

# 高齡化社會下的理財教育：結合 SDGs 與長照觀點的教育實踐

黃聖棠

福建技術師範學院僑興經濟與管理學院副教授

## 一、前言

臺灣自 2018 年正式邁入高齡社會 (National Development Council, 2024)，2025 年已正式進入超高齡社會。高齡人口面臨的不僅是生理退化與照護需求增加，更包含退休後的財務安排、詐騙風險與資產管理壓力。根據金管會全國金融知識普及調查報告（2023），50 歲以上國人對理財商品理解度偏低，僅有 21% 能正確區辨詐騙電話與合法金融服務，顯示高齡者在金融脆弱性上明顯高於其他年齡層。與此同時，內政部警政署（2023）指出，高齡者成為詐騙案件的主要受害對象之一，顯示強化高齡者金融素養與防詐知能刻不容緩。高齡者面臨的財務風險與挑戰包含 1. 退休儲蓄不足：超過六成國人退休金準備不足。2. 金融詐騙頻傳：高齡受騙者比例逐年上升，原因包括數位落差與風險辨識力低下。3. 長壽風險與通膨：平均壽命延長、醫療支出上升與通膨侵蝕儲蓄，皆削弱其經濟安全。理財教育介入的必要性與目標包含 OECD（2018）指出，金融教育應成為高齡友善社會的核心元素。理財教育對高齡者的三大目標為 1. 強化財務決策能力。2. 提升資產保護與詐騙辨識力。3. 建立長期照護與遺產規劃意識。

此外，失智症人口迅速增加，預估到 2040 年臺灣將有超過 50 萬失智人口。當中絕大多數尚無完善的財產信託或照護安排。現行信託 2.0 政策（信託公會，2023）強調「預立信託、分階管理、照護保障」的重要性，若能結合理財教育，將有助於推動前瞻性的財務規劃行為，強化老年身心衰退時的經濟安全網。

本研究旨在針對上述議題設計一套融合 SDGs 精神、結合高齡特性之實務理財課程，並透過實證資料觀察其對學習者金融素養、信託認知與照護準備能力之提升程度。

## 二、文獻回顧

高齡化社會所帶來的挑戰不僅限於醫療與照護問題，亦牽涉財務規劃、資產保護與資訊判讀能力。以下綜述四大面向之研究發展：

### （一）高齡金融素養教育研究

根據 Lusardi 與 Mitchell（2011）指出，高齡者若具備基本金融知識，退休準備與資產管理能力將顯著提升。Lusardi（2019）進一步指出，金融知識與決策能力在高齡階段持續下降，突顯持續教育的重要性。Finke、Howe 與 Huston（2017）

實證顯示，年長者的金融素養會隨年齡增長顯著下降，且理財教育介入可有效延緩此衰退。Yang（2021）亦指出社區式金融教育能提升長者風險評估與自我管理能力，特別是在高齡社區中成效尤為明顯。

## （二）SDGs 與高齡教育策略

根據聯合國永續發展目標第 3 項「健康與福祉」與第 4 項「優質教育」強調全民終身學習與健康老化（United Nations, 2015）。SDGs 的「不遺漏任何人」（Leave No One Behind）精神亦被 UNDP（2022）強調為政策核心價值。教育部（Ministry of Education, 2022）發布《高齡教育白皮書》，提出以在地性、多樣化課程與生活化實踐方式建構高齡學習機制，並與地方資源網絡串聯。Wu 與 Chen（2022）指出，高齡者在數位金融使用上的障礙可能阻礙其參與教育與服務，需要有政策支撐的配套措施。

## （三）信託與高齡失智對策

Chen 與 Wu（2019）提出「照護型信託」架構，協助失智者預立醫療指示與財產管理，使信託資產專款專用，提升照護安全性與財務自主。Yu（2021）強調，信託制度在保障高齡者失能風險下的財務安全具有重要地位，建議建構高齡信託評估機制與社區諮詢平台。根據金管會（Financial Supervisory Commission, 2021）推動之「失智者經濟安全保障計畫」，安養信託具備保障財產、防詐騙及延長照護資源存續的多重功能。Zhang 與 Li（2020）則從國際角度比較不同國家長照信託制度，綜上所述發現臺灣於制度整合上尚具改善空間。

## （四）理財教育介入成效實證

OECD（2018）建議採用互動教學與案例分析，對受眾進行前測後測以量化教育成效。Finke 等人（2017）透過實驗研究驗證，超過八小時的理財教育可將受測者金融知識平均分數提升 20%。Schreiner、Clancy 與 Sherraden（2002）以美國 IDAs 實驗計畫顯示，資產建構策略結合教育資源可有效改善弱勢族群的理財行為。Yao 與 Chang（2020）則研究臺灣高齡族群在面對金融詐騙時的脆弱性，建議將風險辨識與實務演練納入教育模組。本研究整合上述文獻觀點，設計涵蓋金融素養、防詐知能、信託制度與長照連結的高齡理財教育課程。

## 三、研究方法與問卷設計

本研究問卷結構包含基本資料：性別、年齡、教育程度、理財課程經驗。並分為三個模組，依序為 1. 財務管理模組：5 題 Likert 五點量表，評估支出管控、預算設定、資產配置等。2. 金融詐騙識能模組：5 題 Likert 五點量表，測量詐騙手法辨識、防詐策略運用等。3. 信託制度模組：5 題 Likert 五點量表，包含

信託概念理解、安養信託需求及意願等。透過教學流程，包含 (1) 課前測：填寫問卷並進行基本金融知識測驗，(2) 教學介入：依三模組進行 12 小時工作坊教學與互動演練。(3) 課後測：完成相同題目問卷，並蒐集滿意度與建議反饋。問卷題項示例：財務管理模組示例題：「我能有效地設定每月支出上限並追蹤執行情況。防詐識能模組示例題：「我能辨識假投資詐騙與合法金融投資之差異。

本研究資料分析步驟，包含使用 SPSS 進行 Cronbach's  $\alpha$  信度分析與探索性因素分析以檢驗量表信效度，採用描述性統計呈現人口學背景與問卷平均分數，以配對樣本 t 檢定檢驗介入前後分數差異， $\alpha=0.05$  為顯著水準。本研究問卷題項依據 OECD（2018）金融素養評估架構之高齡金融教育課程設計，以及金融監督管理委員會（2023）調查指標發展而成。初稿經 3 位金融教育、長照政策及量化研究領域專家審查，調整題目表述與構面涵蓋範圍。預試對象為 30 位與正式樣本特徵相近的成人學員，依據預試結果修改題項語意與選項設計。最終問卷的內容效度指數（CVI）達 0.92，Cronbach's  $\alpha$  值介於 0.82–0.87，探索性因素分析累積解釋變異量 68.5%，各題項載荷值介於 0.62–0.84，顯示量表具良好信效度。綜合上述方法與分析，本研究以嚴謹的實證流程評估高齡理財教育成效，為未來政策與課程設計提供實證依據。

#### 四、教學設計架構

教學採情境模擬、小組討論、案例分析與數位工具實作，確保學員能將知識應用於生活。例如，在「長照財務安排」模組中，設計了「模擬家族照護計劃」活動，讓學員根據不同失能程度與可支配資源，規劃年度照護預算及信託架構，並於課後討論優缺點與可行性。本研究設計之高齡理財教育課程，共分為三大模組，對應 SDGs 目標與高齡者實際需求，課程以情境導入、互動演練與實用工具應用為主：

（一）模組一：財務盤點與收支管理，可以對應聯合國永續發展目標提升優質教育與減少不平等（對應 SDG 4 與 10），實際模組內容包含：1. 教導學員記錄自身支出、分析生活固定支出與潛在醫療費用。2. 使用簡易工具如「銀髮記帳本」、「高齡財務規劃表」。

（二）模組二：金融詐騙辨識與數位操作，可以對應聯合國永續發展目標為減少資訊不對稱造成的不平等（對應 SDG 10），實際模組內容包含：(1) 認識當前常見詐騙手法：電話詐騙、冒名提款、假投資等。(2) 演練 ATM 與手機 APP 操作，建立自我防護意識。

（三）模組三：長照財務安排與信託制度，可以對應聯合國永續發展目標為提升健康與福祉與減少不平等（對應 SDG 3 與 10），實際模組內容包含：(1) 探討

失能、失智情境下的照顧需求與費用預測。(2) 介紹預立醫療指示、家庭信託架構、遺囑與監護制度。課程時間共計 12 小時，採每週 2 小時、6 週為一期，於社區大學、高齡學習中心與長照據點同步實施，主要場域區域為桃園市，北至台北市、新北市，南至新竹市、台中市。

## 五、實證結果分析

本研究問卷研究調查時間為 2025 年 2 月 15 日至 6 月 15 日，刪除無效樣本後，樣本共計 600 位高齡學習者，年齡分布介於 60 至 85 歲，女性 312 位占比 53%，男性 282 位占比 47%；教育程度以高中職 (40%) 與專科 (35%) 為主。

### （一）信度與效度分析

本研究問卷含三大模組（財務管理、防詐識能、信託制度），每模組 5 題，共 15 題。Cronbach's  $\alpha$  值分別為：財務管理 0.82、防詐識能 0.87、信託制度 0.84，顯示量表具良好內部一致性。經探索性因素分析，三模組題項排列符合預期結構，具建構效度。

### （二）教學介入前後差異 T 檢定

表 1 呈現三模組介入前後平均分數及 t 檢定結果。由表 1 可見，三模組教學介入後，學員平均分數均顯著提升 ( $p < 0.01$ )，顯示課程具正向成效。

表 1 教學介入前後平均分數與配對 t 檢定

模組	課前平均 (SD)	課後平均 (SD)	t 值	p 值
財務管理	3.10 (0.45)	3.85 (0.50)	7.12	<0.01
防詐識能	2.95 (0.60)	4.05 (0.55)	9.23	<0.01
信託制度	2.80 (0.65)	3.70 (0.60)	8.45	<0.01

資料來源：本研究整理

## 六、結論與建議

現有高齡化社會的理財教育，因金融詐騙層出不窮，衍生性金融商品、虛擬貨幣推陳出新，銀行定存抵擋不過通膨浪潮，實質購買力越存越少，讓高齡者想要穩定投資卻無所適從，想要穩定獲利，卻不知真偽誤入歹徒設下的陷阱，此為目前現有理財教育較為不足之處，目前高齡理財教育缺失在僅教授投資，卻沒有教授自我防詐能力，往往畢身積蓄毀於一旦，本研究發現高齡化社會下的理財教育，可以透過結合 SDGs 與長照觀點的教育實踐補足現有高齡理財教育，實際研究發現 (1) 高齡者在三大模組介入後，金融素養與自我防詐能力顯著提升。(2) 結合理財與信託教育，可有效增強失能或失智狀態下的財務準備與安

全保護。(3) 建議政府與教育部門推動高齡理財教育常態化，並結合長照服務據點共同實施。高齡理財教育不僅是教育問題，更是社會公平與永續福祉的根本議題。政府、教育機構與社區應共同合作，從政策制度、課程設計到在地實踐，打造一個財務友善、終身學習、老有所養的社會。

經本研究發現有以下政策建議與制度連結包含 (1) 納入高齡學習政策與長照 (2) 實施架構，整合教育部、衛福部與金融監理機關資源。(2) 強化信託法制與法律協助，簡化高齡信託申辦流程。(3) 建構在地化銀髮理財諮詢服務網，並培育高齡理財教育師。(4) 設立理財教育與長照成效監測機制，持續優化課程內容。

### 參考文獻

- Chen, H., & Wu, S. (2019). Designing Trusts for Dementia Care: A Trust-based Framework for Elderly Care Planning. *Journal of Trust Law*, 12(2), 45–62.
- Education Bureau. (2022). White Paper on Senior Education in Taiwan. Taipei: Ministry of Education.
- Finke, M. S., Howe, J. S., & Huston, S. J. (2017). Old age and the decline in financial literacy. *Management Science*, 63(1), 213–230.
- Financial Supervisory Commission. (2021). Economic Security Promotion Program for People with Dementia. Taipei: FSC.
- Financial Supervisory Commission. (2023). National Financial Literacy Survey Report. Taipei: FSC.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy and planning: Implications for retirement wellbeing. NBER Working Paper No. 17336. Cambridge, MA: National Bureau of Economic Research.
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: Evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155(1), 1–8.
- Ministry of Education. (2022). Senior Learning Programs and Local Resources. Taipei: MOE.
- National Development Council. (2024). Taiwan Population Projections. Taipei: NDC.

- Organization for Economic Co-operation and Development. (2018). Financial education for older people: OECD recommendations and good practices. Paris: OECD Publishing.
- Schreiner, M., Clancy, M., & Sherraden, M. (2002). Saving performance in the American Dream Demonstration: A national demonstration of individual development accounts. *Journal of Economic Psychology*, 23(1), 103–126.
- United Nations. (2015). Transforming our world: the 2030 Agenda for Sustainable Development. New York, NY: United Nations.
- United Nations Development Programme. (2022). Leave No One Behind: A Call to Action for SDGs Implementation. New York, NY: UNDP.
- Wu, L.-L., & Chen, Y.-M. (2022). Digital Financial Behavior of Taiwan's Elderly: Implications for Policy. *Taiwan Social Research Quarterly*, 85, 58–82.
- Yang, C.-H. (2021). Community-Based Financial Literacy Programs for the Elderly. *Journal of Community Education*, 34(3), 112–130.
- Yao, S.-H., & Chang, T.-W. (2020). Financial Fraud Prevention Among Seniors in Taiwan. *Journal of Fraud Studies*, 5(2), 23–45.
- Yu, C.-F. (2021). Elderly Trust Mechanisms and Policy Analysis. *Taiwan Policy Review*, 4(1), 33–47.
- Zhang, X., & Li, S. (2020). The Role of Trusts in Long-Term Care Financing: A Comparative Study. *International Journal of Trust Law*, 15(1), 90–110.

