

108 年度金融基礎教育教學行動計畫徵選

「錢」進大未來-理財大富翁

參賽組別：國中組

學 校：國立臺東高級商業職業學校

姓 名：歐佩芬、楊美芳、吳欣怡、楊文琪、廖胤婷

中華民國 108 年 9 月 23 日

目 錄

壹、學校基本資料.....	1
一、學校規模.....	1
二、學校歷史.....	3
三、社區文化.....	3
四、課程規劃之鍊結.....	3
貳、計畫目的.....	3
參、執行對象.....	4
肆、執行期程.....	4
伍、計畫內容.....	4
一、設計理念.....	4
二、推動策略與作法.....	4
三、教學規劃及課程設計.....	6
四、預期效益.....	16
五、經費預算.....	16
六、附件.....	17

壹、學校基本資料

一、學校規模

1. 學制規模

學制	總班級數	總學生數	備註
1.日間部	21 班	643 人	
2.綜合高中	9 班	230 人	
3.進修部	7 班	108 人	
合 計	37 班	981 人	

2. 學校群別、科別、班級數及學生數

群別	科別 (學程)	所屬 學制	一年級		二年級		三年級		四年級 以上		合計	
			班級	人數	班級	人數	班級	人數	班級	人數	班級	人數
綜合 高中	學術社會 學程	日間部	0	0	1	30	1	35			2	65
商管群	商業經營 科	日間部	2	64	2	60	1	34			5	158
	商業事務 學程	日間部	0	0	1	27	2	46			3	73
	會計事務 科	日間部	1	22	1	31	1	31			3	84
	會計事務 學程	日間部	0	0	0	0	1	21			1	21
	資料處理 科	日間部	2	58	1	34	1	32			4	124

	資訊應用 學程	日間部	0	0	1	14	0	0			1	14
	電子商務 科	日間部	1	31	1	19	1	26			3	76
餐旅群	觀光事業 科	日間部	2	64	1	35	1	33			4	132
	觀光事務 學程	日間部	0	0	1	29	1	28			2	57
設計群	廣告設計 科	日間部	1	36	0	0	0	0			1	36
外語群	應用外語 科	日間部	1	33	0	0	0	0			1	33
總計			10	308	10	279	10	286			30	873

3. 師資概況

區 分 學 歷	現有教師人數 (不含兼任)				
	合格教師			合計	
	專任 教師	技術 教師	代理 教師	人數	百分比
研究所 (博士)畢業	0	0	0	0	0
研究所 (碩士)畢業	45	0	5	50	54.9
研究所四十學分班結業	7	0	0	7	7.7
大學畢業	27	0	7	34	37.4
專科學校 畢業	0	0	0	0	0
高中(職) 畢業	0	0	0	0	0
合計人數	79	0	12	91	100

二、學校歷史

年度	大事記
四十七年	奉准成立台東縣立商業職業補習學校。
五十年	改制為台東縣立商業職業學校並附設商業職業補習學校。
五十七年	改制為台灣省立台東商業職業學校並附設商業職業補習學校。
五十九年	改制為台灣省立台東高級商業職業學校仍附設商業職業補習學校。
八十九年	改名國立台東高級商業職業學校，正式辦理綜合高中，由原本商業經營科，綜合高中後改為「商業事務學程」；會計統計科，改為會計事務學程」；資料處理科，改為「資訊應用學程」。高二計有觀光事務學程1班、商業事務學程4班、會計事務學程2班、資訊應用學程3班。
一〇三年	商業事務、會計事務、資訊應用、觀光事務學程各回歸高職一班。
一〇五年	新增電子商務科一班。
一〇七年	全面回歸高職，新增廣告設計科及應用英語科，科別及班級數為商業經營科二班、會計事務科一班、資料處理科二班、觀光事業科二班、電子商務科一班、廣告設計科一班及應用外語科一班。

三、社區文化

臺東高商位於臺東市區，學校所在地點為臺東縣市主要行政機關、商業組織及金融機構聚集重地，市區有臺東高中及臺東女中等升學型高中，另有臺東專科學校及公東高工等技術型高中，臺東高商是臺東市區唯一商業職業學校，歷史悠久，培育無數傑出校友，在各行各業皆擔任重要職務，本校肩負商業領域人才培育重責大任，社區居民對於本校類科發展及課程規劃十分關注，期待臺東子弟能在臺東高商的培育下，在未來升學及就業進路有更卓越的表現！

四、課程規劃之鍊結

臺東高商提供臺東市區國中生對於商管領域升學進路之選擇，除了國中生商業職業試探相關講座及營隊活動，因應理財教育向下扎根的理念，為增進臺東縣內國中生對金融實務領域課程之了解，藉由理財課程規劃，提升國中學生專業知能，並評估未來朝向商會領域發展之可能。

貳、計畫目的

- 一、 推動金融理財教育，培養學生理財素養並建立正確理財行為，達成理財教育向下扎根。
- 二、 推廣商管群科特色職業課程，吸引家長及學生認同，提供技職教育進路最佳選擇。
- 三、 強化社區國中互動，協助學生就近入學。

參、執行對象

臺東縣卑南國中金融教育社團，成員共 11 位，2 位 8 年級學生及 9 位 7 年級學生，其他背景描述資料將藉由課程融入才能得知，於成果報告中呈現。

8 年級			7 年級		
班級	人數	性別	班級	人數	性別
8-2	1	男	7-3	3	男
8-4	1	男	7-4	6	男

肆、執行期程

- 一、108 學年度第一學期(108 年 9 月-109 年 1 月)。
- 二、上課方式：社團活動。
- 三、上課時間：每週四下午第 7、8 節(14：55-16：35)。

伍、計畫內容

一、設計理念

理財素養應該從小建立，一生中越早得到完善的理財教育以及建立正確的理財行為是非常重要的，學者專家認為在學校中實施理財教育是有用的，尤其透過生動活潑之金融知識教材，深入校園舉辦金融教育課程講座、學生營隊等，皆能提升學生對於理財知識的學習動機。

隨著金融科技的發展，現今的學生將面臨越來越複雜的理財問題，培養孩子對經濟環境的認知，使他們生活在具有理財意識的環境氛圍中，以適應未來生活的需要應該是每位師長及家長所殷殷企盼的。

臺東地區孩子的家庭社經背景較於其他縣市為單純，家長們整天忙碌只求生活溫飽，經濟狀況幾乎僅能維持收支平衡，在家庭教育中甚少有機會提及理財觀念，如儲蓄等，就更別談有關股票、基金等投資工具之認識。教學行動計畫團隊的老師們在教授商業金融領域方面課程時，發現大多數孩子都有這樣的情況，內心受到相當大的衝擊。因此，我們希望能藉由相關計畫經費的挹注，透過學校金融理財教育的補強，融入多元化的教學活動，提升孩子們的理財素養，以作為學習未來人生財務規劃之起點。

二、推動策略與作法

1. 實施項目與內涵：

- (1) 正確理財觀念之建立。
- (2) 結合理財教具或投資程式操作。
- (3) 實地參訪證券公司。
- (4) 填寫學習單及回饋單。
- (5) 結合生活經驗培養金錢規劃及記帳等相關理財技能。

(6) 心得分享及評量。

2. 參與處室：臺東高商實習處會計事務科、臺東縣國中教務處。
3. 參與教師：臺東高商會計事務科歐佩芬、楊美芳、吳欣怡、楊文琪、商業經營科廖胤婷老師及臺東縣卑南國中學務處訓育組長黃富義老師。
4. 班級數量：一個班。
5. 行政及教學配合：協助規劃課程入班時間及場地。
6. 時程規劃：

工作項目		執行月份	108 年					109 年
			8	9	10	11	12	1
1	課程入班時間規劃	預定						
		實際						
2	教學活動計畫執行	預定						
		實際						
3	教學成果報告撰寫	預定						
		實際						
4	教師增能活動	預定						
		實際						

7. 教師培力增能活動：108 年 10 月至 109 年 1 月每個月安排 2 小時活動，共計 4 次，8 小時，擬邀請金融監督管理委員會協助提供師資，蒞校指導。

場次	一	二	三	四
辦理目的	介紹金融基礎教育	素養導向課程設計	素養導向課程設計	認識保險實務
日期	108.10.02	108.11.13	108.12.11	109.01.08
時間	10：10-12：10	10：10-12：10	10：10-12：10	10：10-12：10
實施內容	1. 金融基礎教育的目的及實施方式 2. 如何運用相關資源	1. 金融教育的課程架構 2. 12 年國教核心素養如何扣準金融基礎教育	1. 素養導向課程設計 2. 如何撰寫教學活動設計 3. 引起動機的創意思考	1. 介紹保險的內涵 2. 如何將保險教育融入課程
實施方式	專題演講	工作坊	工作坊	專題演講
實施地點	會計實務教室	會計實務教室	會計實務教室	會計實務教室
預計參與人員	商會科教師 12 人	商會科教師 12 人	商會科教師 12 人	商會科教師 12 人

三、教學規劃及課程設計

領域/科目	彈性課程/金融理財社團		設計者	歐佩芬、楊美芳、吳欣怡、楊文琪、廖胤婷
實施年級	七、八年級		總節數	16 節
單元名稱	單元一：變形金剛的計畫。 單元二：我愛發薪日。 單元三：信用的重要。 單元四：保險與風險管理。 單元五：金融大怒神。 單元六：投資理財實務-職場參訪。 單元七：財富自由。			
設計依據				
核心素養	總綱 核心素養	面向	A. 自主行動	
		項目	A1 身心素質與自我精進。 A2 系統思考與解決問題。 A3 規劃執行與創新應變。	
對應指標	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。 綜-J-B2 善用科技、資訊與媒體等資源，並能分析及判斷其適切性，進而有效執行生活中重要事務。			
學習重點	學習表現	社 1a-IV-1 發覺生活經驗或社會現象與社會領域內容知識的關係。 社 2b-IV-1 感受個人或不同群體在社會處境中的經歷與情緒，並了解其抉擇。 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。 2c-IV-2 有效蒐集、分析及開發各項資源，做出合宜的決定與運用。 1b-IV-2 運用問題解決策略，處理生活議題，進而克服生活逆境。		
	學習內容	公 B1-IV-1 個人與家庭為什麼需要做選擇？如何選擇？ 輔 Ba-IV-2 自我管理與學習效能的提升。 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。		
議題融入	學習主題	一、家庭教育—家庭資源管理與環境永續。 二、生涯規劃教育—生涯規劃與工作/教育環境探索。		
與其他領域/科目的連結	數學領域/數學，基本數字運算及邏輯思考能力。			
教材來源	金融基礎教育教材、自編教材、理財教具、投資程式及相關規則說明(由樹德科技大學金融管理系提供)			
教學設備/資源	單元一：電腦、投影機、計算機、現金收支簿。			

	單元二：電腦、投影機。
	單元三：電腦、投影機、計算機、教具-疊疊樂。
	單元四：電腦、投影機、計算機、理財教具-「Pay Day 我愛發薪日」。
	單元五：電腦、投影機、計算機、投資程式-「金融大怒神」/由樹德科技大學金融管理系提供。
	單元六：凱基證券台東分公司。
	單元七：電腦、投影機、計算機、理財教具-「現金流理財遊戲」。
學習目標	
單元一：變形金剛的計畫	<ul style="list-style-type: none"> 一、認同量入為出的消費概念 二、能規劃及執行短期金錢計劃 三、知道應該為自己的金錢規劃負責任
單元二：我愛發薪日	<ul style="list-style-type: none"> 一、認同量入為出的消費概念。 二、能規劃及執行短期金錢計劃。 三、知道自己應為自己的金錢規劃負責任。
單元三：信用的重要	<ul style="list-style-type: none"> 一、認同不輕易借錢及準時還錢的重要性 二、認同信用的價值 三、了解信用卡與信用之關係
單元四：保險與風險管理	<ul style="list-style-type: none"> 一、能知道風險管理的方法 二、能知道互助是保險的基本特性 三、能認同並珍惜全民健保資源
單元五：金融大怒神	<ul style="list-style-type: none"> 一、了解投資風險的特性。 二、列舉數種投資工具。 三、列舉數種合法金融機構。 四、知道投資的原則與應有的態度。
單元六：投資理財實務-職場參訪	<ul style="list-style-type: none"> 一、認識證券公司軟硬體設備。 二、認識證券業實務操作狀況。 三、了解證券業從業人員所具備的條件。
單元七：財富自由	<ul style="list-style-type: none"> 一、瞭解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目標。 二、能比較不同的儲蓄工具。 三、認同不輕率借錢及準時還錢的重要性。

教學活動設計-單元一：變形金剛的計畫		
教學活動內容及實施方式	時間	學習評量
<p>一、引起動機：</p> <p>1. 請同學想一想，當拿到零用錢時，會如何規劃？哪一些是「需要」的支出？哪一些是「想要」的支出？</p> <p>二、教學活動：</p> <p>1. 「變形金剛的計畫」影片欣賞討論。 https://www.youtube.com/watch?v=Gdc1G7oTZNk</p> <p>a. 影片中小飛為了「球鞋」跟「變形金剛」的抉擇，十分苦惱，生活中是否有類似的情況發生？</p> <p>b. 印象中，是否有為了購買某一件商品而做「金錢規劃」呢？</p> <p>c. 影片與討論中，您學到什麼？</p> <p>2. 介紹「需要」及「想要」的不同，並請同學完成學習單。</p> <p>3. 說明金錢管理與儲蓄的重要性。</p> <p>4. 利用記帳做好金錢管理，指導學生簡易記帳實務，學習現金收支簿的記錄。</p> <p>三、綜合活動：</p> <p>1. 練習擬定儲蓄計畫。</p> <p>2. 請同學回家後記錄三個星期的個人收支狀況，並於3週後在課堂上進行討論。</p>	<p>5'</p> <p>20'</p> <p>10'</p> <p>10'</p> <p>10'</p> <p>20'</p> <p>5'</p> <p>5'</p>	<p>能分辨並說出生活中「想要」與「需要」的不同。</p> <p>能舉例說出金錢規劃的例子</p> <p>能完成簡易記帳</p> <p>能擬定個人的儲蓄計畫 完成個人收支狀況</p>
教學活動設計-單元二：我愛發薪日		
教學活動內容及實施方式	時間	學習評量
<p>一、引起動機：</p> <p>1. 上次上課請同學紀錄的個人收支狀況，請大家利用3分鐘分組討論，檢視一下每位同學每天的消費，是否有哪些項目是由家長支出的呢？如果這些消費變成必須由自己支出的時候，那自己每個月目標所得應該要有多少才足夠支應呢？3分鐘後請同學上台分享。</p> <p>2. 請同學想一想，日常的消費，大家的錢從哪裡來？是零用錢嗎？還是壓歲錢？還是額外的獎金？</p> <p>3. 請大家完成自己的收入調查表。</p>	<p>15'</p>	<p>能說出自己的收支狀況，並設定目標所得。</p> <p>能舉例說出自己的收入來源並完成學習單。</p>

收入來源	各占多少比例
爸媽給的零用錢：_____%	
過年時得到的紅包：_____%	
比賽獎金：_____%	
獎學金：_____%	
其它：_____%	

進一步想一想……

- 這些收入你大部分花在什麼用途？
- 在消費支付這些錢時，你都是用現金嗎？還是有其他方式？

二、教學活動：

1. 我愛發薪日操作規則介紹，老師說明遊戲意涵及相關規則後分組。

開始遊戲

- 如何勝出：在遊戲結束時擁有最多金錢的玩家勝出。
- 誰先開始遊戲：由年齡最小的玩家先開始，然後左手邊的玩家繼續遊戲。
- 在你的回合可選擇一顆數字骰子或是付費\$100元投擲兩枚骰子。

1-1 郵件卡：共有三種情況：帳單、保險及漲價卡。

說明商品價格訂價加成。

1-2 事件卡：生活中的各項付款事件，若沒有足夠現金，便須貸款來支付。

說明資金借貸及利息計算。

1-3 交易卡：能透過買賣來賺取利潤。

說明買賣商品，商品售價扣除成本即為利潤之關係。

2. 我愛發薪日遊戲操作。



三、綜合活動：

1. 家長們每天賺錢撫養同學、供同學們讀書，大家來想一想，爸爸媽媽的每個月的收入，有多少的支出必須要支應？
2. 未來的你想要從事什麼樣的工作？這個工作的薪資一個月大概多少錢，請上人力銀行查詢一下。
3. 你有沒有想過自己未來想要過的生活？想不想有自己的房子？有自己的車子？每個月的支出需要花多少錢？
4. 想要滿足自己的理想生活，要如何達成？自己的工作收入有辦法達成嗎？是要減少生活需求還是要找薪水更好的工作？大家來想一想。

20'

能規劃及執行短期金錢計劃。




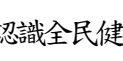
30'



瞭解自己應為自己的金錢規劃負責任。

25'

5. 完成學習單。																																																
教學活動設計-單元三：信用的重要																																																
教學活動內容及實施方式	時間	學習評量																																														
<p>一、引起動機：</p> <ol style="list-style-type: none"> 為什麼要借錢？自己曾經跟別人借錢嗎？ 可以跟誰借錢？ 什麼樣子的人比較容易借到錢？ <p>二、教學活動：</p> <ol style="list-style-type: none"> 大家的信用好不好？完成自我的信用調查。並說明信用的重要。 <small>自我評價一下，你的信用高嗎？依照自己的生活經驗，在以下表格中打勾，然後再統計自己的得分看看自己可以拿幾分？</small> <table border="1" data-bbox="325 913 839 1070"> <thead> <tr> <th></th> <th>幾乎如此 5分</th> <th>常常如此 4分</th> <th>偶而如此 3分</th> <th>很少如此 2分</th> <th>不會如此 1分</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>約定時間一定準時赴約</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>萬一遲到一定會先告知對方</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>向同學借錢一定準時歸還</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>萬一來不及還一定會先告知對方</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <ol style="list-style-type: none"> 影片欣賞並討論。 http://www.jcic.org.tw/main_ch/videoPlay.aspx?uid=1530&docid=654 <ol style="list-style-type: none"> 為什麼男主角可以借得到 200 萬？ 如何培養良好的信用？ 完全不跟銀行打交道，信用是不是會比較好？ 什麼是聯合徵信中心？ http://www.jcic.org.tw/main_ch/docDetail.aspx?uid=170&pid=168&docid=40 介紹信用卡。 什麼是卡債？卡奴？我會變成卡奴嗎？ <p>三、綜合活動：</p> <ol style="list-style-type: none"> 分組討論信用破產九宮格的故事發展，並尋求解決之道。 <small>請選擇其中一項情境發展出後面八格故事，並與他人分享解決之道。</small> <div data-bbox="320 1845 715 1980" style="border: 1px solid orange; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <table border="1" style="width: 100%; height: 100%; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 25%;"></td> <td style="width: 25%;"></td> <td style="width: 25%;"></td> <td style="width: 25%;"></td> </tr> <tr> <td style="width: 25%;"></td> <td style="width: 25%;"></td> <td style="width: 25%;"></td> <td style="width: 25%;"></td> </tr> <tr> <td style="width: 25%;"></td> <td style="width: 25%;"></td> <td style="width: 25%;"></td> <td style="width: 25%;"></td> </tr> <tr> <td style="width: 25%;"></td> <td style="width: 25%;"></td> <td style="width: 25%;"></td> <td style="width: 25%;"></td> </tr> </table> </div>		幾乎如此 5分	常常如此 4分	偶而如此 3分	很少如此 2分	不會如此 1分	約定時間一定準時赴約						萬一遲到一定會先告知對方						向同學借錢一定準時歸還						萬一來不及還一定會先告知對方																						<p>10'</p> <p>10'</p> <p>25'</p> <p>10'</p> <p>20'</p> <p>15'</p>	<p>能說明借錢的必要性及轉時還錢的重要</p> <p>說明信用良好的優點以及信用不良的缺點</p> <p>能瞭解如何建立良好的個人信用</p> <p>能瞭解信用卡的使用方式</p> <p>能明白信用卡使用不當所帶來的問題</p> <p>反思信用不良所造成的影響，並努力維護自己的個人信用</p>
	幾乎如此 5分	常常如此 4分	偶而如此 3分	很少如此 2分	不會如此 1分																																											
約定時間一定準時赴約																																																
萬一遲到一定會先告知對方																																																
向同學借錢一定準時歸還																																																
萬一來不及還一定會先告知對方																																																

教學活動設計-單元四：保險與風險管理

教學活動內容及實施方式	時間	學習評量												
<p>一、引起動機：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 利用疊疊樂活動引起學生對於風險的概念。 2. 想一想，生活中有哪些風險？ 3. 分組討論，完成學習單。 <p style="font-size: small;">培養對生活中各種風險的覺察力，是減少風險傷害的重要方法之一，請想一想在日常生活中有哪些你所處的地點容易發生風險？可能的情況？可能造成的後果為何？</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center; font-size: x-small;"> <thead> <tr style="background-color: #d9ead3;"> <th>地點</th> <th>容易造成的事件</th> <th>可能造成的傷害或損失</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>例：上學途中</td> <td>車禍</td> <td>破皮流血、骨折、腳踏車被撞壞</td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table> <ol style="list-style-type: none"> 4. 從各項產品包裝上，找找產品責任險。 5. 產品責任險的迷思。 <p style="text-align: center;">https://www.youtube.com/watch?v=1DKtisuLvDQ</p> <p>二、教學活動：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 什麼是風險？ <ol style="list-style-type: none"> a. 介紹風險的種類。 b. 風險管理的方法。 c. 如何規避風險？ 2. 什麼是保險？認識常見的保險？完成保險常識連連看。 <p style="font-size: x-small;">「天有不測風雲，人有旦夕禍福」，人生隨時充滿各種風險，為了個人與家人的生活保障，許多人會透過購買保險，進行風險轉移，因為保險是轉移風險的方法之一。</p> <p style="font-size: x-small;">1. 請你思考在下列情況中，當事人投保哪種保險，可以將風險分散並降低損失？(連連看)</p> <p style="font-size: x-small;">2. 請你思考在你這個年齡所需要的保險種類有哪些，請在口內打✓</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;"> <p> 登先生因經濟不景氣被公司裁員，暫時找不到工作。</p> <p> 王先生的愛車失竊了。</p> <p> 黃先生在旅行途中因車禍受傷。</p> <p> 鄭主任開車時撞倒李先生的車子，使李先生受傷住院。</p> </div> <div style="width: 45%;"> <p><input type="checkbox"/> A. 強制汽車責任保險</p> <p><input type="checkbox"/> B. 勞工保險</p> <p><input type="checkbox"/> C. 人壽保險</p> <p><input type="checkbox"/> D. 汽車竊盜險</p> </div> </div>	地點	容易造成的事件	可能造成的傷害或損失	例：上學途中	車禍	破皮流血、骨折、腳踏車被撞壞							<p>15'</p> <p>20'</p> <p>15'</p> <p>10'</p> <p>5'</p> <p>20'</p> <p>5'</p>	<p>能指出生活中的風險</p> <p>能說出風險管理的方法</p> <p>能說明全民健康保險的意義</p> <p>能認識並舉例說明如何珍惜全民健保資源</p>
地點	容易造成的事件	可能造成的傷害或損失												
例：上學途中	車禍	破皮流血、骨折、腳踏車被撞壞												

<p>三、綜合活動：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 調查學生平安保險的保障有哪些？ 2. 回家問問家長，每個月的全民健保費用是多少？並了解自己的保單狀況，完成個人保險調查表。 		
<p>教學活動設計-單元五：金融大怒神</p>		
<p>教學活動內容及實施方式</p>	<p>時間</p>	<p>學習評量</p>
<p>一、引起動機：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 投資理財的重要。 老師舉例說明理財對於個人生涯的重要性，如何透過「非工資收入」讓自己退休後的生活經濟無虞。 2. 投資經驗分享。 <p>二、教學活動：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 介紹理財工具及金融機構。 <div data-bbox="317 931 724 1196" style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> <p style="text-align: center;">理財工具</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 銀行存款 ● 共同基金 ● 股票 ● 債券 ● 保險 ● 黃金 ● 房地產 ● 標會 </div> <ol style="list-style-type: none"> 2. 股票的故事—第一集 <div data-bbox="320 1281 775 1541" style="text-align: center;">  </div> <p style="text-align: center; font-size: small;">股票的故事-第一集</p> <p>● https://www.youtube.com/watch?v=XeeGa5B-HnE</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. 股票的故事—第二集 <div data-bbox="325 1704 796 1973" style="text-align: center;">  </div> <p style="text-align: center; font-size: small;">股票的故事-第二集</p>	<p>5'</p> <p>5'</p> <p>5'</p> <p>3'</p> <p>3'</p>	<p>能說出如何獲得投資理財資訊的管道。</p> <p>能辨別各種不同的投資工具並了解投資風險的特性。</p> <p>能列舉數種合法金融機構。</p>

• <https://www.youtube.com/watch?v=85J8SN051eI>

4. 介紹股票的意義及相關規定。

一般交易

交易制度	內容
交易單位	1,000股
漲跌幅	10%
結算週期	T+2
手續費	千分之1.425
交易稅	0.3%(僅向賣方課稅)

5. 講解投資決策制定之原則。

「金融大怒神」投資模擬遊戲

- 沒有任何證券投資概念的同學能夠在這個教材學習到，即使只是簡單的**買入或賣出**皆是一個**困難的決定**。
- 另外也可以讓同學感受到所謂**股價**呈現一個**難以預測**的現象。
- 學習者即會**思考如何買賣股票**，有沒有一個好的方法進行有策略的投資。

6. 利用「金融大怒神」投資程式，讓同學體驗制定投資決策實務操作並指導同學記錄投資交易資金進出，正確計算現金餘額。

回合	成交價	庫存(1)	買賣(2)	收入(3) (賣股)	支出(4) (買股)	現金餘額(5)
1	100	0	3		300	3,700
2	70	3	10		700	3,000
3	91	13	-5	455		3,455
4	91	8	-3	273		3,728
5	54	5	15		810	2,918

7. 計算總資產並瞭解投資報酬。

(一) 股票淨值：_____

(二) 現金餘額：_____

(三) 資產總額：_____

三、綜合活動：

1. 請同學分享活動過程中投資理財有哪些心得？如何評估風險維持報酬率？
2. 台東有哪幾家證券公司？證券公司的營業項目有哪些？
3. 了解一下凱基證券台東分公司，預備下次的參訪活動。
4. 完成證券公司調查表。

5'

10'

30'

能正確使用計算機並記錄投資交易資金進出。

視股票漲跌情況，做出最佳投資策略，達成高投資報酬。

10'

能說出投資的原則與應有的態度。

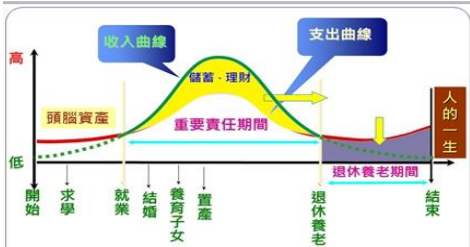
能說出如何透過適當的理財，讓未來的生活更有保障。

5'

教學活動設計-單元六：投資理財實務-職場參訪

教學活動內容及實施方式	時間	學習評量
<p>一、準備活動：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 證券調查表分享，讓同學進一步了解凱基證券台東分公司。 2. 卑南國中至台東市中山路凱基證券台東分公司路程。 <p>二、教學活動：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 介紹凱基證券台東分公司。 2. 介紹證券投資實務。 3. 介紹證券業從業人員所具備的條件。 <p>三、綜合活動：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 完成職場參訪心得回饋表。 2. 凱基證券至卑南國中路程。 	<p>5'</p> <p>20'</p> <p>15'</p> <p>15'</p> <p>15'</p> <p>20'</p>	<p>能瞭解證券公司軟硬體設備。</p> <p>能瞭解證券業實務操作狀況。</p> <p>能舉例說出證券業從業人員所具備的條件。</p>

教學活動設計-單元七：財富自由

教學活動內容及實施方式	時間	學習評量
<p>一、引起動機：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 請問同學，要擁有多少錢才算是有錢人？ 2. 藉由「人的一生圖表」讓同學了解理財的重要性。  <p>二、教學活動：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 現金流理財遊戲操作介紹，老師說明遊戲意涵及相關規則後分組。 <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>現金流理財遊戲</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 透過遊戲的方式檢視現實生活中的財務狀況進而調整改進。 ● 藉由遊戲看到自己與別人不同的財務概念。 ● 藉由遊戲感受一下富人與窮人不同的世界及不同的生活方式。 </div>	<p>20'</p> <p>40'</p>	<p>能瞭解適當的理財可以讓未來的生活更有保障。</p> <p>能瞭解在做理財規劃時，必須同時注意消費、儲蓄及公益活動。</p> <p>能瞭解投資是一種冒險的行動，同時也是創造盈餘的機會。</p>

<p>2. 介紹相關帳表填寫方式，並讓同學練習填寫。</p> <p>3. 現金流理財遊戲操作。</p> <p>2-1 抽角色卡決定職業之工資收入。</p> <p>2-2 設定夢想。</p> <p>2-3 面對人生的各項課題：發薪日、捐贈、投資、一夕致富、生小孩、額外支出、離婚、失業、破產、、、。</p>	<p>30'</p> <p>60'</p>	<p>能瞭解適時的借貸是必要的，並能準時還錢維護個人信用。</p>
<p>三、綜合活動：</p> <p>1. 競賽排名，以達成夢想先後順序產出前三名理財達人。</p> <p>2. 遊戲省思心得分享，請同學回答下列問題。</p> <p>(1) 在遊戲過程中，您有什麼感受？</p> <p>(2) 為了盡快達到財富自由，您用了什麼方法？</p> <p>(3) 遊戲中所扮演的角色職業不同會導致不同的財務規劃，讓您有何啟發？</p> <p>3. 填寫回饋單。</p> <p>4. 頒獎。</p>	<p>3'</p> <p>15'</p> <p>12'</p>	<p>能藉由遊戲操作思考個人生涯規畫並分享心得。</p>

教學省思：(提案時若尚未實施則可免填)

參考資料：

1. 十二年國民基本教育課程綱要總綱
2. 金融基礎教育學習架構
3. 議題融入說明手冊
4. 金融基礎教育教材及徵選獲獎教案
5. 「變形金剛的計畫」<https://www.youtube.com/watch?v=GDc1G7oTZNk>
6. 個人信用的重要http://www.jcic.org.tw/main_ch/videoPlay.aspx?uid=1530&docid=654
7. 聯合徵信中心http://www.jcic.org.tw/main_ch/docDetail.aspx?uid=170&pid=168&docid=40
8. 產品責任險的迷思<https://www.youtube.com/watch?v=1DKtisulvDQ>
9. 認識全民健保<https://www.youtube.com/watch?v=RLVJk7CdxYg>
10. 讓人震驚的各國健保<https://www.youtube.com/watch?v=h41SC9tnww0&feature=youtu.be>
11. 珍惜全民健保資源<https://youtu.be/fdOEPyvgoi4>
12. 「我愛發薪日」給孩子上一堂生活理財課shorturl.at/coPU3
13. 股票的故事—第一集<https://www.youtube.com/watch?v=XeeGa5B-HnE>
14. 股票的故事—第二集<https://www.youtube.com/watch?v=85J8SN051eI>
15. 想要達成財富自由的「3步驟」：理財、持續學習、增加被動收入！shorturl.at/wT458

附錄：學習單及回饋單如附件。

四、預期效益

1. 推廣金融教育課程，培養學生理財素養並建立正確理財行為。
2. 藉由體驗課程強化學生專業群科的認識，獲得社區家長、學生認同。
3. 吸引社區優秀國中生至本校就讀，提高就近入學率。

五、經費預算

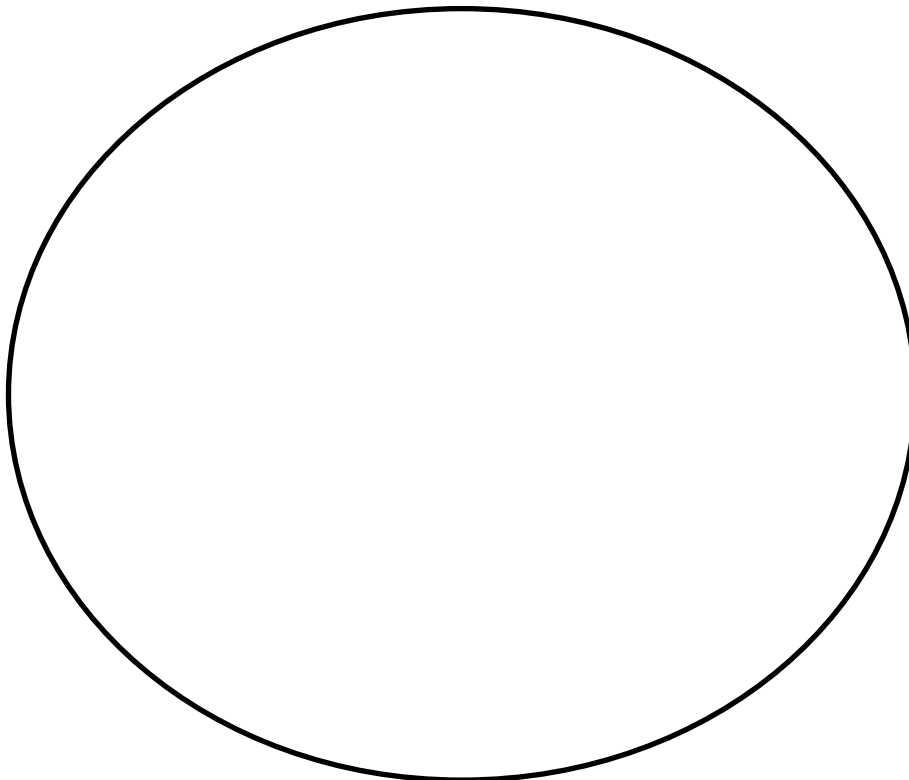
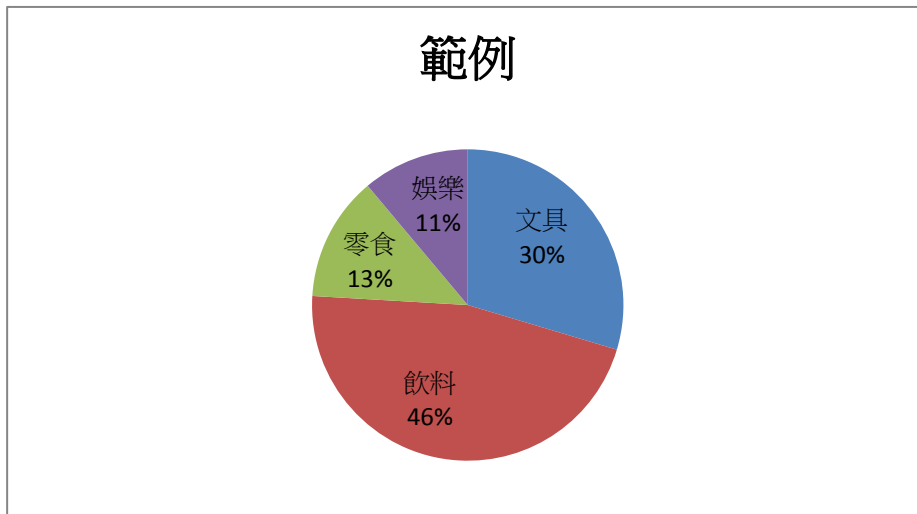
經費項目 (可依學校實際使用情形，自行增列業務費項下之經費項目)		計畫經費明細			
		單價(元)	數量	總價(元)	說明
業務費	諮詢費	2,000	2	4,000	諮詢委員鐘點費
	講座鐘點費-內聘	800	16	12,800	授課教師鐘點費
	講座鐘點費-外聘	2000	1	2,000	業界專家授課鐘點費
	二代健保補充保費	359	1	359	諮詢委員及授課教師二代健保補充保費
	租車費	4000	1	4,000	職場參訪租用交通車
	保險費	37	12	444	職場參訪師生保險費
	國內旅費	4,000	2	8,000	諮詢委員及教師參與發表會差旅費
	膳費	80	50	4,000	授課教師及參與培力增能課程學員誤餐費
	印刷費	100	60	6,000	教材印製費
	材料費	200	55	11,000	課程活動材料費
	物品費	2,500	10	25,000	課程活動物品費
雜支	2,397	1	2,397	課程所需文具用品等雜項支出	
合計				80,000	

六、 附件

學習單一變形金剛的計畫-需要 V.S.想要

姓名：_____

1. 平均來說，您每個月的零用錢有多少？_____
2. 請問您通常都如何分配零用錢的使用？請於下方圓形畫出您的使用狀況，並註明各項支出是「需要」？或是「想要」？



學習單一變形金剛的計畫-儲蓄計畫

我近期內想要購買的物品是_____，

經過資料搜尋及評估後，我想要的物品價格為_____元

1 擬定儲蓄計畫 儲蓄目標()元 ÷ 每週計畫儲蓄的零用錢()元 =
()週可達成

2 評估儲蓄計畫 想想看，我是否能夠執行我的儲蓄計畫？_____

_____ 如果認為可行，應努力

去完成這項計畫；若不可行，則須重新擬定儲蓄計畫。

3 重訂儲蓄計畫 想一想，每週的花費是不是還有什麼項目可以省下來？

我認為可以省下的有	金額
例如：少買一瓶飲料	多存 20 元

4 重估儲蓄計畫 儲蓄目標()元 ÷ 改善後每週計畫儲蓄的零用錢
()元 = ()週可達成

5 執行儲蓄計畫，達到想要目標

學習單－Pay Day 我愛發薪日(一)

班級： 姓名：

1. 人生如遊戲，請問你從遊戲當中發現哪些道具卡的效果曾經發生在你的生活周遭呢？
2. 你認為能從遊戲中獲得最終勝利者他們具有哪些特質及習慣呢？
3. 檢視你的生活與消費習慣，若是你剛領到一份\$25,000的薪資，你將會如何分配呢？

項目	分配金額	項目	分配金額
食		衣	
住		行	
育		樂	
儲蓄		保險	
投資		其他	

4. 請分享你的財務分配原則或考量因素為何？

學習單—Pay Day 我愛發薪日(二)

班級： 姓名：

閱報後，從報紙找工作，我未來想要從事的行業

貼上資料	
工作內容	
上班時間	
工作地點	
適合年齡	
該具備的條件為何？ 學歷、專業知識、體 格、經驗	

閱報後，從報紙找工作，我未來想要從事的行業

<p>工作環境評估 有無危險性?</p>	
<p>薪資(待遇)</p>	
<p>我為何選 這份工作</p>	
<p>如果想要這份 工作，我還需要 加強什麼能力， 才能獲得老闆的 青睞?</p>	

未來想過的生活(費用估算)

房子	剪貼	機車	剪貼
建坪		功能	
格局		排氣量	
車位		價位	
總價		每月保養	
分期 20 年		分期 1 年	
每月應還		每月油錢	
汽車	剪貼	孩子	
車款		孩子數	
排氣量		保母費用	
總價			
分期 3 年 每月應還		教育費用	
每月保養 每月油錢		食	

算算看，你一個月的最少開銷是多少？

買完房、買完車、買完房子，總結一下，一個月到底應該要付多少錢，才能享有以上我「未來想過的生活」？

房子	機車
每月應還：	每月保養： 每月應還： 每月油錢：
食	汽車
每月應付：	每月保養： 每月應還： 每月油錢：
孩子：	每個月的基本花費共需要多少元？

學習單 - 金融大怒神

投資紀錄表 姓名：

回 合	成交價	庫存	買賣	收入 (賣股票)	支出 (買股票)	現金餘額
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						
23						
24						
25						

(一) 股票淨值：_____

(二) 現金餘額：_____

(三) 資產總額：_____

Cash Flow

現金流理財遊戲

回饋單

班級：

姓名：

1. 請問你抽到的職業卡是什麼呢?
2. 承上題，當你抽到這張職業卡時，心情如何呢?
3. 剛開始，當你擁有這張職業卡，你覺得要如何達成財富自由呢?
4. 你的夢想選擇是什麼呢?
5. 你是否有達成財富自由呢?
6. 你覺得有(無)達成財富自由的原因是什麼呢?
7. 你覺得在這個遊戲進行時是否有什麼好方法可以更加順暢呢?
8. 這個遊戲帶給你有什麼啟發呢?