

本文章已註冊DOI數位物件識別碼

► 小學生的金錢概念、態度、與消費技能研究

The Development of Elementary School Children's Monetary Concepts, Attitudes, and Skills

doi:10.6246/JHEE.200302_(4).0002

家政教育學報, (4), 2003

Journal of Home Economics Education, (4), 2003

作者/Author：鍾志從(Jyh-Tsorng Jong);魏秀珍(Hsiu-Chen Wei);陳彥玲(Yen-Ling Chen);陳寧容(Ning-Jung Chen)

頁數/Page： 20-39

出版日期/Publication Date :2003/02

引用本篇文獻時，請提供DOI資訊，並透過DOI永久網址取得最正確的書目資訊。

To cite this Article, please include the DOI name in your reference data.

請使用本篇文獻DOI永久網址進行連結:

To link to this Article:

[http://dx.doi.org/10.6246/JHEE.200302_\(4\).0002](http://dx.doi.org/10.6246/JHEE.200302_(4).0002)



DOI Enhanced

DOI是數位物件識別碼（Digital Object Identifier, DOI）的簡稱，是這篇文章在網路上的唯一識別碼，用於永久連結及引用該篇文章。

若想得知更多DOI使用資訊，

請參考 <http://doi.airiti.com>

For more information,

Please see: <http://doi.airiti.com>

請往下捲動至下一頁，開始閱讀本篇文獻

PLEASE SCROLL DOWN FOR ARTICLE

小學生的金錢概念、態度、與消費技能研究

鍾志從、魏秀珍、陳彥玲、陳寧容

摘要

本研究旨在了解我國小學生的金錢概念、態度、與消費技能的發展情形，並探討影響小學生金錢概念、態度、與消費技能發展的可能因素。抽選 2404 位來自台北市、台北縣、高雄市、及高雄縣的國民小學一至六年級學生為樣本。透過小學生金錢概念、態度、與消費技能問卷進行調查，顯示：錢幣的認識已於小學階段完成；金錢概念與消費技能會隨年級增長而增進；大部分的小學生認為金錢並非至高無上，不用「向錢看」；城鄉、年級、排行、家庭型態、壓歲錢處理、與有無零用錢等因素會影響小學生的金錢概念與消費技能發展。本研究亦發現：年級是小學生不同態度取向的共同影響因素；居住於城市、高年級、排行老五以上、生活於小家庭、有處理金錢經驗，如把壓歲錢存郵局或銀行、及有零用錢的學童等，其金錢概念與金錢消費技能的得分較高，對錢的價值觀亦較持正向看法。

關鍵字：小學生、金錢概念、金錢態度、金錢消費技能

緒論

最近，社會上出現了許多令人怵目驚心的事件，如：有學生因為「缺錢花而勒索同儕」、「要買大哥大而持刀搶劫」、「賺錢容易而坐抬陪酒，從事摸摸茶」…等。金錢的誘惑似已成了時下國民犯罪的主因，也使得國民犯罪的年齡逐漸下降。社會道德風氣之敗壞，似已日趨嚴重。金錢這概念，在現今人們消費生活中，不僅擔任了買賣交易的基本媒介，而且，其衍生的心理象徵意義也一直不斷的在人們生活中擴散變化。從發展心理學與消費者教育的觀點審視這些「金錢」所引起的問題，不禁令吾人好奇，人們的金錢概念、態度、與消費技能是如何發展的？我們該如何來教育下一代有關金錢消費的事務？Furnham 和 Lewis(1986)曾說：「孩童的金錢概念反映了他們對社會世界的瞭解。」這句話也提醒了我們，如果能瞭解孩童的金錢概念發展當能幫助我們正確地為今日社會現象做把脈。

教育的目的旨在培養國人正確合宜的知識、態度、與技能，而概念又為建立知識的基礎。瞭解學生的金錢概念、態度、與消費技能發展，對規畫消費者教育的課程內容亦有相當的助益；尤其我國於九十一學年度起所實施的九年一貫國民教育課程，期望未來教育能朝生活化與本土化發展。金錢，這個消費生活中看似微小其實舉足輕重的事物，應如何傳承其社會角色與意義，值得吾人重視。

金錢概念是指一種關於金錢的抽象表徵，如：對銅板、紙鈔、信用卡、支票等的區辨、命名、與比較(Jong, 1997)，甚乃至金錢來源的認識等(Stacey, 1982)。金錢態度則指個人對金錢的價值觀念，即：錢所代表的意義、對零用錢多少的感覺等(柯華葳，民 72；鍾志從，民 77)。金錢的消費技能，狹義乃指個人的購買能力(Berti & Bombi, 1981)，廣義則指個人的購買能力與金錢管理能力(Stacey, 1982)。有關金錢概念、態度、與消費技能發展的研究，國外已見有初步的研究成果。研究顯示：幼兒期是金錢概念萌芽時期一二、三歲的幼兒知道硬幣是錢；四歲者認得「a penny」(一分)；五歲者認得更多錢幣種類；不過七歲者仍然會混淆「a dime」(一角)和「a nickel」(五分)的幣值；九至十二歲的孩子則否，他們認識的金錢種類增加(Strauss & Schuessler, 1951；McCarty, 1967；Anderson, 1974；Berti & Bombi, 1981；Jong, 1997)。隨著年齡的增長，孩童對金錢的認知更加複雜，利潤與金錢來源的概念於九至十二歲左右發展，之後，孩童開始發展金錢功能與管理的概念(Stacey, 1982)。至於，有關信用卡、支票的概念則未見探討。

另外，孩童的購買技能係透過買賣遊戲而發展(Strauss & Schuessler, 1951；Berti & Bombi, 1981；Stacey, 1982)。Pollio 和 Gray(1973)研究七至二十歲受訪者的算術心算能力與買賣找零的關係，發現十三歲的孩童已能正確反應，且年紀愈大，可能反應的項目也較多樣化。另一方面，國外對孩童金錢態度探討的研究較少，僅見有 Tan 和 Stacey(1981)訪談六至十五歲的孩童：錢是什麼？錢重要嗎？發現：隨著年齡增長，孩童們的答案會由自我中心轉向經濟功能性的考量。

反觀國內，有關金錢概念、態度、與消費技能發展的研究較少。以往研究多偏向兒童與青少年零用錢的探討(許士軍，民 57；張月鶴，民 60；鄭純盛，民 68；陳振坤，民 80；翁程祥和朱立德，民 81；陳惠英和梁淑真，民 82；蕭美智，民 82a；蕭美智，民 82b；林秀玲、陳佳君、和陳韻如，民 85)及消費行為的發展(張貴香，民 67；李仁芳，民 71；許美瑞等，民 77)，或著重於對購買決策的探討(林展永，民 81)。惟，柯華葳(民 72)曾探討小學生經濟行為與態度，測量了孩童對錢幣的認識、對錢的態度、與管理錢的方法。其結果顯示，六年級的小學生能指認全部錢幣無誤；低年級的小學生對錢會存有幻想，中高年級的小學生多數能說出錢非萬能；一至六年級的小學生都不會覺得零用錢太少而沒有面子，也不炫耀零用錢，也不會羨慕有錢人。只是，十幾年來臺灣時空變遷迅速，速食文化入侵本土，西方思維強烈主導國人思維，目前整個消費環境已有所轉化，錢幣的種類與價值也有所不同，今日小學生的金錢概念、態度、與消費技能是否仍與十多年前相同？回溯社會上近來有關金錢的詐欺背信犯罪事件，國人的金錢概念、態度、與消費技能的發展亟需重新評量，並進一步釐清。鍾志從、洪淑蘭、和趙威(民 88)測試了國內五歲幼兒的金

錢概念發展，發現 58.4%的受試能正確指認全部的硬幣和紙鈔；21%的受試能正確說出每一個硬幣和紙鈔的名稱；39.3%的受試能正確的比較全部幣值的大小；而且，五歲幼兒能與主試一起玩買賣遊戲。可見，現時我國幼兒已具備初步的金錢概念與金錢消費技能。其往後小學階段、中學階段之是項發展，若能繼續予以研究，當能描繪出國人金錢概念與金錢消費技能發展的輪廓，也能探討時代變遷中，國人金錢價值觀的演變與其合宜性，以為教育或社會單位推展消費者教育課程規畫之參考。

因此，本研究以小學生為對象，研究目的如下：

1. 瞭解我國小學生的金錢概念發展情形。
2. 探討我國小學生的金錢態度取向。
3. 檢測我國小學生的金錢消費技能發展狀況。
4. 識別影響小學生的金錢概念、金錢態度取向、與金錢消費技能發展的可能因素。

方法

本研究選取 2404 位國民小學一至六年級學生為受試樣本。其取樣以地區和城鄉劃分，取自台北市、台北縣、高雄市、及高雄縣各三所國民小學，再由每一所學校每一年級中各隨機抽取一個班級學生為團體施測對象。本研究受試之性別、地區、與城鄉分佈大約相等，如表一。

表一、受試基本資料表(N=2404)

項目	一年級		二年級		三年級		四年級		五年級		六年級	
	人數	百分比										
性別：												
男	212	53.7%	199	51.0%	200	50.9%	221	54.3%	212	50.5%	201	50.4%
女	183	46.3%	191	49.0%	193	49.1%	186	45.7%	208	49.5%	198	49.6%
地區：												
北部	186	47.1%	191	49.0%	179	45.5%	192	47.2%	204	48.6%	195	48.9%
南部	209	52.9%	199	51.0%	214	54.5%	215	52.8%	216	51.4%	204	51.1%
城鄉：												
城市	192	48.6%	193	49.5%	199	50.6%	199	48.9%	210	50.0%	202	50.6%
鄉鎮	203	51.4%	197	50.5%	194	49.4%	208	51.1%	210	50.0%	197	49.4%
合計	395	100.0%	390	100.0%	393	100.0%	407	100.0%	420	100.0%	399	100.0%

本研究測試以自編的「小學生金錢概念、態度、與消費技能問卷」為調查工具。問卷分為金錢概念、金錢態度、金錢消費技能、與基本資料四部分。概念與消費技能的測量題

目是四選一的選擇題，態度的瞭解則以三點量表收集資料，基本資料也以選擇題方式呈現，包含年級、性別、排行、家庭型態、壓歲錢處理方式、與零用錢狀況。此調查工具曾經小學校長與教師、以及消費者教育、家政教育等相關專家學者審閱其合適性建立內容效度，問卷之信度則以內部一致性係數表示，其 α 值分別為 .90, .40, 和 .86。

問卷資料收集乃由本計畫研究人員親往受試學校，對受試學童說明研究目的與注意事項後發放問卷填答後直接收回。低年級受試者則由於語文學習經驗有限，由研究人員逐題說明問題後，再讓受試者填答。實施時間每班約 20-60 分鐘。

本研究資料登錄後以 SPSS10.0 統計軟體進行分析。

結果

一、我國小學生的金錢概念發展情形(詳見表二)

- (一) 幣值認識：「這是多少元？」由表二，顯見國人的硬幣價值概念已於小學階段發展完成。紙幣的認識則在硬幣認識之後，於六年級時完成概念的建立。
- (二) 幣值關係：「一個五元可以換幾個一元？」隨著年級的增加，小學生的幣值換算能力也跟著提高。低年級學童對複雜的換算較感困難，如：一個五十元硬幣可以換成一個十元和一個五元和幾個一元，通過率為 11.4%~35.4%；而高年級學童的通過率則達 83.3%~88.7%。簡單的幣值關係對高年級學童幾乎沒有換算上的困難，如：一張一百元可以換幾張五十元？
- (三) 金錢的外觀與價值：「有一些十元硬幣很舊，有一些十元硬幣很新，我們去商店買十元的東西，會怎麼樣呢？」由測試資料可知，75.2%的一年級小朋友知道硬幣新舊不影響幣值，都可以買到東西，而且年齡愈長，此概念愈正確，五六年級的回答正確率已達 96.7%。
- (四) 錢幣上的人像：「我國十元硬幣上的人像是誰？」調查資料顯示：即使六年級小學生也只有 35.9% 知道正確答案。由於此問題與學習經驗有關，也牽涉錢幣教育的有無及教授內容，值得吾人重視。
- (五) 我國金錢/貨幣名稱：新台幣是我國金錢/貨幣的名稱，此概念對一年級學童而言較感困難，只有 40.8% 的受試能正確回答；而自四年級起，百分之九十以上的學童已能有正確的認識。
- (六) 一塊錢的用途：「一塊錢可以買麵包？打電話？買鉛筆？或打電動？」此概念一至六年級的小學生已能作 87.1%~99.3% 的正確回答。
- (七) 金錢的一般來源：「我們每天花的錢都是從哪裡來的？」，86.8%~99.3% 的小學生都知道「錢不是自然就有的」，或是「從天上掉下來的」，或「檢來的」，而是「大人賺來的」。

表二、我國各年級小學生於「金錢概念」各測試項目之通過人數與百分比(N=2404)

測試項目		一年級 (n=395)	二年級 (n=390)	三年級 (n=393)	四年級 (n=407)	五年級 (n=420)	六年級 (n=399)
幣值認識	十元硬幣	人數	392	387	390	404	419
		百分比	99.2%	99.2%	99.2%	99.3%	99.8%
	五元硬幣	人數	388	385	391	405	419
		百分比	98.2%	98.7%	99.5%	99.5%	99.8%
	五十元硬幣	人數	391	386	391	405	420
		百分比	99.0%	99.0%	99.5%	99.5%	100%
	一元硬幣	人數	384	383	389	400	418
		百分比	97.2%	98.2%	99.0%	98.3%	99.5%
	一千元紙幣	人數	333	355	379	396	413
		百分比	84.3%	91.0%	96.4%	97.3%	98.3%
幣值關係	五百元紙幣	人數	347	372	384	402	418
		百分比	87.8%	95.4%	97.7%	98.8%	99.5%
	5/1 元	人數	299	334	357	385	402
	硬幣	百分比	75.7%	85.6%	90.8%	94.6%	95.7%
	10/5 元	人數	229	336	367	393	407
	硬幣	百分比	58%	86.2%	93.4%	96.6%	96.9%
	10/5/1 元	人數	186	274	347	374	393
	硬幣	百分比	47.1%	70.3%	88.3%	91.9%	93.6%
	50/10 元	人數	286	360	387	398	415
	硬幣	百分比	72.4%	92.3%	98.5%	97.8%	98.8%
幣值關係	50/5 元	人數	215	313	369	393	404
	硬幣	百分比	54.4%	80.3%	93.9%	96.6%	96.2%
	50/1 元	人數	253	345	383	401	414
	硬幣	百分比	64.1%	88.5%	97.5%	98.5%	98.6%
	1/10/50 元	人數	93	192	304	344	362
	硬幣	百分比	23.5%	49.2%	77.4%	84.5%	86.2%
	1/5/10/50 元	人數	45	138	285	307	350
	硬幣	百分比	11.4%	35.4%	72.5%	75.4%	83.3%
	50/10 元	人數	221	333	377	394	402
	紙幣/硬幣	百分比	55.9%	85.4%	95.9%	96.8%	95.7%
幣值關係	100/50 元	人數	204	338	368	391	408
	紙幣	百分比	51.6%	86.7%	93.6%	96.1%	97.1%

續表二、我國各年級小學生於「金錢概念」各測試項目之通過人數與百分比(N=2404)

測試項目			一年級 (n=395)	二年級 (n=390)	三年級 (n=393)	四年級 (n=407)	五年級 (n=420)	六年級 (n=399)
幣值關係	500/50元	人數	98	238	314	369	398	374
	紙幣	百分比	24.8%	61.0%	79.9%	90.7%	94.8%	93.7%
金錢的外觀與價值	100/500元	人數	141	294	360	390	401	387
	紙幣	百分比	35.7%	75.4%	91.6%	95.8%	95.5%	97.0%
錢幣上人像	舊的十元硬幣/新的十元硬幣	人數	297	332	370	389	406	386
	十元硬幣上的人物	百分比	75.2%	85.1%	94.1%	95.6%	96.7%	96.7%
我國金錢/貨幣名稱	新台幣	人數	161	236	326	375	405	385
		百分比	40.8%	60.5%	83.0%	92.1%	96.4%	96.5%
一塊錢的用途	打電話等	人數	344	360	379	396	417	384
		百分比	87.1%	92.3%	96.4%	97.3%	99.3%	96.2%
金錢的來源	賺來的	人數	343	365	384	399	417	394
		百分比	86.8%	93.6%	97.7%	98.0%	99.3%	98.7%
錢的安全存放	銀行	人數	292	340	364	368	393	374
		百分比	73.9%	87.2%	92.6%	90.4%	93.6%	93.7%
消費市場中的金錢型態	股票	人數	101	123	211	214	269	268
		百分比	25.6%	31.5%	53.7%	52.6%	64.0%	67.2%
消費市場中的金錢活動	信用卡	人數	256	312	363	371	402	387
		百分比	64.8%	80.0%	92.4%	91.2%	95.7%	97.0%
	支票	人數	54	127	263	325	366	365
		百分比	13.7%	32.6%	66.9%	79.9%	87.1%	91.5%
	利息	人數	57	135	250	316	358	373
		百分比	14.4%	34.6%	63.6%	77.6%	85.2%	93.5%
	納稅	人數	121	192	291	342	377	381
		百分比	30.6%	49.2%	74.0%	84.0%	89.8%	95.5%
	投資	人數	72	153	262	328	375	348
		百分比	18.2%	39.2%	66.7%	80.6%	89.3%	87.2%
	標會	人數	37	61	135	155	243	267
		百分比	9.4%	15.6%	34.4%	38.1%	57.9%	66.9%

- (八)金錢的安全存放：73.9%～93.7%的國小學童知道錢存放在銀行最安全。少數學童則認為錢放在家裡或警察局較可靠。
- (九)消費市場中的金錢型態：股票、信用卡、支票、與利息均為一般生活中與錢相關的概念，也是另一種金錢的型態。其中小學生最熟悉的是信用卡，64.8%～97%的受試者知道信用卡可以代替現金向商人購買物品，且隨著年級增加概念愈正確，可見今日信用卡使用之普遍。另外，支票與利息概念的獲得，小學生確知的時間較晚，至小學六年級方有百分之九十以上的受試者能正確作答，此應與課程學習經驗有關。而股票概念，小學生最不熟悉，一年級至六年級的正確通過百分比是 25.6%～67%，如果學童生活中未見他人提及就無此認識。
- (十)消費市場中的金錢活動：消費者在經濟系統中扮演了賺錢者、花錢者、納稅者、與投資者四種基本經濟角色。賺錢與花錢的金錢活動小學生應耳熟能詳，但是納稅與投資的認識又是如何？研究調查資料顯示：至高年級，幾乎百分之九十的小學生已能知道我們用錢繳稅給政府；如果我們把錢拿去買設備機器，製造商品來賺取更多錢就是一種投資行為。另外，標會是為地下經濟的活動，在我國民間甚為普遍。此次調查發現小學生們不甚熟悉標會的功能，只有 66.9%的六年級學童知道標會是有存錢或借錢功能的金錢互助活動，而一年級學童知道標會者則僅有 9.4%。

二、我國小學生的金錢態度取向

本研究以金錢態度量表收集小學生的金錢態度資料。此量表共含十六個問題，以因素分析主成分分析法正交轉軸萃取出四個因子，佔總變異量 40%，且其特徵值分別代表了小學生對「錢的價值觀」、「未來期望」、「何謂有錢」、與「錢的存與用」的看法。因素分析所得與各金錢態度取向每一題項的意見人數與百分比，請見表三。

- (一)對「錢的價值觀」的看法：由表三可知，小學生對金錢多持正向的態度。他們認為健康及幸福的家庭比財富重要多了，人們應該用合法的方式賺錢、不應該亂花錢買不必要的東西。而且，有錢人不見得富有同情心。隨著年級的增長，小學生的金錢價值觀念愈正向，也就是說，高年級的學童能知世界上還有比錢更重要的東西。
- (二)對「未來期望」的看法：我國的小學生會不會喜歡錢？凡事向「錢」看呢？本研究調查顯示：學童年級愈高愈不會以錢為重。希望自己以後很有錢、要選擇能賺很多錢的工作、以及認為有錢是一件很重要的事的人數，會隨著年級增加而減少。
- (三)對「何謂有錢」的看法：由表三百分比資料可知，認為穿著高貴漂亮的人都有錢人、有錢人比較好命、沒有錢的人都很可憐的學童以一年級的百分比最高，六年級的百分比最低。顯見「何謂有錢」，小學生的觀念是由具象的外觀判斷至抽象的心理層面而發展。此與上述「錢的價值觀」發展結果相一致。
- (四)對「錢的存與用」的看法：認為自己有錢就會存起來的學童，一、二、三年級的百分比高於四、五、六年級，似乎年紀小較無大的消費慾望。而喜歡花錢請同學吃東西或買東西送同學者，也以一年級所佔的百分比最高，此與友誼發展之間，年幼者易以物

件交換為友誼的表徵之說不謀而合(Selman & Selman, 1979)。另外，如果有錢願意幫助需要用錢的可憐人者，則以三年級的百分比最高，六年級的百分比最低。

表三、我國各年級小學生對於金錢的態度取向因素分析結果與各題項意見之人數與百分比 ($N=2404$)

I

態度取向 (特徵值)	題項 (因素負荷量)	年級	同意		都可以		不同意		未作答	
			人數	百分比	人數	百分比	人數	百分比	人數	百分比
因素一： 錢的價值觀 (1.90)	健康比財富 重要多了 (.66)	一	263	66.6%	64	16.2%	57	14.4%	11	2.8%
		二	282	72.3%	57	14.6%	43	11.0%	8	2.1%
		三	325	82.7%	35	8.9%	28	7.1%	5	1.3%
		四	359	88.2%	24	5.9%	20	4.9%	4	1.0%
		五	380	90.5%	20	4.8%	17	4.0%	3	0.7%
		六	372	93.2%	15	3.8%	9	2.3%	3	0.8%
	有幸福的家庭 比有錢重要 (.65)	一	203	51.4%	109	27.6%	64	16.2%	19	4.8%
		二	258	66.2%	74	19.0%	53	13.6%	5	1.3%
		三	260	66.2%	74	18.8%	49	12.5%	10	2.5%
		四	318	78.1%	56	13.8%	25	6.1%	8	2.0%
		五	349	83.1%	39	9.3%	26	6.2%	6	1.4%
		六	334	83.7%	37	9.3%	21	5.3%	7	1.8%
	我們應該用合法 的方式賺錢 (.54)	一	293	74.2%	59	14.9%	30	7.6%	13	3.3%
		二	297	76.2%	48	12.3%	33	8.5%	12	3.1%
		三	328	83.5%	40	10.2%	21	5.3%	4	1.0%
		四	357	87.7%	34	8.4%	12	2.9%	4	1.0%
		五	399	95.0%	16	3.8%	1	0.2%	4	1.0%
		六	372	93.2%	19	4.8%	5	1.3%	3	0.8%
	有錢的人不見得 是很有同情心 的人 (.53)	一	158	40.0%	125	31.6%	95	24.1%	17	4.3%
		二	169	43.3%	135	34.6%	73	18.7%	13	3.3%
		三	224	57.0%	86	21.9%	74	18.8%	9	2.3%
		四	263	64.6%	85	20.9%	51	12.5%	8	2.0%
		五	298	71.0%	81	19.3%	36	8.6%	5	1.2%
		六	282	70.7%	68	17.0%	44	11.0%	5	1.3%
未來期望 (1.66)	我希望我會 很有錢 (.73)	一	219	55.4%	126	31.9%	33	8.4%	17	4.3%
		二	217	55.6%	129	33.1%	36	9.2%	8	2.1%
		三	155	39.4%	175	44.5%	48	12.2%	15	3.8%
		四	170	41.8%	201	49.4%	25	6.1%	11	2.7%
		五	153	36.4%	234	55.7%	22	5.2%	11	2.6%
		六	161	40.4%	208	52.1%	25	6.3%	5	1.3%

續表三、我國各年級小學生對於金錢的態度取向因素分析結果與各題項意見之人數與百分比 ($N=2404$)

II

態度取向 (特徵值)	題項 (因素負荷量)	年級	同意		都可以		不同意		未作答	
			人數	百分比	人數	百分比	人數	百分比	人數	百分比
(0.64)	我以後要選擇能賺很多錢的工作	一	209	52.9%	124	31.4%	46	11.6%	16	4.1%
		二	159	40.8%	165	42.3%	59	15.1%	7	1.8%
		三	127	32.3%	186	47.3%	70	17.8%	10	2.5%
		四	137	33.7%	222	54.5%	41	10.1%	7	1.7%
		五	134	31.9%	238	56.7%	46	11.0%	2	0.5%
		六	110	27.6%	244	61.2%	43	10.8%	2	0.5%
(0.62)	有錢是一件很重要的事	一	233	59.0%	95	24.1%	44	11.1%	23	5.8%
		二	191	49.0%	147	37.7%	47	12.1%	5	1.3%
		三	161	41.0%	157	39.9%	71	18.1%	4	1.0%
		四	154	37.8%	198	48.6%	54	13.3%	1	0.2%
		五	162	38.6%	204	48.6%	52	12.4%	2	0.5%
		六	143	35.8%	188	47.1%	65	16.3%	3	0.8%
(0.74)	穿著高貴漂亮的人都是有錢人	一	170	43.0%	95	24.1%	114	28.9%	16	4.1%
		二	106	27.2%	157	40.3%	121	31.0%	6	1.5%
		三	80	20.4%	145	36.9%	163	41.5%	5	1.3%
		四	56	13.8%	164	40.3%	181	44.5%	6	1.5%
		五	44	10.5%	152	36.2%	217	51.7%	7	1.7%
		六	34	8.5%	132	33.1%	228	57.1%	5	1.3%
(1.51)	何謂有錢？ 有錢人通常比較好命	一	146	37.0%	103	26.1%	131	33.2%	15	3.8%
		二	115	29.5%	141	36.2%	127	32.6%	7	1.8%
		三	75	19.1%	117	29.8%	193	49.1%	8	2.0%
		四	102	25.1%	117	28.7%	185	45.5%	3	0.7%
		五	71	16.9%	140	33.3%	204	48.6%	5	1.2%
		六	57	14.3%	116	29.1%	222	55.6%	4	1.0%
(0.59)	沒有錢的人都很可憐	一	308	78.0%	54	13.7%	21	5.3%	12	3.0%
		二	248	63.6%	110	28.2%	26	6.7%	6	1.5%
		三	216	55.0%	105	26.7%	70	17.8%	2	0.5%
		四	193	47.4%	110	27.0%	96	23.6%	8	2.0%
		五	133	31.7%	144	34.3%	143	34.0%	0	0.0%
		六	101	25.3%	128	32.1%	165	41.4%	5	1.3%

續表三、我國各年級小學生對於金錢的態度取向因素分析結果與各題項意見之人數與百分比 (N=2404)

態度取向 (特徵值)	題項 (因素負荷量)	年級	同意		都可以		不同意		未作答		III
			人數	百分比	人數	百分比	人數	百分比	人數	百分比	
(42)	錢是罪惡 不好的東西	一	72	18.2%	61	15.4%	249	63.0%	13	3.3%	
		二	31	7.9%	118	30.3%	236	60.5%	5	1.3%	
		三	34	8.7%	101	25.7%	256	65.1%	2	0.5%	
		四	27	6.6%	144	35.4%	235	57.7%	1	0.2%	
		五	25	6.0%	175	41.7%	218	51.9%	2	0.5%	
		六	15	3.8%	152	38.1%	230	57.6%	2	0.5%	
(64)	我一有錢就會 存起來，不會 隨便用它	一	324	82.0%	40	10.1%	16	4.1%	15	3.8%	
		二	339	86.9%	33	8.5%	12	3.1%	6	1.5%	
		三	330	84.0%	42	10.7%	11	2.8%	10	2.5%	
		四	330	81.1%	61	15.0%	11	2.7%	5	1.2%	
		五	318	75.7%	85	20.2%	12	2.9%	5	1.2%	
		六	290	72.7%	96	24.1%	9	2.3%	4	1.0%	
(1.46)	錢的存與用 我喜歡花錢 請同學吃東西 或買東西送同學	一	57	14.4%	56	14.2%	266	67.3%	16	4.1%	
		二	21	5.4%	74	19.0%	284	72.8%	11	2.8%	
		三	21	5.3%	100	25.4%	266	67.7%	6	1.5%	
		四	16	3.9%	140	34.4%	245	60.2%	6	1.5%	
		五	14	3.3%	156	37.1%	245	58.3%	5	1.2%	
		六	25	6.3%	165	41.4%	201	50.4%	8	2.0%	
(48)	如果我有錢， 我會幫助需要 用錢的可憐人	一	321	81.3%	43	10.9%	20	5.1%	11	2.8%	
		二	329	84.4%	39	10.0%	17	4.4%	5	1.3%	
		三	341	86.8%	41	10.4%	8	2.0%	3	0.8%	
		四	344	84.5%	50	12.3%	6	1.5%	7	1.7%	
		五	351	83.6%	60	14.3%	4	1.0%	5	1.2%	
		六	318	79.7%	70	17.5%	5	1.3%	6	1.5%	
(43)	我覺得不應該 亂花錢買一些 不必要的東西	一	265	67.1%	40	10.1%	75	19.0%	15	3.8%	
		二	299	76.7%	37	9.5%	46	11.8%	8	2.1%	
		三	333	84.7%	33	8.4%	21	5.3%	6	1.5%	
		四	347	85.3%	36	8.8%	20	4.9%	4	1.0%	
		五	350	83.3%	51	12.1%	14	3.3%	5	1.2%	
		六	329	82.5%	55	13.8%	12	3.0%	3	0.8%	

註：n 一年級=395, n 二年級=390, n 三年級=393, n 四年級=407, n 五年級=420, n 六年級=399

表四、我國各年級小學生於金錢消費技能各測試項目之通過人數與百分比

(N=2404)

測 試 項 目			一年級 (n=395)	二年級 (n=390)	三年級 (n=393)	四年級 (n=407)	五年級 (n=420)	六年級 (n=399)
付錢的能力	剛好付錢：66 元	人數	299	333	368	378	393	375
		百分比	75.7%	85.4%	93.6%	92.9%	93.6%	94.0%
	剛好付錢：85 元	人數	308	349	375	394	410	392
		百分比	78%	89.5%	95.4%	96.8%	97.6%	98.2%
	剛好付錢：265 元	人數	139	282	332	349	377	356
		百分比	35.2%	72.3%	84.5%	85.7%	89.8%	89.2%
	剛好付錢：710 元	人數	165	311	371	389	392	382
		百分比	41.8%	79.7%	94.4%	95.6%	93.3%	95.7%
找零的能力	錢夠不夠用： 10 元/6 元	人數	238	296	359	380	402	379
		百分比	60.3%	75.9%	91.3%	93.4%	95.7%	95.0%
	錢夠不夠用： 50 元/30 元 + 28 元	人數	225	302	354	375	393	379
		百分比	57%	77.4%	90.1%	92.1%	93.6%	95.0%
	付幾張鈔票： 125 元	人數	146	252	323	355	389	377
		百分比	37%	64.6%	82.2%	87.2%	92.6%	94.5%
	付幾張鈔票： 1400 元	人數	163	219	278	320	385	369
		百分比	41.3%	56.2%	70.7%	78.6%	91.7%	92.5%
預算分配的能力	付幾張鈔票： 1700 元	人數	96	163	238	286	335	346
		百分比	24.3%	41.8%	60.6%	70.3%	79.8 %	86.7%
	100 元/ 20 元 + 15 元	人數	122	237	350	376	405	385
		百分比	30.9%	60.8%	89.1%	92.4%	96.4%	96.5%
	1000 元/ 100 元 × 10	人數	132	260	348	378	402	386
		百分比	33.4%	66.7%	88.5%	92.9%	95.7%	96.7%
	300 元/30 份點心	人數	36	95	211	297	366	362
		百分比	9.1%	24.4%	53.7%	73.0%	87.1%	90.7%
折扣的計算能力	買一送一	人數	103	181	210	210	251	254
		百分比	26.1%	46.4%	53.4%	51.6%	59.8%	63.7%
	打八折	人數	63	94	159	233	304	327
		百分比	15.9%	24.1%	40.5%	57.2%	72.4%	82.0%
比較價格的能力	雞蛋價格	人數	72	70	142	175	249	256
		百分比	18.2%	17.9%	36.1%	43.0%	59.3%	64.2%
	存款利率	人數	154	188	294	340	333	332
		百分比	39.0%	48.2%	74.8%	83.5%	79.3%	83.2%
問題處理能力	銀行存簿	人數	23	60	137	186	212	211
	或印鑑遺失	百分比	5.8%	15.4%	34.9%	45.7%	50.5%	52.9%

三、我國小學生的金錢消費技能發展狀況

表四為我國各年級小學生於金錢消費技能各測試項目之通過人數與百分比狀況。茲依技能類別之不同分述如下：

- (一)付錢的技能：怎麼樣付錢才會剛剛好？此技能顯然學童會隨著年級增加而技能增加。百元之內的付現，一年級學童即有百分之七十五的答對率，而千元以內的付現，則需至二年級才能答對七成。判定錢夠不夠用，十以內的換算，一年級學童已有六成可以做到，但是，複雜的加減則需至中年級階段才能表現良好。其他，如該付幾張鈔票的問題，由統計資料顯示，小學六年級學童已有九成以上的正確判斷與付現能力。
- (二)找零的能力：不論百元或千元，能有正確找零的概念與能力，百分之九十以上的小學生約需至四年級才能發展完熟。
- (三)預算分配的能力：以「有三百元的金錢欲購買三十份點心」為例，每份要多少元？此分配能力牽涉到學童的除法運算，四年級以上學童方能表現七成以上的正確率，至六年級則有九成的學童可以算得很好。
- (四)折扣的計算能力：市場上常有打折或買一送一的促銷活動，消費者到底能獲得多少好處？對此折扣的計算能力，本研究發現小學生不甚熟悉。買一送一的意義，有 26.1% 一年級學童知道，而六年級明瞭者也只有 63.7%。打八折的意義則似乎要至高年級才有七、八成的學童能夠清楚明白。
- (五)比較價格的能力：誰賣得較便宜？消費生活中總難免要比價以免吃虧上當。本研究以不同的商店雞蛋價格及銀行存款利率為例，檢測小學生比較價格的能力，結果發現存款利率高低的判斷，七成以上的三年級學童已具備此能力。而雞蛋價差之比較，可能涉及小數點的除算技巧，需至五年級才有近六成的學童完備此能力。
- (六)問題處理能力：如果存款簿遺失了該怎麼辦？高年級學童只有約五成知道以口頭或電話向銀行要求止付，可能與無此生活經驗有關。但是，問題處理能力需有常識為根基，也值得吾人多加思考，是否應在學習活動中教授此概念讓學童建立正確知識，以為消費問題處理能力奠定基礎。

四、影響小學生的金錢概念、金錢態度取向、與金錢消費技能發展的可能因素

本研究以地區、城鄉、年級、性別、排行、家庭型態、壓歲錢處理方式、與零用錢為自變項，金錢概念、金錢價值觀、對錢的未來期望、何謂有錢、錢的存與用、與金錢消費技能分別為依變項，透過單因子變異數分析檢測影響小學生的金錢概念、金錢態度取向、與金錢消費技能發展的可能因素。結果發現如下：(參見表五和表六)

表五、不同變項下小學生的金錢概念、金錢價值觀、對錢的未來期望、
錢的存與用、與金錢消費技能得分的平均數與標準差(N=2404)

自 變 項	人 數	金 錢 概 念 平 均 數	錢 價 標 準 差	值 觀 平 均 數	未 來 標 準 差	期 望 平 均 數	何 謂 平 均 數	有 錢 標 準 差	錢 存 平 均 數	與 用 標 準 差	消 費 平 均 數	能 力 標 準 差	
地區：北區	1147	24.82	5.53	10.74	1.52	6.93	1.41	7.35	1.75	10.96	1.23	11.68	4.08
南區	1257	24.91	5.46	10.63	1.61	6.92	1.41	7.30	1.86	10.91	1.23	11.87	3.93
城鄉：城市	1195	25.54	5.07	10.87	1.46	6.96	1.38	7.29	1.77	10.99	1.17	12.30	3.81
鄉村	1209	24.20	5.80	10.49	1.65	6.89	1.44	7.36	1.85	10.88	1.29	11.26	4.12
年級：													
一年級	395	16.96	5.15	9.78	1.76	7.42	1.37	8.45	1.73	10.67	1.44	6.29	3.33
二年級	390	21.92	4.59	10.15	1.74	7.11	1.40	7.96	1.52	11.06	1.18	9.48	3.20
三年級	393	26.05	3.07	10.54	1.62	6.68	1.50	7.29	1.68	11.13	1.14	12.34	2.44
四年級	407	27.21	2.97	10.98	1.35	6.88	1.39	7.22	1.74	11.04	1.14	13.33	2.45
五年級	420	28.18	2.60	11.25	1.14	6.80	1.32	6.78	1.66	10.95	1.19	14.28	2.32
六年級	399	28.53	2.72	11.26	1.16	6.71	1.36	6.38	1.71	10.75	1.23	14.71	2.22
性別：男生	1245	24.76	5.51	10.65	1.60	7.04	1.43	7.44	1.84	10.85	1.29	11.75	3.92
女生	1159	24.98	5.47	10.73	1.55	6.80	1.38	7.20	1.77	11.03	1.16	11.80	4.09
排行：													
第一	926	24.72	5.62	10.69	1.56	6.98	1.41	7.32	1.78	10.93	1.25	11.59	4.08
第二	837	25.42	5.14	10.76	1.52	6.93	1.37	7.26	1.80	10.96	1.16	12.17	3.86
第三	369	24.68	5.54	10.58	1.62	6.87	1.44	7.33	1.87	10.95	1.25	11.79	3.87
第四	100	23.37	5.87	10.41	1.60	6.80	1.46	7.71	1.69	10.88	1.47	10.83	4.16
第五	34	22.71	6.64	10.06	2.28	6.85	1.56	7.56	2.19	10.91	1.25	10.65	4.45
其他	101	26.42	4.19	11.00	1.53	6.81	1.50	7.14	1.78	10.91	1.30	13.11	2.94
家庭型態：													
小家庭	1435	25.30	5.23	10.78	1.51	6.93	1.39	7.21	1.82	10.99	1.18	12.13	3.80
哲袁和大家庭	657	24.81	5.52	10.66	1.59	6.93	1.42	7.44	1.78	10.91	1.26	11.66	4.10
單親和祖孫家庭	290	23.28	6.08	10.30	1.72	6.95	1.52	7.59	1.77	10.70	1.36	10.66	4.23
、其他													
壓歲錢處理方式：													
給父母	409	21.50	6.37	10.20	1.74	7.04	1.45	7.87	1.87	10.76	1.32	9.59	4.49
存銀行郵局	1246	25.61	4.78	10.78	1.51	6.86	1.43	7.23	1.75	11.07	1.13	12.21	3.55
買自己想要的東西	121	24.93	5.45	10.51	1.59	7.12	1.38	7.38	1.80	10.36	1.50	11.73	4.01
其他	590	26.17	4.77	10.89	1.46	6.95	1.33	7.12	1.82	10.90	1.24	12.81	3.56
零用錢：													
有固定零用錢	864	25.71	5.18	10.91	1.46	6.92	1.42	7.17	1.83	11.00	1.22	12.45	3.75
有時有時沒有	722	24.60	5.60	10.68	1.58	6.89	1.40	7.35	1.79	10.92	1.21	11.63	4.02
沒有零用錢	537	24.52	5.71	10.56	1.57	6.94	1.36	7.42	1.77	10.94	1.24	11.39	4.21

表六、不同變項下小學生的金錢概念、金錢價值觀、對錢的未來期望、
錢的存與用、與金錢消費技能單因子變異數分析結果($N=2404$)

自變項	金錢概念 F 值	錢價值觀 F 值	未來期望 F 值	何謂有錢 F 值	錢存與用 F 值	消費技能 F 值
地區	0.19	2.61	0.01	0.37	1.13	1.28
城鄉	36.27***	33.95***	1.38	0.96	5.00*	41.32***
年級	617.46***	63.85***	15.13***	77.28***	8.47***	583.09***
性別	0.92	1.50	17.10***	10.57**	12.70***	0.90
排行	6.12***	3.10**	0.69	1.39	0.15	6.00***
家庭型態	16.85***	10.40***	0.02	6.73**	6.29**	17.66***
壓歲錢處理 方式	79.88***	17.61***	2.51	15.59***	16.17***	65.82***
零用錢	11.37***	8.86***	0.43	3.59*	0.71	14.54***

* $p<.05$, ** $p<.01$, *** $p<.001$

(一) 影響小學生金錢概念發展的因素是城鄉、年級、排行、家庭型態、壓歲錢處理方式、和零用錢的有無。其中，城市學童的金錢概念平均得分高於鄉村學童。進一步以 Bonferroni 法分析，發現年級之間，除了五六年級沒有差別之外，其他各個年級兩兩之間的金錢概念平均得分差異均達極為顯著水準($p<.001$)，年級愈高金錢概念得分愈高。而家中排行在第五以上者($n=101$)，其金錢概念平均得分比排行第四或第五者高($p<.01$)。來自小家庭的學童金錢概念發展最好，而單親家庭或祖孫家庭的學童，其金錢概念發展則較小家庭、折衷家庭和大家庭的學童顯著遲緩($p<.001$)。把壓歲錢存銀行或郵局的學童，或有機會購買自己想要東西的學童都比把壓歲錢交給父母用者在金錢概念發展上有極佳的表現($p<.001$)。同樣的，有固定零用錢的學童也比沒有零用錢或偶而有零用錢者金錢概念發展佳($p<.001$)。

(二) 影響小學生金錢價值觀的因素是城鄉、年級、排行、家庭型態、壓歲錢處理方式、和零用錢的有無。進一步分析得知：城市學童($p<.001$)、高年級學童($p<.001$)、在家排行老大老二或老五以上的學童($p<.05$)、生長在小家庭的學童($p<.01$)、把壓歲錢存銀行郵局或具有多重處理經驗的學童($p<.001$)。

以及有固定零用錢的學童($p<.001$)，他們對金錢較偏向有錢不是唯一的看法，覺得人們應該用合法的方式賺錢，而且，健康和幸福的家庭比有錢重要多了，有錢人不見得有同情心。相對的，鄉村學童、低年級學童、排行老五的學童、生長在單親家庭或祖孫家庭的學童、把壓歲錢給父母用、和沒有零用錢經驗的學童則較重視錢的外在屬性，認為有錢最重要。

(三) 影響小學生對錢的未來期望的因素是年級與性別。也就是說，年級不同、性別不同，

小學生希望自己以後是不是很有錢的看法有顯著差異。進一步就平均數與 Bonferroni 法之事後比較，發現小學生年級愈低愈希望自己長大以後能賺很多錢，當個有錢人，因為有錢是一件很重要的事，尤其是一年級與二年級之間($p < .05$)，一年級與三、四、五、六年級兩兩之間差異顯著($p < .001$)。男生比女生對自己以後能賺很多錢的期許也較高($p < .001$)。

- (四) 影響小學生對何謂有錢看法的顯著因素是年級、性別、家庭型態、壓歲錢處理方式、和零用錢的有無。進一步分析得知：男生($p < .05$)、低年級($p < .01$)、來自單親家庭或折衷家庭或大家庭($p < .05$)、把壓歲錢交給父母用($p < .001$)、沒有零用錢的學童($p < .05$)對「有錢」的看法與女生、高年級、來自小家庭、能有機會自己處理壓歲錢、或有固定零用錢的學童對「有錢」的看法顯著不同。前者較同意有錢人穿著高貴、比較好命，沒有錢的人都很可憐，而且，他們較認為錢是罪惡不好的東西。
- (五) 影響小學生對錢的存與用看法的顯著因素是城鄉、年級、性別、家庭型態、和壓歲錢處理方式。進一步以平均數比較，居住在城市的學童及女生較有存錢與助人觀念，當有錢時比較不會隨便買東西，反而會謹慎使用、幫助需要用錢的可憐人、或把它存起來。另外，年級的差異方面，透過 Bonferroni 法分析得知：中年級學童比一年級學童($p < .001$)和六年級學童($p < .05$)對金錢的使用、儲蓄、與奉獻觀念佳。顯然兒童能理智的存錢或拿錢幫助他人的利他認知於中年級時達到高峰，但是中年級之後，可能由於兒童思維更加成熟與複雜，他們會想到自己對於金錢奉獻的實質能力有限，或體認到錢只存而不能善加使用是無意義的，因此對金錢的存與用看法於高年級時有了新的價值判斷產生。而處理壓歲錢方式的影響，有機會親自處理壓歲錢的學童(如存銀行郵局、買自己想要的東西)比把壓歲錢交給父母處理者對錢的使用與儲蓄觀念也較正確($p < .05$)。
- (六) 影響小學生金錢消費技能發展的因素是城鄉、年級、排行、家庭型態、處理壓歲錢方式、和零用錢的有無。透過平均數與 Bonferroni 法事後比較，本研究發現：城市學童比鄉村學童金錢消費技能得分高($p < .001$)；六年級也分別比一、二、三、四年級學童金錢消費技能得分高(均為 $p < .001$)；排行老五以上的學童比排行老大($p < .01$)、老三($p < .05$)、老四($p < .01$)、老五($p < .05$)者於金錢消費技能的測試表現佳；來自小家庭的學童比折衷家庭和大家庭、或單親家庭和祖孫家庭的學童有較好的金錢消費技能表現($p < .05$)；把壓歲錢存銀行郵局的學童比把壓歲錢交給父母用者金錢消費技能佳($p < .001$)；有固定零用錢的學童也比沒有零用錢及有時有時沒有零用錢的學童在其金錢消費技能的測試得分高($p < .001$)。

結論

本研究探討我國小學生的金錢概念、金錢態度、與金錢消費技能，以南北地區 2404

名來自不同城鄉的小學生進行問卷調查收集資料，結果顯示：金錢概念與金錢消費技能之發展會隨年級之增加而增進。國人對新台幣的概念建立(如幣值認識、幣值關係、錢幣的外觀與價值、我國貨幣名稱、錢的用途與來源、錢的安全存放等)已於小學階段完成，一般小學畢業生應能於消費市場中使用各種硬幣與紙幣正確的付錢與找零。在小學階段，男女生的金錢概念與金錢消費技能發展沒有顯著差異。此發現與柯華葳(民 72)的研究雖然間隔約有二十年，其間錢幣數值與種類已有許多不同，但是學童的金錢概念與能力發展趨勢脈絡仍然相同。只是，目前錢幣幣值在市場上常見的最大面額是壹千元，與二十年前的壹百元相較有十倍之差，現在的小學畢業生亦能處理得很好，可見生活中的社會文化經驗亦提供了個人諸多於金錢數字上的學習機會(Vygotsky, 1978；Saxe, 1988)。由於概念是對各種人、事、物等概括性的意念，用於思考時的辨別與分類(葉重新，民 87)，因此，金錢概念不僅包含了對幣值的瞭解，應也同時包含對錢幣外觀的認識，當然連同錢幣的圖案在內。本研究資料顯示：由一年級至六年級的小學生只有 14.9%～35.9% 知道我國拾元硬幣上的人像是誰；反觀美國的金錢教育為兒童介紹每一個硬幣上的人物、圖案名稱、及其歷史意義(Drew, 1992, 王明華譯，民 84)，值得我國實施金錢教育時參考。我國九十年七月起全面使用新紙鈔，每一張紙幣圖案均有其特殊文化涵義，建議教師設計學習活動時能予以納入考慮。又，中央銀行在其發行的認識新版新台幣文宣中，亦曾標示「維護鈔券整潔，維護國家形象，人人愛惜鈔券，人人節約資源」，並告知民眾「攜帶鈔券請使用皮夾；請不要在鈔券上塗抹、作記號；請不要摺疊、搓揉；鈔券髒舊，請儘速回存金融機構，以便更換」。研究者以為此應為重要的金錢使用概念，也值得納入金錢教育學習內容中。

另外，本研究結果顯示六年級的小學生已能知道信用卡、支票、利息是消費市場中的其他金錢型態，納稅與投資是金錢的活動。但是，股票與標會是學童們最不熟悉的。買股票是投資的一種途徑，而標會雖然是一種地下經濟活動，但是民間普遍存在。如果兒童的金錢概念反映的是對其身處社會的認識(Furham & Lewis, 1986)，似乎目前低迷的股市與不斷的倒會風波正可說明此現象，因為生活中股票與標會不再盛行，孩童學習的機會也變少了。而小學生在預算的分配、折扣的計算、比較價格、以及問題處理方面，金錢消費技能仍待學習發展。在九年一貫課程實施中亦期盼教師能予注意，因為，有關金錢的使用、分配、儲蓄、投資、與奉獻的學習是二十一世紀兒童需具備的金錢觀念與理財能力(邵正宏，民 90；Estess & Barcas, 1994；Godfrey, 1995)。

我國小學生的金錢態度發展狀況，本研究以量表的因素分析結果，分為金錢價值觀、未來對金錢的期望、何謂有錢、及金錢的儲蓄與使用來討論。結果顯示：多數的學童對金錢持有正向的意見，他們認為錢不是罪惡不好的東西，大家應該以合法的方式賺錢，生活中錢很重要，但是也還有比金錢更重要的東西，如健康、幸福的家庭等。而且，大部分的小學生都贊同儲蓄的重要性，錢不宜隨便花用亂買東西，然而，如果有人急需幫助，大家也應慷慨解囊協助需要用錢的可憐人。另外，約有百分之四十的小學生會希望自己以後很有錢，也有乙份賺錢的工作。大多數學童並不認同外表穿著高貴的人就是有錢人，而且有

錢人不見得比較好命。如此結果，吾人似乎可以放心，我國的小學生一般沒有凡事向「錢」看齊的拜金現象。只是，年齡的增長與生活經驗的擴增是否能維持一個學童純真的性靈？資料顯示：年級是金錢態度的共同影響因素，也就是說，隨著學童年級的增加，他們的金錢價值觀念會有所改變。如：低年級比高年級相信「穿著高貴漂亮的人就是有錢人」也「喜歡花錢請同學吃東西或買東西送同學」，但是，高年級就比低年級認為「健康比財富重要」。表示低年級學童對金錢的判斷是以直覺的外觀經驗為主，而高年級學童的判準則含較多生活哲理的心靈經驗。又如「捐錢助人」與「儲蓄存款」的態度，本研究發現三年級學童的百分比最高，六年級學童的百分比最低，此與陳振坤(民 80)的調查結果不同，陳振坤的研究發現 81% 的受試學童贊成「儲蓄是一種美德」，而且中年級與高年級學童對此看法沒有顯著差異。時隔十年，是否兒童認知發展日趨成熟之際，生活中接觸的社會經驗對他們的金錢價值觀造成如此影響？值得吾人深思。值得一提的是，學童對下述觀念的認同「以後要選擇能賺很多錢的工作」、「當個有錢人」、「沒有錢的人都很可憐」，會隨著年級的增高而降低。這些發現與柯華葳(民 72)的研究結果也不盡相同，早年小學生的金錢態度發展無年級的差別，一至六年級的學童都不會羨慕有錢人，也不會覺得零用錢太少而沒有面子。可見社會的經濟大環境應是映照個人思維的一面大鏡子，當民眾生活水平差距不大時，也就沒有所謂的「羨慕」可言；相反地，如果社會上出現了貧富的大差距時，就必須小心「拜金」與「笑貧不笑娼」的效應。以目前國內低年級與高年級學童的反應差異，吾人應可相信學校是教導金錢合宜觀念的最佳場所。

哪些因素會影響小學生的金錢概念、金錢態度、與金錢消費技能的發展？除了上述的年級因素之外，本研究發現：南北地區因素對我國小學生的金錢概念、金錢態度、與金錢消費技能的發展沒有顯著影響。而城鄉的差異則顯現在金錢概念、金錢價值觀、金錢的儲蓄使用、與消費技能方面，居住在城市的學童可能由於大環境提供的學習經驗較豐富，因此，其金錢的各種發展表現均較居住在鄉村的學童佳。性別的差異則出現在金錢態度的發展上，男生比女生希望自己以後能有一份賺錢的工作，他們對有錢人的看法也與女生不同，對男生而言，有錢很重要，沒有錢會很可憐，此與傳統中國社會對男性的期待似乎密切相關，小學男生從小耳濡目染感受到自己的一份責任，無形中也建立了自己的金錢態度。另外，在金錢的使用上，女生則比男生較節儉，此發現與蕭美智(民 82b)的研究結果相同；本研究亦發現女生助人的意願也較男生濃厚，中國人勤儉持家與人為善的美德似乎多傳承在小學女生身上。最後，有趣的是：在家排行老五以上的學童其金錢概念、金錢價值觀、與金錢消費技能的發展最好，家裡兄弟姐妹多同儕的模仿楷模也較多，對學童的金錢學習助益頗大；同時，來自小家庭的學童、有自己處理壓歲錢經驗的學童、與平日有固定零用錢經驗的學童在金錢概念、金錢態度、與金錢消費技能的表現也較好，很顯然的，學童金錢的學習與環境、經驗息息相關。給孩童零用錢，指導他們規劃、使用、管理自己的零用錢是金錢教育實施的重要課題，杜威「做中學」的道理應可在零用錢的學習上再記上一筆。本研究結果或許值得政府制定政策與教師實施金錢教育時參考。

參考書目

- 李仁芳(民 71) 兒童資訊處理與消費行為發展之研究。國立政治大學企管研究所博士論文。
- 林展永(民 81) 青少年在家庭購買決策中所任角色之研究。私立東吳大學管理學研究所碩士論文。
- 波妮·杜魯著，王明華譯(民 84) *如何教孩子用錢*。台北縣新店市：世茂。原著：Drew, B. (1992). *Money Skills: 101 activities to teach your child about money*. 邵正宏(民 90) *零用錢怎麼用？* 台北縣新店市：泛亞文化。
- 香港青年協會(1985) *金錢與生活調查研究報告*。
- 林秀玲、陳佳君、和陳韻如(民 85) 國小高年級學童零用錢使用之研究。*傳習*，第十四期，頁 103-122。
- 柯華葳(民 72) *中國兒童社會研究—經濟行為與態度*。臺灣省國民學校教師研習會。
- 翁程祥和朱立德(民 81) 小朋友零用錢的探討。*研習資訊*，9(2)，頁 36-38。
- 許士軍(民 57) 臺北市國校高年級學童消費型態之調查分析，*政大學報*，第 17 期。
- 許美瑞與洪久賢(民 77) *學童飲食消費行為影響因素之探討研究*。國立臺灣師範大學家政教育系國科會專案研究報告 7701 號。
- 張月鶴(民 60) *國中學生零用錢使用情況之調查研究*。私立中國文化學院家政研究所碩士論文。
- 張貴香(民 67) *兒童與電視廣告說服力之歸因研究*。國立政治大學企管研究所碩士論文。
- 鄭純盛(民 68) *兒童零用錢支配方式之研究*。國立政治大學企管研究所碩士論文。
- 陳振坤(民 80) 我們都是這樣長大的：國小學生使用零用錢之調查研究。*國教之友*，43(3)，頁 31-36。
- 陳惠英和梁淑貞(民 82) *臺南市成功國中與民德兩國中學生零用錢使得情況之調查研究*。國立臺灣師範大學家政教育研究所暑期四十學分班專題論文。
- 區詠熙譯(民 86) *好大的一毛錢：孩子的第一本理財聖經*。台北市：商智文化。原著 Godfrey, N. S. & Richards, T. (1995). *A Penny Saved: Teaching your children the values and life skill they will need to live in the real world*. Betterway Book.
- 葉重新(民 87) *心理學*。台北市：心理出版社。
- 劉學雯譯(民 87) *培養孩子的金錢觀理財力*。台北市：藤迪。原著 Estess, P. & Barocas, I. (1994). *Kids, Money, Values*. Betterway Books.
- 鍾志從(民 77) *我國消費者教育情意教學目標的探討*。國立臺灣師範大學家政教育研究所碩士論文。
- 蕭美智(民 82a) *板橋國小高年級兒童零用錢調查研究(上)*。教育資料文摘，6(31)，頁 110-128。
- 蕭美智(民 82b) *板橋國小高年級兒童零用錢調查研究(下)*。教育資料文摘，6(32)，頁 163-180。

- Anderson, S. L.(1974). *A Comparison of Monetary Concepts of First Grade Children and Third Grade Children.* Unpublished master's thesis, Oklahoma State University, Stillwater, OK.
- Berti, A. E. & Bombi, A. S.(1981). The Development of the Concept of Money and Its Value: A longitudinal study. *Child Development*, 12, 1170-1182.
- Furnham, A. & Lewis, A.(1986). *The Economic Mind: The Social Psychology of Economic Behavior.* New York: St. Martins Press.
- Jong, J. T.(1997). *Parents and Kindergartners: Money and Number, Practices, Concepts and Skills.* Unpublished dissertation, Iowa State University, Ames, IA.
- McCarty, C. J.(1967). *An Exploratory Study of the Monetary.* Unpublished master's thesis, Oklahoma State University, Stillwater, OK.
- NG, S. H.(1983). Children's Ideas about the Bank and Shop Profit: Development Stages and the Influence of Cognitive Contrasts and Conflict. *Journal of Economic Psychology*, 4, 209-221.
- Pollio, H. R. & Gray, R. T.(1973). Change-Making Strategies in Children and Adults. *The Journal of Psychology*, 84, 173-179.
- Saxe, G. B.(1988). The Mathematics of Child Street Vendors. *Child Development*, 59, 1415-1425.
- Selman, R. L. & Selman, A. P. (1979). Children's Ideas about Friendship: A New Theory. *Psychology Today*, 13(4), 71-80.
- Stacey, B. G.(1982). Economic Socialization in the Pre-Adult Years. *British Journal of Social Psychology*, 21, 159-173.
- Strauss, A. & Schuessler, K.(1951). Socialization, Logical Reasoning, and Concept Development in the Child, *American Sociological Review*, 16, 514-523.
- Tan, H. K. R. & Stacey, B. G.(1981). The Understanding of Socio-Economic Concepts in Malaysian Chinese School Children. *Child Study Journal*, 11(1), 33-49.
- Vygotsky, L. S.(1978). in M. Cole, V. John-Steiner, S. Scribner, and E. Souberman (Eds.) *Mind in Society* (pp. 19-119). Cambridge, MA: Harvard University Press.

鍾志從 國立台灣師範大學人類發展與家庭學系副教授

魏秀珍 國立台灣師範大學人類發展與家庭學系講師

陳彥玲 私立實踐大學生活與應用科學系兼任講師

陳寧容 國立屏東師範學院幼兒教育學系兼任講師

The Development of Elementary School Children's Monetary Concepts, Attitudes, and Skills^{*1}

Jyh-Tsorng Jong^{*2}

Hsiu-Chen Wei^{*3}

Yen-Ling Chen^{*4}

Ning-Jung Chen^{*5}

ABSTRACT

The purposes of this study were to examine the elementary school children's development of monetary concepts, monetary attitudes, and monetary skills. By questionnaire interview, there were 2404 children from Taipei and KaoHsiung participated in this study. The results, analyzed by using SPSS10.0, indicated that children's monetary concept and monetary skill development was continuous. The older the children, the better the monetary concepts and monetary skills. The recognition of money and the ability of money paying were almost completed during the childhood. The development of monetary attitudes was optimistic. Most children showed positive views on money. They thought that money wasn't evil, people needed to earn money honestly and used money wisely. Urban/country, grade, sex, birth order, family style, experience of money using were the important factors to influence children's development of monetary concepts, attitudes, and skills. Children coming from urban, fifth or sixth grade, girl, over the fifth birth order, nucleus family, having allowance, and using money by themselves, presented the better scores in the monetary questionnaires.

Key Words: *elementary school children, monetary concepts, monetary attitudes, monetary skills.*

^{*1} This research was supported by National Science Council NSC89-2413-H-003-047-S.

^{*2} Associate professor, Department of Human Development and Family Studies, National Taiwan Normal University; Director of this research and the author of this paper.

^{*3} Instructor, Department of Human Development and Family Studies, National Taiwan Normal University; Co-director of this research.

^{*4} Part-time instructor, Department of Applied Science of Living, Shih Chien University; Assistant of this research.

^{*5} Part-time instructor, Department of Early Childhood Education, National Pingtung Teachers College; Assistant of this research.