

國中篇

金融基礎教育

學生手冊



金融監督管理委員會
Financial Supervisory Commission R.O.C.(Taiwan)

金融基礎教育

學生手冊 國中版

編輯大意：

很多青少年可能認為自己還沒有工作、也沒有收入，所以「理財」距離自己還很遙遠，其實，理財觀念的培養永遠不嫌早。舉凡自己的零用錢、壓歲錢等，這些不算太固定的收入，如果能好好規劃，累積下來其實也很可觀喔！

這本教材內容精心設計，就像是本故事書，帶著學習者與主角金利餘一起體驗各種自己也似曾相似的理財相關經驗，希望學習者在有趣的故事情境中操作財務規劃方式、思考信用價值、掌握風險管理方法，以及演練投資心法。

希望透過此生動活潑且實用的教材，大家可以輕鬆學習金融基礎知識，並利用動動腦、小百科、總結小活動等演練，將技能活用於未來的日常生活中，逐步滿足人生各階段的需求及實現夢想。

目錄 CONTENT

單元一 金錢規劃 P.2

單元二 借貸與信用 P.14

單元三 保險與風險管理... P.23

單元四 理財投資 P.32



單元 1

金錢規劃



前言

金利餘平時坐公車上下課，因為通勤時間比較長，時常以聽音樂來填補時間，但是耳機的線經常打結，每次看到車上其他同學有輕便的藍芽耳機都非常羨慕，但是藍芽耳機的價錢不菲，以金利餘目前身上有的錢根本沒辦法買，另外，最近電視常廣告一臺很酷的立體音響，據說可以讓音樂效果好到像親臨演唱會一樣，金利餘也好想要喔，但價錢又更高了，根本買不起…。金利餘有好多想要的東西，手邊的零用錢卻有限，該怎麼辦呢？

學習目標

- 1 認同量入為出的消費概念
- 2 能察覺廣告的陷阱及迷思
- 3 能比較不同的儲蓄及支付工具
- 4 了解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目標
- 5 能規劃及執行短期金錢計劃
- 6 知道應該為自己的金錢規劃負責任

學習概念圖

一、量入為出

- 「資源有限、欲望無窮」，必須做選擇
- 分辨「需要」和「想要」
- 如何做選擇
- 小心廣告的誘惑
- 理性消費

二、多樣化的支付工具

- 錢從哪裏來
- 一定要用現金才可以付錢嗎？
- 支付工具百百款
- 消費之前停看聽

三、金錢管理與儲蓄的重要性

- 運用記帳管理個人金錢
- 儲蓄為達成想要的目標之第一步
- 儲蓄在撲滿？！還能在哪裡？

四、學習作金錢規劃

- 確定想要的目標？先做資料搜尋
- 擬定儲蓄計畫，達到想要的目標
- 儲蓄、消費之餘，也別忘做公益
- 為自己的金錢規劃負責

一、量入為出



「資源有限、欲望無窮」，必須做選擇

今年 14 歲的金利餘很想擁有藍芽耳機，這樣每天搭公車上下課時就可以隨時享受聽音樂的樂趣；另外金利餘也想擁有最近很熱門的立體音響，這樣可以把聲音弄得更立體，享受音樂饗宴。

在人類經濟活動中，一個人可能同時存在許多欲望，但因為資源有限無法同時滿足所有的欲望，所以必須做選擇。因此，能分辨什麼東西是生活中需要的消費，什麼是想要的消費，並配合自己擁有的資源，決定什麼須先滿足，什麼可以延後滿足，而做出最適切的選擇，便成為日常經濟生活最重要的課題之一。

對金利餘來說，藍芽耳機約 2,000 元、立體音響約 5,000 元，雖然媽媽給他一星期的零用錢是 400 元，但這是包括每天買早餐的費用。為了想存錢早一點買到藍芽耳機或立體音響，他常常不吃早餐，幾天下來發現自己早上經常餓得發昏，連帶影響上課精神，只好恢復購買早餐，但是如此一來每天存下來的錢少之又少，再加上其他經不起誘惑的臨時消費，買藍芽耳機或立體音響的事可能遙遙無期，不禁感到煩惱與難過。



分辨「需要」和「想要」

我們可能和金利餘一樣，在日常生活中有許多不同的欲望，並煩惱該如何在有限資源下做最好的選擇，其實做選擇最重要的就是要先分辨什麼是需要的消費，什麼是想要的消費—「需要」是指生活中一定要有的消費；「想要」是指就算沒有也不會影響生活的消費。

媽媽告訴金利餘，在金錢有限的情況下，不能什麼都要，必須能夠分辨什麼是真正需要的，什麼只是想要的，身為國中生的金利餘目前正在成長發育階段，早餐是必需的，應該正常飲食；至於他想要的藍芽耳機和立體音響，根據目前狀況，先選擇一樣就好。



如何做選擇

在分辨什麼是「需要」、什麼是「想要」後，下一步就是針對每個選擇進行優缺點分析，並配合自己的資源，排出消費的優先順序，排列順序時，應該把「需要」的消費擺在第一優先，其次才是「想要」的消費。

於是金利餘開始認真思考：早餐、藍芽耳機、立體音響等三個消費選擇應該如何排列順序。如媽媽所說，早餐是「需要」的，應排在第一優先，而藍芽耳機和立體音響只是他「想要」的，而他必須在這兩個「想要」的消費裡選擇一樣才行。金利餘認為最好的方式就是進行兩者的優缺點比較，看看選擇哪一樣的好處較大或犧牲的代價較小；經過比較後，金利餘認為購買藍芽耳機的優點比較多，因為天天要搭公車都可以用到，較符合他目前的生活型態，沒有立體音響對他的生活並不會造成任何影響。經過這個做選擇的過程，金利餘終於可以很清楚地知道自己最想要的目標了。

**動****動****腦****A****做選擇**

金利餘因為想達成三個消費選擇：早餐、藍芽耳機和立體音響而感到迷惘，請幫他分析下列幾個問題：

金利餘「**需要**」的消費是：_____；

金利餘「**想要**」的消費是：_____；

如果金利餘選擇了藍芽耳機，它的優缺點是什麼？選擇了立體音響，它的優缺點又是什麼？哪一個好處較多？_____

選擇	優點	缺點
藍芽耳機		
立體音響		

根據以上優缺點分析，金利餘的消費優先順序應如何排序？



小心廣告的誘惑

雖然想存錢買藍芽耳機，但存不住錢的金利餘經常納悶錢到底去哪了？後來發現原來是常常抵不住廣告誘惑，而臨時性地消費，例如：上週逛便利商店時，看促銷海報上有汽水口味的洋芋片，看起來好吃又好玩，所以買一包吃吃看；前天看到網購型錄上限量特賣的繽紛星空版史萊姆黏土，就一口氣買了五顆；昨天看到偶像明星代言的動物造型杯珍珠奶茶，雖然要價 300 元也狠下心買了。金利餘發現在考慮是否花錢消費時，常常被廣告左右，心裡常會冒出：「機會難得不買可惜」、「數量有限先買先贏」、「特殊造型買來珍藏」... 等想法，但這樣的消費習慣讓金利餘距離儲蓄目標遙遙無期。

**動****動****腦****B****拒絕廣告的誘惑**

1 日常生活中常見的的廣告陷阱有哪些？如何辨識呢？

2 你是否曾被廣告誘惑而衝動消費呢？後來如何覺察到是衝動消費呢？

3 日常生活中，除了廣告還有哪些誘因，常會使我們做出衝動消費行為？

4 如果回到當時你會如何調整自己不要衝動消費？



理性消費

廣告會鎖定某一些消費族群，使用行銷手法來說服他們，花招層出不窮，常讓民眾眼花撩亂，沒有思考及批判能力的人很容易就被說服了，如果金利餘在看廣告時能心動卻「不」馬上行動，先思考究竟是「想要」還是「需要」，距離理性消費就不遠了。

所謂「理性消費」是指買東西前應多思考，先想清楚再購買。有些人可能看到電視上廣告有新的商品就馬上想要買，或者看到同學有什麼自己就要什麼，這些都不是理性的消費態度，而且買了用不到的東西反而是種浪費。買東西前應該先衡量自己有多少錢與消費的必要性再做決定，錢才不會在不知不覺中消失。

二、多樣化的支付工具



錢從哪裏來

在日常生活中，我們所做的消費大部分都需要用到錢，金利餘的消費欲望之所以無法得到滿足，主要原因就是沒有足夠的錢，而錢的來源主要有哪些呢？

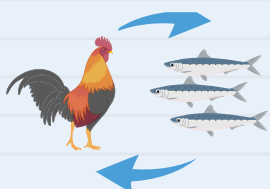
成年人主要的收入來源是薪資收入，另外利息收入、房租等理財投資報酬也是收入來源之一。身為國中生的金利餘，目前主要的收入來源是爸媽給的零用錢，偶爾會有對中統一發票的獎金、參加比賽得到的獎金、過年時拿到的壓歲錢...等。

金利餘的零用錢及日常生活的花費來源大部分都是父母辛苦賺來的，應該妥善管理金錢、理性消費，並專心於學業與學習投資自己，培養未來的工作能力，以後開始工作有了收入，也應該養成個人生活消費型態以及與收入水平相當的消費習慣。

小百科【貨幣的由來及演進】

1. 物物交換

原始社會中，人們透過「物物交換」的方式來交易，但這樣的方式攜帶不便，且保值不易……



2. 商品貨幣

因此發展較不易壞的貝殼、黃金、白銀等本身就具有一定價值的「商品貨幣」，但黃金或白銀卻有重量與成分是不是足夠與衡量費時的問題……



3. 金屬貨幣

因此發明了標準化的金屬貨幣，元寶、銀錠、銅幣與鐵幣等，但隨著商業活動興盛，金屬貨幣攜帶麻煩，且印刷發達……



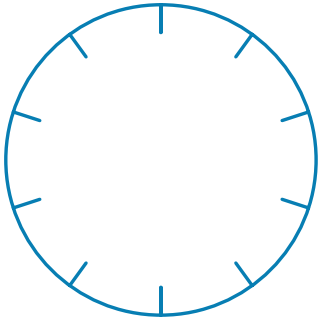
4. 信用貨幣

因此出現了紙鈔與硬幣，因其是由政府透過國家權威與信用，保證其支付價值。又稱為信用貨幣或法定貨幣……



動腦 C

你過去一年的收入來源有哪些？各占多少比例

收入來源	各占多少比例
爸媽給的零用錢：_____ %	
過年時得到的紅包：_____ %	
比賽獎金：_____ %	
獎學金：_____ %	
其它：_____ %	

進一步想一想……

1. 這些收入你大部分花在什麼用途？
2. 在消費支付這些錢時，你都是用現金嗎？還是有其他方式？



一定要用現金才可以付錢嗎？

週末和姊姊在客廳看電視的金利餘，告訴姊姊他現在正為了買藍芽耳機而苦惱，即使媽媽願意幫他支付一半的費用，要他存到 1,000 元還是件很困難的事情。他平常的零用錢都快不夠用了，所以希望自己能像姊姊一樣有張提款卡，到 ATM（自動櫃員機）提款就可以拿到錢。姊姊告訴他，提款卡只是一個方便提領現金的工具，帳戶裡頭還是必須要有錢才能領。即使是信用卡也只是延遲付款，最後還是要用現金來還錢，如果無法按時還款，則可能需要支付高額的利息給發卡銀行。另外還要注意信用額度，只能花一定額度的錢，如果花超過信用卡公司核准的金額，就會面臨刷爆的窘境。



支付互具百百款

隨著科技發達，消費者能利用信用卡、金融卡、儲值卡、第三方支付服務業等方式進行交易。作為一個理性的消費者，在使用這些支付工具時，應注意相關權益，並謹慎消費。



類型	說明	範例
信用卡	具有先消費後付款功能，消費者以個人信用與財務狀況向銀行申請信用卡，銀行會核給一定信用額度，持卡人刷卡消費時要注意信用額度與避免過度消費。	各銀行信用卡
金融卡 / 簽帳金融卡	可於自動櫃員機（ATM）提款、查詢、轉帳，另簽帳金融卡可便利持卡人刷卡消費，並即時從持卡人存款帳戶扣款。	各銀行金融卡 / 簽帳金融卡
電子票證	將錢預先存入卡片，再進行消費，通常使用於小額支付，例如搭公車或捷運、在超商買東西等。	悠遊卡、一卡通、Icash、HappyCash
電子支付機構或第三方支付服務業	用戶可以使用信用卡、帳戶連結或儲值等多種方式，通過業者金流平臺進行支付。	歐付寶、街口支付、Line Pay

另外隨著手機等行動裝置的普及與支付技術的進步，行動支付也快速發展，所謂行動支付係指將支付工具(信用卡、金融卡、電子票證、電子支付帳戶)資訊存到手機，消費者經過申請、身分驗證、設定密碼等程序後，即可持手機進行消費交易，讓支付變得更方便、更安全、更快速。國內金融機構已推出各種行動支付服務，例如 Apple Pay、Samsung Pay、Google Pay、Taiwan Pay 等。



動動腦 D

比較不同的支付工具

- 1 你自己曾經(或看過他人)用上述支付工具進行交易嗎？
- 2 你最常使用的支付工具是什麼？並說明理由
- 3 這些支付工具與傳統的貨幣比較，優缺點為何？



消費之前停看聽

另外，姊姊也提醒金利餘治標不如治本，零用錢之所以常常不夠用，可能是因為平時買東西時常受到廣告影響，或花錢買一些金額不高但卻不需要的東西，這種想買什麼就買，沒有先衡量自己有多少錢再決定支出，就是缺乏量入為出的消費概念所導致。另外，金利餘原本想買立體音響為例，只是因為班上流行就想購買，這並不是正確的消費態度，我們不應以個人擁有的物品來衡量個人價值。姊姊認為金利餘目前當務之急是做好消費控制，應該先瞭解自己的支出狀況，再為自己訂出一份可行的消費與儲蓄的計畫。

而為了儘早能買到藍芽耳機，金利餘除了平常需注意自己的消費習慣外，也可以多做比較，以找到符合自己需求、價格又合理的商品。由於市場的競爭，同一種商品在不同商店販售也會有高低不同的價格，若能找到較低的價格，就可以減少儲蓄的金額目標，有助於縮短存錢所需的時間。



動動腦 E

消費習慣來找碴

請回想自己平日買東西習慣，依實際情形勾選適合答案。各題分別勾選：

題目	通常	偶爾	很少	從未
我買東西會先想想自己還有多少錢，再考慮是否消費	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 0
我買東西會查詢消費資訊，先比較價格，再做決定	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 0
我買東西會尋找更便宜的替代品	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 0
我不買與眾不同且昂貴的商品	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 0
我不受廣告影響購買商品	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 0
我不以個人擁有的物品來衡量一個人的價值	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 0

得分說明：通常 -5 分、偶爾 -3 分、很少 -1 分、從未 -0 分
 21 ~ 30 分 恭喜你！精打細算的消費高手
 11 ~ 20 分 提醒你！修補自己的消費弱點
 0 ~ 10 分 拜託你！消費前請先想清楚

根據上述小測驗的題目及得分結果，舉例分享自己平時的消費習慣

三、金錢管理與儲蓄的重要性



運用記帳管理個人金錢

姊姊對金利餘說，運用記帳來管理金錢是最簡單的金錢管理方式，藉由記帳的過程可以很清楚地知道自己的錢究竟花到哪裡去了，並藉以檢討與反省自己的消費習慣，漸漸地瞭解哪些東西其實是炫耀、虛榮、沒有意義的消費，進而克制自己的消費欲望，減少不必要的開銷，存下更多的錢。金利餘為了瞭解自己的支出狀況，決定開始記帳。試著做一星期的記帳如下表：

收入		支出（消費）金額（元）						
日期	項目	金額（元）	項目	飲食	娛樂	學習	交通	其他
9/1	媽媽給零用錢	400	早餐	35				
9/1			原子筆一支			10		
9/1			租借漫畫書		20			
9/2			早餐	30				
9/2			珍珠奶茶	25				
9/3			早餐	30				
9/3			機器娃娃抓抓樂		40			
9/4			早餐	30				
9/4			洋芋片	20				
9/5			早餐	30				
9/5			同學生日禮物					60
9/6			早餐	25				
9/6			玩投籃機		30			
9/7	向姊姊借錢	100	早餐	25				
各項目每週總計				250	90	10		60
一週消費總金額				410				



動動腦 F 收支檢視

觀察看看上表，金利餘的一週「收入」與「支出」的情形如何？是「透支」、「收支平衡」還是「有剩餘」呢？

小百科【記帳應注意的事項】

- 1 買東西要記得索取發票或收據，如果沒有拿到，可先將支出日期、項目與金額記錄在小紙條上以免忘記。
- 2 最好當天記錄，也可以將發票、小紙條放在一個盒子裡，一段時間就記錄一次。
- 3 應定期將記帳本拿出來檢討，只要發現自己有不好的消費習慣，就應該努力改善

良好的收支狀況應該是「支出少於收入」，也就是有餘額。但一星期後，姊姊看了金利餘的記帳本發現金利餘的收支情形是「支出大於收入」，也就是「透支」。姊姊告訴金利餘所謂「透支」就等於預支下星期的零用錢，金利餘是因為向姊姊借了 100 元，否則 400 元已經花光，沒有錢買早餐了。

姊姊願意借錢給金利餘是因為發現他其實「信用」還不錯，之前借給金利餘的錢或物品，金利餘都會謹記在心，且一定準時歸還。所以姊姊才決定借給金利餘 100 元，幫助他解決眼前透支的問題，等到金利餘買到藍芽耳機後有錢再還給她就好了。而姊姊也告訴金利餘，自己因為平常有儲蓄的習慣，才有多餘的錢可以借給金利餘，但依金利餘目前透支的狀況如果不做改善，要存到錢恐怕是遙遙無期。因此，當務之急必須檢討金利餘是不是有可以減少的支出項目，至少要做到「收支平衡」，再進步到「有剩餘」。

經過一番檢討，金利餘發現自己在飲食和娛樂的項目花費較多，應該能夠改善飲料和零食的花費，而玩投籃機或機器娃娃抓抓樂則可以減少玩的次數，至於同學的生日禮物如果能用卡片代替表達心意，則可以省下更多錢來做儲蓄。



儲蓄為達成想要的目標之第一步

「收入－儲蓄＝支出」才是妥善的金錢管理觀念，也就是說先扣掉規劃要儲蓄的金額，剩下的錢才是可以花的錢。透過有計畫性的支出，錢才有可能真正存下來。



姊姊提醒金利餘，如果要存錢就必須在記帳時，先把預定存的錢從零用錢中扣除先存起來。假設他計畫一週存 50 元，則這個星期的零用錢應該只有 350 元。先把預計要儲蓄的錢存起來，剩下的才是能夠花的錢，這就是有計畫的支出。

從「收入－儲蓄＝支出」的正確收支理財觀中，我們了解要妥善地管理金錢就必須要養成儲蓄的習慣。而我們為何要儲蓄呢？儲蓄的積極目的，是為了滿足需求或達成夢想，消極目的是為了急需用款時可應急。

平常有儲蓄習慣的人，如需急用時，就能發揮「以備不時之需」的功能；而有足夠的儲蓄也可以用來購買自己想要或需要的東西，存下來的錢越多就可以更快達成自己想要的目標。

以金利餘為例，他儲蓄的目的是為了能夠買到藍芽耳機，而為了達到這個目標，他的第一步就是要先有儲蓄，才能夠做預算及規劃。



儲蓄在撲滿?! 還能在哪裡?

金利餘決定存錢後，買了一個小豬撲滿準備開始儲蓄計畫，但姊姊卻建議可以存在安全又有利息的地方，最好還是「合法」的金融機構比較有保障，這讓金利餘很納悶，到底是什麼好康地方？

其實一般的郵局、銀行、信用合作社、農漁會信用部...等都是解答，他們都有提供存款服務，客戶在此存款，可以獲取利息收入。另外由於這些機構都依法加入存款保險，因此當它們發生停業等狀況時，每一存款人最高可以獲得 300 萬元的保障，故稱為「合法」的金融機構。

不只是儲蓄，貸款、保險或投資都要選擇合法的金融機構才能有法律上的保障。而一般人所稱的地下錢莊、吸金公司，這些機構以賺取暴利為目的，從事高利借貸、非法吸收存款，甚至還會詐騙民眾的資金，如果與這些地下錢莊或吸金公司往來，不但可能使自己的生命受到威脅，也可能會造成資金血本無歸的結果，當糾紛產生時也無法得到合法的保障。

小百科【存款保險】

凡經依法核准收受存款之金融機構，應向中央存款保險公司申請參加存款保險，一旦要保金融機構發生停業或無法清償其所收受的存款等情形時，由中央存款保險公司在保險額度範圍內，賠付每位存款人最高新臺幣 300 萬元，以保障存款人權益。

凡經中央存保公司審核許可加入存款保險之金融機構，應依規定於各營業處所明顯處，懸掛中央存保公司發給之大型「存款保險標示牌」，供民眾辨識。



存款保險標示牌辨識



動動腦

G 比較不同的儲蓄

- 1 你曾經用過哪些儲蓄的方法呢？
- 2 請比較保有現金與存在金融機構兩種儲蓄方式的優缺點為何。

	優點	缺點
保有現金		
存在金融機構		

- 3 選擇把錢存在金融機構時需要考慮哪些重點？

安全可靠、 手續簡便、 利息高低、 其它 _____

四、學習作金錢規劃



確定想要的目標？先做資料搜尋

進行金錢規劃時的首要步驟是確定目標，但若能先多花些時間搜尋相關資料、做比較，將有助於更快達到想要的目標。

以藍芽耳機為例，功能、型號及廠牌就有好幾十種選擇，有些功能用不到，就沒有必要買太昂貴的，應盡量選擇符合自己需求又價格合理的商品；此外，同一個商品在不同商店販售的價格也不盡相同，所謂「貨比三家不吃虧」，例如同一種型號的藍芽耳機在大賣場和百貨公司的價錢有些微不同，在執行儲蓄計畫的過程中可多做比較，並調整想要的目標。



擬定儲蓄計畫，達到想要的目標

想要的目標確定後，就可以進一步編列預算，並控制支出以達成儲蓄計畫，然後著手規劃與執行，以早日實現想要的目標。如果經過評估後發現計畫難以執行，就必須重新修訂儲蓄計畫。

以金利餘為例，他想購買的藍芽耳機價格約 2,000 元，由於媽媽願意幫他負擔一半的金額，表示他需存夠 1,000 元才能買到藍芽耳機。



擬定儲蓄計畫

為能實現目標，目前金利餘擬定的計畫是每週願意先存 80 元，因此所需金額 1,000 元除以每週計畫儲蓄的零用錢 80 元，大約 13 週可以達成購買目標。



評估儲蓄計畫

13 週好像太久了，是毅力的大考驗，最後可能半途而廢，無法執行。



重訂儲蓄計畫

為了讓儲蓄計畫可實行，金利餘必須做調整，減少不必要的消費，想一想所有支出還有什麼項目是可以再省下的，例如不要買零食和飲料，這樣一來就可以再減少 40 元支出，每週儲蓄金額將可以提高到 120 元。

重估儲蓄計畫

所需金額 1,000 元除以改善後每週計畫儲蓄的零用錢 120 元，大約 9 週可以達成購買目標。

執行儲蓄計畫，達到想要目標

如果金利餘真的能夠落實這項儲蓄計畫，則不到三個月就可買到夢寐以求的藍芽耳機了。如果已經減少支出還是無法達到儲蓄目標，就只好延長達到想要目標的時間，或是調整想要的目標，如尋找較便宜的替代品。





儲蓄、消費之餘，也別忘做公益

金利餘自從開始規劃購買藍芽耳機，除了家人給的零用錢和紅包，其它能賺錢的機會從不放過，有一次看到姊姊將購物完得到的發票捐出感到不可思議，驚訝姊姊竟然會「浪費錢」，姊姊提醒金利餘能飽足安康其實已經夠幸福了，有些人每天辛苦工作也不一定能得到三餐溫飽，更別說規劃買藍芽耳機，當自己能力許可的時候，幫助一下他人，看似距離自己的購物目標又遠了些，但是整個社會的祥和穩定，不也是生活幸福的泉源嗎？

金利餘納悶捐錢不都是有錢人才做的事嗎？姊姊說雖然我們不是富可敵國可以大量幫助別的人，但也不需擔心，因為從事慈善不一定要花很多錢。例如，捐出你買東西的發票；或者，只要每個月花幾百元，就能夠幫忙提供弱勢者的營養午餐，甚至認養兒童。所以金錢規劃時，在能力範圍內也可以將從事公益的目標加入計畫中，並加以實現，俗語說「助人為快樂之本」，看到別人因為自己的一點付出，而渡過生活中的難關，也是一種快樂與幸福。



為自己的金錢規劃負責

我們在金錢規劃的同時，也要考量自己能否對所做的規劃負起責任。

首先，因為資源有限欲望無窮，所以我們必須對金錢做出規劃。金錢規劃就是在做選擇，有得必有失，要考量到取捨的機會成本，考量到取捨所犧牲的代價，並且確定自己能夠承擔並負起責任，例如：選擇購買立體音響時需存夠一定金額，為了達成此目標，則必須減少其他項目的花費，比如少看幾場電影。

其次，針對自己所做的規劃必須身體力行的實踐，不能半途而廢或是轉嫁他人，例如：每個月規劃捐款做公益應該是用使用自己的錢，不應該因為有其他欲望消費，而要求爸媽代替捐款達成任務。



結語

從金利餘想買藍芽耳機的例子，我們可以了解到在日常生活中學習做選擇、管理金錢、具備記帳和編列預算的能力，將有助於達成生活中想要的目標。

身為國中生若能及早開始個人金錢規劃而達成自己想要的目標，未來當面對人生不同階段的需求，如大學時想到國外遊學、出社會工作時需要買車、結婚時需要買房子或籌備小孩教育基金等，便能藉由這樣的能力逐步滿足人生各階段的需求與夢想，自己的夢想可以靠自己達成，將能擁有更快樂美好的人生。

我們在人生的不同階段裡因為有不同的目標和夢想，也會有不同的財務需求，例如從求學、就業、成家到退休等人生階段，可能會有籌備學費、買車子、買房子、進修、創業、子女教育金、旅遊和退休金等需求。而學習理財規劃可以幫助我們實現這些目標，帶領我們擁有富足的人生，儲蓄、消費之餘，也別忘做公益，整個社會的祥和穩定也是我們生活幸福的泉源。

總結小活動 達到想要的目標

我近期內想要購買的物品是_____，

經過資料搜尋及評估後，我想要的物品價格為_____元

1 擬定儲蓄計畫

儲蓄目標 () 元 ÷ 每週計畫儲蓄的零用錢 () 元 = () 週可達成

2 評估儲蓄計畫

想想看，我是否能夠執行我的儲蓄計畫？

如果認為可行，應努力去完成這項計畫；若不可行，則須重新擬定儲蓄計畫。

3 重訂儲蓄計畫

想一想，每週的花費是不是還有什麼項目可以省下來？

我認為可以省下的有	金額
例如：少買一瓶飲料	多存 20 元

改善花費後每週能儲蓄的金額為_____元

4 重估儲蓄計畫

儲蓄目標 () 元 ÷ 改善後每週計畫儲蓄的零用錢 () 元
= () 週可達成

5 執行儲蓄計畫，達到想要目標



前言

金利餘為了購買藍芽手機，擬定了儲蓄的金錢規劃方案，也正努力執行中，但生活中偶而也會出現額外的需要性消費，所以老是覺得扣除儲蓄後剩下的零用錢不夠用，心中不禁想除了放棄不買和或先挪用儲蓄的錢之外，如果還不夠時怎麼辦？叮！此時「借錢」這個方式瞬間在腦海乍現。你認為金利餘借錢是一個好辦法嗎？

學習目標

- 1 認同不輕易借錢及準時還錢的重要性
- 2 認同信用的價值
- 3 了解信用卡與信用之關係

學習
概念圖

一、借貸目的

為什麼需要借錢？

自己有沒有能力還錢？

可以向誰借錢呢？

別和地下錢莊借錢

借錢有什麼代價？

二、信用價值

什麼是信用？

銀行如何評估信用

珍惜個人信用資產

三、信用卡與信用的關係

什麼是信用卡？

使用信用卡好嗎？

一、借貸目的



為什麼要借錢？

金利餘想起之前在零用錢用完之時，曾經和姊姊借過錢，還好有那筆錢的支援，幫助他度過「月光」危機。借錢也是錢的來源之一，想一想什麼時候需要借錢，這問題看似很簡單，就是需要錢卻沒有錢的時候，但什麼時候會有這樣的需求呢？主要分為三種類型：消費、緊急需要、投資。

第一，為了消費而借錢，例如買零食、遊戲點數或名牌球鞋等，如果是為這些想要的消費而借錢，那麼要先想清楚，要消費的物品真的有到需要借錢的地步嗎？如果想買什麼就借錢，這樣的消費習慣會累積非常多的債務，所以不要輕易為了這個原因而借錢，如果決定還是要借，一定要考慮自己是否真有能力還款。

第二，為了緊急需要而借錢，例如出門忘記帶錢包，先向朋友借錢墊著用；突然發生意外，借錢先支付醫藥費，如果是緊急需要而借錢，那麼考慮的是向誰借錢，向不同的對象借錢，所繳的利息不同，安全性的高低也不同。

第三，為了投資而借錢，這裡指的投資可能是為了增加未來的收入，例如購買股票、共同基金等方式。但投資都有風險，不一定保證賺錢，如果發生虧損再加上本金與利息的償還壓力，反而會使生活陷入困境，因此不宜借錢來投資。如果是為了讓自己未來更有競爭力，例如進入大學就讀而辦了學貸，就是投資自己，這是一種必須的借錢，但借錢之前要考慮自己未來是否可以準時償還借款。



動動腦

A

金利餘借錢 Yes or No ?

金利餘每月零用錢 500 元，以下是這個月他的借錢紀錄，請從「想要與需要」思考你是否贊成金利餘的借錢行為，並說明你的理由。

- 1 為了換最新的手機，借錢 1 萬元？贊成、不贊成

理由：_____

- 2 搭公車回家，借錢 15 元？贊成、不贊成

理由：_____

- 3 為了購買遊戲點數，借錢 1 千元？贊成、不贊成

理由：_____

- 4 為了買零食，借錢 20 元？贊成、不贊成

理由：_____

- 5 為了買午餐，借錢 80 元？贊成、不贊成

理由：_____



自己有沒有能力還錢？

俗話說「有借有還，再借不難」，借錢的首要責任就是還錢，這是最基本且必須的；而且不只要還錢，還要按約定時間還錢，如果未在約定時間還錢就是沒有履行契約；此外，必須償還額外衍生的手續費及利息，錢會隨著時間過去慢慢縮減價值，因此借款人通常會附加借款條件，例如除了歸還本金之外需要支付手續費及利息。因此在借錢前必須先考量自己是否有能力承擔這些責任。

所以在借錢的當下一定要考慮：自己有沒有能力還錢？自己要分多長時間來還款？自己能否負擔衍生的手續費及利息？



動動腦 B 借錢回憶錄

你曾經向他人借過錢嗎？（或是你曾經被他人借過錢嗎？）

在什麼樣的情況下？

對方的意願如何？（或是你的意願如何？）

是否有約定歸還時間和利息？



可以向誰借錢呢？

家人朋友是我們最常想到的借錢對象，向他們借錢的好處通常是不需要抵押品和支付利息，或是利息很低，但千萬別以為這項好處包括可以借錢不還，沒有遵守約定如期償還金錢，除了下一次借錢可能會被拒絕，情誼也可能因此喪失，反而得不償失。

如果無法向家人朋友借錢，或是所需要的金額很大的話，該怎麼辦呢？可以考慮向合法的金融機構（銀行、農會信用部、信用合作社）借錢，就是常聽到的「貸款」。不過金融機構就不像和家人朋友借錢一樣免條件。而且金融機構不會輕易借錢給我們，因為金融機構並不熟悉我們，也不知道我們的經濟能力、信用好壞，因此金融機構會透過「徵信」的方式進行調查，來對我們進行評估，再決定是否借錢給我們。



別和地下錢莊借錢

有時人會因為借不到錢或一時急用，而向地下錢莊借錢，但這會為自己帶來極大危險。

第一、和地下錢莊借錢通常都會被收取不合理的利息，例如：借 1 萬元，銀行的借款月利率為 1%，但地下錢莊借款月利率可能高達 20%，一個月過後，需還銀行利息 100 元，但需還地下錢莊利息 2,000 元，常常造成借款的人難以還清欠款，隨著時間過去，利息滾利息，永遠都還不完。

第二、地下錢莊為了要借款人還錢，就常會使用一些非法的暴力手段，來逼迫借款人還錢，像是擄人、傷害、強制、毀損……等，因此，無論如何都不應向地下錢莊借錢。

小百科【向地下錢莊借錢的代價】

某人向銀行貸款被拒絕



看到報紙「借錢」分類廣告並向地下錢莊借錢



被龐大債務壓得喘不過氣，無法償還借款。



最後被凶神惡煞討債



地下錢莊是民間對從事地下非法金融業務的一類組織的俗稱，是地下經濟的一種表現形態。地下錢莊從事的非法金融業務有：非法吸收公眾存款、非法借貸、非法高利轉貸、非法買賣外匯以及非法典當、私募基金等。有些人因為信用已經破產，而導致貸款困難，只好向地下錢莊借錢，利滾利的結果，最後背負難以想像的龐大負債。

動動腦

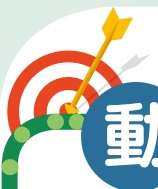
地下錢莊利息的陷阱

小張最近急需 3 萬元，他向銀行詢問借款利息，得到的答案是一年 1,200 元，但他在網路上看到一地下錢莊的貸款廣告，借款 3 萬元，利息每天 100 元。

如果你是小張，在不考慮其他因素，僅就利息來考量，你會向上述何者借錢？為什麼？

在上述的例子中，你覺得他們利息的計算單位有什麼不同？

如果小張最後決定向地下錢莊借錢，則 10 個月後他光是支付利息就要付多少錢？



動動腦

D 地下錢莊多可怕！

新聞標題：為償債向地下錢莊借錢 還不出高額利息被關狗籠（改寫自聯合報新聞 2017-09-09）

某賴姓男子向警局報案，表示他為了還債，經由學弟介紹，向某陳姓男子借款 10 萬元，拿了身分證、信用卡、存金簿和提款卡等做擔保。賴姓男子借款時，已先扣除 2 萬 2 千元利息，僅實拿 7 萬 8 千元，之後帳戶每月被扣 2 萬 5 千元利息。

賴姓男子因為實在付不出利息，談判協商未成，竟被強押上車載到偏僻地區關進狗籠；陳姓男子還出言恐嚇「先關狗籠再說，不相信我叫人把你處理掉嗎？」因周邊昏暗，賴姓男子擔心真的出事，無奈允諾會再借錢還債，才被放走。

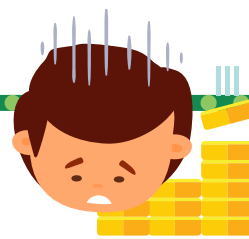
1 根據新聞描述，地下錢莊透過什麼方式使賴姓男子還不完錢？

2 賴姓男子因欠款地下錢莊遭逢什麼事件？

3 如果時光能倒轉，你會如何建議賴姓男子？



借錢有什麼代價？



很多人以為借來的錢和一般賺來的錢相同，反正拿到手的就是可以自由使用的錢，多多益善，但是借來的錢不一樣，不但不能視為收入，還是一個責任，未來必須償還的。

究竟借錢有哪些代價？除了償還本金，也需要償還衍生的手續費和利息，利息金額與借款時間長短很有關係，如果無法在預定時間內還錢，利息金額會不斷增加，利滾利的結果，造成越來越難還錢。無法準時還款除了會造成利息增加，也會造成信用破損，將來向他人借錢，被拒絕的可能性會變高。俗語說好：「有借有還，再借不難；有借無還，再借免談」，所以在日常生活與他人互動中，不論是金錢或是物品的借貸，要養成「不輕易借貸，如果借了就要準時還錢或歸還」的態度與習慣。

二、信用價值



什麼是信用？

金利餘想起之前姊姊曾經說因為自己有「信用」所以願意借錢，金利餘覺得自己的信用還不錯或許可以再和姊姊借一次，但這次被姊姊回絕了，原因是之前曾經有透支紀錄，姊姊擔心錢拿不回來所以不願意借。金利餘覺得奇怪之前才被說有信用，怎麼一下又沒了，到底信用是什麼呢？

信用就是願意給別人多一些時間去償還，當你答應某人可以晚一點再付錢給你，表示你相信他會還你錢，這就是你給他的信用；或是某人答應你先持有某樣東西，允許你晚一點付錢，表示他相信你會還他錢，這就是他給你的信用。相同的，與金融機構往來時也會有信用的存在，以借款人向銀行借款為例，如果你過去與金融機構往來的信用紀錄越良好，銀行就越願意借錢給你。



動動腦

金利餘的煩惱

失去信用的金利餘該透過哪些方式再次取得姊姊的信用呢？

如果你是金利餘的姊姊，你願意再次給他取得信用的機會嗎？為什麼？



銀行如何評估信用

就像金利餘的姊姊決定要不要借出錢所考量的，我們評價一個人有無信用，可能會根據過去的種種相處經驗整體評價，但銀行不太可能短時間內了解每個人，而且借錢的人很多，這樣要花費太多成本去熟悉一個人，因此銀行評估信用的方法，是以借款人過去和各家銀行往來的紀錄，來衡量現在的信用狀況，例如：是否準時還款，信用卡張數是否過多，是否有其他高額貸款等。另外也會依據借款人的職業及任職期間的長短，以及是否有穩定的收入，是否有負債來衡量未來的還款能力，往來紀錄愈好，還款能力愈高，信用就愈好。



珍惜個人信用資產

信用重要嗎？一般人要買房子時，因為購屋金額很大，免不了需要向銀行貸款，向銀行貸款時，銀行會進行「信用評等」，了解審查貸款的原因、目前以及未來的收入情形，還有戶頭裡的存款和提款紀錄，最重要的是會調閱過去的債信紀錄，「信用紀錄不良」，不僅現在借不到錢，嚴重的話還可能被銀行列為拒絕往來戶，成為人們口中所謂信用破產的人。因此平時要遵守「有借有還再借不難」的這句話，才能守護我們的信用資產，以備不時之需。



動動腦

F

我的小「信」運

自我評價一下，你的信用高嗎？依照自己的生活經驗，在以下表格中打勾，然後再統計自己的得分看看自己可以拿幾分？

	幾乎如此 5分	常常如此 4分	偶而如此 3分	很少如此 2分	不會如此 1分
約定時間一定準時赴約					
萬一遲到一定會先告知對方					
向同學借錢一定準時歸還					
萬一來不及還一定會先告知對方					
我沒有預支過零用錢					
我從來沒有把跟別人借的東西弄不見 (例如：圖書館的書、向人借的筆)					
得分小計					

我屬於： 超級信用型（28分以上）、 很有信用型（22分以上）、
 尚可信用型（15分以上）、 沒啥信用型（15分以下）



三、信用卡與信用的關係



什麼是信用卡？

金利餘曾經聽同學說，有一種卡叫作「信用卡」，就算沒有錢也可以先購物，這令金利餘非常心動，到底是什麼卡這麼好康，願意幫忙付錢呢？

隨著科技發達，支付工具百百款，在多樣化的支付工具中，信用卡性質較為特殊，不是先確認有足夠錢才花費，而是先花費再付款，向銀行先借貸的預支概念，銀行預先給一定信用額度，幫忙支付商品或服務款項，之後用戶在約定的時間內，將錢還給銀行，這有很大的吸引力，但同時也很危險，因為一旦沒警覺性，購物時過度或盲目消費又無力償還，就可能積欠銀行大筆債務。

小百科【信用額度】

是指以借款人的信用來核定可以借貸金額的額度。借款銀行有一套評分的標準，其評核項目包括個人資料、工作年資、薪水……等等，如果借款人獲得的評分高，信用額度就高，可以借貸到的金額也高。



使用信用卡好嗎？

金利餘的鄰居毛毛最近心情很差，原來是之前辦了許多信用卡，常常揮霍無度，不斷刷爆又無力償還卡費，而累積了許多卡債，加上循環利息，已經成為名符其實的卡債族了。金利餘不太了解，既然信用卡這麼危險這麼容易害人淪為卡債族，為什麼還要有信用卡的發明呢？

其實信用卡的發明提升了人類交易的便利性，例如：用刷卡消費就可以少帶現金在身上。另外很多信用卡都有跟商家合作或促銷，例如：刷滿多少金額有現金的回饋，看電影吃西餐也有打折優惠，有些信用卡還能積點兌換禮品，甚至還有一些抽獎活動。

不過水能載舟亦能覆舟，若不知道節制自己的欲望，經常刷爆信用卡，又無力償還，這衍生的利息累積成大量的負債是非常可怕的。

另外，信用卡的使用會影響到未來的信用，第一，如果沒有償還信用卡的卡費或是延時還款，會被列為紀錄，作為銀行評估信用時的依據；第二，使用信用卡所消費的項目，例如將錢花在日常生活用品上，或是經常更換新手機為了跟上潮流，也會被列為銀行評估信用時的考量；第三，使用者所持有的信用卡數量，也會被列入信用的評比項目，持有的信用卡數量越多，信用的評比越低。

總而言之，使用信用卡時，還款的速度、消費的項目、持有信用卡的張數都會影響到未來信用的評比，所以一定要謹慎使用信用卡。



動動腦 G

變成卡債族我不要

阿金：「今朝有酒今朝醉，每天有多少用多少花掉手上所有的錢，開心就好。」

阿利：「今天花明天的錢也無所謂，享樂至上，能借錢就借錢。」

阿盛：「購物前先分析需要想要，將錢花在刀口上。」

阿餘：「超級守財奴，能省則省，能不花錢就不花錢，勤儉小當家。」

誰最有可能淪為卡債族，請排序並說明為什麼？

_____ > _____ > _____ > _____

哪些人的消費模式需要改善，請說明？

結語

借錢時一定要仔細想想是為了什麼而借錢，是為了消費、緊急需要或是投資，不要養成向他人借錢消費的習慣，同時也應該考慮自己的還款能力，不管是向親人、朋友、同學間或是合法的金融機構的借貸，都應記得有借有還。

使用信用卡能減少帶現金的麻煩，但記得使用信用卡付款只是不用當場支付現金，之後還是要付錢的，而且每一張信用卡都有信用額度，也就是只能花一定額度的金錢，如果多花錢，就會面臨信用卡刷爆的窘境。

其實使用信用卡就是一種借貸，除了考慮能否償還本金，也要考慮能否承擔額外的利息或是手續費，另外信用卡的使用與信用很有關係，金融機構在決定是否借錢前，會先評估借款人的信用狀況，查詢借款人的信用紀錄。如果借款人曾有不良借款紀錄，或不當信用卡使用紀錄，就可能會被所列為拒絕往來戶，而借不到錢了。

不要過度消費，不要輕易借錢，即使借錢也要養成有借有還、準時還款的習慣，好好珍惜自己個人的信用資產。

總

結

小

活

動

信用破產悲劇九宮格

請選擇其中一項情境發展出後面八格故事，並與他人分享解決之道。

- 約定時間經常不準時赴約
- 跟別人借的東西經常弄不見
- 向同學借錢常常忘記歸還

悲劇逆轉解決之道：



前言

「唉呦！」黑暗中傳來金利餘的慘叫聲，原來是他不小心從上舖跌下來了，剛好撞到鼻樑，床邊的壁燈還被撞破了，碎了一地玻璃。媽媽跑過來一看，天啊！這一撞可說是損失慘重，不僅最愛的骨董壁燈被撞壞，寶貝兒子還頭破血流，偏偏爸爸加班不在家，深夜診所也沒看診，媽媽拿了錢包、健保卡，馬上開車載金利餘到附近的醫院就診。

深夜的醫院急診真是忙碌，護士先拿紗布給金利餘止血，一會又忙著照顧發生車禍被救護車送來的女學生，肇事者就在醫院做筆錄，原來是趕著送客人到機場的計程車司機，不小心撞到打完工正要回家的女學生。女學生傷的可真重，好多護士和醫生都圍在旁邊……

媽媽說，做事真的不能急，否則容易發生危險，不僅會讓自己受傷，甚至還可能波及他人。想想也是，金利餘就是急著上廁所，才會摸黑下床，一不小心，就直接從上舖跌下來了，真是得不償失。

學習目標

- 1 能知道風險管理的方法
- 2 能知道互助是保險的基本特性
- 3 能認同並珍惜全民健保資源

學習
概念圖

一、風險管理的概念

具備風險觀念的重要性

風險的種類

風險管理的方法

二、保險的基本概念

保險是什麼

保險的種類

保險的規劃

三、全民健康保險

全民健保的重要性

珍惜健保資源

一、風險管理的概念



具備風險觀念的重要性

金利餘在醫院急診室中看到許多「災難」現況，有的是發生車禍，有的是工作意外，還有更多是高血壓或者是得流感的病人，深深體悟到「天有不測風雲，人有旦夕禍福」。

計程車司機為了趕時間，不慎發生車禍，撞傷女學生，造成自己與他人財務或身體上的損失，例如：司機需要承擔支付醫藥費或賠償，及汽車損害送修的損失；被撞的女學生除了身體受傷，也可能喪失工作能力等。其他像疾病、失能、身故、遭竊盜、失業、颱風、火災與地震……等，也都會使財務發生損失或帶來生活的不確定性，嚴重時可能使個人與家庭生活陷入困境，甚至失去生命。這種損失的發生與何時會發生是無法確定，且損失發生之結果亦無法預料，就是所謂的「風險」。

為了因應風險的發生，當我們在做金錢規劃時，必須將人生可能發生的各種風險考慮進去，並思考可能的管理做法及做必要的事前準備，如此才是較周全的金錢規劃，進而幫助我們達成人生各階段的夢想。



動動腦



風險小偵探

培養對生活中各種風險的覺察力，是減少風險傷害的重要方法之一，請想一想在日常生活中有哪些你所處的地點容易發生風險？可能的情況？可能造成的後果為何？

地點	容易造成的事件	可能造成的傷害或損失
例：上學途中	車禍	破皮流血、骨折、腳踏車被撞壞



風險的種類

生活中會發生哪些風險，應該列入日常理財規劃中思考呢？我們可將其大致分為三大類，下面就以金利餘和計程車司機的案例來做說明：

- 1 人身風險：**是指個人的生命、身體有關的風險，當我們遭遇意外、年老、疾病、失能，甚至死亡時，可能會導致家庭收入減少或損失，或者產生額外的費用。例如，金利餘在急診室內看到的那些急診病人，當他們生病就醫時，會有醫療費用的產生；若發生失能，則可能造成無法工作而收入短少；早期死亡也會造成家庭收入中斷。
- 2 財產風險：**是指因風險事故而導致個人或公司所擁有的財產遭受損失的風險。例如，計程車司機若因車禍而使自己執業用的計程車撞毀，可能要支付一筆龐大的修車費用；而金利餘在家裡發生跌跤的意外，也使得家裡的骨董壁燈報銷。
- 3 責任風險：**是指個人因疏失而對他人造成身體上的傷害或財產上的損失，而所需要承擔的賠償責任的風險。例如，計程車司機開車時撞傷女學生，可能需要賠償女學生的醫療費用，若女學生因此不能打工，司機可能還要支付她工作收入方面的損失。

動動腦

B 火災事故中的風險清單

以下是一個火災事故現場，請根據圖中各人的敘述，幫忙檢視此次事故中，發生了哪些風險？可能會有哪方面的損失？



受傷員工：「這次的意外可能讓我沒辦法再工作。未來生活怎麼辦？」

風險種類：_____

損失：_____

老闆：「我才剛買的機器設備，這次全完了，搞不好公司會破產。」

風險種類：_____

損失：_____

老闆對隔壁住家鄰居：「大火都延燒到隔壁鄰居住家了，賠都賠不完了。」

風險種類：_____

損失：_____



風險管理的方法

金利餘和計程車司機在發生事故後，深感生活中風險無所不在，一個不小心可能都要付出代價，不禁想知道有沒有什麼風險管理的方法，可以讓自己避開風險或降低發生時的損失。

風險管理是指通過對風險的認識，分析可能發生的風險、原因及其造成的損害，進而避免風險的發生、降低風險產生的傷害，或填補風險發生後的損失。風險管理的方法主要有下列四種：

1 風險規避：是指經由停止從事產生風險的活動，以避免損失發生的可能性。例如，開車時小心左右來車，禮讓行人，遵守交通規則；上下樓梯小心腳步、不奔跑推擠，這些都可以降低風險發生的機會。生活中許多行為會帶來風險，避免做這些行為，自然可以避免風險的發生。換句話說，風險管理的首要原則應該是做好風險規避的工作，以避免風險發生。

2 風險降低：是指在危險事故發生前，先作好預防措施，以降低風險發生的機會或損失。生活中有些事可能無法避免風險的發生，此時我們就需要由事前的妥善準備，來將風險降低。例如：上下樓一定要爬樓梯，若在樓梯上加裝防滑設計，就可以防止滑倒受傷；我們無法預測火災什麼時候會發生，若在室內加裝消防偵測、灑水等系統，當火災發生時，就可以發揮作用，將災害的損失降低。

3 風險移轉：是指把潛在的風險，透過事先的約定移轉給其他單位或機構來承擔，獲得金錢上的補助，以降低風險發生後對自己產生的衝擊。有一些風險不僅無法規避，且即使有預做事前的妥善準備，但發生時帶來的損失可能很大，自己可能無法承擔或會導致生活陷入困境，此時就需考慮透過購買保險，來把風險損失移轉給保險公司。例如：計程車司機若有投保責任險，發生車禍事故時，受害人就可以得到保險給付；家庭若有投保住宅火災或地震險，當火災或地震造成房屋毀損時，也可以得到保險給付。

4 風險自留：是指有些風險雖然會造成損失，但損失的程度不大，不致於影響生活，或者由自己承擔的代價較其他方法低時，就可以採取「自己承擔」的方式。例如，購買保險時，約定一些責任由自己承擔，使保險費降低；或自己準備緊急預備金，當風險傷害發生時，就可以用這筆急難救濟金來幫自己渡過難關。

學習風險管理的方法有助於減少個人或家庭在遭逢意外或巨災時的損失並獲得保障，所以個人或家庭在做理財規劃時，具備風險管理的概念，並採取具體的風險管理措施，是理財規劃中非常重要的一環。

動動腦 C 大牛的風險管理應用

大牛找了一塊地，蓋了一幢屬於自己的房子，本來以為從此可以高枕無憂的享受幸福家庭生活，沒想到興建與擁有一幢房子其實需要面對許多風險，下圖就是他必須處理的幾種情況：

想一想（一）：請依圖示內容，回答圖右邊問題



大牛應該選擇在哪個地點蓋房子。為什麼？

- 甲 斷層帶
- 乙 行水區
- 丙 土石流區
- 丁 平原區



颱風來襲前，大牛在窗戶上貼上膠帶，儲水買食物、電池、滅火器……等。大牛為什麼要做這些事？



大牛的家發生火災，在什麼情況下，損失可以得到彌補？

大牛已買房子地震險

- 甲公司
保險費每年兩萬元
理賠金額較高
- 乙公司
保險費每年一萬元
理賠金額較低

大牛選擇乙公司的可能原因是什麼？

想一想（二）：請說說看在上面的情況中，大牛分別應用了哪些風險管理的方法？

二、保險的基本概念



什麼是保險？

媽媽告訴金利餘，她在做家庭理財規劃時，會將購買保險列入考量，至於什麼是保險呢？簡單的說，保險其實就是一種準備，健康時做生病時的準備，年輕時做年老時的準備，有能力時做無能力時的準備。因為任何人，無論他再厲害，一輩子有三個事情無法保證：永遠健康、永遠有錢、永遠都可以照顧家人，就像汽車需要一個備用的輪胎、房子需要滅火器、輪船需要救生圈一樣。

而面對這些風險，保險或是儲蓄都是人們應付未來不確定性風險的一種管理手段，目的都在於保障未來正常的生活。所不同的是，儲蓄是將風險留給自己，依靠個人的累積來對付未來風險。而保險，是將所面對的風險用轉移的方法，靠集體的財力對付風險帶來的損失。但同時，保險需付出一定代價，即保險費。保險就是用保險費，來支付或補償將來可能發生未知的損失，亦即將自己未來可能承受不起的損失，移轉風險給收取你保險費的保險公司來承擔。但為什麼保險公司願意接受你的投保呢？大家的損失都轉移給他，龐大的給付如何負擔？要回答這個問題就必須先瞭解保險的基本特性。

保險的運作是集合多數的一群人所共同出的錢，在危險發生時，用這筆大家出的錢彌補少數人的損失。換言之，互助是保險的基本特性，透過「我為人人、人人為我」的互助精神，用大家共同出的錢，來確保參與保險的人能獲得經濟生活的安定保障，並透過保險群體將危險分散。例如，學生團體保險的保險費是來自政府與同學共同負擔，共同資助部分發生不幸的同學。

小百科【保險是一種互助與風險分攤】



發揮人人為我 我為人的愛心表現

集合眾人的力量，發揮互助精神，並分攤風險、消化損失的一種制度

動動腦

如何發揮「我為人人、人人為我」的保險精神

互助是保險的基本特性，發生不幸的投保者其理賠金雖然是透過保險公司支付，但來源卻是從所有投保者繳納的保險費集資而來。保險公司在當中所扮演的角色，是招攬、收費及理賠的管理者。

想一想：

1. 由於理賠金其實是來自全體投保者的保險費，如果詐領理賠金的人很多，對每一個投保者可能會帶來什麼影響？
2. 大家對保險應有什麼樣的觀念，才能發揮保險「人人為我，我為人人」的互助精神？



保險的種類

金利餘這次發生意外，媽媽帶他到醫院看完醫生結帳時，才知道因為有投保全民健康保險，所以只要付一小部分的醫療費即可，其他都是由全民健康保險局支付，心中不禁暗想「好險有保！」，也體會到保險的重要性，所以又問媽媽生活中還有哪些保險種類可以選擇投保呢？媽媽告訴他保險依實施方式的不同，大概可分為強制性保險與自願性保險：

① 強制性保險：是指根據國家相關法律法規，某些特殊的群體或行業，不管當事人願意與否，都必須參加規定的保險。例如：大家所熟悉的全民健康保險、國民年金保險、學生團體保險、汽機車強制責任保險以及各種職業保險，都是屬於政府依法實施的強制性保險。

② 自願性保險：是指由個人基於自願自主的決定，視需要購買的保險。例如，以人的生命或身體為保險標的的人身保險，包括人壽保險、健康保險、傷害保險、年金保險等；或者是以財產或賠償責任為保險標的的財產保險，包括火災保險、汽車保險、海上保險、陸空保險、責任保險等，都是屬於自願性的保險。

小百科【認識常見的保險】

1. 投保**火災保險**，萬一發生火災，保險公司會依契約賠償，減少個人的損失。
2. 出門旅遊購買**旅行平安保險**，可減少意外發生的損失。
3. 購買**汽車竊盜損失保險**，可彌補汽車失竊時所遭受的損失。
4. 投保**人壽保險**，在身故時，受益人可以獲得賠償。
5. 投保**職業災害保險**，當發生職業災害或傷病等保險事故時，可申請醫療或現金給付之補償。
6. **汽機車強制責任保險**是政府規定所有車主都要投保的保險，可減輕駕駛人對車禍受害人應負的賠償責任。
7. 學生投保**學生團體保險**，因疾病或突發意外，以致身故、殘障或需要住院治療時，就可以申請保險金給付。



動動腦

保險小常識一連連看

「天有不測風雲、人有旦夕禍福」，人生隨時充滿各種風險，為了個人與家人的生活保障，許多人會透過購買保險，進行風險移轉，因為保險是移轉風險的方法之一。

1. 請你思考在下列情況中，當事人投保哪種保險，可以將風險分散並降低損失？(連連看)
2. 請你思考在你這個年齡所需要的保險種類有哪些，請在□內打✓



曾先生因經濟不景氣被公司裁員，暫時找不到工作。

A. 強制汽車責任保險



王先生的愛車失竊了。

B. 勞工保險



黃先生在旅行途中因車禍受傷。

C. 人壽保險



鄭主任開車時撞到李先生的車子，使李先生受傷住院。

D. 汽車竊盜險



張老先生95歲，因心肌梗塞過世。

E. 旅行平安險



林先生工作室發生火災，損失慘重。

F. 學生團體保險



工工上籃球課時，被同學撞倒在地，膝蓋受傷到醫院掛急診。

G. 住宅火災及地震基本保險



張伯伯骨折住院一個月。

H. 全民健康保險



保險的規劃

保險是轉移風險的一大利器，但是在規劃保險時應要先審視自己的需求，首先要先了解自己為什麼需要這個保險，每個人人生階段所要負的人生責任不同，所需要考慮的保險內容也會不一樣。例如，金利餘的爸爸是家裡的經濟支柱，就比單身沒有小孩的姊姊更需要人壽保險的保障；計程車司機是職業駕駛，就需要投保旅客責任險，若擔心發生工作意外，也須加強意外保險的保障。

其次，保險雖能給人精神與物質層面的安全感，但並不是買愈多愈好。因為保險是要繳納保險費的，保障愈多、理賠金額愈大，所繳納的保險費也會愈提升。所以，在購買保險之前，應評估自己的經濟能力，千萬不要因為繳納保險費，而造成目前的經濟困難。

最後，決定投保時應詳讀保單條款，避免日後與保險公司產生理賠糾紛。保險時除了保險費繳交外，最重要的是保障內容，千萬不要因為人情壓力而購買不符合自己需求的保險。投保後，若不滿意保單內容想要撤銷，可在法定期限內善用契約撤銷權，而繳交保險費最好也選擇金融機構轉帳，同時避免直接匯入他人帳戶，而衍生保險費繳交爭議。



動動腦

F

保險 YES / NO

以下是幾項常見有關保險的說法，請思考一下，如果贊成這項說法就在口內打 v，反對則打 x，並說說你的理由？

問題一：保險的目的是增加額外收入？

理由：

問題二：保險的理賠金額愈大愈好？

理由：

問題三：保險的種類買愈多愈好？

理由：

問題四：沒有得到保險理賠虧很大？

理由：

問題五：找熟識的保險人員投保很安全，可以減少閱讀契約內容的辛苦？

理由：

三、全民健康保險



全民健保的重要性

金利餘在這次的意外事故中，深深體會全民健保的重要。全民健康保險是我國政府為增進全體國民健康而推動的，經過多年的實施，其「普及、便利、經濟」的特點普遍獲得民眾認同。全民健康保險需要每一個人都按時繳納健保險費，集中大家所繳的健保險費，使需要的民眾獲得適當的醫療照護，例如，金利餘跌倒受傷、女學生發生車禍，他們都可以到參與健保的醫療院所獲得適當的醫療診治。



珍惜健保資源

全民健保提供的醫療服務範圍很廣、部分負擔的費用也低，而且幾乎沒有就醫限制，也就難以節約醫療資源。然而，醫療資源是有限的，若有醫療浪費和不當使用，可能會造成健保入不敷出，例如，政府推動醫療分級制，就是希望民眾就醫時，可以針對自身的情況，選擇適當的醫療院所，「大病看大醫院，小病看小診所」，以免連帶排擠急、重症民眾的醫療支出。

因此，我們應該建立正確的就醫觀念，平日應該注重健康觀念、預防保健，並且好好的使用和珍惜健保醫療資源，才能使全民健保永續經營。



動動腦



全民健保大家談

以下是六位同學聚在一起談論全民健保的發言，你認為哪些人的說法不正確，請先寫下他的代號，並修正他的說法，使符合全民健保使用的應有觀念與態度。

丙：不管生什麼病都要去大醫院，才能得到最好的醫療

乙：就算有參加健保，就醫時還是需要支付掛號費

甲：平時繳納健保險費，但都沒有生病，真是虧大了



丁：人口高齡化會使健保支出愈來愈多

戊：平時沒有生病，也要到醫院拿藥預備

己：健保資源不浪費，才能使全民健保永續

人物：

修正對話：



前言

「這個月沒有透支，太好了！」金利餘的媽媽口裡喃喃自語，同時露出滿意的笑容……，平時擔任廚師的爸爸會將薪水大部分交給媽媽處理，自己保留一些生活費用，媽媽說：「家裡要繳房貸，還有小孩要念書，上大學開銷大，假如未來還要出國進修，樣樣都得花錢。」

金利餘的媽媽雖然是一個公務人員，未來會有退休金，但是如果要能實踐退休後和爸爸一起環遊世界的夢想，只憑公務人員退休金顯然不夠，因此，除了定期存款外，媽媽也會運用其他的投資工具，希望可以在工作收入之外，創造出理財收入，達成夢想。

學習目標

- ① 能了解投資風險的特性
- ② 能列舉數種投資工具
- ③ 能列舉數種合法金融機構
- ④ 能知道投資的原則和應有的態度

學習
概念圖

一、認識投資

投資的意義與目的

常見的投資工具

合法的投資管道

二、投資風險

什麼是投資風險

投資風險的特性

三、投資的原則與態度

正確的投資原則與態度

正確的理財觀

一、認識投資



什麼是投資的意義與目的？

金利餘的阿姨總是將自己賺來的錢放在銀行存起來，但是看著愈來愈低的存款利息，以及愈來愈高的物價，覺得錢愈存愈小。媽媽告訴阿姨，錢可以放在銀行或郵局存起來，此種方式雖然安全，但由於存款利率很低，有時還會遇到物價飆漲，如果面臨通貨膨脹，存在銀行賺取的利息收入可能低於物價上漲的幅度，等於資產縮水，就會阻礙各種財務目標的達成。

因此，可以將資金投入在一些理財工具上，參與適當的投資活動，希望可以創造出更多的財富，這種將目前持有的金錢，用於購買具有孳息能力的資產，以換取未來的財富，以錢賺錢的做法，就是投資。為了避免通貨膨脹造成實質購買力下降，影響未來生活品質；以及希望適當運用自己手中的錢，透過投資維持未來的購買力與財富，保障未來生活的安定，在投資工具多元化的現代社會，許多人便會運用一些投資工具來理財，希望可以在工作收入之外，增加理財收入，早日達成各項財務目標。



動動腦

A

誰把錢變小了？

- 1 圖中內容顯示當時社會發生了什麼問題？
- 2 此時手中握有大量現金的人，可以購買的商品數量變多還是變少？
- 3 圖中呈現的問題提醒我們應該適度的做什麼經濟活動？
- 4 人們為什麼要將手中的錢拿去投資呢？

民國97年
速食麵一包5元
98年漲至一包8元



97年把5元存入銀行
1年定存利率2%
98年變成5.1元
買不起一包速食麵



常見的投資工具有哪些？

金利餘的阿姨聽了媽媽的說明後，突然覺得應該把手邊暫時沒有急用的錢，拿來做一些投資規劃，但因為以前都不太關心這方面的訊息，一時之間也不知有什麼理財工具可以運用。擅長運用理財工具做財務規劃的媽媽對阿姨說：「隨著時代的進步，電子商業的發達，現今的理財工具五花八門，除了台幣存款以外，一般常見的理財工具還有債券、股票、共同基金、外幣等。」但不管做任何投資，都應該先好好認識投資工具，所謂「工欲善其事，必先利其器」，每一種理財工具各具有不同的特色與風險，如果沒有事先瞭解又貿然或盲目投資，可能沒有賺到錢，還可能連本金都不保。

小百科【常見投資工具介紹】



存款： 存款依幣別來分有新台幣存款和外幣存款。

台幣存款： 銀行存款分為活期性與定期性存款兩大類，個人適用的存款有活期儲蓄存款和定期儲蓄存款，活期儲蓄存款的利率通常低於定期儲蓄存款的利率。活期儲蓄存款因為有隨時取出的便捷性，所以利率相對較低；而定期儲蓄存款因為必須等一段時間後才可以提領出來，如果要提前領出，則利率要打折，所以利率相對較高。一般來說，存期越長，能獲得的利率也就越高。

外幣存款： 是指把存款幣別兌換為新台幣以外的貨幣，例如美元存款、歐元存款、日圓存款等。外幣存款的固定收益來源是利息收入，但是當所投資的外幣對新台幣貶值時，就會產生匯兌損失，在匯率變動幅度較大時，不僅會侵蝕掉利息收入的獲利，還可能產生虧損。

債券： 債券是政府、金融機構、公司等向投資大眾籌措資金的工具之一，並且承諾按約定期限及利率來支付利息和償還本金。

股票： 投資股票可成為該公司股東，公司的盈虧由股東平均分擔，公司賺錢，可分股利，公司虧錢，不但分不到股利，手中投資的股票還會跌價。影響公司股票漲跌的因素非常複雜，沒有專業的研究就草率投資，很有可能血本無歸。

共同基金： 共同基金是目前常見的投資工具，投資人將資金交給專業團隊管理投資，可以投資在公債和股票等，投資人必須給付交易資金的固定百分比作為管理費。透過共同基金可以分散投資到全世界各種投資工具，解決個人投資者資源不夠及資金太少無法有效分散風險的困境。



動動腦

B 投資要有本錢，本錢從哪裏來？

巴菲特是美國著名的理財投資專家，也是世界前幾大富豪，但他的財富不是因為有個富爸爸，而是靠自小到大打工存下來的 2 萬美元，是這第一桶金成了他投資股票的資本，進而靠著滾雪球般的複利效果，如今成為家喻戶曉的巴菲特。

第一桶金有什麼了不起？其最大的價值在於可以滾出更多桶金！就連巴菲特，也是靠儲蓄累積資本，他的第一桶金是自幼到大學期間打工存下來的 2 萬美元，有了這一桶金之後，他因此累積驚人的財富。

事實上，巴菲特從小就是個儲蓄高手，5 歲時他去擺地攤、賣口香糖，8 歲呼朋引伴到住家附近的高爾夫球場當球僮、撿球，並轉手賣給球商獲利。到 11 歲時，他已有 120 美元，買了生平第一檔股票「城市服務優先股」（Cities service preferred）。此後，他更堅持儲蓄，並透過價值型投資，如今成為美國第二富有的人。

「只有平日儲蓄，才能讓你在最關鍵時刻出擊，抓住機會壯大財富。」巴菲特為了傳承他的畢生財金智慧，曾錄製 26 集動畫，取名為「巴菲特神祕俱樂部」（Secret Millionaires Club, SMC），而其中，他認為最重要的一堂課就是「儲蓄」，是拉開理財課的序幕。

想一想（一）：什麼是第一桶金？它有什麼價值？

想一想（二）：巴菲特的第一桶金是存來的？還是投資賺來的？

想一想（三）：有人說「任何理財都是從儲蓄開始的。」請由上面的短文找出一項證據來說明？



透過哪些合法的金融機構來投資？

想要進行理財投資的阿姨，開始上網蒐集許多理財投資的訊息，有網友鼓吹阿姨把錢放到地下投資公司，可以賺取高額利息，算一算比銀行的利息高出好幾倍，於是準備除了手邊的錢再向銀行借一筆，放到地下投資公司，快速累積財富。金利餘的媽媽知道後，趕快加以制止，並告訴阿姨一些重要的投資觀念，例如投資沒有暴利、不要輕易相信高報酬低風險的投資，最重要的是要與合法的金融機構往來，才會受到法律保障。

但我們如何知道哪些金融機構是合法的呢？中央銀行在其網站上，明確列載國內合法設立之金融機構名單與網址，民眾可以上網搜尋與確認，如果發現不肖人士非法銷售金融商品，也可以提出檢舉，維護市場秩序。

未經政府核准在台設立據點的金融機構，依規定是不能在我國境內提供金融服務的，如果透過不合法的金融機構進行投資，不僅糾紛多且隱含多種投資風險，稍有不慎，還可能遭到詐騙，注意「天下沒有白吃的午餐」。

小百科【合法金融機構查詢】



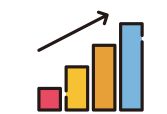
中央銀行全球資訊網 - 全國金融機構查詢系統

https://www.cbc.gov.tw/sp.asp?xdURL=bankexam/cbc/finlist_index.asp&ctnode=389



詐騙投資的特徵

詐騙投資案
7 個特色



報酬率過高



不用銷售



高人頭獎金



不用付出努力



強調無風險



炫富裝闊



急著成交

產品有某個名人代言或購買



成功人士也可能只是被利用的對象
或根本就只是業者虛構的故事

免費的投資理財說明會



天下沒有白吃的午餐，要詢問其他
專業人士的意見後再做決定

推薦的人並無相關資格証照



完全不用考慮不是來自於合法的
金融機構，且沒有提供專業的證照的人

金利餘的阿姨參加了一個免費的投資理財說明會，她很心動想購買此金融商品……
請問，她應該如何處理才能避免受騙？

參考自 <https://reurl.cc/Y59Vx>

二、投資風險



什麼是投資風險

所謂的投資風險，就是指能不能拿回 100% 的投資本金。投資並不能保證一定能獲益，有時候也會產生虧損，甚至侵蝕到本金。例如，投資股票時，股價所產生的波動，當股價高時固然可以獲益，倘若股價下跌，就可能會侵蝕到本金。

金利餘的媽媽雖然號稱「理財達人」，但這也是在遭遇幾次獲利不如預期，甚至拿不回全部本金的經驗下，一點一滴的累積經驗，慢慢學習而來的。媽媽說，影響投資報酬的因素實在太多，例如，之前看準南非幣的高利息，因此用年終獎金投資南非幣，結果卻遇到南非幣貶值，換回台幣時，匯差及匯兌的損失大於利息，連本金都沒辦法全數拿回來。



投資風險的特性

媽媽投資多年的心得是「各種投資工具都是有風險存在的」，金利餘的媽媽也曾投資一檔股票，她買進一張 5 萬元的股票，而賣出時，股價下跌 20%，只剩 4 萬元，算一算，她做此投資就虧損了 1 萬元。有了這些經驗後，讓媽媽的投資愈來愈謹慎，現在她投資每一項理財工具前一定會做足功課，審慎評估，獲利情況有明顯的進步。

註 投資報酬率 = 獲利金額 / 投資金額 × 100%



動動腦

D 投資報酬率怎麼算？

金利餘的媽媽原本有 100 萬元，她將其中的 80 萬元放在銀行定存，約定利率是年息 0.87%；其他 20 萬元，買進了一檔股票，一年後以 22 萬的股價賣出。請問：媽媽這兩筆投資，何者的投資報酬率較高？

通常，投資報酬率愈高的投資工具，風險也較高；而風險較低的投資工具，投資報酬率也低。例如，股票的投資報酬率通常比政府所發行的公債要來的高，風險也比公債高；投資公債，雖然利息不高，但相較於股票，投資風險也較低，算是一種風險較低但可固定獲利的投資工具。

面對金融機構各式各樣的金融商品，一般消費者很難全部或真正的了解，就投資風險而言，最簡單的方法是記住以下幾項判斷原則，包括只要不是保證隨時可以拿回百分之百本金的理財工具，就有投資風險；有存款保險的台幣存款，除非銀行倒閉，否則都可以隨時拿回百分之百本金，投資風險較低，但只要是台幣存款以外，如外幣存款、股票、債券、共同基金或任何其他理財工具，都有投資風險。一般而言，絕對不可能有比定存報酬高的投資工具，而風險跟定存一樣低，如果有的話，銀行就大量吸收存款，拿去買這項投資工具，賺固定的報酬就好了，為什麼還要賣給客戶？換句話說，如果有人向你推銷投資工具聲稱投資報酬高，且沒有投資風險，就需要注意是否為投資陷阱，可能會使你血本無歸。



動動腦

E 辨識投資陷阱

問題：金利餘的爸爸聽聞某種金融商品標榜每年有 20% 的投資報酬率，但風險卻和台幣定存一樣低。請問，應該建議他如何思考及判斷？

做決定前的檢視：

- 這是合法的機構所提供的嗎？
- 20% 的投資報酬率是不是比銀行台幣定存的利率高很多？這樣合理嗎？
- 產品內容是什麼？我是否有弄清楚？
- 20% 的投資報酬率是固定的嗎？是否會變成虧損？
- 萬一發生虧損，我能夠承受得住嗎？
- 如果投資這個商品，我能夠隨時拿回本金嗎？



三、投資原則和態度



正確的投資原則與態度

隨著臺灣投資法令的開放，大眾能選擇的投資也愈來愈多元，但是不管選擇哪一種投資方式，正確的投資態度至關重要。以下列舉出幾項投資時應該注意的事項：

1 準備充足的生活預備金

不要將有重要目的的儲蓄，拿去投資。投資之前首先要儲備足夠的生活預備金。金利餘的媽媽作為全家的財務總管，總是妥善的運用每一分錢，她至少會保留六個月的生活費以備不時之需，不會將全部的存款都拿去投資。因為她知道生活有可能會因突發狀況或薪水中斷而面臨經濟危機，像是之前爸爸發生職業災害，還好媽媽有為他做好保險規劃，透過保險給付使醫藥費有著落之外，家庭的急難金也發揮作用，除了可以維持基本生活開銷，爸爸也可以安心養傷。

2 評估承擔風險的能力

投資當然希望可以以錢賺錢，但也不是每次的投資都可以賺錢，有時候也會遇到虧損的狀況，進行投資時，應該要清楚金融商品的特質與風險，評估自己能夠承擔風險的能力，進而選擇符合自身專業知識、財務能力與風險屬性的投資工具。每項投資工具風險高低都不同，一般來說，不要相信沒有風險的高報酬投資，高獲利的投資工具也要承擔較高的風險。

3 熟悉自己的投資工具

只買看得懂的產品，也是投資時重要的原則，想要有成功的投資，事先準備的功課絕對不能偷懶，投資前一定要先認識、研究自己想要投資的金融商品，千萬不要道聽塗說，盲目投資。投資就像創業一樣，要用心去學習，並且對於各種財經訊息都要留意。隨著時空的改變，理財工具的風險、獲利及報酬也會有所改變，因此必須留意與自己投資的理財工具有關的訊息和新知。

4 注意分散投資的風險

「不要把雞蛋放在同一個籃子」，不要忘記多元化的投資，應該衡量自己的財務情況，將資產配置在風險不同的投資工具中。資產配置比例會隨個人職業穩定性、年齡、財務目標及承擔風險的能力而不同，個人應視情況調整投資策略。

5 不要借錢投資

投資的錢應該不影響日常生活，投資是有風險的，經常需要長時間耐心等待才能獲得報酬，如果借錢投資，除了須償還本金和利息，萬一無力支付欠款時，只好提前結束投資，若投資標的仍在虧損，不但賺不到錢，反而還會造成損失。所以不僅不要借錢來投資，如果有欠債更要先償還債務，等有餘裕的錢再決定是否進行投資。



正確的理財觀

金利餘的媽媽雖然會運用投資工具來理財，但她一直有個觀念，絕對不會因投資而影響生活品質。她認同理財的目的是為了達成人生各階段的需求和夢想，有良好的理財規劃才擁有富足的人生。同時她也認為理財不應該被簡化為累積金錢，人生真正的財富還包括知識、人際關係、健康身體、家庭幸福、興趣、社會貢獻等，所以理財的同時，也不要忘記從事公益回饋社會。

媽媽也告訴金利餘，「最好的投資是投資自己」國中生還尚未具備工作技能，但也可以學習財務規劃，例如節約支出、運用簡單的理財工具一定期存款將錢儲蓄下來，在求學階段好好充實自己，以獲取往後較佳的工作和賺錢的機會，這就是投資自己的一種方式。

總結

小活動

理財規劃牛刀小試

金利餘家裡有奶奶、爸爸、媽媽、已成年的姊姊和在大學就讀的哥哥，他們都有一些存款，請你根據以下條件，為他們分別進行資產配置，完成圓餅圖，並說明如此安排的理由：

金利餘的家庭成員簡介

26 歲，在百貨公司任職
預計明年與男友結婚
目前有 50 萬元
可以投資

50 歲，擔任廚師
目前有 100 萬元
可以投資

22 歲，就讀大學四年級
目前在科技公司實習
明年可成為正職員工
目前有 10 萬元可以投資

50 歲，擔任公務人員
目前有 200 萬元
可以投資

14 歲，國二學生
壓歲錢進帳
約 5,000 元

75 歲，身體健朗
喜歡唱歌
目前有私房錢 100 萬

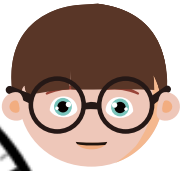
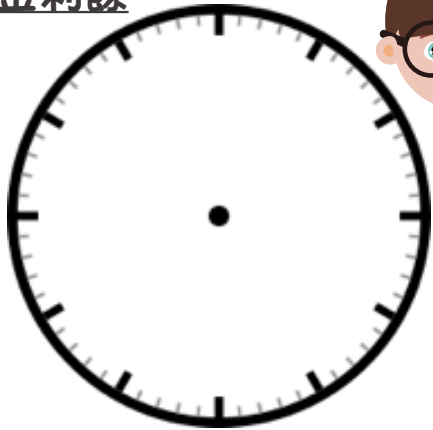


各種能夠運用的投資工具

投資工具	參考條件
A 檔股票	每張 20 萬元，投資報酬率約 +50%，獲利不固定
B 檔股票	每張 2 萬元，投資報酬率約 +20%，獲利不固定
C 基金	每單位 2 萬元，手續費 600 元，投資報酬率約 +10%，獲利不固定
D 公債	每單位 10 萬元，投資報酬率約 +5%，獲利固定，須綁約 10 年
E 定存	沒有限定金額，投資報酬率約 +1%，獲利固定，須綁約 1 年

資產配置圓餅圖

金利餘



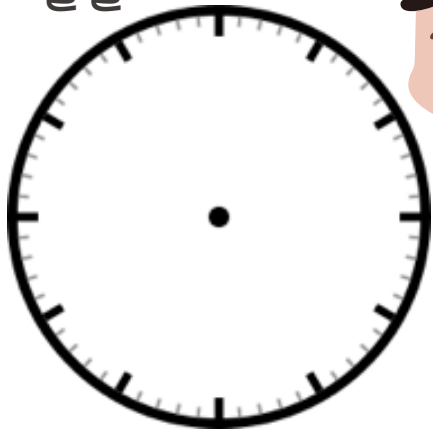
比例說明：
理由：

奶奶



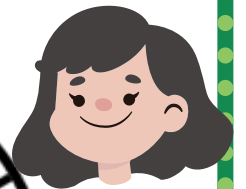
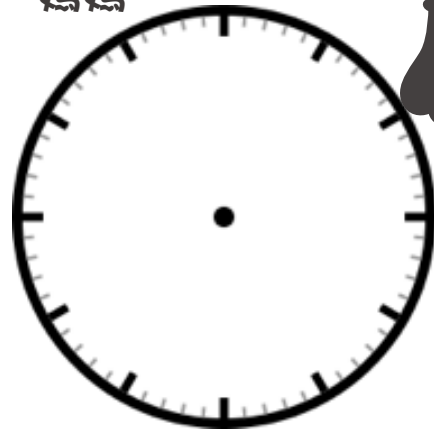
比例說明：
理由：

爸爸



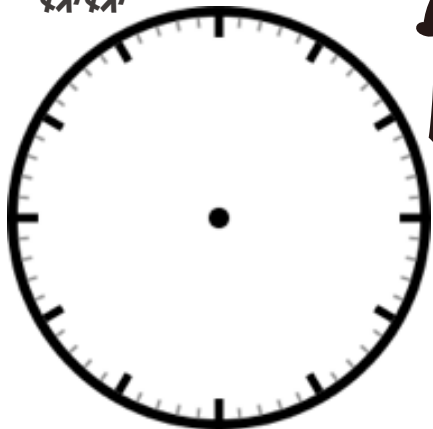
比例說明：
理由：

媽媽



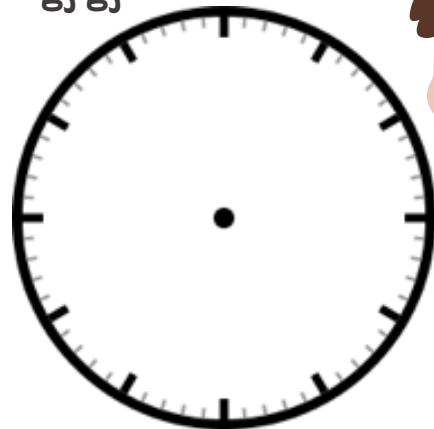
比例說明：
理由：

姊姊



比例說明：
理由：

哥哥



比例說明：
理由：



發行單位
金融監督管理委員會

執行單位
社團法人台灣公益團體自律聯盟

製作小組
撰稿：邱俐瑜 丁珊珊 • 顧問：黃麗美

美術設計
好物招領設計工作室



本著作係採用創用 CC 姓名標示 - 相同方式分享 4.0 國際 授權條款授權