



編輯大意

相信有很多青少年朋友聽到「理財」兩個字，都會有下列想法：什麼是理財？為什麼要理財？理財跟我有什麼關係？理財應該是大人的事情吧？的確，過去大家普遍認為金錢管理或理財規劃是成年人或有錢人的工作，因此較忽略提供青少年朋友相關學習機會。其實，在日常生活中，不論是在書店買文具用品、和父母親一起去餐廳吃飯，或把零用錢存在郵局或銀行裡都與金錢脫不了關係，這些就是「理財」的一部分。若能從小培養正確的消費態度，經由學習簡單的記帳及編列預算的技巧，建立良好的儲蓄習慣，並及早開始個人理財規劃，未來將可逐步滿足人生各階段的需求及實現夢想，進而擁有財務自主、生活無虞的人生。

正如前面所述，金融知識並不是一門艱澀難懂的學問，它是非常「生活化」的，本教材—《個人理財》（高中篇）即是依此為基礎，特別為高中朋友所設計的。期望大家透過本教材的學習及經由老師課堂上的指導，可培養理財的基本觀念、建立財務規劃能力並妥善做好風險管理；同時幫助大家了解維持個人良好信用的重要性，並學會正確使用金融與借貸服務、認識一些常見的投資工具，進而培養正確的投資觀念及態度，並運用於實際生活中。

本教材內含豐富有趣的活動演練及插畫圖片，期望能讓大家輕鬆學習「理財」。老師上課可以用，青少年朋友回家亦可自行練習，當然父母親若能一同參與，學習效果會更佳。說到這裡，大家一定非常期待，就請翻開第一頁，跟著老師來一趟有趣的「理財」學習之旅。希望每位青少年朋友，長大後都能成為「理財達人」，並擁有一個不虞匱乏的富足人生，一起加油吧！

目次

Contents

第壹課 建立財務規劃能力 ... 2

- 一、培養理財的基本觀念 ... 3
- 二、理財達人基本功——金錢管理 ... 7
- 三、理財達人進階——財務規劃 ... 10
- 四、課後練習——財務規劃 ... 14
- 附件1、每月消費紀錄表 ... 15
- 附件2、每月支出計畫檢核表 ... 16



第貳課 正確使用金融服務 ... 17

- 一、常見的金融機構與提供的服務 ... 19
- 二、塑膠貨幣讓生活更便利 ... 20
- 三、聰明使用信用卡 ... 22
- 四、課後練習—個案討論 ... 25



第參課 維持個人良好信用、謹慎使用借貸服務 ... 26

- 一、及早培養個人良好信用 ... 28
- 二、個人信用條件影響借款利率 ... 29
- 三、謹慎使用貸款 ... 30
- 四、課後練習——預約一個家 ... 35

第肆課 正確的風險及投資觀念 ... 36

- 一、風險管理觀念 ... 39
- 二、投資的正確概念及準備 ... 42
- 三、常見的投資工具 ... 47
- 四、正確的投資態度 ... 49
- 五、課後練習 ... 51

個案研討——走出理財迷宮 ... 52



財金智慧

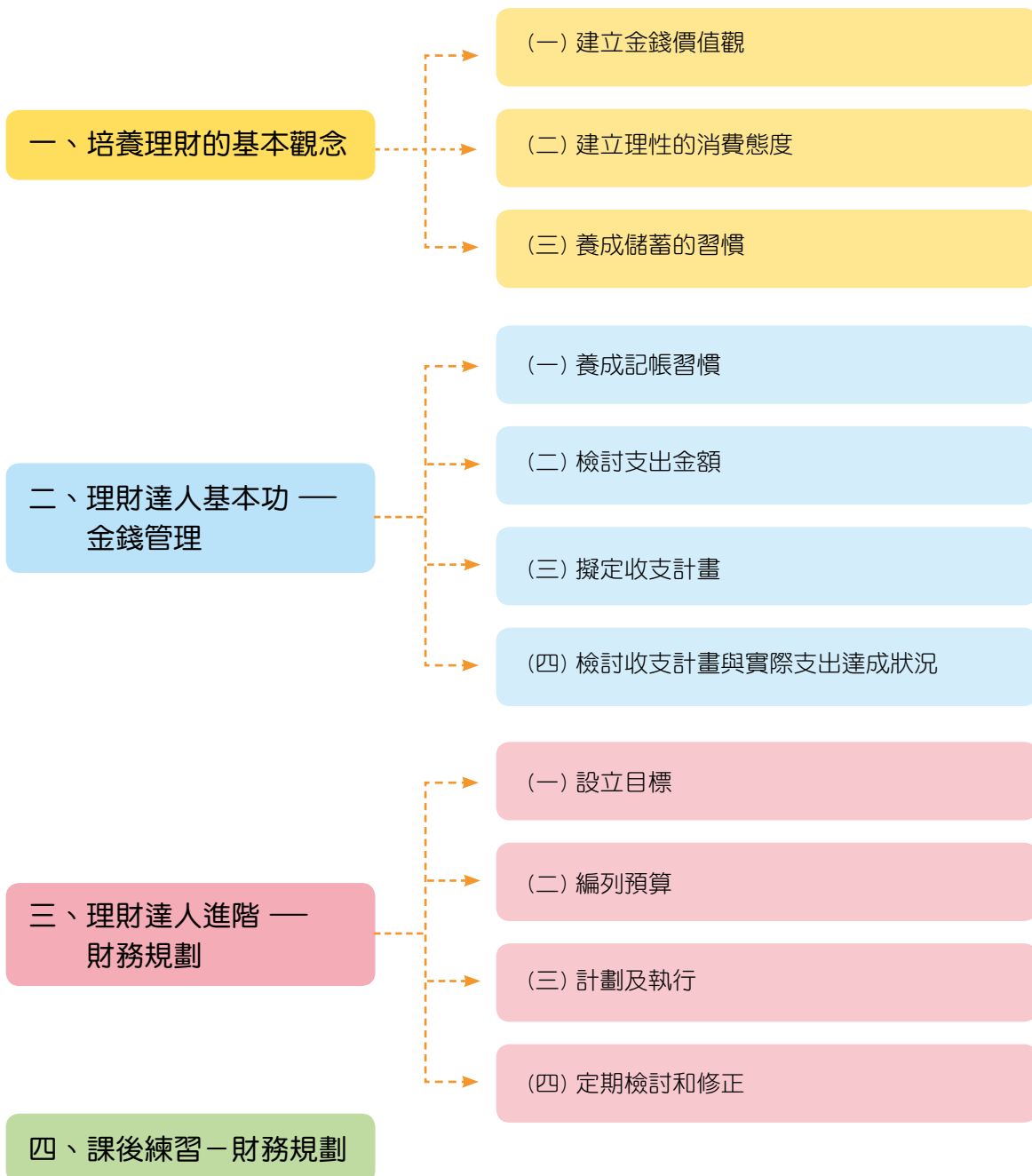
你心中對未來生活的想像是什麼？幸福的婚姻、可愛的寶寶、健康的身體，還是人人稱羨的…，雖然每個人追求的東西不一樣，但快樂富足的生活無疑是人人所嚮往的。很多人誤以為理財是有錢人才要了解的事，其實每個人的資源都是有限的，因此如何用有限的時間及金錢達成生活的理想，應該是每個人都要學習的。

「理財」是希望運用財金智慧有計劃的完成人生不同階段的夢想，使個人能擁有安全感、財務自由、有品質生活的「果實」。因此，本書以財金智慧所需學習的觀念、態度、知識及規劃能力，分為四課逐一說明。第一課先要為財金智慧樹培育強壯的「樹根」，也就是要培養財金素養，以健康的價值觀和態度來妥善管理自己的金錢，如儲蓄的習慣、消費的態度及金錢價值觀，再開始試著讓自己的夢想以財務規劃來逐一實現；第二課到第四課，便要開始茁壯財金智慧樹的「樹幹」，包含人一生中的各項財務規劃、保險規劃及投資規劃能力，以及和理財相關的財金知識，未來才有能力選擇適合自己的金融工具以及做財務決策，以輔助人人生各階段目標的達成。



第壹課 建立財務規劃能力

學習概念圖



我們現在正處於求學的階段，可先從生活中建備自己的財金素養，將正確的觀念根植在生活行動中，才能冀望自己的財金智慧大樹根深葉茂，枝幹粗壯，經得起風雨淬煉，最後飽嘗甜美果實，享受財富帶給自己的豐美人生。



認識財金智慧樹

第一頁的財金智慧樹，是國內一群專業財金人士為「財金智慧」所下的定義，試著看圖說話，小試一下自己的財金智慧，分享一下個人心得與看法。

一 培養理財的基本觀念

在貧窮與富有兩極中，遠離貧窮、追求富有，是每個人心中嚮往的財富藍圖。可是，人生的目的不是要追求最大的財富，因為即使有錢人都可能因不善理財而窮困潦倒。健康的理財觀是透過金錢管理讓自己的期待與實際生活品質相當，「不做金錢的奴隸，而要做金錢的主人。」一個擁有財金智慧的人，不僅能享受豐富的生活、追求志趣、完成夢想，甚至行有餘力，也能發揮愛心，善用捐款協助弱勢團體，讓金錢發揮有錢也難買到的心靈幸福與滿足感。

（一）建立金錢價值觀

每個人生命中重視的東西不一樣，對錢的價值看法也不同，先問問自己，錢在自己人生中的重要程度如何？





錢，重要？不重要？

請小組討論後回答下列問題：

1. 錢能換取到自己需要及想要的東西，所以你會把錢花在哪些項目？（請列舉3項，如餐飲、學費……）
2. 有沒有什麼東西是有錢也換不到的？（請列舉5項，如時間、生活品味……）
3. 在財富與生活品質的天枰中，你希望以後自己是下列哪種狀態？為什麼？
 - A. 錢要存多一點，生活品質差沒關係。
 - B. 存不存錢沒關係，但生活品質一定要好。
 - C. 可以負擔得起就花，在乎價值不在乎價格，當省則省，當花則花。



從上面活動中，我們或許會發現，金錢雖然能買到很多東西，但為了金錢，我們可能同時出賣更多東西。例如家財萬貫卻對他人吝嗇或苛刻自己的人，有錢卻無法享受到錢帶給自己的好處，在別人眼中成為守財奴、有錢的窮光蛋，只能稱為潛在的富有。但收入不豐卻能把賺到的錢妥善管理及運用的人，生活愜意愉快，過著實質富有的生活。因此，人生不應只看到財富數值，而忽略其他需要平衡的價值。錢的重要性雖不容忽視，卻也不必過於放大。

雖然生活中不宜盲目追求金錢，但卻要追求金錢的相關知識。例如年輕時懂得投資自己，積極累積知識與能力，未來可在職場競爭中取得優勢，獲利更多。又如了解延遲享樂，可讓等待賺取更多，因此青春階段切莫為追求及時享樂去打工賺錢而荒廢學業，致使在未來財富累積競賽中提早出局。同時與人互動時，若過於刻薄吝嗇、貪小便宜，或運用不當方式取得錢財，那麼易因形象不佳而失去許多人際資源，或終生留下汙點，受到自我良心的撻伐。因此，在誘人的財富中，應正確認知金錢的價值。

(二) 建立理性的消費態度



>>> 大學生需要花錢的項目？

一、**想要**是一種情緒、刺激及衝動下產生的欲念，例如我想要感覺好，讓別人仰慕，所以我買跑車或名牌。



需要是一種基本需求，是生存必需品，例如食物、居所、子女教育及退休養老金等。

二、請試想，現在即將要進入大學的殿堂，你認為未來的大學生活有哪些需要花錢的項目？請至少列出10項，並思考判別是「需要」，還是「想要」。



生活中藉由消費以獲得良好的生活品質，原本無可厚非，但若過度消費，不只讓自己陷入財務危機，也會造成地球資源浪費與環境負擔。因此，在澄清金錢的價值觀後，培養適度而理性的消費態度是很重要的。



>>> 做個理性的消費者

你是個理性消費者嗎？如果你符合以下敘述請打勾。

- 1. 消費前會先問自己是“需要”還是“想要”。
- 2. 想買的東西大都是生活必需品，不會衝動性的去購物，滿足欲望。
- 3. 消費時懂得貨比三家，重視消費的價值而不是價格。
- 4. 量入為出，不借款消費。
- 5. 理性辨別廣告的可信度及正確度，拒絕廣告的誘惑。
- 6. 消費以實用性為主，不盲目追求流行。

算算看～每勾選1題得1分

1-2分：生性浪漫的你，錢是不是經常左手進右手出呢？現在快開始記帳吧，不要等到老大徒傷悲喔！

3-4分：您算是個理性的消費者，雖然偶爾會聽從自己的”想要”，再加把勁，你也可以是消費達人囉！

5-6分：恭喜！你是個既理性又聰明的省錢達人，快跟同學分享一下你的省錢之道。

此外，消費時也應善用《消費者保護法》，力求保障自己的消費權益，讓消費獲得合理對待，並時時提醒自己也應具有消費義務與責任，在消費同時記得愛護與珍惜地球有限的資源。

俗諺說：「小富由人，大富由天。」一個人若能理性消費，節制欲望，養成夠用就好的習慣，就算收入不豐，也能藉由積少成多，慢慢累積一筆小財富，讓自己享有財務自由，還能避免個人不當的消費拖累家庭經濟。

（三）養成儲蓄的習慣

一般人常以為花用剩下的才儲蓄，但懂得投資理財者，都是先將收入減掉儲蓄，剩下的才花用。我們千萬別忽視這小小的存錢習慣，因為它就是決定有錢人和窮人的差別。愛因斯坦曾說：「複利是宇宙間最強的力量。」金錢透過時間會有乘數放大的效果，因此藉由養成儲蓄習慣開始，才能不花掉未來的財富，享受讓錢滾錢的致富之道。



別小看一杯飲料的力量

每天存下一杯35元的飲料錢，十年後能累積出多少錢？

現在讓我們一起來算算看：每天少花35元

一年節省35元×365天=12,775元；十年節省35元×365天×10年=127,750元

如果以年利率5%計算利息，十年後能累積出多少錢？

第一年節省12,775元；存到第十年12,775元×1.05(9次方)=19,818元

第二年節省12,775元；存到第十年12,775元×1.05(8次方)=18,874元

第三年節省12,775元；存到第十年12,775元×1.05(7次方)=17,976元

第四年節省12,775元；存到第十年12,775元×1.05(6次方)=17,120元

第五年節省12,775元；存到第十年12,775元×1.05(5次方)=16,304元

第六年節省12,775元；存到第十年12,775元×1.05(4次方)=15,528元

第七年節省12,775元；存到第十年12,775元×1.05(3次方)=14,789元

第八年節省12,775元；存到第十年12,775元×1.05(2次方)=14,084元

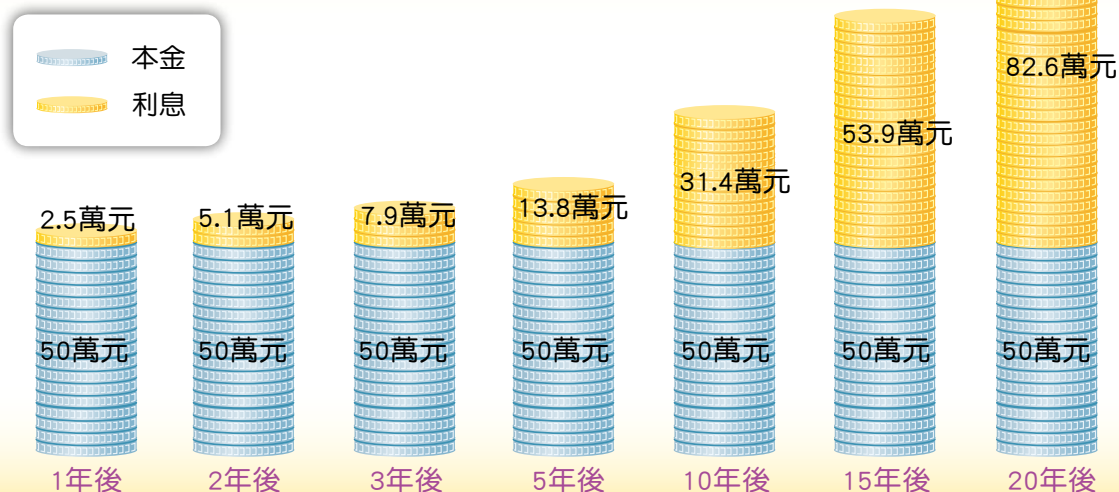
第九年節省12,775元；存到第十年12,775元×1.05(1次方)=13,414元

第十年節省12,775元；存到第十年12,775元×1.05(0次方)=12,775元

十年後累積160,682元；多了利息32,932元。

發現讓錢滾錢的複利力量

本金50萬元，利率5%，經由複利計算累計如下：

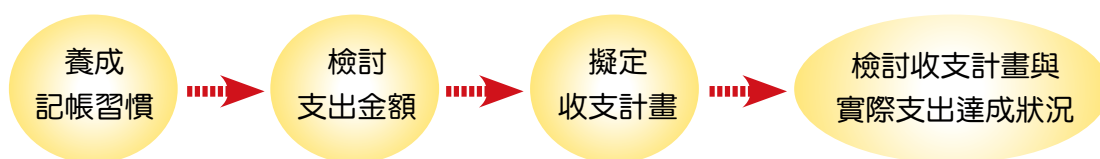


二 理財達人基本功 —— 金錢管理

俗諺說：「你賺的一塊錢不是你的一塊錢，你存的一塊錢才是屬於你的一塊錢。」每個人都應為自己的財務決定負責，而負責的表現首先就要避免過度消費。消費時釐清「需要」與「想要」，不衝動購買只是「想要」而非「需要」的物品，以自己的收入水準為基礎，進行日常生活消費，而且不管是處於任何艱難的情況，都要養成儲蓄的習慣。及早省視自己的消費態度與儲蓄習慣，強化自己延遲享樂的能力。或許高中階段的我們無法擁有大筆金錢支配運用，但是從零用錢管理起，由小而大，按部就班地體驗理財要領，從「做」中發現理財的訣竅，及早建立財金智慧，就能提早累積財富，贏得先機。



金錢管理的入門基本功如下圖所示：



（一）養成記帳習慣

從記帳中清楚知道自己的收入及支出流向，檢視自己的消費行為，是記帳最重要的功能。記帳方式除了傳統紙本外，有些電子記帳軟體，更有效率的將一般流水帳有系統的分類、歸納出消費項目，並迅速呈現出各項消費比率，讓我們從不自覺的消費中，有系統的追蹤自己的金錢流向，從中檢討不宜的消費支出，就像是個免費的會計師，隨時提供資料分析，協助我們找到財富流失的源頭。

因此，若能每天花十分鐘記帳，或許我們會發現靠自己儲蓄完成夢想的果實最甜美。



我的財富管家1

1. 請將每日支出按實際花費逐筆記錄、分類，並檢視其是「需要」還是「想要」。
2. 將一個月所有屬於「想要」的花費存起來，若以5%利率計算，三十年後經由複利的錢滾錢，能存下多少意想不到的財富？



一個月能再省下的錢 $\quad \quad \quad$ 元 $\times 12$ (月) $\times 1.05$ (30次方)
 $=$ $\quad \quad \quad$ 元。

（二）檢討支出金額

透過記帳及定期檢視記帳結果，我們能從分類帳中分析自己的支出狀況，檢討支出項目與金額，除了不可省的情況外，例如不餓肚子、不影響健康、學習能力等，是否還能再「節流」，提高儲蓄比率。

（三）擬定收支計畫

持續一至三個月的培養出記帳與檢討習慣後，接著藉由調整、修正自己消費行為與模式，就能進一步練習擬定收支計畫，讓自己學習按照計畫支出，減少衝

動性或非計畫性支出的浪費，幫助自己看緊荷包。

擬定收支計畫，必須掌握收入先減掉儲蓄才能花用的要領，同時另設儲蓄帳戶，與平時消費帳戶分開，增加提款的困難度，如此當可穩當發揮錢滾錢的功能。另外，還需務實的依照前面記帳與檢討狀況，合理編列各項支出，在不違反人性需求下，才容易執行成功。

（四）檢討收支計畫與實際支出達成狀況

做收支計畫可清楚執行的目標，但在依計畫執行的過程中，難免會遇到一些不可預期的干擾因素，促使我們必須檢視原先計畫的疏忽所在，並思考未來如何因應，使自己的金錢管理能在不斷修正後掌控自如，擁有駕馭金錢的能力，以充分享受財務自由。



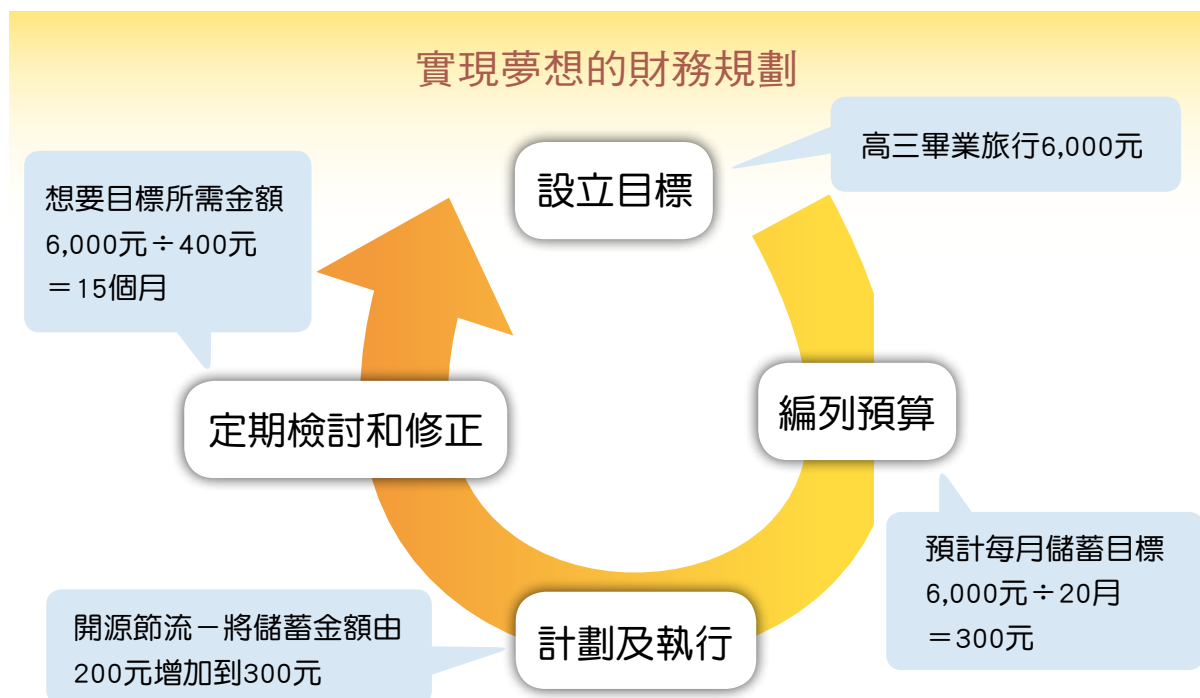
我的財富管家2

1. 以月為單位，利用附件一「每月消費紀錄表」統計各項花費金額，並思考各項支出是否可調整支出額度。
2. 以月為單位，編列支出計畫檢核表（如附件二），並檢討計畫與實際支出達成狀況。
3. 將支出計畫檢核表和同組同學分享，互相交換彼此心得，並檢討自己是否在不餓肚子、不影響健康及學習能力等情況下，還有再調整各項支出的空間，或是交換彼此的省錢秘訣，讓自己節流更有方喔！

三 理財達人進階－財務規劃

要達到財務規劃的目標首先要靠及早、持續不斷的儲蓄，然後運用投資賺取合理的報酬，以保障儲蓄的資產不因通貨膨脹而縮水，所以理財的意義不是藉由投資來致富，而是逐步做好金錢管理、透過財務規劃，以確保未來能享受舒適的生活並完成人生中不同階段的夢想，實際的做法可以依照不同的年齡和經濟情況制定個人的財務計畫來達成。

每個人在不同的人生階段，會有不同的目標，如讀書求學、買房子、結婚、子女教育及退休等，為了達成不同階段的夢想，我們必須有時間及金錢的規劃，例如在高中階段的目標是考上大學，那麼為了考上大學，在有限的時間內為了唸書可能需要放棄玩樂、與同學相處的時間；又例如，如果有個遊學的計畫預計明年進行，那麼在一年內會需要花時間提昇語文能力及搜集出國的相關資訊，並在一年內有計畫的存錢。在未來有更多的人生規劃需要長遠的準備，如果放任自己「賺多少、花多少」，沒有進行理財或是理財不當，不但無法完成目標，甚至可能深陷債務泥沼或生活困頓。所以就算收入不豐也可以妥善管理、運用金錢，個人透過財務規劃可以逐步完成人生不同階段的夢想，達到個人的財務獨立與自由，不致因負債而成為家庭及社會的負擔。



（一）設立目標

有目標的人生，會讓人在期待過程中，產生積極的生命力與行動力，創造出豐富而有意義的人生。但在資源有限、欲望無窮下，我們必須務實的去分析自身條件，懂得取捨，選擇自己有能力達成的夢想，讓人生有夢，且能築夢踏實。因此，在不同人生階段有很多目標需達成時，我們必須依其重要性排列優先順序，並仔細蒐集相關資訊及分析所需金額，例如買機車，購車金額大約需5萬元，其他相關費用則有保險費、燃料稅，每月增加的油費、停車費、保養及維修費，還有可能的罰單罰款等。所以，目標設定的金額＝購車金額（車價）＋其他相關費用（保險費、燃料稅）＋至少1年的新增支出（油費、停車費、保養及維修費、罰單罰款）。

用心分析每個目標需要付出的實際金額與相關費用後，如何從眾多目標中選擇必要、重要且能力可及，並從長遠眼光看來有益、有利的目標，可說是財務規劃中最難的首要課題。下面我們將以求學階段為例，設定高三畢業旅行的計畫，具體說明如何逐步進行財務規劃。

高三畢業旅行的計畫		
旅遊費用	4,000元	如團費、保險費
旅遊零用金	2,000元	如紀念品、名產、禮物
預計存款目標	6,000元	所需費用總額

（二）編列預算

鎖定目標，估算達成這項夢想所需準備的金額後，接著要為達成目標訂出圓夢計畫，並按計畫編列預算。

高三畢業旅行的計畫	
圓夢時間	高三寒假
所需費用	6,000元
距離現在存款期數	20個月
現有存款	0元
預計每月儲蓄目標	6,000元 ÷ 20月 = 300元

（三）計劃及執行

在計畫執行過程中，我們必須進行下列工作：

1. 檢視原先每月可儲蓄金額，是否能達成儲蓄目標。

例如原先每月可儲蓄金額為200元，若想達成遊學目標，每月須存300元，尚需開源節流增加儲蓄約100元。

2. 執行開源或節流計畫。

例如每月可透過節流將儲蓄金額由200元增加到300元，假設仍有不足部分，可利用其他方式開源，例如申請獎學金。

3. 每月收入依計畫將儲蓄金額先存入專用帳戶，再依金錢管理原則分配支出。

（四）定期檢討和修正

計畫執行中，還需定期檢討每月儲蓄金額是否能達成，初期不能達成時，可先從記帳的收支中分析，每項支出是否皆為必要，有無非計劃中的消費，若在儲蓄一段時間後仍無法透過開源節流來達到目標時，則必須重新修正目標。

修正目標可思考調整目標金額或執行期間，例如原想儲蓄的目標為6,000元，每月需存300元，若執行幾個月後，每月最多只能存250元時，可思考有無替代方案，例如將存款目標減少為5,000元。若每月可多存下一點錢，可減少執行期間，例如在執行幾個月後，每月皆可存400元時，則可在第15個月存到。

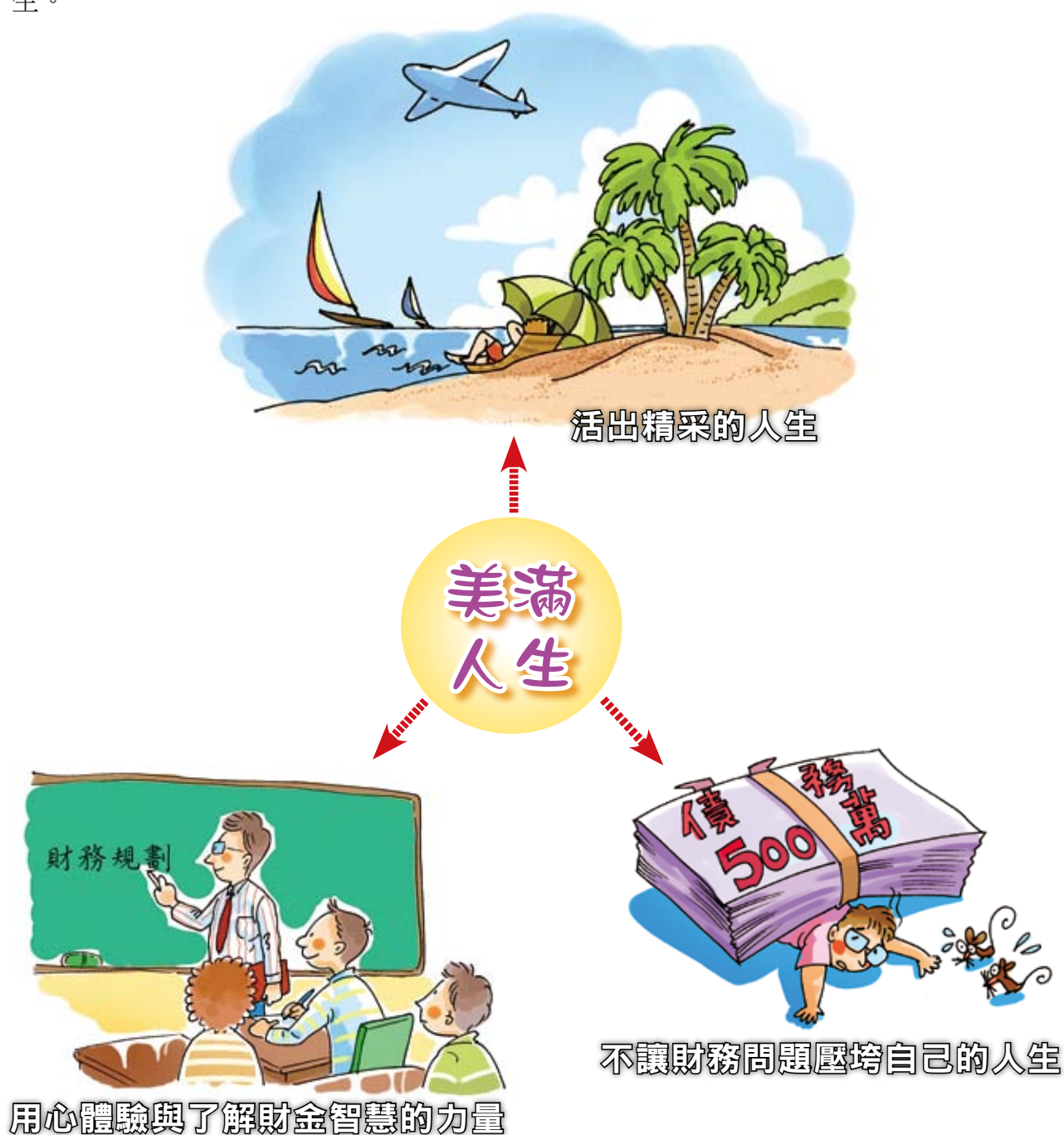


>>> 讓夢想起飛 — 財務規劃演練



請同學設定一個財務目標，例如購買數位相機（約10,000元）或手機（約3,000元），或是自己夢想的物品（請寫出品名及價錢），並依自己目前零用錢實況，編列出一份財務規劃。並在定期檢視後，決定是否需重新修正目標？若是，請寫出重新設定的目標與預算計畫。

人生是一連串的選擇過程，不同的選擇決定每人不同的命運。在有形與無形財富中，如何審慎抉擇金錢對自己的價值、善用金錢獲得優質人生、不讓自己沉陷於金錢陷阱、避免因理財知能的不足而坐困愁城及不讓財務問題壓垮自己的人生，都需要靠我們用心體驗與了解財金智慧的力量，藉由正確的選擇與運用，為自己的人生夢想裝上堅實的翅膀，才能有力量飛進夢想的世界，活出精采的人生。



四 課後練習 — 財務規劃

財務規劃表

我的財務目標：

1. 預計所需費用 _____ 元。(含所有相關費用)
2. 預想目標在民國 _____ 年 _____ 月達成。
3. 現有存款 _____ 元。
4. 距離現在所剩存款期是 _____ 期(月)。
5. 預計每月儲蓄目標是 _____ 元。(A)

現有財務狀況檢視：

1. 上月收入金額 _____ 元(零用錢/打工薪水/獎學金…)。
上月儲蓄金額 _____ 元(計畫儲蓄/定存/投資…)。
上月支出金額 _____ 元。
2. 本月計畫收入金額 _____ 元(零用錢/打工薪水/獎學金…)。
本月計畫儲蓄金額 _____ 元(計畫儲蓄/定存/投資…)。(B)
本月計畫支出金額 _____ 元。
3. 達成財務目標每月所需儲蓄金額(A)與本月儲蓄金額(B)差距是 _____ 元。
4. 原來儲蓄金額不足時，預定藉由節流可多存 _____ 元，藉由開源可多存 _____ 元。

財務規劃定期檢視修正表

每月儲蓄目標		_____ 元							
長期檢視結果									
月份	存款	月份	存款	月份	存款	月份	存款	月份	存款
經由長期檢視儲蓄結果，是否須重新修正目標： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否									
重新修正達成目標的改變		每月所需儲蓄目標修正為：							
		存款期數修正為：							
檢視修正後儲蓄結果是否符合：									

附件1 —— 每月消費紀錄表

日期 項目	第一週	第二週	第三週	第四週	總計	支用排序 (由多至少， 依序填寫)	是否能 調整
飲食							<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
衣著							<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
居住							<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
交通							<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
教育							<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
休閒 娛樂							<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
其他							<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
總計							

附件2——每月支出計畫檢核表

支出項目	內 容	計畫金額	計畫金額 總計	實際支出 總計	計畫與實際支出 是否符合																																																								
飲食	餐食、飲料、水果、零食				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否																																																								
	其他 _____					衣著	服裝、鞋子、飾品				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	其他 _____		居住	生活用品				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	其他 _____		交通	交通費				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	機車加油費、保養費…		其他 _____		教育	書刊、報紙、文具用品				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	其他 _____		休閒/娛樂	電影、音樂會/演唱會、CD				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	手機通話費		聚餐、唱歌、game		旅遊		其他 _____		其他	看醫生、視力保健(眼鏡)… _____				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	合 計	
衣著	服裝、鞋子、飾品				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否																																																								
	其他 _____					居住	生活用品				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	其他 _____		交通	交通費				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	機車加油費、保養費…			其他 _____					教育	書刊、報紙、文具用品				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	其他 _____		休閒/娛樂	電影、音樂會/演唱會、CD					<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否				手機通話費		聚餐、唱歌、game		旅遊		其他 _____		其他	看醫生、視力保健(眼鏡)… _____				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	合 計	
居住	生活用品				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否																																																								
	其他 _____					交通	交通費				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	機車加油費、保養費…			其他 _____					教育	書刊、報紙、文具用品				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	其他 _____		休閒/娛樂	電影、音樂會/演唱會、CD				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	手機通話費			聚餐、唱歌、game									旅遊		其他 _____		其他	看醫生、視力保健(眼鏡)… _____				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	合 計					
交通	交通費				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否																																																								
	機車加油費、保養費…																																																												
	其他 _____					教育	書刊、報紙、文具用品				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	其他 _____		休閒/娛樂	電影、音樂會/演唱會、CD				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	手機通話費		聚餐、唱歌、game		旅遊		其他 _____			其他	看醫生、視力保健(眼鏡)… _____							<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	合 計																							
教育	書刊、報紙、文具用品				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否																																																								
	其他 _____					休閒/娛樂	電影、音樂會/演唱會、CD				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	手機通話費			聚餐、唱歌、game					旅遊		其他 _____		其他	看醫生、視力保健(眼鏡)… _____				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	合 計																															
休閒/娛樂	電影、音樂會/演唱會、CD				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否																																																								
	手機通話費																																																												
	聚餐、唱歌、game																																																												
	旅遊																																																												
	其他 _____																																																												
其他	看醫生、視力保健(眼鏡)… _____				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否																																																								
合 計																																																													

第貳課 正確使用金融服務

學習概念圖

一、常見的金融機構與提供的服務

(一)常見的金融機構介紹

(二)合法的金融機構才有保障

二、塑膠貨幣讓生活更便利

(一)貨幣的演進及功能

(二)常見的塑膠貨幣與使用

三、聰明使用信用卡

(一)不持有過多信用卡

(二)不使用循環信用額度

(三)只在急用時使用信用卡預借現金

(四)保持良好的繳款紀錄

四、課後練習 — 個案討論



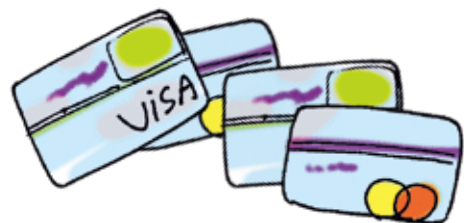
水可以載舟亦可以覆舟，
信用卡可以帶來生活便利，也可能帶來黑暗人生！



理財規劃的目的是為了完成人生夢想，在理財規劃的過程中會使用到儲蓄、保險、貸款及投資的工具。



提供這些理財工具的金融機構有銀行、保險公司、證券公司等；另外，與現代生活息息相關的金融服務，還包含銀行提供的塑膠貨幣。



為了讓我們能善用這些金融工具及服務以達到理財規劃的目標，需要認識合法的金融機構，並了解它們提供哪些服務及應注意的事項。

一 常見的金融機構與提供的服務

(一) 常見的金融機構介紹



常見的金融機構有銀行、郵局、保險公司及證券公司等。在現代生活中，銀行可收受各種不同的存款，例如定期儲蓄存款、活期儲蓄存款等，提供儲蓄的工具。銀行擔任資金中介的功能，資金多餘的人可透過銀行提供給有資金需求的人，所以銀行會將存款人的資金借給有貸款需求的人，並且向借款人收取利息，也支付存款人利息。

和銀行一樣可以收受存款的機構還有郵局、信用合作社、農漁會信用部等，所以當你有儲蓄時，記得要將錢存在這些機構，才會安全又有利息收入。當然銀行提供的服務不僅限於收受存款、辦理放款及匯款，銀行也發行信用卡，及提供投資工具買賣管道等服務，例如透過銀行購買投信公司所發行的共同基金。保險公司則是規劃各種不同的保險商品，提供給不同需求的人來選擇適合自己的保險商品，以達到風險管理的目的。證券公司則是受託買賣有價證券（如



股票) 的地方，投

資人只要在證券公司開戶即可以進行買賣。

與投資相關的還有投信（證券投資信託）和投顧（證券投資顧問）公司，前者主要是發行、募集及管理共同基金，而後者主要是提供客戶投資理財的顧問諮詢。



（二）合法的金融機構才有保障

不論是儲蓄、貸款、保險或投資，選擇合法的金融機構對消費者才有法律上的保障。所謂合法的金融機構須經政府核准設立，並受相關法律的規範及金融監督管理委員會的監督。若與違法從事金融業務的公司往來，當糾紛產生時容易求償無望。就像報章雜誌報導的違法吸金公司，常以高利率或高投資報酬率來吸引大眾投入資金，但最後投資大眾卻落得難以求償、血本無歸的困境。

二 塑膠貨幣讓生活更便利

（一）貨幣的演進及功能

遠古的人類社會與貨幣扯不上關係，因為人與人間完全沒有任何的交易行為存在，但隨著人類社會的演進，人的欲望與需求開始滋生，交易市集產生了，人們所生產的各種貨物開始流通，人們將自己多餘的食物、商品透過市集交換，開始了「以物易物」的時代。



隨著交易行為越來越多元，衍生而來的交易糾紛也自然而然產生，最大的爭議點在於對於物品價值的議定沒有一定的標準，所以開始有人以稀少的商品或貴金屬做為中介的交易代幣，於是有了「貨幣」的產生。



▲ 貴重金屬如黃金做為中介的交易代幣

貨幣的演變從古代以牛骨、貝殼為貨幣，發展到金幣、紙幣，再發展成今日的塑膠貨幣、電子貨幣，金錢往來方式及支付工具的突破可說是日新月異。貨幣的形式和內容至今仍一直在變化，以解決現金交易的不便，目前台灣幾乎已成為人手一卡的金融社會，對於塑膠貨幣的認識且能正確使用是理財知識中重要的一環。

塑膠貨幣例如預付卡、信用卡等，為現代生活帶來許多的方便性，讓人們出門不用攜帶大量的現金，但我們須確實了解使用的規則，才不會因過度消費造成生活混亂。



◀ 貨幣的演進

以物易物→牛骨→貝殼→金幣→紙幣、錢幣→預付卡、信用卡

(二) 常見的塑膠貨幣與使用



一般常見的塑膠貨幣有預付卡、信用卡及轉帳卡。預付卡又稱為儲值卡，消費者可預先將金錢轉換為儲值卡的點數或金額，就能在儲值金額內消費，例如使用悠遊卡搭乘公車或捷運時，不需另外準備零錢即可刷卡扣款，但大部分預付卡沒有設定密碼也不具名，一旦遺失便無法「掛失」，所有的損失必須由持卡人自行負擔，因此預付卡的儲值金額通常都不會太多。信用卡是先消費、次月再付款，而轉帳卡是直接從持卡人的存款帳戶中扣款，如果帳戶餘額不足，就無法成功刷卡消費，也就是說，信用卡是花未來的錢，轉帳卡是花現在戶頭裡的錢。



塑膠貨幣的種類

塑膠貨幣依功能性及發卡單位的不同而有不同的分類，一般常見的塑膠貨幣有下列數種：

1. **預付卡(Prepaid Card)**：又稱為儲值卡。例如台北智慧卡票證公司發行的悠遊卡、公車月票、火車月票、便利商店的預付卡及電話卡等。
2. **信用卡(Credit Card)**：是一種支付工具，刷卡消費時可以不必付現金，等收到帳單時再繳款，所以可以省去攜帶現金的麻煩及危險，是目前使用最多的塑膠貨幣。
3. **轉帳卡(Debit Card)**：是一種金融卡的延伸產品，持卡人於特約商店刷卡消費時，立刻自持卡人的存款帳戶扣款。



認識塑膠貨幣

以下關於預付卡、轉帳卡及信用卡的敘述，符合敘述“是”的請打勾：

敘 述	預付卡 (儲值卡)	轉帳卡	信用卡
1. 是否須付年費			
2. 是否先消費後付款			
3. 是否先付款後消費			
4. 是否負擔卡片遺失的風險			
5. 是否須付利息			
6. 是否能預借現金			
7. 可供消費的金額有多少？ (請寫金額)			

目前台灣的成年人幾乎人人手上都有信用卡，信用卡也是代替現金的支付工具，係金融機構依消費者的財務狀況及信用記錄，核發一定額度的信用，供消費者在信用額度內使用的塑膠貨幣。消費者可在信用額度內先刷卡消費，等收到帳單時再付款，因此消費者常不知不覺地過度消費，所以對於認識信用卡且能正確使用，是理財知識中重要的一環。



三 聰明使用信用卡

發卡銀行提供持卡人許多便利的服務，因此銀行會跟客戶收取費用，如年費、國外簽帳手續費、掛失手續費、預借現金手續費、補寄及調閱帳單手續費等；持卡人若不能依約準時付清信用卡的帳款，銀行還會收取其他的費用，如違約金及循環信用利息。



>>> 選擇適合自己的塑膠貨幣

了解自己的消費及金錢管理的習慣，依據自己的習慣選擇使用預付卡、轉帳卡或信用卡。

1. 我的金錢管理：

- A. 我的零用錢一個月（或一週）有_____元。
- B. 我有記帳的習慣嗎？
- C. 我買東西前會仔細考慮嗎？
- D. 我常買了不需要的東西而事後後悔嗎？
- E. 我的零用錢常不夠花嗎？
- F. 我有儲蓄的習慣嗎？

所以我認為我是屬於_____型（計畫型、衝動型）的消費者

2. 我適合使用哪一種卡(預付卡、轉帳卡、信用卡)？為什麼？

持卡人使用信用卡刷卡消費後，發卡銀行會按月寄送信用卡帳單，通知持卡人繳款，持卡人如果過了信用卡帳單的最後繳款期限但仍未繳款或未繳至最低應繳金額以上款項時，發卡銀行會向持卡人收取逾期處理費(也就是違約金)。此外，未繳的帳款必須按日計算利息給銀行，就是所謂的循環信用利息。發卡銀行會針對每一個持卡人的信用狀況給予不同的循環信用利率，目前循環信用利率約介於3.88%~20%間（相關資訊可上銀行公會網站 www.ba.org.tw 查詢），所以消費者使用循環信用額度，享有延後付款好處的同時，也須付出相當的代價，因此，刷卡消費時一定要量入為出，確定自己有還款能力，並要準時繳清帳款，儘量不動用循環信用額度。

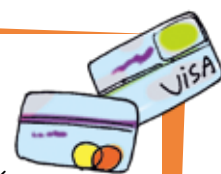
用信用卡消費50,000元，
若以循環利率20%來計
算，第一個月需還款10%

（也就是5,000元），往後每個月
如果只繳最低應繳金額(假設為未
還本金2%+利息)，這樣大約要到
第63個月，才能還清所有的本金
和利息，也就是五年多下來，總共
要付出約75,000元。

<思考>

若存款50,000元，存款利率以年利
率2%計算，要存多久才能存到約
75,000元？

答案：21年



使用信用卡消費可「先享受後付款」，也使交易更方便，因此消費者常不知不覺地過度消費。了解信用卡的種種費用後，我們可以深刻感受到，刷卡消費雖然方便，但必須謹慎使用，因為刷卡消費，銀行只是先幫你墊款，並不表示消費款項不用還，千萬不要因為刷卡方便而過度消費，寅吃卯糧或預支未來的收入，以免無法如期繳清帳款，除了必須負擔高額的循環信用利息外，還會留下信用不良紀錄。針對信用卡此種塑膠貨幣，我們應該要瞭解，並養成正確的使用態度。

正確認識信用卡後，應培養下列正確使用態度及行為，才能得到「先享受後付款」的好處，且沒有淪為卡債族的風險。茲敘述正確使用信用卡的態度如下：

（一）不持有過多信用卡

儘量不持有過多信用卡，通常會使用一張主要信用卡，另一張備用供緊急使用，因為申請過多信用卡除了不易管理外，若不慎遺失需負擔掛失費用。

（二）不使用循環信用額度

信用卡是支付工具，每個月根據收入訂出消費上限，有錢才消費，不要延遲繳款或使用循環信用，也不要做為投資資金的來源及購買奢侈品。

（三）只在急用時使用信用卡預借現金

預借現金是信用卡附加功能，主要是為了滿足持卡人急迫性的現金需求（在



信用卡帳單

發卡銀行會定期寄發刷卡交易明細資料及繳款通知書，持卡人於收回帳單後應該仔細核對交易明細，確認交易無誤，並於繳款截止日前繳付帳款；持卡人如果按期全額繳清的話，是無須支付利息跟違約金。

最低應繳金額

當持卡人無法全額繳清款項時，可以選擇繳足最低應繳金額、使用循環信用，而最低應繳金額之計算，為當期刷卡消費金額的一定百分比（由發卡銀行決定，約介於2-5%間）再加計循環信用利息及各項費用等。

循環信用利息

指在繳款期限內，未繳清全部的帳單金額，針對未繳清的部分，發卡銀行會向持卡人收取的利息。該利息會依發卡銀行給予持卡人的循環信用利率及墊款期間來計算。



特約商店不普及的地區，可以預借現金來消費，特別在國外旅遊時），使用信用卡預借現金，必須付給銀行手續費，如果不能當期繳清還要負擔利息。所以預借現金只能用在緊急情況以救急，例如在國外被扒走現金。

（四）保持良好的繳款紀錄

持卡人一定要在繳款截止日前，準時付清所有帳單金額，這樣才可享有先消費後付款，又不須負擔循環信用利息的服務。如果真的無法付清全部帳款，也要記得繳付最低應繳金額以上的款項，以免被罰違約金（逾期滯納金）。此外，若延遲繳款會留下信用不良的紀錄，影響日後與銀行的借貸往來。

四 課後練習 — 個案討論

請閱讀以下一則故事，並寫下莉娟及爸爸在使用信用卡時有哪些不適當的態度及用法？

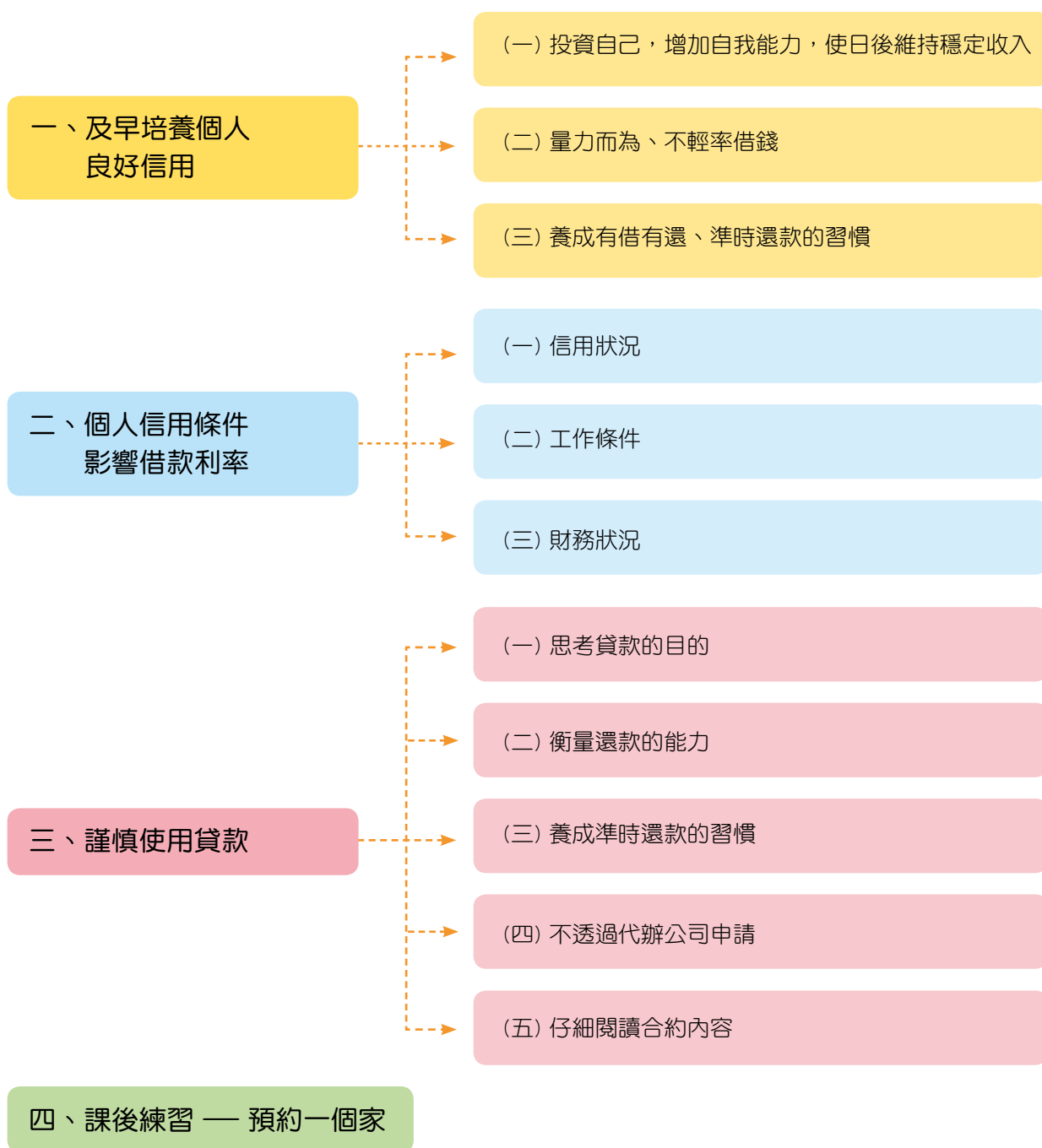
莉娟的父親是卡債族，以信用卡借款20萬元，常只繳最低繳款金額，四、五年後滾成90萬元。月薪3萬元的父親，每月得繳5、6萬元，最後在前年參與債務協商，約定每月還16,000元，還了幾期後，父親乾脆提早退休，把退休金全砸下去還錢。

「我自己也是卡債族」莉娟說，91年她以信用卡預借現金25萬元做生意，生意不佳，每月只繳最低還款金額，但仍無力償還，只好再向銀行借50萬元整合債務，雖然25萬元借款及卡債清了，每月還是得付17,000多元支付50萬元的貸款，加上協助父親償還借款，自己也背負了近百萬元的債務。

莉娟說，她前年參與債務協商，每月還28,000元。單親媽媽的她獨力扶養兩名幼兒，今年元月實在繳不出來，申請「喘息」兩個月，最後依舊「毀約」。如今她希望搭上「消費者債務清理條例」列車，看是否能獲得重生的機會。

第參課 維持個人良好信用、 謹慎使用借貸服務

學習概念圖



王莉從小就是個活潑、人緣好的女孩，總是很快交到新朋友，在今年升上高一後，有件事一直深深困擾她，「班上有個男同學叫小新，老是喜歡向別人借橡皮、筆記本、午餐費…，而且常常不還，今天又要跟我借錢買飲料…」這天她終於忍不住跟爸爸抱怨了。



「嗯，那妳或其他同學有借他嗎？」爸爸關心的問道。

「沒有，因為他老是忘了還錢，所以我們都不想借他，他是個信用不好的人！」王莉皺眉苦笑著說。

「嗯，小新讓自己成為信用不好的黑名單，妳知道如果信用不好對小新有什麼影響呢？」爸爸點頭並頗有深意地問著女兒。

「如果是不認識他的人，在了解他後便不願意信任他，也不會把重要的工作交給他。」王莉思索後回答。

「在我小時候，妳的奶奶常喚我去雜貨店買醬油、米，我總是跟老闆喊一聲“請記帳”，便拎著東西跑回家，老闆便將我購買的金額記在一塊小黑板上，到了月底奶奶會到店裡把欠款還清。這種用口頭的承諾來跟店家交易的信用就是早期的金融信用，如果你是個不守承諾的人，常常賴帳不還，老闆就不會給你方便。」爸爸如是說道。

「嗯…有時我忘了帶錢，老闆也讓我賒帳，原來這就是金融信用啊，還有其他種類的金融信用嗎？如果信用不好會有什麼影響呢？」王莉滿臉狐疑，並期待爸爸告訴她更多關於「信用」的故事。



一 及早培養個人良好信用

在班上同學或家人間的借貸行為，若常拖延還款或有借無還，同學或家人或許會原諒你，但若是跟金融機構往來，不守承諾是會被記錄下來的，例如信用卡款若常延遲繳款或賴帳不還，一留下不良的信用紀錄，未來銀行將不會信任你，等到需要向銀行借錢，例如買房屋或創業需籌措大筆資金時，銀行便不願冒風險借錢給你。

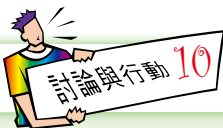


我們在社會中生活，身邊若沒有足夠的金錢，很多事情都要被迫終止，譬如購屋或進修等。隨著時代的變化，透過「借貸」來完成人生目標已漸被大眾接受，「借貸」已成為一種輔助理財規劃的工具。只是利用「借貸」來滿足需求的同時，一定要養成準時還款的習慣，在借貸前更要衡量自己的還款能力及可能承擔的風險，深思熟慮後再使用借貸工具，才不至於債臺高築，讓自己的信用破產。



個人信用是借貸最重要的關鍵因素，它的影響層面非常廣，是人生的重要資產，因此，在求學過程中，就應逐步建立個人信用，並應該運用下列三種方法來進行，如此才能永續經營自己的信用資產，達成人生目標。

- (一) 投資自己，增加自我能力，使日後維持穩定收入
- (二) 量力而為、不輕率借錢
- (三) 養成有借有還、準時還款的習慣



建立個人信用資產

信用是人生的重要資產，請列出現階段為了建立個人信用紀錄，你能夠做的五件事，並說明原因。

二 個人信用條件影響借款利率

在向銀行申請貸款時，若借款人有良好的信用條件，就可向銀行爭取較低的借款利率。除了有無抵押品外，銀行會依據個人的信用條件及未來的還款能力來評估個人信用評等，進而決定貸款的額度及利率的高低。銀行的評估標準，主要是從三大面向來綜合評估：

(一) 信用狀況



如以借款人與各家銀行往來的紀錄來衡量個人的信用狀況，例如信用卡簽帳款皆準時繳款、房屋貸款無遲繳記錄，這些情況皆表示個人的信用良好。若持有信用卡數過多或個人信用貸款金額過高，這些情況便會降低個人信用。所以培養良好的個人信用，最好的方式就是不輕率貸款，並且保持有借有還及準時還款的好習慣。

(二) 工作條件

以借款人的職業屬性及任職時間的長短，來衡量借款人是否有穩定的收入，若具有長期且固定的收入，則代表還款能力較佳，相對信用評比也較好。高中生雖然尚未進入職場，但若能在求學階段努力投資自己，加強自我的能力，較能預約穩定的未來。



負債比

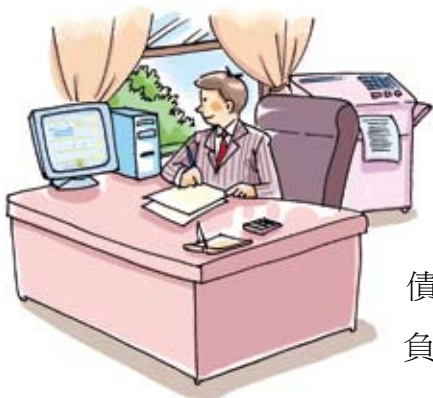
金管會對於個人信用貸款負債比有特別的規定，每一個人的總信用貸款餘額不得超過其月收入的22倍。

$$\text{負債比} = \frac{\text{信用貸款餘額}}{\text{借款人月收入}}$$



(三) 財務狀況

借款人擁有穩定年收入、房地產和固定存款等資產，雖然可以提升自己的信用條件，但如果同時有負債，則銀行會以負債比來衡量個人的還款能力，若借款人負債比越低，代表他的財務狀況越佳，還款能力越好。



信用貸款負債比說明



林君每月薪水28,000元，目前有汽車貸款尚餘18萬元，信用卡循環信用額度30萬元未繳清、現金卡貸款20萬元，最近他想跟銀行再申請信用貸款30萬元，銀行評估林君的信用貸款負債共有50萬元，計其負債比約18倍，依金管會負債比不得超過22倍的規定，銀行不得借林君11萬元以上。

$(300,000\text{元}+200,000\text{元})\div 28,000\text{元}=17.9\text{倍}$ （汽車貸款18萬元為抵押貸款不計入）

$28,000\text{元}\times 22(\text{倍})=616,000\text{元}$ ； $616,000\text{元}-500,000\text{元}$ （已有之信用貸款）
 $=116,000\text{元}$

* 實務上銀行會謹慎評估林君使用信用貸款的目的及還款能力，依林君每月薪資28,000元，再扣除必要的生活支出及汽車貸款每月繳款金額後，銀行會認為未來林君還款能力偏低；另外林君使用“信用”貸款也使個人信用評等降低，大部分銀行綜合評估後，通常不願意借款給此類高風險客戶。

三 謹慎使用貸款

在人生的不同階段，有許多目標等待我們來完成，例如求學、旅遊、結婚、買車及購屋等，有些目標具有急迫性，或是在短時間內要存足現金較困難，例如一般家庭的購屋計畫因所需資金龐大，較常向銀行申請中長期的房屋貸款。



但貸款是有成本的，因此在借貸前要謹慎思考需借貸多少金額，考量現在及未來是否有能力償還，只要透過事前的謹慎評估，貸款便可以發揮理財的功能，以協助個人完成目標。

（一）思考貸款的目的

借貸存在著風險，借貸金額也關係著個人未來的生活品質，所以有借貸需求

者，應該先釐清自己貸款的目的。其實，借錢的真正意義在於它的用途與效益，因此可從增加個人技能與價值兩方面來評估，例如助學貸款、出國留學貸款是用於投資自己，增加自我價值，就值得借貸。貸款的主要目的在於協助個人完成目標，因此申請前一定要思考自己的借貸初衷，儘量不要為了消費去貸款，才能運用得當。



助學貸款5大問



Q1：借款利率是多少？

答：以中華郵政股份有限公司一年期定期儲金機動利率減碼年息0.1%為指標利率，再加碼年息1.5% (97年第三季為3.7%)。

Q2：還款期限？

答：每貸一學期的還款期限是一年，例如貸了4學期，最長還款期限是4年。

Q3：何時開始還款？

答：在學畢業（或當完兵或教育實習期滿日）後滿一年之日起或在職班學生自畢業之日起。

Q4：就學期間可提前還款嗎？

答：可以，只要到貸款銀行的任一分行就可辦理，因此在求學期間可以開始擬定還款計畫，有存款就可以去還款，不但可以享有免利息的優惠，也可以減少在畢業後償還貸款的壓力。

Q5：如逾期未還款者，會有何影響？

答：逾期紀錄送至財團法人金融聯合徵信中心建檔，列為金融債信不良往來戶，並開放給各金融機構查詢。此項金融債信不良往來戶之紀錄，不僅會影響貸款學生及連帶保證人之信用，恐將於其向銀行申請支票、信用卡、或其他各種貸款時遭到拒絕，同時也會影響貸款學生及連帶保證人日後在國內、國外之就業或就學機會。

（二）衡量還款的能力

台灣常看到的法拍屋，通常是因借款人無力償還欠款，而遭法院拍賣房屋，為避免這種情況發生，所以在借貸前一定要透徹了解個人財務狀況，再決定是否借貸，最重要的是衡量自己的還款能力，特別是在收入扣除生活支出及還貸款的金額後仍要保留足夠的餘額，來因應未來金融環境變化可能造成的借款利率變動。例如現在每月薪資收入為5萬元，房屋貸款還款金額是16,000元，已佔收入約三分之一，則要先考慮若未來借款利率調高，而使每月還款金額增加時，自己是否仍有能力償還。



為維持個人良好的還款能力，在借貸前要培養良好的個人信用，保有穩定的收入，申請借貸時要事先分析評估，貸款額度越高，每月還款的金額也越高，所以不應只考慮現在的償還能力，還要考慮未來是不是還得起，要盡量以「只申請還得起的貸款」為原則。如果發現未來可能無力負擔，寧可減少借貸額度，以便能夠按照預定計畫償還債務，也不應打腫臉充胖子，這樣人生才不會因借貸而從彩色變成黑白。



貸款金額的考量

貸款金額多寡要先衡量每月償還金額是否超出負擔，通常每月償還貸款金額佔家庭收入比率以不超過三分之一為佳。

若評估後每月需償還金額過高，應重新調整貸款金額，如此較不會影響生活品質並較能應付臨時發生之狀況。

(三) 養成準時還款的習慣

不論是每月的信用卡帳單總額，或是每月貸款應繳款金額，都務必在繳款期限前繳足全額，若是因為一時的疏忽而延遲了繳款，在銀行以及聯合徵信中心的系統上都會被記錄下來，只要曾有過遲繳的紀錄，不管是不是惡意，都會影響自己的

信用評分。若是因為一時發生財務危機而無力繳款，也要主動與銀行協商，展現還款誠意，假若抱持不想還錢的心態而讓銀行索討無門，終究會被銀行列入黑名單，未來若想再跟任何一家銀行往來，恐怕就很困難了。



聯合徵信中心

全名為財團法人金融聯合徵信中心，簡稱聯徵中心，提供銀行及個人查詢個人的信用報告。公開資訊包含個人基本資訊、信用卡持卡紀錄及繳款狀況、貸款餘款及逾期催收呆帳金額、每月還款狀況等。各項註記從6個月到10年不等。

(四) 不透過代辦公司申請

坊間所謂「代辦」、「代辦貸款公司」、「代辦債務協商公司」等，經常利用廣告文宣，宣稱可以協助申請貸款及整合債務，讓民眾誤以為透過代辦公司可以取得低利率的貸款，但借款人常常在繳交一大筆的「代辦費」、「入會費」後，不但沒有達到目的，還要擔心個人資料遭到冒用。

事實上，依金管會規定，銀行是不能受理坊間代辦公司轉送的貸款申請案。而且銀行不會因為民眾把債務交給代辦公司處理，就給予較優惠的貸款條件，因此辦理貸款最好的方式就是直接向銀行洽詢，進一步瞭解申貸程序、利率及違約金等重要訊息，最好是多詢問幾家銀行或透過金管會查詢相關資訊。

(五) 仔細閱讀合約內容

在簽定合約前要仔細閱讀合約內容，瞭解利率的結構及還款方式、期間、違約金等條件，若有不清楚處就立即提出質疑，確認與自





己權益相關內容無誤後再簽名。舉例來說，若申請創業貸款，應確認合約裡借款金額、每年借款利率、還款年限、每月還款金額、提前還款是否有違約金等，無誤再親自簽名，並記得將合約帶回去審閱，如有疑問應在審閱期內提出，才能確保自己的權益不受損。

天下沒有白吃的午餐，不論借貸方式如何便捷、核貸條件如何寬鬆、銀行提供多少優惠，只要借貸即存在著成本，因此，不論申請何種貸款方式，應先思考自己貸款的主要目的及是否有還款能力，再決定是否自行向銀行申辦。

可搜集資訊的網站：

1. 行政院金融監督管理委員會 <http://www.fsc.gov.tw/>
2. 財團法人金融聯合徵信中心 <http://www.jcic.org.tw/>
3. 台灣銀行就學貸款入口網 <https://sloan.bot.com.tw/sloan/sLoanLogin.do>

四 課後練習 — 預約一個家

個案討論：

王先生已經工作5年多了，今年剛結婚，目前薪資每月40,000元；王太太月薪32,000元；現有存款150萬元，夫妻倆最近想要買一棟房子，他們有下列三種選擇，根據家庭總收支，請幫王先生評估，何種方案較適合，並說明原因。



方 案	A案	B案	C案
房屋總價	300萬元	500萬元	700萬元
貸款金額	150萬元	350萬元	550萬元
每月負擔房貸金額 (20年期，年利率3%)	8,319元	19,411元	30,503元

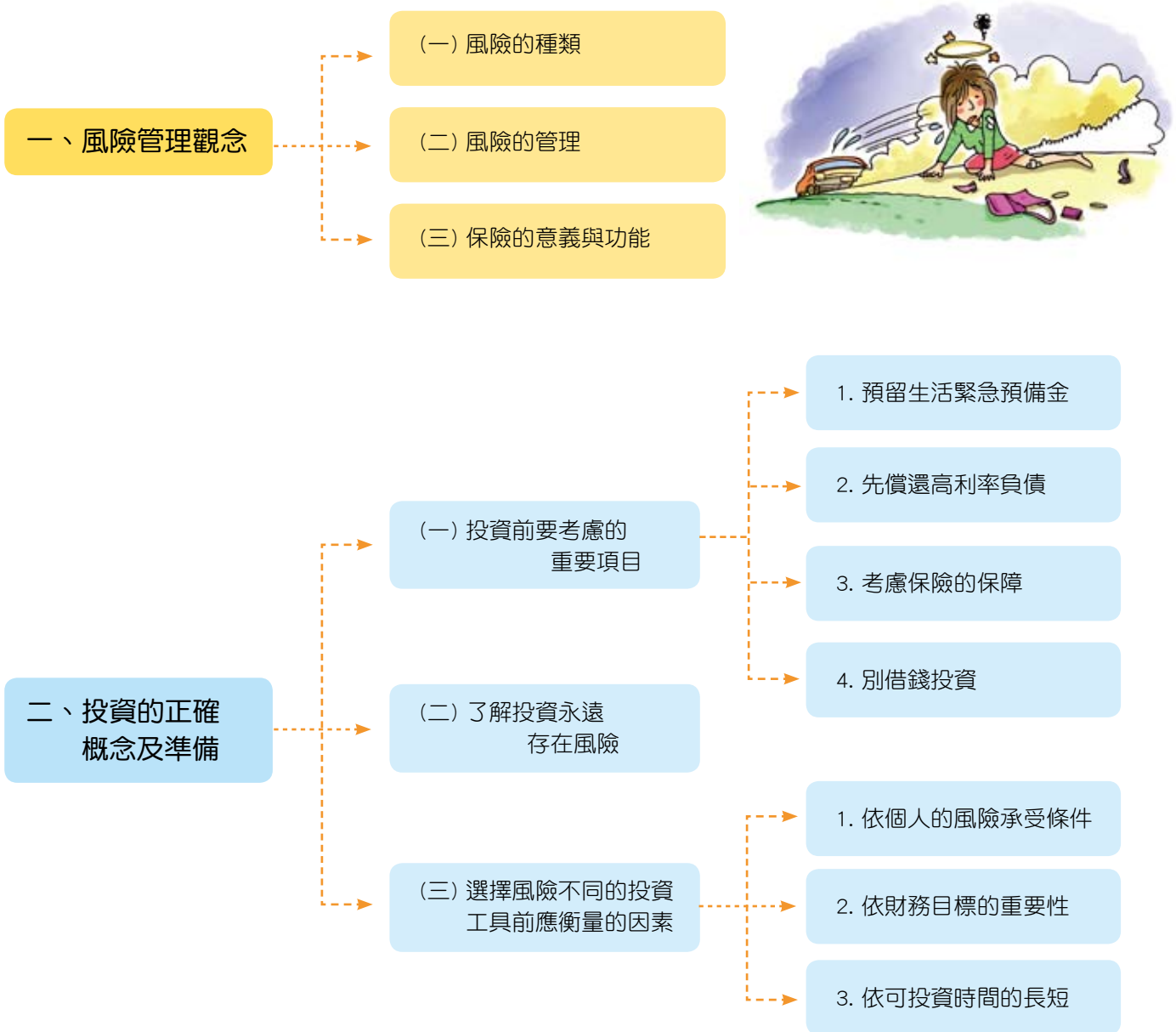
《提示》

思考使用貸款前需衡量的因素：

1. 每月固定支出金額
2. 每月非固定支出金額
3. 未來可能支出/儲蓄計畫
4. 未知的緊急基金（考慮手中的儲蓄/存款）
5. 償還能力（貸款利率不是固定的，是會變動的）

第肆課 正確的風險及投資觀念

學習概念圖





三、常見的投資工具

- (一) 存款
- (二) 債券
- (三) 股票
- (四) 共同基金
- (五) 衍生性金融商品

- 1. 台幣存款
- 2. 外幣存款

四、正確的投資態度

- (一) 與合法的金融機構往來
- (二) 投資之前要做足功課
- (三) 對報酬要有合理的預期
- (四) 投資要記得分散風險
- (五) 應該長期投資
- (六) 不要舉債投資

五、課後練習



阿雄是一個腳踏實地、認真工作的上班族，每天的工作雖然不算有趣，但他的工作生涯已邁入第十個年頭了。阿雄向來都將工作的收入放在銀行定存，但最近「什麼都漲，就是薪水不漲」的情況讓他有點憂心。看到電視節目、雜誌討論的熱門話題都是理財，這些理財專家不斷強調「你不理財、財不理你」，因此阿雄決定放手一搏，希望能夠靠錢滾錢，說不定還可以提早退休呢！

一年後…

阿雄六神無主的去找姐姐，告訴姐姐他拿了100萬元去投資，現在只剩下10幾萬了。

「我的天哪！你到底投資什麼啊？」姐姐大叫。

「同事介紹一檔保證穩賺不賠的金融商品，我就投資了50萬元；隔壁王媽媽說他有可靠的內線消息，我拿另外50萬元跟著王媽媽買股票炒短線…」阿雄小聲的說著。

「講清楚點，你到底投資什麼啊？怎麼現在只剩下10幾萬呢？」姐姐覺得很不可思議。

「好像是什麼結構債，理專明明說一定可以保本，可是不知道為什麼會虧損？姐，到底什麼是結構債啊？」阿雄越講越小聲。

「你這個傻瓜！聽不懂還敢拿錢去投資！投資是有風險的，世界上沒有保證穩賺不賠的投資！」姐姐決定要好好的幫阿雄上一堂金融投資課…



一 風險管理觀念

在生活中存在著各種不可預料的風險，舉凡生、老、病、死、傷、殘及財產損失等偶發事故，隨時隨地都有可能發生，甚至導致日常生活陷入困境。由於這些不幸事件發生與否並不確定，或雖確定會發生但無法預知何時發生或發生的結果，這些偶然性即為「風險」。這些事故發生後，可能會讓我們自己或親人受到不同程度的傷害，可能受輕傷或重傷，甚至導致殘廢或死亡，又或者讓我們失去原本擁有的財產，或增加我們日常生活的經濟負擔。風險

的存在確讓我們的生活產生許多不便，使我們的一生中充滿不確定的因素，為了避免風險產生時財務發生重大危機，理財的同時也要把人生各種可能的風險考慮進去。

「人無遠慮，必有近憂。」風險的存在既然無可避免，如何有效掌握以減少損害，當然要透過適當的管理。風險管理（Risk Management）是分析可能發生的風險、原因及其造成的損害，藉以避免風險發生、抑制風險產生的傷害，或填補風險發生後的損失。



>>> 認識生活中的風險

1. 請同學們想一想，生活中可能會遇到什麼意外事件，對大家會造成什麼樣的麻煩？
(例如：地震、火災、車禍及生病等)

2. 想一想，目前同學們的家中有哪些保險呢？這些保險的目的為何？



(一) 風險的種類

風險可依據不同的性質加以分類，一般來說可以分為人身風險、財產風險及責任風險。

1. **人身風險(Personal Risk)**：人身風險是一般人最常接觸的風險，係指人因為死亡、意外、疾病、年老或失業等事故，導致經濟損失之風險。



2. **財產風險(Property Risk)**：財產風險係指家庭或企業

對現有使用或保管的財產，因不可預期或不可抗拒的事故或疏失導致其價值發生變動的風險，例如汽車失竊或碰撞、房屋廠房發生火災、颱風造成農作物損失等風險。



3. **責任風險(Liability Risk)**：責任風險係

指個人因故使他人遭受財產損失或身體傷害，應依法律負賠償責任之風險。在日常生活中，有時候會不小心造成別人的損失與傷害，例如：開車撞人或失火延燒波及鄰居，必須負起理賠責任而造成家庭經濟的損失。責任風險雖然很重要，但卻最常被忽視。



古翰開車時因精神不濟，不小心撞傷路人李太太，造成李太太骨折住院而且無法工作，古翰應對李太太負起賠償責任。依據風險的分類，是屬於何者？

(二) 風險的管理

風險管理的優先原則是避免風險發生，風險的處理方法如下：

1. **風險規避**：在明知可能會有意外時，我們不去做，這類自然的危險就可以避開，例如不到水深危險的地方戲水、不飆車、不在走廊上嬉戲追逐。

2. **損失控制**：在生活中無法避開的事，可透過事前妥善的準備，預防風險的發生，例如騎車戴安全帽、坐車繫安全帶、在家中準備滅火器。

3. **風險移轉**：有些風險無法事前避免，一旦發生，便會造成經濟上的損失，這些損失有時光靠平時儲蓄或社會救濟，可能不夠彌補，因此，可以透過保險制度加以規劃，把風險損失轉移給保險公司，以減少風險發生對人的衝擊。例如：我們可以投保人身保險或財產保險等，當人身遭受到死亡、殘廢、疾病、意外，或財產受到天災人禍而導致重大損失時，藉由保險公司的理賠來彌補這些經濟上的損失。

4. **風險自留**：有些風險，雖然會造成損失，但損失的程度不大，不至於影響生活，或者由自己承擔的代價較其他方法低時，那麼就可以採取「自己承擔」的方式。例如購買保險時約定自己負擔一定金額的損失，使保險費的負擔降低；或自己準備急難救助金。

(三) 保險的意義與功能

保險的原理是集合多數人共同出錢，以便在危險發生時用來彌補不幸少數人的損失。換言之，保險是基於人類互助的原則，以確保經濟生活安定為目的，具有「我為人人、人人為我」的意義，並透過保險群體將危險分散。

政府為保障人民的福祉而實施的保險為政策性保險，例如全民健康保險；民間公司所提供的保險則稱為商業保險，例如人壽保險。

保險以落實生活保障為首要目的。人的一生中，每個階段的責任不同，經濟收入也不同，相對地，保險需求也不盡相同，所以擬定保險規劃時，應考慮現階段的經濟狀況及保障需求，再選擇適當的保險種類與保障額度。即使在投保後，保單也要每年定期檢查，檢視所買的保險是否足夠，這樣我們的生活才會有保障。

二 投資的正確概念及準備

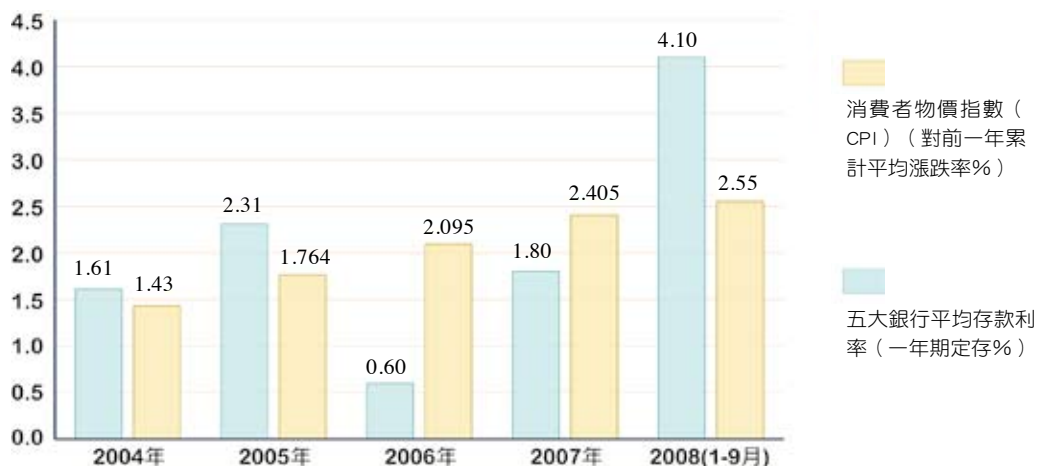
在前面的章節中我們談到，透過理財規劃可以逐步達成人生的許多夢想，進行理財規劃前必須先有計劃地儲蓄，不過，有時候儲蓄的存款利率根本追不上通貨膨脹，使得我們的實質儲蓄隨著時間越來越少，換句話說，個人購買力逐漸下降。例如：假設年利率為2%，5年前100元可以買1包影印紙，若把5年前存款的100元連同存款利息本利和可領回110元，但現在1包影印紙已經漲至115元，這就是貨幣貶值、購買力下降。因此，我們可以透過適當的投資來維持未來的購買力。但若想利用投資獲取高獲利來快速達成投資目標，容易因為投資風險過高而虧損連連，因此在投資前應先擁有正確的投資態度及知識，才不致使投資報酬率追不上通貨膨脹率，甚至連本金都不保。



消費者物價指數與通貨膨脹率

CPI(Consumer Price Index)即消費者物價指數，以百分比變化表示，消費者物價指數包括與消費者切身感受的商品及勞務的零售價格。因此，該指數過高的升幅，會對經濟生活造成較大的負面影響。消費者物價在某段時間內持續地上漲稱為通貨膨脹，一般以消費者物價指數(CPI)表示。舉例來說，如下表2008年起因國際原物料持續上漲，導致消費者物價指數的漲幅已超過一年期定存利率，也就是錢放在銀行定存的收入追不上物價上漲的幅度。

台灣地區近五年消費者物價指數(CPI)與存款利率對照表



* 五大銀行：包含台灣銀行、第一銀行、華南銀行、彰化銀行及合作金庫銀行。

資料來源：行政院主計處、中央銀行網站。

（一）投資前要考慮的重要項目

為追求最大的效益，我們是不是應該把全部的存款都拿去投資呢？其實不然，當個人收支開始有較大比例的結餘時，首先應做好「資產配置」的工作，其優先分配次序應是：1.預留生活緊急預備金；2.先償還高利率負債；3.考慮保險的保障。考慮完這些因素後仍有閒置的資金，才進行小額的投資，最重要的是，千萬不能借錢去投資。

1. 預留生活緊急預備金



我們的生活會因突發狀況或薪水中斷而面臨經濟危機，例如轉換工作的空窗期或意外受傷不能上班，因此不應將全部的存款都拿去投資，最好保留至少6個月的生活費以備不時之需，以免屆時連基本生活開銷都無法支應。

2. 先償還高利率負債

因為投資是有風險的，需要時間耐心等待才能獲取合理報酬，因此最好先償還高借款利率的負債，降低還款壓力，例如信用卡款、車貸及小額信用貸款等。若貸款的性質是大筆金額的房貸，可先償還部分本金，減輕每個月還款金額的負擔，再考慮投資。

3. 考慮保險的保障

在投資前，我們可以先視個人的工作及家庭狀況做保險規劃，在預算不足



資產配置

在資本市場的專業管理策略中，資產配置得當比選股重要。資產配置是指將資金比例分配在不同資產類別，例如股票、債券及銀行存款等。這個名詞也被用在個人理財規劃中，個人的資產配置是指將資金比例分配在房地產、緊急預備金、保險及投資組合。個人資產配置並無一定的比例，其分配的比例視個人整體家庭及財務狀況而定，下列提供一些參考方法：

- 生活緊急預備金**：手上應持有足夠現金以備不時之需，通常認為至少要準備6個月的生活準備基金以備不時之需。
- 保險**：建議以人壽保險做為主要的保障，一般會建議以年薪的1/10購買年薪10倍的保障，例如年薪36萬，可以3萬6千元買360萬元的壽險保障，但仍需視個人情況綜合評估後再決定。
- 房地產**：在房地產的購置上，應以「自住需求」為主，並依個人或家庭的經濟條件及家庭成員數選擇適合自己的房子。
- 投資組合**：投資時根據設定的財務目標和風險承受度以選擇不同投資風險程度的投資組合，如股票、債券、銀行存款、共同基金等。一般而言，投資工具種類越多、投資地區越分散、買入時點越分散，風險就越分散。

時人壽保障應優先於醫療保障，特別是家中的經濟支柱應優先購買保險，如果父母親是家人的依靠及主要收入來源，則對他們在人生中可能的意外風險應及早作保險規劃，以確保自己的小孩及長輩在頓失依靠時能有足夠的經濟基礎，繼續維持基本的生活品質。



理財大師大衛·巴哈：「借錢永遠是輸家。絕對不要用借來的錢買股票。」

4. 別借錢投資

如果沒有存款可以投資，因而想以借錢來獲取高額報酬，這種想法將讓自己陷入極大的財務危機。因為每個月必須額外償還固定的借款本金和利息，但是投資不會每個月固定獲利，當我們無力支付欠款時，往往必須在獲得報酬前，被迫提前結束投資，此時不但損失本金更賺不到報酬，卻因此多了一筆欠款要償還，是最得不償失的做法。



個人資產配置

阿達今年25歲，任職工程師，目前月薪3萬元，另有年終獎金2個月；太太琳琳 23歲，是位SOHO族，目前月薪大約2萬元，無年終獎金，家庭的日常生活支出每月約1萬5千元，每月治裝費約6千元，房租每月1萬5千元。



想一想：請參考上述資產配置的概念，說明阿達在有限收入狀況下，該如何做資產配置？金額各佔多少？請將討論結果寫下並分別說明為什麼。

（二）了解投資永遠存在風險

所謂投資風險是指在投資後，可能無法隨時拿回全部投資本金的風險。若我們把錢存在銀行，除非銀行倒閉，否則隨時可以拿回全部本金，至於其他的投資方式，例如股票、基金等，都無法保證我們能夠隨時拿回全部本金，這就是投資

的風險。換句話說，投資會有虧損的風險。如果我們已經清楚知道投資風險，並且有能力承受風險，那麼才可以開始投資。

（三）選擇風險不同的投資工具前應衡量的因素

每個人的投資風險屬性不同，但往往會以別人的投資經驗做為自己投資的參考，例如看到別人投資成功的例子，因此就認為自己「應該」可以投資相同的投資工具，便可以有相同的報酬；另外，有些人不了解自己「真實」的投資屬性，以為自己是投資風險承受度高的人，但其實是禁不起損失的，只要投資一有虧損，心情便起起伏伏，嚴重影響工作及生活，不論是對報酬有過高的期待或是不了解自己的人，都應理性的思考自己的現實條件，如個人的風險承受條件、財務目標的重要性及可投資的時間長短等，再挑選適合自己的投資工具。

1. 依個人的風險承受條件

在投資之前，應衡量個人的投資風險承受度，承受度較低的人，投資工具應較保守，承受度較高的人，投資工具可以趨於積極。我們可依投資當時的個人條件，如年紀、收入來源、家庭責任等，綜合評估自己對投資風險可承受的程度。



年紀越輕即開始投資，代表可承受的投資風險較高、可等待投資報酬的時間較長，投資風險承受度即較高。例如：25歲及50歲的上班族同時開始為退休做準備，那麼25歲比50歲有更長的時間可承受投資風險，因此25歲比50歲的上班族適合選擇追求高成長高風險的投資工具。

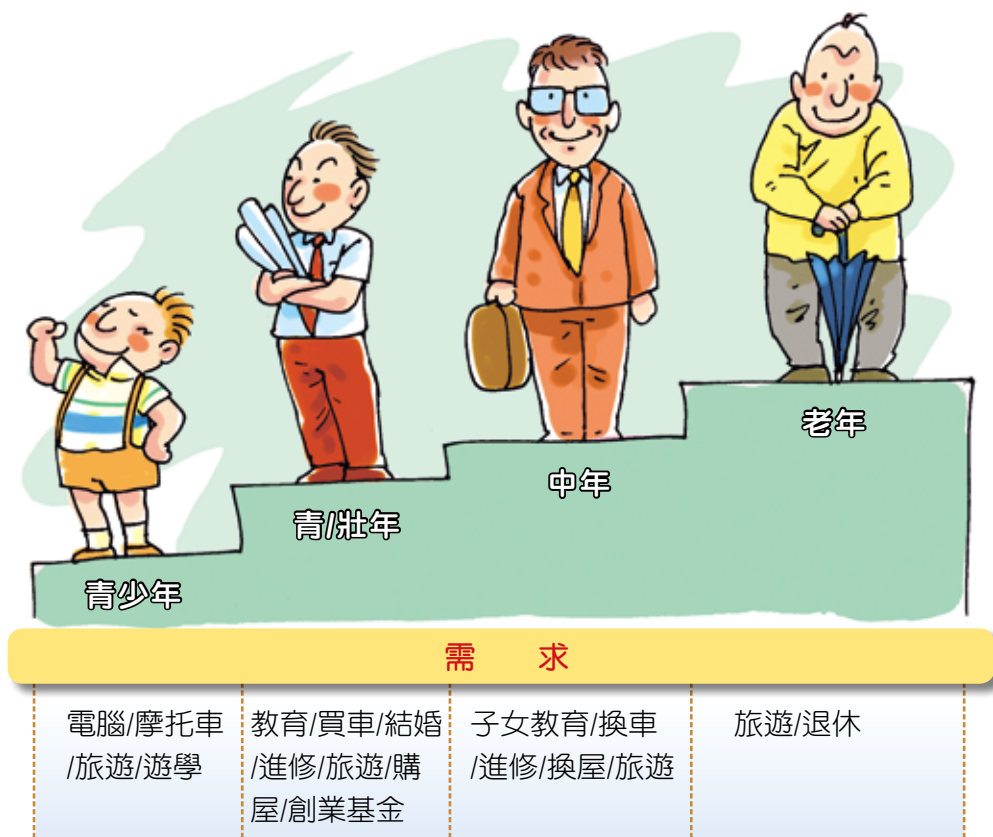
職業的穩定度代表是否有長期、固定的收入，若無穩定的收入，有可能短期間內即因需要用錢而提前結束投資，因此可承受的投資風險較低，投資方式也需較保守。除此之外，家庭責任較重的人，如尚有小孩養育、長輩照顧等，在下投資決定前也需較慎重。



2. 依財務目標的重要性

人生階段有很多想完成的財務目標，若想達成的財務目標越重要，在挑選投資工具時應越保守，例如投資的目的是為了儲存留學及旅遊基金，這兩者的重要性不同，若旅遊基金投資不幸虧損，還可以取消或延後旅遊；但留學的費用是不能承受損失的，因此財務目標越重要，投資方式應越保守。

財務生命四階段



3. 依可投資時間的長短

投資前應仔細盤算何時需要運用資金，確定可投資時間的長短，若時間越短，投資方式應越保守。例如預計10年後的購屋計畫，現在可以用積極的方式來投資，因為有較長時間等待獲利再結束投資。但如果預計1年後就要購屋，現在的投資方式應較保守，甚至不該投資，因為投資期間太短將無法承受很高的投資風險，這筆錢卻是不能有所損失的。

當財務目標重要性和可投資時間的長短衝突時，應優先考慮時間的因素。例如：1年後想出國遊學，應該要保守投資（投資時間短），但如果出國遊學的目標是可以延後或取消（較不重要），則可以積極投資，此時在財務目標重要性及可投資時間長短衝突時，仍應優先考量投資時間。

除了以上的綜合評估外，在無投資經驗前，可先以小額投資的方式了解自己的風險承受度，漸漸累積自己的投資經驗，每一次的投資決定都應謹慎而慎重，若我們已經做好投資的準備，就可以開始選擇適合自己的投資理財工具。

三 常見的投資工具

隨著台灣投資法令的開放，我們能選擇的投資理財方式越來越多元化，常見的投資工具如存款、債券、股票及共同基金等。一般認為存款的風險最低，但若選擇外幣存款應注意匯兌風險；債券及股票投資的風險則要視經濟環境、發行機構、營運項目等來決定風險的程度；共同基金的投資項目大多是債券及股票，投資風險的程度要視所投資的債券及股票類型的風險而定。不管選擇任何投資理財方式，都要記得高報酬的工具風險較高，但高風險的投資工具不保證一定高報酬，至於報酬低的風險也未必較低。一般所謂高風險則高報酬，低風險則低報酬的關係，在長期持有投資下才會成立。常見的投資理財工具有以下幾種：



（一）存款

存款若按幣別分，可分為台幣存款及外幣存款：

1. **台幣存款**：在金融機構存款的風險和報酬很清楚，只要金融機構不倒閉，本金是100%保障，利息則視存款的類型有高低不同，通常不能任意提領的存款利息較高；反之較低。此外，每家金融機構的利息高低不盡相同，開戶前可以多加比較。不過，若為追求較高的利息而選擇經營績效不佳的金融機構，反而會讓自

己陷入更大的危機，因此，我們要選擇參加中央存款保險的金融機構，其對存款人在同一家金融機構的最高存款保障金額為150萬元，所以存款也要記得分散風險。



2. 外幣存款：外幣存款其實是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兌新台幣貶值時，就會產生匯兌損失，在匯率變動幅度較大時，不但可能侵蝕利息收入的獲利，更可能發生虧損。因此，若選擇外幣存款做為

投資理財工具，應審慎思考是否未來有使用外幣的需求，例如求學、移民、工作需求。若以投資為目的，應以分散風險為主要的考量；選擇幣別時應選擇幣值穩定、匯率風險較低的貨幣，不要為了較高的利息收入而去選擇某一幣別。

（二）債券

政府發行的債券稱為公債，公司發行的債券稱為公司債，皆是以債券向投資人借錢，持有債券的人可賺取利息收入。不管政府或公司發行，都有信用評等，通常公債信用評等比公司債好。債券投資人最大的風險是政府或公司倒閉，因而無法拿回本金和利息。

（三）股票

投資股票可成為被投資公司的股東，公司的盈虧由股東平均分擔，公司賺錢，股東可分股利，公司虧錢，不但分不到股利，手中投資的股票價格還會下跌。股票投資是非常專業的事，必須要花許多心力做專業研究，如果想投資股票，不但要選擇穩健經營的公司來投資，更要時時追蹤產業



及公司的狀況、技術的革新等，不能單憑小道消息來決定，否則若公司倒閉將血本無歸。至於有些人喜歡炒作短線，經常進出股票市場買賣手中股票，以賺取價差，其所承擔的虧損風險遠大於長期投資的股票持有者。

（四）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，由其投資在債券或股票等，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，投資人可以分散投資到全世界的各種投資工具，解決個人投資者專業知識及資源不夠、資金太少無法有效分散的困境。共同基金的種類很多，基本上投資的地區、產業愈集中，通常風險就愈高，投資人要評估自己的風險承受程度，挑選適合自己的基金。

（五）衍生性金融商品

衍生性金融商品係指其價值由利率、匯率、股價、指數、商品或其他利益及其組合等所衍生之交易契約。一般可分為直接衍生型與商品組合型，而常見的衍生性金融商品有期貨契約及選擇權契約等。衍生性金融商品具有高槓桿及高風險之特性，稍一操作不當即可能產生巨額損失，投資人須對市場及商品多加了解。

四 正確的投資態度

持續儲蓄及投資，以獲取合理報酬才是理財的真正目的。在投資時應對投資報酬有合理的期待，投資是理財的方式，但不會暴利致富，應以長期持有、不投機的心態來選擇適合自己的投資工具。正確的投資態度包括：

（一）與合法的金融機構往來

不論任何一種投資，應挑選可以合法在台灣銷售的產品，並透過政府核准的

投資管道，例如銀行、證券公司及證券投資信託公司等，對我們才有保障，未來若有糾紛才不會求償無門。



（二）投資之前要做足功課

充分了解投資產品的內容和評估其風險，不要只依賴銷售人員提供的資訊，或輕易聽信別人的建議就進行投資，因為投資的風險是必須由自己承擔的。

（三）對報酬要有合理的預期

天底下沒有低風險、高報酬的投資工具，我們應該選擇風險與報酬對稱、收費透明及聽得懂的投资商品。



（四）投資要記得分散風險

我們可以組合不同風險的投資工具，也就是所謂「雞蛋不要放在同一個籃子裡」，例如買入不同的投資工具，或投資不同產業、不同國家的產品。

（五）應該長期投資

只有長期投資在分散的投資組合，才有可能達到期望的報酬率，在短期間不斷買進賣出，則較有可能遭受虧損。

（六）不要舉債投資

投資的錢應該來自儲蓄，如果借錢投資，須固定償還本金和利息，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中，不但賺不到錢反而會造成損失。

不論使用何種投資方式，都要定期檢視投資狀況。開始進行投資時，要注意標榜條件太好的投資不要買，只買聽得懂的產品，尤其網際網路充斥各種誘人的投資資訊，除非你已經做過研究，若在不確定投資公司是否合法及商品資訊是否提供完整下，不應隨便聽信他人的意見進行投資。總之，天下沒有白吃的午餐，謹慎投資才不會讓自己辛苦賺來的錢血本無歸。

五 課後練習

討論題：

1. 投資是有風險的，當投資發生虧損時，你會認賠贖回或繼續投資？原因為何？
2. 若投資報酬提前達到預定報酬率時，試問你會提前贖回或繼續投資？若提前贖回，你會將資金移往何處？請說明原因。

個案研討 — 走出理財迷宮

哲明輕快的登上新購買的百萬進口車，迫不及待的想讓阿琴瞧瞧。他相信阿琴等會兒見到這車子，一定驚喜萬分，說不定還會興奮地送上幾個香吻。

為了討阿琴歡心，哲明心裡明白，以他一個月4萬多元的薪水，為這新車得連續40個月，每月繳付25,000元的貸款，加上每個月10,000元的房租，恐怕未來的日子得與貧窮抗戰。



看到新車，阿琴果然欣喜又驚訝，沒想到哲明果真為了不願讓她在朋友面前沒面子，捨國產車而砸下重金買進口車。因此，從摩托車換上進口車後，兩人假日出遊也越跑越遠。雖然阿琴的笑容越來越燦爛，但是哲明的心情卻隨著存款簿已達油盡燈枯而暗暗焦慮。

管他的！信用貸款至少可先救急一陣子，信用卡也可以先繳最低還款就好，房子就搬到郊區，租金較便宜，假日也可以加班多賺點錢，至於吃就減省點吧！等年終獎金一發，日子應該可以好過一些，哲明將希望寄託在未來會更好。



沒想到，實際情況並不如想像般「烏雲散去，陽光終究會來」，短期信用貸款的分期還款和信用卡的循環信用利息讓他償債吃力，每月省下3,000元的房租卻不敵開車多出來的油錢，汽車的維修保養更比國產車貴上許多，高漲的油價更令他雪上加霜、難以消受，更別說事先沒想到的燃料稅、保險費等，繳得他非常心疼。縱使他已省吃儉用，但好像永遠填不了那個財務洞口，阿琴因他假日要加班和越來越捨不得開車出門遠遊而抱怨不已，兩人關係漸趨緊張…飽嘗債務壓力後，哲明有點悔不當初，但都事已至此，又能奈何？

★讀過本書後，同學應已瞭解甚麼叫「理財規劃」的基礎下，請發揮您的財金智慧，為哲明指點迷津，讓他知道自己掉入哪些理財陷阱，該如何修正目前的理財狀況，才能跳出財務陷阱，走出理財迷宮。