

# 彰化縣 108 年度國民中小學金融基礎教育融入教學精進推廣計畫

## 優良教案甄選暨成果發表實施計畫

### 一、依據：

教育部國民及學前教育署 108 年度國民中小學金融基礎教育融入教學精進推廣計畫辦理。

### 二、目的：

- (一) 提升教育人員課程與教材研發風氣，精進教師金融教育教學能力，豐富學科教學內容，創造多元教學方法，提高教學成效。
- (二) 鼓勵教育人員研發金融教育融入各領域之教材，或金融教育跨領域統整性主題／專題／議題探究課程，將金融教育概念融入各學習領域的教學活動中。
- (三) 透過優良教學案例的徵選與成果分享，精進教師金融教育之專業知能，落實金融基礎教育的實踐智慧與行動力。

### 三、辦理單位：

- (一) 指導單位：教育部國民及學前教育署
- (二) 主辦單位：彰化縣政府
- (三) 承辦單位：彰化縣永靖鄉福興國民小學  
彰化縣政府國教輔導團社會領域輔導小組

### 四、徵件對象：

- (一) 參加資格：本縣國中小之現職教師、代理代課教師、實習教師，若採多人共創，至多三人所組成之團體（其中至少一人須為正式合格教師）。
- (二) 送件組別
  - 1. 教案甄選國小組：限國小老師參加，教案設計內容須適用於國小學生。
  - 2. 教案甄選國中組：限國中老師參加，教案設計內容須適用於國中學生。

### 五、送件相關規範

- (一) 請於 **108 年 10 月 31 日以前(郵戳為憑)**，將**教案作品、報名表與授權書**郵寄至「**彰化縣社會領域輔導團**」(地址:彰化縣永靖鄉福興村永福路二段 160 號)，並同步將教案作品之**電子檔上傳** (<https://driveuploader.com/upload/NUjStUVhRz/>)。
- (二) 相關表件之格式與內容規範
  - 1. 教案格式
    - (1) 如附件一，須以一單元進行設計(任一主題，至少三節課)。
    - (2) 教案課程設計應符應十二年國民基本教育課程綱要，可為現行課綱內之領域課程融入金融教育，或規劃跨領域金融教育統整性主題專題／議題之探究課程之彈性學習課程。
    - (3) 教學內容以金管會 107 年度修訂之「金融基礎教育學習架構」為主，並結合教育部所頒訂之課程綱要。亦可參考金管會出版之金融基礎教育教材、各年度徵選獲獎教案為主要依據進行編修。(網址：[https://rm.ib.gov.tw/Pages/FKLearning\\_new.aspx](https://rm.ib.gov.tw/Pages/FKLearning_new.aspx))
    - (4) 教案所需之具體內容與提送格式，詳如附件一，須為 pdf 格式，檔名為「第一作者學校\_作者姓名\_科目融入金融教育教案設計/金融教育彈性課程教案設計」，例：00 國小\_王小明\_社會融入金融教育教案設計、00 國小\_王小明\_金融教育彈性課程教案設計。

2. 報名表：如附件二，請填寫完整，並由所有作者具名簽署。

3. 授權書：如附件三，若為多人共創之作品，每位作者皆須填寫一張授權書。

#### 六、評分項目：

- (一) 教案設計金融教育融入各領域之教學理念。
- (二) 教案設計符合學生成長階段、生活經驗與地方特色。
- (三) 策略設計步驟明確、銜接流暢。
- (四) 教案活動具創意。

#### 七、評審及活動獎項、說明

(一) 評審由主辦單位邀請學者及實務工作的專家進行評審。

(二) 獎項及名額：

- 1. 特優：國中組與國小組各三件、並核予獲獎者嘉獎兩次。
- 2. 優等：國中組與國小組各五件、並核予獲獎者嘉獎乙次。
- 3. 甲等：國中組與國小組各十件、並核予獲獎者獎狀乙張。

(三) 說明：

- 1. 將舉辦成果展展示所有獲獎之優良金融教育教案。特優者將受邀參加金融監督管理委員會暨教育部國民及學前教育署金融基礎教育教學行動方案徵選，並於相關成果研討會中發表，詳細地點及日期另行公布。
- 2. 各獎項評審小組可視參賽稿件狀況，決議前三名以從缺辦理或併入其他獎項，甲等則可酌予增減錄取。

#### 八、其他注意事項：

- (一) 主辦單位對於獲獎教案之著作權享有無償使用權，得公開播放、公開推廣、重製、編輯和其他合作方式利用本作品內容，以及行使其他法定著作財產權所包括之權利，不另提供稿費並視需要得請參賽者無償配合修改。
- (二) 主辦單位對參賽作品有審查權，若內容不符合規定或有抄襲情況，經查證屬實得取消其參加或得獎資格。
- (三) 如接獲檢舉參賽作品，如著作權有爭議、侵害智慧財產權之情形且事證明確者，主辦單位有權取消參賽資格，有關引發之爭議並由參賽者自行負法律及賠償責任。
- (四) 參賽者就教案及所使用之作業單或評量等材料須為原創、未曾參加任何公開比賽或展出、未曾出版或商品化，及未曾有任何相關授權行為。若有違反，除得獎者應自負法律責任外，主辦單位得取消其得獎資格，並追回其已領得之獎項。
- (五) 參賽者須保證所有填寫或提出之資料均屬實且正確，且未冒用任何第三人之資料，如有不實或不正確之情事，主辦單位得取消參賽或得獎資格。
- (六) 凡報名參賽者視為同意本計畫的內容與規定，指導單位與主辦單位保有修改之權利。

#### 九、聯絡方式

本案聯絡人：社會領域專任輔導員 吳玲佳教師

連絡電話：04-8231023 分機 817 、0966-528807

# 108 年度國民中小學金融基礎教育融入教學精進推廣計畫優良教案甄選教案格式

## 一、設計理念

簡要說明本案例之教學設計理念，敘寫重點可包括：

- (一)單元的設計緣起、背景、意涵與重要性。
- (二)學生學習特質與需求（起始行為或先備知識）。
- (三)核心素養的展現(如知識、情意、能力的整合，學習情境與脈絡、學習歷程與方法、實踐力行的表現)。
- (四)學習重點(表現與內容)的統整與銜接。
- (五)議題融入與跨科/領域統整的規劃。
- (六)重要教學策略與評量的說明。

## 二、單元架構

以圖或表摘要呈現本單元的內容或教學架構。

## 三、活動設計

|                                                                                                    |         |                                                                                                                           |                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 領域/科目                                                                                              |         | 設計者                                                                                                                       |                                                                                                                                           |
| 實施年級                                                                                               |         | 總節數                                                                                                                       | 共_____節，_____分鐘                                                                                                                           |
| 單元名稱                                                                                               |         |                                                                                                                           |                                                                                                                                           |
| 設計依據                                                                                               |         |                                                                                                                           |                                                                                                                                           |
| 學習重點                                                                                               | 學習表現    | <ul style="list-style-type: none"> <li>●列出相關的學習表現，且能具體表現在學習目標上。</li> <li>●學習表現與學習內容需能明確地連結。</li> </ul>                    | <b>核心素養</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●先條列總綱核心素養的面向與項目。</li> <li>●再條列領綱核心素養的具體內涵。</li> <li>●僅列舉與本單元學習具高度相關性的核心素養。</li> </ul> |
|                                                                                                    | 學習內容    | <ul style="list-style-type: none"> <li>●列出相關的學習內容，且能具體表現在學習目標上</li> <li>●學習表現與學習內容需能明確地連結。</li> </ul>                     |                                                                                                                                           |
| 議題融入                                                                                               | 議題/學習主題 | <ul style="list-style-type: none"> <li>●以總綱十九項議題為主，考量議題核心精神與本單元學習重點的連結，視需要列出擬融入的議題名稱與學習主題。</li> </ul>                     |                                                                                                                                           |
|                                                                                                    | 實質內涵    | <ul style="list-style-type: none"> <li>●列出與前列呼應的議題實質內涵。</li> <li>●雖非必要項目，但在撰寫案例時仍鼓勵儘可能融入相關議題，惟仍請掌握「適切」原則，避免牽強。</li> </ul> |                                                                                                                                           |
| 與其他領域/科目的連結                                                                                        |         | <ul style="list-style-type: none"> <li>●視需要列出。</li> </ul>                                                                 |                                                                                                                                           |
| 教材來源                                                                                               |         | <ul style="list-style-type: none"> <li>●列出本單元教學設計所依據的教科書或其他教材的版本、冊次及頁碼等。</li> <li>●其他參考資源請視性質列於「參考資料」或「附錄」。</li> </ul>    |                                                                                                                                           |
| 學習目標                                                                                               |         |                                                                                                                           |                                                                                                                                           |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>●以淺顯易懂文字條列本單元學習目標。</li> <li>●結合學習表現與學習內容，呼應核心素養。</li> </ul> |         |                                                                                                                           |                                                                                                                                           |

- 敘寫時建議參考「學習表現及學習內容雙向細目表」的架構。

| 學習活動設計                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                        |                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 學習引導內容及實施方式 (含時間分配)                                                                                                                                                                                                                                                      | 學習評量                                                                                                                                                                                                   | 備註                                                        |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>●摘要說明學習活動內容及引導重點，請考量如何使學習活動及其引導方式更有助於促進核心素養（三面九項）的養成與素養導向教學（如：整合知識情意技能、結合生活情境與實踐、強化對學習策略與學習過程的省思等）的落實。</li> <li>●學習活動可包括引起動機、發展活動、總結活動、評量活動、延伸活動等，並以簡要的教學流程呈現。</li> <li>●請著重如何將學習內容轉化為學生的學習任務，以及如何以關鍵提問引導學生進行探究、實作與省思。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>●搭配學習流程，簡要說明各項學習活動的評量方式及內容，提出可採行的方法、重要過程、規準或指標等。</li> <li>●評量時機、方式及內容應能有效連結學習目標、學習重點及學習活動，並促進核心素養內涵的落實。</li> <li>●評量工具，如學習單、檢核表或同儕互評表等之完整內容，請列於「附錄」。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>●教學提醒事項</li> </ul> |
| <b>教學設備/資源：</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●若有教學時需使用的器材、設備或其他資源時，請列出。</li> </ul>                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                        |                                                           |
| <b>參考資料：</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●若有參考資料請列出。可參考一般論文「參考文獻」之格式撰寫。</li> </ul>                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                        |                                                           |
| <b>附錄：</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>●視需要列出學生學習或評量所使用的各項媒材，如：教學簡報、講義、學習單、檢核表或同儕互評表等。</li> <li>●視需要列出教師教學所需的補充資料。</li> </ul>                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                        |                                                           |

附件二：報名表

108 年度國民中小學金融基礎教育融入教學精進推廣計畫優良教案甄選報名表

| 參賽組別：（      ）國中教師組（      ）國小教師組                                                                                                                               |    |      |          |      |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------|----------|------|--------|
| 聯絡作者：                                                                                                                                                         |    |      | 聯絡電話：    |      |        |
| 服務學校：                                                                                                                                                         |    |      | 職稱：      |      |        |
| 聯絡地址：                                                                                                                                                         |    |      |          |      |        |
| 電子信箱：                                                                                                                                                         |    |      |          |      |        |
| 投稿教案領域：                                                                                                                                                       |    |      | 課程/單元名稱： |      |        |
| 其他作者基本資料                                                                                                                                                      |    |      |          |      |        |
| 編號                                                                                                                                                            | 姓名 | 服務單位 | 職稱       | 單位電話 | E-mail |
|                                                                                                                                                               |    |      |          |      |        |
|                                                                                                                                                               |    |      |          |      |        |
|                                                                                                                                                               |    |      |          |      |        |
|                                                                                                                                                               |    |      |          |      |        |
| <p>茲證明上述資料均屬實且正確，且未冒用任何第三人之資料，並同意投稿之教案及所使用之作業單或評量等材料須為原創、未曾參加任何公開比賽或展出、未曾出版或商品化，及未曾有任何相關授權行為。若有違反，除得獎者應自負法律責任外，主辦單位得取消其得獎資格，並追回其已領得之獎狀與獎品。</p> <p>所有作者簽名：</p> |    |      |          |      |        |

附件三：授權書

108 年度國民中小學金融基礎教育融入教學精進推廣計畫優良教案甄選  
著作財產權聲明暨授權使用同意書

課程/單元名稱：\_\_\_\_\_

- 一、茲聲明本作品內容為著作人自行創作，內容未侵犯他人著作權，且未曾以任何形式正式發表出版，如有聲明不實，願負一切法律責任。
- 二、本人同意將上述教案無償授權予彰化縣政府教育處，自獲獎日起，不限地域與次數，得以紙本、微縮、光碟或其他數位化方式重製、編輯、改作、引用、公開展示、公開陳列、公開播送、公開上映、公開傳輸、重新格式化、發行或上網上述著作，並提供讀者基於個人非營利性質及教育目的之檢索、瀏覽、列印或下載，以利學術教育資訊交流。另為符合典藏及網路服務之需求，被授權單位得進行格式之變更。
- 三、本授權為非專屬授權，授權人對授權著作仍擁有著作權。

此 致

彰化縣政府教育處

授權人：

身分證字號：

中 華 民 國      1   0   8      年                      月                      日

# 附件四：金融基礎教育學習架構

107年修正

## 國小

| 主題        | 教學重點                          | 學習目標                        |
|-----------|-------------------------------|-----------------------------|
| 1、金錢規劃    | (一)儲蓄與消費<br>(二)投資自己並創造價值      | (一)認同儲蓄為金錢規劃之本              |
|           |                               | (二)知道金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄與公益的目標 |
|           |                               | (三)能辨別「需要」與「想要」，做出適當的消費選擇   |
|           |                               | (四)能正確記帳，並用於檢視消費行為          |
|           |                               | (五)認同收入-儲蓄=支出的觀念            |
|           |                               | (六)知道投資自己的重要性與方法            |
| 二、借貸與信用   | (一)借錢的原則與態度<br>(二)信用及其價值      | (一)認同不輕易借錢及審慎預支零用錢          |
|           |                               | (二)知道有借有還，再借不難的道理           |
|           |                               | (三)能覺察日常生活中信用的重要性           |
| 3、風險與風險管理 | (一)風險及風險管理的方法<br>(二)生活中的風險及保險 | (一)能覺察生活中的風險，並能提出管理方法       |
|           |                               | (二)能說出與生活相關的保險名稱            |

## 國中

| 主題        | 教學重點                                    | 學習目標                        |
|-----------|-----------------------------------------|-----------------------------|
| 1、金錢規劃    | (一)消費行為<br>(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畫             |
|           |                                         | (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          |
| 2、借貸與信用   | (一)借錢的原則與態度<br>(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                  |
| 3、保險與風險管理 | (一)風險管理的方法<br>(二)保險的基本概念<br>(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              |
| 4、理財投資    | (一)投資風險<br>(二)投資的原則與態度<br>(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            |