



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 子女**童年創傷** 改變生命的動力 或 階級複製
- 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

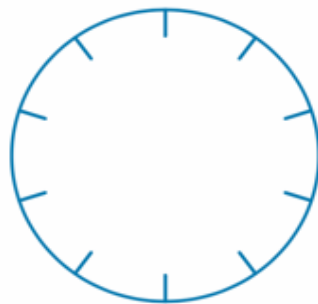
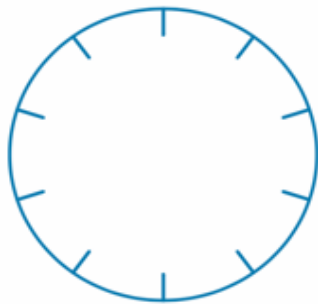
X 過去一年，有哪些**收入來源**？

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

- ✗ 小黃是個國中生，酷帥人緣佳，最近他想入手一件帥氣的潮T（3990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（10000元）。
- ✗ 但是他的收入來源，只有媽媽給的餐費每天150元，為了存錢，他最近都睡到中午、一天只吃一餐...
- ✗ 一段時間下來又餓又沒精神，常忍不住想買點便宜的小零食充飢，有時忍不住臨時性消費（跟同學出門喝飲料等），導致潮T、儲值和換手機的目標遙遙無期，他不禁煩惱又洩氣。

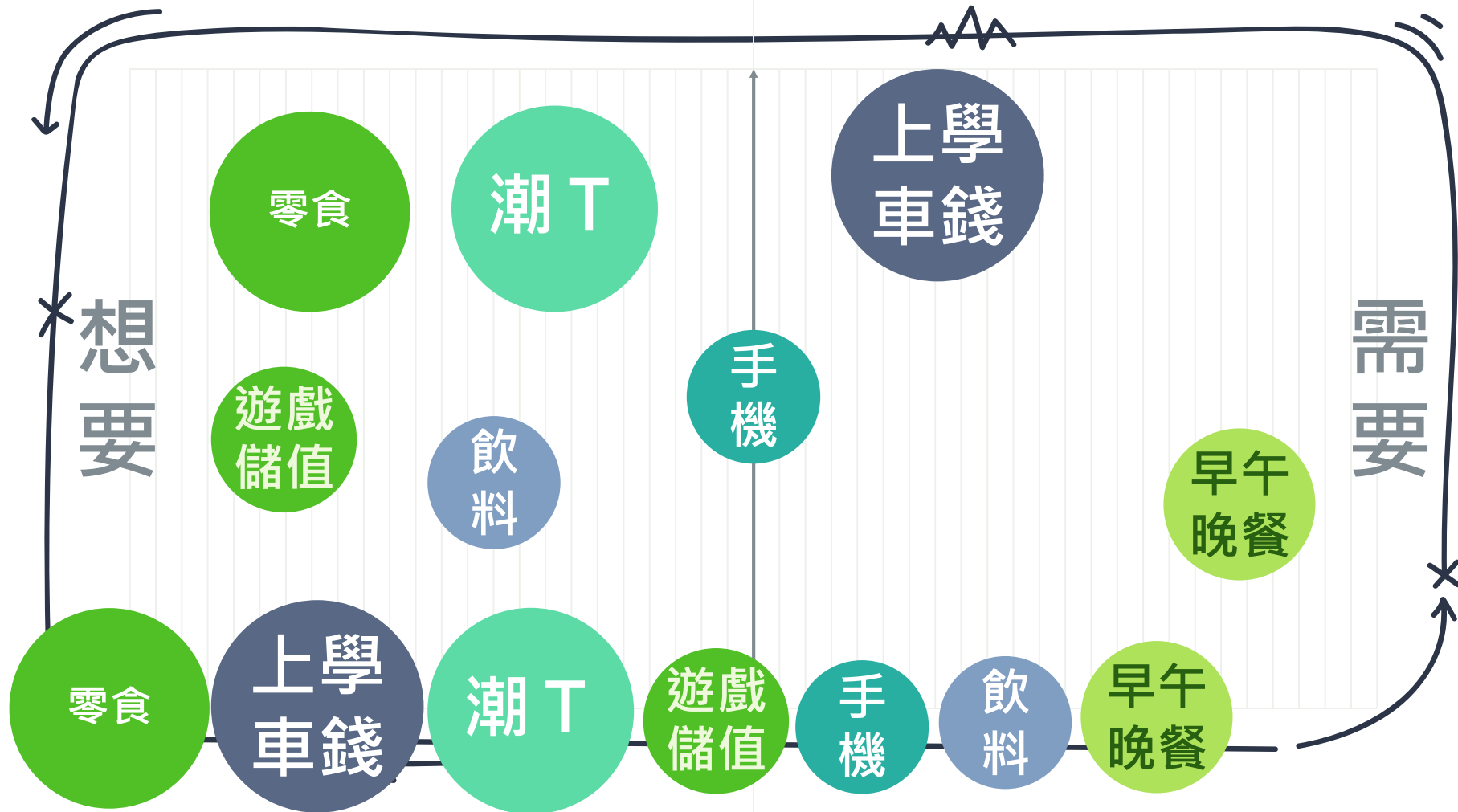
## 資源有限

( 收入，每天150 )

## 欲望無窮

( 潮T、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

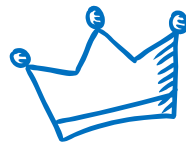
缺點

最終決定

潮T

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

市民人数: 1/2



31

金幣儲存量: 1,000



678



75



0/5



市民人數: 3/3

金幣儲存量: 1,000

1,000 136 +

5/5 ↑



NT\$445.00

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



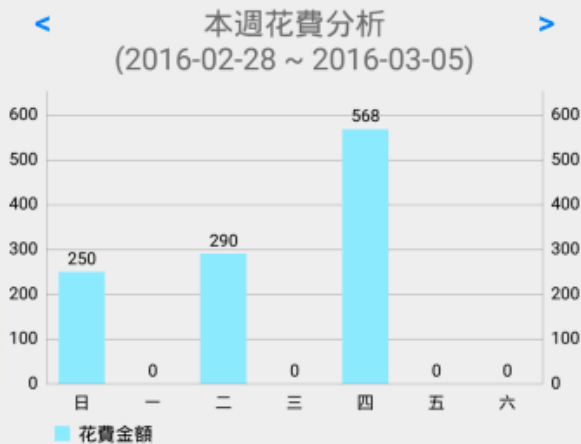
回家讓我看你的手指！搞成什麼樣子！

18:26 搭公車 \$15

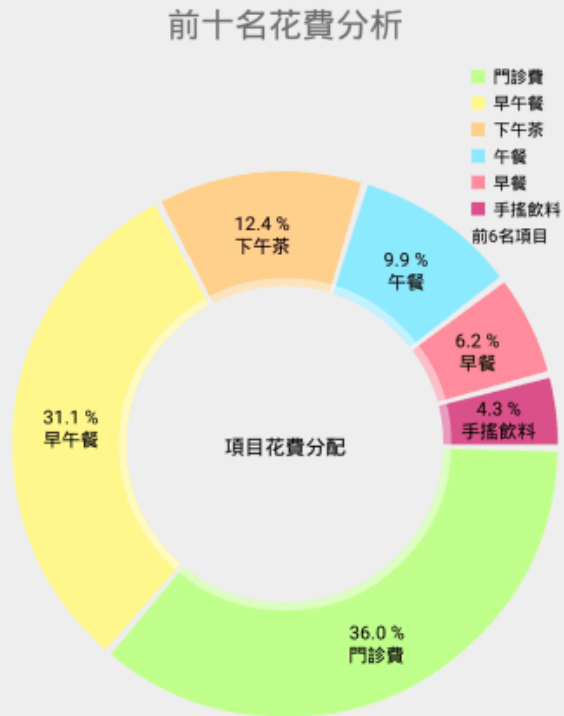


不要坐到博愛座了

# 碎碎念記帳



# 碎碎念記帳



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

&lt; 統計

項目排名

前7名項目比率



前7名項目總計

\$2534

佔全球消費

100.00

1. 晚餐

2016/3/4 23:16

晚餐

共9筆

\$60

2016/3/5 17:40

晚餐

\$160

2016/3/6 13:02

晚餐

\$65

2016/3/3 20:16

晚餐

\$160

2016/3/10 23:12

晚餐

\$200

2016/3/11 18:04

晚餐

\$50

2016/3/14 18:12

晚餐

\$30

2016/3/15 21:20

晚餐

\$65

2016/3/16 23:38

晚餐

\$85

總計: \$875 (34.53%)

2. 午餐

2016/3/10 23:12

共9筆

記帳  
觀察金錢流向

支出控制

儲蓄

工作收入

投資收入

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、緊急需要、投資

為了消費而借錢：

例如買零食、遊戲點數或名牌球鞋等

為了緊急需要而借錢：

例如出門忘記帶錢包，先向朋友借錢墊用

突然發生意外，借錢先支付醫藥費



為了投資而借錢：

這裡指的投資可能是為了增加未來的收入  
例如購買股票、共同基金等方式

為了消費而借錢：

想買什麼就借錢，這樣的消費習慣有何問題？

可能會累積非常多的債務

建議不要輕易為了這個原因而借錢

如果決定還是要借

一定要考慮自己是否真有能力還款

為了緊急需要而借錢：  
需考慮什麼？

向誰借錢

向不同的對象借錢

所繳的利息不同

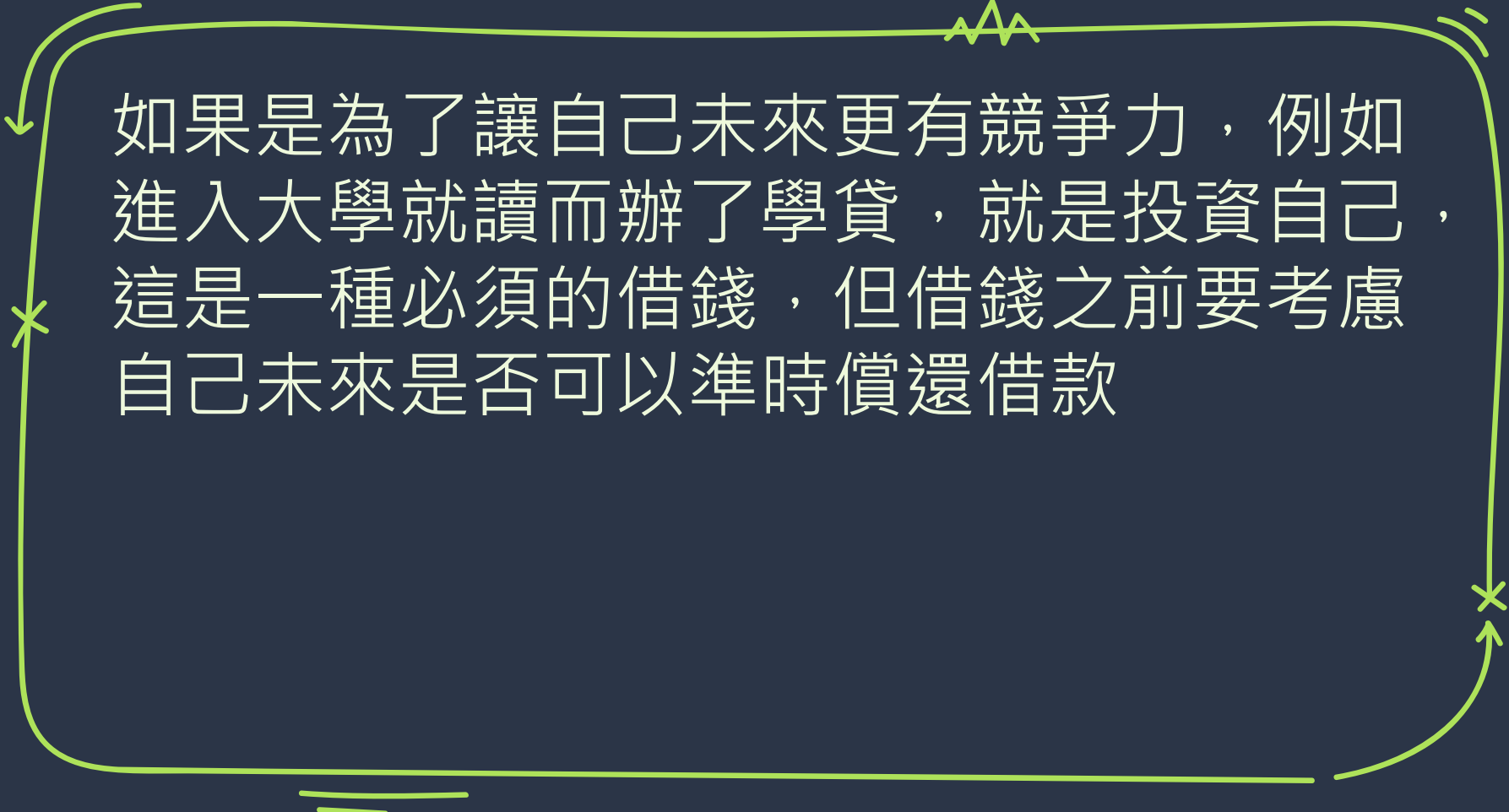
安全性的高低也不同

為了投資而借錢：

優點？

缺點？

投資都有風險，不一定保證賺錢，如果發生虧損再加上本金與利息的償還壓力，反而會使生活陷入困境  
因此不宜借錢來投資。



如果是為了讓自己未來更有競爭力，例如進入大學就讀而辦了學貸，就是投資自己，這是一種必須的借錢，但借錢之前要考慮自己未來是否可以準時償還借款





判斷標準：  
一直出現哪幾個關鍵字？

必須

還錢

還得起？

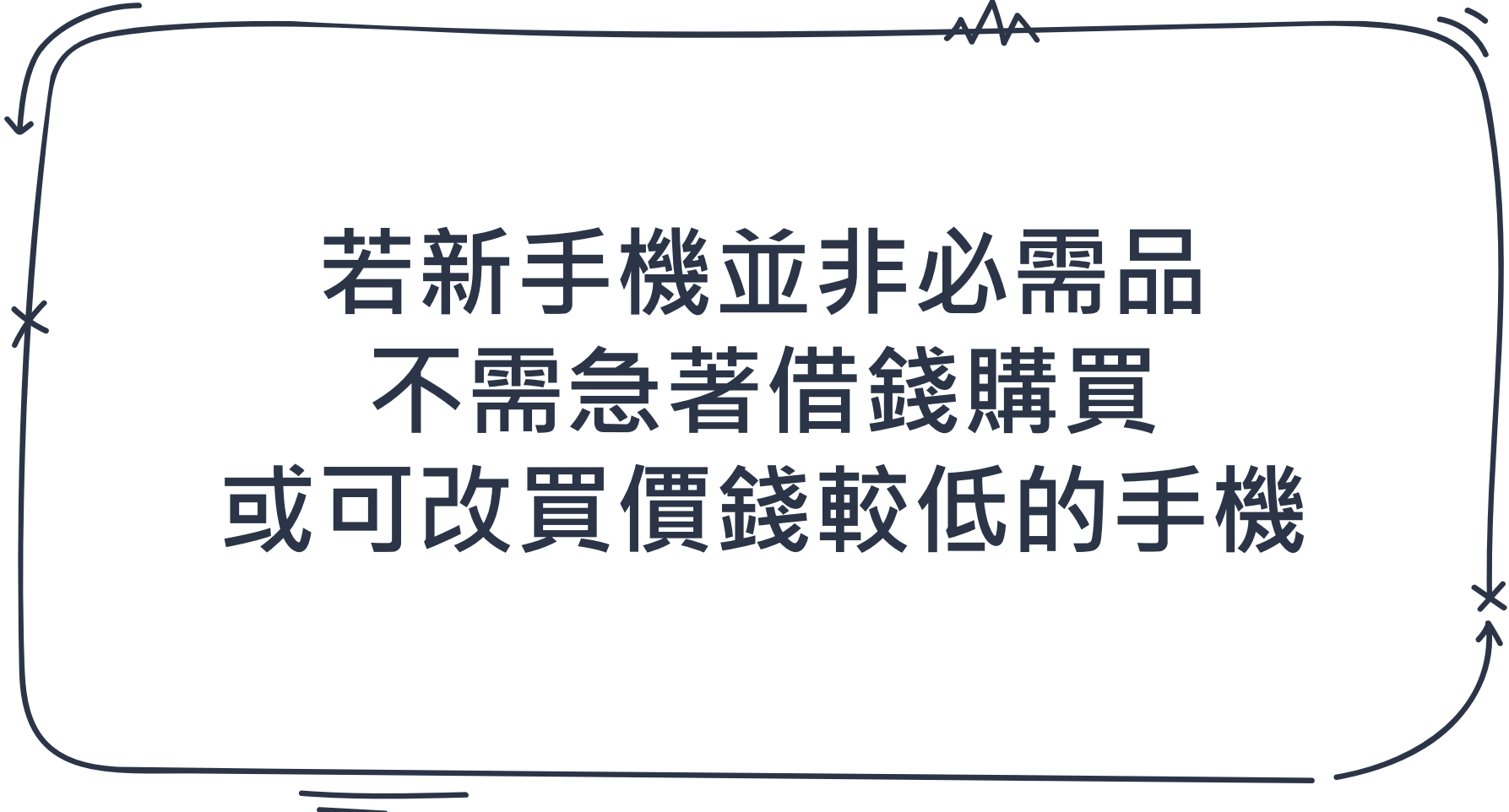


消費、投資

為了換最新的手機  
借錢 1 萬元？

贊成？不贊成？理由？





若新手機並非必需品  
不需急著借錢購買  
或可改買價錢較低的手機

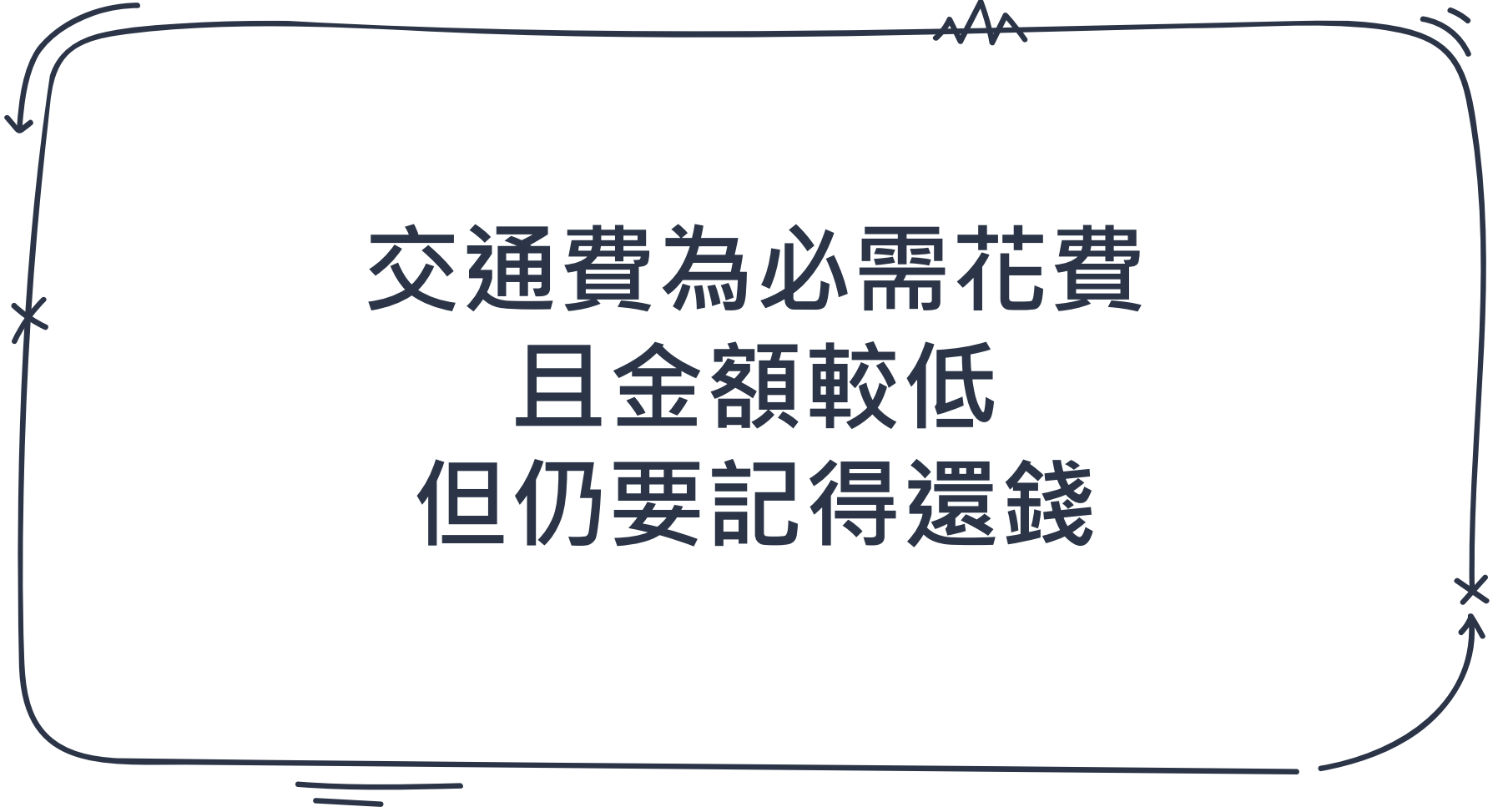


緊急需要

搭公車回家  
借錢 15 元?

贊成?不贊成?理由?

✓

A hand-drawn rectangular frame with rounded corners. On the left side, there is a downward-pointing arrow at the top and an 'x' mark further down. On the right side, there is an 'x' mark further up and an upward-pointing arrow at the bottom. At the top center, there are two small triangles pointing towards each other. At the bottom center, there are two short horizontal lines.

交通費為必需花費  
且金額較低  
但仍要記得還錢



消費

為了買零食  
借錢 20 元?

贊成?不贊成?理由?





零食非必需品：)



消費

為了購買遊戲點數，  
借錢 1 千元？

贊成？不贊成？理由？





A hand-drawn rectangular frame with rounded corners. The frame is decorated with various elements: a zigzag line at the top center, a double line at the bottom center, an arrow pointing down on the left side, an 'x' mark on the left side, an 'x' mark on the right side, and an arrow pointing up on the right side.

遊戲點數非必需品：)

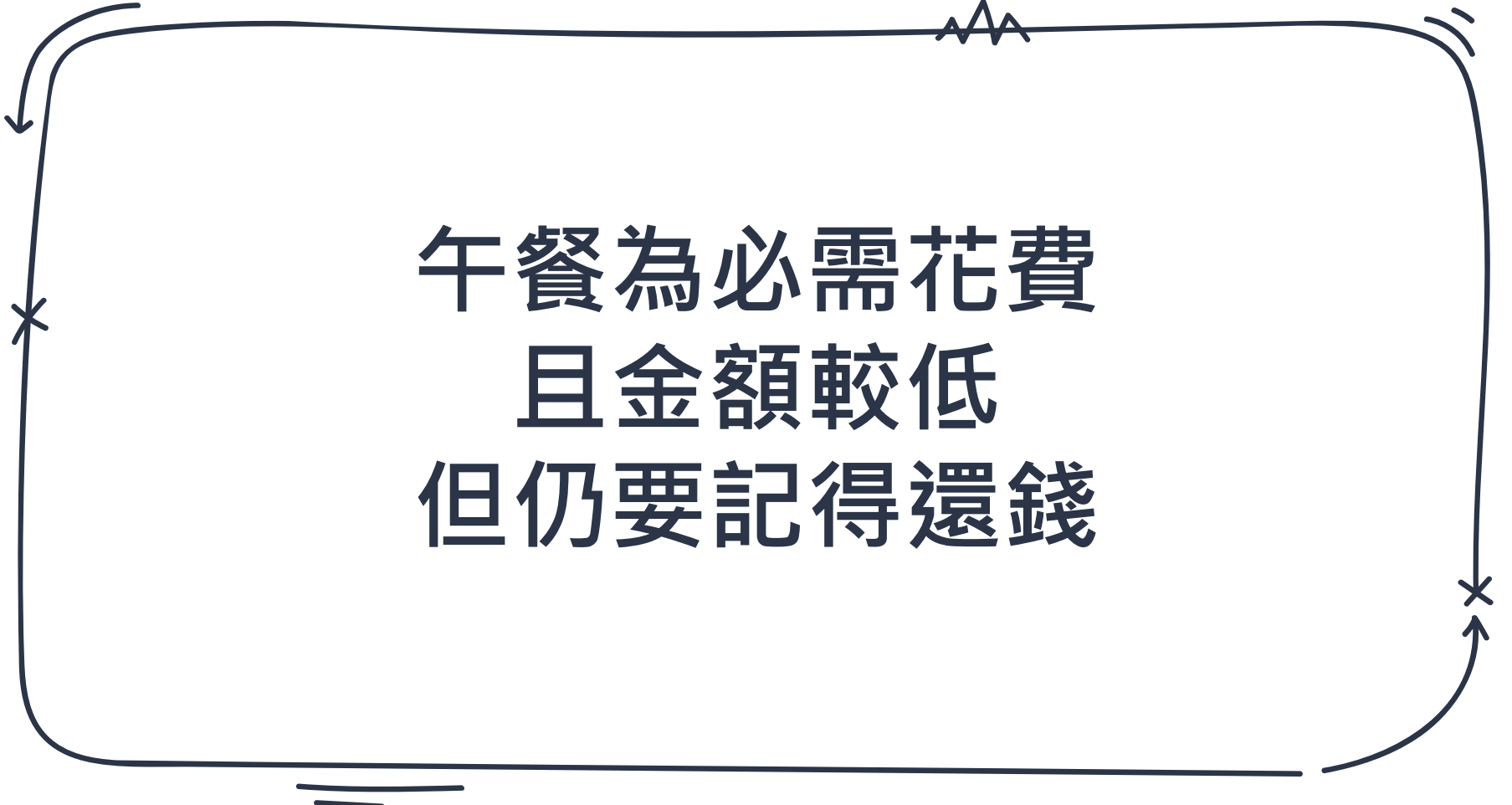


消費、緊急需要

為了買午餐，借錢  
80 元？

贊成？不贊成？理由？

✓

A hand-drawn rectangular frame with rounded corners. On the left side, there is a downward-pointing arrow at the top and an 'x' mark further down. On the right side, there is an 'x' mark further up and an upward-pointing arrow at the bottom. At the top center, there is a small zigzag line. At the bottom center, there are two short horizontal lines.

午餐為必需花費  
且金額較低  
但仍要記得還錢

「有借有還，再借不難」

沒還錢.....會怎樣？

信用破損

違約

法律責任

財產抵押

友盡

「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

## 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					

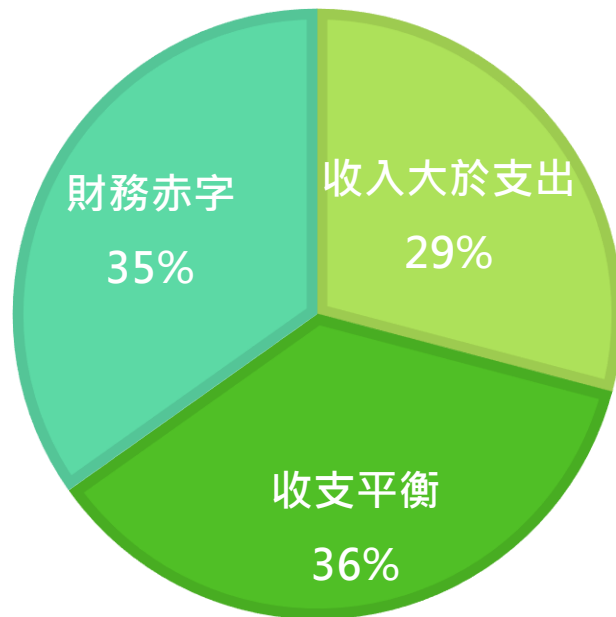
我屬於：☐ 超級信用型（28 分以上）、☐ 很有信用型（22 分以上）、  
☐ 尚可信用型（15 分以上）、☐ 沒啥信用型（15 分以下）



## 台灣年輕人收支現況

■ 收入大於支出 ■ 收支平衡 ■ 財務赤字 ■

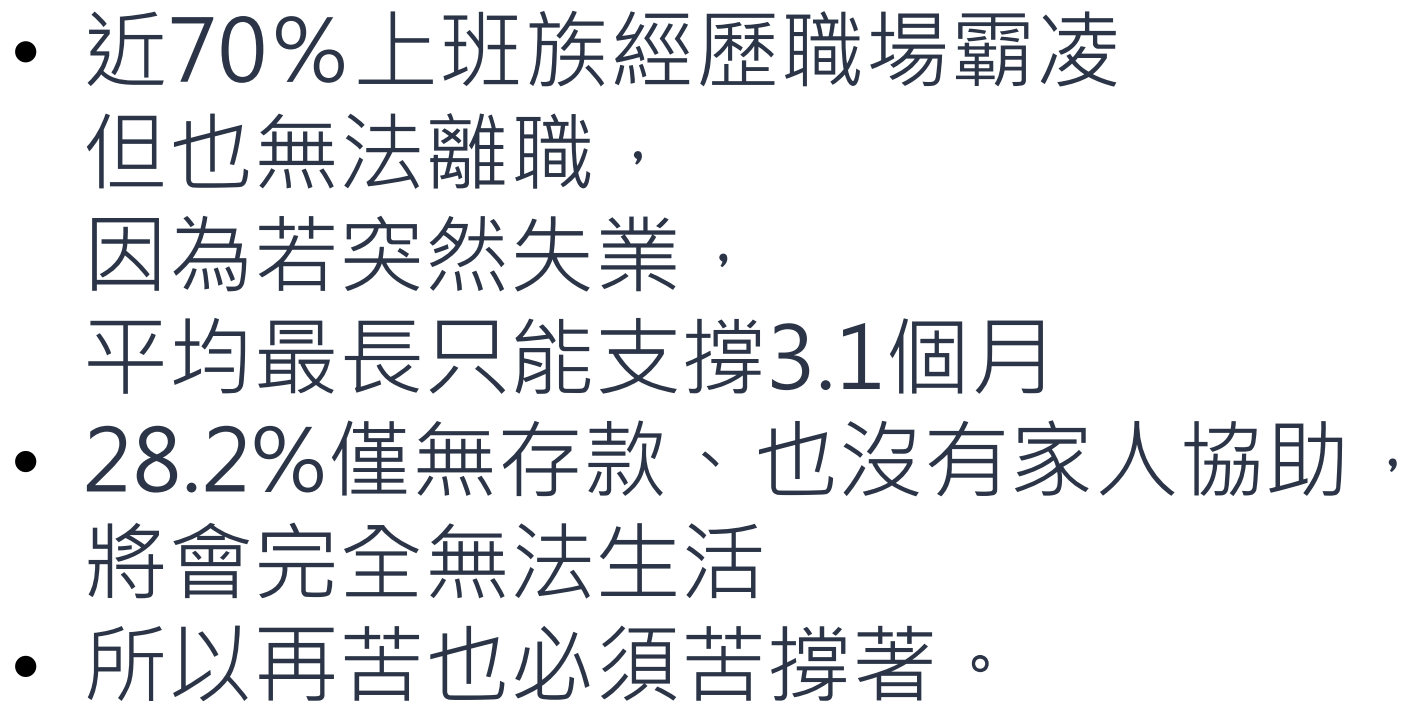
39歲以下的受訪者





- 個人名下總存款平均13.3萬元  
( 創下連3年調查的新低紀錄 )
- 19.1%，坦言「無存款」
- 即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

- 61.3%受訪者直言目前「有負債」  
其中39.8%的人，債務已經造成沉重的經濟壓力
- 負債的主因近50%都是「學貸」  
其他原因包括「車貸」與「替家人背債」等等

- 
- 近70%上班族經歷職場霸凌  
但也無法離職，  
因為若突然失業，  
平均最長只能支撐3.1個月
  - 28.2%僅無存款、也沒有家人協助，  
將會完全無法生活
  - 所以再苦也必須苦撐著。

A close-up photograph of a person's hands, wearing a grey knitted sweater, holding a thick stack of gold-colored coins. The background is a soft, out-of-focus grey. The text '先支付你自己' is overlaid in large, white, bold characters across the center of the image.

# 先支付你自己


存款使人安心、有財可理



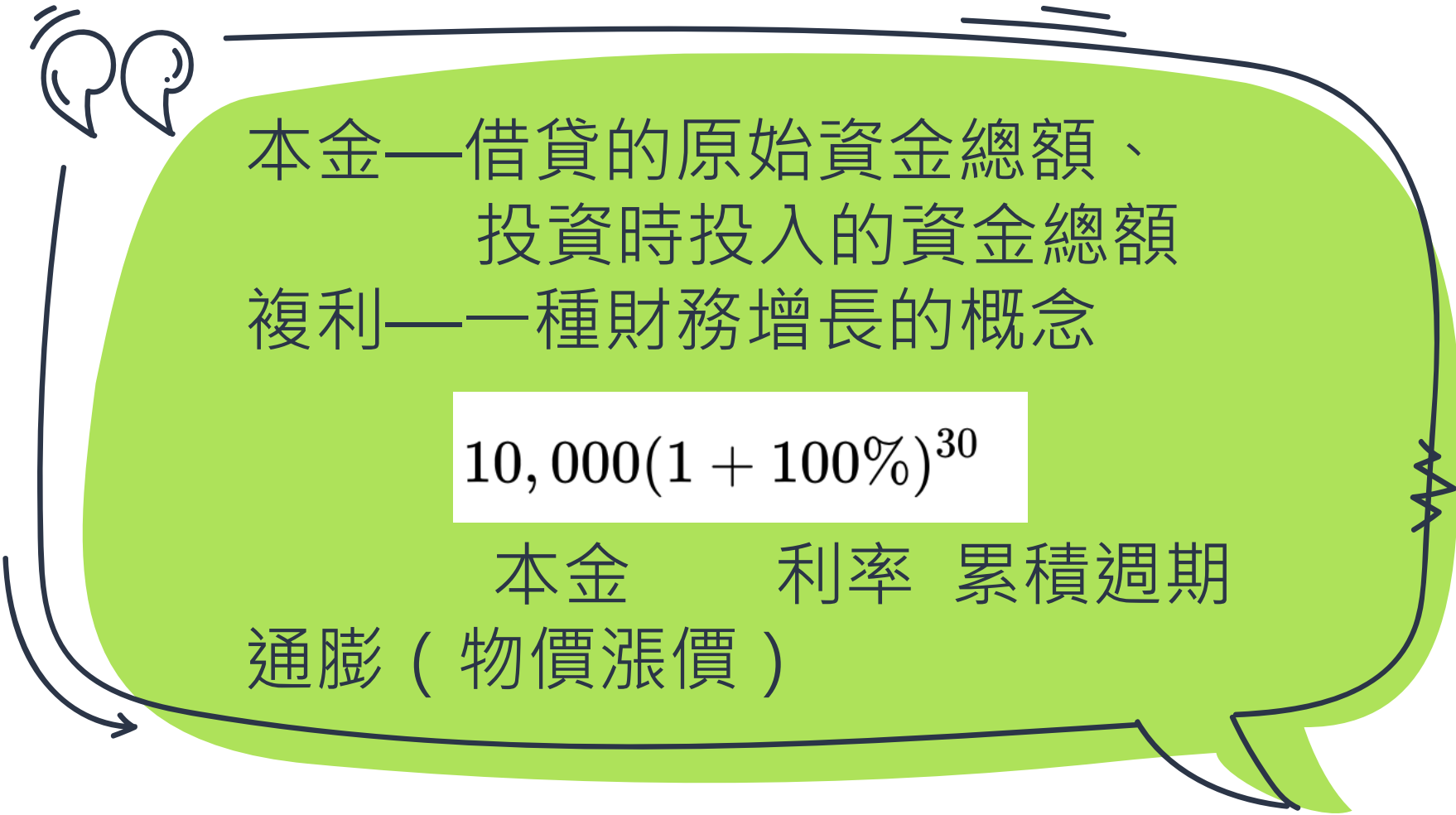
3

# 風險管理與投資理財

股票、基金、  
定存、黃金、  
藝術品、房地產、  
虛擬貨幣...



有哪些  
投資方式？



Two speech bubbles at the top left. A large green speech bubble in the center contains text and a formula. An arrow starts from the bottom of the left speech bubble, curves around the left side of the green bubble, and points to the '本金' (Principal) term in the formula. Another arrow starts from the top of the green bubble, curves around the right side, and points to the '利率' (Interest rate) term.

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

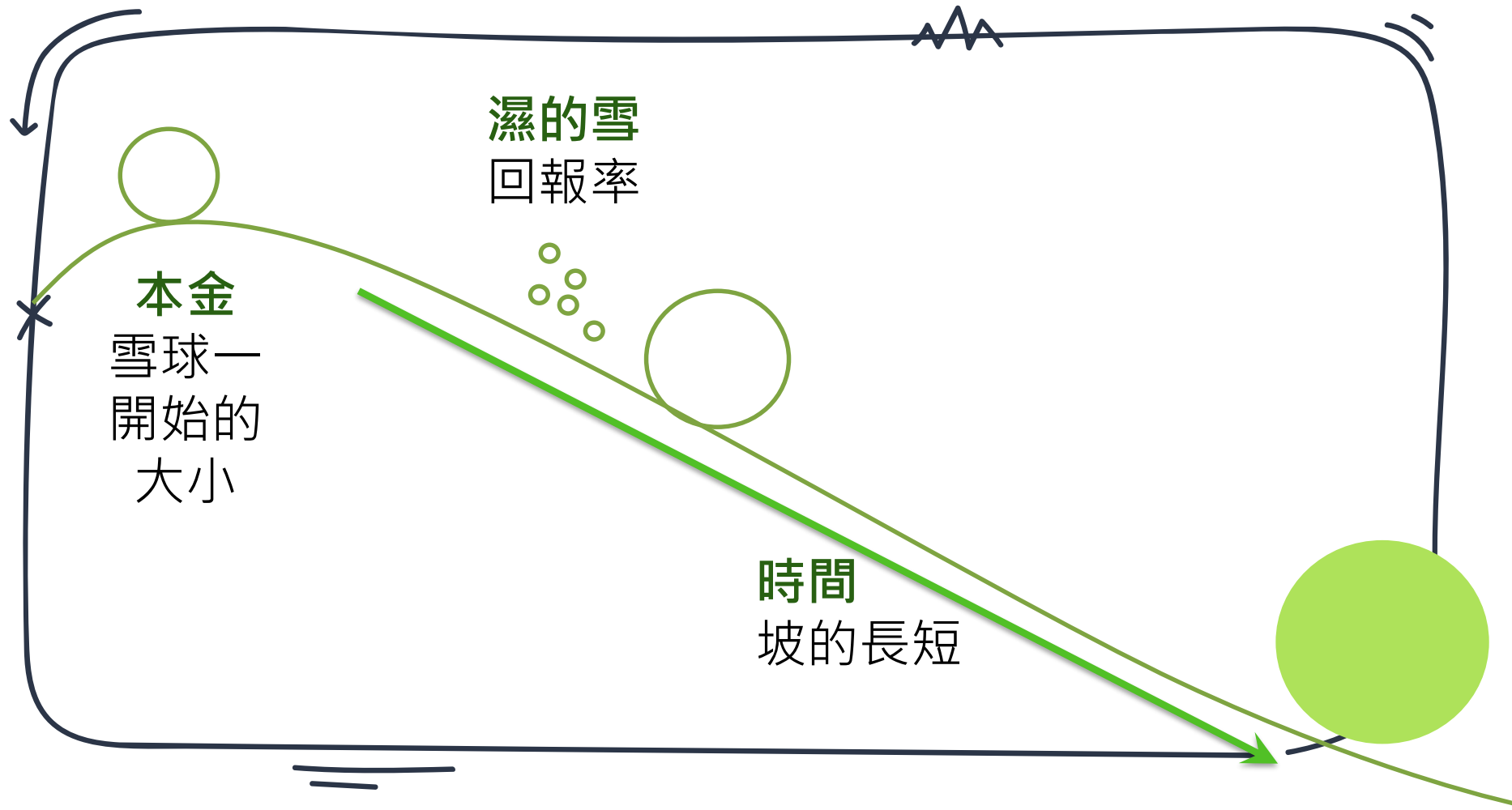
$$10,000(1 + 100\%)^{30}$$

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





**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)



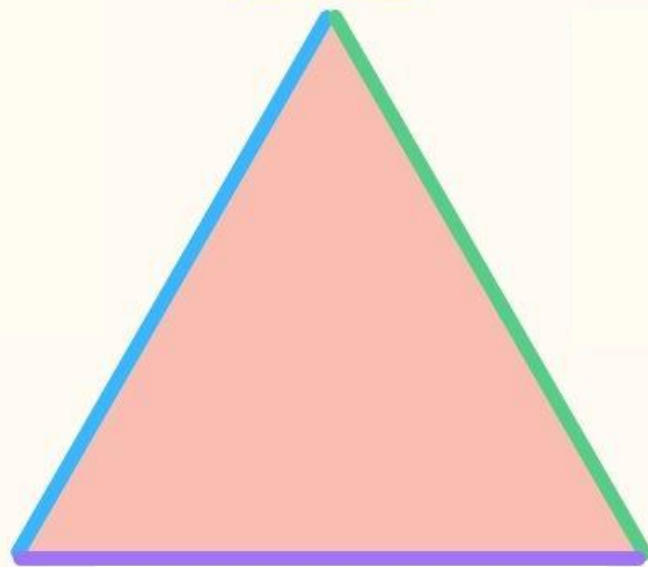
# 投資的 不可能金三角

安全（風險）  
收益  
流動性

# 投資不可能的金三角

低風險

靠不靠譜，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

