

教育部國民及學前教育署
113 學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

成果報告書



學校名稱：桃園市立平南國民中學

(桃園市國教地方輔導團綜合活動領域分團中心學校)

聯絡人：專任輔導員 鍾翠芬

聯絡電話：0987599685

中 華 民 國114年06月08日

目 錄

一、整體計畫執行成果.....	2
二、各子計畫活動紀錄	4
三、整體計畫檢討與建議	9
四、附件	10
附件一：子計畫1-1—金融教育跨領域探究式彈性課程計畫【國中生理財素養課】	10
附件二：子計畫1-2—【金融基礎教育親師生體驗成長營】活動成效評估	29
附件三：子計畫1-3—【理財小達人學生體驗營】活動成效評估.....	32



一、 整體計畫執行成果

類別	辦理項目	辦理成果
一、 建立 推動 及輔 導機 制	成立工作小組	共 <u>11</u> 人 ☒ 局處代表 <u>3</u> 人 ☒ 輔 導 團 <u>5</u> 人 ☒ 推廣學校 <u>5</u> 人 ☒ 專家/學者 <u>1</u> 人
	定期召開推廣聯席會議	共 <u>9</u> 次開會頻率： ☒ 每月1次 ☐ 每季1次 ☐ 每學期1次
二、 辦理 以下 教師 增能 研習	全縣(市)性「金融基礎教育融入教學產出型工作坊」	<u>4</u> 場次 共 <u>15</u> 校，教師 <u>6+9+6+27</u> 人參與 國小 <u> </u> 校教師 <u> </u> 人 國中 <u> </u> 校教師 <u> </u> 人高中 <u> </u> 校教師 <u> </u> 人
	全縣(市)性「金融基礎教育融入教學相關知能教師研習」	<u> </u> 場次 共 <u> </u> 校，教師 <u> </u> 人參與國小 <u> </u> 校教師 <u> </u> 人 國中 <u> </u> 校教師 <u> </u> 人高中 <u> </u> 校教師 <u> </u> 人
三、 辦理 其他 金融 基礎 教育 相關 活動	全縣(市)性學生活動或競賽	<u>1</u> 場次學校 <u>1</u> 校 學生 <u>62</u> 人
	全縣(市)性「金融基礎教育親師生活動」	<u>2</u> 場次；教師 <u>28</u> 人 學生 <u>88</u> 人；家長 <u>38</u> 人 其他 <u>4</u> 人

四、配合事項	☒ 指派所轄人員參與金融基礎教育教師研習營 ☒ 指派所轄人員參加金融基礎教育推廣諮詢輔導會議 ☒ 薦派件數參與「金融基礎教育跨領域教學行動計畫」或「金融基礎教育教學實施成果」徵選活動 ☒ 指派所轄人員參與金管會辦理之金融基礎教育成果發表研討會暨頒獎典禮 ☒ 將金管會保險局「風險管理與保險教育推廣入口網」連結放置於縣市內相關教育資源網站 ☒ 彙整轄內高級中等以下學校 113 年度之執行成果，提供「校園金融基礎教育專刊」稿件及照片
五、其他教學成果資源	<p>國中八年級一學年共40週的金融基礎教育主題探究式校訂彈性課程計畫乙份</p> <p>課程計畫名稱：【國中生理財素養課】</p>

二、各子計畫活動紀錄

子計畫1-1：桃園市113學年度跨領域金融教育校訂課程模組開發工作會議

起訖時間：113年10月01日～114年06月30日

活動內容：

1. 依金管會金融基礎教育架構來發展與建構一學年共40週的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。
3. 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。
4. 各模組課程計畫編撰進度確認。
5. 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。
6. 金融教育主題校訂彈性課程模組化操作手冊編撰。

活動重點照片及照片說明

113/10/22 (二) 第一次跨領域金融基礎教育探究式校訂課程模組開發會議及主題分工



113/12/20 (二) 第二次跨領域金融基礎教育探究式校訂課程模組開發會議 ，金融基礎教育諮詢輔導委員梁蕙蓉老師親臨指導，並提供課程模組調整建議



114/02/25 (三) 第三次跨領域金融基礎教育探究式校訂課程模組開發會議
· 確認全市釋出的「桃園市跨領域金融基礎教育探究式校訂課程計畫」版本定稿



子計畫1-2：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

起訖時間：114年 06月 07日 9：00~16：30

活動內容：

1. 上午場主題：「震住你心・保障險現」；講師：金融教育諮詢輔導委員劉美嬌老師
2. 下午場主題：「2025WGP桃園聯賽」；講師：金融教育諮詢輔導委員劉美嬌老師

活動重點照片及照片說明

金融基礎教育親師生體驗成長營學員大合照



上午場「震住你心・保障險現」活動剪影



桃園市教育局劉仲成局長，及各級民代蒞臨指導，並參與現場有獎徵答與提共現身說法



下午場：跨世代共學、共好的親師生金融基礎教育體驗成長營活動及頒獎典禮剪影



子計畫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—
理財小達人學生體驗營

起訖時間：113年12月11日14:00~17:30

活動內容：

- 1.主題：「AI神助全攻略•勇闖理財迷宮實驗室」；講師：綜合活動領域輔導團專任輔導員鍾翠芬老師。
- 2.活動進行方式：闖關活動；活動共分三關：金融教育的第一堂課、AI解謎探索財富密碼、人生價值投資知多少。

活動重點照片及照片說明

理財小達人學生體驗營「AI神助全攻略•勇闖理財迷宮實驗室」開幕式
講師、助教、工作人員與七至九年級自由報名混齡參加營隊同學合影



勇闖理財迷宮實驗室第一關：金融教育的第一堂課「學記帳」



勇闖理財迷宮實驗室第二關：AI解謎探索財富密碼（學生透過自學、組內共學進行解謎）



勇闖理財迷宮實驗室第三關：人生價值投資知多少



學生練習進行投資決策分析

小組合作學習闖關點數兌換

學生參合理財小達人金融教育
體驗營隊後的質性回饋



這個理財迷宮實驗室，讓我收穫
很大，學了很多東西，雖然我們算錯
很多，但大家都認真合作，我下次
還要來參加！

這次的金融教育課，
讓我學到了，如何理
財，合作和投資每一
次都不一定會賺，而
還有可能會賠。

三、整體計畫檢討與建議

(一) 檢討

1. **計畫力求架構完整，並在目標上進行銜接，親師生活動若缺乏外部資源挹注，研習的質量與效益是否仍能維持，有待評估：**計畫分為三大子計畫，涵蓋課程設計、教師增能與親師生活動，環環相扣，盡力實踐「跨領域」、「共同參與」與「跨世代共學」的理念；親師生共學活動近年仰賴外部資源的挹注，無論在餐點或獎勵機制，都非常吸引師生參與，若缺乏外部資源挹注，研習質量評估效益是否會不如預期？
2. **教材模組化成果雖明確，仍欠缺實踐檢核機制：**透過跨校、跨領域教師合作，成功發展出一份完整的八年級跨領域 40 週彈性課程（國中生理財素養課），並包含具體單元目標、教學活動與評量規準，並於市內研習活動釋出彈性課程計畫，期提高推廣效益。目前雖已完成模組開發，但仍未形成系統性實踐機制。
3. **建立初步跨校跨領域教師的合作雛形：**課程設計橫跨綜合活動、數學、國文、社會、科技等領域，教師協作顯見，114學年度所有社群教師願意再接再厲繼續針對已開發的彈性課程發展教材，以支持願意開設金融基礎教育主題實施教學的學校教師更多相關教學資源。然如何鼓勵更多不同領域教師參與，並設置課程實作成果發表機會，提高教師參與動機，仍有待後續努力。
4. **架構金融基礎教育教材應系統化地連結「金融基礎教育推廣入口網」資源進行教學模組配搭。**
5. **親師生體驗成長營活動辦理訊息的普及化：**許多參與學員詢問如何能掌握來年活動辦理訊息，教育局公文已發函至全市國小、國中及高中各級學校，但老師仍反映無從得知活動辦理訊息。

(二) 建議

1.課程推廣與持續發展層面

- (1) 建立「桃園市國中金融教育模組資源中心」網站或共備平台，分享教材與教學影片。
- (2) 推廣開發出的彈性課程模組，應建立實施成果回報機制。

2. 跨世代的親師生共學，建立長期成效追蹤機制的可能性

- (1) 規劃常設性的桃園市金融基礎教育互動學習平台，提升家庭金融教育參與度，及研習訊息的普及。
- (2) 提供參與學員生活實踐的反饋機制，及親子家庭金融教育資訊交流平台。

四、附件

附件一：子計畫1-1—金融教育跨領域探究式彈性課程計畫【國中生理財素養課】

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

跨領域金融基礎教育【國中生理財素養】彈性課程計畫

一、前言

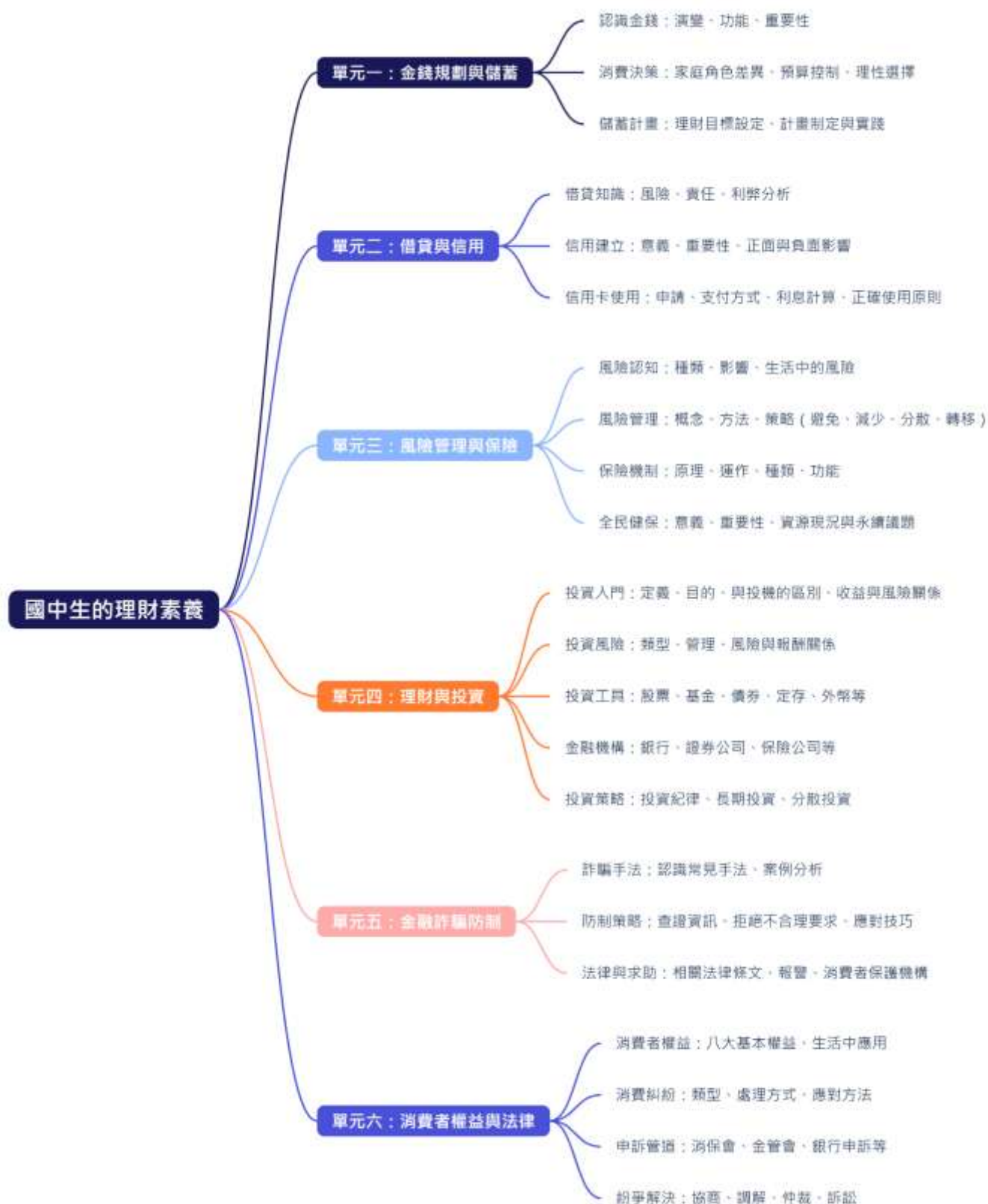
本課程是桃園市113學年度國中金融基礎教育推廣計畫，由一群跨校跨領域教師組成的教師社群，針對八年級學生所規劃「金融基礎教育融入教學」的一整學年共40週的跨領域彈性課程計畫，以「國中生的理財素養課」為全學年課程主題，涵蓋金錢規劃、借貸信用、風險管理與保險、理財與投資、金融詐騙防制及消費者權益與法律等主題。課程設計整合多個學習領域，並透過多元教學方法，例如：小組合作、角色扮演、簡報製作等，培養學生的理財素養與相關能力。評量方式包含課堂參與、實作評量、口語評量以及紙筆測驗等。整體目標在於提升學生的金融素養及公民意識。

二、【國中生理財素養課】彈性課程摘要表

單元主題	重點摘要教學內容	表現任務	評量方法
單元一： 金錢規劃 與儲蓄 (6週)	1. 金錢的演變、功能、重要性 2. 家庭角色在消費決策中的差異 3. 預算控制、理性選擇、消費決策 4. 理財目標、儲蓄計畫	- 貨幣發展簡報 - 消費決策與記帳學習單 - 一週記帳表、消費習慣分析 - 一日生活挑戰預算規劃與消費表 - 家人理財訪談影片、理財儲蓄計畫書	- 課堂參與度 - 小組分享 - 口語表達 - 實作評量
單元二： 借貸與信用 (6週)	1. 借貸風險與責任 2. 信用意義與重要性 3. 信用卡使用與義務	- 利率計算 - 借貸利弊小組討論 - 信用形態經驗分享 - 信用分數查詢 - 模擬信用卡申請 - 信用卡帳單計算與案例分析	- 學習單完成度 - 口語評量：小組分享與口頭報告 - 實作評量
單元三： 風險管理與 保險 (8週)	1. 風險種類與影響 2. 風險管理概念與方法 3. 保險原理與運作 4. 全民健保意義與重要性	- 生活風險探索與分類 - 風險象限圖製作 - 個人人生風險地圖 - 風險管理策略弗瑞爾模型 - 保險種類介紹、健保議題討論 - 保險經紀人座談會 - 健保議題四角辯論 - 學期課程回顧與展望	- 口語評量：小組分享與口頭報告 - 實作評量 - 高層次紙筆測驗

單元主題	重點摘要教學內容	表現任務	評量方法
單元四： 理財與投資 (7週)	1. 投資風險特性與管理 2. 投資工具特點與適合對象 3. 合法金融機構及其功能 4. 正確投資原則與態度	- 財務目標規劃圖 - 投資風險分析 - 投資工具比較表 - 情境與金融機構對應表 - 個人投資準則卡片 - 投資計畫書與簡報 - 學習反思與理財達人挑戰賽	- 課堂參與度 - 口頭報告表現 - 學習單完成度 - 正確性、邏輯性、參與度評量 - 投資準則合理性評量 - 計畫書完整性、簡報流暢性與說服力評量 - 高層次紙筆測驗
單元五： 金融詐騙防 制 (6週)	1. 金融詐騙概念與手法 2. 詐騙影響與防制策略	- 常見詐騙手法與特徵海報 - 詐騙案例分析表 - 防詐應對手冊 - 防詐法律與求助管道簡報 - 防詐情境劇表演 - 防詐大挑戰競賽、反思報告或心得分享	- 海報內容正確性、討論參與度 - 分析表邏輯性、報告清晰度 - 應對手冊實用性、參與積極程度 - 簡報完整性與正確性 - 創意性、劇情合理性、應對策略準確性、團隊合作表現與參與度 - 答題正確率與速度、反思深度
單元六： 消費者權益 與法律 (7週)	1. 消費者基本權益 2. 消費糾紛類型與法律規範 3. 金融糾紛申訴流程與機構 4. 協商、調解、仲裁、訴訟等救濟途徑	- 我的權益海報 - 生活中消費糾紛與應對方式 - 金融申訴流程圖 - 模擬紛爭協商 - 模擬法庭辯論與判決 - 消費者權益受損案例解決方案 - 消費者權益行動計畫	- 實作評量 - 口語評量 - 檔案評量、 - 高層次紙筆測驗

三、國中跨領域彈性課程【國中生理財素養課】課程架構圖



四、作者群簡介



各單元金融基礎教育主題跨領域彈性課程設計作者

第一單元	第二單元	第三單元	第四單元	第五單元	第六單元
韓美瑛	許燕茸	鍾翠芬	張慕懿	黃聖分	朱佳俐
大溪國中	平興國中	平興國中	仁和國中	平興國中	平鎮國中
綜合活動領域	數學領域	綜合活動領域	綜合活動領域	國語文/特教	綜合活動領域 /社會領域
教師 教學輔導團員	教師 輔導主任	教師 教學輔導團員	教師 教學輔導團員	教師	教師

金融基礎教育推廣諮詢指導委員：金融諮詢團 梁蕙蓉老師

計畫主持人：國教地方輔導團綜合活動領域分團召集人平南國中蘇彥瑜校長

協同輔導校長：國教地方團科技領域分團副召集校長 平興國中侯坤鉉校長

五、各年級彈性學習課程之課程計畫

桃園市○○國民中學○○○學年度 八年級 彈性學習課程【國中生的理財素養課】課程計畫			
每週節數	40節	設計者	大溪國中 韓美瑛（綜合活動）、平興國中 許燕茸（數學）、平興國中鍾翠芬（綜合活動）、仁和國中張慕懿（綜合活動）、平興國中黃聖分（特教國文）、平鎮國中朱佳俐（綜合活動、公民）
核心素養	A自主行動	☒ A1. 身心素質與自我精進 ☒ A2. 系統思考與問題解決 ☒ A3. 規劃執行與創新應變	
	B溝通互動	☒ B1. 符號運用與溝通表達 ☒ B2. 科技資訊與媒體素養 ☐ B3. 藝術涵養與美感素養	
	C社會參與	☒ C1. 道德實踐與公民意識 ☒ C2. 人際關係與團隊合作 ☐ C3. 多元文化與國際理解	

融入議題

一、人權教育議題			
學習主題	人權違反與救濟		
實質內涵	人J7探討違反人權的事件對個人、社區/部落、社會的影響，並提出改善策略或行動方案。		
二、家庭教育議題			
學習主題	家庭的組成、發展與變化	家庭資源管理與消費決策	
實質內涵	家J2探討社會與自然環境對個人及家庭的影響。	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。	
三、品格教育議題			
學習主題	品德核心價值	品德關鍵議題	品德實踐能力與行動
實質內涵	品EJU4自律負責。	品J5資訊與媒體的公共性與社會責任。 品J6關懷弱勢的意涵、策略，及其實踐與反思。	品J8理性溝通與問題解決。
四、法治教育議題			
學習主題	法律與法治的意義	法律之實體與程序的知識與技能	
實質內涵	法J3認識法律之意義與制定。	法J8認識民事、刑事、行政法的基本原則。	
五、資訊教育議題			
學習主題	資訊科技的使用態度		
實質內涵	資E11建立康健的數位使用習慣與態度。 資E12了解並遵守資訊倫理與使用資訊科技的相關規範。		
六、安全教育議題			
學習主題	安全教育概論	日常生活安全	
實質內涵	安J2判斷常見的事故傷害。	安J3了解日常生活容易發生事故的原因。	
七、防災教育議題			
學習主題	災害風險與衝擊	災害風險的管理	
實質內涵	防J1臺灣災害的風險因子包含社會、	防J3臺灣災害防救的機制與運作。	

		經濟、環境、土地利用…。		
八、生涯規劃教育議題				
學習主題	生涯規劃教育之基本概念		生涯決定與行動計畫	
實質內涵	涯J1 了解生涯規劃的意義與功能。	涯J13 培養生涯規劃及執行的能力。		
九、閱讀素養教育議題				
學習主題	閱讀的歷程		閱讀的情境脈絡	
實質內涵	閱J2 發展跨文本的比對、分析、深究的能力，以判讀文本知識的正確性。	閱J7 小心求證資訊來源，判讀文本知識的正確性。		
學習重點	學習表現	各單元對應之學習表現與學習內容請參閱各單元教學設計		
	學習內容			
學習目標	課程主題	學習目標		
		知識	技能	態度
	金錢規劃與儲蓄	1. 說明金錢的演變、功能、對個人與社會的重要性。 2. 認識不同的家庭角色在消費決策中的差異。 3. 運用預算控制與理性選擇的原則，分析個人消費習慣，做出適當的消費決策。 4. 評估個人理財目標的可行性，並制定合理的儲蓄計畫。	1. 了解各種記帳工具和方式的優缺點，並運用記帳工具記錄。 2. 透過網路平台蒐集商品資訊進行比價。 3. 能制定個人的理財儲蓄計畫，評估可行性並實踐。 4. 能清楚表達個人消費決策的考量與理由，分享理財規劃與成果。	1. 認同性消費的重要性，主動學習理財知識。 2. 建立正確的金錢觀與價值觀。 3. 培養負責任的消費態度，重視金錢的規劃與管理。 4. 能與家人分享理財觀念，參與理財活動。
	借貸與信用	1. 認識借貸的風險與責任。 2. 瞭解信用的意義與重要性。 3. 瞭解信用卡的使用與義務。	1. 具備借貸知識，分析風險。 2. 善用工具，計算利息。 3. 具備評估還款能力，並建立長期信用的方式。 4. 評估條件，審慎申請信用卡。	1. 具備風險意識。 2. 務實且謹慎借貸及使用信用卡。 3. 培養理財基本態度，避免過度消費。 4. 在未來的財務決策中做出明智選擇。
	保險與風險管理	1. 認識人生風險的種類及影響 2. 瞭解風險管理的概念與方法。 3. 認識保險的起源與掌握保險的基本原理與運作方式。 4. 深入認識全民健保的意義與重要性。	1. 應用風險管理的知識，分析生活中的風險。 2. 具備分析不同風險的因應策略與提出具體的風險管理行動。 3. 評估不同保險產品的優缺點。	1. 具備風險意識。 2. 認同保險的互助精神，並支持全民健保。 3. 培養珍惜資源、互助合作的態度。

			4.發展規劃、執行及辦理座談會的相關能力。 5.具備獨立思考與批判思考能力。	
	理財與投資	1.了解投資風險的特性與管理方式。 2.認識多種投資工具的特點及適合對象。 3.認識合法金融機構及其功能。 4.建立正確的投資原則與態度，養成理性決策能力。	1.培養對理財投資的正向態度，認同財務規劃在生活中的重要性。 2.樹立風險意識，理解「高收益伴隨高風險」的理念，能理性面對投資選擇。 3.培養慎重選擇金融機構與工具的態度，注重合法性與安全性。	1.能依據不同需求，選擇合適的投資工具與合法金融機構提供的服務。 2.能分析投資風險，根據情境提出有效的風險管理策略。 3.能完成基本的財務規劃方案，包括設定目標、分配資金與選擇投資方式。
	金融詐騙防制	1.認識金融詐騙的基本概念與常見手法。 2.了解金融詐騙對個人及家庭可能造成的影響。 3.掌握辨別金融詐騙的基本策略與應對方法。	1.能分析簡單的金融詐騙案例，找出可疑點。 2.能模擬處理詐騙情境，並正確應對。 3.能製作簡單的「防詐應對手冊」，整理應對策略。	1.提升對金融詐騙的警覺性，養成不輕信陌生人的態度。 2.強化對個人資產安全的重視，並願意學習保護自身權益。 3.培養分享與合作的精神，在學習活動中互相幫助。
	消費者權益與法律	1.熟悉消費者基本權益的八大類型及其應用情境。 2.了解常見消費糾紛類型及相關法律規範。 3.掌握金融糾紛申訴的流程與主要申訴機構功能。 4.理解協商、調解、仲裁與訴訟等救濟途徑的適用場合與基本程序	1.能分析消費糾紛案例，歸納問題類型並提出解決方案。 2.能繪製清晰的金融糾紛申訴流程圖，表達處理步驟與關鍵要點。 3.能在模擬協商與法庭活動中有效地表達觀點並進行辯論。 4.能在小組活動中與他人合作完成任務，展示團隊合作與問題解決能力。	1.尊重消費者權益，並願意在日常生活中維護自身與他人的權益。 2.培養法律意識與責任感，理解守法與維護權益的重要性。 3.保持批判性思維，對不公平或違法現象提出質疑並探索改變可能性。 4.願意參與團隊合作，尊重他人意見，並以建設性的態度解決問題。 5.在面對消費權益受損時，能積極採取行動，並鼓勵他人參與維護消費者權益的行動。

單元一：金錢規劃與儲蓄(6週)				
學習重點	學習表現	<p>綜1b-IV-1 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。</p> <p>綜1c-IV-3 運用生涯規劃方法與資源，培養生涯抉擇能力，以發展個人生涯進路。</p> <p>綜2c-IV-1 善用各項資源，妥善計畫與執行個人生活中重要事務。合性</p> <p>綜2c-IV-2 有效蒐集、分析及開發各項資源，做出合宜的決定與運用。</p> <p>社3a-IV-1發現不同時空脈絡中的人類生活問題，並進行探究。</p> <p>數a-IV-1理解並應用符號及文字敘述表達概念、運算、推理及證明。</p> <p>(科)運 C-IV-2能選用適當的資訊科技與他人合作完成作品。</p> <p>國2-IV-1 掌握生活情境，適切表情達意，分享自身經驗。</p> <p>國2-IV-4 靈活運用科技與資訊，豐富表達內容。</p> <p>國2-IV-5 視不同情境，進行報告、評論、演說及論辯。</p> <p>(藝)表3-IV-3 能結合科技媒體傳達訊息，展現多元表演形式的作品。</p>		
	學習內容	<p>(綜)家Ca-IV-1個人與家庭生活的金錢及時間管理。</p> <p>(綜)輔Bb-IV-2學習資源探索與資訊整合運用。</p> <p>(綜)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。</p> <p>(社)公Db-IV-1個人的基本生活受到保障，和人性尊嚴及選擇自由有什麼關聯？</p> <p>資D-IV-2 數位資料的表示方法。</p> <p>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。遇到複雜數據時可使用計算機輔助，教師可使用電腦應用軟體演示教授。</p> <p>國Be-IV-3學習應用方面，以簡報、讀書報告、演講稿、劇本等格式與寫作方法為主。</p> <p>(藝)表P-IV-3 影片製作、媒體應用、電腦與行動裝置相關應用程式。</p>		
週次 日期	單元名稱	課程內容	表現任務	學習評量
1	單元一： 金錢規劃與儲蓄 週數：6週 / 綜合活動 領域 / 社會領域 / 科技領域	1. 教學內容：「時空旅行團 - 金錢大解密」 教學法：小組合作學習、發表法 ➤ 金錢的起源與演變、功能 ➤ 古代、近代和現代貨幣的發展、演進與型態。 ➤ 認識各國貨幣型態。 ➤ 金錢對社會的影響，對個人與的重要性。	小組完成「貨幣、金錢的發展與功能」的簡報	課堂參與度 小組分享 口語表達
2	數學領域 / 語文領域 / 社會領域 / 科技領域	2. 教學內容：「消費大PK」 教學法：實作法、討論法、發表法 ➤ 不同家庭角色，模擬規劃旅遊、家電採購、慶生等情境的消費決策	完成「消費決策與記帳」的學習單	實作評量 口語評量

		<ul style="list-style-type: none"> ➤ 預算控制與理性的消費選擇 		
3	數學領域 / 科技領域	<p>3. 教學內容：記帳有一套 教學法：實作法、發表法</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 認識各種記帳工具與記帳方式，如手機 App、筆記本、Excel 表格等。 ➤ 建立消費記錄。 ➤ 分析與反思以建立正確的消費觀念和習慣。 	完成學習單內容： 一週記帳表、消費習慣分析圖表、預算規劃與檢討	實作評量 口語評量
4	數學領域 / 語文領域 / 科技領域 / 綜合活動領域	<p>4. 教學內容：一日生活挑戰消費大 PK - 理性消費我最行 教學法：實作法、發表法</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 「一日生活挑戰」學習理性消費，匯整消費資料報告。（小組競賽方式） ➤ 製作預算規劃表、蒐集商品資訊、比價、進行消費決策 	完成學習單「一日生活挑戰：預算規劃與消費表」	實作評量（一日生活挑戰預算規劃與消費表的可行性和合理性） 口語評量 課堂參與度
5	語文領域 / 藝文領域 / 科技領域 / 綜合活動領域	<p>5. 教學內容：一日網紅·家庭理財訪問大作戰！ 教學法：實作法、發表法</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 家人理財訪談，錄製成影片，播放分享。 ➤ 理財儲蓄方式介紹。 ➤ 個人的理財儲蓄計畫。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 訪談記錄單 ● 影音錄製 個人理財儲蓄計畫書	實作評量 口語評量
6				

單元二：借貸與信用（6週）

學習重點	學習表現	<p>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。</p> <p>綜1b-IV-2 運用問題解決策略，處理生活議題，進而克服生活逆境。</p> <p>綜2b-IV-1 參與各項團體活動，與他人有效溝通與合作，並負責完成分內工作。</p> <p>綜2c-IV-1 善用各項資源，妥善計畫與執行個人生活中重要事務。</p> <p>綜2c-IV-2 有效蒐集、分析及開發各項資源，做出合宜的決定與運用。</p> <p>綜3a-IV-1 覺察人為或自然環境的危險情境，評估並運用最佳處理策略，以保護自己</p>
-------------	-------------	--

		<p>或他人。</p> <p>數n-IV-2 理解負數之意義、符號與在數線上的表示，並熟練其四則運算，且能運用到日常生活的情境解決問題。</p> <p>數n-IV-3 理解非負整數次方的指數和指數律，應用於質因數分解與科學記號，並能運用到日常生活的情境解決問題。</p> <p>數n-IV-8 理解等差級數的求和公式，並能運用到日常生活的情境解決問題。</p> <p>數n-IV-9 使用計算機計算比值、複雜的數式、小數或根式等四則運算與三角比的近似值問題，並能理解計算機可能產生誤差。</p> <p>數a-IV-3 理解一元一次不等式的意義，並應用於標示數的範圍和其在數線上的圖形，以及使用不等式的數學符號描述情境，與人溝通。</p> <p>數d-IV-1 理解常用統計圖表，並能運用簡單統計量分析資料的特性及使用統計軟體的資訊表徵，與人溝通。</p> <p>社1a-IV-1發覺生活經驗或社會現象與社會領域內容知識的關係。</p> <p>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。</p> <p>社2b-IV-1感受個人或不同群體在社會處境中的經歷與情緒，並了解其抉擇。</p> <p>社3b-IV-1適當選用多種管道蒐集與社會領域相關的資料。</p> <p>社3b-IV-3使用文字、照片、圖表、數據、地圖、年表、言語等多種方式，呈現並解釋探究結果。</p> <p>社 3c-IV-1 聆聽他人意見，表達自我觀點，並能以同理心與他人討論。</p>
	學習內容	<p>(綜)家Ca-IV-1個人與家庭生活的金錢及時間管理。</p> <p>(綜)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。</p> <p>(綜)輔Da-IV-1正向思考模式、生活習慣與態度的培養。</p> <p>(綜)輔Db-IV-1生活議題的問題解決、危機因應與克服困境的方法。</p> <p>(綜)輔Bb-IV-2學習資源探索與資訊整合運用。</p> <p>數N-7-3 負數與數的四則混合運算(含分數、小數)：使用「正、負」表徵生活中的量；相反數；數的四則混合運算。</p> <p>數A-7-3 一元一次方程式的解法與應用：等量公理；移項法則；驗算；應用問題。</p> <p>數A-7-8 一元一次不等式的解與應用：單一的一元一次不等式的解；在數線上標示解的範圍；應用問題。</p> <p>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。遇到複雜數據時可使用計算機輔助，教師可使用電腦應用軟體演示教授。</p> <p>數N-8-5 等差級數求和：等差級數求和公式；生活中相關的問題。</p> <p>數N-8-6 等比數列：等比數列；給定首項、公比計算等比數列的一般項。</p> <p>數D-8-1 統計資料處理：累積次數、相對次數、累積相對次數折線圖。</p> <p>(社)公Bc-IV-1為什麼會有社會規範？法律與其他社會規範有什麼不同？</p> <p>(社)公Bj-IV-1為什麼一般契約只要雙方當事人合意即可生效，而有些契約必須完成登記方能生效？契約不履行會產生哪些責任？</p> <p>(社)公Bl-IV-3如何使用機會成本的概念來解釋選擇行為？</p> <p>(社)公Bm-IV-2為什麼不同人對同一誘因的反應不同？</p> <p>(社)公Bp-IV-3使用信用卡與儲值卡的差異。</p>

週次 日期	單元名稱	課程內容	表現任務	學習評量
7	單元二： 借貸與信用 週數：6週 / 綜合活動	1. 借貸的基本概念與風險 教學內容 <ul style="list-style-type: none"> ➢ 什麼是貸款及型別 ➢ 利率的概念及影響 ➢ 貸款的償還方式 	<ul style="list-style-type: none"> ● 實作練習 利用計算器進行利率計算。 ● 小組討論 借貸的好處與 	<ul style="list-style-type: none"> ● 學習單完成度 ● 口語評量： 小組分享與口頭報告

	領域 / 數學領域	➤ 討論借貸的利與弊	壞處。	
8	綜合活動 領域 / 社會領域 / 數學領域	2. 負責任的借貸 教學內容 ➤ 選擇正確的借貸途徑 ➤ 借貸的還款計劃 ➤ 貸款逾期的後果及如何避免 ➤ 如何制定預算以管理借貸與支出	● 案例研究 以真實的案例和資料進行分析。	● 課堂參與度 ● 口語評量： 小組分享與口頭報告
9	綜合活動 領域 / 社會領域	3. 信用的意義與重要性 教學內容 ➤ 理解信用定義與重要性 ➤ 信用的正面與負面影響	● 小組討論： 分組討論個人接觸過的信用形態（如手機合約）並分享經驗。	● 課堂參與度 口語評量
10	綜合活動 領域 / 社會領域 / 數學領域	4. 信用分數 教學內容 ➤ 介紹信用分數的概念、計算方式與影響因素 ➤ 改善信用分數的建議	● 實作練習 如何查詢信用分數：簡介幾個常用的信用查詢網站。	● 實作評量 口語評量
11	綜合活動 領域 / 社會領域	5. 信用卡的申請 教學內容 ➤ 信用卡的基本知識 ➤ 辨識信用卡的基本條款	● 實作練習 ● 小組討論 模擬填寫信用卡申請表，討論每項要求的重要性及申請時可能遇到的問題。	● 實作評量 ● 口語評量： 小組分享與口頭報告
12	綜合活動 領域 / 社會領域 / 數學領域	6. 信用卡的使用 ➤ 正確使用信用卡的原則 ➤ 認識信用卡的支付與利息的計算方式及其影響。	● 實作練習 信用卡帳單以不同支付方式，計算最終支付總額及利息支出。 ● 小組合作 分析提供的案例並提出改進建議。	● 學習單完成度 ● 口語評量： 小組分享與口頭報告

單元三：保險與風險管理（8週）

學習重點	學習表現	<p>綜3a-IV-1 覺察人為或自然環境的危險情境，評估並運用最佳處理策略，以保護自己或他人。</p> <p>綜1a-IV-2 展現自己的興趣與多元能力，接納自我，以促進個人成長。</p> <p>綜1c-IV-1 澄清個人價值觀，並統整個人能力、特質、家人期許及相關生涯與升學資訊。</p> <p>綜2b-IV-1 參與各項團體活動，與他人有效溝通與合作，並負責完成分內工作。</p> <p>綜2c-IV-1 善用各項資源，妥善計畫與執行個人生活中重要事務。</p>
------	------	--

		<p>綜2c-IV-2 有效蒐集、分析及開發各項資源，做出合宜的決定與運用。</p> <p>社3b-IV-1適當選用多種管道蒐集與社會領域相關的資料。</p> <p>社3b-IV-2利用社會領域相關概念，整理並檢視所蒐集資料的適切性。</p> <p>社1a-IV-1發覺生活經驗或社會現象與社會領域內容知識的關係。</p> <p>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。</p> <p>(社)公1b-IV-1比較社會現象的多種解釋觀點。</p> <p>社1c-IV-1評估社會領域內容知識與多元觀點，並提出自己的看法。</p> <p>(社)公1c-IV-1運用公民知識，提出自己對公共議題的見解。</p> <p>社3a-IV-1發現不同時空脈絡中的人類生活問題，並進行探究。</p> <p>社3c-IV-1聆聽他人意見，表達自我觀點，並能以同理心與他人討論。</p> <p>社3b-IV-2利用社會領域相關概念，整理並檢視所蒐集資料的適切性。</p> <p>數a-IV-4理解二元一次聯立方程式及其解的意義，並能以代入消去法與加減消去法求解和驗算，以及能運用到日常生活的情境解決問題。</p> <p>數d-IV-1理解常用統計圖表，並能運用簡單統計量分析資料的特性及使用統計軟體的資訊表徵，與人溝通。</p>		
	學習內容	<p>(綜)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。</p> <p>(綜)童Cc-IV-1 戶外休閒活動的安全、風險管理與緊急事件的處理。</p> <p>(綜)輔Db-IV-1 生活議題的問題解決、危機因應與克服困境的方法。</p> <p>(綜)輔Bc-IV-2多元能力的學習展現與經驗統整。</p> <p>(綜)童Aa-IV-2小隊制度的分工、團隊合作與團體動力的提升。</p> <p>(綜)輔Ca-IV-2自我生涯探索與統整。</p> <p>(綜)輔Dc-IV-2團體溝通、互動與工作效能的提升。</p> <p>(綜)輔Bb-IV-2學習資源探索與資訊整合運用。</p> <p>(社)公Da-IV-1日常生活中所說的「公不公平」有哪些例子？考量的原理或原則有哪些？</p> <p>(社)公Db-IV-1個人的基本生活受到保障，和人性尊嚴及選擇自由有什麼關聯？</p> <p>(社)公Db-IV-2為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？</p> <p>數A-7-4二元一次聯立方程式的意義：二元一次方程式及其解的意義；具體情境中列出二元一次方程式；二元一次聯立方程式及其解的意義；具體情境中列出二元一次聯立方程式。</p> <p>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。遇到複雜數據時可使用計算機輔助，教師可使用電腦應用軟體演示教授。</p>		
週次 日期	單元名稱	課程內容	表現任務	學習評量
13	單元三： 風險管理 與保險 週數：8週 / 綜合活動 領域	1. 生活風險探索與分類 教學法：KJ法 什麼是風險？ 風險有哪些種類？（自然風險、人為風險等） 探討學生日常生活中常見的風險	小組討論並列出生活中可能遇到的風險	口語評量：小組分享與口頭報告
14	綜合活動 領域	2. 風險象限 教學法：分組合作學習 以風險高低及損失大小程度構成的四個風險象限，填入不同種類的人生風險	完成小組風險象限圖並進行組間分享發表	實作評量 口語評量

15	綜合活動 領域	3. 我的風險地圖 教學法：心智圖法 根據人生不同階段列出自己可能面臨的風險，並分析可能的預防及因應策略，及不同因應策略可能對個人生涯造成的結果。	運用心智圖法繪製個人人生風險地圖並進行組內分享共學	
16	綜合活動 領域	4. 風險管理探究與分析 探究教學策略：弗瑞爾模型（Frayer Model） 透過風險的四大管理方法（避免、減少、分散、轉移）進行分組分析其定義、特點或屬性，例子及非例子，以增進對不同類型風險選擇適合的風險管理方法的深度探究與理解。	展示與發表小組對生活中某一風險管理策略的弗瑞爾模型	實作評量 口語評量
17	國語文領域 / 社會領域 / 數學領域	5. 探究保險的古往今來 結合閱讀教學的探究教學策略：概念象限（Concept Quadrants）；光譜表態（Spectrum Statements） 保險的起源與發展 保險的精神與基本概念 保險的定義、種類與功能 健保與一般保險的差異 你贊成健保費依所得高低繳不同費用，但卻享受相同的醫療品質（光譜表態）嗎？	發表對保險的基本認識與製作小組負責介紹保險的種類；討論並分享對健保的理解；針對健保費金額訂定提出獨立思考的觀點	高層次紙筆測驗 口語評量
18	綜合活動 領域 / 社會領域	6. 一生的保險規劃 教學策略：設計教學法—保險經紀人座談會 座談會籌備與分工 與談人邀約 提問設計與彙整	舉辦保險座談會並能有系統的提問	實作評量 口語評量
19	數學領域 / 社會領域	7. 臺灣健保的危機與永續 探究教學策略：四角辯論（Four- corner Debate） 健保資源總體檢 健保會破產嗎？（四角辯論） 節約健保行動計畫	小組討論並制定節約健保的計畫	高層次紙筆測驗 口語評量
20	綜合活動 領域	8. 國中生的「理財素養」座談會—學期課程的回顧與展望 教學策略：設計教學法、討論教學法 ➤ 金錢價值觀與人生幸福密碼公式 ➤ 國中生應該具備哪些理財素養大探索 ➤ 綜合討論	辦理可以公開討論的座談會，並能歸納全學期所學，針對討論主題，參與小組討論並形成共識，提出小組的論點	口語評量

桃園市○○國民中學○○○學年度第二學期
八年級彈性學習課程【國中生的理財素養課】課程計畫

單元四：理財與投資（7週）

學習重點	學習表現	<p>社1a-IV-1發覺生活經驗或社會現象與社會領域內容知識的關係。</p> <p>社1c-IV-1評估社會領域內容知識與多元觀點，並提出自己的看法。</p> <p>社3b-IV-1適當選用多種管道蒐集與社會領域相關的資料。</p> <p>綜2d-IV-1 運用創新能力，規劃合宜的活動，豐富個人及家庭生活。</p> <p>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。</p> <p>綜2c-IV-1 善用各項資源，妥善計畫與執行個人生活中重要事務。</p> <p>國6-IV-5 主動創作、自訂題目、闡述見解，並發表自己的作品。</p> <p>國2-IV-2 有效把握聽聞內容的邏輯，做出提問或回饋。</p> <p>數n-IV-7 辨識數列的規律性，以數學符號表徵生活中的數量關係與規律，認識等差數列與等比數列，並能依首項與公差或公比計算其他各項。</p> <p>數n-IV-9使用計算機計算比值、複雜的數式、小數或根式等四則運算與三角比的近似值問題，並能理解計算機可能產生誤差。</p> <p>數a-IV-2 理解一元一次方程式及其解的意義，能以等量公理與移項法則求解和驗算，並能運用到日常生活的情境解決問題。</p> <p>數d-IV-1理解常用統計圖表，並能運用簡單統計量分析資料的特性及使用統計軟體的資訊表徵，與人溝通。</p> <p>數n-IV-4 理解比、比例式、正比、反比和連比的意義和推理，並能運用到日常生活的情境解決問題。</p> <p>數N-8-6 等比數列：等比數列；給定首項、公比計算等比數列的一般項。</p> <p>數f-IV-1 理解常數函數和一次函數的意義，能描繪常數函數和一次函數的圖形，並能運用到日常生活的情境解決問題。</p>			
	學習內容	<p>(社)公Bp-IV-4買賣外幣通常透過銀行，哪些人會想要買外幣？哪些人會想要賣外幣？</p> <p>(社)公B1-IV-1個人與家庭為什麼需要做選擇？如何選擇？</p> <p>(社)公B1-IV-2 如何計算某項選擇的機會成本？</p> <p>(社)公B1-IV-3如何使用機會成本的概念來解釋選擇行為？</p> <p>(社)公B1-IV-4價格如何影響資源分配？</p> <p>(社)公B1-IV-5不同分配資源的方法，各有哪些優缺點？</p> <p>(綜)輔Bc-IV-1主動探究問題、高層次思考的培養與創新能力的運用。</p> <p>(綜)家Ca-IV-1個人與家庭生活的金錢及時間管理。</p> <p>(綜)輔 Bb-IV-2學習資源探索與資訊整合運用。</p> <p>國Bc-IV-1 具邏輯、客觀、理性的說明，如科學知識、產品、環境、制度等說明。</p> <p>國Be-IV-3在學習應用方面，以簡報、讀書報告、演講稿、劇本等格式與寫作方法為主。</p> <p>數N-7-3 負數與數的四則混合運算(含分數、小數)：使用「正、負」表徵生活中的量；相反數；數的四則混合運算。</p> <p>數F-8-1 一次函數：透過對應關係認識函數（不要出現 $f(x)$ 的抽象型式）、常數函數 ($y=c$)、一次函數 ($y= ax+b$)。</p> <p>數N-8-5 等差級數求和：等差級數求和公式；生活中相關的問題。</p> <p>數N-8-6 等比數列：等比數列；給定首項、公比計算等比數列的一般項。</p>			
週次 日期	單元名稱	課程內容	表現任務	學習評量	

1	單元四： 理財與投資 週數：7週 / 綜合領域 社會領域	1. 什麼是投資？ 教學內容： ➢ 投資的定義與目的 ➢ 投資與投機的區別 ➢ 收益與風險的關係 ➢ 生活中的投資行為辨識 ➢ 繪製自己的財務夢想藍圖，分為短期、中期、長期。	個人繪製一張 「財務目標規劃圖」。	<ul style="list-style-type: none"> 課堂參與度 財務目標規劃圖的完整性及合理性（是否能清楚說明目標及實現方法）
2	綜合活動 領域 / 社會領域 / 數學領域	1. 投資風險大解析 教學內容： ➢ 風險的三種常見類型（用生活例子說明）： 市場風險：像種植蔬菜，但產量過剩，價格下跌。 信用風險：像借錢給朋友，對方卻還不了錢。 流動性風險：像家裡有一幅很值錢的畫，但急需用錢時，找不到買家。 ➢ 風險與報酬的關係	小組分析投資風險卡	<ul style="list-style-type: none"> 課堂參與度 口頭報告表現
3	綜合活動 領域 / 社會領域 / 數學領域	2. 投資工具大解密 教學內容： 股票、基金、債券、定存、外幣等基礎知識。 ➢ 各工具的優劣勢與適合對象。	製作投資工具比較表	學習單完成度
4	綜合活動 領域 / 國語文領域 / 數學領域	4. 合法金融機構 教學內容： ➢ 認識銀行、證券公司、保險公司等合法機構的功能與服務。 ➢ 分辨合法與非法金融機構的特徵。 ➢ 找出金融機構的最佳服務： ● 教師設計多個生活情境，例如「需要存錢」、「計畫買車需要貸款」、「想為家人規劃保險」。 ● 學生依據情境，選擇適合的金融機構，並說明其提供的服務。	找出金融機構的最佳服務 學生完成「情境與金融機構對應表」，寫出各情境適合的金融機構與理由。	<p>正確性：選擇金融機構與服務是否符合情境需求。</p> <p>邏輯性：理由是否清晰且合理。</p> <p>參與度：學生討論與分享的積極程度。</p>
5	綜合活動 領域 / 國語文領域	5. 建立正確投資觀念 教學內容： ➢ 投資紀律與原則 長期投資vs短期投機 分散投資的重要性 ➢ 制定個人投資準則，總結所學的投資原則。	個人投資準則卡片	投資準則設計的合理性

6	綜合活動 領域 / 數學領域	6. 投資工具進階探索 教學內容： <ul style="list-style-type: none"> ➤ 模擬小型投資計畫 各組選擇一項投資工具，模擬投資金額與預期回報，包含目標、工具選擇、風險評估等。	小組製作投資計畫書，並進行簡報展示。	計畫書的完整性、簡報的流暢性與說服力。
7	綜合活動 領域 / 國文領域	7. 投資成果與反思 教學內容： <ul style="list-style-type: none"> ➤ 回顧學習內容，反思自己的學習歷程與收穫。 ➤ 理財達人挑戰賽 ➤ 設計題目檢驗學生對本單元內容的理解與應用能力。 	學生反思心得 理財達人挑戰賽	高層次紙筆測驗

單元五：金融詐騙防制（6週）

學習重點	學習表現	(科)運 p-IV-1能選用適當的資訊科技組織思維，並進行有效的表達。 (科)運 a-IV-1能落實健康的數位使用習慣與態度。 (科)運a-IV-2能了解資訊科技相關之法律、倫理及社會議題，以保護自己與尊重他人。 國2-IV-3 依理解的內容，明確表達意見，進行有條理的論辯，並注重言談禮貌。 特社2-V-2區辨與查證科技媒體訊息的真實性，不被誤導。 特社3-IV-4 在遇到困難時，依問題性質尋求特定對象或資源的協助。 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。 綜1b-IV-2 運用問題解決策略，處理生活議題，進而克服生活逆境。
	學習內容	資 H-IV-1個人資料保護。 資 H-IV-4媒體與資訊科技相關社會議題。 資 H-IV-5資訊倫理與法律。 國5-IV-4 應用閱讀策略增進學習效能，整合跨領域知識轉化為解決問題的能力。 特社B-IV-1 科技媒體的運用。 特社B-V-1 訊息真偽與詐騙的防範。 特社B-V-4 協商技巧與求助資源。 特社B-V-5 危險預防與責任的處理。 (社)公 Bj-IV-3侵權行為的概念與責任。 (社)公 Bj-IV-5 社會生活上人民如何解決民事紛爭？這些解方法各有哪些優缺點？ (綜)輔 Db-IV-1 生活議題的問題解決、危機因應與克服困境的方法。

週次 日期	單元名稱	課程內容	表現任務	學習評量
8	單元五： 金融詐騙 防制 週數：6週 / 科技領域 / 社會領域 / 特殊需求 領域	1. 認識金融詐騙 教學內容： <ul style="list-style-type: none"> ➤ 觀看金融詐騙相關的影片，介紹常見詐騙手法（例如：假冒客服、網拍詐騙）。 ➤ 利用圖片式教材與簡化文字（如防詐圖卡）來進行詐騙手法分類。 ➤ 團體討論：分享家人或朋友或自身遭遇詐騙的案例。 	小組完成「常見詐騙手法與特徵」海報。	海報內容的正確性與組內討論的參與程度。

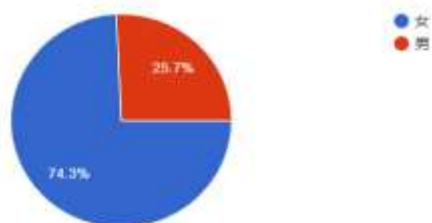
9	國語文領域 / 社會領域 / 特殊需求 領域	2. 詐騙案例分析 教學內容： <ul style="list-style-type: none"> ➤ 提供真實詐騙案例（新聞文字稿版及漫畫形式版），學生依據能力分高低組進行閱讀，並標記關鍵信息。 ➤ 使用問題引導分析案例，例如：「這些情境中，哪裡讓人覺得可疑？」「這些人為何容易受騙？他們可以如何避免？」 	完成案例分析表並在班上分享。	分析表的邏輯性與報告的清晰度。
10	綜合活動領域 / 科技領域 / 特殊需求 領域	3. 情境演練-如果我是受騙者 教學內容： <ul style="list-style-type: none"> ➤ 模擬常見詐騙情境（給予兩到三種情境腳本），學生分組扮演詐騙者與受害者。 ➤ 討論並設計應對策略，如如何查證信息、拒絕不合理要求。 	完成一份「防詐應對手冊」，內含封面、呈現常見詐騙手法、如何辨別詐騙、求助管道、學生自創案例分享等。	應對手冊的實用性與學生參與的積極程度。
11	社會領域 / 科技領域	4. 了解法律與求助途徑 教學內容： <ul style="list-style-type: none"> ➤ 介紹與詐騙相關的法律條文，以及報警和消費者保護機構的求助管道。 ➤ 學生實作：查詢政府提供的防詐網站或應用程式。 	製作「防詐法律與求助管道」簡報。	簡報的完整性與正確性。
12	綜合活動領域 / 藝術領域	5. 防詐劇場-即興挑戰賽 教學內容： <ul style="list-style-type: none"> ➤ 學生分組進行即興情境劇表演，根據隨機抽取的詐騙情境卡，設計劇情展示詐騙手法、受騙過程及正確應對方式。 ➤ 各組在限定時間內準備，依次上台表演。 	完成即興情境劇表演，展示詐騙場景與防制策略。	1. 創意性與劇情設計的合理性。 2. 是否準確呈現應對策略。 3. 團隊合作的表現與參與度。
13	綜合活動領域 / 國語文領域	6. 總結與實踐-防詐大挑戰 教學內容： <ul style="list-style-type: none"> ➤ 舉辦「防詐大挑戰」競賽：運用互動教學軟體（如Kahoot或Quizizz），設計金融詐騙相關的問答題，檢驗學生的學習成效。問題涵蓋詐騙手法、應對策略、案例分析等。 ➤ 學生反思與分享：競賽後，學生利用平板撰寫心得，或透過Padlet分享自己學到的防詐技巧及應用情境。 	完成競賽，撰寫一份反思報告或上傳心得至Padlet。	1. 答題的正確率與速度。 2. 反思深度：報告或心得是否具體描述所學內容與應用方法。

單元六：消費者權益與法律（7週）				
學習重點	學習表現	社 1a-IV-1發覺生活經驗或社會現象與社會領域內容知識的關係。 (社)公 1c-IV-1運用公民知識,提出自己對公共議題的見解。 社 3b-IV-1適當選用多種管道蒐集與社會領域相關的資料。 綜2b-IV-1參與各項團體活動,與他人有效溝通與合作,並負責完成分內工作。 綜2c-IV-2 有效蒐集、分析及開發各項資源,做出合宜的決定與運用。		
	學習內容	(社)公 Bh-IV-1為什麼行政法與我們日常生活息息相關?為什麼政府應依法行政? (社)公 Bh-IV-2人民生活中有哪些常見的行政管制?當人民的權益受到侵害時,可以尋求行政救濟的意義為何? (社)公 Bj-IV-3侵權行為的概念與責任。 (社)公 Bj-IV-5社會生活上人民如何解決民事紛爭?這些解決方法各有哪些優缺點? (綜)輔 Dc-IV-2團體溝通、互動與工作效能的提升。 (綜)輔 Bb-IV-2學習資源探索與資訊整合運用。		
週次 日期	單元名稱	課程內容	表現任務	學習評量
14	單元六： 消費者權益與法律 週數：7週 / 綜合活動 領域	1.「權益大冒險：我的消費護盾」 教學法：小組合作學習 什麼是「消費者」？有哪些權益？ 介紹消費者八大基本權益	小組討論並繪製「我的權益海報」	實作評量 口語評量
15	綜合活動 領域	2.「糾紛偵探社：找出問題癥結」 教學法：KJ法 常見消費糾紛：退換貨、虛假廣告、瑕疵商品等。 消費者該如何應對？	小組討論並列出生活中可能遇到的消費糾紛及應對方式	實作評量 口語評量
16	綜合活動 領域 / 社會領域	3.「救援計畫：走進申訴之路」 教學法：圖解教學法、專題討論法 金融糾紛申訴管道（消保會、金管會、銀行申訴）。 申訴流程與需要的資料。	分析實際案例，繪製金融申訴流程圖	實作評量 口語評量
17	綜合活動 領域 / 社會領域	4.「紛爭處理高手養成班」 教學法：角色扮演法 除了申訴，還有哪些紛爭解決方式？ 協商、調解、仲裁與訴訟的意義與流程	模擬紛爭協商場景，分組扮演協商雙方，嘗試解決問題	口語評量
18	社會領域	5.「法庭秀：正義的對決！」 教學法：情境教學法 法庭程序與角色分工（如原告、被告、法官、律師）	模擬法庭中的辯論與判決	口語評量
19	綜合活動 領域	6.「挑戰來了：權益守護大作戰」 教學策略：成果導向學習 提供一個消費者權益受損的真實案例，分組進行分析並提出解決方案。	分組展示解決消費者權益受損案例的方法	實作評量 口語評量

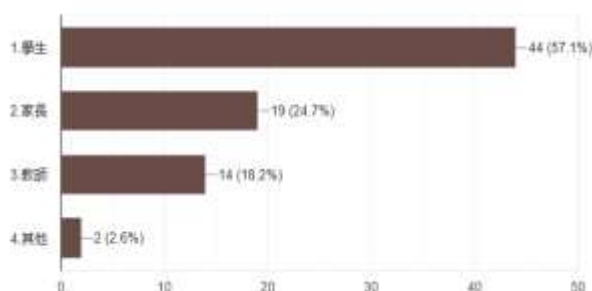
		小組報告展示解決方案並接受評審意見。		
20	綜合活動 領域 / 社會領域	7.「未來守護者：我的行動計劃」 教學策略：學生個別化學習 回顧課程內容與學習重點。 設計「消費者權益行動計劃」。	撰寫「我的消費者權益行動計劃」	檔案評量、高層次紙筆測驗

附件二：子計畫1-2—【金融基礎教育親師生體驗成長營】活動成效評估

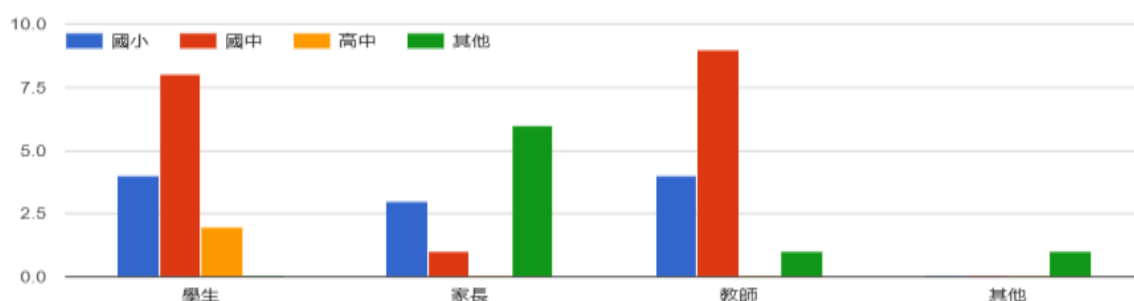
1. 報名參加【金融基礎教育親師生體驗成長營】營隊學員性別百分比統計圖



2. 不同身分學生、家長及教師報名【金融基礎教育親師生體驗成長營】人數百分比統計圖



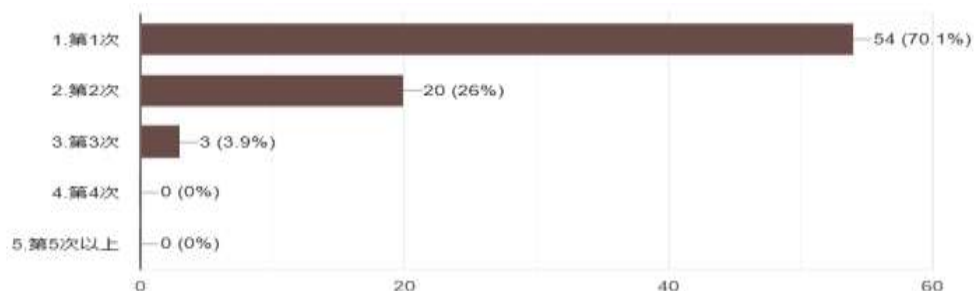
3. 不同學習階段的學生、家長及教師參與【金融基礎教育親師生體驗成長營】人數百分比統計圖

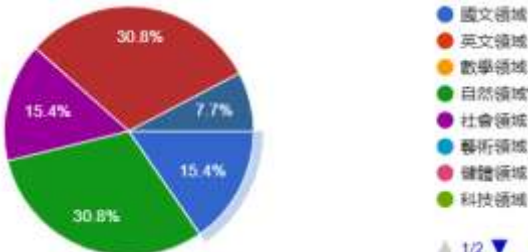
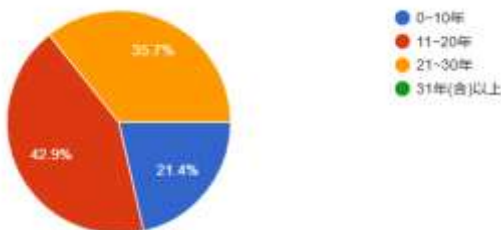


說明：

- 報名參加【金融基礎教育親師生體驗成長營】在性別統計方面，女性比男性對參與金融基礎教育成長活動更感興趣。
- 此次親師生跨世代共學的金融基礎教育推廣活動，仍以學生報名的人數居，其中又以國中階段學生與教師參與比例最高，可能與本活動承辦單位，係桃園市國中金融基礎教育推廣精進計畫學校有關，其次是國小，今年高中學生參與比例明顯較往年提升。
- 本研習活動主要對象係針對國中以上學生辦理，然因為辦理形式採遊戲學習，雖然課程有一定程度的難度，小學學生參與意願很高，帶動國小的家長、教師陪同報名參加，國中除少數與家長共同組隊參與，大部分採同儕組隊或與教師組隊較多，高中學生幾乎都是個別或同儕共同報名。

4. 參與學校辦理的金融基礎教育推廣相關研習活動次數統計圖



5.																													
<p>說明：</p> <p>本市辦理【金融基礎教育親師生體驗成長營】活動已邁入第5年，吸引近30%的親師生回流參與，這次有70%報名者為第一次參與本研習活動。</p>																													
<p>6. 教師身分參與【金融基礎教育親師生體驗成長營】任教領域分布圖</p>  <table border="1"> <caption>教師任教領域分布數據</caption> <thead> <tr> <th>領域</th> <th>百分比</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>國文領域</td> <td>7.7%</td> </tr> <tr> <td>英文領域</td> <td>30.8%</td> </tr> <tr> <td>數學領域</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>自然領域</td> <td>30.8%</td> </tr> <tr> <td>社會領域</td> <td>15.4%</td> </tr> <tr> <td>藝術領域</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>體育領域</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>科技領域</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table>	領域	百分比	國文領域	7.7%	英文領域	30.8%	數學領域	0%	自然領域	30.8%	社會領域	15.4%	藝術領域	0%	體育領域	0%	科技領域	0%	<p>7. 教師身分參與【金融基礎教育親師生體驗成長營】教學年資分布統計圖</p>  <table border="1"> <caption>教師教學年資分布數據</caption> <thead> <tr> <th>年資</th> <th>百分比</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0-10年</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>11-20年</td> <td>42.9%</td> </tr> <tr> <td>21-30年</td> <td>35.7%</td> </tr> <tr> <td>31年(含)以上</td> <td>21.4%</td> </tr> </tbody> </table>	年資	百分比	0-10年	0%	11-20年	42.9%	21-30年	35.7%	31年(含)以上	21.4%
領域	百分比																												
國文領域	7.7%																												
英文領域	30.8%																												
數學領域	0%																												
自然領域	30.8%																												
社會領域	15.4%																												
藝術領域	0%																												
體育領域	0%																												
科技領域	0%																												
年資	百分比																												
0-10年	0%																												
11-20年	42.9%																												
21-30年	35.7%																												
31年(含)以上	21.4%																												
<p>說明：</p> <ol style="list-style-type: none"> 報名參與【金融基礎教育親師生體驗成長營】的教師中以任教英語與自然領域的教師占比最多（61.6%），其次是國文與社會領域教師（30.8%），展現本市推動跨領域金融基礎教育課程與教學的潛力。 從參與教師年齡層分布，教學年資在11年以上的教師就佔了78.6%，顯示資深教師更關心自己的金融素養，也對金融基礎教育主題更感興趣。 																													
<p>7. 學員對研習規劃的滿意度分析：</p> <ol style="list-style-type: none"> （1）對上午場研習主題與課程內容規劃滿意度90%。 （2）對下午場研習主題與課程內容規劃滿意度98%。 （3）對上午場研習師資安排滿意度98%。 （4）對下午場研習師資安排滿意度98%。 （5）對研習日期及時間規畫滿意度100%。 （6）對研習餐點安排的滿意度100%。 （7）對研習場地整體安排滿意度99%。 （8）對研習整體辦理品質整體滿意度100%。 																													
<p>8. 學員對【研習內容】的滿意度分析</p> <ol style="list-style-type: none"> （1）對課程內容難易滿意度86%。 （2）對講師表達能力與專業度滿意度98%。 （3）對講師與學員互動程度滿意度99%。 （4）課程內容提供體驗與實作滿意度100%。 （5）課程內容有助於引導學員全程投入滿意度99%。 （6）課程內容有效提升個人對金融教育的專業知能滿意度100%。 																													
<p>9. 學員對研習內容是否有助於【生活實踐】的回饋量化分析（參與學員對金融教</p>																													

育素養的學習成效分析)

- (1) 98%的學員認同課程內容有助於促進親師生的共學。
- (2) 100%學員認為參與本次研習，有助於提升個人金融教育素養。
- (3) 100%學員表示課程內容明顯提升個人對未來生活上金融事件的關注度。

10.質性回饋部分

- (1) 整體課程規劃與實施部分：學員回饋最多的是「好玩」、「有趣」、「結合時事」、「實用」、「引發對金融相關科系的興趣」。
- (2) 學員表達學習最有收穫部分：「認識風險分攤、控管」、「資產配置」、「金融知識」、「金融專有名詞」、「投資有風險」、「金融事件對世界的影響是一環扣一環」、「金融投資」、「股票和債券的關係」、「學會投資」、「住宅火險要保」、「地震相關知識」。

11.結果與討論

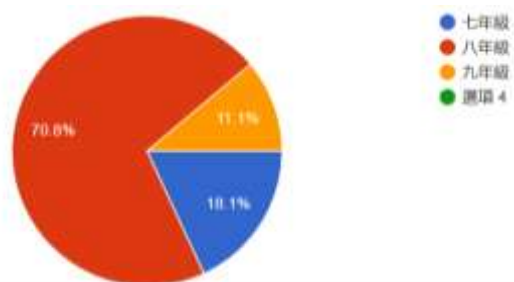
- (1) 因有家長會長協會經費挹注，本次學員報名人數突破往年，然因人數眾多，場地大，講師視角無法照顧到每一個希望搶答的小組，學員特別在回饋表單提出，其實也顯示學員的全心投入與積極參與。
- (2) 本次研習聚焦金融基礎教育「保險與風險管理」及「理財投資」兩大主題，適合國高中生，及家長與老師，雖然對課程規劃與內容整體滿意度仍高，然對小學生而言，內容明顯偏難，但近年各級學校普遍加強防災教育，上午課程結合地震與保險，學生反而更能引導家長參與解謎。
- (3) 大部分學員第一次參與，對下午行之有年的WGP金融戰略王競賽活動較陌生，故反應時間過於倉促，希望可以提供小組有足夠充分的討論時間，但仍表達對活動內容的高度興趣，與開啟國際視野的宏觀關注。

12.結論與建議

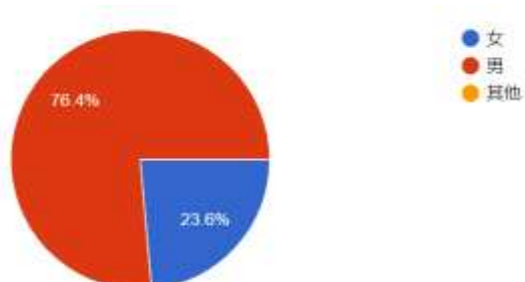
- (1) 國小、國中與高中學生攜同家長與教師共同組隊參與，打造跨世代、跨場域的金融素養共學機制，結合實務演練與生活情境，深度培養參與者面對未來財務挑戰的應對能力與風險判斷力，全體參與學員認同本研習有助提升他們個人的金融素養。
- (2) OECD (經濟合作暨發展組織) 明確指出：「金融教育是國家戰略能力的一部分」，各國應積極透過學校教育與家庭共學，提升全民面對經濟風險的應變力與判斷力。在全球經濟動盪與詐騙科技升級的雙重壓力下，唯有建立「家庭為單位」的金融防護網，才能真正實踐金融教育作為國家韌性的核心基石，參與學員多表達肯定，更積極回饋期許我們未來能持續辦理親師生共學模式的金融基礎教育推廣活動。

附件三：子計畫1-3—【理財小達人學生體驗營】活動成效評估

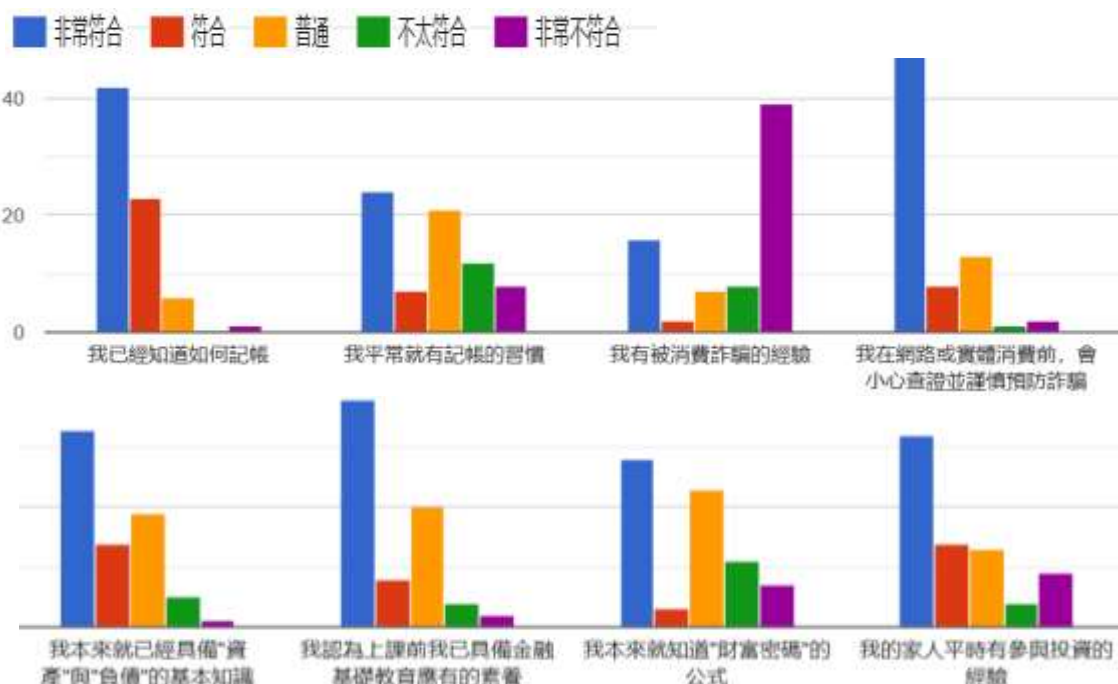
3. 七~九年級報名參合理財小達人體驗營隊各年級學生分布圖



4. 報名參加金融教育營隊學生性別比例圖



5. 前測：學生起點行為調查結果



6. 學生對課程滿意度

- 98%學員對課程活動主題表示「滿意」或「非常滿意」；
- 參與學生對課程內容與整體活動流程表示高度滿意；學生多次提到課程「有趣」、「生動」，活動設計具有互動性且吸引力強，例如模擬投資、記帳遊戲等。
- 超過95%學員對講師專業度給予非常高的評價；多數回覆表示講師授課「淺顯易懂」、「專業」，並且提供了實用性強的金融知識。

7. 學生對金融教育素養的學習成效分析

- 92%學員認為課程有助於提升金融基礎教育認識。
- 90%學員認同從小培養金融教育素養對未來生涯發展有幫助。
- 多數學生表示最大收穫是學會記帳、理財和投資基本概念。
- 部分學生認為自己學到認識財富管理、金錢規劃等基礎金融知識。

6. 結果與討論：

- 學生前測以為自己已懂得的金融教育相關知能，在實際參與「理財小達人體驗營」活動的體驗學習歷程，顯示大部分參與學生並未真正具備金融相關素養與知能。
- 多數學生表達願意在日常生活中運用所學內容，尤其是記帳和投資管理相關技巧，甚至有學生現場口語回饋表達未來有成就將會回來捐款給學校（知道金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄與公益的目標）。**知道金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄與公益的目標**
- 有學生回饋研習內容讓他們對「謹慎消費」、「預防詐騙」等方面有更深刻的認識。
- 學生回饋中針對延伸學習需求，表達希望進一步瞭解投資技巧和資產配置等，顯示學生的金融素養正在逐步提升，但仍需更多實際應用指導。

7. 結論與建議：

（1）整體成效部分：

- 反應層面：學生對課程規劃及講師安排的滿意度極高，目標完全達成。
- 學習層面：學生對金融基礎素養的學習效果顯著，部分學生對更高階金融知識（如投資策略）展現濃厚的興趣。
- 運用層面：學生能初步應用學到的技能（如記帳與消費管理），但仍需後續指導支持其日常實踐。
- 研習計畫在三大預期成效上均取得顯著成果，成功達成金融教育推廣目標。

（2）建議：

- 進階課程規劃：針對有興趣的學生設計更深入的金融教育課程，如資產配置與進階投資技巧。
- 建立成效追蹤機制：未來可透過與學校老師共備，進行後續追蹤，瞭解學生是否將學到的技能持續應用於日常生活。
- 提升更多現場實作體驗機會：提供模擬或真實場景的實踐活動，如模擬股市競賽或小額投資實驗，未來可參考證交所編輯的課程，提供學生更進一步的體驗學習。
- 擴展主題面向：考慮加入更多與生活相關的金融教育主題，例如理性消費、保險規劃等。