

成功高中 102 學年度第二學期高三公民科投資理財活動

壹、進行辦法：

- 一、分組：2 人一組
- 二、操作時間：每次上課進行約 20 分鐘
- 三、理財基金：每組每次可獲得理財金 50000 元
- 四、進行方式：小組討論，隨自由意志決定投資項目和金額分配

貳、理財工具介紹

一、互助會：

1. 每組至少要參加 1 個會，最多可參加 3 個
2. 起會擔任會頭的人，決定會金、底標的金額多寡，一律採用外標
3. 會頭（含）應至少招募 5 組，最多 7 組
4. 每次由會員各自填寫標金，會頭主持公開開標決定得標者，出價最高者得標，標者記錄會錢收入，未得標者記錄會錢支出和利息收入；無人投標則以底標抽籤決定得標者。
5. 會員和會頭都可選擇祭出倒會紙條，如得標在即在取得會錢後同時倒會，代價是從此退出戰局，也不能領取每次 50000 元的理財資金。

二、股票投資：

1. 有食品、電機和金融三大類股可供選擇，每組至少購買 1 家，至多可購買 6 家。
2. 每次操盤時，以當時股市真實股價之成交價格作為買進或賣出之金額。
3. 全班透過股市網頁統一在教室看盤討論，記錄交易情形。
4. 每次賣出股票必須課徵股票成交總額的千分之三，做為證券交易稅。

三、銀行存款

1. 存款分為定存與活儲兩種
2. 定存可選擇整存整付或零存整付，反映市場利率，以年利率 1.4% 計算，提早解約者利息打八折計算。
3. 活儲隨時可進出，主要作為剩餘投資基金的存放處。

四、樂透

1. 一注一百元，採 38 選 6 的方式下注，於課堂上直接開獎。
2. 中二碼者獲彩金 1 百元，三碼 1 千元，四碼 5 千元，五碼 1 萬元，五碼&特別號 5 萬元，六碼全中 10 萬元。

參、計分方式

一、成果結算：合計 65 分

1. 選擇一項投資工具（包含互助會、股票、定存，活儲不算）得 10 分，操作該項投資無誤者再得 5 分；另視投資獲利情況給予 1 至 10 分。
2. 計算投資報酬率：獲利/本金＝投資報酬率，此部分佔 10 分。

二、報告內容：合計 35 分

1. 紀錄學習心得與感想，此部分佔 25 分。
2. 提出建言，此部分佔 10 分。

