

「112 年金融教育優良案件甄選活動頒獎典禮」

黃主任委員致詞稿

112 年 9 月 11 日

各金融機構、周邊單位及各公會董事長、總經理、本案評審委員、各位金融業先進及各位媒體朋友，大家午安！

金管會「金融知識普及工作推動計畫」已邁入第六期，這一次我們對金融教育優良案件的甄選做了一個改變，以往只有周邊單位，這次擴大邀請金融機構及金融同業公會共同參與，因為我們認為金融機構及金融同業公會與市場更為貼近，更了解消費者或投資人思考模式，也能提出好的構想。這次有 30 家金融機構、15 家金融周邊單位與金融同業公會參加甄選活動，今天雖然是頒獎給獲獎單位，但只要是有報名參加的機構，站在金管會的立場，都非常肯定及感謝，對於得獎的單位也特別表示恭賀之意。

從本次獲獎的案件中，可看出內容非常多元化且具包容性，宣導的族群包括偏鄉地區民眾、學童、高齡者、身心障礙人士等。換言之，我們的金融機構、周邊單位或金融同業公會眼界是很寬廣的，了解金融教育是每一個族群都需要去耕耘，可以感覺到大家都非常投入，再次表示感謝。主辦單位也相當用心，各位看到會場布置的蒲公英種子圖像，象徵著金融教育如同蒲公英隨風飄散，在各個角落落地生根，帶來更多的生機，就像我們從事金融知識普及教育工作一樣，不斷地透過努力埋下種子，漸漸地知識的種子就會開始發芽及成長，為整個社會帶來更多的力量，而這個力量也是國家安定與成長非常重要的一個基礎。

過去我曾在許多的演講中提到，許多國家不是僅由單一部會負責推動金融素養及金融教育，而是有一個國家整體的發展策略，例如美國成立金融素養及教育委員會(Financial Literacy and Education Commission)，由財政部長主導，負責計畫的官員還要通過國會聽證程序才能獲得任命。美國財政部長 Henry Paulson 在 2001 年曾經說過，金融素養是提供美國人民實現美國夢的路徑圖(Roadmap)，我想這句話同樣也適合臺灣，我們正在做一件重要的事。但什麼是金融素養及金融教育，以及我們現在所做的是不是其他國家也有同樣想法，這都值得我們思考。

不久前我讀到一篇瑞士的金融雜誌文章，報導瑞士如何推動金融教育，概念上是希望瑞士國民都要有三個觀念，第一是要具備計算利率及複利的能力，第二是要有通貨膨脹的概念，第三是要具備風險分散的觀念。瑞士的金融知識宣導就是要強化這三個概念，然後透過簡單(Simplicity)、關聯性(Relevance)、明確(Brevity)及能力建構(Capacity)，去形塑瑞士國民在不同的情境下，都能掌握這三個重要的金融觀念：計算能力、風險分散及通貨膨脹。

金管會推動金融知識普及工作計畫的成果十分豐碩，比方說「走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」每年都有數萬人參與，但是學生及民眾參加課程之後，是否有聽懂、是否有吸收知識及是否有回饋意見等，也值得進一步去瞭解，因此我也請同仁建置問卷調查蒐集學員的回饋資料。在此要強調的是，金融知識教育不是單向的，並不是講授完畢就表示民眾會完全了解吸收。

加拿大用三個標準來界定金融教育的成效，分別是無障礙(Accessible)、包容(Inclusive)及有效(Effective)。舉例來說，如果要判

斷我國金融教育是否有成效，可以詢問民眾在臺灣想取得金融資訊是否可以很容易取得？尤其在數位化時代下是否更容易取得？接下來，獲得相關金融資訊後，是不是能在自身條件下取得負擔得起(Affordable)、且值得信任(Trustworthy)的金融商品與服務？最後，則是這些金融商品與服務是否足夠多元，能夠滿足民眾的需求，並讓民眾做出正確的決定？

民眾從知道一件事到最後做決定，是一個過程，這個過程不該是單向的。依據選擇性理論，我們日常生活中會接觸到各式各樣的資訊，民眾從取得資訊，依所面對的環境、情境做出對資訊的取捨，到最後做出決定，這是一個過程，而成功的金融教育不應是單向的，應該是在這個過程中能幫助民眾取得金融資訊，尋找到合適的金融服務，並運用日常累積的金融知識，做出正確的金融決策。

過去十年來，諾貝爾經濟學獎得主有 3 位主要研究行為財務學與行為經濟學，包括 Robert Shiller、Richard Thaler 等，相關學者的研究成果提醒我們，推動金融教育普及工作計畫時，不能只自滿於今年做了多少場演講、去了多少校園、接觸了多少學生及不同族群的人，而要更加深入地去思考這些接受金融知識教育的特定族群，是否有能力去吸收相關知識，所吸收到的知識在民眾做決策的時候，是否能協助民眾做出正確的決定。這不是一件容易的事，因為每一個決定後面，所依賴的不是只有知識與技巧，還牽涉到每一個決策的人，當時的環境，以及其個性或性格。就如同詐騙案件，不見得高教育程度者就不會被騙，所以重點是有了知識與教育之後，有沒有辦法轉化為做出正確決策的能力，或許這是我們在推動金融知識普及工作上比較難達成的地方，但是必須要正視它，如此

我們在推動金融知識普及工作計畫的時候，才能達到我們想要的效果。

我要感謝今天參加這一次甄選的所有金融機構、同業公會及周邊單位，因為各位的教材編得越活潑、越引人注意，就越能夠得到我們所希望關心族群的青睞，也越容易得到效果，所以我覺得這次的活動，對於剛才所提到如何引導特定族群做出正確的金融決定，有非常大的幫助。金管會已經著手規劃下一個三年期的金融知識普及工作計畫，希望能夠在既有的良好基礎之上，進一步協助民眾吸收金融教育活動所傳達之資訊，並轉化為做出正確決定的能力，這才是金融知識普及推動工作中，最值得我們去關注也最重要的地方，但也是最不容易做到之處。

我要再一次謝謝所有參與這一次甄選的單位，各位的參與就是對臺灣金融知識教育最大的支持。有各位的參與，我們一定會做得更好。再次恭賀所有的得獎單位，也預祝今天頒獎典禮圓滿成功，謝謝！