

家庭教育教案-

理財小高手

壹、設計理念

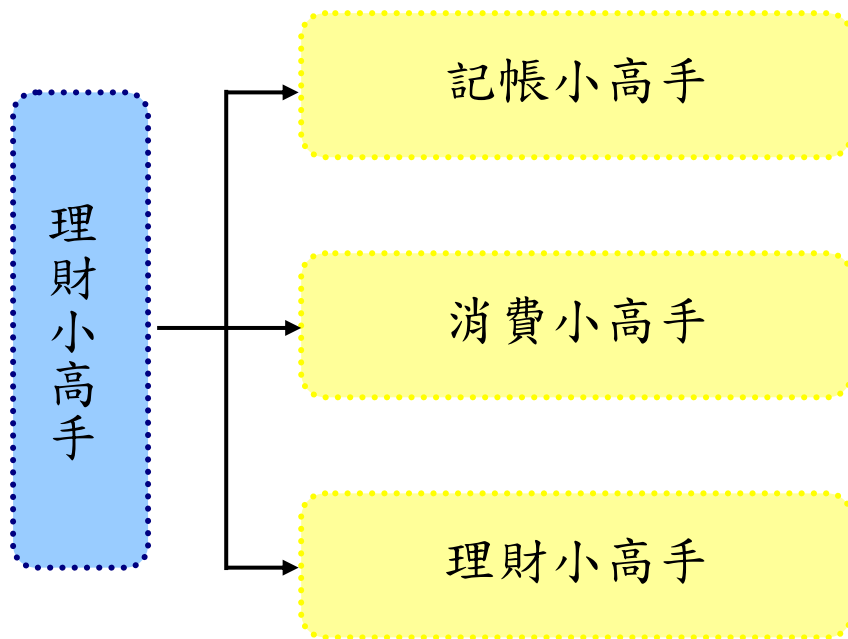
俗話說「你不理財，財不理你」，本課程教案透過讓學生學習如何有計劃的計帳、消費，進而學習理財觀念，從零用錢的規劃運用出發，培養量入為出的良好習慣，並能夠進而合理的使用金錢，養成儲蓄的習慣。

在理財小高手的教案中，教師引導學生，如果我們有零用錢，應該要學習如何規劃運用。許多人常常被喜歡的零食或商品吸引，隨意把零用錢用掉，但有些人懂得儲蓄、分配金錢，購買真正需要的物品。由此可見，如何支配零用錢是一門大學問。本教案以「零用錢的規劃運用」為教學重點，首先，請學生分享最近購買的物品清單及購買的動機。接著透過觀賞影片，提出問題。

教師在教學過程中，引導學生思考，並分組討論，該如何有效運用零用錢？從條列出平常消費習慣的記帳開始，訂定明確的消費目標，讓學生學習理財。學生從課程中了解，我們消費前應先釐清自己的想法，也可以和父母及師長討論，培養良好的消費習慣和價值觀，成為理財小高手。

本課程中以「理財小高手」為主題出發，採用小組合作學習的方式，運用影片、學習單及實際的計帳及理財規劃等活動，鼓勵學生合理地規劃運用零用錢，並能評估自己使用零用錢的狀況。透過管理自己的零用錢開支，增強他們的責任感與良好的金錢觀。

貳、課程架構



參、教學活動設計

議題 名稱	家庭教育	單元 名稱	理財小高手	適用年級	高年級
				教學節數	3 節
學習目標					
一、能認識理財的相關知識。 二、能了解零用錢運用前要注意的事項。 三、能擬定零用錢運用的計畫。 四、能了解如何正確地使用零用錢。 五、能建立良好的理財觀念及能力。 六、能培養基本的理財技巧。 七、能與同儕合作共同完成理財規劃。					
核心素養 項目	A1 身心素質與自我精進 A2 系統思考與解決問題 A3 規劃執行與創新應變 B1 符號運用與溝通表達 C2 人際關係與團隊合作		核心素養 具體內涵	國-E-A1 社-E-A2 國-E-A3 社-E-B1 國-E-C2 社-E- C2	
學習表現	【國語】 1-II-1 聆聽時能讓對方充分表達意見。 1-II-2 具備聆聽不同媒材的基本能力。 1-II-4 根據話語情境，分辨內容是否切題，理解主要內容和情感，並與對方互動。 2-II-1 用清晰語音、適當語速和音量說話。 2-II-2 運用適當詞語、正確語法表達想法。 2-II-3 把握說話的重點與順序，對談時能做適當的回應。 2-II-4 樂於參加討論，提供個人的觀點和意見。		議題融入	【閱讀素養議題】 閱 E5 發展檢索資訊、獲得資訊、整合資訊的數位閱讀能力。 閱 E10 中、高年級：能從報章雜誌及其他閱讀媒材中汲取與學科相關的知識。 閱 E14 喜歡與他人討論、分享自己閱讀的文本。 【家庭教育議題】 家 E9 參與家庭消費行動，澄清金錢與物品的價值。 家 E10 了解影響家庭消費的傳播媒體等各種因素。	

	2-II-5 與他人溝通時能注重禮貌，並養成說話負責的態度。 6-II-2 培養感受力、想像力等寫作基本能力。 6-II-4 書寫記敘、應用、說明事物的作品。 【社會】 1a-II-1 辨別社會生活中的事實與意見。 2b-II-1 體認人們對生活事物與環境有不同的感受，並加以尊重。 3c-II-2 透過同儕合作進行體驗、探究與實作。		
學習內容	【國語】 Ab-II-8 詞類的分辨。 Ac-II-1 各種標點符號的用法。 Ac-II-2 各種基本句型。 Bb-II-1 自我情感的表達。 Bb-II-2 人際交流的情感。 【社會】 Ba-II-1 人們對社會事物的認識、感受與意見有相同之處，亦有差異性。		
統整相關領域			
社會			

教學活動	教學時間	指導要點	教學資源	評量方式	議題融入
準備活動： 影片《3-03 《心靈環保兒童生活教育動畫 3》03 理財小老師》 影片《理財第 11 課：金錢規劃 - 記帳》		老師事先準備好影片，架設器材。	電腦 投影機 喇叭		閱 E5 閱 E10 閱 E14 家 E9 家 E10
一、引起動機 (一)教師引導，生活中我們常常需要運用金錢，如何學習良好的金錢使用觀念及理財非常重用。 (二)教師帶領學生觀賞影片《3-03 《心靈環保兒童生活教育動畫 3》03 理財小老師》。 (三)教師引導提問： 1.看完影片後，你覺的我們能夠如何有效的運用零用錢呢？請說明。 2.說說看儲蓄有何重要性？儲蓄對我們的金錢運用有什麼幫助呢？ 3.教師說明：理財在我們每個人的人生中都是非常重要的課題，學會如何理財，才能歸化我們更好的未來生活。	10'	老師提示：理財的重要觀念。 教師引導提問。 教師引導提問。		上課參與度 上課參與度 口頭發表 口頭發表 上課參與度	
二、發展活動 (一)教師引導：從影片《理財第 11 課：金錢規劃 - 記帳》學習如何當撰寫廣告文案。	25'	教師提示：欣賞影片並分組討論。		上課參與度	

教學活動	教學時間	指導要點	教學資源	評量方式	議題融入
(二)教師協助小朋友進行分組討論教學活動。 1.問題一：想想看，你平常的消費有哪些？ 2.問題二：我們如果要為自己的消費記帳，可以大致分為哪些類別？ 3.問題三：檢視自己記帳的內容，花費最多的是什麼？有沒有什麼可以改進的地方。 (三)教師說明：檢視記帳後，我們可以對於自己和同學的記帳內容作反省，條列出哪些是需要哪些是想要。 三、綜合活動 (一)教師統整：本課從理財中的記帳出發，記帳雖然麻煩，但可以讓我們瞭解有多少錢可使用、錢花在哪裡、每個月大致花費，除了檢視自己有沒有不當消費之外，也可以作更好的資金規劃運用。 (二)下節課程預告：以理財中的消費為主題，討論「需要」或「想要」的內涵。 <第一節結束>	5'	教師引導提問。 教師引導提問。 教師引導提問。 從本課了解理財中記帳的相關知識。		口頭發表 口頭發表 口頭發表 上課參與度 上課參與度 上課參與度	閱 E5 閱 E10 閱 E14 家 E9 家 E10

教學活動	教學時間	指導要點	教學資源	評量方式	議題融入
準備活動： 影片《不給零用錢也能存錢！教育孩子金錢觀從小紮根》 影片《零用錢大調查【下課花路米 990】》 影片《理財第 1 課：「想要」還是「必要」？》			電腦 投影機 喇叭		閱 E5 閱 E10 閱 E14 家 E9 家 E10
一、引起動機 (一)教師引導說明： 1.欣賞影片《不給零用錢也能存錢！教育孩子金錢觀從小紮根》及《零用錢大調查【下課花路米 990】》。 2.教師引導說明本節課的目標，調查了解小朋友們零用錢的消費習慣。 (二)教師說明：小朋友可以先與同組成員討論零用錢的來源及消費使用方式。	10'	教師引導說明使用零用錢的觀念。		上課參與度 上課參與度	
二、發展活動 (一)教師引導說明： 1. 欣賞影片《理財第 1 課：「想要」還是「必要」？》。 2. 討論與分享影片內容，我們平常的消費中，哪些是「需要」？哪些是「想要」？ 3.推選代表上台發表每一組的想法，分享購物消費的經驗，教師統整歸納，鼓勵學生正確使用零用錢的觀念。	25'	鼓勵小朋友進行分組合作學習。		上課參與度	

教學活動	教學時間	指導要點	教學資源	評量方式	議題融入
(二)請分組討論生活中的消費經驗。 1.你最近有沒有什麼很想要購買的通西？是什麼東西呢？你為什麼很想得到它？ 2.如果有機會得到一筆為數不小的金錢，你會如何規劃使用呢？ 3.請以短期、中期、長期來做規劃，列出你分別希望達成的消費目標，並說說看要如何從零用錢中存下一筆錢來完成。	25'	鼓勵學生討論與分享。		上課參與度 上課參與度 上課參與度	閱 E5 閱 E10 閱 E14 家 E9 家 E10
三、綜合活動 (一)教師說明：透過本課程，我們學會與同組成員共同分享，了解各自的消費習慣，並擬定更好的消費策略。 (二)教師統整：討論與分享自己的消費經驗。 <第二節結束>	5'	從課程中了解消費的知識。		上課參與度 口頭發表	

教學活動	教學時間	指導要點	教學資源	評量方式	議題融入
準備活動： 影片《1-2 小學堂-投資理財》 影片《國小社會研究室：買股票是投資還是理財》 家庭教育學習單(附件 3-1)			電腦 投影機 喇叭		閱 E5 閱 E10 閱 E14 家 E9 家 E10
一、引起動機 (一)教師引導說明： 1.欣賞影片《1-2 小學堂-投資理財》及《國小社會研究室：買股票是投資還是理財》。 2.教師引導說明，理財是什麼？它包含了是分配收支、管理財富，並進而作金錢規畫。 (二)教師說明：小朋友可以先與同組成員討論理財的方法有哪些，如何正確的選擇理財方法。	10'	教師引導說明投資的重要性及風險。		上課參與度	
二、發展活動 (一)教師引導說明： 1.各組討論以《理財》為主題，規劃最佳的理財方案。 2.要理財之前，我們必須要先有收入來源，想想看，要如何確保我們將來能有穩定的收入呢？ 3.你知道你的錢都花到哪裡去嗎？平常會購買那些必需品及非必需品呢？	25'	鼓勵小朋友進行分組合作學習。		上課參與度	

教學活動	教學時間	指導要點	教學資源	評量方式	議題融入
(二)請分組討論並上台發表。 1.小朋友們以腦力激盪的方式，提出不同的理財方案，透過文字、繪圖等，完成各組的作品。 2.理財方案注意事項： (1)內容須完整可行，切勿天馬行空，收入與支出需同時考慮。 (2)可以從最基本的儲蓄出發，達成完善的財務規劃目標。 3.完成作品後，上台分享。	25'	鼓勵學生討論與實作。		上課參與度 上課參與度	閱 E5 閱 E10 閱 E14 家 E9 家 E10
三、綜合活動 (一)教師說明：透過本課程，我們學會與同組成員共同合作完成理財計劃。 (二)請小朋友完成家庭教育學習單《理財小高手》(附件 3-1)。 (三)教師統整：討論與分享自己的作品。	5'	完成學習單。		上課參與度 上課參與度 上課參與度 口頭發表	
<第三節結束>					

教學省思 (Teaching Reflection)

1. 學生生活經驗的切入點具吸引力

課程從「零用錢」這個學生日常生活中熟悉的主題切入，引發高度參與與討論興趣，孩子們樂於分享自身經驗。但部分學生對於「想要」與「需要」的區分仍不清楚，顯示

2. 影片與小組討論效果良好

透過動畫與短片引導，能有效喚起學生思考金錢的用途，再配合小組合作進行記帳與理財規劃練習，培養了孩子的溝通與合作能力。不過在第一節課部分組別的發言仍偏被動，可考慮提供角色扮演或情境卡片以活化討論。

3. 學生對記帳實作反應兩極

部分學生能具體分析記帳表，並省思花費行為，但也有學生對記帳項目不夠敏感，甚至出現「亂填」或「隨便寫」的情形，顯示在前置引導與範例說明可再強化。

4. 理財規劃活動充滿創意但須強化可行性意識

學生在最後一節課設計理財方案時展現豐富創意，但部分作品偏向理想化，忽略實際收入與支出平衡，未來可納入模擬遊戲機制，如「預算挑戰賽」，協助學生建立現實感與責任感。

成效分析 (Effectiveness Analysis)

1. 知識方面：

學生對理財基本概念如「記帳」、「儲蓄」、「需要與想要」、「收入與支出」有初步了解。

多數學生能回答與影片內容相關的提問，具備基本判斷與分析能力。

2. 技能面：

能與同儕分組討論，完成合作任務並進行口頭簡報。

3. 態度面：

學生多能投入活動並表現正向學習態度。部分學生在課後仍主動詢問記帳方法，顯示課程具有延伸影響力。

從學習單回饋中可見，學生開始思考如何節省支出並計畫儲蓄。

4. 家校連結潛力：

學習單設計能讓學生回家與家長討論零用錢使用，有助家庭教育落實。但建議可再增加家長回饋欄位，促進親子互動與觀念延伸。

家庭教育學習單《理財小高手》

_____年_____班_____號 姓名_____

請以自己的零用錢開支為例，填寫下方的零用錢使用紀錄表。並在完成後省思有何可以改進之處。

一週零用錢使用紀錄表									
(日期： 年 月 日至 年 月 日)									
收入來源：				本週零用錢共：					元
星期 項目	一	二	三	四	五	六	日		
交通									
餐費									
文具									
零食									
娛樂									
其他：_____									
其他：_____									
其他：_____									
儲蓄									
總支出								總計：	

請問從零用錢使用紀錄表中，有沒有什麼需要省思及檢討的地方呢？
