

新北市立新北高工 108 學年度第二學期第二次段考								班級	丙	座號		成績
科目	生活	命題教師	蘇真禾	審題教師	李文琪	年級	三	姓名				

一、是非題：(每題 2 分，共 12 分)

- () 1. 中國大概是在夏朝時，開始出現以「黃金」當作錢幣，而為了攜帶方便，就把黃金製作成金幣，西方國家則是使用「貝殼」來交易。
- () 2. 西方國家為了怕金幣被偷，及旅行時方便攜帶，而有人提供寄放金幣的服務，上寫著 IOU 加上金額，就是「我欠你」的意思，慢慢演變成紙幣與之後的銀行了，這就是錢的由來。
- () 3. 做預算的原則，一是不要讓收入大於花費；二、一有放入就要確實按照預算的分配來使用。
- () 4. 可以把預算分為三部份，分別是需要、想要和儲蓄，最好要先把「儲蓄」先撥出來存，而「需要」包括食衣住行等，「想要」包括休閒娛樂和其他非必要花費。
- () 5. 做預算就要從記帳開始，才能了解收支狀況。
- () 6. 投資是一種以錢滾錢的方式，所以投資越多，就賺越多，因此一有錢就應該撥一部份去買股票，畢竟要靠死薪水賺大錢是很困難的。

二、選擇題(每題 2 分，共 18 分)

- () 1. 在錢還沒發明以前，人們是用「以物易物」的方式進行交易，下列何者不是「以物易物」會面臨到的問題？①能彼此交換需要且價值相當的物品，十分方便；②要換的物品太大，不方便帶到市集交換；③對方的物品和自己的物品價值不對等；④對方的物品不是自己想要的。
- () 2. 除了現金以外，目前使用的支付工具，下列何者不是？①信用卡②儲值卡，如悠遊卡；③行動支付，如:Apple pay; ④黃金期貨。
- () 3. 關於消費型態的描述，何者有誤？①感性消費，指的是重視個人感受，而非考慮商品實用性的消費方式；②理性消費，指的是根據自己的能力和實際需要做出合理的消費；③過度消費，指的是為了滿足個人的享受，但購買沒有超過預定購買的商品、種類及數量；④炫耀式消費，是指為了炫耀個人品味、財富和獨特個性，從而獲得別人尊重和個人聲譽的消費方式
- () 4. 呈上，何者描述何者正確？①阿德經常購買名牌包，名鞋，最近還買了名車，就是想聽到別人的稱讚，這是屬於過度消費；②小美購物前總是會列清單記錄自己要購買的物品，以免過度消費，這是屬於理性消費；③小花去逛街只要看到自己喜歡的粉色系商品，不論是什麼，總是忍不住買回家，這是屬於炫耀性消費 ④媽媽在百貨公司週年慶時一定會去購買保養品、家電，因為這時候會有很多贈品，消費最划算，雖然很多家電最後都收在儲藏室，這是屬於感性消費。
- () 5. 預算有什麼好處？①花費才不會超支；②可用在有急用時；③可以完成目標或夢想； ④以上皆是。
- () 6. 關於預算分配的描述，下列何者有誤？①每個人的分配比例不一定相同；②同一個人不管在哪一個階段，預算分配比例一定都是一樣且不會變動的；③需依照人生不同階段的需求及狀況，隨時調整自己的預算分配，才能最大化善用自已的資產； ④預算分配需定期檢討與調整，才能最有效率地使用自己的金錢。
- () 7. 關於「投資」，一定要知道「風險」與「報酬」是正相關的，也就是能賺到越多錢的方式，虧錢的風險也越高，因此投資前有一些原則要把握，下列何者有誤？①務必與合的金融機構往

新北市立新北高工 108 學年度第二學期第二次段考								班級	丙	座號		成	
科 目	生活	命題教師	蘇真禾	審題教師	李文琪	年級	三	姓名					績

來；②建立分散風險的概念，不要把雞蛋放在同一個籃子裡，要注意盡最大的努力，但也要做最壞的打算；③如果投資的金額不足，也可以向銀行貸款去投資；④平時多充實自己的理財資訊，投資前要詳細了解自己的投資工具，不要依賴小道消息或傳言

()8.關於「無形財富」的投資，下列描述何者有誤？①投資無形的財富是為了賺取更多有形的財富；②要懂得投資自己，因為每個人就是一個大財寶；③要投資自己身心靈的健康，才能活得更富足；④可投資其他有意義的人事物，如去養老院陪伴老人等，可豐靈自己的心靈，讓人更懂得分享與感恩。

()9. 下列給學生的理財之道，何者有誤？①謹慎使用塑膠貨幣，以避免非現金交易，造成無感式支出；②養成記帳的好習慣，並定時檢討自己的花費，避免不必要的浪費；③努力充實自己，把投資自己列為最重要且不可缺少的一項投資，增加自己的實力，並讓自己具備更好的條件，以後才能獲得更好的工作機會，賺取更多的金錢④可多打工賺錢，才能買越多自己「想要」的物品。

三、填充題(70 分)

1、你能分辨「需要」和「想要」嗎？請思考在你的生活中，哪些是「**需要**」，請填代碼 A ，
哪些是「**想要**」，請填代碼 B （16%）

- (1) _____是生活中的必需品，缺少了會影響生存或對生活造成不便
- (2) _____是你期望可以獲得的，但缺少時，不不會影響到生活
- (3) _____球鞋
- (4) _____限量版耐吉球鞋
- (5) _____珍珠奶茶
- (6) _____牛奶
- (7) _____坐公車上下學
- (8) _____坐計程車上下學

2、在財商智富 4S 課程中的 4S，分別代表的意義請寫下來(18%)

- (1) Smart_____
- (2) Save_____
- (3) Spend_____
- (4) Share_____

(5) 請問如何呈現收入、支出、儲蓄的關係，才是有智慧的？請以數學的公式呈現(5%)

(6) 請說明你這樣做的原因(5%)

新北市立新北高工 108 學年度第二學期第二次段考								班級	丙	座號		成	
科 目	生活	命題教師	蘇真禾	審題教師	李文琪	年級	三	姓名					績

3、智富好管家的四大秘訣(36%)

(1) _____(9%)

好處有：

- A. 了解自己的金錢流向
- B. 檢視自己的_____
- C. 避免自己的財務漏洞
- D. 養成良好的_____

(2) _____(15%)

指的是預先為自己的花費做好計畫，也就是訂出自己金錢使用的比例。

如果畢業後，你每個月賺 20000 元，你會如何規畫分配，才不會過度消費？

儲蓄_____元，需要_____元，想要_____元，分享_____元

(3) 儲蓄

(4) 投資(12%)

人生價值的投資大概可分為「有形」財富和「無形」財富

關於有形的投資工具，請填上正確代碼

A.定存	B.債券	C.基金	D.股票
------	------	------	------

甲、 _____投資某公司成為其股東，若該公司賺錢，也可以跟著分紅，若公司虧錢，就會連帶受虧損

乙、 _____將一筆錢存入金融單位，約定好某段時間才能領出，如果提前領出則利率會被打折扣

丙、 _____將錢借給政府、企業或是金融機構，到了約定期限就會依照一定的利率，支付利息和償還本金

丁、 _____將資金交給基金公司管理與投資，由其選定不同的投資商品進行操作，所有投資者一起擔風險，也其同分享利潤。

戊、 以投資的風險來說_____ ➤ C ➤ B ➤ _____