

「個人理財」課程架構圖

WHO



- 自己要為自己的人生目標負責任
- 為個人財務決策負責
- 珍惜自己的信用資產



WHY

- 目的：滿足人生不同階段的財務需求；
- 追求財務獨立與自由的安全感和幸福感

個人理財

WHAT



- 【了解理財的目的及理財活動的意涵】
 - 正確金錢價值觀/理性消費態度
 - 記帳管理金錢
 - 擬定支出與儲蓄計畫
- 【了解金融服務的性質及相關的使用】
 - 重視信用
 - 認識保險
- 【了解投資風險與相關概念】
 - 了解投資的風險
 - 了解投資工具的概念
 - 投資的正確觀念與態度



HOW

- 【正確理財觀的養成】
 - 活動一：消費高手大檢視
 - 活動二：圓夢計劃說明會
- 【正確使用金融服務】
 - 活動一：什麼是信用
 - 活動二：認識金融機構
 - 活動三：塑膠貨幣比一比
 - 活動四：借與不借的考量/假如我是銀行
 - 活動五：如何培養良好個人信用
 - 活動六：保險理賠猜一猜
- 【建立正確的投資觀念】
 - 活動一：投資前想一想
 - 活動二：投資工具的選擇練習
 - 活動三：個人承受風險條件猜一猜
 - 活動四：投資Do & Don't

教學重點	1、個人良好信用的重要性 2、認識並妥善運用金融機構各項服務 3、具備風險管理的概念及保險的意涵		
教學目標	1-1 了解個人信用是重要資產，須謹慎維護個人信用紀錄 1-2 了解個人信用的優劣帶來的影響 1-3 養成不輕率借款、預支並準時還款的習慣 1-4 了解擔保人的責任及義務並能不輕易擔任他人之擔保人 2-1 了解與合法的金融機構往來才具備保障 2-2 認識常見金融機構與提供的服務 2-3 了解塑膠貨幣的功能並謹慎使用 2-4 養成正確使用信用卡的觀念 2-5 學會評估個人還款能力選擇合適的借貸 3-1 了解風險的意涵及管理的重要性 3-2 了解保險的意涵並養成正確的投保觀念		
教學時間	2節課 / 100分鐘	教學資源	影片—放羊的孩子、學習單、高中篇教材課本
設計理念	高職校園打工現象普遍且頻繁，學生多具備獲得薪資、自行支配收入、金錢借予他人或被他人借錢等經驗，且部分學生於畢業結束後可能投入全職工作，負擔個人或家庭支出，因此學習金錢教育是刻不容緩，教師進行教學時應強調「自我負責」及「判斷力」之養成，透過實例經驗分享、體驗活動、分組討論及講述等，使學生能在畢業後踏入社會前即已具備正確之觀念及知能，做好個人理財規劃，實現個人生涯目標。		

教學內容及活動設計

教學目標編號	教學活動	時間	教學資源
1-1 1-2	<p>第1節課</p> <p>引起動機</p> <p>1. 教師指出生活中經常需要他人的協助，最常出現的即是「借」的互動往來，包含借文具、借課本、借錢等，邀請學生分享借及被借情形，進一步討論「哪些對象或情況會不想借」，教師歸納學生分享並聚焦到「信用」上：</p>	10	

教學內容及活動設計

教學目標編號	教學活動	時間	教學資源
1-1 1-2	<p>每個人，包含老師自己，都曾發生遇過偶發事件發生，需要人幫忙，最常見就是「借及出借」的往來，同學分享了不願意借的情形或對象，都有一共同點：對方紀錄不佳，可能會不還，換句話說就是沒信用的人，特別是在金錢往來上，借給沒信用的人會給自己帶來較大困擾。</p> <p>2.邀請學生分組造句，以一個具體物品形容信用並說明原因，句子：信用像是.....</p> <p>邀請學生發表並將內容寫於黑板，待全班發表完後教師摘要同學的想法，歸納出信用對個人的重要性之結論： 從同學們的造句可以看出大家都認同信用對個人的重要性，及信用優劣可能帶來的影響。</p> <p>發展活動</p> <p>1. 影片播放—放羊的孩子</p> <p>教師引言：沒信用會怎樣影響個人？常和朋友借錢不還生活會受到什麼樣的影響？</p> <p>2. 提問、分享、講述</p> <p>Q1: 影片男主角志浩哪些行為或想法讓自己不被朋友信任？如果一直都不還會怎麼樣？</p> <p>A1: 還款拖延、欠錢不還、找理由逃避還錢等。</p> <p>【教學重點】—有借有還、再借不難；信用是重要的資產</p>	10 25	學習單活動一『信用像什麼』
3-1 3-2	<p>Q2: 影片中提到汽車損失險，你知道是什麼嗎？保險的意涵是什麼？你會願意買嗎？買多少？為什麼？</p> <p>A2: * 汽機車保險種類繁多，主要保障三類損失，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 車子損毀的損失（汽車車體損失保險） ● 乘客受傷的損失（汽車乘客責任保險） ● 他人受傷或財產的損失（「強制汽車責任保險」和「汽車第三人責任保險」） <p>「強制汽車責任保險」是政府強制規定一定要投保的，是一種政策保險，如果發生汽車交通事故，而致使他人身體傷害、殘廢或死亡時，由保險公司對於受害人負賠償之責。其他種類的保險則是屬於商業保險，可視個人需要及經濟情形決定是否購買。</p>		影片 影片問題討論

教學內容及活動設計

教學目標編號	教學活動	時間	教學資源
	<p>* 保險的用意在於移轉或分散生活中各種可能出現的風險，例如交通意外造成身體損傷而無法工作。</p> <p>【教學重點】－了解保險的原理並珍惜保險資源</p> <p>* 教師說明：許多人認為保險若沒有用到就沒有理賠，認為買保險是一個損失的行為，其實，這樣的想法應該要予以導正，保險真正用意是在風險管理，保險的原理是集合多數一群人共同出錢在危險或意外發生時用來填補不幸少數人的損失，是基於互助原則，確保經濟生活安定。若用不到就表示生活順利，健康無虞，對個人而言是一件好事。所以即使已買了保險，如已買了汽車竊盜險，還是要記得愛惜車子，把車子停在安全的地方、記得上鎖等，不要因為保了險就不在乎風險的發生，這樣會造成保險資源的浪費，就像全民健保，如果大家沒事就看病拿藥，浪費醫療資源，最後增加的保費還是由全體的保險人來負擔，所以應該珍惜保險資源。</p> <p>* 新聞時常可見有少部分人利用詐騙手段例如假交通事故，申請理賠，不僅會讓自己本身遭保險公司封殺不得再投保，觸犯法律，對社會整體而言，更造成資源浪費及耗損。</p> <p>* 補充：常見的保險種類有勞工保險、全民健康保險、汽機車竊盜險、旅遊平安險、強制汽機車責任險、人壽險、住宅火災及地震險、學生平安保險等。</p> <p>* (配合活動(二)進一步瞭解汽機車保險的理賠</p> <p>Q3：每個人都有許多證件例如身分證、駕照，證件的功能及意義為何？影片中心傑將證件借給未滿18歲的志浩？如果是你，你會借嗎？為什麼？</p> <p>A3：學生分組進行證件接龍比賽，每組依序說出一個證件名稱，若於3秒內無法說出即淘汰，直至最後留存的組別獲勝。</p> <p>【教學重點】－不隨便將證件借予友人，保護自己及友人避免觸法</p> <p>* 教師說明：證件是代表個人身分的一項重要物品，辦理正式文件及申請時等都須出示證件加以證明，若冒用、盜用、販賣或交給第三者使用等行為都會觸犯法律，甚至包含偽造文書等刑責，證件所有人不僅可能權利受損，亦可能觸法，劇中心傑將證件給志浩買機車，法律上機車車主是心傑，因此若有違規罰單甚至車禍事件，心傑將要負責。</p> <p>* 邀請學生發表如果是心傑會如何處理。</p> <p>* 教師最後結論：心傑面臨的兩難情形應理性處理，以自己及志浩</p>		<p>學習單活動二 「保險理賠猜一猜」</p>

教學內容及活動設計

教學目標編號	教學活動	時間	教學資源
1-2	<p>恐觸法為由拒絕，並且勸退志浩等成年後再合法騎乘及購買。</p> <p>Q3：影片中志浩喪失各方信任的後果有哪些？你會建議他如何重建信用？</p> <p>A3：志浩喪失信任後果有：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 同學一個個離開，不願意再與他互動往來。 (2) 同學不願意再借錢給他或提供任何幫忙。 (3) 讓心傑因志浩不良行為而遭家人責備。 (4) 家庭關係頻臨破裂。 <p>【教學重點】－ 信用恢復不易，若不慎借款無法如期還應誠懇與對方商量並執行還款計畫</p> <p>* 邀請學生分組討論如何重建信用，並各組發表。</p> <p>* 教師結論：信用就像一個帳戶，平時即需一點一滴建立與維持，要謹慎珍惜，若向他人借錢暫時還不出錢來，應該誠懇的和對方談，商量出一個具體的還款計畫，在能力範圍內盡量的還；同樣的，如果和銀行借款卻沒有辦法如期還，也應儘早的找銀行商量，不要等到銀行已視同壞帳處理時信用就很難再恢復了，雖然還款時間可能較長，但若誠懇的談且願意確實執行，信用才有可能再重建恢復。</p> <p>綜合結論</p> <p>強調信用的重要性及對個人實質的影響。預告下節課重點在金融機構服務介紹，特別涉及信用卡使用。</p>	5	

教學內容及活動設計

教學目標編號	教學活動	時間	教學資源
	<p>第2節課</p> <p>引起動機</p> <p>1. 摘要上節課教學重點：(可講述、提問)</p> <ul style="list-style-type: none"> * 簡述影片中志浩未守信的行為，包含平時向同學借錢拖延不還、借用心傑證件買機車，導致個人人際關係及家庭關係受大極大損害。 * 現實生活中不良信用行為，例如：延遲或欠繳帳單，更會有許多法律責任。 * 問同學是否知道信用卡是由什麼機構發行的，學生可能會回答銀行或金融機構，由此帶入「金融機構有哪些」。 <p>2. 「金融機構有哪些」分組接龍競賽：</p> <ul style="list-style-type: none"> * 學生分成數組，每一輪每一組須於3秒鐘內說出一個答案，下一組接續進行。 * 時限內無法回答者出局，直至最後留下的組別獲勝。 * 教師綜合學生答案，指出幾個較常見之金融機構，有銀行、郵局、信用合作社、農漁會等。並說明一般金融機構我們最常使用就是把錢存到金融機構，把錢存在合法的金融機構是非常重要的，因為合法的金融機構受到中央主管單位的監管，也被要求加入存款保險（中央存款保險公司），萬一銀行經營不善，存款才能得到理賠。 * 除了存款須與合法金融機構往來以外，在未來如果有重要的個人財務目標需求需要向銀行借錢，例如房屋貸款，也必須向合法的金融機構借錢，千萬不可向非法營運的組織如地下錢莊借錢，新聞時有所聞有人遭地下錢莊暴力討債，表示有人向非法金融機構借貸，因為是非法所以不遵守法律限制或規定，包含利息非常高、暴力催繳，甚至人身安全受到威脅等，所以不管是存款和借款都應和合法的金融機構往來。此外，地下錢莊可能觸犯的法律有，收取超高利息的重利罪、不法討債的傷害罪、強制罪、恐嚇罪等，因此不僅不可向地下錢莊借錢，更不可加入地下錢莊。 <p>發展活動</p> <p>1. 「在金融機構可以做什麼？」腦力激盪分組比賽：</p> <ul style="list-style-type: none"> * 教師延續上段，請學生回答在金融機構除了主要的存放款服務以外，還可以做些什麼呢？ * 腦力激盪是不限制學生，讓其自由聯想與題目有關之答案，目的在 		<p>學習單活動三 『認識金融機構』</p> <p>學習單活動三 『認識金融機構』</p>

教學內容及活動設計

教學目標編號	教學活動	時間	教學資源
	<p>激發創意鼓勵學生自由聯想並增加課堂樂趣，教師對於學生五花八門的答案無須一一評論。</p> <p>* 學生於小組內編排出場順序，依序上台寫下答案，一次只許一個人寫，每位學生一次只可寫一個答案。</p> <p>* 計時5分鐘，時間結束後，答案較多的組別獲勝，教師整理學生答案，指出金融機構主要服務項目包含：開戶存錢、轉帳、提款、帳單代收、兌換外幣、販賣各式投資商品、各式貸款、現金卡及信用卡申請、支票存款等等。並將焦點放在信用卡及貸款的申請與使用。</p> <p>2. 「先邀請學生分享對信用卡的認識，教師再講述：</p> <p>* 信用卡是塑膠貨幣（包含i-cash、信用卡、悠遊卡及金融卡等）的一種，其目的是讓人們在消費時不須提領過多的金錢，是相當便利且快速的支付工具。當持卡人使用信用卡後，發卡銀行會在固定期限內（通常是一個月）總結消費金額並寄發帳單。</p> <p>信用卡循環利息的計算</p> <p>* 若持卡人於繳款期限內繳清所有金額，則不需負擔額外的利息費用。但若未繳清的話，則必須針對未繳清的部分，以循環利率（年利率約12%-20%）計算額外利息費用，且是從消費當日算起，持續累積至下期帳單，直至繳清為止，在這種情形下，往往持卡人最後付出的總金額（原來消費金額+利息費用）將超過原來刷卡消費金額的好幾倍。</p> <p>* 近期許多家百貨公司與銀行合作推出分期零利率方案，於特定期間，例如週年慶，消費達固定金額，如6千元以上，即可辦理分期零利率，目的在刺激買氣，許多消費者亦會心動而使用，因為零利率，個人看似沒有任何損失，但其實是屬於預支收入，先花後賺（存）的行為。更有人過度使用分期零利率，累積單月帳單金額過多無法繳交，遭以循環利息計算。</p> <p>信用卡帳款未繳的後果</p> <p>* 持卡人若惡意拖繳或不繳須負法律責任，個人信用同時也遭銀行及聯合徵信中心永久記錄，可能終其一生無法再辦理信用卡，或向銀行辦理房貸、創業貸款等，不易爭取較低利率，甚至遭到拒絕。</p> <p>* 補充介紹聯合徵信中心：提供銀行及個人查詢個人的信用報告，公開資訊包括個人基本資訊、信用卡持卡記錄及繳款狀況、貸款餘額及逾期催收呆帳金額每月還款狀況等各項註記從6個月到10年不等。</p>	15	<p>學習單活動三 『認識金融機構』</p> <p>學習單活動四 『塑膠貨幣 比一比』</p>

教學內容及活動設計

教學目標編號	教學活動	時間	教學資源
	<p>* 若能妥善使用信用卡，它可以是一項方便甚至協助管理花費的好工具，須具備下列觀念：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 要用信用卡消費時，一定要確定存款中有這筆錢 (2) 馬上記帳，做為消費支出 (3) 將這筆存款金額保留，不再用來消費 (4) 收到帳單要準時將消費金額全部付清。 <p>4. 學生分組討論—</p> <p>教師提問：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 個人經驗： <ul style="list-style-type: none"> 同學是否曾借錢給他人？ 他人借錢目的是什麼？ 借或不借錢給他人的考量點是什麼？ (2) 銀行觀點： <ul style="list-style-type: none"> 銀行什麼情況願意借款給個人？ <p>* 教師說明：銀行也具備借錢給個人功能，稱為貸款，舉凡汽機車貸款、房屋貸款、助學貸款、青年創業貸款等。銀行會評估許多因素後決定收取不同的利息，例如房屋貸款目前約1.8%、汽車貸款可能第1年免利息，第2年起9%、信用卡不能如期繳清也算是貸款，利息高達20%。</p> <p>* 討論題目：假如我是銀行—銀行貸款給個人時會評估哪些項目？討論後各組推派代表上台發表。</p> <p>銀行個人貸款評估項目</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 個人信用記錄與狀況（與各家銀行往來紀錄包含信用卡及貸款、是否使用信用卡循環利息、是否有遲繳紀錄、是否擔任借款保證人）。 ● 個人資料及工作條件（是否有穩定收入、職業內容及任期長短）。 ● 個人財務狀況（負債與收入比例、特別是個人信用貸款及循環信用貸款）。 <p>* 活動總結：銀行是否借款考量的點和我們考慮借錢給他人的衡量點是相似的，因此不論是得到他人或金融機構的信任都相當珍貴，對我們個人而言是極其有價的資產。</p> <p>* 教師請同學發表培養個人良好的信用的方法。</p> <p>* 個人隨著人生階段的轉換，需求也跟著不同，財務目標較大時可能就會需要向金融機構借款，例如：購屋時無法短時間負擔龐大金額。</p>		<p>學習單活動五 『借與不借的考量』</p> <p>學習單活動五 『借與不借的考量』</p> <p>學習單活動六 『如何培養個人良好信用資產』</p>

教學內容及活動設計

教學目標編號	教學活動	時間	教學資源
	<p>額；就學是自我投資的一項重要策略，但學費逐年調漲許多人無力負擔；青年財富累積尚少，創業時需資金方面的資助等，因此建立並維持優良信用不僅有助於個人申請貸款成功，更可以爭取較低利息。但為了非必需品而申請的消費貸款卻容易養成個人過度消費或預支的不良習慣。</p> <p>* 反之，信用不佳者，可能無法申貸或必須負擔較高利息，甚至走投無路向地下錢莊借，踏上利滾利的惡性循環中。</p> <p>綜合結論</p> <p>從事消費時，應考量自己消費及財務能力，不要養成向他人借錢，或者預支未來收入的消費習慣，以免造成個人還款負擔過大，最後積欠至無力償還，對個人影響甚鉅。</p>	5	

學習單活動參考答案及說明

活動一 信用像什麼

當有人向你借錢或其他東西時，哪些「對象」或「情況」你會不想借呢？

曾經或常常向他人借東西未如期歸還(借錢不還) 或常把東西弄壞的人會不想借給他

活動二 保險理賠猜一猜

以下的車禍是因為駕駛人**A**的過失而造成甲、乙兩台車發生碰撞，結果駕駛人**A**、**B**都受傷了，兩台車也都損毀需要送廠修理，但是**A**有投保「汽車車體損失保險」、「強制汽車責任保險」和「汽車第三人責任保險」，請問你認為以下哪幾筆費用可以受到理賠？



- 甲車毀損的費用 駕駛人**A**受傷的費用
 乙車毀損的費用 駕駛人**B**受傷的費用

活動三 認識金融機構

1. 常見的金融機構有哪些？ 銀行、郵局、農漁會、信用合作社等
2. 金融機構除了存放款以外，還提供什麼其他服務？

開戶存錢、轉帳、提款、兌換外幣、販賣各式投資商品、各式貸款、現金卡
支票存款、帳單代收等服務

活動四 塑膠貨幣比一比

特性	種類	A	B	C
		提款卡	預付卡 (如: i-cash卡/悠遊卡)	信用卡
是一種支付工具			✓	✓
先預付後扣款			✓	
帳戶有存款才可領現金		✓		
先消費後付款 (可延遲付款)				✓
未繳清帳單需付利息				✓
不當使用可能變成「卡債族」				✓
可以預借現金				✓

說明：

預付卡和信用卡的相同與不同

B和**C**都是一種支付工具，信用卡和**i-cash**卡可以用來買東西，悠遊卡可以用來乘坐交通工具；預付卡必須先付款，使用時再扣款；信用卡則是可以先消費之後再付款。

信用卡與提款卡的差異

提款卡代表你在銀行或郵局等金融機構有一個帳戶，且必須這個帳戶裡存有錢，才可以領現金，信用卡則不需要銀行有存款帳戶，就可以先刷卡消費，等收到帳單時在繳款期限內繳清即可，所以信用卡有延遲付款的功能，是方便平常不用一次帶太多現金在身上、相當便利的一種塑膠貨幣。

信用卡原本是一種便利的支付工具，但如未如期繳款，需以循環利息支付利息，變成貸款功能

信用卡之所以可以延遲付款是因為銀行會先幫你代墊這筆支出，所以當持卡人收到帳單後沒有在繳款期限內繳清，將以循環利率計算額外利息費用，這時就會開始啟動貸款功能。

活動五 借與不借的考量

1. 你是否曾經借錢給他人？
2. 他人借錢目的是什麼？

是有急需之用還是拿去做必要的消費會影響你決定借與否

3. 借或不借他人錢的考量點是什麼？會不會還？什麼時候還？有沒有能力還？

【假如我是銀行】－你知道銀行借款給借款人時會考慮哪些項目嗎？

- 個人信用紀錄 (過去與銀行往來狀況，包括是否使用信用卡循環利息、是否擔任借款保證人、是否有遲繳記錄)
- 個人財務狀況 (負債與收入比例)
- 借款人工作條件 (是否有穩定收入、職業內容及任期長短)

活動六 如何培養個人良好的信用資產

有借有還、不使用信用卡借款消費、不要當別人的保證人、不要常換工作.....