

MQ



財富智商

YOUR MONEY INTELLIGENCE TEST

開發你的致富潛力

陳忠慶



理財，做你自己

美國房地產、共同基金、保險、期貨、綜合證券
五項執照理財專家，為你診斷財務性格，
找出最適當的理財之道



MQ 財富智商

Your Money Intelligence Test

開發你的致富潛力

陳忠慶

企畫叢書 P2011

MQ 財富智商【開發你的致富潛力】

Your Money Intelligence Test

作 者 陳忠慶
責 任 編 輯 方立

發 行 人 謝材俊
出 版 臉譜文化事業股份有限公司
發 行 城邦文化事業股份有限公司
台北市信義路二段 213 號 11 樓
電話：(02)2396-5698 傳真：(02)2357-0954

郵 撥 帳 號 1896600-4 城邦文化事業股份有限公司
香港發行所 城邦（香港）出版集團
香港北角英皇道 310 號雲華大廈 4/F, 504 室
電話：25086231 傳真：25789337

印 刷 凌晨企業有限公司
登 記 證 行政院新聞局局版北市業字第 1287 號
初 版 一 刷 1998 年 5 月 1 日

版權所有・翻印必究 (Printed in Taiwan)

ISBN 957-8319-03-7

定價：200 元

國家圖書館出版品預行編目資料

MQ 財富智商：開發你的致富潛力=Your money intelligence test / 陳忠慶作. --初版. --臺北市：臉譜文化出版：城邦文化發行，1998 [民 87]

面； 公分. -- (企畫叢書；P2011)

ISBN 957-8319-03-7 (平裝)

1.理財 2.心理測驗

563

87004467



新版序 3

自序 7

前言 11

test 1 財富滿意指標 21

你滿意自己的財務狀況嗎？

test 2 金錢（財富）智商 29

你的錢財知識有多豐富？

test 3 自我形象測驗 41

你對自己的評價有多高？

test 4 競爭指數 51

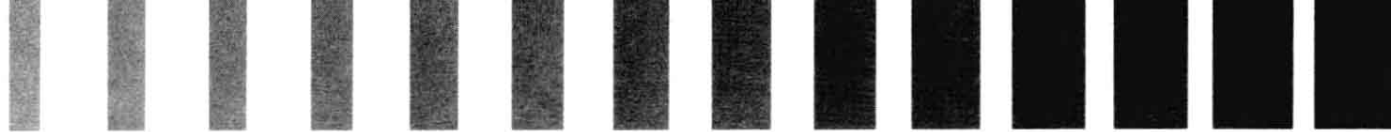
你相信「愛拚才會贏」嗎？



- test 5* **風險承擔測驗** 61
你是一個人生冒險家嗎？
- test 6* **害怕成功量表** 71
你會讓成功的機會溜走嗎？
- test 7* **金錢焦慮量表** 81
你會不會覺得「錢多不是福」？
- test 8* **小氣財神測驗** 89
你會一個錢打二十四個結嗎？
- test 9* **金融詞彙測驗** 99
你的「金錢語言」流利嗎？
- test 10* **商用數學測驗** 111
你對加減乘除在行嗎？



- test 11* **企業罪惡感測驗** 121
你有適度的罪惡感嗎？
- test 12* **嫉妒成功量表** 129
你有嚴重的酸葡萄心理嗎？
- test 13* **企業人量表** 139
你具備「成功的外表」嗎？
- test 14* **成就測驗** 147
你能設定並達成「對」的目標嗎？
- test 15* **動機測驗** 157
你有追求成功的企圖心嗎？
- 財富係數總評估** 165



MQ 財富智商

Your Money Intelligence Test

開發你的致富潛力

陳忠慶



企畫叢書 P2011

MQ 財富智商【開發你的致富潛力】

Your Money Intelligence Test

作 者 陳忠慶
責 任 編 輯 方立

發 行 人 謝材俊
出 版 臉譜文化事業股份有限公司
發 行 城邦文化事業股份有限公司
台北市信義路二段 213 號 11 樓
電話：(02)2396-5698 傳真：(02)2357-0954

郵 撥 帳 號 1896600-4 城邦文化事業股份有限公司
香港發行所 城邦（香港）出版集團
香港北角英皇道 310 號雲華大廈 4/F, 504 室
電話：25086231 傳真：25789337

印 刷 凌晨企業有限公司
登 記 證 行政院新聞局局版北市業字第 1287 號
初 版 一 刷 1998 年 5 月 1 日

版權所有・翻印必究 (Printed in Taiwan)

ISBN 957-8319-03-7

定價：200 元

〈新版序〉

理財致富，兼顧情、理、法

在我的親友之中，有些人的理財方式是只知把錢存在銀行，偶爾跟個會，很重視錢的安全性；另有些人近年來對股票情有獨鍾，有的還像敢死隊一樣，天天在號子裏衝鋒陷陣，搶進殺出；還有一些人則會根據自己的需要和對投資工具的有限了解，選擇共同基金之類的投資，而且多少有點「投資組合」的概念；最後，不可免的，總有些人會參與「鴻源」之類的「投資」或「歐洲共同仕場」投資，或去買GDC的美國房屋建地，以吃虧受騙賠錢收場。

「一樣米養百種人」，的確，如果你對探討人與金錢的互動百態有興趣，並不難發現人在面對金錢、處理錢財，以及有關金錢的各種設想、觀感、盤算與做法，存在著因人而異的差異性，其中的得失也常與各人的期待與設想有差距。

譬如說，自己「做股票」的一般個人（國內通常稱為散戶），其實多數人是賠錢的，雖然他們認為做股票好賺錢；錢放在銀行固然安全，其實是損失了機會成本，錯失其他獲利的機會，而且若加計通貨膨脹因素，也有可能實質上是在賠錢。另外，那些「投資」的「受害人」，甚至淪落到要去示威抗議、組自救會，更是典型的事與願違。

很少人不想發財致富，擁有可觀的財富，但事實告訴我們，世上的富人永遠只是少數，只靠投資理財致富的更是少數中的少數。有一次和朋友聊天，不經意的整理出一個概念：要靠理財致富，或至少過好日子，必須「情、理、法」兼顧。

聽起來頗嚴肅的，是不是？放心，沒那麼正經八百。

「情」不是一般所說的人情、感情，「理」也不是有理沒理的理，更不是天理人倫；「法」也不是法律規章之類的法。

我所謂的「情」，是指一個人的情緒與好惡，有一部分涉及當前流行的所謂EQ；事實告訴我們，理財投資的成敗，和情緒、好惡是否能處理得宜，有相當的關聯。在股市裏搶進搶出卻以賠錢收場的股民，常常是受了「貪」和「怕」兩種情緒的宰制而無法客觀冷靜的操作。只知把錢存在銀行的人，通常是不願冒風險、害怕損失的人。這都是因情緒而有好惡，然後採行的不同的相關行為。

我所謂的「理」，是指理性、理智、條理，投資理財相關的盤算、規畫，相關的道理像正確的認知、觀念，有關的知識、資訊等。具備這些「理」，才能結合主觀的需求、願望，與客觀存在可以應用的理財投資工具和方法、管道，真正做好理財與投資，獲致還算不錯或可以接受的成果。投資理財會獨沽一味的人，不論是保守或激進，通常對這樣的「理」都相當欠缺，不是正確的觀念、認知不足，就是不在乎相關的知識、資訊；可能也沒有根據自身的需要去盤算、規畫，操作時又不夠理智，沒有條理，成果當然是以負面的居多。

我所謂的「法」，是指原則、法則或方法。投資理財的原則、法則或方法不止一種，這其中有正確與不正確之分，有優劣高下之別；有些成效較佳，有些適用於某些人或某些狀況。投資理財若不參照一些法則、原則或方法，就會流於沒有章法，失敗的可能性相對的也較高，所以應該要有所遵循，不是隨性而為。

所以，希望能四平八穩的理財投資或在工作崗位上努力拚搏，能順利的賺錢致富，累積財富，真的和前述的情、理、法有關。而一個人能否做到情、理、法兼顧，似乎又與個性或人格特質有關。

爲了幫助大家了解這方面的人格特質或個性，我在幾年前參考國外專家的相關心理測驗，編製了一系列的「財富測驗」，可以用來測驗與成功賺錢有關的人格特質，並編寫成書出版。

截至目前，本書仍是探討成功賺錢個性、致富人格等議題的唯一專書，過去數年間，也有不少金融機構和保險公司請求授權引用適用的相關測驗，以做為和客戶之間的互動媒介，或藉以了解客戶，可見本書的確具備了可以測知財富人格的效用。

所以，如果你希望能夠成功致富，卻無法做到情、理、法兼顧，有時甚至會氣惱自己進行理財投資相關安排時老出差錯，或錯失不少賺錢良機，卻又不知問題出在哪裡，透過這些財富測驗，測度自己的財富智商，可能就可以找出問題的癥結和解決之道。

從使用過本書的讀者的經驗中也可以知道，透過這些測

驗了解自己有關成功致富的性向後，對於幫助自己改善相關的人格特質，不論是情緒方面、認知方面，以及知性的提升、方法與原則的運用，都有很大的助益。

另外，從這一系列的測驗中也可以讓我們知道，財富智商可以透過學習而加以提升，情、理、法可以互補平衡。我們的很多行為是受到性格的影響（有時連自己都不知道），如果放任性格主宰一切，失敗者會永遠失敗，這時就可以透過理性、理智以及有關的原則方法來彌補、導正或強化效益。但前提是必須相當程度的了解自己的強弱處與優缺點，透過測驗，就不難做到這些。

錢，不長在樹上；成功，也不是會從天上掉下來的，必須自己有一番作為，在採取行動前，了解自己是十分重要的，絕對是攸關成敗，所以，你有必要現在就坐下來，測試自己的財富智商，進而知道如何蓄勢，如何出發。

接下來，是我們一起等著看好收成、好結果。祝一切順利美滿。

陳忠慶

1998年4月

〈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 $B=f(O,S)$ 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做問卷、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《MQ 財富智商》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，卻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，直覺上就認為作者是與我同名同姓。

有這麼一個轉折，完全是機緣，一次小小的共同基金投資（250 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，從投資人變成業者，再加上舊有的職業習性（我曾經是記者、編輯，而且一直沒有和報章雜誌等媒體脫離關係），我又變成撰寫投資理財專文、專書的「作家」（雖然自己並不覺得是），人的際遇實在很難說，不是嗎？

會促使我撰寫有關錢的東西，和我自認為是半個新聞從業人員和半個學術界人士很有關係（我出國念書為的是學成後在學校教書）。我的文章多數是花了功夫鑽研群籍、資料的成果，一如在校中撰寫研究報告；另一方面，我在美國時又是投資理財業者，有一些專業的經驗，所以所寫的也講求實用性；而最重要的是，我一直在動筆寫東西（像個新聞從

業人員），所以，訴諸文字沒有問題。

這一寫就停不下來了，在浪得虛名的同時，我一直就希望能帶給國人真正有用的東西，量力而為。這一本《MQ 財富智商》也是在這樣的心情下編寫出來的。

這本書，有我喜愛的心理方面的探究，有和大部分人都關心的成功、賺錢、累積財富的相關議題，並且可以幫助大家探索自身的人格、個性和行為取向。人雖是萬物之靈，但至今對自我的了解卻少得可憐；自心理學在本世紀初成為一門專門的學術以來，心理學家就不斷的在做這方面的努力，但以成功致富為主題的，還是少見。

我很慶幸能在國外取得有關這方面的資料，再根據國情，編寫為適合國人的測驗。書中的每個測驗都很有趣味性，不會令人做起來枯燥乏味；最重要的，是它的實用性，本書提供了讓大家檢視、反省自我的機會，並可在其間找到指引，再求精進。

我希望有朋友在做完書中的測驗後，能和我一樣，有一個令自己喜愛的轉折。

陳忠慶

