

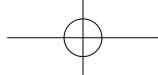
# 理財規劃

## 人生不同階段的需求與夢想 ▼



我們在人生的不同階段裡因為有不同的目標和夢想，也會有不同的財務需求，例如從求學、就業、成家到退休等人生階段，可能會有籌備學費、買車子、買房子、進修、創業、子女教育金、旅遊和退休金等需求。而學習理財規劃可以幫助我們實現這些目標，帶領我們擁有富足的人生。

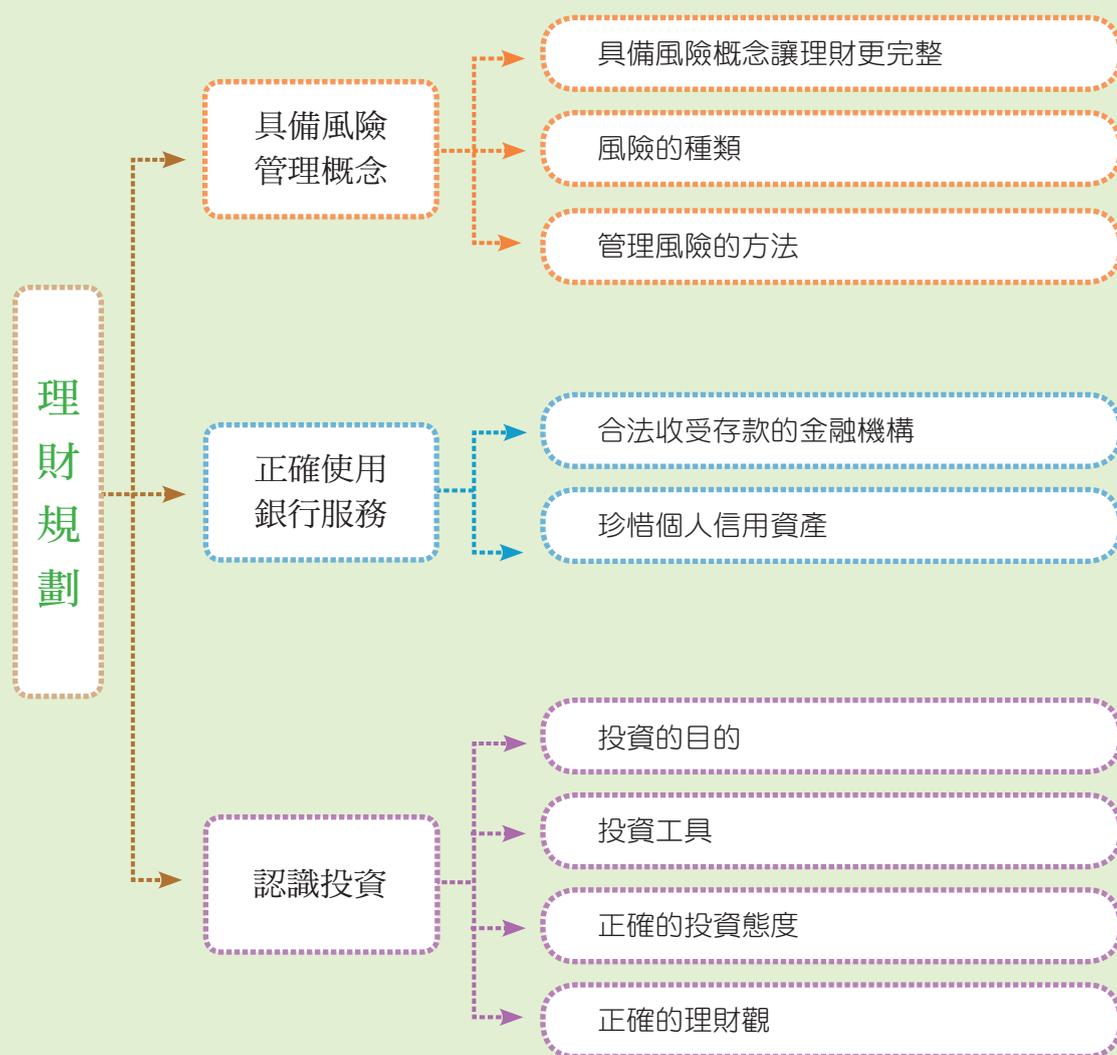
理財規劃除了要先具備管理金錢的能力(如記帳、編預算等)外，還需學習金融等相關知識(如保險的觀念)、學習如何正確使用銀行服務及金融工具，並了解投資相關的正確觀念，才能擁有完整且正確的理財觀念。



## 學習重點

1. 了解理財的積極目的是為了達成人生不同階段的夢想。
2. 認識風險的種類，並了解風險管理的方法。
3. 了解唯有與合法的金融機構往來才會受到法律的保障。
4. 了解養成良好信用習慣的重要性。
5. 了解不要借錢去消費，並珍惜個人信用。
6. 建立分散風險的觀念。
7. 學習正確的投資態度，並了解投資之前要儲備足夠的緊急基金。

## 學習概念圖



## 一 具備風險管理概念

### ➔ 具備風險概念讓理財更完整

良好的金錢價值觀和及早開始個人金錢規劃能幫助我們達成人生各階段的夢想，但「天有不測風雲，人有旦夕禍福」，我們的生活中可能發生無法預測的天災或人禍，例如：疾病、殘廢、身故、失業、車禍、颱風、火災、地震、竊盜等，這些危險事故不僅可能造成我們生命或財務上的損失，也可能使我們無法維持穩定的收入。像這樣發生財務損失的不確定性，就是所謂的風險。為了避免風險產生時讓財務發生重大危機，做理財規劃的同時也要把人生各種可能的風險考慮進去。

### ➔ 風險的種類

在生活中我們可能面對的風險可以分為以下三類：

#### 1. 人身風險

發生在個人身上的風險，例如疾病所需的醫療費用；殘廢造成無法工作而收入短少，早期死亡造成家庭收入中斷。



#### 2. 財產風險

發生在個人或企業所擁有財產的損失。例如汽車失竊、房屋或廠房發生火災。



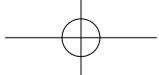
#### 3. 責任風險

因為個人或企業的疏失造成他人身體的傷害或財產的損失，而應負的法律賠償責任。例如醫

療疏失或產品設計有缺陷造成

他人的損失；或開車時撞傷他人而應負的法律責任。





## 管理風險的方法



面對無所不在的風險，我們可以如何處理呢？

1. **風險規避**：避免損失發生的可能性。例如不前往危險國家旅遊、颱風天不要去海邊，平常上下樓梯時不要跑步追逐，以免發生意外和身體健康受損。

2. **損失控制**：在危險事故發生前，先做預防措施以降低損失。例如設置消防灑水裝置或家中準備滅火器，以控制火勢，使火災的損失減小。

3. **風險移轉**：把潛在的風險，透過事先的約定移轉給其他單位或機構。例如：

- **投保火災險**，萬一發生火災時，保險公司會按契約賠償，以減少個人的損失。
- **出門旅遊購買旅遊平安保險**，可減少意外發生的損失。
- **學生平安保險**可以減輕學生因疾病、受傷或遭遇突發意外時所造成的家庭經濟負擔。
- **強制汽車責任保險**是強制所有車主都必須要買的保險，不幸發生車禍時，可以減輕駕駛人本身對車禍受害人應負的損害賠償責任。
- **購買汽車竊盜險**，可彌補汽車因竊盜、搶奪所遭受的損失。
- **投保人壽保險**，其受益人在被保險人身故時可獲得賠償。
- **勞工保險**則是政府為保障勞工朋友在就業時如遭遇事故，能獲得生活保障與職災醫療照顧。

4. **風險自留**：有些風險，雖然會造成損失，但損失的程度不大，不至於影響生活，或者由自己承擔的代價較其他方法低時，那麼就可以採取「自己承擔」的方式。例如購買保險時約定自己負擔一定金額的損失，使保險費的負擔降低；或自己準備急難救助金。

學習風險管理的方法可以減少個人或家庭在遭逢意外或巨災的損失並獲得保障，所以個人或家庭在做理財規劃時，具備風險管理的概念是非常重要的。有了正確的金錢價值觀和學習擬定金錢規劃後，要更進一步認識合法的金融機構、了解個人的信用資產的重要性和建立正確投資的基本觀念，才算擁有完整的理財規劃能力。



動動腦 6

保險小常識－連連看

在以下各種情況下，當事人投保哪種保險，可以將風險分散並降低損失？



1. 曾先生因經濟不景氣被公司裁員，暫時找不到工作。

☺ A. 強制汽車責任保險



2. 王先生的愛車失竊了。

☺ B. 勞工保險



3. 黃先生在旅行途中因車禍受傷。

☺ C. 人壽保險



4. 鄭主任開車時撞到李先生的車子，使李先生受傷住院。

☺ D. 汽車竊盜險



5. 張老先生95歲，因心肌梗塞過世。

☺ E. 旅遊平安險



6. 林先生工作室發生火災，損失慘重。

☺ F. 學生平安保險



7. 丁丁上籃球課時，被同學撞倒在地，膝蓋受傷到醫院掛急診。

☺ G. 住宅火災及地震基本保險

## 二 正確使用銀行服務

### ▶ 合法收受存款的金融機構

一般的銀行、郵局、信用合作社、農漁會信用部都有提供存款服務，客戶在此存款，以獲取利息收入。由於這些機構都依法加入**存款保險**，因此當它們發生停業等狀況時，每一存款人最高可以獲得150萬元的保障。此外鑑於97年間國際金融情勢變動甚大，各國為有效安定存款人信心，紛紛擴大存款保障範圍至全額保障，以確保金融市場之正常運作。我國也在97年10月間宣布，在98年12月31



日前存款人的存款都可以受到全額保障。

不論是儲蓄、貸款、保險或投資都要選擇合法的金融機構才能有法律上的保障。而一般人所稱的地下錢莊、吸金公司，這些機構以賺取暴利為目的，從事高利借貸、非法吸收存款，甚至還會詐騙民眾的資金、如果與這些地下錢莊或吸金公司往來，不但可能使自己的生命受到威脅，也可能會造成資金血本無歸的結果，當糾紛產生時也無法得到合法的保障。

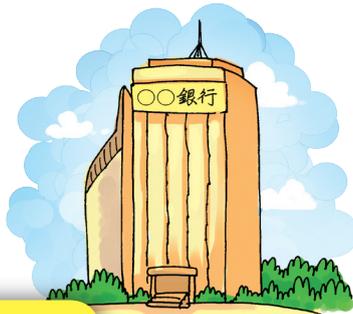


#### 存款保險

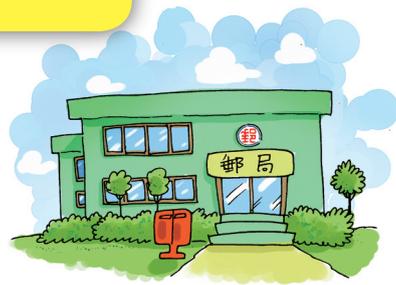
存款保險條例  
規定凡經依法



核准收受存款之金融機構，應向存款保險公司申請參加存款保險，一旦要保金融機構發生停業或無法清償其所收受的存款等情形時，由中央存款保險公司在保險額度範圍內，賠付每位存款人最高新台幣150萬元，以保障存款人權益。



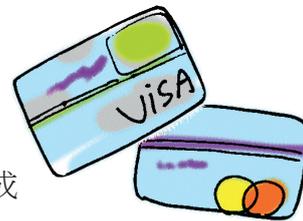
可以收受存款的  
合法金融機構



## ▶ 珍惜個人信用資產

一般的銀行提供消費者有關存款、貸款、匯款、信用卡及有關投資理財等業務。

隨著金融服務的發達，貨幣的演進也從以物易物的時代變成普遍使用信用卡的年代，信用卡由於能減少帶現金的麻煩、提供金錢使用的便利性，所以受到消費者的歡迎。但使用信用卡付款只是不用當場支付現金，之後還是要付錢的，一般需在每個月固定時間內向發卡銀行繳納帳單上的消費



金額。而且每一張信用卡都有信用額度，也就是你只能花一定額度的金錢。如果你多花錢，超過信用卡公司所核准的金額，就會面臨信用卡刷爆的窘境。社會上有些年輕人就是因為沒有理性消費的習慣，盲目消費簽下的金額超過自己能力可以支付的範圍，積欠卡債而淪為所謂的卡債族，使自己信用破產，影響未來與金融機構往來的權益。

### 什麼是信用？

當你願意借錢給某人，表示你相信他會還你錢，這代表他有信用。相同的，與金融機構往來時也會有信用的存在，以借款人向銀行借款為例，如果你過去與金融機構往來的信用紀錄越良好，銀行就越願意借錢給你。

此外，一般人要買房子時，因為購屋金額很大，免不了需要向銀行貸款，由於銀行須評估借款人的信用狀況來決定給借款人的條件，這個時候銀行就會去查借款人的信用紀錄。如果借款人曾經向某一家金融機構借款未還，就可能會被所有的合法金融機構列為拒絕往來戶，而借不到錢了。

當我們從事消費時，應該考慮自己的消費能力，不要養成向他人借錢來消費的習慣，況且不管是親人、朋友、同學間的借貸，如果處理得不好，常常會傷害彼此的感情。除此之外，我們也應該珍惜自己個

人的信用資產，平常就要養成有借有還、不要過度消費的習慣。



銀行評估信用的方法是以借款人過去和各家銀行往來的紀錄來衡量現在的信用狀況，並依據借款人的職業及任職期間的長短以及是否有穩定的收入來衡量未來的還款能力。

### 1. 某人向銀行貸款被拒絕



### 2. 看到報紙「借錢」分類廣告



### 3. 被龐大債務壓得喘不過氣



### 4. 最後被凶神惡煞討債



有些人因為信用已經破產，而導致貸款困難，只好向地下錢莊借錢，利滾利的結果，會背負難以想像的龐大負債。

### 三 認識投資

#### 投資的目的

錢除了放在銀行或郵局存起來外，為何有人會把一部分儲蓄拿來投資呢？把錢存在銀行雖然安全，但如果遇到物價飆漲，面臨通貨膨脹時，在銀行所賺取的利息收入就可能低於物價上漲的幅度，等於資產縮水（如圖說明），也難以達成各項財務目標。



民國97年  
速食麵一包5元，  
98年漲至一包8元。

97年把5元存銀行，  
一年定存利率2%，98年  
變成5.1元，買不起  
一包速食麵。

#### 投資工具

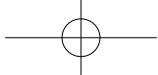
因此，我們也可以透過其他的投資工具來理財。至於常見的投資理財工具有哪些呢？

- 存款
- 債券
- 股票
- 共同基金

上述投資工具中除了台幣存款以外，其他投資工具最大的特性是在於有風險存在的。所謂風險就是不能隨時拿回100%的投資本金。例如投資股票，若買進1張股票，花了5萬元，而想要賣出時，股價下跌了20%，只剩4萬元，那麼就虧損了1萬元，原本的本金也就無法全部拿回。通常報酬較高的理財工具，風險也較高；而風險低的理財工具，報酬率也低。

$$\text{投資報酬率} = \frac{\text{獲利金額}}{\text{投資金額}} \times 100\%$$

例如：以1,000元資金投資，一年後獲利50元，則投資報酬率為  $\frac{50\text{元}}{1,000\text{元}} \times 100\% = 5\%$



## 投資工具介紹

- **存款**：存款依幣別來分有台幣存款和外幣存款。

**台幣存款**：銀行存款分為活期性與定期性存款兩大類，個人適用的存款有活期儲蓄存款和定期儲蓄存款，活期儲蓄存款的利率通常低於定期儲蓄存款的利率。活期儲蓄存款因為有隨時取出的便捷性，所以利率相對較低；而定期儲蓄存款因為必須等一段時間後才可以提領出來，如果要提前領出，則利率要打折，所以利率相對較高。一般來說，存期越長，能獲得的利率也就越高。

**外幣存款**：是指把存款幣別兌換為新台幣以外的貨幣，例如美元存款、歐元存款、日圓存款等。外幣存款的固定收益來源是利息收入，但是當所投資的外幣兌新台幣貶值時，就會產生匯兌損失，在匯率變動幅度較大時，不僅會侵蝕掉利息收入的獲利，還可能產生虧損。

- **債券**：債券是政府、金融機構、公司等向投資大眾籌措資金的工具之一，並且承諾按約定期限及利率來支付利息和償還本金。

- **股票**：投資股票可成為該公司的股東，公司的盈虧由股東平均分擔，公司賺錢，可分股利，公司虧錢，不但分不到股利，手中投資的股票還會跌價。影響股票漲跌的因素非常複雜，沒有專業的研究就草率投資，很有可能血本無歸。



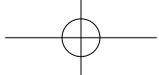
- **共同基金**：共同基金是目前常見的投資工具，投資人將資金交給專業團隊管理投資，可以投資在公債和股票等，投資人必須給付交易資金的固定百分比作為管理費。透過共同基金可以分散投資到全世界的各種投資工具，解決個人投資者資源不夠及資金太少無法有效分散風險的困境。

## ➔ 正確的投资態度

隨著台灣投資法令的開放，大眾能選擇的投資工具也越來越多元，但不管選擇哪一種方式，正確的投资態度才是最重要的。何謂正確的投资態度呢？

1. **與合法的金融機構往來**：雖然合法的投資不保證鐵定賺錢，但與合法的金融機構往來會受到中央主管機關的保障，產品經過審核，銷售行為也受到規範，如有糾紛至少能受到法律的保護；相對地，如與不合法的金融機構往來則可能會造成血本無歸的結果，當糾紛產生時也無法得到合法的協助。

2. **投資前應做準備**：投資之前最重要的是要儲備足夠的生活預備金。我們的生活可能因突發狀況或薪水中斷而面臨經濟危機，因此不應將全部的存款都拿去投資，最好保留至少6個月的生活費以備不時之需；此外，投資前還需考慮保險的保



障，這是為了避免家中經濟支柱突然發生狀況時，其它成員能有一定的經濟基礎以維持基本的生活。

3. **了解風險與報酬的關係**：天下沒有白吃的午餐，一般來說，高獲利的投資產品也要承受較高的風險。

4. **建立分散風險的觀念**：「不要把所有的雞蛋放在一個籃子裏」，根據自己的風險承受程度，組合不同的投資工具。

5. **不要借錢投資**：投資的錢應該不影響日常生活，如果借錢投資，需固定償還本金和利息，萬一無力支付欠款時，只好提前結束投資，若投資標的仍在虧損，不但賺不到錢反而會造成損失。



### 動動腦 7

#### 想一想

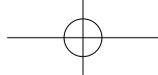
**問題** 若你聽到有某種投資產品標榜每年有20%的投資報酬率，但風險卻和定存一樣低，你會如何思考及判斷？

做決定前的檢視：

- 這是合法的機構所提供的嗎？
- 20%是不是比銀行定存的利率高很多？這麼高的報酬合理嗎？
- 產品內容到底是什麼，我是否有弄清楚？
- 20%投資報酬率是一定的嗎？是否會變成虧損？
- 萬一產生虧損，我能夠承受嗎？
- 如果購買這個產品，我能夠隨時拿回我的本金嗎？

### ► 正確的理財觀

「人不理財、財不理人」這句諺語，告訴我們理財的重要性，但在社會上也常看到有些人因為沒有正確的理財觀念，做了不當投資而將畢生積蓄付諸流水。其實理財的目的就是為了達到人生各階段的需求與夢想，有良好的理財規劃才能擁



有富足的人生。

而理財也不應該被簡化是累積金錢而已，人生真正的財富應該還包含知識、人際關係、健康、家庭、社會貢獻、

興趣、快樂的獲得等，有良好的理財規劃才能擁有富足的人生。因此，理財的同時，也不要忘記回饋社會。

國中生目前尚未具備工作的技能，但也可以透過簡單的理財工具，例如利用銀行或郵局存款做儲蓄規劃。此外，在求學階段，應該努力充實自己，讓自己具備更好的條件，以獲取往後較佳的工作和賺錢的機會，這也是投資自己的一種方式。

