

【專題二】

金管會「金融知識普及工作」推動情形

粘健春（金管會綜合
規劃處專員）

一、前言

金融與現代人生活息息相關，平常多培養正確的金融知識與觀念，學習如何聰明理財（理債）、善用信用卡、保險，與預防詐騙等觀念，面對金融相關問題，就能做出適當的判斷。所以，金管會自成立以來，在協助金融產業發展的同時，就非常重視投資人及社會大眾的金融教育與權益保護，除自 94 年積極加強金融知識宣導等工作外，亦依據我國國情並參酌美國、英國、澳洲及新加坡等各國推動金融教育經驗，擬具金融知識普及 3 年（95 年-97 年）推動工作計畫，並已順利執行完畢。

為持續加強推動金融教育，金管會展開第二期金融知識普及計畫，期程同樣為 3 年（98 年-100 年），將針對不同族群教育宣導、落實深化校園金融知識、結合社會資源等方向推動宣導金融知識，期能藉以提升人民金融知識，防制金融犯罪，減少消費糾紛，促進社會和諧，並進而加強專業金融人才的訓練及培育。

貳、第一期（95 年-97 年）具體工作成效

金管會已針對金融知識宣導、深化校園金融知識、建立金融訊息資料庫、善用社會資源推廣及進行金融知識調查等五方面，結合各部會及金管會周邊單位，共同積極推動金融知識普及工作，茲摘述推動重點如下：

一、落實社會宣導

透過講座等活動，深入各階層與民眾面對面溝通，進行金融知識宣導。例如辦理「投資未來系列講座」及「金融知識嘉年華會」，向民眾宣導正確金融觀念。

- (一) 為協助國人建立正確金融觀念，加強投資風險意識，防範金融不法危害與維護自身投資及消費權益，透過財金專家學者以輕鬆活潑的方式，將投資理財觀念及風險，以淺顯易懂之方式傳達給各界。自 94 年起至 97 年底止，總共於北、中、南、東與當地社區大學合作辦理 104 場次「投資未來系列講座」，累積參加人次共 9,366 人。
- (二) 為促進投資大眾對主管機關暨金融周邊單位業務之認識，加強投資判斷能力及對金融商品的認識，與瞭解穩定作好資產配置及風險管理，與強化社會大眾對各類金融不法之認識，以防範金融危害保護自身權益，於 96 年舉辦 2007 年金融知識嘉年華會活動，參加人數約 5 萬人。
- (三) 配合消保會及其他各部會於北、中、南部舉辦 6 場園遊會，進行金融知識宣導，累積參加人次約 6 萬人。

二、深化校園根基

- (一) 辦理走入校園與社區宣導金融知識活動，係以深入社會各階層之方式並透過播放短片、專人講解及互動問答的方式進行，藉由講師生動活潑的解說，讓民眾學習如何聰明理財、聰明理債、正確使用信用卡、不當使用金錢的後果，以及預防詐騙等觀念。截至 97 年底總共舉辦 1,014 場次，累積參加人次超過 32 萬人。
- (二) 舉辦各級學校金融研習營，提高學生之學習意願。
 - 1. 透過寓教於樂方式，帶領學童由活動中學習金融知識，95 至 97 年舉辦 27 場次小小金融家成長營，參與人數 2,700 人。
 - 2. 辦理大專學生及高中職學生金融研習營 20 場次，累積參加人次 1,728 人。
- (三) 開發「校園金融知識基礎教材」，編製國中小及高中的教師輔助教材及教師手冊，納入學校教育。
 - 1. 97 年底完成編纂國中及高中金融基礎輔助教材。
 - 2. 金管會（保險局）、金融研訓院、證交所、集保結算所自 96 年分別舉辦多場國中、國小教師金融知識研習營，讓國小、國中、高中教師汲取金融知識、提升其教導學生金融知識之能力。

三、強化媒介宣導

- (一) 建置「金融知識專屬網站—金融智慧網」，整合金融教育資源，並開發活潑化金融普及教育動畫及遊戲軟體，透過網際網路學習環境，提供民眾輕鬆學習金融知識，培養正確金錢及投資理財觀念，累積點閱人次超過 22 萬人次。

- (二) 製播專屬電視座談節目「聰明理財王」及「理財 Happy GO」，進行多元化金融知識宣導，累積至 97 年底止共製播 96 集，推廣人次超過 1,500 萬人次。
- (三) 於金管會及保險局網站建置保險 e 學院，提供點閱民眾各項保險知識並可參加網路遊戲抽獎活動，累積達 48 萬人次。
- (四) 製作金融知識宣導片、印製手冊、摺頁及動畫，運用國防部「莒光園地」、原民會及客委會專屬電視頻道進行各項宣導；與青輔會、消基會、消保會及張老師基金會合作致力於青少年金融知識宣導，建立民眾投資理財及使用卡片之正確觀念，教育民眾維護個人金融信用的重要性，及建立銀行消費者保護工作成效評鑑制度，並透過各種媒體管道加強民眾防詐騙觀念及申訴機制。

四、結合公益團體及志工等社會資源

- (一) 結合公益團體及志工加強對低收入戶及原住民兒童的金融知識推廣。
 1. 95-97 年每年併同小小金融家成長營委辦大專志工及輔導富邦慈善基金會辦理企業志工訓練課程，培訓金融知識種籽講師志工 277 人。
 2. 結合耕莘文教基金會加強對低收入戶及原住民兒童的金融知識推廣；96 年、97 年輔導南山人壽慈善基金會辦理「南山原住民希望工程」，對台北縣原住民鄉教師辦理教師研習課程。
- (二) 贊助大專院校相關社團或系所，辦理各項金融知識研習營、講座及競賽等活動，截至 97 年底共補助 70 所大專院校辦理 150 項活動。
- (三) 開辦「走入校園與社區宣導金融知識活動」宣導講師培訓，並每年定期舉辦一次回訓充電研討會，加強其授課技巧及進行心得分享。

五、進行金融知識調查

為了解國人金融知識的程度及金融知識普及計畫的推廣成效並回饋修正工作計畫項目，以強化執行成效，經參考美國、英國、澳洲、日本及新加坡等國的作法，建置調查國民金融知識水準之方法及架構，並針對台灣地區 15 歲以上的民眾，約共計取得 3,000 份有效樣本數，進行相關統計分析。

參、第二期（98 年-100 年）推動重點

近年來，金融環境變動快速，金融商品推陳出新，鑒於不同年齡層及特定族群的民眾，其獲得訊息的管道及所具備的金融知識水準各有不同，為提供民眾人生不同階段所需要的知識，以讓有限的經費及資源作最有效率的配置，金管會第二期之推動計畫，將以教育行銷的概念，並依據以往的推動經驗及參酌美國、英國、澳洲、日本及新加坡等國的作法，擬定下列五項推動的運用策略及管道：

- (一) 透過各種管道，落實不同年齡層族群教育宣導：透過園遊會及講座等活動，深入各階層與民眾面對面溝通，進行金融知識宣導，以讓各行各業及不同年齡層的群體皆能學習基本金融知識。
- (二) 深化校園根基：鑒於透過教育從小培養學生正確消費、儲蓄及投資理財觀念與素養，有利國家經濟發展並可避免年輕人不當金錢使用價值觀所造成的社會問題，將透過各級學校各種活動推廣金融知識及將金融知識納入各級學校課程，以落實金融教育工作。
- (三) 強化媒介宣導：鑒於網際網路及媒體傳播是民眾接受訊息的重要管道，將建置功能完善的網路學習平台，整合金融教育資源、工具，提供人生各階段所需基本金融知識，及結合不同的傳播媒介管道，運用各種的文宣及媒體資料，以提高推動的廣度及深度。
- (四) 結合社會資源（金融周邊單位、金融機構（含文教基金會）、公益團體及志工等）：為擴大宣導層面及效果，將結合或鼓勵更多民間資源如金融周邊單位、金融機構（含文教基金會）、公益團體及志工，共同推動金融知識普及工作。
- (五) 進行金融知識調查：為了解國人金融知識的程度及金融知識普及計畫的推廣成效並回饋修正工作計畫項目，以強化執行成效，已於 96 年底完成辦理全國第一次大規模實地調查國民金融知識水準，98 年已委託辦理第二次調查，以檢視我國金融知識普及工作推動成效及國人金融知識水準提升的程度，作為施政參考。

肆、98 年重要工作成效

第二期金融知識及計畫自 98 年陸續展開，本年度之推動重點為結合社會資源，透過多元化宣導方式針對不同族群進行教育宣導，冀達協助國人建立正確金融觀念、加強投資風險意識、防範金融不法危害、維護自身投資及消費權益等目的。金管會已結合各部會及金管會周邊單位，共同積極推動下列金融知識普及工作。

一、落實社會宣導

(一) 投資未來系列講座

本（98）年以歷次辦理成效為基礎持續辦理講座，預計 10 月起於全台北、中、南、東等分區辦理 30 場次，期藉由社區大學此一全國性知識傳播平台，將金融知識種子散播於社區里民之間，使投資人教育工作結合社會教育團體，達到深入社區發展之目的。

(二) 座談會/宣導會

邀請產、官、學各界專家，就議題之法制面、實務面、對企業、投資人及整體金融市場之影響、未來發展之方向等進行全面性之探討與意見交流，並結合媒體刊

登報導，98 年將各辦 4 場，累積宣導人次為 2,400 人。

（三）將與國防部合作推動「金融知識普及合作推廣計畫」

1. 為防範因不當消費借貸、投資理財或金融詐騙事件影響軍心士氣，使國軍官兵具備正確的金融知識，而能專注戰訓整備，以維持國軍精實戰力。
2. 金管會目前已編有國軍專用之金融知識宣導教材，依現行「走入校園與社區金融知識宣導活動」方式辦理，請國防部轉請所屬機關、部隊、軍事院校等單位至金管會銀行局網站報名，由銀行局安排講師後，通知報名單位活動相關事宜。
3. 未來強化方向－文宣媒體推廣
 - (1) 於奮鬥月刊刊載相關金融宣導文章、新聞稿，例如消費金融精選十問等。
 - (2) 莒光園地節目可播放目前已有或未來新製之金融知識宣導動畫或影片。

二、深化校園根基

（一）與教育部合作推動「金融教育合作推廣計畫」

1. 繼完成高中、國中金融教材，金管會預計於今年完成高職、國小教材，並與教育部共同主辦「98 年度金融基礎教材教案徵選活動」，希望透過全民的努力將金融基礎教育落實深入校園，培植國家未來主人翁的軟實力。
2. 辦理「2009 高中教師金融基礎教育融入教學研習營」及「國中教師金融基礎教育融入教學研習營」，提升教師教授金融基礎教育之意願與能力，以利推動金融教育融入學校教材。

（二）積極走入校園與社區辦理金融教育宣導活動

該宣導活動已培育約 150 名優秀講師，與，每年亦針對講師辦理回訓充電，以提升宣導講師之宣導技巧。98 年度 1 至 7 月底止共舉辦 252 場次，參加民眾約計超過 3 萬 9 千人次，參與對象涵蓋國小、國中、高中（職）、大專院校以及社區、原住民團體、國軍等。

（三）強化大專院校宣導

1. 台灣金融研訓院與各大專院校合作辦理金融實務課程，如與暨南大學、實踐大學分別合作「金融服務學分學程」、「外匯人員專業能力養成訓練課程」；並推展金融 E-course 至大專院校，預計於 13 家學校共舉辦 13 場推廣研討會。
2. 證券暨期貨市場發展基金會將結合各校財經系所辦理理財講座或贊助各校證券研習社團並安排專題演講，使學生能及早建立正確消費、投資、理財確觀念與知識。98 年將辦理 12 場次，預計參加人次為 1,620 人。
3. 臺灣證券交易所贊助大專院校或其社團舉辦與資本市場相關研討會或相關教育活動，如分別贊助台灣大學、暨南大學、世新大學及修平技術學院等。
4. 臺灣集中保管結算所於 98 年 9 月 22 日起與台灣大學等 9 所大學合作持續推出「大學生理財的第二堂必修課：基金理財術」，希望先提供正確的基金投資觀念及知識，以利大學生未來之個人理財規劃。

5. 臺灣期貨交易所協助輔仁大學等辦理相關金融研討會、競賽及訪問等活動。

(四) 持續補助大專院校辦理金融知識普及活動

金管會 98 年各校辦理的活動態樣相當多元化並富有創意，已通過補助 34 所學校辦理 66 項活動，共 178 萬餘元。

三、強化媒介宣導

(一) 擴充「金融知識專屬網站—金融智慧網開發動畫及遊戲軟體」，透過網際網路無遠弗屆的學習環境，提供各階段民眾如社會新鮮人、單身、新手父母成家購屋及退休等之生活指南，及學習各類金融商品正確知識，以逐步引導民眾學習並作出正確管理財富之決策。

(二) 辦理「金融知識線上競賽及抽獎活動」，運用金管會 98 年初開發之「金融城探索之旅」動畫課程與「理財大富翁」遊戲內容，規劃國中組學生線上初賽、實體決賽及校際參與度競賽，暨不分年齡每月舉辦之抽獎活動。

(三) 98 年與年代電視公司製播專屬電視座談節目「達樂年代」，透過電視媒體合作宣傳即時豐富主題藉親和力之座談節目，建立與社會大眾溝通平台，並輔以新聞、跑馬、專訪等，進行多元化金融知識宣導。

四、辦理全國第二次大規模實地調查國民金融知識水準，檢視我國金融知識普及工作推動成效及國人金融知識水準提升的程度。

伍、結語

金融知識普及可提升人民金融知識，是金融發展的一項重要基礎工程，美國、英國、澳洲、日本及新加坡等國，皆將之視為重要施政方針並積極推動。金管會體認其重要性，自成立後即將其列為施政重點，擬定中長期計畫並據以推動。透過金融知識普及工作，可讓消費者了解金融商品、金融運作及自身權益，將有助於減少金融詐騙事件及業者與消費者的和諧互動，進而達到社會和諧的目標。

金融知識普及工作，是一項跨階層、跨年齡、跨族群及跨地域的工作，但其特性就好像是都市下水道工程一樣，是一項基礎的、影響層面既深且廣的、但無法立竿見影的長期性工作，其效益難以用短期計量指標來衡量，因此，金管會將持續推廣金融知識宣導，建立民眾正確使用金融工具與養成負責任態度，並有賴社會各界共襄盛舉長期耕耘。