

專題題目：聚沙成塔-儲蓄對理財的重要性



學校及科系：致理技術學院 財務金融系

指導老師：簡銀瑩 老師

學生：郭書仔、陳幸君、陳育安、陳姿云、陳雅惠、許慧玉

理財教育教材編繪本

小時候沒做好理財教育，長大就容易出問題，現在很多年經人無力償還卡債，業者就轉向父母催收，於是個人消費問題，衍生成家庭問題與社會問題，所以應及早推廣財教育。

關鍵字：理財、理財教育、理財繪本

目錄

第一章 繪本動機與目的	1
第一節 研究背景	1
第二節 研究動機	1
第三節 研究目的	2
第二章 繪本架構	8
第一節 設計概念	8
第二節 設計內容	9
第三章 參考文獻	13
第四章 繪本腳本/故事	15
第五章 作品回饋	21
附註	23

第一章 繪本動機與目的

第一節 研究背景

在實質薪資減少與年金改革衝擊下，家庭經濟資源逐漸呈現貧富差距兩極化現象：其一是生育率下降，並且雙薪家庭日漸普遍，使得家庭經濟能力提昇；而另一個現象是家庭中重要經濟支柱面臨失業危機，家庭財力資源嚴重短缺，家庭經濟能力不足。

前者的家庭中兒童及青少年擁有零用錢的數目逐漸增多，自主權顯著提高，使青少年問題與社會好逸惡勞之現象日益嚴重；而後者家庭子女雖擁有較少的零用錢，卻也時而出現子女不事生產，拼命花錢追求物質享受的現象。

為避免孩子日後成為賺多少花多少的「月光族」、過度消費的「卡債族」或只知道賺錢的「錢奴」，從小培養孩子健康的金錢觀有其重要性與必要性，小時候培養的習慣常會影響一個人的命運，尤其成為思維模式後，能擁有理財儲蓄的正確態度，自然而然習慣理財，對其訊息產生興趣而特別留意。學習正確的理財觀念、了解理財工具、探討理財觀念、能讓自己維持理財好習慣的目標。

第二節 研究動機

根據遠見雜誌（2009）進行「台灣父母金錢教育調查」，發現 65% 的受訪者沒有給國中以下的孩子零用錢，在有給零用錢的受訪者中最多比例 14.4% 是從孩子低年級開始給，10.7% 的父母則從小學四到六年級才給零用錢。9 歲以下的孩子平均每個月可支配的零用錢為 194 元、10 至 12 歲的孩子平均每個月可支配的零用錢為 315 元、13 到 15 歲的孩子平均每個月可支配的零用錢為 532 元，孩子獲得零用錢的額度有隨著年齡而增加的趨勢。

父母親的教育程度在國中以下，不給零用錢的比例最高；父母親學歷愈高，愈願意讓孩子自行管理金錢，也愈容易將零用錢當作成績進步的獎勵；所得越低的父母越傾向不給零用錢，所得越高的家庭給的額度越多（彭連漪，2009）。

花旗銀行與網路教育城亞卓市於 2007 公布一項「國小中高年級學生 MQ 理財商數」調查結果，顯示國內中高年級國小學童普遍對信用卡、利息、銀行及 ATM 功能有基本了解，但是不懂得善用理財管道，高達 96% 學生有儲蓄習慣，71% 學童擁有自己的存款簿，但 65% 學生卻選擇父母或撲滿為其儲蓄管道，理財知識和實際表現出來的理財行為有顯著落差（林憬屏，2007）。

根據政大大學報潘姿羽記者（2009）的報導，北部的大學生超過 95% 的受訪者認為理財是重要的，但實際理財行為落差卻很大，調查顯示從事理財的人不到 20%，受訪者中 87% 每月零用錢在新台幣 \$11,000 元以下，而每月開銷 \$11,000 以下的學生則有 88%，揭露出大學生每月的收入和支出相當，是有多少就花多少的「月光族」。問卷結果也顯示約 20% 大學生從事投資理財，90% 的人選擇以儲蓄方式理財，會買股票的大學生不到 10%，其中獲利的學生僅 30%。

根據商業周刊記者陳雅玲（2009）的報導，蓋洛普公司調查台灣北、中、南三大都會區 10 到 25 歲的年輕人，發現近六成的年輕人，每個月將絕大部分的零用錢花在購物、歡唱 KTV 與觀賞電影等娛樂消費之上，至於沒花完的錢，45.8% 的年輕人是因為要購買高價奢侈品而暫時儲蓄。根據金管會銀行局的最新統計，台灣所有卡債中，五分之一是由二十至二十九歲的年輕人所「貢獻」。他們主要用於購買奢侈品所積欠的現金卡、信用卡卡債，共計一千四百七十八億元，相當於政府兩年的高等教育經費，或未來八年的全國治水經費。

上述情形不禁令人擔憂，只有小學生會儲蓄，到了大學就只懂得「消費」，發現學生的理財素養程度差距頗大。在我國針對高中與大學學生進行的理財素養調查結論都不盡理想，美國、英國、澳洲、紐西蘭、日本與韓國的研究亦顯示出相同的結果，世界上大多數的年輕人是缺乏理財素養的。

隨著青少年的可支配金錢與消費力因年齡增長而增加，調查顯示青少年在娛樂上花掉了大部分金錢，再加上理財素養普遍不及格，這些情形都顯示出提升青少年的理財素養是重要且急迫的。

有鑑於此，本理財教育繪本製作動機，是希望利用所學習到的相關財金專業知識，結合繪本方式讓國小學生能以了解儲蓄對於個人理財的重要性，但對於尚在國小就讀的學生而言，較為難以了解其內容。

因此內容的設計首重培養國小學生的「基礎個人理財概念」，亦即為一般個人進行財務管理所需要的基本理財知識。並將其內容簡化，教育國小學生如何應用所儲蓄下來的金錢，加強國小學生的理財概念，能夠將小錢運用，創造更大的收入。

第三節 研究目的

金融海嘯時，股神巴菲特曾說過：「哪個國家把理財教育做好，就能成為最有競爭力的國家。」，台師大公民教育與活動領導系教授黃美筠表示，最早提出個人理財教育概念的先鋒，是美國推廣青少年理財素養最大的民間團體

Jump\$start 個人理財素養聯盟 (Jump\$start Coalition for Personal Financial Literacy[Jump\$start])該組織從 1997 年開始，針對美國高中生進行個人理財教育研究，並引起廣大回響 (許靜文，2011)。

2002 年美國在教育部底下成立「理財素養教育委員會」(Financial Literacy and Education Commission [FLEC])，這也是世界上第一個理財教育的官方組織。反觀台灣理財教育起步較晚，從 2005 年政府才開始積極推動，由民間的「中華民國財金智慧教育推廣協會」與金管會、教育部共同努力下，2008 年展開第一期為期三年的金融知識普及計畫，陸續將金融知識納入學校教材中，在政府政策主導下，理財教育成了新全民運動。從 2011 年起，正式納入國中三年級學生的公民科課程，到了 2014 年，國中升高中的基本學力測驗中，就要開始考理財。

一、理財教育的意義

「理財」是每個人在一生中都會面臨到的重要課題，舉凡日常生活的消費、買車子、買房子、教育基金，甚至是退休的規劃等都是理財的範圍，而「教育」則是協助個人發展潛能、實現自我、適應環境並進而改善環境的一種社會化歷程，透過教育的方式，將理財落實在生活中。

二、理財教育的推動

兒童理財教育，在歐美國家已推行多年，但主要仍是全球金融風暴發生後，各國才開始嚴肅正視兒童理財教育的重要性。不同國家有其獨特的民族性，在兒童理財教育上也各有特色，而台灣也隨著這個趨勢，在教育部的努力之下，將理財教育納入中小學的教材中。

(一) 美國：讓孩子學會自立

美國人認為，在現實社會中，一個人的理財能力直接關係到他一生的事業成功和家庭幸福。美國父母希望孩子早早就學會自立、勤奮與金錢的關係，把理財教育稱之為「從 3 歲開始實現的幸福人生計畫」，讓孩子學會賺錢、花錢、與人分享錢財。一般的美國人沒有「銅錢臭」的思想，他們鼓勵孩子從小就工作賺錢，並教導小孩通過正當的手段賺取收入。

美國每年大約有 300 萬中小學生在外打工，他們有一句口頭禪：「要花錢打工去！」美國人常常將自己不需要的東西拿出來拍賣，而小孩也會將自己用不著的玩具擺在家門口出售，以獲得一點收入。這樣能使孩子認識到：即使出生在富有的家庭裡，也應該有工作的欲望和社會責任感。通過各種切合實際的金錢教育，

美國的孩子基本具備了很強的獨立性、經濟意識以及經濟事務上的管理和操作能力。如果必要的話，一個十五六歲的美國少年靠自己雙手養活自己大都不成問題。

（二）英國：能省的錢不省愚蠢

作為發達國家，英國人的這種精打細算不完全是為生活所迫。英國稅率和物價都很高，但人們的生活水準並不低，英國人的平均工資折合台幣大約每月十五萬。但他們認為能省的錢不省很愚蠢。尤其是善於理財的英國女性，年輕的時候她們省吃儉用，熱衷於在各地購買房產；退休後，把多餘的房產出租或出售，以獲得大量收益。

在英國，政府已決定從 2004 年 9 月起教導學童如何理財，善用金錢。雖然這些課程暫時不會列入強制性的學科，但說明兒童理財能力的培養在國外已經逐步受到重視。同時，兒童儲蓄帳戶在英國越來越流行，大多數銀行都為 16 歲以下的孩子開設了特別帳戶，有三分之一的英國兒童將他們的零用錢和打工收入存入銀行。

（三）日本：自立更生勤儉持家

日本人講究家庭教育，他們主張孩子要自力更生，不能隨便向別人借錢，主張讓孩子自己管理自己的零用錢。日本人教育孩子有一句名言：「除了陽光和空氣是大自然賜予的，其他一切都要通過勞動獲得。」許多日本學生在課餘時間都要在校外打工賺錢。

在日本，很多家庭每個月給孩子一定數量的零用錢，家長會教育孩子節省使用零花錢以及儲蓄壓歲錢。而在給孩子買玩具時，無論高收入的家庭還是低收入的家庭，都會告訴孩子玩具只能買一個，如果想要另一個的話就要等到下個月。在孩子漸漸長大後，一些家長會要求孩子準備一個記錄每個月零用錢收支情況的帳本。

（四）猶太人：更重視智慧與責任

猶太人從小就注重財富的教育，尤其對教育的投資更是世界聞名：他們會送給剛滿週歲的小孩子股票。

小孩子 3 歲的時候，他們的父母就開始教他們辨認硬幣和紙鈔。

5 歲的時候，讓他們知道錢幣可以購買任何他們想要的東西，並且告訴他們錢是怎樣來的。

7歲的時候，能看懂價格的標籤，以培養他們錢能換物的理財觀念。
8歲的時候，教他們可以去打工賺錢，把錢存在銀行的帳戶裡。
10歲的時候，懂得每週節省一點錢，以備大筆開支使用。
11-12歲的時候，知道從電視廣告裡發現事實的真相，看穿廣告包裝的假象。

猶太人的理財教育中最為重要的是關於錢的最核心理念，那就是責任。孩子知道錢是怎麼來的，也就更進一步地知道了節儉。不光要節儉，還要懂得付出，懂得慈善。

（五）理財教育應融入生活教育

1. 理財教育 五到十四歲起步

根據學者研究，兒童接受各種能力的培養，都有一個關鍵期，以語言能力訓練為例，二至四歲堪稱為關鍵期。若是希望培養兒童數理能力，那麼四到六歲便是關鍵期。對於稍具難度的理財能力而言，培養的關鍵期為五到十四歲。

國內出現少子化的社會趨勢，但是兒童理財教育的起步與觀念啟蒙，相對顯得落後很多，很多父母壓根沒想到訓練兒童MQ這件事。會出現這種情形，一方面與投資理財觀念這幾年逐漸在國內興起有關；另一方面，則與國人教育普遍偏重智育有關，許多父母只求小孩好好念書，寧願自己省吃儉用，當「孝子」、「孝女」，供小孩吃喝玩樂，嚴重忽略理財智商的培養。

2. 不懂理財 財富再多也無用

日前，便曾發生過這樣的案例。有一位母親，一輩子省吃儉用留下上億元遺產，滿心希望提供兒子最好的物質生活。結果從她過世後，年近三十歲的兒子即大肆買房、買跑車、出國旅遊，恣意享受人生，結果不出三年，上億元的遺產揮霍一空。

英國也曾發生過類似情形。一對在金融界打拚多年的父母，去世後留給未滿二十歲的兒子幾十億英鎊的財產。結果，這個小孩太早擁有財富，又不懂理財，最後竟然吸毒橫死街頭。

由這些案例不難得知，不論古今中外皆然，若沒有盡早培養兒童的理財能力、理財智商，留給他們再多的財富，終究會揮霍一空。

國內的兒童理財教育推動彙總表	
1.	行政院金融監督管理委員會：行政院金管會與消保員會舉辦「小小金融家」及「部落裡的小小金融家」成長營
2.	Dollars & Sense 青少年價值觀及理財教育宣導
3.	花旗集團、亞卓市、中央大學籌辦「小小理財達人」活動
4.	文化大學推廣教育部與財團法人華岡興業基金會，舉辦 2013 暑期兒童理財營—少年 CEO 傳奇
5.	由銀行業者所舉辦的 2013 兒童理財營
6.	由民間理財顧問公司所舉辦的 2013 兒童理財營

綜合上述，兒童理財教育的推行，在國內或國外已是一種必然的趨勢，兒童理財觀及早推行並向下紮根，也是所有國家的共識，國小孩童正是可塑性與教育性最棒的時期。

每一年齡層兒童理財商數的學習重點	
年齡	可培養的理財概念
3 歲	教導辨認硬幣和紙幣
4 歲	學會用錢買簡單的用品
5 歲	了解錢是勞動得到的報酬，並清楚硬幣的價值
6 歲	培養具有「自己的錢」的意識，並學習數硬幣
7 歲	學習看價格標籤，並與現有的錢做比較，教導孩童學習購買能力
8 歲	建立儲蓄概念，並鼓勵做額外事情以賺取更多零用錢。
9 歲	制定簡單的開銷計畫表，建立用錢概念
10 歲	協助建立節約零用錢概念，將省下的零用錢購買較貴的商品
11 歲	學習發現價廉物美商品，並有打折、優惠概念
12 歲	制定並執行兩周的開銷計畫，懂得正確使用銀行業務一般術語

黃美筠（2008）的研究指出：『理財教育』是一種過程，藉由此過程增進學生對理財概念與商品的理解，透過循序漸進、由淺而深的課程與教學，發展出符合個人需求的理財決策技能與信心；透過教育，能覺察到理財的風險與機會，學習對金錢管理的適當態度，學習負起理財決策的責任。

楊述容（2008）認為『理財教育』即教導培育人們如何妥善管理自己的財務的課程與教學；朴鐵（2008）主張『理財教育』必須跳出單純教導孩子理財的思維模式，而是要為孩子樹立正確的人生觀；黃劍華（2009）指出針對國小『理財教育』課程內涵，設計適合融入各學習領域之理財教育教學單元，並透過適當的教學方法，教導國小學生學習相關的理財知識、技能與態度，以適應未來所面臨

的理財問題的過程。

章齡齡(2010)指出『理財教育』是培養正確的金錢和財富觀念、科學的理財方法，藉由理財教育培養學生的愛心和責任感；蘇英孝(2011)主張『理財教育』就是財金智慧的概念和知識的傳授，他可影響學生一生的另類競爭力；曾瑞琪(2012)認為『理財教育』就是透過循序漸進的教學方式，將抽象的理財知識、技能與態度等理財觀念設計成適合國小學生學習的課程，以培養學生妥善管理自己的財務，進而建立愛心和責任感。

因此本繪本的主要目的，在使國小學生了解基礎簡單的理財觀念，包括儲蓄的重要性、定存和基礎的股票和共同基金的概念，同時也會介紹現今社會所面臨的幾個常見經濟議題，包括企業是否善盡企業社會責任...等。

讓個人理財的理論與繪本作結合，讓平常對於國小學生而言較為艱澀的理財規劃，活發生動點，不再難以了解，這樣的改變有助於國小學生提升其本身金錢運用與管理的能力、拓展應用金融的視野以及達成提升理財規劃的能力。

第二章 繪本架構

第一節 設計概念

隨著台灣已由農業社會轉型為工業社會的過程，讓許多家庭的經濟狀況愈來愈有攀升的局勢，部分父母由於以往經歷過艱辛的生活，所以會希望自己的孩子不要再煎熬的度過。

開始有部分的家庭會以滿足孩子物質需求為考量，盡量讓孩子享受著較高的生活品質，甚至給予孩子更多的零用錢。久而久之，這些家庭的孩子長大之後，卻也習慣了豐富的物質生活，而養成其不良的消費習慣，缺乏良好的金錢觀念。

正因如此，更突顯出學童時期的金錢觀念之重要性，會對其往後的理財生活造成重大的影響。若學童缺乏適當的消費教育與正確的消費價值觀時，便很容易迷失在種種的誘惑之中。隨之而來要教導我們下一代的，就是要有量入為出的金錢觀念。所以，從小培養孩子正確的金錢態度是必然的。

儲蓄與投資理財的議題都一直與我們息息相關，並且我們自己本身就很想要了解如何針對不同的投資工具來做最有效率的投資，才可以讓自己的財富累積越來越多，『理財的目的不是盲目的追求報酬率，是要尋找一套達成有錢目標的方法。』，這句話是要告訴每個人，擁有一個正確的理財方法、正確的觀念是非常重要的，因為如果沒有正確的觀念了話，可能使你這一生的努力都白費了！

繪本的內容設計除了讓國小學生能了解到金錢儲蓄的重要性之外，也包括基礎理財概念的教授，再與現今社會經濟議題作結合，讓國小學童可以在學習個人理財概念上，同時也可以關注到社會議題，也盼望在此方面的努力之下，能培育出擁有高金融素質的孩童，希望在孩子的學習黃金時期，藉由理財教育活動方案的推動，以達成培養其正確及符合現代經濟社會的金融觀念。

繪本的前半段在於培養國小學生對於儲蓄金錢的重要性，授以記帳的方式；其次，繪本的中間，則讓國小學生了解到如何應用所儲蓄的金錢，教導基礎的投資概念，介紹基本的理財方式，如定期存款和活期存款的差別。也有介紹一些較為進階的理財方式，如投資股票、共同基金，和其中的差異之處。

最後，在繪本的結尾，提出現今社會正在面臨的經濟問題，如企業善盡社會責任，會對整個國家社會的影響…等。

投資理財首重開源、節流及投資理財正確的觀念的建立，而且必需謹記善用錢財，勿為錢財所用，透過一些適當的投資，及隨時隨地充實新知，以更積極的方式去看待金錢的管理，如此一來，將可幫助你自己善用各種投資工具，去完成夢想。

第二節 設計內容

一、儲蓄與投資理財的意義

(一) 儲蓄

儲蓄是累積個人財富的第一步，王永慶先生曾經說過：「你賺的一塊錢不是你的一塊錢，你存的錢才是你的一塊錢。」而存下來的這些積蓄可以應付未來所需（如投資、養老、保險等費用），或者是在急需要用錢時方便應急，也可以規劃並且保障個人未來的生活，為未來的消費做準備，而儲蓄對於經濟發展的幫助有一股難以衡量其價值的力量，因為儲蓄有安定人心、安定社會的效果，使得人民比較能安居樂業，這對於經濟發展來說也有正面的影響，以下僅挑選幾項最為長見的儲蓄方式做解釋：

- 1、支票存款：「支票存款」，謂依約定憑存款人簽發支票，或利用自動化設備委託支付隨時提取不計利息之存款。
- 2、活期存款：活期存款，又稱儲蓄存款，是銀行存款的一種。現金可以隨時存入及提取，但利息較低。
- 3、活期儲蓄：活期存款用於個人戶、公司戶、機關團體，活期儲蓄存款用於個人戶或非營利事業法人。
- 4、定期存款：營利法人(如公司、行號等)、非營利法人(如基金會、公司之福利委員會等)及自然人(如你、我)皆可開戶。利率比定儲存款低，單利計息，期別分1個月期、3個月期、6個月期、9個月期及1年期、2年期、3年期(存滿1個月以上不滿3個月，以1個月期的利率計息。存滿3個月以上不滿6個月，以3個月期的利率計息，其他依此類推)。
- 5、定期儲蓄存款：非營利法人及自然人皆可開戶。利率比定存高，除了存本取息是單利計息，整存整付及零存整付都是複利計息。期別有1年期、2年期、3期。

（二）投資

投資是指將儲蓄做更有效率的規劃，也可以說是放棄現在的消費，創造往後更多的財富，以換取未來更多的消費能力、從事未來具有增資效益的活動。投資風險是價值的起起伏伏，不管是基金還是股票等有價證券，都會有風險，甚至是有完全虧本的機率，『最基本的原則就是雞蛋千萬不要放在同一個籃子中。』

（三）理財

理財的目的是在有效的運用錢財，以有計劃性的投資及財務規劃，如果自己擁有一套好的理財方法，這樣就可以增加自己的收入、累積自己的財富，不用擔心錢不夠花。而目前市場上有相當多的理財工具，例如：股票、基金等多種選擇。

二、儲蓄與投資理財的技巧

（一）記帳

『摩根富林明投顧董事長捐德興說 摩根富林明投顧董事長捐德興說：「人都是很 LOOSE（鬆散）的，當你不記帳，你永遠不會知道自己還剩多少錢。」，想要錢變多，第一步就是紀錄下你所有金錢的流向，這樣可以讓我們從這當中一步一步去了解哪些東西是一些不必要的花費，以警惕自己不要花費金錢在不必要的事物上面，也不會讓自己辛辛苦苦賺的錢長翅膀飛走了。

（二）銀行定存

定時定期以固定的金額存入銀行帳戶中，存戶可以自己選擇天期，下限為一個月，上限則不可以超過三年，天期越長，利率通常就會越高。

（三）股票

股票是代表投資人權益的一種有價證券。當企業需要籌集資金的時候，會將資本總額分成若干股份，讓社會大眾認購，這些可用來代表股份的有價證券稱為股票。

雖然股票只是一項投資理財工具，但卻能影響到整個社會的經濟，現代經濟環境的變化，很快速；各行業的業務，變化多端；投資者必須常關注社會動態，個別股票的變化等。當發覺當初的投資錯誤時，就要及早挽回，以免還沒賺到就

賠了許多錢。

（四）共同基金

共同基金就是集合大家的錢，交由專業經理人代替投資人去投資，投資人不用每天盯著股市，研究上市、上櫃公司的財務報表，至於盈虧及風險，是由投資人共同去分擔，適合財力有限，以及沒有太多時間去理財的上班族，是屬於比較穩健型的投資理財工具。

三、如何訂定理財的目標

理財是每個人一輩子的事情，如果不去理財而每天都在做白日夢、空想只會浪費時間，財富永遠都不會增加，每一個人的經濟能力都不相同、需求也不同，所以每一個人都應該要想清楚自己的投資目標，選擇最適合自己的投資方法和投資策略，最好就是馬上拿起紙筆，來擬定你的需求與理財的目標，最簡單的理財目標可以從短期、中期、長期等三種時期，依照人生各個不同的階段來做思考。

（一）短期的理財目標

時間可從幾個月拉長到一、兩年內，想想自己有哪一些急需要用錢的計畫，金額大約也可以從幾萬玩到數十萬元不等，例如：旅行、買電腦、大型家電、房租等。

（二）中期的理財目標

可以把這個當作自己的十年大計，例如：20~30 歲是剛踏入社會，而經濟基礎尚未穩定下來，這時候可能需要買車子、房子、還是有準備在職進修費用等，31~40 歲則是人生的黃金十年，養兒育女都在這個階段，而支出費用可能也會比較龐大，但因為這個階段是事業的衝刺期，收入也可能比較豐碩，因此在中期理財的計畫中，可以按照自己不同階段的目標、需求去設定。

（三）長期的理財目標

退休金是一輩子的準備，如果可以提前準備退休金了話，這樣子在未來的日子就可以過的很輕鬆，不會有錢不夠花的煩惱。

第三章 參考文獻

1. 小小理財達人活動，取自網站：<http://api.educities.edu.tw/>
2. 文化大學 2013 暑期兒童理財營，取自網路：
<http://shop.hkxf.com.tw/HwaKang/Detail.aspx?ProdId=8B28A2070&SourceKey=8011&CataId=8011>
3. 行政院金融監督管理委員會（2006）。「小小金融家成長營」，網站：
http://www.fscey.gov.tw/news_detail2.aspx?icuitem=1749233
4. 黃美筠（2008）。理財教育融入中小學課程的必要性—由其重要性與課程內涵析論之。公民訓育學報，第十九輯，25-54。
5. 楊述容（2008）。國小兒童理財概念活動方案學習成效之研究。國立屏東教育大學社會發展學系碩士論文。
6. 朴鐵（2008）。理財教育愈早愈好。台北市：福地出版社。
7. 黃劍華（2009）。理財教育融入國小課程之策略與實施之研究。國立台灣師範大學公民教育與活動領導學系博士論文。
8. 章齡齡（2010）。教孩子提錢佈局。台北市：紅螞蟻。
9. 蘇英孝（2011）。財富高手給兒女的叮嚀信。今週刊，779 期。
10. 曾瑞琪（2012）。國小六年級學童的理財教育之活動設計及實施成效之研究。高雄師範大學親職教育所碩士論文。
11. 夏韻芬（2005）。有錢是教出來的一夏韻芬親子理財秘笈。麥田出版社。
12. 朱璧綺（2007）。錢來三部曲：記帳、預算及理財。白象文化。
13. 郭欣妮（2007）。99%的富翁都是從小培養理財觀念。華立文化。
14. P. B. H. 企劃（2007）。理財高手 1%的想法與你不同。漢宇出版社。
15. 鄭文華（2003）。簡易個人理財。三聯書局。
16. smart 智富出版部（2007）。我要錢長大。智富出版社。
17. 王博達。再見，世界工廠—後 QE 時代的中國經濟與全球變局。先覺出版有限公司。
18. Let's finance（2005）。小太陽—親子理財合約。恆兆出版社。
19. 章齡齡（2007）。教孩子學理財。知青頻道。
20. 黃劍華（2006）。國小理財教育之探討。國民教育，46 卷 6 期，頁 91-97。
21. 黃劍華（2009）。理財教育融入國小課程之策略與實施之研究。
22. 劉萍（2009）。理財教學，愈早開始愈好。智富月刊，133 期。網址：
<http://smart.businessweekly.com.tw/webarticle.php?id=37679>
23. 賴韋達（2010）。理財教育融入國中課程教學成效之研究。未出版碩士論文，國立台灣師範大學公民教育與活動領導學系在職進修碩士班，台北市。
24. 蘇育琳（2011）。應用模擬式遊戲於理財教育對國小學童理財學習成效及動機之影響。未出版碩士論文，國立台灣師範大學資訊教育研究所，台北市。
25. 龔世芬（2010）。投資理財教育之現況與展望。證券公會季刊，頁 48-52。

26. 李宜芳(2009)。台北縣某國小五年級理財教育教學之行動研究。未出版碩士論文，台北市立教育大學歷史與地理學系碩士班，臺北市。
27. 程雲(2007)。看故事學理財。知青頻道。
28. 芭芭拉·艾倫瑞克(2010)。我在底層的生活：當專欄作家化身為女服務生。左岸文化。
29. 狄驥(2013)。富不是命定，而是習性使然。智言館。
30. 湯淺 誠(2010)。反貧困 逃出溜滑梯的社會。早安財經文化。
31. 林麗美(2007)。「五大步驟教你的孩子精打細算」，今週刊，537 期

第四章 繪本腳本/故事

一、繪本標題：

聚沙成塔

二、故事人物：

小男孩、老先生

三、故事內容：

在大環境不好的情況下，人們傾向於少花錢，多儲蓄。而在這低利率的時代，靠著這微薄的儲蓄和利息，是難以將金錢徹底活用的。

Ch1 相遇

小男孩的母親因為學歷僅僅國中畢業，無法找到好工作，只能靠著薪資收入不高的零工勉強支撐家中經濟。

小男孩的母親在派遣清潔女傭公司上班，穿著清潔女傭公司規定的黑白相間的制服，雖然制服看起來很合適，但小男孩看著自己的母親，仍覺得母親似乎沒有如此快樂。

激發了小男孩想要探討對於母親工作實質內容的慾望。

每天早上，小男孩的母親都準時的在家門口等著，等著那班來接小男孩母親上班的綠黃相間的交通車。

小男孩的母親每天到了上班的場所(也就是亟欲清掃的場所)，小男孩的母親在清潔女傭公司所教導的方法派上用場。

小男孩偷偷的在母親上班的場所窗戶旁，偷看著自己母親上班的流程。

第一件事就是清掃灰塵，記得如何在房間裡清掃，如何清掃的順序。從左到右，每間房間都是。

除此之外，也要在每間打掃過的房間作上記號，以免忘記曾經打掃過的地方。打掃灰塵的人士能夠最清楚了解屋主的生涯概況，因為需要將每一樣物品和小東西拿起來做仔細的清掃。

當小男孩的母親將所有需要清潔灰塵的物品清潔完畢後，被上司派去做清潔廚房地板的工作。

因為匍匐在地上的清潔方式，是小男孩的母親所任職的清潔女傭公司，所規定的，也是那間清潔公司的主要賣點。

小男孩的母親在拿起清潔廚房工具後，蹲下身。匍匐在地板上，仔細的清潔。

除此之外，匍匐在地上清潔時，公司還沒有提供膝蓋用墊巾，所以小男孩的母親只能跪在地上，在房間四處移動，膝蓋上佈滿了瘀血是常態。

接下來是午餐時間，小男孩母親在面試這份工作時，清潔女傭公司曾向小男孩的母親保證，會有三十分鐘的午餐時間。但在現實中，在中午放風休息時花五分鐘上廁所順便解決午餐，(如果這算是午餐時間的話)

小男孩母親的午餐每天一如往常，昨日晚餐的剩菜剩飯所作的便當。這小男孩很清楚，因為自己每天都看著母親這樣做。

到了下午，小男孩的母親被指派到戶外工作，戶外工作比在市內工作熱上許多。小男孩看著自己母親，邊坐著辛苦的拔草工作。邊留著汗，汗還一滴一滴的滴在地上，令小男孩看了感到萬分不捨。

雖然小男孩母親曾經跟小男孩說過，自己的下班時間是下午三點，但小男孩從未看過自己的母親在下午三點回來，幾乎都是在下午六點時回來，而且還沒有超時工作的補貼津貼。另外，派遣清潔女傭公司每賺取 750 元，小男孩的母親只能從其中分得 160 元。

小男孩想像著，自己的母親在這樣不堪的工作環境中，度過每一天，以求全家人的溫飽。就感到深深的心痛。

對於清潔女傭這項工作，小男孩對此有著深深的體悟。

從小，小男孩就在媽媽工作時陪伴在旁，所以可以得知世人對於清潔女傭的偏見。清潔女傭是最不被人擺在眼裡的一個職業，就算有進入別人的視野裡，往往感覺也不好。

因為那些屋主，對於清潔女傭，有一種不可抹滅的印象。他們看不起這些清潔女傭。常常覺得那些人(清潔女傭)很笨，才會來做這項工作。

就算是和那些收入差不多的人比較，像是超商店員，也瞧不起清潔女傭。常常會忽視，或不理會。

雖說職業應無貴賤之分，但事實往往跟理想有著天差地別的不同。

不知道是不是因為小男孩從小就在這樣的生長環境中長大，他在那個年紀中應有的童真和稚氣卻不在，轉而替代的是成熟而懂事。

為此小男孩為支援家中狀況，每天固定大清早，遠出家門到市中心撿資源回收，以作為補貼母親微薄的收入來源。

一日小男孩如往常，在前往市中心的路上，看到馬路上的一個空玻璃瓶，在未看交通號誌的狀況下，跑到馬路中，想撿那罐可以替他換取微薄收入的玻璃瓶。

這時一輛轎車疾駛而來，差點撞上了小男孩，小男孩飽受驚嚇，惶恐的坐在馬路上，他身體發抖著。

一位老先生從駕駛位上下車，看見一位穿著簡陋的小男孩，跌坐在地上。

老先生趕緊攙扶起坐在地上的小男孩，並問道：小弟弟，你還好嗎？有沒有受傷啊？男孩回答：我沒事，不該未注意交通號誌就突然衝出馬路。

老先生回答：沒事就好，是什麼事讓你這麼著急，突然地衝出馬路？

小男孩說明自己是為了撿拾瓶罐以協助母親改善家庭經濟。老先生一聽甚為感動，更想到自己小時候家中辛苦的務農生活，便請小男孩上車，一路上小男孩向老先生談到自己對未來的夢想與期望。

小男孩說到：我希望自己未來能夠事業有成，有足夠的收入來奉養母親，並能滿足自己未來的生活規劃。

老先生聽到小男孩對未來的夢想，心中有感而發，原來老先生是一位白手起家的投資顧問公司的老闆，小男孩貧困的家境與自己的成長環境非常類似，彷彿從小男孩身上看見自己年輕時的影子。

他告訴男孩：你利用自己的空閒時間來找我，我來教你財務規劃，人若想要有足夠的金錢來滿足各方面需求，是需要學習的喔！

Ch2 學習

剛開始老先生教他先訂定儲蓄的目標。(老先生：你知道儲蓄嗎？我教你儲蓄的觀念，要好好牢記喔！)

活期存款是沒有固定期限的，可以隨時取錢，可以由儲戶自主決定支取時間的銀行儲蓄方式，一般來說其利率要低於同期定期存款。

定期存款，是指存款人將現金存入在銀行機構開設的定期存款帳戶內，事先約定在特定時點取錢，以高於活期存款的利息獲得回報，期滿後可領取本金和利息的一種儲蓄形式。

老先生告訴他一個小故事(聚沙成塔：一粒粒沙子，從少至多，日積月累，成山型)，激勵他持續儲蓄。

等到小男孩領悟儲蓄的基本概念後，老先生接著告訴他如何活用他所存的金錢，並告訴他理財的四字箴言”開源節流”。

(老先生：不錯，學習良好。切記開源節流的重要性！)

老先生教導他將所存的錢，一部分用來提升自我能力「外語能力，人際能力，閱讀習慣」。

一部分用來投資，例：股票、共同基金…。(鈔票，金幣，投資向上走勢)

股票：股票代表對某一公司的所有權，股票的價格主要由交易市場的買賣雙方決定，反映投資人對公司未來盈餘及股利的預期，也反映出投資人對整個經濟環境變遷的預期心理。

共同基金：共同基金就是將大眾集資交給基金公司，由專家投資管理此筆金錢，其賺賠風險歸投資大眾。

共同基金和股票的投資差異：股票的選股需要靠著投資人本身的金融知識及搜集相關的資訊，而基金的操作是投資人委託一群投資專家，由他們用其專業知識以及豐富的投資資訊作投資的依據。

老先生提醒他平常生活繼續維持儲蓄的習慣(豬公，金錢一個個投入)，並養成每日記帳的好習慣(亦即將每天的收入及支出記載下來，確實掌握家中的現金流動狀況)。

Ch 3 行動

老先生教導他投資標的的選擇（投資趨勢圖），應以善盡企業社會責任的企業為主。

善盡企業社會責任的企業，除了考慮自身的財政和經營狀況外（公司財務報表），也要考量對社會和自然環境所造成的影響，使企業的穩定性較高。

若違背企業社會責任，將導致公司信譽的損失亦產生司法訴訟，財產賠償責任增加。

數十年後小男孩不但順利完成學業，更利用投資賺來的錢成立自己的事業，在小男孩心中，他由衷的感謝這位人生中的貴人。

他發願在薪資多年不漲、貧富差距屢創新高的社會，將以過去老先生教導他的理財觀念，發揚光大，以此來報答老先生的恩情並繼續傳遞下去。

四、心得

許多富翁們都有一個共通點，習慣儲蓄，但如此並不會讓你致富，真正致富的關鍵是如何活用所儲蓄下來的金錢，投資善盡企業社會責任的企業為標的的基金或股票就是一例子，除了平常的儲蓄，再加上投資的獲利，將能成功的存下一筆金錢。

理財是「理一生之財」，理財的內容包含正確的賺錢、儲蓄、消費、捐款、信用觀念、理性消費、規劃零用錢、作預算、記帳...等（朴鐵，2008），因應社會經濟的變遷，理財這個議題漸漸受到大眾的重視，而擁有正確的理財行為，才能使得個體能善用其財富於有意義之處。

（一）正視理財教育對國人未來生活的重要性

從近年來層出不窮的金融問題來看，個人不當的理財行為，已對社會國家造成重大的影響，在國外政府單位紛紛借助於理財教育的推展，來提升人民的理財素養，以其人民有穩定的未來生活。在我國雖然也有民間團體致力於推動理財教育，但並未引起人民熱烈的迴響；政府單位雖然有訂定「金融知識普及三年計畫」，但已研究者近幾年的在國小服務時的觀察，也未見有相關的推展活動。

（二）將理財教育納入九年一貫課程綱要之中

我國教育是一個以課程標準（綱要）為基礎的體系，一切的課程設計都是依據課程標準（綱要）而來，因此要確保國小理財教育的推展，教育行政機關就必須將理財教育相關能力指標，納入現行的九年一貫課程綱要，促使學校及教師重視理

財教育的重要性，並將理財教育的相關概念編寫於教學課程設計之中，以利理財教育的推展。

第五章 作品回饋

對於該教給孩子什麼樣的理財知識，其實是一門高深的學問，若教得正確，那麼孩子將會一生受用；倘若給予不正確的理財觀念，那麼孩子可能一輩子都會為錢所困。所以，最主要的還是要讓孩子在平時生活培養起，讓他學著充當一些有意義的角色，使他們感到自己的行為對集體的重要性，同時也應培養出孩子們戰勝弱點、增長各種能力的信心與責任感。

「儲蓄」可以直接反映一個人的個性與價值觀，大部分的人雖然知道儲蓄的重要性，但還是有許多人在急需用錢時，才後悔自己當初為什麼不做好儲蓄與理財規劃。然而現今年輕人的金錢觀偏差，是由於從小的理財相關教育缺乏，藉由此次的專題製作，我們瀏覽網站閱讀書籍，從中學習。

在這薪資低、物價漲的時代，除了工作的薪水外為自己增加財富，更需要利用現有的資金去增加更多的存款，因此理財一直都是一門很重要的課程，運用資金的心態不同，投資理財的方式也不同。利用理財繪本這種簡單的方式，去認識金融商品，以及對於投資有基本的認識。

理財有兩個最重要的推進引擎：儲蓄能力與個人競爭力。儲蓄是累積個人財富的第一步，如果沒有一定的儲蓄，我們的很多計劃都將毫無意義。王永慶先生曾經說過：「你賺的一塊錢不是你的一塊錢，你存的錢才是你的一塊錢。」不管存多存少，一定要存，這不是幾百塊錢的事情，而是你理財觀念的一大轉變。

機會存在於各處，但只提供給那些手中有餘錢的人，或是那些已經養成儲蓄習慣的年輕人。因此，小富由儉，積極儲蓄；大富靠理財，提升自己眼界，對週遭事物能有更深入的觀察與分析，這樣才可能成為一個理財達人。

透過製作繪本，不僅能讓孩童知道理財的重要性，更能讓時下的老人了解理財的重要性。在現今的社會，很多小孩都是由爺爺奶奶一手帶大的，而老一輩的人都不太了解理財的重要，只知道把錢存在銀行是最重要的。

此繪本的內容，是以一則小故事，來讓孩童了解理財的重要性，而且以故事的呈現方式，可以讓孩子輕鬆的學習。繪本的故事內容是以一個小男孩為主，讓小男孩學習到理財的重要，跟我們製作此繪本的動機有相當大的共通性。

孩童時期是記憶力最好的時期，也是實施教育最好的階段，會選擇製作此繪本，是因為我們想把理財這個重要的觀念讓大家知道，不只是小孩，成人也必須要了解理財的重要性，且小孩在學習時期有不懂的地方就會發問，藉此也可以讓

父母學習，因此要讓大家都知道理財的觀念，最重要的是要用簡單的方法，讓社會大眾了解。

利用理財教育繪本，以讀故事的方法，讓孩童學習到理財的觀念，不僅僅是文字的呈現，還包括了圖片，而且是整篇完整的故事，讓孩子在學習之餘，不會感到無趣。而理財的觀念非常廣泛，但為了要讓孩子學習，必須要簡潔明瞭，因此此專題主要是針對國小生如何從繪本學習理財，而且要讓小孩不會覺得困難，也不會覺得無聊。

比爾蓋茲：「低薪者，先進修投資自己。」此次繪本製作，我們也學習到成功的基礎就是投資自己，天底下沒有不勞而獲的事，想成功就必須比別人更努力，不可能一下子擁有財富、名位，所以要投資自己，讀書擁有高學歷是一條路，學習別人的經驗、觀察社會脈動，不斷的累積實力也是一條路子，一步一腳印，總有一天，成功會來敲門。

附註 企業社會責任

國際大廠成無良奸商 日月光陷全面停工危機 《壹週刊NO. 656期 2013.12.19》

年營收近 2 千億元的全球半導體封測龍頭日月光，任強酸的重金屬廢水直接排入高雄後勁溪，污染千頃良田，毒害國人健康。

儘管日月光董事長張虔生緊急回台危機處理，並在 16 日公開道歉，但高雄市環保局長陳金德語氣強硬地向本刊表示：「日月光隨時要做停工的心理準備。」最壞的情形是遭查的 K7 等 3 廠將面臨全面停工。

日月光高雄 K7 廠主要接單手機、平板和筆電等中高階產品，一旦停工，將影響供應鏈，衝擊台灣科技產業。

千億營收 毒留高雄

在九日高雄廠因偷排廢水遭罰後，日月光違法排放毒污水事件就連環爆。張虔生在南北二地設立戰情室，自己坐鎮台北，總經理羅瑞榮在高雄指揮；他命令內部封口，要求所有知情的高階幹部全住在廠裡。

在高雄 K7 廠長於上週末遭收押，案情升高後，本週一下午，神隱了一星期的張虔生終於對外現身。他神情憔悴、臉色凝重地在記者會上道歉，還承諾三十年捐款三十億元推動環保。

壹週刊調查，張虔生就預計在明年三十週年之際，對外承諾每年投資一億元、至少維持三十年，用於回饋社會。沒想到，這個承諾在現今事件鋒頭上成為救火隊，加上張虔生說：「允諾捐款，並不認為是我或日月光做錯事。」且道歉僅點頭致意，非正式鞠躬，被批誠意不足，高雄市政府也顯然不買帳，環保局長陳金德直斥張虔生的「非蓄意說」是「胡扯」。

日月光自一九八四年創始於高雄，目前是全球最大封測廠，在二〇〇四年擠下美商艾克爾(Amkor)後，就穩居龍頭寶座至今。去年集團營收新台幣一千九百四十億元，創下歷史新高，稅後純益將近一百三十一億元，每股稅後純益一·七六元。而日月光的客戶也同樣是世界級，包括聯發科、高通、博通等通訊晶片大廠。諷刺的是，明年日月光成立三十週年，原計劃以環保節能為主題擴大慶祝，而今集團卻深陷排放毒廢水風暴。

採樣造假 矇騙稽查

日月光一名資深員工告訴本刊，日月光部分廠區私設暗管偷排含有重金屬的強酸廢液，最毒的就是K7、K15二廠。高雄地檢署已對此展開調查行動，在週末派出多位檢察官，針對日月光楠梓加工出口區內有開工的五個廠區搜索，查扣私設排放管路設計圖、會議紀錄與電郵、帳冊，將追查日月光高層的责任。

高雄地檢署襄閱主任檢察官黃元冠告訴本刊：「這家年營收達二千億元的大廠，分工嚴密，從K1廠到K5廠，就有十名副總管理。目前我們仍在比對查扣的公文、相關電子信件及手機通訊記錄，來過濾是否有更高層的人士，對排放有毒污水一事知情或授意。」

事實上，日月光偷排廢水已行之有年，竟都神不知鬼不覺。直到十月一日高雄市環保局稽查員巡查後勁溪，發現排放口有大量冒著氣泡的廢水，PH值更只有極酸的三·〇二，向上追查來源為日月光K7廠；更查出K7的廢水採樣槽是加自來水稀釋，恐有矇騙環保稽查員之嫌，日月光的惡行這才曝光。

停工通牒 週末裁決

這樣的世界大廠做出日月無光的行徑，震驚各界，也引發撻伐。一位半導體大老直言：「日月光犯這樣的錯太不應該。」和碩董事長童子賢也表示，不值得為了追求經濟成長的數字，讓自己的土地受到負面的影響。

但被歸為精明的「溫州幫」商人、擅長政商關係的張虔生，依循慣例，「他(張虔生)要求先解決政府問題。」一位接近張虔生的人士指出。只不過，這回他可能會踢到鐵板。

本刊致電高市環保局長陳金德，他強硬地說：「我不會、也不需要會見日月光的人員，不論公開還是私底下！」高市環保局已對日月光下最後通牒，要求在本週五(二十日)前遞交陳述意見書，最快一、二天即可做出是否停工的裁決。陳金德強調，「日月光K7廠已達勒令停工標準，應做好停工的心理準備。」

陳金德大嘆：「日月光是一級大廠，有能力做好(廢水管理)卻不做，又不是一般小廠可以辯稱不懂法規，搞不懂他們的環安人員在幹嘛！」

封測斷鏈 客戶流失

K7廠主要接單手機、平板和筆電等中高階產品，占日月光高雄廠營收的三分之一，萬一停工，日月光雖稱尚有中壢廠可以支應，但本刊調查，K7廠已覆

晶封裝用的錫鉛凸塊製程為主，而中壢廠的錫鉛凸塊產能不大，恐怕無法應付K7廠的訂單。

如此一來，客戶可能被迫轉單。一位不願具名的半導體廠總經理指出，目前台灣封測場當中，具有錫鉛凸塊產能的公司包括矽品、力成、南茂、頌邦等，但後三家產能並不大，看來台灣只有矽品能夠消化。

旺宏總經理兼欣銓董事長盧志遠認為，日月光占全球委外封測市場的三成，一旦停工，恐將引發半導體斷鏈危機，將對往後景氣發展帶來變數。

日月光毒廢水事件，突顯環境保護在台灣仍太過於弱勢。民進黨立委田秋堇指出，對獲利以億元計的大廠來說，區區數十萬元罰款根本不痛不癢，他建議罰金計算與營業額連動，並將刑法第一百九十條之一公共危險罪的刑度加入《水污染防治法》中，「企業老闆不怕罰，只怕關。」而在美國，曾發生電力公司排廢水污染，小鎮居民獲賠三億美元的事件，並改編成電影《永不妥協》，應是高雄人民向無良的日月光索賠的參考。