

臺北市立 南門 國民中學 112學年度 彈性學習課程計畫

課程名稱	理財智慧王	課程類別	<input checked="" type="checkbox"/> 統整性主題/專題/議題探究課程 <input type="checkbox"/> 社團活動與技藝課程 <input type="checkbox"/> 特殊需求領域課程 <input type="checkbox"/> 其他類課程
實施年級	<input checked="" type="checkbox"/> 7年級 <input type="checkbox"/> 8年級 <input type="checkbox"/> 9年級 <input checked="" type="checkbox"/> 上學期 <input checked="" type="checkbox"/> 下學期	節數	每週0.5節，與「圖說台灣」對開，依班級分為上半學期課程或下半學期課程。
設計理念	<p>從信用卡開啟塑膠貨幣時代以來，鼓勵消費者先消費後付款及以債養債的消費模式，不少人因此成為卡奴，進而釀出家庭悲劇及許多的社會問題。這幾年隨著支付工具的數位化，大幅改變消費者的消費模式，我們擔憂以往卡奴的悲劇會重演。剛好金融管理委員會、教育部及台北市政府近年來也期望能透過校園來推廣金融理財教育，並製作多支教學影片來幫助老師們能更生動容易執行教學目標。『理財是必要的素養，知識是生存的力量。與其給孩子金錢，不如教他獨立思考』，因此，我們期望能藉由課程引導學生從零用錢開始做規劃並記帳，在生活中實際操作來學習理財規劃，養成正確金錢價值觀，培養學生基礎金融知識與相關素養。茲將本課程設計理念分述如下：</p> <p>一、在學習目標與課程學習上，「先別急著吃棉花糖」單元著重在引導學生建立正確的金錢價值觀，讓學生對琳琅滿目的各種金融資訊有判斷能力，能為自己的消費選擇負責任。「我的信用存摺」單元主要在透過校園信用問題的檢視，引導學生思考借錢(物)的原則與態度，體認信用的重要性，養成不借錢消費的行為模式，若真不得已也能有借準時還，進而引導學生願意延遲享樂、為夢想儲蓄。「世事難料」單元引導學生檢視生活中存在的風險，思考降低風險的方法，進一步理解保險是風險管理的方法之一及其互助本質，養成不造假去理賠，珍惜保險資源等正確觀念。在「小資家族向錢衝」單元則是在引導學生了解先有儲蓄才有投資，投資必有風險需要審慎評估，認識合法理財工具，體認投資自己是最好的投資等基本原則與態度。</p> <p>二、在學習方法與學習活動設計上，我們設計體驗式學習活動、行動方案，讓學生體驗後先與同學討論學習的重點、可行的方法或實踐步驟，引導學生藉由做中學，體認適度理財是有價值的、值得去做的事。</p> <p>三、課程設計結合本校願景及學生學習圖像：本課程設計配合本校願景--建構「創藝」滿分的智慧校園，以建構智慧校園、成就未來人才為目標，依據學生圖像培養南門學子具備「溝通協調」、「自律尊重」、「獨立思辨」、「解決問題」、「生涯探索」、「數位閱讀」、「協同學習」、「創意思考」、「國際視野」等核心能力。</p> <p>四、建構跨領域學習課程：本課程設計結合數學、綜合活動、科技等領域進行跨領域的學習，如：學生在「先別急著吃棉花糖」單元必須運用數學統計圖表概念，將個人的記帳情形以長條圖、折線圖或表格呈現；在「小資家族向錢衝」單元能結合綜合活動領域所習得的善用各項資源能力，妥善計畫與執行個人的理財計劃；在平時課程中能運用科技領域所習得的資訊處理技巧操作平板及電腦進行課程學習，並與他人溝通。</p>		
核心素養 具體內涵	<p>A 自主行動</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>A2系統思考與解決問題 社-J-A2覺察人類生活相關議題，進而分析判斷及反思，並嘗試改善或解決問題。</p> <p>B 溝通互動</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>B1符號運用與溝通表達 社-J-B1運用文字、語言、表格與圖像等表徵符號，表達人類生活的豐富面貌，並能促進相互溝通與理解。 科-J-B1具備運用科技符號與運算思維進行日常生活的表達與溝通。</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>B2科技資訊與媒體素養 社-J-B2理解不同時空的科技與媒體發展和應用，增進媒體識讀能力，並思辨其在生活中可能帶來的衝突與影響。</p> <p>C 社會參與</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>C2人際關係與團隊合作 社-J-C2具備同理與理性溝通的知能與態度，發展與人合作的互動關係。</p>		
學習重點	學習表現	<p>社1b-IV-1應用社會領域內容知識解析生活經驗或社會現象。</p> <p>社2c-IV-2珍視重要的公民價值，並願意付諸行動。</p> <p>社3b-IV-3使用文字、照片、圖表、數據、地圖、年表、言語等多種方式，呈現並解釋探究結果。</p> <p>社3c-IV-1聆聽他人意見，表達自我觀點，並能以同理心與他人討論。</p> <p>社3d-IV-1規劃與執行社會領域的問題探究、訪查、創作或展演等活動。</p> <p>數d-IV-1理解常用統計圖表，並能運用簡單統計量分析資料的特性及使用統計軟體的資訊表徵，與人溝通。</p> <p>綜2c-IV-1善用各項資源，妥善計畫與執行個人生活中重要事務。</p> <p>綜3a-IV-1覺察人為或自然環境的危險情境，評估並運用最佳處理策略，以保護自己或他人。</p> <p>運c-IV-2能選用適當的資訊科技與他人合作完成作品。</p>	

	學習內容	<p>家 Ca-IV-1個人與家庭生活的金錢及時間管理。</p> <p>家 Ca-IV-2消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。</p> <p>公 B1-IV-1個人與家庭為什麼需要做選擇？如何選擇？</p> <p>公 B1-IV-3如何使用機會成本的概念來解釋選擇行為？</p> <p>公 B1-IV-4價格如何影響資源分配？</p> <p>公 Cb-IV-2媒體與社群網路在公共意見形成的過程中，扮演什麼角色？閱聽人如何覺察其影響？</p> <p>公 Bm-IV-2為什麼不同人對同一誘因的反應不同？</p> <p>公 Db-IV-2為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？</p> <p>公 Bp-IV-4買賣外幣通常透過銀行，哪些人會想要買外幣？哪些人會想要賣外幣？</p> <p>數 D-7-1統計圖表：蒐集生活中常見的數據資料，整理並繪製成含有原始資料或百分率的統計圖表：直方圖、長條圖、圓形圖、折線圖、列聯表。</p> <p>資 D-IV-3資料處理概念與方法。</p>	
課程目標	<p>一、察覺廣告的陷阱及迷思，分析比較不同的消費管道、資源運用與風險評估，養成量入為出的理性消費行為與習慣。</p> <p>二、學習記帳，將個人支出情形整理並繪製成統計圖表，並據以分析自己的零用錢支用情形、珍視儲蓄的價值並願意付出行動。</p> <p>三、運用機會成本概念建立個人的願望清單，並據以擬定個人短期的儲蓄目標，進而運用資訊科技製作執行成果，以期養成為自己的金錢規劃負責任。</p> <p>四、認同不輕易借錢及準時還錢的重要性、瞭解信用卡與信用之關係。</p> <p>五、覺察人為或自然環境的危險情境，評估並運用風險管理的方法，以保護自己或他人。</p> <p>六、認識學生團體保險的內容，瞭解相關的權利與義務，進而能珍惜我國全民健保資源。</p> <p>七、善用合法的理財工具，妥善計畫與執行個人金錢規劃目標，維護個人基本生活的保障。</p> <p>八、聆聽他人意見，表達自我觀點，並能以同理心與他人討論、合作完成課堂任務。</p>		
表現任務 (總結性評量)	<p style="text-align: center;">第1學期</p> <p>一、任務標題：我的儲蓄計畫 二、任務類型：製作 PPT 並上台報告 三、指定事項：學生須先規劃 3-4 週的短期儲蓄計畫，並確實執行及記錄，所完成的 PPT 須包含下列項目： (一)封面 (二)願望清單 (三)儲蓄目標 (四)儲蓄計畫 (五)每日的執行情形統計 (六)執行結果分析 (七)反思</p>	<p style="text-align: center;">第 2 學期</p> <p>一、任務標題：我的第一桶金 二、任務類型：製作 PPT 並上台報告 三、指定事項：學生須運用課堂所學之理財工具進行試算，規劃如何幫自己的新臺幣 10 萬元累積到第一桶金(新臺幣 100 萬元)，並製作成 PPT。所完成的 PPT 須包含下列項目： (一)封面 (二)台幣存款試算 (三)外幣存款試算 (四)共同基金試算 (五)股票試算 (六)理財規劃 (七)反思</p>	
學習進度 週次/節數	單元/子題	單元內容與學習活動	檢核點(形成性評量)
第 1 學期	第 1 週	課程初探 一、本學期課程介紹。 二、本學期評量方式、上課常規及配合事項說明。 三、學生分組事宜。 四、學習存摺、獎勵代幣規則說明。	
	第 2-5 週	先別急著吃棉花糖 一、量入為出一消費的陷阱及迷思 二、金錢管理與儲蓄的重要性 三、規劃及執行短期儲蓄計畫	學習單 個人記帳表 短期儲蓄計畫
	第 6-7 週	我的信用存摺 一、借錢的原則與態度 二、信用的價值 三、信用卡與信用的關係	學習單

	第8-11週	學習成果分享	我的儲蓄計劃執行結果及反思	製作成果 PPT 及口頭發表
第2學期	第1週	課程初探	一、本學期課程介紹。 二、本學期評量方式、上課常規及配合事項說明。 三、學生分組事宜。	
	第2-4週	世事難料	一、風險管理的方法 二、保險的基本概念 三、學生團體保險、Youbike 公共自行車傷害險、全民健康保險的重要性	學習單、密室逃脫
	第5-8週	小資家族向錢衝	一、投資風險 二、投資的原則與態度 三、理財工具的運用	學習單、線上評量
	第9-11週	學習成果驗收	一、我的第一桶金理財規劃報告及反思 二、期末自評與互評	1. 製作成果 PPT 及口頭發表 2. 自評與互評
議題融入實質內涵	<p>【教育議題融入】 <input type="checkbox"/>性別平等、<input type="checkbox"/>人權、<input type="checkbox"/>環境、<input type="checkbox"/>海洋、<input type="checkbox"/>品德、<input type="checkbox"/>生命、<input type="checkbox"/>法治、<input type="checkbox"/>科技、<input checked="" type="checkbox"/>資訊、<input type="checkbox"/>能源、<input type="checkbox"/>安全<input type="checkbox"/>防災、<input checked="" type="checkbox"/>家庭教育、<input type="checkbox"/>生涯規劃、<input type="checkbox"/>多元文化、<input checked="" type="checkbox"/>閱讀素養、<input type="checkbox"/>戶外教育、<input type="checkbox"/>國際教育、<input type="checkbox"/>原民教育</p> <p>資J6選用適當的資訊科技與他人合作完成作品。 資J8選用適當的資訊科技組織思維，並進行有效的表達。 閱J7小心求證資訊來源，判讀文本知識的正確性。 閱J10主動尋求多元的詮釋，並試著表達自己的想法。 家J9家庭資源與個人生活目標。 家J10家庭財物。</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 【南門願景】建構「創藝」滿分的智慧校園 ● 【南門願景 6CS】 協作—相互依存和協同，管理團隊面對新挑戰。 溝通—運用工具和資源，進行良性有效的溝通。 批判思考—建立正確價值觀，培養批判性的思考力。 ● 【南門好少年證照】 <input checked="" type="checkbox"/>必備功夫 關懷2--勤儉、不奢侈浪費 			
評量規劃	第1學期		第2學期	
	(一)平時成績： 1. 學習單及口頭報告 (40%) 2. 學習態度 (20%) (二)定期評量成績： 我的儲蓄計劃 PPT 及口頭報告(40%)		(一)平時成績： 1. 學習單及口頭報告 (40%) 2. 學習態度 (20%) (二)定期評量成績： 我的第一桶金 PPT 及口頭報告(40%)	
教學設施設備需求	電腦、大屏(或單槍)、平板、線上資訊軟體			
教材來源	金融基礎教育手冊、金融智慧網、網路新聞、短片或動畫	師資來源	本校公民科教師	
備註	1. 部分單元須使用平板、電腦教室。			

112 學年度第 1 學期學習活動設計(每週課程詳案)			
週次	學生學習活動	學習評量(檢核點)	教師指導與準備注意事項
1	1. 瞭解本學期課程介紹。 2. 知道本學期評量方式、上課常規及配合事項說明。 3. 完成分組及小組成員工作分配。	完成分組及小組成員工作分配	1. 事先準備好課程介紹及評量方式 PPT，並影印給學生每人一份。 2. 事前掌握各班學生名單，預計如何分組等相關事宜。 3. 說明學習存摺、獎勵代幣的使用方式。
2	1. 閱讀文本，找出消費陷阱，將重要訊息使用螢光筆畫記。 2. 進行小組討論，以組織圖或樹狀圖方式摘錄文本重點。	學生能從文本中擷取訊息，找出消費陷阱，並完成組織圖或樹狀圖繪製。	1. 事先蒐集消費陷阱文本。 2. 課堂中教師引導學生進行小組討論，以組織圖或樹狀圖方式摘錄文本重點，並上台報告。 3. 教師統整各組報告內容後，需引導學生思考如何調整自己衝動消費的行為，懂得量入為出。
3	觀看電視或社群媒體廣告短片，找出廣告陷阱，完成小組學習單並上台報告。	完成小組學習單及上台報告。	1. 事先蒐集電視或社群媒體廣告短片，並加以分類，設計學習單。 2. 課堂中教師指導學生進行小組討論，並找出廣告陷阱，完成小組學習單後上台報告。 3. 教師統整各組報告內容後，需引導學生澄清購物迷思並思考如何調整自己衝動消費的行為，懂得量入為出。
4	1. 學習運用記帳管理個人金錢。 2. 製作個人 2 週的記帳表。	學生能設計個人 2 週的記帳表。	1. 事先準備幾種記帳的範例，並分析優缺點。 2. 引導學生製作屬於自己的記帳表，並確實記帳，下次上課檢查並分享心得。
5	1. 繳交已完成的記帳表。 2. 觀賞「月光俠的煩惱」短片，學習財務決策模式。 3. 學習擬定個人短期儲蓄計畫。	1. 完成記帳表。 2. 能擬定個人短期儲蓄計畫。	1. 教師先檢查學生的記帳表作業，並請幾位同學上台分享。 2. 教師引導學生思考在經濟能力有限但想滿足的慾望很多的情況下，如何運用財務決策模式做出最好的選擇。 3. 事先準備幾種短期儲蓄計畫的範例，並分析優缺點，引導學生擬定個人短期儲蓄計畫，並於本學期最後一堂課分享執行情形及心得。
6	1. 引導學生進行「借錢回憶錄」的分組討論並完成學習單。 2. 各組進行口頭報告。 3. 認識借錢的原則與態度。	1. 能與同儕進行討論並完成學習單。 2. 能專心聆聽他人的報告內容。	1. 事先設計「借錢回憶錄」學習單，引導學生進行小組討論並上台報告。 2. 引導學生思考為什麼必須要借錢？是為了消費、緊急需要或是投資？不要養成向他人借錢消費的習慣，同時也應該考慮自己的還款能力，不管是向親人、朋友、同學間或是合法的金融機構的借貸，都應記得有借有還。
7	1. 使用 Quizizz 完成自我信用評價。 2. 參與團體討論。	能操作平板完成自評，並參與團體討論。	1. 上課前先建立 Quizizz 自評題目，並事先借用平板並充電。 2. 藉由自我信用評價引導學生思考個人信用有什麼價值？銀行如何評估信用？「信用紀錄不良」有什麼影響？ 3. 最後引導學生平時要遵守「有借有還再借不難」的這句話，才能守護我們的信用資產，以備不時之需。
8-9	1. 使用電腦學習製做個人儲蓄計畫的 PPT 2. 學習使用 Google Classroom 上傳已完成的 PPT	能製作個人短期儲蓄計畫 PPT 並上傳 Google Classroom	1. 事先製作 PPT 範例，讓學生有清楚的方向可以參考，並引導學生上機實作。 2. 提醒學生攜帶個人短期儲蓄計畫學習單，以利本節課製作 PPT。 3. 教師需事先完成所有任教班級在 Google Classroom 的開班，並指導學生將作業上傳到 Google Classroom。
10-11	1. 分享個人短期儲蓄計畫執行情形及心得。 2. 完成本學期上課的自評與他評。	1. 能專心聆聽同學的心得分享 2. 能完成自評與他評	1. 教師需事先說明每位學生報告的時間限制，並按鈴計時以掌握時間。 2. 事先設計自評與他評表，引導學生公正的完成評分。 3. 教師須總節本學期課程重點，並引導學生思考記帳及擬定儲蓄計畫的重要性，並學習做好金錢管理，養成量入為出的好習慣。

112 學年度第 2 學期學習活動設計(每週課程詳案)			
週次	學生學習活動	學習評量(檢核點)	教師指導與準備注意事項
1	1. 瞭解本學期課程介紹。 2. 知道本學期評量方式、上課常規及配合事項說明。 3. 完成分組及小組成員工作分配。	完成分組及小組成員工作分配	1. 事先準備好課程介紹及評量方式 PPT，並影印給學生每人一份。 2. 事前掌握各班學生名單，規劃分組相關事宜。

2	<ol style="list-style-type: none"> 觀看台鐵事故新聞報導短片。 小組討論—風險小偵探。 閱讀文本—認識風險的種類及風險管理的方法。 	能閱讀文本並學習使用比較表整理與分析文本重點。	<ol style="list-style-type: none"> 事先蒐集台鐵事故新聞報導短片，並引導學生進行風險小偵探的小組討論。 彙整小組報告的重點後，引導學生運用閱讀理解策略，認識風險的種類及風險管理的方法。 教師總結學習適度的風險管理有助於減少個人或家庭在遭逢意外或巨災時的損失並獲得保障，個人或家庭在做理財規劃時，具備風險管理的概念，並採取具體的風險管理措施，是理財規劃中非常重要的一環。
3	<ol style="list-style-type: none"> 體驗保險常識闖關遊戲。 閱讀文本認識常見的保險。 挑戰保險常識闖關遊戲。 	<ol style="list-style-type: none"> 能操作平板進行闖關遊戲體驗 能專心閱讀文本 	<ol style="list-style-type: none"> 教師需確認每位學生都能正確使用平板進入 Quizizz。 事先將保險常識設計成 Quizizz 闖關活動，於本節課程的引起動機及綜合活動，讓學生進行體驗，以掌握學生關於保險常識的起點行為及學習情形。 提醒學生保險雖能給人精神與物質層面的安全感，但並不是買愈多愈好。因為保險是要繳納保險費的，保障愈多、理賠金額愈大，所繳納的保險費也會愈提升。所以，在購買保險之前，應評估自己的經濟能力，千萬不要因為繳納保險費，而造成目前的經濟困難。
4	<ol style="list-style-type: none"> 閱讀文本了解學生團體保險的主要內容及其重要性。 小組討論。 完成學生團體保險之密室逃脫。 	能閱讀文本並操作平板完成線上測驗。	<ol style="list-style-type: none"> 事先蒐集並下載學生團保的家長通知書及申請書填寫範例的紙本或電子檔。 教師事先設計好幾題學生要知道的重點，引導各組行小組討論。 教師事先在Google表單完成學生團體保險之密室逃脫遊戲建置。
5	<ol style="list-style-type: none"> 團體討論—誰把錢變小了？ 認識常見的理財工具—台幣存款 學習使用銀行的存款 APP 進行學習單的題目試算。 	學生能參與團體討論並完成台幣存款學習單	<ol style="list-style-type: none"> 引導學生根據PPT上的提問進行團體討論，教師根據學生的發言，引導學生思考理財投資可不可以抵抗通貨膨脹？ 存款方式介紹，引導學生思考如何知道哪些金融機構是合法的？ 師事先設計好存款試算學習單題目，並將銀行的試算APP轉成QR-CODE，方便學生上課時可以使用APP進行試算。
6	<ol style="list-style-type: none"> 認識常見的理財工具—外幣存款 學習使用銀行的外匯試算及定期存款 APP 進行理財試算。 	學生能完成外匯轉換學習單	<ol style="list-style-type: none"> 教師事先設計好外匯轉換練習學習單，並將銀行的試算 APP 轉成 QR-CODE，方便學生上課時可以使用 APP 進行試算。 外幣存款介紹。
7	認識常見的理財工具—基金、股票	學生能完成線上評量	<ol style="list-style-type: none"> 基金、股票介紹。
8	<ol style="list-style-type: none"> 投資報酬率的計算。 了解各種理財工具的風險與投資報酬率 知道理財投資的原則與態度。 	學生能完成線上評量	<ol style="list-style-type: none"> 提供案例引導學生運用投資報酬率公式，計算案例的投資報酬率。並思考投資報酬率有沒有可能出現負數？代表什麼意思？ 引導學生辨識投資陷阱，並提醒學生可運用科技資訊多方蒐集投資訊息。 請學生判斷各種理財產品風險與投資報酬率，思考理財規劃應依據自己能承擔的風險高低進行調整。 提醒學生「最好的投資是投資自己」國中生還尚未具備工作技能，但也可以學習財務規劃，例如節約支出、運用簡單的理財工具—定期存款將錢儲蓄下來，在求學階段好好充實自己，以獲取往後較佳的工作和賺錢的機會，這就是投資自己的一種方式。
9-10	1. 我的第一桶金 PPT 製作	<ol style="list-style-type: none"> 學生能操作平板或電腦進行理財工具試算 學生能運用課程所學製作我的第一桶金 PPT 	1. 教師引導學生將我的第一桶金規劃製作成果 PPT。
11	<ol style="list-style-type: none"> 我的第一桶金成果報告 學生自評與互評 	<ol style="list-style-type: none"> 學生能準時繳交成果 PPT 並進行口頭報告 學生能完成自評與互評 	<ol style="list-style-type: none"> 教師事先說明報告的時間限制，計時以掌握時間。 事先設計自評與他評表，引導學生公正完成評分。 下課前 5 分鐘引導學生進行本課程學習成果反思與分享，以作為下學年度課程修改之參考。