

發行單位：金融監督管理委員會
承辦單位：台灣公益團體自律聯盟
聯絡電話：02-8772 6020
發行日期：2022 年
網址：www.twnpos.org.tw

印刷品

》》2022校園金融基礎教育專刊

在全球化與數位化浪潮下，金融市場易受全球影響波動，同時科技發展帶動金融商品飛速變革，整體環境愈趨複雜，各種金融商品可在網路投資購買，消費者如何在享受便利的同時，擁有足夠的知識面對相應的風險，是日益重要的課題。全面推動金融知識普及是金融監督管理委員會（下稱金管會）重要政策之一，自 95 年推行「金融知識普及計畫」，宣導正確金融知識，為讓金融概念及早紮根，從 98 年跨部會邀請教育部擬定「金融基礎教育推廣合作計畫」共同推動校園金融基礎教育，讓金融基礎教育得以在各級學校紮根與擴散。

為持續匯集各縣市教師們推廣金融基礎教育的力量，安排協力工作組資深講師擔任輔導團隊，協助參與「高級中等以下學校金融基礎教育融入教學精進推廣計畫」縣市辦理金融教育，透過提升金融教育推廣工作組前往各縣市進行增能或計畫諮詢之頻率，進一步深化與縣市間合作關係，並將協助檢視縣市年度計畫成果，給予建議，期能使不同年度間計畫更具延續性，讓在地深耕的力量能持續茁壯，造福更多學子。本年度共計 13 縣市參與該計畫，在各縣市夥伴積極參與並進行金融基礎教育教學轉化中，發展出多元符合在地化之學習素材。

以下介紹本年度計畫主要項目：

》》金融基礎教育教師研習營

本年度研習營因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情，考量減少跨縣市移動所產生之感染風險，並促進全國教師參與意願，共辦理 2 場線上研習，4 場實體課程，參與人次共 206 人。

初階課程內容聚焦介紹金融基礎教育四大主題之內涵，以風險管理與保險進行專題演講，同時搭配新編教材分享，以增進教師保險知識，提供教師推廣金融教育之參考。以歷年行動方案 / 教學實施成果之得獎者方案內容為例，協助各學習領域教師熟習金融基礎學習架構的內涵及其與十二年國教的結合，再帶入課程活動的實際體驗，最後針對跨領域多元選修 / 彈性課程的案例研討，讓參與教師了解多元的教學與課堂實務操作，以及金融基礎教育在十二年國教下的推動形式。

進階課程以風險管理與地震保險為主題進行課程設計，進行討論與實作，從核心問題、活動發展皆緊扣金融基礎教育內涵，讓參與教師具備金融基礎教育主題課程設計的完整知能。

初階

- 1 7 / 20 (三) 09:30-16:30
高級中等學校場 ▶ 線上視訊
- 2 7 / 21 (四) 09:00-16:30
國中小場 -A ▶ 線上視訊
- 3 7 / 22 (五) 09:00-16:30
國中小場 -B ▶ 實體辦理

進階

- 1 7 / 27 (三) 09:30-16:30
高級中等學校場 ▶ 實體辦理
- 2 7 / 28 (四) 09:00-16:30
國中場 ▶ 實體辦理
- 3 7 / 29 (五) 09:00-16:30
國小場 ▶ 實體辦理



»» 「金融基礎教育跨領域教學行動計畫」徵選

透過辦理「金融基礎教育跨領域教學行動計畫」，鼓勵各級學校發展並設計提供其他學校可依地區差異性進行調整或延伸之跨領域教學行動計畫，藉由校內各領域教師合作規劃教學內容，協助學生學習整合與應用金融基礎知識，本年度共選出 3 所特優 / 優選學校給予教學費，並由金融基礎教育推廣工作組資深教師至獲選學校進行計畫討論、共備及觀課，得獎計畫將置於「風險管理與保險教育推廣入口網」，供各界參考。

»» 「金融基礎教育教學實施成果」徵選

鼓勵教師們運用現有教材或創新教案，應用於實施教學並分享教學經驗，且提出教學省思，讓歷年累積的金融基礎教育豐富資源進入教學現場，影響更多學童，更讓教學資源得以連結共享，深化金融基礎教育的教學方式。得獎作品將置於金管會「風險管理與保險教育推廣入口網」，供各界參考。

»» 「金融基礎教育課程教學模組」之教學實施

結合教育部國民及學前教育署之「111 年度高級中等學校金融基礎教育課程模組推廣試辦計畫」，推廣金融基礎教育課程教學模組，適度轉化教材以符合學生成長階段、生活經驗及地方特色，藉由跨部會合作提升師生之金融基礎教育知能，本年度共計 10 所學校參與推動，期透過辦理成效良好學校成為種子學校，持續於鄰近學校深入推廣金融基礎教育，協助教師落實金融基礎教育之扎根工作。



深化金融教育 成就人生藍圖

金融科技帶動數位創新是普惠金融的推手，消費者在享受便利的同時，如擁有足夠的知識瞭解並因應相關風險，就可提升保護權益的能力，因此金融教育是國家金融監理重要一環。國民具備基本的金融知識，可有效降低金融消費爭議並防制金融犯罪的發生，消費者權益才會獲得更完整保障。

為提升國人金融素養，建構完備的金融知識體系架構，金管會（以下簡稱本會）多年來結合公私部門力量，以多樣化的管道與方式針對不同族群加強宣導各類議題，落實金融教育宣導與普及金融知識素養，本會持續推動「金融知識普及計畫」十餘年，並於 98 年起與教育部攜手推動全國性校園金融基礎教育，透過「金融基礎教育推廣合作計畫」讓金融基礎教育成為高級中等以下學校積極推行之重要教學議題。

本 (111) 年度計畫延續往年辦理成效，將本會 110 年發展之高中及高職課程教學模組，結合「高級中等學校金融基礎教育課程模組推廣試辦計畫」進行推廣，配合十二年國民基本教育課程綱要實施，協助高中職教師將教材融入議題，落實素養導向之金融教育課程與教學，提升學生金融知能。連續數年推動教案徵選活動，已累積豐富金融基礎教育的教學方案與學習素材。本會金融教育推廣工作組開始逐步盤點，並彙整教學資源索引，協助教師快速搜尋合適教學素材，鼓勵教師融入自身多元創新教學課程，讓金融教育在校園所扎下的根基更穩更廣，嘉惠更多學子。

本會廣續推動金融基礎教育，由衷感謝教育部持續的協助與各縣市教育局（處）、參與學校及教師們，讓金融基礎教育得以順利紮根於校園，並結合生活經驗。本會將持續提升師生金融素養，深化國民金融教育質量，完善具備實現人生夢想藍圖之能力。



金融監督管理委員會主任委員
黃天牧



金融監督管理委員會保險局局長
施瓊華

深根金融教育 強化消費者權益

本會自 98 年起與教育部合作推動金融教育入校迄今逾十年，過程中仰賴各縣市教師的積極參與，及金融界專家的投入，讓金融種子得以持續紮根校園，同時透過教學實施成果徵選、課程教學模組等項目，協助第一線教師活化教學現場，累積多元創新的教學方案，衷心感謝來自各方挹注的能量，特別謝謝教育部的大力支持及教師們的付出。

本 (111) 年度金融基礎教育推廣合作計畫以往年成果為基礎，持續精進各項推動工作。「教師研習營」除了協助教師發展以金融教育為主軸之彈性學習課程或多元選修課程，特別規劃「保險與風險管理」為主題的相關內容，配合十二年國民基本教育課程綱要實施，融入「安全」、「防災」等議題，使教師能跨學習領域或學科進行統整，並兼顧金融基礎知識教育學習架構主題，發展具探究與體驗的教學活動。此外，跨部會合作推廣「金融基礎教育課程模組」至全國高中職實施，運用本會發展的教材，使金融知識以更適切而彈性的方式融入課堂，協助學生學習正確的理財觀念，且能預防詐騙。「金融基礎教育跨領域教學行動計畫」藉由校內共備與觀議課等方式，組成教師專業社群，匯集學校關注金融教育的教師力量，凝聚校內推動金融基礎教育的共識。

未來本會將持續扮演金融基礎教育的資源平台，提供現場教師所需之教學資源，及各年齡層民眾學習金融知識的資訊與管道，期盼加速金融知識的普及，讓每位國民皆能保障自身權益，更能防制金融犯罪的發生。

金融教育從國小做起 多元學習建立生活理財觀念



教育部國民及學前教育署署長
彭富源

推廣深耕金融教育的精神、培養孩子金融理財與反詐騙的自我保護能力，讓孩子擁有正確的觀念、態度與價值觀，才能讓其在未來即便因為便捷的網路消費模式改變消費型態，亦能將正確的金融知識與消費觀念融入生活之中，並識破過度包裝及充滿誘惑的金融網路詐騙行為。

依據十二年國民基本教育課程綱要，國民中小學金融理財教育已納入社會領域課程綱要實施，本署與金融監督管理委員會為落實金融教育，自 98 年起齊力於「金融基礎教育推廣合作計畫」，走進校園合作，推動金融基礎教育，並補助 13 個縣市辦理「111 年度高級中等以下學校金融教育融入教學精進推廣計畫」，藉由教師增能研習、工作坊及教師共備社群，充實教師多元金融專業教學能力及落實課程，並鼓勵發展跨領域主題式素養導向金融教育課程。111 學年度起，亦請參與計畫之高級中等以下學校，推動已研發之課程模組，加強課程之深化。從每年辦理成果發表會中，看到各校課程透過運用戲劇、金融桌遊競賽、密室逃脫探索課程體驗營及主題式書展等形式呈現，讓學生能在遊戲中，達到寓教於樂的目的，並讓課程更生活化。

最後，感謝各縣市與各教育階段師長透過金融教育課程，給予學生們良好且正確的金融知識，瞭解儲蓄理財的重要性，為金融基礎教育奠定根基。本署將持續透過跨部會合作，提升教師金融基礎教育知能，並以學校教育為橋樑，推展至家庭與社會，強化學生整合知識與生活應用之能力，以協助學生適應未來生活及維護自身權益！

2022

實施「金融基礎教育課程教學模組」

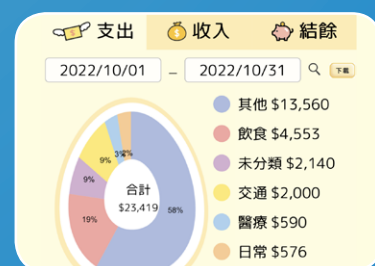
學校團隊分享 普通型高級中等學校

111 年 5 月申請了國民及學前教育署 (國教署) 與金融監督管理委員會 (金管會) 聯合辦理之「111 年度高級中等學校金融基礎教育課程模組推廣試辦計畫」，計畫申請通過後，於 111 學年起開始執行，為期一年。

根據該計畫內容，必須至少有一次實施教學模組的課程，以及兩次觀課記錄、議課會議。我選定的模組課程是師大附中高一多元選修課程，課名為「財經素養基礎課程」，同時也選擇兩週的高中模組課程來實施，分別為：第三週雲端發票記帳與第十二週理財投資。以下即為課程實施的經驗分享。

一、雲端發票記帳模組

雲端發票記帳在高中模組教學檔案中，主要是介紹兩個 APP：財政部的統一發票對獎 APP 與雲端發票 APP，財政部的 APP 與雲端發票 APP 可以互通，下載後可讓同學以載具來存入統一發票，並可兌獎、存領獎金；雲端發票 APP 可以捐贈且能以圓形圖分析使用者的支出類型，藉此觀察自己消費習慣。高中模組內容實施時間大概也快要二節課，但此次課程中，尚有參酌高職模組課程：第二週理財之首，介紹手機常用的記帳 APP。我在課程中挑選了不須另外下載 APP 的 LINE 軟體的「記帳雞」(理財動物園 Zoo Financial)，簡單易懂的記帳雞軟體，亦具備分析支出、收入等的蛋形圖，個人覺得算簡單易懂，容易上手，並以此出了第一次的個人作業——請同學記一個月的帳後，截圖上傳至 GOOGLE CLASSROOM。



二、理財投資模組

此週的高中模組教學檔案內容較多，主要除讓同學提起動機外，還測驗同學對理財風險的承受度，以及小組討論理財案例和投資工具心智圖報告。因為同學討論、報告時間比較難掌握，所以該週模組實施的時間非常緊湊。討論的四個案例與項目在模組的教案中已經都給定，教師可斟酌同學程度與現場狀況略微修正。在實施的過程中，原本規劃要將模組內容全部付諸實踐，但後來雖然完成，卻因時間不足，壓縮同學討論與報告心智圖的時數，使得課程顯得有些匆促。

總體而言，高中模組的內容較精簡，教學上可視各週次的內容斟酌全部採用或是部分採用。但高職模組的內容比較實用且豐富，亦可以做為參考補充，不過，因為教案畢竟不同於投影片，每位教師個人的教學設計脈絡也不一致，教師確認自己的課程規劃後，可考慮參考利用模組的內容，相信可以事半功倍。



2022

實施「金融基礎教育課程教學模組」

學校團隊分享 技術型高級中等學校

壹、前言

開始接觸金融課程，是因為要開發會計事務科多元選修課程，於是從開設理財桌遊社團開始，到後來開設理財桌遊課程。

為增進自己金融相關知能，所以參加金融基礎教育研習，會中獲取許多優秀教師團隊的智慧結晶，這次有機會實踐模組，也是希望為本校開發更多屬於會計科的選修課程。

貳、實踐金融模組的心得分享

模組的實施，我是安排在高三「金融與證券投資實務」課程中，因為是部定領域課程，是有規定的授課內容與進度，建議未來執行模組時，安排在多元選修內較為妥適，接著說明我運用模組後的心得：

一、如何運用金融模組進行教學活動設計

- (一) 選擇那些模組：配合課程選擇與投資有關的第 12、13、14 週的模組。
- (二) 模組的運用：主要以模組內容為主，再考量學生先備知識加以編修。
- (三) 運用模組前的準備工作：撰寫教案、製作簡報、設計學習單、購置桌遊及相關教具。

二、使用課程模組過程中的困難？如何解決？

(一) 設計教案前：

1. 與共備社群成員做教案分工，各自提出問題於社群會議中討論。
2. 考量活動進行是否要更換場地、活動工具的選擇。

(二) 設計教案時：

1. 我們認為三個主題內容有部分重疊，所以在共備課程時，考量學生先備知識後進行編修，但多數內容仍參考原模組。
2. 與諮詢委員討論教案。

(三) 實施教案時：

1. 大多依照設計的教案進行。
2. 老師要隨時走動注意學生討論是否過於發散，適時引導聚焦，掌握活動進行的節奏。

三、對於未來想使用課程模組的老師們的建議？

(一) 選擇模組前：

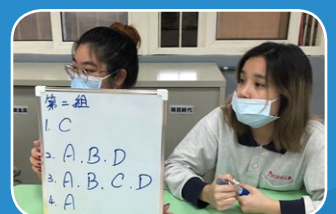
1. 先盤點學生先備知識。
2. 思考想讓同學獲得哪一項能力，再查看哪一個模組適用。

(二) 選定模組後：

1. 仔細查看模組簡報及教案說明。
2. 老師可依照教學現場自行調整是否減少部分內容，建議依學生是否能吸收所學為優先考慮。
3. 部分範例要與時俱進，依社會現況更新。

參、總結

金融模組是許多獲獎老師的心血結晶，也是實際已經實踐的成果，雖然不是適用於每間學校，但是老師們若能善用金融模組資料，相信可以節省許多教案設計的時間。以本校來說，112 學年的總體計畫書中多元選修「財富管理實務」課程，就是參考金融模組相關內容進行設計。一個人走得快，一群人走得遠，透過共備社群，能更快地藉由金融模組的原型，改編成具有各校特色的教學。



2022

金融基礎教育教學實施成果 徵選得獎作品分享

» 教學方案名稱：保險夠購 go

本年度接續上一年「發揚保險的精神彼此互助，共同營造美好未來願景」主題，探討社會上最火熱的話題——「防疫保單理賠金額破新高，保險公司可能會破產」，希望孩子對生活的議題主動思考，強化保險的積極意義，將設計的方向落在深植保險互助共好的概念以及保險的永續性。

政策的改變讓確診、隔離及領保險金已是生活的一部分，有家庭因為防疫保單而「賺」一筆錢。澄清「保險是互助的表現，而不是賺錢的工具」的觀念，身為教師責無旁貸。我們以4年級數學領域開始，在生活脈絡中進行保險金的大數計算，討論保險的好處，以及理賠超出限度可能帶來的災難。保險是很抽象的金融活動，因此利用吸管取水的體驗式綜合活動為主軸，教具取材則是以容易取得及簡單操作為考量：

- ★以水來類比金錢，
- ★吸管吸水就是繳交保險金；
- ★量筒倒水至牛奶罐就是理賠，

一開始牛奶罐裝水，每個人多少不一而足，象徵每個人資產不同，繳的保費不盡相同。正常的運作下，量筒中的水是足夠倒給牛奶罐，但隨著確診率的提高（骰子擲出理賠的點數），很快的量筒中的水不夠倒給牛奶罐。孩子透過實際操作體驗保險公司收保險金及理賠的過程，也經歷保險公司的錢為什麼會用光。在討論如何讓量筒中的水足夠供應牛奶罐，也就是保險如何永續運作，引導學生提出以下幾個解決問題的策略，

以及不賣保單（停損認賠）、跟政府要錢（請求政府救濟）等等。接著以4F焦點式討論，針對保險破產帶來的心理衝擊及未來的因應，學生除了說出珍惜保險不濫用外，也提出分散風險的策略，令人驚豔。最後一節課，連結社會課水庫資源，以「有水當思無水之苦」概念，進一步思索多儲備資源，以便不時之需。

與去年相比，今年孩子對保險金的心態已有改變，不再覺得保費的付出是損失，相反的認為付一點錢就能獲得大大的保障，是很划得來的，這是一大進步。

這次的金融教育課程依然秉持從生活情境出發，貼近孩子的生活經驗，提升保險相關知識的深度，明白了生活中有各種保險，並提及理性規劃與聰明選購保險的方向，整體課程落實我們的方案名稱「保險購 - 夠-go!」的精神。「保險」在今日的生活中是非常重要的環，是社會安全網中的主幹之一，蘊含著互助合作精神，讓保險制度永續的運作，絕對是現代化文明國家的重要工作。



2022

金融基礎教育教學實施成果 徵選得獎作品分享

» 教學方案名稱：關於花錢這檔事

「關於花錢這檔事」教學方案設計源自於家庭資源管理的課程，110 學年度因為疫情無法順利完成實體課程，後配合教育局政策拍成線上課程 (Youtube: 綜合 (資源運用與開發-關於花錢這檔事-上 & 下) 分享；直到暑假期間團隊教師發現 111 學年度有共同授課年級，開啟組織跨校、跨領域共備金融基礎教育融入綜合活動領域教學的教師團隊，重新調整課程與教材，透過共備及跨校教學實踐，期能更有效提升學生整體學習成效。

教學方案的特色說明如下：

(一) 呼應十二年國教素養導向教學的核心理念

本教學方案從金融基礎教育架構中的「金錢規劃」教學重點與學習目標來重新解構與架構課程，例如：「認同量入為出的消費概念」或「金錢規劃應注意消費、儲蓄、公益的目標」等，透過更細膩的教學引導，提供學生有更多機會去自主或集體探究，透過系統化鷹架搭建來循序引導，讓學生的金融基礎教育知識與能力能自然內化。

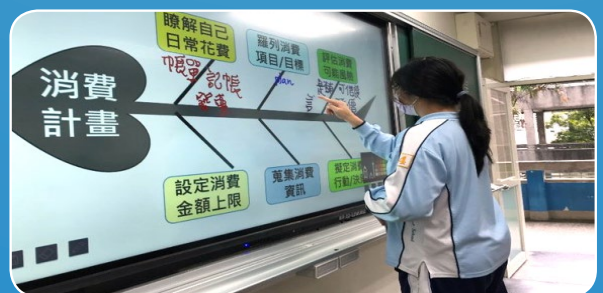
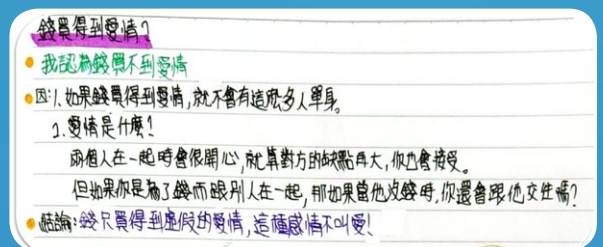
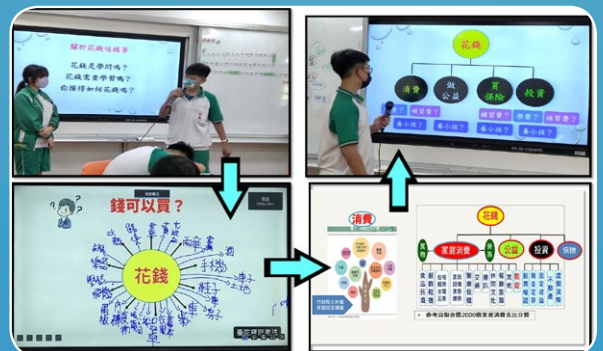
(二) 連結學生生活經驗聚焦培養問題解決能力

以貼近國中學生生活經驗與興趣的「消費行為」，來鋪陳教學方案的設計，結合資訊應用，引導學生主動建構在價值觀混亂，媒體廣告氾濫，充斥各類型消費陷阱的風險意識，以培養金錢規劃與保護自己與家人免於落入消費陷阱的能力，並能逐步建構與應用所學來解決生活中面臨的消費問題。

(三) 與真實生活接軌培養終身學習系統思考力

教學活動透過資訊融入，學生自主探究，進一步認識數位金融市場的消費形式和支付方式；引導學生在一系列活動反思與討論中，讓金錢價值觀得以進一步被澄清；也讓金錢規劃 (本方案先聚焦於消費計畫) 成為學生透過系統思考及實作體驗，完成個人化的消費計畫。

雖然團隊教師於教學歷程仍需配合學生學習微調教學內容與策略，教學方案靈活應用分組合作學習、探究式教學、體驗實作等多元學習策略，適



時導入風險管理與保險教育推廣的相關教學資源，讓金融基礎教育知識與消費計畫能力，在學生多元互動中得以深化與內化；教師團隊透過學生的對話、論辯及相關文字記錄進行學習目標的逐一檢核，亦能跨越城鄉差距讓學生的金融基礎教育素養達到顯著的提升與成長；跨校及跨領域教師亦能在共同備課歷程的橫向與縱向理解中，完成更聚焦金融基礎教育概念與脈絡化的教學方案設計與實踐。

2022

金融基礎教育教學實施成果 徵選得獎作品分享

» 教學方案名稱：學貸聰明 Pay

在南港高中已開課兩年，很榮幸今年能獲得教學實施成果特優。

以下分成四個部分談教學實施歷程：

• 打造我們的教室

本團隊覺察線上授課打破實體授課的限制，透過線上軟體，加上探究式課程設計，實現「思考可視覺化」、進而「延長、保存學習成果」。如運用 BUTTER 取代 meet 視訊軟體，增加了學生的互動對話，分組亦更容易，運用 jamboard 軟體取代便利貼，利用 padlet 取代共備討論的紙張，增加了閱讀的即時互動性，有更豐富的互動與即時呈現學習狀態，線上學習風貌確實有別於傳統課堂樣貌。

疫情趨緩後，團隊嘗試將科技結合實體課程活動，保留線上共創與實體討論優勢、融合多元探究與評量策略，打造「混成式教學課堂」，過程著實艱辛且仍有許多現實有待克服，但透過線上搭建之學習橋樑，將學習空間由實體課室展延、拉伸，將未來教室學習的風貌實踐於港中校園，值得開創！

• 規劃我們的黑板

結合概念為本的探究式學習，打開學習的好奇心。學生主導自己的學習，當學生「發現」概念，不是被「告知」知識，能降低學生的認知負荷、加強學習動機、增加學習成效，最重要的是，習得的概念能產生學習遷移，透過概念的收斂與歸納能更有效的活用在日常中。

探究式學習花費的時間更多，傳統學習經驗，學生需要的是老師給於明確的答案，探究是學習更多的是引導而非指導，如果老師的教學方式可以更為多元，相信對於學生的學習將更有幫助。學習以投資自己出發，學生完成作業不再只有推力(負向誘因)，更多了拉力(正向誘因)！

• 實現我們的舞台

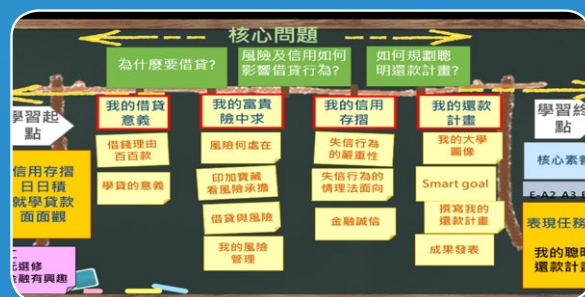
本課程運用「金融基礎教育學生手冊」結合「探究策略活動」作為課程活動設計依據。課程中使用「鑽石排列」、「光譜表態」及「frayer model」等探究

策略。讓學生在探究過程中與同儕對話，獲得概念，學生能對概念進行個人意義化的詮釋與理解，並從組間的對照比較中獲得非單一標準答案式的多種因應策略，難靠單純講述確保學生習得相關情意態度，如透過光譜表態，學生除能論述個人落點的主張，更可從同儕口中釐清不同位置的意義與光譜表現出的社會多樣性，奠基舊有基礎，加入創新策略，延續深入探究。

• 連結我們的夥伴

社群共備夥伴是課程設計的核心，跨領域課程的魅力就在於學科內容交織與技能的堆疊，共同運用多學科因應複雜情境，這些學科本質，透過課程設計流程，並非各自分工模式，而是將其揉合於無形，此時學科疆界早已模糊，各學科在邊境相遇，當學生看見學科「素養能力」如何協助自己因應該階段之生命課題，在學校所學到的不再是與生活斷裂的「知識」，而是能成就自己得以「終身學習」的美好風貌，團隊認為這應是跨領域課程設計迷人之處。每次共備或授課時與不同生命經驗產出獨一無二的討論成果，格外動容，更增長跨領域社群永續發展的信心與能量。

謝謝我們這群夥伴！共備也是一種幸福～



2022

金融基礎教育跨領域教學行動計畫

特優學校計畫分享

一、緣起：

108 課綱之後，國九的公民與社會科的課程將有關金融教育的內容大幅縮減，而課程內容又多與金融素養有關，因此在 110 學年度下學期快結束時，邀請校內的公民老師和家政老師，以及之前曾獲得高中職組特優的本校高中數學老師，組成共備社群。

先由冬梅老師和健銘老師共備出整個計畫方向，再於暑假期間和所有夥伴（文宣老師、詠絮老師、中理老師）共備出整個計畫內容、計畫主題和工作分配。

二、學校及社群成員串連方式：

1. 建置線上 Padlet 共享平台 - 將思考歷程視覺化、累積教學成果。
2. 組成跨領域共備社群的 Line 群組 - 即時通知相關訊息。
3. 提供學校完整計畫並與教務處教學組建立聯絡管道 (Line)。
4. 社群成員於每週共同不排課時間，進行課程共備。

三、行政的協助：

1. 圖書館：提供行動學習車（Chromebook 及 Ipad）的借用並提供社群共備場地及設備。
2. 教務處：教室均配備大屏。協助處理教師公開授課之課務安排；一週有一節共同不排課時間提供本計畫參與教師共備課程；協助公開課專科教室借用。

四、現場教師：

1. 文宣老師 - 國九公民與社會科老師，執行金融基礎教育融入社會領域之課程。主要是學生手冊的使用及金融知識的授課。
2. 中理老師 - 國九家政科，執行金融基礎教育融入綜合領域之課程。主要是理財桌遊的操作和引導學生完成表現任務及引導學生規畫“我的第一桶銅”。
3. 冬梅老師 - 負責計畫撰寫、計畫執行、公開課進行。
4. 健銘老師、詠絮老師協助計畫討論、修正及增能和共備。
5. 與社會領域和綜合領域跨領域共學。

五、學習成效：

1. 每位學生都有一本金融基礎教育學生手冊，所有學習歷程均有完整的脈絡。
2. 藉由表現任務及評量規準設計，使學生同時展現質性與量化的學習成效。
3. 學生能撰寫自己未來的金錢規畫，並對自己規畫負責。



2022

金融基礎教育跨領域教學行動計畫

特優學校計畫分享

從「桌遊」開始，得以「課程」延續，因為「愛玩」的心聚集了一群對「課程設計」有志一同的跨科夥伴。

陽明高中的「金融課程」是李慧珠老師在 108 課綱下嘗試的金融專題課程。從 110 學年度上學期開設高三多元「玩遊戲學經濟」課程，以經濟學與行銷學為主，課程採「桌遊」與商業九宮格等方式，讓學生從課程中有感體驗商業管理的策略思維。下學期慧珠老師繼續挑戰高一金融專題課程，此次以「經濟學」為主題，「桌遊」為工具，終以經濟學觀念收束的「理財揚名」課程，最後培訓學生參與台師大宏觀金融教育中心主辦的「金融戰略王」GM5 微型賽頗受好評，讓金融教育在陽明繼續開枝散葉。

即便一個人可以走得快，但一群人可以走更遠。慧珠老師不僅在課程設計上精準獨到，同時也是樂於分享的熱情夥伴。因金融課程需要，偶有需要教務行政支援，她常與教務處的三位組長分享課程設計，開啟課程與跨科老師交流與連結。本校「金融教育」教師社群，從 110 學年度下學期，匯聚一群對桌遊感興趣，好奇課程設計的跨科夥伴，有英文科心民老師、化學科惠君老師、國文科詩茜老師（以上三位原為教務處行政）、地理科裕恆老師、歷史科東叡老師、慧雯老師、及公民科隆源老師等，一起體驗金融教育的奧祕。

由於高一學生報名與「金融戰略王」GM5 微型賽，需具備基礎金融素養及宏觀世界金融現象後的策略思考，於是第一期的「金融教育」教師社群，便以終為始，規劃三次外聘及三次內聘講座，來充實跨科夥伴對金融素養的認識及最後一起完成金融戰略王微型賽的跨科合作。特別的是社群跨科夥伴多是金融小白，一場學習型組織便在教師社群的討論交流與培訓觀課中，透過不斷的對話與討論，凝聚社群教師的學習與熱情，於是繼續點燃第二期「金融教育」教師社群與「探錢關·正錢觀」課程跨科共備的火光。

因為想玩，跨科夥伴帶著好奇心加入社群；因為愛玩，師生從桌遊體驗中躍躍欲試；因為認真玩，教師社群充滿提問與對話；因為玩真的，欣賞每位夥伴的不同

特質，於是在彼此心理帳戶中存入了學習與合作的美好。從教師社群的互信合作中，大家無畏炎炎夏日「探錢關·正錢觀」10 次以上的課程共備，琢磨核心目標的課程共識，讓高一學生從「探照錢線」、「探究錢景」培養正向的金融素養，最後以「探訪未來」體現學生自己的理財觀。每次執課，都是社群老師共同備課、觀課及議課，探討課程單元的發展與可行性，金融課程在陽明，從原本一個人走得快，預見這群人可以走得更遠。



2022

金融基礎教育

融入教學精進推廣計畫成果發表

階段性成果

111 學年度金融基礎教育實施計畫大綱如下：

子計畫一 111 年基隆市金融智慧教育素養導向教學－教師增能研習工作坊

(一)、辦理教師增能工作坊 (二) 辦理理財金智慧教育移地研習

子計畫二 111 年基隆市金融基礎教育融入教學小小創業家桌遊玩理財

子計畫三 111 年基隆市金融基礎教育融入教學跳蚤市場買賣趣

子計畫四 111 年基隆市金融基礎教育融入教學圖書館找樂趣

(一)、GP 大挑戰 (二)、影音大 PK

因今年採學年制及經費核撥時間緣故，目前有子計畫三：金融基礎教育融入教學 - 跳蚤市場買賣趣已執行，其餘計畫於 11 月下旬及 12 月會陸續執行。

成果如下：

一、活動日期：111 年 10 月 29 日 上午 10：30-12：00

二、活動對象：全校師生和家長，約 1,500 人。

三、活動方式：以二手商品買賣，讓學生自主學習與發表討論，並規劃如何進行交易活動，期望讓學生更能理解收入、儲蓄、消費、捐獻的理財四概念。

1、預計每班提供約 300 點數讓導師運用，本次活動禁用現金交易。

2、學生從家中帶來二手商品，由各班導師協助依商品現況給予點數。

3、二手商品內容種類以文具、玩偶、玩具、吊飾、卡牌 之類的物品，避免攜帶貴重物品兌換點數。

4、導師也可依學生平時表現給予點數 (因有些學生無法提供二手商品) 。

5、活動當日學生可利用手中點數進行二手商品選購。



▲ 與圖書館合作讓舊書找到新主人



▲ 透過點數買賣方式讓學生體驗消費



▲ 讓孩子們謹慎運用手中的金錢

五、活動效益：當天適逢校舍改建落成典禮，採取園遊會形式，在各班走廊和操場設置攤位，由老師協助指導，讓親子共同參與活動，大家皆對活動反應樂烈，積極參與。

2022

金融基礎教育

融入教學精進推廣計畫成果發表

階段性成果

臺北市政府教育局自 109 學年度起，主動參與教育部國教署金融基礎教育融入教學精進推廣計畫，一開始著重在相關教材的研發與推廣，也積極鼓勵師生參加財經素養教育融入教學行動方案競賽等活動，111 年度更新增教師創業與理財共備社群工作坊等活動，以優質跨域、創新實驗、卓越領航以達到提升學生金融基礎教育之目標。

111 年度出版財經素養探究任務手冊，編排符應 108 課綱素養的內涵，分「重視理財觀」、「投資停看聽」及「被動收入與社會責任」3 大教學主題，先透過 13 篇財經時事報導內容，帶領學生進行討論，每一篇再設計 3 至 5 題財經素養探究任務，並透過探究任務線上挑戰活動，以達到強化學生理財知識之目的。本次探究任務線上挑戰活動，吸引 3 萬以上人次造訪，超過 4,500 人完成一篇以上任務，後續更分各教育階段編印成冊，供學校教師融入相關課程參考使用，電子檔則置放於本市理財教育專區 (<https://reurl.cc/5pLLL7>) 分享給全國師生。未來，仍將持續舉辦理財教育融入教學活動，並朝擴大參與校數方向努力，以及持續辦理理財小學堂大會考，以活潑歡樂的形式將財經理財更佳生活化，從小培養學生帶得走的理財素養。

另外，本市自 110 學年度起結合產官學界資源，合力推動開設高中財經素養課程，從 15 校、開設 120 小時的財經素養課程，至 111 學年度已有 22 校申請，共計開設出高達 338 小時課程，足見學生對於理財課程需求日增，藉由專業人士的講座，逐步提升本市高中生對於財經素養的能力。



▲ 高中創業工作坊。在銘傳大學辦理二梯次研習及一次回流研習，邀請財經相關教授進行講座。



▲ 111 年 5 月初上架酷課雲，截至 7 月中超過 3 萬人次造訪，超過 4,500 人完成一篇以上任務，當時學校課堂推動之情形。



▲ 第一線教師將手冊教材融入學校課程中，引導學生們在課堂中進行研讀與分享。



▲ 財經理財推動獲獎的老師於臺北廣播電臺分享理財活動與手冊推動的經驗。

2022

金融基礎教育

融入教學精進推廣計畫成果發表

階段性成果

桃園市推廣金融教育已有多多年時間，今年更配合十二年國教素養導向的課程精神，向上延伸至高中職，希望各級學校將金融基礎教育學習架構與十二年國民課綱素養結合，發展校訂之跨領域課程，透過本計畫促進學校發展並設計全校性、跨領域之金融基礎教育跨域教學行動計畫。

本學年度主要活動因應新冠肺炎疫情多延後至下學期辦理，或因應新冠肺炎避免群聚要求，改為線上同步、非同步方式進行，協助各校教學行動方案徵選及方案教學觀議課，依各校本位需求鼓勵提出申請，著重學員在實踐所學，並將實踐歷程中的發現與大家分享討論。

教學行動方案徵選鼓勵教師將歷年金融教育方案或創發新課程活動實施於課堂，並踴躍提出實踐後教學成果參加甄選，各校的作品經由市內初選後，擇優送件參加全國大賽。

到校備觀議課活動走入各校，並由歷年得獎教師到校提供教案撰寫歷程及經驗，藉由備觀議課的過程，產生教學者與觀課者之間的專業對話，分享各種做法，探討不同意見，從更開闊的角度，激盪產生集體的專業智慧，形成相互學習的專業學習社群。



2022

金融基礎教育

融入教學精進推廣計畫成果發表

階段性成果

計畫分成以下五個面向進行：辦理金融基礎教育融入教學之教師研習，精進教師金融教學的能力；辦理金融基礎教育親職講座由專家與親師分享金融素養面面觀，慎防理財詐騙；成立金融基礎教育教學共備社群，發展跨領域的統整性探究課程；推動金融基礎教育相關之課程，由教師以生活經驗與議題性主題融入各年級相關共同討論課程實施；發展金融素養相關活動與競賽，將辦理金融主題書展，推廣相關書籍借閱。

南興國小承辦此項計畫，為提升親師生正確的金融理財知識，目前已各辦理一場教師研習和親職講座。教師研習邀請到新北市推廣金融教育課程多年的專家甘文淵老師，針對金融教育教學的基礎面向與觀念能介紹給教師。親職講座由理財專家介紹正確的理財方式與觀念，投資切忌短線近利以免受到不法詐騙之利用。金融教育的課程教學方面，開始運用繪本故事帶出「需要」與「想要」的議題，再以各種情境引導孩子釐清自己的「需要」與「想要」，訓練選擇與排序能力，能成為一名聰明的消費者。

小朋友對金融教育課程反應熱烈，為了讓學生能夠更深歷其境，後續的課程會讓學生學習規劃儲蓄零用錢與記帳，從生活中快樂學習金融教育再將所學應用在生活，符合十二年國教素養導向的教學。



▲南興國小金融教育課程上課情形



▲金融教育課程上課反應熱烈



▲辦理金融教育教學的基礎面向研習



▲金融親職講座聰明理財謹防詐騙



▲圖書志工介紹金融主題書展新書

2022

金融基礎教育

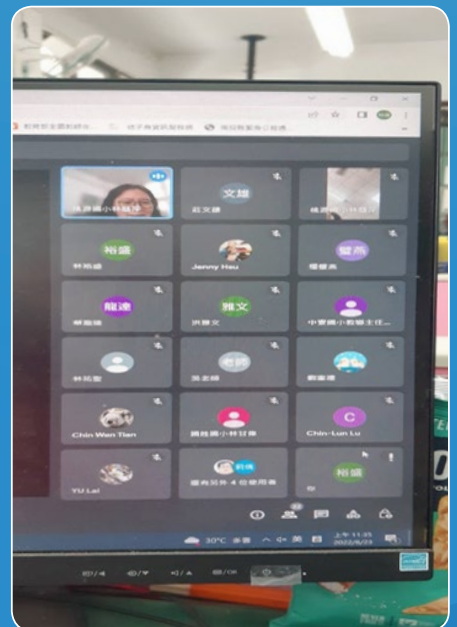
融入教學精進推廣計畫成果發表

階段性成果

Covid-19 蔓延全球至今已近三年的時間，在這段日子中，打破了我們舊日的「常態」的生活，今日雖然疫情趨緩，但還是人人自危。因此原本要辦的金融教育實體研習就改在線上進行。原本以為線上的研習應該不會很多人參加，但出乎意料，參加的人數竟比實體研習的人數還多，而且在線學員與講師的互動真得讓我覺得我們的老師是不斷的在精進不會被疫情所打敗。

開學後學校落實金融教育於本校的校本課程，今年已實施進入第三年。學校於金融教育扎根的理念更加的紮實，學生的學習也更加的有進步，而且此次以金融教育與愛物惜物的主題上，進行了跳蚤市場的成果展，做為此次金融教育產出。學校預計於學期末安排了在金融教育營的學習，期望學生能對自己未來在使用金錢上做規劃。

在偏鄉的地方，小孩是沒有金錢使用的經驗，經由金融教育課程後，讓學生能夠清楚其實金錢使用和生活是息息相關的，而且是要學會規畫的從小給學生有金融教育的概念，讓他們長大後能夠好好的使用金錢。我們發現，其實教育真的很重要，是會內化於他們的生活中。學生依老師指導的金融教育概念運用於實際的生活中，真得讓我們更加認為金融教育要從小紮根，小孩在長大後才會有好的金錢概念。



2022

金融基礎教育

融入教學精進推廣計畫成果發表

階段性成果

今年本縣第一次申辦金融基礎教育融入教學精進推廣計畫，由於是首次辦理，團隊對此計畫內涵有些陌生，透過研讀相關資料並詢問主辦單位、請益相關縣市承辦人而擬訂定了今年的各項子計畫。一路走來，夾著疫情的變數和首次辦理在各方面的擔憂與摸索中，尚稱順利。感謝許多人的指導和協助，這計畫目前都在預定的進度中進行。

最初登場的「融入教學產出型工作坊暨推廣聯繫會議」，希望透過實體的研習，由團隊說明本縣辦理金融基礎教育計畫的相關，以及和專業講師面對面的學習與互動中，更加提升教師金融專業知識及設計多元教學活動之能力，以創新課程設計，落實融入教學，培養學生正確的金融知識與素養。可能是疫情之因，參加的人數比預期的少，惟每位研習教師都深刻地感受：金融教育實在是一生中關鍵的生活知能！

暑期理財小達人夏令營由國一新生參加，透過多元活動，課程精彩，僑光科大金融中心的參訪更讓偏鄉的孩子開闊了視野。從零用錢的運用、生活中商品的折扣贈送優惠等生活經驗，讓孩子學習判斷「需要」與「想要」，為自己的選擇負責，對金錢有正確的價值觀；懂得資源分配、機會成本、風險規劃是一個現代公民應備的素養。

金融基礎教育不僅貼近生活情境，更是每個人一生的課題，需要從小紮根。



2022

金融基礎教育

融入教學精進推廣計畫成果發表

階段性成果

嘉義縣本年度金融基礎教育目標為：

- 一、推動金融基礎教育融入國高中小領域教學，並建立正確金融基礎知識與素養。
- 二、辦理金融基礎教育教師增能研習，提升教師金融教學之專業知能以進行教學。
- 三、辦理教案研發經驗分享並聘請專家指導，促進教師社群推廣金融基礎教育之課程融入。
- 四、培養學生正確自我管理、支出判斷及信用等觀念，培養良好習慣運用於生活層面，並推展至家庭及社會，達成人民積極維護自身權益之理想。

為了達成以上目標我們在撰寫申請計畫時即召開共識會議，了解各種子學校的心聲並交流彼此的看法，逐漸形成共識後採取以下策略來推廣金融基礎教育計畫分別說明如下：

(一) 召開金融基礎教育推廣聯繫會議，並組織金融教育共備社群

採用社群共備的方式讓種子學校不再孤單，彼此可以多一些時間交流，從課程教材到教具使用，讓種子學校間更能互動密切，預計每兩個月周三下午辦理，目前已經進行兩場次社群，一場混成一場實體，社群運作甚至還吸引非種子學校的老師投入，現學現用，立即借用教具實際運用在自己的彈性課程中！

(二) 辦理金融基礎教育融入教學產出型工作坊：邀請新北市新埔國小甘文淵老師從金融基礎教育架構到實際案例分享，讓老師們收穫滿滿，尤其是感佩甘老師理論與實務經驗都非常豐富，因此幾乎沒有下課時間！現場老師也因為很投入幾乎忘了下課時間！

(三) 金融基礎教育學習親師生活動實施計畫

種子學校表示透過親師生的金融基礎教育活動，可以讓金融教育的推廣更有影響力，因此今年更擴大實施！水上國中繼續去年的 Uber 金融基礎教育到各班的活動，大崎國小於暑假時間辦理理財智慧王的營隊，瑞里國小、南靖國小及圓崇國小預計於寒假辦理親師生營隊，忠和國中則於 11/14 彈性課程時進行現金流的桌遊體驗，活動繽紛多元，期許我們的孩子透過各式各樣的活動中，涵養金融素養！

(四) 金融基礎教育教案研發校際交流

種子學校也許還有一些校內教師因為時間關係，無法在社群時間來交流，因此我們還規劃了教案研發校際交流的場次，有些種子教師申請到的經費是運用到校內共備使用，例如水上國中、民雄國中，另外有些非種子學校老師也有研發教案實施中，因此我們規劃了教案交流的場次，邀請得獎團隊或優秀的講師來給予指導，期許我們撰寫教案的功力都能獲得提升。



2022

金融基礎教育

融入教學精進推廣計畫成果發表

階段性成果

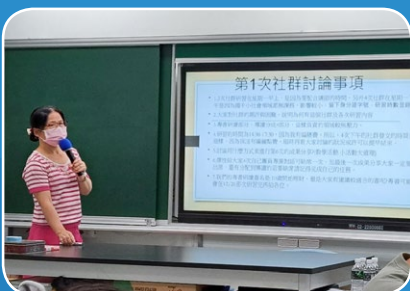
「教師金融基礎教育推廣社群 - 第一次社群會議成員專業對話 - 社群運作探討」

一、活動時間：111年9月19日(一)14:30-17:30

二、活動地點：嘉義市北園國中童軍教室

三、重點記要：

- 1、校長勉勵大家充分利用社群功能，對金融教育有所精進。
- 2、因為國中小社會、綜合四個輔導團多有新成員，大家透過自我介紹，快速增進彼此熟悉度
- 3、為了要先有目標，才能社群有方向，所以讓事先設定社群討論事項，並逐一提出與成員討論。
- 4、結論：
 - A、大家聚焦於社團目標為了解內涵、並於討論出何科、何單元可融入金融教育，秉持參與即是進步，想法是大家所激盪出來的。
 - B、通過專書閱讀為「10歲開始理財」，分四部分導讀，各領域負責一部分。
 - C、成果分享有老師提出 story jumper 網站，可留下影像、配音或成為電子書，並當場簡單示範。亦可以有自己的融入教學成果，或先有如何融入的概念，並有簡單融入計畫。



興嘉國小金融基礎教育研習成果

講師:甘文淵
撰者:蕭書鈺

1 象棋遊戲結合成本、購買等概念，在實際遊戲過程中了解理性判斷購物的重要性，日常生活中，我們經常會遇到許多折扣、促銷等，不知不覺中我們便買下不需要的東西或是早已經有的物品，透過遊戲讓人省思平時的購物習慣，從小培養正確的金錢觀。



2 透過審視不同的金融教育教案，可以看出在設計風險和圖教學活動時應注意的事項，例如可以從學生的校園生活出發，讓學生思考並了解在學校中隱藏的風險有哪些?並思考如何避免風險，享受安全校園生活。



3 生活在這個物質豐盛的時代，許多學生並不珍惜自己的物品，導致學校的失物招領處總是塞滿了琳琅滿目的物件，像是衣物、鉛筆、雨衣...平時多與學生宣導珍惜的重要性，或是透過班規共同約束，提倡愛護資源。



4 課程總是在有重大的事件發生後產出，因應不同的時代議題進而持續修正課程，理財教育在民國83年就已納入國小正式課程，當時是台灣經濟起飛的時代，如何妥善理財是當務之急，而現今受到疫情、戰爭等因素影響，如何在通貨膨脹的經濟壓力下，培養正確的理財觀更是相當重要。



5 透過摺紙活動，讓學生思考當我們與他人借東西時，每借一次即是在使用自己的信用額度，一張原本完整的白紙，隨著每一次的摺紙，自己的信用額度正變得越來越少，警惕自己別讓自己的信用破產了!



2022

金融基礎教育

融入教學精進推廣計畫成果發表

階段性成果

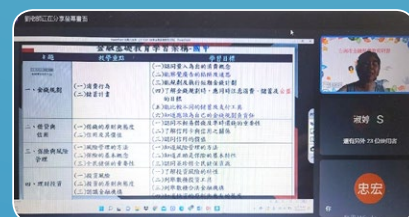
教師金融基礎教育融入教學精進推廣研習

壹、參加對象：

- 一、臺南市國中、國小社會領域輔導團團員。
- 二、臺南市國中、國小學校 12 班以上(含)請派社會或綜合領域 1 名教師參加，12 班以下 則鼓勵社會或綜合領域 1 名教師參加。
- 三、對本議題有興趣之教師。

貳、辦理期程

編號	場次	辦理日期	辦理方式	參與人數
1	國小場	初階	8 月 16 日(二)	線上視訊
2		進階	8 月 26 日(二)	線上視訊
3	國中場	初階	8 月 17 日(三)	線上視訊
4		進階	8 月 22 日(一)	線上視訊



參、研習規劃：一、講師：

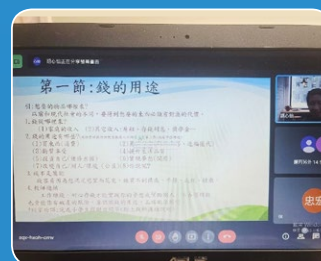
講師	職稱
林慧萍校長	臺東縣桃源國小
胡心怡教師	高雄市凱旋國小
劉美嬌教師	新北市板橋國中
黃乙玉教師	臺北市士林國中

二、研習規劃：

時間	國小 - 初階	國小 - 進階	國中 - 初階	國中 - 進階
	活動內容	活動內容	活動內容	活動內容
08:30~09:00	報到			
09:00~09:20	開幕致詞			
09:20~10:50	12 年國教課綱與金融基礎教育三大主題與教學重點說明 / 林慧萍校長	金融基礎學習架構與十二年國教課綱之對應 - 以得獎行動方為例 / 胡心怡老師、林慧萍校長	打開金融基礎教育之窗 / 劉美嬌老師	素養導向課程設計概念說明 / 黃乙玉老師
11:00~11:50	「金融基礎教育」課程與資源運用 / 林慧萍校長	行動方案設計與撰寫探討 / 胡心怡老師、林慧萍校長	介紹金融基礎教育內涵 / 劉美嬌老師	單元課程教案設計分享 / 黃乙玉老師
12:00~13:00	歡樂午餐(自理)			
13:10~14:40	「金融基礎教育」課程設計 / 林慧萍校長	課程設計實作 / 胡心怡老師、林慧萍校長	探究策略在金融基礎教育的應用 / 劉美嬌老師	課程設計實作 / 黃乙玉老師
14:50~15:40	「金融基礎教育素養導向課程」 / 林慧萍校長	課程設計實作成果分享 / 胡心怡老師、林慧萍校長	探究策略在金融基礎教育的應用 / 劉美嬌老師	課程設計論與分享 / 黃乙玉老師
16:00~	歸賦			

肆、成效：

- 一、推廣金融教育多元化的教學方式，舉凡儲蓄消費、借貸信用、風險與風險管理及投資觀念，建構學生正確消費及信用價值觀。
- 二、善用有效教學及精進創新教學策略，推動中小金融基礎教育融入學習領域之教學策略。
- 三、透過融入教學精進計畫及初階、進階講座分享深耕金融教育在臺南。



2022

金融基礎教育

融入教學精進推廣計畫成果發表

階段性成果

高雄市 111 年度金融基礎教育推動計畫中，內含五個子計畫，以不同面向分別從學生端和教師端進行推動：

- 一、理財高手社團：利用一學期共 18 週 36 節的課程規畫，搭配桌遊、零售軟體，及投資軟體模擬操作，有系統地養成國一、國二學生金融相關知能，藉以建立學生正確的金融觀念，培養良好理財習慣。
- 二、海報設計甄選：以高中職、國中小各階段之金融基礎教育學習架構中之學習目標內容為主題，鼓勵學生透過海報設計強化金融相關概念。
- 三、理財高手營：將在 111 學年度的寒假辦理為期三天的營隊，對象為國小六年級學生，活動架構設計以國小銜接國中相關金融概念為主。
- 四、教學成果甄選：邀請本市教育相關人員以個人或小組方式參加，透過比較在「不同時期」或「不同班級」實施金融基礎教育融入課程時，教學與評量設計之差異處及調整的方式，或實施成果彙整，分享教學設計理念、教學策略，藉以激發教師發揮教學創意，活絡教學情境，並蒐集優良金融基礎教育教學經驗，作為全市教師實施金融教育之參考。
- 五、專業成長社群：透過邀請專業講師分享教案設計與發想的歷程、進行教材體驗，強化教師的專業知識、提高教師將金融基礎教育融入課程之意願，及產出教學設計之能力。

高雄市的金融基礎教育推動至今，透過每年逐步耕耘、累積，希望能引起更多教師關注與共同投入，除了融入課程，更期待能融入班經與學生的生活之中，讓正確的金融知識、理財概念內化入學生的價值觀中，培養出具金融素養的國民。



高雄市111年金融基礎教育 海報設計甄選

甄選對象 針對本市學生， 分成四組甄選~ 【國小中年級組】 【國小高年級組】 【國中組】 【高中職組】	主題 以金融基礎教育各階段 學習架構中之學習目標 內容為主。請詳見活動 計畫。
獎勵 【第一名】1000元 【第二名】700元 【第三名】500元 及【獎狀一張】！	收件規定 #至111年11月14日截止， 以郵戳為準。 #每1人報名作品僅以 1件為限，手繪作品 為主。 #其餘規定請詳見活動 計畫。

一、依據教育部國民及學齡教育署111年2月8日臺教國署函字第111000927號函辦理。
二、依據高雄市政府教育局111年10月8日高市教字字第1110032396號函辦理。

2022

金融基礎教育

融入教學精進推廣計畫成果發表

階段性成果

屏東縣政府教育處於去年(110學年度)由國教輔導團社會領域團隊領軍向教育部國民及學前教育署暨金融監督管理委員會重新申請金融基礎教育融入教學精進推廣計畫後，111學年度在去年既有基礎上，今年更精進由三個子計畫擴增為六個子計畫，並加入教育部國民及學前教育署111年度高級中等學校金融基礎教育課程模組推廣試辦計畫，由東港高中高中部在高一跑班選修課程中開設「前進巴菲特」金融基礎教育課程，以專題方式強化高中學生對財經金融教育廣度與深度，深獲師生好評，此外今年金融基礎教育親師生部分增加「前進巴菲特」招財進寶及金融知識奧林匹克營隊兩項計畫，以增加社區家長及學生參與度，其中「前進巴菲特」招財進寶活動預計在111年12月10日(六)假屏東市台糖縣民公園辦理技職博覽會中增設金融教育推廣攤位，並以求神問卜籤筒之方式，由本縣高國中小學生及社區人士來進行抽籤搶答金融相關知識，以寓教娛樂方式增加社區人士參與金融教育；此外今年首度辦理金融知識奧林匹克營隊，在兩天金融教育課程中點燃學生對金融知識學習熱忱，並參加全國「111年度金融知識線上競賽」並從數萬名參賽學生中脫穎而出，在團體組方面共有東港高中國中部融光煥發隊、三把小蔥隊、許雍智隊及枋寮高中國中部Fox_Team隊進入實體決賽；而在個人組方面共有東港高中國中部洪珮娟同學、陳品妤同學、楊桂香同學及枋寮高中國中部林家豪同學進入實體決賽，總計這十六位同學將在11月12日(六)遠赴台北市金融研訓院與來自全國各國中的高手切磋琢磨金融知識並進行準決賽，冀望能為屏東縣爭取最高榮譽，而這些成就皆是教師們在進行金融基礎教育融入課程中帶給學生額外收穫，展望未來屏東縣將研議更適宜的金融基礎教育融入教學精進推廣計畫3.0，讓本縣有更多高國中生能進一步加入並參與金融教育，讓親師生在金融議題融入教學過程中收穫更豐富，參與人數能再倍增。



2022

金融基礎教育

融入教學精進推廣計畫成果發表

階段性成果

宜蘭縣政府教育處為推動理財教育，111 學年度起參與國教署辦理金融基礎教育融入教學精進推廣計畫，透過組織聯盟工作小組，結合社會、綜合活動領域輔導員加入「種子教師」，持續推廣金融教育相關課程、活動、競賽，並將金融課程模組化、數位化。

一、辦理教師增能研習：111 年度 8-9 月 (已完成)

- (一) 辦理產出型工作坊：林慧萍校長透過學習架構及教案研討，強化種子教師專業知能。本縣跨領域小組運用概念為本的探究策略與工具，提供教師體驗探究策略在金融教育上的實踐，運用策略設計課程。
- (二) 辦理教師研習：邀請李采蓉輔導員分享「改變孩子未來的第一步 — 金融教育家素養教學」，以素養導向為核心，探究策略為方法，增進教師教學設計能力。

二、引進外界教育資源：111 年度 10-12 月 (辦理中)

- (一) 辦理財富探索品格訓練營：結合得勝者教育協會，帶領學生從釐清個人慾望與需要出發，辨別理財陷阱，建立正確金錢價值觀，認識理財機制與工具，進而培養理財習慣。
- (二) 辦理金融教育學習社團：成立金融理財社團，提供有興趣國中生參加，將概念為本探究策略落實於教學中，提升學生對金融教育的興趣與理解。
- (三) 「當金融教育遇上 SDGs」主題書展：運用書籍、桌遊等素材，發展遊戲化闖關任務活動，提升學生學習興趣，引導學生提升金融教育知能。
- (四) 親師生「金融讚」小農市集園遊會：辦理親師生「金融讚」活動，將金融教育各面向融入園遊會攤位，落實金融教育深化校園走入社會公益的目標。

三、鼓勵實踐成果分享：112 年度 1-5 月 (規劃中)

- (一) 辦理實施成果徵選：為創造教師成功的舞台，從教師增能課程設計到課堂實踐，辦理徵選競賽，提供獎金鼓勵教師，持續教學相長。
- (二) 辦理成果分享活動：透過講座、得獎課程分享，讓金融教育在宜蘭得紮根，永續推廣。

綜上所述，宜蘭金融基礎教育融入教學 1.0 起步走，我們透過具體目標，有策略，循序漸漸，持續結合探究為本教學、SDGs 與閱讀教育、數位學習遊戲化與外部資源，增進親師生對金融教育的理解與實踐。期盼未來能朝向宜蘭金融基礎教育融入教學 2.0、3.0 持續邁進。



▲ 「金融教育家」素養教學教師研習



▲ 財富探索品格訓練營



▲ 運用金管會發行之理財智慧王桌遊

2022

金融基礎教育

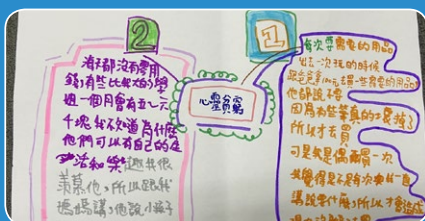
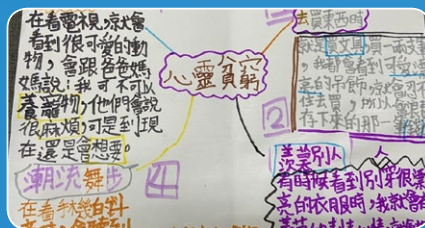
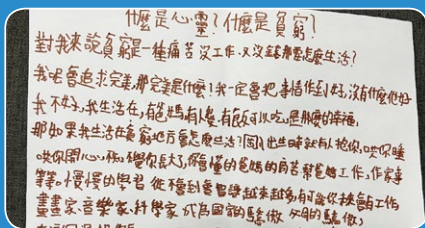
融入教學精進推廣計畫成果發表

階段性成果

臺東縣 111 年度國民中小學金融基礎教育融入教學精進推廣計畫，推動的重點如下：

- 一、辦理金融基礎教育教師增能研習、課程探究工作坊，增進以概念為本的問題思考與提問知能、活化跨領域 SDGs 議題探究，擴展師生思維向度，推進金融教育課程廣度。
- 二、以點到面的課程宣導模式，由工作小組對金融基礎教育感興趣之教師進行諮詢與服務，並因應各校不同地域背景與文化進行課程討論與編修，以貼近生活經驗、易於融入現有課程為推廣重點。
- 三、與延平鄉原住民族家庭服務中心共同辦理金融基礎教育親職教育講座、培訓部落種子教師，增進家長對於金融教育的理解，並實踐於生活日常生活中。
- 四、引導學生具備未來想像，辦理「職涯探索真人博物館」親子營，透過親子共學、生命經驗分享，增進親師生「投資自己看見未來」的認知與行動力。
- 五、結合品格卡、競賽、班級經營學習點數制度，辦理全校性期末點數兌換活動，促進理解投資自己創造價值，實踐持續努力可轉換成看得見的收穫，並將創造自己的價值與家人共享榮耀。
- 六、辦理「理財小種籽」假日營，以「投資自己，創造價值」為主題，以「價值轉換與交換」、「我是小老闆」等活動，結合生活經驗，形成價值概念與實踐行動，喚起家長對推展金融基礎教育的重視與支持。

綜合上述，我們透過具體的目標擬定，有節奏、有策略的教學活動，並與外部單位建立協作的體系，循序漸進的引導親師生建立概念，落實素養導向的學習，並轉化成學校與部落攜手可行的具體行動，符應「同村共教養」的教育理念！



2022 金融基礎教育教學資源分享

金融基礎教學資源彙整表

(以金管會風險管理與保險教育推廣入口網上資源為主)

風險管理與保險教育推廣入口網 <https://rm.ib.gov.tw/Pages/index.aspx>

類型	名稱	資源位置	學習階段
學習架構	金融基礎架構介紹	首頁 > 金融知識學習 > 主題分類 > 金融基礎教育 > 金融基礎教育介紹 > 金融基礎架構介紹	國小 / 國中 / 高中
教材	101 年修正版教材：金融基礎教育教材	首頁 > 金融知識學習 > 主題分類 > 金融基礎教育 > 教材區 > 101 年修正版教材：金融基礎教育教材	國小
			國中
			高中
			高職
	個人理財教材	首頁 > 金融知識學習 > 主題分類 > 金融基礎教育 > 教材區 > 個人理財教材	國小
			國中
			高中
聰明金融家	首頁 > 金融知識學習 > 主題分類 > 金融基礎教育 > 教材區 > 聰明金融家	國小 (中高年級)	
孩子我們把錢變大	首頁 > 金融知識學習 > 主題分類 > 金融基礎教育 > 教材區 > 孩子我們把錢變大了	國中	
九年一貫課程：保險教材	首頁 > 金融知識學習 > 主題分類 > 金融基礎教育 > 教材區 > 九年一貫課程：保險教材	國小 (6 年級)	
107 年修正版教材：金融基礎教育教材	首頁 > 金融知識學習 > 主題分類 > 金融基礎教育 > 教材區 > 107 年修正版教材：金融基礎教育教材	國小	
		國中	
		高中職	
教具	個人理財教具紙盤遊戲	首頁 > 金融知識學習 > 主題分類 > 金融基礎教育 > 教具區 > 個人理財教具紙盤遊戲	國中
	記帳 BINGO	首頁 > 金融知識學習 > 主題分類 > 金融基礎教育 > 教具區 > 記帳 BINGO	
	理財智慧王	首頁 > 金融知識學習 > 主題分類 > 金融基礎教育 > 教具區 > 理財智慧王	

類型	名稱	資源位置	學習階段
專刊	99 年校園金融基礎教育專刊	首頁 > 金融知識學習 > 主題分類 > 金融基礎教育 > 校園金融基礎教育專刊	國小 / 國中 / 高中
	100 年校園金融基礎教育專刊		
	101 年校園金融基礎教育專刊		
	102 年校園金融基礎教育專刊		
	103 年校園金融基礎教育專刊		
	104 年校園金融基礎教育專刊		
	105 年校園金融基礎教育專刊		
	106 年校園金融基礎教育專刊		
	107 年校園金融基礎教育專刊		
	108 年校園金融基礎教育專刊		
	109 年校園金融基礎教育專刊		
109 年校園金融基礎教育十週年特刊			
110 年校園金融基礎教育專刊			
影音	106 年度教師金融基礎教育融入教學研習營_國中小	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=c8865a17-9cdf-4195-82fc-1243ee1d6f4d	國小 國中
	106 年度教師金融基礎教育融入教學研習營_高中職	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=2c37544d-56eb-46f4-8338-1e9b9f8f9eb3	高中
	105 年金融基礎教育融入教學產出型工作坊成果紀錄	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=1411b618-e575-429a-b2d3-662835d1328e	國中
	105 年金融基礎教育融入教學研習營_國小組	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=b0e44964-1481-4f38-96fe-746e06a60f02	國小
	105 年金融基礎教育融入教學研習營_國中組	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=83f56ceb-8f18-40bc-8638-ce44bb040613	國中
	105 年金融基礎教育融入教學研習營_高中高職組	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=bfcae951-ee8a-4917-86c2-2e931e60a475	高中
	105 年金融基礎教育融入教學研習營_高中組	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=89994516-6887-48da-85ea-17617bb7d166	高中

類型	名稱	資源位置	學習階段
影音	104 年度金融基礎教育教學推廣影片 - 國小篇 1	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=5107374f-2986-492e-8b33-197dd2d2dcb4	國小
	104 年度金融基礎教育教學推廣影片 - 國小篇 2	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=9b10f177-47dd-42b7-b393-8e8fd8d3f213	
	104 年度金融基礎教育教學推廣影片 - 國中篇 1	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=c3dee455-b199-45bf-827e-328f44212ddd	國中
	104 年度金融基礎教育教學推廣影片 - 國中篇 2	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=cd1e61a5-e765-4f5f-8549-5ccfe963987e	
	104 年度金融基礎教育教學推廣影片 - 高中篇 1	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=ff9b0996-8505-47c2-9786-d9e5a9fdd44b	高中
	104 年度金融基礎教育教學推廣影片 - 高職篇 1	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=86e4e864-bf77-4cd1-ab03-f8bb0394bfe8	
	我把瞳孔放大了	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=c641f960-b198-4295-9fc7-b3cc79705e45	國中
	天有不測風雲	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=865d34b3-3345-4446-b9ce-4e01cd425e49	
	難兄難弟	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=b7028f8e-bf29-4fca-8ab8-4c96dc958f4a	國小
	睫毛膏驚魂記	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=4f941c41-d955-477c-9241-559162f535d6	高中
	流行教主	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=88122dfb-744e-4358-b366-d8efb10e8f70	
	放羊的孩子	https://rm.ib.gov.tw/pages/AVMD.aspx?pkid=1b70a377-8454-4c04-b5e9-8662c4311d4b	
教學模組	金融基礎教育高中 / 高職課程模組	首頁 > 金融知識學習 > 主題分類 > 金融基礎教育 > 教學模組區	
動畫	金融基礎教育宣導影片	https://www.youtube.com/watch?v=W5nGAPV2gZI	國小 / 國中 / 高中