

單元名稱	第三單元 第二課 投資與理財	年級	六	人數	人
教材來源	翰林第 7 冊	教師		教學時間	4 節
學習目標	1 了解投資與理財的目的與方式。 2 能了解理財訊息的蒐集方式。 3 能了解投資理財必須面對風險。 4 認識小學生理財的方式。 5 建立正確的金錢觀。				
能力指標	重大議題				

教學活動	教具	評量	時間
教學活動1：投資知多少/社會的投資活動/投資與經濟活動			
一、導入活動 1. 動畫欣賞：投資與理財 2. 提問一：說說看在日常生活中曾經聽過的投資？ 提問二：用大富翁遊戲，譬喻投資標的，例如：土地、店鋪、股市等。提示學生這些都是投資的行為。 提問三：想想看，未來會想要投資什麼嗎？	影片	主動回答	5'
二、發展活動 【閱讀與分享】 1. 學生用自己的速度朗讀課本42-43頁，找出重要的詞句畫線或圈出來。 2. 與學習夥伴分享你們倆的重點，並說說看為什麼你覺得重要？		找出重點	3'
【問題與回答】 1. 社會上的投資活動有哪些？它們是透過哪些方式參與生產活動以獲取利潤？ 興建工廠、開辦公司等；購買機器、設備和建造建築物等。 2. 政府的投資活動有哪些？主要目的為何？ 設立學校，培養人才；興建道路、港口及機場等便利的交通建設，或規畫各類工業園區，提高企業的投資意願。		回答問題	5'
三綜合活動			
【投資遊戲】			

<p>1. 每生或每組討論後選擇一張投資卡，投資卡內容如下，裁開始用：</p> <table border="1" data-bbox="492 190 738 437"> <tr><td>政府投資</td></tr> <tr><td>食品公司</td></tr> <tr><td>電子產業</td></tr> <tr><td>影藝事業</td></tr> <tr><td>開麵包店</td></tr> <tr><td>製造汽車</td></tr> </table>	政府投資	食品公司	電子產業	影藝事業	開麵包店	製造汽車	投資卡	5' 17'																													
政府投資																																					
食品公司																																					
電子產業																																					
影藝事業																																					
開麵包店																																					
製造汽車																																					
<p>2. 設計製作事件卡，參考如下表所示，老師可以自行增加更多事件，請裁切使用。</p> <p>3. 各組抽取事件卡，決定獲利或損失，獲利則加一分，損失則減一分。</p>	小組合作 參與體驗活動																																				
<table border="1" data-bbox="150 662 1079 1650"> <thead> <tr> <th></th><th>事件一</th><th>事件二</th><th>事件三</th><th>事件四</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>政府投資</td><td>開發工業區 賺錢獲利</td><td>興建學校培養人才，獲利。</td><td>擴建港口，擴大港口運輸量，獲利</td><td>投資展覽館失敗，變成蚊子館，損失。</td></tr> <tr> <td>食品公司</td><td>商品受到歡迎獲利</td><td>跨大鄰近國家市場，獲利。</td><td>食品受到名人推薦，獲利更多</td><td>食品商害人體，損失</td></tr> <tr> <td>電子產業</td><td>新相機受到歡迎獲利</td><td>新相機受到鄰近國家歡迎，獲利</td><td>新相機由於取得鏡頭成本降低，獲利更多。</td><td>鄰國製造出更新功能的相機，市場受到威脅，損失</td></tr> <tr> <td>影藝事業</td><td>歌曲受到歡迎，獲利</td><td>新歌曲在網路點閱率破百萬，獲利</td><td>歌曲被用在連續劇，成為主題曲，連續劇大賣，獲利</td><td>培養的歌星身體不佳，損失</td></tr> <tr> <td>開麵包店</td><td>麵包受到歡迎獲利</td><td>麵包師傅得到世界冠軍，獲利</td><td>附近學校公司大量訂購，獲利</td><td>麵包衛生檢查不及格，損失</td></tr> <tr> <td>製造汽車</td><td>新汽車受到歡迎獲利</td><td>新汽車成功外銷到國外，獲利</td><td>新汽車評比為最省油汽車，獲利</td><td>汽車出現暴衝危機，損失</td></tr> </tbody> </table>		事件一	事件二	事件三	事件四	政府投資	開發工業區 賺錢獲利	興建學校培養人才，獲利。	擴建港口，擴大港口運輸量，獲利	投資展覽館失敗，變成蚊子館，損失。	食品公司	商品受到歡迎獲利	跨大鄰近國家市場，獲利。	食品受到名人推薦，獲利更多	食品商害人體，損失	電子產業	新相機受到歡迎獲利	新相機受到鄰近國家歡迎，獲利	新相機由於取得鏡頭成本降低，獲利更多。	鄰國製造出更新功能的相機，市場受到威脅，損失	影藝事業	歌曲受到歡迎，獲利	新歌曲在網路點閱率破百萬，獲利	歌曲被用在連續劇，成為主題曲，連續劇大賣，獲利	培養的歌星身體不佳，損失	開麵包店	麵包受到歡迎獲利	麵包師傅得到世界冠軍，獲利	附近學校公司大量訂購，獲利	麵包衛生檢查不及格，損失	製造汽車	新汽車受到歡迎獲利	新汽車成功外銷到國外，獲利	新汽車評比為最省油汽車，獲利	汽車出現暴衝危機，損失	事件卡	
	事件一	事件二	事件三	事件四																																	
政府投資	開發工業區 賺錢獲利	興建學校培養人才，獲利。	擴建港口，擴大港口運輸量，獲利	投資展覽館失敗，變成蚊子館，損失。																																	
食品公司	商品受到歡迎獲利	跨大鄰近國家市場，獲利。	食品受到名人推薦，獲利更多	食品商害人體，損失																																	
電子產業	新相機受到歡迎獲利	新相機受到鄰近國家歡迎，獲利	新相機由於取得鏡頭成本降低，獲利更多。	鄰國製造出更新功能的相機，市場受到威脅，損失																																	
影藝事業	歌曲受到歡迎，獲利	新歌曲在網路點閱率破百萬，獲利	歌曲被用在連續劇，成為主題曲，連續劇大賣，獲利	培養的歌星身體不佳，損失																																	
開麵包店	麵包受到歡迎獲利	麵包師傅得到世界冠軍，獲利	附近學校公司大量訂購，獲利	麵包衛生檢查不及格，損失																																	
製造汽車	新汽車受到歡迎獲利	新汽車成功外銷到國外，獲利	新汽車評比為最省油汽車，獲利	汽車出現暴衝危機，損失																																	
4. 計算各組得分																																					
5. 獲利最佳小組，為今天的投資王。																																					
<p>【小結】</p> <p>1. 每一個家庭的工作、生產方式不同，也會因為收入及觀念不同，而有不同的消費、投資、理財方式。培養正確的投資理財觀念，</p>		5'																																			

<p>可以使自己擁有更穩定舒適的生活。</p> <p>2. 社會上有許多投資活動，例如：興建工廠、開辦公司等，是透過購買機器、設備和建造建築物等方式，參與生產活動，以獲取利潤。</p> <p>3. 政府的投資活動，包含設立學校，培養人才；興建便利的交通建設；規畫工業園區，提高企業的投資意願。</p> <p>4. 現代科技日新月異，不斷推出新產品。投資者開發新產品、研發新技術，才能促進經濟活動的多樣性。</p> <p style="text-align: center;">----- 第一節結束 -----</p>		
<p>教學活動2：理財的目的/理財的方式</p> <p>準備活動：存摺、股票、保險單的影本</p> <p>一、導入活動</p> <p>1 影片：理財的方式 2 學生用自己的速度朗讀課本44-45頁，找出重要的詞句畫線或圈出來。 3 與學習夥伴分享你們倆的重點，並說說看為什麼你覺得重要？</p> <p>二、發展活動</p> <p>【問題與回答】</p> <p>1. 理財的目的為何？ 理財最重要的目的是有效管理財富，累積財富，妥善規畫自己的人生。</p> <p>2. 哪些人需要做好理財規畫？ 個人與家庭都應做好理財規畫。</p> <p>3. 如何做好理財規畫？ 依據自己的經濟狀況和需求，訂定生活中想要達成的短期、中期和長期目標。</p> <p>4. 理財的方式有哪些？ 銀行定存、買賣股票、購買保險單等。</p> <p>5. 學生需不需要理財呢？有什麼方式？ 需要。規畫自己的零用錢。</p> <p>三、綜合活動：</p> <p>【角色扮演】：小小理財顧問</p> <p>1. 想像你是一位理財規劃師，依據下列資料，進行3-4人分組討論，向你的客戶介紹不同的理財方式的優點與缺點。</p>	<p>影片</p> <p>專心閱讀 找出重點 夥伴分享</p> <p>10'</p> <p>踴躍回答</p> <p>10'</p> <p>參與討論 分析資料 發表分享</p> <p>10'</p>	

<p>2. 理財資料參考如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 買賣股票 股票是指有些公司讓大眾參與投資，投資人取得的憑證即稱為股票，並成為該公司的股東。公司如果賺錢，除了股票的價值會上漲，還會分紅給股東；但是公司如果賠錢，股票的價值就會下跌。若在股票價格較低的時候購買，價格上漲之後再賣出，股票在「低買高賣」之間，就能賺取利潤。 ● 保險 保險就是當個人遭受損失時，由全體予以分攤的一種制度。保戶只要繳交小額且確定的保險費，換取當發生不確定且可能是巨額損失時的保障，例如：當保戶生病、發生意外、死亡、殘廢等，保險公司依約給付合約上所訂定的金額。 ● 定期存款 如果我們以「定期存款」的方式，把錢存放到銀行，和銀行約定在一段時間內不能提領這筆金錢，那麼等約定的時間一到，我們除了保有原本的金錢，另外還能獲得較活期存款更多的利息。 <p>3. 2人為一組，挑選一種理財方式，向你的夥伴介紹這種理財方式的優點與缺點。</p> <p>4. 然後理專與顧客，交換角色，互相練習，彼此分享。</p> <p>【小結】</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 理財最重要的目的是有效累積財富，妥善規畫自己的人生。個人與家庭都應做好理財規畫。 2. 依據自己的經濟狀況和需求，訂定短期、中期和長期目標。 3. 理財的方式包含銀行定存、買賣股票、購買保險單等。 4. 當我們懂得規畫零用錢時，代表我們已經開始成為小小理財專家呵。 <p style="text-align: center;">----- 第二節結束 -----</p>	理財顧問資料	5'
<p>教學活動3：蒐集理財的訊息/理財有得也有失</p> <p>準備活動：準備舊報紙，每組一份</p> <p>一、導入活動</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 影片：股票 2 學生用自己的速度朗讀課本46-47頁，找出重要的詞句畫線或圈出來。 3 與學習夥伴分享你們倆的重點，並說說看為什麼你覺得重要？ 	會規畫零用錢的使用方式	4'

<p>二、發展活動</p> <p>【問題與回答】</p> <ol style="list-style-type: none"> 蒐集理財資訊的方式有哪些？ 閱讀報章雜誌、收看與收聽電視和廣播的財經報導、蒐集網路上的資訊、詢問專業的理財顧問等。 投資理財一定穩賺不賠嗎？ 不是所有的投資一定穩賺不賠，因為投資理財是有風險的。 選擇投資理財的方式要注意哪些事情？ 進行任何一項投資理財之前，都應該評估風險，然後才進行。 <p>【講解】用低獲利低風險，高獲利高風險的概念，解釋47頁的定存與股票理財結果。</p>		主動回答	6'
<p>三、綜合活動</p> <p>【體驗活動】：我們的理財報</p> <ol style="list-style-type: none"> 從報紙中，尋找挑選一則小組成員看得懂的「投資與理財」新聞 剪下來，黏貼在白紙上，適當劃上插圖。 小組成員針對這則新聞，用便利貼寫出一則想法。黏貼在新聞下方。 彼此分享與回饋。 <p>【小結】</p> <ol style="list-style-type: none"> 閱讀報章雜誌、收看與收聽電視和廣播的財經報導、蒐集網路上的資訊、詢問專業的理財顧問等，都是蒐集理財資訊的方式。 雖然投資理財是利用金錢賺取利潤，但是並不表示每次的投資一定穩賺不賠，因為投資理財是有風險的。 一般而言，低獲利低風險，高獲利高風險。因此在進行任何一項投資理財前，皆需謹慎考慮其帶來的風險。 <p style="text-align: center;">----- 第三節結束 -----</p>	舊報紙 便利貼	理解內容 找出重點 發表回饋 養成注意周遭經濟新聞的習慣	5' 20'
<p>教學活動4：小學生的理財世界/建立正確的金錢觀</p> <p>一、導入活動</p> <ol style="list-style-type: none"> 影片：小學生的理財方法 學生用自己的速度朗讀課本46-47頁，找出重要的詞句畫線或圈出來。 與學習夥伴分享你們倆的重點，並說說看為什麼你覺得重要？ <p>二、發展活動</p> <p>【問題與回答】</p>	影片	朗讀流暢 找出重點 主動回答	5'

<p>1 小學生是否需要具備理財規畫的能力？ 需要，並應妥善管理自己的零用錢。</p> <p>2 我們可以如何管理自己的零用錢？ 養成記帳的習慣，清楚記錄每筆金錢的流向，了解自己的消費狀況。</p> <p>3 平時節省下來的零用錢，可以選擇什麼方式管理？ 可以選擇儲蓄的理財方式，將錢存入郵局、銀行等金融機構，賺取利息，增加財富。</p> <p>4 金錢除了可以滿足個人需求之外，也可以如何使用？培養何種價值觀？ 利用捐助的方式，幫助社會上的弱勢族群。這種「取之於社會，用之於社會」的回饋精神，不但能使社會充滿溫馨，自己也能夠從樂善好施的過程中，建立負責、分享、不貪取的金錢價值觀。</p>		10'
<p>三、綜合活動</p> <p>【討論與發表】分組討論下面兩種情境</p> <p>情境一：克制想要，儲蓄成功</p> <p>引導語：理財的第一步是儲蓄，請根據下面的問題，想一則你自己的經驗，並與夥伴分享。</p> <p>1 回想在日常生活爭，曾經有過「需要」與「想要」的情形？</p> <p>2 在這個例子中，你成功克制了「想要」的物品慾，節省了金錢，而且成功儲蓄的小故事。</p> <p>3 把這則經歷寫下來。</p> <p>4 分享給分組的成員聽。</p> <p>5 分組成員給予回饋。</p> <p>情境二：用金錢幫助別人</p> <p>引導語：用「取之於社會，用之於社會」的精神，分享一則用金錢幫助弱勢的經驗。</p> <p>【習作】完成習作16-17頁</p>	<p>參與討論</p> <p>分享故事</p>	15'
<p>【總結】</p> <p>1 小學生需具備理財規畫的能力，妥善管理自己的零用錢。</p> <p>2 養成記帳的習慣，清楚記錄每筆金錢的流向，了解自己的消費狀況。</p> <p>3 節省下來的零用錢，可以選擇儲蓄的理財方式，將錢存入銀行、郵局等金融機構，賺取利息，增加財富。</p> <p>4 運用零用錢時，應該秉持負責任的態度，謹慎使用。</p> <p>5 金錢除了可以滿足個人需求，也能以捐助的方式，幫助社會上的弱勢族群。</p>	<p>完成習作</p>	5'

6 「取之於社會，用之於社會」的回饋精神，不但能使社會充滿溫馨，自己也能夠從樂善好施的過程中，建立負責、分享、不貪取的金錢價值觀。

----- 第四節結束 -----