

計畫書

壹、學校基本資料：

惠文高級中學成立於 2000 年，座落在台中市南屯區，屬於七期重劃區之範圍，分為國中部與高中部，屬於完全中學，班級總數 63 班，本校秉持「智德合一，做中學」的全人教育理念，鼓勵學生融合健康(HQ)、智能(IQ)、道德(MQ)和情緒管理(EQ)，成為「HIME」，亦即勇於超越自己，在「惠文成就更高品質的我」。本校所屬學區內多為社經地位良好之家庭，部分中學生從國中直升高中，學生於公民與社會的課堂中，對相關財經議題常展現濃厚的興趣，而生活中亦不斷出現貧富差距之社會現實：有每天喝星巴克的學生，也有繳不起學費的學生。於是，教師們在這樣的學生背景差異下，不斷思考如何幫助與引導學生進行有效學習，於這樣的社區文化與現今的社會體制下，讓學生擁有面對未來生活與問題解決的能力，不僅學以致用承擔生涯挑戰與風險，更能憑藉個人能力打理家庭生活與創造幸福。

貳、計畫目的：

1. 因應全球化競爭，學生透過本課程之學習，以擁有宏觀視野與競爭優勢。
2. 學生能在課程中自主學習，擁有獨立與批判思考能力，以解決未來生涯經濟課題。
3. 引導學生關注相關財經新聞，以具備運用與分析國際時事能力，提升金融素養。
4. 透過引導提問、遊戲式教學、小組學習等創新教學法，提升學生主動合作學習，並增進人際與溝通技巧。

參、執行對象：高一/30-36 人。

肆、執行期程：預計 108 學年度第一學期實施。

伍、計畫內容：

一、設計理念：

過去台灣人民處理金錢的方式比較保守，以儲蓄為主，基礎金融知識較為缺乏，理財觀念也較為單純。然而面臨這個物價齊漲、銀行利率又低的社會，人們在金融方面的知識如果無法跟上社會的改變，加上市面上各種各樣的金融商品不斷推陳出新，可能容易衍生出許多社會問題，如卡債、投資失利而破產…等，也因此從小學習正確的理財知識及消費觀念很重要。

本門課程著重於基礎個人理財，培養學生擁有經濟學與投資學的基礎知能，建立正確

理財觀。過程中輔以簡報、討論活動、桌遊、講座之學習方式，以提升學生的學習動機，並且讓學生實際著手進行個人理財之規劃，希望能加強學生統整分析、規劃執行的能力。

課程規劃部分，從個人的生涯規劃出發，藉此讓學生體認理財規劃的重要性；再從個人消費習慣著手，讓學生建立正確的金錢使用觀念，並談論金錢的管理及規劃；接著介紹金融背後運作的機制，深入探討金融市場與投資間的關聯；最後談及人生的各種風險與風險的管理，希望學生能了解金融無處不在，與個人生活息息相關。

學習評量方面，本計畫以學習單、課堂討論、遊戲競賽、紙筆測驗……等多元方式來檢測學生學習成果，尊重多元智慧並重視學生的個別差異，致力於培養學生能將所學在生活中實踐的能力。

二、推動策略與作法：

本計畫將於高一多元選修課「財經金探號之個人理財探究與實作」中實施，預計開一個班約 30-36 人，每週兩節，共計二十週。本課程因實施於多元選修，可集結各班學生共同學習，期能帶動各班對相關財經議題探討之興趣與熱度。本計劃之參與由公民與社會科、地理科、數學科等三科教師共同合作規劃與執行，圖書館給予行政協助，教務處給予課務編排之協助，並將辦理數場金融財經之教師增能講座與教學研討會，開放有共學意願的教師參與。本計劃除了由與財經管理學群較為相關的公民與社會科教師規劃與實施之外，由數學科老師負責複利概念的教學，並從此帶領學生認識借貸市場的運作與利息循環，提供未來生涯理財規劃之選擇，而地理科教師透過世界財經新聞提出經濟全球化的教學，從地理區位邏輯來看全球經濟發展與趨勢，讓學生的經濟視野得以拓展，與國際接軌。

三、教學規劃或課程設計：

領域/科目	社會領域/公民與社會科、地理科		設計者	卓佩穎、沈佩瑩、張婷雅、趙旨聖
實施年級	高一		總節數	40 節
單元名稱	財經金探號之個人理財探究與實作			
設計依據				
核心素養	總綱 核心 素養	面向：A 自主行動、B 溝通互動、C 社會參與 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、B1 符號運用與溝通表達、 B2 科技資訊與媒體素養、C2 人際關係與團隊合作、 C3 多元文化與國際理解		

<p>對應指標</p>	<p>社-U-A1 探索自我,發展潛能,肯定自我,規劃生涯,健全身心素質,透過自我精進,追求幸福人生。</p> <p>社-U-A2 對人類生活相關議題,具備探、思考、推理、分析、批判、統整與後設思考的素養,並能提出解決各種問題的可能策略。</p> <p>社-U-A3 對人類生活相關議題,具備反省、規劃與實踐的素養,並能與時俱進、創新應變。</p> <p>社-U-B1 運用語言、文字、圖表、影像、肢體等表徵符號,表達經驗、思想、價值與情意,且能同理他人所表達之意涵,增進與他人溝通。</p> <p>社-U-B2 善用各種科技、資訊、媒體,參與公共事務或解決社會議題。</p> <p>社-U-C1 具備對公共議題的思考與對話素養,提升公民意識,主動參與社會公共事務。</p> <p>社-U-C2 發展適切的人際互動關係,並展現相互包容、溝通協調、社會參與及服務等團隊合作的精神與行動。</p> <p>社-U-C3 珍視自我文化的價值,關心全球議題,以拓展國際視野,提升國際移動力。</p>	
<p>學習重點</p>	<p>學習表現</p>	<p>公 1a-V-1 說明社會生活的現象及其成因。</p> <p>公 1a-V-2 釐清公民知識的核心概念。</p> <p>公 1b-V-1 運用公民知識解釋相關社會現象。</p> <p>公 1c-V-1 反思並評論相關公民知識。</p> <p>公 1c-V-2 整合公民知識,論述自己的主張,並能提出合理的論證。</p> <p>公 2a-V-1 關注社會生活相關課題及其影響。</p> <p>公 3a-V-1 界定當代社會生活的相關問題。</p> <p>公 3b-V-1 善用多種策略蒐集公民與社會生活相關資料。</p> <p>公 3b-V-2 分析並運用公民與社會生活相關資料。</p> <p>公 3c-V-1 傾聽他人意見並澄清彼此觀點。</p> <p>公 3c-V-2 善用討論形成共識。</p> <p>公 3c-V-3 整合成員特質並展現團隊合作成效。</p>
<p>學習重點</p>	<p>學習內容</p>	<p>地 Bc-V-1 產業系統與類別。</p> <p>地 Bc-V-2 產業的跨國產銷結構。</p> <p>地 Bc-V-3 全球布局與在地經營。</p> <p>公 Bo-V-1 消費者對某單位產品的願付價格是如何決定的?</p> <p>公 Bo-V-4 廠商某單位產出之願售價格如何決定?</p> <p>公 Bo-V-5 某產品的市場供給線是如何決定的?</p> <p>公 Ce-V-2 市場機能如何影響資源分配?</p> <p>公 Ce-V-3 為什麼經由市場機能可以達到經濟效率?</p> <p>公 Db-V-1 國家為促進社會安全,為什麼需要社會救助、社會福利和社會保險等多種制度的規劃?</p> <p>公 Fa-V-1 經濟成長率對人民有何影響?</p> <p>公 Fa-V-2 比較各國的國民所得時,為何要使用購買力平價指數?</p> <p>公 Fa-V-3 如何衡量生活成本的變動?</p> <p>公 Fa-V-4 物價膨脹的原因有哪些?</p> <p>公 Fd-V-1 可貸資金市場上,哪些人是主要的需求者? 哪些人是主要的供給者?</p> <p>公 Fd-V-2 資金借貸的價格為何?</p> <p>公 Fd-V-3 景氣波動如何影響利率?</p> <p>公 Fe-V-1 貨幣政策如何影響廠商的固定投資?</p> <p>公 Fe-V-2 為什麼寬鬆貨幣政策有提振景氣的效果?</p>
<p>議題融入</p>	<p>學習主題</p>	<p>家庭教育、生涯規劃教育、資訊教育、閱讀素養教育</p>

	實質內涵	<ol style="list-style-type: none"> 1. 具備探究家庭與社會互動關係及家庭資源管理的知能，激發創造家人互動共好的意識與責任，提升家庭生活品質。 2. 增進善用資訊解決問題。 3. 發展洞察趨勢的敏感度與應變的行動力。 4. 養成運用文本思考、解決問題與建構知識的能力。 		
與其他領域/科目的連結	公民與社會科、地理科、數學科			
教材來源	教師自編、金融基礎教育教材-101年修正版(高中)、金融基礎教育教材-107年修正版(高中)			
教學設備/資源	電腦、投影機、學生學習手冊、自主學習教室、韻律教室、財經金融相關桌遊、學習單、討論桌、白板筆、軟磁鐵討論板、文書用品、財經金融相關書籍			
學習目標				
<ol style="list-style-type: none"> 1. 學生能具備基礎財經知能，瞭解個人理財規劃之重要而運用於生活中，並試著探索個人未來志向。 2. 學生能熟習個人理財與投資市場的基本概念，並能應用基礎金融知能，實際規劃個人理財。 3. 學生能理解投資理財與風險承擔的關係，進而選擇適合的個人理財方式，在面對生涯規劃與未來經濟世界，能擁有正確且積極正向的理財態度。 4. 學生能培養閱讀國內外的財經新聞之習慣，開展國際財經視野，以接軌國際社會生活。 				
教學活動設計				
周次	主題	教學活動內容與實施方式	時間	學習評量
第1週	你不理財 財不理你	<p>一、啟動團體動能：「加、減、乘、除」</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 全班每個人抽一張撲克牌。 2. 每個人可以運用手中的牌加減乘除，全體必須在2分鐘鐘內用完所有卡牌達成21點。 3. 回顧策略與反思： <ol style="list-style-type: none"> (1) 為何無法完成？ (2) 手中的卡牌如果是一筆財富，自己將會如何運用？ (3) 找到同花色的夥伴兩兩互相分享。 <p>二、課程簡介與說明：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 每週課程安排之簡要說明。 2. 本課程學習歷程檔案之編寫與學習準備。 <p>三、創造幸福方程式：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 行為經濟學權威塞勒指出過度研究資訊對投資並無幫助，個人需要的是把自 	2節， 100分鐘	<p>能透過團隊合作完成指定任務。</p> <p>能說明與回顧自身的行動策略，並提出有效的修正策略與財富運用方案。</p>

		<p>己的家庭財務做一番整理，了解自己的資產、負債狀況，以及希望達成的財務目標。</p> <p>2. 「對於你來說，什麼是『幸福』？」請兩兩一組，完成幸福九宮格。</p> <p>3. 「如何達到你所想要的『幸福』？」請將策略寫在該格內。</p> <p>4. 請各組將完成品貼於黑板，教師進行歸納與總結。</p>		<p>能具體表現出「幸福」這個概念，以完成九宮格聯想，並與生活進行連結。</p>
第2週	生涯大探索	<p>一、想像你的未來生活</p> <p>1. 每人會有一張「生涯大探索」學習單。</p> <p>2. 請學生依據自己的生涯規劃完成基本資料表格，並善用關鍵字查詢，蒐集薪水、學貸、房租……等資料，預估的未來收支狀況。</p> <p>二、發現財富與生活的連結</p> <p>請簡要與小組夥伴分享個人理想中的生涯規劃。請問你是否滿意未來的收支狀況？如果不滿意會怎麼改善？</p>	2節， 100分鐘	<p>完成「生涯大探索」學習單，藉此了解自己理想職業的薪資與生活中各種的花費。</p> <p>能對自己的生涯規劃進行評價並提出修正策略。</p>
第3週	理財規劃初體驗	<p>一、《現金流》體驗</p> <p>希望透過遊戲中的角色扮演、職業抽選、投資模擬等過程，讓學生體驗生活可能面臨的種種突發事件、投資機會與市場帶來的影響，並了解財務獨立的意義及重要性，並反思自己的投資習慣。能夠對個人收入支出表、資產負債表有所認識，並從中發現個人收支的問題，了解收入、支出、資產、負債對於個人財務所代表的意義。</p> <p>二、體驗後的反思：</p> <p>1. 在遊戲中，哪些經歷使你印象最深刻？</p> <p>2. 如何跳出老鼠圈？完全是因為運氣嗎？</p> <p>3. 你是屬於哪種投資類型？優缺點？</p>	2節， 100分鐘	<p>能說出對遊戲的體驗，並理解個人生活財務管理的大致型態，掌握自己的投資模式，並反思自己對理財的想法。</p> <p>能反思現實世界的金錢流向，並針對教師提問給予具體的回答，除了體會金錢流動的世界，並能學習個人生活管理。</p>

		<p>4. 如果遊戲能重來，你怎麼改變你的行動策略呢？</p> <p>5. 你覺得進行這個遊戲的目的是什麼？對於個人生活財務管理有哪些作用？</p>		
第4週	記帳達人 做中學	<p>一、了解理財的第一步 介紹記帳的重要性、要點及目的，幫助學生掌握自身的財務狀況。</p> <p>二、記帳達人—記帳 app 實作 實際帶領學生操作記帳 app，並要求學生將近一個月的收支狀況，整理在 app 中，。</p>	2 節， 100 分鐘	<p>能說出記帳的要點與意義。</p> <p>能將個人的財務狀況，使用 app 進行記錄，透過 app 的協助，方便個人掌握自身的財務狀況，學會便利的記帳，並能隨時檢視自身的財務管理狀況。</p>
第5週	理財之首	<p>一、記帳小成發</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 學生需將成果以圓餅圖以及表格的方式來呈現。 2. 每人報告 1-2 分鐘，向同學介紹自己記帳的結果，以及對個人財務狀況的反思與調整。 <p>二、認識儲蓄與利率</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 反思個人財務狀況對儲蓄的影響。 2. 介紹銀行存款的種類與利率差異。 3. 每人查詢不同銀行的存款利率，並與同組成員分享，合作完成小組儲蓄規劃學習單。 	2 節， 100 分鐘	<p>能以圖表呈現記帳結果，並對個人財務狀況進行反思與修正。</p> <p>能比較各家金融機構存款利率的差異，以及選出其中對自己最有利的方案。儲蓄是個人理財中非常重要的一環，因此利率之波動也是個人的理財規劃重要的考量因素。</p>
第6週	錢生錢 的秘密	<p>【*本週課程由數學科老師授課】</p> <p>一、如何錢滾錢—複利的影響</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 介紹單利與複利的差別。 2. 複利的報酬率試算。 <p>二、認識借貸市場</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 借貸市場如何產生？ 2. 乘數效應—投資、儲蓄與借貸的影響力。 	2 節， 100 分鐘	<p>能計算出單利與複利，並比較兩者之差別。</p> <p>能提出投資、儲蓄與借貸</p>

		<p>三、借貸市場與我的關係？</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 我的生活借貸經驗：同組兩兩分享。 2. 借貸可能產生哪些問題？ 3. 如何解決這些問題？ 4. 萬一產生的問題解決不了，可能帶來哪些後果？ 		<p>對生活所造成的影響。此主要使學生理解個人未來理財規劃中所面臨的借貸狀況，並懂得為自己進行安全合適的借貸或投資。</p>
第7週	借來借去財哪去	<p>一、有借要還：美國非裔富豪將為莫豪斯本屆畢業生償還學貸，然而即將上大學的威廉則是開始煩惱未來的學費，請問威廉該怎麼做？</p> <p>二、常見的借貸：學貸、房貸</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 搜尋「學貸」、「房貸」各三種方案。 2. 比較各方案所需負擔的利息。 <p>三、「這也是借貸！」之信用卡：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 請根據不同條件的個人，提供適合辦卡的類型之建議。 2. 小組討論以下問題： <ol style="list-style-type: none"> (1)信用卡優惠這麼多，銀行賺什麼？ (2)根據自己的消費習慣，成年後的自己適合辦信用卡嗎？為什麼？ (3)使用信用卡的風險有哪些？這些風險可以如何減少或避免？ (4)如果積欠卡費，可能產生哪些影響？ 	2節， 100分鐘	<p>能回答適用的策略</p> <p>能寫出學貸與房貸各三種政策或方案。</p> <p>能比較並選擇較為有利的方案。</p> <p>能比較及選擇對個人理財有利的方案，反思如何適當使用信用卡，說明可能產生的問題及影響。此主要使學生瞭解個人消費習慣與所得會對信用卡之使用有影響，因為信用卡只是延期支付的媒介，並非貨幣的一種，信用卡背後有個人信用評分機制，將會對個人未來與金融機構往來產生影響，不可不慎！</p>
第8週	投資初體驗	<p>一、「駱駝大賽」：透過遊戲體驗投資策略，並思考與討論「本遊戲過程中贏的策略是什麼？」、「此過程是一種投資還是賭博？」、「投資與賭博之差別？」</p> <p>二、什麼都有的金融市場：金融市場簡要概述。</p> <p>三、歸納與反思：請思考並進行小組討論個人與金融市場之相關處。</p>	2節， 100分鐘	<p>能提出有效的策略。</p> <p>能區辨投資與賭博之差別。</p> <p>能說出金融市場之類型與運作模式。</p> <p>能說出金融市場在生活之間的連結與應用。</p>
第9週	投資大觀園	<p>一、認識投資工具（一）：股票、債券、外匯</p>	2節，	<p>能用自已的話解釋股票、</p>

	(一)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 請根據各小組兩兩一組。 2. 每組中的三小組各負責一種投資工具。 3. 利用網路資源,對所負責的投資工具進行討論與探究,如:「股市組」將對「股票」與「股票市場」等相關概念進行理解。 4. 小組間互相教學,因此各組組員間皆能對三個投資工具有基本認識與瞭解。 5. 教師針對三項投資工具進行歸納與總結。 <p>二、「Ka-Ching!股票大亨」:透過簡單遊戲操作認識股票市場原理,體驗投資過程與策略運用,並從中學習投資必伴隨著風險。</p> <p>三、總結與反思-請結合上述股票經驗,思考下列問題,並進行小組討論:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 當景氣好時,你的投資會著重在股票市場還是債券市場?理由何在? 2. 當景氣不佳時,你的投資會著重在股票市場還是債券市場?理由何在? 3. 股票市場與債券市場兩者間存在著什麼關係? 	100 分鐘	<p>債券與外匯三個市場的運作方式。</p> <p>能提出小組所思考的策略,並分析優劣。</p> <p>能分析三種投資工具在不同景氣中的優劣與獲利影響,並區辨三者間之關係。</p>
第10週	投資大觀園 (二)	<p>一、認識投資工具(二):原物料、房地產、期貨</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 請根據各小組兩兩一組。 2. 每組中的三小組各負責一種投資工具。 3. 利用網路資源,對所負責的投資工具進行討論與探究,如:「原物料組」將對相關概念進行理解。 4. 小組間互相教學,因此各組組員間皆能對三個投資工具有基本認識與瞭解。 5. 教師針對三項投資工具進行歸納與 	2 節, 100 分鐘	<p>能用自已的話解釋原物料、房地產與期貨三個市場的運作方式。</p>

		<p>總結。</p> <p>二、「期貨時代」:本活動除了透過股票買賣熟悉市場運作外，還需觀察不同時期的商品價格波動情形，作為買進賣出的判斷，以更加瞭解期貨市場之運作，並體驗期貨市場中，報酬起伏可能上週的股市更為劇烈，須承受的風險將隨之增加。</p> <p>三、總結與反思-請思考下列問題，並進行小組討論：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 黃金市場與石油市場通常呈現何種關係？這樣的關係在何時會出現例外狀況？ 2. 當景氣好時，你的投資會著重於哪一項投資工具？理由何在？ 		<p>能運用投資工具的基礎知能，區辨不同投資環境中較為適用的投資工具。</p> <p>能用自己的話詮釋黃金與石油市場的關係。</p> <p>能分析出各項投資工具在不同景氣中的優劣與對獲利之影響。</p>
第11週	魔幻金融世界	<p>一、現代交易趨勢</p> <p>在現代社會除了傳統的紙鈔跟硬幣外，我們可以運用哪些工具來進行交易呢？</p> <p>二、介紹虛擬貨幣</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 請學生運用關鍵字「虛擬貨幣」、「加密貨幣」去查詢，一人查找一種加密貨幣的資料與特色，找完和同組的其他同學分享自己的查詢結果，一同完成學習單。 2. 介紹虛擬貨幣包含虛擬貨幣的起源、區塊鏈、使用與特色 3. 請比較虛擬貨幣與傳統的投資工具有哪些差異？ <p>三、認識新興支付</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 介紹電子票證、第三方支付、電子支付 2. 請學生上網查詢非傳統支付，寫下該支付的名稱與優惠，並進行組內討論與分享。 <p>四、反思：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 為什麼我們會想要使用這些工具 	2節， 100分鐘	<p>能說出在目前生活中可以用來支付的工具。</p> <p>能說出不同的虛擬貨幣間的特色。</p> <p>能分析虛擬貨幣與傳統的投資工具間的差異。</p> <p>能分析新興交易工具的優</p>

		<p>呢？</p> <p>2. 這些工具有什麼樣的優點跟缺點？</p>		缺利弊。
第12週	風險知多少 (一)	<p>一、「你爆了嗎？」：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 以組為單位，從兩種花色，1-3 點中抽一張蓋住不能看，此為各組底牌。 2. 每組從另外 4-13 點的撲克牌中抽一張翻開，小組自行決定是否吃下這張牌。 3. 各組有一次機會可以借點，借的點數必須在最後結算時扣除。 4. 重複前面 2-3 的步驟，共三回合後，翻開底牌加總牌面點數，超過 21 點者即爆了，未爆的組別則進行點數比較，最大者獲勝。 <p>二、「風險從何來？」之認識風險：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 報酬與風險的關係 2. 風險的類型 3. 投資工具的風險 <p>三、應用與反思-單一事件獲利計算：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 各組有 10 萬元。 2. 請根據各項事件的發生，在「股市」、「債券」、「外匯」、「房地產」、「原物料」五個市場中進行資產配置而獲得最大的報酬。 3. 結算各組獲利情形。 4. 小組統整與反思：回顧剛剛的過程，各項事件如何影響資產配置？ 	2 節， 100 分鐘	<p>能透過小組合作，共同體認風險的發生與承擔。</p> <p>能說出風險的意義，並能初步區分投資工具風險高低。</p> <p>能判斷不同投資環境的發生與風險，選擇適當的資產配置方式，以獲取最大利益。</p> <p>能說明配置的理由，並找出投資策略之缺失。</p>
第13週	風險知多少 (二)	<p>一、「印加寶藏」：透過尋寶探險過程，體認面對風險個人承擔與選擇能力，並思考與討論：「本活動體驗到哪些過程？」、「遊戲過程中，哪些策略可以有效降低或避免風險？理由何在？」</p> <p>二、個人生活風險評估：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 小組討論與分析各個生活案例所必須承擔的風險。 	2 節， 100 分鐘	<p>能說出對風險的體認及面對風險選擇運用策略之理由。</p> <p>能分析個別狀況所承擔的生活風險，並能提出適合的理財建議。</p>

		<p>2. 針對個案所承受的生活風險情況，建議適當投資理財規劃方案。</p> <p>3. 各組報告與建議方案之說明。</p> <p>三、總結歸納與反思：</p> <p>1. 小組統整與反思：投資風險可以透過策略降低風險，面對生活風險，除了有效的投資策略運用累積預防財富外，還可以尋求哪些資源？</p> <p>2. 總結：生活處處有風險。個人對風險承擔的能力，將會因事先有理財規劃而增強。</p>		能找出面對生活風險的有效資源。
第14週	好險有你	<p>一、天有不測風雲</p> <p>人生中充滿各種意外，如車禍、颱風、火災…等，為了避免這些的損害，你會願意花錢買保險嗎？會買哪一方面的保險？願意花多少錢？</p> <p>二、認識社會保險與商業保險</p> <p>1. 說明保險的種類及功能</p> <p>2. 介紹保險的條件及內容</p> <p>3. 檢視小組成員對保險的需求，並依據其財力、職業、身體狀況…等，給予保險相關的簡易建議。</p>	2節， 100分鐘	能針對不同的身家狀況，進行保險的分析與評估，並提供簡易的建議。
第15週	生活處處有財經	<p>【*本週課程由地理科老師授課】</p> <p>一、全球企業知多少？</p> <p>1. 每組會拿到一份國際企業清單一張空白的世界地圖</p> <p>2. 各組須與成員合作將各企業連結到正確的國家、地區。</p> <p>3. 公布正確的配合，並請學生思考地理位置和企業發展間的可能關連。</p> <p>二、財經新聞與地理區位：</p> <p>1. 透過相關財經新聞介紹產業特性</p> <p>2. 產業與區位之關係</p> <p>3. 經濟全球化之產生</p> <p>三、經濟全球化與企業發展趨勢</p> <p>1. 從財經新聞分析經濟全球化的影響</p>	2節， 100分鐘	<p>能透過課堂活動，認識全球重要跨國企業與國際分工關係，藉以釐清國際經貿的競合關係，並了解生活與國際貿易之關聯。</p> <p>能分析出地理區位在全球經濟發展中扮演的關鍵角色，進而理解世界經濟運行的方式與狀態。</p> <p>透過國際事件分析經濟全球化、貿易自由化。</p>

		<p>與區域結盟的狀況。</p> <p>2. 貿易自由化下的產業發展與經濟局勢。</p> <p>3. 剖析國際經貿的發展趨勢。</p>		<p>認識領導全球動向的主要經濟體，以及新興市場的成長與風險。</p>
第16週	乘風破浪	<p>一、挑戰初階「金融戰略王」：</p> <p>1. 運用相關財經知能，進行金融戰略王之第一階段。</p> <p>2. 個人獲利結算。</p> <p>二、金融戰略王的歸納與反思：</p> <p>1. 面對相同事件的發生，個人與最後兩人決定的資產配置，產生哪些不同之處？兩人發生差異的原因是什麼？</p> <p>2. 哪些事件判斷較為困難或最有困惑？為什麼？</p> <p>3. 經過這些事件之判斷與獲利比較，面對投資，你覺得需要哪些準備與規劃？</p>	2節， 100分鐘	<p>能判斷不同投資環境的發生與風險，選擇適當的資產配置方式，以獲取最大利益。</p> <p>能說出差異之處，並分析造成差異原因，進而統整歸納投資理財規劃所需的知能。</p>
第17週	理財我可以	<p>一、擬定個人理財規劃：</p> <p>1. 為自己設定一個理想的幸福人生目標。</p> <p>2. 規劃內容須包含求學時期以及就業時期之規劃。</p> <p>3. 評估並計算未來可能的固定收入、生活花費、儲蓄、投資方案…等。</p> <p>二、上台報告準備：</p> <p>將個人理財規劃簡化為四分鐘的報告內容，並準備好簡報及講稿。</p>	2節， 100分鐘	<p>能運用先前課堂所學，依據自身狀況，規劃並擬定個人理財規劃。</p>
第18週	理財我最行(一)	<p>1. 發表個人理財報告4分鐘。</p> <p>2. 給予每人報告回饋與建議1-2分鐘。</p> <p>3. 教師回饋與總結歸納共10分鐘。</p>	2節， 100分鐘	<p>能明確提出個人理財規劃報告且清楚說明。</p>
第19週	理財我最行(二)	<p>1. 發表個人理財報告4分鐘。</p> <p>2. 給予每人報告回饋與建議1-2分鐘。</p> <p>3. 教師回饋與總結歸納共10分鐘。</p>	2節， 100分鐘	<p>能明確提出個人理財規劃報告且清楚說明。</p>
第20週	綜合評量與省思	<p>一、小組學習反饋：</p> <p>1. 回顧本門課堂個人與小組學習歷程</p> <p>2. 組內成員進行學習反思。</p> <p>3. 小組間互相給予學習回饋。</p>	2節， 100分鐘	<p>能提出學習回饋與反思。</p>

	<p>二、檢視基礎知能學習成果： 學生需通過基礎金融知識的紙筆測驗 門檻（60%以上）。</p>	<p>能完成基礎金融知識 紙筆測驗。</p>
--	--	----------------------------

教學省思：

此計畫曾於106學年度第2學期在高一多元選修課堂施行過，並據此教學實施經驗進行修正而提出本計畫。過去施行時，由公民與社會科的三位教師共同開課與協同教學，共32名學生。上次實行成果與問題可歸納為以下幾點：

1. 幫助學生建立基礎金融理財概念

學生過去對金融的基礎知識不甚了解，因此在課堂中以生活事件為例，以深入淺出的方式，帶領學生進入金融的世界，學生表示透過課堂學生他們更加了解生活中所提及的股票、比特幣、line pay…等，也因此建立起個人理財的觀念。

2. 加強並提升學生的多項能力

在課堂中，有每週新聞摘要作業、分組合作活動或是學習單等任務需要學生完成，也因此能夠培養學生查詢資料、彙整重點、溝通互動…等能力。這些課堂活動一方面能幫助學生增強個人技能、學習如何與他人合作，另一方面也能讓學生有即時的學習成果與產出，創造個人成就感與自信心，提升學習動機。

3. 遊戲融入教學成效優良

利用桌遊或團體遊戲的設計融合專業知識的教學，較能引起學生的學習興趣並激發學習潛力，展現學生的多元智能。

4. 選修課的難題：學生缺乏學習動機與團隊向心力

由於此課程為多元選修，非學科課程，且部分學生對理財知識並無興趣，所以在課堂上有時會有學習動機缺乏的情況。再加上課程是開在第七、八節課，學生容易在課堂上精神恍惚、注意力不集中。

此外由於課堂成員來自各個班級，小組成員間彼此可能並不熟悉，所以在進行小組活動時，有些人會不太願意與他人溝通或配合，缺乏小組的凝聚力。

5. 課程編排過於緊湊

一開始編排課程時，是希望能在扣緊學生生活經驗與學習基礎的狀況下，使課程盡善盡美。但是由於對學生的先備知識以及能力不夠了解，所以導致某部分的課程編排太過緊湊、內容太艱澀，而導致活動操作不完、討論時間不足或是學生無法吸收等情況發生，最終使得課程必須匆匆結尾或是進行刪減。

綜上所述，本計畫也據此進行了改正與加強，以下為重要改進方向：

1. 跨科協同教學

為了希望能讓課程更加扣緊學生的生活經驗、提升素養，因此希望讓邀請不同科別的教師來教導不同主題，如：數學—複利計算、歷史—貨幣的演進、地理—國際企業與產業區位……等，將課程範疇加廣，而學生的學習也能更為深入、更能貼近生活。

2. 加強教師引導

由於部分學生卻乏學習動機與團隊凝聚力，因此修改了第一週的課程內容，增加團隊活動與議題反思，增進彼此熟悉程度，並且讓學生體認到此課堂的重要性與意義所在。各週的課程內容，也盡量改以更貼近學生生活經驗的事件或相關新聞作為引起動機，希望能讓學生進行有意義的學習，建立課程知識與生活間的連結，深化學習成效。

3. 課程編排調整

刪減部分課程內容，給予充分的討論與活動時間，如此才能讓學生真正融會貫通，體會活動的真諦並內化學習成果。此外，為了整體課程的流暢，將部份週次的內容進行調動與修改，讓學生不再是學習片段、零碎的知識，也可以獲得整體的概念，

參考資料：

1. 漫畫經濟學一看就懂：從亞當斯密到葛林斯潘。Michael Goodwin。聯經出版社。
2. 解讀財經新聞的 18 堂課（2017 增訂版）。經濟日報新聞部。經濟日報。
3. 圖解個人與家庭理財。鄭義為、伍忠賢。五南出版社。
4. 一口氣讀懂經濟指標：《經濟學人》教你看懂所有財經資訊。經濟學人編輯團隊，張淑芳譯。臉譜出版社。
5. 教你搞懂經濟：熱門財經詞彙 500。經濟日報編輯部。經濟日報。
6. 金融智慧網：<http://moneywise.fsc.gov.tw/Main/Default.aspx>
7. 金融監督管理委員會：<http://www.fsc.gov.tw/ch/index.jsp>
8. CMoney 理財小學堂：<http://www.cmoney.tw/learn/course/cmoney>
9. 風險管理與保險教育推廣入口網：<http://www.fsc.gov.tw/ch/index.jsp>
10. 財團法人金融聯合徵信中心：https://www.jcic.org.tw/main_ch/index.aspx

四、預期效益：

本課程之實施將結合本校的「HIWE」之學校願景，預期達到的效益如下：

1. 透過集體思考與理財規劃訓練，激盪學生邏輯腦力（IQ）
2. 團體合作與默契培養，培養學生同理與互助能力（MQ）
3. 關心國際時事，拓展學生國際視野（WQ）
4. 培訓金融理財的基本素養，提升學生解決困難與承擔壓力的能力（EQ）