**宜蘭縣104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 ppt2. 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。1. 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!**1. 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ㄧ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？1. 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財金生活教育影片『變形金剛的誘惑』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ㄇ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