

113 年度 金融教育成果專刊

2024 Financial Education Annual Report





- 02 主任委員的話
- 04 金融教育推動概況
- 07 金融教育課程滿意度調查
- 10 金融教育成果與心得分享
- 16 2024 年金融服務愛心公益嘉年華
- 18 113 年金融知識線上競賽
- 19 「金融知識通」廣播節目
- 20 113 年金融教育貢獻獎
 - 最佳創新獎
 - 最佳薪橋獎
 - 最佳成效獎
 - 最佳協力獎
 - 最佳投入獎
- 49 金融教育推廣研討會



主任委員的話



聯合國永續發展目標 (SDGs) 的目標 4，是確保包容和公平的優質教育，讓全民終身享有學習機會。促進金融教育之普及、形塑良好國人金融素養，是金融監督管理委員會（下稱金管會或本會）的重要任務之一，在這個金融即生活、生活即金融的時代，每個人的食衣住行育樂，都與金融有著密不可分的關連性，推廣與傳遞正確金融知識，提升國民金融知識，可幫助民眾更完善地進行財務規劃、防範金融詐騙、縮短貧富差距，並促進國家經濟的穩定性。

為落實推動我國金融教育並提升國人金融素養，金管會自 95 年訂定「金融知識普及工作

推動計畫」，透過每三年檢討精進，至去（112）年 12 月 18 日已發布「金融知識普及工作第七期推動計畫（113 年至 115 年）」，作為未來 3 年推動金融知識普及工作的藍圖。本會將透過「金融教育推動小組」及「跨部會協力會議」機制，攜手金融周邊單位與 18 個不同部會與單位，發展多元化且深入淺出的教育宣導活動，藉由實體講座、廣播、微電影、競賽活動等多元方式，致力於傳播金融知識到各年齡層和不同族群，並深化到全臺各個角落。

為鼓勵金融業善盡社會責任，協助經濟弱勢家庭的青年學子順利完成學業，金管會委請



社團法人台灣金融服務業聯合總會（下稱金融總會）發起籌設「金融服務業教育公益基金」，由金融商業同業公會、金融周邊單位及金融機構等共同捐助成立，每年提供新臺幣 8 千萬元做為教育獎助學金，發放給清寒及弱勢家庭青年學生，其餘供做金融教育課程及宣導活動等，且每年頒發給超過千位學生各 5 萬元獎助學金，發揮金融業取之於社會，回饋於社會的效益與價值。

在辦理金融教育推廣活動之甄選方面，為激勵金融業與金融周邊單位發揮創意思維及設計創新教學方式，並跨單位協力合作，共同努力參與金融教育發揮綜效，讓金融教育的推廣更具成效，也願意將更多資源投入偏鄉地區，金管會於 113 年舉辦「金融教育貢獻獎」活動，共設計最佳創新獎、最佳薪橋獎、最佳協力獎、最佳成效獎及最佳投入獎等 5 大獎項，透過甄選方式，讓辦理金融教育宣導的金融相關單位展現成果與亮點，促進更多的資源及創意投入金融知識推廣。

金管會於 9 月 27 日對獲獎者進行公開表揚，並於同日舉辦研討會，邀請中山大學財務管理學系蔡主任維哲，從行為財務學的角度出發，講授創新金融教育推廣之主題，也請獲獎

單位分享獲獎心得與辦理經驗，讓金融業與相關單位吸收新知並借鏡學習。金管會期透過此類活動，持續擴大金融教育宣傳廣度與深度，讓民眾接受金融教育後，能實際改變其行為或態度，確實達到提升金融素養的效益。

金融素養教育應向下扎根、普及大眾，並能貼近民眾生活。為善用民間資源及創意獲取更高宣導效益，金管會於 113 年 5 月 30 日發布「金融監督管理委員會補(捐)助國內非營利法人協助推動金融知識普及工作推動計畫作業要點」，透過適當補助機制，支持非營利法人向不同年齡層及各類型民眾宣導金融知識，持續擴大推廣量能，普及金融教育，深入全台每一個角落，相信此舉將有助於各界挹注資源在金融教育推廣上，並達到提升金融素養、保障消費者權益，更可防制金融犯罪與減少交易糾紛。

展望未來，金管會希望金融教育不僅是知識傳遞，更能發揮啟發及翻轉人生的影響力，也成為縮短貧富差距的推力。本會將持續與其他政府單位、公私部門及金融相關單位攜手協力、並肩前行。我謹代表金管會感謝各界對於金融教育的努力與重視，也期待透過不同單位的跨界合作，引導金融教育至更高的廣度與深度，共同構建一個更具韌性與包容性的金融市場。

金融監督管理委員會
主任委員

彭金曉

金融教育推動概況

知識·是照亮人生道路的燈火、行穩致遠的動力

「其實地上本沒有路，走的人多了，也便成了路」，這是出自於作家魯迅作品《故鄉》書中所寫的一段話。一直以來，金管會致力於提升國人金融素養，並自 95 年起訂定「金融知識普及工作推動計畫」，建構完備的金融知識體系架構，培養國人正確的消費、儲蓄與投資理財等金融觀念，並持續提升金融素養。

金管會每三年定期檢討精進上述工作計畫，組成金融教育推動小組，整合金融周邊單位資源，共同深耕金融基礎教育，並建置跨部會協力機制，邀請其他部會參與規劃作業，持續針對女性、銀髮族、原住民、新住民等不同族群，針對洗錢防制、防範金融詐騙、高齡金融商品等各類主題進行宣導，並陸續新增不同類型的宣導工具、媒介及主題，希望能提高民眾對金融領域的興趣與觸及率，完善金融教材的品質，讓民眾在學習金融知識的這條路能走得更加筆直順暢。直至去(112)年底為止，已歷經 18 年，同時完成推動第六期計畫(110 年

至 112 年)，並發布新的第七期計畫(113 年至 115 年)。以下謹就最近一年推動金融教育重點項目進行簡要說明：

一、「金融知識普及工作第六期推動計畫」成果(110 年至 112 年)

金管會於 110 年至 112 年與金融周邊單位合作，於全台 368 鄉鎮市區辦理逾 2.7 萬場知識宣導活動、覆蓋率達 100%，將近 160 萬人次參加。透過舉辦實體課程、講座、園遊會等活動，深入社會各族群，與民眾面對面互動溝通，讓各族群與年齡層皆能獲得基本金融知識，進而防制金融犯罪，保障自身權益。

二、發布「金融知識普及工作第七期推動計畫」

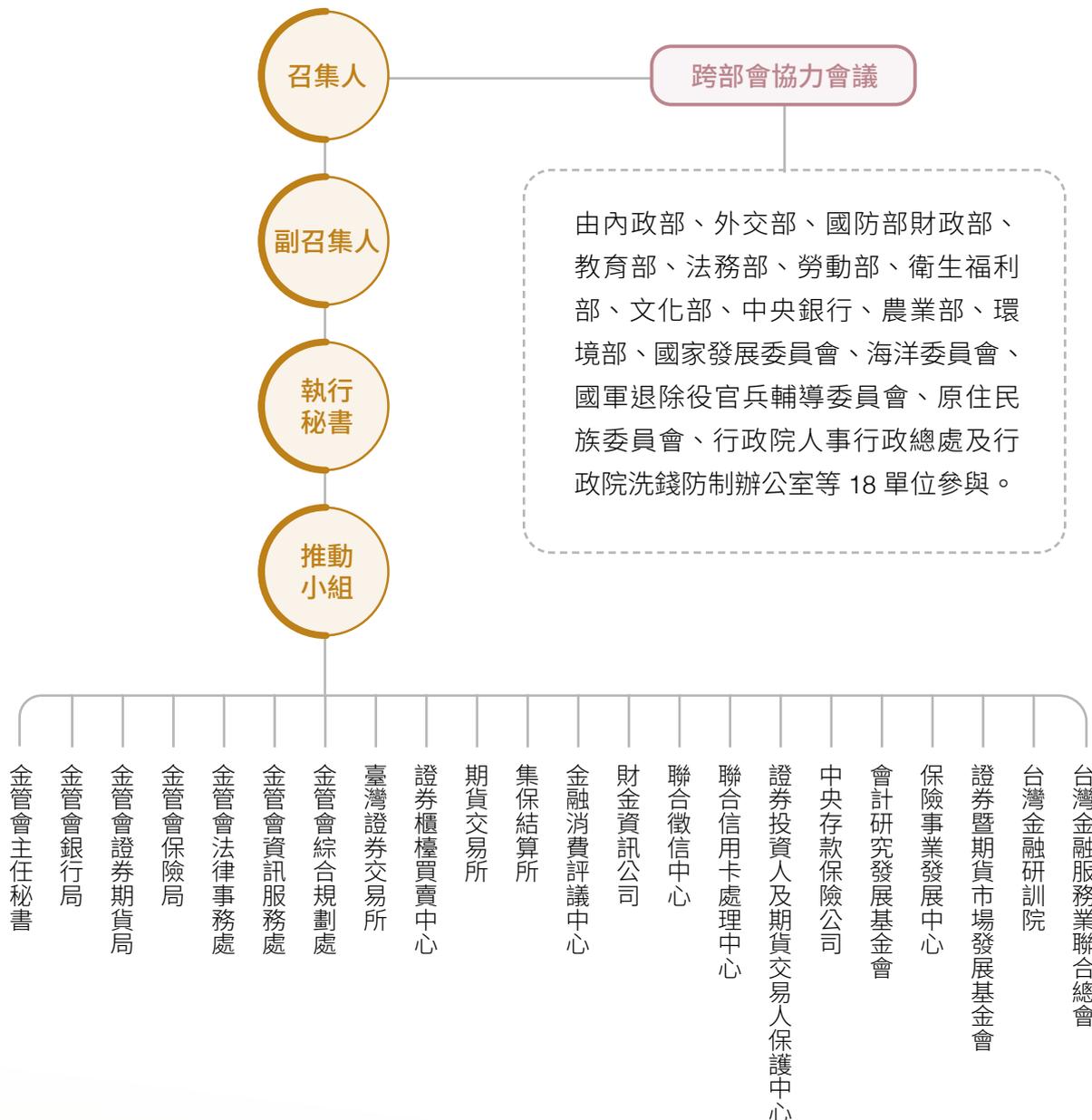
為進一步將金融知識推廣至不同區域及對象，金管會參考各國作法及以往推動經驗後，於 112 年 12 月 18 日發布第七期推動計畫(113 年至 115 年)，作為未來 3 年推動金融知識普及工作的藍本。主要目標包括：



- (一) 增進民眾對金融市場及服務的認識，提升金融消費者福祉，落實普惠金融的精神。
- (二) 提升民眾金融素養，形塑負責任的金融消費文化，促進金融市場健全發展。

- (三) 協助民眾建立正確金融消費觀念，保障消費者權益、減少金融消費糾紛，並預防金融犯罪及剝削。

金融教育推動小組架構圖



有別第六期計畫，第七期計畫擴大金融機構參與金融教育，規劃獎勵、甄選及提供誘因等措施，期使更多金融機構積極投入金融教育，擴大推動量能。主要特色包括：

- (一) 擴大辦理「走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」：分階段導入課程媒合及管理資訊系統及調整相關獎勵機制，提升金融機構參與程度及媒合效率。
- (二) 舉辦金融教育宣導甄選與頒獎典禮：鼓勵更多金融業將資源投入金融教育宣導，並公開表揚傑出貢獻的單位及人員。
- (三) 鼓勵合作並增加參與誘因：金融機構可將合作成果，作為永續金融評鑑的加分項目，增加參與誘因。
- (四) 另金管會未來也將深化與地方政府合作，並積極參加國際組織舉辦的金融教育相關活動，以及經濟合作暨發展組織(OECD)的「成人金融素養國際調查」，亦將持續增加多元宣傳媒介，提升宣導廣度及深度，有效打破地域、時間及空間的限制。

三、跨部會協力合作

為結合及運用各部會/單位資源共同推動金融教育宣導，金管會與 18 個部會/單位協力辦

理金融知識推廣工作，就各單位對所屬員工及服務對象所提需求，協調金融周邊單位協助辦理各類主題之金融知識宣導講座。113 年截至 12 月 13 日止，跨部會協力會議成員所提當年度金融教育宣導需求場次為 264 場，已全數辦理完成。



雲林縣四湖鄉老人會宣導實況

四、全台 368 鄉鎮市區宣導

為促進普惠金融，讓全台(含外島) 368 個鄉鎮市區均可獲得金融教育之平等機會，金管會持續請金融總會每年協調金融周邊單位至各地辦理金融教育宣導，以利各地民眾吸收金融新知與瞭解防範金融詐騙、防制洗錢等相關案例與重要資訊。113 年度已於 12 月 14 日順利於全臺(含外島) 368 個鄉鎮市區完成宣導，覆蓋率達 100%。



金融教育課程滿意度調查

意見和反饋 是改變的催化劑

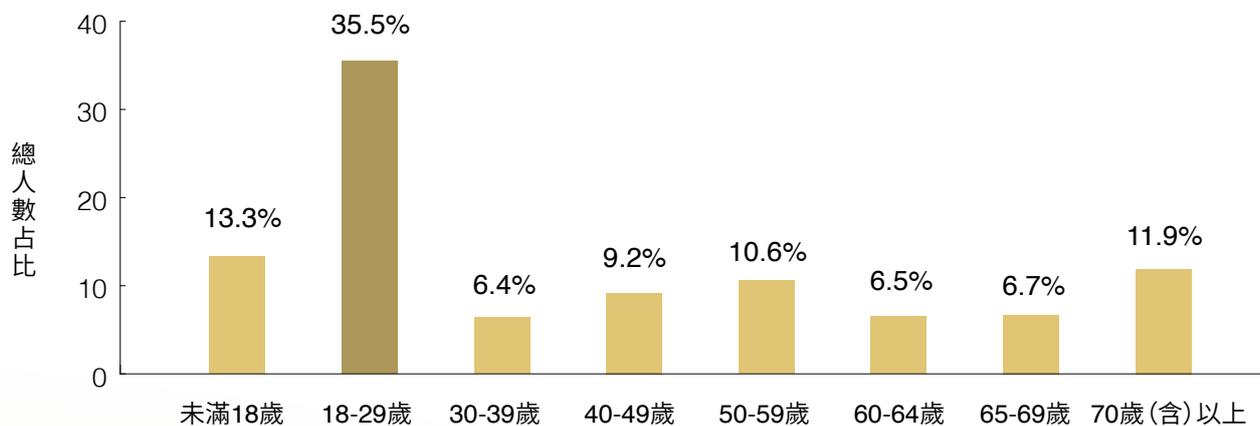
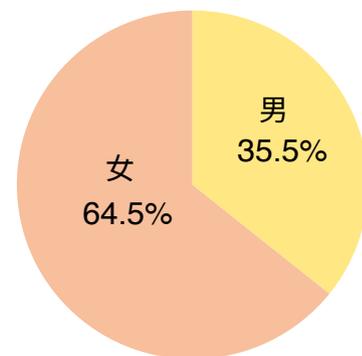
為瞭解民眾學習金融課程或參與活動後的感受及意見回饋，金管會於 112 年起建立金融教育活動滿意度成效調查問卷系統，於 112 年 7 月 1 日至 113 年 6 月 30 日採線上及紙本方式進行問卷調查，調查對象為參與金融教育推動小組成員舉辦金融教育課程之民眾。

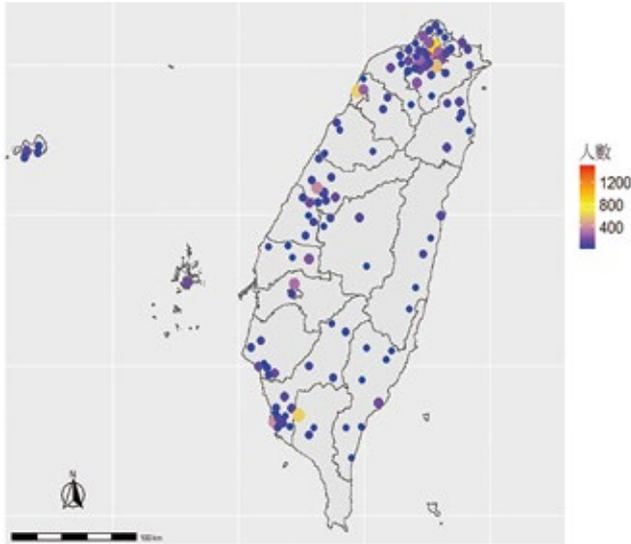
本次問卷調查各縣市總計 437 場次，共蒐集 15,246 筆有效問卷，透過參與者課後的寶貴意見回饋，可真實瞭解學習者的想法，其調查及統計分析結果，將作為金管會及金融周邊單位瞭解金融教育執行成果之滿意度及成效之參考，同時也是相關單位未來精進辦理方式或調整課程內容或教具之依據，對提升金融學習成效將具有相當助益。

學員男女比 & 年齡層

參與金融教育課程的學員中，女性民眾佔 64.5%，男性民眾佔 35.5%。女性參與金融教育課程程度較高。

在學員的年齡層方面，「18-29 歲」的年輕民眾占比達 35.5%，其次是「未滿 18 歲」（13.3%）和「60-69 歲」（13.2%）的群體。此外，「70 歲（含）以上」的高齡人口占比 11.9%。





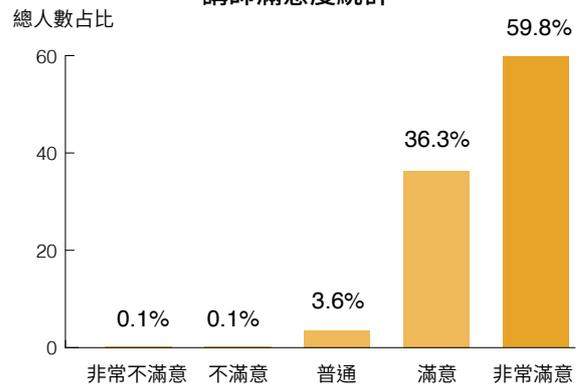
課程區域分布及課程主題

金融教育課程的開課涵蓋全台各地（包括離島地區），在課程參與方面，則以「基本金融常識」、「投資理財及風險管理」和「反洗錢及金融詐騙」為主要宣導內容的前三名，切合當下我國政府極力推動防範詐騙及提升金融基礎知識的重點方向。

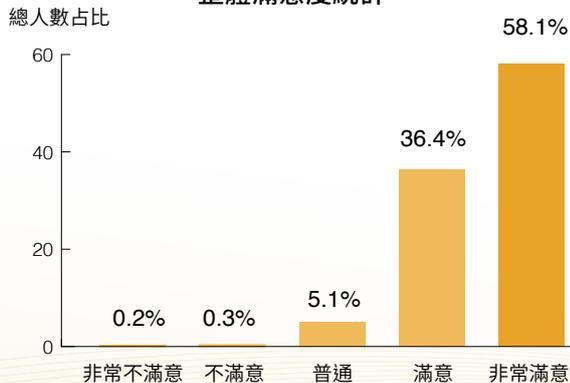
整體滿意度高達九成五

本次問卷涵蓋三個與課程滿意度相關的問題，包括「講師滿意度」、「內容滿意度」和「整體滿意度」。調查結果發現民眾對於金融教育課程、師資、教材及環境滿意度高達 94.5%，其中在「金融知識的瞭解」、「處理日常財務問題」、「提高對金融詐騙的警覺性」、「平均學習成效」等指標表達「非常滿意」的比例均接近六成，顯示民眾對金融教育宣導之師資表現、課程內容、教學方式等面向表達肯定。

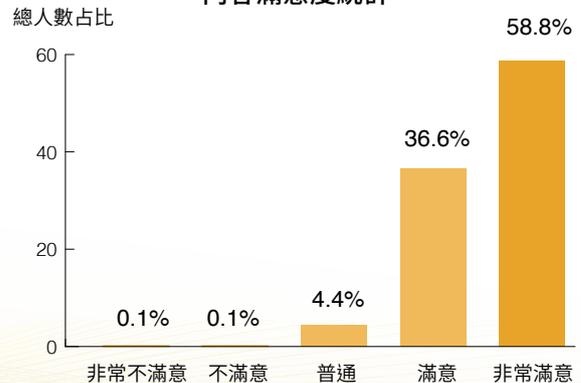
講師滿意度統計



整體滿意度統計

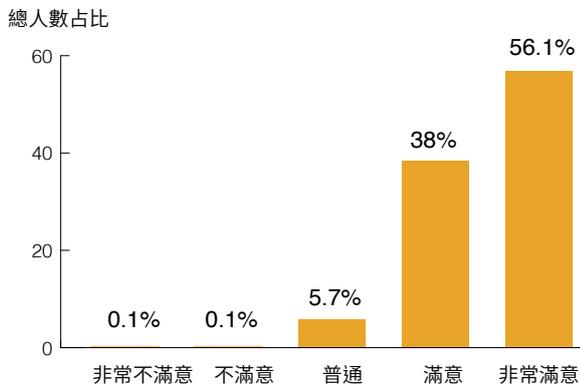


內容滿意度統計

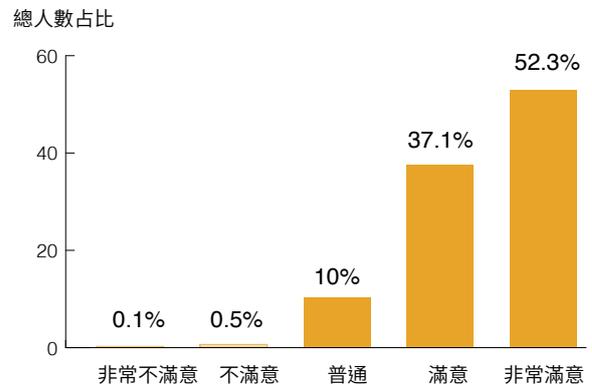




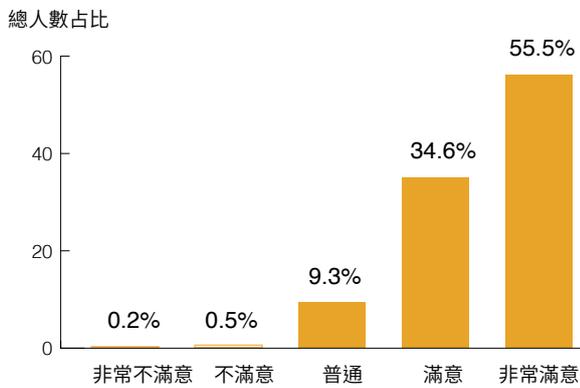
金融知識的瞭解統計



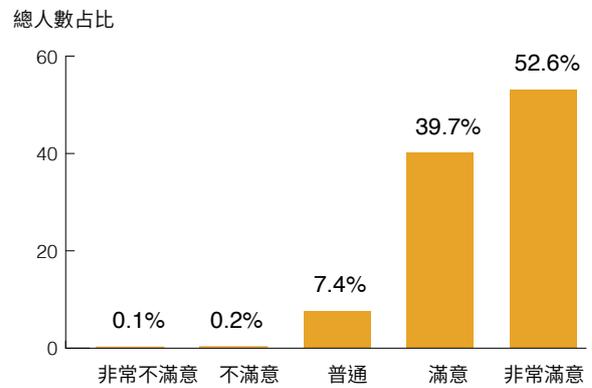
處理日常財務問題統計



提高對金融詐騙的警覺統計

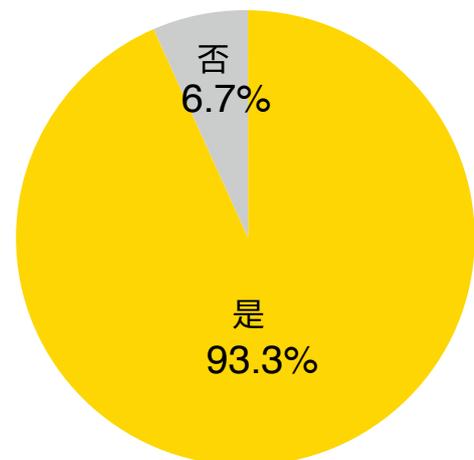


平均學習成效統計



逾 9 成學員認為課程提升對金融的興趣

本次調查結果顯示，有 93.3% 的學員認為參加金融課程可提升金融學習的興趣，顯示課程在激發學習興趣的方面具相當成效，也代表學員將更有動力與意願去主動深入了解和學習金融知識，對提升國人金融素養有所助益。



金融教育成果與心得分享

每次學習 都將成為豐盛生命的養分



金融總會委託保發中心舉辦 113 年度保險知識教育講座

● 課程主題：樂齡理財 防範詐騙

學員心得

在充滿詐騙的現今社會，退休人員的一生積蓄經常一夕之間被騙取，所以應該更加加強防止詐騙的發生。預防重於治療，不斷的防止詐騙的宣導，時時關心提醒詐騙的發生，讓投資者能夠安心放心的投資。



金融教育宣導實況

● 課程主題：善用保險，人生更保險

學員心得

詐騙案件近年來層出不窮，犯罪手法日新月異，最近流行AI詐騙更是無法分辨真假，人民辛苦血汗付諸東流，造成嚴重社會問題。課程中提供大家了解到（一）不要貪心，詐騙集團利用人們貪心的行為誘拐投資可賺翻倍，所以只要不要有貪心的念頭，就不會被騙。（二）AI詐騙猖獗，遇到了一定要記得求証，跟你的家人要有一定的默契，只要你細心點就可以察知漏洞，避免受騙！



● 課程主題：樂齡理財防範詐騙

學員心得

今日郵局由淺至深帶領我們認識保險，台大教授再更進一步讓我們了解年金（國民年金、即期年金），之後若有機會，可以針對社會近期夯的投資金融商品做一點介紹，這樣就更完整。謝謝！



● 課程主題：樂齡理財防範詐騙

學員心得

不要聽信高獲利的廣告，因為多半是詐騙，投資一定有風險，一定要先停看聽。永遠不知道，明天和意外，哪一個會先到，除了提醒我們珍惜眼前把握當下外，也同時告訴我們要防患未然，做好風險管理，才能處變不驚。所以做好保險，才能面對未知的意外。



參與課程的民眾踴躍回答講師提問

- 課程主題：「原」來這樣存—金融培力班
- 對象：大專學生

學員心得

對我而言，理財就是妥善的管理錢財，分辨甚麼該花、甚麼不該花。無論是窮人還是有錢人，每個人都要理財。反過來想，不理財，就是不會管錢，不記帳就不知道錢花在了哪裡，也不知道自己擁有了多少錢，這種生活方式只是聽天由命，當有需要花費一筆錢時，不該是這時候才翻找口袋錢包看有多少錢，而是該馬上反應自己大概是有這筆錢或是沒有這筆錢。

老師分享了全民金融教育網的四大財務風險，特別提到數據時代的信任危機和防詐技巧。透過分析投資詐騙手法和話術，讓我對投資風險有了更深入的認識。此外，六大秘笈有效提升了我的警覺心，強調正確投資的「停看聽」原則，讓我受益匪淺。投資詐騙教材非常切身，自己的經驗也是被信任的朋友介紹投資標的，進入投資群組，當然也曾經有賺，但最後還是慘賠幾十萬，透過課程內容回頭檢視，才發現當時已經出現許多詐騙的症候，完全是個不可信的投資。

我希望自己趕緊參與投資的行列，趕快去開證券戶，並以不會對我生活造成負擔的金額實際操作以了解投資市場的規則。



基隆真耶穌教會八斗教會宣導實況

- 活動：金融探索館團體導覽
- 對象：高中生

學員心得

謝謝金融探索館導覽員的介紹，整場導覽內容很豐富，場館設計很新穎、設備很新、場館也很乾淨整潔，整體很有科技感。尤其是互動遊戲，虛實結合非常有教育意義，且能讓參觀者深度投入，是校外參訪學習的好去處！整體體驗感受很棒，課本上提過的錢幣歷史以及跟金融有關的歷史事件，讓我理解到，原來歷史記載除了課本文字，還可以在博物館也看到相關展出，甚至是透過互動式裝置，真的很有趣！



實踐大學金融教育宣導實況

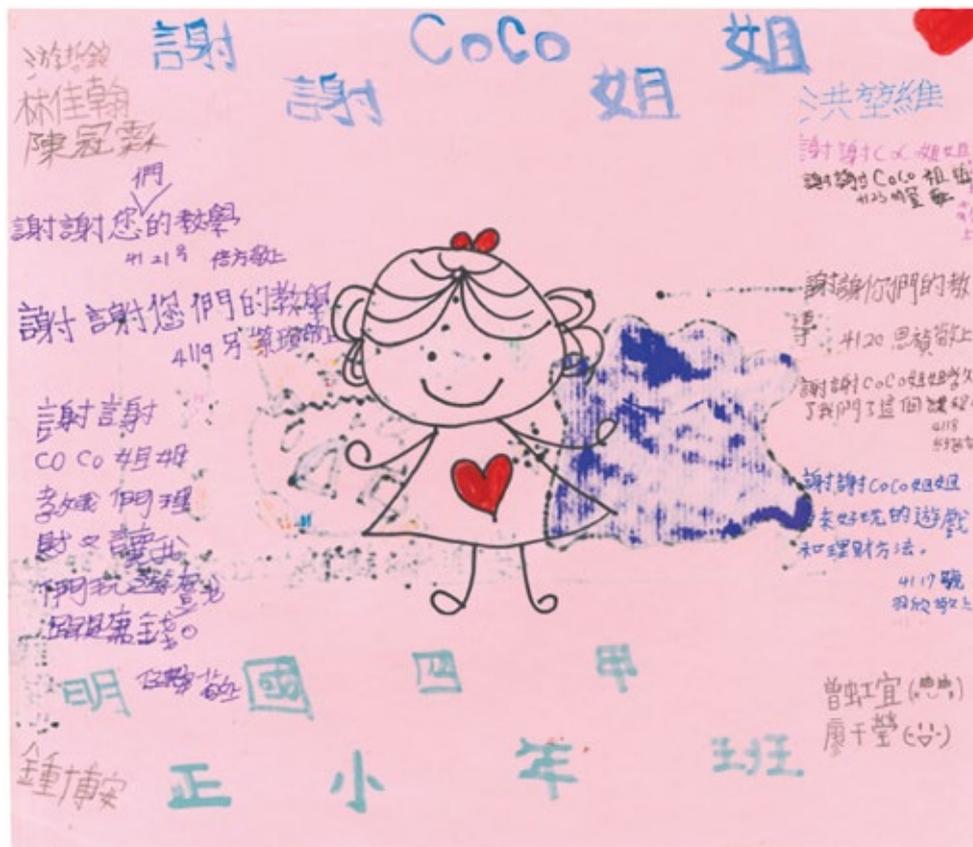


國小學習本徵文

● 課程：認識金錢用途、認識風險支出、認識家庭負擔

學員心得

課後孩子主動邀家人一起存家庭基金，主要目的是可以支付共同性的費用（如玩樂或其它必要支出），一拿到零用錢時也願意主動存下部份金額。其實原本孩子就會節省也不會亂消費，因這個教育計劃讓孩子更加會珍惜身上存的錢。知道自己現在還沒能力賺錢，會要求自己不要亂消費。也會珍惜用電、用水的資源。覺得讓小孩上金融教育課非常有價值！讓小孩知道每一筆支出的意義，更懂得「想要」跟「需要」的花費該怎麼區分！希望可以常有這樣的課程。



國小學童自製卡片對講師表達感謝



- 課程主題：防範金融詐騙
- 宣導對象：銀髮族

學員心得 ①

現今科技日新月異，詐騙手段也越來越多元化，近年來新型的網路消費模式，帶給民眾便利及省時，與此同時也給不法分子有機可乘的機會。多數人會有貪小便宜的心態，面對有高額報酬等誘惑時，容易喪失思考邏輯，進而掉入詐騙陷阱，失去辛苦賺取的一筆錢。因此，在日常生活中，特別在填寫個人資料時，要多加警惕，尤其是有牽涉到銀行帳號、身分證等私人資訊，都要再三留意，以免上當受騙。

學員心得 ②

近來經常在電視新聞、媒體報導詐騙集團對特定或隨機對象詐騙，或透過LINE群組談論愛情交友詐騙、冒充親友詐騙、求職詐騙等詐騙手法，令人覺心寒、恐怖及惶惶不安。有鑑於此，感謝今天金融周邊單位與四湖鄉老人會合作安排一場「金融扎根計畫－金融知識到你



家」宣導講座，邀請資深警官雲林縣分局副局長為我們授課，讓我們了解到什麼是金融詐騙，分享哪些是日常生活中容易疏忽上當受騙的案例，尤其是我們年長的一輩書讀得不多，並都已屆齡退休，賦閒在家，子女各有職業打拼無法陪伴在家，成為詐騙集團垂涎的肥羊。針對這一點講師苦口婆心不厭其煩地再三提點我們較容易碰到的詐騙手法，以及遇到時該如何應對。



雲林縣四湖鄉老人會



至苗栗縣社會處辦理宣導實況



學校： 宜蘭縣立南澳高中	班級： 801	學號： [Handwritten]	姓名： 8 [Handwritten]
課程學習心得			
請針對課堂內容，撰寫約 200 字的心得(圖文皆可)，謝謝。			
<p>可以認識很多金融知識，而且了解一些理財步驟，還認識投資的風險及好處，也因為這樣，我愛上了金融問題，而且我的 Brother，大學就讀淡江大學的金融管理系，他 should 有興趣聽啦！然後希望未來他賺大錢分我一半 Hahaha.</p>			
<p>股票 4 步驟</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 確立投資目標 2. 新手要準備錢，才能開始 buy 股. 3. How 線上開證前開戶? 4. Champ 想買的股票 		<p>投資一定有風險 基金投資有賺有賠 申購前應詳閱公開說明書!</p>	
	<p>有理財</p> <p>消費：可輕鬆控管支出</p> <p>儲蓄：可依照規劃進行儲蓄</p>	<p>未理財</p> <p>消費：較易超額消費</p> <p>儲蓄：未控管資產及規劃，較難達成儲蓄目標</p>	<p>房地產：有土斯有財</p> <ul style="list-style-type: none"> • 清楚你有多少錢 • 別低估隱性成本 • 在有潛力的地區投資 • 投資目標要實際 • buy 前先去地產 ask up.
<p>學生常用理財商品</p>	<p>共同基金 collect 管理 運用 帳 P</p> <p>結構型商品 / 壽險 health 保險/保本型 商品</p>	<p>保險</p> <p>專業信託</p>	<p>直接債券</p> <p>Else 基金/信託/ 外幣等</p>
<p>News</p> <p>新聞、報社</p>	<p>Bank</p> <p>銀行、ATM</p>	<p>重大</p> <p>土薪、出理、存款、保險、投資、change、工作、退休</p>	<p>理財</p> <p>專業理財</p>

113 年度金融知識普及計畫—青少年講堂宣導實況及學習心得

金融服務愛心公益嘉年華

金融支持 成為愛與關懷的力量



愛心公益嘉年華啟動儀式(113年6月台南場)

由金管會指導，金融總會於 113 年 6 月 15 日(星期六)及 12 月 7 日(星期六)分別與臺南市政府及台北市政府合辦「2024 年金融服務愛心公益嘉年華(臺南場)及(臺北場)」，在臺南市永華市政中心西側廣場及臺北市國立國父紀念館盛大展開。

金融總會自 102 年起在全台各縣市辦理「金融服務愛心公益嘉年華」活動，主題以金融知識宣導、金融防詐騙及慈善公益等為主，讓民眾參與活動並建立金融知識的正確觀念，同時關懷偏鄉與社會弱勢族群，至今已於全台各地累計舉辦超過 17 場次。

今年金融總會分別於臺南市及臺北市舉辦愛心嘉年華園遊會，金管會主委彭金隆、金融總會前理事長蘇建榮、代理理事長陳慧遊、臺南市長黃偉哲、臺北市長蔣萬安及各金融公會理事長與金融機構董事長或代表等出席開幕式



捐款及捐贈發票予社福單位或團體，讓金融業的愛心溫暖及回饋社會



及捐贈儀式，現場由 20 個金融機構及周邊單位聯合捐款及發票捐贈給當地社福單位或團體，邀集各金融機構攜手傳愛，關懷各地民眾，普及金融知識、將金融觀念深入在地，台南場及臺北場活動分別約有 1.4 萬人次參與。

金融服務愛心公益嘉年華特別選於週末辦理，讓當地民眾可在假日時光踴躍參加，活動現場人潮眾多，市民朋友特地持紙本或電子發

票至會場兌換園遊券，不僅捐贈發票可以做愛心，還至現場金融知識宣導攤位互動體驗、兌換限量精美紀念品，活動期間現場摸彩活動分階段抽出超過百項好禮，包含 70 吋液晶電視、掃地機器人、摺疊車、電烤箱、電風扇、禮券以及各金融機構所提供獎項等，透過多重、豐富的活動規劃，將金融知識及防詐騙等宣導觀念傳遞給民眾，達到寓教於樂之效。



愛心公益嘉年華啟動儀式 (113 年 12 月台北場)



金融業及金融周邊單位踴躍設攤，讓民眾寓教於樂學習金融知識

金融知識線上競賽

化身金融冒險王 接受金融大挑戰



金管會舉辦頒獎典禮並頒發團體獎

從小扎根金融基礎知識已是生涯規劃的重要關鍵，參與金融知識線上競賽，不僅能激發學生的學習熱情，還能對金融市場、理財規劃和風險管理與記帳等領域有更多認識。金管會於 113 年委託台灣金融研訓院舉辦「金融知識奧林匹克競賽」，邀請全國國小 4~6 年級、國中及高中職學生與老師共襄盛舉。這不僅是知識的挑戰，更是磨練思維、拓展視野的寶貴機會，讓學生藉由參與競賽活動，探索金融世界的奧秘，為未來金融人生鋪設堅實的基礎。

在國中、高中(職)競賽部分，本次競賽期間為 113 年 9 月 2 日至 10 月 20 日，以金管會「金融智慧網」網站內容為基礎，參酌國中、高

中課程學習內容出題，包含金融生活知識、金融法規常識、金融消費理財、金融消費者權益保護及金融時事等，並運用活潑可愛動物造型吸引學生目光，同時針對不同年齡層設計不同獎項與抽獎活動，提高學生參與動力。

金管會於 113 年 11 月 16 日、17 日舉行實體決賽與頒獎典禮，總獎金約 57.2 萬元。其他獎項則包含學校推動成效獎、最佳領隊獎、參加獎、帶隊老師鼓勵獎等，並頒發獎金、獎狀及獎盃。

為鼓勵國小四至六年級生參與，今年度活動設計「小小理財家」、「持之以恆獎」及「我最用心獎」等 3 大獎項，學生透過答題及完成記帳，即可獲得抽獎機會，並將評選出最佳三名記帳本，頒發獎勵金。

透過參與競賽方式，激發學生爭取榮譽的良性競爭，並讓同學間組成團隊相互討論，能更有效率吸收金融知識。金管會期待此類活動成為青年學子接觸金融領域的敲門磚，讓金融知識更普及，並培養青少年自主學習動機及建立正確金融觀念。



「金融知識通」廣播節目

打破時間與空間的界限 傳遞金融知識到每個角落

為運用多元宣傳管道，將金融知識傳遞給不同喜好與生活習慣的民眾，金管會自 112 年起與國立教育廣播電臺合作，利用廣播及 Podcast 方式推廣金融教育，113 年推出「歐妮愛生活」節目之《金融知識通》單元。

本廣播節目希望透過一系列專訪，向大眾宣導多元的金融知識與觀念，藉由介紹金融教育、數位金融、投資工具的應用、保險選擇、信用管理、永續金融以及防範金融詐騙等各類型主題，讓社會大眾對於現今的金融社會有更多瞭解，同時協助推動社會綠色轉型。

113 年的首集節目在 1 月 4 日播出，由金管會蔡主任秘書福隆擔任主講，介紹金融教育的重要性及金管會提供的金融教育資源，並提醒民眾在學習金融知識時應注意的重點，分享未來推動金融教育的方向。

節目在每個月的第 2、4 週星期四上午 9 時 5 分至 9 時 55 分，於教育電臺調頻網播出。除該時段可聽到節目外，聽眾也可透過以下方式收聽，讓學習機會不被特定的時間或地點所侷限：

1. 進入「教育廣播電臺」官網，於節目總覽項下搜尋「歐妮愛生活」，就能隨選隨聽（60 天）。
2. 「教育廣播電臺」Channel+ 網站隨選隨聽（60 天）。
3. Apple Podcasts 搜尋《金融知識通》，能收聽所有集數完整內容。
4. 金管會「金融智慧網」，可點選線上收聽的連結，或利用 podcast 軟體進行線上收聽。



金融教育貢獻獎

構築金融知識的橋梁 化為啟發及翻轉人生的力量



為彰顯金融教育推廣者不同面向的貢獻與付出，金管會在 113 年舉辦「金融教育貢獻獎」甄選活動，設計五大獎項，讓金融業及金融周邊單位在不同金融知識宣導所作努力均可獲得嶄露頭角的機會，也代表金管會對金融教育對於各個面向的重視。各獎項的設計理念說明如下：

- (一) 最佳創新獎：鼓勵推廣者發揮創新思維，採取具有創意、新穎或獨特性的教學方法、教材、教具、技術設備等，或營造適合受眾的學習環境。
- (二) 最佳薪橋獎：將教學資源比喻為「薪（柴火）」，促進與擴大金融知識包容性的過程視為「橋」，鼓勵推廣者將教學資源投入偏遠地區、高齡者、身心障礙者、新住民、原住民、受刑人、育幼院等較為弱勢或缺資源的地區及族群。
- (三) 最佳協力獎：鼓勵推廣者與不同單位合作，運用各自資源與優勢，促進跨機構及產業間的合作交流，擴大宣導廣度並發揮綜效。
- (四) 最佳成效獎：鼓勵推廣者運用問卷、訪談或其他適當方式瞭解受眾是否有態度及行為改變，並思考如何精進宣導方法，確保宣導成效。
- (五) 最佳投入獎：本獎項為鼓勵積極參與金管會「走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」至全臺各地宣導的金融機構，並以 112 年總辦理場次為統計基礎。



| 113 年金融教育貢獻獎評審小組成員 |



召集人

金融監督管理委員會
蔡福隆 主任秘書



教育部終身教育司
紀咸仰 專門委員



臺灣師範大學社會教育系
張德永 教授



中國文化大學資訊管理學系
王舒民 教授



中華民國財金
智慧教育推廣協會
洪尚瑜 理事暨專任講師



113 年度金融基礎教育
推廣合作計畫
梁蕙蓉 計畫主持人



台灣財經素養教育推廣協會
唐代彪 理事長

為辦理獎項甄選，金管會邀集教育部、實際推動金融教育宣導之民間團體，以及在教學方法與學習行為分析、遊戲式學習等專業領域之專家學者共同組成評審小組，並透過兩階段評審作業，擇優選出金質獎、銀質獎、銅質獎及卓越獎之得主，並於 113 年 9 月 27 日於政大公企中心舉辦頒獎典禮。





金管會頒發最佳創新獎



金管會頒發最佳薪橋獎



金管會頒發最佳成效獎



金管會頒發最佳協力獎(金、銀、銅)



金管會頒發最佳協力獎(卓越獎)



金管會頒獎典禮花絮



金管會頒獎典禮實況



獲獎單位發表得獎感言



國泰世紀產險 金融損害防阻教育網「零事故研究所」



國泰產險長期推廣交通安全觀念，設立零事故研究所網站，以協助大眾建立正確風險觀念。網站包含互動體驗、文章單元、影音主題等部分，其中互動體驗設計危險感知VR版技術運用、駕駛人綜合能力評測，以及不意外騎士等三項目，並定期舉行互動調查，提供不同年齡層受眾相應互動教材，有效提升交通安全知識。

互動調查

零事故研究所網站持續推廣正確的交通安全觀念，為提升國人用車習慣，舉辦「你是愛車狂人嗎？」用車習慣大調查，彙整大眾容易發生的錯誤用車習慣，藉由短影音等串流媒體，

讓大眾從中建立正確的用車習慣，此次活動搭配抽獎活動以及社群媒體宣傳，共計超過 18,000 人次到訪平台。

此外，結合生活時事，規劃互動主題，如端午節期間舉行「發搗me，零事故」有獎問答活動，將安全駕駛觀念透過軟性的抽獎問答活動傳遞給社會大眾，共吸引約 21,700 人次參與活動。協助民眾建構防禦駕駛觀念，以降低事故發生的可能性。

零事故研究所網站

累計瀏覽量 245 萬人次
文章專區累計瀏覽量 52 萬人次





不意外騎士

根據歷年交通事故統計資料，「機車車種」為肇事大宗族群，為了減少因意外及人為因素造成的年輕生命殞落，國泰產險推出「不意外騎士」教育專案，並前往全台大專院校進行交通安全教育宣導，提升青年學子安全駕駛觀念。專案依「人、車、路」交通三大基本要素進行課程規劃，以「安全駕駛」為宗旨目標，推廣正確的防禦駕駛觀念與強化校園行車安全，降低交通事故風險。

課程結合「VR 虛擬實境版危險感知測驗」運用新興科技方式呈現，吸引學生目光，對於學習事前預防教育成效有實質的幫助。此專案也獲得外界高度關注以及政府機關主動邀約，更連續受邀到教育部擔任「大專院校暨高中學校交通安全教育種子師資培訓研習營」課程講師，為全國大專院校種子教官進行交通安全講習課程，專案影響力與效益受肯定。

不意外駕駛特訓班

為提升年輕族群參與及強化年輕人騎車上路時的風險意識，國泰產險推出「不意外駕駛特訓班」線上測試主題，運用擬人化動物角色，加入趣味清晰的卡通插畫解說呈現，協助駕駛了解自身在「EQ行不行(心理)」、「路況神感知(反應)」與「常識知多少(知能)」三個面向的能力。

測驗完畢後，會獲得透過心理、反應及知能三項評測評分，了解自我駕駛能力。除此之外，測驗最後提供虛擬駕照，除了讓使用者了解



自己是哪一種動物駕駛，也可將虛擬駕照上傳至社群軟體，擴散傳播廣度。

國泰產險將持續透過零事故研究所，推廣金融教育損害防阻教育專案，並藉由產、官、學與其他機構合作，共同增加網站與受眾接觸機會，提升社會大眾取得金融、損害防阻相關知識的便捷度。

累計至 2023 年

已舉辦 **238** 場教育活動
走訪全台各地 **87** 所學校
參與人次更達 **23,500** 位



臺灣證券交易所 國中版投資理財分齡教案



為落實普惠金融，增強投資人保護，並深化投資人教育宣導，臺灣證券交易所推出「國中版投資理財分齡教案」，透過學校教育，傳遞正確投資理財觀念，強化證券知識基礎教育。

金融扎根 智慧學習

從教材發想到推廣，歷時超過 2 年時間，除參考 108 課綱，特別聘請理財教育經驗豐富的國中老師進行教案編撰，並成立教案編審委員會，設計出適合國中生語言的學習教案。

翻轉傳統教學方式，辦理種子教師營，北中南全方位推廣，讓老師充份瞭解教案內容，同時設置獎勵金回饋機制，鼓勵老師採用以切確傳達金融知識，目前教案推廣已遍及全臺 13 個縣市。



- 辦理種子教師研習營
- 由教案編撰教師現場講授
- 設計各種教學素材及教學回饋金獎勵機制
- 鼓勵國中任教老師使用教案授課



課堂上體驗「我是股神」教學用證券交易模擬下單增進學生對證券市場認知

創新教學 兼具趣味與學習

提供全方位的輔助教具，包含「我是股神」教學用證券交易模擬下單平台及「證券知識大富翁」互動式遊戲平台，其中「我是股神」是 24 小時開放交易下單平台，交易股票為臺灣 50ETF 成份股，採用 ROD 當日委託有效單的交易機制，讓採用教案的老師，有效節省教師準備教學素材時間，提升學生學習效益。

效益滿點 推廣全臺

經統計採用教案教學學校，遍及全臺 13 個縣市，計有 44 位老師參與，91 個班級使用，受惠學生達 2,525 位，老師的教學回饋及學生學習成果表，使用教案教學的整體滿意度達 97.7%。

證交所持續推廣國中理財分齡教案，亦於 113 年新增高中職理財分齡教案，且設有宅在家學網平台，讓不同年齡層都能輕鬆吸收及學習金融知識，未來將不斷創新突破，提升學生及群眾學習興趣。

44位老師

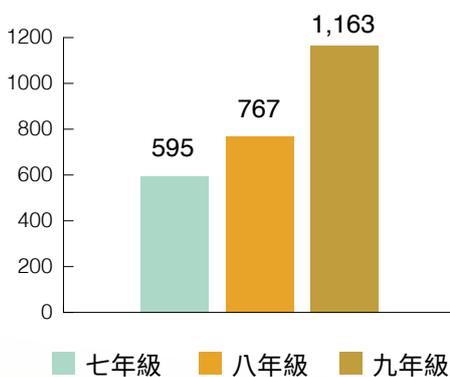


2,525位學生

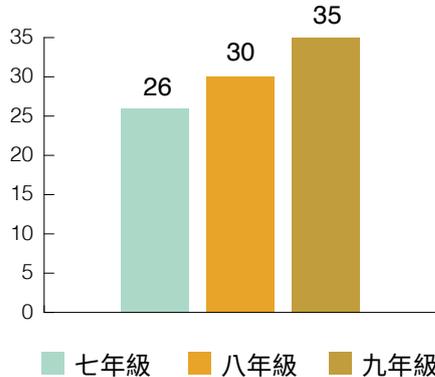


教學滿意度97.7%

參與教案人數



參與教案班級數



宜蘭、台北、新北、桃園、
新竹、台中、南投、彰化、雲林、
嘉義、台南、高雄、屏東

遍及全臺13個縣市



臺灣金融研訓院 國小體驗式金融素養教育

臺灣金融研訓院（下稱金研院）希望透過金融素養教育，灌輸小四學生正確的金錢觀念，讓孩童知道「幸福不見得要花錢；金錢並非只用來消費」，以三個主題課程，輔以實際生活觀察與體驗。

這套課程綜合 KAP 教學模型及體驗式學習理論，並設計成情境化、脈絡化的學習歷程，讓孩子在沉浸式的遊戲學習及課後生活觀察作

業中練習金融決策，並在取捨過程中探索自己的中心價值、理解金融與風險的概念、體驗抽象的財務負擔與壓力。

第一堂協助孩童建立正確的金錢觀念，認知合理消費的重要性；第二堂透過認識風險，驅動節制支出與增加儲蓄的信念；第三堂認識家庭負擔，進而養成良好的財務態度與行為。

堂次	主題	教學重點
第一堂	認識金錢用途	<ul style="list-style-type: none"> ● 金錢四大用途： 儲蓄、支出、分享、投資。 ● 聰明的消費： 辨別自己的需要 vs 想要（可預期的支出） ● 儲蓄好幫手： 學會記帳、善用存錢筒。
第二堂	認識風險支出	<ul style="list-style-type: none"> ● 認識風險： 風險一定會有損失，但有方法能抑制（不可預期的支出）。 ● 體驗人生四大風險： 景氣風險、錯誤決策、突發支出、長壽風險
第三堂	認識家庭負擔	<ul style="list-style-type: none"> ● 防詐小觀念： 時刻保護個資，對不尋常事件保持質疑。 ● 體驗家庭財務壓力： 每個家庭都需要儲蓄。



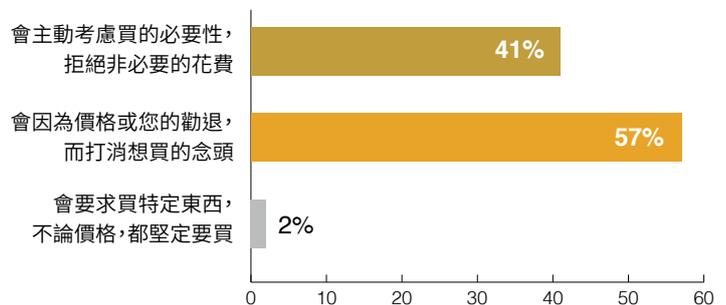
超過 5 成上課孩童更願意存錢 4 成願意幫家裡節省支出

2023 年起，金研院倡議的「CSR 金融共好公益計畫」正式啟動，邀請地方教育局（處）、金融業者共同推動這套國小金融教育的創新教案。目前台南市與華南銀行、彰化縣與彰化銀行、高雄市與兆豐銀行相繼加入，現在總計有 172 名行員成為「CoCo 志工」（取自零錢的台語諧音「摳摳」），走進校園擔任金融生活課老師，將專業知識轉化為孩子們聽得懂的語言，親自教導他們正確的金錢使用觀念。

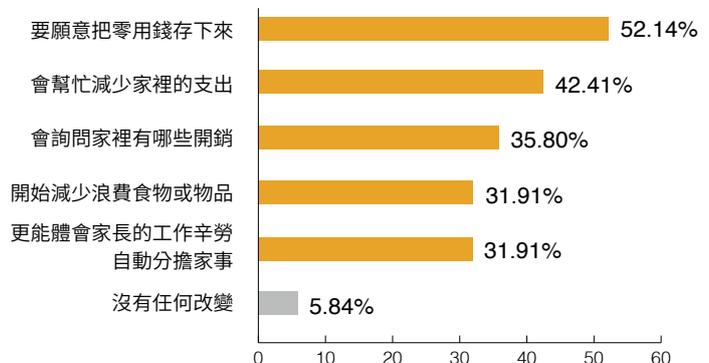
這樣的合作模式不僅讓許多縣市開始能夠做到區區有金融教育，亦展現金融業的企業社會責任。根據金研院每年的教育成果統計，九成以上的家長和教師反映，學童展現了更負責任的消費行為，並打開金融學習的大門。了解金融其實就發生在生活周遭、是很實用的工具，而作業任務的達成則能建立對金融的使用信心，進而拉近與金融的距離。



近一個月以來，孩童花費習慣較符合以下何者敘述？



近一個月以來，孩童的財務行為有以下何者改變？（複選）



- 已於台南市、彰化市及高雄市推行，累積舉辦場次 954 場次，教育觸及 23,715 學童。
- 57% 孩童在購物抉擇時會受到價格因素或家長勸退而放棄購買，41% 學童能夠自發性地考慮購買物品的必要性並拒絕非必要的開銷。



台北富邦商業銀行 羽翼分行特教生金融培力計畫



為打破民眾對特殊教育學生僅能從事偏重複性、勞動性工作的刻板印象，台北富邦銀行與松山家商合作推動「羽翼分行」計畫，規劃適合特教生的金融培力課程及實習機制，成為全台唯一由特教生擔任實習行員服務客戶的銀行，為這群與眾不同的孩子爭取更多被社會及職場接納的機會。

職場適應困難 實習機會稀缺

台灣特教生中，有高達 39% 屬於學習和情緒障礙，這些同學在專注力、記憶、邏輯運算或聽說讀寫等能力上發展得比較遲緩，但在外表還有智力上卻與普通學生無太大區別。正因如此，多數民眾不易察覺和理解特教生的困境，例如學習障礙者在面試、筆試時會有表達困難的情況，有些則在入職後因學習適應速度跟不上而遭到誤解，即使有少數願意提供特教生實習的企業，所

提供的職崗也多屬重複性、勞務性的工作，很大程度壓縮了特教生的職涯發展空間。

創新培力模式 提升就業能力

北富銀相信，這些特殊孩子並不是做不到，只是需要更完善的培訓和應用所學的機會，因此自 2021 年起與松山家商合作執行「羽翼分行」計畫，為特教生量身打造金融培力教程，並遴選適合的分行並設置專屬櫃檯，讓同學在真實的職場環境中接觸人群，培養職場需要的基礎素質與能力，打通未來就業之路。





特教生在北投訓練中心接受訓練



指導特教生學習 ATM 功能操作

解構重製教材 進行實機培訓

這是一項長期的計劃，第一梯學生培訓和實習時間長達兩年。過程中，北富銀和松山家商因應學生的能力，挑選適合的金融業務項目，量身訂製課程，將一般行員使用的教材解構重製，把各項作業步驟進行分解，搭配表格、關鍵字和話術演練，讓同學容易記憶理解，事後也能反覆練習。

同時，北富銀開放正式行員培訓所使用的北投訓練中心進行特教生培訓。訓練中心的設備，包括電腦、點鈔機、作業系統等都跟分行完全相同，以最真實的環境給學生最好的學習效果。

考量特教生的個體差異較大，培訓中導入「旋轉門」概念，每個小階段課程上完就會進行

考核，考核通過者可進入分行實習，沒通過就留在北投繼續練習，到下一階段課程，再開啟一次旋轉門分流。透過課程和實習的搭配，幫助學生維持學習興趣，並能從考核中逐步建立成就感和自信心。

翻轉刻板印象 促進產學合作

「障礙」不是來自某個人自身條件的不足，而是制度、環境對特定族群所造成的限制狀態。因此，要突破障礙，首先要改變的，是具有阻礙的環境和態度。

第一梯培訓結束後，參與同學在金融知識、學習、工作、人際溝通等各項能力上，都有非常顯著的進步。同時，兩年來同學共服務超過 4,000 位客戶，許多民眾看見特教生的困難和努力，也逐漸翻轉原本的刻板印象。

「羽翼分行」不僅幫助特教生本身，更希望能成為傳遞正向力量的橋樑，推動更多產學合作，喚起金融同業與其他產業對特教生的關注，攜手創造更友善包容的社會。

專案成效

- 進行 102 小時培訓，73 天實習
- 設立五間羽翼分行，服務 **4,380 位客戶**
- 相關廣宣觸及 **16.8 萬人次**
- 參與學生 100% 肯定對能力或職場發展有幫助



臺灣金融研訓院 貼近族人文化 讓防詐抵抗力覆蓋原鄉

臺灣金融研訓院(下稱金研院)自 2019 年開始將金融教育觸角遍及台灣的原鄉地區，從最初的 10 個原鄉逐步擴展，現已涵蓋全台灣的 55 個原鄉，並新增 30 個原民離鄉主要工作地的鄉鎮市區，總計覆蓋 85 個鄉鎮市區。

2023 年金研院針對不同年齡族人，從三個方向發展各自適合的金融學習主題、學習方式、適合的學習據點：

1. 針對不同的族人規劃出當前最需要的金融知識。

2. 在「對」的地方向「對」的對象傳遞知識。

3. 在獲得知識 (K) 外，生活中的態度 (A)、行為 (P) 也產生改變。

宣教內容必須能真實解決受眾的生活問題，而非填鴨式的給予各種新知。根據金研院的調查，原住民在不同人生階段面臨的金融挑戰並不相同，針對不同年齡層應給予的金融教育用處如下：

教高齡族人 防詐

大多已從主動收入中退休，對系統不熟悉，信任公部門人員及家族成員。由於生活仰賴年輕時累積的財富度日，遇到詐騙的衝擊最大，甚至會影響基本生活安全與長期心理健康。

金研院針對高齡者設計了防詐案例演示，幫助高齡族人守護資產安全。

教中壯年族人 處理債務

大多是家庭經濟支柱，使用金融借貸或投資工具的頻率較高，容易因為無事先評估或工作收入中斷，累積龐大債務，導致家庭經濟陷入困境。

金研院針對中壯年族人設計了債務處理教學，幫助理解債務處理有方法，並且知道借貸需要評估償還能力。

教青年族人 財務規劃

由於文化上的忽視，青年族人對財務規劃的重視度不高。亟需於步入職涯前建立正確的財務態度，了解儲蓄的重要性的和未來的財務規劃。

金研院針對青年族人設計財務計算程式讓他們了解儲蓄的重要性，並提供實際操作練習。



使用族語 教學

金研院製作一系列以族語演繹的短片，模擬常見的詐騙情境，讓族人在熟悉的語言環境中學習辨識詐騙。這些短片不僅有助於高齡族人提高理解能力，還能促進家庭成員之間的討論和互相學習。

尊重分享 文化

金研院尊重原民的生活價值觀，從原民對家族互助分享的文化出發，使中壯年族、青年族人認同強調儲蓄的重要性以及體認落實儲蓄是出自對家庭責任的實現，儲蓄不需要過度犧牲快樂，只要及早開始，從年輕時就懂存錢，持續學習和善用金融工具，可以帶來享樂與未來保障的平衡生活。

沉浸式 情境教學

將真實族人的詐騙案例翻拍成影音短片，並搭配大型圖卡，讓高齡族人透過沉浸式情境解析，演練辨識詐騙手法，增強防詐技能。
開發一套收支計算程式，在課堂上使用手機就可計算，從真實數字看出存錢愈早開始愈有力量。



● 涵蓋全台灣 85 個原鄉 ● 舉辦場次 108 場 ● 宣導人次 3,496 人



新安東京海上產險 保險防詐 風險教育 關懷弱勢 普惠知識



攜手社團法人中華民國聽障人協會，進行保險黃牛及簡訊防詐影片及手語公益宣導

保險防詐 風險教育 關懷弱勢 普惠知識

近年來詐騙金額及案件量不斷攀升，保險詐騙、欺詐直接損害被保險人投保權益與保險公司的利益、破壞經濟金融秩序，新安東京產險考量強化出行及居家風險防範教育，將有利於保護民眾利益、促進公司與產業穩健發展，並可強化民眾防詐意識、識別出行及居家的風險能力扎根至社會各角落，故較同業更早一步，善用保險職能，以風險控管角度出發，鎖定近年詐騙成長較高族群—「**高齡長者**」、「**偏鄉長者與原民**」、「**聽語障朋友**」及「**年輕族群**」，啟航多元素材全面性防詐、出行及居家風險意識公益宣導，為社會羅織強韌安全的防護網。



公益宣導有獎徵答活動，現場民眾積極搶答



長者於公益宣導講座中參閱「心安防詐御守DM」



112 年針對 65 歲以上高齡族群、聽語障朋友、偏鄉原民及年輕族群，主辦 49 場各項防詐、出行居家風險公益宣導講座，以實地走訪的方式，主動透過自製的影音短片、圖文並茂宣傳DM、簡報內容、新聞案例、有獎徵答、線上遊戲體驗，讓參與民眾能有效吸收課程內容，同時提升學習專注度，課程結束後更能透過線上遊戲及防詐DM 分享給其他親朋好友，強化宣導教育的廣度及深度。

統計區間：112/01/01～112/12/31

實體防詐宣導講座	對象	場次	人數	志工時數
弘道老人福利基金會 樂齡防詐 出行風險預防宣導	65 歲以上高齡長者	5	255	40
南澳偏鄉原住民 出行居家暨防詐宣導	偏鄉 65 歲以上高齡長者	1	35	20
校園防詐 暨行車風險預防宣導	18 歲以上學生族群	4	188	32
聽語障防詐 暨出行居家風險預防手語宣導	聽語障族群	1	58	8
創世基金會防詐暨行車風險 公益宣導	照護家屬、基金會工作人員 及交通車司機	38	760	304
總計		49	1,296	404 小時

線上防詐宣導項目	觸及有效人次
官網樂齡服務專區	官網 GA 流量 2,658
防詐騙大作戰線上互動遊戲	體驗人次 8,151
保險防詐影音「保險友愛 擦亮慧眼」	YouTube 後台流量 54,164
保險防詐影音 Facebook 貼文	觸及人次 8,823
總計	73,796



樂齡長者體驗防詐騙線上互動遊戲



「心安防詐御守DM」放置於全台 34 個服務據點



台灣金融研訓院 女性金融賦能 重現新住民活力

根據內政部移民署統計，2014 年新住民不到 50 萬人，到 2023 年底，已接近 60 萬大關，十年增加近 10 萬人，儼然成為人口成長新動力。新住民多數是因婚配關係定居台灣，其中女性將近九成，新住民會來台灣，主要原因是她們想改善原生家庭的經濟狀況，期待來台後個人生活有所改善後回饋家人，但有些來台後，家庭或自己經濟能力仍差，與預期有所差距，而這些進入台灣家庭的新住民，通常還被期待承擔家務和照顧家庭。

調查發現，對新住民而言，有就業意願及行為者，大多能找到工作，其工作要求較低，也願意接受條件較差時間彈性的工作，勞動參與率並不低；然而工時長無法配合家庭需求、語言隔閡、文化差異，使得新住民表示在就業問題上主要受低薪困擾（每百人就有 15 人）。

新住民的原生家庭及婚配家庭的經濟資本通常薄弱，加上需要時間適應異地的金融服務、親朋支援系統上又相對孤立，一旦婚姻不穩定或喪偶，她們往往失去依靠，難以迅速從風險衝擊中恢復。

要改善財務狀況、脫離貧窮命運，開源與節流仍是不變鐵律。因此，第一要有穩定的工作和收入，第二要養成理財的習慣，節省不必要的開支，使支出小於收入，進而設定財務目標，逐步改善現況。對於不善理財的新住民婦女而言，這需要一系列的行動計畫，來建立他們對財務的「KAP，知識 (Knowledge)、態度 (Attitude)、行為 (Practice)」。

金融研訓院針對有薪婦女開展半年金融賦能計畫，透過以下三大重點方式推動：

重視態度與行為改變的 KAP 金融培能課程

Knowledge

改變認知

Attitude

形成動機

Practice

付諸行動

理財必修知識

1.5個月 (3小時×6堂課)

必備
金融知識

人生階段
與財務風險

估算收支
與財務策略

個人財務規劃

3個月 (1小時×3次)

分析及制定最適合自己的財務策略
(合適的收支、儲蓄目標、
投資規劃與風險需求等)

課後陪伴支持

4.5個月 (1小時×2次)

執行策略，並避免自毀式財務行為
(面對債務、購買適合的、
投資或保險商品)



1. 團體課程與個別輔導結合：透過團體課程解決學員共通的金融痛點，並提供一對一教練式輔導，尊重學員隱私，減輕在公開場合討論家庭財務的壓力。
2. 量化與質性雙重評估：參考美國財務健康衡量指標進行量化與質性評估，本案金融知識答題率正確率答 82.9%，態度提升率 95%，行

為達成率 81%，學員翊在開源節流方面採取實際行動。

3. 工具與教學優化：為提升教學效果，金融研訓院開發財務盤點數位工具與問卷設計，同時優化多元文化的學習教材與教學語言，使學員更直觀地理解與應用財務知識。

1. 友善新住民，口語化教材及貼心轉譯

為使教學內容更符合新住民族群的理解水平，金研院對教學用語進行口語調整。教學過程中，並由社工將專有名詞（如儲蓄型、定存、負債比、資產、信用評分、收益來源等）轉譯成更口語化的詞語，以友善跨文化學習者學習金融課程。

2. 落實理財計畫，課後追蹤財務變化

專人於課後電訪輔導支持，追蹤學員理財計畫落實情形，記錄學員財務情況的變動，確認學員財務行為是否改變，並協助排除學員在目標執行過程中遭遇的困難與瓶頸，讓學員能堅持理財習慣。

3. 財務盤點工具 2.0，自動畫出個人收支線

開發財務盤點程式，協助不擅長操作電腦文書的新住民婦女學員更輕鬆地進行財務盤點，不再需要依賴財務教練代勞，能方便的自行重複試算、調整自己的財務規劃。



- 本教案歷經 4 年研發、試辦與執行，已幫助超過 160 名學員達成儲蓄、減債等目標。
- 全體學員累積儲蓄金額達 1,142 萬元，減債金額達 534 萬元。



台北富邦商業銀行 小富翁成長日記數位金融培力專案



據台灣金融研訓院「2022 台灣金融生活調查」，20~29 歲年輕世代是金融風險抵抗力唯一退步的世代，主因是年輕世代的金融素養尚未被有計劃的拉升。為此，台北富邦銀行為協助年輕族群金融素養的養成，期透過深入淺出、有系統的學程，幫助他們及早建立正確的金融知識，策略上規劃以年輕族群熟悉的數位平台，推出「小富翁成長日記」數位金融培力專案，透過線上學習模式、生動動畫和多元互動題組，幫助學童建立正確金融價值觀，學習基礎金融知識與防詐騙技巧。因為金融素養的提升，學童在未來面對消費、投資理財等決策時，更有能力做出明智的選擇，提高台灣金融韌性。

以翻轉教育教學模組 創造「有效果、有效率及有效益」的 金融培力教材

台北富邦銀行諮詢教育相關基金會及專家後發現，缺乏金融觀對人的影響可能長及一生，例如曾有體育專才生在取得職業合約時，因缺乏理財儲蓄觀念，恣意揮霍簽約金和薪資，導致受傷退出後的生活陷入困頓。台北富邦銀行相信，健全的「全人教育」應該涵蓋知識、技能、品格和財商等面向，因此，「小富翁成長日記」數位金融培力專案係以財商教育為基石，為學童打造全人教育新格局。

為提升金融知識學習的趣味和效力，台北富邦銀行與師承葉丙成教授之翻轉教育專業專家合作，開發「小富翁成長日記」教材，並導入 BOPPPS 翻轉教育教學模組，透過六個教學階段：導言、學習目標、前測、參與式/互動金融培力、後測及總結，循序引導學童提升學習動機與成效。教材內容以學童生活情境和金融需求為出發點，針對國小、國中及高中不同年齡層設計，涵蓋詐騙因應、個人信用、風險介紹、認識金融商品（投資、貸款、信託）等七大章節，系統化的建構金融知識。透過讓學員產生共鳴、沉浸式的教學模式，達到「有效果、有效率、有效益」的金融培力目標。



寓教於樂，提升學習意願

根據行政院「生生用平板」政策，偏鄉學校每班有網路、每位學生皆有平板可以使用，且研究證實使用線上、影音和遊戲化教材培力，能顯著提升學童高層次思考能力及學習成效。因此，在教材開發完成後，台北富邦銀行將之轉製為數位動畫，並上架至互動式遊戲學習平台。結合翻轉教育理念，透過學童熟悉的動畫、互動式題組和模擬遊戲等元素，引導其探索金融世界，提升金融基礎知識和防範金融風險的能力。

培力成效

專案期間，台北富邦銀行追蹤曾參與「小富翁成長日記」學童的學習成效，分析其「前

測」與「後測」答題正確率的提升幅度，以及分析各縣市學童金融知識的薄弱環節，藉此評估專案影響力。以第一階段在彰化縣和花蓮縣的推廣成果為例，共超過 7,000 人次參與學習，完成課程後，各章節的金融知識和認知能力皆提升 50% 以上，部分章節甚至高達 300%，成果顯著。後續台北富邦銀行將根據第二階段於全台 14 縣市的金融培力結果，持續分析台灣學童金融知識強弱項及知識能力提升成效，據以優化教材內容，創造更卓越的學習成果。

提升國民金融素養是金融業的重要使命。台北富邦銀行將以「小富翁成長日記」專案結果為基礎、持續推動多元金融教育計畫，以強化全民的金融知識與風險意識，為未來的台灣棟樑建構更健康的金融體質。



BOPPPS 教學模組教材編寫培訓課程現場



遊戲化線上學習平台操作畫面



新光人壽

普惠金融桌遊課程教育推廣專案



為提升金融服務可及性、使用性、維持服務品質以及強化基礎金融服務和保護消費者權益，新光人壽持續推動公平待客、落實普惠金融並實現社會共好，從學童出發，傳遞基本保險知識，引導學童理解保險觀念，從過往實際發生案例中顯示偏鄉地區的居民因為對於數位工具的不熟悉，較習慣將保費以現金的方式託付給業務員代繳保費；我們希望從學童開始扎根，從小建立基本保險觀念，研發「財富守門員」桌遊課程，希望遊戲式的教學方式，將金融知識拓展至社會各個角落。

遊戲式桌遊課程提升學習動機

課程設計以時下最流行的桌遊作為教材，運用公司內部真實案例，將重要的金融觀念改寫成適合學生理解的故事，提升學生的接受程度；課程設計中，我們針對不同年齡層、不同背景的學生進行了多次試驗，並收集了他們的反饋，進行教材調整，提升學習成效。





從遊戲中學習保險重要性，培養風險管理能力



課前/課後測驗，觀測金融素養學習改變

落實管控學習品質學習後提升 50% 保險認知

課程開始前進行保險認知測驗，桌遊課程執行後，再次進行保險認知測驗；依據測驗結果進行前/後測分析，學生對於保險詐騙風險的認知顯著提升 50%。

藉由遊戲式課程，不只可增加學童對課程之興趣，同時可提升保險認知，從小扎根建立正確的保險知識，進而鞏固學童的金融素養防禦力；在遊戲中閱讀真實詐騙案例的故事本，讓學童習得辨識潛在詐騙風險的能力，期待透過平時關心家中長輩的生活，發現潛在的保險詐騙情境，成為家中財富守門員。

培力身障講師，擴大影響力

為使課程讓更多的孩童學習，將持續開辦財富守門員身障講師培力課程，讓身障講師作為金融保險知識傳遞者，在講授過程中，同時也提升自我專業知識。

新光人壽將持續規劃將學習對象延伸至孩童的主要陪伴者，讓孩童跟主要陪伴者共同參加課程，共伴共學將金融保險知識傳遞至孩童的家庭，不僅學習到保險知識，也讓孩童跟家人有共同的話題。



新光人壽台東偏鄉夏令營與台東友善關懷協會、陽光基金會、彤鳥社會企業共同合作



台北富邦商業銀行 心障客戶易讀手冊金融培力專案



台北富邦銀行持續致力於提升身心障礙客戶的金融服務體驗，積極落實金融平權。110年率先同業推出手語翻譯服務，並獲得超過20家金融機構響應，推動手語翻譯成為行業界標配。111年，台北富邦銀行與全台視障權益團體合作，深入了解視障客戶的金融服務需求，據此開發設計專屬的簽名暨閱讀輔助工具，已嘉惠全台2,800位視障者、與19家金融同業分享製作模具，並於海外進行金融友善服務設計概念推廣。112年，台北富邦銀行持續關注心智障礙客戶的需求，與相關社福權益團體協作，以心障者常用銀行業務為主題製成易讀手冊，打造更友善的金融服務環境，落實普惠金融。

用心傾聽：心障客戶易讀手冊問世

台北富邦銀行經諮詢心路基金會發現，由於市面上沒有針對銀行業務設計的心障者易讀手冊，導致心障客戶難以事先了解銀行業務流程、所需攜帶文件及與行員的互動方式，進而產生恐懼甚至抗拒使用銀行服務。因此，台北富邦銀行聚焦心智障礙客戶最常使用的臨櫃業務及ATM服務，編製兩本易讀手冊，協助心障客戶輕鬆且正確地理解相關流程，降低其使用銀行服務的焦慮感，提升使用意願。

「易讀手冊」的製作方向以使用者為核心，而非僅從銀行角度單方面判斷哪些流程重要，編製重點在於如何轉譯才方便心障客戶理解。



因此，在確認手冊主題後，台北富邦銀行與多個心障權益團體和智青顧問舉辦座談會，深入了解心障客戶對於銀行服務的需求，並將其轉化為淺顯易懂的文字和圖像，確保手冊呈現的資訊易於理解和吸收。

持續精進：關注用戶，讓手冊「易讀易懂」

手冊初稿完成後，台北富邦銀行持續攜手心障團體及智青顧問，舉辦四場品質審查會議，深入討論並校正手冊排版呈現、口語化文字設計、圖片及照片易懂性。根據心障者的認知特點，持續調整改善，確保資訊有效傳達。除了心智障礙者，對於文字閱讀有困難的客戶也可透過事先研讀手冊內容，充分了解銀行業務办理流程 and 溝通事項，提升使用金融服務的信心與自主性。

手冊成效

截至 113 年 5 月，台北富邦銀行的易讀手冊已服務全台 9,029 位身心障礙人士及其相關人員，有效提升其金融知識和使用銀行服務的自信心，降低金融焦慮，促進金融平權，積極維護心障者的金融近用權，更呼應聯合國永續發展指標 (SDGs) 及身心障礙者權利公約 (CRPD) 精神。



在金融友善的道路上，台北富邦銀行追求的不是「獨家」，而是「共好」。為了共創更具包容性的金融環境，台北富邦銀行採通用設計理念製作手冊，並獲得歐盟易讀標章 (Easy-to-Read) 認證。亦主動降低品牌識別，免費提供 27 家金融同業可編輯的手冊設計檔，供其自行製作具品牌識別之易讀手冊。透過資源分享，台北富邦銀行期能打破銀行間的競爭藩籬，擴大受惠人數，號召金融產業整體落實普惠金融，達到共榮共好的目的。



易讀手冊設計過程符合歐盟易讀 Easy-to-read 規範，故於手冊使用「歐盟易讀指標 Logo」



中國信託商業銀行 中國信託文薈館 五感體驗玩金融

互動科技場域體驗臺灣金融發展史

中國信託文薈館設立於臺北市南港區「中國信託金融園區」一樓，呈現中國信託從 1966 年創立以來與臺灣金融發展並肩成長的軌跡，展示 50 年前發行的臺灣首張信用卡、製卡機及信用卡的演變歷程，亦透過科技互動展件，展現金融歷史與數位金融發展趨勢，提供生活化的金融知識體驗場域，為創新型態的金融文史館。



文薈館不只是金融文史館，也是金融教育的體驗場域

多元互動體驗 學習金融知識

文薈館透過 VR、AR、3D 浮空投影等互動遊戲及體驗區，讓民眾了解銀行業務及金融服務的便利性，其中最受歡迎的「行動速克達」互動劇場，可以體驗中國信託早期業務員騎乘速克達跑業務的辛苦；創新體驗區可提舉 1,000 萬元紙鈔及等值金磚，體驗錢的重量，另有五組 VTM 互動遊戲機臺，可以邊玩邊學習金融知識。



創新體驗區透過 VTM 遊戲了解信用卡消費、旅平險、新興支付等金融知識

暑期亮點 每年舉辦金融教育特展

為推廣普惠金融教育，文薈館每年暑假期間推出金融教育特展已成為親子必訪景點，從 2017 年舉辦第一場與鈔票有關的展覽開始，迄今累計已逾 31 萬人次參觀，策展主題陸續聚焦股票、貨幣、古今銀行、新臺幣上的臺灣故事，特別是 2023 年「理財童話村」特展，展場設計結合繪本風格，介紹日常金融財商觀念，打造親子共學的場域，極受大小朋友歡迎。



文薈館運用金融專業核心能力推廣金融教育，從線上到線下規劃金融理財學習資源，包括客製化來館體驗課程，提供課本以外的金融知識，例如親子故事導覽及成人理財講座、職業試探、金融小學堂桌遊、貨幣知識等。另外也前進國小校園，透過行動教具「酷幣車」展示古今各式貨幣，讓學生了解不同的交易模式，文薈館志工則帶著金融闖關遊戲、反詐騙教材與學生互動，免費授權金融教案給第一線教師，支持金融素養課程學習資源，期望成為學校老師的好夥伴。

擴大協力 攜手推廣金融知識

文薈館積極與學校和各單位合作，結合個人金融、保險及投信業務等集團資源，運用專業能力成為金融教育推廣的助力，近年來更跨域結合臺北市教育局、基隆市教育處、臺北市警察局、臺北市少年輔導委員會等單位，提供認識銀行、真偽鈔辨識、防詐及多元理財等課程，將實際案例轉化為適合親子及大眾學習的金融普及教材。文薈館作為金融業創新型態文史館，期望能邀請更多夥伴攜手扎根金融教育，善用彼此資源，為普惠金融教育繼續努力。



【理財童話村】特展以大繪本式的展場設計，介紹存錢、用錢、賺錢及保險等財務基礎觀念



展示古今各式貨幣的行動教具「酷幣車」



與縣市教育處合作職業試探課程體驗銀行員的日常



親子理財課，學習辨別真偽鈔，了解鈔票防偽功能



富邦產險 兒童風險教育繪本專案



富邦產險與中華民國老人福利推動聯盟合作辦理「爺奶說故事帶領人」培訓課程

富邦產險長期關注日常生活中的各式風險，自民國 110 年起，每年持續推出不同生活風險主題的兒童風險教育繪本，以數位形式放置於官網，提供民眾免費下載，希望透過繪本共讀的方式傳達安全觀念給兒童，讓孩童從自身正確的行為開始，啟發孩童對於風險的認知，使孩童擁有更安全的成長環境，降低事故發生的機會。

為更多元化呈現繪本內容，富邦產險結合 Podcast、Youtube、IG 等新媒體，將繪本轉化成有聲故事、動畫，提供家長、老師們作為與孩童溝通風險教育的橋樑。

富邦產險同時也製作桌遊，提供老師們教學時使用，讓孩童能夠從遊戲中學習到風險安全的常識，避免生活中不必要的意外發生。另

設計專屬風險知識題庫，透過數位問卷讓家長、教師、志工們能即時檢視孩童吸收風險知識的成果，也能從中統計孩童最容易不注意的風險，進而調整未來的繪本設計內容。

以不同方式呈現 讓繪本不再只有紙本形式



《廚房裡的魔法》



《萬事保研究所—寵物狗走失篇》



《萬事保研究所—尋找山中寶藏》



《萬事保研究所
—拯救海洋精靈大作戰》



異業合作 發揮 1+1>2 之綜效

富邦產險運用自有資源，與家庭、學校、基金會、企業社會等團體組織合作，包含與叔叔妹妹企業社，以及荒野保護協會合作，讓繪本更加有趣以及有更多知識面，同時，也與富邦慈善基金會合作舉辦保哥開講說故事活動，讓志工化身說故事叔叔阿姨，為偏鄉學校及孩童說故事。透過這些組織的優勢，以不同的合作方式，結合彼此資源優勢與技術，發揮 1+1>2 的綜效。

此外，考量台灣即將邁入超高齡社會，富邦產險希望提供高齡者可以發揮的舞台，並持續擴大兒童風險教育宣導的廣度，特別與中華民國老人福利推動聯盟共同合作推出「爺奶說故事帶領人」培訓課程活動，以風險繪本為主要教材，培訓高齡者說故事技巧，讓他們可進入社區、學校等為孩童說故事，除獲得自我成就感與活化大腦訓練外，也能夠透過互動維持社會人際連結，富邦產險希望以「世代共學」的概念，增加不同世代間的互動與交流，讓高齡



與富邦慈善基金會攜手宣導兒童風險教育



「爺奶說故事帶領人」課程結訓學員為孩童們說故事

者們開啟退休後的「第三人生」，能更樂觀面對晚美人生。

未來，富邦產險將持續投入資源，為兒童風險教育而努力，讓兒童生活風險的概念輻射到全台，啟發孩童對於風險的認知，期待能讓孩童擁有更安全的成長環境，讓社會更加美好。

112 年 活動成效

- 實體活動共有 28 間學校響應，聽故事孩童總計 1,338 位。
- 9 場「保哥開講」活動，接觸近 350 位孩童。
- 「爺奶說故事帶領人」課程共 30 位學員報名參與，平均年齡為 64 歲，最高年齡為 74 歲，後續學員們總計舉辦了 32 場活動，接觸逾 500 位孩童。
- 線上 podcast 不重複下載次數 80,582 次，Youtube 曝光次數 205,769 次。



最佳投入獎



為建立民眾正確消費金融與理財理債觀念，金管會自 95 年起結合中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國信用合作社聯合社、台灣金融研訓院、中央存款保險公司積極走入校園與社區辦理金融知識宣導活動，讓金融宣導講師走遍全國各地，透過播放宣導短片、講師解說、互動問答，以生動活潑之方式，對學生、婦女、國軍、新住民、原住民、高齡長者、社福團體、矯正機關、警(消)人員、海巡人員及計程車駕駛等不同類型的民眾宣導，重點包括正確金錢觀、用卡、理財、理債、防範詐騙與救濟、消費者金融權益須知等，讓金融教育得以從學校及社區紮根，金管會於 113 年 9 月 27 日對 112 年參與總場次較多之金融機構進行公開表揚。

序號	獲獎單位名稱
1	有限責任花蓮第二信用合作社
2	第一商業銀行股份有限公司
3	合作金庫商業銀行股份有限公司
4	臺灣中小企業銀行股份有限公司
5	華南商業銀行股份有限公司
6	兆豐國際商業銀行股份有限公司
7	上海商業儲蓄銀行
8	有限責任台北市第五信用合作社
9	有限責任台中市第二信用合作社
10	有限責任淡水第一信用合作社
11	有限責任花蓮第一信用合作社



金融教育推廣研討會

從行為財務學探討創新金融教育推廣

為提升金融教育推廣成效，金管會相當重視受眾學習金融知識後是否有金融消費行為與態度的改變，特於 113 年 9 月 27 日舉辦金融教育推廣研討會研討會，邀請國立中山大學財務管理學系的系主任蔡維哲教授以「從行為財務學創新金融教育推廣」為題進行專題演講，從 2017 年諾貝爾經濟學獎的人類非理性行為為基礎出發，簡介快思慢想及常見行為偏誤，並分享民眾行為與心理的「輕推」案例，期盼激發與會者未來能提出更多創意思維並應用在實際教學。

本次研討會亦邀請 113 年金融教育貢獻獎各獎項之金質獎得主，分享獲獎案件的亮點及辦理金融教育宣導實務經驗，作為其他金融單位學習借鏡的參考。



蔡維哲教授專題演講
「從行為財務學創新金融教育推廣」



最佳創新獎金質獎—國泰世紀產險公司
謝昶盛協理進行專案及經驗分享



最佳薪橋獎及最佳協力獎金質獎—台北富邦商業銀行
楊雅媛資深協理進行專案及經驗分享



最佳成效獎金質獎—台灣金融研訓院
黃詩婷處長進行專案及經驗分享

金融監督管理委員會 113 年度金融教育成果專刊

發行機構	金融監督管理委員會
執行編輯	綜合規劃處
地 址	220232 新北市板橋區縣民大道二段 7 號 18 樓
電 話	02-8968-0030
網 址	https://www.fsc.gov.tw
電子版本	https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=137&parentpath=0,4
刊 別	年刊
出刊日期	113 年 12 月

發行機構為著作人，受著作權法保護，他人僅限於非營利及標示著作人名稱之條件下，得利用本刊物內容

韌性、創新、永續、普惠



金融監督管理委員會

Financial Supervision Commission R.O.C (Taiwan)

220232 新北市板橋區縣民大道二段7號18樓

電話：02-8968-0030 傳真：02-8969-1215