

國中版

# 投資理財 分齡教案



臺灣證券交易所

# 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><b>社1a-IV-1</b> 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><b>社2a-IV-1</b> 敏銳察覺人與環境的互動關係及其淵源。</p> <p><b>社3b-IV-2</b> 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><b>社2c-IV-2</b> 珍視重要的公民價值並願意付諸行動。</p> <p><b>綜2c-IV-2</b> 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><b>綜3a-IV-1</b> 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><b>公BI-IV-1</b> 個人與家庭為什麼需要做選擇？如何選擇？</p> <p><b>公BI-IV-4</b> 價格如何影響資源分配？</p> <p><b>公BI-IV-5</b> 不同分配資源的方法，各有哪些優缺點？</p> <p><b>公Bm-IV-2</b> 為什麼不同人對同一誘因的反應不同？</p> <p><b>家Ca-IV-1</b> 個人與家庭生活的金錢與時間管理。</p> <p><b>家Ca-IV-2</b> 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>	與其他領域的連結	教材來源	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 金融監督管理委員會 金融智慧網 <a href="https://moneywise.fsc.gov.tw/">https://moneywise.fsc.gov.tw/</a></li> <li>■ 臺灣證券交易所 <a href="https://www.twse.com.tw/zh/">https://www.twse.com.tw/zh/</a></li> <li>■ 宅在家學習網 <a href="https://shl.twse.com.tw/front/index#landInvest">https://shl.twse.com.tw/front/index#landInvest</a></li> <li>■ 公開資訊觀測站 <a href="https://mops.twse.com.tw/mops/web/index">https://mops.twse.com.tw/mops/web/index</a></li> <li>■ 臺灣證券交易所 證券投資反詐騙專區 <a href="https://www.twse.com.tw/anti-fraud/zh/index.html">https://www.twse.com.tw/anti-fraud/zh/index.html</a></li> </ul>
	<p><b>核心素養</b></p> <p><b>A2系統思考與解決問題</b></p> <p><b>B2科技資訊與媒體素養</b></p> <p><b>社-J-A2</b> 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><b>社-J-B2</b> 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><b>綜-J-B2</b> 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。