

南華大學

財務金融學系財務管理碩士班碩士論文

A THESIS FOR THE DEGREE OF MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION

INSTITUTE OF FINANCIAL MANAGEMENT

NAN HUA UNIVERSITY

取消免稅影響國軍官兵理財規劃之研究

THE FINANCIAL PLANNING STUDY ON MILITARY OFFICERS AND

SOLDIERS UNDER THE CANCELLATION OF TAX-FREE POLICY

研究生：黃慧琴

GRADUATE STUDENT：HUI-CHIN HUANG

指導教授：廖永熙 博士

ADVISOR:YUNG-SHI LIAU, ph.D

中華民國 103 年 6 月

南 華 大 學

財務金融學系財務管理碩士班

碩 士 學 位 論 文

取消免稅影響國軍官兵理財規劃之研究

The Financial Planning Study on Military Officers and Soldiers under the
Cancellation of Tax-free Policy

研究生： 黃 慧 欣

經考試合格特此證明

口試委員：

廖 永 熙

羅 進 水

吳 依 正

指導教授： 廖 永 熙

系主任(所長)： 賴 承 坤

口試日期：中華民國 103 年 5 月 27 日

版權宣告

本論文之內容並無抄襲其他著作之情事，且本論文之全部或一部份並未使用在申請其他學位論文之用。



誌謝

論文終於完成了！首先要感謝廖永熙老師的指導及鼓勵，從題目的確定、大綱之研擬、內容修訂至最後論文的完稿，每一環節都耐心審視，論文才得以付梓，師恩浩瀚永銘於心。論文口試承蒙羅進水老師、吳依正老師之精闢意見，使本論文益臻完整與充實，感謝之意，無以言表；還有美女系辦華芸，謝謝妳的協助，讓我能順利完成各項程序。

在職進修期間，由衷感激南華大學財務金融學系財務管理研究所所長賴丞坡博士及眾老師們的諄諄教誨及體諒，讓我的修習充滿收獲與溫馨，另此階段的學業及論文得以完成，亦要感謝國防部主計局財務中心各級長官的支持、鼓勵及同仁的幫助。最後，謹以此得之不易之學習成果，獻給我最敬愛的父母及公公婆婆，感恩他們的支持；感謝我人生中最重要、最親愛的丈夫一博任，在此期間對我的扶持、鼓勵與包容以及對寶貝兒子昀澤、昀耀的悉心照顧，使我無後顧之憂得以完成學業，願與之分享這份喜悅。

黃慧琴 謹誌於南華大學

中華民國 103 年 6 月

南華大學財務管理研究所一〇二學年度第二學期碩士論文摘要

論文題目：取消免稅影響國軍官兵理財規劃之研究

研究生：黃 慧 琴

指導教授：廖 永 熙 博士

論文摘要內容：

總統 100 年 1 月 19 日公布修正所得稅法第 4 條、第 17 條及第 126 條條文，刪除現役軍人薪餉及國民中小學以下教職員薪資所得免納所得稅規定，並自 101 年 1 月 1 日施行。本研究即在探討國軍志願役官兵於取消軍教免稅政策後，其個人之理財規劃是否會因其政策改變而有所不同。

研究結果發現，理財觀念認知在階級、年齡、服務年資、家庭月所得等四項人口特性有顯著差異；消費態度認知在階級、年齡、軍種、服務年資、婚姻、撫養人數、家庭月所得等七項人口特性有顯著差異；投資風險看法認知在階級、年齡、軍種、服務年資、婚姻、撫養人數、家庭月所得等七項人口特性有顯著差異；理財目標認知在階級、年齡、服務年資、婚姻等四項人口特性有顯著差異；理財行為認知在階級、軍種、婚姻等三項人口特性有顯著差異。另外，國軍志願役人員均有固定儲蓄之習慣，實施課稅並不會影響其儲蓄習慣及理財規劃；階級這個變數會因為課稅的需要而必須調整原有的消費習慣。

關鍵字：理財規劃、理財觀念、消費態度、投資風險看法、理財目標、理財行為

Title of Thesis: The Financial Planning Study on Military Officers and Soldiers under the Cancellation of Tax-free Policy

Name of Institute : Institute of Financial Management, Nan Hua University

Graduate date : July 2014

Degree Conferred : M.B.A

Name of student: Hui-Chin Huang

Advisor: Ph.D.Yung-Shi Liao

Abstract

The president announced to cancel tax-free policy on military men's and middle and primary schools teachers' salary on January 19, 2011. This rule is formal implementation on January 1, 2012. This study is investigated whether personal financial plan is different after cancelling the military men's tax-free policy.

The empirical result finds that the cognition of financial concept is significantly difference in class, age, seniority and family's monthly income. The cognition of consumption attitude is significantly difference in class, age, branch of armed services, seniority, marriage, number of support and family's monthly income. The cognition of investment risk viewpoint is significantly difference in class, age, branch of armed services, seniority, marriage, number of support and family's monthly income. The cognition of financial goal is significantly difference in class, age, seniority and marriage. Finally, the cognition of financial behavioral is significantly difference in class, branch of armed services and marriage. Furthermore, military officers and soldiers have fixed savings habit, the implementation of taxing does not affect saving habit and financial planning. Finally, the variable of class will affect consumption habit under the cancellation of tax-free policy.

Keywords: Financial plan, Financial concept, Consumption attitude, Investment risk viewpoint, Financial goal, Financial behavior

目 錄

論文口試委員審定書	i
版權宣告	ii
誌謝	iii
中文摘要	iv
英文摘要	v
目錄	vi
表目錄	vii
圖目錄	ix
第一章 緒論	1
第一節 研究背景	1
第二節 研究動機與目的	1
第三節 研究方法與範圍	2
第四節 研究架構與流程	3
第二章 文獻探討	5
第一節 相關理論	5
第二節 相關研究	6
第三章 研究方法	10
第一節 研究架構與假設	10
第二節 研究對象與統計方法	11
第三節 問卷設計	11
第四章 研究結果分析與討論	14
第一節 敘述性統計分析	14
第二節 假設檢定	23
第五章 結論與建議	58
第一節 假設檢定結論	58
第二節 研究限制	59
第三節 未來研究建議	59
參考文獻	61
附錄 問卷	64

表目錄

表4-1 「人口特性」資料分布情形表	15
表4-2 「理財現況」資料分布情形表	18
表4-3 「人口特性」和「很清楚自己的財務狀況並且做好財務規劃」之 分析表	23
表4-4 「人口特性」和「平常有固定的儲蓄習慣是很重要的一件事」之 分析表	24
表4-5 「人口特性」和「投資是一種投機行為最好不要輕易嘗試」之 分析表	24
表4-6 「人口特性」和「個人理財是有錢人的事收入低的人不須要去理 會」之分析表	26
表4-7 「人口特性」和「個人理財規劃是為了使生活更有保障」之分析 表	27
表4-8 「人口特性」和「實施課稅後將會影響我的儲蓄習慣」之分析表	28
表4-9 「人口特性」和「因為課稅的關係我必須開始或調整我的理財規 劃」之分析表	29
表 4-10 「人口特性」和「我認為賺錢不容易所以消費就應該要量入為出 」之分析表	30
表 4-11 「人口特性」和「我總是把賺來的錢都花光每到月底就變成月光 族」之分析表	32
表 4-12 「人口特性」和「購買奢侈品及名牌來犒賞自己是一件合理的事 」之分析表	34
表4-13 「人口特性」和「為了滿足物質上的享受即使借貸也沒關係」之 分析表	35
表 4-14 「人口特性」和「每次消費我一定一次付清，絕不使用信用卡分 期付款或循環利息」之分析表	37
表 4-15 「人口特性」和「為了因應納稅的需要我必須調整我的消費習慣 」之分析表	38
表 4-16 「人口特性」和「因為未來繳納稅款的需要影響我的消費款項改 以信用卡分期繳納」之分析表	39
表 4-17 「人口特性」和「我很清楚並瞭解投資風險所代表的意義」之 分析表	41
表 4-18 「人口特性」和「我會在要投資前先考慮風險的高低問題」之 分析表	42

表 4-19 「人口特性」和「投資報酬率較高的理財工具其風險也相對較高」之分析表	43
表 4-20 「人口特性」和「使用不同的理財工具可以適時分散投資風險」之分析表	44
表 4-21 「人口特性」和「我會將風險的高低列為我選擇投資工具的第一要素」之分析表	45
表 4-22 「人口特性」和「每次投資一有損失我就會寢食難安」之分析表	46
表 4-23 「人口特性」和「為了不使課稅影響我的實質所得我會採用較高報酬率的理財工具」之分析表	47
表 4-24 「人口特性」和「薪資所得課稅不會影響我對投資風險看法的改變」之分析表	48
表 4-25 「人口特性」和「理財要設定短中長期目標並按目標去進行財務分配」之分析表	49
表 4-26 「人口特性」和「每次投資我總是設定好停損點避免血本無歸」之分析表	50
表 4-27 「人口特性」和「我的理財目標是希望能夠創造穩定獲利」之分析表	51
表 4-28 「人口特性」和「為了達成理財目標我每月投入理財金額佔收入的比重 30%以上」之分析表	52
表 4-29 「人口特性」和「因為課稅的關係我會將理財目標的達成時間調整延後」之分析表	53
表 4-30 「人口特性」和「薪資所得課稅不會影響我對理財目標的改變」之分析表	54
表 4-31 「人口特性」和「因為課稅的關係我必須去調整我的理財投資工具」之分析表	55
表 4-32 「人口特性」和「為了不使課稅影響我的理財目標達成我將追求高獲利投資」之分析表	56
表 4-33 「人口特性」和「為了理財目標如期達成我不會因為課稅的關係調降我的每月理財金額」之分析表	57

圖目錄

圖1-1 研究流程圖	4
圖3-1 研究架構圖	10
圖4-1 受測者階級分析圖	16
圖4-2 受測者家庭月所得分析圖	16
圖4-3 受測者進行理財行為的主要原因分析圖	19
圖4-4 受測者所採用的理財工具中最能達成理財目標分析圖	19
圖4-5 受測者所採用理財工具是為了達成那項理財目標分析圖	20
圖4-6 受測者因那項原因採用目前理財工具分析圖	20
圖4-7 受測者多久檢視理財和投資計畫分析圖	21
圖4-8 受測者最近一次更換理財工具原因分析圖	21
圖4-9 受測者為達成理財目標將選擇採用理財工具分析圖	22
圖4-10 受測者為因應薪資所得課稅所採取預備稅款方式分析圖	22



第一章 緒論

第一節 研究背景

本研究主要目的在探討國軍志願役官兵於取消軍教免稅政策後，其個人之理財規劃是否會因其政策改變而有所不同。本章首要闡述本論文之研究背景、動機、目的與研究流程。

總統 100 年 1 月 19 日華總一義字第 10000010141 號令，公布修正所得稅法第 4 條、第 17 條及第 126 條條文，刪除現役軍人薪餉及國民中小學以下教職員薪資所得免納所得稅規定，並自 101 年 1 月 1 日施行，預計影響人數約 35 萬人，約可增加稅收 160 億元。民國 32 年頒行所得稅法時，即規定小學教員薪給免納所得稅，其原因係考量當時各省小學教員薪給不一，且未達課稅起徵點所致。民國 38 年政府遷臺，因財政困難，未能調整其薪資待遇，仍沿續此政策；民國 44 年 12 月 23 日修法公布時，基於動員時期背景，將薪資較低之軍人、托兒所及幼稚園教職員等人員薪資納入免稅項目；後因國民教育實施，民國 68 年間又將國民中學及私立初級中學之教職員納入薪資免納所得稅規定範圍。

物換星移，上述背景隨著經濟快速發展及薪資結構調整，軍教所得免稅已不符合賦稅公平原則，是以，依支付能力標準實施課稅，得使政府各項運作、公共服務、經濟、軍事及相關體系運作順遂。

第二節 研究動機與目的

理財規劃可謂為管理一生的財富及其風險管控過程，其範圍包括收入及支出，收入可分為工作收入（薪資、工作獎金、佣金及自營事業所得等）及理財收入（利息、房租、股利等各項財富運用所得收入）；支出亦分為生活支出（一般家庭開銷）及理財支出（投資或因信貸運用而產生之支出），理財規劃之面向包括收支、退休、教育、

保險、稅務、投資及購屋等計畫，要全方位做好理財規劃，缺一不可(張崇毅，2008)。

風險是指事件發生與否的不確定性，風險管理則為一管理過程，並包含對風險的定義、評量及預擬(發展)因應策略等，目的是將風險及損失降至最低。2007年時代百大人物之一「奧瑪哈的先知」(The Oracle of Omaha)華倫·愛德華·巴菲特(Warren Edward Buffett)說：「風險來自你不知道自己正在做些什麼」，完整的理財規劃應和人生各個不同階段的生涯規劃相互配合(周信佑，2007)，以全盤的理財規劃達成各階段理財目標。

軍人工作性質較一般不同，在戰備整備過程中，其專業領域均與軍事技能有關，加上收入穩定亦享有政府所提供之相關福利措施，大多數對於理財相關訊息相對不足。曾信洋(2007)研究指出國軍人員一般之理財方式為銀行存款，現今軍人面對課稅及退休金優惠存款利率18%取消的影響，其個人理財規劃是否會隨之調整改變為本研究之研究目的。

本研究目的如下：

- 一、探討在不同人口特性下國軍官兵於取消免稅後影響個人理財觀念之差異。
- 二、探討在不同人口特性下國軍官兵於取消免稅後影響消費態度之差異。
- 三、探討在不同人口特性下國軍官兵於取消免稅後影響個人投資風險看法之差異。
- 四、探討在不同人口特性下國軍官兵於取消免稅後影響個人理財目標之差異。
- 五、探討在不同人口特性下國軍官兵於取消免稅後影響個人理財行為之差異。

第三節 研究方法與範圍

本研究主要以文獻探討及問卷調查蒐集所需資料，並加以彙整與處理。文獻探討旨在蒐集與回顧國內外相關研究主題，以作為設計本研究問卷各題項之基礎。經由問卷調查蒐集研究對象對於研究所認知的量化資料，並以統計方法分析瞭解受測者對理財觀念、消費態度、投資風險、理財目標與理財行為的認知，探討其相關影響，並進

一步瞭解受測者之理財現況。本研究使用之統計分析方法有敘述統計分析、Kruskal-Wallis 檢定、Mann-Whitney 檢定等。

本研究是以國軍志願役官兵為研究對象，問卷區分為理財觀念、消費態度、投資風險、理財目標與理財行為等五個構面，並以所得之量化資料，作為衡量基礎以進行相關之研究。

第四節 研究架構與流程

本研究共分為五章，依序為：第一章緒論；第二章文獻探討；第三章研究方法；第四章研究結果分析與討論；第五章結論與建議。最後附上實證問卷，各章所描述之內容分別敘述如下：

第一章 緒論：首先闡明本研究之背景與動機、研究目的、研究方法與範圍，最後說明論文之架構及研究流程。

第二章 文獻探討：主要探討理財觀念、消費態度、投資風險、理財目標與理財行為等各關鍵構面的理論與研究。

第三章 研究方法：綜整文獻的結果建立研究架構與假設，並藉此明定研究變數的操作型定義，另說明本研究之問卷設計、研究對象及資料分析方法等內容。

第四章 研究結果分析與討論：對於本研究之假設進行實證資料分析，並對其結果進行綜合性的分析與討論。

第五章 結論與建議：說明由上述研究所獲致之結論，提出建議供後續研究者及相關單位參考。

依上述論文架構，擬定本研究之流程如下：

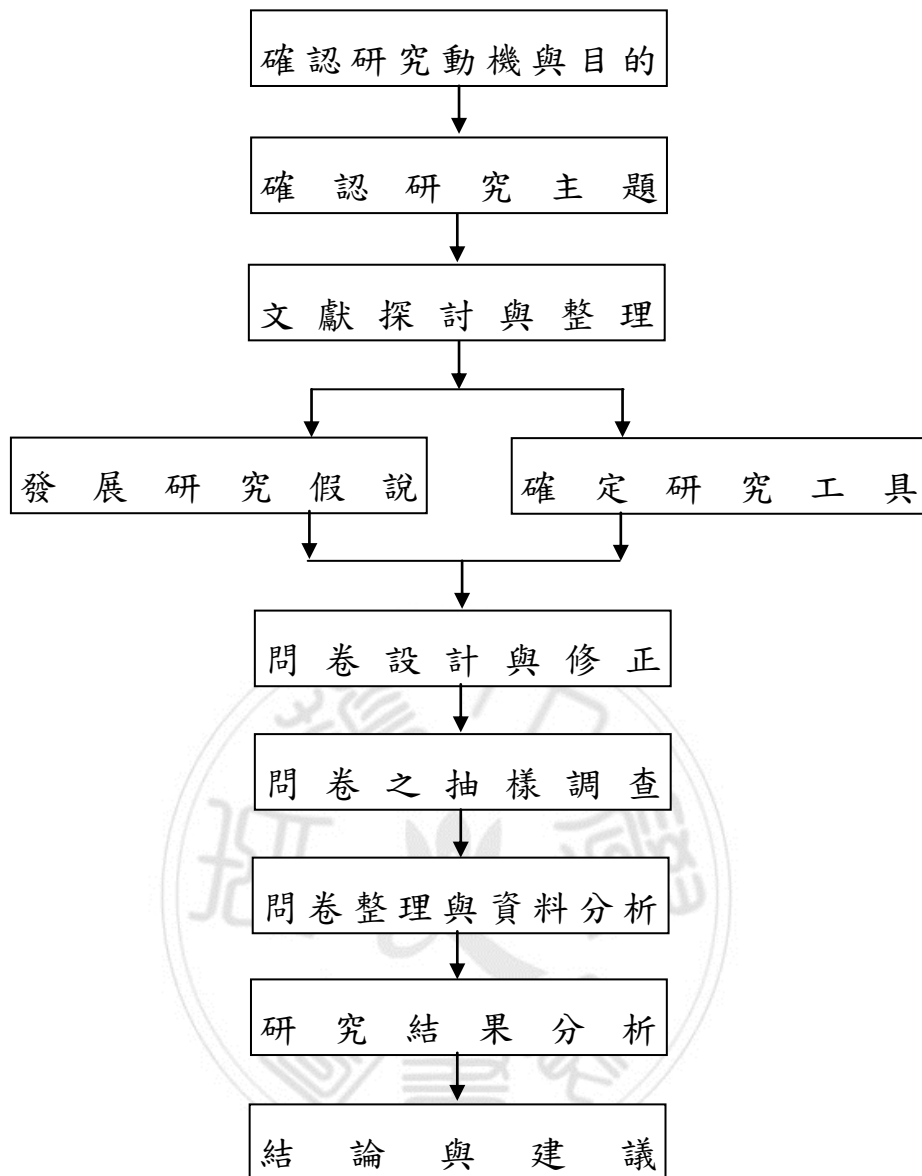


圖 1-1 研究流程圖

第二章 文獻探討

第一節 相關理論

一、理財觀念

是指個人對於一般理財知識、投資、儲蓄、借貸及負稅等之認知。根據林芳姿（2010）的研究將理財認知定義為個人之主觀看法、風險看法、理財規劃看法、退休看法及理財興趣等五個部分；詹寧喻（2007）認為理財認知是對於金錢管理的知識與能力，蔡肇哲（2006）以懷德術(Delphi Technique)研究法分析出我國國中教師應具備投資理財基本知識及實務規劃、保險、基金、股票、房地產和其他理財工具等相關知識，另 Jacob, et al.(2000)則指出理財知識應包含信用卡管理、支票、預算編制、貸款償還與保險等方面；Danes,et al.（1986）則認為應含記帳頻率、信用卡知識、借貸、保險及所有之財務管理。

二、消費態度

對於消費態度的定義，韓宗信(2008)認為係指消費者對於購買某項產品的一種一致性之喜歡或不喜歡，情緒性感覺及行動傾向的評估。周秋琴(2004)則認為係指個體對消費議題的持久價質值觀或信念，是與週遭環境及相關人物在消費經驗上的互動學習而來，個體之消費態度也會對其消費者行為造成影響。Myers & Reynold(1976)研究指出態度會直接影響到消費者的購買決策，而購買決策幾乎完全決定於購買時對該產品的態度。

三、投資風險

風險，指的是對事件發生與否的不確定性，在理財規劃而言亦可指個人對未來投資收益的不確定性。謝美緞（2002）提到風險是不利事件發生的可能性，而此不利事件是造成傷害或損失的意外事件，Bowman（1979）則認為風險為一事前（ex-ante）的觀念，實證須以事後（ex-post）的資料加以衡量。就投資人在股票市場而言，可分為系統風險（不可分散及不可預知、控制的風險，）及非系統

風險（可分散風險、藉由投資組合避險）。

四、理財目標

理財目標可說是對未來的畫面想像，例如購車、子女教育、買到理想好房、出國、樂活退休等（將未來夢想轉成數據化的目標），搭配人生各階段不同需求及風險容忍度，為人生各階段之理財目的做準備。楊昌隆（2003）指出就終身財務規劃觀點，財務目標若可結合個人生涯規劃，擬訂短、中、長期財務計劃，有助於財務目標之達成，張真卿(2000)認為進行理財計畫時有五個步驟可以掌握，其在設定財務目標中有短期（一年以內）、中期（十年左右）以及長期（通常為二十年）三個階段。

五、理財行為

整理許多專家學者對理財行為的研究定義，高朝梁(2006)指出理財行為應是實際進行個人理財的活動過程，而個人理財則是指個人如何管理其財務資源的學問。Frederick Amling(1980)認為理財行為是個人或機構為了獲得利益，在考量未來投資期間之風險所作的行動；Stanley B. Block(1986)則認為理財行為係決策過程上，直接涉及證券所獲得利益與承受風險之行為。鍾立薇(2007)研究指出理財行為應包含預算、消費、儲蓄、融資、保險及投資；另外洪世揚(2001)則認為理財行為應包含報酬、風險及時間三個要素。

第二節 相關研究

一、理財觀念

有關理財觀念（認知）的相關研究，根據Visa國際組織於2006年03月發表的「E世代學生理財觀念調查報告」指出，有98%的台灣大專生肯定理財的重要性，惟僅9%認為自己有足夠的理財相關知識，顯示多數學生對理財概念貧乏且有該項認知需求。詹寧喻（2007）以新竹兩所大學的學生為研究對象，其研究顯示大學生的理財知識水準屬低理財知識水準，並且在性別、學校、科系、月

支配金額、卡債等因素在理財認知程度上，有顯著差異；根據蔡肇哲（2006）以懷德術研究法分析出我國國中教師應具備投資理財的基本知識及理財實務規劃、保險、基金、股票、房地產和其他理財工具等相關知識；陳素菊（2011）針對苗栗縣內國小教師於課稅後對於理財觀、金錢態度、風險容忍度及理財行為之態度是否會受其影響的研究顯示，該研究對象於課稅後對理財觀、金錢態度、風險容忍度及理財行為上均有明顯的改變；另王傳蒂（2006）針對台北縣、市國小教師為對象，討論有關理財觀念等的研究結果顯示，整體的理財觀念偏向正向，理財觀念在不同的個人或家庭背景項下有顯著差異。

二、消費態度

吳玉年（2013）針對大高雄地區六年級學童探討金錢觀與金融知識對學生消費態度與用錢行為的影響，結果顯示金融知識愈豐富，享樂型消費態度愈低，消費態度趨近穩健，享樂型的金錢觀念會提高用錢行為，另外金錢觀與用錢行為對消費態度的關係具有部分中介效果，但對金融知識與用錢行為的關係不具中介效果。

根據姚莉芳（2008）以國小教師為研究對象，探討其生活風格及奢華消費態度的現況及差異情形的研究結論有教師生活風格大多為「購物便利」居多、有扶養子女者傾向精打細算型、生活風格與消費態度有正向相關性以及購買動機以「享受與愉悅」、「提升生活品質」為主。

林欣宜（2009）以問卷為測量的工具，探討國小學童的金錢價值觀、消費態度及儲蓄習慣之間的關係，其研究發現國小學童在金錢價值觀方面持有正面的看法，並有計畫的儲蓄；金錢價值觀、消費態度與儲蓄習慣在不同背景因素下均達顯著差異；金錢價值觀與消費態度及消費態度與儲蓄習慣均呈現顯著正相關。鍾立薇（2007）的研究發現有無儲蓄並不受金錢態度及風險容忍度二者的影響，另金錢態度的權力/名望對是否借貸有顯著影響。

三、投資風險

根據黃國欽（2011）針對台南市上班族理財認知理財行為與家庭理財之研究

的結果顯示，其研究對象最重視的是家庭理財風險管理；陳昭宇（2010）研究發現，對金融認知越正確者，越知道分散風險的重要性，進而產生多角化投資行為。蔡秉志（2013）針對課稅對小學教師理財行為影響的研究中顯示，不同年齡、教育程度、扶養親屬人數在「理財風險」上存有顯著差異。另陳敏璇（2013）的研究顯示，客觀風險屬性與投資組合和年收入及投資經驗有相關，其風險屬性與家庭年收入和自我風險評分具有顯著差異。

有關課稅後風險容忍度的相關研究，黃敏慧（2013）研究後發現：

- （一）國小教師理財態度、風險容忍度和投資理財行為於課稅後有明顯改變。
- （二）在人口特性（性別、婚姻狀況、撫養親屬人數不同者），風險容忍度在課稅後有顯著差異。
- （三）理財態度、金錢態度、投資理財行為和風險容忍度於課稅後沒有顯著關聯性。

四、理財目標

王傳蒂（2006）針對台北地區國小教師有關個人理財觀對理財規劃影響的研究指出，國小教師會以風險的預防、累積資金及為退休做準備為理財目標之次序；蔡秉志（2013）在恢復課稅對小學教師理財行為影響的研究中顯示，不同的理財經驗、性別、每月儲蓄及婚姻狀況在「理財目標」層面無顯著差異，但不同的年齡、教育程度、年資、月收入及扶養人數在理財目標上達顯著差異。李春珠（2007）針對桃園縣女性理財觀念與理財決策城鄉比較之研究結果發現，在理財決策部分，女性最重視的理財目標是個人風險的預防及退休後的經濟生活。楊雨農（2008）的研究結果顯示，長期以定期定額投資方式累積財富，投資型保單亦可滿足人生各階段理財目標需求。

五、理財行為

蔡佩瑾（2013）針對投資人風險屬性對理財行為之探討研究指出，在理財行為方面，保守型投資人在「投資佔收入的比重」有顯著差異；穩健型與積極型投資人，在「哪個工具最能達到理財目標」有顯著差異。周忠源（2011）以北部地

區現役軍人為研究對象，探討其在理財認知、理財行為與退休理財規劃之現況，結果顯示有八成以上的軍人每年會投入 11-30%的金額理財，理財工具偏向保守，也會選擇投資不動產。

黃國鈞（2010）針對國中小正職教師在取消免稅政策下的相關研究顯示：

- （一）每月投資金額以 1 萬元左右為主，以個人所得為主要資金來源。
- （二）以保險、金融機構存款及共同基金為主要投資工具，投資風險及報酬率之高低為投資考量因素。
- （三）理財相關知識由閱讀相關訊息及從朋友同事方面獲得。
- （四）理財目標與規劃的擬訂主要目的是為了累積財富、退休後生活與子女未來。
- （五）課稅後，理財行為與目的在婚姻、教育背景、職稱與撫養人數等因素上無認知差異，而在性別、年齡、教學年資、月收入等因素上有明顯的差異。

黃士豪（2012）有關軍人理財行為的研究發現，其研究對象半數至少每個月會檢視理財計畫及適時更換理財工具，另在投資理財方面態度偏向保守。

第三章 研究方法

第一節 研究架構與假設

一、研究架構

本次研究係以抽樣問卷調查方式來進行，依據研究的目的是和相關文獻探討的結果，經參酌國內外專家學者對理財規劃等相關研究，擬定研究架構。以國軍志願役官士兵背景為自變項，另以受測者理財觀念、消費態度、投資風險看法、理財目標、理財行為等構面為依變項，探討之間關聯性。本研究之研究架構，如圖 3-1 所示：

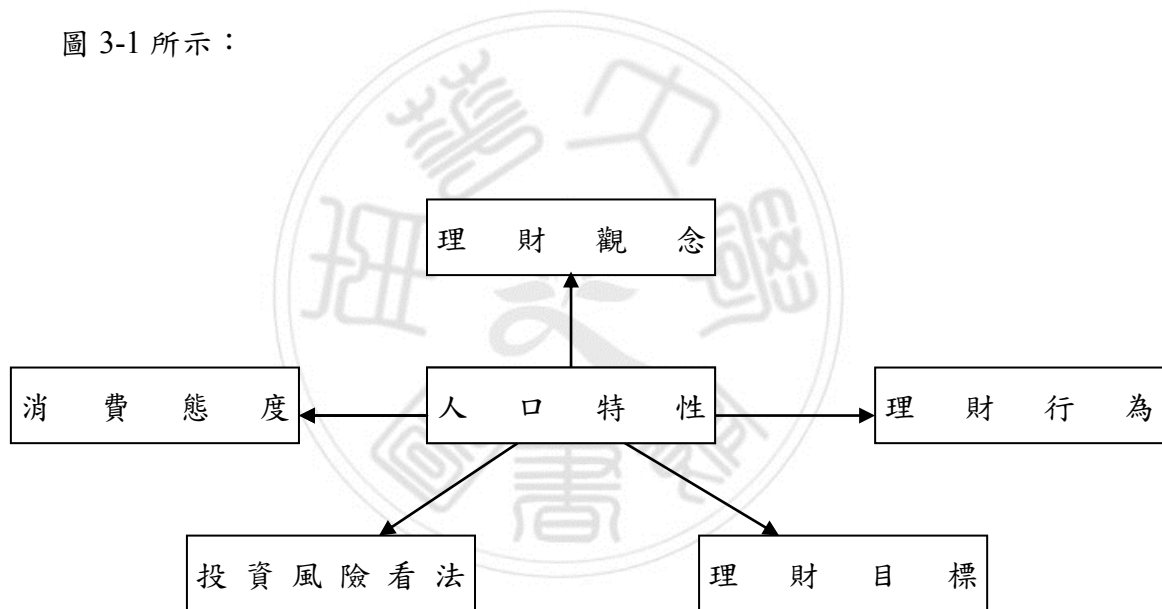


圖 3-1 研究架構圖

二、研究假設

- 假設一：取消免稅後國軍志願役官士兵理財觀念認知不因人口特性有差異。
- 假設二：取消免稅後國軍志願役官士兵消費態度認知不因人口特性有差異。
- 假設三：取消免稅後國軍志願役官士兵投資風險看法認知不因人口特性有差異。
- 假設四：取消免稅後國軍志願役官士兵理財目標認知不因人口特性有差異。
- 假設五：取消免稅後國軍志願役官士兵理財行為認知不因人口特性有差異。

第二節 研究對象與統計方法

一、研究對象

本研究是以國軍志願役官兵為對象進行施測，採用便利抽樣的方式進行問卷調查，委託國軍主計部門、財務單位可資提供協助者代為發放問卷，俟問卷回收後再進行資料分析並作為推論之依據。針對國軍志願役官士兵於取消免稅政策下，個人理財觀念、消費態度、投資風險看法、理財目標、理財行為等認知及理財現況進行瞭解，並進一步分析個人背景變項於各構面是否有差異性。

二、統計方法

(一)敘述統計分析

本研究係採用次數、百分比法對樣本基本資料及理財現況之分布情形進行分析與瞭解。

(二)Kruskal-Wallis 檢定

據以檢定依變項理財觀念、消費態度、投資風險看法、理財目標、理財行為等構面是否因自變項為多組類別之人口特性而有差異。

(三)Mann-Whitney 檢定

用以作為 Kruskal-Wallis 檢定事後兩兩比較之分析方法。

第三節 問卷設計

本研究之問卷主要可區分為三個部分(參見附錄)，第一部分為個人基本資料、第二部分為理財規劃(另區分理財觀念、消費態度、投資風險看法、理財目標、理財行為等五個構面)、第三部分為理財現況，各分項量表之題目敘述如下：

一、個人基本資料

本研究之基本資料變項是依照國軍志願役官士兵之基本特性與家庭基本所得之問項進行編製，包括性別、階級、年齡、軍種、服務年資、婚姻狀況、撫養人數及家庭月所得等八項。

二、理財規劃量表

(一)理財觀念

- 1.我很清楚自己的財務狀況，並且應該做好財務規劃。
- 2.平常有固定的儲蓄習慣是很重要的一件事。
- 3.投資是一種投機行為，最好不要輕易嘗試。
- 4.個人理財是有錢人的事，收入低的人不須要去理會。
- 5.個人理財規劃是為了使生活更有保障。
- 6.實施課稅後將會影響我的儲蓄習慣。
- 7.因為課稅的關係，我必須開始或調整我的理財規劃。

(二)消費態度

- 1.我認為賺錢不容易，所以消費就應該要量入為出。
- 2.我總是把賺來的錢都花光，每到月底就變成「月光族」。
- 3.購買奢侈品及名牌來犒賞自己是一件合理的事。
- 4.為了滿足物質上的享受，即使借貸也沒關係。
- 5.每次消費我一定一次付清，絕不使用信用卡分期付款或循環利息。
- 6.為了因應納稅的需要，我必須調整我的消費習慣。
- 7.因為未來繳納稅款的需要，影響我的消費款項改以信用卡分期繳納。

(三)投資風險看法

- 1.我很清楚並瞭解投資風險所代表的意義。
- 2.我會在要投資前，先考慮風險的高低問題。
- 3.投資報酬率較高的理財工具，其風險也相對較高。
- 4.使用不同的理財工具，可以適時分散投資風險。
- 5.我會將風險的高低列為我選擇投資工具的第一要素。
- 6.每次投資一有損失，我就會寢食難安。
- 7.為了不使課稅影響我的實質所得，我會採用較高報酬率的理財工具。
- 8.薪資所得課稅不會影響我對投資風險看法的改變。

(四)理財目標

- 1.理財要設定短、中、長期目標，並按目標去進行財務分配。
- 2.每次投資我總是設定好停損點，避免血本無歸。
- 3.我的理財目標是希望能夠創造穩定獲利。
- 4.為了達成理財目標，我每月投入理財金額佔收入的比重 30%以上。
- 5.因為課稅的關係，我會將理財目標的達成時間調整延後。
- 6.薪資所得課稅不會影響我對理財目標的改變。

(五)理財行為

- 1.因為課稅的關係，我必須去調整我的理財投資工具。
- 2.為了不使課稅影響我的理財目標達成，我將追求高獲利投資。
- 3.為了理財目標如期達成，我不會因為課稅的關係調降我的每月理財金額。

三、理財現況

- (一) 在薪資所得課稅之前，您是否已開始進行理財規劃？
- (二) 讓您開始進行理財行為的主要原因為何？
- (三) 您目前所採用的理財工具中，哪一項最能達成您所設定的理財目標。
- (四) 承上題，此項理財工具最主要是為了達成何項理財目標。
- (五) 哪一項原因會讓您採用您目前正在使用的理財工具。
- (六) 您多久會檢視您的理財與投資計畫。
- (七) 您最近一次進行更換理財工具首要原因為何？
- (八) 為了達成您的理財目標，您目前或將來選擇的主要投資工具為何？
- (九) 為了因應薪資所得課稅的需要，您會採取何種方式預備所需繳納之稅款？

第四章 研究結果分析與討論

本章針對問卷調查回收的資料進行分析。第一節將對樣本資料做敘述性統計分析，利用統計方法中之人數與百分比來說明樣本特性及理財現況之分佈情形；第二節運用統計方法中之Kruskal-Wallis 檢定、Mann-Whitney 檢定對軍職人員之理財觀念、消費態度、投資風險看法、理財目標和理財行為進行影響因子分析。

第一節 敘述性統計分析

一、樣本資料分布狀況

本研究問卷採便利抽樣方式發放，於全國軍主計、財務單位以不記名方式填寫，合計寄發 400 份，總共回收 326 份，回收率 81.5%，剔除回答不完整及明顯任意作答等無效問卷 12 份，有效問卷共計 314 份，問卷有效樣本率 96.3%。

二、國軍志願役官士兵人口特性敘述分析

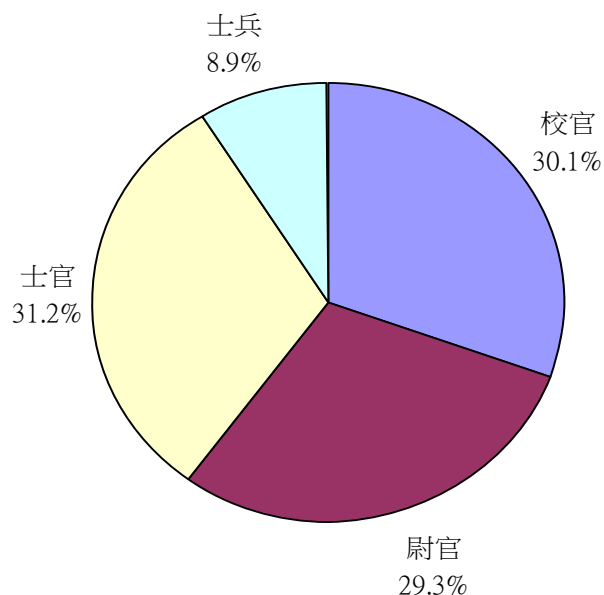
(一) 問卷樣本中 314 受測人員以男性佔 73.2%較多；年齡則以 21~30 歲佔 53.2%為主，31~40 歲佔 32.5%次之；軍種則以中央單位佔 36%為主，另陸軍佔 35%次之；在服務年資部分以 5 年以下佔 38.9%為主；未婚比率 61.8%較已婚比率 37.6%高出甚多；撫養人數則為 0 人佔 45.6%為最多。詳如表 4-1。

表 4-1 「人口特性」資料分布情形表

項 目	類 別	人 數	百分比	項 目	類 別	人 數	百分比	
性 別	(1)男	230	73.2	服 務 年 資	(1)5 年以下	122	38.9	
	(2)女	84	26.8		(2)6~10 年	63	20.0	
階 級	(1)校官	96	30.6		(3)11~15 年	81	25.8	
	(2)尉官	92	29.3		(4)16~20 年	31	9.9	
	(3)士官	98	31.2		(5)20 年以上	17	5.4	
	(4)士兵	28	8.9	婚 姻	(1)已 婚	118	37.6	
年 齡	(1)20 歲以下	12	3.8		(2)未 婚	194	61.8	
	(2)21~30 歲	167	53.2		(3)其 他	2	0.6	
	(3)31~40 歲	102	32.5	撫 養 人 數	(1)無	143	45.6	
	(4)41 歲以上	33	10.5		(2)1 人	45	14.3	
軍 種	(1)中央	113	36.0		(3)2 人	72	22.9	
	(2)陸軍	110	35.0		(4)3 人以上	54	17.2	
	(3)海軍	12	3.8		家 庭 月 所 得	(1)40,000 以下	47	14.9
	(4)空軍	54	17.2			(2)40,001~60,000 元	114	36.3
	(5)聯勤	11	3.5			(3)60,001~80,000 元	68	21.7
	(6)後備	10	3.2	(4)80,001~100,000 元		42	13.4	
	(7)憲兵	4	1.3	(5)1000,001 元以上		43	13.7	

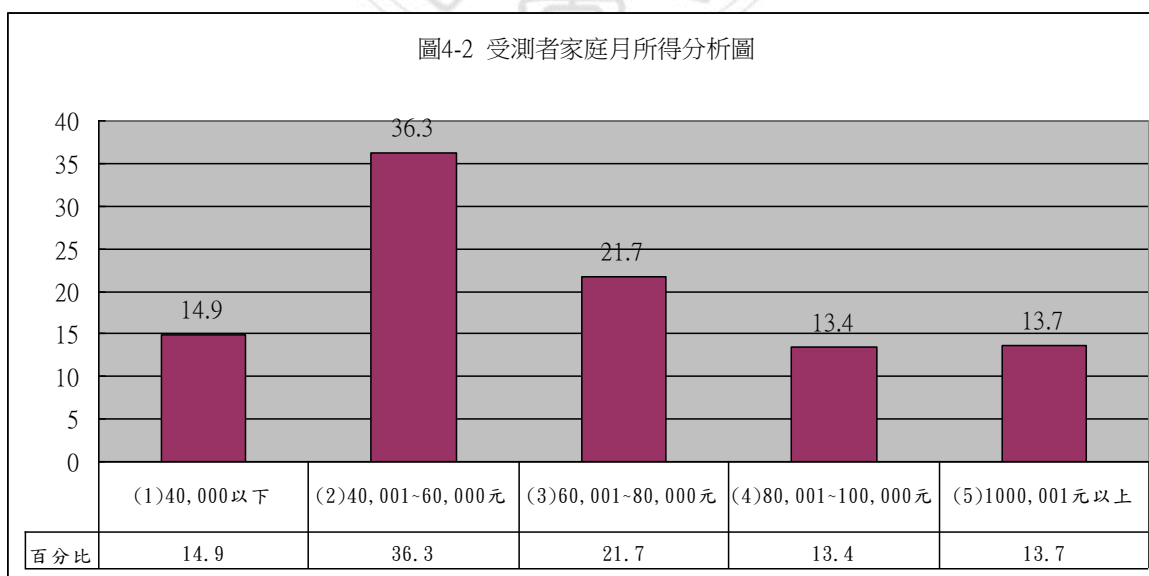
(二) 受測人員中以軍官合計占 59.9%為居多，其中校官 96 位占 30.6%、尉官 92 位佔 29.3%；另士官 98 位占 31.2%，士兵階級 28 位占 8.9%。詳如表 4-1 及圖 4-1。

圖4-1 受測者階級分析圖



(三) 本次研究受測者中，家庭月所得在 40,001~60,000 元有 114 位約佔 36.3% 為相對多數，而家庭月所得在 40,001 元以下者 47 位佔 14.9% 相對少數，另外家庭月所得在 60,001 元以上者合計 161 位佔 48.7%。詳如表 4-1 及圖 4-2。

圖4-2 受測者家庭月所得分析圖



三、國軍志願役官士兵理財現況敘述分析

(一) 樣本資料之 314 位受測人員中有高達 87.9%在薪資課稅前已開始進行理財規劃，進行理財行為的主要原因係為增加財富者佔 47.8%；有 32.2%者認為以定期存款最能達成設定的理財目標，次之則為是以投資基金者佔 27.1%；採用現行的理財工具之主要目標是為了達成增加財富佔 46.8%為主，多數達 36%之人員係因考量投資風險的高低採用目前的理財工具，其中有 40.8%之人員會隨時檢視自己的理財與投資計畫；最近一次進行更換理財工具首要原因以配合財務目標的改變佔 20.7%為多，另投資報酬率太低或擔心投資風險太高則均佔 17.5%亦是次要考量原因。為了達成理財目標目前或將來有佔 33.8%者將選擇基金為他們的主要投資工具，為了要因應薪資所得課稅的需要，有 39.2%的人會以每個月從薪資內預扣方式作為因應；以儲蓄方式因應者佔 36.9%次之。詳如表 4-2。

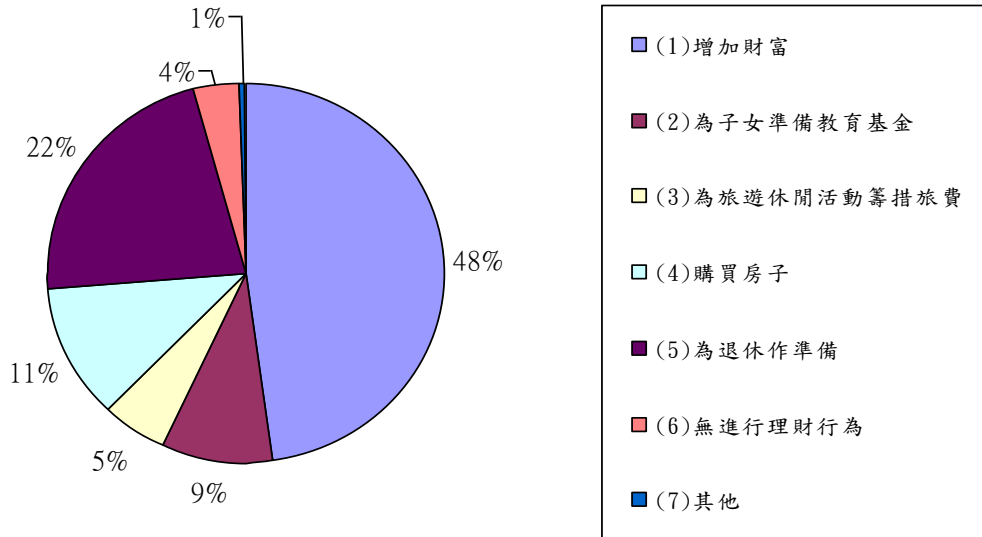
表 4-2 「理財現況」資料分布情形表

項 目	類 別	人 數	百分比	項 目	類 別	人 數	百分比
薪資課稅前是否已開始進行理財規劃	(1)是	276	87.9	多久會檢視理財與投資計畫	(1)經常都在檢視	128	40.8
	(2)否	38	12.1		(2)一個月	75	23.9
開始進行理財行為的主要原因	(1)增加財富	150	47.8		(3)六個月	45	14.3
	(2)為子女準備教育基金	29	9.2		(4)一年	27	8.6
	(3)為旅遊休閒活動籌措旅費	16	5.1		(5)一年以上	17	5.4
	(4)購買房子	36	11.5		(6)從未作過	22	7.0
	(5)為退休作準備	70	22.3	最近一次進行更換理財工具首要原因為何	(1)投資報酬率太低	55	17.5
	(6)無進行理財行為	11	3.5		(2)擔心投資風險太高	55	17.5
	(7)其他	2	0.6		(3)配合財務目標的改變	65	20.7
目前所採用的理財工具中哪一項最能達成所設定的理財目標	(1)定期存款	101	32.2		(4)薪資課稅	12	3.8
	(2)基金	85	27.1		(5)採納他人意見	8	2.5
	(3)股票	42	13.4		(6)無更換投資工具	116	37.0
	(4)保險	24	7.6		(7)其他	3	1.0
	(5)外幣	6	1.9	為了達成理財目標目前或將來選擇的主要投資工具為何	(1)定期存款	66	21.0
	(6)互助會	5	1.6		(2)基金	106	33.8
	(7)不動產	24	7.6		(3)股票	59	18.8
	(8)黃金	10	3.2		(4)保險	22	7.0
	(9)無採用任何理財工具	15	4.8		(5)外幣	8	2.5
	(10)其他	2	0.6		(6)互助會	3	1.0
所採用的理財工具最主要是為了達成何項理財目標	(1)增加財富	147	46.8		(7)不動產	22	7.0
	(2)為子女準備教育基金	25	8.0		(8)黃金	23	7.3
	(3)為旅遊休閒活動籌措旅費	10	3.2		(9)其他	5	1.6
	(4)購買房子	38	12.1		為了因應薪資所得課稅的需要會採取何種方式預備所需繳納之稅款	(1)儲蓄	116
	(5)為退休作準備	80	25.5	(2)借貸		4	1.3
	(6)無採用任何理財工具	12	3.8	(3)投資理財		47	15.0
	(7)其他	2	0.6	(4)每個月薪資內預扣		123	39.2
何項原因採用目前正在使用的理財工具	(1)投資報酬率的高低	70	22.3	(5)尚未規劃		22	7.0
	(2)投資風險的高低	113	36.0	(6)其他		2	0.6
	(3)對投資工具了解的程度	84	26.8				
	(4)投資期間的長短	16	5.1				
	(5)他人介紹或推薦	11	3.5				
	(6)無採用任何理財工具	16	5.1				
	(7)其他	4	1.2				

(二) 受測者中開始進行理財行為的原因以為增加財富佔 48%為最大數，次之則係為退休做準備佔 22%，為購買房子者佔 11%則再次之；三者合計已佔受測者總數

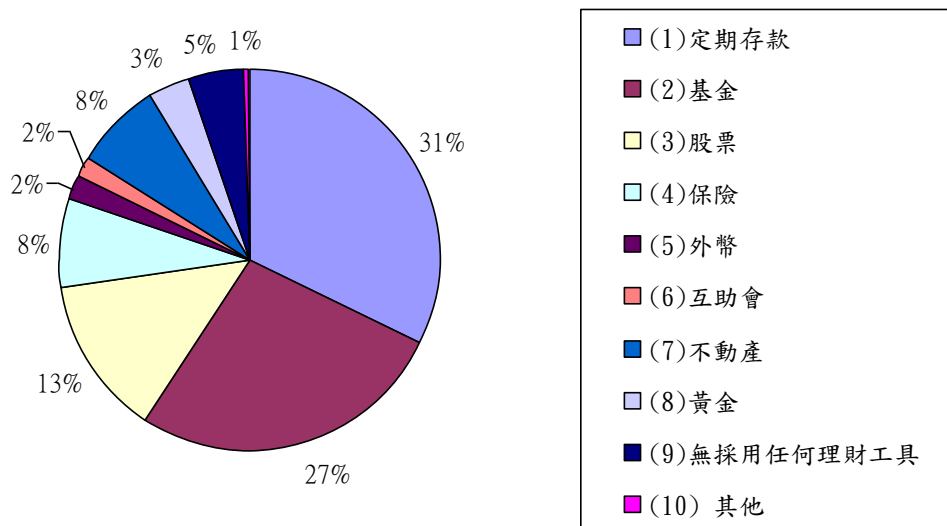
八成。詳見圖 4-3 及表 4-2。

圖4-3 受測者進行理財行為的主要原因分析圖



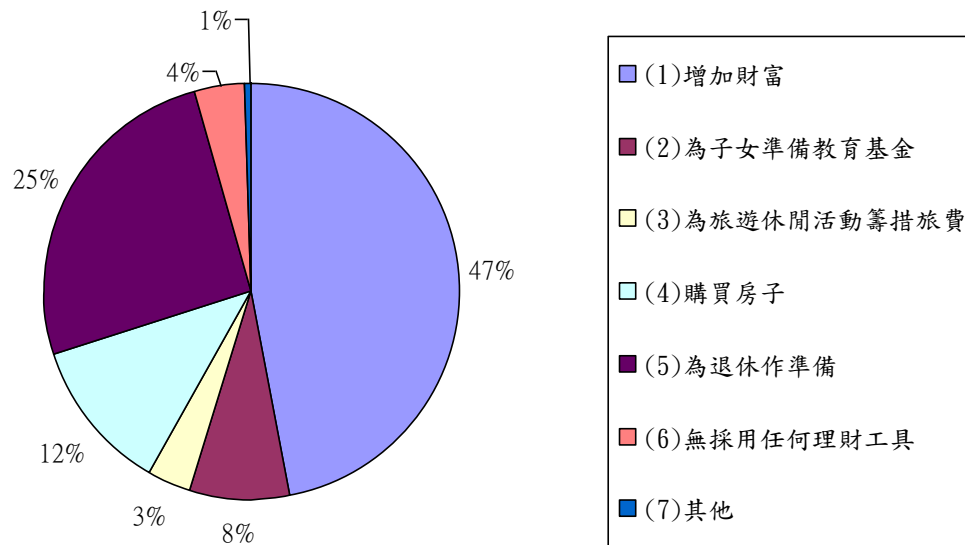
(三) 受測者所採用理財工具中最能達成理財目標主要為定期存款和基金等二項，二者合計佔總數五成八，其中以定期存款佔 31%，基金佔 27%。詳見圖 4-4 及表 4-2。

圖4-4 受測者所採用的理財工具中最能達成理財目標分析圖



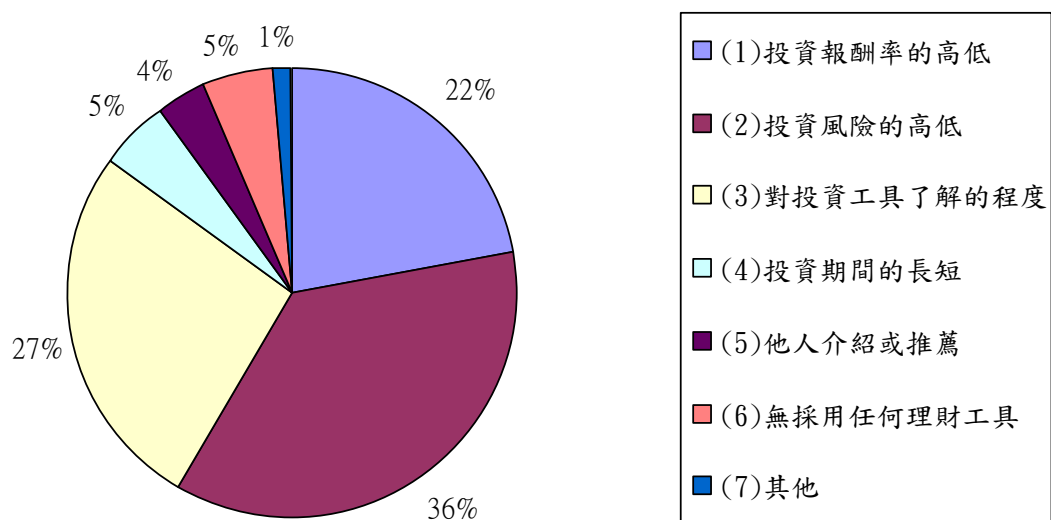
(四) 受測者中有 47%人員係為達成增加財富之目標而採用目前的理財工具，次之則有 25%人員係為退休做準備之目的。詳見圖 4-5 及表 4-2。

圖4-5 受測者所採用理財工具是為了達成那項理財目標分析圖



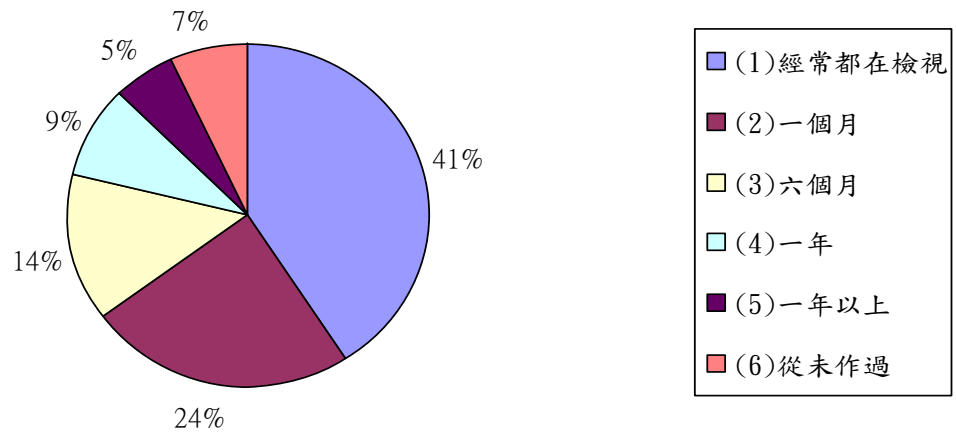
(五) 受測者中有 36%採用目前理財工具者首先會考慮投資風險的高低，其次則有 22% 之人員會考慮投資報酬率的高低。詳見圖 4-6 及表 4-2。

圖4-6 受測者因那項原因採用目前理財工具分析圖



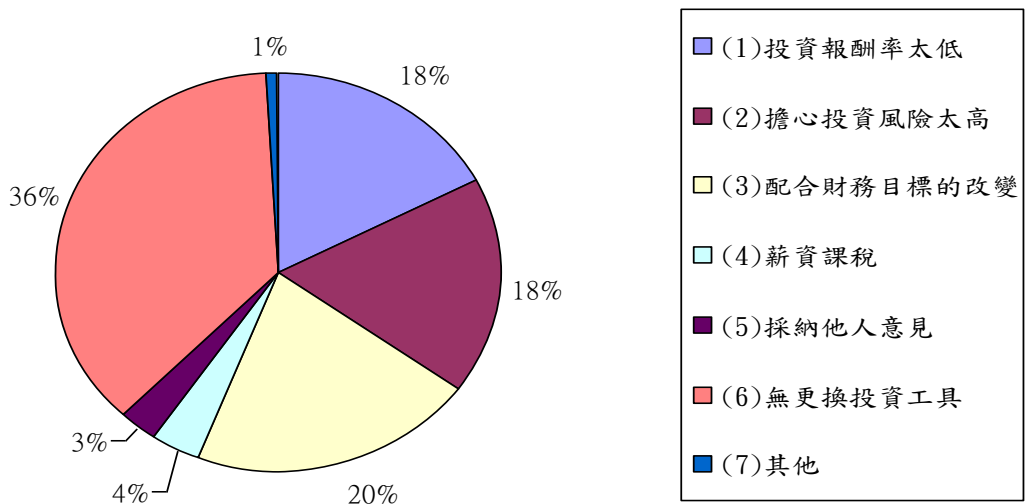
(六) 有 41%的人對於理財和投資計畫會經常檢視，而以一個月定期檢視理財和投資計畫的人佔 24%。詳見圖 4-7 及表 4-2。

圖4-7 受測者多久檢視理財和投資計畫分析圖



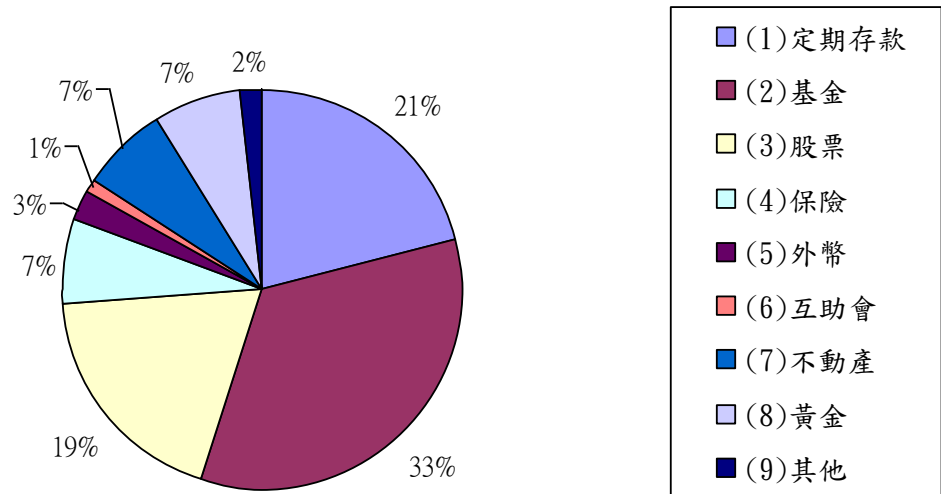
(七) 受測者中有 36%人員最近無更換投資工具情形，而最近一次更換理財工具的主要原因為配合財務目標改變者佔 20%，擔心投資風險太高者佔 18%。詳見圖 4-8 及表 4-2。

圖4-8 受測者最近一次更換理財工具原因分析圖



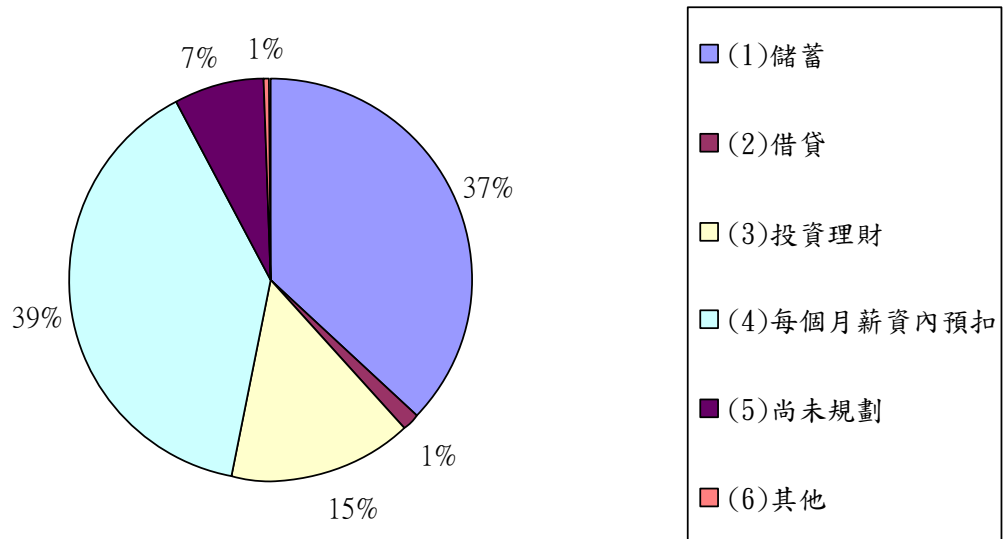
(八) 為達成理財目標，有 33%人員將選擇採用基金為投資工具，另外次之 21%人員將採用定期存款方式。詳見圖 4-9 及表 4-2。

圖4-9 受測者為達成理財目標將選擇採用理財工具分析圖



(九)為了滿足薪資所得扣繳稅款需要，有七成八的人員將採取每個月薪資內預扣和儲蓄等二種方式因應之。詳見圖 4-10 及表 4-2。

圖4-10 受測者為因應薪資所得課稅所採取預備稅款方式分析圖



第二節 假設檢定

本節將運用統計方法中之Kruskal-Wallis 檢定、Mann-Whitney 檢定，對軍職人員之理財觀念、消費態度、投資風險看法、理財目標和理財行為進行影響因子分析。

一、軍職人員人口特性與理財觀念之交叉分析

(一)人口特性與很清楚自己的財務狀況並且做好財務規劃之交叉分析

軍職人員在很清楚自己的財務狀況並且做好財務規劃之認知上，會因階級和服務年資的影響而有顯著差異。階級在校官之組別與尉官、士兵的組別有顯著差異；服務年資在5年以下之組別和16~20年的組別有顯著差異，6~10年之組別和16~20年、20年以上的組別有顯著差異，11~15年之組別和16~20年、20年以上的組別有顯著差異。詳如表4-3。

表 4-3 「人口特性」和「很清楚自己的財務狀況並且做好財務規劃」之分析表

理財觀念	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
很清楚自己的財務狀況並且做好財務規劃	性別	0.4417	
	階級	0.0414*	
	1. 校官		12(0.0271*)
	2. 尉官		14(0.0162*)
	3. 士官		
	4. 士兵		
	年齡	0.0514	
	軍種	0.7929	
	服務年資	0.0034**	
	1. 5 年以下		14(0.0099**)
	2. 6~10 年		24(0.0015**)
3. 11~15 年		25(0.0097**)	
4. 16~20 年		34(0.0075**)	
5. 20 年以上		35(0.0371*)	
婚姻	0.1188		
撫養人數	0.5499		
家庭月所得	0.3778		

註: **分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(二)人口特性與平常有固定的儲蓄習慣是很重要的一件事之交叉分析

軍職人員在平常有固定的儲蓄習慣是很重要的一件事之認知上，不因其

人口特性而有不同。詳如表 4-4。

表 4-4 「人口特性」和「平常有固定的儲蓄習慣是很重要的一件事」之分析表

理財觀念	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
平常有固定的儲蓄習慣是很重要的一件事	性別	0.4057	
	階級	0.2862	
	年齡	0.8061	
	軍種	0.5907	
	服務年資	0.1696	
	婚姻	0.4260	
	撫養人數	0.0702	
	家庭月所得	0.1991	

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(三)人口特性與投資是一種投機行為最好不要輕易嘗試之交叉分析

軍職人員在投資是一種投機行為最好不要輕易嘗試之認知上，不因其人

口特性而有不同。詳如表 4-5。

表 4-5 「人口特性」和「投資是一種投機行為最好不要輕易嘗試」之分析表

理財觀念	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
投資是一種投機行為最好不要輕易嘗試	性別	0.8371	
	階級	0.2245	
	年齡	0.1635	
	軍種	0.4422	
	服務年資	0.8432	
	婚姻	0.2825	
	撫養人數	0.2697	
	家庭月所得	0.5254	

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(四)人口特性與個人理財是有錢人的事收入低的人不須要去理會之交叉分析

軍職人員在個人理財是有錢人的事收入低的人不須要去理會之認知

上，會因階級、年齡、服務年資和家庭月所得的影響而有顯著差異。階級在

校官之組別與尉官、士兵的組別有顯著差異；年齡在 20 歲以下之組別與

21~30 歲、41 歲以上的組別有顯著差異；服務年資在 5 年以下之組別和 20 年以上的組別有顯著差異，6~10 年之組別和 16~20 年、20 年以上的組別有顯著差異，11~15 年之組別和 20 年以上的組別有顯著差異；家庭月所得在 40,001~60,000 元之組別與 60,001~80,000 元、80,001~100,000 元、100,001 元以上的組別有顯著差異。詳如表 4-6。



表 4-6 「人口特性」和「個人理財是有錢人的事收入低的人不須要去理會」之分析表

理財觀念	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
個人理財是有錢人的事收入低的人不須要去理會	性別	0.4772	
	階級	0.0217*	
	1. 校官		12(0.0304*)
	2. 尉官		14(0.0077**)
	3. 士官		
	4. 士兵		
	年齡	0.0042**	
	1. 20 歲以下		12(0.0304*)
	2. 21~30 歲		14(0.0077**)
	3. 31~40 歲		
	4. 41 歲以上		
	軍種	0.1367	
	服務年資	0.0143*	
1. 5 年以下		15(0.0189*)	
2. 6~10 年		24(0.0177*)	
3. 11~15 年		25(0.0043**)	
4. 16~20 年		35(0.071**)	
5. 20 年以上			
婚姻	0.1399		
撫養人數	0.0930		
家庭月所得	0.0024**		
1. 40,000 元以下		23(0.0155*)	
2. 40,001~60,000 元		24(0.0058**)	
3. 60,001~80,000 元		25(0.0005**)	
4. 80,001~100,000 元			
5. 100,001 元以上			

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(五)人口特性與個人理財規劃是為了使生活更有保障之交叉分析

軍職人員在個人理財規劃是為了使生活更有保障之認知上，不因其人口特性而有不同。詳如表 4-7。

表 4-7 「人口特性」和「個人理財規劃是為了使生活更有保障」之分析表

理財觀念	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
個人理財規劃是為了使生活更有保障	性別	0.8805	
	階級	0.3304	
	年齡	0.8238	
	軍種	0.3773	
	服務年資	0.1883	
	婚姻	0.2797	
	撫養人數	0.2260	
	家庭月所得	0.6592	

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(六)人口特性與實施課稅後將會影響我的儲蓄習慣之交叉分析

軍職人員在實施課稅後將會影響我的儲蓄習慣之認知上，不因其人口特性而有不同。詳如表 4-8。

表 4-8 「人口特性」和「實施課稅後將會影響我的儲蓄習慣」之分析表

理財觀念	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
實施課稅後 將會影響我 的儲蓄習慣	性別	0.5121	
	階級	0.2728	
	年齡	0.0544	
	軍種	0.5597	
	服務年資	0.1956	
	婚姻	0.6605	
	撫養人數	0.9635	
	家庭月所得	0.2753	

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(七)人口特性與因為課稅的關係我必須開始或調整我的理財規劃之交叉分析

軍職人員在因為課稅的關係我必須開始或調整我的理財規劃之認知上，不因其人口特性而有不同。詳如表 4-9。

表 4-9 「人口特性」和「因為課稅的關係我必須開始或調整我的理財規劃」之分析表

理財觀念	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
因為課稅的關係我必須開始或調整我的理財規劃	性別	0.1713	
	階級	0.1413	
	年齡	0.7227	
	軍種	0.8670	
	服務年資	0.7614	
	婚姻	0.3226	
	撫養人數	0.9653	
	家庭月所得	0.6456	

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，MW 為 Mann-Whitney 檢定。

二、軍職人員人口特性與消費態度之交叉分析

(一)人口特性與我認為賺錢不容易所以消費就應該要量入為出之交叉分析

軍職人員在我認為賺錢不容易所以消費就應該要量入為出之認知上，會因年齡、服務年資和婚姻的影響而有顯著差異。年齡在 21~30 歲之組別與 41 歲以上的組別有顯著差異；服務年資在 5 年以下之組別和 16~20 年、20 年以上的組別有顯著差異，6~10 年之組別和 20 年以上的組別有顯著差異；婚姻在已婚之組別與未婚組別有顯著差異。詳如表 4-10。

表 4-10 「人口特性」和「我認為賺錢不容易所以消費就應該要量入為出」之分析表

消費態度	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
我認為賺錢不容易所以消費就應該要量入為出	性別	0.5661	
	階級	0.1073	
	年齡	0.0174*	24(0.0029**)
	1. 20 歲以下		
	2. 21~30 歲		
	3. 31~40 歲		
	4. 41 歲以上		
	軍種	0.0695	
	服務年資	0.0080**	14(0.0154*) 15(0.0393*) 25(0.0099**)
	1. 5 年以下		
	2. 6~10 年		
	3. 11~15 年		
	4. 16~20 年		
5. 20 年以上			
婚姻	0.0110*	12(0.0079**)	
1. 已婚			
2. 未婚			
3. 其他			
撫養人數	0.1110		
家庭月所得	0.2058		

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(二)人口特性與我總是把賺來的錢都花光每到月底就變成月光族之交叉分析

軍職人員在我總是把賺來的錢都花光每到月底就變成月光族之認知上，會因階級、年齡、軍種、服務年資、撫養人數和家庭月所得的影響而有顯著差異。階級在校官之組別與尉官、士官、士兵的組別有顯著差異，尉官之組別與士兵的組別有顯著差異；年齡在 20 歲以下之組別與 31~40 歲、41

歲以上的組別有顯著差異，21~30 歲之組別與 41 歲以上的組別有顯著差異；軍種在聯勤之組別與中央、陸軍、海軍、空軍的組別有顯著差異，海軍之組別與陸軍、空軍的組別有顯著差異；服務年資在 5 年以下之組別與 16~20 年、20 年以上的組別有顯著差異，6~10 年之組別與 20 年以上的組別有顯著差異，11~15 年之組別與 16~20 年的組別有顯著差異；撫養人數在 2 人之組別與無、1 人、3 人以上的組別有顯著差異，家庭月所得在 40,001~60,000 元之組別與 60,001~80,000 元、80,001~100,000 元、100,001 元以上的組別有顯著差異。詳如表 4-11。



表 4-11 「人口特性」和「我總是把賺來的錢都花光每到月底就變成月光族」之分析表

消費態度	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
我總是把賺來的錢都花光每到月底就變成月光族	性別	0.6830	
	階級	0.0005**	
	1. 校官		12(0.0077**)
	2. 尉官		13(0.0031**)
	3. 士官		14(0.0001**)
	4. 士兵		24(0.0498*)
	年齡	0.0024**	
	1. 20 歲以下		13(0.0456*)
	2. 21~30 歲		14(0.0007**)
	3. 31~40 歲		24(0.0015**)
	4. 41 歲以上		
	軍種	0.0162*	
	1. 中央		15(0.0017**)
2. 陸軍		23(0.0304*)	
3. 海軍		25(0.0143*)	
4. 空軍		34(0.0315*)	
5. 聯勤		35(0.0011**)	
6. 後備		45(0.0114**)	
7. 憲兵			
服務年資	0.0040**		
1. 5 年以下		14(0.0040**)	
2. 6~10 年		15(0.0262*)	
3. 11~15 年		25(0.0091**)	
4. 16~20 年		34(0.0185*)	
5. 20 年以上			
婚姻	0.2468		
撫養人數	0.0080**		
1. 無		13(0.0078**)	
2. 1 人		23(0.0008**)	
3. 2 人		34(0.0325*)	
4. 3 人以上			
家庭月所得	0.0232*		
1. 40,000 元以下		23(0.0116*)	
2. 40,001~60,000 元		24(0.0373*)	
3. 60,001~80,000 元		25(0.0275*)	
4. 80,001~100,000 元			
5. 100,001 元以上			

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(三)人口特性與購買奢侈品及名牌來犒賞自己是一件合理的事之交叉分析

軍職人員在購買奢侈品及名牌來犒賞自己是一件合理的事之認知上，會因年齡、服務年資、婚姻、撫養人數和家庭月所得的影響而有顯著差異。年齡在 21~30 歲之組別與 41 歲以上的組別有顯著差異；服務年資在 20 年以上之組別與 5 年以下、6~10 年、11~15 年、16~20 年的組別有顯著差異；婚姻在已婚之組別與未婚的組別有顯著差異；撫養人數在無人之組別與 1 人、2 人、3 人以上的組別有顯著差異；家庭月所得在 40,001~60,000 元之組別與 60,001~80,000 元的組別有顯著差異，80,001~100,000 元之組別與 40,001~60,000 元、60,001~80,000 元、100,001 元以上的組別有顯著差異。詳如表 4-12。



表 4-12 「人口特性」和「購買奢侈品及名牌來犒賞自己是一件合理的事」之分析表

消費態度	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
購買奢侈品及名牌來犒賞自己是一件合理的事	性別	0.1369	
	階級	0.0561	
	年齡	0.0036**	
	1. 20 歲以下		24(0.0005**)
	2. 21~30 歲		
	3. 31~40 歲		
	4. 41 歲以上		
	軍種	0.8948	
	服務年資	0.0049**	
	1. 5 年以下		15(0.0002**)
	2. 6~10 年		25(0.0008**)
	3. 11~15 年		35(0.0008**)
	4. 16~20 年		45(0.0085**)
	5. 20 年以上		
婚姻	0.0108*		
1. 已婚		12(0.0026**)	
2. 未婚			
3. 其他			
撫養人數	0.0026**		
1. 無		12(0.0027**)	
2. 1 人		13(0.0059**)	
3. 2 人		14(0.0195*)	
4. 3 人以上			
家庭月所得	0.0023**		
1. 40,000 元以下		23(0.0174*)	
2. 40,001~60,000 元		24(0.0002**)	
3. 60,001~80,000 元		34(0.0457*)	
4. 80,001~100,000 元		45(0.0494*)	
5. 100,001 元以上			

註: **分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(四)人口特性與為了滿足物質上的享受即使借貸也沒關係之交叉分析

軍職人員在為了滿足物質上的享受即使借貸也沒關係之認知上，會因階級、年齡的影響而有顯著差異。階級在校官之組別與尉官的組別有顯著差異，士兵之組別與校官、尉官、士官的組別有顯著差異；年齡在 20 歲以下之組別與 21~30 歲、31~40 歲、41 歲以上的組別有顯著差異，21~30 歲之組別與 40 歲以上的組別有顯著差異。詳如表 4-13。

表 4-13 「人口特性」和「為了滿足物質上的享受即使借貸也沒關係」之分析表

消費態度	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
為了滿足物質上的享受即使借貸也沒關係	性別	0.1460	
	階級	0.0021**	
	1. 校官		12(0.0182**)
	2. 尉官		14(0.0003**)
	3. 士官		24(0.0334*)
	4. 士兵		34(0.0066**)
	年齡	0.0079**	
	1. 20 歲以下		12(0.0374*)
	2. 21~30 歲		13(0.0265*)
	3. 31~40 歲		14(0.0016**)
	4. 41 歲以上		24(0.0132*)
	軍種	0.5245	
	服務年資	0.1278	
婚姻	0.1790		
撫養人數	0.5550		
家庭月所得	0.0686		

註: **分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(五)人口特性與每次消費我一定一次付清絕不使用信用卡分期付款或循環利息之交叉分析

軍職人員在每次消費我一定一次付清絕不使用信用卡分期付款或循環利息之認知上，會因階級、年齡、軍種和家庭月所得的影響而有顯著差異。階級在校官之組別與尉官、士官的組別有顯著差異；年齡在 41 歲以上之組別與 20 歲以下、21~30 歲的組別有顯著差異；軍種在聯勤之組別與中央、陸軍、海軍的組別有顯著差異，陸軍之組別與空軍的組別有顯著差異；家庭月所得在 40,000 元以下之組別與 40,001~60,000 元、60,001~80,000 元、80,001~100,000 元的組別有顯著差異。詳如表 4-14。



表 4-14 「人口特性」和「每次消費我一定一次付清，絕不使用信用卡分期付款或循環利息」之分析表

消費態度	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
每次消費我一定一次付清，絕不使用信用卡分期付款或循環利息	性別	0.7789	
	階級	0.0165**	
	1. 校官		12(0.0280**)
	2. 尉官		13(0.0039**)
	3. 士官		
	4. 士兵		
	年齡	0.0178*	
	1. 20 歲以下		14(0.0245*)
	2. 21~30 歲		24(0.0119*)
	3. 31~40 歲		
	4. 41 歲以上		
	軍種	0.0440*	
1. 中央		15(0.0350*)	
2. 陸軍		24(0.0489*)	
3. 海軍		25(0.0046**)	
4. 空軍		35(0.0325*)	
5. 聯勤			
6. 後備			
7. 憲兵			
服務年資	0.0557		
婚姻	0.1468		
撫養人數	0.0601		
家庭月所得	0.0278*		
1. 40,000 元以下		12(0.0386*)	
2. 40,001~60,000 元		13(0.0056**)	
3. 60,001~80,000 元		14(0.0035**)	
4. 80,001~100,000 元			
5. 100,001 元以上			

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(六)人口特性與為了因應納稅的需要我必須調整我的消費習慣之交叉分析

軍職人員在為了因應納稅的需要我必須調整我的消費習慣之認知上，會因階級的影響而有顯著差異。階級在士官之組別與校官、尉官、士兵的組別有顯著差異。詳如表 4-15。

表 4-15 「人口特性」和「為了因應納稅的需要我必須調整我的消費習慣」之分析表

消費態度	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
為了因應 納稅的需 要我必須 調整我的 消費習慣	性別	0.3659	
	階級	0.0092**	
	1. 校官		13(0.0083**)
	2. 尉官		23(0.0029**)
	3. 士官		34(0.0382*)
	4. 士兵		
	年齡	0.8690	
	軍種	0.1676	
	服務年資	0.5205	
	婚姻	0.4521	
	撫養人數	0.3963	
家庭月所得	0.3485		

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(七)人口特性與因為未來繳納稅款的需要影響我的消費款項改以信用卡分期繳納之交叉分析

軍職人員在因為未來繳納稅款的需要影響我的消費款項改以信用卡分期繳納之認知上，會因軍種的影響而有顯著差異。軍種在陸軍之組別與中央、海軍、空軍、憲兵的組別有顯著差異。詳如表 4-16。

表 4-16 「人口特性」和「因為未來繳納稅款的需要影響我的消費款項改以信用卡分期繳納」之分析表

消費態度	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
因為未來繳納稅款的需要影響我的消費款項改以信用卡分期繳納	性別	0.3725	
	階級	0.4949	
	年齡	0.4632	
	軍種	0.0070**	
	1. 中央		12(0.0128*)
	2. 陸軍		23(0.0049**)
	3. 海軍		24(0.0145*)
	4. 空軍		27(0.0482*)
	5. 聯勤		
	6. 後備		
	7. 憲兵		
	服務年資	0.2886	
	婚姻	0.3415	
	撫養人數	0.3315	
	家庭月所得	0.0562	

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

三、軍職人員人口特性與投資風險的看法之交叉分析

(一)人口特性與我很清楚並瞭解投資風險所代表的意義之交叉分析

軍職人員在我很清楚並瞭解投資風險所代表的意義之認知上，會因階級、年齡、軍種、服務年資、婚姻和撫人數的影響而有顯著差異。階級在校官之組別與尉官、士官、士兵的組別有顯著差異，尉官之組別與士兵的組別

有顯著差異；年齡在 20 歲以下之組別與 31~40 歲、41 歲以上的組別有顯著差異，21~30 歲之組別與 31~40 歲、41 歲以上的組別有顯著差異；軍種在空軍之組別與中央、後備的組別有顯著差異；服務年資在 5 年以下之組別與 11~15 年的組別有顯著差異，16~20 年之組別與 5 年以下、6~10 年、11~15 年的組別有顯著差異；婚姻在未婚之組別與已婚、其他的組別有顯著差異；撫養人數在無人之組別與 2 人、3 人以上的組別有顯著差異，1 人之組別與 3 人以上的組別有顯著差異。詳如表 4-17。



表 4-17 「人口特性」和「我很清楚並瞭解投資風險所代表的意義」之分析表

投資風險	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
我很清楚並瞭解投資風險所代表的意義	性別	0.0876	
	階級	0.0020**	
	1. 校官		12(0.0485*)
	2. 尉官		13(0.0086**)
	3. 士官		14(0.0005**)
	4. 士兵		24(0.0257*)
	年齡	0.0021**	
	1. 20 歲以下		13(0.0372*)
	2. 21~30 歲		14(0.0161*)
	3. 31~40 歲		23(0.0076**)
	4. 41 歲以上		24(0.0047**)
軍種	0.0297**		
1. 中央		14(0.0023**)	
2. 陸軍		46(0.0219*)	
3. 海軍			
4. 空軍			
5. 聯勤			
6. 後備			
7. 憲兵			
服務年資	0.0048**		
1. 5 年以下		13(0.0376*)	
2. 6~10 年		14(0.0012**)	
3. 11~15 年		24(0.0102*)	
4. 16~20 年		34(0.0422*)	
5. 20 年以上			
婚姻	0.0115*		
1. 已婚		12(0.0238*)	
2. 未婚		23(0.0405*)	
3. 其他			
撫養人數	0.0019**		
1. 無		13(0.0060**)	
2. 1 人		14(0.0013**)	
3. 2 人		24(0.0221*)	
4. 3 人以上			
家庭月所得	0.0632		

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(二)人口特性與我會在要投資前先考慮風險的高低問題之交叉分析

軍職人員在我會在要投資前先考慮風險的高低問題之認知上，不因其人口特性而有不同。詳如表 4-18。

表 4-18 「人口特性」和「我會在要投資前先考慮風險的高低問題」之分析表

投資風險	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
我會在要投資前先考慮風險的高低問題	性別	0.7367	
	階級	0.3069	
	年齡	0.3362	
	軍種	0.4169	
	服務年資	0.1830	
	婚姻	0.1253	
	撫養人數	0.5289	
	家庭月所得	0.6988	

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(三)人口特性與投資報酬率較高的理財工具其風險也相對較高之交叉分析

軍職人員在投資報酬率較高的理財工具其風險也相對較高之認知上，會因婚姻和撫養人數的影響而有顯著差異。婚姻在已婚之組別與未婚的組別有顯著差異；撫養人數在 2 人之組別與無人、2 人的組別有顯著差異。詳如表 4-19。

表 4-19 「人口特性」和「投資報酬率較高的理財工具其風險也相對較高」之分析表

投資風險	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
投資報酬率較高的理財工具其風險也相對較高	性別	0.2582	
	階級	0.3229	
	年齡	0.1096	
	軍種	0.1618	
	服務年資	0.3702	
	婚姻	0.0173*	
	1. 已婚		12(0.0176*)
	2. 未婚		
	3. 其他		
	撫養人數	0.0391*	
	1. 無		13(0.0102*)
2. 1 人		23(0.0287*)	
3. 2 人			
4. 3 人以上			
家庭月所得	0.2174		

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(四)人口特性與使用不同的理財工具可以適時分散投資風險之交叉分析

軍職人員在使用不同的理財工具可以適時分散投資風險之認知上，會因婚姻和家庭月所得的影響而有顯著差異。婚姻在未婚之組別與其他的組別有顯著差異；家庭月所得在 100,000 元以上之組別與 40,000 元以下、40,001~60,000 元的組別有顯著差異。詳如表 4-20。

表 4-20 「人口特性」和「使用不同的理財工具可以適時分散投資風險」之分析表

投資風險	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
使用不同的理財工具可以適時分散投資風險	性別	0.8881	
	階級	0.1500	
	年齡	0.4609	
	軍種	0.5562	
	服務年資	0.1120	
	婚姻	0.0257*	23(0.0440*)
	1. 已婚		
	2. 未婚		
	3. 其他		
	撫養人數	0.2049	
家庭月所得	0.0070**	15(0.0035**) 25(0.0023**)	
1. 40,000 元以下			
2. 40,001~60,000 元			
3. 60,001~80,000 元			
4. 80,001~100,000 元			
5. 100,001 元以上			

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(五)人口特性與我會將風險的高低列為我選擇投資工具的第一要素之交叉分析

軍職人員在我會將風險的高低列為我選擇投資工具的第一要素之認知上，會因階級和婚姻的影響而有顯著差異。階級在士兵之組別與校官、尉官、士官的組別有顯著差異；婚姻在已婚之組別與未婚的組別有顯著差異。詳如表 4-21。

表 4-21 「人口特性」和「我會將風險的高低列為我選擇投資工具的第一要素」之分析表

投資風險	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
我會將風險的高低列為我選擇投資工具的第一要素	性別	0.6732	
	階級	0.0295*	
	1. 校官		14(0.0036**)
	2. 尉官		24(0.0304*)
	3. 士官		34(0.0076**)
	4. 士兵		
	年齡	0.0882	
	軍種	0.6739	
	服務年資	0.1881	
	婚姻	0.0394*	
	1. 已婚		12(0.0192*)
	2. 未婚		
3. 其他			
撫養人數	0.1485		
家庭月所得	0.5716		

註: **分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(六)人口特性與每次投資一有損失我就會寢食難安之交叉分析

軍職人員在每次投資一有損失我就會寢食難安之認知上，會因軍種的影響而有顯著差異。軍種在海軍之組別與中央、陸軍、空軍、聯勤的組別有顯著差異，中央之組別與陸軍、空軍的組別有顯著差異，憲兵之組別與陸軍、空軍的組別有顯著差異。詳如表 4-22。

表 4-22 「人口特性」和「每次投資一有損失我就會寢食難安」之分析表

投資風險	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
每次投資 一有損失 我就會寢 食難安	性別	0.1261	
	階級	0.2658	
	年齡	0.1673	
	軍種	0.0000**	
	1. 中央		12(0.0000**)
	2. 陸軍		13(0.0353*)
	3. 海軍		14(0.0087**)
	4. 空軍		23(0.0001**)
	5. 聯勤		27(0.0171*)
	6. 後備		34(0.0007**)
	7. 憲兵		35(0.0122*)
			47(0.0351*)
	服務年資	0.6316	
	婚姻	0.6821	
	撫養人數	0.7872	
	家庭月所得	0.1098	

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(七)人口特性與為了不使課稅影響我的實質所得我會採用較高報酬率的理財工具之交叉分析

軍職人員在為了不使課稅影響我的實質所得我會採用較高報酬率的理財工具之認知上，會因軍種和家庭月所得的影響而有顯著差異。軍種在陸軍之組別與中央、海軍、空軍的組別有顯著差異；家庭月所得在 100,000 元以上之組別與 40,000 元以下、40,001~60,000 元、60,001~80,000 元、80,001~100,000 元的組別有顯著差異。詳如表 4-23。

表 4-23 「人口特性」和「為了不使課稅影響我的實質所得我會採用較高報酬率的理財工具」之分析表

投資風險	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
為了不使課稅影響我的實質所得我會採用較高報酬率的理財工具	性別	0.6076	
	階級	0.0591	
	年齡	0.1427	
	軍種	0.0292*	
	1. 中央		12(0.0159**)
	2. 陸軍		23(0.0223*)
	3. 海軍		24(0.0137*)
	4. 空軍		
	5. 聯勤		
	6. 後備		
	7. 憲兵		
	服務年資	0.2284	
	婚姻	0.2966	
撫養人數	0.3782		
家庭月所得	0.0027**		
1. 40,000 元以下		15(0.0006**)	
2. 40,001~60,000 元		25(0.0002**)	
3. 60,001~80,000 元		35(0.0031**)	
4. 80,001~100,000 元		45(0.0200*)	
5. 100,001 元以上			

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(八)人口特性與薪資所得課稅不會影響我對投資風險看法的改變之交叉分析

軍職人員在薪資所得課稅不會影響我對投資風險看法的改變之認知上，會因階級、服務年資和婚姻的影響而有顯著差異。階級在士官之組別與校官、尉官的組別有顯著差異；服務年資在 16~20 年之組別與 5 年以下、11~15 年的組別有顯著差異；婚姻在已婚之組別與未婚、其他的組別有顯著差異，未婚之組別與其他的組別有顯著差異。詳如表 4-24。

表 4-24 「人口特性」和「薪資所得課稅不會影響我對投資風險看法的改變」之分析表

投資風險	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
薪資所得 課稅不會 影響我對 投資風險 看法的改 變	性別	0.1632	
	階級	0.0463*	
	1. 校官		13(0.0123*)
	2. 尉官		23(0.0334*)
	3. 士官		
	4. 士兵		
	年齡	0.1181	
	軍種	0.1672	
	服務年資	0.0191*	
	1. 5 年以下		14(0.0019**)
	2. 6~10 年		34(0.0060**)
	3. 11~15 年		
	4. 16~20 年		
5. 20 年以上			
婚姻	0.0090**		
1. 已婚		12(0.0291*)	
2. 未婚		13(0.0308*)	
3. 其他		23(0.0296*)	
撫養人數	0.0886		
家庭月所得	0.5254		

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，MW 為 Mann-Whitney 檢定。

四、軍職人員人口特性與理財目標之交叉分析

(一)人口特性與理財要設定短中長期目標並按目標去進行財務分配之交叉分析

軍職人員在理財要設定短中長期目標並按目標去進行財務分配之認知上，會因年齡、服務年資的影響而有顯著差異。年齡在 20 歲以下之組別與 21~30 歲、31~40 歲、41 歲以上的組別有顯著差異，21~30 歲之組別與 41 歲以上的組別有顯著差異；服務年資在 20 年以上之組別與 5 年以下、6~10 年、11~15 年的組別有顯著差異。詳如表 4-25。

表 4-25 「人口特性」和「理財要設定短中長期目標並按目標去進行財務分配」之分析表

理財目標	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
理財要設定短中長期目標並按目標去進行財務分配	性別	0.1136	
	階級	0.0788	
	年齡	0.0135*	
	1. 20 歲以下		12(0.0238*)
	2. 21~30 歲		13(0.0104*)
	3. 31~40 歲		14(0.0016**)
	4. 41 歲以上		24(0.0493*)
	軍種	0.2518	
	服務年資	0.0373*	
	1. 5 年以下		15(0.0158*)
	2. 6~10 年		25(0.0184*)
	3. 11~15 年		35(0.0068**)
	4. 16~20 年		
	5. 20 年以上		
	婚姻	0.0988	
撫養人數	0.2271		
家庭月所得	0.1906		

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(二)人口特性與每次投資我總是設定好停損點避免血本無歸之交叉分析

軍職人員在每次投資我總是設定好停損點避免血本無歸之認知上，會因階級的影響而有顯著差異。階級在校官之組別與士官的組別有顯著差異。詳如表 4-26。

表 4-26 「人口特性」和「每次投資我總是設定好停損點避免血本無歸」之分析表

理財目標	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
每次投資 我總是設 定好停損 點避免血 本無歸	性別	0.5442	
	階級	0.0367*	13(0.0055**)
	1. 校官		
	2. 尉官		
	3. 士官		
	4. 士兵		
	年齡	0.2412	
	軍種	0.2592	
	服務年資	0.1197	
	婚姻	0.9918	
撫養人數	0.9307		
家庭月所得	0.2960		

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(三)人口特性與我的理財目標是希望能夠創造穩定獲利之交叉分析

軍職人員在我的理財目標是希望能夠創造穩定獲利之認知上，會因年齡、服務年資和婚姻的影響而有顯著差異。年齡在 20 歲以下之組別與 31~40 歲、41 歲以上的組別有顯著差異，21~30 歲之組別與 41 歲以上的組別有顯著差異；服務年資在 6~10 年之組別與 16~20 年、20 年以上的組別有顯著差異，服務年資在 11~15 年之組別與 16~20 年、20 年以上的組別有顯著差異，21~30 歲之組別與 41 歲以上的組別有顯著差異；婚姻在其他之組別與已婚、未婚的組別有顯著差異。詳如表 4-27。

表 4-27 「人口特性」和「我的理財目標是希望能夠創造穩定獲利」之分析表

理財目標	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
我的理財目標是希望能夠創造穩定獲利	性別	0.4418	
	階級	0.1028	
	年齡	0.0279*	
	1. 20 歲以下		13(0.0389*)
	2. 21~30 歲		14(0.0060**)
	3. 31~40 歲		24(0.0343*)
	4. 41 歲以上		
	軍種	0.5697	
	服務年資	0.0165*	
	1. 5 年以下		24(0.0098**)
	2. 6~10 年		25(0.0094**)
	3. 11~15 年		34(0.0170*)
	4. 16~20 年		35(0.0124*)
	5. 20 年以上		
婚姻	0.0152*		
1. 已婚		13(0.0467*)	
2. 未婚		23(0.0264*)	
3. 其他			
撫養人數	0.4435		
家庭月所得	0.6442		

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(四)人口特性與為了達成理財目標我每月投入理財金額佔收入的比重 30%以上之交叉分析

軍職人員在為了達成理財目標我每月投入理財金額佔收入的比重 30%以上之認知上，會因年齡的影響而有顯著差異。年齡在 21~30 歲之組別與

31~40 歲、41 歲以上的組別有顯著差異。詳如表 4-28。

表 4-28 「人口特性」和「為了達成理財目標我每月投入理財金額佔收入的比重 30% 以上」之分析表

理財目標	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
為了達成 理財目標 我每月投 入理財金 額佔收入 的比重 30%以上	性別	0.8092	
	階級	0.3419	
	年齡	0.0064**	
	1. 20 歲以下		23(0.0466*)
	2. 21~30 歲		24(0.0012**)
	3. 31~40 歲		
	4. 41 歲以上		
	軍種	0.6765	
	服務年資	0.2549	
	婚姻	0.0953	
撫養人數	0.0610		
家庭月所得	0.0866		

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(五)人口特性與因為課稅的關係我會將理財目標的達成時間調整延後之交叉分析

軍職人員在因為課稅的關係我會將理財目標的達成時間調整延後之認知上，會因階級、年齡和服務年資的影響而有顯著差異。階級在校官之組別與尉官、士官、士兵的組別有顯著差異；年齡在 21~30 歲之組別與 31~40 歲的組別有顯著差異；服務年資在 5 年以下之組別與 6~10 年、11~15 年、16~20 年的組別有顯著差異。詳如表 4-29。

表 4-29 「人口特性」和「因為課稅的關係我會將理財目標的達成時間調整延後」之分析表

理財目標	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
因為課稅的關係我會將理財目標的達成時間調整延後	性別	0.2997	
	階級	0.0009**	
	1. 校官		12(0.0066**)
	2. 尉官		13(0.0002**)
	3. 士官		14(0.0063**)
	4. 士兵		
	年齡	0.0350*	
	1. 20 歲以下		23(0.0100*)
	2. 21~30 歲		
	3. 31~40 歲		
	4. 41 歲以上		
	軍種	0.2920	
	服務年資	0.0167*	
	1. 5 年以下		12(0.0182*)
2. 6~10 年		13(0.0071**)	
3. 11~15 年		14(0.0114*)	
4. 16~20 年			
5. 20 年以上			
婚姻	0.0871		
撫養人數	0.3820		
家庭月所得	0.0747		

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(六)人口特性與薪資所得課稅不會影響我對理財目標的改變之交叉分析

軍職人員在薪資所得課稅不會影響我對理財目標的改變之認知上，不因其人口特性而有不同。詳如表 4-30。

表 4-30 「人口特性」和「薪資所得課稅不會影響我對理財目標的改變」之分析表

理財目標	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
薪資所得 課稅不會 影響我對 理財目標 的改變	性別	0.0704	
	階級	0.7163	
	年齡	0.9169	
	軍種	0.1367	
	服務年資	0.5946	
	婚姻	0.7935	
	撫養人數	0.2095	
	家庭月所得	0.5498	

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，
MW 為 Mann-Whitney 檢定。

五、軍職人員人口特性與理財行為之交叉分析

(一)人口特性與因為課稅的關係我必須去調整我的理財投資工具之交叉分析

軍職人員在因為課稅的關係我必須去調整我的理財投資工具之認知上，會因階級的影響而有顯著差異。階級在士官之組別與校官、尉官、士兵的組別有顯著差異。詳如表 4-31。

表 4-31 「人口特性」和「因為課稅的關係我必須去調整我的理財投資工具」之分析表

理財行為	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
因為課稅的關係我必須去調整我的理財投資工具	性別	0.0484*	
	階級	0.0058**	
	1. 校官		13(0.0010**)
	2. 尉官		23(0.0355*)
	3. 士官		34(0.0154*)
	4. 士兵		
	年齡	0.3431	
	軍種	0.3744	
	服務年資	0.9625	
	婚姻	0.2979	
撫養人數	0.7170		
家庭月所得	0.0929		

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(二)人口特性與為了不使課稅影響我的理財目標達成我將追求高獲利投資之交叉分析

軍職人員在為了不使課稅影響我的理財目標達成我將追求高獲利投資之認知上，會因軍種和婚姻的影響而有顯著差異。軍種在海軍之組別與中央、陸軍、空軍、聯勤的組別有顯著差異，中央之組別與陸軍的組別有顯著差異，空軍之組別與聯勤的組別有顯著差異；婚姻在其他之組別與已婚、未婚的組別有顯著差異。詳如表 4-32。

表 4-32 「人口特性」和「為了不使課稅影響我的理財目標達成我將追求高獲利投資」之分析表

理財行為	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
為了不使課稅影響我的理財目標達成我將追求高獲利投資	性別	0.4124	
	階級	0.1092	
	年齡	0.2343	
	軍種	0.0039**	
	1. 中央		12(0.0272*)
	2. 陸軍		13(0.0078**)
	3. 海軍		23(0.0006**)
	4. 空軍		24(0.0087**)
	5. 聯勤		34(0.0339*)
	6. 後備		35(0.0053**)
	7. 憲兵		45(0.0481*)
	服務年資	0.4571	
	婚姻	0.0246*	
	1. 已婚		13(0.0235*)
2. 未婚		23(0.0371*)	
3. 其他			
撫養人數	0.5124		
家庭月所得	0.0607		

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

(三)人口特性與為了理財目標如期達成我不會因為課稅的關係調降我的每月理財金額之交叉分析

軍職人員在為了理財目標如期達成我不會因為課稅的關係調降我的每月理財金額之認知上，會因軍種和婚姻的影響而有顯著差異。軍種在後備之

組別與中央、陸軍、海軍、空軍的組別有顯著差異，聯勤之組別與海軍、空軍的組別有顯著差異；婚姻在其他之組別與已婚、未婚的組別有顯著差異。詳如表 4-33。

表 4-33 「人口特性」和「為了理財目標如期達成我不會因為課稅的關係調降我的每月理財金額」之分析表

理財行為	人口特性	KW 檢定之 P 值	MW 檢定有差異之組別
為了理財目標如期達成我不會因為課稅的關係調降我的每月理財金額	性別	0.2679	
	階級	0.7257	
	年齡	0.5328	
	軍種	0.0151*	
	1. 中央		16(0.0075**)
	2. 陸軍		26(0.0153*)
	3. 海軍		35(0.0292*)
	4. 空軍		36(0.0097**)
	5. 聯勤		45(0.0359*)
	6. 後備		46(0.0060**)
	7. 憲兵		
	服務年資	0.3754	
	婚姻	0.0454*	
	1. 已婚		13(0.0248*)
	2. 未婚		23(0.0176*)
	3. 其他		
	撫養人數	0.6263	
	家庭月所得	0.4483	

註: *,**分別為 5%,1%顯著水準。括號中為 P 值。KW 代表 Kruskal-Wallis 檢定，

MW 為 Mann-Whitney 檢定。

第五章 結論與建議

第一節 假設檢定結論

本研究經以全國志願役官士兵人員為研究對象，透過文獻探討與問卷調查方式，從中瞭解國軍志願役官士兵之理財觀念、消費態度、投資風險看法、理財目標、理財行為等認知及理財現況，以及取消免稅影響國軍志願役官士兵理財規劃評估情形。

假設檢定結果與結論：

假設一：取消免稅後國軍志願役官士兵理財觀念認知不因人口特性有差異。

本次研究結果發現理財觀念認知在階級、年齡、服務年資、家庭月所得等四項人口特性有顯著差異。國軍志願役官士兵之理財觀念對自我本身財務狀況多有相當程度瞭解，對理財規劃之認知具有基礎，大部分人員均有固定之儲蓄習慣，並且希望透過穩健的理財規劃，讓自己的生活更具有保障。

假設二：取消免稅後國軍志願役官士兵消費態度認知不因人口特性有差異。

本次研究結果發現消費態度認知在階級、年齡、軍種、服務年資、婚姻、撫養人數、家庭月所得等七項人口特性有顯著差異。多數國軍志願役官士兵對於消費態度都知道量入為出，部分人員因階級、年齡、服務年資及家庭月所得的不同而有購買奢侈品及名牌犒賞自己、使用信用卡分期付款或循環利息消費之情形，惟其影響就整體而言並不顯著，對於因應課稅的需要，許多人了解到必須調整原有的消費習慣。

假設三：取消免稅後國軍志願役官士兵投資風險看法認知不因人口特性有差異。

本次研究結果發現投資風險看法認知在階級、年齡、軍種、服務年資、婚姻、撫養人數、家庭月所得等七項人口特性有顯著差異。多數國軍志願役官士兵人員對於投資風險的看法於投資前都會先考慮風險的高低，清楚了解投資報

酬率高的投資工具相對風險亦較高，同時使用不同的投資工具分散投資風險，部分人員會因階級、軍種、服務年資、婚姻及家庭月所得的差異，在為不使課稅影響實質所得下採取較高報酬的投資工具，或改變其對投資風險的看法，惟對整體影響並不顯著。

假設四：取消免稅後國軍志願役官士兵理財目標認知不因人口特性有差異。

本次研究結果發現理財目標認知在階級、年齡、服務年資、婚姻等四項人口特性有顯著差異。國軍志願役官士兵人員多具有明確的理財目標認知，對理財規劃設定短中長期之理財目標，希望能創造穩健的理財獲利，在因應課稅的同時會適時調整理財目標的達成時間，卻不會影響造成理財目標的改變。

假設五：取消免稅後國軍志願役官士兵理財行為認知不因人口特性有差異。

本次研究結果發現理財行為認知在階級、軍種、婚姻等三項人口特性有顯著差異。國軍志願役官士兵之理財行為認知，因為課稅的關係多數人會調整理財投資工具，期望藉由追求高獲利投資，維持既有理財目標之達成。

第二節 研究限制

本研究因受限於時間、人力及環境等因素影響，雖以全國志願役官士兵為研究對象，然問卷之發放以國軍主計部門、財務單位為主要發放區域，難免因其組織業務性質侷限，無法實際涵蓋全國軍不同兵科屬性之志願役官士兵人員，後續研究者如能針對本項限制有效解決，則所得研究結果將更具代表性。

第三節 未來研究建議

本研究在資料分析過程中，僅以敘述性統計、Kruskal-Wallis 檢定、Mann-Whitney

檢定等統計方法進行理論假設驗證，後續研究者可嘗試其他不同方法，可能更加確定某些變項之間的影響關係，顯現取消免稅影響國軍官兵理財規劃深微之處。



參考文獻

中文部分

- 王傳蒂(2006)個人理財觀對理財規劃影響之研究-以台北地區國小教師為例，台北市立教育大學社會科教育研究所碩士論文。
- 李春珠(2007)，「桃園縣女性理財觀念與理財決策城鄉比較之研究」，臺北市立教育大學社會科教育研究所碩士論文。
- 吳玉年(2013)金錢觀與金融知識對學童消費態度與用錢行為的影響 知覺教師消費行為的干擾效果，樹德科技大學金融與風險管理系碩士班碩士論文。
- 林芳姿(2010)台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，台北市立教育大學碩士論文。
- 林欣宜(2009)探討國小學童的金錢價值觀、消費態度及儲蓄習慣之關係-以台中縣國小高年級學童為例，中華大學經營管理研究所碩士論文。
- 周秋琴(2004)「國中生的消費者態度研究」，國立臺灣師範大學人類發展與家庭研究所碩士論文。
- 周忠源(2011)，「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」，朝陽科技大學財務金融系碩士班碩士論文。
- 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」，國立臺灣科技大學企業管理系研究所碩士論文。
- 姚莉芳(2008)國小教師生活風格與奢華消費態度之研究，國立屏東教育大學社會發展學系碩士論文。
- 張崇毅(2008)結合全方位理財規劃與基金配置最佳化之決策支援系統開發，國立高雄應用科技大學碩士論文。
- 陳素菊(2011)課稅對國小教師理財行為之影響，中華大學碩士論文。
- 陳昭宇(2010)，「臺灣人民金融認知與理財行為之線性結構關係之研究」國立臺北大學統計學系碩士論文。
- 陳敏璇(2013)，「投資人風險屬性之探討-以四大星相區分」，銘傳大學財務金融學系碩士在職專班碩士論文。
- 曾信洋(2007)國軍人員投資因素、風險態度與資產配置相關性之研究，國防管理學院國防財務資源管理研究所碩士論文。
- 黃國鈞(2010)因應國中小取消免稅政策下，教師投資理財策略之研究-以大高雄地區為主，義守大學財務金融學系碩士班碩士論文。
- 黃國欽(2011)，「理財認知、理財行為與家庭理財之研究-以台南市上班族為例」，台南應用科技大學商學與管理研究所碩士論文。
- 黃士豪(2012)，「志願役軍官對理財認知與理財行為之研究」，銘傳大學財務金融學系碩士在職專班碩士論文。

- 黃敏慧(2013),「課稅對高雄市國小教師投資理財行為之影響」,高苑科技大學經營管理研究所碩士論文。
- 詹甯喻(2007)台灣大學生理財認知之研究,中華大學經營管理研究所碩士論文。
- 楊昌隆(2003)理財規劃服務模式之研究,東華大學國際經濟研究所碩士論文。
- 楊雨農(2008),「以投資型保險作退休理財規劃」,國立中央大學財務金融學系碩士在職專班碩士論文。
- 蔡肇哲(2006)國中教師所需具備投資理財知識之研究,國立彰化師範大學商業教育學系碩士論文。
- 蔡秉志(2013),「恢復課徵所得稅對新竹縣國民小學教師理財行為影響之研究」,玄奘大學企業管理學系碩士在職專班碩士論文。
- 蔡佩瑾(2013),「投資人風險屬性對於理財行為之探討」,元智大學管理碩士在職專班碩士論文。
- 謝美緞(2002)臺灣地區機構投資人對上市公司風險認知與財務報表資訊關聯之研究,中原大學會計學系碩士論文。
- 鍾立薇(2007)金錢態度以及風險容忍度對理財行為的影響,世新大學財務金融學研究所碩士論文。
- 韓宗信(2008)「禽流感知識,知覺風險與消費態度關係之研究」,國立臺北大學合作經濟學系碩士論文。

書籍、網路資料

- 張真卿(2000) 微薪致富：薪水致富must buy修訂版,台北：台灣廣夏。
- 高朝梁(2006) 理財規劃人員資格測驗考試叢書,台北：東展文化。
- 2009.6.12自由時報電子報。
- 財政部賦稅署-財政史料文獻。
- 周信佑(2007)國家政策研究基金會,財金(評)096-119號。
- Visa新聞資料庫(2006.3.6)「Visa發表「E世代學生理財觀念報告」」,台北。

西文部分

- Bowman,R. (1979) ,The Theretical Relationship Between Systematic Risk and Financial (Accounting) Variables, Journal of Finance,pp.617-630.
- Danes, Sgaron, M. , & Tahira(1986), “Money Manegement Knowledge of College Students” , the Journal of Student Financial Aid, 17: 1(Winter), 4-16.
- Frederick Amling(1980),”Investment : An Introduction to Analysis and Management”
- Jacob, K. S. , Hudson, & Bush, M. (2000),”Tools for Survival: An Analysis of Financial Literacy Programs for Lower-Income Families” , Chicago: Woodstock Institute.
- Myers ,J.H. & Reynold,W.H.(1976),Consumer Behavior and Marketing Management. Houghton Mifflin Co, Boston.
- Stanley,B.,& Block(1986),Fundamentals of Investment Management, (Homewood ,Illinois Richard D.Irwin Inc 1986)



取消薪資所得免稅影響國軍官兵理財規劃之評估性研究問卷

敬愛的官兵弟兄、姐妹們：

這是一份有關於「取消薪資所得免稅影響國軍官兵理財規劃」的研究調查，旨在瞭解國軍官兵對於101年正式實施課稅影響個人理財規劃的差異。十分感謝您撥冗協助，提供寶貴的意見，您的填答對本研究具有價值且非常重要，並將是本次研究成功與否的關鍵。本問卷採不記名方式實施，其答案無「對」與「錯」之分，請依據您的真實情況和感受回答，您提供的資料僅供學術研究分析之用，個別資料絕對保密。再次感謝您的熱心協助！敬祝

身體健康 事事如意

南華大學財務金融學系財務管理研究所

指導教授：廖永熙 博士

研究生：黃慧琴 謹啟

電子信箱：

[第一部分]個人基本資料

1. 請問您的性別：男 女
2. 請問您的階級：校官 尉官 士官 士兵
3. 請問您的年齡是：20歲以下 21~30歲 31~40歲 41歲以上
4. 請問您的軍種是：中央 陸軍 海軍 空軍 聯勤 後備 憲兵
5. 請問您的服務年資是：5年以下 6-10年 11~15年 16-20年 20年以上
6. 請問您的婚姻狀況是：已婚 未婚 (3)其他(如離婚、喪偶、分居等)
7. 目前必須撫養之人數：無 1人 2人 3人以上
8. 請問您的家庭月所得是：40,000元以下 40,001~60,000 60,001~80,000元
80,001~100,000元 100,001元以上

[第二部分]理財規劃量表

100年1月7日立法院三讀通過取消軍人薪資所得免稅修正案，自101年1月1日起軍人薪資所得必須課稅，並於102年5月繳納101年所得稅。為探知國軍官兵對於課稅影響個人「理財觀念」、「消費態度」、「投資風險看法」、「理財目標」及「理財行為」等各方面之差異，誠請仔細閱讀下列每一題，並於「非常同意」到「非常不同意」5個方格欄中，勾選最符合您的看法項目。

<p>一、理財觀念：</p> <p>指個人對於一般理財知識、儲蓄、借貸、保險、負稅及投資等認知。 個人理財是指根據財務狀況，建立合理的個人財務規劃，並適當參與投資活動。</p>	非常同意	同意	普通	不同意	非常不同意
<p>1. 我很清楚自己的財務狀況，並且應該做好財務規劃。</p> <p>2. 平常有固定的儲蓄習慣是很重要的一件事。</p> <p>3. 投資是一種投機行為，最好不要輕易嘗試。</p> <p>4. 個人理財是有錢人的事，收入低的人不須要去理會。</p> <p>5. 個人理財規劃是為了使生活更有保障。</p> <p>6. 實施課稅後將會影響我的儲蓄習慣。</p> <p>7. 因為課稅的關係，我必須開始或調整我的理財規劃。</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>二、消費態度：</p> <p>指個人對於金錢消費等相關事物所持一種持久且一致的行為傾向。 對待某一商品（或服務），或從事某項消費活動前的心理傾向性，它影響消費的決策和行為方向。</p>	非常同意	同意	普通	不同意	非常不同意
<p>1. 我認為賺錢不容易，所以消費就應該要量入為出。</p> <p>2. 我總是把賺來的錢都花光，每到月底就變成「月光族」。</p> <p>3. 購買奢侈品及名牌來犒賞自己是一件合理的事。</p> <p>4. 為了滿足物質上的享受，即使借貸也沒關係。</p> <p>5. 每次消費我一定一次付清，絕不使用信用卡分期付款或循環利息。</p> <p>6. 為了因應納稅的需要，我必須調整我的消費習慣。</p> <p>7. 因為未來繳納稅款的需要，影響我的消費款項改以信用卡分期繳納。</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

三、投資風險看法： 指個人對未來投資收益的不確定性，在投資中可能會遭受收益損失甚至本金損失風險的看法。	非常 同意	同意	普通	不同意	非常 不同意
1. 我很清楚並瞭解投資風險所代表的意義。 2. 我會在要投資前，先考慮風險的高低問題。 3. 投資報酬率較高的理財工具，其風險也相對較高。 4. 使用不同的理財工具，可以適時分散投資風險。 5. 我會將風險的高低列為我選擇投資工具的第一要素。 6. 每次投資一有損失，我就會寢食難安。 7. 為了不使課稅影響我的實質所得，我會採用較高報酬率的理財工具。 8. 薪資所得課稅不會影響我對投資風險看法的改變。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
四、理財目標： 即您對未來的畫面想像，例如購車、子女教育、買到理想好房、出國、樂活退休等。（將未來夢想轉成數據化的目標。）	非常 同意	同意	普通	不同意	非常 不同意
1. 理財要設定短、中、長期目標，並按目標去進行財務分配。 2. 每次投資我總是設定好停損點，避免血本無歸。 3. 我的理財目標是希望能夠創造穩定獲利。 4. 為了達成理財目標，我每月投入理財金額佔收入的比重 30%以上。 5. 因為課稅的關係，我會將理財目標的達成時間調整延後。 6. 薪資所得課稅不會影響我對理財目標的改變。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
五、理財行為： 係個人或機構為獲得利益，在考量未來投資期間之風險所作的行動。其涵蓋範圍並無嚴謹定義，以廣義而言，包括所有與金錢有關的活動，如投資、儲蓄、消費、保險、借貸及預算等	非常 同意	同意	普通	不同意	非常 不同意

- | | | | | | |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. 因為課稅的關係，我必須去調整我的理財投資工具。 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. 為了不使課稅影響我的理財目標達成，我將追求高獲利投資。 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. 為了理財目標如期達成，我不會因為課稅的關係調降我的每月理財金額。 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

[第三部分] 理財現況

- 在薪資所得課稅之前，您是否已開始進行理財規劃？ 是 否
- 讓您開始進行理財行為的主要原因為何：(單選)
 - 增加財富 為子女準備教育基金 為旅遊休閒活動籌措旅費 購買房子
 - 為退休作準備 無進行理財行為 其他_____
- 您目前所採用的理財工具中，哪一項最能達成您所設定的理財目標：(單選)
 - 定期存款 基金 股票 保險 外幣 互助會
 - 不動產 黃金 無採用任何理財工具 其他_____
- 承上題，此項理財工具最主要是為了達成何項理財目標：(單選)
 - 增加財富 為子女準備教育基金 為旅遊休閒活動籌措旅費 購買房子
 - 為退休準備 無採用任何理財工具 其他_____
- 哪一項原因會讓您採用您目前正在使用的理財工具：(單選)
 - 投資報酬率的高低 投資風險的高低 對投資工具了解的程度
 - 投資期間的長短 他人介紹或推薦 無採用任何理財工具
 - 其他_____
- 您多久會檢視您的理財與投資計畫：(單選)
 - 經常都在檢視 一個月 六個月 一年 一年以上 從未作過
- 您最近一次進行更換理財工具首要原因為何：(單選)
 - 投資報酬率太低 擔心投資風險太高 配合財務目標的改變 薪資課稅
 - 採納他人意見 無更換投資工具 其他_____
- 為了達成您的理財目標，您目前或將來選擇的主要投資工具為何：(單選)
 - 定期存款 基金 股票 保險 外幣 互助會
 - 不動產 黃金 其他_____
- 為了因應薪資所得課稅的需要，您會採取何種方式預備所需繳納之稅款：(單選)
 - 儲蓄 借貸 投資理財 每個月薪資內預扣 尚未規劃 其他_____

◎ 本問卷到此結束，謝謝您為本問卷詳細的作答，為使本問卷完整，敬請您再
一次檢查是否有遺漏之處。感謝您！

