

高中職版

# 投資理財

分齡教案



臺灣證券交易所  
TWSE

## 投資理財分齡教案 / 高中職篇 學生手冊 / 目錄

|     |     |    |
|-----|-----|----|
| 單元一 | 創業趣 | 02 |
| 單元二 | 理財秀 | 11 |
| 單元三 | 投資樂 | 20 |
| 單元四 | 風險避 | 29 |
| 單元五 | 詐騙散 | 40 |
| 單元六 | 金永續 | 46 |

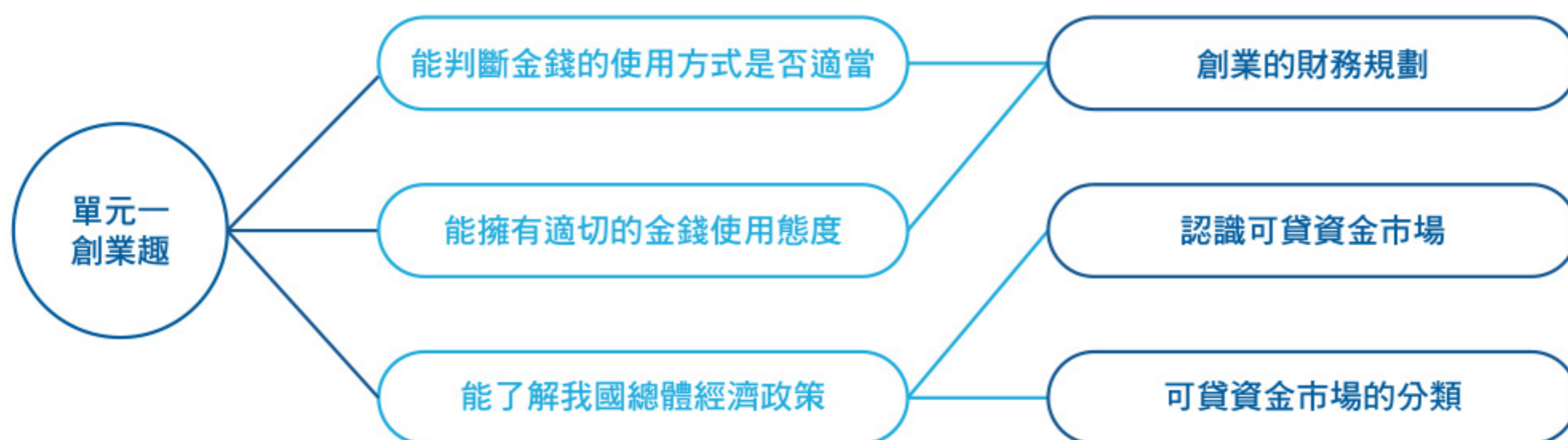


## 單元一 創業趣

### 章首案例

金小胖家中以經營麵包店為生，家中成員有爸爸、媽媽、哥哥及妹妹，一家人相互協助與合作，爸爸每天晚上都努力揉出許多麵團，以利製造出美味的吐司於隔天販賣，媽媽則負責早起開店並同時照顧三個小孩，小孩們課堂結束之餘也會到店裡幫忙招待客人。

小胖長大後，檢視吐司麵包店的盈餘，見到麵包店每個月都有穩定營收，他評估店家規模及投資風險後，決定擴張麵包店規模，但囿於自身資金有限，所以打算對外募集資金，請問他可以透過什麼方式得到充裕的資金？



### 一、創業的財務規劃

王永慶曾說：「你賺的一塊錢不是你的一塊錢，你存的一塊錢才是你的一塊錢。」國中時期聚焦會在個人消費與儲蓄方面，所以有333法則、532法則、631法則等儲蓄分配法。那麼從儲蓄的分配來看創業資金的配置規劃，你（妳）會如何分配？

#### 活動一 創業趣

分組討論Time：

- (一) 創業類別：\_\_\_\_\_
- (二) 假設你有200萬，則你的創業資金、營運資金、週轉金的分配比例分別為何？
- 創業資金：\_\_\_\_\_萬，理由：\_\_\_\_\_
- 營運資金：\_\_\_\_\_萬，理由：\_\_\_\_\_
- 週轉金：\_\_\_\_\_萬，理由：\_\_\_\_\_

(三) 從各類別的產業觀之，以下九個財務報表的項目，請同學依重要性順序排列，並於旁邊說明『便利貼』中歸類或說明理由：

|      |      |        |      |      |
|------|------|--------|------|------|
| 人事費用 | 行銷費用 | 研發費用   | 稅務費用 | 原料費用 |
| 店面費用 | 裝潢費用 | 設備器材費用 | 電信費用 |      |

便利貼

便利貼

便利貼

便利貼

便利貼

高

↑

重要性

↓

低



## 2 儲蓄法分配表 (月收入3萬)

先將收入分為生活、投資、儲蓄三類

| 儲蓄法                | 比例分配                       | 1年   | 3年    | 10年  |
|--------------------|----------------------------|------|-------|------|
| <b>333</b><br>先苦後甘 | 生活 33%<br>投資 33%<br>儲蓄 33% | 12萬  | 36萬   | 120萬 |
| <b>532</b><br>人生平衡 | 生活 50%<br>投資 30%<br>儲蓄 20% | 7.2萬 | 21.6萬 | 72萬  |
| <b>631</b><br>養成習慣 | 生活 60%<br>投資 30%<br>儲蓄 10% | 3.6萬 | 10.8萬 | 36萬  |

補充：高效率儲蓄法（無痛存錢法）：

**333 先苦後甘法：**  
生活、投資與儲蓄各佔33%，是最高效的儲蓄法。

**532 人生平衡法：**  
生活 50%、投資 30%、儲蓄 20%，屬於儲蓄與生活品質同時兼顧的方法。

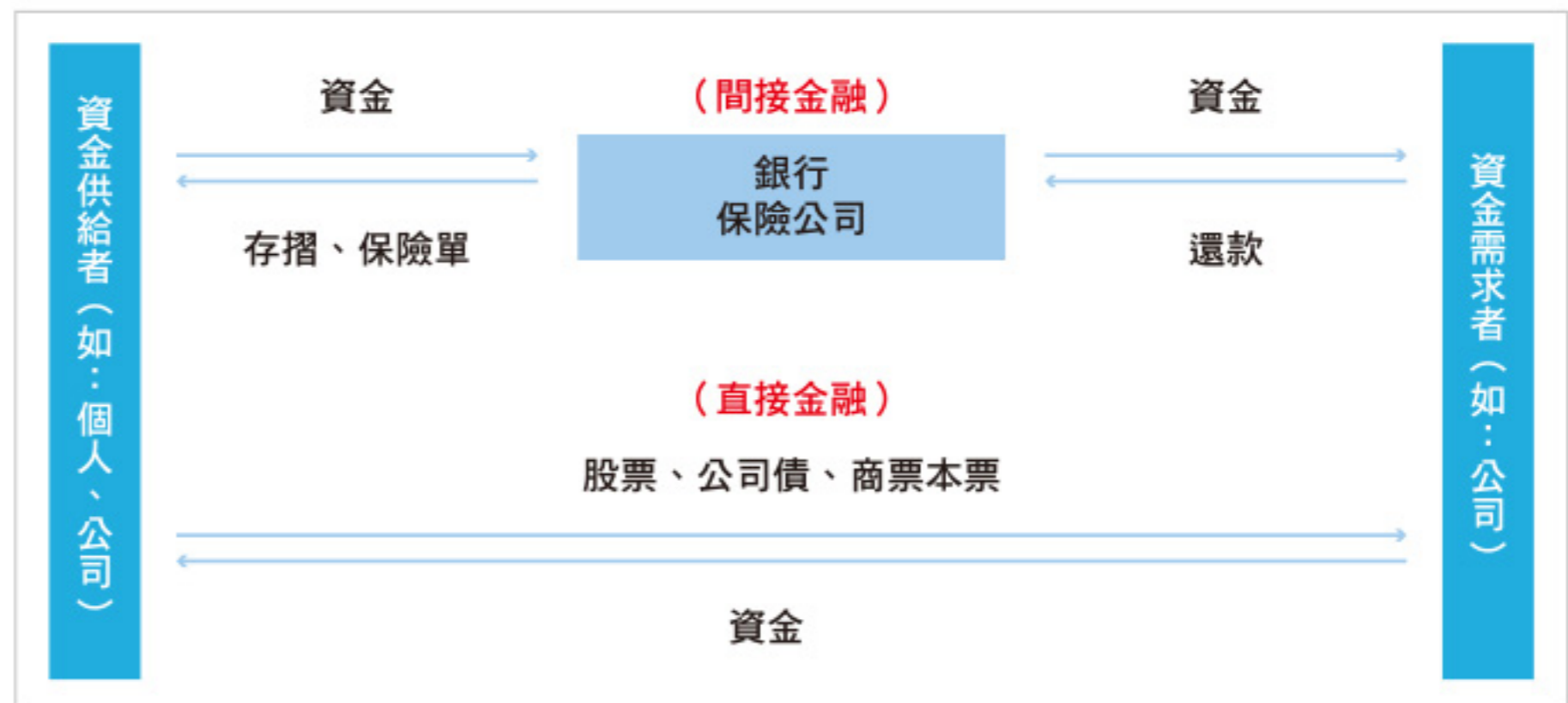
**631 養成習慣法：**  
生活 60%、投資 30%、儲蓄 10%，雖然儲蓄比例不高，但重點在於建立習慣。

資料來源：人生不窮忙 高效率儲蓄法 | 月入3萬也能滾出120萬

## 二、金融市場之介紹

(一) 依照資金取得的方式分類：

1. **直接金融**：由資金不足者直接向資金充裕者籌措資金，例如在金融市場上發行有價證券來籌措資金。
2. **間接金融**：由金融機構扮演中介角色，進行資金的借貸，例如透過銀行或保險公司等金融中介機構所促成的資金流通。



(二) 依照流通順序區分：

1. **初級市場**：指資金需求者（包括政府單位、金融機構及公民營企業）為籌集資金首次出售有價證券予最初購買者之交易市場。
2. **次級市場**：初級市場發行後之有價證券買賣之交易市場。



(三) 依照金融商品在市場上流通的期限長短區分：

1. **貨幣市場**：金融商品在市場上流通的期限為「一年以下」者，稱之為貨幣市場工具，以此種商品為主軸的交易場所，就是貨幣市場。
2. **資本市場**：金融商品在市場上流通的期限為「一年以上」者，便稱之為資本市場工具，以此種商品為主軸的交易場所，就是資本市場。

試『金』練習題：

請同學們查詢以下金融商品之功能與期限，並按照貨幣市場與資本市場方式進行分類。

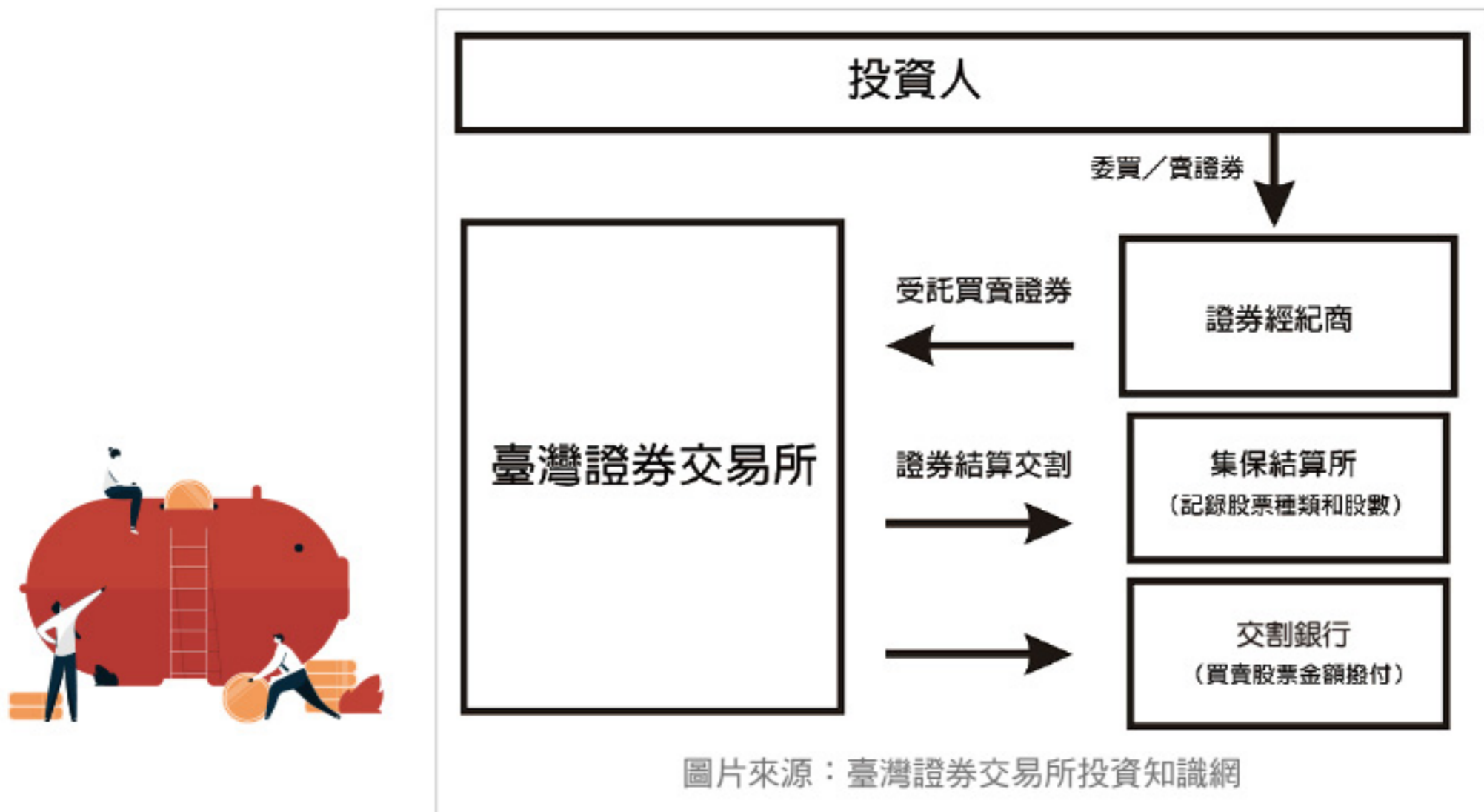
|            |         |       |       |
|------------|---------|-------|-------|
| (A)可轉讓定期存單 | (B)共同基金 | (C)股票 | (D)債券 |
|------------|---------|-------|-------|

貨幣市場：\_\_\_\_\_

資本市場：\_\_\_\_\_

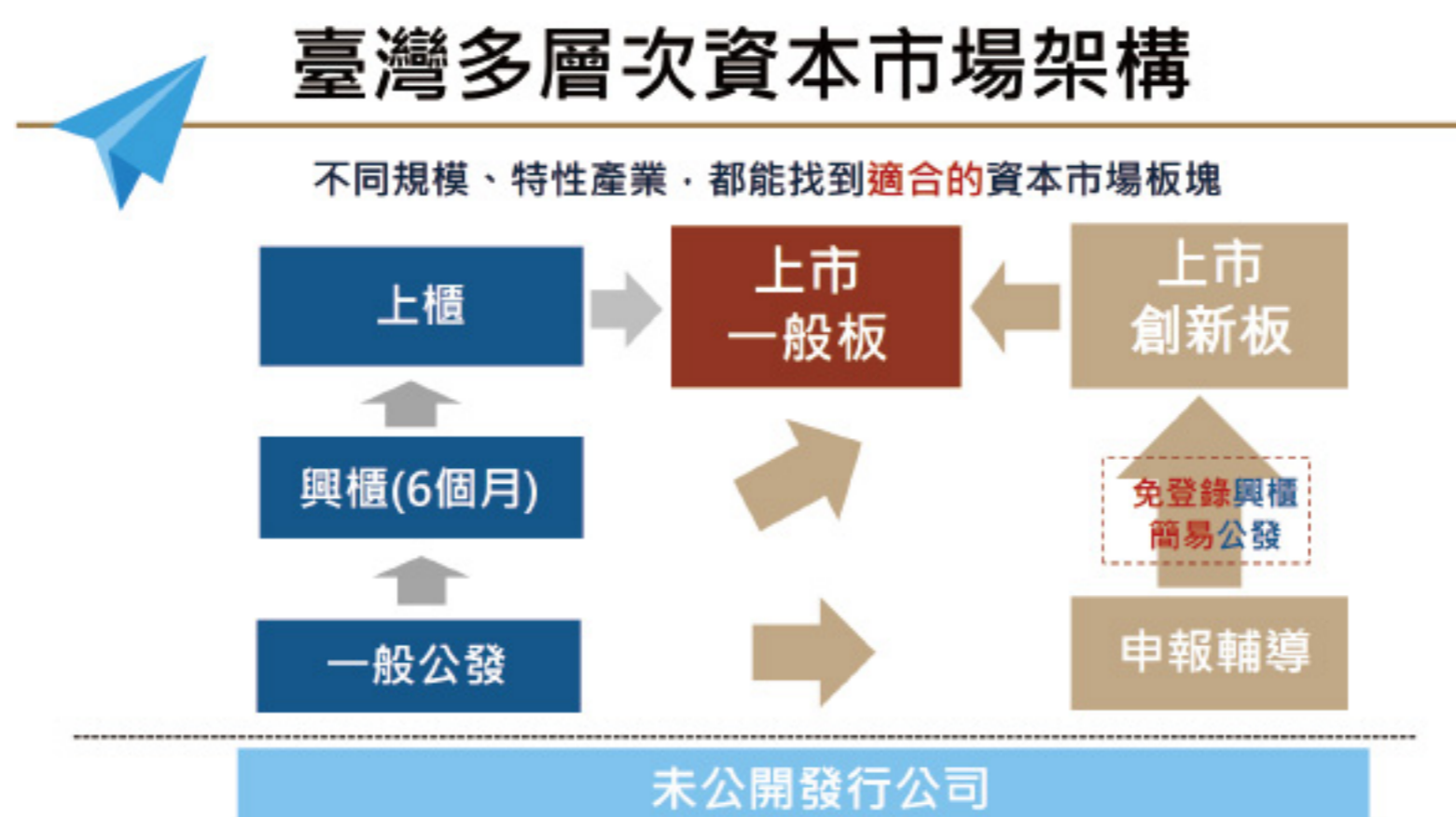
### 三、證交所之介紹

#### (一) 證交所在金融市場中的角色



(二) 從章首案例中，請問小胖的麵包店如何才能在臺灣證券交易所掛牌上市，讓一般投資大眾自由買賣該公司的股票呢？同學們試著查查看相關資料吧！

1. 一般公司申請IPO途徑：（\*可參酌官網<https://www.twse.com.tw/zh/index.html>）



#### 2. 臺灣創新板 (Taiwan Innovation Board, 簡稱TIB) :

21世紀是「新經濟」時代，產業升級與創新成為國力發展之重要元素。近年來政府積極推動創新創業，除啟動「優化新創事業投資環境行動方案」外，證券主管機關亦規劃開設資本市場創新性新板，鼓勵擁有關鍵核心技術及創新能力或創新經營模式之企業提早進入資本市場掛牌籌資，以強化發行市場功能，支援實體經濟發展，引領國內資本市場邁向新里程。

（\* 相關最新資訊請參酌官網<https://www.twse.com.tw/TIB/zh/index.html>）



# 討論單一 創業趣

\_\_\_\_\_年 \_\_\_\_\_班 \_\_\_\_\_號/姓名：\_\_\_\_\_

一、我打算開 \_\_\_\_\_ 店，他可能為上市（櫃） \_\_\_\_\_ 類別  
 （\*請參看附錄一上市、上櫃產業類別）

二、假設你有200萬，則你的創業資金、營運資金、週轉金的分配比例分別為何？

創業資金：\_\_\_\_\_萬，理由：\_\_\_\_\_

營運資金：\_\_\_\_\_萬，理由：\_\_\_\_\_

週轉金：\_\_\_\_\_萬，理由：\_\_\_\_\_



三、從各類別的產業觀之，以下九個財務報表的項目，請同學依重要性順序排列，並於旁邊說明『便利貼』中歸類或說明理由：

|      |      |        |      |      |
|------|------|--------|------|------|
| 人事費用 | 行銷費用 | 研發費用   | 稅務費用 | 原料費用 |
| 店面費用 | 裝潢費用 | 設備器材費用 | 電信費用 |      |

高

↑

重要性

↓

低

便利貼

便利貼

便利貼

便利貼

便利貼

## 附錄一

---

法規名稱：臺灣證券交易所股份有限公司上市公司產業類別劃分暨調整要點

發佈日期：民國112年12月5日

沿革資訊：中華民國112年12月5日臺灣證券交易所股份有限公司臺證上一字第1120022626號公告修正發布第2點、第3點，自公告之日起實施(中華民國112年11月30日金融監督管理委員會金管證發字第1120363550號函同意核備)

二、本要點係參酌行政院主計總處編製之「行業統計分類」，將上市公司產業類別劃分為水泥工業、食品工業、塑膠工業、紡織纖維、電機機械、電器電纜、化學工業、生技醫療業、玻璃陶瓷、造紙工業、鋼鐵工業、橡膠工業、汽車工業、半導體業、電腦及週邊設備業、光電業、通信網路業、電子零組件業、電子通路業、資訊服務業、其他電子業、建材營造、航運業、觀光餐旅、金融保險、貿易百貨、油電燃氣業、綜合、綠能環保、數位雲端、運動休閒、居家生活及其他等三十三種產業類別；但本公司得依市場需要並報奉主管機關核准後增加或變更產業類別。

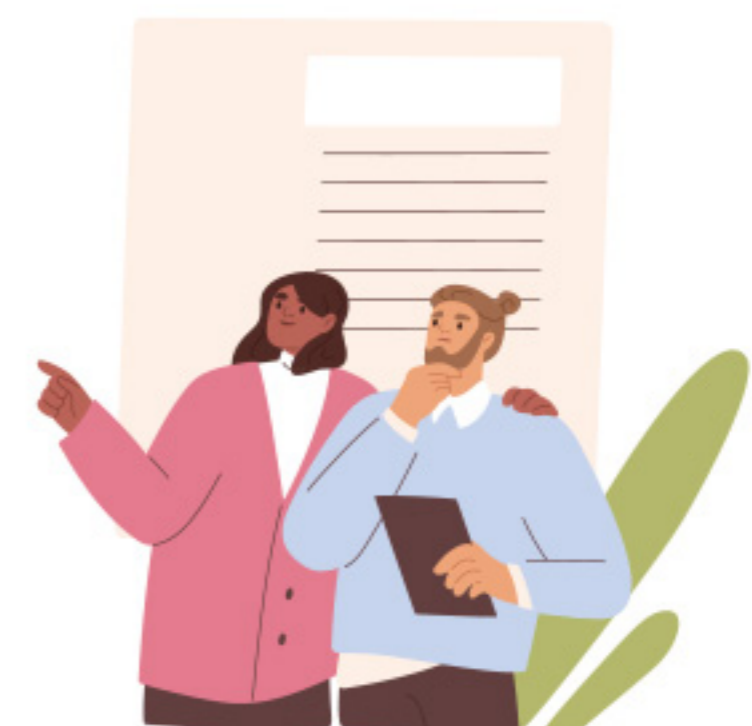
---

法規名稱：財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃公司產業類別劃分暨調整要點

發佈日期：民國112年12月26日

沿革資訊：中華民國112年12月5日臺灣證券交易所股份有限公司臺證上一字第1120022626號公告修正發布第2點、第3點，自公告之日起實施(中華民國112年11月30日金融監督管理委員會金管證發字第1120363550號函同意核備)

二、本要點係參酌行政院主計處編製之「中華民國行業標準分類」及「文化創意產業發展法」，將上櫃公司產業類別劃分為食品工業、塑膠工業、紡織纖維、電機機械、電器電纜、化學工業、生技醫療業、玻璃陶瓷、鋼鐵工業、橡膠工業、半導體業、電腦及週邊設備業、光電業、通信網路業、電子零組件業、電子通路業、資訊服務業、其他電子業、建材營造、航運業、觀光餐旅、金融業、居家生活、油電燃氣業、文化創意業、農業科技、數位雲端、綠能環保、運動休閒及其他等三十種產業類別；但本中心得依市場需要並報奉主管機關核准後增加或變更產業類別。





# 討論單二 動動腦時間

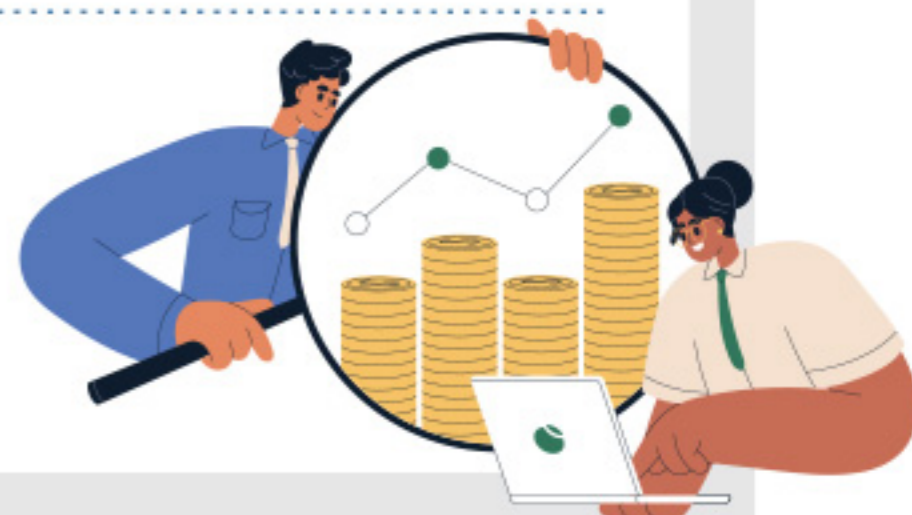
## 想一想

### 案例一：

希敏出社會工作已經一段時間，近日與女友論及婚嫁，打算在離工作地點近的地方買一間2,000萬的房子，但目前兩人積蓄僅有500萬，請問他可以透過什麼方式得到充裕的資金？

### 案例二：

小胖經營的手搖飲店每個月都有穩定營收，他評估店家規模及投資風險後，決定擴張店家規模，成為連鎖複合式商餐廳，但囿於自身資金有限，所以打算對外募集資金，請問他可以透過哪些方式得到充裕的資金？



- 1.從案例一中，你覺得希敏的資金來源可來自 \_\_\_\_\_
- 2.從案例二中，你覺得小胖的資金來源可來自 \_\_\_\_\_

金融市場依照資金取得的方式，分為直接金融與間接金融，請同學依照講義上的定義，試著與同學討論看看下列的Frayer-Model表格應如何填寫。

|            |            |
|------------|------------|
| <b>定 義</b> | <b>特 徵</b> |
| <b>例 子</b> | <b>非例子</b> |

直接  
金融

以案例一、二來做討論，其資金取得的方式分別屬於直接金融還是間接金融？你覺得希敏跟小胖選擇的資金取得方式的考量有哪些？



## 學習單 試『金』練習

請同學們查詢以下金融商品之功能與期限

| 項 目        | 功 能 | 期 限 |
|------------|-----|-----|
| (A)可轉讓定期存單 |     |     |
| (B)共同基金    |     |     |
| (C)股 票     |     |     |
| (D)債 券     |     |     |

請將以上金融商品按照貨幣市場與資本市場方式進行分類：

貨幣市場：\_\_\_\_\_

資本市場：\_\_\_\_\_



教案還有更多精彩內容，包含6大單元完整內容、學習單、教學簡報檔、獎勵金活動，欲知詳情，請詳閱「高中職版投資理財分齡教案」教學活動辦法。