

台北富邦銀行

《從8至18》扎根金融培力，成就未來∞可能



報告人

台北富邦銀行 品牌永續部 許家豪

2026.03.14

講者簡介

台北富邦銀行 品牌永續部

許家豪



金融

教育

學歷

台灣大學國際企業學系
首爾大學國際通商研究所

雙主修社會學
教育學程、中等教育教師證

經歷

勤業眾信永續發展顧問
台北富邦銀行品牌永續部

高雄市立鳳翔國中公民科
韓國漢城華僑中學社會科
公民叮：教學影片分享平台創辦人

在教育，我思考如何將市場真實脈動帶進課堂

在銀行，我與金融專家討論如何「說人話」

CONTENTS

目錄

財經素養導向教學在教育現場的實踐與反思

北富銀推展金融教育的反思，並據此實踐

反思

學校正規教育vs銀行進入校園，北富銀如何確保資源妥適配置？

獨特金融場域

遊戲化教學

北富銀金融教育
五大亮點



合適金融知識



多感官教學



BOPPPS架構

實踐

北富銀如何運用五大亮點，推展金融教育？

小富翁理財營

羽翼分行

校園識詐防護網

青少年財務健康校園培力計畫

中學教師培力工作坊



台北富邦銀行 Taipei Fubon Bank

CONTENTS

目錄

財經素養導向教學在教育現場的實踐與反思

北富銀推展金融教育的反思，並據此實踐

反思

學校正規教育vs銀行進入校園，北富銀如何確保資源妥適配置？

獨特金融場域

遊戲化教學

北富銀金融教育
五大亮點



合適金融知識



多感官教學



BOPPPS架構

實踐

北富銀如何運用五大亮點，推展金融教育？

小富翁理財營

羽翼分行

校園識詐防護網

青少年財務健康校園培力計畫

中學教師培力工作坊



台北富邦銀行 Taipei Fubon Bank

北富銀金融教育五大亮點，成就未來∞可能

金融教育現狀分析

患寡

患不均



合適金融知識

多感官教學



獨特金融場域



遊戲式教學



BOPPPS架構



方案內容落地執行

小富翁理財營

羽翼分行

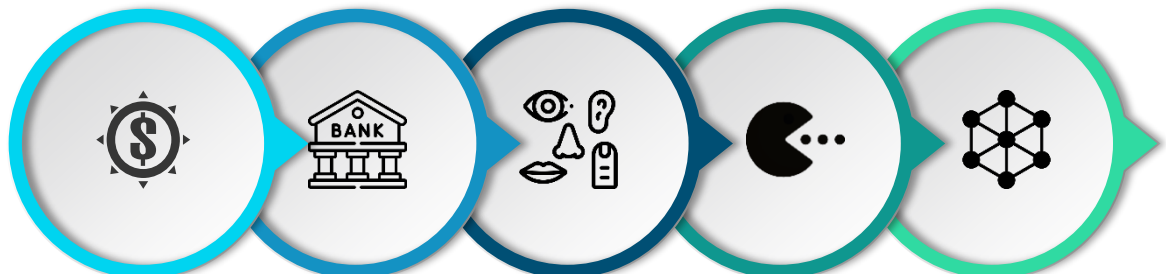
校園識詐防護網

青少年財務健康
校園培力計畫

中學教師
培力工作坊

學校正規教育已有教授理財知識，北富銀之優勢何在？

亮點1：合適金融知識



附錄：桌遊、行員體驗與國中小課本對照

章節	預估時間	知識點	對應國小國章節
桌遊	70 mins	信用與借貸 保險與風險 投資與風險	小六上 無對應 小六上
小小行員	50 mins	詐騙 外幣兌換 銀行體驗	小六上 小六上 無對應

桌遊與課程內容之連結：
1. 信用與借貸：讓學員於桌遊中實際體驗借貸，並理解借貸需付出利息作為代價
2. 想要與需要：向學員強調，應妥善評估自己是否真的需要貸款
3. 以備不時之需：桌遊中有許多風險會出現，應隨時準備儲蓄，以備不時之需

附錄：課程內容與國中小課本對照

章節	預估時間	知識點	對應國小國章節
認識貨幣	10 mins	新台幣動物 辨識偽鈔	無對應 無對應
想要與需要	15 mins	認識外幣 想要與需要 永續	小六上 小三下、小六上 小三下 (提及消費與環保之關係)
存錢的好處	15 mins	準備未來消費 以備不時之需	小三下 無明確對應 (藍課綱國三上)
記帳	20 mins	記帳	小三下、小六上
把錢存在哪裡?	10 mins	收入支出與儲蓄	無明確對應 (藍課綱國三上)
信用與借貸	15 mins	存款利息 什麼是信用? 銀行的運作	小六上 小六上 無對應

依據課綱整理金融教育課程地圖，並將學生於正規學校學習之內容作為「學習鷹架」



結合親子天下、學校教師之資源，確保傳遞之知識適合教學現場

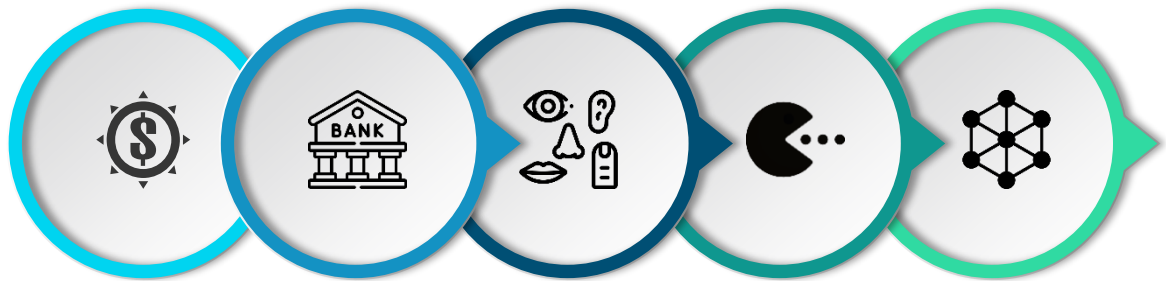
由俱備金融專業能力的分行或總行單位的主管或同仁擔任授課講師



針對聽語障、學習障礙等特教場次，與學校教師妥善溝通學員需求，調整授課內容

相比金融業提供之金融教育，學校正規教育與學生相處時間更長，北富銀之優勢何在？

➡ 亮點2：獨特金融場域



開放高櫃區，
供學員**實際體驗**！



開放保險箱區域，
供學員**大開眼界**！



實地操作ATM、取號機
及叫號系統，營造學校
場域無法實現之獨特體
驗，跟學員**玩真的**！



北富銀如何發揮「合適金融知識」及「獨特金融場域」，強化學習效果？

➡ 亮點3：多感官教學



講師授課
動畫影片

聽覺
Visual

簡報
教材

視覺
Auditory

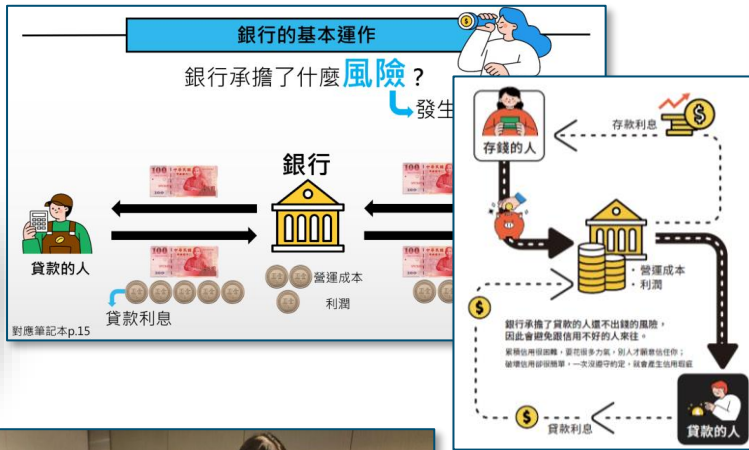
VAKT
學習法

觸覺
Tactile

觸摸鈔票

動覺
Kinesthetic

行員體驗
ATM操作

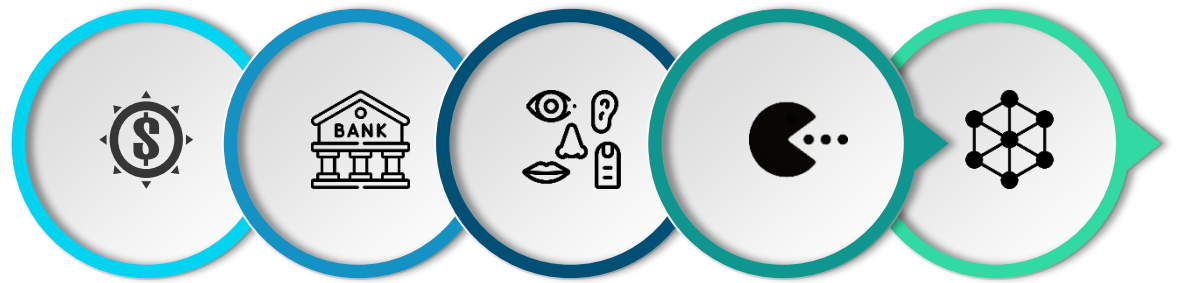


台北富邦銀行 Taipei Fubon Bank

北富銀如何將專業、艱澀之金融知識，以更好入口的方式傳達給學生？

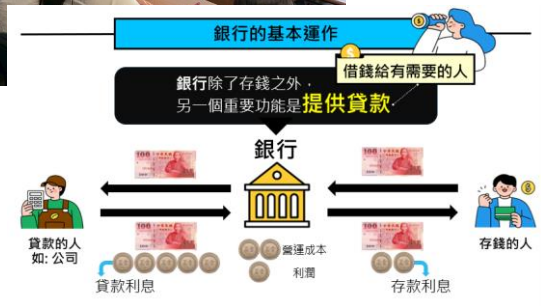
➡ 亮點4：遊戲化教學

柏拉圖：「想要深入了解一個人，與其跟他談話一整年，還不如跟他一起玩樂一小時。」



1

於互動課程中**教導**
貸款及信用的**概念**



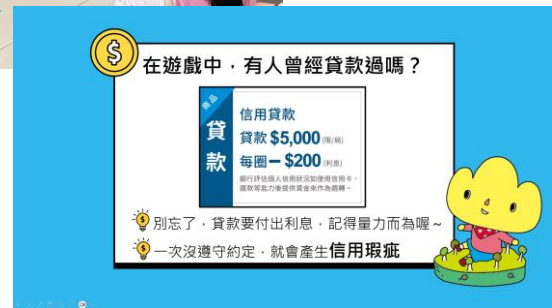
2

說明**富足人生**桌遊規則
中關於貸款的觀念



4

於**遊戲後覆盤**，重新
強化金融知識之理解



3

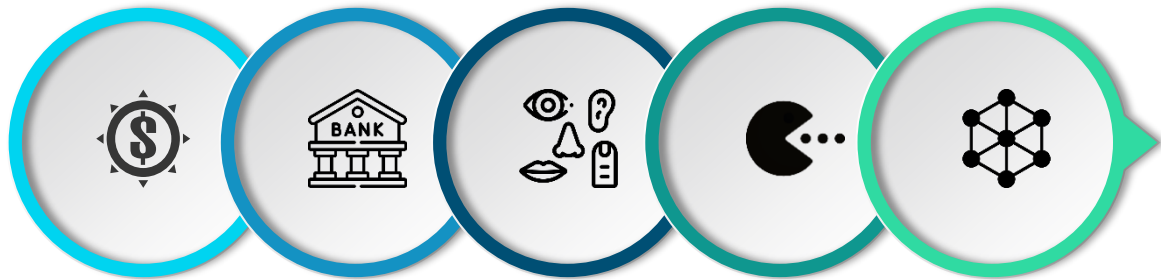
透過桌遊，讓學員
於**遊戲中體驗**貸款
觀念



台北富邦銀行 Taipei Fubon Bank

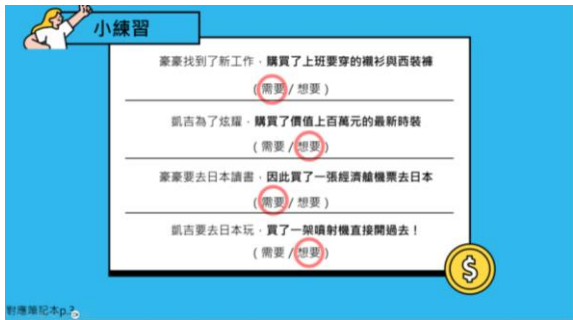
面對每年數十場次與講師、共影響近萬名學員，北富銀如何將課程模組化、結構化，確保教學品質？

➡ 亮點5：BOPPPS架構



以小富翁理財營-BOPPPS架構為例

BOPPPS單元	想要與需要
Bridge-in 導言	知名影星破產案例
Objective 學習目標	理解區分想要與需要的重要性
Pre-assessment 前測	猜猜看該影星為何破產？
Participatory Learning 互動學習	說明定義，分析破產原因
Post-assessment 後測	小練習，確認學習成效
Summary 總結	購物前先想一想，若是想要，可不買，省下來



CONTENTS

目錄

財經素養導向教學在教育現場的實踐與反思

北富銀推展金融教育的反思，並據此實踐

反思

學校正規教育vs銀行進入校園，北富銀如何確保資源妥適配置？

獨特金融場域

遊戲化教學

北富銀金融教育
五大亮點



合適金融知識



多感官教學



BOPPPS架構

實踐

北富銀如何運用五大亮點，推展金融教育？

小富翁理財營

羽翼分行

校園識詐防護網

青少年財務健康校園培力計畫

中學教師培力工作坊

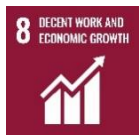


台北富邦銀行 Taipei Fubon Bank

發揮金融職能 奠定年輕世代金融素養



8歲



小富翁理財營



2024-2025年共舉辦**87**場次，共計**1,436**位學員參與

15歲

青少年金融培力



羽翼分行



18歲

2025年進入**7**所高中職，共**1,509**人次參與

2024-2025年**超過30**位特教班學生參與培訓

臺中市教育局教師防詐專題講座暨校園防詐巡迴宣導活動

公私協力反詐

台北富邦銀行與富邦人壽攜手臺中市政府舉辦「校園識詐防護網」宣導講座，串聯臺中市政府警察局與教育局資源，向臺中市國高中職教職員宣導詐騙態樣、個資保護等反詐觀念，強化臺中市「校園識詐防護網」。

合作單位

臺灣高檢署臺中分署、臺中市政府

後續規劃

北富銀與富邦人壽將於114學年度第2學期執行共50場入校防詐講座



校園識詐
防護網

臺中市政府
公私協力



富邦人壽 | 台北富邦銀行
守護校園

臺中市反詐講座 強化校園識詐防護網

臺中市政府攜手北富銀與富邦人壽 集結培力資源 提升教師防詐應對力

頂家誠 / 撰稿

響應「新世代打擊詐欺策略行動綱領2.0版」，臺中市政府於教師節前夕舉辦「校園識詐防護網」宣導講座，攜手台北富邦銀行與富邦人壽，並集結臺中市政府、臺中市警察局及臺中高等檢察署的培力資源，聯合向臺中市國、高中（職）教職員工傳遞最新防詐觀念，協助教師提升防詐手法的警覺意識與應對能力。

這次講座邀請臺中市政府警察局少年警察隊長劉祈顯、豐原分局偵查隊隊長洪錦儒、臺中高分檢檢察官許景森、北富銀金融安全部協理吳清亮，以及富邦人壽律師許世昌等多位防詐領域專家，分別進行專題講座與經驗分享，協助教師掌握詐騙最新手法與應對方式，進一步強化風險辨識能力。臺中市政府指出，識詐教育是守護校園安全的基石，臺中市政府將持續防詐觀念融入課程設計，並持續落實校園通報與應變機制，打造無詐校園及安全學習環境。臺中市政府警察局強調，打擊詐欺犯罪需仰賴公私部門合

作，感謝北富銀及富邦人壽積極投入識詐宣導，與警察局攜手推動校園安全，共同構築「全民反詐、校園無詐」的安全城市願景。北富銀長期投入識詐行動，除全面強化行員識詐培訓外，更導入AI技術開發「廣眼識詐模型」與「廣眼即時」等創新工具，有效提昇詐欺預警與阻斷效率。針對高齡者、移工、身心障礙者及學生族群，北富銀亦積極推動分眾識詐宣導，期望透過科技與教育雙軌並進，協助民眾築起更穩固的防詐

防線。面對日益複雜的詐騙情勢，富邦人壽發揮企業影響力宣導反詐，落實公平待客精神的核心行動，在各年輪層的保險教育推廣中積極導入識詐宣導，讓反詐教育從校園擴及至家庭對群，形成緊密的全民識詐防護網。此次活動為經設計的起點，後續臺中市政府、北富銀、富邦人壽將攜手展開入校宣傳，強化學生與教職員工的防詐能力，並透過學生與家園的交流，讓識詐意識延伸至家庭，進一步提升社會整體的防詐韌性。

公私協力 守護校園

——校園識詐防護網——
巡迴宣導講座



臺中市政府、台北富邦銀行與富邦人壽於教師節前夕合作舉辦「校園識詐防護網」講座，協助教師提升防詐的警覺與應對能力。
台北富邦銀行 / 提供

強化第一線教育者金融知能 幫助金融教育落實校園



提供優質
金融教材

金融資源
帶入校園

培力教育
第一線

- 2026年1月舉辦兩場教師培力工作坊，透過課程學習、分組討論、青少年金融培力教案交流，共**45位高中職教師**參與，協助教師將金融觀念轉化為貼近學生生活的教學內容
 - 活動中安排北富銀講師分享**數位金融、信貸、保險及理財**等主題，讓教師在課堂上更有自信教授金融知識
- ▶ **100%教師**：對金融教育信心有所提升
超過90%教師：有助於提升金融知識

以五大亮點支撐，北富銀金融教育展現卓越成效



合適
金融知識



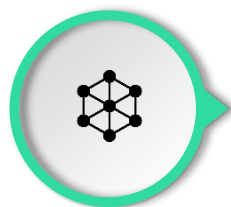
獨特
金融場域



多感官
教學



遊戲化
教學



BOPPPS
架構

小富翁理財營

羽翼分行

校園識詐防護網

青少年財務健康校園培力計畫

中學教師培力工作坊



台北富邦銀行

《從8至18》扎根金融培力，成就未來 ∞ 可能