

想要財富自由嗎？



圖片來源：Pixta

【測驗及評量研究中心研究員 曾建銘】

理財素養對我們的財務和生活品質有著深遠影響。懂得理財知識可以幫助我們做出聰明的金錢決定，這是一項非常重要的技能。根據學校教育計畫，課程應該包含這方面的教育。研究顯示，理財素養和數學能力有密切關係，這也是為什麼我們應該將理財素養融入數學教學中。這項研究的目的是要了解國小學生在數學和理財素養方面的表現，為老師和學者提供參考。在現代社會中，我們追求精神和物質上的滿足，而錢財是其中一個重要的方面。除了工作的主動收入外，懂得理財還可以獲得被動收入，這對提高生活滿足度非常有幫助。因此，學習理財素養是一個終身受用的技能，它影響著我們的金錢決策，進而影響我們未來的財務狀況。

新的教育方針在 2014 年開始實施，強調了學生需要具備應對現代生活和未來挑戰所需的知識、能力和態度。這個教育計畫特別強調了理財教育的重要性，希望將理財的課程融入到各個學科中。這樣，學生將學到如何計畫理財、儲蓄，並參與理財活動。這種教育方法的目的是培養學生具備應對現代社會和未來挑戰所需的技能，是他們成為更好未來的一部分。

經濟合作暨發展組織 (OECD) 自 2012 年起，將理財素養納入國際學生評量計畫 (PISA) 的測驗項目之一。主要是評估學生在數學和理財方面的能力，並要求學生應用數學知識解決理財問題。因此我們將使用問卷調查法，基於 PISA 2021 的數學和理財素養框架，開發相關的測驗題目，希望透過調查全國 5、6 年級與國中 7、8 年級學生，以了解中小學生有關理財素養應用於數學素養知能的表現。

參閱 PISA2021 的數學素養與理財素養架構，經過專家會議討論擬訂理財的數學素養評量架構，如下表：

內容	歷程	理財內容	理財情境脈絡
數與量	形成(辨識資訊、使用表徵、	金錢和交易	居家與家庭
空間與形狀	形成策略)	理財規劃和管理	個人
關係(代數、函數)	應用(程序執行、統整推論)	風險和報酬	教育與工作
資料與不確定性	評估與詮釋(詮釋說明、結果 評估、反思評鑑、分析預測)	理財格局	社會

經過國中小學教師的設計和審查，共計編製了 65 個題組和 200 個子題，並參考了李源順教授(2021)的研究計畫。這些題目包括了 5 至 8 年級的數學和理財問題，每年級各有 3 套試卷，總共有 53 個題組和 137 個子題。我們在全國 12 所國小和 10 所國中進行了方便取樣，每所學校的 5、6 年級和 7、8 年級各有一個班參與測驗，每次測驗花費一節課的時間。除了理財和數學的題目，我們還額外調查了學生對數學的興趣、學業表現、數學困擾、金錢使用習慣等方面的問題。

最終獲得了 1051 份有效樣本，經過分析後發現，整體上，5 年級的學生在理財數學素養方面表現較優，而 6 年級的表現較不理想。這可能是因為測驗時間在學期末，6 年級學生在畢業前，受到學習內容熟悉度和遺忘因素的影響。此外，題目設計考慮了學生的課程內容和日常生活中的理財情境，主要以數學為基礎。因此，這項研究結果提醒我們，在教學中應該更注重學生的實際應用能力，並且在評估學生的理財數學素養時，需考慮到學習環境和動機因素的影響。

另研究也發現學生的理財數學素養與他們對數學的興趣和表現有正相關 (0.35 和 0.41)，而對數學的困擾則呈負相關 (-0.22)，此結果符合我們的預期。此外，學生普遍認為這次的試題與平時學習的數學考題不同，難度也較高。

儘管我們的素養課程已經實施多年，此次調查結果學生在理財素養方面的表現，並沒有如同數學能力因年級的增加有很顯著的差異。這可能是因為學生對於問題描述的閱讀理解不足，也可能是因為他們對於理財名詞不熟悉，或者是缺乏耐心。然而，值得一提的是，參與素養課程的 5 年級學生的表現優於未實施的 6 年級學生。這或許意味著素養的培養可能需要更長的時間，我們應該持續追蹤觀察。

另外，我們也應該考慮是否應該在小學開始的階段，與其他相關領域介紹理財概念，並將其融入數學素養的學習中。這樣，學生能夠在更早的時候了解理財規劃，或許能夠在未來早日實現財務自由，享受美好的生活。

資料來源

曾建銘（2022）。**研發五～八年級學生數學理財素養評量工具與常模建置**。國科會計畫，計畫編號：MOST 111-2410-H-656-002-。執行日期：2022-08-01 至 2023-07-31。

李源順（2021，11 月）。全國 4-6 年級學生理財脈絡數學素養知能的調查研究。發表於研討會主持人（劉曼麗、陳嘉皇主持），研討會主題。**2021 數學教育學門專題研究計畫成果討論會**，嘉義市，臺灣。