

致理技術學院財務金融系

財金實務專題



理財教育繪本

貓咪男爵的奇幻理財之旅

指導老師：何少梅 老師

學 生：許媛棻、許茹婷  
馬義翔、孟庭羽  
陳羽菲、簡竹吟

中 華 民 國 104 年 5 月

# 專題題目：貓咪男爵的奇幻理財之旅

學校及科系：致理技術學院 財務金融系

學生：許媛棻、許茹婷、馬義翔

孟庭羽、陳羽菲、簡竹吟

## 摘要

### 摘要內文

本專題是用手繪圖的繪本形式，再藉由故事內容淺白的敘述，引導國中、國小的小朋友了解理財該從何處開始著手行動。繪本內容以主角因錯誤的花費習慣為開頭，帶出儲蓄、規劃、購物、記帳這四個理財的關鍵步驟。繪本裡發揮了天馬行空的想像力，利用了太空旅行、探訪星球的創意方式來吸引小朋友的注意。

關鍵字：理財、儲蓄、規劃、購物、記帳

# 目錄

第壹章	繪本動機與目的	1
第一節	動機	1
第二節	目的	1
第貳章	繪本架構	3
第一節	人物介紹	3
第二節	故事大綱	3
第三節	甘特圖	4
第參章	繪本腳本與故事	5
第一節	前言	5
第二節	儲蓄星球	7
第三節	規劃星球	8
第四節	購物星球	10
第五節	記帳星球	11
第六節	結尾	12
第肆章	作品回饋	13
第一節	繪本故事簡報過程	13
第二節	作品回饋方式	21
第三節	作品回饋後感想	22
第伍章	整體繪本製作心得	23
第陸章	參考文獻	24

# 第壹章 繪本動機與目的

## 第一節 動機：

現今的少子化社會型態，每個小孩都是父母心中的寶，因此小孩要什麼給什麼，但這也造成現代小孩的金錢觀念有所偏差。與其給孩子想要的東西，不如教他們如何透過理財的方式，去得到自己想要的東西，才是解決問題之道。

根據兒童福利聯盟2015年的調查報告指出，約近六成(58.4%)的小孩都是從國小開始有零用錢，且約近兩成(17.2%)的孩子表示只要是自己想要的東西，家人都會買給自己。但調查也發現，有將近四成(37.4%)的小孩使用零用錢時缺乏金錢的規劃，導致小孩產生一種拿到錢就想花光，想買什麼就買的心態。

理財觀是要從小時候的教育開始著手，進而讓每個人都能擁有理財儲蓄的正確態度，自然而然習慣理財，並對理財訊息產生興趣而特別留意。好的理財觀念及策略使手上現有之資產轉化成一筆豐厚的財富，因此好的理財投資規劃將是邁向財富之路。所以我們要研究出正確的理財方式，讓小朋友們理解正確的理財觀念，尋出阻礙理財的最大原因及能讓自己維持理財好習慣的目標。為製作專題的研究動機。

## 第二節 目的：

### 一、儲蓄

打破大人才需要儲蓄的舊觀念，讓小朋友了解儲蓄應該從小做起。建議小朋友從零用錢中分出固定比率的錢做為儲蓄，即使只有一點點，也要讓小朋友了解「積少成多」、「聚沙成塔」的道理。利用故事主角錯誤的花錢習慣讓小朋友了解，儲蓄是犧牲目前的消費，等待換取未來能有更大的消費，然後從小養成儲蓄習慣，長大後那筆錢甚至可以成為未來的夢想基金。

台灣經營之神王永慶先生說過一句話：「賺的一塊錢不是自己的，存的一塊錢才是自己的。」

## 二、規劃

我們希望讓小朋友知道什麼是「規劃性消費」，事先規劃好購物清單，然後分清楚「必要」和「想要」，才不會在購買東西時胡亂買了一堆已經有的東西，或者買了超過預算的東西。且從小養成事前規劃的習慣，才不會造成衝動的消費，長大後也就不會成為現在年輕人最害怕的月光族或卡債族了。

## 三、購物

我們常常在買了東西之後才發現別家店也有賣同樣的商品，而且價格也許更便宜，若是買東西前能貨比三家，就能避免遇到這樣的窘況，雖然相對代價是花費時間，但是花了更多的錢買到一樣的物品，本組認為大家都不希望有這樣的事情發生，因此讓小朋友了解若是在購物前貨比三家就能省下不必要的花費。繪本中也因應現在處於網路活絡時代，所以也建議小朋友可以上網比價，不只侷限於實體店面。

## 四、記帳

很多人都不知道自己為什麼錢花得這麼快，也不知道自己的錢到底花去哪或是做什麼用途，更何況是小孩子。若是養成記帳的好習慣就能清楚知道錢的去處，也能從中發現每個月各項費用的支出比重，再去做調整支出的動作，這是為自己的荷包理財的好方法。繪本中也告訴小朋友記帳最重要的就是，持之以恆，也讓小朋友從小了解做任何事情都不能半途而廢的觀念。

## 第貳章 繪本架構

### 第一節 人物介紹

主角：貓咪男爵

每站關主： 第一站：豬媽媽      第二站：白兔子  
                 第三站：松鼠公主      第四站：貓頭鷹博士

### 第二節 故事大綱

#### 前言

故事中訴說貓咪男爵的生活習慣與價值觀，對於金錢的掌控出現問題，不會控管自己的金錢流向，然後決心去解決。

#### 第一站 儲蓄星球

儲蓄星球是想要教導小朋友儲蓄的重要，還有如何儲蓄，如何運用現有的資金去做調配，用最少的金錢讓自己拿到最大的滿足，還要有一定比例的錢去做儲蓄，儲蓄不只可以防範未來有急需用錢時有錢可以用，還可以讓自己離夢想愈來愈近。小小年紀養成儲蓄的習慣，可以成就自己大大的未來。在故事中豬媽媽教導貓咪男爵「可以把賺來的錢分成兩半，其中一半可以用來買生活上需要的東西，則另外一半拿來儲蓄。」，還順便提及了「錢可以存在銀行，既安全又可以防止亂花錢，還有利息。」，第一站中便點出了“如何儲蓄”和“銀行的好處”。

#### 第二站 規劃星球

購買前規劃自己想要購買的東西也非常重要，規劃的時候不只讓自己知道自己要買甚麼，其實在仔細想的同時也在考慮“我是否真的需要這個東西？”，想的愈多、愈斤斤計較，才可以離財富愈來愈近。讓小朋友養成自己規劃購物清單的習慣，可以讓小朋友思考自己想買的東西到底需不需要，也養成不隨便買不必要東西的心態。第二站中白兔子教導貓咪男爵規劃自己的購物清單，白兔子說的這句話「有什麼東西是已經有了，什麼東西是目前還不急著買的。這時候就可以把不需要的東西從購物清單上劃掉，最後清單上剩下來的就是你目前最需要買的東西了。」，也是想讓小朋友思考“什麼是需要的？什麼是想要的？”，也借以達成克制慾望的目的地。

### 第三站 購物星球

在購物星球中貓咪男爵提出了自己的煩惱“自己買的東西怎麼都比較貴。”，松鼠公主便說“買東西前，先不要急著買，去別家店看看有沒有更好的選擇，比比看每一家店的價錢是不是一樣，還是某一家特別貴，另一家又比較便宜，甚至可以上網找找看”，說明了「貨比三家」的重要，多去看看不同的店家及廠商了解市場行情，一定是利大於弊的。

### 第四站 記帳星球

記帳要持之以恆，越早習慣越好，從小給小朋友學習記帳，讓他們養成記帳的習慣，未來這個習慣就不太會改變了。貓頭鷹博士點出了“記帳可以了解自己的金錢流向。”這個重點，不只是當日的，當月的、那一整年的金錢分配、金錢流向，都可以很清楚的知道，在這個時候就可以對自己未來的金錢做分配，為自己的花費設定目標，更加讓自己開源節流。

### 結尾

貓咪男爵帶著所有學到的儲蓄、規劃、購物與記帳這四個理財知識，開心的回到地球。

## 第三節 甘特圖

下列圖表為本組在整個繪本製作上所花時間的甘特圖，故事內容及畫面的時間分別在2月~3月，繪本的輸出以及後續統整皆在4月時完成。

年	104											
月	2				3				4			
週	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
繪本腳本撰寫			■	■	■	■						
圖文繪製						■	■					
繪本輸出											■	
動機/目的										■	■	
繪本架構										■	■	
作品回饋											■	■
甘特圖												■

# 第參章 繪本腳本/故事

## 封面



## 前言

貓咪男爵生活在美麗的地球。



地球上有很多好玩的玩具、好吃的食物，還有漂亮的衣服，所以貓咪男爵常常買東買西，看到喜歡的，就會毫不考慮的買下來，衣服、褲子、鞋子、娃娃、玩具車、遙控飛機……

貓咪男爵生活在美麗的地球。

地球上有很多好玩的玩具、好吃的食物，還有漂亮的衣服，所以貓咪男爵常常買東買西，看到喜歡的，就會毫不考慮的買下來，衣服、褲子、鞋子、娃娃、玩具車、遙控飛機……



直到有一天，貓咪男爵工作上要用的釣魚竿突然壞掉了，必須要趕快修理才行，可是貓咪男爵身上卻沒有多餘的錢讓他拿去修理釣魚竿。



貓咪男爵這才發現雖然屋子裡堆滿他喜歡的東西，但是當重要的事情發生，口袋裡面卻半毛錢都沒有。

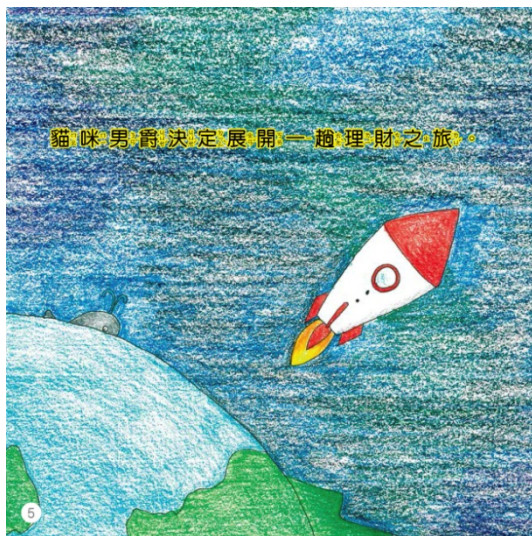
貓咪男爵便下定決心：「這樣下去不行，我要改掉自己的壞習慣才可以。」



直到有一天，貓咪男爵工作上要用的釣魚竿突然壞掉了，必須要趕快修理才行，可是貓咪男爵身上卻沒有多餘的錢讓他拿去修理釣魚竿。

貓咪男爵這才發現雖然屋子裡堆滿他喜歡的東西，但是當重要的事情發生，口袋裡面卻半毛錢都沒有。

貓咪男爵便下定決心：「這樣下去不行，我要改掉自己的壞習慣才可以。」



貓咪男爵決定展開一趟理財之旅。

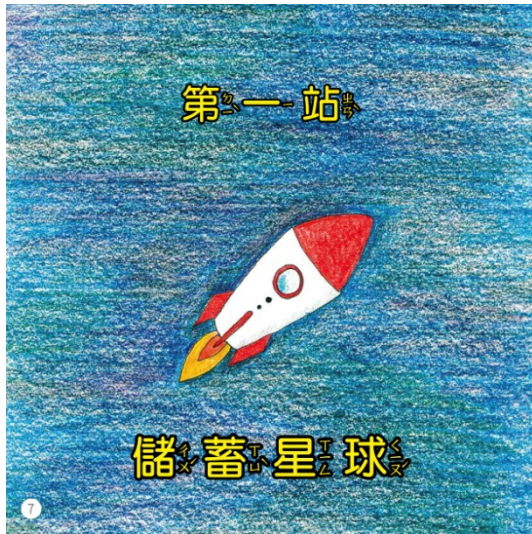


他期望這趟旅程能為自己帶來新的知識與觀念。

貓咪男爵決定展開一趟理財之旅。

他期望這趟旅程能為自己帶來新的知識與觀念。

## 第一站，儲蓄星球



### 第一站，儲蓄星球

貓咪男爵來到了儲蓄星球。儲蓄星球上住著和藹的豬媽媽。

豬媽媽：「你好，需要我幫什麼忙呢？」  
貓咪男爵：「妳好，因為我以前很愛亂買東西，只要身上有錢就會花掉，等到真的需要錢的時候，卻一毛錢都沒有了。」



豬媽媽：「你需要的是先把錢存起來，就是儲蓄。首先把賺來的錢分成兩半，其中一半可以用來買生活上需要的東西；另外一半就是拿來儲蓄。」



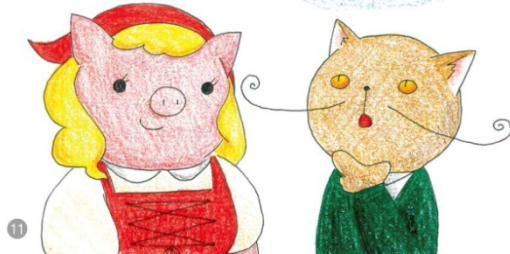
豬媽媽：「你好，需要我幫什麼忙呢？」

貓咪男爵：「妳好，因為我以前很愛亂買東西，只要身上有錢就會花掉，等到真的需要錢的時候，卻一毛錢都沒有了。」

豬媽媽：「你需要的是先把錢存起來，就是儲蓄。首先把賺來的錢分成兩半，其中一半可以用來買生活上需要的東西；另外一半就是拿來儲蓄。」

豬媽媽：「把儲蓄的錢存到銀行比較安全，還可以防止自己身上有錢就會想花掉的壞習慣，每隔半年銀行還會給你一點點的利息喔！」

貓咪男爵：「喔～我以後一定會好好儲蓄，這樣我的釣魚竿就有錢修理了！」



豬媽媽：「很好！你已經了解儲蓄的重要了。趕快前往下一站吧！」

貓咪男爵向豬媽媽道別。  
搭上火箭，前往下一站。



豬媽媽：「把儲蓄的錢存到銀行比較安全，還可以防止自己身上有錢就會想花掉的壞習慣，每隔半年銀行還會給你一點點的利息喔！」

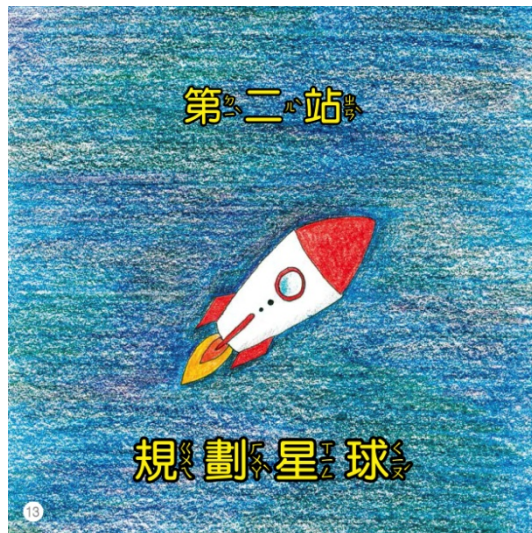
貓咪男爵：「喔～我以後一定會好好儲蓄，這樣我的釣魚竿就有錢修理了！」

豬媽媽：「很好！你已經了解儲蓄的重要了。趕快前往下一站吧！」

貓咪男爵向豬媽媽道別。

搭上火箭，前往下一站。

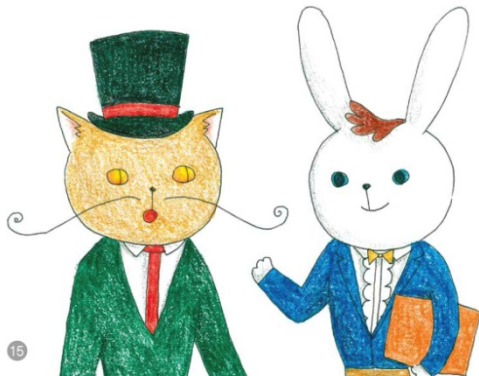
## 第二站，規劃星球



第二站，規劃星球

貓咪男爵來到規劃星球。規劃星球上住著穿西裝帥氣的白兔子。

白兔子：「你好，需要我幫什麼忙呢？」  
 貓咪男爵：「你好，因為我以前很愛亂買，當我回過神來才發現自己買了一堆我根本不需要的東西。」



白兔子：「你需要的是規劃購物清單。當你要買東西前先把想要買的東西全部寫在一張紙上，然後仔細想想，有什麼東西是已經有了，什麼東西是目前還不急著買的。這時候就可以把不需要的東西從購物清單上劃掉，最後清單上剩下來的是你目前最需要買的東西了喔！」



白兔子：「你好，需要我幫什麼忙呢？」

貓咪男爵：「你好，因為我以前很愛亂買，當我回過神來才發現自己買了一堆我根本不需要的東西。」

白兔子：「你需要的是規劃購物清單。當你要買東西前先把想要買的東西全部寫在一張紙上，然後仔細想想，有什麼東西是已經有了，什麼東西是目前還不急著買的。這時候就可以把不需要的東西從購物清單上劃掉，最後清單上剩下來的是你目前最需要買的東西了喔！」

貓咪男爵：「喔～事先規劃好購物清單後，我就不會亂買自己已經有很多的漂亮衣服和玩具車了。」



白兔子：「很好！你已經知道怎麼樣規劃購物清單了。趕快前往下一站吧！」

貓咪男爵向白兔子道別。  
 搭上火箭，前往下一站。



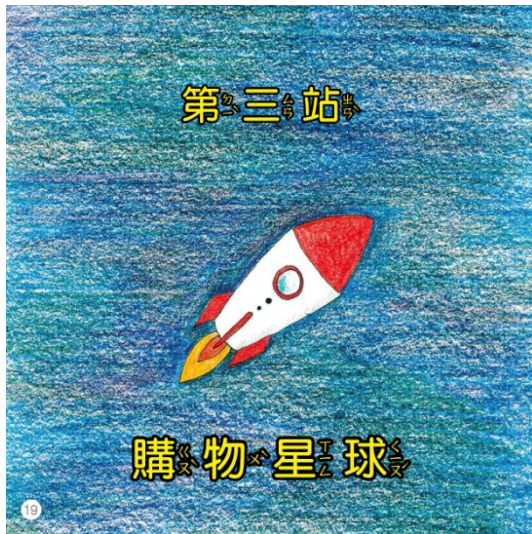
貓咪男爵：「喔～事先規劃好購物清單後，我就不會亂買自己已經有很多的漂亮衣服和玩具車了。」

白兔子：「很好！你已經知道怎麼樣規劃購物清單了。趕快前往下一站吧！」

貓咪男爵向白兔子道別。

搭上火箭，前往下一站。

### 第三站，購物星球



### 第三站，購物星球

貓咪男爵來到購物星球。購物星球上住著很愛買東西的松鼠公主。



松鼠公主：「你好，需要我幫什麼忙呢？」

貓咪男爵：「妳好，因為我以前很愛買東西，但是我常常看到我的朋友明明跟我買了一樣的東西，我的錢卻花的比他還要多？」

松鼠公主：「你需要的是聰明購物。就是你要買東西前，先不要急著買，去別家店看看有沒有更好的選擇，比比看每一家店的價錢是不是一樣，還是某一家特別貴，另一家又比較便宜，你甚至可以到上網去比較看看喔。」

貓咪男爵：「喔～我以後買東西不會再這麼衝動了，應該要多去比較，才不會再花冤枉錢了。」

小公主：「很好！你已經了解如何聰明購物了。趕快前往下一站吧！」



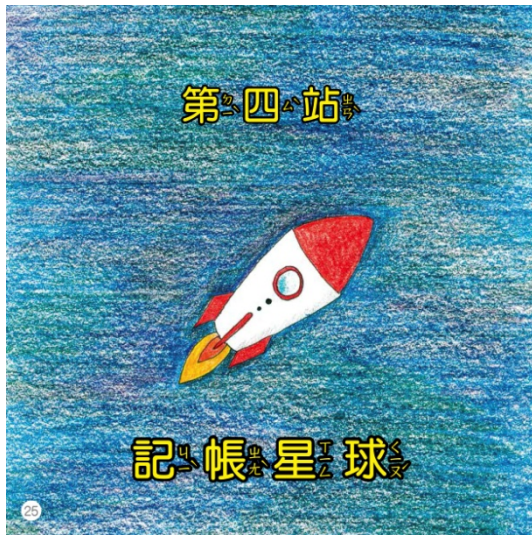
貓咪男爵：「喔～我以後買東西不會再這麼衝動了，應該要多去比較，才不會再花冤枉錢了。」

小公主：「很好！你已經了解如何聰明購物了。趕快前往下一站吧！」

貓咪男爵向小公主道別。

搭上火箭，前往下一站。

#### 第四站，記帳星球



第四站，記帳星球

貓咪男爵來到記帳星球。記帳星球上住著聰明的貓頭鷹博士。

貓頭鷹博士：「你好，需要我幫什麼忙呢？」

貓咪男爵：「你好，因為我以前常常亂買東西，所以我都不知道我的錢都花去哪裡了！」

貓頭鷹博士：「你需要的是知道如何記帳。」



貓頭鷹博士：「想要知道如何記帳，先要有一本簿子就是“記帳本”。記帳本上有日期、項目、收入、支出以及餘額，然後每天記錄下來。很簡單吧！記帳其實一點都不難，只要持之以恆，就可以對自己的錢瞭若指掌囉。」



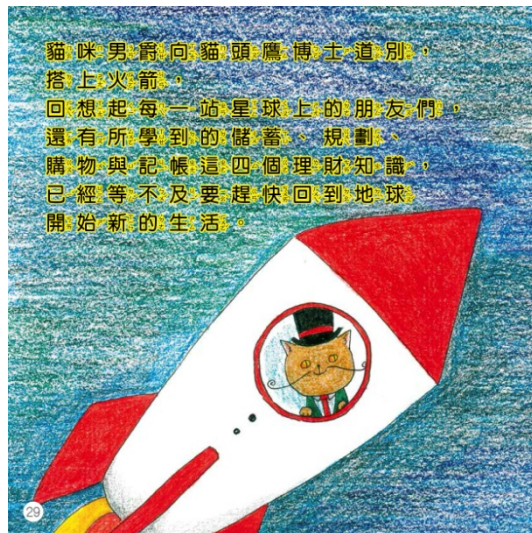
貓頭鷹博士：「你好，需要我幫什麼忙呢？」

貓咪男爵：「你好，因為我以前常常亂買東西，所以我都不知道我的錢都花去哪裡了！」

貓頭鷹博士：「你需要的是知道如何記帳。」

貓頭鷹博士：「想要知道如何記帳，先要有一本簿子就是“記帳本”。記帳本上有日期、項目、收入、支出以及餘額，然後每天記錄下來。很簡單吧！記帳其實一點都不難，只要持之以恆，就可以對自己的錢瞭若指掌囉。」

## 結尾



貓咪男爵向貓頭鷹博士道別，  
搭上火箭，  
回想起每一站星球上的朋友們，  
還有所學到的儲蓄、規劃、  
購物與記帳這四個理財知識，  
已經等不及要趕快回到地球  
開始新的生活。



貓咪男爵向貓頭鷹博士道別，  
搭上火箭，  
回想起每一站星球上的朋友們，  
還有所學到的儲蓄、規劃、購物與記帳這四個理財知識，  
已經等不及要趕快回到地球開始新的生活。

## 第肆章 作品回饋

本作品回饋於 2015 年 4 月 24 日進行，對象為桃園市南門國小五年三班全體同學，當天全班到齊共 24 人，我們事先與該班導師協調好，將這次教學安排在他們的綜合活動時間，上課方式採用簡報來呈現繪本的內容，以生動活潑的實際演說方式教導同學，在課堂中也會有學習單讓小朋友實際寫作，在課程結束後，我們安排了有獎徵答以及填寫回饋單的時間，讓小朋友們可以加以複習上課內容，並打鐵趁熱的寫出感想。

### 第一節 繪本故事簡報過程

**第一站**，主要是讓小朋友認清自己平時花費是否過多，家中是否已經有許多的玩具、衣服和文具用品，但當有更重要的事情時，手邊的零用錢是否都不夠用？並且教小朋友，在拿到零用錢時，先將一部分的錢存起來，有了儲蓄的習慣，就不怕日後都沒錢花。



圖 1 認知花費





圖 2 學會儲蓄

第二站，主要是要讓小朋友自己會分清楚，什麼是現在該買的、可以買的；什麼是不需要買的、買不了的，並引導小朋友實際填寫、介紹屬於他們自己的購物清單。



圖 3 購物清單教學



圖 4 練習寫購物清單



圖 5 小朋友介紹自己的購物清單

第三站，主要是教小朋友要懂得貨比三家，不要看到喜歡的就馬上買。



圖 6 購物星球教學

第四站，主要是教小朋友在拿到錢時或是買完東西時，將所得到的和所花費的，清楚的記在計帳本上，並請小朋友實際練習和介紹。



圖 7 教如何記帳



圖 8 小朋友實際練習



圖 9 小朋友上台介紹自己的計帳本

課程結束後，為了瞭解小朋友是否都有聽懂正確的理財觀念，因此在最後設計了有獎徵答，並準備了豐富的獎品，讓每位回答的小朋友，無論是否答對都可以拿到東西。



圖 10 有獎徵答第一題



圖 11 有獎徵答第六題



圖 12 小朋友與獎品合照

最後填寫回饋問卷和大合照。



圖 13 小朋友填寫問卷



圖 14 大合照



圖 15 和導師合照

## 第二節 作品回饋方式

此繪本閱讀對象為國中生和國小生，為了加深他們的記憶，我們製作了購物清單和計帳本的學習單，讓小朋友可以在學習中，不會只是看過跟聽過，讓小朋友實際寫寫看，就能清楚知道他們是否有聽懂，以下是我們製作的學習單：

### 我的購物清單

班級： \_\_\_\_\_ 座號： \_\_\_\_\_ 姓名： \_\_\_\_\_

請同學試著寫出屬於自己的購物清單！

購物清單

### 理財~從記帳做起

班級： \_\_\_\_\_ 座號： \_\_\_\_\_ 姓名： \_\_\_\_\_

請同學想想最近的收入跟支出，並試著寫看看！

記帳本				
日期	項目	收入	支出	餘額
104/04/20	領零用錢(範例)	500		500
104/04/22	買鉛筆盒(範例)		120	380

圖 16 練習學習單

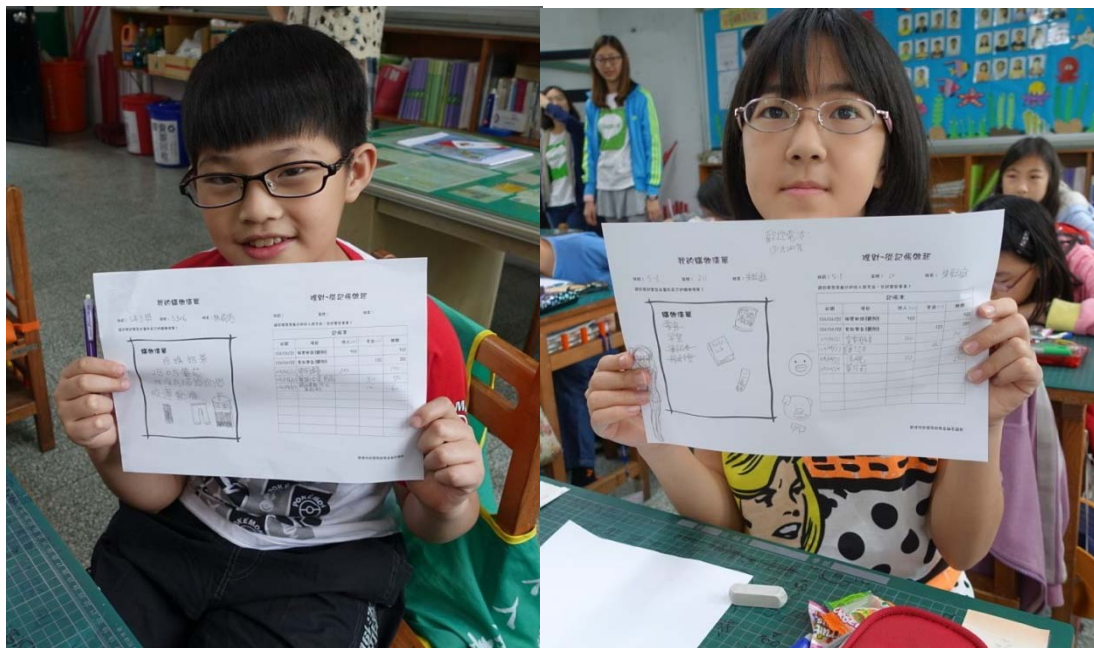


圖 17 小朋友與學習單



## 第三節 作品回饋後感想

為了瞭解小朋友們在教學前後，學習進步的情形，我們製作了一張回饋學習單，並請小朋友寫下印象深刻的部份及想說的話，以下是我們統整出的內容：

一、為了解你在教學前後，學習成果進步之情形，請仔細閱讀題目後，勾選出最符合的選項。

表 1 小朋友的進步比〔註 1〕

題號	題目	進步非常 多	進步 多	進步 少	進步 非常 少	無進 步
1	學會如何儲蓄……………	79%	21%	0%	0%	0%
2	學會如何規劃購物清單	83%	13%	4%	0%	0%
3	學會如何貨比三家……	71%	29%	0%	0%	0%
4	學會如何記帳……………	79%	17%	0%	0%	4%

二、你對今天的教學，印象最深刻的部分是？為什麼？

小朋友 A：有獎徵答，因為大家都認真地聽，也有很多人搶答。

小朋友 B：貓咪男爵到記帳星球時，因為讓我想到媽媽平時也會記帳。

小朋友 C：學會如何規劃清單和如何理財，也更懂得如何儲蓄。

三、在經過今天的教學過後，你有什麼話想跟大哥哥大姊姊說？

小朋友 D：謝謝大哥哥大姊姊教我們理財，祝大哥哥大姊姊幸福快樂！

小朋友 E：謝謝你們來幫我們上這堂課，讓我學到好多新知識！

小朋友 F：謝謝你們教我們那麼多的知識！大哥哥超帥的！

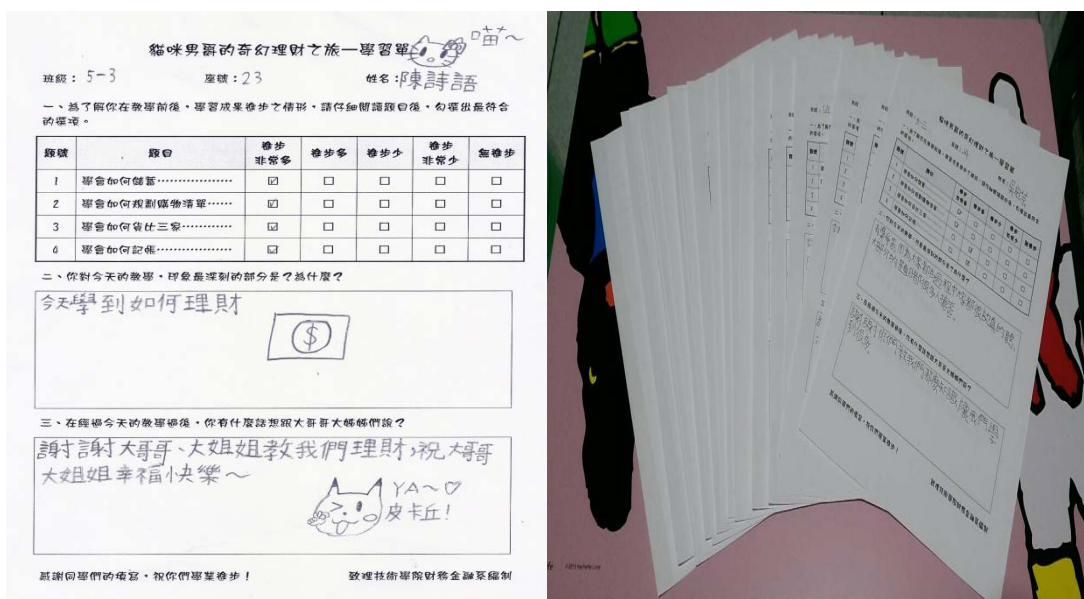


圖 18 回饋學習單

註 1：此百分比為 24 位小朋友所勾選之比

## 第五章 整體繪本製作心得

剛開始做專題繪本的時候，我們毫無頭緒，在思考主題時，就因為怕小朋友不能理解，因此題目一改再改，最後我們希望可以帶給小朋友現階段就可以執行的事情，於是出現了最終的主題。原先我們要自己親自畫繪本內容，但因為故事一直無法定案，加上我們其實對畫畫沒有很在行，對於主角的樣子遲遲無法下筆，後來決定找業餘畫師幫我們完成圖畫的部分。

在構想故事內容時，也遇到了不少瓶頸，我們想要用小朋友的思維去構想整個故事內容，藉由故事內容表達出我們想要傳達的知識，讓小朋友能一目了然，但在初版的故事出爐時，我們發現了許多缺點，內容少了很多應該教的知識，後來與老師多次討論後，漸漸地出現了較完整的故事內容，於是我們趕緊與畫師聯繫，將我們的構圖跟內容清楚的表達給畫師。會以星球為主題是因為，組員中有人有玩 walkr 的 APP 遊戲，遊戲中有許多長的很特別的星球，因此我們決定參考遊戲中星球的樣子，而以動物為主角是因為我們認為，小朋友都喜歡可愛的小動物，如果主角都是人物，會顯得不夠有趣，而且會有距離感，因此內容就如火如荼的進行，眼看一切都很順利，我們卻發現了故事內容會超過繪本頁數這件事情，所以原先完整的內容，又再刪減成精簡版。

過程中，我們找到了一家印刷廠商，雖然一開始廠商一開口就要價不斐，但經過溝通後，廠商也給我們較優惠的折扣，於是在繪本完成後，也是請廠商幫我們做修改。

繪本內容都完成後，我們開始尋找國小進行我們的作品回饋，很幸運地我們找到一位組員過去畢業的學校，可以讓我們進行教學，在製作 ppt 及回饋單時，我們原本想說小朋友會不受控制也不配合，但沒想到教學當天大家都很積極的參與活動也很熱情的提問和發言，真是令我們感到驚喜，相信我們製作的理財繪本能帶給小朋友們正確的理財觀。

最後謝謝協助我們製作繪本的老師、畫師及廠商，也謝謝組員們在製作的過程中，絞盡腦汁的思考、討論及互相鼓勵！

## 第陸章 參考文獻

高德佛瑞；周宜芳，*我家小孩會理財：5-18 歲財務學習地圖*，天下遠見出版；大和總經商

霍布斯；葉紅婷，*財富的秘密：帶給億萬人幸福生活的指南*，臉譜出版；家庭傳媒城邦分公司發行

李明惠，*有錢沒錢教個孩子會用錢*，[money.ppt](#)

輯／張詩華，資料提供／兒童福利聯盟，*爸媽是關鍵！別讓你的孩子成為「月光族」*，取自

<http://www.babyhome.com.tw/mboard/topic.php?sID=4475941&bid=38&style=education& mtHot& l=5>

walkr，手機 APP 遊戲