

楊民賢談理財 要建築在快樂上 取之於道

翰林驚聲

【記者張莘慈整理】為什麼要理財，聽起來好像是大家都知道的事情，但是理財到底要做什麼？我認為任何事情實體面的不重要，精神面的才重要，要明白理財的目的及目標，理財才會有意義。其實理財的方法非常多，我只粗分三項理財所需之的基本原則，包含「理財的目的」、「理財的種類」及「理財應注意的事項」。

●理財的目的：

主要分為四點：一、維持基本生活；二、實現自我理想；三、改善生活品質；四、善盡社會責任。可能有人認為這些聽起來很乏味，但若是賺錢沒有辦法達到以上這些目的，那賺錢是不需要的，所以我今天不是教大家要賺錢買房子或股票，而是要教大家賺錢回歸基本面。

雖然大家現在還是大學生，但未來出社會，賺了錢，希望大家也不要忘記基本的體質，這些基本面比理財的方法還要重要，所以理財絕對要有目標。在這目的之下理財，而理財是為了要富有，但不單只指財富上，還要擁有身心的富有，因為理財的最終目的是要過美好的生活。

在理財的過程中，要照顧自己的身體，從現在到未來都要注意健康，對自己做健康觀念的宣導，因為如果沒有健康就沒有辦法理財，賺再多的錢也是無用，且最浪費時間就是生病，因為它會減少你理財的時間。

理財要建築在快樂上，無形的金錢就是快樂，為賺到錢而失去快樂是不值得，所以要取之於道。當你很有錢的時候，要留給家人時間，不要因太忙碌而忽略他們。雖然以上都是無形的東西，但都很重要，所以賺錢要有目標，並且建立在健康、快樂跟有時間上去達到過美好的生活。

●理財的種類：

一、儲蓄：儲蓄聽起來雖然很簡單，但是實際去執行及固定儲蓄卻相當困難。有固定的現金儲蓄，要讓自己有儲蓄的理財觀，除此之外，善用所得稅法利息收入27萬元內，免納所得稅。

二、存款全額保障及存款限額保障：有些人會把錢存在銀行有風險的錯誤觀念，其

實不然。因政府給予全額保障，使銀行倒閉的風險降低，不過這項措施只到今年年底，若之後保障停止，可採取分散存款方式，保護自身權益。

三、民間互助會：我認為借錢或存錢最好還是與銀行合作，但有時臨時要錢，就有可能需要以互助會標會來借錢。但標會要很小心，因為風險高，且有不確定性，所以它有一定的困難度。從報酬的利潤來看，互助會的是最高，銀行存款是最低。安全性是以共同基金最高，互助會最低。

四、股票投資（含基金）：分成短期投資或長期投資，但每人對長、短期解讀不同，因人而異。股票的類型，要買比較穩定或是比較有前景之股票，並從低點下手，因為股票回升的時間通常不會太長，所以若有錢，最好還是選擇長期投資。

五、房地產：在過去一兩年相當的活絡，因為房地產是一種有錢的象徵，並且買下後就有自我控制權，或利用房地產來賺錢，也可當作資產以避免通貨膨脹之情形，還有分散風險。不過選擇買房地產，其缺點在於無法迅速換成現金，購買之後需要管理，且不一定買房子就會賺錢，最困難的是所需資金量大。而地產投資三大要訣為：時機（timing）、區位（location）與類型（type），要訣只要使用正確、判斷得當，都可從房地產中獲利。

六、人壽保險：保險相當重要，因為工作才能賺錢，但若是生病，保險就會給予保障，可讓風險減低，並且保險也與需多稅收相互牽扯，像是遺產稅、贈與稅或是保險與稅收之間的規定，都可以有多種選擇，減低稅收，進而獲益。

●理財應注意事項，大致上有8點需注意：一、親兄弟明算帳，話要講清楚。二、買股票若要是超出自己可負擔範圍，須立即停止。三、有記帳的觀念，不要讓自己花錢透支。四、如果要買賣股票，選擇自己熟悉或明白的投資。五、不要超過自己的經濟能力範圍。六、要借別人錢，先想想自己是否可以應付。七、有投資就要自己參與。八、拒絕賭博。

要理財就要先對家庭收支有所規劃，你自己到底要花多少錢？你有甚麼理想、想法或是想要達成的目標？這些基礎觀念建立後，才有辦法再去理財。我們理財是為過美好的生活，所以要照顧好自己的健康，也期望有錢後，盡社會責任，且對大學生來說，現在最好的投資就是投資自己，多運動保持健康及多吸收知識，未來才能成功理財。



(圖劉瀚之)