

談教師之財商素養

溫秉哲

新竹科學園區人力資源主管聯誼會第 24、25 屆會長

一、前言

韓愈的師說寫道「古之學者必有師。師者，所以傳道受業解惑也。」傳統上，教師被賦予崇高的地位，最好可以淡泊名利、清風道骨，而士農工商中，商為四民之末，兩者理應沒有交集。然隨著時代的變遷，人口結構、經濟及社會政策與制度的改變，現今教師的工作愈來愈具有挑戰性，經常要受到社會大眾與家長的檢視，而且，教師也被要求對個人未來的退休財務負起責任。

論及解決個人所面臨之財務相關問題，財商素養是不可或缺的知識與能力，以下就其意涵以及教師與財商素養之關係分述之，並於文末提供一提升財商素養的簡要實踐過程參考。

二、財商素養的意涵

素養（literacy）是個具變化性概念的用字，也有使用 competency，隨著社會的變化，也賦予不同的意義與內涵。UNESCO（2005）將素養（literacy）視為達到足以因應社會參與需要的功能程度，是回應社會脈絡所需的能力，是一種功能性知能的概念。

而財商素養（financial literacy）一詞，也有國家使用 financial capability，在中文翻譯上，金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）翻譯為金融知識，社團法人中華民國財金智慧教育推廣協會稱作財金智慧，也有一些研究使用財商素養或理財素養，本文統一稱為財商素養。

財商素養需要具備財商的知識為基礎，進而轉化為管理金錢或決策的能力。OECD（2011）將財商素養定義為，結合意識、知識、技能、態度和必要的行為，以做出良好的財務決策，並於最終能實現個人的財務福祉。美國 JumpStart 個人財商素養聯盟也採用類似的定義，其對於財商素養定義為，能有效地運用知識和技能以管理個人財務資源進而達成終生財務安全的能力（JumpStart，2017）。而我國金管會定義財商素養為，在金錢的管理與使用上，能做出有根據的判斷和有效的決定，並具備閱讀、分析、管理和交流個人財務情形之能力（金管會，2009）。

OECD 建議的財商素養涵蓋四大類主題：貨幣和交易、理財規劃和管理（包含儲蓄及消費信用和債務理財決策）、風險和報酬、金融環境（包含消費者權益與責任、對金融經濟和社會制度的了解）。而美國 JumpStart 個人財商素養聯盟則

將財商素養分為包含花費與儲蓄、信用與借貸、工作與收入、投資、風險管理與保險、以及財務決策等六個構面的知識與技能。我國金管會則以金錢管理、儲蓄、信用管理、理財規劃、保險與風險預防、貸款管理、退休金規劃、投資管理以及金融資訊等九種指標來衡量。

儘管對於財商素養的內涵定義有所不同，但隨著時代變遷，其重要性卻是與日俱增。處於知識經濟社會中，財商素養已是現代公民養成的關鍵能力之一，OECD 於 2012 年也開始將財商素養列入 PISA 評量中。

三、教師與財商素養

隨著社會經濟的變遷，財商素養對於教師而言，有著不同的意義，大致可分為二階段來看：

(一) 財商素養作為部分教師之教學選備

在財商素養逐漸為各國所重視的趨勢下，金管會（2019）與教育部為深耕校園金融教育及提升學子金融素養，自 2009 年起共同合作辦理「金融基礎教育推廣合作計畫」，藉由提供教師金融基礎教育教學手冊及優秀教學行動方案等多元、活潑方式，將金融教育融入教學現場，以提升莘莘學子具備基本金融知識涵養。

由此看來，相關主管機關，一直以來，主要係以鼓勵的方式，藉由提供相關的資源協助提升教師的財商素養，進而提升學生的財商素養。財商素養之於教師而言，是附加的、是選備的。換句話說，對於大多數非從事財商教育相關的教師而言，財商素養似非必要。

(二) 財商素養作為所有教師之生活必備

1995 年修訂的「學校教職員退休條例」，也稱為退撫新制，將學校教職員的退休制度由政府全額編列預算支應退撫經費的恩給制，調整為政府與教職員共同提撥費用建立基金支付之共同提撥制，此一重大變革，已經預示未來，教師個人必須負擔更大的財務責任。

2017 年進行的年金改革，制定了「公立學校教職員退休資遣撫卹條例」，主要包含退休年齡往後延、調降所得、優惠存款走入歷史、教師需負擔更多退撫基金比率等變革，一言以蔽之，即退休所得替代率降低，是故，如要維持退休前的生活水準，個人必須負更大的責任，著手解決退休財務的缺口。財商素養之於教

師而言，是必修的、是必備的。

四、結論與建議

Friedman 於 2005 年指出，世界是平的。隨著全球化的進展，整個世界彼此之間相互關連，而身為整個地球村的一分子，置身其外已很難成為選項。而其中，金融更是深深影響每一個人，包括教師在內。特別是在最近的年改制度變革後，更加速了教師對於財商素養的需求程度。所以，在現今這個時空背景中，財商素養應該要被更為細緻地規劃於教師的專業發展中，並具備實踐的創造力與行動力。

前述概念可以借助 Deming 提出的 PDCA 循環概念，轉化為滾動學習的實踐過程。Plan：財商涵蓋相當廣泛的面向，應規劃有系統的主題式學習，循序漸進的累積。其次，可運用各種適合自己的學習方式，閱讀專業書籍、期刊或報紙、參加實體或線上課程等都是可行的選擇。Do：按照自己的規劃，有紀律的持續學習，每天或是每週花固定的時間，積沙成塔。Check：對於所學的財商知識或觀念，檢視能否以自己的話充分表達。另外，也可與專業的人士討論，交叉驗證。Act：若對於所學無法清楚表達，或是在討論中所發現的不一致，再進一步的探究學習。

雙城記的開頭寫道「這是最好的時代，也是最壞的時代；這是智慧的時代，也是愚蠢的時代」。在這個資訊普遍化的社會，各種的資訊唾手可得，但誤導、置入或是錯誤的資訊也同樣氾濫，財商素養的培養上更是如此，因此，在前述的 PDCA 學習過程中，或是以其他手法、方式學習亦然，仍須留意的是，保持獨立思考的精神以思辨的態度學習，以培養正確的財商素養。Maslow 的需求層次理論提到「生理」、「安全」、「感情」、「尊重」與「自我實現」等五層次的需求，而在較低層次的需求相對滿足後，才能往高層次發展。教職長久以來雖為令人敬重的職業，但在全球化的影響，加上國內重要制度變革之下，在教師的專業生涯中，也須顧及財務素養，才有辦法追求自我實現等高層次的專業內涵。

參考文獻

- 行政院金融管理委員會（2009）。國民金融知識水準實地調查之研究。取自 https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=198&parentpath=0,7,72&mcustomize=multiBUDGET_view.jsp&dataserno=41262&aplistdn=ou=data,ou=research,ou=multisite,ou=chinese,ou=ap_root,o=fsc,c=tw&dtable=Research。
- 行政院金融管理委員會（2019）。金管會鼓勵各級學校及教師參與本會108

年度金融基礎教育推廣合作計畫，共同提升學子金融知識素養。取自 https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=201905070002&toolsflag=Y&dtable=News

■ JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy (JumpStart) (2017). *National standards in k-12 personal finance*. Retrieved September 12, 2019, from https://3yxm0a3wfgvh5wbo7lvyy113-wpengine.netdna-ssl.com/wp-content/uploads/2018/01/2017_NationalStandardsBook.pdf

■ Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) (2011). *Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial Literacy*. Retrieved September 30, 2019, from <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/49319977.pdf>

■ United Nations Education Scientific and Cultural Organization (UNESCO) (2005). *Education for all: literacy for life; EFA global monitoring report, 2006*. Retrieved September, 30, 2019, from <https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000141639>

