



通往有 \$ 之路



# 理想生活的重要條件

有錢(賺大錢)

錢夠用

(足夠生活必須)

標準較低一些



x 生活必須不足  
的樣子？





## 以後再買給你好嗎？

- X 生活辛苦無法順心
- X 童年困境
- X 夫妻失和(貧賤夫妻百事哀)

如何成為  
錢夠用的人？



# 通往有 \$ 之路

Level-1

金錢規劃

Level-2

借貸與  
信用

Level-3

風險管理  
投資理財

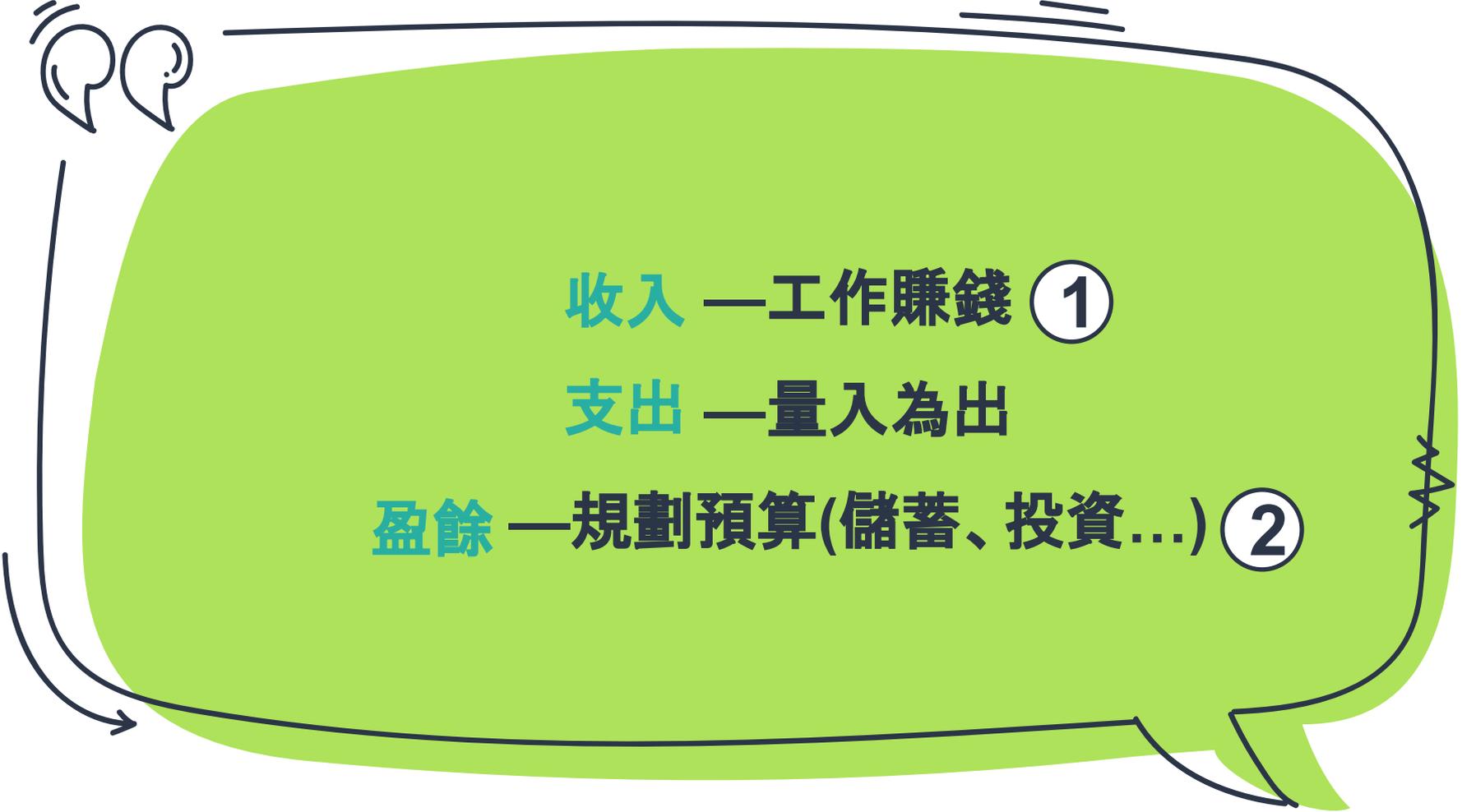




1

# 金錢規劃

量入為出、規畫預算



收入 — 工作賺錢 ①

支出 — 量入為出

盈餘 — 規劃預算(儲蓄、投資...) ②

# 反思

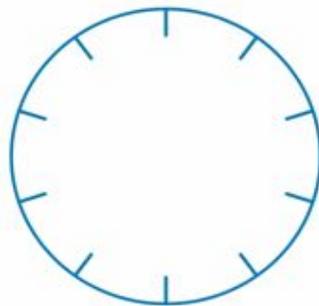
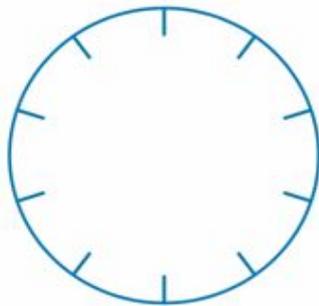
X 過去一年，有哪些**收入來源**？

各佔多少比例？

X 大部份都**花在什麼用途**？

收入：

支出：



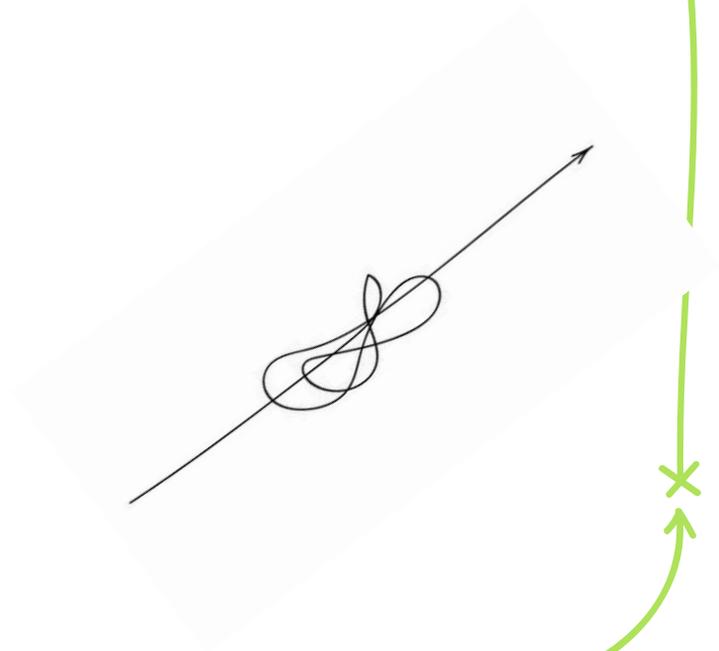
# 小黃的故事

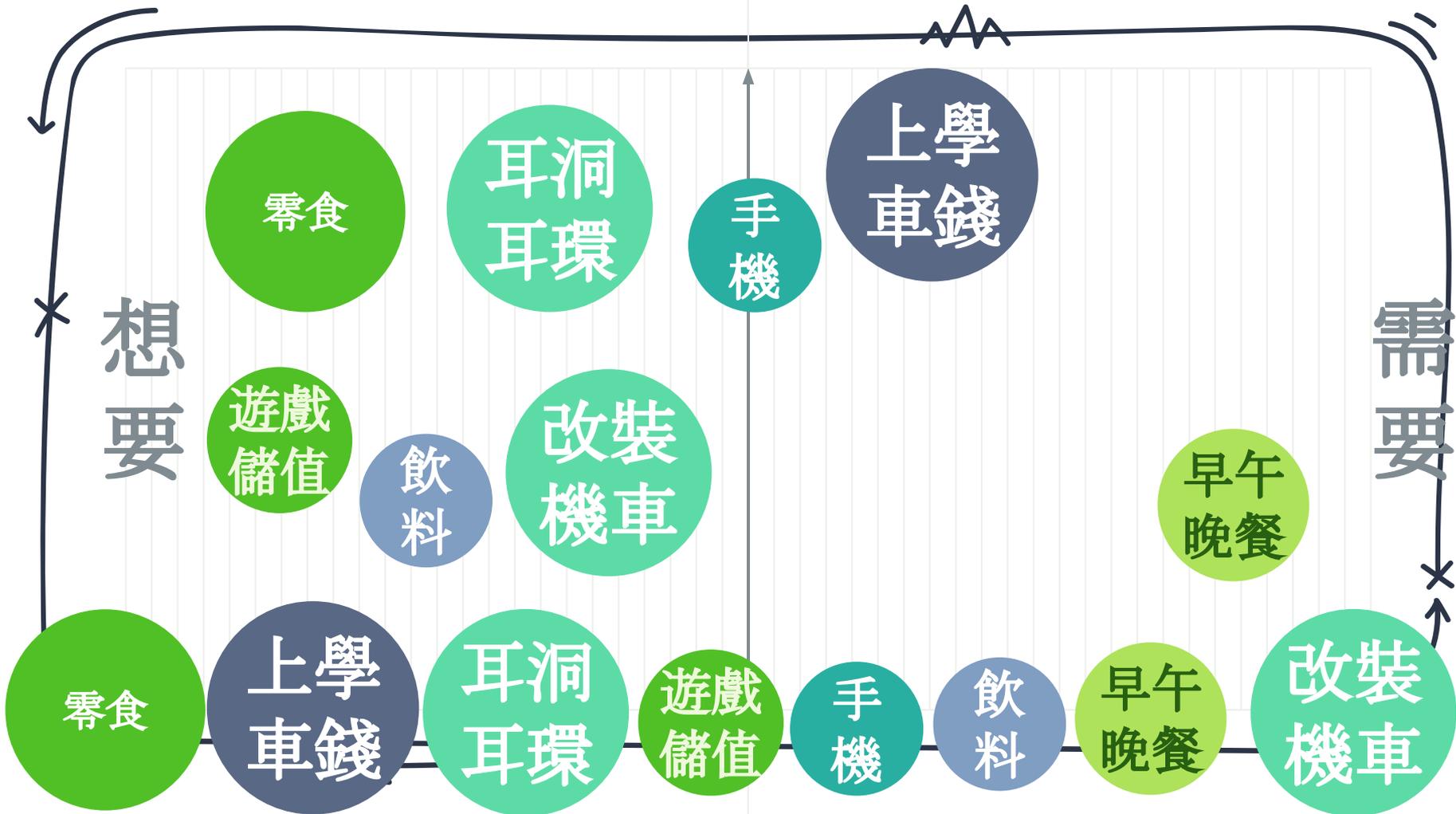
- X 小黃是個國中生，酷帥人緣佳，最近他想打一個耳洞，裝一個帥到不行的耳環(900元)，也想幫卡關已久的遊戲儲值(1000元)，為了順利上課他想新買一台手機(20,000元)，即將畢業，也想買一台機車，改成喜歡的樣子(150,000元)。
- X 但是他的收入來源，只有打工錢每週300、媽媽給的餐費每天150元和零用錢每週100。
- X 有時忍不住有臨時性消費(下課買零食、跟同學出門喝飲料等)，導致耳洞、儲值和換手機遙遙無期，不禁煩惱又洩氣。

**資源有限**

**欲望無窮**

(耳洞、耳環、遊戲儲值、手機、小零食、飲料、同學聚餐)





## 分析：「想要」的東西，優缺點有哪些？

優點

缺點

最終決定

耳洞耳環

新手機

遊戲儲值



1

# 金錢規劃

量入為出、規畫預算

不放過任何一塊錢的流向，掌握現金流：記帳

## X 小作業：

紀錄一週的收入、支出、

X 紀錄一週的生活必須項

		收入		支出（消費）金額（元）				
日期	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				

	收入		支出（消費）金額（元）					
日期	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				

# FORUNE CITY

TRACK YOUR SPENDING, GROW A CITY

  
fourdesire

11:58 AM

市民人數: 1/2

金幣儲存量: 1,000



31



678

75



0/5



市民人數: 3/3

金幣儲存量: 1,000

1,000 136 +

5/5 ↑



收入總計

NT\$0.00

消費總計

NT\$445.00

損益總計

-NT\$445.00

	雜項	1	NT\$100.00
	飲品	1	NT\$50.00
	食物	1	NT\$185.00
	交通	1	NT\$110.00



NaggingMoney



媽媽只看李安的電影！

18:25 看電影 \$250

18:25 衣服 \$1000



又買衣服了

18:25 飲料 \$50



不能喝點現打得果汁嗎？

18:25 夜店 \$100



去些地方，錢再多也不夠花！

18:25 美甲 \$1000



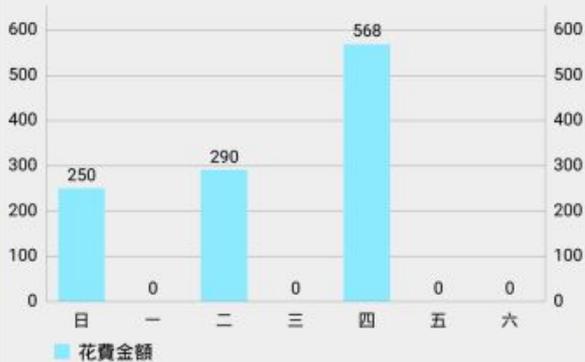
回家讓我看你的手指！搞成什麼樣子！

18:26 搭公車 \$15



不要坐到博愛座了

### 本週花費分析 (2016-02-28 ~ 2016-03-05)



### 前十名花費分析



關閉 統計

本月花費	720 元
本月花費(2016-03)	2534 元
跨花費(從2016-03-04起)	2534 元
平均(天)	211 元

7 31 365

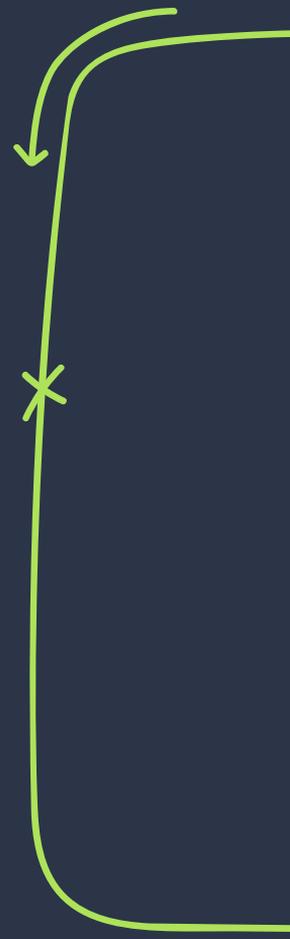
< 統計 項目排名



前7名項目總計	\$2534	100.00	佔全部花費
---------	--------	--------	-------

1. 晚餐	共9筆
2016/3/4 23:26	晚餐 \$60
2016/3/5 17:46	晚餐 \$160
2016/3/6 18:42	晚餐 \$65
2016/3/8 20:26	晚餐 \$160
2016/3/10 23:11	晚餐 \$200
2016/3/11 18:04	晚餐 \$50
2016/3/14 18:11	晚餐 \$30
2016/3/16 23:28	晚餐 \$85

2. 午飯	共9筆
2016/3/10 13:11	總計: \$875 (34.53%)



記帳  
觀察金錢流向



工作收入

投資收入

支出控制

儲蓄

理想的生活  
財富自由



# 通往有 \$ 之路

Level-1

金錢規劃

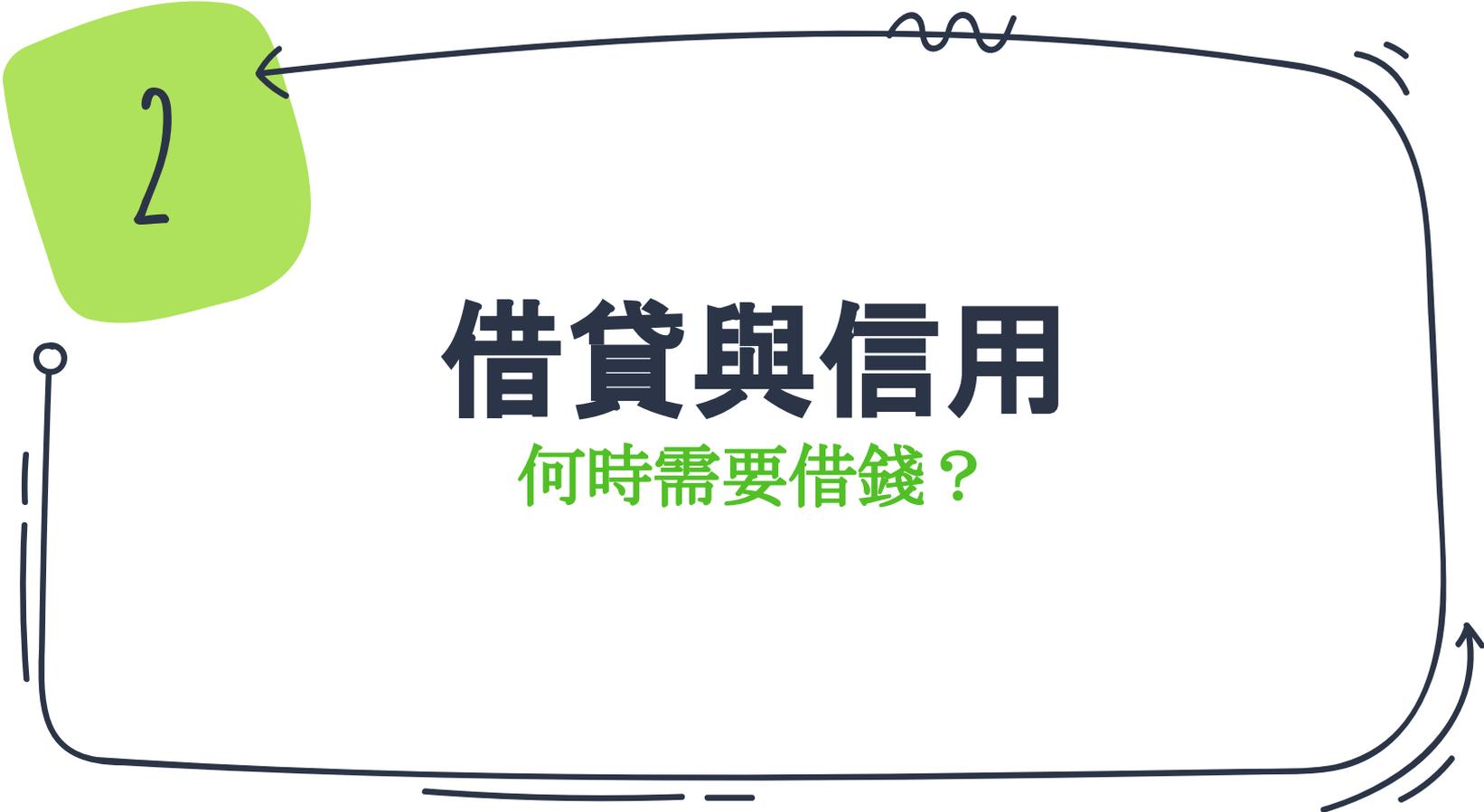
Level-2

借貸與  
信用

Level-3

風險管理  
投資理財





2

# 借貸與信用

何時需要借錢？

## 消費

無法生活時(食、行、衣、育等)

## 自我投資

較高額的必要花費(註冊費、就醫等)

## 緊急需要

工作需要時(創業成本投入等)

## 自我投資

# 借貸方法？

親朋好友

銀行借款

非銀行類借款  
(地下錢莊、高利貸)

		借款標準	未繳清時 循環利率
1	親朋好友	因人而異	因人而異
2	銀行 信用卡	信用額度(刷卡消費)	2萬~15萬 無限卡...
	預借現金(小額)	卡友、 限定額度	3%~15%
	信用貸款(大額)		
3	非銀行	無	20%~60%



# FINANCIAL QUOTIENT

和你一起提高FQ



57天

$\$55,000 - \$10,000 = \$45,000$   
原帳款 已繳款 剩餘帳款

$\$45,000 \times 15\% \times (57\text{天}/365\text{天}) = \$1054$   
剩餘帳款 循環利率 墊付天數 循環利息

**\$1054**



57天

$\$55,000 - \$10,000 = \$45,000$   
原帳款 已繳款 剩餘帳款

$\$45,000 \times 15\% \times (57\text{天}/365\text{天}) = \$1054$   
剩餘帳款 循環利率 墊付天數 循環利息

**\$1054**



本金90,000元+利息1,664元=91,664元

繳最低91,664元\*10%=9166.4元



		借款標準	未繳清時 循環利率
1 親朋好友		因人而異	因人而異
2 銀行 信用卡	信用額度(刷卡消費)	2萬~15萬 無限卡...	7%~15%
	預借現金(小額) 信用貸款(大額)	卡友、 限定額度	3%~15%
3 非銀行		無	20%~60%

## 帳務資訊

繳款截止日： 112/04/07

您的循環額度 (NT\$)	100,000	本期應繳總金額	6,360
本期帳單結帳日	112/03/17	最低應繳總金額	800
循環信用利率	13.76%	靈活金額度：	100,000
適用截止年月	112/03	循環信用本金餘額	0

**自動扣繳** 為讓您的生活更輕鬆，建議您辦理「自動轉帳」省卻繳款煩惱，歡迎來電 (02) 8073-1166洽詢。

### 靈活金

靈活金每月利息依年金法試算調整為核准金額之0.30%。

本產品利率6期6.15%、12期6.58%、24期6.77%、30期6.78%(帳管費及產品說明請詳見帳單背面-費用計算)。

•靈活金額度及利率，將隨您消費、繳款及信用狀況情形變動。

## 活動特區

- ★【遠銀提醒您，勿透過未經金管會核准之交易平臺投資國外有價證券等金融商品，持卡人並應注意不得以信用卡支付未經核准之投資理財商品，以免發生交易糾紛】
- ★遠銀卡提供網路交易安全購物3D驗證服務，詳官網。網路交易請慎選網站、不回應不明電子郵件或簡訊、避免在不安全的交易下將信用卡資料在網路傳輸等。銀行公會已製作防範信用卡網路盜刷懶人包詳公會網站<http://www.ba.org.tw>消費者資訊/信用卡資訊園地。
- ★針對連續使用循環信用達一年以上，最近一年內於財團法人金融聯合徵信中心無帳款遲繳或信用不良紀錄之持卡人，本行將提供「長期使用循環信用轉換方案」，詳洽遠銀客服(02)8073-1166。
- ★【遠銀智能客服全新升級！】提供您多樣化的個人服務功能~點選「遠銀官網」首頁右側「智能客服」圖示，立即開啓24小時全年無休的服務，讓智能小樂陪你快樂每一天。

自動扣繳卡費好方便

信用卡消費分期  
自己設定 想分隨時分



掃描  
用活存  
商標  
擴實



★ 全新  
★ 112/3  
%



單筆  
贈  
7.88%



分期  
贈  
12/03  
000元



3/25  
贈  
0元



本期

# 《2023》中華郵政(郵局) 各存期 定存利率 比較表

生效日期：2023/3/29

牌告利率項目	存期	額度別	固定利率	機動利率
活期存款	--	一般	--	0.58
活期儲蓄存款	--	一般	--	0.705
薪資轉帳活期儲蓄存款	--	一般	--	0.760
公教存款	--	一般	--	1.595
定期存款	1月	一般	1.09	1.09
		5佰萬	0.58	0.58
	3月	一般	1.16	1.16
		5佰萬	0.585	0.585
	6月	一般	1.325	1.310
		5佰萬	0.6	0.6
	9月	一般	1.55	1.325
		5佰萬	0.61	0.61
定期儲蓄存款	1年	一般	1.6	1.56
		5佰萬	0.71	0.705
	2年	一般	1.625	1.595
		5佰萬	0.715	0.715
	3年	一般	1.625	1.615
		5佰萬	0.72	0.72

## 2024數位帳戶利率比較

銀行	年利率	單月最高利息	免費跨轉/跨提	活動期間
 UNION BANK OF TAIWAN  New New Bank 數位帳戶  官網申請	新戶10萬內8%	666元	10/10	7/20
	舊戶10萬內3% (需符合指定條件)	166元		
 王道銀行  數位帳戶  官網申請	新戶10萬內6.66%	555元	10/3	7/1
 台新銀行  Richart 數位帳戶  官網申請	新戶10萬內3.2%	266元	5/5	7/01
	舊戶30萬內1.3% (需符合指定條件)	320元		

 開戶優惠：即日起至06/30，透過Money 101指定開戶連結，輸入身分證字號與手機號碼，完成活動專屬代碼綁定，並成功註冊Richart數位存款帳戶與首次登入使用Richart APP後，即可獲得 **[Richart用戶禮100元]** 及 **[200元宜睿多選一即享券]**

## 2024數位帳戶利率比較

銀行	年利率	單月最高利息	免費跨轉/跨提	活動期間
 遠東商銀 Bankee數位帳戶 <a href="#">官網申請</a>	舊戶5萬內2.6% (需符合指定條件)	108元	6/6	6/30
 Rakuten 樂天國際銀行 數位帳戶 <a href="#">官網申請</a>	1.5% (需符合指定條件)	125元 (以10萬元計算)	15/10	6/30
 standard chartered 渣打銀行 優逸理財 心幸福數位帳戶 <a href="#">官網申請</a>	1.5% (需符合指定條件)	187元 (以15萬元計算)	共30次	6/20
	📅 限時優惠：即日起至04/30，新戶申辦並加入優逸理財，成功登入渣打行動銀行至少一次，登錄成為Money101會員後享「Airtag」或「宜睿800元多選一即享券」			
新光銀行 OU 數位帳戶	新戶7萬內6.08%	354元	5/5	6/30
	舊戶20萬內2.4%	400元		

# 通貨膨脹率

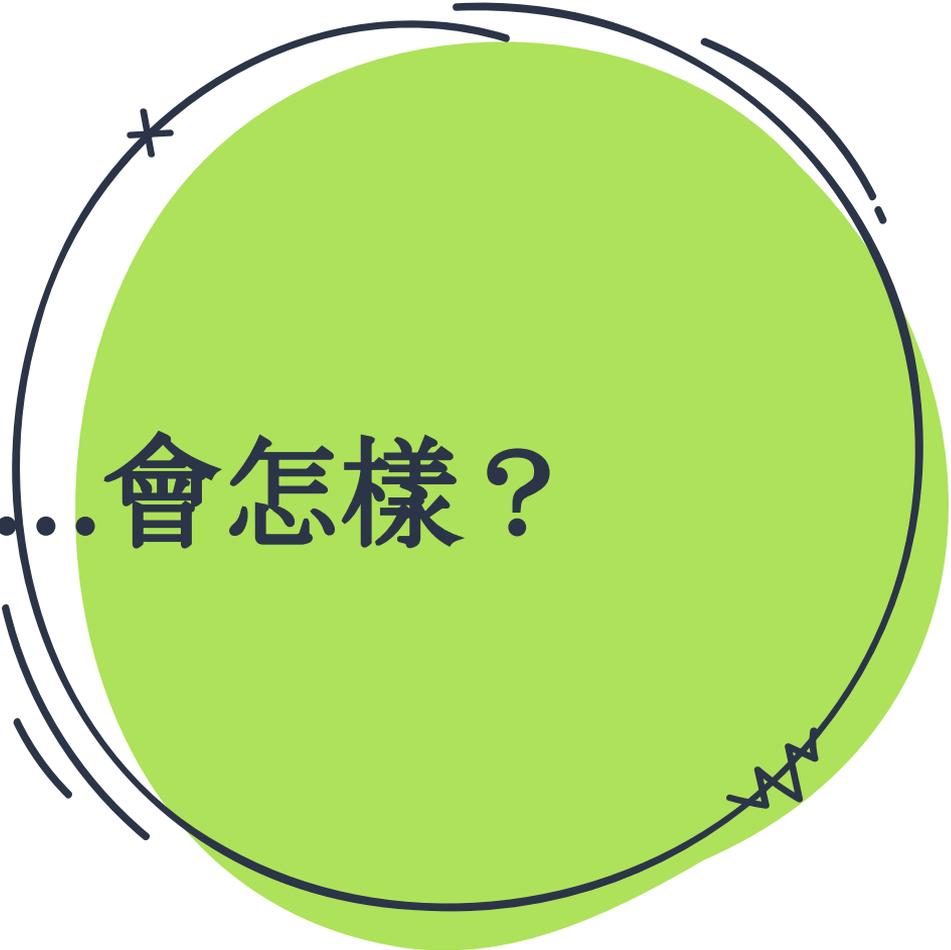
物價水準的上升幅度。

通膨上漲速度，為貨幣購買力的下降速度。

預估**2024**年CPI年增率約**2.30%**

較2023年之2.49%，減少0.19個百分點。

沒還錢.....會怎樣？



	親朋好友	<ul style="list-style-type: none"> <li>傷感情</li> </ul>
銀行 信用卡	信用額度(刷卡消費)	<ul style="list-style-type: none"> <li>信用<b>評分降低</b></li> </ul>
	預借現金(小額)	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>影響</b>未來<b>貸款</b>(如車、房)</li> </ul>
	信用貸款(大額)	<ul style="list-style-type: none"> <li>申請法院執行<b>薪水扣繳</b></li> <li>賣出債權 (如<b>討債</b>集團搬走物品抵債)</li> </ul>
	非銀行	<ul style="list-style-type: none"> <li>財產追繳、抵押</li> <li>暴力討債</li> </ul>

「台灣國中生價值觀及理財知識與行為大調查」

超過50%國中生有借貸行為

(借錢給同學的經驗)

其中，

16%的學生平均每星期都會借錢給同學

60%平均每月借錢給同學一次以上

顯示台灣國中校園生活存在著頻繁的借貸關係

# 「台灣國中生價值觀及理財知識與行為大調查」

但有借一定有還嗎？  
曾經借錢給同學的國中生表示  
約20%的同學借了錢不一定會還錢

與調查顯示20%學生有信用警訊的調查結果吻合



# 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)



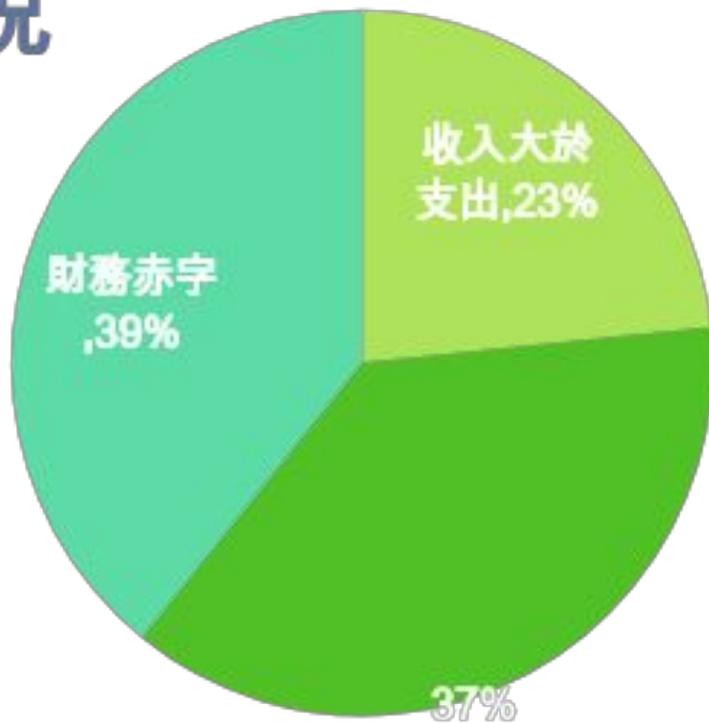
- 借出錢錢的標準： 幫人作保(當保人)：
- 關係
  - 用途
  - 金額
  - 過往信用
  - 對方還款能力
  - 自己的餘力(須做好準備無法拿回)
- 同借款人負相同義務

# 台灣年輕人收支現況

39歲以下的受訪者

2022年36.3% □ 2023年38.1% □

連續六年惡化



- 個人名下總存款平均  萬元

- 也就是說：一旦個人生活或家人經濟出現重大變故，經濟是無法支援的

- 73.3%受訪者□目前「有負債」

其中44.6%，債務已造成沉重經濟壓力

- 負債原因排序：

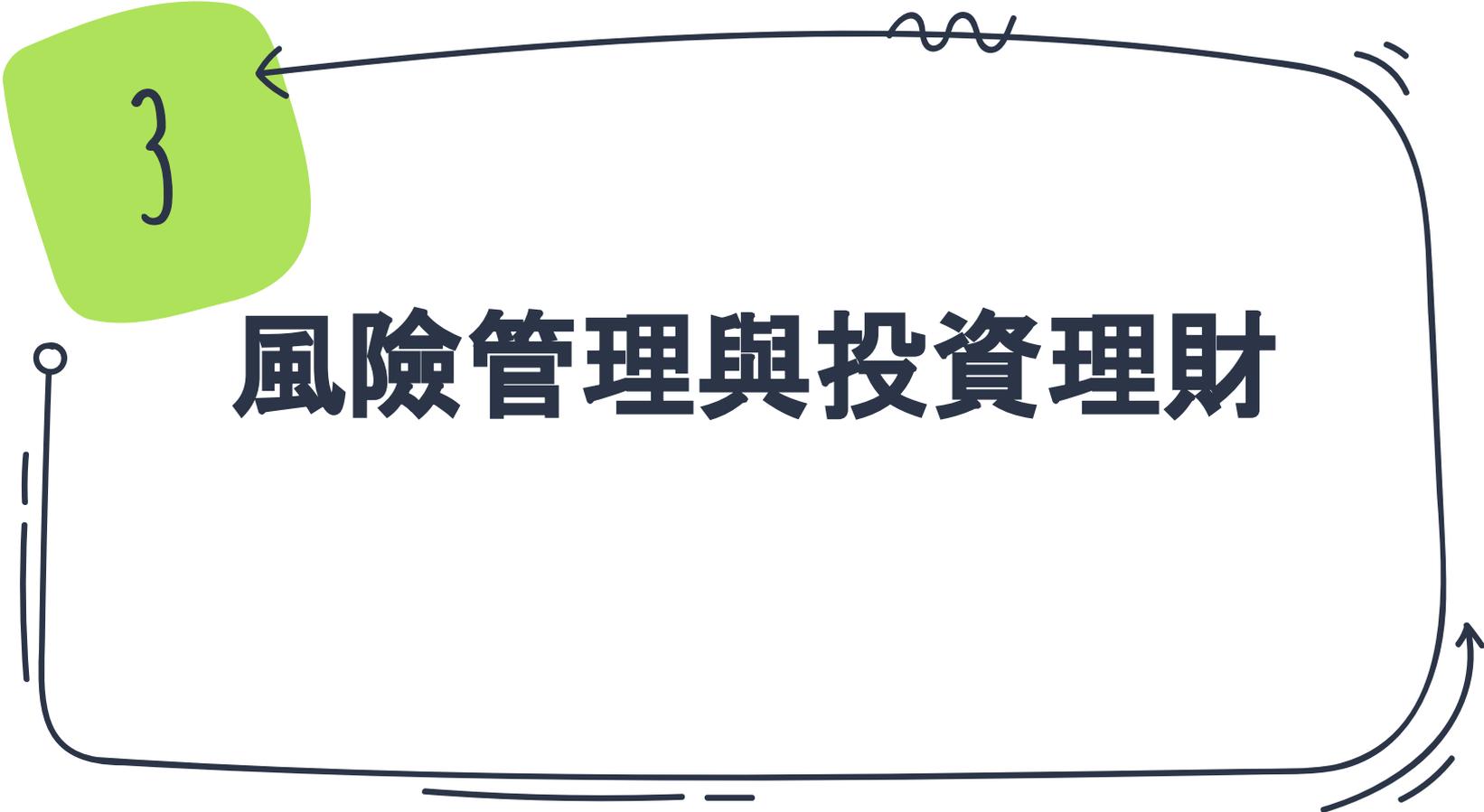
「學貸」(46.6)、「信用貸款」(42.7)、「卡債」(36.6)、「車貸」  
(23.5)、「替家人親友背債」(22.3)、「房貸」(20.2)、「投資失利」  
(16.6)、「創業失敗」(13.8)

- 平均工時9.8小時，**10小時以上51.9%**
- 79%的人擔憂自己過勞、**29%**非常**厭惡**目前工作
- 無法離職，失業者積蓄平均最長支撐**2.5個月**
- 34.6%無存款、也無人協助，支撐0個月
- 再苦也必須苦撐著

A close-up photograph of a person's hands, wearing a grey knitted sweater, holding a stack of several coins. The background is a soft, out-of-focus grey. The text is overlaid on the image.

# 先支付你自己

存款使人安心、有財可理



3

# 風險管理與投資理財

股票、基金、ETF  
定存、黃金、  
藝術品、房地產、  
虛擬貨幣...



有哪些  
投資方  
式？



本金—借貸的原始資金總額、  
投資時投入的資金總額  
複利—一種財務增長的概念

$$10,000(1 + 100\%)^{30}$$

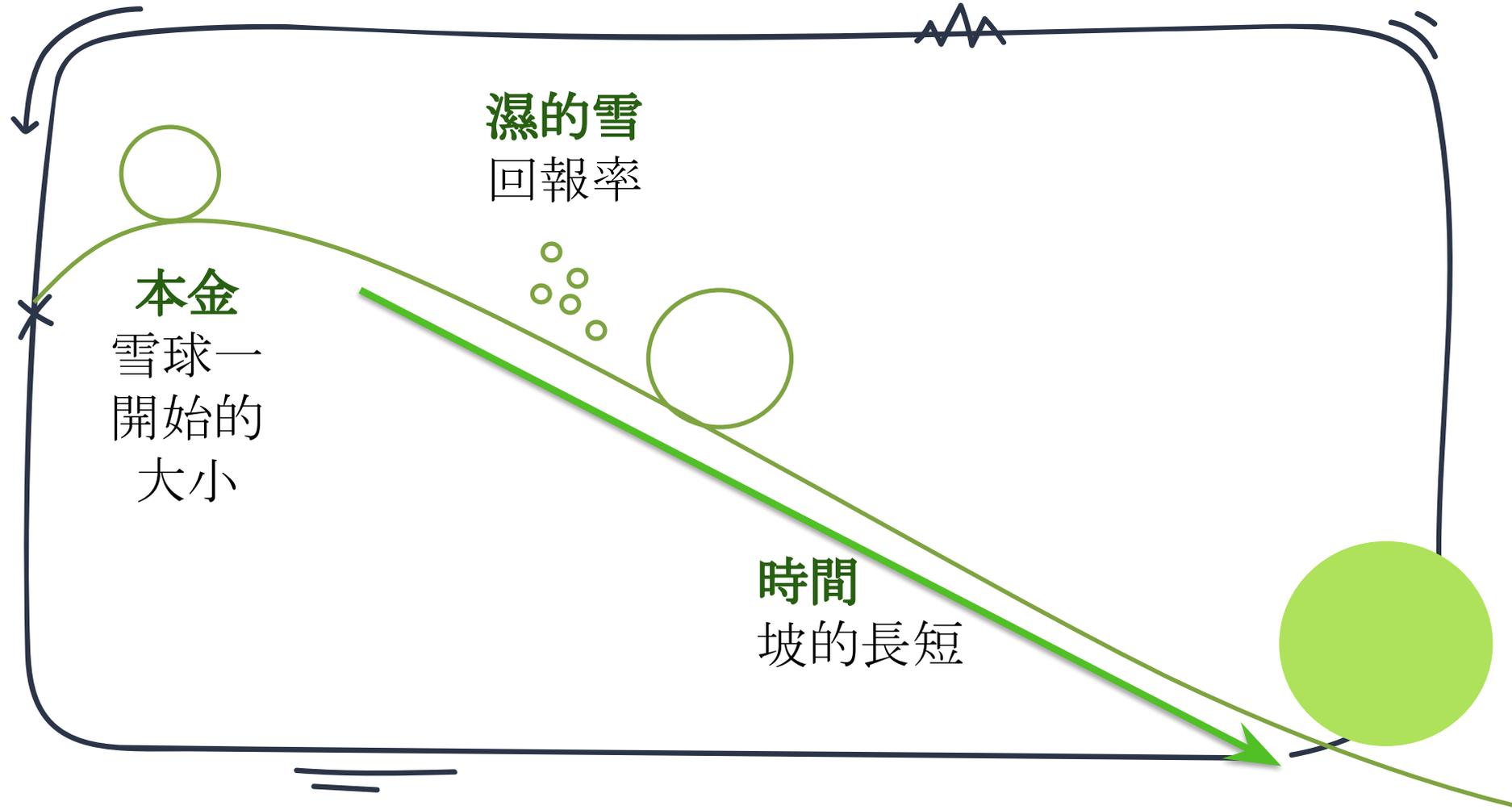
本金                      利率                      累積週期

通膨(物價漲價)

濕的雪  
回報率

本金  
雪球一  
開始的  
大小

時間  
坡的長短



 rainmaker.mind

**世界上最强大和最恐怖的力量**

**不是原子彈**

**而是復利+時間**



複利效應？動手算算  
1% vs. 6%



	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	13%	15%
1	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.13	1.15
2	1.02	1.04	1.06	1.08	1.10	1.12	1.15	1.17	1.19	1.21	1.28	1.32
3	1.03	1.06	1.09	1.12	1.16	1.19	1.23	1.26	1.30	1.33	1.44	1.52
4	1.04	1.08	1.13	1.17	1.22	1.26	1.31	1.36	1.41	1.46	1.63	1.75
5	1.05	1.10	1.16	1.22	1.28	1.34	1.40	1.47	1.54	1.61	1.84	2.01
6	1.06	1.13	1.19	1.27	1.34	1.42	1.50	1.59	1.68	1.77	2.08	2.31
7	1.07	1.15	1.23	1.32	1.41	1.50	1.61	1.71	1.83	1.95	2.35	2.66
8	1.08	1.17	1.27	1.37	1.48	1.59	1.72	1.85	1.99	2.14	2.66	3.06
9	1.09	1.20	1.30	1.42	1.55	1.69	1.84	2.00	2.17	2.36	3.00	3.52
10	1.10	1.22	1.34	1.48	1.63	1.79	1.97	2.16	2.37	2.59	3.40	4.05
38	1.46	2.12	3.07	4.44	6.39	9.15	13.08	18.63	26.44	37.40	103.99	202.54
39	1.47	2.16	3.17	4.62	6.70	9.70	14.00	20.12	28.82	41.15	117.51	232.93
40	1.49	2.21	3.26	4.80	7.04	10.29	14.97	21.73	31.41	45.26	132.78	267.86

投資複利計算表1 (第1年初投資1元的未來價值)

年	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%	13%	14%	15%
1	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
2	2.05	2.06	2.07	2.08	2.09	2.10	2.11	2.12	2.13	2.14	2.15
3	3.15	3.18	3.22	3.25	3.28	3.31	3.34	3.37	3.41	3.44	3.47
4	4.31	4.37	4.44	4.50	4.57	4.64	4.71	4.78	4.85	4.92	4.99
5	5.53	5.64	5.75	5.87	5.99	6.10	6.23	6.35	6.48	6.61	6.74
6	6.80	6.98	7.15	7.33	7.52	7.71	7.91	8.11	8.32	8.54	8.75
7	8.14	8.39	8.65	8.92	9.20	9.49	9.78	10.09	10.41	10.73	11.07
8	9.55	9.90	10.26	10.64	11.03	11.43	11.86	12.30	12.76	13.23	13.73
9	11.03	11.49	11.98	12.49	13.02	13.58	14.16	14.77	15.42	16.09	16.78
10	12.58	13.18	13.82	14.49	15.19	15.94	16.72	17.55	18.42	19.34	20.30
38	107.71	135.90	172.56	220.32	282.63	364.04	470.51	609.83	792.21	1031.00	1343.62
39	114.10	145.06	185.64	238.94	309.07	401.45	523.27	684.01	896.20	1176.34	1546.17
40	120.80	154.76	199.64	259.06	337.88	442.59	581.83	767.09	1013.70	1342.03	1779.09

投資複利計算表2(每1年投資1元, 收益再投資的未來價值)



# 投資的 不可能金三角

安全(風險)  
收益  
流動性

# 投資不可能的金三角

低風險

可靠性  
會不會虧損？老闆會  
不會拿錢跑路？

高報酬

這個投資能帶來多少回報，一年5%  
還是一年50%？

高流動

把投資品，再變回  
現金的速度和能力

分散風險  
資產配置  
不懂不投  
不借錢投  
耐心滾雪球

