

財經議題融入國中公民與社會的教學分享

馬上發財



臺北市立南門國中教師兼註冊組長 童玉娟



國中金融基礎教育

教什麼？



風險管理與保險教育推廣入口網

[簡介](#) | [隱私權政策](#) | [網站導覽](#) | [常見問答](#) | [意見信箱 \(另開新視窗\)](#) | [回首](#)

風險管理與保險教育推廣入口網

身份別導覽  老師  學生  一般民

最新消息 校園安全 **融知識學習** 保險消費者手冊 數位百寶箱

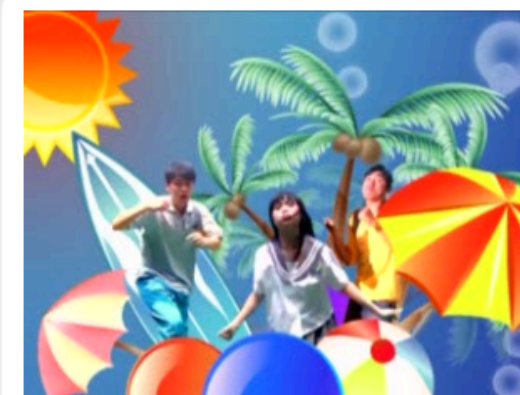
經 Google 技術強化

請以左右鍵切換中間焦點新聞連結之頁籤



ov.tw/Pages/index.aspx#myCarousel

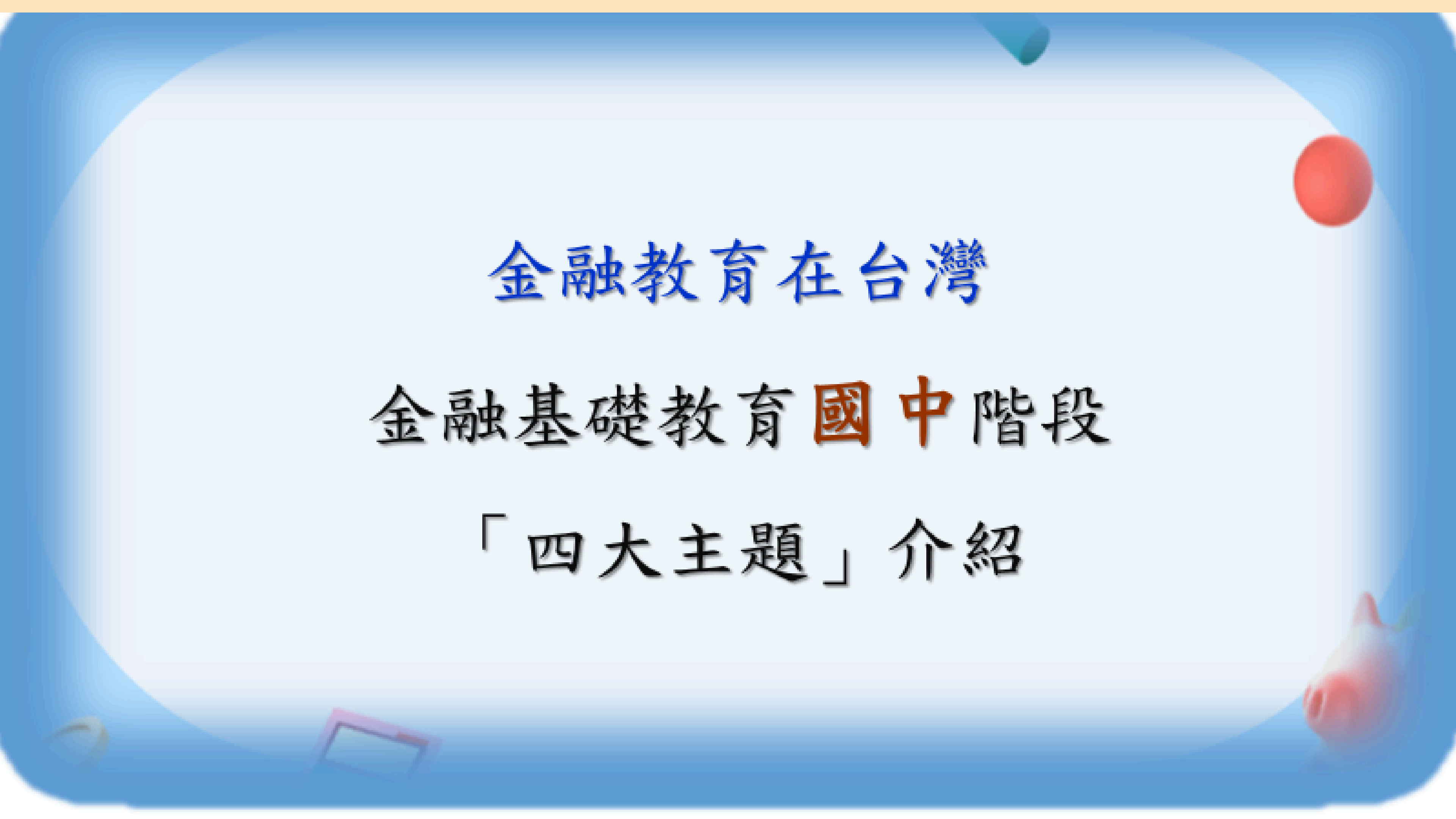
宣導短片



放羊的孩子



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



金融教育在台灣

金融基礎教育國中階段

「四大主題」介紹

國中階段金融基礎教育學習架構

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

國中階段金融基礎教育學習架構

主題	教學重點	學習目標
二、 借貸與信用	(一)借錢的原則與態度	(一)認同不輕易借錢及準時還錢的重要性
	(二)信用及其價值	(二)了解信用卡與信用之關係
		(三)認同信用的價值

國中階段金融基礎教育學習架構

主題	教學重點	學習目標
三、 保險 與 風險 管理	(一)風險管理的方法	(一)知道風險管理的方法
	(二)保險的基本概念	(二)知道互助是保險的基本特性
	(三)全民健保的重要性	(三)認同並珍惜全民健保資源

國中階段金融基礎教育學習架構

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

盤點

如何融入？

金融基礎教育學習架構
教學重點

V.S.

公民與社會
學習內容

金融基礎教育學習架構與國中公民與社會學習內容對應說明

主題	教學重點	學習目標	國中公民與社會	
			學習內容	冊別/單元名稱
金錢規劃	(一) 消費行為 (二) 儲蓄計畫	1.認同量入為出的消費概念	公BI-IV-1 個人與家庭為什麼需要做選擇？ 如何選擇？ 公BI-IV-4 價格如何影響資源分配？	B5 選擇與消費 B5 資源分配與公平正義 B5 市場與競爭 B5 新型態支付工具
		2.能察覺廣告的陷阱及迷思	公Cf-IV-1 廠商間的競爭對消費者有何影響？ 公Cb-IV-2 媒體與社群網路在公共意見形成的過程中，扮演什麼角色？ 閱聽人如何覺察其影響？	
		3.能比較不同的儲蓄及支付工具	公Bp-IV-1 貨幣為什麼會出現？ 公Bp-IV-2 使用儲值卡和使用貨幣的差異。 公Bp-IV-3 使用信用卡與儲值卡的差異。	
		4.能規劃及執行短期金錢計畫	公BI-IV-5 不同分配資源的方法，各有哪些優缺點？ 公Bm-IV-1 家庭與學校如何透過誘因影響學生的行為？	
		5.了解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目標		
		6.知道應該為自己的金錢規劃負責任	公Bm-IV-2 為什麼不同人對同一誘因的反應不同？	

金融基礎教育學習架構與國中公民與社會學習內容對應說明

主題	教學重點	學習目標	國中公民與社會	
			學習內容	冊別/單元名稱
借貸與信用	(一) 借錢的原則與態度	1.認同不輕易借錢及準時還錢的重要性	公Bj-IV-1為什麼一般契約只要雙方當事人合意即可生效，而有些契約必須完成登記方能生效？契約不履行會產生哪些責任？ 公Bj-IV-2 為什麼一般人能自由訂立契約，而限制行為能力人訂立契約原則上必須得法定代理人同意？	B4 生活中的契約 B4 債務不履行的責任 B5 新型態支付工具
	(二) 信用及其價值	2.認同信用的價值	公Bp-IV-3使用信用卡與儲值卡的差異。	
		3.了解信用卡與信用之關係	公Bj-IV-5 社會生活上人民如何解決民事紛爭？這些解決方法各有哪些優缺點？	

國中社會領域學習重點與金融基礎教育學習架構對應說明

主題	教學重點	學習目標	國中公民與社會	
			學習內容	冊別/單元名稱
保險與風險管理	(一) 風險管理的方法	1.知道風險管理的方法	公B1-IV-1 個人與家庭為什麼需要作選擇？如何選擇？ 公B1-IV-3 如何使用機會成本的概念來解釋選擇行為？	B2 社會保險
	(二) 保險的基本概念	2.知道互助是保險的基本特性	公B1-IV-3 如何使用機會成本的概念來解釋選擇行為？ 公Db-IV-1 個人的基本生活受到保障，和人性尊嚴及選擇自由有什麼關聯？	
	(三) 全民健康保險的重要性	3.認同並珍惜全民健保資源	公Da-IV-3 日常生活中，僅依賴個人或團體行善可以促成社會公平正義的實現嗎？ 公Db-IV-1 個人的基本生活受到保障，和人性尊嚴及選擇自由有什麼關聯？ 公Db-IV-2 為什麼國家有責任促成個人基本生活的保障？	

金融基礎教育學習架構與國中公民與社會學習內容對應說明

主題	教學重點	學習目標	國中公民與社會	
			學習內容	冊別/單元名稱
理財投資	(一) 認識金融機構 (二) 投資風險 (三) 投資的原則與態度	1.了解投資風險的特性	公B1-IV-1 個人與家庭為什麼需要作選擇？如何選擇？ 公B1-IV-3 如何使用機會成本的概念來解釋選擇行為？	B5 外幣與匯率
		2.列舉數種投資工具	公Bh-IV-2 人民生活中有哪些常見的行政管制？當人民的權益受到侵害時，可以尋求行政救濟的意義為何？ 公B1-IV-1 個人與家庭為什麼需要作選擇？如何選擇？	
		3.列舉數種合法金融機構	公Bp-IV-4 買賣外幣通常透過銀行，哪些人會想要買外幣？哪些人會想要賣外幣？	
		4.知道投資的原則與應有的態度	公B1-IV-1 個人與家庭為什麼需要作選擇？如何選擇？ 公Bm-IV-1 家庭和學校如何透過誘因影響學生的行為？	

國中金融基礎教育

用什麼時間教？

部定課程



公民與
社會

彈性課程



課程設計符應素養導向教學的四大原則

整合

知識、
能力與
態度

營造

脈絡化
的情境
學習

重視

學習歷程
方法及
策略

強調

實踐力行的
表現

資料來源：教育部學前及國民教育署（2017年9月）。十二年國民基本教育課程總綱宣講（國民中小學階段公播版—完整篇）（頁57）。臺北市：作者。



單元：選擇與消費

● 四大類消費陷阱

- 將消費陷阱與**生活經驗**結合
- 學生於課堂中**閱讀文本**並與同學進行小組討論，培養學生擷取訊息的基本**閱讀理解能力**

大賣場，甚至是百貨公司？這一路上，你看到了多少促銷活動的訊息？聽到了多少件優惠好康的廣播？

請注意，這是「促銷」而不是「優惠」。說得更明白一點，這些五花八門的活動，目的就是要你拿出錢包、掏出比原本預算更多的現金。

以下整理目前市面上最常見的消費陷阱，讓你想清楚、看明白，聰明抵擋誘惑，省下不必要的花費。

第一類陷阱：

這種陷阱就是針對「貪小便宜」的天性來設計的。最常見的就是「第2件6折」，如果能冷靜地想想，不難破解這樣的陷阱；「第1件」沒打折，「第2件」打6折，換算下來，買兩件的折扣只是原價的8折而已。

聰明的商人把計算折扣的基礎從「2件」改成「第2件」，促銷活動的折扣數字瞬間從「8折」變「6折」，對消費者的吸睛效果和心理震撼度立即大幅提升，更容易吸引消費者衝動消費，再買一件原本並不打算購買的同類商品。

另一種更難抵擋的這類陷阱：買一送一。看到標價寫原價199元，旁邊加掛買一送一，你多半心想：「現買現賺199元，不買怎麼對得起自己！」

在你以為買到賺到的同時，我們必須殘酷地問你：「如果沒有買一送一，你知道這件東西『本來的原價』是多少嗎？」

走訪3家知名連鎖藥妝店發現，某品牌沐浴凝露在3家店同時都有促銷活動，其中一家的標價寫「原價199元、買一送一」；第二家是「原價198元、買一送一」；第三家則是「原價169元、特價129元、第二件65元」。

這個事實告訴我們，所謂的「原價」，其實沒有參考意義，199元？198元？169元？還是129元？天曉得！

除非你長期使用並關注這個品牌的沐浴凝露價格，而且記憶力驚人，否則說穿了，這個商品的「原價」，商店愛定多少就是多少，反正可以讓你從口袋多掏點錢出來，他們就成功了。

第二類陷阱：

這類陷阱通常是同品項商品，有不同的包裝或容量，在消費者沒有細算每單位價格之下，反而不小心「買貴了」。

最經典的例子就是洗衣精、地板清潔劑等商品的「環保補充包」。照理說補充包比較環保，少了瓶裝容器成本，價格應該比正品優惠，但是早期補充包剛問市時，實際換算每毫升（ml）的價格都比正品貴，有品牌業者解釋，因為補充包容量較少，每單位的包裝成本反而較高。

單元：選擇與消費

- 四大類消費陷阱

- 設計小組共讀學習單，練習摘要。

臺北市立南門國中八年級彈性課程—理財智慧王 第2節課學習單

八年 6 班第 3 組

編號	標題	摘要
第一類陷阱	文字遊戲	以人類的貪小便宜來設計的，在文字上動手腳。 人性貪小便宜 → 文字 → 消費 → 商家賺更多錢
第二類陷阱	人性本情	懶的計算每單位價格，導致買貴了。 在包裝上動手腳 → 補充包更貴 → 商家賺錢
第三類陷阱	贈品誘惑	以贈品來增加消費者多次的消費 贈品誘惑 → 促銷 → 花更多錢
第四類陷阱	滿額免運	讓你湊滿更多的商品來有免運的優惠。 滿額免運 → 花更多錢 → 買過多

很棒！能清楚摘要重點！

單元：選擇與消費

● 四大類消費陷阱2.0版

- 學習單改成個人書寫，運用焦點討論法設計問題。

市立南門國中 111 學年度第 1 學期七年級彈性課程理財智慧王學習單
一：金錢管理——消費陷阱 七年 班 號

篇文章主要的重點有哪些？
有許多店家會使用不同的消費手段。
例如：第2件打6折、包裝的不同、買送一
等。要小心防犯不要掉入消費陷阱。

◎什麼是你覺得很新鮮或印象深刻的？
第2件打折，因為時常去超市都會看到類
的消費陷阱。

◎什麼是你覺得不清楚的、模糊的？
原價199、買一送一，因為沒有算過到底划
原價198買一送一，划算，所以比較不清楚
原價169特價129、第2件65元

天有什麼收穫？學到了什麼？
學到了買東西之前一定要思考是否需要！
之前都以為是真的特價，今天上完課
才發現原來了這麼多的消費陷阱，以後都
不會輕易購物了。

◎未來買東西時，你會如何應用今天所學
到的概念？
我會仔細去思考是否需要
並且是否有賺到
不要看到買送一 or 集點就送...
就荒唐的購買。

單元：選擇與消費

- 學生的記帳表
- 學生先回家記帳一周，引導學生畫統計圖和寫反思
- 事前給學生評分規準

臺北市立南門國中111學年度第1學期七年級彈性課程理財智慧王

我的金錢管理記帳表 七年四班 26 號 吳9級

編號	日期	收入	支出項目					結餘 (收入-支出)
			飲食	學用品	娛樂	交通	其他	
1	8/31	200				公車8元		
2	9/1	100				公車16元		
3	9/2	0				公車16元		
4	9/3	0	晚餐130元			公車8元		
5	9/4	200				公車16元	雨衣130元	
6	9/5	700		班費600元		公車8元		
7	9/6	0				公車16元		
統計		1200	130	600	0	88	130	1200 - 948 = 252

※我的支出統計圖(長條圖)

單位(元)

支出項目

△我的支出統計圖

※我的反思：20~50字
(想想自己可以嘗試減少哪些項目的支出金額，以達到儲蓄目標呢？或者分析自己的支出項目是需要的或想要？未來如果要有計畫的儲蓄可以如何調整呢？)
我覺得自己可以走路回家，不要再坐公車了，畢竟家裡到學校的路程也只有四站而已。何況之後搭一次公車就要十五元，來回三十元，一個禮拜(含補習)就會花掉二百一十元之多呢！更不要說還要搭上好幾年所累積出的錢了。或許在我們眼中看來，很多錢都是小錢，花一花就算了，但是小錢也能積少成多，累積成一堆可觀的數目。許多有錢人的財富就是這樣來的，能省則省，把錢用在對的事情上！

評分規準

分數	評語
A+	95~100 皆完成有美編、或心得寫得很棒
A	90 皆完成
B	80 皆完成
C	70 缺一項沒完成
D	60 都有做但每項都未完成

臺北市立南門國中111學年度第1學期七年級彈性課程理財智慧王

我的金錢管理記帳表 七年六班 32 號 陳6級

編號	日期	收入	支出項目				結餘 (收入-支出)
			飲食	學用品	娛樂	其他	
1	9/5	200	63	0	0	0	
2	9/6	100	85	0	0	0	
3	9/7	350	63	0	0	0	
4	9/8	0	0	0	0	0	
5	9/9	0	0	0	0	0	
6	9/10	0	0	0	0	0	
7	9/11	0	0	0	0	0	
統計		550	221	0	0	0	329

※我的反思：20~50字
(想想自己可以嘗試減少哪些項目的支出金額，以達到儲蓄目標呢？或者分析自己的支出項目是需要的或想要？未來如果要有計畫的儲蓄可以如何調整呢？)
因為放學要去補習，他們會統一幫我們買晚餐，但我們希望以後的支出能變少，讓我的錢能變多。你昨晚還有還算正常，已經很棒了！

我的支出統計圖(長條圖)

單位(元)

支出項目

△我的支出統計圖

評分規準

分數	評語
A+	95~100 皆完成有美編、或心得寫得很棒
A	90 皆完成
B	80 缺一項沒完成
C	70 缺一項沒完成
D	60 都有做但每項都未完成

儲蓄計畫

擬定願望清單

運用**機會成本**概念，引導學生思考**需要**、**想要**，釐清自己願望清單的優先順序，做出最好的選擇

擬定儲蓄計畫

引導學生運用適合自己的**存錢法**，擬訂個人短期儲蓄計畫

執行儲蓄計畫

執行2~4周，並確實記錄執行情形

執行成果

運用**電腦**或**平板**製作執行成果，可使用Office、Google或Canva擇一製作PPT，並上台報告。

我的願望清單

我的願望清單 (My Wish List)

七年____班____號_____

項目 (Item)	願望一 (Wish 1)	願望二 (Wish 2)	願望三 (Wish 3)
願望名稱 (Wish Name)			
預計完成時間 (Finished Time)			
相關經費內容 (Budget)			
預計存款金額 (total)			
需要/想要 (Need/Want)			
排出優先順序 (order)			

我的儲蓄計畫

天天存錢法

信封袋(罐子)存錢法

365存錢法

我的儲蓄計畫 (My Savings Plan) 七年____班____號____

項目 (Item)	計畫一 (Plan1)	計畫二 (Plan2)	計畫三 (Plan3)
計畫名稱 (Plan Name)	天天存錢法	信封袋(罐子) 存錢法	365 存錢法
計畫內容 (Plan Details)	※每天存錢金額=決定的存款金額÷存錢天數 ※每天存同樣的金額，直到達成目標為止。	將每個月(週)(天)的零用錢，以不同的信封袋分類。 如：學用品、飲食、娛樂、交通、其他、儲蓄等	依天數存錢法，每天存一個不一樣的數字。 如：第一天存 1 元、第二天存 2 元……
執行計畫情形 (how to……)			
一週後評估是否需調整計畫內容 (think again)			
達成目標 (goal)	☐ Yes ☐ No, because _____	☐ Yes ☐ No, because _____	☐ Yes ☐ No, because _____
降低目標 or 延遲擁有 (adjust)			

※本作業須於____月____日完成，並帶來課堂上製作 PPT。

建立願望清單

短期儲蓄計畫

擬定儲蓄計畫

南門國中 111 學年度第 1 學期七年級理財
我的願望清單

七年 3 班 號

願望一

願望二

願

動物森友會擴充組

五條悟公仔

遊

今年寒假

暑假

760

1580

760

1580

想要

想要

1

2

計畫名稱	天天存錢法	信封袋(罐子)存錢法	365 存錢法
計畫內容	※每天存錢金額=決定的存款金額÷存錢天數 ※每天存同樣的金額，直到達成目標為止。	將每個月(週)(天)的零用錢，以不同的信封袋分類。如：學用品、飲食、娛樂、交通、其他、儲蓄等。	依天數存錢法，每天存一個不一樣的數字。如：第一天存 1 元、第二天存 2 元……
執行計畫情形			
一週後評估是否需調整計畫內容			
達成目標	☐ 是 ☐ 否，因為	☐ 是 ☐ 否，因為	☐ 是 ☐ 否，因為

信封袋存錢法

我的儲蓄計劃

天天存錢法



單元：社會保險

學生團體保險

- 將保險概念與生活經驗結合
- 學生於課堂中使用平板閱讀家長同意書內容或自行攜帶紙本
- 設計即時測驗及密室逃脫小遊戲，讓學生於課堂中立即了解自己是否掌握重要概念，以達寓教於樂的效果。

親愛的學生家長，您好：

國泰人壽很榮幸承保 貴子弟民國(以下同)114學年度學生團體保險，國泰人壽將秉持「誠信、當責、創新」的核心價值，為您提供專業服務，謹將本學年度學生團體保險之重要事項說明如下：

一、保險費：114學年度每位學生之保險費為新臺幣(以下同)700元，其中家長負擔及政府補助明細如下：

類別：新臺幣

項 目	學 期	幼兒園、國小、國中、高中職 (含進修及補校)	外國僑民學校
家長負擔	第 1 學期	233 元	350 元
	第 2 學期	233 元	350 元
政府補助	第 1 學期	117 元	0 元
	第 2 學期	117 元	0 元

二、給付內容：(僅供參考，詳細內容請以「114學年度高級中等以下教育階段學生及教保服務機構幼兒團體保險保單條款」為準。)

給付項目	給付金額	類別：新臺幣
身故保險金	100 萬元	

失能保險金	第一級	100萬元	生活補助金	滿1年：15萬元 滿2年：20萬元	滿3年：25萬元 滿4年：30萬元
	第二級	90 萬元	生活補助金	滿1年：11萬2,500元 滿2年：15萬元	滿3年：18萬7,500元 滿4年：22萬5,000元
	第三級	80 萬元		第四級	70萬元
	第五級	60 萬元		第六級	50萬元
	第七級	40 萬元		第八級	30萬元
	第九級	20 萬元		第十級	10萬元
	第十一級			5 萬元	
	※被保險人因同一事故致成失能，而於該事故發生之日起3個月內身故時，給付身故保險金，但已領取之失能保險金應予扣除。 ※被保險人於參與戶外教育時因疾病或遭受意外傷害事故，而致失能或身故者，最高給付失能或身故保險金300萬元。 ※每一被保險人之一般失能保險金與戶外教育失能保險金的給付(不含生活補助金)，於全部保險期間內，累計最高給付總額如下：一、一般失能保險金，最高以100萬元為限。 二、戶外教育失能保險金，最高以300萬元為限。				

醫療保險金	住院	住院醫療保險金 ^{#1}	實際支出醫療費用金額扣除除外責任費用後在起賠金額500元以上者，依前開扣除後之金額給付。(病房費部分每日以1,000元為限，但領有衛生福利部中央健康保險署核發之重大傷病卡者不受此限制。每次住院最高給付金額以5萬元為限。)上開扣除後之金額未達起賠金額500元者，國泰人壽不負給付責任。但為低收入戶、中低收入戶或其他特殊情形者除外。
		專案補助重大手術保險金 ^{#2}	同一疾病 ^{#3} 或意外傷害事故給付金額(含住院醫療保險金)累計最高以20萬元為限(本項限符合保險費補助資格之學生且自事故日起1年內施行保單條款附表二所列之重大手術者)。
		傷害門診保險金	同一事故實際支出醫療費用金額扣除除外責任費用後在起賠金額500元以上者，依前開扣除後之金額給付。每一事故最高給付金額以5,000元為限。上開扣除後之金額未達起賠金額500元者，國泰人壽不負給付責任。但為低收入戶、中低收入戶或其他特殊情形者除外。
		燒燙傷及須重建手術保險金	同一意外傷害事故給付金額累計最高以3萬元為限。

一、國泰人壽有重大傷病卡者，如已參加社會保險但未以社會保險被保險人身份或未至社會保險指定醫院或診所治療，或以社會保險身分就醫，但醫療費用未經社會保險給付分擔而全額自費者，僅按其支出之實際醫療費用的65%給付，但以不超過各項醫療保險金額為限。
二、住院醫療保險金或傷害門診保險金之給付方式^{#4}，係按收據實際醫療費用，扣除除外責任事項(如掛號、診斷書...等費用)後，若在起賠金額500元以上者，在投保額內給付保險金。但如被保險人有第一項情形，則按收據實際醫療費用，扣除除外責任事項後，以65%計算，若在起賠金額500元以上者，在投保額內給付保險金。
三、年齡滿65足歲(49年8月1日前出生)之學生，保險範圍僅限因遭遇意外事故，致身故、失能、傷害或燒燙傷者。

集體中毒慰問金	被保險人集體中毒須住院者(一般中毒指被保險人5人以上，倘為食物中毒者，則為2人以上)，每人給付3,000元。
---------	--

註1：被保險人於本契約保險期間內，因同一疾病或傷害或其引起之併發症，必須住院治療2次以上時，如每次出院日期與再入院日期間隔未超過14日者，各項醫療保險金額，均視為同1次住院辦理。

註2：本項保險金須為符合本團體保險契約條款第12條所列接受保險費補助的被保險人(即免繳生，含低收入戶、重度以上身心障礙人士或其子女、原住民身分等)始可申請。

註3：進修及補習學校之被保險人所稱之「疾病」係指被保險人自加保生效日起所發生之疾病。

註4：依該次住院或同一事故實際支出醫療費用金額扣除條款規定除外責任所致之費用後在新臺幣伍佰元以上者，並參酌評議中心決定及法院判決進行審核。

三、保險期間：114年8月1日至115年7月31日。

四、申請理賠：事故發生後請備妥各項申請所需文件，除可經由學校承辦人員轉送國泰人壽學團專責服務人員申請外，亦可直接透過國泰人壽保險服務人員協助或逕洽國泰人壽全國服務據點櫃檯辦理。

五、受 益 人：醫療保險金、失能保險金、生活補助保險金及集體中毒保險金之受益人為被保險人本人；被保險人身故時如有尚未給付或未完全給付之保險金，以身故保險金受益人為該部分保險金之受益人；身故保險金之受益人為被保險人之法定繼承人，法定繼承人之順序及應得保險金之比例適用民法繼承編相關規定；監護人或實際扶養被保險人之人，或其他最近親等之家屬有數人時，平均分配。但被保險人無法定繼承人者，其受益人改依下列順序定之：1.被保險人之監護人。2.實際扶養被保險人之人。3.其他被保險人最近親等之家屬。最近親等之家屬有同親等者，以尊親屬優先。以前項監護人、實際扶養被保險人之人，或其他最近親等之家屬為身故保險金受益人時，其給付比例依受益人數平均分配。

六、理賠申請時效：自得為請求之日起兩年。

七、被保險人倘考上大專校院且完成註冊，並繳交完成大專校院學生團體保險費者，國泰人壽不負給付責任。

八、受益人或本公司對於各項保險金之給付如有疑義或爭議時，按高級中等以下教育階段學生及教保服務機構幼兒團體保險爭議處理辦法處理。受益人就保險爭議事件得先向保險人提出申訴，或逕向爭議處理機構申請調處。若涉訟時，約定以學校及教保服務機構所在地之法院為第一審管轄法院。

敬祝 闔家平安，萬事如意！

國泰人壽保險股份有限公司 總經理 劉上祺 謹致

114學年度學生團體保險家長通知書回條

_____年_____班(其他：_____)座號：_____姓名：_____

家長聯絡事項(請勾選)： ☐ 本人已詳閱本通知各項說明。

家長簽章：_____

保險與風險管理



風險的定義
與類型

線上閱讀
分組討論
時事案例

風險管理的方法
及重要性

線上閱讀
分組討論

保險的基本概念
及常見保險

時事案例
線上挑戰

學生團體保險

線上閱讀
密室逃脫

全民健保

團體討論

保險與風險管理

什麼是風險？



風險小偵探

團體討論
或
分組討論



風險小偵探

- 培養對生活中各種風險的覺察力，是減少風險傷害的重要方法之一，請想一想在日常生活中有哪些你所處的地點容易發生風險？可能的情況？可能造成的後果為何？

地點	容易造成的事件	可能造成的傷害或損失
如:上學途中的馬路上	騎腳踏車未遵守交通號誌易釀成車禍	破皮流血、骨折、腳踏車被撞壞
校園_____		
教室_____		
家庭_____		

保險與風險管理

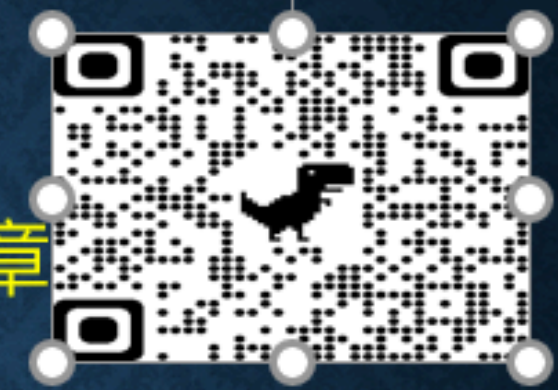
常見的風險可分為
為哪些類型？

分組討論



風險的種類

請掃描右圖的QR-code，閱讀文章
後，將重點摘錄於下表。(5分鐘)



風險的 種類	1. _____	2. _____	3. _____
定義			
舉例			



保險與風險管理

案例討論



校園意外事故 中的風險清單

分組討論



校園意外事故中的風險清單

- 請幫忙檢視此次事故中，發生了哪些風險？可能會有哪些方面的損失？

風險種類	人身風險	財產風險	責任風險
風險說明			
財產損失			



保險與風險管理

什麼是風險管理？



風險管理的方法

分組討論



風險管理的方法

- 請掃描右圖QR-code，閱讀文章後，將重點摘錄於下表。(7分鐘)



風險管理的方法	1. _____	2. _____	3. _____	4. _____
定義				
舉例				



學生團體保險

事前準備：

- 1.借用每生一平板
- 2.將學生團體保險的保單內容設計成闖關遊戲，引導學生仔細閱覽保單內容。

學生團體保險密室逃脫

- ◆ 活動時間：10分鐘
- ◆ 房間：共有6間。
- ◆ 每間房最上面都有提示，請耐心的從提示中找答案。



學生團體保險

事前準備：

- 1.借用每生一平板
- 2.將學生團體保險的保單內容設計成闖關遊戲，引導學生仔細閱覽保單內容。

學生團體保險

已經逃脫成功的同學
請點選下面連結進去瀏覽

學生團體保險
的家長通知書



學生團體保險的填寫範例



單元：外幣與匯率

- 外幣兌換試算
- 使用**銀行的外幣兌換試算網頁**，設計題目讓學生**使用平板**於課堂中立即進行外幣兌換的試算，以及在**匯率升值及貶值**情形下對我們的**生活**將產生哪些影響？

- 浚齊想將前年爸媽給的旅費美金100元全部換回新台幣存起來，請你幫他試算一下，他可以換回多少台幣？



首頁 / 匯率試算

匯率試算

查詢匯率時間：2026/03/01 23:15

更新

匯率種類 ☒ 現鈔 ☐ 即期

我想要將

新臺幣 (TWD)

請輸入金額 (元)



兌換為

美金 (USD)

請輸入金額 (元)

CHECKLIST

- ✿ 結合公民九上外匯的概念
- ✿ 觀察銀行牌告匯率
- ✿ 如何買賣外幣？
臺幣升值或貶值與買賣外幣的關係？
- ✿ 外幣存款的獲利來源與風險
- ✿ 外幣兌換試算
- ✿ 外幣存款試算

外幣兌換及存款

牌告匯率表

📅 掛牌時間：2023/01/30 16:01

幣別	現金匯率	
	本行買入	本行賣出
 美金 (USD)	29.725	30.395

📅 牌價最新掛牌時間：2025/02/26 11:00

幣別	現金匯率	
	本行買入	本行賣出
 美金 (USD)	32.39	33.06

你發現了什麼？

1元美金能換到的
台幣變多了

美金匯率上升

花更多台幣才
能換到1元美金

台幣貶值

此時 ☐ 買 ☒ 賣
美金較有利



外幣兌換及存款試算

事前準備：

1.借用每生一台平板

2.印製學習單每生一張



匯率試算

臺灣銀行
BANK OF TAIWAN

首頁 / 匯率試算

匯率試算

查詢匯率時間：2025/06/13 19:25 更新

匯率種類 ☒ 現鈔 ☐ 即期

我想要將

新臺幣 (TWD)

請輸入金額 (元)

參考匯率：1



兌換為

美金 (USD)

請輸入金額 (元)

參考匯率：29.91

清除重填

外幣兌換及存款試算

臺北市立南門國中 113 學年度第 2 學期七年級彈性課程——理財智慧王

…… 七年__班__號姓名__

二、外幣存款(foreign currency deposit)

*請同學運用平板掃描進入臺灣銀行的網站並完成下列各題：

項目	QR-CODE	項目	QR-CODE
圖一 外匯牌告匯率		圖三 外匯存款利率	
圖二 匯率試算		圖四 外幣定存試算	

(一)基本練習(Basic)

1. 顯廷想將上個月爸媽給的零用錢 1,000 元全部換成美金存起來(使用網路銀行線上換匯)，請你幫他試算一下，他可以換到多少美金？

匯率種類：☐現鈔 ☐即期

匯率：☐本行賣出 ☐本行買入

我想要將

幣別 元

兌換為 匯率

幣別 元

2. 浚齊想將前年爸媽給的旅費美金 100 元全部拿去銀行換回新台幣，請你幫他試算一下，他可以換回多少台幣？

匯率種類：☐現鈔 ☐即期

匯率：☐本行賣出 ☐本行買入

我想要將

幣別 元

兌換為 匯率

幣別 元

(二)不同匯率比較：

1. 小福暑假要跟爸媽去歐洲旅遊，他想帶 100 元歐元的現鈔去買東西，請你幫他計算出，他需要花多少台幣才能購買 100 元歐元？

提示：先掃圖二匯率試算，試算結果出來後記得將下表中的答案完成。

(1)現在匯率 (2)如果歐元匯率變成 40

匯率種類：☐現鈔 ☐即期

匯率：☐本行賣出 ☐本行買入

我想要將

幣別 元

兌換為 匯率

幣別 元

匯率種類：☐現鈔 ☐即期

匯率：☐本行賣出 ☐本行買入

我想要將

幣別 元

兌換為 匯率

幣別 元

◆比較(1)&(2)，歐元匯率 34→40，要兌換 100 元歐元所需花費的新台幣 (增加或減少)。所以，如果要兌換歐元要選擇在匯率 (低點或高點) 兌換較有利。

(三)外幣定存練習(foreign currency time deposit)：

萬安上次段考校排第一，爸爸給他兩萬元獎學金，他想轉換成南非幣存在外幣存摺中：

1. 請你用現在最新的匯率計算出他可以買到多少南非幣？(提示：先掃圖二匯率試算，試算結果出來後記得將下表中的答案完成。)

匯率種類：☐現鈔 ☐即期

匯率：☐本行賣出 ☐本行買入

我想要將

幣別 元

兌換為 匯率

幣別 元

2. 萬安想要將南非幣放定期存款 1 個月，請你幫他用最新的存款利率計算出一個月後他可以拿到多少本利和(本金+利息)？(提示：先掃圖三外匯存款利率查出南非幣定存一個月的利率，再掃圖四外幣定存試算)

南非幣本金：元

存款期別：個月

存款利率：%

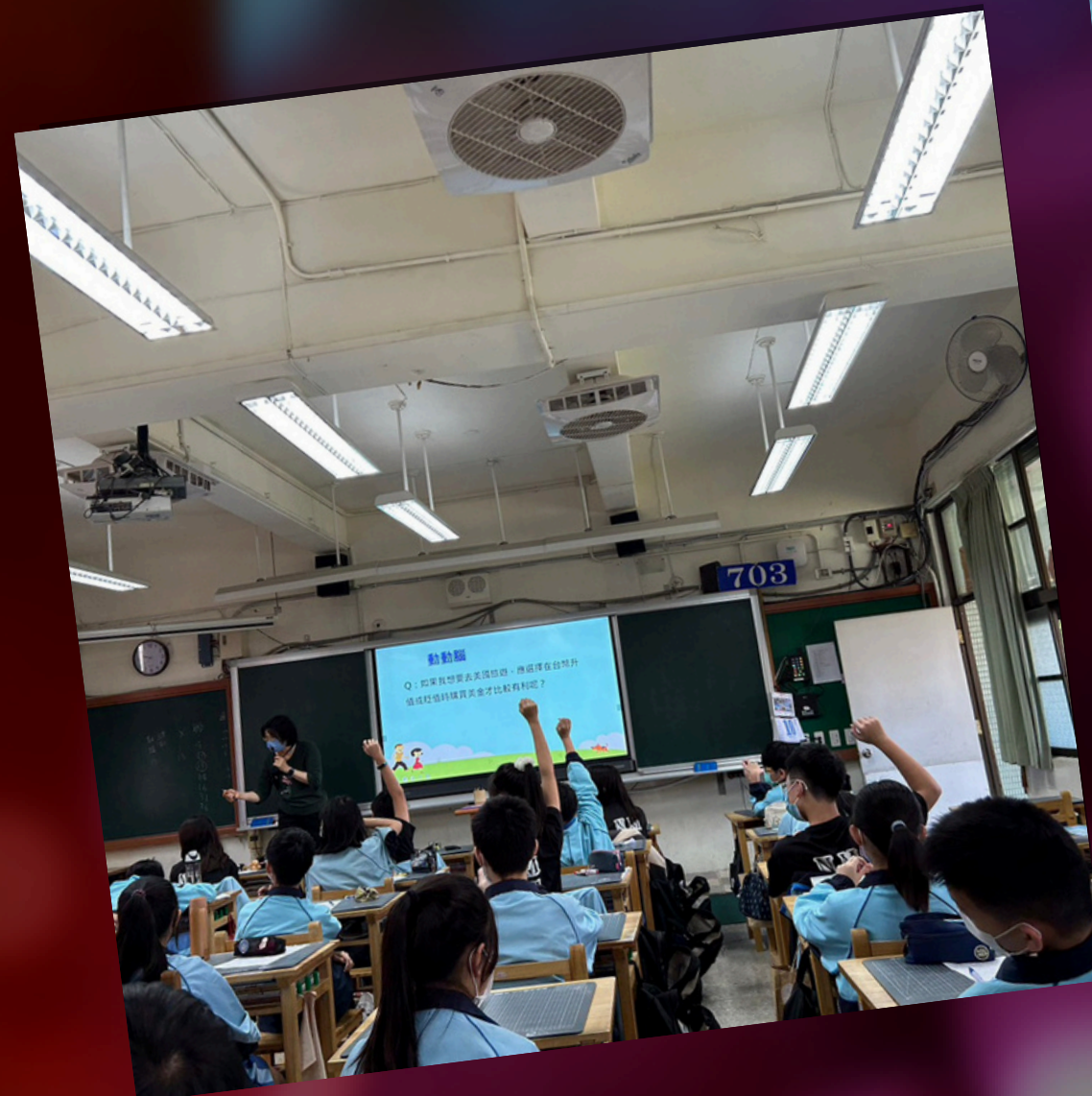
到期可領本息：元(南非幣)

外幣與匯率

學生上台挑戰
猜一猜這是哪
一國的貨幣？

使用平板進行
外幣兌換試算

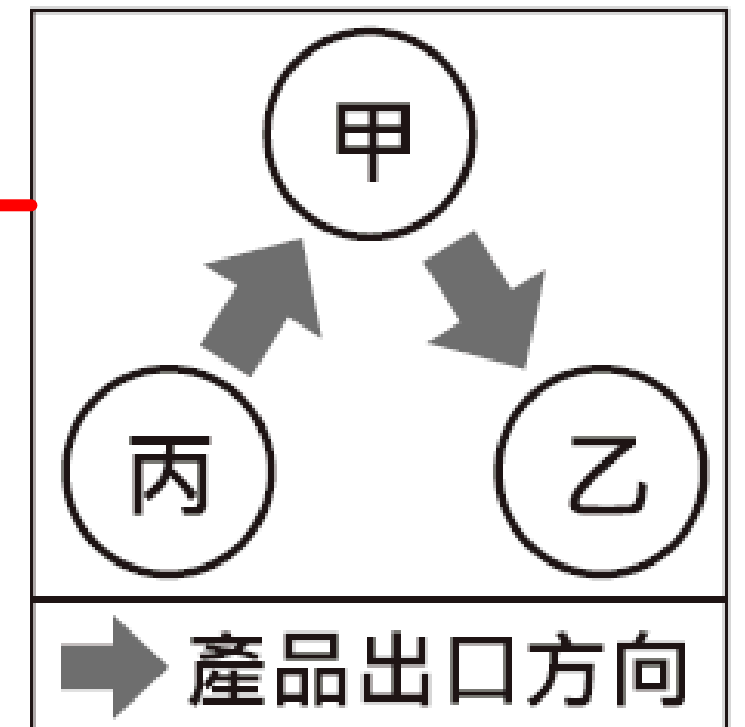
學生踴躍搶答



111年國中教育會考

42. 圖(二十二)呈現甲、乙、丙三國的貿易情況。若甲國受匯率變動的影響，使得某段時間的進、出口商品數量皆大幅增加，則根據圖中內容判斷，該段時間甲國貨幣的匯率變化，最可能為下列何者？

- (A) 相對乙、丙兩國貨幣皆升值
- (B) 相對乙、丙兩國貨幣皆貶值
- (C) 相對乙國貨幣升值，但相對丙國貨幣貶值
- (D) 相對乙國貨幣貶值，但相對丙國貨幣升值**



圖(二十二)

甲對丙進口增加 □ 甲幣升值
甲對乙出口增加 □ 甲幣貶值

112年國中教育會考

40.表(七)是甲、乙兩國匯率變動的情形。根據表中內容判斷，若其他條件不變，且所有成本完全反應在商品售價上，相較於去年，在今年甲、乙兩國的市場中，最可能出現下列何種情形？

- (A)甲國商品在乙國的銷售量下滑
- (B)乙國商品在甲國的銷售量下滑
- (C)甲國進口的乙國商品數量下降
- (D)乙國進口的甲國商品价格下降

上升

增加

上漲

甲幣升值(有利進口)
乙幣貶值(有利出口)

表(七)

時間	1 甲幣可兌換的乙幣
去年	10
今年	20

感謝您的聆聽

