

第一本 一生

樹立新的理財觀念 從而實現你的夢想

L02

ADMINISTER FINANCES

理財規劃 的書

陳佩君【編著】

在有限的生命中

不可否認錢的重要性

在錢的功能下，我們佈置了家

也擁有了自我充實的條件

在不過度迷失的情況下

確 方向



台灣實業

國家圖書館出版品預行編目資料

第一本—生理財規劃的書 / 陳佩君編著.
—初版. —臺北縣中和市: 臺灣實業文化, 1997〔民86〕
面; 公分.
ISBN 957-700-386-9 (平裝)

1. 理財

563

86014831

第一本—生理財規劃的書

編者

陳佩君

執行編輯

李兆華

行政秘書

余綺華·高伊姿

美術編輯

俞志瑜

企劃印務

范揚松

發行者

胡明威

出版者

臺灣實業文化

台北縣中和市中山路二段350號5F

TEL: (02) 2245-2239 FAX: (02) 2245-9154

郵政劃撥

帳號 1697754-9

戶名 漢湘文化事業股份有限公司

登記證

行政院新聞局局版北市業字第1050號

法律顧問

文聞·黃福雄·蔡兆誠·王玉楚律師

電腦排版

龍虎電腦排版股份有限公司

內文製版

俊昇印製廠有限公司

裝訂

吉翔裝訂印刷有限公司 TEL: (02) 2962-7511

定價 200元 ISBN 957-700-386-9

初版一刷/1997年12月·初版五刷/2000年5月

版權所有·翻印必究

本書如有缺頁、破損、裝訂錯誤者，
請寄回本公司調換。

網址：<http://www.books.com.tw>

E-mail：h1046@ms15.hinet.net

Printed in Taiwan

總經銷：

JAIRYH CULTURE
朝日文化
朝日圖書·快樂滿足

進退貨地址：北縣中和市橋安街15巷1號7F

TEL: (02) 2249-7714 FAX: (02) 2249-8715

戶名：朝日文化事業有限公司 帳號：19088440

作者簡介：

陳佩君

大學中文系畢

現任職記者

封面設計／小瑜

實業

台灣實業

台灣實業

台灣實業

台灣實業

台

實業

台灣實業

台灣實業

台灣實業

台灣實業

台

實業

台灣實業

台灣實業

台灣實業

台灣實業

台

實業

台灣實業

台灣實業

台灣實業

台灣實業

台

實業

台灣實業

台灣實業

台灣實業

台灣實業

台

實業

台灣實業

台灣實業

台灣實業

台灣實業

台

第一本 一生理財規劃的書

陳佩君◎編著

序

高天與厚地，悠悠人生路，行行向何方，轉眼即長暮。人的一生可不就像漫長的路，終有一天會走到日落的終點，是不是該在有限的生命旅程中，及時把生命規劃好，讓我們的生活可以從容些。

在有限的生命中，不可否認的是錢的重要性，有人以為談錢俗氣，其實錢的俗氣是人們造就給它的負面形象，在錢的功能下，我們佈置了家，我們擁有了自我充實的條件，在不過度迷失的情況下，我們可以適度的運用金錢來過基本穩固的人類生活。

因此，我們走進了錢的時代，我們建立新的理財觀，我們期許你能扮演錢的主人，懂得運用錢、懂得不浪費的消費、懂得以錢來充實個人的內在精神、更懂得以錢來鞏固一個家，僅僅是這樣的一個企圖心，我們希望你能在一生中，確立個人的人生方向，從而實現完成。

一生理財規劃的內容將先樹立你新的理財觀，在種種階段性目標的建立

後，你開始明白單身新貴的現代角色，也開始處理自己的薪資，知道要創造一個理想的生活是必須由個人具備的條件及能力開始，條件與能力使你可以得到工作的青睞，從而當上工作的主人，為理財開闢第一道關卡——賺錢。

在經歷單身生活的自由後，你將與心愛的人創造新生活，夢想落實為理想，面對種種現實的考量，你必須開始為家而付出，由夫妻之間到小寶貝的誕生，在家庭形成的初期，你必須面對的是龐大的經濟壓力，房屋貸款、子女教育金、及日後種種生活開銷，理財中的保險、購屋、節稅、消費、旅遊、創業及各種相關的投資途徑皆會一一接踵而來，在逐一的了解中，你漸漸走過了家庭穩固期、家庭成熟期，繼而進入了所謂的「長暮」——退休期。

有人以為退休的人特別顯得多餘，其實退休的人會產生多餘的想法，多半是由於他們不會過生活，有如此一段空閒的日子，退休的人應及時把握才是，這階段是十分黃金的，它沒有經濟的負擔，卻有眾多愛在成長，不僅是子女成長為大人，自己與伴侶更是攜手走了大半人生，何不仔細把退休的自

已交給自己，自由的去過，不再有所牽絆，如此即使走向長暮，亦會在下一刻見到黎明的升起。

理財的書多半呈現一種極冷的感覺，致使許多人一直未能主動去接觸，尤其是女性朋友，然而我們設計這樣的一生規劃，主要便是希望邀請你或妳一同了解管理的生活，不僅在規劃你一生的錢財，也是在規劃你一生的方向，錢其實是極可愛的，當你放棄以不合理的手段去謀取時，它是可以給你另一種生活上的收入，諸如精神。

對於尚未開始理財的人而言，此書無異是領你進入理財的世界，使你概略性的去了解理財天地，不論是管理或是投資，而倘使你已是個理財投資的高手，不妨放下心情去發掘你未曾想過的——也許是消費方式、也許是自我充實、自我愉悅的支出預算，期盼你，這一生可以走得很平順，過得充裕幸福愉快。

目錄

序 / 5

第一篇、生涯篇 / 17

壹、新時代的理財觀 / 21

貳、一生理財的階段性分配 / 24

參、理財目標的確立 / 28

肆、當一個經濟不虞匱乏的現代新貴 / 34

伍、解剖個人的投資性格及能力 / 37

陸、分析個人的財務狀況 / 41

柒、養成習慣性的記帳及預算收支的記錄 / 45

捌、多元化的理財可減少風險 / 49

玖、培養良好的儲蓄習慣 / 52

第二篇、種樹篇 / 55

壹、培養專長與興趣 / 59

貳、增加收入的兼職考慮 / 62

參、社會人的創業夢 / 66

肆、面臨轉業與失業的應變 / 68

伍、實施創業夢之前規劃與準備 / 71

◎人生三部曲——單身期 / 79

· 單身新貴薪資知多少？ / 81

· 單身人類的消費指向 / 83

· 設計未來生活的藍圖 / 95

◎人生部曲二——家庭期 / 97

· 家庭收支情形的記錄與歸類 / 99

計劃1 結婚進行曲 / 102

(一) 結婚費用的籌劃與估量 / 102

(二) 夫妻之間的理財共識與協調 / 106

計劃2 小寶貝的誕生 / 108

(一) 撫養孩子的費用 / 108

(二) 給孩子正確的金錢與消費觀 / 115

計劃3 實現購屋夢 / 120

(一) 購屋計劃宜早訂 / 120

計劃4

分擔風險的保障——保險 / 140

- (一) 我可以是個有殼族了 / 123
- (二) 購屋時的比較與認識 / 129
- (三) 抓住購屋時機及選擇理想購屋地點 / 135
- (四) 購屋者必須注意的事項 / 137
- (五) 美化購屋空間——裝潢 / 139
- (一) 保險觀念的建立 / 140
- (二) 可以花多少錢在保費上？ / 144
- (三) 出國旅遊必保的旅遊平安保險 / 145
- (四) 保障終身的險種 / 148
- (五) 養老退休之用的養老險 / 150
- (六) 新鮮人可考慮的定期險 / 152
- (七) 愛車族的汽車險 / 153

(八) 防範未然的火災險 / 156

(九) 其他保險 / 159

◎人生三部曲——退休期 / 161

(一) 退休後的理財觀 / 163

(二) 退休前的財務準備與規劃 / 165

(三) 增加退休後的生活空間 / 168

第三篇、投資篇 / 175

壹、善用投資工具及規避理財風險 / 177

貳、銀行存款 / 180

參、標會（民間互助會） / 183

肆、房地產 / 186

伍、共同基金 / 189

第四篇、消費篇 / 195

陸、股票	/ 191
柒、期貨	/ 192
捌、黃金	/ 193
壹、聰明理性的現代消費族	/ 197
貳、購物時機與購物交易的權衡	/ 200
參、你是持卡族嗎？	/ 203
肆、出國刷卡便利多	/ 208
伍、文化精神消費	/ 210
陸、便宜愉悅的國內休閒旅遊	/ 214
柒、出國旅遊解放壓力	/ 217