

國立臺灣師範大學公民教育與活動領導學系

碩士論文

指導教授：曾永清 博士

國小社會科教師於理財教育課程綱要的層級分析 -

以台北地區為例



研究生：陳俞廷 撰

中華民國 107 年 08 月

摘要

本研究旨在探討我國國小社會科教師對於理財教育課綱之重要性排序分析。首先，透過文獻分析來探討各國的理財課程，並參考美國 Jump\$Start 聯盟所發展理財教育課綱設計問卷，再以層級分析法來統整，雙北國小社會科教師對於國小理財課綱之意見。此外，還會以 T 考驗與變異數來進行不同背景變項的重要性排序的差異分析，以提供未來理財教育課程做參考。

本研究結論如下：

- 一、在影響國小社會科教師對於理財教育課程綱要重要陸排序的背景變項上，僅在「就業與所得」主題中的性別及「投資行為」主題中的服務學校地區有顯著差異，其餘的變項皆無顯著差異。
- 二、台北市與新北市教師對於理財教育課程綱要之六大主題重要性排序皆認為「消費和儲蓄」最重要，其次依序為「就業與所得」、「信用與債務」、「理財決策」。
- 三、在理財教育課程綱要整體課程標準中，新北市社會科教師排序的前三名為「主題一：消費與儲蓄」中的「發展一份消費和儲蓄的計畫」；其次是「主題三：就業與所得」中的「探討工作和職業的各種選擇」；第三名也是「主題三：就業與所得」中的「比較個人收入和補償金的各種來源」；而北市國小社會科教師前二名標準與新北相同，第三才是「主題一：消費與儲蓄」中的「應用消費技能做出正確消費和儲蓄決策」。

最後，根據結果期望從事國小理財教育的老師與機關，能以排名前三的理財主題與標準作為學習核心，來發展適合國小的理財課程。

關鍵字：國小理財教育、層級分析法、Jump\$Start 理財課程綱要

Abstract

The purpose of this study is to integrate the opinions of social studies teachers in elementary school on the priority of the importance of financial education curriculum guidelines. First, this study explores financial education courses in various countries through literature analysis, and takes the United States JumpStart Coalition in 2015 as reference to design questionnaires. Second, the research uses the AHP to analyze the perceptions of social studies teachers from elementary schools of Taipei area on the financial education curriculum guidelines. Additionally, the social studies teachers with different background variables were analyzed using T-test and ANOVA tests.

The conclusions of the study are summarized as follows:

1. The variance analysis of the social studies teachers from elementary schools' background variables of JumpStart financial education curriculum guideline shows no significant difference except for the "Employment and Income of the Sex" and the "Investing" of the School Area.
2. For the JumpStart financial education curriculum guideline of the six topics, the social studies teachers from elementary schools of Taipei area all considered "Spending and Saving" as the most important theme, whereas " Employment and Income ", " Credit and Debt ", " Financial Decision Making" are considered as less important topics.
3. In association with the overall curriculum standard of JumpStart financial education curriculum guideline, the social studies teachers from elementary schools in New Taipei city recognized that "Develop a plan for spending and saving of the topic 1," "Explore job and career options of the topic 3," and "Compare the sources of personal income and compensation of the topic 3" are the top three important curriculums. While the top two most important standards ranked by the social studies teachers from

elementary school in Taipei city are the same as those in New Taipei city, “Apply consumer skills to spending and saving decisions of the topic 1 ” takes the third place.

Finally, based on the research conclusions, teachers who teaches financial education in elementary school and other related institutions are expected to engage in the management of using the top three financial themes and standards as the learning core to develop a financial curriculum suitable for elementary school students .



Keywords: Financial Education of Elementary School, Analytic Hierarchy Process AHP, Jump\$art Financial Curriculum Guidelines

目次

第一章 緒論	1
第一節 研究背景與動機.....	1
第二節 研究目的.....	6
第三節 研究問題與假設.....	6
第四節 研究範圍與限制.....	8
第五節 名詞解釋.....	10
第二章 文獻探討	11
第一節 理財素養定義.....	11
第二節 理財教育的內涵.....	19
第三節 各國國小理財教育課程現況.....	25
第四節 國內理財教育的相關研究.....	57
第五節 層級分析法介紹.....	65
第三章 研究設計與實施	69
第一節 研究架構.....	69
第二節 研究方法與實施流程.....	72
第三節 研究對象與工具.....	77
第四節 資料分析與處理.....	81
第四章 問卷結果與討論	83
第一節 國小社會教師背景資料之分析.....	83
第二節 國小社會科教師在理財教育課程綱要重要性排序的差異性分析.....	87
第三節 國小社會科教師對理財教育課程綱要的層級分析.....	98
第五章 結論與建議	116
第一節 結論.....	116
第二節 建議.....	120

參考文獻 124

附錄-國小理財教育課程綱要重要性問卷 133



表目錄

表 2-1 各種「Finance」的中文定義.....	12
表 2-2 美國 4th 理財教育的六大主題、學習標準及能力指標.....	26
表 2-3 美國 8th 理財教育的六大主題、學習標準及能力指標.....	29
表 2-4 CEE 4th 與 8th 階段主題及能力指標.....	36
表 2-5 英國 Key Stage 1 理財教育的學習主題、學習目標及能力指標.....	42
表 2-6 英國 Key Stage 2 理財教育的學習主題、學習目標及能力指標.....	43
表 2-7 澳洲「全國消費者與理財素養綱要」國小階段的學習內容.....	46
表 2-8 我國理財教育相關主題軸與能力指標.....	50
表 2-9 國小社會教科書中理財教育主題.....	51
表 2-10 國小階段之金融基礎教育學習架構.....	54
表 2-11 國小「理財教育教學與教材」之相關研究.....	57
表 2-12 與國小學童相關之理財教育研究.....	62
表 3-1 台北地區小學學校數、班級數與班級取樣比率.....	77
表 3-2 個人背景變項類別表.....	79
表 3-3 各項評估尺度的意義.....	80
表 3-4 問卷簡例.....	80
表 4-1 國小社會科教師背景資料之描述性分析.....	86
表 4-2 不同性別的國小社會教師在理財教育課綱重要性排序的 t 檢定摘要表..	87
表 4-3 不同服務學校地區的國小社會教師在理財教育課綱重要性排序的 t 檢定 摘要表.....	88
表 4-4 不同學歷的國小社會科教師在理財教育課程綱要重要性排序的單因子變 異數分析摘要表.....	89
表 4-5 不同教學年資的國小社會科教師在理財教育課程綱要重要性排序的單因 子變異數分析摘要表.....	91

表 4-6 不同教學年資的國小社會科教師在理財教育課程綱要重要性排序的單因子變異數分析摘要表.....	92
表 4-7 變異數同質性檢定表.....	93
表 4-8 教授興趣程度、修習理財課程數在重要性排序的二因子變異數分析摘要表.....	93
表 4-9 雙北國小社會科教師六大主題（第一層）權重排序.....	99
表 4-10 雙北國小社會科教師主題一下課程標準（第二層）權重排序.....	100
表 4-11 雙北國小社會科教師主題二下課程標準（第二層）權重排序.....	101
表 4-12 雙北國小社會科教師主題三下課程標準（第二層）權重排序.....	102
表 4-13 雙北國小社會科教師主題四下課程標準（第二層）權重排序.....	103
表 4-14 雙北國小社會科教師主題五下課程標準（第二層）權重排序.....	104
表 4-15 雙北國小社會科教師主題六下課程標準（第二層）權重排序.....	105
表 4-16 理財教育課程綱要之整體重要性排序結果摘要表.....	107

圖目錄

圖 3-1 本研究問卷的受試者個人基本資料與結果變項.....	70
圖 3-2 階層分析架構圖.....	71
圖 3-3 層級分析法操作步驟.....	74
圖 3-4 研究實施流程圖.....	76
圖 4-1 雙北國小社會科教師六大主題重要性排序圖.....	99
圖 4-2 雙北國小社會科教師對「消費與儲蓄」下之課程標準重要性排序圖.....	100
圖 4-3 雙北國小社會科教師對「信用與債務」下之課程標準重要性排序圖.....	101
圖 4-4 雙北國小社會科教師對「就業與所得」下之課程標準重要性排序圖.....	102
圖 4-5 雙北國小社會科教師對「投資行為」下之課程標準重要性排序圖.....	103
圖 4-6 雙北國小社會科教師對「風險管理與保險」下之課程標準重要性排序 圖.....	104
圖 4-7 雙北國小社會科教師對「理財決策」下之課程標準重要性排序圖.....	105
圖 4-8 理財教育課程綱要之整體重要性排序圖.....	109
圖 4-9 理財教育課程綱要之整體權重比值.....	115

第一章 緒論

本研究在探討國小社會科教師對理財教育課程綱要之層級分析，本章總共分為五個部分，第一節為研究背景與動機，第二節為研究目的，第三節為研究問題與假設，第四節為研究範圍與限制，第五節為名詞解釋。

第一節 研究背景與動機

壹、研究背景

一、全球金融市場複雜與多變

理財是人生必修的課題，也是終身學習的事。當全球金融市場變動快速，各種金融商品與服務變化更迭，在大量資訊流通的現在，民眾如何建立正確的金融知識與概念，成為人生中必修的課題(朱清宏，2009)。

自 1999 年 7 月亞洲金融風暴發生以來，隨著企業金融業務萎縮，銀行為求獲利成長，逐漸將重心轉移至消費金融業務；銀行便開始利用廣告、平面等行銷管道，宣導錯誤的消費觀念，讓社會大眾認為借貸消費反而是一種「高尚」的行為。只要「一卡在手、希望無窮」，鼓勵先消費後付款及以債養債的消費模式，使得在當時的許多債務人，因缺乏評估自身財務狀況及還款能力，而終於在 2005 年發生卡債風暴。不僅「卡奴」負債累累，成為社會一大問題；金融機構也遭受輿論抨擊，無辜波及金融從業人員與一般民眾，更使台灣經濟成長動力受池魚之殃。從巨觀面，除了在日常生活的消費行為與不同層面的經濟表現息息相關外，消費者個人財務的控管能力，反映其理財知識的多寡(黃美筠，2008)。個人需多吸收相關金融知識與法律常識，並建立良好理財觀念「量入為出」，並明白「信用無價」重要理財觀念，爾後才不容易深陷於財務困境之中、為負債所累。

接續美國本土的金融危機次級房貸風暴，在 2008 年 9 月中旬進一步擴散成為全球性的金融風暴，不景氣蔓延全球。全球進入金融機構跨業經營後，投資銀行在資訊不對情況下，將房貸或其他金融商品之風險，包裝成衍生性金融商品，販售至世界各地，由各國政府、銀行及投資大眾共同分攤。除了，市場

投資購買者在金融機構本身的資訊透明度不夠的情況下，承受的風險超出原有風險偏好而無法預期外；更多時候是民眾對於基本理財的觀念與態度的缺乏，而忽略「低風險高報酬」與「獲利來源不清，投資細節複雜」，都是個人在現實生活理財中，所能判斷的投資陷阱。足以見得，理財教育知識的匱乏，將影響個人終生理財的福祉（Braunstein & Welch, 2002）。正確的財務選擇與決策，倚靠個人擁有合宜的理財素養。2013年在台灣曾爆發的「南寧投資詐騙」事件，台灣至少已數萬人受害，損失達上百億台幣。此案中的詐騙手法，正是利用「多層次傳銷」為名，實際上卻是從事非法金錢遊戲的活動(中時電子報，2013)。當中運作模式為鼓吹其會員必須找人加入，繳納相當金額以取得分領獎金的資格，而後再藉由不斷招攬之後加入者所繳納的金錢，以作為發放獎金的來源。其傳銷商獲利來源以介紹他人參加為主要收入來源，而非以合理市價推廣、銷售商品或服務為主(公平交易委員會，2016)，導致越到後期，加入的人越少，能獲得獎金的時間變長、金額變少，致晚加入的人血本無歸。

隨著數位化革命的興起，網際網路將重整經濟版圖，使網路經濟成為重要發展一塊；然監管機關缺乏嚴謹監控機制，個人又缺乏財務規劃中的風險意識觀念，常使自己成為詐騙犯罪的受害者而不自知。2017年在中國爆發一起藉由鬆散的網路外匯交易平台，加害人結合龐大「老鼠會」結構和「網路經濟」騙得投資人300億人民幣（約1,346億台幣）的鉅額資金(中時電子報，2017)。這些受騙投資人的行為，就如股神巴菲特所說：「許多人盲目投資，等於是通宵玩牌，卻從未看清自己手中的牌。」從上述的理財失利的案例中，再次令人驚覺唯有合宜的理財素養，才能真正幫助消費者，自身去管理他們的所得、儲蓄及聰明的投資，免於實際執行時誤入詐騙陷阱(Angel, 2008)。

二、年輕人理財素養缺乏

在現今的社會中提到理財教育，多數人迷思會將理財與投資劃上等號，然具備理財教育中正確的「觀念、態度、價值觀與能力」，不是少數人所擁有的特權，而是將理財教育普及化，讓金融相關知識從小耳濡目染，向下在校園裡扎根（金管會，2005）。根據FINLEA財金智慧教育推廣協會「2016全台青年財金素養調查」，調查大學院校三、四年級學生，共1067份樣本，滿分為100

分，結果顯示全台青年財金素養53.8分，近十年來並無進步，較2007年同份調查微幅下降2.9分，顯示青年財金素養有很大進步空間。

加上，過去三十年、經濟全球化，台灣社會受到全球化與財團化衝擊的影響，反映在受僱大眾工作條件的長期停滯與惡化上，年輕世代開始面對大學文憑的貶值(林宗弘、洪敬舒、李健鴻、王兆慶、張烽益，2011)。根據主計處2016年人力運用調查顯示，受僱就業者每月主要工作之收入主要落在25,000~29,999元區間，顯示台灣低薪問題嚴重，薪水調升率遠不及物價上漲的速度。若是只將薪資存放於定存利率位於低點的銀行內，複利的利息在通貨膨脹的侵蝕下，比存款的本息成長幅度還要高，實質報酬率近於零，甚至產生「負利率」情況發生。定存雖然為相當重要的理財工具，具有獨特性包括保本及流動性，是其他理財工具所無法取代，但在工作貧窮時代，定存並不應該成為年輕人理財知曉的唯一工具(Lusardi, 2012)。

正因面臨低薪時代，受雇者常陷入因低薪而不理財的迷惘中，將所謂「儲蓄」觀念視為「收入減去支出」，顯示年輕人在理財教育基礎認知的分歧；然據金管會在2012年所訂定的「金融基礎教育學習架構」所定義金融基礎教育是一種終生學習、漸進的過程；且消費者與投資者應盡早從校園及生活中，學習金融相關知識，發展金融相關技能與自信，在具備充分金融知識下，採取符合自身權益的有效行動，以達個人財務福祉。因此，因應全球金融時代來臨，隨即所帶來的挑戰，更凸顯推動理財教育於學校課程中向下扎根的必要性。

貳、研究動機

一、理財教育乃理財素養之根基

培育正確的理財素養，能幫助人們避免做出錯誤的理財決策。經濟合作與發展組織(Organization for Economic Cooperation and Development, 簡稱 OECD) 指出：「曾受過理財素養教育的成年人，將會為其退休進行儲蓄與規畫；而擁有較多理財知識的人，相對較易累積財富，與做好債務的管理(OECD, 2012)。」由上述可知，接受理財素養教育，不僅對個人財務健全有利，更能為其達到終生的理財福祉。

理財教育是一種學習的過程，而在這當中所具備理財素養的學習，是需要透過理財教育來完成。然理財教育並非限縮於成人的學習，各國政府體認到理財教育從小扎根之必要性(McCormick, 2009)。美國理財教育部(Office of Financial Education, OFE) 在白皮書中主張：「學校是接觸最多的年輕族群，提供理財教育給予年輕人最佳且最明顯的起始點便是在學校系統。」(黃美筠, 2008)。而要培養下一代提升理財素養與成為有效率的理財決策者，關鍵在於需要長期、有系統而具銜接性的理財課程實施計劃(曾永清, 2016)。

因此，藉由發展各學齡階段適宜的理財課綱及教材，趁早讓孩子接觸理財概念，應用所學培養未來經濟生活的需要，成為各國政府為孩子發展與適時修改理財教育課綱的動機。

二、我國缺乏國小理財教育課綱之分析

台灣小學的理財教育，相較於其他學科仍處於起步階段，在小學階段的社會領域中，理財概念常以融入方式提及相關知識，沒有如其他重大議題那樣明確的標明清楚其具體內涵(賴雅莉, 2011)。

目前依照國小社會學習領域課程的分析，各版本僅依照第七、九主題軸中的相關經濟概念能力指標，將理財教育知識分散於各中、高年級教科書中。國內理財教育無整體規劃，所涵蓋內容亦缺乏學理邏輯結構的程序性，只是將概念囊括至教科書中，導致在各版本教科書上經濟概念呈現中斷的現象，不具繼續性的規準，造成國小學童學習經濟上斷層產生(林永珍, 2009)。因此有必要透過理財教育課綱的梳理與發展，建立一貫性的教材、提供教科書增修的依據，

此為研究者動機之二。

三、建立合宜於國小階段的理財教育課綱

教科書之設計，需根據教育部所公告的課程綱要規定來進行編寫。賴淑齡與徐新逸（2003）及林永珍（2009）。針對國內理財教科書依據九年一貫能力指標編寫所導致缺失，提出可參考先進國家的理財教育課程綱要後，再經由多方商議，發展出適合國小學童學習的經濟概念。

由於各國所制定的理財教育課綱發展不同，本研究欲藉由文獻分析法探討現行美、英、澳理財教育課綱的標準，與我國理財課程發展狀況，先分析各國理財課綱特色，再綜合其所重視的理財主題與標準包含哪些內容，以最能涵蓋重要理財概念的課綱作為參考準則。

透過美國 JumpStart 個人理財素養聯盟在 2015 年時所設計的 K-12 個人理財課程標準(National Standards in K-12 Personal Finance Education)為架構，設計出理財課綱重要性調問卷。委請基層教師針對小學生的認知與對理財知識表現的差異，排列課程主題順序。而為使國小社會科教師的意見，不流於主觀的想法，擬採用決策分析中的層級分析法(Alytic Hierarchy Process)。

AHP 在問題的層級化與優先選擇上有其方法的優勢，而 JumpStart 理財課綱具有完整階層結構，適合使用 AHP 法來選擇適合於小學階段所教導的理財概念。藉由兩兩比較並計算各課綱主題與標準間的權重，通過一致性的檢定，建立有效性與可信度，最後依排序找出合宜於小學生的概念，為國小階段理財教育奠定良好基礎，以供日後國、高中端作相對順序性延伸之參考。

第二節 研究目的

綜合上述，本研究旨在透過 Jump\$tart 聯盟所發展的國小理財教育課綱，設計出具有層級架構的理財課綱問卷，先以賴淑齡（2003）提出影響經濟知能專業判斷的背景變項，作為了解國小社會科教師重要性排序的因素，並採用具有優先性選擇的層級分析法，來統整新北市與台北市國小社會科教師意見，選取出課綱權重值。

最後從各個理財「主題」與「標準」的權重中，發展適合台灣教育的理財課綱，提供教科書編寫者及教師能在限縮的單元節數中，將重要性排序前面的理財概念編入相關課程中。因此，本研究目的歸納如下五點：

- 一、瞭解不同背景變項的國小社會科教師對於理財教育課程綱要之差異情形。
- 二、探究國小社會科教師對於理財教育課程綱要之主題重要性排序。
- 三、探究國小社會科教師對於理財教育課程綱要之課程標準重要性排序。
- 四、探究國小社會科教師對於整體課程標準之重要性排序。
- 五、分析新北市與台北市國小社會科教師對理財教育課程綱要的權重判斷有無差異。

第三節 研究問題與假設

壹、研究問題

基於上述研究目的，具體列出以下問題：

- 一、不同背景變項的國小社會科教師對於理財教育課程綱要之六大主題重要性排序的差異情形為何？
- 二、國小社會科教師對於理財教育課程綱要之六大主題的重要性排序為何？
- 三、國小社會科教師對於理財教育課程綱要之課程標準重要性排序為何？
- 四、國小社會科教師對於整體課程標準之重要性排序為何？
- 五、分析新北市與台北市國小社會科教師對理財教育課程綱要重要性排序的差異為何？

貳、研究假設

基於上述研究目的與問題所設立之研究假設為「不同背景變項的國小社會科教師對於理財教育課程綱要之六大主題重要性排序有顯著性差異。」

一、不同性別的國小社會科教師對於理財教育課程綱要之六大主題重要性排序有顯著性差異。

二、不同「最高學歷」的國小社會科教師對於理財教育課程綱要之六大主題重要性排序有顯著性差異。

三、不同「學校服務地區」的國小社會科教師對於理財教育課程綱要之六大主題重要性排序有顯著性差異。

四、不同「教學年資」的國小社會科教師對於理財教育課程綱要之六大主題重要性排序有顯著性差異。

五、不同「教學職務」的國小社會科教師對於理財教育課程綱要之六大主題重要性排序有顯著性差異。

六、國小社會科教師在不同「教授興趣程度」與「修習理財相關課程」交互作用下，對於理財教育課程綱要之六大主題重要性排序有顯著性差異。

第四節 研究範圍與限制

基於上述的研究動機與目的，茲將本研究的研究範圍與限制分述如下：

壹、研究範圍

一、就研究對象而言

本文研究範圍受訪對象均限於台灣地區，採立意取樣方式，受訪問卷對象邀請任教於台北市與新北市地區國民小學，具有社會學習領域任教經驗的國小社會科教師。

二、就研究課程綱要而言

本研究目的旨在建構我國小學理財教育課程綱要，以美國 JumpStart 個人理財素養聯盟在 2015 年時所設計的 K-12 個人理財課程標準為研究的工具，將研究焦點放在小學高年級階段；JumpStart 理財課程標準主要分為六大學習主題，分為「消費和儲蓄」、「信用與債務」、「就業和所得」、「投資行為」、「風險管理與保險」、「理財決策」，各六大主題下有其不同學習階段幼稚園、一到四年級、五到八年級及九至十二年級所對應之課程標準，然配合所研究對象則選取相對應中、高年級的課程標準。

三、就研究變項而言

本研究變項分為二大部份，分別是「個人基本資料」與「理財教育課程綱要重要性問卷」。在個人資料上分為性別、最高學歷、教學年資、教學職務、教授理財單元的興趣、修習理財相關課程等自變項，探討不同背景變項的國小高年級社會科教師，對理財教育課綱的差異性；則在結果變項方面是以 JumpStart 聯盟個人理財課程標準之六大主題：「消費和儲蓄」、「信用與債務」、「就業和所得」、「投資行為」、「風險管理與保險」、「理財決策」及其對應國小中高年級課程標準來探究。

貳、研究限制

一、就研究對象而言

參與本研究之對象，為具實際中、高年級社會科教學經驗之國小教師，然其相關經濟教育專業知能，不及多數國、高中教師有受過專業經濟學科與教學訓練，往往以其觀點與實際教學的整體感受做分析與排序。此外，教師樣本分別抽樣於臺北市與新北市地區，其觀點與教學經驗可能會受任職地區同質性影響，且基於城鄉差距與社區環境差異，若要推論到其他縣市、私立學校會其他教育階段時，應考量其條件差異。

二、就研究內容而言

本研究內容以美國民間最具代表性 JumpStart 聯盟在 2015 年時所設計的 K-12 個人理財課程標準中的六大主題為重要性分析；然現行台灣的國小正式課程中，所謂的理財教育，是以 97 年九年一貫社會學習領域課程綱要中的第七主題軸「生產、分配與消費」中的第三階段能力指標，進行課程單元的編排。其正式理財課程在安排設計上，除沒有進行全面統整外，在學習階段方面，也與 JumpStart 聯盟有所不同。有鑒於此，來發展適合臺灣國小理財課綱時，需考量兩國在經濟背景與文化脈絡下的迥異，此為本研究內容限制之處。

三、就研究方法而言

本研究以問卷調查量化方式來進行理財課程綱要層級分析，其所獲得的研究結果乃為受試教師自我評定的結果。關於填答教師其真正的教育專業能力是否與認知相符，或者受到其他因素而影響作答，由於客觀環境限制，加上並未輔以質性訪談來了解受試者深入的觀點，此為本研究限制之處。

第五節 名詞解釋

本小節針對本研究所使用與涉及到的重要名詞「理財素養」、「理財教育」、「層級分析」、「社會科教師」，加以解釋依序如下：

壹、理財素養 (Financial Literacy)

為釐清本研究所指稱的涵義，研究者以美國個人理財素養 Jump \$ tart 聯盟(Jump\$Start Coalition for Personal Financial Literacy)，在 2015 年出版的國家課程標準 (National Standards in K- 12 Personal Financial Education)，所提出理財素養概念為依據：個人能有效使用知識及技能，管理錢財資源，以達到終身理財健全的一項能力 (Jump\$Start,2015)，且此素養為持續變動及相對的概念，能幫助個人處理瞬息萬變理財情境。

貳、理財教育 (Financial Education)

理財教育目的是指依據社會與經濟發展的需要，從小培養學生理財素養，而教育的過程可以依照不同學齡學生施行一般性課程設計，至於成人，則針對不同的社經地位與族群、文化，設計富彈性、差異化的課程，培養公民有關於理財的正確知識、技術、態度和價值觀，使他們具有分析判斷的能力，能承擔責任，並做出正確的決策，以達到個人理想的理財目標以及提高生活的品質 (曾永清，2016)。

參、層級分析 (Analytical Hierarchy Process)

層級分析法 (analytic hierarchy process, AHP)為一系統化解決主觀決策問題的技術方法，透過國小社會科教師與專家學者之主觀意見與評估，在屬於義務教育奠基期的國小階段，將多項複雜的課綱標準加以系統化地逐步分解，使決策排序之情境能予以結構化，並架構其課綱標準後，先利用評比尺度 (scaling ratio) 來對其兩兩標準間之相對重要性，進行量化之成對比較 (pairwise comparison)；然後再由其判斷矩陣中之主特徵向量 (principle eigenvector)，求取各課綱標準間相對權重，並求得各標準之優勢程度 (priority)，而據以進行排序、提出建議(王建武、王明德、張家祝，2004)，以作為後續制定課程標準或編撰經濟教材之參考。

第二章 文獻探討

本章將針對國內外相關文獻進行回顧與探究，共分為四個部分，第一節在探討理財素養的定義，第二節在探究理財教育的內涵，第三節在分析各國小學理財課程實施現況，第四節在探討國內與國小學童相關理財教育的研究。

第一節 理財素養定義

Financial literacy 在台灣國內有不同翻譯及釋義。在先建立與實施國小理財教育課程之前，需先了解與釐清 Financial literacy 在教育領域中的定義，才有助於「課綱」的訂定，使每一個階段的學生，都能學到應有的「最低教育內容標準」。

壹、理財與素養的內涵

一、理財的內涵

「Finance」一詞在國內中文解釋上，有人將之稱為財金或金融。根據《Webster's New World Dictionary》(1975：695)的定義，「Finance」一詞至少包含以下兩概念：第一為有形資產：金錢、收入等等 (money resource, income, etc.)；第二為管理金錢的學問 (the science of managing money)。在這兩者當中，又以第二個定義更為呼應教育目的的範疇，而中華民國財金智慧教育推廣協會稱之為「財金」。若從投資理財等相關財金知識的學習中，如經濟學、會計學、商業概論等，內容涉及貨幣的時間價值、儲蓄、金融機構、財務報表分析等基礎概念，將「Finance」解釋為「財金」一詞，顯示在財金專業知識的吸收程度，仍屬於零散且較不完整的組織性學習（郭志安、李文清，2009）。

以中文「金融」一詞釋義「Finance」，較為一般大眾用語，從消費者與投資者的角度，強調與貨幣、經濟或金融有關之特定議題的客觀知識及個人信心的主觀衡量，透過經濟學原則的應用，提供個人作決策的基本架構（黃富櫻，2008）。學者曾永清（2016）建議使用「理財」中文用詞，人生處於太過複雜及多變化的環境，有賴管理者自身的背景知識、經驗與智慧技巧的運用，以有效率與效能的方式達成個人的目標。複雜的環境包含人際關係、時間、情緒、

工作績效等，當然也需要管理個人或家庭的各種錢財（money management），適當地配置於消費、儲蓄、投資的各種組合，做出正確的決策，避免遭遇財務困境或錢財損失，來獲取大的理財福祉。

因此，上述無論是以「財金或金融」做為中文上的解釋，都只能涵蓋部分知識概念，甚至易使大眾侷限於特定專業、艱澀的理財投資學科的修習，忽略知識普及性及培養國民「帶的走能力」的重要性。「理財」一詞較「財金或金融」更可揭示較多的概念。參閱表 2-1 各種不同理財看法的比較。

表 2-1 各種「Finance」的中文定義

中文釋義	對「Finance」的中文定義
財金	從投資理財等相關財金知識的學習中，如經濟學、會計學、商業概論等，內容涉及貨幣的時間價值、儲蓄、金融機構、財務報表分析等基礎概念來定義。
金融	從消費者與投資者的角度，強調與貨幣、經濟或金融事務有關之特定議題的客觀知識及個人信心的主觀衡量，透過經濟學原則的應用，提供個人作決策的基本架構。
理財	管理個人或家庭的各種錢財（money management），適當地配置於消費、儲蓄、投資的各種組合，做出正確的決策，避免遭遇財務困境或錢財損失，來獲取大的理財福祉。

資料來源：研究者自行整理。

二、素養的內涵

近年來各國國際組織「聯合國教育科學文化組織」（United Nations Educational, Scientific and Cultural Organization, UNESCO）、「歐洲聯盟」（European Union, EU）與「經濟合作與發展組織」（Organization for Economic Co-operation and Development, OECD）皆倡導「素養」的重要性（Rychen & Salganik, 2003）。而「literacy」在國內常見的翻譯有識字、識能、素養等，各有其翻譯之用意（劉慧芬，2009）。

學者曾永清（2016）則建議使用「素養」一詞，個體為適應社會生活所需，發展包括了知識（knowledge）、態度（attitude）與做出正確行為的能力（ability）。OECD 也採用「素養」（literacy）一詞來概括其評量的內容，主要評量學生在學科領域應用知識與技能的能力；分析、推理及有效溝通的能力；和在不同脈絡中解釋與解決問題的能力(OECD, 2000)；呼應在十二年國民基本教育課程中「核心素養」(key competencies)的理念，意指一個人為適應現在生活及面對未來挑戰，所應具備的知識、能力與態度，強調學習不宜以學科知識及技能為限，而應關注學習與生活的結合，透過實踐力行而彰顯學習者的全人發展(教育部，2014)。

上述「competency」及「literacy」都可指稱「素養」；前者較為綜合性與一般性（知識、技能與行為表現），而後者傾向於特指基礎能力（識、讀、寫、算），但兩者都在「能力」之上，被賦予更高的原則(單維彰，2016)，就是以開展個體潛能與產生社會效益所必須具備的現世生活為目標的來發展(蔡清田，2011)。因此，不論是上述「competency」還是「literacy」二字意思系出同源，「素養」不只是知識，也不只是能力，而是在知能之上，強調實踐的重要性。

「素養」一詞不易定義，主要在於它是一個變動的、抽象的名詞，具有不可抽離的文化與歷史脈絡。素養概念會與時俱進，傳統的素養(conventional literacy)，即個人為了順應生活，所需具備讀、寫、算 3R 的基本能力；然由於科技日新月異、全球化下的自由主義貿易與知識經濟時代，促成變動不已的生活情境，不同意涵的素養油然而生。功能性素養(functional literacy)是指個人在現代社會中，為因應家庭、工作、社會等多重生活角色所訂定目標，所需擁有達成角色目標的技能(黃富順，1993)。簡而言之，素養就是在文化與價值的驅動下，對於生活情境所做的回應。

當將「素養」一詞以「素質」和「修養」來進行合意解釋(單維彰，2016)，會發現社會期待國民能擁有知識與技能上的素質，「知道」一些「該知道的事」，而在面對問題的時候，具有通盤而和諧考量的智慧，獲得成功的個人生活，進而建立功能健全的社會。可見，擁有素養可以協助個體成功地因應外部生活環境、脈絡情境下的各種社會情境之複雜任務要求（Canto-Sperber &

Dupuy, 2001)，將素養作為一種能在社會場域、現實生活中運作之能力。

有鑑於此，素養已成為現代社會公民所需具備的條件。透過學習途徑，將知識、能力與態度「學習遷移」於日常生活中，逐漸培養個體當在面對真實生活中遇到問題及挑戰時，能擁有適應該環境與解決問題的專業能力，是現代公民生活的基本生存條件。

貳、理財素養的定義

Financial Literacy 一詞在國際間經常使用，但至今各國政府機構與學者，各有其著重的面向，仍無法達成統一共識，對於 Financial Literacy 的定義也呈現多元的解釋。我國中華民國財金智慧教育推廣教育協會將 Financial Literacy 命名：「財金素養」(郭志安、李文清，2009)，則金管會則稱為「金融知識」(蕭育仁、陳錦村、廖志峰，2014)。學者黃美筠(2008)認為相較於其他譯名，「理財素養」更能將財務金融與經濟教育廣泛的概念所涵蓋，其定義將在以下文獻中做進一步的探討。

一、國外各政府組織與機構定義

在知識經濟時代，理財素養並不單只包含理財的知識，對培育健全之現代理想公民，更蘊涵應用理財知識和實行理財決策的能力。1992 年 Britain's National Foundation for Educational Research 定義所謂理財素養是指「對於金錢的使用及管理能具有準確的判斷能力」(NCRC, 1998)。美國理財素養與教育委員會 (Financial Literacy and education Commission, FLEC) 則將理財素養定義為：「運用知識性的判斷，針對現在與未來使用和管理金錢上，能採取有效的行動能力」(Basu, 2008)。上述，英美機關皆提出理財素養並非知識的增加，更著重於理財行為的實踐。

21 世紀人們普遍認識到培養理財知識的重要性，將理財素養作為一個國家發展計畫的概念。具備高水準理財素養 (financial literacy) 的人，可以帶來經濟上的乘數效應，也就是個人的財務健康反過來將增加社會的理財福祉(G20 Presidency & OECD, 2013)。而 OECD 是第一個針對理財教育(financial education)進行國際性研究的組織，並且分析其會員國如美國、韓國、日本、澳

洲以及英國等國人民的理財素養。

OECD(2012)為理財素養作如下定義：「理財素養是理解理財概念與認識風險的知識，以及在不同的理財情境中，有應用這些知識的能力、動機和自信心，並做出有效決策，以改善個人和社會的理財福祉，與參與經濟生活。」從上述，當面對日益複雜的金融財務體系，理財素養能幫助個人處在各種理財情境時，能適當應用經濟推理，做出符合當時情境脈絡的經濟選擇能力，顯示理財素養中經濟生活情境判斷的重要性，各國政府組織與機構也相應提及。

美國財政部（Department of Treasury）定義理財素養為消費者具備知識與能力來評估財務選擇、判斷適合他們環境與需要的最佳理財組合（OCC, 2009）；而其民間機構 JumpStart 個人理財素養聯盟致力於提倡從幼稚園到大學學生的理財素養，藉由提供研究、設立標準以及教育資源而增進理財素養。該機構於 2007 年所出第三版的 K-12 個人理財教育的國家課程標準（National Standards in Personal Finance with Benchmarks, Applications and Glossary for K- 12 Classrooms）更加以強調理財素養之於不同社經地位的個人，有其相對應選擇與判斷。

此課程標準對理財素養有相當明確的闡述，其認為理財素養是有效使用知識與技能來管理個人財務資源以達到終身財務健全的目標。理財素養並不是絕對的事物，而是一種受到年齡、家庭、文化、居住環境等因素影響而持續發展的能力，每一個人因應不斷變化的個人與經濟環境也呈現出不同的理財素養。它有助於個人在面對瞬息萬變的財務和經濟狀況時，有能力使用知識與技能，為一輩子的財務安全有效管理自己的理財資源與承擔責任。澳洲教育與就業與青少年事部會(Ministerial Council of Education, Employment Youth Affairs, MCEETYA)在其發展之「國家消費者和理財素養之架構」(National Consumer and Financial Literacy Framework, 2011)中，也將理財素養定義為：「對影響相關理財脈絡情境之人、事、物，能應用知識、理解力、技能與價值觀做出相關決策的能力，而其所做出的相關決策將對自己、他人、社區和環境產生影響。」

因此，理財素養非固定、不變動概念，而是公民隨著在變動的經濟生活中，所能擁有的應用與解決問題能力。擁有高水準理財素養的人將能作出有助於自

己的決策，以及對他們所生活的經濟世界提出建設性支持和評論 (OECD, 2012 p13-14)。

二、 國外學者提出定義

理財素養包含理財知識的增加與理財行為的改變(Johnson and Sherraden, 2007: 122)，而 Jacob、Hudson 和 Bush(2000)提出，理財素養涉及管理錢財方面的知識和技能。顯示理財素養為經濟生活中的個體，透過逐漸增加與內化理財知識，在財務決策過程中，有效的使用相關資訊、展現理財行為。因此，區分理財素養核心要素為面對不同理財情境時，能有效地判斷、使用理財相應資訊。

Schagen and Lines (1996) 在對英國教育研究國家基金會 (National Foundation for Educational Research) 的報告中對理財素養的定義為：「有能力做有知識的判斷，以及在金錢管理與使用上能採取有效的決策。」

Vitt、Anderson、Kent、Lyter、Siegenthaler 及 Ward(2000: xii)更具體指出具備理財素養的公民所能展現的能力，是一種閱讀、分析、管理及溝通個人財務狀況的技能，包含理財抉擇的辨別力、自在地與他人討論理財議題與規劃未來財務目標，以及對影響到日常生活的財務事件做出適切回應等。

Mason 和 Wilson(2000: 31-33)進一步將理財素養作為一個意義的創造過程 (meaning making process)，是個人察覺到可能的理財結果後而做出財務決策，並對進行財務決策時所需要的資訊，具有獲得、理解及評估的能力。澳洲學者 Morgan(2003)也在研究中提出理財素養與金錢管理之間的關聯，包括：評估個人在預算、支出與儲蓄的使用上，能做出相對應考量的判斷與正確決策。

前美國理財教育基金會(National Endowment for Financial Education, NEFE)總裁與執行長 William Anthes 則指出，個人理財素養是影響個人對財務狀況有閱讀理解、分析思考、處理和溝通的能力。它包括能辨別理財的選擇、討論與規畫未來金錢與理財議題的自信心，以及對影響日常生活的經濟事件，做出適當反應的能力(Anthes, 2004, p.50)。

William Anthes (2004)所著重思考、處理與溝通的能力，也就 Morton(2005)認為理財素養的核心概念就是管理財產的知識與技能。而一個具有理財素養的人

應能理解、分析與溝通關於理財的議題，包括有能力保持收支的平衡、閱讀與理解合約，為退休和未來做出計畫。

由上述學者對理財素養之定義可知，理財素養是一種動態的能力，符合澳洲學者 Worthington(2006)曾提出相對的標準，理財素養可依據個人的技能、需求與經驗而做更動。此外，呼應紐西蘭的學者 Widdowson 與 Hailwood(2007) 對於理財素養所指稱廣義的定義，個人的理財素養必須隨著時代金融的脈動與時前進，在變動的環境中妥善管理個人財務狀況，並在察覺可能的理財結果後做出財務決策。

綜合各家學者所言，儘管詮釋不同，仍可見其異中求同、著重的部分。在此理財過程中，隨著金融體系的改變，個人能夠縱觀身處的脈絡情境中，並整合各種知識、技能與資源，評估各種決策結果所帶來的風險，而做出適宜的財務決策，同時能針對執行決策時，所帶來的風險進行事前預防，且在方案過程中與結束後，不斷進行調整與損失修正。

三、我國政府組織及學者對於理財素養定義

台灣自 2005 年為開始，逐漸著手於理財素養深耕的重視。其中一項措施可從，金融監督管理委員會將金融知識普及作為社會發展的一項重要基礎工程，全面加強金融知識宣導、建立金融訊息資料庫、深化校園金融知識及結合媒體等四方面力量，得知提升人民理財素養，強化專業金融人才的訓練及奠定金融知識基礎(蔡明宏，2006)，已成為政府提升國民金融知識水準、促進經濟成長的重要政策。

金管會於 2006 年至 2008 年執行長達三年金融知識普及工作計畫，當中對於理財素養的定義為：「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，2008）。」

學者黃美筠(2008)延續金管會中的定義，在實行理財決策上，要有具備分析與應用理財知識的能力，而經濟個體戶未來理財福祉結果，將取決於理財素養而做的理財決策所影響。因此，理財素養應是對金錢的核心概念是有管理的能力及與時俱進的理解力，且對金融機構的制度與服務之實務知識具有一定程度

的分析技能，同時做出符合個人需求與有責任的財務管理決策之能力與態度。

學者曾永清(2016)更進一步擴充素養當中理財知識與理財技能，除包括各種經濟金融知識、理財規劃的技能與金融機構服務的實務外等，更包含理財態度。這一套充足的知識、態度與技能，能使人們能夠管理自己個人錢財，做出有利個人與有責任的理財決策。該項充足的知識與技能，將隨著年齡、工作性質與職位、國家情勢、社經地位、全球金融變化，而決策有所改變，最終能獲得合理的理財福祉。

參、綜合評述

本節先分別從「Finance」與「Literacy」的釋義，來定義其「Finance」內涵不偏頗於投資學與經濟學理論的學習，符合公民教育的範疇；以及從學科運用的工具，指出「Literacy」並非只是單純的基本能力，更能將能力使用於生活情境，作為解決問題的工具，是以採用「理財」與「素養」為本研究所採用譯詞。

再從各論點觀之，不論是專家學者或政府機關對理財素養的定義，皆有些許差異，但大致上都同意理財素養絕非理財知識，而是當個體面臨生活中的不同理財情境時，能隨著個人年齡、工作職位、社經地位、全球金融局勢的脈動變遷，將所蘊含的理財知識、技能或態度提取，應用於實際財務計畫中，且能對自己所提出的各種處置方案，能進行事前、中、後審慎的風險評估，而達到最符合個人理財福祉目標。由此可知，理財素養培育為一種預備未來經濟生活的能力。

第二節 理財教育的內涵

自金融海嘯開始，各國政府開始體認理財教育的重要性，期望透過教育媒介，培養公民的理財素養。教育部自 100 學年實施「理財教育」課程，此後對於相關研究日趨增加及多元，但理財教育內涵該如何定義，各方有不同論述。

壹、理財教育的內涵

一、國內外政府組織與機構定義

理財教育的基本內涵可由美國國家經濟教育學會（National Council on Economic Education, NCEE）在 1999 年度報告的五項經濟教育目標發展而來。當中所培育的公民具有基本的金融概念、問題解決能力、做正確理財決策及全球經濟有效參與的觀念，正符合現代理財教育之潮流（陳煥文、李岳鴻，2007）。

然美國 NCEE 當時所提倡五項經濟教育目標，卻未特別提及改善人們對理財認知的過程，直到經濟合作暨開發組織(Organization for Economic Cooperation and Development, OECD)的第一個國際理財教育的研究報告中所指出：「理財教育是一個過程，藉由資訊(information)、教導(instruction)及客觀建議(objective advice) 三種實施的管道，消費者/投資者從中增加對理財商品與理財觀念的了解；並發展出技能與信心，能覺察到理財的風險與機會，知道到哪裡尋求協助，以及採取其他實際的行動，以增進他們理財的福祉（OECD, 2005: 26）。」

從消費者/投資者教育的層面，FSA（2000）英國金融服務局（Financial Services Authority，簡稱 FSA）以個體在金融市場中會面臨的各種商品服務的選擇判斷性，倡導消費者能對金融體系加以認識，並做出合於自身權益的判斷，並將「消費者教育」中對金融體系的認識，視為是理財教育其中之一目標。定義理財教育為「提供個人基本知識、態度及技能，以及對金融服務有質疑的能力，並了解其所提供的服務，有效管理自己的財物。（引自 Mason & Wikson, 2000）」

針對上述日常理財情境危機的判斷與處理，美國布希總統所成立的總統理財素養諮詢委員會（PACFL），訂定出一套理財教育標準化技能和行為，並將增

進金融認知視為是一種教育過程，其詳細的定義為：「人們藉由對金融商品、服務及理財概念的過程，作出一個明智而有充分依據的選擇（informed choice）、避開隱藏的危機（pitfalls），並知道可以到哪尋求協助，以及採取其他實際行動來增進自己此刻及未來長期的財務健全。（PACFL, 2008）」

藉由適當的教育過程，潛移默化培養學生理財的基礎認知，使學生對各階段生涯發展的理財規劃做好準備。OECD（2014）在 2014 年出版的《青少年的理財教育：學校的角色》（Financial Education for Youth：The Role of Schools）一書中，又將理財教育的內容加以說明完善，提到透過在學校學習過程中的「理財教育」，通常是指理財的知識、理解、技能、行為、態度和價值觀，這些內涵使的學生能在實際日常生活中，做出精明及有效的理財決策，並延伸至到成人時期。

上述，所提及理財教育的內容，當中所提倡理財知識、態度與技能的核心精神，便是要培養年輕人能實際地與有效率地在一定選擇範圍內做出必要的理財決策，使他們能帶著信心步向成年期。此內涵也與英國資格與課程授權當局（Qualifications and Curriculum Authority, QCA）提出有所呼應，理財教育：「要協助年輕人透過增加理財知識，使他們在做理財相關計劃與預算上，能做好事先知識性選擇的思考，並對自己的理財決策，學習負起責任（QCA, 2000）。」

我國政府在這波潮流中體認到理財教育的趨勢，教育部將理財教育精確的稱之為「金融基礎教育」，其中包含了「理財素養」（financial literacy）及「理財知識」（financial knowledge）。期望國人能從小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、投資理財規劃等與金融相關的 IQ 和 EQ 知識，具備這些知識、態度與技能後，始能判斷並以審慎的態度規劃及投資理財，以達到人生不同階段生活目標（教育部國教司，2009）。

此外，教育部在與金管會實施規劃國中小學金融教育學習能力時，更進一步說明國中小理財教育的重點在培養學生建立正確金融的知識與能力，而非教導學生如何投資，要直到高中職或大專才會開始學習財務規劃、投資理財規劃等

金融知識（教育部，2010）。因此，投資、財金知識與財務規劃等皆只隸屬於不同年齡階段學生所學習的理財教育課程。

二、國內外學者提出定義

理財教育的重點應該是潛移默化讓學生建立對金融議題和概念、態度及行為掌握，也就是「理財素養」(Financial Literacy)的培育過程。美國前聯準會主席 Greenspan 認為：「理財教育是一個過程，就像其他科目學習，應該從小建立起根基，然後持續到整个人生。此一循序漸進的過程建立了必要做重要理財決策的技能，這些技能將影響個人獲得那些可以促進經濟福祉的資產，例如教育、財產、和儲蓄的能力 (Greenspan, 2005)。」

Hogarth (2006) 指出的理財教育同樣也重視藉由教育管道，培養學生根本基礎知識，能熟知金錢與資產管理、銀行、投資、信用、保險與稅負等相關議題知識，成為有理財知識的人，並擅用學習過的知識，來計畫、實施和評鑑理財決策。其理財教育中培養的根本基礎知識是進行經濟學與日常生活之消費、理財、避險、評估決策等活動的連結；從小教導孩子資源稀少的觀念，可讓他們養成取舍的決策模式(黃富櫻，2008)。

西方國家將「理財教育」視為「道德教育」或「人性教育」，理財教育並不是單純以傳播知識、增進智慧為目的，其核心在於幫助孩子建立正確的價值觀（黃舒勤，2009：65）。黃美筠(2006)認為要成為一個現代的理想公民都需要理財教育。藉由理財教育過程，學生增進對理財概念與商品的理解，透過循序漸進、由淺而深的課程與教學，發展出符合個人需求的理財決策技能與信心，能覺察到理財的風險與機會，學習對金錢管理的適當態度，以及學習負起理財決策的責任。

美聯儲前任消費者和社區事務主管 Sandra F. Braunstein 指出「完善的理財教育向下紮根同時能夠養成學生的幾項關鍵能力：紀律、負責、實事求是、將資訊整合為知識，以及理財教育所強調的思辨能力、解決問題的能力，鍛鍊學生成熟的心智與格局，在長大成人後能夠了解金錢如何在全球市場中流動，作出負責任的投資理財決策（引自鄭振和等，2010）。」

理財教育目的是指依據社會與經濟發展的需要，從小培養學生理財素養，而

教育的過程可以依照不同學齡學生施行一般性課程設計，至於成人，則針對不同的社經地位與族群、文化，設計富彈性、差異化的課程，培養公民有關於理財的正確知識、技術、態度和價值觀，使他們具有分析判斷的能力，能承擔責任，並做出正確的決策，以達到個人理想的理財目標以及提高生活的品質(曾永清，2016)。

貳、理財教育的重要

隨著全球金融市場變動快速，在大量資訊流通的現代，世界各國為普及與提高公民正確的金融知識與概念，並有效使用做理財決策的能力，以達成維護自身權益之目標，已將理財教育納入學校教育的一部份。依據 OECD 在《促進理財教育之國家策略》(Advancing National Strategies for Financial Education) 中的調查發現，全球已有 33 國家就理財教育國家策略著手實施或審查 (OECD, 2013)。

英格蘭教育與職業部 (Department for Education and Employment, DFEE) 在其 2000 年所出版的「透過個人理財教育教導的理財能力」(Financial Capability through Personal Financial Education) 一書中說明：「當人們面對日益複雜的理財決策時，理財能力變得越來越重要，變動的勞動市場、終身學習、短期契約、較長壽命都和我們如何規劃理財計劃有密切的關係，理財的選擇和決策對未來的財務狀況有顯著影響。理財能力對個人來說是一項重要的生活技能，做理財決策的能力是生活在今日變動世界中，將各種機會發揮最大效用的關鍵。」

由上述可知，社會整體趨勢與金融市場的多變性，使理財教育受到重視的主因很多，研究者參考相關文獻，並以國內外現今所發生的困境，將其歸納為以下幾點 (OECD, 2005；黃富櫻，2008；黃美筠，2008；范禎媛，2010；黃俊翔，2014)：

一、理財商品的複雜性

金融市場快速發展，金融商品複雜化，消費者不易瞭解不同類型的理財工具內容及差異，如相關費用計算、利率變動、到期時間等。有些金融商品的特

性及發展性很難評估，如人壽保險，因為人們較少購買且購買與使用時間差距隔很久。

二、理財商品數量的增加

金融市場的解除管制及資訊科技與電信的發展，導致以特定市場需求的新商品設計數量快速增加；網際網路也使關於投資與信貸產品及取得此類金融產品的管道資訊大量增加。

三、嬰兒潮與平均壽命的增加

歷經二戰後的嬰兒潮已屆臨退休，在高齡化及少子化人口結構變遷發展下，目前處於三明治世代的中年人，需負起同時養育子女與扶養他們的父母壓力；而那些退休的世代也同樣面臨規劃退休的重要課題。

四、退休協商的改變

退休制度由「確定給付退休計畫 (defined benefit pension schemes)」改為新制的「確定提撥退休計畫 (defined contribution pension schemes)」。此政策所帶來的影響，將使資方所應負擔的大部分風險與提撥的比例轉嫁至員工身上。未來，將有愈來愈多的退休金，依賴確定提撥退休方案獲取所得。

五、理財素養的低落

由 OECD 會員國的理財素養調查結論得知，消費者的理財知識有待加強、屬於是低層次的。理財素養層次特別低現象，會出現在一些特定族群中：例如教育程度低者、未成年者、以及在所得分配末端者。

六、零用錢補償的現象

隨著台灣經濟的起飛，現階段台灣的社會型態與家庭組織，已轉變為工商服務社會的小家庭，並伴隨著雙薪家庭比例增高及少子化現象，再加上家長工作長時數的影響下，當家庭所得增加的情況下，父母為彌補自己對兒女愧疚感，子女零用錢的數額也隨之增加。然兒童在欠缺對金錢使用正確的判斷力與價值觀偏差下，常有著隨性而為、花費不合理現象。長此以往，將損及家庭的理財教育，更不利於孩子未來的理財福祉。

七、同儕團體的影響

青少年金錢觀是重要的社會化階段，青少年通常在意同儕與社會潮流的認可，因此他們表現在消費行為上的特徵，會積極找尋歸屬感和團體認同，在價值觀方面容易受到誤導，而出現偏差或誇張的消費習慣。

八、大眾傳播媒體的渲染

受到外界環境的變化與刺激，孩子的消費價值觀不斷產生變化。各種媒體產生的廣告與置入性行銷，悄悄融入了我們的生活，影響著消費大眾的思想，控制著消費者購買那些並不一定是目前真正所需要的商品，使孩子逐漸缺乏批判思考的能力，被商品廣告中的所傳遞物質慾望所操控，忽略了自我存在的價值意義。

參、綜合評述

各國政府與學者在因應金融與社會波動趨勢中，無不將理財教育視為是培育理想公民素養的手段，提倡個人理財教育宜從小紮根，並隨著年齡的增長而有不同理財議題的學習，其最有成效與易施行的管道，是從學校教育開始。

藉由具組織與連貫性的基礎理財教育，規劃符合學生年齡認知的理財教學單元或內容，逐漸增加學生理財知能與態度，並使學生能轉化相關的理財認知與情意，成為日後生活情境中，解決問題與作決策時所參考的架構。因此，從理財教育角度出發，學習自我管理、負責態度與思辨能力，就能做好人生理財規劃，也能延伸出管理好自己人生的能力，從而提高生活的品質。

第三節 各國國小理財教育課程現況

課程綱要是編寫教學內容與實施教學的依據，然我國正式課程尚未針對不同學齡學生，擬定出該階段所應具備的理財能力及學習目標。因此在學習主題廣度與深度的選擇上，主要還是參考國外制訂的理財教育標準。

在上一節文獻探討中，分別了解理財教育的內涵與實施的重要性，而在本節所欲討論重點，則從實施理財教育的先進各國—美國、英國、澳洲，再來探討我國現階段國小階段教授哪些理財課程，以建構適合我國國小階段的理財教育課程。

壹、美國國小的理財教育課程

美國的教育體系並非由全國中央統一，而是由各州政府及其地方教育單位分權負責。財政部於 2002 年設立了理財教育辦公室(Office of Financial Empowerment, OFE)致力於理財教育的推廣；於次年 2003 根據《理財素養和教育促進法案》成立理財素養與教育委員會(The Financial Literacy and Education Commission, FLEC)，發展全國性的理財教育策略(G20 Presidency & OECD, 2013)。

然關於理財教育課程的內涵，大多交由各州或是民間團體自行發展，沒有發展全國性的理財教育課綱，僅有以 JumpStart 與 CEE 兩大組織的理財課綱最具代表性，以下將加以分別述之。

一、美國 JumpStart 個人理財素養聯盟 (JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy)

JumpStart 聯盟成立於 1995 年，致力於對美國青少年的理財素養提升與研究，並進行理財教育推動與制訂標準。從 1998 年為 K-12 學生推出第一版的理財教育標準後，陸續委請不同教育界組織、政府單位及金融界的專家，分別於 2001 年及 2007 年進行二次的修正更新與審閱。

直至 2015 年推出的第四版個人理財課程全國標準，六大主題項目已略為調整與合併，將理財標準由基本到較為抽象與複雜 (曾永清, 2016)，分為四個對應等級：K (幼稚園)、4th (小一至小四)、8th (小五至國二)、12th (國三

至高三)。在學習主題方面，則分成六大領域：1.消費與儲蓄(Sending and Saving)：運用管理策略，訂定支出和儲蓄計畫；2.信用與債務(Credit and Debt)：發展策略來控制和管理信用和債務；3.就業與所得(Employment and Income)：使用職業生涯規劃，開發可能的收入來源；4.投資行為(Investing)：採用符合個人理財目標的多種投資策略；5.風險管理與保險(Risk Management and Insurance)：採用適當和具成本效益概念的風險管理策略；6.理財決策(Financial Decision Making)：應用可靠的資訊和系統做出個人的理財決策。

以下針對國小階段，列出 4th 與 8th 階段第四版的個人理財課程的詳細主題與對應標準 (JumpStart, 2015)。

表 2-2 美國 4th 理財教育的六大主題、學習標準及能力指標

六大主題	學習標準	一到四年級能力指標
消費和儲蓄	1-1 發展一份消費和儲蓄的計畫	1.說明如何透過儲蓄改善財務狀況。 2.創造一種紀錄花費的方法。 3.分類家庭開支和收入來源。 4.計算規定購買的銷售稅。 5.描述人們減少開支以節省更多收入的方式。 6.示範分配每週收入用於支出、儲蓄與目標的做法。 7.舉出一個政府使用稅收的例子。
	1-2. 發展保存和使用財務記錄的方法	1.監控個人儲蓄帳戶的財務報表。 2.建立追縱家庭產品信息的系統，如產品保固和收據。
	1-3. 描述如何使用不同的付款方式	1.解釋保留銀行或信用社的理由。 2.示範使用支票、禮卷和信用卡作為付款方式。 3.查核多個項目購買的總成本。 4.計算支付金額大於購買價格時要退回的差價。
	1-4. 應用消費技能，做出正確消費和儲蓄決策	1.比較同款商品不同來源的價格。 2.根據預先所設定的接受結果與可買到選項準則來決定購買。

		3.解釋同儕壓力影響消費決策成因。
信用與債務	2-1 分析不同類型信貸的成本和效益。	1.確定人們可能會隨著時間的推移支付少量某些帳目的情況。 2.總結使用信用的優點和缺點。 3.解釋金融機構借錢的理由。 4.解釋為什麼使用信用卡是一種借貸形式。
	2-2：概述借款人信用報告中的權利和責任。	1.描述可貸款私人財產給借款人的特質。 2.舉例說明使用貸款動產的合理條件。
	2-3：應用策略來避免或糾正債務管理問題。	1.將超支與潛在借貸問題聯繫起來。
	2-4：概述消費者信用貸款的相關法律。	(無)
就業和所得	3-1：探討工作和職業的各種選擇。	1.解釋生涯與工作的區別。 2.辨別特定職業中的各種工作。 3.舉出說明個人興趣、知識和能力如何影響工作和職業選擇的例子。 4.舉出關於個人感興趣的事業。 5.考察與職業有關的工作。 6.舉出當地企業家的例子。
	3-2：比較個人收入和津貼的各種來源。	1.指出小孩可以賺錢的工作。 2.解釋工資和薪水的區別。 3.舉例說明工資或薪水以外的收入來源。
	3-3：分析影響淨收入的各種因素。	無
投資行為	4-1：說明投資可以創造個人財富，達到理財目標。	1.描述投資的原因。 2.計算簡單的利息收入。 3.計算複利收益。 4.解釋複利收益率的好處。
	4-2：評估各種投資的選擇。	1.舉出一個能夠相對快速獲得動性資金的投資例子。 2.比較地方金融機構基本存款帳戶

		的主要特點和回報率。
	4-3：示範購入和賣出投資商品的管道與步驟。	1.調查取得存單的要求。
	4-4：探討金融機構保護投資者、監督金融市場與商品的手段與政策。	無
風險管理與保險	5-1：辨認常見的風險類型和其基本管理方法。	1.舉例說明個人和家庭面臨的風險。 2.估計與實體財務風險相關的損失和成本。 3.舉證在存款機構存錢的理由。
	5-2：辨識使用財產和責任保險的理由。	1.列出房東和房客為彼此安全所承擔的責任。 2.列出房東和房客可以減少自己和他人風險的行動。
	5-3：辨識使用健康、殘疾、長期照護和人壽保險的理由。	1.舉證要有健康保險理由。。
理財決策	6-1：認識個人理財決策的相關責任。	1.預測支出決定的後果。 2.分析青年通常面臨到的金錢處理決定。
	6-2：使用可靠的資源來做出理財決策。	1.分析購買前的滿意度如何影響支出決定。 2.使用可靠資訊來比較商品，如腳踏車。 3.討論如何在合齡產品的廣告聲明中驗證索賠要求。
	6-3：概述主要的消費者保護法。	無
	6-4：有條理的考慮替代方案和後果，做出理財決策。	1.解釋個人財務資源是如何影響個人選擇。 2.按照重要性排列個人慾望。 3.根據可接受的結果說明作出決定原由。 4.制定計劃來實現一個具體、可衡量的目標。

6-5：應用溝通策略來討論理財問題。	1.分析前幾世代與現今世代相比，在價值觀和對金錢態度上有何差異。 2.示範如何與家庭成員或朋友間進行商品和服務貿易的協調。
6-6：分析契約責任的相關要求。	1.制定與朋友間的契約，列出每個人的期望及違反契約的後果。 2.比較當地零售商店的產品退貨政策。
6-7：控管個人理財資訊。	1.列出不該親自或在線向他人透露的個人信息類型。 2.運用策略保護個人信息。
6-8：使用個人理財計畫。	1.分類家庭資產的類型。 2.解釋繼承的意義。

資料來源：JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy (2015)。

表 2-3 美國 8th 理財教育的六大主題、學習標準及能力指標

六大主題	學習標準	五到八年級能力指標
消費和儲蓄	1-1 發展一份消費和儲蓄的計畫	1.評估消費的優先順序如何影響儲蓄的目標與價值。 2.分析消費與儲蓄行為可以影響整體身心健康。 3.討論個人消費計畫的要素，包括收入與儲蓄。 4.比較儲蓄策略，包含「先支付你自己」與「購物比較」。 5.比較儲蓄的財務目標之優缺點。 6.描述通貨膨脹如何持續影響購買力。 7.證明緊急救難基金的價值。 8.解釋儲蓄為何是投資的先修課程。
	1-2. 發展保存和使用財務記錄的方法	1.比較當地不同形式的金融機構以及其所提供的服務。 2.概述支票、儲值卡、金融卡、禮品卡與線上行動支付系統的優缺

		<p>點。</p> <p>3. 確認購物發票的精確性，包含數字、營業稅與費用。</p>
	1-3. 描述如何使用不同付款方式	<p>1. 總結出支票、儲值卡、轉帳卡、禮品卡和線上支付系統的風險和保障。</p> <p>2. 比較不同金融機構提供給個人支票帳戶的特色和成本。</p> <p>3. 比較不同機構所提供的線上和行動帳單支付服務的特色和成本。</p> <p>4. 比較不同的第三方兌現支票的成本，如銀行或信用合作社、支票兌現服務地和零售特賣中心。</p> <p>5. 說明如何計畫及管理帳單付款。</p> <p>6. 撰寫支票。</p> <p>7. 調節支票帳戶。</p> <p>8. 解釋如何驗證紙本和線上帳戶明細的準確性。</p>
	1-4. 應用消費技能，做出正確消費和儲蓄決策	<p>1. 評估消費習慣與達成財務計畫的關係。</p> <p>2. 分析外部因素，例如行銷、廣告技巧，可能會影響個人消費決定。</p> <p>3. 做消費決定時，考慮一些替代花費跟不需花費的選擇。</p> <p>4. 敘述通貨膨脹對於購買力的影響。</p> <p>5. 調查私人慈善機構及其目的。</p>
信用與債務	2-1 分析不同類型信貸的成本和效益。	<p>1. 評估特定的購買行為是否會正當化信用卡的使用。</p> <p>2. 解釋金融卡與信用卡的不同。</p> <p>3. 解釋利率、利息與借款時限會如何影響信用卡使用成本。</p> <p>4. 計算在不同利率與不同時期清償貸款的成本。</p> <p>5. 討論「容易取得」信用卡之潛在結果。</p> <p>6. 解釋個人如何使用債務作為投</p>

		資。
	2-2：概述借款人信用報告中的權利和責任。	<ol style="list-style-type: none"> 1.在損害借貸財產後，推薦重新得到貸方信任的方法。 2.衡量正面與不佳借款名譽的潛在結果。
	2-3：應用策略來避免或糾正債務管理問題。	<ol style="list-style-type: none"> 1.辨識過度債務的指標。 2.預測過度債務可能的後果。 3.推薦借方可以用來減少或管理過度債務的方法。
	2-4：概述消費者信用貸款的相關法律。	(無)
就業 和 所得	3-1：探討工作和職業的各種選擇。	<ol style="list-style-type: none"> 1.舉例教育與訓練如何影響一輩子的收入。 2.在多元職涯選擇上，結合個人技巧和興趣。 3.比較兩個以上有興趣工作的教育、訓練需求、收入和主要責任。 4.比較高等教育的成本和職涯選擇對收入潛在的助益。 5.規劃策略使高等教育的費用最小化。 6.辨認能提供正面工作參考的人。 7.完成一個符合年紀的打工申請。
	3-2：比較個人收入和津貼的各種來源。	<ol style="list-style-type: none"> 1.解釋賺取與非賺取的收入，並各舉出例子。 2.舉例解釋符合政府轉移支付的情境。 3.探索當地政府福利政策，例如失業、年邁、殘障或低收入。
	3-3：分析影響淨收入的各種因素。	<ol style="list-style-type: none"> 1.分辨累進稅與累退稅。 2.敘述所得水平與所得稅負債的關係。 3.辨認薪資扣除的常見種類。 4.計算薪資扣除如何影響稅後淨薪。 5.統整社會安全、藥物治療與可負擔照護法案的福利。

投資行為	4-1：說明投資可以創造個人財富，達到理財目標。	<ol style="list-style-type: none"> 1.解釋報酬率、利率計息次數、稅與通貨膨脹如何影響投資報酬。 2.規劃投資計畫用以重大的花費，例如大學教育或汽車首期付款。 3.比較建立財富的方法，例如賭博與其他投資機會。 4.定義金錢的時間價值，並解釋規律投資金錢可能會成指數成長。 5.在以下情境裡，計算且比較金錢的時間價值： <ol style="list-style-type: none"> (1)考慮報酬率與年數，計算總額投資的未來價值。 (2)考慮報酬率與年數，計算投資人要投資的總額以達成未來的特定財務計畫。 (3)考慮報酬率、年數與酬金期，去計算投資的未來價值。 (4)考慮報酬率、年數與支付期數，去計算需要達成特定投資目標的酬金數量。
	4-2：評估各種投資的選擇。	<ol style="list-style-type: none"> 1.比較股票與債券的差異。 2.舉出目前收入投資與未來成長的投資例子。 3.比較投資股票、債券、共同基金與 ETF 基金。 4.使用線上資料來比較所選擇共同基金的投資表現與 ETF 基金在不同時段的表現。 5.討論長期投資策略的潛在好處。 6.建議適合投資標的給低風險承受度的人。 7.為年輕人敘述有稅收優勢的投資。 8.為了大筆目標金錢的儲蓄，選擇適合的投資，例如大學教育。
	4-3：示範購入和賣出投資商品的管道與步驟。	<ol style="list-style-type: none"> 1.敘述如何在財務機構或證券商開立基本的儲蓄帳戶。

		<ul style="list-style-type: none"> 2.解釋股市如何促進證券買賣。 3.解析股票、共同基金與 ETF 基金財務市場價格的引用。 4.形容如何買賣個人股票、共同基金與 ETF 基金股份。 5.討論為何有些投資者在股市下跌時賣股票（恐慌出售）以及價格上漲時買（亢奮購買）的原因。 6.計算投資使用金額扣除每股平均的花費。
	4-4：探討金融機構保護投資者、監督金融市場與商品的手段與政策。	<ul style="list-style-type: none"> 1.研究聯邦政府關於消費者銀行與信用合作社帳戶的儲蓄保險範圍與限制。 2.解釋聯邦與州監管機構幫助並保護投資人。
風險管理與保險	5-1：辨認常見的風險類型和其基本管理方法。	<ul style="list-style-type: none"> 1.舉例如何透過規避、承兌、控制、抑制、保險轉移，來管理財務損失的風險。 2.沒有足夠或保險的情況下，預測接受風險的結果。 3.敘述如何運用保險來分擔財務損失的風險。 4.討論影響保費的因素。 5.調查特定產品的安全召回。
	5-2：辨識使用財產與責任保險的理由。	<ul style="list-style-type: none"> 1.調查照護意外受傷或傷害到他人財產負債保險之使用。 2.分類汽車保險政策涵蓋的花費。 3.分類承租人政策與擁有住房者政策所涵蓋的花費。
	5-3：辨識使用健康、殘疾、長期照護和人壽保險的理由。	<ul style="list-style-type: none"> 1.歸類健康保險可以涵蓋的花費。
理財決策	6-1：認識個人理財決策的相關責任。	<ul style="list-style-type: none"> 1.分析年輕成人常會遇到的消費決定。 2.比較有經濟責任的好處與沒有經濟責任的後果。 3.預測現今潮流、同儕壓力可以影響財務決定。

<p>6-2：使用可靠的資源來做出理財決策。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.分析各種紙本、網路產品資料的優缺點。 2.規劃方法來測試廣告訴求。 3.比較產品與服務，決定哪個資料是精確且值得信賴。 4.藉由整合資訊，例如單位價格資料的優惠預購資訊來敘述消費者做決定的過程。 5.調查消費者詐欺種類，包含網路詐騙與電話詐騙。
<p>6-3：概述主要的消費者保護法。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.舉出消費者面對詐騙時弱勢的例子。 2.敘述消費者保護機構與其各州政府機關和社區所承擔責任。 3.舉出消費者保護法禁止的不公平或商業詐騙的例子。 4.列出解決特定客訴資訊的大綱。
<p>6-4：有條理的考慮替代方案和後果，做出理財決策。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.應用系統化的決策去達成理財目標。 2.將個人理財目標列為優先事項。 3.決定達成理財目標的成本。 4.評量理財決策的結果。 5.舉例今天做出的決策會影響未來。
<p>6-5：應用溝通策略來討論理財問題。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.分析與家庭成員討論重要財務議題對減少衝突有所幫助。 2.評量與同儕金錢價值觀與態度間的差異情形。 3.敘述調漲服務費用的原由，例如照顧嬰孩或草坪維護。
<p>6-6：分析契約責任的相關要求。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.分類在員工手冊裡能找到的基本權利與責任。 2.建立使用個人手機或家庭汽車的條款協議。
<p>6-7：控管個人理財資訊。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.調查用詐騙手段得到個人資料的方法。 2.預測會導致身分盜用受害的可能

		性問題。 3.運用策略去創造或維持線上密碼的強度。 4.推薦安全使用社群媒體的方法。
	6-8：使用個人理財計畫。	1.分辨資產與負債。 2.建構學生的損益表。

資料來源：JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy (2015)。

從上述 JumpStart 國小的理財課綱中得知：在兼顧學理發展外，也重視公民生活需求與其多元性，將課綱的六大主題與學習目標，融入在社會、經濟與政治的情境脈絡中，使學生增加理財知能與態度外，也能將知識實際操作於日常情境中，學以致用、符合課綱的實用性。

此外，在能力指標上皆是隨著主題來做延伸，面對不同認知發展階段的學生，不僅具體補充說明，各階段適合他們個人、社會的理財目標，與之相關經濟教育概念呈現重疊、垂直性的出現，具明顯層次感，符合課綱設計的原則。

最後，從整體社會發展來做分析，發現 JumpStart 課綱以動態方式展現，在學習的歷程中，沒有提供固定的答案，期望學生透過比較、分析、討論與舉證方法，凸顯何謂正確理財行為與合宜理財決策，使學生的選擇在相對應的情境中才具有正確的價值。上述，所提及優勢與重視問題情境解決，皆是我國理財教育課綱所能加以參考與採納的優點。

二、美國經濟教育協會(Council for Economic Education,CEE)

全國經濟教育協會(NCEE)自 2009 年改名為經濟教育協會(CEE)，該組織在美國推動理財基礎教育已超過 60 餘年，其使命是教導年輕人對經濟與個人真實理財世界的理解（曾永清，2016）。CEE 首先推出 Financial Fitness for Life 理財教材，橫跨幼稚園到高中階段，其旨在幫助學生能應用經濟與做決策的技巧進入賺錢、花費、存錢、借貸、投資、理財的真實世界(蕭郁瑩、黃美筠，2014)。

直到 2013 年也發展專屬於該機構的理財素養全國課程標準(National Standards for Financial Literacy)，其課綱實施對象，連接國小到高中，共分為三個年段：一到四年級(4th Grade)、五到八年級(8th Grade)和九到十二年級(12th Grade)。每個年段皆有相對應的主題之核心能力指標，其課綱所包含的六大主

題為：賺取所得(Earning Income)、購買商品和服務(Buying Goods and Services)、儲蓄 (Saving)、使用信貸(Using Credit)、金融投資(Financial Investing)、保護和保險 (Protecting and Insuring) (CEE, 2013)。

以下針對國小階段，列出 4th 與 8th 階段理財素養全國課程標準的主題與對應標準。

表 2-4 CEE 4th 與 8th 階段主題及能力指標

六大主題	一到四年級能力指標	五到八年級能力指標
賺取所得	<ol style="list-style-type: none"> 1. 有許多不同類型的工作可供人們選擇；不同種類的工作需要不同的技能。 2. 當雇主聘請他們工作時，他們可以賺取收入。 3. 以不同的方式支付工資，如工資、薪水或佣金。 4. 藉由借錢來賺取利息收入。 5. 藉由將財產租給他人來獲得收入。 6. 企業賺取利潤是收入來源。 7. 企業家是創業的人，開辦企業是具有風險的，因為他們不知道開創的新企業是否會成功並獲得利潤。 8. 從家人或朋友那裡收到作為金錢的禮物，或作為不需要指定工作的補貼。 9. 從工作和其他收益來源賺取的收入都要徵稅。這些稅收的收入用於支付政府提供所商品和服務。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 多年從事相同職業的工作是職涯的基礎；不同的職業需要不同的教育和培訓。 2. 人們在一生中做出很多關於教育、工作和職涯的決定，這些影響著個人收入和工作機會。 3. 獲得更多的教育和學習新的工作技能可以增加個人的人力資本和生產力。 4. 教育程度與工作技能較低的人，往往比受過更多教育和工作技能的人收入更低。 5. 從人們一生賺取的收入來說，教育及培訓方面的投資，都具有正面的回報率。 6. 教育、培訓與工作技能的發展都有時間、精力和金錢的機會成本。 7. 人們經常用自己一部分儲蓄來幫助自己、家人，或藉由教育或職業來建立人力資本。 8. 儘管許多新企業會失敗，但企業家卻冒著創業風險，期望賺取利潤作為回報；而一些企業家從工作獲得滿足感。 9. 利息、股息和資本增值（收益）是從金融投資中獲得的收入

		<p>方式。</p> <p>10. 有些人因收入低或以其他因素，而獲得政府的補助收入。</p> <p>11. 社會保險是政府對勞工徵稅的一項計劃，是為勞工及其家人退休、殘疾與生還給付。</p>
購買商品和服務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 經濟需求是指可以藉由消費商品、服務或休閒活動來滿足的慾望。 2. 人們會對所購買的商品和服務有所選擇，是因為他們不能擁有自己想要的一切。這要求個人優先考慮他們的需求。 3. 將收入一部分用於商品和服務，以增加個人的滿意度或幸福感。 4. 買東西的時候就會面臨機會成本。機會成本是人們做出選擇時，放棄的另個最佳選擇的價值。 5. 知情決策是比較花費替代品的成本和收益。成本是決策者避免的東西；收益則是決策者獲得的東西。 6. 消費選擇受價格及其他因素的影響，包括廣告、他人消費選擇和同儕壓力。 7. 規劃花費可以幫助人們做出明智的選擇。預算是支出、儲蓄和管理收入的計劃。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 在選擇購買商品的時，消費者可以選擇從各種來源收集信息。提供信息的質量和有用性在來源方面可能有很大差異，雖然許多來源提供有價值的信息，但有些提供的信息卻有意誤導。 2. 藉由了解提供有關商品或服務信息動機的來源，消費者可以更好地評估信息的質量和有用性。 3. 人們選擇以各種支付方式來購買商品和服務。 4. 選擇需要權衡不同付款方式的成本和收益。 5. 預算包括固定和變動支出，及收入、儲蓄和稅收。 6. 人們可根據計劃外變動的費用與收入來修改預算。
儲蓄	<ol style="list-style-type: none"> 1. 收入運用於儲蓄、商品及服務消費，或者用於納稅。 2. 儲蓄是放棄現在花錢買東西的機會，以便往後有計畫買東西。 3. 人們選擇以多種方式存錢， 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 銀行和其他金融機構從存款人取得的資金轉貸給借款人；而部分從貸款中所獲得的利息，被用來支付存款人使用本金的利息。 2. 對於儲蓄者來說，利率是金

	<p>例如：家裡的撲滿、商業銀行、信用社、進行儲蓄和貸款。</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. 設定儲蓄目標作為儲蓄的激勵。每項儲蓄目標是在替未來可能性購買商品和服務作計畫。 5. 儲蓄計劃有助於人們實現儲蓄目標。 6. 將錢存入銀行（或其他金融機構）時，銀行會以支付利息來吸引儲蓄。此外，銀行是保存儲蓄的安全地方。 	<p>融機構為了使用存款而支付的價格，通常表示為每年儲蓄的百分比。</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. 儲蓄利息的支付與價格都是由市場所決定的。 4. 當利率上升時，人們儲蓄獲得更多收益，也增長更快。 5. 本金是支付利息的原始金額。 6. 複利不僅是獲得本金，且連同獲得利息也併入本金中。 7. 未來儲蓄的價值取決於儲蓄的金額與利率。由於復利的力量，提早開始儲蓄，越可以積蓄更多財富。 8. 個人基於不同的理由儲蓄，包括高額購買（如高等教育、汽車與家庭支出），退休和意外事件；也根據個人的品味和喜好選擇儲蓄的方法與額度。 9. 為了保證儲戶存款免於銀行倒閉的風險，聯邦機構擔保儲戶在大多數商業銀行、儲蓄銀行和儲蓄協會中的儲蓄達到一定限度。
使用信貸	<ol style="list-style-type: none"> 1. 利息是借款人使用他人錢所支付的價格。 2. 當人們使用信貸消費時，意味著此刻先收到有價物，並且在將來的結帳日，同意償還貸款利息。 3. 藉由使用信貸購買耐久財（如汽車，房屋和電器），人們可以在付款時便使用這些商品。 4. 按期還款的借款人，代表在 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 貸款申請人被告知貸款的利率價格；而利率是用他人錢作為貸款本金當年度百分比表示的價格。 2. 貸款還款期越長；利率越高；利息總額也越多。 3. 信用卡購物是向來自發行該卡的金融機構的貸款；其利率高於其他貸款利率。此外，金融機構可能會收取與信用卡使用有關的重大費用。

	<p>未來是具有信用的；而不按期償還貸款，在未來即使能使用信貸，也可能導致貸款的利息費用增加。</p>	<p>4. 使用信用卡購物時，當到期日時不支付全額餘額，借款人將支付高昂的購買成本，因為利息是按月收取的。信用卡用戶可藉由在金融機構指定的寬限期內支付全部餘額，來避免利息費用。</p> <p>5. 各種金融機構和企業進行貸款時，可能會收取不同利率。</p> <p>6. 貸款利率根據市場的變化而波動。</p> <p>7. 貸款人根據借款人未付款的風險收取不同的利率：不付款的風險越高，收取的利率越高；不付款的風險越低，收取的利率越低。</p> <p>8. 以信貸方式投資教育及住宅的好處是隨著時間的推移，將大筆費用分散在一段時間；然而使用信貸來購買日常食物或服裝的好處卻是短暫，且不會隨時間累積。</p>
<p>金融投資</p>	<p>1. 在儲蓄一部分收入後，必須決定如何投資，使財富能隨著時間的推移而增長。</p> <p>2. 金融投資是指購買金融資產，例如：預期資產價值增加或未來收入增加的股票。</p>	<p>1. 金融資產包括各種金融工具，如：銀行存款、股票、債券和共同基金、房地產等。</p> <p>2. 可以從存入銀行賬戶的錢及擁有公司或政府債券及貸款中獲得利息。</p> <p>3. 當購買企業股票時，也正在購買企業所有權的股份。如果企業是有利可圖的，股東將期望以股息形式或股票價值增加的方式獲得收入。資產價值的增加（如股票）被稱為資本收益；然企業沒有盈利，投資者可能會損失投入的資金。</p> <p>4. 金融資產的價格是由買賣雙方在金融市場上的相互作用所決定</p>

		<p>的。</p> <p>5. 金融投資回報率包含以利息支付、股息和資本增值方式，其回報率以投資金額的百分比表示。</p> <p>6. 金融風險是指金融投資有一定的回報率，包括實際損失的可能性。較高風險的投資具有廣泛可能回報性。</p> <p>7. 投資中所獲得的回報率將根據風險的大小而變化。一般而言，投資的安全性與其預期收益率之間存在折衷。</p>
<p>保護和保險</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 風險是損失或傷害的機會。 2. 事故和意外事件的風險是日常生活中不可避免的一部分。 3. 個人既可以選擇接受風險，也可以藉由採取避免或降低風險的來保護自己。 4. 應對意外損失的方法就是挽救緊急情況。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 存在於個人財務風險的意外事件將會損害健康、收入、財產、財富或未來的機會。 2. 保險是一種產品，允許人們現在以支付費用（稱為保險費用）方式，將潛在損失的成本轉移給第三方。 3. 保險公司以分析面臨類似風險狀況的結果，來創造個人保險契約（保險單）。對保單持有人定期收取相對較少的金錢（稱為保險金）來建立共同資金，以補償經歷巨大損失的人。 4. 自我保險是指個人承擔風險並以定期儲蓄方式彌補潛在的損失。 5. 保單擔保在保險損害的範圍內，高額付款層級的保險單，其價格會高。 6. 由於金錢損失風險較大，保險公司會收取較高的保險費以支付較高風險的個人和事件。 7. 個人可以選擇部分接受、採取避免或降低風險措施，或藉由購買保險將風險轉移給他人。每個

		選項都有不同的成本和收益。 8. 社交網站或其他線上活動可能會使個人易受到身份盜用或個資濫用所形成的傷害。
--	--	--

資料來源：Council for Economic Education (2013)。

CEE 在課綱主題的安排上與 JumpStart 相同共有六大分類主題，然其在主題構想編排上先以「賺取所得」為第一主題而後向「購買商品及服務」與「儲蓄」作為鋪陳，可見得從小學階段開始，便教導學生要先透過工作才能滿足生活需求，實現個人理想目標，並透過參與經濟活動，認識消費、信貸的重要性。

在課程綱要組成架構中，JumpStart 分為三個位階，在每個主題軸之下，皆有其對應的學習標準，而後才是連接教師檢視學生學習成效的具體能力指標；然 CEE 只有二個位階，在六大主題軸之下，沒有對應的學習標準，而是直接以能力指標取代整體課程標準，作為引導教師教學指標。

在其整體能力指標的撰寫，著重於經濟學理概念的教導，如：買東西面臨的機會成本，即是人們做選擇時，放棄的另外個最佳選擇的價值，或提到購買保險時，就是將風險轉移給他人等經濟觀念。此種敘寫方式，對於認知發展還未臻至完善的學生而言，易對理財學習產生排斥。

最後，從各階段能力指標數目的分佈，可以察覺課綱的設計，是以學生的認知發展與生活為中心，如：在「金融投資」主題方面，四年級階段的能力指標數量為 2，而八年級階段的能力指標數量為 7，顯示對於國小中、低年級的學生而言，該階段只需要知道投資的意義與目的，而到了高年級與國中階段後，才開始認識各種投資工具與其風險。此種循序漸進編排方式，將學生學習流程步驟化具體說明，有利學生逐漸培養適當理財行為。

貳、英國國小的理財教育課程

英國課程綱要規劃部分是由中央政府透過全國課程（National Curriculum）來發展。2000 年 7 月英國教育與職業部（Department for Education and Employment, DFEE）在其出版的《透過個人理財教育的理財能力》（Financial

Capability Through Personal Financial Education)指導書中，期望在不另增設正式課程的規劃下，將理財教育融入現有課程的領域中，如：「個人、社會與健康教育」(Personal, Social and Health Education, PSHE)、「公民」、「數學」，透過一系列教學投入，發展理財知識 (financial literacy) 或理財能力 (financial capability) (黃美筠，2008)。

DFEE 將理財教育階段標準分為：KS1(Key Stage 1)：小一至小二；KS2(Key Stage 2)：小三至小六；KS3(Key Stage 3)：國一至國三；KS4(Key Stage 4)：高一至高三。而與理財能力相關聯的三大學習目標主題，包含的面向如下(DFEE, 2000)：

一、理財知識與理解 (financial knowledge and understanding)

學生具備相關的理財知識去理解金錢本質、功能和價值，以發展對金錢概念。並使其在踏入社會後，擁有理財的技能，能根據自身財務狀況去處理日常生活的理財議題，而做出正確的財務決策與選擇。

二、理財技能與能力(financial skills and competence)

擁有理財技能的人能善用理財知識，進行日常金錢管理與思考未來計劃，並有自信的察覺、辨別與解決理財相關的問題，有效的掌管財務的狀況。

三、理財的責任 (Financial responsibility)

個人理財決策所造成的影響，不僅對個人未來會造成影響，更關乎其家庭與整體社會發展。足見理財決策與理財行動有其廣泛的影響層面，會與各種不同的價值判斷產生關聯性，如：社會、道德、美學、文化、環境以及經濟等面向交互相關。

以下針對國小理財教育，列出相當於 Key Stage 1：小一至小二；Key Stage 2：小三至小六二階段的各學習主題，與對應的學習目標及能力指標：

表 2-5 英國 Key Stage 1 理財教育的學習主題、學習目標及能力指標

學習主題	學習目標	小一至小二能力指標
1.理財知識與理解	1-1 金錢的意義與交換	1. 識別使用的硬幣和紙鈔，如：描述和區分各種硬幣差異。 2. 了解各國硬幣和紙幣，如：以他國硬幣為討論。

		3. 了解硬幣與紙幣在商品交易的使用。如：以角色扮演方式，模擬商店交換貨幣，並計算出適當的金額。
	1-2 金錢的來源 (收入)	1. 認識定期和不可預測的資金來源，如：討論收入、津貼、福利、零用錢、禮物、獎金的可能來源。
	1-3 金錢的流向 (支出)	1. 識別家庭開支和定期的財務承擔額，如：了解抵押貸款、房租、水電費和保險等。 2. 認識到成年人有其必要花費如家庭費用，並以角色扮演方式調查食物消費券、水電費。
2.理財技能與能力	2-1 理財紀錄與資訊 (儲蓄)	1. 知道如何確保錢財安全：將錢交給負責任的成年人或將其妥善鎖上。如：保管班旅費的錢。 2. 開始理解持續記錄財務的重要性，如：在 Janet & Alan Ahlberg 的 <i>The Jolly Postman</i> 課堂計畫背景下，以角色扮演方式組織銀行，模擬隨時追蹤孩子的儲蓄情況。
	2-2 編列預算	1. 知道買東西需要付費，如：上課去商店模擬。 2. 考慮消費的方式，如：花費 5 英鎊的各種方式。
	2-3 風險和報酬	1. 理解災害機率與保險的原則，如：花錢投保房子受攻擊、風災破壞與盜竊事件。 2.
3.理財的責任	3-1 個人生活選擇	1. 花錢做選擇，如：10 英鎊運用。 2. 談論貨幣的價值，如：討論 5 英鎊在不同情況價值。
	3-2 金融的影響	1. 探討花錢與購物滿意度的不同，如：在 John Burningham 的「你寧願.....」的脈絡下討論兒童選擇。

資料來源：Financial Capability through Personal Financial Education Guidance for Schools at Key Stages 1 & 2 (DFEE, 2000)。

表 2-6 英國 Key Stage 2 理財教育的學習主題、學習目標及能力指標

學習主題	學習目標	小三至小六能力指標
1.理財知識與理解	1-1 金錢的意義與交換	1. 能理解其他形式的金錢，像是支票簿、信用卡與簽帳金融卡、優惠卷和禮卷及支付方

		<p>式，如：發現商品總成本，與寫出支票的價值。</p> <p>2. 理解現金不是唯一支付商品或服務的方式，如調查和比較網路與郵購購物。</p> <p>3. 理解信貸的概念，如：在商業街上調查不同的信貸交易，並使用簡易的例子計算與比較還款形式。</p>
	1-2 金錢的來源（收入）	<p>1. 了解工作是收入來源之一，如：用當地報紙上的職缺廣告，來研究不同的收入。</p> <p>2. 了解當沒有工作或足夠的工作時，可以獲得社會福利福利金，及其給付的方式，如：討論及比較現今與維多利亞時代沒有工作的人所受的待遇。</p> <p>3. 了解退休時需要養老金維持生計，以及退休金給付的方式，如：以閱讀 Anne Fine 的 <i>The Granny Project</i> 的文本來討論退休問題。</p>
	1-3 金錢的流向（支出）	<p>1. 識別家庭開支和定期的財務承擔額，如：了解抵押貸款、房租、水電費和保險等。</p> <p>2. 了解從收入中扣除稅金和退休金的目的是，如：討論從收入中扣除稅款來支付教育費用。</p>
2.理財技能與能力	2-1 理財紀錄與資訊（儲蓄）	<p>1. 了解把金錢存入帳戶是一種有保障的方式，如：儲存在銀行、建築協會或郵局。</p> <p>2. 了解財務記錄的重要性，如：討論知道錢財遺失的方法。</p> <p>3. 了解官方的財務記錄，如：查核銀行帳單、收據與信用卡憑證</p>
	2-2 編列預算	<p>1. 了解當沒有足夠的錢，來購買所需要與想要物品時，就需要儲蓄，如：列出夢想的購物清單，並討論儲蓄計畫。</p> <p>2. 了解撲滿不是唯一的儲蓄方式，如：討論將錢存入口袋、錢包、撲滿或帳戶的安全性。</p> <p>3. 能夠進行事前的計劃與思考，如：在期中課程方案中，讓兒童透過計劃向學校借經費。</p>
	2-3 風險和報酬	<p>1. 理解災害機率與保險的原則，如：花錢投保房子受攻擊、風災破壞與盜竊事件。</p> <p>2. 了解透過儲蓄可以讓錢變多，如：研究和比</p>

		較不同的存款方式，包含領款的便利性與利率。
3.理財的責任	3-1 個人生活選擇	<ol style="list-style-type: none"> 1. 決定消費的方式，如：得到不同金額(£100 ? £1,000 ? £10,000 ?)英鎊的消費方式。 2. 在有限的金錢下，平衡需要與想要，並排列先後順序，如：透過閱讀 Jacqueline Wilson 的 <i>The Bed and Breakfast Star</i> 的書籍，討論有限的預算的分配。 3. 辨別良性負債（有計畫且可控制的）與惡性負債（無計畫或難以控制的）的差異，如：手機資費調查。 4. 評估各種情況下的最佳購買選擇，如：一百萬英鎊花費的分析及原因。 5. 討論影響消費滿意度的花錢因素，例如：物品的壽命、性能以及消費者感興趣的程度。
	3-2 金融的影響	<ol style="list-style-type: none"> 1. 能瞭解隨時間和地點的不同，生活水準也會受到影響，如：討論國際援助的因素與方式及比較現今收入與維多利亞時代差異。 2. 了解理財決策對道德層面的影響，如：討論不同產品對環境的影響。

資料來源：Financial Capability through Personal Financial Education Guidance for Schools at Key Stages 1 & 2 (DFEE, 2000)。

在課綱結構層次上，DFEE 與 JumpStart 所編寫的之課綱同樣具有三階層，然其最高階的學習主題是以認知(知識)、情意(態度)、技能三大目標為引導，期望學生對理財知識能知行合一外，還需要對理財決策的後果能承擔責任。

以此為宗旨，由第一層三大主題各自向下延伸學習目標。而其第二層的學習目標與 JumpStart 的六大主題軸相似，是以理財知識的主題來做規劃。若以 JumpStart 主題軸來歸納，會發現 DFEE 課綱較重視主題為「消費與儲蓄」、「就業與所得」及「理財決策」。顯示對於學生來說，現階段會先面臨到零用錢價值觀的建立與購物的抉擇，而工作課題於現階段處於探索時期，學生只需要體驗到工作價值性與收入之間關係；以及在習得理財相關知識，個人要如何從金融變動環境，做出符合個人的最佳選擇。

最後，再由學習目標延伸對應各階段的能力指標。從第三層指標舉例中所提

及的文本閱讀與執行計畫，可看出 DFEE 理財課綱欲融入各領域的巧思，使其他科目的知識能與理財教育相互為用，達到課綱統整性設計的原則。

參、澳洲國小的理財教育課程

澳洲的教育制度由每一州政府自行管理，因此各州與自治區能因地制宜設計符合該轄區的課程標準；然各州雖擁有教育自治權限，但實施的教育品質皆是由澳洲聯邦政府嚴格控管，所以為能利用教育途徑為所有澳大利亞人建立理財素養，澳洲聯邦政府推廣全國性和協調一致方法的理財課綱。

2011 年兒童早期發展和青年事務部長理事會（MCEECDYA）提出了一項「國家消費者和理財素養框架」(The National Consumer and Financial Literacy Framework)，將消費者和理財素養融入至義務教育中，其課綱主題分別為三個相互關聯面向：

一、知識與理解(knowledge and understanding)

關於金錢的本質、類型、使用及培養消費者權利與義務的知識與理解。

二、能力(competence)

在變動環境下管理財務狀況與風險，並規劃未來。

三、責任與創業精神(responsibility and enterprise)

思考在全球經濟和社會背景下所承擔的責任，展現對自己、他人、社區與環境的關懷；創業精神則為應用消費者和金融知識和技能，建立理財能力與風險處理。

而在「國家之消費者與理財素養架構」中針對上述三個理財教育主題面向，制定基礎年級到 10 年級、共 5 個階段的學習內容，研究者將其中有關國小階段的部分整理如下：

表 2-7 澳洲「全國消費者與理財素養綱要」國小階段的學習內容

主題 年段	國小階段學習		
	知識與理解	能力	責任與創業精神
二年級 (低年級)	1. 了解澳大利亞的錢包括紙幣和硬	1. 模擬生活情境來購買基本商品和	1. 辨別消費者決策影響泛：自己、

	<p>幣。</p> <ol style="list-style-type: none"> 了解各種收入的來源。 了解到透過儲蓄以滿足需求。 解釋以貨幣換取商品和服務。 辨別與描述需求和想要之間的差異。 	<p>服務。</p> <ol style="list-style-type: none"> 識別澳大利亞紙幣與硬幣上所通用的符號。 識別日常生活中的收入、支出、儲蓄、支付賬單、捐款等消費和財務事項。 比較相似商品的成本。 排序消費偏好並解釋選擇理由。 描述廣告影響消費者選擇因素。 	<p>家庭、社區與環境。</p> <ol style="list-style-type: none"> 辨識與解釋同儕壓力影響購買行為。 應用消費者和金融知識和技能，在班級或學校活動中，如：學生調查、慈善籌款、商業活動和特殊活動。 透過參加班級和/或學校活動來展示創業行為。 在線上與數位消費和金融背景下，展示消費者安全、道德和負責任的行為的意識。 說明家庭、社區和社會的文化價值觀與風俗習慣會影響消費者的行為和財務決策。
<p>四年級 (中年級)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 解釋各種付款方式。 辨認各種的收入來源。 解釋工作的意義，並區分有酬和無酬的工作。 解釋在金融機構存錢賺取利息。 解釋相似商品和 	<ol style="list-style-type: none"> 模擬「現實生活」情境來購買基本商品和服務。 為特定目的編列簡單預算。 精確地完成簡單財務表格，包括線上交易。 分類與比較商品 	<ol style="list-style-type: none"> 辨別和描述個人消費與財務決定的影響範圍：自己、家庭、社區、環境。 辨別與解釋購物影響因素，如：廣告與同儕壓力。 應用消費者和金

	<p>服務在價格不同的因素。</p> <p>6. 辨別與描述需求和想要之間的差異，及其優先順序。</p> <p>7. 辨識各國的貨幣。</p>	<p>及服務。</p> <p>5. 排序與討論消費偏好的原因。</p> <p>6. 討論支付商品和服務的選項，如：現金、簽帳金融卡、信用卡和直接付款。</p> <p>7. 辨別廣告關鍵的特徵。</p>	<p>融知識和技能，在班級或學校活動中，如：學生調查、慈善籌款、商業活動和特殊活動。</p> <p>4. 藉由參加班級或學校活動來鍛煉的創業行為。</p> <p>5. 實踐安全、道德和負責任的行為於線上數位消費的金融環境中。</p> <p>6. 解釋志願機構對經濟弱勢者的協助。</p> <p>7. 說明家庭、社區和社會文化價值觀及習俗，對消費者行為和財務決策的影響。</p>
六年級 (高年級)	<p>1. 解釋金融交易方式，不只有使用紙幣和硬幣。</p> <p>2. 描述影響個人收入因素。</p> <p>3. 探索志願服務工作對社區的價值。</p> <p>4. 了解使用家庭收入來滿足定期的財務承諾及定期和未來的開支。</p> <p>5. 分析與需求相關商品和服務的價值。</p> <p>6. 識別和討論消費</p>	<p>1. 落實記帳於日常生活中。</p> <p>2. 為目的編列簡單的預算，並解釋儲蓄的好處。</p> <p>3. 精確地完成和解釋財務表格的目的，包括線上交易。</p> <p>4. 評估各種條件下各種商品與服務的價值。</p> <p>5. 排序與解釋消費偏好的理由。</p> <p>6. 討論購買商品和服務的各種支付</p>	<p>1. 識別和描述個人的消費和財務決定可能對自己，家庭，更廣泛的社區和/或環境產生的影響。</p> <p>2. 探討影響消費者選擇的外部因素。</p> <p>3. 解釋消費者和財務決策的道德考量。</p> <p>4. 應用消費者和金融知識和技能，於課堂或學校活動中，如：學生</p>

	<p>者和企業的權利與責任。</p> <p>7. 解釋借錢滿足需求和需要所涉及的成本。</p> <p>8. 辨別各國貨幣相對於澳元的價值。</p>	<p>選項，例如：現金、簽帳金融卡、信用卡、直接付款。</p> <p>7. 解讀各種發票賬戶訊息，包括圖表顯示訊息，如電力賬戶。</p> <p>8. 辨識廣告、行銷和社交媒體用於影響消費者決策的關鍵特徵。</p>	<p>調查、慈善籌款、產品設計和開發、商業投資和特殊活動。</p> <p>5. 藉由參加班級或學校活動來鍛煉創業行為。</p> <p>6. 實踐安全、道德和負責任的行為於線上數位消費的金融環境中。</p> <p>7. 了解消費所得滿意度各種因素：購買的性質、環境、消費者特質與主觀認同。</p> <p>8. 了解家庭支出與收入的平衡。</p> <p>8. 解釋志願機構對經濟弱勢者的協助。</p> <p>9. 說明家庭、社區和社會文化價值觀及習俗，對消費者行為和財務決策的影響。</p>
--	---	--	---

資料來源：National Consumer and Financial Literacy Framework (2011)。

澳洲 MCEECDYA 在年段學習的劃分上，與我國低、中、高年級編排相同；而在課程綱要規劃上共分二階層，是以消費者所需要「知識」、「能力」、「責任與創業精神」三面向來發展各階段能力指標。主題軸中又以「責任與創業精神」最為凸顯澳洲理財課綱的特色，當中以創業家所具備特質、基礎財務能力、溝通、發現和解決問題…等企業家精神，轉化在能力指標中去發展課程。

不同於 JumpStart 課綱在六大主題下，有其對應的學習標準，能補充說明相關學理基礎；MCEECDYA 的理財課綱是直接以能力指標，來說明各年段所要

達成理財學習成果。

再者，從其能力指標所蘊含的理財主題，來對應 Jump\$Start 六大主題軸歸納得知，MCEECDYA 同樣也以學生生活經驗出發，在國小階段著重金錢觀念和習慣養成，並逐步察覺到自己所做出的理財決策，會受到家庭、同儕與社會因素影響，從中學習辨識資訊、對未來加以計劃。

肆、我國國小的理財教育課程

一、現行國小社會領域中理財教育的發展現況

理財教育在台灣現行正式課程並未單獨設科或成為重大議題，但教育部自 2001 年開始實施九年一貫課程開始，以「綱要」代表課程發展多元性；以「領域」強調課程整合；以「能力指標」宣示認知、情意與技能並行培養的重要性，鼓勵教師藉由分段能力指標，作為發展理財相關課程的依據，適時培養學童理財素養。

在現行修正通過並於 101 學年度開始施行 97 課程綱要中，與理財教育內容相關課程所佔比例仍偏低，以社會領域第七主題軸：生產、分配與消費為主要依準，並包含了多個相關能力指標（黃美筠，2008）。

由於本研究聚焦於國小社會科教師對理財教育課程綱要的排序，將可融入社會學習領域階段的理財相關能力指標表列於下表：

表 2-8 我國理財教育相關主題軸與能力指標

學習領域	學習階段	主題軸	能力指標
社會學習 領域	中年級	生產、 分配與 消費	7-2-1 指出自己與同儕所參與的經濟活動。
			7-2-3 瞭解人類在交換各種資源時必須進行換算，因此發明貨幣。
			7-2-4 瞭解從事適當的理財可調節自身的消費力。
	高年級		7-3-1 瞭解個人透過參與各行各業的經濟活動，與他人形成分工合作的關係。
	7-3-2 針對自己在日常生活中的各項消費進行價值判斷和選擇。		

			7-3-3 瞭解投資是一種冒風險的行動，同時也是創造盈餘的機會。
			7-3-4 瞭解產業與經濟發展宜考量區域的自然和人文特色。

資料來源：研究者自行整理。

為檢視各版本的教科書編寫人員能夠精確掌握理財能力指標的意涵，達成基理財內容學習的一致性，以社會領域教科書市占率較高的康軒、南一、翰林三個版本為主，並輔以黃劍華(2009)所歸納我國社會領域能力指標中的理財教育主題，來說明我國現行社會教科書中所蘊含的理財主題，以下整理、分析在各版本的配置情形。如表 2-9 所示：

表 2-9 國小社會教科書中理財教育主題

版本	年段	單元主題	相關能力指標	理財教育主題
康軒	三下	第三單元 家鄉的消費與生活 第 1 課 商店與生活 第 2 課 買東西學問大	7-2-1 7-2-3 7-2-4	1. 消費行為 2. 金錢的意義、由來與功用 3. 儲蓄與預算
	五下	第三單元 生產與消費 第 1 課 生產活動 第 2 課 消費行為 第四單元 投資與理財 第 1 課 投資活動 第 2 課 理財面面觀	7-3-1 7-3-2 7-3-3	1. 分工與所得 2. 消費行為做決策 3. 投資理財方法
	六上	第一單元 東瀛來的統治者 第 2 課 日治時代的經濟發展 第三單元 戰後臺灣的經濟發展 第 1 課 經濟重整與復甦 第 2 課 經濟發展與轉型 第六單元 臺灣的城鄉與區域 第 2 課 區域特色與發展	7-3-4	倫理與關懷
南一	三上	第一單元 家庭生活 第 2 課 家庭經濟與我	7-2-1 7-2-4	1. 消費行為 2. 儲蓄與預算

	三下	第四單元 地方商店與消費 第 1 課 商店與貨幣 第 2 課 生活與消費	7-2-1 7-2-3 7-2-4	1. 消費行為 2. 金錢的意義、 由來與功用 3. 儲蓄與預算
	五下	第五單元 城鄉發展與區域特色 第 2 課 臺灣本島的區域特色	7-3-4	倫理與關懷
	六上	第一單元 工作、消費與理財 第 1 課 工作與挑戰 第 2 課 生活、消費與理財 第二單元 生產、投資與經濟發展 第 1 課 生產與投資 第 2 課 經濟的發展	7-3-1 7-3-2 7-3-3	1. 分工與所得 2. 消費行為做決策 3. 投資理財方法
翰林	三下	第三單元 居民消費與生活 第 1 課 商店與生活 第 2 課 購物有學問 第 3 課 購物與環保	7-2-1 7-2-3 7-2-4	1. 消費行為 2. 金錢的意義、由來與功用 3. 儲蓄與預算
	六上	第二單元 生產與消費 第 1 課 生產活動面面觀 第 2 課 消費與生活 第 3 課 生產與消費的關係 第三單元 投資理財與經濟活動 第 1 課 貨幣與生活 第 2 課 投資與理財	7-3-1 7-3-2 7-3-3	1. 分工與所得 2. 消費行為做決策 3. 投資理財方法

資料來源：研究者自行整理。

綜合上述社會科教科書整理表格中能得知如下：

(一) 能力指標

各版本在課程設計上，大致都由學生在市場經濟中最先扮演的消費者角色開始，再逐漸擴大到對社會經濟現象的說明，進而認識各式理財觀念。此外，在理財相關能力指標方面，各版本皆能融入單元課程中，卻唯獨南一版將能力指標反覆出現，其餘版本皆只出現一次，顯示理財內容概念比例不一致，很難達

成理財課程的組織性與螺旋性架構，使所學易為零碎的知識，產生知識斷層。

(二)理財教育主題

對應美國 JumpStart 個人理財素養聯盟所推動的理財教育六大主題可得知，在我國正式課程中，礙於保守觀念與文化差異，較少提及與缺乏的主題部分為信用與債務、風險管理與保險及理財決策。

兩國同樣著重主題為消費和儲蓄、就業與所得及投資行為。國小中年級理財主軸聚焦於消費與儲蓄，教導學生金錢等價交換的概念，並從多樣消費選擇中進行衡量與消費控制，逐漸培養收入與支出的管理能力；而從高年級階段開始則建立孩子正確理財觀念，了解收入來源與工作關係，認識各種投資管道與風險，並達成個人理財目標。

綜觀而言之，我國出版的社會教科書，以能力指標做為理財教育編寫教材指標，將會造成教科書缺乏有計劃統整與一致性連貫，使學生無法做好理財教育的銜接。因此，期望藉由國小社會科教師對於主題的排序，提供後續能力指標的增修與教科書理財內容比例調整。

二、金管會推行的金融基礎教育學習架構

我國政府在面臨金融市場多變與挑戰情況下，體會人民理財素養之迫切性後，自 2005 年委託行政院金管會負責推動「金融知識普及三年（95-97）推動計畫」，並致力於編寫相關理財教材，提供現場教育工作者在實施理財教育時能有所依據（金管會，2005）。然理財教材要在正式課程內容中，擺脫補充且完整實施地位，就需理財課綱加以引導，讓教師能發揮教學自主性、且在編寫理財課程的同時，不會落入無標準依循的困境。

因此，金管會便於 2012 年組成「中小學金融基礎教育推廣工作組」，由教育界人士及金融保險相關專業夥伴參與討論擬定「台灣金融基礎教育架構」，其中架構共有三階段：國小、國中、高中，每階段各有不同的主題與教學重點，也不另孳生新的能力指標，而是以學習目標作為評鑑具體達成行為之指標，便於教師直接融入相關課堂中（金管會，2012）。國小階段則包含了四大主題：儲蓄與消費、借貸與信用、保險與風險管理、投資等理財知識有關；詳細的國小金融基礎教育學習架構如下表。

表 2-10 國小階段之金融基礎教育學習架構

主題	教學重點	學習目標
一、 儲蓄 與 消費	(一)消費類型：需要與想要 (二)選擇消費的合理性 (三)記帳方法及記帳的重要性 (四)收入-儲蓄=支出的觀念	(一)能辨別「需要」與「想要」 (二)能做出理性的消費選擇 (三)能正確記帳，並用於檢視消費行為 (四)認同收入-儲蓄=支出的觀念 (五)認同先儲蓄再消費的觀念
二、 借貸 與 信用	(一)借錢的原則與態度 (二)信用及其價值	(一)認同不輕易借錢及審慎預支零用錢 (二)知道有借有還，再借不難的道理 (三)能覺察日常生活中信用的重要性
三、 風險 與 風險 管理	(一)風險及風險管理的方法 (二)生活中的風險及保險	(一)能覺察生活中的風險，並能提出管理方法 (二)能說出與生活相關的保險名稱
四、 投資	(一)儲蓄與投資 (二)投資自己	(一)認同儲蓄為投資之本 (二)知道投資可創造盈餘，也可能產生損失 (三)知道投資自己的重要性與方法

資料來源：金管會，2012。

從台灣所發展的本土金融學習架構中，可得知此架構有行之多年理財教育經驗的 JumpStart 版本影子。其課綱架構的設計上大體與美國「K-12 個人理財教育國家標準」雷同，唯其年段劃分上，除欠缺幼稚園階段外，在年段安排上，不同於 JumpStart 相互橫跨：國小高年級與國中；國中三年級與高中相連。

理財教育的標竿會因二國在社會文化的差異，而在理財指標與內容重視的部份略有所不同，美國的年輕人很早就需經濟獨立，其與父母的經濟金錢關係是界限分明的，從其第三大主題就業和所得中，就能得知在美國文化脈絡中，很早就開始帶領孩子進行職業的探索，並且提及收入、能力與興趣對於職業發展的影響與關係，甚至從人力資本論的角度論述，認為正式教育及訓練是一種

投資能改善人的能力，對長遠的職業生涯與收入有潛在收益。

然上述關於工作選擇方面，在台灣金融學習架構中，就僅隸屬於投資主題當中投資自己，與美國理財課綱發展中，多考慮學生面臨各種工作、出入社會等實際理財問題，顯然有極大不同。因此，本研究期望透過 JumpStar 第四版的個人理財課程，重新將現場教師作為往後金管會金融基礎教育學習架構編修之參考。

伍、綜合評析

經由檢視美、英、澳與台灣理財教育課綱，可歸納出各國都以理財教育當中的認知、情意、技能為目標，向下發展其所重視的能力指標，並將理財教育視為是終生學習與生涯規劃中的一環。而研究者從各國課綱中，選擇美國 JumpStart 理財教育課綱，做為建構出適合我國小學階段理財課綱的原因如下：

一、課綱主題的完整性

由於各國依據課綱所編寫的理財教育內容各有所不同，當中又以美國 JumpStart 課綱涵蓋的主題內容最為廣泛，不僅貼近學生的理財經驗，更開始引導學生認識轉嫁風險的意義，使學生開始思考不同階段的保險規劃；且也接續引導學生認識正確投資價值觀，了解風險與投資間關係，評估自己的風險承受度。最後，能學以致用五個理財主題觀念，以有系統的方式，主動發現自己所面臨到的財務問題，評估各種選擇後果，而後實踐解決方案。此種發展「理財決策」於生活中應用的能力，也是各國理財課綱所忽略或簡易帶過的。

二、課綱結構嚴謹性

雖然各國的課程皆依學生認知由淺入深的規劃理財概念與課程，內涵分別包含六個、三個與四個主題，各有其分項細節的能力指標。然能力指標只是現場教師用以評量學習成效的指標，並非主要理財教育學理的依據，不易於教師往後編寫理財教材。因此，需要如同 JumpStart 課綱透過給予各主題與學齡階段明確的「學習標準」，才有助於日後理財教育連貫性的施展。

三、課綱內容的適切性

所謂理財教育並非要教導國小學童艱澀的經濟學原理，而是要透過日常情境，培養閱讀、分析與做理財決策的能力。**JumpStart** 課綱的學習標準是以生活中具體的例子來進行經濟學原理的詮釋，使國小學童透過經濟活動參與及體驗，藉機內化基本的經濟學知識，兼顧學生學理的習得與技能發展。



第四節 國內理財教育的相關研究

台灣的理財教育雖較國際社會發展較晚，然自 2005 年金管會（2005）執行「金融知識普及三年推動計畫」推廣理財教育開始，便帶動國內理財教育為主的研究。研究者就相關期刊、碩博士論文探究，發現國內理財教育的研究多著重於學生金錢價值觀、素養、消費行為與特定理財教育教學與教科書之相關研究，而對於理財教育課綱研究相對較少。本節將針對國小理財教育教學與教材及與國小學童相關之理財教育相關研究加以整理與分析。

壹、國小「理財教育教學與教材」之相關研究

研究者將國內近年來與理財教育教學與教材相關之重要研究，歸納整理如下表。

表 2-11 國小「理財教育教學與教材」之相關研究

研究者 年份	研究主題	研究範圍	研究方法	研究結果與摘要
李莉秋 (2006)	國小高年級理財教育情境教學模式實施之行動研究—基隆市國小六年級的個案為例	基隆市某國小六年級三十二位學生	行動研究	<ol style="list-style-type: none">1. 研究者自行發展出理財課程的四大核心概念—貨幣、金融商品服務、保險、消費，並利用情境教學模式實施於課堂中，進行前、後測比較。2. 研究發現以學童日常生活情境融入理財課堂情境，及輔以多媒體素材教學，將有助於學童理財認知、技能與情意的提升。
鍾采芬 (2006)	國小金融知識教育數位化教材之研究	國小高年級學童	實驗法與問卷調查	<ol style="list-style-type: none">1. 研究者建構一套國小金融知識數位化教材，其主要內容分為四大部分：金融市場、金融機構、投資三要素、信用卡、現金卡及借貸等，

				並發現國小學童對於金融知識教育試教前後有正向顯著差異且呈現正面看法。
				2. 在教學方法上，以多媒體素材製作教材，學童接受度較高，且老師應以淺顯易懂方式表達專有名詞。
黃劍華 (2009)	理財教育融入國小課程的策略與實施之研究	台北市某校高年級二班、參與實驗教學的四位教師	行動研究與問卷調查	學生「理財觀」前後測結果之量化分析： 1. 透過理財教育課程的實施，對增進學生的理財觀念是具有相當成效。 2. 理財教育相關課程對五、六年級學生並不會造成學習上的困擾。 3. 在接受理財教育相關課程之後，學生對理財教育課程展現了相當濃厚的學習意願。
林永珍 (2009)	九年一貫國小社會學習領域經濟概念之研究—層級分析法之應用	具有經濟學背景專家的學者與小學教師	問卷調查與層級分析法	國小階段所應學習經濟概念之各層級權重值： 1. 國小階段學習經濟概念應以「基本概念」為優先。 2. 因應國際化趨勢，應提高國際經濟概念的教授。 3. 權重值低的項目，多是遠離學生生活經驗的概念項目。
石英倬 (2010)	國小學生理財教育課程設計之研究	國小低年級	行動研究	1. 設置理財專門科目，編輯理財專用教科書，與提升教師理財教育的專業素養。 2. 教材應由淺入深，兼顧

				<p>生活化、本土化、多元化、國際化的原則。</p> <p>3. 教學面以電腦動畫、視聽媒體或以圖文故事書製作教材，學生之接受度較高。</p>
徐鵬谷 (2011)	國小社會教科書經濟教育之內容分析暨台北市國小教師之使用現況研究	國小社會教科書	內容分析法與問卷調查法	<p>1. 康軒版經濟教育概念內容明顯少於南一版與翰林版。社會教科書一、二、四、六冊明顯少於其他各冊。</p> <p>2. 教師對於「經濟基本概念」的認知情況最佳，「國際經濟概念」最差。</p> <p>3. 在教科書經濟教育內容看法上「教師教學」部份，六成以上教師不大認同；「學生學習」部份，四成是不大認同的。課程看法上，「分段能力指標」大致肯定；「教師評量」方面沒有困難；「專業知能」方面，五成以上教師需要加強。</p>
蘇育琳 (2011)	應用模擬式遊戲於理財教育對國小學童理財學習成效及動機之影響	90 位國小六年級學生	準實驗設計之不等組前、後測設計	<p>1. 依據 kolb 的經驗學習模型 (Experiential Learning Model)，分別設計理財教育的模擬遊戲式教材與多媒體互動網頁式教材，並比較兩種不同教學模式對不同性別學生在理財學習成效及動機之影響。</p> <p>2. 使用「模擬遊戲式教材」的學生，有較高的</p>



				學習動機。
張凱莉 (2012)	國小三年級理財教育教學方案發展之行動研究:以「做金錢的主人」為例	北部某國小三年級學生 29 位	行動研究	<ol style="list-style-type: none"> 1. 在探討理財教育議題時，發現現今正規課程甚少提及此內容。 2. 學生在接受理財教育教學方案後，對於金錢價值、職業認識、釐清想要和需要等之認知目標有顯著進步($p < .01$)。 3. 透過實際理財方案操作過程，全班有八成學生會仔細去思辨廣告的真實性，學習記帳管理金錢。
曾夜勤 (2015)	南投縣國小教師理財教育教學觀點與實施現況之研究	南投縣公立國民小學教師	問卷調查與訪談	<ol style="list-style-type: none"> 1. 南投縣國小教師對理財教育教學觀點呈現正面的看法。 2. 南投縣國小教師有四成曾實施理財教育教學活動。 3. 在理財教育的困境上，主要有課程延續性、時間、教材、學生理財經驗、教師專業知能、推廣與專家指導。
甘文淵 (2015)	國小高年級理財教育教學方案發展之行動研究	新北市某國小六年級 26 位學生	行動研究法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 研究者建立一套「曼妮 You and Me! 微型經濟體」的國小高年級理財教育教學方案。 2. 實施教學方案後，學生在理財認知與情意態度得分上均有顯著差異。 3. 實施教學方案後，多數學生在預算擬定以及記帳上均能熟練。

林志祥 (2015)	國小中高 年級社會 學習領域 教科書理 財教育之 內容分析	102 學年 度中高年 級社會 教科書	文獻分析 和內容分 析法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 國小社會學習領域各版本教科書中的理財教育內容，南一版最多，其次為康軒版，最少的是翰林版。 2. 國小社會學習領域各版本的理財教育教材在主類目分布以「理財知識」最多，其次為「理財態度」，最少為「理財技能」。 3. 在次類目的分布並不平均，其中以「所得與職業」、「消費行為」、「經濟與貿易」、「倫理關懷」的內容較多。
---------------	--	------------------------------	--------------------	---

資料來源：研究者自行整理。

從上述資料歸納得知，當以能力指標、經濟學原理或理財主題，來分析台灣現行社會教科書時，都一致提出各版本的理財概念比例分配不均外，在理財知識的部分，也不符合學生生活經驗，使教師在教學與學生學習方面，皆由五成以上是不認同。

由此，許多現場工作者在得知理財教育重要性，與提升學生理財學習效益之目的下，自行編寫與發展理財教案，甚至結合其他多媒體素材，如：程式遊戲，而這些所發展的方案都以歐美先進各國的理財課綱，作為理財主題與核心概念發展。

因此，檢視國內理財教育教學與教材實務上研究，研究者期望藉由國小社會科教師對 JumpStart 理財課綱重要排序，發展我國相關課程與教學評鑑功能，以作為學校或教師自行設計彈性理財課程的依據，確保理財目標之達成。

貳、與國小學童相關之理財教育研究

研究者將國內近年來與國小學童相關之理財教育研究歸納整理如下表。

表 2-12 與國小學童相關之理財教育研究

研究者 年份	研究主題	研究範圍	研究方法	研究結果與摘要
黃麗美 (2006)	臺北市國小高年級學童金錢觀與消費型態之研究	台北市共二十一所公立國小之學童	問卷調查	<ol style="list-style-type: none"> 1. 國小學童的消費型態有保守型、理智型、經濟型、衝動型等。其中理智型及保守型有偏高的趨向。 2. 國小學童的金錢觀與消費型態呈現顯著中度正相關。
謝麗珠 (2009)	臺北縣國民小學高年級學童金錢態度與消費行為關係之研究	臺北縣國小高年級學童	問卷調查	<ol style="list-style-type: none"> 1. 金錢態度與消費行為呈現顯著正相關。 2. 金錢態度對消費行為有預測力。 3. 國小學童的金錢態度會因性別、年級、父母教育程度以及家庭社經地位而產生差異。
呂美嫻 (2011)	屏東縣國小學童理財認知與金錢態度之研究	屏東地區國小學童	問卷調查	<ol style="list-style-type: none"> 1. 兒童理財認知待加強，其中「理財責任和理財決策」得分最低。 2. 國小學童的理財認知愈佳，金錢態度的表現也愈好。
賴雅莉 (2011)	台中市國小理財教育調查之研究	台中國小學生與教師	問卷調查 與訪談	<ol style="list-style-type: none"> 1. 教師多元化教學與家庭教育與背景是提升學童整體理財觀的關鍵。 2. 國小教師能理解理財教育相關能力指標，但認為融入相關理財能力卻又難處。

陳湘滢 (2013)	國小六年級學童理財素養之研究	台北市大安區某國小六年級學童	評量測驗	<p>研究工具改編 OECD(2012)的「PISA 2012 理財素養評量架構」之例題：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 學童在現行課程實施後，有具備理解和應用理財知識的能力，卻在理財決策的能力不足。 2. 研究建議現行教科書的理財知識，可提供真實情境或理財實務課程，提升學童分析評估理財相關問題的能力。
羅時芳 (2014)	理財教育對國小高年級學童之金錢態度與消費行為關係之研究	高雄市國小高年級學童	問卷調查法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 學校及家庭的理財教育，對國小高年級學童金錢態度及消費態度有顯著影響與預測力。 2. 金錢態度、消費行為及理財教育三者之間具有相關性。
蔡佳蓉 (2014)	臺中市國民小學高年級學童家庭理財教育與金錢態度之研究	臺中市國小高年級學童	問卷調查法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 建立家庭理財教育基本素養之架構，分別為「賺取金錢」、「使用金錢」與「管理金錢」。 2. 研究發現賺取金錢與金錢焦慮呈顯著正向關係。 3. 使用金錢與預算規劃呈顯著正向關係，與權力聲望、金錢焦慮呈顯著負向關係。 4. 管理金錢與權力聲望、預算規劃、金錢焦慮呈顯著正向關係。
李淑瑋 (2014)	國民小學學童理財素養對消費行為之	臺中市國小六年級學生	問卷調查法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 臺中市國小高年級學童理財素養表現良好，以「所得與財務決策」層面表現最佳。

研究－以
臺中市為
例

2. 臺中市國小高年級學童在消費行為向度傾向理智型消費行為。
 3. 臺中市國小高年級學童理財素養層面與消費行為向度間達到顯著相關。
-

資料來源：研究者自行整理。

在與國小學童相關之理財教育研究方面，將理財教育歸納為經濟教育的一環；而上述研究多採用問卷調查法來探討學童理財認知、態度與行為之間的關係，發現當學童具備理財知能與正確金錢價值觀時，才能展現正向的消費行為，在其結論處也提到理財教育是提升學童理財觀的重要關鍵。

故本研究欲請教師依據對理財教育實際現況的瞭解，進行對理財教育課綱排序，並就其背景變項的加入，探討教師相關變項間差異，作為現行教科書理財教育課程的參考。

參、綜合評析

經由國內相關實證研究指出，理財教育對於我國學童的金錢價值觀、消費行為與理財素養皆有顯著差異，代表理財教育實施的內涵，會影響學童理解和應用理財知識的能力。我國雖有將相關理財概念融入社會領域的範疇之中，然從上述各研究對於國內教科書所點出缺失與各自發展相關理財教案情形，發現我國的理財教育因缺乏主導的課程綱要，而呈現各自為政、無法統一理財教育目標的困境。

因此，本研究欲不同於上述多採用行動研究或實驗設計，來確立某一理財主題方案的有效性；或不同於內容分析法來歸納各版本所蘊含的經濟學概念、理財主題的向度，作為發展教材之參考。而是回歸到指引課程發展的「課綱」來定義：先以文獻分析法來探討各國理財教育課綱，確認結構最具完整與嚴謹性理財綱要內涵後，再以「層級分析法」交由基層教師就其實務經驗與專業學理，來對課程綱要的主題及標準提出一致性看法，以建構出我國理財教育應優先納入的理財主題與標準。

第五節 層級分析法介紹

層級程序分析法(Analytic Hierarchy Process, AHP)是一種專家決策的方法。在 1971 年，最先是由美國匹茲堡大學 Thomas L. Saaty 教授在處理不確定性、又具有多個評估準則的決策情況時，所提出的問題決策之模式。層級分析法改變過往決策者僅憑直覺的判斷的方式，藉由層級分析的統計方法，將原本非結構的複雜問題，系統化的逐步分解、建構出由高層級往次層級的架構，經由量化的判斷，找出各層級要素的優先順序後加以綜合評估、選擇適當的資訊，以幫助決策者降低錯誤決策的風險（鄧振源、曾國雄，1989a）。

壹、AHP 的基本假設

依據鄧振源、曾國雄（1989）所提出層級分析法的基本假設有下列九點：

- 一、**層級架構**：一個系統或主題可以被分解成許多種類(classes)或成分(components)，並且可以發展成像網路一樣架構。
- 二、**要素獨立性**：每一個層級要素均假設具有獨立性(independence)。
- 三、**評估準則**：每一個層級裡的要素，可運用上一層級內某些或所有要素作為評估準則，進行評估。
- 四、**尺度轉換**：比較評估時，可將絕對數值尺度轉換成比例尺度(ratio scale)。
- 五、**矩陣統計**：成對比較(pairwise comparison)後，可使用正倒值矩陣(positive reciprocal matrix)運算。
- 六、**遞移關係**：偏好關係滿足遞移性(transitivity)，包括優劣和強度等關係均滿足，例如：A 優於 B，B 優於 C，則 A 優於 C；A 優於 B 二倍，B 優於 C 三倍，則 A 優於 C 六倍。

貳、層級分析法可應用的範圍

依據 Saaty(1980)的研究，AHP 在決策問題(Decision Making Problem)上，可運用在下列十二種類型的問題上：

- 一、優先順序的決定(Setting Priorities)
- 二、產生替代方案(Generating a Set of Alternatives)
- 三、選擇最佳方案(Choosing a Best Policy)
- 四、決定需求(Determining Requirement)
- 五、資源分配(Allocating Resources)
- 六、評估風險與預測結果(Predicting Outcomes/Risk Assessment)
- 七、衡量績效(Measuring Performance)
- 八、系統設計(Designing Systems)
- 九、確保系統穩定(Insuring System Stability)
- 十、最佳化(Optimization)
- 十一、規劃(Planning)
- 十二、解決衝突(Conflict Resolution)

參、各層級權重的計算步驟

依據鄧振源、曾國雄(1989)與 Saaty(1990)操作層級分析法，進行各層級要素之間的權重計算時，可分為下列三個步驟：

一、建立成對比較矩陣

某一層級的要素，是以上一層級某一要素作為評估基準，進行要素間重要性成對比較，若有 n 個要素，則需進行 $n(n-1)/2$ 個成對比較。成對比較矩陣的數值是名目尺度，分別是 $1/9, 1/8, \dots, 1/2, 1, 2, 3, \dots, 8, 9$ ，將 n 個要素比較結果置於成對矩陣 A 的上三角形部份，而下三角形部份的數值，為上三角形部份相對位置數值的倒數，主對角線為自身的比較，故數值為 1。

二、計算特徵值與特徵向量

成對比較矩陣形成後，即可統計各階層要素間權重值。運用數值分析中的特徵值(Eigenvalue)求出特徵向量 (Eigenvector)或稱優勢向量(Priority Vector)。

三、一致性的檢定

評估受試者在填答的過程中，所做的偏好關係是否具合理性。亦即在進行成對比較時，各要素權重判斷難以完全前後一致，因此需要以一致性指標 C.I.值(Consistency Index, C.I.)與一致性比率 C.R.值(Consistency Ratio)來衡量。

(一) 一致性指標 C.I.值公式：

$$C.I. = \frac{\lambda_{\max} - n}{n - 1}$$

(二) 一致性比率 C.R.值公式：其中，R.I.值為隨機指標(Random Index)由隨機所產生的正倒值矩陣之一致值。

$$C.R. = \frac{C.I.}{R.I.}$$

當 C.I.=0，表示前後判斷完全具一致性，若 C.I.≤0.1，則表示矩陣的一致性程度在可以接受範圍內；而 C.R.≤0.1，根據 Saaty 的解釋，該方案或決策的一致性程度是可接受的。

肆、層級分析法之優缺點

一、優點

(一)將問題系統化與數量化，使填答的專家能整合結構面的所有資訊與功能，輕易了解各層級間要素的關係（鄧振源、曾國雄，1989b）。

(二)層級結構嚴謹，具有穩定性與彈性（鄧振源、曾國雄，1989b）。

(三)量化邏輯處理質性研究，將兩兩標準比較後的結果，以名目尺度的方式經由計算得出權重值，可依權重決定優先順序，統合各個專家的想法。

二、缺點：

(一) 層級的建立無統一標準，且各層級指標數量越多時，將使填答者難以判斷、不易作答。

(二) 填答的有效性與可信度：所謂的專家應是專精於某學門領域的研究，然層級的向度過於廣泛，專家可能只了解某些項目，並非專精於整體內容，將可能影響到問卷的有效性。



第三章 研究設計與實施

本研究旨在說明台北地區的國小社會科教師對於理財教育課綱的差異情形，和雙北二市的國小社會科教師對於理財教育課綱所排序出來的權重值，以作為日後發展國小理財教育概念的參考架構。在此目的下，本研究採行問卷調查法，本章共分為四小節，將分節闡述研究對象的選取、研究工具的編制、研究程序的進行與資料處理方式。

第一節 研究架構

本節以前兩章所提出的研究目的和文獻探討結果，來確立本研究架構圖，先探討台北地區的國小社會科教師對理財教育課綱的差異情形，以「教師個人背景」為依變項，「JumpStart 理財教育課程六大主題」為結果變項，使用 t-test 及 ANOVA 分析不同背景變項的差異。再者，探討新北市與台北市的國小社會科教師對於理財教育課綱所排序出來的權重值，作為分析 JumpStart 理財教育課綱的六大主題及其對應標準重要性排序架構。

研究架構中包含背景變項、結果變項與理財教育課綱層級三大部分，架構圖如圖 3-1、3-2 所示：

壹、背景變項

背景變項包含性別、最高學歷、服務學校地區、教學年資、教學職務、教導理財教育相關課程的興趣、修習過理財相關課程 7 個自變項。

貳、結果變項

結果變項為理財教育課程主題的重要性排序，其測量方式為問卷調查，其中將理財教育主題分為消費與儲蓄、信用與債務、就業與所得、投資行為、風險管理與保險、理財決策主軸之六個依變項。

參、理財教育課綱層級

在理財課程綱要層級部分，是以 JumpStart 個人理財素養聯盟之個人理財國家標準為分析架構，共分為二個層級：第一層級為六大主題；第二層級則為個別主題下所對應的課程標準。

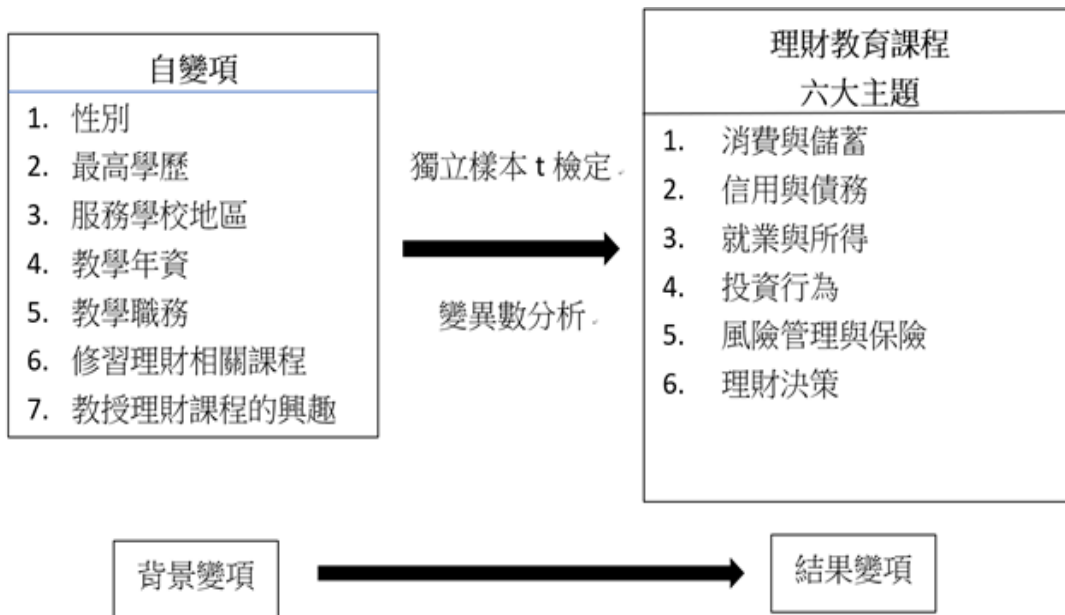


圖 3-1 本研究問卷的受試者個人基本資料與結果變項



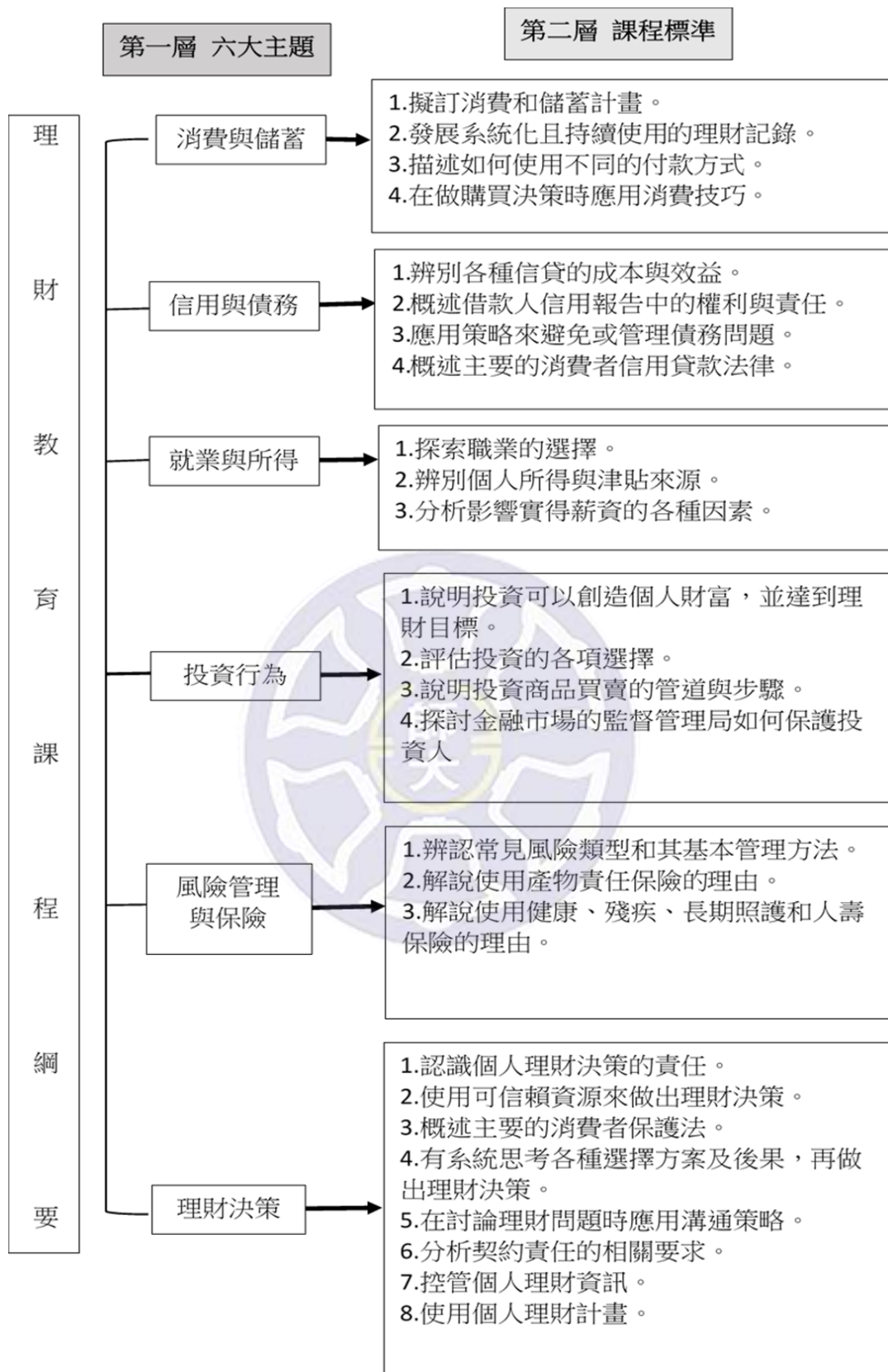


圖 3-2 階層分析架構圖

第二節 研究方法與實施流程

壹、研究方法

文獻探討歸納出研究構面後，應用層級分析法，將收集到有效問卷以 SPSS22.0 版本與 EXCEL 統計軟體來量化資料，探討台北地區國小社會教師對於理財教育課綱排序情形，提供研究問題上的解答。

一、本研究採用層級分析法原因

本研究目的在參考 Jump\$Start 理財課綱，做出重要性順序，以發展國小理財課綱之指標。而 Jump\$Start 課綱具有完整階層結構，將 26 條標準建構出六面向主題的層級架構圖，有助於國小社會科教師對理財課程的瞭解，而所採取 AHP 法能依層次展開來進行兩兩比較，給予主觀性的評分，得出各主題與標準的優先順序。

此外，面對 60 位國小社會科教師不同的看法，AHP 法能綜合多數人的意見，以量化邏輯整合質性資訊，透過一致性的檢定（係數小於 0.1），來顯示教師的共識是否有所偏差，實為客觀的決策模式。綜合上述，以層級分析法特性作為本研究的研究方法。

二、層級分析法操作步驟

層級分析法將複雜問題予以結構化，在使用上大致可分六個步驟（鄧振源、曾國雄，1989）。前二步驟：建立層級結構、編制問卷與調查，屬於「層級建立」部份、而後四個步驟：建立成對比較矩陣、一致性檢定、整體權重計算、提供參考資訊，則屬於「層級評估」部份，如圖 3-3 所示。茲將本研究流程步驟分述如下：

（一）建立層級結構

在此階段針對研究問題，藉由文獻分析的探討，蒐集各國理財教育定義及課程綱要等相關資訊，以美國 Jump\$Start 聯盟所發展的理財課綱，做為本研究所欲探討核心，並參考台師大曾永清教授所主持科技部問卷，已確定符合國內理財學習框架。使原本非結構性的問題，依構面分成不同組群，

建立層級結構關係，包括消費與儲蓄、風險與管理、就業與所得、投資行為等六個理財主題層面。

(二) AHP 問卷設計與調查

編制「國小理財教育課程綱要重要性問卷」(附錄一)進行相對重要性調查，以新北市與台北市國小社會科教師兩方面進行發放。

(三) 建立成對比較矩陣與分析項目權重

根據受試者所填答數值，依重要性程度劃分為最重要、極重要等五個評估尺度，並定義其衡量數值為 1、3、5、7、9，再輸入 excel 進行運算。針對準則兩兩比較的結果，建立成對比較矩陣，如：主題軸有 6 個構面，則依其構面個數有 6x6 階的成對比較矩陣。以此類推，課程標準則依其構面 k，則有 kxk 階成對比較矩陣(曾永清，2017)。而成對比較矩陣形成後，使用列向量幾何平均法，求取出權重。

(四) 進行一致性檢定

在進行成對比較時，應滿足邏輯一致性的強度遞移關係。然受試者在填答的過程中，評選難以完全一致、會具有不合理的現象發生。因此，需要藉由一致性指標 C.I.值(Consistency Index, C.I.)和為一致性比率(Consistency Ratio, C.R.)來衡量(鄧振源、曾國雄，1989)。

(五) 提供參考資訊

經由一致性指標的檢定下，將各層級要素的權重分析後，再串聯整體層級權重的計算。最後依據各主題與整體標準的權重值高低，排列出優先順序，選擇最適合國小階段所應優先學習的概念，以提供未來理財教育課綱訂定時的參考依據。

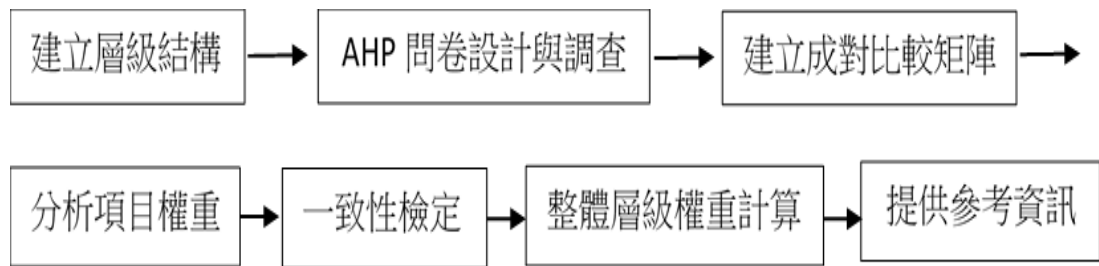


圖 3-3 層級分析法操作步驟

資料來源：鄧振源、曾國雄(1989)

貳、實施流程

本研究流程大致為確認研究主題、擬定研究計畫，探討國內外相關文獻，選取研究工具與統計方法，修改與確認研究計畫確定，進行正式施測、資料分析與處理及完成研究論文等階段如圖 3-3 所示，流程分項說明如下：

一、研究計畫擬定

確認有興趣之議題，並與指導教授討論後，針對近幾年相關研究議題進行文獻檢閱，澄清並確定研究問題的範圍，訂定初步的研究計畫。

二、國內外相關文獻探討

藉由與國內外理財教育相關的期刊、碩博士論文、媒體素材及政府與民間團體推廣網站與出版品，依據研究目的逐漸聚焦問題意識。並在文獻檢閱過程中，不斷檢視研究問題與調整研究架構，以作為本研究的理論基礎。

三、研究工具選取

研究者根據研究目的與層級分析的統計方法，在問卷部分以美國 JumpStart 聯盟所發展的理財課綱為依準，並輔以台師大公領系曾永清教授於 2014 年參加科技部研究案所發展的問卷「理財教育課程綱要決策性建構-多層級評價與教師教學態度思考」做為編寫問卷參考，其理財課程綱要架構的完整性與合理性已由六位專家審核。

四、研究計畫修正與確定

於本計畫正式發放問卷前，藉由口試委員對本研究所提出的建議與指正，修改研究問題、方法與架構等研究計畫項目，以利後續研究進行順利。

五、 實問卷調查

依據研究計劃抽取適當的樣本數，研究範圍設定為台北地區，並以分層抽樣的方式，將問卷以郵寄方式送至各樣本學校，委請受試的國小社會科教師填寫。

六、 有效問卷分析與處理

問卷回收後，進行問卷的編碼，藉由遺漏值刪除無效問卷與確認適當樣本數，再採用 EXCEL 進行理財課綱重要性排序與 SPSS 22.0 版本進行描述性及差異性分析比較。

七、 研究結果與建議

將問卷調查結果之統計分析資料，根據研究目的與問題，進行論文結論與建議之撰寫。



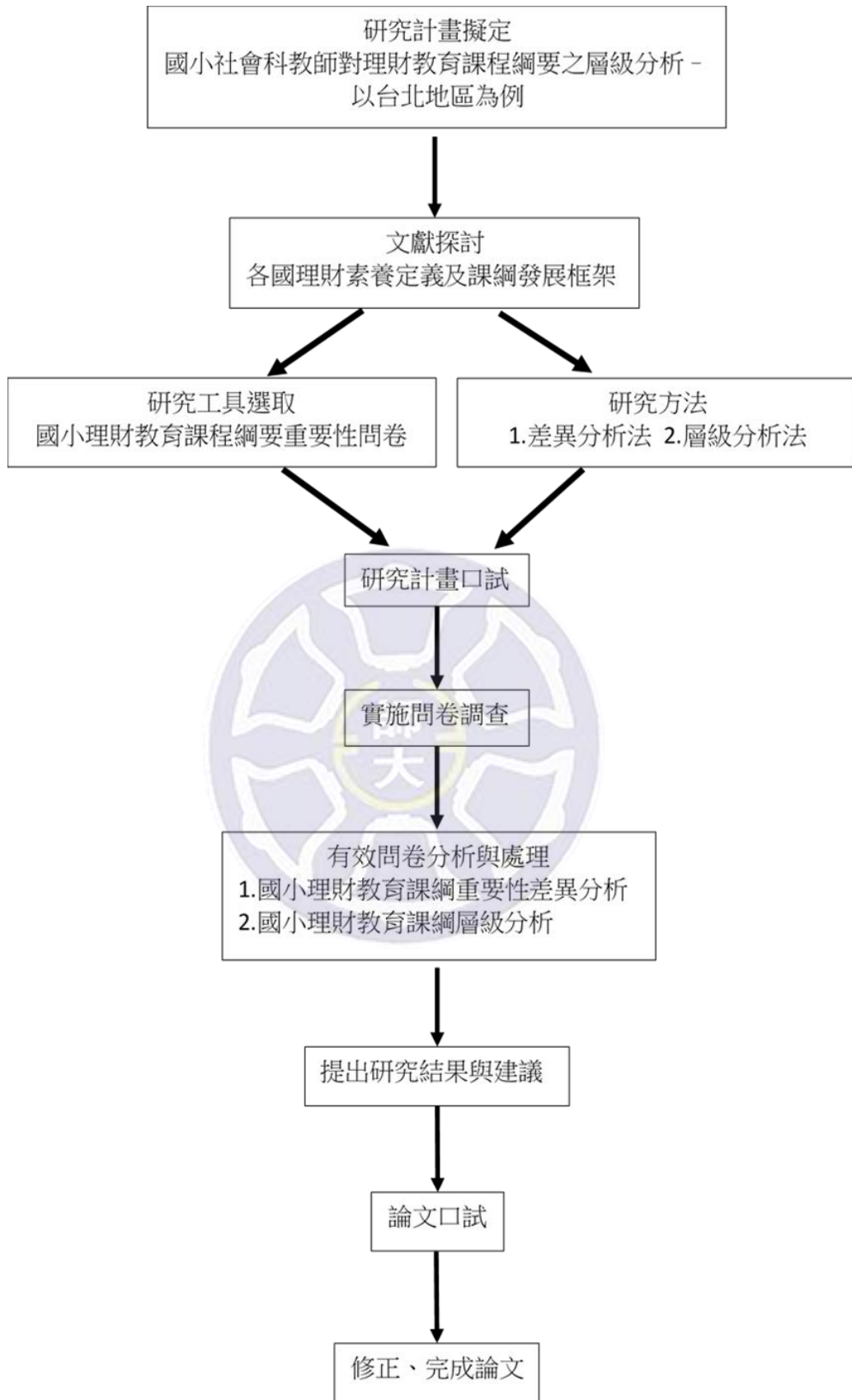


圖 3-4 研究實施流程圖

第三節 研究對象與工具

壹、研究對象

一、母群體確認

國小理財教育課程主要安排在社會領域課程中，因此本研究對象乃以民國一零五學年度第二學期在台北市立、新北市國民小學擔任社會科教學之教師。

為界定母群體的範圍，研究者根據國小現場中高年級每班搭配一位社會科教師情形，故以台北地區中高年級班級數比率，推估母群體在各地區分佈情形，做為社會科教師的抽樣比率的根據。

由教育部統計處網站查詢一零五學年度第二學期台北地區新北、市立國小的學校數、中高年級班級數與地區取樣比率的計算如下表。

表 3-1 台北地區小學學校數、班級數與班級取樣比率

縣市	學校數	中高年級班級數	地區抽樣比率
新北市	214	5131	64%
台北市	150	2920	36%
總計	364	8051	100%

資料來源：教育部統計處（2017）。

二、樣本選取

由於人力考量與經費之限制，本研究採用分層隨機抽樣方式；而在問卷份數設定部分，雖依據鄧振源、曾國雄(1989a,b)認為層級分析法中專家學者經慎選後，人數以 10~15 即可將問題加以分析評估。而研究者為確保隨機抽樣國小社會科教師能達到其專家有效性與可信度，故增加樣本數至 60 份，以取得有效數值。

首先，將研究區域分成台北市、新北市二層，60 份問卷依表 3-1 所計算抽樣比例，其中新北市學校 38 份，台北市學校 22 份，再以「立意抽樣」方式以學校為單位，對專任社會科教師，兼行政職務之科任教師，中、高年級的社會科教學級任教師進行問卷調查。

貳、研究工具

本節旨在論述本研究問卷調查工具「國小理財教育課程綱要重要性」之選用與增修。首先說明問卷的選用，進而闡述問卷的內容與計分方式，茲說明如下：

一、問卷選用

研究者根據研究目的與文獻探討，以美國 JumpStart 聯盟的理財課綱，並參考台灣師範大學公民教育與活動領導學系曾永清教授主持科技部研究案的問卷「理財教育課程綱要決策性建構-多層級評價與教師教學態度思考」做為編修框架，該問卷在針對理財教育課綱的正確性、實用性、組織結構與社會內容方面，邀請擁有相關財金、經濟、公民教育背景的 3 位大學教授與 3 位高中公民領域校長進行審查，以確認符合國內學習理財的框架。

二、問卷內涵與計分

問卷共分為二個部分，第一部份是「個人資料」，以表 3-2 呈現分項類別；以及第二部份「理財教育課綱相對重要性比較」。在理財課綱重要性方面，是參考美國 JumpStart 聯盟的個人理財課程標準所編製，主要共有六大主題，分別為消費與儲蓄、信用與債務、就業與所得、投資行為、風險管理與保險、理財決策，六大主題之下各有其的課程標準。

問卷計分方式是以層級分析法的邏輯來設計，評估左右二側理財主題或標準彼此的重要性，五個尺度包含「最為重要」、「極為重要」、「頗為重要」、「稍微重要」、「一樣重要」，尺度轉化成數字計分依序為 9 分、7 分、5 分、3 分、1 分，各項評估尺度所代表的意義如下表 3-3 所示。填答者依其專業判斷，越往左/右二側主題勾選，其重要性越大，計分也越高，而圈選中間則為一樣重要，計分為 1 分，問卷簡例如表 3-4。

表 3-2 個人背景變項類別表

教師背景變項	變項類別
性別	男性
	女性
最高學歷	博士
	碩士
	大學
服務學校地區	台北市
	新北市
教學年資	5 年以內
	6-10 年
	11-15 年
	16-20 年
	20 年以上
教學職務	專任社會科教師
	兼任主任或組長之科任教師
	社會科教學級任導師
修習理財相關課程數	從未修習
	1~3 門
	4~6 門
	7 門以上
教授理財教育課程興趣	非常有興趣
	有點興趣
	不太有興趣
	非常沒有興趣

表 3-3 各項評估尺度的意義

評估尺度	定義	說明
1	同等重要 (equal importance)	兩項主題(標準)的貢獻程度具同等重要性
3	稍微重要 (weak importance)	經驗與判斷稍微傾向喜好某一計畫
5	頗為重要 (essential importance)	經驗與判斷強烈傾向喜好某一計畫
7	極為重要 (demonstrated importance)	顯示非常強烈傾向喜好某一計畫
9	絕對重要 (absolute importance)	有足夠證據肯定絕對喜好某一計畫

資料來源：曾國雄、鄧振源(1989a)

表 3-4 問卷簡例

主題	左邊主題較右邊重要				↔	右邊主題較左邊重要				主題
	最 重 要	極 重 要	頗 重 要	稍 重 要	一 樣 重 要	稍 重 要	頗 重 要	極 重 要	最 重 要	
(1) 消費與儲蓄	9	⑦	5	3	1	3	5	7	9	(2) 信用與債務
	9	7	5	③	1	3	5	7	9	(3) 就業與所得
(2) 信用與債務	9	7	5	3	1	3	⑤	7	9	(3) 就業與所得

第四節 資料分析與處理

問卷回收後，進行資料的登記與統計，刪除無效問卷後，在進行編碼、登陸，將蒐集到的資料以 SPSS 22.0 電腦套裝軟體與 EXCEL 進行分析，過程中所需之資料分析如下：

壹、描述統計(Descriptive Statistics)

研究者首先使用次數分配與百分比，分析問卷第一部份，透過各個背景變項中不同特性之樣本數與比例，包含性別、最高學歷、服務學校地點、教學年資、教學職務、教授理財課程的興趣、修習理財相關課程七個自變項，先了解國小社會科教師背景概況，再推論不同背景變項下所評選之權重值，看法是否有共識

貳、獨立樣本 t 檢定 (t-test)

t 考驗主要用來比較兩組分數的平均值是否有顯著差異，適用於自變項兩類組的比較，當遇到變異數不同質時，需採用不同質的檢定值、自由度與顯著性（雙尾）等數值來分析。本研究用 t 檢定來考驗，受試教師對六大理財主題的重要性排序是否會因其性別、服務學校所在地而有顯著的差異。

參、變異數分析 (ANOVA)

變異數分析目的主要是多組平均數的比較，將全體樣本在依變項得分的變異情形，分成組間變異與組內變異來計算。當變異數整體考驗的 F 值達到統計上顯著水準(<0.05)時，由於各組樣本人數不同，則採用雪費法 (Scheffe Method) 進行事後比較。

而本研究先以單因子變異數分析，受試教師對六大理財主題的重要性排序是否會因其最高學歷、教學年資、教學職務而有顯著的差異；再依研究假設擴大成為雙因子變異分析，在變異數同質假定下，判斷修習理財相關課程數與教授理財課程的興趣是否為獨立事件。若檢定結果發現此二變項交互作用為顯著，則以交互作用的結果來分析對重要性排序的影響，才較為正確。

肆、層級分析 (Analytical Hierarchy Process, AHP)

為一系統化解決主觀決策問題的技術方法，透過國小社會科教師之主觀意見與評估，將多項複雜的課綱標準加以系統化地逐步分解，使決策排序之情境能予以結構化，並架構其課綱標準後，先利用評比尺度 (scaling ratio) 來對其兩兩標準間之相對重要性，進行量化之成對比較 (pairwise comparison)；然後再由其判斷矩陣中之主特徵向量 (principle eigenvector)，求取各課綱標準間相對權重，並求得各標準之優勢程度 (priority)，而據以進行排序、提出建議(王建武、王明德、張家祝，2004)。



第四章 問卷結果與討論

本章針對有效問卷所統計出的結果，來回答本研究所提出的問題與假設。共分為三小節，第一節為國小社會科教師背景資料之分析，第二節為國小社會科教師在理財教育課綱重要性排序的差異性分析，第三節為國小社會科教師對理財課綱的層級分析。

本研究以國小社會科教師為施測對象，施測及調查範圍為新北與台北二市，先以分層隨機抽樣，計算新北發放 38 份，台北市發放 22 份，再進行立意抽樣調查。總計共發放 60 份問卷，回收樣本數共計 60 份。經過一致性檢定，其中有 4 份問卷未通過一致性的檢測，故刪除不予採用，最終以 56 份有效問卷進行分析。

第一節 國小社會教師背景資料之分析

壹、性別

在有效樣本中，男性國小社會科教師 16 人，占 28.6%；女性國小社會科教師 40 人，占 71.4 %，樣本數呈現以女性國小社會科所占的比例居多，高於男性國小社會科教師。

貳、最高學歷

在有效樣本中，大學畢業後直接任教的教師有 22 人，占 39.3%；進修碩士並畢業的教師有 34 人，占 58.9%；學歷最高為博士班畢業的教師有 1 人，占 1.8%。整體而言，本研究過半數以上的受試教師為碩士學歷以上，超過五成以上。

參、服務學校地區

在有效樣本中，服務地區為台北市 22 人，占 39.3 %；服務地區為新北市為 22 人，占 60.7 %；樣本數呈現以新北市國小社會科所占的比例居多，高於台北市國小社會科教師。

肆、教學年資

本研究將教師任教於學校的年資分為五個區間。在有效樣本中，教學年資為 5 年以內的教師有 4 位，占 7.1%；教學年資為 6~10 年的教師有 6 位，占 10.7%；教學年資為 11~15 年的教師有 10 位，占 17.9%；教學年資為 16~20 年以上的教師有 17 位，占 30.4%，教學年資為 20 年以上的教師有 19 位，占 33.9%。顯示在研究樣本中，最多教師的教學年資為 20 年以上，其次為 16-20 年，分別為三成左右，而教學年資為 5 年以下的教師相對所占比例較低。

伍、教學職務

在有效樣本中，其中專任社會科的教師有 20 位，占 35.7%；兼主任或組長的科任教師有 20 位，占 35.7%；社會科教學的級任教師有 16 位，占 28.6%。顯示在研究樣本中，教學職務以專任與兼任社會科教師為最多，共占三成五左右。

陸、修習理財相關課程數

本研究將相關的理財課程數分為四個區間，從未修習過理財相關課程的教師為 31 人，占 55.4%；曾修習過 1~3 門理財相關課程的教師為 15 人，占 26.8%；曾修習過 4~6 門理財相關課程的教師為 6 人，占 10.7%；曾修習過 7 門以上理財相關課程的教師為 4 人，占 7.1%。整體數據來看，沒有修習過理財相關課程的教師多於有修習過的教師，趨近於五成五。

柒、教授理財課程的興趣

在有效樣本中，國小社會科教師對於教授理財課程非常沒興趣為 0 人，占 0 %；對於教授理財課程不太有興趣為 4 人，占 7.1 %；國小社會科教師對於教授理財課程有點興趣為 39 人，占 69.6 %；國小社會科教師對於教授理財課程非常有興趣為 13 人，占 23.2 %。本研究中國小社會科教師對於教授理財課程有點興趣的人數最多，約占六成九。



表 4-1 國小社會科教師背景資料之描述性分析

變項	項目	人數	百分比
性別	男	16	28.6 %
	女	40	71.4 %
最高學歷	博士	1	1.8%
	碩士	33	58.9%
	大學	22	39.3%
服務學校地區	台北市	22	39.3 %
	新北市	34	60.7 %
教學年資	5 年以內	4	7.1%
	6-10 年	6	10.7%
	11-15 年	10	17.9%
	16-20 年	17	30.4%
	20 年以上	19	33.9%
教學職務	專任社會科教師	20	35.7%
	兼任主任或組長之科 任教師	20	35.7%
	社會科教學級任導師	16	28.6%
修習理財相關課程數	從未修習	31	55.4%
	1~3 門	15	26.8%
	4~6 門	6	10.7%
	7 門以上	4	7.1%
教授理財課程的興趣	非常有興趣	13	23.2%
	有點興趣	39	69.6%
	不太有興趣	4	7.1%
	非常沒興趣	0	0%

資料來源：研究者自行整理。

第二節 國小社會科教師在理財教育課程綱要重要性排序的差異性分析

本節將進行國小社會科教師的差異性分析，每一樣本在同一階層中，兩兩準則經比較重要性後得出排序得分，將重要性高的準則依其排序得分轉換成原始數值，再利用該原始數值分數，採取獨立樣本 t 檢定及變異數 (ANOVA) 分析，來探討不同背景變項的教師對於理財教育課程綱要的重要性排序是否有顯著性的差異。

壹、不同背景變項的國小社會科教師在理財教育課程綱要重要性排序的差異性分析

一、性別

為了解不同性別的國小社會科教師對於理財教育課綱的重要性排序是否有差異。本研究以性別為自變項，理財課綱重要性排序為依變項，進行獨立樣本 t 檢定，於表 4-2 所示：發現不同性別的國小社會科教師在五大主題「消費與儲蓄」、「信用與債務」、「投資行為」、「風險管理與保險」、「理財決策」中並未呈現顯著性差異。僅在「就業與所得」此主題具有顯著性差異，顯示女性重視程度高於男性。

表 4-2 不同性別的國小社會科教師在理財教育課綱重要性排序的 t 檢定摘要表

主題	性別	人數	平均數	標準差	t
消費與儲蓄	男	16	19.94	13.694	-.748
	女	40	22.73	9.318	
信用與債務	男	16	11.25	9.616	-.150
	女	40	11.65	7.280	
就業與所得	男	16	10.94	5.949	-2.318*
	女	40	15.63	7.149	
投資行為	男	16	5.69	6.640	1.741
	女	40	2.70	2.757	
風險管理與保險	男	16	6.19	5.624	.856
	女	40	4.83	5.281	
理財決策	男	16	11.69	9.569	1.302
	女	40	8.45	7.913	

N=56, *p< .05. **p< .01.

二、服務學校地區

為了解雙北二市的國小社會科教師對於理財教育課綱的重要性排序是否有差異。本研究以服務學校地區為自變項，理財教育課綱重要性排序為依變項，進行獨立樣本 t 檢定，結果如表 4-3 所示：發現不同服務學校地區的國小社會科教師，在五大主題「消費與儲蓄」、「信用與債務」、「就業與所得」、「風險管理與保險」、「理財決策」中並未呈現顯著性差異。僅在「投資行為」此主題具有顯著性差異，顯示台北市教師重視程度高於新北市地區。

表 4-3 不同服務學校地區的國小社會科教師在理財教育課綱重要性排序的 t 檢定摘要表

主題	地區	人數	平均數	標準差	t
消費與儲蓄	台北市	22	23.50	6.262	1.010
	新北市	34	20.91	12.762	
信用與債務	台北市	22	10.23	7.928	-.994
	新北市	34	12.38	7.928	
就業與所得	台北市	22	13.27	7.119	-.856
	新北市	34	14.94	7.122	
投資行為	台北市	22	5.05	5.385	2.109*
	新北市	34	2.59	3.350	
風險管理與保險	台北市	22	4.14	4.814	-1.215
	新北市	34	5.91	5.653	
理財決策	台北市	22	9.05	10.036	-.232
	新北市	34	9.59	7.419	

N=56, *p<.05. **p<.01.

三、最高學歷

為了解不同學歷的國小社會科教師對於理財教育課綱的重要性排序是否有差異。本研究以「大學畢業」、「碩士畢業」、「博士班畢業」為自變項，理財教育課綱重要性排序為依變項，進行單因子變異數分析(one-way ANOVA)，結果如表 4-4 所示：發現不同學歷程度的國小社會科教師在理財教育課程綱要六大主題重要性排序均未達顯著差異。

表 4-4 不同學歷的國小社會科教師在理財教育課程綱要重要性排序的單因子變異數分析摘要表

主題	最高學歷	人數	平均數	標準差	F 檢定	事後比較
消費與儲蓄	博士	1	35.00	-	.759	-
	碩士	33	21.58	11.589		
	大學	22	21.86	9.296		
信用與債務	博士	1	22.00	-	1.077	-
	碩士	33	11.88	8.317		
	大學	22	10.55	7.262		
就業與所得	博士	1	8.00	-	.512	-
	碩士	33	14.79	6.547		
	大學	22	13.82	8.022		
投資行為	博士	1	.00	-	.386	-
	碩士	33	3.79	4.278		
	大學	22	3.36	4.676		
風險管理與 保險	博士	1	3.00	-	.440	-
	碩士	33	5.76	5.964		
	大學	22	4.50	4.469		
理財決策	博士	1	13.00	-	.323	-
	碩士	33	8.67	8.256		
	大學	22	10.27	9.014		

N=56, *p<.05. **p<.01.

四、教學年資

為了解不同教學年資的國小社會科教師對於理財教育課綱的重要性排序是否有差異。本研究以「5年以內」、「6~10年」、「11~15年」、「16~20年以上」、「20年以上」五個區間為自變項，理財教育課綱重要性排序為依變項，進行單因子變異數分析(one-way ANOVA)，統計結果呈現於表 4-4 所示：發現不同教學年資的國小社會科教師在六大主題中並未呈現顯著性差異。



表 4-5 不同教學年資的國小社會科教師在理財教育課程綱要重要性排序的單因子變異數分析摘要表

主題	最高學歷	人數	平均數	標準差	F 檢定	事後比較
消費與儲蓄	5 年以內	4	25.50	12.369	.475	-
	6-10 年	6	24.67	7.528		
	11-15 年	10	18.60	10.987		
	16-20 年	17	21.24	12.075		
	20 年以上	19	22.68	10.274		
信用與債務	5 年以內	4	10.75	5.909	.637	-
	6-10 年	6	14.50	10.464		
	11-15 年	10	12.40	5.461		
	16-20 年	17	12.53	8.024		
	20 年以上	19	9.42	8.630		
就業與所得	5 年以內	4	13.50	7.594	.207	-
	6-10 年	6	13.50	8.666		
	11-15 年	10	15.00	9.309		
	16-20 年	17	13.29	6.697		
	20 年以上	4	2.50	1.291		
投資行為	5 年以內	6	1.67	1.366	1.092	-
	6-10 年	10	2.60	3.098		
	11-15 年	17	5.24	6.016		
	16-20 年	19	3.37	4.058		
	20 年以上	4	2.50	1.291		
風險管理與 保險	5 年以內	4	3.25	3.948	.397	-
	6-10 年	6	3.33	2.338		
	11-15 年	10	5.20	5.712		
	16-20 年	17	5.59	6.205		
	20 年以上	19	5.89	5.537		
理財決策	5 年以內	4	8.75	7.182	.082	-
	6-10 年	6	9.67	10.367		
	11-15 年	10	8.20	7.786		
	16-20 年	17	10.12	9.313		
	20 年以上	19	9.37	8.447		

N=56, *p< .05. **p< .01.

五、教學職務

為了解不同教學職務的國小社會科教師對於理財教育課綱的重要性排序是否有差異。本研究以「專任社會科教師」、「兼任主任或組長之科任教師」、「社會科教學級任導師」為自變項，理財教育課綱重要性排序為依變項，進行單因子變異數分析(one-way ANOVA)，結果如表 4-5 所示：發現不同教學職務的國小社會科教師在理財教育課程綱要六大主題重要性排序均未達顯著差異。

表 4-6 不同教學年資的國小社會科教師在理財教育課程綱要重要性排序的單因子變異數分析摘要表

主題	最高學歷	人數	平均數	標準差	F 檢定	事後比較
消費 與儲蓄	專任社會科教師	20	23.95	9.322	1.889	-
	兼任主任或組長之科任教師	20	23.35	12.097		
	社會科教學級任導師	16	17.63	9.790		
信用 與債務	專任社會科教師	20	13.35	7.869	.836	-
	兼任主任或組長之科任教師	20	10.80	8.588		
	社會科教學級任導師	16	10.19	7.176		
就業 與所得	專任社會科教師	20	13.90	6.958	.735	-
	兼任主任或組長之科任教師	20	15.75	6.332		
	社會科教學級任導師	16	12.94	8.242		
投資 行為	專任社會科教師	20	2.25	2.314	1.453	-
	兼任主任或組長之科任教師	20	4.50	5.011		
	社會科教學級任導師	16	4.00	5.329		
風險 管理 與保險	專任社會科教師	20	4.50	5.643	.283	-
	兼任主任或組長之科任教師	20	5.75	5.505		
	社會科教學級任導師	16	5.44	5.072		
理財 決策	專任社會科教師	20	9.50	8.811	.115	-
	兼任主任或組長之科任教師	20	8.70	8.247		
	社會科教學級任導師	16	10.06	8.760		

N=56, *p< .05. **p< .01.

六、教授興趣程度與修習理財課程之交互作用之分析

本研究以二因子獨立樣本 ANOVA 分析「教授興趣程度」與「修習理財相關課程」對理財課綱重要性排序之效果。先進行變異數同質性假設檢定，結果如表 4-6 所示，發現前四大主題變異數不具同質性，不能做二因子變異數分析。再從表 4-7 所示，發現無論是「修習理財相關課程」或「教授興趣的程度」，其單因子分析均無顯著差異，而兩者的雙因子分析亦無交互作用。

表 4-7 變異數同質性檢定表

主題	F	df1	df2	Sig.
消費與儲蓄	2.539	10	45	.016*
信用與債務	1.945	10	45	.063*
就業與所得	2.121	10	45	.042*
投資行為	2.287	10	45	.029*
風險管理與保險	1.029	10	45	.436
理財決策	1.263	10	45	.280

表 4-8 教授興趣程度、修習理財課程數在重要性排序的二因子變異數分析摘要表

變異來源		SS	df	MS	F	p
修習理財 課程數	主題一	723.568	3	241.189	2.074	.117
	主題二	137.694	3	45.898	.726	.542
	主題三	361.774	3	120.591	2.443	.076
	主題四	20.116	3	6.705	.338	.798
	主題五	187.828	3	62.609	2.277	.093
	主題六	94.524	3	31.508	.396	.756
教授理財 課程的興 趣	主題一	186.204	2	93.102	.801	.455
	主題二	138.919	2	69.459	1.099	.342
	主題三	33.463	2	16.732	.339	.714
	主題四	20.895	2	10.447	.526	.594
	主題五	11.811	2	5.906	.215	.808
	主題六	61.786	2	30.893	.389	.680
修習理財 課程數 * 教授理財 課程的興 趣	主題一	430.052	5	86.010	.740	.598
	主題二	206.786	5	41.357	.655	.660
	主題三	252.128	5	50.426	1.021	.416
	主題四	80.399	5	16.080	.810	.549
	主題五	176.219	5	35.244	1.282	.289
	主題六	61.529	5	12.306	.155	.978

N=56, *p< .05. **p< .01.

貳、綜合評述

一、性別

從 t 檢定分析得知：不論是女性教師或男性教師，對於理財的五大主題「消費與儲蓄」、「信用與債務」、「投資行為」、「風險管理與保險」及「理財決策」重要性排序，皆不會因性別而產生認知上的差異。此研究結果與賴淑齡

（2003）所提出相同「台北地區的國小社會科教師，其經濟專業知能不會因性別而有所差異。」也與徐鵬谷（2003）實證中「教師性別對經濟概念的認知程度，並無顯著影響」相同。

然而，在「就業與所得」第三大主題上，女性教師的平均得分高於男性教師，且 t 檢定結果達顯著差異水準，顯示女性教師認為「就業與所得」重要性程度較高。該項結果與黃劍華（2009）所做的研究相同，發現「性別對理財能力指標之重要性看法有顯著差別。其中女性教師比男性教師認為理財能力指標對學生生活有更大重要性。」由此推論，性別對理財教育主題的重要性之看法差異不顯著，而在「就業與所得」有微小差異，可能與女性在其職涯發展中，比起男性會遇到更多限制，因此對工作有更深的體認。

二、服務學校地區

從 t 檢定分析得知：不論是新北教師或北市教師，對於理財的五大主題「消費與儲蓄」、「信用與債務」、「就業與所得」、「風險管理與保險」及「理財決策」重要性排序，皆不會因服務學校地區而產生認知上的差異。其研究結果與賴淑齡（2003）及劉慧芬（2008）所發現「國小教師的經濟專業知能不會因服務學校所在地而有所差異」有一致性。

然而，在「投資行為」第四大主題上，台北市教師的平均得分高於新北教師，且 t 檢定結果達顯著差異水準，顯示台北市教師認為「投資行為」重要性程度較高。推論可能因北市學生家庭的社經地位通常較新北來的高，教師除

了教導學生一般收入管道來源外，也會融入其背景經驗中常見的投資標的，藉以了解投資意義、態度與管道，此與正林意華（2011）所做的研究相同「不同學校地區的教師認為理財教育對學生重要程度有顯著差異。」

三、最高學歷

從單因子變異數分析(one-way ANOVA)得知，國小社會科教師的學歷高低與理財課綱的重要性排序並無顯著性差異。綜觀許多與理財教育相關的文獻，皆將學歷列為自變項，發現賴淑齡（2003）、劉慧芬（2008）與黃劍華（2009）同樣認為「雖碩士以上學歷國小教師，對經濟專業認知程度略高於大學程度，然其經濟專業知能卻不因教育程度而有所差異。」藉以推論出，可能因國小理財教育課程屬於基本理財概念，相較於國、高中端的理財知識，教師不太需要完整的相關背景的學科訓練，而是以實務教學經驗來判斷對學生的重要性。

四、教學年資

從單因子變異數分析(one-way ANOVA)得知，國小社會科教師的教學年資對理財課綱的重要性排序並無顯著性差異。與過往相似研究進行比較，賴淑齡（2003）提及「國小教師的教學年資對於經濟專業知能答題結果未達顯著差異」與劉慧芬（2008）研究中顯示「不同服務年資的國小教師認為理財教育對國小生的重要性程度無顯著差異」，意即服務年資不會是影響的關鍵，推究其原因可能相較與過往，現今理財教育已成為培育公民能力的核心指標，教師同樣也不分年資順應時代潮流，普遍性認同理財教育就該從國小階段向下扎根。

五、教學職務

從單因子變異數分析(one-way ANOVA)得知，國小社會科教師的教學職務對理財課綱的重要性排序並無顯著性差異。不同與賴淑齡（2003）所呈現的研究，發現「經濟專業知能得分會因教學職務而有所差異，且兼任行政職務的社會科教師經濟知能平均最高分」。推究造成此差異的原因為，本研究受試教師

在填答時，不只需以經濟學理架構作為判斷依據，同時一併反映出現場教師經驗，對學生生活需要的回饋。因此，對理財自變項「理財課綱重要性排序」與「經濟專業知能」二者在定義上存有本質的差異。

六、教授興趣程度與修習理財課程數之交互作用分析

從二因子獨立樣本 ANOVA 分析得知，兩者無交互作用，再個別從教授興趣程度與修習理財課程的主要效果比較，來進行單因子變異數分析(one-way ANOVA)，發現其結論如下：

(一) 教授興趣程度

雙北國小社會科教師對於經理財教育教授感到「非常有興趣」與「有興趣」者，其課綱重要性排序皆未顯著於「不太有興趣」的教師。對應賴淑齡（2003）「國小社會科教師的經濟專業知能，會因其對經濟學相關課程的興趣而有所差異。且興趣程度依照得分高低順序遞減。」而劉慧芬（2008）研究中也提出「國小教師認為理財教育對學生重要程度受理財知識興趣不同而有所影響。」綜合二者，發現國小社會科教師不論是其經濟專業知能涵養，還是對理財教育重要程度的認同，皆會受教師個人對相關知識學習興趣的影響。然推論本研究結果不同於以往結論，乃是因為興趣雖有助於對知識內容層面的涉獵，然現職國小教師在其對理財教材及課程安排上的理解與掌握，還是會受到現行九年一貫社會領域能力指標與課程目標的引導。因此，不會因其對於理財教授興趣與否而影響其在專業領域上的判斷。

(二) 修習理財課程數

國小社會科教師對於理財教育課程綱要主題的重要性認定，不因修習理財相關課程數的不同而有所差異。綜觀過往相關文獻，與本研究部分結論相同研究，可發現賴淑齡（2003）與黃劍華（2009）皆發現從未修習理財相關課程的教師人數最多，且是否有修習理財相關課程對於理財教育重要性程度的認知均

無顯著性差異。推測其結論原因，乃在於國小教師培育的階段，並未將經濟與理財相關的科目，設為師資培育的必修課程，原因是對於國小生的學習來說，理財教育並非是要學習的艱澀的經濟學理論，教師只需要擁有基礎的理財概念，即可教導學生正確觀念。因此，各種與社會科相關的學門，如經濟學、歷史、地理與法律等專業學科，被統整於「社會教材教法」一科學分當中。在教學現場著重只是基礎觀念的建立，過於抽象與進階的概念，無法於學生認知發展及生活經驗結合。因此，比起理財知識涉獵的多寡，在課程的設計上，以簡單的理財知識，培養學生正確的觀念，才是國小教師在奠定基礎理財教育排序的考量。



第三節 國小社會科教師對理財教育課程綱要的層級分析

本節旨在透過層級分析法（AHP）來探究國小社會科教師對於六大主題、各主題下課程標準，及串聯整體 26 項課程標準的重要性程度進行排序。其統計說明與實證結果分述如下。

壹、層級分析法運作說明

一、問卷不一致刪除說明

本研究對象主要分別為任教於台北市與新北市的小學社會科教師，總計發放樣本 65 份，共回收 63 份，問卷總回收率為 97% ，去除無效問卷與填答不全者，共計有 3 份。

為確保問卷填答人，在判斷上能維持邏輯推論的一致，不會在問卷填答時，產生若 $a > b$ 、 $b > c$ ，則 $c > a$ 邏輯互斥的情形，故以一致性指標 C.I.(Consistency Index) 與一致性比率 C.R. (Consistency ratio) 來作為準則：當 C.I.值與 C.R.值均小於 0.1，即符合一致性假定。

本次共有 60 份問卷經由 excel 統計軟體，進行一致性比率 C.R.的檢測，其中有 4 份因未通過一致性標準，故未通過檢定，所以有效的問卷僅餘 56 份，佔回收問卷比例的 93%。

二、權重過程計算說明

在每一樣本同一層級中，由行向量平均值標準化法求出各主題權重值，計算權重時，每一層級中各樣本的權重加總為 100%。再將每個樣本權重的主題與課程，分別求取其幾何平均數（geometric mean），即為全體樣本的權重，用此權重值進行重要性排序。

貳、理財教育課程綱要之六大主題重要性排序結果

第一層為理財六大主題層，在符合一致性原則下，排序結果如表 4-8 所示，發現新北教師的權重值依序為「消費與儲蓄」(25.4%)、「就業與所得」(18.4%)、「信用與債務」(13.7%)、「理財決策」(11.0%)、「風險管理與保險」(7.6%)、「投資行為」(6.0%)；而北市教師的權重值依序為「消費與儲蓄」(35.1%)、「就業與所得」(15.6%)、「信用與債務」(11.0%)、「理財決策」(10.2%)、「投資行為」(6.5%)、「風險管理與保險」(6.2%)。由此數據可知，雙北教師在理財主題的課程安排上，前四名的優先順序是相同的，唯有對五、六名主題排序有所落差，如 4-1 圖所示。

表 4-10 雙北國小社會科教師六大主題（第一層）權重排序

六大主題	消費與儲蓄	信用與債務	就業與所得	投資行為	風險管理與保險	理財決策
新北 權重(%)	25.4	13.7	18.4	4.7	7.6	11.0
新北 排序	1	3	2	6	5	4
北市 權重(%)	35.1	11.0	15.6	6.5	6.2	10.2
北市 排序	1	3	2	5	6	4

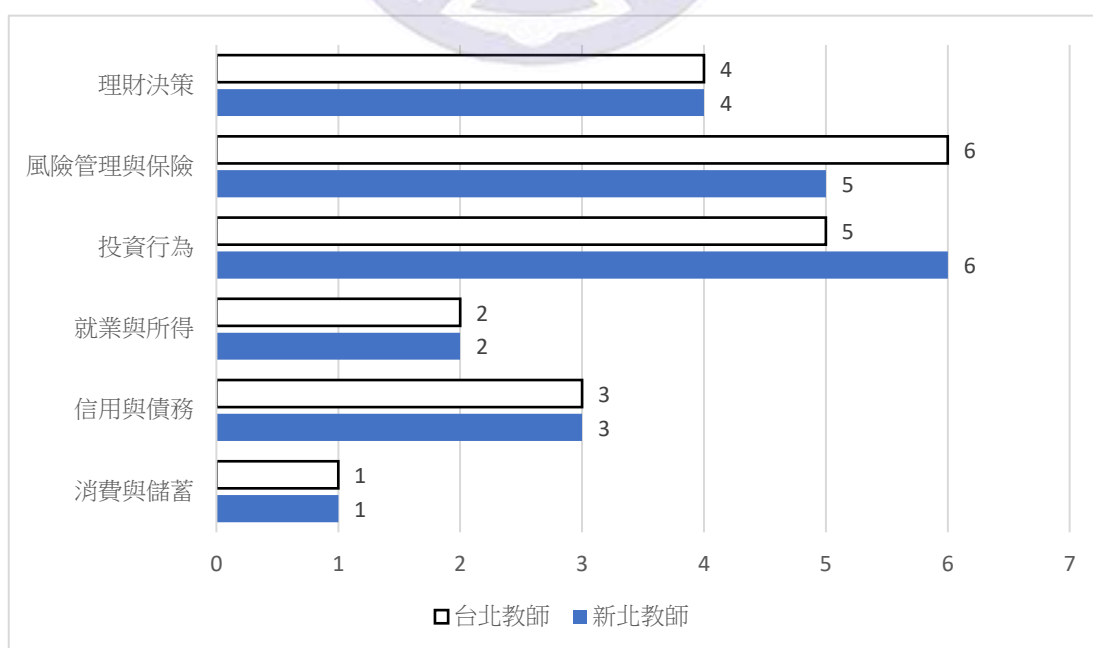


圖 4-1 雙北國小社會科教師六大主題重要性排序圖

參、理財教育課程綱要之課程標準重要性排序結果

層級架構的第二層為理財課程標準，乃是第一層理財主題的延續，以下分別將雙北社會科教師分析結果詳述如下：

一、「消費與儲蓄」中四項課程標準

經 AHP 分析後，如表 4-9 所示，發現新北教師權重排序依序為「發展一份消費和儲蓄的計畫」(38.1)、「應用消費技能做出正確消費和儲蓄決策」(18.6)、「發展保存和使用財務記錄的方法」(12.8)、「描述如何使用不同的付款方式」(12.5)；而北市教師排序與新北教師看法一致，如圖 4-2 所示，唯在「發展一份消費和儲蓄的計畫」，權重值超過三成，明顯高於其他標準。

表 4-11 雙北國小社會科教師主題一下課程標準（第二層）權重排序

主題	課程標準	新北市		台北市	
		權重 (%)	排序	權重 (%)	排序
消費與儲蓄	1.發展一份消費和儲蓄的計畫	38.1	1	30.9	1
	2.發展保存和使用財務記錄的方法	12.8	3	14.9	3
	3.描述如何使用不同的付款方式	12.5	4	11.8	4
	4.應用消費技能做出正確消費和儲蓄決策	18.6	2	21.0	2

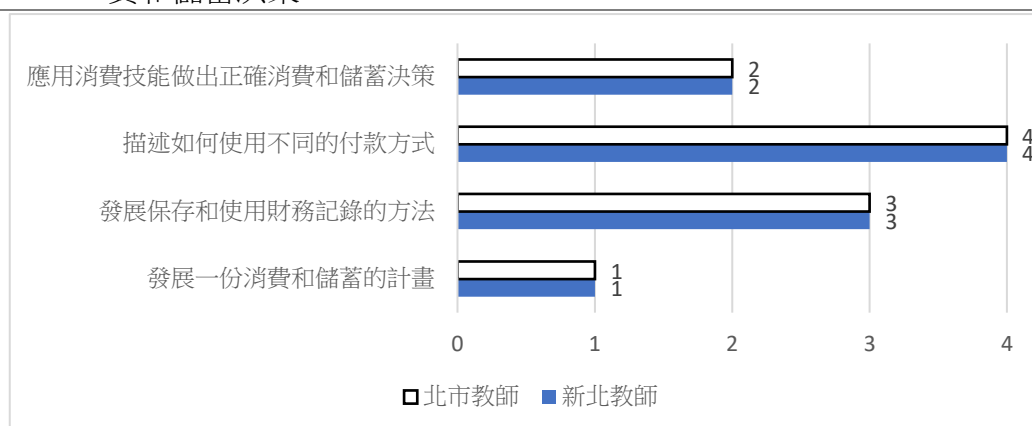


圖 4-2 雙北國小社會科教師對「消費與儲蓄」下之課程標準重要性排序圖

二「信用與債務」中四項課程標準

經 AHP 分析後，如表 4-10 所示，發現新北教師權重排序依序為「分析不同類型信貸的成本和效益」(30.1)、「概述借款人信用報告中的權利和責任」

(25.0)、「應用策略來避免或糾正債務管理問題」(24.8)、「概述消費者信用貸款的相關法律」(21.3)；北市教師看法有所歧異，如圖 4-3 所示，除「概述消費者信用貸款的相關法律」雙北教師排序一致外，其餘三個課程標準名次評比為「應用策略來避免或糾正債務管理問題」(31.0)、「分析不同類型信貸的成本和效益」(27.3)、「概述借款人信用報告中的權利和責任」(21.8)。

表 4-12 雙北國小社會科教師主題二下課程標準（第二層）權重排序

主題	課程標準	新北市		台北市	
		權重 (%)	排序	權重 (%)	排序
信用與債務	1.分析不同類型信貸的成本和效益	30.1	1	27.3	2
	2.概述借款人信用報告中的權利和責任	25.0	2	21.8	3
	3.應用策略來避免或糾正債務管理問題	24.8	3	31.0	1
	4.概述消費者信用貸款的相關法律	21.3	4	19.4	4

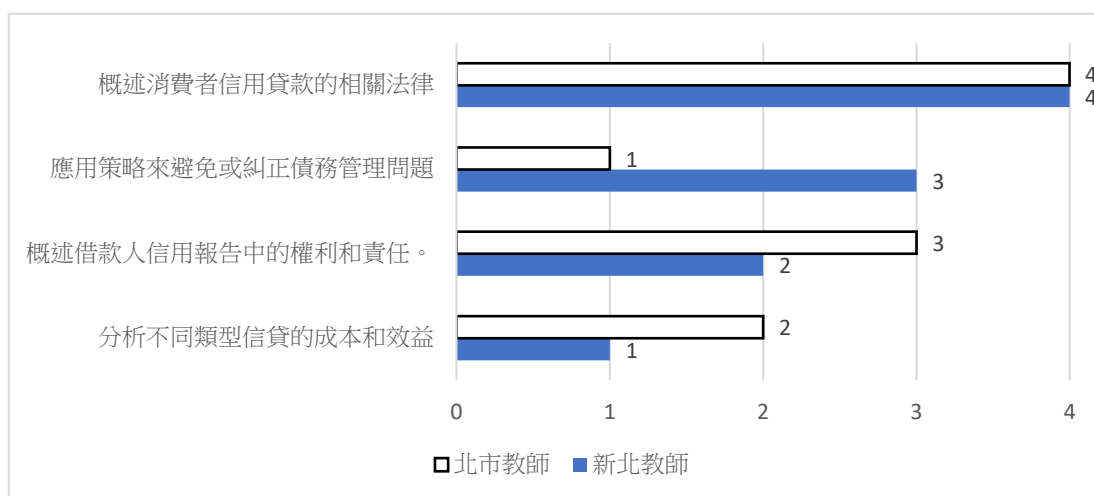


圖 4-3 雙北國小社會科教師對「信用與債務」下之課程標準重要性排序圖

三、「就業與所得」中三項課程標準

經 AHP 分析後，如表 4-11 與圖 4-4 所示，發現新北教師權重排序最高為「探討工作和職業的各種選擇」(35.4)，其次為「比較個人收入和補償金的各種來源」(27.1)，最低為「分析影響淨收入的各種因素」(20.4)；北市教師第一名的排序，雖與新北教師一致，但其「探討工作和職業的各種選擇」，權重值占一半以上，明顯高於並列於第二名的標準。

表 4-13 雙北國小社會科教師主題三下課程標準（第二層）權重排序

主題	課程標準	新北市		台北市	
		權重(%)	排序	權重(%)	排序
就業與所得	1.探討工作和職業的各種選擇	35.4	1	56.7	1
	2.比較個人收入和補償金的各種來源	27.1	2	15.7	2
	3.分析影響淨收入的各種因素	20.4	3	15.7	2

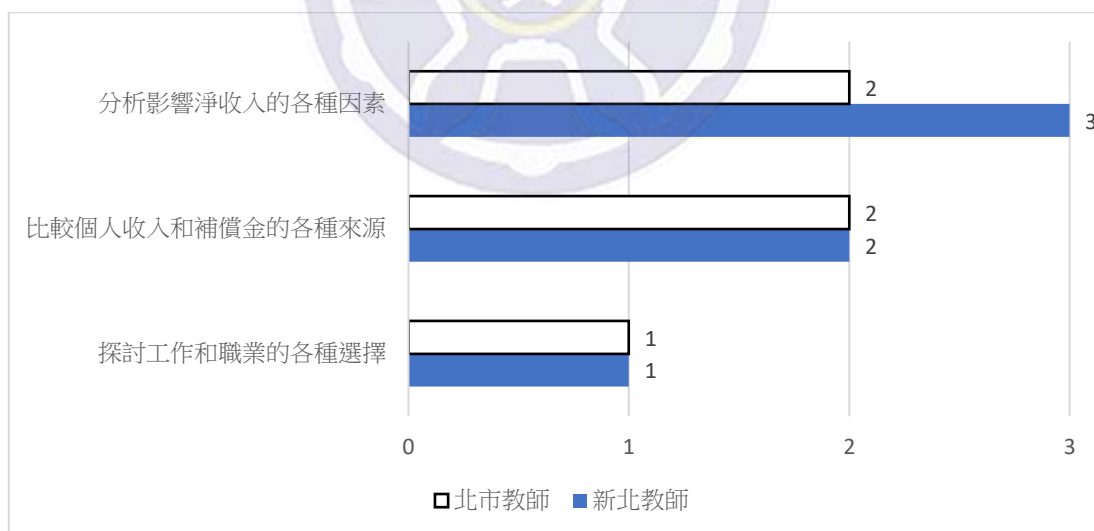


圖 4-4 雙北國小社會科教師對「就業與所得」下之課程標準重要性排序圖

四、「投資行為」中四項課程標準

經 AHP 分析後，如表 4-12 所示，發現新北教師權重排序依序為「說明投資可以創造個人財富，達到理財目標」(30.9)、「評估投資的替代選擇」(26.4)、「探討金融機構如何保護投資者，監督金融市場和金融商品」(13.7)、「示範如何購入和賣出投資商品」(11.0)；北市教師前二名的排序，如圖 4-5 所示，發現與新北教師一致，而其權重最低「探討金融機構如何保護投資者，監督金融市場和金融商品」(8.6)。

表 4-14 雙北國小社會科教師主題四下課程標準（第二層）權重排序

主題	課程標準	新北市		台北市	
		權重 (%)	排序	權重 (%)	排序
投資 行為	1.說明投資可以創造個人財富，達到理財目標	30.9	1	48.8	1
	2.評估投資的替代選擇	26.4	2	25.3	2
	3.示範如何購入和賣出投資商品	11.0	4	11.0	3
	4.探討金融機構如何保護投資者，監督金融市場和金融商品	13.7	3	8.6	4

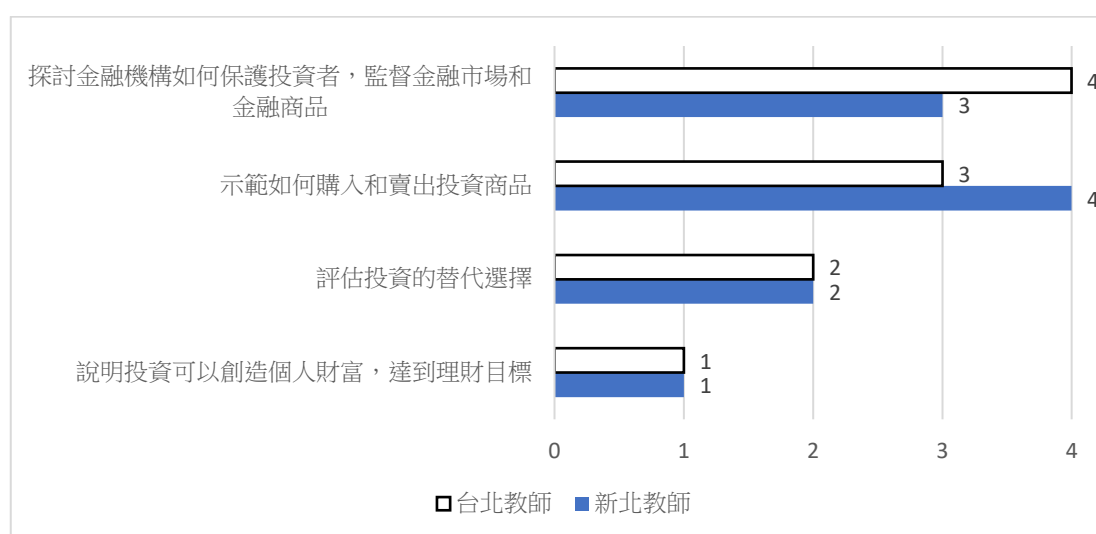


圖 4-5 雙北國小社會科教師對「投資行為」下之課程標準重要性排序圖

五、「風險管理與保險」中三項課程標準

經 AHP 分析後，如表 4-12 與圖 4-6 所示，發現雙北教師看法一致，權重排序依序為「辨認常見的風險類型和其基本管理方法」、「辨識使用健康、殘疾、長期照護和人壽保險的理由」、「辨識使用財產和責任保險的理由」；而其排序第一名的標準，占有權重值三成五以上，顯示其對於基本風險獲得國小社會科教師高度重視。

表 4-15 雙北國小社會科教師主題五下課程標準（第二層）權重排序

主題	課程標準	新北市		台北市	
		權重 (%)	排序	權重 (%)	排序
風險管理與保險	1.辨認常見的風險類型和其基本管理方法	44.5	1	36.7	1
	2.辨識使用財產和責任保險的理由	13.8	3	13.6	3
	3.辨識使用健康、殘疾、長期照護和人壽保險的理由	27.6	2	34.8	2

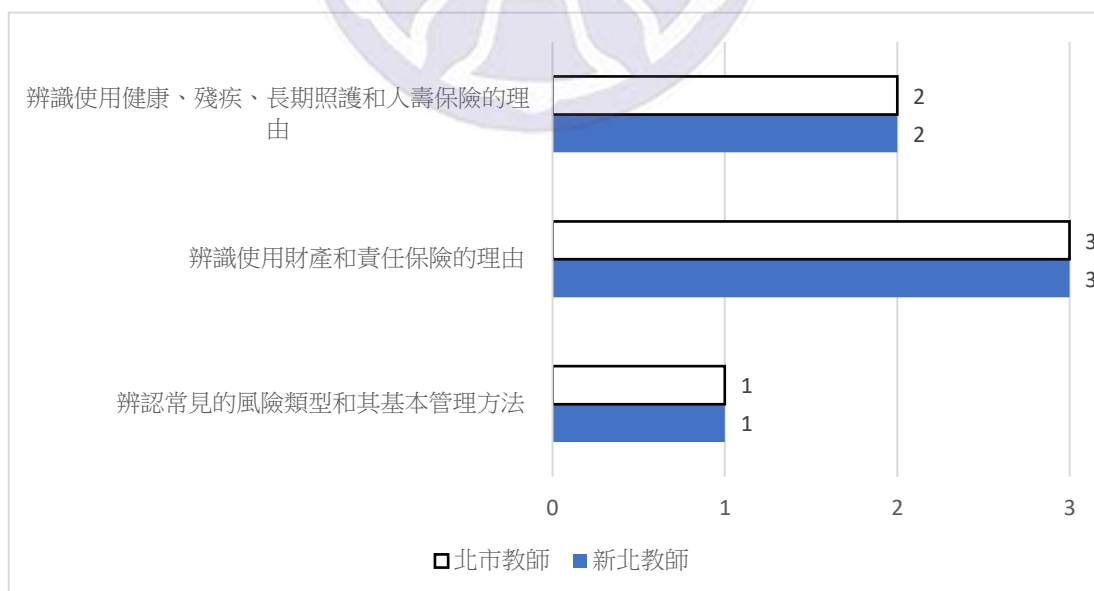


圖 4-6 雙北國小社會科教師對「風險管理與保險」下之課程標準重要性排序圖

六、「理財決策」中八項課程標準

經 AHP 分析後，如表 4-14 所示，發現新北教師權重由高至低依序為「有條理的考慮替代方案和後果，做出理財決策」(14.7)、「認識個人理財決策的相關責任」(13.7)、「使用可靠的資源來做出理財決策」(12.7)、「使用個人理財計畫」(9.8)、「概述主要的消費者保護法」(8.8)、「控管個人理財資訊」(8.3)、「應用溝通策略來討論理財問題」(6.4)、「分析契約責任的相關要求」(6.1)；而北市教師在最高與最低權重排序，與新北教師看法一致，如圖 4-7 所示，其他課程標準皆有不同的順序。

表 4-16 雙北國小社會科教師主題六下課程標準（第二層）權重排序

主題	課程標準	新北市		台北市	
		權重(%)	排序	權重(%)	排序
理財 決策	1.認識個人理財決策的相關責任	13.7	2	10.8	4
	2.使用可靠的資源來做出理財決策	12.7	3	8.3	6
	3.概述主要的消費者保護法	8.8	5	6.7	7
	4.有條理的考慮替代方案和後果，做出理財決策	14.7	1	14.4	1
	5.應用溝通策略來討論理財問題	6.4	7	9.3	5
	6.分析契約責任的相關要求	6.1	8	5.2	8
	7.控管個人理財資訊	8.3	6	11.4	3
	8.使用個人理財計畫	9.8	4	13.7	2

課程標準	北市教師 (排序)	新北教師 (排序)
使用個人理財計畫	2	4
控管個人理財資訊	3	6
分析契約責任的相關要求	8	8
應用溝通策略來討論理財問題	5	7
有條理的考慮替代方案和後果，做出理財決策	1	1
概述主要的消費者保護法	7	7
使用可靠的資源來做出理財決策	3	6
認識個人理財決策的相關責任	4	2

圖 4-7 雙北國小社會科教師對「理財決策」下之課程標準重要性排序圖

肆、理財教育課程綱要之整體重要性排序結果

為對相同層級間的課程標準進行整體比較，先將第一層與第二層權重加以串聯，其公式為：第二層整體權重=第二層各課程標準權重×主題層權重，所得到的第二層整體權重分數，即為複權重，再運用幾何平均法進行整合。數據若在課程標準第二層得分高，二層級串聯後得分亦高，其排序也會越為重要。將整體結果詳如表 4-15 及圖 4-8 呈現，並分別敘述如下：

一、新北國小教師分析結果

將全部標準進行整體權重排序後發現，最受新北教師重視的是「主題一：消費與儲蓄」中的「發展一份消費和儲蓄的計畫」標準（9.6）；其次是「主題三：就業與所得」中的「探討工作和職業的各種選擇」標準（6.5）；第三也是「主題三：就業與所得」中的「比較個人收入和補償金的各種來源」標準（5.0）。而排名最後的分別為「主題四：投資行為」中的「探討金融機構如何保護投資者，監督金融市場和金融商」（0.6）與「示範如何購入和賣出投資商品」（0.5）。

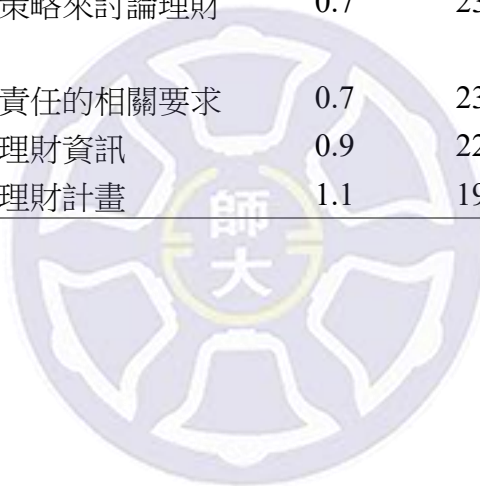
二、北市國小教師分析結果

將全部標準進行整體權重排序後發現，北市教師前二名標準與新北相同為「主題一：消費與儲蓄」中的「發展一份消費和儲蓄的計畫」標準（10.8）；其次是「主題三：就業與所得」中的「探討工作和職業的各種選擇」標準（8.9）；第三是「主題一：消費與儲蓄」中的「應用消費技能做出正確消費和儲蓄決策」標準（7.4）。而排名最後的分別為「主題四：投資行為」中的「探討金融機構如何保護投資者，監督金融市場和金融商」（0.6）與「主題六：投理財決策」中的「分析契約責任的相關要求」（0.5）。

表 4-17 理財教育課程綱要之整體重要性排序結果摘要表

主題	課程標準	新北市		台北市	
		權重 (%)	排序	權重 (%)	排序
消費 與儲 蓄	1.發展一份消費和儲蓄的計畫	9.6	1	10.8	1
	2.發展保存和使用財務記錄的方法	3.2	10	5.2	4
	3.描述如何使用不同的付款方式	3.2	10	4.1	5
	4.應用消費技能做出正確消費和儲蓄決策	4.7	4	7.4	3
信用 與債 務	1.分析不同類型信貸的成本和效益	4.1	5	3.0	8
	2.概述借款人信用報告中的權利和責任	3.4	7	2.4	10
	3.應用策略來避免或糾正債務管理問題	3.4	7	3.4	6
	4.概述消費者信用貸款的相關法律	2.9	12	2.1	14
就業 與所 得	1.探討工作和職業的各種選擇	6.5	2	8.9	2
	2.比較個人收入和補償金的各種來源	5.0	3	2.4	10
	3.分析影響淨收入的各種因素	3.8	6	2.5	9
投資 行為	1.說明投資可以創造個人財富，達到理財目標	1.5	15	3.2	7
	2.評估投資的替代選擇	1.3	18	1.6	15
	3.示範如何購入和賣出投資商品	0.5	26	0.7	23
	4.探討金融機構如何保護投資者，監督金融市場和金融商	0.6	25	0.6	25

風險 管理 與保 險	1.辨認常見的風險類型和其 基本管理方法	3.4	7	2.3	12
	2.辨識使用財產和責任保險 的理由	1.0	20	0.8	21
	3.辨識使用健康、殘疾、長 期照護和人壽保險的理由	2.1	13	2.2	13
理財 決策	1.認識個人理財決策的相關 責任	1.5	15	1.1	19
	2.使用可靠的資源來做出理 財決策	1.4	17	0.8	21
	3.概述主要的消費者保護法	1.0	20	0.7	23
	4.有條理的考慮替代方案和 後果，做出理財決策	1.6	14	1.5	16
	5.應用溝通策略來討論理財 問題	0.7	23	1.0	20
	6.分析契約責任的相關要求	0.7	23	0.5	26
	7.控管個人理財資訊	0.9	22	1.2	18
	8.使用個人理財計畫	1.1	19	1.4	17



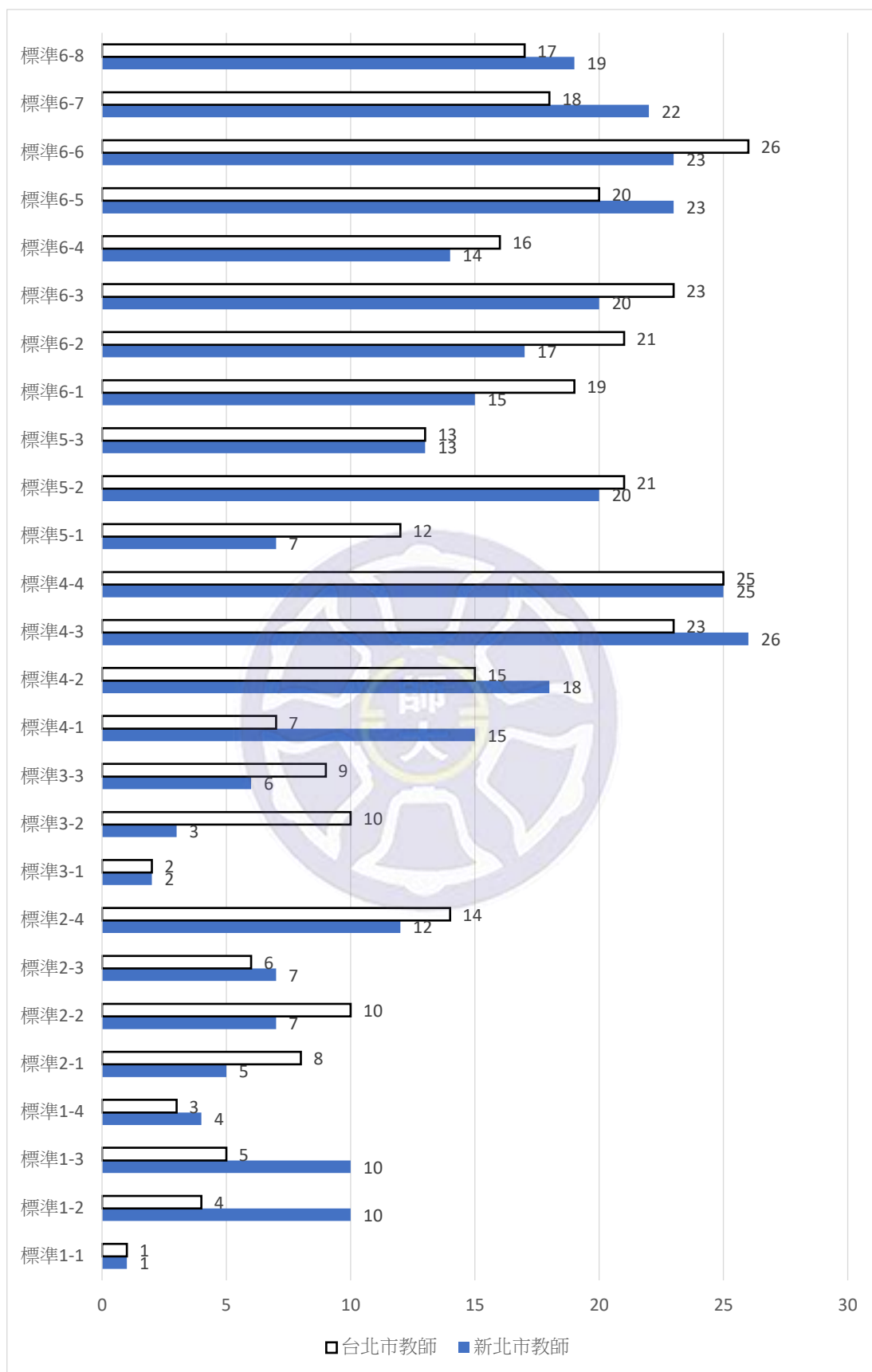


圖 4-8 理財教育課程綱要之整體重要性排序圖

伍、綜合評述

一、理財教育課程綱要之六大主題重要性排序

在 CI 與 CR 值符合一致性原則下，分析雙北教師答題選擇，發現在六大主題的排序中，前四名在優先順序的排名上有相同看法。最重要的主題為「消費與儲蓄」，權重值皆占二成以上，其次為「就業與所得」，權重值皆占以上 15% 以上，緊接著為「信用與債務」，權重值皆占 11% 以上，排名第四的「理財決策」，其權重值與第三名並沒有相差很大，皆占一成以上。從過往相似文獻中歸納，黃劍華(2009)與王昱婷(2013)在進行理財教育指標建構時，先以教師所應具備理財知識、技能與態度等面向為理財素養基礎，發現在各種指標中以儲蓄與金錢使用方面內容，國小教師的了解程度以及共識重要程度值也越高。

其結果與本研究相同，顯示從學童日常經驗中，如何在各種消費欲望與日常必需的支出，做出選擇成為一位理性的消費者，成為首要面對的課題。過往傳統觀念，工作對於學生是畢業以後才需思考的課題，然現在想法轉向將教育即是為了未來生活而準備，理財教育更是緊扣工作職涯發展，從第二章文獻回顧中，各版教科書至少各有一單元，從生產分工或工作意義角度切入來探討就業，即可得知其重要性。再者，「借」行為是在小學階段常見之行為，不僅局限於金錢之往來，還有物品借還對個人信用觀念之建立。然上述理財主題所涵蓋的相關知識與態度，最終還是需要轉化為實際行動，也就是重要性第四的「理財決策」來解決生活中經濟問題。

重要性排名最後二名的主題「投資行為」與「風險管理與保險」，雖雙北教師名次順序不同，然與黃劍華(2009)王昱婷(2013)研究進行對照，仍可發現此二大主題較不受重視的原因，從國小教師背景資料中，得知因未受相關的學科訓練，對這領域方面的了解不夠完備，都將投資與風險管理課題，視為是艱澀抽象的理論，而較不受教師所重視。此結果與文獻回顧中，現行國小社會教科書

中對理財與投資逐漸重視的趨勢大不相同，實為值得後續探究與增修之處。

二、理財教育課程綱要之課程標準重要性排序

(一) 主題一「消費與儲蓄」

雙北教師在「消費與儲蓄」主題的重要性同列第一名外，在此主題下的四個課程標準，也有同樣序位的排名。最重要的排名為「發展一份消費和儲蓄的計畫」，其權重值皆占三成以上，其次為「應用消費技能做出正確消費和儲蓄決策」，其權重值皆占 18%以上，接續為「發展保存和使用財務記錄的方法」，其權重值皆占 12%以上，最後一名為「描述如何使用不同的付款方式」，其權重值為皆占 11%以上。

由此可知讓學生透過購物前的審慎思考與規劃，事先來達成收支平衡的控制，並在發展計畫與消費的過程中，應用消費技能，在各種情境中，選擇最符合消費者福祉的方案。最後，在檢視過往所保留下的財務紀錄，來修正個人理財觀念與財務狀況。排名最後的標準，推測可能在小學生消費的過程中，多數還是以實體金錢支付為主，其他常見付款方式如信用卡、支票等，在教學過程中，通常較與「信用與債務」的課程內容有所關聯，主要是了解付款方式轉變的來由，及個人可能會產生的信用問題來進行融入。

(二) 主題二「信用與債務」

在「信用與債務」主題的四個課程標準下，雙北教師共同排名最後的為「概述消費者信用貸款的相關法律」，其權重值皆占 19%以上。由此可知，在小學階段信貸觀念的建立與責任歸屬的探究是信貸法律了解前提，且法律層面又涉及到政府組織管轄職權與債務人、債權人救濟的議題，現階段與學童經驗較無直接關聯。此結果與 Jump\$tart 聯盟預先安排學習階段一致，在國小階段還不需要將「信貸相關法律」設為課程目標，直到國三到高中階段已有信貸整體認知後，再做進一步的延伸。

而在前三名排名部分，雙北立場不同，新北教師認為最重要的排序為「分析不同類型信貸的成本和效益」、「概述借款人信用報告中的權利和責任」、「應用策略來避免或糾正債務管理問題」，其權重值為 30.1%、25.0%、24.8%；而北市教師第一名為「應用策略來避免或糾正債務管理問題」、「分析不同類型信貸的成本和效益」、「概述借款人信用報告中的權利和責任」，其權重值為 31.0、27.3、21.8。從名次分布情形，可發現北市教師在信貸正負效益中，更關注學生對負面效益背後所延伸的債務問題管理能力。

（三）主題三「就業與所得」

在「就業與所得」三大標準下，「探討工作和職業的各種選擇」雖列為雙北第一名，然北市權重值卻高達 56.7%，遠高於同樣列為新北第一名的 20%。新北的第二、三名分為「比較個人收入和補償金的各種來源」、「分析影響淨收入的各種因素」、權重值各為 20.4%、27.1%，此二樣標準雖並列為北市第二名，卻沒有較新北教師來的重視，其權重值皆為 15.7%。

此權重分布結果，可推論北市教師將焦點多放在孩子對未來工作選擇條件與薪資潛在影響。先將所得狹義定義成工作，工作成為收入主要的來源，比起新北教師較不去探討薪資以外的福利與稅收議題。

（四）主題四「投資行為」

在「投資行為」四大標準中，雙北教師對前二名的立場相同，依序為「說明投資可以創造個人財富，達到理財目標」、「評估投資的替代選擇」，此二標準權重值在新北與北市的整體權重中，皆超過五成五的比例。其重要性程度皆較「示範如何購入和賣出投資商品」與「探討金融機構如何保護投資者，監督金融市場和金融商品」二項標準來的重要。

顯示投資隸屬於理財教育的一環，對初接觸到投資概念的學童，最主要目的是要教導兒童工作以外還有其他獲取利益的理財方式，以各種常見投資標的收益與風險，如：存款、股票、房地場、黃金等品項，使學童在日後能有靈活運

用資金的想法。至於實際投資買賣與金管會相關政策措施，屬於概念理解後的進階課程，應等到往後對投資標的有深入探究後，有符合個人理財目標的商品投資計畫，再進行買賣管道的模擬。此權重結果分布，與現行各版本國小社會教科書中，都將投資列為理財教育重點相同。

(五) 主題五「風險管理與保險」

在「風險管理與保險」三大標準下，雙北教師的權重排序一致，最重要的為「辨認常見的風險類型和其基本管理方法」、接續是「辨識使用健康、殘疾、長期照護和人壽保險的理由」與「辨識使用財產和責任保險的理由」，其新北權重值依序為 44.5%、27.6%、13.8%，而北市權重值為 36.7%、34.8%、13.6%。

由此結果反映出，風險一詞相較於國小生是較為抽象概念，要以學童自身與家庭所會遇到危機與損害控制，來引入保險的意義與類型。而各類產物責任險屬於財產損失控管，多數學童還未有私人財產如房屋、汽機車，因此相較於常見的勞健保、學生保險較不受國小教師重視。

(六) 主題六「理財決策」

在「理財決策」八大標準下，新北與北市教師的立場各異，然其權重間差距卻不大，顯示各標準對於個人決策方面皆有其貢獻之處。從其二市教師達共同認知的第一「有條理的考慮替代方案和後果，做出理財決策」與最後一名「分析契約責任的相關要求」的標準排名中，推測出理財方案擬定，需先彙整、分析各種資料，再與相關人士進行溝通與研討，才能針對各種突發情境擬訂不同應變策略。

排序第一標準之所以重要，是因不僅要應用到其他標準所強調的目標，如：決策責任、資訊使用與管控、溝通策略、計畫使用，更與其他理財主題所倡導的消費技能、管理策略有所呼應。相較之下，由於契約責任主要會先以法律的角度切入，來告知消費者權利與責任。因此，更較「概述主要的消費者保護

法」不受國小社會科教師的重視。

三、理財教育課程綱要之整體重要性排序

此部分為將理財課綱第二層之課程標準，以上下兩個層級的權重比值相乘所產出之各標準之整體權重，經計算後得到各項主題標準在整個評量中所占的權重比值。其權重分析結果如圖 4-9 呈現，發現雙北教師在整體排名前三大標準中，主要以「消費與儲蓄」及「就業與所得」二大主題所包辦；而整體排名後面的標準，又多以「投資行為」與「風險管理與保險」所包括。此整體串聯的排序，亦反映出原先在六大理財主題重要性程度的順序。

由此可推測出國小社會教師認為理財教育在課程的編排上，應是循序漸進、由具體到抽象逐漸教導學生相關知識。而「投資行為」與「風險管理與保險」常被國小教師視為與生活經驗較無直接關聯，學童暫時還無法透過投資來平衡收支，及透過各種手段來管理風險所帶來的損失。因此，其標準的重要性相對於偏低。

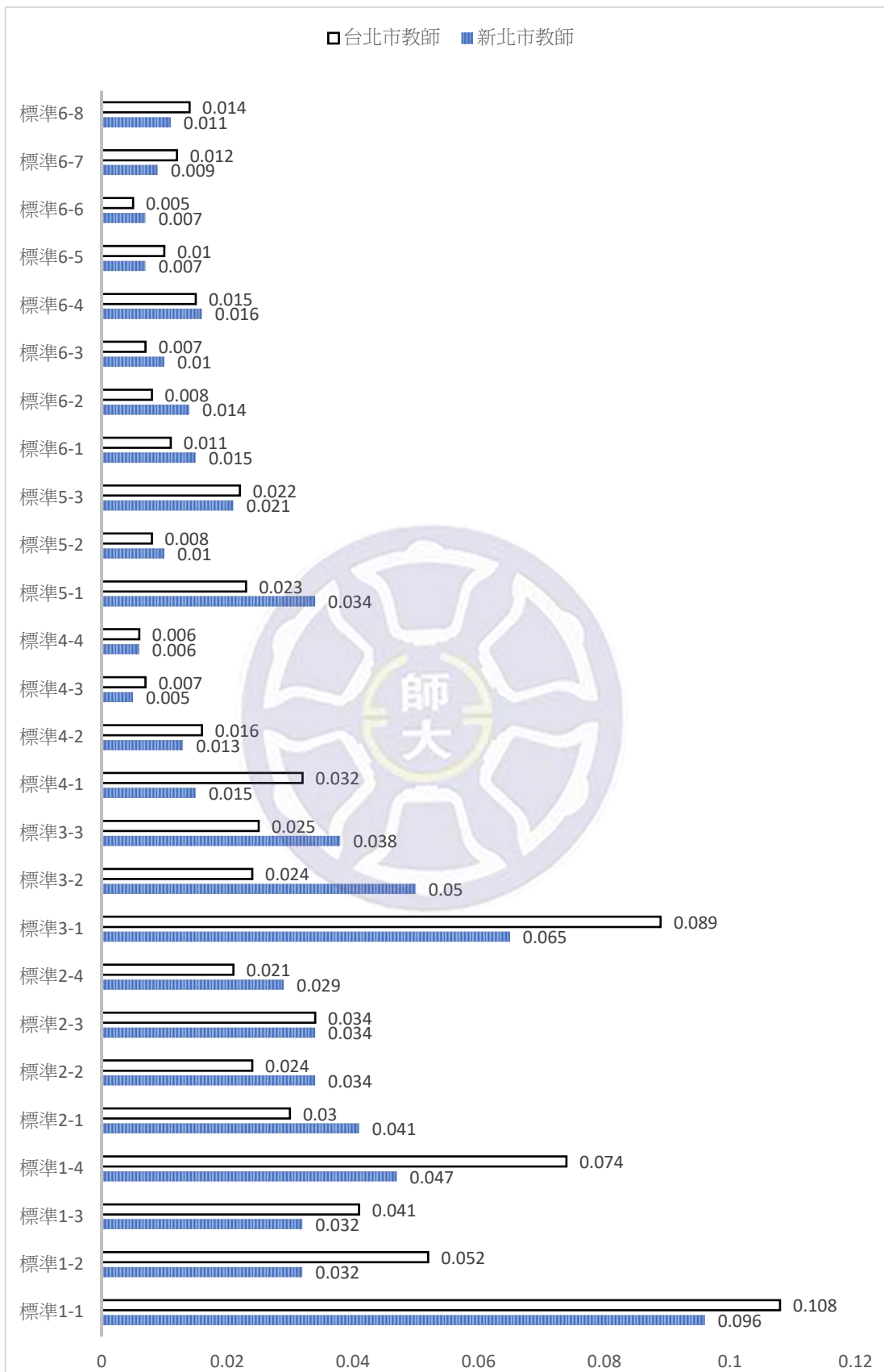


圖 4-9 理財教育課程綱要之整體權重比值

第五章 結論與建議

本研究運用 AHP 層級分析法來獲得國小社會科教師在理財教育課綱重要性的比較，並藉由分析與整合雙北教師排序差異之情形，做為日後各出版商與現場教師在設計國小理財教育課程內容之參考與本土理財課綱檢視之標準。本章依第四章共分為二部分探討，第一節研究結論，第二節則針對本研究結論提出後續建議。

第一節 結論

壹、不同背景變項的國小社會科教師在理財教育課綱重要性排序之差異分析

本研究針對新北市與台北市國小社會科教師之背景變項進行設計，為瞭解背景變項是否會影響樣本教師對理財六大主題之重要性排序的看法。因此，透過 t 檢定與變異數來進行統計分析，發現有二個背景變項「性別」和「服務學校地區」對理財六大主題之重要性排序具有顯著性差異。其中僅在「就業與所得」的理財主題中，女性教師對於此主題的重視程度高於男性教師；以及在「投資行為」的理財主題中，台北市教師重視程度高於新北市地區。

而其他五個背景變項「最高學歷」、「教學年資」、「教學職務」、「教授興趣程度」、「修習理財課程」，並未對六大主題產生顯著性的差別。由此可見，雙北教師在不同的背景變項底下，看法上具有共識性，普遍性認為理財教育從國小階段開始，就該落實各個層面理財主題教育，不該偏頗於單一面向的理財知識，這對理財教育的向下扎根將會是一大助力。

貳、國小社會科教師對理財教育課綱之六大主題重要性排序結果

本次受訪的新北與北市教師的前四名排順次序相同，都是先「消費與儲

蓄」，而後「就業與所得」、「信用與債務」、「理財決策」，四個主題超過權重分配的八成五以上，剩餘的權重分配才由「投資行為」、「風險管理與保險」來劃分。而排名前二名的主題，算是各版本社會教科書中常提及的主要單元。可見，國小社會教師的重要性排序會受到現有教材設計的影響，然在「投資行為」看法上，教師與教科書編排有所歧異，可能教師認為此概念還不易小學生體驗與吸收。

參、國小社會科教師對理財教育課綱之課程標準重要性排序結果

一、「消費與儲蓄」中四項課程標準

雙北教師意見一致，權重的順序由高至低依序為「發展一份消費和儲蓄的計畫」、「應用消費技能做出正確消費和儲蓄決策」、「發展保存和使用財務記錄的方法」、「描述如何使用不同的付款方式」。由此結論，可有助現場教師能改善國內教科書都以「消費」抽象一詞來概括消費者選擇、儲蓄等概念下，提供具體的教學目標供發展課程內容參考。

二「信用與債務」中四項課程標準

雙北教師意見除第四名「概述消費者信用貸款的相關法律」看法相同外，前三名意見分歧。新北市教師權重的順序由高至低依序為「分析不同類型信貸的成本和效益」、「概述借款人信用報告中的權利和責任」、「應用策略來避免或糾正債務管理問題」；台北市教師權重的順序由高至低依序為「應用策略來避免或糾正債務管理問題」、「分析不同類型信貸的成本和效益」、「概述借款人信用報告中的權利和責任」。雖然排名次序不同，但雙北教師在此四項標準的權值分配上都來的分散，代表剔除掉「消費者信貸法律」課程標準後，剩下三個標準的重要性程度差距不大。因此，是否能將這些概念融入一起、共同教授，是

值得思考的方向。

三、「就業與所得」中三項課程標準

新北市教師權重的順序由高至低依序為「探討工作和職業的各種選擇」、「比較個人收入和補償金的各種來源」、「分析影響淨收入的各種因素」；台北市教師對「探討工作和職業的各種選擇」標準的權重值為 56.7%，超過另外二個標準權重分配的一半以上。顯示從台北市教師的觀點，對國小階段的學習來說，應以職涯探索為主要目標，各種收入來源的相關議題，應放在額外的課程補充。

四、「投資行為」中四項課程標準

不論是新北還是北市教師，在「投資行為」的 4 個課程標準中，以「說明投資可以創造個人財富，達到理財目標」與「評估投資的替代選擇」的二項權重值總和比例超過一半上。由此可推論，在「投資行為」主題不受國小教師重視的情況下，國內教科書如何將複雜的投資學概念，化繁為簡轉化成小學生認知所能理解的課程內容，可參考雙北教師所重視的此二項標準來做為編寫依據。

五、「風險管理與保險」中三項課程標準

受訪的雙北教師，除在名次排序一樣外，對其標準重要性程度的看法也大致相同。由高至低依序為「辨認常見的風險類型和其基本管理方法」、「辨識使用健康、殘疾、長期照護和人壽保險的理由」、「辨識使用財產和責任保險的理由」。其中，排序第一的標準，至少占權重值三成五以上。足以顯示在包含較多進階理財概念的風保主題中，從生活中常見的風險類型認識，才易於學生的經驗貼近。

六、「理財決策」中八項課程標準

若是由權重值 0.1 進行劃分，會發現新北市超過 0.1 的權重值的標準，有高至低依序為「有條理的考慮替代方案和後果，做出理財決策」、「認識個人理財決策的相關責任」、「使用可靠的資源來做出理財決策」；而北市超過 0.1 的權重值的標準，有高至低依序為「有條理的考慮替代方案和後果，做出理財決策」、「使用個人理財計畫」、「控管個人理財資訊」、「認識個人理財決策的相關責任」。由此推論出雙北教師所重視的，即是透過理財決策的過程，培養學生以系統化思考的方式，來解決經濟生活中所會遇到的各種問題，並各種方案的成本與效益，考慮到個人所需肩負的責任。

肆、國小社會科教師對理財教育課綱之整體重要性排序結果

串聯 26 個整體課程標準，發現雙北教師都以「消費與儲蓄」主題當中的「發展一份消費和儲蓄的計畫」的權值為最高且明顯高於其他標準項目。若再由權重值 0.05 進行劃分，會發現新北市超過 0.05 權重值的標準，由高至低依序為「探討工作和職業的各種選擇」、「比較個人收入和補償金的各種來源」；而北市超過 0.05 權重值標準，由高至低依序為「探討工作和職業的各種選擇」、「應用消費技能做出正確消費和儲蓄決策」、「發展保存和使用財務記錄的方法」。足以見得，善用理財計畫來控制消費，並以儲蓄來達成不同階段的理財目標，是國小學童所欲優先培養的能力。此外，對工作目的及各種職業性質認識，以因應未來環境趨勢變化，也是國小社會科教師所提倡。

再者，從新北與北市排名倒數的標準中，可發現排名二十名以後的標準，其權重值皆低於 0.01，顯示那些與投資、風保相關的理財標準，都是偏離國小學童認知與生活經驗的理財概念。

第二節 建議

本節根據前述之文獻探討、研究發現與結論，審視雙北國小社會科教師對理財教育課綱所排序的情形，提出建言給相關人員，並就本研究所面臨之限制，提出建議，以作為後續改進方向。

壹、對於國小理財教育之建議

一、提供國小社會科教師應修習的理財概念

國小階段的理財教育，雖不需要教導過於抽象與艱澀的理論，然教師本身對理財知能卻需有足夠的基礎與通盤的了解，才能在教學的過程中，正確解讀理財教育課綱所要教授的觀念，故教師所具備的學科知識是影響理財教育有效能的一項指標。

而從本研究的相關背景資料中，可發現任教於社會科的國小教師，有高達五成五的教師是從未有修習相關理財課程的經驗。此現象與培訓國小教師的教育大學，多數未將理財、金融等相關科目列為必修課程有關，原因是在國小社會科橫跨各種人文科學，理財教育的概念並未單獨設立成科，而對於擔任理財課程的小學老師，所應具備的學科知識也未明確要求。

因此，並非要國小社會科教師學習過多的學科知識，而是希望能規劃一系列「與小學理財教育相關的課程」，幫助教師有能力應付理財教育所需要的知能。從理財教育的六大主題來說，本研究所建議相關單位所設計的課程，應至少以「消費與儲蓄」、「就業與所得」及「信用與債務」三大理財概念為優先考量，而至於「風險管理與保險」及「投資行為」則以配合小學階段的基礎概念，來培訓國小社會科教師或師資生。

二、建立主題多元與適切的國小理財課綱

綜觀與理財教育最有關聯的社會科，各版本的教科書內容主要依照九年一貫的七個能力指標來進行編寫，此種開放各廠商自行設計課程的美意，雖能使理財教育呈現相當多樣化的面貌，卻會造成某些該於小學階段所該教授的理財概

念常被忽略，使學童在理財教育的銜接上產生斷層。有鑑於此，相關的負責單位與各版本編輯教科的人員，可參考本研究結果，六大理財主題都應融入社會科教學。

考量到實際授課時數限制，可再依現場教師對各個主題所看重的程度，進行課程標準名次的篩選如：「投資行為」其重視程度較「消費與儲蓄」低，若在有限的單元節數中，要同時講述此二大主題，就可以按照其權重比例，挑選「消費與儲蓄」下的前三標準，以及「投資行為」下的排名第一的標準，來進行整體理財課程內容的編寫。因此，若相關的理財課程設計，能根據本研究所提供的結論來建立本土國小理財課綱，將有利於其推展與後續中學端課程的連貫。

三、活化國小社會領域教科書內容

理財教育是一種應用於生活的能力，主要是期望我們的孩子能藉由各種管道的學習，培養孩子正確的理財觀，當在面對真實情境時，具有思辨的能力，且能學以致用將問題解決。對照現行社會領域課綱指標與課本內容，會發現美國 Jump\$art 課綱多獨立出來的「理財決策」主題，是國小社會科教師所重視的理財技能與行動力。然台灣理財教育偏重於知識或態度面的宣導，未能將理財觀念的解釋性描述，設計成貼近學生生活經驗所會面臨到的狀況，故理財決策的擬定、評估與責任，對於孩子來講都是無法帶得走的能力。因此，建議相關職權單位或現場教師能著手設計實務活動，如：跳蚤市場、班級記帳週誌等，將理財決策融入各面向主題中，使學生能在個人財務上做出符合個人福祉的決定。

貳、對後續研究者的建議

一、研究樣本抽樣方面

本研究僅以新北與台北市的國小社會科教師為研究對象，因此對於理財教育課綱重要性排序的結果，僅能推論為特定縣市所代表意見。往後可擴大為全台抽樣，採較具公信力的分層隨機抽樣，針對全國北、中、南三區的國小社會科教師來進行研究，使研究更具代表性。

二、研究主題範圍的濃縮

相較於國內九年一貫社會學習領域的課綱，美國 Jump\$tart 理財課綱更能涵蓋各種理財概念，也較為明確與清楚。然在國小階段才開始學習理財狀況的情況下，過多的課程標準項目，與現行的國內理財教育趨勢發展不同，將會使多數缺乏相關背景訓練的國小社會科教師，容易產生難以抉擇的情形。因此，可先參考國內教科書內容，針對六大理財教育主題的標準來進行編修與合併，更可建立適合國小生認知的理財指標體系。

三、研究方法方面

本研究採用的層級分析法能整合眾多現場教師主觀判斷，並以客觀量化數值來分析，然面對統計的結果，卻無法得知受試者真實想法或其背後填答的看法。有鑒於此，若能以質性訪談方式，加以補充說明研究結果，使問卷結果與訪談內容相互呼應，將能提升研究結果的精確度。

四、研究對象的比對

本研究是以國小社會科教師為主要對象，最初立意是考量到，現場教師會以自身教學經驗，發展出適合學生認知與經驗的課程，並透過平日理財相關課程實踐狀況，反向思考在美國 Jump\$tart 理財課綱架構下，哪些概念與素養才是小學階段所需立即培養的。

本研究結果雖能從實務面，提供建立國小理財教育課綱的架構，然貼近現場意見並非等同於具備學理基礎。若能在往後輔以專家學者之看法，將之與社會科教師的排序加以分析與整合，會使研究更為客觀。



參考文獻

一、中文部分

- 王建武、王明德、張家祝（2004）。改良式分析階層程序法權重求解模式之研究。《臺大工程學刊》，92，11-27。
- 王昱婷（2013）。國小社會領域教師理財教育基本素養之探討（未出版之碩士論文）。國立屏東教育大學，屏東市。
- 甘文淵（2015）。國小高年級理財教育教學方案發展之行動研究（未出版之碩士論文）。國立臺北教育大學教育學系，臺北市。
- 中華民國財金智慧教育推廣協會（2016）。2016 全台青年財金素養調查。取自 <http://www.finlea.org.tw/OnePage.aspx?id=69&sn=360>
- 公平交易委員會（2016）。多層次傳銷的 10 個重要知識。取自 <https://www.ftc.gov.tw/internet/main/doc/docDetail.aspx?uid=1493&docid=14924>
- 石英偉（2010）。國小學生理財教育課程設計之研究（未出版之碩士論文）。萬能科技大學經營管理研究所，桃園市。
- 朱清宏（2009）。我國「金融知識普及工作推動計畫」之介紹。《證券暨期貨月刊》，27（10），5-18。
- 行政院金融監督管理委員會（2005）。金融知識普及三年（95-97）推動計畫。新北市：行政院金融監督管理委員會。
- 行政院金融監督管理委員會（2012）。校園金融基礎教育專刊。取自 http://student.laps.tyc.edu.tw/upfiles/school/board/8851/1359078898_1-20130125093501.pdf
- 行政院主計處（2016）。人力運用調查統計結果。取自 <https://www.dgbas.gov.tw/ct.asp?xItem=42117&ctNode=4987&mp=1>
- 李莉秋（2006）。國小高年級理財教育情境教學模式實施之行動研究—基隆市國小六年級的個案為例（未出版之碩士論文）。國立臺北教育大學課程與教學研究所，台北市。
- 呂美嫻（2011）。屏東縣國小學童理財認知與金錢態度之研究（未出版之碩士

- 論文)。國立屏東教育大學，屏東縣。
- 李淑瑋 (2014)。國民小學學童理財素養對消費行為之研究—以臺中市為例 (未出版之碩士論文)。中華大學，新竹市。
- 李靖棠 (2017 年 7 月 25 日)。半年吸引 40 萬人 陸 26 歲美女靠網路騙得千億。中時電子報。取自
<http://www.chinatimes.com/realtimenews/20170725002297-260409>
- 林永珍 (2009)。九年一貫國小社會學習領域經濟概念之研究—層級分析法之應用 (未出版之碩士論文)。國立新竹教育大學區域人文社會學系，新竹市。
- 林意華 (2011)。新北市國中教師理財素養與理財教育認知之相關研究 (未出版之碩士論文)。國立臺灣師範大學，臺北市。
- 林宗弘、洪敬舒、李健鴻、王兆慶、張烽益 (2011)。崩世代：財團化、貧窮化與少子女化的危機。臺北市：台灣勞工陣線。
- 林志祥 (2015)。國小中高年級社會學習領域教科書理財教育之內容分析 (未出版之碩士論文)。臺北市立教育大學歷史與地理學系，台北市。
- 范禎娠 (2010)。活動本位教學策略應用於國中理財教學成效之研究 (未出版之碩士論文)。國立臺灣師範大學，臺北市。
- 南 e 國小教師網 (2017)。社會領域課程計畫。取自
http://www.nani.com.tw/nani/eteacher/etchin_index.jsp
- 徐鵬谷 (2011)。國小社會教科書經濟教育之內容分析暨台北市國小教師之使用現況研究 (未出版之碩士論文)。臺北市立教育大學歷史與地理學系，台北市。
- 陳煥文、李岳鴻 (2007)。國小六年級學童經濟素養測驗之編製與相關因素之探討。國家教育研究與發展期刊，3 (2)，36。
- 教育部 (2008)。97 年國民中小學九年一貫課程綱要。取自
http://www.k12ea.gov.tw/ap/sid17_law.aspx
- 郭志安、李文清 (2009)。高職商業類科教師之財金專業能力研究。教育研究與發展期刊，5 (2)，113-140。
- 教育部國教司 (2009)。金融基礎教育國中融入教學試辦計畫 Q&A。網

址:<http://www.edu.tw/eje/index>

教育部 (2010)。金融教育扎根建立學生正確理財觀。教育部電子報，403，取自

http://epaper.edu.tw/old/topical.aspx?period_num=403&topical_sn=435&page=0

張凱莉 (2012)。國小三年級理財教育教學方案發展之行動研究：以「做金錢的主人」為例 (未出版之碩士論文)。國立臺北教育大學課程與教學研究所，台北市。

陳湘滢 (2013)。國小六年級學童理財素養之研究 (未出版之碩士論文)。國立臺北教育大學教育學系，臺北市。

陳志賢、林郁平 (2013 年 8 月 24 日)。南寧假投資 全台詐百億。中時電子報。取自 <http://www.chinatimes.com/newspapers/20130824000917-260106>

教育部國教院 (2014 年 11 月 28 日)。十二年國民基本教育課程綱要總綱 (教育部發布版)。取自 [https://www.naer.edu.tw/files/15-1000-7944,c639-](https://www.naer.edu.tw/files/15-1000-7944,c639-1.php?Lang=zh-tw)

[1.php?Lang=zh-tw](https://www.naer.edu.tw/files/15-1000-7944,c639-1.php?Lang=zh-tw)

教育部統計處 (2017)。105 學年度國民小學學校概況統計。取自

<https://depart.moe.edu.tw/ED4500/>

康軒國小教師網 (2017)。社會領域課程計畫。取自 <http://www.945enet.com.tw/>

黃富順 (1993)。我國成人識字教育之研究摘要。成人基本教育研究專集 (編號：9570030739)。臺北：教育部。

黃麗美 (2006)。臺北市國小高年級學童金錢觀與消費型態之研究 (未出版之碩士論文)。臺北市立教育大學，台北市。

黃美筠 (2006)。中小學經濟教育理論與教材教法。台北市：水牛出版。

黃美筠 (2008)。理財教育融入中小學課程的必要性-由其重要性與課程內涵析論之。公民訓育學報，19，25-53。

黃富櫻 (2008)。主要國家央行推廣金融教育的比較與借鏡。中央銀行國際金融參考資料，55，152-196。

黃劍華 (2009)。理財教育融入國小課程之策略與實施之研究 (未出版之博士論文)。國立臺灣師範大學，臺北市。

- 黃舒勤 (2009)。提升 FQ—為孩子上一堂理財課。師友，500，62-65。
- 黃俊翔 (2010)。理財教育「風險管理與保險」領域融入國中課程教學之行動研究 (未出版之碩士論文)。國立臺灣師範大學，臺北市。
- 曾夜勤 (2015)。南投縣國小教師理財教育教學觀點與實施現況之研究 (未出版之碩士論文)。國立中正大學，嘉義市。
- 曾永清 (2016)。理財教育的概念及其相關效益分析。公民教育與活動領導學報，24，6-8。
- 曾永清 (2016)。美國 JumpStart 聯盟與經濟教育協會理財課程綱要評析與比較。比較教育，80，59-89。
- 單維彰 (2016)。素養、課程與教材—以數學為例。教育脈動，5。取自 <http://pulse.naer.edu.tw/content.aspx?type=A&sid=215>
- 鄧振源、曾國雄 (1989a)。分析層級法的內涵特性與應用 (上)，中國統計學報，27 (6)，5-27。
- 鄧振源、曾國雄 (1989b)。分析層級法的內涵特性與應用 (下)，中國統計學報，27 (7)，1-20。
- 蔡明宏 (2006)。金管會對「金融知識普及工作」之推動情形。證券暨期貨月刊，24 (2)，41-43。
- 劉慧芬 (2009)。臺北市國民小學教師理財素養與理財教育認知之相關研究。國立臺北教育大學國民教育學系碩士論文，未出版，臺北。
- 鄭振和等 (2010)。理財教育之三大關鍵落差。取自 http://www.morgenstern.com.tw/TC_upload/fq/article.pdf
- 蔡清田 (2011)。課程改革中的「素養」。幼兒教保研究期刊，7，1-10。
- 蔡佳蓉 (2014)。臺中市國民小學高年級學童家庭理財教育與金錢態度之研究 (未出版之碩士論文)。靜宜大學，臺中市。
- 賴淑齡 (2003)。國小社會科教師經濟專業知能之研究—以台北地區為例 (未出版之碩士論文)。淡江大學教育科技學系碩士論文。台北縣。
- 賴淑齡、徐新逸 (2003)。九年一貫國小社會學習領域經濟概念分段能力指標之分析研究。國教之友，54 (3)，21-33。
- 賴雅莉 (2010)。台中市國小理財教育調查之研究 (未出版之碩士論文)。國立

- 中正大學，嘉義市。
- 蕭碧惠（1999）。國中公民與道德科教師基本經濟認知之研究--以台北地區為例（未出版之碩士論文）。國立臺灣師範大學，臺北市。
- 蕭郁瑩、黃美筠（2014）。美國與台灣高中理財教育課程之比較研究。公民教育與活動領導學報，23，103-108。
- 蕭育仁、陳錦村、廖志峰（2014）。金融知識與股票市場參與關聯性之研究—台灣地區的驗證。證券市場發展季刊，26（2），1-42。
- 翰林國小教師網（2017）。社會領域課程計畫。取自 <https://www.hle.com.tw/>。
- 鍾采芬（2006）。國小金融知識教育數位化教材之研究（未出版之碩士論文）。樹德科技大學金融保險系，高雄市。
- 謝麗珠（2009）。臺北縣國民小學高年級學童金錢態度與消費行為關係之研究（未出版之碩士論文）。銘傳大學，台北市。
- 羅時芳（2014）。理財教育對國小高年級學童之金錢態度與消費行為關係之研究（未出版之碩士論文）。樹德科技大學，高雄市。
- 羅兆琦（2017）。國中公民科教師對理財教育課程綱要的層級分析（未出版之碩士論文）。國立臺灣師範大學，臺北市。
- 蘇育琳（2011）。應用模擬式遊戲於理財教育對國小學童理財學習成效及動機之影響（未出版之碩士論文）。國立臺灣師範大學，臺北市。

二、 外文部分

- Anthes, William L. (2004). Financial Illiteracy in America: A Perfect Storm, a Perfect Opportunity. *Journal of Financial Service Professionals*, 58(6), 49-56.
- Angel, G. (2008). *The increasing importance of financial education*. Retrieved from <http://www.oecd.org/general/theincreasingimportanceoffinancialeducation.htm>
- Basu, S. (2008). Financial literacy and the life cycle. *Financial Planning Journal*, Jan-Mar, 10-15. Retrieved from <https://zh.scribd.com/document/39345311/Financial-Literacy-and-Life-Cycle>
- Braunstein, S., & Welch, C. (2002). Financial literacy: An overview of practice,

- research, and policy. *Federal Reserve Bulletin*, 88(11), 445-457.
- Canto-Sperber, M., & Dupuy, J. P. (2001). Competencies for the good life and the good society. In Rychen, D. S. & Salganik, L. H. (eds.), *Defining and selecting key competencies*, 67-92. Göttingen, Germany: Hogrefe & Huber Publishers.
- Council Council for Economic Education. (2013). *National Standards for Financial Literacy*. Retrieved from <http://www.councilforeconed.org/wp/wpcontent/uploads/2013/02/national-standards-for-financial-literacy.pdf>
- David B. Guralnik, general editor. (Ed.). (1957). *Webster's New World dictionary of the American language*. Cleveland : Collins + World, c1975.
- DFEE. (2000). *Financial capability through personal financial education: Guidance for schools at key stages 1&2*. Retrieved from <http://www.dfes.gov.uk/publications/guidanceonthelaw/feg/KS12.pdf>
- Greenspan, A. (2005). The importance of financial education today. *Social Education*, 69(2), 64-65
- G20 Presidency & OECD (2013). *Advancing national strategies for financial education*. Retrieved from www.oecd.org/finance/financial-education/advancing-national-strategies-for-financial-education.htm
- Hogarth, J. M. (2006). *Financial education and economic development*. Retrieved from <http://www.oecd.org/dataoecd/20/50/37742200.pdf>
- Jacob, K., Hudson, S., & Bush, M. (2000). Tools for survival: An Analysis of Financial Literacy Programs for Lower-Income Families. *Chicago: Woodstock Institute*.
- Johnson, E., & Sherraden, M. S. (2007). From Financial Literacy to Financial Capability among Youth. *Journal of Sociology and Social Welfare* 34(3), 119-

145.

JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy. (2007). *National Standards in K-12 Personal Finance Education with Benchmarks, Knowledge Statements, and Glossary*. Retrieved from <http://www.jumpstartcoalition.org>

JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy.(2015). *National Standards in K12 Personal Finance Education with Benchmarks, Knowledge Statements, and Glossary*. 4rdEdition. Retrieved from http://www.jumpstart.org/assets/files/2015_NationalStandardsBook.pdf

Lusardi, A. (2012). *Financial literacy or financial capability?* Retrieved from <http://annalusardi.blogspot.tw/2012/10/financial-literacy-or-financial.html>

Morgan, R. (2003). *Azn Survey of Adult Financial Literacy in Australia : Final Report*. Retrieved from <http://www.financialliteracy.gov.au/media/465156/anz-survey-of-adult-financial-literacy-2003.pdf>

Morton, H. (2005). *Financial literacy: A primer for policymakers*. Washington, DC: National Council of State Legislatures.

McCormick, M. H. (2009). The effectiveness of youth financial education: A review of literature. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1), 70-83.

Mason, C., & Wilson, R. (2000). Conceptualizing Financial Literacy (Business School Research Series. Paper 2000: 7). UK: Loughborough University.

MCEETYA. (2011). *National Consumer and Financial Literacy Framework*.

Retrieved from

http://www.curriculum.edu.au/verve/_resources/National_Consumer_Financial_Literacy_Framework_FINAL.pdf

NCRC (National Community Reinvestment Coalition). (1998). *Financial literacy manual*. Washington, DC: National Community Reinvestment Coalition.

- OECD. (2005). *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*. Paris: OECD Publications.
- OCC. (2009). *Financial literacy resource directory*. Retrieved from <http://www.occ.treas.gov/cdd/finlitresdir.htm>.
- OECD. (2012). *PISA 2012 Financial Literacy Framework*. Retrieved from <http://www.oecd.org/finance/financial-education/PISA2012FrameworkLiteracy.pdf>
- OECD. (2013). *Advancing National Strategies for Financial Education*. Retrieved from http://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-literacy_9789264012578-en
- OECD. (2014). *Financial Education for Youth : The Role of Schools*. Retrieved from http://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/financial-education-inschools_9789264174825-en
- President's Advisory Council on Financial Literacy (PACFL) (2008). *2008 Annual Report to the President*. Retrieved from <http://www.treas.gov/offices/domestic-finance/financial-institution/fineducation/council/index.shtml>.
- QCA. (2000). *Why is learning and teaching about financial capability important ?* UK: Qualifications and Curriculum Authority. Retrieved from http://www.qca.org.uk/15037_15042.html.
- Rychen, D. S., & Salganik, L. H. (Eds.). (2003). *Key competencies for a successful life and a well-functioning society*. Hogrefe Publishing.
- Saaty, T. L. (1980). *The analytic hierarchy process*. New York: McGraw Hill.
- Saaty, T. L. (1990). How to make a decision : The Analytic Hierarchy Process. *European Journal of Operational Research*, 48, 9-26.
- Schagen, S., & Lines, A. (1996). *Financial literacy in adult life: a report to the*

Natwest Group Charitable Trust. Slough, Berkshire: National Foundation for Educational Research.

Vitt, L. A., Anderson, C., Kent, J., Lyter, D. M., Siegenthaler, J. K., & Ward, J. (2000). *Personal finance and the rush to competence: Financial literacy education in the U.S.* Retrieved from <http://www.isfs.org/documents-pdfs/rep-finliteracy.pdf>

Worthington, A. C. (2006). Predicting financial literacy in Australia. *Financial Services Review*, 15(1), 59-79.

Widdowson D., & Hailwood, K. (2007). Financial literacy and its role in promoting a sound financial system. *Reserve Bank of New Zealand Bulletin*, 70(2), 37-47.



附錄一 國小理財教育課程綱要重要性問卷

親愛的老師：

您好！首先非常感謝您百忙之中撥冗填答問卷，懇請惠賜。

本問卷希望能借重您豐厚學養與教學經驗，來對「理財教育課程綱要」進行重要性排序，並以此作為日後「國小理財教育課程綱要」設計的基礎。

您的支持與合作是本研究順利完成的關鍵因素，在問卷中所提供的寶貴資料，純供學術上研究，問卷結果無關個別價值判斷，敬請放心作答。

在此再次向您致上最誠摯的謝意，感謝您的配合。

敬祝 教安

國立台灣師範大學公民教育與活動領導研究所

指導教授 曾永清

研究生 陳俞廷 敬啟

中國民國 107 年 3 月

連絡電話：09223xxxxx

Email：hw4003xxxxx@gmail.com

【第一部份：個人資料】

1. 性別：男 女
2. 最高學歷：博士 碩士 大學 其他_____
3. 服務學校地區：台北市 新北市
4. 教學年資：
5年以內 6-10年 11-15年 16-20年 20年以上
5. 教學職務：
專任社會科教師 兼主任或組長之科任教師 社會科教學級任導師
6. 您是否修習過理財相關課程：是 否
如果選擇「是」，請圈選您曾修習過的科目名稱(可複選)：
經濟學概論 總體經濟學 個體經濟學 統計學 會計學 投資學 國際貿易
國際金融 貨幣銀行 財政學 經濟教育 其他：_____
7. 您對於教導理財教育相關課程的興趣：
非常有興趣 有點興趣 不太有興趣 非常沒興趣

【第二部分：問卷填寫說明】

本問卷依據美國 JumpStart 聯盟所發展理財課綱所編製而成，該課綱內容請參閱附件。表格左右兩邊各為理財課綱的「各大主題」或「課程標準」。在兩相比較後，哪一個概念比較重要，就進行圈選。

填寫範例

在理財教育的【主題】中：(1) 消費與儲蓄、(2) 信用與債務、(3) 就業與所得，

一、請根據您教學經驗，評估何者在國小階段的理財教育中較為重要

二、圈選結果如下圖：

對國小階段所需培養的理財主題，進行左右二邊主題重要性程度比較

主題	左邊主題較右邊重要				↔	右邊主題較左邊重要				主題
	最 重 要	極 重 要	頗 重 要	稍 重 要	一 樣 重 要	稍 重 要	頗 重 要	極 重 要	最 重 要	
(1) 消費與儲蓄	9	⑦	5	3	1	3	5	7	9	(2) 信用與債務
	9	7	5	③	1	3	5	7	9	(3) 就業與所得
(2) 信用與債務	9	7	5	3	1	3	⑤	7	9	(3) 就業與所得

三、此範例代表對您而言：

在建立國小理財教育課綱時，您認為應優先學習的【理財主題】如下，

(一) 就【消費與儲蓄】和【信用與債務】而言，【消費與儲蓄】極重要於【信用與債務】。

(二) 就【消費與儲蓄】和【就業與所得】而言，【消費與儲蓄】稍重要於【就業與所得】。

(三) 就【信用與債務】和【就業與所得】而言，【就業與所得】頗重要於【信用與債務】。

也就是重要程度【消費與儲蓄】>【就業與所得】>【信用與債務】

☺溫馨提醒：建議可將【各理財主題或課程標準】的重要性先加以排序，

如：重要程度()>()>()

以方便您進行重要程度圈選。

【第三部份：問卷填答】

壹、理財教育【六大主題】相對重要性比較

1. 消費與儲蓄：監控收支流向，並擬訂消費與儲蓄計畫以實現未來目標。
2. 信用與債務：發展策略來管理與控制信用與債務。
3. 就業與所得：進行職業生涯規劃，開發個人收入潛能。
4. 投資行為：實施符合個人理財目標的多元投資策略。
5. 風險管理與保險：採用適當和具成本效益的風險管理策略。
6. 理財決策：應用可靠資訊，系統化做出個人理財決策。

☺ 溫馨提醒

建議可將【主題】重要性
先加以排序，
以方便圈選。

請對國小階段所需培養的理財主題，進行左右二邊重要性程度比較：

主題	左邊主題較右邊重要				↔	右邊主題較左邊重要				主題
	最 重 要	極 重 要	頗 重 要	稍 重 要	一 樣 重 要	稍 重 要	頗 重 要	極 重 要	最 重 要	
1.消費和儲蓄	9	7	5	3	1	3	5	7	9	2.信用與債務
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	3.就業與所得
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	4.投資行為
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	5.風險管理與保險
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	6.理財決策
2.信用與債務	9	7	5	3	1	3	5	7	9	3.就業與所得
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	4.投資行為
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	5.風險管理與保險
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	6.理財決策
3.就業與所得	9	7	5	3	1	3	5	7	9	4.投資行為
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	5.風險管理與保險
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	6.理財決策
4.投資行為	9	7	5	3	1	3	5	7	9	5.風險管理與保險
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	6.理財決策
5.風險管理與保險	9	7	5	3	1	3	5	7	9	6.理財決策

貳、六大主題內的課程標準

一、「主題（一）消費和儲蓄」課程標準的重要性比較

標準 1. 擬訂消費和儲蓄計畫。

標準 2. 發展系統化且持續使用的理財記錄。

標準 3. 描述如何使用不同的付款方式。

標準 4. 在做購買決策時應用消費技巧。

☺ 溫馨提醒

建議可將【課綱標準】的重要性先加以排序，以方便圈選。

請對國小階段所需培養的理財知識，進行左右二邊標準重要性程度比較：

標準	左邊標準較右邊重要					↔	右邊標準較左邊重要					標準
	最 重 要	極 重 要	頗 重 要	稍 重 要	一 樣 重 要		稍 重 要	頗 重 要	極 重 要	最 重 要		
標準 1. 擬訂消費和儲蓄計畫	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 2. 發展系統化且持續使用的理財記錄		
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 3. 描述如何使用不同的付款方式		
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 4. 在做購買決策時應用消費技巧		
標準 2. 發展系統化且持續使用的理財記錄	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 3. 描述如何使用不同的付款方式		
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 4. 在做購買決策時應用消費技巧		
標準 3. 描述如何使用不同的付款方式	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 4. 在做購買決策時應用消費技巧		

(每一項均請圈選，請勿空白，辛苦您了!)

二、「主題（二）信用與債務」課程標準的重要性比較

標準 1.辨別各種信貸的成本與效益。(如：信用卡、金融機構貸款、地下錢莊)

標準 2.概述借款人信用報告中的權利與責任。

標準 3.應用策略來避免或管理債務問題。

標準 4.概述主要的消費者信用貸款法律。

請對國小階段所需培養的理財知識，進行左右二邊標準重要性程度比較：

標準	左邊標準較右邊重要				↔	右邊標準較左邊重要				標準
	最 重 要	極 重 要	頗 重 要	稍 重 要	一 樣 重 要	稍 重 要	頗 重 要	極 重 要	最 重 要	
標準 1. 辨別各種信貸 的成本與效益	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 2. 概述借款人 信用報告中的權利與 責任
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 3. 應用策略來 避免或管理債務問題
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 4. 概述主要的 消費者信用貸款法律
標準 2. 概述借款人信 用報告中的權利與責 任	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 3. 應用策略來 避免或管理債務問題
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 4. 概述主要的 消費者信用貸款法律
標準 3. 應用策略來避 免或管理債務問題	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 4. 概述主要的 消費者信用貸款法律

(每一項均請圈選，請勿空白，辛苦您了！)

☆名詞附註

1.信用報告(Credit report)：記錄與個人所有信用相關金融產品的申請、繳費等記錄，如汽車貸款、信用卡申請、學生貸款、房屋貸款等。

三、「主題（三）就業與所得」課程標準的重要性比較

標準 1. 探索職業的選擇。

標準 2. 辨別個人所得與津貼來源。

標準 3. 分析影響實得薪資的各種因素。

請對國小階段所需培養的理財知識，進行左右二邊標準重要性程度比較：

標準	左邊標準較右邊重要				↔	右邊標準較左邊重要				標準
	最 重 要	極 重 要	頗 重 要	稍 重 要	一 樣 重 要	稍 重 要	頗 重 要	極 重 要	最 重 要	
標準 1. 探索職業的選擇	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 2. 辨別個人所得與津貼來源
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 3. 分析影響實得薪資的各種因素
標準 2. 辨別個人所得與津貼來源	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 3. 分析影響實得薪資的各種因素

(每一項均請圈選，請勿空白，辛苦您了！)

☆名詞附註

1. 津貼(Compensation)：一般指薪資外的福利金或賠償金，如：醫療保險、旅遊津貼、醫療費或安家撫恤金等。

2. 實得薪資：個人的盈利總額，即總收入扣除稅款及其他開支後的收入餘額。

四、「主題（四）投資行為」課程標準的重要性比較

標準 1.說明投資可以創造個人財富，並達到理財目標。

標準 2.評估投資的各項選擇。

標準 3.說明投資商品買賣的管道與步驟。

標準 4.探討金融市場的監督管理局如何保護投資人。(如：政府的存款保險制度)

請對國小階段所需培養的理財知識，進行左右二邊標準重要性程度比較：

標準	左邊標準較右邊重要				↔	右邊標準較左邊重要				標準
	最 重 要	極 重 要	頗 重 要	稍 重 要	一 樣 重 要	稍 重 要	頗 重 要	極 重 要	最 重 要	
標準 1. 說明投資可以創造個人財富，並達到理財目標	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 2. 評估投資的各項選擇
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 3. 說明投資商品買賣的管道與步驟
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 4. 探討金融市場的監督管理局如何保護投資人
標準 2. 評估投資的各項選擇	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 3. 說明投資商品買賣的管道與步驟
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 4. 探討金融市場的監督管理局如何保護投資人
標準 3. 說明投資商品買賣的管道與步驟	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 4. 探討金融市場的監督管理局如何保護投資人

(每一項均請圈選，請勿空白，辛苦您了！)

五、「主題（五）風險管理與保險」課程標準的重要性比較

標準 1. 辨認常見的風險類型和其基本管理方法。

標準 2. 解說使用產物責任保險的理由。

標準 3. 解說使用健康、殘疾、長期照護和人壽保險的理由。

請對國小階段所需培養的理財知識，進行左右二邊標準重要性程度比較：

標準	左邊標準較右邊重要				↔	右邊標準較左邊重要				標準
	最 重 要	極 重 要	頗 重 要	稍 重 要	一 樣 重 要	稍 重 要	頗 重 要	極 重 要	最 重 要	
標準 1. 辨認常見的 風險類型和其基本管 理方法	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 2. 解說使用產物 責任保險的理由
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 3. 解說使用健 康、殘疾、長期照護和 人壽保險的理由
標準 2. 解說使用產 物責任保險的理由	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 3. 解說使用健 康、殘疾、長期照護和 人壽保險的理由

(每一項均請圈選，請勿空白，辛苦您了！)

☆名詞附註

1. 產物責任保險：以各種「財產」或「責任」為保險標的的保險，其主要目的是補償投保人或者被保險人的經濟損失。常見的如：旅平險、住宅火險、汽機車保險等。

六、「主題（六）理財決策」課程標準的重要性比較

- 標準 1. 認識個人理財決策的責任。 標準 2. 使用可信賴資源來做出理財決策。
 標準 3. 概述主要的消費者保護法。 標準 4. 有系統思考各種選擇方案及後果，再做出理財決策。
 標準 5. 在討論理財問題時應用溝通策略。 標準 6. 分析契約責任的相關要求。
 標準 7. 控管個人理財資訊。 標準 8. 使用個人理財計畫。(如：個人財務報表)

請對國小階段所需培養的理財知識，進行左右二邊標準重要性程度比較：

標準	左邊標準較右邊重要					↔				右邊標準較左邊重要					標準
	最 重 要	極 重 要	頗 重 要	稍 重 要	一 樣 重 要	稍 重 要	頗 重 要	極 重 要	最 重 要	最 重 要	極 重 要	頗 重 要	稍 重 要	一 樣 重 要	
標準 1. 認識個人理財決策的責任	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 2. 使用可信賴資源來做出理財決策					
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 3. 概述主要的消費者保護法					
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 4. 有系統思考各種選擇方案及後果，再做出理財決策					
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 5. 在討論理財問題時應用溝通策略					
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 6. 分析契約責任的相關要求					
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 7. 控管個人理財資訊					
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 8. 使用個人理財計畫					
標準 2. 使用可信賴資源來做出理財決策	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 3. 概述主要的消費者保護法					
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 4. 有系統思考各種選擇方案及後果，再做出理財決策					
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 5. 在討論理財問題時應用溝通策略					
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 6. 分析契約責任的相關要求					
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 7. 控管個人理財資訊					
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 8. 使用個人理財計畫					

標準	左邊標準較右邊重要				↔	右邊標準較左邊重要				標準
	最 重 要	極 重 要	頗 重 要	稍 重 要	一 樣 重 要	稍 重 要	頗 重 要	極 重 要	最 重 要	
標準 3. 概述主要的 消費者保護法	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 4. 有系統思考各種選擇方案及後果，再做出理財決策
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 5. 在討論理財問題時應用溝通策略
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 6. 分析契約責任的相關要求
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 7. 控管個人理財資訊
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 8. 使用個人理財計畫
標準 4. 有系統思考 各種選擇方案及後 果，再做出理財決策	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 5. 在討論理財問題時應用溝通策略
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 6. 分析契約責任的相關要求
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 7. 控管個人理財資訊
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 8. 使用個人理財計畫
標準 5. 在討論理財 問題時應用溝通策略	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 6. 分析契約責任的相關要求
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 7. 控管個人理財資訊
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 8. 使用個人理財計畫
標準 6. 分析契約責 任的相關要求	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 7. 控管個人理財資訊
	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 8. 使用個人理財計畫
標準 7. 控管個人理 財資訊	9	7	5	3	1	3	5	7	9	標準 8. 使用個人理財計畫

問卷作答到此結束，麻煩請您再次確認是否有遺漏的題目，感謝您耐心的填寫。

記得領取小禮券😊

再次誠摯謝謝您，辛苦了