

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：黃美筠 博士

國小教師所需具備理財教育學科知識之研究

研究生：陳國益 撰

中華民國 102 年 1 月

謝 誌

在即將畢業的學期尾聲，開始回首這三年半以來的研究所生涯，每個學期都朝著自己設定的目標邁進，在這段漫長的求學過程中，緊湊又充實的生活，我收穫豐碩。即使如此，這一路上如果沒有大家的互相支持鼓勵，路上的崎嶇顛簸，恐怕只憑我一人難以獨立走過，因此我必須要一一的來予以致謝。

首先，我要感謝我的指導老師黃美筠教授，我在進研究所前，對理財教育就深感興趣，但是真正讓我看到理財教育面貌的，則是我的指導老師，我非常感謝老師讓我進入「師門」，一窺現行各國理財教育的概況，這也讓我在論文撰寫上得到很大的幫助。而在論文撰寫的過程中，老師總是耐心又細心的幫我審視論文內容，指引我論文的方向，非常感謝老師的提攜與指導。也感謝我的兩位口試委員溫明忠教授與蕭文宗教授，讓本論文得以更加完善。

感謝求學期間的每一位老師，老師們認真的身影都深深影響著我，這股身教的力量都讓我隨時提醒自己不可鬆懈，也是我未來教學工作中最佳的典範。

還要感謝研究所期間，許多好友與夥伴，讓我感受到一股大家庭的溫暖氣息。感謝郁瑩學姐陪我度過層層的研究關卡，感謝禎娠、鈴雯、雅玲、郁芳、怡婷學姐以及泰元、維軒、銘宇、育齊學長，研究所生活有你們的指點與照顧讓我有非常多的正面力量。感謝鈴君、宇安、俊傑、亮瑋、金葉、貞君、晶雲、灃涵、怡君、英瑾、淑萍、秉錡，有你們這一群同窗夥伴，研究所生活變得多彩多姿。

也要感謝在服替代役期間，一直支持與鼓勵我的林中一主任、吳雅玲主任、呂賢萍主任、曾素芬組長、陳政佑組長、蘇迎臨社工，你們的支持是最實質的推手，讓我面對論文的挑戰不致怯步。也要感謝我的替代役同袍，給我很多的加油喝采。

最後，我要感謝我親愛的家人，給我無微不至的照顧，還有包容與尊重，讓我能夠順利完成學業，也陪伴著我去面對未來的新挑戰。我也要感謝最親愛的雅琪，讓我在服兵役的過程中還能同時進行著論文的進程，逐字稿也常借重妳的專業，幫我分擔了許多生活瑣事，有妳真好。

感謝大家，讓我得以獲得這麼多，我將憑藉著這股感謝的力量，邁向下一個人生階段，謝謝大家。

陳國益 謹誌
一百零二年 一月

摘要

我國近幾年來因「卡奴」問題爆發，加上金融海嘯產生的持續經濟不景氣，政府體認到理財教育的重要性，透過行政院金管會擬定「金融知識普及計畫」，在此計畫下金管會編製了理財教育系列教材，並於 2011 年開始草擬「金融基礎教育學習架構」，努力推動理財教育，培養學生的理財素養。但相對的，從事理財教育的教師，應注意哪些理財教育知識內容，或具備哪些學科知識能力，亦即理財教育師資的準備，則較少受到關注。

本研究採用深度訪談以及三次德懷術問卷調查，參酌專家學者所提供的建議，經過統計處理及資料分析，統整出專家學者的共識。根據研究發現，歸納本次研究結果如下：

- 一、 確認「國小理財教育知識內容與教師所需具備的學科知識」
- 二、 建議國小從事理財教育教師應修習相關科目
- 三、 對金管會的「金融基礎教育學習架構」提出修正意見

本研究結果期待國小從事理財教育之教師，在面對理財教育課程時能夠了解理財教育的學習架構以及所對應的學科知識內涵，輔以本研究的專家學者建議，提升自我理財教育學科知識，並融入於理財教育教學中。

關鍵字：理財素養、理財教育、學科知識

The Study of “Content Knowledge on Financial Education” for Elementary School Teachers

Abstract

The break out of “Credit Card Debtors” in Taiwan in recent years plus the sustained economic downturn resulted from the financial tsunami led to the recognition of the importance of financial education from Taiwan Government. The government formed the “Financial Literacy Project” through the Financial Supervisory Commission (FSC) of Executive Yuan, whereas the FSC prepared a series teaching materials of financial education under this project and started developing the “Learning Framework on Basic Financial Education” in 2011, with efforts in cultivating the financial literacy of students. In contrary, little attention has been paid to the content of financial education and literacy, or the abilities in content knowledge to be equipped; in other words, the preparation for qualification of financial education.

The study applied in-depth interview and three times of Delphi-Technique based questionnaire survey with discretion of the comments proposed by experts and scholars, to reach consensus from the experts and scholars through statistical processing and data analysis. The findings are as follows:

1. Confirm the “content of financial education and knowledge in elementary school and the content knowledge required for teachers.”
2. Recommend for the required subjects studying in elementary school teachers of financial education.

3. Propose comments on the “Learning Framework for Basic Financial Education” formulated by the FSC.

The study results expect that the elementary school teachers in financial education to understand the learning framework of financial education and the literacy of corresponding content knowledge when work with financial education curriculum. The advices given by the experts and scholars in the study are provided to supplement the teachers with self-enrichment in financial education and content knowledge in addition to integrate the materials into the instruction of related financial education.

Keywords: Financial Literacy, Financial Education, Content Knowledge

目次

謝誌.....	I
摘要.....	III
目次.....	VI
表次.....	VIII
圖次.....	XI
第一章 緒論.....	1
第一節 研究背景.....	1
第二節 研究動機與目的.....	3
第三節 研究範圍、限制與名詞解釋.....	6
第二章 文獻探討.....	8
第一節 理財教育的意義與重要性.....	8
第二節 國外理財教育課程內涵.....	17
第三節 我國國民小學理財教育課程內涵.....	42
第四節 教師個人理財教育的能力與預備.....	54
第五節 國內國小理財教育教師的相關研究.....	66
第三章 研究方法與實施.....	80
第一節 研究架構與研究流程.....	80
第二節 研究對象.....	82
第三節 研究方法.....	82
第四節 資料分析.....	89
第四章 結果與分析.....	91
第一節 深度訪談資料分析.....	91

第二節	德懷術問卷分析	106
第三節	研究結果彙整	117
第五章	結論與建議	122
第一節	結論	122
第二節	建議	124
參考文獻	126
附件	134

表 次

表 2-2-1 英國理財教育課程第一、二、三階段理財素養的學習內容概要...	18
表 2-2-2 英國小學「理財知識與理解」的教育主題與學習目標.....	19
表 2-2-3 英國小學「理財技能與能力」的教育主題與學習目標.....	20
表 2-2-4 英國小學「理財責任」的教育主題與學習目標.....	22
表 2-2-5 美國小學「理財責任與做決策」領域之整體能力、知識內涵、理財標準和能力指標	24
表 2-2-6 美國小學「所得與職業」領域之整體能力、知識內涵、理財標準和能力指標	26
表 2-2-7 美國小學「財務計劃與金錢管理」領域之整體能力、知識內涵、理財標準和能力指標	27
表 2-2-8 美國小學「信用與借貸」領域之整體能力、知識內涵、理財標準和能力指標	29
表 2-2-9 美國小學「風險管理與保險」領域之整體能力、知識內涵、理財標準和能力指標	31
表 2-2-10 美國小學「儲蓄與投資」領域之整體能力、知識內涵、理財標準和能力指標	32
表 2-2-11 日本金融教育的目標與國小能力指標.....	35
表 2-2-12 英國與美國理財教育的比較表.....	39
表 2-3-1 《個人理財—國小篇》教材內容.....	42
表 2-3-2 金管會 100 年度「金融基礎教育學習架構」：國小部分.....	45
表 2-3-3 金管會 101 年度「金融基礎教育學習架構」：國小部分.....	47
表 2-3-4 國小社會學習領域課程能力指標中的理財教育主題.....	48
表 2-3-5 國小社會學習領域課程能力指標之教育目標類型.....	49

表 2-3-8 臺灣各學習領域能力指標與理財教育相關性之分析表.....	52
表 2-4-1 修習經濟學相關課程對學生學習產生影響之相關研究.....	62
表 2-5-1 我國國小理財教育之相關研究.....	66
表 3-3-1 訪談學者、專家表.....	83
表 3-3-2 參與德懷術問卷調查專家及其相關專長領域表.....	87
表 4-1-1 專家學者訪談意見彙總表.....	91
表 4-1-2 主題一儲蓄與消費專家學者意見彙整表.....	92
表 4-1-3 主題二借貸與信用專家學者意見彙整表.....	95
表 4-1-4 主題三保險與風險管理專家學者意見彙整表.....	98
表 4-1-5 主題四投資專家學者意見彙整表.....	100
表 4-1-6 深度訪談結果修正後彙整表.....	103
表 4-1-7 專家學者建議修習科目總表.....	104
表 4-2-1 德懷術問卷的構面及子題表.....	106
表 4-2-2 第一次德懷術問卷數值整理.....	107
表 4-2-3 第一次德懷術問卷開放意見彙整表.....	108
表 4-2-4 第一次德懷素問卷修正表.....	110
表 4-2-5 第二次德懷術問卷數值整理.....	110
表 4-2-6 第二次德懷術問卷開放意見彙整表.....	111
表 4-2-7 第二次德懷素問卷修正表.....	113
表 4-2-8 第三次德懷術問卷數值整理.....	114
表 4-2-9 第三次德懷術問卷開放意見彙整表.....	115
表 4-2-10 第三次德懷素問卷修正表.....	116
表 4-3-1 國小理財教育教師所需具備之學科知識彙總表.....	117
表 5-1-1 國小理財教育知識內容與學科知識研究結果.....	122
表 5-1-2 專家學者建議修習科目總表.....	123

圖 次

圖 2-1 認識教與學的架構.....	58
圖 3-1 研究架構圖	80
圖 3-2 研究流程圖.....	81
圖 4-1 建議修讀科目統計圖.....	105

第一章 緒論

本章節先闡述本研究之研究背景，藉此提出當前理財教育受重視之因。其次，闡述研究動機與目的，說明本研究的期望與目標。最後則將本研究範圍與限制做一說明，並對相關名詞作明確的界定。

第一節 研究背景

台灣早期社會民風較為純樸，貧富差距不大，人民生活雖然普遍不富庶，但父母通常都會教導小孩，賺一塊錢要存五毛錢，目的是以備不時之需，這時的我們學到的是「儲蓄是一種美德」、「儲蓄能防患未然」。但是隨著經濟起飛，台灣的生活環境改善，貧富差距擴大，人口結構變動。在少子化的趨勢下，平均每一位小孩所能享受到的資源增加，父母極盡寵愛去滿足小朋友的需求，這讓新一世代的年輕人對於消費沒有節制，分不清楚什麼是「想要」和「需要」(此處需要是指生活上的必需)，消費時往往沒有理性思考，消費後又不接受自己的不理性消費行為，以致許多不合理的消費選擇。另一方面，商業行為盛行，金融商品推陳出新，加上信用卡「先享受後付費」的特質，以及銀行鼓吹「借錢是高尚的行為」種種觀念，讓年輕人價值觀混淆，產生不負責任的消費行為，人不敷出，又不懂得珍惜自己的信用，因此以卡養卡、以債養債的案例層出不窮。錯誤的理財觀念讓儲蓄化成泡沫，我國近幾年來因「卡奴」問題爆發，加上金融海嘯產生的持續經濟不景氣，使得理財教育的重要性大增，一個人的金錢價值觀、管理財務的能力，往往和一個人的做事與生活態度有很大的關係，其影響性擴及一個人的一生財富及生活幸福。

然而，學習理財的時機，OECD 在其 2005 年所發表的「理財教育國際研究報告」中建議：「理財教育應由學校開始，人們應在他們的人生中盡可能的提早被教育理財相關的事物。」美國理財教育部(Office of Financial Education, OFE)的白皮書中主張：「提供理財教育給年輕人最好且最明顯的起點是在學校，現存沒有一個更好的場所能比透過學校系統接觸到更多的年輕族群(OFE, 2002)。」華倫·巴菲特(Warren Buffett)在接受媒體訪問時，亦強調正確的投資教育應

即早開始：You learn things everyday. The question is you learn right or wrong thing and investing habit should start early. (引自鄭振和等，2010) 美國前聯準會主席 Greenspan (2005) 也曾提到：「提升中小學階段的基本理財教育，能為培養理財認知能力奠定基礎，協助青年避免花費數年時間，以彌補曾犯下的財務決策錯誤。」因此，理財素養應該是要從小培養起，而且最適合的管道就是透過學校來培養學生的理財能力，不管是在學校的正式、非正式、空無或潛在課程，理財教育都應該成為啟迪孩子們學習獨立的重要方式。

近年來，我國政府亦體認到理財教育的重要性，行政院金管會擬定「金融知識普及計畫」，且於 2005 年 4 月獲行政院院會通過。為具體落實「金融知識普及計畫」，金管會並擬具「金融知識普及三年（2006-2008）推動計畫」，以為推動理財教育之藍本。其計畫綱領第三項：「金融知識納入學校教材，以利金融教育往下紮根，建立學生正確消費及信用之價值觀」，同時擬定「將透過各級學校各種活動推廣金融知識，即將金融知識納入各級學校課程」的推動策略（金管會，2005）。在此計畫的推波助瀾之下，金管會於 2006 年針對國小階段出版了「理財小達人」系列輔助教材，但由於沒有針對國小理財教育所設計的教學課程，相對的也造成國小理財教育推動的困難性。於是 2009 年委託社團法人中華民國財金智慧教育推廣協會編輯出版「個人理財—國小篇」，其中包含學生版和教師版，將教學設計納入教材編撰之中。教育部於 2011 年開始將理財相關的知識納入教學。金管會已於 2012 年頒布實施「金融基礎教育學習架構」，由此可知培養學生的理財素養，給予學生適當的理財教育，成為教育部明訂的政策，並於學校推動。

第二節 研究動機與目的

壹、研究動機

前財政部長林全先生曾於雜誌今周刊「財經全觀點」專欄表示：「正視經濟弱勢者需要的理財知能」。那麼會有疑問的是「誰是經濟弱勢者？只有低收入的人是經濟弱勢者？」社會上所看到攜親人自殺的案件中，根據家扶中心的統計，他們自殺的原因絕大多數是經濟壓力，特別是欠債、失業等原因。但是仔細分析一些「經濟弱勢者」的資料，有些經濟弱勢者本來擁有足以餬口的工作，但是卻貿然投入了追求致富的捷徑，投入不熟悉的事業，因而傾家蕩產，甚至丟掉工作。他們淪為經濟弱勢者，固然是因為對自己的賺錢能力缺乏自知之明，但不禁要問的是，為什麼他們理財知能缺乏？近年來常常有所謂「卡奴」的出現，這又有關於理財意識淡薄，理財能力低下，導致年紀輕輕，即擁有無法負擔的卡債，同樣要問的是，為什麼他們理財知能缺乏？避免必要性的消費受到排擠、拒絕不成比例的消費，這些都是所謂的理財能力，但如果沒有足夠的理財能力，又對於借錢或消費沒有謹慎戒心，很快就會舉債度日。另外，我們在節目或廣告等，常常會看到媒體愛炫耀那些輕鬆致富或投機致富的誇張個案，這也為社會帶來錯誤的理財示範。

還有人認為，理財是大人的問題，孩子根本無財可理，何必提升理財知能？其實不管是大人或小孩，他們都有不同的理財課題必須面對。大人可能要面對例如兩年前美國發生次級房貸風暴，導致全球經濟海嘯與持續的經濟不景氣。小孩要學會如何處理零用錢，學習如何分辨合理的消費選擇，甚至要讓孩子了解賺錢不容易，讓孩子懂得每一分錢都值得珍惜。但在我們華人的社會中，比較常看到的情形是，大人在投資理財上跌了一跤，也不願意和孩子分享與討論家中財務。這大概是因為在華人的文化裡，比較忌諱直接談「錢」。前教育部長曾志朗曾在財金推廣協會訪談中談過：「不要怕跟孩子談錢」他提到，在許多家庭裡，家長並不會刻意跟子女談如何理財。有些父母比較威權，覺得在財務方面，孩子只要「聽爸媽的就好」，不必討論；另一些父母則是覺得自己對理財並不內行，也避談這個話題。但投資理財是人生寶貴的一課，家庭教育和學校教

育都應該要讓孩子們學會怎樣賺錢和如何投資理財，這是因為學習投資理財的背後意義，是更促使孩子們去想像與規劃人生，讓孩子及早獨立。國內外兒童專家認為，孩子越早接觸錢，學會了投資理財，長大後也就越會賺錢，關鍵是如何教會孩子花錢、投資理財。因此，理財的本領非垂手可得，需要從小培養，我們不能跟孩子或學生避談錢的問題，而是要建立他們正確的金錢觀念，提醒他們懂得善用資源，成為金錢的主人。

小學理財教育不斷更新建構的同時，居於推動理財教育成敗關鍵的，也就是負責教授理財教育的教師卻很少受到關注。而擔任小學理財教育教學的教師，並未被期待於要擁有像其他科目所謂的能夠勝任該課程的合格證書的要求。事實上，因為理財教育的概念或主題主要散佈在社會、公民、家政、綜合活動等科目的課程綱要中，因此這些專業各異相關科目的教師，即使可能對理財教育所知有限，也被迫承擔了理財教育的教學責任。在理財教育日益重要的情況下，這些來自不同專業的教師準備好了嗎？

且現今教師的工作具有複雜性、多樣性、變動性與不確定性，不但學生變動且成長、知識與科技的進展與變動、課程的變動和各項教育制度與政策的變遷及社會與文化價值的多元與變動（羅清水，1998）。故我們作為教育工作者更有義務在金融市場變動日益快速的情況下，因應變遷趨勢，教育引導孩子們能夠正確地支配和使用手中的錢，學會花錢、投資理財，樹立一個正確的消費觀和金錢觀。

然而有哪些因素會影響教師的理財教育教學效能呢？理財教育建構的學科知識脈絡又為何呢？由於研究者畢業於台北市立教育大學，修畢普通科職前教師課程，故對於小學階段可能從事個人理財教育的教師所需具備的專業知能特別關注，此正是本研究所欲探討的。

貳、研究目的

基於上述研究背景與動機，探討國小理財教育教師所需學科知識的建構，而這些理財教育的學科知識需要具備哪些方面的知識來輔助達成，最後整理歸納國小教師需要何種理財教育學科知識，以達成下列的研究目的：

- (一)探究國外對小學個人理財教育的課程規劃，提出他們值得學習的經驗。
- (二)確認現行小學各領域或各科的課程綱要（國中小 97 課綱，100 學年度實施）中關於理財教育的內容、俾能據以建構小學教師所需的理財教育學科知識。
- (三)分析金管會所編製之國小《個人理財—國小篇》之內容，俾能據以建構小學教師所需的理財教育學科知識。
- (四)以金管會所擬定之「金融基礎教育學習架構」為參照架構，統整現行課程及教材內容，俾能具體建構小學教師所需的理財教育學科知識。
- (五)建構國小教師所需的理財教育學科知識。
- (六)綜合前述成果，對小學階段實施理財教育之師資培育規畫提出具體建議。
- (七)綜合前述成果，對金管會所擬定之「金融基礎教育學習架構」小學階段之內容提出具體建議。

第三節 研究範圍、限制與名詞解釋

壹、研究範圍

本研究選定「國小階段」為研究範圍。因此以教育部（2003）公佈之九年一貫課程能力指標中一至六年級部分的課程內涵作探討。而金管會的課程架構與教材也以國小階段作為研究範圍。

貳、研究限制

本研究在綜合理財教育相關文獻探討後，先擬定深度訪談的訪談綱要，以進行深度訪談。接著統整初步理財教育學科知識，再以三回合之德懷術問卷調查建構出更完備的理財教育學科知識內涵，其中，德懷術問卷調查仍有專家意見整合困難、較缺乏信效度的問題。

參、名詞解釋

一、理財素養（Financial Literacy）

本研究所定義的理財素養：有能力與時俱進的理解、分析重要的理財概念，且對金融機構、制度與服務具有一定的實務知識以及一定程度的分析技能，同時具有做出符合個人、社會、國家需求的財務管理決策之能力與態度(黃美筠，2008)。

二、理財教育（Financial Education）

本研究所指的理財教育是一個過程，藉由此過程學生增進他們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(黃美筠，2008)。

參酌上述定義後，研究者將聚焦在小學階段的理財教育定義如下：針對國

小理財教育課程內涵，設計適合融入各個學習領域之理財教育教學單元，並透過適當的教學方法，教導國小學生學習相關的理財知識、技能與態度，以適應未來所面臨的理財問題(黃劍華，2009)。

三、 學科知識 (Content Knowledge)

Shulman (1987) 指出學科教學知識 (pedagogical content knowledge) 就是教學知識應用於特定學科內容的教學，包括「學科知識」與「教學法知識」兩大內涵：此知識包含知道何種教學方法適合於此學科內容，同樣地，也知道如何安排學科內容使得更易教學。

本研究僅著重國小理財教育教師「學科知識」的建構，學科知識是身為教師最基礎的知識，教師應詳加了解教學主要科目的學科內涵與知識，並能組織與統整學科領域內的知識，以事實檢證學科知識的內容，即教師應具有本科的學科專業知識並能連結其相關的知識體系。

第二章 文獻探討

本章是對理財教育相關文獻作探究，共分五節，第一節先介紹理財教育的意義與重要性；第二節是國外理財教育課程的內涵；第三節為我國國民小學理財教育課程內涵；第四節為教師個人理財教育的能力與預備；第五節為國內國小理財教育教師的相關研究。

第一節 理財教育的意義與重要性

壹、理財教育的意義

由於理財教育是為了提昇學生的理財素養所進行的教育歷程。因此在探究理財教育的意義之前，應先瞭解理財素養的定義。理財素養的定義目前有不同的說法，但在眾多說法中而有的共同觀點，即是認為理財素養是一種對於理財相關知識的理解，而且會基於文化、環境、社會經濟地位等多種不同因素而有所不同，並且持續改變，目的在於做出適當的決策。以下是學者及理財教育相關組織對於理財素養的定義。

前美國理財教育基金會(National Endowment for Financial Education, NEFE)總裁與執行長 William Anthes (2004) 提到個人理財素養是有能力理解、分析、處理和溝通關於那些影響物質福祉的個人財務狀況。它包括能分辨理財的選擇、討論金錢與理財議題、計劃未來，以及對那些影響每天理財決策的生活事件，包括一般經濟體內的事件能做出適當反應的能力。

澳洲學者 Morgan (2003) 指出理財素養是指：有能力在金錢的使用和管理上，做出明智的判斷和有效率的決策。他認為對生活在現代社會中的人們而言，理財素養的重要性日益提高，個人理財素養的提昇，不僅有助於社會的發展，更能有效增進各項金融理財商品為國家所帶來的福祉。

美國個人理財素養全國 Jump\$start 聯盟 (Jump\$start Coalition for Personal Financial Literacy)，在 2007 年出版的 K-12 個人理財教育的國家課程標準 (National Standards in K-12 Personal Finance Education) 指出：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能力。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，它將有助於個人在面對瞬息萬變的財務和經濟狀況時，能有效的承擔責任。

澳洲聯邦政府教育就業與青少年事務部 (Ministerial Council of Education, Employment and Youth Affairs, MCEEYA) 在 2005 年出版的「國家之消費者與理財素養架構」(The National Consumer and Financial Literacy Framework) 用更廣泛的範圍來定義理財素養，指出理財素養是在將知識、理解、技能、價值觀應用於理財相關問題之上的能力，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。

綜上所述，依據參考的文獻，對於理財素養的定義為，一種對理財相關知識理解和應用的能力，包括了金錢管理、對金融機構的相關知識以及對於理財的決策能力，並且隨著個人的發展而持續改變。而培養理財素養的目的是為了處理個人可能面對的各種財務狀況。而本研究所認為的理財素養，將其定義為，有能力與時俱進的理解、分析重要的理財概念，且對金融機構、制度與服務具有一定的實務知識以及一定程度的分析技能，同時具有做出符合個人、社會、國家需求的財務管理決策之能力與態度。

釐清理財素養的定義有助於探討理財教育，此兩者的關係在於，理財教育是為了提昇學生的理財素養所進行的教育歷程。而一般的學者通常也藉由理財教育的實施過程來定義理財教育：

英國金融服務局 (Financial Services Authority, FSA) 則將理財教育視為達到消費者教育目標的重要一環，它認為所謂的理財教育就是「提供個人基本的

知識、態度及技能，以成為對金融服務有質疑能力並能做出明智而有充分依據選擇的消費者，並能有效地管理自己的財物事務(Mason & Wilson, 2005)。」英國資格與課程授權當局(Qualifications and Curriculum Authority, QCA)則指出理財教育是要協助年輕人：

- 一、 探究對金錢與理財服務的態度，以及學習負起理財決策的責任。
- 二、 發展技能，對相關理財需求能事先思考且能去計畫與做好預算。
- 三、 增加知識，覺察與理解理財的服務與產品，使他們做好知識的選擇。

這些態度與技能將使年輕人能帶著信心步向成年期，以他們的能力實際地與有效率地處理在一定的範圍內他們所必須做的理財決策(QCA, 2000)。

而最廣泛又完整的理財教育的定義，則是經濟合作暨發展組織(Organization for Economic Cooperation and Development, OECD)說明理財教育的定義：「理財教育是一個過程，理財的消費者/投資者增進他們對理財商品與概念的理解，透過資訊、教學或客觀的忠告，發展出技能與信心，能更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更進一步說明此定義中所提出的理財教育實施管道(OECD, 2005)：

- 一、 資訊 (information)：包括提供消費者事實、資料、與特定的知識使他們能察覺到理財的機會、選擇、與後果。
- 二、 教學 (instruction)：包括透過提供訓練與指導，確定個人能獲得技能與能力以理解理財的術語與概念。
- 三、 忠告 (advice)：包括提供消費者對一般理財的議題與商品的建議，以便他們能將他們所接受到的理財資訊與教學做最好的使用。

我國理財教育學者黃美筠(2008)則將理財教育定義如下：理財教育是一個過程，藉由此過程學生增進他們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。

本研究主要在針對國小階段的理財教育，在綜合上述國內外專家學者對理財教育的看法，將國小理財教育定義為：針對國小理財教育課程內涵，設計適合融入各個學習領域之理財教育教學單元，並透過適當的教學方法，教導國小學生學習相關的理財知識、技能與態度，以適應未來所面臨的理財問題。

貳、理財教育的重要性

理財教育的目的在於教導我們的學生懂得善用資源，更重要的是讓孩子們學習獨立，並在未來成為開創資源的人。現階段的理財教育大多是教導孩子一種為人最基本的生存態度，例如「珍惜」、「獨立」、「判斷」、「價值觀」...等。這些態度在其他教育中同樣重要，同樣可以培養，但是以理財教育做為取徑，有什麼樣的優點，則可以從下面學者與相關組織提出的論點窺知一二。

英國教育與職業部（Department for Education and Employment，DFEE）在2000年出版的「透過個人理財教育教導的理財能力」(Financial Capability through Personal Financial Education)提到，近來人們面對日益複雜的理財決策，理財能力變得越來越重要，變動的勞動市場、終身的學習、短期的契約、較長的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都有顯著的影響，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的世界中確認和將各種機會發揮最大效用的關鍵。

OECD（2005）在其國際研究報告中指出，理財教育對個人與整體經濟都會帶來相當大的效益：

一、理財教育對個人的效益

（一）理財教育對於社會新鮮人來說，能運用編列預算與儲蓄方面的基本工

具，如此支出與負債就能處於控制之下。

- (二) 理財教育能協助家庭自律的為他們的自有房屋和/或他們的孩子的教育而儲蓄。
- (三) 理財教育協助較年長的工作者確保他們有足夠的儲蓄過舒適的退休生活。經由提供資訊與技能，使他們在退休計畫與任何個別儲蓄計畫都能做出明智的投資抉擇。
- (四) 理財教育能協助低所得階層的人充分利用他們所能儲蓄的錢，且協助他們避免從事金融交易時被非金融機構例如支票兌現金服務，索取高成本的費用。
- (五) 對那些以金錢投資的消費者，理財教育能提供對基本的理財資訊，例如風險與報酬之間的抵換、複利的價值二者日增的理解，以及關於特定投資類型的優缺點之比較明確的資訊。

二、理財教育對整體經濟的效益

理財教育對於整體經濟亦有影響，受過理財教育的國民要求金融商品將會更符合他們的需求，這也鼓勵了供給者發展新的商品與服務，因而增加了金融市場的競爭、創新與品質的增進。受過理財教育的國民也更有可能儲蓄，且儲蓄的也比他們較無理財素養的人為多。因為較多的理財素養而增加的儲蓄對於投資的層級與經濟成長二者皆應有正面的影響。而在新興的經濟國家，提供消費者市場運作與市場參與角色的知識與訓練，將有助於這些國家充分利用他們發展中的市場。此外，受過理財教育的消費者也處於一較佳的位置，在他們獨立無助時能保護自己，以及向有關當局告發金融仲介商可能的不法行為。因之，他們可以協助監督的活動，結果，金融的管理負擔自然就減輕了。那麼理財教育既然是如此的重要，但為何要將理財教育納入學校課程之中呢？透過有計畫的教導，讓孩子養成記帳習慣、能夠量入為出、瞭解儲蓄的重要及方法、認識

債務危機及處理、學會防詐與救濟，培養審慎且負責任的理財與消費態度。我們需要投注更多的心力，讓知識成為最有力量的工具，讓理財教育能夠向下紮根。

美國理財教育部（Office of Financial Education, OFE）2002 年出版的白皮書中主張：「提供理財教育予年輕人最好且最明顯的起始點是在學校，現存沒有一個更好的場所能比透過學校系統接觸到更多的年輕族群」。

最近幾年很多提倡理財教育者主張應增進年輕人的理財素養，其中最著名的就是前美國聯邦準備銀行理事會主席 Greenspan，他主張我們需要實足的個人理財的學校課程使學生能在此一新世紀準備好做明智的選擇。Greenspan 認為：「具有基本的理財技能的重要性，加強了學習過程應儘早開始的需求。事實上，在小學與中學層次增加基本的理財教育可以奠定理財素養的基礎。如此可以防止年輕人做出那些可能要花費多年才能解決後果的粗劣決策」（Greenspan，2005）。

Furnham 與 Argyle（1998/2000）在金錢心理學（Psychology of Money）一書中指出：將理財教育納入學校課程之中，具備了下列的優點：

- （一）培養兒童對個人理財做出明智的判斷能力，藉此可以幫助兒童發展特定的技能與知識，而這些對他們的日常生活以及從學校生活過渡到成年生活將有助益。
- （二）培養可轉移的程序技巧，例如選擇方案的評估、後果式思考等。
- （三）提供一些跟學生日常生活關係更為密切的主題，學生可以把這些主題當作一個有用的起點，向外擴展到更廣的概念範疇（如經濟意識）。
- （四）提供一個培養基本技能（如計算、解決問題、作規劃）的實用工具。

在 OECD（2005）的理財教育的國際研究報告中也建議：「理財教育應由學校開始，人們應在他們的人生中盡可能的提早被教育理財相關的事物。」在 OECD 2008 年「學校的理財教育課程」之報告中，將學校提供理財教育在整個

理財教育的推動內所扮演的重要角色說明的更為詳盡：

- (一) 理財教育可以提供給各個年齡層的所有學童，事實上，他們是受控管的群體。此類近乎整體的涵蓋面，就成人而言是不太可能的。
- (二) 在其他條件相同的情況下，較年輕的族群要較年老的族群容易接受理財教育。
- (三) 逐漸地，孩童從幼年起就做了許多的購物行為，而且他們中的某些人還成為家庭支出的決定因素。許多較年長的學童，以及那些進一步接受較高教育的青少年會從偶而的打工賺取收入。此外，兒童與青少年是廣告與行銷的重要對象。
- (四) 許多青少年花費許多金錢在例如手機的費用上，手機使用費用的價目表可以說是很難理解，且不同條件所給予的費率的比較通常也不是簡單易懂的。
- (五) 許多較年長的學童需要在財務方面權衡是否繼續他們的教育。
- (六) 年輕人逐漸增加做財務決策的機會，而那些決策可能會對他們的福祉有重大的影響，例如他們可能會處於累積重大債務的風險。
- (七) 學生是未來的主要消費者，理財教育可以協助提供學生能終其一生做健全決策所需要的基石。如果在年少時，人們即能逐漸養成負責任的態度與好習慣，他們在之後的歲月就較少可能陷入財務的困境，而較可能為他們的未來做好理財的準備。
- (八) 研究顯示年輕人較年長者缺乏理財的能力。然而，在很多國家，年輕人要較他們的父母在相同年齡時面臨更多的財務挑戰。
- (九) 許多父母缺乏知識與能力去管理好他們的金錢，因之，也無法有效地引導他們的孩童。有些案例是自己受惠於理財教育的學生，協助他們的父母管理他們的財務（黃美筠，2009）。

各國教育部門亦意識到理財教育的重要性，英國 2000 年 7 月，教育與職業

部 (DFEE) 出版了「透過個人理財教育的理財能力」一書，做為對學校的指導概要，以協助教師達成政府所述的期望：其課程由小學延伸至中學有系統的分為四個階段 (5-16 歲)，將理財能力在每一階段都視為學習的主題。

美國對理財教育以及增進對理財事務理解程度的需求日益關注，因之，財政部於 2002 年設立理財教育部 (OFE)。在其「融入理財教育於學校課程」的白皮書中，其所揭櫫的使命為：「提供美國所有的個人實用的理財知識，俾便他們能在其終其一生的各個階段，做出有智識的理財決策和選擇。」(OFE, 2002 : 3)。

而根據美國經濟教育協會 (Council for Economic education, CEE) 於 2009 年調查各州中小學經濟、個人理財與企業家精神教育的現況，其中個人理財教育與 1998 年所做的比較結果顯示：制定個人理財內容標準的州數逐年增加，過半數的州已要求履行該標準，顯示學校對個人理財教育之重視日增。至於美國較具體的理財教育的課程內涵則以個人理財素養全國 Jump\$tart 聯盟，所出版的 K-12 個人理財國家標準最具代表性。此 K-12 標準安排學生達成學習的能力指標依 4, 8 和 12 三個年級層次呈現。

2005 年 5 月澳洲教育就業與青少年事務部會 (MCEETYA) 所成立之工作小組，發展出「國家之消費者與理財素養架構」，此架構為 3、5、7、9 年級設定適當的理財素養的教育目標，以為學生將要面對之成年生活的理財決策提供一紮實的基礎。

日本則由金融宣導中央委員會 (金融広報中央委員会) 規劃理財教育的相關課程，並於 2002 公佈「以年齡層分類，增進對金融瞭解之課程」，針對各個學習階段，定出學生應學習之理財概念與能力指標。

我國政府亦體認到理財教育的重要性，如前述，金管會自 95 年起即積極推動「金融知識普及計畫」，並著手編製各級學校金融知識補充教材，以利金融教育往下紮根。

由上述學者的論述與研究報告中，可以明確的看出理財教育對現今人民的重要性，我們希望學生對「錢」是有所思辨能力的，對於生活沒有後顧之憂的孩子，他當然要學習理財教育以免把錢的花用視為理所當然；對於在貧窮中學習的孩子，更加要透過理財教育來避免一次的錯誤金錢管理，而可能換來一生的失敗。因此透過學校教育來實施理財教育實為當前刻不容緩的課題，也許我們不會主張學校應單獨負起培養學生理財素養的責任，但我們肯定的認為學校在理財教育上扮演了一個重要的角色。

第二節 國外理財教育課程內涵

課程內容是實施各項教學的依據，在前述的文獻探討中，瞭解了在國小階段實施理財教育的重要性，而在國小階段要教授哪些理財概念，則是本節所要探討的重點。由於英、美兩國學校的理財課程教為完備，以下分別探討英國、美國之國小階段的理財教育課程內涵，以檢視我國國小階段實施的理財教育課程。

壹、英國

2000 年教育與就業部(DFEE)出版了《透過個人理財教育教導的理財能力》一書，作為學校教育實施理財教育的參考。其書中提到的主要目標為：使所有年級的學生都能發展理財能力以及讓孩子們具有明智的判斷能力，並在現在與未來的生活中，能關注金錢的使用與管理，並做出有效率的決策（黃劍華，2009）。

DFEE認為理財能力有三項互相關聯的主題，應該合起來教導。此三項主題如下：

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

是關於協助青少年理解金錢的概念。亦即有知識與理解金錢的本質且能洞察其功能與價值。逐漸養成理財的理解，是要確定青少年離開學校時擁有處理每天理財議題的必備技能，同時也能協助他們對他們的個人財務做出有智識的決策與選擇。

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

是非常關心每日的金錢管理與思考未來的規劃。此為有能力在各種情境：個人情況以及超越我們即刻所能控制的情況，應用知識與理解理財事物。一個

有理財能力的人是能夠有信心發現與著手處理問題或議題，且能有效地與有效率地處理財務情況。

三、理財責任（financial responsibility）

是關於金錢與個人理財決策較廣泛的影響，不僅僅是為了個人的未來，而是在一較大的、社會的層次。它隱含了一種理解—理財決策如何能影響，不僅是做決策的那個人，同時也影響到他家人與社會。有理財能力的年輕人將會覺察到理財決策與行動與各種不同的價值判斷有密切的關連（包含社會、道德、美學、文化、環境以及經濟），因此有社會與倫理的面向（DFEE,2000）。

《透過個人理財教育教導的理財能力》一書中詳載了理財教育的主題以及學習內容綱要，並將學習分成五階段，分別為基礎階段、階段一、階段二、階段三、階段四。茲將與我國小學階段重疊的第一、二、三階段表列如下：

表2-2-1 英國理財教育課程第一、二、三階段理財素養的學習內容概要

階段	理財素養內容
第一階段 (5 到 7 歲)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 學生學習有關金錢的知識，並根據自己的生活情況做出花費金錢或儲蓄金錢的選擇，也包括解決一切與金錢相關的問題。 2. 學生學習到金錢可以從不同的管道獲得，也可以依據不同的目的來花費。 3. 學生學習到細心管理金錢的重要性。 4. 學生學習到人們在花費金錢時會做出不同的選擇。 5. 學生學習到關於他們在每天生活中使用金錢所引發之相關社會與道德的議題。
第二階段 (7 到 11 歲)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 學生學習做簡單的理財決策，以及考慮如何花費金錢，包含零用錢的使用和對慈善機構的捐助。 2. 學生學習到資源可以配置在不同的用途上，而這些決策會對個人、社區和環境產生影響。 3. 學生學習到如何妥善管理金錢，並瞭解未來的慾望和需求可能要透過儲蓄來滿足。 4. 學生逐漸理解到人們有不同的財務情況，而生活的水準也會

	<p>因為時空的轉變而有不同。</p> <p>5. 學生學習到人們對金錢有不同的價值觀與態度。</p> <p>6. 學生學習到如何解決有關金錢與利率的問題，以及如何大致估計和檢查他們所提出的答案。</p>
第三階段 (11 到 14 歲)	<p>1. 學生學習影響花費和儲蓄的因素，以及學習如何在面對各種情況（包含超出他們目前經驗之情況）下有效的管理個人的金錢。</p> <p>2. 學生學習到地方和中央政府如何籌措資金。</p> <p>3. 學生學習有關保險與風險的相關知識，並對健康的生活方式做出較保險的選擇。</p> <p>4. 學生學習關於使用金錢時對社會與道德所產生的相關影響。例如消費者所做的決策如何的影響到其他人們的經濟與環境。</p> <p>5. 學生學習去解決涉及到金錢的複雜的數理問題，包含計算百分比、比率與比例。</p>

資料來源:DFEE(2000)

在「透過個人理財教育教導的理財能力」一書中針對上述三項理財能力的主題，詳細的列出了第一、二學習階段的理財教育主題及學習的目標，如下列表所示：

(一) 理財知識與理解

表2-2-2 英國小學「理財知識與理解」的教育主題與學習目標

學 習 目 標 理財教育主題	第一階段（5 到 7 歲） （初學者的理解）	第二階段（7 到 11 歲） （發展信心）
金錢的意義 和金錢的交換	<p>(1)辨識各種錢幣和鈔票；例如描述和區別各種硬幣之間的不同。</p> <p>(2)瞭解不同的國家使用不同的錢幣和鈔票；例如由大家所蒐集的錢幣中，挑出外國錢幣並加以討論。</p>	<p>(1)知道其他形式的金錢：支票簿、信用卡、現金卡。以及如何使用它們去付賬，並瞭解折價券和收據（發票）的意義。例如算出購物籃內物品的總花費，並寫一張同等金額的支票。</p>

	(3)瞭解可以用錢幣和鈔票來換取物品；例如透過角色扮演像在班級商店裡練習用錢幣交換物品，並且能夠計算出正確的金額。	(2)瞭解現金並不是支付商品與服務的唯一方式；例如調查和比較網路購物和郵購。 (3)開始去瞭解信用的概念；例如調查主要街道上的各種信用交易，透過簡化的例子去計算和比較它們的償還方式。
金錢從哪裡來	(1)知道金錢有正常和無法預期的來源；例如討論金錢的可能來源：賺得、津貼、救濟金、零用錢、禮物、獎金。	(1)瞭解我們如何靠工作賺取金錢；例如利用地方報紙上的求才廣告，研究各種職位的不同薪資。 (2)瞭解當我們沒有工作或沒有能力工作時，可以領取救濟金，並瞭解救濟金是如何支付的；例如討論和比較今日和維多利亞時代（或過去）的人們，在沒有工作時所可能發生的事情。 (3)瞭解我們在退休後需要養老金來過活，並瞭解養老金是如何支付的。例如在班上閱讀有關退休的報導或文章討論之。
金錢用到哪裡去	(1)能夠談論他們想要將錢花費在什麼事物之上。例如討論班上可以花費 2000 元(已換算成台灣幣值)在那些資源上。 (2)知道成人也必須將金錢花費在熟悉的事務上，像是家用的支出；例如利用角色扮演使用或研究食物、水電、信用卡的帳單等。	(1)知道家計的支出和一般的理財事宜；例如查明有關抵押款、租金、帳單、信用卡等相關事物。 (2)開始去瞭解為什麼要從賺得的錢中扣除稅金和養老金分擔額；例如討論從人們所賺得的錢之中所扣除的，是用來支付像學校之類的事物。

(二) 理財技能與能力

表2-2-3 英國小學「理財技能與能力」的教育主題與學習目標

學 習 目 標 理財教育主題	學習階段 第一階段（5 到 7 歲） （初學者的理解）	第二階段（7 到 11 歲） （發展信心）
妥善保管金錢	(1)知道我們能如何安全的保管金錢，可以把它交給有責任的成人，也可以把它收藏起來；例如決定要將班級旅遊的錢保存在哪裡。	(1)瞭解可以透過開設帳戶（銀行或郵局）安全的保管金錢，例如決定安全保管 30 元；1000 元；100000 元的適當方式(均已換算成台灣幣值)。 (2)瞭解保存理財紀錄的重要性，例如討論要如何知道你曾經遺失了錢；去瞭解學校如何紀錄它的經費使用。
妥善保管金錢	(2)開始去瞭解保存理財紀錄的重要性，例如在角色扮演的教學活動中組織一個虛擬的銀行，去紀錄學生虛擬的存款紀錄。	(3)瞭解一些正式的理財紀錄，例如比較銀行報告單、信用卡帳單。
金錢的花費和預算	(1)知道我們對所購買的物品必須付錢，例如規劃班級到商店一遊。 (2)能夠考慮花錢的可能方式；例如集體討論花費 100 元的可能方式。	(1)瞭解如果沒有足夠的錢去買我們想要或需要的東西，我們就可能需要儲蓄，例如，集體討論一些夢想要購買的清單，並討論哪些項目可能需儲蓄去購得，且該如何做。 (2)瞭解存錢筒並不是唯一存錢的方法（參見妥善保管金錢），例如討論把錢放在口袋、錢包、存錢筒、銀行帳戶，哪一項是最安全的方法。 (3)開始有能力去做事先的規劃和思考，讓學生為中程之班級計畫，事先規劃向學校借款。
基本的風險和報酬	(1)瞭解金錢遺失了或是被偷了的後果，例如討論如果我們遺失某些東西之後需要還回，這對我們	(1)開始去瞭解機率和保險的原則，例如花錢去投保你的房子被外星人攻擊？暴風雨的損害？

	所擁有的錢具有什麼意義？	或偷竊？值得嗎？ (2)瞭解我們可以透過存錢來賺錢，例如研究和比較不同存錢的方式，包括易於存取以及利率。
--	--------------	---

(三) 理財責任

表2-2-4 英國小學「理財責任」的教育主題與學習目標

理財教育主題	學習階段	
	第一階段 (5 到 7 歲) (初學者的理解)	第二階段 (7 到 11 歲) (發展信心)
做個人生活的選擇	(1)選擇要如何去花錢，例如如果你獲得 100 元(已換算成台灣幣值)你會做什麼？	(1)決定如何去花錢，例如：如果別人給你 100 元、1000 元、10000 元、100000 元的時候，你會做什麼(均已換算成台灣幣值)？
做個人生活的選擇	(2)開始談論有關金錢的價值，例如討論是否或是在什麼情況下，100 元(已換算成台灣幣值)是很大的一筆錢。 (3)開始能夠談論有關如何花錢，以及我們由購買物品所獲得的滿足感可能不同。例如讓學童在特定情境下，表達寧願選...而不選...。	(2)平衡需求和慾望，並在有限的金錢供給下，排列出你所需要物品的優先順序，例如在有限的預算下，討論如何平衡需求和欲望。 (3)瞭解良性債務(有計畫、有管理)和不好的債務(沒有計畫、沒有管理)之間的差異，例如研究手機的通話費用，哪一種交易方式獲利最大？哪一種交易方式最容易管理你的花費？ (4)有能力在不同的情況下，能買到最好的。例如最大的盒子總是最有價值嗎？最貴的訓練機值得那個價值嗎？你要如何花費 1 百萬英鎊，為什麼？ (5)有能力討論如何花錢，以及我們從購得的物品所獲得的慾望可能是不同的。注意事物可以

		持續多久，它們表現的有多好，以及我們對它們的興趣能持續多久。例如討論和比較過去和現代人對一條褲子和一個生日派對的貨幣價值與個人的價值。
理財的寓意	(1)開始瞭解擁有過多或過少的金錢都會帶來一些後果，例如討論下列問題：沒有錢買糖果、沒有錢坐車回家、或是學校沒有錢會發生什麼事情？ (2)開始瞭解不同國家的人們有不同的生活水準，例如查明不同國家的所得和物價。	(1)瞭解生活的水準會隨著時空的不同而改變，例如比較現在和維多利亞（過去）時代的所得與價格的不同。討論為什麼有些國家需要國際的援助，他們需要什麼？我們要如何幫助他們？ (2)瞭解理財決策具有倫理的面向，例如討論不同產品對環境的影響，對汙染環境較少的產品值得付出較高的價格嗎？

貳、美國

美國的學校政策與課程設計是由各州政府地方教育單位負責，並沒有全國統一的課程設計，但基於理財教育對人民的重要性，財政部於 2002 年設立了理財教育辦公室（OFE）致力於理財教育的推廣。在其 OFE 於 2002 年 10 月所出版的「將理財教育融入於學校課程」（Integrating Financial Education into School Curricula）的白皮書中，就明白的指出：OFE 的使命在於提供美國所有的個人實用的理財知識，使他們能在人生的各個階段，做出明智的理財決策與選擇。

至於理財教育的課程內涵，因為美國的教育體系，並沒有全國統一的版本，大多由各州或是民間團體自行發展。其中較受推崇且較具體的理財教育課程，是由個人理財素養全國 Jump\$Start 聯盟，於 2002 年所出版的 K-12 個人理財國家標準，此一課程標準經社會科學全國協會（National Council for Social Studies）、經濟教育全國協會（National Council on Economic Education）、商業教育全國協會（National Business Education Association）等八個教育組織的審閱且獲得支持，並鼓勵全美的中小學使用此一標準，以加強個人理財教育。

在此一課程標準中，將理財教育劃分為所得（Income）、金錢管理（Money Management）、花費與信用（Spending and Credit）、儲蓄與投資（Saving and Investing）等四個主要領域，並針對這四個領域定出個人理財主題、個人理財標準、各學習階段的能力指標以及應用示例，希望透過此課程標準達到以下三個主要目的：

- 一、建議學生應該知道能做到的一定範圍教材內容。
- 二、協助發展教學計畫、單元和課程綱要、學習活動、教科書以及其他的教材。
- 三、增加全國學校人理財教育的需求意識。

在 2007 年，Jump\$tart 公布了最新的理財標準，此標準重新劃分為六個主要的個人理財領域，分別為：理財責任與決策（financial responsibility and decision Making）、所得和職業（income and careers）、規劃與金錢管理（planning and money management）、信用與借貸（credit and debt）、風險管理與保險（risk management and insurance）以及儲蓄與投資（saving and investing）。

Jump\$tart 並針對這六個領域依據年級的不同，定出整體能力、知識內涵、理財標準和能力指標，其中與國小階段相關的部份整理如以下各表所示：

一、理財責任與做決策（Financial Responsibility and Decision Making）

表2-2-5 美國小學「理財責任與做決策」領域之整體能力、知識內涵、理財標準和能力指標

整體能力	應用可靠的資訊和有系統的決策流程做出個人理財決策
------	--------------------------

知識 內 涵	一至四年級	學生應該學會下列知識： 1.人們做選擇是因為他們只有有限的資源，無法擁有他們想要的每一樣東西。 2.要達成理財目標的第一個步驟，就是依重要性將個人的「需要」和「想要」加以排序。 3.有系統的做法有助於人們做出金錢的選擇。 4.審慎的消費者會比較各種花費的效益和成本後才做出決策。 5.商品和服務的相關資訊有各種不同的來源。 6.每一項花費的決策都有其機會成本。
	五至八年級	學生應該展現一至四年級的知識並增加下列知識： 1.人們所做的理財選擇會有效益、成本和未來的後果。 2.健全理財的關鍵在於支出少於所賺得的。 3.消費者不應將廣告上所宣稱的有關商品與服務的內涵視為唯一的資訊來源。 4.比較購物有助於使消費者的金錢發揮最大的價值。
理財標準	年 級	能 力 指 標
1.對個人理財決策負起責任	一至四年級	(1)能舉出理財決策的例子和它們可能的結果。 (2)能確知成為一個有理財責任感之青少年的方式。
	五至八年級	(1)能確知成為一個有理財責任感之青少年的方式。 (2)能舉例說明負起理財責任的效益及不負責任的成本。
2.透過各種資源找尋及評估理財資訊	一至四年級	(1)能舉例說明透過理財資訊將會獲得較好決策。 (2)能指出各種理財資訊的來源。
	五至八年級	(1)能分析及評估廣告所宣稱的內容。 (2)能辨別線上及出版品的金融商品資訊，並且分別列出其優缺點。
3.概述主要的消費者保護法令	一至四年級	(1)能比較當地的零售商的產品回收政策。
	五至八年級	(1)能調查出所居住州之主要的消費者保護機構。 (2)能舉例說明消費者保護法令所禁止的不公平或詐欺的商業行為。 (3)能在一個情境中說明解決消費者申訴的步驟。
4.有系統的考慮到選擇方案及其後果再做出理財決策	一至四年級	(1)能說明有限的個人理財資源是如何影響人們所做的選擇。 (2)能依重要性將個人的需要/想要加以排序。 (3)能設定可評估的短期理財目標。 (4)能列出有系統的評估各種選擇的步驟並做成決策。 (5)能應用有系統的決策流程以達到一項短期目標。

	五至八年級	(1)能設定可評估的短期及中期理財目標。 (2)能將個人理財目標排出優先順序。 (3)能評估理財決策的結果。 (4)能使用一財務或線上計算表以決定欲達成一項中期目標的成本。 (5)能應用有系統的決策流程以達到一項中期目標。
5.發展討論理財議題的溝通策略。	一至四年級	(1)能舉例說明前幾代的人們在小時候是如何花費金錢的。 (2)能從前幾代人們的個人關於金錢的故事，去分析他們的價值觀和態度。。
	五至八年級	(1)能解釋何以和家庭成員討論重要的理財事務有助於減少衝突。 (2)能辨別同儕間對於金錢不同的價值觀和態度。
6.管控個人資料。	一至四年級	(1)能列出各種不應向他人隨意揭露的個人資訊類型，以及隨意揭露所可能造成的後果。。
	五至八年級	(1)能列出個人為保護身分資料可採取的行動。 (2)能描述個人成為身分資料遭竊的受害者時可能產生的問題。 (3)能指出竊賊用詐術獲得個人資料的途徑。

二、所得與職業 (Income and Careers)

表2-2-6 美國小學「所得與職業」領域之整體能力、知識內涵、理財標準和能力指標

整體能力	使用職業計畫發展個人所得潛能。	
知識內涵	一至四年級	學生應該學會下列知識： 1.人們可以由許多管道賺取所得，包括打工時薪、固定薪資、與金錢贈與等。 2.所得可能是賺得的或非賺得（不勞而獲）的。 3.工作者可藉由獲取新知、技能、與經驗以增進他們的能力來賺取所得。 4.許多工作者除了他們的薪資外，還得到雇主的津貼。 5.企業家藉由創業為自己工作，期望獲得利潤，但承擔虧損的風險。
	五至八年級	學生應該展現一至四年級的知識並增加下列知識： 1.人們可以從租金和利息來賺取收入。 2.工資/薪資扣除薪資扣除額即為實得薪資。 3.通貨膨脹降低所得購買力。 4.政府移轉性支付提供了不勞而獲的所得給某些家庭。 5.一般而言具備較高教育程度的人們賺取較高的所得。
理財標準	年級	能力指標

1.探索職業的選擇。	一至四年級	(1)能解釋職業和工作之間的不同，並能指出社區中各種不同的工作。 (2)能舉例說明個人的興趣、知識和能力是如何影響職業和工作的選擇。 (3)能確認一種個人興趣的主題並能研究與此興趣相關的職業。 (4)能檢視一工作與一職業興趣的相關性。 (5)能舉出社區中企業家的例子。
	五至八年級	(1)能舉例說明教育或訓練如何影響個人終身的所得。 (2)能辨別線上及出版品中有關工作、職業和企業家精神的資訊。 (3)能針對不同的職業選擇比較其個人技術及興趣。 (4)能描述至少兩個有興趣的工作其所需的教育/訓練、潛在所得以及主要的職務。 (5)能辨別哪些人可以提供較具建設性的工作推薦。 (6)能完成一適合年齡的兼職工作的申請，包括推薦信。
2.辨別個人收入來源。	一至四年級	(1)能解釋工資和薪水之間的不同。 (2)能確認小孩子能做的可以賺錢的工作。 (3)能舉出工資或薪水以外的所得來源。
	五至八年級	(1)能定義贈與、租金、利息、股利、資本利得、小費、佣金以及商業利潤所得。 (2)能說明賺得的與不勞而獲的所得之差別並各舉一例。 (3)能舉出一政府移轉性支付的例子。 (4)能描述地方政府的援助計畫如何能對社區居民帶來益處。
3.描述影響實得薪資的因素。	一至四年級	(1)能定義租稅並能解釋營業稅和所得稅之間的不同。 (2)能舉例說明政府如何使用稅收。
	五至八年級	(1)能說明一般從廣義所得扣除的所有項目。 (2)能舉出員工津貼並說明為什麼它們是種補償的形式。 (3)能說明社會福利 (Social Security) 跟醫療保險 (Medicare) 計畫的不同。

三、財務計劃與金錢管理 (Planning and Money Management)

表2-2-7 美國小學「財務計劃與金錢管理」領域之整體能力、知識內涵、理財標準和能力指標

整體能力	管理個人財務和使用預算表來管理金錢的流動。
------	-----------------------

知識 內 涵	一至四年級	學生應該學會下列知識： 1.做預算是為了讓所得能有效運用而做的計畫，包括花費、分擔、與撥出所得儲蓄以供將來的開支。 2.人們以不同的方式來支付所購買的商品與服務。 3.人們需繳稅給政府，政府因此提供人民各項服務。
	五至八年級	學生應該展現一至四年級的知識並增加下列知識： 1.人們從事基本的理財工作來管理金錢。 2.預算可以確認預期的所得與支出包括儲蓄，做為導引以協助人們在他們的收入之內過生活。 3.有些支付方式較其他的支付方式要昂貴許多。
理財標準	年 級	能 力 指 標
1.發展花費和儲蓄的計畫。	一至四年級	(1)能舉例說明家庭的花費項目和所得的來源。 (2)能描述如何將一週的零用錢配置在花費、儲蓄和分擔等理財目標上。
	五至八年級	(1)能準備一本個人花費日誌。 (2)能計算一筆購物的營業稅。 (3)能討論個人預算中的項目，包括收入、計畫的儲蓄、稅以及固定和變動的支出。 (4)透過一個家用案例研究，計算主要支出項目所佔的比重。
2.發展保存及使用財務紀錄的系統。	一至四年級	(1)能準備一個個人財產目錄包括地點和估計的價值。
	五至八年級	(1)能設立一個家用產品資訊、保證書以及財務文件如收據和對帳單的檔案系統。
3.描述如何使用不同的支付方式。	一至四年級	(1)能描述當地各種不同類型的金融機構，並能說明它們之間的不同。 (2)能解釋支票、信用卡和金融卡如何成為一種支付的方式。
	五至八年級	(1)能討論不同支付方式如儲值卡、信用卡及網路線上支付系統的優缺點。 (2)能比較不同地方金融機構所提供的支票存款及金融卡的特性和成本。 (3)能比較將他行支票兌現時不同地方金融機構(包括支票兌現服務)所需的花費。
4.在做購買決策時應用消費者	一至四年級	(1)能比較相同物品在兩家不同商店中的價格。 (2)能應用有系統的決策流程來決定最適合個人年齡的購買。 (3)能解釋同儕壓力如何影響花費決策。

技巧。	五至八年級	(1)能解釋實際上花費行為與達成理財目標的關係。 (2)能舉例說明外在因素如行銷、廣告技巧等，如何影響不同個人的花費決策。 (3)能給一個適合年齡的情境，描述如何使用有系統的決策流程來選擇包括一系列花費或不花費的行動方針。
5.考慮慈善捐贈。	一至四年級	(1)能指出一私人的慈善機構，以及此機構所服務的對象。
	五至八年級	(1)能決定是否進行慈善捐款符合個人預算，如果符合，捐多少才恰當。
6.發展個人財務計畫。	一至四年級	(1)能舉出家庭資產的例子。
	五至八年級	(1)能舉例解釋資產和負債的差異。 (2)能給予一個簡化的案例研究，建構一淨值表。
7.檢視遺囑的目的和重要性。	一至四年級	(1)能指出一家庭成員所繼承的一項事物。
	五至八年級	(1)能研究在居住地，個人在哪一個年齡可以撰寫具有法律效力的遺囑。 (2)能描述一個簡單的遺囑所須具備的要項，以及研究草擬一個遺囑一般所需的花費。

四、信用與借貸 (Credit and Debt)

表2-2-8 美國小學「信用與借貸」領域之整體能力、知識內涵、理財標準和能力指標

整體能力	保持良好信用、合理的借貸期間和管理債務。
知識內涵	一至四年級 學生應該學會下列知識： 1.信用是基本的理財工具。 2.借錢購物通常要較支付現金所付出的代價來得高，因為有信用的費用（利息）。 3.有責任感的借貸者依據承諾償還借款，展現他們在未來值得獲得信用。

涵	五至八年級	學生應該展現一至四年級的知識並增加下列知識： 1.比較使用信用購物的效益與成本，是做好購物決策的關鍵。 2.在已知的貸款總額與利率下，貸款期限愈長，則月付的款項愈小，但貸款的總成本卻愈大。 3.消費者可以從各種貸款管道做選擇。 4.信貸局保存信用報告，該報告紀錄著借款人的償債歷史。 5.有時候人們借貸的金額會超過他們償還的能力，而會導致收回或扣押的後果。
理財標準	年級	能力指標
1.辨別各種不同信用卡的花費及利益。	一至四年級	(1)能解釋用現金購物和用信用卡購物的差別。 (2)能敘述使用信用卡購物的優缺點。 (3)能解釋金融機構為什麼要借款給人們。 (4)能辨別成人經常從事的信用購物行為。 (5)能解釋為什麼使用信用卡也是一種借錢的形式。
	五至八年級	(1)能說明提款卡與信用卡的不同。 (2)能解釋利率與貸款期限如何影響借款的成本。 (3)能使用一財務或線上計算表，決定一筆貸款在不同利率和貸款期限下的償還總成本。 (4)能舉出「容易取得」借款的例子。 (5)給予一「容易取得」的借款額以及兩星期借款費用，能計算其借款期限的利率及等同的年利率。 (6)能討論使用「容易取得」借款的可能後果。 (7)能解釋學生、屋主以及企業主如何將借款當作「投資」。 (8)能解釋學生貸款延遲繳納的可能後果。
2.解釋信用紀錄的目的以及辨別借貸者信用報告的權利。	一至四年級	(1)若一個人借用他人一特別喜愛的個人財物，能描述此人被期待具有的特質。 (2)舉例說明設定合理的條件以使用借來的個人財物。 (3)給予一情境，描述一個人在遺失或毀壞所借來的個人財物後，如何再度獲得出借人的信任，所能採取的步驟。
	五至八年級	(1)能解釋何以建立良好的信用歷史是重要的。 (2)能解釋信用報告對借方以及對貸方的價值。 (3)能描述信用報告內的資料以及保留多久。 (4)能舉例說明除了授信之外信用報告之其他的合法用途。
3.描述避免或修正信用問題的途徑。	一至四年級	(1)能列出避免信用問題的方法，包括不過度花費。
	五至八年級	(1)能舉例說明合法及非法的討債實例。 (2)能辨別過度借款的可能指標。
4.概述主要的消費者信用法令。	一至四年級	無

	五至八年級	(1)能舉例說明能自消費者信用保護法令所取得的保障。
--	-------	----------------------------

五、風險管理與保險 (Risk Management and Insurance)

表2-2-9 美國小學「風險管理與保險」領域之整體能力、知識內涵、理財標準和能力指標

整體能力	使用適當和成本效益的風險管理策略。	
知識內涵	一至四年級	學生應該學會下列知識： 1.風險是日常生活中的一部份。 2.人們處理風險時是有選擇的。
	五至八年級	學生應該展現一至四年級的知識並增加下列知識： 1.風險管理策略包括規避風險、風險控制、透過保險來轉移風險。 2.法規的存在是為了保護消費者免於遭受賣方與貸方的濫權。
理財標準	年級	能力指標
1.辨別一般風險的種類及基本風險管理的方法。	一至四年級	(1)能舉出個人和家庭所面對之風險的例子。 (2)給予一個適合年齡的活動內容，例如騎腳踏車，分析如何降低和避免各種不同的風險。
	五至八年級	(1)能討論風險和保險的關係。 (2)能解釋保險自負額如何運作。 (3)能決定如何評估附加保險。
2.解釋資產（產物險）及責任險的目的和重要性。	一至四年級	(1)能列出家庭通常擁有的有價物品。 (2)能說明這些有價物品如何會受到損壞或是遺失，並說明保護它們的方式。
	五至八年級	(1)能指出可承保對他人資產造成意外損害的保險種類。 (2)能舉例說明一典型的汽車保單所承保的各項費用。 (3)能舉例說明一典型的房屋承租人及所有人保單所承保的各項費用。 (4)能指出影響車輛及房屋保單成本的因素。
3.解釋健康、失能及終身壽險	一至四年級	(1)能說明人們為何需要健康保險。

保障的目的及重要性。	五至八年級	(1)能列出對家庭所得和資產的主要威脅。 (2)能舉例說明健康保險所承保的各項費用。 (3)能描述失能保險的目的。 (4)能解釋壽險的主要目的及哪一種特質的人最迫切需要。
------------	-------	--

六、儲蓄與投資 (Saving and Investing)

表2-2-10 美國小學「儲蓄與投資」領域之整體能力、知識內涵、理財標準和能力指標

整體能力	使用多樣化的投資策略是和個人目標一致的。	
知識內涵	一至四年級	學生應該學會下列知識： 1.人們為了未來的理財目標而儲蓄。 2.每一項儲蓄的決策都有其機會成本。 3.銀行、儲蓄與借貸協會、存款互助會，是人們可以投資金錢與賺取利息的地方。 4.存錢筒是保持儲蓄的地方。儲蓄帳戶和儲蓄債券都是從不花費的所得賺取金錢的方式。
	五至八年級	學生應該展現一至四年級的知識並增加下列知識： 1.儲蓄是留出所得以應付緊急與立即所需，投資是將金錢運作以為未來賺取更多的錢。投資的基金通常來自目前未花費的所得。 2.投資商品的不同在於它們的潛在報酬率、流動性與風險評價。 3.一項投資商品的年平均報酬率與它的風險之間通常存在著正向關係。 4.複利是由本金以及先前所獲得的利息兩者所賺取的。 5.通貨膨脹會降低投資的報酬。 6.72法則是一種用來估計將資金變成兩倍所需時間或報酬率的工具。 7.投資者可以從許多管道獲取資訊。 8.人們可以用不同的方式來買賣投資商品。
理財標準	年 級	能 力 指 標
1.討論儲蓄對健全財務的貢獻。	一至四年級	(1)能描述為短期目標而儲蓄的優缺點。 (2)能描述人們可以減少所得中的花費以增加更多儲蓄的方法。
	五至八年級	(1)能舉例說明儲蓄如何促進健全的財務。 (2)能描述為短期以及中期目標而儲蓄的優缺點。 (3)能解釋緊急基金的價值。 (4)能解釋儲蓄為何是投資的必要條件。

2.解釋投資如何致富及有助於達到理財目標。	一至四年級	(1)能舉例說明一項投資的價值如何成長。
	五至八年級	(1)能應用有系統的決策流程決定何時投資那些不是用在短期花費或急用的現金。 (2)能定義金錢的時間價值以及解釋何以小額定期投資將隨時間成指數性成長。 (3)能使用72法則估算投資總額加倍所需時間或利率。 (4)能計算與比較單利及複利所能獲得的利息收入並解釋複利之利潤率的效益。 (5)能決定四年大學教育、婚禮、創業以及新車與新房子的頭期款的平均、中間值或估計的成本。 (6)能策劃出一項定期性的投資累積金錢以支付四年大學教育、婚禮、創業，以及新車和新房子的頭期款。
3.評估投資選擇。	一至四年級	(1)能列出將錢投資在金融機構的優點。 (2)能舉出一個相對上較快速和容易使用資金的投資例子。 (3)能比較當地金融機構之可賺取利息帳戶的主要特色。
	五至八年級	(1)能解釋用作投資的股票跟債券如何不同。 (2)能比較投資個別股票和債券與投資股票和債券共同基金的不同。 (3)能比較投資有潛力的股票和債券與收藏品跟貴金屬等實際財產的不同。 (4)能解釋通貨膨脹如何影響投資報酬。 (5)能解釋如何使投資與理財目標相符。
4.描述如何買賣投資物。	一至四年級	(1)能比較不同金融機構之基本儲蓄帳戶的報酬率。
	五至八年級	(1)能辨別和描述各種不同的投資資訊來源，包括基金說明書、網路資源以及理財刊物。 (2)能解釋某一股票與共同基金的金融市場行情。 (3)能研究及追蹤一項公開買賣的股票並在兩個指定日期之間紀錄每日市場價值。
5.解釋稅負如何影響投資報酬。	一至四年級	無
	五至八年級	(1)能指出18歲以下投資者得以免所得稅的收入範圍。 (2)能辨別股息的稅率。
6.調查管理金融市場的行政單位如何保護投資人。	一至四年級	無
	五至八年級	(1)能解釋存款保險如何保護投資者。

參、日本

日本在二次戰後重建工作迅速，雖然經濟的改革承襲西方制度，但實際開放能趨於保守，因此對於各項金融交易與金融機構都有諸多的限制(林文斌，2009)。當時日本仍仰賴工業發展，金融活動並沒有十分蓬勃，因此在當時理財教育並沒有受到相當的重視，學生的理財知識也相當薄弱。但在 1960 年後呈現出經濟高度成長，而創造了經濟奇蹟，各項金融管制措施漸漸放寬，再加上金融交易技術的革新、電信通訊的發達，各項金融交易蓬勃發展，人們享受到金融理財的便利性，而這個情況在 1980 年代達到巔峰。然而日本在 1980 年代的經濟巔峰，股價、地價飛漲到不可思議的高點，企業紛紛投入股市、房地產市場投機，產生了不務正業的作法，直到泡沫經濟破滅，股票和房地產的價格劇跌，導致企業財務危機、甚至倒閉，金融機構因此累積大量不良債權，結果 1990 年代的日本經濟一蹶不振，而被稱為「平成不景氣」、「失落的十年」。這表示日本在金融開放的同時，民眾對於投機的行為並沒有節制，也沒有避險。當大多數人民都這麼做的時候，相對的人民所需承擔的交易風險也大幅增加，而泡沫經濟爆發，日本人民蒙受經濟上巨大的損失，此時才喚醒了人們對理財教育的重視。

日本教育當局並沒有因此針對理財教育訂定單獨的課程綱要或學習標準，而是採取融入的方式，將理財教育融入國小的「生活」、「社會」、「家庭」、「道德」、「綜合活動」，國中的「社會」、「技術」、「家庭」、「道德」、「綜合活動」，以及高中的「公民」、「家庭」、「綜合活動」等科目實施。至於金融相關宣導活動，則是由金融宣導中央委員會進行，該委員會成員是由日本各地之都道府縣金融宣黨委員會、政府、日本銀行、民間團體等共同組成。日本在 2002 年由金融宣導中央委員會（金融広報中央委員会）規劃理財教育的相關課程，並公佈「以年齡層分類，增進對金融瞭解之課程」，針對各個學習階段，定出學生應學

習之理財概念與能力指標。該委員會針對理財教育，在 2011 年 2 月提出了最新的各學校階段學生的理財教育目標(金融教育の目標と内容)，發表了四項理財教育應學習的理財主題：生涯規劃與家庭管理領域(生活設計・家計管理に関する分野)、經濟架構與金融機制(經濟や金融のしくみに関する分野)、消費生活與預防金融問題領域(消費生活・金融トラブル防止に関する分野)、職業教育領域(キャリア教育に関する分野)，並根據這四個主題規劃了從幼稚園到成人各階段不同的能力指標（金融広報中央委員会，2011）。

表2-2-11 日本金融教育的目標與國小能力指標

理財主題	理財概念	理財目標	國小能力指標
生活規劃與家庭管理	現金管理和決策	<ol style="list-style-type: none"> 1. 應該倍加珍惜，約束預算和稀少性 2. 控制欲望，認識和實踐作出的決策 3. 培養計劃消費觀念，與年齡相當的財務管理規劃，如信息的收集、觀念和態度...等等 	低年級： <ol style="list-style-type: none"> 1. 知道錢的價值並能珍惜 2. 知道在預算內能買到的東西 中年級： <ol style="list-style-type: none"> 1. 能區別想要和需要 2. 能理解資源是有限和稀少的 3. 能操作適合中年級的金錢管理 高年級： <ol style="list-style-type: none"> 1. 買東西能考慮必要性，並且有計畫 2. 知道如何選擇產品 3. 知道朋友的想法，有自己的想法，並能用正確的態度做決策
	儲蓄和資產管理的意義	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理解儲蓄意義與實踐儲蓄的意義 2. 理解利率和期限之間的關係 3. 理解各種金融產品和風險，並認知資產管理的平衡，選擇和個人的責任 	低年級： 試著將零用錢和壓歲錢儲蓄起來 中年級： <ol style="list-style-type: none"> 1. 理解儲蓄的意義，養成儲蓄習慣 2. 養成能確實做到的態度 高年級： <ol style="list-style-type: none"> 1. 能規劃儲蓄的用途，並持續儲蓄

			<p>2. 知道主要的銀行存款方式,理解利息的差異</p> <p>3. 能計算利息</p>
	生涯規劃	<p>1. 瞭解生涯規劃的必要性,包括消費和儲蓄計畫,生涯規劃的現實意義</p> <p>2. 瞭解生涯規劃的必要生活知識</p> <p>3. 瞭解生涯規劃與職業的選擇關係,包括未來支出和收入風險及社會保障養老知識</p>	<p>低年級:</p> <p>注意到要有計畫性的買東西</p> <p>中年級:</p> <p>能記錄零錢花用</p> <p>高年級:</p> <p>瞭解財務規劃對未來的重要性</p>
經濟架構與金融機制	貨幣及金融工作	<p>1. 瞭解貨幣功能與信用</p> <p>2. 瞭解金融機構包括銀行與中央銀行的職能、結算功能、意義和利率的作用</p> <p>3. 瞭解新型的支付方式:電子貨幣、信用卡的功能類型</p>	<p>低年級:</p> <p>1. 瞭解買東西和接受服務時,會有必要的支付</p> <p>2. 能辨識硬幣和紙幣</p> <p>中年級:</p> <p>1. 理解儲蓄的錢將來能使用</p> <p>2. 瞭解如何在銀行和郵局存錢,並知道利息</p> <p>高年級:</p> <p>1. 理解生活中金錢的各種作用</p> <p>2. 理解關於銀行的基本功能</p>
	市場經濟的認識	<p>1. 瞭解生產和分配機制、定價機制和功能,以及經濟實體(家庭、企業、政府)之間的關係</p> <p>2. 瞭解市場經濟的意義、作用和職責</p> <p>3. 瞭解產業發展以及國際經濟的關係等交互流程</p>	<p>低年級:</p> <p>1. 知道商品和金錢被交換</p> <p>2. 知道商品是有價值的</p> <p>中年級:</p> <p>1. 理解生活周遭的生產活動,知道商品和金錢的流動</p> <p>2. 理解東西的價格是如何制訂的</p> <p>3. 理解公司的工作和作用</p> <p>高年級:</p> <p>1. 理解家庭、企業、政府和銀行之間的金錢關係</p> <p>2. 理解東西的價格如何變化</p>

			<p>3. 理解企業要進行借錢投資</p> <p>4. 理解國外的金錢和商品</p>
	經濟波動和經濟政策	<p>1. 瞭解景氣波動下的物價、利率與股票價格之間的變動關係</p> <p>2. 瞭解中央銀行的貨幣政策</p> <p>3. 瞭解政府的經濟措施，經濟變革和生活之間的變化或關係</p>	<p>中年級：</p> <p>知道自己生活周遭的生產活動和景氣波動的關係</p> <p>高年級：</p> <p>理解景氣變動時，社會生活的變化</p>
	在經濟和社會挑戰下政府的作用	<p>1. 瞭解經濟社會下面臨的挑戰</p> <p>2. 瞭解解決經濟問題的合理對策與時事權益</p> <p>3. 瞭解政府的作用和職能</p>	<p>低年級：</p> <p>注意到公共設施的使用是需要用到錢的</p> <p>中年級：</p> <p>理解社會上的公共活動都需要金錢的支撐</p> <p>高年級：</p> <p>1. 能關心社會上的問題</p> <p>2. 理解稅金的意義與種類</p>
消費生活與預防金問題	獨立的消費者	<p>1. 瞭解消費者的權利和責任</p> <p>2. 瞭解獨立的消費意識</p> <p>3. 了解消費者可以收集資訊和注意事項的使用</p>	<p>低年級：</p> <p>能注意到商品不良</p> <p>中年級：</p> <p>注意到消費者安全以及環境保護的重要性</p> <p>高年級：</p> <p>1. 利用資訊來做適當的選擇</p> <p>2. 消費者中心</p>
	金融及多重債務的問題	<p>1. 瞭解在財政困難的情況下，面對多重債務的知識與態度</p> <p>2. 瞭解如信用卡的使用注意事項，以及相關法律與知識的運用，如：消費者契約法、金融工具和交易法</p>	<p>中年級：</p> <p>遇到困難時能找到應對的方法和諮詢的辦法</p> <p>高年級：</p> <p>1. 讓小學生知道金融糾紛的實際情形</p> <p>2. 小學生不應該有錢的借貸</p>

		計算電價、使用功能說明知識、預防和補救知識和諮詢等	
	健全的金融意識	<ol style="list-style-type: none"> 1. 瞭解控制欲望的重要，學習觀察他人的資金管理和祖先金融生活 2. 瞭解希望把個人的金融和社會意識的方式賺錢 	<p>低年級：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 知道不能全部得到想要的東西 2. 掌握使用東西的習慣 <p>中年級：</p> <p>瞭解節制用錢的重要性</p> <p>高年級：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 知道金錢糾紛會讓家庭困擾 2. 瞭解生活上各種金錢的使用
職業教育領域	工作的意義與職業的選擇	<ol style="list-style-type: none"> 1. 瞭解勤勞的意義、工作的意義、金錢的價值 2. 瞭解職業的選擇和自身人生規劃的關係 3. 瞭解勞動權利與義務等方面 	<p>低年級：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 知道工作的人是偉大的 2. 幫忙做家事 <p>中年級：</p> <p>透過栽培活動，瞭解勞動辛苦和金錢之間的價值關係</p> <p>高年級：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 瞭解辛苦工作和賺錢的重要性 2. 瞭解工作和社會貢獻 3. 考慮自己的優缺點，思考自己適合的職業
	熱情和活力的生活	<ol style="list-style-type: none"> 1. 瞭解努力工作可以創造附加價值 2. 瞭解人民工作和企業努力創造附加價值財富是經濟社會發展原動力，理財活動沒有減少貨幣的價值 3. 瞭解夢想的實現必須靠自身努力與良好的態度 	<p>低年級：</p> <p>注意到工作的人的努力和智慧</p> <p>中年級：</p> <p>知道工作有各種辛苦，也處處充滿智慧</p> <p>高年級：</p> <p>瞭解社會上的人們有什麼樣的夢，該怎麼樣努力達成</p>
	感謝和對社會的貢獻	<ol style="list-style-type: none"> 1. 瞭解對社會的互相依存關係，及其運作，並心存感謝 	<p>低年級：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 知道和朋友同心協力的重要性 2. 透過家的幫助下，瞭解自己

		2. 了解法律規則，鼓勵遵守規則	3. 知道遵守約定是重要的 中年級： 1. 對自己的工作負責，養成做完的習慣 2. 尊敬和感謝幫助過自己的人 3. 瞭解遵守規則的重要 高年級： 1. 瞭解大家一起同心協力的重要 2. 知道某些活動和錢無關的意義(例如公益活動) 3. 有遵守法律的意識
--	--	------------------	--

資料來源：金融広報中央委員会出版金融教育の目標と内容(2011年)

肆、英、美、日理財教育的比較

表2-2-12 英國與美國理財教育的比較表

標準 國家	理財教育 課程標準 之層級	學校課程設 計方式	課程內 涵發展 單位	理財教 育推廣 單位	理財素養面項
英國	國家級	學校課程大多由中央政府透過全國課程的設置來規定	教育與職業部 (DFEE)	教育與職業部 (DFEE)	1.理財知識與理解 2.理財技能與能力 3.理財責任
美國	國家級	各個州政府及其地方教育負責	個人理財素養全國 Jump\$Start 聯盟	理財教育辦公室 (OFE)	1.理財責任與決策 2.所得和職業 3.財務規劃與金錢管理 4.信用與信貸 5.風險管理與保險 6.儲蓄與投資

日本	由民間銀行界推動	統一由中央政府（文部省中央審議委員會）規定	與銀行界相關之金融宣導中央委員會	金融宣導中央委員會	1.生涯規劃與家庭管理領域 2.經濟架構與金融機制 3.消費生活與預防金融問題領域 4.職業教育領域
----	----------	-----------------------	------------------	-----------	---

資料來源：修改自黃泰元(2011)

由上述表格的比較中可知，英國是由政府單位統一來負責制訂，美國雖然不是統一發起，但同樣是由政府的政策來推廣，而日本則是由民間金融業進行。而三國理財教育共同的特色在於：

一、經濟高度發展

上述三個國家均經濟高度發展，但人民的理財素養不足以面對複雜的經濟體系，因此理財教育的推展變有其必要。而這三個國家在推展理財教育的過程中，都是透過學校教育來提升人民的理財素養。

二、強調理財責任感

為了培育學生的公民能力與責任感，讓學生理解基本的理財知識，並且有能力做出合乎邏輯的理財行為選擇，避免做出錯誤決策。

三、強調做決策

理財教育的重要性就在於如何訓練公民做決策，因此課程中很多層面都是在訓練邏輯審慎思考。因此在一定程度上各國的理財教育能夠增進學生用理性的方式去分析情況和問題的能力。

四、重視生涯規劃

高齡化社會是必然趨勢，因此各國的理財教育均強調儲蓄和保險的重要性，就是希望學生能從小開始對未來的生活有所體認，如此對學生的未來生活是有利的，而且也可以降低國家社會未來對老人照顧的支出。

五、注重消費者權利

在消費者的保護上，上述三國也多有著墨，例如無過失責任、個資保護、防範消費詐騙等。

六、知識、情意和技能目標並重

理財教育是將正確的價值觀建立，培養健全的公民。因此不僅只有知識賞上的傳遞，也要讓學生將學習到的內容化為具體的行動，落實正確的價值觀。

第三節 我國國民小學理財教育課程內涵

壹、行政院金融管理委員會委託社團法人財金智慧教育推廣協會製作的《個人理財—國小篇》輔助教材

我國理財教育推動的權責單位，目前是以行政院金融管理委員會為主，2005年4月金管會擬定的「金融知識普及計畫」於行政院院會通過，並以「金融知識普及三年（95-97）推動計畫」作為推動之藍本，其計畫綱領第三項提及：「金融知識納入學校教材，以利金融教育往下紮根，建立學生正確消費及信用之價值觀」，將「透過各級學校各種活動推廣金融知識，即將金融知識納入各級學校課程」作為推動策略（金管會，2005）。在課程設計上，採直線式的課程設計，設計了一貫完整的課程，金管會委託中華民國財金智慧教育推廣協會製作「個人理財」高中職篇、國中篇與國小篇教材，目前這是現今臺灣最主要的理財教育教材。

《個人理財—國小篇》是由中華民國財金智慧推廣協會參考了美國、英國以及日本在理財教育上的作法及標竿，經由國內財金及教育界專家學者修定後所制定。《個人理財—國小篇》一共有兩單元。第一單元為金錢價值觀與規劃，第二單元為理財規劃。

表2-3-1 《個人理財—國小篇》教材內容

	單元一 金錢價值觀與規劃	第二單元 理財規劃
配合社會學習領域	主題軸 7：生產、分配與消費 7-3-2 針對自己在日常生活中的各項消費進行價值判斷	主題軸 7：生產、分配與消費 7-3-2 針對自己在日常生活中的各項消費進行價值判斷 7-3-3 瞭解投資是一種風險的行動，同時也是創造盈餘的機會
配合綜合活動領域	主題軸 2：生活經營 2-3-1 規畫個人運用時間、金錢，所需的策略與行動	

預期達成能力	先培養學生能有「資源有限慾望無窮」的基本認知。再讓學生學習辨別「需要」與「想要」之間的不同。進而學習如何記帳，建立理性消費與儲蓄好習慣。最後引導學生思考金錢信用的意涵與重要性。	對於金錢有正確的認知，並能善用管理金錢，進而使自己的生活在更有價值、更有保障。最後能理解天下沒有白吃午餐的道理，必須要付出才能有所得，世上沒有不勞而獲的事情。
教學重點	<ol style="list-style-type: none"> 1. 明白「資源有限慾望無窮」的基本道理，在進行消費時必須學會選擇與判斷。 2. 教導學生辨別「需要」與「想要」之間的不同。 3. 教導學生進行財務規劃，養成儲蓄習慣，以備不時之需。 4. 教導學生如何記帳。 5. 教導學生正視信用的可貴。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 瞭解理財的目的 2. 具備風險的概念 3. 認識金融機構與儲蓄工具 4. 學習正確的投資態度
學習目標	<p>認知目標</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 瞭解金錢的使用是為了滿足消費需求 2. 瞭解資源有限，慾望無窮，必須做選擇 3. 瞭解儲蓄是為了達到未來人生不同階段的目標 4. 瞭解記帳的好處 5. 瞭解個人信用的重要價值 6. 瞭解信用如何被評估 <p>情意目標</p> <ol style="list-style-type: none"> 7. 認同自己的夢想應靠自己努力去完成 8. 認同應對於不同的想要做出選擇並且是自己能力可達成的 9. 願意為自己的選擇延遲目前的享樂 10. 認同量入為出的消費習慣 11. 肯定自我的選擇，不受同儕壓力改變消費態度 	<p>認知目標</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 瞭解生活中許多風險對我們生命財產有重大的影響 2. 瞭解面對生活中不同的風險可以用不同的方法來管理 3. 理解保險是移轉風險的主要方法 4. 瞭解保險是集合多數人共同出錢，在危險發生時用來彌補少數不幸人的損失 5. 認識儲蓄工具 6. 認識合法收受存款的金融機構 7. 瞭解投資的風險極難掌控，而分散投資可以降低風險 8. 瞭解借錢投資是風險極高的行為 9. 瞭解未來財務目標最重要的資金來源是持續的儲蓄 <p>情意目標</p> <ol style="list-style-type: none"> 10. 認同應留意生活中可能發生

	<p>12. 認同應為未來的消費積極儲蓄</p> <p>13. 認同及早養成記帳習慣</p> <p>14. 認同及早培養個人信用的重要性</p> <p>15. 認同不輕易向同學、家人借錢的態度</p> <p>16. 認同不輕易預支零用錢的態度</p> <p>17. 認同應認真執行儲蓄計劃再消費，不輕易借錢來消費</p> <p>技能目標</p> <p>18. 能為各種選擇分析優缺點</p> <p>19. 能運用記帳，管理個人金錢</p> <p>20. 能為自己選擇的想要訂出符合自己生活習慣的支出與儲蓄計劃</p> <p>21. 能執行訂出的支出及儲蓄計劃並定期檢討</p> <p>22. 能執行儲蓄再消費</p> <p>23. 能有借有還</p> <p>24. 能在借錢之前先思考還款計畫及借錢的目的</p>	<p>的風險，並應注意規避風險的生活態度</p> <p>11. 認同人人都應珍惜保險資源的態度</p> <p>12. 認同天下沒有白吃的午餐，沒有穩賺不賠的投資</p> <p>13. 認同分散風險是降低風險的有效方法，不將儲蓄全部用於風險性投資</p> <p>14. 認同不以借錢從事投資的態度</p> <p>15. 對不懂的事物，不輕易聽信他人建議而投入資源</p> <p>16. 認同現階段最重要的就是努力充實自己，投資自己未來</p> <p>技能目標</p> <p>17. 能發現生活中風險發生的來源，並注意風險規避</p> <p>18. 能說明利息與利率的概念</p> <p>19. 能分析投資風險的來源</p> <p>20. 能在平日做決策時以分散的方式來降低風險</p> <p>21. 能努力充實自己，投資自己未來</p>
--	--	---

資料來源：作者自行整理

研究者探究其教材內容，歸納金管會國小理財教育輔助教材的特色如下：

1. 為我國理財教育編纂的教材，從學生的教科書、習作、教師手冊到親子書一應俱全，架構相當完整，其目的在於讓教師及家長都有實施理財教育的參考依據，再透過學校及家庭一同推展理財教育，其立意相當良好。
2. 每一主題都有完整的課程設計教案，讓學校教師教學時有所依據。
3. 有載明配合 97 年九年一貫課程綱要社會學習領域與綜合活動學習領域之能力指標。

4. 教材內容更能體現培養學生理財素養的目標。
5. 強調財務規劃與執行能力
6. 印刷精美，插圖生動活潑，能吸引學生的注意力。

貳、行政院金融管理委員會編制「金融基礎教育學習架構」

除了課程設計以外，中華民國財金智慧推廣協會在 2007-2009 年公布了一系列國小、國中、高中、大學階段的綱要指標，並以此發展適合臺灣學生學習的理財素養課程，這些指標可分為六大學習主軸，包含：個人的財務決策與責任、個人所得與職業、金錢觀念與規劃、信用與借貸、風險管理與保險、投資管理。重點在使學生瞭解個人所得、學習金錢觀念與規劃、學習謹慎選擇支出決定、瞭解個人信用建立的重要性、培養儲蓄的習慣、懂得善用經濟而有效的風險管理策略、認識投資的好處和風險及認識金融詐騙陷阱以保護自身權益。

由於該協會所制定之指標涵蓋面太廣，不易推廣，金管會於 2011 年底開始由該會金融基礎教育推廣工作組所擬定較精簡版的「金融基礎教育學習架構」，本研究進行時業已完成初稿，以下針對國小部分將其理財教育的主題、教學重點、學習目標列表如下：

表2-3-2 金管會100年度「金融基礎教育學習架構」：國小部分

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 (五)儲蓄的工具	(一)辨別需要與想要的不同，消費前會先思考需要想要。 (二)能用理性思考方式做出想要的選擇 (四)能正確記帳，並用記帳來檢視消費行為 (五)認同收入－儲蓄=支出的觀念 (六)認同先儲蓄再消費的觀

		念 (七)能瞭解不同的儲蓄工具
二、借貸與信用	(一)借錢的原則與態度 (二)信用及其價值	(一)認同不輕易為了消費目的而借錢或預支零用錢 (二)瞭解有借有還，再借不難的道理 (三)覺察日常生活中信用的重要性 (四)瞭解信用與價值
三、風險與風險管理	(一)風險及風險管理的方法 (二)生活中的風險與保險	(一)能覺察生活中的風險，並列舉管理的方法 (二)能說出與學生生活相關的保險名稱
四、投資	(一)投資與投資風險	(一)知道投資可以創造盈餘，也可能產生損失 (二)知道什麼是投資風險

資料來源：金管會100年度中小學金融基礎教育推廣工作組第三次聯席會議紀錄

金管會「金融基礎教育學習架構(國小部分)」其所設定的主題，與英國DFEE所認為的三項理財教育主題、美國Jump\$Start公布的六個理財標準以及日本的金融教育目標，相比較來看，我們和美日訂定主題的方式比較類似。在美國Jump\$Start理財標準中，Jump\$Start特別將做決策的能力以及後果另外設立兩個領域，「理財責任與決策」以及「風險管理與保險」即是強調在做理財決策時，個人負起責任的重要性。也回應了本章第一節理財素養內涵中所強調的，理財素養包含了做理財決策的能力，參照我國金管會的「個人理財國小篇」，也可以得到相同的結論。在金管會教材的課程內容中，與Jump\$Start理財標準中較有相關的為「理財責任與決策」、「規劃與金錢管理」、「風險管理與保險」和「儲蓄與投資」。

目前金管會「金融基礎教育學習架構」民國101年歷經四次修正如下表的内容：

表2-3-3 金管會101年度「金融基礎教育學習架構」：國小部分

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101年度中小學金融基礎教育推廣工作組第四次聯席會議紀錄

而在101年11月新修訂的金融基礎教育學習架構中，主題一「儲蓄與消費」中刪除了教學重點五「儲蓄的工具」及相關學習目標。主題二、三則無太大變動。主題四的部分加入了教學重點二「投資自己」，並增加了學習目標三「知道投資自己的重要性與方法」。

參、現行國小社會學習領域課程中的理財教育課程內涵

一、我國九年一貫能力指標中的理財教育主題

根據教育部（2003）所公佈的「國民中小學九年一貫課程綱要補充說明」來分析其所涵蓋的理財教育主題，如下表所示：

表2-3-4 國小社會學習領域課程能力指標中的理財教育主題

能力指標	補充說明	理財教育主題
7-2-1 指出自己與同儕所參與的經濟活動及其所滿足的需求與動機。	引導學生瞭解消費活動的動機及所滿足的需求，並進一步探討消費的原則及做理性的消費計劃。	消費行為
7-2-3 瞭解人類在交換各種資源時必須進行交換，因此發明貨幣。	引導學生探討貨幣的由來。	金錢的意義 金錢的由來 金錢的功用
7-2-4 瞭解從事適當的儲蓄可以調節自身的消費力。	引導學生瞭解儲蓄的好處，並進一步養成儲蓄的習慣，以調節自己的消費能力。	儲蓄 預算
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。	如農夫種東西給大家吃，工人做日用品給大家用，商人把東西賣來賣去讓大家不用跑到產地買東西，結果是大家都因為別人的服務讓生活更方便。	分工 所得
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。	引導學生針對自己日常生活中消費前後都能進行價值判斷，作為選擇該消費的基礎。例如：要做此消費的動機、原因與目的，包括價格的合理性、消費的方式、消費的地方、消費的原因、消費的結果等等，以培養學生成為明智的消費者。	消費行為 做決策
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。	瞭解投資的意義與方式（例如：購買股票、基金、公債、投資設廠與開店等。）投資是追求利潤與創造盈餘的機會，但是，任何追求利潤的投資方式，都必須擔負其投資報酬率與盈虧等風險。	投資 理財方式
7-3-4 瞭解產業與經濟發展宜考量區域的自	瞭解臺灣現代經濟發展的過程與發展成就，在臺灣經濟發展對生活的影響，並探	倫理關懷

然和人文特色。	討未來經濟發展的策略，以及政府在經濟發展過程中扮演的角色。	
7-3-5 瞭解產業與經濟發展宜考量本土的自然和人文特色。	舉例說出產業（如澎湖、車城、小琉球等地的箱網養殖）與經濟的建設發展（如彰濱、七股工業區的開發）需結合當地自然（地形、氣候、水文、土壤、野生動植物的保護）與人文特色（聚落、風俗民情）的例子，並瞭解對當地生活的影響。	倫理關懷
9-3-1 探討全球生態環境之相互關連以及如何形成一個開放系統。	透過瞭解生活周遭的商品、文化、訊息等互動情形來認識全球化現象。	投資
9-3-4 列舉當前全球共同面對與關心的課題(如環境保護、生物保育、勞工保護、飢餓、犯罪、疫病、基本人權、經貿與科技研究等)。	瞭解世界各地因資源和商品的互通有無、交通的便捷及科技的發達等因素，逐漸形成互動頻繁與依存關係密切的地球村。	投資 做決策

資料來源：整理自黃劍華(2009)

在上述列表中可以看出，現行國小社會學習領域中，和理財教育主題有相關的能力指標僅有 7 項，無法讓學生接受到理財教育完整的學習。

在相關研究中，李宜玫、王逸慧、林世華以 Bloom 教育目標分類法檢視國小社會學習領域能力指標的結果如下表：

表2-3-5 國小社會學習領域課程能力指標之教育目標類型

能力指標	認知歷程	動詞	知識類型與說明
7-2-1 指出自己與同儕所參與的經濟活動及其所滿足的需求與動機。	舉例	指出	自我知識
7-2-3 瞭解人類在交換各種資源時必須進行交換，因此發明貨幣。	解釋	瞭解	原理和通則的知識
7-2-4 瞭解從事適當的儲蓄可以調節自身的消費力。	解釋	瞭解	原理和通則的知識
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	解釋	瞭解	原理和通則的知識

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。		價值判斷 選擇	情意指標
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。	詮釋	瞭解	原理和通則的知識
7-3-4 說明政府有時會基於非經濟原因，去干預社會的經濟活動。	詮釋	說明	原理和通則的知識
7-3-5 瞭解產業與經濟發展宜考量本土的自然和人文特色。	詮釋	瞭解	原理和通則的知識

資料來源：李宜玫、王逸慧、林世華（2004）

從上表可以看出，跟經濟或理財議題有相關的能力指標，都屬於知識類型，只有一項屬於情意類型，而技能方面則完全沒有，並不符合 Bloom 認為基本課程設計原則應該要認知、情意、技能要相互兼顧。

二、國小社會學習領域教科書中的理財教育課程內涵

依國小所使用的社會學習領域教科書，研究者以上述能力指標為依據，去分析各個版本對理財教育課程的配置情形：

- （一）低年級（第一學習階段）社會學習領域教科書中的理財教育課程在九年一貫課程設計中，低年級並沒有社會課，而且在教育部回覆文中，低年級階段並沒有與理財教育相關的能力指標，因此低年級各個版本教科書中，並沒有與理財教育相關的課程內容。
- （二）中年級（第二學習階段）社會學習領域教科書中的理財教育課程教育部所公佈與理財教育相關的社會學習領域能力指標中，與中年級相關的一共有三項。
- （三）高年級（第三學習階段）教育部所公佈與理財教育相關的社會學習領域能力指標中，與高年級相關的一共有五項。

將上述社會學習領域之能力指標與教科書內容的分析結果，對照國外所建構的國小理財教育課程內涵，我們可以發現，我國國小理財教育的課程有下列幾項缺失：

1. 缺乏完整性：分析中可以看出，能力指標中雖涵蓋了七項理財教育主題，但大多集中在金錢與消費兩部分，有許多重要的理財教育主題都沒有出現，例如「理財責任」、「理財技能」等對現今年輕學生有切身影響的理財主題，都未納入學習範圍之中，這將使理財教育的功效大大的降低。
2. 過度重視知識教導：分析中可以看出，幾乎所有的能力指標都屬於知識類型，僅有一項屬於情意類型，而技能方面則完全沒有。能力指標過度傾向於知識方面，將造成教師只注重理財知識的教導，而忽略了理財技能實際的應用與正確理財態度的培養。
3. 缺乏連貫性：學習是一種慢慢加深加廣的過程，因此必須針對某一教育主題或概念，由簡至繁，採螺旋的方式設計適合每個學習階段學習的課程內容，從表 3-3-2 的分析可以發現，完全沒有屬於第一學習階段（一至二年級）的能力指標，這將造成一二年級學生完全沒有學習理財教育的機會；而有些理財教育主題出現在第二學習階段（例如儲蓄），在第三學習階段卻消失了，這樣缺乏連貫性的課程設計，不僅使學生學到的理財知識過於零碎片段，而且學習成效也會大大的降低。
4. 就各教科書版本對理財教育相關主題的配置而言，大多能將相關的能力指標設計在教科書內容之中，但是幾乎都只出現一次，而且某些版本在課程規劃上，將理財教育擺在三年級上學期與五年級下學期；或是三年下學期與六年級上學期，其學習的間隔似乎太長，較不利於學生的學習。

肆、其他學習領域課程能力指標中的理財教育課程內涵

理財教育雖然以社會學習領域為主要的實施標的，但因九年一貫課程改革強調課程的統整，而美國理財教育部（OFE）在理財教育白皮書中也一再強調，理財教育除了以社會科為主要實施科目之外，數學和語文也是最佳融入的所在。因此研究者再進一步探究九年一貫課程其他學習領域的能力指標，尋找與理財教育相關的學習領域以及能力指標，以作為理財教育課程融入的所在。其結果如下表：

表2-3-8 臺灣各學習領域能力指標與理財教育相關性之分析表

學習領域	能力指標	理財教育主題
本國語文	B-2-2-10 能從聆聽中，思考如何解決問題。	做決策
	B-2-2-10 能從聆聽中，啟發解決問題的能力。	做決策
	C-2-4-10 能與人討論問題，提出解決問題的方法。	做決策
	E-2-10-10 能思考並體會文章中解決問題的過程。	做決策
健康與體育	2-3-4 以營養、安全及經濟的觀點，評估家庭、學校、餐廳、社區商店所準備和販售餐點的合適性，並提出改善的方法。	消費行為
	7-2-4 確認消費者在運動相關事物上的權利義務及其與健康的關係。	消費行為
	7-2-5 調查、分析生活周遭環境問題與人體健康的關係。	消費行為
數學	N-2-2 延伸加、減、乘、除 與情境的意義，使能適用來解決更多的生活情境問題，並能用計算器械處理大數的計算。	做決策
	N-3-15 能在情境中理解比、比例(包括正比例和反比例)、比值、率(百分率、ppm)的意義。	儲蓄（複利）
綜合活動	2-1-2 分享自己如何安排時間、金錢及個人生活的經驗。	金錢的使用 做決策
	2-3-1 規劃個人運用時間、金錢，所需的策略與行動。	做決策
	2-3-3 規劃改善自己的生活所需要的策略。	做決策
	3-2-4 認識鄰近機構，並瞭解社會資源對日常生活的重要。	金融組織

	3-2-3 養成良好的生活習慣。	理財責任 儲蓄 金錢的保管
	3-2-5 認識基本的消費者權利與義務。	消費行為
	3-2-6 察覺個人生活中可利用的資源。	理財責任
	4-3-3 覺察環境的改變與破壞可能帶來的危險， 並珍惜生態環境與資源。	理財責任

從上述的分析中，我們可以發現：除社會學習領域之外，還有許多學習領域的能力指標之中，隱含著理財教育的主題，而且有許多是屬於理財技能方面的，這剛好可以彌補透過社會學習領域實施理財教育的不足，因此如果能夠針對這些與理財教育相關的學習領域，加上金管會的「金融基礎教育學習架構」設計適當的教材或單元融入課程，而讓擔任國小理財教育教師都具有相關主題的學科知識，我國國小理財教育的實施成效是值得期待的。因此本研究針對現行國小理財教育的內涵，以金管會的架構為核心統整，以研究擔任國小理財教育教師所應具有的理財教育學科知識，使國小階段的理財教育更能順利的推動。

第四節 教師個人理財教育的能力與預備

根據楊朝祥(1984)在《技術職業教育辭典》中指出,教師是一位「專業」的教育工作者,而專業是指用心多於體力之職業,從事這些專業通常需要大學學位或業務執照,例如醫生、律師、教師等其工作均屬於專業職業。Bhushan(1985)、Carter(1990)和Sutherland(1994)認為在教與學的環境、活動和教室中,教師是一位關鍵的人物。Carter的結論是:「教師不同的學科知識、背景、經驗、定位對教師如何組織教學以及呈現課程的實質給學生,有很顯著的影響。」

加州教育諮詢學會(Advisory Seminar to the California State Department of Education)在1966年的報告中指出:「若缺乏受過足夠職前教育及在職訓練的教師,則無法促成教育的進步。」(Mackey, 1977)

因此,從事理財教育的教師,其所應具有的專業能力,和教師所擁有的經濟知識多寡有很大的關係,這影響到學生學習理財教育的成功與否。

壹、教學專業能力與學科知識

一、教學專業能力

根據《美國師範教育新法:能力本位教育》一書中談到:教學是項專業,教師也應與其他專業人員一樣,具有一定標準,才稱得上是合格。專業能力即為個人在其專業生涯發展中成功完成每項工作所需的知識、技術與價值觀。而教師專業能力包括一般能力、教育專業能力及該學科的專門能力,其中一般能力是指人際行政溝通、電腦應用、專業精神與態度;教育專業能力則是教育專業知識與技巧;學科的專門能力是與教材有關的專業性知識與教學推理能力(林麗婷、黃美筠,2002)。

Sternberg在教育心理學一書中曾提及,一位具有專業的教師,有三項特質。一、專家教師具備專業知識;二、專家教師具效率;三、專家教師具有創意的

洞察力(Sternberg & Wendy,2008,陳宥儒等譯)。而有效能的教師是那些能重視知識，還能利用數種相關之特定知識的老師 (Arends,Winitzky & Tannenbaum,2001;Shulman,1987)。

Shulman(1987)把教師應具備的的七大類知識分類為：

- (一) 學科內容知識(Knowledge of subject matter)：教師需要具備良好的學科內容知識與瞭解學科教學本質。
- (二) 教育目標知識(Knowledge of Educational Aims)：每一位教育者都有自己的教育哲學與教育目標。
- (三) 學習者的知識(Knowledge of Learners)：教師對於學生先備知識以及學習特質的瞭解。
- (四) 一般教學知識(General Pedagogical Knowledge)：所有的教學都必須掌握班級經營及與學生互動的知識。
- (五) 學科教學知識(Pedagogical Content Knowledge)：教師必須省思自己是否達到教學的目的，是否給予學生足夠的鷹架，使學生真正「理解」，建構有用的知識。
- (六) 課程知識(Knowledge of Curriculum)：教師需要對整體課程的安排有所瞭解，而非一課一課地照著教科書教。教師可以對於課程所欲達成的目標進行反省，並能評析某教學內容在整體課程中的功能，並判斷是否重要。
- (七) 其他相關知識(Knowledge of Other Content)：指教學內，範圍以外的知識。

在Shulman的知識分類中，其中又特別重視學科內容知識和學科教學知識，這兩者也是Shulman研究的重點所在。Shulman認為這兩種教師知識的內容向度，是以往對於教學研究所欠缺的部分。這些部分在於教師教學知識的問題，Shulman注意到教師如何決定教什麼、如何教，這些應該都要特別審酌，因此教

師在了解教材不只包括了解教材的事實知識，也要包括了解這些事實的結構，這也就是Shulman提出的教師教學專業能力的概念(Shulman, 1987)。

二、學科知識

學科知識是身為教師的專業知識，教師應詳加了解教學主要的學科內涵與知識，並能組織與統整學科領域內的知識，以事實檢證學科知識的內容，即教師應具有本科的學科專業知識並能連結其相關的知識體系。學科知識的形成處於一種動態發展的過程，在學科知識中雖然常常形成一種具有共識的「典範」。除此之外，學科也具有一種社群的意義，具有共同特殊興趣的人們在這個學科領域中擴展已知的範圍，在這個社群中除了理性的分析和系統知識的建構，也具有探究的熱情、想像和猜測、嘗試錯誤、對抗和爭辯。處於某個學科的前鋒者都了解學科的界限是流動的，並且經常與其他學科相結合而共創跨學科的領域或方案(周珮儀，2000)。

然而，負責在國民小學中擔任個人理財教育教學的教師，並未被期待於要擁有像其他科目所謂的能夠勝任該課程的合格證書的要求，這是因為理財教育的概念或議題散佈在許多科目之中(如社會、綜合活動、生活...等科目)的課程綱要中，因此這些專業各異相關科目的教師，其所需要的知能，除了做為一個教師所需準備的專業外，本研究在針對「教什麼？」「如何教？」這二個面向而言，認為應是在 Darling-Hammond 架構中的三大領域的基礎下，聚焦於 Shulman (1987) 所提出之「學科教學知識」(pedagogical content knowledge) 或 Marks (1990) 之「特定內容教學知識」(content-specific pedagogical knowledge) 方面的涵養作為統合。

Shulman (1987) 指出學科教學知識 (pedagogical content knowledge) 就是教學知識應用於特定學科內容的教學，包括「學科知識」與「教學法知識」兩大內涵。因此，所謂學科教學知識，是指教師除了具備學科內容知識外，也要

具備各種教材教法的知識，更要知道在真實的教學情境中，應該如何將這些教材教法的知識轉化成具體的教學策略，讓學生易於理解學科內容，以真正達到教學的目的。本研究所定位的學科知識即與Shulman提出的「學科教學知識」中的「學科知識」的意涵相符合，Shulman進一步說明「學科教學知識」的內涵為：

- (一) 教師必須知道學生在學習每一科目時所具的獨特理解方式以及常見的錯誤與困難，且必須知道如何協助學生克服前述學習困難；
- (二) 教師對於不同學生，必須知道如何以不同的表徵、實例、比喻、符號、形式、活動方式等，幫助學生理解各學科的知識內容；
- (三) 教師必須知道各學科的教材結構、教材來源以及教材選擇的各種可能方式。

Darling-Hammond (2006)也提到，教學作為一個專業，也包含了民主的目的。教師除了了解教學專業知識和教師職責以外，學校應該作為一個小型的民主社會學習場所，而教師也協助學生參與並發展民主價值的共同性。下圖是Darling-Hammond提出的教師專業建構圖：

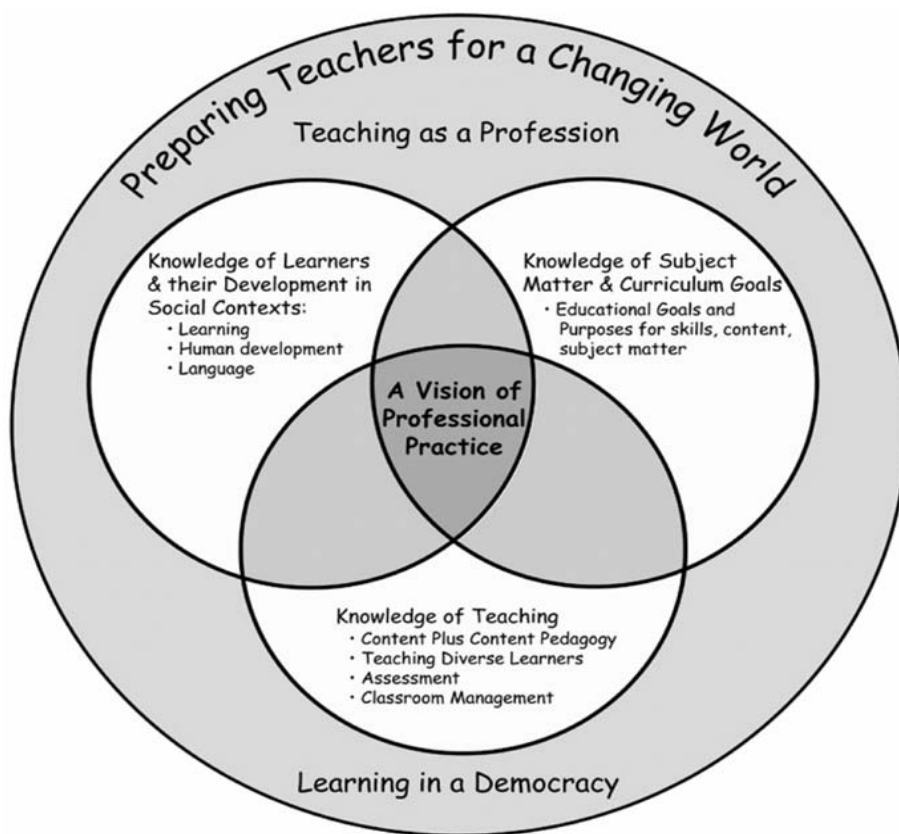


圖 2-1 認識教與學的架構

(A Framework for Understanding Teaching and Learning)

資料來源：Darling-Hammond (2006, p.304)

在這個架構中分成三個相互概括的區域，即學習者知識、學科內容知識、學科教學知識，而這些是Darling-Hammond認為教師應該要具備的

(Darling-Hammond,2006)：

- (一)學習者知識：學生的學習與社會背景是教師應該要掌握的。
- (二)學科內容知識：了解學科中技能、內容、題材背後的教育目標和目的。
- (三)學科教學知識：了解各種教學法內容以面對不同的學習者，了解各種評量方法和班級經營的知識。

綜合Shulman與Darling-Hammond對於教學專業能力的看法，可以肯定的是學科教學知識和學科內容知識都是提升教學能力與預備不可或缺的因素。

綜上所述，教師所具備的學科知識是教師對於教導理財教育能力與預備一項很重要的議題，學科知識被認定是影響教學的因素，但是教師獲得更多的學科知識並非是教學績效的充分條件，我們更應該幫助教師在教學的過程中，不斷地獲得知識、補充知識，尤其對於新增的議題或教學科技，如理財教育、網路的利用等，在教師原有的知識基礎下，師資培育者更應針對「學科教學知識」的內涵瞭解教師在教學中的需要，以滿足教師的新增需求。本研究在探究個人理財教育教師的教學能力時，亦將聚焦於此。

由於我國小學理財教育的概念或議題並未獨立成科，在小學擔任個人理財教育教學的教師也未被要求必須具有該科的合格證書，而且對於擔任小學理財教育教師所應具備的學科知識也並不具體，目前也乏人研究。雖然國外關於理財教育課程在國外實施已久，但有關於國小理財教育之調查研究卻不多。而且，我國的文化脈絡和國外並不相同，因此所研究的理財教育學科知識乃以現行我國理財教育所教授的國小社會學習領域內容、金管會編定的《理財教育—國小篇》、金管會擬定之國小階段「金融基礎教育學習架構」等文獻做為參照資料。而如何彙整零散分布在上述文獻中的片段理財概念，以做為推斷應納入小學教師從事個人理財教育必備的「學科知識」，正是本研究所欲釐清的。

貳、教師本身所面對的理財議題與理財經驗

教師面對的理財議題與教師個人理財經驗，是否會影響理財教育教師教學的能力？在學習建構論中，主張人們是立基於社會情境內他們現存的知識結構與他們特有的經驗來建構新的知識 (Atherton, 2005)。亦即此理論認為我們看到甚麼與我們如何處理它，端賴在我們心裡已知的（認知建構論）以及我們在學習的時機時如何與他人的互動（社會建構論）。例如，學習某些新事物可能需要我們首先「捨棄」某些我們長期以來認同的事物；同時，學習也可能藉由與

他人互動的性質而變得容易或受到阻礙（例如，當需要時提供協助或在學習情境中把某人放在當場遭受眾人嘲笑）。亦即建構論認為教師在理財事務上自身的知識結構與經驗，可以決定他們在該領域獲得新知識的能力，以及在選擇教甚麼和如何教扮演著重要的角色。

前美國聯準會主席Greenspan（2003）主張並強調對於財務金融與經濟教育及其素養建立的重要性。所以教師能知曉投資理財的知能，才能在其教學生涯當中，實施各種科目的教學時，輔導學生正確的解決日常生活裡所遇到的財經問題，導引學生經濟概念的正常發展。教師必須把握正確的投資理財的原則，適當的投資理財有其必要，不但無損師道尊嚴，反而能提升其高層次需要的滿足。因此，不論從總體經濟環境的發展與個體經濟理論的印證來看，教師投資理財知能的加強，短期對社稷有益，長期則能提升國家的競爭力(溫騰光,2004)。紀博棟（2003）解釋所謂「投資理財」教育，就消極面而言，可以使個人有限的收入發揮最大的效用；就積極而言，理財可以致富。故除了教育上的意義之外，對教師個人而言，投資理財的經驗也絕對是舉足輕重的一環。

基於教師增權賦能的概念，增加教師的學科知識將有助於理財教育的教學能力，以幫助學生學習。Ross（1994）在探討了88篇有關教師效能的文獻後做出了結論：「高效能與教師願意實施創新的計畫與人性化的教室管理等較具挑戰性與較困難的教學技巧的使用是相關聯的」。而直接與理財教育相關的教師的自我效能（self-efficacy）的研究，則只有Brandon & Smith (2009) 與 Way & Holden (2009) 的研究。

Brandon & Smith (2009) 以問卷設計理財的八個概念：信用管理、儲蓄、支出、投資、抵押、一般理財管理、保險，調查師培生自覺是否有能力從事這些相關個人理財基本概念的教學。樣本取自Alabama州一所公立大學的98位師培生，其中78位是大三、四學生，22位是研究生。問卷採李克特式四點量表（Likert-type four point scale）方式設計，選項分別為「完全同意」、「同意」、「不同意」

以及「完全不同意」，分別給予4分、3分、2分、1分。師培生在八個議題的整體平均分數為2.70(標準差=.60)，他們自覺最有教學能力的是在一般理財管理、儲蓄與信用管理等概念。他們自覺最沒有教學能力的是在投資和抵押的概念。矛盾的是，雖然信用是他們自覺最有教學能力的概念之一，他們表現得最沒有知識的卻是在信用面向；同樣矛盾的，雖然抵押是他們自覺最沒有教學能力的概念之一，抵押卻是表現得最有知識的面向之一。只有在投資面向，是他們表現得最沒有知識的面向之一，也自覺最沒有教學能力。

Way & Holden (2009)的研究參考 Jump\$Start Coalition (2007) 所出版的 K-12 個人理財教育國家標準與 National Endowment for Financial Education 的高中理財規劃課程，歸納成六大領域：理財責任和決策、所得和職業、規劃與金錢管理、信用與借貸、風險管理與保險、儲蓄與投資，依此六大領域調查師培生以及在職教師對這些特定主題，自覺其教學能力如何。研究結果顯示，在任何一領域都相當少數的教師覺得自己「很有能力」。教師覺得最有能力教學的是在所得和職業、規劃與金錢管理二領域，但即使是在二領域的主題，也是低於20% 的教師自覺「很有能力」。教師自覺最沒有能力教學的是在風險管理與保險領域（52.7% 在職教師，67.4% 師培生），接近半數的教師也覺得「不是很有能力」教導儲蓄與投資領域的相關主題（46.4% 在職教師，50.1% 師培生）。

由上述兩項研究，反映出教師自覺其能力不足以應付個人理財的教學。因此進修增加經濟知識，以應付理財教育所需知能，就理財教育專業能力與準備而言，教師所應具備的教學能力與準備是必須比學科知識還要更加充分，這也是本研究所欲建構理財教育學科知識之原因。

參、教師修習經濟學相關課程影響學生學習的相關研究

教師修習經濟學相關課程藉以獲取經濟知識，會對學生學習產生影響。其相關研究如下：

表2-4-1 修習經濟學相關課程對學生學習產生影響之相關研究

研究者(年份)	研究結果與摘要
Walstad and Soper(1988)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 使用線性迴歸模型研究美國TEL(The Test of Economic Literacy)常模資料，發現教師修習經濟學課程的多寡對學生經濟認知分數有顯著的影響力。 2. 在其後續的研究中(1989)再次的確認此結果:教師每多修習一課程，學生成績可增加0.31分。
Bosshardt and Watts(1990)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 能使學生分數進步超過平均分數以上的老師，和使學生進步較少的老師，兩者修習過的經濟學相關課程學分大約差六學分。
Allgood and Walstad(1999)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 研究高中階段 2. 教師修習經濟學相關課程對學生的經濟學學習有正面且持續性的影響。 3. 學生經濟理解增加了22% 4. 教師修讀完後，能使用經濟工具分析複雜的經濟議題，思考更像一個經濟學家，對他們的學生有較大的影響且能改進學生的經濟學學習；密集而長期的經濟學教學對教師與學生兩者的經濟理解都會有長期的回報。
Lynch(1990)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 使用非線性分析教師修習經濟學時數對學生成績影響。 2. 發現教師修習的頭幾門經濟學課程，對學生的經濟理解貢獻甚少。 3. 他強調教師修習經濟學課程的確對學生學習經濟學有正面貢獻，但必須是在教師至少修習了四門經濟學有關課程之後。
Dawson and Davison(1973)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 研究小學教師參加工作坊(Workshop)訓練對他們學生經濟理解的影響。 2. 同一年級，相同教材，教師背景差不多。 3. 研究顯示參加工作坊教師的學生要較沒有參加工

	<p>作坊的教師的學生習得的顯著的多。</p> <p>4. 後續研究也顯示參加過工作坊的教師會比較有意的將經濟學涵蓋在他們的課程中，而且要較未參加過任何工作坊的教師感覺到較充分的準備去教經濟學。</p>
Thorton and Vredevelt(1977)	<p>1. 針對參與在職進修課程教師的學生。</p> <p>2. 讓教師接觸到他們可以使用在自己教學上的經濟學課程教材，他們就可以學到經濟學。</p> <p>3. 結論是教師在職進修經濟教育課程對他們學生的經濟理解有正面的影響。</p>
Schober(1984)	<p>1. 以參與工作坊之教師的經濟學成就有顯著影響為觀點。</p> <p>2. 發現參與經濟學訓練工作坊的教師對學生的經濟學成就有直接正面的影響。</p> <p>3. 同時，所增加的經濟學成就對教師與學生在經濟學這個科目的意見與態度也有顯著影響。</p>
Marlin(1991)	<p>1. 探究影響教師態度和學生學習經濟學的研究</p> <p>2. 接受越多的在職訓練對教師的態度有正面影響，間接的也對學生經濟認知表現會有積極的影響力。</p> <p>3. 研究顯示，在教師態度問卷上，每增加一分，學生TEL分數即可增加3.5分。</p>
France, Summary, and Vesegh-Daneshvary(1989)	<p>1. 檢視參與教師的背景、參與之密集度以及知識保留程度來評估教師在職進修經濟學教育課程。</p> <p>2. 研究顯示，教師的經濟學知識受到他們參與在職進修訓練課程正面且顯著的影響。</p> <p>3. 但教師的經濟學知識受到最後一次受訓時間的負面影響。</p> <p>4. 建議教師需要定期持續的參與進修，並保持經濟學知識的更新與增強。</p>
蕭碧惠(2000)	<p>1. 在「國中公民與道德科教師基本經濟認知之研究—以台北為例」的研究調查顯示，約有50%的教師修過1-2門經濟學課程，約有22.9%的教師修超過1-2門經濟學課程。</p> <p>2. 在經濟認知差異分析中，修過三門以上相關經濟學課程的公民科教師，其經濟認知顯著最佳，其次為修過1-2門課程者。而未曾修過經濟學相關課</p>

	<p>程教師，經濟知識顯著差於曾修過相關課程的教師。</p> <p>3. 由此可見，大學修習的經濟課程數量多寡，對公民科教師日後的經濟理解程度乃具有深刻的影響，且修課數量越多，經濟認知就越佳。</p>
劉慧芬(2009)	<p>1. 在「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」中探討臺北市國民小學教師理財素養與理財教育認知的關係。</p> <p>2. 從該論文中問卷調查研究顯示，是否曾修習理財相關課程之背景變項的國小教師，對應其理財素養以及理財教育的實踐程度具有顯著差異。且臺北市國小教師的理財素養與理財教育認知呈現顯著正相關。</p> <p>3. 由此可見，修習理財相關課程可以提高該區教師的理財素養並促進理財教育的實踐。</p>
李佳芬(2010)	<p>1. 在「國小經濟學教材、教師教學效能與學生學習成就關係之研究」的調查研究中顯示，社會科教師實施經濟教育之自我檢視中，教師本身經濟專業訓練明顯不足。</p> <p>2. 學童透過教師所習得經濟學教材後之認知能力，平均能達到本研究依據能力指標編製的測驗八成五以上得分。</p> <p>3. 從事經濟教育教師有增加經濟教育專業知能之需求，學生、教師、經濟教材與學生學習成就之關聯性高。</p>

綜合上表所述，教師修習經濟學課程的多寡對學生經濟認知分數有顯著的影響力。亦即教師參與在職進修對於學生與教師身都有利，特別是能增強理財教育的學科知識。但從事國小理財教育教師所應具備的學科知識以及該修習哪些經濟學相關科目，是本研究所欲探究之處。而在上述研究以國外研究居多，但我們亦應反思目前我國小學理財教育所應涵蓋的範疇，哪些主題才是真正的核心知能，非教不可的理財教育知識內容呢？而從事理財教育的教師是否具備這些知識內容所對應的專業學科知識呢？且理財教育主題涵蓋面仍甚廣，並欠

缺財經學者的檢核，這都是本研究所欲釐清之處。其次，在理財教育的師資上，目前國民小學負責教導理財教育的多為社會科、綜合活動科教師，而低年級之教授有關理財素養相關內容的，多為生活科教師。這些師資教學上是否能得心應手，也是需要釐清的，但本研究受限於時間等因素，因此未能進行。

第五節 國內國小理財教育教師的相關研究

國內外對於個人理財教育教師的相關研究並不多，國外部分以已於第四節「構成教師個人理財教育教學效能的因素」中論述。國內的相關文獻亦不多，茲分別敘述於下：

表2-5-1 我國國小理財教育之相關研究

研究者 (年份)	研究主題	研究對象	研究方 法	研究結果與摘要
王傳蒂 (2006)	個人理財觀 對理財規劃 影響之研究 —以台北地 區國小教師 為例	台北地區 國小教 師，取 91 人，實際 回收 786 位。	問卷調 查法為 主，並輔 以訪談 方式	<ol style="list-style-type: none"> 1. 國小教師整體的理財觀念偏向正向。在理財觀中的四個構面包括「主觀看法」、「理財規劃看法」、「理財興趣」及「退休看法」中，國小教師對於理財的興趣較低。 2. 不同的個人或家庭背景對整體個人理財觀念有顯著差異。其中國小教師男性對理財興趣及對退休制度與退休規劃觀念相較高於女性；而年齡為「26-35 歲」及「46-55 歲」者，其個人理財觀念顯著高於「25 歲以下」者。 3. 就國小教師的理財規劃情形看來，理財目標前三項依次為「對個人風險之預防」、「為累積資金」及「為退休後之開銷做準備」；投資理財工具的選擇方面，國小教師之理財相關知識來源及諮詢對象，最主要是依靠「閱讀相關訊息」及「同事朋友」；而選擇投資工具時主要的考量因素是「投資風險的高低」；目前所使用的投資工具主要為銀行存款、買儲蓄型保險及買基金；在退休規劃方面，實際已規劃退休生活開銷之人數與尚未規劃之人數約各有一半的比例。 4. 整體而言，個人的理財觀念對於理

				財目標、投資工具的選擇與退休規劃等三方面的理財規劃行為有顯著影響。
蔡肇哲 (2006)	國中教師所需具備投資理財知識之研究	二十位學者與專家	開放式問卷專家訪談與德懷術研究法	「國中教師所需具備投資理財之知識」分別為：理財基本知識、理財規劃實務、保險、基金、股票、房地產、其他投資理財工具共七個構面和二十九個子題。
溫騰光 (2007)	台北市國民小學教師理財態度、規劃與工具之研究	台北市公立國民小學教師，發放 505 份問卷，回收有效樣本計 293 份	問卷調查法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 第一至五點為台北市國小教師結構顯示出穩定成熟的狀態、理財態度理性謹慎兼具積極、理財規劃的內涵重視「儲蓄與投資」、理財規劃的步驟強調「瞭解自己的理財屬性與財務狀況」、對理財工具比較偏好短、中期操作者。 2. 對理財內涵抱持不同重視程度之台北市國小教師，在理財工具類型上存在顯著差異；但對理財步驟的抱持不同重視程度上則無顯著差異。 3. 對理財抱持不同態度的國小教師，在所持有的理財工具類型上都存在顯著差異。 4. 偏好中期操作理財工具者與偏好短期操作理財工具者，多數都認為理財規劃之內涵中「儲蓄與投資」最為重要。理財工具三個群集中多數人都認為理財規劃步驟中「瞭解自己的理財屬性與財務狀況」最重要。 5. 理財態度中「利潤導向積極型」之理財態度者與「博採眾議穩健型」之理財態度者，都偏好中期操作理財工具，而「保本安逸保守型」之理財態度者，卻偏好短期操作理財工具。

陳淑美 (2008)	國小教師金錢態度與投資理財之研究	彰化市智類國小教師	問卷調查法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 年齡對共同基金的看法上有顯著差異。 2. 宗教對共同基金及其他投資標的看法上有顯著差異。 3. 權力/名望對共同基金及股票的看法上有顯著差異 4. 維持/保留對股票及共同基金的看法上有顯著差異。 5. 國小教師在金錢態度上傾向保守謹慎的態度，會考慮到未來，並注重財務的規畫，對使用金錢方式是信任，會因金錢的問題產生焦慮。
陸裕方 (2008)	國小教師理財認知、理財行為及退休理財規劃之研究—以高雄縣為例	以高雄縣國民小學教師為研究對象，總計發放500份問卷，回收有效問卷366份。	問卷調查法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 國小教師投資重點以金融機構存款與保險最多；財務規劃以增加財富為主；每年投資報酬率以5~10%最多；有75.4%受訪者，除了金融機構存款與保險外，另有其他投資，且大多數投資均賺錢。 2. 國小教師認為理想退休年齡以51~55歲最多；高達九成三受訪者希望每月退休所得在4萬元以上；希望開始投資年齡以41~50歲最多；設定每月投資以10,001~20,000元最多；理財規劃以中長期投資為主；希望持續投資於金融機構存款與保險最多；半數受訪教師指出重大醫療支出為降低退休生活品質之主因。 3. 國小教師理財認知、理財行為及退休理財規劃會因性別、年齡、婚姻狀況、任教年資、個人月所得、個人月支出及家庭月所得之不同而有顯著差異。 4. 國小教師理財認知會受到投資重點、財務規劃目的、投資工具年報酬率及不含金融機構存款與保險之其他投資等理財行為因素之影

				<p>響，亦會因理想退休年齡、每月理想退休所得、希望開始投資年齡、設定每月投資額、最佳理財項目與工具及降低退休生活品質之主因等退休規劃而有顯著差異。</p> <p>5. 國小教師退休理財規劃會依投資重點等五項理財行為之不同而有顯著差異。</p>
呂美芬 (2008)	國小教師個人風險認知度、工作價值觀與退休生涯規劃之相關研究－以台北縣為例	以台北縣公立國民小學教師為研究對象，抽樣 920 人，回收 842 份	問卷調查法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 國小教師的風險認知度大多屬於穩健型。 2. 教師的工作價值觀之前十名排行榜都是屬於工具性價值觀。 3. 教師的整體退休生涯規劃的得分屬中上。 4. 個人風險認知度及工作價值觀得分越高者，其退休生涯規劃的完善程度越高。
林玫芳 (2008)	臺北市國小教師使用網路理財工具與網路理財行為之研究	台北市國小教師，900 份問卷	問卷調查法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 教師投資金額多介於 0-50 萬間，近七成的老師投資金額超過 10 萬元。投資理財項目沒有太大差別，以銀行存款、保險、國外基金、國內股市為主。 2. 網路理財工具可以分成理財內容網站、電子銀行、網路券商。超過五成教師使用電子銀行，其次是理財內容網站及網路券商，分別有將近四成及二成的老師使用。超過五成的教師未來有意願使用理財網站、電子銀行及網路券商。 3. 教師的理財金額會隨著其年齡、教學年資、收入、上網時數及上網次數而產生顯著差異，且呈現正向的關係。 4. 網路理財工具之使用對於網路理財決策行為的影響是正向且必然的。

<p>黃劍華 (2009)</p>	<p>理財教育融入國小課程之策略與實施之研究</p>	<p>全國 24 個縣市共 43 所國民小學共 456 位教師，並選取研究者任教學校之五、六年級各兩班為實驗教學對象</p>	<p>問卷調查、實驗教學</p>	<p>1. 學生「理財觀」前後測結果之量化分析： (1) 每一項理財教育主題的後測結果都高於前測結果，而且都達到顯著差異的水準，顯示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) 透過理財教育的實施，對學生整體的理財觀念的提昇是相當有效的。 (3) 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。 (4) 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。 2. 學生訪談結果分析： (1) 能熱烈參與教學活動。 (2) 更能妥善規劃零用錢的使用及珍惜物品。 (3) 能將理財知識與技能應用在日常生活之中。 (4) 能知道承擔理財責任的重要性。 3. 教師訪談結果分析： (1) 理財教育課程的實施對學生有很大的幫助，且不會造成教學上的困擾。 (2) 將理財教育課程融入社會學習領域中實施，是最可行的做法。 (3) 透過理財教育課程的實施，對教師本身的理財觀念也有相當大的幫助。</p>
<p>劉慧芬 (2009)</p>	<p>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</p>	<p>臺北市國小教師，有效問卷 479 份。</p>	<p>問卷調查法</p>	<p>1. 臺北市國小教師的理財素養程度中上。 2. 臺北市國小教師對理財教育能力指標的瞭解程度頗高，並認為理財教育能力指標對國小學生具有相當程度的重要性，然而實踐程度則</p>

				<p>有待加強。</p> <p>3. 不同性別、年齡、服務年資、社會學習領域教學年資、對理財相關知識的興趣、是否曾修習理財相關課程、是否曾有儲蓄之外的理財實務經驗等背景變項的國小教師，其理財素養具有顯著差異。</p> <p>4. 不同性別、對理財相關知識的興趣、是否曾修習理財相關課程、是否曾有儲蓄之外的理財實務經驗等背景變項的國小教師，其對理財教育的瞭解程度具有顯著差異；不同對理財相關知識的興趣、是否曾有儲蓄之外的理財實務經驗等背景變項的國小教師，其對理財教育的重要程度具有顯著差異；不同社會學習領域教學年資、對理財相關知識的興趣、是否曾修習理財相關課程、是否曾有儲蓄之外的理財實務經驗等背景變項的國小教師，其對理財教育的實踐程度具有顯著差異。</p> <p>5. 臺北市國小教師的理財素養與理財教育認知呈現顯著正相關。</p> <p>6. 臺北市國小教師理財素養對其理財教育認知具有顯著影響。</p>
郭志安、李文清 (2009)	高職商業類科教師之財金專業能力研究	臺灣地區高職商業類科教師	模糊德菲法專家問卷、問卷調查法	<p>1. 提出財金專業能力三大構面為：基本能力、教學專業能力、財金知識專業能力，共 13 項評估項目。</p> <p>2. 教師之投資理財認知現況顯示過半數以上的教師皆有投資與理財的經驗。對於投資理財實務方面，期待應能更為普及；多數具有投資經驗的教師中，不同投資工具的參與度以股票市場為主；大部份教師對於投資風險的概念列為首要考量。</p>

				<p>3. 商職類科「投資理財概要」教師的財金專業能力內涵包括基本能力、教學專業能力、學科專門能力。其中(1)基本能力：具商學背景、具經濟學相關知識、具會計學相關知識、具統計學相關知識、具備有投資與理財實務之經驗。</p> <p>(2)教學專業能力：具有良好的表達能力與教學技巧、能精熟任教學科領域知識、能設計適切與可行的教學計畫、能展現課程設計能力、規劃適切的學習評量、依據學習評量結果改進教學、具備終身學習的進修態度。(3)財金知識專業能力：瞭解金融市場的結構以及各參與機構的功能、能正確區別不同投資工具的種類以及重要性、瞭解貨幣時間價值的意涵與應用範圍、瞭解風險與報酬的關係與應用於決策上、瞭解投資組合對於風險與報酬的影響、具備分析財務報表能力、具備財務金融相關專業證照、具備財務金融實務工作經驗。</p>
楊禮謙 (2009)	國中教師投資理財之相關研究	台中縣國中老師，問卷 250 份，有效 226 份。	問卷調查法	<p>1. 國中老師普遍理財知識不足。</p> <p>2. 針對公立國民中學教師投資理財提出以下幾點建議：(1)加強投資理財知能的進修教育，期能建立良好的投資理財心態(2)基於風險分散考慮，國中教師應增加其它理財工具的認知與使用。(3)操作理財工具應該注意依年齡做適切之安排。</p>
吳京玲 (2009)	台中地區公私立國小教師金錢態度與理財認知之比較研究	台中地區公私立國小教師，發出 300 份問卷，	問卷調查法	<p>1. 公立國小較私立國小教師對於金錢的流向更清楚且較懂儲蓄、維持，在消費上亦較保守。而私立國小教師較容易以金錢衡量成功，且較視金錢為焦慮來源。</p>

		回收有效 樣本計 238 份，		2. 公私立國小教師皆屬於低理財知識水準，而私立國小教師的理財認知平均答對率高於公立國小教師。
許智偉 (2009)	國民小學教師人格特質、金錢態度與理財規劃之相關研究	雲林縣公立國民小學教師，有效樣本為 282 份	描述性統計、t 考驗、單因子變異分析、Pearson 積差相關、逐步多元迴歸	<ol style="list-style-type: none"> 1. 教師的理財規劃行為表現屬於中等程度。 教師理財規劃行為會因同性別、年齡及個人月收入不同而有所差異；卻不會因婚姻狀況不同而有所差異。 2. 教師的人格特質、金錢態度與理財規劃之間，除金錢態度中的焦慮來源與理財規劃有負相關外，其餘均為正相關。 3. 人格特質、金錢態度能有效地預測教師的理財規劃，其中以金錢態度中的「保值-時效」對理財規劃最有預測力。
林素霞 (2009)	國小教師投資理財風險規避之研究	21 位學者與專家	德懷術訪談法，歷經專家訪談和三次德懷術問卷調查	<ol style="list-style-type: none"> 1. 找出國小教師投資理財風險規避七個最重要的構面:理財的基本知識、適合國小教師投資的商品、理財機構的選擇、投資資訊取得的途徑、投資理財的風險來源、衡量風險的主要指標、規避風險的方法。 2. 在理財的基本知識方面，有四個關鍵考量因素:評估自身的理財需求、瞭解投資商品的特性與風險、資產配置、瞭解貨幣的時間價值。 3. 適合國小老師投資的商品依序為:共同基金、保險商品、保本商品。 4. 理財機構選擇的考量依序為:品牌形象、服務品質、定期檢視績效並建議、職業道德。 5. 投資資訊最主要取得途徑為:找比自己更專業的、利用多元媒體。 6. 投資理財風險來源:市場風險、信用風險、營運風險、利率風險。
周麗玲	國小教師理	選取彰化	問卷調	1. 男性所願意承擔風險的意願比女

(2009)	財風險認知與金融商品投資行為之相關性研究-以彰化縣各國小為例	縣 30 校 550 名國小教師，共回收有效問卷為 523 份	查法，因素分析、項目分析、卡方考驗、集群分析、t 考驗和單因子變異數分析	<p>性來得高；全部受訪者都傾向風險中立型的理財風險認知，以在銀行定存佔最大比例。</p> <p>2. 教師對金融商品投資之喜好程度依序是銀行定存、共同基金、投資型保單、股票、外幣存款與債券；風險趨避型偏愛銀行定存和投資型保單；風險中立型喜愛共同基金與外幣存款；承擔風險型對股票和債券情有獨鍾。</p> <p>3. 影響教師對金融商品投資之考量因素依序：擔心風險、無閒餘資金、沒時間研究、景氣不好、操作績效不佳、買賣不方便。</p>
林芳姿 (2010)	台北地區國小教師理財認知、退休理財規劃與理財行為之研究	研究台北市之公立國小教師，發下 1251 份問卷，有效問卷 1020 份	問卷調查法，描述性統計分析法、獨立樣本 t 檢定、單因子變異數分析、卡方檢定與單因子共變數分析方法統計考驗	<p>1. 國小教師整體的理財認知正確，在理財認知中的五個層面以「風險看法」最正向，其次為「理財規劃看法」、「主觀看法」。國小教師對理財的興趣不高，對於退休的看法不夠正確。</p> <p>2. 國小教師的退休理財目標前二項為「為累積資金」、「為退休做準備」；投資工具與理財相關知識管道，主要是依靠「閱讀理財相關資訊」及「同事朋友」；選擇投資工具時主要考量是「投資風險的高低」。</p> <p>3. 就國小教師的理財行為上，進行理財的目標前二項為「增加財富」、「為退休後的開銷做準備」；投資工具的選擇方面，經常檢視自己的理財計劃，使用投資工具主要為「定期存款」、「買保險」及「購買基金」，其理財金額佔自己收入的「1-20%」者為最多。</p> <p>4. 整體而言，退休理財規劃對於理財目標、投資工具的選擇二方面的理</p>

				財行為有顯著影響。
張桂春 (2010)	國小教師的人格特質、風險認知度對理財滿意度之研究----以高雄縣國小教師為例	高雄縣國小教師	問卷調查法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 不同風險認知度對理財滿意度之間有顯著相關。 2. 不同人格特質對理財滿意度之獲利報酬與資產運用有顯著相關。 3. 教育程度與人格特質、理財滿意度間有顯著相關。
陳子昂 (2010)	桃園縣公立國小教師金錢態度與理財行為之研究	27 所桃園縣公立國民小學 451 位教師，回收有效問卷 410 份，回收率 90.9%。	問卷調查法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 教師會對財富有規劃，並不視金錢為成就的象徵。 2. 個人及環境背景變項，對桃園縣公立國小教師的金錢態度有差異存在。 3. 教師具有中等程度的理財行為。個人及環境背景變項，對教師的理財行為有差異存在。 4. 桃園縣公立國小教師金錢態度與理財行為在整體及部分層面有顯著相關性。
楊以如 (2010)	國小教師對理財教育教材重要性與滿意度分析之研究	國小教師	問卷調查法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理財教材之重要性：曾教授理財教育、有投資理財的經驗、有意願參加理財教育研習等背景的國小教師對理財教材之六大學習主軸重要性有顯著關聯性。學校規模、性別、有教授社會領域科目等教師對理財教材之部份學習主軸有關聯性；「任職學校規模在 13-24 班」、「女性」、「導師兼社會科」之教師對教材之重要性較注重。服務年資、教育程度、任教年級、在求學階段是否曾修過理財教育相關課程等背景對理財教材之重要性沒有顯著關聯。 2. 理財教材之滿意度：任職學校規模、性別、任教年級、有投資理財的經驗、有意願參加理財教育的相關研習等背景者對現有理財教材

				<p>之滿意度有顯著關聯性；「任職學校規模超過 49(含)班以上」、「男性」、「任教高年級」之教師對現有理財教材之滿意度較高，「工作以外有投資理財經驗」、「有意願參加理財教育的相關研習」者對現有理財教材之滿意度較低。服務年資、教育程度、是否有教授社會領域科目、曾在課堂上教授過理財教育相關教材、在求學階段是否曾修習過理財教育相關課程等背景對理財教材之滿意度無顯著關聯性。</p> <p>3. 六大學習主軸中以「信用與借貸」最需加強改善，其次是「金錢觀念與規劃」、「個人所得與職業」，單項中以「維護個人的資訊安全」最需加強改善，其次是「個人信用」、「職業無貴賤之工作態度」。</p>
陳莞青 (2010)	國小教師個人差異對消費決策型態與投資理財工具選擇之研究-以彰化縣為例	彰化縣公立國民小學教師發放 280 份問卷，有效問卷共計 247 份	問卷調查法	<p>1. 教師消費決策型態在「性別」、「教育程度」、「擔任職務」與「薪資收入」等變項達到顯著差異；在「年齡」及「婚姻狀況」變項則未達到顯著差異。</p> <p>2. 投資理財工具選擇在「性別」、「年齡」、「教育程度」、「擔任職務」與「婚姻狀況」等變項達到顯著差異；在「薪資收入」變項則未達到顯著差異。</p> <p>3. 教師認為自己對於投資理財工具的資訊掌握是欠缺的，目前接受金融機構理專人員服務的彰化縣國小教師也只佔少數，而未來有意願接受金融機構理專人員服務者亦佔少數。</p>
鄭靜鈺 (2010)	國小女性教師理財態度與網路購物	高雄市國小女性教師，共抽	問卷調查法與文獻分	<p>1. 女性教師理財態度傾向保守型；網路購物消費決策型態以價格意識型居多。</p>

	消費決策型態之研究	550 位，回收 512 份，有效問卷 505 份。	析法	<ol style="list-style-type: none"> 2. 未婚且每月家庭平均所得較低的女性教師理財態度較趨向冒險型；年紀輕且未婚的女性教師網路購物消費決策型態以品牌意識型、價格意識型、新奇流行型居多。 3. 每月家庭平均所得較低的女性教師網購消費決策型態以品牌意識型、衝動購物型居多。 4. 教師的理財態度與網路購物消費決策型態之間有正向相關性，其中以冒險型與網路購物消費決策型態關係最為密切；理財態度能有效解釋網路購物消費決策型態，其中以冒險型層面對網路購物消費決策型態表現預測力最大。 5. 影響女性教師網路購物最常考慮因素以價格、親友或網路口碑、折扣活動為主；而主要參考訊息來源為親友推薦、網路口碑。
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	新北市國民中學教師，有效問卷 634 份。	問卷調查法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 新北市國中教師的理財素養程度屬於普通中上。 2. 新北市國中教師對理財教育能力指標的瞭解程度具有一定程度的了解。並認為理財教育能力指標對國中學生具有相當程度的重要性。 3. 不同教育程度、服務年資、不同任教科目、社會學習領域教學年資、對理財相關知識的興趣、是否曾有儲蓄之外的理財實務經驗等背景變項的國中教師，其理財素養具有顯著差異。 4. 不同服務年資、不同任教科目、對理財相關知識的興趣、是否曾有儲蓄之外的理財實務經驗等背景變項的國中教師，其對理財教育的瞭解程度具有顯著差異；不同服務學

				<p>校所在地、對理財相關知識的興趣、是否曾有儲蓄之外的理財實務經驗等背景變項的國中教師，其對理財教育的重要程度具有顯著差異。</p> <p>5. 新北市國中教師的理財素養與理財教育認知呈現顯著正相關。</p> <p>6. 根據迴歸分析得知教師理財教育認知對其理財素養具有解釋力。</p> <p>7. 國中教師認為理財教育對學生重要程度與教師對理財教育瞭解程度之間具有顯著相關。</p>
蔡依汝 (2011)	高雄地區國小教師理財認知影響因素之研究	大高雄地區 206 所國小 400 位教師為施測對象，獲得有效問卷 372 份	問卷調查法	<p>1. 國小教師的人格特質趨向親和性；生活型態趨向安定性；風險態度趨向穩健性；較具備觀念性理財認知。</p> <p>未婚、碩士或博士、60,001 元（含）以上之個人月所得的教師，其人格特質知覺高於其他群組，呈顯著差異。</p> <p>2. 男性、41~50 歲、已婚之教師，其風險態度高於其他群組，呈顯著差異。</p> <p>3. 31~40 歲之國小教師，其理財認知高於其他群組，呈顯著差異。</p> <p>4. 國小教師的人格特質、生活型態、風險態度對知識性理財認知有顯著的預測力，以「計畫性的生活型態」最能預測知識性理財認知。</p> <p>5. 國小教師的人格特質、生活型態、風險態度對觀念性理財認知有顯著的預測力，以「安定性的生活型態」最能預測觀念性理財認知。</p>
陳崇益 (2011)	國小教師理財素養之研究—以大高雄地區為例	大高雄地區國民小學教師，總計發放	問卷調查法	<p>1. 教師投資重點以金融機構存款與保險最多；財務規劃以增加財富為主；每年投資報酬率以 5~10% 最多；有 75.4% 受訪者，除了金融機</p>

		700 份問卷，回收有效問卷 587 份。	<p>構存款與保險外，另有其他投資。</p> <p>2. 教師理財規劃以中長期投資為主；希望持續投資於金融機構存款與保險最多；半數受訪教師指出重大醫療支出為降低退休生活品質之主因。</p> <p>3. 教師理財認知、理財行為及理財規劃會因性別、年齡、婚姻狀況、年資、個人月所得、個人月支出及家庭月所得之不同而有顯著差異。</p> <p>4. 教師理財認知會受到投資重點、財務規劃目的、投資工具年報酬率及不含金融機構存款與保險之其他投資等理財行為因素之影響。</p> <p>5. 教師理財規劃會依投資重點等五項理財行為之不同而有顯著差異。</p>
--	--	-----------------------	--

由上述整理之論文可知，其中二十篇的研究對象為國小教師，且多為地區性的研究，研究主題多為教師之理財觀、理財知識、理財行為與理財規劃，大部分以教師個人認知與素養做為研究範疇，僅有一篇是調查國小教師對理財教育教材重要性與滿意度，對特定課程的內容評估較少。在國中部分，相關研究中三篇的研究對象為國中教師，以理財知識與行為作為研究範疇，未涉及理財教育學科知識之探討。另外，相關研究中有一篇研究對象為高中教師，探討高職商業科教師的專業能力現況。在相關研究中，對於理財教育學科知識的定位並不明顯，我國目前已有行政院金管會所訂定的「金融基礎教育學習架構」，以及金管會編定的國小個人理財相關教材，是故如何把這些分布在現行國小課程中的片段概念和金管會的架構與課程融合，加以歸納出小學教師從事個人理財教育必備的學科知識，此正是研究者進行本研究的主要原因。

第三章 研究方法與實施

本研究為達到研究目的，在整個研究架構中，包括兩種研究方式，其一，進行質性的專家深度訪談，以所蒐集相關文獻中的國小理財教育課程內涵探索教師所需的學科知識作為訪談內容，目的在從專家的角度建構國小教師所應具有的理財教育學科知識。其二，量化的德懷術專家問卷調查，以結構式的問卷，選定學者專家和正從事國小理財教育的教師組成專家小組，反覆進行三次問卷調查，其目的在針對具投資理財知識專長的專家學者和從事國小理財教育的教師進行諮商和回收意見，再加以整理並確立目前我國國小理財教育課程教師所需的學科知識。透過此二種方式，建立具體且可供參考的資料。

第一節 研究架構與研究流程

本研究採質的深度訪談及量的德懷術問卷調查，進行國小教師所需具備的理財教育學科知識之探討，研究面向包括九年一貫課程綱要中國小階段理財教育相關內涵、理財教育相關領域教材、行政院金融管理委員會所編制「金融基礎教育學習架構」、社團法人財金智慧教育推廣協會所研發之理財教育教材的「個人理財—國小篇」，最後歸納出研究結果。研究架構如下圖所示：

壹、研究架構

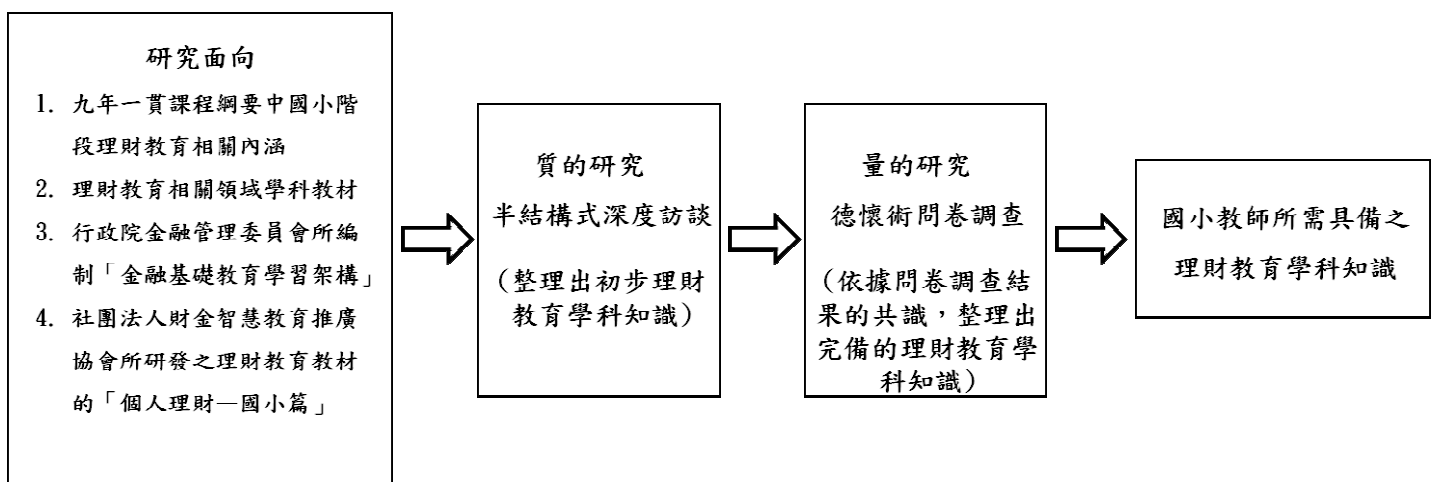


圖 3-1 研究架構圖

貳、研究流程

本研究流程先設定研究主題與範圍並作成研究計畫，在蒐集相關文獻後製作訪談綱要，以深度訪談諮詢專家認為國小教師所需的理財教育學科知識為何，接著歸納統整出初步的理財教育學科知識，並進行德懷術問卷調查。研究除了要歸納統整理財教育要教什麼以外，還要釐清教師所需學習的知識為何，以建構完整的理財教育學科知識。研究流程如下圖所示：

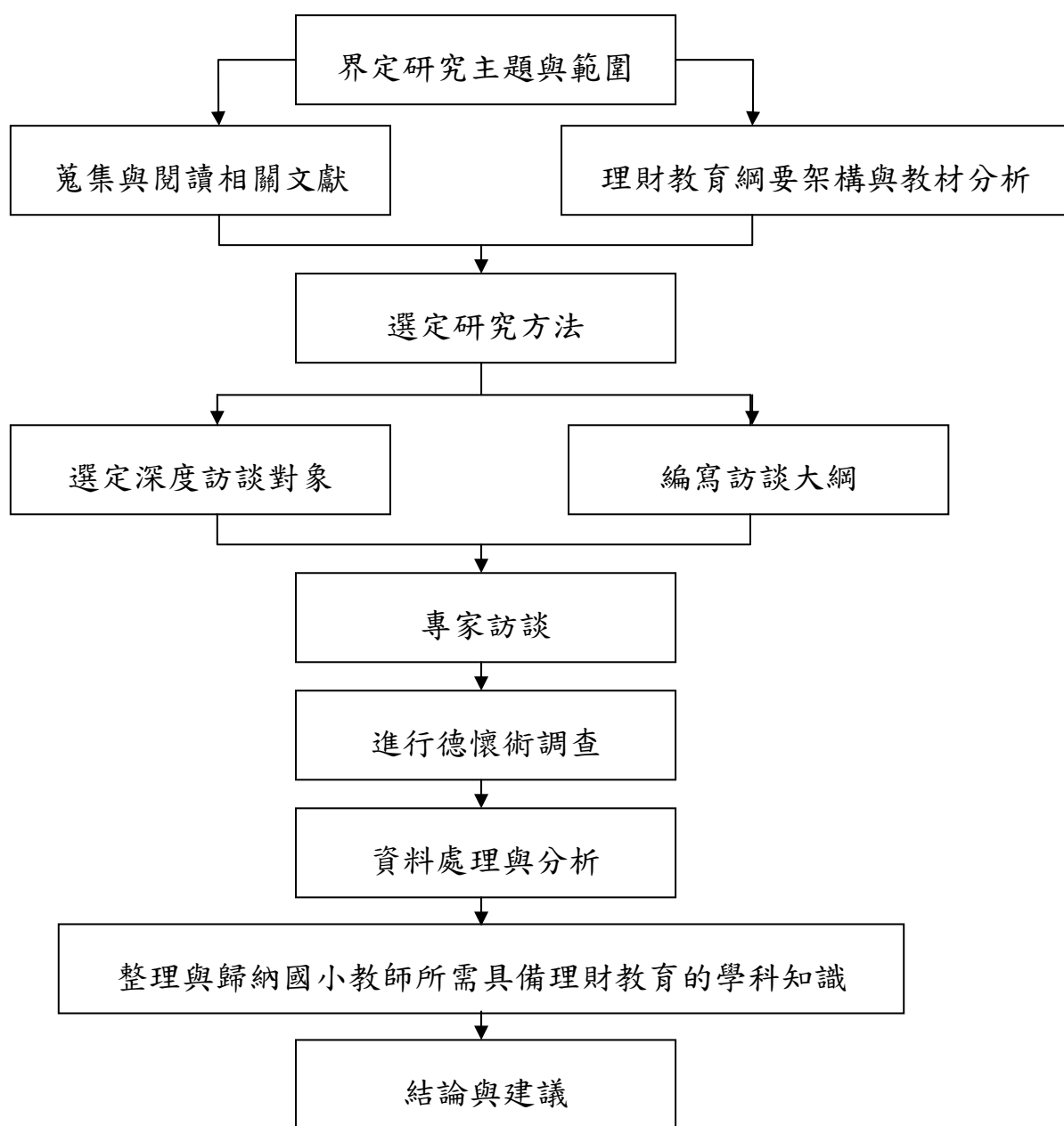


圖 3-2 研究流程圖

第二節 研究對象

本研究選擇以國小教師教授理財教育課程所需的學科知識作為研究對象，探討目前已有的理財教育課程內涵，包含九年一貫相關領域中的理財相關課程、金管會「金融基礎教育學習架構」與其所編相關理財教材等涵蓋的理財概念，並運用深度訪談及德懷術，探討出國小教師所需的理財教育學科知識，以期對擔任國小理財教育的教師有所幫助。

第三節 研究方法

壹、專家深度訪談

本研究採深度訪談，以經由文獻分析所統整的現行國小理財課程所涵蓋的主題、概念等作為訪談內容，並以半結構式開放型的問卷設計，請受訪者針對該問卷所列出之理財主題或概念，以及背後所需之學科知識，其適當性、宜修正或補充，透過訪談，做開放式的填答。本研究請具有財經或理財專業背景之學者、專家們（六人）針對國民小學教師所需的理財教育學科知識，進行訪談。訪談時進行錄音與現場紀錄。每位受訪者計訪談 90 至 120 分鐘，並視需要對某些受訪者進行二度訪談。

在資料整理與分析上，深度訪談內容的錄音帶首先轉譯成逐字稿，並以第三人稱改寫成詮釋文。其次，請受訪者進行信實度檢核，修正、刪補詮釋文。並將彙整資料與文獻探的結果進行聯結、比較，歸納成小學教師所需的理財教育學科知識。並據此擬出第一次德懷術問卷中「理財教育知識內容」以及「教師應具備的學科知識」。

訪談的對象既有大學教授亦有業界人士，因研究主題為「國小理財教育教師所應具備的學科知識」，因而業界人士乃選擇具有財經背景之專家；學界人士則是經濟領域、會計領域、財金領域的教授為主，共計六人。在徵得訪談專家同意下，每次訪談同步進行錄音與記錄。以下為本研究所訪談的專家名單：

表3-3-1 訪談學者、專家表

公司名稱	專家姓名	職稱	專業背景或經歷
國立台北大學 經濟學系	學者一	副教授	總體經濟學
國立政治大學 財政學系	學者二	副教授	個體經濟學、公共選擇、政府 會計
國立台灣大學 財務金融學系	學者三	教授	資本市場訂價實證研究 財務報表資訊與證券價格 財務危機理論與實證
第一銀行	專家一	資深稽核	分行襄理、副理經理 金融市場業務經理
社團法人中華 民國財金智慧 教育推廣協會	專家二	理監事	擎鋒企管顧問公司董事長 花旗銀行消費金融部副總裁 花旗銀行企業金融部副總裁
兆豐國際商業 銀行總務處	專家三	襄理	公司會計、財務報表資訊

本研究每位學者的訪談時間約為 90 至 120 分鐘。訪談大綱內容主要分成三部分，第一部分是說明；第二部分是理財教育知識內容問卷；第三部分是開放式問題。至於開放性問題部分，本研究採隨時詢問訪談者的方式問答。茲分述如下：

一、說明

對本研究的背景、動機、目的做說明，初步的介紹使學者專家能在了解本研究後，給予專業的意見與協助。

二、理財教育知識內容問卷

問卷內容可參考下述德懷素問卷主題構面與子題。

三、開放性問題

共有五題，如下所述：

1. 您認為上表所列在小學教授的理財教育知識內容是否適當，還需做任何更動嗎？
2. 您認為除上述由課程對應的科目外，從事小學理財教育的教師是否還需要再多修些什麼科目？
3. 您認為小學理財教育的教師應如何持續具備補強這些學科知識？
4. 您理想的小學理財教育教師應具備何種特質，您給理財教育教師忠告與提醒為何？
5. 您理想中的理財教育教學應該是如何呈現，現在融入課程式的做法符合您的理想嗎，為什麼？

貳、德懷術問卷調查(Delphi Technique)

德懷術是一種相當適用於團體諮商的研究方法，藉由這種方法，可以讓分散各地對於本研究議題有專長的專家們，針對複雜的問題與議題進行有系統的討論。它是一種相當適用的直觀判斷預測方法，是由美國蘭德公司(RAND)於 40 年代末期發展起來的，原本是企業界所採用的一種預測術，由於應用層面趨於廣泛，已被視為一種團體間的溝通技巧，或是一種專家間溫和的意見互動方式，而不只是侷限於未來事件的預測（陳麗珠，1998）。

德懷術的定義乃是針對未來可能發生的事件或問題，集合專家的知識和想像，經由特定的問卷調查達到共識。德懷術問卷調查能有效讓群體中所有專家共同來處理一件複雜的事務，以為評估現狀、規畫未來、提升政策品質、診斷之用。因此，德懷術主要使專家群能有效溝通以整合專家的專業和經驗，讓一特定難題建立一致性意見與共識的研究方法(吳雅玲，2001)。德懷術雖是一種群

體決定的方法，它使用問卷調查，但與傳統的問卷調查有所不同。傳統的問卷調查只時施一次問卷，就算完成調查工作，而德懷術則需進行一連串密集的問卷，提供多次的回饋意見，具有會議溝通的作用，卻不像會議必須全體共聚一堂。換言之，德懷術是擷取問卷調查和會議兩者之優點的一種研究法(游家政，1996)。

德懷術在課程研究上，因為課程發展與規劃涉及社會變遷的預測、不同利益全體的期望、學生心智發展與需求的評估、學科知識的結構、教育的理念等因素。這些因素需要專家的判斷，並經由群體溝通來做決定(黃政寬，1987)。也許專業團體能動員大批人力或物力，然後凝聚的共識是值得肯定的，但是龐大的經費卻非個人或小機構所能負擔的。因此德懷術問卷調查以反覆性的問卷調查獲得群體的共識，適合有礙於資源或時空等因素的研究。

綜合言之，使用德懷術問卷調查有三項特色：

一、匿名性

德懷術以問卷調查團體溝通的方式取代會議，傳統上面對面的溝通方式有一些問題：1.少數人支配會議；2.侷於人情，意見不易表達；3.情緒化爭論；4.堅持己見；5.主席控制不當，發言時間有限；6.遲到或早退，會議結果貧乏；7.須齊聚一堂，舟車勞頓。因此針對上述會議的缺點，德懷術採用匿名的方式徵求具有相關學術專長的專家或資深人員，給予完全獨立的思考、自主性和無壓力式的評鑑。各自獨立地提出自己的意見，即使有誤，也可藉由其他專家的意見來修正，故能更正確回答。

二、專家判斷

德懷術問卷調查的好處即在於，是由具有代表性的專家對問題的判斷。一般來說，研究邀請對此議題具有代表性且背景多元的專家參與，選定對相關議題具有專業背景、資深經歷的學者專家進行預測工作，促使結論更為客觀、嚴謹且更有價值。

三、提供回饋，反覆進行

第一回合問卷就如同一般問卷調查，在第一回合問卷之後的各回合問卷，將提供問卷的群體統計結果給專家群參考，讓專家群檢視與思考，並可參考別人意見來對照自己的作答。這樣的互動有助於專家針對議題，當有爭議性的問

題時，做出重要性的思考排序，使意見更趨向一致性而得到共識(謝臥龍，1997)。而問卷的預測結果，將以統計表述，由統計方法進行處理，以定量的指標來表達預設結果。

反覆進行問卷，對於資訊上有統整的效果，其理論建立在兩個假定上(游家政，1996)：

1. 群體所提供的判斷優於群體中的每一個群體成員的判斷。
2. 判斷的正確度會隨著流程的反覆進行而增加，即擁有較少訊息的「追隨者」或意見不定的「搖擺者」，會隨著反覆的訊息溝通過程，向擁有充分或較多訊息的「堅持者」靠攏。

因此，透過反覆的問卷調查，專家群有機會進行非面對面的互動溝通，這個過程可以幫助專家更集中焦點於重要性的排序及意見的達成。

以下說明本研究德懷素問卷調查的實施：

一、編製問卷

本研究以文獻與訪談的結果編製出小學理財教育知識內容與學科知識綱要的問卷，內容含二部份，第一部份為「個人基本資料」共八題；第二部份為「國小教師所應具備的理財教育學科知識」，分為三主題：儲蓄與消費、借貸與信用、投資部分；學科知識內容共有九個子題。

二、專家效度

前一階段訪談中，研究者已與六位專家面對面進行 90 至 120 分鐘的深度訪談，問卷內容中的「小學理財教育學科知識」是歷經與六位專家學者的充分討論後，修正編撰而成，因而具備專家效度。

三、專家選擇

本研究專家的選擇傾向以在第一線授課的中小學教師及大學相關領域的教授為主，並將來參與德懷術問卷調查的專家分成二組：有豐富教學經驗的國小、國中、高中教師共十人（其中實施過理財教育的中學教師共六人）為一組；在

大學教授理財相關課程的教授學者十二人為一組，專家人數共計為二十二人。

下表為參與專家姓名與其相關專長領域。

表3-3-2 參與德懷術問卷調查專家及其相關專長領域表

編號	公司名稱	職稱	專業背景
A	國立臺灣師範大學公民教育與活動領導學系	教授	貨幣銀行學 高等統計方法 教育經濟學 財務規劃
B	國立臺灣師範大學公民教育與活動領導學系	教授	經濟學 高等教育經濟學 中國經濟 印度經濟
C	臺北市立教育大學社會暨公共事務學系	副教授	大陸經濟 兩岸政治經濟關係 大陸國有企業
D	國立台北教育大學社會與區域發展學系	副教授	地理學研究法 生活環境學 環境認知與行為 文化與區域發展 社區營造與環境規劃 社會科教育
E	國立金門大學國際暨大陸事務學系	助理教授	兩岸經貿 經濟教育 研究方法論
F	國立金門大學國際暨大陸事務學系	助理教授	教育政策 課程設計 教育課程評鑑 教育研究方法 高等教育 不動產管理 財務金融
G	國立金門大學觀光管理學系	副教授	觀光資源規劃管理 旅運經營管理 觀光休閒事業管理
H	國立金門大學觀光管理	助理教授	區域經濟發展

	學系		觀光管理策略 兩岸經貿
I	銘傳大學國際企業學系	副教授	財務管理 投資管理 國際企業管理 公司合併與購併
J	國立台北大學會計系	副教授	成本與管理會計學 非營利組織研究
K	國立政治大學財政學系	副教授	福利經濟學 個體經濟學 住宅經濟學 管理經濟學
L	國立政治大學財政學系	副教授	財政學 個體應用計量
M	新北市立安和國小	國小教師	社會科教育、理財教育
N	新北市立安和國小	國小教師	社會科教育、理財教育
O	新北市立雙城國小	國小教師	社會科教育、理財教育
P	基隆市立碇內國小	國小老師	社會科教育、理財教育
Q	台北市立敦化國中	國中教師	社會科教育、理財教育
R	台中市立國慶國中	國中教師	社會科教育、理財教育
S	桃園市立桃園國中	國中教師	社會科教育、理財教育
T	國立師大附中	高中退休兼課 教師	公民科教育、理財教育
U	國立師大附中	高中教師	公民科教育、理財教育
V	台北市立景美女中	高中教師	公民科教育、理財教育

四、問卷調查與整理

本研究規劃問卷實施的時程與程序，並進行三次問卷發放與回收整理工作。每次回收問卷後，都經過修正與調整，完成新的問卷內容除了修正過的內容外也附上前次德懷素問卷整理後統計結果，包括平均值、標準差、眾數等，並說明修正的原因以及部分提醒，使各學者專家能再參考他人的看法後，對新的問卷仔細填答。三次問卷發放回收的時間表如下：

本問卷施測進度如下：

	第一回合	第二回合	第三回合
問卷寄發時間	6月7日	6月20日	7月25日
問卷回收時間	6月13日	6月26日	7月31日

五、統計軟體

本研究以Microsoft Excel 2003版為統計工具。三回合的德懷素問卷採用統計數值來檢測該題是否達成共識，其中第一次德懷素問卷以平均值2.8以上為標準，暫不考慮以標準差；第二次德懷素問卷以平均值3以上、標準差為1以下為標準；第三次問卷以平均值3.2以上、標準差0.7以下，其中任何一階段若未能滿足其條件，則該題予以刪除。

第四節 資料分析

本研究將針對深度訪談結果、「小學教師所需的理財教育學科知識」德懷術專家問卷來進行資料分析。

壹、深度訪談大綱分析

深度訪談的結果是建構本研究架構的重心，為了使研究結果維持一致性與穩定性，以提高其信度，本研究所選擇之研究對象皆為學術界和金融界從事投資理財教育之專家，並以訪談大綱及開放式問題的設計逐步了解學者專家的意見，事後並謄寫出訪談逐字稿，將六位專家的意見彙整成為第一次德懷素問卷的主要內容。

實際施測前由研究者先徵詢受訪者的意願後，並解釋研究目的、訪談大綱題意後，將受訪者的內容作摘要和整理，最後才整合分析達到所求答案。

貳、德懷術問卷調查

本研究在德懷術問卷調查部分，選取22位專家共同進行三回合之德懷術之問卷調查。

一、第一次德懷術問卷的處理步驟

本研究德懷術問卷第一次寄出 22 份問卷，回收 22 份，均為有效問卷。問卷回收後，統計問卷各項填答的數據並彙整專家們的各項建議。將各問卷內各題選項輸入 Microsoft Excel 2003 版，非常同意為 4 分、同意為 3 分、不同意為 2 分、非常不同意為 1 分，並計算出平均數、標準差與眾數。保留平均值 2.8 以上的選項，並依此做為第二次德懷術問卷修改的依據，也彙整各專家對每一子題與主題的個別意見，做為修改專家問卷的題目的依據。

二、第二次德懷術問卷的處理步驟

第二次問卷與第一次問卷的分析步驟相同，第二次寄出 22 份問卷，除是依第一次統計結果修正外，尚須附上第一次填答的統計結果，以供專家參考。且寄出的專家問卷是經過整理後的問卷，和第一份專問問卷略有不同。回收問卷 22 份，均為有效問卷。回收後，作法與統計第一次問卷數據與整理其內容的步驟相似。保留各題平均值 3 以上、標準差為 1 以下的選項。

三、第三次德懷術問卷的處理步驟

第三次寄出依第二次統計結果修正的 22 份問卷，同時附上第二次填答的統計結果及意見，以供專家參考。將專家問卷收齊後，統計出各項目的數據，保留平均值 3.2 以上、標準差 0.7 以下的選項。根據最後的統計結果，形成德懷術法應用在國小教師所需具備投資理財知識之研究的需要項目，並開始撰寫報告。

第四章 結果與分析

本研究為了找出「國小理財教育教師所需學科知識」，故在研究中設計深度專家訪談以及量化的德懷術專家問卷調查，以期歸納出國小教師需要何種理財教育學科知識。本研究從質性的專家訪談，以所蒐集相關文獻中的國小理財教育課程內涵探索教師所需的學科知識作為訪談內容，目的在從專家的角度建構國小教師所應具有的理財教育學科知識。再將所得的意見彙整成德懷術三次問卷，每次的德懷術問卷都針對教師應具備的學科知識請求專家小組給予意見，最後以此資料進行統計分析，作成本研究結論。

第一節 深度訪談資料分析

本研究乃依照國內小學現行理財課程內容、金管會的國民小學個人理財篇、金管會擬定之小學金融基礎教育學習架構等相關文獻擬定訪談大綱，訪談綱要以開放式問答為主。從訪談資料中歸納出專家與學者對於本研究訪談大綱(參見第三章)中的理財教育知識內容進行討論，並提出修正建議。此外，本研究定位「學科知識」為從事理財教育的教師能夠理解理財教育學科中的事實知識與原理，包含其中的核心概念與邊緣概念等知識。因此也討論師資培育的養成中，教師應對的理財教育知識所需要修習的科目為何。

在本研究中，主要以調查數值為主，各位學者專家所提出的建議為輔。訪談結果彙整總表整理如下表：

表4-1-1 專家學者訪談意見彙總表

主題一 儲蓄與消費			
編號	理財教育知識內容	平均數	結果
1	消費前能理性思考做出合理的選擇	3	適當
2	能養成正確的理財觀念(收入－儲蓄=支出、先儲	3	適當

	蓄再消費)		
3	能比較不同的儲蓄工具	2	修正
4	學習記帳與金錢的收支管理	2.83	適當
主題二 借貸與信用			
5	能不輕易為了消費目的而借錢或預支零用錢	3	適當
6	能在借錢之前要思考還錢的能力及規劃	2.66	適當
7	能瞭解信用的價值	2.33	修正
主題三 保險與風險管理			
8	知道風險管理的方法及原則	1.5	刪除
9	能理解並比較生活中相關保險的不同	1.66	刪除
10	探究應珍惜保險資源的理由	1.66	刪除
主題四 投資			
11	知道投資可以創造盈餘也可能產生損失	2.33	修正
12	能知道並列舉投資風險的來源	1.66	刪除
13	能說明利息與利率的概念	2.33	修正

壹、深度訪談構面子題修正建議與附加意見彙整

針對理財教育知識內容的構面與子題，專家學者給予修正建議與相關意見均羅列如下表 4-1-2 至 4-1-5：

表4-1-2 主題一儲蓄與消費專家學者意見彙整表

理財教育知識內容	適當	宜刪除	宜修正	平均數
1.消費前能理性思考做出合理的選擇	18	0	0	3
本題專家學者均認為該知識內容適當無修正建議，其他附加意見如下：				

1. 學者一：以消費來說，每個人在消費時都會有偏好在裡面，用專業術語來說是對我有用的效用函數，每一期消費愈高效用當然愈好，問題是人一輩子的資源是有限的，意思是在消費決策中，我每期都消費越多越好，但是我的資源有限，今天我消費得多，我儲蓄的少，留給明天的也就少，這個專業術語叫消費的跨期決策，如今天的所得 100 元，根據剛剛理性的算以後，我花 80 元，我儲存 20 元，我下一期就有 20 元的本利和可以讓我做下一期的消費，但是我在消費時候，我 20 元是要放那裡的個人理財工具，牽涉到我放第一個理財工具裡面，報酬率、風險、資產可能不一樣，因此我要做個人理財，我要比較不同的儲蓄工具，在國小國中部分，老師要給他們這樣的結合，說如你一輩子的資源有限，你今天可以賺 100 元花 120 元，你就負債，你明天需要還人家，這種跨期的今天多明天少這是一定的，唯一的差別是有人喜歡今天吃，有人喜歡明天吃，所以決定了有人儲蓄得多，有人儲蓄的少，甚至去借錢，但是只要根據我們我們剛剛跨期理財都是理性的，但是結果不一樣，這個觀念應該是容易把他講出來。
2. 專家一：老師教導理性消費，就是要讓學生了解自己在做取捨時的態度為何？是順從理性還是感性？

理財教育知識內容	適當	宜刪 除	宜修 正	平均 數
2.能養成正確的理財觀念(收入－儲蓄=支出、先儲蓄再消費)	18	0	0	3

本題專家學者均認為該知識內容適當無修正建議，其他附加意見如下：

1. 學者一：這個觀念當然重要，但是對應的書本內容，所放置的教材應該是要非常清楚的闡述這個觀念，否則寫法不好，觀念再重要也沒用，很容易

教壞，因此我所謂的適當是指條件式的適當。				
理財教育知識內容	適當	宜刪 除	宜修 正	平均 數
3.能比較不同的儲蓄工具	6	2	4	2
<p>本題專家學者認為該知識內容應該修正，其修正建議如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 學者二：應說明清楚什麼樣的儲蓄工具 2. 專家三：基本的儲蓄工具是銀行存款，其它的儲蓄工具較為深入複雜，國小學生不一定需要知道，況且小學生並沒有操作的可能，這個部份教學恐流於灌輸無法使用的知識。應明確說明什麼樣要比較什麼樣的儲蓄工具 				
<p>本題學者一認為適當，其附加意見如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 學者一：不同理財工具裡面，報酬率、風險、資產可能不一樣，因此我要做個人理財，我要比較不同的儲蓄工具。小學不宜講太多的金融工具，但金融體系的結構值得一提，不過重點還是要有好的教材，如沒有好的教材，只是累死小朋友而沒有什麼效果。 				
理財教育知識內容	適當	宜刪 除	宜修 正	平均 數
4.學習記帳與金錢的收支管理	15	0	2	2.83
<p>本題大部分專家學者認為該知識內容適當，附加意見如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 專家一：記帳讓小朋友知道錢怎麼進來，讓他們不要隨便花費，某一部分去買消費性的，去買東西來讓他們自行選擇去買。 2. 專家二：記帳的知識不怎麼重要，因為記帳方法變來變去的，但是讓小朋 				

<p>友認為記帳是有用的，這件事情能給他們正面的態度和經驗，反而是重要的，所以教材和教案的設計是十分重要的。</p> <p>3. 學者一：記帳及收支管理與知識內容沒有關係，記帳是指我知道資料是什麼，他沒有什麼特別的分析，純粹按指示工具性操作。</p>
<p>專家三認為本題應修正，其修正建議如下：</p> <p>1. 專家三：小學生不太可能處理大數目的錢財，繳費等支出也都是父母在做，反而是父母才需要記帳，小學生處理小筆的零用錢基本上沒有記帳的需要，這邊應該是給小學生為什麼要記帳的意義等概念，而不是如何操作記帳收支管理。</p>

表4-1-3 主題二借貸與信用專家學者意見彙整表

理財教育知識內容	適當	宜刪 除	宜修 正	平均 數
5.能不輕易為了消費目的而借錢或預支零用錢	18	0	0	3
<p>本題專家學者均認為該知識內容適當無修正建議，其他附加意見如下：</p> <p>1. 學者三：至於借錢，我倒覺得有時候要告訴他們不要向地下錢莊借錢、不要用信用卡去借錢，通常要去借錢的人，都是他的生財能力較不好，他會想到我現在需要錢，需要借錢，我覺得好的方法，不是先借錢挖個洞，而是你真的是孤兒寡母你真的需要人家幫忙，你要了解是否有幫忙的機構，如社會機構可以解決問題，現在民間有非常多的家庭，因為他自己不想，可能會找尋機構幫忙不好，或是丟臉，而去向地下錢莊借錢，自己挖一個大洞，被地下錢莊逼了以後，然後跑去自殺，我們不能假設我們碰不到這</p>				

樣的學生，要告訴他們如果要借錢的話，政府有些急難貸款、危急貸款之類，我覺得這是好的理財教育，讓他們遠離不應該借錢的地方，這是有牽涉到社會機制。

理財教育知識內容	適當	宜刪 除	宜修 正	平均 數
6.能在借錢之前要思考還錢的能力及規劃	15	1	0	2.66

本題大部分專家學者認為該知識內容適當，附加意見如下：

1. 專家三：小學生的預算的規劃，借錢之前必須思考還錢能力的規劃，這當然的，最好小孩子不要借錢，小孩子容易跟其他人借錢，借小錢很容易還，但是有些，如比較貧窮的小孩會向家較有錢且手頭鬆的小孩借錢，其實是有去無回的，變成說，教小孩子兩方面都得教學，第一不輕易的向人借，借了就必須守信用，就是之後信用的價值，借了一定要還，另一個教不要隨便把錢借給人家，有人就是如不借錢給我，我就不跟你好，最容易發生的，如說不輕易的把錢借給人家，另一個人就達不到借錢的目的了，我覺得這個後面反而比較重要，這是為了保護他，避免他受害，有太多從小我們長大經歷過，講的好聽是借錢，但是借給他之後又要不到，等到之後，他就借不到，人家都知道他借錢不還，他就變本加厲變成勒索，小學養成習慣不要隨便借錢，這樣就沒有滿足另一個的物質心及慾望，這樣他的心就不會愈來愈大，因為他跟人借錢就很容易買東西，等到他大了，就慾望更大，手段更多，如偷、勒索，從小給他觀念比較重要，要保護弱勢，把錢借走的比較重要，財務規劃方面，我覺得沒有什麼好規劃的。

學者二認為本題應刪除，其建議如下：

1. 學者二：能在借錢之前，思考還錢能力的規劃，小朋友大概他們可能要碰到這個問題要很久以後。				
理財教育知識內容	適當	宜刪 除	宜修 正	平均 數
7.能瞭解信用的價值	12	2	0	2.33
<p>學者二、學者三認為本題應刪除，其建議如下：</p> <p>1. 學者二：信用的價值，這很難，信用價值在經濟會計都會牽涉到一點，會計學講到信用卡消費的時候，信用卡銷售的時候會提到銀行跟各人及廠商之間的關係，會計學會講到，像我們用信用卡消費與我們悠遊卡，都是卡，但是性質不同，一個是借錢，一個是先存錢再用，一個叫借卡，一個叫貸卡，他會有差別，信用的價值在小學生可能會比較辛苦。這個可能國中之後才會知道。</p> <p>2. 學者三：我認為這個部分所包含到的認知層面較高，國中進行講述較佳。</p>				
<p>本題大部分專家學者認為該知識內容適當，附加意見如下：</p> <p>1. 學者一：讓國小生了解信用的價值，這是很情意面的東西與學科沒有什麼關係。信用在金融市場資金來源的部分，呈現高度的資訊不對稱，因為資訊的不對稱，所以我們借貸有很多抵押，要降低資訊不對稱，對於現金沒有抵押的部分，供給者怕如果沒有抵押的借貸，會還不起的機率高，所以我要求你抵押，當你一旦給人家借錢，就算你有抵押，但還不出來，將來要借錢，可能不借給你，或是借錢我要求利息比較高，這個信用很重要。所以不管在個人、企業，你信用的紀錄一直跟著你，這個當然是應該弄進來，一樣是如何寫的問題，這個可以拉，就我剛說的，六、八頁的東西，</p>				

你找個對的人來寫，那麼多人裡面都同意我剛剛講的，針對國小 6-8 頁，國中的 18-20 頁，高中 30 頁綽綽有餘，但是找誰寫的問題，經管會這樣編，當然有他的根據，我也不知道他們找的人對不對，現在受限於新的科目，都只是 4-6 小時，那個教材很重要，絕對不是像你剛剛說的這樣去讀這個東西就可以了，你要找三到五組的人去寫，寫這樣的教材，我覺得大概是這樣。

表4-1-4 主題三保險與風險管理專家學者意見彙整表

理財教育知識內容	適當	宜刪 除	宜修 正	平均 數
8.知道風險管理的方法及原則	3	4	2	1.5
<p>本題大部分專家學者認為該知識內容應刪除，其建議如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 學者一：風險管理，我不太贊成在小學去做這個事情，我覺得在國中以上再去講。 2. 專家一：風險管理的方法與原則我認為太複雜。 3. 專家三：所謂的風險管理，牽涉到投資，如果沒有投資，怎麼做到風險，如果存到銀行幾乎沒有什麼風險，其他大風險行為，小孩也不可能去做。 4. 學者三：國小生的生活經驗難以跟風險概念結合。 				
<p>學者二認為本題應修正，其建議如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 學者二：這個內容不具體，應該要清楚知道他們在講什麼內涵，才可以修正。 				
<p>專家二認為本題適當，其附加意見如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 專家二：對於小孩保險的觀念是什麼，為何要保險是因為有風險，保險是 				

風險的最後一段，對小孩子來說不可能去買保險，所以要跟他說風險，原則的概念是什麼，給他們好的概念，正確的消費者概念會影響業者的產品，消費者不好的概念，業者推出一個你認為你可以克服心理障礙的產品，其實是換湯不換藥，本來成本就是會存在，只是包存著你買這的東西沒有罪惡感，買起來你覺得可以花，其實他是透過包裝，讓消費者願意買，消費者原先心態可能不對，所以我們從教育做，是根本的作法，培養一個 senseful(明智的)的消費者，他對產品要求是合理的預期，也希望業者推出的產品符合消費者的利益，那是一個良性互動，我認為消費者我們要教育，業者我們要監督，政策我們要去影響，這三個都要一起用的，這是我們在做的過程中，要走的方向。

理財教育知識內容	適當	宜刪	宜修	平均數
9.能理解並比較生活中相關保險的不同	6	4	0	1.66

本題大部分專家學者認為應刪除，其建議如下：

1. 學者一：這塊我不太贊成在小學去做這個事情，我覺得在國中以上再去講。
2. 學者三：保險可以介紹，但是綱要寫的知識內容頗深，國小要講到原理和法則感覺很困難。
3. 專家三：小孩子不可能去處理保險的事情。另比較相關生活保險得不同，更是不用了。保險有兩種，一種如儲蓄險、另一種會知道就是健保，社會保險，把健保的概念告訴他，知道國家有這種的制度，健保、社會險國中會教到，但是國小他用不到，他也不可能參與投保，都是大人去運作的。至於須不需要有保險的概念，當老師當然要有，但是須不需要教，我認不太需要。

理財教育知識內容	適當	宜刪 除	宜修 正	平均 數
10.探究應珍惜保險資源的理由	6	4	0	1.66
<p>本題大部分專家學者認為應刪除，其建議如下：</p> <p>1. 學者一：我前面提到教材寫得淺是希望讓國小生有一些框架性的概念，但是珍惜保險資源這塊，例如標的物上面，包含房地產都是標的物，他都有可能一些風險存在，有些風險報酬率高跟低，有些是人家還錢不還錢，有些世界的本質是如地震、房子燒掉，當你在做個人理財時候，不管把雞蛋放在不同籃子裡面，雞蛋都有可能會破，保險的觀念對抗這種風險，不要讓他風險一旦出現，你過去努力及未來基礎都沒有了，因此我願意付一筆資源萬一風險出現，我可以平衡掉，這是我可以選擇的，讓他們有這個觀念，將來我們在高層部分，在保險在進一步，如你開車會撞到怎麼樣，所以我不是很贊成把這個放進去，對於國小生來說，有很多新的名詞和分支的概念在裡面。</p>				

表4-1-5 主題四投資專家學者意見彙整表

理財教育知識內容	適當	宜刪 除	宜修 正	平均 數
11.知道投資可以創造盈餘也可能產生損失	12	2	0	2.33

本題專家學者認為應修正，其建議如下：

1. 學者一：只要教材能夠全面性，並且給他們一個基本的淺的觀念，投資這個部分三個我都可以接受。
2. 學者三：我比較贊成的是不要用課文，如用講故事，例如說我們很可能知道的某些名人，他們從年輕的時候存下多少錢，因某些投資工具的關係，買下一棟房子，順道告訴他們可以這樣做，小學生很單純，告訴他們有這樣的目標可以去執行，他們就非常執著去做，我們以前跟他講理財的重要性，所以他基本上錢只有進不出的，某種程度來說，這理財是失敗的，因為理財是有進有出，如果要存更多的錢，應該要更努力或是怎麼樣。

理財教育知識內容	適當	宜刪除	宜修正	平均數
12.能知道並列舉投資風險的來源	6	4	0	1.66

本題大部分專家學者認為該知識內容應刪除，其建議如下：

1. 專家三：國小生對於投資風險的來源有瞭解的必要嗎？我認為也不需要。他不可能從事這方面，極少數的人才會作這種，但是我們一般不太會去指導小孩，而且牽涉到法律的問題，如沒有行為能力的人，也沒有辦法去操作，這樣會讓知識和生活離得很遠。

13.能說明利息與利率的概念	12	2	0	2.33
----------------	----	---	---	------

本題大部分專家學者認為適當，其附加意見如下：

1. 學者三：複利的概念國小生可能很難完全瞭解，但是比較存錢的利率是多少，借錢的利率是多少，這個部分意義比較實質。如果是儲蓄，國小生現在開始儲蓄，未來可能會有一筆可觀的利滾利。如果是投資，有什麼管道，

利率是多少。如果是借錢，瞭解利息與利率，可以比較知道借錢會有的成本負擔，讓國小生知道預先消費要有足夠的理由。

2. 學者一：利息跟利率的觀念，我覺得可以加強，其實我們剛剛就講過這個，因為一開始我就講跨期，一輩子資源有限，我需要把我未來資源換算到現在，我需要把我消費從現在到未來換算到這邊，我早就已經利用到折現率概念，這邊我當然非常贊成，問題是教材如何去寫。

本題少部分學者認為應刪除，其建議如下：

1. 專家三：利息和利率的數學概念國小生無法完全瞭解。

依照訪談結果，將原訪談大綱中的國小理財教育，其各主題知識內容做如下的修正：

1. 「儲蓄與消費」方面：
 - (1) 將教學重點一「消費類型：需要與想要」與重點二「選擇消費的合理性」的學習目標整併為「消費前能理性思考做出合理的選擇」。
 - (2) 學者認為「儲蓄的工具」選擇與可比性過少，將「儲蓄的工具」整併在「能瞭解儲蓄工具與儲蓄的必要性」。
2. 「風險與風險管理」方面：專家學者大部分認為在國小階段，讓學生去了解風險管理的方法或是生活中保險的名稱，對於國小生則嫌太難。因此將此構面與子題全數刪除，未列入德懷術問卷中。
3. 「理財投資」方面：
 - (1) 將其學習目標中「知道理財工具有無投資風險的判斷原則」理解為判斷利息與利率的概念，較為具體。
 - (2) 子題中「能知道並列舉投資風險的來源」專家學者認為應予以刪除。

貳、深度訪談理財教育學科知識彙整

在理財教育學科知識的構面中，專家學者針對各主題知識內容提出建議。以重新定位從事理財教育教學之教師，需要具備哪些相關的理財教育學科知識。從本研究的訪談結果分析後，將專家和學者針對各知識內容，教師應該具備的學科知識，所做的建議整理如下：

表 4-1-6 深度訪談結果修正後彙整總表

儲蓄與消費				
編號	理財教育知識內容	結果	教師應具備的學科知識	結果
1	消費前能理性思考做出合理的選擇	適當	理性消費	建議加入
			簡單財務規劃	建議加入
			機會成本	建議加入
2	能養成正確的理財觀念 (收入－儲蓄=支出、先儲蓄再消費)	適當	理性消費	建議加入
			財務規劃	建議加入
3	能瞭解儲蓄工具與儲蓄的必要性	修正	儲蓄工具	保留
4	學習記帳與金錢的收支管理	適當	記帳操作	建議加入
			收支管理	保留
			損益平衡	建議加入
借貸與信用				
5	能不輕易為了消費目的而借錢或預支零用錢	適當	簡單預算規劃	建議加入
			信用概念	建議加入
			各種借款機構	建議加入
6	能在借錢之前要思考還	適當	簡單財務規劃	建議加入

	錢的能力及規劃		成本效益分析	建議加入
7	能瞭解信用的價值	適當	信用意義與法律問題	建議加入
投資				
8	知道投資可以創造盈餘 也可能產生損失	適當	投資報酬與風險	保留
9	能說明利息與利率的概念	適當	投資分析	保留
			貨幣的時間價值	建議加入

參、專家學者建議從事理財教育之國小教師應修習的科目

學科知識是從事理財教育教師應具備最基礎的知識，為了能夠讓理財教育教師具備本科的學科專業知識，並能連結相關的知識體系，因此在深度訪談中我們也和專家學者討論如果要具備理財教育的學科知識，那麼教師應該修習的經濟學相關科目為何。針對從事理財教育教師所需具備的學科知識內容，專家學者建議教師所應修習的科目統計如下表：

表4-1-7 專家學者建議修習科目總表

儲蓄與消費 應修習科目	建議 修讀	借貸與信用 應修習科目	建議 修讀	投資 應修習科目	建議 修讀
經濟學	3	經濟學	2	經濟學	2
投資學	2	財務管理	1	投資學	2
財務管理	2	國小理財教育統整 教材教法	1	國小理財教育統 整教材教法	1
初級會計學	1	初級會計學	1	初級會計學	1
金融體系	1				
總體經濟學	1				

貨幣銀行學	1		
國小理財教育統 整教材教法	1		

在專家學者建議修習科目的結果分析中，經濟學是大多數專家學者認同理財教育教師最應該修習過的科目。另外在訪談過程中，專家學者有提到如果能在理財教育的師資培育過程中，統整相關課程，設計專門科目，對於理財教育的發展會有正面的影響。從理財教育中的學科知識來說，專家學者建議從事理財教育的國小教師修讀的科目其重要性統整如下圖所示：

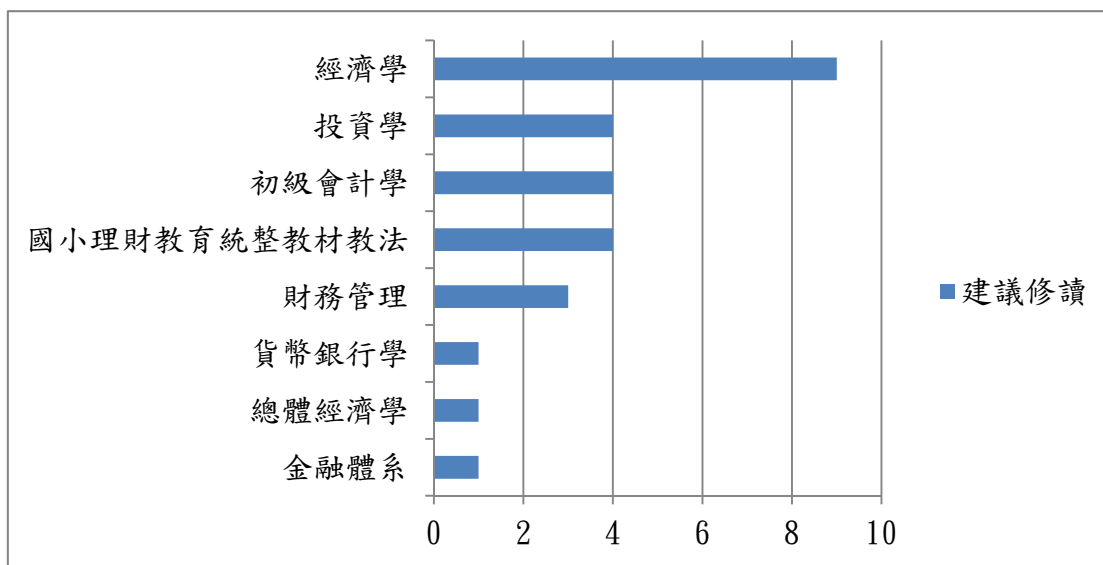


圖 4-1 建議修讀科目統計圖

第二節 德懷術問卷分析

在本研究的深度訪談中，如第一節所述使用了現行國小理財教育課程內容、金管會的個人理財教材以及金管會所擬定的「金融基礎教育學習架構」等相關文獻擬定訪談大綱。並且在專家學者訪談結果中，尋找建構德懷術問卷的構面與子題，所擬訂的德懷素問卷主題、構面與子題如下：

表4-2-1 德懷術問卷的構面及子題表

構面	知識內容子題	教師應具備的學科知識子題
儲蓄與消費	消費前能理性思考做出合理的選擇	理性消費、財務規劃、機會成本
	能養成正確的理財觀念(收入－儲蓄＝支出，先儲蓄再消費)	理性消費、財務規劃
	能瞭解儲蓄工具與儲蓄的必要性	儲蓄工具
	學習記帳與金錢的收支管理	記帳操作、收支管理、損益平衡
借貸與信用	能不輕易為了消費目的而借錢或預支零用錢	簡單預算規劃、信用概念、各種借款機構
	能在借錢之前要思考還錢的能力及規劃	簡單財務規劃、成本效益分析
	能瞭解信用的價值	信用意義與法律問題
投資	知道投資可以創造盈餘也可能產生損失	投資報酬與風險
	能說明利息與利率的概念	投資分析、時間的貨幣價值

壹、第一次德懷術問卷

本研究的理財教育德懷素問卷專家小組共有 22 人參加，實際回收有 22 份問卷，以下為第一次德懷術問卷的結果分析，先取平均值 2.8 以上作為標準，暫不考慮標準差，若能滿足其條件，則該題予以保留，並依此設計第二次德懷術問卷。

表4-2-2 第一次德懷術問卷數值整理

主題	理財教育知識內容	教師應具備的學科知識說明	眾數	平均值	標準差	保留與否
儲蓄與消費	1.消費前能理性思考做出合理的選擇	理性消費、財務規劃、機會成本	4	3.5	0.59	保留
	2.能養成正確的理財觀念(收入－儲蓄＝支出，先儲蓄再消費)	理性消費、財務規劃	4	3.6	0.51	保留
	3.能瞭解儲蓄工具與儲蓄的必要性	儲蓄工具	4	3.6	0.48	保留
	4.學習記帳與金錢的收支管理	記帳操作、收支管理、損益平衡	4	3.5	0.54	保留
借貸與信用	5.能不輕易為了消費目的而借錢或預支零用錢	簡單預算規劃、信用概念、各種借款機構	4	3.6	0.46	保留
	6.能在借錢之前要思考還錢的能力及規劃	簡單財務規劃、成本效益分析	4	3.4	0.61	保留
	7.能瞭解信用的價值	信用意義與法律問題	4	3.5	0.58	保留
投資	8.知道投資可以創造盈餘也可能產生損失	投資報酬與風險	4	3.6	0.57	保留
	9.能說明利息與利率的	投資分析、時間的貨幣	4	3.2	0.70	保留

	概念	價值				
--	----	----	--	--	--	--

在本研究的統計結果中，所有子題皆到達平均值 2.8 分以上，故保留所有題目。另外，由於在專家小組的德懷術問卷中，有請專家學者針對各子題中理財教育知識與教師應具備的學科知識提出開放式意見，其主要意見彙整如下：

表4-2-3 第一次德懷術問卷開放意見彙整表

題號	理財教育學科知識內容	教師應具備的學科知識說明	意見
1.	消費前能理性思考做出合理的選擇	理性消費、財務規劃、機會成本	專家小組 J、R 成員提出：「在儲蓄和消費的子題中，理性消費這一塊應該是要著重「想要」及「需要」的釐清。」
2.	能養成正確的理財觀念(收入－儲蓄＝支出，先儲蓄再消費)	理性消費、財務規劃	專家小組 J、R 成員提出：「過度強調儲蓄，似乎會忽略儲蓄是為了未來的消費。」
7.	能瞭解信用的價值	信用意義與法律問題	專家小組 J、P、R、O 成員提出：「可著重個人信用的重要性，會更清楚。」
9.	能說明利息與利率的概念	投資分析、時間的貨幣價值	專家小組 E、I 成員提出：「應該改為貨幣的時間價值。」

上表中所羅列出的專家小組意見，係針對特定題目所做的意見表達。因此雖然德懷術問卷所得數據，均予以保留所有題目，但第 1、2、7、9 題依照大多數專家成員意見進行了細部的修正。

本次問卷修正的目的在於讓問卷內容的學科知識更清楚呈現，讓專家小組成員能對於教師所需具備的學科知識內容更清楚的對應瞭解。此外在本次問卷結果中，專家小組中亦有許多個人看法意見或者較為少數的其他建議，茲羅列如下：

1. 專家小組 P 成員提出：「國小教育宜著重在理財的素養與態度的建立，技能性質的金錢管理建議淡化，以避免學生過度功利。另外學習儲蓄來投資自己增強內在能力的方法：如：貸款幫助個人學習某項技能，以獲得更大的效益。」
2. 專家小組 R 成員提出：「國小學童的金錢來源多為父母親給的零用錢，而零用錢目的就是用於日常生活當中的小花費，因此對於學生來說，先瞭解「想要」跟「需要」的差別，再強調「儲蓄是為了將來的消費」來建立學生的金錢觀念，可能比較能夠貼近其生活。」
3. 專家小組 M 成員提出：「學科知識內容似乎比較像技能，敘述方式可再斟酌。」
4. 專家小組 P 成員提出：「國小有些學生因為父母的借貸，而被迫隱密遷居，建議加入「借貸的合法管道」透過國小學生的認識與告訴父母，可以幫助家庭向非法管道(如地下錢莊)借貸而衍生的家庭悲劇。」
5. 專家小組 O 成員提出：「國小階段在教學活動設計上較注重信用的培養，在借貸上則較採「禁止」的角度做為教學的出發點，其理由是告訴學生不做超出自己現有能力的消費行為，也就是呼應前面所提「收入－儲蓄＝支出」的概念，再者，也在避免學生因為借貸而有不良情事之發生。」

因此經研究者判斷比照後，茲將問卷內容略作修正如下：

表4-2-4 第一次德懷素問卷修正表

主題	構面	提出	原問卷內容	修正後問卷內容
儲蓄 與消 費	理財教育 學科知識 內容	J,R	1.消費前能理性思考 做出合理的選擇	1.消費前能理性思考做出 合理的選擇(分辨「想要」 及「需要」)
儲蓄 與消 費	理財教育 學科知識 內容	J,R	2.能養成正確的理財 觀念(收入－儲蓄＝ 支出，先儲蓄再消費)	2.能養成正確的理財觀念 (收入－儲蓄＝支出，瞭解 儲蓄是為了未來消費)
借貸 與信 用	理財教育 學科知識 內容	J、P、 R、O	7.能瞭解信用的價值	7.能瞭解信用的價值與個 人信用的重要性
投資	教師應具 備的學科 知識	E,I	9.時間的貨幣價值	9.貨幣的時間價值

貳、第二次德懷術問卷

本次的理財教育德懷素問卷專家小組共有 22 人參加，實際回收有 22 份德懷術問卷，以下為第二次德懷術問卷的結果分析，以平均值 3 以上、標準差 1 以下作為標準，若能滿足其條件，則該題予以保留，並依此設計第三次德懷術問卷。

表4-2-5 第二次德懷術問卷數值整理

主 題	理財教育學科知識內容	教師應具備的學科知 識說明	眾數	平均 值	標準 差	保留 與否
儲 蓄	1.消費前能理性思考做 出合理的選擇(分辨「想	理性消費、財務規劃、 機會成本	4	3.8	0.61	保留

與	要」及「需要」)					
消	2.能養成正確的理財觀念(收入－儲蓄＝支出，瞭解儲蓄是為了未來消費)	理性消費、財務規劃	4	4.1	0.54	保留
費	3.能瞭解儲蓄工具與儲蓄的必要性	儲蓄工具	4	4.2	0.52	保留
	4.學習記帳與金錢的收支管理	記帳操作、收支管理、損益平衡	4	3.9	0.63	保留
借	5.能不輕易為了消費目的而借錢或預支零用錢	簡單預算規劃、信用概念	4	3.9	0.73	保留
與	6.能在借錢之前要思考還錢的能力及規劃	簡單財務規劃、成本效益分析	3	3.4	0.68	保留
用	7.能瞭解信用的價值與個人信用的重要性	信用意義與法律問題	4	3.7	0.50	保留
投	8.知道投資可以創造盈餘也可能產生損失	投資報酬與風險	4	3.9	0.58	保留
資	9.能說明利息與利率的概念	投資分析、貨幣的時間價值	4	3.9	0.58	保留

在本研究的統計結果中，所有子題皆到達平均值 3 分以上、標準差 1 以下，故保留所有題目。茲將本次專家小組在德懷術問卷中，所提出的開放式意見彙整如下：

表4-2-6 第二次德懷術問卷開放意見彙整表

題號	理財教育學科 知識內容	教師應具備的	意見
----	----------------	--------	----

		學科知識說明	
1.	消費前能理性思考做出合理的選擇	理性消費、財務規劃、機會成本	<p>專家小組 E、P 成員提出：「建議國小教師所需財務規劃，以簡單財務規劃即可。」</p> <p>專家小組 P 成員提出：「保留理性消費」</p> <p>專家小組 E、O、P、V 成員提出：「國小教師只要粗略理解兩難抉擇觀點下的機會成本，例如選擇借貸以增強個人學力。」</p>
4	學習記帳與金錢的收支管理	記帳操作、收支管理、損益平衡	<p>專家小組 A：「收支管理上，國小課程不可能提到太複雜，教師不必具備這項學科知識」</p> <p>專家小組 C：「作帳操作很多種，教師的作帳難以實際操作。」</p> <p>專家小組 P：「理財教育教師在收支管理的學科知識概念上，應特別注意規劃的部分以及背後的意涵」</p>

本次德懷術問卷所得數據，均予以保留所有題目，較無爭議的題目專家小組意見趨同，標準差下降。唯子題四的標準差上升，不同意見的數據增加，且專家成員在此題學科知識說明的開放意見，正反的意見增加。在參考專家成員意見後，第 4 題因多數同意，且開放意見中正反意見差不多，因此只針對第 1

題依照大多數專家成員意見進行了細部的修正。

在本次問卷結果中，專家小組中亦有許多個人看法意見或者較為少數的其他建議，茲羅列如下：

1. 專家小組 M 成員提出：「教師自身所瞭解的收支管理，除了操作技術以外，應強化收支管理背後的反省與再規劃。」
2. 專家小組 J 成員提出：「教師應了解定存與活存利率差異原因。」
3. 專家小組 O 成員提出：「教師只要初步的基礎認識成本與效益間關係即可。」
4. 專家小組 O 成員提出：「國小社會領域多由非社會本科系教師擔任，學科知識的訓練恐非那樣的完整，因此，對於較為艱深的名詞與觀念，只能配合課本書籍，甚難有較為創新的教學內容。國小社會領域多由非社會本科系教師擔任，學科知識的訓練恐非那樣的完整，因此，對於較為艱深的名詞與觀念，只能配合課本書籍，甚難有較為創新的教學內容。」
5. 專家小組 P 成員提出：「認識儲蓄工具即可更理解儲蓄的目的。」
6. 專家小組 P 成員提出：「利息計算得以工具代替，教師只要能透過操作或取得諮詢管道即可。但是投資分析、貨幣的時間價值則是教學前應具備的重要知能。」

因此經研究者判斷比照後，茲將問卷內容略作修正如下：

表4-2-7 第二次德懷素問卷修正表

主題	構面	提出	原問卷內容	修正後問卷內容
儲蓄與消費	教師應具備的學科知識	E、P	1. 理性消費、財務規劃、機會成本	1. 理性消費、簡單財務規劃、機會成本

參、第三次德懷術問卷

德懷術的研究方法中，問卷實施的次數並無硬性規定，只要發現團體的意見有集中情形，或凝聚團體的共識時即告完成。本研究在第二次問卷結果中即發現意見趨同，基於一般德懷術問卷實施的次數均在三次左右，為求完整與再次檢驗，本研究遂進行第三次德懷術問卷調查。本次的理財教育德懷術問卷專家小組共有 22 人參加，實際回收有 22 份德懷術問卷，以下為第三次德懷術問卷的結果分析，以平均值 3.2 以上、標準差 0.7 以下作為標準，若能滿足其條件，則該題予以保留，並依此設計第三次德懷術問卷。

表4-2-8 第三次德懷術問卷數值整理

主題	理財教育學科知識內容	教師應具備的學科知識說明	眾數	平均值	標準差	保留與否
儲蓄與消費	1.消費前能理性思考做出合理的選擇(分辨「想要」及「需要」)	理性消費、簡單財務規劃、機會成本	4	3.7	0.49	保留
	2.能養成正確的理財觀念(收入－儲蓄＝支出，瞭解儲蓄是為了未來消費)	理性消費、財務規劃	4	3.6	0.55	保留
	3.能瞭解儲蓄工具與儲蓄的必要性	儲蓄工具	4	3.8	0.43	保留
	4.學習記帳與金錢的收支管理	記帳操作、收支管理、損益平衡	4	3.7	0.42	保留
借貸與信	5.能不輕易為了消費目的而借錢或預支零用錢	簡單預算規劃、信用概念、各種借款機構	4	3.5	0.65	保留
	6.能在借錢之前要思考	簡單財務規劃、成本效	3	3.3	0.60	保留

用	還錢的能力及規劃	益分析				
	7.能瞭解信用的價值與個人信用的重要性	信用意義與法律問題	4	3.6	0.48	保留
投資	8.知道投資可以創造盈餘也可能產生損失	投資報酬與風險	4	3.7	0.42	保留
	9.能說明利息與利率的概念	投資分析、貨幣的時間價值	4	3.5	0.50	保留

在本研究的統計結果中，所有子題皆到達平均值 3.2 分以上、標準差 0.7 以下，故保留所有題目。茲將本次專家小組在德懷術問卷中，所提出的開放式意見彙整如下：

表4-2-9 第三次德懷術問卷開放意見彙整表

題號	理財教育學科知識內容	教師應具備的學科知識說明	意見
1.	2.能養成正確的理財觀念(收入－儲蓄＝支出， 瞭解儲蓄是為了未來消費)	理性消費、財務規劃	專家小組 P、V 成員提出：「簡單財務規劃應該移至第 2 題。」
5	能不輕易為了消費目的而借錢或預支零用錢	簡單預算規劃、信用概念、各種借款機構	專家小組 P、V 成員提出：「若僅是教導借錢之觀念，教師應不必一定學到信用概念及各種借款機構之概念。」

本次德懷術問卷所得數據，均予以保留所有題目，較無爭議的題目專家小組意見趨同，標準差下降。唯子題五的標準差上升，不同意見的數據增加 1 位專家成員。在參考專家成員意見後，子題五不同意見僅微幅增加，多數仍同意，

因此只針對第 1 題依照大多數專家成員意見進行了學科知識的細部修正。

在本次問卷結果中，專家小組中亦有許多個人看法意見或者較為少數的其他建議，茲羅列如下：

1. 專家小組 S 成員提出：「以小學教師而言，若僅是教授利息，應不用到瞭解貨幣的時間價值程度，如折現率。」

表4-2-10 第三次德懷素問卷修正表

主題	構面	提出	原問卷內容	修正後問卷內容
儲蓄與消費	教師應具備的學科知識	P,V	1. 理性消費、 簡單財務規劃 、機會成本	1. 理性消費、機會成本
儲蓄與消費	教師應具備的學科知識	P,V	2.理性消費、 財務規劃	2.理性消費、 簡單財務規劃

第三節 研究結果彙整

本研究依據文獻整理分析，融合專家學者訪談的看法，以及經過三次德懷術問卷調查的過程，探討理財教育學科知識內容的架構，並且蒐集理財教育相關資料，參酌各位專家學者所提供的建議，以作為資料的統計處理分析。在研究「國小教師所需具備的理財教育學科知識」的過程中，主要理財教育知識最後還是決定於金管會所即將推行的新的理財教育課綱，因此以金管會「金融基礎教育學習架構」為基礎，本研究結果認為國小理財教育以三個主題作為所需構面，分別為「儲蓄與消費」、「借貸與信用」、「投資」。各構面相關子題羅列如下：

表4-3-1 國小理財教育教師所需具備之學科知識彙總表

構面	理財教育知識內容	理財教育教師應具備的學科知識
「儲蓄與消費」	1.消費前能理性思考做出合理的選擇（分辨「想要」及「需要」）	理性消費、機會成本
	2.能養成正確的理財觀念(收入－儲蓄＝支出，瞭解儲蓄是為了未來消費)	理性消費、簡單財務規劃
	3.能瞭解儲蓄概念與工具及其必要性	儲蓄工具
	4.學習記帳與金錢的收支管理	記帳操作、收支管理、量入為出
「借貸與信用」	5.能不輕易為了消費目的而借錢或預支零用錢	簡單預算規劃、信用概念、各種借款機構
	6.能在借錢之前要思考還錢的能力及規劃	簡單財務規劃、信用概念、成本效益概念
	7.能瞭解信用的價值與個人信用的重要性	信用意義與法律問題
「投資」	8.知道投資可以創造盈餘也可能產生損失	投資報酬與風險
	9.能說明利息與利率的概念	投資分析、貨幣的時間價值、利息的計算

至於各構面理財教育教師應具備的學科知識說明如下：

一、理性消費

在消費場景中，如果用一種二元化的指標，可以分成理性消費以及感性消費，但是這種二分法也並不是絕對，有時，消費者消費是希望能滿足感性的快樂生活，但另一方面，消費者也希望能理性思考，以達到聰明的消費。這種基於自己的感性來決定購買的消費態度，稱為感性消費。相對的，不會憑主觀所見決定，必須經過仔細思考後才決定購買的態度，就稱為理性消費(林敏生，1989)。因此，商品的廣告、傳單、口號...等行銷手法，往往都是要觸動消費者的感性消費這塊，或者是希望把消費者的「感性消費」的比例變大。非強迫性的經濟學國家內容標準(Voluntary National Content Standards in Economics,VNCSE)是美國學校經濟教材的指引依據，在該教材指示中的第一個標準「稀少性與選擇」提到：「資源是有限的，因此人們無法獲得他們所想要的全部物品和勞務，他們必須選擇某些事物而放棄其他事務。」(Siegfried & Meszaros, 1997)在訪談中，專家學者也提到教導理財教育的教師應瞭解理性消費的重要性在於如何面對不同消費場景的氣氛，即使在面對不同的消費場景，也都會去計算的購買行為，這種可謂是理性消費的態度，最好的判斷就是消費時是否常常能夠買到合理之物。而大多數德懷術專家小組的成員們也都提到，國小生要談理性消費，可以談消費的快樂以及量入為出的概念，這些在經濟學上的術語稱做跨期決策，決策的結果也代表著是否為理性消費。

二、機會成本

在 VECSE 標準的概念分析中，機會成本屬於標準一「稀少性與選擇」的主概念中，其基本的意義在於：「資源是有限的，因此人們無法獲得他們所想要的全部物品和勞務，他們必須選擇某些事物而放棄其他事務。」在 VNCSE 經濟

概念配置中，把機會成本納入四年級的教學配置，並在八年級時可加強機會成本概念，至十二年級時再予以加強更深入的機會成本概念，這種安排一般稱之為「螺旋形的課程」(spiral curriculum)以協助學生發展出統整的知識結構，可以用來分析特定事實的意義和含意。在德懷數專家小組的討論中，對於「機會成本」這項學科知識，多數表示贊同，因為機會成本概念應用無所不在，把選擇當作是一門科學，顯得重要且有方法。也有專家提到，國小教師只要粗略理解兩難抉擇觀點下的機會成本，例如選擇借貸以增強個人學歷。至於計算則在其次。

三、簡單財務規劃

在訪談中，多數學者專家對於國小理財教育教師教導簡單財務規劃的看法，認為是從記帳的操作，學習觀察收支變動，建立量入為出的觀念。強調重視的不是操作的方法，而是培養學生正確的理財態度和習慣。其中也有學者提到，簡單的財務規劃或許可以對於學生家庭的理財觀念發揮影響力，使家庭的理財不只是大人的事情。但也有一位專家學者提到，就現況而言，國小生在家中能夠接觸的收支管理機會甚少，大部分還是家長在操作，如此教導國小生財務規劃的實用性以及教師是否有其必要具備相當的財務規劃知識則存疑。

四、儲蓄工具

專家小組成員提到，國小理財教育教師教導儲蓄工具，應視學生生活週遭的經驗來衡量，以免流於知識填塞，但儲蓄的工具包含種類、操作上，教師的確要能夠瞭解並掌握其中知識內容。而亦有許多訪談的專家學者提到，國小階段需要培養學生正確的價值觀和習慣，儲蓄是未來的消費，國小理財教育教師應讓學生瞭解這點。然而把儲蓄的工具放在投資這個主題，也可以視作投資工

具即儲蓄工具不同的套利，所延伸的報酬與風險之間的關係，這個部分教師也必須有基本的概念。

五、各種借款機構

在專家小組的回應中，多數認為國小理財教育教師應具備瞭解各種借款機構的學科知識，著重的原因是避免學生誤用借款機構，例如不可以跟地下錢莊借錢，原因是高利率貸款等。不過要特別注意的是，這邊指的借錢，包含地下錢莊、信用卡、現金卡等，要強調這些借錢救急的方式跟適當的理財求助或規劃互相比較。從生財能力不好的家庭來說，當他們有急用錢的需求，他們卻選擇去地下錢莊或是用信用卡借錢，有學者比喻對於這些人，這種借錢方式就像是挖洞一樣，不但沒辦法解決急需錢的問題，還讓負債的坑越挖越深。從理財教育的角度來說，我們應該要教導他們能夠去解決急需用錢的問題，例如政府有什麼樣的急難貸款、就學貸款、補助方案等，也要教導學生要遠離不應該借錢的地方。另外，教導學生審慎預支零用錢的概念，是要讓學生瞭解，不論是借錢或是預支，都一定要有充分的理由，為什麼要借錢預支消費，有能力要借錢預支消費嗎等問題，訓練學生思考這些問題。

六、信用概念

在金管會的金融基礎教育架構中，特別強調借錢所涉及到的信用概念，而在現行金管會出版的國小教材中，也提到信用與信用額度等名詞，而主要講的信用概念有兩大方向，一是把學生生活中涉及的信用問題，從品格的角度切入，希望學生珍視自身信用。而另一則是以銀行評分的角度，去核定借款人的額度。而本研究在訪談中的學者一認為，信用概念應著重於情意面的體會，教材怎麼設計是關鍵，而教師對於信用的概念瞭解應著重於不當借錢損及信用、個人信

用紀錄以及實際的法律層面。

七、成本效益概念

在 VECSE 標準的概念分析中，成本效益概念屬於標準二「邊際分析」的主概念中，其基本的意義在於：「做有效的決策必須將新增的成本和新增的效益做一比較。大部份的選擇意味著對某事多做一點點或少做一點點，很少選擇是有或無的決策。」在專家小組的問卷中，多數認為面對架構中「借貸與信用」的構面與子題，都需要瞭解成本效益概念做為教師應具備的學科知識。在本研究的訪談中，認為在理財教育中，借錢和還錢概念以及規劃，涉及到成本與效益的比較，因此教師在學科知識上也應該有所具備。

八、投資分析、貨幣的時間價值、利息的計算

在訪談的學者中，有針對投資分析提到跨期的概念，也就是資源有限之下，需要把未來資源換算到現在，需要把消費從現在到未來換算到這邊，這會利用到折現率概念，因此國小理財教育教師也應該瞭解折現概念。

在「貨幣的時間價值」概念中，學者提到基本的概念是「一筆數字相同的金額會在不同的時間點有不同的價值」，這也是利息和利率背後的概念，金管會的金融基礎教育架構如果打算要以此概念做為學習的目標，那麼必須讓教師具備「貨幣的時間價值」的學科知識。

而專家小組中，多數認為教師教導投資最簡單的要先從「投資自己是最好的投資」開始講述，如何建立自己的價值，這是一個概念。也有學者認為教導國小生理財投資的概念，是在於告訴他們如何建立一個目標(例如買房子、CD)，去執行並且達成目標，這個達成目標的過程和選擇投資工具有一定的關係，教師要讓學生瞭解這個關係。

第五章 結論與建議

本研究目的為找出國小教師所需具備的理財教育學科知識，首先透過國內外理財教育文獻、現行國小理財教育課程、金管會理財教育課程教材與「金融基礎教育學習架構」等文獻分析的結果，整理出國小學段理財教育的知識綱要面向。其次採用深度訪談與德懷術問卷調查的研究方法，經過六位學者專家進行深度訪談後，將訪談的結果彙整為第一次德懷素問卷內容，依次施測；然後將三次德懷素問卷調查結果，以統計方式整合專家意見與共識，篩出具有共識的構面與子題。此研究結果期待未來從事理財教育之教師，在面對理財教育課程時能夠了解理財教育的架構以及所對應的學科知識內涵，輔以本研究的專家學者建議，提升自我理財教育學科知識，並融入於理財教育教學中。

第一節 結論

歷經專家學者深度訪談以及三次德懷術問卷篩選，參酌專家小組的意見作為分析與處理資料的依據，最後歸納出國小理財教育學科知識內容及國小理財教育教師所應具備的學科知識共 9 個子題，如下所示：

表5-1-1 國小理財教育知識內容與學科知識研究結果

主題	理財教育知識內容	教師應具備的學科知識
「儲蓄與消費」方面	1.消費前能理性思考做出合理的選擇（分辨「想要」及「需要」）	理性消費、機會成本
	2.能養成正確的理財觀念(收入－儲蓄＝支出，瞭解儲蓄是為了未來消費)	理性消費、簡單財務規劃
	3.能瞭解儲蓄概念與工具及其必要性	儲蓄工具(如:存款)

	4.學習記帳與金錢的收支管理	記帳操作、收支管理、量入為出
「借貸與信用」方面	5.能不輕易為了消費目的而借錢或預支零用錢	簡單預算規劃、信用概念、各種借款機構
	6.能在借錢之前要思考還錢的能力及規劃	簡單財務規劃、信用概念、成本效益關係概念
	7.能瞭解信用的價值與個人信用的重要性	信用意義與法律問題
「投資」	8.知道投資可以創造盈餘也可能產生損失	投資報酬與風險
	9.能說明利息與利率的概念	投資分析、貨幣的時間價值、利息的計算

在深度訪談的結果中，學者認為在修習科目中，其重要性又以經濟學為最多學者建議修習的科目，如下所示：

表5-1-2 專家學者建議修習科目總表

主題	建議修習科目
儲蓄與消費	經濟學、投資學、財務管理、初級會計學、金融體系、總體經濟學、貨幣銀行學、國小理財教育統整教材教法
借貸與信用	經濟學、財務管理、國小理財教育統整教材教法、初級會計學
投資	經濟學、投資學、國小理財教育統整教材教法

第二節 建議

在本研究中，多數受訪專家學者均認為理財教育應被納入小學的課程中，而其中的意義在於專家學者均認為理財教育可以幫助學生在面對理財問題時能應用所學的知識做出合理的推理與決策。然而，本研究中也發現專家學者對於金管會編製的金融基礎教育架構，有很多的看法，並且特別強調教授什麼樣的知識內容以及教師應具備哪些能力，這些在本研究中皆有探討。但由於研究時間上的侷限，本研究則未把教師教學的過程納入探討。

因此研究者針對此次研究有如下幾點建議：

一、持續檢視金管會的「金融基礎教育學習架構」的適切性

本研究針對該架構提出下列的建議：

- (一)建議把架構中學習目標「消費類型：需要與想要」與「選擇消費的合理性」整併為「消費前能理性思考做出合理的選擇」。
 - (二)建議將架構中主題「風險與風險管理」刪除。該主題在金管會 101 年 11 月修訂的架構中並未有任何修正。
 - (三)建議把架構中學習目標「能知道並列舉投資風險的來源」刪除。而該學習目標也已於金管會 101 年 11 月修訂的架構中刪除。
- 後續研究者可在實務教學中持續檢視該架構之適切性。

二、探究國小從事理財教育教師的教學過程

本研究所探討的理財教育知識內容，若能輔以課程設計的研究，將能對於金管會推行的理財教育課程有更具體的檢驗。

三、評量學生所習得的理財教育知識概念

本研究所彙整的國小理財教育知識內容，若能設計成評量問卷題目，在有計畫的教學時進行前後施測，將更能檢驗本研究理財教育架構知識內容規劃的適切性。

四、探究師資培育中理財教育課程的規劃

一個將從事理財教育的教師，如果職前訓練就有足夠份量的理財教育課程提供修讀機會，是比較有可能有成功的理財教育教學。目前理財教育也是朝廷伸的教學目標由淺入深規劃，而本研究中提到專家學者認為從事理財教育的教師，其先備知識包含在上述經濟學、投資學等課程中。但是若要完備的修課規劃，亦不可只提供課程而沒有統整規劃，因此為準教師發展一套理財教育課程不但具備統整課程的概念，更可以切合未來教學上的實際需要。

五、探究教師對理財教育學科知識的需求

本研究所彙整出國小理財教育的知識內容、以及教師應具備的學科知識，而其中如簡單財務規劃、信用概念、信用與法律問題等金融知識可能是現行多數老師無法具備的，礙於本研究時間的限制，後續研究可著手調查教師們對理財教育學科知識的需求。

參考文獻

壹、中文部分：

- 王萍霜 (2000)。國民小學教科書消費者教育內涵分析之研究。國立嘉義大學國民教育研究所碩士論文，未出版，嘉義。
- 王傳蒂 (2006)。個人理財觀對理財規劃影響之研究-以台北地區國小教師為例。臺北市立教育大學社會科教育研究所碩士論文，未出版，台北。
- 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」。板橋：行政院金融監督管理委員會。
- 行政院金融監督管理委員會 (2009)。個人理財-國小篇。台北：金管會。
- 行政院金融監督管理委員會 (2011)。100 年度中小學金融基礎教育推廣工作組第三次聯席會議紀錄。台北：金管會。
- 行政院金融監督管理委員會 (2012)。101 年度中小學金融基礎教育推廣工作組第四次聯席會議紀錄。台北：金管會。
- 吳京玲 (2009)。台中地區公私立國小教師金錢態度與理財認知之比較研究。大葉大學管理學院碩士在職專班碩士論文，未出版，台中。
- 吳英帛 (2002)。國小高年級學生消費者知識理解情形之研究。屏東師範學院國民教育研究所碩士論文，未出版，屏東。
- 吳雅玲 (2001)。德懷術及其在課程研究上的應用。教育研究，9，297-306。
- 呂美芬 (2008)。國小教師個人風險認知度、工作價值觀與退休生涯規劃之相關研究—以台北縣為例。銘傳大學教育研究所碩士論文，未出版，台北。
- 李佳芬 (2010)。國小經濟學教材、教師教學效能與學生學習成就關係之研究。臺北市立教育大學社會學習領域教學碩士學位學程碩士論文，未出版，台北。
- 李宜玫、王逸慧、林世華 (2004)。社會學習領域分段能力指標之解讀—由教育

- 目標分類系統(修訂版)分析之。國立臺北師範學院學報，17(2)，1-13。
- 周珮儀 (2000)。論課程統整與學科知識。研習資訊，17(1)，33-40。
- 林文斌 (2009)。日本金融制度之變遷：當發展型國家不再「發展」。問題與研究，48(1)，71-95。
- 林全 (2010)。正視經濟弱勢者需要的理財知能。今周刊，700，24-27。
- 林麗婷、黃美筠 (2002)。國中公民與道德科教師經濟教育專業能力之研究—以高雄地區為例。公民訓育學報，12，187-222。
- 南一編輯群 (2011)。國民小學社會學習領域課本、教師手冊（第一至八冊）。臺北：南一。
- 范禎媛 (2010)。活動本位教學策略應用於國中理財教學成效之研究。國立臺灣師範大學公民教育與活動領導學系研究所，碩士論文，未出版，台北。
- 紀博棟 (2003)。台灣地區技術學院「投資學」課程教材之研究-以商業類技術學院進專部認為。商業職業教育，89，8-13。
- 教育部 (2003)。國民中小學九年一貫課程綱要。臺北：教育部。
- 教育部 (2003)。國民中小學九年一貫課程綱要補充說明。臺北：教育部。
- 許碩芳 (2003)。國中小學保險教育課程設計之研究。樹德科技大學金融保險研究所碩士論文，未出版，高雄。
- 陳思樺 (2005)。九年一貫國小教科書綠色消費內容分析之研究。國立新竹教育大學應用科學系碩士班碩士論文，未出版，新竹。
- 陳淑美 (2008)。國小教師金錢態度與投資理財之研究。國立彰化師範大學企業管理學系國際企業經營管理碩士論文，未出版，彰化。
- 陸裕方 (2008)。國小教師理財認知、理財行為及退休理財規劃之研究—以高雄縣為例。國立高雄第一科技大學風險管理與保險所碩士論文，未出版，高雄。
- 陳麗珠 (1998)。以德懷術(Delphi Method)評估臺灣省教育優先區補助政策實施

- 成效之研究。教育學刊，15，35-64。
- 游家政 (1996)。德懷術及其在課程研究上的應用。花蓮師院學報，6，1-14。
- 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，19，25-54。
- 黃美筠 (2009)。理財教育融入中小學課程的教學策略。台灣教育，659，14-23。
- 黃政傑 (1987)。課程評鑑。台北：師大書苑。
- 黃泰元 (2011)。以活動本位教學策略將金管會理財教材融入國中正式課程之行動研究。國立臺灣師範大學公民教育與活動領導學系研究所，碩士論文，未出版，台北。
- 黃劍華 (2009)。理財教育融入國小課程之策略與實施之研究。國立臺灣師範大學公民教育與活動領導學系研究所，博士論文，未出版，台北。
- 楊朝祥 (1984)。技術職業教育辭典。台北市：三民
- 溫騰光 (2007)。台北市國民小學教師理財態度、規劃與工具之研究。淡江大學企業管理學系碩士在職專班碩士論文，未出版，台北。
- 劉慧芬 (2008)。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班碩士論文，未出版，台北。
- 蔡肇哲 (2007)。國中教師所需具備投資理財知識之研究。國立彰化師範大學商業教育學系碩士論文，未出版，彰化。
- 鄭振和等 (2010)。理財教育之三大關鍵落差。2012年1月6日，取自 http://www.morgenstern.com.tw/TC_upload/fq/article.pdf
- 謝臥龍 (1997)。國中優良教師特質之德懷術分析。教育研究資訊，5(3)，14-28。
- 鍾采芬 (2006)。國小金融知識教育數位化教材之研究。樹德科技大學金融保險研究所碩士論文，未出版，高雄。
- 蕭碧惠 (2000)。國中公民與道德科教師經濟基本認知之研究—以台北地區為例。國立臺灣師範大學公民訓育研究所碩士論文，未出版，台北市。

羅清水 (2008)。九年一貫課程與學校本位課程發展。研習資訊，15 (5)，1-8。

貳、外文部分：

Allgood & Walstad (1999). The Longitudinal Effects of Economic Education on Teachers and Their Students. *Journal of Economic Education*, 30(2), 99-111.

Atherton, J.S. (2005). *Learning and teaching: Constructivism in learning*. Accessed 3/5/2007 at: <http://www.learningandteaching.info/learning/constructivism.htm>.

Arends, R. I., Winitzky, N. E., & Tannenbaum, M. D. (2001). *Exploring teaching: An introduction to education (Second Edition)*. New York: McGraw-Hill.

Bhushan, V. (1985). Relationship of teacher attitude on the environment of His/her class. *ERIC Document Reproduction Service*, 118-260.

Bosshardt, W., & Watts, M. (1990). Instructor effects and their determinants in precollege economic education. *Journal of Economic Education*, 21(3), 265-276.

Brandon, D. P. & Smith, C. M. (2009). Prospective teachers' financial knowledge and teaching self-efficacy. *Journal of Family and Consumer Sciences Education*, 27(1), 14-28. Accessed at <http://www.natefac.org/JFCSE/v27no1/v27no1Brandon.pdf>

Carter, K. (1990). Teachers' Knowledge and learning to teach. In W. R. Houston. *Handbook of research on teacher education*. 291-310.

Darling-Hammond, L. (2006). Constructing 21st-century teacher education. *Journal of Teacher Education*, 57(3), 300-314.

Dawson, G. & Davidson, D.G. (1973). *The impacts of economics workshops for elementary school teachers on the economic understanding of their pupils*. New York: Joint Council on Economic Education.

DFEE. (2000). *Financial capability through personal financial education: Guidance*

- for schools at key stages 3&4. UK: Department for Education and Employment.
Accessed at
<http://www.dfes.gov.uk/publications/guidanceonthelaw/feg/KS12.pdf>
- France, J., Summary, R., & Vesegh-Daneshvary, N. (1989). The impact of economic education courses on the knowledge and retention of knowledge of secondary and primary school teachers. *Journal of Economic Education*, 20(4), 346-354.
- Greenspan, A. (2003). The importance of financial and economic education and literacy. *Social Education*, 67(2), 70-71.
- Greenspan, Alan. (2005). The importance of financial education today. *Social Education*, 69(2), 64-65.
- Jump\$Start Coalition for Personal Financial Literacy. (2002). *National Standards in Personal Finance with Benchmarks, Applications and Glossary for K- 12 Classrooms*. 2nd Edition. Washington, DC: Jump\$Start Coalition. Accessed at:
[http://www. Jump\\$Start.org/Standards&Benchmarks.pdf](http://www.Jump$Start.org/Standards&Benchmarks.pdf)
- Jump\$Start Coalition for Personal Financial Literacy. (2006). *Financial literacy: Improving education, 2006 survey National Jump\$Start Coalition*. Accessed at:
[http://www. jumps tartcoalition.org](http://www.jumps tartcoalition.org).
- Jump\$Start Coalition for Personal Financial Literacy.(2007). *National Standards in K-12 Personal Finance Education with Benchmarks, Knowledge Statements, and Glossary*. 3rd Edition. Washington, DC: Jump\$Start Coalition. Accessed at:
[http://www. jumpstart.org/Standards & Benchmarks.pdf](http://www.jumpstart.org/Standards & Benchmarks.pdf)
- Lynch, G. (1990). The effect of teacher course work on student learning: Evidence from the TEL. *Journal of Economic Educaation*, 21(3), 287-296.
- Mackey, J.A., Glenn, A.D., & Lewis, D. R.(1977). Improving teacher training for precollege economic education. *Journal of Economic Education*, 8(2), 118-123

- Marks, R. (1990). Pedagogical content knowledge: From a mathematical case to a Modified conception. *Journal of Teacher Education*, 41(3), 3–11.
- Marlin, J. W. (1991). State-mandated economic education, teacher attitudes, and student learning, *Journal of Economic Education*, 22(1), 5-14
- MCEETYA. (2005). *The National Consumer and Financial Literacy Framework*. Australia: Ministerial Council of Education, Employment and Youth Affairs. Accessed at <http://www.mceetya.edu.au/public/public.htm>.
- Morgan, R. (2003). *Azn Survey of Adult Financial Literacy in Australia : Final Report*. Accessed at <http://www.anz.com.au/australia/support/library/MediaRelease/MR20030502a.pdf>.
- Morton, H. (2005). *Financial literacy. National Conference of State Legislatures*, Washington, D.C.
- NCEE. (2005). *Upper elementary, Middle school and high school financial fitness for life: examiner's manuals*. New York: National Council on Economic Education.
- NCEE. (2007). *Survey of the states: Economic , personal financial & entrepreneurship education in our nation's schools in 2007*. New York: National Council on Economic Education.
- QCA. (2000). *Why is learning and teaching about financial capability important ?* UK: Qualifications and Curriculum Authority. Accessed at: http://www.qca.org.uk/15037_15042.html.
- OECD. (2005). *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*. Paris: Organization for Economic Co-operation and Development.

- OFE. (2002). *Integrating financial education into school curricula: Giving America's youth the educational foundation for making effective financial decisions throughout their lives by teaching financial concepts as part of math and reading curricula in elementary, middle, and high schools (White Paper)*. Washington, DC.: U.S. Department of the Treasury, Office of Financial Education. Accessed at <http://www.ustreas.gov/press/releases/docs/white.pdf>.
- Ross, J. A. (1994). *Beliefs that makes a difference: The origins and impacts of teacher efficacy*. [ERIC document: ER379.216] Paper presented at the Canadian Association of Curriculum Studies.
- Schober, W. (1984). *The lives of hats*. Arco Publ., Inc., New York
- Siegfried, J.J. & Meszaros, B.T. (1997). What Should High School Graduates Know in Economics? –Nation Voluntary Content Standards for Pre-College Economics Education. *AEA Papers and Proceedings*, 87(2), 247-253.
- Stigler, G. J. (1983), The case, if any, for economic literacy, *Journal of Economic Education*, 14(2), 60-66.
- Shulman, L. (1987). Knowledge and teaching: Foundations of the new reform. *Harvard Educational Review*, 57, 1-22.
- Sutherland, F. (1994). *Teachers perceptions of school climate*. Chicago State University. ERIC Document Service NO: ED 214-397.
- Thorton, D. L., & Vredeveld, G. M. (1977) In-service education and its effects on secondary students: a new approach, *Journal of Economic Education*, 8(2), 93–99.
- Walstad, W., & Soper, J. (1988). A Report Card on the Economic Literacy of U.S. High School Students. *The American Economic Review (AER)*, 78(2), 251-56.
- Way, W. L. & Holden, K. (2009). *Teachers' background and capacity to teach*

personal finance: results of a national study. Funding provided by the National Endowment for Financial Education. Accessed at: <http://www.nefe.org/tntfinalreport>.

William L. A. (2004). Financial illiteracy in America: A perfect storm, a perfect opportunity. *Journal of Financial Service Professionals*, 58(6), 49-56.

金融広報中央委員会(2011)。「金融理解度向上のための年齢層別カリキュラム」。
Accessed at: <http://www.saveinfo.or.jp/>

附件一

訪談大綱

本研究乃依照國內小學現行理財課程內容、金管會的個人理財篇、金管會擬定之小學金融基礎教育學習架構等相關文獻擬定訪談大綱，訪談綱要以開放式問答為主，期望深入理解專家對學科知識的評斷與看法。至於「學科知識」為何？則係由 Shulman (1987) 對學科教學知識的定義而來，所謂學科教學知識就是教學知識應用於特定學科內容的教學，包括「學科知識」與「教學法知識」兩大內涵，此知識包含知道何種教學方法適合於此學科內容，也知道如何安排學科內容使其更易教學。因此本研究定位「學科知識」為從事理財教育的教師能夠理解理財教育學科中的事實知識與原理，包含其中的核心概念與邊緣概念等知識。以下為各年段的理財教育知識內容訪談表，各位專家可先瀏覽其內容，並待正式訪談時再做訪談表的選填。

國小理財教育知識內容訪談表

理財主題	理財教育知識內容	涵蓋在國小課程中是否適當？	針對各知識內容國小教師應該具備的學科知識	針對各知識內容國小教師所應修習的科目
一、 儲蓄 與 消費	消費前能理性思考做出合理的選擇	<input type="checkbox"/> 適當 <input type="checkbox"/> 宜刪除 <input type="checkbox"/> 宜修正_____	理性消費、分辨消費類型…	<input type="checkbox"/> 經濟學 <input type="checkbox"/> 消費經濟學
	能養成正確的理財觀念 (收入－儲蓄＝支出、先儲蓄再消費)	<input type="checkbox"/> 適當 <input type="checkbox"/> 宜刪除 <input type="checkbox"/> 宜修正_____	理性消費、財務規劃…	<input type="checkbox"/> 投資學 <input type="checkbox"/> 財務管理
	能比較不同的儲蓄工具	<input type="checkbox"/> 適當 <input type="checkbox"/> 宜刪除 <input type="checkbox"/> 宜修正_____	儲蓄工具…	其他科目 _____

	學習記帳與金錢的收支管理	<input type="checkbox"/> 適當 <input type="checkbox"/> 宜刪除 <input type="checkbox"/> 宜修正_____	記帳觀念 收支管理...	
二、 借貸 與 信用	能不輕易為了消費目的而借錢或預支零用錢	<input type="checkbox"/> 適當 <input type="checkbox"/> 宜刪除 <input type="checkbox"/> 宜修正_____	預算規劃...	<input type="checkbox"/> 經濟學 <input type="checkbox"/> 消費經濟學
	能在借錢之前要思考還錢的能力及規劃	<input type="checkbox"/> 適當 <input type="checkbox"/> 宜刪除 <input type="checkbox"/> 宜修正_____	財務規劃...	<input type="checkbox"/> 投資學 <input type="checkbox"/> 財務管理
	能瞭解信用的價值	<input type="checkbox"/> 適當 <input type="checkbox"/> 宜刪除 <input type="checkbox"/> 宜修正_____	信用...	其他科目 _____
三、 保險 與 風險 管理	知道風險管理的方法及原則	<input type="checkbox"/> 適當 <input type="checkbox"/> 宜刪除 <input type="checkbox"/> 宜修正_____	風險管理...	<input type="checkbox"/> 經濟學 <input type="checkbox"/> 消費經濟學
	能理解並比較生活中相關保險的不同	<input type="checkbox"/> 適當 <input type="checkbox"/> 宜刪除 <input type="checkbox"/> 宜修正_____	投保概念...	<input type="checkbox"/> 投資學 <input type="checkbox"/> 財務管理
	探究應珍惜保險資源的理由	<input type="checkbox"/> 適當 <input type="checkbox"/> 宜刪除 <input type="checkbox"/> 宜修正_____	保險概念...	其他科目 _____
四、 投資	知道投資可以創造盈餘也可能產生損失	<input type="checkbox"/> 適當 <input type="checkbox"/> 宜刪除 <input type="checkbox"/> 宜修正_____	投資報酬與風險...	<input type="checkbox"/> 經濟學 <input type="checkbox"/> 消費經濟學
	能知道並列舉投資風險的來源	<input type="checkbox"/> 適當 <input type="checkbox"/> 宜刪除 <input type="checkbox"/> 宜修正_____	投資風險...	<input type="checkbox"/> 投資學 <input type="checkbox"/> 財務管理
	能說明利息與利率的概念	<input type="checkbox"/> 適當 <input type="checkbox"/> 宜刪除 <input type="checkbox"/> 宜修正_____	投資分析...	其他科目 _____

訪談重點如下：

- (一) 您認為上述三表所列在小學教授的理財教育知識內容是否適當？
還需做任何更動嗎？
- (二) 您認為除上述由課程對應的科目外，從事小學理財教育的教師是否還需要再多修些什麼科目？
- (三) 您認為小學理財教育的教師應如何持續具備補強這些學科知識？
- (四) 您理想的小學理財教育教師應具備何種特質？您給理財教育教師忠告與提醒為何？
- (五) 您理想中的理財教育教學應該是如何呈現？現在融入課程式的做法符合您的理想嗎？為什麼？

附件二

參與第一次德懷術研究說明函

您好

我是師大公民教育與活動領導系碩士班研究生陳國益，目前正進行「小學理財教育學科知識內容」的研究，感謝您允諾擔任本研究的德懷術專家小組成員，期望得到您寶貴的意見與協助。本問卷分成填答說明與問卷內容兩部份。填答說明依序為「研究目的」、「研究方法」、「研究實施方式」及「相關名詞釋義」；問卷內容則可分為「個人基本資料」、「國小教師所應具備的理財教育學科知識」兩部份。為使您對本研究有更充分的了解，茲說明如下：

壹、問卷說明

一、研究目的

本研究主要探討小學理財教育的學科內容以及小學教師必須具備的理財教育學科知識，希冀為後續建立理財教育教師教學能力模式研究之基礎。因而本研究除研究小學理財教育學科知識內容外，並且也同時聚焦於小學教師所需的理財教育學科知識，茲將具體研究目的羅列如下：

- (一) 探究小學理財教育學科內容。
- (二) 建構小學教師所需的理財教育學科知識。

二、研究方法

本研究將採德懷術 (Delphi Method) 為研究方法，在進行德懷術專家問卷前，已經先針對六位專家學者(包括學界教授、財經業界專家等)進行深度訪談，並整理訪談逐字稿，再彙整其內容後，據此擬訂德懷術專家問卷。

德懷術是一種群體決定的方法，其研究方法與傳統問卷調查不同，雖然它也使用問卷調查，但由於它是由一群專家在匿名的情況下反覆進行一連串密集

問卷調查，利用有系統的書面意見交流，期許能獨立、充分表達專家的看法，然後予以收集、分析並整合專家意見與經驗，直到建立一致性的共識，故德懷術具備問卷調查與會議二者之優點。因其匿名化群體決定的特色使參與者不必擔心受到權威者的影響，還可藉由多次回饋意見，享受到會議溝通的功能。一般而言，德懷術對同一批專家進行三至四次的問卷調查，後幾次問卷皆會附上前一次問卷分析的結果，也就是將前一次全體反應、受訪者本人對各題的反應與新問卷寄給受訪者，請受訪者重新判斷，重複實施，直到全體共識出現或者達到某種穩定為止。因而，德懷術最後會呈現出群體的綜合意見，反映出真實的共識程度以及不同意見的分佈。

本研究選用德懷術研究方法的主要原因是針對於研究主題—小學理財教育學科知識以及該科授課教師所需具備的學科知識的認定，大學及在小學任教的老師由於其理論與實務經驗不同，其看法與立場可能會有不同，希望藉此機會來謀求共識；另一方面也是因為研究時間和經費限制，無法舉行面對面的會議，加上人數太多較難做有效的面對面溝通，一為了避免會議上可能出現倉卒的決定與權威的影響，但又希望能蒐集凝聚專家對於理財教育課程內容與學科知識的意見，故採用此研究方法來蒐集資料，期能藉由學者專家意見能讓課程內容與學科知識更具實用性與公信力。

三、 研究實施方式

(一) 採三回合問卷

因為研究者已經在文獻蒐集部分整理出國內外相關理財教育課程內容，並在深度訪談過程中歸納出初步的學科知識，故省略廣泛蒐集意見問卷的步驟，直接研擬德懷術問卷初稿，僅對專家實施三次問卷調查，第一回合問卷採取半開放式試題，第二、三回合皆附上個人與團體的統計數字之比較，以及小組成員之回饋評論意見。

(二) 專家小組成員共分成二組

參與德懷術小組成員共分成二組，有豐富教學經驗的國小、國中、高中教師共十人為一組，在大學教授理財相關課程的教授學者十二人，為一組，總專家人數共計為二十二人。

(三) 預定進度

本問卷預定進度如下：

	第一回合	第二回合	第三回合
問卷寄發時間	6月7日	6月20日	6月28日
問卷回收時間	6月13日	6月26日	7月6日

四、 相關名詞釋義

(一) 理財教育課程內容

理財教育課程內容指的是在小學階段實施的理財教育課程綱要及內容，本研究之理財教育內容，乃依照國內小學現行理財課程內容、金管會的個人理財篇、金管會擬定之小學金融基礎教育學習架構等相關文獻擬定。

(二) 學科知識

學科知識由 Shulman (1987) 對學科教學知識的定義而來，所謂學科教學知識就是教學知識應用於特定學科內容的教學，包括「學科知識」與「教學法知識」兩大內涵，此知識包含知道何種教學方法適合於此學科內容，也知道如何安排學科內容使其更易教學。因此本研究定位「學科知識」為從事理財教育的教師能夠理解理財教育學科中的事實知識與原理，包含其中的核心概念與邊緣概念等知識，亦即教師專業知識。換句話說，即是教師能具備該科的專業知識而且

能連結相關的知識內容體系。而本研究所引述各理財教育內容所對應的學科知識概念，是與訪談專家以及指導教授討論而得。

貳、問卷內容

本問卷共包含兩部份，第一部份為「個人基本資料」共八題；第二部份為「國小教師所應具備的理財教育學科知識」共九題。請將電子問卷，填寫完畢後，郵寄至網址。本問卷填寫說明如下：

請依您的專業，針對以下問卷各個子題教師所應具備對照知識的同意程度，分別在下列選項：「非常同意」、「同意」、「不同意」、「非常不同意」中擇一勾選，請您於選項後之□內勾選，填入■（請您勾選時，以複製■為之）；如對研究內容有其他的建議，請填寫於各子題後方欄位「對此題意見」；若無，則不需填寫。每一主題最後並附有開放型建議，若您對該主題有整體的建議，或是認為可以增加其他子題，亦可描述在「對該主題的建議」中；若無，則不需填寫。您的寶貴意見將左右此次研究結果，請您慎重填寫，再次謝謝您。

一、「個人基本資料」

1. 姓名：_____
2. 服務單位：_____
3. 職稱：_____
4. 服務年資 1-4年 5-10年 11-20年 21年以上
5. 性別 男 女
6. 學歷 大學 碩士 博士
7. 若有中小學教師證，則為（可複選）
公民與社會 社會領域 家政相關領域 綜合活動領域 其他領域
_____。
8. 最高學歷 大學 碩士（含四十學分班） 博士。

二、「國小教師所應具備的理財教育學科知識」

國小理財教育內容依主題，共可分為三個部分，分別為：儲蓄與消費、借貸與信用、投資。

主題一：國小教師所應具備的理財教育學科知識於「儲蓄與消費」方面

理財教育學科知識內容	教師應具備的學科知識說明	非常同意	同意	不同意	非常不同意	對此題意見
1.消費前能理性思考做出合理的選擇	理性消費、財務規劃、機會成本					
2.能養成正確的理財觀念(收入－儲蓄＝支出，先儲蓄再消費)	理性消費、財務規劃					
3.能瞭解儲蓄工具與儲蓄的必要性	儲蓄工具					
4.學習記帳與金錢的收支管理	記帳操作、收支管理、損益平衡					
對該主題的建議						

主題二：國小教師所應具備的理財教育學科知識於「借貸與信用」方面

理財教育學科知識內容	教師應具備的學科知識說明	非常同意	同意	不同意	非常不同意	對此題意見
5.能不輕易為了消費目的而借錢或預支零用錢	簡單預算規劃、信用概念、各種借款機構					
6.能在借錢之前要思考還錢的能力及規劃	簡單財務規劃、成本效益分析					
7.能瞭解信用的價值	信用意義與法律問題					
對該主題的建議						

主題三：國小教師所應具備的理財教育學科知識於「投資」方面

理財教育學科知識內容	教師應具備的學科知識說明	非常同意	同意	不同意	非常不同意	對此題意見

8.知道投資可以創造盈餘也可能產生損失	投資報酬與風險					
9.能說明利息與利率的概念	投資分析、時間的貨幣價值					

附件三

參與第二次德懷術研究說明函

您好

我是師大公民教育與活動領導系碩士班研究生陳國益，目前正進行「小學理財教育學科知識內容」的研究，感謝您允諾擔任本研究的德懷術專家小組成員，期望得到您寶貴的意見與協助。本問卷分成填答說明與問卷內容兩部份。填答說明依序為「研究目的」、「研究方法」、「研究實施方式」及「相關名詞釋義」；問卷內容則可分為「個人基本資料」、「國小教師所應具備的理財教育學科知識」兩部份。為使您對本研究有更充分的了解，茲說明如下：

壹、問卷說明

一、 研究目的

本研究主要探討小學理財教育的學科內容以及小學教師必須具備的理財教育學科知識，希冀為後續建立理財教育教師教學能力模式研究之基礎。因而本研究除研究小學理財教育學科知識內容外，並且也同時聚焦於小學教師所需的理財教育學科知識，茲將具體研究目的臚列如下：

- (一) 探究小學理財教育學科內容。
- (二) 建構小學教師所需的理財教育學科知識。

二、 研究方法

本研究將採德懷術(Delphi Method)為研究方法，在進行德懷術專家問卷前，已經先針對六位專家學者(包括學界教授、財經業界專家等)進行深度訪談，並整理訪談逐字稿，再彙整其內容後，據此擬訂德懷術專家問卷。

德懷術是一種群體決定的方法，其研究方法與傳統問卷調查不同，雖然它

也使用問卷調查，但由於它是由一群專家在匿名的情況下反覆進行一連串密集問卷調查，利用有系統的書面意見交流，期許能獨立、充分表達專家的看法，然後予以收集、分析並整合專家意見與經驗，直到建立一致性的共識，故德懷術具備問卷調查與會議二者之優點。因其匿名化群體決定的特色使參與者不必擔心受到權威者的影響，還可藉由多次回饋意見，享受到會議溝通的功能。一般而言，德懷術對同一批專家進行三至四次的問卷調查，後幾次問卷皆會附上前一次問卷分析的結果，也就是將前一次全體反應、受訪者本人對各題的反應與新問卷寄給受訪者，請受訪者重新判斷，重複實施，直到全體共識出現或者達到某種穩定為止。因而，德懷術最後會呈現出群體的綜合意見，反映出真實的共識程度以及不同意見的分佈。

本研究選用德懷術研究方法的主要原因是針對於研究主題—小學理財教育學科知識以及該科授課教師所需具備的學科知識的認定，大學及在小學任教的老師由於其理論與實務經驗不同，其看法與立場可能會有不同，希望藉此機會來謀求共識；另一方面也是因為研究時間和經費限制，無法舉行面對面的會議，加上人數太多較難做有效的面對面溝通，為了避免會議上可能出現倉卒的決定與權威的影響，但又希望能蒐集凝聚專家對於理財教育課程內容與學科知識的意見，故採用此研究方法來蒐集資料，期能藉由學者專家意見能使課程內容與學科知識更具實用性與公信力。

三、 研究實施方式

(一) 採三回合問卷

因為研究者已經在文獻蒐集部分整理出國內外相關理財教育課程內容，並在深度訪談過程中歸納出初步的學科知識，故省略廣泛蒐集意見問卷的步驟，直接研擬德懷術問卷初稿，僅對專家實施三次問卷調查，第一回合問卷採取半開放式試題，第二、三回合皆附上個人與團體的統計數字之比較，以及小組成員之回饋評論意見。

(二) 專家小組成員共分成二組

參與德懷術小組成員共分成二組，有豐富教學經驗的國小、國中、高中教師共十人為一組，在大學教授理財相關課程的教授學者十二人，為一組，總專家人數共計為二十二人。

(三) 預定進度

本問卷預定進度如下：

	第一回合	第二回合	第三回合
問卷寄發時間	6月7日	6月20日	6月28日
問卷回收時間	6月13日	6月26日	7月6日

四、 相關名詞釋義

(一) 理財教育課程內容

理財教育課程內容指的是在小學階段實施的理財教育課程綱要及內容，本研究之理財教育內容，乃依照國內小學現行理財課程內容、金管會的個人理財篇、金管會擬定之小學金融基礎教育學習架構等相關文獻擬定。

(二) 學科知識

學科知識由 Shulman (1987) 對學科教學知識的定義而來，所謂學科教學知識就是教學知識應用於特定學科內容的教學，包括「學科知識」與「教學法知識」兩大內涵，此知識包含知道何種教學方法適合於此學科內容，也知道如何安排學科內容使其更易教學。因此本研究定位「學科知識」為從事理財教育的教師能夠理解理財教育學科中的事實知識與原理，包含其中的核心概念與邊緣概念等知識，亦即教師專業知識。換句話說，即是教師能具備該科的專業知識而且能連結相關的知識內容體系。而本研究所引述各理財教育內容所對應的學科知識概念，是與訪談專家以及指導教授討論而得。

貳、問卷內容

此為本研究第二次德懷素問卷發放，而此次問卷的內容已經過重新修正，包含理財教育學科知識內容以及教師應具備的學科知識，感謝各位專家不吝提供意見，但部分意見因僅有一位專家提出，或甚至出現意見相左狀況，故在本次問卷中就不予以採用，請您見諒。另外，再次懇請您依專業，針對以下問卷各個子題教師所應具備對照知識的同意程度，分別在下列選項：「非常同意」、「同意」、「不同意」、「非常不同意」中擇一勾選，請您於選項後之□內勾選，填入■（請您勾選時，以複製■為之）。請各位專家僅需針對「教師應具備的學科知識說明」（第二欄位）做評論，也就是在該學段教授理財教育課程的老師如欲教授該主題，該教師所應具備的學科知識，如對研究內容有其他的具體建議，請填寫於各子題後方欄位「各子題修正意見」；若無，則不需填寫。每一主題最後並附有開放型建議—「綜合意見」，若您對該主題對應的「教師應具備的學科知識說明」有整體的建議，亦可描述在「綜合意見」中；若無，則不需填寫。您的寶貴意見將左右此次研究結果，請您慎重填寫，再次謝謝您。

一、「個人基本資料」

1. 姓名：_____。

二、「國小教師所應具備的理財教育學科知識」

國小理財教育內容依主題，共可分為三個部分，分別為：儲蓄與消費、借貸與信用、投資。

主題一：國小教師所應具備的理財教育學科知識於「儲蓄與消費」方面

理財教育學科知識內容	教師應具備的學科知識	平均數	標準差	眾數	第二次問卷填答				各子題修正意見
					非常同意	同意	不同意	非常不同意	
1.消費前能理性思考做出合理的選擇（分辨「想要」	理性消費、財務規劃、機會成本	4.1	0.72	4					

及「需要」)									
2.能養成正確的理財觀念(收入－儲蓄＝支出，瞭解儲蓄是為了未來消費)	理性消費、財務規劃	4.2	0.70	4					
3.能瞭解儲蓄概念與工具及其必要性	儲蓄工具	4.2	0.69	4					
4.學習記帳與金錢的收支管理	記帳操作、收支管理、量入為出	4.1	0.70	4					
綜合意見									

主題二：國小教師所應具備的理財教育學科知識於「借貸與信用」方面

理財教育學科知識內容	教師應具備的學科知識	平均數	標準差	眾數	第二次問卷填答				各子題修正意見
					非常同意	同意	不同意	非常不同意	
5.能不輕易為了消費目的而借錢或預支零用錢	簡單預算規劃、信用概念、各種借款機構	4.2	0.69	4					
6.能在借錢之前要思考還錢的能力及規劃	簡單財務規劃、信用概念、成本效益分析	3.9	0.73	4					
7.能瞭解信用的價值與個人信用的重要性	信用意義與法律問題	4.1	0.72	4					
綜合意見									

主題三：國小教師所應具備的理財教育學科知識於「投資」方面

理財教育學科知識內容	教師應具備的學科知識	平均數	標準差	眾數	第二次問卷填答				各子題修正意見
					非常同意	同意	不同意	非常不同意	

8.知道投資可以創造盈餘也可能產生損失	投資報酬與風險	3.9	0.70	4					
9.能說明利息與利率的概念	投資分析、貨幣的時間價值、利息的計算	4.1	0.71	4					
綜合意見									

附件四

參與第三次德懷術研究說明函

您好

我是師大公民教育與活動領導系碩士班研究生陳國益，目前正進行「小學理財教育學科知識內容」的研究，感謝您允諾擔任本研究的德懷術專家小組成員，期望得到您寶貴的意見與協助。本問卷分成填答說明與問卷內容兩部份。填答說明依序為「研究目的」、「研究方法」、「研究實施方式」及「相關名詞釋義」；問卷內容則可分為「個人基本資料」、「國小教師所應具備的理財教育學科知識」兩部份。為使您對本研究有更充分的了解，茲說明如下：

壹、問卷說明

一、研究目的

本研究主要探討小學理財教育的學科內容以及小學教師必須具備的理財教育學科知識，希冀為後續建立理財教育教師教學能力模式研究之基礎。因而本研究除研究小學理財教育學科知識內容外，並且也同時聚焦於小學教師所需的理財教育學科知識，茲將具體研究目的羅列如下：

- (一) 探究小學理財教育學科內容。
- (二) 建構小學教師所需的理財教育學科知識。

二、 研究方法

本研究將採德懷術(Delphi Method)為研究方法，在進行德懷術專家問卷前，已經先針對六位專家學者(包括學界教授、財經業界專家等)進行深度訪談，並整理訪談逐字稿，再彙整其內容後，據此擬訂德懷術專家問卷。

德懷術是一種群體決定的方法，其研究方法與傳統問卷調查不同，雖然它也使用問卷調查，但由於它是由一群專家在匿名的情況下反覆進行一連串密集問卷調查，利用有系統的書面意見交流，期許能獨立、充分表達專家的看法，然後予以收集、分析並整合專家意見與經驗，直到建立一致性的共識，故德懷術具備問卷調查與會議二者之優點。因其匿名化群體決定的特色使參與者不必擔心受到權威者的影響，還可藉由多次回饋意見，享受到會議溝通的功能。一般而言，德懷術對同一批專家進行三至四次的問卷調查，後幾次問卷皆會附上前一次問卷分析的結果，也就是將前一次全體反應、受訪者本人對各題的反應與新問卷寄給受訪者，請受訪者重新判斷，重複實施，直到全體共識出現或者達到某種穩定為止。因而，德懷術最後會呈現出群體的綜合意見，反映出真實的共識程度以及不同意見的分佈。

本研究選用德懷術研究方法的主要原因是針對於研究主題—小學理財教育學科知識以及該科授課教師所需具備的學科知識的認定，大學及在小學任教的老師由於其理論與實務經驗不同，其看法與立場可能會有不同，希望藉此機會來謀求共識；另一方面也是因為研究時間和經費限制，無法舉行面對面的會議，加上人數太多較難做有效的面對面溝通，為了避免會議上可能出現倉卒的決定與權威的影響，但又希望能蒐集凝聚專家對於理財教育課程內容與學科知識的意見，故採用此研究方法來蒐集資料，期能藉由學者專家意見能使課程內容與學科知識更具實用性與公信力。

三、 研究實施方式

(一) 採三回合問卷

因為研究者已經在文獻蒐集部分整理出國內外相關理財教育課程內容，並在深度訪談過程中歸納出初步的學科知識，故省略廣泛蒐集意見問卷的步驟，直接研擬德懷術問卷初稿，僅對專家實施三次問卷調查，第一回合問卷採取半開放式試題，第二、三回合皆附上個人與團體的統計數字之比較，以及小組成員之回饋評論意見。

(二) 專家小組成員共分成二組

參與德懷術小組成員共分成二組，有豐富教學經驗的國小、國中、高中教師共十人為一組，在大學教授理財相關課程的教授學者十二人，為一組，總專家人數共計為二十二人。

(三) 預定進度

本問卷預定進度如下：

	第一回合	第二回合	第三回合
問卷寄發時間	6月7日	6月20日	7月24日
問卷回收時間	6月13日	6月26日	7月31日

四、 相關名詞釋義

(一) 理財教育課程內容

理財教育課程內容指的是在小學階段實施的理財教育課程綱要及內容，本研究之理財教育內容，乃依照國內小學現行理財課程內容、金管會的個人理財篇、金管會擬定之小學金融基礎教育學習架構等相關文獻擬定。

(二) 學科知識

學科知識由 Shulman (1987) 對學科教學知識的定義而來，所謂學科教學知識就

是教學知識應用於特定學科內容的教學，包括「學科知識」與「教學法知識」兩大內涵，此知識包含知道何種教學方法適合於此學科內容，也知道如何安排學科內容使其更易教學。因此本研究定位「學科知識」為從事理財教育的教師能夠理解理財教育學科中的事實知識與原理，包含其中的核心概念與邊緣概念等知識，亦即教師專業知識。換句話說，即是教師能具備該科的專業知識而且能連結相關的知識內容體系。而本研究所引述各理財教育內容所對應的學科知識概念，是與訪談專家以及指導教授討論而得。

貳、問卷內容

此為本研究第三次德懷素問卷發放，而此次問卷的內容已經過重新修正，包含理財教育學科知識內容以及教師應具備的學科知識，感謝各位專家不吝提供意見，但部分意見因僅有一位專家提出，或甚至出現意見相左狀況，故在本次問卷中就不予以採用，請您見諒。另外，再次懇請您依專業，針對以下問卷各個子題教師所應具備對照知識的同意程度，分別在下列選項：「非常同意」、「同意」、「不同意」、「非常不同意」中擇一勾選，請您於選項後之□內勾選，填入■（請您勾選時，以複製■為之）。請各位專家僅需針對「教師應具備的學科知識說明」（第二欄位）做評論，也就是在該學段教授理財教育課程的老師如欲教授該主題，該教師所應具備的學科知識，如對研究內容有其他的具體建議，請填寫於各子題後方欄位「各子題修正意見」；若無，則不需填寫。每一主題最後並附有開放型建議—「綜合意見」，若您對該主題對應的「教師應具備的學科知識說明」有整體的建議，亦可描述在「綜合意見」中；若無，則不需填寫。您的寶貴意見將左右此次研究結果，請您慎重填寫，再次謝謝您。

一、「個人基本資料」

1. 姓名：_____。

二、「國小教師所應具備的理財教育學科知識」

國小理財教育內容依主題，共可分為三個部分，分別為：儲蓄與消費、借貸與

信用、投資。

主題一：國小教師所應具備的理財教育學科知識於「儲蓄與消費」方面

理財教育學科知識內容	教師應具備的學科知識	平均數	標準差	眾數	第三次問卷填答				各子題修正意見
					非常同意	同意	不同意	非常不同意	
1.消費前能理性思考做出合理的選擇(分辨「想要」及「需要」)	理性消費、簡單財務規劃、機會成本	3.8	0.61	4					
2.能養成正確的理財觀念(收入－儲蓄＝支出，瞭解儲蓄是為了未來消費)	理性消費、財務規劃	4.1	0.54	4					
3.能瞭解儲蓄概念與工具及其必要性	儲蓄工具(如：存款)	4.2	0.52	4					
4.學習記帳與金錢的收支管理	記帳操作、收支管理、量入為出	3.9	0.63	4					
綜合意見									

主題二：國小教師所應具備的理財教育學科知識於「借貸與信用」方面

理財教育學科知識內容	教師應具備的學科知識	平均數	標準差	眾數	第三次問卷填答				各子題修正意見
					非常同意	同意	不同意	非常不同意	
5.能不輕易為了消費目的而借錢或預支零用錢	簡單預算規劃、信用概念、各種借款機構	3.9	0.73	4					
6.能在借錢之前要思考還錢的能力及規劃	簡單財務規劃、信用概念、成本效益關係概念	3.4	0.68	3					

7.能瞭解信用的價值與個人信用的重要性	信用意義與法律問題	3.7	0.50	4					
綜合意見									

主題三：國小教師所應具備的理財教育學科知識於「投資」方面

理財教育學科知識內容	教師應具備的學科知識	平均數	標準差	眾數	第三次問卷填答				各子題修正意見
					非常同意	同意	不同意	非常不同意	
8.知道投資可以創造盈餘也可能產生損失	投資報酬與風險	3.9	0.58	4					
9.能說明利息與利率的概念	投資分析、貨幣的時間價值、利息的計算	3.9	0.58	4					
綜合意見									