

105 年度臺南市金融基礎教育教學行動方案徵選辦法

- 一、金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）與教育部國民及學前教育署為深耕校園金融教育多元化教學方式，鼓勵教師持續推動金融基礎教育並培訓校園金融教育種籽教師，增進學生對金融知識的興趣與正確觀念，特訂定本辦法。
- 二、本辦法獎勵對象為本市公立與已立案之私立高中、高職、國中及國小教學團隊。前項教學團隊，指學校聘任之正式合格教師、長期代理教師及實習教師，至多三人所組成之團體（其中至少一人須為正式合格教師）。
- 三、行動方案應符合下列條件：
 - （一）教學內容以 101 年金管會所訂定之「金融基礎教育學習架構」為主，並結合教育部所頒訂之課程綱要。
 - （二）行動方案內容以金融基礎教育教材或徵選獲獎教案為主要依據進行編修。（網址：http://rm.ib.gov.tw/Pages/FKLearning_new.aspx）
 - （三）課程實施內涵可逕至金管會金融智慧網（<http://moneywise.fsc.gov.tw/Main/Default.aspx>）、金管會保險局風險管理與保險教育推廣入口網（<http://rm.ib.gov.tw/Pages/index.aspx>）及非玩不可創意文化有限公司設計之網頁（<http://www.brainworks.com.tw/fbept>）查詢下載參考。
 - （四）至少應包含以下步驟：
 1. 背景敘寫；
 2. 課程設計理念（含教材教案編修說明）；
 3. 課程實施（**任一主題，至少三節課，執行年度：105 年 7 月之後**）、過程紀錄與學習成果彙整；
 4. 教學省思與建議。
- 四、建議報名團隊參加下列活動：
 - （一）本市辦理之行動方案徵選說明會暨課程教學經驗分享。
 - （二）本市辦理之金融基礎教育相關研習。
- 五、評選小組委員包含辦理單位代表、教師代表及學者專家等。
評選小組委員迴避之義務，依行政程序法相關規定辦理。
- 六、本行動方案徵選採兩階段進行：
 - （一）報名資料審查時需繳交：
 1. 背景敘寫；
 2. 課程設計理念（含教材教案編修說明）。
 - （二）成果報告評選時需繳交：
 1. 背景敘寫；
 2. 課程設計理念（含教材教案編修說明）；
 3. 課程實施、過程紀錄與學習成果彙整；
 4. 教學省思與建議。
- 七、行動方案評選標準應符合下列事項：
 - （一）內容須符合金管會訂定之「金融基礎教育學習架構」。
 - （二）鼓勵教師依「金融基礎教育學習架構」進行創新教學設計者。
 - （三）鼓勵教師依「金融基礎教育學習架構」進行優良金融教育融入課程設計或教材（教案）研發。
 - （四）內容以金融基礎教育教材或徵選獲獎教案為主要依據進行編修或創新教學者。

(五)內容符合學生身心發展階段，依學生不同背景進行編修，能增進學生學習興趣，提升學生金融基礎素養。

(六)教學實施過程安排適切，學習過程記錄與成果彙整、教學省思與建議明確。

八、參加徵選之團隊，依下列規定說明給予獎勵：

(一)凡參加徵選並繳交成果報告之團隊，依照本市敘獎辦法辦理。

(二)經評選優良之團隊，分高中(職)、國中、國小組：

1. 特優獎(特優)：10 隊。

2. 優等獎(優等)：10 隊。

3. 優勝獎(甲等)：20 隊。

得獎教師或團隊依本市規定敘獎。

(三)獲獎團隊得不足額錄取。

主辦單位亦得依參加作品件數及作品水準情形酌予調整獲獎件數。

(四)獲特優及優等團隊將獲本市推薦及輔導參加教育部主辦之總決賽。

九、獲獎之教學團隊應參與 105 年度本市金融基礎教育研習營至少一場，就實施教學經驗予以分享。

十、報名截止日期：105 年 10 月 28 日(五)止；以郵戳為憑，恕不接受親送及網路送件。

十一、報名方式：填妥報名表後，於截止日期前，以郵件或電子郵件方式報名。

郵件報名地址：700 臺南市中西區大南里 6 鄰南寧街 45 號

臺南市立中山國民中學學務處陳美伶主任收

洽詢電話：06-2134792#201。

十二、附件目錄：行動方案徵選報名表(附件 1)、參賽作品使用授權書(附件 2)、參賽作品智慧財產切結書(附件 3)、行動方案成果報告繳交日期及內容需求(附件 4)、平台維護注意事項(附件 5)、金融基礎教育學習架構(附件 6)。

十三、評審時間：於報名截止日後 1 個月內辦理評審，並於評審完畢後，由教育局公告評審結果。

附件 1 105 年度臺南市金融基礎教育教學行動方案徵選報名表

學校名稱 (可跨校):					所屬縣市:		
教學團隊名稱:							
方案名稱:							
參加類組: <input type="checkbox"/> 國小組 <input type="checkbox"/> 國中組 <input type="checkbox"/> 高中(職)組							
教學團隊成員基本資料							
編號	姓名	職稱	學校電話	分機	行動 /住家電話	E-mail	是否有參加近二年 金管會或教育部其 他金融基礎教育研 習
1							<input type="checkbox"/> 是(名稱:) <input type="checkbox"/> 否
2							<input type="checkbox"/> 是(名稱:) <input type="checkbox"/> 否
3							<input type="checkbox"/> 是(名稱:) <input type="checkbox"/> 否
主要聯絡人資料: (往後訊息通知將以 e-mail 為主, 務請詳填)							
姓名		學校電話		住家電話		傳真電話	行動電話
E-mail				郵寄地址			
團隊簡介:							
背景敘寫:							
課程設計理念 (含教材教案編修說明):							

➤ 填表須知:

1. 請依報名表格式欄位確實填寫, 主要聯絡人資料請務必填寫完整, 以利聯繫。
2. 主要聯絡人需為團隊成員, 亦需列入基本成員資料。
3. 若不符合下述規定, 將不予受理:
 - (1) 學校名稱務請填列中文全銜 (包含公私立、鄉鎮市區及學習階段等資料)。
 - (2) 請自行設定一個教學團隊名稱, 名稱長度以中文字10個字為上限。
4. 經報名確定後, 所有參賽資料之製作 (名錄、獎狀...) 皆以此表為據, 請務必再三查核。

附件 4**行動方案成果報告繳交日期及內容需求**

- 一、繳交日期：自即日起至 105 年 10 月 28 日（五）止。（以郵戳為憑，恕不接受親送及網路送件。）
- 二、審查資料應附文件：

項目	內容	說明
成果報告	封面	請務必在文件封面右上角，依序打上編號（留白，由承辦單位填寫）、團隊名稱、方案名稱，以利評審作業進行。
	目錄	以 A4 直式橫書，字型大於 12 級字。
	摘要表	以 A4 直式橫書，字型大於 12 級字。
	成果報告	以 A4 直式橫書，含圖片以 20 頁為上限，字型大於 12 級字。
其他	參賽作品使用授權書	請繳交正本一份，不需裝訂成冊
	智慧財產切結書	請繳交正本一份，不需裝訂成冊

- 三、備齊書面審查資料乙式三份及其他資料，以掛號郵寄至
 「臺南市立中山國民中學學務處陳美伶主任」
 地址：：700 臺南市中西區大南里 6 鄰南寧街 45 號。
 （請於信封註明：「105 年度臺南市金融基礎教育教學行動方案徵選」）

附件 5**平台維護注意事項**

- 一、為長期利用行動方案徵選成果，金管會指定資訊平台做為入圍教案上傳、下載及交流之固定平台。
- 二、行動方案徵選獲獎之教學團隊應將其方案放置於金管會指定之資訊平台內，自得獎日起三年內教學團隊有維護方案可正常閱覽、下載及管理留言之責任。
- 三、教學團隊於金管會指定平台上之方案維護，不影響教學團隊對其得獎方案之其他利用。
- 四、對金管會指定平台公布方案之下載與利用，不得違反方案授權範圍。尤其必須尊重方案創作者之著作人格權。

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

國中		
主題	教學重點	學習目標
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