

臺北市立興福國民中學 115 學年度校訂課程計畫

1150119修訂

課程名稱	金融知識面面觀		課程類別	■統整性主題/專題/議題探究課程 □社團活動與技藝課程 □特殊需求領域課程 □其他類課程
實施年級	□7年級 □8年級 ■9年級 ■上學期 ■下學期(若上下學期均開設者, 請均註記)		節數	每週 1 節
設計理念	1.提升學生金融素養, 進而引導學生學習選擇、並為選擇負責。 2.建立學生具備正確理財知能、落實於生活, 培養儲蓄及財務規劃的良好習慣。 3.拓展學生金融知識視野及對金融市場服務之認識, 並能善用金融知識維護自身權益。			
核心素養 具體內涵	J-A2 具備理解情境全貌, 並做獨立思考與分析的知能, 運用適當的策略處理解決生活及生命議題。 J-A3 具備善用資源以擬定計畫, 有效執行, 並發揮主動學習與創新求變的素養。 J-B1 具備運用各類符號表情達意的素養, 能以同理心與人溝通互動, 並理解數理、美學等基本概念, 應用於日常生活中。 J-C3 具備敏察和接納多元文化的涵養, 關心本土與國際事務, 並尊重與欣賞差異。			
學習重點	學習表現	社: 1b-IV-1 應用社會領域內容知識解析生活經驗或社會現象。 數: d-IV-1 理解各類統計資料的意義, 並運用於闡釋解決生活上的相關問題。 綜: 1b-IV-1 培養主動積極的學習態度, 掌握學習方法, 養成自主學習與自我管理的能力。 科: 運t-IV-4 能應用運算思維解析問題。		
	學習內容	公BI-IV-1 個人與家庭為什麼需要做選擇? 如何選擇? 數D-7-1 統計圖表: 蒐集生活中常見的數據資料, 整理並繪製成含有原始資料或百分率的統計圖表: 直方圖、長條圖、圓形圖、折線圖、列聯表。 家Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。 資D-IV-3 資料處理概念與方法。		
課程目標	1.比較各種儲蓄方式及支付工具的優缺點, 並能知道開源與節流的意義, 為自己的金錢規劃負責。 2.認識日常生活中到銀行從事常見的金融活動, 具備開戶、存款、提款、換匯等基本知能。 3.了解信用價值的重要, 分析信用卡與信用之間的關係, 建立正確使用信用卡的價值觀。 4.認識風險管理的相關概念, 進而了解保險的種類及基本特性。 5.學習常見投資工具的相關概念及運作方式, 培養審慎評估、聰明投資的態度。			
總結性評量- 表現任務	1.«興福金融小劇場」發表: 學生能運用課程中學到的各種金融知識, 實際演練於未來可能面臨的生活經驗。 分組針對學到的金融理財知識設計10分鐘左右的短劇並發表, 可選擇單一主題或結合多個主題。 例如: 權都富的深情款待(金錢詐騙)、甄艾花的購物慾望(想要還是需要、購物成癮症)、郝野的下班時光(謹慎使用信用卡)。 檢核重點 ·短劇內容之金融知識的呈現 ·演出順暢度 ·背景、服裝、道具設計 2.«興福金融知識王」挑戰: 學生能統整與應用課程中學到的各種金融知識, 內化為帶得走的能力。 四人一組使用Chromebook, 挑戰搶答Kahoot所製作的金融知識競賽。 檢核重點 ·金融知識的熟悉與應用 ·搶答過程中的分工合作、溝通協調			

學習進度 週次/節數	單元/子題		單元內容與學習活動	形成性評量(檢核點)/期末總結性
第 1 學 期	第1週	課程說明	1.說明課程目標、課程架構、評量方式。 2.學生進行分組(每組3-4人), 並完成分組名單。	能理解本課程目標、架構、評量方式。
	第2-4週	金錢規劃(一): 量入為出	1.資源有限、欲望無窮, 必須做選擇: ·小組討論「想要」與「需要」的異同並舉例說明。 2.廣告手法大公開: ·小組使用ipad上網查廣告並上傳雲端。 ·於下堂課分享各組印象深刻的廣告, 並分析與探討廣告的行銷手法。 3.探討廣告中購物狂的角色設定幾乎都是女性之性別刻板印象。	1.能與大家分享討論, 正確分辨想要與需要。 2.能上臺報告所研究的廣告, 分析廣告中的行銷陷阱及迷思。 3.能從討論對話思辨社會上所存在的性別刻板印象之現象。
	第5-7週	金錢規劃(二): 多樣化的支付工具	1.貨幣的演進過程: ·建立貨幣的背景知識。 2.錢從哪裡來: ·完成「過去一個月收入來源」學習單, 並上臺分享。 3.支付工具百百款: ·介紹各種支付工具, 並說明優缺點。 4.消費之前停看聽: ·完成「消費習慣來找碴」學習單檢視自己的消費習慣得分。並上臺分享自己的消費習慣有何優缺點。	1.能上臺報告介紹不同支付工具的使用方式, 並能分析其與傳統貨幣的差異與優缺點。 2.能完成學習單將收入來源做歸類, 了解賺錢的辛苦與不易。 3.能完成學習單檢視自己的消費習慣, 並上臺分享自己消費習慣的優缺點。
	第8-10週	金錢規劃(三): 金錢管理與儲蓄的重要性	1.運用記帳管理個人金錢: ·透過記帳幫助自己開源節流。 ·學生完成「一星期記帳」學習單, 並討論當週是「透支」、「有餘」還是「收支平衡」? 2.妥善的金錢管理觀念: ·有計畫的支出→收入－儲蓄＝支出。 ·分享個人記帳總表, 並分析自己的支出是否屬計畫性的支出。 3.儲蓄在哪裡: ·學生討論不同的儲蓄方式, 比較各種方式的優缺點。利用ipad查詢如何在金融機構開戶與存款。	1.能練習記帳一週並分享。 2.能從個人記帳表中分析規劃及執行短期金錢計畫。 3.能在課堂中運用資訊設備查詢到金融機構開戶、存款、提款的方式。
	第11-13週	金錢規劃(四): 學習作金錢規劃	1.擬定儲蓄計畫: ·寫下想要購買的物品, 編列預算並控制支出以達成儲蓄計畫。 2.單利與複利: ·認識單利與複利, 學習二者間不同的計息方式, 並完成練習題。	1.能擬定個人儲蓄計畫並實際運作, 於一個月後檢視儲蓄成果是否達成。 2.能正確算出單利、複利的練習題。 3.能在課堂中利用資訊設備查詢與認識臺灣公益團體概況。

			3.儲蓄、消費不忘做公益： ·各組上網「臺灣公益資訊中心」觀看相關資訊。 ·各組從其中挑選一個公益團體介紹其機構屬性、理念與任務。	
第14-16週	借貸與信用(一): 借貸目的	1.有借有還, 再借不難： 小組課堂上討論曾經的借錢經驗與大家分享。 2.地下錢莊的代價： ·討論銀行和地下錢莊利息計算單位的不同之處與計算方式。 ·利用chromebook完成google試算表，完成合法金融機構和地下錢莊的利息成長比較圖。 3.放高利貸違法(認識相關法規)： ·民法第205條 放貸超過年息20%無請求權。 ·刑法第344條 趁他人有急迫性、輕率、無經驗或在需要求助的情境下，借他錢或物品，來取得不相當的重利，處三年以下有期徒刑、拘役或科或併科三十萬元以下罰金。 4.遇到暴力討債怎麼辦： 以自身安危為優先，儘量保全證據，並撥打110請求協助，也可撥打不當討債申訴專線「1996」；如果是積欠合法銀行債務，卻被暴力討債，則可以撥打銀行局設置的非法討債申訴專線(02)89689277。	1.能了解銀行和地下錢莊計息之不同，並完成用google試算表畫出地下錢莊利息與銀行利息成長比較圖。 2.能具備高利貸相關法律常識，並能說出正確的救濟途徑。	
第17-19週	借貸與信用(二): 信用價值與信用卡	1.信用價值的重要： ·什麼是信用？ ·誰會來查您的「個人信用」資料？ ·認識財團法人金融聯合徵信中心。 ·信用好壞對個人的影響。 2.信用卡與信用的關係： ·信用卡的前世今生。 ·信用卡的申請資格、使用方式。 ·信用卡的循環利率與銀行定存利率的比較。 ·觀看「【理周人物特寫】EP01「百萬卡奴歷險記」短片，請學生發表心得分享。 資料來源: youtube頻道「理財周刊」	1.能從實際計算信用卡的循環利率中建立正確使用信用卡的價值觀。 2.能於觀看【理周人物特寫】「百萬卡奴歷險記」短片後發表心得感想，並從中理解信用價值的重要。	
第20-21週	期末課程總結與成果展示	金融理財行動劇成果發表： 小組針對整學期學到的金融理財知識設計10分鐘以內的短劇並發表，可選擇單一主題或結合多個主題呈現。	1.能運用課程中學到的金融知識，實際演練於未來可能面臨的生活經驗。 2.口語及肢體表達。	

	第1週	課程說明	1.說明課程目標、課程架構、評量方式。 2.學生進行分組(每組3-4人),並完成分組名單。	能理解本課程目標、架構、評量方式。
	第2-4週	保險與風險管理(一): 風險管理的概念	1.風險的種類: ·人身風險、財產風險、責任風險。 ·完成「火災事故中的風險清單」,從其中分辨不同的風險種類。 2.風險管理的方法: ·風險規避、風險降低、風險移轉、風險自留。 3.校園風險管理應用: 小組討論與分享學校常發生的風險情況,並思考需要哪些風險管理的方法	1.能從學習單中正確分辨風險種類,並具備風險預備的觀念,留意生活中的各風險,小心謹慎應對。 2.能上臺分享所觀察評估到校園中的風險,並做到風險管理的規劃。
	第5-7週	保險與風險管理(二): 保險的基本概念	1.保險是什麼? ·互助為保險的基本特性。 ·集合多數的一群人所共同出的錢,在危險發生時,用這筆大家出的錢彌補少數人的損失。 2.保險的種類: ·強制性保險、自願性保險。 【發生交通事故怎麼辦?】 從交通事故處理流程來認識汽機車強制險,與其他任意險的不同。 3.認識常見的保險: 各組從常見的保險中擇一報告。例如:火災保險、旅遊平安保險、人壽險、學生平安保險等。 4.連連看: 完成「保險小常識」學習單。	1.能了解保險的基本概念與運作方式。 2.能發言討論發生交通事故的處理流程,從交通事故保險理賠相關訊息中認識汽機車強制險與任意險之不同。 3.能主動蒐集常見的保險項目之相關資訊,並整理重點報告分享。 4.能做出正確的判斷完成學習單。
	第8-9週	保險與風險管理(三):全民健康保險	1.認識全民健保: ·投保資格。 ·保險費與部分負擔。 ·查看衛生福利部中央健康保險局網站 2.珍惜健保資源: ·觀看「美國醫生台灣醫療初體驗」短片,請學生發表心得分享。 資料來源:youtube頻道「莫彩曦Hailey」 ·觀看「臺灣No.1!全球最佳醫療保健城市排行並列第一 2012-2023」短片,請學生發表心得分享。 資料來源:youtube頻道「Data Alchemist」	1.能從衛生福利部中央健康保險局網站中了解全民健保的相關資訊。 2.能從影片中了解到臺灣健保資源豐富,並能認同與珍惜全民健保資源。
	第10-12週	理財投資(一):認識投資	1.投資的意義與目的: 將目前持有的金錢,用於購買具有孳息能力的資產,以換取未來的財富,以錢賺錢。 2.小組介紹常見的投資工具: ·存款(含外幣)→定存、活存、匯率。	1.能了解常見理財工具的基本概念及運作模式,並整理重點報告分享。 2.能分辨定存與活存的差異,並學會利率計算、匯率換算完成學習單。

			·債券 ·股票 ·共同基金 3.常見投資工具的概念補充： 針對小組的報告內容給予回饋與概念澄清，並補充相關知識。 4.投資理財我最行學習單。	
	第13-14週	理財投資(二):投資風險	1.投資風險的特性： ·各種投資理財工具都有風險存在，投資時應注意辨識投資陷阱。 ·投資並不能保證一定能獲益，有時候也會產生虧損，甚至侵蝕到本金。 ·投資報酬率愈高，風險愈高。 2.投資報酬率： $\text{獲利金額} / \text{投入本金} \times 100\%$ 3.天下沒有白吃的午餐： 詐騙投資十大特色 Yes or No 搶答。	1.能了解投資風險必然存在，應審慎思考。 2.能計算出投資報酬率。 3.能從搶答遊戲中判斷金融產品是否合法，辨識投資的陷阱。
	第15-16週	理財投資(三):投資的原則與態度	1.正確的投資原則與態度： ·準備充足的生活預備金 ·評估承擔風險的能力 ·熟悉自己的投資工具 ·注意分散投資的風險 ·不要借錢投資 2.理財規劃牛刀小試： 「我們這一家資產投資圓餅圖」學習單。	1.能建立正確的投資原則與態度。 2.能按所學的投資理財工具之特性，完成投資圓餅圖學習單。
	第17-18週	期末課程總結與成果展示	「興福金融知識王」挑戰： 四人一組使用Chromebook，挑戰搶答Kahoot所製作的金融知識競賽。	學生能統整與應用課程中學到的各種金融知識，內化為帶得走的能力，並展現金融知識競賽中。
議題融入實質內涵	生命教育及社會情緒教育： 生J5 覺察生活中的各種迷思，在生活作息、健康促進、飲食運動、休閒娛樂、人我關係等課題上進行價值思辨，尋求解決之道。 生J6 察覺知性與感性的衝突，尋求知、情、意、行統整之途徑。 交通安全教育： 交通事件應變 E-IV-2 了解交通事故的基本處理。 性別平等教育： 性J3 檢視家庭、學校、職場中基於性別刻板印象產生的偏見與歧視。 性J11 去除性別刻板與性別偏見的情感表達與溝通，具備與他人平等互動的能力。 家庭教育： 家J7 運用家庭資源，規劃個人生活目標。 家J8 探討家庭消費與財物管理策略。 品德教育： 品J8 理性溝通與問題解決。			
評量規劃	上學期：課間學習單30%、小組報告20%、興福金融小劇場發表50%。 下學期：課間學習單30%、小組報告20%、興福金融知識王挑戰50%。			

教學設施 設備需求	電腦、投影機、IPAD、Chrome book、學習單		
教材來源	教師自編教材	師資來源	校內教師
備註			