

2023 年公益金計畫結案報告

校園蒲公英—互助金融種子講師培力方案

花蓮縣東華校園儲蓄互助社

一、計畫說明

東華校園儲互社的成立宗旨在於支持青年學子對抗金融排除 (financial exclusion) 的困境。在過去幾年校園營運經驗中，我們體認體制完整健全的儲互社有助於學生藉由「做中學」增進個人的理財知能，並透過強調自助互助的友善機制，強化青年的金融韌性。隨著本社組織運作日趨穩定，我們回到當初成立時自我期許「將儲蓄互助社在校園內運作的可行模式推廣至其它大專院校」的承諾，期待能串連不同學校的行動，建構青年參與的協作平臺，來提升校園儲互社運動的能動性。

互助金融種子講師培力方案設定提升金融素養、加強組織實務、深化經濟民主作為人才培力的學習面向。具體來說，本方案核心目標是要透過跨校學習網絡的編織，培養校園種子講師，成為未來投入校園互助金融理念的新血。



二、執行狀況

1. 前置作業：2023 年 7-8 月


本計畫團隊在東華大學社會參與中心的行政支援下，於 7 月份與慈濟大學 USR 教學研究中心團隊商討跨校開課事宜，設定課程名稱為「金融大探險：共築財富的互助之旅」。雙方約定兩校學生的選課流程與學分核發

各按該生所屬學校課務辦法辦理，課程主軸與教案設計則由東華校園儲蓄互助社主責。

課程名稱	金融大探險：共築財富的互助之旅		
課程簡介	<p>位處花蓮的東華大學與慈濟大學的 USR 團隊長期以來致力於合作社經濟模式的推廣與實踐，期能透過創新課程與行動方案的執行，從高等教育的層次針對如何因應資本經濟體制所帶來的社會經濟困境，培養出「可持續發展公民」(sustainability citizens)。本跨校課程計畫延續兩校承擔大學社會責任的初衷，聚焦在跨校人才的共同培力，應用多元的創新教學法，共同進行具實踐性與公共性的學分課程規劃。本次共學課程的內容主要聚焦在學生金融素養的層面，並導入經濟民主的概念，引導學生理解主流的競爭型經濟模式之外，存在強調公平互惠的合作經濟路徑。因此，課程內容將聚焦在金融素養、組織實務、經濟民主三個學習面向。</p>		
課程目標	<ul style="list-style-type: none"> ● 提升學生金融素養 ● 推廣互助金融價值 ● 增進經濟民主意識 ● 促成學生跨校交流 	SDGs 指標對應	<input checked="" type="checkbox"/> SDG04 優質教育 <input checked="" type="checkbox"/> SDG10 減少不平等 <input checked="" type="checkbox"/> SDG17 夥伴關係
開課時間	112-1 學年度 (2023 年 9 月- 2024 年 1 月)		
學分數	2 學分 (兩校選修學生各別根據該校課務規定核發學分)		
課程團隊	<ul style="list-style-type: none"> ● 授課教師：東華大學張瓊文副教授、慈濟大學邱奕儒教授 ● 校外業師：東華校園儲蓄互助社理事兼教育委員薛偉廷、高雄五福儲蓄互助社理事吳英傑 ● 教學助理：林湘芸 		
選課流程	按各校課務規定辦理		
授課方式	<p>課程操作除專題講述的傳統教學法，亦採取「團隊導向學習」(Team-based learning) 概念，重團隊合作學習歷程的正向效益。課程實施包括兩個階段：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 核心議題課程 (20 小時)：學生完成指定課前學習任務，於課程間搭配教師所設計的各项主題式工作坊進行團隊的交流討論，藉由團隊自主學習的操作，認識基礎理財知能，並釐清學生經濟處境與可能的緩解方式。最後在教師的引導討論下，設計金融素養推廣企劃。 2. 移地教學參訪 (18 小時)：規劃前往高雄辦理移地教學活動，拜訪當地儲蓄互助社，瞭解合作經濟的社區推廣經驗與業務發展現況，增進學生對於組織實務的理解，並安排與其他學生團隊進行交流，擴大學習視野與共學網絡。 		

8月中旬後兩校著手課程宣傳，並設計單一報名系統，供兩校對課程有興趣的學生線上填單報名。第一階段選課計兩校有33位學生報名。本課程不採全英或雙語教學，且學分歸屬大學部通識課程，故扣除研究生與外籍生後，共錄取27位，含東華大學26位，慈濟大學1位。9月中旬開學第一週課程說明後，共有13位東華大學學生決定選修，其中包含1位來自南京的大陸交換生，故慈濟大學團隊暫退出本次跨校課程的執行。



 **國立東華大學社會參與中心**
2023年9月5日 · 🌐

【課程推推】112-1跨校通識課程「金融大探險-共築財富的互助之旅」
📄 報名表單：<https://reurl.cc/jDLGoD>

👉 俗話說「你不理財，財不理你。」

這次課程將帶領同學探索財務與生活之間的關係，破除理財只是學投資買股票基金發大財的迷思過去學校沒有教但一定要懂得金錢觀，通通帶給你！
從認識自己的財務規劃，看懂你的現金流，思考可能面臨什麼樣的財務困境與財富大利多；除了去銀行辦貸款，還有哪些金融工具可以運用。並融合課程所學發揮創意，透過跨校交流實作設計有趣又好玩的「互助金融教育方案」。

準備好的你，請務必出席第一堂課，啟動接下來的金融大探險~ 🙌

✔ 課程要求：第一堂課務必出席，並完整參與課程且依規定繳交學習作業。

🕒 上課時間：

- 🔸 09/14(四)、11/09(四)、11/30(四)、12/14(四)，晚上七點到九點。
- 🔸 9/23(六)、10/21(六)，早上九點到下午四點。
- 🔸 移地教學與成果實踐，於課堂中另外討論。
- 🔸 課程地點：慈濟大學、東華大學，詳細地點等錄取後公告。

👤 課程名額：限額30位。

🕒 報名截止時間：112年9月12日中午12時止。

📄 報名表單：<https://reurl.cc/jDLGoD>

2. 培力共學：2023年9-12月

課程於09/14正式開始，首先向初選學生介紹課程目標與進行方式，並且規劃團隊活動讓學生彼此有初步認識，以便後續分組任務。核心議題則安排在09/23與10/21，以工作坊形式進行課程活動。

09/23(六) 09:00-16:00	<ul style="list-style-type: none"> • 課前任務：閱讀「學校沒有教，但一定要懂的金錢觀」第一章 • 口袋有多深(3hr)+理財不是會數錢(3hr)
10/21(六) 09:00-16:00	<ul style="list-style-type: none"> • 課前任務：深度訪談，瞭解同學的財務狀況與理財概念 • 學生也窮忙(3hr)+借錢面面觀(3hr)
11/09(四) 19:00-21:00	<ul style="list-style-type: none"> • 課前任務：小組分析理財教案範例 • 金融新鮮課A
11/30(四) 19:00-21:00	<ul style="list-style-type: none"> • 課前任務：小組設計一組金融素養推廣活動 • 金融新鮮課B
12/14(四) 19:00-21:00	<ul style="list-style-type: none"> • 綜合討論+移地教學行前會

11 月份則是由小組成員以設計金融素養推廣活動為主題，進行團隊實作。課前由各組從「風險管理與保險教育推廣入口網」(<https://rm.ib.gov.tw/Pages/index.aspx>) 得獎教案自選範例，進行評析。11/09 各組由講師引導進行案例分析，作為小組成員後續討論金融素養推廣的參考。各組在課堂中擬定企劃的初步構想後，於課餘時間進行細部討論與規劃。具體企劃內容與操作流程於 11/30 進行解說與演示，而在取得修改建議後，繼續進行企劃內容的改善與優化。學期間課程活動含 12/14 的綜合討論與移地教學行前會議分 6 各週次進行，共計 20 小時。各週次單元分述如下：

時間	單元名稱	課程內容
9/14 10:00-21:00	團隊 team up!	說明課程目標與進行方式。 引導學生進行團隊破冰活動，並錨定期末共學任務。
9/23 09:00-12:00	口袋有多深？	講師藉由財報三表：(1)資產負債表 (2)損益表 (3)現金流量表，向學生說明「收支平衡」與「周轉需求」等財務分析，並以工作坊形式，引導學生盤點個人財務現況。 討論當中，帶入「時間」在進行財務管理上三個值得考量的面向：(1)週期變動 (2)點滴積累 (3)未來期望。
9/23 13:00-16:00	理財不是會數錢	引導學生從課前指定讀物「學校沒教但一定要懂的金錢觀」第一章的閱讀中，去反思「錢是什麼？」與「價值是什麼？」介紹財務管理的基本概念， 說明理財，不只是「投資」，而是有效配置資產，以提高生活品質。因此在開源之前，必須先掌握節流三要點：(1)記帳 (2)分配 (3)儲蓄。 當前備受關切詐騙議題涉及到財務損失，因而亦是個人財務管理必須注意的面向，課程中由講師拆解不同行式的詐騙手法，並介紹「識」、「破」、「抑」防詐心法。
10/21 09:00-12:00	學生也窮忙！	以工作坊形式，讓學生針對「同學經濟狀況與財務觀念」課前任務，彼此分享訪談結果，講師根據各組討論的結果統整出目前大學生金錢觀念仍有不足之處，而同時也會有現金周轉的需求。
10/21 13:00-16:00	金融教育面面觀	講師延續上午工作坊的討論結果，介紹有關借貸條件、信用評比，以及信用卡使用的基本觀念。 同時亦引導學生反思金融服務的去脈絡化對於資產有限的周轉需求者的不正義，進而介紹互助金融的價值所在。
11/09 19:00-21:00	互助金融新鮮課 A	由學生針對「理財教案範例解析」的課前任務，就「課程對象」、「主題概念」與「課程活動」等三個面向進行交流。隨後，引導學生以「設計思考」的方式進行金融教育推廣方

		案的企劃發想。
11/30 19:00-21:00	互助金融新鮮課 B	由各組簡報金融教育推廣方案的企劃(含教具)，並進行推廣演示，全班針對各組的演示流程彼此提供修改建議。課後由各組進行企劃方案的優化，於高雄移地教學進行成果分享。
12/14 19:00-21:00	綜合討論	進行期末課程綜合討論與課程反饋，並說明高雄移地教學的注意事項。

3. 移地教學：2024 年 1 月

本計畫的移地教學參訪前往高雄五福儲蓄互助社，並與文藻大學「金融素養培養皿」理財讀書會及台中水滴儲蓄互助社「逢甲校園推動團隊」一同進行密集課程以及自主學習成果交流。目的有三：(1)是帶領課程學生參訪儲蓄互助社機構，瞭解互助金融組織的實際運作狀況以及社區金融服務的寶貴經驗。(2)提供課程學生對外發表自主學習成果的機會，而同時亦觀摩其他學校團隊的行動成果。(3)藉由各校學生團隊的交流與對話，鼓勵學生持續關注互助金融與合作經濟的議題，進而串連跨校共學網絡。



Section 1 (1/14)	Section 2 (1/15)	Section 3 (1/15)
<ul style="list-style-type: none"> • 1245- 1300 五福社集合 • 1300- 1330 團隊破冰相見歡 • 1330- 1730 東華「金融大冒險」 成果發表 • 1615-1730 逢甲「賺錢吧！合作社」 桌遊活動 • 1730- 2030 東華x逢甲x文藻 校際論壇 	<ul style="list-style-type: none"> • 0915- 0930 五福社集合 • 0930- 1030 文藻「金融素養培養皿」 讀書會回饋 • 1030- 1145 參訪玫瑰天主堂 • 1145- 1300 午餐 	<ul style="list-style-type: none"> • 1300- 1400 參訪五福社 • 1415- 1430 Tea Break • 1430- 1530 專題講座 天主教與儲互社在台發展 • 1530-1630 綜合討論 • 1630-1730 東華x逢甲 學生幹部交流 (其餘學員賦歸)

各校分享包含東華大學「金融大冒險」成果發表、逢甲大學「賺錢吧！合作社」桌遊活動，以及文藻大學「金融素養培養皿」讀書會回饋。玫瑰天主堂導覽活動則介紹天主教會在臺灣早期社會中如何扮演社會服務與社

會救濟的角色，接續下午由五福儲蓄互助社理事吳英傑的專題演講，說明天主教會在 1960 年代將儲蓄互助組織介紹到臺灣，引領臺灣儲蓄互助社運動的重要推手。活動最後由主婦聯盟生活消費合作社理事林邦文帶領團體討論，邀請參與本次跨校共學的每位學生回饋參與的心得與感想，並鼓勵學生持續培養正向的群我態度。課程活動在輕鬆而不失溫馨的氛圍下圓滿結束。

三、 活動紀錄

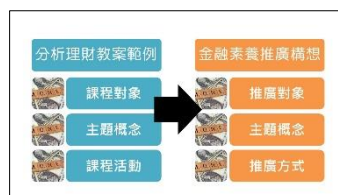
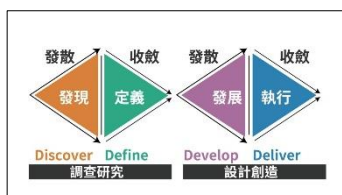
2023/09/23 口袋有多深？+理財不是會數錢



2023/10/21 學生也窮忙！+金融教育面面觀



2023/11/09 互助金融新鮮課 A





課程日誌

瓊文老師第一階段用設計思考的發散聚焦收斂的概念，引導學生從自行找到跟金融議題相關的教案做分析，盤點教案的課程對象、主軸核心、操作內容，進而做效益評估，小組內藉由這樣的討論可以彼此有系統性的分享自己找到的教學活動。

第二階段，由同學去發想若要設計一個教學活動，我目標對象的樣貌是誰？針對目標客群的特質屬性，我要設計出什麼樣的學習主題，而針對客群的學習特性與主題，我又可以設計出什麼樣的教學活動，像是桌遊、短講、影片等等。

看到來自不同科系、對於金融知識深淺不一、生活經驗大不相同的一群同學們，如何透過組內討論、組外分享，練習盤點與整合進而能有效的達成共識一起努力操作，這是非常有趣，也是除了知識的學習外，也從中培養溝通、合作、分析等素養。

撰文 | 國立東華大學社會參與中心執行秘書 黃筱瑩

2023/11/30 互助金融新鮮課 B



主題：消費選擇

對象：國小四年級學生

概念：多數國小學生會領到些許零用錢，若能即早針對零用錢的花費有詳細規劃與了解，就能使他們更加靈活運用手上的金錢，因此透過活潑有趣的教案設計，讓小學生能在玩樂中學習，讓小學生藉由互動式的遊戲培養金融素養。



主題：風險與選擇

對象：高中生

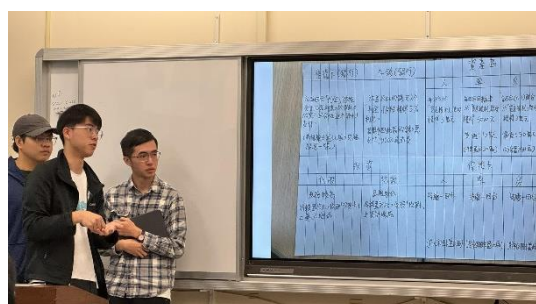
概念：將高中生應具備的理財基本素養融入其中，以逐漸邁向實現自我的理想。教案設計從巴菲特所提出的雪球理論做為起點，介紹個人理性消費與儲蓄、金融知識、保險概念和人生投資理財的規劃，從頭貫穿「選擇與風險」主題，來讓玩家理解為了人生中不可抗力情事，能夠提前規劃做的準備及預防措施，並根據個人財務狀況做出最明智的選擇。



主題：人生與風險

對象：大學生

概念：將資源管理與人生發展融入桌遊中，讓玩家可以用所擁有的資源進行人生發展。利用骰子的隨機性加上風險意外增加遊戲的不可控制因素，透過遊戲化的方式讓參與者在娛樂中學習，強調資源分配、風險管理、發展規劃等核心概念。



主題：資本部屬

對象：高中生

概念：透過虛擬財務桌遊的設計，讓玩家認識風險與回報、投資組合管理、貨幣和匯率、利率等金融術語，以及股票、債券、保險、定存等金融市場工具。

今天由同學們分組分享設計一個要推動金融相關資訊的教學活動給予不同的客群。

第一組，著重在「選擇」-需要與想要、消費與儲蓄，目標為小學四年級的學生，設計了一套牌卡桌遊，每位參與者會拿到不同的零用金，象徵著現實社會中的家庭經濟狀況每人不同，將必須要的花費、慾望的開銷以及遇到突發狀況的花費要意識到在日常中存錢的重要性。

第二組，著重在「學習投資」-選擇、風險、及早開始，以對大學生宣講為方式，從雪球理論切入，告知及早開始與複利的重要性，並揭露了人生不同階段財務生命週期，並藉由金融卡、信用卡、P2P 借貸提醒風險評估的重要性。

第三組，以「風險管理」切入，針對大學生設計了一套牌卡桌遊，將人生目標分為金錢、知識、健康、人際、社會環境等面向，配合人生目標發展時間會遇到不同的事件，像是生病看醫生就會發生有投資醫療險的保障……等，遊戲後透過回顧遊戲體驗讓大家思考金融與風險評估對於人生的重要性。

第四組，以認識「金融行業」與日常生活中的關係為題材，設計了一套給高中生的桌遊，擁有的人、車、房資產的運作，隨著遇到不同的事件或命運，選擇了什麼樣的金融工具投資都會影響與改變資產。

每組同學的內容都很豐富有趣，像是第二組宣講會帶入自身的經驗將複雜的理論變得很平易近人，第四組的牌卡設計內容豐富、第三組的牌卡可以帶著大家關注到常常被忽略的生活中的金融、第一組的互動性高且有趣。但，整體設計都需要再有完整的劇情角色扮演帶入、會讓參與者更快速的投入和覺察金融不只是金錢以及與生活的關係，部分還需要再調整次序、增加互動性。

看同學們絞盡腦力，透過組內討論與分工，產生的創意，真的很有趣，增強自身金融知識的學習，更是在團隊中練習溝通合作、尋找與分析案例、練習邏輯思維等素養。

撰文 | 國立東華大學社會參與中心執行秘書 黃筱瑩

2024/01/14-15 移地交流







課程日誌

這學期東華金融大探險迎來了期末考驗，分別針對逢甲和文藻大學同學試教設計的金融教育方案了，也考察逢甲大學如何透過「賺錢吧！合作社」桌遊推動合作經濟教育。

東華四組同學從小學四年級、高中生、大學生等不同年齡層設計不同的議題與桌遊，希望能以遊戲學習金融素養，包含雪球理論、風險與投資、如何有效分配資產、想要與需要如何影響金融分配、人生追求的是健康或是金錢與知識等等概念。

整體而言，桌遊設計 Demo 版水準到位甚至是可以進一步優化獲得業界投資。美中不足，包含到異地如何維持著積極性與命不交給別人、表達能力、如何將核心知識扣核遊戲，甚至是時間的合理性、團隊的分工等等，但透過實作與參與逢甲大學的介紹與桌遊操作，彼此可以互換學習的經驗與寶典，很消耗交通時間的移地教學，但我相信短短的兩天可以獲得的有效經驗勝過於關起來自己爽的每一場活動。與其說的天花亂墜，不如實際操作一遍，無論是課業或者是未來進入職場，態度的要求萬年不變，掌握自己的角色截長補短，積極、投入與實踐力，才不會被 AI 取代。💪

場上學生很熱鬧的交互展演，場下老師們也把握各種時間討論 2024 起短中長期的合作規劃與目標。期待高教金融素養列車計畫的展現❤️

撰文 | 國立東華大學社會參與中心執行秘書 黃筱瑩

活動側寫



國立東華大學社會參與中心
1月23日 · 🌐

【課程報報】東華x逢甲x文藻 🙌 跨校共學交流篇👁️

金融教育與合作社推動可以怎麼玩？怎麼學？🤔

1月14、15日，「金融大探險」課程來到高雄五福儲蓄互助社參訪，集結東華大學校園儲蓄互助社、台中市水湳儲蓄互助社-逢甲校園推動團隊及文藻外語大學團隊共學。現場有多位專家老師，包含東華大學張瓊文老師、主婦聯盟生活消費合作社林邦文老師、文藻大學吳英傑老師、《買進巴菲特，穩賺18%》作者邱涵能老師、大園國際高中莊喜如老師，一同給予各團隊建議與促成不同領域經驗的交流。

👉 東華大學 x 金融大探險四組創意桌遊金融素養教案 📄

東華共有四個小組教案發表，對象從小學、高中、大學、成人等針對不同階段金融反思需求，設計不同議題與桌遊，能以遊戲學習金融素養：活用牌卡、紙錢幣、模擬記帳本、籌碼、小房屋與車子等多媒材道具，讓看似艱澀的金融概念轉化為人人能玩得不亦樂乎的桌遊，透過體驗促進玩家反思。四組金融教學內容豐富，包含想要與需要如何影響金融分配、風險投資管理、雪球理論、資產分配、人生追求目標反思等概念。

同學對此次試教活動有諸多討論，比如從同儕回饋中發現自己的盲點、教學表達精進、如何將理念核心緊扣遊戲引導、留意教案時間掌握與團隊分工。設計過程也深深體會：與其放在腦袋構想，不如實際做一遍、學習善用AI來增進遊戲設計靈感。同學活用創意做中學、彼此分享經驗，在無形之中凝聚對金融教育的意識。

🌟 逢甲大學 x 「賺錢吧！合作社」桌遊推動合作經濟教育 🍀

逢甲大學團隊首先與大家介紹合作社概念：一群人共同解決共同的困難。由此延伸以合作社成立、運作的規則為主題，介紹團隊設計的合作社模擬桌遊。遊戲除了讓玩家增進合作社的概念知識外，更充滿設計巧思，包含角色卡的設計，讓每個角色都很重要且要全神投入、當中股金增減的設計更增加趣味性。這款遊戲翻轉了原先「大富翁」既有的個人資產規則，玩家在過程中能體驗合作社凝聚共同資產的價值態度。

除了分享開發的桌遊，逢甲團隊更帶來上學期製作的「錢錢夢工廠」校園街訪影片，以趣味、短影音的採訪剪輯，了解大學生金錢狀況與金融難題、金融工具使用習慣，讓大家更認識大學生活中的金融、儲蓄狀態並引發共鳴，喚起更多大學生對金融知識的關注。

📖 文藻外語大學 x 閱讀1+1金融素養培養皿分享 🍽️

「看到這個世代對金錢的焦慮，如果口袋有一些資源，選擇會不會比較多？」吳英傑老師首先提到想在校園中推動的動機，介紹合作社的推動歷程、歷史，延伸到現在應用在文藻大學的作法 - 籌組讀書會，透過每週導讀及師生間往來的提問與聊天，逐步搭建學生的金融知識。協力文藻金融教育讀書會的邱涵能老師也提到，金融素養對年輕人來說很重要，但目前教育環境不重視，提醒同學理「財」的「財」並非只有金錢，理財得自己學、做決策時要符合比例原則等概念。

❤️ 人與人之間的事情才是最重要的事 ❤️

「五福儲蓄互助社」是高雄第一間儲蓄互助社，它從天主教玫瑰聖母聖殿開始，透過儲蓄互助來形成「自助人助」的氛圍，落實「促進生產、改善生活」的價值。吳英傑老師分享：錢往往被我們這個世代視為最重要的，大家會為此焦慮，但最重要的是這一份人與人之間的合作、互助關係；最重要的是「心」。

四、 經費明細

本計畫總預算為 134,5000 元，獲貴社公益金補助 56,000 元，佔比為 41.2%，其餘 58.8% (78,500 元) 由本社自籌。

項目	單價(元)	數量	總價(元)	說明
講師鐘點費	2,000	30 小時	60,000	課程活動中有 10 小時由 2 位講師 共時授課 本項目中有 25 小時鐘點費由主婦 聯盟公益金支應
講師交通費	1,000	6 趟	6,000	台北-壽豐來回自強號車票 本項目由主婦聯盟公益金支應
交通費	1,500	15 人	22,500	移地教學交通費支出
保險費	100	15 人	1,500	移地教學旅平險保險支出
膳宿費	1,000	15 人*1 天	15,000	移地教學膳宿支出
文具耗材費	6,000	1 式	6,000	課程活動需用之文具耗材支出
講義編印費	300	15 份	4,500	課程講義編印支出
執行人事費	2,000	7 個月	14,000	活動庶務、記錄與結案之人事支出
雜支	5,000	1 式	5,000	郵電、資料蒐集、移地教學活動餐 點、機構參訪贈禮等未編列事項
合計			134,500	