

理財教育融入國中課程教學成效之研究¹

黃美筠 國立臺灣師範大學公民教育與活動領導學系教授

賴韋達 桃園縣立平鎮國民中學教師

呂啓民 國立臺灣師範大學公民教育與活動領導學系講師

摘要

本研究旨在探究理財教育融入國中課程教學成效，研究挑選出符合我國國中學生的理財主題來融入本次理財教育課程，而本研究以「國民中學學生理財觀調查問卷」做為學生前後測評量之研究工具，研究對象為研究者任教之國中八、九年級各兩班學生，前後測問卷各發出 138 份來做理財教學前後測差異分析，最後，再藉由訪談參與實驗教學的十六位學生及十四位協同研究教師，來瞭解本次教學成效及對課程的相關建議，而根據研究發現，歸納本研究結論如下：

從學生前後測量化分析結果來看本次理財教育融入國中課程教學成效

一、就整體而言，每一項理財教育主題的後測結果都高於前測結果，顯示透過理財教育課程的實施，對增進學生理財觀念是具有相當成效。

二、就認知而言，透過理財教育的實施，對學生理財觀念的提昇相當有效，且適合八、九年級學生學習，不會造成學習上的困擾。

三、就學習態度而言，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。

¹ 本研究為研究者所進行之三年期國科會計畫之第三年的研究。第一年為建構中小學個人理財教育的課程綱要，包括範圍與教學順序。同時進行我國中小學課程的研究以及以中小學教師為對象的問卷調查，了解現存各科課程綱要有無機會融入理財教育國家科學委員會研究計畫：理財教育融入中小學課程策略與實施之研究（I），（NSC 96-2413-H-003-024-）。第二年研究計畫（97-2410-H-003-034-MY2）。本研究為第三年研究計畫。

而對參與師生訪談的結果，可發現教師與大多數實驗組學生對理財教育活動課程的回應皆為正向。

關鍵字：理財素養、理財教育、融入式課程、國中理財教育

壹、前言

國內外對理財教育需求的覺知增長迅速。在 OECD 理財教育的國際研究報告 (OECD, 2005: 28-34) 中，提出了影響理財教育重要性日增的許多因素，可歸納為下列三個重點：

1. 消費者對他們的財務福祉，預期要較過去負起更大的個人責任。
2. 人們壽命增長，必須有財力支應所預期增加之退休年限的花費。
3. 人們所面臨的理財決策要較過去所做的典型的決策複雜得多。

而在增加知識能增進理財行為的假設下，各國都盡力擴增中小學以及大學的理財教育。以美國為例，根據美國經濟教育協會 (Council for Economic Education, CEE，即 NCEE, 2009 年更名) 2011 年進行的最新調查結果，所出版之「在我們全國的學校之經濟、個人理財與企業家精神教育各州調查報告」顯示：50 州中有 46 州將個人理財納入在中小學課程標準中，超過 1998 年有此政策之州數 (21 州) 的 2 倍多。而國內外相關中小學理財教育的課程、教材等教學資源與研究也大量增加。

至於台灣方面，近幾年來的卡債以及其所延伸出來的所謂「卡奴」問題的爆發，再加上金融海嘯的餘波盪漾，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」，並於 94 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 (95-97) 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)。更依此計畫，金管會於 2006 年針對國小階出版了「理財小達人」輔助教材，再於 2009 年編製「校園金融知識基礎教材」——「個人理財—國中篇」及「個人理財-高中篇」，以做為國中及高中理財課程的補充教材。教育部原擬於 100 學年度將其融入國中課程，103 年納入國中基測試題。

然而在已滿檔的中小學課程中，勢難增加此一新的領域教學，而現行課程中雖然有很多機會可以從事理財教育，卻沒有一貫的涵蓋那些可以立即被標記為理財素養的重要主題。是以本研究擬以近年來研究者在中小學理財教育課程與教學方面的研究做基礎，由實務上驗證理財教育融入國中各學習領域或科目教學中的可行性，以推廣應用於國中的理財教育教學中。

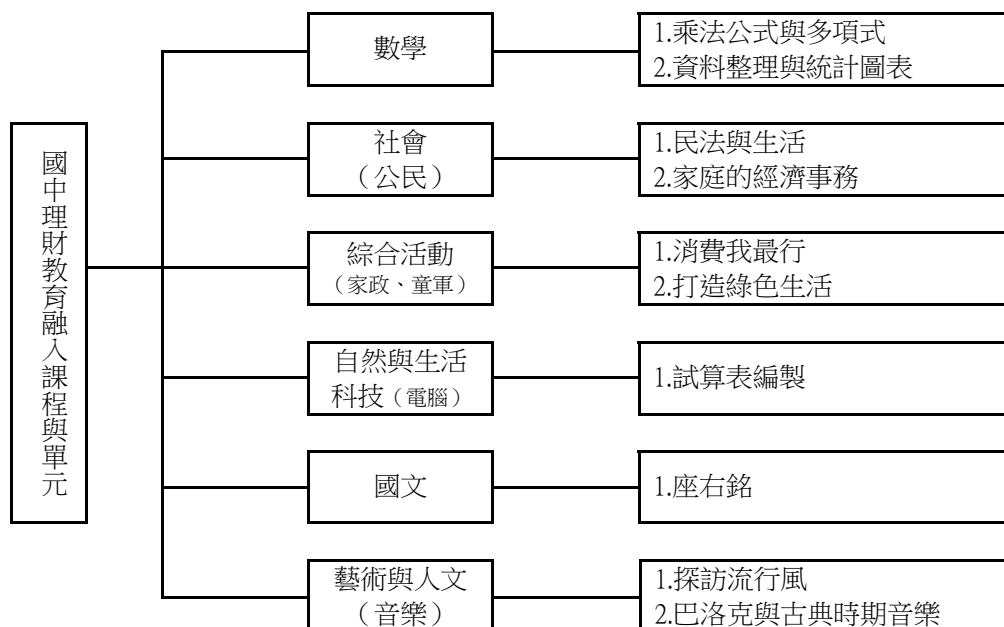
貳、理財教育融入國中課程的研究設計與實施

本研究的主要目的在探究理財教育融入國中課程教學之成效，為求獲致全面且深入的資料以達成研究目的，採質量並重的混合研究設計。首先挑選適當的理財教育主題，設計教學單元，融入可能之課程中進行實驗教學，教學後則透過學生理財觀調查問卷，以及對參與實驗教學之學生與教師的訪談，探索實施理財教育的成效與可能面臨的困境，以做為改進國中理財教育的參考。為使此教學計畫易於實施，本研究依據下列原則設計教學單元：

- 一、在不影響教師原先的教學進度下，以融入式課程設計的方式進行教學課程設計，教師不需要額外進行教學，只需調整教學內容即可。
- 二、選擇與實際的、真實的生活經驗連接，並足以讓學生認同的教材。
- 三、為學生設計學習單或結構化的教學單，以便教師能有效的從事教學準備。
- 四、提供能與課程連結、易於取得且符合師生的需求的教學資源。
- 五、惟教學單元的設計將因融入課程的需求不同，而有完整單元（1-2 節課）或部份單元（15-30 分鐘）兩種設計。

由於本研究主要在廣泛的探尋國中適合融入理財教育教材的課程，因此在教師願意配合的前提下，嘗試對數學、社會、綜合活動、自然與生活科技、國文及藝術與人文等六項學習領域，設計適合國中學生學習的理財教育教學單元，並透過實際的教學活動，驗證其可行性及成效。

研究者設計之課程的架構圖與課程所涵蓋的理財教育主題如下圖一與表一所示：



圖一 理財教育融入國中課程內容架構圖

表一 理財教學單元內涵表

學習領域	理財教育教學單元名稱	所融入之既有教學單元	理財教育主題
數學	小小精算師—我把錢變多了	乘法公式與多項式—百分率與指數率複習	所得與稅賦、儲蓄與投資、金錢管理與規劃、
	資料整理與統計圖表—試算表編製	資料整理與統計圖表—判讀生活中的統計圖	消費行為、儲蓄與投資、做決策、儲蓄與投資、理財責任
社會	扭轉貧窮—建立正確理財生活	民法與生活	所得與稅賦、消費行為、信用與借貸、風險管理與保險、儲蓄與投資、金錢管理與規劃、做決策、理財責任、倫理關懷
	『錢』進大世界—理財小秘訣	家庭的經濟事務	所得與稅賦、消費行為、信用與借貸、風險管理與保險、儲蓄與投資、金錢管理與規劃、做決策、理財責任、倫理關懷
綜合活動	『金』斤計較—消費我最行	消費我最行	所得與稅賦、消費行為、信用與借貸、儲蓄與投資、金錢管理與規劃、做決策、理財責任、倫理關懷
	省水省電大作戰	打造綠色生活	所得與稅賦、消費行為、儲蓄與投資、金錢管理與規劃、做決策、理財責任、倫理關懷
自然與生活科技（電腦）	理財小幫手—試算表編製	試算表編製	儲蓄與投資、金錢管理與規劃、理財責任
國文	清平致富	座右銘	理財責任、倫理關懷
藝術與人文（音樂）	一塊錢	探訪流行風	儲蓄與投資、理財責任、倫理關懷
	積少成多—一塊錢的力量	巴洛克與古典時期的音樂	儲蓄與投資、理財責任、倫理關懷

研究者期望能透過上表六大領域十項課程的設計與實施，在不增加教師額外的負擔下，以既有的學校課程，融入適合的相關教學內容進行施教。

參、理財教育教學單元設計

茲以研究者設計之理財教學單元「省水省電大作戰」為例，說明教師如何將該教學單元融入既有的綜合學習領域教學課程之中。在下列之課程設計中，新細明體部分為研究者從事實驗教學學校原本之教學計劃，標楷體部分為研究者設計部分，在實驗教學過程中，教師直接以研究者設計的教材取代原先的部分教學計劃，在不增加額外授課時間的情況下進行教學，以達到融入式課程設計的真正目的。

表二 理財教學單元融入既有教學單元示例

活動名稱	省水省電大作戰				
融入領域	綜合領域	單元名稱	打造綠色生活		
教學年級	九年級	教學節數	2 節	教學時間	90 分鐘
教學活動內容				教學資源	評量方式
壹、準備活動 一、請同學找出家中上一期的水、電費帳單並將水號、電號、使用度數及繳費金額記錄下來。 二、連結台灣電力公司電費查詢作業系統網頁 http://wapp10.taipower.com.tw/naweb/apfiles/nawp300.asp 三、連結台灣自來水公司水費查詢作業系統網 http://www.water.gov.tw/03online/counter0101_qry.asp 四、電影不願面對的真相片段 http://www.youtube.com/watch?v=2cPRa-tuSwg 五、電影盧貝松之搶救地球片段 http://www.youtube.com/watch?v=436WocT8Ekk				消費生活檢視單 （表三）	專心聽講
貳、引起動機 一、檢視自己的消費生活 1. 想想看，有多少各式各樣的現代化產品提供我們方便的生活？檢查一下，你每天用了多少這樣的產品來解決生活上的需求？請把它寫下來（表三）。 2. 引導同學自由發表所填寫的內容。 (1)食：微波爐、瓦斯、可樂、冰箱、果汁機、免洗餐具等。 (2)衣：化學洗衣劑、毛皮大衣等。 (3)住：冷氣、衛生紙、除草劑、地毯等。 (4)行：腳踏車、捷運、公車、火車、飛機等。 (5)育樂：計算紙、立可白、燒錄光碟片等。 二、請同學將發表的內容書寫在黑板上並做歸納，讓同學更有具體印象。					學生發表意見
					學生發表意見 專心聽講

參、發展活動 一、播放電影不願面對的真相及盧貝松之搶救地球片段，配合時事及影片提供討論方向，例如：可能對地球造成負擔，包括溫室效應、臭氧層破洞、酸雨、熱帶雨林被破壞、各種汙染問題等。 1. 請同學討論：你覺得使用現代化產品的生活方式及習慣，會不會對地球造成負擔？如果會，又該如何改善呢？ 2. 生活中更具環保的作法： (1) 食：食用有機食品，少飲用包裝飲料。購物時注意包裝問題（避免製造過量垃圾）。自備購物袋，避免使用免洗餐具等。 (2) 衣：避免使用內含「螢光劑」「漂白劑」的洗衣粉（以免導致河流優氧化）。洗衣粉中的「磷酸鹽」會導致河流優氧化（即藻類迅速繁殖，減少水中含氧量，使其他生物窒息）等。 (3) 住：減少使用罐裝噴霧劑（因其中含有氟氯碳化物，會破壞臭氧層），例如：髮膠、除臭劑、刮鬍泡等。使用省水、省電器材或方法。注意住宅之通風與隔熱效果，減少冷氣的使用，盡量使用環保產品等。 (4) 行：多搭乘大眾交通工具，近距離路程可騎自行車或走路。交通工具使用無鉛汽油或者電動能源車等。 (5) 育樂：使用再生紙，原子筆換裝新墨水管，少用立可白、立可帶等，多用抹布代替衛生紙等，減少紙張的使用。 二、心得分享與討論：歸納學生所發表的內容，針對學生所提的問題給予建議，並進行補充。	影音播放設備 筆記型電腦 單槍投影機	專心聆聽 學生發表意見
肆、綜合活動 一、說明「綠色偵探觀察紀錄單（二）」（參見表四）的各項問題及紀錄方式，要求學生統計自己一週總共丟棄了多少塑膠袋、免洗餐具、寶特瓶、鐵鋁罐或其他廢棄物的數量，並寫下再利用做法及心得及感想，在下次上課時交回。 二、請同學在下次上課前，備妥家中上一期的水、電費帳單。 ----- 第一節課結束 -----	綠色偵探 觀察紀錄單（表四）	學生參與活動 學習單填寫 學生發表意見
壹、引起動機 一、說明：「生活中有過缺水的經驗嗎？停電時是不是感到非常不方便呢？」請同學發表缺水、缺電時有哪些不便的經驗。	筆記型電腦 單槍投影機	

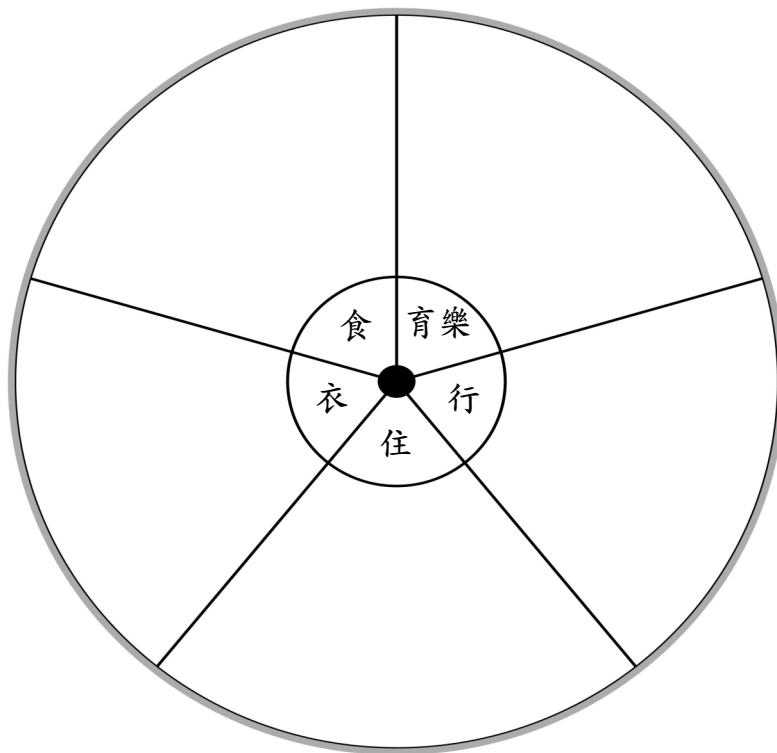
二、或許聽過『節約能源』的口號，但是否身體力行呢？現在請大家根據家中的水、電費帳單，檢視你和家人使用水、電的情形。 三、示範台灣電力公司電費查詢作業系的電費查詢方式，並徵求自願同學查出家中電費，展示全年使用柱狀圖及圓餅圖，比較前後差異做示範。		學生參與活動
貳、發展活動 一、指導學生進行電費計算。 1. 我家的用電情況：我家兩個月的用電量是____度；平均每人每月的用電量是____度。 （由於電費帳單是每兩個月計價一次，故可用自己家兩個月的用電量度數÷2÷家中人數＝平均每人每月的用電量度數。） 2. 學生進行計算。 3. 討論每人每月的平均用電量和其他同學家比有什麼不同？ 4. 請學生分享欣賞的省電作法。 二、指導學生進行水費計算。 1. 我家的用水情況：我家兩個月的用水量是____度；平均每人每月的用水量是____度。 2. 學生進行計算。 3. 討論每人每月的平均用水量和其他同學家比有什麼不同？ 4. 說明若以一瓶 20 元的 1.5 公升寶特瓶水計算，必須花多少錢才可以買到這些水呢？ (1)教師進行計算示範。 （1度水＝1立方公尺＝1,000公升＝1,000公斤，可裝 53 加侖汽油桶五大桶；啤酒 1,667 瓶或 1.5 公升寶特瓶 667 瓶） (2)學生進行計算並自由發表計算結果。 (3)引導學生從此活動中，反思節約用水的必要性。 5. 請學生分享欣賞的省水作法。		學生參與活動
參、綜合活動 一、歸納各種省水省電的具體作法並寫在黑板上，加深同學具體印象。 二、節省一塊錢就是淨賺一塊錢，積少成多國中生也能幫家人省大錢。 -----第二節課結束-----		學生參與活動

表三 理財教學單元融入既有教學單元之學習單

消費生活檢視單

班級：_____ 座號：_____ 姓名：

想想看，有多少各式各樣的現代化產品提供我們方便的生活？檢查一下，你每天用了多少這樣的產品來解決生活上的需求？請把它寫下來。



表四 理財教學單元融入既有教學單元之學習單

綠色偵探觀察紀錄單

班級：_____ 座號：_____ 姓名：

統計自己這五週總共丟棄了多少塑膠袋、免洗餐具、寶特瓶、鐵鋁罐或其他廢棄物的數量，並紀錄下來。

日期 (依實際執行情況填寫)	朔膠袋 (個)	免洗餐具 (個)	寶特瓶 (個)	鐵鋁罐 (個)	其他	
					廢棄物	數量
第一週 (月 日至 月 日)						
第二週 (月 日至 月 日)						
第三週 (月 日至 月 日)						
第四週 (月 日至 月 日)						
第五週 (月 日至 月 日)						
總 計	(個)	(個)	(個)	(個)		(個)
再利用做法						
心得及感想						

肆、國中理財教育的教學成效

研究者主要透過樣本學生在理財教育課程教學前，以及教學後之「理財觀」的前後測結果，以及整個教學課程結束後，對部分樣本學生以及實際從事教學之教師的訪談資料，來探究理財教育的實施成效。

一、樣本學生「理財觀」之前後測結果分析

研究者為了解理財教育的實施成效，施以「國民中學學生理財觀調查問卷」，針對參與實驗教學的學生分別於實驗教學前（98 年 11 月 2-10 日），與整體實驗教學完成後（99 年 5 月 25-31 日）進行施測。該問卷一共有 34 個題目，每一個題目均有四個選項，分別為「非常同意」、「同意」、「不同意」、「非常不同意」。其計分方式為「非常同意」4 分；「同意」3 分；「不同意」2 分；「非常不同意」1 分；反向題則「非常同意」為 1 分；「同意」2 分；「不同意」3 分；「非常不同意」4 分。每一題的平均分數愈高，代表學生的理財觀愈趨於正確；若平均分數愈低，則表示學生的理財觀愈趨於錯誤。於計算出每一題目的前後測平均數之後，再利用相依樣本 t 考驗，檢定其前後測之間是否有達到顯著差異水準，調查結果分析如下表五：

表五 樣本學生「理財觀」之前後測結果分析表

題號	題 目	後測 平均數	前測 平均數	t 值
1	各家銀行的風險及存款利率不盡相同，我們應該多加比較後，再把錢存進去。	3.59	3.36	2.979*
2	我現在只是學生，零用錢不多，等到開始工作賺錢的時候，再來規劃儲蓄的事情還來得及。	3.44	2.91	6.274**
3	人生無常，所以我要把錢存起來「以備不時之需」。	3.62	3.41	9.573**
4	通貨膨脹期間，我應該要把儲蓄用在購買可以保值的資產。	3.25	2.92	3.609**
5	電視上的股票分析老師都很專業，因此我跟著他們投資準能穩賺不賠。	3.54	3.39	2.144
6	在進行投資（例如買賣股票、基金、債券、房地產）之前，應該充分的蒐集相關資料、小心規劃，才容易賺到錢。	3.54	3.36	5.583**
7	購買網路商品時，我會特別注意賣家的個人資料及交易安全問題，以避免發生網路詐騙。	3.58	3.47	5.927**
8	一分錢一分貨，所以在購買東西時，我會先和家人或朋友討論商品的價格及品質，讓我的錢花得有價值。	3.40	3.33	3.501**

9	穿著名牌服飾、名牌鞋會讓同學看重我、尊重我。	3.35	3.01	3.979**
10	要跟上時代潮流，就是購買現在最流行的東西。	3.23	2.80	4.869**
11	我認為節儉其實就是吝嗇、小氣。	3.56	3.23	3.958**
12	對我而言，賺錢最快樂的事就是能立刻把它花掉。	3.51	3.25	3.172**
13	購買東西時，我會先考量自己的預算多寡再作決定。	3.52	3.41	5.201**
14	因為人們所擁有的金錢是有限的，所以應該妥善規劃金錢的使用方式，盡量不要超過自己的能力負擔。	3.59	3.46	7.253**
15	購買東西前，我會先列出優先順序，再根據擁有的金錢依序購買。	3.45	3.35	5.973**
16	購買物品時，我會先貨比三家，在了解物品的價格和品質後再購買	3.47	3.25	3.092**
17	我覺得便宜沒好貨，所以我只會買價格高的商品。	3.43	3.17	3.563**
18	商品買賣是你情我願的事，所以如果我買到瑕疵品或過期品，只會自認倒楣。	3.48	3.25	5.303**
19	我可以理性地辨別廣告的可信度及正確度，並拒絕不實廣告的誘惑。	3.39	3.20	2.551*
20	購買東西時，我會先再三考量自己是否確實需要此一物品。	3.48	3.21	3.863**
21	如果我能使用信用卡買東西，會覺得很方便而多加使用，付款的事交給父母親就行了。	3.64	3.47	2.325*
22	我認為購買東西時，「想要」比「需要」來得重要。	3.36	3.22	3.216**
23	如果我能使用信用卡，在消費時，我會先考量自己是否有足夠的還款能力。	3.56	3.43	4.661**
24	所謂的慈善捐贈就是在衡量個人經濟情況後，捐贈出符合個人預算的捐贈額。	3.32	3.23	4.008**
25	我願意多花一點錢購買對生態環境危害較低的產品，例如：買再生紙或少買塑膠類用品。	3.37	3.24	1.889
26	花錢是滿足個人慾望的行為，所以我無須考慮所購買的產品是否會對學校、社會、國家、整體環境產生影響。	3.36	3.12	2.617*
27	在捐錢時，我會考慮募款單位及活動的援助計畫（例如：九二一地震、八八水災募款活動）對社區居民是否真的有益。	3.36	3.16	5.171**
28	我覺得商品壞了或舊了就該淘汰，不需要再去維修或做維護。	3.49	3.06	6.204**

29	錢對我而言是越多越好，所以我覺得不須將多餘的錢捐出來關懷弱勢團體。	3.39	3.25	1.944
30	我覺得買保險就是浪費錢的事，因為根本就用不到。	3.49	3.33	1.965
31	所謂通貨膨脹就是指「雖付出相同價錢，但我所能買到的東西變少了」。	3.21	3.10	1.215
32	通貨膨脹越嚴重，貨幣的價值就越高。	3.30	3.22	3.800**
33	在做投資前，我會先考量自己的風險承擔能力，以減少個人的財務損失。	3.44	3.33	3.380**
34	學習做風險管理是重要的，因為「把雞蛋放在同一個籃子裡」是非常不明智的行為。	3.36	3.28	3.822**
總 平 均		3.44	3.24	9.582**

* $p < .05$ ** $p < .01$

從上述分析表中發現若將前後測的結果相互對照，可以發現各題目的後測成績以及總平均都高於前測成績，而透過相依樣本 t 考驗的統計分析也發現，一共有 29 個題目（佔所有題目的 85%）的前後測差異達到顯著水準，表示後測結果明顯優於前測，由此可推論透過此次理財教育相關課程的實施，對學生的理財觀的成長是具有相當的成效。

若進一步針對理財觀調查問卷中所涵蓋的 9 項理財教育主題來分析，可以獲致以下的結果：

表六 樣本學生各項理財教育主題之前後測結果分析表

理財教育主題		後測平均數	前測平均數	進步幅度
知識	所得與稅賦	3.52	3.15	0.37
	消費行為	3.38	3.14	0.24
	風險管理與保險	3.49	3.33	0.16
	信用與借貸	3.51	3.31	0.20
	儲蓄與投資	3.40	3.02	0.38
技能	金錢管理與規劃	3.40	3.26	0.14
	做決策	3.46	3.31	0.15
態度	理財責任	3.52	3.30	0.22
	倫理關懷	3.36	3.02	0.34

本次的課程設計是分別融入於八、九年級的課程中實施，研究者想進一步了解所設計之課程是否會因為學生年級的不同而產生不同的實驗結果，因此透過獨立樣本 t

考驗，針對前後測的結果進行統計分析，結果發現前測的總平均會因為年級的不同而有顯著的差異（ $t=2.540$ ， $p=0.012<0.05$ ），但後測總平均（ $t=0.343$ ， $p=0.732>0.05$ ）卻沒有顯著的差異，代表了學生在接受理財教育前，因為先備知識的不同，所具備的理財觀念也不同；但在接受理財教育的課程之後，則大家的理財觀念就沒有差異了，這也顯示了研究者所設計的理財教育相關課程同時適合八、九年級學生的學習，並不會造成學生學習上的困擾。

二、理財教學課程實施前後，學生對學習理財態度之改變

研究者將調查問卷中涉及對學習理財教育態度之相關題項，做前後測的比較，分析如下：

表七 樣本學生對學習理財教育的態度在實施課程前後之
看法分析表（N=138）

變 項 名 稱	人 數（人）		百 分 比（%）	
你平常喜歡閱讀有關理財議題的文章或看相關的新聞嗎？	施測前	施測後	施測前	施測後
喜歡	37	89	26.8	64.5
不喜歡	101	49	73.2	35.5
你覺得學習理財(如何有效運用金錢)對國中生有沒有幫助？	施測前	施測後	施測前	施測後
有幫助	61	131	44.2	94.9
沒有幫助	77	7	55.8	5.1
你希望學校教師在課堂上教一些有關理財的課程嗎？	施測前	施測後	施測前	施測後
希望	13	85	9.4	61.6
不希望	96	7	69.6	5.1
沒意見	29	46	21.0	33.3

茲就表七內容比較理財教學課程實施前後，學生對學習理財態度之改變進行顯著性考驗：

1. 對「閱讀有關理財議題的文章或看相關的新聞」的喜歡態度之改變

欲瞭解學生在接受理財教育課程前後，對「閱讀有關理財議題的文章或看相關的新聞」的喜歡態度是否改變，研究者採用卡方考驗來檢視其改變的顯著性，據學生的前後測資料，將研究問題整理成下表八：

表八 理財教育課程實施前後
對「閱讀有關理財議題的文章或看相關的新聞」之態度交叉表 (N=138)

		理財教育課程實施後		總 和
		喜歡	不喜歡	
理財教育課程實施前	喜歡	29	8	37
	不喜歡	60	41	101
總 和		89	49	138

$p < .001, \alpha = .05, \chi^2 = 38.25$

就細格次數分析，理財教育課程實施前不喜歡閱讀有關理財議題的文章或看相關的新聞，課程實施後亦不喜歡者有 41 人；理財教育課程實施前喜歡閱讀有關理財議題的文章或看相關的新聞，課程實施後亦喜歡者有 29 人；而理財教育課程實施前喜歡閱讀有關理財議題的文章或看相關的新聞，但理財教育課程實施後不喜歡者有 8 人；理財教育課程實施前不喜歡閱讀有關理財議題的文章或看相關的新聞，但理財教育課程實施後喜歡者有 60 人，其中改變最大者為理財教育課程實施前不喜歡閱讀有關理財議題的文章或看相關的新聞，但理財教育課程實施後喜歡者 (N=60)。經 McNemar 考驗結果， $\chi^2 = 38.25, p < .001$ ，達到 $\alpha = .05$ 的顯著水準，表示學生在接受理財教育課程前後，對「閱讀有關理財議題的文章或看相關的新聞」的喜歡態度有顯著的改變，且理財課程教學實施後，喜歡閱讀有關理財議題的文章或看相關的新聞的學生數有顯著增加。

2. 對「學習理財對國中生是否有幫助」態度之改變

欲瞭解學生在接受理財教育課程前後，對「學習理財對國中生是否有幫助」之態度是否改變，研究者採用 McNemar 考驗來檢視其改變的顯著性，研究者根據學生的前後測資料，先將研究問題整理成下表九：

表九 理財教育課程實施前後
對「學習理財對國中生是否有幫助」之態度交叉表 (N=138)

		理財教育課程實施後		總 和
		有幫助	沒有幫助	
理財教育課程實施前	有幫助	58	3	61
	沒有幫助	73	4	77
總 和		131	7	138

$p < .001, \alpha = .05, \chi^2 = 62.465$

就細格次數分析，理財教育課程實施前認為對國中生沒有幫助，但課程實施後亦沒有幫助者有 4 人；理財教育課程實施前認為對國中生有幫助，課程實施後認為有幫助者有 58 人，顯示大多數學生皆認為理財教育確實是對國中生有所幫助。而理財教育課程實施前認為對國中生有幫助，但課程實施後認為沒有幫助者有 3 人；理財教育課程實施前認為對國中生沒有幫助，但課程實施後有幫助者有 73 人。經 McNemar 考驗結果， $p < .001$ $\alpha = .05$ $\chi^2 = 62.465$ ，達到 $\alpha = .05$ 的顯著水準，表示學生在接受理財教育課程前後，對「學習理財對國中生是否有幫助」的態度有顯著的改變。

3.對「是否希望學校教師再多教一些理財課程」態度之改變

欲瞭解實驗組學生在接受理財教育課程前後，對「是否希望學校教師再多教一些理財課程」之態度是否改變，研究者採用包卡爾對稱性考驗 (Bowker's test of symmetry) 來檢視其改變的顯著性，首先，研究者根據實驗組學生的前後測資料，先將研究問題整理成下表十：

表十 理財教育課程實施前後
對「是否希望學校教師再多教一些理財課程」之態度交叉表 (N=138)

		理財教育課程實施後			總 和
		希望	不希望	沒意見	
理財教育課程實施前	希望	12	0	1	13
	不希望	55	6	35	96
	沒意見	18	1	10	29
總 和		85	7	46	138

$p < .001$, $\alpha = .05$, $\chi^2 = 102.322$

就細格次數分析，理財教育實施前對「是否希望學校教師再多教一些理財課程」表示希望的人，僅有 1 人在理財教育課程實施後表達無意見，百分比為 0.08%；在理財教育課程實施前對「是否希望學校教師再多教一些理財課程」表示不希望，在理財教育課程實施後表達希望的學生數有 55 人，百分比為 57.2%；改變比例最大的是在理財教育課程實施前對「是否希望學校教師再多教一些理財課程」表示沒意見，在理財教育課程實施後表達希望的學生數有 18 人，百分比為 62.0%。而經由包卡爾對稱性考驗 (Bowker's test of symmetry) 後， $\chi^2 = 102.322$ ， $p < .001$ ，達到 $\alpha = .05$ 的顯著水準，表示學生在接受理財教育課程前後，對「是否希望學校教師再多教一些理財課程」的態度有顯著差異。

伍、學生之訪談結果分析

在進行完後測結果分析，並驗證理財教育的教學成效之後，研究者想更加深入了解學生在學習理財教育課程之後，對於理財教育活動課程的實際感受、評價與意見，在學習完理財教育課程之後對其日常生活和自我理財方式的影響，以及在學習過程中可能面臨的問題，因此，研究者根據學生前後測結果，從四個參與教學實驗班級選取 16 位學生進行訪談，將其分成一般學生（編號 S1-S8 其中 S1-S4 是八年級 S5-S8 是九年級）、進步幅度較大（編號 S9-S12 其中 S9-S10 是八年級 S11-S12 是九年級）、成績低落或退步（編號 S13-S16 其中 S13-S14 是八年級 S15-S16 是九年級）等三組進行學生編號及整理、分析訪談結果，其分析如下：

本次實驗教學依八、九年級原有教材設計融入理財教育相關內容，課程涵蓋六大領域共有十個單元，每個年級有五個單元的課程實施，從訪談學生中發現，學生對於實驗課程的接受度頗高，且一致認為課程內容與生活相關，因此沒有特別困難或不懂的地方，且當研究者談到他們比較喜歡哪一單元時，才發現其實每個單元都有各自的擁護者，也有同學認為每個單元都還不錯。以下為訪談學生對本次理財教育活動單元之感受和評價：

（一）公民科：『錢』進大世界——理財小秘訣

『錢』進大世界-理財小秘訣是以九年級公民科家庭經濟事務單元為底本，設計相關理財活動及課程作融入式教學，穿插各種理財工具的說明，設計可與家長互動的學習單來了解家庭經濟狀況，加上對人的慾望想要與需要做分組討論並上台發表，自由開放的討論集思廣益，激發出連學生都沒預想到的笑料和結果，最後透過理財小故事讓同學冷靜做反思，再以個人記帳實作讓學生對課程作印證。

1.我最喜歡慾望大考驗的學習單討論，讓我們七嘴八舌自由討論「想要」和「需要」的差別，沒想到大家的想法有這麼大差異，也都有自己一套可以說服大家的理由，雖然像是胡說八道，但卻也讓我體會到以前買東西才不會想那麼多，多想想再出手比較不會後悔。（S5、S7、S12）

2.北原武導演的故事讓我印象深刻，從小只跟媽媽一起生活，常常從早到晚兼任好幾份工作，很少看媽媽買自己想要的東西，但我和弟弟想要的東西媽媽都盡量會買給我們，以後我要學會更多理財賺錢方式，讓媽媽過好日子。（S6、S8）

3.我的手之前骨折，花了媽媽不少錢，但學校的護士阿姨說有學生平安保險，雖然那時候阿姨講了很多東西有聽沒有懂，但可以把錢拿回來，聽到這句話我的手好像就比較不痛，真是太神奇了，所以上這堂課後我認為保險是很重要的。（S5）

（二）音樂科：積少成多：一塊錢的力量

積少成多：一塊錢的力量是以九年級音樂科巴洛克與古典時期音樂家莫札特的故事為融入底本，透過一塊錢流浪記繪本、流行音樂歌曲歌詞內容、廣告片段做導引，融入理財想法和觀念，讓學生了解積少成多的儲蓄概念，以及培養當用則用當省則省的正確理財觀念，和能自我反省使用零用錢的態度，體驗與正式課本內容大不相同的音樂課程。

1.從小學了這麼多年鋼琴課，只知道莫札特是音樂神童，是一個偉大的作曲家、音樂家，但老師說他是一個不善理財的人，死掉的時候身上一毛錢都沒有，就給人隨便埋一埋，後人要找都找不到，讓我好震撼喲！（S6）

2.媽媽每個月都有捐錢給市場裡的慈濟阿姨，去超商買東西媽媽都會讓我剩下的零錢捐到捐款箱，剛開始會覺得有一點捨不得，但看了一塊錢流浪記故事裡撿破爛的老婆婆，把辛苦撿到的一塊一塊錢累積起來，再一次把他捐出去，真是偉大，我開始可以體會媽媽的感覺了。（S12）

3.要是我的錢掉了即使是一塊錢我一定都會撿起來，除非是掉到臭水溝或是沾到大便我會猶豫一下，但我還是會撿起來趕快花掉或捐出去，因為一個小小的錢幣，日積月累地存起來，可以成為可觀的金額。（S15）

（三）童軍科：省水省電大作戰

省水省電大作戰是以九年級綜合活動（童軍）打造綠色生活單元做為融入底本，從每位學生家中的水電費帳單比較，導入節約觀念，去檢視每日食衣住行育樂的消費生活是否妥當，並對綠色消費作觀察紀錄，導引學生認識身邊有利於環境保護的各種生活資源及作法，了解當用則用能省則省的節約觀念，從生活中實踐節約能源和保護環境的具體行動。

1.老師一直強調王永慶的名言「你賺的一塊錢不是你的一塊錢，你存的一塊錢才是你的一塊錢。節省一塊錢就是淨賺一塊錢。」從水電公司網站輸入

水號、電號就可以查出家中每個月使用的水電費多寡，較上一期節省數量越多得到的折扣也越多，也就是賺到的錢也越多，想不到幫家裡省水省電也可以賺到錢。(S7、S11、S12)

2.爸爸每次都罵我浪費，電燈、電視常常忘記關，冰箱開了東西拿了門也不關，上了這些課讓我知道我不僅在浪費爸媽的錢，更在破壞地球，有一點罪惡耶！(S5)

3.學會各種的省水方法，回家親自試驗，效果真的很棒，媽媽看了非常高興，還給我多一倍的零用錢，真是開心開心。(S7)

(四) 數學科：小小精算師——我把錢變多了

小小精算師——我把錢變多了，是以八年級數學科乘法公式與多項式—百分率與指數率單元做為融入底本，透過簡單的記帳、銀行複利計息方式演練、試算百分率指數率與投資報酬率，來了解本金、利息的計算、複利對利息的影響以及儲蓄對未來生活的重要性，進而體認父母賺錢的辛勞，並能惜用家庭資源。

1.古代的人把錢藏在床底下，錢不會變多還有可能會被老鼠咬光光，若是存在銀行，靠著複利的力量和時間的累積，讓錢賺錢就會越多錢，越早存錢越好，錢會越多。(S3、S4、S10)

2.以前一有零用錢就花掉，現在知道儲蓄的重要。(S1、S2、S9)

3.買東西一定要記得拿發票，第一個可以對獎，我就中了好幾次 200 元的獎，第二個可以防止商家逃漏稅，第三個很方便記錄自己買了什麼東西，是記帳的好幫手，知道自己把錢花在哪裡。(S9、S13)

(五) 公民科：扭轉貧窮——建立正確理財生活

扭轉貧窮——建立正確理財生活是以八年級公民科民法與生活單元做為融入底本，從三部信用卡影片出發探討信用與責任以及卡債卡奴的成因和解決方式，而孟加拉諾貝爾和平獎得主「尤努斯」讓全球一億人掙脫貧窮輪迴的故事，告訴同學窮人也能守信用，靠著自己的努力和理財知識就能改變自己的生活。

1.上了這堂課我才知道把信用卡刷爆是什麼意思，還有卡奴的人生真悲慘，除了債權銀行會要錢外，還要面對討債公司的糾纏和威脅，我在媽媽買

東西的刷卡時候就會提醒她，要小心不要亂刷卡，以免把卡刷爆了，沒錢付，那就麻煩大了。(S3、S10)

2.窮人已經都沒有錢了為什麼還要學理財，但在老師講了「尤努斯」的故事後我更認為窮人更要學理財，來改善生活脫離貧窮。(S3、S9、S10)

3.買東西不要超過自己的能力負擔，穿名牌服飾或是名牌鞋，同學也不一定會看重我或是尊重我。(S3)

(六) 電腦科：理財小幫手——試算表編製

理財小幫手——試算表編製是資訊科技融入理財教育的運用課程，研究者以八年級自然與生活科技的電腦課為融入理財教育的底本設計教案，原教材設計僅在教授試算表(Excel)程式功能操作及使用，如此略顯單調可惜，因此在課前先要求學生以我的零用錢日記簿，以手寫紀錄一週的零用錢收支狀況，再輸入教授之試算表程式做運算，可立即表列出數字以及圖例結果，讓同學可以一目瞭然由圓餅圖、柱狀圖看出使用在各方面零用錢的比例，更可藉此教導同學解釋自己零用錢的使用概況，透過互動及反思讓同學體驗並了解如何把錢花在該花的地方，也就是把錢花在刀口上的重要性，進而在日常生活中落實省錢、記帳的習慣，能應用記帳來控制慾望或改變消費型態，善用電腦科技融入生活，養成利用記帳方式來明瞭「取」與「捨」的概念，知道儲蓄對未來生活的重要性

1.每次電腦課我都會選在離老師最遠的位置，當老師講解完課程後讓我們實際操作的時間，開始上網聊天、找同學進行線上遊戲對戰或是搜尋一些奇奇怪怪老師禁止的網頁，這次的電腦課我覺得是第一次這麼認真，輸入數字就可以看出我的錢大都花在零食和娛樂上，難怪每次跟媽媽要零用錢總是對我問東問西，覺得我總是把錢亂花。(S2、S13)

2.當爸爸知道老師要求我們填寫零用錢紀錄的時候，在檢查回家作業時，就會順便看一下我的收支紀錄表，並和我討論金錢的使用是否恰當，也告訴了我許多與理財有關新聞或生活經驗。(S10)

3.S2 同學在分享記帳經驗時提出來，在我的零用錢日記簿的其他支出 1 的部分所分享的支出項目讓我印象深刻，他說他媽媽都會以 S2 同學名義幫她在網路上捐錢給台北市殯葬管理處幫助無力支付喪葬費的人，我覺得這樣的

作法好有意義。(S9)

(七) 數學科：資料整理與統計圖表—試算表編製

資料整理與統計圖表—試算表編製是以九年級數學科資料整理與統計圖表-判讀生活中的統計圖單元作為設計理財融入課程底本，因為本校只有七、八年級有上電腦課，九年級則沒有，是將時間挪給其他上課時數較不足的社會科使用，因此研究者利用數學課所提到王建民在美國職棒大聯盟連續兩年拿下 19 勝的戰績，並在相關網站將其投球內容以圖表呈現，詢問同學的了解程度，再以 2007 年他和紅襪隊對戰的投球內容來導引學生了解各類統計圖表的判讀，最後再利用公民課所做的零用錢使用日記簿的記帳內容，結合學過的電腦試算表程式，展現出自己在各方面的消費金額及比例，最後再用本次數學課所教的各類資料整理方式與統計圖表，來分析自己的收支消費是否合理，有沒有浪費，進而能應用記帳來控制慾望或改變消費型態。

1.一個星期的零用錢大概有 150-200 元，媽媽通常是一次都給我，通常是要我用來買早餐，以前都是想買什麼就買什麼，沒有記帳的習慣，所以有時候到了星期五就沒錢了，還要再跟媽媽要，自從老師教我們記帳的方法之後，我用錢就比較節制了，還有錢剩下可以存起來。(S5)

2.爸爸很喜歡王建民但更喜歡買運動彩券，常常看到爸爸看美國職棒比賽講王建民投球勝率、讓分多少和賠率，我都不知道他在講什麼，但在上完數學課後經過老師的講解，我大概可以聽懂爸爸所講的，算是額外收穫。(S7)

3.數學課如果都能像這樣不要考那麼多試，還可以上電腦教室就好了。
(S5、S7、S8、S11、S16)

(八) 音樂科：一塊錢

本單元理財單元融入設計是以八年級音樂科探訪流行風單元為底本設計，從香港歌手劉德華的歌曲「一塊錢」來說明音樂創作手法，再以歌詞中的文字導引學生對社會做回饋，透過「一塊錢流浪記」的繪本強化學生積少成多的儲蓄概念以及個人對社會的責任，進而讓學生了解一塊錢積少成多，幫自己累積財富，幫助有需要的人發揮最大價值，不要忽視一塊錢的價值，理財從珍惜一塊錢開始。

1.音樂老師教同學學理財和愛惜金錢，覺得很新鮮，因為和平常的音樂課學的東西很不一樣，尤其肯德基加一塊錢就可以多買一份餐，因為很多人去

買結果肯德基就不賣了，引起很大爭議的新聞更是讓我印象深刻，讓我了解消費者要自己爭取自己的權益。（S5、S6）

2.不會再小看一塊錢，雖然老師說撿到錢要送到警察局或是學校訓導處，但若是撿到了一塊錢我還是不敢送到訓導處，覺得好矛盾喲。（S16）

（九）國文科：清平致富

清平致富是以九年級國文科座右銘單元為理財課程融入底本，由「慎言節飲食，知足勝不祥」結合慈濟人的身心靈環保活動，讓同學思考如何善用智慧將廢物變黃金，黃金變愛心，培養知福、惜福再造福的態度，建立正確的消費觀念。

1.每天的營養午餐總是剩菜剩飯一大堆，現在想一想真的好浪費，老師說地球的資源是有限的，人的福分一樣也是有限的，現在這麼浪費真怕以後沒東西吃的時候會怎樣。（S8）

2.在買東西之前我會想一想老師說過的「需要」和「想要」的不同，盡量去買「需要」的東西。（S5、S6、S7、S11）

（十）家政科：「金」斤計較-消費我最行

「金」斤計較-消費我最行是以八年級綜合領域家政科消費我最行單元為融入底本，提供各類網路詐騙案件作討論案例，教導學生網路交易安全法則，此外透過完成採購活動紀錄表，讓同學完成採購比價的過程，經由小組討論完成採購活動，能認真思考並說明自己對金錢使用的方式和態度，熟悉消費者的權利與義務以維護自己的消費權益，並運用所學於實際的消費行為中。

1.因為退換貨的問題，所以發票和收據一定要留著，我有一次在全聯買到含有三聚氰氨的孔雀餅乾，媽媽說他看到電視新聞說即使是吃過的也以全額退費，我半信半疑跟著媽媽帶著我吃剩半包的餅乾去退費，結果真的將購買的錢全數退還給我們。（S5）

2.老師所設計的採購活動很有趣，同學都很熱烈的參與。（S5、S7、S8、S11、S15）

3.以前和大家比較買文具的價錢，都買的比別人貴，覺得自己很瞎，也不能因為貴就相信想買的東西沒問題，更不能光憑廣告或價格就做決定，一定

要貨比三家才不會吃虧。(S5、S6、S7、S8、S11、S15)

由以上學生的訪談結果分析中，可以看出，在實施理財教育之後，在紙筆的測驗結果中呈現進步的情形，喜歡閱讀有關理財議題文章或看相關新聞的比例增加了，對理財態度有正向明顯的改變，學生不僅和家人討論理財相關議題的機會增加許多，知道個人必須承擔理財的相關責任，還能將課堂上所學的事物應用在日常生活之中，更加的珍惜所擁有的物品，而所影響的層面不只是個人的理財觀念，也間接的導正了家人的理財行為，由此可以證明此次實施國中階段的理財教育是具有相當成效的；研究者也發現後測成績進步較多的學生，和老師、同學或家人的互動都很熱絡，教學活動的參與度也較高，而成績較低落的學生則是恰好相反，因此如何改進課程內容以及教學方法，讓所有學生都能熱烈的參與教學活動，有效提昇所有學生的理財知識、技能與態度，將是未來從事理財教育工作者最大的努力目標。

陸、實際教學教師之訪談結果分析

教師是教學課程的實際執行者，因此有關理財教育課程設計的優缺點、實施過程所產生的問題、學生在教學過程中的反應以及教學的成效，唯有透過與實際教學者的訪談，才能獲得真實的資料。因此研究者於整個理財教育課程實施完畢後，徵得十四位參與實際教學之教師的同意，進行個別訪談，再將訪談結果進行整理分析，以期對理財教育的實際教學有更深入的了解。訪談的結果整理分析如下：

一、教師對本次理財教學實驗課程之相關建議

(一) 社會領域(公民)——「扭轉貧窮-建立正確理財生活」、「錢進大世界-理財小秘訣」

此兩單元分別以八、九年級現有公民課程：民法與生活單元及家庭的經濟事務單元做融入，因為理財教育相關基本概念在原本的公民課程中便有作初步的介紹，故研究者在設計理財融入課程時大致以原有教材為底本作整節課的融入設計，而九年級公民經濟教育課程更是理財教育基礎核心，原有家庭經濟事務課程便提及許多投資理財工具，加上研究者亦實際加入此科實驗教學行列，對於課程做了全面性的設計，以彌補在融入其他科目時，對相關理財教育主題缺漏或不足之處。

- 1.將理財教育課程融入社會學習領域公民科中實施，是為最可行的做法，課程設計與教科書內容的相關性很高，教學活動完成後，等於也把課本上的

內容教過了，比較不會增加老師額外的負擔，我想如果能朝著個方向來設計理財教育的相關課程，老師的接受程度會很高，此外，對各類投資工具的初步介紹，如：股票、外匯、期貨、房地產、債券、銀行存款、共同基金、黃金、保險、民間互助會，只有在公民課做介紹跟大家原有印象才是一致的，在師資培育及教師專業上，並非每位教師皆修習過經濟相關領域課程，是以在理財教育實施時，當討論到相關議題時，可能無法把明確的概念傳達給學生瞭解，另外在授課時數上，還好九年級每個星期有兩堂課，否則時間是絕對不夠的，我想是你（指研究者）有特殊的考量吧，說實話，兩節課的時間光是上完課程內容時間都不太夠了，還設計了這麼多作業單和活動，掐頭去尾時間加一加，這個主題大概就用了四堂課，又做分組活動又做討論發表，我得加緊幫學生考試複習，不然這次段考公民成績肯定會退步的。（吳師）

2.用金融卡、現金卡和信用卡結合卡奴卡債來導引學生了解民法的課程設計相當不錯，跟我平常上課或是教師手冊內的課程設計有蠻大的不同，雖然國中學生目前沒有信用卡或現金卡，但提醒學生珍惜自己的信用，一旦延遲繳款或付款不足，即會列入個人信用不良紀錄，而成為金融機構拒絕往來的對象，連以後找工作都很麻煩，做個聰明的用卡人，千萬不要變成負債累累的卡債一族的觀念，及早在國中階段建立是相當重要的，就像打預防針一樣，雖然課程很豐富，但上課時間原本就不太足夠，八年級一個星期只有一堂公民課，上課內容雖有刪減但是上過八年級公民課的老師一定都清楚，法律與生活要從法律的基本概念和人民的權利義務開始建立，再講到民法、刑法、行政法，最後加上權利救濟及青少年法律常識，要在每週一節的公民課上完所有內容已經相當吃力，如果碰上國定假日、畢業旅行、露營、卡啦OK比賽或是公民課在第一節常常被升旗典禮頒獎和宣導活動耽誤到上課時間，而法律方面常是基測的重點考題，我想增加公民課的授課時間才是解決之道。（唐師）

（二）數學領域-「小小精算師—我把錢變多了」、「資料整理與統計圖表—試算表編製」

此兩單元分別以八、九年級現有數學課程：乘法公式與多項式單元、資料整理與統計圖表單元做融入，四個班級分請李師及方師進行授課，建議如下：

1.講到上數學課可以教你把錢變多，很少學生會不理你，尤其話是從老師嘴吧說出來，讓學生學記帳、用查複利表算銀行利息以及投資報酬率，效果還不錯，但是融合在八年級乘法公式與多項式單元好像有點晚，因為運用到百分率與指數率，這是七年級下學期的數學課程，其實七年級就可以作理財融入課程，畢竟你的作業單還蠻簡單有趣的，思索把錢花到哪了，教學生選擇和做決策也都很實用，值得一提的是講到投資報酬率時，順便額外講了股票買賣，學生超有興趣，還問我在報紙上看到的紅色黑色粗細不一的棒子是什麼，所以我還特地講了一下技術線型，沒想到是女生特別專心聽，真是出乎我意料。（方師）

2.資料整理與統計圖表課程結合記帳表和電腦課所教的試算表，引起學生學習動機的效果還不錯，九年級沒有電腦課，所以一說到可以到電腦教室上課，沒有學生不開心的，而運用試算表（Excel）軟體可以很簡單顯示數學課需要的統計圖表，效果還不錯，但部分學生沒有零用錢或可支配的金錢，很難去參與檢視自己日常花費是否正確的相關課程，例如收支紀錄表，就有部分學生就無法填寫，此外我的零用錢日記簿學習單內容可以增加親子共同參與的部分，可以透過父母與子女一同完成的方式，讓父母瞭解子女零用錢的使用是否恰當，而且可以讓父母檢視自己給予子女零用錢的方式與金額是否恰當。（李師）

（三）綜合領域（家政、童軍）——「金斤計較-消費我最行」、「省水省電大作戰」

此兩單元分別以八、九年級現有家政與童軍課程：消費我最行單元、打造綠色生活單元做融入，八年級家政課原本就有培養學生金錢觀的課程設計，原課程內容就相當豐富，因此除了融入網路購物和防詐騙之外，設計完整兩節課的教案，讓設計理念能完整呈現；九年級童軍課打造綠色生活單元，從環保節約愛護資源著手，結合省水省電的具體作法做全面而具體的設計，所以也是設計完整兩節課的教案，四個班級分請蔡師、邱師及彭師進行授課，建議如下：

1.消費總動員的採購活動，需實際查訪欲購買商品市價但僅以虛擬方式作採購，此種方式效果有限參與度較差，雖然用模擬方式來看學生反應情況，從實驗財務學者過去實驗經驗，只是給受測者虛擬的籌碼或是輔幣，他們通

常不當回事不會認真看待，建議可採每班四組分組，人數至少 8 人，籌措 500 元採購金每人只需要 60-70 元，讓每個人都出少量的錢參與，在討論購買物品時會更認真更小心，小組討論時的每個人的發言次數會相對提高，因為花別人的錢不關自己的痛癢，花自己的錢尤其是自己的零用錢更會小心翼翼，不會讓人隨便亂花，沒辦法這是人性。（蔡師）

2. 綜合活動課分組很重要而討論更重要，此時如果班級常規不佳，可能排個分組討論座位就會佔去部分上課時間，加上討論過程吵吵鬧鬧，雖然有吵才知道和弄清自己以及別人的想法，但教師更要適時穿梭在各組間，聽聽學生是否有認真討論，還是在打混摸魚，否則有些組可能只有小貓兩三隻在討論，只推出一人上台報告，讓要求團隊合作集思廣益的綜合活動課淪為交差了事，畢竟基測也不考綜合活動，學生看待課程的態度自然也較輕鬆，因此不能讓輕鬆在淪為隨便。（邱師）

3. 因為是短期代理綜合活動課，為了教這省水省電大作戰這一課，特地花了幾個小時去查自家的水電費，研究了水電費計價方式以及教案中所提及的相關影片，而實際教學時卻發現原設計是兩堂課，但操作起來需要四至五堂課，尤其是綠色偵查紀錄單是需要記錄五個星期才來統計數量，想出再利用的做法和心得感想，課程設計可再增加學生的活動，再加上老師的引導、講解與歸納，所以在節數的設計應再寬鬆一些，讓整課課程可以在充裕的時間下進行，建議課程可精簡成省電大作戰就好，去掉綠色偵查紀錄單，才能讓課程控制在兩節課之內完成。（彭師）

（四）自然與生活科技領域（電腦）-試算表編製

理財小幫手-試算表編製設計融入在八年級電腦課，為增進時效，在預計進行課程前的兩個禮拜，記帳表都利用研究者公民課時當作回家作業發給學生做紀錄，並對學生做初步說明，並和授課陳師先作確認電腦課授課進度，而陳師建議如下：

1. 基本試算表設計及操作講解就要花超過半節課的時間，加上輸入記帳資料 SHOW 出統計圖表，一節課的時間就差不多了，老師只能做個總結和講評，教案中發表與分享好像有點忽略，有一個班甚至只匆匆點了一個人含混帶過，但我覺得學生思考和發表想法感受才是重點，建議先讓我把試算表教的差不多結束，或是學生已經會試算表後，把你的試算表檔案分享給學生直接

操作，只要輸入記帳數據就可讓電腦跑出圖表，還可以加入柱狀圖、計次表、雷達圖、環狀圖再加以解釋，讓學生覺得更新鮮有趣。（陳師）

2.從大部分學生輸入資料看到成果的反應，就可以看到這次教學大致上是成功的，但過程中發現有些學生因為家長根本沒給零用錢，或是吃家裡用家裡住家裡根本沒有什麼花費，以至於沒有數據或是時間太短資料太少，展現出來的圖表根本沒有資料，建議可以把記帳的時間延長到一個月或兩個月，記帳範圍可擴及父母或是家用，時間越長資料越多越能看出區別以及成效，更可增加與家人的互動，將理財教育的觀念傳達給家人，有家人的加入更能事半功倍。（鄒師）

（五）國文領域——清平致富

清平致富設計融入在九年級國文課座右銘單元，理財教育除了認知、技能的培養外，情意方面的建立尤其重要，不僅對現在或未來人格的影響，極為深遠，也是人生不可或缺的重要價值。理財教育的最終目的是幫助建立正確的價值觀，常懷感恩的心，心靈富足，人生自然幸福。

1.九年級學生包含老師都面臨基測壓力，上一些和原來國文課不同的課程和活動，對老師和學生都是一種正向的調適，在協同教學的過程中，提升學生參與度的效果相當顯而易見，透過慈濟團隊文章中的小人物的故事及發生的狀況，讓學生自我反省，並尋找正確的價值觀，而清貧致富的慈濟人愛物惜物創造並分享大愛的影片，因為教案實驗設計考量，只挑選其中 8 分鐘給同學欣賞，然而學生都希望把影片看完（全片約 30 分鐘），我也覺得現在報章媒體尤其是廣告和新聞，不時在無形中將穿名牌服飾名牌鞋，以及華麗昂貴才是時尚的錯誤價值觀灌輸到學生腦中，而青春期階段的國中生，在似懂非懂和錯誤的同儕觀念影響下，甚至還有可能認為節儉是吝嗇小氣，我建議讓同學完整看完就在大家生活周遭清貧致富的慈濟人故事，沒有煽情灑狗血的片段，也沒有八點檔電視連續劇為搶收視率不擇手段的誇張演出，就是一個平凡在市場做資源回收、賣二手衣的老婦人，認真過著生活，享受知福惜福再造福的過程，現在能倡導這種儉樸愛物的電視劇或影片已經很難找到了。（周師）

2.整個課程設計用融入方式進行，連教案都設計好了，從節儉愛物惜物觀

點來教同學學理財，我覺得很不一樣很好，可以結合時事作導入效過更會加倍，例如：陳樹菊樂行善出國接受表揚的故事，其實國中生大都是很善良的，也都願意主動去幫助別人，像上次班上募集八八風災捐助小林村災民的募款，在詳細說明募款原由、捐助對象和捐助單位的援助方式，同學都很踴躍在能力範圍內把零用錢捐出來，所以愛心是可以做啟發的，理財教育應該融入品德教育，否則大家對理財教育的印象只是停留在教學生如何賺錢投資，學會各種理財工具而已。（莊師）

（六）藝術與人文領域（音樂）——「探訪流行風 Music：一塊錢」、「積少成多：一塊錢的力量」

此兩單元分別以八、九年級現有音樂課程：探訪流行風單元及巴洛克與古典時期音樂單元做融入，兩單元的原有的教科書課程的差異頗大，但以「一塊錢流浪記繪本」、香港歌手劉德華「一塊錢」歌曲的歌詞內容，來對歌曲創作手法和音樂家的故事作實驗課程的融入設計，效果還頗佳。

1.音樂家恃才傲物自古皆然，對理財可能就不會這麼重視，用音樂神童莫札特的故事在音樂課中教理財，蠻特別的，新聞好像有說 100 學年度要教理財，音樂課好像不在範圍內，但是這堂課讓我覺得融入的方式教理財還蠻可行的。（瑤師）

2.學習單的設計，可以增加學生自我省思的部分，讓學生去檢試自己的學習成果，也可以作為改進教學的參考。（憶師）

3.播放劉德華的歌曲來上課，雖然是教學生歌曲創作手法，但實際上是教學生理財，當 MV 播放時，平常還在吵鬧的班級，可以馬上靜下心來欣賞，教材內容貼近學生的生活經驗蠻重要的，生活化的教材有助於引發學生的學習動機，故在理財課程內容之設計上應多以他們日常生活中會接觸到的為主，上課的生活化舉例，能有效提高學生的學習興趣。（林師）

二、以融入方式進行理財教育課程成效

（一）對我實際進行教學並不會產生困擾，因為課程內容不多而且和日常生活相結合，學生的接受程度還算高，反而覺得很活潑有趣且多元，融入的內容與課程緊密結合，是有助於原來課程的教學。（吳師）

（二）理財教育所融入的科目都會有相關的議題，在教學時可以順便引導理財的觀

念，活動中發現若有家長的參與，成效更佳。（彭師）

- （三）將理財教育融入社會科的教學之中，我個人認為是相當不錯的做法，根據我的教學經驗來看，九年級經濟課程有很多內容是相當抽象的，有時用字遣詞還很艱澀，但理財教育透過作業單、分組討論、影片播放、同儕分享做適時的融入，改變公民課完全由考試引導教學方式，我覺得學生學習意願提高了許多，學生很容易就瞭解課本提到的許多理財或經濟學概念。（唐師）
- （四）以融入方式進行理財教育，我覺得效果還不錯，至少在音樂科來說對老師和學生都是一種不一樣的嘗試，原有的課程還在，只是加入特別設計過的理財教育課程，基本的能力和課程內容都有學到沒有疏漏，而且又提供學生不同的思維方式，在課程發展委員會常提到科際整合、協同教學，這次的融入理財教育的實驗教學我覺得還滿成功的。（林師）
- （五）百分率、指數率與投資報酬率隨堂應用練習，以及運用複利計算本利和雖然是很古老的應用題目，但融入在相關的單元一方面可以作之前教過的觀念做複習，一方面又可加深對新學的東西的印象，用數學課教學生算錢、賺錢本是理所當然，能和日常生活做結合，更可將正確的理財觀念深植於心中，尤其是將數字套用在與「算錢、賺錢」相關的題目的時候，學生會印象深刻。（方師）
- （六）電腦課教試算表，過去只是拿計算成績單輸入來做演練，這次融入自己零用錢的記帳表來做練習，有情境的引導引發學生理財方面的觀念及想法，學生上起課來都較為專心，幾個平常上電腦課常在偷打電腦網路遊戲的學生都記錄的非常確實，還會主動詢問試算表操作上所遇到的問題，理財課程作一定程度的科際整合，不敢說會全面提升學習的態度，但會有一定程度的效果。（陳師）
- （七）其實大多數的家長還是注重學生考試成績，從成績來看學習成效是最顯而易見，九年級下學期國文科會有考試進度壓力，如果課程是純粹另外設計或是活動遊戲的設計，我還蠻擔心會耽誤學生學習進度，座右銘單元只用「慎言節飲食，知足勝不祥」來導入清貧致富的主題，之前的課程進度照常，透過影片、短文、學習單幫助學生了解抽象的意念，就像短文中所提，藉由穿著將自己的氣質和特色表現出來，而不是靠金錢多寡或是名牌的加持，不僅可以導正學生金錢觀和價值觀，效果絕佳，也不用擔心耽誤到學生進度。（莊師）

三、實施理財教育相關課程對學生未來理財行為的幫助

- （一）應該有相當的幫助，從學生完成採購紀錄表作業單的回饋反應，可以看出至少學生在購買物品之前會考慮自己的預算多寡，會列出優先順序，再根據手上有

的金錢數目來做決定，並且會有事先規劃與儲蓄的概念，幾乎每組都提到貨比三家，在了解要購買的東西的狀況價格和品質之後再來購買。（蔡師）

（二）基本上是有幫助的，至少班上有一位在下學期因表現很差，出席狀況也不佳的同學-阿樺竟然會想回來上課，雖然在作業單填寫是隨隨便便交差了事、小組討論也是靜默在角落做自己的事，但會在課後拿出家中的電費帳單要我幫他查看看他家的電費多不多，想用老師上課講的電力公司省電折扣幫媽媽省錢，因為媽媽都說他都不隨手關燈、關電視太浪費電，而課後也會常找我閒聊說他想讀餐飲科，長大想開一家屬與自己的餐廳，還說他高中就會開始存錢，念建教合作班，一邊念書一邊工作還可以一邊存錢，聽到這裡還真是替他高興，雖然之後的出席率不高，但相信儲蓄的做法和理財的觀念已經在他的心中萌芽，這樣就很有成就感了，不是嗎！（彭師）

（三）學生零用錢幾乎都是來自於父母，相信每一個父母都想知道子女的金錢有沒有花在該花的地方，從上完課的後的一兩個月，還能看到學生把之前教過的電腦記帳表拿出來使用，請求協助處理自行記帳後將資料輸入電腦所遇到的問題，就可看到實驗課程是有效的，學生覺得是有用的，是可與生活相結合的，對自己所花的每一分錢都會去紀錄，也比較不會浪費，再加上學生接受過理財教育之後，大概都會知道如何理財才是正確的，如何理財是不當的，所以對學生未來的理財行為絕對會有實質上的幫助。（鄒師）

（四）從答應參與實驗教學，以及包含其他課程參與老師上過的理財教育課程，前前後後在班上進行了超過一個學期，到基測後班上要討論要送小禮物給任課老師時，我發現孩子們進步了長大了，除了知道感恩之外，會貨比三家動用家裡親戚朋友的關係，去購買經濟實惠又適合每個老師的禮物來感謝老師過去教導，善用每個人所交的班費，更對班費節餘做了讓我都覺得意外的處理，過去同學不是要求把結餘款務必除盡退還給每個人，要不然就是把錢花的乾乾淨淨來吃吃喝喝，這次竟然要把錢捐出來給學校的慈愛社，去幫助以後需要幫助的學弟妹，套一句廣告用語「揪感心ㄟ」—台語非常感謝的意思，這應該理財教育的滿級分吧！（莊師）

（五）網路防詐騙的案例宣導，信用卡卡債卡奴的故事，就是學生生活週遭所面臨的狀況，讓學生擁有正確的理財觀念，才容易造就正確的理財行為，若有所偏差也容易導正，尤其藉由他人的實例或活動的參與，更容易反省及檢視自己的理財行為。（邱師）

四、參與本次實驗教學對教師本身的影響

- (一) 過去其實沒有記帳的習慣，雖然早就知道理財的第一步就是記帳，透過此次理財課程的教學，自己也開始動手紀錄日常的花費，以檢視自己的消費行為是否合理，雖然我自己的理財行為及觀念是保守且小心翼翼的，但平常不會紀錄生活中收支狀況，也不大了解自己的花費習慣，而從中去發現改進的地方，這次跟著同學一起作，學生只有一個星期，到現在為止我做了三個月，覺得收穫還不少，不過凡事起頭難，再來就是持之以恆，加油吧！（李師）
- (二) 經過這次理財教育的課程教學活動，我會比較常去涉獵關於理財的文章或是新聞資訊，發現不僅隔行如隔山，不同專業領域的差異真是天差地遠，過去只是將錢存在銀行、郵局或是都丟給保險的理財專員，然後我好像都沒有在關心，這次讓我更會花時間在這些投資理財的管道，也更知道理財是如此的多元，而各種方法也有其不同的報酬與風險，真是教學相長。（憶師）
- (三) 股票真的很難賺，但膽子夠大資金夠多可以賺到的都是暴利，縱橫股海多年算一算是有賺到，但是無法預料的事情實在是太多了，美國 911 事件和這次的金融風暴讓我賠的最慘，賺的錢一下就吐回去了，經過這次教學讓我檢視各項投資管道，發現房地產是最穩當的，獲利也是最穩健的，但需要耐性需要時間，學生要學老師也要不斷的進修，課本的知識是死的，但是必要的基礎，因此理財知識也要不斷更新才跟得上時代。（方師）
- (四) 留學英國時換了一筆英鎊要當做生活費，後來沒有用完就放著當外幣投資，放到銀行從中國國際商銀變成兆豐銀行我都還不大清楚，匯率從最高 1：68（英鎊：台幣）到最近因為參加理財教育實驗教學，特別去注意一下變成 1：42，利息降到只剩小數點，真是越放越沒價值，所以存款雖然是有穩定的利息，但不能放任著不管，真的印證「人不理財，財更不理你」。（林師）
- (五) 在教導學生各項投資理財工具時，學生展現非常高的學習興趣，很多同學對於許多投資工具名稱雖然有聽過，在了解程度上有非常大的落差，但也有極少數家長有從事股票投資的活動，學生耳濡目染其實了解也不少，因此會問出的問題有些還很專業，像什麼是融資融券，還有什麼是選擇權，出乎我預料之外，我的投資傾向較保守，股票只開過戶買過一兩次還沒賣過，因為風險真的很高所以很少在碰，上了這堂課學生在強迫下，好像要去多瞭解一下才行了，不過就我的獲利經驗，對於投資比較懶的我還是覺得買共同基金獲利的風險比較小。（吳師）

- (六) 水電費我都用信用卡扣款，集中在一張帳單一方面可以獲得紅利點數，一方面可以比較方便知道每個月的開支，上過省水省電大作戰，才知道電費可以輸入電號就可以上網查出一年的的使用情況，還可列出圖表比較和去年同期電費增減情況，和過去要收到帳單才知道上期的用電太超過的情況，真的方便很多，加上節電還有優惠折扣，讓省電還多了點戰性和樂趣，真的蠻實用的。(彭師)
- (七) 我會覺得經濟這一塊本來就是比較不足的地方，可是參加了這個理財教育的實驗教學，我會覺得我對於理財這方面有更深的認識，比較知道說怎麼去跟學生說這部分的東西，然後怎麼樣讓他可以比較生活化一點，因為課本上只有一堆的文字，像基金、股票、保險、期貨、房地產等，課文只寫了這些字但上課不可能只照著念就好，要拿捏最基本而且學生都聽的懂得說明方式，還有哪些是考題會考的項目，也正因為如此強迫自己去學習更多的投資理財知識，不僅是對學生造成影響，同時也對自己的消費觀及消費方式產生影響。甚至，為了讓學生能更清楚教材內容，也會去找更多在日常生活中常見的事情來做例子去貼近學生生活經驗，而在蒐集相關理財資料的過程中，自己對理財各方面有更進一步認識及學習，真的是教學相長。

從上述教師的訪談結果分析中，可以知道教師對此次的實驗教學的成效感到相當的滿意，學生在課堂上的反應，也較以往熱烈許多，這顯示了在國中階段實施理財教育是相當可行的，不但學生的理財觀念會進步，教師也能在教學相長的情況下，釐清許多以前不熟悉的理財概念，進而從事更正確的理財行為。雖然課程設計中仍有一些需要改進的地方，但整體而言，此次的實驗教學是具有相當的成效。綜合學生的前後測結果以及學生、教師的訪談資料，可以發現此次的實驗教學應算是相當的成功，對學生以及老師的理財觀念都有相當程度的幫助，研究者衷心希望，能藉由此次的教學成效，提醒教育當局對國中理財教育的重視，積極的推展國中理財教育，這樣對國人未來的理財觀念將會有很大的幫助。

柒、結 語

經由此次理財實驗教學和各領域教師互動過程，發現僅從社會領域或是綜合領域的相關課程作理財教育的融入，雖然可提出相當多的主題和內容，但若有其他領域教師加入，更可提出多元而且可行的教材內容和課程設計方式，且學生會因為感覺與平常的上課方式不同，例如：連音樂課都可以上理財課程，定會充滿好奇心與新鮮感。協同研究的教師在訪談中都反應學生的認真與參與度熱烈，更顯示理財教師團隊要廣

納各領域教師的重要性，而國內目前並沒有一套完整的融入式理財教育教材，明確清楚告知教師哪些領域融入何種理財課程？進度在哪裡？什麼時候該上？進而可以立即供教師教學時選用。若教師都必須自行設計融入課程與教材，這對教師來說是一項很大的負擔，畢竟一個人的思慮與創意是有限的，要教師單獨一人研發一系列的理財教材，短期教育熱忱姑且還能支持，長期而言孤掌難鳴，必定難以維持，故透過理財教育教學研究團隊的成立，教師彼此之間交換教學經驗，或是共同研發理財教育課程，將有助於減輕教師教學的負擔，而且透過團體力量的推展，將使理財教育的影響層面更為加深加廣。

至於在融入領域方面，健康與體育領域從國內外文獻探討分析，有相當多的主題是適合將理財教育融入的，就研究者與學校未參與本次實驗教學的體育和健教老師訪談，發現大多認為健體領域提及消費的主題是可擴大與理財教育相結合的，若能加深加廣內容並與生活做結合，一定可以提供師生一個不同的思考面向及新鮮感，但礙於研究者設計教材的偏廢，未全面顧及到時效，在著手設計融入主題時，已超過相關主題的課程進度許久，不免有遺珠之憾，建議後續研究者可以在健體領域課程多做著墨，相信也會有相當不錯的效果。

此外，在研究者實驗教學與訪談過程中，發現有部份家長是從不給小孩零用錢，少部分家境清寒的同學甚至連三餐都有問題；在公民科融入教材：赤貧孟加拉的諾貝爾和平獎得主「尤努斯」讓全球一億人掙脫貧窮輪迴的故事，使學生知道擺脫貧窮是需要方法的，處於弱勢的家庭更需要去學習，孩子學會了各種基本正確的理財觀念和技巧，可以帶回家中去影響家人。不要小看國中學生的影響力，在弱勢家庭裡有些學生可能是家中學歷最高，有些甚至還須擔負家計，從宛如白紙的國中學生著手，效果更是容易顯現，就如學校與家庭的一道光纖，傳輸簡單正確的理財觀，知道理財是不需要有大筆資金，可避免經濟弱勢家庭，再陷入更嚴重的困境，否則雖有政府強力推廣金融基礎知能，如果只是透過媒體宣導、家庭教育或是校外民間活動，而不透過學校教育系統，讓弱勢家庭和一般家庭甚至有錢家庭的小孩一同接受理財教育，如此只會讓強者越強、弱者越弱，窮人的小孩永遠無法擺脫貧窮的輪迴。因此，只要透過適當的課程設計，將理財教育融入國中課程實施，相信對學生未來的理財行為與觀念一定會有相當大的助益。

參考文獻

- 金管會（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。
- Council for Economic Education.(2011). Survey of the states: Economic and Personal finance Education in our nation's schools 2011. New York: CEE.
- OECD. (2005). *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*. Organization for Economic Co-operation and Development.

The effectiveness of implementation on the integration of financial education into junior high school established curricula

Mei-Yun HUANG Professor of Department of Civic Education and Leadership, National Taiwan Normal University

Wei-Ta LAI Teacher of Ping-Jhen Junior High School in Taoyuan County

Chi-Min LU Lecture of Department of Civic Education and Leadership, National Taiwan Normal University

Abstract

The aim of this study was to investigate the effectiveness of integrated curriculum on the financial education in the junior high schools. The researcher selected some financial subjects which suitable for Taiwan junior high school students to integrate into the experimental financial courses. The experimental curricula were carried out on eighth and ninth grade students in researcher's school. There were 138 students responding to "Junior High School Students' Perceptions of Managing Finances Questionnaire" before and after the experimental courses. Then, the study analyzed the differences between before and after these courses. Finally, 16 students and 14 teachers who participated in the experimental curriculums were interviewed. The data collected from questionnaires and interviews were analyzed quantitatively and qualitatively to evaluate the effectiveness of instructions and to understand relevant recommendations. Based on the findings, conclusions drawn from this study are as follows:

The study showed the effectiveness of the experimental financial course in junior high school from qualitatively analysis.

1. On the whole, the post-test scores are higher than the pre-test in every financial education theme. That shows financial education programs effectively promoted students' concept of financial management.
2. With regard to students' cognition, students learned and realized the importance of financial management. These courses were suitable for eighth and ninth grade students to learn, and the courses did not cause their learning difficulties.
3. As for students' attitude towards learning, after taking the financial education programs, students expressed strong willingness to learn relevant financial courses.

As to the result of in-depth interview, the teachers and most students in the experimental group gave positive feedback to the experimental curriculums.

Keywords: financial literacy, financial education, integrated curriculum, financial education in junior high school