

下班後 賺更多

記帳、存錢、再投資，
富朋友的「破窮理財法」
提早20年退休不是夢！

富朋友理財筆記站長
艾爾文 著

28歲 就靠投資存到100萬！

30歲前 實踐「不上班，也有錢」的財務自由夢想！

做對3件關鍵事，你也可以跟我一樣！

想要破窮又致富？
就靠這5張EXCEL表！

富朋友的致富理財工具表
下載方法請見書內 P.225

- 股票價值估算法
- 貸款提前還款計算器
- 電子理財記帳本
- 功能帳戶現金流分配器
- 滾雪球還債法自動排序器

死薪水也能
存下錢！

我，不靠富爸爸！

下班後 賺更多

記帳、存錢、再投資，
富朋友的「破窮理財法」
提早20年退休不是夢！

富朋友理財筆記站長 艾爾文 著

●國家圖書館出版品預行編目資料

下班後賺更多：記帳、存錢、再投資，富朋友的「破窮理財法」提早20年退休不是夢。-- 初版。-- 臺北市：三采文化，2014.01

面：公分。-- (IRICH 14)

ISBN 978-986-342-037-8 (平裝)

1.投資 2.理財

563.5

102022234

Copyright © 2014 SUN COLOR CULTURE PUBLISHING CO., LTD., TAIPEI



IRICH 14

下班後賺更多：

記帳、存錢、再投資，富朋友的「破窮理財法」提早20年退休不是夢

- 作者 | 富朋友理財筆記站長 艾爾文
主編 | 黃迺淳
插畫 | 三豐果多創意行銷有限公司
美術編輯 | 優克居有限公司 陳佩君／曾雅綾
封面設計 | 林奕文
攝影 | 林子茗
- 發行人 | 張輝明
總編輯 | 曾雅青
發行所 | 三采文化出版事業有限公司
地址 | 台北市內湖區瑞光路513巷33號8F
傳訊 | TEL:8797-1234 FAX:8797-1688
網址 | www.suncolor.com.tw
- 郵政劃撥 | 帳號：14319060
戶名：三采文化出版事業有限公司
- 本版發行 | 2014年6月5日
定價 | NT\$300

●著作權所有，本圖文非經同意不得轉載。如發現書頁有裝訂錯誤或污損事情，請寄至本公司調換。All rights reserved.

●本書所刊載之商品文字或圖片僅為說明輔助之用，非做為商標之使用，原商品商標之智慧財產權為原權利人所有。

作者序 寫給每個想要理財的人	2
前言 因為理財，我的人生更自由	8

CHAPTER 1 存小錢靠記帳，賺大錢靠投資

30歲前擁有財務自由的人生

學生時就勤記帳，10萬本金這樣來	16
大四開始的投資人生	18
巴菲特教我的事，抱著好股錢自動流進來	20
收入不會讓你致富，儲蓄與投資才會	22

CHAPTER 2 存下50%年收的富朋友記帳法

你有多少錢可以理財？記帳的重要性！	26
記帳記在收入進來前，事前規劃是重點！	30
記帳絕不只是一要省錢	34
透過記帳設定消費警戒線	37
記帳不能只是記錄，要揪出無法存錢的關鍵	40
掌握記帳3原則，扭轉你的財務狀況	43
5個小技巧，記帳效率立即提升	47
理財練習題 抓出撲滿裡的漏財蟲	51

CHAPTER 3 讓收入變儲金的金流管理密技

最珍貴的理財建議：先支付給自己	58
為什麼需要存錢？而且愈快開始愈好！	62
緊急預備金的重要跟你想的不一樣	68
緊急預備金多少才夠？	71
緊急預備金該存在哪？	75
負債的人怎麼準備緊急預備金？	77
面對它吧！個人預算真的很重要	81
最輕鬆的預算規劃：功能帳戶理財法	85
3 步驟學會功能帳戶理財法	87
聚焦、分工、平衡，3 特點讓你財務更自由	92
功能帳戶理財法的存錢比例可以調整嗎？	95
你的存錢效率有多高？一定要關心的理財指標	98
貸款都是用生命換來的	103
信用卡是刷掉你的信用，還是刷掉你口袋的錢？	105
為何提前還清貸款如此重要？	109
滾雪球還債法，提早跟負債說掰掰	115
建立個人自動化存錢系統	119
信封理財法，居家預算好幫手	126
善用零存整付，強化你的理財效率	132
階梯式存錢法，善用 10 塊錢每年多存 1 萬	135
理財練習題 訂做個人專屬的現金流分配地圖	140

CHAPTER 4 提早 20 年享受人生的穩健投資術

144	賺錢型態有 3 種，你的是哪一種？	144
149	投資股票能不能是種被動收入？	149
156	2 個關鍵，搞清楚前別說你懂複利	156
162	投資就像打高爾夫球，先把球穩穩打進洞裡	162
165	投資要遵守的 3 原則	165
170	投資 100 元，你也是公司股東	170
173	4 個問題找出值得投資的好公司	173
180	檢視好公司的財務指標：ROE	180
185	穩定的 ROE 等於是獲利翻倍	185
190	常見的股票投資迷思，先搞懂才會賺	190
192	挖掘好公司價值公式 1 平均殖利率估價法	192
201	挖掘好公司價值公式 2 預期 ROE 估價法	201
204	好公司趁打折買，開心領股息一輩子	204
210	上漲下跌都放心的投資策略	210
212	不工作，更自由，打造被動收入不是夢	212
214	沒有資本，照樣能擁有被動收入	214
218	比「如何賺」被動收入更重要的事	218
222	理財練習題 建立個人股票投資 SOP	222

想要破窮又致富 就靠這 5 個理財工具表

股票價值估算器	226
貸款提前還款計算器	227
電子理財記帳本	228
功能帳戶現金流分配器	230
滾雪球還債法自動排序器	231

下班後 賺更多

記帳、存錢、再投資，
富朋友的「破窮理財法」
提早20年退休不是夢！

富朋友理財筆記站長 艾爾文 著

【作者序】

寫給每個想要理財的人

本書出版四年前，我跟大部分人一樣是領著薪水度日的上班族。如今，我已經能夠依靠自己的投資收入及被動收入過我想要的生活；我可以選擇為自己工作，在上班日到無人的電影院欣賞電影，或是避開假日人潮到郊區遊玩。我的時間可自由分配，我的人生可以自己掌握。

能夠現在就擁有這樣的生活，是因為我提早開始自動化管理財。

問你一個問題：你覺得在投資理財上成功是件簡單的事嗎？在回答這問題前，先提供我從別人身上觀察到的現象：多數人對理財都不太擅長。為何會如此？照理說國人的理財能力都應該有一定水準，每年有超過百本的理財書被出版，電視台也經常播放以理財為主題的節目，但為何那麼多人還是不知道該如何理財？或是對理財感到排斥，害怕投資？

我的看法是：過多的理財資訊充斥在你我身邊，反而將簡單又有效的方法給掩蓋住了！

投資理財其實可以很簡單，這是我超過十年經驗得來的體會；只是當我還是理財新手時，我並不這麼認為。起初，我是個喜歡追

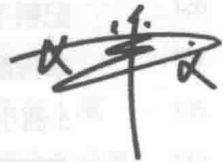
求複雜理財方法的人，就好像早一輩人認為生病要吃苦藥才是有效，我以為理財就是要複雜，不然肯定無效；投資也是，以為要深奧的數學計算才叫投資分析，要掌握少數人知道的資訊才會賺錢。

後來隨著經驗累積，我才發現過往的理財行為中，許多「招數」根本可以省略不用，甚至還因為多餘的行為損失更多金錢。

雖然四年前的我還是上班族，但可別誤會這是一本教人快速致富的書，我並非短短四年就達到這般成果，在那之前我已經累積超過六年的投資經驗，前後的理財時間加總長達十五年，雖然過程中我花很多時間在沒有效率的方法上，不過有一點可以確定，過去的理財方法幫助我擁有今天的生活。然而，如果讓我重來一次，我會捨去那些不需要的過程，採用省力又有效的理財方法，直接打造我的自動化管理系統。就如同現在可以不用花心思去管理財務，不用花時間去操作投資部位，它們仍然會照計畫自動運轉。

這本書也就是為此而生，雖然我無法再回頭重新走理財路，但我知道有許多人跟我當初一樣，正在嘗試各種理財方法卻仍無明顯成效，或是想要學習理財卻不知從何開始，如果你是其中一位，我堅信藉由此書能夠幫你縮短摸索時間，提前找到受用一輩子的理財方法。

富朋友理財筆記站長



作者序 寫給每個想要理財的人	2
前 言 因為理財，我的人生更自由	8

CHAPTER 1 存小錢靠記帳，賺大錢靠投資 **30歲前擁有財務自由的人生**

學生時就勤記帳，10萬本金這樣來	16
大四開始的投資人生	18
巴菲特教我的事，抱著好股錢自動流進來	20
收入不會讓你致富，儲蓄與投資才會	22

CHAPTER 2 存下50%年收的富朋友記帳法

你有多少錢可以理財？記帳的重要性！	26
記帳記在收入進來前，事前規劃是重點！	30
記帳絕不只是一要省錢	34
透過記帳設定消費警戒線	37
記帳不能只是記錄，要揪出無法存錢的關鍵	40
掌握記帳3原則，扭轉你的財務狀況	43
5個小技巧，記帳效率立即提升	47
理財練習題 抓出撲滿裡的漏財蟲	51

CHAPTER 3 讓收入變儲金的金流管理密技

最珍貴的理財建議：先支付給自己	58
為什麼需要存錢？而且愈快開始愈好！	62
緊急預備金的重要跟你想的不一樣	68
緊急預備金多少才夠？	71
緊急預備金該存在哪？	75
負債的人怎麼準備緊急預備金？	77
面對它吧！個人預算真的很重要	81
最輕鬆的預算規劃：功能帳戶理財法	85
3 步驟學會功能帳戶理財法	87
聚焦、分工、平衡，3 特點讓你財務更自由	92
功能帳戶理財法的存錢比例可以調整嗎？	95
你的存錢效率有多高？一定要關心的理財指標	98
貸款都是用生命換來的	103
信用卡是刷掉你的信用，還是刷掉你口袋的錢？	105
為何提前還清貸款如此重要？	109
滾雪球還債法，提早跟負債說掰掰	115
建立個人自動化存錢系統	119
信封理財法，居家預算好幫手	126
善用零存整付，強化你的理財效率	132
階梯式存錢法，善用 10 塊錢每年多存 1 萬	135
理財練習題 訂做個人專屬的現金流分配地圖	140

CHAPTER 4 提早 20 年享受人生的穩健投資術

144	賺錢型態有 3 種，你的是哪一種？	144
149	投資股票能不能是種被動收入？	149
156	2 個關鍵，搞清楚前別說你懂複利	156
162	投資就像打高爾夫球，先把球穩穩打進洞裡	162
165	投資要遵守的 3 原則	165
170	投資 100 元，你也是公司股東	170
173	4 個問題找出值得投資的好公司	173
180	檢視好公司的財務指標：ROE	180
185	穩定的 ROE 等於是獲利翻倍	185
190	常見的股票投資迷思，先搞懂才會賺	190
192	挖掘好公司價值公式 1 平均殖利率估價法	192
201	挖掘好公司價值公式 2 預期 ROE 估價法	201
204	好公司趁打折買，開心領股息一輩子	204
210	上漲下跌都放心的投資策略	210
212	不工作，更自由，打造被動收入不是夢	212
214	沒有資本，照樣能擁有被動收入	214
218	比「如何賺」被動收入更重要的事	218
222	理財練習題 建立個人股票投資 SOP	222

富 朋友的致富分享

想要破窮又致富 就靠這 5 個理財工具表

股票價值估算器	226
貸款提前還款計算器	227
電子理財記帳本	228
功能帳戶現金流分配器	230
滾雪球還債法自動排序器	231

【前言】

因為理財， 我的人生更自由

我永遠忘不了這一天，2008年的7月29日。

當時美國次級房貸引起的全球金融海嘯正要來到最大浪頭，距雷曼兄弟宣布倒閉引起的股市大跌還有二個月，但一個可能改變我人生的危機卻已先突襲了我。

一場意外帶來的警惕

那天早上我依平時作息起床，由於要提早到公司，所以我略過每天的晨讀，在浴室盥洗後便拿起包包出門。也許是工作較繁忙，當時我只覺得沒睡飽眼睛有些疲累，但還是沿著樓梯走下樓，騎上陪了我一年的二手機車，一個迴轉到對向車道準備催油門往公司騎去。

就在那時，我的手不自覺按下煞車，因為我發覺眼前應該熟悉的街道怎麼跟平時不一樣！映入眼簾的全是「一對」的影像：兩台一模一樣的車子、兩個一模一樣的路邊招牌，連馬路中央的交通線也分成兩個。奇怪的是，兩兩成對的影像中有一個只是殘影。當下

我就知道不對勁，趕緊回到住處，這時上樓才發現剛剛走過的樓梯也變成雙重影像，此時才想起為何昨晚睡前看電視特別吃力，字幕比以往還不清楚。

跟公司請假後，馬上去醫院掛號找眼科醫師檢查。後來確診是大腦裡掌管右眼肌肉的腦神經中風麻痺，俗稱「複視」，這會造成眼睛所見的物品都變成兩個。當時醫生說這種症狀只能等待自行好轉，最壞的情況就是一輩子都這樣。那年，我才滿 28 歲，我的人生還有很長的路要走。

後來，我跟公司請了長假，心想會不會是這陣子工作太忙，直盯著電腦檢查工程電路的關係。當下我只希望我的眼睛能快點復原，雖然我不知道這天什麼時候才會來，還是根本不會來，但是每天早上起床的第一個念頭就是盯著天花板，眨眨眼睛看看照明燈是一個還是兩個影像。很可惜，那段日子所有物品在我眼裡始終是兩個，我心中也開始盤算是不是有可能失去依賴雙眼的工作。

雖然我並不擔心短期沒有工作，因為那時我在股票上的投資已經有不錯的回報，加上學生時代就開始存錢理財，所以銀行裡有一定的金額可支撐我生活。不過如果我的眼睛真的一輩子都無法恢復，勢必要提早面對收入來源改變，以及收入減少的可能。

很幸運的，這種凡事都看到一對影像的生活只是暫時，約一個月後眼前看到的兩個影像終於合體，我的眼睛恢復正常，生活開始重新步上軌道。

單一收入型態並不安全

然而，我心裡卻對這突來的工作危機仍抱著極大的不安全感，我開始思考工作收入型態對我人生的重要性，以及生活需仰賴薪資收入帶來的不確定性。我知道我必須更積極的理財，讓我的投資收入更穩、更多，讓我的收入來源更廣泛。眼睛康復後，我除了比以往更積極的投資理財，也開始整理過去學到的各種投資理財觀念，並且優化管理系統，增加存錢效率，希望能加快我邁向不同階段的財務自由。

2011年年底，我在逐漸實現不同階段的財務自由目標同時，開始試著將自己結合存錢與投資的自動化管理心得分享在部落格上，取名叫「富朋友理財筆記」，希望用協助別人理財的心態來分享我的理財觀。

起初，我只是跟周圍好友分享這部落格，沒想到網路上有愈來愈多人來到我的網站並認同我所分享的觀念，每日瀏覽人數也從幾十人開始，成長到每日幾千人、最高單日破萬人，而我的電子信箱裡也收到愈來愈多詢問理財方法的信件，有的是因為領第一份薪水想要開始存錢理財（第2章教你存下50%年收入），有的是夫妻想要共建美好的理財藍圖（第3章功能帳戶理財法規劃好未來花費），有的是希望透過投資累積更多財富（第4章穩健投資術讓你提早退休），也有的因為深陷債務不知該怎麼辦（第3章滾雪球還債法教你如何走出債務）。