

「個人理財  
教材教具」

# 理財 智慧王

## 教師手冊



行政院金融監督管理委員會  
Financial Supervisory Commission



# 「個人理財教材教具 理財智慧王」



## 教具特色

本套「紙盤遊戲」以金管會開發之「個人理財」教材教學重點及目標為依據，模擬未來實際生活狀況來設計，透過遊戲的進行除了讓學生了解錢從哪裡來(職業選擇)、投資自己(進修)的重要性、金錢觀念與規劃(生活中必要與非必要的支出及額外的花費)，也讓學生在幾個遊戲點做決定和選擇的過程(如保險商店、定存日、投資選擇)學習風險管理及投資理財應有的準備及觀念。

### 教學叮嚀：



1. 本套「紙盤遊戲」適合教師在使用金管會開發之「個人理財」教材教學完畢後實施。
2. 本套「紙盤遊戲」運用遊戲的方式，讓教師評估教學成效，並讓學生嚐試體驗金融理財的實務狀況。
3. 希望以寓教於樂的方式，達到學習目標。

### 遊戲盒說明：



1. 「理財智慧王」遊戲盒內附遊戲盤一塊、驚喜卡(16張)、支出卡(30張)、保險卡(18張)、進修卡(6張)、資產卡(60張)、風雲卡(9張)、現金收支表(6張)、投資資產表(6張)、紙鈔(8種)，以及教師手冊一本。
2. 大型骰子及各組競賽之識別棋，教師可用既有的教具或與同學一起製作。
3. 現金收支表及投資資產表如不敷使用，教師可再加以列印(教師手冊中附表一及附表二)。



## 遊戲規則

### 教學叮嚀

### 進行方式

將全班同學分組進行(建議以4~6人為一組)，並選出兩位同學擔任銀行家，一人管理現金、一人管理資產卡(同學主動擔任或老師挑選均可、建議選擇對數字觀念較清楚的同學)。

1. 銀行家：類似教師的小幫手，在遊戲進行時必須保持中立，負責管理處理現金與資產。須依現金面額不同、資產不同，分別放置，以利遊戲進行。
2. 採分組競賽的方式，在各組之內建議進行分工，例如，一人保管資產卡、保險卡，一人專責登記現金收支表，一人保管現金，其餘小組成員負責輪流擲骰子。
3. 最好達成人人有事做的分工目標。
4. 教師可以利用額外獎金與罰款來控制教室秩序，例如表現良好的組別加發獎金3000元，太吵鬧的小組罰款3000元。
5. 為鼓勵同學確實填寫收支表，若現金與收支表金額符合，教師可斟酌加發獎金，例如5,000元。





時間

兩節課

1. 時間可視教學狀況自由調配
2. 時間以兩節課或以上為佳，才能讓學生有充分的時間體驗。

預備項目

各組仔細閱讀，分析各種職業的現金存款、薪資、進修加薪，經過共同討論後，一組選擇一個職業(不同組別可重複選擇同一種職業)。

1. 職業項目與現金分配為預設的項目，在遊戲時間不足的情況下，有可能在職業選擇上就產生決勝關鍵。
2. 從職業選擇上可分析小組成員保守型、積極型或冒險型的性向。

基本流程

1. 每組依職業選擇分配現金和薪水。
2. 一次擲一個骰子，依指示方向及點數前進。
3. 時間到，各組統整現金收支表及定存結餘，並結算投資資產表，加總之後的總金額最多者獲勝。  
(遊戲結束時，由老師抽取下一張風雲卡，決定當時資產市值之升、貶幅度，各組將投資資產表做結算)。
4. 總結：老師與同學討論Q&A做收尾，提醒同學不同職業有不同所得來源、投資自己的重要性，投資會帶來風險等。



1. 因考慮遊戲的公平性，各組依職業選擇狀況，現金存款起點不同。
2. 遊戲須依照遊戲盤及卡片指示，做出適當反應。
3. 若要加速遊戲進行，一次可擲兩顆骰子，由教師統一決定。



※現金收支表 附表一

- (1) 所有現金之收入、定存與支出，都須在現金收支表內填寫。
- (2) 所有定存之存入與提領紀錄須在定存紀錄表內填寫。

1. 遊戲進行當中，必須確實紀錄所有現金流動狀況。
2. 為方便計算，建議各組自備電子計算機。
3. 此程序與記帳方式類似，可訓練小組成員記帳能力。
4. 遊戲終了，必須將最終結餘現金填寫在現金收支表上。

※投資資產表 附表二

遊戲結束時，由老師抽取下一張風雲卡，決定當時所有投資卡之升、貶值幅度，各組將投資資產表做結算。

1. 為方便計算，建議各組自備電子計算機。
2. 遊戲最後各組結算手中資產卡。





# 「個人理財教材教具 理財智慧王」

## 遊戲盤



### 遊戲盤說明

1. 紙盤設計有驚喜（6格）、支出（8格）、市場風雲（5格）、進修（3格）、支薪日（2格，包括起點）、定存日（與保險商店同一格）、領息日（1格）、保險商店（1格），共8種設計，格數共26個。
2. 停留於該格，須從第一張翻取卡片的，計有驚喜、支出、市場風雲，三種卡片在閱讀完畢之後，必須將卡片放回（放置在該類卡片最後）。
3. 停留於進修，可選擇是否進修。
4. 「通過」<sup>註一</sup>即必須做出反應的有支薪日、保險商店、定存日、領息日，共計4種狀況。
5. 遊戲採循環方式進行，遊戲時間長短由教師自行統一決定，建議應待最後一組走完一輪才終止，以符合遊戲的公平性。

註一：「通過」是指只要“經過”此格即可，包括於此格“停留”。





## 說明

	遊戲說明	教學叮嚀																												
起點	選擇職業、領取當月薪水和現金後，各組並決定是否投資後開始進行。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 選擇職業後，各組在起跑前即可領取第一次支薪日的薪水及該職業的現有現金。</li> <li>2. 各組決定是否投資（投資選擇）。</li> <li>3. 提醒各組同學拿到薪水及現金後應在現金收支表上登記收入金額；選擇投資則應登記支出金額。</li> <li>4. 若需要資金時，可隨時向銀行從存款中領取，但每次提領須以十萬元為單位。</li> </ol>																												
職業選擇	<p>分為公務員、一般上班族、醫生、運動員、演員、開店老闆六種職業選擇<sup>註二</sup>，收入為非固定薪水者如演員、開店老闆將用骰子所擲的數目加乘後來決定當月收入。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>職業名稱</th> <th>起點現金(存款)</th> <th>支薪日領薪金額</th> <th>進修卡加薪金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>公務員</td> <td>70萬</td> <td>40,000元</td> <td>4,000元</td> </tr> <tr> <td>一般上班族</td> <td>70萬</td> <td>35,000元</td> <td>6,000元</td> </tr> <tr> <td>醫師</td> <td>50萬</td> <td>80,000元</td> <td>20,000元</td> </tr> <tr> <td>運動員</td> <td>50萬</td> <td>50,000元</td> <td>點數x 2萬</td> </tr> <tr> <td>演員</td> <td>40萬</td> <td>點數x 2萬</td> <td>點數x 4萬</td> </tr> <tr> <td>開店老闆</td> <td>40萬</td> <td>點數x 3萬</td> <td>點數x 3萬</td> </tr> </tbody> </table>	職業名稱	起點現金(存款)	支薪日領薪金額	進修卡加薪金額	公務員	70萬	40,000元	4,000元	一般上班族	70萬	35,000元	6,000元	醫師	50萬	80,000元	20,000元	運動員	50萬	50,000元	點數x 2萬	演員	40萬	點數x 2萬	點數x 4萬	開店老闆	40萬	點數x 3萬	點數x 3萬	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 公務員、一般上班族、醫生3種職業，其薪水與進修加薪為固定金額；運動員薪水固定，但進修加薪則採非固定；演員與開店老闆2種職業，不管是支薪日支領薪金額與加薪金額皆為不固定。</li> <li>2. 各種職業分別介紹如下： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) <b>公務員</b>：薪水中等，進修加薪金額甚少，考慮遊戲的公平性的原則下，現金存款金額較高。</li> <li>(2) <b>一般上班族</b>：薪水較低，進修加薪金額中等，考慮遊戲的公平性的原則下，現金存款金額較高。</li> <li>(3) <b>醫生</b>：薪水最高，加薪金額也較多，因醫生之養成需花費較多學費，並考慮遊戲的公平性，因此，其現有存款較少。</li> <li>(4) <b>運動員</b>：薪水中等，但考慮若比賽獲勝會有較多獎金，因此在進修加薪上採擲骰子方式決定。至於存款較少則是考慮運動員之養成需花費較多成本，因此現有存款較少。</li> <li>(5) <b>演員</b>：沒有固定收入，不管是支薪日薪水或進修加薪，皆由擲骰子決定，若一旦走紅，收入可觀，因此在進修加薪上，採較高之倍數發給加薪金額。演員之養成需花費較高之成本，因此現有存款較少。</li> <li>(6) <b>開店老闆</b>：沒有固定收入，不管是支薪日薪水或進修加薪，皆由擲骰子決定，開店需花費較高之成本，因此現有存款較少。</li> </ol> </li> </ol> <p>註二：為避免學生只選薪資最高的職業，加入存款和進修卡的因素，如：持非固定薪水的職業選擇進修後的加薪幅度較高，例如運動員可能獲獎等，讓各個職業選項進行過幾輪後各組所擁有現金不會相差太遠，此部分考量到實際職業所得的差異，但也兼顧遊戲的公平性。</p>
職業名稱	起點現金(存款)	支薪日領薪金額	進修卡加薪金額																											
公務員	70萬	40,000元	4,000元																											
一般上班族	70萬	35,000元	6,000元																											
醫師	50萬	80,000元	20,000元																											
運動員	50萬	50,000元	點數x 2萬																											
演員	40萬	點數x 2萬	點數x 4萬																											
開店老闆	40萬	點數x 3萬	點數x 3萬																											
支薪日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 通過「支薪日」及可依職業項目領取薪水。</li> <li>2. 通過「支薪日」若有進修卡，可使用進修卡加薪（注意：各種職業的進修加薪不同），進修卡一次限用一張，使用過後須繳回。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 第一次起跑時，就可支領支薪日薪水（由銀行家發給現金）。</li> <li>2. 每次經過支薪日即可再領取薪水，若持有進修卡可依指示加薪（由銀行家發給現金）。</li> <li>3. 通過支薪日時，支領薪水後繼續前進，並依照所擲點數停留在適當格子，必須完成格中指示完成任務。</li> <li>4. 教師提醒學生依所領薪水與進修加薪金額，記錄在現金收支表中。</li> </ol>																												



# 「紙盤遊戲說明」



投資標的

1. 各組選擇是否投資，有兩種投資工具：基金和股票可以選擇。  
(1) 若選擇投資，請先決定購買數量(最多五張)→依決定金額付費→銀行家交給該組資產卡張數→該組並依購買金額填寫現金收支表。  
(2) 起始交易價格：以一張基金卡5萬、一張股票卡5萬為基準，若買兩張就需付10萬元、買三張就需付15萬元給銀行，依此類推。

投資共有兩種投資工具，投資標的可能帶來固定的收入（例如股票股利、基金的配息），另一方面是期待資產的價值增加；但相對必須承擔風險。

為了簡化不發股利或配息，在遊戲開始市價設定每張基金及股票均以5萬為基準，只讓同學決定購買張數，是將實際購買情形如股數、面額等步驟簡化，同學在做決定的過程中，老師可先預告之後遇到市場風雲時資產的市值會有變化，同學可以再作買賣。

讓同學在遊戲開始前就可以自由選擇是否投資，是要讓各組都有機會去感受其中的風險，如不投資的組別可在定存日存定存。

定存日

1. 通過定存日可決定定存金額，每次定存以十萬元為單位，待通過領息日，即可依定存金額領取的利息。此時需在現金收支表記錄利息之收入。
2. 在尚未通過領息日之前，若從銀行提領現金，每領取十萬元利息將損失300元。此時須在現金收支表記錄利息損失之支出。

1. 定存日與保險商店同一格，通過此日時，可在此時決定增加或減少定存金額，但須以十萬元為一單位。以十萬元為單位，是為避免計算的繁複。
2. 在尚未通過領息日前，從銀行定存中領取存款，每領取十萬元利息損失300元。教師須提醒學生，定存的基本概念是須與銀行約定定存契約，到期銀行才會依約給付利息，若未到約定日期，利息將被打折。

進修卡

1. 停留於進修可選擇是否進修。
2. 若選擇進修必須付費3,000元，並得到進修卡一張，一次限買一張。
3. 若持有進修卡，經過支薪日，可依指示加薪。如：公務員月薪4萬元，若使用進修卡，可加薪4千元，即共可得4萬4千元。
4. 進修卡若使用須繳回，一次限用一張。

進修卡的觀念是要引導自我投資的概念，當你願意花錢花時間去充實自我，未來在職場上就有機會晉升或加薪，同時也是對自我的提升。





1. 通過可選擇購買各類保險卡，依指定金額付費（分為三種：責任保險卡**3,000**元；財產保險卡**5,000**元；人身保險卡**10,000**元），並得到保險卡一張，可多買，不限張數。
2. 若遇支出項目，註明可以保險卡支付者，即可使用相關保險卡支付相關費用。
3. 保險卡若使用須繳回。

理財規劃的第一步是做好風險規劃，以減少風險發生時的財物損失和生活品質的確保。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。而在管理風險問題時，最常用的方式是購買保險，所以按風險的種類設計**3**種保險卡，而在支出卡的內容中有設計風險事故，讓學生可以體會管理風險的重要性。

1. 停留於**支出**，即取支出卡一張（限由第一張取出）。
2. 依**支出卡**上的指示金額付費。

內容包括：

- ◆ 補繳所得稅**10,000**元
- ◆ 購買液晶電視須支出**20,000**元
- ◆ 矯正牙齒**30,000**元
- ◆ 購買有上網功能的新手機**10,000**元
- ◆ 繳小孩補習費**6,000**元
- ◆ 好朋友結婚禮金**3,000**元
- ◆ 朋友欠錢未還，支出**20,000**元
- ◆ 開車超速罰鍰**3,000**元
- ◆ 汽車定期保養**10,000**元
- ◆ 買新的遊戲軟體**1,000**元
- ◆ 單車環島之旅**20,000**元

為了滿足日常生活中食、衣、住、行、育、樂的需求，生活中會有許多項目的支出的，有些是「需要」的支出，有些是「想要」的支出，有些是不測風雲的保險事故，這些都會讓存款減少。



- ◆ 在KTV辦生日Party支出5,000元
- ◆ 升官請同事吃飯5,000元
- ◆ 小孩感冒引起肺炎住院 醫療費2萬  
(或以人身保險卡支付)
- ◆ 騎腳踏車摔傷骨折住院醫療費3萬  
(或以人身保險卡支付)
- ◆ 打球扭傷腳踝醫療費3,500元  
(或以人身保險卡支付)
- ◆ 發生車禍撞傷老先生賠償10萬  
(或以責任保險卡支付)
- ◆ 颱風車子泡水修車費4萬  
(或以財產保險卡支付)
- ◆ 遇火災房屋損毀修護費20萬  
(或以財產保險卡支付)
- ◆ 為小孩加強英文買電子辭典5,000元
- ◆ 普羅旺斯自助知性之旅60,000元
- ◆ 本週趕時間 搭計程車2,000元
- ◆ 購買最靚的小折自行車12,000元
- ◆ 廟會捐款1,000元
- ◆ 愛心捐款2,000元
- ◆ 支付水電費3,000元
- ◆ 支付手機通話費1,000元
- ◆ 支付全家健保費2,000元
- ◆ 支付小孩營養午餐費1,000元
- ◆ 繳納地價稅2,000元



而現實生活中，有關「想要」的支出，應視個人財務狀況和人生的夢想和價值觀，來決定是否要做該項的消費。例如：如果財力許可，參加普羅旺斯自助知性之旅需要花60,000元，雖然存款減少了，但能拓展視野、增廣見聞、豐富人生經驗。

有關捐款得支出，是希望提醒同學能樂善好施，回饋社會與他人分享財富。

生活的支出項目，應該學習判斷優先順序與輕重緩急。如此才能把錢花在都口上，先滿足生活基本需求，再逐一實現夢想。







1. 停留於「驚喜」，即取驚喜卡一張（限由第一張取出）。
2. 依驚喜卡上的指示得到利益。
3. 唸完後將驚喜卡放到最後。

內容包括：

- ◆ 女兒滿月了向每人收取禮金**1,000元**
- ◆ 救助溺水的人獲得謝禮**20,000元**
- ◆ 發明隨身小冷氣獲得專利費**60,000元**
- ◆ 參加星光大道獲得獎金**50,000元**
- ◆ 獲贈生日禮金**2,000元**
- ◆ 回收書報雜誌擲骰子<sup>註三</sup>決定收入
- ◆ 跳蚤市場，出售舊衣物擲骰子決定收入
- ◆ 百貨公司週年慶，抽中禮金擲骰子決定獎金
- ◆ 中樂透擲骰子決定金額
- ◆ 兼差協助鄰居採收水果**3,000元**
- ◆ 兼差假日到火鍋店打工**6,000元**
- ◆ 兼差投稿稿費**2,000元**
- ◆ 週末辛苦加班，獲得加班費**4,000元**
- ◆ 協助鄰居修電腦**2,000元**
- ◆ 拾金不昧獲頒獎金**5,000元**
- ◆ 兼差設計程式**20,000元**

註三：此處骰子每點代表千元

驚喜卡的內容可以分為有些是意外的驚喜，有些是人生的賀禮，有些則是透過自己的努力來增加收入。

1. 資產卡由銀行保管。
2. 若選擇購買，則以現金支付領取資產卡；若要賣出，則向銀行領錢並繳回該資產卡。
3. 資產卡內容如下：

基金

股票





# 「紙盤遊戲說明」

1. 停留於市場風雲，即取風雲卡一張（限由第一張取出）。
2. 大聲唸出風雲卡內容，唸完後將風雲卡放到最後
3. 資產卡的市值會變動。
4. 此時，任何一組都可以選擇是否買入或賣出手中所擁有的資產卡，每次交易最多5張。  
如：股市大漲，股票上漲10%。一張股票卡50,000元則變動為55,000元，此時手中擁有股票類資產卡的組別都可以選擇是否買入或賣出。  
(1) 若選擇購買，須以資產當時的價值付費，並領取資產卡，且須在現金收支表註明。  
如上例：與原來50,000相比，此時須付55,000元給銀行才能拿到一張股票資產卡。  
(2) 若選擇賣出資產卡，須計算資產當時的價值，向銀行領錢並繳回該資產卡，且須在現金收支表註明。  
如上例：如賣出一張股票就可以向銀行領回55,000元，並將繳回一張股票資產卡。  
(3) 若選擇不賣，則繼續保留該資產卡。
5. 應詢問每一組是否要買入或賣出，確定處理完畢，遊戲才可繼續（錯過此時，須等待下一回市場風雲）
6. 市場風雲內容如下：

景氣復甦 股票上漲20% 基金上漲10%	傳染病大流行 股票下跌30% 基金下跌20%
國外資金流入 股票上漲25% 基金上漲15%	大地震 股票下跌20% 基金下跌10%
政府推動重大公共建設 股票上漲10% 基金上漲6%	政治動盪不安 股票下跌15% 基金下跌8%

1. 當經過領息日時，可領取利息（定存金額×0.3%）。
2. 利息百位數部份，以四捨五入進位至千。
3. 依所獲利息及握有現金更改現金收支表。

教師可在黑板寫下基金及股票的起始交易價格(5萬元)，再把抽到市場風雲卡的市值變化寫在黑板上，協助同學決定是否要買入或賣出。  
買入或賣出須付費給銀行或向銀行領錢，教師可以與銀行家同學一起協助金額的計算，每次交易最多5張是讓交易金額不至於太大，避免過多的計算。



1. 經過領息日，則依定存金額向銀行領取0.3%的利息，0.3%是以年利率約2%來計算，每走完一圈會通過2次領薪日，故時間以2個月來計算，因此假設定存日至領息日共經過2個月，所以利率以2個月的來計算，約0.3%。
2. 若支領利息計算過後為981元，考慮遊戲券面額，採百位數部分四捨五入進位，因此可得1000元遊戲券一張。現金收支表上利息也應登記為1000元。
3. 教師於此處可提醒學生儲蓄的價值與重要性。





1. 在本遊戲中，哪些職業是獲利風險較大的職業？哪種人較適合選擇此職業？

答：（1）演員及老板獲利風險最大。（2）較具冒險精神，能更承擔較高風險的人適合選擇此類職業。

2. 一般人總是認為醫生或職業運動員都是高收入的工作，但是，要成為醫生或運動員之前，可能要付出哪些代價？

答：醫生的養成需要較長的教育年限，因此花費成本較大；而運動員的培養也必須花費較多時間與精神，才能成為職業運動員，而且必須是當中的佼佼者，收入才能較為豐厚。

3. 從事進修對工作可能有哪些助益？

答：進修有可能讓自己的職業生涯加薪或升遷較順暢，也能讓自己終身學習，較不易被職場所淘汰。

4. 在支出項目中哪些是「需要」的支出，哪些是「想要」的支出？現實生活中你會根據什麼來決定你的支出項目？

答：「需要」的支出一繳納地價稅、營養午餐費、全家健保費、付水電費、醫療費...  
「想要」的支出一購買液晶電視、普羅旺斯自助知性之旅、買新的遊戲軟體...  
根據自己的財務狀況，以「需要」的支出項目為優先考慮，再考慮「想要」的支出項目

5. 在生活中如果想要增加收入有哪些方法呢？

答：充實自己、盡心盡力做好工作、爭取晉升或加薪的機會、學習第二專長，兼差等。

6. 你為何會想把錢拿去投資嗎？為什麼？

答：當你把錢從銀行提出來而想去做投資，是希望能獲得比放在銀行更多的報酬，所以對於期望的投資報酬率應該以台幣定存利率為基準往上加，一般而言，超過比台幣定存10%的年報酬率是涉及非常高風險的投資，期望投資報酬率越高，代表投資需承擔的風險就越高。

7. 投資是有風險的，當你決定要投資時你覺得需要先考慮到哪些問題？

答：由於投資的風險很難掌握，所以在做投資前應該要更謹慎的考慮

1. 與合法的金融機構往來
2. 要儲備足夠的生活預備金
3. 了解風險與報酬的關係: 天下沒有白吃的午餐，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：不把所有的雞蛋放在一個籃子裏
5. 不要借錢投資：投資的錢應該來自儲蓄，且確定這筆錢是短期內用不到的才做投資，如果借錢投資不僅要償還本金，還要按月付利息，但投資不可能確保按月都有報酬，萬一有虧損時容易造成財務上的壓力與危機，所以應避免借錢投資。

8. 在遊戲中你發現銀行的功能有哪些？

答：存款、貸款、投資基金（股票透過證券公司買進或賣出）

9. 你願意將你的財富回饋社會或和他人分享嗎？

答：當我們有能力賺到錢，除了滿足自己生活需求，也願意回饋社會，幫助需要幫助的人，這樣的人生更有意義。







# 理財達人 投資資產表

組別:

職業:

項目	最後持有張數	老師抽取市場風雲卡 決定資產市值	資產現值
基金	張	元	元
股票	張	元	元
<b>(C) 投資資產總額</b>			<b>元</b>

## 總資產一覽表

(A) 現金結餘	元
(B) 定存結餘	元
(C) 投資資產總額	元
<b>合計</b>	<b>元</b>

## 理財達人 現金收支表



組別： 2

職業： 公務員

項目	收入金額	支出金額	結餘
現有現金	700,000		700,000
薪水	40,000		740,000
買入基金1張		50,000	690,000
單車環島之旅		20,000	670,000
生日禮金	2,000		672,000
定存		600,000	72,000
進修卡		3,000	69,000
開車超速罰鍰		3,000	66,000
利息收入 <sup>(註一)</sup>	1,800		67,800
薪水+進修加薪	44,000		111,800
加班費	4,000		115,800
定存提領	200,000		315,800
利息打折損失 <sup>(註二)</sup>		600	315,200
朋友欠錢未還		20,000	295,200
修車費		40,000	255,200
利息收入 <sup>(註三)</sup>	1,200		256,400
買入股票3張		150,000	106,400
協助鄰居修電腦	2,000		108,400
定存提領	100,000		208,400
矯正牙齒		30,000	178,400
賣出股票1張	55,000		233,400
薪水	40,000		273,400
合計	1,190,000	916,600	273,400

(A) 現金結餘：收入-支出 = 1,190,000 - 916,600 = 273,400 元

註一：定存金額 600,000 元  $\times$  0.3% = 1,800 元

註二：在未走到領息日前領取定存，每領取十萬元利息損失300元，在此提領二十萬元則損失利息600元

註三：定存金額 400,000 元  $\times$  0.3% = 1,200 元







# 理財達人 投資資產表

### 定存紀錄表

次別	存入金額	提領金額	結餘
1	600,000		600,000
2		200,000	400,000
3		100,000	300,000

(B) 定存結餘：300,000元

組別： 2

職業： 公務員

項目	最後持有張數	老師抽取市場風雲卡 決定資產市值	資產現值
基金	1張	45,000元 (下跌10%)	45,000元
股票	2張	40,000元 (下跌20%)	80,000元
(C) 投資資產總額			125,000元

### 總資產一覽表

(A) 現金結餘	273,400元
(B) 定存結餘	300,000元
(C) 投資資產總額	125,000元
合計	698,400元



### 發行單位

行政院金融監督管理委員會

### 執行單位

社團法人中華民國財金智慧教育推廣協會

### 製作小組

撰稿：劉淑貞、丁珊珊

美術設計：創域國際整合行銷

出版日期：2009年12月初版

本教材採用創用CC  
「姓名標示-相同方式分享2.5台灣」  
授權條款釋出

