

理財與投資

管理金錢 提高生活品質



家人/自己的錢從哪裡來，花到哪裡去？

	錢從哪裡來？ (收入來源)	錢花到哪裡去？ (支出)
家人		
自己		

收支情形思考

- 收入與支出的關係可能有哪些？

收入 > 支出

收入 < 支出

收入 = 支出

評估「收支」情形

假如... 可能...	收入 > 支出	收入 = 支出	收入 < 支出
形成原因 (為何會造成此種情形)			
生活影響 (舉例說明面臨的情形)			
如何做... (可以怎麼改善/運用)			

小結

收入

固定來源

如：薪資

不固定來源

如：獎金、兼差等

被動收入

如：租金、投資或利息

支出

食衣住行
育樂

醫療

保險

繳稅

- 收入支出的關係影響我們的生活品質，
應該要「量入為出」，並體諒家長工作辛勞。

小故事

有一個人，做每頓飯時，會從米中抓出來一把放進另一個盛米的缸裡，別人對他這種做法覺得很奇怪，他說：把這一把米存起來，萬一荒年鬧饑荒，就有餘糧可以應急呢！

Q1：故事主角為什麼每天要存一把米？

Q2：想一想，他所做的事跟理財有什麼關連？

專家理財 VS. 一般人理財

- 維恩圖比較「收入—支出 = 儲蓄」VS.「收入—儲蓄 = 支出」異同

收入—支出 = 儲蓄

收入—儲蓄 = 支出

小結

◆ 專家和一般人收支規劃最大差異

專家有先規劃，為了有固定儲蓄，需管控支出，因而能克制欲望。

一般人沒有先規劃，支出所餘才儲蓄，沒有固定儲蓄，容易過度消費，且不易克制欲望。

◆ 迷思澄清

Q1：一般人的支出一定多，專家的支出一定少嗎？

Q2：一般人所存的錢一定比專家少嗎？

小故事

- 大方公主 <https://www.bilibili.com/s/video/BV1KU4y1n71L>

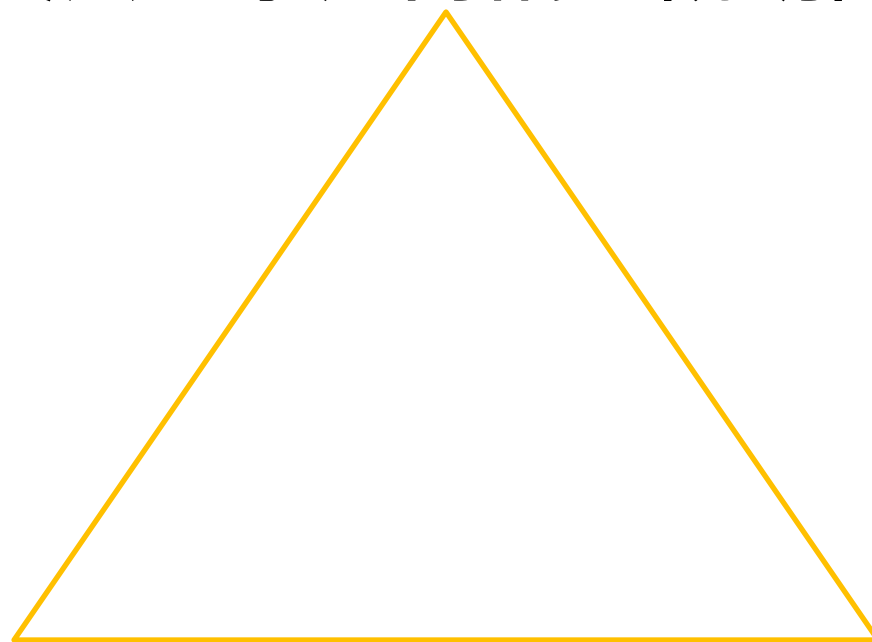
問題與思考

- 什麼樣的人特別需要記帳？
- 記帳有什麼好處？



記帳金字塔

運用金字塔摘要法，小組討論，說明記帳的方法及好處。



需摘要出記帳的項目、方法、記帳的好處
口頭分享

思考與討論

- 閱讀下面這張表，你想到什麼？組內每個人輪流說一說。

項目	1份花費	1個月10份	10年
飲料	60	600	7萬2000
零食	50	500	6萬
合計	110	1100	13萬2000



• 記帳後下一步必須要好好分析所花費的金錢是否妥當，進而調整改善

💰 需要支出：生活中的必要開銷，無法省去不花的錢，就算沒有收入還是一定要支出。

- 例：房租、水電費、手機費、貸款、汽機車油費、伙食費...
- 即使是需要支出，有時也可選擇少花一些。例如：選擇自己煮取代外食較省錢，搭大眾運輸取代開車。

💰 想要支出：滿足慾望或玩樂需求

- 例如看電影、唱歌、買遊戲、買衣服、買公仔...



合宜使用金錢

- ★ 每個人都會工作**賺錢**，也都需要**花錢**滿足生活所需，為了維持生活品質，**存錢**和**管錢**很重要。(你不理財，財不理你)
- ★ **自選摘要法**，整理合宜使用金錢（**賺錢**、**花錢**、**存錢**、**管錢**）的理財方式。

以T表為例

理財——合宜使用金錢

賺錢	
花錢	
存錢	
管錢	

完成後與同學分享

理財與投資

運用金錢 獲取報酬



投資

- 課文中提到的投資方法有哪些？

開公司、工廠、餐廳

存銀行、郵局

買股票

說一說，家長問卷調查結果，家長的投資方法還有哪些？

保險

基金

黃金

期貨

房地產

股票怎麼賺錢

賺股息

股息公司把錢回饋股東

按年發或按季發

股息收入永遠是正的

賺價差

賣價 > 買價 才能賺價差

高明的交易技巧
，經常買低賣高

價差收入可能是負的

台灣積體電路製造

\$538.00 ↓8.66% -51.00 1個月

4月29日, 下午2:41:33 [UTC+8] · TWD · TPE · 免責事項

1天 5天 1個月 6個月 YTD 1年 5年 最長



投資大亨體驗活動

一、遊戲設定說明

1. 用具：撲克牌 1 副、骰子 3 個、小白板。
2. 撲克牌點數1-10共40張；四種花色分別定義為四種投資行為：

黑桃代表【股票】

紅心代表【做生意】

梅花代表【存款】

方塊代表【房地產】



3. 股票漲跌骰，骰子六面分別 $-3, -2, -1, +1, +2, +3$ ，代表股票漲跌情形；
房地產漲跌骰，骰子六面分別為 $-1, -1, 0, 0, +1, +2$ ，代表房地產漲跌；
做生意有賺有賠骰，骰子六面分別為 $-2, -1, 0, 0, +1, +2$ 。
4. 除了存款外，其他三種投資行為都會隨著時間產生價格變動，白板記錄各種投資的漲跌賺賠，變動的幅度投骰子決定。

投資大亨體驗活動

股票 (黑桃)	房地產 (方塊)	做生意 (紅心)
5	5	5

二、遊戲規則

1. 遊戲一開始起始價格都是5元，如右表：
2. 每人拿到40元，遊戲結束須歸還45元，在空白紙上寫數字做記錄。
3. 40張撲克牌洗勻後蓋牌，玩家輪流抽牌，按照花色做投資決定。
梅花牌：玩家直接得到同點數的存款，如：抽到梅花7，代表在銀行裡存了7元。遊戲結束後，結算存款並加上利息，利息為每10元存款得到1元利息，無條件捨去。
黑桃牌：玩家可決定要不要購買該張「股票」，須付出的金額為撲克牌上頭的點數，如：抽到黑桃3，則代表該張股票需用3元購買，如果玩家不想購買該張股票則該張牌直接丟棄到廢牌區，其他人不可購買。
方塊系列與紅心系列：購買方式也與股票相同，唯一不同的是抽到的**玩家如果不購買，則該張牌可讓下一位玩家決定是否購買**，如果下一位玩家也不購買，才丟到廢牌區。要注意的是，只能提供給下一位玩家。

投資大亨體驗活動

4. 玩家抽完牌決定要不要投資後，要擲3顆骰子來變更各投資類別的漲跌，例如：甲在購買3元股票後，擲出股票骰、房地產骰與做生意骰分別為+1,0,-1時，則代表股票上漲1元、房地產維持不變、做生意下跌1元，要同步更新投資價格小白板上的各投資類別的價格。
5. 投資價格如下跌至0，代表投資額已探底，最低價格為0。
6. 每回合每位玩家重複進行上述動作，抽牌→決定是否投資→擲骰改變投資價格。
7. 所有牌卡抽光時，最後一位抽牌的玩家擲骰改變投資價格後，即為遊戲結束結算的投資價格，每位玩家以最後的投資價格結算資本額。

思考與討論

- 如果遊戲中你抽到「黑桃 10 (股票)」，你會不會購買？為什麼？
- 遊戲中的骰子有什麼功用？投資（房地產、股票、做生意）一定會賺錢嗎？為什麼？
- 遊戲中的儲蓄存款利息大概是多少%？現實生活中的存款利率是多少？
- 除了儲蓄有「利息」之外，遊戲中還有什麼金融活動也有利息？這兩種利息有什麼差別？
- 將你從遊戲體驗中學到的事情或心得分點條列。

投資自己

f BOO 成功語錄 🔍

“
如果你沒有找到
一個當你睡覺時
還能賺錢的方法，
你將一直工作到死！
”

—股神 巴菲特



股神巴菲特：
最好的投資就是投資你自己。

智慧不會被偷走也
不會被課稅，是唯一
完完全全屬於自己的
財富。

投資自己

台積電創辦人張忠謀：
薪資在5萬元以下還要存錢，老實說也存不了多少，不如把錢**投資自己**。而投資自己有各種方法，例如去上課進修、進行具教育性的旅遊等。



投資自己與分享所得→提高生活品質

• 配合習作20-21

- 平板掃QR碼，閱讀二篇文章。
- 思考以下問題：
- 《流動攤販討生活的孩子》這篇文章的主角遇到什麼困難，他用什麼方法解決問題？成功了嗎？
- 《回饋社會的小人物》這篇文章中的主角有哪些共同的特質？



投資自己與分享所得→提高生活品質

- 讀完二篇文章，運用O R I D思考表記錄你的學習。

O(事實)

寫出你在二篇文章中看到的事實。(分點條列)

R(感受)

寫出讀完後的感受。(可以每個人物都寫，也可以詳細寫一位人物帶給你的感受。)

I(反思)

寫出你的發現、領悟、反思或學到的事。

D(決定、行動)

現在你願意做出的行動

補充影片

