



# 做個快樂的

高中組

# 理財達人



主講人：

金融監督管理委員會銀行局  
中華民國銀行公會暨信用合作社聯合社

指導  
主辦

# 今天可以學到....

- ① 正確金錢觀念
- ① 正確理財
- ① 正確使用信用卡
- ① 正確理債
- ① 常見詐騙手法



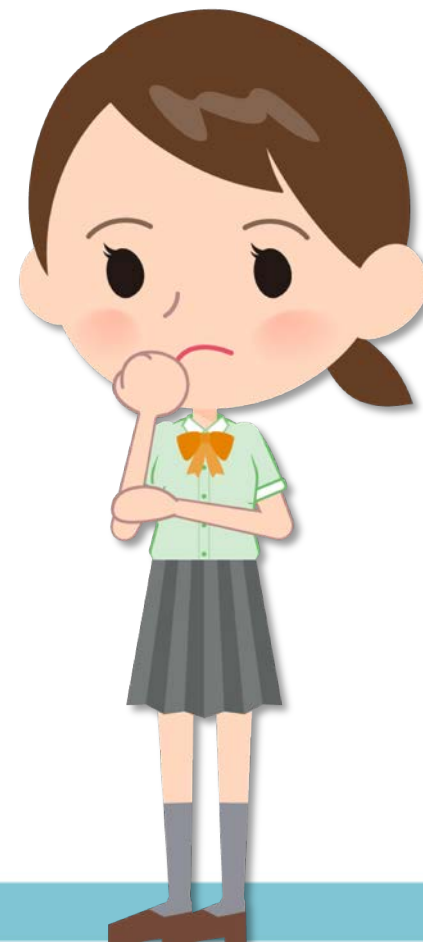
# 健康的金錢價值觀

- 金錢獲取不易珍惜使用
- 不讓自己入不敷出
- 不當一毛不拔的鐵公雞
- 有零用錢：懷抱感恩的心
- 沒有零用錢：學習經驗及善用
- 錢只是工具，並不是目的！
- 學習做金錢的主人！ 不要當金錢的奴隸！

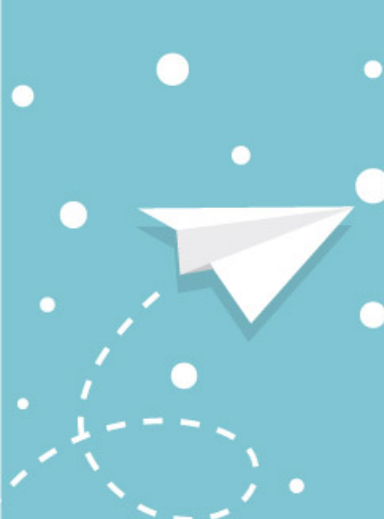


# 你的零用錢從哪裡來？

- ◎ 打工收入
- ◎ 零用錢
- ◎ 獎學金
- ◎ 比賽獎金
- ◎ 投資收入
- ◎ 過年的紅包
- ◎ 網拍







“

該怎麼使用錢

管理金錢三秘訣

”

存的多



花的少



勤記帳



# 是「想要」還是「需要」？



普通的後背包



健康好吃食物



平價服飾



普通電子錶



名牌後背包



豪華大餐



名牌服飾



多功能智慧錶

建立健康的金錢價值觀，拒絕誘惑

# 如何確認是「需要」還是「想要」？

- ① 緩幾天再想一想，是否仍有需要買？
- ① 想想看，買了之後使用的次數有多少？
- ① 當你的錢不多時，仍有需要買它？
- ① 跟你喜愛的東西比較看看，是否具有較高的必要性？





學會  
拒絕誘惑

# 用錢前先想想要打多久的工....



打工

一小時160元

一天做8小時



手搖飲料

一杯70元

= 打工27分鐘



全新手機

一台2萬6

= 打工21天



# 【 記帳的好處 】



- ① 知道錢花到哪裡
- ② 了解並改善自己的消費習慣
- ③ 檢討花費是否得當
- ④ 達成存款目標

學會節制，量入為出，  
不該花的錢不要花

# 怎麼記帳

**01 筆記本記帳** 隨身攜帶筆記本，將花的錢記在本子上



**02 電腦記帳** 每天晚上回想今天花了什麼錢，將每一筆錢記下來



**03 手機APP  
記帳** 利用手機APP掃描發票或綁定電子發票自動記帳



# 如何記帳

**分門別類：**簡單列下日期、收入、支出、項目、結餘，之後可將項目細分成食、交通、育、樂等，並加上「想要或需要」的選項，有助於審視消費時一目了然。

**每筆消費都要記：**無論金額多小都要記。

**定期檢討帳本：**記帳的目的是檢視花費，看看是否花太多在不需要的東西上。

日期	項目	收入	支出	結餘	需要	想要
10/1	打工收入	10,000		10,000		
10/5	搭公車		24	9,976	✓	
10/6	買球鞋		3,000	6,976		✓
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮		
10/28	同學聚餐		700	2,300		✓
總計		10,000	7,700	2,300		

# 為什麼要理財？



錢雖不是萬能，但是沒有錢卻萬萬不能

- ◎買需要、喜歡的東西
- ◎過自己想要的生活
- ◎為意外支出做準備
- ◎儲存自己的未來基金
- ◎提早退休享受
- ◎作金錢的主人不被負債追著跑



# 理財第一步：儲蓄

累積一定的財富後，  
才能進行理財投資規劃。

收入－儲蓄＝支出

已故台灣首富王永慶曾說：

你賺的1塊錢不是你的1塊錢，  
你存的1塊錢才是你的1塊錢。



# 理財第二步：節流

- ✓ 不抽煙，不喝酒
- ✓ 少喝飲料多喝水
- ✓ 減少外食支出
- ✓ 保持身體健康
- ✓ 小心詐騙
- ✓ 買東西先比價，貨比三家不吃虧
- ✓ 正確使用信用卡，謹慎消費，避免信用卡債務



# 理財第三步：開源

- ④ 把不需要的東西PO上網拍賣
- ④ 在可負荷的範圍內兼職打工
- ④ 努力工作爭取加薪
- ④ 謹慎投資



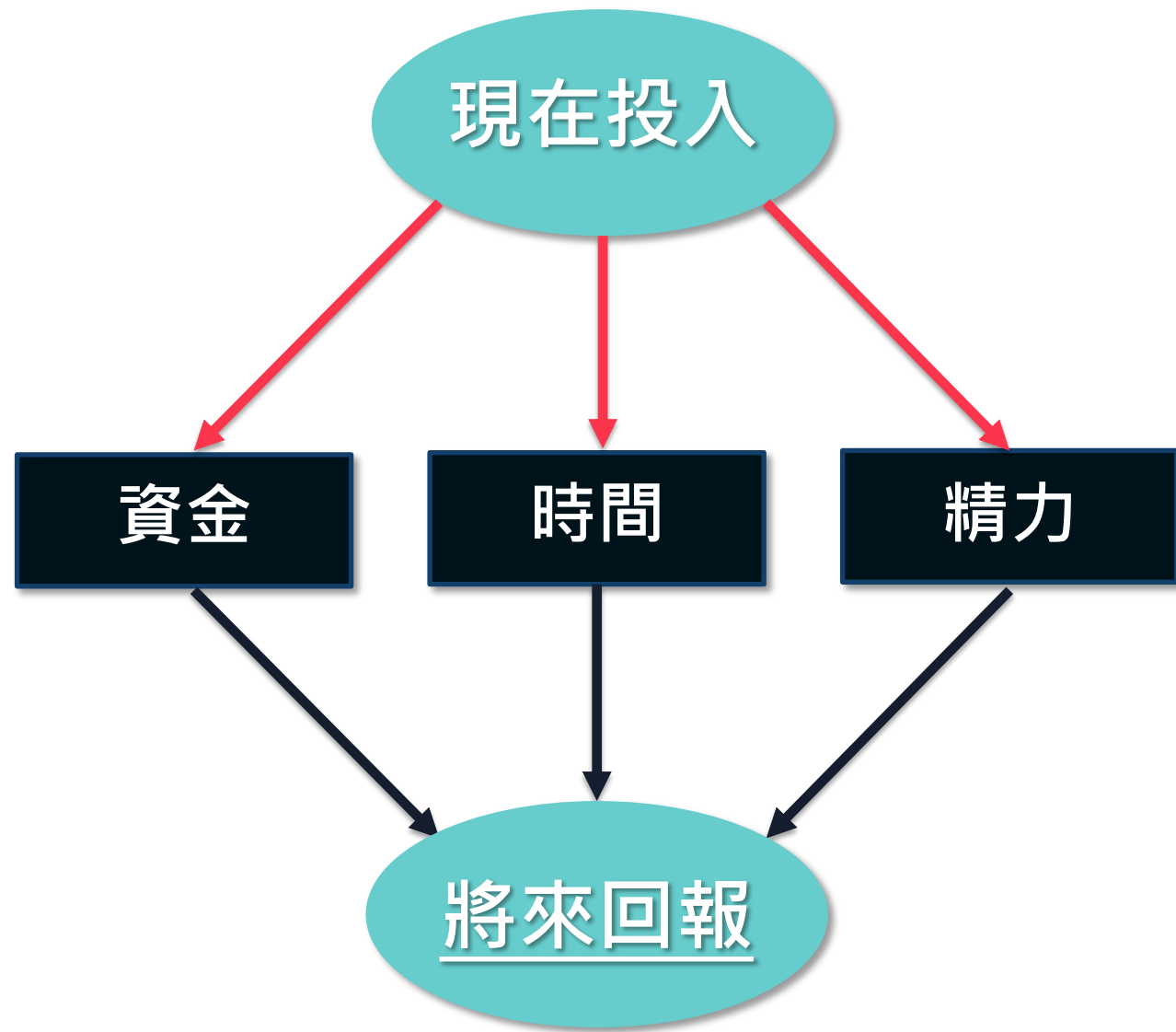
# 理財第四步：投資

- ✓ 不要輕忽複利效果
- ✓ 報酬愈高，風險愈高
- ✓ 做好資產配置，以分散風險
- ✓ 不要買不了解的投資商品
- ✓ 投資要勤做功課，找到最適合自己的投資方法



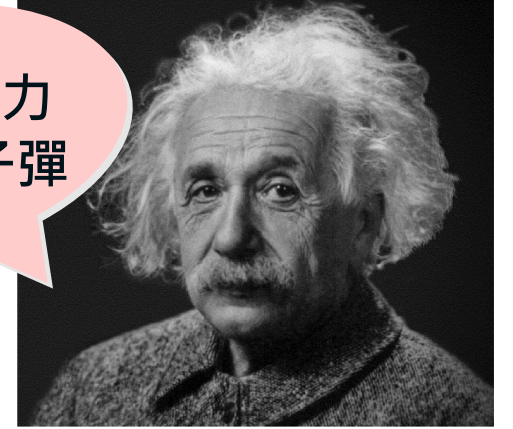
# 什麼是投資？

- 股票、基金、債券、保險、房地產等等投資，都是交易雙方跨越不同時間點所做的「價值交換」。
- 放棄現在對我們來說很重要的東西，以便在未來得到更好的東西。

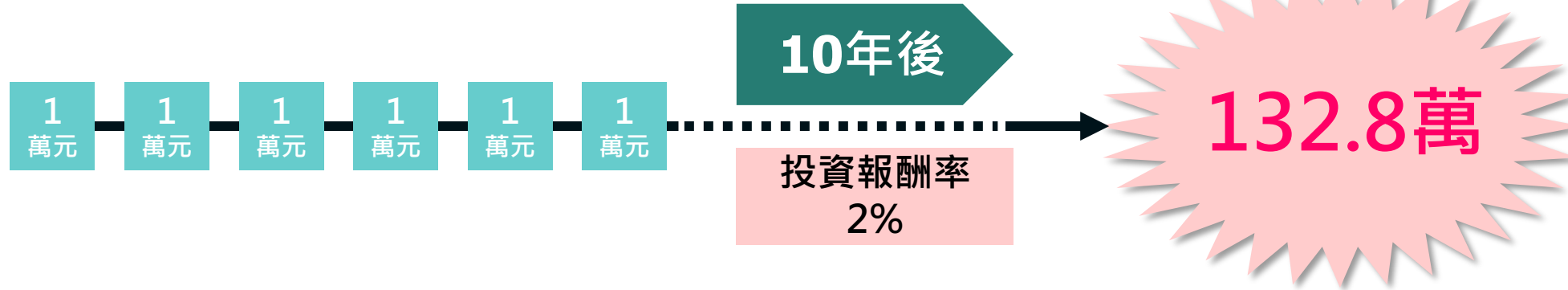


# 投資建議

複利的威力  
遠大於原子彈



## 利用複利效果放大本金



不同年齡



不同的投資策略

35歲以下

積極性規劃

35-65歲

積極與保守

65歲以上

保守性規劃

# 儲蓄、投資、投機



儲蓄



投資



投機

超級安全

有可能虧損

風險很高

低成長性

比儲蓄更高的  
成長性

非常有成長 /  
虧損「潛力」

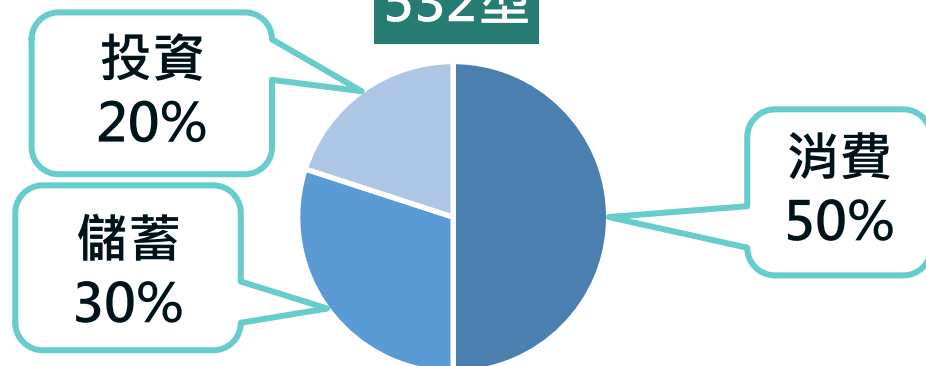
短中長期

長期

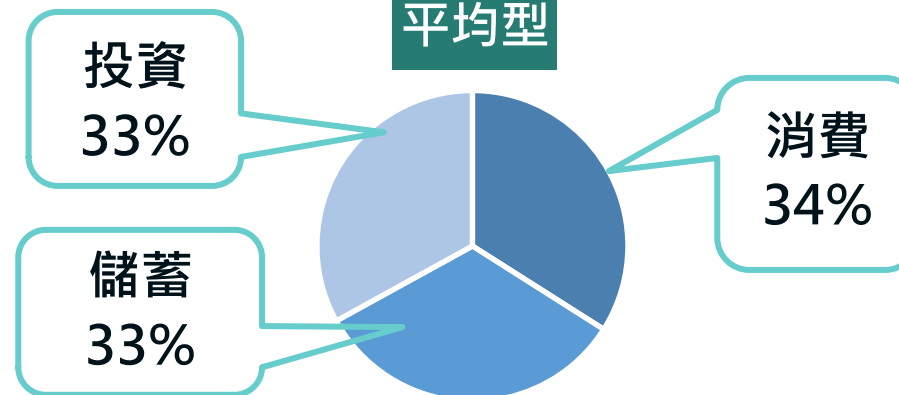
超短期

# 理財第五步：資產配置

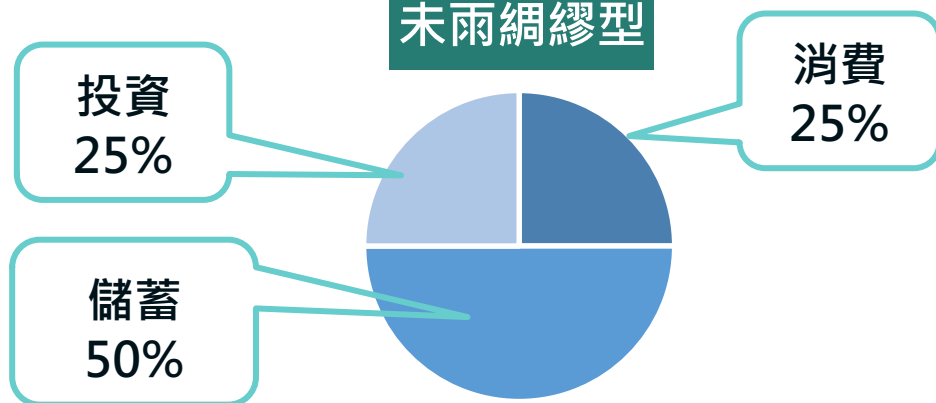
532型



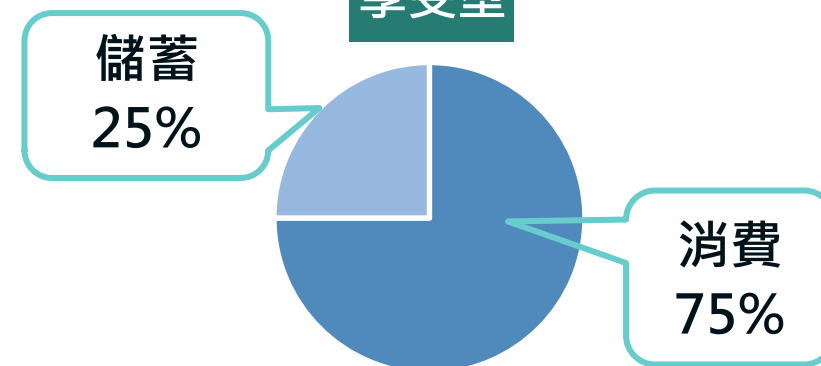
平均型



未雨綢繆型



享受型





# 理財第六步：定期檢視投資計畫

## ① 定期追蹤

建議每年至少一次。

## ② 不定期追蹤

除了定期追蹤,每當生活出現重大改變時最好重新估算一次。



# 信用卡(Credit Card)



## 定義

持卡人憑發卡機構之**信用**，購買取得商品、服務、金錢或其他利益，讓持卡人可以「先消費·後付款」的消費支付工具。

## 好處

- 刷卡常有回饋節省開銷
- 避免攜帶大量現金
- 可累積信用
- 先消費後付款的方便性
- 零息分期減少付款壓力
- 自動記帳

## 壞處

- 有被盜刷的風險
- 沒有付錢的實際感，容易過度消費
- 過度消費造成循環利息
- 帳單遲繳影響個人信用

# 信用卡消費

## 停看聽

刷卡前～  
先想想...



### 停下來想一想～

1. 有沒有迫切需求？確定不是衝動消費
2. 有沒有還款能力？收支評估



### 看一看～

1. 有沒有更好的付款方式
2. 要多付哪些費用？
3. 使用哪一張卡片最優惠



### 聽一聽～

若有問題可參考父母、師長的意見  
隨時吸收信用卡現金卡相關用卡安全  
及理性消費訊息

# 謹慎使用信用卡

消費當下沒有付錢，很容易**失去戒心**，  
導致**過度消費**，如果必須使用，  
也要養成**按月繳清信用卡帳單**、  
**刷多少還多少**的習慣。



# 信用不良的後果

## 信用卡消費超過自身負擔

- ④ 信用卡帳單延遲繳款
- ④ 使用信用卡循環利息
- ④ 被銀行催收
- ④ 呆帳紀錄

信用不良

- ④ 借不到錢
- ④ 辦不了信用卡
- ④ 被強制扣薪水
- ④ 部份職缺工作難找

切勿輕易使用最低應繳款  
應仔細評估自我還款能力



# 信用無價

## ■ 有「信」走遍天下

信用是一輩子的紀錄

## ■ 無「信」寸步難行

未注意理財規劃，走偏正確消費方向，導致個人信用貶落，

影響日後金融機構往來情形（聯徵紀錄）。

量入為出，  
有借有還，  
把信用存起來！

# 宣導影片-信用的重要性



信用瑕疵有紀錄，  
以後將難借貸或  
申請信用卡～





# 檢測自己的理財管債能力

## 您是否

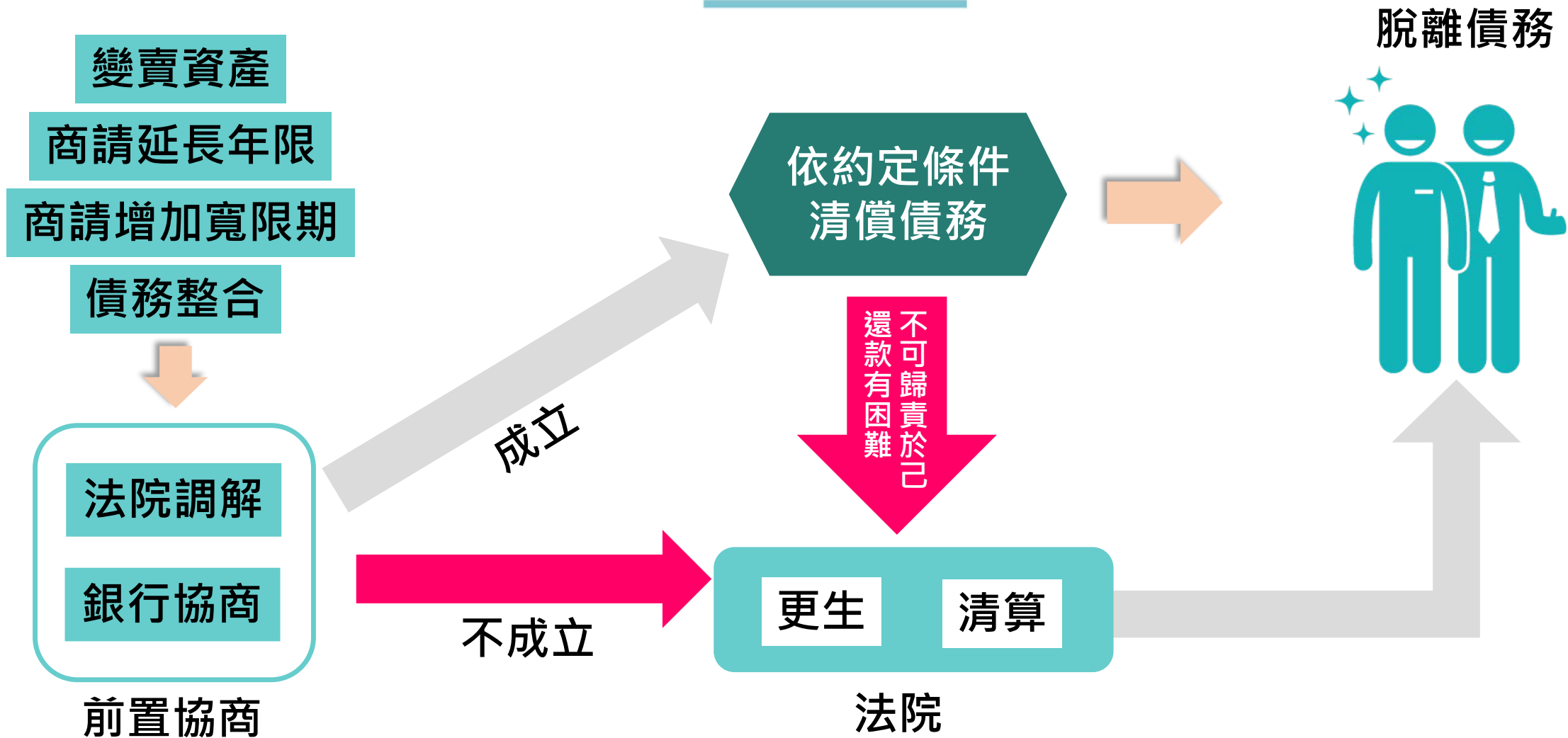
- ☐ 會忽略每月的信用卡帳單
- ☐ 只付最低應繳金額
- ☐ 常遲繳帳單
- ☐ 常以信用卡購物（前提：無存款）
- ☐ 在領取薪水前已預支
- ☐ 購買物品時，只選分期付款且以最長期限還款
- ☐ 動用房貸來清償其他債務
- ☐ 未清償債務佔月收入的20%以下
- ☐ 沒有足夠存款應付意外的發生
- ☐ 擔心帳單而非花時間規劃還款

無上述情形代表

個人的理財管債能力越強！



# 欠債有哪些解決方法？



# 欠債**切忌**做的事



## 不要向地下錢莊借錢

- 地下錢莊利息高，而且無法解決問題
- 和口渴喝海水止渴一樣，愈喝愈渴

## 不要拖，拖的愈久你的債務會愈高

- 勇敢面對問題，放著不管不會讓你的債務消失
- 銀行協商並非大不了的事

## 不要找民間代辦公司

- 自己辦理債務協商，和銀行一起共同解決
- 或找「法律扶助基金會」進行免費諮詢

# 最常見的網路詐騙手法

## 1 百變 「投資型詐騙」

不變的是讓你躺著虧錢

穩賺不賠

買空賣空



## 2 偽銀行 「釣魚簡訊詐騙」

歹年冬，多詐騙

小心詐騙網銀釣魚簡訊



## 3 超逼真節日 「假貼圖」

最受詐騙集團

歡迎的騙術之一



趨勢科技防詐達人

現在

假貼圖剛攻擊了你的村莊！

圖片來源：趨勢科技

# 常見求職詐騙手法

- (一)面試時要求先繳身分證件、銀行存摺正本
- (二)薪水還沒發就要求先繳保證金、訓練費、制服費
- (三)假借徵才名義，實際上為招生、直銷賣商品
- (四)面試談好錄取A工作，實際錄取卻變成B工作



# 認識其他各類詐騙手法



通知信用卡  
被盜用



網路購物  
詐騙



中獎稅金  
詐騙



電話費催繳  
騙財



通訊軟體  
假冒親友借錢



電話恐嚇  
要求贖金



法院傳票  
詐騙



網路援交點數  
詐欺



詐騙個資

# 遠離詐騙，跟我一起這樣做



## 三不

不隨便

提供個人資料

不理會

來路不明的電話

不聽從

別人指示轉帳

## 三要

要冷靜

穩定情緒冷靜求證

要查證

撥打165確認

要通報

撥打110備案



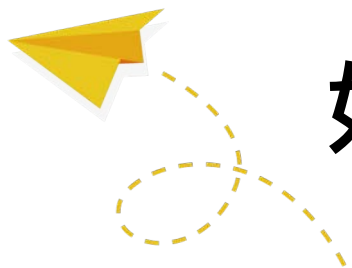
# 宣導影片-小心徵才詐騙



天下沒有  
白吃的午餐!!

打工詐騙  
要小心!!!





# 如何保護自己，避免落入詐騙陷阱？

- ④ 跟陌生人搭訕要小心。
- ④ 跟父母親保持聯繫。
- ④ 慎選網路購物商店。
- ④ 切記ATM僅可轉出款項。
- ④ 不熟悉的電話應過濾後才回撥。
- ④ 證件印章、存摺提款卡不要亂給。





# 金融 + 科技 = 金融科技

金融科技（FinTech）指的是金融服務創新，利用最新的科技運用在各式各樣的金融服務，讓使用者可以便宜又便利地使用金融服務。



行動支付



生物辨識



純網路銀行



區塊鏈



大數據

# 什麼是電子支付？

「電子支付」除了利用手機來做感應或掃碼支付的消費行為外，更具有「轉帳」與「儲值」的功能，可以讓兩個用戶之間利用電子錢包儲值後相互轉帳發錢給對方，就像一家「功能有限」的小銀行。



悠遊付  
EasyWallet



LINE Pay money

ezPay 簡單付

PChome 國際連



# 今天學到什麼....

- ① 培養正確的金錢概念，與錢做好朋友。
- ① 購物時三思而行，不要衝動購買。
- ① 謹慎投資、累積財富。
- ① 建立良好信用，遠離債務。
- ① 小心詐騙，不要隨便交出存摺卡片。
- ① 天下沒有白吃的午餐。



謝謝大家

