臺北市政府教育局新聞稿　　請轉交文教記者

業務聯絡：臺北市國教地方輔導團　　黃國忠執行秘書 0905-633-716

新聞聯絡：臺北市政府教育局秘書室　林佳慶研究員 0930-936-532

【發稿日期：115 年 10 月 4 日】

【主題：北市響應世界理財規劃日！ 金融素養教育全面向下扎根】

【臺北報導】你知道每年十月第一個星期三是世界理財規劃日嗎? 因應數位金融科技的蓬勃發展與消費社會的快速變遷，理財教育並非單純的金錢計算，而是一項關乎人生選擇權的系統性素養。臺北市政府教育局設立了「臺北市理財教育專區」，針對國小、國中及高中職提供不同的分齡教材，要將金融素養全面向下扎根，從小開始培養。協助學生從投資自己開始，在安全的模擬環境中學習面對真實世界的財務風險與生活決策。

在國小扎根階段，金融基礎教育分「金錢規劃」、「借貸與信用」、「風險與風險管理」三大主題。可參考北市教育局研發的《智慧理財壯遊 Go 1.0 版及 2.0 版》、《財經素養探究任務-國小篇》及中華民國證券買賣中心研編的《航向櫃寶鎮:國小金融理財及永續教育教案》等資源。將理財融入日常情境，引導學童辨別「需要」與「想要」的差異，建立「收入減儲蓄等於支出」的觀念。教材亦與時俱進融入電子票證、智慧販賣機與行動支付等數位工具體驗，陪伴孩子在小額消費與記帳中，從小培養為金錢規劃負責的態度。

隨著學生邁入國中探索期，金融基礎教育的主題比國小階段多了「理財投資」。可參考北市教育局研發的《青年有擇任我行遊 1.0 版及 2.0 版》、《財經素養探究任務-國中篇》、臺灣證券交易所研發的《投資理財分齡教案-國中版》及與國立臺灣師範大學合作研的《金錢與交易》與《財務規劃與管理》模組課程等資源。學生不僅能透過編列預算書進行跨國匯率與複利計算，更能列舉合法金融機構、比較多元支付工具。教案更規劃了股票與債券的模擬下單體驗，並搭配「防範投資詐騙三不三要」原則，讓學生認識市場風險的同時，也建立不盲從的契約精神。

針對即將接軌真實社會的高中職學生，金融基礎教育又擴增了「金融消費者保護」及「防制洗錢與打擊資恐」兩大主題。可參考北市教育局研發的《財華洋溢長視野 1.0 版及 2.0 版》、《財經素養探究任務-高中篇》、臺灣證券交易所研發的《投資理財分齡教案-

高中版》、及與國立臺灣師範大學合作研的《金錢與交易》與《財務規劃與管理》模組課程等資源。教材深入探討通貨膨脹與物價指數對實質薪資的影響、創業財務規劃、股票與基金挑選等實務，並引導青年評估自身信用貸款能力。同時，教材全面納入金融爭議申訴管道、防制洗錢以及虛擬貨幣防詐宣導，讓學生在追求夢想之餘，也能肩負起現代金融公民的法律義務。

教育局表示，上述教學資源皆放置於酷課雲平台多元教育專區，也可直接在網路上搜尋「臺北市理財教育專區」。期許能協助孩子從小建立正確的金錢觀、提早做理財規劃，一步步累積財富、開展國際視野，最終在現代金融浪潮中穩健航行，實現高品質的生活與個人的夢想。