

# 114年度 金融教育成果專刊

2025 Financial Education Annual Report



知識普及



全民參與



金融素養



# 目錄

## CONTENTS

- 02 主任委員的話
- 04 金融教育推動概況
- 07 金融教育年度成果統計
- 08 金融教育課程滿意度調查
- 11 金融知識線上競賽
- 12 走入校園與社區辦理金融知識宣導活動
- 13 金融教育學員收穫及講師心得
- 21 2025 年金融服務愛心公益嘉年華
- 23 114 年金融教育貢獻獎
  - 最佳創新獎
  - 最佳普惠獎
  - 最佳薪傳獎
  - 最佳協力獎
  - 最佳成效獎
  - 最佳投入獎
- 55 金融教育推廣研討會

# 主任委員的話



金融素養是重要的核心生活能力，並與個人財務福祉、社會金融韌性及經濟穩定密切相關。當民眾具備正確金融觀念與基本金融能力，不僅能協助自身做出更理性、穩健的財務決策，也有助於提升整體社會因應風險與面對變動環境的能力。隨著金融服務日益普及、數位科技快速發展，以及金融商品與理財管道愈趨多元，提升全民金融素養，不僅有助於強化消費者權益保障與風險意識，更能增進民眾面對人生不同階段財務規劃的能力，進一步厚植國家整體金融韌性與競爭力。因此，金融教育已成為各國推動普惠金融與健全金融市場的重要基礎。

金融監督管理委員會（下稱金管會）長期將金融知識普及列為重要施政工作，自95年起推動「金融知識普及工作推動計畫」，每三年為一期，迄今已邁入第七期，持續推動逾20年。多年來，金管會持續整合金融周邊單位資源，透過獎勵、甄選及多元誘因機制，鼓勵金融機構積極投入金融教育，並串聯跨部會及跨領域合作力量，共同推動多元化金融教育活動。隨著社會需求及金融環境持續變遷，金管會亦不斷滾動檢討與精進各項措施，逐步建構更完整、更具延續性的金融教育推動架構，讓金融教育真正融入國人日常生活。

此外，金管會亦鼓勵金融業發揮企業社會責任，關懷經濟弱勢家庭青年學生。由社團法人台灣金融服務業聯合總會（下稱金融總會）籌設之「金融服務業教育公益基金」，由金融商業同業公會、金融周邊單位及金融機構共同捐助成立，長期投入弱勢學生教育扶助及金融教育推廣工作。該獎助學金已邁入第11屆，迄今累計發放獎助學金逾新臺幣（下同）8億5,000萬元；114年度共有35家金融業公會、周邊單位及金融機構共同參與捐助，協助全臺120所大專院校、共1,412名來自弱勢家庭之學生安心就學，發放金額逾7,000萬元。同時，金融總會亦持續投入資源辦理金融教育課程及「金融服務愛心公益嘉年華」等公益宣導活動，希望將正確金融觀念帶進更多校園與社區，展現金融業「取之於社會、回饋於社會」的溫暖力量。


為優化國民金融素養並凝聚社會推廣資源，金管會自110年起舉辦金融教育優良案件甄選活動，表彰金融業及金融周邊單位在金融教育推廣上的努力與成果。114年度金管會持續辦理「金融教育貢獻獎」共設置「最佳創新獎」、「最佳普惠獎」、「最佳薪傳獎」、「最佳協力獎」及「最佳成效獎」

等五大獎項，透過甄選及表揚機制，不僅展現各界深耕金融教育的創意與用心，也看見許多單位長期投入偏鄉及弱勢族群金融教育推廣，讓金融教育突破地域與資源限制，真正走進需要的地方。

近年來，金管會持續結合數位金融、防制金融詐騙、風險管理及永續金融等重要議題，透過教材、講座、競賽、廣播及數位媒介等多元方式推動金融教育，提升不同年齡層民眾對金融知識的理解與應用能力。金融教育不只是知識傳遞，更是培養國民理性判斷、自主管理及負責任金融行為的重要基礎，從學生建立正確儲蓄與消費習慣、青年培養財務規劃能力，到高齡者強化退休與風險管理觀念，皆與人生各階段緊密相連。隨著金融素養逐步提升，民眾在面對生活選擇與未來規劃時，也能更有準備與信心。

展望未來，金管會將持續深化跨部會及跨領域合作，並結合數位科技與創新推廣方式，擴大金融教育的廣度與深度，協助不同年齡層及族群建立更完善的金融知識與風險意識。期盼透過金融教育的持續扎根，讓每一位國民都能具備面對未來金融環境變化的能力與信心，共同打造更具包容性、韌性與永續發展的金融環境。

金融監督管理委員會  
主任委員



# 金融教育推動概況

## 建構金融知識力，打造安心生活好未來

有句話說：「授人以魚，不如授人以漁」，意在強調能力培養的重要性；而在金融環境日益多元且變化迅速的今日，培養民眾具備正確的金融知識與判斷能力，已成為提升國家整體競爭力與社會穩定的重要基礎。面對數位金融快速發展與金融詐騙手法不斷翻新，唯有透過持續且系統性的金融教育，方能協助民眾建立風險意識，做出理性且負責任的財務決策，守護自身財產安全。金管會秉持「普及、深化、創新」之核心理念，長期致力於提升國人金融素養，自 95 年推動「金融知識普及工作推動計畫」以來，逐步建構完善之金融教育體系，培養正確之消費、儲蓄及投資理財觀念，並持續精進推動策略。

金管會於 112 年 12 月 18 日發布第七期推動計畫（113 年至 115 年），藉由組成金融教育推動小組，整合金融周邊單位資源，並透過跨部會協力機制，邀請其他部會共同參與規劃作業，深化金融教育。此外，金管會除持續關注銀髮族、原住民族及新住民等族群外，亦加強對青年學子與數位金融使用者之教育推廣，並針對防範金融詐騙、防制洗錢及樂齡財務規劃等主題持續宣導，提升全民金融素養與自我保護能力。以下謹就近年推動重點項目簡要說明：

### 一、「金融知識普及工作第七期推動計畫」成果

第七期計畫持續擴大金融教育推動量能，透過金融周邊單位、金融機構與相關部會積極參與，深化金融知識普及。114 年持續於全台 368 鄉鎮市區辦理多元宣導活動，總計辦理逾 1.2 萬場知識宣導活動，逾 93 萬人次參加，覆蓋率達 100%，除實體講座、課程與社區活動外，亦結合數位學習與影音媒體等方式，突破時間與空間限制，提升參與便利性與學習成效，協助民眾掌握金融新知並強化風險意識。

### 二、深化金融機構參與及誘因機制

為鼓勵各界資源投入金融教育推廣工作，並發展多元、創新金融教育教案，提升金融知識宣導活動的可及性與品質，金管會於 114 年度舉辦金融教育貢獻獎甄選活動，經完成初審及複審作業，於 114 年 10 月 29 日舉辦頒獎典禮暨金融教育推廣研討會，對推動金融教育卓有成效的機構頒獎表揚，共頒發最佳創新獎、最佳普惠獎、最佳薪傳獎、最佳成效獎、最佳協力獎及最佳投入獎等 6 大獎項。另會中邀請專家學者進行專題演講及各獎項金質獎獲獎機構分享金融教育推廣經驗與心得，作為各單位學習精進的參考。

## 金融教育推動概況

### 三、持續推動跨部會協力合作

金管會持續結合 18 個部會 / 單位資源共同推動金融教育，依各單位就所屬員工及服務對象需求，協調金融周邊單位安排金融教育課程，114 年合計推動逾 250 場金融知識宣導講座，跨部會合作機制運作順暢。



· 澎湖縣七美鄉老人文康活動中心宣導實況

### 四、啟動提升年輕世代金融教育宣導計畫

金管會請金融總會統籌，由金融研訓院、證基會及保發中心等三研訓單位指派講師至國小、國中及高中等各級學校利用週會或重要集會時間，進行 20 至 30 分鐘金融教育及金融防詐騙宣導，並自 114 年 10 月起陸續辦理。金管會並於 114 年持續委託金融研訓院舉辦金融知識線上競賽，活動參與人次逾 2.3 萬人；本次競賽亦涵蓋國小四、五、六年級學生答題活動，並提供抽獎機會，以及早培養學齡階段學童正確的金錢及信用價值觀，建立良好之消費、儲蓄及理財觀念。

### 五、多元管道深耕金融教育，提升國人金融素養

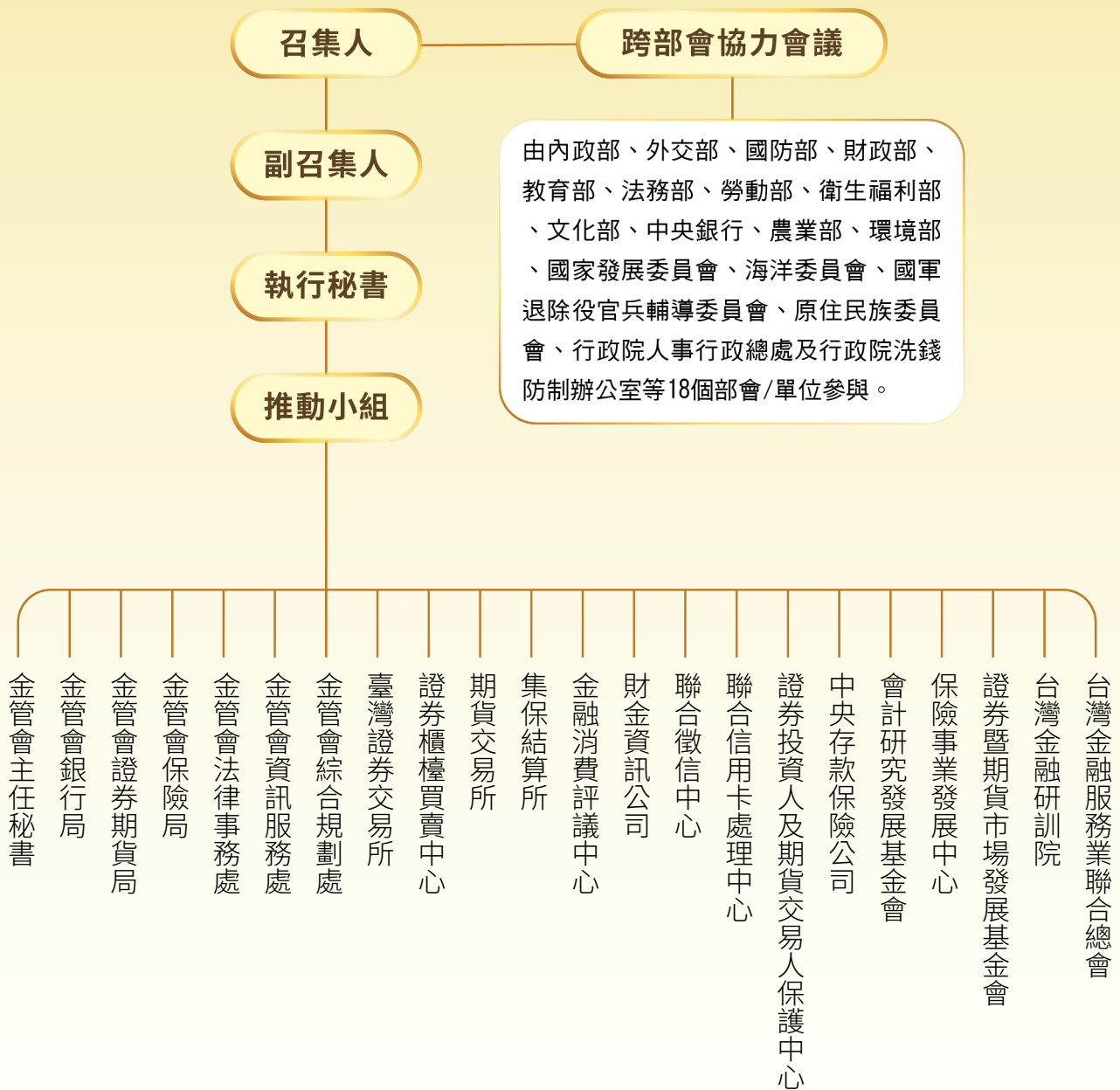
為提升民眾正確理財觀念與基本金融素養，金管會透過多元宣導管道推動金融教育，包括自 112 年起與國立教育廣播電臺合作製播「金融知識通」廣播節目，114 年度共播出 26 集，並結合臉書及官方網站擴大宣傳；同時彙整金融教育宣導影片提供教育部、衛福部及退輔會，於各級學校及醫療院所播放，讓學生及民眾在日常生活中接觸金融知識；此外，因應短影音趨勢，自 114 年起每年製作金融知識宣導動畫短片，聚焦如防詐騙及虛擬資產管理等主題，並透過 YouTube、臉書及相關網站平台推廣，以強化全民金融知識與風險意識。



· 金管會與國立教育廣播電臺合作製播「金融知識通」廣播節目

展望未來，金管會將持續精進金融教育策略，強化民眾對理財規劃、風險管理及防詐騙之認識，並善用多元媒體與短影音提升年輕族群參與度；同時透過跨部會合作與公私協力，擴大教育觸及範圍，厚植整體金融素養與風險意識，逐步建立全民正確金融觀念。

## 金融教育推動小組架構圖



# 金融教育年度成果統計

## 建構金融知識力，打造安心生活好未來

為使不同族群民眾均能取得符合其需求之金融教育資源，並提升有限經費及資源之運用效益，金管會及各金融周邊單位依不同宣導對象規劃推動策略，並定期統計金融知識普及工作之執行成果。114年各類金融知識宣導活動（含實體及數位課程、活動等）辦理情形如下：

### 一、普及一般社會宣導

以一般社會大眾為宣導對象，依其需求及特性提供合適內容與方式，辦理金融教育宣導，如：透過舉辦及贊助課程、講座、園遊會及競賽等活動，深入社會各族群，透過與民眾互動或面對面溝通，促使各年齡層皆能獲得基本金融知識，進而防制金融犯罪，保障自身權益。114年總計辦理宣導活動逾 6,000 場次，人數逾 72.4 萬人次。

### 二、深化校園根基

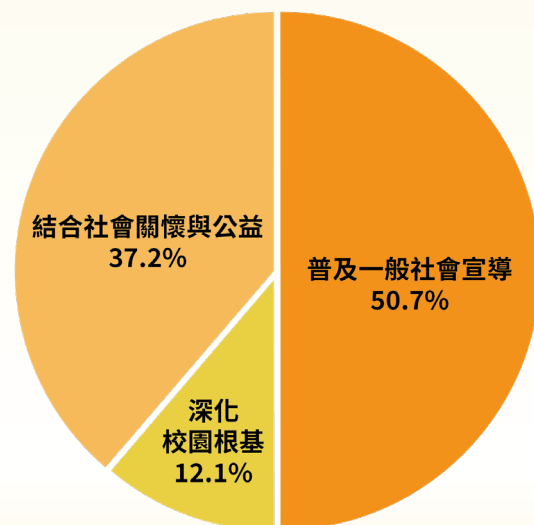
以教師及學生為宣導對象，例如透過與教育部共同進行「金融基礎教育推廣合作計畫」，將金融知識納入各級學校課程，以發展學生的金融知識、技能和信心，並協助建立其未來個人及家庭財務規劃能力；另針對各級學校辦理金融知識宣導活動，並於大專院校辦理金融實務課程；以

及持續辦理國、高中職教師研習營，以落實金融教育工作。114年總計辦理校園金融知識推廣活動逾 1,400 場，參加學生及教師人數逾 10.9 萬人次。

### 三、結合社會關懷與公益

以不易接觸金融教育或未被金融服務之民眾，例如：高齡者、新住民 / 原住民、軍人及公益團體等為宣導對象，結合金融周邊單位、金融機構及其他社會資源，針對深入社區及偏鄉宣導及辦理公益活動，共同關懷社會及慈善公益。114年總計辦理金融宣導活動逾 4,400 場，參加人數逾 10 萬人次。

金融知識宣導場次占比



# 金融教育課程滿意度調查

## 意見和反饋是改變的催化劑

為精進金融教育推廣工作，全面瞭解課程滿意度及成效，金管會 115 年委外辦理「金融教育問卷調查與課程管理平臺資訊服務及回饋資料統計分析」，蒐集參與金融教育推動小組成員所舉辦金融教育課程之學員回饋資料及金融知識宣導活動辦理情形，並針對問卷調查結果進行統計分析，作為優化金融教育課程與宣導策略之重要參考。

本次分別針對 114 年與 113 年全年問卷回饋資料進行統計分析。114 年計調查 543 場次，共蒐集 23,113 份有效問卷；113 年計調查 587 場次，共蒐集 23,009 份有效問卷。分析結果重點說明如下：

### 女性及年輕學員為主要參與族群

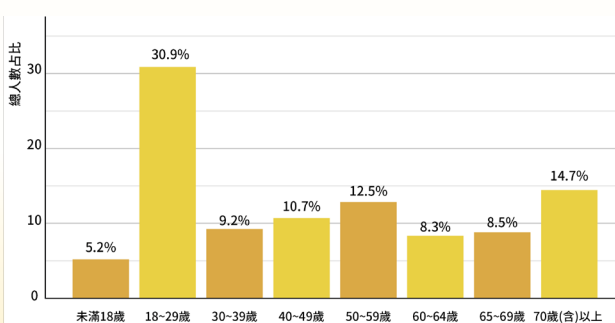
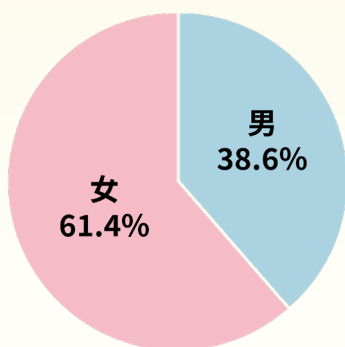
#### (一)114 年學員回饋資料

參與金融教育課程的學員中，女性學員占比 61.4%，男性學員占比 38.6%，女性參與程度較高。年齡層方面，「18-29 歲」的年輕學員占比 30.9%，其次是「70 歲(含)以上」的高齡學員占比 14.7%。

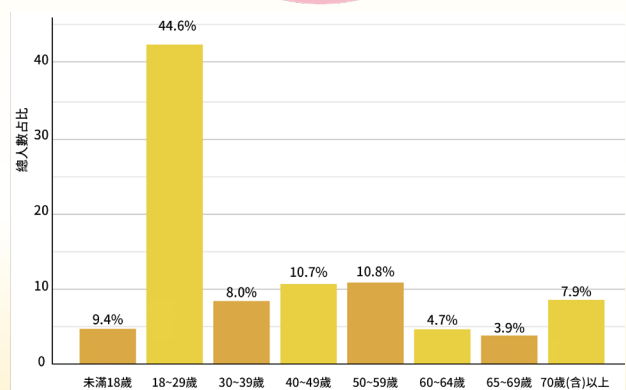
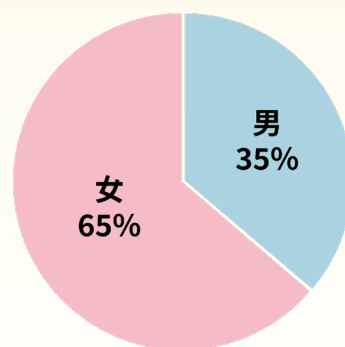
#### (二)113 年學員回饋資料

參與金融教育課程的學員中，女性學員占 65.0%，為主要參與族群。年齡層方面，「18-29 歲」的年輕學員占比 44.6%，其次是「50-59 歲」(占比 10.8%) 及「40-49 歲」等中壯年學員(占比 10.7%)。

114 年學員回饋資料



113 年學員回饋資料



金融教育課程滿意度調查

課程滿意度調查

本次問卷涵蓋三項與課程滿意度相關的問題，包括講師表達能力及主題掌握、內容實用性及教材安排、整體課程等。114年及113年之回饋資料均顯示，學員對講師表現、教學內容及整體學習體驗持正面評價。

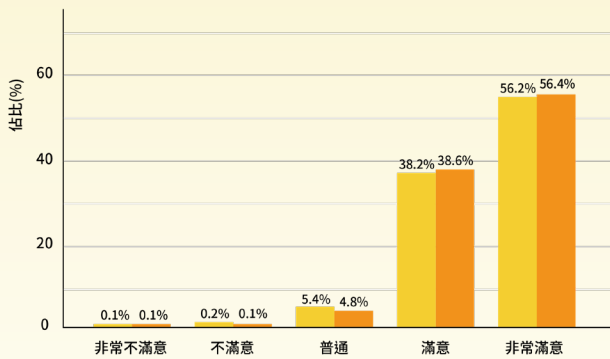
(一)114年學員回饋資料

學員對於講師、內容及整體課程「滿意」以上比例分別為95.0%、94.9%及94.0%。

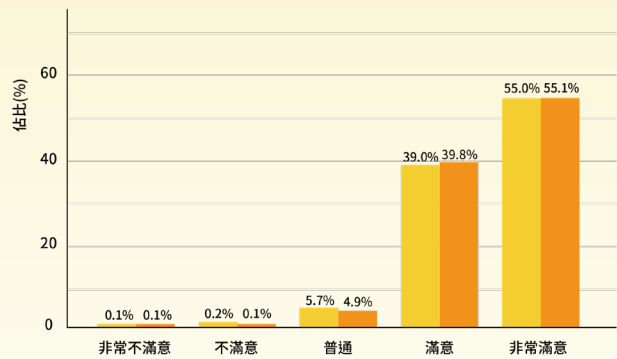
(二)113年學員回饋資料

學員對於講師、內容及整體課程「滿意」以上比例分別為94.4%、94.0%及93.1%。

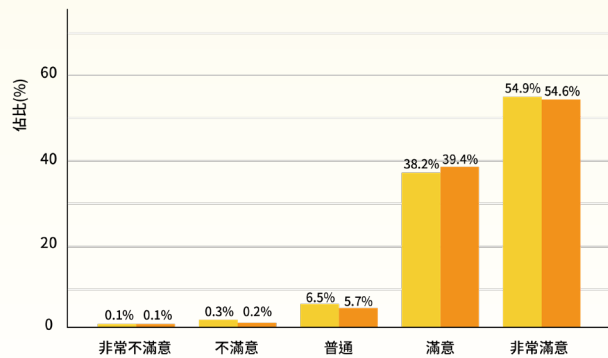
講師滿意度統計



內容滿意度統計



整體課程滿意度統計



113年統計成果

114年統計成果

## 課程成效調查

另針對學員是否認為課程有助於提升金融知識的瞭解、處理日常生活面對的財務問題、提高對金融詐騙的警覺性等三項問題，114 年及 113 年之回饋資料均顯示，學員正向認同課程具學習成效。

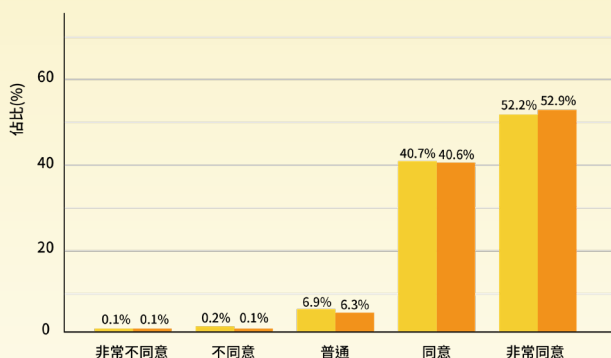
### (一) 114 年學員回饋資料

學員「同意」課程可提升金融知識瞭解、處理日常財務問題及金融詐騙警覺性之比例分別為 93.5%、90.5% 及 93.2%。

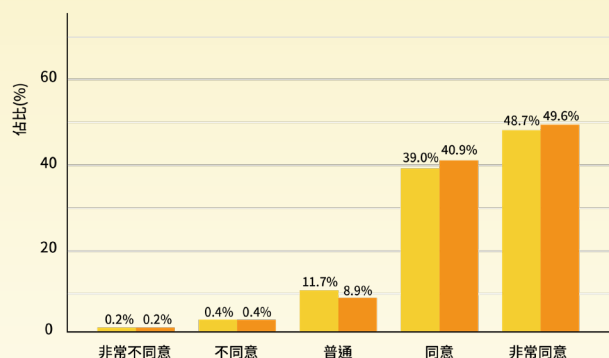
### (二) 113 年學員回饋資料

學員「同意」課程可提升金融知識瞭解、處理日常財務問題及金融詐騙警覺性之比例分別為 92.9%、87.7% 及 88.4%。

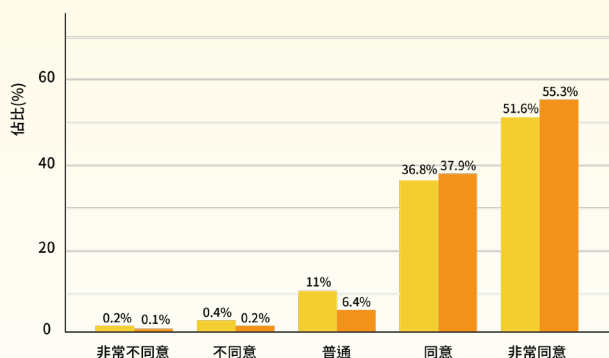
提升金融知識的瞭解統計



處理日常財務問題統計



提高對金融詐騙的警覺性統計



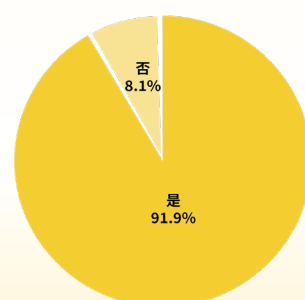
113年統計成果

114年統計成果

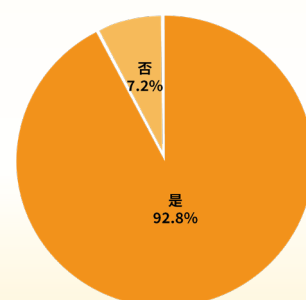
### 課程有效提高主動學習金融知識的興趣

依據 114 年及 113 年學員回饋資料顯示，有逾 91% 學員認為參加金融教育課程可提高其主動學習金融知識的興趣，顯示課程在激發學員學習興趣方面具相當成效，也代表學員將更有動力與意願去主動深入瞭解和掌握金融知識，有助提升國人金融素養。

113 年



114 年



# 金融知識線上競賽

## 數位知識新浪潮，爭霸金融知識王



為深耕多年來推展「金融智慧網」之成效，並強化青少年對金融資訊的判讀力，金管會 114 年度委託台灣金融研訓院廣續舉辦「金融知識線上競賽」，邀請全國國中、高中（職）以及國小四至六年級師生共同投入。

「金融知識線上競賽」活動透過競賽模式，導引學子建立自主學習動機，樹立正確的財務價值觀，不僅有利於學生未來的生涯藍圖規劃，更能全面提升我國年輕世代的金融涵養與防詐意識。

在國中與高中（職）組領域，活動劃分為「線上初賽」與「實體決選」兩大階段，並提供「個人組」與「團體組」兩種賽制。報名者可跨組參與個人及團體賽，若同時取得決賽門票，則須擇一項目出席。

初賽題庫由是非題及選擇題組成，命題內容以「金融智慧網」精華資訊為核心，並參酌教育部部定課程綱要，議題涵蓋市場脈動、法律規範、理財實務、消費者權益保障及當前金融時事。此外，金管會全球資訊網亦設置金融知識宣導專區，整

合各類數位學習工具供參賽學子參考。

114 年度線上初賽期間為 8 月 11 日起至 10 月 9 日止。各組初賽表現最優異的前 25 名個人或隊伍，會晉級參加最終決賽。

實體總決選暨頒獎典禮則於 114 年 11 月 8 日（國中組）及 114 年 11 月 9 日（高中職組）隆重登場。本次活動發放總獎金逾 55 萬元，獎項類別豐富，除各組前五名優勝獎勵外，亦包含「學校推動成就獎」、「最佳領隊獎」等獎項。獲獎師生除了領取獎金與精美獎狀，表現卓越的學校更獲頒獎盃以資表揚。

針對國小四至六年級學童，活動網站持續規劃「推廣專區」，透過趣味互動引發學童對金融知識的學習興趣，在國小階段，灌輸孩子對信用與儲蓄的正確認知，建構具備前瞻性的理財素養。

凡期間內完成線上答題的學童，即可取得抽獎資格；此外，於官網登記及索取「記帳本」，並於期限前寄回完整記錄且經審核通過者，可角逐「我最用心獎」。活動單位從寄回的記帳本中遴選出 3 份最具模範意義的紀錄，邀請作者親臨頒獎會場受領獎座與獎金。

藉由這場兼具知識性與榮譽感的競賽，金管會期盼能觸發學生對於金融世界的探索熱情，透過同儕間的腦力激盪，讓理財知能自然轉化為生活智慧。

# 走入校園與社區辦理金融知識宣導活動

## 金融教育，從校園及社區紮根

為建立民眾正確使用金融與理財理債觀念，金管會自 95 年起結合中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國信用合作社聯合社、台灣金融研訓院、中央存款保險公司及行政院洗錢防制辦公室積極走入校園與社區辦理金融知識宣導活動，讓金融宣導講師走遍全國各地，透過播放宣導短片、講師解說、互動問答，以生動活潑之方式，對學生、婦女、國軍、新住民、原住民、高齡長者、社福團體、矯正機關、警（消）人員、海巡人員及計程車駕駛等不同類型的民眾宣導，重點包括正確金錢觀、用卡、理財、理債、防範詐騙與救濟、消費者金融權益須知等，讓金融教育得以從學校及社區紮根。

金管會於 114 年度共辦理 802 場次，參與者總計 55,990 人次，自 95 年開辦以來，一直獲得廣大民眾熱烈迴響，截至 114 年底已舉辦 10,053 場次，參加民眾超過 130 萬人次。



· 金融宣導講師於校園宣導，讓民眾寓教於樂學習金融知識

# 金融教育學員收穫及講師心得

- 課程主題：「原」來這麼還，原民信用養成
- 對象：青壯年
- 上課據點：卓溪鄉產業服務中心
- 學員心得：

這次參與財務相關的講座，讓我對金錢管理有了更深刻的理解。過去我對財務的觀念比較模糊，常覺得只要有收入就可以隨意花用，但透過課程我意識到「理財」不只是存錢，而是一種能夠影響未來生活品質的重要行為。講師提到的案例讓我印象很深刻，有些人雖然收入不高，但因為有正確的理財習慣，仍能過上安穩的生活；反之，即使收入豐厚，若沒有規劃，也容易陷入財務困境。這讓我開始反思自己的消費行為，是否也常因為衝動購物而忽略了長遠的目標。

我認為最受用的部分，是講師強調的「設定目標」與「紀錄支出」。若沒有清楚的方向，財務行為就會缺乏約束，錢常常不知不覺就花光。而紀錄支出看似繁瑣，其實是一種幫助自己保持清醒的方式。過去我有嘗試過一兩次，但往往半途而廢，這次上課後，我決定重新開始，並把它養成習慣。我想先從簡單的分類開始，例如將生活必需、娛樂、儲蓄分開，逐步建立清楚的帳目。

另外，課程中分享的失敗案例也提醒我，財務上的錯誤常常不是因為「賺得太少」，而是因為「缺乏規劃」。很多人因為過度依賴信用卡或貸款，最後陷入債務循環。這讓我明白，年輕時就應該建立健康的金錢觀，而不是等到出現問題才被迫面對。

課後我希望自己能做到幾個改變：第一，固定每月收入的一部分存起來，當成緊急基金；第二，規劃短期與長期目標，例如購買需要的學習資源或存下旅行基金；第三，控制衝動性消費，學會在下單前先多思考一天。這些改變雖然看似小，但我相信只要持續累積，會對我的生活帶來很大的幫助。

總結來說，這堂課不只教我如何處理金錢，更重要的是讓我學會「先想清楚，再行動」。我會把這些觀念應用到日常生活中，希望未來能讓財務變得更穩定，也替自己建立更有安全感的未來。



• 卓溪鄉產業服務中心教育宣導實況

- 課程主題：使用數位帳戶真簡單
- 對象：高齡者
- 上課據點：台中國立公共圖書館總館
- 學員心得：

數位時代的來臨，全新的金融交易，都是我需要學習的新知識，但可能不熟悉這些領域，所以學了又忘，只能多上課及做筆記，若有紙本講義還可拿來查看，但太多金融詐騙案例，讓我又愛又怕，雖然懂得如何開戶，但安全性還是會讓我遲遲不敢去接觸，所以只能多看多聽，等較沒風險再去使用，增加新知就讓我比較敢去使用，也希望有多一點的金融安全課程可以去學習防範。



• 台中國立公共圖書館總館教育宣導實況

- 課程主題：「原」來這麼存，原民金融培力課程
- 對象：大專院校生
- 上課據點：屏東科技大學
- 學員心得：

非常感謝能有機會參加這次的全民金融講座，讓我對理財有了全新的體驗與啟發。以前覺得理財離學生生活很遠，但透過講師生動的分享，我了解到金錢管理其實是每個人生活中都會面臨的重要課題。課程中以「先存後花」、「設定儲蓄目標」及「分散風險」為核心觀念，讓我重新思考如何規劃支出與儲蓄，並學會建立緊急預備金的重要性。

身為餐旅管理系的學生，我特別對講師提到的「成本控制」觀念印象深刻。無論是經營餐廳或管理個人財務，都需要清楚了解收支與風險，才能達到穩定獲利。未來我希望能把這些理財概念

應用到工作與生活中，讓自己更有能力掌握金錢，也能为未來的梦想打好基础。

這堂課不僅讓我學到理財知識，更啟發我培養負責任的態度與長遠的規劃思維，我會持續學習，讓理財成為實現人生目標的第一步。



• 屏東科技大學教育宣導實況

## 金融教育學員收穫及講師心得

- 課程主題：投資理財、防制金融投資詐騙及證券交易制度介紹
- 對象：銀髮族
- 講師：許琇婷講師
- 學員心得

參加本次金融知識教育課程後，讓我對投資理財有更完整的認識。課程中不僅說明基本的資產配置觀念，也透過實際案例提醒常見的投資詐騙手法，如保證獲利、來路不明的投資群組等，提升我辨識風險的能力。同時，講師清楚介紹證券交易制度與交易流程，讓我了解合法管道與投資人權益保障。整體內容實用且貼近生活，對建立正確理財觀念與安全投資態度相當有幫助。



· 投資理財、防制金融投資詐騙及證券交易制度介紹宣導實況

- 課程主題：認識期貨市場與商品及反詐騙宣導
- 對象：銀髮族
- 講師：林志成講師
- 學員心得：

透過參加本次「認識期貨市場與商品及反詐騙宣導」課程，我對期貨市場的運作方式有了更清楚的理解。講師由期貨與選擇權的基本概念出發，說明不同商品的特性、保證金制度及槓桿風險，讓我了解到期貨並非單純追求高報酬，而是需具備完善風險控管的投資工具。同時，課程也提醒常見的期貨投資詐騙手法，如假冒投資高手帶單、保證獲利話術及非法平台操作，講師特別強調投資前應確認合法管道並審慎評估。整體課程內容非常精彩，講

師傳授許多實用內容，兼顧期貨市場知識與防詐觀念，使我建立正確且理性的投資態度。



· 認識期貨市場與商品及反詐騙宣導實況

- 課程主題：理財前先理債—聰明理債及如何解決金融消費糾紛
- 對象：軍職人員
- 講師：鄭光庭講師
- 學員心得：

參加本次講座，讓我對個人債務管理有更清楚的方向。課程說明如何盤點自身財務狀況，善用分期、整合負債與利率比較等方式，降低還款壓力，避免因過度負債影響生活品質。同時，講師也介紹金融消費者常見的糾紛類型，如帳務爭議、商

品資訊不透明等，並說明申訴與調處管道，讓我了解自身權益與正確的求助流程。講師講授的內容非常貼近實務，不僅提升自身的理債能力，也強化我在面對金融消費爭議時，理性溝通與自我保障的意識。



- 理財前先理債—聰明理債及如何解決金融消費糾紛宣導實況

## 金融教育學員收穫及講師心得

- 課程主題：樂齡理財防範詐騙
- 對象：婦女團體、高齡長者、偏鄉
- 講師：張玉輝講師
- 學員心得：

本次金融知識宣導課程使我更多的理解保險契約。投保須知提醒我們等待期、重大傷病認定與條款解釋，要遵守誠信原則，於簽約前據實告知。還有要保人、被保險人、受益人的角色、變更，以及受益人身故的諸多情境，也讓我更清楚契約背後的責任及權利。續保、費率、撤銷條件及請求權，更是長期保障的關鍵。在詐騙

防範部分，課程談到金融剝削，像理專不實招攬、不當話術保險詐欺甚至近親剝削，都可能使人落入陷阱。講師提醒遇到一律要勇於求助不要獨自承擔。金融知識就像防護盾，懂得查證，保持警覺，才能守住自己和家人的保障。



· 114 年度金融保險知識教育講座 \_ 退輔會



· 114 年度金融保險知識教育講座 \_ 連江



· 114 年度金融保險知識教育講座 \_ 高齡者



· 114 年度金融保險知識教育講座 \_ 婦女團體

- 課程主題：認識保險 \_ 旅遊不便險篇
- 保險發路米臉書粉絲團
- 學員心得：

主題明確、貼近日常情境，影片聚焦「旅遊不便險」，舉例飛機延誤、行李遺失、取消行程等常見旅行問題，使保障內容一目了然。案例豐富、條理清晰，透過實際案例說明理賠條件與流程，例如因颱風強制改行程，或是行李未抵達該找誰，提高觀眾理解度。此外，提醒觀眾慎選產品並留意不同保單項目的差異與限制，勿只看保費便宜，應仔細留意理賠範圍與保險條款。

- 課程主題：青少年金融講堂
- 對象：高中職學生
- 講師：曾耀蓉講師
- 講師心得：

讓青春成為您自由的資本，越早開始儲蓄，越能用時間累積力量。也許是一筆小金額，但日子久了，就能成為支持夢想的後盾。為未來預留一些空間，當機會來臨，你就更有底氣選擇真正想走的路。從現在開始，替自己存下第一筆追尋自由的基金吧！

- 課程主題：青少年金融講堂
- 對象：高中職學生
- 講師：吳英溶講師
- 講師心得：

推動金融宣導可建立正確金錢觀與風險意識，避免因資訊不足而誤入詐騙或負債困境，並能提升大眾防詐與理財能力，並能協助辨識常見詐騙手法，建立不貪、不急、不信陌生訊息的觀念，同時學習基本理財，如收支管理、儲蓄與風險控管，降低受害機率，強化自我保護能力。

## 金融教育學員收穫及講師心得

- 課程主題：青少年金融講堂
- 對象：高中職學生
- 學員心得：

參加完「114年度金融知識普及計畫」青少年講堂後，最令我震撼的是金融詐騙案件的數據統計。原來在臺灣，詐騙損失的情況很多。過去我總以為詐騙離我很遠，但講師提到「愛情與交友」類的詐騙竟然高居案件數第二名，這打破了我對詐騙只有「假投資」的既定印象。

詐騙集團往往利用人們的情感需求或對高報酬的渴望來編織陷阱。這些危險其實像「守株待兔」般潛伏在我們周遭。這

讓我深刻體會到，「理財」並不只是學習如何賺錢，更重要的是具備風險意識來保護資產安全。天下沒有白吃的午餐，在面對任何看似優渥的獲利機會或突如其來的網路交友時，都必須保持冷靜與理智。唯有建立完整的金融知識，才能在危機四伏的時代中，避免自己成為詐騙集團眼中的「肥羊」。

- 課程主題：青少年金融講堂
- 對象：高中職學生
- 學員心得：

隨著數位金融的普及，網路詐騙的手法也日新月異。在這次的青少年講堂中，我學到了許多實用的防詐工具與原則。例如，在數位環境中應遵守「七不原則」與「三要準備」，特別是不要在公共網域使用網路銀行、不點擊不明網址，且絕對不隨意提供個人資料或帳戶密碼。

令我印象深刻的是，講師特別提醒我們關於「學生打工變車手」的陷阱。許多青少年可能因為想賺快錢而淪為詐騙集團

的共犯，後果不堪設想。因此，落實「防詐騙三要」至關重要：要保管好個人文件、要善用 Whoscall 或撥打 104 與 165 反詐騙專線進行查證。

此外，也要記住 ATM 並沒有「解除分期付款」的功能。誠如講師所言：「用點心，財安心」，只要我們在日常生活中多一分警覺，就能有效阻斷詐騙鏈結，讓金融科技成為生活的便利而非威脅。

- 課程主題：青少年金融講堂
- 對象：高中職學生
- 學員心得：

114 年度金融知識普及計畫—青少年講堂

學校： 臺南高商	班級： 會三甲	學號： 113020	姓名： 郭恬吟
課程學習心得			
請針對課堂內容，撰寫約 200 字的心得(圖文皆可)，謝謝。			
<p>我覺得我收穫良多，這個專員很棒，講了很多觀念，講了超過一個半小時的精彩演說，我學習到了信用卡的使用，和投資的注意事項和很多的。</p>			
<p style="text-align: right;">不要輕忽複利效果</p> <p style="text-align: center;">高報酬 → 高風險!!!</p> <p><b>如何投資理財</b></p> <p>第一步 第二步 第三步  <b>儲蓄</b>    <b>節流</b>    <b>開源</b></p> <p>1/3 日常花費</p> <p>1/3 存入銀行「緊急預備金」</p> <p>1/3 投資理財</p>			





· 捐贈發票

公益面向亦是本活動的重要亮點，金融總會攜手 23 個金融業公會、周邊單位及金融機構等，共同捐贈新臺幣 270 萬元予嘉義縣政府社會局仁愛基金專戶，用於扶助弱勢族群；同時，現場募集的發票亦全數轉交在地社福團體，讓一張張發票化為實際資源，傳遞溫暖到社會每一個角落。



· 頒發感謝狀

此次嘉年華結合知識、娛樂與公益，不僅有助提升民眾的金融素養與防詐意識，也深化了金融產業對地方的公益承諾。未來將持續與各地政府攜手推動金融教育與公益服務，期盼能讓全民金融知識更普及，讓關懷的力量持續擴散。



· 活動現場

# 金融教育貢獻獎

構築金融知識的橋梁，化為啟發及翻轉人生的力量



114年度金融教育貢獻獎共設置最佳創新獎、最佳普惠獎、最佳薪傳獎、最佳協力獎、最佳成效獎等5大獎項，其中最佳薪傳獎為本次新增設之獎項，目的在於鼓勵各界投入資源提升年輕世代金融素養。各獎項之設計理念說明如下：

- 一、「最佳創新獎」：鼓勵參加對象發揮創新思維，採行富有創意、新穎或具獨特性的教學方法、教材、教具、技術設備，或營造適合宣導對象的學習環境等方式推廣金融教育。
- 二、「最佳普惠獎」（原最佳薪橋獎）：鼓勵參加對象將資源投入偏遠地區、高齡者、身心障礙者等欠缺資源的地區或弱勢族群，以促進金融教育之衡平發展。

- 三、「最佳薪傳獎」（新增設）：鼓勵參加對象積極推動年輕族群的金融教育，透過多元創新的宣導方式，吸引年輕族群學習金融知識，建立正確理財觀念，整體提升年輕族群金融素養。
- 四、「最佳協力獎」：鼓勵參加對象間相互合作，或與政府部門、學校、其他機構、組織或企業等共同協力推廣金融知識，促進跨機構及產業間合作交流，善用彼此資源擴大宣導廣度並發揮綜效。
- 五、「最佳成效獎」：鼓勵參加對象透過問卷、訪談或其他適當方式追蹤宣導對象的態度及行為改變，並精進宣導方法，確保金融知識推廣具有實際成效。

## 114 年金融教育貢獻獎評審小組成員



**召集人**

**時任 金融監督管理委員會**

林志吉 主任秘書



**時任 金融監督管理委員會綜合規劃處**

林義聖 處長



**世新大學傳播管理學系**

郭迺鋒 客座副教授



**台灣公益團體自律聯盟**

沈怡如 秘書長



**臺灣師範大學公民教育與活動領導學系**

楊智元 副教授

金融教育貢獻獎



· 金管會頒發最佳創新獎



· 金管會頒發最佳普惠獎



· 金管會頒發最佳薪傳獎



· 金管會頒發最佳協力獎



· 金管會頒發最佳成效獎



· 金管會頒發最佳投入獎

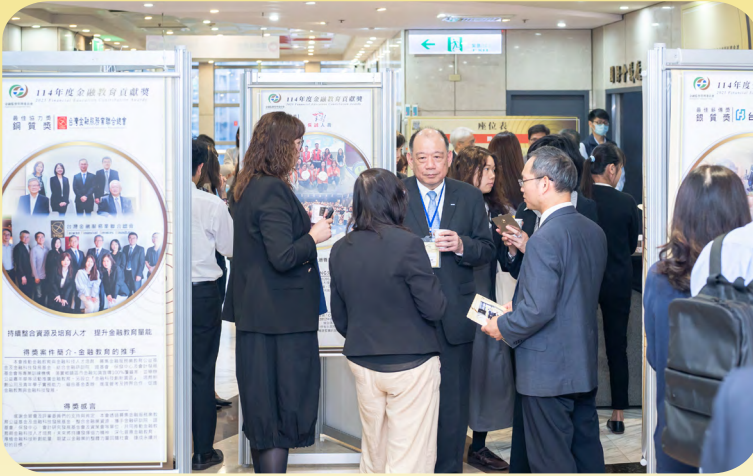


· 頒獎典禮實況



· 獲獎單位發表得獎感言

金融教育貢獻獎

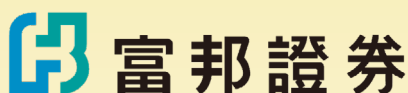


· 頒獎典禮花絮



## 富邦綜合證券

創意內容、智慧傳播，實現普惠金融教育。



守

起點的守護

風險免疫，財富從保護開始



拓

成長的動能

財富成長，資產與知識同行



恆

永續的價值

價值延續，健康與善意永留



· 富邦證券製作多元影音節目，向大眾廣泛傳播涵蓋從反詐意識、財富成長到健康器捐的金融知識與永續理念

### 創新金融教育，陪伴投資啟航

在資訊爆炸、詐騙猖獗的時代，投資人面臨知識過載，卻難以取得可靠且易懂的金融資訊。富邦證券決心解決這個痛點，讓投資教育更簡單、更普及。

我們以 YouTube 做為金融教育核心，推出從入門到進階的多元節目，並將教育內容延伸至知識型網站，結合漫畫、互動遊戲，打造創新的金融學習模式。藉由這些舉措，我們陪伴每個人建立正確觀念，踏出投資第一步、邁向更穩健的財務未來，進而幫助大眾皆有均等機會追求財富成長。

### 普惠大師內容，落實數位平權

過去，深度產經剖析往往僅能藉由實體客戶說明會，服務特定客群。為了消弭此障礙，我們邀請富邦投顧陳奕光董事長合作推出「進階產經趨勢」節目，透過 YouTube 將這些大師級內容全面數位化並廣泛傳播。

無論身在何處、資產多寡，每個人都能公平收看高品質的市場剖析，掌握利率政策、產業動態等關鍵議題，突破空間與時間限制，真正達成普惠金融教育。節目推出後，平均曝光數提升 2.4 倍、觀看數成長 12.5 倍、互動率增加 3.5 倍，證明專業觀點結合數位力，能陪伴更多人做出穩健決策。

金融教育貢獻獎



· 富邦投顧陳奕光董事長主講進階產經趨勢



· 周冠男教授結合學理與實務解答大眾疑難

大眾需求出發，破解理財疑難

我們相信，金融教育不能只有單向傳遞，更要從大眾需求出發，解決真正的疑問。富邦證券蒐集觀眾真實提出的問題，並與政大周冠男教授合作推出「回覆觀眾」系列節目，解答涵蓋「股市長期表現」、「單筆 vs 定期定額」、「槓桿投資」等熱門議題，結合學理與實務，深入剖析投資痛點，幫助觀眾排除投資障礙。節目上線後，共創下超過 1,400 萬次自然曝光、200 萬次觀看，證明互動式教育不僅解答疑問，更能引發共鳴，讓投資學習更有溫度、更值得信任。

創意內容傳播共享經濟成長

創新的金融教育內容不僅廣泛在大眾傳播、突破知識藩籬，更獲得社會正面肯定。我們成為台灣首家取得「YouTube 白銀級創作者」獎牌的金融機構，訂閱數業界第一、曝光數突破 5,000 萬次、觀看數突破 1,700 萬次、觀眾按讚比例高達 97%，這些成果不只是數字，更代表透過教育內容的擴散與傳播，引領更多人踏出投資第一步，讓金融知識普惠落地，引領大眾共享經濟成長果實。

訂閱數  
**23萬**  
業界第一

曝光數  
**5,000萬+**

觀看數  
**1,700萬+**



# 台灣金融研訓院

持續創新金融教育，照亮新世代的無限未來。

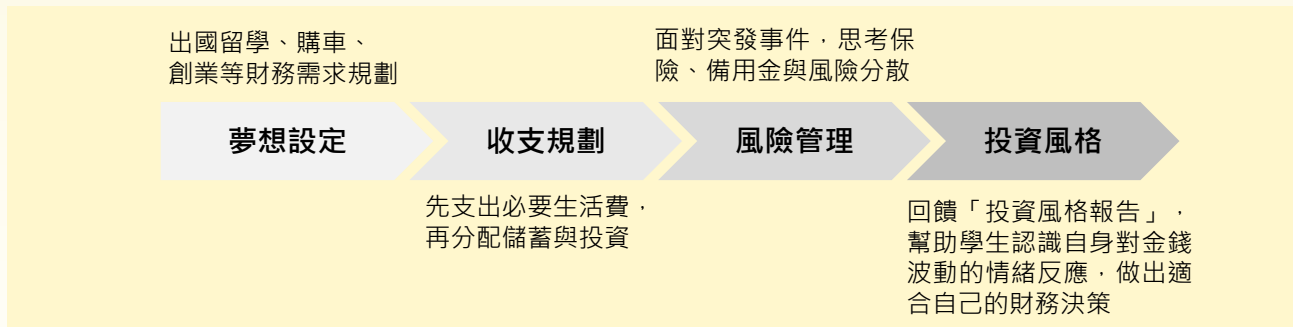


隨著教育模式的轉變，傳統講述式教學法已不再能滿足學生的學習需求。新課綱強調核心素養，期待跨領域結合與生活情境應用，而「FE62 金融探索館」的成立正是為了回應此項需求的創新行動，它打破了死記硬背和標準答案的學習模式，提供更具吸引力和沉浸式學習體驗。

「重新定義金融教育」——金融探索館的核心使命是將金融教育轉變為一場互動之旅，以情境化學習與遊戲任務，幫助參訪者瞭解金融如何影響個人與社會，認識台灣金融產業的樣貌，建立金融素養並為未來職涯奠定基礎。

## 1. 先練不賠，「財務幸福」我主導！

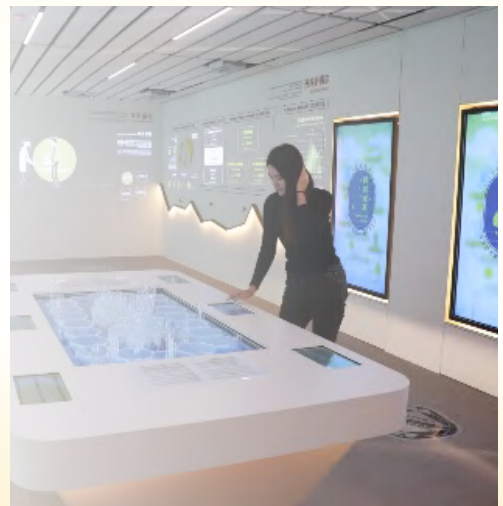
探索館大廳設置擬真理財遊戲桌，以六回合模擬遊戲讓學生體驗「財務夢想啟動」到「投資實現」的歷程：



## 2. 化身金融探員，破解金融謎團

首創沉浸式破關手遊「金探局解密」，將展館各展區教育內容串連成金融偵探任務，揭開台灣金融體系的秘密。

- 學生化身「金融探員」接收任務指令
- 蒐集金融情報、破解謎團
- 理解台灣金融制度、政策與市場運作
- 思考數位金融發展與未來樣貌



### 3. 沉浸式場域設計

探索館各展區結合光雕投影、互動裝置與情境劇場：



· 金融里程碑



· 時光長廊



· 百年銀行劇場



· 轉角遇見金庫



學生

「學習手冊」+「手機遊戲導覽」輔助學習，有效提升風險意識與參與感。

有效性  
分眾化  
導覽策略

成人

外賓

導覽人員結合日常決策與消費習慣，引導財務省思。

以「金融儀表板」展示台灣金融政策、產業規模與特色，展現台灣金融教育軟實力。

113年來訪者對金融探索館四項指標的滿意度評比如下，參訪者對其金融知識提升的滿意度平均得分為 4.76 分 (李克特量表，滿分 5 分)，顯示本院在寓教於樂的學習設計上獲得正面肯定。





# 臺灣證券交易所股份有限公司

防詐是市場責任，創新教育守護投資人，凝聚力量  
共建信任市場。



臺灣證券交易所為我國資本市場核心平台，肩負推動企業籌資、保障投資人權益及提升市場國際競爭力之使命。除建構透明與公平的交易環境外，亦積極發展創新商品、推動永續金融與強化投資人教育，持續以「信任」為基石，打造健全、具韌性且與國際接軌的資本市場。

## 金融教育貢獻獎

### 資本市場投資人反詐騙教育 -5D 反詐行動

臺灣證券交易所「5D 反詐行動」推動投資人反詐騙教育，運用五個 Don't 作為核心概念，結合神曲改編、互動心理測驗、短影音及跨界合作等多元形式，將防詐觀念融入日常生活情境，讓投資人在寓教於樂中提升識詐能力。

2024 年至 2025 年間，「5D 反詐行動」已創下逾 1.1 億次觸及，並結合證券商、上市公司與投資人，共同形成跨界聯防的反詐生態圈。透過教育、文化與科技的結合，不僅翻轉傳統防詐宣導模式，也展現資本市場守護投資安全、深化市場信任及營造健全金融環境的持續努力。





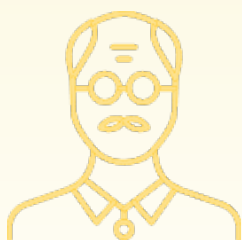
# 台灣金融研訓院

持續深耕普惠金融教育，共築財務幸福藍圖。



普惠金融的核心目標，是讓所有人，包括長期處於金融服務邊緣的部份原住民族，都能公平取得並有效運用金融資源。根據原民會統計，原民政策性貸款的逾放比高出一般貸款近十倍，反映族人在理財素養與借貸管理上的需求。

台灣金融研訓院長期深耕原鄉部落金融教育，結合在地文化、數位工具與媒體合作，打造兼具包容性與創新力的普惠金融方案。113 年本院更擴大金融教育觸及面，將課程推廣至所有可能面臨財務風險的家庭成員，聚焦青年與中高齡兩大族群。中高齡族群因債務累積、信用不良與勞動力減弱，易陷入高風險借貸與詐騙困境，亟需加強金融風險意識與防護力；而青年族群作為未來的經濟支柱，提早培養理財觀念與資金規劃能力，有助善用金融資源，強化家庭與部落的財務韌性。



## 「原」來如此 中高齡金融防詐列車

針對貸款詐騙、人頭帳戶等陷阱，設計互動教材與案例解析，提升金融風險意識。課後更引導族人分享自身或親友遭遇的案例，將防詐意識從個人延伸至社群，形成部落集體防護網。

防詐力  
+  
理財力

族人用對金融、  
走穩理財路！



## 「原」來這樣存 青年金融培力課程

透過「人生收支模擬圖」，讓青年以數字掌握人生各階段的收支狀況，提升儲蓄動機與財務規劃力；並宣導數位金融應用，協助青年理解行動支付與創業的結合，累積未來經濟韌性。

85 個鄉鎮地區 5,306 人次

117 場次 滿意度 4.48 分 (滿分 5 分)

其中 46 場次辦在偏遠地區

### 派得上用場的知識內容

課程以族人真實的生活痛點為起點，青年強調理財步驟與儲蓄規劃；中高齡則專注於防詐與資產守護。學員不僅學到知識，更能透過「模擬演練」應用於生活中。

### 接地氣的教學設計

培訓 30 位族語老師擔任中高齡課程講師，使用族人習慣的語言與溝通方式授課，並在教會、文化健康站等族人熟悉的集會空間上課，以減少文化和語言隔閡，提升學習的認同感與持續性。此外，教學設計輔以圖卡、短片與生活化案例，即便初次接觸金融，也能快速理解。

### 畫出生活 × 說出經驗 × 金融互動

- 畫出生活：青年透過「人生收支模擬」工具，將抽象的金錢管理量化並視覺化。直觀體認到現在的儲蓄習慣將如何影響未來。
- 說出經驗：與《LIMA 幫幫忙－哈·Law 有事嗎？》節目合作，邀請族人親身分享金融詐騙經驗，並從多元角度分析個案，幫助觀眾強化防詐意識與理財觀念。
- 互動交流：舉辦「原民主題普惠金融探索活動」，促使金融界高階主管共同探索更具包容性與公平性的金融商品與服務。



## 「原」來金融可以這麼美好



最佳普惠獎  
銀質獎

# 臺灣中小企業銀行股份有限公司

以金融專業守護社會，共創普惠與永續價值。



臺灣企銀  
Taiwan Business Bank



臺灣中小企業銀行深耕普惠金融、落實金融教育與社會關懷，持續以信託服務守護高齡者、弱勢族群及多元族群的財務安全與生活保障。

## 傳統 X 科技 X 教育，信託普惠全齡共榮

臺灣企銀深入社區與偏鄉，針對高齡者、弱勢族群及多元族群，推展金融知識普及活動，結合科技創新與文化傳承，打造兼具教育性與互動性的信託業務宣導方案，例如邀請民眾透過 VR 體驗「模擬失智長者情境」，建立對失智患者同理心，再進一步說明

## 金融教育貢獻獎

安養信託如何協助避免照護期間財務中斷等問題；臺灣企銀也邀請布袋戲劇團進行防詐金融宣導活動，以具生活感的劇情，讓社區長者理解信託等多元金融知識。

同時，臺灣企銀也推動高齡科技普惠運用，領先推出行動銀行 APP 樂齡版，透過化繁為簡、大圖大字、貼心問候及跌倒偵測緊急求助等功能，為銀髮長者打造專屬的口袋銀行。從教育推廣至金融科技實力的展現，臺灣企銀協助民眾運用多元金融工具守護資產，達到普惠金融的社會價值，榮獲「最佳普惠獎」銀質獎。



臺灣企銀持續發展各式創新信託服務，針對不同客群提供客製化方案，未來將持續培育「高齡金融規劃顧問師」及「家族信託規劃顧問師」專業人才，利用豐富的實務經驗及專業規劃能力，整合內部資源，對外跨業合作，致力成為客戶信託往來的首選最佳夥伴。

最佳普惠獎  
銅質獎

# 台北富邦商業銀行股份有限公司

結合跨世代銀響力，共創富足人生。



台北富邦銀行除提供適切樂齡產品及服務外，為強化高齡族群經濟安全，更開發具金融商品、防詐教育及早期失智檢測等三大功能之「富足人生」桌遊，透過舉辦富足盃桌遊大賽，由大專院校學生設計教案，帶領長輩在遊戲中提升金融素養及防詐意識，促進跨世代交流。此外北富銀亦透過安養信託合作備忘錄、贊助銀響力新聞獎以及舉辦「失智友善天使工作坊」等作為，打造高齡友善的金融服務環境。

## 用易理解的桌遊，提供長輩實用金融知識

考量多數長者對艱深的金融詞彙較為陌生，北富銀 2023 年以「樂齡金安心 - 高齡經濟安全未來趨勢」調查報告為基礎，攜手弘道老人福利基金會、馬偕紀念醫院共同設計開發「富足人生」桌遊，透過遊戲帶領長者學習必要的金融知識、識別詐騙手法，用創新、容易理解的方式達到金融教育及防詐目標。

富足人生桌遊的設計，係以民眾共同的童年回憶 - 大富翁遊戲為基礎，不僅讓長者在遊戲中消化原本生硬的金融知識，透過遊戲中置入的失智認知評估測試，例如簡單算數、說出住家地址等，初步檢核高齡玩家的認知與肢體狀況，讓帶領遊戲的志工或家人觀察長者認知能力，提早預警，符合了「銀行業公平對待高齡客戶自律規範」中對觀察高齡者所需之要求。



· 遊戲中融入信託、保險等重要金融知識，並透過簡易問答協助長輩釐清重要金融觀念

## 金融教育貢獻獎

從「富足人生」桌遊推廣過程，北富銀發現遊戲具有神奇的「正向力量」，讓素不相識的長輩們在短短的遊戲時間，透過互動快速的彼此熟絡，當遇到聽力或反應稍不靈敏的夥伴，玩家們也會貼心地等待、解釋卡牌內容，整個遊戲過程歡聲笑語不斷，最後階段更會互相幫助，精打細算遊戲成果。這款遊戲不僅有學習效果，亦能增進長輩的人際互動品質。

### 透過富足盃打破年紀藩籬促進跨世代交流

高齡化是全民議題，強化長者金融教育應讓跨世代共同參與，北富銀在 2024 年與弘道合作舉辦「富足盃」桌遊大賽，邀請全台大專學生運用創意，為「富足人生」設計金融宣導教案，透過「青銀共學」，不僅更有效幫助長輩提升金融素養，同時藉由活動達成青銀跨代交流、彼此理解的目標，打造更和諧的超高齡社會氛圍。



- 增加年輕與高齡世代互動機會，透過共同組隊參與遊戲，打造歡樂趣味金融教育情境

### 藉由培訓課程，強化同仁友善服務 DNA

為讓第一線行員了解如何服務高齡失智客戶，北富銀除訂定服務指引提供同仁服務失智客戶 SOP 外，另與馬偕醫院合作，在 2024 年規劃「失智友善天使工作坊」，透過醫師專業課程帶領行員認識失智症，並使用分行真實案例讓學員在課程中演練溝通技巧，幫助同仁用更專業友善的服務態度來協助客戶。



2024 年北富銀串聯行內外資源，舉辦超過 100 場桌遊活動，協助近 2,300 位高齡長者學習金融知識。高齡化是現在進行式，這意味著建構樂齡社會的腳步沒有停下來空間，北富銀未來將持續運用核心職能，超前部署樂齡友善金融產品，強化高齡客戶服務品質，更將持續與外部專業機構合作，擴大「結合跨世代銀響力，共創富足人生」的服務對象，同時深化北富銀同仁對高齡族群的認識，讓服務更貼近長者需求，也讓銀髮教育的成效更加豐碩。

最佳薪傳獎  
金質獎

# 中國信託商業銀行股份有限公司

中國信託文薈館，創新互動理財新體驗。



· 人氣展區「行動速克達」互動劇場，可體驗中國信託早期業務員騎乘速克達奔走的辛苦日常



· 創新體驗區可提舉 1,000 萬元及黃金，體驗財富的重量，VTM 互動遊戲機臺學習新興支付及保險工具、VR 小小特攻員學習防詐教育等



## 互動金融故事館，走進臺灣金融演進史

中國信託文薈館位於臺北市南港區「中國信託金融園區」A棟一樓，自2015年開館，展館記錄中國信託從1966年創立以來與臺灣金融發展軌跡。館內典藏臺灣首張簽帳卡、早期製卡機及信用卡演變歷程、客服中心歷史文物以及中國信託金控創辦人辜濂松先生珍貴手稿，與推動經貿外交的史料，以文物及歷史照片呈現臺灣金融產業一甲子以來的變革與創新突破。

## 創新科技沉浸體驗，玩出金融新視界

全館運用創新科技，展現金融歷史並提供生活化的金融教育體驗場域。

透過AR、3D浮空投影等，讓金融知識好玩又好懂，民眾藉此可了解銀行業務及金融服務的便利性。讓孩子「玩中學，學中做」，提升對金錢管理與風險意識的敏感度。

## 暑期必訪金融教育特展，開啟財商力

文薈館自2015年開館，至2025年總累計入館人次逾62萬人。2017年起，文薈館每年於暑期推出金融教育特展，參觀人次累計逾39萬人。策展主題涵蓋股票、貨幣、古今銀行、新臺幣上的自然生態及人文故事等，打造親子共學的場域，已成為國人暑假學習金融教育必訪的展覽。

2024年「錢的多重宇宙—五感體驗玩金融」特展，以聽覺、觸覺、嗅覺、視覺及警覺五感設計，體驗鈔票真偽辨識，金錢聲音與防詐裝置，嗅覺感受錢幣的味道，更模擬視障者如何識別鈔票，並結合南港分局設置防詐專區，從感官體驗，學習金融知識及理解金融安全與金流運作。



## 金融教育貢獻獎

### 金融教育行動，讓金錢知識走入生活

以「生活即教育、互動即學習」理念，從線上到線下提供金融理財學習資源，透過積極與各單位及學校交流合作，讓金融知識觸及不同年齡層、偏鄉，並與各級學校交流。

#### 一、校園客製化課程及教學資源

1. 職業試探、金融學堂桌遊、貨幣知識、小財子養成學堂發薪日體驗
2. 行動教具「酷幣車」校園巡迴，展示古今各式貨幣
3. 文薈館志工前進校園，與學生從遊戲闖關中互動，推動防詐與財商
4. 免費教材授權，支持第一線教師金融素養課程學習輔助資源

#### 二、沒有門檻的金融理財活動

1. 辦理理財講座：結合集團及外部理財專家，以生活化主題授課
2. 金融趣味活動：包含戲劇導覽、闖關遊戲、話劇表演、藝術創作 DIY 等多元形式
3. 經營生活理財粉專，透過梗圖、專欄、時事懶人包及趣味圖文包與社群粉絲溝通金融知識和理財觀念



· 透過多元有趣設計，於文薈館粉專提供淺顯易懂的理財觀念

### 跨域協作，與各界攜手推廣金融教育

中國信託文薈館結合集團資源，成為金融教育推廣的助力，更跨域結合臺北市教育局、基隆市教育處、宜蘭市教育處、臺北市警察局、臺北市少年輔導委員會等單位，提供認識銀行、真偽鈔辨識、防詐及多元理財等課程，未來會攜手更多夥伴善用彼此資源，扎根金融教育，為普惠金融教育持續貢獻心力。



## 台北富邦銀行 小富翁理財營

《從 8 至 18》扎根金融培力，成就未來∞可能。

最佳薪傳獎  
銀質獎



在金融快速、詐騙頻仍的時代，金錢早已不只是數字，而是一種生活能力。根據台灣金融研訓院《2024 台灣金融生活調查》，近五成民眾金融素養仍落於「低」或「極低」程度，尤以年輕族群的財務風險抵抗力最為薄弱。北富銀認為，強化財務風險抵抗力必須從小扎根金融教育。因此，自 1998 年起，北富銀便啟動「小富翁理財營」，以「寓教於樂、扎根理財」為核心理念，透過真實銀行場域與互動式課程，讓孩子從小建立正確的理財觀念與財務責任感，為未來的財務自主奠定基礎。

### 專業加持：從課綱出發、走進真實銀行

北富銀以金管會「金融基礎教育學習架構」為依據，設計教材時先盤點學校課綱中已涵蓋的基礎概念，並聚焦於課堂上未被教卻極為重要的金融知識——如記帳、風險管理、投資與保險的概念。這樣的設計不僅與學校教育形成互補，更讓學童能「學得懂、用得上」。

### 多元創意教學：學習從體驗開始

小富翁理財營的課程以三大核心模組構成：「互動課程」、「理財桌遊」、「小小行員體驗」，環環相扣，讓金融教育成為一場真正的探索旅程。

在「互動課程」中，講師採用 BOPPPS 教學架構，將抽象的概念模組化，讓教學更有系統。例如「想要 vs. 需要」單元，從一位名人破產故事開場，引導學生思考慾望與需要的差異，並透過即時練習鞏固學習成果。



北富銀小富翁理財營以 BOPPPS 架構以引起動機、目標、前測、參與式教學、後測、總結，將抽象的概念模組化，強化教學效果

## 金融教育貢獻獎

在「理財桌遊」單元，講師運用「富足人生」遊戲，結合「風險」、「機會」、「任務」、「快問快答」四大卡牌，融入貸款、保險、防詐與資產配置等概念。孩子在遊戲過程中購地、支付利息與理賠，親身體驗投資報酬與風險管理，將艱澀的理財知識轉化為生動有趣的學習體驗。

最後，「小小行員體驗」讓學員化身銀行員，親身模擬存提款及外匯兌換流程。當孩子親手操作點鈔機時，金融世界不再遙不可及。這套從課堂到實務、從理論到體驗的完整設計，正是北富銀二十多年來持續精心打磨的金融教育藍圖。



· 小小行員體驗讓學員們走進平常難以接觸的分行高櫃區，一窺銀行員的職業樣貌

### 不遺漏任何孩子：從偏鄉到特教生的普惠金融教育

真正的金融教育，不該有門檻。北富銀在推動小富翁理財營的同時，也思考「誰最需要這門課」。近年來特別規劃多場「公益專場」，讓教育的光照進更多角落。在偏鄉地區，北富銀安排專車接送學童走進分行，開啟他們第一次的理財體驗。對這些孩子而言，銀行不再只是「大人的世界」，而是可以學習與夢想的地方。

在聽語障及特教生專場中，北富銀與台北啟聰學校中華民國聲暉聯合會合作，設置即時聽打與手語口譯，並調整教材速度與內容結構，確保每位孩子都能跟上進

度。特教老師更回饋：「課後學生主動討論存錢與記帳，這是過去未曾出現的情況。」此外，針對新住民親子與小學及國中棒球隊學生，北富銀更設計跨文化與體育主題課程，結合家庭共學與運動球星的典範力量，擴大金融教育的社會效益。



· 北富銀邀請台北啟聰學校師生參與小富翁理財營特教專場，並由專業手語老師同步口譯

### 數據驗證成效，持續奔向未來

金融教育的影響雖難立竿見影，但北富銀用數據證明改變正在發生。2024 年共 597 位學員完成課程，平均成績從 72 分提升至 93 分，孩子們的金融知識顯著提升。

從 1998 年至今，超過 8,200 名學生參與理財營，其中逾千人來自偏鄉、身心障礙及弱勢家庭。每一次孩子的笑容、每一張「希望明年還能參加」的問卷回饋，都是北富銀最珍貴的獎章。

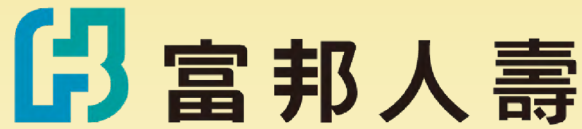
金融教育不是短跑競賽，而是一場漫長的馬拉松。北富銀選擇成為孩子們的陪跑夥伴。從理解金錢開始學會負責任地運用金錢，最終擁有掌握自己人生的力量。





# 富邦人壽保險股份有限公司

全民懂保險，扎根青少年。



## 全民懂保險，扎根青少年

富邦人壽「全民懂保險計劃」旨在傳授金融保險知識，讓保險不僅是商品，更是一種保障個人、家庭和未來的責任，從年輕族群視角出發，秉持專業並確保知識與觀念之正確性，致力以貼近青少年的語言和手法，走進校園讓學生理解並實踐風險保障，持續創造參與感，多管齊下培養年輕學子金融素養能力，助力接軌國際學生能力評量計畫（PISA）。

知識  
傳授

價值  
共鳴

單向  
傳遞

雙向  
參與

## 金融教育貢獻獎

### 洞察年輕人，用熟悉的語言推動保險教育

- 漫畫教材：漫畫對談形式，降低理解門檻。
- 新聞時事：互動遊戲和生活化情境導入，更易於理解。
- 開啟對話：創造對話機會，激發學生主動思考和參與。
- 短影音傳播：簡單易懂的短影片，將保險知識化繁為簡。
- 數位工具應用：鼓勵使用 AI 探索金融保險問題、提出解決方案。
- 跨校共學：辦理財經素養營隊，跨校學生交流財務觀念。



· 打破教條，用漫畫談保險



· 從遊戲過程中，理解保險功能



· 跨校共學，同齡互動教學相長

2,000 人  
參與學生

逾 9 成  
學生活動平均滿意度

約 110 場

課程 / 活動 (主辦 + 協辦)

500 所

青年教材發送高中 / 職

風險不會等你準備好才來臨，但準備好的人能把意外變成故事，而不是負擔。

## 北富銀 x One-Forty 移工普惠金融 倡議專案：

母語友善，金融更有溫度。

最佳協力獎  
金質獎



無論在工廠、醫院、長照機構或家庭中，我們的生活早已離不開移工的支持。截至 2025 年 10 月，台灣已有超過 85 萬名來自印尼、越南、泰國、菲律賓的移工，占總人口超過 3%。這些人離鄉背井，只為給家人更好的生活，卻時常因語言隔閡、資訊不對稱，在台灣難以獲得平等、安心的金融服務。對於台灣社會而言，讓移工擁有足夠的金融知能，不只是保障他們自身權益，也是保障整體金融環境安全的關鍵一環。

### 發現問題：語言隔閡、受詐風險高

為深入了解移工的真實需求，台北富邦銀行與長期耕耘移工教育的非營利組織 One-Forty 於 2024 年合作進行「移工金融理財認知大調查」，廣泛蒐集來自四國移工的問卷與訪談資料，結果令人震驚：有 27% 的移工曾在台遭受詐騙，平均損失約新臺幣 8,000 元，推估全台移工受騙金額恐高達 17 億元。此外，超過九成受訪者表示渴望學習理財知識，卻苦於缺乏適合的語言與管道。

語言不通、不熟悉銀行操作流程，導

致移工傾向仰賴地下匯兌或非正式金融服務，進而增加了財務風險。這份調查成為移工普惠金融行動的起點，也促使北富銀攜手 One-Forty 啟動了一系列系統化、多語系的金融教育行動。



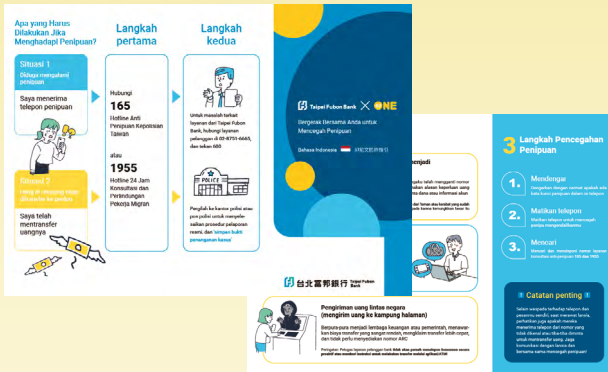
北富銀與 One-Forty 聯合發布「移工金融理財認知大調查」，知名作家吳若權、One-Forty 創辦人陳凱翔、北富銀總經理郭倍廷、移工代表 Weedee、刑事警察局預防科科長林書立、北富銀行政長郭佳綾副總經理共同呼籲社會大眾關注移工防詐及金融需求

### 防詐為先：四國語系「防詐精選指引」

因應詐騙猖獗，北富銀與 One-Forty 首波推出的就是印尼語、越南語、泰語、菲律賓語四國語系版本的《防詐精選指引》。內容涵蓋移工常見的詐騙情境，如假親友借錢、假投資、假網站等，並以移工熟悉的語言與插畫，搭配社群影音教材，幫

## 金融教育貢獻獎

助移工快速理解詐騙手法與應對方式。這份指引除可於北富銀外籍友善專區下載，也同步發送至北富銀全台分行及 One-Forty 據點，觸及人次超過 13 萬，除提升移工防詐知識，也協助行員與移工之間更順利溝通，有效強化防詐意識。



- 北富銀與 One-Forty 攜手製作四國語系防詐精選指引供民眾免費索取，共觸及超過 13 萬名移工

## 金融入門：多語服務指南與雙語桌遊

除了防範詐騙，北富銀也推出《銀行常用服務使用指南》，以四國語言詳細說明開戶、提款、轉帳、網銀等操作方式。更重要的是，該指南在製作過程，邀請不同國籍移工親身體驗銀行服務並提供回饋，確保指南內容真正貼合移工使用情境。

為增添學習趣味，北富銀與 One-Forty 共同開發印尼文 / 中文雙語版「富足人生」理財桌遊。這款原先為高齡者設計的理財桌遊，經改版後融入移工文化元素與常見詐騙情境，並舉辦桌遊體驗工作坊，邀請移工與長者同桌遊戲，透過互動提升雙方防詐意識與理財知能，同時促進跨文化與跨世代的理解與連結。



- 北富銀與 One-Forty 邀請移工進行分行服務體驗，優化既有流程，製作四國語系銀行常用服務使用指南

## 數位延伸：印尼語理財影片上線

考量多數移工工時長、休假少，北富銀與 One-Forty 亦推出五部印尼語理財教學影片，主題包含收支管理、儲蓄目標設定、詐騙識別等，並上架於 One-Forty App，讓移工能夠利用零碎時間進行學習。目前已有超過 500 人報名，並成功觸及 20 萬以上移工。數位學習資源的推出不僅突破了實體課程的時間與空間限制，也讓金融教育更貼近移工的生活節奏，是普惠金融邁向深度與廣度的關鍵一步。



- 北富銀與 One-Forty 舉行中 / 印雙語版富足人生「桌遊體驗工作坊」，讓移工與長者突破語言藩籬，於歡笑中學習理財及防詐知識



- 印尼語理財教學影片讓移工突破時間、空間限制，以母語學習金融理財及防詐知識

## 展望未來：打造完整移工普惠金融藍圖

北富銀將持續優化友善服務措施，擴增更多語系的金融培力與普惠金融素材，並深化與雇主、仲介、非營利組織的合作，讓在台每一位移工都能理解、信任並善用正規金融服務。透過教育與共創，讓金融成為連結而非阻隔，實現真正的多元共融。

最佳協力獎  
銀質獎

# 臺灣新光商業銀行股份有限公司

新光銀行用心經營金融教育，點亮學童未來之光。



新光銀行與國語日報社攜手推動的讀報教育，透過閱讀報紙來提高學童的生活知能與閱讀能力，縮小城鄉資源的差距，提升閱讀力來帶動學習效率，並利用金融專欄增加理財知識，培養學童理財力。

## 金融教育貢獻獎

### 新光銀行讀報金融教育

「給魚吃，也教你如何釣魚」，在提供學童資源的同時，更重要的是引導他們學習如何善用這些資源，進而成長茁壯。

新光銀行自 2013 年起與國語日報合作，深入偏鄉推動讀報教育，並結合銀行金融專業豐富內容，主要包含：

- 一、偏鄉讀報教育：讓班班都有報紙可讀，並辦理教師研習營及剪報心得比賽。
- 二、聰明學金融專欄：由銀行同仁與外部學者撰稿，著重生活連結與易讀性。
- 三、金融理財夏令營：規劃模組化金融主題課程，結合桌遊教學與闖關驗收。





## 台灣金融服務業聯合總會

【整合金融力量 共創全民金融新未來】  
—台灣金融服務業聯合總會推動普惠教育與科技，創新成果豐碩。



台灣金融服務業聯合總會整合全國金融業公會與周邊單位資源，設立「金融服務業教育公益基金」與「金融科技發展基金」，以匯聚金融業力量回饋社會，讓金融知識走入校園、深入社區，實現「金融向善、全民共享」的願景。

在推動教育公益方面，迄今累計發放獎助學金逾 8 億 5,000 萬元，扶助逾 17,000 名清寒學子完成學業。長期透過與金融研訓院等訓練機構合作推動各項人才培育計畫，累計辦理金融教育實體課程超過 2,000 場，受眾超過 17 萬人次；線上課程達 187 場，累計約 58 萬參與人次，並達成全國鄉鎮市區金融知識宣導覆蓋率 100% 之目標。另每年協調辦理跨部會金融教育訓練，持續推廣金融防詐、理財規劃與永續金融等議題，提升社會整體的金融安全防護力。



· 世新大學新聞學系講座



· 國立彰化師範大學會計學系講座

除扎根校園與偏鄉教育外，每年與地方政府合作舉辦「金融服務愛心公益嘉年華」，以互動遊戲、有獎問答等輕鬆方式，將金融知識帶入生活；迄今累計辦理 19 場，逾 20 萬人次參與，並募得逾 3,000 萬元公益善款，提供予共同主辦之縣市政府轉贈當地社福團體，展現金融業的社會溫度。

## 金融教育貢獻獎



· 「金融服務愛心公益嘉年華」臺南場啟動儀式



· 「金融服務愛心公益嘉年華」臺北場啟動儀式

在金融科技創新領域，以「金融科技發展基金」支持校園與業界培訓兼具金融專業與科技應用能力的人才，近5年已累積培育逾萬名學生及7,700名以上金融從業人員；同時透過「金融科技創新園區」，累計輔導196家國內外新創業者進駐；每年輪替舉辦台北金融科技展與論壇 (FinTech Taipei)，已成為亞太指標性盛事。

此外，亦擔任「金融科技共創平台」及「金融業淨零推動工作平台」秘書處，協助金管會推動金融科技與永續金融專業證照制度。未來，將持續發揮平台整合功能，持續凝聚產業共識、促進政策對話，攜手全體會員機構打造更具韌性、效率與包容性的金融服務生態體系，讓金融成為推動社會共好與永續發展的堅實力量。



· 金融科技校園人才培育實體講座



· FinTech 跨界創新交流會

最佳成效獎  
金質獎

# 保誠人壽保險股份有限公司

持續深耕理財教育，培養孩子財務韌性。



保誠人壽多年來深耕台灣，以「保障每個人人生，誠就每個未來」為使命。不僅致力於提供專業、多元的保險保障，更積極推動 ESG 與社會公益，涵蓋兒童教育、健康研究與弱勢支持。

## 金融教育貢獻獎

### 「CHA-CHING 兒童理財教育計畫」

「CHA-CHING 兒童理財教育計畫」是保誠人壽落實金融平權的重要行動，展現保險業在金融教育、社會責任與永續發展上的核心價值。

計畫自 2012 年起推動，鎖定 7 至 12 歲兒童，聚焦「收入、儲蓄、消費、捐獻」四大理財核心，透過動畫、模擬活動、數位平台及家庭互動等多元方式，將金融知識轉化為貼近生活的學習經驗，協助兒童建立基礎財金素養。

截至目前，計畫已培訓超過 3,300 位教師，受益學童近 9 萬名，並納入小學教科書補充教材，逐步形成臺灣具代表性的兒童理財教育模式，深獲各界肯定。



# 最佳投入獎



金管會為表揚於 113 年度參與走入校園與社區辦理金融知識宣導活動之績優金融機構，於 114 年 10 月 29 日「114 年度金融教育貢獻獎頒獎典禮暨金融教育推廣研討會」進行公開表揚。

序號	獲獎單位名稱
1	有限責任花蓮第二信用合作社
2	兆豐商業銀行股份有限公司
3	第一商業銀行股份有限公司
4	臺灣中小企業銀行股份有限公司
5	有限責任花蓮第一信用合作社
6	華南商業銀行股份有限公司
7	有限責任台北市第五信用合作社
8	合作金庫商業銀行股份有限公司
9	上海商業儲蓄銀行股份有限公司
10	玉山商業銀行股份有限公司

# 金融教育推廣研討會

## 從行為財務學探討創新金融教育推廣

114年度「金融教育貢獻獎頒獎典禮暨金融教育推廣研討會」於10月29日在臺北市府青年局6樓國際會議廳舉行，透過頒獎表揚、專題演講及經驗交流等方式，展現推動金融教育之成果與創新作法，並凝聚公私協力推廣金融素養之共識。

本次研討會邀請國立臺灣師範大學公民教育與活動領導學系楊智元副教授（本屆評審委員之一）及i玩錢兒童財商教育平台馬哈創辦人進行專題演講，分別以「金融素養教育的創新與挑戰」及「創新教學法在金融教育中的應用」為主題，分享金融教育推動的觀察與實務經驗。

楊智元副教授從當前金融教育推廣面臨的挑戰切入，探討如何提升學習參與及教育成效，並透過創新案例，分享金融素養教育在課程設計、跨域合作及長期推動機制上的發展方向。

馬哈創辦人則分享如何結合STEAM理念（科學、技術、工程、藝術及數學）與遊戲化設計，將理財觀念融入日常生活情境，協助孩子從小建立正確金錢觀與理財習慣。此外，也介紹如何運用數位工具提升學習互動性與趣味性，並透過跨界合作，共同建構全民普惠金融教育生態圈。

除專題演講外，本次活動亦安排各金質獎獲獎機構（含最佳投入獎代表機構）分享推動歷程與實務成果，展現金融機構、學校及民間團體在金融知識普及工作上的多元創新與在地深耕成果。透過經驗交流與案例分享，不僅促進彼此學習，也進一步擴大金融教育推動量能。

金融素養是提升金融消費者權益保障、強化民眾財務韌性的重要基礎。未來，金管會將持續結合各界資源，深化金融教育推廣工作，攜手打造多元、包容且優質的金融教育環境，共同提升國人金融素養與財務能力。



· 楊智元副教授專題演講  
「金融素養教育的創新與挑戰」



· 馬哈創辦人專題演講  
「創新教學法在金融教育中的應用」



# 金融監督管理委員會

## 114 年度金融教育成果專刊

發行機構 金融監督管理委員會  
執行編輯 綜合規劃處  
地 址 220232 新北市板橋區縣民大道二段 7 號 18 樓  
電 話 02-8968-0899  
網 址 <https://www.fsc.gov.tw>  
電子版本 <https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=1112&parentpath=0,4>  
刊 別 年刊  
出刊日期 115 年 6 月

發行機構為著作人，受著作權法保護，他人僅限於非營利及標示著作人名稱之條件下，得利用本刊物內容

韌性、創新、永續、普惠



金融監督管理委員會

Financial Supervisory Commission R.O.C (Taiwan)

220232 新北市板橋區縣民大道二段7號18樓

電話：02-8968-0899 傳真：02-8969-1215