

摘要

這次拍攝微電影的核心是以六到十二歲為主，因近幾年來理財投資有越來越年輕的趨勢，像是銀行開始舉辦小小金融家、理財體驗營，全家便利商店也舉辦了小小店長活動，而微電影目前幾乎都是拍給成人們看的鮮少有拍給小朋友看的影片，藉由這次機會，我們拍攝模式結合卡通希望能更貼近小朋友來傳達理財意義與重要性。

關鍵字：理財微電影、兒童理財養成、資產分配、大雄與理財

目 錄

摘 要.....	1
前 言.....	3
第一章 微電影動機/目的	4
第一節 研究動機.....	4
第二節 研究目的.....	5
第三節 研究背景.....	6
第一節 成本評估.....	8
第二節 甘特圖.....	8
第三節 SWOT 分析	9
第四節 預期效益.....	10
第三章 微電影內容.....	11
第一節 工作事項分配表.....	11
第二節 故事劇情分析.....	12
第五章 YouTube 回饋內容.....	19
第四章 參考文獻.....	21
第一節 文獻探討.....	21
第二節 引註資料.....	25

前 言

這次的專題有別於以往的制式，能彈性選擇想做的題目，因此我們決定嘗試拍攝微電影，在這次微電影的主題我們加入了理財的因子，以小朋友為目標對象，其目的希望藉由微電影來傳達給小朋友能夠在年輕的時候有正確的理財觀念，否則歲月不饒人，一但蹉跎時光就可能對以後損失許多大好機會。

拍攝微電影的主題內容需以理財規劃為主的影片，經過我們熱烈的討論與多方考量，最後決定以6至12歲小朋友為目標對象，因此我們使用卡通方式來呈現這部微電影，主要是想能更貼近小朋友們的生活來傳達理財的意義與重要性。

相信看完這部微電影，小朋友能夠大致明白期貨市場、股票市場、儲蓄、分散風險是什麼樣的東西，可以投資賺取報酬過上較好的生活，亦早點為自己存下第一桶金，開創自己的事業，學會雞蛋不要放在同一個籃子裡，設立停損點，讓資產免於被重新分配導致窮困潦倒的窘境。

目前社會上有許多家庭的型態大多數是屬於雙薪家庭，在父母忙碌之下，常會忽略要教導小朋友關於理財的教育，因此這部微電影將會是一部具有教育性質的影片，所以必須從小就要建立投資理財的概念，並且提早知道金融商品，找出適合自己的投資理財工具這是非常重要的，小朋友擁有時間的本錢，他們可以做理財儲蓄，將小錢的資本一點一點的增加，也可以在這段期間觀察投資商品為將來的投資做鋪路，學會分散風險。

第一章 微電影動機/目的

第一節 研究動機

微電影：「以新鮮的事物，荒唐的想法拍下走出平淡的生活。」

無憂愁的環境，平靜也會壞了心情，人們都是喜歡新鮮的事物，和一些有起伏的事情，這次專題給予我們多元的選擇，可從「理財教育編繪本」、「金融行銷部落格」、「理財專員粉絲專業」、「理財規劃主題微電影」、「一般專題組」等五大類中選擇，透過討論與多項比較分析後，我們選擇以微電影為這次專題的主題。

「微電影」強調以小成本、幾天就能完成，因此，成為近一、兩年來極為盛行的傳播工具之一，並且能在智慧型手機、電腦、平板裝置等網路平台上隨時隨處觀看，與以往的電視廣告影片相比之下，不但較為淡化商業色彩，更像是在述說一件事情或故事，因此深受年輕族群的喜愛。

根據 Yahoo! 奇摩在今年 5 月公布的「台灣網友影音使用行為大調查」中發現：「有七成的網友會為了看影片而上網，每人平均每次花 44 分鐘觀看線上影音，高達四成六的網友不會看完整部影片，會選擇有興趣的片段觀看。」，從中我們可以發現到，影音的黏著度非常高，這說明了網友的自主性愈來愈高。

Yahoo! 亞洲區行銷暨公共關係部資深總監韓志傑曾分析：「影像遠比其他形式的傳播方式更容易吸引一般大眾目光」。換句話說，現在數位相機等產品的內建錄影功能日益普及，使用方式簡單易懂，且能夠直覺化的操作介面，讓網友越來越喜歡將生活紀錄等影片片段上傳至網路與網友分享，又因為影音短片的臨場感及互動性勝於文字與圖片，因此近幾年開始出現微電影的風潮。

第二節 研究目的

有人說，理財是有錢人的事；也有人說，理財是高學歷、商人的事；還有人說，理財是年輕人的事。其實，理財面前人人平等。理財關係到每一個人。如果說有位擁有一百萬元的富人選擇將全部的錢存放在銀行只賺取利息收入，那這個富人不用十年時間就變成了窮人，因為貨幣是有時間價值的。而十年前那個只憑一萬元進入股市的年輕人，現在可能已經擁有了一套市價一百萬元的房產。理財的重要性日漸凸顯。

藤子·F·不二雄筆下的「哆啦A夢」，誕生於距今一百年後的2112年，主角野比大雄，是家中唯一獨子，雖然只是身邊圍繞著父母、老師、同學的平凡小學生，但是對於運動和唸書都很不擅長，學業成績極差，也時常被週遭的同學欺侮。此外，大雄的運氣也不好，經常遇到各種災難，連猜拳都會輸。由於這樣的特性，影響到了未來子孫的生活和表現，因此為了讓情況有所改善，大雄的玄孫野比世修從未來的22世紀帶了哆啦A夢來幫助大雄改變命運，利用哆啦A夢許多未來世界的神秘的道具協助大雄，故事也就此展開。

因此我們將藉由人人都熟悉的卡通—「哆啦A夢」，為主軸來拍攝此部微電影，如果哆啦A夢是理財專員，野比大雄是一般民眾，當大雄看見小夫的未來後，應該如何在哆啦A夢的協助下理解關於理財的重要性，藉此讓小朋友們能從影片中學習到從小養成儲蓄理財的基本概念，也讓大人們思考如何正確規劃理財及建立正確的觀念。

拍攝此微電影，希望能達到目的有三：

- (1) 讓小朋友了解需要與想要的不同。
- (2) 除了基本的區分想要、需要及儲蓄外，還能讓人了解風險控管、時間等於金錢的概念。
- (3) 當我們從只會拼命存錢，而不理財，到達我們開始知道光靠儲蓄無法活化資金效率，藉由建立財務目標，透過正確的理財方式，達到錢滾錢的結果。

第三節 研究背景

探訪康和證券時，經理曾引用一句話說：「鑽石恆久遠，一顆永留傳，非常美麗而動人！然而鑽石是碳元素組成，木炭也是碳，為何鑽石與木炭價值相差甚多？關鍵在於『結構』！」。投資的關鍵也在於結構，夏普指數發明人曾研究指出：「成功的投資有 85%的報酬歸功於正確的資產配置；10%的報酬來自選股時的技術；5%則必須靠上帝的保佑。」

根據施羅德投信研究統計結果發現，台灣學童普遍存在「負儲蓄」的現象，這說明國中、小學生理財有待提升，可能原因有三點：一、學童能支配的零用錢金額偏低，缺乏實際理財規劃機會；二、整體理財學習環境宜補強家庭教育一環；三、學童對金融領域較為陌生。

統計數據一：每人每周平均儲蓄率-48.6%

在統計時，發現學童對記帳理財方面普遍不夠純熟，將學童的零用錢金額由高至低分成四個級距，列出收入與支出，並計算出儲蓄率，統計如下表：

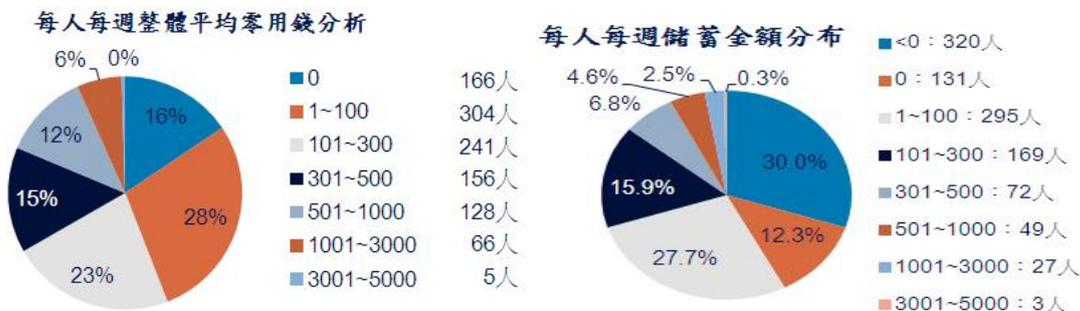
零用錢級距	零用錢	支出	儲蓄金額	儲蓄率
第一級	893	598.3	295	33%
第二級	254	444.5	-190	-75%
第三級	82.5	333.3	-25	-304%
第四級	6.48	468.3	-462	-7127%
每人每周平均	312	463.6	-151.6	-48.6%

圖表 1 平均儲蓄率

資料來源：2011/9-2012/5 富足養成小習作，樣本數 1066，週零用錢/元。級距：將 1066 份樣本，依零用錢由高至低排列，每 25%為一個級距。儲蓄率計算方式：〔零用錢-支出〕/零用錢 X100%

統計數據二：大多未儲蓄且缺乏實際理財規劃機會

「收入減去支出就是儲蓄」，因國中、小學生的收入來源為零用錢，並大多用在需要支出，真正剩下的可儲蓄金額很少，因此較缺乏學習理財經驗的機會。



圖表 2 整體平均零用錢分析

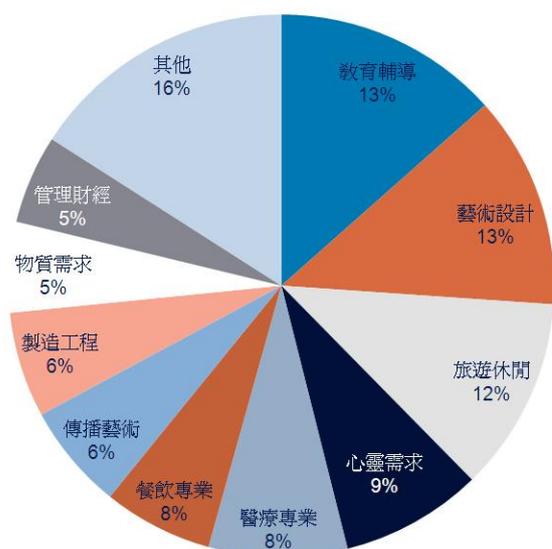
圖表 3 儲蓄金額分布

資料來源：2011/9-2012/5 富足養成小習作，樣本數 1066，週零用錢/元、周儲蓄金額/元。

統計數據三：金融理財領域非前十大夢想排名

不管學生們讀什麼類型的科系、從事什麼性質的工作，不外乎都會碰到理財，但是研究發現高達 25% 學生嚮往旅遊休閒、藝術設計等類工作，僅有 5% 學生的夢想與理財相關，可能因為絕大部份的學生對於管理財經類別較不熟悉，因此不太受到學生的青睞。

施羅德投信總經理巫慧燕：「人生財富旅程可以概分成三個歷程：學習富有、累積財富、享受財富」，對年輕學子來說，學習理財的過程中，家長的參與是非常重要的，正確的金錢觀念是要從小開始培養的，因此多和孩子們交流理財話題與經驗，提升理財能力這項生活技能。



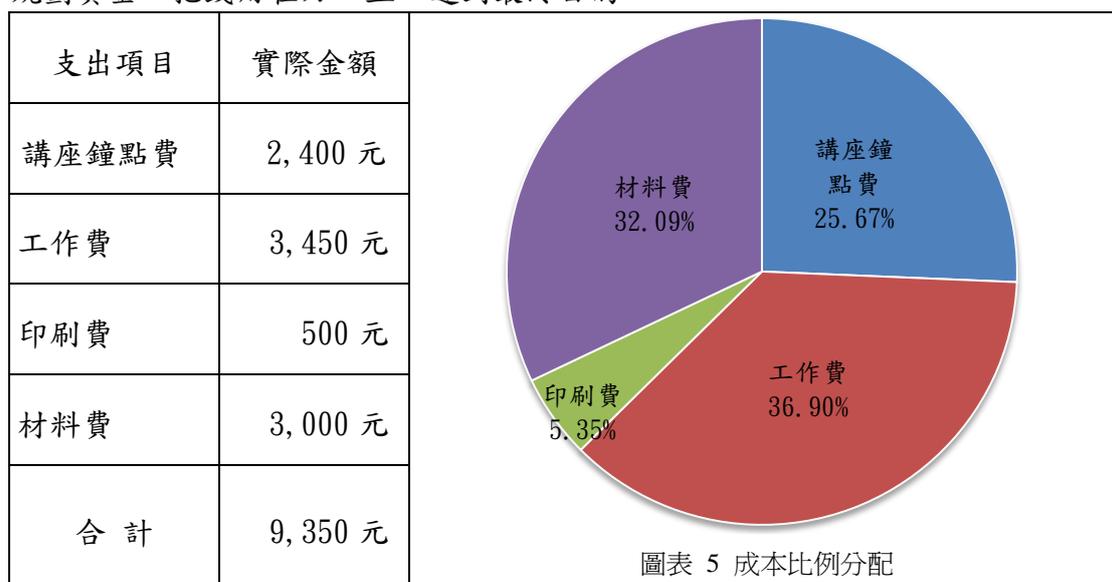
圖表 4 金融理財領域排名

資料來源：2011/9-2012/5 富足養成小習作，樣本數 1066，週零用錢/元。

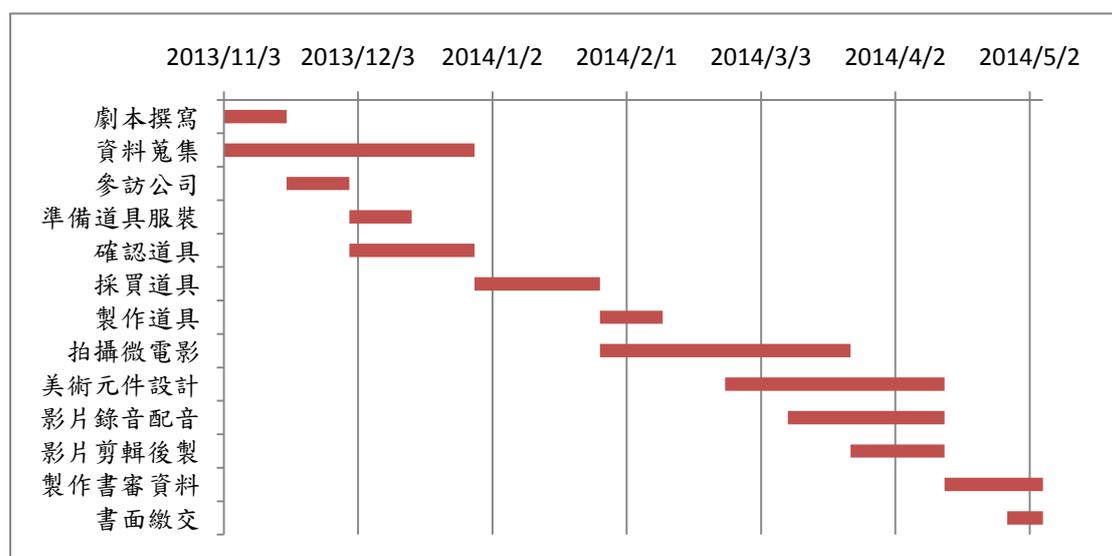
第二章 微電影架構

第一節 成本評估

財務管理與影片製作息息相關，一個好的電影，有時候會需要極大筆的資金，而微電影的興起，正好可以處理財務方面的困難，進行財務評估是為了瞭解製作微電影支出所占比重，如果要完成這部微電影大概需要多少經費。那麼如何運用有限的資金完成一部具體的電影，就必須先了解資金管理的狀況與可行性，進而規劃資金，把錢用在刀口上，達到最終目的。



第二節 甘特圖



第三節 SWOT 分析

微電影的興起，形成了許多競爭，因此我們使用 SWOT 來了解優劣勢，SWOT 分別代表優勢、劣勢、機會、威脅。優劣勢分析主要是內部環境針對自己的評估，機會和威脅主要來自外部競爭的影響，因此我們將內部因素和外部因素進行比較，並藉由交叉分析的方式進一步的做分析，設法將自己優點放大，並盡可能的將劣勢部份減少到最小。

策略方向 內部環境		外部環境	O機會	T威脅
			<ul style="list-style-type: none"> 網路媒體平台眾多，其傳播廣度可連結世界 短時間內，能抓住觀眾的注意力 具有鑑別度 具有創意性 理財性影片數量稀少 	<ul style="list-style-type: none"> 對理財影片有興趣的族群較少 微電影數量過多，曝光率較低
S 優勢	<ul style="list-style-type: none"> 角色已具備特定知名度 以卡通人物來拍攝，能吸引低年齡層觀眾點閱 創新的拍攝手法 	(SxO)：發展策略	(SxT)：去除策略	
	<ul style="list-style-type: none"> 理財重點未能充分表達 需投入較多的時間心血來籌備前置作業 非專業人士拍攝 拍攝成本較低 	(WxO)：補足策略	(WxT)：降低策略	

由上表可以看出我們要針對理財的內容進行加強，由於微電影的數量日益增多，我們應創造出作品的特色，進而去吸引觀眾的欣賞。避免自己的內容太過枯燥乏味。

第四節 預期效益

進行效益的預期分析，可以讓我們了解不同年齡層對於此影片欣賞完可能會產生的效益做預估。效益分析可分成兩種「質化效益」和「量化效益」，質化是指針對了解某些東西對於標的影響，而量化，則是用一個基礎衡量某些東西，並以數字呈現表達。藉由下表，可了解各年齡層的人可以得到什麼，什麼才是他們所需要的。

	質化效益	量化效益
12歲以下	<ul style="list-style-type: none">• 可以使小朋友了解理財的重要性• 讓小朋友發現理財無處不在	<ul style="list-style-type: none">• 70%的孩童願意嘗試開始養成儲蓄習慣• 20%的孩童能夠了解其中的意思
12~25歲	<ul style="list-style-type: none">• 可以認識投資商品（黃金、期貨）• 提早對未來做規劃	<ul style="list-style-type: none">• 30%的青少年會有對未來做財務規劃的念頭• 20%的青少年開始會針對目前規劃進行改善
25歲以上	<ul style="list-style-type: none">• 了解風險的重要性• 更注重資金和時間運用	<ul style="list-style-type: none">• 30%的人已在開始動作• 10%的人成功做好理財規劃

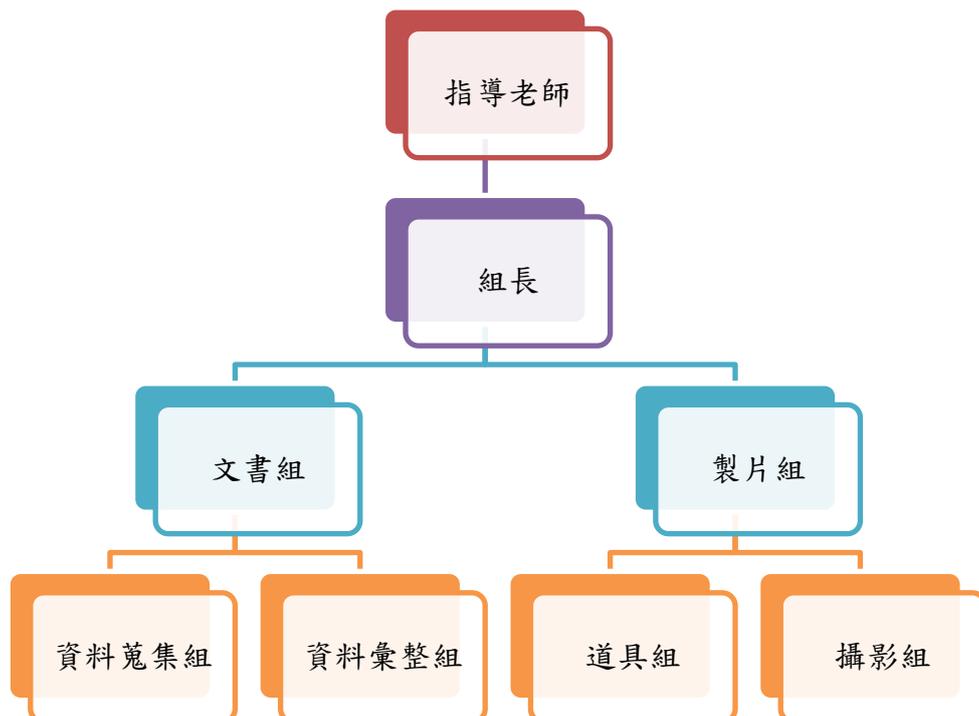
依據上表，我們可了解各個年齡層在質化與量化的效益評估，並可以加強讓他們在這影片中獲得更豐富的收穫，增加投資理財的教學，針對不同年齡層的人舉辦相關活動。

第三章 微電影內容

第一節 工作事項分配表

影片製作工作分配	
鄭潔如（組長）	導演、攝影、編劇、影片後製、影片美編、道具製作
秦莉茵	影片後製、影片美編、影片音效、影片錄製、道具製作、導演、攝影、編劇、角色配音（旁白）

書面製作工作分配	
吳佳晏	劇情編排、資料蒐集、效益分析、封面製作、排版文書、校正錯字、甘特圖製作、SWOT 分析
蕭筠祐	劇情編排、資料校正、財務評估、效益分析、目錄製作、排版文書、校正錯字、甘特圖製作
莊展泓	劇情編排、資料彙整、財務評估、效益分析、回饋統計、排版文書、校正錯字、SWOT 分析



第二節 故事劇情分析

電影名稱：大雄未來奇幻旅程

劇情大綱：

大雄是個還不懂理財的小學生，只知道花錢的樂趣，而身為協助者的哆啦A夢也藉由夢境，給大雄一趟不一樣的時光旅程，在這趟旅程中，大雄發現未來有了許多的變化，不再有綠油油的草地和車水馬龍的交通，也在同時發現五十年前成績最好的國小同學小杉已經是個成功的企業家。

在未來世界裡，大雄遇到了一個乞丐，利用回憶的方式來述說著這五十年因為理財觀念的不同有著不同的結局。到底小杉是如何成功的呢？而乞丐的真面目又是誰？就讓影片裡的大雄，帶你走一趟未來的奇幻旅程！

第一幕	電影場景：大雄房間
估計拍攝時間：60 分鐘	人物：大雄、哆啦A夢、媽媽
配音員：旁白（秦莉茵）、媽媽（秦莉茵）、大雄（黃國瑞）	
旁白：「有一天，大雄在家裡看到日曆，很驚訝的發現今天是一號，是連載漫畫出刊的日期！」	
旁白：「可是平常沒儲蓄的大雄不知道該怎麼辦，因為漫畫書一本要五塊錢，而就在這個時候，媽媽突然上樓了。」	
媽媽：「大雄阿！這是你這個月的零用錢三塊錢，記得要好好運用，不要亂花錢喔！」	
大雄：〈看到零用錢金額，要表現出很明顯的失望〉	
大雄：OS〔蛤…只有三塊錢喔！怎麼辦…最新的連載漫畫要五塊錢耶…〕	
旁白：「大雄很懊惱，只好趕快跑去跟哆啦A夢借錢。」	
大雄：〈苦苦哀求哆啦A夢〉「哆啦A夢！拜託借我錢嘛～今天哆啦A夢漫畫出新的一集了！」	
旁白：「但哆啦A夢一見到大雄苦苦哀求，就很生氣！」	
哆啦：〈生氣〉「誰叫你平常不存錢，現在要用沒錢了吧！而且你前幾天才跟我借了一塊五毛錢偷偷的去買點心，都還沒還呢！我才不要再借你錢了啦！」	
大雄：〈任性生氣〉「哼！不借就不借，等下個月我拿到零用錢，就會還你了阿！又不是不會還！算了！我要去睡覺！」	

第二幕	電影場景：大雄房間
估計拍攝時間：30 分鐘	人物：旁白、哆啦 A 夢、跑馬燈
配音員：旁白（秦莉茵）、哆啦 A 夢（鄭潔如）	
<p>旁白：「大雄躺著嘀咕了一會兒就睡著了，就在這個時候…」</p> <p>哆啦：〈從肚子裡拿出了一個道具〉：「真是麻煩，每次都要我幫你！」</p> <p>哆啦：〈念念有詞〉「這是『夢境製造機』，可以在人類睡覺的時候製造出『夢境』，然後帶你到過去或未來世界，並且有個螢幕可以連接『夢境者』和『夢境裡的世界』。這個道具在二十二世紀是被禁止使用的，因為瑕疵或使用不當，可能會因此改變世界，只是我剛好在禁止之前買到了這個道具！現在就用這個螢幕看看大雄夢境中『未來的世界』吧。」</p> <p>跑馬燈：「2021 年夢境中的大雄」</p>	

第三幕	電影場景：未來世界
估計拍攝時間：60 分鐘	人物：大雄、旁白
配音員：大雄（黃國瑞）、旁白（秦莉茵）	
<p>大雄：〈疑惑表情〉「這…這裡是什麼地方呀？怎麼到處都是沒有看過的東西呢？噫！那不是『幽浮』嗎？哆啦 A 夢之前好像有跟我介紹過，可以在空中飛行，那…那…路兩旁怎麼沒有綠油油的草地和樹木？人呢？貓呢？狗呢？」</p> <p>旁白：「走著走著，大雄看到了一間奇怪的店，很開心的跑去…當大雄一走進時，發現架上有一本『雜誌』，封面上的人物感覺好像很眼熟！他拿起來仔細一看，發現是他的同學小杉！」</p> <p>大雄：〈驚嚇地繼續翻了一下雜誌〉「『小杉的創業成功史』！什麼？小杉創業了？變成大老闆？」</p> <p>旁白：「小杉自讀書時，每個月將父母給的零用錢，存了起來，慢慢累積了一筆資金，在畢業那年，突然發現台幣兌換日圓，正值好的行情，將存下來的零用錢全部拿去買日圓，（放 1983 年的數據）。」</p> <p>大雄：〈好奇的翻到雜誌封面〉「什麼？現在是 2012 年？難道這裡是五十年後的地球嗎？」</p> <p>大雄：〈自言自語〉「原來聰明的小杉從以前就為了自己的未來做準備了呢！」</p>	

第四幕	電影場景：未來世界
估計拍攝時間：30 分鐘	人物：旁白、跑馬燈、小杉、銀行行員
配音員：旁白（秦莉茵）、小杉（吳佳晏）、銀行行員（秦莉茵）	
<p>旁白：「小杉到銀行，先去抽了號碼牌，想要將一部份的錢換成日圓，但是發現今天排隊的人好多，居然要等候二十個人。」</p> <p>跑馬燈：「兩個小時過後」</p> <p>小杉：「終於換我了！」</p> <p>小杉：「不好意思，我想要把這些錢全部換成日圓。」</p> <p>銀行行員：os〔奇怪今天怎麼這麼忙？是不是有什麼利多消息阿？〕</p> <p>小杉：「對了！我還要借日圓 500 萬麻煩幫我全部換成澳幣定存！」</p> <p>旁白：「當時電腦匯率交易還不是這麼盛行，需要透過人力做電話交易。」</p> <p>銀行行員：os〔500 萬…暈！要數要數到什麼時候阿…〕</p>	

第五幕	電影場景：巷子口
估計拍攝時間：60 分鐘	人物：旁白、乞丐、大雄
配音員：旁白（秦莉茵）、乞丐（黃國瑞）、大雄（黃國瑞）	
旁白：「大雄繼續往前走，在一個巷子口看見了一個乞丐，低著頭，前面放了一個碗，大雄沒有錢可以投給他，但突然間，那個乞丐說話了！」	
乞丐：〈虛弱聲音〉「小朋友阿！給點錢，施捨一下吧！」	
大雄：〈驚嚇〉「我沒有錢可以給你欸…我身上只剩下兩毛錢。」	
乞丐：〈吃驚〉「什麼？在四十幾年前的一毛銅板早就已經沒有了，而且現在最小的貨幣是五十元耶！你在開什麼玩笑啊？」	
大雄：〈驚嚇〉「怎麼可能，三塊錢是我一個月的零用錢耶！」	
乞丐：〈失望〉「在五十幾年前，兩毛銅板是可以買到很多的東西，但是這幾年來因為通貨膨脹的問題，導致物價不斷上漲，根本早就一點價值都沒有了，所以，早在四十幾年前就已經停用了！」	
大雄：〈疑惑〉「那…現在一本漫畫書要多少錢呀？」	
乞丐：「現在是知識爆炸的時代，哪有人還在看漫畫書？都直接用電腦和機器人了！想當初，唉…我是富二代，從小就不缺錢，要什麼有什麼，所以我也懂什麼叫『理財』，當初朋友推薦我去投資股市，我想都沒有想，就直接投進去了，結果…！」	
乞丐：〈激動〉「在 1990 年一月的時候，股市漲到了 12682 點，我看賺了很多錢，但是我不懂得設停損點，越投越多，最後把全部的資金都投進去了！結果二月股市就開始一直崩盤，八個月的時間竟然跌到 2485 點才止住，股票全部斷頭，就淪落到所有房子都被法拍，只好在街上當乞丐…唉！」	
乞丐：〈勸戒〉「年輕人阿！你還年輕，投資理財要學好！不然，就算是將錢全部放在銀行，銀行的定存利率也很低，現在只有 1.355%，根本比不上通貨膨脹的速度！更別說是想要買什麼奢侈品了！最後只會被資產重分配！」	
乞丐：〈後悔，嚎啕大哭〉「唉！當初要什麼就有什麼，沒有好好珍惜…好希望哆啦 A 夢現在還在！就可以求他，帶我坐時光機回到從前了，不然，我也不會落到現在這樣的下場。」	
大雄：OS〔認識哆啦 A 夢，又是富二代，他該不會是小夫吧？〕	
大雄：〈欲言又止〉「阿！…沒事！」〈悄悄離開〉	

第六幕	電影場景：未來世界
估計拍攝時間：30 分鐘	人物：旁白、大雄、銀幕
配音員：旁白（秦莉茵）、大雄（黃國瑞）	
<p>旁白：「大雄心中覺得十分恐慌，感覺五十年後的世界好像都很詭異！」</p> <p><大雄走著走著，突然出現了一個移動式螢幕，大雄好奇的往那看去></p> <p>大雄：「咦？這好大的東西是什麼阿？」</p> <p>銀幕：「大家好，又到了這個月的理財週，今天為大家介紹是 2021 年最新推出的新產品，叫做未來個人增值銀行。個人增值銀行將錢存進去一小時，利息是一成，我們假設存入 100 元進去，一小時後就變成 110 元，兩個小時後就有 121 元，三個小時後就變成 133 元，8 個小時後變成兩倍，一天大約變成 1000 元，如果能夠存進去一個星期，到時候就會有 9000 萬元存款，很划算吧！而且他還能隨身攜帶，不用特地出門，只要有錢就可以馬上存入，很方便！是！未來個人增值銀行：借款利率，一小時是兩成，而且在還錢以前利息會不斷增加，如果不付利息的話，未來個人增值銀行每隔一小時會拿走借款人的一樣東西，這是很可怕的！投資一定有風險，任何投資皆有賺有賠，申購前應詳閱公開說明書」</p> <p>大雄：<開心>「到個人增值銀行，存一個星期，會有 9000 萬！也太棒了吧，這樣我就可以買很多漫畫書了！我也要存！」</p> <p>旁白：「大雄心想存了一個星期就變成大富翁了，開心的跳了起來！」</p>	

第七幕	電影場景：大雄房間
估計拍攝時間：30 分鐘	人物：大雄、哆啦 A 夢
配音員：大雄（黃國瑞）、哆啦 A 夢（鄭潔如）	
<p>大雄：<東張西望搞不清楚狀況樣>「咦？」</p> <p>哆啦：<微笑看著大雄>「你醒啦！五十年後的世界好玩嗎？」</p> <p>大雄：「什麼！？這是作夢？我的未來個人增值銀行…嗚嗚嗚～」</p> <p>哆啦：「你要從現在開始存錢，五十年後就可以把它存進未來個人增值銀行，不是很不錯嗎？」</p> <p>大雄：<恍然大悟>「我決定不買漫畫書了！我從現在開始要存錢和投資理財，我可不想像小夫一樣，在未來變成乞丐！」</p>	

第八幕	電影場景：無
估計拍攝時間：60 分鐘	人物：旁白
配音員：旁白（秦莉茵）	
<p>旁白：「何謂資產配置？」</p> <p>旁白：「簡單來說，就是將資金分別投資到各種不同的資產類別，經由長期持有及持續投資來降低風險，以達到預設報酬的一種投資組合策略。」</p> <p>旁白：「是以系統化分散投資操作方式來降低風險，並在個人可忍受的風險範圍內追求最大報酬。旁白：資產配置的最主要目的，並不在追求資產的最大化，而是降低投資的最大風險。」</p> <p>旁白：「因此，如何精準地挑選投資工具、審慎評估各種投資風險、掌握適當的投資時機、長期且連續的投資計劃…，這些都是在做資產配置時應該考慮的因素。」</p> <p>旁白：「理財沒有捷徑，一夕致富終究是機率微乎其微的天方夜譚。」</p> <p>旁白：「沒有任何一個投資工具能夠完全沒有風險，但是我們可以透過一些方法來降低風險：首先做好風險規劃，系統性地分散風險，然後有紀律的長期投資，才能夠尋求到一個可預測的長期投資結果，提高成功的機率。」</p> <p>旁白：「良好的投資理財計劃，一定是經過事先仔細的規劃，再加上持續不斷的執行，最後才能得到一個令人滿意的結果。」</p> <p>旁白：「在進行投資理財計劃之前，首先要做的，便是了解您的「資產配置」策略。」</p>	

第九幕	電影場景：無
估計拍攝時間：60 分鐘	人物：跑馬燈
配音員：無	
<p>跑馬燈：「William Bernstein 的智慧型資產配置，作者曾經說「如果金融市場存在著一項必然事件，那就是未來的某個時間點，即使是最棒的投資計畫也有可能發生虧損。」這句話的意思是說，在這個世界上沒有百分之百完美的資產配置，資產配置的成功與否，不在於金融市場的如何波動，而在於投資人是否謹慎的規劃，並且切實遵守。</p> <p>投資人之所以建立資產配置，是因為對未來充滿著不確定性嗎？</p> <p>資產配置最主要的精神是藉由持有低相關或甚至負相關的資產類別，達到降低整體資產組合波動性的風險，而不是獲利的保證。</p> <p>在公司的辦公室我們打趣時常常說的一句話就是「我不知道」。</p> <p>我們無法確切地知道未來會給我們帶來什麼。沒有人能知道。但是，面臨不可知的未來，我們還是得在今天做出決定，然後在時間的另一端給客戶帶來滿意的投資結果。</p> <p>這就是為什麼我們的投資分析依賴於經濟周期的循環特征，同時我們對風險管理十分看重。</p> <p>我們不能確切地知道未來會給我們帶來什麼，然而，通過運用不同分析工具的組合，我們是有可能降低投資風險，同時提高投資回報的。</p> <p>回顧歷史，從以前的長期性熊市中吸取教訓，這些教訓將有助於你對未來股票市場的狀況有所準備。</p> <p>那麼到底我們未來將會面臨什麼樣的市場狀況呢？</p> <p>基於對歷史上長期性熊市的廣泛研究，我們的看法是，投資者應該對股票市場出現另一個「失去的十年」要有心理準備，要看到未來的十年中有可能出現更頻繁的經濟衰退，而復甦的時間會更短、力度更小。實際上，我們認為未來的十年甚至會比已經過去的十年更艱難，因為我們的經濟正面臨一個新的威脅—通貨膨脹！因為巨額政府債務有可能引發通貨緊縮，這種情況可能不會馬上出現。</p> <p>但是，我們感覺政府的政策正日益指向通過貨幣手段來解決所背負的巨額債務—對政治家而言，解決債務負擔最簡單的辦法就是通貨膨脹，或者說印鈔票。（美國 QE）</p> <p>下一波的資產重分配？</p> <p>各位年輕的朋友們你們是否準備好了迎接另一個失去的十年？」</p>	

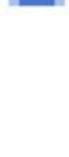
第五章 YouTube 回饋內容

本片期望帶給年輕族群們有更重要的理財觀念。當外在的事物迷惑你，時間仍然不停地在走，當外面的人企圖慫恿你，不要忘記背後所存在風險。所以風險和時間的掌控是相當重要的，可以說投資理財是照著這兩個規則走的，運用的恰當甚至可以改變一切，看完這部微電影我相信可以 給予觀眾正確的投資理財觀念，並且由淺至深的導入主題，大家可以發現劇中影片內容與日常生活的貼近，這些概念時時刻刻圍繞在生活周遭，趁早了解其中道理， 可以為自己提早買下一通往成功的門票。

林志穎：「我是一個夢想實踐家，而不是一個夢想家，因為夢想不去做，只是妄想。」那麼大家準備好開始迎接未來了嗎？就讓我們勇敢的跨出第一步，勇敢的選擇投資標的，勇敢的改變人生。

這次影片是我們的初次作品，對於拍微電影我們完全沒有概念，作品也沒有那麼的專業，我們主要利用卡通的方式讓觀眾有不同的觀感，讓大家更容易理解我們想表達的，也謝謝大家的留言鼓勵。



-  8小時前
 哇，利用當紅的卡通人物來告訴社會大眾，要有理財的概念，不要好高騖遠，一步一腳印，積沙成塔，有一天也會成功的。很值得推廣於社會大眾
 回覆 · 讚 · 學
-  10小時前
 很有創意
 回覆 · 讚 · 學
-  1小時前
 運用大眾最熟悉的卡通人物製作理財教育影片，更能吸引大眾目光！正確的理財觀，提醒著大眾勿好高騖遠，腳踏實地得完成，成功就不遠處！讚~
 回覆 · 讚 · 學
-  7小時前
 不錯嘍~用大家喜歡的卡通，讓人簡單瞭解投資理財的概念。
 回覆 · 讚 · 學
-  8小時前
 多拉A夢是陪伴大家長大的卡通，如果從小就灌輸小朋友要有好的理財觀念，是一個很好的發想，雖然小朋友不一定能懂的很深，但運用強烈的對比，小朋友至少會有所記憶!
 回覆 · 讚 · 學
-  8小時前
 做的很有創意，其中寓言故事意義深遠，而且平易近人。
 回覆 · 讚 · 學
-  8小時前
 不錯讚!
 回覆 · 讚 · 學
-  10小時前
 手法很特別
 也讓我了解一些理財概念
 回覆 · 讚 · 學
-  10小時前
 大雄的故事超可愛的!!
 製作團隊好厲害，用簡單的方式教大家理財、資產配置的觀念，感覺費用良多，可以籍由此影片教導小朋友簡單的理財觀念囉!
 讚 · 學
-  10小時前
 很不錯~
 回覆 · 讚 · 學
-  10小時前
 Nice
 透過這樣的方式
 讓我更了解投資的資訊^_^
 回覆 · 讚 · 學
-  10小時前
 厲害!!! 故事做得不錯 帶有一點點投資觀念 讓人更加容易的了解
 回覆 · 讚 · 學
-  10小時前
 小小的零用錢也是很重要的 要懂得一點理財才不會破產
 回覆 · 讚 · 學
-  10小時前
 這是一篇宣導資產分配使用的短片嗎?
 看起來很棒耶!
 我覺得能夠想到利用家喻戶曉的卡通來教導理財
 不僅是一種帶來新鮮感的嘗試
 也能藉由卡通人物向孩子們傳達分配資產的重要
 真的很有創意

 好期待完成之後的成果 加油囉!
 讚 · 學
-  8小時前
 超級好可愛
 回覆 · 讚 · 學
-  10小時前
 不錯的構想 很有創意用最容易的卡通 讓大家容易瞭解
 回覆 · 讚 · 學
-  10小時前
 不錯嘍
 回覆 · 讚 · 學
-  10小時前
 很有趣 藉由經典卡通介紹投資一點都不無聊
 回覆 · 讚 · 學
-  10小時前
 so cool
 翻譯
 回覆 · 讚 · 學
-  11小時前
 好酷喔! 教我做!
 翻譯
 回覆 · 讚 · 學
-  10小時前
 挺好玩的~~
 翻譯
 回覆 · 讚 · 學
-  8小時前
 棒棒
 翻譯
 回覆 · 讚 · 學
-  10小時前
 COOL
 翻譯
 回覆 · 讚 · 學
-  10小時前
 水!!!
 翻譯
 回覆 · 讚 · 學
-  8小時前
 great~
 翻譯
 回覆 · 讚 · 學

第四章 參考文獻

第一節 文獻探討

壹、資產配置

資產配置透過有邏輯系統的方式，將投資組合的資金分配為股票、債券與現金等並考慮更細的分類。資產配置的考慮因素包括：年齡、投資時間長度、風險容忍程度與資金規模等等。資產配置的主要目的是減少資產類別的風險，以求得更大的利益空間。

建立資產配置的步驟：

- (1) 了解個人的風險屬性與投資目標。
- (2) 將資產分配於股票、債券及現金。
- (3) 將股票或債券資產分配於不同的投資領域或類型。
- (4) 定期檢視投資績效並調整投資組合。

貳、股票

「股票」是一種有價證券，是股份公司為籌集資金發給投資者作為公司資本部分所有權的憑證，成為股東以此獲得股利，並分享公司成長或交易市場波動帶來的利潤，但也要共同承擔公司運作錯誤所帶來的風險。

參、股災

股災是股市災難的簡稱。指股市內在矛盾累積到一定程度時，由於受某個偶然因素影響，突然爆發的股價暴跌，從而引起社會經濟巨大動盪，並造成巨大損失的異常經濟現象。股災不同於一般的股市波動，也有別於一般的股市。

一、股災形成原因

股災後很多人提出不同的理論，主要認為股災成因包括：程式交易、股價過高、市場上流動資金不足和羊群心理。

- (1) 最多人認同的理論是股災由程式交易引起。程式交易用電腦程式計算股價變動和買賣策略。股災後很多人說電腦程式看到價格下挫，便會在程式中

設定的機制加入拋售股票，形成惡性循環，令股價加速下挫，而下挫的股價又令程式更大量地拋售股票。

- (2) 投資組合保險也是原因之一。所謂投資組合保險，就是當市場下滑時，為了止住損失，便會賣掉股票，但這裡有個前提，就是得有潛在的接盤者。如果有一天，所有的接盤者都消失，投資組合保險的價格將會快速下跌。而且，投資組合保險依靠的是幾乎沒有限制的資金流動性，但資金的流動性並不是不存在，有時資金的流動性也會干涸。在每個人都想賣出時，這樣的投資策略是不可行的。
- (3) 經濟學家認為市場全球化是主因，因程式交易只在國內盛行，但沒有太多程式交易的香港和澳洲股市卻在10月19日當天帶頭下挫，是因為市場全球化令在一個主要股市的大幅波動在一天內漫延全球股市。

肆、期貨簡介

期貨，是一種跨越時間的交易方式。買賣雙方透過簽訂合約了，同意按指定的時間、價格與其他交易條件，交收指定數量的現貨。通常期貨集中在期貨交易所，以標準化合約進行買賣，但亦有部分期貨合約可透過櫃台交易進行買賣，稱為場外交易合約。

期貨是一種衍生工具，按現貨標的物之種類，期貨可分為「商品期貨」與「金融期貨」兩大類。參與期貨交易者之中，套利者透過買賣期貨，鎖定利潤與成本，減低時間帶來的價格波動風險。投機者則透過期貨交易承擔更多風險，伺機在價格波動中牟取利潤。

不少期貨市場發展自遠期合約，指一對一個別簽訂的跨時間買賣合同，交易細則由買賣雙方自行約定。期貨合約則由交易所劃一標準化，讓四方八面的交易者可在同一個平台上方便地撮合交易。選擇權是從期貨合約上再衍生出來的另一種衍生工具。

伍、風險

風險是相對某有機體的，指某可能發生的事件，如果發生，能阻礙有機體的發展，甚至走向衰亡，風險是指事件發生與否的不確定性。風險的損害發生與否，損害的程度取決於人類主觀認識和客觀存在之間的差異性。在這個意義上說，風險指在一定條件下特定時期內，預期結果和實際結果之間的差異程度。

陸、生物科技的誕生

生物科技不僅只存在於今日的世界，我們的老祖先其實早就知道利用微生物來提升生活品質了。例如在西元前 6000 年時就有釀製啤酒的記載；西元前 4000 年，埃及人已經會用發酵的方法來製作烤麵包。然而生物科技的啟蒙，一般認為是始於法國科學家巴斯德，他在 1857 年發現了發酵現象，之後微生物被大量運用，巴斯德也因此被稱為生物技術之父。

而歐洲在工業革命後，工業界開發出以微生物發酵為主軸的生產技術，當時此技術主要是應用於生產酒精、醋及廢水處理等。

隨著科學的發展，1940 起人類便開發出在無菌狀態下進行的生物技術產程。現代社會中有許產品如：抗生素、胺基酸、酵素、膽固醇、多醣類、疫苗、單株抗體等，都是運用此方法製成的。1960 年之後，微生物開始被拿來用來當作生產蛋白質的工具，這時科學家們已建立起遺傳工程及重組 DNA 的技術，因而許多生技產品也因應而生，如：重組蛋白質、荷爾蒙、細胞激素等。目前微生物發酵仍是生物科技中應用最為成熟的技術，廣泛運用於食品及製藥工業上。

柒、生物科技的應用

二次世界大戰結束後，由於人口的增加以及可耕地減少，人類為了提高單位面積的產量，大量地使用化學農藥來消滅病株或害蟲。目的雖然達到了，但同時也造成環境的污染，而作物上的農藥殘毒，更是直接地危害到人類的健康。近年來許多怪病不斷地浮現，癌症患者年齡的下降等，或許都與農藥的濫用有關。如今在媒體上常聽到有機農業、安心蔬菜、精緻農業等推廣促銷，就是針對日益嚴重的環境污染而產生的新農業革命。

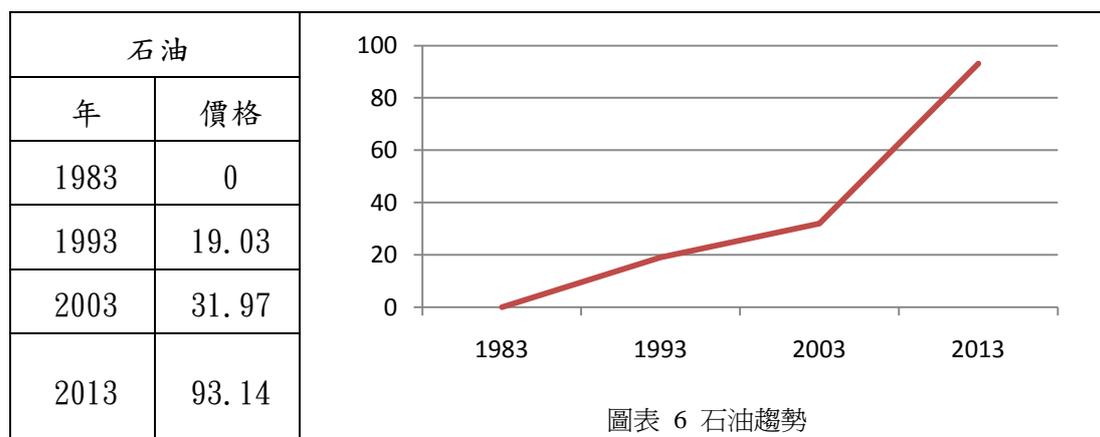
今日生物科技可用來改善農漁牧產品的品質、營養價值及產量等，但目前所面臨的問題中，最令人擔憂的不外乎是人口增加所導致的糧食不足。然而地球上可耕地的面積有限，所以要如何改良出產量大之作物，便成了今後極待研究之課題。所以，若能藉生物技術有效地防治害蟲、病害、雜草的話，作物的收穫量也必會有所增加；或者將耐寒、耐旱、耐鹽等生物因子加諸於作物身上，那麼新品種的作物將能在惡劣的環境下存活，因此也就解決了可耕地缺乏的問題。

捌、臺灣銀行 存放款利率歷史資料表

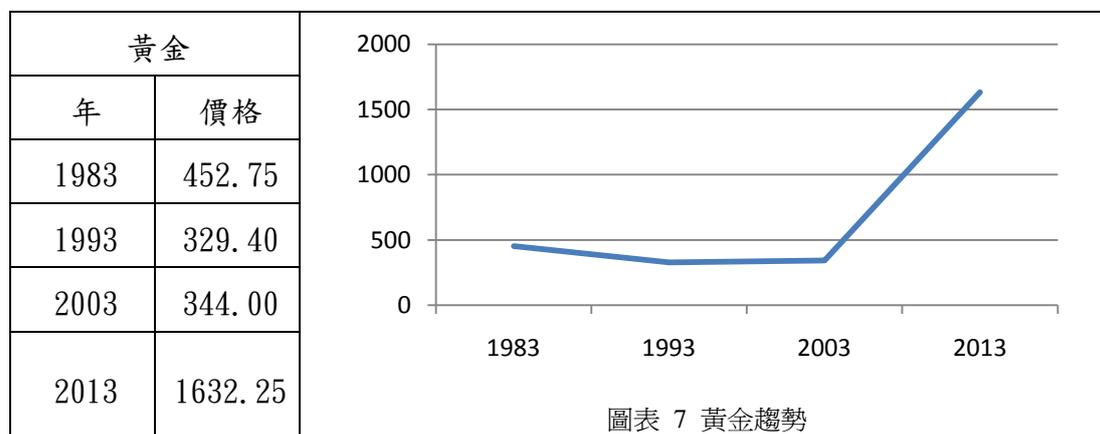
年/月	活期存款		活儲存款		定存利率						定儲利率			
					六個月		一年期		三年期		一年期		三年期	
	固定	機動	固定	機動	固定	機動	固定	機動	固定	機動	固定	機動	固定	機動
102/01	--	0.170	--	0.330	1.125	1.115	1.355	1.345	1.425	1.395	1.380	1.370	1.470	1.445
102/02	--	0.170	--	0.330	1.125	1.115	1.355	1.345	1.425	1.395	1.380	1.370	1.470	1.445
102/03	--	0.170	--	0.330	1.125	1.115	1.355	1.345	1.425	1.395	1.380	1.370	1.470	1.445
102/04	--	0.170	--	0.330	1.125	1.115	1.355	1.345	1.425	1.395	1.380	1.370	1.470	1.445
102/05	--	0.170	--	0.330	1.125	1.115	1.355	1.345	1.425	1.395	1.380	1.370	1.470	1.445
102/06	--	0.170	--	0.330	1.125	1.115	1.355	1.345	1.425	1.395	1.380	1.370	1.470	1.445
102/07	--	0.170	--	0.330	1.125	1.115	1.355	1.345	1.425	1.395	1.380	1.370	1.470	1.445
102/08	--	0.170	--	0.330	1.125	1.115	1.355	1.345	1.425	1.395	1.380	1.370	1.470	1.445
102/09	--	0.170	--	0.330	1.125	1.115	1.355	1.345	1.425	1.395	1.380	1.370	1.470	1.445

※本專案使用台灣銀行1年期102年9月份定存固定利率=1.355%

玖、石油趨勢圖



拾、黃金趨勢圖



第二節 引註資料

- 微電影行銷，觸動你心
<http://www.iatepe.org.tw/magazine/ebook252/b4.pdf>
- 維基百科：哆啦A夢
<http://zh.wikipedia.org/wiki/%E5%93%86%E5%95%A6A%E5%A4%A2#.E6.95.85.E4.BA.8B.E6.A6.82.E8.A6.81>
- 哆啦A夢誕生前 100 年特展
<http://doraemon.ishow.udn.com/>
- 和訊論壇：人生理財規劃對於我們的重要性
http://bbs.hexun.com.tw/futures/post_46_5161592_1_d.html
- 維基百科：股票市場
<http://zh.wikipedia.org/wiki/股票市場>
- 維基百科：期貨市場
<http://zh.wikipedia.org/wiki/期貨市場>
- 維基百科：期貨市場
<http://zh.wikipedia.org/wiki/風險>
- 康和期貨經理事業
<http://fm.concordfutures.com.tw/strategy.html>
- MoneyDJ 財經知識庫
<http://www.moneydj.com/kmdj/wiki/wikiViewer.aspx?keyid=b464754d-60b9-4371-9541-c20a68564c93>
- 施羅德投資
http://www.schroders.com.tw/Tw_Sch_NewsDetails.aspx?tempfile=Tw_Sch_media_centre&id=d93916f5cf7947a0a29ee1e388058282&pid=b4c9c2925f114fd598735c1613136862
- stockQ.org：石油、黃金趨勢數值
<http://stockq.org>
- gogofund 匯率走勢圖〔美元、英鎊、澳幣〕
<http://www.gogofund.com/convch/forexch/currencychart.asp?MoneySymbol=>
- 用 excel 做甘特圖
<http://amilife.pixnet.net/blog/post/29024434-%E7%94%A8excel07%E7%95%AB%E7%94%98%E7%89%B9%E5%9C%96%28gant-chart%29>

- 資產配置圖
https://www.cathaylife.com.tw/bc/web/ext/pages/finance/plan/classroom/0_3_list.pdf
- 和訊讀書
<http://data.book.hexun.com.tw/chapter-18695-1-1.shtml>
- 中時理財報
<http://money.chinatimes.com/94rp/05people/02.htm>
- 大可財經週報
http://learningfund.blogspot.tw/2012/03/blog-post_20.html
- 獵豹財務長郭恭克
<http://tigeresia3.pixnet.net/blog/post/5727614-%E4%B8%89%E7%A8%AE%E8%B3%87%E7%94%A2%E9%85%8D%E7%BD%AE%E5%8B%95%E6%85%8B%E8%AA%BF%E6%95%B4%E6%8A%95%E8%B3%87%E7%AD%96%E7%95%A5-%EF%BC%81>
- 風險控管
<http://maple2011.pixnet.net/blog/post/98192087-096-10-01-%E9%A2%A8%E9%9A%AA%E6%8E%A7%E7%AE%A1%E7%9A%84%E8%BF%B7%E6%80%9D>
-