109 年度金融監督管理委員會暨教育部
國民及學前教育署
金融基礎教育跨域教學行動計畫
計畫書

新北市平溪區平溪國民小學

方案名稱：平溪仔學理財

團隊成員：鄭益堯、黃裕斌、黃素鳳

李彗菱、李秋玉

附件三： 計畫書

壹、學校基本資料：

特徵	說　　明
學校規模	(一) 全校7班，屬於偏遠類型學校，學生數25人，由於學校規模小，故每個學生均能受到充分照顧。 (二) 當地家長多屬於社經地位較低的一群，多為工人或受聘於服務業。家長的平均學歷雖低，但對於學校辦學相當支持，遇有學校舉辦活動，參與度頗高。 (三) 學校行政透過社群網站、通訊APP等管道進行資訊傳達、意見交流，讓家長及學生間能互相學習優點。 (四) 最近1、2年學校利用課餘時間或假日推動傳統文化的書法班、傳統技藝的扯鈴隊、與國際接軌的程式語言課程，家長們都樂於鼓勵學生參與。 (五) 對於能學習新事務，家長及學生都能樂於接受。
歷史	(一) 民國5年4月由潘炳燭先生與地方人士捐地，創立仰山軒書房。 (二) 民國7年3月31日成立暖暖公學校設立平溪分校，同年12月15日新校舍完工，此為校慶由來。本鄉煤礦正式開採，造就台灣煤礦產業之始。 (三) 民國10年4月正式獨立，更名為「平溪公學校」，原暖暖公學校十分寮分校改隸屬於本校，7月平溪線鐵路竣工通車，創造平溪採煤盛況，並繁榮地方經濟活動。 (四) 民國35年更名為『平溪國校』。 (五) 民國36年東勢分校獨立為東勢國校。 (六) 民國38年9月設立菁桐分部。民國40年菁桐分部改為菁桐分校。民國44年菁桐國校獨立。

	(七) 民國 57 年 8 月 1 日本校校名改為「平溪國民小學」。 (八) 民國 106 年 8 月 1 日鄭益堯校長就任 (九) 民國 108 年 1 月 1 日校友會正式立案，首任校友會長為 張四良先生(前警政署長) (十) 民國 108-109 年度 榮獲新北市推動科學教育有功學校殊榮。
社區文化	(一) 平溪原是個礦業聚落，在 70 年代礦業沒落後人口不斷外移、流失，其中以青壯年為大宗、學齡兒童次之，所以平溪是全台灣人口中均年齡最高的鄉鎮。所以在這裡就讀的學童大多是隔代教養，甚至有隔 2 代的事例。 (二) 隔代教養的學生在生活上無虞，但在課業督促及陪伴學習上大多無法被滿足，回家後大多與電視、手機為伍。學校為解決此狀況，除了辦理夜光天使，指導學生完成課業與進行閱讀外，還與博幼基金會合作辦理博幼課輔班，加強指導學習英文及數學，也減少使用 3C 產品的時間。

貳、計畫目的：

一、為了讓學生更瞭解聰明消費的內容、信用的重要、認識校園中的風險及生活相關的保險，故規劃了 10 週的教學活動。

二、透過『別讓寶貝變垃圾』、『靠山山倒、靠人人跑，靠自己最好』等課程，讓學生更深入釐清「想要」及「需要」，也能體悟到所謂的聰明消費包含事前的規劃、事後的紀錄以及學習到「收入-儲蓄=支出」的正確觀念，最後能了解自己是最大、最寶貴的財富，所以應該訂定計畫、好好投資自己。

三、利用『量入為出』、『不守信，行不行』等課程，讓學生知道過度消費或是沒有規劃的借貸是很危險的，不但可能會有還款危機，也損害了自己的信用。

四、最後，規劃『校園中的風險』、『保了，好險』等課程來跟學生介紹生活中的潛藏危機並且提出對應的處理方式，以及認識與生活相關的保險名稱。

五、課程中透過小組討論、分享，搭配相關影片，讓學生能釐清及鞏固觀念。亦透過桌遊的實作，讓學生檢視自己是否有正確的理財觀念。

六、希望透過這10週的主題課程，能讓學生更體認聰明消費的重要性，在進行消費之前能先做好規劃、量入為出，避免成借貸過日的人。

參、執行對象：(學生年級/學生數)

一、學生年級：本計畫的執行對象為高年級學生，(本校五、六年級實施混齡教學)

二、學生人數：10人(109學年度六年級學生數6人、五年級4人)。

肆、執行期程：自109年7月1日 至110年1月31日

預計期程	109.7、8月	109.9月	109.10月	109.11月	109.12月	110.1月
教學計畫規劃期	✓					
課程實作期 課堂教學		✓	✓			
課程實作期 公開授課				✓		
課程精進期 撰寫成果報告及省思					✓	✓

伍、計畫內容：

一、設計理念

現在的孩子雖然物質生活環境比較充裕，但是對金錢的概念並沒有相對提升，因為家長捨不得孩子吃苦，導致對於「金錢」、「消費」等

金融相關概念扭曲。身為教師的我們，有必要教導孩子逐步踏實，一點一滴建構初步的金融觀念。

平溪的孩子文化刺激少、老街上的商家大多販售紀念品，學生較不會去進行購買。但近3年陸續開設了便利商店，學生多了去處及消費的地方，該如何審慎使用手中的金錢，是他們必學的課題。

本教案實施對象為高年級學生，教導孩子理性消費、儲蓄、記帳、信用的觀念，藉由淺顯易懂的方式，教導孩子用錢的必要性。在學習規劃用錢的同時，建立孩子聚沙成塔—儲蓄的重要概念。並透過課程教學，引導學生聆聽、分享、討論，了解消費行為聰不聰明，讓學生建立正確的記帳、消費觀念，培養學生重視信用。

二、推動策略與作法

(一) 實施項目：理性消費、儲蓄、記帳、信用

(二) 實施內涵：

透過相關課程，希望讓學生認識這些主題，並能實踐於生活當中。

1. 理性消費及記帳：讓學生學習在進行消費之前要先做好規劃、確認想購買的是「需要」的物品，也能知道利用記帳方式再次檢視自己的消費是否夠聰明。
2. 儲蓄：能學習到「收入-儲蓄=支出」的正確觀念，並能開始進行儲蓄行動。
3. 投資：讓學生知道所謂的投資不一定是實質的金錢、而唯一穩賺不賠的投資就是投資自己。
4. 信用：讓學生知道沒有規劃的借貸是很危險的，因為借到的不只是錢，還有他人對你的情義，一旦產生還款危機，一定會損害與朋友的感情及自己的信用。
5. 風險：讓學生瞭解即使再安全的地方仍可能有潛藏的危機，所以除了找出潛藏的危機外，並能提出對應的處理方式。認識與生活相關的保險名稱，瞭解在遇到哪些情況之下能透過保險獲得理賠。

（三）參與處室：教務處。

（四）參與教師與班級：五、六年級兩班，共計10位學生、1位授課教師、1位協同教師。

（五）行政及教學上的配合：

1. 利用校本教師週三進修課程，進行教師增能研習。

2. 利用課餘時間，安排共同備課時段，讓本方案教學實施更有趣、有效、有品質、有績效

3. 利用公開授課，邀請全校教師觀課，分享推動成果及檢視教學成果與反思，創造教師夥伴共好。

三、教學規劃及課程設計（可依需求往下增加週數）

(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。

教學期程	單元活動主題	所跨領域/科目/議題	單元目標(含學科目標/金融基礎教育學習目標)	學習表現	學習內容 (含融入議題及其實質內涵)	備 註
1-3 週	別讓寶貝變垃圾	社會領域 綜合活動領域	1.能辨別「需要」與「想要」,做出適當的消費選擇 2. 正確記帳,並用於檢視消費行為 3. 能認同收入-儲蓄=支出的觀念	社 3d- III-3 分享學習主題、社會議題探究的發現或執行經驗,並運用回饋資訊進行省思,尋求調整與創新。 綜 2c-III-1 分析與判讀各類資源,規劃策略以解決日常生活的問題 。	社 Db-III-1 選擇合適的理財規劃,可以增加個人的財富並調節自身的消費力。 綜 Bc-III-3 運用各類資源解決問題的規劃。	
4 週	靠山山倒、靠人人跑,靠自己最好	社會領域 綜合活動領域	1. 知道投資自己的重要性與方法	社 1a-III-2 舉例說明在個人生活或民主社會中對各項議題做選擇的理由及其影響。 綜 1c-III-1 運用生涯資訊,初探自己的生涯發展。	社 Db-III-1 選擇合適的理財規劃,可以增加個人的財富並調節自身的消費力。 綜 Ac-III-1 職業與能力。 綜 Ac-III-2 職業興趣。	
5-6 週	量入為出	社會領域 綜合活動領域	1. 認同不輕易借錢及審慎預支零用錢	社 1a-III-2 舉例說明在個人生活或民主社會中對各項議題做選擇的理由及其影響。 綜 2c-III-1 分析與判讀各類資源,規劃策略以解決日常生活的問題 。	社 Aa-III-4 在民主社會個人須遵守社會規範,理性溝通、理解包容與相互尊重。 社 Da-III-1 依據需求與價值觀做選擇時,須評估風險、結果及承擔責任,且不可侵害他人的權益或福祉。 綜 Bc-III-3 運用各類資源解決問題的規劃。	

教學期程	單元活動主題	所跨領域/科目/議題	單元目標(含學科目標/金融基礎教育學習目標)	學習表現	學習內容 (含融入議題及其實質內涵)	備 註
7週	不守信，行不行	社會領域 綜合活動領域	1. 能覺察日常生活中信用的重要性	社1a-III -2 舉例說明在個人生活或民主社會中對各項議題做選擇的理由及其影響。 綜2b-III-1 參與各項活動，適切表現自己在團體中的角色,協同合作達成共同目標。	社Aa-III-3 個人的價值觀會影響其行為，也可能會影響人際關係。 綜Bb-III-2 團隊運作的問題與解決。	
8-9週	校園中的風險	社會領域 綜合活動領域	1. 能覺察生活中的風險，並能提出管理方法	社2a-III-1 關注社會、自然、人文環境與生活方式的互動關係。 綜3a-III-1 辨識周遭環境的潛藏危機,運用各項資源或策略化解危機。	社Ab-III-3 自然環境、自然災害及經濟活動，和生活空間的使用有關聯性。 綜Bc-III-3 運用各類資源解決問題的規劃。 綜Ca-III-2 辨識環境潛藏危機的方法。	
10週	保了，好險	社會領域 綜合活動領域	1. 能說出與生活相關的保險名稱	社1b-III-2理解各種事實或社會現象的關係,並歸納出其間的關係或規律性。 綜2c-III-1 分析與判讀各類資源,規劃策略以解決日常生活的問題 。	社Ac-III-4 國家權力的運用會維護國家安全及社會秩序，也可能會增進或傷害個人與群體的權益。 綜Bc-III-1 各類資源的分析與判讀。	

(二) 課程設計

教學期程	單元活動主題	學習脈絡 (教師教學引導與學生學習活動描述)	實施教學課堂	教學資源	學習評量	備 註
1-3 週	別讓寶貝變垃圾	1. 思考與討論：什麼是想要？什麼是必要？ 單價較高的物品就一定是想要嗎？ 2. 觀看影片~「 想要 」還是「 必要 」。請學生討論思考，如果沒有這樣物品，對生活會產生影響嗎？ 藉此學習辨別「需要」與「想要」，做出適當的消費選擇。免得快樂花錢買的寶貝變成垃圾喔！ 3. 思考與討論：購物時需要注意什麼事？ *確定想要還是必要、建立願望清單、記帳* 引導學生思考，是否能說出這三件事。然後再透過觀看影片~建立願望清單及金錢規劃-記帳，讓學生瞭解或鞏固理性消費的思維、知道記帳的意義，當個聰明的理財達人。 4. 請學生檢視並討論上學期走讀教育活動中的記帳記錄，裡面是否有屬於「想要」的項目，是否有其他的替代方式？ 5. 建立正確的儲蓄觀念：收入-儲蓄=支出。 儲蓄是要有規劃的，而不是有錢才存喔！透過儲蓄，才可以達到自己的願望，如：買新衣服、買書、旅遊。	班級教室 (混齡教學)	均一教育平台影片： 1.「 想要 」還是「 必要 」 Ⅰ、Ⅱ 2. 建立願望清單 3. 金錢規劃－記帳 4. 記帳單	1. 參與態度 2. 小組討論 3. 口頭表達 4. 作業表現	結合社會領域【生活與消費】、綜合領域【走讀活動規劃】 教學課堂：社會課

教學期程	單元活動主題	學習脈絡 （教師教學引導與學生學習活動描述）	實施教學課堂	教學資源	學習評量	備 註
4 週	靠山山倒、靠人人跑，靠自己最好	1. 詢問學生，什麼叫投資？投資是為了賺錢嗎？ 2. 分組討論：什麼樣的投資一定不會失敗？ 3. 觀看影片~我該存錢還是投資自己？及花錢投資自己是王道。了解自己是最大、最寶貴的財富，所以應該訂定計畫、好好投資自己。	班級教室 （混齡教學）	1. 李錫錕：我該存錢還是投資自己？ 2. 新聞：花錢投資自己是王道	1. 參與態度 2. 小組討論 3. 口頭表達 4. 作業表現	結合綜合領域【自我與生涯發展】 教學課堂：綜合課

教學期程	單元活動主題	學習脈絡 （教師教學引導與學生學習活動描述）	實施教學課堂	教學資源	學習評量	備 註
5-6 週	量入為出	1. 請學生說說除了現金之外，還能有哪些交易方法及工具？ *悠遊卡、手機、信用卡* 2. 思考與討論：請學生小組夥伴分享使用悠遊卡時有哪些需要注意的事情。 *注意餘額及保管需謹慎* 3. 觀看影片~小朋友學理財-金錢管理篇及預支消費 職場新人成卡奴，讓學生知道過度使用信用卡或是沒有規劃的使用造成的後果。 4. 在消費之前要做好規劃，先扣除要儲蓄的金額、然後依據制訂好的願望清單進行消費，一定要把握量入為出的觀念。 5. 利用桌遊~大富翁，讓學生學習收入、投資、支出的概念，並能在遊戲之後反思自己的消費習慣及行為。	班級教室 （混齡教學）	1. 小朋友學理財-金錢管理篇 2. 新聞：「月欠族」預支消費　職場新人成卡奴 3. 桌遊~大富翁	1. 參與態度 2. 小組討論 3. 口頭表達 4. 作業表現	結合社會領域【投資理財與經濟活動】、綜合領域【走讀活動規劃】 教學課堂：社會課

教學期程	單元活動主題	學習脈絡 （教師教學引導與學生學習活動描述）	實施教學課堂	教學資源	學習評量	備 註
7 週	不守信，行不行	1. 觀看影片~烽火戲諸侯，請學生分組討論周朝最後為什麼滅亡了？ 原因為何？ 2. 思考與討論：師生共同討論什麼是「信用」，請學生發表想法。 3. 詢問學生，你覺得自己是個有信用的人嗎？請與小組伙伴分享。 4. 思考與討論：班級內所使用的功課點數除了有獎勵意涵外，與信用有什麼連結性？ *每天完成功課是學生的責任，若沒完成代表沒做到對自己及老師的承諾，信用就會被打折扣。*	班級教室 （混齡教學）	1. 烽火戲諸侯 2. 了解個人信用分數 3. 學單~信用大贏家	1. 參與態度 2. 小組討論 3. 口頭表達 4. 作業表現	結合社會領域【法治你我他】、綜合領域【自我與生涯發展】 教學課堂：綜合課

教學期程	單元活動主題	學習脈絡 （教師教學引導與學生學習活動描述）	實施教學課堂	教學資源	學習評量	備 註
8-9 週	校園中的風險	1. 思考與討論：前幾天小恩在男廁外的走廊滑倒了，幸好沒有受傷。請討論一下為什麼會有這些意外的發生呢？ 2. 校園中還有可能會發生什麼意外？ 教師針對學生提出的項目詢問，是否曾有過這些行為呢？結果發生什麼事？ 3. 我們該如何避免這樣的事發生？ 4. 觀看影片~校園安全系列、常見的校園意外，讓學生知道，如果不注意，再安全的地方也會有危險發生。 5. 請學生想一想，校園中哪些地方可能潛藏危險？ 6. 利用校園平面圖、將學生分為 2 組，分別繪製校園安全地圖，於課堂中發表被列為危險的地方及原因，並且提出對應的處理方式。	班級教室 （混齡教學）	1. 明台產險~校園安全-走廊奔跑篇 2. 南一社會教學動畫~常見的校園意外 3. 學單~防範校園意外 4. 校園平面圖	1. 參與態度 2. 小組討論 3. 口頭表達 4. 作業表現	結合社會領域【投資理財與經濟活動】、綜合領域【社會與環境關懷】 教學課堂：綜合課

教學期程	單元活動主題	學習脈絡 （教師教學引導與學生學習活動描述）	實施教學課堂	教學資源	學習評量	備 註
10 週	保了，好險	1. 思考與討論：什麼是保險？用途為何？沒保會怎麼樣？ *保險是要保人向保險人支付保險費，在發生對應的保險事故而造成的損失時，可以從保險金中獲得補償。* *所謂的保險是一種事先做好準備，遇事就不用怕的概念。* 2. 教師詢問學生是否知道與他們息息相關的保險項目？藉此引導學生發現他們都有投保的健保及學生保險。 3. 請學生回家後可詢問家中有哪些保險，知道自己生活周遭有哪些保障。 *人壽保險、醫療保險、住宅火災及地震基本保險、汽機車強制險…等。* 4. 思考與討論：有些族群的保費會較高，如老年人，請學生想一想、討論一下為何會有差異？ *保費的計算來自於風險評估，所以擔任高危險工作者及老年人的保費就會較高。*	班級教室 （混齡教學）	1. 保險是什麼呢？為什麼要買保險？ 2. 風險管理與保險教育推廣入口網站保險消費者手冊	1. 參與態度 2. 小組討論 3. 口頭表達 4. 作業表現	結合社會領域【投資理財與經濟活動】、綜合領域【生活經營與創新】 教學課堂：綜合課

四、預期效益

(一)讓學生能有正確的金錢價值觀及理解與學會聰明消費，並於走讀學習活動規劃相關消費計畫、建立記帳習慣、審視自己的消費數據並能檢驗分析，以及能實際解決活動中遇到的金融問題。

(二)讓學生能建立投資自己的想法，學會擬定投資自己的計劃並發表分享。

(三)讓學生有良好的信用概念，並能落實於家人、朋友及同學的生活中，建立良好的信用關係。

(四)透過活動實作，觀察學生是否認識風險管理並能提出對應的處理方式，以及知道如何在遭遇風險時降低自己的損害程度。

(五)讓學生經由課堂的學習、分享、應用、分析等實際操作歷程，培養正確理財觀念與理性消費行為等正確知能，內化成為良好習慣與態度，再藉由走讀學習活動之規劃及實踐來檢視學生是否將相關金融理念運用於生活，成為有效理財的終生實踐者。

(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或校外。

五、經費預算(不須包含主辦單位提供之輔導場次講師費用)

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。