

# 教寶貝如何理財

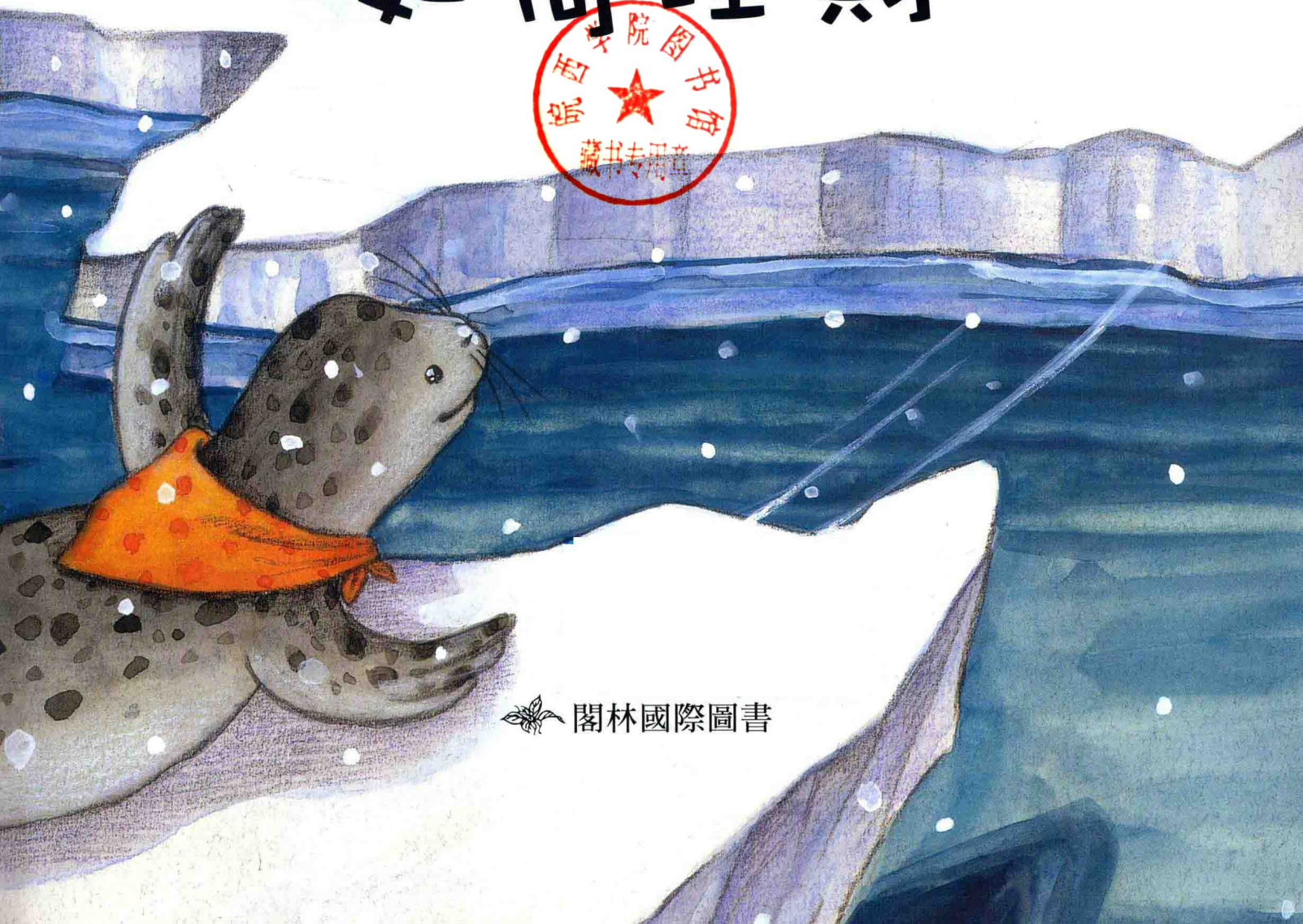
## Parent's Guide Book

培養理財觀念，創造取之不盡的財富





# 教寶貝 如何理財



# 教寶貝如何理財

發行人：楊培中

出版社：閣林國際圖書有限公司

作者：李育憲（兆豐銀行理財襄理）

總編輯：戴月芳

主編：邱孟嫻、陳志杰

執行編輯：劉紀宏

編輯：謝君臨

美術主編：林欣穎

美術編輯：邱佳齡

地址：台北縣235中和市建一路137號6樓

電話：02-8221-9888

傳真：02-8221-7188

劃撥帳號：19332291

登記證：行政院新聞局局版台業字第6192號

閣林讀樂網：[www.greenebook.com](http://www.greenebook.com)

E-mail：[green.land@msa.hinet.net](mailto:green.land@msa.hinet.net)

出版日期：2012年9月初版

版權所有 翻印必究

TLP1209





# 教寶貝 如何理財



# 目錄

## 交換與金錢領域

- 6 我們來交換東西 (小熊三兄弟的家)
- 8 交換東西的跳蚤市場 (阿毛上市場)
- 10 錢從哪裡來? (貝殼的秘密)
- 12 有貨幣,真方便 (松鼠一家人)
- 14 為什麼要有「錢」? (阿德的心願)



## 如何消費領域

- 16 誰來決定價錢? (媽媽是殺價高手)
- 18 價格貴,是有道理的 (來買青蛙飼料)
- 20 聰明消費有一套 (藍色蝴蝶結)
- 22 電子錢包的時代來了 (小麗的聖誕禮物)
- 24 別把錢弄髒了 (紙鈔的心聲)
- 26 分享,讓我們更快樂 (分享就會幸福)
- 28 珍惜地球不浪費 (路燈爺爺)
- 30 垃圾也能變黃金 (會變魔法的叔叔)



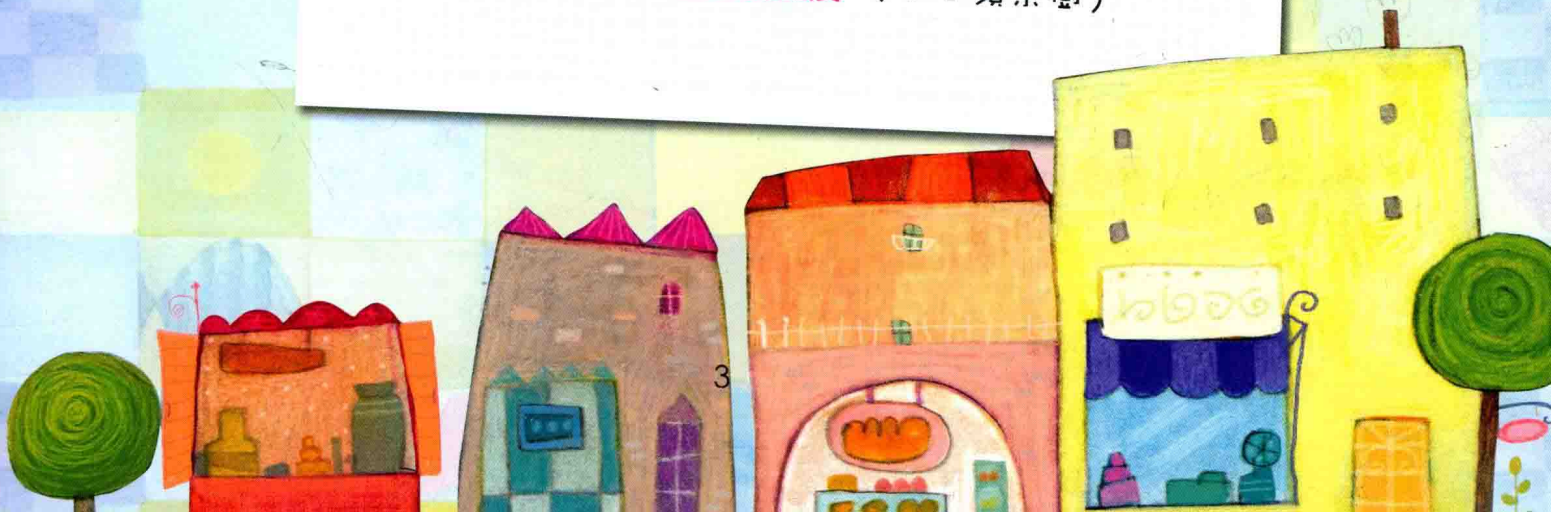
## 金錢的運用領域

- 32 理財的第一步——儲蓄 (錢幣精靈的問題)
- 34 使用零用錢的妙招 (姊姊的秘密)
- 36 小心! 你的零用錢 (愛炫耀的小袋鼠)
- 38 我是記帳高手 (大方公主)
- 40 小豬撲滿的下一步 (松鼠的倉庫)
- 42 多功能的銀行 (極地動物銀行)
- 44 投資前的準備功課 (石地裡的收成)
- 46 不能沒有的保險 (蛋糕店失火了)



## 貿易與社會領域

- 48 專業加分工，順利又成功 (幸福禮堂)
- 50 靠貿易互通有無 (章魚妹妹和小花貓)
- 52 稅金讓政府動起來 (工蜂的抱怨)
- 54 愛心讓社會更溫暖 (小小蘋果樹)



## 擬定計畫領域

- 56 達成目標靠計畫 (小賢要搬家了)
- 58 開源節流不亂花 (這個月我當爸爸)
- 60 計畫，讓夢想成真 (努力成為專家)
- 62 想像未來的大不同 (三十年後的我)



## 工作與職業領域

- 64 志趣相投就是好工作 (我想做的工作)
- 66 職業大轉變 (我的志願)
- 68 別忽略自己的優點 (一起蓋房子)



## 經營管理領域

- 70 打響產品的知名度 (星星精靈喜歡什麼?)
- 72 小兵也能立大功 (最棒的禮物)
- 74 聽聽市場的聲音 (彩色棉花糖)
- 76 掌握優勢不服輸 (河馬村的咕嚕教練)
- 78 聰明看廣告 (胡桃鉗人偶的舞會)
- 80 發現自己的優點 (誰最厲害?)
- 82 管理時間有妙招 (農場上的生日派對)
- 84 改變自己三部曲 (驕傲的芭蕾舞者)



## 領導特質領域

- 86 隨時隨地心懷感激 (我是幸福的人)
- 88 誠實，讓你更快樂 (多出的六角錢)
- 90 做好本分，就是負責 (老將軍的智慧)
- 92 為夢想設定目標 (往西！往西！)
- 94 關懷，讓社會更溫暖 (特別的理由)

## 96 趣味理財學堂解答







領域：交換與金錢 | 主題：瞭解需求

## 我們來交換東西

【各盡其力，各取所需】



小熊三兄弟因為住的房子太小了，所以決定蓋一間大的房子來住。可是問題來了，蓋房子要有哪些材料跟工具呢？總不可能隨便搭一間茅草屋吧，因為茅草屋實在太不牢靠，強風吹一下就垮了，所以一定要蓋一間堅固耐住的房子。三兄弟決定用木頭和磚塊蓋一間房子，知道蓋房子需要的材料之後，那工具呢？這還得需要槌子跟鋸子才行。但是小熊三兄弟都沒有這些東西，那該怎麼辦呢？

### 分工合作，分頭進行

首先小熊老大負責找木頭，在啄木鳥阿姨的建議下，他拿著從家裡帶來的斧頭砍下冷杉樹當作材料。那老二呢？老二帶著手套跟毛巾拜訪製造磚頭的田鼠家。但天下沒有「不勞而獲的事」，老二在田鼠家辛苦工作了七天，田鼠才送給他磚塊做為工作的報酬。那老三呢？老三拿著從森林收集到的蜜蜂窩，跟浣熊叔叔交換槌子與鋸子，而且答應浣熊叔叔，等工具用完之後會還給他。就這樣小熊三兄弟帶著各自尋找到的材料與工具，蓋了一間屬於他們又寬敞又堅固的家。

## 用「勞力」換取報酬

這篇故事中，我們可以學到兩種方法，第一種是用「勞力」去換取報酬，就像小熊老二一樣，他沒有任何東西可以跟田鼠交換，所以他用自己的「勞力」，努力的幫田鼠工作換取酬勞，而這個酬勞就是他所想得到的磚塊。小朋友們，就像平常有時你可能想要買某個喜歡的東西，但又沒有錢可以購買，這時爸爸跟你說「只要你幫忙拔草，拔完之後可以買給你」，這樣可能會花上你一整天的時間來幫忙拔草，但是這辛苦是有代價的，你得到了你想要的東西。但這裡先跟小朋友們說明，幫爸爸媽媽做家事是不能計較有沒有報酬的喔！因為你也是家裡的一份子，本來就應該幫忙。這裡只是舉個用「勞力」換取報酬的例子讓你們瞭解，可不能幫忙做每件事情都一定要求有報酬喔！

## 瞭解需求，以物易物

第二種方法就是「以物易物」，就像小熊老三一樣，他帶去的蜜蜂窩剛好是浣熊叔叔很喜歡的，小熊老三將蜜蜂窩給了浣熊叔叔，之後就拿到了所需要的工具，兩邊都各取所需。舉個例子，坐在你隔壁的同學有一片你很喜歡的遊戲光碟，剛好你也有一本他很喜歡的漫畫書，你跟他講好互相交換，各取所需，這樣你跟他都交換到了自己想要的東西。所以當你需要某個東西時，先弄清楚你的需求是什麼？這個東西哪裡可以取得？以後你可以多利用以上兩個方法，就有機會得到你想要的東西了。

### 理財名言錄

「行情總在絕望中誕生，在半信半疑中成長，在憧憬中成熟，在充滿希望中破滅。」

——美國華爾街名言





領域：交換與金錢 | 主題：瞭解以物易物

## 交換東西的跳蚤市場

【「以物易物」與「跳蚤市場」】



各位小朋友，在前面阿毛為媽媽找醫生的故事中，從用沙蔘換成梳子，再用梳子幫媽媽換到醫生配藥的過程中，小朋友可以清楚瞭解到「以物易物」的難處在哪裡，從是否合乎需求到攜帶的方便性來看，以物易物的確存在著許多的困難與問題！這些在前面也有提出來討論過，但小朋友如果從數學的角度來看，有沒有想過「以物易物」所面臨的問題在哪裡呢？接下來我們來討論看看，並學著用「以物易物」的精神來創造財富。

### 以物易物困難多

小朋友有沒有想過呢？在現今的社會中，其實要單純的用「以物易物」的方式來進行交易是很困難的！想想看，假設現在有三位小朋友分別持有一項物品，分別是：糖果、餅乾和汽水，那樣總共會產生幾種的交換方式呢？各位小朋友可以想一想喔。沒錯！總共是三種方式，分別是糖果與餅乾、餅乾與汽水、糖果與汽水。但如果是四種物品的情況下，則會出現六種交換方式，所以隨著市場上需求的商品種類越多，就會出現更多的交易方式，因此要滿足所有人的需求的難度就相對更高了。

## 用貨幣取代以物易物

小朋友可以想想看在一天的生活中，會需要使用到哪些東西呢？如果這些東西，都必須經過「以物易物」的方式才能取得的話，那是不是會變得很麻煩呢？所以「以物易物」就很容易被大家所認可的「貨幣」所取代。當然在現在的社會中，平常商品交易的方式絕大部分都是以「貨幣」來進行，但小朋友有沒有發現，其實有一小部分的交易仍保有「以物易物」或「以工代酬」的精神呢？

## 跳蚤市場讓東西再利用

沒錯，就像是「跳蚤市場」或網路上的「以物易物交換網」都有這樣的特色。如果小朋友有興趣的話，可以請爸爸媽媽帶著你去申請攤位，嘗試「以物易物」或做小生意的經驗。其實家中一定會有許多不會用到或多餘的物品，特別是在每年的年終大掃除時，一定會整理出許多各式各樣的物品，而這些物品常常都被丟棄或資源回收，但這樣真的就變成一種浪費。所以如果有時間，可以請爸爸媽媽帶你到跳蚤市場或交換網上，將這些不需要的物品跟別人交換成所需要的物品，這樣不就變得很有意義嗎？同時也可以讓你獲得截然不同的生活經驗與嘗試！

關於「跳蚤市場」的資訊，其實爸爸媽媽在很多地方都可以找到，幾乎每個城市鄉鎮都有這樣的地方，就算沒有實際的攤位地點，在網路上買賣或交換物品也是很棒的經驗。另外在台北市的青少年育樂中心，也有提供場地專門給小朋友們來設攤位。所以如果想讓小朋友有開小小商店的經驗的話，這些都是相當不錯的場地與方法喔！

## 理財名言錄

「你要懂得在沒有你之前，你的父母並不像現在這樣『沒有樂趣』。你應該想到，這是他們為了撫養你所付出的巨大代價。」

——比爾·蓋茲（William Henry Gates）





領域：交換與金錢 | 主題：瞭解錢的產生

## 錢從哪裡來？

【貨幣的演進與製造】



小朋友在「貝殼的祕密」故事中，可以瞭解到貨幣是如何發明的過程，並體會到為什麼要使用貨幣來代替「以物易物」，最單純的原因就是方便交易與攜帶。那小朋友瞭解到遠古時期的貨幣是如何產生的之後，有沒有想過，從最早期的「貝殼」是如何演變到今天日常生活中所使用的「鈔票」與「錢幣」呢？還有現在所使用的「鈔票」和「錢幣」又是如何被製造出來的呢？接下來就帶著小朋友一一來瞭解吧！

### 金屬貨幣的誕生

在人類使用貨幣的歷史上，一開始並不只有使用「貝殼」來當作交易的媒介。隨著各地地理環境的不同，各類型的稀有物品，都有可能被當作「貨幣」來使用，例如鹽、貝殼、羽毛和寶石，只要是不容易大量獲取的物品，就有可能被當作「貨幣」來使用。當然，隨著工藝技術的進步與時間的演進，逐漸開始以「金屬製品」當作「貨幣」，成為最主要的交易媒介，例如金、銀、銅、鐵。那麼小朋友有沒有想過，為什麼會逐漸變成以金屬材質的「貨幣」作為交易的媒介呢？沒錯，除了需要成熟的工藝技術之外，金屬在古代本來就屬於比較稀少、難以取得的，同時金屬也具備了容易攜帶且不易損壞的特質。



## 有防偽功能的新台幣

隨著社會經濟的進步，逐漸的又以「紙鈔」來代替大部分的金屬貨幣，而這也是建立在方便攜帶與使用的基礎上來發展的。「新台幣」是由「中央銀行」委託位於新店的「中央印製廠」與桃園的「中央造幣廠」所製造的。為了避免「偽鈔」的氾濫，我們日常使用的鈔票上都會有許多的防偽設計，只要小朋友仔細觀察，就可以發現「紙鈔」與一般的印製品有許多截然不同的地方，這些都是精密的防偽設計。

## 十進位的幣值設計

除了防偽的設計之外，小朋友有沒有發現貨幣的幣值大多是以十進位為主。從一塊、五塊、十塊和五十塊的硬幣，到一百、兩百、五百、一千和兩千的紙鈔，都是以十進位來做為進位的原則，其實小朋友如果比較世界上各國所發行的貨幣，會發現世界各國也都是以十進位做為進位基礎。但僅僅只有一個特例，就是在1994年之前的緬甸，由於傳統習俗的影響下，所以相當特別的以「九」作為進位基礎，發行了面額「45」與「90」的鈔票，不過在1994年3月之後，為了順應世界潮流，鈔票還是改為以十進位為主的面額。

## 電子錢包來臨了

在這幾年，「鈔票」也開始朝著「塑膠貨幣」和「電子錢包」的形式發展。「塑膠貨幣」包含了一般「塑膠」製成的鈔票和「信用卡」。「電子錢包」則是跳脫傳統攜帶現金的概念，可以透過手機或卡片中的晶片來作為付款工具，並直接從銀行帳戶扣帳。但不論如何，「貨幣」的演進總是以方便攜帶與使用作為原則，從古至今都是如此。

### 理財名言錄

「成功是一名差勁的導師，它給你的是無知與膽識，不能給的是下次成功必備的經驗與智慧。」

——郭台銘





領域：交換與金錢 | 主題：瞭解貨幣單位

## 有貨幣，真方便

【瞭解貨幣的面額與功能】



松鼠一家人搬了新家，為了跟貓頭鷹阿姨買一張新床，要辛苦的數著九十九棵橡實給貓頭鷹阿姨。但一顆一顆的數著，每次數到了一半，就陸續被兔子、蛤蟆、土撥鼠打擾，等到跟他們打完招呼後，又忘了數到了第幾顆，這樣重複不斷的數著，但是卻都沒有結果，這讓松鼠一家人既煩惱又心浮氣燥。最後貓頭鷹阿姨要松鼠拿九顆栗子跟九顆橡實給她，這樣就可以把新床開心的搬回家了。

### 可以用來交換東西的貨幣

這篇故事雖然很短，但有很多觀念在裡頭。首先我們先瞭解什麼是「貨幣」，故事中，「橡實」跟「栗子」就是一種「貨幣」，松鼠一家人可以拿著「橡實」跟「栗子」去交換他們所想要的東西；在日常生活中，我們可以拿「錢幣」，像是「紙鈔」或者「錢幣」去買東西，只要你拿著「錢幣」到商家買東西，商家一定會收取你給的「錢幣」，然後將你想要的東西賣給你。

### 錢幣，讓東西有了定價

在古代，最早開始是沒有「錢幣」的，一切都得靠「以物易物」的方式來換取想

要的東西，比如說王先生家是種稻米的，隔壁李太太家是養雞的。王先生想要兩隻雞，所以就要拿著剛收成好的一袋米去隔壁李太太家跟她交換兩隻雞。但是這樣的情形很不方便，後來慢慢演變成有了「錢幣」，而且每個東西都有了定價，比如說一袋米要賣一百五十元，一隻雞要賣兩百元，你只要有了「錢幣」，就可以買到你想要的東西。

### 一顆栗子 = 十顆橡實

當然「錢幣」也有大小數額的分別，在台灣，平常使用最小數額的是一塊錢的錢幣，面額最大的有兩千元的紙鈔，只不過兩千元的紙鈔很少人使用，大家都還是習慣用一千元的紙鈔交易。在故事中，松鼠一家人原本需要拿九十九顆的橡實才能換到新床，但是為什麼後來只要拿九顆栗子跟九顆橡實就能換到呢？原來在故事中，一顆栗子等同於十顆橡實，所以九顆栗子就是九十顆橡實，再加上另外的九顆橡實，就等於原先要數好的九十九顆橡實。如同我們拿一張一百元的紙鈔可以換到十個十元的錢幣是一樣的道理。

你有沒有想過，如果只有一種數額的錢幣，那使用起來會有什麼不方便呢？假如你想要買一組玩具，定價是1500元，而就只有一塊錢數額的錢幣可以使用，那麼你就要數1500個錢幣給老闆，而老闆也要一個一個慢慢點數，等到數目確認了才能將玩具賣給你，這樣會有多麻煩呀！所以才會需要有不同數額的錢幣，因此要買1500元的玩具，你只要拿一張1000元和一張500元的紙鈔給老闆，他就能馬上將玩具賣給你了。看到這裡，相信小朋友對什麼是「貨幣」已經有更一深層的瞭解了。

### 理財名言錄

「如果你們都認為確切理解了我講話的含義，那麼，你們肯定對我的講話產生了誤解。」

——亞倫·葛林斯班 (Alan Greenspan)



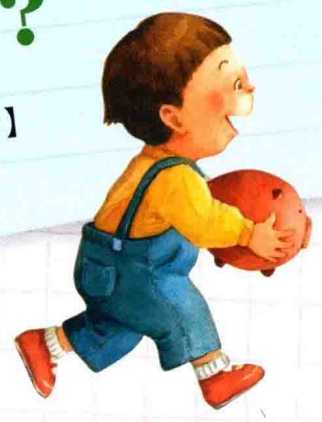




領域：交換與金錢 | 主題：瞭解錢的價值

# 為什麼要有「錢」？

【錢的價值與功能】



阿德的心願

世界上其實有很多東西是無法用金錢來衡量的，小朋友你可以指出來有哪些嗎？是的，就像是爸爸媽媽對你的愛，或是你健康的身體，以及朋友之間的友情，這些都是無法用金錢來買賣的，所以無法用金錢來衡量的事物，小朋友都要好好的珍惜。那小朋友瞭解「錢」最主要的功能與價值在哪裡嗎？其實「錢」就是「貨幣」，最主要的三大功能就是「交換」、「衡量價值」與「價值儲藏」。接下來，就一一跟小朋友解釋錢的價值與功能。

## 錢可以衡量東西的價值

在前面兩篇「以物易物」與「瞭解貨幣」中，各位小朋友應該可以體會到「錢」用來作為「交換」媒介，並取代「以物易物」這種最早期的交易方式，也因此同時產生「衡量價值」與「價值儲藏」的功能。那小朋友一定會很好奇的問說，什麼叫做「衡量價值」與「價值儲藏」呢？「衡量價值」就像是「貝殼的祕密」中，烏龜利用貝殼來衡量「鹽」與其他貨物之間的價值，故事中烏龜曾說過：「不管是山葡萄、紅蘿蔔，還是椰子，帶來給我的話，我就給你們貝殼。你們可以用這種貝殼到我的店裡來買鹽，只要給我三個貝殼，我就給你一袋鹽。」小朋友，你可以指出來這段話表示