

航向櫃寶鎮

國小版金融理財及永續教育 教案



證券櫃檯買賣中心
Taipei Exchange

目 錄

1

課程設計理念、總體課程架構、人物介紹

6

【第一堂】基礎理財 | 消費 | 櫃寶鎮的理財冒險

14

【第二堂】基礎理財 | 儲蓄 | 櫃寶鎮的第一個寶藏

22

【第三堂】基礎理財 | 投資與風險 | 櫃寶鎮的財富試煉

30

【第四堂】金融投資工具 | 投資與金融商品 | 櫃寶鎮的投資起手式

38

【第五堂】ESG與永續投資 | 櫃寶鎮的投資博覽會

48

【第六堂】防制金融詐騙 | 費斯弗船長的航海筆記

62

【附錄】六堂課程學習單



課程設計理念

金錢是一個影響人生的重要工具，然而在多數情況下，我們往往只教孩子「如何賺錢」，卻忽略了「如何管理金錢」才是真正決定一生財務狀態的關鍵能力。事實上，金錢管理是一種必須從小培養的素養，即使是大人，也需要依賴自律與工具來協助財務管理；但在現實生活中，許多人從未意識到自己的金錢觀念需要經過學習與修正，因而容易出現隨意消費、輕率投資，甚至誤信詐騙，讓多年辛苦累積的成果付諸流水。

小學生正是最適合建立理財觀念的黃金階段。這個年齡的孩子對金錢充滿好奇，也已經能實際感受到金錢帶來的影響，但在日常生活中，卻少有機會被引導如何正確地使用金錢。事實上，這正是最容易養成正確金錢習慣、建立良好金錢態度的關鍵時期。

因此，本課程以小學生喜愛的冒險故事為主軸，創作出三位年紀相仿的好朋友：小興、小創與小上。故事以他們的家鄉「波斯塔島」所遭遇的困境為起點，對應現實生活中的通貨膨脹與物價上漲問題，帶出「唯有懂得理財，才能真正改變處境」的核心概念。三位主角搭乘 TPEX 號，前往「櫃寶鎮」，在一連串任務與挑戰中，逐步學習消費、儲蓄、投資、各類金融商品、綠色金融，以及防詐騙等重要財務觀念。希望透過情境化且系統性的學習，引導孩子建立完整的金錢觀，並能及早練習為自己的金錢負責。

本課程規劃為六堂課，前三堂為基礎理財，協助小學生建立消費、儲蓄與投資的基本概念；第四堂起進入生活中真實金融商品的認識；第五堂引導孩子理解 ESG 與永續投資的意義，並了解其作為現代投資趨勢的重要性；第六堂則聚焦於各類常見詐騙手法與實際防範策略，培養孩子保護自身財務安全的能力。

每堂課為40分鐘正式課程，並搭配20分鐘延伸學習活動，提供教師依班級需求進行補充與深化。課程由故事與情境出發，透過逐步引導與實際操作，讓孩子循序漸進地理解金錢管理，並在過程中一步步培養良好的金錢素養與正確的理財習慣。



適用年齡	9 ~ 12歲
課程節數	6 堂課（每堂 40 分鐘 + 延伸 20 分鐘）
領域整合	綜合活動 × 數學 × 社會
課程主軸	櫃寶鎮理財冒險學習歷程
課程設計	布萊恩兒童商學院

總體課程架構

堂次	課程主題	核心能力	金融素養主軸	社會責任
第 1 堂	金錢與消費	價值判斷	預算、需要與想要	消費責任
第 2 堂	儲蓄	自我管理	先存後花	規劃未來
第 3 堂	投資與風險	風險判斷	增值、保險	理性選擇
第 4 堂	金融商品	資訊素養	股票、ETF	市場理解
第 5 堂	ESG	公民意識	永續投資	永續責任
第 6 堂	防詐騙	自我保護	詐騙辨識	法治觀念

本課程為金融素養教育示範課程，所有投資、金融商品與情境皆為教學模擬，不涉及任何實際投資招募或商品推薦。課程強調理性判斷、風險自負與不保證獲利原則，培養學生正確金錢價值觀與金融倫理。

課程總綱

堂次	課程主題	課程名稱	學習目標
第 1 堂	基礎理財 消費	櫃寶鎮的理財冒險	<ul style="list-style-type: none"> 1. 了解金錢是中性的工具，能被用來實現目標或幫助他人。 2. 明白金錢與預算有限，學會在有限資源中做選擇。 3. 分辨生活中的「需要」與「想要」，培養判斷能力。 4. 建立理性消費觀，學會在花錢前先思考與規劃。
第 2 堂	基礎理財 儲蓄	櫃寶鎮的第一個寶藏	<ul style="list-style-type: none"> 1. 了解儲蓄的意義與重要性。 2. 學會分配收入，培養先存後花的習慣。 3. 能設定明確的儲蓄目標並持續累積。 4. 認識銀行的功能與利息的概念。
第 3 堂	基礎理財 投資與風險	櫃寶鎮的財富試煉	<ul style="list-style-type: none"> 1. 能透過生活實例了解通貨膨脹造成的購買力變化。 2. 理解投資的目的在於讓金錢增值、對抗物價上漲。 3. 認識投資活動中潛在的風險，學會用理性思考做選擇。 4. 了解保險能分擔生活中意外風險的基本概念。
第 4 堂	金融投資工具 投資與金融商品	櫃寶鎮的投資起手式	<ul style="list-style-type: none"> 1. 認識股票、ETF、債券與黃金等金融商品。 2. 了解股票代表公司所有權及其風險與報酬。 3. 學習ETF如何分散投資風險。 4. 了解不同投資工具的風險與報酬。
第 5 堂	ESG與永續投資	櫃寶鎮的投資博覽會	<ul style="list-style-type: none"> 1. 認識「永續投資」的意義，理解投資不僅是追求獲利，也與環境、社會有關。 2. 了解 ESG 的三大構面 (環境、社會、公司治理)，能舉例說明。 3. 透過活動，體驗永續投資，培養風險與責任意識。 4. 在小組討論與發表中，練習思考、表達與合作，並學會用 ESG 的角度評估公司。
第 6 堂	防制金融詐騙	費斯弗船長的航海筆記	<ul style="list-style-type: none"> 1. 能辨識常見的金融詐騙手法，了解詐騙集團常用的話術與陷阱。 2. 學會在投資前冷靜思考，理解高報酬往往伴隨高風險的原則。 3. 建立防詐觀念，遇到可疑訊息時能採取正確的查證與應對方式。 4. 培養負責任的理財態度，懂得保護自己與家人的財富安全。

學習表現與評量指標對照表

對應核心素養	可評量學習表現指標	評量方式
<ul style="list-style-type: none"> • 綜-E-A1 身心素質與自我精進 • 綜-E-A2 系統思考與解決問題 • 數-E-A2 數學推理與問題解決 	<ul style="list-style-type: none"> • 能說出至少兩種金錢用途 • 能正確分類需要與想要 • 能解釋「預算有限」的意義 	<ul style="list-style-type: none"> • 課堂提問觀察 • 口頭表達參與度 • 學習單概念理解
<ul style="list-style-type: none"> • 綜-E-A3 規劃執行與創新應變 • 社-E-C1 道德實踐與公民意識 • 數-E-A1 數學素養與生活應用 	<ul style="list-style-type: none"> • 能說出「先存後花」概念 • 能設定個人儲蓄目標 • 能說出銀行至少兩項功能 	<ul style="list-style-type: none"> • 鐘子儲蓄任務挑戰 • 小組策略討論 • 學習單概念理解
<ul style="list-style-type: none"> • 綜-E-A3 規劃執行與創新應變 • 社-E-A2 系統思考與解決問題 • 數-E-A2 推理與解決問題 	<ul style="list-style-type: none"> • 能解釋物價上漲，影響購買力 • 能說明投資與風險關係 • 能舉出一項生活中的保險 	<ul style="list-style-type: none"> • 投資遊戲策略觀察 • 課堂風險概念提問 • 學習單概念理解
<ul style="list-style-type: none"> • 社-E-A2 系統思考與解決問題 • 數-E-A2 推理與解決問題 	<ul style="list-style-type: none"> • 能分辨至少三種金融工具 • 能說出ETF分散風險意義 • 能比較工具的風險高低 	<ul style="list-style-type: none"> • 投資模擬結算成果 • 小組決策討論 • 學習單概念理解
<ul style="list-style-type: none"> • 綜-E-C1 道德實踐與公民意識 • 社-E-A2 系統思考與解決問題 • 數-E-A2 推理與解決問題 	<ul style="list-style-type: none"> • 能說明 E、S、G 的意義 • 能正確分類公司行爲 • 能提出一項永續投資理由 	<ul style="list-style-type: none"> • 投資二選一表決 • ESG 顧問報告 • 學習單概念理解
<ul style="list-style-type: none"> • 綜-E-A3 規劃執行與創新應變 • 綜-E-C1 道德實踐與公民意識 • 數-E-A2 推理與解決問題 	<ul style="list-style-type: none"> • 能指出三種詐騙手法 • 能正確判斷詐騙情境 • 能說出165與正確通報方式 	<ul style="list-style-type: none"> • 最終防詐闖關 • 防詐劇場表現 • 學習單概念理解

人物介紹

費斯弗船長



費斯弗 船長
Captain Faithful

小上的爺爺
TPEx 號 船長

年輕時航行世界。個性沉穩，擁有智慧。
看到波斯塔島淡水短缺、物價飆升，他決定再次啟航，前往傳說中懂得「讓錢變多」的櫃寶鎮尋求答案。
他不會直接給孩子答案，而是用提問引導思考。
當三個孩子提出想同行時，他微笑著說：
「這趟旅程，也許能找到改變波斯塔島的方法。」

小創 Inno

女生 11 歲

創意滿滿的小創，腦袋裡永遠有說不完的點子。
別人還在想，她就已經畫好一整套計畫。
她相信：「想像力，是最厲害的超能力！」
爲了替波斯塔島找出路，她甚至做出了「太陽淡水機」。

小興 Starley

男生 10 歲

小興熱血、行動快，是三人組的氣氛製造機。
他最常說：「試了才知道！」
雖然偶爾太衝，但他的樂觀讓大家在困難中也能笑出來。
面對物價上漲，他直率的提問常讓大人無法回答。

小上 Asco

男生 12 歲

冷靜的小上是團隊的大腦。
他觀察力敏銳、思考周全，習慣記錄並整理大家的想法。
雖然話不多，但每次開口都能點醒衆人。
他是唯一聽過爺爺提到「櫃寶鎮」傳說的孩子。

第一堂

櫃寶鎮的理財冒險

課程堂數	第一堂	課程主題	基礎理財 - 消費
課程名稱	櫃寶鎮的理財冒險	課程時間	主課程40分鐘 + 延伸課20分鐘
適用年齡	9 ~ 12歲	參與學生人數	30人
課程目標	1.了解金錢是中性的工具，能被用來實現目標或幫助他人。 2.明白金錢與預算有限，學會在有限資源中做選擇。 3.分辨生活中的「需要」與「想要」，培養判斷能力。 4.建立理性消費觀，學會在花錢前先思考與規劃。		

課程內容設計	教材資源	時間
壹、引發動機 一、錢是什麼？ <p>1、教師與學生共同討論，請學生自由舉手： (1)「你喜歡錢嗎？」 (2)「你覺得有錢很好，可以帶來快樂和幫助別人？」 (3)「你覺得錢會帶來很多煩惱、競爭或是引發貪婪？」 2、每一題問完可以請幾個學生舉手發表意見，為什麼他們認為追求金錢是好或者是不好？ 3、討論結束後，教師可引導總結：雖然大家對錢的感受不同，但錢本身是什麼呢？帶出下一個主題-錢的功用。</p> 二、錢的功用一：翻翻拼圖 <p>1、教師使用翻翻拼圖 PPT，引導學生思考錢的功用。請學生舉手說出他們認為錢可以用來做什麼，然後教師翻開拼圖中對應的一片。 2、拼圖最終拼成一艘船的圖案。 3、教師說明：錢是一種中性的工具，本身沒有好或不好，要看怎麼使用它。錢就像這艘船，要看開船的人想帶它去哪裡，也就是錢的主人要怎麼使用它，才能發揮它的價值。</p> 三、錢的功用二：凱瑟琳的故事 <p>有個孩子，她把錢用來幫助別人，讓很多遠方的小朋友都能免於疾病，你們覺得那艘船是不是正往改變世界的方向航行呢？老師和同學分享一個真實的故事：</p> <p>1、故事分享 關於一位美國的小女孩「凱瑟琳」，她用自己的零用錢，做了一件讓全世界都感動的事。凱瑟琳（Katherine Commale）五歲的時候，有一天她在家看到一部非洲的紀錄片，裡面說：「在非洲，每三十秒就有一個孩子死於瘧疾。」</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	2分鐘
	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	8分鐘
	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	5分鐘



課程內容設計	教材資源	時間
<p>她數著：「一、二、三……三十。」接著睜大眼睛對媽媽說：「媽媽，一個孩子死了！我們一定要做點什麼！」她的媽媽上網查資料，發現「只要蚊帳協會」(Nothing But Nets) 是一個專門幫非洲孩子送防蚊帳的組織，不被蚊子叮就不會得到瘧疾。凱瑟琳立刻決定存錢買蚊帳。</p> <p>她賣舊玩具、舊書、幫鄰居澆花，想湊出十美元。</p> <p>起初沒人注意她，她靈機一動：「我捐錢買蚊帳會拿到獎狀，那別人捐錢給我，也應該有獎狀呀！」</p> <p>於是她開始手作獎狀，寫上：「以你的名義，我們買下一頂蚊帳，送給非洲的孩子。」她親筆簽名、畫愛心，發給每位幫忙的人。鄰居覺得她天真又可愛，很快就捐了許多錢。她得到「只要蚊帳協會」寄來的感謝信，封她為「蚊帳大使」。</p> <p>凱瑟琳又寄了一百張獎狀給《富比士》雜誌上的富豪們，其中一張寄給了比爾·蓋茲。</p> <p>信上寫著：「親愛的比爾蓋茲先生，非洲的孩子如果沒有蚊帳就會死掉，但是他們沒有錢買蚊帳，聽說錢都在你那裡。」然後她還畫了一張獎狀給比爾·蓋茲。</p> <p>2007年，比爾·蓋茲基金會宣布捐出三百萬美元給「只要蚊帳協會」，幫更多孩子遠離瘧疾。隔年，他們邀請凱瑟琳拍攝紀錄片《孩子救孩子》，讓她親自去非洲探訪。當地的孩子在蚊帳上寫下她的名字，說：「這是凱瑟琳的蚊帳。」</p> <h2>2、故事總結</h2> <p>凱瑟琳的故事告訴我們，錢可以成為幫助他人的力量，讓世界更美好。一個五歲的小女孩，用她零用錢，幫助了成千上萬個非洲孩子。她讓我們看到，錢不只是用來買東西，也能讓世界變得更好。</p> <p>錢就像一艘船，可以帶我們去不同的地方。</p> <p>如果不會駕駛，船可能會迷失方向；但如果懂得如何駕駛，船就能幫我們到達想去的目標。接下來的系列課程裡，我們將與波斯塔島上的居民一同踏上理財之旅，一起用理財改變生活，幫助他們走出現在的困難。我們將駕駛「TPEx」號 這艘船前往「檜寶鎮」，一個充滿理財智慧的地方。希望這趟旅程，能讓大家學會正確運用金錢的方法，找到自己想去的目標，勇敢追逐夢想。</p>	 	

課程內容設計	教材資源	時間
<p>貳、發展活動</p> <p>一、故事：航向櫃寶鎮</p> <p>清晨，太陽才剛露臉，小創已經在後院忙起來了。她盯著她的發明「太陽淡水機」。</p> <p>她把從海邊帶回來的鹽水倒進一個大碗，碗的正中央放著一個空杯子。為了讓杯子不要浮起來，她特地在裡頭壓了一顆小石頭。接著，小創小心地用透明塑膠袋蓋住整個碗，又在塑膠袋中間放上一顆小石子，讓袋子微微下垂，剛好對準杯口。</p> <p>「等太陽出來，鹽水就會蒸發，變成水蒸氣，碰到塑膠袋後會變成小水珠，最後滴進杯子裡啦！」她興奮地說。</p> <p>「哇，這樣真的能喝嗎？」小興睜大眼睛，充滿期待。</p> <p>「可以啊！我昨天就收集到了六滴水呢！」小創挺起胸膛，驕傲地說。</p> <p>小興眼睛一亮：「我們可以多做幾台機器，然後去賣水！你做水、我賣水，我們合夥開一間店！」</p> <p>「唉，你賺的錢也沒用啊。」一旁最理智的小上冷冷地說，「東西越來越貴，就算你賣水，可能還是買不起一顆糖果。三個十多歲的孩子，一邊討論，一邊說出了整個波斯塔島的問題。</p> <p>這座島曾經是個天堂：水果吃不完、陽光溫暖，大家親切又快樂。生活富足，沒人需要擔心錢的事。但不知從什麼時候開始，一切都變了。</p> <p>最先出現問題的是淡水。</p> <p>海平面逐年升高，海水滲進地下，原本甜甜的地下水變成了鹹水。居民只好花錢從外地買水，清水變得貴得嚇人。島上的人從沒想過「水竟然要用買的」，但現在，真的不買不行了。</p> <p>接著，物價開始一路上漲。水果難種、糖果更貴，孩子們一整週的零用錢，竟然連一顆糖都買不起。</p> <p>「所有東西的價格都在漲，為什麼我們的錢不能也一起變多呢？」小興歪著頭問。小上低頭想了一下，然後慢慢開口：「這就是為什麼要學理財。會理財的人，能讓手上的錢變得更有用，甚至變多。」</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	5分鐘



課程內容設計	教材資源	時間
<p>他壓低聲音：「你們知道嗎？波斯塔島上的人從來沒學過怎麼理財。以前資源豐富，大家花錢不眨眼，可是現在什麼都漲價，才知道錢有多重要。」</p> <p>他停了一下，好像要說什麼秘密：「我爺爺以前跟我說過，有個地方叫櫃寶鎮，那裡的人就像魔術師一樣，懂得怎麼讓錢變多……」</p> <p>「那我們去啊！我們去學怎麼讓錢變多，然後回來教波斯塔島的人！」小興興奮得像發現寶藏一樣。</p> <p>「你不要那麼天真好嗎？有沒有這個地方我們都不知道，更別說……我們根本沒有船。」小上語氣平靜，卻像一盆冷水潑在大家頭上。</p> <p>三人正發呆時，一個渾厚又沙啞的聲音突然從背後傳來：「櫃寶鎮？你們剛才說的是櫃寶鎮？」三人嚇了一跳，轉頭一看，只見一位戴著帽子、滿臉鬍鬚卻整齊修剪的老人站在他們身後。他穿著略顯陳舊卻乾淨的風衣，眼神沉穩而溫和，帶著一種歲月沉澱出的智慧。</p> <p>「爺爺？」小上驚訝地喊出聲。</p> <p>小上的爺爺笑了笑：「沒錯，是我。你們剛才提到櫃寶鎮啊。真巧，我正打算前往那裡。」</p> <p>「你要去櫃寶鎮？」三個人的眼睛發亮，跳了起來。</p> <p>小上的爺爺點點頭：「嗯。波斯塔島的情況我都知道了。這次我要去櫃寶鎮尋求幫助，看看那裡的人到底是怎麼做到的，為什麼他們能讓生活變得富足，錢也似乎越用越多。我自己也很好奇。」</p> <p>三個孩子你看我、我看你，心都快要跳出來了。</p> <p>「那、那你可以帶我們一起去嗎？」小創試探地問。</p> <p>小上的爺爺笑了笑：「當然可以。只是這趟旅程不只是旅行，而是一場尋找答案的冒險。」</p> <p>爺爺看著他們，語氣溫和卻帶著認真：「我不知道櫃寶鎮的人為什麼能讓錢變多，但我相信那裡一定藏著答案。我們可以一起去觀察、去體會，也許在那裡，我們會找到一個讓波斯塔島重新恢復繁榮的方法。」</p> <p>原來，小上的爺爺叫費斯弗，是位經驗豐富的船長。</p> <p>他駕著名為「TPEx號」的船，航遍無數海域，載回無數動人傳說。</p> <p>小創、小興和小上對望一眼，深吸一口氣，決定和小上的爺爺一起出發，去想辦法幫助波斯塔島上的人。</p> <p>伴隨著海浪的拍打聲，TPEx號緩緩離開港口。誰也沒想到，第一個考驗，在上船前就悄悄展開了……</p>		

課程內容設計	教材資源	時間
二、知識講解：需要與想要 <p>1、考驗的情境背景</p> <p>小創、小興和小上帶著大包小包的行李，想要登上 TPEX 號，前往櫃寶鎮，但費斯弗船長阻止了他們。</p> <p>船長說：「船上的空間是有限的。聽說櫃寶鎮的人出門時，每個人都只能帶一個行李箱，只裝需要的東西。所以，我們也要入境隨俗，現在把行李都拿出來，重新檢視一遍，先裝需要帶的東西。」</p> <p>2、概念講解</p> <ul style="list-style-type: none"> • 需要：生活中不可缺少的東西。 • 想要：有了會開心，但沒有也能生活的東西。 <p>3、延伸解釋</p> <ul style="list-style-type: none"> • 預算就像「行李箱」一樣，空間有限，無法把所有東西都放進去。 • 我們必須先把「需要」的東西放進去，確保生活基本條件，然後如果還有空間或資源，再放入「想要」的東西。 	 <ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	5分鐘
三、情境活動：辨別需要與想要 <p>1、教師告訴學生</p> <p>這是就是小創、小興和小上的第一個考驗。為了幫助他們決定什麼能裝進行李箱帶上船，我們要一起來判斷哪些是「需要」，哪些是「想要」。</p> <p>2、教師示範手勢</p> <ul style="list-style-type: none"> • 需要：雙手舉起在頭上比一個圓圈。 • 想要：雙手交叉放在胸前。 <p>3、教師一邊展示 PPT 圖片</p> <p>一邊說：「這些東西能放進行李箱嗎？」</p> <p>學生依照判斷做出手勢。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	5分鐘
參、統整與總結 <p>一、知識總結</p> <p>教師舉例</p> <p>如果父母給你 100 元零用錢，這 100 元就是我們可以花的錢，叫做「預算」。預算就像行李箱一樣，是有限的。購買順序：要在預算內，買「需要」的東西。如果還有剩下的錢，再考慮買「想要」的東西。</p> <p>二、學習單：見「附錄一」</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	2分鐘
	<ul style="list-style-type: none"> • 學習單 	8分鐘

課程內容設計	教材資源	時間
<p>肆、延伸應用</p> <p>一、生活中的需要與想要</p> <p>1、教師將全班分成四組，每組約 7-8 人。</p> <p>2、每組發下一張大張圖畫紙與彩色筆，請同學以「這個年紀的生活」為主題，分別列出自己認為的需要和想要。 例如：需要（午餐、課本、書包）；想要（卡通的周邊商品、珍珠奶茶、遊戲點數）。</p> <p>3、小組完成後，上台發表討論成果。</p> <p>4、教師引導全班一起檢視、討論 哪些答案是正確的，哪些可能有不同的看法，進一步澄清「需要」與「想要」的界線。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT • 圖畫紙 *一份/組 • 彩色筆 *一份/組 	15 分鐘
<p>二、課程複習與總結：購物口訣</p> <p>1、購物時要先確認預算有多少，先買「需要」的東西，再考慮「想要」的東西。</p> <p>2、教導學生購物口訣 看看錢包有多少，先買需要再想要。</p> <p>3、提醒學生 每次購物前，都要先唸口訣，幫助自己做出正確的消費決策，再進行購買行為。</p>		5 分鐘



第二堂

櫃寶鎮的 第一個寶藏

課程堂數	第二堂	課程主題	基礎理財 - 儲蓄
課程名稱	櫃寶鎮的第一個寶藏	課程時間	主課程40分鐘 + 延伸課20分鐘
適用年齡	9 ~ 12歲	參與學生人數	30人
課程目標	1.了解儲蓄的意義與重要性。 2.學會分配收入，培養先存後花的習慣。 3.能設定明確的儲蓄目標並持續累積。 4.認識銀行的功能與利息的概念。		

課程內容設計	教材資源	時間
壹、引發動機 一、暖身活動：存錢買東西 <p>1、教師詢問學生是否有拿過零用錢或壓歲錢？拿到錢是存起來比較多？還是花掉比較多？請學生自由分享</p> <p>2、活動規則</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 將全班分成4組，請一位學生當「會計」管錢，老師將其他的組員編號。 (2) 活動開始時，教師用PPT播放物品的金額。 (3) 各組依序派編號的組員走到講台前，一次只能從講台拿取1張10元的紙鈔，回到該組交給會計。依照投影幕上不同商品，累積各樣商品需要的金額。 (4) 當一位同學完成動作後，才能換下一位同學前往拿紙鈔，同學會一直陸續至講台前。 (5) 遊戲目標 當有組別將投影幕上所有商品的金額都「存滿」時，該組會計要舉手，大聲喊：「老闆，結帳！」 <p>3、教師暫停遊戲，檢查該組是否每項商品的金額都正確。若正確，該組獲勝；若錯誤，必須將錯誤商品的紙鈔退回至講台，遊戲繼續進行，直到有組別正確完成為止。</p> <p>4、教師詢問學生：「如果有想買的東西，但是手邊的錢不夠該怎麼辦？」</p> <p>5、教師總結：「這就是存錢的意義：慢慢累積，才能達到目標。」</p> <p>6、教師和學生分享結論：有想要的東西，可以靠著存錢來完成。存錢是一點一點地累積，需要有時間和耐心，而「財富」也是靠累積而來。這也是來自波斯塔島的小創、小興和小上在櫃寶鎮上要學的第一個功課。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT • 10元紙鈔 *50張 	10分鐘

課程內容設計	教材資源	時間
<p>貳、發展活動</p> <p>一、鏟子任務：存錢大挑戰</p> <p>1、任務背景</p> <p>波斯塔島是一個逐漸沒落的小島。小創、小興和小上決定跟隨小上的爺爺費斯弗船長，一起啟航前往傳說中的「櫃寶鎮」。那是一個人人都過著富裕生活的地方，據說只要掌握了那裡的用錢祕訣，就能找到致富的方法。</p> <p>在準備出發時，他們觀察到一件有趣的事：櫃寶鎮的人，每個人都只有一個行李箱的空間。他們打包時不會急著把喜歡的東西全塞進去，而是會先放進「需要的」衣物、食物、工具……等。確定還有空間，才開始考慮「想要帶的」東西。</p> <p>小創、小興和小上思考著這個觀念，覺得很特別。他們思考，在櫃寶鎮，致富的祕密也許就藏在這份「先裝需要、再放想要」的習慣裡。懷著疑問與期待，他們登上TPEx號，跟著費斯弗船長啟航，為了讓波斯塔島重新繁榮起來，展開一場改變命運的冒險。經過一段航程後，海霧散開，櫃寶鎮終於出現在眼前。</p> <p>上岸後，小創、小興和小上忍不住問費斯弗船長：「我們到了櫃寶鎮，要怎麼賺錢呢？聽說這裡的地下藏著寶藏！」費斯弗船長微微一笑，語氣中帶著一點神祕與期待。</p> <p>「沒錯，櫃寶鎮的地下確實埋著許多寶藏。但沒有人能空手挖到寶石。想找到寶藏，第一步是學會存錢，先準備好自己的鏟子。只有當你願意花時間累積、做好準備，寶藏才會在你面前出現。」</p> <p>小創、小興和小上開始思考該怎麼做。</p> <p>在櫃寶鎮，一把大鏟子要 100 元，沒有鏟子就無法開始挖寶。</p> <p>但他們每天也需要吃飯和購買生活用品，不能把錢全部拿去存。現在，就請大家幫幫小創、小興和小上，想想看：他們該怎麼存錢早一點買到鏟子，又可以支付生活中的種種花費呢？</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT • 鏟子任務活動海報*1張 • 活動卡*4張 • 旗子指示物*4個 • 錢幣*1份 • 20元工作卡*8張 • 40元工作卡*8張 • 線上骰子 • 白板筆*4枝 	20 分鐘

課程內容設計	教材資源	時間
<p>2、規則說明</p> <p>(1) 活動說明</p> <p>A. 教師將鏟子任務活動海報貼在白板/黑板上，將全班分為暖身活動的四組。</p> <p>B. 教師擔任「銀行」，協助發放工資，及敘述工作卡牌的內容。</p> <p>C. 各組選一個顏色的旗子指示物，磁吸在活動海報 Start 的格子，並隨機發給各組一張「活動卡」和一枝白板筆。</p> <p>D. 「活動卡」的左半邊是100元的鏟子，為各組的儲蓄目標。右半邊是購物清單，為在在櫃寶鎮日常中活中所需購買的物品。</p> <p>E. 每組輪流派出一人，按線上骰子1次，依骰子的數字前進各組的棋子。</p> <p>F. 若走到「工作格」，由教師翻一張對應的工作卡。各組需依照教師敘述的內容，完成該項工作，並領取相對應的工資。拿到工資要存至少一半以上在「活動卡」的鏟子上，存入的錢不能拿出來。另一半的錢則放在購物清單上。</p> <p>G. 若走到「服飾店」、「雜貨店」或「超市」，可以用活動卡中購物清單上的錢，購買相對應的物品。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 雜貨店格：可購買食品。 • 服飾店格：可購買服飾。 • 超市：食品和服飾皆可購買。 • 購買完成後將該項在購物清單上打勾。 <p>H. 若已存滿鏟子的100元金額，或是購買完購物清單上所需的東西，則不需要再將工資分兩邊放，可放置目前尚未完成的地方。</p> <p>(2) 活動目標</p> <p>最先存到 \$100元鏟子，並買到購物清單上所有物品的組別，需整組一起喊出：「完成任務」，由教師判斷最先喊出的組別為優勝組。</p>		



課程內容設計	教材資源	時間
<p>二、活動反思</p> <p>教師詢問學生遊戲策略</p> <p>1、每次領到工資時，你們是怎麼分配的？</p> <p>2、過程中遇到什麼困難？為什麼有的組別比較快完成，有的比較慢？</p> <p>3、為什麼沒有任何組別的鏟子存款會是「0 元」？這代表什麼？</p> <p>4、如果一開始不先儲蓄，會發生什麼事？</p> <p>5、在日常生活中，你拿到錢有先儲蓄嗎？</p>		
<p>參、統整與總結</p> <p>一、知識總結：櫃寶鎮的第一個寶藏 - 養成儲蓄的好習慣</p> <p>在櫃寶鎮，人人都知道「寶藏」不只是金銀財寶，而是會存錢、懂規劃的習慣。</p> <p>當小創、小興和小上來到櫃寶鎮時，他們以為只要挖地下就能找到寶藏。但費斯弗船長告訴他們，真正第一步是先存到一把鏟子的錢，因為只有準備好工具，才有機會挖到寶。所以，「櫃寶鎮的第一個寶藏」指的就是：</p> <p>1、學會儲蓄：不要一拿到錢就花光，而是先把一部分存起來，儲蓄除了要存錢買自己需要或想要的東西，我們也要學習為未來做準備。</p> <p>例如：我們希望未來能夠到國外讀書，需要為了學費存錢，另外當我們開始工作，為自己的生活負責時，我們也要為應對緊急情況存錢，例如：生病、意外，或是需要的東西突然壞掉，都需要有一筆預備金，所以存錢有很多的用途，我們需要分清楚每一筆儲蓄的金額要用來做什麼的。</p> <p>2、懂得規劃：另外一部分的錢才拿去支付生活中的消費，並且在消費預算內要先買需要的東西，再買想要的東西。</p> <p>3、累積財富：像存錢買鏟子一樣，存到的錢就是累積未來財富的開始。</p> <p>教師建議同學，在日常生活裡，也可以這樣做：先幫自己設定一個的儲蓄目標，每次拿到零用錢，就先存一半下來。當存款一點一點累積起來，就能靠自己的力量完成儲蓄目標。</p> <p>櫃寶鎮的第一個寶藏，不是金子，而是「會存錢的好習慣」！</p> <p>二、學習單：見「附錄二」</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	5分鐘
	<ul style="list-style-type: none"> • 學習單 	5分鐘

課程內容設計	教材資源	時間										
<p>肆、延伸應用</p> <p>一、知識講解：銀行與利息</p> <p>教師引導：如果要存錢，會把錢存在哪裡？為什麼會存在銀行？</p> <p>1、銀行的由來</p> <p>你們知道世界上第一間政府設立的銀行在哪裡嗎？是義大利威尼斯的「威尼斯銀行（Bank of Venice）」，銀行（Bank）這個詞最早是由義大利文的「Banca（板凳）」演化而來，所以早期的銀行家也被稱作是「坐在板凳上的人」。</p> <p>一開始的銀行都是為了要保管大家的貴金屬，但銀行家發現大家的黃金會放在銀行閒置一段時間，於是他們就開始利用這些閒置的黃金借給需要資金的商人，這就是銀行放款和借貸的開始。</p> <p>2、教師請學生示範銀行的功用</p> <p>(1) 請3位學生出列，一人擔任銀行、一人擔任儲蓄者，另一人擔任借款者。</p> <p>(2) 教師擔任旁白並提供道具，同時口述以下內容，三位學生邊聽老師的旁白，邊作演繹：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>旁白</th> <th>動作</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>有人去銀行要存錢，他心裡想如果我能把這100元存在銀行裡，銀行下個月就會給我1%的利息</td> <td>給儲蓄者錢幣，儲蓄者將錢給銀行</td> </tr> <tr> <td>銀行拿到錢以後，開始向需要借款的人宣傳，目前借款的利率只要4%</td> <td>扮演銀行的角色向大家宣傳</td> </tr> <tr> <td>有一個人，他有一個很好的點子，想要自己創業</td> <td>借款者：我想要開一間店！</td> </tr> <tr> <td>所以他找到了銀行，希望跟他借貸100元，銀行告知下次要拿104元做為還款</td> <td>借款者走去找銀行借錢</td> </tr> </tbody> </table>	旁白	動作	有人去銀行要存錢，他心裡想如果我能把這100元存在銀行裡，銀行下個月就會給我1%的利息	給儲蓄者錢幣，儲蓄者將錢給銀行	銀行拿到錢以後，開始向需要借款的人宣傳，目前借款的利率只要4%	扮演銀行的角色向大家宣傳	有一個人，他有一個很好的點子，想要自己創業	借款者：我想要開一間店！	所以他找到了銀行，希望跟他借貸100元，銀行告知下次要拿104元做為還款	借款者走去找銀行借錢	<ul style="list-style-type: none"> 課程PPT 	12分鐘
旁白	動作											
有人去銀行要存錢，他心裡想如果我能把這100元存在銀行裡，銀行下個月就會給我1%的利息	給儲蓄者錢幣，儲蓄者將錢給銀行											
銀行拿到錢以後，開始向需要借款的人宣傳，目前借款的利率只要4%	扮演銀行的角色向大家宣傳											
有一個人，他有一個很好的點子，想要自己創業	借款者：我想要開一間店！											
所以他找到了銀行，希望跟他借貸100元，銀行告知下次要拿104元做為還款	借款者走去找銀行借錢											



課程內容設計	教材資源	時間
<p>(3) 教師說明</p> <p>請問你們有發現奇怪的地方嗎？銀行給的利息是1%，但是向借貸的人收取的利息是4%，中間的3%就成了銀行的獲利。</p> <p>銀行是資金的集散地，把資金聚集在銀行，藉由貸款將資金提供給需要的人、機構，同時向對方收取利息，這就是銀行賺錢的方式之一。</p> <p>如果今天沒有人要把錢存進銀行，他們就沒辦法借錢給別人，所以當你把錢存進銀行，銀行會給你利息，讓你擁有部分的獲利。</p> <p>(4) 銀行的其他功能</p> <p>銀行也擔任貨幣轉移、兌換貨幣的角色。</p> <p>例如：今天我要將資金轉帳給單位或個人，都需要經過銀行的許可，以及出國時為了要能夠在當地消費，我們會將新台幣兌換成當地國家使用的貨幣，而銀行在轉帳或是兌換的過程中，都可以收取一定額度的手續費，這也是銀行其中一個賺錢的方式。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	5分鐘

二、銀行小達人：快問快答

1、全班維持原本的四組。

2、每組內的學生依序編號1、2、3、4……

依照組內人數，每組號碼要一樣多，因此有些學生可能有兩個號碼。

3、老師講完題目時，會喊出一個號碼（例如「2號」）

四個組別的「2號」同學立刻要站起來。

4、教師讓最先站起來的人回答

- 答對→該組加1分。

- 答錯→其他站的人先舉手者補答，加分機會給別組。

5、全部題目結束後，統計積分

分數最高的小組獲得「銀行小達人」的稱號



課程內容設計	教材資源	時間
<p>三、課程複習與結論</p> <p>1、複習銀行的功能</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 幫我們安全存放金錢 (2) 提供利息，讓錢慢慢變多 (3) 把錢借給需要的人，形成資金的流通 (4) 協助轉帳、兌換貨幣，讓交易更方便 <p>2、教師鼓勵同學，銀行是協助我們管理金錢的機構。</p> <p>同學的收入來源有可以是零用錢、獎學金或紅包錢，都可以先替自己設定一個儲蓄目標，再把拿到的錢先存下一部分，存進銀行，讓它慢慢累積，還能拿到利息。</p> <p>3、教師強調櫃寶鎮的第一個寶藏，不是拿到錢，而是養成儲蓄的好習慣，勉勵同學在生活中實踐。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	3分鐘



第三堂

櫃寶鎮的財富試煉

課程堂數	第三堂	課程主題	基礎理財 - 投資與風險
課程名稱	櫃寶鎮的財富試煉	課程時間	主課程40分鐘 + 延伸課20分鐘
適用年齡	9 ~ 12歲	參與學生人數	30人
課程目標	1.能透過生活實例了解通貨膨脹造成的購買力變化。 2.理解投資的目的在於讓金錢增值、對抗物價上漲。 3.認識投資活動中潛在的風險，學會用理性思考做選擇。 4.了解保險能分擔生活中意外風險的基本概念。		

課程內容設計	教材資源	時間
壹、引發動機 一、暖身活動：請問多少錢 1、教師宣布 「在這個活動中，每位同學都是老師錢包裡的一塊錢，大家一起來算算看，老師的錢包裡總共有多少錢。」 2、教師說明規則 「等一下老師要去買東西，需要用錢包裡的零錢結帳。所有同學先在教室裡自由走動。」 3、當教師喊：「結帳！」時，全班同學要大聲回答：「請問多少錢？」 4、教師報出一個金額(例如2元)，學生就要快速依金額分組(如2元→2人一組)，組好後蹲下。 5、如果有同學找不到組別，就馬上回到教師身邊，當老師的「備用零錢」。 6、教師和回到身邊的同學一起檢查，其他組別是否組對並正確完成。 7、教師統計蹲下的同學形成幾組，並把組數記錄在黑板上。 8、依序使用2元、5元、6元、8元、10元不同金額進行挑戰。 二、通貨膨脹：科學麵的例子 1、教師帶學生看看在黑板上的數字，如果價錢越貴，老師買到的東西數量就會越來越少。 2、剛才老師在暖身活動中說的數字，就是科學麵從過去到現在的價錢。 3、剛才每位同學都是老師錢包裡的一塊錢，現在如果科學麵價格上漲，用同樣的錢，我們能買的份數就變少了。	• 課程PPT	5分鐘
	• 課程PPT	5分鐘

課程內容設計	教材資源	時間
<p>4、提問引導學生思考：「為什麼科學麵會越來越貴呢？」 學生自由回答，教師可引導說明：</p> <p>(1) 生活中的物價會因原料成本上升、運輸費用增加、或需求成長而持續上漲。這種整體價格高度且持續性的上升，被稱為「通貨膨脹」，代表同樣的金額能買到的商品或服務變少了。</p> <p>(2) 所以即使我們手上的錢一樣多，但物價上漲時，實際能買的東西變少了。</p> <p>5、教師可以延伸舉例，在生活中通貨膨脹的例子。 例如：以前5元可以買到一顆茶葉蛋，現在要10元才能買一顆。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	2分鐘



課程內容設計	教材資源	時間
<p>貳、發展活動</p> <p>一、投資遊戲：鏟子與石頭</p> <p>在上一堂課，爲了要買能挖寶藏的鏟子，小創、小興與小上努力的存到100元。櫃寶鎮的地底下有許多寶石，也埋著會讓他們鏟子挖壞的石頭。小創、小興、小上想要讓存下來的錢變得更多，可是如果只是一直放著，錢不會自己增加。於是，他們決定把錢拿來「投資」：先買鏟子，再去挖寶，才有機會得到更多的錢。</p> <p>1、分組與發起始金</p> <p>將全班分成4組，每組7-8人，教師發給每組起始金爲100元。</p> <p>2、購買鏟子階段</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 教師公布小鏟子價格：每支10元。每組決定購買小鏟子數量(至少1支，最多3支)。 (2) 把各組買的鏟子依不同組別貼在黑板上。 (3) 鏟子數量代表每回合可以翻的卡片數量。 <ul style="list-style-type: none"> • 1支鏟子→1張卡片 • 2支鏟子→2張卡片 • 3支鏟子→3張卡片 <p>3、翻卡片階段</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 將地下寶石卡混合洗勻，面朝下放置。 (2) 各組輪流指派一人上台，依照鏟子數量，逐張翻牌。 <p>4、檢查與結算階段，翻到不同卡片的結果</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 寶石卡：換成對應的金錢 <ul style="list-style-type: none"> • 鑽石100元、紅寶石50元、藍寶石20元。 (2) 石頭卡：立即停止翻牌 <ul style="list-style-type: none"> • 普通石頭→損失1支鏟子。 • 硬石頭→損失2支鏟子(僅剩1支鏟子時則損失1支)。 (3) 龜鼠卡：可偷看下一張卡片，並決定是否要翻，不翻則換下一組翻牌 <p>5、遊戲結束</p> <p>遊戲依以上2-4階段重複進行數輪，直到所有的地下寶物卡翻完，最後結算哪一組的錢最多，該組就獲勝。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT • 錢幣*1份 • 鏟子卡 *20張 • 地下寶石卡 寶石卡*30張 鑽石卡8張 紅寶石卡12張 藍寶石卡20張 • 石頭卡*15張 普通石頭9張 硬石頭6張 • 龜鼠卡*5張 	20分鐘

課程內容設計	教材資源	時間
<p>參、統整與總結</p> <p>一、知識總結</p> <p>1、請學生分享自己喜歡投資嗎？並思考遊戲致勝的原因是什麼？</p> <p>2、教師補充說明</p> <p>(1) 要先有本金，才能開始投資 在遊戲裡，我們需要有錢才能買鏟子開始挖寶；在現實生活中也是一樣，要先努力存錢或賺錢，才有本金可以拿去投資。</p> <p>(2) 要願意投資，才有機會獲得回報 如果有錢卻什麼都不買，就沒有任何機會挖到寶藏。這提醒我們，如果不願意投資，錢也不會有增長的可能。</p> <p>(3) 投資一定會有風險 遊戲裡翻到寶石很開心，但如果翻到石頭甚至是硬石頭，就會損失鏟子。投資也是這樣，有機會賺錢，但也可能會虧錢，所以一定要做好功課、謹慎投資。</p> <p>(4) 認識自己，選擇合適的投資方式 有的組選擇買很多鏟子，因為想增加挖寶的機會，但風險也會變大；有的組買得少一點，比較保守。這就像現實中，每個人能承受的風險不同，要了解自己，才能做出最適合的投資選擇。</p> <p>二、學習單：見「附錄三」</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	3分鐘
	<ul style="list-style-type: none"> • 學習單 	5分鐘



課程內容設計	教材資源	時間
<p>肆、延伸應用</p> <p>一、生活中的風險</p> <p>1、不只是投資有風險，生活中也充滿了各種風險。 教師先和學生說明什麼樣的情況才符合「風險」的定義： (1) 未來有可能發生。 (2) 不確定會在什麼時間、什麼地點發生。 (3) 一旦發生，可能會造成損失。</p> <p>2、請同學舉手分享 「你觀察過生活中有哪些可能發生的危險？」 例如：感冒生病、騎腳踏車摔倒、電腦壞掉、玩躲避球被球砸到等。</p> <p>二、風險管理的方法</p> <p>教師介紹四種管理風險的方法，並用「下雨天」作為例子，讓學生更容易理解。 情境：如果下午要出門，你抬頭發現天色陰暗，覺得可能會下雨，這時候，風險就是「被雨淋濕，可能感冒生病」，那我們要怎麼面對這個風險呢？</p> <p>1、承擔風險 → 不管天氣怎樣，還是照常出門。就算下雨被淋濕，也自己承擔後果。</p> <p>2、避免風險 → 因為怕下雨，乾脆取消行程，不出門。</p> <p>3、降低風險 → 帶雨傘或雨衣，下雨時就不容易被淋濕，減少生病的可能。</p> <p>4、風險轉移 → 如果真的因為被雨淋濕而感冒了，醫療費可以由「保險公司」來幫忙支付。這樣損失就不是完全自己承擔，而是轉移給保險公司。</p>	• 課程PPT	5分鐘
	• 課程PPT	5分鐘



課程內容設計	教材資源	時間
<p>三、風險轉移活動：傳球遊戲</p> <p>1、活動進行</p> <p>(1) 教師拿出一顆球，告訴學生： 「這顆球就代表生活中的風險。」</p> <p>(2) 全班一起合唱一首歌，歌曲進行時，學生們要把球互相傳遞或拋接。</p> <p>規則：拿到球後要在三秒內傳出去，不能故意不接，掉在地上也要馬上撿起來繼續傳。</p> <p>2、活動反思</p> <p>(1) 風險是無法避免的</p> <p>教師引導學生思考，如果球是風險，大家喜歡接到風險嗎？但是生活中有很多風險是無法避免的。</p> <p>例如：吃東西可能噎到、走路可能跌倒或出門旅遊可能生病、受傷或行李遺失。我們不能因為怕噎到就不吃飯，也不能因為怕跌倒就不走路，或是怕生病或受傷就不出門。</p> <p>所以人們想出一種聰明的方法：把風險分攤給大家一起承擔。</p> <p>(2) 保險公司的機制</p> <p>世界上有一種專門幫人分擔風險的公司，叫做保險公司。如果我們擔心發生意外、受傷、東西壞掉或生病，就可以跟保險公司「買保險」，先付一筆叫做保險費的錢。如果之後真的遇到意外，保險公司就會賠錢或幫忙支付醫療費。</p> <p>例如：全班 30 個人，每人付 100 元保險費，保險公司就收到 3,000 元。如果其中只有 1 到 2 位同學受傷，可能只需要賠 200 到 500 元。剩下的錢就是保險公司的收入，用來付員工薪水、維持公司運作。</p> <p>因為不是每個人都會出事，所以大家一起出一點點錢，就能在有人發生意外時，給予幫助和保障。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT • 球*1顆 	5分鐘



課程內容設計	教材資源	時間
<p>(3) 保險是用來減少意外損失，不是讓人故意冒險</p> <p>有些人會想：「反正有保險，摔壞就賠錢啊！」但保險是用來保護因為「意外」而受傷或損失的人，不是讓人故意做危險的事情。如果有人刻意破壞、故意受傷，或明明知道很危險還偏偏要做，保險公司反而不會賠，因為那不叫意外，而是一種欺騙。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 故意把自己的手機摔爛想換新的 → 不會賠 • 騎腳踏車故意猛衝撞東西，想受傷拿保險金 → 不會賠 • 明知道攀高、跳水、亂衝很危險，還故意做 → 不會賠 <p>四、課程複習與結論</p> <p>1、生活中的風險 → 可以買保險</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 比如：生病了有醫療保險、車子壞了有車險、發生意外有意外險。 (2) 保險就是「有人幫你分擔風險」。 <p>2、投資的風險 → 我們可以用一些方法來降低風險</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 分散投資 不要把所有雞蛋放在同一個籃子，也就是不要把所有的投資預算放在同一個投資商品。 (2) 長期持有 投資不是短時間的賭博，而是相信一樣東西會慢慢成長。價格在短時間會上下波動，但長時間看，多數好公司會變得更有價值。所以投資需要時間耐心，不要急著想馬上變有錢。 (3) 投資前做好功課 不要隨便聽別人說什麼就去投資。 要先了解這家公司在做什麼、有沒有賺錢。 越清楚風險，投資就會比較安全。 (4) 了解自己能承受多少風險 不要借錢投資，不要拿明天要用的生活費去投資。 <p>3、最後提醒學生</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 生活的風險 → 用保險來保障 (2) 投資的風險 → 用分散、長期、謹慎來降低 	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	5分鐘

第四堂

櫃寶鎮的 投資起手式

課程堂數	第四堂	課程主題	金融投資工具 - 投資與金融商品
課程名稱	櫃寶鎮的投資起手式	課程時間	主課程40分鐘 + 延伸課20分鐘
適用年齡	9 ~ 12歲	參與學生人數	30人
課程目標	1. 認識股票、ETF、債券與黃金等金融商品。 2. 了解股票代表公司所有權及其風險與報酬。 3. 學習ETF如何分散投資風險。 4. 了解不同投資工具的風險與報酬。		

課程內容設計	教材資源	時間
壹、引發動機 一、故事分享：股神巴菲特 <p>老師播放PPT，並與同學介紹：</p> <p>這個人你們一定知道，但是你可能不了解他的一生。</p> <p>他在5歲的時候創業，向開雜貨店爺爺購買可樂和口香糖，挨家挨戶兜售飲料，賺點小利潤，9歲時，他與朋友們結伴到加油站販賣機前撿回瓶蓋，他不是做回收，而是透過數瓶蓋做市調，分析哪一種飲品最受歡迎。</p> <p>他從曾經擔任營業員的爸爸了解了「錢原來可以滾錢」的概念，11歲的時候，他買了人生中的第一支股價38美元的股票！沒過多久這支股票漲到40美元，他馬上欣喜若狂的將股票賣掉，但是在那之後，這支股票漲到200美元。</p> <p>當他到了30歲，他已經財富自由，而且擁有一間和其他人合夥創辦的公司，但他並沒有因為財富自由而停止工作，在他78歲的時候，他成為了全世界的首富，媒體和許多人將給了他一個稱號叫做「股神」。</p> <p>他一生經歷了20多次的經濟危機，但是他的公司價值成長了5.5萬倍，最後在他94歲退休時，他把名下擁有的99%資產捐贈給慈善機構。</p> 二、故事反思：為什麼巴菲特可以成功呢？ 1、教師和同學分享巴菲特的成功特質 (1) 及早開始 <p>巴菲特從很早就開始學習投資，所以當他第一次面對投資的挫敗時，他還有機會調整自己的投資策略和心態。</p>	• 課程PPT	2分鐘
	• 課程PPT	3分鐘

課程內容設計	教材資源	時間
<p>(2) 儲存本金 巴菲特從小就養成儲蓄及投資的習慣，將賺來的錢存下來，作為將來投資的本金，他曾說過「永遠不要借錢買股票」。</p> <p>(3) 勤作功課 巴菲特9歲時就透過數瓶蓋做市調，分析哪一種飲品最受歡迎，長大後更推廣「價值投資法」，勤做功課發現真正有價值的公司進行投資。</p> <p>(4) 長期持有 在過程中他學習「長期累積」的重要，他不應該在股票漲到40的時候就把它賣掉，應該要善用時間，讓股票持續成長，所以他說過一句話：「如果你不願意持有一檔股票10年，那連10分鐘也別碰。」</p> <p>2、結語：既然投資要及早開始，我們就和小創、小興、小上，一起在櫃寶鎮上，認識不同金融商品，學習投資的方法。</p> <p>貳、發展活動</p> <p>一、情境說明</p> <p>今天在櫃買鎮上的小創、小興與小上興高采烈地約好要一起去逛街，因為在他們努力工作後，終於有了一些積蓄，不只是可以用來尋找寶藏，也學會怎麼花錢，所以他們想要好好慶祝一番！</p> <p>正當他們去到鎮上賣最多種類、擁有最多口味的糖果店時，卻看到門口張貼一張公告：「親愛的顧客您好，謝謝您長期的支持與肯定，本店的糖果相當熱銷，今日已全數售完！造成您的不便，敬請見諒」</p> <p>看到公告的三個人失望極了，正當他們要準備離開，迎面走來費斯弗船長。</p> <p>船長哼著歌，雀躍的往糖果店走去，看著愁眉苦臉的三個人，關心的詢問：「怎麼了嗎？」</p> <p>小興難過的回答：「我們想要買糖果，但是卻賣完了！」</p> <p>聽到小興的回答，大聲的說：「那不是很好嗎！」</p> <p>小創說：「船長，為什麼這是好事呢？我們吃不到糖果耶！」</p> <p>船長回答說：「因為我是這家糖果店的股東，看到我的糖果店賣得這麼好，當然是好事呀！」</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	2分鐘

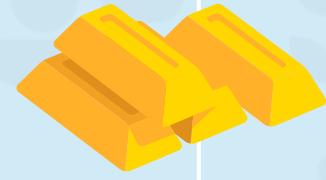
課程內容設計	教材資源	時間
<p>二、知識講解</p> <p>1、介紹股票</p> <p>(1) 教師請學生思考 「費斯弗船長是糖果店的股東。那什麼是股東呢？」</p> <p>(2) 教師說明 股東就是擁有一間公司股票的人。 例如：費斯弗船長是甜心製果公司的股東，代表他有出錢投資這間公司。那公司為什麼會需要錢呢？因為想要讓生意做得更大時，就會需要更多經費，像是：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 研發新的糖果口味 ● 購買生產機器 ● 開更多分店 <p>公司需要資金時，就會把一小部分的「所有權」賣給願意投資的人，而這個「所有權的憑證」就叫做股票。 所以，買了股票的人，就會變成公司的股東。如果甜心製果公司越來越成功、生意越來越好，股票的價值可能會跟著上升。有些公司還會把賺到的錢分給股東，這叫做股息。 因此，費斯弗船長這麼開心，就是因為甜心製果公司賺錢，他手上的股票變得更有價值，還可能領到股息。</p> <p>2、介紹ETF</p> <p>(1) 教師和學生討論 請問我們能夠完全預測未來公司的發展嗎？ 有沒有什麼事情可能會讓公司沒那麼順利？ 投資一定有風險，有沒有機會降低風險？</p> <p>(2) 教師說明 在櫃寶鎮，有四家超厲害的公司，稱為「櫃寶四強」</p> <ul style="list-style-type: none"> • 甜心製果公司：生產及銷售全櫃寶鎮最受歡迎的糖果 • 深井能源公司：負責石油開採，讓鎮上的工廠都有能源可以運作 • 哗嘩快樂牧場：提供牛奶、乳酪、冰淇淋，大家天天都在喝 • 金耀山脈礦業公司：開採珍貴的金礦，讓櫃寶鎮的貿易更旺 <p>大家把這四家公司的表現放在一起，就成為了「櫃寶四強指數」。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	8分鐘

課程內容設計	教材資源	時間
<p>這個指數就像櫃寶鎮經濟的成績單： 大家表現好，指數就往上，如果有公司表現不好，指數就往下。所以有一種投資商品，它會「跟著櫃寶四強指數一起走」，指數往上，商品的價值就往上，指數往下，它的價值也會變少。 這種專門「追蹤指數」的投資商品，就叫做 ETF。</p> <p>三、投資活動：我是小小投資人</p> <p>1、活動背景 在櫃寶鎮上不只是有名的糖果公司，同時也有在知名的牧場、金礦、石油公司，今天就請你和小創、小興、小上一起來投資，看看誰會是最後的贏家！</p> <p>2、活動說明</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 教師將學生分成4組，建議一組7-8人，將活動海報貼在白板或黑板上。 (2) 每組各為一個投資人，組別一起做決定，每組會拿到起始金\$400元，海報上的標的皆從一張\$50元起價。 (3) 遊戲獲勝條件 遊戲進行八個回合，最後結束時需依照當時各標的的價格賣出手上的股票、ETF，由錢幣最多的組別獲勝。 (4) 第一回合 <ul style="list-style-type: none"> • 遊戲開始，請教師翻開一張事件卡，念出上面的事件敘述。 • 詢問各組是否有要買的標的，從第一組開始至最後一組，依照購買的數量給予公司、ETF的張數。 • 全部組別購買完成後，老師解釋事件造成的經濟影響，並公布事件卡的股票價格，調整海報上的指示物。 (5) 第二回合開始的程序 <ul style="list-style-type: none"> • 老師公布事件卡內容。 • 先賣股票 → 學生交給教師要賣的張數，教師給予錢幣。 • 再買股票 → 學生交給教師錢幣，教師給予買的張數。 • 交易完成後，再解釋經濟事件及公布價格。之後的回合依此類推。 (6) 注意事項：相同標的，一次購買的上限為四張。 	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT • 我是小小投資人活動海報*1張 • 公司指示物 *5個 • 事件卡 *13張 • 各家公司股票及ETF *各40張 • 錢幣*1份 	15分鐘

課程內容設計	教材資源	時間
<p>參、統整與總結</p> <p>一、知識總結</p> <p>1、投資要長期</p> <p>投資是因為我們看好這間公司的前景，所以願意把錢投入公司，讓一間好公司為我們帶來好的效益，但就像11歲的小巴菲特一樣，如果我在賺到一點點錢的時候，就想要把股票賣掉，那後面這間公司後面更大的效益我就參與不到了，所以投資是長期的觀察和等待。</p> <p>2、投資一定有風險</p> <p>如果只投資一間公司，就需要承擔這間公司有可能失敗的風險，但如果我們一次可以投資好幾間公司，風險就會被分散。</p> <p>3、投資要觀察市場</p> <p>如何選擇一家好公司來投資？什麼樣的公司是一間好公司？每一個產業一定都會有門檻，也有專業的技術，甚至是一間公司的老闆，他如何管理公司、帶領公司成長，也是需要觀察的，再來是隨著時代的改變，會有一些產業是人們越來越不可或缺的「需求」，近幾年像是「科技業」，就是大家時常在關注的產業。</p>	• 課程PPT	5分鐘
<p>二、學習單：見「附錄四」</p>	• 學習單	5分鐘



課程內容設計	教材資源	時間
<p>肆、延伸應用</p> <p>一、知識講解：什麼是資產</p> <p>1、教師說明 投資到底是投資什麼呢？投資是把錢放到「資產」裡，藉由資產帶動金錢的成長，帶來正向的價值。</p> <p>2、教師提問 既然投資是把錢放到資產裡，股票只是其中一種資產，請問你還知道有哪些東西是資產嗎？</p> <p>3、教師舉例</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 房子：如果有一間在好地點的房子，就是資產。可以租給別人住收房租，或是以後用更高的價格賣掉。 (2) 出書：如果今天你是作家，有人購買你的書籍就會有版稅，這也是其中一種資產。 (3) 歌曲、IP：現在有很多流行歌曲或受歡迎的卡通角色(IP)。如果別人想使用，就必須付授權費，這筆授權費就是資產帶來的收入。 <p>4、教師總結 但是要買一棟房子可能需要很大筆的資金，出書和歌曲、IP，也都要很有創意，受到很多人喜歡才有機會賺得夠多，那還有其他投資的工具嗎？</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	5分鐘
<p>二、金融投資工具介紹</p> <p>1、債券 債券是一種借據，通常是由公司或政府發行，購買一張債券，就是把資金借給發行人，跟股票不同的地方是，債券有一定的到期日，例如10年、30年，發行債券的機構會承諾債券到期前定期(每月、每季、每半年)支付的利息，並且在到期日的時候償還本金。 債券的價格也會有漲跌幅，但是通常不會太大，如果還沒有到期想要把債券賣掉是可以的，只是須扣除手續費。債券到期後保證返還本金，持有期間也能收到利息。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	8分鐘

課程內容設計	教材資源	時間
<p>2、黃金</p> <p>黃金是稀有的資產，在物價上漲、貨幣購買力下降的環境下，黃金的價值往往能維持甚至上升，是對抗通膨的工具。另外黃金有穩定的價值，因為不容易無限制的生產，所以供應量有限，通常在經濟不穩定、戰爭或重大危機發生時，黃金價格會上漲，是一種提供投資者「避險」的資產。如果要購買黃金，可以透過證券帳戶或黃金存摺進行購買。</p> <ul style="list-style-type: none"> 播放櫃買中心【櫃金鼠】推廣影片 https://youtu.be/w9nuRFCusS8?si=fmDiwsDX7tu6ZZ65 		
<p>三、活動：投資小勇士</p> <ol style="list-style-type: none"> 學生維持四組。 每一輪各組派出一人至講台前，面對台下的同學。 教師播放PPT上的題目，並唸出題目。 各組代表需用手比出數字，回答問題，答對者加分。 <p>四、課程複習與結論</p> <ol style="list-style-type: none"> 複習今天學到投資工具：股票、ETF、債券與黃金。 投資沒有標準答案，只有適合自己的選擇 <ul style="list-style-type: none"> 有人看好一家公司的成長，想當股東。 有人喜歡固定領利息，有人喜歡把錢分散在不同商品。 也有人用黃金保值。 只要先了解不同的投資商品，再做決定，就是聰明的投資方法。 	<ul style="list-style-type: none"> 課程PPT 	5分鐘
	<ul style="list-style-type: none"> 課程PPT 	2分鐘

第五堂

櫃寶鎮的 投資博覽會

課程堂數	第五堂	課程主題	ESG與永續投資
課程名稱	櫃寶鎮的投資博覽會	課程時間	主課程40分鐘 + 延伸課20分鐘
適用年齡	9 ~ 12歲	參與學生人數	30人
課程目標	1.認識「永續投資」的意義，理解投資不僅是追求獲利，也與環境、社會有關。 2.了解ESG的三大構面（環境、社會、公司治理），能舉例說明。 3.透過活動，體驗永續投資，培養風險與責任意識。 4.在小組討論與發表中，練習思考、表達與合作，並學會用ESG的角度評估公司。		

課程內容設計	教材資源	時間
壹、引發動機 一、綠色知識王 1、教師請全班同學一起來回答關於地球與環境保護的十題問題，看看能答對幾題。 2、教師利用PPT，公布對應評語。	• 課程PPT	10分鐘
二、知識講解：綠色金融 1、教師先讚美學生在剛才活動中展現出的環保意識，並引導提問：「如果投資不只是賺錢，還能同時幫助地球，大家會不會願意嘗試？」請學生舉手或自由分享。 2、教師總結學生的回應，指出投資除了帶來金錢收益，也會影響生活和環境。支持污染的公司，就等於讓污染繼續；支持乾淨能源或守法誠實的公司，則等於幫助地球和社會。 3、教師介紹綠色金融的概念：綠色金融就是把錢投資在對環境和社會有幫助的公司，不只是為了賺錢，也希望讓世界更好。而在櫃寶鎮上的小創、小興和小上在「投資」這件事上，也遇上了一些難題。	• 課程PPT	3分鐘
三、情境說明：櫃寶鎮的投資博覽會 小創、小興和小上提著一袋錢幣，走進櫃寶鎮一年一度的投資博覽會。廣場裡人聲鼎沸，一排排攤位熱鬧非凡，每一個攤位都代表著不同的公司。 小創、小興和小上決定把握這次機會，找個好公司來投資，看看能不能把手上的錢變得更多，他們決定四處逛逛。 第一個經過是辣椒攤位，攤位的代表高聲喊著：「只要投資我們公司，三個月內你的錢就能翻倍！」。小創、小興和小上聽到「保證賺錢」，都覺得很心動。但是想一想又覺得很疑惑。	• 課程PPT	4分鐘



課程內容設計	教材資源	時間
<p>如果真的能保證賺錢，那他為什麼還要擺攤？</p> <p>三人沒有出聲，只靜靜地看著那位代表賣力吆喝，心裡都覺得這件事有點可疑。</p> <p>第二個攤位是一家靠著果汁創業的公司。公司代表拿著一本厚厚的紀錄本，語氣認真地說：「我們經營很久了，數字都在這裡，你們自己看看。」</p> <p>小創、小興和小上翻開幾頁，裡面密密麻麻，全是數字和圖表，完全看不懂。</p> <p>他們決定再多看看，來到了一家木桶公司。公司代表笑容滿面地說：「跟著我們一定會大賺！」可是當孩子們興奮得想多問，他卻回答不清楚。小創、小興和小上聽得頭昏眼花。雖然他們手上的錢幣沉甸甸，但他們心裡卻越來越忐忑：到底要投資哪一家公司？</p> <p>這時，費斯弗船長走了過來，拍拍他們的肩膀，笑著提醒：「投資博覽會裡的選擇雖多，但可不是誰喊得越大聲就越值得信任。我認識的檜寶鎮居民，在投資前都會仔細思考：什麼樣的公司，才真的值得投入自己辛苦賺來的錢。」</p> <p>四、活動：投資二選一</p> <p>1、投資是把自己的錢交給你相信的公司，讓它去做事與成長。如果公司做得好，你也有機會跟著賺錢；如果公司做得不好，你的錢可能會越來越少。但我們要怎麼做投資的選擇呢？</p> <p>2、現在要進行「投資二選一」活動。</p> <p>每一輪都有同一個產業的兩家公司，你只能選一個投資。請學生思考，要投資哪一家？</p> <p>(1) 巧克力公司</p> <p>★ A公司</p> <ul style="list-style-type: none"> 來自瑞士的食品公司。為了做巧克力，需要使用大量棕櫚油。有些供應商為了種植更多棕櫚樹以生產更多的棕櫚油，砍掉印尼的雨林，改成種植棕櫚樹。雨林沒了，紅毛猩猩和許多動物失去地方住，也造成泥炭地被破壞，影響氣候。 綠色和平組織曾經公開抗議，甚至有人裝成紅毛猩猩站在A司前面，要求公司改善。後來，A公司宣布會檢查供應商，不再和破壞雨林的公司合作。 	<ul style="list-style-type: none"> 課程PPT 	8分鐘



課程內容設計	教材資源	時間
<p>★ B公司</p> <ul style="list-style-type: none"> 來自荷蘭的巧克力公司。他們想做不剝削農民、不用童工，以及原料來源透明的巧克力。 這家公司有一個目標，就是製造不傷害人、不傷害環境的巧克力。他們付給可可農比較高的費用，讓農民不雇用小孩幫忙工作(在一些比較貧窮的地區，農民賣可可豆賺得很少，家裡不夠用，只好讓小孩一起下田工作，出現童工的問題)。B公司希望藉由提高農民收入，讓大人賺得夠，小孩可以正常上學。 另外，這家公司的原料來源是透明的，可可豆從哪裡來、是哪個農場生產，都可以追蹤，不會偷偷從破壞森林或剝削農民的地方買。他們希望生產巧克力的行為，不會對人類和環境造成傷害。 <p>如果你是投資人，你會投資A公司，還是B公司呢？ 教師請所有同學舉手表決，並且找幾位同學發表想法。</p> <p>(2) 汽車公司</p> <p>★ A公司</p> <ul style="list-style-type: none"> 來自於日本的汽車公司，是全球很大的汽車品牌。車子賣得多、價格也親民。不過，過去曾在美國發生油門和煞車系統的問題，造成多起車禍意外，甚至有人受傷或死亡。後來調查確認是設計瑕疵，A公司不得不在全球召回超過八百萬輛汽車進行修理。更讓人失望的是，事情一開始爆發時，公司的反應太慢，甚至被批評推卸責任、資訊不透明，因此讓很多消費者失去信任。 <p>★ B公司</p> <ul style="list-style-type: none"> 起源於瑞典的汽車品牌，非常注重「安全」。現在幾乎所有車子使用的三點式安全帶，就是他們的工程師發明的。這種安全帶從肩膀斜跨胸口到腰部，能同時固定上半身，比早期只有綁腰的安全帶更安全。當時他們沒有把申請專利，而是讓其他車廠免費使用這項發明，希望能保護更多人的生命。 B公司近年也開始推出更多電動車，減少空氣污染，並在車內使用較環保、可回收的材料，希望在製造汽車的過程中，能降低對環境的破壞。 		



課程內容設計	教材資源	時間
<p>如果你是投資人，你會投資A公司，還是B公司呢？ 教師請所有同學舉手表決，並且找幾位同學發表想法。</p> <p>(3) 工業科技公司</p> <p>★ A公司</p> <ul style="list-style-type: none"> • 德國的公司。製造電力設備、醫療器材和工廠用的大型機器，全世界很多地方都有使用。本來是一家很有名的公司，但後來有國家發現，A公司用「給錢」的方式拿到生意。這種做法叫行賄，是不合法、也不公平的。事情被調查後，A公司被罰了很多錢，也有主管離開公司。很多人因此覺得，一家公司不只要賺錢，更要用正當的方法成功，這樣才是別人願意信任的公司。 <p>★ B公司</p> <ul style="list-style-type: none"> • 瑞士的公司，也是做電力系統和大型機器的。B公司有很嚴格的規定，做生意不能靠送禮或給錢，合作的公司也要照做。如果有人違規，B公司會停止合作。為了讓大家放心，B公司每年都公開自己的資料，例如排放多少二氧化碳、使用了多少電、員工有沒有受傷，讓外界可以檢查。 • 在環境方面，B公司展很多節能和再生能源的技術，希望讓工廠和城市用電更省、污染更少。 <p>如果你是投資人，你會投資A公司，還是B公司呢？ 教師請所有同學舉手表決，並且找幾位同學發表想法。</p> <p>3、活動反思</p> <p>投資不是只看「賺多少」，還要看「怎麼賺」。</p> <p>如果一家公司會造成污染、欺騙顧客、危害安全或用不公平的方法賺錢，就算現在賺很多，未來也可能出問題，甚至被罰款、被抵制、股票下跌。</p> <p>相反地，做事負責任、照顧環境和社會的公司，雖然不一定最賺錢，但更容易被大家信任、走得長久，這樣的想法叫做「永續投資」。</p> <p>我們選那些願意用好的方式賺錢、對人和地球都有幫助的公司。但問題來了：我們怎麼知道一家公司真的努力實踐永續呢？</p> <p>這時候，就需要一套檢查公司表現的方式，而這套方式就叫做 ESG。</p>		

課程內容設計	教材資源	時間
<p>貳、發展活動</p> <p>一、知識講解：ESG</p> <p>1、E = Environment (環境保護) 愛地球：看公司有沒有保護環境。 例子：是不是會亂排廢水？有沒有用乾淨能源？有沒有減少使用塑膠？</p> <p>2、S = Social (社會責任) 對人好：看公司有沒有對人負責。 例子：對員工好不好？有沒有照顧顧客安全？有沒有幫助社區？</p> <p>3、G = Governance (公司治理) 守規矩：看公司有沒有好好管理。 例子：老闆有沒有誠實？公司有沒有守法？會不會亂花投資人的錢？</p> <p>4、結論 如果一家公司在 環境 (E)、社會 (S)、治理 (G) 都有做到，那它就是一間很棒的公司，不只比較不會出問題，也能長久經營，更適合我們去投資或支持。</p>	• 課程PPT	3分鐘
<p>二、活動：ESG動作大挑戰</p> <p>1、介紹動作，教師先示範 (1) E (環境) 雙手舉高在頭上畫一個大圓，像地球一樣。 (2) S (社會) 雙手在胸前比出愛心，代表關心人群。 (3) G (治理) 右手舉起來行舉手禮，代表守規矩。</p> <p>2、熟悉練習 老師隨機喊一個字母 (E、S 或 G) 同學立刻做出對應動作</p> <p>3、正式遊戲 (1) 全班同學起立；老師唸出一個「公司行為」。 (2) 同學要立刻判斷，這是屬於 E、S 還是 G，並做出相對應的動作。 (3) 如果做錯或反應太慢，就要坐下。 (4) 最後留下來的，就是今天的 ESG 動作王！</p>	• 課程PPT	5分鐘



課程內容設計	教材資源	時間
<p>參、統整與總結</p> <p>一、知識總結</p> <p>1、投資前的思考</p> <p>在今天的活動裡，我們看見了投資不只是追求短期的快錢。如果一家公司污染環境、對人不負責或經營混亂，短期也許能賺到一些，但最後往往會下跌甚至倒閉；而那些願意保護環境、照顧人群、遵守規矩的公司，雖然一開始看起來普通，卻能長久經營，帶來更穩定可靠的回報。</p> <p>2、永續投資</p> <p>永續投資就是投資除了獲利之外，也要考慮對環境、對社會、對未來的影響。當我們選擇永續的公司，就等於在支持一個更健康、更公平的世界。</p> <p>3、檢查公司是否實踐永續：ESG</p> <ul style="list-style-type: none"> • E 代表環境，檢查公司有沒有保護地球。 • S 代表社會，檢查公司對人群是否負責。 • G 代表治理，檢查公司有沒有守法、誠實管理。 <p>如果一家公司在這三方面都表現良好，就代表它更值得信任，也更適合投資。</p> <p>二、學習單：見「附錄五」</p>	• 課程PPT	2分鐘
	• 學習單	5分鐘

課程內容設計	教材資源	時間
<p>肆、延伸應用</p> <p>一、ESG永續顧問</p> <p>1、複習與引導</p> <p>教師帶領同學回顧上一堂投資課中所認識的四家公司，並同時點出每家公司的 ESG 挑戰：</p> <p>(1) 甜心製果 (糖果製造業)</p> <p>問題：糖果太甜對健康有影響，包裝也容易造成塑膠垃圾。</p> <p>(2) 深井能源 (石油能源產業)</p> <p>問題：石油會產生空氣污染與碳排放，造成環境壓力。</p> <p>(3) 金耀山脈礦業公司 (金礦業)</p> <p>問題：採礦會破壞土地與生態，還有礦工安全風險。</p> <p>(4) 哩哩快樂牧場 (畜牧業)</p> <p>問題：牧場需要注意動物的身心，也要避免疫病和汙水排放。</p> <p>教師提醒</p> <p>不同產業有不同的挑戰，但每家公司都要思考「ESG」(環境、社會、公司治理) 才能永續經營。</p> <p>2、小組活動：ESG 顧問任務</p> <p>(1) 將全班分成四組，每組代表一家顧問公司。接下來，他們要各自選擇剛才介紹的四家公司之一，成為該公司的 ESG 顧問，協助提出改善建議。</p> <p>(2) 教師用PPT播放【ESG動作大挑戰】中的公司行爲，提供同學做為討論時的參考，或自由發想新的做法。</p> <p>(3) 教師發給各組一張大紙與彩色筆，請小組同學針對自己的公司對於環境保護、社會責任、公司治理完成「ESG 永續報告」。</p> <p>3、成果發表與投票</p> <p>(1) 每組依序上台發表 ESG 報告。</p> <p>(2) 全班進行投票</p> <ul style="list-style-type: none"> • 規則：不能投自己組，必須投給你覺得「最想投資的公司」。 • 投票後，請學生簡短分享為什麼投資這家公司。 	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT • 彩色筆*4盒 • 大紙*4張 	15 分鐘

課程內容設計	教材資源	時間
<p>二、課程複習與結論</p> <p>1、投資不只是為了賺快錢，如果一家公司污染環境、不負責任，最後可能會失敗；而願意保護環境、照顧人群、守規矩的公司，雖然看起來普通，卻能長久經營，更穩定可靠。</p> <p>2、ESG 是檢查公司是否值得投資的一把尺</p> <ul style="list-style-type: none"> • E = 環境保護 (愛地球) • S = 社會責任 (對人好) • G = 公司治理 (守規矩) <p>3、教師鼓勵學生要投資「好公司」，也就是努力實踐永續的公司。不只是為了自己賺錢，也是幫助社會和地球。這就是「永續投資」的精神。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	5分鐘



第六堂

費斯弗船長的 航海筆記

課程堂數	第六堂	課程主題	防制金融詐騙
課程名稱	費斯弗船長的航海筆記	課程時間	主課程40分鐘 + 延伸課20分鐘
適用年齡	9 ~ 12歲	參與學生人數	30人
課程目標	1.能辨識常見的金融詐騙手法，了解詐騙集團常用的話術與陷阱。 2.學會在投資前冷靜思考，理解高報酬往往伴隨高風險的原則。 3.建立防詐觀念，遇到可疑訊息時能採取正確的查證與應對方式。 4.培養負責任的理財態度，懂得保護自己與家人的財富安全。		

課程內容設計	教材資源	時間
壹、引發動機 一、詐騙案例分享 教師請同學分享家人經歷過的詐騙案例。	<ul style="list-style-type: none"> 課程PPT 	2分鐘
二、活動：數字大猜謎 1、將同學分為三組，教師播放PPT並提問：「請問這個數字（130000000000）是多少？」最先舉手搶答的組別可以加分。 2、教師說明：「你知道這個數字代表什麼嗎？它是臺灣2024年一整年被詐騙的金額總計（資料來源：內政部警政署『打詐儀表板』統計）。實際上不只這個數字，還要再多一點點。」 教師引導學生想像：這些錢原本可以用來買房、旅行、做公益，卻全被詐騙集團拿走了。你們覺得這樣公平嗎？大家的錢都是靠自己的勞力與專業賺取的，好不容易存下來，卻在一瞬間被騙光。有些人甚至因此心情受創、家庭失和，甚至失去生命。 3、教師總結：今天我們就要和小創、小興和小上在櫃寶鎮和回家途中一起學習，如何保護好我們的金錢，做一個聰明又有智慧的金錢管家。	<ul style="list-style-type: none"> 課程PPT 	3分鐘



課程內容設計	教材資源	時間
<p>貳、發展活動</p> <p>一、情境說明</p> <p>小創、小興和小上從波斯塔島來到了櫃寶鎮，因為他們渴望學習理財的知識，讓自己和家人能過上更好的生活。</p> <p>在他們出發時就約定好，當他們學會了理財的知識並且賺到一些錢，他們就要回到波斯塔島教大家，讓大家不再過辛苦的過日子。</p> <p>而這一天終於來了，他們三人已經學會怎麼儲蓄、消費，還有投資的方法，所以決定要回到波斯塔島。</p> <p>但是離小上爺爺費斯弗船長預計的出航日，還有10天，所以他們三人就決定在鎮上逛逛，看看有沒有賺錢的機會。</p> <p>他們相約到鎮上最熱鬧的商圈，看著周圍有好多人在賣東西，當他們經過手工地毯的商店，老闆非常熱情的和他們打招呼。</p> <p>老闆：「同學，你們看起來很聰明也很有才華耶！我是這間店的老闆，我看過這麼多人，你們將來一定會大富大貴。我跟你們說，我的手工地毯不只是漂亮能裝飾，還可以帶來好運。而且，我這裡還有一個不隨便告訴別人的賺錢方式。」</p> <p>老闆欲言又止：「哎呀！我是看你們很聰明又很努力，想說不然讓你們賺個錢，但你們真的想知道嗎？」</p> <p>三個人異口同聲的回答：「想！」</p> <p>手工地毯老闆：「其實我有跟一個投資專家合作，他都會跟我說現在哪一間公司可以投資，而且我上次給了他3000元，過10天我就拿回3萬元！你們運氣真好，他昨天跟我說現在剛好有一間公司，他們要準備拓展了，而且是在很熱鬧的地方，如果你們三個人一人給我1000元，10天後你們三個人就可以拿回3萬元了。來！這是我的名片，上面有我的電話，但今天是開放投資的最後一天喔。你們趕快想想。因為他剛剛跟我說如果沒有人要投資他就要自己賺這筆錢了，所以你們可能要馬上決定。」</p> <p>小上：「聽起來不錯欸！我們可以賺到3萬元，而且我們也沒有做什麼事」</p> <p>小興：「但你不覺得有點可疑嗎？怎麼有這麼好的事」</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	5分鐘

課程內容設計	教材資源	時間
<p>小上：「人家都說他有跟投資專家合作了，還有名片，應該沒問題吧？」</p> <p>小創：「不然我們就試試看吧？反正說不定我們真的很幸運呀！」</p> <p>於是三個人就把三千元給了手工地毯的老闆，並約定好10天後再回到這裡，結果10天後三人回來手工地毯店，看到的是一位的阿姨。</p> <p>小創：「妳好，請問老闆在嗎？」</p> <p>阿姨：「我就是老闆啊！請問你們找誰？」</p> <p>三個人露出疑惑的神情，不敢置信自己聽到的話。</p> <p>小上：「一位先生，上次我們來這裡的時候他說他自己是老闆。」</p> <p>阿姨：「你說他啊！他是我請的員工，但是他在前2天離職了，說家裡出了嚴重的事情。」</p> <p>小興：「他有給我們一張名片，不然我們打給他看看吧！」</p> <p>電話嘟嘟嘟，完全打不通，真正的手工地毯店老闆完全不知道發生了什麼事，而錯愕的三人發現他們被詐騙，且損失了3000元。</p> <p>三個人沮喪地準備好行李，來到碼頭找費斯弗船長，準備啟航離開櫃寶鎮。船長看著他們的神情不太對勁，關心地問：「孩子們！你們怎麼啦？要回家了不高興嗎？」</p> <p>小創嘆了口氣，把在櫃寶鎮發生的事情全都告訴了船長。費斯弗船長靜靜地聽完，神情也變得凝重起來。</p> <p>他說：「原來如此啊！沒想到在櫃寶鎮，竟然也會發生這樣的事。不過，我倒是從櫃寶鎮的人身上學到了許多，他們做事總是細心、聰明，凡事都會先了解清楚再行動，這也是我最佩服他們的地方。」</p> <p>他頓了頓說：「我有一本《航海筆記》。因為我的船是一艘商船，航行過無數島嶼，也見過不少詐騙與陷阱。幸好我會把在櫃寶鎮學到的智慧都整理在這本《航海筆記》裡：裡面記著我多年航海生涯中遇過的真實故事與防詐經驗。不如在出發前，你們先聽聽我的「防詐講堂」吧！回程的路上，這些知識一定能幫助你們更聰明地守護自己的財富。」</p>		

課程內容設計	教材資源	時間
<p>二、費斯弗船長的防詐騙講堂</p> <p>1、生活中常見的詐騙手法</p> <p>(1) 網路詐騙</p> <p>現在的網路世界非常方便，不管是買東西、玩遊戲、交朋友，都可以在網路上進行，但也因為這樣詐騙集團利用網路的隱匿特性，在沒有實際面對面交流的情況下，進行不同的詐騙活動。</p> <p>(2) 實體詐騙</p> <p>現實生活中詐騙集團也會利用人們「不用花太多時間幫個忙」的心態，不小心就被詐騙集團利用。</p> <p>2、案例分享</p> <p>(1) 網路詐騙的案例</p> <ul style="list-style-type: none"> • 案例一 <p>現在的通訊軟體很發達，大家都利用網路通訊軟體聯絡，但對方的帳號可能被盜，我們卻不知道。像是老師的帳號被盜，在家長的群組裡請大家繳交班費，並且要匯款到帳戶，就會有很多家長直接進行匯款。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 案例二 <p>現在透過網路遊戲，不只可以交朋友，也可能會互相幫忙，但是就在不知不覺的信任中，有可能落入詐騙集團的圈套，透過協助購買遊戲點數，並拍下序號和密碼來取得對方購買的點數，當詐騙集團收集夠多點數後，會再透過第三方平台將點數賣出，並賺取金錢。</p> <p>(2) 實體詐騙的案例</p> <ul style="list-style-type: none"> • 案例 <p>對路人的不明請求要特別注意，雖然只是幫忙拿東西，但有可能就變成「車手」，協助詐騙集團拿到不法金錢！就算是未成年也可能成為共犯，所以對於別人的請求，當有疑慮的時候，可以請對方直接找警察協助，才不會讓自己落入圈套。</p> <p>3、費斯弗船長的提醒</p> <p>聽了這麼多詐騙案例後，不管是在網路上或是現實生活，只要遇到有疑慮的邀請或請求，都要想一想是否是詐騙，才不會讓自己落入詐騙的圈套中！</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	8分鐘



課程內容設計	教材資源	時間
<p>三、活動：櫃寶鎮的最終考驗</p> <p>1、活動說明</p> <p>(1) 聽完船長的防詐講堂後，費斯弗船長提出一場測驗，考驗小創、小興和小上的判斷力：面對看起來不錯的投資，他們能識破詐騙、守住辛苦賺來的錢嗎？現在就請你們一起幫助他們做出判斷！</p> <p>(2) 延用【活動：數字大猜謎】的三組組別。</p> <p>(3) 每組起始金\$1,000元。</p> <p>(4) 每一個題目搭配PPT圖示，由各組共同討論並選擇要採取的行動，根據各組的判斷，並公布結果。</p> <p>(5) 活動目標：所有關卡結束後，擁有現金最多的組別就是贏家！</p> <p>2、活動進行</p> <p>(1) 第一關</p> <ul style="list-style-type: none"> • 題目：生活中常見的詐騙手法有哪兩種類型？請同學舉手搶答。 • 結果：答對的組別獲得200元獎金。 <p>(2) 第二關</p> <ul style="list-style-type: none"> • 題目：在社群媒體上，有人稱讚你文章寫得好，長得很好看，主動問你要不要交個朋友？ A→很開心有個欣賞自己的人，接受對方邀請。 B→覺得怪怪的，不接受邀請。 • 結果 A→被聊天套話交出帳號密碼，帳號被盜，損失\$200元。 B→沒事。 • 教師解析：這種詐騙方式叫做「感情詐騙」或「假交友」，有時是針對青少年或小學生，從稱讚開始取得信任，最後目的是騙取個資、帳號，甚至是用你名義申請帳戶。只要是網路上不認識的人，不管講得多好聽，都不要加私訊、不要給帳戶、不要分享個資。 	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT • 紙鈔*1份 	12分鐘



課程內容設計	教材資源	時間
<p>(3) 第三關</p> <ul style="list-style-type: none"> 題目：你手上有 300 元，想找一個可以讓錢慢慢增加的方法。你遇到了兩種不同的選擇： <p>A→太平洋銀行定存計畫</p> <p>你走進櫃檯鎮上的太平洋銀行，行員小姐親切地說：「如果你願意把 300 元存在我們這裡一年，我們會給你 10 元的利息，也就是一年後變成 310 元喔！」她還給了你一本存摺，上面有銀行的蓋章和聯絡電話。</p> <p>B→絲綢公司的快速獲利方案</p> <p>你經過鎮上的廣場時，一位打扮亮眼、笑容滿面的老闆熱情地向你招手：「我是絲綢公司的老闆，我們公司賣絲綢生意很好！現在有個很棒機會，只要你投資 300 元，保證一週後讓你翻倍，變成 600 元！」</p> <ul style="list-style-type: none"> 結果 <p>A→你的錢安全的放進了銀行，一年後拿回本金和利息\$310元。</p> <p>B→一週過去了，你回到廣場，卻發現那位「老闆」不見了。問了附近的人，沒人知道這家公司在哪裡，也沒有任何聯絡方式，你的 \$300 元，就這樣不見了。</p> <ul style="list-style-type: none"> 教師解析：在真實生活中，沒有這麼高的利潤，也沒有任何投資能保證一定賺錢。只要是投資，就會有風險，如果有人說「保證獲利」「一定翻倍」，那通常不是真的。要小心判斷，才不會受騙。 		
<p>(4) 第四關</p> <ul style="list-style-type: none"> 題目：你在去上學的途中，突然有一個年輕人急匆匆地經過。他氣喘吁吁地說：「同學，拜託你幫我一個小忙好不好？我趕著去上班，來不及繞去咖啡店。咖啡店就在你們學校的旁邊，我有個東西要給那邊的老闆娘，你只要走進去說『小劉給你的』，她就知道了。我給你 200 元當謝禮，拜託了！」他看起來很急，又拿出 200 元要給你，你會怎麼做？ 		

課程內容設計	教材資源	時間
<p>A→幫他的忙，順便賺\$200元。 B→拒絕幫忙。</p> <ul style="list-style-type: none"> 結果 <p>A→沒幾天後警方找上門，說你轉交的袋子裡是詐騙受害人剛領出來的現金，你變成了詐騙集團的車手。雖然你不是故意的，但仍要負責。警方通知你的家長，因為你間接協助詐騙，必須賠償受害者\$500元。</p> <p>B→沒有任何損失。</p> 教師解析：在真實生活中，如果你幫陌生人拿東西或交東西，就有可能被利用成為詐騙集團的車手。警察還會請你做筆錄、留下紀錄，家人也可能要到場協助說明，甚至連帶賠償。看起來只是幫個忙，實際上後果很嚴重，千萬不能這麼做。 <p>(5) 第五關</p> <ul style="list-style-type: none"> 題目：你正在玩一款很熱門的線上遊戲，突然有一位等級很高的玩家傳訊息給你。他說可以帶你破關、送你稀有裝備，還說：「這個關卡用一般方法根本打不過，我有特別版本，給我帳號和密碼，我幫你開權限比較快。」他的角色看起來正常，裝備也很厲害，還傳來打王的截圖，看起來很可靠。 <p>A→不互動。 B→太好了，有人幫助我，給出帳密！</p> 結果 <p>A→沒有獲利或損失。 B→隔天登入遊戲時發現帳號登不進去了，角色被刪除、裝備被賣光，還被扣了遊戲點數，損失300元。</p> 教師解析：任何的帳號和密碼，都不能給陌生人。只要把密碼交出去，別人就可能用你的身分做壞事或偷錢。 		



課程內容設計	教材資源	時間
<p>(6) 第六關</p> <ul style="list-style-type: none"> 題目：在櫃寶鎮的廣場上，來了一位穿著西裝、說話很客氣的男子。他介紹自己來自「櫃寶未來財團」，說他是要為鎮上的太陽能計畫做宣傳。他告訴大家，財團之前推出了「第一階段的太陽能投資方案」，今天特地到廣場來發放第一階段的投資報酬，感謝鎮上居民的支持。鎮上的人們看到很多參與者都有收到第一階段的報酬，都覺得這是一個很棒的投資。 接著，男子宣布：「我們的太陽能計畫即將進入第二階段的投資，只要投入 300 元，一週後就能領回 600 元。如果覺得有興趣，趕快把握這個投資機會。」你要加入第二階段嗎？ A→投資300元的倍數。 B→不投資。 結果 A→等了一週，投資顧問不見了。電話打不通，資料上的辦公地址是空的，原來之前拿到的錢，是為了騙更多人加入。你的\$300 元完全不見了，找不到任何人可以負責。 B→你保留了\$300 元，沒有任何損失。 教師解析：這是一種常見的詐騙方法，它不是靠真正做生意賺錢，而是用「後面加入的人付的錢」，去發給「前面加入的人」。因為前面的人真的拿到錢，就以為這個投資很可靠，會放下戒心，甚至介紹更多人加入。等到收進來的錢夠多，詐騙的人就會突然消失，把大家的錢都帶走。 <p>3、活動結算</p> 		

課程內容設計	教材資源	時間
<p>參、統整與總結</p> <p>一、知識總結</p> <p>1、我們如何預防詐騙？</p> <p>(1) 沒有「保證」獲利的工具：詐騙常用「輕鬆賺錢」當誘餌。要記得，世上沒有保證賺錢的投資，也沒有「穩賺不賠」的機會。有些人一開始真的領到小利潤，但這只是陷阱。當你投入更多錢後，詐騙集團就會消失不見。投資前應請教大人或專業人士，謹慎思考。</p> <p>(2) 不理會陌生網址、郵件或簡訊：手機或信箱收到「帳單未繳」「限時優惠」「點數快過期」等訊息時，先別點連結。這些連結常是假網站，用來偷你的帳號或錢。想確認時，應該自己上官方網站或撥打客服電話查詢，不要回傳資料。</p> <p>(3) 不將帳號密碼告訴別人：帳號密碼就像鑰匙，不能隨便交給別人。就算是朋友，也不要共用帳號。定期更換密碼、避免使用生日或姓名等容易猜到的組合，可以減少被盜的風險。</p> <p>2、遇到詐騙該怎麼辦？</p> <p>(1) 撥打165反詐騙專線：如果懷疑遇到詐騙，可以撥打「165」反詐騙專線。這是警政署提供的免費服務，專員會幫你判斷情況是否可疑，並指導正確的做法，是最安全也最快查證的方式。</p> <p>(2) 到派出所報案：若真的被騙了，千萬不要慌，也不要刪掉對話、轉帳紀錄或任何證據。把這些資料帶去派出所報案，警方會協助追查詐騙者，並幫忙防止更多人被害。保留證據與報案是保護自己的重要步驟，請勇敢採取行動。</p> <p>(3) 告訴家長或老師：遇到詐騙後，心裡可能會害怕、難過或生氣。這時不要獨自承受，要馬上告訴家長或老師。他們能陪你面對問題，幫你一起解決。</p> <p>二、學習單：見「附錄六」</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	5分鐘
	<ul style="list-style-type: none"> • 學習單 	5分鐘



課程內容設計	教材資源	時間
<p>肆、延伸應用</p> <p>一、其他的詐騙方式</p> <p>除了假冒身分、網路交友、遊戲點數和投資詐騙，還有一些新的詐騙方式：</p> <p>1、AI 假冒</p> <p>(1) 介紹：現在有些電腦程式能做出看起來像真的人的影片或聲音，騙子會用假影片或假聲音冒充家人、老師或名人，讓你以為那個人在跟你說話。話術可能會出現要你「趕快轉帳」或宣稱「直播中有超便宜特價」，畫面或聲音看起來像熟人，但其實是假的、不是本人。</p> <p>(2) 範例：內政部警政署 防詐影片</p> <p>https://www.youtube.com/watch?v=YVSOG2xIMlw</p>  <p>(3) 如何預防：就算聽起來或看起來很像，也不要急著相信。只要一提到「錢」或「緊急」，先停下來，改用電話、親自問家人、或請爸媽一起確認。</p> <p>2、求職詐騙</p> <p>(1) 介紹：有些人會承諾可以在家做、薪水很高，吸引想賺錢的人來應徵，但這類工作常會要求你先繳錢、或請你幫忙代收款、轉帳，事實上是利用你當幫手做壞事。常見手法會說「薪水很多」、「不用經驗，只要先付教材或手續費」，或要你「幫公司收款就有獎金」。</p> <p>(2) 範例：內政部警政署 防詐影片</p> <p>https://www.youtube.com/watch?v=k_gyJ54W3sw&t=1s</p>  <p>(3) 如何預防：國小生根本不需要找工作，也不能去當「收款、代領」的人。只要有人叫你先付錢或幫忙收款，一律拒絕，把訊息給爸爸媽媽看</p>	• 課程PPT	5分鐘

課程內容設計	教材資源	時間
<p>3、網路購物詐騙</p> <p>(1) 介紹：有時候假賣家或假客服會用超便宜的商品吸引買家，之後要求先匯款、掃陌生的 QR Code、或把錢轉到私人帳號，結果可能拿不到貨或個資被偷走。有些詐騙會做成「一頁式網站」，看起來很像真正的賣場，但只有一頁、資訊很少、沒有聯絡方式，讓人誤以為是真的商店。也可能冒充客服，傳奇怪的連結要你重新登入或輸入帳號資料。</p> <p>(2) 範例：內政部警政署 防詐影片 https://www.youtube.com/watch?v=onqKe7-gbiw</p> <p>(3) 如何預防：購物要用有名、可信賴的平台或請大人一起幫忙，不要點陌生人傳來的一頁式網站或連結。買東西前先看賣家的評價和聯絡方式，若看不到詳盡資訊就不要下單。遇到要求提供密碼、驗證碼或用私人帳號收款的情況，一律不要回覆，馬上找爸爸媽媽或老師幫忙確認。</p>	 <ul style="list-style-type: none"> 課程PPT 大紙*3張 彩色筆*3盒 	12 分鐘

課程內容設計	教材資源	時間
<p>2、活動進行：請三組學生輪流上台演出。</p> <p>3、活動討論：每組演出結束，請其他組一起討論。</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 這是哪一種類型的詐騙？ (2) 你如何知道這是詐騙？ (3) 應該要怎麼處理？ <p>三、課程複習與結論</p> <p>1、複習本堂課內容。</p> <p>2、教師教導學生記住金管會提出的「防詐五不」原則</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 不接 陌生電話不要隨便接聽，也不要照著對方的指示去操作或轉帳。 (2) 不點 不要點開不明的連結或下載陌生人傳來的檔案，以免被盜帳號或安裝病毒。 (3) 不聽 別相信那些說「保證賺錢」或「內線消息」的投資建議。 (4) 不怕 遇到威脅、恐嚇或催促匯款時，要冷靜下來，先想清楚再行動。 (5) 不給 不要把個人資料、帳號密碼或驗證碼告訴別人。 <p>3、記住「不接、不點、不聽、不怕、不給」，我們就能更聰明、更安全地守住自己的錢。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 課程PPT 	3分鐘



附錄

六堂課程學習單

班級：

座號：

姓名：

附錄一

櫃寶鎮的理財冒險

1、寫出需要與想要的定義

需要

想要

2、購物的金額，就叫做 _____

要先買 _____ 再買 _____

3、如果你有200的預算，可以買開學用的文具，你會購買那些呢？

- 鉛筆盒 80元
- 紅色原子筆 15元
- 藍色原子筆 15元
- 鉛筆 10元
- 自動筆 25元
- 寶可夢鉛筆 25元
- 橡皮擦 10元
- 鬼滅之刃自動筆 55元
- 彩虹筆 10元
- 日本進口橡皮擦 20元
- 尺 10元
- 迪士尼卡通尺 30元

	購物清單	金額
需要		
想要		
總金額		

班級：

座號：

姓名：

附錄二

櫃寶鎮的第一個寶藏

1、請圈出正確的答案

(1) 小創、小興和小上以為挖地就能找到寶藏，費斯弗船長卻說第一步要先做什麼？

- A. 買糖果 B. 存到罐子的錢 C. 去森林探險

(2) 在櫃寶鎮，大家認為真正的寶藏是什麼？

- A. 金銀財寶 B. 會存錢和懂規劃的習慣 C. 一張寶藏地圖

(3) 如果一拿到錢就花光，會發生什麼事？

- A. 永遠沒辦法累積財富 B. 馬上就能找到寶藏 C. 錢會自己變多

(4) 在真實生活中，正確用錢的順序是什麼？

- A. 先消費，再儲蓄 B. 先儲蓄，再消費 C. 想買什麼就買什麼

2、請完成下面的表格，想一想你要怎麼達成？

【範例】

我的儲蓄目標是一本故事書，需要 300 元，每次存 30 元，大約 10 次就能完成。

我的儲蓄目標	需要金額	每次存多少	預計多久完成

班級：

座號：

姓名：

附錄三

櫃寶鎖的財富試煉

1、填空題：請填入正確答案

(1) 以前 100 元可以買 50 包科學麵，現在只能買 10 包。這個現象叫做什麼？

答：

(2) 當物價上漲時，即使我們手上的錢一樣多，能買到的東西會變多還是變少？

答：

(3) 如果只是把錢放著不用，購買力會一直減少，所以我們需要把錢做什麼？

答：

2、選擇題：請選出正確的答案

____ (1) 在現實生活中，要先努力存錢或賺錢，才有什麼可以去投資？

- A. 本金 B. 機會 C. 運氣

____ (2) 如果你只是把錢放著不用，會發生什麼事？

- A. 錢會自己增加 B. 錢的購買力會變少 C. 錢會變成更多科學麵

____ (3) 投資一定會有風險，以下哪一個才是正確的說法？

- A. 投資只會賺錢，不會虧錢 B. 投資有可能賺錢，也可能虧錢
C. 投資就是把錢存進銀行

____ (4) 在做投資之前，為什麼要「做好功課」？

- A. 因為老師會檢查 B. 因為這樣比較快變有錢 C. 因為投資有風險，要了解再決定

____ (5) 每個人能承受的投資風險不同，這代表什麼？

- A. 大家都應該一樣投資 B. 要認識自己，選擇適合的方式 C. 買得越多就一定越安全

____ (6) 如果你願意嘗試投資，就有機會 _____。

- A. 獲得回報 B. 保證不虧錢 C. 永遠賺大錢

班級：

座號：

姓名：

附錄四

櫃寶鎖的投資起手式

1、請勾選正確的答案

(1) 小創、小興和小上想買糖果，可是糖果店賣光了。

費斯弗船長卻很開心，因為他是這家糖果店的「股東」。為什麼船長會高興？

- 因為糖果店賣得好，股東也能受益。 因為他不用花錢買糖果。
 因為他喜歡看到別人難過。

(2) 股票代表什麼？

- 一張購物禮券 保證賺錢的券 公司所有權的一小部分

(3) 如果公司賺錢，股東通常會：

- 拿到分紅或股息 完全不受影響 股票永遠不會變動

(4) 投資股票可能會遇到什麼情況？

- 股票一定只會上漲 公司經營失敗，股價下跌 股票永遠不會變動

(5) 投資 ETF 的好處是？

- 投資沒有任何風險 可以分散風險 投資起來比股票更刺激

(6) 哪一種投資通常風險最高？

- 存錢筒 股票 ETF

2、連連看：錢放在哪裡好呢？請把不同的項目和特點連起來

股票



ETF



存錢筒



最安全
但沒有利息

風險高
可能大賺也可能大賠

一次投資很多公司
能分散風險

班級：

座號：

姓名：

附錄五

櫃寶鎮的投資博覽會

1、請在正確的答案前打勾

(1) 「綠色金融」的意思是什麼？

- 投資只為了賺錢
- 投資能賺錢，也能幫助地球和社會
- 投資就是買東西

(2) 如果一家公司只想快賺錢，卻污染環境，最後可能會：

- 變成更大公司
- 得到更多支持
- 下跌甚至倒閉

(3) 在投資一家公司前，我應該：

- 想清楚這家公司值不值得信任
- 看這家公司送的贈品多不多
- 趕快跟大家一起買

2、ESG 檢測站

(1) 寫出 E、S、G 的意思

E = _____

S = _____

G = _____

(2) 判斷下列做法屬於 E、S 或 G

- 公司在工廠裝污水處理設備
- 公司給員工安全的工作環境
- 公司誠實公布財報
- 公司推出環保包裝，減少塑膠
- 公司提供產假和育嬰假
- 公司規定不收回扣，也不可以收賄賂

班級：

座號：

姓名：

附錄六

費斯弗船長的航海筆記

1、請填入正確答案

(1) 小創、小興和小上為什麼會被手工地毯店老闆騙？

- 太相信別人 想要快速賺錢 沒確認對方身分 以上皆是

(2) 如果你是他們，你會怎麼做？

2、請判斷下列訊息是否可能是詐騙，圈選「O 是」或「X 否」

(1) 「恭喜中獎！請立即點此連結領獎！」 O / X

(2) 「只要投資我們公司，一週保證翻倍！」 O / X

(3) 「媽媽傳訊息說：晚餐要吃水餃。」 O / X

(4) 「警察局通知：你帳單未繳，請立刻匯款。」 O / X

(5) 「這是我在網路上認識的朋友，他說有新遊戲點數很便宜。」 O / X

(6) 「你的包裹未取，請點連結補資料。」 O / X

(7) 「請你幫我轉帳一下，明天我還你！」(陌生人) O / X

(8) 「同學傳來一個影片連結，說點開就能免費拿禮物。」 O / X

(9) 「有人私訊說可以幫我代購限量鞋子，要我先匯錢。」 O / X

(10) 「165 是反詐騙專線，懷疑被騙時可以打去問。」 O / X

3、遇到詐騙怎麼辦

選出正確的做法（可複選）

- 打電話給 165 反詐騙專線請教。
 把所有對話和轉帳紀錄都留好，去派出所報案。。
 一個人偷偷處理，怕別人笑。
 告訴家人或老師，請他們幫忙想辦法。

4、思考延伸

(1) 你聽過或看過哪些詐騙方式？（例如：假網拍、假投資、假求職……）

(2) 你覺得可以怎麼提醒身邊的人不要受騙？

航向櫃寶鎮

國小版金融理財及永續教育 教案

證券刊物編號：11-11508001

出版及編審單位：財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心

地 址：100404 台北市中正區羅斯福路二段100號15樓

電 話：(02)2369-9555

課程設計：布萊恩兒商教育科技有限公司

ISBN：978-626-447-050-6 (PDF)

出版日期：民國 115 年 1 月 初版

版權所有 翻印必究



證券櫃檯買賣中心
Taipei Exchange

