

桃園市 111 年度高級中等以下學校金融基礎教育融入教學精進推廣計畫

一、計畫依據：依據教育部國民及學前教育署 111 年 2 月 8 日臺教國署國字第 1110000927 號函辦理。

二、計畫目標

- (一) 廣續金融教育推廣計畫，使金融教育得於後期中等教育階段紮根。
- (二) 將金融教育模組課程落實於課程中，藉以教育學生能謹防廣告陷阱防堵詐騙，並能培育學生具備正確投資理財觀念並能做好個人財務之風險管理。

三、辦理單位

- (一) 指導單位：教育部國民及學前教育署
- (二) 輔導單位：金融監督管理委員會
- (三) 主辦單位：桃園市政府教育局
- (四) 承辦單位：桃園市立中壢商業高級中等學校

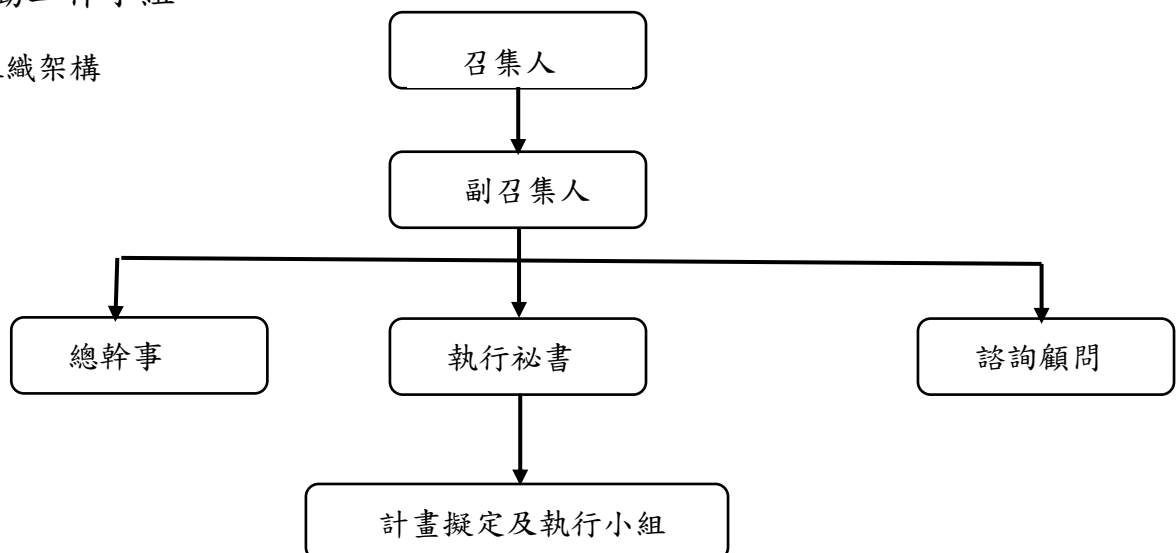
四、推動重點

- (一) 組織本計畫工作小組：其成員包括教育局、推廣學校團隊及金融基礎教育推廣諮詢輔導團及具金融教育背景之專家學者。
- (二) 將金融教育模組課程融入彈性學習課程，以強化並建構學生正確金融知識。
- (三) 成立核心推動小組，推動金融教育模組課程，並藉由學生反饋以修正教材及教學內容，期使學生建構金融知識素養。

五、辦理期程：111 年 4 月 1 日起至 112 年 7 月 31 日。

六、推動工作小組

(一) 組織架構



(二) 任務分工

任務分工	姓名	職務	工作內容
召集人	林明裕	教育局長	督導本市計畫之實施
副召集人	沈可點	國小教育科科长	綜理本市計畫之實施
副召集人	湯惠玲	高中教育科科长	督導本計畫高中階段之實施
總幹事	鄭又珣	助理員	計畫之規劃、申辦、簽核及彙整成果報告
執行秘書	蘇鴻銘	中壢高商校長	規劃並執行學校金融期基礎教育融入課程計畫之各項業務
組員	劉昭君	中壢高商實習主任	1. 執行並辦理高中階段金融基礎教育融入課程計畫 2. 辦理金融教育融入教學專師社群運作活動 3. 協助成果彙編
組員	陸孝年	中壢高商教務主任	
組員	游珮淳	中壢高商實驗研究組長	
組員	鍾和興	中壢高商國際貿易科科长主任	
組員	王依婷	中壢高商商業經營科科长主任	
組員	張嘉蘭	中壢高商資料處理科科长主任	

七、實施策略

- (一) 開設投資理財彈性課程：針對技高及綜高學生開設投資理財彈性課程，並邀請專家學者以講座方式進行示範教學，以強化學生對投資理財工具專業知識之認知，進而能達成協助學生能對個人財務風險進行有效管理之終極目標。
- (二) 辦理教師專業社群專業對話：邀請專家學者帶領校內教師團隊共同規劃討論金融知識結合高中社會領域課程之可行教案及實施方式。
- (三) 金融知識結合綜高社會領域課程：應用市面上金融管理相關桌遊工具，再藉由技專校院已建構完成之投資理財虛擬帳戶平台，並將其融入社會領域課程中，讓學生能透過做中學以建構並強化專業金融知識。

八、實施進度

(一) 工作時程

執行項目	111 年										112 年								
	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月
成立工作小組 興擬定精進計畫報局																			
成立教師專業社群																			
辦理教師社群專業對話																			
技專校院專業教授示範教學																			
提交成果報告及經費核銷																			

(二) 活動執行規畫（如附件一及附件二）

辦理時間	活動內容	活動對象	地點	備註
111/7月-8月 擇半日辦理	專業社群種子教師與專家的第一次對話	金融教育專業社群種子教師	中壢高商商業專題教室	金融教育專業社群種子教師： 1. 技高專業科目科主任及教師 2. 綜高社會領域（公民科）教師
112/1月-2月 擇半日辦理	專業社群種子教師與專家的第二次對話	金融教育專業社群種子教師	中壢高商商業專題教室	
112/5月-7月 擇半日辦理	專業社群種子教師與專家的第三次對話	金融教育專業社群種子教師	中壢高商商業專題教室	
111/9月-112/1月 PM2：20-4：00 共八場次	專家學者於彈性課程（課程名稱：理財與小資人生）示範教學	1. 技高與綜高選修彈性課理財與小資人生學生 2. 金融教育專業社群種子教師 3. 對推動金融教育有興趣之教師	中壢高商商業專題教室	

111/9 月-112/1 月 PM2：20-4：00 共八場次	專家學者於彈性課程(課程名稱：理財與小資人生)示範教學	1. 技高與綜高選修彈性課理財與小資人生學生 2. 金融教育專業社群種子教師 3. 對推動金融教育有興趣之教師	中壢高商 商業專題教室	
111/11 月及 112/5 月 共二場次(每一場次 1 小時)	專家學者於綜高社會領域(公民與社會課程)示範教學	1. 綜高一年級學生 2. 金融教育專業社群種子教師 3. 對推動金融教育有興趣之教師	中壢高商 社會科專業教室	

九、經費來源：教育部國民及學前教育署

十、預期成效

- (一) 透過教師社群專業對話以確認適合結合課程之金融教育教材，並藉此發展適合本校學生的專屬教案。
- (二) 藉由專家學者以講座方式進行的示範教學，能有效提升社群教師專業知能，並啟發教師融入教學教案設計能力，並以該社群教師作為種子教師，將金融知識融入課程教學之理念及方式有效推廣至相關領域所有教師群。
- (三) 藉由課程推廣金融教育，除使學生能具備相關金融知識，並能透過桌遊的體驗及投資理財虛擬帳戶的實際操作的經驗，建構學生正確理財觀念，學生能以此經驗和體驗，做成學習歷程檔案，亦能在省思中能將理財風險控管能力，形塑成個人之內隱知識。

十一、經費概算表

☒申請表

教育部國民及學前教育署補(捐)助計畫項目經費表(非民間團體)☐核定表

申請單位：桃園市立中壢商業高級中等學校		計畫名稱：桃園市111年度高級中等學校金融基礎教育融入教學精進推廣計畫（高中階段）		
計畫期限：111年4月1日至112年7月31日				
計畫經費總額：50,000元，向本署申請補(捐)助金額：42,500元，自籌款：7,500元				
擬向其他機關與民間團體申請補(捐)助： ☒ 無 ☐ 有 (請註明其他機關與民間團體申請補(捐)助經費之項目及金額) 國教署：元，補(捐)助項目及金額： XXXX部：.....元，補(捐)助項目及金額：				
補(捐)助項目	申請金額 (元)	核定計畫金額 (國教署填列) (元)	核定補助金額 (國教署填列) (元)	說明
業務費	外聘講師鐘點費	36,000		1.聘任專家學者於投資理財彈性課程中以講座方式進行示範教學 2.聘任專家學者於綜合高中社會領域課程以講座方式進行示範教學 合計 2,000*18=36,000元
	諮詢輔導費	7,500		辦理教師專業社群專業對話 合計 2,500*3=7,500
	膳費	3,600		辦理教師專業社群專業對話（含工作人員） 合計 120*10*3=3,600
	雜支	2,900		前項費用未列之辦公事務及公務用品等
合 計		50,000		
承辦單位		主(會)計單位		首長
				國教署承辦人
				國教署單位主管
補(捐)助方式： ☐ 全額補(捐)助 ☐ 部分補(捐)助 指定項目補(捐)助 ☐ 是 ☐ 否 【補(捐)助比率 %】 地方政府經費辦理方式： ☐ 納入預算 ☐ 代收代付 ☐ 非屬地方政府		餘款繳回方式： ☐ 繳回 ☐ 不繳回 ☐ 依教育部補(捐)助及委辦經費核撥結報作業要點辦理，未執行項目經費（含人事費未依學歷職級或期程聘用人員致剩餘款）應按補助比率繳回。 ☐ 執行率未達____%，計畫餘款仍應按補助比率繳回。 ☐ 補助款賸餘數逾_____元，仍應繳回。		

■申請表

教育部國民及學前教育署補(捐)助計畫項目經費表(非民間團體)□核定表

申請單位：桃園市立中壢商業高級中等學校		計畫名稱：桃園市111年度高級中等學校金融基礎教育融入教學精進推廣計畫（高中階段）		
計畫期程： 111 年 4 月 1 日至 112 年 7 月 31 日				
計畫經費總額：50,000 元，向本署申請補(捐)助金額： 42,500 元，自籌款： 7,500 元				
擬向其他機關與民間團體申請補(捐)助：■無□有 (請註明其他機關與民間團體申請補(捐)助經費之項目及金額) 國教署： 元，補(捐)助項目及金額： XXXX 部：.....元，補(捐)助項目及金額：				
補(捐)助項目	申請金額 (元)	核定計畫金額 (國教署填列) (元)	核定補助金額 (國教署填列) (元)	說明
備註： 一、本表適用政府機關(構)、公私立學校、特種基金及行政法人。 二、各計畫執行單位應事先擬訂經費支用項目，並於本表說明欄詳實敘明。 三、各執行單位經費動支應依中央政府各項經費支用規定、本署各計畫補(捐)助要點及本要點經費編列基準表規定辦理。 四、上述中央政府經費支用規定，得逕於「行政院主計總處網站-友善經費報支專區-內審規定」查詢參考。 五、非指定項目補(捐)助，說明欄位新增支用項目，得由執行單位循內部行政程序自行辦理。 六、同一計畫向本署及其他機關申請補(捐)助時，應於計畫項目經費申請表內，詳列向本署及其他機關申請補助之項目及金額，如有隱匿不實或造假情事，本署應撤銷該補(捐)助案件，並收回已撥付款項。 七、補(捐)助計畫除依本要點第4點規定之情形外，以不補(捐)助人事費、加班費、內部場地使用費及行政管理費為原則。 八、申請補(捐)助經費，其計畫執行涉及須依「政府機關政策文宣規劃執行注意事項」、預算法第62條之1及其執行原則等相關規定辦理者，應明確標示其為「廣告」，且揭示贊助機關（教育部國民及學前教育署）名稱，並不得以置入性行銷方式進行。				

十二、本項工作圓滿完及成果彙編後，工作小組及有功人員依教育專業人員獎

懲標準辦理敘獎。

桃園市立中壢商業高級中等學校

金融教育教師社群與專家學者專業對話活動計畫

	第一次	第二次	第三次
時間	111 年 7-8 月	112 年 1-2 月	112 年 6-7 月
專家學者	健行科大財經系 許仁綜 教授		
與會對象	金融教育專業社群種子教師		
人數	6 人		
對話主題	1. 針對選修彈性課程學生（技高二及綜高二社會學程）已具備背景知識，討論並設計以“正確的投資理財”為主軸，設計教學大綱、課程進行方式及適切輔助教材（如桌遊）使用之選擇。 2. 針對綜高一年級學生討論配合社會領域課程（公民與社會課程）將金融知識落實於課程中之適切課程內容、課程實施方式及適切輔助教材使用之選擇。	1. 針對選修彈性課程學生（技高二及綜高二社會學程）已具備背景知識，討論並設計以“個人金融風險控管”為主軸，設計教學大綱、課程進行方式及適切輔助教材使用之選擇。 2. 討論安排彈性課程學生使用虛擬交易所進行交易的課程進行方式。 3. 討論安排彈性課程學生參與競賽（如金管會金融知識線上競賽或其他校外辦理之投資競賽）之可行方案與方式。 4. 針對綜高一年級學生討論配合社會領域課程（公民與社會課程）將個人理財財務風險基本概念落實於課程中之適切課程內容、課程實施方式及適切輔助教材使用之選擇。	1. 藉由前 18 次彈性課程及 2 次透過社會領域課程推廣金融教育課程中，透過學生學習單及回饋單，討論課程綱要及課程內容調整方向，做為明年開課課程大綱及課程實施之參考。

附件二

桃園市立中壢商業高級中等學校

金融教育專家學者示範教學活動計畫

	彈性課程（理財與小資人生）		綜高社會領域（公民與社會）課程
參與對象	1. 選修彈性課程學生（技高二及綜高二社會學程） 2. 金融教育專業社群種子教師 3. 對推動金融教育有興趣之教師		3. 綜高一年級學生 4. 金融教育專業社群種子教師 3. 對推動金融教育有興趣之教師
人數	45 人		45 人
時間	111/9 月-112/1 月 PM2：20-4：00 共八場次	111/9 月-112/1 月 PM2：20-4：00 共八場次	111/11 月及 112/5 月 共二場次（每一場次 1 小時）
主題內容	以“正確的投資理財”為主軸之示範教學講座	以“個人金融風險控管”為主軸之示範教學講座	1. 如何將金融知識落實於課程中之示範教學 2. 如何將個人理財財務風險基本概念落實於課程中之示範教學