

～全民金融教育 101 系列～

「國小體驗式理財教育計畫」

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)單次活動最適人數約 20 至 40 人(以同年級為原則、同一班級尤佳)，至少 10 人即可開辦。如超過最適人數，可於同時段另闢場地加開梯次或另闢時段開辦。
- (二)高年級優先，如人數不足，亦開放中、低年級參加，並彈性調整活動內容。
- (三)年度參與活動人數達 3,000 人(次)、合作學校約 20 所。
- (四)都會區或偏遠地區學校均開放合作，教材與作業可配合學生狀況，斟酌調整。

4. 計畫期間與經費

- (一)民國 112 年 3 月至 11 月，另配合學校希望安排日期規劃(須安排三次上課時段，每次 40~50 分鐘)。如申請踴躍，明年度原則上可持續規劃與安排。
- (二)為鼓勵學校交流學習成效，並提高差旅效率，建議鄰近學校併同規劃。
- (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

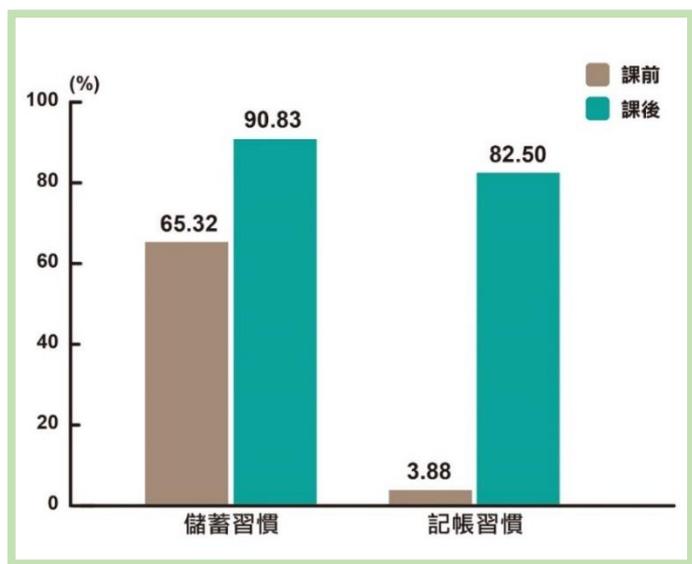
基於近年來台灣金融研訓院自行試辦的小學金融教育執行情形，計畫內容將引領小朋友認識金錢，啟發小朋友對於理財的興趣，期使國小階段就能夠對金錢有更健全的認識，進而及早建立正確金融態度，並養成正向財務行爲。分三堂課進行，惟爲確保學習成效，建議第一堂課與第三堂應間隔 21~31 天。

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 理財探索家	認識金錢、儲蓄與支出	<ul style="list-style-type: none">■ 認識金錢功能■ 檢視消費類型與記帳練習■ 儲蓄任務	一節／ 約 40 分鐘	1. 第一課簡報 2. 學習本 3. 影片
第二課 理財實作家	因應人生中常見的財務風險	<ul style="list-style-type: none">■ 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■ 認識財務風險與衍生支出■ 強化儲蓄觀念	一節／ 約 40 分鐘	1. 第二課簡報 2. 遊戲道具 3. 學習本 4. 影片
第三課 理財規劃家	關心家庭財務狀況	<ul style="list-style-type: none">■ 體諒父母維持家計的辛勞■ 學生時代就應該開始學的財務觀■ 課程總結及驗收	一節／ 約 40 分鐘	1. 第三課簡報 2. 遊戲道具 3. 學習本 4. 影片

6. 附錄(其他學校活動成果)

- (1)教育期間：2022 年 5~9 月。
- (2)合作學校：宜蘭縣二所國小（約 110 名）。
- (3)合作對象：五年級學生。
- (4)學習成果



(5) 學生心得/記帳作業



理財教育的看法

上完理財課後讓我更熟悉理財方面的教育，老師說大人的收入和小朋友的不一樣，大人要努力上班才能得到薪水，小朋友們可能是家長固定給，或是做家事賺取零用錢，才能知道賺錢的辛勞。而生活上的支出有很多，有日常的花費、投資，還可以幫忙他人，而我們小孩子當然是投資自己，努力讀書，存錢是為了走更遠的路，理財是讓路變得更好走。

日記、語文、生活學習園地

理財教育的看法

以前，因為家中媽媽不會給零用錢，所以我都覺得錢離我很遠。但自從上了理財課後，讓我對金錢的觀念大反轉，老師說我們生活周遭都必須用錢，像看電視、吃飯、上鋼琴課……都需要用錢，所以我希望國子校可以繼續安排理財課給我們上，讓我們認識更多的理財觀念！