

## 105 年度金融監督管理委員會暨教育部國民及學前教育署 金融基礎教育教學行動方案徵選辦法

- 一、 金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）與教育部國民及學前教育署為深耕校園金融教育多元化教學方式，鼓勵教師持續推動金融基礎教育並培訓校園金融教育種籽教師，增進學生對金融知識的興趣與正確觀念，特訂定本辦法。
- 二、 本辦法獎勵對象為公立與已立案之私立高中、高職、國中及國小教學團隊。前項教學團隊，指學校聘任之正式合格教師、長期代理教師及實習教師，至多三人所組成之團體（其中至少一人須為正式合格教師）。
- 三、 行動方案應符合下列條件：
  - （一） 教學內容以 101 年金管會所訂定之「金融基礎教育學習架構」為主，並結合教育部所頒訂之課程綱要。
  - （二） 行動方案內容以 101 年金管會所訂定之「金融基礎教育學習架構」進行教學設計，或以金管會出版之金融基礎教育教材、各年度徵選獲獎教案為主要依據進行編修。  
（網址：[http://rm.ib.gov.tw/Pages/FKLearning\\_new.aspx](http://rm.ib.gov.tw/Pages/FKLearning_new.aspx)）
  - （三） 課程實施內涵至少應包含以下步驟：1. 背景敘寫；2. 課程設計理念（含教學設計或教材教案編修說明）；3. 課程實施（任一主題，至少三節課，執行年度：105 年 7 月之後）、過程紀錄與學習成果彙整（包含教學活動照片、學習單實作等成果）；4. 教學省思與建議。
- 四、 建議報名團隊參加下列活動：
  - （一） 金融基礎教育推廣計畫小組辦理之教師培力研習營。
  - （二） 縣市教育局（處）主辦之金融基礎教育相關研習。
- 五、 評選小組委員包含辦理單位代表、教師代表及學者專家等。評選小組委員迴避之義務，依行政程序法相關規定辦理。
- 六、 本行動方案徵選採兩階段進行：
  - （一） 報名資料審查時需繳交：1. 背景敘寫；2. 課程設計理念（含教學設計或教材教案編修說明）
  - （二） 成果報告評選時需繳交：1. 背景敘寫；2. 課程設計理念（含教學設計或教材教案編修說明）；3. 課程實施、過程紀錄與學習成果彙整；4. 教學省思與建議。
- 七、 行動方案評選標準如下：
  - （一） 內容須符合金管會訂定之「金融基礎教育學習架構」。
  - （二） 內容以 101 年金管會所訂定之「金融基礎教育學習架構」進行教學設計，或以金管會出版之金融基礎教育教材、各年度徵選獲獎教案為主要依據進行編修。
  - （三） 背景敘寫與課程設計理念（40%）：內容符合學生身心發展階段，

依學生不同背景進行編修，能增進學生學習興趣，提升學生金融基礎素養。

(四) 課程實施與教學省思建議 (60%)：教學實施過程安排適切，學習過程記錄與成果彙整、教學省思與建議明確。

八、 參加徵選之團隊，依下列規定說明給予獎勵：

(一) 初選：

1. 參與「105 年度國民中小學金融基礎教育融入教學精進推廣計畫」申辦縣市的國中小教師，初選依縣市徵選辦法辦理。(縣市如下：苗栗縣、新竹縣、嘉義縣、臺南市、澎湖縣。)
2. 公私立高中職教師及未參與「105 年度國民中小學金融基礎教育融入教學精進推廣計畫」申辦縣市的國中小教師，逕向金融基礎教育推廣計畫小組報名。
3. 以上參加徵選並繳交成果報告之團隊，擇優 50 組發給教學費新臺幣 3,000 元整，但獲得佳作以上(含佳作)之團隊，獎勵僅依複選辦法發給教學費。

(二) 複選：

經評選優良之團隊，分高中(職)、國中、國小組，各組依下列說明給予教學費及敘獎：

1. 金質獎(特優)：一隊。得獎團隊發給教學費新臺幣 30,000 元整，獲獎教師請所屬教育局(處)依規定敘獎。
2. 銀質獎(優等)：一隊。得獎團隊發給教學費新臺幣 20,000 元整，獲獎教師請所屬教育局(處)依規定敘獎。
3. 銅質獎(甲等)：二隊。得獎團隊發給教學費新臺幣 10,000 元整，獲獎教師請所屬教育局(處)依規定敘獎。
4. 佳作獎：二隊。得獎團隊發給教學費新臺幣 5,000 元整，獲獎教師請所屬教育局(處)依規定敘獎。

(三) 獲獎團隊得不足額錄取，主辦單位亦得依參加作品件數及作品水準情形酌予調整獲獎件數。

(四) 得獎名單於 105 年度金融基礎教育成果發表研討會公布。

(五) 上揭教學費應依所得稅法規定繳納所得稅，並於教學費頒發前進行扣繳。

九、 獲獎之教學團隊應協助配合下列事項：

(一) 參與 106 年度各縣市金融基礎教育研習營至少一場，就實施教學經驗予以分享。

(二) 得獎作品將刊載於金管會、教育部網站，故得獎者須依評審委員之建議修改行動方案內容。

十、 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。

十一、 報名方式：

(一) 初選：

1. 參與「105 年度國民中小學金融基礎教育融入教學精進推廣計畫」申辦縣市的國中小教師，相關辦法請逕洽縣市承辦單位。  
(縣市如下：苗栗縣、新竹縣、嘉義縣、臺南市、澎湖縣。)
2. 公私立高中職教師及未參與「105 年度國民中小學金融基礎教育融入教學精進推廣計畫」申辦縣市的國中小教師，逕向金融基礎教育推廣計畫小組報名初選活動。
3. 填妥報名表後，於截止日期前，以線上或電子郵件方式報名。  
線上報名：<http://www.brainworks.com.tw/fbept>  
電子郵件：fbept2@gmail.com  
洽詢電話：02-2378-0250 金融基礎教育推廣計畫小組
4. 初審報名截止日期：中華民國 105 年 10 月 7 日(五)止。
5. 成果報告繳交截止日期：中華民國 105 年 10 月 31 日(一)止。

(二) 複選：

1. 參與「105 年度國民中小學金融基礎教育融入教學精進推廣計畫」申辦縣市的國中小教師由該縣市教育局處或承辦學校於 105 年 11 月 7 日(一)前，將複選成果，逕送金融基礎教育推廣計畫小組。(縣市如下：苗栗縣、新竹縣、嘉義縣、臺南市、澎湖縣。)
2. 公私立高中職教師及未參與「105 年度國民中小學金融基礎教育融入教學精進推廣計畫」申辦縣市的國中小教師，由金融基礎教育推廣計畫小組自初選作品中，擇優進入複選。

十四、 本辦法及相關報名表下載：

金融監督管理委員會金融智慧網：  
<http://moneywise.fsc.gov.tw/Main/Default.aspx>

風險管理與保險教育推廣入口網：  
<http://rm.ib.gov.tw/Pages/index.aspx>

105 年度金融基礎教育推廣合作計畫：  
<http://www.brainworks.com.tw/fbept>

十五、 附件目錄：

- 附件一：行動方案徵選報名表
- 附件二：參賽作品使用授權書
- 附件三：參賽作品智慧財產切結書
- 附件四：行動方案成果報告繳交日期及內容需求
- 附件五：平台維護注意事項
- 附件六：行動方案徵選流程及工作日程

附件一：行動方案徵選報名表

105 年度金融基礎教育教學行動方案徵選報名表

學校名稱（可跨校）：					所屬縣市：		
教學團隊名稱：							
方案名稱：							
參加類組： <input type="checkbox"/> 國小組 <input type="checkbox"/> 國中組 <input type="checkbox"/> 高中（職）組							
教學團隊成員基本資料							
編號	姓名	職稱	學校電話	分機	行動 /住家電話	E-mail	備註
1							
2							
3							
主要聯絡人資料：（往後訊息通知將以 e-mail 為主，務請詳填）							
姓名		學校電話		住家電話		傳真電話	行動電話
E-mail				郵寄地址			
教學團隊簡介：							
背景敘寫：							

課程設計理念（含教學設計或教材教案編修說明）：

➤ 填表須知：

1. 請依報名表格式欄位確實填寫，主要聯絡人資料請務必填寫完整，以利聯繫。
2. 主要聯絡人需為團隊成員，亦需列入基本成員資料。
3. 若不符合下述規定，將不予受理：
  - （1）學校名稱務請填列中文全銜（包含公私立、鄉鎮市區及學習階段等資料）。
  - （2）請自行設定一個教學團隊名稱，名稱長度以中文字10個字為上限。
4. 經報名確定後，所有參賽資料之製作（名錄、獎狀...）皆以此表為據，請務必再三查核。





#### 附件四：行動方案成果報告繳交日期及內容需求

- 一、 繳交日期：自即日起至 105 年 10 月 31 日（一）止。（以郵戳為憑，恕不接受親送及網路送件。）
- 二、 審查資料應附文件：

項目	內容	說明
成果報告	封面	請務必在文件封面右上角，依序打上編號（留白，由承辦單位填寫）、團隊名稱、方案名稱，以利評審作業進行。
	目錄	以 A4 直式橫書，字型大於 12 級字。
	摘要表	以 A4 直式橫書，字型大於 12 級字。
	背景敘寫	以 A4 直式橫書，字型大於 12 級字。
	課程設計理念	以 A4 直式橫書，字型大於 12 級字。
	成果報告	以 A4 直式橫書，含圖片以 20 頁為上限，字型大於 12 級字。
其他	參賽作品使用授權書	請繳交正本一份，不需裝訂成冊
	智慧財產切結書	請繳交正本一份，不需裝訂成冊

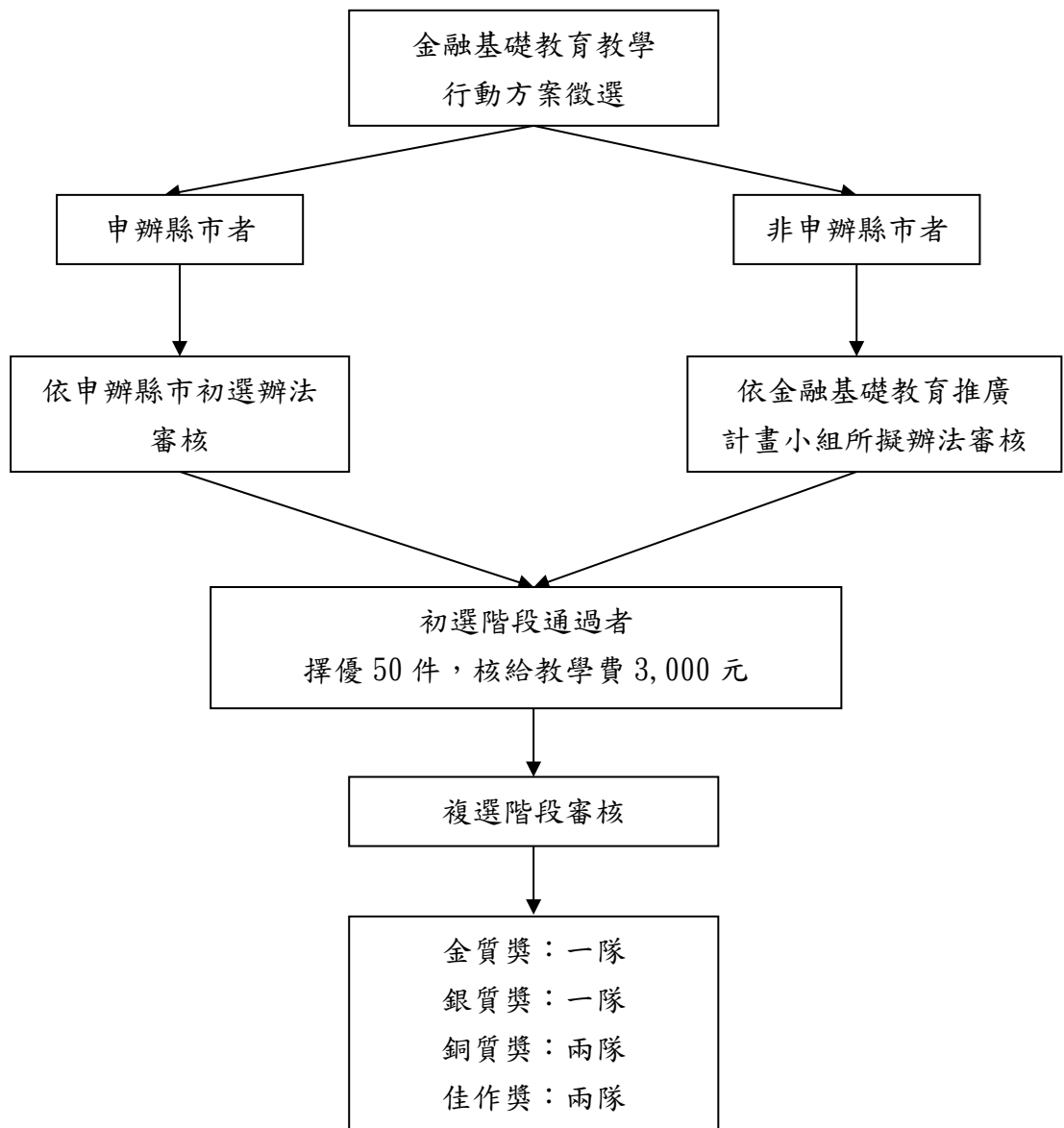
- 三、 備齊書面審查資料乙式三份及資料光碟，以掛號郵寄至「金融基礎教育計畫推廣小組」，地址：台北市 10679 大安區安和路二段 211 號 B1。（請於信封註明：「105 年度金融基礎教育教學行動方案徵選」）



## 附件五：平台維護注意事項

- 一、 為長期利用行動方案徵選成果，金管會指定資訊平台做為入圍教案上傳、下載及交流之固定平台。
- 二、 行動方案徵選獲獎之教學團隊應將其方案放置於金管會指定之資訊平台內，自得獎日起三年內教學團隊有維護方案可正常閱覽、下載及管理留言之責任。
- 三、 教學團隊於金管會指定平台上之方案維護，不影響教學團隊對其得獎方案之其他利用。
- 四、 對金管會指定平台公布方案之下載與利用，不得違反方案授權範圍。尤其必須尊重方案創作者之著作人格權。

附件六：行動方案徵選流程及工作日程



一、 行動方案徵選工作日程：

- (一)初審報名截止日期：公告日起至中華民國 105 年 10 月 7 日（五）止。
- (二)公私立高中職教師及未參與「105 年度國民中小學金融基礎教育融入教學精進推廣計畫」縣市，成果報告繳交期限：中華民國 105 年 10 月 31 日（一）。
- (三)參與「105 年度國民中小學金融基礎教育融入教學精進推廣計畫」申辦縣市（苗栗縣、新竹縣、嘉義縣、臺南市、澎湖縣）的國中小教師，由該縣市教育局處或承辦學校於 105 年 11 月 7 日（一）前，將複選報名資料，逕送金融基礎教育推廣計畫小組。
- (四)頒獎日期：中華民國 105 年 11 月 18 日（五）。

## 金融基礎教育學習架構

### 國小

主題	教學重點	學習目標
一、儲蓄與消費	(一)消費類型：需要與想要 (二)選擇消費的合理性 (三)記帳方法及記帳的重要性 (四)收入-儲蓄=支出的觀念	(一)能辨別「需要」與「想要」 (二)能做出理性的消費選擇 (三)能正確記帳，並用於檢視消費行為 (四)認同收入-儲蓄=支出的觀念 (五)認同先儲蓄再消費的觀念
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
四、投資	(一)儲蓄與投資 (二)投資自己	(一)認同儲蓄為投資之本 (二)知道投資可創造盈餘，也可能產生損失 (三)知道投資自己的重要性與方法

### 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)瞭解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目標 (五)能比較不同的儲蓄工具 (六)知道自己應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)能不輕易借錢或預支零用錢 (二)認同不輕率借錢及準時還錢的重要性 (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 (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

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)認同自己應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)保險的種類及功能 (二)選擇保險的原則與態度	(一)列舉基本保險的種類及其功能 (二)知道選擇適當保險的原則與態度 (三)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、金融消費者保護	(一)金融消費者保護的內涵	(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

105 年國小 / 國中金融基礎教育種子教師培力研習營

第一場「金融基礎教育種子教師培訓」(初階班)

時間：105 年 7 月 1 日 (五) 9 時 00 分至 16 時 30 分

地點：台南市大甲國小 (台南市仁德區中正西路 360 巷 30 號)

線上報名網址：<http://www.brainworks.com.tw/fbept>

洽詢電話：02-2378-0250 金融基礎教育推廣計畫小組

E-mail：fbept2@gmail.com

時間	主題內容	主講人
09:00~09:30	報 到	
09:30~11:30	金融基礎教育四大主題 教學重點及觀念再確立	金融專業講師吳俊賢
11:30~11:40	休息&點心時間	
11:40~12:30	教材回顧、教學經驗分享	新北市新埔國小 甘文淵 新竹市竹光國中 林銘傳、蘇珮瑜
12:30~13:30	活力午餐	
13:30~15:00	教學活動實作、成果分享	新北市新埔國小 甘文淵 新竹市竹光國中 林銘傳、蘇珮瑜
15:00~15:10	休息&點心時間	
15:10~16:30	教學活動實作、成果分享	新北市新埔國小 甘文淵 新竹市竹光國中 林銘傳、蘇珮瑜
16:30	賦歸	

105 年國小 / 國中金融基礎教育種子教師培力研習營  
第二場「金融基礎教育種子教師培訓」(進階班)

時間：105 年 7 月 8 日 (五) 9 時 00 分至 16 時 30 分

地點：北科大集思會議中心 (台北市忠孝東路 3 段 1 號)

線上報名網址：<http://www.brainworks.com.tw/fbept>

洽詢電話：02-2378-0250 金融基礎教育推廣計畫小組

E-mail：fbept2@gmail.com

時間	主題內容	主講人
09:00~09:30	報 到	
09:30~10:20	金融基礎教育融入教學優質 行動方案介紹	台南市開元國小 王郁雅 桃園市平興國中 鍾翠芬
10:20~10:30	休息&點心時間	
10:30~12:10	金融基礎教育與十二年國教 核心素養連結與教學轉化介 紹與探討	台東縣寶桑國小 林慧萍 新竹市竹光國中 林銘傳、蘇珮瑜
12:10~13:10	活力午餐	
13:30~15:00	連結轉化實作與成果分享	台東縣寶桑國小 林慧萍 新竹市竹光國中 林銘傳、蘇珮瑜
15:00~15:10	休息&點心時間	
15:10~16:00	連結轉化實作與成果分享	台東縣寶桑國小 林慧萍 新竹市竹光國中 林銘傳、蘇珮瑜
16:00~16:30	綜合討論	全體人員
16:30	賦歸	

## 105 年高中/高職教師金融基礎教育融入教學研習營

## 第一場

時間：105 年 6 月 18 日（六）9 時 00 分至 16 時 30 分

地點：蓮潭會館（高雄市左營區崇德路 801 號）

線上報名網址：<http://www.brainworks.com.tw/fbept>

洽詢電話：02-2378-0250 金融基礎教育推廣計畫小組

E-mail：fbept2@gmail.com

時間	主題內容	主講人
09:00~09:30	報 到	
09:30~10:20	金融基礎教育四大主題 教學重點及觀念再確立	金融專業講師 吳俊賢
10:20~10:30	休息&點心時間	
10:30~12:10	金融基礎教育與十二年國教核心素 養連結與教學轉化介紹與探討	師大附中退休教師 梁蕙蓉
12:10~13:10	活力午餐	
13:10~14:50	連結轉化實作與成果分享	南港高中 曹瑋瑩 師大附中退休教師 梁蕙蓉
14:50~15:10	休息&點心時間	
15:10~16:00	連結轉化實作與成果分享	南港高中 曹瑋瑩 師大附中退休教師 梁蕙蓉
16:00~16:30	綜合討論	全體人員
16:30~	賦歸	

# 105 年高中/高職教師金融基礎教育融入教學研習營

## 第二場

時間：105 年 8 月 23 日（二）9 時 00 分至 16 時 30 分

地點：平鎮高中（桃園市平鎮區環南路三段 100 號）

線上報名網址：<http://www.brainworks.com.tw/fbept>

洽詢電話：02-2378-0250 金融基礎教育推廣計畫小組

E-mail：fbept2@gmail.com

時間	主題內容	主講人
09:00~09:30	報到	
09:30~10:20	金融基礎教育四大主題 教學重點及觀念再確立	金融專業講師 吳俊賢
10:20~10:30	休息&點心時間	
10:30~12:10	金融基礎教育與十二年國教核心素 養連結與教學轉化介紹與探討	師大附中退休教師 梁蕙蓉
12:10~13:10	活力午餐	
13:10~14:50	連結轉化實作與成果分享	平鎮高中 曾露瑤 桃園農工 石小芳
14:50~15:10	休息&點心時間	
15:10~16:00	連結轉化實作與成果分享	平鎮高中 曾露瑤 桃園農工 石小芳
16:00~16:30	綜合討論	全體人員
16:30~	賦歸	