

致理技術學院財務金融系

財金實務專題



中央廣場的秘密

指導教授：郎一全

學生：王婉瑜、許哲誌
周義舜、劉芮炘
萬怡君、張銘峰

中華民國 104 年 05 月

目 錄

摘要

第壹章、繪本研究動機/目的	1
第一節 研究動機	1
第二節 研究目的	2
第貳章、繪本架構	3
第一節 繪本架構	3
第二節 計畫表流程與進度(甘特圖)	4
第參章、文獻探討	6
第一節 節流	6
第二節 儲蓄	7
第三節 開源	9
第四節 投資理財	10
第五節 銀行存款	12
第肆章、繪本腳本/故事	16
第伍章、作品回饋	21
第一節 回饋目的	21
第二節 讀後心得	22
第三節 回饋記錄	23
第四節 結論與建議	24
資料來源	25

專題題目：中央廣場的秘密

學校及科系：致理技術學院 財務金融系

學生：王婉瑜、劉芮玟、萬怡君

周義舜、許哲誌、張銘峰

摘要

摘要內文

本研究我們摒除了如學校教科書般的繁文縟節，以天馬行空的故事內容及生動活潑的繪圖來引領著孩子們投入到繪本世界中，進而在潛移默化中認識到儲蓄及節流的重要性。本故事中描述兩位天使利用有限的資金來作運用規劃以分別治理自己的國家，其中一位天使透過存款的方式獲得利息來累積財富使得國家國泰民安，相形之下，另一位天使則是花錢如流水使得國家民不聊生，形成了強烈的對比，使孩子們體認到金錢應當花在刀口上的重要，而當中也簡述了活期存款及定期存款的差別所在，讓孩子們有個簡單的理財觀念，從而在愉悅的學習中達到寓教於樂的效果。

關鍵字：

儲蓄、節流、理財教育

第壹章 繪本研究動機/目的

第一節 研究動機

根據康羅德·洛倫茲(1937)提出的研究，經心理學家將這類研究借用到兒童早期發展的研究中，提出了兒童心理發展的關鍵期問題。兒童接受各種能力的培養，都有一個關鍵期，以語言能力訓練為例，二至四歲堪稱為關鍵期。若是希望培養兒童數理能力，那麼四到六歲便是關鍵期。對於稍具難度的理財能力而言，培養的關鍵期〔註1〕為五到十二歲。(引自關鍵期_百度百科)

不過，研究結果雖為如此，實際上，隨著生育率逐年降低，很多國家對於下一代的理財能力培養，早已逐漸提前。例如法國，早於兒童三至四歲階段，家長們便展開家庭理財課程，教育基本的貨幣觀念。約莫十歲左右，法國家長就開始為小孩設立獨立的銀行帳戶，積極培養孩子理財觀。美國也是，對於兒童理財教育的要求，是三歲能辨認硬幣和紙幣，六歲具有「自己的錢」的意識，十三歲開始打工賺錢，學習如何運用基金與股票等投資工具理財。

大部分現代父母都知道，應該給小孩子零用錢，但許多父母不知道，該給小孩多少零用錢才恰當，過多的錢財使得小孩容易養成浪費、揮霍的壞習慣，因此父母應該教導小孩正確的金錢觀念，一般兒童教育學家認為，從九到十二歲開始，就可以開始給小孩子零用錢，但這個年齡的小孩子，仍不懂得零用錢的節制與規劃，因此最好讓他們從小額的零錢、點數鈔票、找錢等啟發性遊戲開始教導小孩正確的用錢方法。一旦給孩子零用錢，就可以指導他記帳，以便了解孩子花費的去向，以及零用錢的需要量，經過一段時間後，依記帳項目檢討，如果零用錢不足，可酌予增加；如果有剩餘，就應鼓勵孩子儲蓄，如此才能達成自主、有計畫的理財訓練目標。

有鑑於此，我們透過繪本教學的方式呈現，用說故事的方式傳達理財概念，並引起學習動機，把基本的理財觀念傳授給孩子們，建立小朋友如何正確地運用和規劃零用錢，當然，要傳遞理財觀念給孩子們，家庭教育也必須充分搭配才行。父母的責任，則是引導孩子在生活中學習。簡單講，所有的理財知識，都要在生活中重複練習及實際應用，才能達到最佳學習效果。理財必須從生活中學起，而藉由繪本來刺激學習欲望僅是一項作法，仍得靠著父母以身作則，透過基本價值觀建立，培養正確的理財習慣。

兒童理財關鍵期〔註1〕：研究表明，5—12歲是兒童理財教育的關鍵期。在這個階段，孩子的金錢價值觀和消費尚未形成穩定的習慣。如果此時進行理財教育，那麼孩子學會安排10元錢的用途，明天給他100元、1000元甚至更多的錢，都能游刃有餘的處理好。

第二節 研究目的

理財可以說是生活的一部分，因為我們一生幾乎都無法與金錢脫離關係。而理財要理得好，就須像有錢人的理財顧問一樣，要做好計畫，並持續不斷的去執行並改進，才能從理財中受益。

在現今社會當中，舉凡日常生活用品、交通費、伙食費等等開銷，無一不與金錢有著密不可分的關係，有鑑於此，建立正確使用金錢的價值觀應該從小就開始培養起，養成不揮霍並妥善運用金錢消費的觀念，讓孩子們知道金錢是得來不易也並非取之不竭、用之不盡的，進而再鼓勵孩子們有計畫的存款，以備不時之需，並讓孩子們養成記帳的習慣，幫助孩子認識自己的消費模式，調整自己的消費方式，明白自己的金錢流向。

教孩子們設定簡單的理財目標及教導正確消費觀，小孩子還無法開源，則應從節流開始教起。如果孩子們要購買昂貴的智慧型手機或掌上型電玩等等，則透過每次所得到的零用錢來做儲蓄達成目的，這時他們可能會想跟現實妥協，進而轉向更容易達成的目標，此時也可以考慮讓孩子們別那麼輕易放棄，幫助他們制定計畫，從每一次的零用錢中多省下一小部分，日復一日的累積越來越多的金錢，離目標越來越近的時候，讓孩子們明白原來有計畫性規劃的儲蓄是可以達成想要的目標。

另一方面，有一項理財的習慣也可以從獲得的零用錢中養成，就是記帳。當孩子花錢時，並不是把所有的錢花完了就算，要請孩子們把每筆收入或花費按時記入，知道錢是花在什麼地方，父母也可以定期的與孩子探討記帳簿中的每項收支有何值得鼓勵之處及不妥的地方，讓孩子們對自己的金錢去向負起責任。

綜上所述，兒童理財教育是刻不容緩的，應該從小就讓孩子們正確認識金錢以及正確使用金錢，在認識及使用金錢的過程中，學習受用一生的理財觀，明白到儲蓄及節儉的美德，除了自小培養充分的理財知識外，也要讓孩子們知道金錢並非生活中的全部，盲目追求金錢不代表幸福，同時要教導著孩子們懂得付出珍惜，相信成年後更能造就幸福的人生。

第貳章 繪本架構

第一節 繪本架構

我們將故事分三個章節，分別是「約定、考驗、真相」，故事開頭講述兩位主角琪琪和蹦蹦天使，接收到天神的指令，要他們懂得如何運用資金並幫助青蘋國與草莓國的人民，而展開一連串有趣的冒險。

一、第一章 約定-用故事的方式說明開源、儲蓄與節流

在第一章的後面，我們利用琪琪天使規劃金錢的方式，帶出開源、儲蓄、節流的觀念，也藉由故事的方式讓小朋友更印象深刻。

故事一開始角色設定琪琪、蹦蹦原本是生活平凡的兩位天使，某天收到了天神給的指令後，因此他們開始思考如何將這筆錢做最有效的運用。

他們來到了希望銀行，決定將自己的錢做最有效的運用，存錢方式分為定期存款與活期存款，經過銀行行員一番解釋過後，彼此選擇自己偏好的儲蓄方式，琪琪選擇定存，蹦蹦嫌麻煩，決定不存。

那天之後，琪琪非常努力的打工，並把賺到的錢再拿去天使銀行存，增加自己的額外收入；相反地，蹦蹦因一時貪玩和不在意，把錢都任意花在玩樂上，還向琪琪炫耀，買了個好看但沒有實際用處的天使光環，但琪琪天使覺得為了自己的國家不可以亂花錢，所以沒有受到任何的影響。

二、第二章 考驗-強調開源、儲蓄、節流重要性

第二章一開始，雖然蹦蹦天使還是有錢可以實現願望，但第二次收到紙飛機卻沒能力了，因為他之前太愛亂花錢，所以故事中用狂風暴雨這種不好的下場來強調開源、儲蓄、節流的重要性。

第二章的開頭直接切入中央廣場的秘密到底是由誰幫人民完成心願，所以以村長在中央廣場寫下心願摺成紙飛機射上天空為開頭，而琪琪的青蘋國要的是種子，蹦蹦的草莓國則是木頭，接著來到希望銀行換取國家各自需要的東西時，琪琪毫不猶豫的換到種子，但蹦蹦買完木頭之後身上就都沒有錢了，他才發現不努力賺錢的後果這麼慘，覺得很沮喪。

隔天，人民的願望果然出現在中央廣場上，兩個國家吹著暖暖和煦的微風！但又過了幾個禮拜，又有紙飛機出現在雲朵上，這次蹦蹦心裡很難過，因為他沒有錢可以幫助人民了，果然，隔天因為蹦蹦沒有錢可以達成草莓國的願望，害草莓國下起了狂風暴雨，連之前用木頭蓋的房子都摧毀了！

突然，一陣暴風將天使們和兩間銀行吹落。

三、第三章 真相- 利用故事情節來說明理財的好處

繪本的最後，蹦蹦天使改過自新，重新認真的學習如何正確的規劃金錢，利用結局的美滿來告訴小朋友理財的好處。

第三章一開始以兩間銀行掉到了兩個國家之間的廣場上為開序，所有人民都被兩間突然掉下來的銀行嚇到，則琪琪掉落在青蘋國中央廣場上，大家覺得好奇而圍觀發現原來這就是一直默默在幫助他們的天使，受到大家的歡迎；相反地，蹦蹦掉到了草莓國，因為無法完成人們心願而成了過街老鼠，但琪琪為了幫助蹦蹦，就到廣場上和所有人民介紹兩間銀行的功能，並且教導大家一起努力存錢，一起讓國家變更好。

隨著日子過去，蹦蹦非常的努力，人民也慢慢開始接受了他，兩國從此過著豐衣足食、無憂無慮的生活。

第二節 計畫表流程與進度(甘特圖)

一、第一階段：準備

藉由組員們的討論，決定出繪本的主旨，確認主旨後進而討論出繪本的名稱、故事的發展與方向，最後確認故事的人物以及要給予讀者們的觀念及閱讀此繪本之意義。

二、第二階段：製作

組員們各自上網尋找相關可用之參考文獻，並藉由參考文獻，衍生出能給予讀者們之意見，接著開始畫出故事主角人物之底圖、房子、雲、青草地…等，以及封底封面，在經由組員們的討論後，統整大家的意見，進一步修改需加強之部分，接著經由電腦模擬後，開始進行手繪人工上色，達到繪本色彩之繽紛，最後經由組員們不斷討論、修改，到最後的意見統整，並一頁一頁細心的排版，製作出來書面報告，以及專題繪本之成品印製。

三、第三階段：成果

書面的部分一再修正將書面及繪本內容融入簡報中，口頭報告透過組員們反覆的練習禮儀、上台走位、各自的簡報介紹，以求上台之完美，並詳細閱讀書面報告，以利回答相關之問題，最後就是等待賽後之成果。

第參章 文獻探討

第一節 節流

一、編列預算

理財的宗旨不只是純粹的賺錢，手段當然也不僅限於各種開闢財源的方式。會賺錢之餘，懂得如何花錢更是重要的一環。俗話說「大富由天，小富由儉」，但在這個消費的時代，「儉」字應有積極意義。倘若懂得善做計畫，編定預算，你的錢財才不至於左進右出，不知不覺就花光了。編定預算實應視為個人日常生活計畫的一環，預算的編列也應注重實際可行性和若干彈性，其次，預算的編列也要注意意外的開銷。例如醫藥費，雖然金額大小難定，但應在能力範圍內列入意外開銷，以免到了月底捉襟見肘。

孩童也應養成編列預算的好習慣。父母親開始給小孩零用錢時，就應教導小孩有計畫花錢的觀念，並且鼓勵小孩貫徹實施。父母親給小孩零用錢時，往往不知道該給多少，主要原因在於怕小孩亂花，如果同時教導小孩編列預算，依計畫實行，父母親就可以逐步增加零用錢鼓勵小孩。對於較大筆金額的消費，例如購買一套兒童百科全書，父母親也可以教小孩透過編列預算與儲蓄的雙重管道，以分期付款方式購買，不失為理想的辦法。

教育學家們認為，八、九歲孩子就已經有一些固定或半固定的零用錢，這時候就可以開始教導孩子編列預算，以便紀錄零用錢的去向，也不致發生入不敷出的現象。編列預算的步驟可分為：

1. 決定零用錢使用範圍，確定預算期限。
2. 估計收入，包括父母給與、存款利息、打工賺取報酬等。
3. 設立支出項目，包括學用品、娛樂、交際、飲食、儲蓄、其他等。

二、確實記帳

編列預算只是節流的構想，執行是否徹底，就應從每日、每月的記帳本上自我檢查。編了預算，勢必要按實情記帳，否則預算只是白列。記帳的方式毋庸贅言，市面坊間記帳簿也很多種類，大小都有；主要內容不外乎收入、支出、項目、金額、總計等要項。

記帳本身並沒什麼要訣，如果你記帳的目的只是要了解每日大致開銷，那麼剛開始前一、兩個月，仔細記載每日花費後就可以大致了解一個範圍，那麼你的帳本就可以由流水帳方式改成大略記載，不必太繁瑣。(引用自陳忠慶 1995.09)

的《個人理財手冊 The Complete Handbook of Personal Finance 一輩子的規劃指引》)

第二節 儲蓄

一、儲蓄的概念

儲蓄是社會生活中的一種經濟行為，它的含義有廣義和狹義之分。廣義的儲蓄概念是指一定時期的國民收入減去被消費掉的部分。從資金運用角度考察，儲蓄等於投資。因此，廣義的儲蓄按儲蓄主體標準劃分包括居民儲蓄、企業儲蓄和政府儲蓄；按照儲蓄構成標準劃分包括貨幣儲蓄和實物儲蓄，其中貨幣儲蓄包括銀行存款、手持現金與各種有價證券。狹義的儲蓄則指居民個人在銀行等儲蓄機構的存款。

在我國，儲蓄的概念是狹義的。儲蓄是指個人把節餘下來的或暫時不用的錢有條件地存入銀行等儲蓄機構的一種信用行為，即把貨幣的使用權暫時讓渡給儲蓄機構的一種信用行為。儲蓄的對象僅指貨幣資金，不包括實物；儲蓄人單指個人，不包括企業法人和非企業法人在銀行等儲蓄機構存款；儲蓄的形式僅指存款人把貨幣資金存入儲蓄機構，不包括個人自行保存的現金和購買的國庫券、公債、金融債券、公司債券和股票等有價證券。可見，儲蓄的本質是指貨幣所有者以保值、取得收益和調劑生活為目的，把自己結餘的或暫時閑置的貨幣存入儲蓄機構的一種信用行為。在一定的生產方式下，儲蓄反映一定的社會生產關係。(引用自郎秋洪 2007 的郵政儲匯業務)

二、儲蓄的特徵

儲戶以保值和增值為目的，自願將其暫時閑置的或結餘的貨幣提供給銀行或其他金融機構，由儲戶自行決定儲蓄時間、種類，到期後由銀行或其他金融機構還本付息。儲蓄行為是一種以儲戶為債權人，銀行或其他信用機構為債務人的一種信用行為。因此，儲蓄除具有信用的一般特徵以外，還具有以下幾個方面的重要特徵。

(一)儲蓄行為的自主性

儲蓄行為的自主性主要有兩個方面的原因：一是儲蓄對象是私有的，就是儲蓄者所要儲蓄的貨幣資金的所有權歸儲戶所有，儲戶自己有權支配，這是儲蓄具有自主性的根本保證和必要前提；二是儲戶進行儲蓄是自我需要的結果。儲蓄的根本目的是為了自己將來的某種需要，這種儲蓄的自主性反映了自我服務的需求，不論是保值或增值的儲蓄都是對儲戶有利的，因而貨幣所有者願意從事儲蓄

活動。

(二)儲蓄對象的暫時閑置性和積累性

儲蓄動機產生於個人取得收入以後扣除消費部分的結餘。這部分結餘構成了個人能進行儲蓄的物質前提。同時，儲蓄的目的是為了未來消費，這也說明瞭儲蓄對象的閑置具有暫時性。儲蓄的積累性是指儲戶在貨幣資金上量的積累。它的含義可以從兩個方面來理解：首先，儲蓄行為對儲戶個人具有積累財富的作用；其次，從貨幣資金代表社會財富的角度考察，貨幣儲蓄過程也是社會財富的積累過程。

(三)儲蓄價值的保值性和收益性

儲蓄是一種信用行為，信用具有還本付息的特徵。儲蓄的還本付息特徵使它具有明顯的保值性和收益性。儲戶將貨幣資金存入銀行等儲蓄機構，首先考慮的是能否保住本金，起到積累財富的作用。如果連本金都保不住，儲戶是不會參加儲蓄的。因此，儲蓄的保值性是儲戶進行儲蓄的最低要求，也是儲蓄的基本特徵；其次，儲戶將貨幣資金存入銀行等儲蓄機構，經過一段時間，不但要取回本金，還要帶來利息，這是信用行為的基本要求。儲蓄利率的高低，直接影響儲蓄的收益水平。

(四)儲蓄的政策

儲蓄政策包含著兩層含義：一是保護政策，儲蓄在銀行等儲蓄機構的儲蓄存款是受到國家法律保護的，任何個人和單位都不得侵犯；二是鼓勵政策，國家除在憲法上規定個人儲蓄存款受到保護以外，還採取各種具體措施，鼓勵社會公眾參加儲蓄。國家對廣大社會公眾在銀行等儲蓄機構的儲蓄存款，在一段時間後付給一定的利息。為保護儲戶的利益還時常在不同的時期對儲蓄存款利率進行調整，這是對廣大社會公眾參加儲蓄的一種物質鼓勵。

國家保護公民儲蓄的所有權體現在3個方面：一是承認存款的所有權。儲蓄存款的所有權屬於儲戶自身所有，任何人不得侵犯。二是保證儲蓄存款的使用權，個人儲蓄存款完全歸儲戶個人自由支配。三是尊重存款的處理權。個人儲蓄存款可以轉讓、贈送，存款人死亡以後，繼承人有權按照存款人生前遺囑或法定程式，繼承其存款。

(五)我國的儲蓄原則

我國的儲蓄原則是“存款自願、取款自由、存款有息、為儲戶保密”。居民個人所持有的現金是個人財產，任何單位和個人均不得以各種方式強迫其存入或

不讓其存入儲蓄機構。同樣，居民可根據其需要隨時取出部分或全部存款，儲蓄機構不得以任何理由拒絕提取存款。並要支付相應利息。儲戶的戶名、帳號、金額、期限、地址等均屬於個人隱私，任何單位和個人沒有合法的手續均不能查詢儲戶的存款，儲蓄機構必需為儲戶保密。（引用自郎秋洪 2007 的郵政儲匯業務）

第三節 開源

通常，以工作換取收入是較多數人營利、理財之道。當然也有人說「人兩腳，錢四腳」，但在未捉緊「四腳」之前，也只好靠兩腳穩健的走下去。而且，理財雖說是個人生涯不可或缺的一部分，但人生中，青、壯年時代也與工作息息相關，因此，建立正確的工作觀，有助於你的理財計劃；而正確的金錢觀，也能使你的工作情緒保持高昂。

倘若你的收入仍然入不敷出時，就應該考慮轉業、創業或增加副業。站在理財的觀點，轉業、跳槽，追求的不外乎高薪資。但是同樣的，高報酬也有高風險，在轉業、跳槽之前，也應該評估新工作的穩定性。

另外，創業的動機也不外乎賺錢、獲利，因此應該追求毛利較高的行業。一般說來，獨特性或帶動風潮的行業，毛利自然較高。但對一般創業而言，以最低的成本賺取最高的利潤，就是最佳的理財原則。如果你覺得創業維艱，那麼增加一個副業也是不錯的開源妙方。副業種類很多，但是大原則仍是以最短時間創造最大的利潤為依歸。慢慢的，當你的收入應付日常必須支出外，還有為數不少的剩餘資金時，以錢賺錢的時機就來了。（引用自陳忠慶 1995.09 的《個人理財手冊 The Complete Handbook of Personal Finance 一輩子的規劃指引》）



圖 2 [台灣] 個人儲蓄率

第四節 投資理財

投資理財是指投資者通過合理安排資金，運用諸如儲蓄、銀行理財產品、債券、基金、股票、期貨、外匯、房地產、保險以及黃金等投資理財工具對個人、家庭和企事業單位資產進行管理和分配，達到保值增值的目的，從而加速資產的增長。

投資理財不等於簡單的攢錢、存錢，把錢放在銀行裡，也不等於簡單的炒股（股票買賣）。投資理財是根據需求和目的將所有財產和負債，其中包括有形的、無形的、流動的、非流動的、過去的、現在的、未來的、遺產、遺囑及知識產權等在內的所有資產和負債進行積極主動的策劃、安排、置換、重組等使其達到保值、增值的、綜合的、系統的、全面的經濟活動。前者只是投資的一種具體行為，充其量為現金的使用。作為投資理財一部分的現金管理要比它複雜得多，也難得多。

一、投資理財的類型

按照投資主體對象的不同，投資理財可分為個人投資理財、家庭投資理財和公司/機構投資理財。

個人和家庭投資理財是為了滿足個人和家庭發展需求為目的經濟活動，他們始終貫穿於我們整個人生。

公司/機構投資理財與個人和家庭投資理財不同，最終目的是為了公司或者事業單位的長遠發展，投資理財的主體是組織或者組織代表，為的是組織的利益。

二、投資理財的目標

現代意義上的投資理財包括保值、增值和保障三個方面的目標。保值是指保證資產的原來價值不變，主要是規避通貨膨脹的風險；增值是指在原來資產的基礎上增加資產的總量；而保障則是指防範生命和財產在未來可能面臨的各種不測風險。

三、投資理財應當遵循的原則

性格決定財運，良好的投資理念是成功投資、理性收益的基礎。面對市場上種種投資神話的誘惑，如果沒有正確的投資理念作為指導，那麼結果很可能會事與願違。因而，無論是對整個市場滿懷希望的新股民，還是飽受洗禮的老股民，以下的5條原則應是值得長期恪守的投資理念。

第一，必須樹立正確的風險意識觀。市場不是一台專門供投資者獲取暴利的「提款機」，其風險無處不在、無時不在。

第二，你的資金來源盡可能要健康，必須有較強的風險承擔能力。如果用抵押、典當、貸款，甚至是高利貸獲取的資金進行投資理財的話，這些資金背後必將包含著投資者對超額利潤的瘋狂預期，即通常說的投機分子，但我們不提倡冒險投機主義。

第三，對於未來收益的預期要有平和心態。投資者只有合理地設定預期，選擇適合自己風險承受能力的品種，才可能實現風險可控、理性持續的投資收益。對於股票投資者來說。摒棄一夜暴富的衝動，選擇合適的時機買入合適的股票，並在適當的時候拋出，隨公司的成長而盈利。

第四，學無止境，活到老學到老。很多新股民剛剛開戶，對市場糊裡糊塗、手足無措，很多股民飽經折磨卻不得要領，要麼偏信股評，要麼依賴什麼預測軟體，要麼依賴小道消息。指望在這種狀態下獲取穩健或超額的回報，無異於緣木求魚。

第五，一定要堅持價值投資理念！企業長期發展成了所有股東共同的追求，因而選股策略有了堅實的市場基礎。在如此大的背景之下，樹立價值投資理念，選公司重於選技術，抗風險重於先賺錢，只有堅持價值投資理念，才可能讓賺錢成為水到渠成的必然結果。（引用自戚春偉 2011 年 12 月財會信報理財專刊）

四、理財的目的

理財規劃是指針對個人或家庭發展的不同時期，依據收入、支出狀況的變化，制定財務管理的具體方案，實現各個階段的目標和理想，以實現您的財務自由為最終目的，從整體的層面來看，理財的目的主要有以下四點：

（一）可以增加收入

每個人的收入來源可能都不相同，有人繼承家產，靠家族企業賺取收入，有人做生意或自己開創事業；有人則受僱於人領取薪資。理財貴在能「開源節流」，在開源方面，就是能透過理財，在現有的財富基礎上增加財富—投資獲利算是這方面最典型的努力。

（二）可以減少不必要的支出

也就是通稱的「節流」。任何人都不可能在處理錢財時只進不出，只是支出的方式和習慣，也是人各有異。有些人揮霍無度，有些人摺節花費，善於理財的人則在支出時讓花費發揮最大的效用。另外，對於稅這種必要的罪惡，理財的原則是能少則少，對於各種意外所遭逢的損失，則利用可能的救濟途徑（如買保險）

來彌補。凡此種種，都是希望將支出減少至最低。

(三) 可以提升個人或家庭的生活水準

開源節流的結果，個人或家庭就可以有較寬裕的經濟能力，來改善提升生活水準、豐富生活內容，甚至增加生活的享受。由租屋而到擁有自己的房子，由搭車上班到開自己的坐車，或由窩居國內到出國旅遊等等，都是這方面的具體實例。

(四) 可以儲備未來的養老所需

任何人都不能工作一輩子，鞠躬盡瘁嚴格說來並不值得獎勵。而除非是家財萬貫，多數人在離開工作退休後，都會喪失固定收入，有些人雖可以得到子女的奉養，一般而言，還是須有獨立的經濟能力，才不至於生活窘迫，晚景淒涼。所以，在自己還有工作能力時預做規劃，儲備退休後的養老所需，是有必要的。好的理財計劃，應該包含這個重要項目。（引用自陳忠慶 1995.09 的《個人理財手冊 The Complete Handbook of Personal Finance 一輩子的規劃指引》）

第五節 銀行存款

存款是指一筆放在銀行的金額，而銀行通常會以存款的數量派發利息。存款是資產的一種，主要可概括分為活期性存款和定期性存款兩大類。

一、活期性存款

活期性存款又分為支票存款和存摺存款兩類。

(一) 支票存款

支票存款並不計息，存款人可以簽發支票隨時提取存款。目前銀行對支票存款的開戶條件有較嚴的限制，並不是每一個人都可以開立存款戶，再加上並無利息報酬，因此不適合作為投資的工具。

(二) 存摺存款

存摺存款是存款人在銀行開戶後，憑存摺存、提款的存款，又分活期存款和活期儲蓄存款兩種。後者利息較前者高，但只限個人開戶。

(1)、活期存款

指不規定期限，可以隨時存取現金的一種儲蓄。活期儲蓄以 1 元為起存點。

多存不限。開戶時由銀行發給存摺，憑摺存取，每年結算一次利息。參加這種儲蓄的貨幣大體有以下幾類：

- <1>、暫不用作消費支出的貨幣收入。
- <2>、預備用於購買大件耐用消費品的積攢性貨幣。
- <3>、個體經營戶的營運周轉貨幣資金，在銀行為其開戶、轉帳等問題解決之前，以活期儲蓄的方式存入銀行。

活期性存款的利息一般都很低，幾乎就是俗話所說的蠅頭小利，因此適合短期內會動用到的錢(如生活費用)作短暫儲存。如果你有相當數額的錢在一個月內不會動用，最好存入一個月期以上的定期存款，因為這類存款的利息比活期性存款高出甚多。

開戶資格:自然人、公司、行號、政府機關、學校、公營事業及其它團體均得申請開戶籌設中之公司行號、機關團體得以籌備處名義申請開戶。

(2)、活期儲蓄存款

儲蓄存款是指社會公眾將當期暫時不用的收入存入銀行而形成的存款。儲蓄存款的存戶一般限於個人。傳統的儲蓄存款不能開支票進行支付，可以獲得利息。這種存款通常由銀行給存款人發一張存摺，作為存款和提取存款的憑證。儲蓄存款的存摺不具有流通性，不能轉讓和貼現。

儲蓄存款是信用機構的一項重要資金來源。發展儲蓄業務，在一定程度上可以促進國民經濟比例和結構的調整，可以聚集經濟建設資金，穩定市場物價，調節貨幣流通，引導消費，幫助群眾安排生活。

二、定期性存款

(一)定期存款

定期存款：是定存中最單純的方式，只要決定存款期間及金額即可辦理。民眾辦理定存後會拿到一張「定存單」，這種「定存單」分為2類：

- (1)一般定存單：最簡單的定存單，其上標明存款人的姓名、存款金額、時間，期限屆滿後可憑單領取本金及利息。
- (2)可轉讓定存單：改良式的定存單，可在背後簽名轉讓給他人。這種定存單最少必須存十萬元，較適合企業間往來使用。

定期存款有時也稱定期存單，相當於美國的 certificate of deposit，簡稱 CD。這種存款是由存款人與銀行訂明一定期限(以 1、3、6、9 個月及 1、2、3 年最普遍)按月計息，到期後憑存單領回本息。定期存單不能轉讓，但可以中途

解約，不過利息可能會遭受損失。

為避免利息損失，投資人可以選擇可轉讓定期存單投資。這種存單面額以新台幣 10 萬元為單位，按倍數發行，例如以 10 萬、20 萬... 至 1 億元的全額發行。至於發行期間，則以 1 個月為單位，按倍數發行，但最長不超過 1 年，最常見的是 1、3、6、9 個月及一年期。

可轉讓定期存單中途不能解約，但可經由背書轉讓。如果持至到期，就可憑單至銀行領回本息。在到期前則可向原發行銀行辦理質押借款，也可以到票券金融公司出售換現，所以也算是短期票券的 1 種。

一般定期存款的利息收入有 27 萬元利息免稅額的優惠，可轉讓定期存單的利息則沒有這項優惠，是按分離課稅方式，扣繳率 10%，對綜合所得稅率低於 10% 的投資人而言，並不一定划算。

(二)定期儲蓄存款

指存款人同銀行約定存款期限，到期支取本金和利息的儲蓄形式。定期儲蓄存款的貨幣來源於城鄉居民貨幣收入中的結餘部分、較長時間積攢以購買大件消費品或設施的部分。這種儲蓄形式能夠為銀行提供穩定的信貸資金來源，其利率高於活期儲蓄。

定期儲蓄存款的存款期間都在 1 年以上，通常分為 1、2、3 年期 3 種，到期前不能提款，但可以質借或中途解約。

為了滿足不同存款人的需要，定期儲蓄存款又分為零存整付、整存整付、整存零付及存本取息四種。

- (1) 零存整付是按月在約定日期存入一定金額，到期提取本息的存款。
- (2) 整存整付是一次存入某一金額，到期一次提領本息的存款。
- (3) 整存零付是一次存入某一金額，存滿 1 個月後按月支取本息的存款。
- (4) 存本取息則是一次存入某一金額，每月領取利息，到期提回本金及最後 1 個月利息的存款。

這 4 種存款方式各有不同用途，零存整付可以強迫自己儲蓄，適用於儲備子女教育費、出國旅行費用或其他特定用途資金。整存整付中途不得提領利息，但利率最高；整存零付頗適合退休人士應用，存本取息則最普遍。

開戶資格：自然人、公司、行號、政府機關、學校、公營事業及其它團體均得申請開戶。籌設中之公司行號、機關團體得以籌備處名義申請開戶

存戶得約定以固定或機動利率計息按月提取利息。可辦理自動轉息、轉期。

(三)類定存

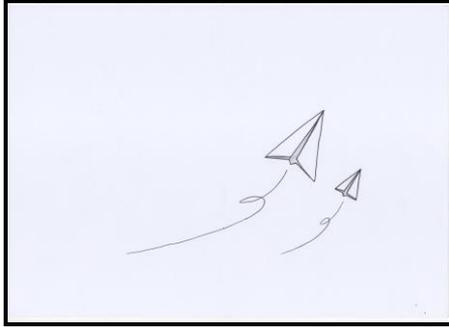
帶有定存特性的類定存，其實就是保險商品，只是它具有「儲蓄」概念，將一筆錢存入後，到期便可拿回本金加上利息，這類保險包括年金險、儲蓄險、萬能保險等等。

由於保險公司可拿保戶的錢做進一步投資，因此相較於銀行，保險公司可以給出較高利率，在現今市場利率低到趨近於 0 的時代，類定存商品對定存大戶來說十分具有吸引力。(引用自陳忠慶 1995.09 的《個人理財手冊 The Complete Handbook of Personal Finance 一輩子的規劃指引》)

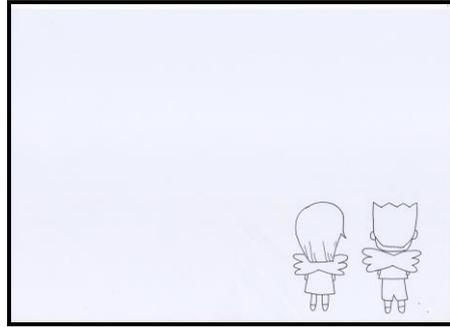
表 1 活期存款及定期存款簡易比較表

活期存款	定期存款
可隨時提領	依約定時間提領
利率低	利率高

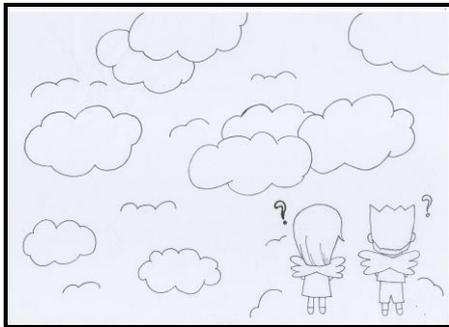
第肆章 繪本腳本



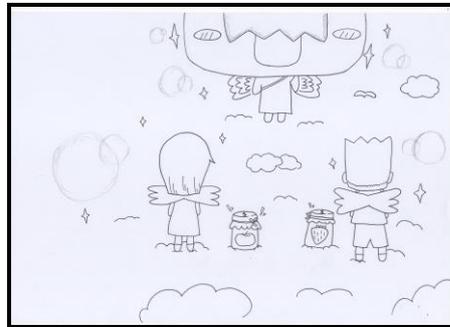
圖一 在兩個國家裡有個傳說，只要村長把願望寫在紙飛機上，射往雲朵，隔天願望就會實現！



圖二 第一章 約定

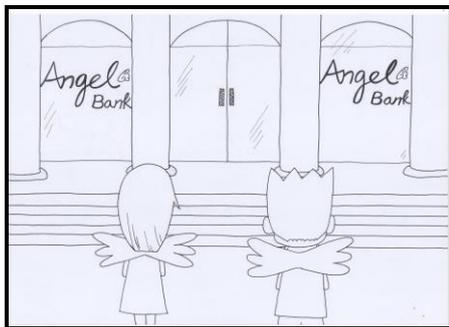


圖三 突然，有個聲音從雲中傳來，『琪琪和蹦蹦…』

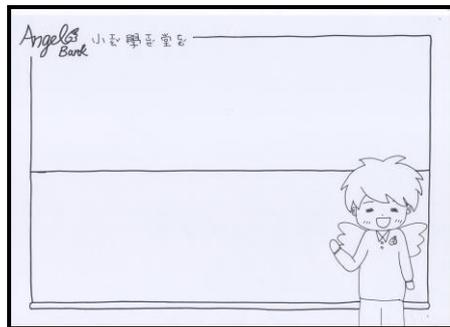


圖四 這時，天神出現了！

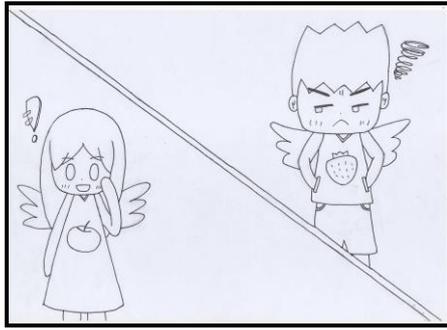
天神：『你們有一桶錢和一年存錢的時間，一年之後你們要用存的錢各自幫助國家，琪琪負責青蘋國，蹦蹦負責草莓國，加油！』



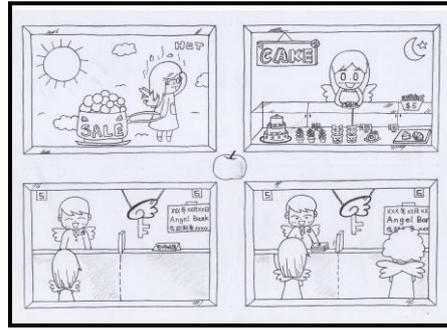
圖五 兩位天使一位負責青蘋國，一位負責草莓國，接著一起來到天使銀行，想把錢存在銀行裡，希望一年以後能拿到比較多的錢。



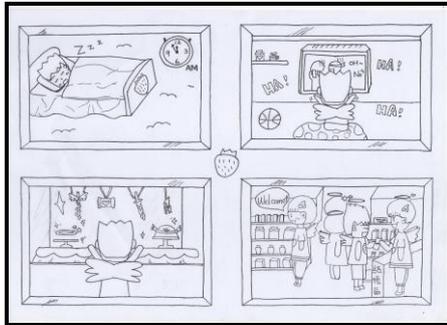
圖六 櫃台先生：定期存款：有一定時期的限制，存款人憑存單或依約定方式提取的存款；活期存款：存款人憑存摺或依約定方式，隨時提取的存款。



圖七 經過櫃檯先生的解釋之後，琪琪覺得存定期存款可以拿到比較多錢，覺得很開心，可是蹦蹦覺得好煩，想把錢放在自己身邊。



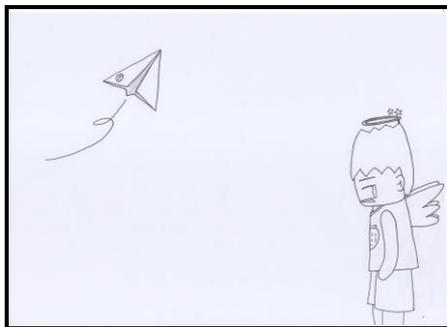
圖八 開始各自努力之後，琪琪在這一年當中非常努力地工作，又把工作拿到的錢存進活期存款裡面，想多拿一點銀行給的利息！



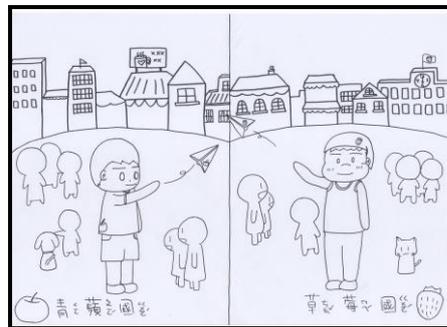
圖九 但是蹦蹦因為有了一筆錢，則開始懶惰、亂花錢，並且買了一個很漂亮的天使光環。



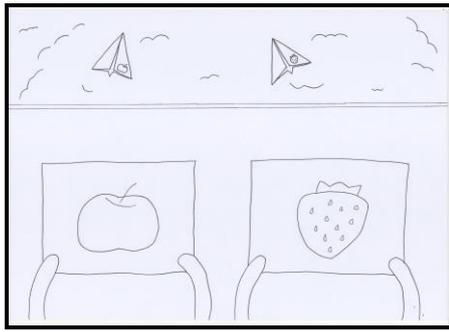
圖十 一年的時間到了！琪琪發現蹦蹦多了一個很漂亮的光環，心裡很羨慕，但是琪琪想：『我不可以亂花錢，之後錢是要用來幫助我的國家！』



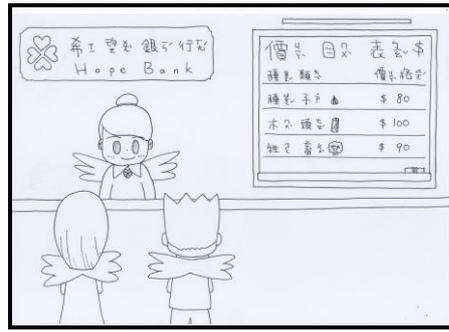
圖十一 第二章 考驗



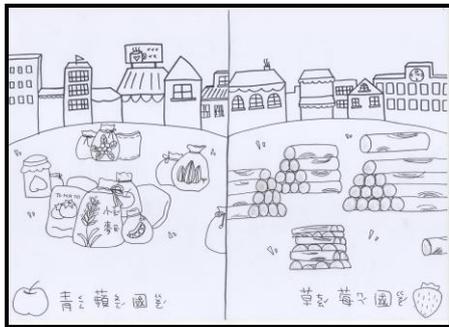
圖十二 不久之後，兩個國家的村長寫願望在紙飛機上，射往天空，希望傳說真的能實現。



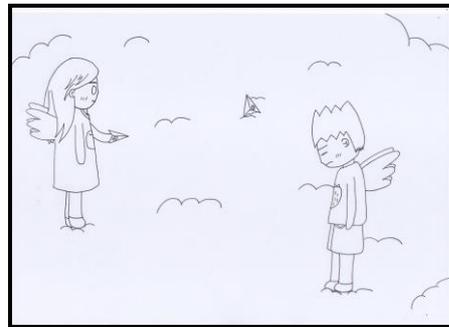
圖十三 兩個國家的第一個願望終於到天使的手中了！結果琪琪的青蘋國要可以種出食物的種子，蹦蹦的草莓國要可以蓋房子的木頭。



圖十四 一到希望銀行，琪琪馬上就買到她要的種子，但蹦蹦因為身上剩 100 元，這次買完之後就沒有錢了，但還是決定先買。



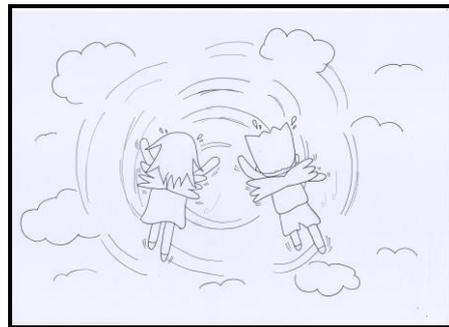
圖十五 隔天，人民的願望果然出現在中央廣場上！



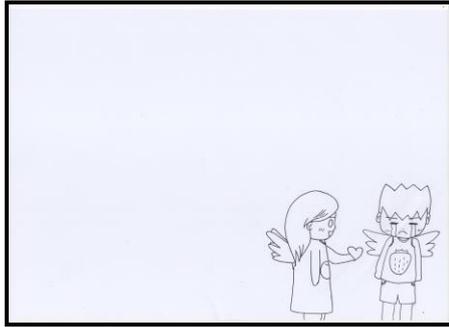
圖十六 又過了幾個禮拜，天使們這次看到紙飛機，琪琪很高興，可是蹦蹦很難過，因為他根本沒有錢可以幫助人民了！



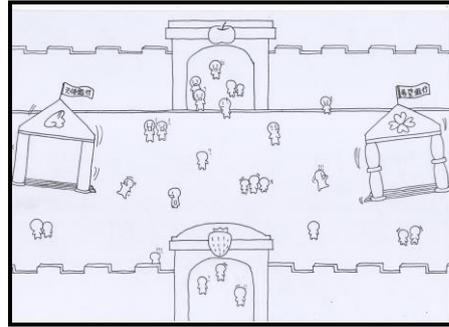
圖十七 果然，因為蹦蹦沒有錢可以幫助草莓國，隔天，草莓國下起了狂風暴雨，連之前用木頭蓋的房子都被吹毀了！



圖十八 這時，『是時候給他們考驗了！』天神說，突然，在天使居住的國家中，出現了一場大地震，兩位天使、天使銀行和希望銀行竟然掉下去了！



圖十九 第三章 真相



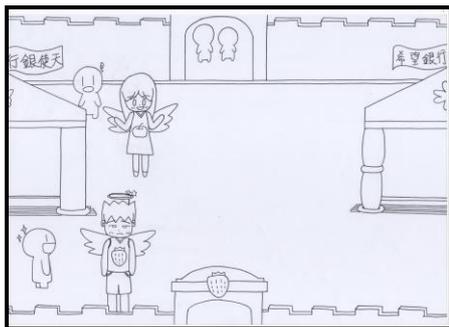
圖二十 天使銀行跟希望銀行掉到兩個國家之間的廣場，所有人民都受到驚嚇。



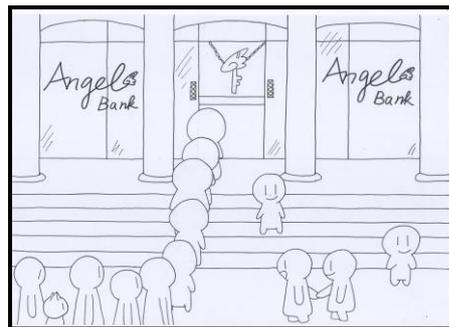
圖二十一 琪琪掉進自己的國家，村長和人民們都很驚訝，沒想到傳說是真的，雲朵上真的住著幫助他們的天使！



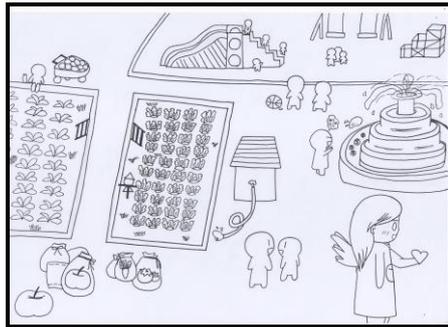
圖二十二 蹦蹦也掉進自己的國家，人民們知道是天使之後，很氣蹦蹦，因為他的關係讓國家變得很糟糕！



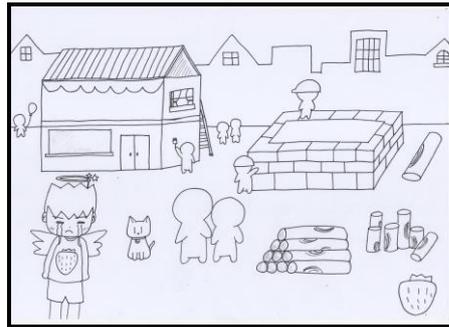
圖二十三 之後兩位天使就出來跟人民解釋銀行的功用，也教他們如何使用銀行，讓大家努力存錢，一起讓國家變更好。



圖二十四 人民都了解之後，爭先恐後的在銀行排隊，因為大家都希望能靠銀行來幫助自己的國家變更好！



圖二十五 因為大家的努力，琪琪的青蘋國越來越興盛，而且琪琪知道蹦蹦其實心裡很自責難過，所以琪琪安慰蹦蹦希望他能夠不要哭了。



圖二十六 蹦蹦的草莓國，雖然變得殘破不堪，但因為所有人民一起努力，也漸漸的重新蓋房子，蹦蹦之後也開始努力存錢，從此之後，兩個國家過著幸福快樂的日子！



圖 3 全部彩圖



圖 4 全部彩圖

第五章 作品回饋

第一節 回饋目的

回饋最主要的目的是經由讀者面讓我們知道哪裡是值得讚許或需要改進的地方。我們透過組員、同學、鄰居、客人的協力幫忙請到了8位就讀國小4到6年級的小朋友，在看完簡易版繪本後幫我們填寫讀後學習單，進而告知我們值得讚許或需要改進的地方。

我們希望小朋友一看到這本書的封面就產生極大的好奇心，想探究這本書所說的秘密到底是什麼？用天馬行空的故事希望小朋友用不沉悶的方式學習，藉由繪本用有趣的方式讓他們知道其實學習可以用其他不同的方式。在故事內容中用有趣的方式呈現開源(琪琪在一年的時間內打工、充實自我)、儲蓄(琪琪將工作獲得的薪資拿到天使銀行存入)、節流(不將金錢胡亂花費，用在正確的地方)讓小朋友能從簡易的故事中學習到基本的觀念。

此繪本的主要研究對象為小學4到6年級的國小生，所以選擇用比較簡單的方式來敘述節流、儲蓄、開源的內容，讓小朋友用圖像式記憶的方式能夠對圖能有更深的印象，專有名詞(活期存款、定期存款)在繪本裡也用較簡易的敘述方式讓小朋友進而了解。

雖然簡易版無法表現出精裝版最後呈現的樣子，但這一些小朋友看著簡易版繪本津津有味的樣子，讓我們感到欣慰也增添了許多信心，不論是稱讚的意見還是希望我們改進的意見，都對我們有很大的幫助。相信印出精裝版我們還能再次讓這幾位小朋友看見成品美麗的樣子。



圖5 繪本封面

第二節 讀後心得

小朋友看完繪本後填寫學習單，過程相片也在書面第 23 頁的地方紀錄，藉由繪本寓教於樂的方式小朋友到底學到的多少？從中收穫了甚麼？

在學習單問卷第一題的部分問到為什麼琪琪天使會受到人民的喜愛？而蹦蹦天使為什麼會受到人民的責備？總體建議顯示出小朋友記憶到最深刻的部分就是琪琪天使有將金錢存在銀行裡，好好規劃金錢幫助人民，沒有忘記自己的任務，小朋友同時也覺得琪琪做事比較謹慎能讓人民安心；而蹦蹦天使則是沒有將金錢好好的規劃，忘記了自己的本分亂花錢，不但沒有將金錢存下還讓草莓國人民遭遇到災難。

學習單問卷第二題的問題：辨別活期存款跟定期存款的差別？我們在學習單的部分請小朋友簡單描述之。由小朋友填寫學習單的過程中他們可以快速的記起剛剛在哪一部分看過對銀行存款的描述，而寫下他們學習到的觀念。每位小朋友都能清楚知道活期存款最後拿到的錢會比較少；定期存款最後拿到的錢會比較多。

第三題問題是我們想知道在看完繪本後，若小朋友他們自己有一筆金錢可以規劃時，他們會如何運用及規劃他們的資金？有的小朋友選擇跟琪琪一樣先把錢存到銀行使用定存的方式，讓自己不會亂花錢。還有一個小朋友寫他會拿去買三明治的材料做三明治給小朋友吃。看到孩子這麼小就想為別人盡一份力，付出不求回報的愛，而不是將金錢花在自己身上，我們感到相當的欣慰，因為可能連大人都無法做到無私無我的分享。

最後一題為其他建議與意見，受訪的小朋友有 2 個都反應天神可以再畫的完整一點，得到這樣的答案其實是一大收穫，最初的設定就是因為想增加天神的神祕感所以才沒有把天神畫完整，能引起小朋友的注意達到我們的目的對我們是莫大的鼓勵。

透過繪本學習，受訪小朋友都有意識到基本的理財知識，有助於日後花錢會三思而後行。

圖 6 學習單

圖 7 學習單

圖 8 學習單

圖 9 學習單

第三節 回饋記錄

下面 8 張圖都是 4 到 6 年級的國小生，我們透過同學、組員的幫忙在旁邊拍攝他們認真閱讀繪本的過程，也透過閱後學習單的方式記錄下來他們是否從中學習到基本的銀行存款小觀念。



圖 10

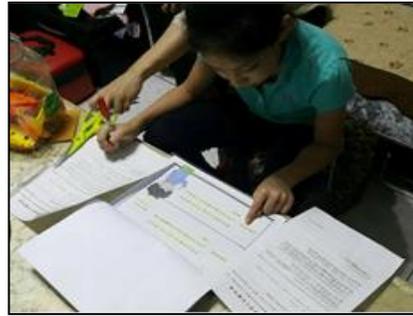


圖 11

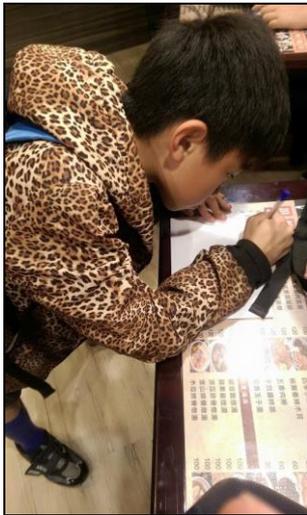


圖 12



圖 13



圖 14



圖 15

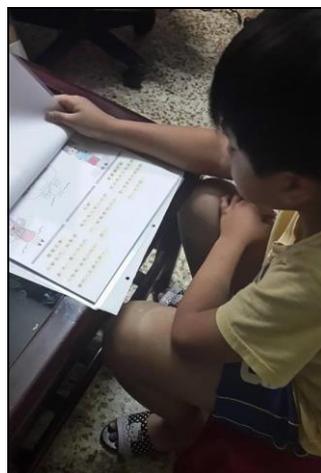


圖 16



圖 17

第四節 結論與建議

從求學到現在，經歷了許多次的團體報告，但這次的報告和以往是很不同的，以往都是為期一兩個禮拜的報告，但這次是為期一年的大報告，從一開始的專題類別選擇，組員們一起構思故事內容並從中選出互相認同的，透過工作分配，彼此找尋參考文獻和各類理財相關理論，希望能給予讀者之前較少接觸的理財知識，看著讀者認真的探討繪本帶給他們未知的知識理論，臉上的喜悅都是辛苦後收穫的甜美果實。

透過繪本來傳達簡單的「儲蓄」、「節流」的概念給孩子們，讓孩子們深知理財不論是和自己還是其他人都是密不可分的，使得孩子們會更小心謹慎的利用父母所給的零用錢，學習規劃金錢的適當分配，明白什麼是「需要」的，什麼是「想要」的，而並非是盲目的花費在可有可無的物質需求上，目前尚未用到的金錢則可以選擇存放在金融機構裡孳生利息，以供未來不時之需。

各讀者給予我們的寶貴意見，優缺點對我們都是莫大的幫助，使我們能更進步更知道自己的不足進而去檢討改進，而老師在過程中不辭辛勞的教導，給予我們很多往年指導經驗的意見，是過程中最大的助力，過程雖有些爭吵，但大家一起為了共同目標努力付出的過程，大家各司其職貢獻自己專長的部分，其凝聚力的氛圍是比之前種種小報告裡的感覺來得更強烈的。

中央廣場的秘密，雖稱不上曠世鉅作，卻是組員們努力付出的心血結晶，藉由簡潔的繪圖與淺顯易懂的文字敘述，讓讀者們探索此繪本的秘密及其中的理財觀念所在。

然而，家庭教育對孩子們而言才是養成正確金錢價值觀的重要基礎，父母們是孩子的仿效對象，深刻的影響孩子對於金錢是如何看待的，故仍應透過父母的以身作則，將正確的理財方式及金錢價值觀傳達給孩子，讓孩子建立正確的理財習慣。教導孩子理財並不困難，端看父母是否真正有心，與其讓孩子成為一個衣來伸手、飯來張口的人，不如從小就給與其理財的基本觀念，使其能夠在未來找到屬於自己的人生財富。

文獻來源

陳忠慶，《個人理財手冊 The Complete Handbook of Personal Finance 一輩子的規劃指引》完整版，台北市，麥田出版股份有限公司，1995.09

郎秋洪，郵政儲匯業務，北京郵電大學出版社，2007.09

徐諾金，回歸恆等式：我國巨集觀經濟均衡分析新範式，中國金融出版社，2009.05.

戚春偉，投資理財應長期恪守的5條原則 N. 財會信報，2011年12月

C.C 動漫社，漫畫素描技法 5 Q 版人物篇，初版，新北市，楓書坊文化，2012.12

平田美咲，可愛鋼珠筆美術教室，初版，臺北市，精誠資訊，2013.03

飛樂鳥，享受吧！幸福滿滿的鋼珠筆塗鴉，初版，臺北市，松崗資產管理，民100.10

飛樂鳥工作室，動一動鉛筆，畫什麼都好簡單，初版，臺北市，松崗資產管理，民103.03

朴英美，彩色簽字筆塗鴉樂園，初版，臺北市，精誠資訊，2014.04

兒童理財教育關鍵期

<http://baby.familydoctor.com.cn/earlyedu/201111/69422411171321.html>

關鍵期_百度百科

<http://baike.baidu.com/view/309781.htm>