

## 壹、前言

隨著經濟的持續發展，個人所得與財富逐漸增加，人們較有能力從事各種投資與儲蓄行爲。而金融產業的興起，新的金融商品日益增加，人們投資理財工具已由傳統的存款，發展到股票、債券、基金、保險、房地產、黃金，甚至是衍生性金融商品。面對如此多元的投資工具，國人若沒有相對足夠的金融知識，投資風險就大大提高了。2007年全球金融海嘯，國人在連動債上造成大額的損失，即爲一例。另外，由於信用卡過度使用，造成債務沉重，或是聽信行銷手法，做出不當的投資等，都是在缺乏相關理財知識下，使得國人遭受錢財損失，因此如何提高人們理財素養（financial literacy），避免錯誤的理財方式，應是重要的教育課題。

一個健全的社會，是由知識充足的消費者組成，其中包括理財的相關知識。文獻研究不斷發現，理財素養是個人與家庭健康及福祉的良好促進力（key facilitator），養成正確的理財素養，對人們經濟行爲有正面的影響。學者發現，經由良好的規劃、有紀律的財務方法，可以帶來較佳的理財決策（Braunstein & Welch, 2002）；能有效改善消費者的理財目標與理財行爲（Lyons & Neelakantan, 2008）；並導正個人的理財態度（Lyons, 2005），文獻看法有相當高的一致性。相反地，研究亦發現，家庭財務困難有一部分來自於薄弱的理財知識，而且影響個人與家庭健康狀況（Norvilitis, Szablicki, & Wilson, 2003），使得個人面臨債務增加、較低額的退休準備、不智的經濟決策等，也使得政府與社會負擔增加（Klemme, 2002）。

有鑑於理財素養是現代社會人們必備的基本素養之一，歐美各國大多認爲從孩童時期即應實施理財教育（McCormick, 2009），以幫助孩童學習必要的知識與技能。國內高等教育發展迅速，然而除了一般商管學院的學生之外，大學生的理財素養相對不足（中華民國財金智慧教育推廣協會，2007），可能無法適應經濟變化的需求。除了學校

教育外，家庭也是提供理財學習的重要場所，在孩童成長的社會化過程中，父母扮演重要的角色，孩童是在父母所提供的環境下有了社會學習經驗，父母對錢財的態度、父母能否協助理財，對子女理財行為有必然的影響。Pinto、Parente與Mansfield（2005）發現，有87%的大學生與90%的高中生依賴父母的財務諮詢，因此由家庭獲得足夠的理財知識與技能對個人深具影響。這部分研究國內較少，本研究將進行相關內容探討。

本研究針對國內大學生運用問卷蒐集資料，使用多變量分析方法，分別由理論與實證方法建立模式，以探尋父母理財教導對大學生理財素養、理財參與（financial participation）的可能影響，了解理財素養、理財參與之徑路關係，做為日後其他教育階段或成人理財素養之參考方向。

## 貳、文獻回顧

以下將由大學生理財素養的效益與其社會化影響說明文獻成果。大學生若缺乏理財知識，未來將面臨理財困境，限制他們做明智的決定，且將持續多年時間。Danes與Hira（1987）發現，接受調查的大學生只擁有一般性的理財觀念，對於專業性的知識能力，如保險、信用卡、金錢處理等，相對不足。Chen與Volpe（1998）研究發現，大學生若缺乏充足的理財知識，會對理財抱持著負面觀點，且容易做出錯誤的理財決策。Bauer、Braun與Olson（2000）發現，理財可以提升學生儲蓄、投資，減少債務，避免破產。Blalock、Tiller與Monroe（2004）發現，懂得理財知識的學生不易做出不佳的消費行為。Sharma（2004）發現，大學生貧乏的理財素養，導致他們面臨了許多財務問題，而這種現象，大多是由於沒有良好的理財教育所致。Mandell（2008）認為，美國大學生的理財知識相對不足，這種缺乏將導致差的理財習慣，影響學生將來成為健全財務的成人（Martin & Oliva, 2001）。學者間大致得到相同的結論，推動大學生理財素養的提升，