**108年度金融監督管理委員會暨教育部國民及學前教育署**

附件一

**金融基礎教育教學行動計畫徵選辦法**

1. **計畫緣起：**

為讓金融基礎教育得以在各級學校持續擴散，結合十二年國教課綱素養精神，鼓勵各級學校發展並設計提供其他學校可依地區差異性進行調整或延伸之行動計畫，未來期能有更多縣市學校運用金融基礎教育知識與教材，適度轉化並發展，統整融入各學習領域，以落實金融基礎教育之深耕工作。

1. **計畫目的：**
2. 鼓勵學校依據十二年國教課程綱要精神，將金融教育議題融入教學設計，透過各學習領域跨科教學運用創意，發展素養導向教學與彈性學習課程(校訂課程)、多元選修課程模組設計。
3. 配合十二年國教之實施，評選優良之「金融基礎教育教學行動計畫」，提供獲選學校相關金融基礎教育教學資源，匯集校內關注金融教育的教師們之力量，擴大影響力。
4. 透過試辦之教學成果，俾使全國各級學校了解十二年國教課綱實施與金融基礎教育結合之創新方式，搭配教材、教科書與教學活動的運用，建構可持續推廣的教學模式。
5. **計畫辦理單位：**

主辦單位：金融監督管理委員會、教育部國民及學前教育署

執行單位：社團法人台灣公益團體自律聯盟

1. **徵件對象：**

對金融基礎教育推廣有興趣，且富活動辦理熱忱之國小、國中及高中職。

1. **徵選內容：**

於108年5月至11月期間實施以金融基礎教育為主題之課程設計及相關推動作法。課程設計至少三週，可結合正式課程與非正式課程。參考方式如下:

(一) 落實十二年國民基本教育課程綱要總綱，進行學校特色課程、多元選修、校訂必修等課程設計。

(二) 延伸各領域或科目之學習，如專題、實作（實驗）、探索體驗或為特殊需求者設計等課程類型。

(三) 可運用團體活動，如班週會及社團活動時間進行。

(四) 可配合其他課程法規擬訂計畫。如參照家庭教育法規定設計家庭理財教育課程。

(五) 相關推動作法如成立校內工作小組、召開團隊會議、共同備課、跨領域教學規劃……等產出與支持上述課程設計之規劃。

活動或教案設計須依以金管會修訂之新版「金融基礎教育學習架構」為主，並結合十二年國教課綱之素養導向，亦可運用金融基礎教育教材或徵選獲獎教案為教學內容之設計依據。

1. **評審方式：**

評選小組委員包含辦理單位代表、教師代表及學者專家，評選小組委員迴避之義務，依行政程序法相關規定辦理。

行動計畫評選標準如下：

1. 設計理念(40%)：符合學習者生活經驗、學習能力，強化學生知能整合與生活應用之能力，提升學生金融基礎教育素養為導向。
2. 教學資源與策略(30%):說明推動計畫的方式及相關措施，教學計劃安排的完整、適當性，在現行教學環境能具體可行。並根據上述推動策略，提供預計達成的學習成果和績效等。
3. 推廣性(30)%)：研發之課程架構與主題內容完整並可提供其他學校依其人、事、地、物等差異性進行調整與發展。
4. **獎勵辦法：**
5. 經評選優良之團隊，分高中（職）、國中、國小組，各組選定一所「優良教學行動計畫學校」給予教學費 80,000 元。教學費將分期撥付。第一期款50,000元於獲獎後發放，第二期款30,000元則於繳交成果報告後給付。
6. 上述「優良教學行動計畫學校」可向主辦單位申請辦理培力增能課程。
7. **獲獎配合事項:**

獲選之「優良教學行動計畫學校」需於11/15(五)前繳交成果報告(附件五)，並於11/22(五)「金融基礎教育成果發表研討會」分享計畫辦理心得。

1. **競賽活動時程：**

| 階段 | (截止)時間 | 內容 |
| --- | --- | --- |
| 報名與繳件 | 7/22(一) | 即日起至2019年7月22日(一)截止，須填寫線上表單報名並以紙本寄送計畫資料。詳細辦法請參「壹拾、繳件內容」。  線上報名表單: https://forms.gle/wArF5UyXJp6FaGxT6 |
| 公告獲獎名單 | 8/23(五) | 行動計畫獲選學校名單將公布於活動網頁:  <https://forms.gle/WioEMuFpWaQZSsr47> |
| 繳交成果報告  (附件五) | 11/15(五) | 成果報告所須項目如下：（一律為電子檔形式，如word檔、PDF檔或掃描檔）  1. 執行成果紀錄(照片、文字記錄等) 2. 經費支出明細表  3. 執行成果效益 4. 檢討與建議 |
| 成果展現 | 11/22(五) | 於「金融基礎教育成果發表研討會」分享計畫辦理心得 |

1. **繳件內容：**
2. 審查資料應附文件：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 項目 | 內容 | 說明 | 頁數限制 |
| 計畫書 | 封面 | 請務必在文件封面寫上學校名與計畫名稱，以利評審作業進行。 | 1頁 |
| 目錄 | 以A4直式橫書，字型大於12級字。 | 1頁 |
| 規劃內容  (附件四) | 需含以下內容:  1. 學校基本資料: 課程規劃與學校規模、歷史、社區文化的呼應關係。  2. 設計理念: 說明課程的設計理念與推動計畫的目的。  3. 推動策略與作法: 除課程設計內容外，須說明本計畫的參與處室、教師與班級數量，以及施行期間於行政及教學上的配合、時程規劃。其中需含至少8小時的教師增能活動，可安排由本執行單位提供師資。  4. 教學規劃或課程設計: 至少三週以上。  5.預期效益  6.經費預算 | 15頁 |
| 其他 | 報名表 | 請繳交正本一份，不需裝訂成冊 | - |
| 使用授權書 | 請繳交正本一份，不需裝訂成冊 | - |
| 智慧財產權  切結書 | 請繳交正本一份，不需裝訂成冊 | - |

1. 備齊以上書面審查資料乙式三份及資料光碟一份，以掛號郵寄至「金融基礎教育計畫推廣小組」，以郵戳為憑，恕不接受親送及網路送件。

地址：11051台北市信義區信義路四段415號9樓之4。（請於信封註明：「108年度金融基礎教育教學行動計畫徵選」）

1. **其他：**

金管會保有修改或暫停本活動及獎金權利。若有其他未盡事宜，悉依金管會相關規定與解釋。

1. **本辦法及相關報名表下載：**

金融監督管理會保險局－風險管理與保險教育推廣入口網：

<https://rm.ib.gov.tw/Pages/index.aspx>

108年度金融基礎教育推廣合作計畫：

https://sites.google.com/view/twnposfinancial

1. **附件目錄：**

附件一：行動計畫徵選報名表

附件二：行動計畫使用授權書

附件三：智慧財產權切結書

附件四：計畫書

附件五：成果報告

附件一：行動計畫徵選報名表

**108年度金融基礎教育教學行動計畫**

**徵選學校報名表**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 學校名稱： | | | | | | | | | | | |
| 計畫名稱： | | | | | | | | | | | |
| 校長 | | | 姓名：  電話：  e-mail： | | | | 承辦人 | | 姓名：  職稱：  電話：  e-mail： | | |
| 全校教師數: 人 | | | | | 班級數: 班 | | | | | | 學生數: 人 |
| 學校地址: | | | | | | | | | | | |
|  | 團隊成員資料（欄位請自行增列） | | | | | | | | | | |
|  | 序號 | 專長領域/學科 | | 教師姓名 | | 教學年資 | | 任教  年級 | | 負責項目 | |
|  | 1 |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 2 |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 3 |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 4 |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 5 |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 6 |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 7 |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 8 |  | |  | |  | |  | |  | |

附件二：使用授權書

**108年度金融基礎教育教學行動計畫徵選授權書**

校 名 (全銜)：

|  |  |
| --- | --- |
| 授 權 人  （學校代表人） | (校長簽名/蓋章) |
| 授權人　　　　　　　　　　茲此授與主辦單位，免授權金、全球性之權利，為宣傳活動或產品，得於重製、編輯、改作、引用、公開展示、公開陳列、公開播送、公開上映、公開傳輸、重新格式化、散佈或使用計畫內容，並得轉授權。據此，授權人同意主辦/執行單位可選擇將計畫內容，張貼於主辦/執行單位的網站供人點覽或於各媒體或公開場所公開播送、公開上映、公開傳輸或散布。    中 華 民 國 年　 月 日 | |

附件三：智慧財產權切結書

**108年度金融基礎教育教學行動計畫徵選智慧財產權切結書**

本校參與108年度金融基礎教育教學行動計畫徵選活動，計畫名稱為 ，計畫中的活動及教案設計係為本校所創作，未違反智慧財產權法之相關規定，如有抄襲、仿冒等妨害他人之著作權者或其餘不實情形，得由主辦單位取消得獎資格，並收回已核發之行政獎勵、獎座與教學費等，並自負法律責任，本校無任何異議。

學校全銜：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

（請蓋校印）

學校代表人：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_（校長簽名/蓋章）

中 華 民 國 年 月 日

附件四: 計畫書

壹、學校基本資料: (請說明課程規劃與學校規模、歷史、社區文化的呼應關係)

貳、計畫目的：

參、執行對象：(學生年級/學生數)

肆、執行期程：

伍、計畫內容：

1. 設計理念
2. 推動策略與作法

（請具體的說明實施項目與內涵，包含參與處室、教師與班級數量，以及施行期間於行政及教學上的配合、時程規劃。其中需含至少8小時的教師增能活動，可安排由本執行單位提供師資。）

1. 教學規劃或課程設計(至少三週，參考範例如下:)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 領域/科目 |  | | | | 設計者 |  |
| 實施年級 |  | | | | 總節數 |  |
| 單元名稱 |  | | | | | |
| 設計依據 | | | | | | |
| 核心素養 | 總綱  核心素養 | 面向：  項目： | | | | |
| 對應指標 | (九年一貫課程能力指標或12年國教課綱) | | | | | |
| 學習重點 | 學習表現 |  | | | | |
| 學習內容 |  | | | | |
| 議題融入 | 學習主題 |  | | | | |
| 實質內涵 |  | | | | |
| 與其他領域/科目的連結 |  | | | | | |
| 教材來源 |  | | | | | |
| 教學設備/資源 |  | | | | | |
| 學習目標 | | | | | | |
|  | | | | | | |
| 教學活動設計 | | | | | | |
| 教學活動內容及實施方式 | | | 時間 | 學習評量 | | |
|  | | |  |  | | |
| 教學省思：(提案時若尚未實施則可免填) | | | | | | |
| 參考資料： | | | | | | |
| 附錄： | | | | | | |

1. 預期效益
2. 經費預算

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 經費項目  (可依學校實際使用情形，自行增列業務費項下之經費項目) | | 計畫經費明細 | | | |
| 單價（元） | 數量 | 總價（元） | 說明 |
| 業務費 | 諮詢費 |  |  |  |  |
| 教案執行費 |  |  |  |  |
| 國內旅費 |  |  |  |  |
| 膳費 |  |  |  |  |
| 印刷費 |  |  |  |  |
| 資料蒐集費 |  |  |  |  |
| 稿費 |  |  |  |  |
| 雜支 |  |  |  |  |
| 合計 | |  |  |  |  |
| 備註：  1、各經費項目，除依相關規定無法區分者外，以業務費為編列原則，且各項費用需詳細說明使用目的與計算方式。  2、國內旅費不含雜費，只得編列交通費與住宿費。  3、資料蒐集費上限為30,000元。  4、計畫經費合計不得超過之本計畫提供之教學費。  5、所有申請項目均需依「教育部補助及委辦經費核撥結報作業要點」及「教育部補助及委辦計畫經費編列基準表」辦理。  6、業務費可依實際使用情形，自行增列業務費項下之經費項目，僅有執行之經費項目可互相流用，未執行之經費項目則不得流用。 | | | | | |

附件五: 成果報告

1. 執行成果紀錄(照片、文字記錄等)
2. 經費支出明細表

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 經費項目  (可依學校實際使用情形，自行增列業務費項下之經費項目) | | 計畫經費明細 | | | |
| 單價（元） | 數量 | 總價（元） | 說明 |
| 業務費 | 諮詢費 |  |  |  |  |
| 教案執行費 |  |  |  |  |
| 國內旅費 |  |  |  |  |
| 膳費 |  |  |  |  |
| 印刷費 |  |  |  |  |
| 資料蒐集費 |  |  |  |  |
| 稿費 |  |  |  |  |
| 雜支 |  |  |  |  |
| 合計 | |  |  |  |  |
| 備註：  1、各經費項目，除依相關規定無法區分者外，以業務費為編列原則，且各項費用需詳細說明使用目的與計算方式。  2、國內旅費不含雜費，只得編列交通費與住宿費。  3、資料蒐集費上限為30,000元。  4、計畫經費合計不得超過之本計畫提供之教學費。  5、所有申請項目均需依「教育部補助及委辦經費核撥結報作業要點」及「教育部補助及委辦計畫經費編列基準表」辦理。  6、業務費可依實際使用情形，自行增列業務費項下之經費項目，僅有執行之經費項目可互相流用，未執行之經費項目則不得流用。 | | | | | |

1. 執行成果效益(需與計畫書中預期效益有對照性)
2. 檢討與建議

附件二

**金融基礎教育學習架構**

107年修正

**國小**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 主題 | 教學重點 | 學習目標 |
| 1. 金錢規劃 | (一)儲蓄與消費  (二)投資自己並創造價值 | (一)認同儲蓄為金錢規劃之本 |
| (二)知道金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄與公益的目標 |
| (三)能辨別「需要」與「想要」，做出適當的消費選擇 |
| (四)能正確記帳，並用於檢視消費行為 |
| (五)認同收入-儲蓄=支出的觀念 |
| (六)知道投資自己的重要性與方法 |
| 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 |
| 1. 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 |

**國中**

| 主題 | 教學重點 | 學習目標 |
| --- | --- | --- |
| 1. 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劃 |
| (四)了解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目標 |
| (五)能比較不同的儲蓄及支付工具 |
| (六)知道應該為自己的金錢規劃負責任 |
| 1. 借貸與信用 | (一)借錢的原則與態度  (二)信用及其價值 | (一)認同不輕易借錢及準時還錢的重要性 |
| (二)了解信用卡與信用之關係 |
| (三)認同信用的價值 |
| 1. 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 |
| 1. 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/職**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 主題 | 教學重點 | 學習目標 |
| 1. 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劃 |
| (三)進行金錢規劃時能兼顧消費、儲蓄及公益的財務目標 |
| (四)認同應該為自己的金錢規劃負責任 |
| 1. 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 |
| 1. 保險與風險管理 | (一)保險與風險的關聯  (二)保險的種類及功能 | (一)知道保險的原則與風險的關聯 |
| (二)列舉基本保險的種類及其功能 |
| (三)能因應不同風險，選擇適當保險 |
| (四)探究珍惜保險資源的理由 |
| 1. 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 |
| 1. 金融消費保護 | (一)金融消費保護的內涵 | (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 |
| 六、洗錢防制 | (一)防制洗錢及打擊資恐的內涵 | (一)知道防制洗錢及打擊資恐基本概念 |