

Round 1

小富翁初階班

1. 建立金錢價值觀

2. 了解理性消費



今天 我們來談談錢這個話題

錢,重要嗎?

錢如果重要...

你會用什麼去換取?

那～

有沒有再多錢也換不到得的東西?



金錢的能與不能

金錢能買到

房屋

藥物

美食

名床

娛樂

書籍

...軀體.奢侈品.服從



金錢買不到

家

健康

食慾

睡眠

愉快

智慧

.....靈魂.文化.忠誠

那可以帥氣地說~~~錢不重要嗎？

所以~

錢的重要雖不容忽視，

卻也**不必**過於

放大

它的價值



人的慾望無窮， 理性消費節省資源

何謂理性消費？
分辨自己是需要還是想要



- 「需要」

本能需求，日常生活必需，沒有會影響生活步調或品質。

- 「想要」

是種情緒、刺激與衝動下產生，有時因流行、跟風或喜新厭舊產生，一種自以為自己需要的想望或貪念，沒有，...但活得下去。



變形金剛

影片 (13分鐘)



需要VS想要

• 下列十項物品,請以國中生身份思考是需要還是想要

- 1.最新款手機
- 2.光顧夾娃娃店
- 3.上學所需的悠遊卡儲值
- 4.名牌球鞋
- 5.補習前晚餐
- 6.考完試去唱KTV
- 7.同學生日送對方夢想的昂貴禮物
- 8.購買自己有興趣的書籍,才藝學習
- 9.一張喜愛歌手的CD
- 10.找名設計師做髮型造型

• 金錢是使人生擁有品質、幸福快樂人生的工具,非人生的目的



七年級家政財金智慧 課程二

授課教師 **Dora Hsu**

Round 2 小富翁第二堂課

儲蓄



錢如何存？先設定目標！

儲蓄先從預算先著手

【理查頭殼】號外！英國研究發現首位阿尼人總統靠預算崛起！

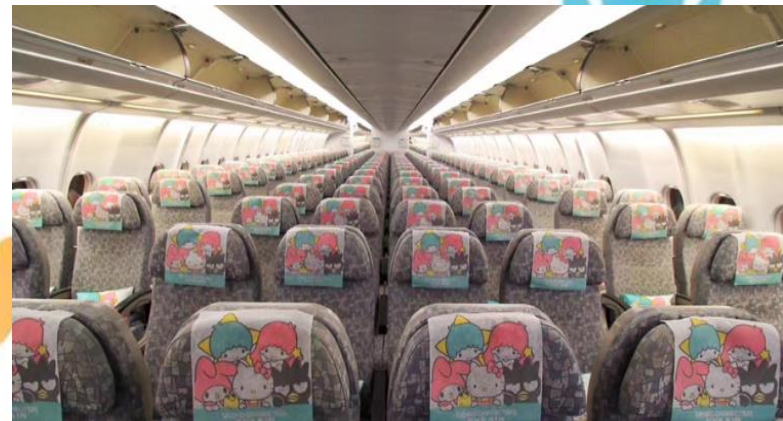
<https://www.youtube.com/watch?v=rD-MfF7EP-g>

台塑創辦人王永慶先生說：

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

為什麼要儲蓄?

1. 以備不時之需
2. 使用金錢維持生活品質上
3. 技巧性延緩慾望
4. 實現未來計畫與夢想
(升大學.旅行....)



通過重重“慾望關卡”與“行動力”，
錢才能存活!XD

郵局與三大銀行 活/定存款2018.3牌告利率

(未達500萬) <https://ipost.post.gov.tw/pst/index.html>

	郵局 固定 / 機動	台灣銀行 固定 / 機動	中國信託 固定 / 機動	富邦銀行 固定 / 機動
活存 (儲蓄)	0.2% 	0.2% 	0.05%	0.2% 
定存 1-3M	0.59%/0.59%	0.6%/0.6%	0.54-0.6% 0.6-0.66% 	0.57-0.63% 0.6% 
定存 3-6M	0.65%/0.66%	0.63%/0.66%	0.57-0.72% 0.66-0.81%	0.63-0.79% 0.66-0.83% 
定存 6-9M	0.77%/0.78%	0.795%/0.835%	0.72-0.83% 0.81-0.92%	0.79-0.92% 0.83-0.96% 
定存 9-12M	0.77%/0.78%	0.910%/0.950%	0.83% 0.92%	0.92-1.025% 0.96-1.065% 

以10萬元來計算(儲蓄存款)

	郵局 固定/機動
活存 (儲蓄)	0.2%
定存 1-3M	0.59%/0.59%
定存 3-6M	0.65%/0.66%
定存 6-9M	0.77%/0.78%
定存 9-12M	0.77%/0.78%

活存(年利率0.2%) $100000 * 0.2\% = 200$

定存1-3M(0.59%): $100000 * 0.59\% = 590$

定存3-6M(0.66%): $100000 * 0.66\% = 660$

定存6-9M(0.77%): $100000 * 0.77\% = 770$

定存9-12M(0.77%): $100000 * 0.77\% = 770$

存款保單

(不限時間儲蓄方式,長遠計畫考量)

想存錢又覺得銀行利息太低的人，不少把眼光轉向「類定存」

>>保險+儲蓄合而為一，期滿取回本利和

(資金給付來源來自保險公司投資,多為銀行推銷)

利率:高至3-5%,金額愈高,優惠愈多

繳款期間:多為4-6年期(時間放大財富)

或整筆支付(大量金額與時間一起放大財富)

可分直接回饋複利計算或利息回歸帳戶



如

小新有一筆30萬本金,存入固定5%存款保單,放5年,採年複利計算即得出5年後本利和為382884

複利

本利和=本金 $\times(1+i)^n$

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-愛因斯坦

2nd class end

<https://www.youtube.com/watch?v=z34oT8h5GYU&t=6s>

儲蓄與花費均能“聚沙成塔”..

- 每天存下一杯**35元**飲料錢，**10年**後能累積多少錢？

別小看我

(1) 50000元

$$35\text{元} \times 365\text{天} = 12775\text{元}$$

(2) 80000元

$$35\text{元} \times 365\text{天} \times 10\text{年} = 127750\text{元}$$

(3) 100000元

(4) 130000元

以上金額無利息計算



國中生的支出

現在想想看...

你今天出門後花了多少錢？

花錢的項目有哪些？(食物、飲料、學習用品)

想像40歲的你...(3人家庭)

一早醒來，包括你及你的家人要花多少錢？

家人每天的用水用電、三餐費、學習費用、娛樂費...等，總共要花多少錢？

管好自己的金錢

$$\text{收入} - \text{儲蓄} = \text{支出}$$

1. 養成記帳習慣(電子帳簿)
2. 檢討金錢支出流向
3. 擬定收支計畫
(儲蓄、消費放在不同口袋)
4. 檢討計畫與現實的差距(檢視消費行為)

“用生命換來”的金錢價值觀

- 打工時薪**100**元，若想購買**36000**元的名牌包，需打工**360**小時。
- 若**每天工作10小時**，約**不吃不喝36天**才能存到**36000**元。

1個月沒吃飯(生命) V.S 名牌包
你選擇哪一個？理性平衡方式？

日本家庭主婦省錢之道

夫妻育有3名年幼子女，丈夫的月薪約9萬元台幣，她的省錢之道...

(1) 不辦信用卡

(2) 只帶預定消費的現金金額

(3) 只採買預定物品

(4) 每天詳細記帳



每個月仍可存7000元！

認識信用卡(金融卡v.s借貸卡)

- (1)先消費後付款(短期借貸行為)
- (2)申請資格：滿20歲、有行為能力、
固定收入、國內住所。
- (3)正、附卡互相負有清償責任。
- (4)最低應繳金額約10%(1000元/月)，
利息另計。(循環利率12.5~20%)

使用信用卡的原因

- (1) 建立自己的“信用”記錄。
- (2) 做好詳實財務規劃。
- (3) 賺取紅利點數換錢(刷卡達人：10個月刷9500萬元，獲得47萬元刷卡金)。
- (4) 為了獨家贈品、換購商品。
- (5) 搭配店家優惠(聯名卡)。

週年慶v.s刷卡消費

抵用卷、紅利回饋、送贈品、換購主題商品...等，這些都是常見吸引消費的手法。



全館單筆刷滿5000元可享6期0利率分期付款
全館單筆刷滿20000元可享12期0利率分期付款
（部分活動除外，請洽各門市或洽詢各分行）

※注意事項：中國及新加坡信用卡卡主可參加此活動，詳情請參閱店內告示

信用卡來店送好禮

謹慎理財 信用至上
各家信用卡優惠利息及費用詳情請見各家銀行官方網站

※注意事項：

1. 各家銀行優惠利息及費用詳情請見各家銀行官方網站
2. 各家銀行信用卡之優惠利息及費用詳情請見各家銀行官方網站
3. 各家銀行信用卡之優惠利息及費用詳情請見各家銀行官方網站

遠東百貨	台灣銀行	中國銀行	Citi花旗銀行	台北富邦銀行
 遠東百貨 凡持遠東百貨信用卡，於全館單筆消費滿5000元以上，即可參加抽獎活動，有機會獲得現金、禮券、商品等獎品。詳情請洽各門市或洽詢各分行。	 台灣銀行 凡持台灣銀行信用卡，於全館單筆消費滿5000元以上，即可參加抽獎活動，有機會獲得現金、禮券、商品等獎品。詳情請洽各門市或洽詢各分行。	 中國銀行 凡持中國銀行信用卡，於全館單筆消費滿5000元以上，即可參加抽獎活動，有機會獲得現金、禮券、商品等獎品。詳情請洽各門市或洽詢各分行。	 Citi花旗銀行 凡持Citi花旗銀行信用卡，於全館單筆消費滿5000元以上，即可參加抽獎活動，有機會獲得現金、禮券、商品等獎品。詳情請洽各門市或洽詢各分行。	 台北富邦銀行 凡持台北富邦銀行信用卡，於全館單筆消費滿5000元以上，即可參加抽獎活動，有機會獲得現金、禮券、商品等獎品。詳情請洽各門市或洽詢各分行。
 RBS商業銀行 凡持RBS商業銀行信用卡，於全館單筆消費滿5000元以上，即可參加抽獎活動，有機會獲得現金、禮券、商品等獎品。詳情請洽各門市或洽詢各分行。	 HSBC匯豐銀行 凡持HSBC匯豐銀行信用卡，於全館單筆消費滿5000元以上，即可參加抽獎活動，有機會獲得現金、禮券、商品等獎品。詳情請洽各門市或洽詢各分行。	 交通銀行 凡持交通銀行信用卡，於全館單筆消費滿5000元以上，即可參加抽獎活動，有機會獲得現金、禮券、商品等獎品。詳情請洽各門市或洽詢各分行。	 永豐銀行 凡持永豐銀行信用卡，於全館單筆消費滿5000元以上，即可參加抽獎活動，有機會獲得現金、禮券、商品等獎品。詳情請洽各門市或洽詢各分行。	 白銀銀行 凡持白銀銀行信用卡，於全館單筆消費滿5000元以上，即可參加抽獎活動，有機會獲得現金、禮券、商品等獎品。詳情請洽各門市或洽詢各分行。
 大陸銀行 凡持大陸銀行信用卡，於全館單筆消費滿5000元以上，即可參加抽獎活動，有機會獲得現金、禮券、商品等獎品。詳情請洽各門市或洽詢各分行。	 國泰世界銀行 凡持國泰世界銀行信用卡，於全館單筆消費滿5000元以上，即可參加抽獎活動，有機會獲得現金、禮券、商品等獎品。詳情請洽各門市或洽詢各分行。	 中國銀行 凡持中國銀行信用卡，於全館單筆消費滿5000元以上，即可參加抽獎活動，有機會獲得現金、禮券、商品等獎品。詳情請洽各門市或洽詢各分行。	 永豐銀行 凡持永豐銀行信用卡，於全館單筆消費滿5000元以上，即可參加抽獎活動，有機會獲得現金、禮券、商品等獎品。詳情請洽各門市或洽詢各分行。	 第一銀行 凡持第一銀行信用卡，於全館單筆消費滿5000元以上，即可參加抽獎活動，有機會獲得現金、禮券、商品等獎品。詳情請洽各門市或洽詢各分行。

天下沒有白吃的 午餐(17分鐘)



建立理性的消費態度

- 思考是需要還是想要
- 懂得貨比三家(收攤撿便宜)
- 消費水平符合收入水平
- 理性辨別廣告,拒絕誘惑,不盲目
- 替代商品、投資型享受
- 謹慎使用塑膠貨幣,未來刷卡需考慮償還能力

