教育部分文

檔　　號:
保存年限:

金融監督管理委員會保險局 書函

地址：220232新北市板橋區縣民大道2段7號17樓
承辦人：劉素芬
電話：02-8968-0867

受文者：教育部

發文日期：中華民國111年6月22日
發文字號：保局(綜)字第1110432637號
速別：普通件
密等及解密條件或保密期限：
附件：如主旨、說明一（111S405777_1_22164947509.pdf、111S405777_2_22164947509.jpg、111S405777_3_22164947509.pdf）

主旨：有關社團法人台灣公益團體自律聯盟檢送調整徵選時程之「111年度金融基礎教育跨領域教學行動計畫徵選辦法」及海報各一份，請貴部惠予協助依說明三辦理，請查照。

說明：

一、依據貴部與本會共同推動之「111年度金融基礎教育推廣合作計畫」及社團法人台灣公益團體自律聯盟111年6月17日自律真字字第1110000321號函辦理（併附該函影本1份）。

二、旨揭辦法及海報本會前於111年4月11日金管保綜字第1110416338號函請貴部協助轉知，因近期疫情影響，為讓學校有充裕的時間進行徵件準備，調整徵選作業期程與辦理方式如下：

(一)報名與繳件：8月18日(四)截止

(二)公告獲獎名單：8月29日(一)

(三)培力增能、觀課與專業回饋之辦理期間：9月至12月

1110081650 收文:111/06/23

(四)培力增能、觀課與專業回饋之辦理方式：實體到校或視疫情發展採視訊方式辦理。

三、惠請貴部協助將旨揭調整徵選時程之計畫徵選辦法及海報公告於所轄學科中心之網站，並協助函轉全國高級中等以下學校及各縣市之國民教育輔導團，以鼓勵教師及各級學校踴躍報名參加。

正本：教育部
副本：社團法人台灣公益團體自律聯盟(代表人鄭信真先生)、本局綜合監理組

電子公文交換章 2022/06/22 17:04:34

附件一

111年度金融監督管理委員會暨教育部國民及學前教育署
金融基礎教育跨領域教學行動計畫徵選辦法

一、緣起：

為鼓勵各級學校將金融基礎教育學習架構與十二年國民基本教育課程綱要(以下稱十二年國教課綱)素養結合，發展校訂之跨領域課程，透過本辦法促進各級學校發展並設計全校性、跨領域之金融基礎教育教學行動計畫，提供其他學校推廣金融教育之參考，期許更多縣市學校參與，發展以金融基礎教育為主軸之跨領域學習課程，進而落實金融基礎教育之推廣。

二、目的：

(一) 鼓勵學校將十二年國教課程結合金融基礎教育學習架構，設計金融教育主題課程及活動，透過各學習領域跨科統整之教學，運用創意發展素養導向教學與彈性學習課程(校訂課程)、多元選修課程模組設計，並於學校落實執行金融教育課程。

(二) 配合十二年國教之實施，評選優良之「金融基礎教育跨領域教學行動計畫」，提供獲選學校相關金融教育教學資源，匯集校內關注金融教育的教師力量，深化學生之學習。

(三) 推廣各辦理學校之成果，搭配教材、教科書與教學活動的運用，建構可持續推廣的教學模式，使全國各級學校了解十二年國教課綱實施與金融教育結合之創新方式。

三、辦理單位：

主辦單位：金融監督管理委員會、教育部國民及學前教育署。
執行單位：社團法人台灣公益團體自律聯盟。

四、徵件對象：

全國之公私立國小、國中及高級中等學校。**惟曾獲本教學行動計畫補助累計2年度以上之學校，不得參與。**

五、徵選內容：

(一) 於111年9月至12月期間實施以金融教育為主題之跨領域課程設計及相關推動作法。課程設計可結合正式課程與非正式課程，授課時數規劃須充分(至少10節課以上)，以達預期教學效益為原則。

(二) 執行方式參考如下：

1. 落實十二年國民基本教育課程綱要總綱，進行學校特色課程、多元選

76

修、高中彈性學習時間、國中彈性學習課程、校訂必修等課程設計。

2. 延伸各領域或科目之學習，如專題、實作（實驗）、探索體驗或為特殊需求者設計等課程類型。
3. 可運用團體活動，如班週會及社團活動時間進行。
4. 可配合其他課程法規擬訂計畫，如參照家庭教育法規定設計家庭理財教育課程。
5. 亦可參考相關推動作法如成立校內工作小組、召開團隊會議、共同備課等產出與支持上述課程設計之規劃。
6. 活動或教案設計須依 107 年金管會修訂之「金融基礎教育學習架構」，並結合十二年國教課綱之素養導向課程內涵，亦可運用金融基礎教育教材、教具、歷年獲獎之行動方案教案為教學內容之設計依據，規劃架構可參見附件五。

六、 活動預定時程：　(*以下日期未標註年度者一律視為 111 年)

階段	預定截止/辦理日期	內容
報名與繳件	8/18(四)截止	即日起至 8/18 截止，須填寫線上表單報名並以紙本寄送計畫資料。詳細辦法請參「七、繳件內容」。 線上報名表單： https://forms.gle/Uac8AQfsByX7YqBE6
公告獲獎名單	8/29(一)	行動計畫獲選學校名單將公布於活動網頁： https://sites.google.com/view/twnposfinancialnew
培力增能、觀課與專業回饋	9 月-12 月	獲選學校於計畫進行期間須安排以下活動: 1. 由金融基礎教育推廣小組專業講師到校(或視疫情發展採視訊方式辦理)進行培力增能1-2次。 2. 於10/28(五)前與金融基礎教育推廣小組之專業講師共同備課(實體到校或視疫情發展採視訊方式辦理)1-2次。 3. 於10/28(五)前進行1次由評選小組委員到場參與(或視疫情發展採視訊方式辦理)之公開觀課與專業回饋，並得視情況增加場次。 4. 另須安排其他增能活動(實體到校或視疫情發展採視訊方式辦理)至少 5 小時，活動內容形式不拘，可包含計畫諮詢、共同備課、公開觀課、研習、專家演講等。

階段	預定截止/辦理日期	內容
		以上1-3類活動相關費用由推廣小組支出，第4類活動相關費用由本計畫教學費支出。
成果展現	11/18(五)辦理	於「金融基礎教育成果發表研討會」分享金融教育跨領域教學經驗。
繳交成果報告(附件四)	112 年 1/6(五)截止	成果報告所須項目如下： 須提供 word 檔及(PDF 檔/掃描檔)各一份 1. 執行成果紀錄(照片、文字記錄等) 2. 經費支出明細表 3. 執行成果效益 4. 檢討與建議

七、 繳件內容：

（一） 審查資料應附文件：

項目	內容	說明	頁數限制
計畫書	封面	請務必在文件封面寫上校名與計畫名稱，以利評審作業進行。	1 頁
	目錄	以 A4 直式橫書，字型大於 12 級字。	1 頁
	規劃內容(附件三)	需含以下內容： 1. 學校基本資料： 課程規劃與學校規模、歷史、社區文化的呼應關係。 2. 設計理念： 說明課程的設計理念與推動計畫的目的。 3. 推動策略與作法：除課程設計內容外，須說明本計畫的參與處室、教師與班級數量，以及施行期間於行政及教學上的配合、時程規劃，並應包含以下活動規畫: a. 由金融基礎教育推廣小組專業講師到校進行之教師增能活動(1-2 次) b. 與金融基礎教育推廣小組之專業講師共同備課(1-2 次) c. 由評選小組委員到場參與之公開觀課與專業回饋(1 次) d. 其他增能活動，內容形式不拘，可包含計畫諮詢、共同備課、公開觀課、研習、專家演講等。(至少 5 小時) 4. 教學規劃或課程設計： 至少 10 節課以上。 5. 預期效益 6. 經費預算	15 頁

78

		*第3點「推動策略與作法」中，1-3類活動相關費用由金融基礎教育推廣小組支應，不須寫入經費預算中。	
其他	報名表	請繳交正本一份，不需裝訂成冊	-
	作品授權切結書	請繳交正本一份，不需裝訂成冊	-

(二) 備齊以上書面審查資料乙式三份及資料光碟一份，以掛號郵寄至「金融基礎教育計畫推廣小組」，以郵戳為憑，恕不接受親送及網路送件。

地址：10491 台北市中山區八德路二段 174 巷 28 號 3 樓。(請於信封註明：「111 年度金融基礎教育跨領域教學行動計畫徵選」)

八、 評審方式：

(一) 評審小組委員包含辦理單位代表、教師代表及學者專家，評審小組委員迴避之義務，依行政程序法相關規定辦理。

(二) 行動計畫評選標準如下：

1. 跨領域設計理念(40%)：能將金融教育與至少兩項領域/學科或課程有效連結，並符合學習者生活經驗、學習能力，強化學生知能整合與生活應用之能力，提升學生金融教育素養為導向。
2. 教學資源與策略(30%)：說明推動計畫的方式及相關措施，教學計劃安排及可行性，並詳述推動策略，提供預計達成的學習成果和成效等。
3. 推廣性(30)%)：
   (1)所規劃之增能、備課、觀課、專業回饋或教學活動能邀請他校共同參與，擴大教學效益者為佳。
   (2)研發之課程架構與主題內容完整並可提供其他學校依其人、事、地、物等差異性進行調整與發展。

九、 獎勵辦法：

經評審優良之團隊，分高中（職）、國中、國小組，各組選定一所「特優跨領域教學行動計畫學校」給予教學費新臺幣 80,000 元及一所「優選跨領域教學行動計畫學校」給予教學費新臺幣 50,000 元。教學費將分期撥付。

(一) 【特優跨領域教學行動計畫學校】之第一期款 30,000 元於根據評審建議將計畫書修改完畢後發放，第二期款 30,000 元於完成公開觀課與專業回饋後發放，第三期款 20,000 元於繳交成果報告後給付。

(二) 【優選跨領域教學行動計畫學校】之第一期款 20,000 元於根據評審建議將計畫書修改完畢後發放，第二期款 20,000 元於完成公開觀課與專業回

饋後發放，第三期款 10,000 元於繳交成果報告後給付。

十、獲獎配合事項：

獲選之跨領域教學行動計畫學校需配合以下事項：

(一) 應提出完整課程設計後，搭配金融基礎教育推廣小組之專業講師共同備課(至少一次)，並選定一節課於 111 年 10/28(五)前進行公開觀課與專業回饋，得視需要增加場次。

(二) 於 111 年 11/18(五)「金融基礎教育成果發表研討會」分享金融教育跨領域教學經驗。

(三) 於 112 年 1/6(五)前繳交成果報告(附件五)。

十一、其他：

金融監督管理委員會保有修改或暫停本活動及獎金權利。若有其他未盡事宜，悉依金融監督管理委員會相關規定與解釋。

十二、本辦法及相關報名表下載：

(一) 金融監督管理會保險局－風險管理與保險教育推廣入口網：
https://rm.ib.gov.tw/Pages/index.aspx

(二) 111 年金融基礎教育推廣計畫：
https://sites.google.com/view/twnposfinancialnew

十三、附件目錄：

附件一：報名表
附件二：智慧財產權授權同意書
附件三：計畫書
附件四：成果報告
附件五：教學課程規劃範例(國小/國中/高中職)

附件一：行動計畫徵選報名表

111 年度金融基礎教育跨領域教學行動計畫

徵選學校報名表

學校名稱：			
計畫名稱：			
校長	姓名： 電話： e-mail：	承辦人	姓名： 職稱： 電話： e-mail：
全校教師數： 人	班級數： 班	學生數： 人	
學校地址：			

團隊成員資料（欄位請自行增列）					
序號	專長領域/學科	教師姓名	教學年資	任教年級	負責項目
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					

附件二：智慧財產授權同意書

111 年度金融基礎教育跨領域教學行動計畫徵選
智慧財產授權同意書

授權學校 (校名全銜)	
授 權 人 (學校代表人)	(校長簽名/蓋章)

本校參與111 年度金融基礎教育教學跨領域行動計畫徵選活動，計畫名稱為 _____。授權學校 _____ 茲授與主辦單位/承辦單位使用本校計畫內容及成果資料，基於非營利之推廣目的，特此同意並擔保以下條款：

一、計畫中的活動及教案之創作或使用，未違反智慧財產權法之相關規定，如有抄襲、仿冒等妨害他人之著作權者或其餘不實情形，得由主辦單位取消得獎資格，並收回已核發之行政獎勵、獎座與教學費等，並自負法律責任，本校無任何異議。

二、授權學校同意免授權金、全球性之權利，為推廣金融基礎教育，得於重製、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、散佈或使用授權學校「111 年度金融基礎教育跨領域教學行動計畫」內容及成果資料。據此，授權學校同意主辦/執行單位可選擇將計畫內容及執行成果，張貼於主辦/執行單位的網站供人點覽或於各媒體或公開場所公開播送、公開上映、公開傳輸或散布。

三、此授權書非專屬授權，授權學校對授權內容可公開展示、公開陳列、公開播送、公開上映、公開傳輸、散佈或使用授權學校「111 年度金融基礎教育跨領域教學行動計畫」內容及成果資料，惟未經主辦單位同意不得重製、編輯、改作授權學校「111 年度金融基礎教育跨領域教學行動計畫」內容及成果資料。

此致

金融監督管理委員會、教育部國民及學前教育署
社團法人台灣公益團體自律聯盟

(請蓋校印)

中 華 民 國　　年　　月　　日

附件三： 計畫書

壹、學校基本資料：(請說明課程規劃與學校規模、歷史、社區文化的呼應關係)

貳、計畫目的：

參、執行對象：(學生年級/學生數)

肆、執行期程：

伍、計畫內容：

一、 設計理念

二、 推動策略與作法

(請具體的說明實施項目與內涵，包含參與處室、教師與班級數量，以及施行期間於行政及教學上的配合、時程規劃。另須填寫下表說明各場次增能活動之預定時間、目標及進行方式等。部分預先填入內容僅供參考。)

序號	活動名稱	日期(暫定)	時間/時長	活動主題/內容規畫	參與人員
1	推廣小組講師-培力增能 1			1.與推廣小組共同檢視計畫書修正方向 (0.5 小時) 2.綜合諮詢與建議時間(0.5 小時)	教務主任、會計人員、 計畫主要負責人與全體參與教師
2	推廣小組講師-培				

	力增能2(非強制)				
3	推廣小組講師-共同備課1	需於10/28前完成			參與授課教師群
4	推廣小組講師-共同備課2(非強制)				
5	推廣小組講師-公開觀課與專業回饋	需於10/28前完成			參與授課教師群
	(自行增列)		其他增能活動累計需至少5小時	可包含計畫諮詢、共同備課、公開觀課、研習、專家演講等	

三、教學規劃及課程設計(可依需求往下增加週數)

(一) 教學目標規劃(以下範例改自台北市成德國小108年金融基礎教育教學行動計畫之教學規劃格式)

教學期程	單元活動主題	所跨領域/科目/議題	單元目標(含學科目標/金融基礎教育學習目標)	學習表現	學習內容(含融入議題及其實質內涵)	備註

1-2 週						

（二） 課程設計

教學期程	單元活動主題	學習脈絡（教師教學引導與學生學習活動描述）	實施教學課堂	教學資源	學習評量	備註
1-2 週						

四、預期效益

五、經費預算

經費項目（可依學校實際使用情形，自行增列業務費項下之經費項目）		計畫經費明細			
		單價（元）	數量	總價（元）	說明
	講座鐘點費(外聘：專家學者)	2,000			
	講座鐘點費(外聘:隸屬關係人員)	1,500			
	講座鐘點費(內聘)	1,000			

	膳宿費				
	印刷費				
	資料蒐集費				
	稿費				
	雜支				
合計					

備註：
1、各經費項目，除依相關規定無法區分者外，以業務費為編列原則，且各項費用需詳細說明使用目的與計算方式。
2、資料蒐集費上限為30,000元。
3、計畫經費合計不得超過之本計畫提供之教學費。
4、所有申請項目均需依「教育部補助及委辦經費核撥結報作業要點」、「教育部補助及委辦計畫經費編列基準表」及「全國人事法規釋例-講座鐘點費支給表」辦理。
5、業務費可依實際使用情形，自行增列業務費項下之經費項目，僅有執行之經費項目可互相流用，未執行之經費項目則不得流用。

47

附件四： 成果報告

一、執行成果紀錄(照片、文字記錄等)

二、經費支出明細表

經費項目 (可依學校實際使用情形，自行增列業務費項下之經費項目)	計畫經費明細			
	單價（元）	數量	總價（元）	說明
講座鐘點費(外聘：專家學者)	2,000			
講座鐘點費(外聘:隸屬關係人員)	1,500			
講座鐘點費(內聘)	1,000			
膳宿費				
印刷費				
資料蒐集費				
稿費				
雜支				
合計				

備註：
1、各經費項目，除依相關規定無法區分者外，以業務費為編列原則，且各項費用需詳細說明使用目的與計算方式。
2、資料蒐集費上限為30,000元。
3、計畫經費合計不得超過之本計畫提供之教學費。
4、所有申請項目均需依「教育部補助及委辦經費核撥結報作業要點」、「教育部補助及委辦計畫經費編列基準表」及「全國人事法規釋例-講座鐘點費支給表」辦理。
5、業務費可依實際使用情形，自行增列業務費項下之經費項目，僅有執行之經費項目可互相流用，未執行之經費項目則不得流用。

三、執行成果效益(需與計畫書中預期效益有對照性)

四、檢討與建議

98

89

附件五： 教學課程規劃範例(供教師參考，請依實際規劃課程需求進行調整)

【金融基礎教育國小彈性領域課程規劃-低年級】

課程規劃說明	1.低年級課程以金錢規劃為主軸〈其他主題可以選用搭配〉透過概念、生活經驗、體驗活動等，理解金錢的意義與作用。 2.建議結合班級經營、學習活動、親師合作等策略，將學習內容融入與轉化，加強概念的連結，並以實際操作讓學生理解金錢的獲得來自努力及代價。			
課程規劃內容	週次	單元主題	單元學習內容	學習目標
	1	主題一：金錢規劃	錢從哪裡來？錢的作用	(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
	2	主題一：金錢規劃	魔鏡魔鏡，我可以要全世界的玩具嗎？	
	3	主題一：金錢規劃	「需要」&「想要」的選擇與結果	
	4	主題一：金錢規劃	「錢」跑去哪裡了？	
	5	主題一：金錢規劃	收入-儲蓄=支出	
	6	主題一：金錢規劃	我要做金錢的好管家	
	7	主題二：借貸與信用	什麼時候會「借用」？一定要「借」嗎？	(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
	8	主題二：借貸與信用	「有借有還，再借不難」	
	9	主題二：借貸與信用	什麼時候我需要借錢？	
	10	主題二：借貸與信用	我能得到哪些人的信任？	
	11	主題二：借貸與信用	如果我有零用錢？我要用它做什麼？	
	12	主題二：借貸與信用	圖文創作：一個守信用的人	
	13	主題三：風險與風險管理	生活中的危險藏在哪裡？	(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
	14	主題三：風險與風險管理	先當自己的守護天使	
	15	主題三：風險與風險管理	我怎麼保護自己？	
	16	主題三：風險與風險管理	家庭&學校的風險地圖	

	17	主題三：風險與風險管理	當危險發生時	
	18	主題三：風險與風險管理	全民健保&學生平安保險	

【金融基礎教育國小彈性領域課程規劃-中年級】

<table>
<tr><td>課程規劃說明</td><td colspan="4">1. 中年級課程以金錢規劃、借貸與信用為主軸〈其他主題可以選用搭配〉透過影片資源、案例、生活經驗、體驗活動等，理解借貸與信用的意義，並形成風險的初步意識，辨別生活中的危險與風險，達到自我保護的目標。
2. 建議結合融入班級經營、領域教學、體驗活動等策略，將學習內容融入與轉化，加強信用概念的連結，並以實際操作引導學生與自己訂定信用契約。</td></tr>
<tr><td rowspan="18">課程規劃內容</td><td>週次</td><td>單元主題</td><td>單元學習內容</td><td>學習目標</td></tr>
<tr><td>1</td><td>主題一：金錢規劃</td><td>從錢幣的由來談消費</td><td rowspan="6">(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</td></tr>
<tr><td>2</td><td>主題一：金錢規劃</td><td>收入&消費—談自我決策的結果</td></tr>
<tr><td>3</td><td>主題一：金錢規劃</td><td>「需要」&「想要」停看聽</td></tr>
<tr><td>4</td><td>主題一：金錢規劃</td><td>收入&儲蓄&支出的不同算式</td></tr>
<tr><td>5</td><td>主題一：金錢規劃</td><td>人人都需要一個撲滿嗎？</td></tr>
<tr><td>6</td><td>主題一：金錢規劃</td><td>我的成長撲滿要裝什麼？</td></tr>
<tr><td>7</td><td>主題二：借貸與信用</td><td>影片—變形金剛的計劃</td><td rowspan="6">(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</td></tr>
<tr><td>8</td><td>主題二：借貸與信用</td><td>生活中我常借了什麼？</td></tr>
<tr><td>9</td><td>主題二：借貸與信用</td><td>太多的「借用」代表什麼？</td></tr>
<tr><td>10</td><td>主題二：借貸與信用</td><td>從「借用」到「擁有」</td></tr>
<tr><td>11</td><td>主題二：借貸與信用</td><td>「有借」一定要「有還」嗎？</td></tr>
<tr><td>12</td><td>主題二：借貸與信用</td><td>跟自己立下的「信用」之約</td></tr>
<tr><td>13</td><td>主題三：風險與風險管理</td><td>「安全」&「危險」</td><td rowspan="5">(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</td></tr>
<tr><td>14</td><td>主題三：風險與風險管理</td><td>我們的「安全」誰來守護？</td></tr>
<tr><td>15</td><td>主題三：風險與風險管理</td><td>「危險」停看聽！</td></tr>
<tr><td>16</td><td>主題三：風險與風險管理</td><td>社區中的風險地圖</td></tr>
<tr><td>17</td><td>主題三：風險與風險管理</td><td>危險發生時，我該怎麼做？</td></tr>
</table>

	18	主題三：風險與風險管理	我所知道的保險	

課程規劃說明	1. 高年級課程涵蓋三大主軸，金錢規劃、借貸與信用、風險與風險管理，透過議題探究、案例、生活經驗、自我規畫等，理解「投資自己」的意義，可結合時事議題對借貸與信用、風險與風險管理，建立更清晰的理解，並對保險的互助精神、公益責任等有更深的認識。 2. 建議結合融入領域教學、體驗活動、時事議題探究等策略，將學習內容融入與轉化，加強投資自己、保險互助、社會公益的概念連結，並以實際操作引導學生與自己訂定較長遠的自我規劃。

課程規劃內容	週次	單元主題	單元學習內容	學習目標
	1	主題一：金錢規劃	當「需要」與「想要」兩難時	(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
	2	主題一：金錢規劃	「記帳」與「算帳」—檢視消費與管理	
	3	主題一：金錢規劃	我的生活記帳檢視	
	4	主題一：金錢規劃	我的人生需要儲存什麼？	
	5	主題一：金錢規劃	創造一張白紙的價值	
	6	主題一：金錢規劃	設計 20 年後的我	
	7	主題二：借貸與信用	承諾&信用的意義	(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
	8	主題二：借貸與信用	信用值得少？怎麼顯現出信用價值	
	9	主題二：借貸與信用	什麼時候需要「借」一下？	
	10	主題二：借貸與信用	借與還&借與不還	
	11	主題二：借貸與信用	我的一週信用紀錄	
	12	主題二：借貸與信用	生活中各項「信用」案例	
	13	主題三：風險與風險管理	風險怎麼發生&風險在哪裡？	(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
	14	主題三：風險與風險管理	預防風險&風險發生時	
	15	主題三：風險與風險管理	我的風險地圖	

	16	主題三：風險與風險管理	保險的互助精神	
	17	主題三：風險與風險管理	人人需要保險？&什麼時候需要保險？	
	18	主題三：風險與風險管理	生活保險的類別與作用	

【金融基礎教育國小彈性領域課程規劃-高年級】

【金融基礎教育國中彈性課程規劃】

課程規劃說明	1. 本課程規畫依據學生成長與學習需求，由淺入深而架構，教師可依據學區、學生狀況或教學考量，自由組合4週、8週或16週之課程設計。 2. 本架構可以和領域課程結合(如社會領域、綜合活動領域等)，或跨領域整合(如彈性課程)，深度探究金融理財教育內涵。 3. 本課程架構亦可和班級經營、社團時間結合，實踐金融理財教育素養於生活中。

課程規劃內容	週次	單元主題	單元學習內容	學習目標
	1	主題一：金錢規劃	**量入為出** 1. 從生活消費經驗覺察自己的金錢價值觀 2. 理解「資源有限、欲望無窮」，學習評估後再選擇 3. 分辨「需要」和「想要」	1. 認同量入為出的消費概念 2. 能察覺廣告的陷阱及迷思 3. 能比較不同的儲蓄及支付工具 4. 了解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目標 5. 能規劃及執行短期金錢計劃 6. 知道應該為自己的金錢規劃負責任
	2	主題一：金錢規劃	**量入為出** 4. 以媒體識讀探究廣告的陷阱及誘惑 5. 區辨衝動消費與理性消費	
	3	主題一：金錢規劃	**多樣化的支付工具** 1. 從生活消費經驗覺察自己的金錢價值觀 2. 認識家庭生活支出與收入類別 3. 思考家庭收支平衡的重要	
	4	主題一：金錢規劃	**多樣化的支付工具** 4. 理解現金和利用支付工具付錢的差異 5. 了解與分析各類支付工具 6. 消費之前停看聽	
	5	主題一：金錢規劃	**金錢管理與儲蓄的重要性** 1. 運用記帳管理個人金錢 2. 學習如何運用金錢規畫完成個人設定目標 3. 認識金融機構與儲蓄的關聯	

	6	主題一：金錢規劃	**學習金錢規劃實作** 1. 確定想要的目標-資料搜尋 2. 擬定儲蓄計畫，達到想要的目標 3. 為自己的金錢規劃負責 4. 理解金錢真正的價值及社會責任-提升儲蓄與消費之餘別忘做公益之概念	
	7	主題二：借貸與信用	**借貸目的** 1. 為什麼需要借錢？從人事時地物等面向列舉 2. 從案例中探究借貸者之借貸目的、對象及評估其還錢能力	1. 認同不輕易借錢及準時還錢的重要性 2. 認同信用的價值 3. 了解信用卡與信用之關係
	8	主題二：借貸與信用	**借貸目的** 3. 探究合法與非法借貸之差異及理由 4. 理解借錢的代價及維護個人信用的關聯	
	9	主題二：借貸與信用	**信用價值** 1. 探究生活中信用的價值 2. 理解銀行如何評估信用 3. 珍惜個人信用資產	
	10	主題二：借貸與信用	**信用卡與信用的關係** 1. 認識信用卡及其和個人信用的關係 2. 正確使用信用卡	
	11	主題三：保險與風險管理	**風險管理的概念** 1. 具備風險觀念的重要性 2. 認識風險的種類 3. 學習評估與選擇風險管理決策	1. 知道風險管理的方法 2. 知道互助是保險的基本特性 3. 認同並珍惜全民健保資源
	12	主題三：保險與風險管理	**保險的基本概念** 1. 認識保險的意義與價值	

25

			2. 了解保險的種類 3. 學習保險的規劃	
	13	主題三：保險與風險管理	**全民健康保險** 1. 認同全民健保的重要性 2. 珍惜健保資源	
	14	主題四：理財智慧王	**投資原則和態度** 1. 正確的投資原則與態度 2. 正確的理財與財富價值觀	1. 知道各種合法金融機構及功能 2. 了解投資與投資風險 3. 探究投資原則和應有態度
	15	主題四：理財智慧王	**投資風險** 1 說明及認識理財智慧王桌遊 2. 桌遊Q&A	
	16	主題四：理財智慧王	3. 進行理財智慧王桌遊活動 4. 桌遊體驗省思	

【金融基礎教育高中多元選修課程規劃】(由臺中市立惠文高中-108 年金融基礎教育行動計畫執行團隊協助提供)

<table>
<tr><td>課程規劃說明</td><td colspan="4">本門課程著重於基礎個人理財，學習者透基礎金融教育多元課程的學習，擁有個人理財規劃之基礎知能，建立正確理財觀，課堂輔以討論活動、桌遊體驗與自主學習之方式，強化學習者之學習動機，學習者綜整課堂所學，將統整分析、規劃執行的能力運用於個人理財規劃中。
課程規劃從學習者的生涯探索出發，藉此體認理財規劃的重要性，並由學習者的消費習慣著手，建構學習者正確的金錢使用觀進而管理及規劃；接著學習者將由生活中的金融連結，初討金融市場與投資間的關聯，並著手分析個人未來可能承擔的各種風險與風險管理，以增進面對個人生涯挑戰之信心。
學習評量方面，本計畫以學習單、課堂討論、遊戲競賽、紙筆測驗……等多元方式來檢測學生學習成果，尊重多元智慧，重視學習者的個別差異，而學習者能於課堂討論與發表的過程中，學習系統思考與表達條理，將金融素養能力實踐於現實生活世界。</td></tr>
<tr><td rowspan="6">課程規劃內容</td><td>週次</td><td>課程主題</td><td>課程主要學習內容</td><td>核心素養與學習目標之對照</td></tr>
<tr><td>1</td><td>你不理財
財不理你</td><td>1. 課程簡介
2. 啟動團體動能
3. 創造幸福方程式：追求幸福的策略</td><td>社-U-A1 探索自我，發展潛能，肯定自我，透過自我精進，追求幸福人生。
社-U-A2 對於金融相關議題，具備探索、思考的素養，並能提出解決問題的可能策略。</td></tr>
<tr><td>2</td><td>生涯大探索</td><td>1. 未來生活的想像
2. 財富與生活的連結</td><td>社-U-A1 探索自我，發展潛能，肯定自我，透過對未來生涯的想像，規劃生涯，體現學習理財之重要性。
社-U-A3 對金融生活相關議題，具備規劃與實踐的素養。</td></tr>
<tr><td>3</td><td>理財規劃
初體驗</td><td>1. 《現金流》的體驗
2. 反思與理財應用</td><td>社-U-A2 對生活中的金流議題，具備探索、思考、推理的素養，並能提出解決問題的可能策略。
社-U-B1 運用語言、文字、圖表，表達經驗與價值，增進與他人溝通。
社-U-C2 發展適切的人際互動關係，並展現相互包容、溝通協調等團隊合作的精神與行動。</td></tr>
<tr><td>4</td><td>理財之首</td><td>1. 記帳與生活
2. 記帳 app 實作
3. 儲蓄與利率</td><td>社-U-A2 對金融理財議題，具備探索、思考、推理、統整的素養。
社-U-B2 善用各種科技、資訊、媒體，解決生活問題。</td></tr>
<tr><td>5</td><td>錢生錢</td><td>1. 複利的力量</td><td>社-U-A2 對理財教育中的利率與借貸市場議題，具備探索、思考、推理、分析、統</td></tr>
</table>

		的秘密	2. 單利、複利的差別與試算 3. 初探「借貸市場」	整的素養 。 數S-U-A1 能具備數學邏輯思考能力，並擁有學習力以成就優質的生涯規劃與發展。
	6	借來借去 財哪去	1. 借貸市場的生活應用：學貸、房貸 2. 信用卡與個人信用聯合徵信	數S-U-A3 能將利率問題轉化運用於現實生活。 社-U-A2 對借貸與個人信用的相關議題，具備探索、思考、推理、分析、批判、統整的素養，並能提出解決各種問題的可能策略。 社-U-A3 對借貸與個人信用相關議題，具備反省、 規劃與實踐的素養，並能與時俱進、創新應變。
	7	投資初體驗	1. 《駱駝大賽》的體驗 2. 賭博與投資之反思 3. 初探金融市場	社-U-A2 對金融市場相關議題，具備探索、思考、推理、分析、統整的素養。 社-U-A3 透過對投資與投機的體驗，具備反省的素養。 社-U-B1 運用語言、圖表、肢體等表徵符號，表達經驗、思想、價值與情意，且能同理他人所表達之意涵，增進與他人溝通。 社-U-C2 發展適切的人際互動關係，並展現相互包容、溝通協調等團隊合作的精神與行動。
	8	投資大觀園 (一)	1. 《Ka-Ching》股票大亨的體驗 2. 股票市場對經濟的意義與影響	社-U-A2 對股票市場議題，具備探索、思考、推理、分析、統整的素養。 社-U-B1 運用語言、圖表、肢體等表徵符號，表達經驗、思想、價值與情意，且能同理他人所表達之意涵，增進與他人溝通。 社-U-C2 發展適切的人際互動關係，並展現相互包容、溝通協調等團隊合作的精神與行動。
	9	投資大觀園 (二)	1. 再探其他常見的投資工具：債券、外匯、期貨、房地產 2. 投資市場與生活的連結	社-U-A2 對股票之外的投資工具議題，具備探索、思考、推理、統整的素養, 並能 提出解決理財生活問題的可能策略。 社-U-A3 對投資市場議題，具備反省的素養。
	10	魔幻 金融世界	1. 虛擬貨幣：比特幣是貨幣嗎？ 2. 新興交易市場的興起 3. 電子支付的型態與應用 4. 我國新興支付的相關規範	社-U-A2 對新興投資工具與支付議題，具備探索、思考、推理、分析、 批判的素養，並能提出可能產生的問題與對經濟世界的影響。 社-U-A3 對新興投資工具與支付議題，具備反省的素養，並能與時俱進、創新應變，迎接新時代改變的挑戰。

	11	風險知多少（一）	1. 「你爆了嗎？」： 2. 風險從何而來？投資與風險的關係 3. 單一事件獲利：現實世界的風險事件	社-U-A2 對投資風險的相關議題，具備探索、思考、推理、分析、統整的素養，並能運用投資工具的基礎知能，提出相對應的投資風險。 社-U-C2 發展適切的人際互動關係，並展現相互包容、溝通協調等團隊合作的精神與行動。
	12	風險知多少（二）	1. 《印加寶藏》的風險體驗 2. 個人生活風險評估 3. 投資風險個人承擔與選擇	社-U-A2 對風險評估與管理的議題，具備探索、思考、推理、分析、統整的素養。 社-U-B1 運用語言、圖表、肢體等表徵符號，表達經驗、思想、價值與情意，且能同理他人所表達之意涵，增進與他人溝通。 社-U-C2 發展適切的人際互動關係，並展現相互包容、溝通協調等團隊合作的精神與行動。
	13	好險有你	1. 社會安全網的建構：社會福利與社會保險對個人與群體生活的重要 2. 商業保險的補足：商業保險知多少？ 3. 生活風險承擔的選擇	社-U-A2 對社會保險與商業保險的相關議題，具備探索、思考、推理、分析、批判、統整的素養，並能提出解決生活風險的可能策略。
	14	生活處處有財經	1. 全球企業知多少？ 2. 國際財經新聞中的地理區位關係 3. 經濟全球化的產業發展	社-U-A2 對經濟全球化的相關議題，具備探索、思考、推理、分析、統整的素養。 社-U-C3 關心全球經濟議題，以拓展國際視野，提升國際移動力。
	15	乘風破浪	1. 《金融戰略王》的體驗 2. 個別事件與世界經濟局勢之關係 3. 反思經濟全球化的問題	社-U-A2 對世界經濟局勢議題，具備探索、思考、推理、分析、批判與統整的素養，並能提出影響因素及解決問題的可能策略。 社-U-A3 對經濟全球化的議題，具備反省的素養。 社-U-C2 發展適切的人際互動關係，並展現相互包容、溝通協調等團隊合作的精神與行動。
	16	理財我可以	1. 個人理財規劃報告之說明 2. 擬定計畫與發表準備	社-U-A1 透過對個人理財報告的擬定，以探索自我，發展潛能，肯定自我，規劃生涯。 社-U-A3 對個人理財規劃的議題，具備反省、規劃的素養，並能與時俱進、創新應

67

				變。
	17	理財我最行（一）	1. 個人理財規劃報告成果發表會（一） 2. 小組回饋與建議 3. 教師回饋與建議	社-U-A2 對個人理財規劃的議題，具備探索、思考、推理、分析、批判、統整的素養，並能提出未來可能面臨的經濟生活問題，且嘗試提出各種解決問題的策略。 社-U-A3 對個人理財規劃的議題，具備反省、規劃與實踐的素養，並能與時俱進、創新應變。 社-U-C2 發展適切的人際互動關係，並展現相互包容、溝通協調等團隊合作的精神與行動。
	18	理財我最行（二）	1. 個人理財規劃報告成果發表會（二） 2. 小組回饋與建議 3. 教師回饋與建議 4. 學期學習反思	社-U-A2 對個人理財規劃的議題，具備探索、思考、推理、分析、批判、統整的素養，並能提出未來可能面臨的經濟生活問題，且嘗試提出各種解決問題的策略。 社-U-A3 對個人理財規劃的議題，具備反省、規劃與實踐的素養，並能與時俱進、創新應變。 社-U-C2 發展適切的人際互動關係，並展現相互包容、溝通協調等團隊合作的精神與行動。

✦ 111年度金融監督管理委員會暨教育部國民及學前教育署 ✦

跨領域教學行動計畫徵選辦法

金融基礎教育

為鼓勵各級學校將金融基礎教育學習架構與十二年國教課綱素養結合，透過本辦法促進各級學校發展跨領域教學與彈性學習課程(校訂課程)、多元選修課程模組設計，並於學校落實執行。

獎勵方式 分國小/國中/高中(職)三組評比

參與對象 公私立之國小、國中及高中職等各級學校

(惟曾獲本教學行動計畫補助累計2年度以上之學校，不得參與)

特優跨領域教學行動計畫學校

每組1名 $80000

優選跨領域教學行動計畫學校

每組1名 $50000

活動簡章下載
得獎名單公佈

線上報名表單

中華民國111	中華民國111	中華民國112
報名截止 8.18(四)止	得獎名單公布 8.29(一)止	成果報告繳交 1.6(五)止

主辦單位：金融監督管理委員會、教育部國民及學前教育署

執行單位：社團法人台灣公益團體自律聯盟

62

檔　　號：
保存年限：

社團法人台灣公益團體自律聯盟　函

地址：104台北市中山區八德路二段174巷28號3樓
承辦人：魏淑宜
電話：02-8772-6020#15
傳真：02-8772-6050
Email：shuyi@twnpos.org.tw

受文者：金融監督管理委員會保險局

發文日期：中華民國111年6月17日
發文字號：自律真字字第1110000321號
速別：普通件
密等及解密條件或保密期限：
附件：如主旨(1110000321_Attach1.jpg、1110000321_Attach2.pdf)

主旨：檢附調整徵選時程之「111年度金融基礎教育跨領域教學行動計畫徵選辦法」與海報各一份，請貴局惠予協助依說明三辦理，請查照。

說明：

一、依據貴局與本聯盟訂定之「111年度金融基礎教育推廣合作計畫委辦案」辦理。

二、旨揭徵選辦法業於3月24日發函（發文字號:自律真字第1110299號）， 因應近期疫情發展，各級學校以處理校園防疫為優先，為讓學校有充裕的時間進行徵件準備，故調整徵選作業期程與辦理方式，調整如下：

(1)報名與繳件：8月18日(四)截止

(2)公告獲獎名單：8月29日(一)

(3)培力增能、觀課與專業回饋之辦理期間：9月至12月

(4)培力增能、觀課與專業回饋之辦理方式：實體到校或視疫情發展採視訊方式辦理。

三、如徵選作業調整獲貴局核准，請惠予協助公告於貴局風險

金管會保險局 綜合監理組
1110400007 111/06/17

63

管理與保險教育推廣入口網(https://rm.ib.gov.tw/Pages/index.aspx)，並協助函轉教育部，請其轉發全國高級中等以下學校及各縣市之國民教育輔導團，以鼓勵教師及各級學校踴躍報名參加。

四、如有未盡事宜，請洽本案「金融基礎教育推廣計畫小組」承辦人：魏淑宜，聯絡電話：（02）8772-6020分機15或林怡君，連絡電話：0934-302822。

正本：金融監督管理委員會保險局
副本：教育部國民及學前教育署、社團法人台灣公益團體自律聯盟 電2022/08/17交11:46:32章