

# 理財概念對於跨領域教學融入的體驗教育—以小學課程融入為例

鍾乙豪

國立屏東大學教育行政研究所博士候選人

賴曉如

國立高雄第一科技大學財務管理系研究生

## 一、前言

現代的小學生高達 88% 有存錢習慣，其中 56% 規劃養成自行購買想要物品的能力，然而，僅有 25% 的學生有固定的零用錢可供支配，學生多數零用錢的來源來自於學業表現的獎勵和家事勞務的回饋（李靚慧，2017.6.30）。施佩儀、周筠羚、張碧珊（2017.6.17）認為導入金融教育，可以讓學生體認到錢的珍貴，並從中體驗靠勞力、腦力、心力耕耘所得，用以滿足自我和有能力助人的喜悅。然而，學生對於理財觀念的建構與理解，現行學校教育與課程規劃未能全面兼顧，因此，專家建議家長應參與學生理財觀念養成的討論（王淑以，2017.6.30）。前美國聯邦準備制度理事會主席 Greenspan（2005）強調重視知識經濟時代的來臨，建立財務金融與經濟教育素養（Financial and Economic Education and Literacy）之重要性。由此可知，金融概念有必要自小融入課程，成為跨領域學習的一環。本文以《97 年國民中小學九年一貫課程綱要》架構為基礎，探討學校投資理財之能教育所對應之融入課程，檢視學生面對未來生活應具備的投資理財知能是否充裕？融入式教學的課程編排是否合宜？以做為推動十二年國教啟迪探索體驗學習、統整運用所學解決問題、適應社會生活、建立尊嚴勞動

的觀念與培養民主法治和對自我負責素養的養成。

## 二、文獻分析

### （一）小學課綱的理財教育

財金智慧教育推廣協會於 2016 年的調查，發現小學生平均每週的零用錢為 153 元，學生藉由零用錢的來源與使用方式進行規劃，由生活經驗中養成理財的觀念（李靚慧，2017.6.30）。由此可見，花錢、存錢、買賣、借貸、信用等理財概念，從學會數數開始，便一輩子與生活密切相關。胡蘭沁（1997）發現，臺灣社會普遍富足，求學期間雖然習得算術能力，但卻缺乏足夠的財務管理、金融交易與風險控管等知能，導致「月光族」（將每月賺的錢都花光而不進行儲蓄的人）、「尼特族」（NEET, Not in Employment, Education or Training）、「啃老族」（失業在家讓父母養）等成為社會人力危機的代名詞，甚至危及國家競爭力。黃美筠、紀博棟、黃劍華、饒玉屏與呂啟民（2011）認為，現代公民應具備正確的理財素養（Financial Literacy），以因應知識經濟與全球化的挑戰，因此，理財教育（Financial Education）的實施有必要從小學課程扎根。

根據現行九年一貫數學學習領域的教學目標，國小階段分為三個階段：第一階段（國小一至二年級）：能初步掌握數、量、形的概念，其重點在自然數及其運算、長度與簡單圖形之認識。第二階段（國小三至四年級）：在數方面要能熟練自然數的四則與混合計算，培養流暢的數字感；另外，應初步學習分數與小數的概念。在量上則以長度的學習為基礎，學習各種量的常用單位及其計算。幾何上則慢慢發展以角、邊要素認識幾何圖形的能力，並能以操作認識幾何圖形的性質。第三階段（國小五至六年級）：在小學畢業前，應能熟練小數與分數的四則計算；能利用常用數量關係，解決日常生活的問題；能認識簡單平面與立體形體的幾何性質，並理解其面積或體積之計算；能製作簡單的統計圖形。由此可知，每個年級、階段，都有不同而合適學生學習的理

財相關之融入課程。

## (二) 適用小學生理財課程的規劃與融入

理財教育又可稱為金錢教育、消費教育、財富教育等(蔡勇強, 2010)，是包含觀念上、知識上與生活上的多面向教育，具體展現在活動與行為中。因此，理財觀念與程度，可透過學生對於「賺錢」、「存錢」、「花錢」、「信用」、「保險」、「投資」、與「助人」等七構面進行衡量(王淑以, 2017.6.30)。尹順來(2010)進一步進行量化研究，發現理財教育可藉由「理財意識」、「理財知識」與「理財能力」三個構面進行與學校課程之融入(表1)，利用課程融入達到培養學生理財意識、豐富學生理財知識與實務操作培養學生理財能力。

表 1 理財教育指標與內容

理財教育構面	指標	內容
理財意識	財富觀	以儲蓄和銷售為背景
	義利觀	以公益活動為背景
	消費觀	以購物、價格為背景
	勞動觀	以學生參與勞動為背景
理財知識	錢幣的認識	認識錢幣與錢幣之運算
	儲蓄常識	利息應用問題
	消費知識	購物之應用
	基礎金融知識	保險費率、所得稅率與經營者成本效益問題
理財能力	合理使用錢幣	購物策略
	儲蓄能力	對於貨幣支配與執行能力

資料來源：尹順來(2010)，本研究整理

黃美筠等(2011)根據研究問卷與統計分析結果，認為學生應具備的投資理財知能，可由「投資理財知識」(衡量構面：金錢的意義、金錢的由

來、金錢的功用、儲蓄與消費行為、賦稅、投資、金融體系)、「投資理財技能」(衡量構面：金錢的使用、金錢的保管、做決策)與「投資理財態度」

（衡量構面：理財責任、倫理關懷）等面向進行衡量與探討，並依學生年齡不同融入相對應的金融理財知識與能力於課程中，如表 2 所示。黃美筠等人（2011）發現，教師對具備「投資理財知識」、「投資理財技能」及「投資理財態度」三方面能力之重要程度

與理財教育能力指標等，並無明顯的差異，且融入投資理財相關課程並不會對教師授課與學生學習造成的困擾。因此，根據表 1、表 2，可以擬訂混齡或適齡之跨領域教學融入教案或課程活動，達成建構理財概念教育之目的。

表 2 國小學生應具備的投資理財知能

融入年級	投資理財構面	子構面	衡量指標
低年級	投資理財知識	金錢的意義	1.辨識我國的各種錢幣和鈔票 2.了解外國所使用的錢幣和鈔票
		金錢的由來	1.了解金錢可由不同的方式獲得
		金錢的功用	1.了解可以用金錢來換取物品
	投資理財技能	儲蓄	1.知道金錢可以儲蓄起來，將來有需要時再拿出來使用 2.了解可以透過不同的方式進行儲蓄
		消費行為	1.分辨需要和想要的不同 2.知道人們無法得到所有想要的東西
		金錢的使用	1.使用金錢去購買所需要的物品 2.比較相似物品之間的價值
投資理財態度	金錢的保管	1.知道如何安全的保管金錢	
	做決策	1.拒絕購買不需要的物品	
中年級	投資理財知識	理財責任	1.珍惜所購買的物品
		倫理關懷	1.關懷自己的理財行為，對自己和家人的影響
		金錢的意義	3.了解信用卡、現金卡、支票等也可做為支付工具
	投資理財技能	金錢的由來	2.了解金錢可透過借貸取得
		金錢的功用	2.了解可以用其他形式的金錢來換取物品
		所得	1.了解父母透過工作可以獲得金錢。 2.了解所得有各種不同的型式
投資理財知識	儲蓄	3.知道如果沒有足夠錢去購買物品時，可以透過儲蓄來達成 4.知道金錢可以透過金融機構儲蓄的方式賺取利息	
	消費行為	5.了解各種金融機構的基本組織 3.了解日常生活中各行各業的生產活動與自己參與的消費活動 4.知道每一種消費行為都有機會成本。 5.知道物品若許多人想要，價格就會上升	
	金錢的使用	3.使用金錢去購買所需要的物品，並能正確的找零 4.列出簡單的金錢使用紀錄表	
投資理財技能	金錢的保管	2.養成儲蓄的習慣	
	做決策	2.能透過正確的選擇，以有效的使用金錢 3.學會不受商品外觀與廣告的影響去購買商品	

融入年級	投資理財構面	子構面	衡量指標	
高年級	投資理財態度	理財責任	2.了解借貸金錢的成本 3.了解各種消費行為對自己的影響	
		倫理關懷	2.關懷自己的理財行為，對同儕及學校的影響	
	投資理財知識	金錢的意義	4.了解世界各國因生活水準的不同，金錢的價值也不一樣	
		金錢的由來	3.了解當我們失業的時候，可以申請失業補助 4.了解當我們退休後需要養老金過生活	
		所得	3.了解人們可藉由租金和利息賺取所得 4.了解每個人因為工作的性質以及擁有的知識水準不同，所得也不一樣	
		儲蓄	5.了解可支配所得的意義 6.了解複利對利息的影響 7.知道各個存款機構計息方式的差異	
		賦稅	8.知道儲蓄對未來生活的重要性 1.知道人民有納稅的義務 2.了解政府用人民納稅的錢來幫人民服務。	
		投資	3.知道政府為人民做了哪些服務 1.了解投資的意義，以及對國家社會的貢獻。 2.知道投資所需的金錢從哪裡來	
		消費行為	3.了解投資的方式，如：買賣股票、房地產、創業 6.知道不同的付款方式，它所承擔的成本也不同 7.了解並比較不同型式的消費行為 8.了解影響消費行為的各種因素	
		金融體系	9.知道在消費過程中買方與賣方所應享有的權利與應盡的義務 1.了解我國現今的金融體系	
		投資理財技能	金錢的使用	5.知道如何使用現金以外的方式去購買商品 6.比較各種花費選擇的成本與效益，讓金錢發揮最大的價值 7.紀錄每日的收支明細，並檢討各項支出行為
			金錢的保管 做決策	3.知道如何到金融機構開設存款帳戶 4.在有限金錢來源下，列出所需物品的先後順序 5.應用決策模式做各項理財決策
投資理財態度	理財責任	4.知道自己的理財決策的效益、成本和未來的後果與風險 5.知道人們有時會從事超過他們能力負擔的消費行為		
	倫理關懷	6.知道按時償還債務對自己信用的重要性 3.關懷自己的理財行為，對自己、家庭、他人及社會的影響 4.探究個人消費行為對企業發展的影響		

資料來源：國小理財教育課程綱要（黃美筠等，2011）、九年一貫課程綱要（教育部，2012），本研究整理。

金融監督管理委員會自 2004 年成立以來，除了監督與管理金融事務與規劃金融政策外，也注重金融教育之扎根，並積極與教育和金融業者辦理中小學生的校園跨領域的金融基礎教育。甘文淵、徐秋婷（2012）將學生、教師應具備的建構出四個單元：消費與儲蓄、借貸與信用、風險與風險管理與投資等，進行活動主題式、跨領域課程之融入教學，其構面與指標如

表 3 所示。施佩儀等人（2017.6.17）認為透過理財活動，如虛擬銀行與虛擬錢幣等方式，可以提高學生參與的動機，並進一步連結社會議題，從問題發想到問題解決，從過程中學習生活經驗並獲得深刻印象和成就感。由表 3 可知，小學階段的金融教育主要以觀念養成和認識金融名詞為主，也可以藉由活動主題融合課程與生活經驗，讓學生與社會接軌。

表 3 金融知識與能力構面與指標

構面名稱	能力指標
消費與儲蓄	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 辨別「需要」與「想要」</li> <li>2. 能做出理性的消費選擇</li> <li>3. 能正確記帳，並用於檢視消費行為</li> <li>4. 認同「收入－儲蓄＝支出」的觀念</li> <li>5. 認同先儲蓄再消費的觀念</li> </ol>
借貸與信用	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 認同不輕易借錢及審慎預支零用錢</li> <li>2. 知道有借有還、再借不難的道理</li> <li>3. 能察覺日常生活中信用的重要性</li> </ol>
風險與風險管理	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 能覺察生活中的風險，並能提出管理方法</li> <li>2. 能說出與生活相關的保險名稱</li> </ol>
投資	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 認同儲蓄為投資之本</li> <li>2. 知道投資可創造盈餘，也可能產生損失</li> <li>3. 知道投資自己的重要性與方法</li> </ol>

資料來源：金融基礎教育教師手冊（甘文淵、徐秋婷，2012），本研究整理。

綜上所述，理財教育觀念素養之養成，在小學階段主要以正確金融觀念和良好消費習慣為主，進一步歸納出小學生理財概念知構面可建構為：投資理財意識（包含：消費與儲蓄、借貸與信用、風險與風險管理與投資等觀念之養成）、投資理財知識（包含：金錢的意義、金錢的由來、金錢的功用、儲蓄與消費行為、賦稅、投資、金融體系等金融知識地圖之建構）、投資理財技能（包含：金錢的使用、金錢的保管、做決策等能力知培

養）與投資理財態度（包含：助人、理財責任、倫理關懷等面向的內化）等四大構面進行評估與實踐，由內隱而外顯，培育新一代具備良好金融理財知識和能力的學生，營造美好生活、降低金融風險造成的社會成本。

### 三、研究發現

經由文獻探討可知，我國九年國民義務教育中，對於理財教育課程的規劃明顯不足，而作為非正式課程的

融入式教學，理財教育範疇廣泛，難度也不盡相同。因此，宜進行分科、分年級、分場域進行教學，以兼顧學生分辨、思考與實務生活能力接軌。換句話說，培養學生正確投資理財知能，應更著重於學生對於金融相關之觀念、知識、技能和態度。根據上述發現，以小學五年級數學科「因數與倍數、整數四則混合計算」、綜合活動科「生活管理師 3.錢到哪裡去」與社會科「社會的經濟活動」等三個單元，進行跨領域之融入教學為例，便可建構出適齡之教學活動（表 4），藉由學習單之反饋強化跨領域之教學成效，裨益進行學習成效評估與檢討。

表 4 五年級跨領域融入教學活動案例

融入領域	教學活動
數學	目的：藉由數學運算，了解股票市場手續費與證交稅之徵收方式與社會效益。 活動一：認識證交稅之徵收與社會福利效益。 活動二：演示股票交易手續費收取比率、折扣方式與證券營業員證照規範。
綜合	活動三：探討投資股票之獲利來源、風險管理與社會經濟活動之關聯性。 活動四：觀察某上市公司獲利原因與社會企業責任和課本內容或生活經驗關聯之驗證。
社會	回饋：以投資理財之知識、技能與態度三構面衡量指標（表 2），設計各活動主題之學習單、進行綜合評量與反思。

資料來源：本研究綜合整理

由此可知，金融投資理財之知識與能力，屬於跨領域的融合性素養，在現有的教育現場建構理財教材與環境是可行的，除了融合課程規劃的完整知識架構外，也能融入生活中的交易行為，並從中培養互助互利的，有利於理財觀念之養成與維持金融秩序之穩定性。學校行政規劃如能導入金融教育，有助於提振學校特色與養成正確投資理財觀念和態度的良好學習風氣。然而，在教育資源有限的情況下，學校行政的支持與課程教案的導入，是推動金融教育成功與否的重要因素。

#### 四、結語與建議

俗話說：錢為萬惡之首。然而，良好的金融知能同時也是社會穩定的力量，具有正確的金錢觀，有助於人類文明之發展。水能載舟亦能覆舟，金錢如利刃之兩面。《聖經，提摩太前書》6:10：「貪愛金錢是萬惡之根。」（For the love of money is a root of all evil.）；〈馬可福音〉4:19：「錢財的迷惑和別樣的私慾進來，把道擠住了，就不能結實。」（The desire for other things coming in, put a stop to the growth of the word, and it gives no fruit.）。因此，金融教育是道德的教育，其惡並不在於金錢本身，而是在於人性之貪婪。理財責任與倫理關懷是金融教育的精髓，在知識經濟時代下，傳統偏鄉的藩籬已經破除，然而新的金融知識落差，卻可能是形成M型社會的主因。

基於改善社會上笑貧不笑娼的道德觀念扭曲、穩定社會金融秩序與幸福感，我國金融教育有必要向下扎根。因此，本研究提出以下三項建議：

- (一) 理財概念應作為十二年國教的基礎課程之一，並進行專業師資培訓與發展金融教育課程教案，讓金融教育知能之學習資源普及，降低社會風險與成本。
- (二) 以正面的態度面對金融教育，融入國民教育課程以向下扎根，有利於正確金融素養之發展，並可穩定金融秩序，增進民眾幸福感。
- (三) 金融教育重視理財責任與倫理關懷，應融入品格教育與道德教育，尤其可以個案活動式教學，活絡教學場域與學習成效。

所謂「你不理財，財不理你」，理財議題無所不在，更是自幼至長必修的課題。然而，錢雖非萬能，無錢也事事不能。在國民教育的殿堂裡，應當善用金融教育多元之活動進行跨領域之課程融入，提升學生財務金融知能，培養良好理財態度與金錢觀，非但可以隱惡揚善，循循善誘人性光明面，也能培養國人不為金錢所奴役，進而提升社會正能量，消弭金融犯罪誘因、降低社會成本。

## 參考文獻

- 尹順來（2010）。市場經濟背景下小學數學課程中的理財教育。**教育實踐與研究**，**10**，44-45。
- 王淑以（2017.6.30）。小學生理財專家建議家長多參與討論。**經濟日報**。取自 <https://udn.com/news/story/7239/2556102>
- 甘文淵、徐秋婷（2012）。**金融基礎教育教師手冊**。金融監督管理委員會發行：臺北市。
- 李靚慧（2017.6.30）。小學生理財調查 近9成有存錢。自由時報。取自 <http://news.ltn.com.tw/news/business/paper/1114883>
- 施佩儀、周筠羚、張碧珊（2017.6.17）。獨／首創「文林幣」！小學生自動自發 賺錢助台東孩子上學。**三立新聞網**。取自 <http://www.setn.com/News.aspx?NewsID=260112>
- 教育部（2012）。97年國民中小學九年一貫課程綱要。**教育部國民及學前教育署**。取自 [http://teach.eje.edu.tw/9CC2/9cc\\_97.php](http://teach.eje.edu.tw/9CC2/9cc_97.php)
- 黃美筠、紀博棟、饒玉屏、呂啟民（2011）。臺灣地區中小學理財教育課程綱要建構之研究。**公民訓育學報**，**21**，1-43。

■ 蔡勇強（2010）。從素質教育的視角審視中小學理財教育。《教育探索》，224，11-12。

■ Greenspan, A. (2005). The importance of financial education today. *Social Education*, 69(2), 64-65.

