

臺北市芳和實驗中學高中部 112 學年度 探索課程/自我探索 課程計畫

課程名稱	金融理財	課程類別	☐ 探索課程(選修) ☐ 科技應用 ☐ 永續議題 ☒ 書報課程		
實施年級	☐ 10 年級 ☐ 11 年級 ☒ 12 年級	節數	每週 4 節		
設計理念	隨著近年來國際局勢風起雲湧，金融市場瞬息萬變，本課程希望聚焦在「金融市場」（例如股票市場、債券市場、貨幣市場、外匯市場及衍生性金融商品市場等），讓學生對於投資理財市場有概觀的認識。並能看懂國際財經新聞，掌握國際局勢，培養金融理財的敏感度。				
課程對應學校本位素養指標	2-2 詮釋現象意義 能有條理地分析現象形成的情境及因果關係。 2-3 發展思考脈絡 理解系統架構，提出假設或創新觀點，預測結果，解決複雜問題。 4-3 關懷社會議題 關心不同社會文化的重要議題及其發展，藉此培養開闊的世界觀。				
學習重點	本課程分成三大部分 一、學生閱讀金融市場概論，整理金融市場的功能、交易方式、參與者。 二、閱讀書籍整理五大金融市場(股市、債市、外匯、原物料、房地產)金融市場的運作方式。 三、閱讀每周財經新聞，說明其分屬哪一金融市場，並可以整理其波動原因與對生活的影響。				
課程目標	本課程希望學生能建構基礎的金融市場概念，並藉由學習到的知識分析財經新聞上所遇到之議題與對生活的影響，最後能延伸思考，未來可以運用適當的金融商品以達到個別投資人或機構法人之財務規劃與目標。				
總結性評量	學生能完成 2024 年全球金融局勢分析：摘要每周財經新聞，並寫出事件背景、波動原因與對生活的影響。				
-表現任務	2024 年全球金融局勢分析				
	評分項度	A 優	B 普通	C 待加強	

	重點摘要	摘要中能清楚的說明時間、地點、人物(事物)、背景、起因、結果。	摘要中缺少時間、地點、人物(事物)、背景、起因、結果，其中一項要素。	摘要僅能說明片段資訊，無法讓閱讀者理解。
	分析波動原因	1. 能用圖表與數據正確的說明變化 2. 正確地說明造成財經事件的原因。	僅能正確的說明變化，原因的分析錯誤或非主要原因。	無分析波動原因
	觀點	能舉出一個實際的例子，說明此一財經事件對生活的影響。	有舉出實際例子，但例子需修正	無自己的觀點
學習進度 週次/節數	單元/子題 單元/子題可合併數週整合敘寫或依各週次進度敘寫。		單元內容與學習活動	形成性評量(檢核點)/期末總結性
	第 1-3 週	金融體系與金融市場概論	一、閱讀「金融市場學」 (一) 標出書籍中的專有名詞並自行查閱，和小組同學討論專有名詞的意思，並適當舉例。 (二) 畫出金融市場架構圖。 二、案例分析－脫歐與英國經濟（金融市場學案例）、負利率對全球金融市場的影響 (一) 閱讀書中案例 (二) 問題與討論 為何一個國家的利率變動，會影響全球的資產價值？	學生能用架構圖畫出金融市場，架構圖中需包含 一、金融市場的交易對象（貨幣、債券、股票、保險、外匯、黃金與貴金屬、基金、衍生性金融商品） 二、金融市場的分類（依地理環境、經營場所、交易性質、交易對象、交割期限、融資方式） 三、金融市場參與者（政府部門、工商企業、商業銀行、非銀行金融機構、金融協助機構）

	第 4-6 週	外匯市場	一、閱讀「金融市場學-外匯市場」 (一) 了解外匯市場概述 (二) 理解全球外匯管理制度的演變。 (三) 了解外匯市場的影響因素和風險分析 二、案例分析—非農爆冷重挫美元，英鎊週中怒刷 31 年新低 (一) 英鎊暴跌的原因 (二) 英鎊未來走勢可能如何 (三) 對個人與生活的影響 三、新聞閱讀與分析-自行尋找本周的債券市場變動新聞。	任選一篇近期發生的外匯新聞，並摘要、分析波動原因與觀點。
	第 7-9 週	債券市場	一、閱讀「金融市場學-債券市場」 (一) 了解債券市場概述 (二) 掌握政府債券、金融債券、公司債券國際債券的基本內容 二、案例分析—今周刊—債券市場契機浮現 (一) 說出債市變動趨勢，並分析原因 (二) 債券變動對於生活的影響 三、新聞閱讀與分析-自行尋找本周的債券市場變動新聞。	任選一篇近期發生的債券新聞，並摘要、分析波動原因與觀點。
	第 10-12 週	股票市場	一、閱讀「金融市場學-股票市場」 (一) 了解股票市場 (二) 股票市場風險分析 二、案例分析—亞歐股市普漲、美國大選對亞洲股市的影響 (一) 說出股市變動趨勢，並分析原因 (二) 股市變動對於個人與全球股市影響 三、新聞閱讀與分析-自行尋找本周的股票市場變動新聞並分析。	任選一篇近期發生的股票新聞，並摘要、分析波動原因與觀點。

	第 13-15 週	貴金屬市場	一、閱讀「金融市場學-貴金屬市場」的運作原理 (一) 了解貴金屬市場概述 (二) 理解黃金市場、貴金屬市場的特點和因素、貴金屬市場的交易。 二、案例分析—多重利空重創貴金屬 (一) 說出貴金屬市場變動趨勢 (二) 貴金屬市場變動對於生活的影響 三、新聞閱讀與分析-自行尋找本周的貴金屬市場變動新聞。	任選一篇近期發生的貴金屬市場新聞，並摘要、分析波動原因與觀點。
	第 15-17 週	衍生性金融商品市場	二、閱讀「金融市場學-衍生性金融商品」的運作原理 (一) 了解衍生性金融商品市場概述 (二) 理解期貨市場 二、案例分析—原油市場波動 (一) 說出原油期貨變動趨勢，並分析原因 (二) 期貨市場變動對於生活的影響 三、新聞閱讀與分析-自行尋找本周的期貨市場變動新聞。	任選一篇近期發生的貴金屬市場新聞，並摘要、分析波動原因與觀點。
	第 18 週	發表	整理並發表各週的新聞整理	能整理五大市場的新聞，並製作成學習歷程檔案，最後寫出學習心得。
議題融入實質內涵				

評量規劃	平時成績 30%、期末報告 40%、課堂作業 30%
教學設施 設備需求	
教材來源	3 天搞懂財經資訊、金融市場學
備註	