臺灣富達「2023 全球女性投資理財調查」報告結果⁴²，樣本中超過半數臺灣女性認為更好的投資或財務教育，

⁴⁰ CNBC, 《What holds women back from saving — and what they can do about it》, 2023.04.03

<https://www.cnbc.com/select/why-women-dont-save-as-much-as-men/>

⁴¹ CNBC, 《Women and men should save differently for retirement — here's why》, 2023.07.30

<https://www.cnbc.com/select/why-women-and-men-should-save-differently-for-retirement/>

⁴² 富達國際, 《2023 全球女性投資理財調查》

<https://www.fidelity.com.tw/insights-learning/women-investing-2023/>

能有效幫助實踐經濟獨立。

從本案樣本民眾來看，女性的儲蓄行為明顯高於男性（惟資料中並未調查儲蓄的金額）、投資行為卻明顯較男性更為保守，結果與第二章所引用之國外文獻相同；而根據我國勞動部資料顯示，112年我國女性平均時薪僅男性的85.3%⁴³，可知我國女性在收入方面相較男性低，在金融行為之選擇也較男性保守。因此，本處建議可以增加以女性為主要受眾的金融相關課程，例如：投資理財、退休理財等主題，能幫助女性增加相關知識的取得與累積，增加理財能力，以降低女性在退休儲蓄方面的不利情況。

(二)加強年輕族群之整體金融素養

本文所用樣本民眾之回饋結果，發現未滿18歲者中，無交易型金融行為或完全無金融行為者占比較高（圖10、圖13），雖未滿18歲者應以學生身分為多，尚未有較多或複雜的金融行為及決策，但考量年輕世代將成為未來社會的中堅份子，且金融科技日新月異，年輕世代往往是最先接觸新科技的一群，因此有必要加強其金融素養，以避免進入社會後，因為金融素養不足造成進而影響生活能力，甚至無法應變財務危機。由於未滿18歲者以在學生為主，建議可與教育部合作，透過將基礎金融知識納入學校必修課程，亦可辦理校園巡迴演講或互動型活動，透過活潑的體驗寓教於樂。

(三)對高齡者提供金融知識課程時可順帶協助其體驗電子

⁴³ 勞動部，《我國113年「同酬日」為2月23日》，2024.02.29

<https://www.mol.gov.tw/1607/1632/1633/66614/>

交易工具

本會推動非現金交易已久，雖 112 年全年非新金支付比率已接近 64%⁴⁴，但從本文第二章中可瞭解樣本民眾中仍有一部份民眾沒有交易型金融行為，從圖 10 可以得知，沒有任一交易型金融行為者，集中在 60 歲以上的高齡者，可能因為對新興的電子支付方式不甚瞭解或不放心，或長久以來支付習慣以現金為主，因此並未感受非現金交易的便利。因此建議可以透過活動或是課程進行推廣，讓高齡者瞭解非現金交易的安全性，並體驗使用非現金交易，增加此類型民眾對非現金交易的瞭解，降低對非現金支付的排斥。

(四)加強開設及推廣「基礎金融常識」課程

本文第二章第五節分析出完全無金融行為者的分布，如同該章節所提到，本問卷選項中，有不涉及投資風險或數位科技風險的金融行為選項，然仍有部分民眾沒有上述類型的金融行為，可能顯示了該類型民眾對自身財務管理或規劃的意識較為薄弱，或對風險的傾向為極端趨避。而就本文第五章第二節中對無金融行為者對開課主題之期望可以看出這類型民眾對「基礎金融常識」的主題有高度興趣，爰建議可針對這類型民眾設計深入淺出的基礎理財常識，幫助這類型民眾入門金融知識。

(五)加強各年齡層退休理財意識

⁴⁴ 經濟日報,《金管會訂非現金支付新政策目標 2026 年交易金額目標 10 兆元》,2024.01.09
<https://money.udn.com/money/story/5613/7696712>

根據國泰世華銀行「2023 台灣全民財務健康關鍵報告」指出，退休金準備為我國國人三大財務目標之首，但有 10%的民眾對退休金準備沒概念，且全民財務健康指數中，以「財務規劃」的分數最低，有 55%的民眾沒有訂定檢視財務規劃的習慣⁴⁵，然而隨著我國逐漸邁向超高齡社會⁴⁶，如民眾對理財規劃的觀念不足，將會影響邁入老年後的生活品質與能力，因此建議加強整體民眾在退休理財的知識及規劃意識。

(六)於各類型投資課程中加強投資風險意識之宣導

不論是從基本分析或是在金融領域需要幫助的族群，民眾普遍對投資類型的個人有高度興趣，各類型投資皆有風險，如本文第二章第二節所提，近年臺灣證券戶開戶年齡層向下拓展，因此有必要及早並加強民眾對投資風險的認知。

除投資本身的風險以外，金融詐騙案件風險亦是不可忽略的主題，近年來，政府聯合各部會機關的努力，共同打擊詐騙有成，在「識詐」方面，宣導觸及人次大幅成長 1,728%，但詐騙事件卻無法根除，其中投資詐騙類型的案件數居高不下⁴⁷，且受騙民眾以 30 歲以上各年齡層最多⁴⁸。根據圖 28 所示，民眾普遍想

⁴⁵ 國泰世華銀行，《2023 臺灣全民財務健康關鍵報告》，2023, P2, P7-8

<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/promo/event/financialhealth/file/2023financialhealthreporttw.pdf>

⁴⁶ 中央通訊社，《2025 年進入超高齡社會 國發會：台灣老化程度稍增》，2022.08.22

<https://www.cna.com.tw/news/ahel/202208220199.aspx>

⁴⁷ ETToday，《李沃牆／魔人神乎其技 台灣快成「金融詐騙寶島」》，2023.07.12

<https://forum.ettoday.net/news/2537620#ixzz8ZoBruXzo>

⁴⁸ 內政部警政署統計室，《警政統計通報》，113 年第 14 週

<https://www.npa.gov.tw/ch/app/data/list?module=wg057&id=2218>

瞭解投資知識，但另一方面卻對防詐類型的課程興趣不高，有興趣的人僅不到 3 成，兩種主題有興趣的人數顯然不相符，也可能因此造成被投資詐騙成功的案例層出不窮，因此建議可以在投資相關的課程中多增加「加強防詐意識」的內容，讓民眾在投資之餘能認識風險、有防詐意識，真正做到安心投資。

(七)在「基礎金融知識」課程中，增加「金融防詐騙」與「財務弱化情境之處理應變」之內容

根據樣本分析結果，民眾對「反洗錢及金融防詐騙」以及「財務弱化情境之處理應變」主題課程興趣並不高，然而，這種課程主題類型之目的，主係防患於未然，因此建議可在民眾普遍有興趣的「基礎金融知識」類型課程中，增加上述兩主題的內容占比，讓民眾在接觸基礎金融常識時，就能同時對金融詐騙以及處理財務弱化情境有初步的認識。

此外，亦建議可走進校園推廣，並投放資訊於民眾之就業單位（例如：建議上市櫃公司相關部門投放資訊，或與經濟部合作建議所管公司投放資訊），另可透過社群網站或影音平台推廣課程資訊，加深民眾對開課資訊之印象，以利民眾於有需求時可即時聯想到課程資訊並進行參與。

二、樣本資料

(一)對於金融領域需要幫助者的涵蓋程度

如本文第一章所提，本文所用之分析數據，採樣自 112 年全年金融周邊共 12 個單位開設之課程學員於

課後回饋之問卷意見，雖金融周邊單位開課時應未對學員進行篩選，但不論是主動或是被動（學校或單位安排）參與課程者，都可以說是屬於在社會上已相對取得金融知識資源的族群，或對金融議題較積極接受資訊者，亦即樣本資料並未能涵蓋在社會上較無法取得學習資源或資訊的人，造成本文所得結果可能亦有樣本偏誤，而無法瞭解金融市場中，對取得金融資源或資訊相對弱勢民眾的需要。如欲提升國民金融知識，應以全民為母體，而非從已受金融知識宣導者著手，建議未來可配合如台灣金融研訓院《2022 台灣金融生活調查》之調查方式，擴大受訪者的範圍，以貼近母體真實樣貌。

本會已請金融教育推動小組之金融消費評議中心（下稱評議中心）參考經濟合作發展組織（OECD）金融素養調查方式，對全體國民進行抽樣調查，透過該調查，除有利國際接軌，未來並可透過該調查得知我國民眾金融觀念不足部分，予以設計金融教育宣導課程，並強化金融教育素材，重點提升民眾基礎金融觀念。

（二）樣本資料集中度太高

如同第一章對樣本資料的說明中提及，本文所使用的樣本資料集中度過高，從性別來看，女性樣本的數量較男性高出近一倍；從年齡層來看，18至29歲者占總樣本的三分之一；學歷與地區的集中度更高，分別高度集中在專科大學以及北部地區，皆有將近60%的樣本，樣本資料集中度過高，且與我國人口實際分

布狀況有較大落差，致使分析過程中，為消除各種集中度過高的情形，在進行樣本的分析時產生許多限制。

三、問卷設計

製作此份報告的過程，受限於問卷的選項設計，能瞭解與推測的資訊有限，為使未來的分析結果更具意義，建議問卷設計可以做以下調整：

- (一)年齡層：建議年齡層間距改為「未滿 25 歲」、「25 歲至 34 歲」、「35 歲至 44 歲」以此類推，至「55 歲至 64 歲」、「65 歲以上」，並另外增加「在學與否」的調查。

前述建議係因現有問卷將年齡層分為「未滿 18 歲」、「18 至 29 歲」...，但目前臺灣 15 歲以上人口受高等教育者占近 50%⁴⁹，意即 18 至 29 歲的區間包含了經濟獨立與否及金融行為有很大差異的學生和社會人士兩種族群，即使搭配學歷的調查，也無法分辨 18 至 29 歲的民眾回饋的資訊是否為最高學歷、是否還在學，造成分析時難以判斷造成其行為的原因及傾向，爰建議修改年齡層區間，同時為瞭解學生透過學校教育所習得之金融素養，建議可增加「在學」選項供學員填寫。

至於建議將年齡調查的下限設定在 25 歲，主係臺灣高等教育人口漸增，若不考量特殊情形，大學畢業者的年齡介於 22 至 23 歲，因此未滿 25 歲者屬在學生機率很高，即便已踏入職場也屬「職場小白」，對金融與財務的接觸都還在起步階段，所面對的困境或規劃

⁴⁹ 自由時報,《內政部：高等教育人口近 1 千萬人近 10 年增 2 成 2》,2023.04.21
<https://news.ltn.com.tw/news/politics/breakingnews/4277277>

也較相近。而從 25 歲開始，則以 10 歲為間距設計選項，取代既有問卷中年齡層間距有 5 歲、10 歲等不一的情況，造成每個年齡的樣本數差異大。而 65 歲以上放在同一個年齡層係因法定退休年齡為 65 歲，雖民眾並非都在 65 歲退休，面對相同的平均餘命，民眾在財務的配置或是規劃需求也會比較接近。

另本文所調查學歷係為學位學歷，與金融素養高低不同，且兩者間並無絕對關係，雖金融素養才是影響金融行為、投資行為的主因，但考量學位學歷之調查亦有助本會瞭解民眾之金融行為及傾向，爰建議保留。

(二)金融行為：

1. 於「辦理借貸（車貸、房貸、信貸等）」項目中加上學貸的選項。

根據 2023 年太報報導，臺灣有 73 萬名學貸族⁵⁰，學貸雖與其他類型貸款不同，享有多項緩繳措施，但對剛畢業的社會新鮮人來說，仍然是一項負擔，爰建議可在「辦理借貸」的項目中列入學貸，藉此納入所有類型借貸行為，瞭解其分布及此類型民眾的金融或投資行為，以及對課程的期望與需求是否與其他類型民眾有異。

2. 調查無交易型金融行為者未參與交易型金融行為的原因

⁵⁰ 太報, 《【苦背學貸 3-2】學貸申請比率連年降低 窮學生真的變少了嗎?》, 2023.04.10
<https://www.taisounds.com/news/content/116/39919>

如文中所述，信用卡、網路銀行及行動支付日益發達，推動非現金交易也是本會重要政策之一，雖經過新冠肺炎疫情後，民眾對網路銀行及非現金交易的接受度及使用度已大增，但根據本文的樣本民眾的回饋，仍有近 36%的民眾未使用前述任一服務，若排除未滿 18 歲者及 65 歲以上高齡長者，樣本中也仍有 20%的人未使用前述任一服務，爰建議可以調查無交易型金融行為者未參與交易型金融行為的原因，為主動未使用（例如：不瞭解產品因此未使用、風險考量不願意使用者），或是被動無法使用（例如：曾申請被拒絕、生活圈中接受信用卡或數位支付的商家不多，導致使用意願不高），做為本會持續推動非現金交易的參考。

(三)地區：請參與線上課程者也回饋所在地區

本文所使用樣本資料，對於以線上方式參與課程之民眾，並未調查其現居區域，隨著科技日益發達，加以疫情改變民眾生活型態，民眾對線上求學的工具更加熟悉，透過線上課程獲取知識已是常態；此外，開設實體課程在場地、時間與人數都有諸多限制，造成課程的普及度在地區方面有差異。因此建議即便是透過線上方式參加周邊單位開設之課程者，也能回饋其現居地區，做為本會與金融周邊單位推動金融教育課程的參考，也能更精準地就課程的目標群眾做出最適合且有效率的授課方式。

(四)其他項目：

1. 增加「收入級距」或「存款/投資占收入之比重」的

調查

現有問卷中雖有調查民眾是否有定時存款的行為，可因此得知民眾的儲蓄習慣，但無法得知存款對緊急事件的支應能力，便無法篩選出雖有存款行為、但儲蓄金額不足的具潛在風險之族群；投資行為亦然，既有問卷的調查僅能知道民眾是否有投資行為，無法得知民眾所投入金額占收入之比重，便無法推知民眾的理財及風險傾向，因此未來或可提供評議中心之 OECD 金融素養問卷參考。

2. 增加調查民眾平時接觸金融資訊的管道

隨著資訊愈來愈發達，民眾接觸金融資訊的管道愈來愈多，是否能精確投放資訊，不僅關乎提升民眾金融素養，更能加強民眾防詐意識，爰建議新增此項調查，做為未來本會及周邊單位投放金融知識、資訊或課程的曝光度參考。

第七章 結語

根據台灣金融研訓院所出版的《2022 台灣金融生活調查》中指出，我國全民金融風險抵抗力平均分數雖較 109 年調查結果更加提升（自 2.77 分上升至 2.88 分），但仍有近 22% 的民眾屬於財務脆弱的低分和極低分族群，且僅有近 22% 的民眾具中高金融素養，更有 43% 的民眾屬於金融素養極低的族群，顯示我國民眾的金融素養有極大差距⁵¹。為提升我國整體民眾之金融知識水準，金融知識普及的對象應擴及全民大眾，尤其是處於金融素養不足的族群，如同「木桶理論」所言，一個木桶的盛水量，並非由最長的那塊木板決定，而是由最短的木板決定。提高金融素養相對不足或財務脆弱族群的金融素養，才能有效提升全民金融素養、降低整體社會中金融弱勢者的困頓情形。

金融知識不該是一門艱深難懂的學問，而應是一門生活的能力，為普及金融知識，本會從 105 年開始推動「金融知識普及工作推動計畫」至今已逾 18 年，持續透過多種方式，結合新興工具擴大覆蓋範圍、深入社會各階層，辦理強化金融教育宣導與普及金融知識。113 年起，「金融知識普及工作推動計畫」進入第七期，本處也期望能持續整合本會及各金融周邊機構等資源共同推動金融教育與知識宣導活動，以多樣化的管道與宣導方式，加強金融知識普及，提升民眾金融素養。

⁵¹ 台灣金融研訓院,《2022 台灣金融生活調查》,2022.10, P14,17-18
<https://web.tabf.org.tw/if/materialDetail?catId=11>