

芬蘭學生在 2018 PISA 金融素養評比表現優異

駐瑞典代表處教育組

今年 5 月初公布 2018 年 PISA 金融素養檢測（PISA 2018 Financial literacy）結果。前三名國家分別為愛沙尼亞（547 分）、芬蘭（537 分）及加拿大（532 分）。愛沙尼亞得分顯著高於其他國家。PISA 國際評比調查中的金融素養並不是必選項目，2018 年是 PISA 第三次舉辦該項目評比，芬蘭首次參加，評比表現有以下特點：

一、芬蘭學生間表現差異大但學校間表現差異很小

芬蘭學生的金融素養評比差異，以成績最優異級數第 5 級裡學生比例來看，是所有參與國裡最大（20%）的國家。金融素養評比最好的國家愛沙尼亞（19%）和加拿大（17%）其成績最優異學生所占比例不相上下（OECD 平均為 10%）。金融素評比有 2.4% 芬蘭學生獲最低級數 1 以下；其他表現優良的國家中，愛沙尼亞學生獲最低級數的學生比例則占 0.7%（OECD 平均為 4%）。由此可看出芬蘭學生間金融素養評比表現差異相當大。

以學校間的差異來看，芬蘭學校間學生金融素養分布較平均，並且是所有評比國家中學校間差異最小的國家。但學校內部的差異也最大，例如，閱讀能力方面有很大的差異。換句話說，同一所學校裡有金融素養最弱及最強的學生。分析中不包括地區或學校類別的差異。可看出的是，芬蘭語學校學生金融素養檢測平均為 538 分，瑞典語學校學生則為 522 分。

二、性別差異較小，但受家庭社經背景影響較大

芬蘭男女平均分數各為 534 分及 540 分，僅 6 分之差。芬蘭男生獲最優異級數 5 級的比例占 21%，而愛沙尼亞及加拿大男生獲最高級數比例則分別占 20% 及 19%（OECD 平均為 13%）。女生部分，芬蘭 19%、愛沙尼亞 18%、加拿大 14%（OECD 平均為 10%）。芬蘭性別間差異最大的得分級數是第 2 級，男女比例分別為 12% 及 8%。

在所有評比國家中，芬蘭學生的家庭背景是影響金融素養的因素之一。家庭社經背景弱勢的學生，金融素養遍較低，反之，來自社經背景較好家庭的學生，金融素養普遍較高。

三、芬蘭學生對自己財務管理較積極負責

芬蘭 89% 的 15 歲學生擁有自己的銀行帳戶，78% 有銀行卡或金融卡，是所有評比國家中比例最高的國家。學生實際參與財務與金融素養呈現相關性，調查分析中發現芬蘭學生擁有銀行帳戶與其金融素養的養成有極大相關性。是否擁有銀行帳戶和銀行或金融卡在所有參與評比國家中又和學生家庭社經背景有關，但芬蘭這一部分的相關性比 OECD 平均水平低一些，反而是芬蘭移民學生擁有銀行帳戶和金融卡的學生比例比 OECD 國家的移民學生平均要少得多。

對自己財務責任行為表現方面，芬蘭學生和 OECD 國家的學生大致相同。對財務負責任的行為表現和金融素養成正比。在消費行為上，芬蘭學生普遍會對產品去做價格上的比較，顯示芬蘭學生對這部分能力比 OECD 其他國家學生還高。芬蘭學生對貨幣相關問題也比其他國的學生表現出較大興趣，從國際角度上來看芬蘭學生對自己財務管理上較願意做出決定。

四、學校教育對學生金融素養有重要影響

很高比例的芬蘭學生（71%）表明他們從老師那裡獲取的金融相關知識顯著高於 OECD 國（50%）平均值。評芬蘭學生金融素養及知識來自教師的分數是 23 分；其他 OECD 國家中，學生表示他們並沒有從教師那學習到任何的金融素養及知識。芬蘭學生說，他們在學校有很多功課是和金融知識相關。在整體評估中，芬蘭學生在校金融知識相關功課和學生獲取金融知識間存在很大的相關性（17 分）。值得注意的是，其他 OECD 國家並沒有出現類似的相關性。

金融素養與閱讀及數學能力有密切關係，但金融素養又同時獨立於其他評比。芬蘭學生的金融知識能力比預期的高於數學和閱讀能力。造成這種情況的根本原因之一是，男生在金融方面的讀寫能力與其他評比項目的讀寫能力更高。

在芬蘭，金融知識並不是學校單一獨立的教學科目，而是納入數學、家庭經濟學和社會研究三項科目融合學習的。學校教育在芬蘭對學生學習貨幣相關知識並進而提升學生金融素養方面上發揮重要作用。芬蘭教育將金融知識融合在教學上相當成功，這群參與評比學生全程基礎教育都是來自 2004 年教綱，自 2016 年修正的教綱課程內容還尚未影響參與評估的學生。

金融素養評比在 2018 年 PISA 調查中是第三次。自全國 15 歲學生裡隨機選取檢測對象，其目的是為評估 15 歲學生的金融素養。當選取樣本與基本樣本相結合時，則檢測獲得 214 所學校共 4,328 名學生金融素養的評估。

撰稿人/譯稿人：駐瑞典代表處教育組

資料來源：

2020 年 05 月 07 日, Finland, Ministry of Education and Culture ,” PISA 2018 Financial literacy: Robust skills and responsible use of money among Finnish students”

https://minedu.fi/artikkeli/-/asset_publisher/pisa-2018-talousosaaminen-suomalaisoppilaillla-vahvaa-osaamista-ja-vastuullista-rahankayttoa?_101_INSTANCE_vnXMrwx9pG9_languageId=en_US