

夢想啟航—— 金融教育扎根大步走

中市鹿峰國小 王雅玲

創意教學團隊：新竹市舊社國小 許蕙真、臺中市鹿峰國小 王雅玲、新竹市南寮國小 林佑瑾

「金融教育是孩子認識金錢、管理金錢的重要一環，
是基礎也是改變自己未來的第一步，
不管你願不願意承認，現行社會個人理財確實比以往重要了許多。」



金融教育是現代教育中不可或缺的一項教育理念，讓孩子提早接觸金融教育，可讓孩子提早養成理財觀念，也能透過金融教育中的風險管理，試著分析生活的各種風險，避免誤蹈風險而使自己陷入金融困局中。然而目前的學校教育，對於金融教育課程仍然沒有很重視，而新竹市在金融教育這方面已經辦理了幾年，成效卓越，對於接受金融教育的孩子來說，更是一種福氣。



原本在新竹市任教的雅玲老師，因家庭因素調動到臺中市，但本著教學熱情，與原在新竹市已合作多次，默契十足的蕙真老師、佑瑾老師一起為金融教育奉獻心力。同時，因三人任教學校學生背景是完全不相同的，臺中市鹿峰國小有一半的學生是來自鹿寮成衣商圈的家庭，成衣業近年來不敵中國的低價傾銷，成衣商圈逐漸沒落中，而孩子們的金錢觀念因少子化，家中經濟條件尚可，孩子們的金錢觀念薄弱，故建立孩子們正確使用金錢有其必要性，對於金錢的收入、支出觀念的釐清有其必要性，教導孩子們善用收入增加儲蓄、知道想要



與需要的差別，透過儲蓄觀念的建立創造實現自己夢想的可能性。

藉由在臺中市鹿峰國小的教學模式與成果，將金融教育模式推展跨縣市合作延伸至新竹市舊社國小及南寮國小，以實驗教學方法加深加廣金融教育課程



之意義，跨越城鄉藩籬，將此模式推展至社經背景皆不相同的學校，逐漸累積此模式在不同城鄉間實施結果，重新調整並定義金融課程，適用於不同族群、社經地位的學生身上，提升金融教育之價值。

本次教學對象為三年級學生，行動方案以三年級康軒版社會領域第一單元「我的家庭」為課程發展方向，透過主題課程的能力指標，結合金融教育課程

目標，設計發展成新的金融教育課程，透過發現式教學、合作教學、價值澄清、閱讀理解策略等教學方法，從故事引導、角色扮演、討論思辯、實作體驗等，導入收入和支出的金錢理解，如何善用並規劃金錢的使用，儲蓄個人金錢，透過儲蓄滿滿累積金額，完成個人的理財短、中、長期夢想。

課程實施前先進行「經濟概況和理財觀調查表」，了解學生對於金錢概念

的狀況，在此前測卷中，可以發現學生對於金錢的概念並不是非常地了解，學生用錢的管控權仍掌握在家長手上，三年級學生對於金錢如何正確使用、想要和需要、用儲蓄完成夢想等沒有太多的概念，可知這裡的孩子對於金錢使用沒有太多想法及管理規劃權。

課程設計分為四個教學主軸：瞻前顧後、精打細算、理財夢想、錢進夢想屋。在瞻前顧後主題課程中讓學生討論家中「收入」從哪裡來？是薪水收入、獎金、還是中樂透彩？讓學生在討論中了解收入來源及如何創造金錢新的來源（如做資源回收，參加比賽拿獎金等），而在食衣住行育樂等日常生活中的「支出」有哪些？如何節省開銷？讓學生做實際的討論，如節省開銷的方法有廢物利用、省水、省電、貨比三家……等，在討論中加深對「收入」、「支出」的觀念。

同時分別設計了四道消費狀況題「（1）當我有壓歲錢或零用錢，我會怎麼做？（2）我想買機器人（或其他物





品)，爸媽不給我買，我會怎麼做？（3）我想到便利商店買東西，但我口袋只有10元。（4）我最近有5個想買的東西，但我錢不夠，怎麼辦？」讓學生上臺抽題後進行小組討論，運用六六討論法做最有效的討論，並準備演出狀況題內容，演出後由學生給予回饋，學生們非常地興奮可以上臺演戲，在狀況題中把所有的狀況演出，並在演出中提出解決方法，透過戲劇對金融理財有更深入的了解。而在此堂課中，學生只要回答問題，就給予100元、500元、1,000元等不同面額的假錢，為後續的課程做準備，讓學生同時了解要有收入就必須透過自己的努



力才能有好的獲得（收入），模擬大人在職場上辛苦努力工作獲得「收入」來源。

「精打細算」準備賣場DM，讓學生模擬買東西前的規劃、買東西後的記帳方式，學生小組討論填寫「金錢預算表」



做購物前的預算規劃，避免過度的消費行為，學生在討論後，將想要買的東西全部剪下並貼在「金錢預算表」上。進行黏貼的時候，小組討論哪些是想要、哪些是需要，分別黏貼在其欄位。完成後，學生開始進行開店及購物模擬活動，小組把要買的物品全部剪下來，放在桌上作為開店要用的物品。學生留二人開店，其他人開始

進行購物活動，拿著上一節課所獲得金錢購物，顧店的孩子則運用各種賣東西技巧，吸引顧客上門購買。

模擬活動結束後，學生將所買回的物品圖卡討論，後貼在學習單上「需要」、「想要」的欄位，開始計算購買金錢及剩餘金錢，了解這次購物行為是否有超支或無法控制自身慾望而採買的狀況。學生進行記帳與預算的比較，讓學生知道記帳的好處，也能在記帳中建立自己的金融觀，知道買東西要編預算、記帳，並檢討記帳後的項目是否有超過自己能力負擔或其實只是想要，根本就不需要購買，學生慢慢養成個人理財重點「收入 - 儲蓄 = 支出」，讓理財成為生活中的一部份。在「前



進夢想」課程中，讓學生觀看《媽媽的紅沙發》繪本影片，在提問中讓學生想想全家是否有共同努力的目標？為了達成目標，全家人如何做？如果只是單純儲蓄有哪些優點和缺點？透過繪本教學讓學生了解各種金融機構的功用，在教學中建立學生正確的理財方式。儲蓄可以讓自己達成夢想或朝夢想前進，有了錢就能做各種運用，但是過分地強調錢其實對生活是有害的，爰在課程中講述「知足」歌詞，引導孩子減低慾望，學會知足感恩的態度。

「理財夢想屋」課程是前三節課的延伸，先讓學生想想自己有那些夢想，

而這些夢想需要儲蓄多少錢才能完成？學生們尋找適合完成夢想的盒子來製作夢想屋，規劃自己的夢想，分為短、中、長期來完成自己的夢想，如短期：我要買一支 30 元的筆、中期：我要買一輛 2,000 元的腳踏車、長期：我想要出國玩，所以要存 30,000 元，把自己要完成的目標寫在紙上後開始依據自己的夢想製作可以完成夢想的夢想屋來儲蓄，學生們開心地製作專屬於自己的夢想屋，完成後由導師投入象徵性的 1 塊錢，代表夢想就在此刻準備起飛，每天在夢想屋存下自己規劃要存入的金額，在聚沙成塔的效應下，又離夢想更近了一些。



這樣的教學活動，學生們都覺得很新鮮也很驚喜，在教學後，學生們告訴我：老師原來夢想不是空談，而是要規劃後努力地去完成，每天慢慢地儲蓄，久了也是一筆大錢，可見儲蓄真的很重要。而且買東西要想清楚，如果只是想要的話，那麼應該緩個幾天，如果幾天後還是確定要買，這時再進行購買。從孩子的回應中，看見金融教育課程帶給孩子們希望，那從學生眼中透出的光芒，正是教育中最珍貴的禮物！瞭解自己的夢想、「收入－儲蓄＝支出」、想要和需要的差別、知道對金錢的感恩與滿足，這是金融教育課程重要的內涵。此次的教學帶給學生們的正是充滿價值的未來！當

學生知道何謂正確的金錢觀念時，正是金融教育課程重要的核心，帶給學生的將是永遠受用的。

透過在臺中市鹿峰國小的教學模式，進行檢討、修正，相信未來也能推展到其他學校使用，讓這樣有趣的金融教育課程為學生的未來帶來新的希望與價值，讓學生們能夢想啟航——扎根金融教育，讓學生們能看見夢想，大步向前走，讓正確理財觀念成為實現自己夢想的最大助力與功臣。🌱