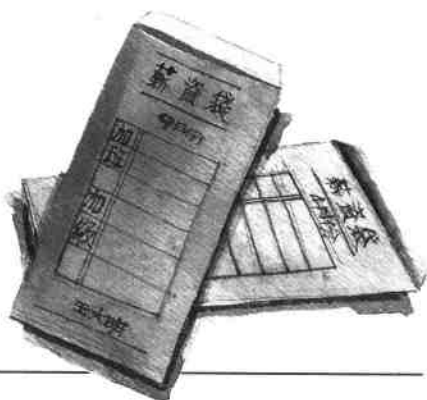


理財生活系列

創造財富・享受生活

只有



薪水收入的 理財

錢雜誌 編著



■理財生活系列①

只有薪水收入的理財

錢雜誌 編著

國立中央圖書館出版品預行編目資料

只有薪水收入的理財／錢雜誌編著。一版
臺北市：金錢文化出版；〔臺北縣新店市〕：啓現總經銷，民83
面：公分。(理財生活系列叢書；1)
ISBN 957-792-000-4

1.理財

563

83004069

■理財生活系列叢書 1

只有薪水收入的理財

發行人／孫懷德

社長／戴禮中

出版總監／陳照旗

編著／錢雜誌

主編／許春慧

正書編輯／瞿中蓮

資料編輯／王佩玲

封面設計／維思設計有限公司

出版者／金錢文化企業股份有限公司

地址／台北市敦化北路102號12樓

電話／(02) 5388

郵政劃撥帳號／14697941 金錢文化企業股份有限公司

電腦排版／上統電腦排版有限公司

製版廠／長城製版印刷股份有限公司

印刷廠／仲一彩色印刷股份有限公司

裝訂廠／台灣裝訂股份有限公司

新聞局出版事業登記證／局版台業字第6302號

定 價／200元

出版日期／83年5月25日

出版刷次／一版二十刷(18500本)

法律顧問／周憲文律師

著作權所有，不准翻印轉載

ISBN：957-792-000-4

*本書如有缺頁、破損、裝訂錯誤，請寄回本公司更換。

貧富僅在一念之間——編者序

我國每年平均國民所得已超過一萬美元，這項數字顯示國內經濟發展已邁向成熟型態，進入已開發國家之林；也代表國民辛勤工作的成果。所得提高雖然象徵整體社會的富裕，卻也逐漸拉大了財富分配的差距，對廣大的受薪階級而言，更強烈感受到這種相對的貧富不均與生存壓力，而突破的關鍵往往就在於一份有效的生活計畫。

生活是一連串的挑战，特別是在這樣快速變化的環境裏，必須具有敏銳的觀察力與決策力，擬定應變計畫，才能通過這些考驗。然而生活規劃需要建立在財務獨立的基礎上，唯有先求財務的獨立自主，始可進一步談人生的理想和目標。

所謂財務獨立，是對本身的收入支出能夠充分控制，不需要他人的支援與照顧，能獨立完成自己的生活目標；並在財務計畫和執行的過程中，磨鍊出財務決策的能力，以有效管理自己的資產和負債，正確創造信用，增加資產淨值。

財務獨立應該從就業的第一天即著手進行，領到第一份薪水，也正是開始理財

的時候。學習在生命週期的各個階段配合目標與能力，擬訂財務決策，發揮金錢最大的效益，不會衝動而為，使財務受損失，從而影響了財務獨立的可能性。選擇一份適合的工作是財務獨立的第一步，只要工作能成為所得的保障，財務獨立就不是難事。

事實上，工作所換取的不只是來自金錢的酬庸，還有經驗的給予，以及生活智慧的累積。新水族們與其慨嘆所得增幅追不上物價上漲速度，不如主動吸收知識、運用智謀，為個人或家庭的財務獨立和生活尊嚴設定策略；理財絕不嫌晚，只怕不去做，貧窮富裕僅在一念之間，你的態度將決定一切。

理財計畫是一門達成目標的藝術，它能顯示個人或家庭目前的財務狀況、未來的財務目標，以及達成的方法；從而妥善安排有限的收入，使辛苦所得不致在經濟成長過程中隨通膨而減少，並能維持一定的儲蓄、謹慎投資，同時正確消費，以提升生活品質。但在規劃之前，應先以較理性的態度自我考量，以免存有不實的幻想。經過評估，確認所擁有的條件與能力後，才能做出符合本身狀況的理財計畫和具體策略。

錢雜誌出版這本指引薪水收入者如何理財的專書，希望它能協助許多人更輕鬆

地面對理財課題，早一點享受財務獨立的樂趣，而追求美好生活的夢想，也可望在理財過程中一一實現。

編

者

序

III

目錄

編者序 貧富僅在一念之間／I

第一章 做個快樂的薪水族／1

一、做好個人生涯規劃／3

●問自己要什麼？

●儘量發揮長處

●確定自己有多少機會

二、做自己命運的主人／13

第二章 踏出理財的第一步／17

一、理財是有錢人的事？／19

二、不理財你就落伍了／22

●金融時代的新理財觀

●不理財，吃大虧

●理財是擋不住的趨勢

三、薪水收入者理財的規劃與步驟／26

- 未雨綢繆，一生不愁

- 自製財務報表

四、設定階段性理財目標／33

- 如何設定長期目標？

- 如何設定短期目標？

- 目標要實際明確

五、定期財務體檢／40

- 填寫財務體檢表

- 檢視收支狀況與資產負債

- 診斷投資報酬與風險管理

- 稅務與退休計畫也要檢討

- 做個自我測驗

六、預防赤字／51

● 你超載了嗎？

● 做好債務管理

七、節稅之道／54

● 節稅的主要原則

● 所得稅

● 房屋稅

● 地價稅

● 土地增值稅

● 贈與稅與遺產稅

第三章 如何開源／67

一、兼差增加收入／69

● 計算成本效益

● 評估個人能力，把握機會

● 了解行業趨勢

● 兼差變正業

二、爭取員工福利／77

第四章 薪水收入者的投資策略／79

一、訂定財務目標／81

- 讓財務目標決定投資工具

二、慎選投資工具／84

- 評估風險與報酬率

- 理想的投資組合

三、你能承受多少風險？／91

- 投資使你寢不安枕嗎？

四、資金那裡來？／94

- 儲蓄是投資的「種錢」

- 如何快速增加存款？

- 存出更多利潤

- 積小錢，賺大錢

● 向銀行借錢最划算

● 貸款有訣竅

● 算算借貸成本

第五章 薪水收入者的投資工具／107

一、靈活運用投資工具／109

● 股票

● 共同基金

● 債券、債券基金

● 票券

● 外幣存款

● 黃金

● 房地產

● 標會

二、投資稅也要規劃／128

● 股票投資可享租稅津貼

●房地產稅負影響大

●境外所得不必課稅

第六章 精打細算買保險／131

一、建立風險管理的觀念／133

二、認識保險商品／135

●商品發展新趨勢

三、組合一張適當的保單／144

●你該買多少保險？

●保費要花在刀口上

四、與公勞保搭配的投保法／148

●單身族如何買保險？

●育兒小家庭如何買保險？

●空巢期夫婦如何買保險？

●五大購買守則

五、爲財產加一層保護網／158

●火災保險

●竊盜保險

●汽車保險

第七章 節流與智慧消費／163

一、錢都花到那裡去了？／165

●當心你也會破產

二、節流的第一步——編列預算／167

●找到錢的下落

●編列預算四步驟

三、確實記帳／176

●分類記錄收支

四、三分鐘測出你的花錢習性／178

五、你可以省得更多／182

● 理性的消費態度

● 省不省，有關係

● 有錢不一定要買——用租的還是用買的？

● 買車容易養車難

● 如何買第一棟房子

第一章

做個快樂的薪水族

一、做好個人生涯規劃

沒有一位薪水階級會否認工作對他的重要性。人的一生中有將近四十年的光陰用於工作，工作在生活中的地位不言而喻。找一份高收入、又能樂在其中的好工作，應是所有上班族的共同願望，但經常因為自己的理想與真實社會差距甚遠，而感到疲憊和失望，卻是許多上班族的通病，挫折與不滿造成一再轉換工作，或留在原職「混日子」。

但人總要往高處爬，除了追求更多的金錢報酬，也應激勵自己不斷成長。樂在工作的神祕訣是把工作當成自己的事業來經營，良好的事業發展使人擁有安定、富裕的生活；因此，上班族應該為自己擬定一份生涯發展計畫，幫助自己找出目標，分析達成目標所需的條件與方法，以發揮所長，確實掌握人生。正因薪資是主要的收入來源，所以更有必要投資一些時間來分析和計畫自己的事業，這也是薪水階級理財計畫的優先順序。