

十二年國民基本教育家庭教育素養導向教學活動設計（6年級）

金錢規劃與聰明消費

編撰者 林作逸

一、內容說明

（一）設計理念：

本單元配合總綱核心素養及配合十二年國民基本教育之課程發展本於全人教育的精神，以「自主行動」、「溝通互動」及「社會參與」為理念，強調學生是自發主動的學習者，學校教育應善誘學生的學習動機與熱情，引導學生妥善開展與自我、與他人、與社會的各種互動能力，協助學生應用及實踐所學、體驗生命意義，共同謀求彼此的互惠與共好，以成為終身學習者為宗旨。並結合綜合領域「1.自我與生涯發展」中的主題項目「b.自主學習與管理」及主題軸「2.生活經營與創新」中的主題項目「c.資源運用與開發」。

對應國小家庭教育主題軸「4/D 家庭資源管理與消費決策」中的學習表現「4-III-1 了解個人時間與金錢資源的管理原則，並靈活應用」、「4-III-3 分析傳播媒體對個人與家庭消費的影響」（家庭教育議題E10）了解影響家庭消費的傳播媒體等各種因素、（綜合2c-III-1）分析與判讀各類資源，規劃策略以解決日常生活的問題。與學習內容「D-III-1 個人時間的管理原則與應用」、「D-III-2 個人金錢的管理原則與應用」、「D-III-5 傳播媒體的識讀」和「D-III-6 傳播媒體對個人與家庭消費的影響」為主。以設定目標、擬定時間、金錢運用計畫、運用工具記錄時間、金錢運用等，並實際應用於生活中作為課程的基礎。學習內容則輔以「社 Db-III-1 選擇合適的理財規劃，可以增加個人的財富並調節自身的消費力」、「綜合 Bc-III-1 各類資源的分析與判讀」、「綜合 Bc-III-2 媒體對日常生活的影響。」，發展「金錢規劃與聰明消費」課程。

本課程實施對象為六年級學生，學生已到第三學習階段後期，在家庭的組成、發展與變化已學習到如何因應與調適，方能發展建立具有韌性的健康家庭；並能覺察與反思家庭中的角色互動及家人互動對個人的影響，進而由探究人際互動與親密關係發展，逐步為離開原生家庭、建立自己的家庭而預備；學生更學習了解家人的角色與責任、主動關懷家庭成員、參與家庭活動、營造「學習型家庭」的家庭文化，讓家庭成員都具備展現溫暖、關懷、安全、相聚、包容、接納的愛家責任與行動。綜上，本單元旨在引導學生由探討家庭的資源開始，進而分析個人、家庭的消費行為，以及法規、政策與科技對消費行為的影響，並進一步反思個人、家庭消費在環境永續發展的責任。

單元課程架構表：

活動名稱	節次	教學重點
儲蓄與管理	第 1 節	存款、利率種類及利息如何計算，儲蓄計畫的擬訂
記帳的威力	第 2 節	記帳、收入、支出及金錢流向，想要、需要及預算編列
置入式行銷	第 3 節	商業媒體、廣告和行銷手法，媒體素養和批判思考
價值與價格	第 4 節	廣告與流行、聰明消費及理性選擇，消費爭議處理

（二）單元內容：

領域/科目/議題	家庭教育		設計者	林作逸	
實施年級	6 年級		總節數	共 4 節	
單元名稱	金錢規劃與聰明消費				
設計依據					
總綱核心素養	E-A3 具備擬定計畫與實作的能力，並以創新思考方式，因應日常生活情境。 E-B2 具備科技與資訊應用的基本素養，並理解各類媒體內容的意義與影響。				
家庭教育主題軸	4/D 家庭資源管理與消費決策				
學習表現 學習內容	4-III-1 了解個人時間與金錢資源的管理原則，並靈活應用。 4-III-3 分析傳播媒體對個人與家庭消費的影響。				
D-III-2 個人金錢的管理原則與應用。 D-III-5 傳播媒體的識讀。 D-III-6 傳播媒體對個人與家庭消費的影響。	學習目標： 1. 認識存款種類與儲蓄規劃管理，並進而能應用於日常生活中。 2. 學習記帳與預算編列，分析花費的合理性和創作自己的帳本。 3. 認識商業媒體、廣告和行銷手法，培養媒體素養和批判思考。 4. 學習聰明消費、理性選擇，認識消費爭議處理及實際應用。				
與綜合/社會領域的連結	學習表現	綜合 2c-III-1 分析與判讀各類資源，規劃策略以解決日常生活的問題。			
	學習內容	社 Db-III-1 選擇合適的理財規劃，可以增加個人的財富並調節自身的消費力。 綜合 Bc-III-1 各類資源的分析與判讀。 綜合 Bc-III-2 媒體對日常生活的影響。			
議題融入	學習主題	性別平等教育議題-科技、資訊與媒體的性別識讀			
	實質內涵	性 E7 解讀各種媒體所傳遞的性別刻板印象。			
教材來源	自編教材				
教學設備/資源	單槍設備、電腦設備、海報紙、彩色筆。				
活動設計					
活動內容及實施方式				時間	學習評量
課前準備： 利用課餘時間與家人一起完成銀行服務內容「大調查」(附件 1) 透過這項作業了解銀行的服務內容有哪些？有哪些帳戶？開戶的目的等。					實作評量：與家人完成銀行服務內容「大調查」(附件 1)。

<p>活動一：儲蓄與管理</p> <p>一、銀行服務內容「大調查」分享（經小組討論，每組請推派一位代表）</p> <p>（一）分享訪查銀行關於開戶、帳戶種類、功能及服務內容。</p> <p>（二）選擇開戶依據、會在哪裡存提款、到銀行時會注意哪些地方。</p> <p>（三）你知道的儲蓄的工具與管道。</p>	10'	口語評量：表達存款的相關知識。
<p>二、影片觀賞 https://reurl.cc/z8z4Z7《第6課：投資工具 - 銀行》（均一教育平台4分55秒）</p>	05'	
<p>三、討論與分享（經小組討論，每組請推派一位代表）</p> <p>（一）銀行分為哪四類？</p> <p>（二）可以到銀行開戶的年齡是幾歲？</p> <p>（三）存錢在銀行的好處有哪些？</p> <p>（四）銀行的功能有哪些？銀行是怎樣賺錢的？</p> <p>（五）存款開戶要攜帶的東西有哪些？「活期存款」、「活期儲蓄存款」與「定期存款」的差別？</p> <p>（六）怎麼樣可以避免銀行倒閉的風險？</p>	10'	口語評量：表達影片賞析後小組的心得與感想。
<p>四、影片觀賞 https://reurl.cc/GVrLpp《第13課：金錢規劃 - 擬定儲蓄計劃》（均一教育平台4分04秒）</p>	5'	
<p>五、討論與分享：（邀請自願者，上台分享自己的儲蓄計畫並說明之）</p> <p>（一）請分享儲蓄計畫的內容需要哪些花費？</p> <p>（二）時間長短和儲蓄計畫的關係？</p> <p>（三）可以用哪些方法來完成儲蓄計畫？家庭的資源可以如何幫助你完成儲蓄計畫？</p>	05'	口語評量：表達自己的目標及說明自己的「儲蓄計畫」。
<p>六、結語</p> <p>（一）所有的財富都是從儲蓄開始，養成有錢存銀行習慣，除了可以轉取利息還可以讓銀行幫忙保管，不會有遺失風險。錢存在銀行還可以累積信用，需要用錢時就可以向銀行借款，不至於求助無門。銀行開戶可以比較各種帳戶的利率，存款人在國內同一家要保機構之存款本金及利息，合計受到最高保額新臺幣300萬元之保障。</p> <p>（二）設定目標後的儲蓄可透過計畫儲蓄來達成，目標金額的多寡可以透過時間長短的調整來減輕負擔等，換句話說如果時間拉長每月要存的錢就會少一些，而如果時間較短，每月要存的錢就需要多一些。目標設定後更需要有計畫和紀律的執行才能達成目標。</p>	05'	

<p>課前準備：</p> <p>利用課餘時間完成自主學習下列資料：</p> <p>財金小常識：存錢篇</p> <p>http://www.finlea.org.tw/OnePage.aspx?id=44&sn=4</p> <p>財金智慧教育推廣協會</p> <p>以利活動二之實施。</p> <p>完成「儲蓄計畫」，製作自己的目標（附件 2）。</p>		<p>實作評量：完成「儲蓄計畫」，訂定自己的目標（附件 2）。</p>
<p>活動二：記帳的威力</p> <p>一、小明的儲蓄計畫：小組設定理財目標製作「儲蓄計畫」</p> <p>目標可分為短、中、長期，需要透過計畫才能達成。為達成各階段目標，目標的達成往往也需要家人一起同心協力來達成。請幫小明設定目標，並擬訂計畫，計畫中家人可以協助的部分也可以想一想。</p> <p>二、討論與分享（請各組報告分享小明的理財目標和儲蓄計畫）</p> <p>（一）請評估小明理財目標實現可能性有多少？時間是否需要調整？計畫中有哪些可以調整？調整的原因？</p> <p>（二）小明的理財目標及儲蓄計畫中，有哪些可以尋求家人的幫助？小明的目標有哪些可以和家中成員結合？</p> <p>三、影片觀賞：《11 課：金錢規劃 - 記帳》（均一教育平台 5 分 35 秒） https://reurl.cc/O1qdbg。</p> <p>四、討論與分享：（經小組討論，每組請推派一位代表）</p> <p>（一）分享記帳的經驗？</p> <p>（二）除了使用紙本記帳之外，還有哪些記帳的方式？</p> <p>（三）除了支出記帳外，小學生也有可能有哪些收入？</p> <p>（四）支出記帳的時候會分哪一些項目？為什麼這樣區分？從支出檢討可以分別想要和需要嗎？</p> <p>五、結語</p> <p>記帳是儲蓄的基礎，記帳可以了解自己金錢的流向，進而將所有的花費分類，並依據收入製作預算。</p>	<p>15'</p> <p>10'</p> <p>6'</p> <p>6'</p> <p>3'</p>	<p>口語評量：表達小明的目標及說明小明的「儲蓄計畫」。</p> <p>口語評量：表達影片觀賞後小組的心得與感想。</p>
<p>課前準備：</p> <p>完成設計自己獨一無二的手帳(記帳)本(附件 3)</p> <p>利用課餘時間自主學習下列資料：</p> <p>（一）https://reurl.cc/WdLekL。中天新聞-獨創「信封袋理財」：月薪五萬養活九口在高雄的歐姓一家人，丈夫月薪五萬，老婆是家庭主婦，五萬薪水不但養一家九口，還存錢買 70 坪房子，看看歐</p>		<p>實作評量：完成設計自己獨一無二的「手帳」本（附件</p>

<p>太太發明的「信封理財法」。</p> <p>(二) https://reurl.cc/3DL8xR。中天新聞-「廣告拍真好！」戲劇置入太強，四萬人狂點。</p> <p>以利活動三課程的實施。</p>		3)。
<p>活動三：置入式行銷</p> <p>一、《楚門的世界》電影 https://reurl.cc/arvp77(4 分 01 秒)。</p> <p>《楚門的世界》(The Truman Show)是派拉蒙影業公司 1998 年於 1998 年上映的美國科幻喜劇電影，由彼得·威爾執導，安德魯·尼可編劇，金·凱瑞、蘿拉·琳妮及艾德·哈里斯等主演。這部影片記錄男主角楚門的生活-由實境秀節目建構出來、並播送給全球數十萬觀眾的「現實生活」。隨著劇情的進展，楚門逐漸對自己身處的世界有所懷疑，開始有了一連串的疑問並發現了這個「世界」的真相。請同學分組討論：</p> <p>(一) 電影中的男主角有哪幾次發現他的生活(世界)是被人工安排的？</p> <p>(二) 影片拍攝的攝影棚中，有哪些地方是和真實的生活中不一樣的？</p> <p>(三) 如果你是影片中的主角，在發現你的生活和一舉一動都是被安排及被監視時，你會選擇離開攝影棚嗎？為什麼？</p> <p>二、影片觀賞</p> <p>(一) https://reurl.cc/X6eDDE。(史上最強置入性行銷，4 分鐘)</p> <p>(二) https://reurl.cc/Y1W71X。讓你快速了解媒體素養的重要，5 分 18 秒)</p> <p>三、討論與分享（經小組討論，每組請推派一位代表上台分享）</p> <p>(一) 第一段影片中有哪些商品置入行銷？</p> <p>(二) 第一段影片置入行銷商品的目的？導演透過哪些方式進行？你看過最誇大效果的廣告是哪一個？你還看過哪些廣告促銷的手法？</p> <p>(三) 你是否會去查證聽到或看到的訊息？有哪些查證的管道？</p> <p>四、結語</p> <p>廣告是一種商業行為，通常會以各種方式勸服我們購買商品，但是看到廣告如果能多用心想一下、用心思考、觀察後再去購買，通常比較不會後悔一時的衝動。新聞報導事件通常也有媒體的觀點，如果能多比較不同新聞的觀點，多問問自己「真的是這樣嗎？」這樣就不會完全相信新聞的訊息，而能成為一個有主見的「閱聽人」，也是具有「媒體素養」的現代公民。</p>	<p>15'</p> <p>10'</p> <p>12'</p> <p>3'</p>	<p>口語評量：表達影片觀賞後小組的心得與感想。</p> <p>口語評量：表達影片觀賞後小組的心得與感想。</p>

<p>課前準備：</p> <p>完成「廣告置入行銷」學習單(附件 4)</p> <p>利用課餘時間自主學習下列資料：</p> <p>(一)https://reurl.cc/R46nLG。(朋友啊，精明消費)</p> <p>(二)https://reurl.cc/E728Va。(小消費者，請你三思)</p>		<p>實 作 評 量：完成 「廣告置 入行銷」 學 習 單 (附 件 4)。</p>
<p>活動四：價值與價格</p> <p>一、影片觀賞：https://reurl.cc/5lokR。(24 分，大愛電視)</p> <p>摘要：每當便利商店推出集點換贈品的活動時，你會不會被吸引跟著集點呢？為了湊足點數，你會要求媽媽額外購買原本沒有計畫要買的東西嗎？</p> <p>你得到那些集點贈送的东西之後，你會使用它嗎？會用多久呢？</p> <p>影片主題：我會聰明買東西，揭開集點換商品的行銷手法，教大家成為一個聰明的消費高手！。</p> <p>二、討論與分享：(經小組討論，每組請推派一位代表上台分享)</p> <p>(一)你曾經在便利商店買東西，點數換取或換購物品的經驗嗎？是哪些商品？還記得點數怎麼集嗎？</p> <p>(二)你會運用哪些方法快速集點？有效嗎？</p> <p>(三)你會因為差幾點可以換到東西，或是接近可以多一些點數時，增加購買或提前購買商品嗎？</p> <p>(四)你有比較過實際直接購買禮物比較快？有比較節省嗎？</p> <p>三、影片觀賞：https://reurl.cc/ex9xxx。(1 分 10 秒，消費的反思：你為何而買？綠色和平-台灣)</p> <p>四、討論與分享：(經小組討論，每組請推派一位代表上台分享)</p> <p>(一)你是否曾經購買東西，之後卻很後悔的經驗？為什麼？</p> <p>(二)你買東西時會考慮名牌還是價格？為什麼？</p> <p>(三)你購買商品時會考慮環境保護的因素嗎？為什麼？</p> <p>五、總結</p> <p>(一)消費購買東西時，除了「貨比三家不吃虧」之外，還可以多想，分清哪些是需要？哪些是想要？再做決定購買。</p> <p>(二)購買商品時，品牌、耐用程度、實用性不一定都成正比，最好還是認清商品購買的目的性，再做理性的消費。</p> <p>(三)堅持非名牌不買，或是盲目追求流行，往往會變成「打腫臉充</p>	<p>24'</p> <p>6'</p> <p>2'</p> <p>5'</p> <p>3'</p>	<p>口語評 量：表達 影片觀賞 後小組的 心得與感 想。</p> <p>口 語 評 量：表達 影片觀賞 後小組的 心得與感 想。</p> <p>作 業 評 量：回家 作業完成 「解開名</p>

<p>胖子」，或是花了大錢卻沒有實用性，與其追求名牌和流行，不如認清商品的價值。</p> <p>(四)如果消費購買商品遇到瑕疵或有其他糾紛，可以尋求消費者保護的管道解決紛爭。</p> <p>(五)請同學於一週後完成且繳交學習單（附件 5）。</p>		牌的迷思」(附件 5)。
--	--	--------------

二、單元評量建議表：

活動名稱	評量目標	評量方式	評量工具/學習紀錄
活動一 認識儲蓄與管理	了解銀行服務內容？有哪些帳戶？開戶的目的、帳戶辦理功能等。	實作評量	銀行服務內容「大調查」完成「儲蓄計畫」，訂定自己的目標
活動二 記帳的神奇威力	紀錄自己的花費，學習收支記帳、消費分類、預算管理	實作評量	設計自己獨一無二的「手帳」本
活動三 廣告置入式行銷	了解廣告行銷的手法、置入性行銷的意義，會用批判角度思考新聞媒體訊息	實作評量	「廣告置入行銷」學習單
活動四 價值與價格	名牌不一定等於價值，消費時還要理性思考避免衝動	作業評量	「解開名牌的迷思」學習單

三、參考資料

(一) 參考書籍

凌沙、于珊、盈夏（2009 年 12 月）。青少年理財 39 講-讓孩子的理財智慧高飛。台北市：財團法人臺灣金融研訓院。

(二) 網路資源

1. <https://reurl.cc/z8z4Z7>。《第 6 課：投資工具 - 銀行》（均一教育平台）。
2. <https://reurl.cc/GVrLpp>。《第 13 課：金錢規劃 - 擬定儲蓄計畫》（均一教育平台）。
3. <https://reurl.cc/9EZEKX>。《財金小常識：存錢篇》（財金智慧教育推廣協會）。
4. <https://reurl.cc/WdLekL>。《中天新聞-獨創「信封袋理財」》。
5. <https://reurl.cc/3DL8xR>。《中天新聞-「廣告拍真好！」戲劇置入太強》。
6. <https://reurl.cc/arvp77>。《楚門的世界》。
7. <https://reurl.cc/X6eDDE>。《史上最強置入性行銷》。
8. <https://reurl.cc/Y1W71X>。《讓你快速了解媒體素養的重要》。
9. <https://reurl.cc/R46nLG>。《朋友啊，精明消費》。
10. <https://reurl.cc/E728Va>。《小消費者，請你三思》。
11. <https://reurl.cc/5lokbr>。《大愛電視：當我們童在一起-我會聰明買東西》。
12. <https://reurl.cc/ex9xxx>。《綠色和平台灣-消費的反思：你為何而買？》。

四、附錄(補充參考書目與網站)

(一) 財金智慧教育推廣協會 <http://www.finlea.org.tw/Default.aspx>。

附件 1：銀行服務內容「大調查」

班級： 座號： 姓名：

以網路搜尋或訪問銀行人員方式，了解銀行服務內容有哪些。

銀行名稱	
存款種類	
可以兌換的外幣種類	
各種存款利率 (如：活期儲蓄存款、定存、外幣存款等)	
帳戶可辦理功能 (如：提款卡、轉帳、網路銀行等)	
銀行其他服務	
到銀行辦理業務的經驗	

附件 2 我的「理財目標」和「儲蓄計畫」

班級： 座號： 姓名：

請仿下圖例 1 於 A4 紙上擬訂計畫運用家內、外各項家庭資源來完成自己的理財目標。

圖例 1 我的「目標與理財計畫」例

國小六年級學生短期、中期及長期理財目標



3 個月的短期目標：

1. 考試考好獲得獎學金。
2. 利用獎學金及部分零用錢儲值遊戲點數。
3. 買一套自己喜歡的小說閱讀。

6 個月的中期目標：



1. 將零用錢全部存起來買一台 IPAD。
2. 買樂高積木組。
3. 買一輛腳踏車。

一年的長期目標：



1. 買電腦。
2. 帶家人國內旅遊。
3. 買一台 switch 的遊戲機及遊戲卡。

附件 3 設計自己獨一無二的「手帳」本

請仿圖例 2 自行設計屬於自己獨一無二的記帳本。

圖例 2「記帳本」圖例



附件 4「廣告置入行銷」學習單

班級： 座號： 姓名：

找一則你印象最為深刻的置入行銷電視廣告(如電視本土劇或有冠名的廣告贊助商)

寫下對於則廣告的筆記：

商品名稱：

廣告出現在哪裡？

從哪裡判斷這則廣告屬於置入行銷？

如果沒有這則廣告，戲劇或劇情會受影響嗎？

我的反思與感想：

附件 5「解開名牌的迷思」學習單

班級：

座號：

姓名：

有人認為買名牌的商品太貴，所以改買便宜的仿冒品，你認為這種行為值得學習嗎？

購買名牌品在經濟學中稱之為炫耀性消費，為什麼會有人從事炫耀性消費呢？你想原因是什麼？

如果消費時發生消費糾紛，可以尋找幫助的管道有哪些？可以舉出哪一個網站資源可以協助嗎？

我的反思與感想：