

新北市 辭修 中學 **114** 學年度 九 年級第 **1** 學期 校訂 課程計畫 設計者：羅紹皓

一、課程類別：(請勾選並於所勾選類別後填寫課程名稱)

1.  統整性主題/專題/議題探究課程： 我是有錢人    2.  社團活動與技藝課程： \_\_\_\_\_
3.  特殊需求領域課程： \_\_\_\_\_    4.  其他類課程： \_\_\_\_\_

二、課程精進：(本學期新創課程免填)

各學年(自 112 學年度起)同一學期課程審閱意見	本學期課程精進內容

※上述表格自 113 學年度起正式列入課程計畫備查必要欄位。 ☆本局審閱意見請至新北市國中小課程計畫備查資源網下載。

◎當學期課程初、複審後，請將上述欄位自行新增並填入審查意見及精進內容。

三、學習節數：每週(1)節，實施(21)週，共(1)節。

四、課程內涵：

總綱核心素養	學習目標
<ul style="list-style-type: none"> <li><input checked="" type="checkbox"/> A1身心素質與自我精進</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> A2系統思考與解決問題</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> A3規劃執行與創新應變</li> <li><input type="checkbox"/> B1符號運用與溝通表達</li> <li><input type="checkbox"/> B2科技資訊與媒體素養</li> <li><input type="checkbox"/> B3藝術涵養與美感素養</li> <li><input type="checkbox"/> C1道德實踐與公民意識</li> <li><input type="checkbox"/> C2人際關係與團隊合作</li> <li><input type="checkbox"/> C3多元文化與國際理解</li> </ul>	<p>一、能透過記帳與討論生活開支的活動，達成學生能練習規劃開銷並學會理性消費的目標，以展現系統思考與解決問題的素養。</p> <p>二、再透過籌辦園遊會的活動，達成學生對於錢財除了有節流的概念，也培養學生開源想法的目標，以展現規劃執行與創新應變的素養。</p> <p>三、最後透過同學借錢還錢的活動，討論個人信用有哪些評判方式與用途，達成學生能意識到信用在現今社會的重要性與實用性，以展現身心素質與自我精進的素養。</p>

五、課程架構：(本部分務必填寫，不可刪除。若有跨年段延續課程，請務必一起呈現，並標註當年級部份。)

發想:要成為有錢人的方法??不外乎開源與節流。

- 1、節流:先從記帳來了解自己的消費情形與習慣後，再來思考是想要，還是需要？如何檢討與改進消費行為。
- 2、然而只有節流，累積財富速度太慢。因此就要開源!!但，如何開源?
- 3、本金有多少?沒有足夠的本金，就需要借貸。而何為借貸?借貸與信用的關聯?
- 4、收支相抵後，若有結餘，如何處理較有利??導入利息的概念!
- 5、投資方法很多，簡單介紹「股票」、「債券」、「基金」以及「房地產」四種常見的被動收入模式。
- 6、繳稅是義務，簡單介紹幾項常見的稅金。



8、課程融入議題情形：

勾選注意事項，請仔細閱讀。

- (一) 安全教育(交通安全)、戶外教育及性別平等教育為教育部每年檢視重點，各學年請至少規劃融入 2 項為原則。
- (二) 融入議題於當週素養導向教學規劃的學習重點中，一定要摘錄議題的實質內涵。
- (三) 每一融入議題須規劃全學年至少 4 節課(亦即，上下學期各至少 2 節課)的深化課程內容，撰寫於當週單元/主題名稱與活動內容欄位要有融入課程引導說明。
- (四) 總體課程架構中，應載明前開任一議題融入彈性學習課程之實施年級及每學期實施節數(上下學期各至少 2 節課)，並敘明議題融入之單元/主題名稱、實施節數及教學重點，且非以班級會自治活動、班級輔導、全校性活動、社團等宣導活動，或提供部分學生選習之課程形式辦理。

1. 是否融入安全教育(交通安全)：是() 否

2. 是否融入戶外教育：是() 否

3. 是否融入性別平等教育：是(第\_\_週) 否

4. 其他議題融入情形(有的請打勾)：性別平等、人權、環境、海洋、品德、法治、科技、資訊、能源、防災、

9、素養導向教學規劃：

教學期程	學習重點		單元/主題名稱與活動內容	節數	教學資源	學習策略	評量方式	融入議題	備註
	學習表現	學習內容							
第一週 9/1~9/6	討論與思考生活中的金融議題、學習記帳技巧	課程簡介，分組，律定記帳的形式與方法，發放記帳表格	單元一：從飲料、遊戲點數花費談起 活動： 講解與練習記帳 從上課隔天起，開始記錄每天的飲料、零食、遊戲點數等花費	1	1. 電腦 2. 投影機	動機策略 分享策略	口頭發表		
第二週 9/7~9/13	討論與思考生活中的金融議題、學習記帳技巧	分組討論上週記帳結果，引導帳款分類與簡易分析消費	單元二：分析帳款、分類 活動： ①結算上一週總花費 ②收支比例試算 ③老師分享自身記帳經驗與心得 各組學生分享記帳心得 利用本週學習之分類方式，持續記帳	1	1. 電腦 2. 投影機 3. 補充影片	分享策略	參與態度 口頭發表		
第三週 9/14~9/20	討論與思考生活中的金融議題、學習記帳	分組討論消費的屬性，分享各自認為何謂	單元三：是想要，還是需要？（一） 活動：	1	1. 學習單	討論策略 分享策略	參與態度 上台分享		

	技巧	需要，何謂想要。培養「節流」的觀念。	<p>觀察這陣子的支出，思考哪些是需要的支出，哪寫又是想要的支出。討論每位組員認定的「需要與想要」有無異同。</p> <p>思考「想要的消費」是可省的嗎？做完想要的消費獲得了什麼？</p> <p>如果省下想要的消費，能夠省下多少錢？</p> <p>生活中還有什麼是我們可以省下來的開銷？</p> <p>下週消費前，練習先思考「到底是想要還是需要」，並持續記帳。</p> <p>本週回家與父母討論並記錄家中每月「需要的消費」，如果方便也可以回家討論與紀錄本月家中「想要的消費」</p>						
第四週 9/21~9/27	討論與思考生活中的金融議題、學習記帳技巧	<p>分組討論</p> <p>1. 觀察結餘是否有變化</p> <p>2. 討論「若結餘增加」的話，可否有其他用途</p>	<p>單元：是想要，還是需要？（二）</p> <p>活動：</p> <p>分析經過一週「先想過想要還需要」的消費，上週結餘是否較之前增加。</p> <p>老師分享存款結餘增加時</p>	1	<p>1. 平板</p> <p>2. 學習單</p>	<p>閱讀策略</p> <p>討論策略</p>	<p>閱讀能力</p> <p>參與態度</p> <p>合作能力</p>		

		<p>3. 若結餘減少，討論減少之原因為何</p> <p>討論若結餘不足以支付「需要的消費」時，有什麼樣的解決方法</p>	<p>的運用方式（建議以買想要的東西作為舉例，引起學生學習動機）</p> <p>各組討論，並推派代表上台分享結餘增加時，計畫如何運用？</p> <p>若結餘減少，甚至不足以支付需要的消費時，該如何解決？</p> <p>「節流」固然重要，「開源」也是一種很好的方法！</p>					
<p>第五週 9/28~10/4</p>	<p>理解攤位經營的需求、分工合作、成本認知</p>	<p>引導班級了解園遊會的性質與規定，分組討論計畫以何種方式營利達到「開源」的效果。</p>	<p>單元：「開源」遊會1</p> <p>(一)</p> <p>活動：</p> <p>老師說明園遊會的相關規定，並講解本次活動的「分紅機制」，讓同學知道本次活動可以為自己「開源」。</p> <p>各組討論要經營的項目與策略，並推派代表上台分享討論結果，投票表決出班上最喜歡的提案</p> <p>分組分工，律定各組工作內容（可用產品分組）</p> <p>1. 成本售價組：預估商品</p>	<p>1. 學習單</p> <p>2. 黑板</p>	<p>討論策略</p> <p>分享策略</p> <p>自評與他評策略</p>	<p>語文運用</p> <p>參與態度</p> <p>合作能力</p>		

			<p>或服務所需要的成本，制定合理的售價。</p> <ol style="list-style-type: none"><li>2. 美術行銷組：規劃與製作攤位宣傳文宣與攤位布置之道具。</li><li>3. 經營規劃組：規劃營業當天分工（可建議有廚房組、收銀組、叫賣組、機動組、會計組等），排定當日各項工作之人力分配。</li></ol> <p>分配工作，制定各組本週需要規劃與下週報告的項目</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 成本售價組：比較各家商店採購各項原料的價差，並決定出該挑哪些店家採購原料（可提供學生不僅要考慮金錢成本，有時時間成本也可以考慮的想法）。</li><li>2. 美術行銷組：畫出攤位擺設設計圖，定出攤位「主視覺」（其實就是美宣主題），擬出簡單的草圖。</li><li>3. 經營規劃組：擬定擺攤當天實際需要哪些組作</li></ol>						
--	--	--	---	--	--	--	--	--	--

			<p>分工，擬定每組幾人、輪班時間與各組當日業務內容。</p> <p>律定每組討論時都要做簡易會議紀錄（一節下課也可以記錄），紀錄開會時間、地點、討論內容與決議事項。會議記錄要附在報告中。</p>						
<p>第六週 10/5~10/11</p>	<p>理解攤位經營的需求、分工合作、成本認知</p>	<p>透過各組一週的討論後上台報告，在老師給予各組講評後，讓同學討論是否有其他建議可以給其他組別，抑或是有哪些需要組間互相溝通優化的項目。培養學生整理資料與報告，以及組間溝通的能力。引導學生更加認識開店的細節。</p>	<p>單元：「開源」遊會1 (二) 活動： 分組上台報告各組規劃。</p> <p>同學提出問題</p> <p>老師提問：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 成本售價組的訂價有什麼依據？跟外面的店家的利潤有無差異？有無計算到「廚具」的成本？</li> <li>2. 請問美術行銷組的布置也需要成本？是否也需</li> </ol>	1	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 學習單</li> <li>2. 黑板</li> </ol>	<p>討論策略 分享策略 自評與他評策略</p>	<p>語文運用 參與態度 合作能力</p>		

			<p>要編列預算？</p> <p>3. 一般店家的員工薪水也是成本之一，如果簡單以基本時薪 176 計算，當天需要新增多少成本？</p> <p>4. 經營規劃組的分工依據為何？如何確認每個人都沒有怠忽職守？請問同學還有沒有他們沒想到的工作需要安排？ (可依據上週建議可以分配的工作組別，看看有無需要再分工)</p> <p>5. 各組在本週分組計畫時，有無與其他組討論？如果有，討論了什麼？</p>						
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

		<p>藉由上述提問，引導學生發現其實開店有許多隱含卻必要的成本，並能意識到有些事情是需要跨組整合決策的。</p> <p>制定各組本週需要規劃與下週報告的項目</p> <p>1. 成本規劃組：詢問班上同學的家長有無其他管道取得開店所需的素材（包括食材、廚具、美宣佈置等），再與本週調查的通路進行比價，並在下週上台報告詢價與比價的結果。本週的成本預估必須加入「美宣素材」與「廚具成本」。</p> <p>2. 美術行銷組：詳細列舉</p>						
--	--	--	--	--	--	--	--	--

			<p>美宣所需要素材，並協助成本規劃組詢價。也可以開始做美宣飾品，提醒組員購買材料務必要記帳且與成本規劃組報帳。下週上台展示部分已開始製作的美宣品。</p> <p>經營規劃組：與班導師協調人力規劃的計畫內容，並調整人力分配與規畫。設計簽到打卡流程。若需要製作打卡相關道具，也請務必記帳與報帳。下週上台報告與班導協調後的人力分配，以及介紹簽到打卡的流程。</p>					
<p>第七週 10/12~10/18</p>	<p>理解攤位經營的需求、分工合作、成本認知</p>	<p>透過上週規定的議題方向，引導學生意識到做生意如果有關係與人脈，可以省下</p>	<p>單元：「開源」遊會(三) 活動： 分組上台報告各組規劃。 同學提出問題 老師講評</p>	1	1.學習單	做重點策略	語文運用 參與態度 作業評量	

		<p>許多他人無法省下的成本，以此達到更多的利潤。也透過各組更詳細的記帳與報帳，讓學生意識到唯有利用記帳做好成本控制，才是達到最佳利潤的不二法門。另外也讓同學看見一場園遊會需要多少人力與工作需要分擔，經營生意亦是如此。</p>	<p>制定各組本週需要規劃與下週報告的項目</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 成本規劃組：開始以先前規劃的模式進行採購，若具有時效性的物品也請先與供應方完成協調，確認進貨數量與成本。提醒學生「開店不是花掉錢時才記帳，確認訂貨時就該紀錄應付帳款」。下週報告本週以花費的各項成本與成本總和。</li> <li>2. 美宣行銷組：全力製作美宣品，每週上課驗收。另外提醒美宣行銷組的開銷也要組內自行記帳，並每週與成本規劃組對帳。下週展示美宣品成果與分享美宣品的成本。</li> </ol> <p>經營規劃組：確定人力分配與分組名單，選出各組組長，並排定工作人員的詳細工作內容與時段，以利各組組員於園遊會當日有明確的指示進行分工。下週報告講解人力分配與</p>						
--	--	---	--	--	--	--	--	--	--

			各組人員名單。						
第八週 10/19~10/25	理解攤位經營的需求、分工合作、成本認知	透過各組籌備成果，觀察實際執行後是否與先前預期有差異，引領學生思考實際執行與計畫中間，是否會產稱一些落差，面對這樣的落差我們又可以如何應對？	單元：「開源」遊會(四) 活動： 分組報告各組規定之進度。 同學提出問題。 確定園遊會當天的人員配置，每個小組的組長集合小組員溝通當天要負責的工作內容與確定排班。 成本規劃組報告目前的總開銷（包含食材、廚具與道具、所有美宣品）後，回顧一下跟第一週估出來的成本差多少？那依照目前的成本，需要調整售價嗎？（可能提高增加營收or降低增加買氣） 美宣行銷組原先估計的預算是否超支？還是有節餘？	1	1. 平板 2. 學習單	閱讀策略 合作策略 分組競賽 策略	閱讀能力 語文運用 學習單		
第九週 10/26~11/1	理解攤位經營的需求、分工合作、成本認知	透過行前討論的活動，激發學生對於這項活動的責任心，並明確認	單元：「開源」遊會 - 1 開源前最後準備 活動： 最終確認成本與售價，以及預估「全部賣完」的營	1	1. 電腦 2. 投影機 3. 補充影片 4. 學習單	影片策略 動手畫策略	參與態度 學習單		

		<p>知到本次的努力是能讓自身獲利，也可能讓自己失去該有的利益。培養學生「對自己的事業全力以赴」的心態。</p>	<p>業額與淨利。          確認當日分工與排班，以及小組溝通工作細節，發放打卡紀錄表給組長。          園遊會前最後行前檢討。          老師確認是否有需要再次提醒的細節，以及行前說明。          律定園遊會後的分潤機制，以及怠忽職守的懲罰機制，鼓舞班級士氣與喚起同學的責任心。</p>						
<p>第十週 11/2~11/8</p>	<p>理解攤位經營的需求、分工合作、成本認知</p>	<p>利用這次舉辦園遊會的經驗，讓學生感受「開源」辛苦。同時讓學生意識到金錢得來不易，家中擁有的財富並非理所當然，而是先人及父母努力累積下來的，需要格外珍惜且善加運用。另外也透過提醒</p>	<p>單元：「開源」遊會 - 1          開源成果結算          活動：          表揚本次園遊會各組組長          總結本次園遊會營業額、總成本，淨利          老師提問：          1. 本次存貨是否有賣完？園遊會的尾聲是否有打折促銷？這些商品無論有沒有賣完，都將計入成本。          2. 當天來現場幫忙的家長都是「免成本」的嗎？我們是不是在本次活動</p>	1	1. 學習單	動手策略	參與態度 合作能力 學習單		

		<p>學生關注「家長對於園遊會的幫助」，提醒學生這些幫助都是「無價」而不是「免費」的，家長並非理所當然需要幫忙，既然沒有給予薪資，就應該心懷感激，並找機會回報。以此培養學生對於經營商業有初步的觀念，也培養學生「知恩感恩」的觀念。最後也讓學生的努力有相對應的回報，體會用自己的努力達到「開源」的感受。</p>	<p>中獲得了許多人「無價」的幫助。這些都是在現實商業上需要成本的事物，對於這些無價的幫助我們應該心懷感激，我們需要找機會報答！</p> <p>3. 今天因為大家都有繳交班費，所以我們每個人都是這家店的「老闆」，也就是所謂的「股東」。根據商業中股東的角色，若出資一樣，分紅也應該要一樣，即便沒做事也會獲利，只因為「他也有出錢」。當然班級跟商業不同，我們是同學，不是真正意義上的「合夥人」，大家平分獲利，再將當天有怠忽職守的同學進行先前說好的懲處，就可以了！</p> <p>總結：如果有能力與想法，非常推薦同學未來自己成為老闆，於此同時也</p>						
--	--	---	--	--	--	--	--	--	--

			<p>請同學們未來「慎選合作夥伴」，不要讓自己忙得要命，卻沒能獲得應有的報酬。若未來做為他人的員工，也要「尊重自己的選擇」，認真面對自己選擇的職務，相信一定能成為該公司「不可或缺的一員」，如此一來一定也能有相當「與眾不同的報酬」。</p> <p>發放每人應得的報酬，並進行記帳，完成「為自己開源」的成就。</p>						
<p>第十一週 11/9~11/15</p>	<p>理解攤位經營的需求、分工合作、成本認知</p>	<p>透過學生間小額的借款的實例引發學習動機，從「我願不願意借錢給XXX」的議題探討為何願意或不願意借，以及怎樣的條件才願意借，探討何謂信用，以及同學們認為怎樣可</p>	<p>單元：借錢要不要 活動： 詢問</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>大家是否有跟同學或朋友借過錢？借多少？為什麼而借？有沒有談什麼條件？</li> <li>大家是否有借過同學或朋友錢？借多少？有沒有談什麼條件？</li> </ol> <p>詢問有借過錢且有談過類似「我借你 100，你下週還我 110」條件的人，是</p>	1	1. 學習單	討論策略	參與態度 合作能力		

		<p>以作為「有信用」的依據，最後搭配信用的依據，再次判斷「我願不願意借錢給XXX」藉此引導學生感受到信用的重要性。</p>	<p>誰提出這樣的條件。詢問大家遇到這樣的條件願意進行這個借款方案嗎？為什麼願意？為什麼不願意？</p> <p>舉例股神巴菲特一年的投資報酬率穩定頂多 10%，但這項借款已經等於甚至可能超越巴菲特，那大家覺得這個方案合理嗎？應該要借嗎？</p> <p>帳面上看起來只多還 10 員很少，但借 100 一週後還 110 是非常不合理的！利率其實非常高。</p> <p>詢問有借過錢的人，為何要借錢？有迫切到需要用這麼高的利息借錢嗎？如果真的還不出來打算怎麼辦？</p> <p>詢問有借過別人錢的學生，為何當初願意借錢給他人？是如何評判該不該借錢給對方？</p> <p>請同學們分組討論並寫下該組認為可以評判「信用」的標準，並推派代表上台分析該組的結論。</p>					
--	--	--	---	--	--	--	--	--

			<p>老師統整各組的結論，並提供自身認為可以評判信用的標準</p> <p>請剛剛舉手有借過他人錢的同學，重新評估是否還會借給對方錢？</p> <p>兩兩一組，評估是否願意借給對方 1000 塊。</p>					
<p>第十二週 11/16~11/22</p>	<p>討論與思考生活中的金融議題、理解信用在社會的重要性</p>	<p>透過上週「一個人的信用」會影響「是否能借到錢」的議題，延伸出現今社會上，信用的重要性。讓學生意識到培養信用不僅是做人處事的要事，也是理財的一環。</p>	<p>單元：信用其實很實用</p> <p>活動：</p> <p>老師提問：大家知道跟銀行借錢會需要繳交利息嗎？請問大家知道利率大概是多少嗎？</p> <p>介紹貸款利率其實跟「個人信用」有絕對的關係。當你跟銀行借錢時，銀行會調閱你的「存款」、「信用卡繳款紀錄」、「房地產與股票等資產」的資料，運用各家公司的評分機制，決定能借你多少錢。</p> <p>請學生假想自己是銀行</p> <p>1. 若一個存款有 1 萬，一個有 1000 元，各自</p>	1	<p>電腦 投影機</p>	<p>討論策略</p>	<p>參與態度</p>	

			<p>來跟你借 500 塊，你願意借誰？為什麼？ (若學生認為 500 很少，可以引導學生用比例的方式下去判斷，身上只有 1000 元卻要借 500，表示他接下來身上有 500/1500 的錢是需要還別人的)</p> <p>2. 若一個信用卡費從來不遲繳，一個經常遲繳甚至沒繳清信用卡費的人，各自來跟你借 500 塊，你願意借誰？為什麼？</p> <p>老師提問： 銀行的營運有一大部分都是靠「借別人錢賺利息」，所以基本上不要存款太少，銀行都會盡量想辦法借客戶錢，但請同學們一起思考</p> <p>1. 今天有兩個人來銀行借錢，A 從來不拖欠信用卡費，B 經常拖欠或無法完全繳清卡費，請問你覺得誰比較有「信用」，誰比較容易「倒</p>					
--	--	--	---	--	--	--	--	--

			<p>債」</p> <p>2. 如果我們要計算貸款利率，大家覺得「信用較好的 A」會獲得較高還是較低的利息？為什麼？</p> <p>解釋為何信用較好的人會獲得較低的利率： 簡而言之，因為「預期信用好的人會按時還錢」，所以比較不怕對方還不出錢，也不怕收不到利息；反之，信用較差的人，銀行「預期信用較差的人會在某個時間點還不出錢」，所以要在客戶尚未倒帳之前多收一點利息，以避免過多的損失。</p> <p>總結： 人生勢必會有機會需要借錢（如房貸、車貸），培養信用除了是做人處世的重要課題，也是理財的一環。</p> <p>本週回家詢問父母家中有哪些種類的貸款，方便的話可以記錄一下貸款幾年，貸款的利率與金額為</p>					
--	--	--	---	--	--	--	--	--

			何？						
第十三週 11/23~11/29	討論與思考生活中的金融議題、理解信用在社會的重要性、了解借貸的本質與差異	從信用卡其實也是跟銀行借錢的一種形式引起動機，再以學生上週回家紀錄的貸款資料，幫助學生釐清不是「沒錢才借錢」，而是可以有留下現金再投資，或是留下還款紀錄增加自身在銀行的信用評價。亦可帶領學生簡單了解市場上貸款的利率與類型，培養學生基本公民素養。	單元：我要借錢？還是不借？ 活動： 老師提問：大家知道什麼是信用卡嗎？你認為用信用卡消費有什麼好處？ 介紹信用卡的運作機制。信用卡刷下去的當下我們並不需要付錢，直到銀行結算後寄帳單到我們手上後，我們才需要為這個月的消費進行繳費。 這就代表在消費的當下，是先由銀行幫我們付款，我們在繳卡費時再把「錢還給銀行」，所以刷信用卡的行為也是一種借錢的行為！另外，如果當期帳單沒有繳清，會產生利息，下期償還。 請各組討論，並推派代表上台分享「為什麼我們要刷信用卡？」以及「為什麼銀行希望我們刷信用卡？」。 老師解答：	1	1. 電腦 2. 投影機	討論策略 分享策略	參與態度 上台分享		

		<p>1. 為什麼我們刷信用卡：刷信用卡最重要的好處是「可以讓銀行留下信用紀錄」，每當我們按時繳清一次卡費，銀行都會記錄，反之亦然。所以刷卡並按時繳清卡費可以讓銀行認定我們是個「有信用的人」，可以使我們未來需要貸款時，有個依據來獲得較低的利率。</p> <p>2. 銀行為什麼希望我們刷信用卡：因為只要你不小心繳不出卡費，銀行就可以額外收一筆高額利息，達到營利的目的。另外銀行也會利用你刷卡的紀錄去觀察你喜歡的消費，以及可以推薦給你的銀行產品，讓銀行更容易在你上賺到錢。</p> <p>所以其實借錢在現代金融裡面是再正常不過的行</p>					
--	--	--	--	--	--	--	--

		<p>為。許多時候借錢並不是因為沒錢，而是有其他目的。若因為沒錢而借錢，就有可能使自己的信用受損，甚至破產，這會導致自己再也借不到錢，是個惡性循環。</p> <p>老師點人詢問：家中的各種貸款利率是多少？</p> <p>老師提問：分組討論並推派代表上台分享，跟銀行借錢有可能是為了什麼？</p> <p>另外額外討論與觀察，房屋貸款的利率是否較其他貸款都還要低？為什麼？</p> <p>總結：</p> <p>其實借錢不是壞事，借錢能按時還錢甚至可以增加自己的信用，然而謹慎使用並維持自己的信用是非常重要的，沒有規劃的借錢很可能造成自己信用破產，小則利率很高，大則再也借不到錢。</p> <p>另外可以提及房屋貸款利率很低的原因有一部分是因為「房子跑不掉，還可能會增值」，就算客戶倒</p>					
--	--	---	--	--	--	--	--

			債，銀行也可以將房子進行「法拍」，拿回借出的現金。						
第十四週 11/30~12/6	討論與思考生活中的金融議題、理解信用在社會的重要性	透過班上同學的帳務狀況以及老師分享自身經驗，來討論如何避免「透支」。同學們分享面對透支時會如何處理（可回扣第四週的討論結果，收入趕不上支出時除了開源，也會有人選擇借貸），並引導學生認知到「與其透支時煩惱，不如規律記帳，避免透支的狀況發生」。最後提醒學生「透支時的借貸非常容易影響信	<p>單元：透支該怎麼辦？</p> <p>活動</p> <p>老師提問：請大家打開這幾個月記帳本，請大家仔細看一下每週和每個用的收入與支出，是否發現有「收入 &lt; 支出」的狀況發生？如果有的話請舉手，分享該週因為怎樣的消費，導致「支出 &gt; 收入」。詢問學生思考若「存款不夠支付需要的支出」時，會如何處理？會造成怎樣的後果？</p> <p>透過同學分享，以及老師自身經驗分享，引導學生感受「透過記帳能控制開銷」，且能「留下資金以備不時之需」，並提醒學生「與其透支時煩惱，不如規律記帳，習慣留下一些錢，避免透支的狀況發生」。也請同學謹記，「若因透支而進行的借</p>	1	1. 電腦 2. 投影機	影片欣賞 策略	參與態度		

		用」非常危險！	貸，對於自身信用是個相當大的危機」，期許同學們能謹慎理財，不要把自記逼到這一步。						
第十五週 12/7~12/13	討論與思考生活中的金融議題、理解記帳與理財的重要性與實際效果	透過帶領學生學習更多記帳分析方式，檢視這四個月以來的收入、支出，是否有因為記帳而有產生變化，並引導學生思考這樣的變化是來自怎樣的心態轉變。若學生存款「實際增加」後，會想要怎麼運用這筆資金。（可回扣第四週討論的結果，請學生觀察存款實際增加後，運用資金的想法是否有所改變）	單元：記帳回顧 活動： 請同學們開始計算這四個月來的「總收入」以及「總支出」，計算目前有「多少存款」，以及引導學生利用「存款 / 總收入」的方式，估算目前存下的金錢比例為何？ 老師分享這幾個月存款比例，以及各式開銷的目的。 請各組派出「存款比例」最高的同學，上台分享這幾個月是如何達到這麼高的存款比例，消費前有沒有特別思考什麼？抑或是有什麼樣的目的達到這樣的存款比例？最後分享這筆錢希望能怎麼樣運用，剛當初還沒存到錢的想法是否有所差異？ 老師解釋存款比例較高的	1	1. 電腦 2. 投影機 3. 學習單	影片欣賞 策略	學習單 參與態度 作業評量		

			<p>其他可能原因（住宿生、父母給予較多零用錢等），並鼓勵存款比例較低的同學不必氣餒，存款比例低的理由很多，且「零用錢的多寡決定權大多來自於父母」，也許父母給零用錢的方式是「實支實付」，這樣也確實很難存到錢。現階段若有結餘固然是好事，但如果沒有透支也是相當值得鼓勵的！</p> <p>老師統整學生們的結餘利用方式，並分享自身可能利用結餘的方法。引導學生看見更多結餘利用的可能性，如投資、購買「既需要又想要」的產品或服務等。</p>					
<p>第十六週 12/14- 12/20</p>	<p>討論與思考生活中的金融議題、認識基礎金融知識</p>	<p>透過學生記帳與觀察帳目變化，引起學生發現「錢若只是放在自己身上」，不會有任何變化，導</p>	<p>單元：為什麼要存錢在銀行？</p> <p>活動： 老師提問：請問同學，上週我們分析完自己的存款後，大家是否發現「錢雖然存下來了，但也沒有辦</p>	1	<p>1. 自製 PPT 2. 電腦 3. 投影機</p>	<p>認知策略 討論策略</p>	<p>參與態度 合作能力</p>	

		<p>入「放在銀行存戶中」會有些許利息的觀念，讓學生理解開立存款帳戶的用途與好處。介紹定存、定儲與活存、活儲的差異，培養學生的基本公民素養。</p>	<p>法變多」。</p> <p>引導學生意識到，錢擺在自己身上雖然方便，但現有的錢只會變少，永遠不可能變多。</p> <p>老師提問：請問有人知道把錢放在自己身上，與存進銀行有什麼差異嗎？有沒有人知道為什麼銀行要提供大家存錢，還要給大家利息？</p> <p>介紹銀行存款的利息計算，以及各種存款模式的利率與差異為何？（定存、活存、定儲、活儲）以及簡單介紹銀行的經營模式，解答為何銀行要提供存戶利息。</p> <p>介紹利息計算方式，並舉例讓同學計算「如果把現有的存款放入銀行的各式存戶中，會生出多少利息」。</p> <p>總結：</p> <p>將錢放入存戶中的利息雖然不高，但總比放在身上完全沒有利息還要好，所以現今大多數人都會將金</p>					
--	--	--	--	--	--	--	--	--

			錢存入銀行戶頭，除了方便儲存，也同時可以賺取些許利息。						
第十七週 12/21- 12/27	討論與思考生活中的金融議題、認識基礎金融工具	利用上週介紹的存款利息，引發學生思考「還有哪些方式可以用錢生錢」，達到被動開源的效果，進而簡單介紹目前市面上大宗的投資模式與商品。培養學生對於金錢的用途有更深的體悟，並看見更多「開源」的可能性。也提醒學生這些開源管道中隱含的陷阱，讓學生理解「天下沒有白吃的午餐」。	<p>單元：我也要躺著賺！</p> <p>活動： 老師提問：上週我們介紹了把錢存在銀行裡就會產生利息，讓錢自己生出更多錢。請問大家知道其他方式讓錢自己生出錢嗎？請同學分享自己的想法。</p> <p>簡介「股票」、「債券」、「基金」以及「房地產」四種常見的被動收入模式</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 股票：公司為了籌錢擴大經營，把公司分成很多份賣給對自己公司有興趣的人，並且定期分利潤給購買公司股票的人（就像園遊會，大家都有出錢，大家都一起共享利益）。同時股東也可以因為自己股票價值變高了，賣掉賺取差價。</li> <li>2. 債券：公司或國家為了</li> </ol>	1	電腦 投影機	討論策略	參與態度 合作能力		

			<p>籌錢擴大經營，跟社會大眾借錢，並且定期給購買債券的「債權人」固定金額的利息，直到最後時間到再把錢還給債權人。（表示公司現在跟你借錢，你可以定期跟公司討債）</p> <p>3. 基金：我們沒空看股票或是看不懂金融市場，甚至是錢不夠多，我們可以把錢給專門做投資的「專業經理人」，讓他們把我們大家的錢拿去投資，再定期給我們約定好的報酬（但專業經理人會抽成，不可能平白無故幫你投資）</p> <p>4. 房地產：房子買了除了可以出租，定期收租金，最近房價一直上漲，也可以將手上閒置的房子賣掉，從中間賺到差價。（錢透過房子變大了）</p> <p>各組討論並推派代表上台分享，如果今天有足夠的存款能做投資，各組會想</p>					
--	--	--	--	--	--	--	--	--

		<p>購買哪一種商品做為被動收入的來源？為什麼？</p> <p>老師提問：如果是你，你想花多少比例的存款進行投資？這些都是穩賺不賠的嗎？有沒有可能公司經營不擅甚至倒閉，導致股票價格下跌，或是還不出欠你的錢？房子雖然近年來都在漲，但房子價格特別高，要存多久的錢才有機會買到一間房子？</p> <p>總結：能靠投資有許多被動收入是所有人的夢想，但我們手頭上的存款有限，而且投資也不可能永遠都賺錢，如果存款通通拿去投資，如果賠錢了，可能會影響到自己平常的生活。所以投資一定要謹慎且不能貪心，也切記不要輕易相信人任何人提供的「好機會」，如果這個機會真的這麼好，他不可能到處分享（商場上沒有慈善家）。天下沒有白吃的午餐，未來如果有機會投資，期許同學們能擁有</p>						
--	--	---	--	--	--	--	--	--

			自己的主見與眼光，去創造屬於自己的被動收入，達到財富自由的境界。						
第十八週 12/28~1/3	討論與思考生活中的金融議題、認識基礎金融知識、體悟並避免金融話術與陷阱	透過老師分享「信用貸款」的推銷話術，帶領學生思考「借錢能算是一種投資嗎？」，又有哪些借款方式算是投資，哪些比較危險或是完全是個陷阱。培養學生生活中的金融常識與素養，避免自身吃虧或是受騙。	<p>單元：借錢是投資？！</p> <p>活動：</p> <p>老師講述實際故事：長大後我們都有可能接到銀行的電話，邀請自己像銀行進行「信用貸款」（不用提供銀行任何用途證明，直接跟銀行借錢），並且會跟你說「我們的利率很低」，說服你可以利用這筆借款購買投資產品，「只要賺取比貸款利息還要多的錢，就可以從中獲利」。</p> <p>老師提問（並書寫在黑板上）：請問如果今天電話說「給你優惠年利率 1%，比房貸利率還要低，最高無條件借你 100 萬，並給你 5 年的時間償還」，並且你已經知道你每年你能運用手投的資金穩定賺取 5% 的報酬。中間出現了 4% 的獲利空間。</p>	1	電腦 投影機	參與策略	參與態度 合作能力		

		<p>請問在這樣的情況下，你會借款嗎？</p> <p>請各組討論並推派代表上台表示「為什麼會借」與「為什麼不會借」。</p> <p>老師講解：</p> <p>首先恭喜選擇不借的同學，逃過了銷售員的話術！接著請同學們思考下列幾個問題</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 如果你能賺到 5%，難道銀行這麼多投資高手不能賺到嗎？如果銀行能賺到 5%，為什麼他只賺你 1%？</li><li>2. 既然只能賺你 1%，為什麼業務員要特別花時間打給你，邀請你借錢去賺錢？銀行會甘願你賺的比他多嗎？</li></ol> <p>老師解析話術：</p> <p><b>優惠年利率 1%，給你 5 年時間償還</b> – 許多信用貸款都是「前期優惠利率」，後期回歸正常利率，信用貸款最低利的基本利率大約 6%，只會更高</p>					
--	--	--	--	--	--	--	--

			<p>不會更低。且條約經常會說「不允許提早結清」，或是提早結清會收取額外的費用。</p> <p>總結： 其實如果提供銀行「實質抵押品」再進行貸款，其實是真的會有較低的利息的貸款方案，例如房屋貸款，或是股票質押等，因為銀行會認為「就算你還不出錢，銀行也有獲得相當價值的商品」。對於銀行來說，這樣的「信用基礎」比「信用貸款」純粹拿「個人信用」做抵押來的有保障，因此才會有真正優惠的利率產生，我們也才有可能利用這筆錢的獲利與利息之間的差額，獲得利益。</p> <p>提醒同學，這世界沒有不勞而獲的事物，也不會有人主動將好處送上門，請同學切勿因為一時貪心，踏入金融的陷阱中。</p>						
第十九週	討論與思考生	透過一整個學	單元：繳稅你我他	1	1. 各組完成	分享策略	參與態度		

1/4~1/10	活中的金融議題、認識基礎納稅知識	期的記帳節流，結合各式開源的方式，引導學生意識到「有了相對應的收入，就會有相對應的稅金產生」。透過介紹稅金種類，培養學生的基礎公民素養，並對於自家的稅務有初步的認識，且理解國民納稅的義務。	<p>活動：</p> <p>請同學打開帳本，結算出目前的「總收入」為多少。如果今天這些錢都是靠你自己的勞力或是投資賺到的，我們就會需要向國家繳納「稅金」，以利國家有金錢能進行建設。</p> <p>介紹以下稅金，並指派學生本週回家訪問家長，每年家中需要繳納哪些稅金。如果方便的話能訪問家中的各項稅率為何，提供下週課程進行討論。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 個人綜合所得稅</li> <li>2. 營利事業所得稅 + 營業稅</li> <li>3. 地價稅 + 房屋稅</li> <li>4. 汽機車燃料稅 + 牌照稅</li> </ol> <p>提醒同學回家記錄下家中每年固定需要繳納的稅金種類，如果方便的話也記錄下稅率與金額（特別提醒稅率與金額不勉強提供）。另外也提醒同學可以在回家訪問時，詢問「因為扶養孩子，我們家減少了多少稅務」。</p>	作品	自評與他評策略	合作能力 作業評量		
----------	------------------	--	---	----	---------	--------------	--	--

<p>第二十週 1/11~1/17</p>	<p>討論與思考生活中的金融議題、認識基礎納稅知識</p>	<p>透過回家訪問家中的稅務狀況，培養學生對於家中稅務的基礎意識。利用班級討論與老師分享，體現每個人與每個家庭有不同的稅額，且使學生意識到扶養子女是可以折抵些許稅務的。</p>	<p>單元：爸爸媽媽萬萬稅 活動： 分組討論與分享回家調查的稅務狀況，每組推派一位代表上台分享本週訪問稅務的結果與心得。 特別詢問「因為扶養子女的關係，家中減少了多少稅務」，讓同學知道「雖然我們花了家裡很多錢，但也是有省了一點點錢啦」。 徵求家中有繳納「營利事業所得稅」的同學，分享家中從事的事業，以及試問有無詢問到家中的稅率。討論有無需要開發票，並介紹營業額與開立發票的關係與相關法規。也推薦學生可以多回家了解自家的事業，未來有機會可以幫助自家人。 老師分享自身的稅務經驗，分享自身有繳納哪些項目的稅金。</p>	<p>1</p>	<p>1. 網路資源 2. 電腦 3. 投影機</p>	<p>分享策略</p>	<p>參與態度</p>	<p>家庭教育 II-1-2-2 瞭解家庭日常消費情形</p>	
<p>第二十一週 1/18~1/24</p>	<p>討論與思考生活中的金融議</p>	<p>回顧一個學期的記帳與學</p>	<p>單元：理財達人結業式 活動：</p>	<p>1</p>	<p>1. 問卷調查</p>	<p>分享策略 省思與回</p>	<p>參與態度 上台報告</p>		

	題、延續知識 在生活中的實 用性	習，鼓勵同學 們繼續維持記 帳的習慣，並 持續關注身邊 關於金錢的事 物，讓這學期 的知識值回票 價！	回顧本學期的記帳成果， 與本學期所有學習過的主 題與內容，鼓勵同學持續 記帳，並再未來能成為同 年齡層中對金錢較有概念 的人！			饋策略			
--	------------------------	--	--	--	--	-----	--	--	--

**10、本課程是否有校外人士協助教學：(本表格請勿刪除。)**

否，全學年都沒有(以下免填)。

有，部分班級，實施的班級為：\_\_\_\_\_。

有，全學年實施。

教學期程	校外人士協助之課程大綱	教材形式	教材內容簡介	預期成效	原授課教師角色
		<input type="checkbox"/> 簡報 <input type="checkbox"/> 印刷品 <input type="checkbox"/> 影音光碟 <input type="checkbox"/> 其他於課程或活動中使用之 教學資料，請說明： _____			

☆上述欄位皆與校外人士協助教學及活動之申請表一致。