

# 國立東華大學 107 學年度第 2 學期課程說明

## 課程名稱：跨界與歸零(二)-另類金融之參與和實作

開課班別：通識教育

學習時數：36 小時 (2 學分)

授課教師：張瓊文老師(臺灣文化學系助理教授) 0912-462-562

課程助教：林珮怡

上課地點：人社三館 C116

上課時間：以教學期程為主

### 一、 課程概要與策略：

2005 年卡債風暴席捲全台後，台灣政府開始重視學生的金融教育，在 2006 年開始推動「走入校園與社區金融知識宣導」的金融教育計畫，每年編列幾百萬預算來舉辦金融研習、講座與影音教學。然而，該金融教育計畫卻主要針對國小生進行金融教育，十多年來，國小生佔了整個金融教育計畫人數比例的 70%，相較於即將踏入社會的大學生而言，大學生的金融教育更具急迫性，然而進行十多年的金融教育計畫中，針對大學青年的金融教育人數比例卻不及 10%，並且有逐年下降的趨勢。

簡而言之，政府所提供的金融教育有兩個面向的不足：首先，學生金融教育的對象著重於小學生，具有較高金融需求的大學生，在金融教育上反而不被政府給重視，再則，政府推動的教育計畫仍停留在金融「宣導」的層次，並沒有進入到金融「實踐」的階段，在缺乏金融實際操作與使用的情況下，學生的理財知能與金融素養將無法有效提升。

然而，對於經濟能力較弱的大學生而言，在缺乏個人信用的情況下學生不易在主流金融體系中進行理財學習，例如：在沒有固定收入的情況下，學生難以辦理信用卡和享有銀行的較低利率借貸，因此，本課程將會帶領學生進入另類金融的領域中，讓學生在「儲蓄互助社」中透過合作社的另類經濟來培養與建立自己的金融素養與理財知能。

儲蓄互助社是內政部透過立法核准營運的非營利組織，從組織的結構而言，儲蓄互助社是一種金融「合作社」。合作社是一種以民主為原則來進行運作的組織，組織內的每一位社員在權利上皆是「平等」的，而儲蓄互助社正式藉由這種「一人一票」民主機制來進行組織的運作。

因此，本課程將與東華大學中的「東華校園儲蓄互助社」成為合作單位，讓學生透過直接參與組織的方式培育學生們的金融素養，並在民主參與的過程中，使學生藉由觀察來發現組織在運作中仍有待改進之處，並要求學生針對這些組織運作的問題，透過學生們的「創造力」設計出改善問題的解決方案後，讓學生實際去執行這些解決方案，藉由學生的創意來增進儲蓄互助社去培力大學生金融素養與能力的有效性。

### 二、 課程目標

本課程將以另類經濟的視野來增進學生對於經濟與理財的多樣思維，在實踐導向的過程中，學生得以透過參與儲蓄互助社來瞭解合作社經濟的特性，並且在實作的過程中培育理財知能，此外，也讓學生在直接參與非營利組織的運作的過程中探究合作社組織在運作上的限制與問題，並要求學生在參與過程中提出與執行改善組織運作的解決方案，藉此增

加學生在組織能力和運作上的深度與廣度。

### 三、 另類金融教育與實務操作：

#### (一) 另類金融教育：

1. 合作社經濟概要
2. 校園儲蓄互助社的互助金融簡介
3. 非營利導向的另類經濟模式

#### (二) 儲蓄互助社實務操作：

1. 組織運作概要
2. 參與觀察組織運作
3. 檢視組織運作上待改進之處
4. 制定改善方案
5. 執行改善方案
6. 反思與調整改善方案

### 四、 課程基本要求及評分基準：

1. 本課程強調透過團隊實作，提升問題發掘與解決之能力，請遵守課程以下要求：

(1) 積極參與討論

(2) 按課程行事曆準時出席

- 整學期可接受請假一次 3 小時課程

- 3-6 月間請自行規劃時間，列席校園儲互社理、監事會議與專員會議各一次

(3) 按時提交指定作業

2. 課程作業

|             | 作業說明  | 繳交時間                      | 指定檔名                   | 指定格式  |
|-------------|---|---------------------------|------------------------|-------|
| <b>課程記錄</b> | 針對 3 月份課程內容進行記錄 (含照片)，共 4 份   | 每次課後隔週三前上傳至雲端             | 課程日期_姓名<br>例如：0309_張小文 | 課程記錄表 |
| <b>實作任務</b> | 將課堂中呈現的任務成果整理為 PPT 檔案，共 2 份   | 4/30 前以 PPT 格式上傳任務成果簡報至雲端 | 組別<br>例如：第 3 組         | 未指定   |
| <b>議題分析</b> | 根據東華校園儲互社的參訪、見習或訪談提出有關社務面與業務面的問題分析，內容包含<br><b>(1)問題之所在</b><br><b>(2)問題產生的脈絡或原因</b><br><b>(3)可能的解決方案</b> | 6/16 前上傳至雲端               | 姓名<br>例如：張小文           | 議題分析  |

### 3. 評分基準

| 個人成績 60%   | 團體成績 40%   |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>● 出席狀況 10%</li> <li>● 會議見習 5%*3=15%</li> <li>● 課程記錄 5%*4=20%</li> <li>● 議題分析 15%</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 實作任務 15%*2=30%</li> <li>● 微型論壇 10%</li> </ul> |

### 五、 課程大綱

|   | 教學期程                                   | 授課地點                           | 課程項目    | 課程內容   | 時數 |
|---|--|--------------------------------|---------|--|----|
| 1 | 03/09(六)<br>09:00-12:00<br>14:00-17:00 | 人社三 D101<br>(或環解 C103)         | 合作一開始   | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 認識合作社七大原則</li> <li>● 討論微型互助金融</li> <li>● 透過動態活動體認社群連結的價值</li> </ul> | 6  |
| 2 | 03/13(三)<br>09:00-12:00                | 鳳林儲互社                          | 機構參訪 01 | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 參訪花蓮縣內績優單位社</li> <li>● 認識儲互社的組織與功能</li> </ul>                       | 3  |
| 3 | 03/20(三)<br>09:00-12:00                | 環院 A320                        | 機構參訪 02 | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 參訪東華校園儲互社</li> <li>● 討論校園型儲互社的特性與運作</li> </ul>                      | 3  |
| 4 | 03/27(三)<br>09:00-12:00                | 教 C229<br>(或環解 C103)           | 貸款知多少   | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 認識金融借貸商品</li> <li>● 討論貸款的利息計算</li> </ul>                            | 3  |
| 5 | 04/10(三)<br>09:00-12:00                | 教 C229<br>(或環解 C103)           | 謠言追追追   | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 各組提出具體方案，正確介紹儲互社借貸對學生周轉的價值</li> </ul>                               | 3  |
| 6 | 04/24(三)<br>09:00-12:00                | 教 C229<br>(或環解 C103)           | 學生窮忙怎麼辦 | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 各組利用儲互社功能，針對學生窮忙處境發想可行解方</li> </ul>                                 | 3  |
| 7 | 04/27(六)<br>09:00-12:00<br>14:00-17:00 | 人社三 D101<br>(或環解 C103)         | 我們的儲互解方 | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 釐清需求：邀請不同經濟處境的學生到場接受訪談</li> <li>● 調整方案：各組修改原發想方案更具可行性</li> </ul>    | 6  |
| 8 | 6/14(五)<br>14:00-17:00<br>(暫訂)         | 人社三 D101<br>(或環解 C103)<br>(暫訂) | 微型論壇    | 期末成發交流   | 3  |