

國中篇

金融基礎教育

教師手冊



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

金融基礎教育

教師手冊 國中版

編輯大意

- 一、本手冊依據金融監督管理委員會所訂定之金融基礎教育學習架構撰述而成。
- 二、「金融基礎教育—國中版」共分四個單元，單元一為「金錢規劃」，單元二為「借貸與信用」，單元三為「保險與風險管理」，單元四為「理財投資」。本教師手冊提供內容包括：
 - (一) 對應金融基礎教育學習架構
 - (二) 課程重點提要
 - (三) 學生手冊活動實施說明
 - (四) 重要名詞與概念說明
 - (五) 補充資料
 - (六) 可替代之學習活動建議
- 三、教師使用本手冊時，可適時轉化時事議題、在地元素與個人見解及創意，並針對學生程度與需求差異加以靈活運用，引導學生進行遊戲與活動，從中有所體悟與反思，進而發表意見、相互討論，以達觀念的澄澈與釐清。
- 四、本手冊力求縝密詳盡，但若有未盡之處，尚祈各位教育伙伴隨時惠賜卓見，俾於再版時修正。

目錄 CONTENT

單元一	金錢規劃	P.2
單元二	借貸與信用	P.26
單元三	保險與風險管理	P.44
單元四	理財投資	P.62
附錄		P.80



每一單元的開頭透過前言、學習目標、學習概念圖與「對應金融基礎教育學習架構」，幫助教師掌握單元教學重點。

左頁呈現學生手冊的內容，右頁則為對照學生手冊活動實施說明、參考答案及教學補充資料。

直接點選螢光底色的文字，頁面可跳至「重要名詞與概念說明」區塊，查看對應的註釋。



課程重點提要列出每個子單元的學習目標與內容摘要。

左頁的「動動腦」活動對應右頁的解答區塊。



「可替代之活動學習建議」每個單元最後列出歷年金融基礎教育行動方案徵選之得獎教案相關主題之活動，供教師參考。

可替代之學習活動建議

活動名稱	活動內容
1. 金錢規劃	100分【理財-預算】：預算與消費
2. 借貸與信用	100分【借貸-借貸】：借貸與信用
3. 保險與風險管理	100分【保險-保險】：保險與風險管理
4. 理財投資	100分【理財-投資】：理財與投資

補充資料提供教師參考其他可運用的教學素材。



歷年完整教材連結在此：
金管會風險管理與保險教育推廣入口網



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

► 對應金融基礎教育學習架構

教學重點	學習目標
(一) 消費行為 (二) 儲蓄計畫	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. 能規劃及執行短期金錢計劃
	5. 了解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目標
	6. 知道應該為自己的金錢規劃負責任



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，什麼是想到的消費，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，什麼是想到的消費—「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。

課程重點提要

課程標題	對應之學習目標	內容摘要
一、量入為出	<ul style="list-style-type: none">認同量入為出的消費概念能察覺廣告的陷阱及迷思	<ol style="list-style-type: none">從「資源有限、欲望無窮」概念了解必須要做選擇，必須分辨什麼是真正需要的，什麼只是想要的，才能做出最佳選擇。雖然理性上能知道量入為出的重要性，但是實務上卻很容易因為受外在廣告誘惑影響而背道而馳，此時可以透過理性分析廣告手法來降溫感性的購買欲望，練習理性消費，才可能進一步達到收支結餘有得儲蓄。

重要名詞與概念說明

- 需要 (Need)**：指維持生命的基本必需品，例如空氣、水及食物等；或是生活中不可缺少的東西，例如需要房子遮風擋雨等。
- 想要 (Want)**：指生活中可有可無，但因自己的欲望而想擁有的東西，例如已經有 5 雙鞋子了，但仍因廠商出了新款鞋而想購買新的鞋子。
- 最佳選擇 (Best Choice)**：指機會成本最低的選擇，機會成本 (Opportunity Cost) 是指決策過程中面臨多項選擇，當中被放棄而價值最高的選擇。機會成本可以是主觀，例如甲決定買水果，從他最喜歡到最不喜歡的排序依次是香蕉、蘋果和葡萄，如果他購買了蘋果，機會成本便是香蕉而非葡萄。機會成本有時可以較客觀地衡量，比如用貨幣。俗諺「世上沒有免費午餐」、「魚與熊掌不可兼得」皆可解釋其概念。

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？

動動腦 A 做選擇

1. 引導技巧：(1) 請學生回想過去在購物時，有無做取捨的經驗，為什麼？
(2) 在取捨時，考量到哪些因素，為什麼？
(3) 引導學生完成學生手冊上的練習。

2. 參考答案：
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：早餐
金利餘「想要」的消費是：藍芽耳機、立體音響
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	天天要搭公車都可以用到	效果沒有立體音響好
立體音響	可以感受到立體環繞音效	價格非常高昂

根據以上優缺點分析，金利餘的消費優先順序應如何排序？

早餐、藍芽耳機、立體音響

3. 聚焦總結：提醒學生做選擇時，可以事先分析，幫助做出最佳選擇。
4. 延伸思考：機會成本。

重要名詞與概念說明

廣告 (Advertising)：從狹義上講是一種市場行銷行為，用於勸說閱聽人，通常以引發產品購買，即商業廣告。

補充資料

廣告類型之手法篇：所謂戲法人人會變，各有巧妙不同，廣告製作手法眾多，當然不僅於此，有些同時混用數種手法，目的都是想吸引更多不同族群的消費者，讓自己的產品更能脫穎而出，獲得青睞，廣告除了擷獲視覺焦點，最重要的是打動消費者的心。

幽默	幽默是最強的武器，不管是會心一笑、噗哧一笑、淺淺微笑、哈哈大笑，用幽默的語言或情節吸引消費者，在輕鬆歡樂的氣氛中接受廣告信息，拉近與消費者的距離，即使對此商品沒有需求，但仍會被有趣的內容所吸引，對商品留下深刻的印象及好感，這是多數人最喜愛的廣告製作形式。
故事	無論大人小孩都愛看故事，以故事方式呈現，使廣告更有張力，巧妙地將企業文化或商品，烙印在消費者心中，與消費者產生共鳴。
比喻	將品牌或產品的訴求，用淺顯易懂的比喻，帶出商品的特色，讓消費者能快速理解。
願景	將產品特性透過廣告劇情，讓消費者期待的產品帶來的美好生活。化妝品廣告製作常用漂亮的女生代言，即暗示使用後也可像他們一樣漂亮，汽車廣告則營造成功商業人士的氛圍或者一家和樂融融的氣象。
廣告歌曲	利用歌曲容易傳唱與記憶的特性，歌詞中反覆出現商品名稱及特性，當大家琅琅上口的同時，增加了品牌記憶，也幫助了知名度的傳播。
名人推薦	藉由明星或具知名度的名人代言產品，以其影響力或號召力，影響消費者的態度，刺激購買慾。

(資料來源：【廣告類型之手法篇】：<https://wandachung77.wordpress.com/2015/10/23/%E5%BB%A3%E5%91%8A%E9%A1%9E%E5%9E%8B%E4%B9%8B%E6%89%8B%E6%B3%95%E7%AF%87/>)

動動腦 B 拒絕廣告的誘惑

1. 引導技巧：(1) 請學生回想過去最有印象的廣告，為什麼？
(2) 引導學生思考學生手冊上的提問。
(3) 請學生分享過去曾經因為看到廣告而購物的經驗，並分析當時情境。
2. 參考答案：學生自由發揮。
3. 聚焦總結：提醒學生消費購物前，可以分析自己心動的原因，做理性思考。
4. 延伸思考：影響消費的因素。



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？

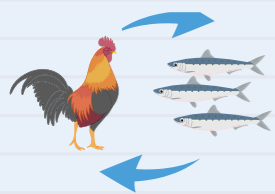
成年人主要的收入來源是薪資收入，另外利息收入、房租等理財投資報酬也是收入來源之一。身為國中生的金利餘，目前主要的收入來源是爸媽給的零用錢，偶爾會有對中統一發票的獎金、參加比賽得到的獎金、過年時拿到的壓歲錢...等。

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】

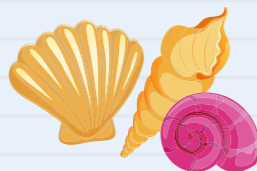
1. 物物交換

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……



► 補充資料

非計畫性購買的心理因素：

要讓消費者不知不覺購買產品，牽涉到的吸引力因素包括：吸引力高、產生興趣、適合自己或者引起消費者的注意力。不過我們今天來談談消費者注意力，因為注意力容易影響知覺判斷。當消費者沒有注意到你的產品，那就不太可能賣出去，所以在消費者心理學裡面，常常會透過廣告來吸引注意力。

其中一種常見的方法就是「對比」，因為這會縮短消費者判斷的時間，當消費者越能省力判斷，就越有動機購買（多數消費者還是怕麻煩的）。

而對比也會影響心理知覺，明明同樣的東西，給他不一樣的參考背景，就會凸顯出它的價值，所以在宜家家居逛街時，周圍都是高單價的產品，這時候突然出現一個很物超所值的價格，像是：28元鬧鐘、16元馬克杯、15元洗滌刷...這時候消費者只會覺得很便宜，然後就「順便」帶一下，這是因為整體環境和物超所值小物形成「對比」。

在心理學裡稱為「框架效應（Framing effects）」，明明是屬性相似的產品，但給予一個不一樣的說法，就會造成不一樣的判斷。而在行銷裡，這個框架也可能是所謂的「品牌價值」，在同樣的產品外面印上不一樣的Logo，就會讓消費者覺得品質有所差異。

（資料來源：【消費者心理學：顧客不是愛比較，而是有對照比較容易做消費決策】：<https://jasonpsychologist.blogspot.com/2017/08/Consumer-psychology.html>）

理性消費四法寶：

1. 先練習對自己說「夠了」	對外在刺激要有定見，而且消費要有捨才有得。……
2. 有多少準備，花多少錢	充實自我實力最重要，如果想借由外力，必須三思而後行。……
3. 做計劃，培養消費品味	品味就像消費的煞車，讓你知道什麼該買，什麼不該買。……
4. 補充內在，才是永遠的精品	發展多元的生活面向，不再讓消費決定你的存在。……

（資料來源：【天下雜誌第326期 聰明消費 讓你輕鬆做自己】：<https://www.cw.com.tw/article/article.action?id=5010590>）

► 課程重點提要

課程標題	對應之學習目標	內容摘要
二、多樣化的支付工具	• 能比較不同的儲蓄及支付工具	1. 花錢容易賺錢難，得先意識到賺錢不易才會懂得珍惜。 2. 因為科技進步支付工具百出，雖然不是以現金直接支付但須記得只是支付形式改變，實際上仍是筆金錢支出，消費之前務必停看聽。

► 重要名詞與概念說明

臨時性消費（Unplanned consumption）：指非計畫性消費，例如本來逛賣場只是買民生消費品，或者天氣熱無聊去逛街打發時間，但總有些時候不知不覺就買了原本不在計畫清單內的商品。

理性消費（Rational consumption）：指消費者在消費能力允許的條件下，按照追求效用最大化原則進行的消費。從心理學的角度看，理性消費是消費者根據自己的學習和知覺做出合理的購買決策。

支付工具（Payment Instrument）：指用於資金清算和結算過程中的一種載體，可以是記錄和授權傳遞支付指令和信息發起者的合法金融機構帳戶證件，也可以是支付發起者合法簽署的可用於清算和結算的金融機構認可的資金憑證。

貨幣（Currency / Money）：狹義指現金，廣義則包含可開列支票的存款，可用以支付所購買的商品與勞務，具有交換媒介、價值標準、延期支付、價值儲藏四大功能。

動動腦 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……

- 這些收入你大部分花在什麼用途？
- 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，通過業者金融平臺進行支付。	歐付寶、街口支付、Line Pay

動動腦 C 你過去一年的收入來源有哪些？各占多少比例

- 引導技巧：
 - 請學生將收入來源做歸類，來自於他人 / 自己，了解賺錢的辛苦與不易。
 - 請學生將支出去向做歸類，了解平時錢花在哪裡。
 - 請學生分享除了用現金支付，還有哪些付款方式。
- 參考答案：學生自由發揮。

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……

- 這些收入你大部分花在什麼用途？
 - 在消費支付這些錢時，你都是用現金嗎？還是有其他方式？
3. 聚焦總結：提醒學生花錢容易賺錢難，支出前務必謹慎考量。
4. 延伸思考：家庭經濟規劃。

補充資料

臺灣 Pay

臺灣 Pay 以「行動支付」應用發展為基礎，建立共通「標準」，共同打造臺灣「共榮」、「共好」之支付生態圈，創造國內及跨境的全方位電子金流服務，致力成為臺灣第一、放眼天下的「國家支付品牌」。臺灣 Pay 以「金融卡」為首推支付工具，涵蓋了「遠端」及「近端」交易，提供購物、轉帳、繳費、繳稅、提款等「多元」服務，預計於 107 年底接軌國際，與信用卡 QR Code 整合，並歡迎電子支付及電子票證業者導入臺灣 Pay QR Code 服務。

（資料來源：【臺灣 Pay 網站】<https://www.taiwanpay.com.tw/content/info/about.aspx>）

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

動動腦 D 比較不同的支付工具

1. 引導技巧：
 - (1) 請學生回想過去在什麼情境下會選擇付現金 / 其他支付工具。
 - (2) 請學生回想過去經驗中，付現金 / 其他支付工具，在支出總金額上是否有差異。
 - (3) 引導學生從同學的分享中歸納比較不同支付工具的優缺點。
2. 參考答案：
 - 1 你自己曾經(或看過他人)用上述支付工具進行交易嗎?
曾經，悠遊卡、行動支付……等
 - 2 你最常使用的支付工具是什麼?並說明理由
悠遊卡，因為很方便且重量很輕。
 - 3 這些支付工具與傳統的貨幣比較，優缺點為何?
雖然很方便，但有時會忘記自己花了多少錢。
3. 聚焦總結：提醒學生使用支付工具時，務必隨時提醒自己，其實仍是「錢」在背後運作。
4. 延伸思考：貨幣的功能。

重要名詞與概念說明

消費習慣 (Consumption habit)：指個人的一種穩定性消費行為，是人們在長期的生活中慢慢積累而成的，對人們的購買行為有著重要的影響。

動動腦 E 消費習慣來找碴

1. 引導技巧：
 - (1) 請學生透過活動表格勾選自己的消費習慣。
 - (2) 完成表格後，請學生分享自己有哪些消費弱點。
 - (3) 引導學生思考如何修補自己的消費弱點。
2. 參考答案：學生自由發揮。

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。

3. 聚焦總結：提醒學生良善消費習慣培養的重要性，並且記得時刻檢視和修正。
4. 延伸思考：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：

日期	收入		支出（消費）金額（元）					
	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？

課程重點提要

課程標題	對應之學習目標	內容摘要
三、金錢管理與儲蓄的重要性	• 能規劃及執行短期金錢計劃	<ol style="list-style-type: none"> 1. 如果想管理自己的金錢流向並觀察自己的消費習慣，可以透過記帳方式，幫助自己更有效率的開源節流。 2. 欲達成購物目標，儲蓄是必要手段，除了存在撲滿，也可以考慮存在具有存款保險的金融機構，除了比較有保障，還有額外的利息收入。

動動腦 F 收支檢視

1. 引導技巧：
 - (1) 請學生透過記帳觀察自己的收支情形。
 - (2) 請學生分析收支情形為什麼有透支、有剩餘的原因。
 - (3) 請透支、有剩餘情形之最的學生向全班分享分析結果。

日期	收入		支出（消費）金額（元）					
	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				

2. 參考答案：學生自由發揮。
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？
3. 聚焦總結：提醒學生必須量入為出，可以透過記帳方式觀察自己平常的收支情形。
4. 延伸思考：收支平衡。



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。



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 _____

重要名詞與概念說明

信用合作社 (Credit Union)：指由一些具有共同利益的人們組織起來的、具有互助性質的合作金融組織。信用合作社基本的經營目標是以簡便的手續和較低的利率，向社員提供信貸服務，幫助經濟力量薄弱的個人解決資金困難。



動動腦 G 比較不同的儲蓄

1. 引導技巧：
 - (1) 請學生分享自己的存錢經驗。
 - (2) 請學生思考為什麼要存錢，存錢有哪些目的。
 - (3) 引導學生透過分組討論，比較與分享不同儲蓄方式的優缺點。

2. 參考答案：

1 你曾經用過哪些儲蓄的方法呢？

存錢筒 (撲滿)、郵局、銀行、信用合作社 等。

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	錢隨時取得	發生意外若破損無保障
存在金融機構	安全有保障有利息	用錢時須提領

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 有存款保險

3. 聚焦總結：提醒學生儲蓄是基礎且必要的理財行為，並記得選擇較有安全保障的金融機構。

4. 延伸思考：錢的價值。

【實作活動】如何在郵局開一個存提款帳戶？

在郵局開存提款帳戶，記得要帶印章，準備好各項證件及新臺幣 10 元以上的現金到住家附近郵局填寫「立帳申請書」、「郵政存簿 / 劃撥儲金開戶約定書」、及「存款單」，交給櫃檯的工作人員辦理，就可以擁有一本專屬於自己的「郵政存簿儲金」存摺了。記得印章上的姓名要和國民身分證或戶口名簿上的姓名一樣，另外存簿儲金有利息，每半年結息一次，結息日為每年的 6/20 及 12/20。

(資料來源：【兒童郵局網頁】https://www.post.gov.tw/post/internet/Child/svm_d_a_1.jsp)

立帳申請書

存簿儲金存款單

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。

課程重點提要

課程標題	對應之學習目標	內容摘要
四、學習作金錢規劃	<ul style="list-style-type: none">知道應該為自己的金錢規劃負責任了解金錢規劃時，應同時注意消費、儲蓄及公益的目標	<ol style="list-style-type: none">俗話說「貨比三家不吃虧」，先做資料搜尋可能以更優惠的價格達標；除了努力儲蓄，也要計畫時程，才能幫助自己快速達到目標。追求自己的財務目標同時，也同時考慮到社會上的弱勢，記得做公益幫助其一同達成目標。最後，個人應理解須為自己的金錢規劃負責。

【實作活動】練習如何存款及提款

如何存款

帶著存摺及要存的現金，到郵局櫃檯填寫存款單，交給櫃檯人員辦理。手續辦好以後，就可以在存摺上看到存款資料。

「啊！忘記帶郵局存摺怎麼辦？」也可以使用無摺存款，一種不用存摺的存款方式，方便存戶忘了帶存摺時也可以存款。



無摺存款單



如何提款

帶著存摺及當初開戶所用的印章，到郵局櫃檯填寫提款單，交給櫃檯人員辦理。手續辦好以後，可以領到所提的現金並在存摺上看到提款資料。



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人的人，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。



► 補充資料

想做公益，我該如何選擇捐款對象？

1. 捐給影響力大的，因為個人的能力很小，不能改變世界	如果你的捐款進入影響力很大的組織，就會變成一股力量洪流中的一份子。雖然每個人單獨的力量不可能讓全世界的貧窮問題消失，但坊間確實存在各種有影響力的組織，集結眾人之力逐步改善問題，可以讓你原本就認同的理念實現。
2. 捐給自己最有感的，才有可能長久	有些人會贊助貧困死者的喪葬費用、協助遺族的生活照顧、支持與特定疾病相關的醫學研究機構或民間倡議組織、捍衛辛苦的醫療人員工作權益或心理諮商機構等……因為有感於自己的切膚之痛，所以會有動力長期支持、幫助那些跟自己一樣的人，並且感謝自己能幸運活下來。
3. 捐給自己能發揮影響力的，會更有動力	先詢問幾個你有興趣的 NGO，他們現在最需要的資源是什麼、需要多少，然後再依此選擇自己覺得最認同、也最能使得上力的需求來捐助。如果自己的能力有限，也可以去協助動員身邊可能的捐款者，這麼一來，無論自己的捐款多少，都能發揮直接的影響力。
4. 捐給自己能受惠的，有拿到回饋品，CP 值高	把賣剩的東西整批買下來，當作親朋好友各種場合有故事的禮物，也因此減少了 NGO 庫存滯銷的負擔。
5. 捐給自己從事志工的組織，表示更進一步的認同和支持	對於一個 NGO 來說，如果一個人或一個企業、一個機關團體有令人景仰的專業能力，他們的一小時，比再多的捐款或預算都有價值。一旦你找到一個這樣珍視你的「時間」的 NGO 來擔任志工，你的捐款就同時有了錦上添花的效果，讓組織更珍惜這個志工的真誠與認同。

(資料來源：【褚士瑩專欄 - 阿北私會所 年底了想做公益，我該如何選擇捐款對象？】
<https://npost.tw/archives/31206>)

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

總結小活動 達到想要的目標

- 引導技巧：(1) 請學生設定自己的購物目標，並說明如何透過資料搜尋得知價格資訊。
(2) 引導學生依步驟拆解，逐步設定儲蓄目標。
(3) 請學生確實依其計畫執行實踐。

2. 參考答案：學生自由發揮。

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

3. 聚焦總結：提醒學生計畫須確實執行，並不斷評估與調整，才能盡快達成目標。

4. 延伸思考：儲蓄計畫。

可替代之學習活動建議

歷屆行動方案得獎作品教案活動詳細內容，教師可至金管會 - 風險管理與保險教育推廣入口網下載參閱：
https://rm.ib.gov.tw/Pages/FKLearning_new.aspx?Dir=010400000000000000

課程標題	對應歷屆行動方案得獎作品教案活動或教學活動
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	105/ 銅【理財一把罩】辨別需要或想要 105/ 銅【有認有餘知所不惜】冷卻吧別「熱衝」 105/ 銅【有認有餘知所不惜】避開「想要」地雷 106/ 銅【消費有理，富翁是你】貨比三家不吃虧 106/ 銀【生涯理財 Go Life Up】開源節流我最行
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	104/ 銀【精打細算學理財】消費停看聽 104/ 銅【幸福經濟與自我投資】同一個屋簷下 105/ 佳【因「財」施教】天生我「財」必有用
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?	104/ 銅【理財一把罩】記不記差很大 105/ 佳【時間煉金術】分秒必爭 — 時間銀行 106/ 銀【生涯理財 Go Life Up】分秒必爭 — 時間銀行
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	104/ 銅【幸福經濟與自我投資】幸福經濟提案與自我投資之道 104/ 銀【精打細算學理財】個人記帳練習單 105/ 佳【時間煉金術】金錢規畫 — N 字法則 106/ 銅【消費有理，富翁是你】我的未來不是夢 105/ 銅【有認有餘知所不惜】公益去那兒

單元 2 借貸與信用



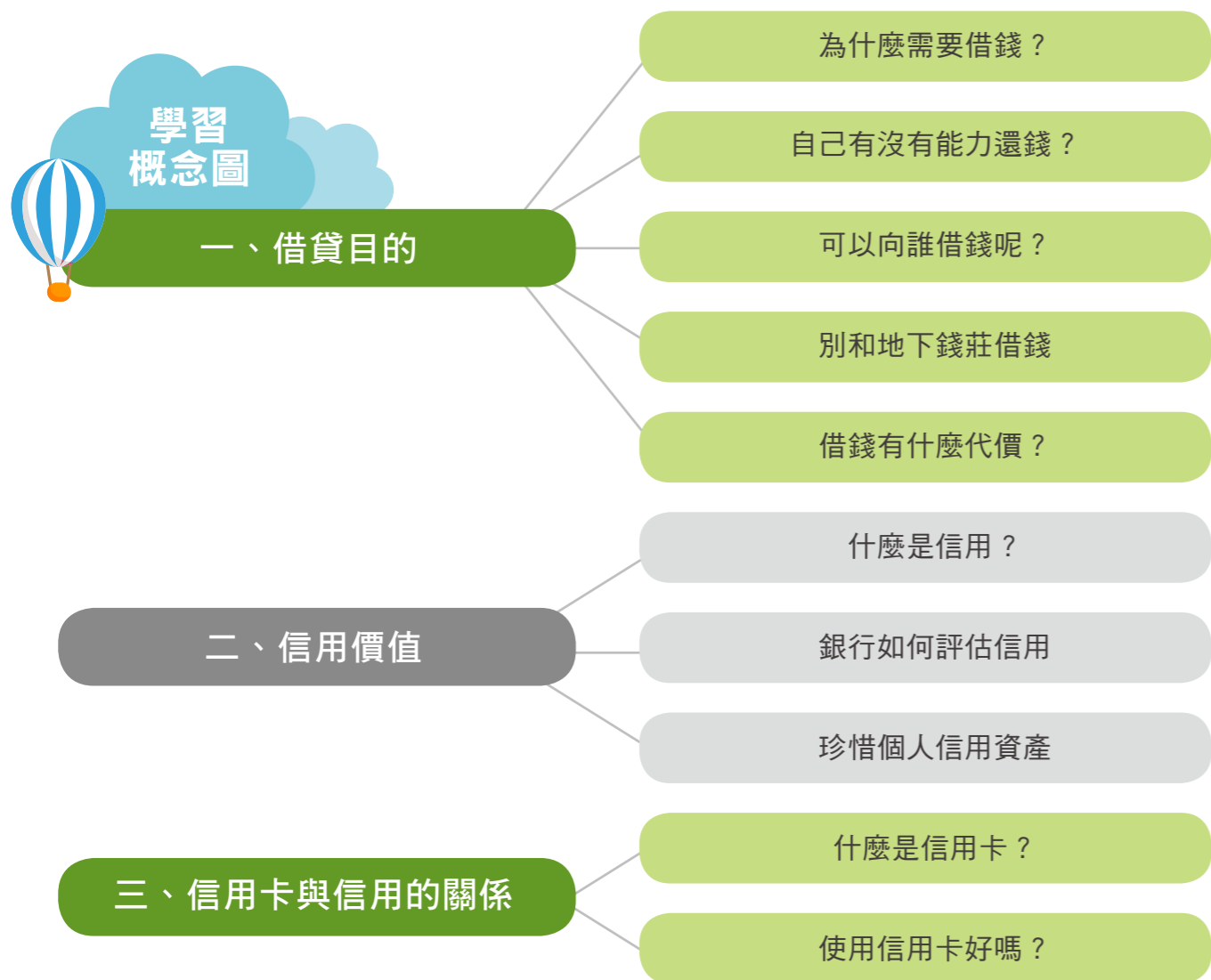
前言

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



► 對應金融基礎教育學習架構

教學重點	學習目標
(一) 借錢的原則與態度 (二) 信用及其價值	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. 解信用卡與信用之關係



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：_____

課程重點提要

課程標題	對應之學習目標	內容摘要
一、借貸目的	• 認同不輕易借錢及準時還錢的重要性	1. 借來的錢和賺來的錢不同，除了未來必須償還可能還有其他代價，例如手續費、利息。 2. 因此在借錢之前務必先分析原因是否必要、是否有能力還錢。 3. 借錢對象也須慎重考慮，如真的需要借錢，請向合法金融機構，別和地下錢莊借錢，以免惹禍上身。



動動腦 A

金利餘借錢 Yes or No ?

1. 引導技巧：
(1) 引導學生應用動動腦的中的提問思考借錢是否為一件好事？
(2) 請學生討論在什麼樣的情況下允許借錢，為什麼？

2. 參考答案：
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：若手機並非必需品，則不需急著借錢購買，或是可以改買價錢較低的手機。

- 2 搭公車回家，借錢 15 元？贊成、不贊成
理由：交通費為必需花費，且金額較低，但仍要記得還錢。

- 3 為了購買遊戲點數，借錢 1 千元？贊成、不贊成
理由：不贊成，遊戲點數非必需品。

- 4 為了買零食，借錢 20 元？贊成、不贊成
理由：零食非必需品。

- 5 為了買午餐，借錢 80 元？贊成、不贊成
理由：午餐為必需花費，且金額較低，但仍要記得還錢。

3. 聚焦總結：提醒學生借來的錢與一般的收入不同，是必須付出代價的，在借錢之前務必謹慎考量。
4. 延伸思考：借錢的原因。



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。

▶ 重要名詞與概念說明

貸款 (Loans)：指放貸機構（我國的商業銀行等金融機構）對借款人提供的並按約定的利率和期限還本付息的貨幣資金。

地下錢莊 (Illegal Private Bank)：指民間從事地下非法金融業務的組織，是地下經濟的一種表現形態。地下錢莊從事的主要非法金融業務有：非法吸收公眾存款、非法借貸拆借、非法高利轉貸、非法買賣外匯以及非法典當、私募基金等。

本金 (Principal)：指借貸行為中，由債務人所借貸的原始資金總額，其後的債務利息將以此為基準進行計算。

利息 (Interest)：指借貸行為中，由債務人支付給債權人的報酬。利息的多少取決於三個因素：本金、存款期間和利率，其計算公式為：利息 = 本金 × 利率 × 存款期間。

動動腦 B 借錢回憶錄

1. 引導技巧：
 - (1) 引導學生應用動動腦的中的提問回想過去向他人借錢的情境，並簡單描述。
 - (2) 引導學生透過分組討論並歸納借錢給他人之前可能會考量到哪些事情。
 - (3) 根據學生討論與分享引導學生思考借錢之前為何須考慮自己還款能力。

2. 參考答案：學生自由發揮。

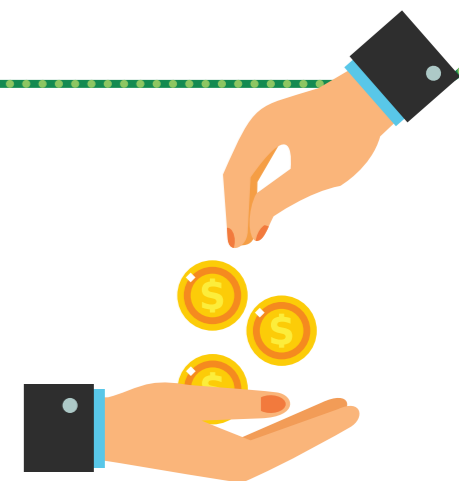
你曾經向他人借過錢嗎？（或是你曾經被他人借過錢嗎？）

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？

3. 聚焦總結：提醒學生「有借有還再借不難」，借錢之前務必考量自己無在期限內還款的能力。
4. 延伸思考：借錢的代價。



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 C 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 C 地下錢莊利息的陷阱

- 引導技巧：
 - 請學生回想過去向他人借錢或是借錢給他人時，是否有設定利息，利息如何計算？
 - 請學生利用圖表呈現銀行與地下錢莊利息的成長狀況。
 - 透過學生計算支付銀行與地下錢莊利息的結果，引導學生思考利息比較時需要注意什麼，才不會掉入陷阱？

2. 參考答案：
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？

向銀行借款利息一年 1,200 元；向地下錢莊借款利息一年（100 元 × 365 天）36,500 元。

在上述的例子中，你覺得他們利息的計算單位有什麼不同？

銀行以「年」計利息，地下錢莊以「天」計利息。

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？

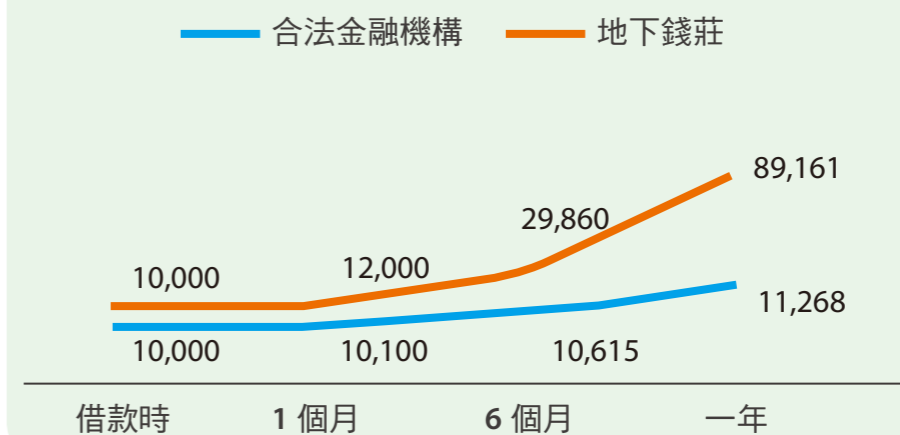
若以單利試算，本金 30,000 元，月利率 10%（100 元 × 30 = 3,000 元），10 個月利息為 30,000 元，相當於一倍的本金。

3. 聚焦總結：提醒學生若需借款，務必注意利息的計算單位，以免落入陷阱。

4. 延伸思考：利息計算方式。

【實作活動】繪出合法金融機構 vs. 地下錢莊利息成長比較圖

本金利息成長比較圖



以月複利計算，本金均為 10,000 元

	借款月利率	本金	1 個月	6 個月	一年
合法金融機構	1%	10,000	10,100	10,615	11,268
地下錢莊	20%	10,000	12,000	29,860	89,161

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？

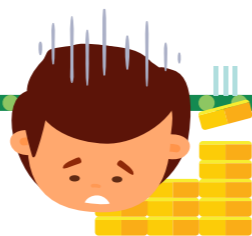
2 賴姓男子因欠款地下錢莊遭逢什麼事件？

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。



動動腦 D 地下錢莊多可怕！

1. 引導技巧：

- (1) 請學生分享是否有看過借款的廣告，在哪裡看到，其廣告臺詞為何？
- (2) 請學生分享是否有看過討債的新聞，其曾使用哪些手法？
- (3) 引導學生分組討論與分享避免掉入地下錢莊貸款陷阱的方法。

2. 參考答案：

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？

重複收取高額利息，並反覆誘使再次借貸。

2 賴姓男子因欠款地下錢莊遭逢什麼事件？

強押上車載到偏僻地區關進狗籠、出言恐嚇。

3 如果時光能倒轉，你會如何建議賴姓男子？

向合法的金融機構借錢，千萬別考慮地下錢莊。

3. 聚焦總結：提醒學生若需借款務必向合法的金融機構，向地下錢莊借錢，除了利息計算的方式壓得令人喘不過氣，其要求還款的方式也是極具危險性的。

4. 延伸思考：借錢的注意事項。

補充資料

高利貸利息具體怎麼算？

高利貸，是指索取特別高額利息的貸款，或叫地下錢莊。向「高利貸」借錢，一般毋須抵押，甚至毋須立下字據。利率高於銀行貸款利率 4 倍的，就是通常所說的高利貸。這裡的銀行貸款利率，不含浮動利率的，即指貸款基準利率。

高利貸利息計算公式？目前最新的 1 年期貸款基準利率為 6%，4 倍年利率則為 24%，也就是年利率高於 24% 的借款則可稱之為高利貸。24% 年利率換算為月利率為 2%，也就是民間借貸中通常說的「月利 2 分」。在實際民間借貸中，月利高於 2 分的情況比較常見。高利貸利息計算方法是利滾利，即複利法。舉個例子：如果借 15,000 元高利貸，約定利息是 6 分，也就是月利率為 6%，那麼一年本利和 = $15,000 \times (1+6\%)^{12} = 30,182.95$ 元。

高利貸還不上有何後果？（1）計收高額罰息、違約金。如果沒有及時還上高利貸利息，超過一天將收取一定數額的違約金（不會太少），而且還要將利息滾到本金中去，開始所謂的「利滾利」。比如貸款 20 萬，一個月的利息為 2 萬，若到期無法償還，那麼下個月就需要開具 22 萬的欠條。（2）房產被變賣。如果借款人無力還清欠款，「貸款公司」將賣掉其抵押的房產，賣得的錢首先用於償還本金和利息，剩餘的錢將歸還借款人。另外，一般「貸款公司」不會自己親自出馬催債，他們一般和討債公司合作，因為通過討債公司討債，若真出了啥事，也與自己無關（說白了，遭殃的是借款人）。

（資料來源：【高利貸利息一般怎麼算 如果借了高利貸還不上後果嚴重嗎】：<https://kknews.cc/finance/nkpg98g.html>）

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 E 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。

▶ 課程重點提要

課程標題	對應之學習目標	內容摘要
二、信用價值	• 認同信用的價值	<ol style="list-style-type: none">1. 俗話說「有借有還再借不難」提的即是信用，信用在借貸上尤其受重視，若借錢給他人如「肉包子打狗」一去不回，願意借錢的人應該鮮少。2. 和熟識的人借錢可依據平時的觀察，但和金融機構借錢，因為不相識無所依據，所以只好仰賴各家銀行往來的紀錄，所以務必珍惜個人信用資產，若信用紀錄不良，可能難借了。

動動腦 E 金利餘的煩惱

1. 引導技巧：
 - (1) 請學生回憶曾經遇過他人借錢不還的情形嗎？如何處理？
 - (2) 請學生討論有哪些方式可以彌補信用。

2. 參考答案：學生自由發揮。

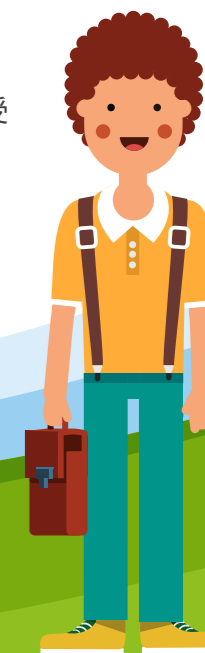
失去信用的金利餘該透過哪些方式再次取得姊姊的信用呢？

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？

3. 聚焦總結：提醒學生信用一旦破損就難以回復，務必謹慎小心，且日後借錢難度也會提升。
4. 延伸思考：信用的價值。

▶ 重要名詞與概念說明

信用 (Loans)：本質是一種債權債務關係，即債權人相信債務人具有償還能力，而同意受信者所作的未來償還的承諾。



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。

動動腦 F 我的小「信」運

- 引導技巧：(1) 請學生思考自己是個有信用的人嗎？為什麼？
(2) 請學生分享自己的信用評價分數，並分析其得失及失分處。

2. 參考答案：學生自由發揮。

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)

- 聚焦總結：提醒學生，生活中評價信用的時機無所不在，務必時刻謹慎小心。
- 延伸思考：信用的評價。

課程重點提要

課程標題	對應之學習目標	內容摘要
三、信用卡與信用的關係	<ul style="list-style-type: none"> 了解信用卡與信用之關係 	<ol style="list-style-type: none"> 信用卡在多樣化的支付工具中性質較為特殊，採先花費再付款模式，因此吸引很多人，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。 信用卡其實建立在信用上，使用時務必考慮其利弊得失。

補充資料

財團法人金融聯合徵信中心：

聯合徵信中心將會員提供的資料建置成資料庫，提供會員使用。當銀行需要調查你的信用資料，來決定要不要借錢給你或跟你往來時，聯合徵信中心就可以提供你的信用資訊，如果你曾經跟某一家金融機構借錢沒還，那麼你的信用就會不好，就會被其他所有的金融機構列為拒絕往來戶。對銀行而言，聯合徵信中心可以過濾掉信用不好的人，降低風險。

是國內唯一的跨金融機構間信用報告機構，係兼具公營與民營特色的財團法人，同時蒐集個人與企業信用報告，並發展個人與企業信用評分、建置全國信用資料庫，以提供經濟主體信用紀錄及營運財務資訊予會員機構查詢利用；進而確保信用交易安全，提升全國信用制度健全發展；並提供主管機關金融監理或政府金融政策擬訂所需資訊。

(資料來源：【財團法人金融聯合徵信中心網站】：http://www.jcic.org.tw/main_ch/docDetail.aspx?uid=38&pid=36&docid=346)

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？

重要名詞與概念說明

卡債族 (Card Slave)：又稱卡奴，指因為使用信用卡、現金卡透支消費，月薪或收入無法將支出的部分攤平，首期只能繳部分的金額，之後需給付金融機構迴圈利息、違約金、手續費等費用而背負高額卡債，個人財務周轉不靈的人。

動動腦 G 變成卡債族我不要

1. 引導技巧：(1) 向學生說明何謂「卡債族」。
(2) 請學生思考淪為卡債族之人通常具有哪些特徵。

2. 參考答案：學生自由發揮。

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？

阿利 > 阿金

哪些人的消費模式需要改善，請說明？

阿利、阿金：需考量量入為出，以達收支平衡，並進而儲蓄。

阿餘：過度節儉並非明智之舉，有計畫的消費，才是聰明理財。

3. 聚焦總結：提醒學生信用卡本身就是一種借貸，使用前務必先考量自身的還款能力，以守護信用價值，避免淪為卡債族。
4. 延伸思考：何謂卡債族。

補充資料

想快速還清卡債？這 5 個習慣先戒掉

1. 只繳最低還款額	根據資料顯示，美國信用卡利息通常高達 16.4%，如果無法全額償還利息，將因為高利息付出慘痛的代價。最簡單的方式就是綁定一個帳戶，每個月自動轉帳繳信用卡債務。
2. 試圖跟上朋友的步伐	如果老是想跟隨著朋友的步伐，穿什麼樣的衣服、用什麼樣的東西，恐使你入不敷出。建議減少社群媒體的使用頻率，不要太關注別人的生活，而是好好過自己的人生。
3. 對自己債務視而不見	無論是就學貸款或是信用卡債務，如果你對自己的債務視而不見，或明明無法掌控卻自欺欺人認為可以控制住，只會拖長你的還款時間。
4. 習慣外食	經常在外面吃飯會使你的債務迅速增加，反之，若在家做飯的次數越多，就能存更多錢。
5. 經常刷卡	如果你已經有不少負債，那麼應該考慮別再刷卡，只用現金消費。你可以每周固定取出一筆現金，並規定自己這星期只能花這些錢，才能迫使你按照預算消費，也更清楚錢都花去哪裡。

(資料來源：【想快速還清卡債？這 5 個習慣先戒掉】：<https://www.chinatimes.com/realtimenews/20180620000004-260410>)

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。

	<input type="checkbox"/> 約定時間經常不準時赴約 <input type="checkbox"/> 跟別人借的東西經常弄不見 <input type="checkbox"/> 向同學借錢常常忘記歸還	

悲劇逆轉解決之道：

總結小活動 信用破產悲劇九宮格

- 引導技巧：
 - 請學生先設定一項不守信用情境。
 - 引導學生延伸想像不守信用可能招致的後果。
- 參考答案：學生自由發揮。

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。

	<input type="checkbox"/> 約定時間經常不準時赴約 <input type="checkbox"/> 跟別人借的東西經常弄不見 <input type="checkbox"/> 向同學借錢常常忘記歸還	

悲劇逆轉解決之道：

- 聚焦總結：提醒學生珍惜信用價值並使時刻守護，避免淪至信用破產難以彌補。
- 延伸思考：信用的價值。

可替代之學習活動建議

歷屆行動方案得獎作品教案活動詳細內容，教師可至金管會 - 風險管理與保險教育推廣入口網下載參閱：
https://rm.ib.gov.tw/Pages/FKLearning_new.aspx?Dir=010400000000000000

課程標題	對應歷屆行動方案得獎作品教案活動或教學活動
一、借貸目的 <ul style="list-style-type: none">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？	105/ 銅【理財一把罩】還剩下多少 105/ 銅【理財一把罩】放羊的孩子影片觀賞 106/ 金【菊思廣義，打造幸福人生】「阿布拉與神燈精靈共譜信用冒險奇緣」影片欣賞
二、信用價值 <ul style="list-style-type: none">什麼是信用？銀行如何評估信用珍惜個人信用資產	104/ 金【我的信用存摺】信用是什麼 104/ 金【我的信用存摺】信用評等之多少 106/ 佳【自己的信用自己救，聰明消費就是 BANG!】無現金社會的機會成本
三、信用卡與信用的關係 <ul style="list-style-type: none">什麼是信用卡？使用信用卡好嗎？	104/ 銀【精打細算學理財】我的個人信用帳戶 106/ 佳【自己的信用自己救，聰明消費就是 BANG!】我的無現金時代，聽看停 106/ 佳【自己的信用自己救，聰明消費就是 BANG!】你有沒有 credit-style

單元3 保險與風險管理



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

► 對應金融基礎教育學習架構

教學重點	學習目標
(一) 風險管理的概念	1. 能知道風險管理的方法
(二) 保險的概念	2. 能知道互助是保險的基本特性
(三) 全民健康保險	3. 能認同並珍惜全民健保資源



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 A 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摔跤的意外，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。

課程重點提要

課程標題	對應之學習目標	內容摘要
一、風險管理的概念	• 能知道風險管理的方法	1. 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。 2. 風險大致分為人身風險、財產風險、責任風險三大類，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。



動動腦 A 風險小偵探

1. 引導技巧：
 - (1) 請學生觀察生活周遭有可能遇到的風險以及可能造成的結果。
 - (2) 引導學生完成學生手冊上的練習。
 - (3) 進而使學生在日常生活可以多注意，小心防範風險發生的可能。

2. 參考答案：

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
運動場上	運動傷害	流血、骨折、眼鏡損毀、衣服破掉
家裡	摔倒、撞到	瘀青、流血、骨折、需要長時間復健、家具壞掉
教室內	使用美工刀不小心受傷	流血

3. 聚焦總結：提醒學生在在日常生活中，應小心注意安全，以免風險發生。
4. 延伸思考：機會成本。

重要名詞與概念說明

機會成本 (Opportunity Cost)：指決策過程中面臨多項選擇，當中被放棄而價值最高的選擇，又稱為替代性成本，就是俗語的「世界上沒有白吃的午餐」、「魚與熊掌不可兼得」。

風險 (Risk)：指在某一特定環境下，在某一特定時間段內，某種損失發生的可能性。

人身風險 (Personal risk)：指由於人的生老病死或者殘疾所導致的風險。這種風險常常會造成預期收入的減少，或者是額外費用的增加，包括生命風險和健康程度的風險。

財產風險 (Property risk)：指造成實物財產的貶值、損毀或者滅失的風險。財產風險除了會導致財產的直接損失之外，還可能引起與財產相關利益的間接損失，一個人擁有的財產越多，相對來說其面臨的財產風險越大。

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。

動動腦 B 火災事故中的風險清單

- 引導技巧：
 - 請學生分組討論並思考火災事故中所發生風險的種類為何？可能會產生那些損失？
 - 請學生發表討論結果，並進一步引導學生思考有沒有什麼方法可以預防或降低火災發生帶來的風險與損失。

- 參考答案：

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：人身風險

損失：家庭收入減少

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：財產風險

損失：設備毀損、廠房燒毀

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：責任風險

損失：賠償鄰居損失

- 聚焦總結：分析風險的種類，以及可能造成的損失。
- 延伸思考：家庭經濟規劃。

► 重要名詞與概念說明

風險管理 (Risk management)：指如何在一個肯定有風險的環境裡把風險減至最低的管理過程。

► 補充資料

生活中面對的風險

人身風險	發生在個人身上的風險 1. 早期死亡的風險：收入中斷，家中生活費、教育費、貸款支出、可能面臨無米之炊的困境。 2. 健康不佳的風險：醫療費用、看護費用的支出，甚至收入中斷或短少。失業風險：因景氣循環、經濟環境改變、季節性失業等因素，失去收入。 3. 退休金不足的風險：由於平均壽命逐漸提高，政府或企業提供之退休金，恐無法滿足退休生活的基本需求。
財產風險	發生在個人或企業所擁有財產的損失。 1. 直接損失：例如廠房燒毀，重建需要一筆龐大的費用。 2. 間接損失：廠房若燒毀，重建需要花一段時間，造成無法生產而損失利潤。
責任風險	對他人財產權益或身體之侵權，基於法律責任所生之財務負擔的可能性。風險的來源有過失侵權、無過失侵權與契約責任。 例如：開車撞傷他人需付醫療賠償責任。

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 大生的風險管理應用

大生找了一塊地，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



大生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，大生在窗戶上貼上膠帶，儲水買食物、電池、滅火器……等。大生為什麼要做這些事？



大生的家發生火災，在什麼情況下，損失可以得到彌補？

大生已買房子地震險
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

大生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，大生分別應用了哪些風險管理的方法？

動動腦 C 大生的風險管理應用

- 引導技巧：(1) 請學生依據故事情境，分析管理風險的方法。
(2) 請學生分享分析的結果，並引導學生進一步思考就學校較常發生的風險而言，最需要哪些風險管理的方法。

- 參考答案：
大生找了一塊地，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



大生應該選擇在哪個地點蓋房子。為什麼？
丁 平原區
較不容易遇到天然災害的狀況



颱風來襲前，大生在窗戶上貼上膠帶，儲水買食物、電池、滅火器……等。大生為什麼要做這些事？
事先做好防颱準備，可以減少災害時的損失



大生的家發生火災，在什麼情況下，損失可以得到彌補？
若事先投保火災險，可以得到保險給付

大生已買房子地震險
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

大生選擇乙公司的可能原因是什麼？
保費較低，部分損失可以自己承擔

想一想（二）：請說說看在上面的情況中，大生分別應用了哪些風險管理的方法？

- 選擇平原區蓋房子：風險規避。
- 防颱準備：風險降低。
- 投保火災險：風險移轉。
- 投保乙公司：風險自留。
- 聚焦總結：提醒學生管理風險有諸多方式。
- 延伸思考：家庭經濟規劃。

補充資料 | 風險管理 5 步驟

識別全部風險	對項目風險進行全面評估，這一步的目的是要盡可能的挖掘可能發生的潛在風險。
風險分析	在前一步中，已盡量發現了可能存在的風險，會發現可能有太多無法成功進行管理的潛在風險。事實上，由於許多風險的發生率很低，只會對項目產生很小的影響，所以無需進行管理。在這一步中，將潛在風險按風險程度的高、中和低進行分組。對於大部分項目來說這樣的分類是以主觀的個人估計為基礎的。
對高風險的響應	為所發現的高風險進行管理。對風險主要有五種處理方法：保留，監控，避免，移至第三方或者降低風險。另外還要對中等程度風險進行評估以判斷其影響是否也需要風險響應計劃來進行管理。
創建應急預案	應急預案用來描述風險預案失敗而且風險已經發生的情況。換句話說，就是要確定當風險成為現實時可能會發生的情況。這能夠幫助確認與風險預案相關的工作與可能出現的緊急情況是相稱的。
監控風險	如果風險看起來好像沒有得到妥善的管理那麼就應該在風險預案中加入新的活動，應該定期按照當時的情況對項目風險進行評估。

(資料來源：【正確進行項目風險管理 5 步驟】：<https://jockey4pm.wordpress.com/2008/03/16/%E6%AD%A3%E7%A2%BA%E9%80%B2%E8%A1%8C%E9%A0%85%E7%9B%AE%E9%A2%A8%E9%9A%AA%E7%AE%A1%E7%90%86%E6%AD%A5%E9%A9%9F/>)

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，來支出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

課程重點提要

課程標題	對應之學習目標	內容摘要
二、保險的基本概念	• 能知道互助是保險的基本特性	1. 保險的運作是集合多數的一群人共同出的錢，在危險發生時，用這筆大家出的錢填彌補少數人的損失。 2. 保險的種類可分為強制性保險與自願性保險。 3. 保險的規劃應先審視自己的需求，評估個人的經濟能力，深入瞭解保險的相關內容，並應避免受到一般保險迷思的影響。

重要名詞與概念說明

保險 (Insurance)：指以集中起來的保險費建立保險基金，用於補償被保險人因自然災害或意外事故所造成的損失，或對個人因死亡、傷殘、疾病或者達到合同約定的年齡期限時，承擔給付保險金責任的商業行為。

保險理賠 (Insurance Claims)：指在保險標的發生保險事故，而使被保險人財產受到損失或人身生命受到損害時，或保單約定的其它保險事故出現，而需要給付保險金時，保險公司根據合同規定，履行賠償或給付責任的行為，是直接體現保險職能和履行保險責任的工作。



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、健康醫療保險、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

如何發揮「我為人人、人人為我」的保險精神

1. 引導技巧：

- (1) 請學生思考學習手冊上的提問，引導學生聚焦了解互助是保險的基本特性。
- (2) 可再進一步引導學生思考根據保險的互助特性，如果被保險人濫用保險資源會有什麼結果。

2. 參考答案：

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？

保險公司負擔過大，導致破產或加強審查給付，而使得真的需要的人無法得到理賠的保險給付。

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？

按時繳納保費並珍惜保險資源。

3. 聚焦總結：提醒學生保險是互助的表現。

4. 延伸思考：資源有限。

補充資料

保險的種類

政策保險	政府為推行社會政策，保障全體人民的福祉，依法實施的強制性保險，包括社會保險及其他政策保險。社會保險如全民健康保險、勞工保險、公務人員保險、軍人保險、農民健康保險等；其他政策保險如學生團體保險、強制汽機車責任保險、住宅地震基本保險、輸出入保險、存款保險等。
商業保險	以營利為目的之各類保險，依性質分為人身保險及財產保險，分別由人壽保險公司及產物保險公司經營。 (1) 人身保險：以人類的生命或身體為保險標的，包括人壽保險、健康保險、傷害保險、年金保險、投資型保險等。 (2) 財產保險：以財產或賠償責任為保險標的，包括火災保險、汽車保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險、其他財產保險等。

學生團體保險

學生團體保險是政府的政策保險之一，公私立高級中等以下學校暨幼稚園學生遇到意外受傷、疾病住院或者失能甚至死亡，皆可申請學生團體保險。

動動腦 E 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，請在口內打V



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。

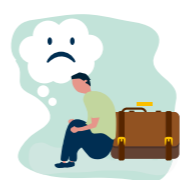
H. 全民健康保險

動動腦 E 保險小常識一連連看

1. 引導技巧：
 - (1) 請學生根據學生手冊上的情境判斷各種風險發生時可能需要的保險種類。
 - (2) 請學生思考目前自己可能需要的保險種類有哪些？
2. 參考答案：

「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，請在口內打V



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：

動動腦 F 保險 YES / NO

1. 引導技巧：

- (1) 請學生根據提問進行分組討論是否贊成常見的各種保險說法。
- (2) 請學生發表討論結果，並引導學生思考與釐清常見的保險迷思。

2. 參考答案：

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： 保險的目的在移轉風險

問題二：保險的理賠金額愈大愈好？

理由： 理賠金額愈多，保費一定會愈高，有時可以考慮風險自留的方式，以降低保費

問題三：保險的種類買愈多愈好？

理由： 應視自己的需求而選擇適合自己的保險

問題四：沒有得到保險理賠虧很大？

理由： 保險是發揮互助的精神，沒有得到保險理賠代表自己平安順遂

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： 即使找熟識的保險人員仍要仔細閱讀保險契約內容，才不致使自己權益受損

3. 聚焦總結：提醒學生保險的本質與選擇保險時應注意的事項。

4. 延伸思考：家庭經濟規劃。



三、全民健康保險



全民健保的重要性

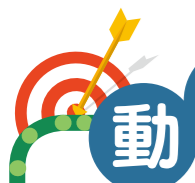
金利餘在這次的意外事故中，深深體會全民健保的重要。全民健康保險是我國政府為增進全體國民健康而推動的，經過多年的實施，其「普及、便利、經濟」的特點普遍獲得民眾認同。全民健康保險需要每一個人都按時繳納健保保險費，集中大家所繳的健保保險費，使需要的民眾獲得適當的醫療照護，例如，金利餘跌倒受傷、女學生發生車禍，他們都可以到參與健保的醫療院所獲得適當的醫療診治。



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 G 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： _____

課程重點提要

課程標題	對應之學習目標	內容摘要
三、全民健康保險	能認同並珍惜全民健保資源	<ol style="list-style-type: none"> 1. 全民健康保險需要每一個人都按時繳納健保保險費，集中大家所繳的健保保險費，使需要的民眾獲得適當的醫療照護。 2. 醫療資源是有限的，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。

重要名詞與概念說明

全民健康保險 (National Health Insurance)：一般簡稱為「全民健保」或「健保」，是一種強制性保險的福利政策，法源是依據《中華民國憲法增修條文》所實施的全民醫療保險制度。



動動腦 G 全民健保大家談

1. 引導技巧：(1) 請學生檢視學生手冊上六位同學對全民人健保的發言是否正確，並透過修改其發言內容的方式，導正其觀念與態度。
(2) 請學生發表改寫內容，並引導請學生思考與歸納使用全民健保應有的觀念與態度。

2. 參考答案：

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： 甲、丙、戊

修正對話： 甲：沒有生病，代表自己身體健康，可以將健保資源留給需要的人
丙：應視自己的情況，透過轉診制度，大病才找大醫院
戊：多拿藥預備，就是一種浪費健保資源的行為

3. 聚焦總結：提醒學生應糾正錯誤的保險理賠觀念。

4. 延伸思考：社會福利措施。

可替代之學習活動建議

歷屆行動方案得獎作品教案活動詳細內容，教師可至金管會 - 風險管理與保險教育推廣入口網下載參閱：
https://rm.ib.gov.tw/Pages/FKLearning_new.aspx?Dir=010400000000000000

課程標題	對應歷屆行動方案得獎作品教案活動或教學活動
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	105/ 金【校園安全，「險」不「顯」】活動二《找「危險」！消滅它！》 105/ 銀【校園探「險」四部曲】活動一風險在哪裡 105/ 銅【遊戲器材防衛兵】活動一遊戲器材觀察員 104/ 金【有「保」無患】活動一紙牌達人、發現生活中的風險
二、保險的基本概念 • 保險是什麼 • 保險的種類 • 保險的規劃	105/ 銀【校園探「險」四部曲】活動四挑戰「保卡夢」 105/ 銅【遊戲器材防衛兵】活動四遊戲器材防衛兵 105/ 銀【校園探「險」四部曲】活動二探險 Let's Go 105/ 銀【校園探「險」四部曲】活動三預防危險有妙招
三、全民健康保險 • 全民健保的重要性 • 珍惜健保資源	105/ 金【校園安全，「險」不「顯」】活動三《我會注意安全》 105/ 銅【遊戲器材防衛兵】活動三遊戲器材輔導員 105/ 銅【遊戲器材防衛兵】活動四遊戲器材防衛兵

單元4 理財投資



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

► 對應金融基礎教育學習架構

教學重點	學習目標
(一) 認識投資 (二) 投資風險 (三) 投資的態度與原則	1. 能列舉數種投資工具
	2. 能列舉數種合法金融機構
	3. 能了解投資風險的特性
	4. 能知道投資的原則和應有的態度



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



常見的投資互具有哪些？

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。

課程重點提要

課程標題	對應之學習目標	內容摘要
一、認識投資	<ul style="list-style-type: none">能列舉數種投資工具能列舉數種合法金融機構	<ol style="list-style-type: none">認識投資的意義與目的，運用一些投資工具來理財，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。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，認識這些投資工具的特性與潛藏風險。不要輕易相信高報酬低風險的投資，最重要的是投資要與合法的金融機構往來，瞭解可透過哪些合法的金融機構來投資。<ol style="list-style-type: none">瞭解詐騙投資的特徵，及判斷投資產品是否騙人的重點。

動動腦 A 誰把錢變小了？

1. 引導技巧：

- (1) 引導學生根據學生手冊上情境與提問進行大班討論。
- (2) 根據學生的發言，引導學生思考投資可不可以抵抗通貨膨脹。

2. 參考答案：

1 圖中內容顯示當時社會發生了什麼問題？

貨幣實質購買力降低

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？

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？

透過投資維持未來的購買力與財富

4 人們為什麼要將手中的錢拿去投資呢？

希望增加理財收入

3. 聚焦總結：適度的投資可以抵抗通貨膨脹。

4. 延伸思考：通貨膨脹。

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

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？

動動腦 B 投資要有本錢，本錢從哪裏來？

1. 引導技巧：
 - (1) 引導學生閱讀學生手冊上的文本。
 - (2) 透過實際案例，引導學生發表個人想法，並思考勞動收入的重要性。
 - (3) 引導學生思考文本中有關儲蓄重要性的說明證據。

2. 參考答案：

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？

可以用來投資的財富，可用於投資，增加更多的財富

想一想（二）：巴菲特的第一桶金是存來的？還是投資賺來的？

打工存下來的

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？

巴菲特靠自小到打工存下來的 2 萬美元，成了他投資股票的資本

3. 聚焦總結：提醒學生財富需要靠長期累積而來。

4. 延伸思考：家庭的理財規劃。

► 重要名詞與概念說明

債券 (Bond)：是政府、金融機構、工商企業等機構直接向社會借債籌措資金時，向投資者發行，承諾按一定利率支付利息並按約定條件償還本金的債權債務憑證。

股票 (Stock)：是股份證書的簡稱，是股份公司為籌集資金而發行給股東作為持股憑證並藉以取得股息和紅利的一種有價證券。每股股票都代表股東對企業擁有一個基本單位的所有權。

共同基金 (Mutual Fund)：是由基金經理的專業金融從業者管理，向社會投資者公開募集資金以投資於證券市場的營利性的公司型證券投資基金。共同基金購買股票、債券、商業票據、商品或衍生性金融商品，以獲得利息、股息或資本利得。共同基金通過投資獲得的利潤由投資者和基金經理分享。

外幣 (Foreign Currency)：狹義的外幣，指本國貨幣以外的其他國家或地區的貨幣，包括各種紙幣和鑄幣等。廣義的外幣，指所有以外國貨幣表示的能用於國際結算的支付憑證。

通貨膨脹 (Inflation)：在經濟學上，通貨膨脹意指整體物價水平持續性上升。一般性通貨膨脹為貨幣貶值或購買力下降，而貨幣貶值為兩經濟體間之幣值相對性降低。前者用於形容全國性的幣值，而後者用於形容國際市場上的附加價值。



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】



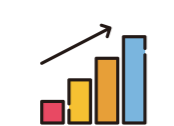
中央銀行全球資訊網 - 全國金融機構查詢系統

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



► 補充資料

銀行的定期儲蓄存款

銀行的定期儲蓄存款還有許多不同的存款種類，提供不同的領息方式，可讓存款人根據個人的不同需求來選擇適合自己的存款類型，像是零存整付、整存整付、存本取息等。

零存整付	一種定期儲蓄存款，是由存款人設定期限及金額，然後於每期期初存入同一數額的金錢，到期時一併提取全部的本息。
整存整付	一種定期儲蓄存款，是指事先約定存款年限及金額，在期初將本金一次存入，複利計息，到期一次領回本金加利息。
存本取息	一種定期儲蓄存款，是指事先約定存款年限及金額，在期初將本金一次存入，單利計息，按月領回存款利息，期末領回本金。

投資新手要知道的入門概念

記帳並合理消費	記帳很麻煩但是基礎功，一定要做。記帳的方式非常多元，挑一種自己能持之以恆的方式即可。例如習慣使用電腦的人可以下載 Excel 電子記帳本使用；喜歡紙本溫暖觸感的人，也可以使用記帳本記帳。藉由每日不間斷的記錄，可以了解自己的財務狀況，並查看不要必的支出項目，以養成儲蓄的習慣。
了解自己的投資屬性	市場上有各式各樣的投資工具，報酬率、風險度、投資時間……皆不同，根據自己的理財需求與投資偏好，找出適合自己的財務規劃方式。如果自己希望走比較穩健的報酬率，可以選擇 70% 資金購買穩定的基金，30% 資金購買有風險的股票或權證。也可以藉由一些投資屬性測驗工具，透過測驗幫助自己了解自己的投資屬性。
每半年做一次理財分析	每個人的風險承受能力會隨著年齡、需求、觀念、收入、環境、角色的不同而變化。建議每半年檢視一次自己的資產現狀，評估是否有如預期的理財目標發展、是否有需要重新調整理財規劃的內容與比例。

(資料來源：【想理財卻不知從何開始？投資新手一定要知道的入門概念(投資新手的第一門課)】：<http://www.sinotrade.com.tw/ec/wm/Article.aspx?ID=98>)

動動腦 C

判斷金融產品是否騙人的重點

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 C

判斷金融產品是否騙人的重點

- 引導技巧：
 - 說明金融產品可能透過廣告吸引消費者投資。
 - 引導學生判斷投資廣告中的錯誤訊息。

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

- 參考答案：

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？

詢問其他專業人士的意見，並上政府網站查詢該投資公司的紀錄或資訊，多方搜尋資料，了解欲投資的理財商品，以免受騙。

- 聚焦總結：提醒學生金融產品為吸引人投資，可能提供錯誤訊息。
- 延伸思考：家庭的理財規劃。

課程重點提要

課程標題	對應之學習目標	內容摘要
二、投資風險	<ul style="list-style-type: none"> 能了解投資風險的特性 	<ol style="list-style-type: none"> 瞭解什麼是投資風險及其特性，知道各種投資工具都有風險存在，投資時應注意辨識投資陷阱。 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。 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。

重要名詞與概念說明

投資風險 (Investment Risk)：指對未來投資收益的不確定性，在投資中可能會遭受收益損失甚至本金損失的風險。

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？



動動腦 D 投資報酬率怎麼算？

1. 引導技巧：

- (1) 引導學生運用投資報酬率公式，計算案例。
- (2) 引導學生思考投資報酬率有沒有可能出現負數？代表什麼意思？

2. 參考答案：

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？

A：股票較高

股票的投資報酬率是 $(22 \text{ 萬} - 20 \text{ 萬}) / 20 \text{ 萬} = 10\%$ ，大於定存的投資報酬率 0.87%。

3. 聚焦總結：提醒學生投資報酬率有正數也可能是負數。
4. 延伸思考：家庭的理財規劃。

動動腦 E 辨識投資陷阱？

1. 引導技巧

- (1) 引導學生辨識投資陷阱。
- (2) 提醒學生可運用科技資訊多方蒐集投資訊息。

2. 參考答案

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：

- 天底下沒有穩賺不賠的投資，高報酬通常伴隨高風險，不會有高報酬卻低風險的投資產品存在。
- 購買投資商品最重要的就是應謹慎選擇合法的投資機構，防範詐騙的可能性。
- 購買投資商品時應該詳閱商品說明書，了解商品屬性，勿隨意相信別人的介紹，如果自己不瞭解商品就不應草率作決定。
- 投資金融商品時須充分了解與認知風險所在，例如要特別注意商品本身是否有閉鎖期（註一）、是否變現性較差（註二）等問題，以免臨時需要錢時，被迫低價賣掉所投資的商品。
- 在作投資決定前還須衡量自己的能力，不應貪心或聽取他人的投資經驗而未考量自己的風險承受度而胡亂投資。
- 要適時的分散投資，才是正確的投資態度。

註一：閉鎖期 (Lock-up Period) 是指投資人進行的投資成立後須經過一段期間，投資人才可辦理贖回。

註二：變現性 (Liquidity) 是指將資產換回現金的難易程度。

3. 聚焦總結：提醒學生應謹慎閱讀投資訊息，並判斷訊息真偽。
4. 延伸思考：媒體識讀。

► 重要名詞與概念說明

投資報酬率 (Return On Investment, 簡稱 ROI)：經濟學名詞，指投資後所得的收益與成本間的百分比率。投資報酬率一般可分為總報酬率和年報酬率。總報酬率是不論資金投入時間，直接計算總共的報酬率；年報酬率則是計算平均資金投入一年所得到的報酬率。

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。小金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。

課程重點提要

課程標題	對應之學習目標	內容摘要
三、投資的態度與原則	• 能知道投資的原則和應有的態度	<ol style="list-style-type: none">1. 不管選擇哪一種投資方式，正確的投資態度至關重要。投資時應先準備充足的預備金、評估個人承擔風險的能力、熟悉自己的投資工具、善用分散風險原則，最後更避免借金錢來投資。2. 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、也包括快樂的獲得與社會貢獻等。3. 最好的投資是投資自己，學生階段好好充實自己，以獲得往後較佳的工作和賺錢機會。

補充資料

投資的目的

投資的目的是為了確保儲蓄未來的購買力及達成各項財務目標，投資時應對報酬有合理的期待，且唯有持續地儲蓄，並運用投資工具賺取合理的報酬，才能保障財務目標的達成。投資之前最重要的是要儲備足夠的緊急基金。我們的生活可能因突發狀況或薪水中斷而面臨經濟危機，因此不應將全部的存款都拿去投資，最好保留至少 6 個月的生活費的存款，以備不時之需。

在做投資時應考慮投資的目的及投資的時間來決定投資工具。如果財務目標越重要，在挑選投資工具時應較保守，例如：如果財務目標是儲存小孩的教育基金或旅遊基金時，這兩者的重要性不同，若旅遊的費用投資不幸虧損，還可以取消或延後旅遊；但小孩的教育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。另外，如果投資的時間越短，投資方式應越保守，且當投資目的的重要性和投資時間的長短衝突時，應優先考慮時間的因素。例如：一年後想出國遊學，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的（較不重要），則可以積極投資。

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



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

總結小活動 理財規劃牛刀小試

- 引導技巧：
 - 引導學生完成學生手冊上的練習。
 - 請學生判斷各種理財產品風險與投資報酬率，思考各種身分人物，所做出的理財規劃應有所差異。
- 參考答案：下頁為建議答案，請見資產配置圓餅圖
- 聚焦總結：提醒學生風險與報酬成正向變動關係，並須因應身分不同而有不同的理財規劃。
- 延伸思考：家庭的理財規劃。



資產配置圖餅圖

金利餘



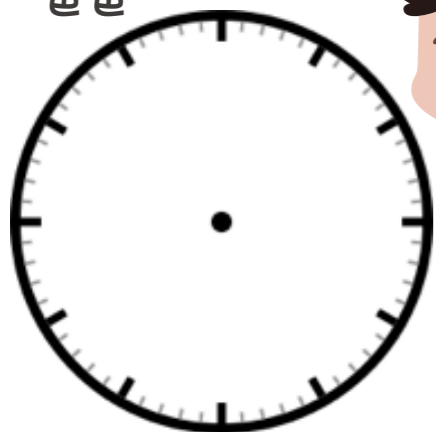
比例說明：
理由：

奶奶



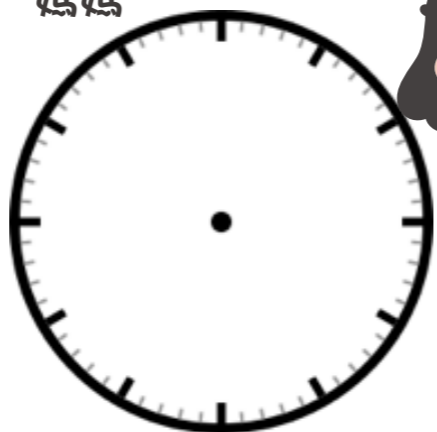
比例說明：
理由：

爸爸



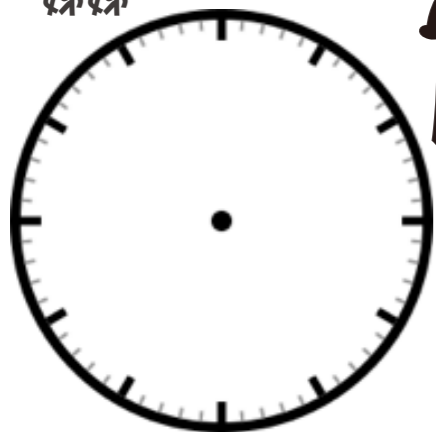
比例說明：
理由：

媽媽



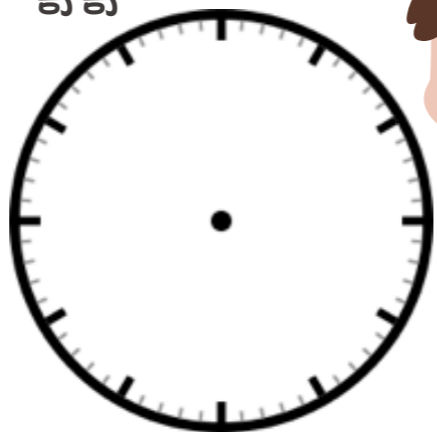
比例說明：
理由：

姊姊



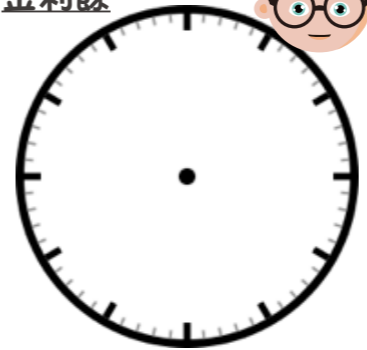
比例說明：
理由：

哥哥



比例說明：
理由：

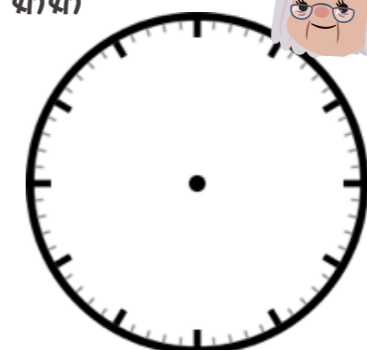
金利餘



比例說明：定存 100%

理由：壓歲錢進帳約 5000 元，沒辦法買進上述其他投資工具，可等存到一定金額後，再考慮其他投資。

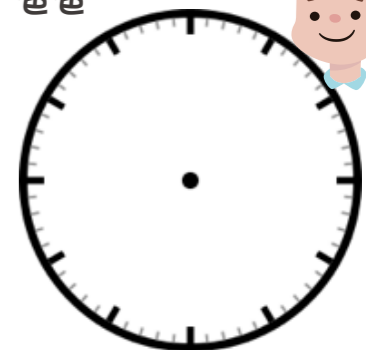
奶奶



比例說明：定存 70%，基金 20%，其他現金不投資

理由：年歲已大，不做風險過大的投資，且需要留一些生活預備金。

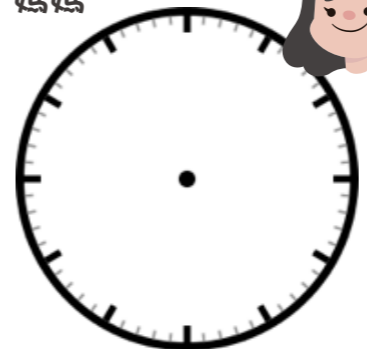
爸爸



比例說明：定存 40%，基金 20%，B 檔股票 20%，其他現金不投資

理由：家中經濟支柱，可搭配各種投資風險的投資，定存稍高保本，現金為家庭生活預備之用。

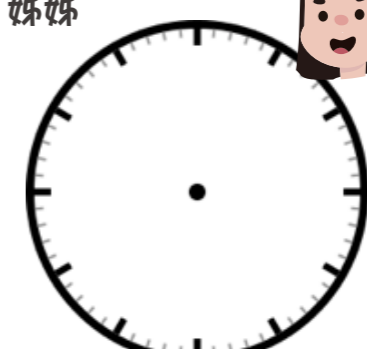
媽媽



比例說明：公債 40%，基金 20%，A 檔股票 20%，B 檔股票 10%，定存 10%，其他現金不投資

理由：工作收入穩定，可投資長期、收入穩定的公債，可投資金額較大，可運用多種風險不一的投資工具。

姊姊



比例說明：定存 40%，基金 40%，B 檔股票 20%

理由：年紀尚輕，因明年有結婚打算，定存可為預備成家的費用，現金不多，如果無法自行操作股票，可多投資風險較小的基金。

哥哥



比例說明：公債 100%

理由：剛好可以買進一筆公債，綁約 10 年，可保證此筆資金 10 年內都不會動用，亦可穩定獲利。

▶ 可替代之學習活動建議

歷屆行動方案得獎作品教案活動詳細內容，教師可至金管會 - 風險管理與保險教育推廣入口網下載參閱：
https://rm.ib.gov.tw/Pages/FKLearning_new.aspx?Dir=010400000000000000

課程標題	對應歷屆行動方案得獎作品教案活動或教學活動
一、認識投資 <ul style="list-style-type: none"> 投資的意義與目的 常見的投資工具 合法的投資管道 	104/ 銅【未來，my name is 理財大師】活動一我的行為我的錢 104/ 銅【未來，my name is 理財大師】活動四我想 VS 我要 106/ 銅【小資家族向錢衝】第一節課「我是小資族」
二、投資風險 <ul style="list-style-type: none"> 什麼是投資風險 投資風險的特性 	106/ 銅【小資家族向錢衝】活動三貴死人大黑店開幕了 106/ 銅【小資家族向錢衝】第二節課「小資理財王」 106/ 銅【小資家族向錢衝】第三節課「小資看呼準」
三、投資的態度與原則 <ul style="list-style-type: none"> 正確的投資原則與態度 正確的人生觀 	106/ 銅【小資家族向錢衝】第四節課「小資家族養成記」 106/ 銅【小資家族向錢衝】第五節課「小資家族向前衝」

附錄

一、金錢規劃

學習目標	年份 / 獎項	教案名稱	教案 / 活動名稱
(一) 認同量入為出的消費概念	106/ 金	菊思廣義，打造幸福人生	單元一「消費 GO、購、夠」(11)
	106/ 銀	生涯理財 Go Life Up	單元三投資心劇場 1. 開源節流我最行 2. 機會成本精算師 單元四投資理財偵查家 1. 集思廣益創意家
	106/ 銅	消費有理，富翁是你	活動一課程說明 活動二消費有理 活動三貨比三家不吃虧 活動四成為一家之主 活動五我的未來不是夢
	106/ 佳	解「密」金融	活動四環島起飛
	105/ 銅	有認有餘知所不惜	練習一避開「想要」地雷 練習二冷卻吧別「熱衝」
	105/ 銅	理財一把罩	單元一 活動一先別急著吃棉花糖影片觀賞 活動二辨別需要或想要 活動三消費停、看、聽
	105/ 佳	時間煉金術	活動一時空之門—大圈繞小圈 活動二分秒必爭—時間銀行 活動三金錢規畫—N 字法則 活動四價值澄清—紅包怎麼花
	105/ 佳	因「財」施教	活動一減「擔」過生活 活動二「步」實廣告
	104/ 銀	精打細算學理財	單元一 活動一「理財能力小測試」問卷 活動二「誰較富有？」閱讀學習單 活動三個人記帳練習單 活動四「消費停看聽」 活動五記帳總檢討學習單 活動六流行教主影片欣賞
	104/ 銅	幸福經濟與自我投資	活動一同一個屋簷下 活動二『需要』和『想要』的深度對話 活動三幸福經濟提案與自我投資之道
	104/ 銅	神秘金錢失蹤事件	單元一「記帳」萬歲 活動一「記不記差很大」 活動二「記帳 BINGO」 單元二我可以都「要」嗎？ 活動一「都想『要』」 活動二「總鋪師辦桌」

學習目標	年份 / 獎項	教案名稱	教案 / 活動名稱	
(二) 能察覺廣告的陷阱及迷思	106/ 金	菊思廣義，打造幸福人生	單元一「消費 GO、購、夠」(11)	
	106/ 銅	消費有理，富翁是你	活動一課程說明 活動二消費有理 活動三貨比三家不吃虧 活動四成為一家之主 活動五我的未來不是夢	
	105/ 銅	有認有餘知所不惜	練習一避開「想要」地雷 練習二冷卻吧別「熱衝」 練習三辨識廣告陰謀偷歸論	
	105/ 銅	理財一把罩	單元一 活動一先別急著吃棉花糖影片觀賞 活動二辨別需要或想要 活動三消費停、看、聽	
	105/ 佳	因「財」施教	活動一減「擔」過生活 活動二「步」實廣告	
	104/ 銀	精打細算學理財	單元一 活動一「理財能力小測試」問卷 活動二「誰較富有？」閱讀學習單 活動三個人記帳練習單 活動四「消費停看聽」 活動五記帳總檢討學習單 活動六流行教主影片欣賞	
	104/ 銅	幸福經濟與自我投資	活動一同一個屋簷下 活動二『需要』和『想要』的深度對話 活動三幸福經濟提案與自我投資之道	
	104/ 銅	神秘金錢失蹤事件	單元二我可以都「要」嗎？ 活動一「都想『要』」 活動二「總鋪師辦桌」	
	(三) 能規劃及執行短期金錢計畫	106/ 金	菊思廣義，打造幸福人生	單元一「消費 GO、購、夠」(11)
		106/ 銀	生涯理財 Go Life Up	單元二我的夢想資本 1. Money!Money!Money! 單元三投資心劇場 1. Super 規劃師 2. 機會成本精算師
		106/ 銅	消費有理，富翁是你	活動一課程說明 活動二消費有理 活動三貨比三家不吃虧 活動四成為一家之主 活動五我的未來不是夢
		106/ 佳	解「密」金融	活動一我要去哪裡 活動三金融密逃 活動四環島起飛
105/ 銅		有認有餘知所不惜	練習一避開「想要」地雷 練習二冷卻吧別「熱衝」 練習四儲蓄聚寶盆耐負荷嗎？ 練習五公益去那兒	

學習目標	年份 / 獎項	教案名稱	教案 / 活動名稱
	105/ 銅	理財一把罩	單元一 活動四記不記，差很大 活動五記帳 BINGO
	105/ 佳	時間煉金術	活動一時空之門—大圈繞小圈 活動二分秒必爭—時間銀行 活動三金錢規畫—N 字法則 活動四價值澄清—紅包怎麼花
	105/ 佳	因「財」施教	活動一減「擔」過生活
	104/ 銀	精打細算學理財	單元一 活動一「理財能力小測試」問卷 活動二「誰較富有？」閱讀學習單 活動三個人記帳練習單 活動四「消費停看聽」 活動五記帳總檢討學習單 活動六流行教主影片欣賞
	104/ 銅	幸福經濟與自我投資	活動一同一個屋簷下 活動二『需要』和『想要』的深度對話 活動三幸福經濟提案與自我投資之道
	104/ 銅	神秘金錢失蹤事件	單元一「記帳」萬歲 活動一「記不記差很大」 活動二「記帳 BINGO」 單元三我的圓夢小作戰 活動一「我的圓夢小作戰」活動
(四) 了解金錢 規劃時，應 同時注意消 費、儲蓄及 公益的目標	106/ 銅	消費有理，富翁是你	活動一課程說明 活動二消費有理 活動三貨比三家不吃虧 活動四成為一家之主 活動五我的未來不是夢
	106/ 佳	解「密」金融	活動一我要去哪裡 活動四環島起飛
	105/ 銅	有認有餘知所不惜	練習四儲蓄聚寶盆耐負荷嗎？ 練習五公益去那兒
	105/ 佳	時間煉金術	活動一時空之門—大圈繞小圈 活動二分秒必爭—時間銀行 活動三金錢規畫—N 字法則 活動四價值澄清—紅包怎麼花
	105/ 佳	因「財」施教	活動一減「擔」過生活 活動三天生我「財」必有用
	104/ 銀	精打細算學理財	單元一 活動一「理財能力小測試」問卷 活動二「誰較富有？」閱讀學習單 活動三個人記帳練習單 活動四「消費停看聽」 活動五記帳總檢討學習單 活動六流行教主影片欣賞
	104/ 銅	幸福經濟與自我投資	活動一同一個屋簷下 活動二『需要』和『想要』的深度對話 活動三幸福經濟提案與自我投資之道
	104/ 銅	神秘金錢失蹤事件	單元一「記帳」萬歲 活動一「記不記差很大」 活動二「記帳 BINGO」 單元三我的圓夢小作戰 活動一「我的圓夢小作戰」活動

學習目標	年份 / 獎項	教案名稱	教案 / 活動名稱
(五) 能比較不同的 儲蓄工具	105/ 佳	因「財」施教	活動三天生我「財」必有用
	106/ 佳	解「密」金融	活動四環島起飛
	104/ 銀	精打細算學理財	單元一 活動一「理財能力小測試」問卷 活動二「誰較富有？」閱讀學習單 活動三個人記帳練習單 活動四「消費停看聽」 活動五記帳總檢討學習單 活動六流行教主影片欣賞
	104/ 銅	幸福經濟與自我投資	活動一同一個屋簷下 活動二『需要』和『想要』的深度對話 活動三幸福經濟提案與自我投資之道
(六) 知道自己應 為自己的金 錢規劃負責 任	106/ 銀	生涯理財 Go Life Up	單元二我的夢想資本 1. 我的第一份薪水 - 編製預算 2. 我的第一份薪水 - 記帳 單元三投資心劇場 1. Super 規劃師 2. 奧斯卡競標大會 3. 理財投資放大鏡
	106/ 銅	消費有理，富翁是你	活動一課程說明 活動二消費有理 活動三貨比三家不吃虧 活動四成為一家之主 活動五我的未來不是夢
	106/ 佳	解「密」金融	活動一我要去哪裡 活動三金融密逃 活動四環島起飛
	105/ 佳	時間煉金術	活動一時空之門—大圈繞小圈 活動二分秒必爭—時間銀行 活動三金錢規畫—N 字法則 活動四價值澄清—紅包怎麼花
	105/ 佳	因「財」施教	活動二「步」實廣告 活動三天生我「財」必有用
	104/ 銀	精打細算學理財	單元一 活動一「理財能力小測試」問卷 活動二「誰較富有？」閱讀學習單 活動三個人記帳練習單 活動四「消費停看聽」 活動五記帳總檢討學習單 活動六流行教主影片欣賞
	104/ 銅	幸福經濟與自我投資	活動一同一個屋簷下 活動二『需要』和『想要』的深度對話 活動三幸福經濟提案與自我投資之道
	104/ 銅	神秘金錢失蹤事件	單元一「記帳」萬歲 活動一「記不記差很大」 活動二「記帳 BINGO」 單元三我的圓夢小作戰 活動一「我的圓夢小作戰」活動

二、借貸與信用

學習目標	年份 / 獎項	教案名稱	教案 / 活動名稱
(一) 認同量入為出的消費概念	106/ 金	菊思廣義，打造幸福人生	單元二信用好幫手 社區好厝邊 活動一「阿布拉與神燈精靈共譜信用冒險奇緣」影片欣賞 活動二社區好厝邊 - 社區金融機構參訪
	106/ 佳	自己的信用自己救，聰明消費就是 BANG!	單元一我的無現金時代，聽看停 (3) 單元二無現金社會的機會成本 (2) 單元三你有沒有 credit-style(2)
	105/ 銅	理財一把罩	單元二 活動一「還剩下多少」 活動二放羊的孩子影片觀賞
	104/ 金	我的信用存摺	活動一信用是什麼 活動二沒有信用會怎樣 活動三信用評等之多少 活動四信用銀行開張羅
	104/ 銀	精打細算學理財	單元二 活動一放羊的孩子影片欣賞 活動二我的個人信用帳戶
	(一) 認同量入為出的消費概念	106/ 金	菊思廣義，打造幸福人生
106/ 銀		生涯理財 Go Life Up	單元三投資心劇場 1. 奧斯卡競標大會
106/ 佳		自己的信用自己救，聰明消費就是 BANG!	單元一我的無現金時代，聽看停 (3) 單元二無現金社會的機會成本 (2) 單元三你有沒有 credit-style(2)
105/ 銅		理財一把罩	單元二 活動一「還剩下多少」 活動二放羊的孩子影片觀賞
104/ 金		我的信用存摺	活動一信用是什麼 活動二沒有信用會怎樣 活動三信用評等之多少 活動四信用銀行開張羅
104/ 銀		精打細算學理財	單元二 活動一放羊的孩子影片欣賞 活動二我的個人信用帳戶

學習目標	年份 / 獎項	教案名稱	教案 / 活動名稱
(三) 認同信用的價值	106/ 金	菊思廣義，打造幸福人生	單元二信用好幫手 社區好厝邊 活動一「阿布拉與神燈精靈共譜信用冒險奇緣」影片欣賞 活動二社區好厝邊 - 社區金融機構參訪
	106/ 佳	自己的信用自己救，聰明消費就是 BANG!	單元一我的無現金時代，聽看停 (3) 單元二無現金社會的機會成本 (2) 單元三你有沒有 credit-style(2)
	105/ 銅	理財一把罩	單元二 活動一「還剩下多少」 活動二放羊的孩子影片觀賞
	104/ 金	我的信用存摺	活動一信用是什麼 活動二沒有信用會怎樣 活動三信用評等之多少 活動四信用銀行開張羅
	104/ 銀	精打細算學理財	單元二 活動一放羊的孩子影片欣賞 活動二我的個人信用帳戶

三、保險與風險管理

學習目標	年份 / 獎項	教案名稱	教案 / 活動名稱
(一) 知道風險管理的方法	106/ 金	菊思廣義，打造幸福人生	單元三好險，我有學 活動一播放教學簡報並討論 活動二「什麼是保險？」影片觀賞
	106/ 銀	生涯理財 Go Life Up	單元二我的夢想資本 1. 我的第一份薪水 - 投資答客問 單元三投資心劇場 1. 奧斯卡競標大會 2. 機會成本精算師 單元四投資理財偵查家 1. 集思廣益創意家
	106/ 佳	解「密」金融	活動二好險有「保」 活動三金融密逃 活動四環島起飛
	105/ 金	探「險」活寶的生活歷險	活動一「危機四伏的旅程」 活動二「探『險』者在旅程中的修練」 活動三「獲得探『險』達人之名」
	105/ 銀	世事難料，好險我知道！	活動一「保險概念小試身手」前測、「哪裡有險我知道」學習單 活動二「旅行闖通關」桌遊 活動三「保險概念小試身手」後測、保險名稱接龍
	105/ 銅	理財一把罩	單元三 活動一超級疊疊樂 活動二天有不測風雲影片觀賞 活動三前進金融城探索之旅 — 保險知識區

學習目標	年份 / 獎項	教案名稱	教案 / 活動名稱
(二) 知道互助是保險的基本特性	106/ 金	菊思廣義， 打造幸福人生	單元三好險，我有學 活動一播放教學簡報並討論 活動二「什麼是保險？」影片觀賞
	106/ 佳	解「密」金融	活動二好險有「保」 活動三金融密逃 活動四環島起飛
	105/ 金	探「險」活寶的生活歷險	活動一「危機四伏的旅程」 活動二「探『險』者在旅程中的修練」 活動三「獲得探『險』達人之名」
	105/ 銀	世事難料， 好險我知道！	活動一「保險概念小試身手」前測、「哪裡有險我知道」學習單 活動二「旅行闖通關」桌遊 活動三「保險概念小試身手」後測、保險名稱接龍
	105/ 銅	理財一把罩	單元三 活動一超級疊疊樂 活動二天有不測風雲影片觀賞 活動三前進金融城探索之旅 — 保險知識區
(三) 認同並珍惜全民健保資源	106/ 金	菊思廣義，打造幸福人生	單元三好險，我有學 活動一播放教學簡報並討論 活動二「什麼是保險？」影片觀賞
	106/ 佳	解「密」金融	活動二好險有「保」 活動三金融密逃 活動四環島起飛
	105/ 金	探「險」活寶的生活歷險	活動一「危機四伏的旅程」 活動二「探『險』者在旅程中的修練」 活動三「獲得探『險』達人之名」
	105/ 銀	世事難料，好險我知道！	活動一「保險概念小試身手」前測、「哪裡有險我知道」學習單 活動二「旅行闖通關」桌遊 活動三「保險概念小試身手」後測、保險名稱接龍
	105/ 銅	理財一把罩	單元三 活動一超級疊疊樂 活動二天有不測風雲影片觀賞 活動三前進金融城探索之旅—保險知識區

四、理財投資

學習目標	年份 / 獎項	教案名稱	教案 / 活動名稱
(一) 了解投資風險的特性	106/ 金	菊思廣義，打造幸福人生	單元四投投是道 活動一投投是道 活動二投資翻翻樂
	106/ 銀	生涯理財 Go Life Up	單元二我的夢想資本 1. 我的第一份薪水 - 投資答客問 單元四投資理財偵查家 1. 集思廣益創意家
	105/ 銅	理財一把罩	活動一種瓜得瓜 活動二「開講啦！周杰倫：你可以不平凡」 影片觀賞 活動三百萬大挑戰
	105/ 佳	因「財」施教	活動一減「擔」過生活 活動三天生我「財」必有用

學習目標	年份 / 獎項	教案名稱	教案 / 活動名稱
(二) 列舉數種投資工具	106/ 金	菊思廣義，打造幸福人生	單元四投投是道 活動一投投是道 活動二投資翻翻樂
	105/ 銅	理財一把罩	單元四 活動一種瓜得瓜 活動二「開講啦！周杰倫：你可以不平凡」 影片觀賞 活動三百萬大挑戰
(三) 列舉數種合法金融機構	106/ 金	菊思廣義，打造幸福人生	單元四投投是道 活動一投投是道 活動二投資翻翻樂
	106/ 銀	生涯理財 Go Life Up	單元二我的夢想資本 1. 我的第一份薪水 - 投資答客問 單元四投資理財偵查家 1. 集思廣益創意家
	105/ 銅	理財一把罩	單元四 活動一種瓜得瓜 活動二「開講啦！周杰倫：你可以不平凡」 影片觀賞 活動三百萬大挑戰
	106/ 金	菊思廣義，打造幸福人生	單元四投投是道 活動一投投是道 活動二投資翻翻樂
(四) 知道投資的原則與應有的態度	106/ 銀	生涯理財 Go Life Up	單元一職場我來了 1. 職場追追追 2. 人力銀行找工作 單元二我的夢想資本 1. 我的第一份薪水 - 投資答客問 單元三投資心劇場 1. 奧斯卡競標大會 2. 機會成本精算師
	105/ 銅	理財一把罩	單元四 活動一種瓜得瓜 活動二「開講啦！周杰倫：你可以不平凡」 影片觀賞 活動三百萬大挑戰
	105/ 佳	因「財」施教	活動一減「擔」過生活 活動三天生我「財」必有用

筆記本



A large, empty notebook page with horizontal white lines on a light green background, intended for writing.



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