

第一類課程：統整性主題/專題/議題探究

課程 名稱	金融基礎教育 備註:與自我表達學期對開。																												
實施 年級	☐ 一年級 ☐ 二年級 ☐ 三年級 ☐ 四年級 ☐ 五年級 ☐ 六年級 ☐ 七年級 ☐ 八年級 ☒ 九年級 ☒ 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，上學期共 22 節。 每週 1 節，下學期共 17 節。 (課程對開請說明，例：金融基礎教育與自我表達上下學期對開)																										
課程 目標	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="229 611 499 656">主題</th><th data-bbox="499 611 788 656">教學重點</th><th data-bbox="788 611 1490 656">學習目標</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="229 656 499 913" rowspan="6">一、金錢規劃</td><td data-bbox="499 656 788 913" rowspan="6"> (一)消費行為 (二)儲蓄計畫 </td><td data-bbox="788 656 1490 701">(一)認同量入為出的消費概念</td></tr> <tr> <td data-bbox="788 701 1490 745">(二)能察覺廣告的陷阱及迷思</td></tr> <tr> <td data-bbox="788 745 1490 790">(三)能規劃及執行短期金錢計畫</td></tr> <tr> <td data-bbox="788 790 1490 835">(四)了解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目標</td></tr> <tr> <td data-bbox="788 835 1490 880">(五)能比較不同的儲蓄及支付工具</td></tr> <tr> <td data-bbox="788 880 1490 913">(六)知道應該為自己的金錢規劃負責任</td></tr> <tr> <td data-bbox="229 913 499 1048" rowspan="3">二、借貸與信用</td><td data-bbox="499 913 788 1048" rowspan="3"> (一)借錢的原則與態度 (二)信用及其價值 </td><td data-bbox="788 913 1490 958">(一)認同不輕易借錢及準時還錢的重要性</td></tr> <tr> <td data-bbox="788 958 1490 1003">(二)了解信用卡與信用之關係</td></tr> <tr> <td data-bbox="788 1003 1490 1048">(三)認同信用的價值</td></tr> <tr> <td data-bbox="229 1048 499 1182" rowspan="3">三、保險與風險管理</td><td data-bbox="499 1048 788 1182" rowspan="3"> (一)風險管理的方法 (二)保險的基本概念 (三)全民健保的重要性 </td><td data-bbox="788 1048 1490 1093">(一)知道風險管理的方法</td></tr> <tr> <td data-bbox="788 1093 1490 1137">(二)知道互助是保險的基本特性</td></tr> <tr> <td data-bbox="788 1137 1490 1182">(三)認同並珍惜全民健保資源</td></tr> <tr> <td data-bbox="229 1182 499 1361" rowspan="4">四、理財投資</td><td data-bbox="499 1182 788 1361" rowspan="4"> (一)投資風險 (二)投資的原則與態度 (三)認識金融機構 </td><td data-bbox="788 1182 1490 1227">(一)了解投資風險的特性</td></tr> <tr> <td data-bbox="788 1227 1490 1272">(二)列舉數種投資工具</td></tr> <tr> <td data-bbox="788 1272 1490 1317">(三)列舉數種合法金融機構</td></tr> <tr> <td data-bbox="788 1317 1490 1361">(四)知道投資的原則與應有的態度</td></tr> </tbody> </table>		主題	教學重點	學習目標	一、金錢規劃	(一)消費行為 (二)儲蓄計畫	(一)認同量入為出的消費概念	(二)能察覺廣告的陷阱及迷思	(三)能規劃及執行短期金錢計畫	(四)了解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目標	(五)能比較不同的儲蓄及支付工具	(六)知道應該為自己的金錢規劃負責任	二、借貸與信用	(一)借錢的原則與態度 (二)信用及其價值	(一)認同不輕易借錢及準時還錢的重要性	(二)了解信用卡與信用之關係	(三)認同信用的價值	三、保險與風險管理	(一)風險管理的方法 (二)保險的基本概念 (三)全民健保的重要性	(一)知道風險管理的方法	(二)知道互助是保險的基本特性	(三)認同並珍惜全民健保資源	四、理財投資	(一)投資風險 (二)投資的原則與態度 (三)認識金融機構	(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
主題	教學重點	學習目標																											
一、金錢規劃	(一)消費行為 (二)儲蓄計畫	(一)認同量入為出的消費概念																											
		(二)能察覺廣告的陷阱及迷思																											
		(三)能規劃及執行短期金錢計畫																											
		(四)了解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目標																											
		(五)能比較不同的儲蓄及支付工具																											
		(六)知道應該為自己的金錢規劃負責任																											
二、借貸與信用	(一)借錢的原則與態度 (二)信用及其價值	(一)認同不輕易借錢及準時還錢的重要性																											
		(二)了解信用卡與信用之關係																											
		(三)認同信用的價值																											
三、保險與風險管理	(一)風險管理的方法 (二)保險的基本概念 (三)全民健保的重要性	(一)知道風險管理的方法																											
		(二)知道互助是保險的基本特性																											
		(三)認同並珍惜全民健保資源																											
四、理財投資	(一)投資風險 (二)投資的原則與態度 (三)認識金融機構	(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																											

[illegible]

第一學期

進度週次	單元/活動名稱	節數	學生學習歷程與教學重點
第一週	金錢規劃-量入為出	1	「資源有限、欲望無窮」，必須做選擇 分辨「需要」和「想要」 如何做選擇 小心廣告的誘惑 理性消費
第二週	金錢規劃-金錢管理與儲蓄的重要性	1	運用記帳管理個人金錢 儲蓄為達成想要的目標之第一步 儲蓄在撲滿？！還能在哪裡？
第三週	金錢規劃-多樣化的支付工具	1	錢從哪裏來 一定要用現金才可以付錢嗎？ 支付工具百百款 消費之前停看聽
第四週	金錢規劃-學習做金錢規劃(1)	1	確定想要的目標？先做資料搜尋 擬定儲蓄計畫，達到想要的目標
第五週	金錢規劃-學習做金錢規劃(1)	1	儲蓄、消費之餘，也別忘做公益 為自己的金錢規劃負責
第六週	借貸與信用-借貸目的	1	為什麼需要借錢？ 自己有沒有能力還錢？ 可以向誰借錢呢？ 別和地下錢莊借錢 借錢有什麼代價？

第七週	借貸與信用-信用價值	1	什麼是信用？ 銀行如何評估信用 珍惜個人信用資產
第八週	借貸與信用-信用與信用卡的關係	1	什麼是信用卡？ 使用信用卡好嗎？
第九週	保險與風險管理-風險管理的概念	1	具備風險觀念的重要性 風險的種類 風險管理的方法
第十週	保險與風險管理-保險的基本概念(1)	1	保險是什麼 保險的種類
第十一週	保險與風險管理-保險的基本概念(2)	1	保險的規劃
第十二週	保險與風險管理-全民健康保險	1	全民健保的重要性 珍惜健保資源
第十三週	理財投資-認識投資	1	投資的意義與目的 常見的投資工具 合法的投資管道
第十四週	理財投資-投資風險(1)	1	什麼是投資風險
第十五週	理財投資-投資風險(2)	1	投資風險的特性

第十六週	理財投資-投資的原則與態度(1)	1	正確的投資原則與態度
第十七週	理財投資-投資的原則與態度(2)	1	正確的理財觀
第十八週	理財投資-投資的原則與態度(3)	1	正確的理財觀
第十九週	統整性課程-理財智慧王遊戲盤-整合性學習(1)	1	1.認識理財智慧王遊戲盤 2 理財遊戲王規則理解與進行活動
第二十週	統整性課程-理財智慧王遊戲盤-整合性學習(2)	1	1.深入理解理財遊戲王的遊戲內涵 2 學生透過遊戲過程反思自我的理財觀念與態度
第二十一週	期末總結性評量	1	1.透過紙筆測驗了解自我理財觀念的程度 2.複習學期中所學習的觀念與正確態度 3.學生學習心得書寫
第二十二週	期末總結性評量	1	1.透過紙筆測驗了解自我理財觀念的程度 2.複習學期中所學習的觀念與正確態度 3.學生學習心得書寫

第二學期

進度週次	單元/活動名稱	節數	學生學習歷程與教學重點
第一週	金錢規劃-量入為出	1	「資源有限、欲望無窮」，必須做選擇 分辨「需要」和「想要」 如何做選擇 小心廣告的誘惑 理性消費
第二週	金錢規劃-金錢管理與儲蓄的重要性	1	運用記帳管理個人金錢 儲蓄為達成想要的目標之第一步 儲蓄在撲滿？！還能在哪裡？
第三週	金錢規劃-多樣化的支付工具	1	錢從哪裏來 一定要用現金才可以付錢嗎？ 支付工具百百款 消費之前停看聽
第四週	金錢規劃-學習做金錢規劃(1)	1	確定想要的目標？先做資料搜尋 擬定儲蓄計畫，達到想要的目標
第五週	金錢規劃-學習做金錢規劃(1)	1	儲蓄、消費之餘，也別忘做公益 為自己的金錢規劃負責
第六週	借貸與信用-借貸目的	1	為什麼需要借錢？ 自己有沒有能力還錢？ 可以向誰借錢呢？ 別和地下錢莊借錢 借錢有什麼代價？

第七週	借貸與信用-信用價值	1	什麼是信用？ 銀行如何評估信用 珍惜個人信用資產
第八週	借貸與信用-信用與信用卡的關係	1	什麼是信用卡？ 使用信用卡好嗎？
第九週	保險與風險管理-風險管理的概念	1	具備風險觀念的重要性 風險的種類 風險管理的方法
第十週	保險與風險管理-保險的基本概念(1)	1	保險是什麼 保險的種類
第十一週	保險與風險管理-保險的基本概念(2)	1	保險的規劃
第十二週	保險與風險管理-全民健康保險	1	全民健保的重要性 珍惜健保資源
第十三週	理財投資-認識投資	1	投資的意義與目的 常見的投資工具 合法的投資管道
第十四週	理財投資-投資風險(1)	1	什麼是投資風險
第十五週	理財投資-投資風險(2)	1	投資風險的特性

第十六週	理財投資-投資的原則與態度	1	正確的投資原則與態度
第十七週	期末總結性評量	1	1.透過紙筆測驗了解自我理財觀念的程度 2.複習學期中所學習的觀念與正確態度 3.學生學習心得書寫

運用教材連結

1. 金管會-金融基礎教育教材-國中篇-教師手冊 107 年版，網路下載連結-
https://rm.ib.gov.tw/Pages/FKLearning_new.aspx?Dir=010206020100000000
2. 金管會-金融基礎教育教材-國中篇-學生手冊 107 年版，網路下載連結-
https://rm.ib.gov.tw/Pages/FKLearning_new.aspx?Dir=010206020200000000
3. 金管會-金融基礎教育教材-理財智慧王遊戲盤-109 版，網路下載連結-
https://rm.ib.gov.tw/Pages/FKLearning_new.aspx?Dir=010303000000000000