

# 小心理好財，讓錢動起來

新興國中 王瑋惠

一、適用對象：國中學生

二、家庭教育主題：家庭生活管理

三、主要概念及設計理念：

(一)建立「金錢管理」的教學模組：隨著社會經濟的改變，金錢管理與理財管

理觀念是現代人生活中極為重要的一環，就教學者而言，課程必須趕上社

會發展的脈動，才不至於與現況脫節！

(二)本課程設計落實家庭教育內涵「家庭生活管理」的主題，透過學習與體

驗，培養孩子們從小理財的概念與方法，並善用儲蓄與投資的管道增加自

己的財富。

(三)讓學生透過不同的角度覺察自己的金錢價值觀，進而審視並學習重新選擇

合宜的金錢價值觀。

(四)藉由 E 化時代貨幣與網路交易的探討，以增進學生對消費市場的了解，並

習得解決 E 化時代消費陷阱的技巧。

(五)期以活潑多元的教學方式，引領學生親身實作、體驗，在活動中激發學生

的創造潛力；善用小隊制度、運用合作學習以提昇學生問題解決的能力。

(六)核心概念：

1.釐清金錢價值觀：現代的物質生活日益富裕，每個家庭的子女人數也減少

了，孩子們的零用錢普遍增多了，運用金錢的機會亦相對應增加。在消費模式和以往截然不同下。我們如今從電視上看到的，再不是令人懷念的儲蓄廣告，而是鼓勵申請信用卡、借貸與及鼓吹消費的名牌廣告了。這種種的改變，對於建立孩子正確的金錢運用觀念孰好孰壞，是一個值得探討的問題。家長是孩子最親近的模仿對象，家長本身對使用金錢的觀念和運用對孩子有直接的影響。如果家長能很有計畫地運用金錢，並讓孩子知道自己的想法，利用日常的機會和孩子分析一些相關的概念，例如在適當的時候跟他們討論：什麼是「應用得用」、「物有所值」；為什麼要儲蓄、投資等，相信一定能有效地培養孩子建立合宜的金錢價值觀念。

2.理財思維：金錢對現代人來說是生存的必需品，生活所需、自我增值、結婚創業、子女教育、老年規劃等，都需要建立在良好的財務基礎上。因此，理財思維可以幫助我們建立正確的金錢價值觀、培養量入為出的理財習慣、分辨「想要」及「需要」的消費模式，藉由理財預算及投資方法的認識與實踐，可以為未來的生活奠定良好的基礎。

3.消費陷阱：隨著國內消費環境的變化，行銷策略的多樣化，加上詐欺案層出不窮，消費者所面對的消費糾紛也更複雜。消基會高屏分會，曾針對其受理的申訴和申訴案件進行分析，公布了「消費十大陷阱」包含了藉問卷或市調引誘消費；電視和郵購購物糾紛；廣告不實、來路不明、標示不清的黑心商品、假分期真貸款、假求職真消費、假消費真詐騙、會員制的陷阱、試用陷

阱、贈品陷阱、藉公家機關補助為由。另外，消費者利用網際網路消費的情況也日益增加，對於避免不肖之徒所設立的網路消費陷阱，也必須有因應之道。以下提供幾點網路交易要注意的事項：

- (1)最好選擇有信譽的網站，尤其是具有公司實體，並且提供公司的詳細資料
- (2)利用信用卡進行購物時，不宜進行大額的消費。
- (3)對於電郵得來的網站需提高警覺。
- (4)完成網上交易，應保存交易紀錄以做憑證。

#### 四、課程架構：

課程流程	實施時間	課程內容
單元一 左右為難	90 分鐘	1.成語時間 2.金錢思維 3.教戰守則-建立合宜的價值觀 • 透過課程了解自己對金錢的價值觀，並藉由討論分享，選擇、修正或建立合宜的價值觀。
單元二 理財高手	90 分鐘	1. 流行排行榜 2. 全民普查 3. 理財專員 4. 開源節流 • 檢視自己零用錢的使用，學習適當的分配與理財投資的方法。
單元三 消費陷阱	90 分鐘	1. 消費行為面面觀 2. I-Cash 3. e 化交易 4. 向陷阱說「不」 • 學習拒絕誘惑並培養合宜的消費概念與方式

#### 五、活動設計：

(一)活動設計一：「左右為難」

1、活動名稱：左右為難

2、活動目標：

(1)瞭解並檢視自己的金錢價值觀

(2)覺察金錢價值觀如何影響自己的消費行為

(3)選擇並建立合宜的金錢價值觀

3、活動人數：30-40 人

4、活動時間：90 分鐘

5、活動內容：

能力指標：		
綜 1-4-1 體驗生命的起源與發展過程，並分享個人的經驗與感受		
1-3-1 探索自我的興趣、性向、價值觀及人格特質（生涯教育）		
家 4-4-4 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法		
時間	活動步驟	備註、使用材料、回饋提示
15 分鐘	<p><b>一、成語時間</b></p> <p>1.教師提問：請學生說出和錢有關的成語。</p> <p>2.請同學將所提出來的成語依據好與不好分成兩類。</p> <p>3.每個人對於金錢的看法與使用都有不同樣貌，究竟是什麼造成這樣的差異呢？</p>	
30 分鐘	<p><b>二、金錢思維</b></p> <p>1.趣味心理測驗：</p> <p>~ 大家每天早上一起床後漱洗時，都有刷牙的習慣。你的刷牙方式是怎麼樣的呢？</p> <p>A.慢慢仔細的刷</p>	<p>◎ 參考答案：</p> <p>選項 A：對金錢，對什麼事情都中規中矩，乾淨俐落，領略有神，但一分一毛毫不馬虎。所以有時會被認為是</p>

<p>30 分鐘</p>	<p>B. 疾速刷兩三 C. 讓水龍頭開著一面刷牙 D. 只漱漱口</p> <p>~ 教師引導：從測驗中我們的行為會反映出內在的信念、想法與價值觀，接下來就來讓我們來了解自己的價值觀是什麼呢？和別人有什麼不同？</p> <p>2. 請同學依據自己的想法回答下列的問題：</p> <p>(1) 我認為金錢是(金錢的意義是)...</p> <p>(2) 我贊成把錢花在...，不贊成把錢花在...</p> <p>(3) 有錢最大的好處是...</p> <p>(4) 我存錢是為了...(如果是不存錢，則回答我把錢花光的原因是...)</p> <p>(5) 我買東西時考慮的標準是...</p> <p>(6) 我想買某樣物品卻沒有錢，我會...</p> <p>3. 請同學兩兩分享彼此的答案，找出相同與不同的地方。</p> <p>-- 第一節結束 --</p> <p><b>三、教戰手冊</b></p> <p>1. 教師與學生分享「兔子錢」繪本(上誼文化)。</p> <p>2. 透過繪本與學生討論：</p> <p>(1) 故事中，哪些物品是露比、麥斯需要的？想要的？</p> <p>(2) 是不是有錢就要全部花完？</p> <p>(3) 是不是要選擇名牌、特殊、酷、炫的東西？</p> <p>(4) 如果你是故事中的主角，你會如何使用這筆錢？</p> <p>3. 綜合上一節課與繪本的討論的回答，</p>	<p>吝嗇。</p> <p>選項 B：既不是揮霍無度，也不是一毛不拔，屬於普通一般型。平時有積蓄，借多少還多少，大概沒問題。</p> <p>選項 C：少有金錢觀念，有時大把揮霍，有時身上不名一文。借錢給他，收回不易。相反的，向他借錢，他也不大會催促你還錢。</p> <p>選項 D：好大喜功而又浮華，手裡有多少錢就用多少錢。又因個性懶散，你向他借錢不難，同時他也會前債未還就連續向你借貸，也不足為奇。</p> <p>左右為難學習單【附錄一】</p> <p>繪本(或單槍、電腦)</p> <p>左右為難學習單</p> <p>左右為難學習單【附錄一】</p>
--------------	--	---

15 分鐘	<p>請同學歸納出合宜的金錢價值觀。</p> <p>4.教師總結：金錢價值觀是透過我們一次又一次的考慮與選擇中逐漸形成的，沒有全好或全壞，當它會對我們的生活或消費行為產生困擾時，就要去檢視及調整它，這樣才能創造優質的生活。</p> <p>--第二節結束--</p>	
-------	--	--

## (二)活動設計二：「理財高手」

1、活動名稱：理財高手

2、活動目標：

(1)了解並檢視自己平日金錢管理的狀況。

(2)學習零用錢的適當分配與規劃。

(3)學習儲蓄與投資的方法。

3、活動人數：30-40 人

4、活動時間：90 分鐘

5、活動內容：

<p>能力指標：</p> <p>綜 2-3-3 規劃改善自己的生活所需要的策略與行動</p> <p>數 D-4-1 能利用統計量來瞭解資料散佈的情況</p> <p>社 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</p>		
時間	活動步驟	備註、使用材料、回饋提示
20 分鐘	<p><b>一、流行排行榜</b></p> <p>1.新聞事件分享。(台灣中小學生<u>理財觀</u>大調查)</p> <p>2.翻翻樂：小組競賽</p> <p>~ 請各組決定先後順序回答，答案不在榜上就由其他組搶答。</p>	

	<p>~ 題目分別為：錢從哪裡來、錢往何處去</p> <p>3. 學生分享自己的狀況。</p> <p>4. 小結：要避免「入不敷出」的情況發生，就要有規劃的概念。</p> <p><b>二、全民普查</b></p>	
25 分鐘	<p>1. 調查學生對於零用錢的運用情況，並邀請同學分享。</p> <p>~ 一週（或一個月）大約可運用的金額有多少？</p> <p>~ 你如何分配使用你的零用錢？請畫出圓形圖（食、衣、行...等佔的比例）</p> <p>~ 依據你的分配，每週（或每月）的錢夠不夠用？</p> <p>~ 如果錢不夠用，你會怎麼辦？</p> <p>~ 錢如果又剩餘，你會怎麼處理？</p> <p>2. 金錢家族對對碰：請學生依據自己的收支狀況選擇家族，並討論各家族的優缺點。</p> <p>~ 月光族：每個月都花光光</p> <p>~ 伸手族：零用錢不夠用，就伸手向父母要</p> <p>~ 空心族：過度消費</p> <p>~ 卡債族：自己無限制的從事消費，以致欠下龐大卡債</p> <p>~ 刷爆族：刷卡刷到最高額度。</p> <p>~ 理財族：善用自己的零用錢，並進行儲蓄與投資的規劃</p> <p style="text-align: center;">-- 第一節結束 --</p>	理財高手學習單【附錄二】
25 分鐘	<p><b>三、理財專員</b></p> <p>1. 大家來找碴</p> <p>~ 老師提出一則零用錢使用案例。</p> <p>~ 各組從案例中討論哪裡不適當、說明</p>	

20 分鐘	<p>理由並提出各組修改意見。</p> <p>~ 綜合大家的意見。</p> <p>2. 請同學依據上述的討論試著修正或調整自己的零用錢使用計畫或分配。</p> <p><b>四、開源節流</b></p> <p>1. 討論國中生開源與節流的方法</p> <p>~ 小組以「66 討論法」</p> <p>~ 各組分享討論結果</p> <p>2. 儲蓄與投資工具的介紹</p> <p>3. 總結：理財規劃從零用錢的使用開始，並透過儲蓄等積極的方式累積財富，為未來的生涯作規劃。</p> <p>-- 第二節結束 --</p>	
-------	---	--

### (三)活動設計三：「消費陷阱」

1、活動名稱：消費陷阱

2、活動目標：

(1)了解金錢或各類貨幣使用的發展趨勢

(2)覺察消費方式改變對生活的影響

(3)學習拒絕誘惑並培養合宜的消費概念與方式

3、活動人數：30-40 人

4、活動時間：90 分鐘

5、活動內容：

能力指標：

綜 4-4-1 分析人與自然的關係，並能對日常生活中的事物做有系統的觀察與研究，發現及解決問題

家 4-4-4 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法

時間	活動步驟	備註、使用材料、回饋提示
20 分鐘	<b>一、消費行為面面觀</b> 1.請學生分享消費經驗 ~ 使用貨幣的狀況(現金、各種卡片等) ~ 愉快、不愉快或受騙的經驗	
25 分鐘	2.E-Commercial 時代的消費模式 ~ e 化消費的認識 ( 塑膠貨幣、網路購物等 ) ~ e 化消費的優缺點  <b>二、I-cash ( I can use hurry )</b> 1.大富翁寶果 ~ 請各組同學將可等同現金的支付工具，寫在寶果九宮格內。 ~ 課堂中講到相關概念，再對答案 2.塑膠貨幣知多少 ~ 塑膠貨幣有什麼好處或效益 ~ 塑膠貨幣有什麼潛藏的危機 -- 第一節結束 --	<b>消費陷阱學習單【附錄三】</b> <b>參考答案：</b> 信用卡、現金卡、提款卡、悠游卡、電話卡、預付卡、遊戲卡(點數卡)、儲值卡、轉帳卡、簽帳卡。
20 分鐘	<b>三、e 化交易</b> 1.欣賞一段廣告片 ( pay-easy ) ~ 討論過去與現代消費方式的異同。 2.網路交易知多少 ~ 生活中可以透過網路消費的活動有哪些 ~ 網路交易的好處或效益 ~ 網路交易有什麼潛藏的危機	
25 分鐘	<b>四、向陷阱說「不」</b> 1.棒打老「唬」活動 ~ 由老師提出有關消費的狀況題，由一人代表選題，全組在 1 分鐘內回答，答對可達兩分。 ~ 其他組可以加以補充，可得一分。 ~ 給予優勝團體獎勵。 2.安全消費守則	

	<p>~ 消費注意須知討論</p> <p>~ 尋求資源</p> <p>3.教師結語：多了解消費市場的相關資訊，在購買及下決定之前多思考或尋求他人的意見，才不易受騙。</p> <p style="text-align: center;">-- 第二節結束 --</p>	
--	---	--

## 六、學習評量：

- 1.口頭分享
- 2.小組合作、小組競賽、小組討論
- 3.完成學習單

## 七、參考資料：

- 1.『向錢奴 Say No ~談金錢價值觀~』短講文章。(民生國中黃筱甄老師)
- 2.『有錢一點都不難』短講文章。(明德國中黃曉琪老師)
- 3.教會孩子理財。(遠東大聯投信.陳慧蓉)
- 4.台四成中小學生當伸手族，理財可從小開始。(大紀元時報)
- 5.教出巴菲特.爸爸給孩子的6堂理財課。(今週刊)
- 6.『兔子錢』繪本。(上誼文教)

## 八、附錄：

- 1.學習單
  - (1)左右為難學習單【附錄一】
  - (2)理財高手學習單【附錄二】
  - (3)消費陷阱學習單【附錄三】
- 2.使用媒材
  - (1)兔子錢.ppt
  - (2)翻翻樂.ppt

(3)投資儲蓄.ppt

【附錄一】

## 左右為難

你在購物時，會以什麼為選擇的考量？是價格還是實用性呢？每個人對於金錢的看法與使用各有不同，你了解自己的金錢價值觀嗎？



活動主題：金錢思維



### 一、語句完成

1.我認為金錢是（金錢的意義是）

2.我贊成把錢花在

不贊成把錢花在

3.有錢最大的好處是

4.我存錢是為了

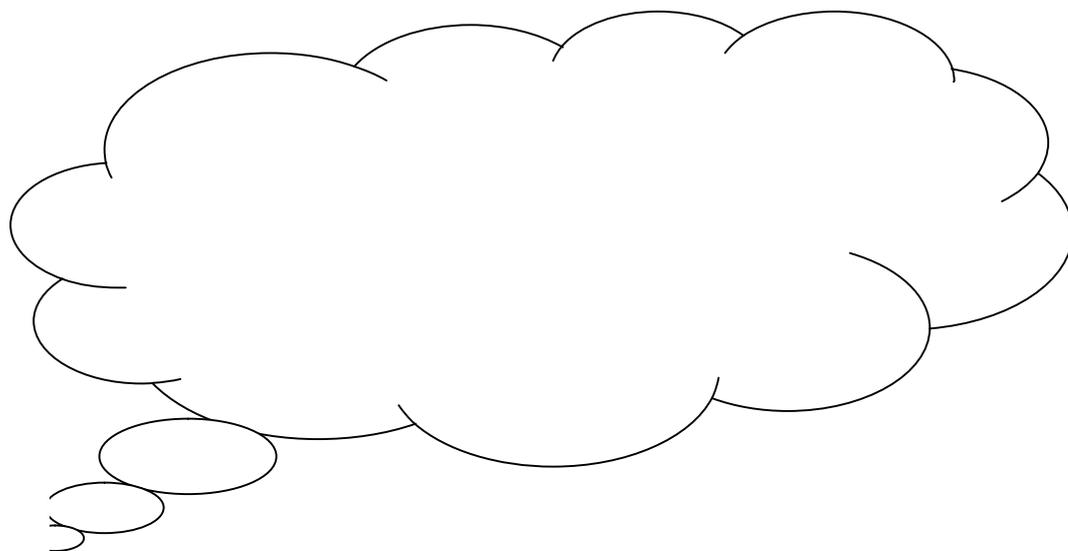
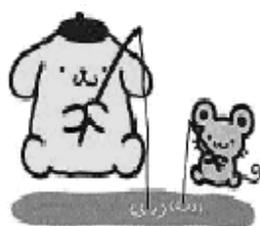
（如果是不存錢，則回答我把錢花光的原因）

5.我買東西時考慮的標準是

6.我想買某樣物品卻沒有錢，我會

### 二、動動腦

和同學分享彼此對金錢的看法，並討論什麼是合宜的金錢價值觀



【附錄二】

## 理財高手

有的人量入為出、儲蓄致富；有的人揮霍無度、舉債度日。金錢是有限的，但是可以運用理財或投資的方式，讓它產生更大的產值，你想成為哪一種人呢？

## 活動一：全民普查

1. 一週（或一個月）大約可運用的金額有多少？

2. 你如何分配使用你的零用錢？請在圓形圖上畫出。

（食、衣、行...等佔的比例）



3. 依據你的分配，每週（或每月）的錢夠不夠用？

4. 如果錢不夠用，你會怎麼辦？

5. 錢如果又剩餘，你會怎麼處理？



## 活動二：理財高手

請動動腦，討論小比對於零用錢的使用哪裡需要做一些調整，才能成為理財高手。

我花 500 元

我的零用錢  
每個月有  
2000 元

花 700 元在買

花 500 元買電

花 300 買



我們的意見：

【附錄三】

【附錄三】

## 消費陷阱

在消費與購物便利的時代，促使許多人使用信用卡或網路購物，但是往往在便利的背後也潛藏了許多的陷阱，如何不受騙又能享受購物的樂趣，這是我們必須注意的。



### 活動一：大富翁賓果

請同學想一想現在有哪些可以等同現金的支付工具或卡片，請寫在下面九宮格中。






## 活動二：安全消費守則

請大家想一想，不論在一般現金消費或是網路消費有哪些注意事項是我們

可

