

單元 3 指數

存錢知多少？

大家一般的存錢方法通常是存在郵局或是銀行，雖然利息較低，但是比起股票或是基金，是屬於比較穩當的存錢方法。事實上，只要了解各種存錢的方案，再搭配一些存錢小技巧，大家也可以選擇適合自己的方式存錢哦！



一 活存與定存

許多人去郵局或是銀行開戶，第一個碰到的問題就是：「我存進去的錢是活存還是定存啊？利息是多少呢？定存是什麼呢？存了就不能拿出來了嗎？」以下我們簡單介紹這兩者的差別（各家銀行、郵局略有不同）。

活存的全名為活期存款（郵局稱為存簿儲金）。一般而言，可隨時入帳戶或提領現金，利息較低。

定存的全名為定期存款（郵局稱為定期儲金）。存入現金時，與銀行或郵局約定存錢的期限（通常有一個月、三個月、六個月、九個月、一年、二年、三年等期限可以選擇，或是自行指定到期日），利息較高，計息方式依照定存的種類各有不同。若定存期間想要解約提領現金，需查看各家銀行或是郵局的相關規定，通常利息會跟著打折扣。

同學動手算算看，活存和定存兩者利息的差別吧！

➔ 數學動起來

將 1 萬元存進銀行。

(1) 已知活存的年利率為 0.25%，求一年後的利息。

(2) 已知為期一年定存的年利率為 1%，求一年後的利息。

解

以上的例子是參考真實的數據。因此，如果在沒有急用的情況下，可試著將活存的金額控制在日常生活所需的額度，並盡量的將存款放置定存，如此一來才能獲取最大的利息。

二 利率

通常我們在郵局或是銀行看到公告的利率都是「年利率」，例如公告板上顯示 1.2%，表示一年的利率是 1.2%，此時，如果將 1 萬元定存 6 個月，利率就是

$$1.2\% \times \frac{6}{12} = 0.6\%$$

因此，到期後拿到的利息為 $10000 \times 0.6\% = 60$ 元。

了解了利率的計算方法，來看看一個存錢的小技巧吧！如果想要定存大筆的存款，超過 300 萬或是 500 萬最好拆成多筆定存（依各家銀行、郵局規定有所不同），為什麼呢？同學來動筆算算看吧！

➔ 數學動起來

將 500 萬元在郵局定存一年，其年利率如下表。

存款額度	利率（108 年 7 月公告）
未達 500 萬	1.04%
500 萬元（含）以上	0.21%

(1) 已知將 500 萬存成 1 筆定存，求一年後的利息。

(2) 已知將 500 萬拆成 2 筆各 250 萬的定存，求一年後的利息。

解

三 定存的種類

前面我們為了讓同學方便理解各項名詞，將定存簡化了情境，設定成一次存入本金、一年計息一次、到期領回本金與利息。事實上，定存方式還有以下幾種，分別適合不同的族群。

1. 整存整付

這種定存方法為一次存入本金，設定存款期限，到期領回本金與利息。與前面情境設定不同的是，這是「每個月計息一次，並將利息存入下個月的本金」。也就是說，每過一個月，本金就會變多，相對的利息也會變多。同學們來動手算算看。（接下來的例子，為了讓同學方便計算，皆使用較大的數據與較短的期限，事實上，定存的期限通常都是一年以上居多。）

➔ 數學動起來

將 100 萬元在銀行用「整存整付」這個方案定存半年，已知年利率為 1.2%。

(1) 求月利率。

(2) 完成以下表格。（四捨五入到整數位）

經過	1 個月	2 個月	3 個月	4 個月	5 個月	6 個月
本金（元）	1000000	1001000				
利息（元）	1000					

(3) 經過半年到期後，共領到多少錢？

解

以上的定存方法是大多銀行或郵局最常見的定存方法。接著，同學一起討論看看以下的問題。

➔ 群策群力

將 P 元在銀行用「整存整付」這個方案定存 n 個月，已知「月利率」為 $r\%$ 。

(1) 完成以下表格。

經過	1 個月	2 個月	3 個月
本金（元）	P		
利息（元）	$P \times r\%$		

(2) 利用以上表格，討論並推導出經過 n 個月到期後，共領到多少錢？

解

2. 存本取息（郵局稱做「分期付息」）

常常聽到長輩說想要把退休金存起來，每個月領利息過生活。這時就可以選擇「存本取息」的定存方式：將一筆金額一次存入，每個月領取利息。由於每個月都把利息領走了，所以本金不會改變。

同學們動筆算算看吧！

➔ 數學動起來

將 100 萬元在銀行用「存本取息」這個方案定存半年，已知年利率為 1.2%。

(1) 完成以下表格。

經過	1 個月	2 個月	3 個月	4 個月	5 個月	6 個月
本金（元）	1000000	1000000				
利息（元） （每個月都領）						

(2) 經過半年到期後，共領到多少錢？

解

相較於整存整付，存本取息到期後總共領到的金額雖然比較少，但是如果你沒有急須用到一大筆錢，而且希望每個月穩穩領著利息過日子，這個方案是不錯的。然而，如果每個月想要領到一定的金額以上，還是需要雄厚的本金。小組討論一下，你有沒有機會存到這筆本金呢？

➔ 群策群力

某人希望退休後，利用銀行「存本取息」的方案定存，且領取每個月利息 9000 元來做生活費，已知年利率為 1.2%。

(1) 求此人存入的本金。

(2) 設此人從 20 歲到 70 歲工作 50 年，不考慮其他定存或投資的情況下，他每個月要存多少錢才能存到上述的本金呢？（四捨五入到整數位）

解

每個月要存到以上的金額，雖然在剛開始工作時可能有些困難，但是如果養成良好的儲蓄習慣，並非沒有機會達成的！接下來的定存方案就適合想要養成長期儲蓄習慣的人。

3. 零存整付

以上介紹的兩種定存方案都是要一次存入大筆的金額，然而，對於許多剛入社會的小資族們，可能一時間無法有大筆的金額；或是對於比較沒有儲蓄規劃、手頭有錢就容易花掉的人，很難累積到大筆的金額。接下來介紹的這個方案「零存整付」，就適合想要每個月都能存一些錢的人：每個月都存一點錢入本金，到期領回本金與利息。也就是說，每過一個月，本金就會變多，相對的利息也會變多。利用這樣的方案，就能更快地存到退休時想定存的本金哦！同學們來動手算算看。

➡ 數學動起來

在銀行用「零存整付」這個方案每個月存入 15000 元，共定存一年，已知年利率為 1.2%。

(1) 完成以下表格。（四捨五入到整數位）

經過	1 個月	2 個月	3 個月	4 個月	5 個月	6 個月
存入（元）	15000	15000	15000	15000	15000	15000
本金（元）	15000					
利息（元）	15					
經過	7 個月	8 個月	9 個月	10 個月	11 個月	12 個月
存入（元）	15000	15000	15000	15000	15000	15000
本金（元）						
利息（元）						

(2) 經過一年到期後，共領到多少錢？

解

以上的方案，除了本來每個月存入 15000 元、一年後存下的本金 18 萬元，還多出了一些利息，以上我們只練習計算一年的情況，如果同學有興趣，可以自己試著算算看 10 幾年、20 幾年、甚至 50 年的情況，就會發現如果養成良好的儲蓄習慣，長期下來是很可觀的呢！

四 來存錢吧！

了解了各類的定存方案，在實際運用上，是可以互相搭配的。最常見的小技巧就是取「零存整付」每個月存錢的概念，但是採用「整存整付」的方案。例如每個月都定存 15000 元，採用「整存整付」期限一年。一年後，共有 12 筆存單，第 13 個月開始，每個月都有一筆存單到期，可以自由利用，當然也可以續存，長期下來，存下來的金額也是很可觀的呢！

存入時間	定存金額（元）	到期時間	領回金額（元） （以年利率 1.2% 計）
2020 年 1 月	15000	2021 年 1 月	15180
2020 年 2 月	15000	2021 年 2 月	15180
2020 年 3 月	15000	2021 年 3 月	15180
2020 年 4 月	15000	2021 年 4 月	15180
2020 年 5 月	15000	2021 年 5 月	15180
2020 年 6 月	15000	2021 年 6 月	15180
2020 年 7 月	15000	2021 年 7 月	15180
2020 年 8 月	15000	2021 年 8 月	15180
2020 年 9 月	15000	2021 年 9 月	15180
2020 年 10 月	15000	2021 年 10 月	15180
2020 年 11 月	15000	2021 年 11 月	15180
2020 年 12 月	15000	2021 年 12 月	15180
總計	180000		182160

同學小組討論一下，利用以上的各種定存方案，規劃一下你的退休金吧！

➡ 群策群力

以下各方案皆以年利率為 1.2% 計算。

假設你在 70 歲時，希望有一筆錢可以利用銀行「存本取息」的方案定存，並領取利息來做生活費。

- (1) 各組討論並設定每個月利息的金額。
- (2) 依據各組設定的利息，推算需要的本金。
- (3) 依據(2)求出的本金，利用以上各定存方案，規劃出 20 歲到 70 歲的儲蓄計劃。

解

相較於股票或是各類保險，雖然定存是獲利較低的投資方式，但是也是較穩定的一種方式，同學如果想嘗試其他各類投資之前，不妨先試試看有一筆穩定的基本儲蓄吧！