

七年級家庭教育課程設計－理財高手

設計者：陸雪

鈴、王寶鳳

一、課程設計理念：

「比父母還要貧窮的一代」，這是十年前美國「時代」雜誌的封面標題。十年後的臺灣也逐漸面臨步上美國社會普遍過度消費、儲蓄不足的惡性循環現象。衍生上述現象的原因除大環境不景氣之外，另一項因素是持有容易取得如提款卡(ATM cards)、簽帳卡(charge cards)、信用卡(credit)等塑膠貨幣(Plastic Money，即是把商業交易紀錄，信用額度等資料儲存在磁條或 IC 內，並將其附於一張卡片上，使整個交易過程如：記帳、付帳、轉帳等，能在短時間內完成的一種消費媒介)的青少年消費族群驟增，成為名符其實的月光族。因此如何培養孩子正確「及早開始理財」的觀念，引導其學習分析最具效益的消費方式，方能化危機為轉機。

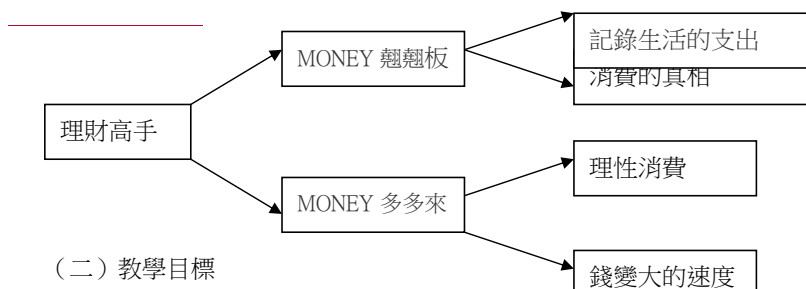
教會孩子「如何理財」，勝於留下金山銀山。理財其實就是一些生活習慣的養成，從記帳、存錢、投資到理財，讓邁入青春期正急速自我成長的孩子、在建構自我價值觀的黃金時期，養成規律又有計畫的生活模式，幫助孩子在儲蓄與財富等議題上，建立有助益的信念。蘊涵「生活儉約又不失品味」的人生觀，從日常生活的小細節著手，省能節源，判斷自我真正的需求，身體力行，讓節約的生活規範確實內化到內心而付諸日常生活中，充分瞭解人生要活得有意義，不是用金錢來衡量，不因追求物慾而讓自己陷入信用破產的深淵。

當前社會環境在各類媒體推波助瀾下，瀰漫著崇尚名牌、追逐奢華導致過度消費的風氣，許多青少年族群想要的物質經常超出自己的收入所得，影響著現在的新世代消費習慣逐漸傾向「預支未來」日不敷出的窘況，筆者為改善上述現況，因此致力編寫設計本單元課程教學活動。

本單元課程教學活動「理財高手」之設計編撰期許透過深入淺出貼近現實生活的個案分析及實務模擬操作，引導學生針對個人財務規劃，培養聰明消費的必修學分，並經由個人具備健全之基本理財觀點，延伸至家庭預算財務管理的整體概念。讓學生充分明白瞭解應具備的理財基本核心概念與關鍵做法，未來步入社會進入職場後，經由預算概念的實踐助其收入所得大於支出所付，進而由餘款儲蓄累積財富，行有餘力善用儲蓄累積的財富行善助人、回饋社會、提升金錢的價值、創造出幸福的人生。

二、課程架構與教學目標：

- (一) 課程架構本單元課程設計分為「MONEY 翹翹板」、「MONEY 多多來」兩個單元，教學時數四節課 180 分鐘。



(二) 教學目標

1. 透過模擬情境演練與小組討論，運用學習單學習記錄的方式，培養學生養成記帳的好習慣。
2. 藉助結構化教材結，培養學生正確的運用金錢態度及方式，養成正確的理財觀念。
3. 教導學生有效的運用理財技巧，引導學生不因使用金錢不當或受金錢的迷惑，造成生活的困擾。

(三) 教學策略

1. 第一單元 MONEY 翹翹板

- (1) 【活動一、記錄生活的支出】：透過模擬情境的練習，運用學習單學習記錄生活的支出，使學生透過本單元的教學，學到理財的第一步－記帳。本活動的設計重點在建立學生量入為出的觀念、培養記帳的習慣。
- (2) 【活動二、消費的真相】：藉由故事事實描述、討論、分析，讓學生清楚明白如何才是正確使用自己的財富的方法，一個人用它多餘的財富從事社會公益，造福更多的人，才是真正的富有。

2. 第二單元 MONEY 多多來

- (1) 【活動一、理性消費】：指導學生消費選擇的練習，學習建立預算的概念。消費有三種選擇：不能避免的支出、不必要的支出、可以完全不要的支出；在買東西之前先問自己「我真的需要它嗎？」、「我真的那麼需要它嗎？」、「我真的有必要現在就買它嗎？」。透過這些步驟的演練讓學生養成理智的消費習慣。
- (2) 【活動二：錢變大的速度】：引導學生瞭解並能善用理智消費省下的款額，轉為儲蓄儲金、儲蓄的好處可以累積財富，未雨綢繆。

省小錢變大錢要花多少時間？以每天少用 20 元為例，讓學生驚覺原來存錢並不是想像中的困難。

3.教學策略介紹

- (1) 模擬教學法：教學現場中提供一個可以讓學生學習「記錄生活支出」的一個場景，這場景中具有與學生實際生活相同的理財功能，透過這種教學讓學生在一個與現實相仿的氛圍中產生綜合性的全面理解，以後在類似情境中，使學生產生正向的學習遷移。
- (2) 小組討論法：學生以五、六人為一組，全班分為若干組；以學生個人的生活經驗為出發點，透過彼此的言語傳達進行溝通，在過程中交流學習並整理討論成果，這些成果可能是對某些問題獲得解決或是觀念的建立。

三、教學對象： 七年級學生

根據皮亞傑 (J.Piaget,1896-1980) 所提出的認知發展階段理論，國小階段之兒童處於具體運思期，而進入了國中階段，人們的認知發展則進入了最高的層次—形式運思期，然而影響人們進入此最高層次之因素，在於青年期生活中的內外變化：青少年的腦部結構逐漸成熟，及社會環境逐漸拓廣，使他們擁有更多試驗的機會，兩種改變之間的互動是最重要的元素。因此，縱使青少年擁有達形式運思期所須的神經系統發展，但是，如果未受到文化教育方面的鼓勵和引導時，他們或許永遠無法達到此認知發展的最高層次和最後之品質躍升（發展心理學，楊國樞主編，民 83，桂冠）。因此本課程擬在營造實際生活情境，引導學生學習理性的支出與合理預算的編列、養成儲蓄好習慣，建立正確理財觀。

四、教學活動設計

活動一（MONEY 翹翹板）

活動名稱	MONEY 翹翹板	設計者	陸雪鈴、王寶鳳
教學時間	90 分鐘	教學對象	全班
能力指標	家政議題--人類發展 3-4-3 建立合宜的生活價值觀。 3-4-4 運用資源分析、研判與整合家庭消費資訊，以解決生活問題。 社會領域--資源管理 7-2-4 了解從事適當的儲蓄可調節自身的消費力。 自然領域--其他 3-2-1 覺察如何解決問題及作決定		
活動目標	1.指導學生瞭解正確的財務概念。		

	2.建立學生量入為出的正確消費觀念。 3.培養學生有效的記帳習慣。										
	活動流程及內容設計	時間(分)	設計說明								
	【引起動機】 5000元可以生活多久？ 一、將全班5人分為一小組 二、教師情境說明 每組現有存款5000元，目前待業家中，在沒有收入來源的情況下，維持日常生活開銷可以生活多久的時間？（1天或2天…）	5 10	從電視節目「搶救貧窮大作戰」說起。								
	【發展活動】 一、教師發下紀錄表（一） 二、小組分組討論並紀錄生活支出費用。 三、（一）教師帶領小組發表並整理歸納。 （二）小組推派一名代表上台分享各組心得。 四、教師舉例說明「量入為出、精打細算」的經濟原則。 （一）教師指導學生學習如何將有限的金錢做最大的利用。 （二）日常生活中，在資源不足情況下，支出與花費必須做哪方面的取捨？ （三）鼓勵學生發表個人的想法後，教師歸納整理。 —第一節結束—	3 7 10 15	教學重點在於師生相互間的討論								
	【發展活動】 五、請你跟我這樣做— 介紹記帳時注意的事項： （一）要能持之以恆養成記帳的好習慣。 （二）不使用廢紙或用剩的筆記本當作帳簿。 （三）配合個人電腦進行記帳，可以事半功倍。 （四）帳簿記錄內容可包含日期、類別、名稱、金額類別可分為食、衣、住、行、育、樂等六大項目。 （五）將帳簿視為重要物品保存。	10									
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>日期</th> <th>類別</th> <th>名稱</th> <th>金額(元)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>95年4月6日</td> <td>食</td> <td>晚餐排骨飯</td> <td>70</td> </tr> </tbody> </table>	日期	類別	名稱	金額(元)	95年4月6日	食	晚餐排骨飯	70		
日期	類別	名稱	金額(元)								
95年4月6日	食	晚餐排骨飯	70								

95年4月7日	樂	手機費	580	15	
<p>六、好管家的理財妙方</p> <p>(一) 發下「消費的真相」學習單(二)。</p> <p>(二) 依照紀錄範本，全班學生將自己兩天來的支出，做詳實紀錄。</p> <p>(三) 選出5人報告分享「消費的真相」學習單(二)所紀錄內容。</p> <p>(四) 持續紀錄「消費的真相」學習單(二)至下次課程討論。</p> <p>七、說明儲蓄致富五大法則</p> <p>(一) 重財：重視自己正當賺取的財富，不隨意浪費。</p> <p>(二) 理財：每天紀錄主要的收入與開銷，掌握資產負債淨值，有效的管理自己的財富。</p> <p>(三) 增財：適當的投資，增加自己的財富。</p> <p>(四) 固財：固守辛苦累積的財富必須做到不賭錢、不借錢不無知的投資。</p> <p>(五) 用財：正確使用自己的財富而非用來享樂和驕傲。一個人用它多餘的財富從事社會公益，造福更多的人，才是真正的富有。</p> <p>【統整與總結】</p> <p>八、教師例舉「預立遺囑，任桂芬奶奶捐透天厝。」新聞報導熱心公益的真實故事(見附錄一)。</p> <p style="text-align: center;">—第二節結束—</p>					
教學評量	1.共同討論		2.口語表達	3.學習單	
指導要點及注意事項	1.分組討論時教師應進行巡視給予學生意見及引導。 2.避免討論時間過長影響活動進行。				
備註					

活動二、MONEY 多多來

活動名稱	MONEY 多多來	設計者	陸雪鈴、王寶鳳
------	-----------	-----	---------

教學時間	90 分鐘	適合人數	全班
配合現有教材	家政課題		
能力指標	家政議題 3-4-3 建立合宜的生活價值觀。 3-4-4 運用資源分析、研判與整合家庭消費資訊，以解決生活問題。 社會領域--資源管理 7-3-2 解釋自己在日常生活中各種消費選擇的原因。 7-3-3 了解投資是一種冒風險的行動，同時也是創造盈餘的機會。		
活動目標	1.藉由記帳習慣，有效規劃與掌握個人的財務。 2.了解預算的概念。 3.養成理智的消費習慣。		
活動流程及內容設計			
【引起動機】 一、分享 5 名學生的「好管家理財妙方紀錄表」。 二、根據分析及討論結果，讓學生了解收支平衡與過度花費的實況，學習建立預算的概念。 【發展活動】 一、情境設計 阿祥過年收到 10,000 元壓歲錢，他想存一些錢在銀行又想買心愛的軟體、楊丞琳的新專輯、鋼彈模型、漫畫書、還要換新手機、繳手機費…哇！阿祥愈想愈興奮、愈想愈無法做決定，是否可以請各組同學幫幫阿祥做適宜的理財規劃？ 二、分組報告 (一)各組推派一名代表，上臺分享各組的理財規劃。 (二)阿祥要如何做預算規劃，才能支付各項開銷？ (三)了解哪些才是日常生活中必須的花費？ (四)還有其他消費的替代方案嗎？ 三、學習理性的消費 進行消費行為時，每個人都可以有有三種選擇： (一)不能避免的支出。	時間(分) 15 分鐘 20 分鐘 10 分鐘	活動設計說明 徵求 5 名學生的紀錄表 1.小組討論 2.分發學習單 三「理性消費單」書寫	

<p>(二) 不必要的支出。</p> <p>(三) 可以完全不要的支出。</p> <p>教師教導學生養成在買東西之前先問自己「我真的需要它嗎?」、「我真的那麼需要它嗎?」、「我真的有必要現在就買它嗎?」的良性消費好習慣。</p> <p style="text-align: center;">—第一節結束—</p>	10	
<p>四、教師向全體學生說明預算規劃基本方式：</p> <p>(一) 運用 10% 的數字法則——</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.先將總預算收入的九成，作為總預算支出的上限。 2.妥善將九成的總預算總款額，分成食、衣、住、行、育、樂六大類。 3.規劃 10% 的儲蓄金。 	10	1.小組討論 2.第二次分發學習單三「理性消費單」書寫
<p>五、(一)請依討論結果再重新幫忙阿祥規劃支出預算。</p> <p>(二)教師帶領各組學生檢視第一次與第二次書寫學習單三「理性消費單」的異同點。</p>	10	
<p>六、小兵立大功，讓一個錢幣發揮二個錢幣的功用！</p> <p>(一)『存錢的策略』--積沙成塔</p> <p>(二)「拿鐵理論」證明小錢也能變大錢：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.每天省五十元的開銷，以年利率 5%複利計算，五十年後即可多出四百多萬元 (\$4,011,631) 2.如果每天能省下 20 元，以同樣的 5%利率計算，五十年後帳戶裡就會出現一筆八百多萬元的資產。 <p style="margin-left: 20px;">20 元 x365 天=7300 元</p> <p style="margin-left: 20px;">7300 元 x (1+5%) =7665 元</p>	10	1.小組討論 2.全體學生學會使用「計算複利表」
<p>(三)『錢變大的速度』——72 法則</p> <p>就是將本金存入銀行不拿回利息，利滾利，本金增值一倍所需的時間。其公式為： 本金增長一倍所需時間(年) = 72 ÷ 年報酬率(%)。舉例來說，如果你存 10 萬元在銀行，年利率 2%，每年利滾利，要多少年才可以增加一倍變成 20 萬元呢？答案是 36 年；又比如你投資 30 萬元在一支每年報酬率 10% 的儲蓄基金上，約需 7 年時間會增值一倍，</p>	5	

變成 60 萬元。			
【統整與總結】			
一、教師引導學生瞭解目前銀行的信用卡利率是 多少。			
二、教師教導學生學會「欠債金額由少變多」的 速度有多快。			
教學評量	1.小組討論發表 2.學習單		
指導要點及 注意事項	1.分組討論時教師應進行巡視給于學生意見及引導。 2.避免討論時間過長影響活動進行。		
備註	學生可利用計算機		

參考書目：

陳月霞譯（1998）。小鬼富翁。Adriane G. Berg & Arthur Berg Bochner 著。
臺北：創意力出版。

溫世仁（1996）。成功致富快樂。臺北：大塊文化出版社。

蔡奇益譯（1997）。個人財務管理。Eric P. Gelb 著。臺北：金錢文化出版。

參考網站：

富爸爸家庭理財快易通 <http://www.richmaker.idv.tw/RichDad.htm>
張雪雲家庭投資理財廣角鏡 <http://www.tssc.org.tw/Class/93-1/C09.HTM>
大紀元新聞報導
<http://www.epochtimes.com/b5/4/10/20/n695451.htm>

【附錄一】

預立遺囑 任奶奶捐透天厝

【大紀元 10 月 20 日訊】〔自由時報記者鍾麗華／台北報導〕八十八歲的任桂芬老奶奶一塊白豆腐分兩天吃，一條褲子穿了四十年，終身幫傭、省吃儉用，以畢生的積蓄在台北縣永和市買了一棟三層樓的透天厝。今年四月，她覺得「時候到了」，找了三名友人見證，預立遺囑，決定把房子捐給聯合勸募。八月初，她在看電視時安詳離去。

聯勸秘書長周文珍表示，這是中華社會福利聯合勸募協會成立十二年來，第一筆預立遺囑捐款，任老奶奶為社會帶來了一個美好的示範。

周文珍強調，任奶奶雖然生活並不寬裕，但她總認為「自己夠了，就不要多拿」，連每月政府發的幾千元老人津貼也婉拒。先生、孩子相繼去世的任老奶奶，獨自一人住在永和，她當初只是單純想在生前，把名下財產做最好的安排，於是委託晚輩，找到了聯勸。聯勸得知後，造訪任奶奶，發現她相當爽朗、健康，也感動任奶奶預做這樣的安排。

任奶奶捐出的房子，是一棟佔地十幾坪、三層樓的透天厝，由於在永和狹小巷弄內，加上面積較小，聯勸認為並不適合做為辦公室之用，因此可能直接將房子賣掉，估計市價大約兩百多萬元。而為了尊敬任奶奶，聯勸等到「七七四十九天」後，才聯絡任奶奶的乾兒女處理相關事宜。

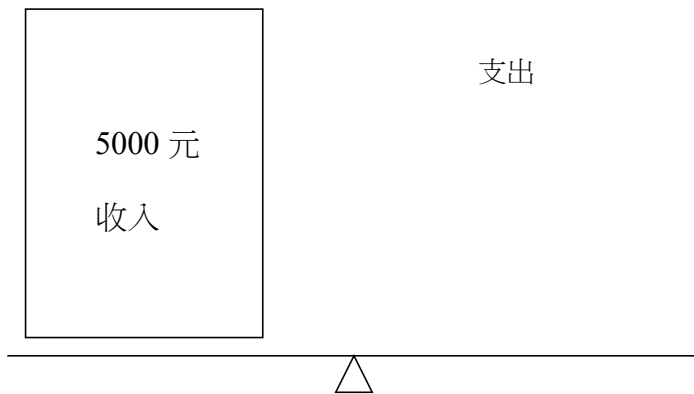
不只是任奶奶，七十多歲的謝硯五月底因感染住院，在病情不穩定的狀況下，謝老太太仍一再叮嚀女兒要幫她捐五十萬元給聯勸。很遺憾地，謝老奶奶也在九月初往生了。

周文珍表示，相較於美國去年遺產捐贈佔公益捐款的九%，總計兩百一十四億美元，台灣因為文化的差異，遺產捐贈的案例不多，加上許多民眾普遍存有避諱談死亡，或希望將身後財物留給子孫的觀念，所以遺產捐贈的案例不多，聯勸希望藉由任老奶奶的故事，號召更多民眾遺愛人間。

學習單一 記錄生活的支出

臺北縣立_____國民中學 _____年_____班_____號 姓名：

MONEY 翹翹板



(改以美編圖案——天平左端繪製 1000 元紙鈔五張，右端則為文字敘述。)

學習單三 理性消費

臺北縣立_____國民中學 _____年_____班_____號 姓名：

1. 消費有三種選擇：

- A. 不能避免的支出
- B. 不必要的支出
- C. 可以完全不要的支出

2. 在買東西之前先問自己

- a. 「我真的需要它嗎？」
- b. 「我真的那麼需要它嗎？」
- c. 「我真的有必要現在就買它嗎？」

◎ 「阿祥過年收到 10,000 元壓歲錢，他想存一些錢在銀行又想買心愛的軟體、楊丞琳的新專輯、鋼彈模型、漫畫書、還要換新手機、繳手機費」…阿祥想做的事情，請幫他做消費選擇用 A.B.C 表示，幫他問自己購物需求用 a.b.c 表示；全班同學填寫好後再進行討論分享活動。

1. 存一些錢在銀行

() ()

2. 想買心愛的軟體

() ()

3. 楊丞琳的新專輯

() ()

4. 鋼彈模型

() ()

5. 漫畫書

() ()

6. 還要換新手機

() ()

7. 繳手機費

() ()

學習單四 錢變大的速度

臺北縣立_____國民中學 _____年_____班_____號 姓名

◎認識 72 法則

72 法則就是將本金存入銀行不拿回利息，利滾利，本金增值一倍所需的時間。

公式：本金增長一倍所需時間（年）= $72 \div$ 年報酬率（%）

年利 率 年	4.00%	5.00%	6.00%	7.00%	8.00%	9.00%	10.00%
1	1.0407	1.0511	1.0616	1.0722	1.0829	1.0938	1.1047
2	10.831	1.1049	1.1271	1.1498	1.1728	1.1964	1.2203
3	1.1272	1.1614	1.1966	1.2329	1.2702	1.3086	1.3841
4	1.1731	1.2208	1.2704	1.3220	1.3756	1.4314	1.4893

5	1.2209	1.2833	1.3488	1.4176	1.4898	1.5656	1.6453
6	1.2707	1.3490	1.4320	1.5201	1.6135	1.7125	1.8175
7	1.3225	1.4180	1.5203	1.6299	1.7474	1.8732	2.0079
8	1.3763	1.4905	1.6141	1.7478	1.8924	2.0489	2.2181
9	1.4324	1.5668	1.7136	1.8741	2.0495	2.2411	2.4505
10	1.4908	1.6470	1.8193	2.0096	2.2196	2.4513	2.7070

(單位：元)

阿祥現存 1000 元，年利率 4.00%，1 年後收到的本利和有

() 元

阿祥現存 1000 元年，利率 8.00%，9 年後收到的本利和有

() 元

阿祥現存 1000 元，利率 10.00%，10 年後阿祥現收到的本利和有

() 元

◎教師統整指導：

銀行信用卡卡債的年利率是 19.7%，在複利的計算下，欠小錢變大錢的速度將更快。

格式化: 字型色彩: 黑色