

讓你的錢用不完

——資產管理寶典——

陳亦純 著

國家圖書館出版品預行編目資料

讓您的錢用不完 / 陳亦純著. -- 初版--
臺北市：喝采文化，2003 [民 92]
面 1：公分

ISBN：986-7707-19-2(精裝)

1. 資產管理 2. 理財

563.5

92007667

讓您的錢用不完

作 者◆陳亦純

總編輯◆陳惠雲

編輯◆孔蕙瑄

校 對◆石珮華

出版者◆喝采文化事業有限公司

地 址◆116 台北市文山區景興路 222 號 4 樓

E-Mail◆bravo777@ms64.hinet.net

電 話◆(02) 89313193

傳 真◆(02) 29304745

初 版◆2003 年 05 月

定 價◆新台幣 200 元整

總經銷◆貿騰發賣股份有限公司

地 址◆台北縣永和市永和路一段 69 號 8 樓

電 話◆(02)22313503

郵政劃撥◆14963406

Printed in Taiwan

如有破損或裝訂錯誤，請寄回本公司更換

● 版權所有 翻印必究 ●

讓您的錢用不完

資產管理寶典

陳亦純◎著

本寶典使用人：

啟用日期：

預計下次改版日：

本寶典將記錄我個人 最重要的資產及生命樂章

本寶典取得之緣由：_____

本寶典由_____贈送

我將嚴肅對待、謹慎記錄、有恆登載之

簽名：_____

名人推薦

(按照來函順序排列)

願景的創造是每個公司和個人都要做的事，這本書引導得相當巧妙。

宏泰人壽總經理

夏銘賢

《讓您的錢用不完》光是書名就動心，再看內文更是覺得珍貴非凡。

財政部保險司專門委員

陳

海

使用這本寶典會改變歷史，不使用會成為歷史。

台北市中醫師公會理事長

何明全

成功蘊育保守，安於現狀即是開始退步，此寶典對Top Sales非常好用。

財經界資深名記者

張明暉

這本書可以一舉解決目標、規畫、遺產、預算的問題，功能太強了。

幼獅郵購公司董事長

周禮凱

陳亦純君的作品，每一本風格都不同且有實用性，實在了不起。

工商時報知識經濟版主編

黃啟明

名人推薦

推出迎合市場動向和消費者喜歡的概念，是聰明人的做法，這本著作增加你的智慧。

馬來西亞宏願理財有限公司董事長

陳文博

在財富第五波的新時代即將來臨的前夕，使用這本寶典會掌握大好機會。

中國廣東省深圳商報腦時代俱樂部總經理

任錦屏

希望擁有更多財富自由的人不能不具備的理財工具。

立法委員、前彰化縣縣長

周清玉

坊間理財的書籍汗牛充棟，但唯有這本兼具實用與收藏。

如新夏威夷藍鑽
華茂生技公司執行總監

呂育政

這本寶典是永遠源源不絕的智慧，充滿對人群無限的關懷和熱愛。

保成人壽佳山通訊處協理

李佳蓉

這本書早就該出來了，不過現在推出更是好時機。

知名心理學博士

吳德淳

名人推薦

佈施、愛語、利行、同事——這是菩薩四敬語，也是當我們看到這本書的重大感動。

中國經濟社會發展出版社董事長

賴淑惠

想要成為無可取代的人，就必須應用這本寶典。

台灣經濟發展教育基金會社長

曾燦燈

如果一年只買一本書的話，就買這本就對了。

中國經濟社會發展出版社社長

張澤宇

在推銷界沒有一擊奏效這回事，凡事要靠一點一滴去累積，這本書就是好的挹注。

中國經濟社會發展出版社社長

陳品紋

成為一個好的金融人員沒有特效藥，重要的工具是必備的，我推薦這本寶典。

中國經濟社會發展出版社社長

吳天龍

這是現代人最該用的理財工具書，不能不用的寶典

中國經濟社會發展出版社社長

李正之

名人推薦

在有限中追求無限可能，從小工具謀求大發展，這是這本寶典的最佳功能。

香港保險業管理局主席 蔣榮南

蔣榮南

金融界的行銷朋友，尤其是保險界，使用這本寶典幫客戶做規畫，你的生意做不完。

香港保險業管理局副主席 毛以芬

毛以芬

具備雄心壯志的金融理財人員，這本書愈快使用愈好。

香港保險業管理局主席 陳耀文

陳耀文

我要我的業務夥伴全力去運用這本寶典，這對增加業績有無上的幫助。

香港保險業管理局主席 梁建芳

梁建芳

健康的身體、充足的財富、可掌握的時間及充實的心靈，是人們該擁有的最高境界，此書傳達了這些意念。

光臨社副社長 丁松筠

丁松筠

這是一本現代人都應該擁有的理財規畫書，它帶來了最正確的理財觀念。

立法委員
香港華文基金會執行長 馮雪剛

馮雪剛

要做個現代社會的贏家，先具備此寶典中的理財觀念，此寶典會讓大家心懷豁達。

香港保險業管理局主席 王瀛

王瀛

名人推薦	004
序・導讀 讓您的錢用不完 趙孝風	012
作者序 資產管理寶典使用記要	014

第一章 人生定位靠自己 017

一、我	021
二、我的家人	022
三、目標與實踐	023
四、我的目標與實踐	025
1. 事業	
2. 健康	
3. 理財	
4. 家庭	
5. 社交	
6. 進修	
7. 心靈	
8. 休閒	





第二章 資產明細

059

1. 土地
2. 房屋
3. 現金／存款
4. 股票
5. 基金
6. 公債
7. 壽險
8. 產險
9. 互助會
10. 智慧財產
11. 私人借貸
12. 其他投資
13. 藝術品／收藏品
14. 黃金珠寶



15. 汽車

16. 高爾夫會員

17. 俱樂部會員

18. 其他項目

二、憑證

1. 存摺

2. 信用卡

3. 保險箱

4. 其他憑證

三、負債

第三章 資產體檢 109

一、資產體檢表 112

二、資產年度預算表 114

三、繳費備忘錄 116

第四章 資產處理備忘錄 119



一、遺囑填寫須知	122
二、遺囑範例	124
三、我的遺囑	130
第五章 回顧過去	133
一、求學經過	136
二、工作	137
三、家庭	138
四、特別記載	139
第六章 未來的期許	141
備忘錄	144
自我期許	146
第七章 年度記事	149



〈序・導讀〉

讓您的錢用不完

看到此書名，您會認為是教人投資理財的金融書籍。

沒錯，應該可以歸類到投資理財，但它比一般同性質的書多了管理的機制，多了自我省思的功能。

第一章先找出自己的定位開始，設定目標在哪裡，進而逐步推動與檢視。

第二章為資產明細，有哪些資產都加以詳細紀錄，並且將各項憑證記載詳實，繼之是負債表，有哪些負債，負債是良性還是惡性？

第三章則是資產體檢，什麼時候付息繳款，年度收支是否平衡？資產是否為正數？在此刻都加以計算。

第四章將自己辛苦打拼一生所得到的成果做一個交代，免得緊急時手忙腳亂，家人也不知如何是好。遺囑是個人最重要的證言，此書也為它作了最佳的指引。千萬別以為多此一舉，現代人要有現代人的觀念才是。

第五章再把一生作一個回顧，求學過程、工作經歷、家庭紀錄，那些值得回憶的，全部在這一章裡去回顧。

第六章則是備忘錄與自我期許，那些需要特別記住和提醒的，再加以備註，對往後的期許，再次的規畫和宣誓。

第七章是年度記事，先逐日記載每一日的成果與努力，再將當月的大事作記錄，最後製作年度大事錄，這可以說是個人重要的生涯記載。

此書因此不但是資產的典藏簿，還是規畫手冊及日記簿，突破以往這類記載必須大動干戈，作不同的表格及冊籍記錄的缺點。

一本紀錄到底，合乎現代人迅速與扼要的精神，也可以逐年審察檢定，是自己對自我的成長醞釀灌頂的重要典藏書。

本寶典的表格與紀錄已達到精、準、確、實的優點，非財務專業人員也能使用，省卻一般理財書籍計算的繁複。

此書可讓金融理財人員作為推廣金融商品的好幫手，藉由和客戶的互動和審查，客戶感激您，您也明瞭客戶的財務狀況，從客戶的缺失面提出專業的訴求與補救，客戶會樂於接受。

本書由保險資深工作者陳亦純所撰述，他已有十八本著作，本本轟動且受歡迎，在台灣、星馬、大陸有大量的支持者。此次擴大領域，除給保險業、金融理財業使用外，還讓一般民眾有寬廣的視野與天地，這是很有價值的一本理財書籍，我很樂於推薦。

寶來集團總裁

趙孝風



〈作者序〉

資產管理寶典使用記要

我因公務之需，必須經常在台北與高雄兩大城市之間往返，回程返台北的交通工具，有時選擇搭乘巴士，有時則選擇搭乘飛機。

搭乘最便宜的巴士只需花費新台幣 600 元左右，但是在高速公路的沿途，幾乎每個交流道都會停留載客，車內的座椅也不是很舒適，返抵台北需要花費高達六個小時的車程；而高級的巴士雖然是一路直達台北，車內的設備也很舒適、人性化，但票價卻要 800 元；搭乘飛機的機票約 2,000 元，可是一個鐘頭就能夠抵達台北了。

當我選擇搭乘 600 元的巴士，雖省下了 1,400 元，但卻得多花五個小時的車程，並且要忍受生理上的不舒服。

這讓我發現了一個事實，那就是——錢的功能在此時很清楚的顯現出來。

一分錢一分貨，錢非萬能，但有錢硬是超人一等。

我聽過一個網路笑話，有一名台商到某個國家去，晚上在 pub，遇見一名陪酒女郎，他拿出美金 100 元要女郎陪他一夜。

女郎看了百元鈔票一眼，說道：「我不是這種人」。

他再拿出 100 元。

這女郎說：「我是你的人了。」

他再加 100 元。

女郎興奮的說：「你不要把我當作人！」

他索性再加 100 元，看對方有何反應。

這女郎立刻說：「你們有多少人？」

你看，錢的價值有多大！

對於錢，你的看法要明確，對於辛苦得來的錢財，你必須用心去調理。

你不理財，財也不理你。

你不愛錢，錢當然也不愛你。

沒有人不愛錢，但不一定愛得有理、愛得其所。

俗話說：「愛惜有時錢，謹防忙裡錯。」

錢財是有生命的，你不能好好的愛護它、珍惜它、管理它，它就會悄悄地離去。

管理錢財不只是不能忙中有錯，如果沒有目標、沒有方法去