



2025 年大專院校金融教育課程

開課簡章

一、目的

「2025 年大專院校金融教育課程」旨在提升大專院校生的金融素養，培養正確的理財觀念，並落實於生活態度與行為中。課程中將引導學生了解儲蓄、收支管理及長期財務規劃的重要性，學習正確的投資理財知識及觀念，建立良好金融態度，培養檢視個人消費與儲蓄習慣，並設定個人財務目標。同時，透過發展個人化的理財策略，養成收支管理與追蹤財務目標達成進度習慣，提升理財管理能力，實踐穩健財務未來。

二、主辦單位

台灣金融研訓院（依據台灣金融服務業聯合總會「2025 年大專院校金融知識宣導計畫」辦理）。

三、學習目標

- (一) 學習理財必修知識 (K)：了解財務規劃前必備的金融知識(影響荷包的經濟因素)、財務幸福 W 法則用法。
- (二) 建立正確金融態度 (A)：體認金融安定感來自財務幸福，而非財務自由。
- (三) 養成好的財務行為 (P)：在有風險意識、釐清自己財務目標及財務性格的前提下，啟動理財規劃。

四、課程對象

全台大專院校生。

五、課程內容

每場次教學時間約 100 分鐘（每 50 分鐘休息 10 分鐘），教學重點包含如下：

- (一) 投資理財及風險管理：為學生建立正確金融投資及合理報酬觀念，認識合法投資管道及工具。
- (二) 財務脆弱情境及因應策略：運用互動式情境教學模式，引導學生認識及反思財務脆弱族群特徵，進一步檢視個人金融理財習慣，介紹社會安全網的存在價值。

(三)財務規劃及風險評估：透過本院「財務計算機」實作指引學生檢視財務現況，從消費、儲蓄、投資等面向檢視財務潛在風險，助其建立風險管理意識，提供人生財務規劃建議。

(四)金融詐騙宣導：持續提供最新詐騙範例，解析腳本教導學生辨識詐騙手段，建立學生識詐知能，守護資產。

六、課程聯繫

台灣金融研訓院全民金融教育處 課務活動組 #608 #609