

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
一、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
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

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)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
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
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	(一)了解投資風險的特性

	(二)投資的原則與態度	(二)列舉數種投資工具
	(三)認識金融機構	(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
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)認同應該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
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