

領域／科目		社會領域		實施 年級	第三學習階段：六年級	
設計者				指導者		
教學者				節數	總共 3 節，120 分鐘	
主題名稱		第二單元第 2 課：為什麼我們需要理財規畫？				
設計依據						
學習 重點	學習 表現	2a-III-1 關注社會、自然、人文環境與生活方式的互動關係。	核心 素養	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。	社-E-C1 培養良好的生活習慣，理解並遵守社會規範，參與公共事務，養成社會責任感，尊重並維護自己和他人的人權，關懷自然環境與人類社會的永續發展。	
	學習 內容	3c-III-1 聆聽他人意見，表達自我觀點，並能與他人討論。		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。		
議題 融入 說明	議題／學習主題		閱讀素養教育／閱讀的歷程 生涯規劃教育／生涯教育與自我探索			
	實質內涵		閱 E5 發展檢索資訊、獲得資訊、整合資訊的數位閱讀能力。 涯 E5 探索自己的價值觀。			
與其他領域／科目的連結						
綜合領域 Bc-III-3 運用各類資源解決問題的規劃。						
學習目標						
4. 了解理財的目的，並進行理財規畫以達成目標。(2a-III-1，Db-III-1)						
5. 認識理財的方式與理財前應做的準備。(2a-III-1，Db-III-1)						
6. 體會投資理財必須承擔的風險。(3c-III-1，Db-III-1)						

學習活動設計				
學習目標	學習活動內容及實施方式	教學時間	學習評量	備註
36~37	活動一、妥善運用金錢實現目標（40 分鐘） 壹、學習目標 4 了解理財的目的，並進行理財規畫以達成目標。 貳、學習過程 一、引起動機 1 教師播放動畫「量入為出！了解收入與支出的微妙關係」，並進行問答。 2 動畫網址： https://www.youtube.com/watch?v=N0L_cJUJE-8&list=PLfDiOGc79eMhFBbLZu-a7OiT0tYuS7OR&index=5 3 教師問答：日常生活中，你和家人有進行理財嗎？ （請學生依實際情形回答。） 二、閱讀課文 1 教師引導學生閱讀課本第 36~37 頁的課文與圖片。 2 教師引導學生進行問答： (1)日常生活中，我們可能會有哪些收入？ （我們可能會有零用錢、紅包或獎學金等收入。） (2)如果沒有妥善的規畫運用收入，可能會有什麼情況發生？ （錢可能很快就花完。） (3)我們可以如何理解自己的財務情形？ （可以透過記錄收入與支出，以及定期檢視記帳資料，來理解自己的財務情形。） (4)我們有哪些理財規畫的選擇？ （我們可以將錢存在撲滿裡，或請父母帶我們到郵局、銀行開立帳戶，將錢存入並定期獲得利息。） (5)在擬定理財規畫後，我們要如何達到理財的目的？ （選擇適合自己的理財規畫後，需要持續執行養成習慣，不但能增加個人可規畫運用的金錢，也可以實現設定的目標。） 三、小組討論 1 教師請各組閱讀課本第 37 頁情境圖，並在小組內討論自己是否有類似的經驗。 （例如：嘉家以儲蓄的方式達成分擔畢業旅行的費用；我將零用錢存下來，購買自己想要的文具等。） 2 各組上臺報告討論結果，教師再將答案進行彙整。 四、統整活動	5	能專心觀看並回答問題。	搭配動畫「量入為出！了解收入與支出的微妙關係」。
36~37	二、閱讀課文 1 教師引導學生閱讀課本第 36~37 頁的課文與圖片。 2 教師引導學生進行問答： (1)日常生活中，我們可能會有哪些收入？ （我們可能會有零用錢、紅包或獎學金等收入。） (2)如果沒有妥善的規畫運用收入，可能會有什麼情況發生？ （錢可能很快就花完。） (3)我們可以如何理解自己的財務情形？ （可以透過記錄收入與支出，以及定期檢視記帳資料，來理解自己的財務情形。） (4)我們有哪些理財規畫的選擇？ （我們可以將錢存在撲滿裡，或請父母帶我們到郵局、銀行開立帳戶，將錢存入並定期獲得利息。） (5)在擬定理財規畫後，我們要如何達到理財的目的？ （選擇適合自己的理財規畫後，需要持續執行養成習慣，不但能增加個人可規畫運用的金錢，也可以實現設定的目標。）	15	能專心閱讀課文並積極回答問題。	
37	三、小組討論 1 教師請各組閱讀課本第 37 頁情境圖，並在小組內討論自己是否有類似的經驗。 （例如：嘉家以儲蓄的方式達成分擔畢業旅行的費用；我將零用錢存下來，購買自己想要的文具等。） 2 各組上臺報告討論結果，教師再將答案進行彙整。	15	能參與討論並發表。	白紙。
	四、統整活動	5		

學習活動設計

學習目標	學習活動內容及實施方式	教學時間	學習評量	備註
	教師透過以下問題讓學生建構本節課的學習重點： 1 我們可以如何理解自己的財務情形？ （可以透過記錄收入與支出，以及定期檢視記帳資料，來理解自己的財務情形。） 2 在擬定理財規畫後，我們要如何達到理財的目的？ （選擇適合自己的理財規畫後，需要持續執行養成習慣，不但能增加個人可規畫運用的金錢，也可以實現設定的目標。） 第 1 節結束			
38~39	活動二、調節消費力與增加財富（40 分鐘） 壹、學習目標 5 認識理財的方式與理財前應做的準備。 貳、學習過程 一、引起動機 教師引導學生思考：如果你現在有一筆錢可以理財，在理財前，你會進行哪些準備？ （請學生依實際情形回答。）	5	能認真思考並回答問題。	
38~39	二、閱讀課文 1 教師引導學生閱讀課本第 38~39 頁的課文。 2 教師引導學生進行問答： (1)當家庭在依據需求或目標擬定理財規畫時，應如何進行？ （應先考量家庭的經濟情況，扣除家庭生活中的必要支出、緊急預備金，再進行理財。過程中適時檢視，並透過討論調整全家的消費習慣，將金錢做有效的管理與運用。） (2)進行理財之前，我們要怎麼蒐集理財資訊？ （可以閱讀報章雜誌、收看電視的財經報導、蒐集網路資訊，或詢問理財規畫顧問。） (3)你知道有哪些理財方式？ （定期存款、買賣股票等。）	15	能專心閱讀課文並積極回答問題。	
38	三、小組討論 教師引導學生觀察課本第 38 頁的家用支出圖，思考並回答下列問題。 1 民國 111 年家庭平均一個月消費支出的項目與費用是多少。 （請依圖表數據回答。） 2 參考全國的平均數，思考你與家人每月的支出狀況。 （請學生依實際情形回答。）	15	能參與討論並發表。	

學習活動設計				
學習目標	學習活動內容及實施方式	教學時間	學習評量	備註
	3 如果想增加理財的金錢，可以在哪些項目減少支出？ （例如：減少休閒、服飾開銷等。） 四、統整活動 教師透過以下問題讓學生建構本節課的學習重點： 1 家庭依據需求或目標擬定理財規畫時，應如何進行？ （應先考量家庭的經濟情況，扣除家庭生活中的必要支出、緊急預備金，再進行理財。過程中適時檢視，並透過討論調整全家的消費習慣，將金錢做有效的管理與運用。） 2 進行理財之前，我們要怎麼蒐集理財資訊？ （可以閱讀報章雜誌、收看電視的財經報導、蒐集網路資訊，或詢問理財規畫顧問。） 第2節結束	5		
40~41	活動三、評估風險做出合適選擇（40 分鐘） 壹、學習目標 6 體會投資理財必須承擔的風險。 貳、學習過程 一、閱讀課文 1 教師引導學生閱讀課本第 40 頁的課文與圖片。 2 教師引導學生進行問答： (1)理財可能有哪些「風險」？ （理財可以帶來獲利，也可能導致虧損，這是必須承擔的「風險」。） (2)選擇什麼樣的理財方式風險較低？ （將錢放入銀行風險較低，但獲利相對較少。） (3)什麼樣的理財方式風險較儲蓄來得高？ （購買股票。股票的價值變動大，可能會獲得較高的利益，也可能虧損。） (4)理財前，我們要做哪些準備以降低理財的風險？ （要了解內容與費用，避免誤信來路不明的消息，並評估能承擔的風險，再做出合適的選擇。） (5)身為學生，因為沒有太多收入可以理財，所以我們可以怎麼做？ （雖然身為學生無法實際進行理財，但可以先投資自己，努力學習各種知識，增進能力與經驗，將來找到理想的工作，實現理財規畫增加財富。）	10	能專心閱讀課文並積極回答問題。	
41	二、探究學習 教師說明情境。	15	能參與討論並記	

學習活動設計

學習目標	學習活動內容及實施方式	教學時間	學習評量	備註								
習作 10~1 1	1 發現問題 從小海的例子來思考，為什麼平時的理財規畫很重要？ 2 蒐集資料 我們可以用什麼方法，蒐集與討論理財規畫的資料？ ☐ 閱讀報章雜誌的報導 ☐ 觀看電視、網路上的相關資訊 ☐ 詢問專業的理財顧問 ☐ 其他 3 提出做法：我們想探究平時是否有儲蓄，對於生活可能產生什麼影響？ 我們想使用 T 表來整理資料。 <table><tr><td></td><td>平時狀況</td><td>大筆金額支出需求</td></tr><tr><td>有儲蓄</td><td>(1)除必要支出，剩下的錢可以存起來。 (2)存款增加，可以規畫購物。</td><td>(1)存款足夠時，可以即時因應。 (2)可以借給有急需的家人運用。</td></tr><tr><td>沒有儲蓄</td><td>(1)有多少零用錢，就花多少。 (2)沒有存款，必須依靠長輩。</td><td>(1)沒有多餘的錢能滿足昂貴消費。 (2)如果必須支付，就只能借錢。</td></tr></table> 4 行動省思：我們透過探究理財規畫的重要性，來了解小學生有沒有儲蓄習慣，可能對自己生活造成的影響。你自己是否有理財規畫呢？如果遇到和小海一樣的狀況，你會怎麼做呢？		平時狀況	大筆金額支出需求	有儲蓄	(1)除必要支出，剩下的錢可以存起來。 (2)存款增加，可以規畫購物。	(1)存款足夠時，可以即時因應。 (2)可以借給有急需的家人運用。	沒有儲蓄	(1)有多少零用錢，就花多少。 (2)沒有存款，必須依靠長輩。	(1)沒有多餘的錢能滿足昂貴消費。 (2)如果必須支付，就只能借錢。	10 5	錄。
		平時狀況	大筆金額支出需求									
	有儲蓄	(1)除必要支出，剩下的錢可以存起來。 (2)存款增加，可以規畫購物。	(1)存款足夠時，可以即時因應。 (2)可以借給有急需的家人運用。									
	沒有儲蓄	(1)有多少零用錢，就花多少。 (2)沒有存款，必須依靠長輩。	(1)沒有多餘的錢能滿足昂貴消費。 (2)如果必須支付，就只能借錢。									