

附件 1：計畫摘要

桃園市立中壢商業高級中等學校

110 年度大手牽小手結合大學資源打造知識城計畫摘要

| | | |
|-----------------|--|--------------|
| 申請學校/單位名稱 | 桃園市立中壢商業高級中等學校/實習處 | |
| 私校/民團統一編號 | | |
| 活動名稱 | 我不理財. 財不理我-投資理財研習營 | |
| 活動性質(可複選) | (1) <input type="checkbox"/> 學校特色活動 (2) <input checked="" type="checkbox"/> 職業試探營隊 (3) <input type="checkbox"/> 社團入校服務學習 (4) <input type="checkbox"/> 開放大學課程 (5) <input type="checkbox"/> 在地特色課程 (6) <input type="checkbox"/> 新住民培力課程-職業技能課程或諮商輔導人員培訓課程 | |
| 活動領域(七大學習領域) | 自然與生活科技 - 科技、人文與藝術領域 | |
| 活動開始日期 | 110 年 8 月 9 日 | |
| 活動結束日期 | 110 年 8 月 13 日 | |
| 活動天數 | 5 | |
| 活動時數 | 30 | |
| 活動內容簡介 | 本研習活動主要結合健行科技大學財金系之豐富資源及專業師資，透過為期 5 天之金融投資理財研習，採取授課+實作(測試)之營隊方式，培養高職學生具有投資理財專業知識外，並鼓勵學生參加金管會每年舉辦的金融知識奧林匹克競賽。 | |
| 參加對象 | 中壢高商高二、高三學生 | |
| 預估學生參加人數/人次 | 人數：20 | 人次：100 |
| 活動地點/場館 | 地點：線上研習 | 場館：線上研習 |
| 參與單位(大專院校/系所社團) | 大專校院： 健行科大 | 系所社團： 財金系 |
| 參與單位(高國中小) | 桃園市立中壢商業高級中等學校 | |
| 大專院校提供人力資源 | 教師人數：1 | 大專生人數：0 |
| 活動聯絡人 | 王依婷 | |
| 聯絡電話 | 03-4929871#1514 | |
| 郵件信箱 | practicel514@clvsc.tyc.edu.tw | |
| 學校/單位首頁 | www.clvsc.tyc.edu.tw | |

附件 2：實施計畫

桃園市立中壢商業高級中等學校

110 年度大手牽小手結合大學資源打造知識城實施計畫

活動名稱：我不理財.財不理我-投資理財研習營

- 一、依據：桃園市 110 年度大手牽小手結合大學資源打造知識城實施計畫。
- 二、目的：本課程主要輔導高職學生參加「金融知識奧林匹克競賽」，為配合多元學習，辦理金融投資理財專業訓練課程，其目的幫助學生學習金融知識，提升本市學生於未來就業上具有專業能力與就業競爭力。。
- 三、辦理單位：
 - (一) 指導單位：桃園市政府教育局。
 - (二) 主辦單位：桃園市立中壢商業高級中等學校
- 四、參加對象及預估學生參加人數：二年級～三年級學生，共 20 人，弱勢學生人數 2 人、比例 10%。
- 五、活動性質：學生學習活動計畫之職業試探營
- 六、辦理方式：
 - (一) 利用暑假時間辦理 5 天之「金融投資理財」營隊，每日上午 9 點至下午 16 點，共 30 小時。
 - (二) 結合健行科大財金系之教學資源及專業師資，採取授課+實作(測試)之營隊方式，培養高職學生具有投資理財專業知識。
 - (三) 研習內容以金融智慧網「金融城探索之旅」動畫課程、金融教室、金融試算工具、金融商品介紹、生活指南及宣導資訊專區等內容為基本，且納入「金融生活知識」、「金融法規常識」、「金融消費理財(含行動支付)」、「金融消費者權益保護及金融時事(例如金融科技、綠色金融、虛擬通貨、高齡化金融商品、防制洗錢等)」議題為主。
 - (四) 研習活動後學生得報名參加金融知識奧林匹克競賽或其他相關金融競賽。

七、活動流程(課程表):(本表請自行增列)

| 日期 | 時間 | 課程名稱 | 授課者(姓名) | 課程提綱 | 節數 | 備註 |
|-----------|-------------|--------|------------------------|--|----|----|
| 110.08.09 | 09:00-16:00 | 金融投資理財 | 健行科大: 葉寶文教授 (外聘) | 上午:金融生活知識 講述 下午:奧林匹克競賽 金融生活知識 題目演練講解 | 6 | |
| 110.08.10 | 09:00-16:00 | 金融投資理財 | 健行科大: 葉寶文教授 (外聘) | 上午:金融法規常識 講述 下午:奧林匹克競賽 金融法規常識 題目演練講解 | 6 | |
| 110.08.11 | 09:00-16:00 | 金融投資理財 | 健行科大: 葉寶文教授 (外聘) | 上午:金融消費理財 講述 下午:奧林匹克競賽 金融消費理財 題目演練講解 | 6 | |
| 110.08.12 | 09:00-16:00 | 金融投資理財 | 健行科大: 葉寶文教授 (外聘) | 上午:金融消費者權 益保護講述 下午:奧林匹克競賽 金融消費者權 益保護題目演 練講解 | 6 | |
| 110.08.13 | 09:00-16:00 | 金融投資理財 | 健行科大: 葉寶文教授 (外聘) | 上午:金融時事議題 講述 下午:奧林匹克競賽 金融時事議題 題目演練講解 | 6 | |

備註:1.於課餘時間辦理: ■非上課時間(暑假)

八、活動時間及地點：110年8月9日至8月13日9:00~16:00。

九、組織與職掌：(本表請自行增列)

| 職稱 | 工作人員 | 工作執掌 |
|-----|--------|-------------------------------|
| 劉昭君 | 實習處主任 | 督導計畫辦理 |
| 顏貌伶 | 就業組長 | 規劃「金融投資理財」營隊活動，並聯繫科大端。 |
| 王依婷 | 商經科科主任 | 辦理「金融投資理財」營隊活動、後續成果報告及競賽報名事宜。 |
| 鍾和興 | 國貿科科主任 | 「金融投資理財」營隊活動宣傳、報名等作業之相關行政作業 |

十、其他：

(一)參與本研習之師生完全免學費，但若須使用相關參考書籍則需自行負擔。

(二)研習營隊資訊將於5月初執行宣傳活動，5月底採自由報名(以投資理財社同學優先錄取)。

凡錄取本活動之同學，須全程參與活動才能獲得研習證明書。

十一、經費：本案所需經費由桃園市政府教育局補助款項下支列(經費概算表如附件3)。

十二、獎勵：本計畫工作圓滿完成後，相關承辦人員報請桃園市政府教育局依規定辦理敘獎。

十三、本案經桃園市政府教育局核定後實施，修正時亦同。

附件 5：活動照片

桃園市立中壢商業高級中等學校

110 年度大手牽小手結合大學資源打造知識城活動照片

時間：110 年 8 月 9 日~110 年 8 月 13 日（星期一~星期五）

活動名稱：我不理財. 財不理我-投資理財研習營



教師講解金融智慧網相關知識, 與同學互動

金融市場結構



介紹股票相關知識

介紹某公司股票走勢



葛蘭碧八大法則

黃金交叉

附件 5：活動照片

桃園市立中壢商業高級中等學校

110 年度大手牽小手結合大學資源打造知識城活動照片

時間：110 年 8 月 9 日~110 年 8 月 13 日（星期一~星期五）

活動名稱：我不理財. 財不理我-投資理財研習營



操作權證注意事項



金融科技



金融服務與生活



金融科技發展



電子支付 電子票證 第三分支支付比較

| 股票代號 | 股票名稱 | 買入價格 | 買入日期 | 買入數量 | 買入金額 | 買入日期 | 買入數量 | 買入金額 | 買入日期 | 買入數量 | 買入金額 |
|---------------|------|------------|--------|-------|-------|--------|------|------|------|------|------|
| 1095_civac004 | 國研研 | 9,997,284 | 0.07% | 0 | 99999 | 0.13% | 3 | 1 | | | |
| 1095_civac015 | 遠通研 | 9,999,821 | -0.00% | 0.05 | 99999 | 1.09% | 1 | 2 | | | |
| 1095_civac010 | 聯發研 | 9,999,164 | -0.07% | 0.04 | 99999 | 0.72% | -1 | 3 | | | |
| 1095_civac013 | 聯發研 | 9,971,204 | -0.29% | 0.16 | 99999 | 1.76% | 1 | 4 | | | |
| 1095_civac021 | 聯發研 | 9,966,618 | -0.13% | 0.14 | 99999 | 1.14% | 1 | 5 | | | |
| 1095_civac016 | 聯發研 | 9,932,418 | -0.68% | 0.21 | 99999 | 4.32% | 7 | 6 | | | |
| 1095_civac001 | 聯發研 | 9,903,686 | -0.90% | 0.38 | 99999 | 4.16% | 1 | 7 | | | |
| 1095_civac017 | 研華研 | 9,889,414 | -1.11% | 0.36 | 99999 | 5.72% | 1 | 8 | | | |
| 1095_civac014 | 研華研 | 9,883,494 | -1.17% | 0.50 | 99999 | 6.43% | 2 | 9 | | | |
| 1095_civac009 | 研華研 | 9,881,032 | -1.69% | -0.46 | 99999 | 12.87% | -3 | 10 | | | |
| 1095_civac005 | 研華研 | 9,822,459 | -1.79% | 0.84 | 99999 | 11.59% | - | 12 | | | |
| 1095_civac018 | 研華研 | 9,720,303 | -2.71% | -0.82 | 99999 | 12.78% | 4 | 13 | | | |
| 1095_civac008 | 聯華研 | 9,720,297 | -2.74% | -0.82 | 99999 | 19.13% | -13 | 14 | | | |
| 1095_civac030 | 聯華研 | 9,718,303 | -2.82% | 1.36 | 99999 | 13.43% | 1 | 15 | | | |
| 1095_civac011 | 研華研 | 9,718,303 | -2.82% | 1.36 | 99999 | 13.43% | 1 | 16 | | | |
| 1095_civac019 | 研華研 | 9,626,423 | -3.74% | 0.43 | 99999 | 15.59% | - | 17 | | | |
| 1095_civac007 | 研華研 | 9,591,276 | -4.09% | 1.78 | 99999 | 27.43% | -2 | 18 | | | |
| 1095_civac002 | 研華研 | 10,000,000 | 0.00% | 0 | 99999 | 0.00% | - | 19 | | | |
| 1095_civac003 | 研華研 | 10,000,000 | 0.00% | 0 | 99999 | 0.00% | - | 20 | | | |
| 1095_civac006 | 研華研 | 10,000,000 | 0.00% | 0 | 99999 | 0.00% | - | 21 | | | |
| 1095_civac012 | 研華研 | 10,000,000 | 0.00% | 0 | 99999 | 0.00% | - | 22 | | | |
| 1095_civac022 | 研華研 | 10,000,000 | 0.00% | 0 | 99999 | 0.00% | - | 23 | | | |
| 1095_civac023 | 研華研 | 10,000,000 | 0.00% | 0 | 99999 | 0.00% | - | 24 | | | |
| 1095_civac024 | 研華研 | 10,000,000 | 0.00% | 0 | 99999 | 0.00% | - | 25 | | | |

學生實際操作虛擬交易成果

附件 5：活動照片(心得感想)

桃園市立中壢商業高級中等學校

110 年度大手牽小手結合大學資源打造知識城活動心得感想(部分學生其餘請參照雲端)

時間：110 年 8 月 9 日~110 年 8 月 13 日 (星期一~星期五)

活動名稱：我不理財. 財不理我-投資理財研習營

我不理財.財不理我之金融投資理財研習營 心得感想

日期:8/9~8/13 姓名:李芷楨 學號:811421
摘要/心得報告(至少300字以上)

一個禮拜的研習營就這樣結束了，很高興能參與此次的投資研習，讓我在投資理財方面有更進一步的認知，第一天上課就有進行虛擬交易的操作，以前覺得股票就是要靠運氣，運氣好就能賺錢，而且看到密密麻麻的數字和K線圖，就會覺得看不懂，很可怕，所以只是看是紅色還是綠色來決定要不要買，後來才知道買股票有很多的細節，技術分析、技術指標...等各種的方式，還有很多專有名詞，雖然在一個禮拜中無法完全理解，但如果加以研究，相信有助於未來對買股票可能會少走一些冤枉路，還有就是不要一味的去聽別人說，別人說這支可能會賺，可是誰也不能保證，而且若你買了結果賠了，這樣會嚴重影響心態，要自己分析，可以聽取他人，但也不能完全相信，教授也有說千萬不要和股票談戀愛，我也在虛擬交易的過程中了解，因為其中有一支股票在前幾天都一直上漲，而我也很想買，數字都很好看，越過到最後它大跌，所以這也可以成爲一個慘痛的經驗，這也讓我知曉股票不只是看數字，看顏色，更要花時間分析，在分析的過程中可以知道它短期的漲跌甚至未來的趨勢，這些都會成爲重要的依據，若能將這些聽會貫通，對將來會很有幫助，能讓我不只從努力賺錢，更能用穩健賺錢，得到另一份的收入，教授也利用他買股票分析圖直接操作給我們看，這樣比憑空想像更有一個依據，也能知道其中的細節，最後幾天是教育關於行動支付的議題，行動支付在在我們覺得好像沒有很普遍，像大陸很多地方都已經不用紙幣現金，都用微信支付，這會是台灣未來的趨勢，許多業者也積極的推動，可是其中會有非常多的問題尚待解決，隨著越來越普遍，它的安全性也會成爲大家的關注點，把安全顧好才有機會更加普遍的推動。

我不理財.財不理我之金融投資理財研習營 心得感想

日期:2021/8/14 姓名:羅孝慈 學號:911136
摘要/心得報告(至少300字以上)

研習時間總共有五天，第一天老師清楚地介紹虛擬交易所，並給每個人提供了帳號，讓我們用虛擬的方式了解投資，課堂中詳細介紹了股票和期貨的認識時間，融資和融券的差別，並解釋了我最好奇的當沖、ROIC(當日成交)、ROCI(立即成交、否則取消)、FOK(全部立即成交、否則取消)等等專有名詞，介紹了目前熱門的股票種類及投資時可參考的工商時報及經濟日報...等，和股票的挑選步驟。

第二天介紹上市、上櫃、興櫃及未上市公司的差別，產業分類及股款交割，介紹股東大會和重大消息對股票市場的影響，指導我們利用台灣股市資訊網進行財報閱讀(可惜我最後只聽懂要找存貨週轉率 and 應收帳款週轉率高的股票，其他的幾乎沒明白...)

第三天老師主要介紹技術分析，也是我期待已久的課程，K線型態使我收穫最多，以前完全看不懂，現在終於了解一些，中間還介紹了K棒組合、頭頂失、頭失頂及支撐線等等有用知識，可惜當天下午因為返校而沒有聽完課，不然收穫一定會比我想像的還要更多。

第四天介紹金融服務的價值目標、種類，及未來趨勢，數位科技發展思維及行為模式，金管會對金融科技發展的政策方向，金融科技的應用和發展趨勢導致的影響，如實體銀行變少，使我大開眼界。

第五天幾乎都在介紹電子化支付，如LINE Pay、街口支付...等等，推廣電子化支付到通國及其他國家的應對方案，還有介紹無人商店的設備功能，對於中國大陸經營的支付寶，我只能說台灣還沒有更多的進步空間，希望未來可以突破全台灣一半的人使用電子支付。

上完五天的研習課程，我覺得最令我佩服的不是老師簡報上的內容，而是老師的經驗分享，記得那天上課老師分享他選擇權投資，花了十天淨賺七位數，讓我十分佩服，還有老師幫父母選擇股票投資，為自己準備退休金及保險的日常生活，讓我十分受益，使我也想成爲像老師這樣，如此清晰知道自己未來打算的穩重大人，因為成爲這樣的人，才能夠讓親友的人、父母和自己的養老生活可以無後顧之憂，此次研習活動使我受益匪淺，真的非常感謝。

學生的心得感想

學生的心得感想

我不理財.財不理我之金融投資理財研習營 心得感想

日期:8/17 姓名:賴映彤 學號:912431
摘要/心得報告(至少300字以上)

一開始要報這個營隊是我想反正暑假也沒事情做就來報名看看吧，結果一開始上課原本很期待後來就覺得漸漸無聊的，在這一週的課程上研習其實收穫滿多的，我本來對我這部分一點興趣都沒有，上完課後就有點了解了，第一天老師上課的內容是一開始就讓我們進入虛擬交易所去體驗買賣股票，原本我是抱著玩玩的心態去買股票想說隨便現在正在漲就買一漲，結果在上課時老師說投資股票是慢慢來就是不要好高騖遠的去投資，第二天老師的教學是證券投資的一些相關課程，老師教了股票交易的基本知識，例如股票在台灣分了4類:上市、上櫃、興櫃和未上市，最重要的是未上市、未上櫃的股票最好不要碰，因為風險會太高，還有一些股票下車交易的方式是以傳真、人工和語言的方式但是這樣的交易會耗時間而且傳真和語言的方式已經不存在了反應現代社會越來越便捷了就有網路下車以及手機下車，不只速度快如果出門在外也比較方便且手續費較低，第三天老師教的K線圖這這老實說我聽不太懂是甚麼意思只知道如果開盤小時收盤就會是紅色的相反如果收盤小時開盤就會是藍色的，老師也有用excel示範給我們看，就是看不太懂...第四天老師教了金融科技，從這一天起老師就多了很多的新影片給我們看，我覺得影片比較有聽會聽懂上課的知識變得更多、活潑；在這堂課就是在講說金融服務的一些價值與未來的趨勢，未來會朝向數位銀行去發展就會變成行動支付和第三方支付變成最主要的主流，改變以往的傳統方式，終於到了第五天學到了行動支付比較讓人了解的部分，在支付有分為兩種，一種是電子支付和行動支付，前者是非現金的支付也就是信用卡、第三方支付等等；而行動支付顧名思義就是透過手機操作一下就能輕易使用信用卡、轉帳等功能，而支付也是有演變過程的，從一開始的以物易物到錢幣物甚至到了信用卡、電子錢包都是因為有了科技有了人類的發明讓錢才會創造出越來越先進的支付工具也帶來了上無痛購物，這五天跟隨老師的研習課程，老師講的內容不單只是我上面所說的反面還更多，我從這週天的研習真的學到了很多的知識，真的謝謝謝教授!也謝謝這幾天一起上課的同學和學校的老師以及主任，你們辛苦了!

我不理財.財不理我之金融投資理財研習營 心得感想

日期:2021/8/14 姓名:吳卓暉 學號:916317
摘要/心得報告(至少 300 字以上)

在這堂投資理財課開始之前，我認識幾個同學因為有參加一個全球的投資競賽，當時指導老師就有跟我們講過一些基本的概念，也讓我們自己學習、報告，所以在這次課程的前半段就很像是再複習一遍；指導老師也很希望我們能來聽這堂課，加上我和同學對這方面都很有興趣，便報名了。

在前兩課介紹了虛擬股票交易所的用法，讓我們可以運用老師所教的分析方法成是一些幫忙分析股票的網站，老實說買了那麼多東西，卻沒辦法實際用上，起不是白學了，但還好還有虛擬股票所可以給我們試試，而真正操作了才知道自己不足還有怕股票不會在漲時趕快買但反而花更多的糾結內心，其實是在地反映在這五天，也免不了上課總是開著兩個分頁，等待股票變化的自己，後面課堂是在介紹跟我們日常比較有關的行動支付，也讓我們示範了簡易的操作方式，還有電子交易體系的關係...等等，有參加這場線上研習的同學直接到，在這五天真的過得非常充實，謝謝教授也謝謝學校老師辦了一場那麼好的投資課程。

學生的心得感想

學生的心得感想

我不理財.財不理我之金融投資理財研習營 心得感想

日期: 8/16 姓名: 陳好璇 學號: 916323
摘要/心得報告(至少300字以上)

課堂一開始，教授就向我們介紹虛擬交易所，可以在上面實際操作買賣股票。我對於這個非常感興趣，因為父母有在接觸股市交易及基金，可能因此深受影響。於是從星期一到星期五這段時期，我都留意新聞以及相關股市報導，尤其是教授特別提起的產業。然而在僅有一千萬資產做投資時，當然不能盲目的交易，時間與交易數量都很關鍵，每個買賣我都非常謹慎小心，雖然這只是虛感。但更讓我知曉學會如何投資的重要性，面對股市的千變萬化，就算經驗豐富人士，也未必每都投資成功。還有在六月份時，與班上同學以及其他學校的學生，我們一起組隊報名了一個投資比賽。也有學校老師協助我們，教我們一些商業相關知識，像是技術分析及基本分析，而這些教授也都有再次講解到，甚至做更多的補充，對我來說，不僅起了複習作用也更加熟悉。在這次虛擬交易中，把先前的學派用上，也算是學以致用了！我認為金融是與生活息息相關的，像是課程裡提到的行動支付，可以說爲現在習以爲常的。在商店中的收銀台，排隊等著結帳的客人，十個大約有七個，手上不是拿紙鈔錢幣，而是使用手機行動支付。這樣的方式有許多好處，例如：不用擔心錢錢太笨重的問題，不用害怕錢幣經過很多人的接觸，尤其因應現在的疫情特殊時期，可儲存電子發票，系統還會自動兌換並通知，也節省了紙張問題，達到環保作用。然而能夠這麼方便，當然也是因爲結合了科技技術。所以金融不單充斥著生活周遭，更會與其他產業結合，達到更好的成效！

金融投資理財研習心得報告

日期：8/17 姓名:鍾庭芳 學號：912232

很高興參加了學校的金融投資理財研習課程，本來以爲會像教科書那樣不斷灌輸知識給我們而已，不過5天的課上下來覺得課程內容非常豐富。老師教會我很多有關金融市場中以前沒學過甚至沒聽過的內容，用簡單明瞭的樹狀圖讓我們清楚金融中介機構有貨幣與非貨幣機構的差別，還有金融市場的貨幣與資本市場的差別，並詳細解釋和介紹機構。

身為商科的學生對股票充滿好奇，這次研習老師不僅讓我們體驗虛擬交易所，還有讓我們知道如何開戶、股票交易時間、股票的分類，也讓我們講解了購買股票需要注意的三個重點讓我印象深刻，目標、時間、方向，讓我在日後想試著購買股票時知道怎麼下手。

在課堂中，還給我們看了很多股盤，才知道原來紅K和黑K還有陽線與陰線等很多名稱，雖然短短5天還不是很了解，不過真的有了一個很好的基本概念。最後老師講到金融科技，行動支付的部分對於我來說蠻熟悉的，讓我思考很久的是，現代金融服務業從業人員所需具備的能力與特質。未來真的離不開科技，所以要開始不斷接收新的資訊多接觸和學習。

謝謝老師

學生的心得感想

學生的心得感想