

理財教育融入班級經營之個案研究

薛惠娟、吳為聖

E-mail: 319771@mail.dyu.edu.tw

摘要

理財教育將納入國中公民課程，要在短期內教導學生養成正確理財觀實屬不易。導師如能利用班級經營實施理財活動，不僅提供學生有利學習環境，也能培養學生帶得走的能力。本研究以一國中班級為個案對象，試行一學期理財學習活動，研究目的如下：(1)設計及試行理財學習活動融入國中的班級經營；(2)比較實施理財學習活動前後個案班級學生對理財知識、態度及行為的差異；(3)比較個案班級實施理財學習活動前後班級氣氛的差異。本研究以經驗學習理論為基礎，參考國內外理財課程，設計六個單元、26份理財學習回饋單。實施前後，以自編問卷收集學生理財知識、金錢態度、消費行為、及班級氣氛等資料，利用t考驗、Effect Size檢驗學生理財觀和班級氣氛是否改變。再以質性方法分析探討個案班級學生在過程中理財觀和班級氣氛轉變情形。研究結果顯示：(1)本研究設計的理財學習活動適用於個案班級；(2)實施理財學習活動對個案班級學生的理財知識、態度及行為有顯著提升；(3)實施理財學習活動對個案班級的氣氛有正面影響。本研究發現理財教育融入班級經營之可行性，以資各方參考。

關鍵詞：理財學習活動、班級經營、班級氣氛、理財觀

目錄

| | | | |
|-------------------------------|-----|----------------------------|-----|
| 內容目錄 中文摘要 | iii | 英文摘要 | iii |
| iv 誌謝辭 | | vi 內容目錄 | |
| vii 表目錄 | | ix 圖目錄 | |
| xi 第一章 緒論 | 1 | 第一節 研究背景與動機 | 1 |
| 1 第二節 研究目的 | 5 | 第三節 研究流程 | 5 |
| 6 註釋 | 8 | 第二章 文獻探討 | 8 |
| 9 第一節 經驗學習理論 | 9 | 第二節 理財教育的意涵 | 9 |
| 11 第三節 班級經營 | 20 | 第三章 研究設計與方法 | 20 |
| 26 第一節 研究架構與方法 | 26 | 第二節 研究對象 | 26 |
| 27 第三節 活動設計與實施方式 | 27 | 第四節 研究工具 | 27 |
| 37 第五節 資料整理與分析 | 53 | 第六節 研究倫理 | 53 |
| 57 註釋 | 59 | 第四章 研究結果 | 59 |
| 60 第一節 個案班級學生的背景描述 | 60 | 第二節 理財活動 | 60 |
| 63 第三節 理財學習活動融入班級經營之成效分析 | 71 | 第四節 學生 | 71 |
| 82 理財觀與班級氣氛的轉變 | 82 | 第一節 研 | 82 |
| 110 研究結論 | 110 | 第二節 建議 | 113 |
| 114 未來研究方向 | 114 | 第三節 研 | 116 |
| 131 理財教育活動之活動設計 | 131 | 參考文獻 | 116 |
| 166 附錄A | 166 | 附錄A | 116 |
| 166 附錄B | 166 | 附錄B | 137 |
| 166 附錄C | 166 | 附錄C | 166 |
| 166 附錄D | 166 | 附錄D | 166 |
| 15 表 2-1 美國5-8年級理財教育的內涵 | 15 | 15 表 2-2 英國KS4理財教育的內涵 | 15 |
| 17 表 2-3 日本的理財教育內涵 | 17 | 18 表 2-4 台灣的國中理財教育內涵 | 18 |
| 19 表 3-1 國中理財學習融入班級經營之活動設計 | 29 | 29 表 3-2 理財知識問卷之概念與題目 | 29 |
| 38 表 3-3 檢核理財問卷之專家名單 | 39 | 39 表 3-4 理財知識問卷項目分析表 | 39 |
| 40 表 3-5 理財知識問卷後測的概念單元及題目分佈 | 41 | 41 表 3-6 理財知識問卷前後測之內部一致性信度 | 41 |
| 41 表 3-7 班級氣氛問卷初稿 | 42 | 42 表 3-8 審核班級氣氛問卷之教師名單 | 42 |
| 43 表 3-9 班級氣氛問卷前測之項目分析 | 43 | 43 表 3-10 班級氣氛問卷前後測之因素分析 | 43 |
| 45 表 3-11 班級氣氛問卷前後測之內部一致性信度 | 48 | 48 表 3-12 金錢態度問卷內容 | 48 |
| 49 表 3-13 金錢態度問卷前後測之內部一致性信度 | 49 | 49 表 3-14 消費行為問卷內容 | 49 |
| 50 表 3-15 消費行為問卷前後測之內部一致性信度 | 51 | 51 表 3-16 理財教育活動學習單與回饋單 | 51 |
| 51 表 3-17 理財教育活動(二)稅賦和借貸單元學習單 | 52 | 52 表 3-18 質性資料編碼及代表意義 | 52 |
| 54 表 4-1 學生背景描述性統計 | 61 | 61 表 4-2 理財知識單元前測分數統計 | 61 |

| | |
|---------------------------------|-----------------------------|
| 63 表 4-3 理財知識前測各題分數統計 | 64 表 4-4 理財知識問卷前測答對題目分佈 |
| 65 表 4-5 金錢態度問卷前測分數 | 66 表 4-6 金錢態度問卷前測各題之敘述性統計 |
| 67 表 4-7 消費行為問卷前測之敘述性統計 | 68 表 4-8 消費行為問卷前測各題之敘述性統計 |
| 68 表 4-9 班級氣氛問卷前測得分統計 | 69 表 4-10 班級氣氛問卷前測各題敘述性統計 |
| 70 表 4-11 理財知識問卷前後測之平均數、標準差與t檢定 | 72 表 4-12 理財知識問卷各題之前後測驗結果分析 |
| 73 表 4-13 金錢態度問卷前後測之平均數、標準差與t檢定 | 75 表 4-14 金錢態度各題之前後測驗結果分析 |
| 76 表 4-15 消費行為問卷前後測之平均數、標準差與t檢定 | 77 表 4-16 消費行為問卷各題之前後測驗結果分析 |
| 78 表 4-17 班級氣氛問卷前後測之平均數、標準差與t檢定 | 79 表 4-18 班級氣氛問卷各題之前後測驗結果分析 |
| 80 表 4-19 初期的記帳表 | 84 表 4-20 第四週的記帳表 |
| 84 圖目錄 圖 1-1 研究流程 | 7 圖 2-1 Kolb的經驗學習模式 |
| 10 圖 2-2 個人理財財務循環 | 12 圖 3-1 研究架構 |
| 27 | |

參考文獻

- 一、中文部分 Charles, C. M. (1997). 教室裡的春天(金樹人譯), 台北:張老師文化, (原文於1985年出版)。 Furnham, A., & Argyle, M. (1998). 金錢心理學(許晉福譯), 台北:弘智文化, (原文於2000年出版)。 Joachim, de P., & Ellen, S. (2006). 先別急著吃棉花糖(張國儀譯), 台北:方智, (原文於2005年出版)。 Rafe, E. (2008). 第56號教室的奇蹟(卞娜娜, 陳怡君, 凱恩譯), 台北:高寶, (原文於2007年出版)。 Rafe, E. (2008). 全美最好的老師(李弘善譯), 台北:寶瓶文化, (原文於2003年出版)。 王永銘(2004), 國小學童金錢態度、消費行為與電視廣告態度之相關研究, 國立屏東師範學院國民教育研究所未出版之碩士論文。 王秀玲(2006), 課程理論的先驅:R. W. Tyler - 課程與教學的基本原理, 中等教育:體驗教育專號, 57(1), 131-143。 王秀槐(2007), 形塑友善互動的學習環境:輔導理念融入學科與班級經營, 教育研究月刊, 154, 28-41。 王冕三(1997), 樹與花, 中原大學教與學通訊, 86(3), 1-2。 王若文(1992), 台北市國中生經濟認知與態度之研究, 國立台灣師範大學公民訓育研究所未出版之碩士論文。 日本金融宣導中央委員會(2002), 金融理解度向上????年?層別?????[線上資料], 來源: <http://www.saveinfo.or.jp/> [2010, February 20]。 沈茹逸(2007, January 3), 中學教授理財日益普及14州開課指導正確觀念金融機構協助推動, 世界日報(台北), 3版。 朱文雄(1989), 班級經營, 高雄:復文。 行政院金融監督管理委員會(2008), 個人理財國中篇, 台北:康軒。 成章瑜(2007), 一個台灣。兩個世界:水蜜桃阿嬤, 商業周刊, 1021, 104-121。 吳明芳(2001), 國民小學教師班級經營策略與班級經營效能關係之研究, 台北市立師範學院國民教育研究所未出版之碩士論文。 吳英帛(2002), 國小高年級學生消費者知識理解情形之研究, 國立屏東師範學院國民教育研究所未出版之碩士論文。 吳清山(1998), 班級經營的基本概念, 收錄於吳清山, 李錫津, 劉緬懷, 莊貞銀, 盧美貴著, 班級經營(pp. 3-32), 台北:心理。 吳福源(1999), 國民小學教師班級經營策略與班級氣氛之研究 - 優良教師與一般教師之比較, 國立政治大學教育學系碩士班未出版之碩士論文。 李昆崇(2002), 創意教學理念, 收於台中縣九十一學年度國民中學九年一貫課程教師研習, 研習手冊(pp. 12-14), 台中:台中縣豐南國中。 李宜靜(1997), 教學實務與班級經營:一位國中生物教師的個案研究, 國立高雄師範大學科學教育學系碩士班未出版之碩士論文。 李宜姍(2008), 國中教師期望、教室目標結構、成就目標與課業投入之研究, 國立彰化師範大學輔導與諮商學系碩士班未出版之碩士論文。 李函穎(2007), 國小高年級學生家庭型態、自我效能、自我調整學習策略與課業學習成就之相關研究, 國立彰化師範大學輔導與諮商學系碩士班未出版之碩士論文。 李國勝(2005), 國中導師領導行為、班級氣氛與班級經營效能關係之研究, 國立彰化師範大學教育研究所學校行政碩士班未出版之碩士論文。 李義男(2006), 經驗延續與人格發展之活動進行解說, 中等教育:體驗教育專號, 57(1), 4-21。 李莉秋(2007), 國小高年級理財教育情境教學模式實施之行動研究 - 基隆市國小六年級的個案為例, 國立台北教育大學課程與教學研究所未出版之碩士論文。 李園會(1989), 班級經營, 台北:五南。 李家同(2003, June 26), 貧窮差距拉大, 引發教育危機, 民生報(台北), 2版。 沈姍姍(2006), 貧窮與教育關係之探討:兼論我國相關之教育政策, 教育研究與發展期刊, 2(3), 35-62。 林巧雁(2007, March 14), 桃竹苗小學生 最會理財花旗集團理財商數大調查, 大台北區小學生擁有存款簿比率最高, 中部學生理財觀念最弱, 經濟日報(台北), 3版。 林秀珍(2007), 經驗與教育探微:杜威(J. Dewey)教育哲學之詮釋, 台北:師大書苑。 林芳如(2001), 國小學童金錢態度及其相關因素之研究, 國立台南師範學院國民教育研究所未出版之碩士論文。 林美盈(2007), 高中職學生金錢態度與理財教育關係之探討, 私立佛光大學管理學研究所未出版之碩士論文。 林天佑(2005), 教育研究倫理準則, 教育研究月刊, 132, 70-86。 周秋琴(2003), 國中生的教育者態度探究, 國立台灣師範大學人類發展與家庭研究所未出版之碩士論文。 金管會(2005), 金融知識普及及三年(95-97)推動計畫, 板橋:行政院金融監督管理委員會。 施昶盈, 劉育菁(2005), 理財教育:決定下一代大未來, Smart智富, 85, 55-60。 美環(2006), 台北縣國民中學導師班級經營策略與班級經營效能的關係之研究, 國立台灣師範大學教育學系碩士班未出版之碩士論文。 花旗集團, 亞卓市教育網路(2007, March 14), 六成五學童:錢存攢滿或父母代管花旗調查顯示學童理財教育落後, 聯合報(台北), 3版。 花旗基金會。 婦女救援基金會聯合新聞稿(2008), 全國首份「國中生價值觀及理財行為」調查結果公佈[線上資料], 來源: http://www.citibank.com.tw/global_docs/chi/pressroom/20080619.pdf [2008, June 19]。 高月圓(2008), 國民中學導師班級經營策略之個案研究, 國立台灣師範大學教育學系碩士班未出版之碩士論文。 徐幫學(2007), 職場基本功 - 做事做到位的九大功夫, 台北:雅書堂。 翁麗芳(2007), 少子與良民:日本少子化對策中的兒童教養策略, 國教學報, 19, 29-48。 康軒(2008), 經濟生活, 康軒國中社會3上(pp. 130-185), 台北:康軒。 康軒(2008), 替生涯塑型, 康軒國中綜合活動3上(pp. 67-127), 台北:康軒。 翰林(2008), 健康飲食情報站, 翰林國中健體3上(pp. 55-73), 台南:翰林。 張以儒(2001), 綜合高中教師領導行為與班級經營效能關係之研究, 國立彰化師範大學工業教育研

究所未出版之碩士論文。張松允(2004),從20萬到10億:張松允的獨門投資術,台北:時報出版。張素貞(2000),國民小學階段適齡學生終身學習方案之建構,台北市立師範學院國民教育研究所未出版之碩士論文。張清溪(1995),台灣國中生金錢觀研究,行政院國家科學委員會研究報告(國家科, NSC83-0301-H002-46),台北:行政院國家科學委員會。張麗娟(2002),理財與生活,台北,五南。許清田(2003),教師權力運用類型、班級經營策略與略班級經營效能之研究,國立彰化師範大學教育研究所未出版之碩士論文。范麗娟(2007),台灣弱勢教育的現況分析與未來展望,教育資料與研究專刊:台灣文化與社會之回顧與展望, 12, 77-90。胡蘭心(2002),由零用錢之運用探討中小學消費行為之社會化,台南師院學報, 35, 227-266。許碩芳(2003),國中小學保險教育課程設計之研究,私立樹德科技大學金融保險研究所未出版之碩士論文。郭明德(1999),國小教師自我效能、班級經營策略與班級經營成效關係之研究,國立高雄師範大學教育研究所未出版之博士論文。郭奕伶(2003),一個台灣. 兩個世界:等鳳梨長大的女孩,商業周刊, 800, 76-87。郭奕伶(2003),一個台灣. 兩個世界:貧農祖父第三代出23個大學生- 破解貧窮魔咒,台南曾家靠教育翻身,商業周刊, 800, 88-91。郭奕伶(2003),貧窮反撲- 給他們一個公平的機會,商業周刊, 801, 108-110。陳建甫(1996),台灣相對貧窮家戶的現況與遷,社區發展季刊, 75, 95-116。陳木金(1997),國民小學教師領導技巧、班級經營策略、教學效能關係之研究,國立政治大學教育研究所未出版之博士論文。陳師榕(1998),國民小學級任教師全面品質管理特質與班級經營效能之相關研究,國立政治大學教育研究所未出版之碩士論文。陳木金(1999),班級經營,台北:揚智。陳伯璋(1999),九年一貫課程的理念與理論分析,台北:中華民國教材研究發展學會出版。陳湘玲(1999),國小一年級級任教師班級經營策略之個案研究,國立台東師範學院教育研究所未出版之碩士論文。陳珮宜(2001),國中學生經濟教材迷思概念之研究- 以台北市為例,國立台灣師範大學公民訓育學系碩士班未出版之碩士論文。陳緯衛(2003),網路個人理財行為資料採礦之研究,國立政治大學資訊管理研究所未出版之碩士論文。陳祥麟(2009),理財教育將設e化教學平臺,國民教育社群網[線上資料],來源: <http://140.117.11.91/eduReport/test.php> [2010, February 15]。黃光雄(1991),教育概論,台北:師大書苑。黃誌坤(1999),全面品質管理在國民小學班級經營適用性之研究,國立屏東師範學院國民教育研究所未出版之碩士論文。黃金和(2008),屏東縣國小教師領導風格與班級氣氛關係之研究,國立台南大學教育經營與管理研究所未出版之碩士論文。黃春智(2008),國中階段學生理財教育與理財知識之研究- 以台北縣市兩國中為例,國立台灣大學國家發展研究所未出版之碩士論文。黃美筠,紀博棟(2008),理財教育融入中小學課程策略與實施之研究(I)(國家科, NSC96-2413-H003-024),台北:行政院國家科學委員會。黃劍華(1998),台北地區國民小學高年級學生經濟知識之評量,國立台灣師範大學公民訓育研究所未出版之碩士論文。黃劍華(2008),理財教育融入國小課程之策略與實施之研究,國立台灣師範大學公民教育與活動領導學系博士班未出版之博士論文。黃德祥,魏麗敏(2000),國中與國小班級導師(級任教師)之特質、班級經營風格對班級氣氛與教師寵物現象之影響(I)(國家科, NSC89-2413-H-018-003-S),台北:行政院國家科學委員會。曾慧青(2009),理財教育應由培養正確價值觀著手,國政評論國家政策研究基金會[線上資料],來源: <http://www.npf.org.tw/post/1/6266> [2010, February 20]。邱錦堂(2002),國中導師信念、班級經營策略對班級經營效能相關之研究,國立政治大學教育學系碩士班未出版之碩士論文。詹甯喻(2005),台灣大學生理財認知之研究,私立中華大學經營管理研究所未出版之碩士論文。詹傑森(2007),國小高年級教師代幣制度運用策略與理念之探討研究,國立台北教育大學課程與教學研究未出版之碩士論文。詹為淵(1993),班級經營決策支援系統模式建構之研究,國立高雄師範大學工藝教育研究所未出版之碩士論文。詹國新(2002),國小學童收看日本卡通節目及購買卡通相關商品之情形動機及消費教育教學成效之探討,國立台南師範學院國民教育研究所未出版之碩士論文。楊述容(2007),國小兒童理財概念活動方案學習成效之研究,國立屏東教育大學社會科教育學系碩士班未出版之碩士論文。楊熾能(2005),技專院校在職生理財態度與行為認知之研究,企銀季刊, 28(3), 255-269。惲幼珍(2008),國小高年級實施理財課程之行動研究- 以台北市國小六年級為例,國立台北教育大學課程與教學研究所未出版之碩士論文。廖炳煌,魏大統(2006),從探索教育課程設計實務發展國民中學班級經營模式,中等教育-體驗教育專號, 57(1), 37-63。劉玉玲(2007),與孩子談錢有錢途,台北,旭昇。劉佑星(1995),談班級經營的理念與基本作法,班級經營, 1(1), 33-38。劉坤桐(2009),宜蘭縣國小高年級導師領導風格、班級氣氛與學生學習動機之相關研究,私立佛光大學社會教育學研究所未出版之碩士論文。劉素倫(2004),國中教師班級經營與學生學習動機之研究,國立彰化師範大學輔導與諮商學系碩士班未出版之碩士論文。劉素倫,林清文(2007),國中教師班級經營與學生學習動機之研究,輔導與諮商學報, 29(1), 1-24。劉榮裕(1995),國小級任教師班級經營領導模式與學生學業成就之相關研究,國立政治大學教育研究所未出版之碩士論文。賴炎卿(2001),運用經驗教育於通識教育課程規劃之研究(國家科, NSC 89-2413-H-035-003),台北:行政院國家科學委員會。蔡瑞華(2000),台北市國中生金錢態度研究,國立台灣師範大學家政教育研究所未出版之碩士論文。蔡華華,張雅萍(2007),學習動機對學習成效之影響- 以領導行為為干擾變數,中華管理學報, 8(4), 1-18。鍾志從,魏秀珍,陳彥玲,陳寧容(2003),研究小學生的金錢概念、態度、與消費技能研究,家政教育學報, 2, 90-110。鍾采芬(2006),國小金融知識教育數位化教材之研究,私立樹德科技大學金融保險研究所未出版之碩士論文。戴文琪(2003),台灣「班級經營」博碩士論文之整合研究,國立台北師範學院課程與教學研究所未出版之碩士論文。鄭麗珍(2007),推動儲蓄發展帳戶策略的回顧,發表於2007儲蓄發展帳戶脫貧策略之實施、成效與挑戰研討會,台北:國立中正大學。鄭弘儀(2003),鄭弘儀教你投資致富,台北,高寶。蕭寧波(2000),不要濫用獎賞,本文改寫自「五個印花可以換什麼?」,亞洲輔導學報, 7, 53-63。饒玉屏(2008),我國中學理財教育課程綱要之建構,國立台灣師範大學公民教育與活動領導學系碩士班未出版之碩士論文。蘇韻蓉(2006),台灣大學生金錢態度、理財認知與信用卡使用行為之研究- 以新竹某私立大學學生為例,私立中華大學經營管理研究所未出版之碩士論文。

二、英文部分 Babin, B. J., & Griffin, M. (1998). The nature of satisfaction: An updated examination and analysis. *Journal of Business Research*, 41(2), 127-136. Bartholomae, S., Lee, J., & Fox, J. (2005). Building the case for financial education. *The Journal of Consumer Affairs*, 39(1), 195-214. Boud, D. J., & Walker, D. (1991). Experience and learning: Reflection at work. Geelong: Deakin University Press. Cohen, J. (1988). *Statistical power analysis for the behavioral sciences* (2nd ed.). Hillsdale, New Jersey: Erlbaum. Denzin, N. (1978). *The research act* (2nd ed.). New York: McGraw-Hill. Dewey, J. (1938). *Experience and education*. New York: Macmillan. Department for Education and Employment (2000). *Financial capability through Personal Financial Education: Guidance for schools at Key Stages 1,2, 3 and 4* [Online]. Available:

<http://www.dfes.gov.uk/publications/guidanceonthelaw/feg/KS12.pdf> [2010, April 15]. Edwards, C. H. (1993). Classroom discipline and management. New York: Macmillan. Greenspan, A. (2003). The importance of financial and economic education and literacy. *Social Education*, 67(2),70-71. Gutek, G. L. (1988). Philosophical and ideological perspectives on education. Boston: Allyn and Bacon. Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy. (2002). National Standards in Personal Finance with Benchmarks, Applications and Glossary for K- 12 Classrooms (2nd Ed.). Washington, District of Columbia: Jump\$tart Coalition. Jump \$tart Coalition for Personal Financial Literacy. (2004). The 2004 Person financial literacy survey of high school seniors : Executive Summary [Online]. Available: <http://www.jumps tartcoalition.org>. [2010, March 20]. Kolb, D. A. (1984). *Experiential learning: Experience as the source of learning and development*. New Jersey: Englewood, Cliffs. Kraft, R. J., & Sakofs, M. (1985). *The theory of experiential education*. Boulder, Colorado: Association for Experiential Education. Mason, C. L. J., & Richard, M. S. W.(2000). *Comepiualizing Financial Literacy*. Business School Research Series Paper 2000:7. Loughborough University. NCEE (1997). *Connecting the pieces – building a better economics lesson* . New York: National Council on Economic Education. OECD (2005). *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*. Organization for Economic Cooperation and Deve- lopment. QCA (2000). *Why is learning and teaching about financial capability important?* United Kingdom: Qualifications and Curriculum Authority [Online]. Available: http://www.qca.org.uk/15037_15042.html. [2010, March 15]. Rogers, C. R. (1961). *On becoming a person*. Boston: Houghton Mifflin. Tyler, R. W. (1949). *Basic principles of curriculum and instruction*. Chicago: University of Chicago Press.