

# 個人理財規劃---課程架構

正確的金錢

價值觀

- 「開源」與「節流」
- 分辨「想要」和「需要」

妥善的金錢  
管理

- 記帳的原則與方式
- 儲蓄的重要性

學習做金錢  
規劃

- 消費之前的資料蒐集
- 擬定消費與儲蓄計畫

國立台灣師範大學

國中公民教學活動設計

《教學用講義》

單元名稱	個人與家庭經濟-個人理財規劃			適用年級	三年級	
配合版本	翰林	冊別/課別	第五冊第五章	節數/時間	1節 45分鐘	
設計者	翁晨薇		設計日期	2012/10	指導教師	張凱玲 老師 章玉琴 老師
					指導教授	董秀蘭 老師
教材重點	主題一	正確的金錢價值觀				
	主題二	妥善的金錢管理				
	主題三	學習做金錢規劃				
內容說明				時間	教具	
<p><b>壹、準備活動</b></p> <p>一、備妥課程教具。</p> <p>三、管理教室秩序，詢問班級出席狀況。</p>				2min	海報條 學習單 課本	
<p><b>貳、發展活動</b></p> <p>一、引起動機</p> <p>● 教師詢問：</p> <p>請問大家有沒有聽過「開源節流」這句話？</p> <p>「開源節流」這句話最早提出來的是戰國時代的荀子，他原本的意思是要政府多多發展生產活動，也就是「開源」，而且政府還必須謹慎使用稅收，不可以任意花掉，這就叫做「節流」。</p> <p><b>主題一：正確的金錢價值觀</b></p>				2min		
<p>二、課文講述</p> <p>◎ <b>重點講述一：「開源」與「節流」</b></p> <p>● 教師說明「開源」與「節流」的概念：</p> <p>簡單來說，「開源」就是開發源頭，開發什麼源頭？開發金錢的源頭，就像開發水源一樣，如何開發金錢的源頭？在合法的範圍內，找不同的管道賺錢，像是兼差。</p> <p>「節流」就是節制流出，就像是讓水流不要毫無節制的一直流出，我們對待金錢也一樣，不能想花的時候就花，就好像你讓金錢毫無節制的流出去一樣，所以我們要謹慎的消費，不可以隨意將錢花掉。</p> <p>● 教師小結：</p> <p>大家身為國中生，要「開源」比較困難，你們能夠做到的，就是「節流」，想要有效率的節制消費，就要做好金錢管理。</p>				3min		
				1min		

<p>◎ <b>重點講述二：「想要」與「需要」</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 請學生拿出事先帶回家做的學習單一「如果我有 1000 元」，學生主動分享所有想要的東西者(約三人)。</li> <li>● 教師說明「想要」與「需要」的不同： 「想要」的東西，是你所想滿足的所有物質慾望，其中有些是你現在所「需要」的，什麼是你所「需要」的?就是你現在迫切需要擁有的，沒有它，可能會為你的生活帶來不便。 請各位同學拿出學習單一，之前已經完成第一部分「想要」東西，現在從你所有想要的東西中選出你真正「需要」的，寫在下面的格子。</li> <li>● 教師小結： 要大家在想買的東西中選出真正「需要」的，為的是幫助大家判斷購買東西的優先順序，「需要」的東西可以先購買，其他不是需要的東西則可以慢一點甚至是不需要購買，如此，可以幫助大家不要陷入衝動購物、浪費錢的窘境。</li> </ul>	<p>3min</p> <p>2min</p> <p>2min</p> <p>1min</p>	<p>學習單一</p> <p>學習單一</p>
<p><b>主題二：妥善的金錢管理</b></p>		
<p>◎ <b>重點講述一：記帳的原則與方式</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 教師說明： 除了消費之前要三思以外，平常就要學著做好金錢管理，最簡單的第一步就是記帳，記帳可以幫助自己知道自已的錢究竟花到哪裡去，可以正確而詳細的掌握金錢流向。 上次老師發下去的學習單三「一週記帳單」，大家應該都有好好記吧?請把它拿出來。</li> <li>● 請兩名學生發表其一週記帳表。</li> <li>● 教師說明記帳的原則： <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 定時檢視花費： 記帳記完就算了嗎?不是，你要隨時把它們拿起來看一看，檢查自己的錢究竟都花到哪裡去了，例如，你這個月花費最多的是在買了很多遊戲點數、漫畫等等，你就要警惕自己，娛樂部分的支出是不是佔太多比例了?下次要注意，在買這些東西以前，就要問問自己，這真的是我需要的嗎?還是只是想要的而已? 另外，你要再思考的是有些花費是不是可以省下來?像是你每天都要喝飲料嗎?每天都要吃鹽酥雞嗎?把這些花在零食上的錢省下來，可以拿去買其他真正需要的東西、做別的事，或是把它們存起來。 (教師以每天喝一杯飲料 30 元來計算一年可省下 10080 元來強調省小錢的力量不容忽視)</li> <li>2. 記帳是為了存錢： 記帳除了讓你檢視花費以外，也可以幫助你看到自己所存的錢，假設這個月你有 1000 元，花了 800 元，剩下的 200 元就是你所存下來的錢，看著每個禮拜、每個月所存下來的錢越來越多，你就會越來越有成就感，如此一來，你會更有動力去記帳，也會更有動力去存錢。</li> </ol> </li> <li>● 教師小結： 雖然你們現在所記的帳，內容並不是那麼豐富，可是你可以現在就練習，並且一直保持這樣的習慣，等你以後消費比較多的時候，也可以這樣記，</li> </ul>	<p>2min</p> <p>2min</p> <p>4min</p> <p>1min</p>	<p>海報條</p> <p>學習單三</p>

到時候就可以確實的管理你的消費狀況。

### ◎重點講述二：儲蓄的重要性

#### ● 教師提問：

剛剛講到存錢，很多人都會把存錢又稱為什麼？儲蓄，請問我們為什麼要儲蓄呢？

(學生回答)

剛剛大家講得都對，其實儲蓄就是為了未來的消費。

#### ● 教師說明儲蓄的定義：

一般所想到的「儲蓄」都是指存在銀行或是郵局的錢叫作儲蓄，可是這只是狹義的「儲蓄」概念，廣義的儲蓄是指收入減掉支出所剩下來的錢就是儲蓄，不一定要存在銀行或是郵局裡。

#### ● 教師說明 $\boxed{\text{收入}} - \boxed{\text{支出}} = \boxed{\text{儲蓄}}$ 與 $\boxed{\text{收入}} - \boxed{\text{儲蓄}} = \boxed{\text{支出}}$ 的不同：

$$\boxed{\text{收入}} - \boxed{\text{支出}} = \boxed{\text{儲蓄}}$$

這裡所指的儲蓄是廣義的儲蓄，也就是收入減支出後所剩下來的所有錢，包括在銀行裡跟在自己口袋裡的錢。

有些人的消費習慣常常是一得到收入後，馬上先去消費，一直花一直花花得很開心，導致剩下來的錢幾乎所剩無幾，甚至不夠用，根本沒有辦法存起來，月底只能吃泡麵甚至是要借錢吃飯，這種人我們俗稱為「月光族」。為了不要養成這種習慣，變成月光族，我們可以怎麼做呢？看看這個公式，我們可以怎麼改變？

$$\boxed{\text{收入}} - \boxed{\text{儲蓄}} = \boxed{\text{支出}}$$

當你得到一筆收入時，不管是固定收入，還是意外之財，像是紅包、獎學金等等都可以在得到時，先拿出一部份去存起來，也就是狹義的「儲蓄」，如此強迫自己儲蓄，你就不用擔心錢一到手馬上就花光光的事情再度發生了。

#### ● 教師小結：

存起來的錢，除了放在銀行生利息以外，也可以為未來更遠大的目標做規劃，將每一次收入的一定比例存起來，就可以達成許多遠大的夢想，等各位出社會以後，可能會想要買車子、買房子，想要達成也可以靠著儲蓄。

### 主題三：學習做金錢規劃

#### ◎ 重點講述一：消費之前的資料蒐集

#### ● 教師說明資料蒐集的重要性：

在買任何東西以前，都要做功課，像是 3C 商品，你除了要比較各廠牌的性能與價格，也要注意最近是否有資訊展等，之前我們在講解預期心理時，是不是有提到資訊展到了，3C 產品可能會降價促銷，消費者可以看準那個時機去撿便宜？

#### ● 教師說明消費常遇到的狀況：

我們在買東西的時候，常常會遇到有商品在特價，而這個東西並不是我們真的所需要的，只是看它便宜就購買，這時很容易形成浪費的情形，像是：

例子一：去便利商店買東西，發現飲料正在第二瓶 7 折，或是第二杯半價，你就購買了兩杯，可是你其實喝一杯就夠了，第二杯也不知道該怎麼辦，就浪費了。

2min

2min

3min

海報條

海報條

1min

2min

3min

<p>例子二：這是老師自己的例子，大學一年級的時候，參加系上的啦啦隊，每天都要做體能訓練，每天都把運動褲弄髒，所以我就想去買一件新的運動褲來替換，就去夜市買，看到一件 290，兩件 500，於是我就買了兩件，可是後來發現替換的運動褲只要兩件就夠了，我卻買了三件，很浪費。</p> <p>例子三：看到百貨公司 DM 說購買一定金額就送購物袋，結果家裡堆滿了購物袋，你還跑去買，導致家裡購物袋成堆。</p> <p>● <u>教師小結</u>： 講了這麼多，其實就是要告訴大家，購物之前要多三思，做好金錢的規劃。</p>	1min	
<p>◎ <u>重點講述二：擬定消費與儲蓄計畫</u></p> <p>● 教師交代作業： 現在老師把學習單二「我的儲蓄計畫」發下去，請大家在下一次上課前把它完成。 (教師說明學習單內容)</p>	3min	學習單二
<p><b>肆、綜合活動</b></p> <p><b>一、教師總結：</b> 及早學習做金錢規劃，可以讓你在未來不要成為金錢的奴隸，可以過自己想要過的人生。</p> <p><b>二、預告下次上課內容</b> 下次我們要講關於家庭經濟的規劃，記得下次要交作業喔！ 下課！</p>	1min	

# 如果我有1000元.....

我想要買.....



其實我只需要買.....



# 我的儲蓄計畫



儲蓄是為了未來的消費，畢業旅行快到了，你的旅費準備好了嗎？

來擬定儲蓄計畫吧，自己存錢去旅行，會更有意義、更有趣喔！

項目	預計花費			
畢業旅行費用	元			
隨身旅費	項目 / 日期	第一天	第二天	第三天
	飲食 (含三餐及零食等花費)	元	元	元
	其他 (例如:禮物、隨身雨衣、口罩等隨身物品)	元	元	元
畢業旅行費用+隨身旅費共計				元
家人願意為我支付		元		
我自己要存		元		

<b>我的儲蓄方式</b> (例如:每天早餐省 10 元、每天少喝一杯飲料、幫忙做家事、做資源回收)	1.	
	2.	
	3.	
	4.	
<b>預計儲蓄進度</b>	每日存            元	
	每週存            元	
共需        天，我就可以把旅費準備好!!!		





# 我的一週記帳表

項目 日期	食			文具	娛樂	生活 用品	結餘 (儲蓄)
	三餐	點心	飲料				
例:10/13	早餐:50 元 晚餐:70 元	餅乾:20 元	珍奶:30 元	筆:25 元	漫畫:95 元 夾娃娃:20 元	搭公車:16 元 買梳子:20 元	
10/17							
10/18							
10/19							
10/20							
10/21							
10/22							
10/23							
共計(元)							

一週支出共計 元，結餘(儲蓄) 元。