

理財
小達人

一起學習



理財教育



【序言】

希望閱讀 添翼計畫

自1865年成立以來，滙豐集團一直順應世界變遷，滿足各項需求。面對世界發展瞬息萬變，專業的工作技能及金融知識，相較以往更是不可或缺。滙豐集團更將「未來的技能」(Future Skills)訂為重要的可持續發展策略，支持客戶、社區及員工掌握所需的金融知識及工作技能，以助他們在全球經濟中取得成功。在台灣，許多非都會區都面臨青壯人口的流失、交通的不便，造成教育資源短缺以及社會分配不足，除了少子化及外配子女的新社會議題，更加劇偏鄉兒童在教育品質上的差距，讓他們成為社會上的弱勢族群。幫助偏鄉孩子脫離弱勢，提升教育品質與培養孩子獨立自主的思考能力已為當務之急。

滙豐（台灣）商業銀行長期關心兒童教育議題，協助金融教育向下紮根正是其中相當重要的一環。滙豐台灣長期支持偏鄉課輔教育，並鼓勵員工參與志工活動，探訪偏鄉學童，透過金融教育的互動遊戲帶給孩子愛與關懷。

2018年4月，滙豐台灣更是第一家全行動員，在營業時間開放所有分行給全台近500位國小學童進行體驗活動的金融機構，為台灣金融理財教育寫下新頁。透過與天下雜誌教育基金會的合作，滙豐台灣期待在原有的「希望閱讀工程」所累積的基礎上，以專業金融素養來為偏鄉兒童建立基礎財金素養，發展「添翼計畫」，透過金融理財教育，助孩子一臂之力，培養孩子面對世界未來的技能，面對困境時的思考判斷力，避免弱勢境遇的惡性循環，進一步有面對未來的勇氣與未來自立的能力。

滙豐（台灣）商業銀行股份有限公司總經理暨台灣區總裁

陳志堅

目錄

序

HSBC爲什麼要做理財教育？ 1

PART 1

個人理財篇 3

錢是什麼？ 4

我的錢從哪裡來？ 8

把錢存進銀行有什麼好處？ 10

什麼是富有？什麼是貧窮？ 12

PART 2

家庭理財篇 15

爲什麼家裡總在計較錢？ 16

爲什麼我們家要存錢？ 18

保持健康的必要費用 20

你也能爲爸媽分憂解勞 22



PART 1

個人理財篇



談到「錢」，你會想到什麼呢？
是口袋裡叮叮作響的硬幣，
或是皮包裡一張張的鈔票，
可以用來換取我們所需要的東西。
沒錯，這就是錢，不過其實錢的面貌可不只是這樣，
讓我們一起回顧錢的發展，
認識這個生活中不可或缺的交易工具！



是什麼？



很久很久以前，人們最簡單的交易方式是「以物易物」，譬如獵人拿抓來的山豬跟農人交換稻米。但有些用來交換的物品很難保存，或者未必能即時找到願意交換的人，那該怎麼辦？這時就需要「錢」的幫忙囉！



錢的誕生

錢的正式名稱叫做「貨幣」，當有了錢可以作為交易工具，獵人只要把山豬換成等值的錢，不僅便於收藏和隨身攜帶，更可以隨時向不同人換取所需物品；甚至可以把這些錢一點一滴累積起來，等存夠錢去買間全家人居住的大屋子。

各式各樣的錢

錢並不是在某一個地方被發明出來的，而是在世界上不同的地方、經過不同的形式所演化而成。如果我們穿越時空到古代各地，會發現人類使用過的「錢」真是五花八門，例如：琥珀、珍珠、貝殼、鼓、鳥蛋、羽毛……形式多到數都數不完。在這些稀奇古怪的「錢」當中，有些甚至在現代人眼中根本是不值幾個錢的。

事實上，只要大家公認具有價值，任何東西都可以被用來當作交易工具。所以哪怕只是區區幾頭羊，只要交易雙方彼此同意，也是有可能成為一種「錢」。



金幣與銀幣的出現

後來黃金和白銀出現了，取代早期社會使用鳥蛋、羽毛、貝殼等，成為世界各地普遍都能接受的交易媒介。因為黃金和白銀本身就是具有價值的貴重金屬，有了它們作為價值衡量的基礎，大家就

能明確知道自己擁有的牛羊或物品，應該值幾個金幣或銀幣了。

為什麼會有鈔票？

歐洲最早的鈔票，其實是當時歐洲人把黃金存到金匠的庫房時所拿到的一張收據。這張收據是一種憑證，保證你拿著收據到庫房，就可以換得和收據上寫著的數字一樣多的金幣。由於這種收據價值等同於上面記載的黃金數量，又比笨重的黃金方便攜帶，所以很快就變成流行的貨幣，逐漸演變成我們到現在還在使用的鈔票了。

現代生活中的錢

很顯然的，錢的樣式和型態還在不停演變之中，而錢在世界各地的使用方式也不盡相同。從古老的「以物易物」交易、硬幣和紙鈔的出現，演變到現代生活中常見的交易工具，已經不只是硬幣和紙鈔而已，還包括金融卡、信用卡、簽帳卡、Apple Pay等。



某個國家使用的錢幣形式會影響周邊國家，例如這枚古希臘的雅典錢幣，上面可愛的貓頭鷹圖樣因為廣受歡迎，造成其他國家紛紛仿效。

未來還會出現哪一種形式的貨幣？讓我們拭目以待！

貨幣小辭典



什麼是貨幣？

由一個政府發行，在該地區通行的硬幣和鈔票。全世界有上百種不同的貨幣，像是歐元、瑞士法郎、澳幣等等。

什麼是面額？

每一枚硬幣或每一張鈔票，上面都會清楚印著一個數字來代表它的價值，就是所謂的面額。

什麼是幣值？

是指貨幣的購買力，幣值降低代表貨幣的幣值降低了，也就是購買力下降。

什麼是法定貨幣？

是指一個國家的政府用法律規定在國內通行的各種貨幣。

觀察小活動

1. 你知道自己的國家發行了幾種面額的貨幣嗎？
2. 請觀察一下這些貨幣上的設計，你發現了什麼？
3. 請觀察其他國家的貨幣，你認為跟自己國家的貨幣有哪些不同？





我的錢從哪裡來？

如果你撿到了躺在馬路那頭的一張鈔票，或是在大樹下挖到了海盜埋藏的神祕寶藏，是不是超級開心的？不過……這種好事似乎比較常發生在別人身上或故事裡就是了。好啦，先別灰心嘛！我們從現在開始好好把錢存起來，也能累積起屬於自己的存款。從我們出生到現在，有哪些可能的特別收入呢？讓我們一起來探索！

意外之財：紅包

爸媽或其他長輩可能會在過年過節或你生日時送你紅包，那麼該怎麼規劃你的紅包呢？

當你年紀小的時候，爸媽大多會把你的紅包收走，可能用來添購你需要的用品，也可能是幫你存起來，當成未來的教育基金。等你年紀稍長，有了自己管理金錢的能力，爸媽多半就會開始讓你學著管理這筆額外的財富。

不過，紅包裡的金額多或少，其實不是最重要的，因為紅包裡裝的不只是一些錢而已，裡頭還蘊藏著長輩對你的關懷、祝福，以及滿滿的愛。



繼承財產

還有一種獲得金錢的方式比較悲傷，那就是在家人過世時繼承他的財產。當有人過世時，規定怎樣分配財產的法律文件我們稱為「遺囑」。如果死去的人沒有留下遺囑，只好用法律來決定誰是繼承者。



累積你的資產

當有一筆意外之財降臨，那真是令人開心的事，不過我們還是要謹慎規劃，把錢花在刀口上。現在你口袋裡的現金、撲滿或銀行帳戶裡的錢，以及你擁有其他值錢的東西，這些都稱為「資產」。資產構成你的財務價值，也就是你的「淨值」。隨著年紀愈大，淨值也會變得愈重要，因為它能幫助你取得銀行提供的財務資助，甚至幫你完成大學學業、實現環遊世界等夢想。



你一定要學習的財務管理能力

未來，當有一天你希望從銀行獲得貸款時，銀行要求出示的不會是入學或畢業成績單，而是你一生的財務狀況證明。

因此從現在開始，好好珍惜每一筆收入，妥善的充實和規劃自己的資產！

把錢存進銀行 有什麼好處？



隨著你存的錢慢慢變多，這時就可以開始和爸媽商量，看看是不是要考慮開立一個帳戶，把錢存進銀行了。不過，你一定會對銀行以及銀行為你開立的帳戶感到好奇，這一篇文章能為你解答心中疑惑。

銀行：你理財的好幫手

把錢存在銀行，等於就是把你的錢借給銀行，而你因此能得到的回報會有：

- 一個可以存放現金的地方。
- 一個會定期支付利息的帳戶。
- 一張金融卡，可以隨時從自動提款機（ATM）提取帳戶裡的現金；部分金融卡還能夠直接在商店刷卡消費。
- 有時還能得到一兩件免費的禮物，因為銀行經常在尋找一些新的年輕客戶。



利息：讓錢愈變愈多

問問你的爸媽，他們小時候能用10元銅板買什麼？他們可能會告訴你，這枚銅板可是能買到一大碗陽春麵呢！為什麼一樣是10元銅板，不過現在和當年相比，能買到的東西卻變少了？其實錢本身並沒有變少，而是商品漲價了，這時錢的價值變低，或者是說「錢變薄了」。

唯一能對抗錢的價值變低的方法，就是把錢變多。把錢存進銀行賺取利息，能夠抵銷或減緩錢變薄的力量，對於現在的你來說，會是一個很好的理財起點喔！

時間：複利的神奇力量

要獲得良好的投資效果，最重要的觀念就是「複利」。知名物理學家愛因斯坦曾說：「複利是世界上最偉大的力量。」而「複利」之所以具有強大的力量，主要是來自於「時間」，時間愈長，複利的力量就愈強大。所以愈早開始運用複利的魔法，就愈有機會讓未來不再為錢煩惱。



時間可以讓小樹成長茁壯，也可以透過複利讓你的錢愈變愈多。

什麼是富有？ 什麼是貧窮？

有些人以為擁有金錢就會變得更快樂。的確，不過，如果你擁有足夠的金錢，各項物質生活豐足無虞，就一定可以開心快樂的過日子嗎？這可不一定喔！



一個人就算是成了千萬富翁，也不能保證他就會擁有真正的快樂，而且擁有快樂也不是只有變有錢這一種辦法而已。

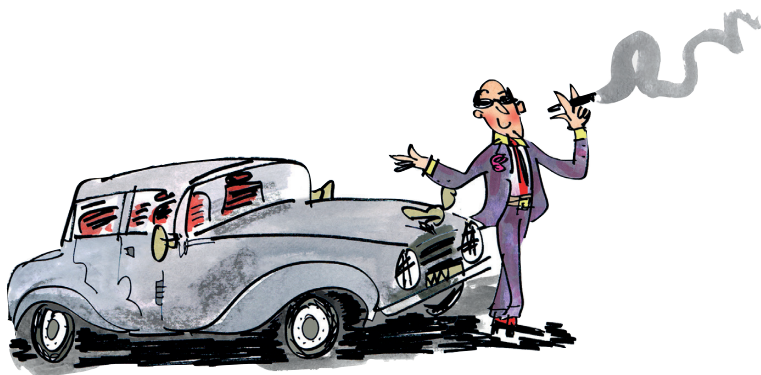
快樂是什麼



印度聖哲甘地相信，快樂緣起於簡單過日子。一如其他忠實信仰宗教意義的人，他推翻了財富導致滿足的說法。你相信嗎？連他穿的衣服都是自己縫製的。

認同財富與快樂密不可分的人總會覺得身處在爬坡路上——總為了能更富有而必須奮鬥不懈，又因為始終做不到而更不開心。到頭來，因為永遠達

不到頂峰而灰心喪氣。總歸一句話，快樂之道在於終於做到了自己期盼的事情。



該有的都沒少

一個人所能支出購物的金額需視他收入的多少而定。對於收入低的人，花費上萬元的一趟旅行，代價是要緊衣縮食、開銷節省才能達成，但對於富人而言這根本是九牛一毛，對日常生活毫無影響。一般人賺得愈多，開銷也會愈多，通常是花在他們所謂的例行性支出，像是食物、假期和娛樂，他們會逐漸減少購買他們認為是次級品的東西。其中一個例子就是大眾運輸——他們開始自己買車、開車，而不再搭乘相較而言經濟便宜的公共汽車。

分享愈多愈快樂

有些有錢人也願意花錢幫助別人，而不是只光想著自己。許多人給慈善機關數以百萬的錢或是支持他們所認同的目標，這些人被稱為慈善家，希望社會中的慈善家能愈來愈多。

NOTE



PART 2

家庭理財篇



有時候當我們想買東西時，
爸媽常會說：

「這個要花很多錢，我們家沒辦法負擔。」

或是：「我們家已經很多了，還需要買這個嗎？」

我們家到底有多少錢？

錢都花到哪裡去了呢？

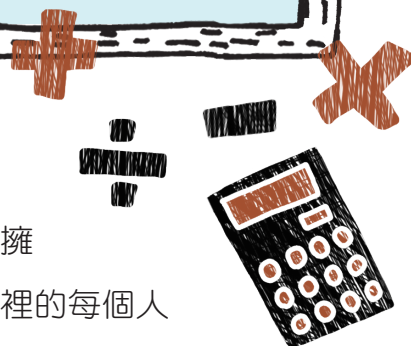
為什麼家裡總在計較錢？

在我們的家庭裡，無論是食、衣、住、行、育、樂，沒有一樣不用花錢，所以爸媽總是會跟你討論有關錢該不該花、以及應該怎麼花的問題。你是不是對於家裡的錢從哪裡來、以及錢都花到哪裡去感到好奇呢？太棒了！因為家裡有關錢的問題，都和你息息相關。

為什麼家裡總在計較錢？答案很簡單，錢能決定一個家庭生活舒適的程度，以及想要擁有的生活風格。無論家庭的金錢夠不夠用，家裡的每個人都需要用錢，所以大家經常會討論「錢」這件事。討論有助於家裡的每一個成員明白，哪些東西是我們負擔得起，哪些又是負擔不起的，也能讓我們在擁有真正想要的東西時，會更加心懷感激。

家裡的錢從哪裡來？

負責全家生計的可能是你的爸爸或媽媽，也可能他們兩人都需要上班。有些爸媽在公司或其他工作場所上班，雇主要求他們每個月工作至少必須滿一定的時數；有些爸媽則可能在家接案，在有限時間





內努力完成雇主要求。雇主承諾所應支付的報酬，就是工資或薪水，薪水一般會固定在每個星期或每個月，直接匯進爸媽的銀行帳戶裡，也有些工作是論件計酬。

錢打哪兒去？

爸媽辛苦賺來的錢，除了購買維持溫飽的食物和衣物、支付房子消耗的水電瓦斯費等必需品，還要應付數不清的「願望清單」，要滿足這些「需要」和「想要」，都需要用到錢。



家人的願望清單



- ☐ 每日基本需求以外的零食和飲料
- ☐ 爸媽的車子需要用的汽油
- ☐ 偶爾想打牙祭外出用餐
- ☐ 上街看電影
- ☐ 存錢去國內或國外旅遊度假
- ☐ _____
- ☐ _____

除此之外，你還能想到錢會花在家裡哪些地方？

為什麼我們家要存錢？

猜猜看，臺灣家庭每年存多少錢？根據政府的統計，平均每個家庭的儲蓄金額，大約佔家庭總收入的四分之一。也許你會想：「既然爸媽每個月都會有收入，即使這個月把錢花光了，下個月又會有錢可用，為什麼我們家還要存那麼多的錢呢？」

為了未來可預期的支出

家庭的未來支出，有很多是現在就可以預期到的，譬如小孩的學費、計劃要買房或買車的費用、父母退休後的生活費用等。這些都是可預期的大筆支出，若不及早準備，日後就容易發生財務上的困難。



為了遭逢變故時的因應

俗話說：「天有不測風雲，人有旦夕禍福」，每個家庭難免遭遇到一些無法預期的事件。譬如天災導致家園受損、父母突然失業、家人疾病或意外事故需要一筆醫療費用等，這時預先準備的存款就能幫助家庭度過難關。





懂得利息的算法



如果我們把錢存進銀行，一定希望這些錢可以增加，那麼當你收回銀行裡的這筆錢時，就能得到比原本更多一些的钱，這種感覺還真不賴！「利息」就是這個概念，利息是指支付給放款人（或存款人）的利益或報酬；也就是說，你借出去的钱在收回來時會變得更多一些。有了利息的鼓勵，人們就會有把钱借出去投資或存款的動機，來獲得更多的金錢。

計算利息的方式有很多，其中最簡單的一種稱作「單利」。單利是指在約定期間（通常是一年），讓原始金額固定增加一定比率的利息。



年數	投資的本金金額	每一年增加的利息 (假設利率10%)	每年年底的本利和
1	100元	10元	110元
2		10元	120元
3		10元	130元
4		10元	140元
5		10元	150元

說明一：「本利和」是指投資的金額加上所獲得利息的總和，由於利率通常大於0，所以本利和通常會大於本金。

說明二：第2年到第5年的利息皆為10元，這是因為上表的投資金額與利率並沒有增加，所以利息仍是10元($=100 \times 10\%$)。

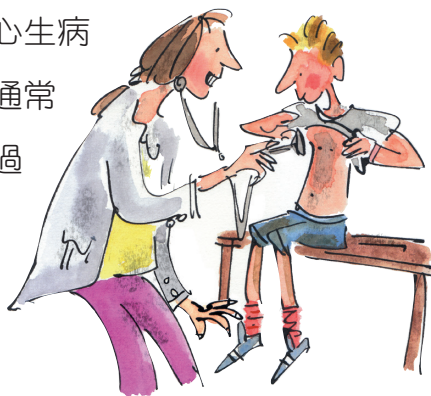
保持健康的必要費用

爸媽最關心的事情，就是全家人的健康了。但人總有生病的時候，有時只是小感冒，有時可能因為意外事故受傷，或罹患了重大疾病。家庭成員生病時的醫藥費也是家庭基本支出之一，所以爸媽必須預先做好準備，以確保萬一發生意外時，你能夠得到最妥善的照料。

全民健保

我們國家有完善的全民健康保險制度。爸媽每個月的薪水都會被直接扣掉一部分，繳納給政府作為家庭成員的健保費，之後家庭成員需要就醫時，只需要負擔部分費用，其他醫療費用會由全民健保來支付。萬一有重大疾病或受到意外傷害，健保方案會支付大部分的住院費和手術治療費，還包括使用救護車的費用。

有了全民健保，大家就不太需要擔心生病時會負擔不起醫藥費，因為基本的醫療通常都已經被囊括在健保給付範圍之內。不過千萬不要因為便宜就一直重複看診、重複領藥喔！因為健保的所有支出仍是來自於大家的納稅錢。





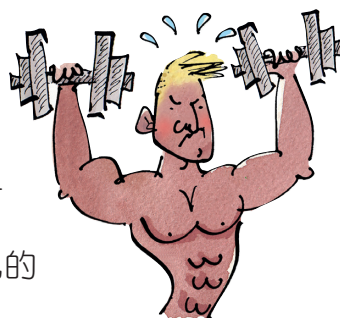
醫療保險

有些家庭會選擇在全民健保之外，額外向私人保險公司投保醫療保險。這樣的選擇通常是希望不幸罹患疾病或遭遇意外事故時，能減少家庭所承受的經濟負擔，並得到更好的醫療或用藥。

不過由於相關保險種類繁多，投保前一定要明確知道自己的需要，並且詳細的研究保單內容。另外在投保額度的選擇上也要量力而為，這樣才能用最經濟的方式，達到降低未來風險的目的。

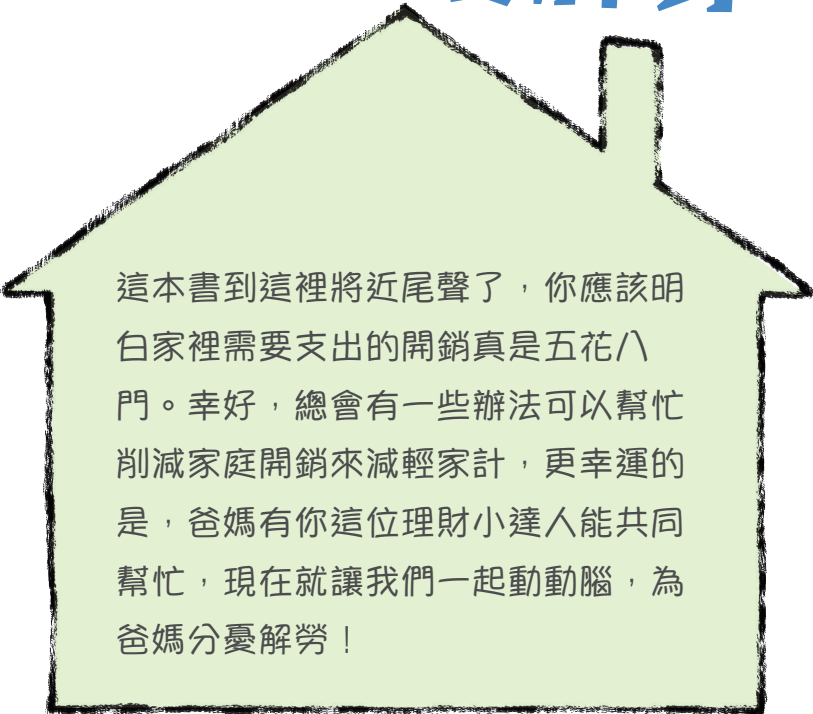
預防勝於治療

想要讓全家人生活得更健康，維持家人良好的生活及運動習慣是一個很好的方式。有的爸媽會參加登山、慢跑、瑜伽等運動社團，或是上健身房運動等；也有的爸媽會鼓勵孩子學習籃球、桌球、羽球、直排輪等運動，這些都會增加家庭的支出，但對於家人未來的健康卻很有幫助。畢竟擁有健康的身體，就可能減少未來的醫療開銷，也更能盡情享受自己的人生。



你也能為爸媽

分憂解勞



這本書到這裡將近尾聲了，你應該明白家裡需要支出的開銷真是五花八門。幸好，總會有一些辦法可以幫忙削減家庭開銷來減輕家計，更幸運的是，爸媽有你這位理財小達人能共同幫忙，現在就讓我們一起動動腦，為爸媽分憂解勞！

想一想

1. 在日常生活中，家庭裡不知不覺會花費的費用有哪些？例如：電費、瓦斯、水、冷氣或暖氣、交通、食物和衣著等，除此之外還有哪些呢？
2. 我們選擇過日子的方式，決定了我們能夠怎麼樣花錢，你同意嗎？我們能夠在生活中做哪些調整，來降低基本的生活開支呢？
3. 你知道家庭的總支出是多少嗎？我們一起算算看！

家庭支出算算看



步驟1：請詢問你的爸媽每個月的收入為多少元。

步驟2：將家庭每月支出項目的金額填寫在表格中。

總收入金額			
家庭月支出項目	金額（元）	家庭月支出項目	金額（元）
房屋貸款/租金		學雜費	
食物費		補習或 才藝學習費	
電費		全家旅遊費	
瓦斯費		休閒娛樂費	
水費		奉養長輩與 節慶紅包費	
修繕費			
保險費			
大眾運輸交通費			
家用汽車交通費 （如加油費、保險 費、保養費、貸款 費等）		總計支出費用	
剩餘可儲蓄的金額			

說明：你不一定要像這樣在紙上記下來，網路上有許多使用方便的試算表可以下載。如果你的父母還沒開始做家庭預算，你可以為他們建立一套管理家庭預算的方式。



試試看這個連結
訪問爸媽並填上數字之後，
就能自動計算出家庭收支喔！





本冊抽印自【理財小達人】

理財小達人 1

為什麼我不能把錢花光？—— 一起學習個人理財

理財小達人 2

為什麼爸媽忙著努力賺錢？—— 一起學習家庭理財

作者 費莉西亞·羅 (Felicia Law)
傑拉德·貝利 (Gerald Edgar Bailey)
譯者 顏銘新

Published by BrambleKids Ltd.

Copyright © BrambleKids 2014

Complex Chinese translation copyright © 2017

by Commonwealth Education Media and Publishing Co., Ltd.

All rights reserved

1
2 3
4 5 6
7 8 9
10



HSBC
滙豐

贊助印製