

# ～全民金融教育 101 系列～

## 「國小體驗式理財教育計畫」

計畫聯絡人：台灣金融研訓院 傳播出版中心 陳小姐(02-33653553)

### 1. 計畫緣起

根據 2022 台灣金融生活調查，發現金融素養是影響未來一生金融生活的重要關鍵，但現有學校教育卻對提升金融素養幫助有限。另一方面，隨著消費習慣與支付行為改變，在無現金社會，支付只剩下嗶聲：找錢消失、零錢消失，人跟錢之間最直接的「貨幣直覺」，也都慢慢消失。貨幣直覺的缺乏，讓「月光族」成為年輕一代之間普遍的自嘲，更讓金融素養的水準呈現城鄉、貧富間的嚴重落差。治本之道，應是從國小開始，即逐步強化學童之貨幣直覺，尤其面對金融科技與自媒體時代下，詐騙與假知識的橫流，金融素養的提升，更是未來主人翁改善財務情況與風險抗力的關鍵。

### 2. 計畫目的

本計畫乃提升學童金融素養之基礎工程，透過活動與遊戲，引導學童養成對貨幣體系運行之直覺及正確金錢觀念，並瞭解人生中常見的財務風險，學習關心家庭財務狀況，更重要的是搭配練習記帳和儲蓄，從收入與支出的管理開始，進而知道存錢的方法與要領。

### 3. 計畫對象與目標

(一)單次活動最適人數：10 至 30 人。如超過最適人數，建議以同一天另闢時段開辦。

(二)參加對象：三年級、四年級。

### 4. 計畫期間與經費

(一)2023 年 10 月至 2024 年 6 月。

(二)活動日期由學校規劃與提供。

1. 參與活動之班級須安排三次(三個日期)上課時段，每次 40~50 分鐘。

2. 為確保學習成效，建議第一堂課與第三堂應間隔 21~31 天。

(三)相關經費由台灣金融研訓院全額支應，學校免費合作。

## 5. 計畫內容

基於近年來台灣金融研訓院自行試辦的小學金融教育執行情形，計畫內容將引領小朋友認識金錢，啟發小朋友對於理財的興趣，期使國小階段就能夠對金錢有更健全的認識，進而及早建立正確金融態度，並養成正向財務行爲。

「理財探索家」課程架構說明如下表：

課名	主題	課程內容	堂數／時間	教材
第一課	認識金錢用途	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 錢的四大用途</li><li>■ 消費類型檢視</li><li>■ 詐騙防範</li><li>■ 記帳與儲蓄任務</li></ul>	一節／ 約 40 分鐘	1. 第一課簡報 2. 學習本 3. 遊戲道具
第二課	認識風險支出	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 個人依據需求與價值觀做選擇時，須評估風險、結果及承擔責任</li><li>■ 認識財務風險與衍生支出</li><li>■ 強化儲蓄觀念</li></ul>	一節／ 約 40 分鐘	1. 第二課簡報 2. 遊戲道具 3. 學習本
第三課	認識家庭負擔	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 體諒父母維持家計的辛勞</li><li>■ 學生時代就應該開始學的財務觀</li><li>■ 課程總結及驗收</li></ul>	一節／ 約 40 分鐘	1. 第三課簡報 2. 遊戲道具 3. 學習本

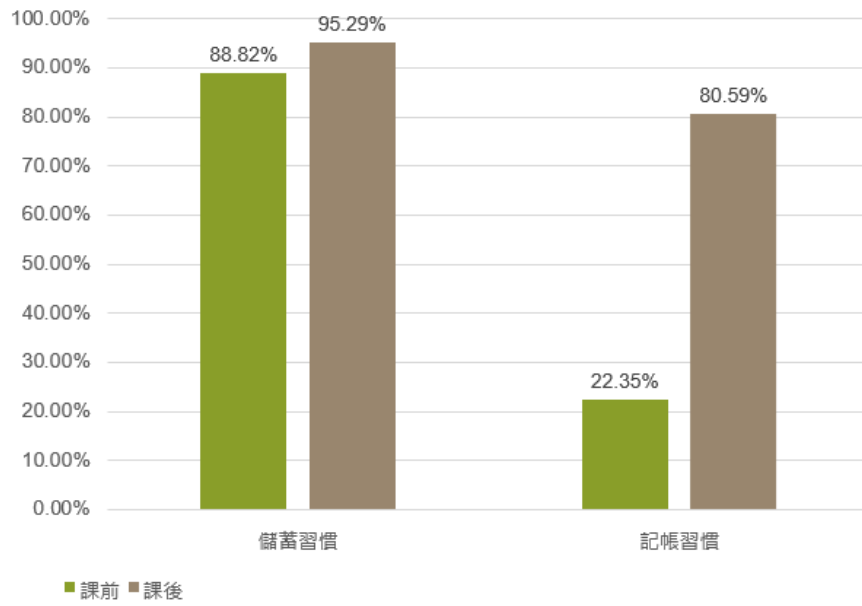
## 6. 附錄(臺南地區國小活動成果)

(1)教育期間：2023 年 3 月至 6 月。

(2)合作學校：台南市 17 所國小（合計 3,510 人次）。

(3)成果評鑑

- 針對學生行為調查



- 針對合作學校老師滿意度調查  
課後滿意度平均 4.93(滿分 5 分)；100%回饋未來持續希望參與本計畫。