

南投縣政府 114 年度研究報告

研究報告名稱

桃源國小推動金融教育之研究

研究人

服務單位：南投縣埔里鎮桃源國民小學

研究人員：曾淵郁

中華民國 114 年 6 月 2 日

南投縣政府 114 年度研究報告摘要表	
研究報告名稱	桃源國小推動金融教育之研究
研究單位及人員	南投縣埔里鎮桃源國小 曾淵郁
研究起迄年月	112 年 8 月至 114 年 5 月
研究緣起與目的	<p>緣起 在少子化與偏鄉挑戰下，國小教育須重視生活素養。桃源國小結合在地資源推動金融教育，培養學生理財觀與責任感，助其面對未來生活挑戰。</p> <p>研究目的 (一) 培養學生金融素養與基本理財操作能力。 (二) 結合理論與生活實踐進行金融教育教學。 (三) 發展偏鄉小校可行之金融教育實施模式。</p>
研究方法與過程	本研究採行動研究法，聚焦於桃源國小高年級學生，透過設計並實施六節、共 240 分鐘的金融教育課程，探討其對學生金融素養的影響。研究方法包括教案設計、教學實施與公開觀課，以及學習評量三大面向。課程結合情境模擬、數位記帳工具與在地特色，強調任務導向與體驗學習。研究歷程中教師觀察學生學習行為，收集學習單、圖文日記與家長回饋，進行質性分析，完整呈現學生在金錢概念、消費判斷與儲蓄規劃上的學習成效。
研究結論與建議	<p>結論: 研究證實，透過情境導向與體驗式課程，能有效提升偏鄉學生的金融素養與理財實作能力。學生不僅能掌握金錢概念、記帳技能與儲蓄規劃，亦能將所學應用於生活中，展現正向金錢態度與行動力，顯示金融教育具高度實施成效與在地可行性。</p> <p>建議: 建議未來持續深化課程與生活結合，設計親子共學與數位工具應用，強化學生成長期理財觀念。同時推動模組化教案與教師共備社群，促進偏鄉小校間的教學交流與資源共享，擴大素養導向金融教育的實施影響力</p>
選擇獎勵	<input checked="" type="checkbox"/> 行政獎勵 <input type="checkbox"/> 獎勵金

目 錄

壹、研究緣起與目的	3
貳、文獻探討	5
參、研究方法與過程	12
肆、研究發現	25
伍、結論與建議	30
陸、文獻參考	33

壹、研究緣起與目的

一、研究緣起

(一) 桃源國小簡介

桃源國小位於南投縣埔里鎮桃米社區，為一所深具生態與人文特色的偏鄉小校。學校地處桃米生態村，環境資源豐富，具備多樣化的戶外學習場域。近年來，學校積極推動課程創新與教育轉型，致力於發展在地化、生態化與國際化的課程路線。教師團隊具備高度專業與行動力，並重視學生素養導向學習，特別是在數位學習與金融教育領域持續耕耘，期望培養學生具備面對未來社會挑戰的核心能力。

(二) 金融教育的重要性

金融教育已成為當代生活素養的重要核心，特別在少子化與偏鄉教育交織的背景下，更顯其價值。桃源國小深刻體認到，教育的責任不僅是知識傳授，更應涵養學生的日常應變力與自管理能力。透過金融教育，學生可從小學習儲蓄、記帳、消費選擇與風險判斷等基本理財觀念，進而培養責任感與規劃能力。面對日益複雜的全球金融環境，這些能力不僅能幫助學生適應未來生活，也有助於建立正確的價值觀與社會責任意識。

二、研究目的

本研究旨在探討桃源國小於偏鄉教育情境下推動金融教育的實踐歷程與成效，期望透過行動研究法建構一套可行的教學模式，以回應當前教育現場在生活素養培育上的需求。具體目的如下：

（一）培養學生金融素養與基本理財操作能力

本研究透過設計主題式課程與實作活動，如金錢來源探索、消費判斷、記帳實作與儲蓄規劃，引導學生認識基本的金融概念，並在操作中培養記錄、管理與規劃金錢的能力，建立日後自主理財的基礎素養。

（二）結合理論與生活實踐進行金融教育教學

課程設計重視生活情境導入與互動體驗學習，藉由模擬遊戲、角色扮演、記帳APP操作與夢想儲蓄計畫等活動，讓學生能將抽象金融知識轉化為具體行動，提升知識應用力與生活實踐性。

（三）發展偏鄉小校可行之金融教育實施模式

本研究依據桃源國小在地條件，實施具有彈性與操作性的課程模組，並透過實地觀察、學生回饋與教學修正過程，建立一套適合偏鄉小校推動的金融教育模式，作為未來其他學校借鏡與推廣之參考依據。

貳、文獻探討

一、金融教育

金融教育係指幫助個人在金錢使用與財務決策上具備判斷力與實踐能力的教育歷程，主要目標在於培養民眾能夠有效管理個人財務，並在現代社會中作出理性消費與負責任的經濟選擇（黃美筠，2008；陳岱延，2021）。Noctor、Stoney 與 Stradling (1992) 早期便指出，金融教育應協助學習者在面對金錢管理時做出合理且有效的判斷與選擇，Hogarth (2002) 則進一步將之劃分為廣義與狹義兩層次，分別對應個人對經濟環境的應對與日常生活中的具體財務決策能力。

在臺灣，金融監督管理委員會自2006年起推動「金融基礎教育計畫」，並於108課綱中進一步將「財金素養」納入正式課程，體現其對學生未來財務健康與國民經濟素質提升的高度關注（金融監督管理委員會，2006；黃劍華，2009）。而108課綱也強調應以「生活經營」為主軸，使學生透過實作經驗將所學內化為生活素養（教育部，2018）。

研究者普遍認為，金融教育應從小紮根，以培養學生從「辨識金錢價值」逐步進展至「理財規劃與資源運用」。張耐（2016）與高毓霄（2023）皆強調，兒童學習理財並非只是技能灌輸，更是一

種價值與品格教育歷程。透過日常金錢運用、延遲享受與資源交換等情境，學生可逐步內化責任感與規劃能力，並建立正確的金錢態度。

從教學實務觀點出發，陳岱延（2021）以班級經濟活動為例，設計儲蓄、保險、消費與罰款等模擬制度，讓學生在「班幣」操作中學會記帳、規劃支出與體會信用的價值。王美娟與丁珮瑄（2021）則採用桌上遊戲引導學生探索投資理財、風險管理與消費行為，結果顯示學生不僅在知識層面顯著成長，且表現出更高的學習動機與問題解決能力。

值得注意的是，許多研究指出偏鄉或弱勢學生更需要從小培養金融素養，以增強其未來脫貧與資源自主管理的能力（葉育銘，2023；黃曲欣，2023）。桃源國小地處南投縣埔里鎮之偏鄉地區，其學生多數缺乏接觸金錢的經驗，然透過在地化的金融教育課程設計與實踐，不僅有助於縮短城鄉金融教育落差，更實踐教育機會均等與社會公平的理念。該校結合生態村生活場域，以「在地生活」、「實作學習」與「模擬經濟」為核心策略，成為偏鄉小校推動金融教育的重要範例。

二、金融素養的發展現況

金融素養（Financial Literacy）泛指個體具備理解與運用基本財務知識的能力，能做出理性的金錢管理決策。金融監督管理委員會（2006）指出，金融素養是指「在金錢的使用與管理上，能做出有根據的判斷及有效的決定，並具備閱讀、分析、管理與交流個人財務情形之能力」。Hogarth（2002）則將金融素養區分為廣義與狹義：前者涵蓋經濟制度與金融市場的理解；後者聚焦於日常生活中如何進行金錢規劃、儲蓄、投資與風險管理的能力。

隨著全球化與數位金融興起，金融教育愈趨重要。Jacob、Hudson 與 Bush（2000）認為金融素養應包括預算、儲蓄、信用、投資、保險等多面向知識與技能，並主張將其納入各學習階段。Morton（2005）進一步指出，金融素養應包括理解並分析與理財有關的議題、維持收支平衡與規劃未來經濟生活的能力。Vitt et al.（2000）也強調其核心為個體能夠自主掌控財務、與時俱進、有效因應風險與機會。

各國普遍重視學生的金融教育起點向下延伸，美國、英國、日本皆於國小階段導入財金教育內容，強調從生活中培養理財責任與資源運用能力（黃曲欣，2023；張耐，2016；黃富櫻，2008）。臺

灣自十二年國教實施以來，亦將「財金素養」納入課綱，期望學生在生活經營主題中逐步理解收入、支出與儲蓄等基本觀念，惟根據2022年調查結果，高中與大學生的平均財金素養得分為56.3分，低於2016年水準，反映當前學生面臨電子支付普及與虛擬經濟下的金錢無感問題（詹珮蓉，2023）。

多項研究亦指出，兒童金融素養的建構需從生活經驗出發。如王美娟與丁珮瑄（2021）研究證實，運用桌上遊戲可有效提升學童在儲蓄、投資與信用管理等面向的概念掌握；陳岱延（2021）則透過「班級經濟制度」模擬財務活動，使學生在操作中學會記帳、規劃與責任分擔。劉沂佩（2023）則主張應從幼兒期開始設計「有感體驗」活動，例如模擬經營早餐店或家中開店，培養其基本財務認知與生活技能。

此外，社經背景與地理位置也會顯著影響學生的金融素養發展。根據黃美筠（2008）與高毓霄（2023）之研究，偏鄉與弱勢學生因家庭資源較少、社會支持網絡有限，往往缺乏接觸金融概念的機會，形成學習斷層。為此，偏鄉地區需發展貼近生活與場域特色的金融課程，方能有效銜接學生經驗並強化學習動機。

桃源國小位於南投埔里桃米生態村，屬偏遠農村型社區，學生多數生活經驗來自自然與農業環境。該校發展金融素養課程，特別融入在地產業特色，如模擬民宿接待流程、農特產品包裝設計與定價、導覽解說遊程規劃、農村餐飲體驗與成本控管等，讓學生於真實任務中學習如何擬定預算、計算利潤、服務顧客、配置資源與思考永續經營策略。此種實作導向的金融教育模式，除促進學童價值觀與財務判斷的發展，也具體展現偏鄉金融教育在地化、生活化的可行性與成效。

三、國小金融教育課程設計與教學策略

有效的金融教育課程設計需同時考量學生發展階段、生活經驗、學科整合與教學策略多樣性。研究指出，國小階段的金融教育應從「日常生活中可感知的金錢經驗」出發，並以學生能理解、能操作的方式呈現，強調實踐導向與遊戲引導學習（黃美筠，2008；王美娟與丁姍瑄，2021）。課程內容宜涵蓋金錢的功能、消費與儲蓄、價值與選擇、信用與風險等基礎概念（Jacob et al., 2000）。

根據Vitt等人（2000）之建議，金融教育課程設計需涵蓋三大構面：知識（knowledge）、態度（attitude）與技能（skills）。具體來說，國小課程可從「零用錢管理」導入金錢概念，再結合記

帳活動、模擬購物、角色扮演等策略，培養學生理解金錢來源與資源有限性。課程亦可透過專題探究、問題導向學習（PBL）與跨學科整合，使學生從真實議題中學習預算編列、價值判斷與責任分擔（陳岱延，2021；劉沂佩，2023）。

遊戲化學習被證實為提升金融素養的重要手段。王美娟與丁珮瑄（2021）採用「金融戰略王」桌上遊戲設計六大主題（如投資、信用、風險管理），發現學生參與度與學習成效顯著提升。蕭仁傑與劉宣谷（2018）亦指出，遊戲能激發不同學習成就學生的學習動機與專注度，強化其學習動能與實踐能力。

對於偏鄉小校而言，課程設計更需融合在地產業與生活場域。桃源國小以「生活即教材、村落即課室」為理念，發展出以民宿接待、農特產品行銷、生態導覽、農村餐飲製作為主軸的金融教育模組。學生實際參與產品設計、預算編列、成本計算與服務流程，不僅學習金錢管理，更內化勞動價值、服務態度與經濟永續等核心素養。此類課程設計對於資源有限的偏鄉學校而言，具備高度的操作性與在地適切性。

此外，教師專業支持與家長參與亦為教學成功關鍵。黃富櫻

(2008) 強調，金融教育應結合師資研習、課程共備與社區協力，才能建構長期且可持續的教育推動模式。家長亦可透過「家庭經濟任務」參與教學，協助學生在家中延伸金融學習情境，強化理財教育的生活落實性。

參、研究方法與過程

一、研究方法

為達成本研究目的，探討桃源國小推動金融教育課程之實施歷程與成效，本研究採行動研究法，並透過以下三個面向進行系統性探究與評估：

（一）教案設計

本研究以高年級學生為主要對象，設計六節課共240分鐘的金融教育教案。課程內容涵蓋金錢來源、消費選擇、記帳練習、儲蓄目標與風險管理等核心主題，結合模擬活動、數位工具與在地產業元素（如農特產品包裝設計、生態導覽費用規劃等），使學生在生活化情境中學習財務概念。教案設計強調任務導向與體驗實作，並配合學生實際需求進行彈性調整，提升課程的適切性與可行性。

（二）教案教學與公開觀議課

實際教學為研究的重要環節，教師依據設計內容實施課程，並透過模擬經濟活動與數位記帳操作，引導學生參與理財任務。部分課程將安排公開觀議課，邀請教師同儕與校外專家觀課與議課，透過專業對話進行教學回饋與修正。此外，課程中亦觀察學生參與度、互動表現與實作成果，以作為課程優化的依據。

(三) 學習評量

為評估學生學習成果與金融素養之提升，本研究採用多元評量策略，包括學習單、財務紀錄APP成果、圖文學習日記與課後省思紀錄。輔以教師觀察紀錄與學生對談內容，進行質性分析。評量內容聚焦於學生對金錢概念的理解、實務操作的能力、理財態度的改變與責任感的展現，並參酌家長回饋，以全面掌握學生學習成效，作為未來課程修正與推廣的依據。

二、研究過程

(一) 教案設計理念

本研究採用「做中學」、「生活即教材」與「素養導向教學」的設計理念，強調學生在真實生活情境中發展基本金融概念與財務行動能力。教案規劃依據108課綱中「統整與探究」、「跨域與實作」的核心理念，同時回應偏鄉學校學生在金融經驗與資源接觸上的落差，強化其自我管理與責任意識。

課程設計聚焦於高年級學生可理解與可操作的金融主題，並融入以下四項教學原則：

1. **以學生為中心**：設計貼近學生生活經驗的學習任務，如模擬購物、記帳練習、儲蓄規劃等，提升其主動參與意願與學習動機。

2. **強調體驗與互動**：課程運用角色扮演、合作任務、數位記帳工具與遊戲化活動，促進學生的深度學習與概念內化。
3. **結合素養導向與情境學習**：透過任務設計將金融知識融入具體生活問題，引導學生在選擇與抉擇中培養價值判斷與資源分配能力。
4. **融入在地特色**：結合桃米生態村的民宿、農特產、生態導覽等場域元素，讓學生在地學習、在地應用，如進行產品成本估算與行銷企劃，培養地方經濟素養。

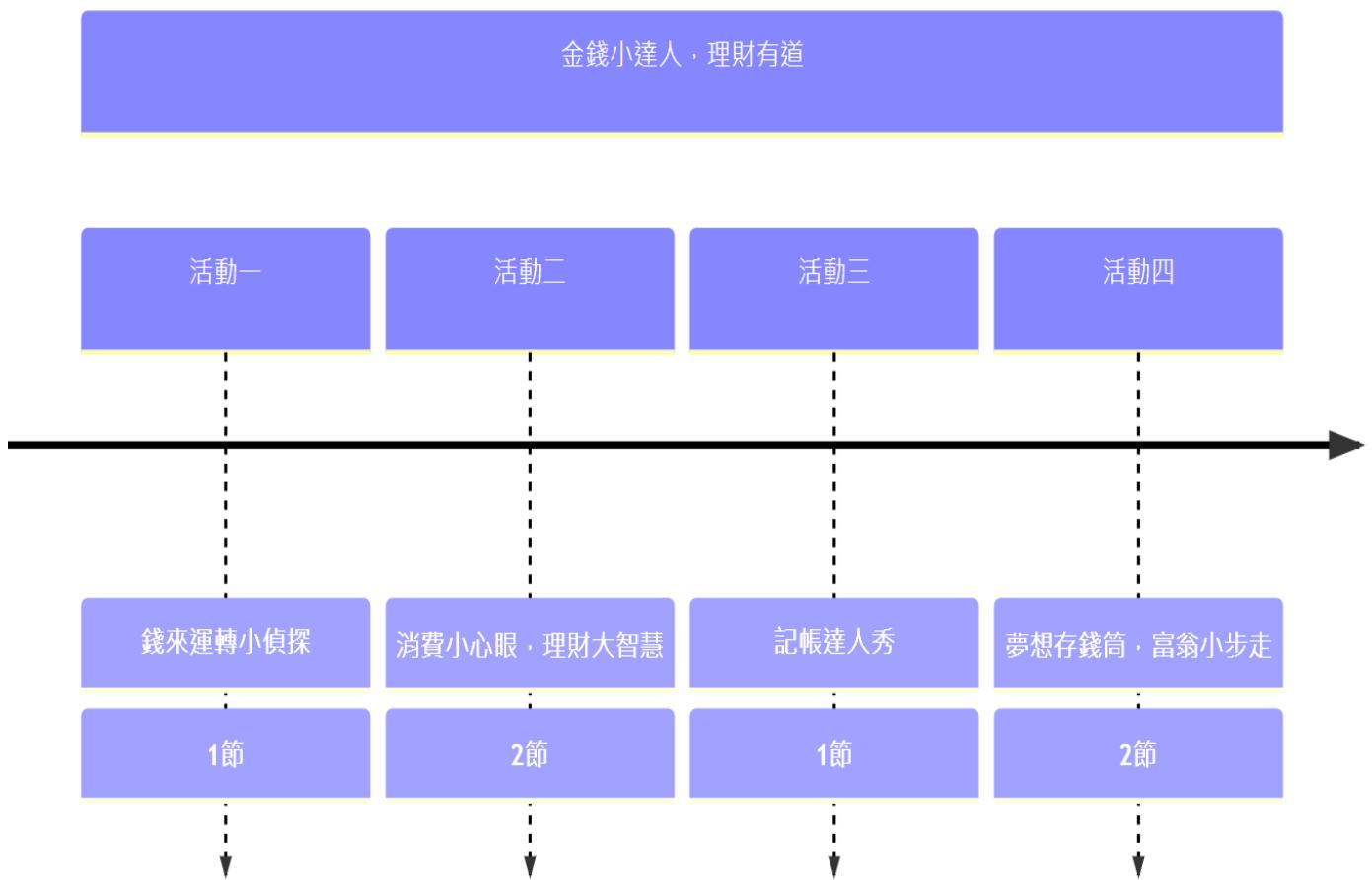
此外，本研究課程採螺旋式設計，由淺入深引導學生從「認識金錢」到「規劃財務」與「理解風險」，每節課程皆設計「情境導入－任務實作－回饋反思」三步驟，協助學生建構系統化的學習歷程，並方便教師教學觀察與課程調整。

整體而言，本教案設計不僅重視學生金融知能的培養，更強調情意態度與實作能力的發展，目標是協助學生從理解金錢出發，進一步養成負責任的財務態度與資源管理素養，打造可行且具延續性的偏鄉金融教育實踐模式。

(二) 單元設計架構圖

本課程單元設計以「金錢小達人，理財有道」為主軸，透過四大教學活動，循序漸進地引導學生認識金錢、學習消費判斷、培養記帳

習慣，並建立儲蓄與財務規劃的基本能力。整體課程共設計六節課，依活動內容分配課時，並對應不同的金融素養核心概念與生活應用能力。



1. 活動一：錢來運轉小偵探

藉由「金錢來源配對卡」和生活情境討論，引導學生區分勞動所得與非勞動所得，並透過角色扮演活動（如：洗車工、畫畫老師、爺爺給的壓歲錢），理解金錢背後的付出與努力，進而培養尊重勞動的態度與基本金錢價值觀。

2. 活動二：消費小心眼，理財大智慧

設計模擬超市情境，讓學生在有限預算中選擇商品，透過「需要與想要」分類練習與購物決策任務，引導學生思考如何在慾望與需求中做出合理選擇，進而強化其理性消費與資源分配能力。

3. 活動三：:記帳達人秀

運用記帳APP（或簡易表格），引導學生每日記錄自己的支出與零用錢使用情形，並透過週末統整與分析，了解自己的消費行為與儲蓄習慣，強化責任感與財務規劃能力。活動最後安排小組分享，讓學生彼此觀摩與學習。

4. 活動四：夢想存錢筒・富翁小步走

讓學生設立短期理財目標（如：買文具、買禮物給家人），設計個人「夢想存錢筒」，並規劃儲蓄計畫與時間表。活動中搭配「儲蓄與風險小遊戲」，讓學生模擬突發花費與意外支出，理解風險管理與應急預備金的重要性，從中建立理性儲蓄與財務彈性觀念。

(三) 單元內容

教案名稱	金錢小達人，理財有道		
實施時段	校訂課程時間： <input checked="" type="checkbox"/> 1.跨領域統整性主題/專題/議題探究 <input type="checkbox"/> 2.社團活動與技藝課程 <input type="checkbox"/> 3.特殊需求領域課程 <input type="checkbox"/> 4.其他類課程 -		
教學節數	6 節	時間	240 分鐘
適用年級	國小 <input type="checkbox"/> 低年級 <input type="checkbox"/> 中年級 <input checked="" type="checkbox"/> 高年級		
學習目標	節	活動名稱	學習目標
	一	錢來運轉小偵探	金錢規劃 (一)認同儲蓄為金錢規劃之本 (二)知道金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄與公益的目標 (三)能辨別「需要」與「想要」，做出適當的消費選擇。
	二、三	消費小心眼，理財大智慧	金錢規劃 (一)能辨別「需要」與「想要」，做出適當的消費選擇 (二)認同收入-儲蓄=支出的觀念 借貸與信用 (三)認同不輕易借錢及審慎預支零用錢 (四)知道有借有還，再借不難的道理
	四	記帳達人秀	金錢規劃 (一)能正確記帳，並用於檢視消費行為 (二)知道投資自己的重要性與方法
	五、六	夢想存錢筒，富翁小步走	金錢規劃 (一)知道投資自己的重要性與方法 風險與風險管理 (二)能覺察生活中的風險，並能提出管理方法 (三)能說出與生活相關的保險名稱

活動一：錢來運轉小偵探			
教學流程及內容設計	時間	教學資源	評量方式
第一節 【引起動機】 1. 金幣之海探險 <ul style="list-style-type: none"> - 教師展示一大桶混合真實貨幣和代幣的「金幣之海」，包括不同面額的紙幣和硬幣。 - 提出挑戰：學生用單手抓取一次，試著抓取最多的金額。 - 通過這個活動，激發學生對於金錢管理的興趣，並引導進入課程的主題討論。 【發展活動】 1. 探索金錢的來源 <ul style="list-style-type: none"> - 分組討論高年級學生可能擁有金錢的來源，例如家長給的零用錢、節慶紅包、兼職工作、獎學金等。 - 每組分享討論結果，教師整理在黑板上，引出金錢的價值和來之不易的概念。 2. 消費、儲蓄與公益三重奏 <ul style="list-style-type: none"> - 透過角色扮演遊戲，模擬不同生活情境下的消費決策，強調「需要」與「想要」的區別。 - 分組計劃一週的預期收入與支出，包括儲蓄和公益捐助計畫，並討論如何實現。 3. 公益小計劃 <ul style="list-style-type: none"> - 學生討論並計劃一項與公益相關的活動，例如籌款購買圖書捐贈，培養社會責任感。 【統整與總結】	10分鐘	一桶不同面額的代幣	
1. 我的金錢管理日記 <ul style="list-style-type: none"> - 學生記錄一週的實際收入、支出與儲蓄情況，包括參與的公益活動。 - 透過這項活動，學生能夠親身體驗金錢管理的過程，學習預算編制和實際操作的差異。 2. 反思與分享 <ul style="list-style-type: none"> - 學生以小組形式分享他們的金錢管理經驗，特別是在達成儲蓄和公益目標方面的反思。 - 透過分享和討論，學生不僅能學習到他人的經驗，也能從中發現自己管理金錢的潛在問題，進而改進。 	20分鐘		
	10分鐘		口語評量— 發表分享；分享發表

活動二：消費小心眼，理財大智慧			
教學流程及內容設計	時間	教學資源	評量方式
<p>第二、三節 【引起動機】</p> <p>●導入活動：教師開始課程前，播放一段影片或講述一個與學生日常生活密切相關的故事。這段故事或短片中包含了兩種不同的情境：一個角色購買了他「需要」的物品，如學習用品或基本的生活必需品；另一個角色則購買了他「想要」的物品，如最新款的遊戲機或昂貴的玩具。</p> <p>●觀賞影片：</p> <p>理財第 1 課：「想要」還是「必要」？ https://www.youtube.com/watch?v=67ctd6G5yA4</p> <p>理財第 2 課：「想要」還是「必要」 II ？ https://www.youtube.com/watch?v=e1EFcqgbpC4</p> <p>●教師引導討論：</p> <p>在故事或短片結束後，教師問學生：“在這兩種情境中，你認為哪些是真正「需要」的，哪些又是「想要」的？它們之間有什麼不同？”</p> <p>讓學生回顧自己的經驗，問他們：“回想一下，你上次花錢買的東西，是出於「需要」還是「想要」？那件事情讓你感受到了什麼？”</p> <p>●舉例引導：</p> <p>教師接著舉例，比如：“如果我們生病了，買藥是因為「需要」。但如果我們用零用錢買最新出的電子遊戲，那可能就是因為「想要」。”</p> <p>繼續引導學生思考：“想想看，如果你有限的零用錢，你會怎麼選擇花費在‘需要’和‘想要’上？”</p> <p>【發展活動】</p> <p>一、兩顆心的選擇：</p> <p>●活動設置：</p> <p>教室中設置兩個明顯的區域，一個標記為「需要」，另一個標記為「想要」。兩個區域可以用不同顏色的布或紙來區分，創造一個視覺上容易區分的環境。</p> <p>●學生參與：</p> <p>每位學生獲得一個心型便利貼。他們回想並記錄上次使用零用錢購買的一項物品，思考這次購買是出於「需要」還是「想要」。</p> <p>學生將心型便利貼貼在相應的區域。這不僅是一個內省的過程，也為後續的討論提供了基礎。</p> <p>●小組討論：</p>	15 分鐘	<p>影片資源</p> <p>理財第 1 課：「想要」還是「必要」？ https://www.youtube.com/watch?v=67ctd6G5yA4</p> <p>理財第 2 課：「想要」還是「必要」 II ？ https://www.youtube.com/watch?v=e1EFcqgbpC4</p>	
<p>10 分鐘</p>		<p>1. 心型便利貼：每位學生至少需要一張，用於記錄他們購買的物品。</p> <p>2. 黑板或兩塊大海報紙：分別標記「需要」和「想要」，用於學生貼上心型便</p>	

<p>學生分成小組，每人分享自己的選擇並解釋其理由。這一步鼓勵學生聽取並理解他人的觀點和消費行為。</p> <p>小組內成員討論中可能出現不同的見解，這有助於學生更深入地理解「需要」與「想要」的差異。</p> <p>二、理財原則模擬遊戲：</p> <p>●原則介紹：</p> <p>教師介紹「收入 - 儲蓄 = 支出」的基本理財原則。透過舉例或簡單的圖表解釋如何先確定儲蓄，再用剩餘的收入進行支出。</p> <p>●模擬遊戲：</p> <p>學生分組，每組獲得模擬的「收入」（可以用遊戲貨幣或分數表示）。他們需要計畫如何分配這筆收入，包括必須先扣除一部分作為「儲蓄」。然後，學生根據剩餘的「收入」決定他們的「支出」，這個過程需要他們在「需要」和「想要」之間做出選擇。</p> <p>三、借貸與責任角色扮演：</p> <p>●角色分配：</p> <p>學生被分配不同的角色，一些學生扮演「借款人」，而其他學生扮演「銀行」或「家長」等角色。</p> <p>●情境模擬：</p> <p>「借款人」需要向「銀行」或「家長」提出借款請求，並說明借款的目的。此後，雙方討論借款的條件、利息及還款計劃。</p> <p>●討論與反思：</p> <p>活動後，全班一起討論借貸過程中遇到的問題，特別是借款的責任和後果。</p> <p>透過這一過程，學生學習到「有借有還，再借不難」的道理，並理解不輕易借錢及審慎預支零用錢的重要性。</p> <p>【統整與總結】</p> <p>●消費與儲蓄的反思日記：</p> <p>要求學生記錄一周內的消費行為，包括每一筆「需要」和「想要」的支出，以及他們如何管理儲蓄。結合課堂上學到的理財原則，學生進行自我反思，評估自己的消費決策和儲蓄習慣。</p> <p>●分享與討論：</p> <p>學生在班上分享自己的反思日記，討論自己如何應用「收入 - 儲蓄 = 支出」原則，以及在實際生活中遇到的挑戰和成功經驗。</p> <p>教師總結學生的分享，強調理性消費的重要性和良好財務規劃的必要性。</p>	<p>15分鐘</p> <p>30分鐘</p> <p>10分鐘</p> <p>利貼。 3.不同顏色的標記筆：用於在海報紙或黑板上書寫。</p> <p>1.遊戲貨幣：模擬的紙幣或硬幣，用於進行收入、儲蓄和支出的活動。 2.記錄表格：學生用來計劃和記錄。 3.計算器：計算總收入、儲蓄和支出。</p> <p>1.角色卡片：描述各個角色的背景資訊，如「借款人」、「銀行經理」和「家長」等。 2.情境卡片：提供不同的借貸情境，引導學生進行角色扮演。 3.合約模板：用於角色扮演中，「借款人」與「銀行」或「家長」簽訂的模擬借款合約。</p>	<p>角色扮演表現評分： 通過評量學生在角色扮演中的表現，來衡量他們對借貸責任的理解深度以及在模擬情境中應用理論知識的能力。</p>
---	---	---

活動三：記帳達人秀			
教學流程及內容設計	時間	教學資源	評量方式
<p>第三節 【引起動機】</p> <p>● 啟發興趣： 教師安排學生觀看一段影片《理財第 11 課：金錢規劃 - 記帳》，該影片深入淺出地介紹了記帳的重要性和基本方法，並透過實際例子展示如何通過記帳來進行有效的金錢管理。這一步旨在吸引學生的注意力，讓他們了解理財的基礎知識，從而激發他們學習更多理財技巧的興趣。</p> <p>● 理財第 11 課：金錢規劃 - 記帳 https://www.youtube.com/watch?v=tMVUNxV9wo0</p> <p>● 討論和思考： 觀看影片後，教師引導學生進行討論，提出一系列問題促使學生思考和探索記帳對於個人理財的影響，例如：</p> <ol style="list-style-type: none"> 為什麼記帳對於理財非常重要？ 你認為記帳有哪些具體好處？ 影片中提到的記帳方法你覺得哪一種最適合你，為什麼？ <p>透過觀看影片和隨後的討論，不僅讓學生對記帳和理財有一個直觀的認識，也鼓勵他們從自己的生活實際出發，思考如何應用所學知識來管理自己的財務，從而培養他們對財務規劃的興趣和好奇心。</p>	10 分鐘	<p>理財第 11 課：金錢規劃 - 記帳 https://www.youtube.com/watch?v=tMVUNxV9wo0</p>	
<p>【發展活動】</p> <p>1. 消費與記帳實踐</p> <p>● 活動準備： - 教師準備一批 iPad，每台都預裝了幾款不同的記帳APP，如「記帳小管家」、「智能理財助手」等。此外，還需要準備模擬貨幣和消費場景卡片，描述各種真實生活中的消費情境。</p> <p>● 分組與模擬消費： - 學生分組，每組獲配一台 iPad 和一定數量的模擬貨幣。通過抽選，每組獲得不同的消費場景卡片。學生需要討論在給定的消費情境下如何分配他們的模擬貨幣，並進行“購買”。</p> <p>● iPad 記帳實踐： - 學生使用 iPad 上的記帳 APP 記錄他們的“購買”行為，學習如何輸入數據、設定預算、查看</p>	20 分鐘	<p>iPad 或其他平板電腦 每台設備須預裝多款記帳 APP，如「記帳小管家」、「智能理財助手」等，以便學生在實踐活動中使用。</p>	<p>實作評量： 透過模擬記帳活動和記帳 APP 操作演練，評估學生記帳實踐能力；小組討論與分享則用於觀察溝通及理財思維的應用。</p>

<p>消費分析等功能。讓學生熟悉數位記帳的過程和好處。</p> <p>● 分析與分享：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 消費和記帳活動結束後，每組分析他們的消費決策和記帳結果，討論在哪些方面可以進行優化。之後，各組向全班分享他們的經驗，包括使用記帳APP的感受和學習到的理財知識。 <p>2. 記帳工具介紹與操作演練</p> <p>● 記帳APP介紹：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 教師使用投影儀展示不同記帳APP的界面和功能，解釋如何利用這些工具進行日常記帳、設定財務目標和追蹤支出等。此外，強調使用數位工具記帳的便利性和效率。 <p>● 實際操作演練：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 學生在iPad上實際操作這些記帳APP，嘗試記錄一筆虛擬的交易，設定一個簡單的預算。教師巡迴指導，解答學生在操作過程中遇到的問題。 <p>● 討論與選擇：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 在學生體驗了不同記帳APP後，組織一場討論，讓學生分享他們對各款APP的使用感受，討論他們認為哪款APP最適合自己，並探討選擇這款APP的原因。 <p>通過引入iPad及記帳APP，學生不僅學習到記帳的重要性和基本技巧，還體驗到了現代科技在個人財務管理中的應用，從而更好地準備他們未來進行有效的財務規劃和管理。</p> <p>【統整與總結】</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 我的理財日記 <p>● 學生記錄一周的日常消費行為，包括週末。特別強調記錄所有個人負責的消費，以及如何優先考慮投資於自我成長的支出。</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. 分享與討論 <p>● 經驗分享會：</p> <p>學生們回到課堂上分享他們的記帳經驗，討論記帳過程中遇到的挑戰和學習到的理財知識。教師引導學生討論記帳如何幫助他們更好地管理財務，並反思如何進行更聰明的消費決策。</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. 反思與結論 <p>● 理財技能總結：</p> <p>透過本次活動，學生不僅學會了如何記帳，更重要的是他們學會了如何通過記帳來審視自己的消費行為，認識到投資自己的重要性。教師總結記帳和理財的關鍵點，鼓勵學生在生活中持續實踐這些技能。</p>			
--	--	--	--

活動四：夢想存錢筒，富翁小步走			
教學流程及內容設計	時間	教學資源	評量方式
<p>第五、六節 【引起動機】</p> <p>一、啟動夢想存錢筒</p> <p>● 動機引發：</p> <p>展示不同類型的存錢筒（如數位存錢筒、傳統小豬存錢筒等），並分享真實故事，講述如何通過存錢實現夢想。</p> <p>● 理財規劃引導：</p> <p>教師將安排學生觀看《理財第 13 課：金錢規劃 - 擬定儲蓄計劃》這一教學影片。影片中將介紹如何制定有效的儲蓄計劃，以及儲蓄對實現個人財務目標的重要性。</p> <p>觀看影片後，教師與學生一起討論影片中的概念，如何將「聚沙成塔」的儲蓄理念應用於日常生活中，並探討各種存錢的方法及其優缺點，幫助學生理解在不同情況下如何選擇最適合自己的儲蓄方式。</p> <p>● 理財第 13 課：金錢規劃 - 擬定儲蓄計劃 https://www.youtube.com/watch?v=3oEYDJrmHC4</p>	10 分鐘	存錢筒示範用品：數位存錢筒、傳統小豬存錢筒等多種存錢筒實物或圖片。 理財第 13 課：金錢規劃 - 擬定儲蓄計劃 https://www.youtube.com/watch?v=3oEYDJrmHC4	性別平等與多元文化海報設計評量： 學生設計的海報將被評量其符合性別平等和多元文化理念的程度，包括海報的視覺效果、信息傳達的清晰度、以及是否能有效地引起觀眾對性別平等和多元文化重要性的關注。
<p>【發展活動】</p> <p>二、認識金融知識</p> <p>1. 金融機構介紹：</p> <p>介紹郵局、銀行等金融機構的存款服務，並討論存錢的安全性與收益性。透過小組討論分享各自的存款方式，並帶來存摺展示。</p> <p>2. 觀賞影片：理財第 6 課：投資工具 - 銀行 https://www.youtube.com/watch?v=CFXkYupy7vk&list=PL7yNLdi7_qPxD1egAmopvsZQNXVa7wTY7&index=11</p> <p>3. 互動討論：</p> <p>分組讓學生分享自己或家人使用的存款方式，討論各自的優缺點。</p> <p>4. 支付工具：</p> <p>教師展示各國現金、存摺、提款卡、信用卡等金融工具，進行現場解說。</p> <p>5. 觀賞影片：理財第 5 課：支付工具 - 悠遊卡、現金、信用卡 https://www.youtube.com/watch?v=IXD59Y4sk5M&list=PL7yNLdi7_qPxD1egAmopvsZQNXVa7wTY7&index=8</p>	25 分鐘	理財第 6 課：投資工具 - 銀行 https://www.youtube.com/watch?v=CFXkYupy7vk&list=PL7yNLdi7_qPxD1egAmopvsZQNXVa7wTY7&index=11 理財第 5 課：支付工具 - 悠遊卡、現金、信用卡 https://www.youtube.com/watch?v=IXD59Y4sk5M&list=PL7yNLdi7_qPxD1egAmopvsZQNXVa7wTY7&index=8	

<p>三、夢想規劃與實現</p> <p>1. 夢想清單創建： 教師引導學生思考並列出他們想要達成的夢想（如購買滑板車），討論實現這些夢想需要的資金和時間，以及家長的部分贊助與個人儲蓄如何共同實現夢想。</p> <p>2. 理財計劃制定： <ul style="list-style-type: none"> ● 儲蓄目標設定： 教師教授學生如何根據夢想的需求設定具體的儲蓄目標，包括每月需要儲蓄的金額和預計的儲蓄時長。 ● 計劃調整學習： 通過角色扮演或模擬遊戲，讓學生面臨突發情況（如意外支出），學習如何調整儲蓄計劃以適應變化。 ● 分組討論，每組制定一個面對特定突發情況的應對策略，並分享他們的調整方案。 ● 實際操作： 提供工作紙或使用數位工具，讓每位學生實際制定自己的儲蓄計劃。計劃應包含夢想清單、所需資金、每月儲蓄額、預計時長等要素。 ● 分享與反思： 學生們輪流分享他們的儲蓄計劃，包括他們如何平衡日常開支和儲蓄目標。 </p> <p>教師總結強調持續記帳和定期檢視計劃的重要性，以及實現夢想的可能性和滿足感。</p> <p>【統整與總結】</p> <p>四、金融知識線上(國小高年級)測驗</p> <p>● 介紹和鼓勵參加測驗： 教師向學生介紹“金融知識線上測驗”的機會，展示平台界面和範例題目，並解釋參與測驗的獎勵與規則。</p> <p>● 堅持和練習： 自行上網進行線上模擬測驗，重點回顧儲蓄、風險管理等金融知識，並提供複習材料，幫助學生為測驗做好準備。</p> <p>● 參與和反饋： 鼓勵學生積極報名線上測驗競賽，完成後收集他們的感受和反饋，對測驗結果進行討論，並提供進一步的學習指導。</p> <p>透過這個活動，學生不僅學習到如何設定和實現財務目標，還能認識到投資自己、風險管理和信用的重要性，為日後的理財生活奠定堅實的基礎。</p>	<p>25分鐘</p>	
	<p>20分鐘</p>	<p>金融知識線上測驗</p> <p>測驗平台介紹資料：線上測驗的平台界面介紹和範例題目(題庫)。</p>

肆、研究發現

活動一：錢來運轉小偵探

每個孩子手上的錢，都有一段來歷。透過「金幣之海」的探索遊戲，學生將從抓取金幣的趣味中，激發對金錢的好奇心與理解。這不僅是對金錢來源的認識起點，更是一堂建立金錢尊重、儲蓄規劃與社會關懷的理財入門課。

想想：你手上的錢是從哪裡來的？如果只剩 100 元，你會選擇花在什麼事情上？

(一) 教案設計

1. 本教案設計以金錢來源、基本財務概念及公益參與為核心，透過「金幣之海探險」遊戲作為導入，引發學生對金錢來源與使用的興趣。接續以分組討論、角色扮演及規劃任務，引導學生思考金錢的三種運用——消費、儲蓄與公益，並透過「我的金錢管理日記」記錄與反思其行為，初步建立預算規劃與社會責任感。

(二) 教學提醒

1. 在「金幣之海」活動中請確保每位學生都能參與，並避免以「誰抓得最多」來評比，而應聚焦於所抓金額的分配思考。
2. 在分享金錢來源時，教師應引導學生尊重不同家庭背景與價值觀，避免比較或標籤化。
3. 公益小計劃的構想應量力而為，以學校或社區的實際資源與可能性為依據，並鼓勵學生由小處開始實踐。

(三) 學習成效

1. 學生能夠辨識並舉例自身金錢來源，並了解金錢取得背後需付出的努力。
2. 學生能模擬規劃一週預算，並將收入合理分配於消費、儲蓄與公益用途，展現初步理財規劃能力。
3. 學生在公益構想中展現對社會的關懷與回饋意識，具備行動轉化的實踐態度。
4. 透過金錢日記與小組分享，學生能反思自身花費選擇與金錢管理模式，提升自我覺察與責任感。

●教學省思

1. 啟動金錢認知的第一步：本活動在偏鄉小校中特別具啟發性，透過實作遊戲與討論，引導學生理解金錢非理所當然，而是需珍惜與妥善使用的資源，建立起金錢的尊重與責任態度。
2. 將公益納入金錢教育：理財不僅是為了「自己變得更富有」，也是思考「我能如何幫助別人」。結合公益概念，有助於學生從自我中心轉向利他思維，培養長遠的價值觀。

●教學建議

1. 故事引導與情境模擬：透過繪本或動畫（如《100 元的選擇》），幫助學生理解金錢分配與選擇意涵。研究指出，故事導入能提升學童的理財興趣與理解力，促進長期財務責任感（黃曲欣，2021；林雅文，2020）。。
2. 整合數學與社會科內容：在預算規劃中融入簡易運算與圖表練習，能提升金融素養與跨領域應用能力。學者認為，數感與邏輯推理為理財教學基礎（Banks et al., 2010；周玉秀，2015）。。
3. 家校合作推廣記帳文化：透過「親子金錢對話單」延伸家庭理財教育，有助於鞏固學生在校所學。研究證實，家長參與能強化學生理財行為的實踐性與延續性（Serido et al., 2020；林主得，2020）。

活動二：消費小心眼，理財大智慧

每個孩子在花錢的那一刻，其實都在做選擇：是買需要的，還是想要的？學習分辨兩者的差異，是建立理財觀念的第一步。重要的不只是如何花錢，而是為什麼要這樣花。

想想：你上次花的零用錢，是為了「需要」還是「想要」？下次遇到選擇時，你會做出一樣的決定嗎？為什麼？

(一) 教案設計

1. 此教案設計以理財概念初探為主軸，帶領學生從日常生活中思考「需要」與「想要」的不同，並透過實際分類、角色扮演與模擬活動，內化理性消費與儲蓄習慣的核心概念。教學流程依序包含情境導入、分辨練習、模擬規劃與角色扮演，搭配影片與討論，協助學生培養消費判斷力與金錢使用責任感。

(二) 教學提醒

1. 請營造一個尊重差異的討論空間，讓學生在表達自己消費經驗時感到安全與被接納，特別是在分享個人選擇時。
2. 若學生在「需要」與「想要」的界線上產生分歧，教師可引導他們換位思考，體會消費行為的多元性與主觀性。

(三) 學習成效

1. 學生能夠理解並舉例區分「需要」與「想要」，建立初步的金錢分配判斷力。
2. 透過「收入—儲蓄=支出」的模擬活動，學生學會先儲蓄、再支出的理財原則，並能應用於生活計畫中。
3. 借貸角色扮演活動提升學生對責任與信用的認知，進一步認識借貸後的承諾與還款態度。

●教學省思

1. 消費判斷與價值選擇的培養：在學童理財教育初期，幫助學生辨識「需要」與「想要」是關鍵起點。教學中應避免僅以對錯二分的標準來評價學生選擇，而是透過實際生活連結，引導學生反思自身消費行為背後的動機與價值觀。
2. 此外，應強化學生對儲蓄習慣的認知，讓其理解收入的有限性與未來規劃的重要性，建立「先儲蓄、再支出」的基本財務概念，培養其長期理財責任感。

●教學建議

1. 互動討論與行為分類練習：透過影片引導與「兩顆心的選擇」活動，幫助學生區分「需要」與「想要」，進而強化消費動機的辨識。小組分享促進學生尊重觀點與自我反思。研究指出，小學生參與理財討論能提升理性消費觀，減少衝動購買傾向（王美娟與丁珮瑄，2021）。
2. 模擬理財與角色扮演：藉由規劃儲蓄與借貸模擬，學生能實際體驗理財操作與風險管理。陳美純與金玉芳（2020）指出模擬活動可提升理財興趣與概念理解，但若缺乏後續應用，學習效果恐流於表面。
3. 日記反思與家庭連結：透過記帳日記與親子對話，學生將理財觀念延伸至家庭，增進實踐深度。Serido et al. (2020) 與林主得（2020）皆強調家庭參與可強化學理解理財態度與學習持續性。

活動三：記帳達人秀

記帳是一種對自己負責任的行為。每一筆花費的紀錄，都是對金錢流向的理解與管理。在數位時代下，學會使用工具進行有效記帳，不僅提升了財務意識，更讓我們有能力做出聰明的消費與儲蓄選擇。

想想：你是否曾記下自己一週的花費？若能記帳一週，你會更願意為什麼項目存錢？

(一) 教案設計

1. 本教案設計以「數位記帳實踐」為主軸，導入影片說明記帳概念與意義，並結合實際操作活動，讓學生體驗如何在 iPad 上使用 APP 進行日常花費記錄。課程設計強調模擬情境中的預算規劃、數位工具應用與群體分享討論，培養學生對財務紀律與自主管理的初步素養。透過記帳工具的比較與反思，強化數位理財技能與生活應用的連結。

(二) 教學提醒

1. 活動前請事先安裝並測試記帳 APP，並確認學生能順利登入與操作，避免因技術問題影響學習流程。
2. 在分組模擬消費階段，教師可鼓勵學生發揮創意與合作，並適時引導其將現實生活經驗融入情境設計。
3. 鼓勵學生記錄當週實際花費作為延伸任務時，請注意尊重家庭隱私，避免過度要求或引起不適。

(三) 學習成效

1. 學生能說明記帳的重要性，並理解記帳對個人財務健康的正向影響。
2. 學生能實際操作至少一款記帳 APP，完成一筆虛擬交易紀錄與預算設定。
3. 學生能在小組中分析其模擬消費決策與記帳成果，並提出優化建議。

●教學省思

1. 從操作到反思的理財素養深化：透過實際模擬與數位工具操作，學生能從抽象的記帳觀念，轉化為可實踐的技能。記帳活動亦促進學生對自我花費習慣的觀察與改善，為培養長期理財習慣奠定基礎。
2. 數位工具提升理財效能：學生對科技記帳工具的使用反應積極，顯示當代兒童具備數位直覺，應善加利用此優勢發展其未來的個人財務管理能力。

●教學建議

1. 分階段引導操作：針對初學者，建議教師可將記帳 APP 等金融工具操作流程逐步拆解，結合投影片分段引導與現場實作，能有效降低認知負擔並提升操作成功率。根據林美慧（2018）的研究，學生在數位理財工具教學中，若採循序漸進的學習策略，能顯著提升理解力與操作熟練度。
2. 結合模擬情境與實際生活任務：設計具在地特色的模擬消費情境（如早餐店、市集、文具店），能提高學生的參與感與學習動機。遊戲式學習策略已被證實能在金融教育中有效提升不同數學能力學生的學習成效（林芳瑜，2022），但若情境設計與學生生活脫節，可能削弱學習的實用性。
3. 發展長期追蹤與家庭互動：延伸設計如「親子記帳挑戰」、「家庭財務討論任務」等，可將學習擴展至家庭層面，並有助於形成日常理財對話的文化。雖然家庭參與被視為影響金融素養的重要變項（曾永清，2021），但林之丞（2020）也指出，若家庭本身金融知識不足，過度依賴家庭可能反而導致誤導。

活動四：夢想存錢筒，富翁小步走

每一位孩子的夢想，都值得被好好對待與規劃。當學生學會設定目標、制訂儲蓄計畫並靈活調整，他們不只學會了金錢的管理，更學會了為自己負責。

想想：你的夢想是什麼？你願意用什麼方式，一點一滴地讓它實現？

(一) 教案設計

1. 本教案透過多元教材（影片、實物展示與模擬活動），引導學生認識儲蓄的意義與基本金融工具，並透過夢想清單與目標設定，強化財務規劃概念。
2. 教學活動設計結合個人經驗、團隊討論與角色扮演，並加入「突發事件模擬」單元，協助學生學習計畫調整與應變能力，深化儲蓄行動的現實性。

(二) 教學提醒

1. 教師在引導學生設定儲蓄目標時，應鼓勵具體明確且可實現的夢想，避免失焦或因難度過高而失去學習動機。
2. 課程過程中應注意學生對金融用語的理解程度，並適時提供簡化說明或舉例說明，使全班皆能參與討論與操作。

(三) 學習成效

1. 學生能列舉並說明至少兩種常見的金融儲蓄工具，並理解其差異與適用情境。
2. 學生能根據個人夢想設定儲蓄目標，擬定出含金額與時程的基本財務計畫。
3. 學生能透過模擬活動面對突發事件，學會調整儲蓄策略並提出可行應對方式。
4. 透過參與金融知識線上測驗與反思活動，學生能整合所學內容，強化金融知識與自我財務管理意識。

●教學省思

1. 從夢想到行動的財務規劃歷程：許多學生起初對「夢想」停留在想像階段，透過本單元系統性引導，他們開始意識到儲蓄規劃與行動實踐的關聯，從而將財務管理與人生願景建立起具體連結。
2. 強化金融工具認識與選擇力：教學中發現學生對不同金融機構與支付工具充滿好奇，透過實物展示與影片引導，有效提升其金融素養與風險意識。

●教學建議

1. 夢想具象化與分期實踐
引導學生將「夢想」具體化為短期或階段性小目標，能增加實踐的信心與動機，也有助於培養其長期規劃與耐心（王美娟與丁姍瑄，2021）。
2. 家庭支持與共學參與
結合親子共學的延伸作業，有助於促進家庭溝通與理財文化建立。根據蔡文與朱韻（2023）指出，家長參與能有效提升學生在財務知識與消費行為上的反思能力。
3. 善用科技平台進行儲蓄模擬與評量
建議運用APP工具進行個人化儲蓄模擬與目標追蹤，搭配線上測驗強化回饋機制，能提升學生對金融概念的整體掌握與自我調整能力（陳岱延，2021）。

活動二：消費小心眼，理財大智慧

每個孩子在花錢的那一刻，其實都在做選擇：是買需要的，還是想要的？學習分辨兩者的差異，是建立理財觀念的第一步。重要的不只是如何花錢，而是為什麼要這樣花。

想想：你上次花的零用錢，是為了「需要」還是「想要」？下次遇到選擇時，你會做出一樣的決定嗎？為什麼？

(一) 教案設計

2. 此教案設計以理財概念初探為主軸，帶領學生從日常生活中思考「需要」與「想要」的不同，並透過實際分類、角色扮演與模擬活動，內化理性消費與儲蓄習慣的核心概念。教學流程依序包含情境導入、分辨練習、模擬規劃與角色扮演，搭配影片與討論，協助學生培養消費判斷力與金錢使用責任感。

(二) 教學提醒

3. 請營造一個尊重差異的討論空間，讓學生在表達自己消費經驗時感到安全與被接納，特別是在分享個人選擇時。
4. 若學生在「需要」與「想要」的界線上產生分歧，教師可引導他們換位思考，體會消費行為的多元性與主觀性。
5. 建議教師結合學生實際生活經驗（如早餐花費、零用錢使用）來設計補充舉例，使課程更具貼近性與真實感。

(三) 學習成效

4. 學生能夠理解並舉例區分「需要」與「想要」，建立初步的金錢分配判斷力。
5. 透過「收入—儲蓄=支出」的模擬活動，學生學會先儲蓄、再支出的理財原則，並能應用於生活計畫中。
6. 借貸角色扮演活動提升學生對責任與信用的認知，進一步認識借貸後的承諾與還款態度。
7. 學生透過反思日記記錄並檢視一週消費行為，逐步建立自主理財與自我管理的能力。

●教學省思

1. 消費判斷與價值選擇的培養：在學童理財教育初期，幫助學生辨識「需要」與「想要」是關鍵起點。教學中應避免僅以對錯二分的標準來評價學生選擇，而是透過實際生活連結，引導學生反思自身消費行為背後的動機與價值觀。
2. 此外，應強化學生對儲蓄習慣的認知，讓其理解收入的有限性與未來規劃的重要性，建立「先儲蓄、再支出」的基本財務概念，培養其長期理財責任感。

●教學建議

1. 互動討論與行為分類練習：可透過影片引導與「兩顆心的選擇」分類活動，引導學生從個人經驗出發，辨別消費動機，加深對「需要」與「想要」的理解。小組分享過程則有助於學生學習尊重不同觀點，並從中學會自我修正與反思。
2. 模擬理財與角色扮演：搭配「收入—儲蓄=支出」模擬規劃與借貸角色扮演任務，讓學生在實作中體驗儲蓄計畫與借貸責任，提升實務理解與應變能力。
3. 日記反思與家庭連結：可設計簡單的「消費與儲蓄日記」作為延伸作業，鼓勵學生回家與家人討論支出決策與家庭預算安排，增進家校合作並深化生活應用。

伍、結論與建議

一、結論

根據本研究之課程實施與資料分析結果，綜整桃源國小於偏鄉教育情境中推動金融教育的具體歷程與成果，歸納出以下三項結論，以對應研究目的並作為後續教學與政策推動之參考依據。

(一) 培養學生金融素養與基本理財操作能力

本研究設計四大單元課程，透過「錢來運轉小偵探」、「消費小心眼，理財大智慧」、「記帳達人秀」與「夢想存錢筒」等教學活動，循序引導學生從認識金錢來源、分辨消費動機、進行記帳實作，到擬定儲蓄計畫。學生在課程中展現出良好的參與態度與學習興趣，能主動記錄收入與支出，理解消費與儲蓄間的關係，並能運用簡單的記帳APP進行操作，顯示其在金融知識、理財技能與金錢態度方面皆有明顯提升。學生亦能將所學應用於家庭日常生活中，反映金融教育對其生活素養具有正向影響。

(二)結合理論與生活實踐進行金融教育教學

課程內容強調以學生熟悉的生活場景為主軸，透過模擬遊戲、角色扮演與實作任務，提升學習動機與知識應用力。學生在活動中不僅學習金融原則，也在模擬情境中反思自身的消費與儲蓄行為，如在「兩顆心的選擇」中區分「需要」與「想要」、在「記帳達人秀」中學習如何進行預算分配與消費紀錄，並在「夢想存錢筒」單元中實際訂定財務目標與執行儲蓄計畫。由此可見，結合生活經驗與金融概念的課程設計有助於學生將知識內化並轉化為具體行動。

(三) 發展偏鄉小校可行之金融教育實施模式

本研究所採取之課程架構與教學策略，經由桃源國小實施與調整，證實具有高度可行性與實務性。透過彈性教學時間、跨領域整合（結合語文、社會與數學能力）、簡化數位工具操作與親師合作模式，成功建立出適合偏鄉小校推動的金融教育方案。學生人數少反而促進了小組討論的深度與個別化學習指導，教學現場亦可靈活調整進度與策略，使課程更貼近學生學習需求。研究結果可供其他地區或同型小校參考應用，進一步擴大金融教育於基礎教育階段的實踐可能。

二、建議

本研究旨在探討桃源國小於偏鄉教育情境中推動金融教育之實踐歷程與成效。根據第研究結論，研究已達成金融素養能力建構、教學實踐結合生活情境、以及發展在地化教學模式三項核心成果。為進一步擴展其教育價值與可持續應用，提出下列二點具體建議：

(一) 強化金融素養課程與生活實踐結合之深度與延展

本研究發現，學生在參與主題式課程如消費判斷、記帳實作、儲蓄規劃等活動後，能在真實生活中展現理性消費與理財行為，顯示生活情境導向與跨領域整合為關鍵成功因素。因此，建議未來課程應持續深化生活模擬、跨學科連結與學生自我反思的歷程，透過

結合數學預算編制、國語表達、社會責任討論等，提升學生的整合應用力。同時可設計如「家庭記帳日記」、「親子儲蓄計畫」等延伸任務，建立家校共學橋梁，並導入數位記帳APP等工具，讓學生在記錄與分析中養成財務規劃與自我調整的能力，進一步強化其長期理財責任感與金融素養。整合SEL課程到學校日常生活

(二) 發展在地適用之偏鄉小校金融教育教學模式與共備機制

本研究在桃源國小以小班制推動金融教育，藉由教學模組設計、觀課修正與回饋循環，逐步建構具彈性且操作性高的教學模式。未來建議可彙整本研究各單元設計、活動流程、學習單範例及教學省思，發展為一套模組化教案與多樣化資源包，提供其他偏鄉學校據以參考或調整應用。此外，可推動區域性金融教育教師社群，鼓勵跨校共備與教學經驗交流，透過實體或線上平台持續擴散有效模式，提升偏鄉教育現場推動素養導向課程的能量與信心，進而回應108課綱對生活素養與自主行動的核心理念。

綜而言之，本研究以桃源國小為場域，實證金融教育於偏鄉小校之可行性與成效，顯示透過生活化課程與實作操作，可有效提升學生金融素養與理財能力。未來應持續深化課程內涵、強化家庭與社群連結，並推動模組化教案與教師共備機制，期能建立具在地適應性的金融教育推動模式，實踐教育公平與素養導向教學之願景。

陸、參考文獻

中文部分

王美娟、丁姍瑄（2021）。桌上遊戲融入國小六年級金融教育課程之個案研究。《臺灣教育評論月刊》，10(3)，196 – 227。

林之丞（2020）。《家長理財知識對子女金融學習成效的影響探討》。教育實踐與研究，33(3)，39 – 58。

林主得（2020）。《理財教育、金融核心素養及學習成效間關聯之研究－以我是大股東桌遊為例》。國教資料中心期刊，22(1)，73 – 89。

林芳瑜（2022）。《遊戲式教學在國小理財教育的實踐與成效分析》。台灣金融教育期刊，4(1)，45 – 67。

林美慧（2018）。《金融科技在國小金融教育中應用之研究》。臺灣教育評論月刊，7(2)，101 – 120。

金融監督管理委員會（2006）。《金融基礎教育推動方案》。

高毓霄（2023）。〈以體驗教學提升偏鄉學童金融素養之研究〉。《台灣金融教育季刊》，12(2)，45-68。

高毓霄（2023）。理財教育從小扎根為錢途打好基礎。《親子天下》，2，54 – 57。

張耐（2016）。理財教育從小開始。《師友月刊》，583，47 – 51。

[https://doi.org/10.6437/EM.201601_\(583\).0010](https://doi.org/10.6437/EM.201601_(583).0010)

教育部（2018）。《十二年國民基本教育課程綱要總綱》。臺北：教育部。

陳岱延（2021）。〈班級經濟制度對國小學童財務素養影響之行動研究〉。《教育研究與發展期刊》，17(4)，33 – 67。

陳岱延（2021）。從貼近生活的實作與體驗學習理財教育。《師友雙月刊》，627，134 – 137。

陳美純、金玉芳（2020）。《財務管理理論與理財規劃實務之連結》。財金教育期刊，10(2)，45 – 58。

曾永清（2021）。《家庭參與與學生理財素養之關聯性研究》。創新與管理，18(2)，84 – 102。

黃曲欣（2023）。〈國小學生日標導向理財教育對延宕滿足能力影響之實驗研究〉。《親職與兒童發展期刊》，15(1)，23 – 49。

黃美筠（2008）。理財教育融入國民中小學課程之研究。教育研究集刊，149，115 – 138。

黃富櫻（2008）。金融教育與青年理財行為之研究。《青年研究學報》，11(2)，113 – 135。

- 黃劍華（2009）。《以年齡層分類，增進對金融瞭解之課程》。台北：教育部。
- 葉育銘（2023）。國民中小學如何推動正確理財觀念教育之探究。《臺灣教育》，740，61–65。
- 詹珮蓉（2023）。有感體驗學理財，培養資源運用從小開始。《禪天下》，222，42–44。
- 劉沂佩（2023）。有感體驗學理財，培養資源運用從小開始。《禪天下》，222，42–44。
- 蔡文、朱韻（2023）。〈家庭理財教育對國小學童消費行為的影響：以親子參與為中介變項〉。《教育與心理研究》，46(2)，65–89。
- 蕭仁傑、劉宣谷（2018）。以遊戲式教學進行金融教育對高低數學學習成就學童金融知識提升之影響。《國民教育研究學報》，45(3)，71–94。

西文部分

- Hogarth, J. M. (2002). Financial literacy and family and consumer sciences. *Journal of Family and Consumer Sciences*, 94(1), 14–28.
- Jacob, K., Hudson, S., & Bush, M. (2000). *Tools for survival: An analysis of financial literacy programs for lower-income families*. Woodstock Institute.
- Morton, H. C. (2005). The interrelation of financial literacy, financial education, and economic outcomes. *Consumer Interests Annual*, 51, 1–6.
- Noctor, M., Stoney, S., & Stradling, R. (1992). *Financial literacy: A discussion of concepts and competencies of financial literacy and opportunities for its introduction into young people's learning*. National Foundation for Educational Research.
- Serido, J., Shim, S., & Tang, C. (2020). Financial parenting, financial behaviors, and well-being among young adults: Parental influence in financial socialization. *Journal of Family and Economic Issues*, 41(1), 123–138. <https://doi.org/10.1007/s10834-019-09642-2>
- Vitt, L. A., Anderson, C., Kent, J., Lyter, D. M., Siegenthaler, J. K., & Ward, J. (2000). *Personal finance and the rush to competency: Financial literacy education in the U.S.* Institute for Socio-Financial Studies.