



# CHA-CHING

[www.cha-chingtw.com](http://www.cha-chingtw.com)

主辦單位



承辦單位



2023年出版/版權所有，翻印必究



# CHA-CHING

## 學生理財教育

學生手冊







# 兒童理財教育 目錄



# 前言

## CHA-CHING 理財四觀念



- P2 認識CHA-CHING樂團成員
- P3 「理財四觀念」，CHA-CHING樂團唱給你聽！  
(音樂劇場01)
- P4 貨幣循環圖
- P5 個人收支表
- P6 要賺才有錢(音樂劇場02)
- P7 工作是收入的主要來源
- P8 儲蓄邁向成功路(音樂劇場05)
- P9 該把零用錢放那呢?
- P10 夢想起飛Bobby的儲蓄計畫
- P11 大大浪費金錢(音樂劇場14)

## CHA-CHING 採購小幫手挑戰賽

## 三面分析法創意學習

## 我的思考策略

## CHA-CHING桌遊樂園

## CHA-CHING 小小慈善家



## 投資與投資風險

## 保險與生活風險

- P12 朋友啊!精明消費(音樂劇場07)
- P13 是需要?還是想要
- P14 一種商品兩種消費價值判斷
- P15 該買那一樣呢?

P16 購買前先想想 再決定!

P17 六頂思考帽

P18 理財大富翁

- P19 善心善行(音樂劇場09)
- P20 捐獻：取之於社會用之於社會

P21 壓歲錢和零用錢怎麼運用?

P23 生活中風險無所不在



《CHA-CHING》為保誠集團「保誠亞洲公益基金」的兒童理財教育計畫，專為7至12歲的兒童設計，提供小朋友在進行金錢決策時所需的知識、觀念和工具，以達成自己的目標與夢想。

此計畫以寓教於樂、豐富多元的理財課程，並善用《CHA-CHING》六位樂團主角的故事元素，讓小朋友用淺顯易懂的方式瞭解正確金錢觀念，打造理財力，迎接未來璀璨人生。

保誠集團旗下的保誠人壽、瀚亞投資與遠見·天下文化教育基金會聯手打造一系列理財課程，有別於一般的財商課程，以情境式教學結合《CHA-CHING》趣味桌遊，讓小朋友從遊戲與互動討論中加深理財與生活的連結，經由收入、儲蓄、消費、捐獻四大主題，建立正確金錢觀念。導入生活情境體驗採購活動，並運用「三面分析法與六頂思考帽」啟發小朋友自主、理性的思考力！

《CHA-CHING》兒童理財教育活動以「採購小幫手挑戰賽」、「小小慈善家」及「柑仔店」的生活化任務情境，引導小朋友進行團隊合作，透過各種討論溝通，學習人際互動，也進而體會、探索理財知識與觀念，把理財教育變得有趣又好玩！讓小朋友在精彩萬分、活潑生動的活動中輕鬆學習，一次又一次地深植理財知識與觀念於小朋友心中，讓學習過程充滿歡笑聲。



## CHA-CHING音樂劇場MV導入理財觀念與思考

CHA-CHING兒童理財教育計畫，透過每則3分鐘的音樂卡通動畫影片(MV)，宣導理財四觀念-收入、儲蓄、消費、捐獻，簡單、有趣地導入理財觀念與思考點。本教材選擇其中6部動畫短片，先聚焦、拋問題、動動腦、分組討論，以期達到良好學習之效。教材內文附上QR code，歡迎上網觀看或下載檔案。



## 認識CHA-CHING樂團成員

連連看



### 討論

1. 鈔票是從哪裡來的呢？
2. 鈔票是怎麼到你手裡的呢？
3. 「簡單四步驟，金錢到處走。」理財四觀念指的是什麼？

## 「理財四觀念」，CHA-CHING樂團唱給你聽！

1. 什麼是收入？為什麼要有收入？
2. 什麼是儲蓄？為什麼要有儲蓄？
3. 什麼是消費？為什麼要有消費？
4. 什麼是捐獻？為什麼要捐獻？
5. 「收入」、「儲蓄」、「消費」、「捐獻」，這四個項目有什麼重要性？彼此之間又有什麼關聯性呢？



音樂劇場01  
收入、儲蓄、消費、捐獻

### CHA-CHING理財金句

- 金錢來來又去去，金錢會流動，金錢要管理。
- 不管你身上擁有多少的金錢，每個人一定都要擁有理財的觀念。
- 有了錢一定要想清楚，仔細考慮之後再做決定。
- 當你賺錢就要儲蓄、消費，還有捐獻。





## 要賺才有錢

Zui 的夢想是想買新跑車，他用了那些方法，努力賺錢？

- 將家裡院子的水果賣掉變現金
- 和樂隊好友一起創業賺錢

Zui 的專長是數學，也很喜愛戶外活動，你覺得他還可以用那些方式賺錢呢？



### CHA-CHING 理財金句

- 如果你想要買東西，要努力賺錢
- 大家努力工作，才能支付日常開銷

## 工作是收入的主要來源

多數人工作，除了可以得到成就感外，更可以獲取金錢報酬，以支撐自己的生活所需。而什麼樣的工作性質與薪水是符合自己的期待呢？下面有幾個問題，請大家想一想，未來的你有意從事那一項工作呢？

一、我喜歡的工作？

二、為什麼？

三、為了要取得這份工作，我可以怎麼做？

四、預期這一份工作，每月薪水大概多少呢？

取得這份薪水，我會如何分配？





## 儲蓄邁向成功路



1. Zul跟著Prudence來到銀行存錢，Zul問Prudence：「為什麼妳能成為儲蓄達人？」Prudence是怎麼回答的？
  - 每當我有10塊錢，我就會存1塊錢到銀行，這樣做已經好多年了。
  - 不只是靠努力才能賺錢，有許多儲蓄的方法能讓存款增加。
  - 存款能幫我賺更多錢，因為有利息。
2. 用存錢筒存錢和到銀行開帳戶存錢，這兩者有什麼相同和不同的地方？
3. 有哪些好的儲蓄方式，可以讓錢越變越多呢？



### Rap大聲說

錢錢錢 錢能讓錢變多 非常好用  
 你你你 你存的每塊錢 都有價值  
 儲蓄習慣 任何時候 開始都不晚  
 保持耐心 就會有收穫  
 長期儲蓄 讓夢想成真



音樂劇場05  
儲蓄邁向成功路

### CHA-CHING理財金句

- 錢可以滾錢，慢慢存錢，存款的金額就會越來越高。
- 每天存一點，小錢變大錢。

## 該把零用錢放哪呢？

剛滿十歲的Zul，拿到了人生第一筆可以自行運用的過年紅包錢2000元，開心之餘，也煩惱著，錢該放哪裡呢？左思右想了一下，他覺得放存錢筒與銀行各有好壞，如果你是他，該如何保管這筆金錢呢？



一、把零用錢放在存錢筒的**好處**是什麼呢？

二、把零用錢放在存錢筒的**缺點**是什麼呢？

三、把零用錢存在銀行的**好處**是什麼呢？

四、把零用錢存在銀行的**缺點**是什麼呢？

五、我決定如何保管這2000元呢？



## 夢想起飛Bobby的儲蓄計畫

每一週Bobby都可以拿到200元的零用錢，愛打籃球的他，有天在逛街時，看上了一顆要價890元的籃球，但存錢筒空空的他，剎那間悔恨不已，只能望球興嘆，為想早日把限量版的籃球帶回家，Bobby好好檢視了一下自己的花錢概況，你覺得哪些錢是可以被省下來的呢？說說看為什麼？



日期	消費項目	金額	消費原因
4/16	鉛筆盒	80	原來的鉛筆盒又舊又髒所以重新買一個
4/17	可樂	20	學校放學後口好渴喔！所以去安親班的路上買飲料喝
4/18	車輪餅	20	安親班放學後，聞到香噴噴，熱騰騰的車輪餅，不自覺的買了兩顆來吃
4/19	膠水	20	家裡的膠水沒了，明天美勞課要用，所以到書店買膠水
4/21	媽媽生日卡片	40	媽媽要生日了，為了表達對媽媽的愛，特別買一張卡片，寫上祝福語
4/22	麵包	20	早上第二節下課肚子餓，到合作社買麵包吃

上述表格中，哪些項目是Bobby可以省下來的呢？

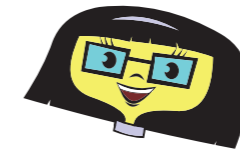
該怎麼省呢？

## 大大浪費金錢

1. CHA-CHING樂團成員有哪些消費和浪費的行為？他們應該怎麼做比較好？



買了  
牛仔褲



參加騎馬  
課程



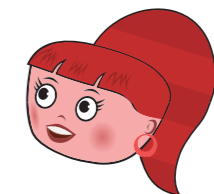
買新染髮  
產品



買香水



肚子餓  
買大漢堡



買高跟鞋

2. 什麼是聰明消費？

3. 消費時要注意什麼事情，才不會造成浪費？

4. 分享你的消費但浪費的經驗；怎麼修正才不至於重蹈覆轍？



### CHA-CHING理財金句

- 錢要花在刀口上，因為金錢一去不復返。
- 購買商品要想清楚，不要被廣告矇騙。



## 朋友啊!精明消費

CHA-CHING樂團演奏時，觀眾都想走開，可能是什麼原因？  
買東西時，需要多花時間多逛多比價？為什麼？



### CHA-CHING理財金句

- 錢要花在正確的地方，不亂花錢夢想才能成真
- 出現了想買的東西，要仔細想想是需要還是想要



音樂劇場07  
朋友啊!精明消費

## 是需要？還是想要？



1. 各組同學抽籤選定情境任務：
  - 歲末大掃除
  - 舉辦慶生會
  - 校外教學
2. 每組預算為1000元，請同學們從大賣場商品DM裡，挑選預算內可採購的商品以完成任務。
3. 同學可爭取發表分享戰果，說明為什麼採購這些商品，並說說看所挑選的商品為什麼是需要？又為什麼是想要呢？

### 需要

商品名稱：\_\_\_\_\_

價錢：\_\_\_\_\_

理由：\_\_\_\_\_

### 想要

商品名稱：\_\_\_\_\_

價錢：\_\_\_\_\_

理由：\_\_\_\_\_

商品合計多少錢？ \_\_\_\_\_ 元



## 一件商品兩種消費價值判斷

一件商品對於消費者而言，有時它可能是需要，有時它可能是想要，端看不同情境而定，請小朋友試想下列物品，什麼時候它是需要，又什麼時候它會是想要呢？



## 該買哪一樣呢？

搭上時下流行的慢跑風，Pepper也愛上了跑步，這天放學後，她帶著好不容易存下來的2000元到運動用品店買鞋子，挑了許久，Pepper覺得這兩雙鞋都很好，真不知道要選哪一雙，假設你是Pepper的好朋友，你會建議她買哪一雙呢？

消費項目	「需要」的理由	「想要」的理由	備註
紅筆	訂正考卷 劃記課本重點	鉛筆盒已經有了， 買了只是因為喜歡 這枝紅筆的造型	範例
衛生紙			
玩投籃機			
蛋糕			

鞋款		
品牌名稱	CHA CHA	CHING CHING
重量	★★★★	★★★★
耐用性	★★★★★	★★★★★
舒適度	★★★★★	★★★★★
美觀性	★★★★★	★★
知名度	★★★★★	★
價錢	1800	1200

我會建議Pepper購買哪一雙鞋子呢？為什麼？

( ) \_\_\_\_\_

兩雙鞋價差600元的原因可能是什麼呢？ \_\_\_\_\_

日常生活中，600元可以讓你買哪些東西呢？ \_\_\_\_\_



## 購買前先想想 再決定!

Prudence每月一號可以拿到零用錢100元，她鉛筆盒裡有各式各樣文具用品，而每一種筆至少有3枝。

這天放學後，她到文具店逛逛，看見一支賽車形狀的藍筆，售價120元，當下她十分喜歡，她是否該買這支筆呢？

### ※ 我的思考策略：三面分析法 (PMI思考法)

正面(Plus) 購買這支筆的優點	負面(Minus) 購買這支筆的缺點	趣味面(Interesting) 對於這則故事你想到了什麼樣的問題？  舉例：到其他店家購買會不會比較便宜呢？

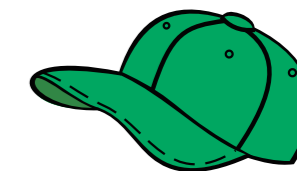
你的決定要不要買這支筆，為什麼？

---



---

## 六頂思考帽



### 一、說明

- 白色思考帽：白色顯得中立而客觀。白色思考帽代表著客觀的事實與數字。
- 紅色思考帽：紅色暗示著憤怒、狂暴與情感。紅色思考帽代表著情緒上的感覺。
- 黑色思考帽：黑色是陰沈、負面的。黑色思考帽代表著負面的因素，說明為什麼不能做。
- 黃色思考帽：黃色是耀眼、正面的。黃色思考帽代表著樂觀的因素，包含著希望與正面的新想法。
- 綠色思考帽：綠色是草地，生意盎然、肥沃豐美。綠色思考帽代表創意與新的想法。
- 藍色思考帽：藍色是冷靜的，它也是天空的顏色，在萬物上方。藍色思考帽代表思考過程的控制與組織。它也可以使用其他思考帽。

### 二、口訣

白色思考帽 客觀 紅色思考帽 情緒 黑色思考帽 負面 黃色思考帽 樂觀  
 綠色思考帽 創意 藍色思考帽 控制 組織

### 思考歷程：

- 白色思考帽： \_\_\_\_\_
- 紅色思考帽： \_\_\_\_\_
- 黑色思考帽： \_\_\_\_\_
- 黃色思考帽： \_\_\_\_\_
- 綠色思考帽： \_\_\_\_\_
- 藍色思考帽： \_\_\_\_\_

## 理財大富翁

### 遊戲規則

#### 準備好

- 輪流擲骰子決定玩遊戲的先後次序。
- 開始玩遊戲時，每個人輪流抽一張「收入卡」來取得收入（不用擲骰子）。
- 取得一輪收入後，遊戲者輪流擲骰子，並且在遊戲板上以順時針方向移動第一個棋子。
- 在第一個棋子到達「CHA-CHING」後，才可以移動第二個棋子。

#### 怎樣玩

- 當棋子停在「收入」格，遊戲者可以抽一張「收入卡」，完成指定的任務來取得收入。從「存錢的工具」提取收入。
- 當棋子停在「儲蓄」格，遊戲者可以抽一張「儲蓄卡」，作出卡上註明的決定。  
儲蓄的金錢要放在「存錢的工具」中的「銀行戶口」或「存錢筒」內。  
如果遊戲者已經沒有錢完成儲蓄的決定，棋子要向後退四步（不需要抽卡）。
- 當棋子停在「消費」格，遊戲者可以抽一張「消費卡」，作出卡上註明的決定。  
消費的金錢要放回「存錢的工具」中。遊戲者可以從「銀行戶口」或「存錢筒」提款來消費。  
如果遊戲者已經沒有錢，就是破產，棋子要重新返回起點。
- 當棋子停在「捐獻」格，遊戲者可以抽一張「捐獻卡」，作出卡上註明的決定。  
這決定可能會用到金錢，也可能不會用到金錢。

#### 怎樣取勝

- 在第一個棋子到達「CHA-CHING」後，遊戲者可以移動第二個棋子。
- 最快讓兩個棋子都到達「CHA-CHING」的人，就是勝利者。



### CHA-CHING理財金句

累積財富很開心，捐獻助人更快樂！

## 善心善行

1. CHA-CHING樂團成員拿到演出酬勞，每個人對酬勞的使用有不同的想法。



☆你喜歡誰的酬勞使用方式？

2. 為什麼要捐獻？
3. 「捐獻」對自己、他人、社會產生什麼意義？
4. 分享你的捐獻的經驗及心情感受。

### CHA-CHING理財金句

- 小小的捐款，是大大的心意。
- 助人很快樂，做善事不必要求回報。
- 捐獻不分你我他，捐款不論錢大小。



音樂劇場09  
善心善行



## 捐獻：取之於社會用之於社會



能買自己喜歡的東西是件快樂的事！捐獻呢？也是件快樂的事嗎？

把錢捐出去，就代表著我所擁有的財富變少了，能消費的金額也變少了，那還要捐獻嗎？  
如果我沒有零用錢，是不是我就無法捐獻了呢？

捐獻並不是要把自己所有的收入都用來幫助別人，也並非叫自己都不要消費，而是在生活無虞的狀況下，將部分所得捐出來，讓需要的人獲得經濟上的協助。

除了金錢外，捐出他人所需要的物品也是捐獻，例如：狀況良好的衣物、統一發票與食物等等……，又如身體力行幫助別人也是捐獻，例如：擔任學校交通服務隊、圖書館小志工、在公車或捷運上將座位禮讓給需要的人。所以，只要你願意，捐獻無所不在。

「分享的快樂勝過獨自擁有」，當看見他人因為你的幫忙，而過得更好是種莫名的快樂，世界上並非所有人都能飽食一餐，也並非所有人都四肢健全、幸福滿滿，因為需要，所以，我們才有付出的價值。微軟創辦人比爾蓋茲至今已捐出500億美金（約1.5兆新臺幣），他也早已宣布死後將捐出98%遺產，而非留給自己的孩子；陳樹菊女士賣菜55年，只為了幫助需要的人；賴倍元先生30年間花了近20億元，在臺中大雪山買地種樹，只為想讓臺灣這塊土地變得更美，諸如此類的故事每天在你我身旁不斷上演著，「勿以善小而不為」小小的善行可以改變這世界，只要我想，我就一定可以。

- 一、我曾經看過什麼樣關於捐獻的故事或事情？
- 二、我有過什麼樣捐獻的經驗？
- 三、當我工作有了固定收入之後，我將如何幫助別人？



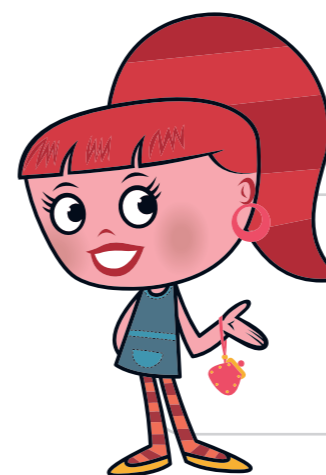
## 壓歲錢和零用錢怎麼運用？

（噹噹噹，上課鐘聲響）

老師：各位同學，我們已經學會「理財四觀念」，所以現在你們的壓歲錢和零用錢是怎麼運用的呢？

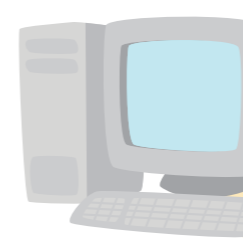


我將壓歲錢全都拿去存起來，既安全又可以有利息。



我拿了零用錢去買我喜歡很久的球鞋，壓歲錢就是拿來繳學費。

雖然我的零用錢不多，但我覺得路上的流浪狗好可憐，所以我選擇捐款，希望這些狗狗可以有更好一點的生活環境。





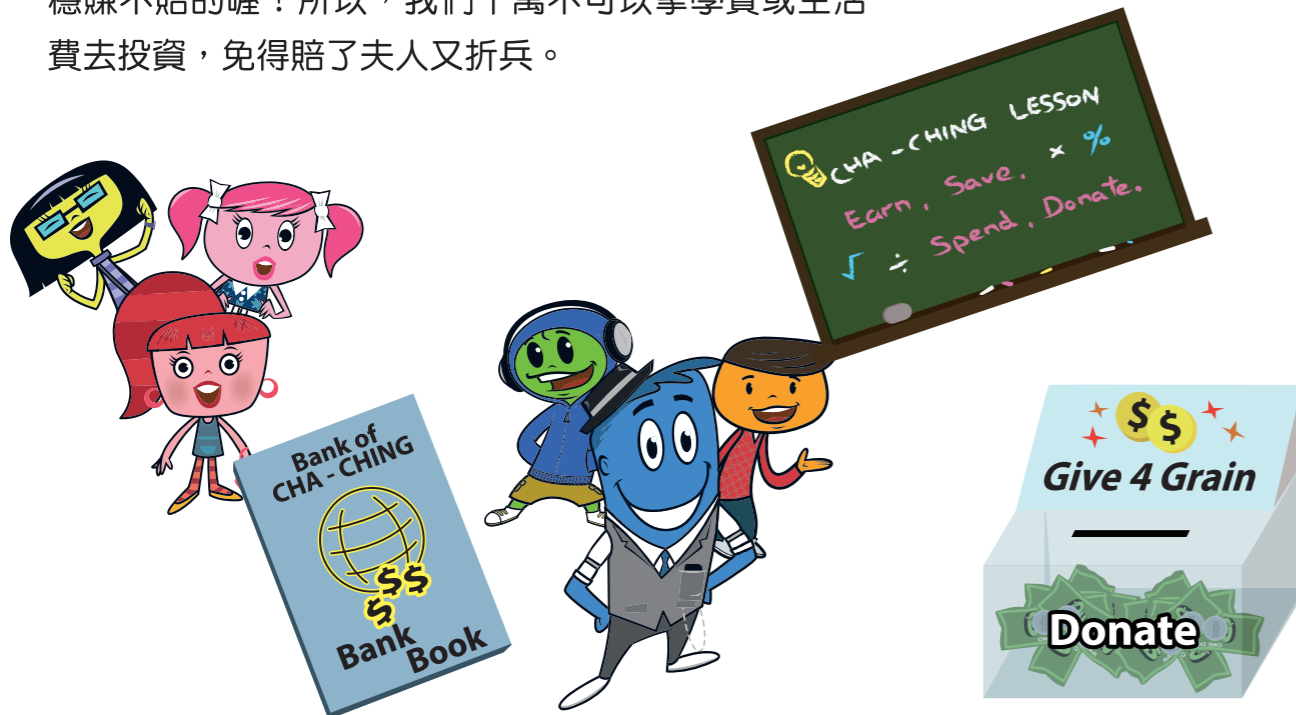
每年我爸媽都將我的壓歲錢和平常存下來的零用錢拿去投資，購買基金，這些年下來我已經累積了一筆錢，可說是收穫滿滿的呀！



## 生活中風險無所不在

一群學生：哇，好羨慕喔，可是老師什麼是投資呢？

老師：理財上的投資就是人們經過仔細的研究過後，拿去購買股票、基金或房地產等，期待能獲得比定存還要多一些的報酬，當然，投資是有風險的，並不是穩賺不賠的喔！所以，我們千萬不可以拿學費或生活費去投資，免得賠了夫人又折兵。



1 一群學生在操場上玩紅綠燈紅燈!(大聲的喊)

2 來啊!來啊!來抓我呀!看我跑得多快!(邊跑邊回頭,大喊)(魔王Bobby拼命的要去抓他)

Prudence被撞倒了  
兩個人躺在地上

3 你在做什麼啦!痛死我了!我的腿好痛喔!(邊哭邊說著)

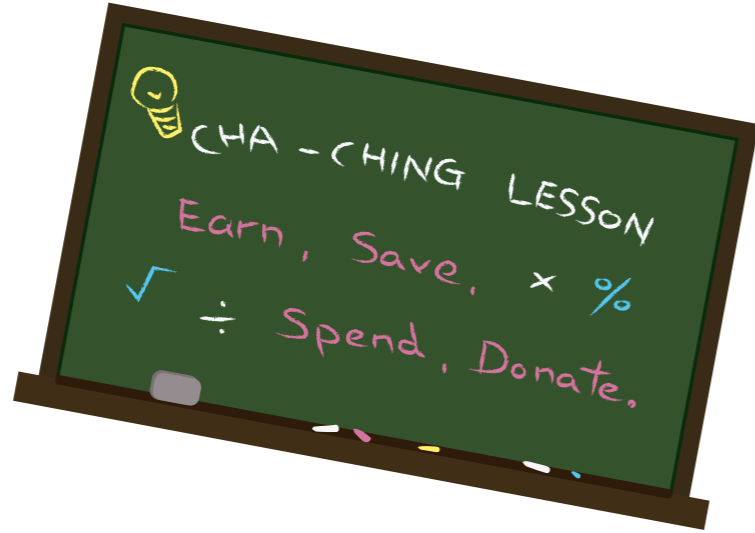
4 對不起啦!我又不是故意的!我怎麼知道一回頭就撞倒你了,我的腳也好痛喔!而且我站不起來了!

5 你少騙了,不要以為這樣我就不會抓你,哈哈!

6 真的啦!我站不起來了!

7 她的腳好像骨折了耶!腳的形狀好像有點不對,快去找護理師,並且報告老師!(護理師與老師拿著擔架趕來,把Charity送上救護車)





兩天後

教師：各位同學，生活中風險無所不在，意外的發生是無法被預期的，所以保險的存在就是為了分攤這些意外產生的損失。

以前天的事來說，下課時間在操場上玩遊戲雖然是對的，但誰知道只是一轉頭，就發生這麼嚴重的碰撞！好險有學生平安保險，這樣一來Charity的爸媽負擔也就不會那麼大了。

同學們，回家後可以問問家中長輩，是否已經規劃了完整的保險準備，來分攤生活中因意外所帶來的各種損失，將傷害降到最低。



財產大盤點



一、我現在有多少CHA-CHING 貨幣？  元

二、消費GO! GO! GO!

(一)今天會場中，我最想要得到的禮物是什麼呢？  。

(二)我打算花  元CHA-CHING 貨幣，購買  。

(三)我實際花  元CHA-CHING 貨幣，購買  。



三、我決定要捐贈  元CHA-CHING 貨幣給有需要的學童。

