

89 (五)

教育部移文

檔 號：  
保存年限：

### 金融監督管理委員會 書函

地址：新北市板橋區縣民大道二段7號17樓  
聯絡方式：陳怡婷 02-8968-0899#0867

受文者：教育部

發文日期：中華民國107年6月29日  
發文字號：金管保綜字第10704563500號  
速別：速件  
密等及解密條件或保密期限：

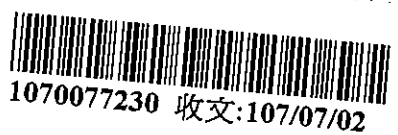
附件：如主旨(107S404648\_1\_291728148201.doc、107S404648\_2\_291728148201.doc、107S404648\_3\_291728148201.doc)

主旨：檢送本會新編修之「金融基礎教育學習架構」及相關附件一份，請惠予依說明二辦理，請查照。

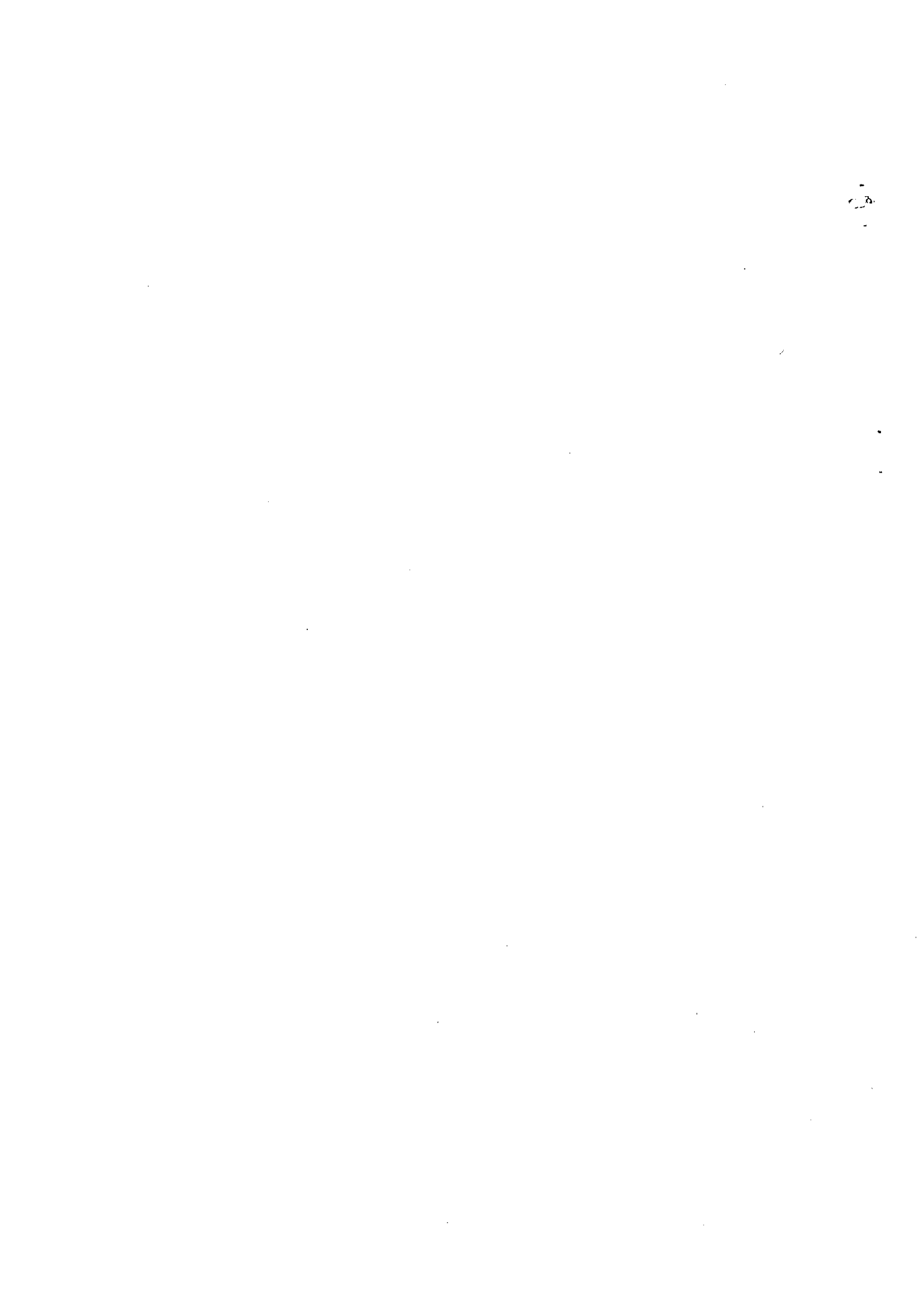
說明：

- 一、依據貴部與本會合作之「107年度金融基礎教育推廣合作計畫」辦理。
- 二、貴部與本會自98年起共同致力於校園推動金融基礎教育，並擬定前揭合作計畫已逾十載，為促進金融基礎教育深根至各級學校、提升國民基本金融素養，建請貴部將旨揭新編修之學習架構納入「十二年國民基本教育課程綱要」後續學習領域課程之研議，並轉知各縣市政府教育局(處)及各級學校，公告於相關網站上，以作為教學課程推動及實施之參考。

正本：教育部  
副本：金融監督管理委員會保險局 電018-0029文  
交17換:56章



裝  
訂  
線



## 金融基礎教育學習架構

107 年修正

## 國小

主題	教學重點	學習目標
一、金錢規劃	(一)儲蓄與消費 (二)投資自己並創造價值	(一)認同儲蓄為金錢規劃之本
		(二)知道金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄與公益的目標
		(三)能辨別「需要」與「想要」，做出適當的消費選擇
		(四)能正確記帳，並用於檢視消費行為
		(五)認同收入-儲蓄=支出的觀念
		(六)知道投資自己的重要性與方法
二、借貸與信用	(一)借錢的原則與態度 (二)信用及其價值	(一)認同不輕易借錢及審慎預支零用錢
		(二)知道有借有還，再借不難的道理
		(三)能覺察日常生活中信用的重要性
三、風險與風險管理	(一)風險及風險管理的方法 (二)生活中的風險及保險	(一)能覺察生活中的風險，並能提出管理方法
		(二)能說出與生活相關的保險名稱

## 國中

主題	教學重點	學習目標
一、金錢規劃	(一)消費行為 (二)儲蓄計畫	(一)認同量入為出的消費概念
		(二)能察覺廣告的陷阱及迷思
		(三)能規劃及執行短期金錢計畫
		(四)了解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目標
		(五)能比較不同的儲蓄及支付工具
		(六)知道應該為自己的金錢規劃負責任
二、借貸與信用	(一)借錢的原則與態度 (二)信用及其價值	(一)認同不輕易借錢及準時還錢的重要性
		(二)了解信用卡與信用之關係
		(三)認同信用的價值
三、保險與風險管理	(一)風險管理的方法 (二)保險的基本概念 (三)全民健保的重要性	(一)知道風險管理的方法
		(二)知道互助是保險的基本特性
		(三)認同並珍惜全民健保資源
四、理財投資	(一)投資風險	(一)了解投資風險的特性

	(二)投資的原則與態度	(二)列舉數種投資工具
	(三)認識金融機構	(三)列舉數種合法金融機構
		(四)知道投資的原則與應有的態度

### 高中/職

主題	教學重點	學習目標
一、金錢規劃	(一)消費行為 (二)儲蓄計畫	(一)能分析影響消費行為的因素
		(二)能規劃及執行中期的金錢計畫
		(三)進行金錢規劃時能兼顧消費、儲蓄及公益的財務目標
		(四)認同應該為自己的金錢規劃負責任
二、借貸與金融信用	(一)個人金融信用的重要元素及重要性 (二)貸款前的準備	(一)知道金融機構評估個人金融信用的原則
		(二)認同借款之前要思考還款能力及規劃
		(三)知道貸款前的評估與規劃
三、保險與風險管理	(一)保險與風險的關聯 (二)保險的種類及功能	(一)知道保險的原則與風險的關聯
		(二)列舉基本保險的種類及其功能
		(三)能因應不同風險，選擇適當保險
		(四)探究珍惜保險資源的理由
四、理財投資	(一)投資工具的概念與風險 (二)投資前的準備 (三)投資的原則與態度	(一)了解基本投資工具及其風險
		(二)知道投資前應做的自我檢視
		(三)認同投資應有的原則與態度
五、金融消費保護	(一)金融消費保護的內涵	(一)知道金融消費者的基本權益
		(二)知道金融消費者糾紛的申訴管道
六、洗錢防制	(一)防制洗錢及打擊資恐的內涵	(一)知道防制洗錢及打擊資恐基本概念

## 金融基礎教育學習架構

101 年版

## 國小

主題	教學重點	學習目標
一、儲蓄與消費	(一)消費類型：需要與想要 (二)選擇消費的合理性 (三)記帳方法及記帳的重要性 (四)收入-儲蓄=支出的觀念	(一)能辨別「需要」與「想要」 (二)能做出理性的消費選擇 (三)能正確記帳，並用於檢視消費行為 (四)認同收入-儲蓄=支出的觀念 (五)認同先儲蓄再消費的觀念
二、借貸與信用	(一)借錢的原則與態度 (二)信用及其價值	(一)認同不輕易借錢及審慎預支零用錢 (二)知道有借有還，再借不難的道理 (三)能覺察日常生活中信用的重要性
三、風險與風險管理	(一)風險及風險管理的方法 (二)生活中的風險及保險	(一)能覺察生活中的風險，並能提出管理方法 (二)能說出與生活相關的保險名稱
四、投資	(一)儲蓄與投資 (二)投資自己	(一)認同儲蓄為投資之本 (二)知道投資可創造盈餘，也可能產生損失 (三)知道投資自己的重要性與方法

## 國中

主題	教學重點	學習目標
一、金錢規劃	(一)消費行為 (二)儲蓄計畫	(一)認同量入為出的消費概念 (二)能察覺廣告的陷阱及迷思 (三)能規劃及執行短期金錢計畫 (四)瞭解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目標 (五)能比較不同的儲蓄工具 (六)知道自己應為自己的金錢規劃負責任
二、借貸與信用	(一)借錢的原則與態度 (二)信用及其價值	(一)能不輕易借錢或預支零用錢 (二)認同不輕率借錢及準時還錢的重要性 (三)認同信用的價值
三、保險與風險管理	(一)風險管理的方法 (二)保險的基本概念	(一)知道風險管理的方法 (二)知道互助是保險的基本特性

	(三)全民健保的重要性	(三)認同並珍惜全民健保資源
四、理財投資	(一)投資風險 (二)投資的原則與態度 (三)認識金融機構	(一)了解投資風險的特性 (二)列舉數種投資工具 (三)列舉數種合法金融機構 (四)知道投資的原則與應有的態度

### 高中

主題	教學重點	學習目標
一、金錢規劃	(一)消費行為 (二)儲蓄計畫	(一)能分析影響消費行為的因素 (二)能規劃及執行中期的金錢計畫 (三)進行金錢規劃時能兼顧消費、儲蓄及公益的財務目標 (四)認同自己應為自己的金錢規劃負責任
二、借貸與金融信用	(一)個人金融信用的重要元素及重要性 (二)貸款前的準備	(一)知道金融機構評估個人金融信用的原則 (二)認同借款之前要思考還款能力及規劃 (三)知道貸款前的評估與規劃
三、保險與風險管理	(一)保險的種類及功能 (二)選擇保險的原則與態度	(一)列舉基本保險的種類及其功能 (二)知道選擇適當保險的原則與態度 (三)探究珍惜保險資源的理由
四、理財投資	(一)投資工具的概念與風險 (二)投資前的準備 (三)投資的原則與態度	(一)了解基本投資工具及其風險 (二)知道投資前應做的自我檢視 (三)認同投資應有的原則與態度
五、金融消費者保護	(一)金融消費者保護的內涵	(一)知道金融消費者的基本權益 (二)知道金融消費者糾紛的申訴管道

金融基礎教育學習架構修正對照一覽表

國小

主題		教學重點		學習目標		修正說明
修正前	修正後	修正前	修正後	修正前	修正後	
一、儲蓄與消費	一、金錢規劃(註1)	(一)消費類型：需要與想要的合理性 (二)選擇消費的合理性 (三)記帳方法及記帳的重要性 (四)收入-儲蓄=支出的觀念	(一)儲蓄與消費 (二)投資自己並創造價值(註2)	(一)能辨別「需要」與「想要」 (二)能做出理性的消費選擇 (三)能正確記帳，並用於檢視消費行為 (四)認同收入-儲蓄=支出的觀念 (五)認同先儲蓄再消費的觀念	(一)認同儲蓄為金錢規劃之本(註2) (二)知道金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄與公益的目標(註14) (三)能辨別「需要」與「想要」，做出適當的消費選擇(註3) (四)能正確記帳，並用於檢視消費行為 (五)認同收入-儲蓄=支出的觀念 (六)知道投資自己的重要性與方法(註2)	註1：考量國小時期並不需要特別討論投資主題，因此將(原)國小階段之主題四：理財投資，併入主題一。並因此統整國小至高中主題皆為金錢規劃。 註2：擇要將(原)主題四之教學重點及學習目標併入主題一，並於教學重點敘明投資自己以創造價值。 註3：調整學習目標更為明確。 註14：將「公益」觀念納入金錢規劃應考量之目標。
二、借貸與信用	二、借貸與信用	(一)借錢的原則與態度 (二)信用及其價	(一)借錢的原則與態度 (二)信用及其	(一)認同不輕易借錢及審慎預支零用錢 (二)知道有借有還，再	(一)認同不輕易借錢及審慎預支零用錢 (二)知道有借有還，再	未修正

主題		教學重點		學習目標		修正說明
修正前	修正後	修正前	修正後	修正前	修正後	
三、風險與風險管理	三、風險與風險管理	修正前 值 (一)風險及風險管理的方法 (二)生活中的風險及保險	修正後 價值 (一)風險及風險管理的方法 (二)生活中的風險及保險	修正前 借不難的道理 (三)能觀察日常生活中的信用的重要性 (一)能觀察生活中的風險，並能提出管理方法的保險名稱	修正後 借不難的道理 (三)能觀察日常生活中的信用的重要性 (一)能觀察生活中的風險，並能提出管理方法的保險名稱	未修正
四、投資		修正前 (一)儲蓄與投資 (二)投資自己		修正前 (一)認同儲蓄為投資之本 (二)知道投資可創造盈餘，也可能產生損失 (三)知道投資自己的重要性與方法		(併入主題一)



## 國中

主題		教學重點		學習目標		修正說明
修正前	修正後	修正前	修正後	修正前	修正後	
一、金錢規劃	一、金錢規劃	(一)消費行為 (二)儲蓄計畫	(一)消費行為 (二)儲蓄計畫	(一)認同量入為出的消費概念 (二)能察覺廣告的陷阱及迷思 (三)能規劃及執行短期金錢計畫 (四)瞭解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目標 (五)能比較不同的儲蓄工具 (六)知道自己應為自己的金錢規劃負責任	(一)認同量入為出的消費概念 (二)能察覺廣告的陷阱及迷思 (三)能規劃及執行短期金錢計畫 (四)了解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目標 (五)能比較不同的儲蓄及支付(註5)工具 (六)知道應該為自己的金錢規劃負責任(註6)	註4:調整「瞭解」為「了解」，意即清楚、明白即可。 註5:國中時期，可擴大認識金錢交易之工具，以順應時代潮流，因此新增支付工具。 註6:精簡原文句
二、借貸與信用	二、借貸與信用	(一)借錢的原則與態度 (二)信用及其價值	(一)能不輕易借錢或預支零用錢 (二)認同不輕率借錢及準時還錢的重要性 (三)認同信用的價值	(一)認同不輕易借錢或預支零用錢 (二)知道自己應為自己的金錢規劃負責任	(一)認同不輕易(註7)借錢及準時還錢的重要性 (二)了解信用卡與信用之關係(註8)	註7:調整「輕率」為「輕易」。 註8:因國中時期之信用建立觀念更形重要，信用卡為重要支付交易工具，且與個人信用連結，較容易讓學生產生現實

主題		教學重點		學習目標		修正說明
修正前	修正後	修正前	修正後	修正前	修正後	
三、保險與風險管理	三、保險與風險管理	(一)風險管理的方法 (二)保險的基本概念 (三)全民健保的重要性	(一)風險管理的方法 (二)保險的基本概念 (三)全民健保的重要性	(一)知道風險管理的方法 (二)知道互助是保險的基本特性 (三)認同並珍惜全民健保資源	(三)認同信用的價值 (一)知道風險管理的方法 (二)知道互助是保險的基本特性 (三)認同並珍惜全民健保資源	感，因此將了解信用卡及信用關係作為學習目標之一。 未修正
四、理財投資	四、理財投資	(一)投資風險與態度 (二)投資的原則 (三)認識金融機構	(一)投資風險與態度 (二)投資的原則 (三)認識金融機構	(一)了解投資風險的特性 (二)列舉數種投資工具 (三)列舉數種合法金融機構 (四)知道投資的原則與應有的態度	(一)了解投資風險的特性 (二)列舉數種投資工具 (三)列舉數種合法金融機構 (四)知道投資的原則與應有的態度	未修正

## 高中/職(註9)

## 註9：將高職併入適用

主題		教學重點		學習目標		修正說明
修正前	修正後	修正前	修正後	修正前	修正後	
一、金錢規劃	修正後 金錢規劃	修正前 (一)消費行為 (二)儲蓄計畫	修正後 (一)消費行為 (二)儲蓄計畫	修正前 (一)能分析影響消費行為的因素 (二)能規劃及執行中期的金錢計畫 (三)進行金錢規劃時能兼顧消費、儲蓄及公益的財務目標 (四)認同自己應為自己的金錢規劃負責任	修正後 (一)能分析影響消費行為的因素 (二)能規劃及執行中期的金錢計畫 (三)進行金錢規劃時能兼顧消費、儲蓄及公益的財務目標 (四)認同應該為自己的金錢規劃負責任 (註10)	註10：將語句調整較順暢
二、借貸與金融信用	借貸與金融信用	修正前 (一)個人金融信用的重要元素及重要性 (二)貸款前的準備	修正後 (一)個人金融信用的重要元素及重要性 (二)貸款前的準備	修正前 (一)知道金融機構評估個人金融信用的原則 (二)認同借款之前要思考還款能力及規劃 (三)知道貸款前的評估與規劃	修正後 (一)知道金融機構評估個人金融信用的原則 (二)認同借款之前要思考還款能力及規劃 (三)知道貸款前的評估與規劃	未修正
三、保險與風險管理	三、保險與風險管理	修正前 (一)保險的種類及功能 (二)選擇保險的	修正後 (一)保險與風險的關聯(註11)	修正前 (一)列舉基本保險的種類及其功能 (二)知道選擇適當保險	修正後 (一)知道保險的原則與風險的關聯(註12) (二)列舉基本保險的	註11：強調對風險的了解 註12：調整及敘明學習目標為了解風險-為什麼要保險-因應

主題		教學重點		學習目標		修正說明
修正前	修正後	修正前	修正後	修正前	修正後	
		原則與態度	(二)保險的種類及功能	(三)探究珍惜保險資源的理由	種類及其功能 (三)能因應不同風險，選擇適當保險(註12) (四)探究珍惜保險資源的理由	不同風險，有能力選擇適當保單
四、理財投資	四、理財投資	(一)投資工具的概念與風險 (二)投資前的準備 (三)投資的原則與態度	(一)投資工具的概念與風險 (二)投資前的準備 (三)投資的原則與態度	(一)了解基本投資工具及其風險 (二)知道投資前應做的自我檢視 (三)認同投資應有的原則與態度	(一)了解基本投資工具及其風險 (二)知道投資前應做的自我檢視 (三)認同投資應有的原則與態度	未修正
五、金融消費者保護	五、金融消費者保護(註13)	(一)金融消費者的內涵	(一)金融消費者的內涵	(一)知道金融消費者的基本權益 (二)知道金融消費者糾紛的申訴管道	(一)知道金融消費者的基本權益 (二)知道金融消費者糾紛的申訴管道	註 13：簡明主題 5 之敘述。
	六、洗錢防制		防制洗錢及打擊資恐的內涵		知道防制洗錢及打擊資恐基本概念	考量防制洗錢及打擊資恐為國際及我國目前推動之重點，為落實相關概念之宣導，爰於高中/職學習目標增列