

宜蘭縣九十九學年度壯圍國中綜合活動課程設計

教材來源	自編		設計者	曾淑鈴、楊曉萍 林麗莉、黃杏宜	
參考資料	網路資料 http://tw.visitsingapore.com/gss/test/test-1.aspx http://youthhub.net.tw/money/ （青少年使用現金卡輔導機制） http://www.first-aviva.com.tw/club/richmanFinal1/rich.jsp (第一英傑華人壽，大富翁-理財人生) 網路 youtube 分享影片 彰師大學生自編自導之金錢使用影片--月光族				
單元名稱	智慧理財	實施年級	八下	教學時間	5 節
學習目標	1.分析自己的消費觀。 2.檢核自己的零用錢使用，並思考支出的合理性。 3.瞭解人生各階段的收入與支出的差異，並思考個人金錢資源之規劃。		評量方式	1.活動參與，態度評量。 2.完成學習單，作業評量。	
能力指標	綜 2-4-1 妥善計劃與執行個人生活中重要事務。		融入議題	家政教育 3-4-3 建立合宜的生活價值觀。	
教學活動				教學資源	
壹、準備活動 一、教師部分： 1. 敗金指數測驗 ppt 2. 青少年使用現金卡相關 flash、影片 3. 循環利息 Excel 檔 4. 大富翁遊戲相關器材 二、學生部分： 分組座位、壯圍國中自編綜合活動學生手冊					
貳、發展活動 一、敗金指數大考驗（10´） 1.教師先讓學生猜猜看自己的拜金程度，可用 1~10 給自己打分數，敗金程度越高分數越高，以舉手方式簡單做全班調查。 2.讓學生依著學生手冊上的題目作答找出自己的敗金類型。 3.帶領學生討論： 測驗的結果準嗎？測驗結果的敘述和自己平時的消費習慣有何異同？					

二 金錢追追追（35´） 1.播放短片：『女人的錢』作為引導，讓學生思考平時零用錢的花費情形。 2.讓學生想想自己一星期能使用的零用錢總數，將數目填於學生手冊中。 3.請學生回想這三天曾買過的所有東西及價錢，將資料記錄於學生手冊中，並統計總共花了多少錢。 4.與組內成員分享零用錢的花費情形，播放月光族影片，並從中帶領學生了解哪些是「需要」的消費，哪些是「想要」的消費。 5.請學生檢視自己所列出的消費項目，將真正「需要」買的，用紅筆將該項目圈出來，將只是「想要」買而非必要購買的物品寫下來。 6.最後，請學生思考是否有什麼一直很想買的東西呢？這樣商品需要多少錢？並擬定一套存錢計畫。 三、我不當卡奴（45´） 1.播放現金卡使用宣導短片讓學生討論 （1）會刷爆信用卡，而導致卡債纏身的人，在花錢時有什麼特點？ （2）如果你有信用卡或現金卡，使用時你會注意哪些原則？ 2.學生利用實際帳單計算循環利率。 3.請學生計算如果只繳最低應繳金額，其餘帳款用循環利率計算，一個月後的情形會是如何？ 4.計算卡奴的還款壓力，比較卡奴的欠款與循環利息之沈重與信用良好的人之不同。 5.最後叮嚀學生：珍惜自己的信用，一旦延遲繳款或付款不足，即會列入個人信用不良紀錄，而成為金融機構拒絕往來的對象，連以後找工作都很麻煩喔！ 四、我是大富翁（90´） 1.教師準備好大型大富翁遊戲盤，可置於地上或黑板，說明遊戲規則後，即可以分組方式進行活動。 2.活動說明 （1）以下大富翁分為3個階段，每一格為一年，其收入與支出如下表：	影片：「女人的錢」 影片：月光族 阿貴理財短片 大富翁教具
--	---

階段年齡	年收入 (萬)	年支出 (萬)	年淨收入 (萬)
20-40	35	30	5
40-60	45	35	10
60-80	0	10	-10

(2) 理財工具：(可隨時購買)

人身保險---1 單位 2 萬，住院時可抵用一次花費，60 歲以後不能購買，不能抵押

房地產-----每棟 200 萬元，抵押值 150 萬

股票-----每單位 10 萬元，可照價賣給銀行

(3) 以分組方式進行，老師為銀行，金錢之交易皆需經過銀行。

(4) 一階段可晉級下一階段，最後看哪一組剩最多錢。

(5) 若已花完所有金錢，該組若想出一種不用成本且不違法的賺錢方式(如當餐廳服務生)，即可得年淨收入五萬元，繼續遊戲。

(6) 活動結束，可總結現金、股票、房子的總值，找出剩餘財產最多的組，並請各組分享感受。

3.帶領學生討論：

(1)人生各階段的收入與支出的項目上有何差異？

(2)面對人生個階段的收支項目差異，你會如何因應？

五、理財小當家(45')

1.請依照人生的三個階段(青年期、中壯年、老年期)規劃自己金錢的使用方式並畫於學生手冊中。

2.老師找數位學生分享自己的金錢規劃，聽完後，請同學想想：

(1)說說看自己的金錢規劃有什麼特色？

(2)聽完分享對哪一位同學的金錢規劃印象最深刻？為什麼？

3.教師總結：

計劃消費，審慎投資、健康的省錢，做好金錢的管理與規劃，才能享用金錢而不成為金錢的奴隸！

教學注意事項：

- 1.現金卡使用宣導短片可用公共電視「我刷我刷我刷刷刷」影片代替。
- 2.大富翁進行時需要有數位學生幫助老師進行活動，包含有人算錢、操作電腦或理財工具的交易。有準備電子計算機會較方便金錢的計算。
- 3.進行大富翁時，最好排U字型座位，學生看得到骰子的丟擲，上課教會集中注意力。
- 4.大富翁每一輪第 20 格為下一階段起點。
- 5.投資失利與獲利以該組投資該項目金額比率計算，以現金計算得失。

附件:

大富翁題目

	1	2	3	4	5
19					6
18					7
17					8
16					9
15	14	13	12	11	10

青年期題目:

- 1.獲選為優秀員工，獎金 10 萬元。
- 2.獲升遷機會獲得 5 萬元
- 3.投資股票失利 20%
- 4.騎機車摔傷腿，住院費 10 萬元
- 5.想出兩種省錢方式可得 5 萬元
- 6.出國旅遊花費 5 萬元
- 7.投資股票獲利 10%
- 8.父母金援創業基金 10 萬元
- 9.獲升遷機會，獲得 5 萬元
- 10.中樂透 10 萬元
- 11.結婚花費 20 萬元
- 12.發生車禍住院花 20 萬元
- 13.買車花 50 萬
- 14.孩子褓母費花 15 萬
- 15.工作認真，得考績獎金 15 萬元
- 16.孩子生病住院花 10 萬元
- 17.獲升遷機會，得 10 萬元
- 18.投資股票獲利 80%
- 19.子女就讀私校花費 10 萬元

中壯年

- 1.投資股票失利 80%
- 2.出國旅遊花 10 萬
- 3.加發績效獎金 20 萬
- 4.被裁員，花原積蓄 60 萬
- 5.投資股票獲利 20%
- 6.子女才藝補習費花費 10 萬元
- 7.想出兩種省錢方式可得 5 萬元

- 8.房屋漏水，修繕 10 萬元
- 9.年終紅利 20 萬
- 10.大哥經商失敗，周轉商借 20 萬
- 11.老年父母開刀，提供父母住院費用 20 萬
- 12.表現突出，帶領團隊獲利 50 萬
- 13.投資房地產失利 30%
- 14.子女升大學花費 15 萬
- 15.統一發票中獎 1 萬元
- 16.全家出外旅遊花費 10 萬
- 17.子女結婚，贊助 20 萬
- 18.投資房地產獲利 50%
- 19.下樓梯摔傷腿，住院費 10 萬元

老年期

- 1.投資房地產失利 60%
- 2.贊助子女創業 10 萬元
- 3.喜獲孫兒花 2 萬
- 4.感冒延誤治療，住院花 20 萬
- 5.中樂透彩 50 萬
- 6.贊助晚輩出國遊學 10 萬元
- 7.眼睛白內障，開刀住院花費 20 萬
- 8.子女購買屋，贊助 100 萬
- 9.子女孝敬 10 萬元
10. 配偶入住老人療養院，花費 30 萬
- 11.投資股市獲利 20%
- 12.治療癌症，住院花費 30 萬
- 13.投資房地產失利 30%
- 14.親友周轉困難商借 10 萬
- 15.子女孝敬 10 萬元
- 16.夫妻出國旅遊花 20 萬
- 17.購買生前契約，支出 15 萬
- 18.喪偶得奠儀 60 萬
- 19.老年意外喪子，獲理賠 100 萬