

merLin

FINANCE 08

柯特·康寧漢 (G. Cotter Cunningham) ◆ 著
Bankrate.com

李家豪 ◆ 編譯

個人理財\$ 12大行動計劃

Your Financial Action Plan
12 Simple Steps to Achieve Money Success

結合理財新觀念，啟動財富創造力

專為國內讀者設計，切合國內外環境

- 儲備緊急備用金、控制花費、建立收支計劃
- 聰明的與銀行打交道、保持良好信用紀錄、妥善處理債務
 - 規劃退休基金、了解勞退新制的優缺點
- 經濟實惠的保險組合、節省且完善的購/租車計劃
- 所得稅申報與節稅、購屋抉擇與最優惠的房貸利率

MONEY

F830.59
200661

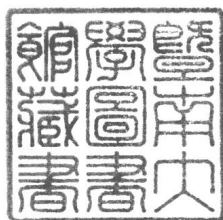
個人理財 12 大行動計劃

Your Financial Action Plan

— 12 Simple Steps to Achieve Money Success

柯特·康寧漢 (G. Cotter Cunningham) 著

李家豪 編譯



merLin 梅霖文化事業有限公司
MERLIN PUBLISHING

個人理財 12 大行動計劃 /柯特·康寧漢 (G. Cotter Cunningham)
著；李家豪譯。-初版。-臺北市：梅霖文化，民94 面：公分。-
(Finance：8)

譯自：Your financial action plan-12 simple steps to achieve
money success

ISBN 986-80960-2-2(平裝)

1. 理財 2. 投資

563

94002453

FINANCE 08

個人理財 12 大行動計劃

Your Financial Action Plan

-12 Simple Steps to Achieve Money Success

作 者：柯特·康寧漢 (G. Cotter Cunningham)

編 譯 者：李家豪

發 行 人：施宣溢

出 版 所：梅霖文化事業有限公司

Merlin Publishing Co., Ltd.

地 址：台北市 104 中山區林森北路 356 號 3F

電 話：02-25673676

傳真：02-25673705

e m a i l：merlin.service@msa.hinet.net

總 經 銷：紅螞蟻圖書有限公司

地 址：臺北市內湖區舊宗路二段 121 巷 28.32 號 4F

電 話：02-27953656 (代表號) 傳真：02-27954100

出版日期：94 年 4 月初版

書 號：FINANCE 08

I S B N：986-80960-2-2

定 價：新台幣 240 元

Copyright©2005 by Merlin Publishing Co., Ltd.

All rights reserved. Authorized translation from English language edition of

"Your Financial Action Plan-12 Simple Steps to Achieve Money Success", by John Wiley & Sons.

No part of this book may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying, recording or by any information storage retrieval system, without permission from Merlin Publishing Co., Ltd.

版權所有·翻印必究

目錄

編譯序	007
前言 口袋裏的破動	009
1 晴天儲存雨天糧	021
緊急備用金	023
該把錢放哪裡？	025
利用投資組合分散風險	030
學習時間表的技巧	032
2 膽顫的帳單	037
你應該避免的理財壞習慣	039
強制停卡	041
破產的惡夢	041
實例說明——中部商界名人曾正仁破產宣告	046
3 建立一個合適的預算	049
如何建立收支計劃	051
了解支出習性是走向財富的開始	055
你的散財心魔	057
購物的缺點	059

4	累積你的退休儲蓄	063
	退休前要做好二項準備	066
	我國新舊退休金制度比較	066
	新舊制度下的退休金差異比較——虛擬個案	071
	舊制退休金是否較有利？	073
	該如何抉擇？	073
	新制適用前的年資釋疑	075
	選用新制後的注意事項	077
	年金保險制	079
5	銀行	085
	昂貴的銀行服務	087
	重要文件與保全	088
6	遺囑	093
	遺囑內容	095
	生前遺囑	097
	葬禮	098
	如何做好準備？	099
	政府殯葬補助	101
7	你保險了嗎	103
	健康險	105

買保險 3C	106
長期或是失能險 (Long-term or disability insurance)	109
人壽險 (Life insurance)	111
房屋保險	113
理賠範圍	115
寵物險 (在美國較常見)	115
你大概不需要的保險	116
8 將錢開著走	121
租車，伺機購買	124
重大的選擇錯誤	126
買賣汽車定型化契約	130
汽車保險	131
我國汽車買賣定型化契約應記載及不得記載事項	134
9 留意你的信用	149
申請信用卡的幾個訣竅	151
以美國為例檢視信用報告的基本原則	153
你是否很無辜？	156
學生信用卡	158
使用與申辦信用卡的重要觀念	161

10	處理債務	165
	信用卡與現金卡債務	167
	停卡與債務清償計劃	170
	信用卡帳單權益	171
	為什麼你要避免遲繳費用	173
11	所得稅申報法則	175
	所得稅申報	178
	如何為報稅作準備	179
12	這老房子	191
	購買房子	195
	房貸迷境	197
	成交日	201
	未來的路	201
	路越來越癩陂	202
	錢坑	203
	後記 理財成功的 12 大行動	207

編譯序

理財不是有錢人的專利，也不是等你賺很多錢或累積很多財富時才需要，每個人都需要關心自己的金錢處理方式，日常的花費與消費、投資習慣都將影響你的未來財富，理財就是處理好這些事務。理財要從養成良好習慣開始，正如讀者開宗明義的說"不能養成良好的理財習慣，即使擁有博士學位，也很難讓你脫離貧窮"。前不久，正好有一則新聞，一位大學教授月入近十萬，卻由於鍾情名牌，刷爆信用卡，欠下七百萬的卡費，申請破產又被駁回。這絕不是個案，而刷爆卡欠下百萬債務的年輕族群也越來越多，如何亡羊補牢或是防範於未然，本書將有深入的探討與切中實務的建議。

個人理財 12 大行動切中一般人在金錢事務處理上的要害，諸如輕忽信用卡昂貴的手續費或預借現金利息、投保不必要的保險、沒有節制的花費習慣，或是不當的投資，追求流行購買超乎自己能力所及的汽車或房子，都可能讓你未來的生活蒙上一層陰影，久久無法散去。對此，作者提出許多你應該避免的行為，另一方面又建議讀者應該遵循的正確理財行動，鼓勵讀者養成良好的理財習慣，讓你完全掌握自我的財務，以安心愉快的過生活。

由於書中多數調查與例證都是美國社會的實務，未免因此讓國內讀者產生缺憾，我們針對較重要的章節作了些增修以饗讀者，主要部分包含破產法令解析與實例探討、勞工退休金新

制的介紹與對選用者的衝擊、殯葬習俗、購車定型化契約與注意事項、個人綜合所得稅申報與節稅等等。在過去，少有個人申請破產的案例，但因為債務走上絕路的人時有所聞，破產或許是另一種解決之道。破產法的目的除了保護債權人權益，也在鼓勵債務人重生，雖說這應是不得已的最後途徑，但與其為錢輕生，不如了解法律規定與程序，以備萬一。

勞退新制將於 94 年 7 月開始實施，全國數百萬勞工目前正面臨人生中的一大抉擇，這項決定對其未來退休生活有著關鍵性的影響，但從媒體報導，許多勞工朋友仍然一知半解，為此我們將新舊制度作一些比較，同時分析兩制的金額差別，由於每個人的就業狀況與雇主心態都不同，無法提供明確的建議，但我們仍提出許多選擇時與選擇後讀者該注意的事項。

個人綜合所得稅是另一項人生大事。許多人因為不了解，也不想了解而視之為畏途，這是萬萬不可的，雖說納稅是國民的義務，但眼看辛辛苦苦的血汗錢繳給政府，相信每個人都應學會節稅的技能，本書配合國內稅制與相關規定，整理出一系列心得與建議，只要讀者注意平時規劃與資料、證據的蒐集，往往可以省下許多冤枉稅金。

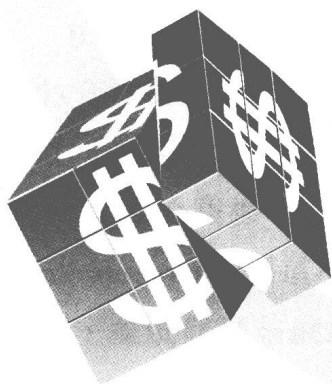
最後要提醒讀者，理財不能僅有觀念的建立，最重要的是實踐，本書提出的 12 個理財行動，如果能加以實踐，理財將變成是一件有趣的事情，不論你的收入有多少，是否累積龐大財產，都能掌握當下的收支狀況，構築未來的財富遠景。

前言

口袋裏的破動

什麼是理財常識？

美國水準如何？



你可能有不錯的學識與市場投資經驗，你的選股策略可能比擲飛鏢來得更好。但是，如果缺少理財常識，你並非真正的聰明。不能養成良好的理財習慣，即使擁有博士學位，也很難讓你脫離貧窮。

很可惜，大部分的人並未養成理財的好習慣。他們毫無準備就闖進理財叢林。由於漠不關心，所以他們支付過多的利息！他們支付的費用比實際水準還多——而賺的又不夠多。所有這些關於金錢的事，讓他們煩惱得晚上睡不著覺。

今日有房貸的人數創歷史新高紀錄，而他們看報紙時，往往先看財經版而非頭版新聞。賺錢已經成為大多數現代人最關心的事——如何贏取它、倍增它、以及運用它。

Bankrate.com 是提供網路個人理財資訊的領導者，在 2003 年斥資進行美國人理財常識的首次調查，接著在 2004 年以同一組問題，調查 1000 位全美國代表性樣本。調查採用民調的最高標準——隨機電話撥打一誤差率為 3%。Bankrate.com 利用這項研究的結果，來了解一般人的理財程度，並依此調整網站的內容，讓它更能滿足讀者的需求。

我們詢問一般民眾他們是否按時繳納帳單以避免罰款、定期閱讀其銀行對帳單、每年檢查其信用報告的正確性、存有緊急備用金——至少為3個月的生活費、及立好遺囑。我們追問民眾在投保時是否比較選擇最划算的保險費率與保障、是否比較選擇最佳的房貸服務、是否比較使用最低利率的信用卡。他們是否遵照每月計畫來消費。

Bankrate.com 於 2003 及 2004 發表“理財常識”調查發現後，吸引平面、廣播與全國性電視媒體的注意，紛紛報導時下一般大眾的理財常識。這項調查發現大多數人曉得如何管理其金錢，顯然民眾擁有金錢管理的基本知識，但是當 Bankrate.com 詢問人們，他們是否確實做到時，僅有 10% 的受訪者獲得“滿分”。大多數人都獲得“不及格”或“死當”。

很明顯在“知道”與“做到”之間出現一個鴻溝，這也是為什麼每個人為錢苦惱的原因。24% 的人坦承他們對於現時的個人理財情況並不滿意，另外 44% 的人僅僅有些滿意。讓人驚訝的是儘管有 6 成的人自信他們對於個人理財掌握的不錯，但也有 6 成的人過去幾年未更新其房貸或不知道應該投保多少壽險、汽車險及健康險。

本書教導讀者如何利用簡單的 12 個自我分析問題來測試你的理財常識。我們也提供讀者 12 個簡單的行動讓你可以達成理財錢景。

不同於其他理財書籍，《個人理財 12 大行動計劃》不討論股票、債券與投資。它是關於你例行理財行為中“知”與“行”之間的差距，這是讓你花費加重的差距。採用本書專業、明瞭易懂的守則，來縮短此差距並不難，而其利益則非常之大。

2004 年 1 月 Bankrate.com 僱用 RoperASW 公司察訪 1000 位成年人，對於金錢事物的認知與他們管理財務的良窳。

很遺憾，這項報告的成績並未提昇，成績是 66 分（滿分 100），這方面一般人的分數是很差勁的，幾乎當掉。

一但離開學校，你可能不再需要翻譯波特萊爾（Beaudelaire，法國作家）、不用找出瓦斯氣體的化學成分、或破解愛麗絲奇遇記的象徵意義。但是你總是需要處理金錢事物，假使你沒有養成良好習慣，且不謹守基本原則，你可能會被傷的很重。

你是否懂得理財是很重要的，不僅是要讓生活過得更優渥，更重要的是讓你可以心情平靜的入睡。懂得理財的人在很多方面都是富有的，例如，他們較沒有理財觀念的人支付更低的房貸利息。在理財課程中表現優異的學生，平均房貸利率是 5.95%，而表現差的學生其利率則高達 6.8%——這 14% 的差異可以讓你一年省掉幾千美元的利息支出。

大多數民眾對於理財規劃是不及格的——由於懶散加上注重享受，大筆的花費讓他們顯得拮据。你的狀況如何？底下的 12 個自我測試可以告訴你答案，看你是否在財務上和多數人一樣不堪，稍後你也可以為自己打分數。即使你的消費狀況就像想減肥的人一樣，永遠發誓明天起要節食，你還是有機會成功的，這個自我測試是第一步。

拿出筆和紙，仔細閱讀下列 12 個問題，利用底下計分表給自己評分：

你的狀況是…	…獲得分數
經常是	
（或者問題 4、6、10 的回答是 Yes）	3
有時候	2
很少	1
從來不曾	
（或者問題 4、6、10 的回答是 No）	0

1. 你是否存有至少 3 個月生活費的緊急備用金？
2. 你是否按時繳交各項費用？
3. 你是否忠實遵循每月收支計劃？
4. 你是否參予退休金計劃？
5. 你經常閱讀銀行對帳單？
6. 你是否立好遺囑？
7. 你是否定期比較各家保險公司的費率與內容？
8. 你是否經常尋找並更換使用低利率的信用卡公司？
9. 你是否每年核對信貸報告的正確性？
10. 你是不是很少只繳交信用卡費的最低繳款額？
11. 你的房貸是否最划算？
12. 你是否每年更新扣繳表，以免繳納過多錢給政府？

你的成績如何？自我評分一下吧。

例如

總分	28
答題	12

加總所有題目的分數，除以回答的題目數，再乘上 33.333 即將分數轉換成百分比的分數。

滿分 100 分：獲得 90~100 是“A”，80~89 是“B”，70~79 是“C”，60~69 是“D”，59 或更低為“F”。上例的 28 分，換算如： $28/12 \times 33.3333 = 77.78$ ，也就是“C+”。

整體民眾的理財聰明指數是 D，跟 2003 年一樣沒有進步。得分的級距如下表：

得分	成績	獲得此成績 的比率
90~99.99	A	7
80~89.99	B	19
70~79.99	C	20
60~69.99	D	19
0~59.99	F	36

* 由於小數點進位影響加總大於 100

底下是這項調查的一些發現。

1. 三分之二的受訪者聲稱保有至少 3 個月生活費的緊急備用金很重要，另外 26% 的人覺得有點重要。（人生難免有低潮期，失業或事故）。但是僅有 40% 的人確實做到，另外 28% 的人偶而為之。
2. 儘管 93% 的人同意如期繳費以避免延遲罰款是“很重要”，但卻只有 80% 的人持續做到。在美國