

國中版

投資理財 分齡教案



臺灣證券交易所
TWSE

投資理財分齡教案：國中版 目錄

課程設計理念及架構	P.1
第一節、消費 儲蓄	P.4
第二節、投資一	P.9
第三節、投資二	P.14
第四節、投資三	P.18
第五節、投資四	P.24
第一節學習單：1 我的一日開銷！	P.27
第一節學習單：2 現金流CASH FLOW	P.28
第二節學習單：1 投資+專欄	P.29
第二節學習單：2 投資小學問 理財大知識	P.30
第二節學習單：3 投資自我評估！	P.31
第三節學習單：1 什麼是股票？	P.32
第三節學習單：2 股票小先鋒	P.33
第三節學習單：3 我們的投資組合	P.36
第四節學習單：1 懶人投資術	P.37
第四節學習單：2 我的ROI	P.39
第四節學習單：3 投資風險停看聽	P.41
第五節學習單：1 是真的？還是詐騙？	P.44
第五節學習單：2 我的理財Quizizz	P.47



課程設計理念

華人社會的重要節慶就是與親朋好友歡度新年，而中學生的孩子也在這個時候常收到長輩給予的紅包。贈與紅包就是一種對晚輩的關懷祝福，但許多學生往往不太在意這層特別期許的意義，因為家長常擔心孩子不會理財，而將學生的紅包（金錢）直接以儲蓄方式存入金融機構帳戶。若能在金融基礎教育的課程中，介紹適合青少年的投資理財工具，給予學生在處理財務抉擇上的自主權，培育學生金融教育素養，讓學生在校園生活中就成為自己財務的決策者。

現代經濟社會中，投資理財的管道非常豐富多元，但往往因為投資資訊看起來複雜難懂，甚至出現投資人貿然跟風，抑或是誤踩金融詐騙雷區，導致資金血本無歸的現象。希望透過理財教育的課程設計，引導學生學習正確且合法的投資方式，並培養學生對金融理財工具的基礎認識，規劃合適的理財方式，以增加個人的財富並調節自身的消費力。

本活動的課程設計為五節課，以「理財」為主題概念，在課堂中認識「消費」的影響性、認同「儲蓄」的必要性、認識「投資」的重要性。

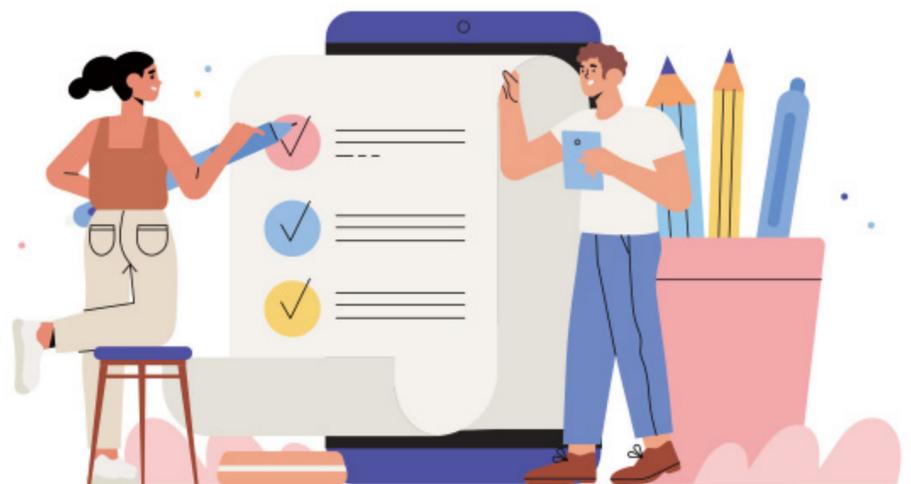
在第一節課中，藉由學生過年領紅包的傳統習俗，引導學生思考金錢的運用態度，摸索自我的理財觀，並藉由「我的一日開銷！」學習單，分辨「想要」、「需要」還是「必要」；進而完成「現金流CASH FLOW」學習單，有意願運用記帳工具幫助自己掌握金錢流向、做好金錢管理，並能夠認同儲蓄的必要性。

在第二節課中，主要藉由「理財小記者」活動，讓學生訪談完成「投資+專欄」學習單，讓學生透過訪談認識更多理財商品。進而運用「臺灣證券交易所」和「證券暨期貨市場發展基金會」的影片，帶領學生認識證券市場的基本概念，並提供「金融知識測!」學習單，教導學生關於債券、共同基金等理財工具的正确知識。最後運用「理財~大哉問!」學習單，引導學生認識自己的投資態度，並建立正確投資原則。

在第三節課中，透過「什麼是股票？」的課程提問教學活動，引導學生認識股票的重要基礎知識。其次，運用「宅在家學習網」的影片，讓學生瞭解股票交易前的開戶事宜，並了解股票交易的方式與規則。再運用「我是股神」遊戲，讓學生體驗虛擬的股票交易，達到寓教於樂的效果。最後，以分組討論方式模擬投資情境，引導學生思考若有可運用資金100萬元，該如何規劃投資組合。

在第四節課中，教師引導學生思考目前現有資金是否能夠購買股票呢？進一步以「宅在家學習網」的影片帶領學生認識股票的定期定額投資模式，同時以情境例題指導學生計算投資報酬率，並請學生進入「我是股神」的虛擬投資平台中，計算自己的投資報酬率。最後，指導學生能夠明確知悉買賣股票過程可能潛藏的投資風險。

在第五節課中，藉由「是真的？還是詐騙？」事例分享，讓小組成員討論情境的真偽，以「證券交易所」的「證券投資反詐騙專區」中的金融安全知識，引導學生認識常見的投資詐騙套路與話術，並指導學生學習防範詐騙的方式，以保障個人經濟生活和財產權。最後以「我的理財Quizizz」學習單做為課程的統整回顧，並讓學生比較「我是股神」的「庫藏損益」，給予表現優良學生鼓勵。



單元架構



學習主題、學習活動與學習評量彙整表

節次	學習主題	學習活動	學習評量
第一節	理性消費	錢包知多少?	
	金錢管理	你寶藏-來記帳!	「我的一日開銷!」學習單 「現金流CASH FLOW」學習單
	儲蓄規劃	黃金公式存下第一桶金!	
第二節	理財管道	理財小記者~	「投資+專欄」學習單
	理財商品	投資小學問 理財大知識	「金融知識測!」學習單
	理財觀點	投資自我評估!	「理財~大哉問!」學習單
	證券市場	臺灣證券交易所	
第三節	認識股票	什麼是股票?	「什麼是股票?」學習單
	股票開戶	股票小先鋒	「股票小先鋒」學習單
	虛擬交易	我是股神	
	投資組合	我的第一桶金	「我們的投資組合」學習單
第四節	定期定額	小兵立大功	「懶人投資術」學習單
	投資報酬	投資報酬率	「我的ROI」學習單
	投資風險	投資風險停看聽	「投資風險停看聽」學習單
第五節	投資詐騙	是真的?還是詐騙?	「是真的?還是詐騙?」學習單
	預防詐騙	防範詐騙我最行	
	學習評量	我的理財Quizizz	「我的理財Quizizz」學習單

活動設計

- 單元名稱：理財
- 設計者：戴鈴容、童玉娟
- 實施年級：國中七~九年級
- 總節數：每節45分鐘，共5節

設計依據

學習表現	<p>社1a-IV-1 發覺生活經驗或社會現象與社會領域內容知識的關係。</p> <p>社2a-IV-1 敏銳察覺人與環境的互動關係及其淵源。</p> <p>社3b-IV-2 利用社會領域相關概念，整理並檢視所蒐集資料的適切性。</p> <p>社2c-IV-2 珍視重要的公民價值並願意付諸行動。</p> <p>綜2c-IV-2 有效蒐集、分析及開發各項資源，做出合宜的決策和運用。</p> <p>綜3a-IV-1 覺察人為或自然環境的危險情境，評估並運用最佳處理策略，以保護自己或他人。</p>	學習重點	學習內容	<p>公BI-IV-1 個人與家庭為什麼需要做選擇？如何選擇？</p> <p>公BI-IV-4 價格如何影響資源分配？</p> <p>公BI-IV-5 不同分配資源的方法，各有哪些優缺點？</p> <p>公Bm-IV-2 為什麼不同人對同一誘因的反應不同？</p> <p>家Ca-IV-1 個人與家庭生活的金錢與時間管理。</p> <p>家Ca-IV-2 消費管道的分析比較、資源運用與風險評估，以及合宜的消費行為。</p>	與其他領域 科目的連結	教材來源	<ul style="list-style-type: none"> ■ 金融監督管理委員會 金融智慧網 https://moneywise.fsc.gov.tw/ ■ 臺灣證券交易所 https://www.twse.com.tw/zh/ ■ 宅在家學習網 https://shl.twse.com.tw/front/index#landInvest ■ 公開資訊觀測站 https://mops.twse.com.tw/mops/web/index ■ 臺灣證券交易所 證券投資反詐騙專區 https://www.twse.com.tw/anti-fraud/zh/index.html
	<p>核心素養</p> <p>A2系統思考與解決問題</p> <p>B2科技資訊與媒體素養</p> <p>社-J-A2 覺察人類生活相關議題，進而分析判斷及反思，並嘗試改善或解決問題。</p> <p>社-J-B2 理解不同時空的科技與媒體發展和應用，增進媒體識讀能力，並思辨其在生活中可能帶來的衝突與影響。</p> <p>綜-J-B2 善用科技、資訊與媒體等資源，並能分析及判斷其適切性，進而有效執行生活中重要事務。</p>						



學習目標

1. 透過「我的一日開銷」和「現金流CASH FLOW」學習單，覺察儲蓄與理財的關係。
2. 透過「金融知識測！」和「理財～大哉問！」學習單，認識證券市場的類型，以建立正確投資態度，並判斷合法的投資理財管道。
3. 藉由「什麼是股票？」的問答活動及「股海大小事__開戶及交易篇」影片，認識股票的基礎知識，並且透過操作虛擬的股票投資工具，規劃適合自己的投資組合。
4. 藉由播放「股海大小事__定期定額投資股票及ETF篇」影片，認識股票的定期定額投資模式，學習計算投資報酬率，並認識投資風險。
5. 認識理財投資誘惑與詐騙類型，並運用適當的策略，防範詐騙以保護個人財務。

《第一節課開始》

學習引導內容及實施方式	評量方式	時 間
<p>壹、課前準備</p> <p>一、將學生分好組別，每組約4-6人，並請學生依組別入座。</p> <p>二、準備各組的小白板、白板筆。</p> <p>三、準備電子白板(大型顯示器)、平板數片。</p> <p>四、印製學習單：「我的一日開銷！」(學生人數)、「現金流CASH FLOW」(分組組數)、「投資+專欄」(學生人數)。</p>		
<p>貳、引起動機</p> <p>活動一：錢包知多少？</p> <p>紅包HOME POWER~</p> <p>1. 教師教學情境設定。</p> <p>以華人社會的新年節慶開始提及，詢問學生最期待的事情為何？引導學生提及到親朋好友見面時的寒暄問候，有些長輩會給予晚輩紅包祝福。</p> <p>2. 教師提問學生：紅包的可能用途。</p> <p>(1)教師詢問學生拿到紅包時，會如何運用金錢用途？</p> <p>(2)教師隨機邀請不同組別的學生回答，並請學生說明如何運用金錢？及其原因。</p> <p>3. 教師鼓勵學生延伸思考：金錢的規劃方案。</p> <p>(1)教師進一步詢問學生，當自己身邊有金錢可以運用時，應該如何規劃執行？是消費？還是儲蓄？或者兩者皆有？除了存入銀行之外，還有其它投資理財管道嗎？</p> <p>(2)教師請學生將答案填寫在小白板上。</p> <p>(3)教師邀請每一組至少一位學生回答，並自行簡單紀錄學生理財管道。</p>	<p>學生能專心聆聽。</p> <p>口頭評量：</p> <p>學生能以分組學習模式討論對紅包的運用，並能表達選擇的方案和原因。</p> <p>實作評量：</p> <p>學生能自行在小組內說明自己的金錢規劃，並能表達個人經驗呈現討論理財執行情形，且以小組白板來條列式呈現討論結果。</p>	<p>10分鐘</p>

學習引導內容及實施方式	評量方式	時 間
<p>叁、發展活動：</p> <p>活動二：你寶藏～來記帳！</p> <p>教師發下「我的一日開銷！」學習單給每一位學生，並要求學生專心聆聽完成。</p> <p>(一)生活精算師！</p> <p>1. 完成填寫「我的一日開銷！」學習單：</p> <p>(1)教師指導學生推測估算個人一天24小時日常生活的消費支出金額，以簡單生活開銷的飲食、服裝、交通、學習、娛樂和其它等消費支出項目為主來分類紀錄。</p> <p>(2)教師教導學生紀錄生活支出並逐項確實計算，學生需依據每日消費之生活開銷照實填寫，包含由家庭成員吸收之基本開銷。例如：</p> <p>A.自行開伙之餐飲費用，需依據菜色進行估價計算金額。</p> <p>B.家人接送上學之距離，請轉換成公車段數計算通勤費。</p> <p>(3)教師引導學生面對並覺察日常生活的消費支出原因是「想要」？還是「需要」？或是「必要」？</p> <p>(4)請學生完成「我的一日開銷！」學習單。</p> <p>2. 檢視討論「我的一日開銷！」學習單：</p> <p>(1)教師教導小組成員計算該組成員的平均日常生活的消費支出金額。</p> <p>(2)教師指導小組成員自己個別檢視「我的一日開銷！」學習單，比較與小組平均日常生活的消費支出金額差異情形(相差不多、差距很大、超出小組平均、低於小組平均)。</p> <p>(3)教師引導小組成員討論自己個別消費支出金額的細項差異，並進一步思索調整修正個人的消費支出項目與金額。</p> <p>(4)教師提醒學生不要忽略日常生活的消費支出習慣。</p> <p>3.教師請學生分辨：想要！需要！必要！</p> <p>4.教師請學生比較小組成員間在日常生活中消費原因和支出的差異情形。</p> <p>(1)學生思考比較在相同的消費支出項目中，為何有些人的消費支出金額較高？為何有些人的消費支出金額較低？</p>	<p>實作評量：</p> <p>學生完成個人「我的一日開銷！」學習單。</p> 	<p>15分鐘</p>

學習引導內容及實施方式	評量方式	時 間
<p>(2)學生思考覺察在個人的消費支出金額中，為何某些消費支出項目的比例較高？為何某些消費支出項目的比例較低？</p> <p>(3)教師隨機邀請不同組別的學生回答，並簡單紀錄學生消費支出的差異情形。</p>		
<p>(二)「記」出經濟力</p> <p>1.教師引導提問:記帳的優點。</p> <p>(1)教師詢問學生是否有記帳習慣？徵詢有記帳習慣的同學分享記帳的優點。</p> <p>(2)教師請學生思考記帳行為的成效，是否能夠協助自己消費支出的項目和金額更加符合「必要」？</p> <p>(3)教師教導學生理解「記帳」的優點，能夠減少個人不必要的消費支出，引導學生能夠理解增加「儲蓄」的可能性，進而鼓勵學生採取記帳行為。</p> <p>2.記帳工具介紹：</p> <p>(1)記帳本(簿)。</p> <p>(2)EXCEL表格。</p> <p>(3)記帳軟體。</p>  <p>教師可搜尋其它介紹記帳軟體替代。 記帳城市https://fortunecityapp.com/zh-TW</p>	<p>口頭評量：</p> <p>學生能專心聆聽提問，並能回答教師問題。</p>	3分鐘
<p>(三)「現金流CASH FLOW」</p> <p>教師發下「現金流CASH FLOW」學習單給每一組學生，並要求學生專心聆聽完成。</p> <p>1.教師說明「現金流CASH FLOW」的簡單概念。</p> <p>(1)教師向學生提問日常生活的消費支出習慣，詢問學生花小錢有沒有可能因此沒有錢可用？</p> <p>(2)教師簡單說明「現金流CASH FLOW」的實際例子，日常生活的小額消費也有可能影響未來儲蓄。</p> <p>一天多花50元買飲品點心，一周就花了350元，一個月就花了1500元。</p> <p>一天多花100元買飲品點心，一周就花了700元，一個月就花了3000元。</p>	<p>實作評量：</p> <p>小組完成「現金流CASH FLOW」學習單。</p>	10分鐘

學習引導內容及實施方式	評量方式	時 間
<p>2.教師以「現金流CASH FLOW」學習單進行討論:</p> <p>(1)學生在小組內共同討論學習單的第一題，當自己面臨外出時如果口渴需要喝水可能的選擇方案，請在討論後以表決(多數決)方式產生出小組的選擇方案？</p> <p>方案一：用瓶子裝家中開水(5元(自來水費+瓦斯費))？</p> <p>方案二：自己準備家中飲料(20元)？</p> <p>方案三：到便利超商購買瓶裝飲品(30元)？</p> <p>方案四：到手搖飲料店購買加料飲品(50元)？</p> <p>(2)學生在小組內共同計算學習單的第二題，須確實填寫不同方案選擇的一天/一週/一月/一年的細項答案(消費總支出)。</p> <p>(3)小組選擇方案一請回答該方案的細項答案，小組選擇方案二請回答該方案的細項答案，小組選擇方案三請回答該方案的細項答案，小組選擇方案四請回答該方案的細項答案。</p> <p>(4)教師隨機邀請不同組別的學生回答其選擇的方案，並簡單說明選擇方案的原因。</p>		
<p>肆、總結活動：</p> <p>活動三：黃金公式存下第一桶金！</p> <p>(一)教師以簡報呈現兩個理財公式，並隨機邀請學生回答：</p> <p>公式一：「收入-支出=儲蓄」</p> <p>公式二：「收入-儲蓄=支出」</p> <p>1.請學生回答公式一和公式二的金錢流向變化。</p> <p>2.請學生回答公式一和公式二的剩餘金錢差異。</p> <p>3.教師小結：教師串連學生回答的上述兩公式重點，並引導學生思考何者能夠真正讓自己掌控金錢，以達到「儲蓄」的目標？</p>	<p>實作評量：</p> <p>學生能查詢到金融機構的定期儲蓄存款利率。</p>	5分鐘
<p>(二)教師說明儲蓄存款的利息：</p> <p>1.教師要求學生使用平板查詢任一金融機構之一年/二年的定期儲蓄存款利率為何？</p> <p>2.教師簡要說明金融機構的定期/活期存款利率，以臺灣銀行新臺幣存(放)款牌告利率為例</p> <p>https://rate.bot.com.tw/twd?Lang=zh-TW。</p>		

學習引導內容及實施方式		評量方式	時間																																																																									
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">種類</th> <th rowspan="2">期間</th> <th colspan="3">利率(年息%)</th> </tr> <tr> <th>金額</th> <th>儲蓄利率</th> <th>固定利率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="6">定期儲蓄存款</td> <td rowspan="2">三年</td> <td>一般</td> <td>1.420</td> <td>1.420</td> </tr> <tr> <td>五百萬元(含)以上</td> <td>0.470</td> <td>0.470</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">二年~未滿三年</td> <td>一般</td> <td>1.375</td> <td>1.385</td> </tr> <tr> <td>五百萬元(含)以上</td> <td>0.465</td> <td>0.465</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">一年~未滿二年</td> <td>一般</td> <td>1.340</td> <td>1.350</td> </tr> <tr> <td>五百萬元(含)以上</td> <td>0.460</td> <td>0.460</td> </tr> <tr> <td rowspan="6">定期存款</td> <td rowspan="2">三年</td> <td>一般</td> <td>1.370</td> <td>1.380</td> </tr> <tr> <td>五百萬元(含)以上</td> <td>0.405</td> <td>0.405</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">二年~未滿三年</td> <td>一般</td> <td>1.355</td> <td>1.365</td> </tr> <tr> <td>五百萬元(含)以上</td> <td>0.400</td> <td>0.400</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">一年~未滿二年</td> <td>一般</td> <td>1.315</td> <td>1.325</td> </tr> <tr> <td>五百萬元(含)以上</td> <td>0.395</td> <td>0.395</td> </tr> <tr> <td rowspan="4">九個月~未滿十二個月</td> <td>一般</td> <td>1.200</td> <td>1.205</td> </tr> <tr> <td>五百萬元(含)以上</td> <td>0.360</td> <td>0.360</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">六個月~未滿九個月</td> <td>一般</td> <td>1.085</td> <td>1.090</td> </tr> <tr> <td>五百萬元(含)以上</td> <td>0.350</td> <td>0.350</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">三個月~未滿六個月</td> <td>一般</td> <td>0.910</td> <td>0.915</td> </tr> <tr> <td>五百萬元(含)以上</td> <td>0.340</td> <td>0.340</td> </tr> </tbody> </table> <p>3.教師提問：如果想累積人生的「第一桶金」，只靠金融機構的儲蓄利息，需要花多少時間？是否有其他理財投資管道可以幫助自己更快達成目標呢？</p> <p>4.教師小結：教師歸納學生回答的重點，並說明把錢存在金融機構雖然可以賺取利息，假設每個月能存入1萬元，現在定存利率1.75%，想要累積人生的「第一桶金」需要花將近8年的時間。除了定存之外，如果可以適度使用股票、共同基金、債券等理財工具，可以幫助自己更快達到理財目標。</p>		種類	期間	利率(年息%)			金額	儲蓄利率	固定利率	定期儲蓄存款	三年	一般	1.420	1.420	五百萬元(含)以上	0.470	0.470	二年~未滿三年	一般	1.375	1.385	五百萬元(含)以上	0.465	0.465	一年~未滿二年	一般	1.340	1.350	五百萬元(含)以上	0.460	0.460	定期存款	三年	一般	1.370	1.380	五百萬元(含)以上	0.405	0.405	二年~未滿三年	一般	1.355	1.365	五百萬元(含)以上	0.400	0.400	一年~未滿二年	一般	1.315	1.325	五百萬元(含)以上	0.395	0.395	九個月~未滿十二個月	一般	1.200	1.205	五百萬元(含)以上	0.360	0.360	六個月~未滿九個月	一般	1.085	1.090	五百萬元(含)以上	0.350	0.350	三個月~未滿六個月	一般	0.910	0.915	五百萬元(含)以上	0.340	0.340		
種類	期間			利率(年息%)																																																																								
		金額	儲蓄利率	固定利率																																																																								
定期儲蓄存款	三年	一般	1.420	1.420																																																																								
		五百萬元(含)以上	0.470	0.470																																																																								
	二年~未滿三年	一般	1.375	1.385																																																																								
		五百萬元(含)以上	0.465	0.465																																																																								
	一年~未滿二年	一般	1.340	1.350																																																																								
		五百萬元(含)以上	0.460	0.460																																																																								
定期存款	三年	一般	1.370	1.380																																																																								
		五百萬元(含)以上	0.405	0.405																																																																								
	二年~未滿三年	一般	1.355	1.365																																																																								
		五百萬元(含)以上	0.400	0.400																																																																								
	一年~未滿二年	一般	1.315	1.325																																																																								
		五百萬元(含)以上	0.395	0.395																																																																								
九個月~未滿十二個月	一般	1.200	1.205																																																																									
	五百萬元(含)以上	0.360	0.360																																																																									
	六個月~未滿九個月	一般	1.085	1.090																																																																								
		五百萬元(含)以上	0.350	0.350																																																																								
三個月~未滿六個月	一般	0.910	0.915																																																																									
	五百萬元(含)以上	0.340	0.340																																																																									
<p>(三)延伸活動：理財小記者！</p> <p>1.教師發下「投資+專欄」學習單給每一位學生，說明請學生以理財小記者的身分訪談親友師長，儘量找兩位不同的受訪者，請受訪者提供個人建議的一項理財投資工具。若為同一位受訪者，請受訪者提供個人建議的兩項理財投資工具。</p> <p>2.學生在訪談受訪者的過程中，能簡單明確的紀錄投資該工具的投資合法管道方式、投資可能潛藏風險、投資預期獲利表現等內容。</p> <p>3.學生在訪談受訪者的學習中，能懇請受訪者提供學生一句理財投資建議，以完成「投資+專欄」學習單。</p> <p>4.預告學生在第二次課程中，需要簡單介紹呈現「投資+專欄」學習單內容。</p>		<p>實作評量：</p> <p>學生完成「投資+專欄」學習單。</p>	2分鐘																																																																									

《第一節課結束》



教案還有更多精彩內容，包含5大單元完整內容、學習單、教學簡報檔、獎勵金活動，欲知詳情，請詳閱「國中版投資理財分齡教案」教學活動辦法。