

壹、前言

近年來，隨著新科技如個人電腦、平板、網路的運用，創造出多元的金融服務介面，金融環境再也不受區域的限制，成為全球連動的議題。對消費者而言，面對金融商品五花八門，相對資產管理的重要性也與日俱增。再者，醫療技術發達，社會結構改變，長壽、晚婚、少子化等社會現象，在在影響個人的財富狀況，如何妥善規劃個人資產以備退休生活的支出，已然成為現代人重要的課題。

世界各國普遍體認到金融市場的複雜性，金融教育已成為教育課程制訂中新興的重要領域。美國「個人金融素養聯盟」（JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy，以下簡稱JumpStart）於1997年開始舉辦6次青少年金融素養調查，內容包含「收入規劃」、「金錢管理」、「儲蓄投資」及「支出信貸」四個領域，自調查以來，平均答對率大都在50~60%之間，唯獨在2008年掉至48.3%，顯示此一世代金融知識的理解明顯偏低，大部分高中學生無法有效進行金融決策（Mandell, 2009）。JumpStart設計的問卷在美國和南韓的調查也發現，高中生的金融素養與現有資產和金融資源有所相關（Sohn, Joo, Grable, Lee, & Kim, 2012），隱含著金融素養與社經地位有所關聯，家庭中的成人若不關注金融環境，孩子也無法從中接觸相關的訊息，在成長過程中便對金融環境感到陌生，長大後面對金融議題也難以理解與判斷。行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）在2007年和2009年分別進行國民金融知識水準調查，調查結果發現，「學生」族群金融知識平均成績皆低於全體平均水準（陳錦村，2009；薛琦，2007）。再者，由社團法人財金智慧教育推廣協會與花旗銀行基金會合作執行的「財金素養大調查」中，也發現臺灣的高中職生和大學生，在個人信用與借貸、風險管理與保險、稅賦、投資管理等主題上，仍有很大的學習空間（花旗銀行，2007）。從上述的調查結果可以知道，高中學生的金融素養普遍低落，如何提升其金融素養，從而解決未來的個人金融問題，實是教育界值得重視的議題。

美國金融教育部（Office of Financial Education, 2002）的白皮書提到：

學校是提供金融教育給年輕人最好且最明顯的起點，現存的場所沒有一個更好的場所可以透過學校接觸到更多的年輕人。

經濟合作暨發展組織（Organization for Economic Co-operation and Development [OECD], 2005）則指出，金融素養已逐漸被視為日常生活中必要的能力，更進一步指出：「金融教育應及早在學校實施，人民應盡早在生活中被教導與金融事務相關的知識」。而美國聯準會前主席 Greenspan（2005）認為：

在小學與中學層次增加基礎金融教育，可以奠定金融素養基礎，可以防止年輕人做出要花費多年才能解決後果的粗劣決策。

準此而言，學校在金融教育上扮演相當重要的角色，學校課程如何納入金融教育乃是當前重要的課題。

國際學生能力評量計畫（Programme for International Student Assessment, PISA）在既有的閱讀、數學及科學三個領域的素養之外，也開始針對金融素養發展評量試題（OECD, 2012），並在2012年完成17個國家或地區的評量，結果顯示15歲的青少年大都具備解決日常生活小額消費的能力，但對於未來才會遇到的問題，僅10%青少年有能力處理銀行換匯時加手續費、稅表的計算等非切身的金融問題（OECD, 2014）。由此可知，如果簡單的計算問題都無法解決，如何面對日後複雜的金融問題，避免成年人在金融市場中做出花費數年才可彌補的錯誤決策。金融素養的養成有賴於在學校課程中發展包含金融知識與邏輯思考的金融教育課程，以彌補現今學生落實金融能力的關鍵落差。此外，OECD（2014）的調查也指出，參與金融素養評量的17個地區，在學校中接受金融教育的學生時間差異頗大，有些可以高達2年以上，有些則沒有；而在實施的方式上，大多數的學校都以融入既有的課程為主，少數則是獨立的課程，獨立課程實施的時數多數以1年20小時以上的方式進行教學；在授課人員方面，平均70%的學生反應，授課人員都以學校教師為主，少部分為校外的公、私立機構。由此可知，金融教育在學校實施乃是必然的趨勢，至於是以獨立或融入的方式設計，則依國家的需求或環境而有所變化。

在臺灣，早期「儲蓄」可能是唯一的理財觀念。然而，生活環境逐漸改變，雙薪家庭比例增高，少子化與家庭所得增加的同時，小孩可以支配的零用錢也相對增加；另一方面，現今社會商業行為盛行，行銷手法推陳出新，學生若沒有正確的金融價值觀，很可能會落入金融陷阱，養成不適當的消費習慣，甚至形成信用破產。因此，建立學生正確的金錢價值觀，以及充實相關的金融知識與判斷能力，有其重要性與必要性。有鑑於此，教育部在100學年開始實施的金融教育，其核心在