

## 金融基礎教育學習架構

## 國小

主題	教學重點	學習目標
一、儲蓄與消費	(一)消費類型：需要與想要 (二)選擇消費的合理性 (三)記帳方法及記帳的重要性 (四)收入-儲蓄=支出的觀念	(一)能辨別「需要」與「想要」 (二)能做出理性的消費選擇 (三)能正確記帳，並用於檢視消費行為 (四)認同收入-儲蓄=支出的觀念 (五)認同先儲蓄再消費的觀念
二、借貸與信用	(一)借錢的原則與態度 (二)信用及其價值	(一)認同不輕易借錢及審慎預支零用錢 (二)知道有借有還，再借不難的道理 (三)能覺察日常生活中信用的重要性
三、風險與風險管理	(一)風險及風險管理的方法 (二)生活中的風險及保險	(一)能覺察生活中的風險，並能提出管理方法 (二)能說出與生活相關的保險名稱
四、投資	(一)儲蓄與投資 (二)投資自己	(一)認同儲蓄為投資之本 (二)知道投資可創造盈餘，也可能產生損失 (三)知道投資自己的重要性與方法

## 國中

主題	教學重點	學習目標
一、金錢規劃	(一)消費行為 (二)儲蓄計畫	(一)認同量入為出的消費概念 (二)能察覺廣告的陷阱及迷思 (三)能規劃及執行短期金錢計畫 (四)瞭解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目標 (五)能比較不同的儲蓄工具 (六)知道自己應為自己的金錢規劃負責任
二、借貸與信用	(一)借錢的原則與態度 (二)信用及其價值	(一)能不輕易借錢或預支零用錢 (二)認同不輕率借錢及準時還錢的重要性 (三)認同信用的價值
三、保險與風險管理	(一)風險管理的方法 (二)保險的基本概念 (三)全民健保的重要性	(一)知道風險管理的方法 (二)知道互助是保險的基本特性 (三)認同並珍惜全民健保資源
四、理財投資	(一)投資風險 (二)投資的原則與態度 (三)認識金融機構	(一)了解投資風險的特性 (二)列舉數種投資工具 (三)列舉數種合法金融機構 (四)知道投資的原則與應有的態度

## 高中

主題	教學重點	學習目標
一、金錢規劃	(一)消費行為 (二)儲蓄計畫	(一)能分析影響消費行為的因素 (二)能規劃及執行中期的金錢計畫 (三)進行金錢規劃時能兼顧消費、儲蓄及公益的財務目標 (四)認同自己應為自己的金錢規劃負責任
二、借貸與金融信用	(一)個人金融信用的重要元素及重要性 (二)貸款前的準備	(一)知道金融機構評估個人金融信用的原則 (二)認同借款之前要思考還款能力及規劃 (三)知道貸款前的評估與規劃
三、保險與風險管理	(一)保險的種類及功能 (二)選擇保險的原則與態度	(一)列舉基本保險的種類及其功能 (二)知道選擇適當保險的原則與態度 (三)探究珍惜保險資源的理由
四、理財投資	(一)投資工具的概念與風險 (二)投資前的準備 (三)投資的原則與態度	(一)了解基本投資工具及其風險 (二)知道投資前應做的自我檢視 (三)認同投資應有的原則與態度
五、金融消費者保護	(一)金融消費者保護的內涵	(一)知道金融消費者的基本權益 (二)知道金融消費者糾紛的申訴管道