



研究論文

中高齡者金融素養與金融教育需求之研究—以社區大學學員為例

*曾柏儒 陳毓璟

國立中正大學 成人及繼續教育學系

摘要

隨著人口老化趨勢加劇，台灣將於 2025 年邁入超高齡社會，對社會與經濟帶來深遠影響。中高齡者的經濟安全日益受到關注，尤其在就業、市場理解及財務管理方面。研究指出，台灣中高齡者普遍缺乏金融知識，影響其財務決策與生活品質。本研究以社區大學中高齡學員為對象，探討其金融素養現況與金融教育需求，分析其在金融知識、態度與行為三面向的表現及人口變項影響。結果發現，學員金融知識表現最佳，態度相對較弱；提升知識與行為可有效促進整體金融素養。進一步分析顯示，學員教育程度與婚姻狀況會影響其金融知識；金融態度則不受人口背景變項影響；金融行為則與其就業狀態及月收入相關。在金融教育需求方面，學員多關注退休規劃與投資理財等課程，並偏好多元且彈性的學習方式。研究最後針對中高齡金融素養提升、教育課程設計及後續研究方向提出具體建議。

關鍵詞：社區大學、中高齡者、金融素養、金融教育、經濟安全

1. 前言

1.1 研究背景與重要性

全球正經歷顯著的人口老化變化，到 2022 年，全球 65 歲以上人口比例約 10%，預計到 2050 年將上升至 16% (United Nations, 2022)。台灣也不例外，根據國家發展委員會的「2022 至 2070 年人口推估報告」，台灣將於 2025 年進入超高齡化社會，對社會結構和經濟發展產生深遠影響，特別是勞動力市場和社會福利體系。

到 2028 年，台灣 15 歲至 64 歲的工作年齡人口占總人口比率將低於三分之二，人口紅利即將消失（國家發展委員會，2022），勞動力短缺將對經濟與社會結構產生巨大衝擊。老年人口增加將導致醫療與長期照護需求快速增加，造成社會福利負擔。國際貨幣基金會(2009)預測，至 2050 年為止，先進國家未來每年的隱性支出 90%將與人口老化有關，例如退休金、健康醫療及長期看護費用等。人口高齡化將面臨政府公共年金和健康醫療保障等資金問題，未來可能需要縮減社會福

利，導致老年人的生活質量下降，對社會構成壓力。Bloom (2023)指出，預期壽命將持續增加，同時生育率下降，勞動力減少和醫療保健成本增加，將對社會造成不可逆的影響。

隨著人口老化、經濟衰退、社會變遷等挑戰，政府財政壓力增加。2017 年起，勞工保險已呈現入不敷出，若中高齡者依賴政府年金制度規劃老後生活，將影響經濟安全，進而影響生活品質、健康、社會參與和支持。衛生福利部 2017 年「老人狀況調查報告」顯示，高齡者的主要經濟來源中子女或孫子女奉養占 24.34%，其次依序為軍公教、勞保、國民年金、政府救助或津貼及自己的退休金、撫恤金或社會保險一次給付。勞動部 2022 年的「110 年中高齡及高齡勞動狀況」指出，中高齡者的失業率持續上升，將影響退休後的生活品質。弘道老人福利基金會 2023 年調查指出，84%的受試者認為自己的退休金準備不足，對未來長期照顧和醫療支出感到憂心。根據工研院與南山人壽發布的「台灣長照產業白皮書」調查，仍有近 4 成的青壯年及 3 成的中高齡者未為老年經濟安全作準備。

未來高齡化社會衍生的各項經濟安全需求，除了需要政府和社會的支援和保障，也需要中高齡者自身的努力。需要具備足夠的金融素養、理財技能和消費行為，應對經濟變化和不確定性。因此，中高齡者的金融素養與金融教育是一個重要議題(Khartit, 2023)，金融教育有助於提高金融素養和經濟自主性，增加經濟安全感。

因此在推動金融理財等政策，首先應從金融素養的提升為優先，經濟合作與發展組織(OECD, 2005)強調了金融教育的重要性，並建議將其納入政府政策。然而，大多數台灣民眾的金融素養較低，顯示出提升金融素養和進行金融教育的迫切性（金融研訓院，2022）。台灣「勞工生活及就業狀況調查」（勞動部，2023）顯示，許多勞工缺乏充分的理財規劃和知識。金融教育不僅針對成人教育，應及早納入學校教育，從小培養正確的金融素養和行為。我國金融監督管理委員會推動「金融知識普及工作第七期推動計畫（113 年至 115 年）」強調通過金融教育提升國民金融素養，幫助民眾有效管理財務，減少金融剝削和詐騙。金融教育能夠為中高齡者提供必要的知識和技能，以更好地管理他們的財務，這對於保障他們的經濟安全至關重要。

1.2 研究目的

目前我國對於中高齡者的金融教育多偏重於遺囑撰寫及預防詐騙，尚未全面覆蓋必要的金融素養範疇。從財務金融角度來看，一個全面的金融素養對於個人的日常財務決策與應對未來經濟變動至關重要，對於提升中高齡者的長期財務安全、退休規劃和整體生活品質有顯著影響，面對超高齡化社會的來臨，這一教育需求日益迫切。金融研訓院 2022 年發布的台灣金融生活調查報告指出民眾金融素養及理財知能備受挑戰，其中中高齡者尤其嚴重，他們對於金融市場、產品、服務和相關風險的認識不足，這直接影響了他們的經濟安全和退休生活的質量，而金融教育是提升金融素養的重要途徑之一(Lusardi & Wagner, 2019)。

中高齡者在現今社會中職業生涯的中晚期，面臨著包括退休或已經退休、從全職轉向兼職，以及家庭角色從父母轉變為祖父母等多重社會身份和家庭角色的轉變。這些生活階段的轉變帶來了

各種挑戰，包括退休後的收入安全、隨著年齡增長而可能增加的健康照護費用等。因此，對於這一群體而言，金融素養和金融教育變得極為重要，它們可以幫助中高齡者自信且有效地進行財務規劃，確保經濟安全和提升生活品質。

然中高齡者為 45 歲至 64 歲，在我國成人教育機構中，以社區大學最能涵蓋此一群體，社區大學的學習門檻最低，不限制學歷、經歷、年齡，且社區大學的多元化學習，適合開發不同類型的金融教育課程，以通過有效的學習提升金融素養，且針對社區大學中高齡學員的金融素養、金融教育需求之間的討論甚少。

綜上所述，本研究提出之主要目的如下：

- (1) 探討中高齡者的金融素養之情形；
- (2) 探討中高齡者不同人口背景變項在金融素養的差異情形；
- (3) 探討中高齡者的金融教育需求。

2. 文獻探討

2.1 中高齡者的經濟狀況與挑戰

台灣老年經濟來源多樣化，我國現行經濟安全保障制度包括第零層之社會救助制度（老年福利津貼）、第一層社會保險制度、第二層職業別退休金制度，及第三層屬個人自願之私人商業保險、儲蓄、家庭互助等保障。

老年經濟來源看似多元，但根據衛生福利部 2017 年「老人狀況調查報告」，關於中高齡者經濟狀況調查，55-64 歲主要收入來源主要是以自己的勞動收入為主，65 歲以上的老年大多靠子女或隔代奉養占 24.34%，其次是依職業別區分之軍公教、勞保、國保給付占 18.77%，再其次是由政府救助或津貼占 15.49%，最後是自己的儲蓄、投資或商業保險等，只占了 14.76%，而依靠子女奉養比例從 2005 年前的 53%降為 24%，代表著家庭養老功能已逐漸弱化，傳統「養兒防老」的觀念已轉變。

勞動部 2022 年「勞工生活及就業狀況調查」中發現勞工規劃退休年齡平均為 61.3 歲，勞工規劃退休後之生活費用來源，以「勞保老年給付及勞工退休金」占 66.9%最多，其次為「儲蓄」占 66.2%，「投資所得」占 48.4%居第三，「由子女供應」占 4.2%，另有 1 成 2「目前無規劃」，勞工希望任職單位提供的退休準備協助措施以「健康管理」占 53.5%最高，其次為「理財規劃」占 49.7%，「休閒娛樂」占 27.6%居第三。

結合衛生福利部與勞動部的調查資料，可以發現勞工規劃退休後生活費多以「勞保年金給付及勞工退休金」為主要來源，依據勞保局統計，2022 年底逾 159.7 萬退休勞工領取勞保老年年金，其平均月領金額為 18,294 元，然而 2022 年行政院主計處家庭收支調查平均每人月消費支出為 24,574

元，衛生福利部 2017 年「老人狀況調查報告」中高齡者日常生活費用狀況 55-64 歲平均每月生活費用為 15,191 元，而 65 歲以上平均每月生活費用為 12,743 元，顯然年金僅能維持基本生活而無法享有生活品質，在沒有足夠的公共年金支撐下，也無法期待子女或親屬的奉養，老後貧窮的風險勢必增加，Gould 和 Cooper (2013) 指出美國老年人的退休收入僅能勉強應付基本生活，對於社會保障和醫療保險的依賴程度非常高，因此民眾的自我規劃將成為老後生活的重點，但在從調查結果中可以看出民眾的理財知能準備方面是不足的（金融研訓院，2022），對於無可避免的「高齡化社會」是一項隱憂。

為強化退休規劃，金融監督管理委員會在 2019 年推動「退休準備平台」，但弘道老人基金會 (2023) 的樂齡金安心調查自退休準備平台 2021 年 9 月上線以來，受試者中有使用平台的人僅 3%，乃至「以房養老」的政策有超過 7 成受試者知道，但使用率不到 3%，而受試者對金融或投資資訊的管道主要為「金融機構工作人員、親朋好友、電視廣告宣傳」，若受試者觀念不正確或缺乏判斷能力，都可能落入投資陷阱中。

為從各面向來提高中高齡者的經濟安全及提升民眾的金融風險抵抗力，聯合國在 2005 年推出「普惠金融」，世界銀行(World Bank)、二十國組織(G20)及亞太經濟合作會議(APEC)等國際組織皆倡議並促進普惠金融政策，普惠金融讓金融機構對社會有一份責任與義務，如何滿足社會各階層民眾的需要，讓所有人有平等的權利享受與自身經濟條件、風險承受能力、人生目標相符之金融商品。呈上所述要避免民眾老年貧窮，除了需要政府和社會的支援和保障外，也需要中高齡者自身的努力。

2.2 金融素養的意涵和相關研究

金融素養的早期定義源自於 1992 年，在 NatWest 銀行委託國家教育研究基金會(NFER)的一份報告中，其首次使用了「金融素養」這一術語。它被定義為「做出有關使用和管理金錢的明智判斷和有效決策的能力」；隨後，在 1997 年美國 Jump\$tart 聯盟(Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy)對個人金融素養的研究進一步將其定義為「使用知識和技能有效管理個人財務資源以實現終身財務安全的能力」(Świecka, 2019)。OECD INFF (2012)則將金融素養進行定義為「要做出明智的金融決策並最終實現個人金融福祉所必須的認知、知識、技能、態度和行為的結合」，其定義明確指出金融素養不僅是知識，還包括態度、行為和技能，並強調決策的重要性。

金融素養的概念隨著全球經濟環境的變化和個人財務決策的複雜性增加而逐漸發展，2002 年，OECD 正式認識到金融素養的重要性，並在 2008 年成立國際金融教育網路(OECD/INFF)進一步推動金融素養並啟動一系列的計畫，推動金融素養的核心能力、金融教育、包容性金融教育、青年和婦女金融教育等多個面向，金融素養在當今社會已經成為一種不可或缺的技能，它在經濟活動中的角色，類似於工業化社會中讀寫能力的必要性(Lusardi, 2019)。

個人需要有具備足夠的金融素養，以做出明智的金融決策，Halilovic 等人(2019)探討波士尼亞成年人的金融素養水平，其發現金融素養對個人在了解與承擔金融決策和風險以退休規劃至關重

要，金融素養不僅提高個人和整體經濟，對退休生活水準亦有影響，Rieger (2020)指出金融素養對個人和社會的影響，金融素養對個人的重要性在於幫助個人做出明智的財務決策，對社會的重要性在於提高整體的經濟穩定性和促進金融市場的穩健性；雷碧秀(2020)提到在低利時代，人們要做好金融素養的養成，建構幸福人生，最起碼不要落入下流老人的貧窮世代。Amri 等人(2022)透過財務行為量表分析，發現對個人而言，良好的金融素養可以幫助他們更好地管理個人財務，包括消費、現金流管理、儲蓄和投資、以及信用管理，從而減少未來的金融困難和失敗的可能性，MacLeod 等人(2017)和 Leung 等人(2022)皆指出俱備良好的金融素養可以幫助中高齡者管理好自身的醫療費用、醫療保險和長期護理需求以及選擇合適的健康服務，這有助於減輕經濟壓力，提高經濟安全感，從而提高身體與心理的健康程度，Du 和 Chen (2023)研究金融素養與預防詐騙的關係，發現金融素養水平較高的人更容易辨別詐騙行為，並且能夠做出明智的金融決策，從而減少被詐騙的風險；Sconti 和 Fernandez (2023)針對新加坡的金融素養進行調查，發現大約 40%的新加坡人具有一定水準的金融素養，但在女性、教育程度低、失業者的人群中金融素養較不足，而金融素養與投資行為、風險承擔有所關聯；呂啟揚(2023)建議政府和金融機構應加強金融素養教育，提高民眾的金融知識和技能的了解程度，以降低財務脆弱性的風險；OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy 調查報告中強調金融素養對個人和社會的重要性，並提供一些建議與策略，其中金融素養可以幫助個人做出明智的金融決策、提高財務狀況及金融福祉、更好的掌握自身的財務狀況及增強個人對金融市場的信心，從而減少社會的貧困與不平等現象，促進金融市場的競爭和發展以及促使經濟的增長和發展。

綜上所述，金融素養對個人和社會經濟有深遠的影響，可以看到金融素養在退休規劃、個人金融行為、金融決策等方面的重要性，研究也表明提升金融素養可以幫助個人更好地管理財務、規劃未來，並對抗經濟壓力。同時，金融素養與投資行為、風險承擔之間存在顯著聯繫，並能夠有效預防詐騙和促進個人及社會的經濟福祉。但在女性、教育程度低的群體和年長者中，金融素養的不足更加明顯。因此，從退休準備或老後生活品質角度，提升中高齡者的金融素養尤為重要，不僅對個人有益，也對社會經濟穩定和健康發展至關重要。

2.3 金融教育的重要性

為了因應政府公共年金的緊縮與加強個人經濟安全，經濟合作暨發展組織(OECD)在 2005 年 11 月出版“Improving Financial Literacy”報告，其強調金融教育的重要性，並建議成員國應將金融教育作為政府政策，強調如果政府不致力於提升個人的金融素養，個人將無法因應當今全球化的經濟風險，該報告更指出個人金融素養的提升除了可以增進國家的經濟發展，更能降低個人的貧窮風險。Xiao 和 Porto (2017) 研究發現金融教育可以直接或間接地影響消費者的金融素養和金融滿意度，以及幫助消費者更好理解金融產品與服務，從而做出更好的金融決策。Silinskas 等人(2021)採用 PISA2018 的資料，針對芬蘭 15 歲的青少年 (4,328 名) 進行金融素養問卷調查與測試，用以衡量金融素養、金融教育和個人的背景變項之關係，發現學校的財務教育與青少年金融素養成正向關係，而青少年的個人因素也會影響金融素養的高低，為了提升金融素養，可以透過強化金融教育課程、實際案例教學、提供資源和工具、培養批判思考等。Furrebøe 與 Katrine (2022)也強調金融教育

是增強個人金融素養和金融行為的有效途徑之一。金融教育的目標不僅是傳授理論和概念，更重要的是能夠使個體在日常生活中應用所學知識，進行有效的財務管理，並作出符合長期經濟福祉的明智選擇。金融知識和技能是個人做出負責任決策的基礎，因此，實施金融教育對於建構一個擁有豐富金融知識的社會至關重要。Frisancho (2023) 研究秘魯的公立高中學生與家長，採大規模隨機實驗，近 300 所學校與近 2 萬名學生，在實驗中學校提供 9 年級至 11 年級學生的金融教育課程，研究發現金融教育提升金融素養的好處有提高家庭成員的金融知識和技能，從而改善家庭的財務狀況，提高整體社會的經濟穩定減少貧富差距，提高學生與家長的金融素養為下一代打下良好的基礎。OECD/INFF 2023 國際成人金融素養調查報告中也提到應制定政策或計畫，比如加強基本金融知識、重視金融行為和態度、制定長期理財目標等方式來幫助成人提升金融素養。

綜上所述，隨著全球經濟的快速變化和個人面對的經濟決策越來越複雜，金融教育的必要性不斷凸顯。從 OECD 的倡導到學術研究的證實，金融教育被證明能夠顯著提升個人的金融素養，進而影響他們的財務行為。無論是在學校教育、職場訓練還是公共政策中，金融教育都被視為增強經濟安全、減緩貧困風險並促進國家經濟發展的關鍵。透過提供金融教育對促進經濟發展和個人經濟安全起到至關重要的作用。

2.4 中高齡者的金融教育需求

隨著台灣邁入超高齡化社會，中高齡者面臨著日益增長的金融挑戰，特別是退休規劃與資產管理方面。鄭麗珍 (2019) 的研究表明，雖然自我退休規劃變得越來越重要，許多中高齡者在財務知識準備上卻顯得不足，突顯了金融教育在此群體中的迫切需求。金融教育的對於促進老年人的經濟自主和減少財務脆弱性變得尤其關鍵 (Fornero & Lo, 2023)，而 Wagner (2019) 的研究強調了金融教育對提升低教育程度和低收入人群金融素養水平的重要性。此外，Ansar 等人 (2023) 研究建議金融服務提供者和監管機構應用平易近人的方式提供能讓所有使用者理解的金融教育，包括對金融使用經驗較少和教育水平較低的消費者，而金融教育可以透過多種渠道進行(如學校、社區中心、線上平台等)，其教育內容包含基本的金融概念、預算編制、儲蓄、投資、債務管理等，透過提升金融素養可以讓個人更明智的管理財務、避免過度負債、預防詐騙等。政策制定者和教育工作者被呼籲應重視金融素養的提升，並針對不同生命階段制定適當的政策和教育計劃(Hauff et al., 2019)。金融教育可以在學校、企業、社區等不同場合進行，並針對不同的人群和主題量身定制(Lusardi, 2019)。Fornero 和 Lo (2023) 從生命週期的角度研究金融教育，發現它能幫助人們做出更好的決策，特別在老年期能降低財務脆弱性，增加女性的經濟獨立性。他們認為，金融素養是一種需要從生命早期就開始學習的技能，就如同讀寫能力一樣重要。因此，金融教育不應只局限於正規教育，家庭和遊戲等非正式教育也是教育途徑之一。

綜上所述，對於中高齡者而言，金融教育是一項重要的長期投資，能夠增進他們對財務管理的理解 and 能力，從而為退休後的經濟生活提供更堅實的保障。金融教育應透過多元化的育方式，如課程、網路教學和實際案例分析，能夠有效提升中高齡者的金融素養，幫助他們為退休生活的經濟安全做好準備，同時提高對經濟變化的應對能力。

2.5 研究缺口與貢獻

綜上文獻探討，雖已有許多研究指出金融素養對中高齡者在財務決策、退休準備與經濟安全上的影響，然目前相關研究在地區、構面與方法等層面仍存有三項不足。首先，研究場域多侷限於歐美地區，針對台灣中高齡者，特別是社區大學學習者的金融素養現況與教育需求尚缺實證研究；其次，多數研究僅聚焦於單一構面，如金融知識或行為，較少採用 OECD/INFE 所提出的「知識、態度、行為」進行全面性探討，亦缺乏與具體教育需求的連結；第三現有研究較少進一步檢驗金融素養與教育需求之關聯性。

為回應上述研究缺口，本研究以台灣社區大學之中高齡學員為對象，使用 OECD/INFE 金融素養量表，同時衡量金融知識、態度與行為三大構面，並檢驗金融教育需求與金融素養的關聯性。期望本研究能為提升中高齡者金融素養與金融教育課程設計與政策推動提供參考。

3. 研究方法與實施

3.1 研究架構

本研究根據研究目的，綜合討論金融素養、金融教育需求相關文獻與分析後，形成本研究之研究架構圖，如下圖 1 所示，本研究變項共有五項，分別是「個人人口背景變項」、「金融知識」、「金融行為」、「金融態度」、「金融教育需求」，用來深入探討中高齡者的金融素養現況及其對金融教育的需求。為了回答研究問題，本研究將採用問卷調查法，收集相關資料，並運用統計軟體對所得數據進行分析。研究的主要步驟包括問卷設計、問卷發放、資料收集、資料處理及分析。

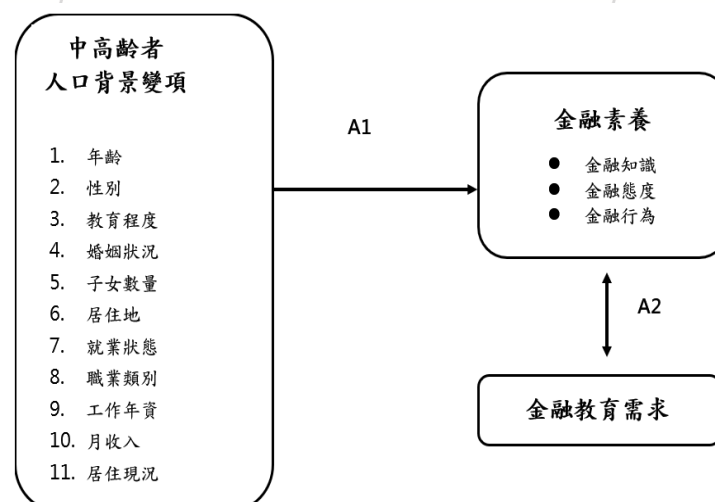


圖 1. 本研究架構圖

3.3 研究方法

本研究採用問卷調查法來收集資料，並運用統計分析方法對所得數據進行處理和分析。目標對象為社區大學 45 至 64 歲的中高齡學員。研究旨在透過問卷調查深入了解此群體的金融素養和金融教育需求，以提供相關政策制定和教育規劃的參考。

問卷內容分為三大部分：第一部分「中高齡者的基本背景資料」蒐集受訪者的人口學特徵，如年齡、性別、教育水平、職業和收入等，以便進行人口統計特徵分析。第二部分「金融素養量表」按照三大面向（金融知識、金融行為、金融態度）來評估受訪者的金融素養水平。第三部分「金融教育需求」根據前面的金融素養面向設計相關題目，以瞭解受訪者對於金融教育的具體需求和偏好。其中第二部分金融素養量表，採用「OECD/INFF 2023 International survey of adult financial literacy」的金融素養調查問卷，並將問卷內容進行適當口語化調整，以符合台灣中高齡人群的實際情況。

3.4 研究工具

研究使用的工具分為三個部分，用以調查社區大學中高齡學員的金融素養與金融教育需求。第一部分為學員的個人背景資料，包括年齡、性別、教育程度、婚姻狀況、子女數量、居住地、就業狀態、職業別、工作年資、月收入、居住狀況。第二部分的金融素養問卷編修自 OECD/INFF 2023 International Survey of Adult Financial Literacy 的金融素養調查問卷（如表 1），並將其翻譯進行本土化調整，以利問卷施測。第三部分為金融教育需求，用以調查學員對於金融教育的需求和偏好，問題包括中高齡者希望學習的金融教育課程類型、期望獲得的金融素養能力、偏好的學習形式。收集到的問卷資料將進行資料整理，並剔除無效或回答不完整等無效問卷。對於有效問卷資料，將進行描述性統計分析以概述受訪者的人口背景資料，並進行推論性統計分析來驗證研究假設，如 t 檢定、卡方分析、ANOVA 等方法，以探究不同背景變項對金融素養的影響及中高齡學員的金融教育需求。

表 1. 金融素養量表題目

類型	題目
金融知識	假設你今天在銀行定期存款新台幣 100,000 元整，需要等待一年才解約且通貨膨脹率保持在 3%，在不考慮銀行利息的情況下，一年後這筆錢能購買的東西會是？
	您借了新台幣 5,000 元給朋友，一週後他還給您 5,000 元，您賺取多少利息？
	定期存款新台幣 100,000 元，銀行保障年利率為 2%，請問一年後帳戶裡會有多少錢？
	呈上題，如果利息每年都存入帳戶，那麼在五年後帳戶裡會有多少錢？
	高回報的投資，可能具有高風險，是正確還是錯誤？
	高通膨意味著生活成本迅速上升，是正確還是錯誤？
	通過購買多種股票來降低股市投資的風險，是正確還是錯誤？
金融態度	以下陳述，您是否同意？[我認為花錢比為長期儲蓄更令人滿足]
	以下陳述，您是否同意？[當投資時，我願意承擔金錢損失的風險]
	以下陳述，您是否同意？[錢是用來花的]
金融行為	您是否能決定自己每天要如何運用金錢？
	誰對您或您家庭中每天運用的金錢做決定
	您是否為自己或家庭做以下任何一項決定？
	過去的 12 個月中，您用過以下哪些方式存錢？
	過去的 12 個月中，是否發生入不敷出的情形？
	若發生入不敷出的情形，您會做什麼來使收支平衡？
	以下陳述，您是否同意？[我會留意自身的財務狀況]
	以下陳述，您是否同意？[我設定了長期財務目標並努力實現]
	以下陳述，您是否同意？[台灣的存款保險，能維護金融穩定]
	您發生以下情況的頻率？[我在購買物品前，會仔細考慮我是否能負擔]
	您發生以下情況的頻率？[我按時支付我的帳單]

3.5 金融素養其各層面操作型定義及計分方式

金融知識

金融知識是指個人對基本金融概念的理解能力，以及在實際情境中運用金融知識進行數學計算的能力。具備良好金融知識有助於個人妥善管理財務、比較金融產品與服務，並做出適當且知情的金融決策，也能對財務變動作出合理反應。本研究使用問卷中七個選擇題項測量受試者的金融知識，根據正確回答數進行計分，原始得分範圍為 0 至 7 分，經標準化轉換為 0 至 35 分，得分越高表示中高齡學員金融知識程度越高。

金融態度

金融態度係指個人對金錢管理與未來財務規劃的心理與情感反應，這些態度會影響其金融決策與行為，即便具備知識與能力，若欠缺正向的金錢觀念與理性規劃意識，也難以落實良好理財行為。本研究透過問卷中三個陳述題，根據平均得分計算分數，得分範圍為 0 到 4，經標準化轉換為 0 到 20，得分越高反應了中高齡學員其理性和長期規劃能力，有助於改善其財務決策和經濟安全。

金融行為

金融行為指個人於日常生活中實際執行的理財行動與決策，涵蓋記帳、預算規劃、儲蓄、比較金融商品、投資行為等，這些行為將對個人短期與長期的財務狀況產生重要影響。本研究採用問卷中九項與財務活動相關的題目進行測量，根據個人是否採行特定行為進行記分，原始得分範圍為 0 至 9 分，轉換後為 0 至 45 分，得分越高表示中高齡學員在金融行為上的實踐力越佳。

金融素養

由金融知識、金融態度與金融行為三構面得分加總而得，依據 OECD 調查工具，將總分轉換為 0 至 100 分的標準化分數。為兼顧國際比較與本土適用性，本研究依據 OECD 問卷架構進行本土化翻譯與調整，期望能準確掌握中高齡學員之金融素養現況，並進一步探討其與背景變項之關聯。

為確保問卷之測量品質，本研究進行信度分析以檢驗量表之內部一致性。經由 Cronbach's Alpha 分析，整體金融素養量表之 α 值為 0.74，達可接受標準，顯示問卷具有良好的一致性信度。至於效度部分，本研究採用 OECD/INFE（2023）國際標準化問卷，其原始問項已具備內容效度與建構效度的國際驗證基礎。本研究於施測前進行本土化語意修訂，但未再進行專家效度與因素分析，屬本研究之限制，未來研究建議可進一步納入專家審查與驗證性因素分析，以強化工具效度之佐證力。

收集到的問卷資料將進行整理和編碼，並剔除無效或回答不完整的問卷。有效問卷資料將輸入 SAS 8.4 版統計分析軟體進行分析。主要包括描述性統計分析和推論性統計分析。

4. 研究結果與討論

4.1 人口背景分析

本研究有效問卷共 113 份，皆為電子問卷。研究樣本結構男性占 15.04%、女性占 84.96%，年齡區另分為 45-49 歲 13.27%、50-54 歲 27.43%、55-59 歲 24.78%、60-64 歲 34.51%，教育程度為高中職（含）以下占 16.81%、專科占 22.12%、大學（含）以上占 61.06%、婚姻狀況單身（含離異、喪偶）占 26.55%、已婚者占 73.45%，居住地區以南部地區最多占 42.48%、北部占 38.05%、中部 19.47%。

學員就業狀態具穩定工作者占 52.21%、非穩定工作者占 18.58%、退休則為 29.2%，職業類別以商業最多為 33.63%，其次為其他 33.63%、軍公教 20.35%、工 9.73%、農林漁牧 2.65%，工作年資則以 21 年至 30 最多為 40.74%，其次為 31 年至 40 年 27.43%、11 年至 20 年 14.16%、10 年以下 10.62%、41 年以上 7.08%；在月收入的部分 4 萬至 6 萬元最多為 34.51%，其次為 2 萬多至 4 萬 27.43%、8 萬多以上 15.93%、6 萬多至 8 萬 15.04%、2 萬元以下 7.08%；居住情況則以與家人或配偶同住最多為 88.50%，其次為獨居 7.96%、與朋友或室友同住 3.54%。

4.2 中高齡學員金融素養現況

中高齡學員的金融素養總體表現良好（如表 2），但個體差異明顯。在金融知識方面，大多數學員具備較高程度的知識($M=74.71$)，但仍有部分學員表現不一。金融態度方面，大多數學員得分中等，個體之間有一定差異，這對個人的金錢與風險承擔態度有顯著影響。金融行為方面，學員表現差異較大，部分學員的金融行為仍有待加強。總體來看，中高齡學員的金融素養雖然普遍較好，但在金融知識、金融態度和金融行為上均存在顯著的個體差異，需要針對不同層次的學員設計更具針對性的金融教育課程，以提升整體金融素養。

表 2. 中高齡學員金融素養分數($N=113$)

	平均值	標準差	最小值	最大值
金融素養	74.71	11.28	40.00	96.67
金融知識	30.00	5.51	15.00	35.00
金融態度	10.32	2.49	3.33	16.67
金融行為	34.38	7.91	10.00	45.00

依據表 3 的相關分析來看，金融知識與金融態度、金融行為及整體金融素養之間均有正相關，且相關性顯著。金融態度與金融行為之間的相關性不顯著，但與整體金融素養有中度正相關且顯著。金融行為與整體金融素養之間有高度正相關，且這種相關性顯著。

金融知識、金融態度和金融行為都對整體金融素養有顯著的影響。特別是金融知識和金融行為對金融素養的影響較為顯著，意味著提升個人的金融知識和行為習慣可以顯著改善其整體金融素養。金融態度與金融行為之間的相關性不顯著，這可能表明雖然態度重要，但僅有態度並不能保證個人會採取相應的行為。因此，金融教育應該綜合考慮提升知識、態度和行為三個方面，以全面提升個人的金融素養。

表 3. 中高齡學員金融素養皮爾森相關分析

	金融知識	金融態度	金融行為	金融素養
金融知識	1.00	0.28***	0.20*	0.69***
金融態度	0.28***	1.00	0.07	0.41***
金融行為	0.20*	0.07	1.00	0.82***
金融素養	0.69***	0.41***	0.82***	1.00

4.3 中高齡學員的人口背景變相對金融素養的差異分析

本研究進一步分析中高齡學員之人口背景變項對金融素養各構面的影響，整體結果顯示，多數變項與金融素養無顯著關聯，惟教育程度、婚姻狀況、就業狀態與月收入等部分變項呈現顯著差異，說明中高齡者金融素養受到個人社會經濟條件之影響。

在性別方面，獨立樣本 t 檢定結果顯示男性與女性在金融知識($t=-2.02$, $p=.06$)、態度($t=-0.58$, $p=.58$)、行為($t=1.15$, $p=.26$)及整體金融素養($t=-0.74$, $p=.47$)之得分皆無顯著差異，顯示在社區大學學員中，性別並非主要影響因素。

年齡、子女數量、居住地區、職業類別、工作年資、居住情況等變項，經 ANOVA 檢定後皆未達顯著水準，表示中高齡者金融素養並未因上述因素而有明確差異。

教育程度為顯著影響因素之一，ANOVA 與事後分析顯示，專科與大學以上學歷者在金融知識($F=4.12$, $p=0.02$)與整體金融素養($F=6.85$, $p=0.00$)得分顯著高於高中職以下者，凸顯教育程度對金融知識與素養的重要性。

婚姻狀況方面，單身(未婚、離婚、喪偶)者在金融知識得分顯著高於已婚者($t=3.02$, $p=0.00$ ***)，惟在其他構面未呈現顯著差異。

就業狀態對金融行為($F=3.82$, $p=0.03$ *)和金融素養總得分($F=3.77$, $p=0.03$ *)的影響達到顯著水準，穩定就業與退休者得分較高，顯示穩定收入與工作經驗有助於提升理財行為。

月收入變項亦對金融行為($F=3.37$, $p=0.01$ *)和金融素養方面($F=2.48$, $p=0.05$ *)呈現顯著差異，高收入組(8萬元以上)在金融行為與素養得分優於低收入組，可能與其擁有較多可運用財務資源與投資機會有關。

整體而言，教育程度、婚姻狀況、就業狀態與收入水準等變項對中高齡者金融素養表現具有一定影響，未來金融教育設計應針對上述背景特性予以因應與調整。

4.4 中高齡學員的金融教育需求

想學習的金融教育課程類型

中高齡學員未來想學習的金融教育課程類型如表 4，其中以基本理財知識為最多人想學習(n=61, 53.98%)，其次為投資理財與退休財務規劃(n=59, 52.21%，表示中高齡學員對於如何管理日常財務和規劃未來退休生活有較高的需求與興趣，此外財務風險管理有興趣為 41 人(36.28%)，也顯示中高齡學員意識到在理財過程中風險管理的重要性。然而，最少人想學習的是債務管理(n=12, 10.62%)及個人信用管理(n=16, 14.16%)，這可能反映出中高齡學員在這方面的需求較低，或者他們認為這些課程對於他們的實際生活影響較小。

總體來看，中高齡學員對於金融教育的需求主要集中在基本理財知識、投資理財規劃和退休財務規劃這些實用性較強的課程類型上，而對於債務管理和個人信用管理等課程的需求相對較低。

表 4. 中高齡學員想學習之課程類型

學習類型	想學習人數(n)	百分比(%)
基本理財知識	61	53.98
投資理財規劃	59	52.21
退休財務規劃	59	52.21
基金	52	46.02
財務管理的基本常識	51	45.13
股票、期貨	48	42.38
稅務規劃	42	37.17
財務風險管理	41	36.28
保險產品知識	32	28.32
房地產投資	31	27.43
加密貨幣和數位金融	17	15.04
個人信用管理	16	14.16
債務管理	12	10.62

學習方式

在學習方式方面（如表 5），線上課程是最多人選擇的方式(n=71, 62.83%)，顯示出中高齡學員對於靈活學習時間和地點的需求。此外，實體課程(n=61, 53.98%)和一對一諮詢(n=15, 13.27%)也有不少選擇，表明部分中高齡學員依然重視面對面的學習互動和個性化指導。影片或 YouTube 學習(n=42, 37.17%)和互動模擬課程(n=21, 18.58%)也是受歡迎的學習方式，這反映了中高齡學員對於多媒體和互動學習工具的興趣和接受度。

表 5. 課程學習方式

學習方式	人數(n)	百分比(%)
線上課程	71	62.83
實體課程	61	53.98
影片、Youtube 學習	42	37.17
互動模擬課程	21	18.58
一對一諮詢	15	13.27

想提升之金融素養能力

中高齡學員通過參與金融教育課程來提升自身的金融素養能力（統計如表 6），以如何有效增加個人資產(n=83, 73.45%)、如何進行長期投資和風險管理(n=69, 61.06%)是最想獲得的能力，這與中高齡學員想學習的課程內容相互呼應。此外，如何進行退休理財規畫(n=65, 57.52%)和如何有效管理預算和支出(n=56, 49.56%)也是他們希望提升的重要能力，這都代表中高齡學員對於自身財務管理與財務安全有一定的需求。

表 6. 想增加之金融素養能力

能力種類	人數(n)	百分比(%)
如何有效增加個人資產	83	73.45
如何進行長期投資和風險管理	69	61.06
如何進行退休理財規劃	65	57.52
如何有效管理預算和支出	56	49.56
如何選擇和管理保險產品	41	36.28
如何進行稅務規劃	39	34.51
如何進行房地產投資	39	34.51
如何減少債務和提高信用評分	18	15.93
如何使用和投資加密貨幣	14	12.39

4.5 金融素養對金融教育課程選擇之分析

為探討金融素養與學員未來想學習的金融教育課程類型之間的相關性（統計如表 7）。使用羅吉斯迴歸分析幫助了解金融素養如何影響學員選擇金融教育課程類型。分析結果表明，金融素養對某些金融教育課程的選擇有顯著影響。具體來說，金融素養較高的中高齡學員更有可能選擇「財務風險管理」、「個人信用管理」、「債務管理」、「保險產品知識」、「稅務規劃」、「房地產投資」以及「加密貨幣和數位金融」課程。對於其他類型的課程，金融素養的影響並不顯著。

總體來說，提升金融素養對於促使中高齡學員選擇更具專業性的金融課程具有重影響。政策制定者和教育工作者可以根據這些結果，在設計和推廣金融教育課程時，重點關注那些金融素養影響顯著的課程，以更好地滿足中高齡學員的學習需求，進一步提升他們的金融素養和經濟安全。

表 7. 金融素養與金融教育課程類型之分析

課程類型	想學	不想學	估計值	標準誤	卡方值	P 值
基本理財知識	61	52	-0.16	0.19	0.72	0.39
財務管理的基本常識	51	62	0.19	0.18	1.06	0.30
投資理財規劃	59	54	-0.08	0.18	0.22	0.63
財務風險管理	41	72	0.56	0.19	8.28	0.00*
個人信用管理	16	97	1.80	0.26	44.60	<0.0001***
債務管理	12	101	2.13	0.30	48.67	<0.0001***
退休財務規劃	59	54	-0.08	0.18	0.22	0.63
保險產品知識	32	81	0.92	0.20	19.78	<0.0001***
基金	52	61	0.15	0.18	0.71	0.39
股票、期貨	48	65	0.30	0.19	2.53	0.11
稅務規劃	42	71	0.52	0.19	7.27	0.007**
房地產投資	31	82	0.97	0.21	21.28	<0.0001***
加密貨幣和數位金融	17	96	1.73	0.26	43.28	<0.0001***

5. 結論

基於研究結果分析與研究發現，針對上述的中高齡學員的金融素養及其金融教育需求進行了深入分析，結論如下。

以金融知識表現最好，金融態度表現最差

研究顯示，中高齡學員的金融素養平均得分為 74.71 分，屬於中等偏高，其中以金融知識構面表現最佳（平均 30/35 分）。金融行為次之（平均 34.38/45 分），金融態度的表現最差（平均 10.32/20 分），表明儘管學員具備一定的金融知識，卻在風險承擔意願、長期規劃等態度上仍需提升，未來需教育介入以提升理財信心。

金融知識越高，金融素養表現越好

皮爾森相關分析顯示金融知識與金融行為與整體金融素養呈正相關($p<.001$)，因此提升金融知識和金融行為是提高整體金融素養的關鍵因素。具備更高金融知識的學員，其金融行為也更為理性和有效，兩者對整體金融素養的提升具有顯著影響。

金融知識受教育程度與婚姻狀況影響

金融知識得分受教育程度顯著影響($F=4.12, p=0.02$)。具備專科及以上學歷的學員在金融知識方面得分顯著高於高中職(含)以下學歷的學員。單身學員在金融知識得分($M=32.3, SD=4.69$)上高於已婚學員($M=29.16, SD=5.57$)。提升教育程度和針對配偶之間的金融教育可以有效提升中高齡學員的金融知識。

教育工作者和政策制定者應考慮這些因素，在設計和推廣金融教育課程時，針對不同學歷和婚姻狀況的學員提供有針對性的教育內容，以更好地提升他們的金融知識。

金融態度不受任何因素影響

金融態度在控制不同人口背景變項後無顯著差異，表明金融態度較為穩定，不受背景變項影響。然而，態度的平均得分偏低，反映出中高齡學員在面對金融風險和決策時，仍需加強對理性思維和長期規劃的教育。未來應注重培養中高齡學員對於金融風險的正確認識和積極的金融態度。

金融行為受就業狀態和月收入影響

就業狀態對($F=3.82, p=0.03^*$)和金融素養總得分($F=3.77, p=0.03^*$)具顯著影響；月收入對金融行為($F=3.37, p=0.01^*$)有顯著影響，具穩定薪資來源的學員在金融行為上的得分顯著高於薪資來源不固定的學員，且月收入較高的學員在金融行為上的表現也優於月收入較低者。這表明穩定的就業狀態和較高的收入對金融行為有正向影響。建議針對薪資來源不固定和低收入的中高齡學員，設計專門的金融行為改善課程，幫助他們養成良好的理財習慣。

廣泛的金融教育課程類型

中高齡學員對於金融教育課程類型的需求多樣化，以「基本理財知識」最受青睞(53.98%)，其次為「投資理財規劃、退休財務規劃」(52.21%)。進階主題中，「財務風險管理」與「稅務規劃」亦獲 36.28%與 37.17%之支持，反映出學員除關注資產增值外，也逐漸意識到避稅與風險管理的重要性。相較之下，債務管理(10.62%)與個人信用管理(14.16%)較少人選擇，顯示出學員更關注於實際操作和資產管理，而對於較債務和信用議題的需求較低。

多元的學習方式

學員對於課程的上課方式也表現出多樣化的需求，偏好線上課程(62.83%)、實體課程(53.98%)和影片與 YouTube 學習(37.17%)，這可能與疫情開始的線上多元學習有關，透過靈活且便捷的學習方式，能適應不同的學習環境。這表明在設計金融教育課程時，應考慮提供多種學習形式，以滿足學員的不同需求。

6. 建議

6.1 針對社區大學辦理金融教育實務

課程設計應以中高齡學員需求為核心，分級規劃

應依據學員的教育程度、收入來源與婚姻狀況等背景變項，設計不同分級課程架構（如初階、進階），內容應涵蓋：教育程度高中職以下、月收入低於2萬元、無穩定就業者，課程聚焦於現金流管理、儲蓄習慣建立、詐騙防範與基本保險觀念；專科學歷與月收2萬~4萬元者，課程納入退休金試算、消費評估、信用紀錄管理與簡單投資概念；大學以上學歷、高收入或退休族群，可增設資產配置、ETF與基金選擇、信託與稅務規劃等主題。

課程內容強調實務導向與生活應用

課程應採用案例教學、情境模擬等形式，例如：模擬規劃一個月的生活收支表、比較不同儲蓄與保險方案、操作退休試算工具。此類學習活動能提高中高齡學員的參與動機與實用性。

提供多元學習方式以符合中高齡學員偏好與數位落差狀況

課程應結合線上學習（如 google meet 線上課程、預錄影片等）、實體課程（社區大學或據點開班）與自學型資源（如 YouTube 教學短片、LINE 金融小知識分享等），確保學員可依個人時間與學習能力選擇最合適的學習模式。

針對弱勢族群（教育程度低、收入不穩定、單身者）提供個別化支持策略

除了提供入門課程外，應結合社區社工或志工，成立「金融學習輔導」，定期協助學員釐清財務狀況，設立儲蓄目標，並建議與在地信用合作社或郵局合作，推動簡易金融服務與輔導資源導入。

推動跨世代互動學習模式，增強學習動力與課堂參與感

設計跨世代學習活動，如配對學員與大學生共組「金融學伴」進行任務導向學習（如共同規劃理財策略或製作理財影片），促進代間互動並提升科技應用能力。

課程成效評估與持續改善機制

建議設置課前、課後金融素養測驗（使用 OECD/INFE 金融素養量表），並於課程後6個月進行追蹤測驗與行為變化訪談，以掌握學習後續行為轉化成效。課程評估可使用問卷、焦點座談、個別訪談方式蒐集學員反饋，作為課綱調整與師資培訓依據。

6.2 政策規劃

政府應制定和推動針對中高齡者的金融教育政策，鼓勵社區大學和其他機構（如金融機構、非營利組織等）共同推動金融教育課程。政策應支持多樣化的學習形式和豐富的學習資源，並提供經費和資源支持，並通過資源共享和合作，以提高教育的覆蓋率和參與度，提升課程品質與影響力，讓更多中高齡者受益。另外需加強金融教育的宣傳與推廣，提高中高齡者對金融教育重要性的認識，通過社區活動、媒體宣傳等方式，鼓勵更多人參與金融教育課程，提升金融素養和財務管理能力。

6.3 未來研究方向

擴增樣本多樣性與代表性

建議未來研究應納入不同地區、社經地位與文化背景的中高齡學員，涵蓋社區大學、樂齡學習中心、職業訓練機構、未曾參與終身學習者及退休族群，藉此提高研究結果的普遍性和代表性。

結合不同研究方法

除問卷調查外，可輔以深度訪談、焦點團體、參與式觀察等質性方法，補足量化數據的侷限，提供更全面和深入的研究結果。

進行長期縱向追蹤

透過對同一受試樣本的持續觀察，評估金融教育課程在金融知識、態度與行為上的成效與長期影響，並進一步研究教育介入與金融素養的因果關係。

探討影響機制與關鍵因子

深入探討影響中高齡學員金融素養的多種因素，如心理因素、社會支持、文化背景等。這將有助於更全面地理解中高齡者的金融行為，為制定更具針對性的教育計劃提供理論支持。

促進跨學科合作研究

鼓勵教育學、心理學、經濟學及社會學等領域學者共同參與，有助於從多角度、多層面深入探討中高齡學員的金融素養及其教育需求，為制定更科學、有效的金融教育及政策建議。

參考文獻

1. Amri, A., Ramdani, Z., Warsihna, J., & Tae, L. F. (2022). The Development and Validation of Financial Management Behavior (FMB) Scale in Postgraduate Students. *Jurnal Manajemen Indonesia*, 22(2), 189-198.

2. Ansar, S., Klapper, L., & Singer, D. (2023). The importance of financial education for the effective use of formal financial services. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(1), 28-46. doi:10.1017/flw.2023.5
3. Bloom, D. E., & Zuckerman, L. M. (2023). Population aging: The real demographic challenge. *Finance and Development* 1. Retrieved from <https://www.imf.org/en/Publications/fandd/issues/Series/Analytical-Series/aging-is-the-real-population-bomb-bloom-zucker>
4. Du, W., & Chen, M. (2023). Too much or less? The effect of financial literacy on resident fraud victimization. *Computers in Human Behavior*, 148, 107914.
5. Fornero, E., & Lo Prete, A. (2023). Financial education: From better personal finance to improved citizenship. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(1), 12-27. doi:10.1017/flw.2023.7
6. Frisanchio, V. (2023). Spillover effects of financial education: The impact of school-based programs on parents. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(1), 138-153. doi:10.1017/flw.2023.2
7. Furrebøe, E. F., & Nyhus, E. K. (2022). Financial self-efficacy, financial literacy, and gender: A review. *Journal of Consumer Affairs*, 56(2), 743–765. <https://doi.org/10.1111/joca.12436>
8. Gould, E., & Cooper, D. (2013). Financial security of elderly Americans at risk. Washington, DC: Economic Policy Institute (EPI).
9. Halilovic, S., Zaimovic, A., Berilo, A. A., & Zaimovic, T. (2019). Financial Literacy Assessment in Bosnia and Herzegovina. *Procedia Computer Science*, 158, 836-843. <http://doi.org/10.2019.09.121>
10. Hauff, J. C., Richter, K., & Torsvik, G. (2019). Retirement financial behaviour: How important is being financially literate? *Journal of Consumer Policy*, 42(4), 543-565. <https://doi.org/10.1007/s10603-019-09423-6>
11. Khartit, K. (2023, May 30). Financial Literacy: Understanding and Using Financial Skills. Retrieved from <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-literacy.asp>
12. Leung, A. Y. M., Parial, L. L. B., Szeto, S. S., & Koduah, A. O. (2022). Understanding the role of financial health literacy in midlife and old age: A scoping review. *Health and Social Care in the Community*, 30, e3921-e3933. <https://doi.org/10.1111/hsc.14101>
13. Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss journal of economics and statistics*, 155(1), 1-8.
14. MacLeod, S., Musich, S., Hawkins, K., & Armstrong, D. G. (2017). The growing need for resources to help older adults manage their financial and healthcare choices. *BMC Geriatrics*, 17(1), 84. <https://doi.org/10.1186/s12877-017-0477-5>
15. OECD (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/9789264012578-en>.
16. OECD (2020). *PISA 2018 Results (Volume IV): Are Students Smart about Money?*, PISA, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>.
17. OECD. (2023). *OECD/INFE 2023 international survey of adult financial literacy* (OECD Business and Finance Policy Papers No. 39). OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/56003a32-en>
18. Rieger, M. O. (2020). How to Measure Financial Literacy? *Journal of Risk and Financial Management*, 13(12), 324. <https://doi.org/10.3390/jrfm13120324>
19. Sconti, A., & Fernandez, D. (2023). The importance of financial literacy: Evidence from Singapore. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(2), 225-243. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.11>

20. Silinskas, G., Ahonen, A. K., & Wilska, T. (2021). Financial literacy among Finnish adolescents in PISA 2018: The role of financial learning and dispositional factors. *Large-scale Assessments in Education*, 9(1), 24. <https://doi.org/10.1186/s40536-021-00118-0>
21. Świecka, B., Grzesiuk, A., Korczak, D., & Wyszowska-Kaniewska, O. (2019). Financial literacy and financial education: Theory and survey. Walter de Gruyter GmbH & Co KG.
22. The IMF on the Fiscal Impact of Population Aging. (2009). *Population and Development Review*, 35(2), 437–442. <http://www.jstor.org/stable/25487684>
23. United Nations Department of Economic and Social Affairs, Population Division. (2022). *World Population Prospects 2022: Summary of Results*. United Nations. Retrieved from <https://www.un.org/development/desa/pd/content/World-Population-Prospects-2022>
24. United Nations, Department of Economic and Social Affairs, Population Division. (2022). *World Population Prospects 2022: Highlights*. <https://population.un.org/wpp/Marketing>.
25. United Nations, Department of Economic and Social Affairs, Population Division. (2022). *World Population Prospects 2022: Summary of Results* (UN DESA/POP/2022/TR/NO. 3).
26. Wagner, J. (2019). Financial education and financial literacy by income and education groups. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 132-141.
27. Xiao, J. J., & Porto, N. (2017). Financial education and financial satisfaction: Financial literacy, behavior, and capability as mediators. *International Journal of Bank*
28. 呂啟揚(2023)。金融素養、行為偏誤與財務脆弱性。〔碩士論文。世新大學〕臺灣博碩士論文知識加值系統。 <https://hdl.handle.net/11296/vj8wyb>。
29. 金融研訓院(2020)。2020 台灣金融生活調查。 <https://web.tabf.org.tw/if/materialDetail?catId=3>
30. 金融研訓院(2022)。2022 台灣金融生活調查。 <https://web.tabf.org.tw/if/materialDetail?catId=11>
31. 金融監督管理委員會(2023 年 12 月 18 日)。金管會「金融知識普及工作第七期推動計畫(113 年至 115 年)」盼金融機構積極參與。 https://www.banking.gov.tw/ch/home.jsp?id=540&parentpath=0&mcustomize=news_view.jsp&data_serno=202312180001&dtable=News
32. 國家發展委員會(2021)。110 年老年經濟安全專刊第五期 (GPN1011002300)。
33. 國家發展委員會。(2022 年 8 月 22 日)。中華民國人口推估 (2022 年至 2070 年) 報告案。 <https://www.ndc.gov.tw/>
34. 勞動部統計處 (2023, 7 月 25 日)。勞動統計通報「110 年中高齡及高齡 (45 歲以上) 勞動狀況」。 <https://www.mol.gov.tw/media/3eidlvge/110年中高齡及高齡-45歲以上-勞動狀況.pdf>
35. 勞動福祉退休司 (2021 年 1 月 5 日)。勞動部補助企業推動中高齡員工退休準備與調適協助措施，歡迎企業踴躍申請。勞動部。 <https://www.mol.gov.tw/1607/1632/1640/13334/post>
36. 雷碧秀(2020)。培養金融素養，提升個人理財能力。臺灣出版與閱讀，109(4)，110-115。
37. 衛生福利部 (2017 年 9 月)。中華民國 106 年老人狀況調查報告。衛生福利部。
38. 弘道老人福利基金會(2023)。2022 年樂齡金安心－經濟安全未來趨勢調查報告書。 <https://www.hondao.org.tw/journal/3/7>

Financial Literacy and Financial Education Needs of Middle-aged and Elderly Learners: A Study on Community College Students

*Zeng, B.-R., Chen, Y-C.

Department of Adult and Continuing Education, National Chung Cheng University

Abstract

With the intensification of global population aging, Taiwan is also set to enter a super-aged society by 2025, which will have profound impacts on social structure and economic development. The economic security issues of middle-aged and older adults are becoming increasingly prominent, especially in terms of the labor market, social welfare systems, and personal financial management. Research indicates that financial literacy among Taiwanese citizens is generally low, particularly among middle-aged and older adults, who lack sufficient knowledge about financial markets, products, and services. This directly affects their economic security and quality of life.

This study aims to explore the current state of financial literacy and the demand for financial education among middle-aged and older students in community universities. It examines their financial literacy across three dimensions: financial knowledge, financial attitudes, and financial behaviors, and analyzes the impact of demographic variables on their financial literacy. The results show that middle-aged and older students perform best in financial knowledge and relatively poorly in financial attitudes, with improvements in financial knowledge and financial behaviors having the greatest impact on overall financial literacy.

The study finds that the financial knowledge of middle-aged and older students varies by education level and marital status, while financial attitudes do not differ significantly when controlling background variables. Financial behaviors, however, vary according to employment status and monthly income. Additionally, the demand for types of financial education courses among middle-aged and older students is concentrated on retirement planning and investment management, indicating that financial education is crucial for enhancing their economic security and quality of life. The preferences for learning methods are relatively balanced, showing a tendency towards diversified learning times and methods.

Based on the research results, this study provides relevant suggestions for improving financial literacy and education for middle-aged and older students and outlines directions for future research.

Keywords: community university, middle-aged and older adults, financial literacy, financial education, economic security