臺北市立 興福 國民中學 112學年度 彈性學習課程計畫

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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理財教育是情境的思辨與生活的應用，金融知識亦是國際評量學生能力項目之一。本校於101-106學年度由學生組隊，黃朝楠老師帶隊參加金融理財競賽，103學年度拿下全國冠軍；110學年度李同學也獲得全國第五名；111學年度團體組榮獲全國第三名。希望透過這門課程讓本校學生和金融知識再次相遇。2本課程設計理念為建構學生對金融產品、服務及相關概念的理解，進而做出明智的理性的選擇。3課程除了融入數學領域等比數列計算單利與複利，還有綜合活動的家政課程，讓學生學會儲蓄、記帳等家庭資源管理與消費決策，以及利用google試算表完成各式統計圖表。 |
| 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 | 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。科：設c-IV-3 能具備與人溝通、協調、合作的能力。 |
| 學習內容 | 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。家Ca-V-2:家庭財務規劃與管理資D-IV-3:資料處理概念與方法。 |
| 課程目標 | 1能比較不同的儲蓄及支付工具，並且知道應該為自己的金錢規劃負責任。2能了解信用的價值，並能說出信用卡與信用之間的關係。3能了解風險管理的方法，並知道互助是保險的基本特性。4能列舉數種投資工具，並知道投資應該有態度。  |
| 總結性評量-表現任務 | 1能上台報告分析不同的儲蓄方式(單利、複利)的優缺點。2.能說出全民健保的優點並能報告為什麼要珍惜資源。3.能選一種投資工具作評論，並製作圖表說明獲利。4.能製作PPT並針對主題性的金融理財題目進行報告。 |
| 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 | 開學準備週 | 1說明課程目標、課程架構、評量方式 2學生進行分組(每組2-3人)，並完成分組名單 | 能理解本課程目標、課程架構、評量方式。 |
| 第2-4週 | 金錢規劃(一)：量入為出 | 1「資源有限，但欲望無窮，必須做選擇」學生聽完老師的說明後，分組討論「想要」與「需要」的異同並舉例說明。2學生透過學習單的資訊，選擇一項電信業者的吃到飽的方案，並與他人分享自己使用手機的習慣與選擇的原因。3廣告手法大公開，消費者心理學。讓學生透過ipad上網查各類印象深刻的廣告，並上傳雲端下週與全班分享自己喜歡的廣告。4每位學生上台分析，自己喜愛的廣告。 | 1.各組上台報告討論結果。2.能認同量入為出的消費概念。3.能察覺廣告的陷阱及迷思。 |
| 第5-7週 | 金錢規劃(二)：多樣化的支付工具 | 1.建立金融及貨幣的背景知識：錢從哪裡來？學生完成學習單過去一年的收入來源，並能了解賺錢的辛苦。2.支付工具百百款：老師介紹各種支付工具，各組討論一下自己最常使用的支付工具，並說明優缺點。3.消費之前停看聽：你是消費高手嗎？透過學習單檢視你的消費習慣得分。上台分享你的消費習慣的何優點與弱點。 | 1.能比較不同的儲蓄及支付工具 2.能檢視自己的消費習慣並分析有何優缺點 |
| 第8-10週 | 金錢規(三)：金錢管理與儲蓄的重要性 | 1運用記帳管里個人金錢：如果想管理自己金錢流向，可以透過記帳幫助自己開源節流。完成學習單並討論本份記帳本是「透支」還是「有餘」還是收支平衡？2如何讓自己養成記帳的習慣？ex索取發票。3「收入、支出、儲蓄」你的等式如何列？請同學這週詳實記帳，下週並將記帳的結果放置雲端 下週上台分享自己的記帳總檢討。4秀出個人的記帳總表，並分析自己的支出是否屬於有計畫性的支出？5儲蓄在撲滿？安全又有利息的地方？請同學分享不同的儲蓄方式，並利用ipad查如何在郵局開戶？若各組有未開戶的 同學請拿50元到郵局開戶，已開戶的同學可以存款。 | 1.能規劃及執行短期金錢計畫 2.學生能練習記帳一週並分享。6學生知道如何至郵局開戶與存款。 |
| 第11-13週 | 金錢規劃(四)：學習作金錢規劃 | 1擬定儲蓄計畫，達到想要的目標：寫下想要購買的物品是什麼？資2儲蓄、消費、不忘公益 ：請各組上網查什麼是ngo？社會祥和穩定也是我們生活幸福的泉源。 3愛因斯坦說，世界上最強大的力量不是原子彈 而是複利+時間。若有100萬的存款，以2%的年利 率計算 三年後 單利、複利各多少？ | 1.能計算單利、複利。2.了解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目 |
| 第14-16週 | 借貸與信用(一)：借貸目的 | 1為什麼要借錢？自己有沒有能力還錢？可以向誰借錢？完成學習單：借錢正當理由與借錢回憶錄2地下錢莊的代價,討論銀行和地下錢莊利息計算單位有何不同？利用chrome book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地下錢莊多可怕：借來的錢和賺來的錢並不相同，無法自由使用 不能視為收入，必須償還，使用IPAD上網搜地下錢莊的新聞。4請學生上網查高利貸怎麼算？並各組上台報告 | 1.知道需為自己的金錢規劃負責任2.能利用google試算表畫出地下錢莊利息與銀行利息成長比較圖。 |
| 第17-18週 | 借貸與信用(二)：信用價值與信用卡 | 1什麼是信用？銀行如何評估信用？珍惜個人信用資產，完成我的「小信運」學習單。2上台報告，早期借錢互助的方法，以前標會錢的規則。3什麼是信用卡？4信用卡的循環利率與銀行定存利率的比較 5完成信用破產悲劇九宮格並上台分享。 | 1.認同信用的價值2.能說出傳統標會錢的方法。3.能計算信用卡的循環利率  |
| 第19-20週 | 期末成果與回顧 | 將金融研訓院的金融理財主題分小組做PPT報告 | 1.小組互動情況2.各組上台報告討論結果。 |
| 第2學期 | 第1週 | 開學準備週 | 1說明課程目標、課程架構、評量方式 2學生進行分組(每組2-3人)，並完成分組名單 | 能理解本課程目標、課程架構、評量方式。 |
| 第2-4週 | 保險與風險管理(一) ：風險管理的概念 | 1具備風險觀念的重要性？風險的種類？(人身風險、財產風險、責任風險)完成風險種類學習單( 火災事故中的風險清單)。2 風險管理的方法：風險規避、風險降低、風險移轉、風險自留 ，完成風險管理學習單。3思考一下，學校較常發生的風險而言，最需要哪些風險管理的方法？ | 1.學生課堂聽講表現2.小組互動情況3.各組上台報告討論結果。4能了解風險管理的方法 |
| 第5-7週 | 保險與風險管理(二)：保險的基本概念 | 1天有不測風雲，什麼是保險？一種互助與風險分攤、消化損失的一種制度。2保險的種類：強制性保險、自願性保險3常見的保險的哪些？完成學習單。4保險的規劃yse/no，完成學習單 | 1.學生課堂聽講表現2.小組互動情況3.各組上台報告討論結果。4能知道互助與保險的基本特性。 |
| 第8-9週 | 保險與風險管理(三)：全民健康保險 | 1全民健保的重要性2珍惜健保資源3全民健保大家談 | 1.學生課堂聽講表現2.小組互動情況3.各組上台報告討論結果。4.能認同並珍惜全民健保資源 |
| 第10-12週 | 理財投資(一)：認識投資 | 1誰把錢變小了？投資的意義與目的2常見的投資工具：存款(含外幣)、債券、股票、共同基金。(定存、換匯、基金酷課雲有教學影片)3巴菲特的第一桶金，任何理財都是儲蓄開始的。4如何判斷金融產品是否騙人？  | 1.能列舉數種投資工具2.計算定存、換匯。 |
| 第13-14週 | 理財投資(二)：投資風險 | 1投資報酬率怎麼算？投資報酬率愈高，風險亦愈高2是否存在比定存報酬高，風險跟定存一樣低的投資工具？3辨識投資的陷阱：投資商品是否有閉鎖期、是否變現性較差？分散投資才是正確的投資態度。 | 1.學生課堂聽講表現2.小組互動情況3.各組上台報告討論結果。4能了解投資風險的特性 |
| 第15-16週 | 理財投資(三)：投資的原則與態度 | 1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理財規畫牛刀小試，請你為金利餘的家人製作資產投資圓餅圖，並說明每個人適合的投資工作。3上台分享各組討論的結果。 | 1.學生課堂聽講表現2.小組互動情況3.各組上台報告討論結果。4.能知道投資的原則和應有的態度 |
| 第17-18週 | 期末成果與回顧 | 1上台表演金融研訓院各項金融理財情境劇，作為期末成績(每組10分鐘) | 1 能分組合作演出金融情境劇。2小組互動情況3.各組上台報告討論結果。 |
| 議題融入實質內涵 | 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。防 J1 臺灣災害的風險因子包含社會、經濟、環境、土地利用…。品 J1 溝通合作與和諧人際關係。 |
| 評量規劃 | 依上下學期，敘寫評量項目、配分比例等上學期：上課態度25%、小組報告25%、個人報告25%、線上作業25%。下學期 ：上課態度25%、小組報告25%、個人報告25%、期末戲劇25% 。 |
| 教學設施設備需求 | 教師筆電、學生ipad、chrome book、臺北酷課雲帳密、學生google帳密 |
| 教材來源 | 金融監督管理委員會-「金融基礎教育(國中篇)」、臺北市教育局-「青年有擇任我行2.0(國中篇)」、臺北酷課雲網站、金融知識智慧網 | 師資來源 | 本校各領域教師團隊 |
| 備註 |  |