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**Q2** 認為只要能買到自己喜歡的東西，多少錢不重要**Q3** 買東西前，發現它的價格超過預期，還是會考慮一下**Q4** 與其吃精緻昂貴的食物，覺得還比較喜歡吃特色美食**Q5** 覺得自己的主見很強，不容易被別人的意見動搖**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**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**Q8** 覺得自己對於「現在到底流行什麼？」好像有一點遲鈍**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**Q10** 咖啡和果汁這兩種飲料比起來，比較喜歡咖啡**Q11** 通常都是主動找朋友一起出來玩的那個人**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**Q13** 幾乎每個月都會花錢買有關流行時尚的雜誌來看**Q14** 覺得好吃的東西幾乎都已經被自己吃過了**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**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**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→Q2 NO→Q3****YES→Q4 NO→Q5****YES→Q5 NO→Q6****YES→Q11 NO→Q14****YES→Q7 NO→Q11****YES→Q8 NO→ Q7****YES→Q9 NO→Q12****YES→Q9 NO→Q10****YES→C NO→Q10****YES→C NO→Q12****YES→12 NO→Q15****YES→B NO→Q13****YES→B NO→C****YES→17 NO→Q15****YES→A NO→Q16****YES→B NO→A****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時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** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| 2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ㄧ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……

家長加油站



＊請家人看完你的消費紀錄後，給一點意見吧！

家長簽名

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÷365**

**2.帳款×（1＋0.1771÷365）**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **逾期天數** | **計算方式** | **需繳金額** |
| 1 天 | 8628 ×（1＋**0.1771÷365** ） | 8632.1864  |
| 2 天 | 8628 ×（1＋**0.1771÷365**）2 |  |
| ： | ： | ： |
| 15 天 |  |  |
| 30 天 |  |  |

**＊請參考老師提供的Excel計算模式，將計算結果紀錄於下表中！**



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 ×（1＋**0.1771÷365**） | 7631.7011 |
| 2 天 | 7628 ×（1＋**0.1771÷365**）2 |  |
| ： | ： | ： |
| 30 天 |  |  |



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 | 100萬×（1＋0.2**÷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ㄧ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1 | 獎金 | 升遷 | 投資失利 | 危險 | 省錢達人 |
| 教育費 |  | 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1 | 投資失利 | 旅遊 | 獎金 | 裁員 | 投資獲利 |
| 危險 |  | 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1 | 投資失利 | 支出 | 0085喜獲孫兒 | 生病 | 意外之財 |
| 理賠 | 投資失利投資獲利 | 支出 |
|  奠儀 | 生病 |
| 投資 | 購買房屋 |
| 子女孝敬旅遊 | 子女孝敬 |
|  | 支出 |   | 生病 |  | 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

20%

儲蓄

20%

投資

40%

生活花費

20%

保險

青年期

老年期

中壯年

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!

 　（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！