

自主學習計畫——有錢人的腦袋

Presentation by 陳冠穎.蘇千雅



跟著股市達人就能賺錢?

投資商品要買大品牌公司?

配息是什麼? 短線交易 定期定額

指數型基金是什麼?

穩賺不賠?

00940

停損停利點

期貨 債券

Q

投資理財該從何開始?

投資能幹嘛?

投資

投資要麼什麼? 為什麼? 雙數理論

傳統儲蓄

房地產 基金

黃金

有錢人才能投資?

投資股市就像是在賭場賭博?

基本面分析 投資可以致富嗎? 當沖

技術分析



目錄

一、動機

二、調查與分析

三、總結

四、過程與問題

五、反思與感想



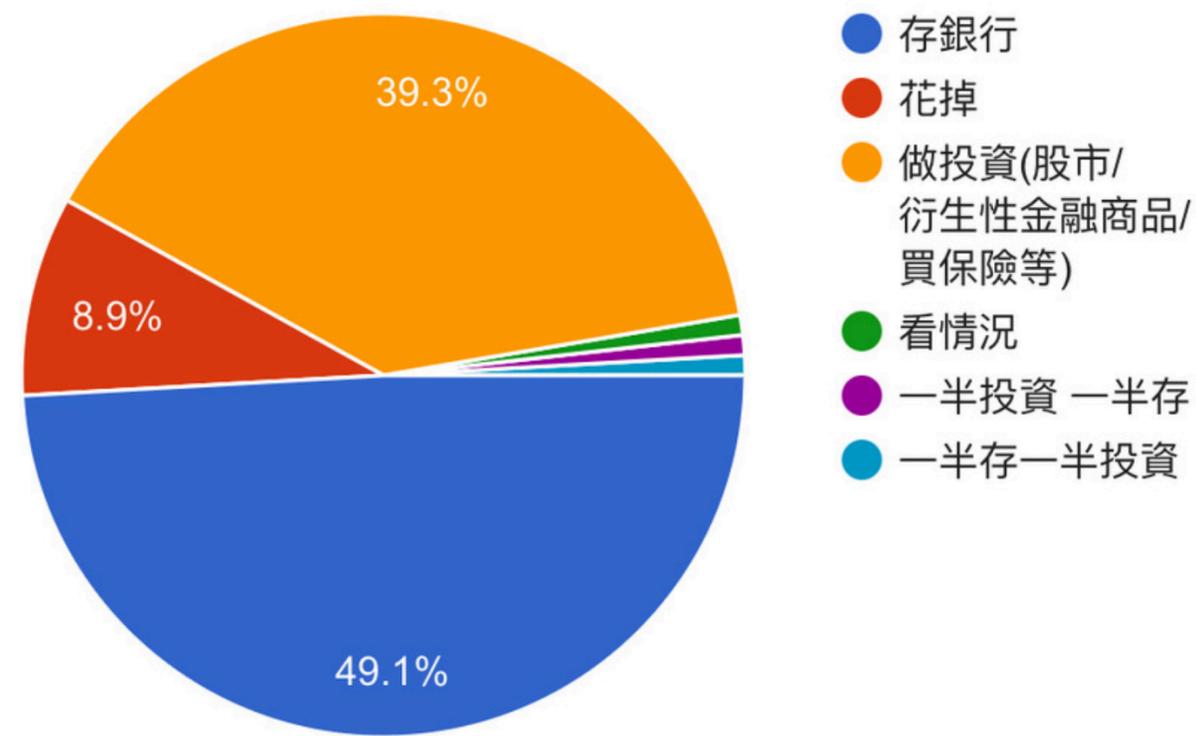
一、動機

「人」，一輩子都需要用到錢，錢與我們的生活習習相關，且至關重要，而該如何分配及使用，這就是理財。因此們藉由這節課的時間來調查分析與探討高中生的理財觀及理財習慣。

而最近時常聽到生活周遭有許多同學們會探討有關於股票的話題，我們也想藉此機會來探討高中生對於股票的看法與經驗。

調查1 現代學生的理財方式

若今天你有一筆資金,你會如何理財?



根據統計資料顯示，將近一半的學生選擇存銀行，近40%的學生選擇做投資相關活動，近9%選擇直接花掉，剩下的1%的為其他行為。

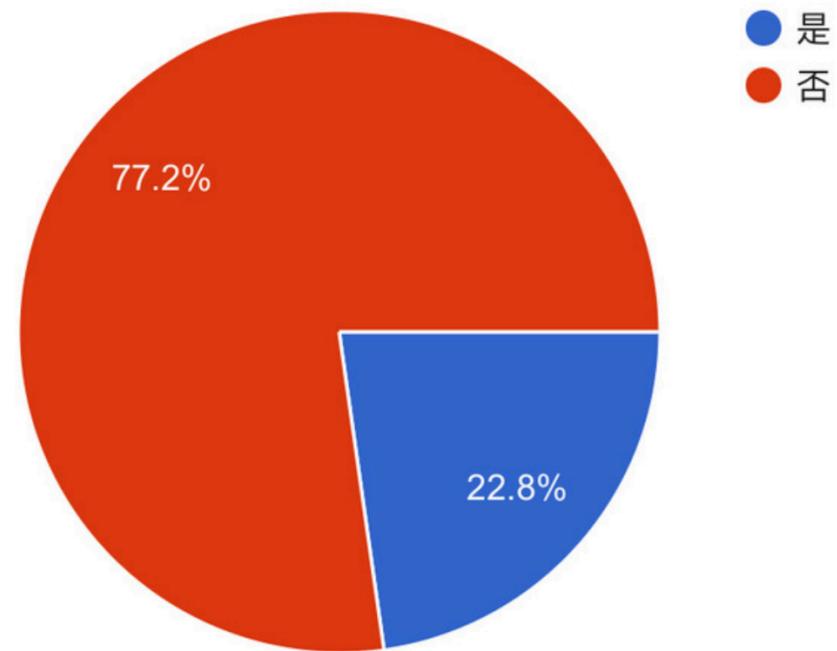
分析

觀察調查1，我們發現多數學生選擇存放銀行，會發生這樣的現象可能是因為目前身為學生所接觸的理財相關資訊有限並不了解其他相關活動，而最保守的存放銀行則成為了大多數人的選擇。

而值得關注的是，有近4成的學生選擇做投資相關活動，這反映了現代的學生有部分對於投資相關活動是有興趣的且會想嘗試的，並說明了對於他們理財不再只是把錢存銀行的這種作法了。

調查2現代學生對於投資股票的經驗

是否有親身投資過?



根據統計資料顯示，只有少數近2成2的學生是有投資過股市的經驗。

根據統計資料顯示，



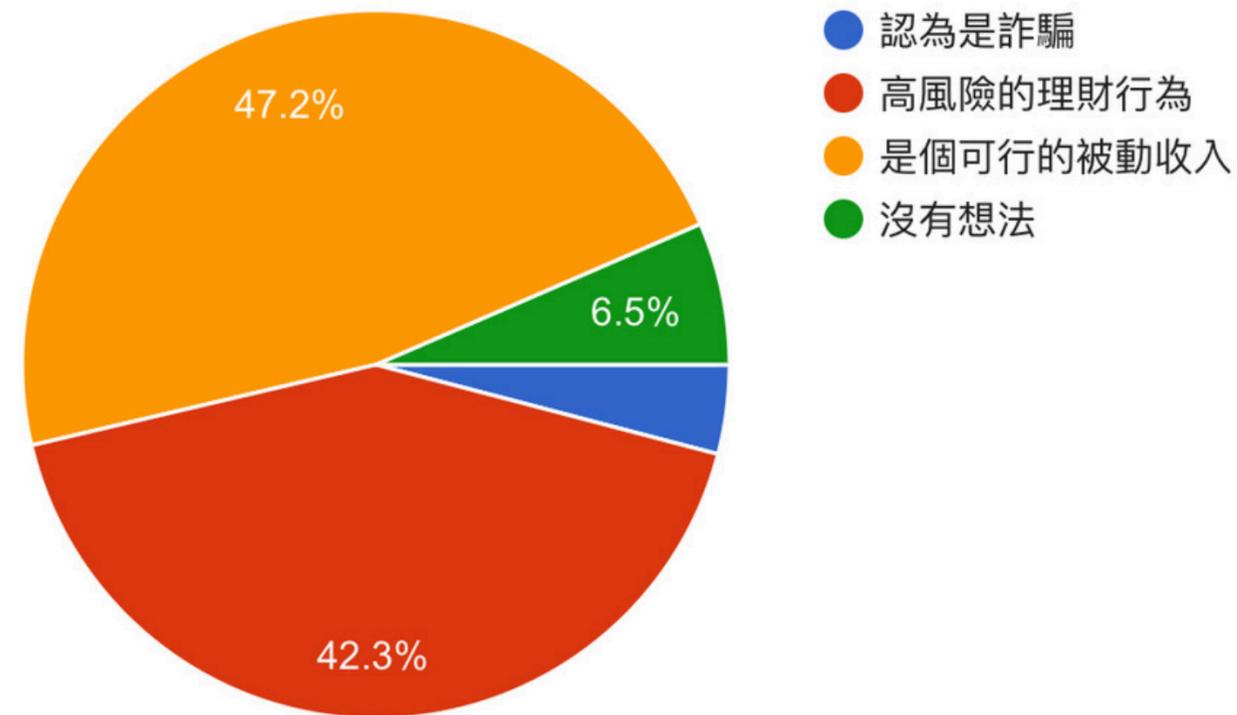
分析

觀察調查2，我們可以得知只有少部分的人有投資股市的經驗，會發生這樣的現象可能是因為身為學生並無大筆資金可以使用，也可能是因為高中生有大部分年齡未滿18歲無法創立交易戶頭，或者是對於股市沒有想法及興趣認為現階段還不適合操作。



調查3現代學生對於投資股票的看法

對於投資股市的看法？



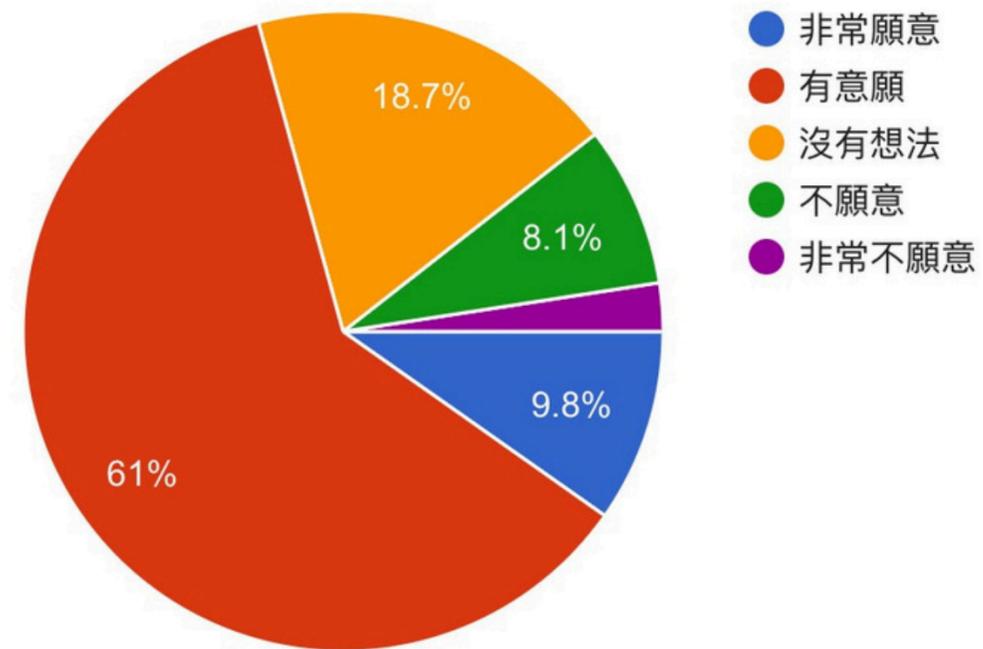
根據統計資料顯示，有近一半的人認為是可行性的被動收入，近40%的人認為是高風險的理財行為，而只有10%的人沒有想法及認為是詐騙。

分析

觀察調查3，我們可以得知大部分的人對於股市還是比較有正面評價，會發生這樣的現象可能是因為對於這個方面在大環境中的潛移默化下，人都不想落於人後，當發現周遭的人皆有投資相關的金融產業時，趨於比較心態，往往想多學一點，趕上對方，基於此觀點追根究底，致使學界學子們都紛紛提高學習意願，想打破自己的框架，突破個人經濟的種種困難因素，讓自己在不同的地方都能夠得到比大部分人更好的際遇，成為自己所仰慕的有錢人，過者幸福的一生。

調查4現代學生是否有投資股票的意願

若今天你有一筆資金,會拿來投資股市嗎?



根據統計資料顯示，超過七成的人有投資意願，而約兩成的人沒有想法，一成的人沒有投資意願。

分析

觀察調查4，我們可以得知大部的人有投資的意願，這可能是因為，對沒嘗試過的事情抱有好奇心，也可能是受到同儕或社會潮流的影響，更可能是想要提早經濟獨立自主，或對這方面頗有興趣與研究。

而剩下沒有想法及不願意投資的人可能是因為受到：資金有限、風險承受能力低、沒有時間研究及管理、及家庭影響。

總結

我們藉由4個調查及分析後得到的結論為：

1. 現代學生理財觀念仍普遍，且行為較保守，是因為可接收的資訊不多，且並無經驗；但也有不少人有想嘗試做投資相關的事情。
2. 對於實際股票投資僅有少部分人投資，我們找出了可能原因，可能是因為：資金、年齡、興趣、想法、家庭環境所影響。
3. 對於投資股市的想法很可能是因為大環境下影響，且基於比較心態因此多數人都較有想嘗試的想法
4. 學生可能投資股市的結果是因為：好奇心、同儕潮流趨勢、興趣等；而不願投資的原因為：資金、心理狀態、時間、經驗、家庭環境。

過程與問題



我們小組最初開始探索一個廣泛的主題：投資與理財。但是我們很快意識到這範圍太廣，因此我們決定專注於了解當前學生的金融概念。

在研究過程中，我們遇到了一些困難和挑戰。首先是數據收集的難題，由於研究對象是學生，我們需要設計問卷並進行發放和回收，這個過程需要大量時間和精力。其次是數據分析的挑戰，如何從大量數據中提取有效信息，並進行科學分析，是一個需要反覆學習和實踐的過程。

而在進行學生理財觀念的研究過程中，我們學到了很多有價值的知識。首先，我們了解了當代學生對理財的基本認識和態度，發現大部分學生對理財有一定的興趣，但缺乏系統的理財知識。其次，我們調查了學生常用的理財工具和方法，發現大多數學生偏好簡單、安全的理財方式，如儲蓄和定期存款，而對股票、基金等風險較高的理財工具了解較少。此外，我們還學習到了影響學生理財觀念的主要因素，包括家庭背景、教育程度以及社會環境等。



反思與感想

通過這次報告，我們認識到在進行學術研究時，選擇一個適當且具體的主題是非常重要的。同時，我們也意識到提前做好時間規劃和分工協作，可以有效提高工作效率。在未來的研究中，我們將更加注重資料的全面性和分析的深度，並嘗試運用更多科學的方法進行數據處理和結果呈現。此外，我們還將加強學術寫作的訓練，提高報告的專業性和可讀性。

總結來說，這次研究學生理財觀念的報告讓我們收穫頗豐，不僅提升了我們的理財知識和分析和數據整合能力，也讓我們對學生的理財過程有了更深的體會和理解。





THANK YOU



2024/05/30

By CHEN, GUAN-YING
SU, CIAN-YA