

校訂課程：各年級彈性學習課程計畫

第一類課程：統整性主題/專題/議題探究

課程名稱	金融理財教育 備註:與創思 GO 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 21 節。 每週 1 節，下學期共 17 節。 (課程對開請說明，金融理財教育與創思 GO 達，上下學期對開)
課程目標			

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劃。
		(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。

學習表現

學習內容

【金融基礎教育教材-國中篇】對應金融基礎教育學習架構及 12 年國民基本教育課程綱要

金融基礎教育學習架構				金融基礎教育學習架構			
主題	教學重點	學習目標	對應 12 年國民基本教育課程綱要 12 年國教核心素養 / 學習內容 / 學習表現	主題	教學重點	學習目標	對應 12 年國民基本教育課程綱要 12 年國教核心素養 / 學習內容 / 學習表現
金錢規劃	1. 認同量入為出的消費概念	(一)消費行為	社會領域 公 Bb-V-1 個人與家庭為什麼需要選擇？如何選擇？ 價格如何影響資源分配？ 綜合領域 公 Bb-IV-4 青少年飲食的消費決策與行為。 家 Aa-IV-2 服務消費的影響因素與青少年的服務消費決策及行為。 家 Ba-IV-2 個人與家庭生活的金錢與時間管理。	借貸與信用	(一)借錢的原則與態度 (二)信用及其價值	1. 認同不輕易借錢及準時還錢的重要性 2. 認同信用的價值 3. 了解信用卡與信用之關係	社會領域 公 Bb-IV-2 為什麼一般人能自由訂立契約，而限制行為能力人訂立契約原則上必須得法定代理人同意？契約不履行會產生哪些責任？ 綜合領域 輔 Da-IV-1 正向思考模式、生活習慣與態度的培養。 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。 輔 Bb-IV-2 自我學習與學習效能的提升。 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。
			社會領域 公 Cf-IV-3 廠商間競爭激烈，對消費者有什麼影響？ 公 Cd-IV-2 媒體與社群網路在公共意見形成的過程中，扮演什麼角色？閱聽人如何察覺其影響？ 綜合領域 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。				社會領域 公 Bb-IV-3 使用信用卡和使用借貸買東西有什麼不同？ 公 Bb-IV-3 社會生活上人民如何解決民事紛爭？這些解決方法各有那些優缺點？ 綜合領域 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。
			社會領域 公 Bb-IV-1 為什麼會出現貨幣？貨幣有何功能？ 公 Bb-IV-2 使用儲蓄卡和使用貨幣買東西有什麼不同？ 公 Bb-IV-3 使用信用卡和使用借貸買東西有什麼不同？ 綜合領域 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢與時間管理。 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。				社會領域 Bb-IV-3 如何使用機會成本的概念來解釋選擇行為？ 個人與家庭為什麼需要選擇？如何選擇？ 綜合領域 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。 輔 Bb-IV-1 生活議題的問題解決、危機因應與克服困境的方法。 家 Cc-IV-1 戶外休閒活動的安全、風險管理與緊急事件的處理。
			社會領域 公 Bb-IV-5 比較不同資源分配方法之利弊。 舉例說明，家庭與學校如何透過誘因影響學生的行為？ 綜合領域 家 Aa-IV-1 個人與家庭飲食行為之影響因素與青少年合宜的飲食行為。 家 Aa-IV-2 青少年飲食的消費決策與行為。 家 Aa-IV-3 飲食行為與環境永續之關聯、實踐策略及行動。 家 Ba-IV-2 服務消費的影響因素與青少年的服務消費決策及行為。 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。				社會領域 Bb-IV-3 如何使用機會成本的概念來解釋選擇行為？ 個人與家庭為什麼需要選擇？如何選擇？ 綜合領域 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。 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。
			社會領域 公 Bm-IV-2 為什麼不同人對同一誘因的反應不同？ 綜合領域 家 Aa-IV-1 個人與家庭飲食行為之影響因素與青少年合宜的飲食行為。 家 Aa-IV-2 青少年飲食的消費決策與行為。 家 Ba-IV-2 服務消費的影響因素與青少年的服務消費決策及行為。				社會領域 Bb-IV-1 為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？ 日常生活中，僅依賴個人或團體行為可以促成社會公平正義的實現嗎？ 綜合領域 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。 家 Ca-IV-1 正向思考模式、生活習慣與態度的培養。
			社會領域 公 Bm-IV-1 個人與家庭為什麼需要選擇？如何選擇？ 綜合領域 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。				社會領域 Bb-IV-1 為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？ 日常生活中，僅依賴個人或團體行為可以促成社會公平正義的實現嗎？ 綜合領域 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。 家 Ca-IV-1 正向思考模式、生活習慣與態度的培養。
	2. 能察覺廣告的陷阱及迷思	(二)儲蓄計畫	社會領域 公 Bb-IV-1 個人與家庭為什麼需要選擇？如何選擇？ 綜合領域 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。	保險與風險管理	(一)風險管理的方法 (二)保險的基本概念 (三)全民健康保險的重要性	1. 知道風險管理的方法 2. 知道互助是保險的基本特性 3. 認同並珍惜全民健保資源	社會領域 Bb-IV-1 為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？ 日常生活中，僅依賴個人或團體行為可以促成社會公平正義的實現嗎？ 綜合領域 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。 家 Ca-IV-1 正向思考模式、生活習慣與態度的培養。
			社會領域 公 Bb-IV-1 個人與家庭為什麼需要選擇？如何選擇？ 綜合領域 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。				社會領域 Bb-IV-1 為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？ 日常生活中，僅依賴個人或團體行為可以促成社會公平正義的實現嗎？ 綜合領域 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。 家 Ca-IV-1 正向思考模式、生活習慣與態度的培養。
			社會領域 公 Bb-IV-1 個人與家庭為什麼需要選擇？如何選擇？ 綜合領域 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。				社會領域 Bb-IV-1 為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？ 日常生活中，僅依賴個人或團體行為可以促成社會公平正義的實現嗎？ 綜合領域 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。 家 Ca-IV-1 正向思考模式、生活習慣與態度的培養。
			社會領域 公 Bb-IV-1 個人與家庭為什麼需要選擇？如何選擇？ 綜合領域 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。				社會領域 Bb-IV-1 為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？ 日常生活中，僅依賴個人或團體行為可以促成社會公平正義的實現嗎？ 綜合領域 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。 家 Ca-IV-1 正向思考模式、生活習慣與態度的培養。
			社會領域 公 Bb-IV-1 個人與家庭為什麼需要選擇？如何選擇？ 綜合領域 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。				社會領域 Bb-IV-1 為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？ 日常生活中，僅依賴個人或團體行為可以促成社會公平正義的實現嗎？ 綜合領域 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。 家 Ca-IV-1 正向思考模式、生活習慣與態度的培養。
			社會領域 公 Bb-IV-1 個人與家庭為什麼需要選擇？如何選擇？ 綜合領域 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。				社會領域 Bb-IV-1 為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？ 日常生活中，僅依賴個人或團體行為可以促成社會公平正義的實現嗎？ 綜合領域 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。 家 Ca-IV-1 正向思考模式、生活習慣與態度的培養。
	3. 能比較不同的儲蓄及支付工具	(三)儲蓄計畫	社會領域 公 Bb-IV-1 個人與家庭為什麼需要選擇？如何選擇？ 綜合領域 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。	理財投資	(一)認識金融機構 (二)投資風險 (三)投資的原則與態度	1. 了解投資風險的特性 2. 列舉數種投資工具 3. 列舉數種合法金融機構 4. 知道投資的原則與應有的態度	社會領域 Bb-IV-1 為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？ 日常生活中，僅依賴個人或團體行為可以促成社會公平正義的實現嗎？ 綜合領域 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。 家 Ca-IV-1 正向思考模式、生活習慣與態度的培養。
			社會領域 公 Bb-IV-1 個人與家庭為什麼需要選擇？如何選擇？ 綜合領域 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。				社會領域 Bb-IV-1 為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？ 日常生活中，僅依賴個人或團體行為可以促成社會公平正義的實現嗎？ 綜合領域 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。 家 Ca-IV-1 正向思考模式、生活習慣與態度的培養。
			社會領域 公 Bb-IV-1 個人與家庭為什麼需要選擇？如何選擇？ 綜合領域 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。				社會領域 Bb-IV-1 為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？ 日常生活中，僅依賴個人或團體行為可以促成社會公平正義的實現嗎？ 綜合領域 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。 家 Ca-IV-1 正向思考模式、生活習慣與態度的培養。
			社會領域 公 Bb-IV-1 個人與家庭為什麼需要選擇？如何選擇？ 綜合領域 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。				社會領域 Bb-IV-1 為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？ 日常生活中，僅依賴個人或團體行為可以促成社會公平正義的實現嗎？ 綜合領域 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。 家 Ca-IV-1 正向思考模式、生活習慣與態度的培養。
			社會領域 公 Bb-IV-1 個人與家庭為什麼需要選擇？如何選擇？ 綜合領域 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。				社會領域 Bb-IV-1 為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？ 日常生活中，僅依賴個人或團體行為可以促成社會公平正義的實現嗎？ 綜合領域 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。 家 Ca-IV-1 正向思考模式、生活習慣與態度的培養。
			社會領域 公 Bb-IV-1 個人與家庭為什麼需要選擇？如何選擇？ 綜合領域 家 Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。				社會領域 Bb-IV-1 為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？ 日常生活中，僅依賴個人或團體行為可以促成社會公平正義的實現嗎？ 綜合領域 家 Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢及時間管理。 輔 Bb-IV-2 學習資源探索與資訊整合運用。 家 Ca-IV-1 正向思考模式、生活習慣與態度的培養。

學習
重點
對應

議題融入	家庭教育 家庭資源管理與消費決策 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。 家 J9 分析法規、公共政策對家庭資源與消費的影響。
學習資源/教材	金融基礎教育教材-國中篇(金管會審定)學生手冊及教師手冊、理財智慧王桌遊 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 4. 金管會-金融基礎教育教材-113 年版，網路下載連結 https://rm.ib.gov.tw/Pages/FKLearning_new.aspx?Dir=010250000000000000
評量機制(含評量方式及比例)	一、表現任務： 1. 教師設計理財作業，檢核學生是否能應用所學，覺察個人消費習慣及規畫短期理財計劃。 2. 學生能透過體驗活動，討論及提出不同理財價值觀。 3. 討論理財個案，能辨別各種理財陷阱及說出應有的正確理財價值觀。 4. 透過整合性理財活動，能表現及覺察自我的理財價值觀。 二、評量方式與比例： 1. 課堂參與(個人參與和分組活動) 30% 2. 課堂作業(學習講義) 30% 3. 隨堂表現 20% 4. 學習態度 10% 5. 紙筆測驗 10%

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~ 第二週	金錢規劃-量入 為出 金錢規劃-金錢 管理與儲蓄的重 要性	2	「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 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
4. 金管會-金融基礎教育教材-113 年版，網路下載連結
https://rm.ib.gov.tw/Pages/FKLearning_new.aspx?Dir=010250000000000000