

# 大學通識經濟教育課程內涵與實施之研究 以臺灣北部國立大學為例

## 第一章 緒論

本章針對本論文研究之臺灣北部各所國立大學之通識教育（General Education）中經濟教育（Economic Education）的課程內涵與實施之相關研究問題背景與重要性，研究動機與目的，研究問題與假設，重要名詞釋義，研究範圍，架構與步驟，研究方法，以及研究限制等各研究項目，進行深入與詳細之研究說明與分析。

### 第一節 研究問題背景與重要性

本節探討臺灣北部各所國立大學通識教育中經濟教育課程之相關研究背景資料與此研究之重要性，以及說明本論文研究問題之深具必要性等，非常值得深入研究。

#### 壹、研究問題背景

教育具有非常多的功能，包括經濟性與非經濟性功能等。其中最主要的是教育對於國家經濟成長與經濟發展的影響。國內學者蓋浙生（1994：7）認為教育是國家的一種「知識產業」(Knowledge Industry)，不但是對人力資源的開發，也是對人力資源的一種投資，可以促進對人力資本的累積。此外，前哈佛大學校長 Conant（1968：43）也認為所有教育，都是要幫助學在其生命中活的很好。因此，教育發展與每位學生的未來生涯，以及國家發展關係非常密切。

近年來，我國廣設不少新大學，並有很多大專院校升格或改制。臺灣地區高等教育校數至民國九十四年一月初為止，根據教育部（2004a；2004b）與各校院網站公佈之統計資料顯示，一般大學、師範大學、科技大學、獨立學院與技術學院等學校（不包括軍、警與空中大學等）已經高達 146 所<sup>1</sup>，在學的大專學生人數已經創下歷史新高<sup>2</sup>。其中，也可發現我國國立大學之發展相當迅速（丁文玲，2000：1）。

而且，近年來也已經有多篇探討大學數量發展方面之研究，如孫志麟（2001：213、215）、詹盛如（2001：113-114）、徐明珠（2003：260），以及侯

<sup>1</sup>至九十一學年度，大學校院更增加至約為十年前之三倍。而且，根據民國九十二年中華民國教育統計資料顯示，我國十八至二十一歲人口之高等教育淨在學率已經超過 42.5%，已經領先多數歐美國家，唯品質之提升則尚無法與世界先進國家並駕齊驅（王保進，2003：38-39）。

<sup>2</sup>根據教育部 1998 年的統計，全國總人口每千人中大學院校學生數是 16.48（謝文英，2001：17）。目前臺灣大專院校之型態，廣義而言包括一般普通大學、師範大學與師範學院、科技大學與技術學院、藝術大學與藝術學院、護理學院、體育學院、專科學校、軍警高等教育校院，以及空中大學等系統。

永琪（2004：1）等研究文獻，這些論著主要是引述美國社會學者 Martin Trow（1973）之理論，認為大學（高等教育）可以分為三大類型：高等教育之就學人口占同年齡人口 15% 為菁英型（Elite Type）教育，介於 15%-50% 則為大眾型（Mass Type）教育，如果占 50% 以上就達到普及型（Universal Type）教育之型態。而且根據前述這些研究之部分資料，可知臺灣高等教育已由 Martin Trow 所提出的「菁英型」走向「大眾型」，並於民國七十七學年度，首度跨越大眾型教育之門檻，其後逐步朝向普及型教育發展。

未來因為大學就學人數的機會增多，專業訓練將轉移至研究所階段。所以，大學教育型態之普通化成為實施通識教育之理由之一。而且，各國均有開設必修和選修之各類通識課程，供學生選讀（謝文英，2001：25-33）。根據陳伯璋（1994）之研究，認為從知識社會學觀點可以發現，人類在知識不斷發展之後，產生知識之「疏離」（Alienation）與「異化」（Reification）現象，有識之士分別從「知識的統一」（Unified Body of Knowledge）與「人格的統一」（Unified Personality），來培養統觀之知識與陶冶圓融之人格，以及具備人文素養及生態環境的共同性及統整性，增進人在各方面之能力的和諧發展，此為當今通識教育產生實施之背景（金耀基，2000：62；引自陳伯璋，2001：10；引自謝文英，2001：17）。因此，一個理想現代公民之生涯發展，不僅需要專業教育之知識，也需要通識教育之素養。

我國政府自民國七十三年頒布「大學通識教育選修科目實施要點」後，相關之學術研討會或發表之學術論文也風起雲湧地出現。雖然，對於通識教育的詮釋，也呈現見仁見智，根本無望達成共識（郭青青，2001：53-54）。但是，對於通識教育之詮釋與落實幫助很大，也將對日後大學生與臺灣社會之關係產生很大的影響。而且，以 1945 年時之美國哈佛大學發表「自由社會中的普通教育」（General Education in a Free Society）報告為例，發現其認為普通教育（General Education）（或譯為通識教育）之範圍是中學教育之延伸，是為了培養健全公民（林樹聲，2000：23）。因此，大學通識教育可以說是高中「公民」相關課程之延伸。所以，大學通識教育必須落實在公民教育之上，才能使大學通識教育所培養的具有宏觀、圓融等美德的「人」，獲得具體的立足點（黃俊傑，1999：2-3）。基本上，各大學一般通識課程分為四大領域教學：包括人文學、社會科學、生命科學與物理科學（李金連、蔡行濤、駱劍秋，2000：75）。其中，與經濟或投資理財相關之通識教育課程，主要開設於社會科學領域之中。

尤其，根據相關研究文獻顯示，近年來臺灣地區大專學生在申請信用卡上之需求方面，正急速地增加中（林豐政等，2002：90；張威龍、林明煌，2004：76），而且，助學貸款之需求也持續增加，未來應該如何償還？而且，大專校院學生已經具有豐富之網路使用經驗，應該是未來網路銀行之重要潛在顧客（張育誠、張靖，2002：302）。但是，這些學生對網路銀行與金融市場是否已經具備足夠且正確之經濟與理財相關知識呢？此外，學生該不該工讀以賺取學費，其機會成本如何計算？未來就業方向如何規劃，以及在「微利」時代如何做好投資理財規劃等經濟與理財問題，應該如何作決策？

大學生對於廠商的生產行為與消費者的購買行為之交易機制為何是否清

楚？以及對於國家之經濟制度、經濟指標與經濟發展等問題是否有基本的概念呢？是否對於經濟問題有錯誤的觀念呢？例如，「證券交易所」制度在「金錢遊戲化」之後，「貨幣自己成為主人」（張清溪，2004），以及上市公司蓄意揭露不正確資訊，造成投資人損失慘重（林鳳麗，2002：165）。在此情況下之，是否反而會不利於經濟發展？這些有關經濟方面之公民教育議題，都是值得每一位大學生思考之經濟問題。

而且，個人之經濟福利與國家經濟之發展關係密切。因此，為使國家提高經濟成效，有賴於擁有正確與足夠經濟知識（Economic Knowledge）之公民。尤其，現在已經進入知識經濟（Knowledge-based Economy）時代，大學生更需要接受經濟教育，對於經濟知識有一定程度之理解，以便為面對世界經濟之競爭而準備。

目前，由於高等教育之就學人數創下空前高記錄。因此，未來研究臺灣地區大學教育改革將會成為一門顯學。雖然，在臺灣地區有關大專院校之教育研究文獻中，對一般大學及師範學院有關通識教育課程之研究，已經越來越普遍。但是，對大學生是否接受足夠通識教育課程中經濟教育相關主題之學術研究論文，至今仍然非常少。其實，在公民教育之中經濟教育是很重要之一個研究與教學重點，也是學習公民教育的主要內容之一。尤其是，二十一世紀是強調知識的時代，也是進入知識經濟時代之關鍵時刻，更需要瞭解經濟教育知識。所以，實有必要瞭解臺灣地區大學校院，具有領導與示範作用之北部各國立大學，和其公民教育之實施成功與否非常關鍵的通識教育之中經濟教育之課程與教學情形。

## 貳、研究問題之重要性

由於，臺灣地區大專院校數目仍然在持續增加中，尤其是未來仍然將會再成立或改制、升格新的綜合大學，甚至不少新的科技大學與技術學院仍然將會再持續升格或成立，以及由高職升格或改制之專科學校也將會陸續出現。因此，未來將出現新的教育改革問題，尤其是高等教育階段之改革。

Anderson、Levis-Fitzgerald 與 Rhoads（2003：102）指出，在國外大學思考如何改善通識教育已經成為重要議題，特別是大型之研究型大學。此潮流值得我國大學深思與效法。因此，各學校在通識教育的課程與教學之實施方面，除了必須根據各校本身之資源、屬性與規模，設計出具有特色與通識教育精神的有關通識教育課程之外，也應該知道通識教育實施之成敗，事實上攸關整體大學教育的實施成效。

也有研究提出，現在之大學校院已經愈來愈成為培養學生基本（而不是高深）學識之場所。學生之專業訓練，在大學部教育快速擴張與普及之前提下，應移至研究所階段再完成（黃俊傑，2002：38）。因此，高等教育之通識教育課程非常重要，有必要研究大學校院通識教育之理論基礎，並對其實施成效進行深入研究與批判分析。

而且，大學生如果不能對經濟問題有完整與正確之觀念或多面向之認知，

也可能產生錯誤之經濟迷思，而對經濟問題之瞭解與分析產生某種程度之誤解與謬誤。國外學者 Cohn 與 Geske (1992) 也認為消費與理財行為、社會適應能力等都可能受教育之影響 (引自于若蓉、朱敬一, 1998: 67)。Gavian (1942) 更認為經濟教育為經濟能力之教育，可以教導學生扮演消費者與生產者角色所需要之技巧 (引自黃丹鈺, 2002: 9)。

此外，根據 Chang (2002: 38) 的研究指出，通識教育課程可以在增進社會基進動態變化之中，扮演具重要意義的角色。因此，通識教育與公民教育實施之成功與否關係非常密切。尤其，通識教育與公民養成之間具有不可分割性。其中，通識教育是以公民養成作為重要之教育目標，而公民養成也必須以通識教育為其重要基礎 (黃俊傑, 1999)。而且，根據哈佛大學校長 Conant 在 1945 年 (參考文獻為 1968 年第 19 版)《自由社會中的通識教育》(General Education in a Free Society) 報告引言中，提到：

*「但是，即使一個人在數學、物理與生物科學等各方面都有很良好之基礎，並且會讀寫幾種語言，仍然缺乏足夠之教育背景，不足以做為一個自由國家之現代公民 (Conant, 1968: )。」*

因此，當一個理想之公民，實在必須具備基本之各類基本知識，當然也必須包括經濟學相關知識。其消極面是可以在經濟起伏裡自保，而積極面是可以透過參與經濟活動，追求自己之福祉。透過經濟學之學習，不只是了解資本主義社會裡之經濟活動，更重要的是掌握一套分析社會現象 (不只是「經濟」現象) 之工具 (熊秉元, 2004: 代序)。尤其，經濟教育具有「雙重效益說」，即促進一個人做為消費者、工作者、投資者或企業家做決策時所得到之效益，以及國家與社會會因為具備經濟知識之公民與選民而可能得到之效益 (黃美筠, 1998: 202)。

因此，通識教育之實施成效攸關大學教育之成敗，特別是通識經濟教育相關課程。所以，非常有必要與值得深入研究，探討對於臺灣北部各國立大學通識教育之課程內涵與教學實際情形，尤其是其中經濟教育之課程內涵與教學實施之成效等各種問題。

## 第二節 研究動機與目的

此節說明本論文為何要進行臺灣地區北部國立大學通識教育中經濟教育課程內涵與實施之深入研究。詳細之研究動機與目的內容說明如下：

### 壹、研究動機

根據前述對於本論文研究背景資料與研究重要性之相關探討，可以發現非常有必要對此研究問題深入研究。大學教育除了各學系專業領域課程之修習以外，也包含了通識教育之學習，以為將來參與社會做好準備。尤其，在知識經濟時代，大學教育必然是普及的，而其目的也是屬於平民化的，為每一個人提供更多機會（張一蕃，2001：83）因此，通識教育都可以在此發揮很大的功能。

此外，在大學數量大幅增加下，現在的大學校院的大學部課程，已經愈來愈成為培育學生基本知識，而不是研究與學習高深學識之場所。但是，大學生之專業訓練，在大學部教育快速擴張與普及之前提下，是否應移至研究所階段再完成？這也是個值得研究之問題。

目前，在大學通識教育各種課程中，經濟教育就是非常重要之一個主題，此課程實施之成功與否，對未來各大學校院畢業生之影響非常大。而且，大學階段經濟教育之功能，一方面與公民教育實施之成效有關，如培養社會健全之理想公民；另一方面也與商業教育關係密切，如訓練工商、企業實務界優秀之經理人員，以促進國家經濟發展。此外，經濟學深厚的哲學基礎與嚴謹數理推演也對大學生邏輯思考與理性行為的培養幫助非常大。

就課程設計與選課需求而言，「經濟學」不只是大學法、商與管理學系學生之必修課程，對於其他學系學生或社會人士而言，也都非常需要了解經濟知識。因此，「經濟學」不只是相關學系之基礎學科，也可以成為日常生活所需之知識，所以，它應是全民之通識教育（朱容徵，2003：前言）。其中，開設於大學通識課程之「經濟學」相關課程之各類型教學模式，也攸關大學階段通識經濟教育教師教學與學生學習之成效。

而且，是否具備正確的「財務金融知識」更是與現代公民之生活關係密切。根據國外對於經濟教育範圍最新之界定，除了傳統經濟教育之外，也包括「財務金融知識」（NCEE，2002：4；Greenspan，2003：70-71），此擴大了經濟教育之範圍，以及更加豐富了經濟教育之內容。因此，除了原有之經濟教育課程之外，也有必要增加有關投資理財方面之經濟知識（Stigler，1983：61）。

所以，大學生與社會大眾如果對於金錢與經濟概念有了正確的認知，不但一方面可以幫助個人改善生活水準，另一方面更可以促進國家經濟成長與發展。例如，根據 Craft 與 Baker（2003：263）之研究發現，「法律學系畢業之律師，如果在學校時接受經濟學訓練，將增加人力資本獲得較高之收入」。此外，周行一（2004：34）也提到，做任何事都需要正確的觀念才會成功，以投資理財而言，如果理財觀念不正確，不去理財可能比錯誤理財的結果還要好。可見在個人參與經濟投資活動時充滿高度的理財風險，投資人不能沒有基本的經濟

素養。當然，國家政府機構的有關決策者，在決定相關政策時，如果具備一定的經濟素養，將更有利於國家的經濟成長與發展。所以，透過經濟教育之實施可以使學生與社會大眾等，真正成為具備經濟認知與能力之現代理想公民（NCEE, 2002：3）。

但是，有關文獻對於大學通識教育與經濟教育之課程與教學之實施與研究，相對於其他教育主題的研究而言，仍然較為缺乏。雖然，Arends（1997）指出，近年來國外經濟教育已經有很多不同的教學法的創新與研究（引自紀博棟，2003c：28）。但是，在課程教學實施方面，由於我國高等教育教師升等以學術研究為主要決定標準，對於教學專業方面較不受到重視（廖年森，2002：39），此將嚴重影響通識教育中經濟課程之教學實施。而且，大學校院諸多事務之推動都不免陷入「數量性思維的陷阱」之中，也包括通識教育課程之開設與學分數之配置等在內（黃俊傑，2003：88）。此外，在學術研究發展方面，不少教育行政人員與各級教師，仍然傾向忽視以通識教育相關領域為研究主題之深入學術研究。

所以，學生在接受教育之過程中，是否應該設置適量經濟與文化性質之教材，以提昇國民素質？而且，經濟教育如何由幼稚園、小學、中學，甚或至大學、研究所，如何建立體系，使其一脈相傳。此各類型問題都非常值得深入研究，特別是大學階段既重要卻很少被研究。其中，對於臺灣地區之各大學通識教育中經濟教育課程實施與發展之情形為何？就非常值得做深入的研究。而且，由於臺灣北部地區之各國立大學相對於其他公、私立大學院，前者經費較充足，師資也較豐富，課程之開設亦較多元，具有領導與示範之作用。也就是說，臺灣北部國立大學對其他各所大學校院具有重大之影響力與指標作用。

再加上，本論文研究者大學時就讀財務金融學系，研究所碩士班時就讀經濟學研究所，博士班就讀期間更進一步深入學習公民經濟教育相關知識，並具備經濟與高等教育相關方面的研究、教學與服務等經驗，非常適合研究此主題。所以，本博士論文即以臺灣北部各國立大學為研究範圍，針對整體通識經濟教育之理論基礎，以及各校通識教育中有關經濟教育課程內涵與教學成效等各種實施情形與未來發展為何？做深入之研究。

## 貳、研究目的

由於通識教育指向一個共同性與整體性之教育目標。而且，通識教育之另一目的，在使學生於大專院校研究專精之學術領域範圍之外，也同時能夠具有人文意識，瞭解與尊重不同學識領域中之理解模式（Model of Understanding）（吳思達，2004：212）。再加上大學階段之通識教育目的之一，在於培育大專學生專業學系領域以外之知識，甚至發展第二專長。因此，通識教育之課程與教學，非常值得深入探究。

此外，教學研究之目的是為了產生教學知識，其研究結果最重要的是所產生之知識能提供教師、學校主管、地方與中央教育單位參考與使用，以改進教學實務與教學品質（簡紅珠，2004：27）。而經濟教育之目標更是在教導學生如何做選擇或決策，使學生能習得足夠的經濟學知識和推理能力，俾便在此一複

雜與變動的世界中，無論是對於個人的經濟問題或是較廣泛的經濟政策問題，終其一生都能做出理性的決策，成為能參與和有責任感的公民（黃美筠，2000：390-391）。

因此，本論文將研究臺灣北部之各所國立大學通識教育中經濟教育課程內涵與實施等各種問題與其未來發展為何？所採用的研究方法，包括文獻分析法、文件分析法、深度訪談（含個案研究法），以及問卷調查等做資料收集方面的研究方法，以及採用文獻分析、歷史/比較、批判與詮釋、理論分析法，以及哲學研究法、文件分析法、紮根理論之部分觀點，以及統計分析等做資料處理與分析的研究方法。

希望最後可以研究得出，臺灣北部的各所國立大學學生接受經濟教育之情形與其教學成效，以及探究各教師與有關之教育行政人員是否重視或是如何實施經濟教育，並將根據各項研究結論做出具體建議，以提供學術界與教育界未來實施大學通識教育中經濟教育課程之研究與教學的重要參考，以及達成培養或教育學生成為具備正確經濟素養之理想現代公民的目標。

本研究的具體研究目的，主要包括五大面向，分別包括：

- 壹、大學通識經濟教育相關研究文獻之探討與評析？
- 貳、大學通識經濟教育之理論基礎以及各校實施情況與未來發展之探討與評析？
- 參、臺灣地區北部各國立大學通識教育中心有關教育行政人員對通識經濟教育之實施觀點為何？
- 肆、臺灣北部各國立大學通識經濟教育課程教師對通識經濟教育之課程內涵與教學實施的觀點為何？
- 伍、臺灣北部各國立大學學生對通識經濟教育課程內涵與實施之認知與態度為何？

### 第三節 重要名詞釋義

本論文之重要名詞釋義區分為從概念性定義與操作性定義二部分加以定義與說明。每一個重要名詞釋義中，前者為一般名詞之概念介紹，後者為本論文於實際研究執行時，具體操作之名詞定義。

#### 壹、臺灣北部地區

臺灣北部地區之概念性定義與操作性定義如下：

##### 一、概念性定義

臺灣北部地區之概念性定義為，臺灣本島之北部區域。

##### 二、操作性定義

本論文之臺灣北部地區之操作性定義為，臺灣本島中新竹（含）以北之各縣市所在地區，但是宜蘭縣除外，包括：臺北市、基隆市、臺北縣、桃園縣、新竹縣與新竹市等地區。

#### 貳、國立大學

國立大學之概念性定義與操作性定義如下：

##### 一、概念性定義

大學是指中等學校以上之四年制學校，以及專科學校以上之二年制學校。而國立大學則是指政府設立之「國立」的公立大學，其由教育部設立並辦理。在臺灣地區，目前公立大學校院除了極少數為「市立大學」之外，均稱為國立大學。

目前臺灣地區之國立大學，包括國立一般（普通）大學、國立師範大學、國立科技大學與國立藝術大學等四大類。其中，國立大學學生是指正在各國立大學各學制就讀之大學部各年級學生。

##### 二、操作性定義

因為本論文之研究是針對臺灣北部地區各所「國立大學」進行深入之研究。其中，由於通識課程或科目之多寡似乎與各學校規模有關（胡夢鯨，1989：145-150）。而且，長期以來，國內各所公立大學普遍具有形象優良、師資待遇福利佳、學生素質高等特色，以及受到國家長期大力支援，並提供較穩定與優渥之環境（李宗黎，2001：247），尤其北部幾所知名的綜合國立大學更是特別的明顯，也包括在這些學校通識教育課程之開設與實施部分。但是，在各「國立大學校院」之中，由於各「國立學院」經過研究者初步探究發現，這些學校通常規模較小、師資、設備，以及課程的多元化等各方面較各「國立大學」不足，也較不具備擁有值得其他各「大學」學習之代表性事務，也就是說在臺灣地區「國立大學」對所有大專院校具有重大之影響力與指標作用大於「國立學院」。因此，為了不要使研究題目太大，增加大多研究的複雜性而偏離研究主題，臺灣北部地區以外之各國立大學，以及各「國立學院」不列為此研究之對象，

但是此方面的其他研究主題，可以做為未來之相關研究方向。

所以，本論文研究之臺灣北部「國立大學」，只包括北部之國立一般（普通）大學、師範大學、科技大學與藝術大學等四類學校，亦即其學校名稱有「國立大學」字樣之大學校院。本論文列為研究對象之北部國立大學（依校本部所在地）詳如表 1-3-1。

表 1-3-1 臺灣北部國立大學名稱與分佈區域

	國立一般大學	國立師範大學	國立科技大學	國立藝術大學	小計
臺北市	國立臺灣大學、國立政治大學、國立陽明大學、國立臺北大學	國立臺灣師範大學	國立臺灣科技大學、國立臺北科技大學	國立臺北藝術大學	8 所
臺北縣	無	無	無	國立臺灣藝術大學	1 所
基隆市	國立臺灣海洋大學	無	無	無	1 所
桃園縣	國立中央大學	無	無	無	1 所
新竹縣	無	無	無	無	0 所
新竹市	國立清華大學、國立交通大學	無	無	無	2 所
小計	8 所	1 所	2 所	2 所	13 所

1.資料來源：主要為教育部，2004a，以及 2004 年北部各國立大學相關網站，詳細網址請見參考文獻資料

2.註：研究資料之收集期間國立臺北教育大學尚未改制與升格。

此外，在各大學校院中，由於非常不容易找尋或集合曾經或未來有意願修習通識經濟教育課程之學生實施問卷調查研究。因此，本研究探討之國立大學學生是指正在臺灣北部各國立大學各類學制就讀之大學部學生中，且正在修習通識經濟教育課程之學生。

## 參、通識教育

通識教育之概念性定義與操作性定義如下：

### 一、概念性定義

通識教育（General Education）常譯為通才教育、博雅教育（Liberal Education；Liberal Arts Education）或文雅教育，或是一般教育、普通教育等，顯示廣博之意涵與範疇（胡夢鯨，1989：134、137；鄭美華，2003：28）。也有學者將通識課程稱為共通課程（陳舜芬，2002：255-256）。根據金耀基教授之說法，認為通識教育與博雅教育和通才教育之間是可以加以區分出來的（引自謝登旺，1994：94；金耀基，2000：62、66）。其中，博雅教育的內涵較多屬於非實用性的學科內涵（胡夢鯨，1989：134）。

但是，在教育界常常把「通識教育」(General education)與「博雅教育」(Liberal Arts Education)二者共同混為一談（金耀基，2000：62；Peterson, 1971：187）。其實，二者在目的上不同，前者是相對於專業教育或專門教育而言，其目的在達到「統一的知識」，後者是相對於職業教育或實用教育而言，其目的在培育「統

一的人格」。然而，二者之內涵與「統一」之精神是有其相通之處（引自謝登旺，1994：94；金耀基，2000：62）。但是，今日通識教育之內涵卻仍然是言人人殊，很難有一共同的答案（金耀基，2000：65）。不過，根據前述提到學者李金連等（2000）之研究，通識教育課程之實施，一般分為四大領域教學，包括人文學、社會科學、生命科學與物理科學。

## 二、操作性定義

「通識教育」與「博雅教育」之定義並不完全相同。傳統博雅教育固然重要，但是已經漸次轉為通識教育。通識教育是指符合民主社會之需求，培養身心健全之社會公民，而博雅教育是指傳統貴族所接受之教育，培養具備文化素養、身心健全之社會菁英份子（陳伯璋，2001：11-12）。本論文之通識教育，傾向於前述之「通識教育」課程，是相對於專業教育而言，其目的在達到「統一的知識」，是指實際上開設於各國立大學通識教育課程中的各類正式課程（Formal Curriculum），尤其是開設於社會科學等領域的經濟相關課程。

## 肆、公民教育

公民教育之概念性定義與操作性定義如下：

### 一、概念性定義

公民教育就是國家或社會為了培育健全之公民，所實施的一種教育，其範圍包括政治、經濟、社會、法律、倫理與道德等各層面（張秀雄，1998a：4）。而學校的公民教育範圍，主要包括有關公民教育之正式課程的教學活動（張秀雄，1998b：33）。

### 二、操作性定義

本論文公民教育範圍，主要包括開設於大學各類課程中，與培養理想公民有關之正式課程的教學活動。至於，其他非正式與潛在課程之公民教育課程，在本論文之中較少加以探究。

## 伍、經濟教育

經濟教育之概念性定義與操作性定義如下：

### 一、概念性定義

經濟教育是指學生必須習得適當的經濟學內容，應用這些實體知識於問題中，學會分析新的與獨特的問題，並能善用他們的分析做出理性之決策與判斷（黃美筠，2000：390）。而且，經濟教育也是公民教育之一環，有別於傳統之經濟學教育，其根據學生對於經濟概念理解力的發展，採取合適的教材與教學方法，使學生在各不同學習階段，對經濟概念有不同程度的瞭解，使其足以應付日常生活所遭遇的種種經濟問題，進而教導學生在經濟問題上，具有做價值判斷與參與公共事務的能力（溫明忠，1999：16）。

根據 NCEE 之最新說法，經濟教育之範圍已經擴大，包括經濟與財務金融之概念，以提供公民應該有之經濟教育內容（NCEE，2002：4）而且，Greenspan

(2003: 70-71) 也認為財務金融與經濟素養 (Financial and Economic Education and Literacy) 非常重要。以「投資學」課程為例，基本上教學重點著重在個人理財能力的培養，看起來似乎與「個體經濟」和「個人經濟行為」較有關係。可是，當所有人經由正確理財觀念的培育，所導致整體經濟的繁榮與順利運作時，卻也能發揮增強國家社會「總體經濟成長」的效果(紀博棟, 2003b: 443)。不過，錯誤的「投資理財訓練」，也有可能加深學生對於偏差投資理財觀念的吸收，此將可能造成社會經濟的不安。所以，相關授課教師教學時要特別注意。

## 二、操作性定義

經濟教育之操作型定義，除了包括前述傳統的概念性定義之外，還包括更廣泛定義。也就是說，除了前述一般經濟教育所指的學生必須習得適當的經濟學內容，並應用此實體知識於問題上，也學會分析新的和獨特的問題，並能善用他們的分析做出理性的決策和判斷之外，還根據前述 NCEE (2002) 與 Alan Greenspan (2003) 之最新說法，將經濟教育之範圍擴大，包括經濟與財務金融之概念。

雖然，高等教育的經濟教育是指各大專院校的經濟教育正式課程，也就是與經濟問題或財務金融問題之各學制、學系或年級的有關課程。但是，本論文只探討開設於通識教育課程中的經濟教育課程，或是可以抵免、承認為通識學分的相關經濟課程，也就是下一項名詞釋譯的通識經濟教育課程。

## 陸、通識經濟教育

通識經濟教育之概念性定義與操作性定義如下：

### 一、概念性定義

在各大學校院之大學部通識教育課程中，實施之經濟教育課程，稱為通識經濟教育課程。

### 二、操作性定義

在臺灣北部各所國立大學大學部通識教育課程的正式課程中，實際實施之經濟與投資理財教育相關課程，一般大多數開設於四大領域教學中的社會科學領域中，其授課主題為與經濟問題或財務金融問題有關之大學部通識課程，皆稱為本論文之通識經濟教育課程。

## 柒、傳統經濟學與應用經濟學

在通識經濟教育課程中依據課程設計與講授內涵分為傳統經濟學與應用經濟學二大類課程，其概念性定義與操作性定義如下：

### 一、概念性定義

在各大學實施之通識經濟教育課程中，傳統經濟學屬於講授基本經濟概念，或是較狹隘範圍之經濟學課程，而應用經濟學則屬於較講授應用方面之經濟學課程，或是與投資理財有關之通識經濟教育課程。

## 二、操作性定義

在臺灣北部各所國立大學大學部通識經濟教育的正式課程中，傳統經濟學屬於講授基本經濟概念，或是較狹隘授課範圍之經濟學課程，如經濟學原理、經濟學概論等相關課程。而應用經濟學則屬於講授較應用方面之經濟學課程，或是與投資理財有關之通識經濟教育課程，如兩岸經貿、大陸投資與臺灣經濟發展等相關課程。

## 捌、課程內涵

課程內涵之概念性定義與操作性定義如下：

### 一、概念性定義

課程 (Curriculum) 之定義可以視學者從事研究之方法或內容，或是依實務工作者如何思考與行動而定，主要分為四大類，包括：學科 (教材、科目)；目標 (教育、學科、行為、表現)；計畫 (教學、學習)；經驗 (正式、非正式、潛在課程) 等 (方德隆，2001：5-7)。

根據劉德勝 (1983) 之說法，「內涵」係指為內容之構成要素 (引自溫騰光，1992：11)。因此，課程內涵之概念性定義是指與課程內容有關的教學活動，主要包括課程設計、教材，以及課程之教學規劃等。

### 二、操作性定義

在本論文中研究之課程，是指在臺灣北部各國立大學大學部通識經濟教育之正式課程，包括其各詳細科目之各種正式教學與學習活動等。至於，其他非正式與潛在課程之大學部課程與科目，較少加以探究。

而本論文課程內涵之操作性定義則是較廣義的定義方式，主要包括前述各大學之有關課程的課程設計 (師資、教材)、課程內容 (授課內容選擇)，以及課程之教學規劃 (教學方法、教學評量與教學評鑑) 等。

## 第四節 研究基本假定、範圍與步驟

在本論文中，臺灣北部國立大學通識教育中經濟教育課程之相關研究的基本假定、範圍、架構與步驟如下：

### 壹、研究基本假定

本論文有關研究的基本假定，包括所採取之各種研究方法適切，研究過程符合研究倫理，並且假設受試者會誠實與認真作答，以及所使用之研究工具之實施結果，足以反映臺灣北部各國立大學通識經濟教育的課程內涵與教學之實施。

### 貳、研究範圍

本論文之研究範圍說明如下，但是詳細研究範圍之對象說明請見第三章。

#### 一、研究之北部國立大學範圍

各大學之研究範圍為目前設立於臺灣北部地區之各國立大學，包括北部國立之一般普通（綜合型）大學、師範大學、科技大學與藝術大學等四類院校，詳細之被研究學校詳如表 1-3-1。

#### 二、研究之課程與教學範圍

課程與教學之研究範圍為臺灣北部地區各國立大學的通識教育中，已經開設之相關經濟教育正式課程之課程內涵與教學實施。

#### 三、研究之北部國立大學學生範圍

學生之研究範圍為臺灣北部地區各國立之一般普通大學、師範大學、科技大學與藝術大學等各年級大學部各學制學生，而且目前這些學生正在修習通識經濟教育課程。

#### 四、研究之教師範圍

教師之研究範圍為在臺灣北部地區各國立大學，訪談期間正在講授通識教育中的經濟教育課程之各現職專任或兼任教師。

#### 五、研究之教育行政人員範圍

教育行政人員之研究範圍為在臺灣北部地區各國立大學，訪談期間正在或曾經擔任通識教育組織中的教育行政人員，如通識教育中心或共同學科主任等。

### 參、研究步驟

本論文之研究步驟安排，即主要以本論文之章節安排方式，研究步驟如下：

- 一、第一部分為緒論（包含研究問題的背景與重要性、研究動機與目的、重要名詞釋義、研究基本假定、範圍與步驟、研究方法，以及研究限制）。

- 二、第二部分為文獻探討與評析（包含通識教育相關研究文獻之探討與評析，大學通識教育與專業教育相關研究文獻之探討與評析，大學通識教育課程內涵與教學實施相關研究文獻之探討與評析，國外主要大學通識教育課程實施相關研究文獻之探討與評析，通識教育、公民教育與經濟教育整合之相關研究文獻之探討與評析，經濟教育相關研究文獻之探討與評析，以及其他相關研究文獻之探討與評析）。
- 三、第三部分為研究設計與實施（包含研究架構、研究問題與研究假設、研究對象、研究方法與研究工具之選擇、設計與執行，以及研究實施程序）。
- 四、第四部分為通識經濟教育理論之評析。
- 五、第五部分為臺灣北部國立大學通識經濟教育之實施與分析（臺灣北部各國立大學通識教育課程之規劃與負責單位，課程與科目實施等狀況分析）
- 六、第六部分為臺灣北部國立大學通識經濟教育實施之訪談分析（教育行政人員與教師部分）
- 七、第七部分為臺灣北部國立大學通識經濟教育實施之問卷調查與統計分析(學生部分)
- 八、第八部分為結論與建議。

## 第五節 研究方法

本論文為了針對五大面向與三十四子項研究問題深入分析。所以，兼採文獻分析、質性訪談與量化統計分析等研究方法進行研究。

### 壹、研究方法與撰寫方式之說明

本論文兼採文獻分析、質性訪談與量化統計分析等研究方法之理由如下述說明：

根據研究方法論相關學者的研究，提出研究社群已經對方法論之分裂為彼此對立之巴爾幹化現象（Balkanization）有所警覺，認為量與質的研究應該要相互補足（簡紅珠，2004：32-33），有時可以交叉運用各種不同之研究方法<sup>3</sup>（引自張巨青、吳寅華，1997：123；張紹勳，2004：223）。在方法技術層面，於一個研究中，混合使用同一典範之不同方法，或是不同典範之研究方法，皆可能有助於互補不足。而且，每一種研究方法都有其缺失、限制與偏見，只有謹慎適時使用多元方法或是多角化（Triangulation）或是多途徑的研究方式，才能平衡限制與偏見。例如，教育研究之內容多樣化，需要多元的研究方法來探討，而質與量之不同研究途徑，適足以克服教育問題之複雜性（吳明清，2002：80）。

而且，Morse（1991）也認為同時使用質與量的方法之分析更是受到鼓勵的（引自薛承泰，2004：107）。所以，透過不同研究典範與方法探討同一主題或現象，將可以對此一主題或現象獲得較完整之認知，以彌補使用單一研究方法之不足，或是相互補充彼此的不足，帶來較為精確的結果。亦即每種方法論及研究方法典範，均可能對實體面的發現有其貢獻的地方，不可任意相互排斥，惟有在相輔相成的合作關係下，才比較能夠增進對實體知識之了解。這種混合量化與質化的研究趨勢，是社會科學研究進一步貼近社會真實的發展方向，在交叉運用量化與質化的研究方法下，就比較能夠在有限的研究資源與時間之內，有效地呈現研究者所欲掌握的現象世界（江明修，1992：339；杜娟娟，2002：139；石計生，2003：8；簡紅珠，2004：33）。

再以教學研究為例，從六〇年代直至本世紀初的四十多年期間，由於在研究問題和方法論上也已經呈現多元典範的態勢。因此，不同研究典範之間應該可以進行對話，嘗試理解並欣賞對方的理論架構與方法，如此才能對教學的複雜性有全面與完整的了解。所以，課程研究也應該趨向於質量兼顧的探討方式，避免為量化研究所單獨支配（黃政傑、張嘉育，2004：11；簡紅珠，2004：26、34）。但是，也不能否認或忽視量化研究的統計分析，在研究方法上，也有其不可替代的價值存在。

所以，本論文基於上述理由，兼採文獻分析、質性訪談與量化統計分析等

---

<sup>3</sup>其實，雖然在哲學層次上不同研究方法之混合使用，滿具挑戰性的（簡紅珠，2004：34）。但是，也有學者認為，不同之研究方法並不是相互排斥的（張紹勳，2004：222）。也就是說，社會科學研究的多重典範之間，並不一定會如 Thomas Kuhn 所說的，在方法論上彼此間是不可共量與相容的（引自江明修，1992：315）。

數個研究方法的研究方式，以期能對研究對象進行深入瞭解與分析，以避免僅使用單一的研究方法，而產生在研究結果上的偏頗。而且，在本論文呈現之撰寫方式上，主要是以潘慧玲（2004）之「教育論文格式」為主，其他如系上之規定方式、於系上博士班就讀期間所修課程、參加學術研討會、相關書籍如吳明清（2002：525-560）之「教育研究 基本觀念與方法分析」部分內容、張紹勳（2004：809-825）之「研究方法」部分內容、畢恆達（2005：55-70）之「教授為什麼沒告訴我 論文寫作的枕邊書」部分內容，以及本論後面之各有關參考文獻等為輔，根據這些學術表達方式，擇優做為本論文之格式。

## 貳、實際採用之研究方法

本研究之研究方法，主要採取下述之各種研究方法。分為研究資料收集之研究方法，如文獻分析法、文件分析法、深度訪談法（含個案研究法）與問卷調查法等，以及研究資料分析之研究方法，如文獻分析、歷史/比較、批判與詮釋，以及哲學研究法、文件分析法、紮根理論，以及統計分析法等。詳細研究方法與研究設計分析請詳見第三章。

## 第六節 研究限制

本論文之研究限制包括：研究者本身之限制、研究對象之限制，以及研究方法之限制三部分。

### 壹、研究者本身之限制

根據學者的研究發現，研究者本身的主觀無法獨立於研究之外，為克服此一限制，研究者可以輔以不同觀點之三角檢證，試圖以「交互主觀」方式，降低研究者個人本身主觀性對於研究之限制（王玉蘭、趙美聲，2004：280）。尤其，在社會科學的研究中，要做到真正的客觀並不容易。

所以，本論文之研究者在研究過程中，要儘量採取各種方法，以提高研究的客觀性。此外，由於研究者的身份因素，要取得所有臺灣北部各國立大學相關教育行政人員與教師，這些「學術菁英」之同意，以進行非常完整、詳細，以及平等對待之訪談，還有同意實施授課班級問卷調查研究，實際上也是非常不容易。

### 貳、研究對象之限制

以本論文問卷調查實施的學生對象而言，由於在北部各國立大學之中，非常不容易找尋曾經修習，或是未來有意願修習通識經濟教育課程之學生，以從事調查研究。而且，大學通識經濟教育也可能於融入於各學系專業課程或是其他通識教育課程之中，或是以潛在課程，甚至是非正式課程的各類活動方式實施。但是為了避免過度增加研究之複雜度，本論文主要仍然以實際開設於通識教育中心或共同學科等大學通識教育組織開設，或是可以抵免、承認通識學分之經濟教育課程為主，較少論及其他課程中，或是以潛在課程、非正式課程方式之實施部分。其中，本研究探討之北部國立大學學生只能限制於，調查研究期間正在北部各國立大學各學制就讀之大學部學生中，修習通識經濟教育課程之學生。

由於本論文之研究過程中，可能有些資料之取得問題，因與個別國立大學未來之發展策略計畫有關，較不容易輕易收集。而且，雖然國內研究大學通識教育的文獻非常多，但是，對於各國立大學通識教育中，有關實施經濟教育之相關論文卻非常少，因此，本研究可直接參考之直接相關的已發表文獻不多。所以，研究結論會具有相當的創新性，但是，爭議處也容易產生。

而且，在訪問或調查之失敗資料分析方面，很多研究指出無實質作答部分，即提供「不知道」、「無意見」等非實質選項作答者，或是「拒答」者所透露出來之意義，正是問卷調查所能顯現之最重要資訊之一。因此，如果得到了相當比例之非實質作答情形時，其合理步驟是為探討為何產生此不當後果之原因（伊慶春、蘇碩斌，1998：209-211）。此外，也有學者提出如有資源，應該規劃追蹤訪問失敗樣本，使推論偏差之傷害降低至最小。而且，訪問失敗之原因及其影響一直是抽樣調查領域內極重要之議題。如果訪問失敗情形不具隨機性時，容易造成研究樣本代表性之失真與推論偏差。因此，訪問失敗之現象，將造成

訪問成功樣本之人口特徵偏離母體結構(引自洪永泰, 2003b: 37、39)。但是, 由於本論文訪談部分為菁英訪談, 而且問卷調查部分採取匿名方式填答問卷。所以, 在考量各種研究倫理之因素下, 如學校關係、學術倫理等因素, 本論文並不特別針對失敗樣本進行進一步的衍生探討, 此為一種研究對象分析之限制。

此外, 由於本研究實證研究部分只針對臺灣北部幾所國立大學為研究對象, 採取立意抽樣方式來取樣, 非常不容易根據傳統的抽樣原理, 實施隨機抽樣的方式來取樣。因此, 所得到的統計結果, 較無法直接推論至其他地區的國立大學, 甚至是其他各大學之情況, 只能針對這幾所臺灣北部國立大學來加以探討與分析。所以, 本論文研究者在詮釋與分析有關問題時, 會採取非常謹慎之態度。

### **參、研究方法之限制**

本論文研究方法之主要限制如下: 因為研究問題具有科際整合之多學門問題與性質, 較不容易只採取單一學門做研究, 因此也較不容易採用一個可以完全包括此研究主題之研究方法來研究。

在質的研究部分, 由於採取立意抽樣選取少數的研究對象。因此, 研究之結果並不一定能適用於廣泛類推至不同情境。而且, 國內北部各國立大學通識教育中, 實施經濟教育的情形, 差異性非常大且仍然不普遍, 也使得本研究的外在效度不易提高, 以統計方法分析時, 非常容易出現各種誤差。而且, 利用「調查問卷」研究所得之結果, 與實施「測驗」的情形不同, 只能做解釋或說明, 無法直接闡釋為什麼或其間的因果關係。