

# 摘要

本研究旨在探究理財教育融入國小課程的策略與實施，以供未來推動國小理財教育以及進行相關研究的參考。首先是綜合國外國小理財教育課程內涵、理財教育專家以及我國國小教師的意見，建構出適合我國國小階段實施的理財教育課程內涵；其次是透過問卷，以立意抽樣的方式，調查我國國小教師對理財教育的認知與需求；最後則是透過實驗教學來探討在國小階段實施理財教育的成效。

本研究主要的發現如下：

## 壹、在國小理財教育課程內涵之建構方面

研究者從理財知識、理財技能與理財態度三個面向，分成低年級、中年級與高年級三個階段，建構我國國小理財教育課程內涵：

- 一、低年級：包含金錢的意義、金錢的由來、金錢的功用、儲蓄、消費行為、金錢的使用、金錢的保管、做決策、理財責任、倫理關懷等 10 項理財教育主題及 14 項能力指標。
- 二、中年級：包含金錢的意義、金錢的由來、金錢的功用、所得、儲蓄、消費行為、金錢的使用、金錢的保管、做決策、理財責任、倫理關懷等 11 項理財教育主題及 19 項能力指標。
- 三、高年級：包含金錢的意義、金錢的由來、所得、儲蓄、稅賦、投資、消費行為、金融組織、金錢的使用、金錢的保管、做決策、理財責任、倫理關懷等 13 項理財教育主題及 31 項能力指標。

## 貳、在國小教師對理財教育的認知與需求方面

研究者以自編之「國小教師理財教育之認知與需求調查問卷」，採立意抽樣的方式抽取我國 24 個縣市共 43 所國民小學共 456 位教師進行調查研究，共獲致以下結論：

### 一、國小教師對理財教育的觀點

- (一) 在國小階段實施理財教育是有其必要性的，而且國小學生是有能力學習理財教育的相關課程內容。
- (二) 國小學生學習理財教育的相關內容之後，可以幫助他們做出明智的理財決策；也有助於適應日益複雜的生活環境。
- (三) 教育當局並沒有重視國小理財教育，而現行的教科書也沒有提供充足的理財教育相關教材。
- (四) 以融入方式來實施國小理財教育較為恰當。
- (五) 應該將理財教育納入能力指標之中，以作為課程設計時的參考。
- (六) 國小理財教育的實施有助於其他學科的學習。

### 二、國小教師對理財教育各能力指標之重要程度的觀點

- (一) 各項能力指標對學生未來的生活都具有相當程度的重要性。
- (二) 教師對「理財知識」、「理財技能」及「理財態度」三方面能力指標之重要程度的看法，並無明顯的差異。

### 三、國小教師對理財教育能力指標之了解程度

- (一) 教師對各項能力指標具有一定程度的了解。
- (二) 教師對「理財知識」、「理財技能」及「理財態度」三方面能力指標之了解程度，並無明顯的差異。
- (三) 教師對理財教育能力指標的了解程度與重要性看法之間存在著顯著的中度正相關性。

### 參、國小理財教育實施之成效方面

研究者以任教學校之五、六年級各兩班進行實驗教學，教學前後分別以研究者自編之「國民小學高年級學生理財觀調查問卷」進行施測，並於全部課程實施完畢後，針對參與實驗教學的四位教師與部分學生進行訪談，研究所獲致的結論如下：

#### 一、學生「理財觀」前後測結果之量化分析

- (一) 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。
- (二) 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。
- (三) 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。
- (四) 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。

#### 二、學生訪談結果分析

- (一) 能熱烈參與教學活動。
- (二) 更能妥善規劃零用錢的使用及珍惜物品。
- (三) 能將理財知識與技能應用在日常生活之中。
- (四) 能知道承擔理財責任的重要性。

#### 三、教師訪談結果分析

- (一) 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。
- (二) 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。
- (三) 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。

最後，根據上述研究結論，對教育主管機關、學校行政單位、教育工作者、學生家長及後續研究者參考。

關鍵字：理財素養、理財教育、課程內涵、國小理財教育