

國小社會領域五下第四單元第 3 課 理財大小事

領域/科目		社會	設計者	五學年教學團隊
實施年級		五下	教學時間	160分鐘
單元名稱		四、經濟與生活		
課名		3. 理財大小事		
設計依據				
學習重點	學習表現	1b-Ⅲ-2 理解各種事實或社會現象的關係，並歸納出其間的關係或規律性。	總綱與領綱之核心素養	●A3 規劃執行與創新應變 社-E-A3 探究人類生活相關議題，規劃學習計畫，並在執行過程中，因應情境變化，持續調整與創新。
	學習內容	Db-Ⅲ-1 選擇合適的理財規劃，可以增加個人的財富並調節自身的消費力。		
融入議題與其實質內涵		●生涯規劃教育 涯 E4認識自己的特質與興趣。 涯 E5探索自己的價值觀。 涯 E6覺察個人的優勢能力。 涯 E7培養良好的人際互動能力。		
與其他領域/科目的連結		數學		
教材來源		●南一版社會領域五下第四單元第3課		
教學設備/資源		●課本、習作 ●電子書 ●影片 ●小白板、白板筆		
學習目標				
1. 能知道投資理財的重要性。 2. 能選擇適合的理財規劃與各種投資工具。 3. 能了解理財的重要性與風險管理。 4. 能認識多元的投資，例如：永續投資與無形的投資。				

教學活動設計

教學活動內容及實施方式	時間	評量方式
一、選擇合適的理財規畫 (一)引起動機 教師提問：「在你的生活經驗中，你曾做過什麼儲蓄規畫？」 答：拿到壓歲錢和零用錢全部存起來；存了很久的錢拿來買自己想要的 3C 產品或寶可夢卡。(學生可能說出的答案) (二)發展活動① 引導學生閱讀課本第 78 頁圖文，並透過提問引導思考。 1. 這是哪位茶商的投資小故事？ 答：約翰·陶德和林春生。 2. 他們是怎麼透過販賣茶葉致富？ 答：說服農民種植品質較佳的<u>福建</u>茶、添置茶葉加工設備、聘請經驗豐富的茶葉加工師、吸引更多洋行來<u>臺</u>購買茶葉，因此致富。(答案僅供參考) 3. 故事中提到了哪些投資活動？ 答：開設店面、購買優良茶種和機器、培育製茶師等方式，投資<u>臺灣</u>製茶事業，從中獲利。(學生可能說出的答案) 4. 藉由茶商致富的故事案例，說說看什麼是投資？ 答：是指將金錢或人力，投入企業或商品等，以獲得更多的報酬的行為。(學生可能說出的答案) (三)發展活動② 1. 你還知道現今人們有哪些理財和投資的選擇？ 答：把錢存進銀行、買賣外幣、股票、基金或黃金等金融商品；(學生可能說出的答案) 2. 怎麼透過儲蓄賺錢？ 答：可以當成把錢放在郵局或銀行，金融機構每隔一段時間會付一定的費用當作利息。(學生可能說出的答案) 3. 如何投資外幣？ 答：買入外幣存款，除了可以得到穩定的利息外，還可以透過買賣賺取不同國家幣值的價差，只是要注意手續費與匯差的部分。(學生可能說出的答案) 4. 如何投資股票？ 答：股票會受到公司獲利的多寡，或是經營形象的好壞、大環境的景氣好壞等影響股價，使投資人獲利或虧損，需要注意手續費和稅金等。(學生可能說出的答案) 5. 延伸思考想想看，你會選擇哪項工具進行投資？ 答：爸媽會藉由兒童帳戶來幫我投資獲利。(學生可能說出的答案)	5 15 15	●上課態度 ●口頭發表 ●小組討論 ●口頭發表 ●小組討論 ●口頭發表

(四)綜合活動 教師總結：介紹了這麼多的投資商品與活動，是要告訴各位投資的意義與種類，但別忘了”投資一定有風險”，投資之前一定要審慎思考自己的能力與需求再進行投資，以免無法創造額外受益，可能還會血本無歸。 ～第一節結束／本課共4節～ 二、為什麼要理財 (一)引起動機 1. 教師提問：「有句話『你不理財，財不理你』，為什麼有這樣的說法？你贊成嗎？為什麼？」 答：贊成，因為你不好好管理自己的錢財，就會沒錢、錢就會不理你離你而去等。不贊成，有些人越是投資越是賠錢。(學生可能說出的答案) 2. 引導學生閱讀課本第80頁，透過提問引導思考。 (二)發展活動① 1. 我們為什麼要理財和儲蓄？ 答：可能儲蓄的利率趕不上物價上漲的速度，無法支應生活所需。 (學生可能說出的答案) 2. 儲蓄的利率趕不上物價上漲的速度會發生什麼事？ 答：可以購買的物品會變少，金錢的價值減少。(學生可能說出的答案) 3. 我們生活中可能會遇到什麼狀況需要大量的金錢？ 答：當家人突然遭逢巨大變故，需要買房子、出國念書、發生重大疾病等。 (學生可能說出的答案) 4. 如果平常有理財習慣，遭逢巨大變故時可以怎麼做？ 答：如果平常有理財習慣就會有一筆錢可以應急。(學生可能說出的答案) 5. 保險也算是理財的一部分嗎？ 答：如果有購買保險，就能提供一些生活協助，因此保險也算是一種理財商品。(學生可能說出的答案) (三)發展活動② 1. 投資中可能會遇到什麼風險？ 答：像是在園遊會買了材料，準備開店賣冰、賣飲料，結果當天下大雨，沒什麼人光顧還很冷，生意慘澹，導致血本無歸，在投資前無法確定就屬於風險。(學生可能說出的答案) 2. 投資前需要做什麼準備嗎？ 答：進行投資前，需要先了解個人投資目的、風險承受度與投資時間長短，充分了解投資商品後，再謹慎運用資金。(學生可能說出的答案)	5 5 15 15	●口頭發表 ●口頭發表 ●上課態度 ●口頭發表 ●小組討論 ●分組口頭發表
--	---------------------------------------	---

3. 要怎麼降低投資的風險？ 答：進行投資前須考量自己能接受多大的風險，定期檢視投資狀況，才能減少風險，以獲得理想的報酬；投資前可以多閱讀財經報章雜誌，或是上網查看該公司的財務報表等，全面了解後再投資。 （學生可能說出的答案）		
(四)綜合活動 教師總結：說明了風險與管理的概念，主要是要提醒各位投資有賺有賠，天底下沒有無風險、高報酬的投資商品，進行投資前須考量自己能接受多大的風險。透過有信用的管道投資，定期檢視投資狀況，才能減少風險、獲得理想的報酬。 ～第二節結束／本課共 4 節～	5	●上課態度
三、永續投資、無形的投資		
(一)引起動機 1. 教師複習投資的概念，包含投資的目的與種類，及投資前需要注意的事項，並延伸提問。 2. 引導學生閱讀課本第 82 頁，了解永續投資的概念。	5	●口頭發表
(二)發展活動 1. 投資一間公司，除了看公司獲利外，還有哪些考量因素呢？ 答：是否重視環境保護、盡到社會責任和擁有良好的公司治理能力等面向。 （學生可能說出的答案） 2. 為什麼公司要逐漸轉型為重視 ESG 的企業？ 答：因為近幾年人權與環境議題日益受到重視，如果企業能在賺錢的同時，也善盡社會責任、促進全球永續發展，不只能提升品牌形象，也能達到經濟與環保共存的理想。（學生可能說出的答案） 3. 要怎麼做才能成為一間重視 ESG 的企業？ 答：要追求環境友善、社會責任和良好的公司治理；在意碳排放量、氣候變遷、員工福利、資訊透明等。（學生可能說出的答案） 4. 你購買商品或投資公司時，會在意他是否符合 ESG 指標嗎？為什麼？ 答：不會，我比較在意他做出來的商品有沒有符合我的需求；會，每次消費就是一種選擇，如果公司在意 ESG，生產出來的商品也比較符合永續標準，那我購買他就是在做永續投資。（學生可能說出的答案） 5. 再問一次投資除了賺錢之外，有沒有可能是為了獲得別種東西？ 答：有一種投資稱為永續投資，並非全部只為賺錢。（學生可能說出的答案） 6. 除了永續投資以外，大家都說所謂最好的投資，就是投資自己，現階段的你可以如何投資自己？ 答：強健體魄、增加學科知識、學習多樣的才藝、培養良好的人際互動能力等。（學生可能說出的答案）	25	●小組討論 ●口頭發表

	(二)綜合活動 教師總結：透過這個單元我們知道，投資是將資金或人力，投入預期有所成長的企業或商品等行為，透過獲得更多的報酬，以因應物價上漲，進而維持或提升生活品質。但除了這樣的投資，我們也能透過投資，期許社會環境能夠更加永續發展，投資不只是為了賺錢，投資在自己身上，充實自己，不只可以擁有更好的生活，也能提升自己幫助別人的能力，讓社會更溫暖，期許大家都能成為一位聰明的投資人。 ～第三節結束／本課共 4 節～ 四、社會放大鏡：股票的歷史 (一)引起動機 教師引導學生閱讀課本第 84 到 85 頁。 (二)發展活動 1. 全世界最早的股票是什麼時候出現的呢？ 答：在十七世紀，由<u>荷蘭東印度公司</u>所發行的。(答案僅供參考) 2. 當時為什麼會發行股票？ 答：<u>荷蘭東印度公司</u>為了取得資金、分散風險，所以發行了約 650 萬<u>荷蘭盾</u>股票，向全體公眾募集資金。(答案僅供參考) 3. 股東們為什麼要購買股票？ 答：可以分享公司的紅利。(答案僅供參考) (三)綜合活動 教師總結：股票最早的起源是為了取得資金與分散風險，而向公眾進行募資，雖然出海路途遙遠、風險又高，但是每趟可以賺到不少金額讓股東分紅，因為可以獲得高報酬導致股票越來越普及，但是一旦錯過股票的發行期，就再也無法從公司那裡購買，只好跟其他投資者高價收購，才會漸漸演變成我們現今社會看到的股市。 ～第四節結束／本課共 4 節～	10 10 25 5	●上課態度 ●口頭發表 ●上課態度 ●小組討論 ●口頭發表 ●上課態度
參考 資料	●南一版社會五下教師手冊、網路資訊		