

理財教育 融入班級經營

文 / 新北市新埔國小教師、社會領域輔導團員 甘文淵老師



國小學生未具謀生能力，無法確切體會工作的辛苦與生活壓力，所以對現實生活當中的金錢，容易將其視為一張紙、一個無生命的它者。因此，當學生在學習相關課程內容時，對於教科書所欲傳達的概念較無法有效理解，此時，就需要老師的教學引導，幫助學生理解理財課程內容。

為讓學生確切了解並體認現實生活中的經濟活動，筆者在班級內建構「微型經濟體」，藉此營造適切的情境脈絡以激發學生思考。活動中學生體悟到一個人何以需要工作，在工作中如何發現屬於自己的價值並增加成就感，又在獲取金錢報酬後如何管理自己的財富，並在使用金錢中看見並發現自己的金錢觀。學生在活動中嘗試，也在活動中看見自己的不足，並加以修正。

1 理財面面觀

● 什麼是理財？

理財就是分配收支、管理財富，也就是金錢規畫。缺少理財觀念，可能會因為不當使用金錢，而影響個人的生活。如果我們能從小建立理財觀念，學習對金錢的規畫與使用，不但可以累積財富，還可以逐步達成人生目標。

我想買棒球手套、自行車和平板電腦，可是錢不夠怎麼辦？

▲小學生也可以透過有計畫的儲蓄達成短期、中期和長期的目標。

▲康軒社會 5 下課本 P54

2 投資活動

● 什麼是投資？

投資是希望運用金錢獲取報酬的行為。投資的方法有很多種，不論是開設公司、工廠或餐廳等，都屬於投資活動。把錢存放在銀行、郵局等金融機構也是一種投資的方法，可以定期獲得利息。

透過公告的利率，可以了解現在存款利率的高低。例如：當存款有 10,000 元，利率為 1% (1% = 0.01) 時，表示存款人每年可以獲得 10,000 × 0.01 = 100 元的利息。

機構名稱	利率
郵局	0.2%
A 銀行	0.15%
B 銀行	0.08%
C 銀行	0.02%

日期 DATE	摘要 MEMO	金額 WITHDRAWAL	金額 DEPOSIT	結算 BALANCE
10/22/10	06049-4	0801141-6		\$ 5,000.00
10/20/11	現金存款15	0F-031223	\$2,000.00	\$ 7,000.00
10/20/11	現金存款16	\$2,000.00	0F-031223	\$ 5,000.00
10/20/11	現金存款15	0F-031223	\$5,000.00	\$10,000.00
10/20/11	利息	0F-900000	[55.00]	\$10,055.00
10/20/11	現金存款15	0F-031223	\$5,000.00	\$15,055.00
10/20/11	現金存款16	\$5,020.00	0F-031223	\$10,035.00
10/21/11	利息	0F-900000	[20.00]	\$10,055.00

▲把錢存在郵局，每年的6月21日和12月21日可以獲得利息(郵局存摺示意圖)。

▲康軒社會 5 下課本 P60

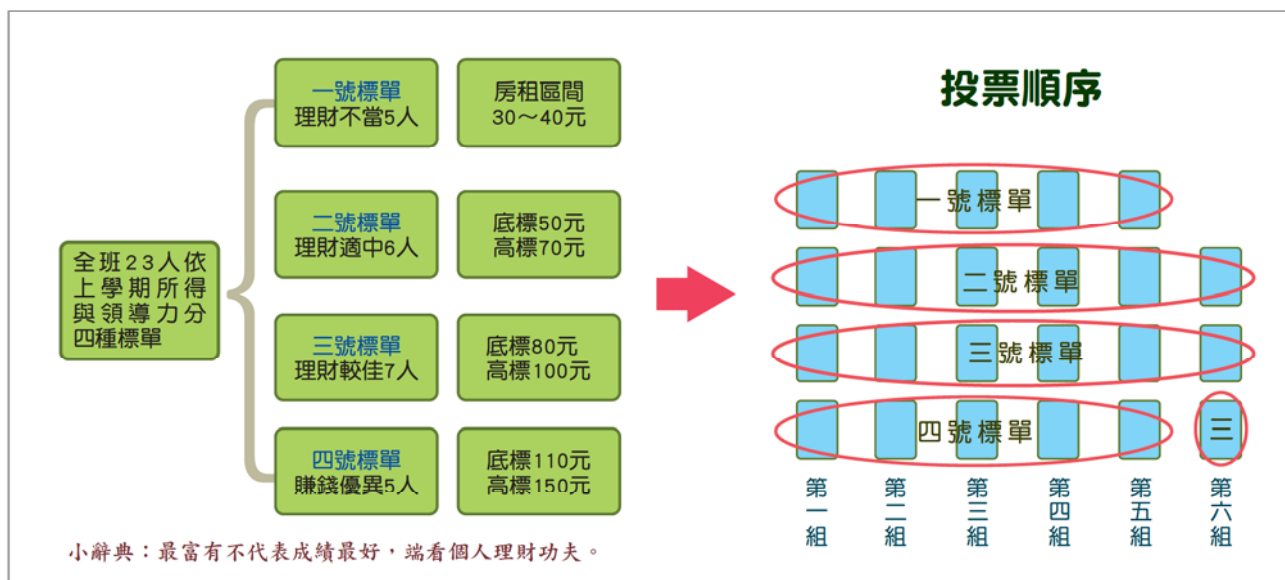
以下是班級「微型經濟體」的操作步驟：

一 分數計算

- (一) 每位學生基本分 80 分，期初每人獲得 300 元班級貨幣，期末進行資產盤點，每 100 元兌換分數 1 分，滿分為 100 分。
- (二) 上述分數占綜合活動 25%。

二 學生分組

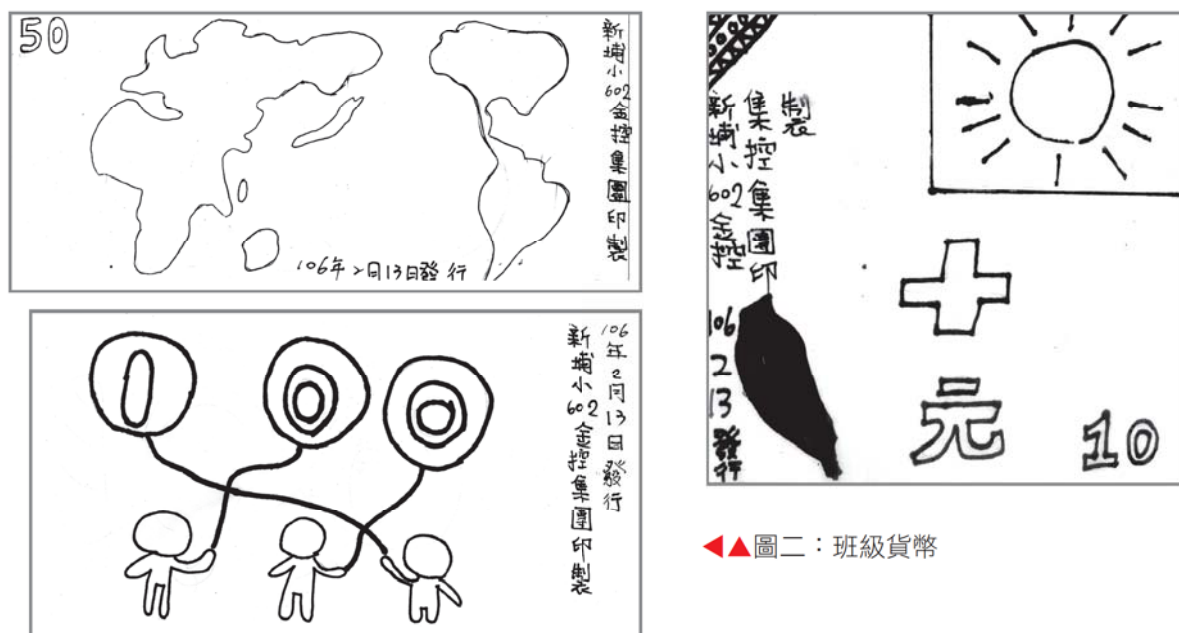
採異質性分組，分為六組，教師先依學生的同儕關係、學業成就、性別等因素，將全班 23 位學生分為四類(圖一)，每類 5 到 7 人不等，第一類學生(一號標單)收入狀況較差，第四類學生收入狀況較好。所以，依類別給予不同房租價格區間限制，以縮小貧富差距。考量人際因素，第一類學生先選組別，其次為第二類學生(二號標單)，依此類推，又分組時填寫標單投標，愈高價愈容易得標，若價格相同則猜拳決定。



▲圖一：學生分組投標順序圖

三 金控集團整體資金

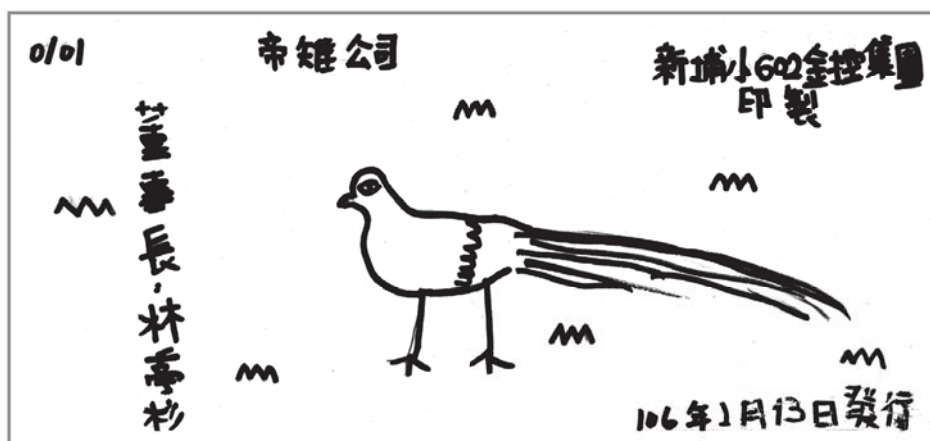
為避免通貨膨脹，故集團內部資金恆定，學期初發給每位學生 300 元，全班 23 人，即 6,900 元。集團資金 6,900 元，故全部 13,800 元，集團發行三種貨幣 100 元、50 元與 10 元(圖二)。



◀▲圖二：班級貨幣

四 公司成立發行股票籌募資金

小組成員討論公司名稱並推舉董事長，每家公司發行 10 張股票（圖三），唯 4 張股票不對外出售，其餘 6 張分三階段對外募資，每階段 2 張。第一階段 2 張股票強迫得售予公司經營團隊以外成員，公司成員不得認購，以增加股票在市場間的流動性。購買者為學生個人，不得為團體或公司，掌握多數股權者得擔任董事長，負責該公司權益分配。公司所募得資金由董事長依成員表現分配，唯避免差距過大，最高與最低兩者間不得超過 30%，以保障員工權益。



▲圖三：公司發行之股票

五 公司獲利與賠償

每次考試 STAD 分數（詳見第 29 頁）第 1 名的公司可得 3 分，第二名得 2 分，第三名得 1 分，第四名 -1 分，第五名 -2 分，第六名 -3 分。每 1 分代表 100 元，亦即第一名可獲得金控集團 300 元獎勵金，第六名則需要繳給金控集團 300 元罰金，以維持財政收支平衡。此外，常規部分亦藉此獎懲，例如：體育課規定需帶運動服更換，若全公司員工均有配合則可加 1 分，若未做到則需扣 1 分。上述內容每兩至三週統計一次。

六 股東權益

（一）股東獲多數股權得併購他家公司

購買該公司股票又非該公司經營團隊者，稱之「外部股東」，具有監督之責，若欲取得經營權，即董事長一職，需獲得多數股東認可。例如：晴天公司，期初董事長為李○容，但在期末時，外部股東林○杉已握有該公司 5 張股票且獲得外部股東吳○傑認可，一舉拿下晴天公司董事長一職。

（二）依持股比例獲得公司利潤分配

外部股東依股權分配公司利潤，但不需負責公司虧損的賠償，以帝雉公司為例，該公司某階段獲得金控集團所撥予的 200 元，林○皓與賴○源各擁有一張帝雉公司股票，故各分配到 20 元

股息，其餘 160 元利潤屬經營團隊所有，交董事長依經營團隊成員的表現情形做合理分配；又以晴天公司為例，該公司因經營不善需賠償 1,300 元，洪○恩與林○杉僅為外部股東不是經營團隊成員，所以不負賠償之責，1,300 元由四位經營團隊成員支付。

七 應徵職缺從事工作

(一) 職缺與薪水待遇

為提升競爭力且節省人力成本，班級雖有 23 位學生，但僅開出 19 個正式職缺(表一)。集團分為三大部門，項目為中央政府、事務部門與營利部門，中央政府與事務部門性質類似公務員，負責班級工作推動，基本底薪較高，但為維護工作品質，績效獎金獎懲差距也大。如班長一職基本底薪 60 元，績效獎金為 -50 ~ 50 之間，換言之，班長每月薪水最高 110 元，最低僅為 10 元；營利部門性質如業務員，除營利部門董事長外，其餘員工基本底薪都不高，主要是靠分紅獎金來提高收入。以 5 月 15 日撥發薪水為例，保險業務員鄭○恆的基本底薪雖僅 20 元，但分紅獎金卻高達 110 元，單月收入就有 130 元，羨煞在公務體系任職的夥伴。


部門	中央政府					
職稱	班長	風紀	學藝 × 2	午餐	衛生 × 2	秘書
底薪	60	60	50	30	50	30
績效獎金	-50 ~ 50	-50 ~ 50	-50 ~ 50	-20 ~ 20	-40 ~ 40	-10 ~ 10
部門	事務部門					
職稱	出納 × 2	收房租	收稅	收納罰款		
底薪	40	30	30	40		
績效獎金	-30 ~ 30	-20 ~ 20	-20 ~ 20	-30 ~ 30		
部門	營利部門					
職稱	中央銀行董事長	股票交易員 × 2	樂透彩服務員 × 2	保險業務員		
底薪	70	30	20	20		
分紅制度	一、初始盈餘需先提撥保險與樂透彩準備金 400 元。 二、如果單月盈餘沒超過 200 元，不予分紅。 單月盈餘 200 ~ 399 元，成員均分盈餘 30%。 單月盈餘 400 ~ 599 元，成員均分盈餘 40%。 單月盈餘 600 ~ 799 元，成員均分盈餘 50%。 單月盈餘 800 ~ 999 元，成員均分盈餘 60%。 單月盈餘 1,000 元以上，成員均分盈餘 70%。					



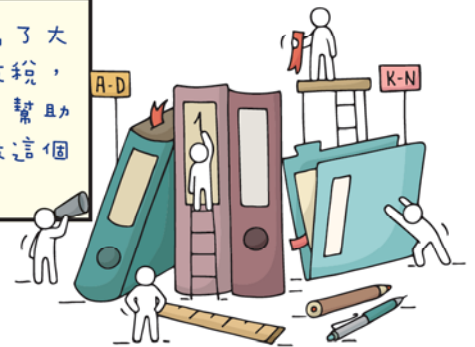
▲表一：各類職缺與待遇一覽表

(二) 應徵工作以獲取薪水

學生填寫履歷表(圖四)，上臺報告說明如何服務同學以爭取認同，除班長、風紀股長與學藝股長由教師挑選外，其餘職缺均由全班同學票選產生。

602 金控集團「求職大作戰」工作履歷表		
	班級	六年 2 班
	座號	00
	姓名	林 O 兒
第一志願	理由	雖然我花了很多時間考慮各種職業的可能性，但還是覺得這項工作最適合我，原因是以前做過類似的工作，已經大概了解工作內容，相信自己一定能做好！
出納員		
第二志願	理由	班上大部分的人都是非常細心的，但還是有不小心的時候，為了要避免弄丟，所以我想要為那些弄丟錢的人發保險金，鼓勵他們。
保險業務員		
第三志願	理由	為了維持國家的運作，以及為了大家的方便，政府會收房租和收稅，而在這個班上也一樣，我想要幫助國家維持運作，所以我想要做這個工作！
收房租與收稅員		

▲圖四：工作履歷表(學生作品舉例)



八 個人主要收入與支出項目

(一) 收入

1. 團隊獲利分潤：公司出售股票籌募資金、組間競爭或團隊秩序獲利分配所得，但董事長會依個人期間表現而做差異分配。
2. 個人表現所得：申論式學習單 A++ 得 20 元，A + 得 10 元。制式作業 A++ 得 10 元，兩個 A + 得 10 元。平時測驗 100 分得 20 元，90 ~ 99 分得 10 元，若期中、末考加倍核算。校內競賽第一名 100 元、第二名 80 元依此類推第五名 20 元，校外競賽加倍核算，其餘非預期狀況，教師依當下狀況另訂規則。

(二) 支出

1. 團隊競爭賠償：STAD(Student Teams-Achievement Divisions) 強調每人均有其個別學科差異性，每人每科均訂有專屬基本分數，依此轉化為進步分數(0～30)。學生不與他人比較而是與過去的自己相比較，如此，學業成就並不構成同儕排擠因素。假若小組「每人」均達基本分數，即便組間競爭第五名同樣不受懲罰，在此制度下團隊的彼此叮嚀，扮演著重要的角色。然而，若經營團隊裡有一人無法達標，且組間競爭為四到六名則需繳納罰金，股票價格會因此下降，股票發行籌募資金將會受到影響。

2. 個人支出

(1) 需要：期初座位標單價格即每月所需繳納之房租、所得稅、保費(水災與火災險)。

(2) 想要：班級物品競標、股票與樂透彩購買。

學生姓名	考試分數	基本分數	考試分數減基本分數	轉換進步分數
何○恩	55	45	10	30
于○苓	91	80	11	30
林○兒	100 (優異分數)	80	20	30
吳○傑	100 (優異分數)	90	10	30

說明：何○恩雖僅考 58 分，但因超過他的基本分數(過去成績平均數)達 13 分，故進步分數 30 分，與林○兒、吳○傑同樣都考 100 分的學生對小組貢獻是一樣的，故學業低成就學生更易受到同儕照顧與教導，而高成就孩子也因進步分數最高就是 30 分，不致形成一家獨大的現象，且其基本分數高，故表現必須更為謙遜與認真。

▲表二：學生 STAD 考試成績登記表

九 捐獻

期末結算個人資產，每 100 元班級貨幣可換得 1 分，是小我；也可將 100 元兌換新臺幣 10 元(由老師出資)捐給世界展望會，是大我。兩難情境考驗學生的抉擇與智慧，也可看見學生的真性情。

班上有幾位學生握有兩千多元的班級貨幣，按理可讓自己拿 100 分，但卻全數捐出，此次班級合計共募得 10,860 元班級貨幣，即新臺幣 1,086 元。筆者於放學後帶著班上捐款前三名的學生到便利超商，將募得資金捐出，希望這一點點的付出可以為社會帶來更多溫暖，也讓學生學會取捨與付出。

十 結語

在真實的理財世界中，學生懂得不多，能執行的經驗更少，筆者能給予的就是讓他們有實際操作的機會。從一開始任務的給予、工作的選擇、執行、改善與總體省思，過程中他們不斷學習並持續鍛鍊自己，展現「做中學」的成果。當部分學生在遊戲中賺得超過日常生活所需時，不應僅是繳交稅金而已，也應該將個人所得轉化為幫助他人的金錢。如此，學生不會也不該純粹只想當一位大富翁，更能以己之力教導他人發揮團隊動能，讓班上的每位同學向上與向善提升，讓這個社會變得更加幸福。