

<來一份金融綜合套餐>

報告者：

新北市立重慶國中 許莉芬

團隊夥伴：

新北市立江翠國中 胡婷媛

新北市立福和國中 林暄宜



<廚師簡介>



許莉芬

胡婷媛

林暄宜

<明星餐廳>

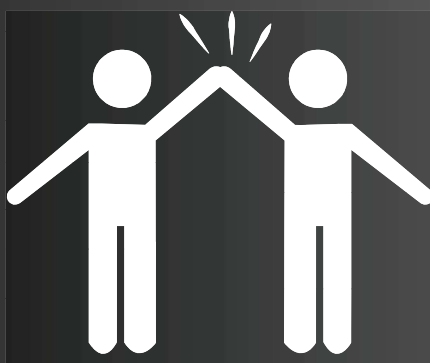


金融基礎教育教學實施成果徵選 113特優 114佳作
主管：金管會、教育部國教署

<從場外到場內 後廚秘辛>

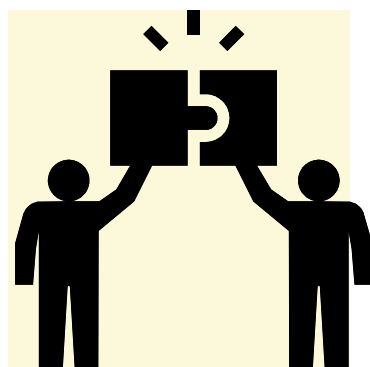
- 菜色一覽-課堂風景
- 主廚發想-議題融入
- 顧客回饋-教學相長

《誰是神隊友》

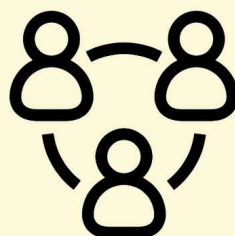


簡報圖片皆來自Noun Project和Canva

<誰是神隊友> 互助互信



金融教育：
借貸與信用、
保險與風險管理



綜合活動：
團體動力

前測



誰先付出

<連連看>



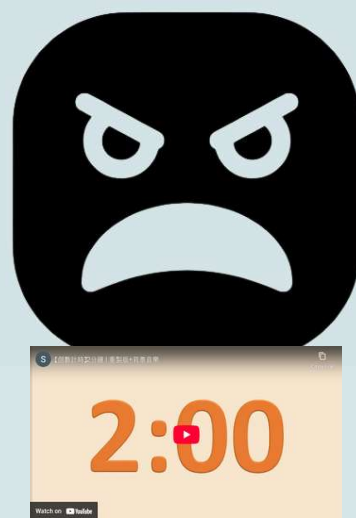
- 先花再付

- 先存再花

「借我的錢去花，
還可能花太多而不還錢?!」

<夥伴說說看>

銀行如何判斷誰比較有信用，
可以借錢給他？







今日我借你錢，
明日你含利息還我，
是流通，也是互助。



<夥伴說說看>



(A)精簡有力的向其他人**行銷**
「我真的是個**神隊友**」。

OR

(B)請**聆聽**他人行銷，
摘要出神隊友的應備特質。







價值可量化

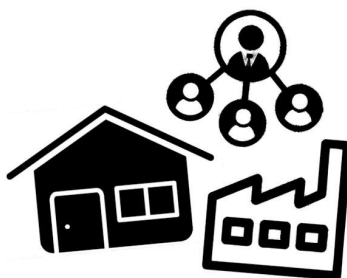
銀行比較願意借錢給這樣的人：

準時繳款、
長期且固定收入



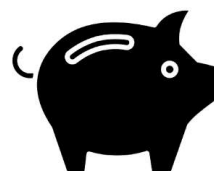
過去的金錢紀錄

政策性貸款



現在借錢是為了

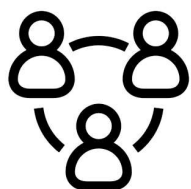
穩定收入、
有房地產、有存款



未來萬一還不起

我們更願意跟這樣的人成為隊友：

曾擔任和能做好
有益於團隊角色



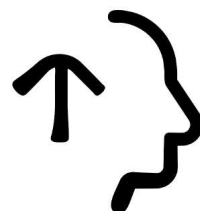
過去的曾經付出

認同團隊、期待
成果而主動付出



現在能幫團隊

遭遇挫折仍能
設法改善



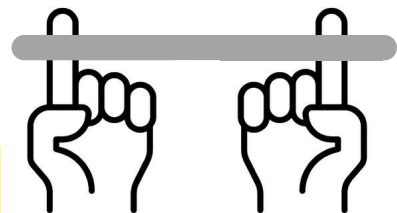
未來能錯中學



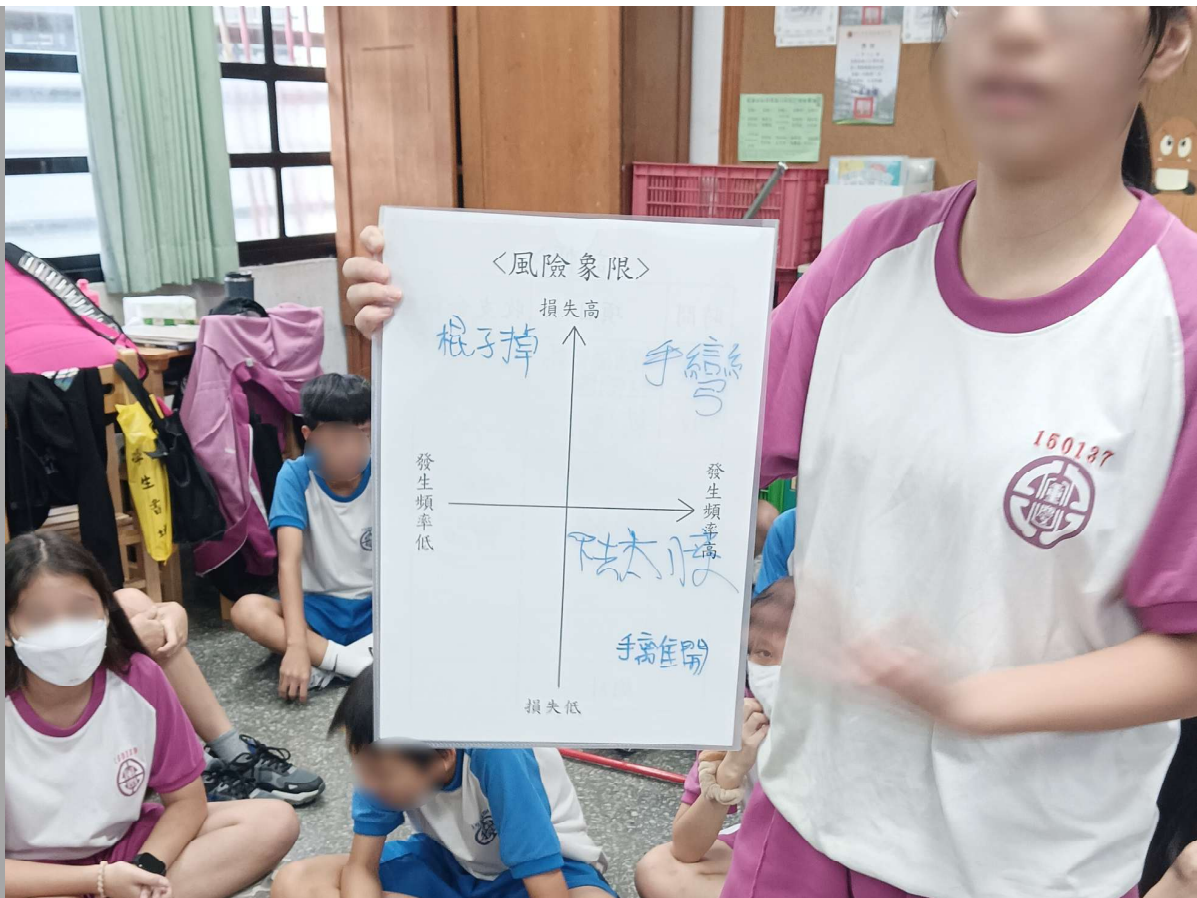
<試玩>

1. 依據[教師宣布]做團隊分組。
2. 參與者用雙手食指撐住道具。
3. 手指不可離開道具。
4. 物體落地就重來。

遵守活動規則，用最快速度
將道具由肩膀降至地面高度。











風險管理

風險自留

風險降低

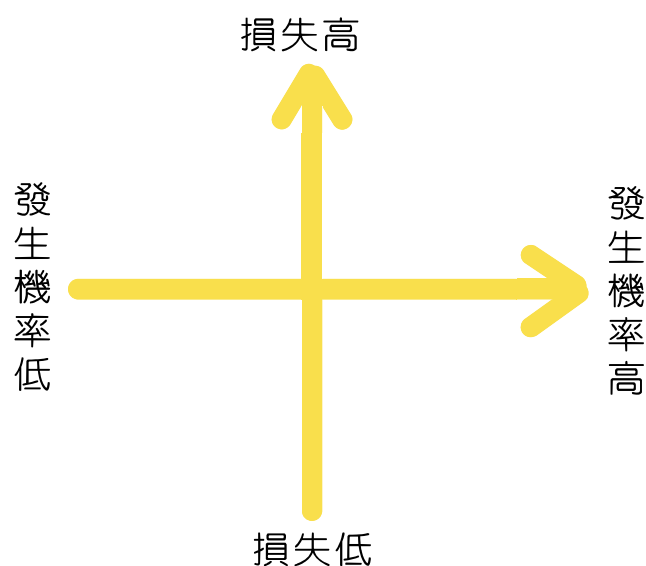
風險規避

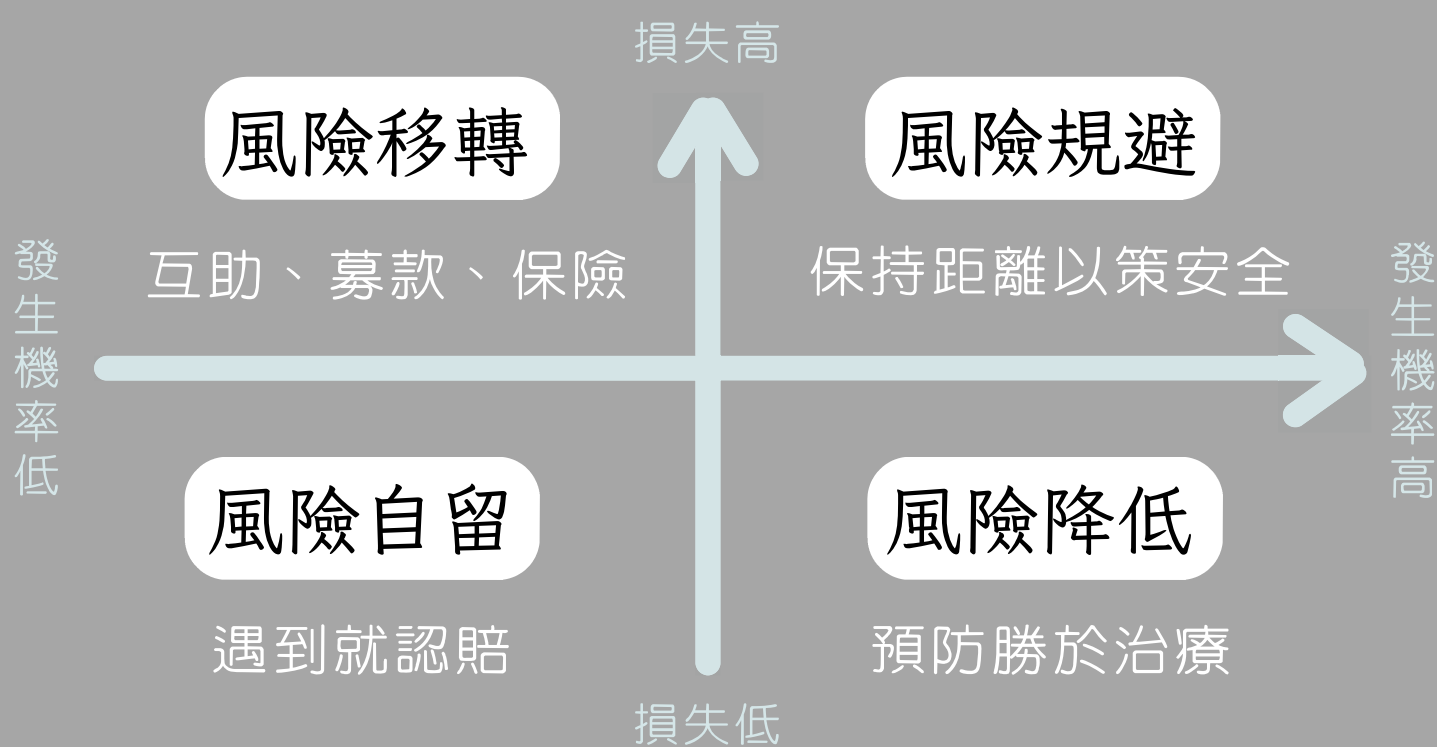
風險移轉

<想想看>

這些風險管理方法，
應該分在哪個象限，

為什麼？

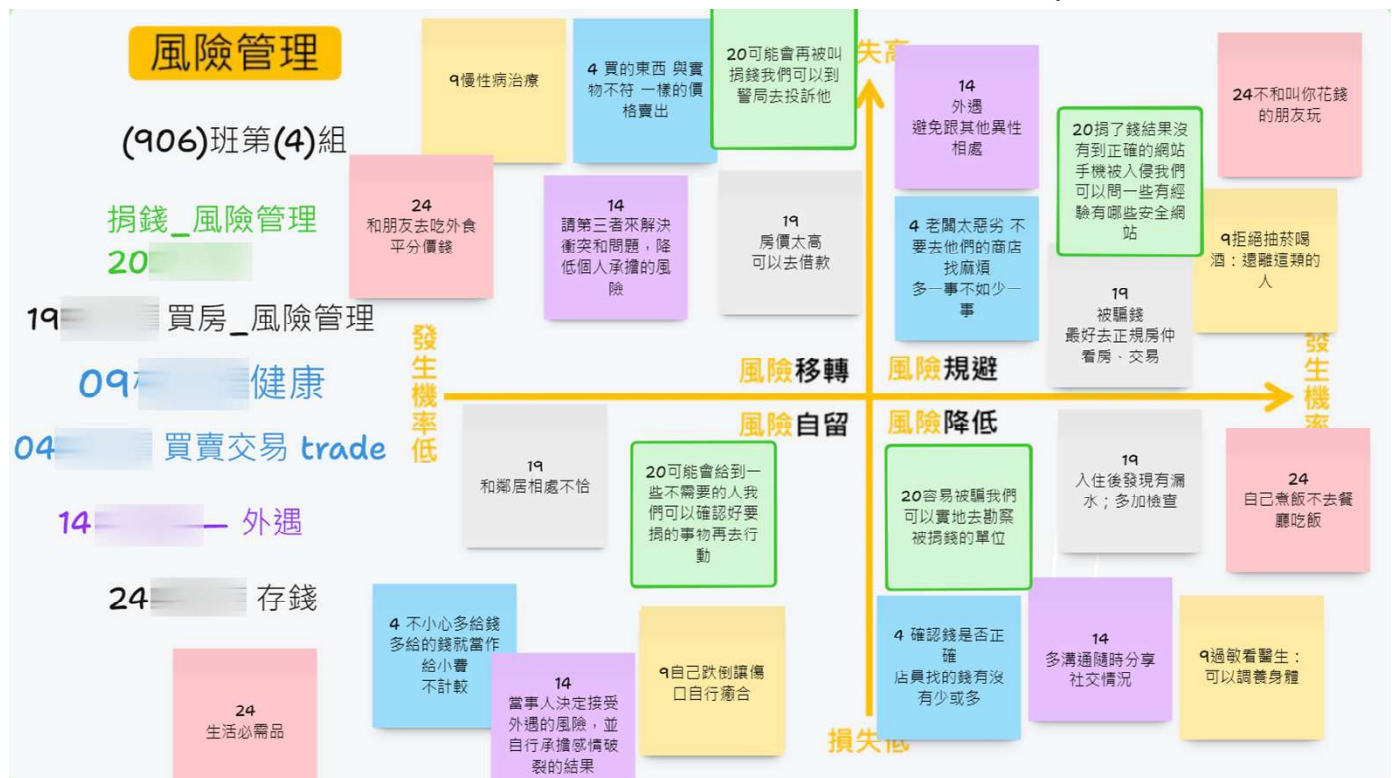








Padlet風險管理發表平台





1/5

<做做看>

請依據自己的團隊表現，
在評估表**第二欄**自評。

三、價值可量化

● 請誠實自評並覺察自己的強項。

曾經 付出	1-1 擔任		
	1-2 做好		
	1-3 角色		
現在 能幫	2-1 認同		
	2-2 主動		
	2-3 期待		
未來 升級	3-1 改善		

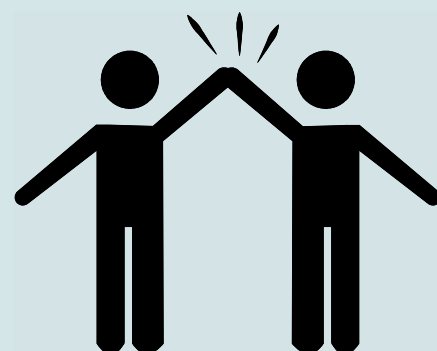
◎非常符合 ○符合 △不符合 ×非常不符

5/5

<想想看>

觀看**自評**：我的**優勢**在哪裡？

回顧**榜樣**：當我要提升自我，
可以找**誰**為榜樣，**試著做**.....



Date: 10/21		Topic: 齊眉棍		D:
Fact(事實)	I learned....	Feeling(感覺)	I felt...	Fa
	大家會因爭取金額 吹毛求疵, 意見不合 發生衝突。		很現實, 因為 總有人想要高金錢, 所以會嚴格要求 別人。	
Finding(發現)	I found/saw...	Future(未來)	I will try to.../I hope I can...	Fi
	有人會為了整體友 情容忍下去, 反而 使過份無理的人 得寸進尺。		我希望能在未來 一些微不足道的小 事就算沒人監督我 我也可以主動盡力完成。	

Date: 10/23		Topic: 風險象限		Date
校園 遊 才有	Fact(事實) I learned....	Feeling(感覺) I felt...	Fact	
	發生頻率高風險高=風 險規避; 頻率低風險高= 風險轉移; 頻率高風險低 =風險降低; 頻率低風險 低=風險自留。	透過這堂課可以了解 頻率低風險也低的叫 作風險自留, 是裡面最不會 造成重大影響的。		
結合 活動 的事, 自己的	Finding(發現) I found/saw...	Future(未來)	F	
	我以前不太了解保險 是什麼, 經過老師講解 我又更加了解了, 保險就是 把大家平時的錢, 在有人需要 時, 集合起來給那個人。	I will try to.../I hope I can... 上了這堂課後, 未來, 我們 就知道哪些事的風險 高低。		

前測



後測



圖片來源：文字雲產生器<https://cloud.odportal.tw/>

神隊友特質 後測

第1名	互助/幫助/幫助別人
第2名	領導能力/領導/帶領/引導團隊
第3名	負責/責任感/認真/努力/積極/主動
第4名	合作/團隊合作/配合
第5名	聆聽/傾聽/聽別人說話/溝通

换位思考、能找出事情突破點

情緒穩定、
不責備、體諒



錢途守護者

課程設計：

新北市立重慶國中許莉芬、

新北市立江翠國中胡婷媛、

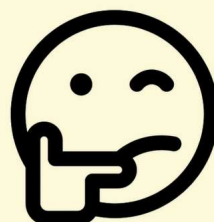
新北市立福和國中林暄宜。

簡報圖片皆來自Noun Project和Canva

<錢途守護者> 識詐防騙、 開源節流



金融教育：
投資理財、
風險管理



綜合活動：
覺察與保護



衆人喜愛的食物不同、信仰的宗教不同，
但很少有不愛錢的人吧。

讓我們來進行個遊戲，看看誰是大富翁。

領取「個人年度記帳表」



In third year.....

你發現存錢的利息趕不上物價的上漲速度，
你開始考慮用錢滾錢。

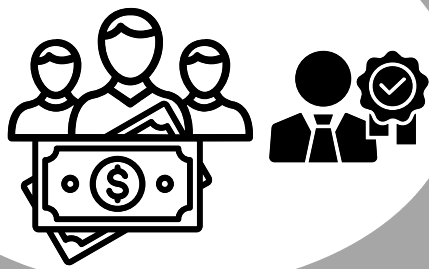
你看到了明星分享的基金理財文，
今年你想要如何管理財務呢？



【投資大明星同款基金，年報酬15%起跳】

社群媒體上，一位知名演員的貼文：「感謝這檔基金，讓我一年資產翻倍，現在我連媽媽退休金都交給它打理了！」

貼文下方有連結，進入後是個看起來很專業的網站，上面寫著：「只開放 72 小時募資！立即投資10萬元起，讓財富加倍不是夢！」



<共同基金>

集合投資人的資金，委託專業的投資機構代為管理操作的投資工具。投資人彼此共同承擔風險、共同分享投資利潤。

A 20萬台幣定存

限時決定，要買要快



B 20萬共同基金

C 定存、基金各10萬

做決定前，
先風險管理。

風險移轉

風險規避

風險自留

風險降低



A

20萬台幣定存

年度	選擇	收支	百	十	萬	千	百	十	元	心情指數
128	A	+		2	0	3	0	0	0	

日期	項目	收支	餘額	備註
1271202	台幣存款	+200,000	+200,000	
1271217	台幣定存	-200,000	0	定期帳戶
1281223	台幣定存到期提領	+203,400	+203,000	台幣 $\times(1+\text{定存利率})$ $=200,000 \times 1.015$



投資有風險，
理財須謹慎



誰是大富翁？

機會成本

選 A	選 B	選 C	選 D
收入 + 借貸 = 支出	收入 - 支出 = 儲蓄	收入 - 儲蓄 = 支出	
台幣定存	台幣活存	美元定存	
台幣定存	定存+基金	共同基金	
台幣定存	基金	基金+股票	股票
台幣定存	股票	借貸+股票	債券



我想知道他/她的故事：



14歲熱愛傳說對決的宥廷



17歲想玩Switch2的品妍



42歲渴望財富自由的上班族淑惠



53歲英雄救美的家豪



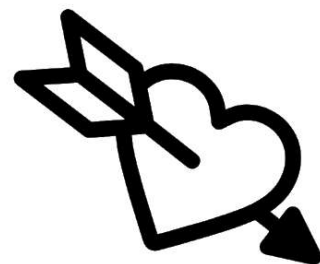
65歲奉公守法的文雄



76歲生活拮据的秀英

53歲英雄救美的家豪

單身企業家家豪，在商務社交平台認識了在新加坡經營畫廊的蘇菲雅。蘇菲雅氣質優雅，談吐不凡，兩人相談甚歡，很快發展成網戀關係。



數月後，蘇菲雅表示欲結束海外事業，將巨額藝術品資產轉移至臺灣，與家豪共組家庭。然而，這筆海外資產因國際資金流動管制被海關凍結，需要一筆保證金才能解鎖並通關，因此蘇菲雅只能焦急的請家豪協助代墊。

家豪應該採取哪項行動？

A

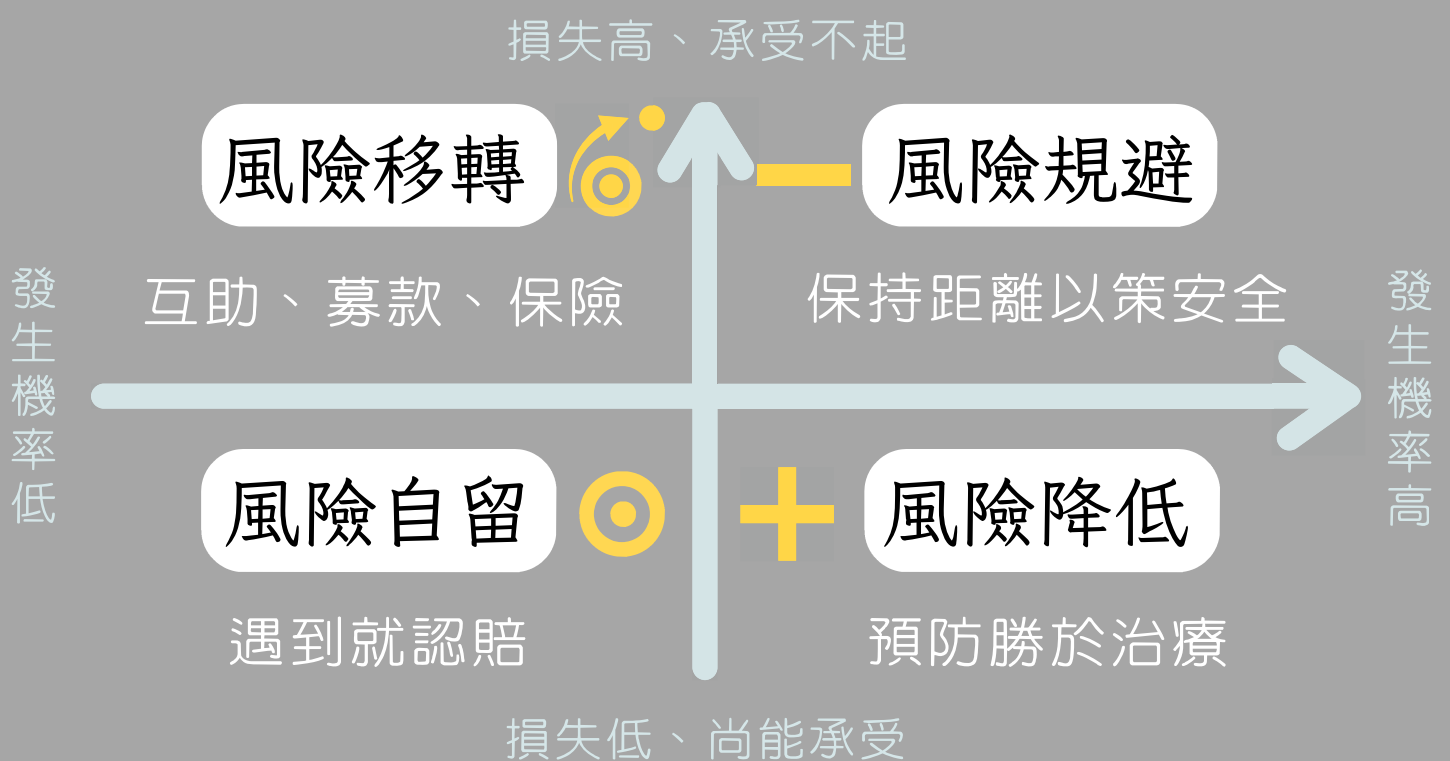
為了幫助心愛的蘇菲雅解決困境，家豪立即將數十萬元匯至蘇菲雅提供的境外帳戶。

B

蘇菲雅表示，由於她還未有中華民國的身分證，無法在臺灣開戶，希望家豪能提供自己的銀行帳戶供資產匯入之用。並請家豪先申請一組新的臺灣手機門號及SIM卡，方便她回台後使用。

C

家豪對這筆保證金感到疑惑，於是詢問蘇菲雅是否能介紹目前協助她處理相關事務的法律顧問。



4 個自問自答

1. 覺察：事件中哪裡可能有雷(風險)？
2. 預測：可能會發生什麼不好的事(損失)？
3. 評估：損失大嗎？發生機率高嗎？
→它座落在哪個風險象限？(原則)
4. 運用：該如何保護自己或他人(對策)？



戀關係

欲結束

豪共組家庭。

被海關凍結)

7
可能是蘇非雅亂講的，
風險降低，可跟海關機關確知。
②

巨額藝術

然而，(這筆海外
7/107
需要一筆保證金
7/113

16

，但價格高昂而

16: 價格高昂: 送出昂貴的造型對工作室本身沒有利益, 有可能是詐騙。風險降低, 去看工作室以前是否有過記錄, 或是去網路上問問。

A 匯款

家豪照做後，蘇菲雅告知還有行政費、稅金等需要繳交，不斷要求家豪追加匯款。

家豪的金錢大量流出但遲遲未見到蘇菲雅，他才驚覺這是一場精心策劃的詐騙。



借帳戶買手機號

家豪不僅提供個人銀行帳戶資訊，也申請了新的手機門號並將SIM卡寄給蘇菲雅的臺灣代收者。

不久後，家豪接到警方通知，其帳戶因涉嫌非法金流被凍結。同時，他發現自己代為申請的SIM卡被用於接收大量詐騙簡訊與驗證碼，造成個資外洩，才驚覺自己深陷詐騙陷阱。



法律諮詢

蘇菲雅將國際資金審核專員的LINE帳號給家豪，該專員以嚴肅的語氣告知家豪，由於其協助境外匯款可能涉及洗錢，為證明清白，必須提供名下所有銀行帳戶的金融卡及密碼進行金流驗證，並會安排專人收取。

家豪照做後，銀行很快通知其帳戶被列為警示帳戶，部分存款被不明人士盜領，才意識到自己淪為詐騙集團的人頭帳戶。



內政部警政署

National Police Agency, Ministry of The Interior

165 打詐儀錶板

114-09-26 星期五

462

詐騙案件受理數 (件)

3億 5,965.7 萬

財產損失金額 (元)

網路購物詐騙 

假投資詐騙

假檢警詐騙 

釣魚簡訊(惡意連結) 詐騙

假交友(投資詐財)詐騙 

盜(冒)用LINE帳號 詐騙

假求職詐騙

假買家騙賣家詐騙

假預付型消費詐騙

虛擬遊戲詐騙

假交友(徵婚詐財)詐騙 

騙取金融帳戶(卡片) 詐騙

SEL

自我覺察

恐懼、渴望獲利

自我管理

資訊識讀、
風險管理、自行查證

社會覺察

他也會想賺錢

人際關係
技巧

建立信任、誘騙話術

負責任的
決定

後果自負

損失高、承受不起

風險移轉



(一人被騙，
關係越近影響越大)

風險規避



不提供、停止動作
「不、停」

風險自留



(遇到就倒楣認賠)



風險降低

自行查證、用165
「查」

損失低、尚能承受

發生機率低

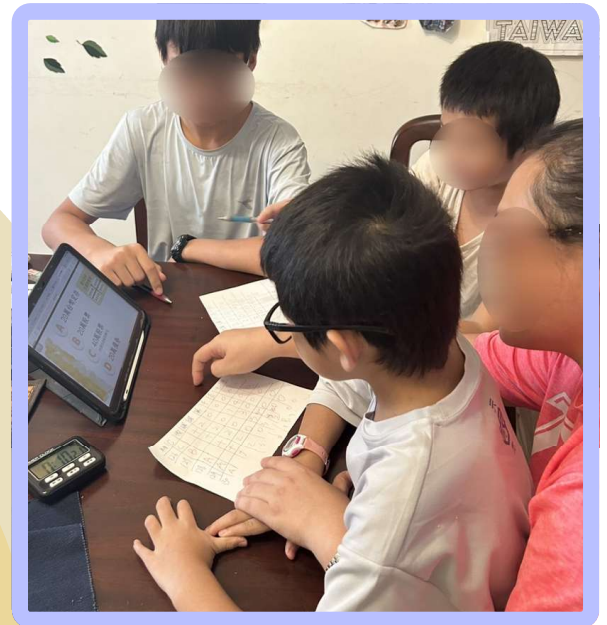
發生機率高

擴散我的影響力

倡議等影響社會大眾

網路分享給親友

1對1交流分享給家人



Date: 10/16 (四)

Fact(事實) I learned....

今天童軍課繼續講理財，不過重點是教我們怎麼防止被詐騙。老師舉了很多生活中可能會遇到的例子，像是網路上的假優惠或假訊息。

Feeling(感覺) I felt...

我覺得這堂課很實用，也有一點驚訝，因為原來詐騙有那麼多種，我以前都沒注意過。

Finding(發現) I found/saw...

我發覺要保護自己的錢，不只要懂得理財，還要學會分辨真假的資訊，遇到可疑的事要多想一下。

yes

Future(未來)

I will try to.../I hope I can...

以後在上網或看到優惠訊息時，我會先查清楚，不亂點連結、不輕易相信，讓自己不被騙。

問題 回覆 466 設定

總分: 100

- ☐ 重慶國中
- ☒ 江翠國中
- ☐ 福和國中

新增個別作答回饋

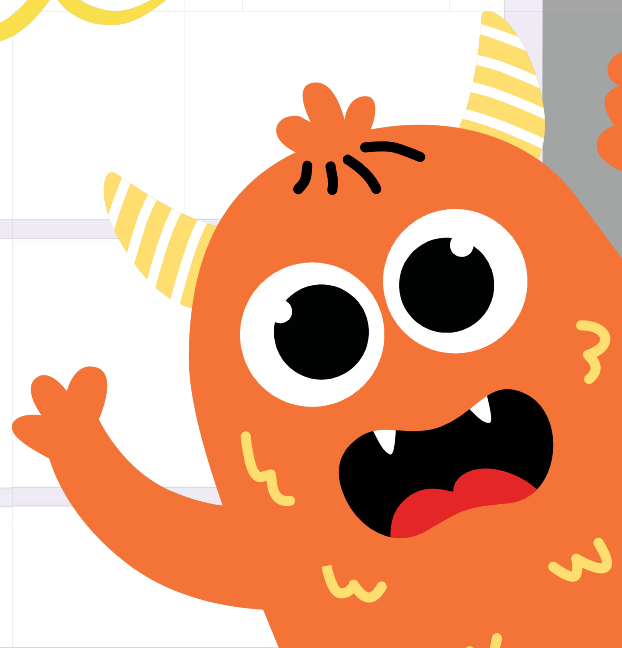
[個資] 年級、班級、座號, 共「5數字」如: 70638 *

我不能隨便提供個資

新增個別作答回饋

[個資] 姓名 如: 許莉芬 *

我不能隨便提供個資





用餐愉快