

臺北市立北安國民中學 112 學年度 彈性學習課程計畫

課程名稱	理財有數		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		節數	每週 1 節 第 <u>1</u> 學期 共 20 節 每週 1 節 第 <u>2</u> 學期 共 20 節
設計理念	1. 以培養孩子的理財教育為主，結合聯合國永續發展目標 SDGs8:尊嚴就業與經濟發展，以及 SDGs1:消除世界各地各種形式的貧窮。 2. 在美國，有 9 成的州政府要求，孩子在高中畢業以前，必須學過經濟、或是個人理財，有的州甚至要求學生參加標準考試，過關了才能畢業。另外，在美國國民教育中，因著經濟學與金融理財教育加速普及，一些學校開設了完整的消費者教育與商學概論等學程，列為了必修或選修。 3. 學會理財、擁有財金智慧不等於學會怎麼賺大錢，但卻可以讓人做出聰明的財務決定，如此先保護自己不落入財務困難或貧窮，才有能力在適當時機，負責任地使用這些財務工具。本課程將利用相關的數學，教孩子聰明理財---計算存款的利率與投資的報酬、複利等觀念，以及投資的管道、風險等衍生的知識。			
核心素養 具體內涵	數-J-A3 具備識別現實生活問題和數學的關聯的能力，可從多元、彈性角度擬訂問題解決計畫，並能將問題解答轉化於真實世界。 數-J-B2 具備正確使用計算機以增進學習的素養，包含知道其適用性與限制、認識其與數學知識的輔成價值，並能用以執行數學程序。能認識統計資料的基本特徵。 社-J-A2 覺察人類生活相關議題，進而分析判斷及反思，並嘗試改善或解決問題。			
學習重點	學習表現	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。 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。 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。 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。 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。 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。		
	學習內容	N-7-9 比與比例式：比；比例式；正比；反比；相關之基本運算與應用問題，教學情境應以有意義之比值為例。 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。 N-8-3 認識數列：生活中常見的數列及其規律性（包括圖形的規律性）。 N-8-4 等差數列：等差數列；給定首項、公差計算等差數列的一般項。 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。		

		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。 N-9-1 連比：連比的記錄；連比推 理；連比例式；及其基本運 算與相關應用問題；涉及複 雜數值時使用計算機協助計算。 公 Bp-IV-4 買賣外幣通常透過 銀行，哪些人會想要買外幣？		
課程目標	1. 金錢的價值：了解錢是從何而來，如何被賺取，怎麼做有責任的消費.。 2. 如何先支付自己：在課程中，學生會學到如何編列算，思考其花費，及清楚辨別需要和想要。 3. 當一個有責任的消費者及一個積極的存錢者：學生能了解真實世界的花費，也對儲蓄和花費有更深的認識。 4. 用不同的方法創造被動收入：學生能了解及早理財的重要性，及幫助他們未來能夠能達到財務自由。 5. 模擬真實世界財務體驗：讓學生在活動中，體會處理金錢的重要性。 6. 養成良好的金錢習慣：奠定日後財務自由的基礎。			
總結性評量-表現任務	1. 學習單---利用記帳檢討消費習慣，訂出一年儲蓄目標。 2. 認識預算，利用電腦文書 excel 或行動裝置中的家庭儲蓄 APP，做理財計劃表。 3. 學會計算利息，儲蓄能計算存款利率，選擇對自己有利的儲蓄方案。 4. 認識定存、債卷、基金、股票等投資工具，懂得划算換匯方式，期中、期末測驗。			
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 1-6 週	1. 認識聯合國永續發展目標（SDGs） 2. 「智富」好管家：認識”錢”是甚麼?及”錢”的價值 3. 致「負」或致「富」：分辨”想要”及”需要”	1. SDGs 之認識及 Q&A 遊戲 2. 釐清收入與支出的概況 3. 學習單之討論及分享	1.學習單之書寫，上課投入程度 2. 會用 excel 製作統計圖表 3.看得懂 excel 的統計圖表，並會做歸納分析 4.會用行動裝置中的家庭儲蓄 APP 做記帳或預算計畫表
	第 7-12 週	1. Smart[聰明智慧]、Save[儲蓄]、Spend[消費]、Share[分享] 2. 記帳 Easy Go :養成記帳的習慣 3. 從記帳檢討消費習慣	1. 學習用 excel 製作統計圖表，做記帳使用 2.理財簿，家庭儲蓄 APP 之介紹及使用 3. 學習單之討論及分享	
	第 13-20 週	1. 預算優先學：學習做預算 2. 儲蓄及延遲享樂	1.做預算表---理財之第一步驟 2.設定目標---理財之第二步驟 3. 學習單之討論及分享	

第 2 學期	第 1-6 週	1. 理財方法面面觀，投資大未來，打造小小巴菲特 2. 開帳戶，存款的利率與複利計算 3. 又愛又恨的信用卡---循環利率陷阱	1.選擇理財方法---理財之第三步驟 2.利用電算機計算存款利率---愛因斯坦曾說「宇宙中威力最強大的就是複利」 3. 學習單之討論及分享		1. 學習單之書寫，上課投入程度 2. 製作理財規劃表 3. 了解單利、複利的意思，並會利用電算機計算存款利率。 4. 了解股票交易的獲利及風險，並能知道如何趨吉避凶。 5. 了解匯差對換匯的影響 6. 做出更聰明的消費行為
	第 7-12 週	1. 消費與借貸，投資一定有風險 2. 出國換錢，匯率比一比 3. 借錢的管道與成本，不還錢的利息負擔	1.信用卡之愛恨情仇 2.學習單之討論及分享		
	第 13-20 週	1. 認識無所不在的金融詐騙。 2. 金錢不是只有儲存價值的功能，更乘載了自我與情感、希望與恐懼、夢想與悲傷、自信與驚奇、羨慕與遺憾---選購生產過程中沒有剝削勞工的產品。	1. 考慮長遠的價值，做出對人生更聰明的選擇。 2. 學習單之討論及分享 3.認識生產過程中沒有剝削勞工的產品		
	議題融入實質內涵				
評量規劃	科技教育、生涯規劃 教育、國際教育				
教學設施 設備需求	1 記帳統計圖表，以及預算統計圖表之製作與設計 2. 分組討論，投入專注度 3. 投資、借貸利率、換匯之計算能力 4. 期中、期末測驗				
教材來源	教師設計			師資來源	學校教師
備註	無				