109年度金融監督管理委員會暨教育部國民及學前教育署
新北市平溪國小金融基礎教育跨域教學行動計畫成果

壹、教學規劃及課程架構

一、 教學目標規劃

核心素養（總綱或領綱）

系統思考與解決問題
- 綜-E-A2
- 探索學習方法，培養思考能力與自律負責的態度，並過體驗與實踐解決日常生活問題。

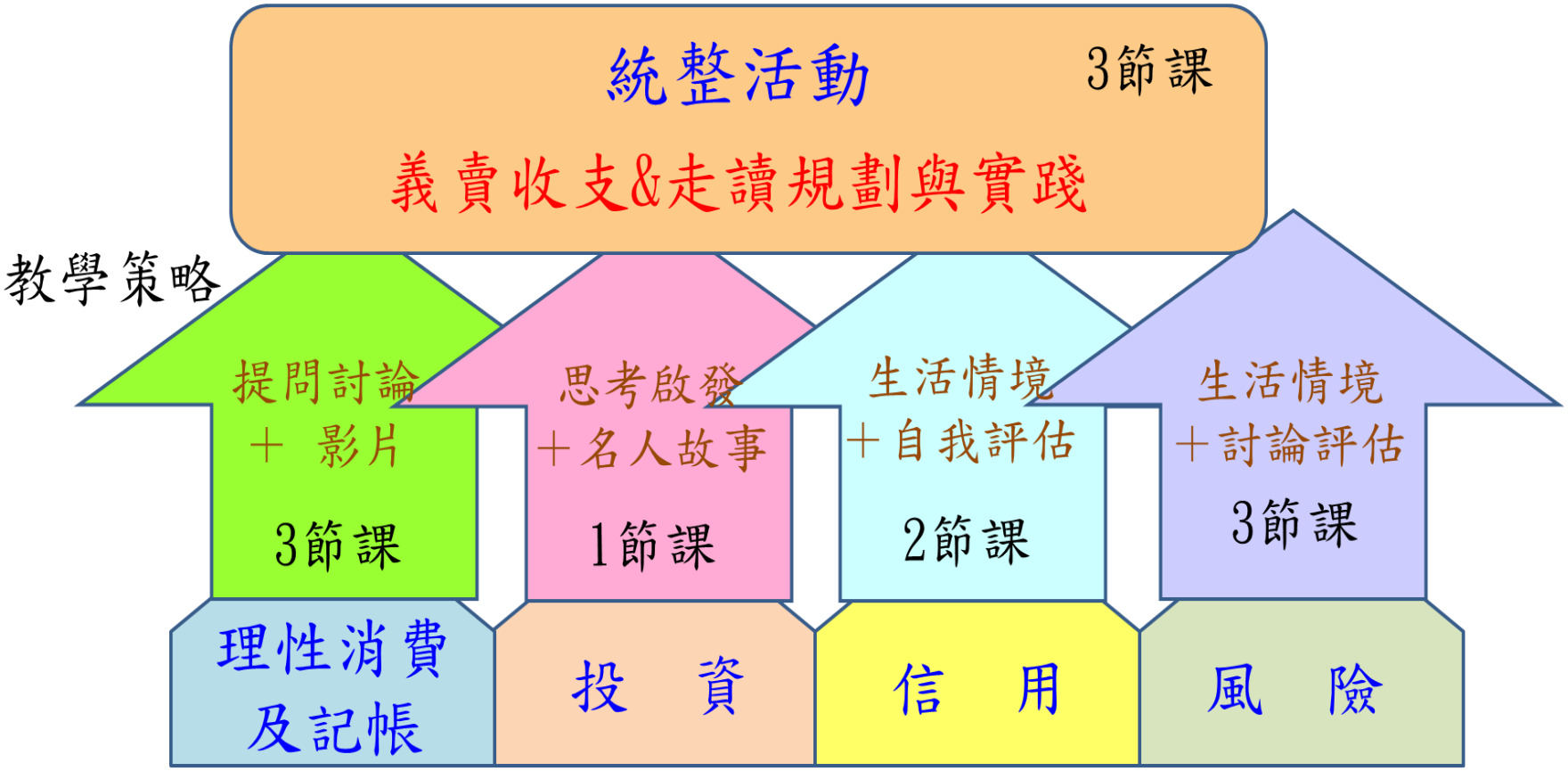
規劃執行與創新應變
- 綜-E-A3
- 規劃、執行學習及生活計畫，運用資源或策略，預防危機、保護自己，並以創新思考方，因應日常生活情境。

科技資訊與媒體素養
- 綜-E-B2
- 蒐集與應用資源，理解各類媒體內容的意義與影響，用以處理日常生活問題。

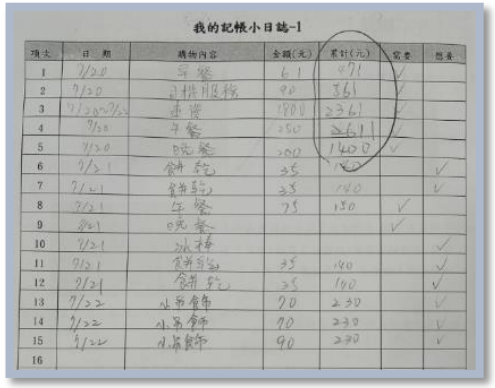
道德實踐與公民意識
- 社-E-C1
- 培養良好的生活習慣， 理解並 遵守社會規範，參與公共事務， 養成社會責任感，尊重並 維護 自己和他人的 人權，關懷自然環境與人類社會的永續發展。

人際關係與團隊合作
- 社E-C2
- 建立良好的人際互動關係，養成尊重差異、關懷他人及團隊合作的態度。

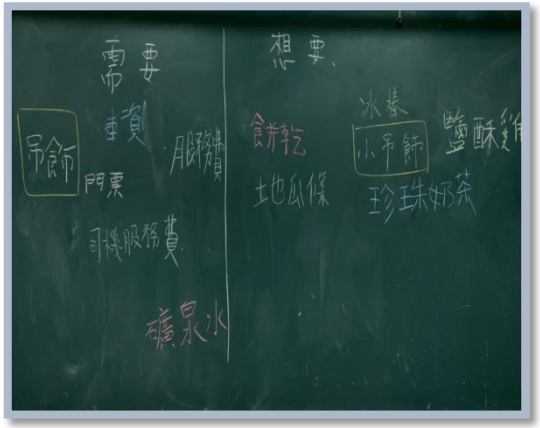
二、課程架構


統整活動
3節課
義賣收支&走讀規劃與實踐
教學策略
提問討論
＋ 影片
3節課
思考啟發
＋名人故事
1節課
生活情境
＋自我評估
2節課
生活情境
＋討論評估
3節課
理性消費
及記帳
投　資
信　用
風　險

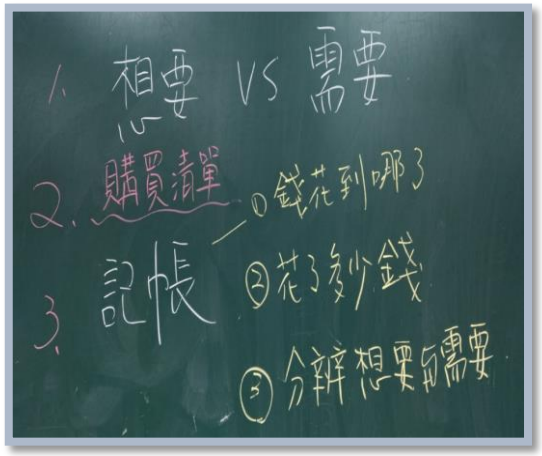
貳、執行成果

<table>
<tr><th colspan="2">第一~三節 別讓寶貝變垃圾</th></tr>
<tr><td colspan="2">★「想要」還是「需要」？</td></tr>
<tr><td> 

</td><td>透過檢視今年7月份走讀活動時的記帳記錄，小組討論、檢核這些消費是否有其必要性。</td></tr>
<tr><td>


</td><td>1. 請學生將討論之後做好歸納的消費記錄在黑板上。
其中發現在想要及需要的欄位內都有『吊飾』，請學生針對這項消費做討論。
2. 覺得是『想要』組的同學說：是因為那個吊飾很可愛，所以就買下它。
覺得應該分在『需要』組的同學說：這個吊飾具有當地的圖像，而且是要送給家人的，我們覺得這是需要的。
3. 經過討論、發表、思考之後，學生們得出：「某項消費是想要或需要，是視情況而定的，沒有一定的絕對性。」</td></tr>
</table>

★ 購物前要注意什麼事？



先請學生討論分享，在購物前應該要注意什麼事？

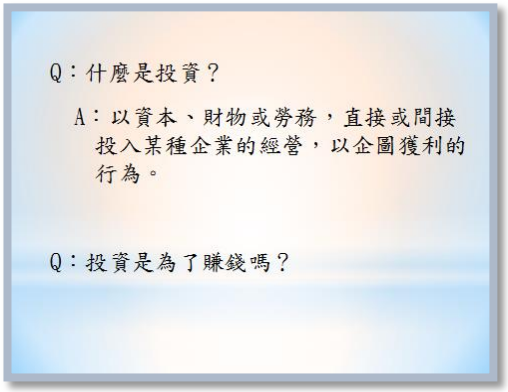
全部的學生都能回答出先辨別「想要」及「需要」，部分學生提及要記得記帳。

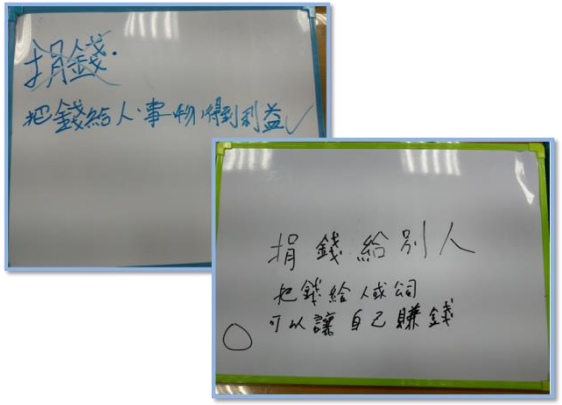
1. 播放均一教育平台的理財影片【金錢規劃-建立願望清單】，引出在購物前還應該注意的一件事情是「建立願望清單」。
2. 請學生討論在購物前建立願望清單的好處有什麼？
3. 大多學生說建立願望清單的好處在於購物時比較不會亂花錢、也能清楚知道自己還缺了什麼沒買到。

還有一組學生提到有了清單後，購物時就能減少思考及閒逛的時間，直接購買清單上的物品。

第四節 靠山山倒、靠人人跑，靠自己最好

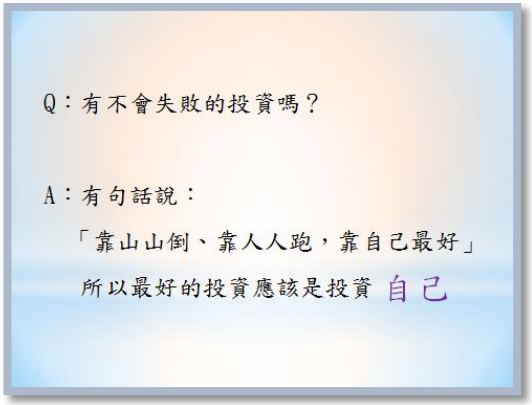
★ 什麼是投資？





利用簡報進行提問，先請學生討論，什麼是投資？

學生大都回答「捐錢」。經過師生共同討論之後，最終得到「獲得利益」的答案。



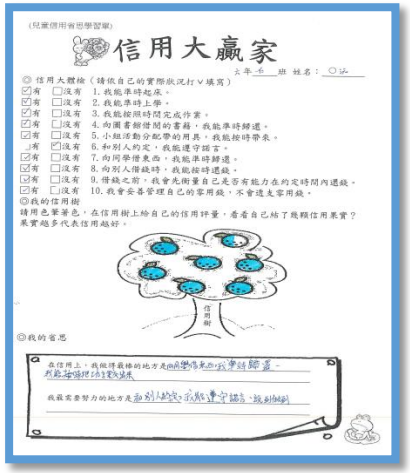
http://smart.businessweekly.com.tw/Reading/WebArticle.aspx?ID=69888

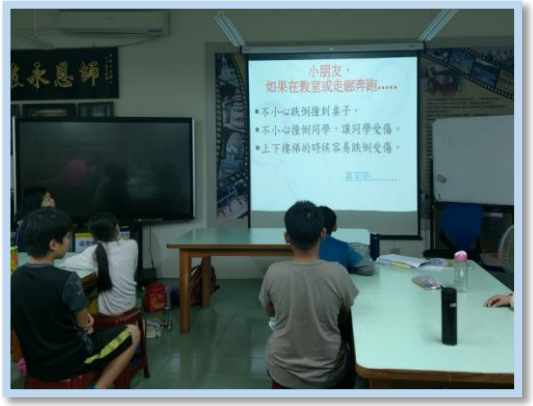
1. 從新聞及名人的現身說法，讓學生瞭解『投資自己』很重要。
2. 請學生就「是否會訂定計畫、投資自己」和小組成員分享自己的想法。
3. 多數學生認同『投資自己』的重要，也認為應訂定計畫投資自己。但也有部分同學認為自己目前還不需要有投資自己的計畫，可以等長大一點再來規劃。

第五~六節 量入為出	
★ 認識不同的支付工具及功能	
	1. 先請學生發表所知的交易方法及工具，藉此引出不同於貨幣的支付工具如悠遊卡、手機、信用卡…等。 2. 播放均一教育平台的理財影片【支付工具-悠遊卡、現金、信用卡】，讓學生對這些支付工具有更清楚的認識。
	1. 請學生和小組成員討論，說說看悠遊卡能用在哪些地方？還有哪些功能？ 2. 學生都能知道悠遊卡能用在搭乘捷運、公車、火車上；到便利商店購買商品時也能用悠遊卡支付；還有能租借 U-Bike 及與借書證、信用卡結合。 3. 經由教師引導及說明，還知道台北市某些學校的學生證也有悠遊卡功能。

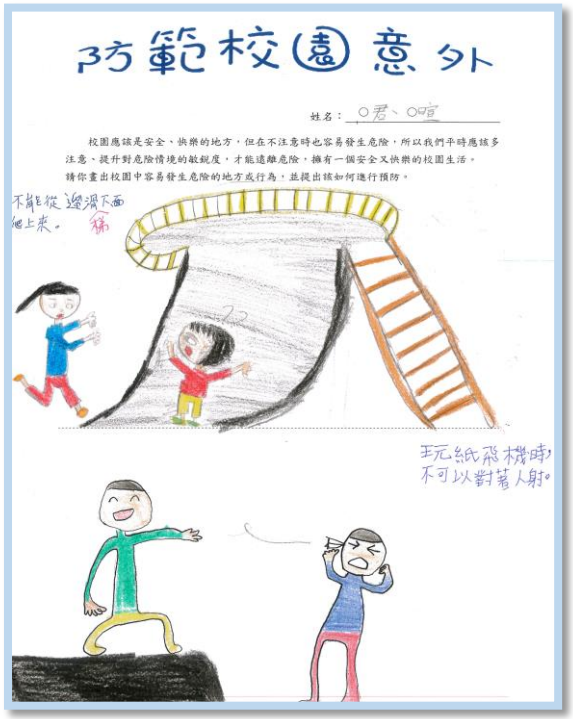
★ 量入為出別透支

1. 在上一節課中認識被稱為塑膠貨幣的信用卡、現金卡及悠遊卡，請學生針對自己常用的悠遊卡討論其使用上需注意什麼呢？
2. 經過分享與討論，學生能知道在使用悠遊卡時更需注意餘額的問題以及悠遊卡的保管需謹慎。
3. 透過影片【小朋友學理財-金錢管理篇】，讓學生更能感受到消費時需有規劃，免得入不敷出。

第七節 不守信，行不行	
★ 我有信用嗎？	
	1. 師生共同討論什麼是「信用」，請學生發表想法。 2. 經過分享與討論，學生能知道所謂的「信用」不單單只跟錢有關，其實跟自己的生活更息息相關。
	利用書寫「信用大贏家」學習單，藉此檢視自己日常行為的信用狀態，並能察覺自己需改進的地方。

第八節 校園中的風險
★ 校園意外怎麼來？

1. 請學生討論分享，在校園中可能會發生什麼意外？為什麼會有這些意外的發生呢？ 2. 教師針對學生提出的項目詢問，是否曾有過這些行為呢？ 3. 利用校園安全宣導簡報及播放南一社會科教學影片【常見的校園意外】，讓學生知道這些不經易的行為，可能造成的危險後果。

★ 學習單~防範校園意外



利用學習單，加深學生對校園安全的注意程度，並請學生提出相對應的解決之道。

第九節 校園安全地圖	
★ 校園哪裡會危險	
	1. 先讓學生分組討論，提出校園內可能潛藏危險的地方。 2. 發下校園平面圖，請學生在地圖上標出小組成員認為有危險之處，並列明危險的理由。 3. 經分享討論後發現，學生認為 A. 教室前走廊、教室門口(易發生碰撞) B. 後花園走廊(雨天易濕滑) C. 靠近生態河邊的跑道(潮濕易滑倒) D. 中央樓梯(蹦跳下樓會拐到腳) 這些都是容易發生危險的地點。
	1. 實地觀察這些地點，再次討論確認，是否具有危險之處。 2. 雨天時，地板易濕滑，所以教室前走廊、後花園走廊及靠近生態河邊的跑道都容易發生滑倒的情形。 3. 但教室門口的碰撞及走中央樓梯下樓時拐到腳的情形，大多是因為行走的人不注意而造成的，只要小心一點，這些危險不一定會發生。

第十節 保了，好險	
★ 還好有保險	
	1. 請學生討論分享，若提到『生活中的保險』會想到什麼？希望藉此引出與學生生活息息相關的健保與學保。 2. 學生大多會提及「意外險」及「車險」，剛好藉此釐清壽險與產險的不同。 3. 討論與分享：什麼是學生保險？ 透過討論、觀念釐清，讓學生知道保險是在發生事故造成損失時，可以從保險金中獲得補償的一種保障。

參、經費執行情形

經費項目 (可依學校實際使用情形，自行增列業務費項下之經費項目)		計畫經費明細			
		單價（元）	數量	總價（元）	說明
	講座鐘點費(外聘：專家學者)	2,000	9	18,000	辦理金融教育研習講座3場次，每場次3小時。
	講座鐘點費(外聘:隸屬關係人員)	1,500	0	0	
	講座鐘點費(內聘)	1,000	12	12,000	辦理金融教育研習講座4場次，每場次3小時。
	膳宿費	0	60	4,800	辦理金融教育研習講座膳食費，共3場次，每場次20人。
	印刷費	3,000	1	5,000	方案公開授課、學習單印製等相關費用
	資料蒐集費	8,000	1	8,000	方案執行相關圖書、教具、蒐集，以利學生學習使用
	稿費	0	0	0	
	雜支	1,000	1	2,200	文具、
合計				50,000	

備註：
1、各經費項目，除依相關規定無法區分者外，以業務費為編列原則，且各項費用需詳細說明使用目的與計算方式。
2、資料蒐集費上限為30,000元。
3、計畫經費合計不得超過之本計畫提供之教學費。
4、所有申請項目均需依「教育部補助及委辦經費核撥結報作業要點」、「教育部補助及委辦計畫經費編列基準表」及「全國人事法規釋例-講座鐘點費支給表」辦理。
5、業務費可依實際使用情形，自行增列業務費項下之經費項目，僅有執行之經費項目可互相流用，未執行之經費項目則不得流用。

肆、實際執行效益

一、透過課堂的討論與經驗分享，確保學生已建立正確的金錢價值觀及學會聰明消費。於消費前能有相關規劃、事後完成記帳、再次審視自己的消費數據是否符合聰明消費。

二、經由課堂的介紹與討論，學生對於投資已有概念，也知道投資的對象能是自己、更知道所謂的投資不只是金錢的投入，好好的學習各項技能也算是對自己的一種投資。

三、讓學生瞭解生活中有許多事都與信用有關，所以不能隨意承諾別人、要說到做到，將良好的信用概念落實於生活中，建立良好的信用關係。

四、學生對於為何會有校園風險一事都有所認知，課堂中透過新聞實例及相關影片，讓學生再次認識風險管理並能提出對應的處理方式，不止降低自己的損害程度也能藉此提醒他人。

五、學生在經由課堂的學習、分享、應用、分析等實際操作後，皆能培養正確理財觀念與建立理性消費行為，將之內化於心、運用於生活，成為聰明理財的終生實踐者。

六、透過公開授課機會，將相關金融教育的課堂內容及規劃分享推廣到校內其他教師，也希冀學生將理性消費等概念帶回家中。

七、後續推廣~110 年一月份將前往台北市三民國中進行金融理財教育課程研發研習推廣報告；109 學年第 2 學期將推行區級教師研習，將相關課程設計及概念推廣出去。

伍、教學省思與檢討

一、金融教育看似簡單，但仍有其專業性，如何精準的用詞、如何設計具有素養內容的課程，再再挑戰著授課教師。經過幾週的課程，發覺授課者對於金融教育內容的認識仍不足夠，所以在進行課堂提問時，較無法直指核心的讓學生清楚老師要傳達的訊息，需要再多次聚焦才能讓學生有效討論、分享想法。

二、經由幾週的課堂討論，學生對於聰明消費、投資、風險評估等都有相當的概念，也在課堂的師生來回討論互動之中，釐清了一些以前的舊思維。只是此門課程屬融入課程，又遇到連假、學校活動等影響，導致未能有連續的課程，稍稍影響學生的學習。

三、運用所學，在最後的統整活動~義賣活動時，學生對於成本的計算、材料的選取購買等，都更有概念。

四、偏鄉的孩子在使用金錢的機會不算多，所以在能消費時也較無謹慎思考的習慣。透過這幾週的課程，除了讓學生瞭解並施行聰明消費等行為外，亦能瞭解所謂「金融教育」的內容不完全跟金錢有關，更大部分是與生活息息相關的。期待在明年的走讀活動中，能看到學生將這些觀念落實於活動過程中，成為小小聰明消費者。

課程主題	課程省思與心得
想要VS需要	教師： 其實高年級的學生對於如何區分「想要」及「需要」都有很明確的想法，只是透過這幾堂課，讓他們更了解所謂的「想要」及「需要」有時候應該要視情況而定。 在不同的情況下，能分辨出什麼是「想要」？什麼是「需要」？才是這幾堂課要傳達給學生的中心思維。
	學生：

課程主題	課程省思與心得
	阿君：我覺得「需要」的是在那個情況下這個東西對你的影響很大，沒有可以替代的物品。 小靜：在購物前先想想這個物品之後的用途是什麼，以及這個物品是否有特殊意義，如此才會是「需要」。
建立願望清單 記帳	教師： 透過這幾堂課，建立及鞏固一個新的概念，就是要在購物前要先有所謂的「購物清單」。 藉此不但能事先辨別「想要」跟「需要」，也將想要的東西排出優先順序、衡量自身財力後，再去進行消費，避免花了冤枉錢。
	學生： 阿暄：在購物前我知道應該要買「需要」的東西，透過記帳來知道自己有多少錢，而且『收入-儲蓄=支出』才是理財的正確觀念。
投資	教師： 一開始學生對於什麼是「投資」其實懵懵懂懂的，只知道是跟錢有關。透過課堂中的討論、影片的欣賞及同學的分享之後，對於投資的概念都能夠有所掌控，也能夠知道所謂的「投資」不單單只有得到錢，自己花時間去閱讀、學習電腦程式語言課程或是其他技能，都可以算是對自己的一種投資。
	學生： 阿君：以前都認為錢要存起來，長大後才會去進行投資。但現在我知道錢不一定要存起來，可以拿來學其他的技能、充實自己。 阿沅：我本來以為「投資」是指投資別人、然後賺錢；但現在我知道還可以投資自己。
支付工具~悠遊卡	教師： 悠遊卡應該會是學生常使用到的東西，只是偏鄉的孩子不是以公車為上學的交通工具，去便利商店購買商品時也多以付現為主，使用頻率並沒有這麼的高，對於悠遊卡的一些運用方式並不是這麼的熟悉。

課程主題	課程省思與心得
	學生： 小靜：原來悠遊卡還能跟學生證結合，透過課堂的介紹與討論，我更能瞭解悠遊卡的相關功能。 小珊：我的悠遊卡有和圖書館的借書證作結合，沒想到還能和學生證做結合，真神奇！
量入為出	教師： 「信用卡」不是小學學生會使用到的支付工具、「卡奴」對於學生是遙遠的，但是「悠遊卡」卻是他們較有可能接觸到，透過影片及引導，讓學生知道即使是悠遊卡也有可能會有負額的情況發生，所以如何進行聰明的消費是一件很重要的事情。
	學生： 小穎：我知道了原來悠遊卡還會有負額這件事。 阿恩：原來用悠遊卡搭公車會比較省錢，我以後出門時會記得把悠遊卡帶著。
信用	教師： 「信用」對於一個人而言是重要的，但多數學生仍只將「信用」與「金錢」做連結，沒有思考生活中很多是都與信用有關。 藉由這堂課能讓學生省思自己日常的言行是否有信用；若是不守信，將面臨「信用破產」、「沒人要再相信你」的危機。
	學生： 小紋：原來我常常忘記準時歸還圖書館的書也是不守信的一種，我下次會記得按時歸還。 阿宥：我會遵守對別人的承諾，當個有信用的人。
校園意外	教師： 校園意外常常發生在不經意之間，學校老師也常常宣導不要在走廊奔跑、不要在走廊蹦跳、開關門時要注意有沒有經過的人、安全的使用遊戲器材…等，就是希望可以減少校園意外的發生。

課程主題	課程省思與心得
	後續將與學生一起觀察校園、繪製校園安全地圖，希望能透過這兩堂課及學習單的書寫，能夠將安全觀念落實於學生的心中，避免校園意外的持續發生。
	學生： 阿沅：走廊不能奔跑、不然會受傷，我還曾利用小記者播報時，分享了一篇注意走廊安全的文章，希望大家在走廊行走時都能守秩序。 阿宥：我會記得在走廊行走時提醒自己好好走、也提醒別人。 阿誠：很多我們本來以為危險的地方，其實大多是因行走的人不注意而造成的，所以只要小心一點，就不會發生危險。
保了，好險	教師： 針對『生活中的保險』的提問，原先認為學生都會提到健保及學保，但沒想到多數學生想到的是意外險、車險與房屋的各類產險，只有一組有提到健保，而即使老師已經狂提示，也沒人想起與自己切身相關的學保。 下學期針對學生保險的部分，將會在利用時間給予概念加強。
	學生： 小珊：保險不是保了就會沒事，而是在出事後能有對應的金錢補助。