

目錄

第壹章	導論	1
第一節	研究背景與動機	1
第二節	研究目的	2
第三節	研究流程	2
第四節	甘特圖	3
第貳章	文獻探討	4
第一節	理財教育理念及形式	4
第二節	各國理財教育觀	9
第三節	理財教育推動與發展	10
第參章	繪本腳本與故事	11
第一節	人物介紹	11
第二節	繪本故事	12
第三節	封底	17
第肆章	作品回饋	18
第一節	準備活動	18
第二節	活動流程	19
第三節	學習成效	21
第伍章	建議與結論	22
附錄		23
學習單		23
參考文獻		24

專題題目：理財奇遇記 小王子回家趣

學校及科系：致理技術學院 財務金融系

學生：劉佳怡、蔡佳汝、唐苡真

李宜臻、吳佳蓁、雷祖安

摘要

本研究在於提倡理財之重要性，我們在探討許多理財教育的形式後，決定以繪本的方式傳達理財觀念，教導孩子們如何有計畫地運用金錢，且認為理財觀念應從小開始建立，因此我們將主要的研究對象定為國小三、四年級的學童。我們的繪本內容以簡單的儲蓄觀念為主，讓孩子們在閱讀的同時能更快的融入情境裡。為了瞭解我們的繪本有何成效，因此實際前往小學試教，以了解小朋友對於繪本內容的想法。

關鍵字

理財教育、儲蓄方法、兒童繪本

第壹章 導論

本章分為三節，各節內容簡述如下：第一節－研究背景與動機，內容主要說明為何選擇設計理財教育繪本。第二節－研究目的，利用繪本怎麼達到傳達理財教育的觀念，第三節－研究流程，此節概述我們在設計繪本時的過程。

第一節 研究背景與動機

現今社會中，許多父母都會盡自己所能的給孩子最好的生活品質，但是在給孩子物質享受的同時，卻沒有幫孩子建立正確的金錢觀念，使孩子養成有多少就花多少的想法，甚至會認為不用付出就能擁有一切，長大成人後錯誤的觀念導致他們不懂得理財，即「月光族」的產生。我們為了不讓孩子們將來成為其中的一員，因此藉由我們的繪本教導孩子們正確的理財觀念，並讓孩子們從小開始培養良好的儲蓄習慣。

尤其現在大學畢業的新鮮人即將踏入社會，卻只能領取微薄的薪資來維持生活，就算每天省吃儉用，到了月底能使用的金錢也所剩無幾。為了不使國家未來的主人翁面臨這種窘境，因此想利用理財教育繪本，讓孩子對儲蓄有基本認識，並能從小開始學習運用自己的零用錢，並且了解錢應該要如何分配才是正確的。

想讓孩子學習如何儲蓄，首先要引起他們對理財的興趣，所以我們發想以小王子與小精靈互動的繪本類似於童話故事的劇情、淺顯易懂的內容，用著可愛的畫風再加上豐富的色彩，來吸引他們閱讀，且藉由繪本中的故事使他們了解何謂儲蓄、怎麼儲蓄，及學習各種儲蓄方法。

同時，這本繪本提供家長指導孩子了解儲蓄的好處，並從小養成存錢的習慣，還能教導他們積少成多、未雨綢繆…等觀念。我們也在繪本中設計了一些計算題，讓小學生自己動手計算，使他們對儲蓄更加印象深刻，且從中學習儲蓄方式的不同及所帶來之利弊，透過繪本內容能夠讓小學生對儲蓄更加了解，並因此累積自己的財富。

第二節 研究目的

設計此繪本的想法是為了讓孩子瞭解理財的重要性，進而建立基本的儲蓄觀念，並且能從自我做起。理財教育非但是大人應該學習的，孩子更是應該知道這樣的觀念。本繪本以正確的理財觀念，引導孩子們有良好的儲蓄行為。而繪本不同於一般教科書這麼沉悶，對於孩子而言看圖去理解繪本裡面的內容比看文字來的輕鬆，基於上述的動機與理由，本研究希望藉由文獻探討及繪本故事，達到下列目的：

- 一、 讓小朋友了解理財觀念
- 二、 落實理財教育目的

第三節 研究流程

本研究擬定動機與目的，透過蒐集相關文獻，閱讀相關繪本，再設計繪本架構、內容，且繪本人物、場景設計，探討繪本內容是否有達到理財教育目的，並提出問題和解決方法進行改善，最後做出本研究之結論，本研究流程如圖 1-3-1 所示。

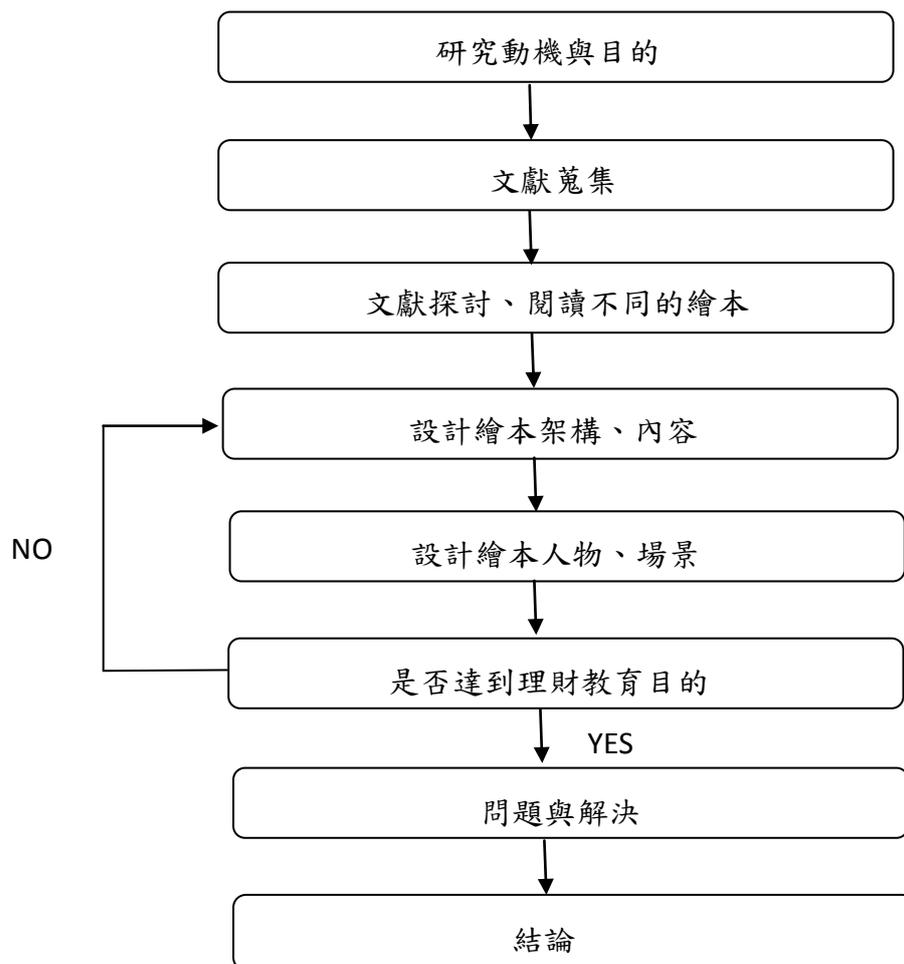


圖 1-3-1 研究流程圖

第四節 甘特圖

第一至三週主要在進行繪本內容的構思與腳本的撰寫，第四、五週為設計繪本，第六週除了設計繪本外尚要構思摘要、研究動機與目的和研究流程，第七週與第八週接續第六週的進度外，還有文獻之探討，第九至十週進行試教、並做出結論，最後一週進行成果報告。如圖 1-4-1 所示：

年	104											
月	3				4				5			
週	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
繪本腳本撰寫												
繪本製作												
摘要												
研究動機、目的												
研究流程												
文獻探討												
作品回饋												
結論與建議												
繪本輸出												
成果報告												

圖 1-4-1 本繪本設計之甘特圖

第貳章 文獻探討

第一節 理財教育理念及形式

一、理財教育定義

根據經濟合作暨發展組織（Organization for Economic Cooperation and Development, OECD）對理財教育所做之定義：「理財教育是一種過程，藉由此過程理財的消費者/投資者增進他們對理財商品與概念的理解，透過資訊、教學、與客觀的忠告，發展出技能與信心，能更覺察到理財的風險與機會，知道到哪裡尋求協助，以及採取其他實際的行動以增進他們理財的福祉」（OECD，2005）。

「理財」所涵括的範圍較「投資」更廣泛，其核心軸線在建立正確的金融觀念，養成個人的生活能力與態度，且能為自己的財務決定負責任。所以，教育部與金管會在規劃國中小學金融教育學習能力時，國中小重點在培養學生建立正確金錢價值觀、理性消費態度與及早養成儲蓄習慣，並非教學生如何投資，到高中職或大專才進一步學習財務規劃、投資理財規劃等金融知識。（教育部電子報，2010）

本研究主要是針對國小階段的理財教育做探討，從上述所下的定義，本研究認為理財教育就是：瞭解到理財的概念，教導小學生建立正確金錢價值觀、理性消費態度與及早養成儲蓄習慣，並認知風險。

二、理財教育形式

（一）影片

把理財的概念帶入影片，像是用生動又有趣的動畫(圖 2-1-1)，吸引小朋友的興趣，又或是用生活化的故事(圖 2-1-2)來建立簡單的觀念。



圖 2-1-1 金融城探索之旅



圖 2-1-2 宣傳短片

(二)遊戲

在遊戲裡放入理財的觀念，如(圖 2-1-3)遊戲過程中了解沒有付出就無法獲得金錢、訓練邏輯思考，還可以加強親子互動、(圖 2-1-4)可以從快樂的遊戲中學習簡單的會計知識,瞭解「收入」、「支出」、「資產」和「負債」的概念及其關係。



圖 2-1-3 富饒莊園



圖 2-2-4 富爸爸 Cash Flow 現金流(兒童版)

(三)繪本

把理財的觀念帶入繪本，用可愛的人物、豐富的色彩，搭上簡單的語句，吸引小朋友閱讀，如(圖 2-1-5)學習主題是建立金錢的價值觀、(圖 2-1-6) 學習分配使用零用錢，開始有計畫性地用錢。



圖 2-1-5 巧虎和 Money 精靈

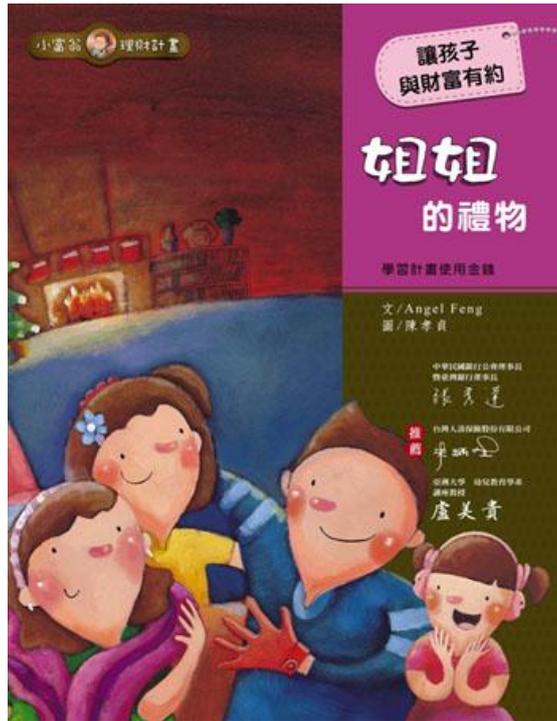


圖 2-1-6 姐姐的禮物

(四)漫畫

把理財的觀念帶入漫畫，如(圖 2-1-7) 內容包括儲蓄、財務預算、精明消費等重要理財概念、(圖 2-1-8) 輕鬆有趣的劇情、學會如何聰明消費、儲蓄、理財。



圖 2-1-7 AGENT PENNY 與 WILL POWER 之理財訓練營



圖 2-1-8 小公主的幸福圓夢計劃

(五)活動

1.小富翁理財營

理念主軸，是希望協助每一位學員懂得珍惜並充分發揮自身天賦，期盼協助每位學員成為身心靈富足健康的小富翁。兒童理財教育不僅是單純認識儲蓄、證券、基金、保險等各式理財工具，更應從「生命教育」角度出發，引導孩子建構健康金錢價值觀、實現自我理想。

2.富種子理財營

內容以理財為主體，透過探索教育的教學模式，在有趣好玩的活動之中，透過直接經驗（Direct Experience）和焦點反省（Focused Reflection），讓小朋友一邊玩一邊學習，活動內容從基本的金錢價值判斷開始，一步步引導孩子們去思考在日常生活中的「需要」與「想要」，並學習如何規劃自己的零用錢。

3.小小金融家成長營

希望以金融教育往下紮根之方式，在歡樂氣氛中帶領孩子透過情境體驗與遊戲的方式，學習「健康理財、理性消費」的金融基本觀念。

第二節 各國理財教育觀

在歐美國家已推行兒童理財教育多年，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。不同國家與其獨特的民族性，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，儘管理財的問題不見得要在考卷上出現，卻也絕對是生活中不可或缺的重要知識。(富種子管理顧問，2010)，整理如下表 2-2-1：

國家	理財教育觀
美國	「能進能出才是呼吸，能賺會花才叫理財」，美國人對於兒童理財教育方面，主張開源比節流更重要，想要花錢就要自己去工作賺得。
英國	「能省不省很愚蠢」，英國人會教導孩子如何理財、善用金錢，並主張精打細算，多數銀行也為 16 歲以下的孩子開設兒童儲蓄帳戶。
德國	「懂得節省才會學著理財」，德國人只給孩子一點零用錢，或是讓孩子靠勞動賺取零用錢。希望他們能夠養成節省的習慣，並學習理財方式。
法國	「希望小孩都能成為理財高手」，法國家庭從孩子 3 至 4 歲，就開始教育他們基本的貨幣觀念，到了 10 歲便為他們設立獨立的帳戶。法國人認為多給孩子零用錢並非溺愛，而是為了要讓他們從小就學會理財。
日本	「要孩子自力更生，勤儉持家」，日本人每個月給孩子固定的零用錢，並要他們管理自己的零用錢，學會自力更生，並不隨便向別人借錢。
以色列	「更重視智慧與責任」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。

表 2-2-1 理財教育觀整合

2009 年 7 月，新聞出現教育部要將兒童理財教育列入國中基測考試範圍。其實早在 2005 年，香港就開始正式推動兒童理財教育，並帶動亞洲其他國家如韓國、中國和新加坡競相加入。歐美國家雖然起步較早，但全球金融風暴發生後，才開始嚴肅看待兒童理財教育的重要性，連股神巴菲特都參與製作兒童理財教育影音節目。

第三節 理財教育推動與發展

國內理財教育的推動：

陳琬惠表示，課程教材包括「金錢價值觀與規劃」、「聰明理財」、「變形金剛的計畫」及「天下沒有白吃的午餐」，希望教導學童在需要與想要之間做選擇，進行學習管理金錢再購買，並引導學童了解培養良好信用的重要性。協會表示，這不僅是台灣首套小學課程之內的理財教育教材，也可說是亞洲首見。(中央社記者蔡素蓉，2008)

我們繪本的核心架構是要教導孩子們有正確的理財觀念，學理財的重點不是把他們培養成未來的投資高手，而是在於養成他們計劃花錢的習慣。(廖義榮，2015)，理財的背後都是帶有一個目的，但理財教育的目的不是不讓小孩子花錢，而是讓孩子知道，錢是要有計畫地運用才行，其國內銀行的兒童教育推廣活動，如表 2-2-2 所整理：

舉辦單位	理財教育推動	年份
花旗銀行	「國小中高年級學生 MQ 理財商數」	2007
	「兒童網路理財教育計畫」	2008
	「花旗小小理財達人」	2009、2011
	「幸福理財爭霸站」	2010
聯邦銀行	「小小金融家 理財體驗營」	2011~2014
元大銀行	「元氣寶貝 兒童理財營」	2013
富邦銀行	「希望小富翁 前進校園計畫」	2013、2014
國泰世華銀行	「小樹苗理財研習營」	2011
	「小樹苗理財灌溉計畫」	2014
永豐銀行	「兒童理財素養學習營」	2015

表 2-2-2 理財教育推動與發展

第參章 繪本腳本與故事

第一節 人物介紹



圖 3-3-1

小王子

興趣：購物

角色構思：

我們將小王子隱喻成在家長保護下成長的孩子。



圖 3-3-2

七隻小精靈

興趣：熱心助人

角色構思：

我們將自己的形象融入小精靈的設計中，協助小王子的過程，就像是我們用繪本幫助小朋友了解理財觀念一樣。

第二節 繪本故事

繪本封面構思是小王子如何用理財方式來存滿一桶金呢？



圖 3-3-3 封面

在繪本裡面每個章節旁我們有附註成語的解釋，讓小朋友可以一邊學習成語的意思。

故事開頭以小王子買了很多東西，來彰顯小王子的揮霍無度。



圖 3-3-4

我們以皇后將小王子趕出城門外，並要他賺滿一桶金，開啟小王子的理財之旅。



圖 3-3-5

小精靈的出現，代表即將給小王子全新的理財觀。



圖 3-3-6

小王子在小精靈的幫助下到麵包店打工，
我們想藉此告訴小朋友天下沒有白吃的午餐。



圖 3-3-7

因為小王子仍不知節制的花錢，所以小精靈教他儲蓄。



圖 3-3-8

我們藉由簡單的方式教導理財的觀念，小朋友不只是看而已還可以邊學邊做。



圖 3-3-9

除此之外，我們還加了討論題，

讓小朋友可以跟自己的爸爸、媽媽或者是同學一起討論喔！



圖 3-3-10

我們介紹三種小朋友比較常聽過的儲蓄方式。

方法一：存進撲滿裡



圖 3-3-11

方法二：存進銀行／郵局裡



圖 3-3-12

方法三：交給專業人士管理

因為方法三比較專業，因此我們附上了小叮嚀，提醒小朋友這些投資工具很困難，所以才要去找專業機構幫忙理財。



圖 3-3-13

為了讓小朋友更加了解三種方式的不同，所以我們設計了三題計算題，讓小朋友可以自己動手算看看，幫助小王子回城堡去～



圖 3-3-14

並提醒小朋友投資經常有賺有賠，一定要慎選投資機構。否則，小王子要花更久的時間才能回家。

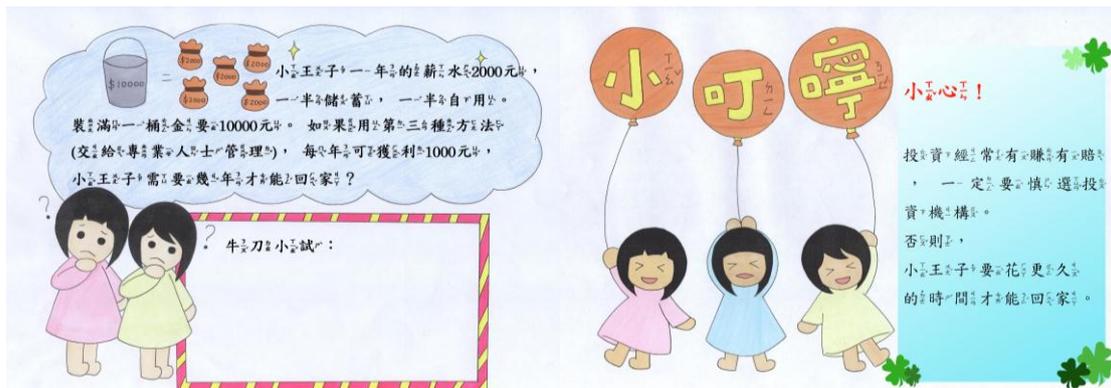


圖 3-3-15

小王子最後終於集滿一桶金，準備回城堡去～



圖 3-3-16

第三節 封底

封底的設計構思是小王子終於賺滿一桶金回到城堡，但他是用甚麼方式呢？到底是多久才回城堡呢？我們就留給閱讀的小朋友想像的空間。本繪本的特色，除了小朋友可以跟自己的家長或者是朋友討論問題之外，尚可瞭解簡單的投資小知識，並建立正確的儲蓄觀念，並付諸行動。

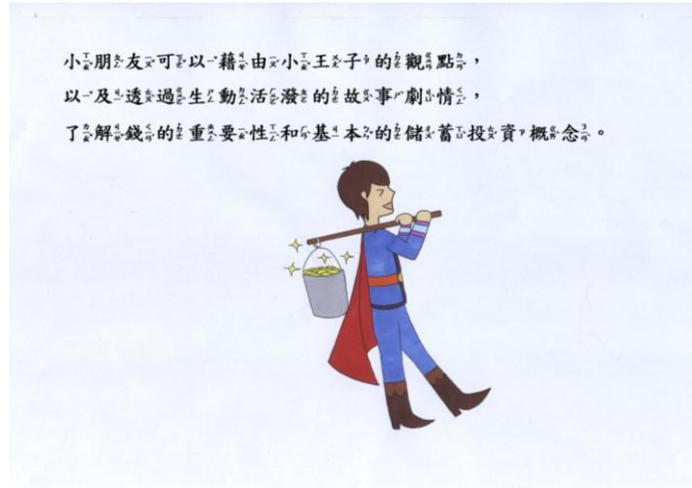


圖 3-3-17 封底

第肆章 作品回饋

為了了解我們製作的繪本對小朋友的影響以及他們能否理解繪本內容，因此我們決定至小學試教。我們聯繫了多所小學，最後敲定了位於新北市新莊區的思賢國小四年一班的學生，於五月十四（星期四）的早自習進行試教。思賢國小的校長與老師們都相當歡迎我們前往國小試教。

第一節 準備活動

在試教前（104/05/13），我們準備的項目如下：

一、試教簡報

二、學習單

與班級導師見面討論細節，導師提供的建議如下：

一、提供紙本講義

二、修改學習單內容

三、製作名牌

四、準備拍攝器材（如：相機、攝影機、手機）



圖 4-1-1 思賢國小門口

第二節 活動流程

我們在說故事前，先發講義與學習單給每一位學生，讓他們先大致瀏覽內容一遍，我們再開始說故事，中間也穿插一些有獎徵答的活動吸引小朋友的注意，活動的照片如下：



圖 4-2-1

在說故事前，先讓小朋友寫學習單的分配圖(圖 4-2-1)



圖 4-2-2

接下來，正式開始說故事(圖 4-2-2)



圖 4-2-3

讓小朋友回答章節的成語解釋(圖 4-2-3)



圖 4-2-4

說故事的過程中，小朋友對我們提出的問題，都很踴躍舉手回答(圖 4-2-4)



圖 4-2-5

寫學習單第二題，小朋友和姐姐們一起討論(圖 4-2-5)



圖 4-2-6

最後，讓小朋友上台分享聽完繪本的感想(圖 4-2-6)

第三節 學習成效

為了瞭解小學生對於我們的繪本的理解程度，我們製作了學習單（如附錄 23 頁），根據他們所填寫的內容，我們得出以下結論：

據統計，有 72.4% 的小朋友在聽完故事後儲蓄增加花費減少，僅有 27.6% 不改變自己儲蓄的看法，但儲蓄不變的人，原先就已有儲蓄的行為(如圖 4-3-1)：

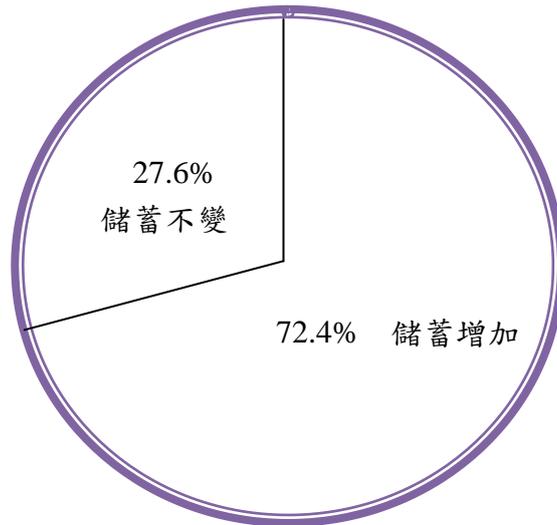


圖 4-3-1 儲蓄比例改變之圓餅圖

第二題的部分，發現小朋友在選擇儲蓄方法時，大部分的人都傾向方法二存進銀行/郵局裡，只有少部分選擇方法一存進撲滿和方法三交給投資機構。(如圖 4-3-2)

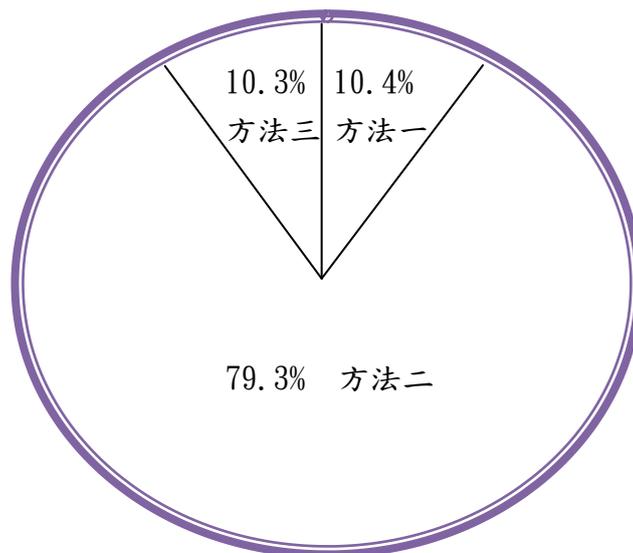


圖 4-3-2 小朋友選擇儲蓄方法比例之圓餅圖

第五章 建議與結論

一、結論

- (一) 在現今對理財愈來愈重視的情勢下，儲蓄也成為相當重要的一環，因此讓小朋友們從小開始學習理財是必要的。而我們將理財觀念與繪本結合，讓小朋友能從故事中學習理財相關知識，用繪本的方式也較能引起他們的興趣。因此我們認為利用理財教育繪本教育孩子們，是有很大的成效的。
- (二) 根據我們試教的結果得知，學生們對繪本內容皆能理解，計算題的部份也能正確回答出來，表示我們繪本的內容難易適中，適合小學生來閱讀。而從學生們所填寫的學習單發現，聽完故事後他們選擇將零用錢存下來，或存更多錢的人有所增加，這表示在讀完我們的繪本後，他們不僅對儲蓄更加了解，儲蓄的意願也提升了。因此，我們認為將理財觀念融入繪本，對小學生是有助益的。

二、建議

(一) 畫面不要畫太滿

一開始畫繪本時，為了使畫面看起來更豐富、更吸引小朋友，因此我們決定盡量不要有空白處，將畫面填滿。結果繪本完成後要放上故事內容時，發覺到畫面有些擁擠，文字擺放不易。所以如果要畫繪本，建議在繪圖的同時能先思考，並預留一點要放文字的空間。

(二) 內容要容易理解

構思繪本內容時，因擔心投資工具太過困難，小三、小四的學生可能會聽不懂，所以我們在製作繪本時，只簡單介紹投資工具有哪些，並未特別描述。但後來在試教過程中，發現其實小四的學生有些已經懂得股票這種投資方式，因此我們覺得在繪本中可以精簡扼要的說明一些投資工具，讓小朋友能夠對其有基本的認識。

(三) 繪本的文字要口語

在設計文字的地方，要用小孩子的口語去表達，切勿用大人的口吻來陳述，會過於嚴謹，小朋友會比較難融入繪本的情境。

附錄

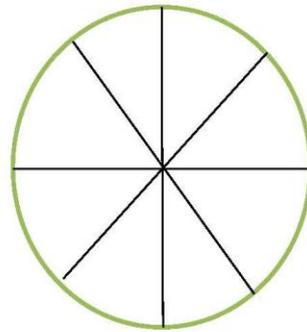
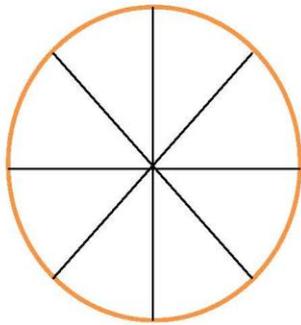


姓名：

問題1

畫下只屬於你自己的分配圖吧！

例如：買玩具、買零食、買飲料...



問題2

假如你是小王子，你會選擇甚麼樣的儲蓄

方式讓自己回城堡呢？為什麼呢？

參考文獻

一、書籍

大衛·藍西、蕾巧·克魯茲大衛，**理財力，從小就要教：10 堂課讓孩子擁有正確金錢觀，一生富足**（穆思婕，譯），台北市，天下文化出版社，（原著出版於2014年），2015。

鍾倩，**孩子，我要你的未來比我更富有！**，台北市，凱信企管出版社，2014。

Smart 編輯部，**富小孩栽培手冊**，台北市，Smart 智富，2012。

二、網路資料

理財靠自己 調查：近7成小學生自己存錢買「想要」物品

<http://goo.gl/VjjO4v>

樂閱讀／教孩子金錢管理的重要

<http://goo.gl/WekdZQ>

CMoney

<http://www.cmoney.tw/notes/note-detail.aspx?nid=17294>

理財宣傳短片

http://www.twrf.org.tw/d_s/index_movie.html

金融智慧網

<http://moneywise.fsc.gov.tw/main/FinanceClassRoomDetail.aspx?FinanceClassRoomID=27&SubCategoryID=53>

巧虎和 Money 精靈

<http://www.benesse.com.tw/shop/product/1010/money01.html>

饒富莊園遊戲

<http://www.wantgoo.com/madchu/1067>

富爸爸 Cash Flow 現金流遊戲

http://www.hkbookcity.com/showbook2.php?serial_no=105199

理財漫畫

<http://www.agentpenny.com/chi/comic-budget-bootcamp.php#budgetBootCamp>

理財漫畫

<http://www.books.com.tw/products/0010550183>

新光小小金融家成長營

http://www.skfh.com.tw/TW/news/Default.aspx?detail_id=a42cf4d4-7cfb-407f-8501-1d9443d537f0

理財教育活動設計在公民科教學的實踐與分析

http://ssla.geo.ntnu.edu.tw/action02/102_conf/13.pdf

教育部電子報

http://epaper.edu.tw/old/topical.aspx?topical_sn=435

三、碩博士論文

丁千珊，紙本童書與觸控式電子童書對兒童的閱讀成效與態度之影響，100年7月

黃榮龍，國小社會領域教科書理財教育內容分析與比較，101年6月

洪敏榕，國小學童理財教育教材設計之研究，102年