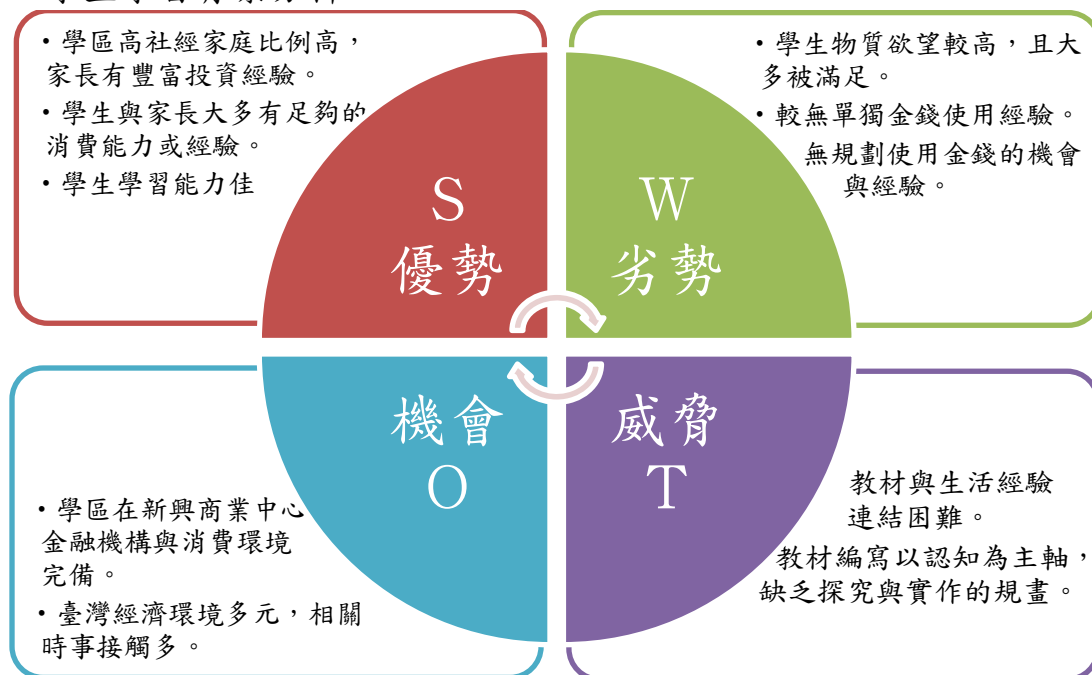


桃園市 110 學年度國民中小學教師素養導向優良教學示例獎勵計畫 課程活動設計

壹、課程設計理念

本課程為五年級社會領域理財教育，起心動念緣自這學期隔壁班有個孩子的父親，因家庭經濟因素而燒碳自殺，老師們驚愕之餘，也在共備課程時思索：我們能否透過課程，給予孩子正確的金錢觀，讓孩子擁有合宜使用金錢、調節消費的能力，避免未來悲劇發生？

一、學生學習背景分析



二、教材內容分析

「理財素養」在生活中至為重要，從小應培養孩子具備正確的金錢價值觀，以及理財的技能，懂得運用金錢做出正確的事情，孩子們才有可能獨立面對和掌握未來，過著有品質的生活。

康軒版社會領域五下第四單元「理財與投資」課程，承接第三單元「生產與消費」，順著「賺錢（生產）→花錢（消費）→省／存錢（儲蓄）→管錢（理財）」的脈絡，觸及勞動觀、消費觀、財富觀、義利觀幾個理財意識。本課程著眼於「理財與投資」單元，教材編排「理財」的部分，先了解理財的定義，再談記帳的好處及方法，最後說明儲蓄的重要性，並比較一般人「餘錢儲蓄」和專家「規劃儲蓄」所帶來不同的結果；「投資」的部分則先說明投資是什麼，再舉例說明不同投資方式會有高低不一的風險，然後再提及投資自己及分享所得的義利觀。教材皆已將重要的理財概念納入課程中，然而部分編排方式與學生生活脫節，國小學生個人獨立運用或支配金錢的經驗很少，更無投資經驗，因此，本教案期待從以下三個方向進行修正：

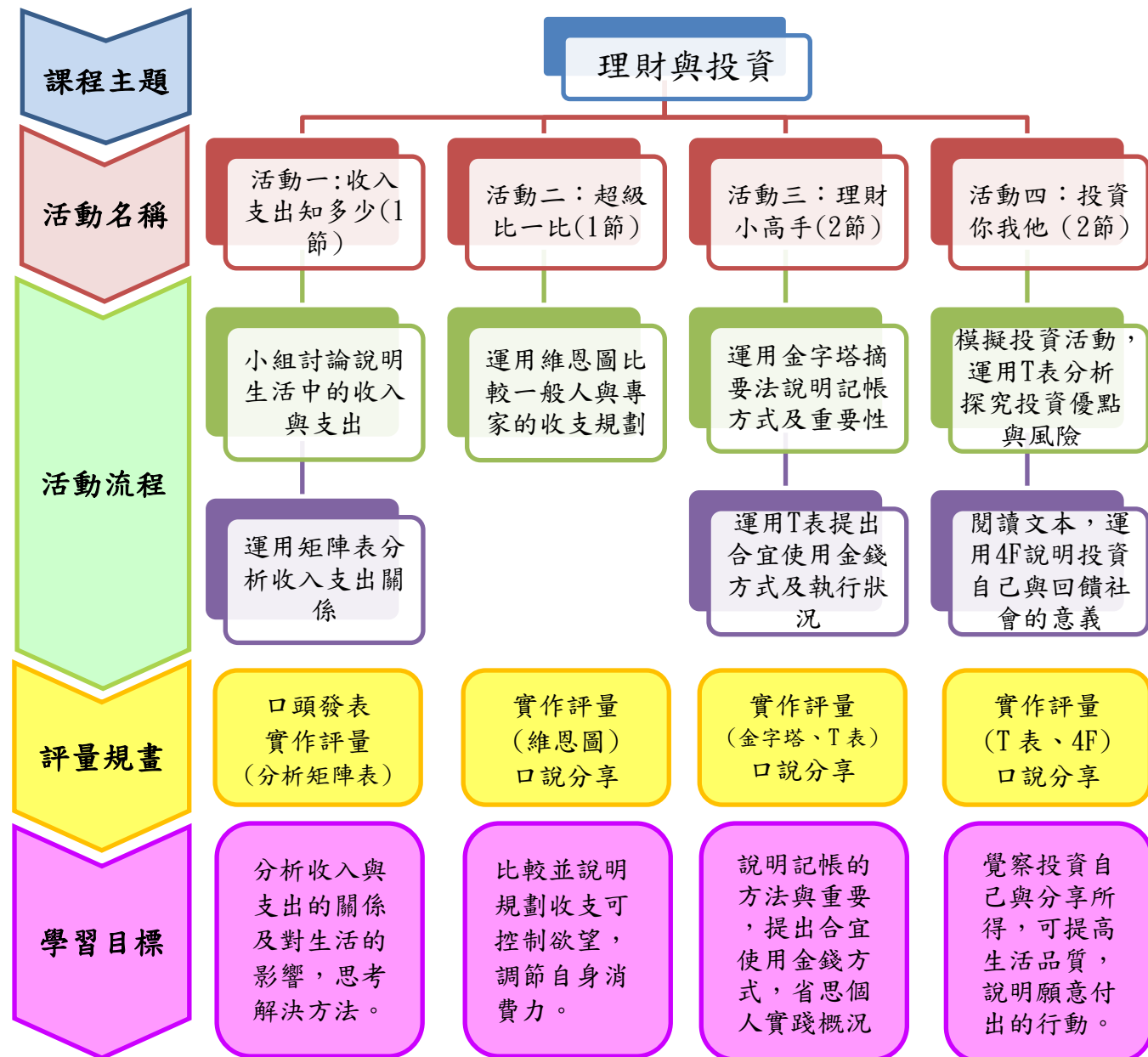
1. 結合學生生活經驗，讓學生學習更有感
2. 落實素養導向課程，整合知識情意態度
3. 運用多元學習策略，提升學生學習成效
4. 人可以不投資，但不能不理財（投資的部分減少教學時間比例）

三、課程規畫

教材的脈絡經過梳理後，課本的內容只是素材之一，課程設計以學習者為主體，說明如下：

- 活動一：從生活情境切入，帶領孩子先進行收入與支出的關係及其與生活的關連性的討論，討論「收入>支出」、「收入<支出」、「收入=支出」三種狀況為何發生，三種狀況會對生活造成何種影響？以及如何改善或是運用。
- 活動二：解析收支情形後，再進入活動二一般人和專家收支規劃的比較，探討「收入－支出=儲蓄」與「收入－儲蓄=支出」的異同，理解後者較易達到儲蓄目標。
- 活動三：理財小高手，理解記帳可以管控支出，並統整三四單元賺錢（生產）、花錢（消費）、省／存錢（儲蓄）、管錢（理財）等主要理財概念。
- 活動四：「人可以不投資，但不能不理財」，有了儲蓄才可能有投資的行為，因此活動四的教學重點不在教會孩子如何投資，或是如何獲利，而在於透過孩子簡單的操作體驗後，感受到不同的投資方式會有不同的獲利，也要承擔不同的分險。最後建立孩子的義利觀，在現階段充實自己就是最好的投資，未來有能力時回饋社會，做一個物質與精神生活皆具高品質的好公民。

貳、課程架構



參、課程內容

領域/科目	社會領域	設計者	洪德惠
實施年級	五年級	教學節次	共 6 節，240 分鐘
單元名稱	理財與投資		
設計依據			
學習重點	學習表現	<p>1a-III-2 舉例說明在個人生活或民主社會中，對各項議題做選擇的理由及其影響。</p> <p>2c-III-1 反省自己或社會的價值觀、偏見與歧視，並探究其緣由。</p> <p>3d-III-1 選定學習主題或社會議題，進行探究與實作。</p>	<p style="text-align: center;">總綱</p> <p>A3 規劃執行與創新應變</p> <p style="text-align: center;">領綱</p> <p>社-E-A3 探究人類生活相關議題，規劃學習計畫，並在執行過程中，因應情境變化，持續調整與創新。</p>
	學習內容	<p>Aa-III-3 個人的價值觀會影響其行為，也可能會影響人際關係。</p> <p>Da-III-1 依據需求與價值觀做選擇時，須評估風險、結果及承擔責任，且不應侵害他人福祉或正當權益。</p> <p>Db-III-1 選擇合適的理財規劃，可以增加個人的財富並調節自身的消費力。</p>	
學習目標			
<ol style="list-style-type: none"> 1. 小組討論，舉例說明收入來源與生活支出概況，並運用分析矩陣表格，分析收入與支出的關係及其對生活的影響，思考可能解決的方法。(公開觀課僅完成此項目標) 2. 運用維恩圖，比較一般人(收入-支出=儲蓄)與專家(收入-儲蓄=支出)的異同，說明規劃收支可控制欲望，調節自身消費力。 3. 運用金字塔摘要法，小組討論，說明記帳的方法及其重要性。自選摘要法提出合宜使用金錢(賺錢、花錢、省錢、管錢)的理財方式，並省思個人實踐概況。 4. 透過實際操作模擬投資活動(儲蓄、買股票或房地產)，探究可能面臨的狀況和風險，運用T表分析各項投資的優缺點，了解合宜的投資方法。 5. 閱讀文本，運用4F引導思考法，覺察投資自己與分享所得，可提高生活品質，並舉例說明願意付出的行動。 			
教學策略	分析矩陣表、維恩圖、金字塔、T圖表、4F引導思考法		
教材來源	社會領域康軒版第十冊(五下)第四單元理財與投資		
教學設備/資源	教學簡報、投影設備、網路資源 https://youtu.be/xzNHuEE8Pqo		
教學活動設計			
教學活動內容及實施方式		時間	備註

活動一：收入支出知多少

一、引起動機

1. 教師布題，學生提取生活經驗進行發表：
教師：本課主題為理財，就是合理的管理財富（金錢），請同學連結前一單元所學，小組討論：從家庭和個人不同的角度，錢從哪裡來？（收入）花到哪裡去？（支出）
2. 學生舉手發表後，教師發予小白板書寫，揭示於黑板。

6 分鐘

口頭發表
小白板書寫

二、發展活動

3. 教師布題，學生自由發表：我們了解收入來源與支出的項目，而「收入」與「支出」的關係可能會有哪幾種？（教師可提示消費單元學到的月光族，有助學生聯想，收支關係有：收入>支出，收入<支出，收入=支出）
4. 教師布題，學生運用分析矩陣表討論共作：探究收支關係的成因、對生活的影響以及改善或運用方法。

1 分鐘

口頭發表

17 分鐘

小組討論：能提出說法、討論、追問

	收入>支出	收入<支出	收入=支出
形成原因			
生活影響			
改善/運用			

筆記實作（分析矩陣表）

5. 教師視時間擇至少二小組發表討論結果，其他組別補充。

8 分鐘

口頭發表、聆聽、追問

三、綜合活動

6. 教師總結：
 - (1) 收入有固定的薪資來源，或是不固定的來源，如獎金、兼差、打工等，以及被動收入利息或投資所得（被動收入學生不一定會提出，可做為補充，並說明第二課投資課程會上到）
 - (2) 支出有食衣住行育樂，還有醫療、保險等，而花在我們身上的除了吃的之外，最大筆的開銷可能是育（才藝費、安親補習費）和樂（休閒旅行等）。（保險學生不一定會提出，可做為補充，並說明第二課投資課程會上到）
 - (3) 收入支出影響我們的生活品質，應該要「量入為出」，還要體諒家長工作辛勞。

8 分鐘

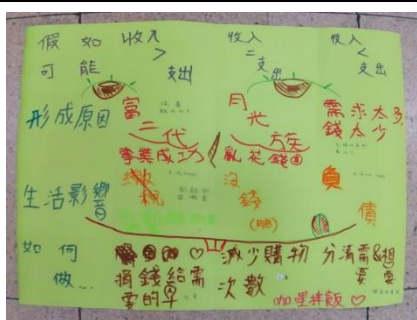
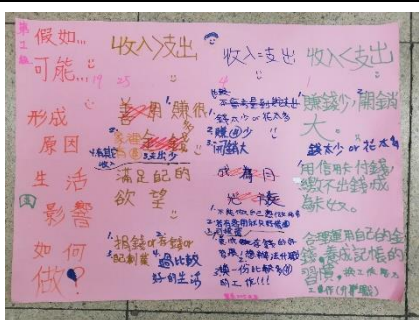
教師公開觀課上課情形



學生小組實作討論與上台報告情形



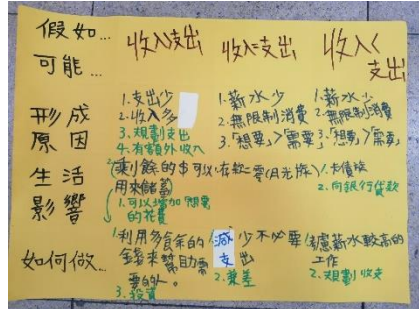
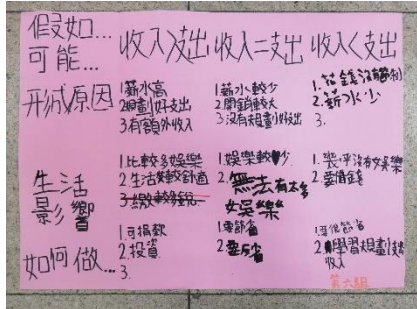
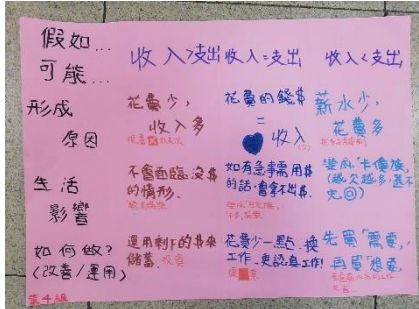
學生實作作品



3 級分：有 1 項錯誤，正確項目 18 項以上

1 級分：有 2 項錯誤，正確項目 11 項

1 級分：正確項目 15 項，但錯誤項目多，降 1 級分



2 級分：正確項目 15 項

3 級分：正確項目 19 項

3 級分：正確項目 18 項以上

評量規準

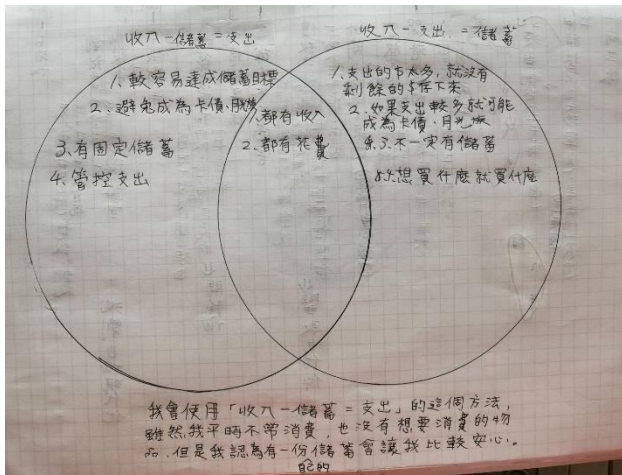
3 級分(95 分)：以收入 > 支出為例，能運用分析矩陣表，提出 2 個形成原因(如：薪水高、雖然薪水不高但節省支出)、2 個對生活的影響(如：有錢以備不時之需、可以買想要的東西)、2 個改善或運用的方式(可以存錢或投資、可以捐錢幫助別人)，正確的合計 18-25 項。

2 級分(90 分)：每個項目至少分析出一項，正確合計 14-17 項。

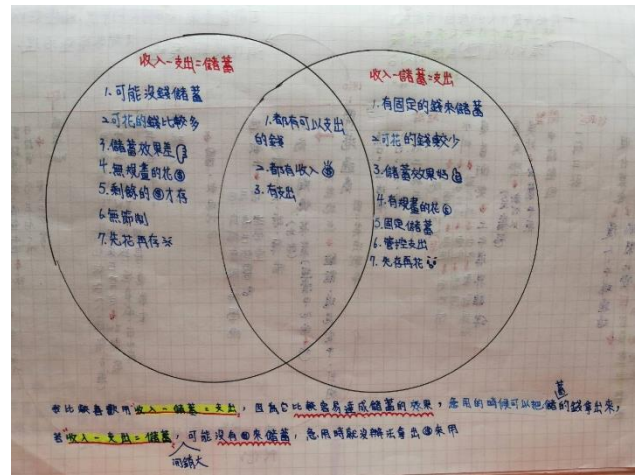
1 級分(85 分)：每個項目至少分析出一項，正確合計 9-13 項。

* 小組合作情形未列入規準，但仍為教師評量要素。討論氣氛融洽積極參與，表現優異的組別，教師可視情況予以公開口頭獎勵；參與度不足或有互相責備的組別，宜關切與指導。

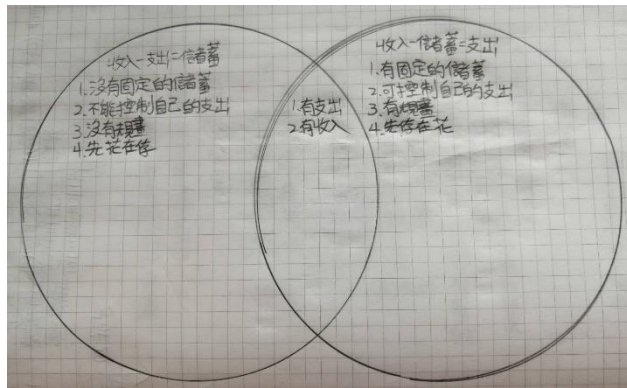
學生實作作品



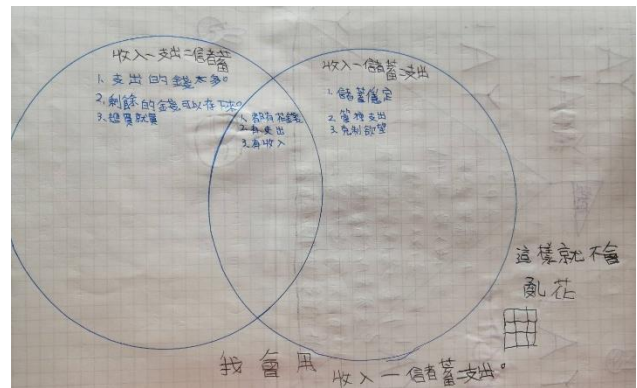
5級分：全部正確，相同點 2 個，不同點 8 項



4級分：書寫項目多，但內容重複，第 2 項有錯誤迷思，故降 1 級分



4級分：缺少個人的評估思考



4級分：關鍵的不同點 6 項

評量規準

5級分(96分)：能運用維思圖，提出 2 個相同點(都有收入與支出)、關鍵的不同點(例如：專家先存再花、有規畫、能控制欲望、有固定儲蓄；一般人先花再存、無規畫、不易控制欲望、不一定有儲蓄；正確的合計 7-8 項)，且能具體說明個人對兩種方式的評估。

4級分(92分)：相同 2 點，不同點正確的合計 5-6 項。

3級分(88分)：相同 2 點，不同點正確的合計 3-4 項。

2級分(84分)：總計項目少上述一項就降一級。

1級分(80分)：需協助才能在時間內，完成課堂任務。

教學活動內容及實施方式	時間	備註										
<p style="text-align: center;">活動三：理財小高手</p> <p>一、引起動機</p> <ol style="list-style-type: none"> 聆聽《大方公主》故事 https://www.bilibili.com/s/video/BV1KU4yln71L 教師提問： Q1：什麼樣的人特別需要記帳？(學生自由發表) (會亂花錢的人、收入比較少的人、月光族、想管控金錢流向的人……) Q2：記帳有什麼好處？(學生自由發表) (可以知道錢花到哪裡去，可以調整消費節省開銷……) <p>二、發展活動</p> <ol style="list-style-type: none"> 運用金字塔摘要法，小組討論，說明記帳的方法及好處。 例： 錢 規劃 APP 日期項目 收支和餘額 了解收支情形 區分需要和想要 減少不必要的花費 知道錢花多少到哪裡 還可知道收支制定預算 配對分享摘要結果。 學生自選摘要法(T圖表、心智圖、樹狀圖、魚骨圖、十字方格表等)提出合宜使用金錢(賺錢、花錢、省錢、管錢)的理財方式，以T圖表為例： <table border="1" data-bbox="258 1375 1085 1592" style="margin-left: 40px;"> <thead> <tr> <th colspan="2">理財——合宜使用金錢</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>賺錢</td> <td></td> </tr> <tr> <td>花錢</td> <td></td> </tr> <tr> <td>存錢</td> <td></td> </tr> <tr> <td>管錢</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> 學生兩兩配對，口頭分享。 <p>三、綜合活動</p> <ol style="list-style-type: none"> 教師總結：記帳好處可以了解金錢流向，調整消費，進一步製定每月預算，有效管理財富，因此，記帳是理財的第一步。 	理財——合宜使用金錢		賺錢		花錢		存錢		管錢		<p>6 分鐘</p> <p>4 分鐘</p> <p>25 分鐘</p> <p>5 分鐘</p> <p>25 分鐘</p> <p>8 分鐘</p>	<p>口頭發表</p> <p>筆記實作 (金字塔摘要法)</p> <p>筆記實作 (自選摘要組織圖)</p> <p>口頭分享</p>
理財——合宜使用金錢												
賺錢												
花錢												
存錢												
管錢												

教學活動內容及實施方式

時間

備註

活動四：投資你我他

一、引起動機

1. 教師提問，檢核學生預習成效。
Q1：課本中提到的投資方法有哪些？（開公司、工廠、餐廳，把錢存在金融機構、買股票）
Q2：家長曾經運用的投資方式有哪些？
2. 家長理財問卷統計，學生了解家長投資情形。

5 鐘

口頭發表

二、發展活動

1. 透過影片，了解股票的定義。
<https://youtu.be/XeeGa5B-HnE>
2. 提問討論股票如何獲利及其風險。
3. 投資活動桌遊體驗：（本活動使用南投縣新民國小蕭名均老師設計的「投資大亨」桌遊）

10 分鐘

口頭發表

說明 8 分鐘

實作體驗

實作體驗 20 分鐘

4. 教師提問，並統整投資體驗活動所得。
5. 透過閱讀二篇文章（流動攤販討生活的孩子、回饋社會的小人物）、影片（10 元便當阿嬤、沈芯菱勵志影片，影片可視教學時間彈性調整），了解投資自己的重要，以及分享所得可以充實人生（理財的義利觀），並運用 ORID 焦點討論法，提出個人看法。

25 分鐘

口頭發表

筆記實作 (ORID)

<p>O(事實) 寫出你在二篇文章中看到的事實。（分點條列，完整敘述）</p>	<p>R(感受) 寫出讀完後的感受。（可以每個人物都寫，也可以詳細寫一位人物帶給你的感受）</p>
<p>I(反思) 寫出你的發現、領悟、反思或學到的事。</p>	<p>D(決定、行動) 現在你願意做出的行動</p>

三、統整活動

- 統整評量：人人實果活動
說明：學生在九宮格上寫下本單元所學到的九件事，老師抽出第一位 A 生，A 生擇一件事報告，寫相同答案的學生可以在該欄位

筆記實作(人

做記號。A生再叫下一位報告者，依此類推。最快連線者給予小獎勵。

12分鐘

人賓果)

學生實作作品

一、投資體驗活動心得

遊戲中有些人賠錢有些人賺錢，在遊戲中賠錢其實對我們的生活沒什麼影響，但是如果在生活中賠錢，對我們的生活影響會很大，因此要謹慎的處理錢財，購買股票時都要先懂得理財。

線上同步上課防疫假學生心得(Jamboard)

很有趣,要評估, 50113
雖然可能會賺,但賠的
機率也不小~
安梨

5011 陳資鈞
好玩!可以
體驗馬克現
投資的風險
5011

這次的活動讓我體驗到了
股票風險,原本以為股票
只是買了玩玩而已,沒想到股票
竟有如此大的風險,看來買股票
要好好思考啊!
1014詹宛軒

1. 股票,生意,房
地產隨時都在漲
跌,要觀察局面
後再決定要不要
買,以免最後虧了。

很緊張! 很
希望能賺
! 不要賠
! 如果賠
了! 能馬上
買回來! 能
加強對於股
票的知識!

選心:
怎麼感覺...有點難?
該如何買比較快?
即使我都沒買,
還是欠 bank 1 元!
哇~投資好難呀!!!
多想想...

二、ORID-投資自己分享所得

O 事實 1. 聽著自己的力量 2. 聽著自己的力量 3. 聽著自己的力量 4. 聽著自己的力量	R 感受 聽著自己, 一開始的 感覺是緊張, 但 不聽自己的道理, 聽著自己的道理, 聽著自己的道理, 聽著自己的道理
I 反思 1. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 2. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 3. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 4. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己	D 決定行動 1. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 2. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 3. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 4. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己

O 事實 1. 他們都幫助許多困難 2. 他們並不能苦惱	R 感受 1. 他們的行動讓我感到溫暖 2. 陳謙讓我覺得他愈覺堅強的時候 他努力的打打打打打打
I 反思 1. 即使是小人物, 也能有大成就 2. 語言力量是所以要做好語言, 投資記	D 決定行動 1. 好好讀書 2. 捐物資給有需要的人

O 事實 1. 聽著自己的力量 2. 聽著自己的力量	R 感受 我聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己
I 反思 1. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 2. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己	D 決定行動 1. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 2. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己

5 級分(線上課學生所傳作品)

4 級分

4 級分

O 事實 1. 都有幫助 2. 聽著自己的力量 3. 聽著自己的力量	R 感受 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己
I 反思 1. 生活中, 聽著自己, 聽著自己 2. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 3. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己	D 決定行動 1. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 2. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 3. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己

O 事實 1. 這些人都不富貴, 但 卻盡心為社會做層層工 出一份力。 2. 讀書是一種投資自己 的方式。 3. 不管遇到什麼困難 或困難, 陳謙都靠著 自己的毅力克服這些。	R 感受 1. 投資自己的方式有很 多種, 不一定要努力工 作賺錢才是最有利的 投資, 充實自己, 認真學 習也是一種投資自 己的方法之一。
I (反思) 原來充實自己的知識量 真的能改變一個人的生 活, 但在這同學的同時 更要培養自己課外的 興趣, 長大後回饋社會。	D 決定行動 1. 增加更多閱讀量, 捐出 消費時的發票, 捐出福 模, 捐出是金錢。

投資自己分享所得 ORID

O 事實 1. 聽著自己的力量 2. 聽著自己的力量 3. 聽著自己的力量	R 感受 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己
I 反思 1. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 2. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己	D 決定行動 1. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己 2. 聽著自己, 聽著自己, 聽著自己

5 級分

5 級分

5 級分

評量規準

5 級分：能以完整敘述並運用分點條列方式，舉出所看到的事實至少 3 項(例：主角投資自己努力讀書來脫貧、故事中的小人物盡己力幫助別人回饋社會、他們都有幫助別人讓自己快樂的共

同特質，並具體描述讀完二篇故事的感受，完整闡述個人閱讀後的反思，最後寫出個人願意付出的具體行動。

4 級分：舉出的事實僅 2 項，能具體描述感受、反思及行動。

3 級分：舉出的事實僅 2 項，感受、反思及行動的描述不夠具體，少一項就降一級。

2 級分：同上

1 級分：同上，或需協助才能在時間內，完成課堂任務

三、人人實果—統整單元所學

因疫情全校停課，活動轉線上 Jamboard 實作，成效很好。學生用顏色或畫記做實果標註。

<p>5 級分：自己統整重點，且完全正確。</p>	<p>5 級分：能具體且正確統整單元重點。</p>	<p>5 級分：統整的重點明確且正確(且全部使用 7 字訣)</p>
<p>5 級分：自己統整重點，具體且正確（後端的學生學習成效優質）</p>	<p>5 級分：查閱課本完成重點統整（後端的學生也透過此活動做重點回顧與統整）</p>	<p>3 級分：內容錯誤、不完整或重複可合併，正確僅 5 項</p>

評量規準

5 級分：9 項內容正確而不重覆

4 級分：7-8 項內容正確而不重覆

3 級分：5-6 項內容正確而不重覆

2 級分：3-4 項內容正確而不重覆

1 級分：僅能寫出 1-2 項，或需協助

參考資料

- ◇ 《大方公主》繪本故事 <https://www.bilibili.com/s/video/BV1KU4y1n71L>
- ◇ 股票的故事：第一集 <https://youtu.be/XeeGa5B-HnE>
- ◇ 《108 學年度教育部國民及學前教育署國民中小學課程推動工作「課程與教學輔導組—社會領域輔導群」非常好社 13》P. 51-55〈教學遊戲化-以投資理財課程為例-[蕭名均]〉
- ◇ 我們長大，把光亮帶回黑暗家鄉 - 聯合報
https://udn.com/upf/newmedia/2017_data/poverty/light.html
- ◇ 10 元便當阿嬤莊朱玉女的倒貼自助餐，窮人守護神的賣夢老人
<https://youtu.be/G69MrvJwdpQ>
- ◇ 沈芯菱勵志影片 <https://youtu.be/korqOD08wfe>

實施省思

1. 與教師夥伴討論課程時，夥伴們對於「理財與投資」單元的教學，會產生「學生沒有理財經驗，教師難以找到教學著力點切入」的迷思；或是「理財投資是家庭教育一環，單靠老師課堂教學難以改變」，而先放棄了有效教學可改變學生個人或家庭的理財及金錢觀的想望；又或是花大量的課堂時間，「提供股票投資的線上模擬活動給學生體驗」，以為可符合素養導向生活化情境化的教學原則，學生能從中體驗投資股票的高風險；這些迷思普遍存在，實則偏廢了單元教學核心。
首先澄清，人可以不投資，但不可以不理財，學生未來不一定有能力或有意願投資，所以「理財與投資」單元，應以妥善管理和運用金錢為核心，埋一顆理財的種子，讓學生能統整並運用課堂所學，未來正正當當的賺錢，能有規劃的花錢與存錢，行有餘力做投資活動，也能管理承擔風險，並覺察現階段的自己應該好好投資在學習方面，為未來做準備。本課程設計，透過討論、實作、分析、闡述、評估、體驗、分享、回饋、統整等活動，確實達到筆者的課程目標。
2. 承上，舉例來說，在記帳的課程前先調查「未來長大會記帳嗎？」，有三分一的學生表示「不會」，原因是太麻煩了。但經過課程後，孩子能理解記帳幫助我們了解金錢流向，可調節消費支出，進一步製定每月預算，有了明確的支出預算，就能運用「收入—儲蓄—支出」來進行有效的收支管理了，對於剛畢業初入社會工作、薪水不高的小資族，會有很大助益。學生學完後，能將整個課程統整連結，課程結束再做調查時，全部的學生都舉手贊同未來會運用記帳來進行理財規劃第一步，是有效的教與學。
3. 公開觀課時，安排「收入支出知多少」小組討論共作活動，宥於要在一節課中呈現討論—發表的教學流程，因此給予學生的實作時間較短，未來實施這個課程時，可與後面「超級比一比」活動進行合併，課程時間修改為「收入支出知多少」1.5 節，「超級比一比」0.5 節，時間規劃更為妥適。
4. 進行此課程學生時不分前後端，皆能投入，且最令老師感到欣慰的是，透過觀課老師的眼睛，看到學生能有效討論，還會追問，上台報告時能言之有物、言之成理，帶給教師與學生雙方教與學上的很大的成就感。
5. 對於開放性的實作筆記，學生常抓不到重點，或是寫了重複的內容，老師批改時也常常流於主觀判別（美觀、字數等）。擬定明確的實作評量規準，可以幫助學生實作時聚焦，也有助於教師批改時掌握明確的重點，對於字數多也錯誤多、字很醜卻字字重點等情形，評量規準做為批閱的準則，可以幫助師生的教與學。
6. 規劃的最後一個統整活動，因疫情而採取線上 Jamboard 的實作，當任務說明完後，學生在 15 分鐘內皆能完成實作（扣除二位學生因網路問題未上線，一位學障生未作答），且作答結果甚佳，運用人人賓果遊戲也增加了趣味性。