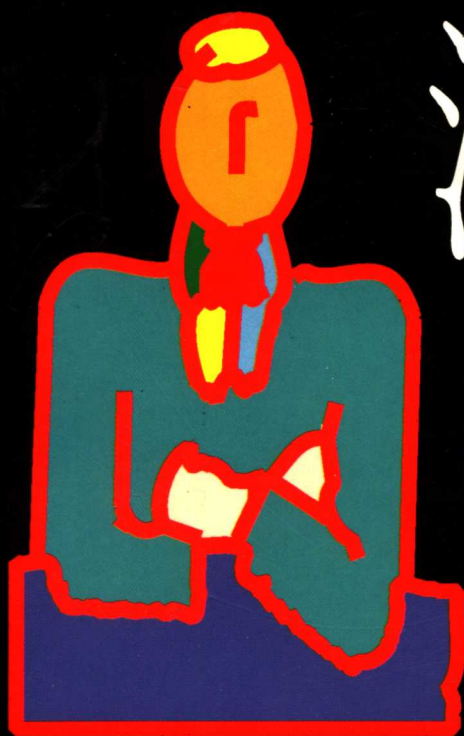




提供實戰經驗
啟發經營智慧

陳忠慶 / 著

個人理財 測驗



測驗你的
金錢智商

探索你的
致富潛力

F063.4
C464

實戰智慧叢書 ⑩

個人理財測驗

——測驗你的金錢智商／探索你的致富潛力

陳忠慶／著

實戰智慧叢書⑩

個人理財測驗

——測驗你的金錢智商／探索你的致富潛力

作 者／陳 忠 慶

主 編／蘇 拾 平

責任編輯／郭 惠 櫻

發行人／王 榮 文

出版者／遠流出版事業股份有限公司

臺北市汀州路三段 184 號七樓之五

郵撥／0189456-1

電話／(02)365-3707 傳真／365-8989

發行代理／信報股份有限公司

電話／(02)365-1212 傳真／365-7979

排 版／普辰電腦排版有限公司

印 刷／優文印刷股份有限公司

☐ 1991 (民 80) 年 11 月 16 日 初版一刷

☐ 1994 (民 83) 年 9 月 1 日 初版三刷

行政院新聞局局版臺業字第 1295 號

售價 180 元 (缺頁或破損的書，請寄回更換)

版權所有・翻印必究 (Printed in Taiwan)

ISBN 957-32-1444-x

【作者簡介】

陳忠慶，國立政治大學政治研究所畢業，德州大學（奧斯汀）政治系博士班。現持有美國房地產、共同基金、保險、期貨、綜合證券等多項經紀人執照，擁有多年投資理財實務經驗，為知名理財專欄作家，著作另有《個人理財手冊》、《期貨投資手冊》、《共同基金投資手冊》（遠流版）、《保險》。

《實戰智慧叢書》

103 組織中人際關係訓練

黃素菲 / 著

104 商用圖解兵法

大橋武夫 / 著 東正德 / 譯

105 轉換點上的成本管理

Johnson & Kaplan / 著 杜榮瑞等 / 譯

106 好主管525法則

Coleman & Barrie / 著 林麗寬 / 譯

107 選戰行銷

張永誠 / 著

108 個人理財測驗

陳忠慶 / 著

□蘇拾平主編□

實戰智慧叢書

◆遠流出版公司

實戰智慧叢書⑩

個人理財測驗

——測驗你的金錢智商／探索你的致富潛力

作 者／陳 忠 慶

主 編／蘇 拾 平

責任編輯／郭 惠 櫻

發行人／王 榮 文

出版者／遠流出版事業股份有限公司

臺北市汀州路三段 184 號七樓之五

郵撥／0189456-1

電話／(02)365-3707 傳真／365-8989

發行代理／信報股份有限公司

電話／(02)365-1212 傳真／365-7979

排 版／普辰電腦排版有限公司

印 刷／優文印刷股份有限公司

☐ 1991 (民 80) 年 11 月 16 日 初版一刷

☐ 1994 (民 83) 年 9 月 1 日 初版三刷

行政院新聞局局版臺業字第 1295 號

售價 180 元 (缺頁或破損的書，請寄回更換)

版權所有・翻印必究 (Printed in Taiwan)

ISBN 957-32-1444-x

F063.4
C464

實戰智慧叢書 ⑩

個人理財測驗

——測驗你的金錢智商／探索你的致富潛力

陳忠慶／著

《實戰智慧叢書》

出版緣起

王榮文

在此時此地推出《實戰智慧叢書》，基於下列兩個重要理由：其一，臺灣社會經濟發展已到達了面對現實強烈競爭時，迫切渴求實際指導知識的階段，以尋求贏的策略；其二，我們的商業活動，也已從國內競爭的基礎擴大到國際競爭的新領域，數十年來，歷經大大小小商戰，積存了點點滴滴的實戰經驗，也確實到了整理彙編的時刻，把這些智慧留下來，以求未來面對更嚴酷的挑戰時，能有所憑藉與突破。

我們特別強調「實戰」，因為我們認為唯有在面對競爭對手強而有力的挑戰與壓力之下，爲了求生、求勝而擬定的種種決策和執行過程，最值得我們珍惜。經驗來自每一場硬仗，所有的勝利成果，都是靠著參與者小心翼翼、步步爲營而得到的。我們現在與未來最需要的是腳踏實地的

「行動家」，而不是缺乏實際商場作戰經驗、徒憑理想的「空想家」。

我們重視「智慧」。「智慧」是衝破難局、克敵致勝的關鍵所在。在實戰中，若缺乏智慧的導引，只恃暴虎馮河之勇，與莽夫有什麼不一樣？翻開行銷史上赫赫戰役，都是以智取勝，才能建立起榮耀的殿堂。孫子兵法云：「兵者，詭道也。」意思也指明在競爭場上，智慧的重要性與不可取代性。

《實戰智慧叢書》的基本精神就是提供實戰經驗，啟發經營智慧。每本書都以人人可以懂的文字語言，綜述整理，為未來建立「中國式管理」，鋪設牢固的基礎。

遠流出版公司《實戰智慧叢書》將繼續選擇優良讀物呈獻給國人。一方面請專人蒐集歐、美、日最新有關這類書籍譯介出版；另一方面，約聘專家學者對國人累積的經驗智慧，作深入的整編與研究。我們希望這兩條源流並行不悖，前者在汲取先進國家的智慧，作為他山之石；後者則是強固我們經營根本的唯一門徑。今天不做，明天會後悔的事，就必須立即去做。臺灣經濟的前途，或亦繫於有心人士，一起來參與譯介或撰述，集涓滴成洪流，為明日臺灣的繁榮共同奮鬥。

這套叢書的前五十三種，我們請到周浩正先生主持，他為叢書開拓了可觀的視野，奠定了紮實的基礎。從第五十四種起，由蘇拾平先生接手主編，希望藉由他過去十年在傳播媒體處理經營資訊的實戰經驗，能為叢書的未來，繼續開創光明的遠景。

主編的話

林語堂

我們生長在一個充滿機會的地方，對未來抱持積極樂觀的態度；雖然總有許多困難要克服，但我們堅信腳踏實地的努力，一定能夠歡呼收割。

因為所在之地充滿機會，所以我們心無旁騖全力卯勁；因為態度積極樂觀，所以我們勇氣十足主動出擊；因為努力而腳踏實地，所以我們講求成效不徒託空言。這就是「實戰」的精神。

而此時此刻，以這種實戰的精神，至少有三個領域能夠充分發揮：其一，在商場上，面對競爭應付挑戰；其二，在專業工作中，磨練技巧掌握要領；其三，在個人生涯裡，追求成功自我實現。

顯然，在實戰的世界裡，我們不能紙上談兵、光說不練，更不能套用任何未曾驗證的理論模式。我們相信，經驗智慧是在無數攻防中累積、衍生，是在不斷實踐中領悟啟發；我們勤於演練、隨時有備而出，因為不能打沒有把握的仗，因為機會稍縱即逝不容許僥倖鬆懈；我們未雨綢繆

，該想的，今天就想，該做的，現在就做，明天與未來，都沒有後悔的權利。

因此，《實戰智慧叢書》這一系列，有兩條路是要一直走下去的：

第一、引介取用國外最新、最具實用價值、最適合國情的經營智慧。

要想超越前進，就不必再多走冤枉路。舉凡先進國家的經驗教訓、心得實錄，不論觀念、策略、戰術、管理、兵法，只要有意義，我們都要學，都要擷取。況且，在自由化與國際化的衝擊下，登上世界舞台展現身手勢在必行。多一分準備，就多一分勝算，所謂「知己知彼，百戰百勝」正是這個道理。

第二、整編重現國本土的、現場的、能夠歷久彌新的經驗謀略。

經驗不能徒憑移植，還是要靠實地紮根收成。不止企業的成長奇蹟、企業家的切身體認，需要整理、記錄，古聖先賢所遺留讓國人獨享的智慧資產，更需要挖掘、新詮。我們相信，建立「中國式管理」的架構絕不是一蹴可幾的，而要靠多方面注入心血、多角度探索結合，才能夠逐漸逼近而浮現成形。

路是人走出來的。我們仍將不斷策動鼓舞有心人參與其事、貢獻所長、共襄盛舉，如果您是同好，盍興來乎？

標竿既經揭示，企圖也說明白，現在，成果陸續呈現在這裡，歡迎驗收、取用。

目錄

〈實戰智慧叢書〉出版緣起

主編的話

自序：尋找人生的轉折

緒言：歡迎參加財富聯考

TEST 1 財富滿意指標

你滿意自己的財務狀況嗎？

TEST 2 金錢（財富）智商

你的錢財知識有多豐富？

TEST 3 自我形象測驗

你對自己的評價有多高？

TEST 4 競爭指數

你相信「愛拼才會贏」嗎？

TEST 5 風險承擔測驗

你是一個人生冒險家嗎？

TEST

6

害怕成功量表

你會讓成功的機會溜走嗎？

TEST

7

金錢焦慮量表

你會不會覺得「錢多不是福」？

TEST

8

小氣財神測驗

你會一個錢打二十四個結嗎？

TEST

9

金融詞彙測驗

你的「金錢語言」流利嗎？

TEST

10

商用數學測驗

你對加減乘除在行嗎？

TEST

11

企業罪惡感測驗

你有適度的罪惡感嗎？

TEST

12

嫉妒成功量表

你有嚴重的酸葡萄心理嗎？

159

149

137

121

109

99

87

TEST

13 企業人量表

你具備「成功的外表」嗎？

171

TEST

14 成就測驗

你能設定並達成「對」的目標嗎？

181

TEST

15 動機測驗

你有追求成功的企圖心嗎？

193

財富係數總評估

203

□自序□

尋找人生的轉折

我從小就對人的心理有興趣，不管直接或間接，探究或揣測一個人的心理，並以對方的言行舉止來相印證，其實是相當有趣的事。

我常常覺得，我可以是個好演員，因為我很容易「入戲」。對於這一點，很多人（不論認識我或不認識我的）也有同感。事實上，「入戲」應該就是融入所要扮演的角色中，具有角色的人格與心態；要做到這一點，就要懂得如何揣測、模擬別人的心理、心情與心態，或者，至少要對別人的這些心理層面有興趣。我就有非常濃厚的興趣。

巧的是，雖然我學的是政治，但當初踏入大學校門時，一向在史籍中探究的政治學界卻興起了一股「行為學派」風。有的政治學論證，甚至建立在類似Birt (O.S.) 這類

的函數關係上，強調行為（B）是個體（O）與外在刺激（S）的互動函數關係，重視人的心理與行為。

這算是投我所好，也因此，我從想轉系到留下來，到後來再念政治研究所，甚至赴美鑽研政治行為，都與我對人的心理有興趣有關。

行為學者不僅對人的心理與行為有興趣，也希望透過計量研究來做科學的深入探討，所以相當強調實證研究（empirical research），像問卷調查和各種實驗、測驗。我在台灣的碩士論文就是透過問卷、計量分析完成的。

如果了解這樣的背景，對我會去編寫一本與心理測驗有關的《個人理財測驗》就不會感到奇怪了，因為這一直是我的興趣所在。

不過，話又說回來，會編寫與金錢、理財有關的書，倒是我過去無論如何也難以想像的。我一向對錢沒有概念，在團體中最怕擔負處理錢財的責任，却在去國多年回來後變成滿腦子、滿嘴金錢財富，難怪有些親朋好友在報章雜誌上看到我撰寫的投資理財專文，直覺上就認為作者與我同名同姓。

有這麼一個轉折，完全是機緣，一次小小的共同基金投資（二五〇美元）幾乎改變了我整個的生活重心（至少現階段如此），使我對投資理財發生了興趣，從投資人變成