

桃園市 113 年度高級中等以下學校金融基礎教育融入教學精進推廣計畫

一、計畫依據：

依據教育部國民及學前教育署（以下簡稱國教署）113 年 12 月 17 日臺教國署國字第 1135506130 號函辦理。

二、計畫目標：

- (一) 賡續金融基礎教育推廣計畫，使金融教育得在國民教育階段紮根。
- (二) 結合十二年國教素養導向教學，透過跨領域的統整，以協助親、師、生學習自我管理、錢財管理，培養正確的金錢價值觀，學習支出判斷及信用觀念、謹防廣告陷阱並防堵詐騙，增進對社會經濟的認識，培養良好習慣運用於生活層面。
- (三) 強化教師落實金融基礎教育之深耕工作，提高教師具備基本金融教育素養，及運用各學習階段金融教育架構轉化於各領域或跨領域教學的能力。
- (四) 架構與發展國中階段金融基礎教育主題的探究式校訂課程模組。

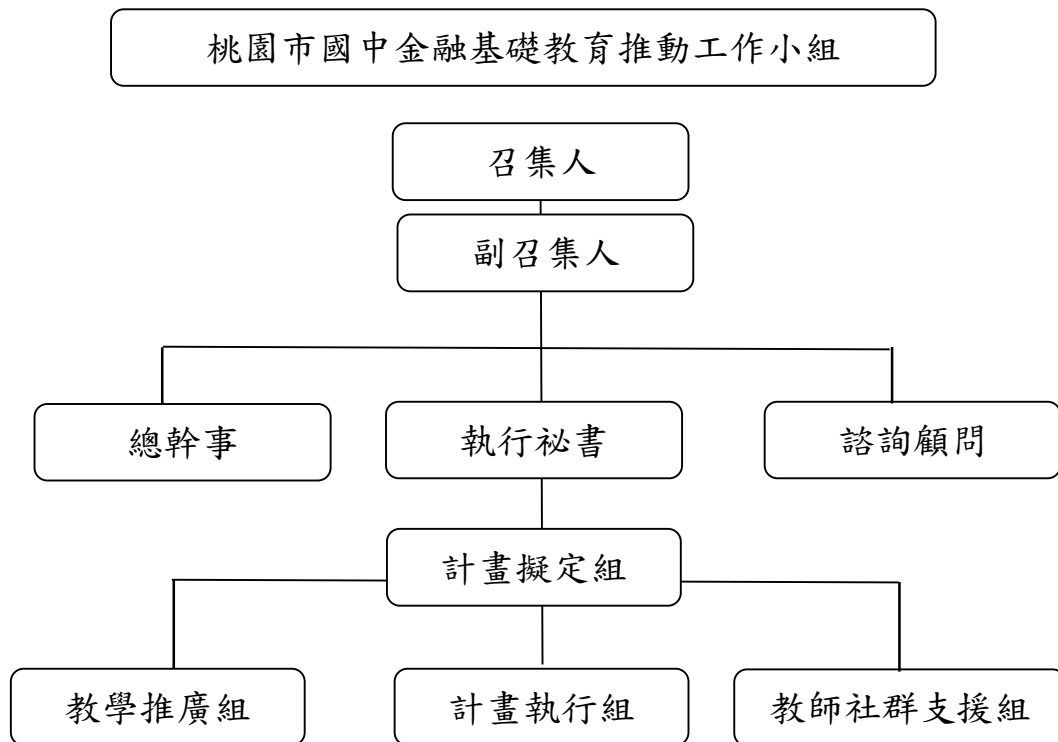
三、辦理單位：

- (一)指導單位：教育部國民及學前教育署
- (二)輔導單位：金融監督管理委員會（以下稱金管會）
台灣公益團體自律聯盟
- (三)主辦單位：桃園市政府教育局
- (四)承辦單位：桃園市立平南國中（桃園市綜合活動領域輔導小組）

四、辦理期程：113 年 8 月 1 日起至 114 年 7 月 31 日。

五、推動工作小組(含推廣學校)

(一)組織架構



(二)組織任務分工

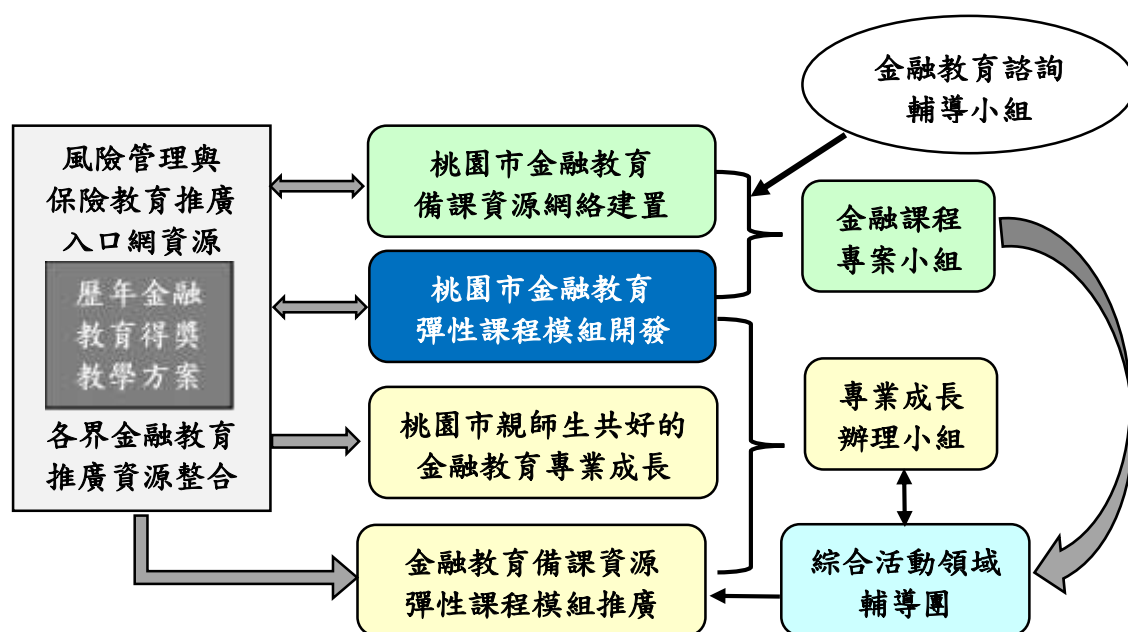
	姓 名	職 稱	工 作 內 容
召集人	劉仲成	教育局長	督導本市計畫之實施
副召集人	沈可點	國小教育科科长	綜理本市計畫之實施
總幹事	黃鈺婷	科員	計畫之規劃、申辦、簽核、彙整 學習階段成果報告
諮詢顧問	劉美嬌	金管會諮詢輔導團	提供推動小組本方案推動諮詢
執行秘書	蘇彥瑜	平南國中校長 綜合活動領域 輔導團召集校長	主持及推廣學校金融基礎教育融入 教學計畫各項業務
執行秘書	蘇品如	桃園國中校長 綜合活動領域 輔導團副召集校長	
組員	吳家碩	平南國中教務主任	➤ 國民中學推動金融基礎教育融入教學精進計畫撰寫 ➤ 執行並辦理金融基礎教育推動精進計畫 ➤ 金融教育資源網絡建置 ➤ 彈性課程模組開發 ➤ 支持金融教育教師社群運作
組員	黃丞宏	平南國中學務主任	
組員	游文潭	平南國中總務主任	
組員	鍾美琴	平南國中會計主任	
組員	黃文慧	平南國中教學組長	

	姓 名	職 稱	工 作 內 容
			<ul style="list-style-type: none"> ➤ 辦理全市金融基礎教育融入教學相關研習活動 ➤ 協助各項經費執行及核結事宜 ➤ 協助成果彙編

六、 實施策略

本市 113 年國中階段金融基礎教育融入教學精進推廣計畫，擬採三軌並行方式進行：

- (一) **金融教育課程資源統整與建置**：結合金融教育中央輔導單位與地方輔導團資源，以研討會形式運作，成立整合與建置支持桃園市老師可以容易取得的實施金融基礎教育相關資源網絡。
- (二) **成立金融基礎教育彈性課程模組創建社群**：凝聚市內已實施金融基礎教育多年或有興趣老師，結合綜合活動領域輔導團資源，共同開發金融基礎教育跨領域主題的探究式彈性課程模組，以鼓勵與支持桃園市內國中運用與改編此彈性課程模組即能申請開設自己學校的校訂課程。
- (三) **金融基礎教育推廣**：除持續整合學校、社區及家長會長團體資源，共同辦理親師生可以共同參與寓教於樂的多元形式參訪及專業成長活動。



七、 實施期程規劃

工作項目	月	113 年									114 年						
		4	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	4	5	6	7
成立工作小組 與擬定精進計 畫報部																	
建置金融基礎 教學備課資源 網絡																	
開發國中階段 金融基礎教育 主題的探究式 校訂課程模組																	
辦理金融基礎 教育概念深化 研習																	
金融教育課程 協作社群																	
辦理親師生金 融基礎教育體 驗型專業成長 及競賽活動																	
金融基礎教育 教案教材及 活動推廣																	
成果彙整 計畫核結																	

八、 經費來源：教育部國民及學前教育署

九、 預期成效

- (一) 透過多元專業成長活動，寓教於樂，促進親、師、生基礎金融教育素養，建立親、師、生正確消費、信用與防堵詐騙觀念，並培養國中階段學生具備金融基礎教育的基本素養，落實金融基礎教育的扎根與推廣。。
- (二) 透過金融教育課程資源統整與建置，以永續支持市內教師耕耘金融基礎教育共備學習社群，提升教師金融基礎教育專業知能，啟發教師金融基礎教育融入課程與教學的實踐力。
- (三) 普及金融教育，並推廣至學生家庭與社會，提高師生家庭金融基礎教育素養，讓金融教育得以奠基於國民義務教育階段，亦能符應十二年國教培養終身學習之理念。

(四) 開發適用於國中階段的跨領域金融基礎教育主題的探究式校訂課程模組。

十、成效評估之實施

本計畫實施成效運用 Guskey (2000) 教師專業成長之成效評估方式，針對「金融基礎教育親師生體驗成長營」及「理財小達人學生體驗營」進行參與者反應、參與者學習二大層面之評估。成效評估之方式採用問卷調查、文件分析等方式進行。各預期成效的評估方式、評估工具與實施期程如下表所示，研習結束後請參與活動之老師、家長、學生填寫問卷回饋表單。

綜合活動領域非專長授課教師研習成效評估之實施方式說明如下表

預期成效	實施方式	實施期程	評估工具
參加研習人員能滿意金融教育研習課程的規劃	以問卷表單蒐集學員的意見	研習課程結束後進行	參與者反應評估問卷
參加研習人員能習得金融教育的基本素養。	以問卷表單蒐集學員的意見	研習課程結束後進行	參與者學習評估問卷
提升參與研習教師應用金融教育備課資源，於發展或實施金融基礎教育教學專業知能與實踐力。	以問卷表單蒐集學員的意見	研習課程結束後進行	參與者學習評估問卷

十一、經費概算表：詳如下表

■申請表

教育部國民及學前教育署補(捐)助計畫項目經費表(非民間團體) □核定表

申請單位：桃園市立平南國民中學		計畫名稱：桃園市年度國民中學 113 年度金融基礎教育融入教學精進推廣計畫					
計畫期限：113 年 8 月 1 日至 114 年 07 月 31 日(核定應結報日期:114 年 7 月 31 日前)							
計畫經費總額：10 萬元，向國教署申請補助金額：8 萬元，自籌款：2 萬元							
擬向其他機關與民間團體申請補助： ☒ 無 ☐ 有 (請註明其他機關與民間團體申請補助經費之項目及金額)							
國教署：元，補助項目及金額：							
○○部：元，補助項目及金額：							
經費項目		計畫經費明細				國教署核定情形 (申請單位請勿填寫)	
		單價(元)	數量	總價(元)	說明	計畫金額(元)	補助金額(元)
業務費	外聘講師鐘點費	2,000	6	12,000	金融基礎教育親師生體驗成長營外聘講師(共計 6 小時) @2000*6=12000		
	內聘講師鐘點費	1,000	3	3,000	理財小達人學生體驗營內聘講師(共計 3 小時) @1000*3=3000		
	內聘助教費	500	24	12,000	1. 金融基礎教育親師生體驗成長營： 內聘助教 3 人 @500*3*6=9000 2. 理財小達人學生體驗營內聘助教 2 人 @500*2*3=3000		
	出席費	2,500	18	45,000	跨領域金融教育主題校訂課程模組開發工作會議，共三場次，每場次至多 6 人。 @2500*6*3=45000		
	資料蒐集費	3,700	1	3,700	1. 辦理本計畫所須購置圖書資料提供所有計畫執行成員備課使用，得免登入承辦學校財產。 2. 檢附資料蒐集費購置圖書明細備註。		
	膳費	120	180	21,600	1. 金融基礎教育親師生體驗成長營共 90 人次(含講師、助教及工作人員)。 2. 跨領域金融教育主題校訂課程模組開		

					發工作會議 18 人次。 3. 理財小達人學生體驗營共 72 人次（含講師、助教及工作人員）。		
	雜支	2,700	1	2,700	文具、紙張、資訊耗材、資料夾及郵資等。		
	小計			100,000			
合計				100,000			國教署核定補助 元
承辦單位 主(會)計單位 首長						國教署承辦人	國教署單位主管
補(捐)助方式： ☐ 全額補(捐)助 ☐ 部分補(捐)助 指定項目補(捐)助 ☐ 是 ☐ 否 【補(捐)助比率 %】 地方政府經費辦理方式： ☐ 納入預算 ☐ 代收代付 ☐ 非屬地方政府					餘款繳回方式： ☐ 繳回 ☐ 不繳回 ☐ 依教育部補(捐)助及委辦經費核撥結報作業要點辦理，未執行項目經費（含人事費未依學歷職級或期程聘用人員致剩餘款）應按補助比率繳回。 ☐ 執行率未達 %，計畫餘款仍應按補助比率繳回。 ☐ 補助款賸餘數逾 元，仍應繳回。		
備註： 一、本表適用政府機關(構)、公私立學校、特種基金及行政法人。 二、各計畫執行單位應事先擬訂經費支用項目，並於本表說明欄詳實敘明。 三、各執行單位經費動支應依中央政府各項經費支用規定、本署各計畫補(捐)助要點及本要點經費編列基準表規定辦理。 四、上述中央政府經費支用規定，得逕於「行政院主計總處網站-友善經費報支專區-內審規定」查詢參考。 五、非指定項目補(捐)助，說明欄位新增支用項目，得由執行單位循內部行政程序自行辦理。 六、同一計畫向本署及其他機關申請補(捐)助時，應於計畫項目經費申請表內，詳列向本署及其他機關申請補助之項目及金額，如有隱匿不實或造假情事，本署應撤銷該補(捐)助案件，並收回已撥付款項。 七、補(捐)助計畫除依本要點第 4 點規定之情形外，以不補(捐)助人事費、加班費、內部場地使用費及行政管理費為原則。 八、申請補(捐)助經費，其計畫執行涉及須依「政府機關政策文宣規劃執行注意事項」、預算法第 62 條之 1 及其執行原則等相關規定辦理者，應明確標示其為「廣告」，且揭示贊助機關（教育部國民及學前教育署）名稱，並不得以置入性行銷方式進行。							

備註：資料蒐集費購置圖書明細

桃園市年度國民中學 113 年度金融基礎教育融入教學精進推廣計畫 資料蒐集費購置圖書變更明細說明及對照表

項次	項目	變更前				變更後				變更說明
		單價	數量	單位	總價	單價	數量	單位	總價	
1	金融科技力 (2024 年版)	600	1	本	600	600	1	本	600	作者： 台灣金融研訓院編輯委員會 出版日期：2023/09/01 版次：2024 年版 1 刷 ISBN：9789863992592
2	影響孩子一生的金錢對話：全美理財教育專家給父母的建議	260	2	本	520					【書籍絕版，取消購買】
3	為什麼要學理財的 12 個理由	240	2	本	480	215	4	本	860	【變更單價及數量】：書籍折扣後價格調整，在不變更補助資料蒐集費總金額前提下增加書籍購買數量。 作者： 盧垠周 出版社： 和平國際 出版日期：2023/07/01 ISBN：9789863714354
4	金錢的另一端是「人」：高盛前交易員教你大人、小孩都看得懂的幸福經濟學	350	6	本	2,100	280	8	本	2240	【變更單價及數量】：書籍折扣後價格調整，在不變更補助資料蒐集費總金額前提下增加書籍購買數量。 作者： 田內學 出版社： 先覺出版股份有限公司 出版日期：2022/04/01 ISBN：9789861344140
合計									3700	

☐申請表
☐核定表

教育部國民及學前教育署補(捐)助計畫項目經費表(非民間團體)

申請單位：桃園市立平南國民中學		計畫名稱：桃園市年度國民中學113學年度金融基礎教育融入教學精進推廣計畫		
計畫期程：113 年8月1日至114年07月31日(核定應結報日期:114年7月31日前)				
計畫經費總額： 10萬元，向國教署申請補助金額： 8萬元，自籌款： 2萬元				
擬向其他機關與民間團體申請補(捐)助： ☒ 無 ☐ 有 (請註明其他機關與民間團體申請補(捐)助經費之項目及金額) 國教署： 元，補(捐)助項目及金額： XXXX 部： 元，補(捐)助項目及金額：				
補(捐)助項目	申請金額 (元)	核定計畫金額 (國教署填列) (元)	核定補助金額 (國教署填列) (元)	說明
備註： 一、 本表適用政府機關(構)、公私立學校、特種基金及行政法人。 二、 各計畫執行單位應事先擬訂經費支用項目，並於本表說明欄詳實敘明。 三、 各執行單位經費動支應依中央政府各項經費支用規定、本署各計畫補(捐)助要點及本要點經費編列基準表規定辦理。 四、 上述中央政府經費支用規定，得逕於「行政院主計總處網站-友善經費報支專區-內審規定」查詢參考。 五、 非指定項目補(捐)助，說明欄位新增支用項目，得由執行單位循內部行政程序自行辦理。 六、 同一計畫向本署及其他機關申請補(捐)助時，應於計畫項目經費申請表內，詳列向本署及其他機關申請補助之項目及金額，如有隱匿不實或造假情事，本署應撤銷該補(捐)助案件，並收回已撥付款項。 七、 補(捐)助計畫除依本要點第4點規定之情形外，以不補(捐)助人事費、加班費、內部場地使用費及行政管理費為原則。 八、 申請補(捐)助經費，其計畫執行涉及須依「政府機關政策文宣規劃執行注意事項」、預算法第62條之1及其執行原則等相關規定辦理者，應明確標示其為「廣告」，且揭示贊助機關(教育部國民及學前教育署)名稱，並不得以置入性行銷方式進行。				

十二、本項工作圓滿完成及成果彙集後，工作小組及有功人員依教育專業人員獎懲標準表辦理敘獎。

十三、各子計畫之計畫書詳如附件 1-1、1-2、1-3。

附件 1-1

桃園市 113 學年度跨領域金融教育主題校訂課程模組開發工作會議

- 一、會議主題：跨領域金融教育主題探究式校訂課程模組開發
- 二、會議日期：詳如說明
- 三、參加人員：金融課程專案小組成員及金融教育諮詢輔導委員
- 四、參加人數：跨領域之開發校訂彈性模組課程專案教師共 6 人（上限）
- 五、會議地點：桃園市立平興國中校史室
- 六、說 明：桃園市立平興國中校史室

日期	星期	時間	主題	備註
113/10/22	二	09：00 14：00	1. 架構全學年金融教育跨領域探究式彈性課程模組地圖。 2. 各大主題細部課程模組架構分工。	1. 會議日期及地點依正式公文為準 2. 金融課程專案小組成員出席費（小組成員若未依各項工作決議事項如期繳交沛負責開發的課程模組，則不予核發出席費）。
113//12/10	二	09：00 14：00	1. 金融教育跨領域彈性課程各大主題模組架構進度檢核、研討與修正。 2. 各模組課程計畫編撰進度確認。	
114/02/06	四	09：00 14：00	1. 桃園市金融教育校訂彈性課程跨領域模組架構、各主題課程計畫共識確認。 2. 金融教育主題校訂彈性課程模組化操作手冊編撰。	

桃園市 113 學年度金融基礎教育融入教學精進推廣研習

【金融基礎教育】親師生體驗成長營

一、計畫依據：

依據教育部國民及學前教育署(以下簡稱國教署)113 年 2 月 20 日臺教國屬國字第 1135500065 號函辦理。

二、計畫目標：

- 一、賡續金融基礎教育推廣計畫，使金融教育得在國民教育階段紮根。
- 二、結合十二年國教素養導向教學，透過跨領域的統整，以協助親、師、生學習自我管理、錢財管理，培養正確的金錢價值觀，學習支出判斷及信用觀念、謹防廣告陷阱並防堵詐騙，增進對社會經濟的認識，培養良好習慣運用於生活層面。
- 三、強化教師落實金融基礎教育之深耕工作，提高教師具備基本金融教育素養，及運用各學習階段金融教育架構轉化於各領域或跨領域教學的能力。

三、辦理單位：

- 一、指導單位：教育部國民及學前教育署
- 二、輔導單位：金融監督管理委員會（以下稱金管會）
台灣公益團體自律聯盟
- 三、主辦單位：桃園市政府教育局
- 四、承辦單位：桃園市立平南國中
桃園市國教地方輔導團綜合活動領域分團
- 五、協辦單位：桃園市議會議長服務處
桃園市立中壢商業高級中等學校
桃園市家長會長協會平鎮區分會
- 六、贊助單位：桃園市家長會長協會平鎮區分會

四、活動日期：114/06/07（六）8：30~16：30

五、活動地點：桃園市立平南國中閱覽室

六、活動對象：桃園市各級學校教師（學生）、家長團體

七、 報名日期：自即日起~114 年 5 月 31 日止
(限額 80 名；額滿即止，超額時依報名順序依序錄取)

八、 報名方式：

1. 歡迎親、師、生結伴組隊來參加。	<p>掃描下方報名 QR CODE</p>  <p>金融基礎教育諮詢輔導委員劉美嬌老師線上報名</p>
2. 線上報名： https://forms.gle/EoQAKNJin29epRoG9	
3. 教師除填寫報名表單外，若需要研習時數，請同時至桃園市教育發展資源入口網系統報名研習，以利研習時數核發。	
4. 全程參與本活動【學生】將頒發指導單位：台灣公益團體自律聯盟發給「金管會金融基礎教育推廣計畫」研習證書；請學生身分同學務必在報名資訊填寫正確校名及學生姓名，以利工作人員證書印製。	
5. 報名資訊若有異動，請務必事先通知平南國中輔導室 03-4392164 轉分機 610。	額滿即關閉線上報名表單

七、 課程表：詳如下表

活動時間	主題內容	講師
08:30~09:00	報到、開幕式、分組 (每 3 人一組，共 27 組)	教育局長官/貴賓 桃園市家長會長協會 平鎮分會總會長 桃園市平南國中蘇彥瑜校長
09:00~11:00	震住你心，保障險現 密室脫逃分組競賽	金融基礎教育諮詢輔導委員 國教署中央輔導團 綜合活動領域輔導小組組長 板橋國中 劉美嬌老師 及國教地方團綜合活動領域分團輔導員
11:00~11:10	休息：茶點時間	
11:10~12:00	震住你心，保障險現 密室脫逃分組競賽	金融基礎教育諮詢輔導委員 板橋國中 劉美嬌老師 及國教地方團綜合活動領域分團輔導員
12:00~13:00	活力午餐	
13:00~13:30	2025WGP 桃園聯賽 模擬實境分組競賽 辦法及規則說明	金融基礎教育諮詢輔導委員 板橋國中 劉美嬌老師 及國教地方團綜合活動領域分團輔導員

13：30~14：00	局長蒞臨致詞	教育局局長 平南國中蘇彥瑜校長 桃園國中蘇品如校長 中壢國中羅麗萍校長 桃園市家長會長協會平鎮區分會總會長
14：00~15：30	2025WGP 桃園聯賽 模擬實境分組競賽	金融基礎教育諮詢輔導委員 板橋國中 劉美嬌老師 及國教地方團綜合活動領域分團輔導員
15：30~15：45	休息：茶點時間（結算成績）	
15：45~16：10	頒獎典禮暨綜合座談	桃園市平南國中蘇彥瑜校長 金融基礎教育諮詢輔導委員 板橋國中 劉美嬌老師 桃園市家長會長協會平鎮分會總會長
16：10	賦歸	

附件 1-3

桃園市 113 學年度金融基礎教育融入教學精進推廣研習

- 一、研習主題：理財小達人學生體驗營
二、研習日期：113/12/11（三）14：00~17：30
三、研習對象：桃園市各公私立國中學生
四、研習人數：72 人次（含工作人員）
五、研習地點：桃園市立平南國中閱覽室
六、課程表：詳如下表

活動時間	主題內容	講師
08:30 09:00	報到、開幕式、分組 (每四人一組，共 20 組)	教育局長官/ 桃園市家長會長協會 平鎮分會總會長 桃園市平南國中蘇彥瑜校長
09:00 11:00	AI 神助全攻略 勇闖理財迷宮實驗室	金融基礎教育諮詢輔導委員 鍾翠芬老師 (內聘助教 2 人)
11:00 11:10	休息：茶點時間	
11:10 12:10	AI 神助全攻略 勇闖理財迷宮實驗室	金融基礎教育諮詢輔導委員 鍾翠芬老師 (內聘助教 2 人)
12:10 12:30	頒獎典禮暨綜合座談	桃園市平南國中蘇彥瑜校長 桃園市家長會長協會 平鎮分會總會長
12:30	活力午餐賦歸	