

屏東縣第 64 屆國中小學科學展覽會

作品說明書

科 別：數學科

組 別：國中組

作品名稱：我『儲』錢，你出『利』

關 鍵 詞：零存整付、整存整付、存本取息

編號：B1007

我「儲」錢，你「出」利

摘要

在此次報告中，我們探討了幾種儲蓄方式，整存整付、活存、零存整付、存本取息、外幣帳戶儲蓄等，也列出了適合的人群以及詳細的試算細節，以及如何從同樣的本金、同樣的期限內取得最大的收益。也可以透過穩定的儲蓄來防範一些未來可能會出現的突發狀況，整個社會也可以更好面對金融波動，增加社會的金融穩定性。各種儲蓄方式擁有各種適合它的人群，最後，我們得出的結論是，就連只是一點微小的差距，也可能導致最終的收益少了一只一點，然而，討論出適合每種人的儲蓄方式就是我們做出這份報告的主要原因，不過，綜合考慮自身的財務需求、風險承受能力和目標時間來決定選擇甚麼儲蓄方式。

壹、前言

最近在網路上看到有些人存錢時就可以靠著儲蓄賺一些錢。就導致我們發起了對儲蓄這件事的好奇心！我們也希望在這次的科展儲蓄在減輕這些風險方面的角色，有助於提供更有效率的金融規劃和風險管理建議。

隨著社會結構的變遷，如家庭組成和就業型態的改變，儲蓄模式可能也會受到影響。深入研究這些變化如何影響個體的儲蓄行為，有助於制定更適切的財務政策和教育計劃。科技進步對儲蓄的影響，隨著科技的不斷進步，儲蓄方式和工具也在不斷演進。瞭解新興科技對儲蓄習慣的影響，有助於發現更智慧、高效的儲蓄方式，以滿足現代社會的需求。心理學與儲蓄：心理學在解釋個體儲蓄行為方面扮演著重要角色。深入研究心理學與儲蓄之間的關聯，有助於我們更好地理解為什麼有些人更容易培養積極的儲蓄習慣，而有些人則不太願意儲蓄。社會影響：儲蓄不僅是個體層面的重要議題，也涉及整個社會的經濟穩定。通過研究儲蓄對社會的整體影響，可以提供政策制定者更全面的資訊，以促進更可持續的經濟發展。總的來說，深入研究儲蓄行為和相關因素，將有助於我們更好地理解金融管理的核心

要素，同時提供更具體的建議，經濟穩定。

在現代社會中，隨著生活成本的提高和金融體系的發展，儲蓄正變得越來越重要。儲蓄不僅僅是一種習慣，更是一種智慧的生活方式，有助於應對不確定的未來。本文將探討儲蓄的重要性、儲蓄的方式以及儲蓄對個人和社會的意義。

一、儲蓄的重要性

儲蓄是個人和家庭財務規劃中的基石。它不僅為個體提供了應對緊急情況的安全網，還為未來的投資和規劃提供了資本基礎。透過儲蓄，個人能夠建立財務穩健的基礎，更好地應對生活中的變數，提高生活品質。

二、儲蓄的方式

儲蓄並非只是把錢放在銀行帳戶中，還包括著不同的理財方式。首先，定期存款是一種相對穩健的儲蓄方式，能夠為資金提供基本的保值增值。其次，投資理財是一種更具風險和回報的方式，通過資產配置和投資組合管理實現財富增值。此外，還可以通過制定預算、控制開支等方式實現有效的儲蓄。

三、儲蓄對個人和社會的意義

對個人而言，儲蓄是一種對未來的投資，可以為教育、購房、創業等目標提供資金支持。同時，有了儲蓄，個人在面對緊急狀況時更能夠從容應對，減輕生活壓力。對於社會而言，積極的儲蓄意味著更穩定的金融體系，有助於經濟的可持續發展，促進社會的繁榮。

根據上述三個方向，在現代快節奏的生活中，儲蓄不僅是一種金融行為，更是一種智慧的生活態度。通過合理的理財規劃和儲蓄，我們能夠更好地面對未來的挑戰，實現更多的人生目標。因此，讓我們懷揣著智慧和毅力，培養儲蓄的習慣，為自己的未來打造一個更穩固的財務基礎。

我們希望透過這次的研究能讓我們更了解關於如何儲蓄能夠得到最多的利息，以及找到最適合每個人的儲蓄方式，我們希望每個人都有最適合的一種儲蓄方式，也希望能透過這次的研究找出適合每個人在每個階段的最佳儲蓄方式。

我們評估智慧型儲蓄系統在日常生活中的實際應用可行性，並探討其對個人儲蓄習慣的

影響。透過整合科技與儲蓄理念，期望提供一種更具靈活性且符合個人需求的儲蓄方式。

我們也希望能夠透過實際案例，推動金融科技在教育領域的應用。將本研究的成果應用於財務教育課程，提升學生、家庭對於儲蓄與財務管理的認識與實際操作能力。

貳、研究設備及器材

筆、電腦、紙、EXCEL

參、研究過程及方法

下圖的表格是我們找出了一些台灣的銀行定期儲蓄存款的存款利率，有分成固定利率以及機動利率，固定利率並不會隨著中央銀行的利率而變化，且在契約期間是依照當初開始契約的利息直到契約結束或解除契約。機動利率則會隨著央行的調整而跟著調升或調降，機動利率有三種可能的情形，大於、小於、或等於固定的利率，投資者可以在契約訂定時自由選擇兩種利率之一，我們可以預測銀行未來的利率走勢，再來選擇要機動利率還是固定利率。以下圖表格來看，台灣銀行的利率略優於其他銀行。

銀行	利率形式	一年期	二年期	三年期
國泰	固定	1.54%	1.54%	1.54%
	機動	1.59%	1.59%	1.59%
永豐	固定	1.58%	1.58%	1.58%
	機動	1.59%	1.59%	1.59%
台灣	固定	1.60%	1.63%	1.66%
	機動	1.59%	1.63%	1.66%
元大	固定	1.55%	1.56%	1.58%
	機動	1.55%	1.56%	1.58%
玉山	固定	1.61%	1.61%	1.61%
	機動	1.59%	1.59%	1.59%

下面的表格是 5 家銀行的活期儲蓄存款以及活期存款的利率比較，雖然利率會比需要綁訂契約的定期存款以及定期儲蓄存款來的低一些，犧牲的是利率稍微低了一些，不過相對來說取得的是方便性，其中活期存款以及活期儲蓄存款的差別在於開戶資格及存款利率，活期儲蓄存款只有個人以及非營利法人能開戶，沒有存款期限。活期存款並無任何的資格限制，任何個人、公司、行號、團體、機關均可申請開戶，並且也沒有存款的期限。

銀行	利率形式	一年	二年	三年
國泰	活存	0.51%	0.51%	0.51%
	活儲	0.57%	0.57%	0.57%
永豐	活存	0.53%	0.53%	0.53%
	活儲	0.58%	0.58%	0.58%
台灣	活存	0.58%	0.58%	0.58%
	活儲	0.70%	0.70%	0.70%
元大	活存	0.530%	0.530%	0.53%
	活儲	0.60%	0.60%	0.60%
玉山	活存	0.51%	0.51%	0.51%
	活儲	0.59%	0.59%	0.59%

我們做這次的報告是使用 EXCEL 來試算關於這次儲蓄的利息和收益，一開始我們不懂關於儲蓄的這些專有名詞，我們花了一些時間來理解這些專有名詞，進行了廣泛的資料探討，探討儲蓄和科技結合的現有研究和相關文獻。我們研究了不同國家的儲蓄習慣、科技應用的趨勢以及相關政策的影響。這有助於建立研究的背景和理論基礎，我們將研究結果整理成清晰的圖表和表格，以視覺化地呈現儲蓄和科技展示的相關數據。這有助於使複雜的信息更易於理解，並強調重要的發現，一開始我們是使用紙和筆加上計算機一項一項慢慢地算，後來我們在找出規律後，用電腦試算來幫助我們，我們做了一個小表單來讓我們知道大概適合自己的儲蓄方式。

一、名詞解釋：

1、單利：指本金不變，利息沒有滾進本金。

舉例：如果存款 10000 元，年利率以 0.7% 單利計算，

一年後本利和是 10070 元 ($10000 + 10000 \times 0.7\% = 10070$)

二年後會變成 10140 元 ($10000 + 10000 \times 0.7\% \times 2 = 10140$)

三年後會變成 10210 元 ($10000 + 10000 \times 0.7\% \times 3 = 10210$)

2、複利：指本金會累加，將利息放入本金再投資，也就是俗稱利滾利、錢滾錢的概念。

舉例：如果存款 10000 元，利率以 1.61% 複利計算，

一年後會是 10161 元 ($10000 \times (1 + 1.61\%) = 10161$)

二年後會是 10325 元 ($10000 \times (1 + 1.61\%)^2 = 10325$)

三年後會是 10490 元 ($10000 \times (1 + 1.61\%)^3 = 10490$)

3、零存整付：指每期儲蓄固定金額到帳戶裡，到了契約期限後，可以領回所有利息和本金，適合只有一點小錢想存錢的人使用（契約期間以複利計算）。

4、整存整付：指一次存進所有本金到帳戶裡，在契約期間是以複利計算，適合有一筆資金且不常使用的人使用（契約期間是以複利計算）。

5、存本取息：指一次存進所有的本金，然後每個月可以固定領取利息，適合有一大筆金額且不常動用的人來使用（契約期間是以單利計算）。

6、投資起始值：指剛開始投資時，本金是從零開始。

7、期初存入：指第一期存入的一份金額，月利率是年利率除以 12。

二、零存整付及一般活存探討

設每月初固定存 10000 元，存 36 個月，年利率以玉山銀行利率 1.61% 計息，活存利率以 0.7% 計息，活存與整存整付的統計表格如下。

月數	活存（年利率 0.7%）		
	當期本金	利息	本利和
1	NT\$10,000.00	NT\$10.00	NT\$10,010.00
2	NT\$20,010.00	NT\$20.01	NT\$20,030.01
3	NT\$30,030.01	NT\$30.03	NT\$30,060.04
4	NT\$40,060.04	NT\$40.06	NT\$40,100.10
5	NT\$50,100.10	NT\$50.10	NT\$50,150.20
6	NT\$60,150.20	NT\$60.15	NT\$60,210.35
7	NT\$70,210.35	NT\$70.21	NT\$70,280.56
8	NT\$80,280.56	NT\$80.28	NT\$80,360.84
9	NT\$90,000.00	NT\$90.00	NT\$90,090.00
10	NT\$100,090.00	NT\$100.09	NT\$100,190.09
11	NT\$110,190.09	NT\$110.19	NT\$110,300.28
12	NT\$120,300.28	NT\$120.30	NT\$120,420.58
24	NT\$242,414.00	NT\$242.41	NT\$242,656.41
36	NT\$366,001.00	NT\$366.00	NT\$366,367.00

由上圖可知，利用活存年利率 0.7% 計算，每個月存款 10000 元，1 年後共存 120000 元，可領回 120421 元，利息為 421 元；若持續存款 2 年，共存 240000 元，可領回 242656 元，利息為 2656 元；3 年後共存 360000 元，可領回 366367 元，利息為 6367 元。

月數	零存整付（年利率 1.61%）		
	當期本金	利息	本利和
1	NT\$10,000.00	NT\$13.42	NT\$10,013.42
2	NT\$20,013.42	NT\$26.85	NT\$20,040.27
3	NT\$30,040.27	NT\$40.30	NT\$30,080.57
4	NT\$40,080.57	NT\$53.77	NT\$40,134.35
5	NT\$50,134.35	NT\$67.26	NT\$50,201.61
6	NT\$60,201.61	NT\$80.77	NT\$60,282.38
7	NT\$70,282.38	NT\$94.30	NT\$70,376.68
8	NT\$80,376.68	NT\$107.84	NT\$80,484.52
9	NT\$90,484.52	NT\$121.40	NT\$90,605.92
10	NT\$100,605.92	NT\$134.98	NT\$100,740.89
11	NT\$110,740.89	NT\$148.58	NT\$110,889.47
12	NT\$120,889.47	NT\$162.19	NT\$121,051.67
24	NT\$243,739.69	NT\$327.02	NT\$244,066.71
36	NT\$368,582.46	NT\$494.51	NT\$369,076.97

由上圖可知，利用零存整付年利率 1.61% 計算（當月的利息是使用前一個月的本利和乘

以月利率)，每個月存款 10000 元，期約期限為 1 年，則 1 年後共存 120000 元，可領回 121052 元，利息為 1051 元；若期約期限為 2 年，則 2 年後共存 240000 元，可領回 244067 元，利息為 4067 元；若期約期限為 3 年，則 3 年後共存 360000 元，可領回 369077 元，利息為 9077 元。

三、整存整付及存本取息探討

設一次存進 360000 元，利用整存整付及存本取息的方式，分別存 12、24 和 36 個月，年利率以玉山銀行的利率 1.61% 計算。

月數	存本取息（年利率 1.61%）		
	本金	利息	本利和（利息未領出總計）
1	NT\$360,000.00	NT\$483.00	NT\$360,483.00
2	NT\$360,000.00	NT\$483.00	NT\$360,966.00
3	NT\$360,000.00	NT\$483.00	NT\$361,449.00
4	NT\$360,000.00	NT\$483.00	NT\$361,932.00
5	NT\$360,000.00	NT\$483.00	NT\$362,415.00
6	NT\$360,000.00	NT\$483.00	NT\$362,898.00
7	NT\$360,000.00	NT\$483.00	NT\$363,381.00
8	NT\$360,000.00	NT\$483.00	NT\$363,864.00
9	NT\$360,000.00	NT\$483.00	NT\$364,347.00
10	NT\$360,000.00	NT\$483.00	NT\$364,830.00
11	NT\$360,000.00	NT\$483.00	NT\$365,313.00
12	NT\$360,000.00	NT\$483.00	NT\$365,796.00
24	NT\$360,000.00	NT\$483.00	NT\$371,592.00
36	NT\$360,000.00	NT\$483.00	NT\$377,388.00

由上圖可知，契約初始存入 360,000 元，利用存本取息的方式，1 年後本利和為 365,796 元，總利息為 5796 元；2 年後本利和為 371,592 元，總利息為 11529 元；3 年後本利和為 377,388 元，總利息為 17388 元，因為採取單利的方式，所以利息不列入下一期本金計算。

月數	整存整付（年利率 1.61%）		
	當期本金	利息	本利和
1	NT\$360,000.00	NT\$483.00	NT\$360,483.00
2	NT\$360,483.00	NT\$483.65	NT\$360,966.65
3	NT\$361,452.89	NT\$484.95	NT\$361,937.84
4	NT\$361,939.80	NT\$485.60	NT\$362,425.40
5	NT\$362,428.01	NT\$486.26	NT\$362,914.27
6	NT\$362,917.55	NT\$486.91	NT\$363,404.46
7	NT\$363,408.40	NT\$487.57	NT\$363,895.97
8	NT\$363,900.58	NT\$488.23	NT\$364,388.81
9	NT\$364,394.10	NT\$488.90	NT\$364,883.00
10	NT\$364,888.95	NT\$489.56	NT\$365,378.51
11	NT\$365,385.15	NT\$490.23	NT\$365,875.38
12	NT\$365,882.70	NT\$490.89	NT\$366,373.59
24	NT\$371,781.42	NT\$498.81	NT\$372,280.23
36	NT\$377,957.04	NT\$507.09	NT\$378,464.13

由上圖可知，契約初始存入 360,000 元，利用整存整付的方式，1 年後本利和為 366,374 元，總利息為 6,374 元；2 年後本利和為 372,280 元，總利息為 12,280 元；3 年後本利和為 378,461 元，總利息為 18,461 元。

肆、研究結果

一、零存整付與活存探討

我們將零存整付與活存 1 年、2 年和 3 年的資料整理成下表：

	零存整付（年利率 1.61%）			活存（年利率 0.7%）		
	本利和	本金	利息	本利和	本金	利息
1 年	NT\$121,051	NT\$120,000	NT\$1,052	NT\$120,300	NT\$120,000	NT\$300
2 年	NT\$243,739	NT\$240,000	NT\$3,740	NT\$242,414	NT\$240,000	NT\$2,414
3 年	NT\$368,582	NT\$360,000	NT\$8,582	NT\$366,001	NT\$360,000	NT\$6,001

由上圖兩張表格，我們可以發現雖然零存整付以及活存在利率的部分有差，但依然可以看出不同的部分，像是零存整付雖然多了一些利潤，但同時它犧牲的也是方便性，因為在契約期間是不可隨意解除契約，在未滿一個月時是不予計息的，在存滿一個月未滿三個月時，照存款銀行一個月期牌告利率八折計息，在存滿三個月未滿六個月時，照存款銀行三個月期牌告利率八折計息，而在存滿六個月未滿九個月時，照存款銀行六個月期牌告利率八折計息。如果在更多期數的狀況下，則可以體現活存與零存整付使用不同方式獲取利息的方式，越多期數則可以拉大兩者之間的差距。

二、整存整付及存本取息探討

我們將整存整付以及存本取息 1 年、2 年、3 年所算出來的結果整理成下方的表格，整存整付因為犧牲了一些方便性，所以使用複利的來計息，存本取息則是使用單利的計息方式，且每月都可領到固定的利息，相對整存整付來說每月多了一筆利息可以來做使用。生活費會相對充裕一些。

	存本取息（年利率 1.61%）			整存整付（年利率 1.61%）		
	本利和	本金	利息	本利和	本金	利息
1 年	NT\$365,796	NT\$360,000	NT\$5,796	NT\$366,374	NT\$360,000	NT\$6,374
2 年	NT\$371,592	NT\$360,000	NT\$11,592	NT\$372,280	NT\$360,000	NT\$12,280
3 年	NT\$377,388	NT\$360,000	NT\$17,388	NT\$378,464	NT\$360,000	NT\$18,464

在整存整付以及存本取息這兩種儲蓄方式下，但在利息方面整存整付是使用複利來計息，存本取息則是使用單利的計息方式來計息，所以兩者之間相差的距離就是因此而拉開的，整存整付和存本取息的差別在於，存本取息是每月領取固定利息，而整存整付則是採取

到期一次領回所有本金加上獲得的利息。

伍、討論

儲蓄是個人與家庭中很重要的一環，對於未來的規劃也可能影響儲蓄的型態，就像整存整付雖然利息高，但同時犧牲的是便利性，活存雖然利息低，不過勝在穩定性及便利性，這都是依照個人財務需求來做取捨。可能會影響儲蓄的因素很多，例如：個人的教育程度、收入水平、或者是經濟環境這些都可能造成影響。儲蓄可以說是個人經濟的基石，我們透過有智慧的儲蓄以及金融規劃，可以更好的應對生活中各種變數。也因此我覺得，儲蓄更接近是一種生活方式，應該持之以恆地做。

除了儲蓄之外，還有外幣定存、購買股票、投資基金和指數股票型基金（ETF）可以投資，以下將針對各種方式個別介紹。

一、外幣定存：屬於投資理財的一種方式，是把將台幣換成外幣、並存在外幣帳戶裡；或將外國幣（如美金，歐元等）資金存入銀行帳戶，並與銀行事先約定一段期限，可能是1週到1年，直到約定期限到期才能提取。這段期間能每月領取定存利息，或等到約定到期時，再與本金一併領回。但它只適合定期出國旅遊的人、準備出國唸書的留學生和熟悉外匯交易的投資族。

二、股票：購買單一公司的股票，像是購買谷歌股票、輝達股票。這就好比是到餐廳單點，大家可以自由選擇想吃的品項。不過投資個股需要投資人自己做許多調查功課，比較適合願意花時間投入研究的人，如果是忙碌或對投資沒興趣的人可能較有負擔。

1、股票優點：個股的標的選擇豐富，交易成本較低，不須額外支付經理費或管理費，交易方便，只要開辦證券戶就可以開始交易。

2、股票風險：只投資單一個股，難以攤平投資風險，股價波動較大，容易受到企業營運消息、市場情緒影響。

三、基金：股票跟基金是差不多的投資方法，投資人委託專業的基金經理人幫忙選股，主要於基金平台進行買賣，可以節省自己研究的時間，交由專業人士代勞。

1、基金優點：由專業人士代勞，不須要花時間自己研究，可同時投資不同標的，擁有分散投資的優勢。

2、基金缺點：管理成本較高，可能會影響獲利空間，即使由專業經理人代操，也無法保證獲利表現。

四、ETF：全名是 Exchange Traded Fund，最大的特色是將指數證券化，並且可以在證券所或交易所進行買賣。如果沿用剛剛的餐廳比喻，個股像是餐廳單點，那 ETF 就類似於餐廳的套餐，由投信公司（餐廳）依照指數成分股，帮大家配好一整個「股票套餐」。

ETF 適合族群很廣泛，從投資新鮮人、小資族、保守派、專業投資人都相當適合。

1、ETF 優點：ETF 交易方式與個股相同，可於證券所進行交易，交易較基金便利，一次購買多種標的，可分散投資風險，績效不易因單一公司表現不佳而受到影響，交易成本較低，ETF 產品與種類相當豐富多元，可以涵蓋不同國家和產業，並且還有追蹤不同指數的 ETF 產品，提供投資人更多投資選擇。

2、ETF 缺點：ETF 可能會包含一些體質較差的公司，進而拖累 ETF 的綜合表現，無法避開系統性風險，例如因戰爭、天災而引起的股價波動不適合頻繁交易，以免多次進出的交易成本吃掉獲利。

透過深入研究儲蓄行為，我們能夠探討不同層面的議題，包括儲蓄趨勢、面臨的挑戰以及未來的前景。

一、儲蓄的趨勢：我們觀察到不同的人群對於儲蓄的態度和行為存在著明顯的差異，這行為可能會受到文化、經濟環境和個人價值觀的影響。在年輕人的眼裡可能更傾向於追求即時滿足，相較之下，老年人則更注重積累資產和儲蓄以應對未來有可能會發生的風險。

二、儲蓄挑戰：金融不平等和經濟的不穩定性可能會成為影響儲蓄的主要障礙，尤其是對於低收入家庭。

三、科技與儲蓄：新興科技對儲蓄領域的影響越來越明顯。智能理財工具(像是 AI、自動化儲蓄計劃)等科技應用為儲蓄提供了更多可能性。同時，數據安全和隱私的問

題可能成為科技應用所面臨的挑戰，需要更加嚴謹的法規和技術保障。

四、教育與政策：金融教育的普及對於提升儲蓄率起到非常關鍵的作用。推動金融教育等的項目，特別是針對年輕人的教育，可以增加對儲蓄的認識。

五、社會影響：儲蓄行為不僅會影響個體，也為對整個社會的經濟穩定和持續發展產生深遠的影響。我們可以透過提高儲蓄率，社會就能更好地應對經濟波動，減少整個社會的金融不穩定性，促進更公平的財富分配。

陸、結論

我們發現在做完上面的表格後，會造成最終本利和差距的地方所在，最終的本利和會因為當時的物價、匯率所影響。所以我們列出了一些關於它們的優點及缺點來參考。

零存整付和活存是兩種不同的儲蓄方式，各自擁有一系列特點，可以根據個體的需求和目標做出選擇。

一、零存整付：

1、優點：

- (1) 穩定利率：零存整付通常提供穩定的利率，有助於儲蓄者預測未來回報。
- (2) 適合短期目標：由於穩定的利率和較短的期限，零存整付適用於實現較為短期的金融目標。

2、缺點：

- (1) 低流動性：部分零存整付計劃可能有提前解約的條款，影響資金的流動性。
- (2) 較低利率：零存整付的利率相對較低，尤其在通脹率上升時，實際回報可能有限。

二、活存：

1、優點：

- (1) 高流動性：活存帳戶通常具有高度的流動性，資金可隨時提取。
- (2) 隨時存提：儲蓄者能夠隨時根據需要存入或提取資金，更加靈活。

2、缺點：

(1) 低利率：活存帳戶的利率通常相對較低，回報可能無法滿足長期資本增值的需求。

(2) 風險較低：缺乏較高風險的投資組合，無法實現較高的長期回報。

三、綜合結論：

在選擇零存整付和活存時，我們應該綜合考慮自身的財務需求、風險承受能力和目標時間。對於追求短期目標、注重穩定性的儲蓄者，零存整付可能是較為合適的選擇；而對於需要保持高流動性、有隨時提取需求的儲蓄者，活存則提供了更大的彈性。對於長期資本增值的追求，投資組合的多樣性可能是更好的選擇。總之，選擇零存整付還是活存取決於個體的具體情況和優先需求。

整存整付和存本取息是兩種常見的儲蓄方式，各自擁有一系列優勢和限制。以下是對這兩種儲蓄方式的綜合結論：

一、整存整付：

1、優勢：

(1) 穩定性：整存整付通常提供固定的利率，使得儲蓄者能夠預測未來的回報，增加了穩定性。

(2) 適合短期目標：由於穩定的利率，整存整付適合用於實現較為短期的金融目標，如購車、旅遊等。

2、缺點：

(1) 低回報：整存整付的利率相對較低，尤其在通脹率上升時，實際回報可能不足以維持資本的實質價值。

(2) 流動性限制：部分整存整付計劃可能有提前解約的條款，可能影響資金的流動性。

二、存本取息：

1、優勢：

(1) 長期增值：存本取息通常與投資結合，有潛力實現較高的長期回報，有助於

資本增值。

- (2) 彈性：存本取息提供更多彈性，投資組合的多樣性可以根據個人風險承受力和目標進行調整。

2、缺點：

- (3) 有風險：存本取息的回報與市場波動有關，存在風險。在不穩定的市場環境中，可能發生本金虧損。
- (4) 需要金融知識：存本取息需要更多的金融知識和投資意識，不適合缺乏相應知識的儲蓄者。

三、綜合結論：

整存整付和存本取息兩者各有其優勢和限制，選擇應基於個人的財務目標對於追求穩健、低風險的短期目標，整存整付可能更合適；而對於具有較高風險承受力和追求長期增值的投資者，存本取息可能提供更多可能性。總的來說，在儲蓄和投資的過程中，資產配置的多樣性和風險管理都是關鍵因素，應該根據個人的財務需求和目標做出明智的選擇。

外幣儲蓄是金融管理的一種方式，在全球化時代獲得了廣泛的關注。以下是對外幣儲蓄的結論：

1、優點：

- (1) 匯率潛力：外幣儲蓄可藉由匯率變動實現資產增值，對於具有良好匯市分析能力的投資者而言，有潛在的資本增值機會。
- (2) 分散風險：持有多種外幣可以有效分散貨幣風險，當某一地區的經濟出現不穩定時，其他外幣可能表現更為穩健。
- (3) 國際多元化：外幣儲蓄提供了參與全球金融市場的機會，增加了投資者對國際經濟的參與度，有助於資產的國際多元化。

2、缺點：

- (1) 匯率風險：外幣儲蓄同時也帶來匯率風險，市場波動可能對資產價值造成影響，需要具有相應的風險管理能力。

(2) 法規限制：不同國家對外幣帳戶可能有不同的法規和管制，需要投資者仔細了解並遵守相應的法律要求。

外幣儲蓄是一種在全球化金融體系下的重要金融工具。對於追求資產多元化、擁有國際投資視野的投資者而言，外幣儲蓄提供了一個選擇。然而，投資者應該謹慎考慮匯率風險，適應市場波動，同時了解相關法規和利率情況，以做出更明智的金融決策。外幣儲蓄的適用性取決於個體的財務目標、風險承受力和對國際市場的了解程度。

經過對儲蓄進行深入研究，我們得出了一系列關於儲蓄對個體和社會的重要性以及相應影響的結論。

- 1、對個體層面的影響：儲蓄為個人提供了緊急時刻的基金，使其能夠更靈活應對生活中的發生的各種意外事件，減輕了金融壓力。積極的儲蓄習慣有助於實現個人長期目標，如購買房子、子女的教育和以後退休的計劃，以及自身提高生活品質。儲蓄之中的複利效應能使資金得以增加更多，為自身提供更多的資本，再更進一步促進個人經濟穩定和成長。
- 2、在於金融方面的穩固性：積極的儲蓄行為有助於社會經濟的了整個社會的金融風險。儲蓄有助於減少整個社會裡面的社會不平等，提高社會的在於金融方面的穩固性，使這個社會更能夠應對經濟變動和衝擊。透過有智慧的儲蓄，社會可以更好地利用現代科技，提供了更加有效的金融教育和工具，促進人們更廣泛的儲蓄參與。
- 3、未來發展方向：未來的儲蓄研究可以更深入地探討科技對儲蓄的影響，包括智能理財工具(像是 AI 技術等在儲蓄領域的應用)。我們也可以制定更具體的政策和教育計劃，鼓勵和引導個體培養積極的儲蓄習慣，提高整體社會的金融素養。
- 4、我們利用文獻探討的各大台灣銀行利率中找出『台灣銀行』目前都其他銀行利率多上最少 0.01%，而就算是一點點的差距也會造成巨大的差異，這就是錢滾錢的厲害之處。

柒、參考資料及其他

Browning, M., & Lusardi, A. (1996). Household Saving: Micro Theories and Micro

Facts. Journal of Economic Literature, 34(4), 1797 - 1855.

- 這篇文獻探討了家庭儲蓄的微觀理論和實證事實，提供了對個體儲蓄行為的深入洞察。

Modigliani, F., & Brumberg, R. (1954). Utility Analysis and the Consumption Function: An Interpretation of Cross-Section Data. In Post-Keynesian Economics (pp. 388 - 436).

- 這是一個經典的文獻，提出了永久收入理論，試圖解釋消費者的儲蓄行為。

Hurd, M., & Rohwedder, S. (2003). The Retirement-consumption Puzzle: Anticipated and Actual Declines in Spending at Retirement. NBER Working Paper No. 9586.

- 這篇文獻探討了退休後消費下降的現象，並分析了預期和實際的退休消費。

Thaler, R. H. (1990). Anomalies: Saving, Fungibility, and Mental Accounts. Journal of Economic Perspectives, 4(1), 193 - 205.

- 這篇文獻討論了心理帳戶的概念，即人們對於不同資金的使用方式可能受到心理因素的影響。

Laibson, D. (1997). Golden Eggs and Hyperbolic Discounting. The Quarterly Journal of Economics, 112(2), 443 - 478.

- 這篇文獻探討了超協商折現的概念，這是指人們對未來的利益給予不恰當的過度折扣。

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. Journal of Economic Literature, 52(1), 5 - 44.

- 這篇文獻探討了財務素養對儲蓄行為的影響，提供了對提高個體儲蓄率的政策建議。

Zeldes, S. P. (1989). Consumption and Liquidity Constraints: An Empirical

Investigation. Journal of Political Economy, 97(2), 305 - 346.

- 這篇文獻探討了消費和流動性約束的實證研究，探討這些約束對儲蓄行為的影響。

Skinner, J. (1988). Risky Income, Life Cycle Consumption, and Precautionary Savings. Journal of Monetary Economics, 22(2), 237 - 255.

- 這篇文獻分析了風險收入、生命週期消費和預防性儲蓄之間的關係。