



# 台中市水滷儲蓄互助社通訊

第 61 期

發行人：蕭永信

印刷品

發行所：台中市水滷儲蓄互助社

地址：台中市北屯區平德路 115 號 2 樓

網址：<http://www.culroc.org.tw/cu/cu2204>

E-mail: [sui.nan@msa.hinet.net](mailto:sui.nan@msa.hinet.net)

電話：04-22963755 傳真：04-22917993

創刊：82 年 01 月 出刊：99 年 12 月

## 家庭理財教育一二則

若你正為孩子的理財教育傷腦筋，「猶太理財教育法」及「美式家庭理財教育」，或許就能為你提供一份最佳參考範本。

### 一、學習猶太人的理財智慧哲學與孩子攜手踏上理財大道



◎本文摘自（理財週刊 449 期）文\成均

#### 猶太理財教育 嬰兒時期就開始

猶太人堪稱是世界上最富有的民族，他們從來不認為必須要達到某一個年齡才能開始賺錢，而是在日常生活中，自然而然就應該培養出來的能力。猶太人對孩子的理財教育，確實頗有其獨到之處。

舉例來說，猶太人會送股票給剛滿周歲的小孩，當孩子還在牙牙學語時，父母就會開始教他們辨認硬幣和紙鈔，讓他們體會「金錢可以購買任何他們想要的東西」，更重要的也會告訴他「錢是怎麼賺來的」。

#### 同樣的金錢觀 台灣猶太兩樣情

有了對金錢的初步概念和興趣後，猶太父母的第二階段理財教育，就是要學齡孩童懂得看商品標籤的價格，加深「錢能換物」的理財觀念；為了避免孩子物欲橫流，在青春期後，就進入理財教育的進階班，訓練他們看穿廣告假象的能力，並且學習執行開銷計畫，甚至練習如何善用手中的每一分錢，賺取更多金錢。

讓我們以台灣和猶太 2 個家庭為背景，各試想一個畫面，這 2 個家庭都有個剛要入學的孩童：

先出現的是在台灣場景，有一位孩子正吵著要父母買一台 7000 元的遊戲電玩，價錢雖然不菲，但基於疼愛孩子心態，而且也有能

力購買，就拿到櫃台結帳，然後看到的是孩子雀躍且開心的笑容。在這個孩子的成長過程中，父母對孩子的要求總是來者不拒，但是結果往往不如人意，孩子一旦養成「想要就要」的壞習慣，對金錢的概念薄弱，未來，甚至可能變成寅吃卯糧的「月光族」或「卡債族」，相信這是所有父母不願樂見的情況。畫面轉換到另一個家庭，猶太父親正在分發少得可憐的零用錢給孩子。

猶太父親訂定的規則是這樣的：7~8 歲的小孩每周 30 分美元(約台幣 11 元)，11~12 歲每周 1 美元(約台幣 34 元)，12 歲以上每周 3 美元(約台幣 102 元)。在使用零用錢時，須

經由父母親的核可，並要誠實記錄每天的帳目支出，如果理財方式得當能讓父親滿意的話，下周的零用錢即調漲 10 美元。

除了給予極有限的零用錢外，這位猶太父親還要求子女們事先做出預算並記清每一筆支出的用途，待下次領錢時交由他來檢查，若帳目清楚、用途正當，下周增發 5 美分，否則就會被扣錢。

這個嚴格的猶太爸爸，其實就是「石油大王」——大富翁洛克斐勒。若是連大富翁都用這種辦法，讓孩子從小養成不亂花費的習慣，你還能繼續放任寵壞孩子嗎？

## 二、美式家庭理財教育



◎本文摘自 猶太拉比黃蓉

父母如何教導孩子理財？美國父母的方式或許可作為一種參考：

### 1·教孩子認識各種貨幣的價值

家長從小就讓孩子識別各種貨幣。貨幣有紙幣和硬幣兩種：年幼時，主要認識硬幣，然後再認識數額大的紙幣。家長可教導孩子在使用的過程中去辨認各種貨幣的幣值是多少，多少個一元硬幣等於一個十元硬幣，如此類推。

### 2·教孩子養成儲蓄的習慣

美國家長，尤其是華裔家長，很重視培養孩子的儲蓄觀念。

舉個例子，有個小孩很喜歡吃冰淇淋，如果買一杯要花六十元的話，家長就告訴他，「今天只能給你三十元，等到明天再給你三十元，你才能買來吃。」這個方法讓小孩開始萌生儲蓄的念頭。

在一些節日上，家長或親戚朋友也會給小孩一些零用錢，或者讓孩子得到一些勞動報酬。家長會幫孩子開一個帳戶，把錢存入有利息

的銀行裡頭，他們讓小孩把所有得來的錢都存入這個帳戶，每半年或一年，就和孩子坐下來計算。家長可讓小孩知道戶頭得了多少利息，並教他們如何利滾利。

### 3·教孩子合理使用自己的積蓄

家長除了供給孩子最基本的生活必需品外，有些消費，可讓孩子用自己的積蓄去開支。例如，孩子想買網球拍、自行車或去旅遊，家長可指導孩子用全部或一部份儲蓄去實現。這樣，小孩就能了解到儲蓄的意義，並體會到利用自己的存款來買自己想要的東西那種愉快和興奮之情。從中亦懂得珍惜和培養有計劃地管理金錢的能力。

### 4·教孩子學會精打細算，不亂花錢，不浪費錢財

雖然美國一般家庭都比較富有，但他們的生活相當簡樸。不論在家裡吃飯，或是請客都比較簡單，且生活開銷是經過一番規劃的。比如說，對於孩子打工得來的酬金，家長會告訴孩子不要一次花光，只花一個部份，其

餘的就存在戶頭內。在一般情況下，家庭必須協助孩子擬定一個消費計劃並正確執行。若孩子一時急用錢而向朋友借的話，家長就一定要催促孩子及時還錢，讓孩子養成良好的習慣。

### 5. 教孩子透過正當手段去獲得一些收入

美國人常將自己不需要的東西拿出來拍賣。小孩會將自己用不著的玩具擺在家門口出售，以獲得一點收入，有的小孩則會幫忙送報以獲得一些報酬。可透過賣舊報紙及書籍獲取額外收入，讓孩子自動自發將每日閱讀的報紙及淘汰的學校書籍收集起來，累積了一定的數量後，賣給舊書報收集商，這樣不但可教導小孩通過正當手段賺取收入，同時還可

灌輸他們珍惜資源的概念。

但是，若是幫忙做家務如洗碗、吸塵、倒垃圾、擦玻璃等，則不可事事給錢，讓孩子知道他也是家庭中的平等一員。既享有權利，又要盡義務。但是家裡庭院必須付錢請工人做的工作，如割草、洗車、油漆牆壁、修剪花園等，可以付錢讓孩子幫忙。哪些項目是義務，哪些項目是可以得到報酬，每個家長都可根據自己的價值觀和孩子的實際情況而定。但是，盡義務是必須的，報酬只是為了培養理財觀念。另外，家長也須注意用自己的理財觀念和消費行為來影響孩子。父母的舉止，比如花錢的決定、次序、信念及習慣等將潛移默化地傳授給孩子，所以家長處處都要以身作則。

## 2010 年慶祝國際儲蓄互助社節活動



今年度慶祝國際儲蓄互助社節活動，已於 10 月 23 日(星期六)上午 9:00 開始，假台中縣后里鄉中社觀光花市舉辦，當日上午 9:00 起便展開愛心義賣活動。

9:30 大會活動正式開始，由協會行政組王永裕組長進行專題演講，會中並頒獎表揚資深幹部，感謝大家多年來對儲蓄互助社無私的奉獻。大會結束後，緊接著登場的是烤肉聯誼、歌唱接力等活動，與會的幹部與社員們均趁此機會好好參觀了花市。



↑ 愛心義賣站



↑ 協會行政組王組長專題演講



↑ 表揚資深幹部

↓ 志工服務一角一刮痧

↓ 烤肉聯誼開始了



# 2011 年社員大會通知



- (1) 準時報到(二點前)並全程參與者,贈送獎品乙份。
- (2) 當天會場設有「互利購」試賣、試吃站及愛心義賣專櫃。
- (3) 為鼓勵社員熱心參與,當日 14:00 前報到者,特發給愛心折價券(50 元)乙張。
- (4) 紀念品:玉米油、黑金剛花生、米,任選一種
- (5) 股息發放:扣除團體保險後轉入備轉金帳戶,1 月 17 日起可至社領取。

## 9912『新春如意』貸款專案



一、每單位新台幣壹萬元整。

二、還款期限最長五年(60 個月),每期(月)攤還本息如下表:

貸款金額	12 期/每月	24 期/每月	36 期/每月	48 期/每月	60 期/每月
10,000	855	437	298	229	187
50,000	4,275	2,185	1,490	1,145	935
依此類推	...	...	...	...	...

三、貸款限額:每人最高以 30 萬為限。

四、本專案貸款滿 10 萬元以上且職業類別 1-4 類者,還款期間附贈意外險。

五、申請期限:即日起至 100 年 3 月 31 日止。

六、附加條款:本專案還款期間,同一經濟戶如有超還情事時,應先償還較低利率之貸款。

貸款金額	附贈意外險
1~9 萬	無
10~19 萬	10 萬
20~29 萬	20 萬
30 萬	30 萬



自 100 年 1 月 1 日起，本社開始代辦社員微型保險業務，符合下列承保對象資格之社員可自由申請加入。

項目	國泰人壽微型傷害保險
保險內容	身故或喪葬費用保險金：按保險金額給付身故或喪葬費用保險金 殘廢保險金：按殘廢等級比例(5%~100%)計算殘廢保險金
投保規定	承保年齡：15 足歲~70 歲 保險期間：1 年(保險期間屆滿需備齊要保文件重新投保) 繳費方式：限年繳，並由公司專人至代理投保單位收取保費，或由代理投保單位匯款。 保額限制：上限 30 萬(業界通算) 要被保險人資格限制：須為同一人且限經濟弱勢民眾，另須提供身份證明相關文件
費率	6.58 元/每萬元保額(保費不足 1 元者，四捨五入取至整數)
代理投保單位需先與公司簽訂合約後再投保。 本商品採集體投保方式運作，每單保費下限 8 百元且人數 5 人以上。	

## 承保對象

①	無配偶且全年綜合所得在新臺幣二十五萬元以下者
②	屬於夫妻二人之全年綜合所得在新臺幣五十萬元以下家庭之家庭成員
③	具有合法立案之漁民相關人民團體或機構成員身份，或持有漁船船員手冊之本國籍漁業從業人或取得我國永久居留證之外國籍漁業從業人
④	屬於內政部工作所得補助方案實施對象家庭之家庭成員
⑤	具有原住民身份法規定之原住民身份，或具有合法立案之原住民相關人民團體或機構成員身份或為各該團體或機構服務對象
⑥	為合法立案之社會福利慈善團體或機構之服務對象
⑦	屬於兒童及少年醫療補助辦法規定「中低收入家庭」或特殊境遇家庭扶助條例規定「特殊境遇家庭」或符合社會救助法規定「低收入戶」之家庭成員
⑧	符合身心障礙者權益保障法定義之「身心障礙者」，或具有合法立案之身心障礙者相關人民團體或機構成員身份或為各該團體或機構服務對象

## 證明文件

①	無配偶且全年綜合所得在新臺幣二十五萬元以下者	①所得清單(國稅局)
②	屬於夫妻二人之全年綜合所得在新臺幣五十萬元以下家庭之家庭成員	②報稅資料
③	具有合法立案之漁民相關人民團體或機構成員身份，或持有漁船船員手冊之本國籍漁業從業人或取得我國永久居留證之外國籍漁業從業人	①漁民團體出示證明 ②漁船船員手冊
④	屬於內政部工作所得補助方案實施對象家庭之家庭成員	接受補助之證明
⑤	具有原住民身份法規定之原住民身份，或具有合法立案之原住民相關人民團體或機構成員身份或為各該團體或機構服務對象	戶口名簿
⑥	為合法立案之社會福利慈善團體或機構之服務對象	社福團體出示證明
⑦	屬於兒童及少年醫療補助辦法規定「中低收入家庭」或特殊境遇家庭扶助條例規定「特殊境遇家庭」或符合社會救助法規定「低收入戶」之家庭成員	接受補助之證明
⑧	符合身心障礙者權益保障法定義之「身心障礙者」，或具有合法立案之身心障礙者相關人民團體或機構成員身份或為各該團體或機構服務對象	①身心障礙手冊 ②身心障礙者團體出示證明

# 六年期『轉錢坤』9808 方案

100 年 2 月起全面調漲保費，本方案受理至 100 年 1 月底。

**參加對象** 0 至 80 歲之正式社員(自然人)均可參加，非社員、準社員不能參加。

**保障額度** 每一個單位 10 萬元，二個單位 20 萬元，三個單位 30 萬元，依此類推。

**參加方式**

1. 每申購一個單位先繳交訂金 1,230 元
2. 再另向社辦理分期付款手續，額度為 \$87,300 元，每單位每期(月)繳交本息 1,350 元，連續 72 期。
3. 社每單位躉繳 \$88,530 元向保險公司購買六年期的儲蓄型壽險，六年期滿保險公司給付 \$100,000 元整的滿期金給社員。

**獎勵金** 社員按月如期繳款者，第 12、24、36、48、60、72 期給予 \$450 元獎勵金，年滿 70 歲以上獎勵金調整為每年 600 元。

## 獲利分析

繳款總額	$1,350 \times 72 + 1,230 = \mathbf{98,430}$ 元
紅利	$100,000 - 98,430 = \mathbf{1,570}$ 元
獎勵金	$450 \times 6 = \mathbf{2,700}$ 元
總獲利	$1,570 + 2,700 \sim 3,600 = \mathbf{4,270 \sim 5,070}$ 元
獲利率	<b>1.35%~1.62%</b> (年滿 70 歲以上發獎勵金調整為 600 元整)
保險	壽險 <b>91,190 元~100,000 元</b> 、貸款安全保險 (但 70 歲以上無貸款安全保險)

請把握最後機會!



## 新業務上路 -- 通信貸款嘛~通乙

申請資格：滿 20 歲以上社員限股金內額度(仟元止)。

1. 先來電洽詢。
2. 填寫通信借款申請書暨約定書(向本社索取)，本申請書為重要憑證，若有塗改恕不受理。
3. 檢附資料：身分證正反面影本及匯款帳戶存摺影本。
4. 郵寄地址：台中市北屯區平德路 115 號 2 樓。
5. 本社於收到申請書後即匯入借款人指定帳戶(匯款手續費由借款人繳付)。





# 學生社員獎學金辦法

90年9月7日理事會製定

91年4月5日理事會修正

99年11月8日理事會修正

- 一、宗旨：為鼓勵學生社員認真學業並力求精進，成為品學兼優之學生，將來成為儲蓄互助社與社會之棟樑，特設立「學生社員獎學金辦法」，以資鼓勵。
- 二、對象：國中以上在學之社員，前一年度平均每月儲蓄額二百元以上且無逾期還款記錄者。
- 三、辦法：填寫申請書並附全學年學業成績及操行成績正本，若附影本申請時應提供正本供社理監事或專職人員簽章證明。
- 四、受理期間：每年九月一日至九月三十日。
- 五、申請資格：須為教育部認可、有正式學籍之教育學制。
  1. 當學期操行成績甲等(或 80 分)以上者。
  2. 成績進步獎：學期學業成績總平均 70 分以上，如第一學期成績低於獎勵標準者，進步成績仍以獎勵標準起算。(例如第一學期 65 分第二學期 78 分，獎勵其進步成績為 78 分－70 分 = 8 分)
  3. 成績優異獎：提供上下學期成績單，學年成績平均 80 分以上，高中職及大學以上分別擇優獎勵前五名。
- 六、獎勵金額：
  - (一)成績進步獎：上下學期成績比較，學業成績總平均每進步一分(採四捨五入)頒發新台幣 150 元，上限為 1,500 元。
  - (二)成績優異獎：1. 高中職：1,000 元。(五年制專科前三年視同高中職)  
2. 大學以上：1,500 元。
  - (三)前述獎項擇優申請，不可同時請領。
- 七、頒獎：經審核通過符合授獎資格者於社員大會中公開頒獎表揚。
- 八、備註：本辦法經理事會通過後實施，修改時亦同。



# 招生公告

## 新增班別~~刮痧班

- 1.費用：\$3,000(每週 1 次 3 小時)
- 2.每期：15 週
- 3.上課時間：星期一、星期三  
(下午 6:30~9:30)或星期六(下午 2:00~5:00)
- 4.備註：達 10 人以上開辦，請洽本社專職人員

## 持續招生中...

- 1.兒童品格理財領袖營-  
對象：國小二年級~國中一年級  
每週六下午2:30 至4:30
- 2.電腦班-每週六下午2:30~4:30  
電腦班-每週五下午7:00~9:00

## 樂活長青 活動營

活動日期：100年1月6日至3月24日  
(共10週)

活動時間：每週四上午9:00 - 12:30

招收對象：55歲以上行動及生活可自理者

報名費：每人300元

活動內容：

09:00 ~ 09:30 健康檢測

09:30 ~ 10:00 健康操

10:00 ~ 11:00 生活分享、醫學講座、心靈雞湯、戶外踏青

11:10 ~ 12:00 卡拉OK、跳棋、手工編織、摺紙等休閒活動

12:00 ~ 12:30 午餐

### 本社辦公時間.....

週一至週五:上午9:00 至下午6:00

貸款申請時間:每週二以前

貸款審查時間:每週三上午

e-mail:sui.nan@msa.hinet.net

Skype 帳號:sui-nan

(請求授權時請註明我是〇〇〇社員)



## 財務及業務統計表

項目/月份	九月	十月	十一月	項目/月份	九月	十月	十一月
社員人數	1,680	1,689	1,705	本月收入	847,330	438,417	501,928
入社人數	7	15	20	本月支出	404,013	313,473	239,153
退社人數	3	6	4	本月損益	443,317	124,944	262,775
儲蓄人數	1,538	1,554	1,574	累計損益	2,687,193	2,812,137	3,074,912
儲蓄率	91.55%	92.01%	92.32%	資產總額	267,578,042	270,359,813	272,228,367
股金結餘	228,628,943	228,911,434	229,515,937	貸款總額	140,135,643	141,652,839	139,242,934
儲蓄金額	981,698	1,023,478	1,044,097	本月貸款	3,956,000	5,720,000	1,923,000
平均儲蓄額	584	606	612	本月貸款筆數	25	16	23
儲蓄部儲金	215,062	211,162	213,762	創社至今貸款累計	1,730,721,921	1,736,441,921	1,738,364,921
平儲墊款	2,327,057	2,221,327	2,120,699	創社至今貸款筆數	8,420	8,436	8,459