

connect to p.88

在職訓練

創新
俱進 / 基金專欄

國防歷史交會
金融
國防部與 20
台灣金融研訓院 25
簽署合作備忘錄





圖 / 軍聞社 提供



“

國防×金融 新篇章

”

為強化國軍財務知識與風險管理能力，國防部與台灣金融研訓院（以下簡稱金研院）於2025年6月17日簽署合作備忘錄，正式締結策略聯盟關係，藉由資源共享深化國軍金融教育。





圖 / 軍聞社 提供

儀式在國防部博愛營區舉行，國防部長顧立雄先生與金研院董事長雷仲達先生共同出席，雙方將攜手推動國軍金融教育，透過種子教官培訓與專屬課程，建立官兵正確理財觀念、厚植財務防護力，展開一場橫跨軍事與金融領域的合作，開創國軍金融訓練的新時代。

產學資源交流 ×強化金融素養

國防部長顧立雄先生表示，因應國內詐騙案件頻仍，為避免官兵受詐及肇生不當借款案件，衍生軍紀及洩密情事，此次透過金研院協助，依國軍官兵職涯階段設計宣教內容，更能貼近官兵需求，透過合作備忘錄的簽署，雙方將共同推動系統性的教育訓練與宣導計畫，內容包括「產學資源交流」及「強化金融素養」等面向。顧部長更進一步強調，希望未來透過緊密的合作，由金研院持續提供適合國軍官兵的金融教育，確保每位官兵財務穩健安全。



圖 / 軍聞社 提供

財團
法人 台灣金融研訓院

以推廣金融教育及研究，提升專業素養，
以促成金融業務現代化為設立宗旨。

圓滿

推廣金融知識
令社會和諧圓融

包容

包容並結合各領域優點
提供創新服務

循環

人才得以循環
產業得以活絡



圖、文 / 台灣金融研訓院 提供



金研院董事長雷仲達先生則回應，顧部長在擔任金管會主委期間，推動多項前瞻政策，特別是在普惠金融方面，為全民金融教育奠定了堅實基礎，金研院此次能與國防部建立合作關係，別具意義，後續將協助推辦國軍金融教育，透過教官訓練與量身打造的課程，幫助官兵建立正確的理財觀念，進而注於守護國家的重要任務。最後特別表示，這不僅是一項合作，更是金研院對國軍最實際的支持與敬意，提供官兵最堅實的後援。

國軍金融教育 × 打造理財觀念



2026.01-03月

考照輔導、考照專場服務

2025.08-11月

專題輔導講習

2025.07-10月

師資培訓

2025.06.17

國防部與金研院共同簽署合作備忘錄

2025.05.09

國防部頒布

國軍官兵理財知識暨金融防詐教育訓練實施計畫

本次合作籌備歷經一年有餘，起始自2024年7月間，國防部有感近年國內詐騙案件層出不窮，造成民眾財產嚴重損失，而國軍弟兄姊妹亦曾受害，為防範同袍受詐及不當借款，影響部隊安定，同時也體認到國防戰力的強化不僅僅只是武器戰術的提升，面對社會快速變遷的環境，現代軍人更應具備理財防詐知識與風險管理意識，以提升自我金融防護能力。

基此，為形塑官兵金融素養及防詐觀念，國防部主計局著手導入外部機構提供專業金融教育相關訓練，因此與金研院的合作也應運而生。

“

推動歷程

搭起交流合作的
橋樑

”

2025.03.21

金研院雷董事長
回訪國防部主計局謝局長

2024.12.11

國防部主計局局長
拜會金研院雷董事長

2024.08.19

國防部主計局
拜會金研院研討合作方向

2024.07.22

金研院
研提志願役官兵金融培力計畫
初步構想

圖 / 編者整理

金研院成立至今已邁入第45年，長年投入全民金融素養的推廣，合作對象涵蓋銀行、學校、地方政府及多元族群，累積豐富的專業訓練與研究經驗，也正是國防部籌劃建立金融教育藍圖的最佳夥伴。

台灣金融研
合作備忘



金研院與國防部 備忘錄簽約儀式



圖 / 軍聞社 提供



合作伊始，金研院提出志願役官兵金融培力計畫的初步構想，從國軍特殊的工作型態、獨特的養成體系與職涯路徑為出發，考量軍人長時間的訓練和執勤工作，可能無法跟進日益複雜的金融商品及潛在的消費陷阱或詐騙手段，容易陷入財務危機等風險因子，希望能打造一套適合國軍的金融教育課程，經主計局與金研院歷經多次的會議研討與修正回饋，透過決策階層相互拜會交流想法，以及工作階層綿密聯繫構思作法，逐步建立合作方向，共同促成了此次「國軍官兵理財知識暨金融防詐訓練」備忘錄簽署。



1

“ **合作要項
涵蓋種子教官培訓
四大面向** ”

未來金研院將運用其在普惠金融與全民教育上的專業經驗，協助國防部規劃訓練課程，導入培訓資源，以使金融知識能深入國軍各個角落，主要內容由四大面向展開合作。

圖 / 編者整理



推動種子教官培訓

為提升主財同仁理財宣教專業素養，擴大理財宣教基石，實施2梯次合計60名種子師資培訓。

主題
課程

基礎理財觀念

財務安全
(防詐)

管理所得與支出

投資報酬與風險

人生風險與保險

財務規劃策略

打造適切教育方案

區分「在職人員」及「受訓人員」等各階段教育流路，從「有感教育」為起點，配合職涯設計最適合官兵的課程，以強化個人財務規劃能力，使其能專注於戰訓本務。

考照輔導

金研院舉辦「理財規劃人員」考照輔導訓練班，鼓勵具意願及業務相關同仁報考，並辦理國軍考照專場服務。

專題輔導講習

為協助國防部短期師資不足，由金研院選派優良講師於2025年度協助辦理6場次中、大型宣教講習，並配合莒光園地製作專輯播出，期有效提升官兵對於基本理財觀念、防詐知識的理解與應對能力。

歷史見證 攜手未來、大步前行

當前國軍面臨國際局勢多變、區域安全緊張及資訊爆炸的複合挑戰，官兵面對有形及無形的外部威脅，捍衛國家不單單只是戰技的體現，更是自我綜合能力的展現，而金融知識已是其中不可或缺的一環，此次國防部與金研院的首次跨域合作，提供官兵「量身打造」的金融訓練課程，具體傳達「知識也是戰力、金融亦是國防」的教育理念，這不僅是普惠金融知識的一項里程碑，更一同開啟了國軍金融戰力的新頁。



圖 / 軍聞社 提供





圖 / 軍聞社 提供

最後，國防部與金研院合作團隊於博愛樓大廳合影，共同見證歷史性的一刻，也為簽署儀式畫下完美的句點，但在場的每一位參與者都深信，今日的結束不是終點，而是未來攜手合作、共同行動的起點。■