

投稿類別：商業類

篇名：

高職生金錢教育、金錢觀及用錢行為之探討－以高雄市 S 學校學生為例

作者：

王怡婷。私立樹德家商。高三 2 班

林俊宏。私立樹德家商。高三 2 班

陳琇雯。私立樹德家商。高三 2 班

指導老師：

邱惠華老師

壹●前言

一、研究背景及動機

近年來隨著生育率逐年下降，家庭型態以及社會結構產生了改變，使家庭經濟及消費型態亦隨之發生改變。據國內外學者專家在國中與國小學童零用錢的調查實證研究指出，當前社會環境下的國中與國小學童，其所獲得之零用錢數目呈現逐漸增多之情形（Doss，1995；Frank、Dulmes & Bannister，1990；李調棟、呂錘卿，1990；林秀玲等，1996；翁程祥、朱立德，1992；游福生，1998；蔡洪昌，1982；蕭美智，1993）。學生零用錢的增加，大幅提升了學生支配金錢的能力，學生儼然成為社會中消費之主要群體（李旻穎，2013）。

在人們日常生活中，消費行為是一種學習的過程，人們由此學習有關消費知識、態度以及技能等，且影響其成人後之消費行為，並由此形成其消費社會文化（胡蘭沁，1997）。學生雖然有消費行為的選擇權，但大多仍是在父母抉擇與保護下進行消費行為，並學習消費方法（邱素沁，1983）。

國外研究亦肯定早年所學之消費者教育概念將影響成人的消費觀。1998 年美國研究發現現今美國青少年隨意購買、缺乏明確的金錢使用方法的原因之一，在於從小忽略消費者金錢教育，消費者金錢教育能幫助學生如何有效使用金錢，進而改善社會環境，且對社會價值具有正面的影響力（李旻穎，2013）。故從小宣導消費者相關教育概念以及教授學生學習管理自己有其必要性。

國內對於「學生家庭金錢教育」、「學生學校金錢教育」、「學生金錢觀」、「學生用錢行為」等主題的研究學者眾多，然而多以國中與國小學童為研究對象，相對於高中職生的研究較為缺乏，因此本專題製作除了整理相關學者對於學生金錢教育、學生金錢觀與學生消費行為的研究外，更進一步以高雄地區高中職學生為研究範圍，以 S 學校學生為研究對象，探討 S 學校學生金錢教育、學生金錢觀與學生用錢的行為。

二、研究架構

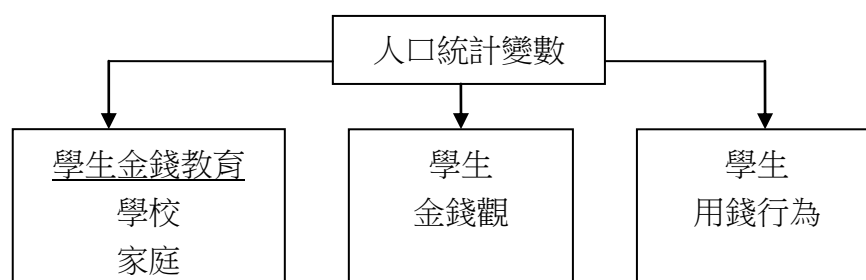


圖 3-1 研究架構

三、操作變數的定義與衡量

學生金錢教育的操作性定義，經由文獻探討後，本專題製作參考李旻穎

(2013) 與別連蒂 (2000) 之研究，將學生金錢教育定義為「學生在家庭與學校的環境中，透過父母協助擬定一個消費計畫並正確執行，與學校整體環境塑造引導學生建立正確的金錢態度與消費行為。」。而學生金錢教育的實際衡量上參考相關學者的研究結果，將學生金錢教育分成家庭金錢教育與學校金錢教育兩個構面。

學生金錢觀的操作性定義，經由文獻探討後，本專題製作參考別連蒂 (2000) 之研究，將學生金錢觀定義為「學生透過與家人、同學與師長的互動，對金錢產生不同的定義與感受，經由整體環境塑造產生個人對金錢的態度和價值觀。」。

學生消費行為的操作性定義，經由文獻探討後，本專題製作參考熊祥林 (1990) 研究之定義，將學生消費行為定義為「學生受金錢教育與金錢觀的影響，對消費所做的決策過程與行為。」

量表來源本專題製作參考李旻穎 (2013) 所編的問卷，並參酌 S 學校學生的型態進行修改，在家庭金錢教育方面為五個衡量題項；在學校金錢教育方面為四個衡量題項；在學生金錢觀方面為四個衡量題項；在學生消費行為為四個衡量題項。量表的衡量方式，為了避免中間偏誤，採用李克特 6 點量表計分，由左至右為「非常不符合」、「很不符合」、「不符合」、「符合」、「很符合」、「非常符合」，計分方式由左至右為 1、2、3、4、5、6 分。以 EXCEL 進行次數統計、敘述性統計與交叉分析。

四、研究目的

基於前述研究背景與動機之分析，本專題製作的研究目的為：01.探討 S 學校學生對於學生金錢教育的認知情況。02.探討 S 學校學生金錢觀的認知情況。03.探討 S 學校學生用錢行為的認知情況。04.探討 S 學校學生人口統計變數對學生金錢教育、金錢觀與用錢行為的交叉分析。

貳●正文

一、金錢教育

學者研究發現父母的金錢教育，會影響幼兒的金錢概念與使用能力的發展 (鍾志從、洪淑蘭、趙威，1999；韋雪琴，1998；夏韻芬，2006；楊秀清，2005)。美國家庭經濟與財務教育專家建議每週給小孩定額零用錢可以讓其學習金錢管理之經驗 (Mckitric，1986；Sloane，1991；鍾志從，1999)。從教育的意義來看透過零用錢的給予，讓子女得到金錢的使用、控制、管理的機會，以及教導子女如何去經營錢財 (黃永結，1992)。

當子女進入高中生活後，父母的金錢教育除了讓孩子保持既有的正確用錢習慣之外，多數父母亦不鼓勵其子女向別人借錢、借錢給他人或太早使用信用卡 (Furnham，1999)。由於 16~18 歲的孩子已能了解賺錢的意義，也有部分學生在外打工，因此可嘗試與孩子討論家庭經濟來源以及工作與收入的意義。

同時，父母可帶孩子進入金融機構，了解儲蓄、利息、投資等金融知識（韋雪琴，1998；夏韻芬，2006；楊秀清，2005）。在金融態度方面，父母應該開始關注子女的金錢態度發展（韋雪琴，1998；夏韻芬，2006）。至於在消費能力方面，父母可藉由討論廣告與商品促銷手法，讓子女進行比價（夏韻芬，2006）。而中小學消費教育通常僅涉及消費者支出與消費者投資中的儲蓄兩部分，一般稱為金錢教育（鄭純盛，1979；劉珍齡等，1990）。

二、學生金錢觀

金錢已成為個人日常生活中不可缺少的，價值觀的概念過去一直深受學者的熱衷探討（黃國隆、戚樹誠，1998）。由於人們模糊的認知常使得「價值觀」與「態度」二詞被視為同義詞並廣泛使用。

父母的金錢教養，會影響幼兒的金錢概念與使用能力發展。幼稚園兒童已具備基本的金錢學習能力，若能提供子女直接學習金錢的經驗，其效果最好，例如讓幼兒有機會接觸錢幣、付錢買東西等（鍾志從，1999）。兒童在學校裡，與同學、師長接觸，經由每日和周遭的人互動以即使用金錢，會對金錢產生新的認識也會有不同的定義、感受（別連蒂，2000）。而城鄉、年級、排行、家庭型態、壓歲錢的處理方式和零用錢的有無，會影響高中生的金錢概念、金錢的價值觀、對金錢的未來期望、對何謂有錢的看法、對金錢的儲蓄與使用看法與消費技能（鍾志從、魏秀珍、陳彥玲、陳寧容，2003）。

金錢價值觀最主要原因是每個人心中都有屬於自己獨特的金錢價值觀念，而這些觀念卻引導人們產生各種不同的金錢觀念，對應在現實生活中有著各種賺錢的管道模式。金錢之價值為人們所賦予的，每個人對於金錢價值觀會推著他往不同的賺錢管道及模式去發展，金錢的價值觀與賺錢的模式有其對應的絕對關係（李旻穎，2013）。

三、學生用錢行為

消費是一種選擇，也是人們透過對產品或勞務的效用來滿足慾望的一個過程（陳晴蕙，2003）。而所謂的「消費行為」是指人們在直接參與獲取或購買，使用經濟性財貨或產品的決策過程與勞務行動，以滿足慾望，故消費型態是一種購買的決策行為（熊祥林，1990）。

高職學生儲蓄及消費型態，在消費上評估的準則，依序為東西的實用、價格的高低、喜歡的、零用錢的多少；對價格上反應多半為不買或挑選比較便宜的東西，在消費動機上，傾向於「喜歡的」、「流行的」和「實用的」物品（胡蘭沁，1998；徐淑敏，2002）。

而影響消費行為之因素，有家庭社經地位、學校、性別、零用錢多寡、家庭成員、朋友、大眾傳播及個人偏好等。而消費類型則往往會受到性別、年級、父母教育程度與職業、居住地區等因素之影響而有所不同（洪惠娟，1987；胡蘭沁，1998），也會因學校區域、家庭狀況、家庭社經地位、消費金額不同而產生差異（王永銘，2004）。

學者研究發現高職學生金錢使用情形和金錢來源有關，但和年齡、性別、家庭結構無關 (Doss、Marlowe, 1995)。研究調查報告指出近 70% 高職學生在中年級前就有分配零用錢的經驗，當學生擁有了金錢使用的自主權後，必也會透過消費來滿足個人的需求 (胡蘭沁, 2002)。在性別方面，女同學較男同學更注重商品來表達自我的形象、較容易有衝動性購物行為，並且與父母、同儕在消費行為上有較頻繁的互動 (徐淑敏、林麗華, 2007)。

四、研究結果

本專題製作以高雄市高職學生為研究範圍，以 S 學校一、二、三年級學生為研究對象，由於 S 學校學生人數過多，因此以各年級各科隨機抽取一班，於該班同學中隨機抽取 13-14 名同學，進行問卷調查。一共發放 400 份問卷，並回收 350 份問卷，剔除空白與填答不完整的問卷 24 份，有效問卷 326 份，有效問卷回收率為 81.50%。

(一) 人口統計變數分析

在回收的 326 份有效問卷中，「性別」部分以女性 184 人為最多占總人數的 56.4%，男性 142 人占總人數的 43.6%。「有打工賺零用錢嗎」部分以有打工賺零用錢的學生 207 人為最多占總人數的 63.5%，沒有打工賺零用錢的學生 119 人占總人數的 36.4%。「每個月固定花費的金額」部分以「500-1,000 元」93 人為最多占總人數的 28.5%，「2,000-3,000 元」31 人最少占總人數的 9.5%。

(二) 人口統計變數對各構面之敘述分析 (如下表 4-1~4-3)

表 4-1 性別對各構面之交叉分析

構面	性別	個數	平均數	標準差
家庭金錢教育	男性	142	4.31	0.95
	女性	184	4.36	0.77
學校金錢教育	男性	142	4.43	1.04
	女性	183	4.33	0.80
學生金錢觀	男性	142	3.43	0.95
	女性	184	3.22	0.96
學生用錢行為	男性	142	2.46	0.86
	女性	184	2.55	0.86

由表 4-1 中可以得知，在「家庭金錢教育」構面的認知上女性高於男性；在「學校金錢教育」構面的認知上男性高於女性；在「學生金錢觀」構面的認知上男性高於女性 (平均數均小於 4 分)，表示學生認為有錢不一定可以帶來快

樂與受到別人的尊敬，也不認為人生應即時享樂有錢就花應該有適當的儲蓄；在「學生用錢行為」構面的認知上女性高於男性（平均數均小於 3 分），表示學生的用錢行為是非常有克制的不會因為衝動、新奇、特價與崇拜偶像而盲目支出。

表 4-2 是否打工賺零用錢對各構面之交叉分析

構面	是否打工賺零用錢	個數	平均數	標準差
家庭金錢教育	有	207	4.35	0.84
	沒有	118	4.31	0.89
學校金錢教育	有	206	4.33	0.91
	沒有	118	4.45	0.92
學生金錢觀	有	207	3.36	0.99
	沒有	118	3.24	0.90
學生用錢行為	有	207	2.58	0.87
	沒有	118	2.40	0.84

由表 4-2 中可以得知，在「家庭金錢教育」構面的認知上，有打工賺零用錢的同學高於沒有打工賺零用錢的同學；在「學校金錢教育」構面的認知上，沒有打工賺零用錢的同學高於有打工賺零用錢的同學；在「學生金錢觀」構面的認知上，有打工賺零用錢的同學高於沒有打工賺零用錢的同學（平均數均小於 4 分），表示學生認為有錢不一定可以帶來快樂與受到別人的尊敬，也不認為人生應即時享樂有錢就花應該有適當的儲蓄；在「學生用錢行為」構面的認知上，有打工賺零用錢的同學高於沒有打工賺零用錢的同學（平均數均小於 3 分），表示學生的用錢行為是非常有克制的不會因為衝動、新奇、特價與崇拜偶像而盲目支出。

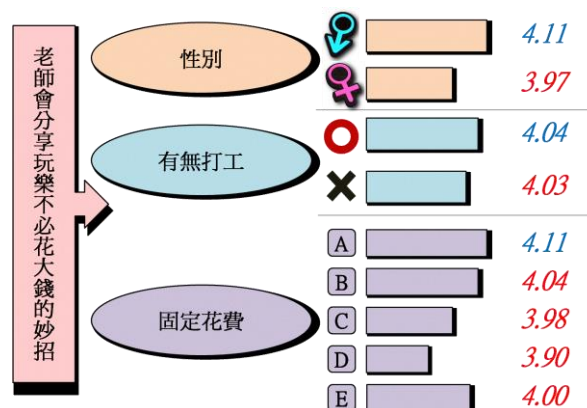
表 4-3 每個月固定花費對各構面之交叉分析

構面	每個月固定花費	個數	平均數	標準差
家庭金錢教育	500 元以內	89	4.41	0.85
	500-1000 元	93	4.29	0.82
	1000-2000 元	65	4.32	0.83
	2000-3000 元	31	4.29	0.91
	3000 元以上	48	4.35	0.93
	總和	326	4.34	0.85
學校金錢教育	500 元以內	89	4.39	0.85
	500-1000 元	93	4.42	0.96
	1000-2000 元	65	4.46	0.99
	2000-3000 元	31	4.13	0.79
	3000 元以上	47	4.29	0.93
	總和	325	4.37	0.92
學生金錢觀	500 元以內	89	3.05	0.87
	500-1000 元	93	3.25	0.98
	1000-2000 元	65	3.37	0.91
	2000-3000 元	31	3.31	0.82
	3000 元以上	48	3.88	1.04
	總和	326	3.32	0.96
學生用錢行為	500 元以內	89	2.43	0.86
	500-1000 元	93	2.48	0.86
	1000-2000 元	65	2.45	0.76
	2000-3000 元	31	2.48	0.70
	3000 元以上	48	2.84	1.03
	總和	326	2.51	0.86

由表 4-3 中可以得知，在「家庭金錢教育」構面的認知上，每個月固定花費 500 元以內的同學最高；在「學校金錢教育」構面的認知上，每個月固定花

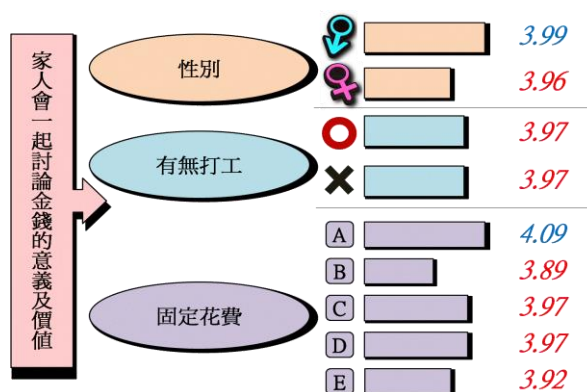
費 1000-2000 元的同學最高；在「個人金錢觀」構面的認知上，每個月固定花費 3000 元以上的同學最高（平均數均小於 4 分），表示學生認為有錢不一定可以帶來快樂與受到別人的尊敬，也不認為人生應即時享樂有錢就花應該有適當的儲蓄；在「個人用錢行為」構面的認知上，每個月固定花費 3000 元以上的同學最高（平均數均小於 3 分），表示學生的用錢行為是非常有克制的不會因為衝動、新奇、特價與崇拜偶像而盲目支出。

圖 1 老師會分享玩樂不必花大錢的妙招
對各構面之交叉分析



由圖 1 可以得知，學校金錢教育構面中對於「老師經常分享玩樂不必花大錢的妙招」此問項，男性的認知（4.11）大於女性（3.97）。「老師經常分享玩樂不必花大錢的妙招」此問項，不論是否有打工賺零用錢的同學均較認同。學生對於「老師經常分享玩樂不必花大錢的妙招」此問項，每個月固定花費「500 元以內」、「500-1000 元」與「3000 元以上」的學生均較認同，而每個月固定花費「1000-2000 元」與「2000-3000 元」的學生較不認同。

圖 2 家人會一起討論金錢的意義及價值
對各構面之交叉分析



由圖 2 可知家庭金錢教育構面中，學生對於「家人會一起討論金錢的意義及價值」此問項，男性與女性均較不認同。學生對於「家人會一起討論金錢的意義及價值」此問項，不論是否有打工賺零用錢的同學均較不認同。學生對於「家人會一起討論金錢的意義及價值」此問項，僅每個月固定花費「500 元以內」的學生較認同，而其他每個月固定花費超過 500 元以上的學生均較不認同。

參●結論與建議

一、結論

01. 學生對於「學校金錢教育」構面的認知最高。
02. 在學校金錢教育中，學生對於「老師說用信用卡消費要節制，不要成為卡奴」的認知最高；對於「老師經常分享玩樂不必花大錢的妙招」的認知最低，經過本專題製作小組交叉分析發現，男性的認知大於女性、不論是否有打工賺零用錢的同學均認同、每個月固定花費「500 元以內」、「500-1000 元」與「3000 元以上」的學生均認同，而每個月固定花費「1000-2000 元」與「2000-3000 元」的學生較不認同。
03. 在家庭金錢教育中，學生對於「家人會教量入為出的用錢原則，做好花費與儲蓄規劃」的認知最高；而學生與家人之間對於金錢的意義及價值較欠缺討論此問項，經由本專題製作小組交叉分析發現，除了每個月固定花費「500 元以內」的學生較認同之外，其他不論性別、是否有打工賺零用錢與每個月固定花費超過 500 元以上學生均較不認同，這是未來值得深入探討的課題。
04. 在學生金錢觀中，學生認為有錢不一定可以帶來快樂與受到別人的尊敬，也不認為人生應即時享樂有錢就花應該有適當的儲蓄，但學生對於有錢可以獲得較多的物質滿足感較認同，經過本專題製作小組交叉分析發現，除了每個月固定花費「500 元以內」的學生較不認同之外，其他不論性別、是否有打工賺零用錢與每個月固定花費超過 500 元以上學生均較認同，其中每個月固定花費超過 3000 元以上學生的認知特別高，這是未來值得深入探討的課題。
05. 在學生消費行為中，學生的消費行為是非常有克制的不會因為衝動、新奇、特價與崇拜偶像而盲目支出。

二、建議

01. 增加父母與孩子討論金錢的意義及價值的教育。
02. 加強學生的理財觀念以修正有錢可以獲得較多的物質滿足感的錯誤觀念。

肆●引註資料

- (1) Doss、Marlowe. *Middle-school Children's sources and uses of money*. *The Journal of Consumer Affairs*, 29 (1), 1995.
- (2) Furnham, A. *The saving and spending habits of young people*. *Journal of Economic Psychology*, 20, 677-697, 1999a.
- (3) Furnham, A. *Economic socialization: a study of adult's perceptions and uses of allowances (pocket money) to educate children*. *British Journal of Development Psychology*, 17, 585-604, 1999b.
- (4) 王永銘。2004。國小學童金錢態度、消費行為與電視廣告態度之相關研究。屏東師範學院國民教育研究所碩士論文。
- (5) 別連蒂。2000。生活型態白皮書：2000 年台灣消費習慣調查報告。台北：商周文化。
- (6) 李旻穎。2013。家庭金錢教育、學生金錢觀與用錢行為的關係 -同儕用錢行為的干擾效果。樹德科技大學金融系研究所，未出版，高雄。
- (7) 李調棟、呂錘卿。1990。國民小學中高年級兒童零用錢調查報告，*教育資料文摘*，6(5)，123-167。
- (8) 邱素沁。1983。台灣省公私立托兒所現況調查報告：台灣省社會處。
- (9) 洪惠娟。1987。臺北市高中（職）學生消費行為之研究。私立中國文化大學家政研究所碩士論文。
- (10) 胡蘭沁。1997。我國小學生消費狀況與消費教育問題之初探。國立台南師範學院社會科教育學系（計畫 85 年 7 月 1 日至 86 年 6 月 30 日）。台南：台南師範學院。
- (11) 韋雪琴。1988。教孩子用錢。臺北市：時報文化。
- (12) 夏韻芬。2006。有錢是教出來的一夏韻芬親子理財秘笈。臺北市：麥田。
- (13) 徐淑敏。2002。兒童零用金消費行為與觀念之研究：以台北市國學生問卷調查為例。台北市立師範學院學報，33，235-250。
- (14) 徐淑敏、林麗華。2007。國小高年級學童的金錢態度與消費行為。*教育實踐與研究*，20 (2)，1-28。
- (15) 黃永結。1993。別讓孩子向錢看齊。*教育資料文摘*，181，170-176。
- (16) 楊秀清。2005。*Smart 智富:富小孩栽培手冊*。臺北市：城邦。
- (17) 熊祥林。1990。*消費者知覺*。理明叢書。
- (18) 鄭純盛。1979。兒童零用錢支配方法之研究。
- (19) 鍾志從、洪淑蘭、趙威。1999。幼兒的金錢概念、金錢使用能力及其父母金錢教養之影響。*家政教育學報*，2，90-110。
- (20) 鍾志從、魏秀珍、陳彥玲、陳寧容。2003。小學生的金錢概念、態度、與消費技能研究。*家政教育學報*，4，20-39。