

單元

# 1

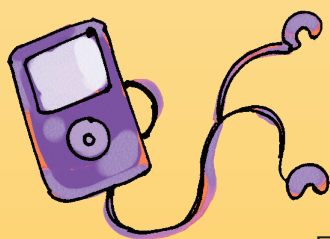
## 金錢價值觀與金錢規劃

收入 - 儲蓄 = 支出

需要？想要？



在日常生活中你是不是常常會面臨許多消費選擇呢？手邊的零用錢有限，卻有好多想要的東西。因此常常看到什麼東西就先買下來，身上的錢不知不覺就消失了，結果往往沒有儲蓄，等到有真正想要買的東西時，才因為自己根本無法支付而感到煩惱，並疑惑錢到底都花到哪裡去了呢？

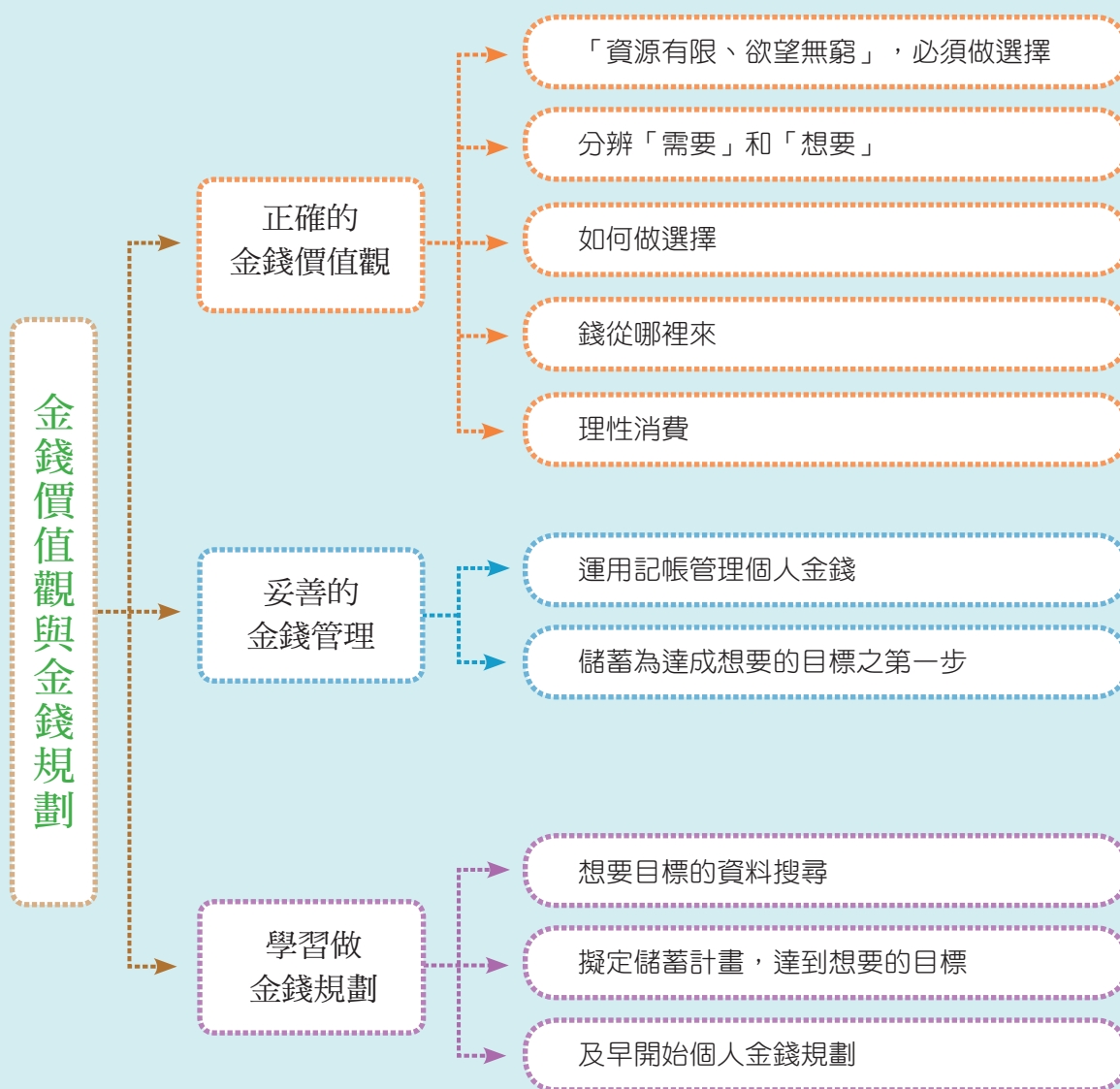


其實，這是因為沒有正確的消費態度和妥善管理金錢所致，從本單元力宏因為想買一台MP3進而學習做選擇的例子，我們可以了解到在日常生活中學會做消費選擇，並經由學習記帳及編列預算的技巧、建立良好的儲蓄習慣、養成有計畫性的消費態度，將有助於我們達成想要的目標。

## 學習重點

1. 了解「資源有限、欲望無窮」，必須要做選擇。
2. 能分辨「需要」和「想要」，並學習依重要性排列生活中的消費選擇。
3. 學習透過記帳管理個人金錢。
4. 學習透過擬定預算來發展支出與儲蓄計畫。
5. 了解「收入-儲蓄=支出」為妥善金錢管理的方式，並學習延遲享受來達成想要的目標。
6. 了解國中現階段雖沒有賺錢能力，但最重要的就是要好好唸書、投資自己。

## 學習概念圖



## 一 正確的金錢價值觀

### ▶ 「資源有限、欲望無窮」，必須做選擇

在人類經濟活動中，一個人可能同時存在許多欲望，但因為資源有限無法同時滿足所有的欲望，所以必須做選擇。因此，能分辨什麼東西是生活中需要的消費，什麼是想消費，並配合自己擁有的資源，決定什麼須先滿足，什麼可以延後滿足，而做出最適切的選擇，便成為日常經濟生活最重要的課題之一。本單元將以力宏的例子告訴我們，在有限的資源下，面對生活中的諸多欲望該如何做選擇。



今年14歲的力宏很想擁有一台MP3隨身聽，這樣每天搭公車上下課時就可以隨時享受聽音樂的樂趣；另外力宏也想擁有一支最近班上很熱門、有照相功能的手機，這樣不但可以常和朋友聊天，還可以隨時拍照。MP3隨身聽一台約2,000元、有照相功能的手機一支約3,000元，而媽媽給力宏一星期的零用錢是400元，但這是包括力宏每天買早餐的費用。



為了想存錢早一點買到MP3隨身聽或手機，力宏常常不吃早餐，幾天下來發現自己早上經常餓得發昏，連帶影響上課的精神，只好恢復購買早餐，但是如此一來每天存下來的錢少之又少，再加上其他經不起誘惑的臨時消費，買MP3隨身聽或手機的事可能遙遙無期，不禁感到煩惱與難過。

### ▶ 分辨「需要」和「想要」

我們可能和力宏一樣，在日常生活中有許多不同的欲望，並煩惱該如何在有限資源下做最好的選擇，其實做選擇最重要的就是要先分辨什麼是需要的消費，什麼是想消費——「需要」是指生活中一定要有的消費；「想要」是指就算沒有也不會影響生活的消費。

媽媽告訴力宏，在金錢有限的情況下，不能什麼都要，必須能夠分辨什麼是真正需要的，什麼只是想要的，身為國中生的力宏目前正在成長發育階段，早餐是必

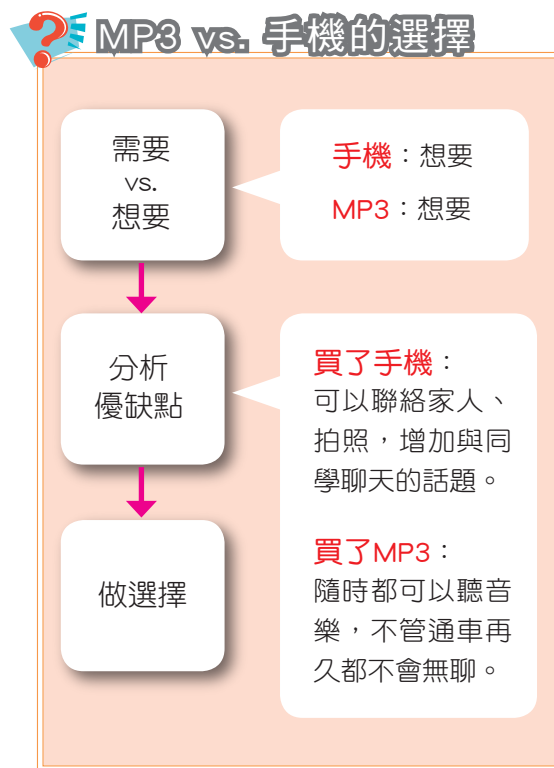
須的，應該正常飲食；至於力宏想要的MP3隨身聽和手機，則只能選擇一樣，如果力宏願意用自己的零用錢支付一半的金額，媽媽就可以讓他購買。

### ▶ 如何做選擇

而在分辨什麼是「需要」、什麼是「想要」後，下一步就是針對每個選擇進行優缺點分析，並配合自己的資源，就可以排出消費的優先順序了，而排列順序時，應該把「需要」的消費擺在第一優先，其次才是「想要」的消費。

於是力宏開始認真思考他目前想達成的三個消費選擇應該如何排列順序。如媽媽所說，早餐是「需要」的，應排在第一優先，而MP3隨身聽和手機只是他「想要」的，而他必須在這兩個「想要」的消費裡選擇一樣才行。力宏認為最好的方式就是進行兩者的優缺點比較，看看選擇哪一樣的好處較大；經過比較後，力宏認為購買MP3隨身聽的優點比較多，因為天天要搭公車都可以用到，較符合他目前的生活型態，沒有手機對他的生活並不會造成任何影響。

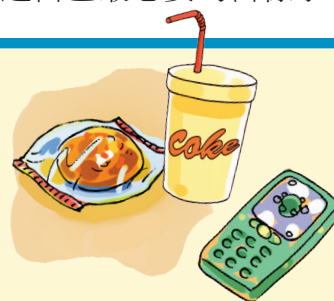
經過這個做選擇的過程，力宏終於可以很清楚地知道自己最想要的目標了。



### 動動腦 1

#### 做選擇

力宏因為想達成三個消費選擇：早餐、MP3和手機而感到迷惘，請幫他分析下列幾個問題：



1. 力宏「需要」的消費是：\_\_\_\_\_
- 力宏「想要」的消費是：\_\_\_\_\_

2. 如果力宏選擇了MP3，它的優缺點是什麼？選擇了手機，它的優缺點又是什麼？哪一個好處較多？
3. 根據以上優缺點分析，力宏的消費優先順序應如何排序？

選擇	優點	缺點
MP3		
手機		

\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_



## ➔ 錢從哪裏來

在我們的日常生活中所做的任何一項消費都需要用到錢，以力宏為例，他想要的三種消費欲望無法同時滿足的主要原因就是沒有足夠的錢，而錢的來源有哪些呢？

成年人主要的收入來源是薪資收入，或其他如利息收入、房租等。而身為國中生的力宏，目前主要的收入來源是爸媽給的零用錢，還有平常對統一發票的中獎獎金、參加比賽得到的獎金、過年時拿到的壓歲錢，或是幫忙做資源回收的變賣所得等。

而力宏的零用錢及日常生活的花費來源都是父母辛苦賺來的，他應該妥善管理金錢、理性消費、不浪費金錢，並專心於學業與學習投資自己，培養未來的工作能力，才是身為國中生目前最重要的努力方向。以後開始工作有了收入，也應該養成個人生活消費型態與收入水平相當的習慣。

### ❓ 力宏的收入來源會有哪些？

爸媽給的  
零用錢

過年時拿到  
的紅包

參加比賽得  
到獎金

統一發票  
中獎獎金

獎學金

資源回收  
變賣所得

## ➔ 理性消費

所謂「理性消費」就是指買東西前應多思考，先想清楚再購買。有些人可能看到電視上廣告有新的商品就馬上想要買，或者看到同學有什麼自己就要什麼，這些都不是理性的消費態度，且買了用不到的東西反而是浪費錢。買東西前應該先衡量自己有多少錢再做決定，錢才不會在不知不覺中消失。

週末和姊姊在客廳看電視的力宏，告訴姊姊他現在正為了買MP3隨身聽而苦惱，即使媽媽願意幫他支付一半的費用，要他存到

1,000元還是件很困難的事情。他

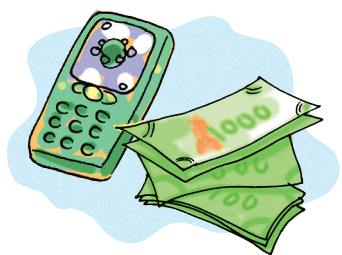
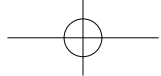
平常的零用錢都快不夠用了，所以希望自己能有一張提款卡，到

ATM（自動櫃員機）提款就可以

拿到錢。姊姊告訴力宏，提款卡是一

個方便提領現金的工具，但必須要帳戶裡頭有錢才能領錢。





另外，姊姊也提醒力宏他的零用錢常常不夠用，可能是因他平常買東西時想買什麼就買，沒有先衡量自己有多少錢再決定支出所導致，例如力宏常常花錢買一些金額不高但卻不需要的東西。如果有一點錢就花掉，當然永遠沒有足夠的錢去滿足最想要的目標，且以力宏原本想買手機為例，只是因為班上流行就想購買，這並不是正確的消費態度，我們不應以個人擁有的物品來衡量個人價值。姊姊認為力宏目前當務之急是做好消費控制，應該先瞭解自己的支出狀況，再為自己訂出一份可行的消費與儲蓄的計畫。

而為了儘早能買到MP3隨身聽，力宏除了平常需注意自己的消費習慣外，也可以多做比較，以找到符合自己需求、價格又合理的商品。而由於市場的競爭，同一種商品在不同商店販售也會有高低不同的價格，若能找到較低的價格，就可以減少想要目標所需的金額，將有助於縮短存錢所需的時間。



買東西有時可能買到瑕疵品，甚至買到不肖廠商販賣的黑心商品，這時候可以向地方政府消費者服務中心或消保官申訴，請求依《消費者保護法》保障自己的消費權益。

▶ 已經過期的商品還在架上販售，也是黑心商品的一種，消費者可以依《消費者保護法》保障自己的消費權益。



## 動動腦 2

### 消費停看聽

請回想自己平日買東西習慣，依實際情形勾選適合答案。

- |                            | 經常                       | 很少                       | 從未                       |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. 我買東西會先衡量自己有多少錢再決定支出的多少  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. 我花錢時會該花則花、該省則省          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. 我買東西會先比較一樣的東西在不同商店販售的價格 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. 我買東西會尋找更便宜的替代品          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5. 我買東西不是為了和別人一樣           | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6. 我不會用個人擁有的物品來衡量一個人的價值    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

得分說明：經常-5分、很少-3分、從未-0分

21~30分 恭喜你！精打細算的消費高手

11~20分 提醒你！修補自己的消費弱點

0~10分 拜託你！消費前請先想清楚



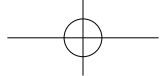
## 二 妥善的金錢管理

### ▶ 運用記帳管理個人金錢

運用記帳來管理金錢是最簡單的金錢管理方式，藉由記帳的過程，你可以很清楚地知道自己的錢究竟花到哪裡去了，並藉以檢討與反省自己的消費習慣，漸漸地，你會瞭解哪些東西是沒有必要的；哪些其實是炫耀、虛榮，完全沒有意義的消費，克制自己的消費欲望，如此一來就可以事先做預算，以更有效的方式來管理金錢，並藉以減少不必要的開銷，存下更多的錢。

聽了姊姊的話，力宏為了瞭解自己的支出狀況，決定開始記帳。試著做一星期的記帳如下表：

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			原字筆一支			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元				



### 動動腦 3

### 收支檢視

力宏的一週「收入」與「支出」的情形如何？是「透支」、「收支平衡」還是「有剩餘」呢？

---

---



### 記帳注意事項

1. 買東西要記得索取發票或收據，如果沒有拿到，可先將支出日期、項目與金額記錄在小紙條上以免忘記。
2. 最好當天記錄，也可以將發票、小紙條放在一個盒子裡，一段時間就記錄一次。
3. 應定期將記帳本拿出來檢討，只要發現自己有不好的消費習慣，就應該努力改善。



▲力宏沒有計畫的消費

良好的收支狀況應該是「支出少於收入」，也就是有餘額。但一星期後，姊姊看了力宏的記帳本發現力宏的收支情形是「支出大於收入」，也就是「透支」。姊姊告訴力宏所謂「透支」就等於預支下星期的零用錢，力宏是因為向姊姊借了100元，否則400元已經花光，沒有錢買早餐了。

姊姊願意借錢給力宏是因為發現他其實「信用」還

不錯，之前借給力宏的錢或物品力宏都會謹記在心，且一定準時歸還。所以姊姊才決定借給力宏100元，幫助他解決眼前透支的問題。



▲造成金錢透支



題，等到力宏買到MP3隨身聽後有錢再還給她就好了。而姊姊也告訴力宏，自己因為平常有儲蓄的習慣，才有多餘的錢可以借給力宏，但依力宏目前透支的狀況如果做改善，要存到錢恐怕是遙遙無期。因此，當務之急必須檢討力宏是不是有可以減少的支出項目，至少要做到「收支平衡」，再進到「有剩餘」。



▲力宏懊悔不已

經過一番檢討，力宏發現自己在飲食和娛樂的項目花費較多，應該能夠改善飲料和零食的花費，而玩投籃機或機器娃娃抓抓樂則可以減少玩的次數，至於同學的生日禮物如果能用卡片代替表達心意，則可以省下更多錢來做儲蓄。

## ▶ 儲蓄為達成想要的目標之第一步



「收入－儲蓄＝支出」才是妥善的金錢管理觀念，也就是說先扣掉計劃要儲蓄的金額，剩下的錢才是可以花的錢。透過有計劃性的支出，錢才有可能真正存下來。

姊姊提醒力宏，如果要存錢就必須在記帳時，先把預定存的錢從零用錢中扣除先存起來。假設他計劃一週存50元，則這個星期的零用錢應該只有350元。先把預計要儲蓄的錢存起來，剩下的才是能夠花的錢，這就是

有計劃的支出。

從「收入－儲蓄＝支出」的正確收支理財觀中，我們了解要妥善地管理金錢就必須要養成儲蓄的習慣。而我們為何要儲蓄呢？儲蓄的積極目的，是為了滿足需求或達成夢想，消極目的是為了急需用款時可應急。

平常有儲蓄習慣的人，如需急用時，就能發揮「以備不時之需」的功能；而有足夠的儲蓄也可以用來購買自己想要或需要的東西，存下來的錢越多就可以更快達成自己想要的目標。

以力宏為例，他儲蓄的目的是為了能夠買到MP3，而為了達到這個目標，他的第一步就是要先有儲蓄，才能夠做預算及規劃。



▲力宏想要的目標：一台MP3隨身聽



### 三 學習做金錢規劃

#### ▶ 想要目標的資料搜尋

確定想要的目標是進行金錢規劃時的首要步驟，但完整的資料搜尋能決定想要目標所需要的費用，所以多花些時間搜尋相關資料、做比較，將有助於更快達到想要的目標。

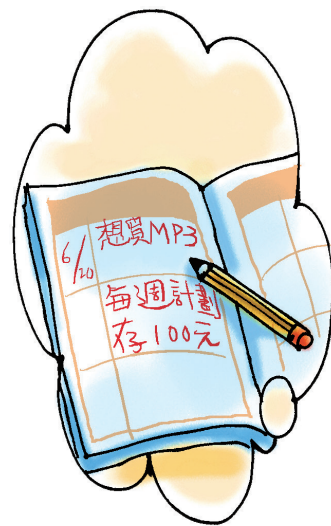


以MP3隨身聽為例，功能、型號及廠牌就有好幾十種選擇，有些功能用不到，就沒有必要買太昂貴的，應盡量選擇符合自己需求又價格合理的商品；此外，同一個商品在不同商店販售的價格也不盡相同，所謂「貨比三家不吃虧」，例如同一種型號的MP3隨身聽在大賣場和百貨公司的價錢有些微不同，在執行儲蓄計畫的過程中可多做比較，並調整想要的目標。

#### ▶ 擬定儲蓄計畫，達到想要的目標

想要的目標確定後，就可以進一步編列預算，並控制支出以達成儲蓄計畫，然後著手計劃與執行，以早日實現想要的目標。如果經過評估後發現計畫難以執行，就必須重新修訂儲蓄計畫。

以力宏為例，他想購買的MP3隨身聽價格約2,000元，由於媽媽願意幫他負擔一半的金額，表示他需存夠1,000元才能買到MP3隨身聽。



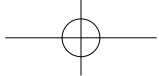
##### 1. 擬定儲蓄計畫

為能實現目標，目前力宏擬定的計畫是每週願意先存80元。

→ 所需金額1,000元 ÷ 每週計畫儲蓄的零用錢80元 = 13週可以達成購買目標

##### 2. 評估儲蓄計畫

13週好像太久了，是毅力的大考驗，最後可能半途而廢，無法執行。



### 3. 重訂儲蓄計畫

為了讓儲蓄計畫可實行，力宏必須做調整，減少不必要的消費，想一想所有支出還有什麼項目是可以再省下的，例如不要買零食和飲料，這樣一來就可以再減少40元支出，每週儲蓄金額將可以提高到120元。

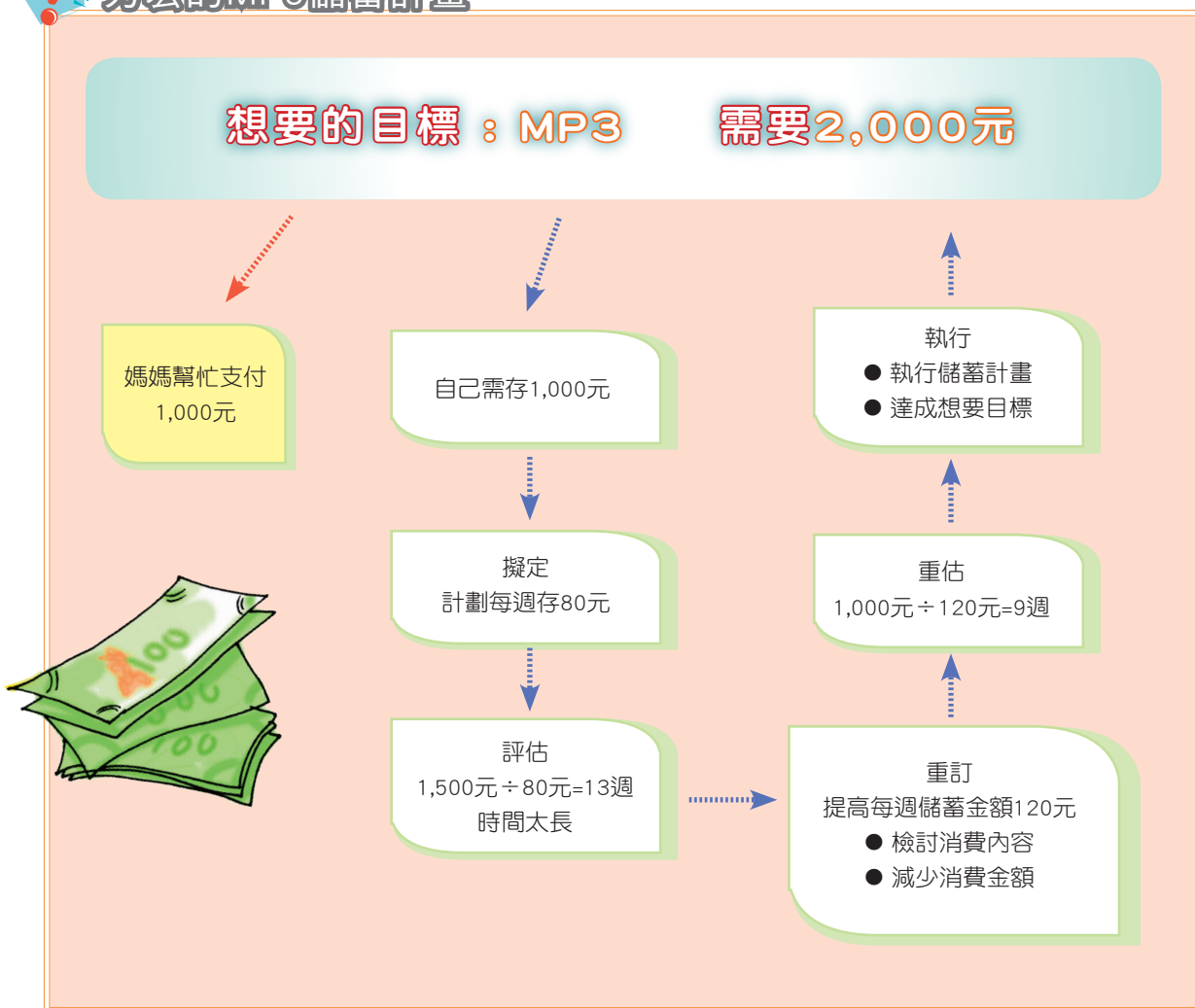
### 4. 重估儲蓄計畫

→ 所需金額1,000元 ÷ 改善後每週計畫儲蓄的零用錢120元 = 9週可以達成購買目標

### 5. 執行儲蓄計畫，達到想要目標

如果力宏真的能夠落實這項儲蓄計畫，則不到三個月就可買到夢寐以求的MP3了。如果已經減少支出還是無法達到儲蓄目標，就只好延長達到想要目標的時間，或是調整想要的目標，如尋找較便宜的替代品。

## 力宏的MP3儲蓄計畫





動動腦 5

達到想要的目標

我近期內想要購買的物品是 \_\_\_\_\_  
 經過資料搜尋及評估後，我想要的物品價格為  
 \_\_\_\_\_ 元



★ 擬定儲蓄計畫

儲蓄目標 ( ) 元 ÷ 每週計畫儲蓄的零用錢 ( ) 元 = ( ) 週可達成

★ 評估儲蓄計畫

想想看，我是否能夠執行我的儲蓄計畫？

\_\_\_\_\_ 如果認為可行，應努力去完成這項計畫；若不可行，則須重新擬定儲蓄計畫。

★ 重訂儲蓄計畫

想一想，每週的花費是不是還有什麼項目可以省下來？

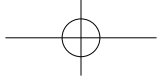
我認為可以省下的有	金額
例如：少買一瓶飲料	多存20元

改善花費後每週能儲蓄的金額為 \_\_\_\_\_ 元

★ 重估儲蓄計畫

儲蓄目標 ( ) 元 ÷ 改善後每週計畫儲蓄的零用錢 ( ) 元 = ( ) 週可達成

★ 執行儲蓄計畫，達到想要目標



## ▶ 及早開始個人金錢規劃

從力宏想買MP3的例子，我們可以了解到在日常生活中學習做選擇、管理金錢、具備記帳和編列預算的能力，將有助於達成生活中想要的目標。身為國中生若能及早開始個人金錢規劃而達成自己想要的目標，未來當面對人生不同階段的需求，如大學時想到國外遊學、出社會工作時需要買車、結婚時需要買房子或籌備小孩教育基金等，也能藉由這樣的能力逐步滿足人生各階段的需求與夢想，自己的夢想可以靠自己達成，將能擁有更快樂美好的人生。

