

| 單元名稱 | 你的錢花到哪兒去了 | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 花旗金融教育計畫 學習領域 | 數學領域 | 相關領域 | 社會 搶救貧窮區 |
| 教學年級 | 高年級 | 教學節數 | 一節 |
| 教學目標 | | | |
| <p>1.練習紀錄、評估以及平衡預算。</p> <p>2.練習利用日記帳紀錄支出。</p> <p>3.依所案例學習收支平衡評估與控制，確立自己零用錢的正確使用方法。</p> | | | |
| 教學活動說明 | | | |
| <p>預算表能幫助學生達成自己的目標。此活動將讓學生探討制定與平衡預算的概念，並且學會紀錄花費。</p> | | | |
| 教學活動流程 | | | |
| 教學活動內容 | | 教學資源 | 評量方式 |
| <p>教學活動</p> <p>1.教師提出問題：「你的零用錢是怎麼分配的？」「有誰負責在帳簿記帳或是在電腦上記帳嗎？」引導學生討論答案。</p> <p>2.教師引導全班討論需要和想要。</p> <p>需要 - 那些必須賴以維生的東西。</p> <p>想要 - 那些很想獲得卻非存活的必要事物。</p> <p>3.教師解說規劃預算以及如何規劃預算的重要性。首先列出需要的支出項目，然後才列想要的項目。全部的支出金額必需要比零用錢的金額還低。</p> <p>4.教師在花費上舉出一個預算範例，並要求全班進行評估。</p> | | <p>鉛筆 - 每名學生一枝。</p> <p>計算機 - 每組學生一台。</p> <p>小安預算範例</p> <p>。</p> <p>預算表</p> | <p>能發表自己的意見</p> <p>能完成計算</p> <p>學生能參與討論</p> |

活動設計四

| 教學活動內容 | 教學資源 | 評量方式 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------|
| <p>或是想要以便了解各項目的重要性。接著學生算出預測的總收入和預測的總支出金額。</p> <p>6.簡要的討論結果。</p> <p>7.教師向同學解釋，預算只是對收入和支出的一種估計方式；日記帳則是幫助我們追蹤實際支出的狀況，以便能按照預算計劃執行。</p> <p>8.教師發給學生第二個實際花費的案例研究。教師解說如何依照時間順序記錄每筆支出、加上收入金額、減去支出金額以及維持收支持續的平衡。接著學生利用第二個案例研究的資料，練習在日記帳上紀錄收入和支出，並且利用加減法算出餘款。</p> <p>9.課堂練習：利用現金紀錄表的各項分類小計，評估<u>素素</u>的實際財務控制進度是否符合預算計劃。</p> <p>10.教師總結預算表和日記帳的功用，以及這兩個工具如何協助學生將自己的錢管理的更好。</p> <p>課後作業</p> <p>提出另一個案例研究範例，並要求學生制定一個預算表，然後日記帳上寫下支出與收入，評估收支與預算是否平衡。</p> | <p>日記帳</p> <p><u>素素</u>花費案例</p> <p>制定預算案例</p> | |

預算表

____年__班__號 姓名：_____ 日期：_____

學生姓名

付款期間 月 日 ~ 月 日

手上的現金：

估計的收入 (零用錢)

估計總現金金額

預測的支出：

儲蓄

早餐

午餐

交通費

文具用品

零食

娛樂

禮物

飲料

其它支出

估計總支出金額

估計總現金

估計總支出

估計結餘現金(預算執行截止日)

小安的 預 算 表

預算範例

小安

付款期間：六月 1~15 日

| | | |
|----------------|-------------|--|
| 手下的現金： | 320 | |
| 估計的收入 | 9000 | |
| 估計總現金金額 | 9320 | |

預測的支出：

| | | |
|-------|------|---|
| 新衣服 | 2000 | 0 |
| 娛樂 | 1200 | 0 |
| 度假基金 | 800 | 0 |
| 午餐 | 1500 | 0 |
| 禮品 | 500 | 0 |
| 交通費 | 700 | 0 |
| 房租與膳食 | 3500 | 0 |
| 牙齒檢查費 | 1000 | 0 |
| 其它支出 | 800 | 0 |

| | | |
|----------------|--------------|----------|
| 估計總支出金額 | 12000 | 0 |
|----------------|--------------|----------|

| | | |
|-----------------|--------|---|
| 估計總現金 | 9320 | |
| 估計總支出 | -12000 | 0 |
| 估計結餘現金(預算執行截止日) | -2680 | |

____年__班__號 姓名：_____ 日期：_____

素素的收支預測

花費範例

素素的收支預測

- 素素已準備好要規劃接下來兩週的預算表。請幫她將以下的說明填寫成十月 1~15 日的預算表計畫。
- 素素將有下列的收入項目，請將這些項目填寫在估計收入的現金欄位中。

手上的現金 - \$420

薪水 - \$10000

- 將估計的各項現金總計並填寫在表中。

將下列各項預測支出填入預算表中，要確定先填入重要的需要項目。

儲蓄 - \$1000

房租與膳食 - \$2000

午餐 - \$2000

公車交通費 - \$1000

度假基金 - \$750

醫療支出 - \$750

娛樂 - \$600

禮品基金 - \$350

儀容相關支出 - \$350

購衣基金 - \$700

其它支出 - \$900

- 在表格上填入素素預測支出的總額。
- 現在，將素素的支出金額從估計現金中扣除。希望她將有足夠的錢支付她預測的各項支出。

預算制訂表

制定預算案例

| 日期 | | 說明 | 金額 |
|----|----|---------|--------|
| 十月 | 1 | 房租和膳食 | \$1500 |
| 十月 | 2 | 午餐 | \$450 |
| 十月 | 2 | 交通費 | \$200 |
| 十月 | 3 | 儲蓄 | \$700 |
| 十月 | 5 | 牙醫 | \$500 |
| 十月 | 5 | 電影和零食 | \$400 |
| 十月 | 6 | 化妝品 | \$350 |
| 十月 | 8 | 音樂會 | \$300 |
| 十月 | 9 | 午餐 | \$450 |
| 十月 | 9 | 新的音樂 CD | \$360 |
| 十月 | 10 | 晚餐 | \$200 |
| 十月 | 11 | 藥品 | \$200 |
| 十月 | 13 | 交通費 | \$250 |
| 十月 | 13 | 買一件新的上衣 | \$700 |
| 十月 | 14 | 梳子 | \$150 |
| 十月 | 15 | 買一本新書 | \$200 |

___年___班___號 姓名：_____ 日期：_____

預算表

(空白表格)

