

《希望小富翁 輕鬆學理財》學習單

Course2：資產負債與收支平衡

1、你是風險管理大師嗎？請你來幫小鑫判斷如果「考試前不認真準備，反而熬夜打電動和看電視」的話，會有哪些風險呢：

- ①考試考差了，被老爸老媽教訓
- ②熬夜玩樂，把自己身體搞壞
- ③玩電動會讓心情變超好，考試根本不用準備就會考好了

{ _____ }

2、小富和小邦這對兄弟，對壓歲錢的處理方式不同，小富都會把壓歲錢摺一摺塞進小豬撲滿，小邦卻是老早就要媽媽帶他到銀行開戶，一領到就把錢存到戶頭裡。你覺得哪個方式好？為什麼哩？

小富 小邦

原因：{ _____ }

3、有形資產包含金錢、土地、房屋、車子...等看得見的資產，那麼你知道有哪無形資產嗎？請你列舉幾項無形資產，並想想該項資產對你來說為什麼很重要？

無形資產：{ _____ }

重要的原因：{ _____ }

4、一個月的收入足夠支付該月的生活開銷（支出），就可以說是『收支平衡』。請你邀家人一起來檢視家中的收支狀況，並試著檢討哪項支出偏高了？可以如何降低呢？

{ _____ }



Course3：零用錢規劃與記帳

1、為什麼要學習記帳，記帳有什麼好處啊？

①小富說：可以當自己的零用錢診療師

②小邦說：透過記帳，我可以檢查看看自己把錢花在想要和需要上的比例

③小鑫說：隨時檢視及提醒自己花錢的限度，一步步達到自己的存款目標

{ }

2、你知道自己一個學期或者一個月或有哪些收入來源嗎？請你仔細想一想，列出一個學期或一個月的收入，加總起來有多少呢？雖然你還是學生，但有沒有增加收入的可能呢？

收入一	爸媽給的零用錢	\$500
收入二		
收入三		
收入四		

3、未來雖是個看不見摸不著的東西，但其實是可以儲蓄的。例如，學習是為了未來的競爭力儲蓄，控制現在的消費是為了未來的夢想儲蓄。

Q 想一想，你的夢想是什麼？依你現在的能力，無論是實質的財務能力、或者抽象的軟實力，你設定多久之後完成夢想？在過程中又應該一步步地投入哪些努力才可達到呢？

夢想是什麼	預計何時完成	投入的努力



Course4：構築人生防護網

1、為什麼要買保險？

- ①生活中充斥著難以避免的風險，藉由保險可以預防或移轉風險，讓我們的生命或財產威脅降到最低
- ②意外發生時，保險公司可根據合理的制度給予補償
- ③事先投保健康險、醫療險，生病住院時就能得到保險公司的理賠
- ④為了大賺一筆

{ _____ }

2、觀念大評比：你認同下列哪一個說法？為什麼？

- ①保險這種東西是越多越好，所以我一有錢，就要把錢拿去買各家保險公司的商品！
- ②我們應審視自己的財務狀況，針對個人需求再去選擇保險商品，而不是越多越好。

{ _____ }

3、小邦的爸媽為了預防自己生重病，除了定期做健康檢查之外，也可購買人壽保險，把因為生病而須負大筆醫療費用的風險轉移給保險公司分擔。

Q 你們家有購買人壽保險嗎？你知道保障內容有哪些嗎？

{ _____ }

4、除了人壽保險可以保障我們的人身安全，產物保險則可保障我們的財產。你知道有產物保險有哪些商品嗎？

{ _____ }



Course5：投資與風險管理

1、「人賺錢辛苦，錢賺錢輕鬆，投資能換來財務自由」，所以我賺了多少錢，就拿多少錢來投資，一定可以讓自己的生活越來越富裕。

Q 你認同這段話嗎？為什麼？

{ _____ }

2、「雞蛋不要放在同一籃子裡」這句諺語的意思是？

①投資必須做好資產配置，以分散不同景氣波段下的投資風險

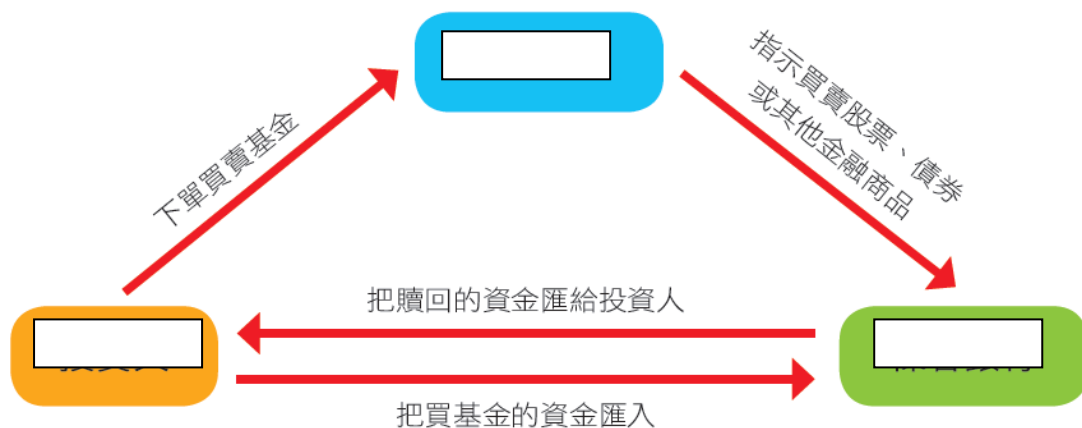
②不要投資太多標的物

③投資是短期的事，一旦賠錢，就要趕快收手，例如基金上個月剛買、下個月馬上跌價，就應立即贖回

{ _____ }

3、我們曉得共同基金的好處在於，各投資人可以在專業機構的協助下，將資產配置到不同產業、不同金融投資工具，解決個人專業知識及資源不夠的問題。

Q 請問你理解共同基金是如何運作的嗎？（請把**投資人**、**基金公司**、**保管銀行**這三個名詞填入以下空格）



4、你覺得「理財」是什麼？

①當個守財奴，錢進來了，放在撲滿裡就好，千萬不要假手他人

②把錢花在任何一個可能賺錢的機會上，聽說鄰居的公司去年營運狀況很好，我就花大錢投資

③必須根據自己的人生中長期計畫訂定目標，做好收入和支出的規劃，並且做好風險控管；在自己有餘力的前提下，可用閒置資金做投資。

{ _____ }



Course6：維護個人信用

1、信用卡具有以下哪些功能？

- ①提供先消費後付款的便利
- ②部分銀行提供刷卡購買機票或支付 80% 以上旅行社團費，銀行還會免費提供旅遊平安險
- ③就算超過還款期限也沒什麼利息要付啦

{ }

2、「信用」卡、和老師常說做人要有「信用」的信用二字的意義相同嗎？

- ①小富：相同！信用卡的額度除了建立在使用者的財產多寡，更重要的是使用者的信用，畢竟銀行和我們人一樣啊，不可能借太多錢給信用不好的人
- ②小邦：嗯～差不多啦！你看像那些欠很多卡債的人啊，每個月薪水必須撥出部分金額來償還卡債，等到卡債還完，才能擁有支配自己薪水的自由。

{ }

3、小邦說『我雖然只有 16 歲，但還是可以申請爸爸的附卡，而且爸爸不可以指定我的每一期帳單消費額度上限。』請你判斷小邦說對了嗎？如果有錯，請指出錯誤的地方。

{ }

4、信用卡好方便，而且刷卡還有紅利回饋或贈品，很容易讓人買了好多原本沒有要買的東西。如果你擁有自己的信用卡，在消費之前你會做哪些評估呢？

(EX：評估這個月的收入有多少，避免刷卡金額超過當月收入…)

評估 A	這是需要還是想要？
評估 B	
評估 C	
評估 D	
評估 E	

5、使用信用卡就像水能載舟、亦能覆舟。如果你能管理好自己的消費習慣，審慎評估自己的還款能力，一定可以成為聰明持卡人！

Q 請問，你有沒有在電視新聞裡看到信用破產的例子呢？你覺得是什麼原因導致他信用破產？

{ }

