

一趟教學創新教學之旅： 核心素養導向下的國小理財教育

新北市政府教育局國民教育輔導團社會領域輔導小組兼任輔導員、
新北市板橋區新埔國民小學教師 甘文淵

108學年度十二年國民基本教育課程綱要即將上路，此次課程變革發展主軸在於以「核心素養」作為各教育階段間的連貫，與各領域或科目間統整之核心；而核心素養理念即在希冀每位學生能具備一定的知識、能力與態度，以適應現在生活同時也能面對未來的挑戰，所以，核心素養強調教師於教學時不宜以學科知識與技能為限，應將教學內容與生活情境做結合，以讓學生能實踐力行（教育部，2014）。

我國理財教育課程首見於82年版社會領域二、五年級教科書（國立編譯館，2001a、2001b；甘文淵，2015），九年一貫課程綱要將之編入社會領域第七主題軸「生產、分配與消費」，其課程內容橫跨國小中、高年級與國中教育階段（甘文淵，2011），十二年國民教育社會領域綱要所公布之草案，亦延續其部分內容。

所以，理財教育當如何從過往能力指標轉為核心素養導向的教育？讓學生「自主統整」課堂所學理財觀念及其他相關科目或領域知識，將之應用於現實社會，做出較為合理的儲蓄與消費抉擇，以切合核心素養，此乃文本論述之主軸，亦為創新教學之試煉。

壹、素養導向教育

素養是指一個人為面對複雜的社會生活所需，而應具備的知識、能力與態度的總合（楊俊鴻，2016；蔡清田，2014b）。素養與九年一貫課程所強調的能力有何差異呢？楊俊鴻、張茵倩（2016）指出素養即是一種能力，素養可說是能力的升級進化版，能力經過精進之後，也就成為素養。換言之，素養豐厚也落實了能力指標，

十二年國教所強調的素養，奠基在九年一貫課程能力教育之上，此二者並非零與一間的斷裂，而是串連與進化的關係。

在素養導向下的課程設計，是以學生為主軸，其課程內容包括「知道」和「能做」兩個向度，在學習過程當中，學生不僅要能知道為什麼這麼做以及做什麼，再者，素養導向的教學特點，不僅是在教知識也要教技能與情意；不僅是在教結果，更在乎學生的學習歷程、方法與策略的運用及反思的能力；強調情境化、脈絡化的學習，而非去脈絡化的認知與技藝學習（范信賢，2016；楊俊鴻、張茵倩，2016）。

綜上所述，素養導向教育並非是課堂裡教師單軌式的知識傳授，學生靜心聆聽而已，而是學生於生活情境當中，主動將其所學，運用可行策略，解決所遭遇到的問題或滿足其有興趣的事物之上，並藉此反饋與精進自己的知識、技能與態度，其觀點如下圖一所示。

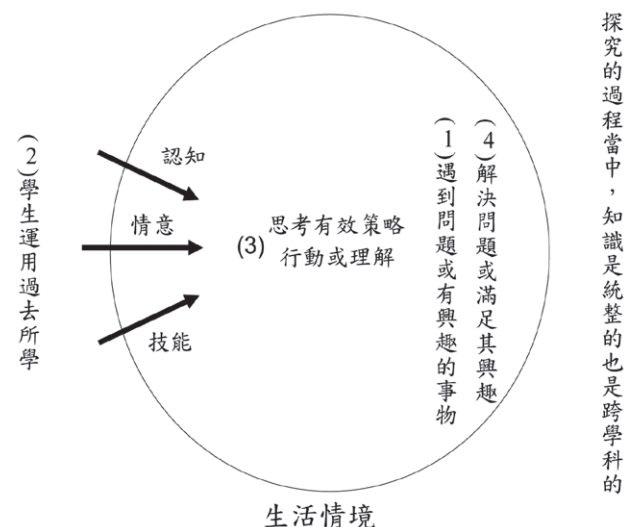


圖1 素養導向課程設計（阿拉伯數字為課程進行流程）資料來源：作者自行繪製

貳、核心素養導向教育

素養中選擇關鍵的、必要的與重要的，也就是核心素養（蔡清田，2014b）。十二年國教總綱所指核心素養為三面九項（教育部，2014），學生在核心素養的習得上，將透過各領域或科目的正式課程或者是其他非正式課程、潛在課程來進行培養，以讓學生藉由表演、實際體驗、省思與團體活動的參與，靈活的將所學運用在日常生活情境之中（楊俊鴻，2016）。

參、理財教育素養推動的重要性

前美國總統Obama於2011年國家理財素養月指出：「一位美國人若欲為自己或家人打造一個安全的未來，就必須擁有一套面對日趨複雜的金融體系當中存活的能力。當我們從最惡劣的經濟危機中復甦時，相較過去我們更需要理財決策上的知識素養。在此，我們再度強調理財素養提升的必要性，也必須要確認所有的美國人都可以獲得值得信賴的金融商品與服務。」（U.S. Department of the Treasury, 2013）。

提升理財素養的重要方法就是推動理財教育，以藉此讓自己有能力面對日趨複雜的理財方式，再者，政府相關機構也應嚴格監督金融機構所提供的服務與商品，以免民眾受害。所以，如何恰當的使用金錢，以及處理由金錢所衍生而來的問題，即為理財教育素養推動的主要原因。

肆、核心素養與理財教育的結合

一、終身學習滾動調整：教學的本質是變動非預設並隨外在社會而調整且加以應用

理財知能不當是種靜態的能力，個人當應隨著外部環境與金融體系的改變而持續獲取新知與技能（黃美筠，2008）。因此，理財教育是種過程，是種動態改變的歷程（黃美筠，2012；OECD, 2005, 2013）。

曾永清、李麗香（2012）認為理財教育是全人的生涯教育，其知識、觀點與行為均應從小開始訓練起，並讓所學自然成為生活

當中既有的一部分，以形塑成為一種習慣，對此，Bernanke（2012）也有類似的看法，他認為理財教育是終身受用的，藉此可以幫助學生持續獲取訊息，並活用於現實生活裡，也讓他們一輩子對於理財產生興趣，並投身其中。

「十二年國民基本教育之核心素養，強調以人為本的『終身學習者』」（教育部，2014），其課程願景為「成就每一個孩子—適性揚才、終身學習」（教育部，2014），由此可知十二年國教核心素養就是期盼藉由學校教育的能量培育健全的國民與終身學習者（蔡清田，2014a），再者，核心素養三面九項所強調的是配合生活情境持續滾動修正（教育部，2014），因此，唯有國人能夠終身學習也才能面對快速變動的世界，以解決複雜的問題，迎向未知的世界與面對未來的挑戰（洪詠善，2016）。

從生命誕生的那一天開始，多數的人們注定需與金錢為伴，無法脫離金錢的枷鎖，加以理財工具不斷更新，消費商品日新月異，如何做好理財並學會如何理財也就成為一輩子的課題，此概念與核心素養所強調的終身學習相同，而隨時學習新知以面對多變的社會亦與核心素養所重視的持續精進與調整一樣，因此，理財教育與核心素養導向的學習在理念與作法上是契合的。

二、核心素養導向下的理財教育案例—學生自辦校外教學設計與實踐

核心素養轉化到各領域課程中，是由理念到實際、由抽象到具體、由共同到個別差異，相互連結也不斷轉化與修正（王全興，2016），因此，核心素養導向下的教學設計理應包含「學科素養」（disciplinary literacy）與「核心素養」（core competencies），兩者相互配合以共構課程內容（楊俊鴻、張茵倩，2016）。

對應本文案例，筆者所設計的課程方案

在學科素養上為「預算表擬定、記帳、金錢使用的省思」；核心素養為自主行動中的「系統思考與解決問題」以及「規劃執行與創新應變」、溝通互動中的「符號運用與溝通表達」以及「科技資訊與媒體素養」、社會參與中的「人際關係與團隊合作」。本方案共計執行11堂課，其教學流程與活動照片說明如下（圖1-11）：

(一)個人寒假作業先行撰述校外教學計畫案：報告內容需包括「行程與時間規劃表」、「經費概要」、「風險評估」與「設計理由」四大項，以作為開學後小組討論之參考。

(二)小組討論、查詢相關資訊，並撰述正式報告：報告格式與要件大致上與寒假作業相同，但若要讓評審委員或其他組別能有更多的認同，得以其他系統性思考法來做綜合報告。



圖1 以課間活動或早自習進行小組討論（社會參與：人際關係與團隊合作）

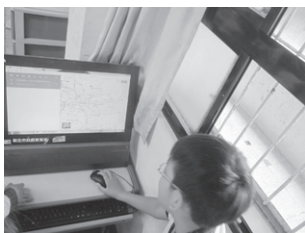


圖2 善用科技資訊查詢交通工具與車程時間（溝通互動：科技資訊與媒體素養）



圖3 運用網路硬碟備份與傳輸資料（溝通互動：科技資訊與媒體素養）

(三)小組報告：獲勝小組的計畫案將作為全班實際校外教學之內容，且該小組可於週三下午由導師帶領進行實際場勘，且費用全數由導師負責，因此，學生求勝意願頗高，又為增加比賽的公平性，當天（106年5月19日）委由六位教師擔任評審，分數占比百分之六十，學生小組



圖4 小組學生上臺報告



圖5 教師與學生分享評審心得

互評占比百分之四十。

(四)小組場勘：最後本班由第六組淡水一日遊獲勝，筆者利用週三（106年5月24日）下午無課務時間實地帶學生外出場勘，其目的在於讓學生瞭解交通動線、時間花費、場館人員預約導覽時間，以及核對詳細經費開支（以下圖說均達到核心素養裡的系統思考與解決問題）。



圖6 試走捷運路線板橋到紅樹林車站並詳記費用



圖7 學生與紅樹林生態教育館接洽導覽時間



圖8 學生與紅毛城館方人員接洽導覽時間



圖9 學生查找可由紅毛城回淡水捷運站的公車

(五)全班出遊自律規範的實踐：本次校外教學全由學生自主規劃與執行，教師僅在旁邊做紀錄與必要的提醒。出門前一天負責成員向學生做外出叮嚀，當天早上向學生收取保險費9元，在每一車站與景點控管學生秩序並邀訪講師以進行解說，讓同學能在學習與輕鬆的氣氛中進行校外教學中自律學習。

焦點話題 >>>



圖10 小組成員於路隊前後維持班級行進秩序



圖12 於紅毛城學生專心聆聽館方人員的解說
(社會參與：多元文化與國際理解)



圖11 小組成員指示學生搭乘正確的公車班次



圖13 攜帶環保杯裝水已成為學生外出的習慣
(社會參與：道德實踐與公民意識)

(六)理財教育於生活中的具體落實：學生於出發前需針對第六組學生所擬定的計畫，規劃屬於自己的預算表，並於過程中記帳，以核算自己原先預計與實際間花費間的落差，由於學生在出門前已針對行程擬出可能的花費，那麼出門後在理性的箝制下，較不會有過於衝動的消費行為，如下圖S18學生，考量當天天氣熱，因此，在出門前編列飲料20元，消費選擇為需要，理由是口渴，而冰淇淋45元，消費選擇是想要，理由是想吃，兩者合計65元；出門後實際消費飲料33元、冰25元，合計金額為58元並未超過原來的預算，但在飲料的消費選擇上卻調整為想要，主因在於淡水捷運站有提供飲水機可以裝水，但她仍選擇購買飲料。

(七)記帳後的省思：學生於完成實際記帳單後，還需利用六頂思考帽進行系統性思考，反思自己的花費情形，也審視他人的消費行為，如S15以白色思考帽觀點認為「此趟交通費96元+淡水老街45元+保險費9元合計150元。」；紅

色思考帽「很開心，吃到很多好吃的東西。」；黑色思考帽「覺得在淡水老街購買的食物通通平分的話，每個人吃得不一定一樣多，但錢卻得付得一樣多，有點不公平。」；黃色思考帽「大家分著吃，既好玩又可以省錢，真好。」；綠色思考帽「製作一個理財手環，當花的金額超過時會發出訊息給家長，這樣小孩就不敢再花了。」；藍色思考帽「雖然黑色思考帽說的沒錯，但是既然大家都是好朋友，為何要這麼計較呢？」學生藉由六頂思考帽的重新檢視，將可讓自己爾後的消費做出更為理性的抉擇。

伍、核心素養當可作為理財教育設計的概要

核心素養為十二年國教課程發展之主軸，然而，此一理念對多數教師而言尚屬陌生，又理財教育雖屬社會領域之課程範疇，但卻與現實生活有著密切的關係，筆者將二者加以結合，打破過往部分教師習以為常的講述教學框架，改以學生為主體的校外教學企畫案探究，並將課本內容自然轉化於生活實踐之中，學生不僅在構思，更在內在動能不斷驅使下，體認將未知轉為已知的學習成就。

我們身處知識半衰期急速縮短的社會裡，理財知識的單向授予已非一位教師在課堂當中決然重要的事，如何激發學生學習的意念，引導其在學習的軌道中自主判斷、團隊討論乃至全班共同參與即是課程設計者的重要職責，因此，唯有讓課程貼近生活，讓學生覺得有需要，如此才能顯現核心素養教育的價值。

參考文獻

- 王全興(2016)。十二年國民基本教育國民核心素養的內涵。臺灣教育，700，34-37。
- 甘文淵(2011)。國小社會學習領域能力指標第七主題軸「生產、分配與消費」之解構與圖

- 像。新北教育，22，69-71。
- 甘文淵（2015）。臺灣國小理財教育課程史之初探。新北教育，15，85-87。
- 洪詠善（2016）。從十二年國教課程綱要探討音樂教學之特色與實踐。國教新知，63(2)，3-18。
- 范信賢（2016）。核心素養與十二年國民基本教育課程綱要：導讀《國民核心素養：十二年國教課程改革的DNA》。國家教育研究院，教育脈動電子期刊，(5)，1-7。
- 國立編譯館（2001a）。國民小學社會課本第三冊。臺北市：國立編譯館。
- 國立編譯館（2001b）。國民小學社會課本第九冊。臺北市：國立編譯館。
- 教育部（2014）。十二年國民基本教育綱要總綱。臺北市：作者。
- 單維彰（2016）。素養、課程與教材—以數學為例。國家教育研究院，教育脈動電子期刊，(5)，1-19。
- 曾永清、李麗香（2012）。情境式理財課程影響國中生理財素養之研究。中等教育，63(2)，111-131。
- 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，9，25-54。
- 黃美筠（2012）。中小學個人理財教育教師的教學準備與能力之研究。行政院國家科學委員會專題研究成果報告（編號：100-2410-H-003-028-），未出版。
- 楊俊鴻（2016）。以核心素養為導向的體育課程與教學。學校體育，153，7-18。
- 楊俊鴻、張茵倩（2016）。素養導向課程與教學的實踐：以臺南市保東國民小學全校性的公開課為例。論文發表於國家教育研究院主辦之「2016邁向十二年國教新課綱：學生學習與學校本位課程發展研討會」，臺北市。
- 蔡清田（2014a）。國民核心素養：十二年國教課程改革的DNA。臺北：高等教育。
- 蔡清田（2014b）。十二年國教課程綱要核心素養。師友月刊，566，17-22。
- Bernanke, Ben S. (2012). Financial Education - The Conversation with the Chairman: A Teacher Town Hall Meeting. Washington, D. C. : The Federal Reserve Board.
- OECD. (2005). Improving financial literacy: Analysis of issues and policies. [Adobe Digital Editions version] . DOI :10.1787/9789264012578-en.
- OECD. (2013). Advancing National Strategies for Financial Education. Retrieved from http://www.oecd.org/finance/financial-education/G20_OECD_NSFinancialEducation.pdf
- U.S. Department of the Treasury (2013). President's Advisory Council on Financial Literacy: PACFT Final Report. Retrieved from [http://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Documents/PACFC%20final%20report%20revised%2022513%20\(8\)_R.pdf](http://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Documents/PACFC%20final%20report%20revised%2022513%20(8)_R.pdf)