

臺北市立 南門 國民中學 113學年度 彈性學習課程計畫

課程名稱	理財智慧王		課程類別	☒ 統整性主題/專題/議題探究課程 ☐ 社團活動與技藝課程 ☐ 特殊需求領域課程 ☐ 其他類課程
實施年級	☒ 7年級 ☐ 8年級 ☐ 9年級 ☒ 上學期 ☒ 下學期		節數	每週0.5節（理財智慧王與圖說臺灣對開，前後11週）
設計理念	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： 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。 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。 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。 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。			
核心素養 具體內涵	A 自主行動 ☒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。 ☒A3規劃執行與創新應變 綜-J-A3因應社會變遷與環境風險，檢核、評估學習及生活計畫，發揮創新思維，運用最佳策略，保護自我與他人。 B 溝通互動 ☒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。 ☒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。 C社會參與 ☒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。			
學習重點	學習 表現	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。 社2c-IV-2珍視重要的公民價值，並願意付諸行動。 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。 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。 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。 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。		

			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。 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。 運c-IV-2能選用適當的資訊科技與他人合作完成作品。	
	學習 內容		家 Ca-IV-1個人與家庭生活的金錢及時間管理。 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。 公 B1-IV-1個人與家庭為什麼需要做選擇？如何選擇？ 公 B1-IV-3如何使用機會成本的概念來解釋選擇行為？ 公 B1-IV-4價格如何影響資源分配？ 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？ 公 Bm-IV-2為什麼不同人對同一誘因的反應不同？ 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？ 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。 資 D-IV-3資料處理概念與方法。	
課程目標	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。 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。 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。 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。 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。 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。 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。 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。			
表現任務 (總結性評量)	第1學期		第 2 學期	
	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 週的短期儲蓄計劃，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		一、任務標題：我的第一桶金 二、任務類型：運用 Canva 製作海報並上台報告 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)，並製作成海報。所完成的海報須包含下列項目： (一)標題 (二)理財規劃及試算 (三)風險評估 (四)學習心得	
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。	完成個人記帳表學習單
	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劃	完成消費陷阱 ORID 學習單 完成建立願望清單學習單 完成擬訂短期儲蓄計劃學習單

	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	完成手冊動動腦：借錢回憶錄、我的小信運、變成卡債族我不要
	第 8-11 週	我的儲蓄計劃	一、製作我的儲蓄計劃執行結果 PPT 二、成果報告 三、期末自評及互評	製作成果 PPT 及口頭發表 完成期末自評及互評表
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。	完成理財小記者學習單
	第 2-5 週	小資家族向錢衝	一、投資風險 二、理財工具的運用 三、投資的原則與態度	完成台幣、外幣存款試算練習 完成基金、股票投資試算練習
	第 6-7 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	完成風險管理學習單 完成學生團體保險密室逃脫遊戲
	第 8-11 週	我的第一桶金	一、運用 Canva 製作我的第一桶金海報 二、成果報告 三、期末自評與互評	1. 製作海報及口頭發表 2. 完成期末自評與互評表
議題融入 實質內涵	【教育議題融入】 ☐性別平等、☐人權、☐環境、☐海洋、☐品德、☐生命、☐法治、☐科技、☒資訊、☐能源、☐安全☐防災、☒家庭教育、☐生涯規劃、☐多元文化、☒閱讀素養、☐戶外教育、☐國際教育、☐原民教育 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。 ◆ 金融基礎教育的學習目標 ➤ 認同量入為出的消費概念 ➤ 能察覺廣告的陷阱及迷思 ➤ 能規劃及執行短期金錢計劃 ➤ 知道應該為自己的金錢規劃負責任 ➤ 認同不輕易借錢及準時還錢的重要性 ➤ 認同信用的價值 ➤ 知道風險管理的方法 ➤ 知道互助是保險的基本特性 ➤ 認同並珍惜全民健保資源 ➤ 了解投資風險的特性 ➤ 列舉數種投資工具 ➤ 列舉數種合法金融機構 ➤ 知道投資的原則與應有的態度 ● 【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】■必備功夫榜4. 勤儉、不奢侈浪費		
評量規劃	第1學期	第2學期	
	1. 學習單及口頭報告（40％） 2. 學習態度（20％） 3. 我的儲蓄計劃 PPT 及口頭報告(40%)	1. 學習單及口頭報告（40％） 2. 學習態度（20％） 3. 我的第一桶金海報及口頭報告(40%)	
教學設施 設備需求	電腦、大屏(或單槍)、平板、Canva、 Google classroom、金融基礎教育手冊		
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	本校專任教師
備註	1. 部分單元須使用平板、電腦教室。2. 印製金融基礎教育手冊。		