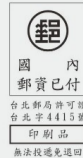


FINLEA

校園金融基礎教育專刊



發行單位：社團法人中華民國財金智慧教育推廣協會
 發行人：楊子江
 E-mail: service@finlea.org.tw
 聯絡人：洪怡如 02-87862378 分機 13
 發行日期：2010年12月13日

關於本期

為了讓國民的金融知能跟上時代，行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）擬訂「金融知識普及計畫」報行政院核定並負責推動，其中一項重點工作就是推動「校園金融基礎教育」，第二期計畫的主軸「跨部會金融基礎教育合作推廣計畫」係由金管會和教育部共同執行。

這幾年金管會和教育部以「厚植教學資源」、「穩步擴大現場推動經驗」與「連繫推廣網絡」三條主線循序穩健地共同推動「校園金融基礎教育」。

在「厚植教學資源」方面：由金管會負責編輯教材、徵選教案、建置平台，更常態化辦理教師增能研習；在「穩步擴大現場推動經驗」方面：則從2009年開始有臺北市、苗栗縣兩縣市兩個年級（國二國三）的融入教學試辦，到2010年有五縣市五個年級（小五至國三）的擴大融入教學試辦。

這幾年下來，教育界累積了不少參與推廣工作的老師和伙伴縣市，接下來需要將大家連繫成一個網絡，成為校園中金融基礎教育的支撐力量。所以每到年終歲末必舉辦年會，邀聚各路參與推廣的伙伴。

這三條主線的努力，最後當然是要為「金融基礎教育納入我國教育的基本成分」，形成政策推動的有利條件。

本期專刊主要是為2010年的「校園金融基礎教育」留下扼要的記錄，一方面沈澱反思現況，一方面展望未來。讀者不妨從四版年度成果報告的整理列表看起，可以一覽今年各縣市各年級的推動概況。

在各個推動縣市中，臺東首先受到大家的重視，誠如臺東教育處汪履維處長在二版文中所述「臺東經驗解開了『學生沒有錢，如何談理財？』的疑慮」。五版臺東初鹿國中更介紹了他們透過「記帳」、「活力農場」與「金融基礎課程」的施教情形。

三版中是直轄市高雄市和準直轄市桃園縣兩個教育處，介紹他們的看法和情形。我們可以看出，高雄市不是純粹和中央政府配合而已，他們有屬於自己脈絡的金融教育布署和努力，這一點和臺北市很像。五版有高雄市中山國中現場推動情形的進一步介紹。

六版我們則放入臺北縣新埔國中魏碧玲老師和南投縣鯉魚國小吳智淵老師兩位現場老師的教學心得分享，這樣讀者對今年推廣的五縣市都有一些基本了解。

而苗栗縣今年組成正式的推廣團隊，預備展開自小五至國三的金銀教育帶狀推廣，企圖心旺盛，三版刊出苗栗彭富源處長的完整看法。

最後要向臺北市的伙伴致歉，礙於篇幅，未及將臺北市的努力納入，我們會在未來的文件中補充。

本期目錄

| | |
|------------------------------------|---|
| 目次、關於本期..... | 1 |
| 臺東縣 99 年度國中小金融基礎教育融入教學試辦心得..... | 1 |
| 啟動財金智慧列車..... | 2 |
| 桃園縣金融教育試辦心得..... | 2 |
| 苗栗縣國民中小學金融基礎教育推動概況與展望..... | 3 |
| 99 年度金融基礎教育合作推廣計畫成果報告..... | 4 |
| 錢進未來—理財面面觀..... | 5 |
| 臺東縣初鹿國民中學 99 年度國中小金融基礎教育融入教學試辦心得.. | 5 |
| 「財」豈可不「理」—金融課程試辦教學心得分享..... | 6 |
| 鯉魚國小試辦心得..... | 6 |

臺東縣 99 年度國中小金融基礎教育融入教學試辦心得

臺東縣政府教育處處長 汪履維
 臺東縣政府教育處學務管理科 王麗嘉
 臺東縣太麻里鄉大溪國民小學教導主任 林慧萍

近年來國際金融界陸續發生重大危機事件，諸如次貸風暴與連動債風暴，讓許多投資人都血本無歸；而國內的「卡奴」現象方興未艾，也暴露了社會消費型態轉變後，許多人在觀念與行動的準備上捉襟見肘的窘境。有鑑於一般民眾對於金融相關知能普遍不足，協助民眾建立正確理財觀念、態度與方法，遂成當務之急。相關推廣活動除以成人為對象外，更重要的應是向下扎根，對各階段在學學生啟導正確的金錢觀，及早建立學童對於金錢的正確使用方式，以降低日後發生社會問題的風險。基於我們長期在基層教學及行政崗位上參與及觀察的經驗，我們感覺現行中小學課程裡對金融基礎知能的教導，仍相對薄弱，還有很大的努力空間，所以也一直關注這方面議題的探討，並樂於為相關教材的開發，提供諮詢。

臺東縣地處偏遠，國民所得亦為全國最

低，對於金融理財相關概念，更有迫切的需求。感謝教育部及財金智慧教育推廣協會重視本縣金融基礎教育的現況，並提供本縣參與教材試用及推廣的機會。今年度本縣選定初鹿國中及大溪國小兩所學校辦理金融基礎教育融入教學試辦計畫，藉由財金智慧教育推廣協會的分享與協助，將金融理財觀念、財務規劃、信用等議題融入課程中，並結合班級經營模式進行，嘗試從正向金融觀念的養成、財務規劃、儲蓄、消費行為等面向，與學生一同從生活實踐中體會金融基礎教育扎根的意義與價值。在此也要特別感謝周理事杏娟不遠千里，至本縣與參與試辦教師進行基礎概念的指導與分享，讓我們受惠良多。

二所試辦學校的課程實施至今，我們解開了「學生沒有錢，如何談理財？」的疑慮。教學團隊發現，透過班級經營模式，可呈現出學生對金融理財觀念上的歧異與衝突點；藉由實際操作的教學方法，可更有效的引導學生探討適切的金錢價值觀。這些試辦經驗，不僅可發揮提升學生相關知能的實質效益，也讓我們更確定在國中小階段實施金融基礎教育確實有其必要

性。

因應時代快速變遷與各種金融危機相關的事件，消費、借貸、信用等理財相關議題已是與現代公民緊密相依的生活範疇。因此，「金融基礎教育」已成為公民素養的一項重要指標，不僅豐富了一個人的生命價值，更可以降低社會負擔的成本，進而影響整國家未來發展的走向。期盼藉著本年度兩校珍貴的「金基礎融教育」試辦經驗，逐步擴展、分享到其他學校，鼓勵更多教師及家長重視並參與這項新興議題的教育活動。



啟動財金智慧列車－高雄市國民中小學試辦金融基礎教育辦理概況

高雄市政府教育局局長 蔡清華

一、前言

早期農業社會因為物質生活艱困，儲蓄以備不時之需，是那個年代唯一的理財觀念。隨著社會變遷、經濟成長快速，科技技術與電訊發達，金融市場快速發展，金融商品推新複雜，消費者不易了解，以致理財風險及金融詐騙事件日增。加以消費風氣的改變，一般社會大眾金融知識的缺乏，信用卡、貸款、分期付款等「先享受後付費」新的消費型態，讓年輕人價值觀混淆，產生不理性的消費行為，社會上充斥混亂的價值觀及金錢觀，衍生出極大的社會問題，進而影響經濟的正常發展，因此金融基礎教育的落實及訓練已是當務之急。

二、編輯「理財高手」

中小學生金融教學手冊

為培養國中小學生正確、健康的金融理財與消費觀念，教育局在2007年即邀集多位校長、老師、督學組成15人小組編輯理財相關教材，從建立正確金錢觀念、如何使用信用卡、認識卡債等問題，以深入淺出方式教導學生如何理財，該教材出版後分送學校，納入九年一貫彈性課程內執行。教材裡特別強調「信用」、「風險」、「負責」等三樣基本觀念。希望透過金融基礎教育，讓青少年有效遠離卡奴、援交、欠債的問題。

三、中山國中及新上國小

參與試辦金融基礎教育

2008年，金管會在各方的協助下，完成了國中和高中的金融基礎教材。2009年，金管會進一步和教育部進行跨部會金融基礎教育合作推廣計畫。高雄市於2010年參與試辦，於南北區各遴選一所國中一所國小，即中山國中及新上國小參與試辦。此二所學校分別代表市郊學校與都會中心學校不一樣的經濟環境背景，藉由教育行政團隊的後勤支援及第一線教學現場教師的教學推動。

國小部分，由新上國小六年級導師團隊，針對畢業旅行設計儲蓄計畫，藉由闖關活動的進行教學，融入生活化、活潑化的金融學習內涵。國中部分，因應當地家長社經背景，中山國中社會學習領域公民科教學團隊，發展出適合當地該區的教案及活動，達到學生在的金錢管理、金錢規劃、信用資產等概念的建構和省思的教學目標。

四、與家長團體辦理

「啟發孩子理財智商」活動

2010年5月23日起至6月13日，本局與高雄市心家長協會共同辦理「親子共玩共學－啟發孩子理財智商」活動，課程包括「講座－理財規劃之重要性」、「實際操作－分組體驗現金流遊戲盒」與「兒童財務行為觀察與分享」，計辦理四梯次，以3-6年級之學生與家長為單位，每梯次20個家庭（每個家庭3人），希望透過遊戲操作，教導家長與孩子建立正確家庭收支管理概念，培養孩子使用零用

錢的正確方法，掌握孩子學習理財的黃金期，增進親子財務管理溝通話題。參加親子報名極為踴躍，頗獲好評。

五、未來推動目標

因應未來社會發展，金融基礎教育已是學生生活基本知能，本局期許金融基礎教育能在國中小落實與紮根。將來除配合行政院金管會、教育部及財金智慧教育推廣協會辦理師資增能研習工作坊研習活動及諮詢服務外，也將編寫及設計適合高雄市國中及國小學生學習的教材及活動。希望藉由這兩所種子學校試辦的經驗，以及持續辦理教師增能研習、教學觀摩、優秀教案甄選等活動，讓教材更加多元及生動有趣，並協助老師在有限的教學時間進行有效融入教學，進而推廣至全市國中及國小甚至高中及高職各級學校。將金融基礎教育融入教學及生活實踐，建構學生檢視及省思自己的財金觀念的能力，建立學生正確、健康的金融理財及金錢價值觀，提昇市民基礎金融知識之素養，進而維護自身權益，減少社會問題的產生及促進國家經濟之永續安定。



桃園縣金融基礎教育試辦心得

桃園縣政府教育處處長 吳林輝

近幾年來，歷經雙卡風暴及金融海嘯等重大經濟危機，激發國人普遍對理財知識的重視。不過理財的概念不是踏出社會之後才開始摸索、學習的，而應從小建立孩子正確的金錢運用觀念。

九十八年教育部、金管會與社團法人中華民國財金智慧教育推廣協會合作推動辦理「國民中小學階段金融基礎教育融入教學試辦計畫」，立意十分良善，參與之縣市結合財金協會產出的成果相當卓著，因此今年本縣亦積極爭取加入此項試辦計畫，希望透過這次試辦，能與各縣市有更密切的交流，同時作為日後全面推行的最佳典範。

本縣明年即將升格為準直轄市，人口持續大量移入，涵蓋各類階層的家庭，包括：科技產業、往返北桃通勤族群以及占大多數的農工商家庭等。不論是經濟富裕或是中產階級，抑或弱勢家庭的孩子，對於理財觀念的建立，需求同樣迫切。因此期望藉由金融基礎教育融入教學試辦計畫，未來進一步推廣到全縣，將理財教育在中小學紮根，成為孩子一生擁有的重要能力。

關於這次試辦計畫，本縣分別於北、中、南三區各精心挑選三所屬性及地域性有所區隔的會稽國中、瑞豐國小以及平興國中三校，包含中型及大型學校，除了組成校內默契十足的教學團隊，同時成員亦涵括中央與縣市輔導團團員，陣容堅強。特別的是，這次試辦計畫挹注了金融界如金管會、財金協會等金融專業背景

的力量，提供本縣專業教師團隊金融方面的相關協助，使得這次試辦的成果不但更豐碩，且更具教學實用性。

從試辦團隊呈現的教學成果，不論是紮實豐富的教材內容，還是活潑多元的教學方式，在在看出教師團隊們的專業及用心，相信金融教育若能順利全面推展，實是本縣學子之福。

感謝所有在這次試辦計畫中付出心力的諸位，你們灑下的種子未來將會在我們孩子的心中萌芽，成為他們一生擁有的財富，不僅是物質上的充裕，更是精神上的富足。



苗栗縣國民中小學金融基礎教育推動概況與展望

苗栗縣政府教育處處長 彭富源

【緣起】

苗栗縣是標準的農業縣份，也是著名的「山城」，山地和丘陵佔全縣面積的百分之八十以上，具有豐富且多樣的生態環境。家長的職業大多以農工為主，社經地位普遍不高。

早期社會民風淳樸，生活困苦，父母通常會教導孩子儲蓄的觀念，以備不時之需。然而隨著經濟起飛，生活環境逐漸改善，商業行為盛行，新式行銷手法推陳出新，加上信用卡「先享受後付費」的錯誤導向，讓年輕人價值觀混淆，產生不負責任的消費行為，致使自己的信用蒙受損害，成為社會上的新貧階級。

由上述可知，財金知識對人的一生影響至深且鉅。過去單純教導儲蓄的觀念，早已不足以應付目前多元複雜的金融環境，從小培養孩子們正確的理財觀念，是非常迫切需要的工作。目前的教育體系從未把財金知識納入正規的教育課程中，導致隨著經濟的進化，社會上充斥混亂的價值觀及金錢觀，並衍生出極大的社會問題。

本縣深刻感受到傳授財金相關知識的重要性與急迫性，因此於 98 學年加入金融基礎教育的試辦計畫。期望孩子能夠具備正確的金錢價值觀、理性的消費態度和及早養成儲蓄的習慣，同時擁有財務規劃、金融知識、投資理財規劃等金融相關 IQ 和 EQ 知識。

【啟航】

一、成立團隊：

試辦計畫首先成立了金融基礎教育試辦計畫團隊，由苗栗縣頭屋國中為承辦學校，並且成立了 3 個核心學校：南和國中、三義國中、公館國中協助推動專案。自 98 年-99 年一系列辦理全縣國中金融基礎教育研習活動，藉由活動找出國中金融基礎教育的融入教學點與適切之方式，並積極發展金融基礎教育之教案，以供日後全面推廣國中金融基礎教育時運用。

同時在全縣社會領域及綜合活動領域老師的積極參與下，用心規劃並發展出 60 個金融基礎教育的教案，以及 20 場次教學觀摩錄影教學成果，奠定了本縣金融基礎教育未來推動的基礎。

只有嘗試才知道問題在哪裡？只有嘗試才知道問題該如何解決？只有嘗試才知道推動的契機與關鍵！只要有想法有方向，克服困難只是一個過程！

二、課程嵌入時數：

推動專案的過程本縣融入許多在地的想法。綜觀金管會花了兩年甚至更久的時間研發的教材自有它的豐富性，經試算，一旦進入社會領域公民科其需求時數至少是 6 小時，恐怕會有部分社會領域教師擔心對原有課程的排擠，因為 9 年級一週一節的公民課程趕上基測的進度已經是困難萬分，再加上要複習舊課程，所以第一時間社會領域公民老師沒有試辦的信心。不像都會區的大校，苗栗縣學校多屬中小校，以此師資結構，任何一個社會科老師的課程負擔都已經是極限，對於再加入 6 節的課程數，「非不為也，是不能也。」

苗栗縣成立了試辦團隊，卻一路顛簸，以國中社會領域輔導團而言，只有一名公民科老師，就算加入 3 個核心學校，也只有 3 名專業的公民老師，試辦人力仍顯不足。於是跳開制式的窠臼，我們決定另類思維。如果課程的定義是學生所參與的學校整體活動，那麼整合校內所有的資源解決課程的需求，應是可行之道。於是人員多元了，不再鎖死在既定的概念、科目、領域，轉念間束縛就打開了，支援、資源也進來了。新課程與議題的推動，透過學校行政與課程雙軌進行，可以很快的將教材與活動帶進學校。透過由下往上推，由上往下走，重點是課程的被需求性和理念宣導的適當與否。經過推敲與多次討論，我們將 6 節的課程分配成社會領域九年級配合現行課程加入 2

節課，綜合活動領域八年級配合學校活動 4 節課。於是這群「菁英部隊」從一無所有到粗具雛形，讓金融基礎教育在苗栗縣的推動有了梗概。

三、學校課程計畫：

本案之試辦採以下方式進行：

(一)整合領域式的跨校方式例如：(三義國中、南和國中、……)

| | | |
|-----|----------|--------------------|
| 彭心儀 | 社會領域公民老師 | 負責九年級金融教材融入公民課程 |
| 徐雯涓 | 國文老師財經背景 | 負責九年級金融教材融入公民課程 |
| 陳燕茹 | 社會領域地理老師 | 負責九年級金融教材融入公民課程 |
| 沈心潔 | 社會領域地理老師 | 負責八年級理財活動融入綜合課程 |
| 黃佳詩 | 社會領域地理老師 | 負責八年級理財活動融入綜合課程 |
| 吳秉憲 | 英語老師財經背景 | 負責八年級理財活動融入綜合課程 |
| 徐世絹 | 數學老師輔導主任 | 執行八年級理財活動融入學校活動 |
| 吳倏銘 | 學務主任 | 嘗試部分課程透過學校活動執行的可行性 |
| 崔春平 | 教學組長 | 嘗試由學校配課機制進入課程的可行性 |

(二)單一學校推動方式(公館國中)：

各校自行進行領域內協同整合或跨年級跨領域教學當然是最直接也最有效率的方式。但是，一旦學校資源不如預期，又要執行額外的課程，困難度便會提高。於是，找到課程接點，並將納入學校課程計畫作為學期執行要項之一，那麼該議題授課的穩定性將會提高。如果議題再經過備課充分討論，甚至納入學校行事活動，則不僅可以減少國中授課教師的時數衝擊與壓力，更可以將此通識議題成為「大家一起來」的共通性課程。

【未來展望】

在專業師資尚顯不足的情況下，本縣經由金融基礎教育研習，增進教師的相關專業知能，金融教案的開發，課程與活動的發展逐步形塑國中階段金融基礎教育推動的模式。

(一)為了要讓金融基礎教育能夠具體的推動，我們計畫在 100 學年度能夠全面的進行五年級到九年級的金融基礎教育課程綱要之擬訂，國中小各實施 6 節的金融基礎教育課程，執行方式為融入社會領域、綜合領域及學校的活動課程中。希望透過九年一貫課程綱要能力指標與金融教材及課程活動的結合，整合出讓學生具備基礎金融理財知識與能力的課程模式。

(二)有關教材方面：金管會及教育部已針對全國高中、國中、小學教師進行金融理財議題教材、教案甄選，累積了非常充裕的資源。目前在教育部首頁「金融基礎教育推廣平台」項下即可點選上網。(註：「金融基礎教育推廣平台」是由行政院金管會建置)另一方面分兩階段的推動試辦計畫：包含第一階段苗栗縣與臺北市；第二階段臺北縣、桃園縣、南投縣、高雄市、臺東縣等五縣市。兩方面推動的成果。本縣擬將教材教案資料分年段、分階段、分領域提供參考，提高教師搜尋資料的方便性，增加參考價值。

財金知識對人的一生影響至深且鉅，在英國、紐西蘭等先進國家，早就將財金觀念列為正式的課程，並有相關的教育推廣組織，提供足夠的資源給他們的民眾參考。而臺灣過去單純教導儲蓄，早已不足以應付目前多元與複雜的金融環境，因此未來唯有將金融基礎教育融入課綱，嵌入學校的課程才是根本之道。

目前我們已開始著手並逐步進行上述的金融基礎教育推動方式，期望苗栗在條件極度不足的情況下，克服各項困境，戮力推動。也希望能夠得到行政院金管會、教育部與財金智慧教育推廣協會充份的支援。期望能培養苗栗縣國民中小學學生具有金錢觀與理財素養的現代國民，以因應未來的生活。

99 年度金融基礎教育合作推廣計畫成果報告

財金智慧教育推廣協會

99 年已近歲末，行政院金管會推動「金融知識普及計畫」，即將邁入第六年，臺灣各級校園從對金融基礎教育的不甚了解，到現在已能自行研發適合當地學童使用的教案及教學活動，在各地教師的努力下，貫徹了金融基礎教育應該由小教起的理念，且充份與日常生活融合。也與 100 年將實施的九年一貫課程綱要相呼應，將「儲蓄」觀念擴及「理財」，讓金融基礎教育的學習內涵更加擴展。

財金智慧教育推廣協會（以下簡稱本會），自 97 年開始協助行政院金管會開發高中及國中版本之【校園金融知識基礎教材】，並建構完整之【金融知識教育知識體系架構】。98 年度金管會與教育部合作辦理【98 年度金融基礎教育合作推廣計畫】，本會擔任承辦單位協助二個部會推廣，續編高職及國小教材外，並辦理教師增能研習，強化國高中教師金融知識，提升教學能力。除此之外，本會亦協助輔導第一年【金融基礎教育國中融入教學示範計畫】的臺北市和苗栗縣，協助參與團體教師找出適合我國國中階段金融基礎教育的融入教學點，並發展相應之教案，以供日後全面推廣國中金融基礎教育時運用。

今年度，為延伸金融基礎教育的深度及廣度，本會再度承辦金管會【99 年度金融基礎教育合作推廣計畫】，召集專家針對 98 年度金融基礎教材教案徵選之得獎教案提出審修建議；並繼續輔導五個新加入的試辦縣市，從增能工作坊到教案產生之後試教；並持續辦理教師增能研習營；同時為讓各地教育伙伴更進一步了解金融基礎教育推動成效，在 12 月 17 日假金管會辦理【全國金融基礎教育融入教學成果發表研討會】。

99 年度金融基礎教育合作推廣計畫成果

(1) 審查及修改 98 年度金融基礎教材教案徵選之得獎教案

由 11 位金融界、保險界、教育界不同領域專業人士組成的教案審查修改工作小組委員，針對「98 年度金融基礎教材教案徵選」得獎國小、國中及高中職教案，提供修改建議。

為方便未來全國教師教學時參考使用，我們依 98 年教案徵選獲獎高中職組 9 案、國中 15 案、國小 18 案的作品先進行分類整理，每份教案依其可實施對象、課程型態（融入式、主題式、自學式）、課程執行時間、課程可融入相關領域及金融基礎教育教學重點等（財務規劃、風險、信用、投資）進行整理。同時，以尊重原創為原則，僅提供審修意見不予細部修改；遊戲式的教案提出教學使用時須留意的教學重點及其限制

以供未來教師使用時參考等。審修已屆完成，歡迎高中職及國中小教師進入「金融基礎教育推廣平台」參考使用。

(2) 國中小及高中職教師金融基礎教育研習營

99 年國中小教師金融基礎教育研習營於金門縣、基隆縣、臺北縣、桃園縣、高雄市、高雄縣、南投縣、臺東縣、連江縣，9 縣市辦理 10 場，對象以各縣市國中小社會及綜合領域授課教師為主，總計 472 位教師熱烈出席。另外在北、中、南各區辦理 3 場高中職教師金融基礎教育研習營，邀請全國高中家政、公民與社會學科老師、高職生活領域教師及班級導師前來，總計 175 位教師參與培訓。培訓課程依國中小及高中職老師的不同教學需求設計。

(3) 99 年度國中小階段金融基礎教育融入教學試辦計畫

延續 98 年度「金融教育合作推廣計畫」於臺北市及苗栗縣施行之成效，本年度再增加臺北縣、桃園縣、南投縣、臺東縣及高雄市等 5 個伙伴縣市，由本會擔任「99 年度國中小階段金融基礎教育融入教學試辦計畫」陪伴者和輔導者角色，提供新加入縣市進行增能工作坊、編撰或改進教案並實施教學、針對所遭遇的問題提供實務經驗解答。試辦內容如文末列表。

(4) 99 年度全國金融基礎教育融入教學成果發表研討會

苗栗縣、臺東縣、臺北縣、桃園縣、南投縣、高雄市等試辦縣市夥伴們 12 月 17 日在金管會齊聚一堂，將豐碩的成果分享其他縣市參考運用。

研討會上，教育部陳次長益興、金管會楊委員雅惠、教育部國教司鄭副司長來長皆蒞臨現場，給予所有試辦團體教師們最深的讚賞及鼓勵，也期許與會各縣市的代表可以回到縣市去推廣。另外，去年度金融基礎教案得獎團隊，臺北縣立清水高中國中部、臺北市私立靜心中小學、臺北市立芳和國中，也到場分享今年在校內擴大辦理之心得。

11 所試辦學校的成果發表，可以看出老師們對發展最適合當地學童教案的用心和努力，從學生的學習單中，也看到孩子對金錢態度和觀念的變化。透過分享展現不同區域的特殊性，也發展出不同教案及教學活動，以利未來全國深化推廣參考使用。

11 所試辦學校的成果發表，可以看出老師們對發展最適合當地學童教案的用心和努力，從學生的學習單中，也看到孩子對金錢態度和觀念的變化。透過分享展現不同區域的特殊性，也發展出不同教案及教學活動，以利未來全國深化推廣參考使用。

謝謝所有一路與我們共同努力的伙伴，因為有你們，我們的下一代將會更茁壯。



教育部陳常務次長益興



行政院金融監督管理委員會楊委員雅惠

| 縣市 | 學校名稱 | 教案名稱 | 實施對象 | 領域時間 |
|-----|------|-------------------------------|---------|-----------------|
| 臺北縣 | 新埔國中 | 親愛的，我把手機喝掉了！ | 七年級 | 綜合活動學習領域 |
| | | 信服人生 | 八年級 | 綜合活動學習領域 |
| | 廣福國小 | 「理」出頭緒「財」慧自來 | 六年級 | 社會學習領域 |
| 桃園縣 | 會稽國中 | 金錢妙管家 | 七年級 | 綜合活動學習領域 |
| | 平興國中 | 養兒育女知多少？ | 八年級 | 綜合活動學習領域 |
| | 瑞豐國小 | 我的錢世今生 | 五年級 | 社會學習領域 |
| 南投縣 | 南投國中 | 儲蓄與夢想 | 七年級 | 班週會 |
| | 鯉魚國小 | Money, You and Me. — 金錢價值觀與規劃 | 全校 | 綜合活動學習領域 |
| 高雄市 | 中山國中 | 計帳達人 | 九年級 | 社會學習領域 |
| | 新上國小 | 一個都不能少—畢旅基金大作戰 | 六年級 | 社會學習領域 |
| 臺東縣 | 初鹿國中 | 臺東縣 99 年度國中階段金融基礎教育融入教學試辦計畫 | 七年級、八年級 | 社會學習領域、綜合活動學習領域 |
| | | | 六年級 | 社會學習領域 |
| | 大溪國小 | 國小學童財金生活教育 | 五年級 | 社會學習領域 |

錢進未來—理財面面觀

高雄市中山國中教師 林憲馥

這學期剛開始，就接到主任的告知要參加金融基礎教育融入課程的研習會，於是社會科領域公民跟童家老師上了一堂寶貴的課程。課堂上，教師無私的實務講授、教案的精彩甄選、教師手冊和教學引導短片等等，皆可看出財金協會、金管會等相關單位的用心。小組討論過程，腦力激盪出許多火花，分享很多教學經驗，與會者都獲益良多。

上完寶貴的一課，就開始我們的任務。首先，是試辦教學的教案如何因應我們小港地區的學生，有系統的呈現。在經濟普遍較為弱勢的區域，如何教導學生「開源節流」培養正確的理財觀。

我們幾位老師在討論完大綱之後開始分頭進行。英連老師和我負責六大理財觀的基本概念，配合變形金剛的影片欣賞跟相關學習單的設計，初步讓學生瞭解「想要」跟「需要」的差別，並將學生引入「記帳」的主題，較資深的英連老師可是花了很大的心力喔！

有帶學生實際操作過記帳的姿伶老師，將之前的實作經驗加上講師的寶貴意見規劃出一連串精彩的學習單跟記帳單，透過消費記錄表、圓餅圖、規劃表，甚至是中途發現可能達不到目標該怎麼修正等等表格，讓學生一目了然，知道自己的消費習慣，進而達到教育學生理性消費、開源節流的目的。

有涵老師則將學生帶入「信用」的觀念：為什麼要達成人生重大的財務目標，常常離不開借錢？如何從小開始建立信用？透過活動表達信用可以重新被建立，但曾經發生過的「記錄」還是會存在，引發學生省思。

再來就是試教的重頭戲，有涵老師犧牲自己時間，「出借」自己班級的學生進行試教，實際操作時，同學們的討論相當熱烈，可惜時間不夠讓每組都可以上台分享。回家作業要他們做的記帳表，也都很確實的逐一記錄，已經聽到學生分享去福利社買東西的時候，會先想到要記帳，要存錢的觀念；還有同學說他幫媽媽做家事、幫爸爸捶背賺了好多錢；還有人說：記帳後發現，原來我那麼胖是因為喝了太多飲料，如果我少喝飲料，不但可以存錢還可以減肥，真是一舉兩得。引來一陣哄堂

大笑，相信這樣持續下去，一定可以養成學生記帳的好習慣。

當然，也會有學生家境清寒，沒有所謂的「零用錢」，更不用談如何存錢？用心的有涵老師為了讓每位同學都可以學習記帳的好處，自掏腰包每週提供200元，讓這位學生也可以參與活動。



活動的目標，是透過記帳，讓學生知道金錢流向，進而想辦法開源節流，達到參加班遊的目的地。我們設定的目標，對一般學生是有難度的，如此學生才可以在活動中學習，當期末有學生不能存到預期的金額，有涵老師設計了一個募款活動，學生買一些巧克力餅乾等等的小點心，自己DIY做精美的包裝，向熱心的學生家長募款，募得金額用來幫助有努力過，卻還是不能達到目標的同學，讓全班都可以快樂的出遊。

感謝主辦單位給我們這個機會，讓孩子學習如何在有限的資源中，創造出1+1>2的價值，雖然教案的產生過程曲折辛苦，試教的過程也有一些小狀況，但看到孩子們的成長，這一切都是值得。



臺東縣初鹿國民中學 99 年度國中小金融基礎教育融入教學試辦心得

臺東縣初鹿國民中學校長 卓世宏

學校教育的任務，就是要開展與豐富學生的生活經驗。透過對生活經驗的覺察與紀錄，進而加以理解與探究，自然能幫助學生建立與世界互動的正向有效模式。臺灣產業持續演化與升級，國際互動與全球化已是普遍的現實，偏遠如臺東也早已遭遇一波又一波的全球化衝擊。為了接軌世界，熟悉與運用經濟知識及相關工具，實為奠基臺東未來發展之所必需。在國中小試辦金融基礎教育這項新興的議題，適當其時。

為聯結學生的生活現實，活化學生日常生活經驗，也為訓練學生實用的基礎技能，我們指導學生進行「記帳」活動，將每日的花費，盡量翔實紀錄於經設計後之分類記帳簿，並由導師與家長逐日審閱。

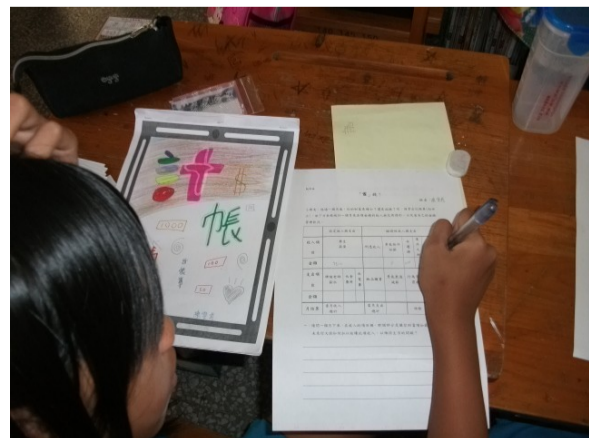
累積相當日數的紀錄後，將進一步做為指導學生檢討與審視消費慣性及效益與改進之道。

為激勵學生自主規畫與整合能力，善用臺東子弟常備技能，我們運用寬闊的校地資源，開辦學生「活力農場」，提供基本配備與作業指導，由學生自行組成農場作業組，實際擔負經營之責。

為充實學生基本知識，我們辦理八小時金融基礎課程，利用彈性課程時段，將「個人理財—國中篇」與「聰明金融家—理財小達人」二冊，擇要指導學生。藉由教師講授與作業練習，逐漸培養學生對金融理財的敏感度與知能。

透過「記帳」、「活力農場」與「金融基礎課程」，我們嘗試將金融基礎教育與學生的日常生活經驗進行聯結，評估其成

效，期望能發展出契合臺東學子的有效教學模式，並做為研發其他有效模式的參考基礎。試辦課程與活動尚在進行之中，學校原有的行事與課程也在同步推展，事繁人少，有賴參與的教育同仁，戮力同心。感謝教育部提供本縣參與試辦的機會，也感謝財金智慧教育推廣協會的專業指導，我們將盡己所能，為教育提升繼續努力。



「財」豈可不「理」—金融課程試辦教學心得分享

臺北縣新埔國中教師 魏碧玲

初次聽到「金融」、「理財」名詞，天啊！好難，我完全不會理財，如何教學生？心虛得厲害！

因緣際會的結果，本校接手試辦金融教育教材研發，開始一連串的研習、開會、分工、試教、分享、討論、及教學經驗分享，這些都是研發課程必經的路，想想也沒那麼難，所以在校慶課程結束後，鼓起勇氣開始進入嘗試教學的階段。

本校金融課程用於七、八年級，而自己則是九年級的綜合老師，因此搭配九年級的校慶課程進行金融課程試教。九年級校慶課程主題為「跳蚤市場」，同學們會藉此時機，提供家中經年不用或一時衝動買下的「存貨」於「跳蚤市場」中出售。

同學們表示，這些「存貨」當初也花了很多錢購買；如果這些錢省下來，可以做什麼？可不可以發揮更大的效用？得到的答案幾乎都是肯定的，但卻也表示很難克制購買的慾望，由此可知金融基礎教育的重要（唉！我的國中老師怎麼沒教會我理財呢？否則，我現在應該是億萬富翁了…哈哈），開始切入課程主題。

在課程進行前，八年級組老師針對「信用檢核表」上的問題討論，認為「我出門在外，會帶足夠的費用在身上」、「我會知道自己身上有多少錢」…等題目，似乎與信用無直接關係，因此將此表修改為師長及家人對學生行為的信任度檢核；因為「有信用」的人格一旦養成，在處理金錢上通常也抱持相同的態度。

進入教學階段也是挺有趣的，會在不同班級嘗試不同的方法來試探教學效果。如「五元大俠」單元，就設定主角的身份為埔中學生，以引起共鳴；在另一個班級裡，則請某位喜歡怪腔怪調說話的同學，當劇中主角講出對白，效果更佳；而另一班則直接請

同學擔綱演出整齣戲，印象更是深刻！教學計畫足資參考，但教學的因地制宜、因材施教，著實考驗著教師的智慧。

教學進入討論階段，學生提到不少應對方式，例如：要借錢時會先考慮對方的信用度、熟識度、額度（多數以100元為限）、訂定歸還時間、立借據等，可見經過充分的溝通討論、價值澄清，學生會有較周詳的看法和作法。

問到同學們會因小瑋的信用破產而不願意再借錢給小瑋，同時也討論「當一個人失去信用時，可能帶來哪些不良的影響？」有組學生提到可能會有「自殺、逃學、偷竊、勒索」等行為，剛開始覺得這會不會太誇張了，仔細思考，也似乎並非不可能。想想社會新聞上，不是常有人因為欠債無力償還而燒炭自殺；學生也有可能因欠債害怕上學，或狗急跳牆不擇手段，以偷竊、勒索甚至搶劫的方式取得財物。

原來，很多不法行為跟「錢」有關，小至個人信用破產，大至危害國家社會。「財」豈可不「理」啊！



鯉魚國小試辦心得

南投縣鯉魚國小教師 吳智淵



何其有幸，鯉魚國小這麼一所非鄉也非城，全校學生加教職員人數可能都還不及都會區一個班級人數的迷你小學，能加入金融基礎教育試辦學校的行列。猶記得是大約半年前的一次校務會議上，校長首次對大家提起這個乍聽之下感覺好專業、離教學現場感覺好遠的計畫；轉眼間，一學期的計畫執行卻已即將進入尾聲。參與金融基礎教育試辦計畫，從一開始的資料閱讀與收集，計畫的發想，教材與教案的編纂，以至教學與活動的實際執行，整個鯉魚國小無不摩拳擦掌、全力以赴，每一次的討論，每一次的試，對學生、對教學者來說都是全新的挑戰，也都是自我成長的絕佳機會。

幾個月下來，整個學校幾乎所有的話

題，所有活動，都被「巧妙」地安排與金融基礎教育「發生關係」；記得大家第一次接觸財金智慧教育推廣協會的夥伴們，便從周理事的演講中深深體會，理財真的是一件不分老少，從小便要「學會」的大事，正所謂「你不理財，財不理你」；因此，每次的活動進行、試教，大家想著的第一要務，便是讓金融理財的觀念能嵌入學生的切身生活經驗中，於是，透過影片賞析、大富翁活動、錢進夢想儲蓄計畫等教學活動，並搭配獎勵制度，將金融、信用及儲蓄的觀念融入學生週遭的每一個學習機會中。

本校家長大都克勤克儉務農維生，因此，學生平日鮮少有「獲得」零用錢的機會，再加上社區地處偏遠，聲光刺激、消費機會不多，學生們乍看之下似乎並沒有過度消費、入不敷出的問題，也因此似乎沒有理財的困擾，因為根本「無財可理」，真是如此嗎？其實不然，這些孩子更是需要學會什麼是金融與理財，以免有朝一日終於有財可理時，手忙腳亂、不知節制與規劃。回顧教學活動中，其實最辛苦，也最需教學者用心下功夫的，應該是與家長溝通適度給予孩子零用錢，以及引導學生按時記錄金錢收入與支出，並規劃實現夢想計畫的部份，從這些過程中，學生們透過紀錄，發現了想要與需要間的差

別，以及從夢想到執行的關鍵；有趣的是，學生們也從自省與反思中發現了，「夢想」不一定總是必須是物質或金錢上的達成，更因此了解到，財與物不是人生唯一的目標，惟有不對想要與欲望屈服的人，才能長久喜樂。

教學相長，對教學者來說，新的領域、課程都是一種挑戰與成長的契機，從這些教學活動中，我們也發現了，在引導學生接觸金融、理財時，必須注意到「外在報酬」與「內在動機」的消長關係，不可諱言，對金錢、物質的追求，是這些孩子人生中無法避免的一大部分，但有更多凌駕於利益之上的價值觀，諸如：責任、義務、孝順、誠實、樂於助人等，是絕對必須強調在所有教學活動之前的；換言之，「道德觀」是金融、理財，甚至可以說是所有學習的出發點，同時也是終點，如此，理財變成了一種更宏觀的教學，不只引導學生「理有形的財」，更要傳授學生，如何用心經營無形的道德感、責任心，如此，才能不被慾望驅使，也才不會變成金錢的奴隸；畢竟，小至傷害個人與家庭的過度消費、濫用信用、卡債，嚴重至撼動全球經濟基礎的金融海嘯，不都是不負責任、不道德的理財觀念所引起的嗎？