



做個 理財高手

設計者：蘭雅國中 陳文明

設計理念

本教案設計主要是讓青少年瞭解如何建立正確的金錢運用及管理觀念，使青少年對於自己的金錢的獲得、金錢消費的規劃與支出及學習金錢收支記帳管理方法，有更深入且實際的探討與瞭解。進而使青少年瞭解日常之金錢收支一定要加以規劃管理，該用才用，建立良好的金錢消費觀念，懂得珍惜及有效應用自己的金錢。

主要概念

- (一) 錢雖不是萬能，但沒錢卻萬萬不能，金錢在家庭生活裡是最具體的資源，而青少年金錢的取得主要來自家庭，父母在給孩子零用錢之前，應幫助孩子建立正確的金錢觀念。譬如：讓孩子們了解父母親賺錢的辛苦、為什麼要賺錢，以及培養孩子正確的金錢觀念。
- (二) 家庭因素會影響青少年的金錢態度，而價值觀是影響個人金錢規劃與管理的最大因素，了解家庭經濟狀況者，對金錢的規劃與處理會較謹慎。
- (三) 青少年在使用零用錢的過程中，如能養成記帳的好習慣，可以藉由金錢的進出記錄瞭解自己的消費習慣，掌握個人的收入、支出與淨值。
- (四) 本單元藉由活動體驗的方式，使學生了解父母對金錢所得的規劃及支出運用狀況，進而體驗自己能為家庭做些什麼？



故事情節：

小蘇爸爸開鋼鐵加工廠，自己當老闆，生意興隆，小蘇在放假時都會到工廠去幫忙父母工作，他從工作中了解到父母賺錢的辛勞及不易，而母親對金錢的收支均有做紀錄的習慣，也教導他記帳的方式，小蘇會將父母給的零用錢做收支紀錄，進而懂得珍惜及有效應用自己的金錢。

小強家境富裕，父母寵愛有加，對於他的金錢需求幾乎是有求必應，使他對金錢的運用產生偏差，從來沒有金錢的收支及規劃觀念，心想只要我喜歡，不管多少錢，爸媽都會給我。至於錢要怎麼賺，金錢收支要有規劃，當用則用，當省則省，平時要養成儲蓄習慣等正確觀念，小強從沒有想過。

內容敘述：

在現代社會裡，金錢已成為人類生活的必需品；作為父母的我們，應如何培養孩子正確的金錢觀呢？

何謂金錢觀？簡而言之，就是對金錢的認識、分配與使用方法的思考與行為模式。現在，許多孩子在很小的時候，就認識這個神奇的物品，如果我們能多給予孩子正面的教育與示範，例如：列預算、做決定，也同時學習零用錢的使用原則，就能幫助孩子面對未來重大金錢事物上的處理，奠定一個良好的習慣。

金錢觀分成兩個部份，一個是使用的時機與方法，一個是對金錢處理的看法與態度。隨著知識經濟的蓬勃發展，我們更應有適切的理財方法使財務規劃立穩步伐，且應有計劃的為我們的下一代，建立一個正確的金錢觀，使孩子不但懂得吃魚，更知道如何釣魚！

孩子最早接觸金錢大概是從我們開始給他零用錢的時候，在此過程中，父母應灌輸孩子零用錢是父母辛苦賺來的觀念，使用時宜懂得節制、懂得取所當得，在付出與獲得的差異中，領略金錢所帶來的美果。

新時代的父母不再只是孩子經濟需求的供應者，而是孩子一個模仿的標竿。父母除了要教導孩子建立正確的觀念，更應運用自己的生活經驗，指導孩子良好的使用態度，破除唯利是圖的迷思，才能在財富累聚的同時，共同營造一個富而好禮的社會。

記帳是好習慣，可以藉由金錢的進出記錄瞭解自己的消費習慣，父母應教導孩子記帳，例如每週零用錢五十元，就在收入欄記下"50"，拿二十元買文具，就在支出欄記下"20"，結餘欄於是該記下"30"。這樣的記帳過程可以成為親子溝通的「節目」：父母在給孩子零用錢的同時先約定父母可享有「帳目審閱權」，再藉由定期檢視孩子的帳目，來溝通孩子支配零用錢的方式。至於金





家庭生活管理篇

額較大的壓歲錢，則建議開立銀行帳戶，有銀行的存摺當大帳本，平日的收支簿當小帳本，清清楚楚知道金錢的來去，就是理財最好的開始。



活動設計：

- (1).活動名稱：做個理財高手—家庭金錢運用與規劃記帳的妙用
- (2).活動目標：
 - 1.了解自己家庭中父母金錢來源及運用狀況，培養學習記帳的重要性與方法。
 - 2.當瞭解家庭支出狀況後，我能為家庭做些什麼？
- (3).活動人數：30-40 人
- (4).活動時間：90 分（二節）
- (5).活動內容：

活動目標：1.了解自己家庭中父母金錢來源及運用狀況，培養學習記帳的重要性與方法。
 2.當瞭解家庭支出狀況後，我能為家庭做些什麼？

能力指標：一、家政 4-4-2 運用溝通技巧，促進家庭和諧。
 二、家政 4-4-2 主動探索家庭與生活中的相關問題，研擬解決問題的可行方案。
 三、綜合 1-4-2 透過不同的活動方式，展現自己的興趣與專長。
 四、社會 7-4-7 列舉數種金融管道，並分析其對個人理財上的優缺點

時 間	活 動 步 驟	備註 使用材料 回饋提示
10 分鐘	<p>第一節課程</p> <p>1.以二則小故事為引言，說明因父母親不同的工作性質而所得不同，故零用錢的給予也不一。</p> <p>小蘇爸爸開鋼鐵加工廠，自己當老闆，生意興隆，小蘇在放假時都會到工廠去幫忙父母工作，他從工作中了解到父母賺錢的辛勞及不易，而母親對金錢的收支均有做紀錄的習慣，也教導他記帳的方式，小蘇會將父母給的零用錢做收支紀錄，進而懂得珍惜及有效應用自己的金錢。</p> <p>小強家境富裕，父母寵愛有加，對於他的金錢需求是幾乎有求必應，使他對金錢的運用產生偏差，從來沒有金錢的收支及規劃觀念，心想只要我喜歡，不管多少錢，爸媽都會給我。至於錢要怎麼賺，金錢收支要有規劃，該用時才用，平時要養儲蓄習慣等正確觀念，小強從沒有想過。</p>	



15 分鐘	<p>2. 請同學思考自己在零用錢的使用上所持有的觀念及態度？</p> <p>3. 了解家庭每週消費支出比例所在</p> <p>課程一：繪製圓餅圖</p> <p>本實作活動旨在幫助學生瞭解一個家庭中每週可能在（食、衣、住、行、娛樂）消費所佔的比例狀況。</p>	畫有圓餅圖的 A4 紙
10 分鐘	<p>* 發給每組學生一張畫有圓餅圖的 A4 紙張，向學生說明一個完整的圓餅圖是代表某個家庭的總支出，請學生討論該組支出的項目比例可能為多少，試著在 A4 紙上畫出來，並標示支出項目（如食、衣、住、行、育、樂等...）等比例。</p>	活動單一
10 分鐘	<p>* 請學生就各組所畫出來的圓餅圖比例說明之。</p> <p>* 呈現『全國家庭收支圓餅圖分析表』給學生看閱並分析說明全國家庭收支狀況與各組所繪製圓餅圖比例有何不同。</p>	活動單二
10 分鐘	<p>課程二：學習調查與紀錄</p> <p>* 發予每位學生『我的金主張』學習單及『我的零用日記簿』學習單，共兩張。</p> <p>* 指導學生利用一週的時間去了解或詢問父母在家庭中一個月家用開銷總支出的比例狀況紀錄於『我的金主張』學習單中。</p> <p>* 教導學生利用一週的時間學習每日支出『零用錢』消費金額做紀錄於『我的零用日記簿』學習單中，以了解自己一週總花費的金額是多少？</p>	活動單三 活動單四
15 分鐘	<p>第二節課程</p> <p>課程一 瞭解自己家庭每個月總支出狀況及今後自己能為家庭做些什麼？</p> <p>* 請學生就各組上週所畫出來的圓餅圖，去思考自己家庭中父母對金錢支出的比例是怎麼的分配，並於學習單中畫出自己家庭中金錢支出的分配比例圖項目（如食、衣、住、行、育、樂等...）。</p> <p>* 若學生無法取得家庭的支出紀錄，請他詳細寫下理由，並敘述自己的看法及感受。</p>	活動單一 活動單二



15 分鐘	<p>4. 請學生分享</p> <p>(1) 在收集過程中，家長的態度如何？有沒有遇到什麼困難。</p> <p>(2) 了解自己家庭收支狀況後，我發現了哪些我以前不知道的事情？</p> <p>(3) 今後自己在支領零用錢時，是否能體會父母的辛勞及用意，在使用、花費上是否會有改變（節制或維持現狀）。</p>	活動單三 活動單四
10 分鐘	<p>課程二 支出日誌（自己回家記錄或是回憶上週開銷狀況）本實作活動幫助學生對自己的開銷進行追蹤記錄。</p> <ul style="list-style-type: none"> * 讓學生們堅持記錄一個星期的支出日誌。 * 請學生拿出上週所發的『我的零用日記簿』學習單來檢視。 * 利用課堂時間查看這些支出狀況。 * 將類似的支出歸為一組。 * 決定支出類別的名稱（例如：食品、交通、衣服、娛樂）。 * 請學生思考怎樣有效規畫自己的金錢來源支出狀況，培養記帳的習慣，使自己成為一個理財高手。 	活動單四
5 分鐘	<p>課程三 記帳的妙用</p> <ul style="list-style-type: none"> * 教師於黑板上呈現（我的零用日記簿）記帳項目分類表（將個人支出分為：經常性支出及臨時性支出。 * 請學生以腦力激盪方式補充，哪些是經常性支出？哪些是臨時性支出？（如：食物費、衣著費、交通費、娛樂費等為經常性支出；疾病、意外事故等為臨時性支出） * 教師說明記帳的妙用，能夠讓個人清楚掌握自己的金錢流向與花費的比重。 * 討論如何落實記帳？ <p>(1) 就學習單中記帳表的紀錄來分享記帳前與記帳後的差別（優點）？</p> <p>(2) 這種記帳方法的缺點或不便之處為何？</p> <p>(3) 如何確認自己的記帳沒有缺漏？</p> <p>(4) 記帳後，對金錢的感受為何，是否有所改變？</p>	活動單四





延伸閱讀

蔣明哲 (2005.03.29) 正確理財觀-從『小』做起

可用媒體

<http://home.pchome.com.tw/guide/richmaker/idvfamily.htm>

個人家庭理財

<http://kids.yam.com/act/E-children/money-taik5.htm>

小蕃薯/e 世代的孩子 小小理財高

手

<http://www.iq-school.com.tw/lil/lilb-h1001j3.htm>

國中公民與道德-我的零用日記簿

<http://www129.tpg.gov.tw/mbas/income.htm>

家庭收支調查報告