

智慧理財

是否計算過自己的每個月的花費？父母給你的零用錢夠花嗎？你都把錢花在哪些地方呢？要當個聰明的消費者，不僅要懂得開源，更要懂得節流，這些你知道嗎？

活動 1 敗金指數大考驗

平常你花錢時會不會考慮很多？讓我們測測自己的敗金指數！



Q1 買東西的時候，喜歡徵詢別人的意見	YES→Q2	NO→Q3
Q2 認為只要能買到自己喜歡的東西，多少錢不重要	YES→Q4	NO→Q5
Q3 買東西前，發現它的價格超過預期，還是會考慮一下	YES→Q5	NO→Q6
Q4 與其吃精緻昂貴的食物，覺得還比較喜歡吃特色美食	YES→Q11	NO→Q14
Q5 覺得自己的主見很強，不容易被別人的意見動搖	YES→Q7	NO→Q11
Q6 當遇到自己認為重要的時刻，即使得多花一點錢也覺得沒關係	YES→Q8	NO→Q7
Q7 即使原本就是為了買某個東西而逛街，有時還是什麼都沒買到	YES→Q9	NO→Q12
Q8 覺得自己對於「現在到底流行什麼？」好像有一點遲鈍	YES→Q9	NO→Q10
Q9 要是有一群人一窩蜂的跑去做某件事，自己就很不想跟著去	YES→C	NO→Q10
Q10 咖啡和果汁這兩種飲料比起來，比較喜歡咖啡	YES→C	NO→Q12
Q11 通常都是主動找朋友一起出來玩的那個人	YES→12	NO→Q15
Q12 即使原本只是要陪朋友逛街，到最後買最多東西的人往往都是自己	YES→B	NO→Q13
Q13 幾乎每個月都會花錢買有關流行時尚的雜誌來看	YES→B	NO→C
Q14 覺得好吃的東西幾乎都已經被自己吃過了	YES→17	NO→Q15
Q15 喜歡到沒有去過的地方用餐或者玩樂，即使沒有朋友或雜誌的口碑介紹也沒有關係	YES→A	NO→Q16
Q16 如果有很多人都推薦某個地方，就會覺得自己一定要去看看	YES→B	NO→A
Q17 只要是自己認為對的事情，對於別人的意見就聽不太進去	YES→A	NO→Q15

A.時尚最前線

B.流行趴趴走

C.最 IN 自我風

P.S.詳細說明請看資訊站



想一想

測驗的結果準嗎？測驗結果的敘述和自己平常的消費習慣有何異同？

活動 2 金錢追追追

想一想，最近這三天你把錢花到哪裡去了？

你一星期的零用錢總金額是_____

我的錢跑哪去？		
日期	項目	金額
合計		



讓我們看看大學生菁菁的消費狀況影片！看完之後，你對『需要』與『想要』的花費已經有概念了，接著想想下列的問題。

想一想

- 1.你購買的東西有哪些是你真正「**需要**」的呢？請你用紅筆在上表中圈出來！
- 2.有哪些只是「**想要**」買卻不一定必要的呢？請寫出來。
- 3.你有什麼一直很想買的東西呢？這樣商品需要多少錢？列出你的主要收支項目，想想要怎樣做才能存到足夠錢？



記帳高手

※想想看有什麼方法可以幫助自己紀錄一個月的開銷情形呢？

※練習用記帳的方式記錄一個星期的消費

收入			支出	
日期	項目	金額	項目	金額
合計			合計	

支出項目中 飲食消費.....元 娛樂消費.....元 學習消費.....元
交通消費.....元 其他消費.....元

*完成一週的記帳作業，看看自己消費狀況後，想對自己說.....



*請家人看完你的消費紀錄後，給一點意見吧！



活動 3 我不當卡奴

現在有很多人刷爆信用卡，卡債還不完，而成為卡債一族，讓我們看看短片中的豬哥雯，如何從失敗中記取教訓。

◎會刷爆信用卡，而導致卡債纏身的人，在花錢時有什麼特點？

◎如果你有信用卡或現金卡，使用時你會注意哪些原則？



超級精算師

這是阿基師一個月的信用卡帳單，請幫他算一算如果他都不繳錢，一個月後他該繳多少錢？

信用額度	繳款截止日	帳單結帳日	入帳期間	適用循環信用利率
120,000	98/09/10	98/08/25	07/25 ~ 08/25	17.71%

消費明細

07/25	07/29	全國加油		950
07/30	08/04	好吃牛排館		200
07/31	08/05	全國加油		1,030
08/10	08/13	好帥服飾		920
08/13	08/18	廣進加油		1,091
08/14	08/19	家樂福		1,584
08/21	08/25	金玉滿堂休閒事業有限公司(阿先湯泉)		320
08/22	08/25	優童婦幼用品社		990
08/22	08/25	中油加油		920
08/23	08/25	廣進加油		710
本期應繳總金額：				8,628

計算方式：1.日利率 $0.1771 \div 365$

2.帳款 $\times (1 + 0.1771 \div 365)$



*請參考老師提供的 Excel 計算模式，將計算結果紀錄於下表中！

逾期天數	計算方式	需繳金額
1 天	$8628 \times (1 + 0.1771 \div 365)$	8632.1864
2 天	$8628 \times (1 + 0.1771 \div 365)^2$	
:	:	:
15 天		
30 天		



如果阿基師只繳**最低應繳金額** 1000 元，一個月後應繳多少錢？

逾期天數	計算方式	需繳金額
1 天	$7628 \times (1 + 0.1771 \div 365)$	7631.7011
2 天	$7628 \times (1 + 0.1771 \div 365)^2$	
:	:	:
30 天		

阿力的煩惱



阿基師因繳款狀況良好適用較低利率，但卡奴阿力信用不佳積欠銀行 100 萬元，循環利率為 20%！請算一下阿力的利息負擔有多重？

逾期天數	計算方式	需繳金額
1 天	$100 \text{ 萬} \times (1 + 0.2 \div 365)$	
1 個月		
6 個月		
1 年		

◎完成以上計算，你有什麼發現呢？



小叮嚀

未來的生活可能會有就學貸款、房貸、車貸...等信用貸款的接觸機會，要珍惜自己的信用，一旦延遲繳款或付款不足，即會列入個人信用不良紀錄，而成為金融機構拒絕往來的對象，到時連找工作都會遇到麻煩呢！

活動 4 我是大富翁

不同的人生階段會有不同理財方式，試著玩玩下列的大富翁遊戲，看看自己能從中體悟出什麼理財之道？

活動說明

1.以下大富翁分為 3 個階段，每一格為一年，其收入與支出如下表：

階段年齡	年收入(萬)	年支出(萬)	年淨收入
20-40	35	30	5
40-60	45	35	10
60-80	0	10	-10

2.理財工具：(可隨時購買)

人身保險---1 單位 2 萬，住院時可抵用一次花費，60 歲以後不能購買，不能抵押

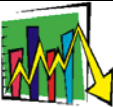
房地產-----每棟 200 萬元，抵押值 150 萬

股票-----每單位 10 萬元，可照價賣給銀行

3.以分組方式進行，以擲骰子決定前進格數。老師為銀行，金錢之交易皆需經過銀行，一階段完可晉級下一階段，最後看哪一組剩最多錢

4.若已花完所有金錢，該組若想出一種不用成本且不違法的賺錢方式(如當餐廳服務生)，即可得年淨收入五萬元，繼續遊戲。

起點 	獎金 	升遷 	投資失利 	危險 	省錢達人 
教育費 	青年期 20-40歲				支出 
投資獲利 					投資獲利 
升遷 					金援 
支出 					升遷 
獎金 	褓母費 	支出 	危險 	結婚 	意外之財 

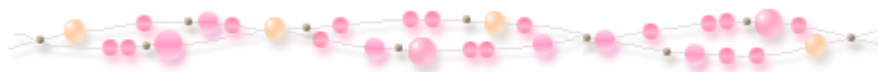
起點 	 投資失利	 旅遊	 獎金	 裁員	 投資獲利
 危險	中年 40-60歲				 教育費
 投資獲利					 省錢達人
 子女結婚					 支出
 旅遊					 獎金
 意外之財	 子女升大學	 投資失利	 升遷	 支出	 支出



起點 	 投資失利	 支出	 喜獲孫兒	 生病	 意外之財
 理賠	老年期 60-80歲				 支出
 奠儀					 生病
 投資					 購買房屋
 旅遊					 子女孝敬
 子女孝敬	 支出	 投資失利	 生病	 投資獲利	 養老



想一想

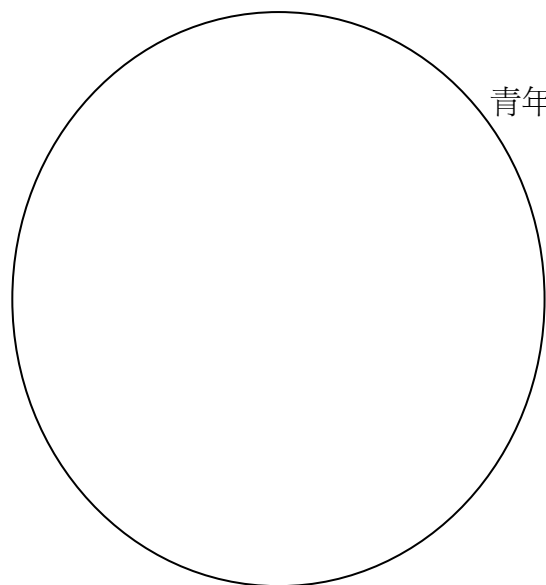
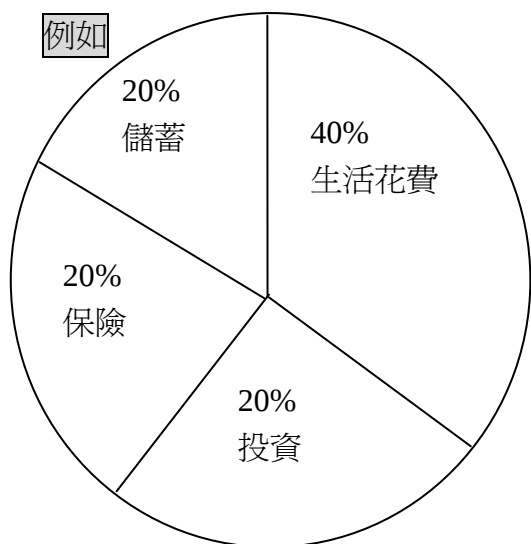


- 1.人生各階段的收入與支出的項目上有何差異？
- 2.面對人生各階段的收支項目差異，你會如何因應？

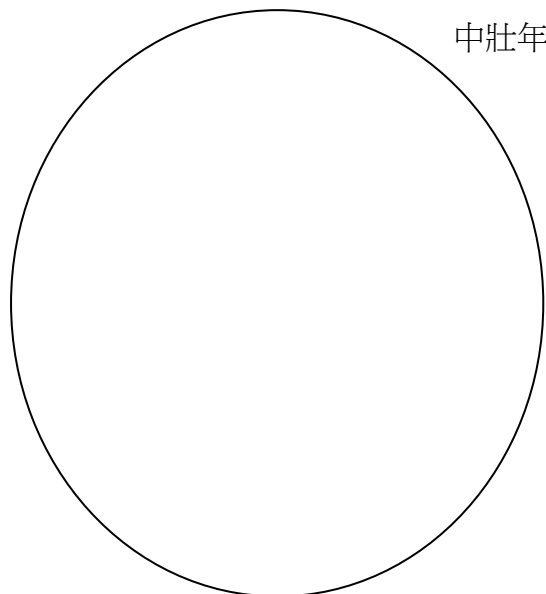
活動 5 理財小當家

請依照人生的三個階段(青年期、中壯年、老年期)規劃自己金錢的使用方式，並畫於下圖中。

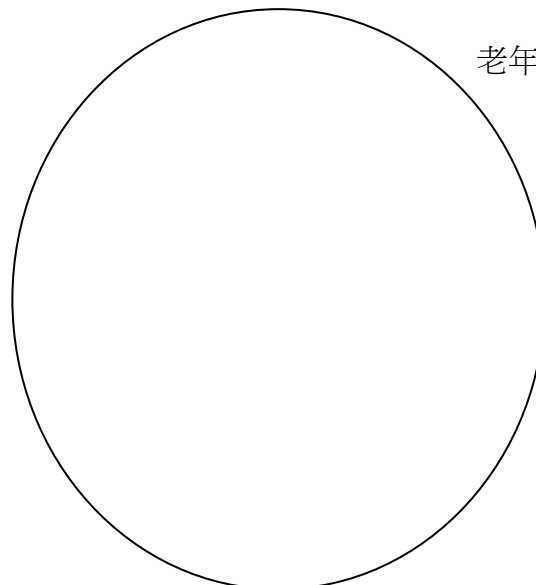
例如



青年期



中壯年



老年期

分享時間

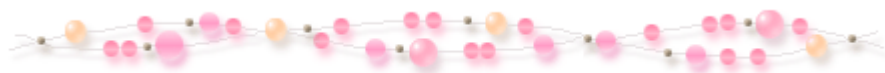
- 1.說說看自己的金錢規劃有什麼特色？
- 2.聽完分享對哪一位同學的金錢規劃印象最深刻？為什麼？

小叮嚀

計劃消費，審慎投資、健康的省錢，做好金錢的管理與規劃才能享用金錢而不成為金錢的奴隸！

資訊站

（敗金類型解析）



A.時尚最前線

你的敗家指數還真是不惶多讓，沒人敢跟你比的啦！對你來說，研究國際超名牌早就是習慣之一，有事沒事逛逛時尚發表會不說，電視轉播的、雜誌報導的，你通通都不會略過，有時候，你甚至會覺得要買打折或者過季品是污辱的名牌，更別說是買仿冒品了，那是你不齒的行為。對你來說，穿戴名牌一方面是自我的象徵，另外一方面其實也有一點愛跟人炫耀的心情呢！

B.流行趴趴走

你的敗家指數說高不高，說低嘛，也沒有低到哪裡去。常常翻閱流行時尚雜誌已經是你的習慣，就算只是看看最近流行什麼也好。連走在路上，都會忍不住去注意路人甲乙丙丁身上的穿著打扮，看看有沒有什麼東西是自己沒有或者可以當作下次目標用的。不過你算是有點節制，比較會衡量自己是不是有能力去購買這些東西，不太會花超過自己能力的東西去敗家。

C.最 IN 自我風

你平常看起來不太愛敗家，對逛街好像也一副興趣缺缺的樣子，但可別小看你的敗家能力唷！你是那種平常不敗則矣、一敗驚人型，你討厭走在路上看到一堆跟你穿著類似風格衣物的人，如果是朋友就算了，陌生人的話你就敬謝不敏了。所以在買東西這方面，你很有一套自己找東西的見解，也會有特定喜歡的品牌，至於敗多敗少、就依你的心情而定啦！

