

# 如何讓我的錢變多？

開場

## 白手起家的王永慶



人稱「經營之神」的王永慶，他從發跡到建構台塑集團這個企業王國的過程，就是把錢「從無到有、由少變多」最典型的例子。

從小家裡就浪窮的王永慶，15歲輟學去當學徒，16歲第一次創業開米店，逐漸站穩事業基礎後，在不到40歲的時候，就籌資創辦了台塑公司。其後50多年的時間，台塑已經變成台灣最大的民營企業集團，而且多角化經營，共有九家公司、七萬多名員工，總資產也達到一兆五千億！

他是怎麼讓自己的錢變多的？

## 從三坪起步

王永慶創業之初，他的辦公室還不到三坪，就只有三張樸素的塑膠椅及三人共用的辦公桌，而這樣的擺設，經過了半世紀也沒有任何的改變。別小看這小小的彈丸之地，這可是王永慶展開台灣第一大民營製造集團傳奇的開端。當年，王永慶、台塑集團副董事長王永在與台塑第一老臣王金樹，就擠在這個小辦公室中辦公，三個人共用一張桌子、一支電話，每天巡視完工廠就在桌邊的洗手檯洗手，然後辦公。

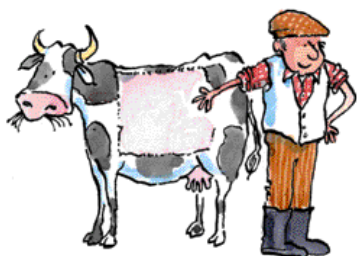
王永慶每年都要回高雄過生日，這個儀式就像鮭魚迴游般，為了紀念這個集團的起點，也是提醒自己永記創業之初的辛勞。



## 八百萬實力當後盾

1954年，行政院設立「經濟安全委員會」，好不容易爭取到工業美援資金，原本希望塑膠工業由永豐工業老闆何義來負責，但赴美考察後，何義卻放棄了。這樣的一個好機會，怎麼可以輕易放棄呢？後來政府調查了銀行存款，發現嘉義的一位小米商居然有八百萬元的存款，因此決定找他一同進行塑膠原料的美援計畫，而這個小米商就是王永慶。

在當時日本每月可產聚氯乙烯（PVC）三千噸，以台灣當時人口為日本的十分之一計算，一個月生產一百噸的PVC應該很安全，於是王永慶評估之後，很快就答應了。



## 大膽挺過創業危機

1954年3月，王永慶利用美援成立福懋塑膠公司，自有資金50萬美元，美援67萬美元，後來又在同手，將公司改名為台灣塑膠公司，並在高雄開始設廠，並於1957年正式投產。

接著王永慶做了兩個重大決定，一是大舉擴產，二是成立南亞塑膠公司。他的這個計畫，最初大家都不看好，但是王永慶力排眾議，決定分階段擴充PVC廠產能，將月產能從120噸，一口氣提升到1200噸，產能足足提升十倍以上。由於膽識過人，他的策略果然成功，不但大幅提昇了PVC產能，同時也降低單位成本，於是客戶開始下單。另外，他一心想創立的南亞塑膠公司在同年成立，並在次年進一步設立了新東公司，讓他成功度過驚濤駭浪般的創業危機。



## 創業原點的動力



十年後，王永慶北上發展，並開始興建台塑大樓，但他深怕創業精神會隨著企業蓬勃發展而逐漸被淡忘，所以他決定保留高雄總公司的最初面貌。

另外，值得一提的是，當年王永慶的辦公室座位前，正對著一張世界地圖，因為地圖的中心是美國，這張地圖激起了王永慶想到美國闖蕩的雄心。原本只是一個小小的願望，沒有想到在1980年成真了。王永慶積極在美國佈局，到了今天，營業額已經超過四十億美元。

短短的半世紀，從一開始只是一個小人物的奮鬥故事，沒想到後來竟成為一個大企業的光榮戰役。如今台塑已經從當年的小廠擴展成上、中、下游的石化王國，同時，台塑企業也擴張到美國、中國大陸，但王永慶每年仍然會回到當初創業的原點，重新感受那股最初的能量。因此，王永慶才能不斷把事業做大、讓錢變多！



當然，我們不見得可以變成王永慶，但可以從他的故事裡找到積極任事、勇於在錢海中衝出頭的精神。

### 親子線一攷

白手起家的王永慶與如今他所創立的王國，你看到了什麼？是享受成功的喜悅與財富？還是不斷的努力勇往直前的奮鬥精神？



## 精神：一元致富

2004年9月，蟬連台灣首富10年的霖園集團創辦人蔡萬霖辭世。白手起家的他，81年的生命歷程，就像是台灣經濟奇蹟的最佳寫照！雖然他出生於苗栗貧窮的自耕農家，但憑著一句「有恆心、有耐心，一直做下去」的座右銘，從賣蔬菜、醬油開始，再從保險業轉戰買賣地產，踏實的每一步，加上節儉的個性，就是蔡萬霖從貧困農家子弟躍身台灣首富的關鍵。



### 我們可以從他身上學到什麼致富的「撇步」？

這位當時台灣唯一榮登富比世全球前一百大富豪名單的企業家，曾推廣過「一元致富」的觀念，鼓勵大家「一天存一元」。這個「每天多存一塊錢，未來就多一分致富機會」的理念，提升早年台灣的儲蓄風氣，也間接引導當時貧困的台灣社會轉向富裕！雖然隨著社會快速發展，每天只存一元似乎已不再符合現代人理財的需求，但這「日積月累、將小錢變大錢」的觀念，仍然是每位想要致富的投資人，必須要學習的精神。

其實，累積小錢致富的觀念，在國外早已行之有年。以美國地區為例，超過一半以上的家庭都選擇定期定額投資「海外共同基金」做理財工具，每月最低投資相當於新台幣三千到五千元，負擔不太大，卻可以發揮強迫儲蓄的效果，讓資金不充裕的人也能及早開始累積財富。同時，定期定額投資也不用費心考慮進場時機，直接跳脫「買高賣低」的投資陷阱，還有平均成本、投資收益免繳所得稅的優勢，是點點滴滴累積財富的好方式。



一元致富的說法是否鼓舞了你？你有什麼樣的致富計畫呢？

## 觀念：積少成多三部曲

對每個人來說，致富是讓生活變得更好的途徑，也是許多人的夢想。當然，人生不是只有致富這件事，但不可諱言，有錢的確可以做很多事。我們在教育孩子的時候，也必須告訴他們這樣的觀念：當個守財奴並不好，錢還是當省則省、當用則用的；但儘管如此，有計畫的理財還是絕對必要的。







其中最基本的方式，就是「積少成多」。透過這個方式，再沒有錢的人，也能累積一筆可觀的財富。積少成多這個概念，跟「英雄不怕出身低」很類似。換句話說，就是不管你有多少錢，只要肯開始累積，而且嚴守紀律，你的致富目標絕對指日可待。

當然，再簡單的概念，作法也絕對不會就這麼直接、單純。事實上，積少成多有以下三個步驟：

### 首部曲：從無到有

前面提過，積少成多，不管錢再怎麼少都沒關係，不過，最重要的關鍵點，是一定要有錢才行。沒有錢，有再多理財智商也沒有用。因此，我們累積財富的第一個步驟，就是得先思考「錢從哪裡來」。

最直接的，就是大家所熟知的，「賺來的」。也就是說，我們必須要有收入，才能夠開始累積財富；而要創造收入的第一個想法，就是成為工作者，去找一份全職的工作、兼職的工作、要上班的工作、在家上班的工作…都可以。在假設完全沒有資產基礎、根本沒有一毛錢的狀況下，工作絕對是慢慢累積資產的第一步。

但如果還是未成年的在學學生，可以做什麼呢？你可以這樣教孩子：寒暑假去打工、幫忙做家事賺錢、好好表現爭取更多零用錢、投稿或參加競賽賺取獎金…，總之，管道多得很，只看孩子有沒有心而已。



### 二部曲：從少變多

在繼續往下深入探討之前，要特別提醒各位家長，一定要讓孩子在出社會之前就體驗「賺錢」的感覺，唯有靠著自己的勞力或努力賺取了收入之後，孩子才會真正了解資產的可貴，也才能進一步深刻理解「讓錢變多」

的重要性。否則，需用錢來得太容易，孩子永遠不會知道金錢的意義，更不會知道工作的積極面，日後可能會變成不事生產的人，或是在適應資本社會運作的過程中跌跌撞撞。

毫無疑問地，在讓錢增加的方法中，「儲蓄」絕對是首選，而且還是最基礎、最根本的程序。如果每次一拿到錢就花光光，全然無積蓄可言，就連「少」都構不上，更別提變「多」了。

儲蓄看起來簡單，其實並不容易。首先，你要算計清楚，如何在

不影響生活所需的狀況下，最多能夠存多少錢。在這裡要說明的是，如果你是領月薪的人，絕對不能在月底時才開始存，因為這樣往往一毛錢都存不到；必須在月初領到錢時就決定要存多少，而且要嚴守預算的紀律。也就是說，即使你花光了存款之外的錢，也





不能動用到存款。當然，這樣會斷炊，可是如果對外借錢，借貸的利息錢一累積起來也非常不划算。為了避免進退維谷，在計畫時一定要預留變化調整的彈性，不要把自己逼得太緊，或是以為自己真的可以存到那麼多錢；再不然，就是要採取漸進的方式，不要一次就想變成超級存錢高手，因為那是不可能的任務。



### 三部曲：從小富到大富

我們常常聽到這樣的話：「大富由命，小富由儉。」其實，這句話只講對了一半：我們要從身無長物到累積一筆小財富，的確需要從生活與物質享受上的節儉做起，但是要累積成大富，可不是真的那麼無奈，只能靠命運擺弄而已。

在嚴守儲蓄紀律之後，你擁有的金錢已經「從少到多」了，也就是說，我們達到「小富」的階段。接下來，就是要朝「大富」邁進了。至於要怎麼前進鍍金之路，光是省下一些小錢或是慢慢存錢，速度實在不夠快，

而且也有點難吧？所以，正確的解答應該是「投資」。

投資有很多種，儲蓄也是其中一種。不過，如果你只是把錢存放在撲滿、保險箱之類的地方，那筆錢完全不會增值、不會生利息，這就不算是投資。除此之外，存放在銀行等金融機構，不管你是活期還是定期存款，或多或少都會有利息的收入；如果你是進行外幣存款，還有機會可以賺取匯差…，也就是說，銀行存款多少都有增值的空間。像這類的儲蓄，就是投資。



只不過，光是靠利息或匯差增加的金額，在目前這樣低利率加上通貨膨脹的時代而言，實在不是很划算的投資，說不定還有虧錢的可能。所以，我們要有更積極的投資作為，也就是說，我們可能要買股票、買共同基金、買投資型保單、買債券…，運用各種不同的投資工具，賺取超越

定存的利潤。唯有這樣，才能以比較快的速度累積財富，也才能加速邁向大富的道路。總之，從小富到大富，不是迢遙路，只要找到最適合自己

的投資模式，不管你的本錢剛開始多麼少，或是在

過程中有過幾次「繳投資學費」（就是賠錢）的經歷，最終都會讓你的錢變多的。



#### 親子想一想

說說看日常生活中有什麼是金錢積少成多的例子？它的過程給了我們什麼樣的啓示？

## 理論：戒咖啡累積百萬財富

有個新鮮的理財法叫「拿鐵理論」，它是這樣說的：

一杯拿鐵咖啡105元，如果你每天喝一杯，一個月要花上 $105 \times 30 = 3150$ 元。也就是說，如果你戒掉喝拿鐵咖啡，一個月就可以省下這三千多元。而如果持續一年如此，就可以省下 $3150 \times 12 = 37800$ 元。



當然，對很多咖啡重度成癮的人而言，戒咖啡實在是一件很難、很痛苦的事，那麼也沒關係。畢竟，再怎麼有錢，也不能買到快樂，所以，為了自己的快樂，不需要勉強自己絕對不喝咖啡，而是可以採取一種變通的方法：

如果你改喝50元咖啡，一個月花費 $50 \times 30 = 1500$ 元，省下1650元；一年花費 $1500 \times 12 = 18000$ 元，省下19800元。十年下來，省下將近20萬元。

從這個概念延伸，就是省小錢換大錢的典型。而且，以一個月薪三萬元上下，日薪大概一千元出頭的年輕上班族來說，每天花薪水的十分之一在一杯咖啡上，的確是相當不可思議的事。



根據某銀行理財專員所做的計算，如果一個月花三千元喝咖啡，從25歲喝到75歲，50年的咖啡錢要花掉180萬元，這筆錢如果用來投資，僅僅是以年獲利5%來計算，50年的複利累積金額也可達到800萬元。對幾乎無緣變成超級大富翁的人而言，這可不是一筆小數目，同時也可以拿來當作退休金的主要來源。

拿鐵理論可以省下一筆可觀的金錢。你和孩子可以發明何種理論，為你們的未來也省下教育基金呢？





## 釐清：省小錢其實不夠

對前述「50年存800萬退休金」的拿鐵理論，有人曾反駁其中的矛盾，認為只要遇上通貨膨脹，就一點轍也沒有，那800萬的價值，在50年後說不定連8萬都沒有！他甚至提出以下這樣具體的數據：

台灣最早的高級西餐廳「波麗路」於1934年開張，當時一杯咖啡要價一毛錢；到了1949年，以當時最紅的「明星咖啡館」觀之，一杯咖啡變成15元，短短的15年間，物價膨脹了150倍。

接下來，由1949年到2005年的56年間，物價膨脹漸漸慢下來，但15元已經喝不到咖啡，在不少略經裝 的咖啡店裡，一杯拿鐵也不只105元，而是150元左右。

再回過頭來檢視，一天省下一杯咖啡，50年後會有多少錢？

如果在1934年起這麼做，到了1984年時，共有八千多元，不到一個社會新鮮人月薪的一半。

如果在1949年起這麼做，到了1999年，共有120萬元。如果1949年時是25歲，到了1999年是75歲，已經退休很久了，光靠120萬元過日子，以退休後生活一個月只花三萬元計算，在2002年就花光了。而且要小心不能出任何意外，也不能生任何大病，更不用說後事的安排了。



也許上述的反駁言之成理，拿鐵理財觀的確充滿迷思：雖然想強調「省小錢」的道理，但節衣縮食，連一天一點享受都不敢放手去做，50年後的報償值不值得就是一個問題；此外，犧牲所有的社交生活、犧牲所有的生活品質，換到一個在50年後根本微不足道的保障，人生到頭根本就是一場空！



這裡要釐清的迷思其實是：毫無節制的亂花錢固然不對，但過度的節省實在是矯枉過正。連股神巴菲特也說：「有錢能使你的生活有趣一點，但不能使別人更喜歡你。」一個一毛不拔、視花錢為罪惡的守財奴，是沒有生活可言的，也沒有朋友。換言之，光靠「節流」是不夠的。

那麼，應該要怎麼樣才是真正的理財高手呢？

很簡單，既然只「節流」此路不足夠，那麼更積極的作為，就是「開源」了。

親子想一觀

如果拿鐵理論不可行，你會想放棄節省的原則嗎？為什麼？

## 實例：兼差達人

我們知道，真正的理財態度不是靠斤斤計較，而是每個月該花多少、該存多少，都該有一個合理的分配。省錢是省不出資產的，只有「開源」和找到一個滿意的投資標的（例如，長期投資績優股），才可能創造出可觀的資產。

### 先撇開投資不說，要如何「開源」呢？

增加業外收入，就是其中一個好辦法。根據《時報周刊》報導，勞退新制實施後，很多老闆依規定增提退休金6%，卻將這個部分轉嫁給員工，不少人薪資因此縮水，而兼差族規模也立刻擴大。104人力銀行的調查顯示，有超過三成的上班族接案兼職，平均每月收入增加15000元左右。

兼職接案成為上班族的流行趨勢，未來一個上班族不再只伺候一位老闆，名片上的公司將變得不重要，而被個人專長取代。在分工愈來愈趨向專業的社會，一個專業人才反而會被許多大老闆重用。「兼差達人」應運而生！

### 哪一種行業最熱門？

根據AboutCase人力網站的統計，現在網站上平均每個月有八百件「事求人」的兼差工作張貼，以成長幅度來看，每個月增加的兼差案子約有三、四十件；以產業來看，這幾年最熱門的是資訊軟體業，包括程式系統設計、網站建置以及系統整合。

104人力銀行的數據也顯示，「架設電子商務網站系統」是徵求兼差人員最多的案子，也是未來一、兩年內很搶手的兼職工作，這類專才的案子接不完，不少人兼差兼到最後，因為薪水超過了正職，乾脆順勢變成了「正職」，最後與幾個朋友合組公司。

社會不斷變遷，「從一而終」的工作已經不敷使







用。對還沒有出社會的孩子來說，如何面對現在的主流，同時可能是未來的職場趨勢呢？家長可以跟孩子觀察、討論這樣的現狀，甚至鼓勵孩子在行有餘力的狀況下，也對這樣的趨勢小試身手、實習一番，相信也會是孩子寶貴的成長經驗，對他日後在學習的方向、工作的選擇上，都會有另外一種體驗。



## 兼差也要實力

其實兼差對個人是「開源」，對企業來說卻是「節流」的方法，請兼職人員可以降低人事成本。例如，美國很早就開始找兼職人員：下午三點前請家庭主婦來百貨公司打工，三點之後就是學生族群來接手。而台灣，不少大賣場也開始流行找兼職人員，尤其在假日裡的大賣場，隨處都可以看到兼差人員：從試吃員到週年慶的銷售小姐都是。比較特殊的，是在百貨公司的水族箱餵魚、當美人魚的工作，十分鐘六百元，相當搶手；另外，在休閒旅遊行業兼差，也是未來最熱門的兼差行業。

除了上面提到這些需要付出勞力的兼差工作，還有一些兼差是門檻比較高，像是網路、企畫、美編、翻譯等工作，這些兼差如果不是有兩把刷子，很難真的找得到案子。父母在教育孩子的時候，就要鼓勵他們在求學期間多延伸自己的觸角，對日後一定會有意想不到的功效。

## 兼差也可以長知識、生活能力

除了多賺錢以外，兼差還有其他的潛在功能，算是金錢收入的附加價值吧！



對高學歷、語文與專業知識兼備的上班族來說，最不費吹灰之力的兼差，就是「爬格子」寫作，尤其是一些專業的論著。翻譯書籍也是一種很不錯的兼差工作。不僅可以賺取金錢；還可以有機

會最先得得到一手的國外資訊或能先睹世界知名的偉大著作與論述。

如果真的沒有特殊技能，知識型的上班族或許可以考慮去教老外說國語，鐘點費每小時是行情八百元。

這些工作，都是「寓賺錢於知識」的兼差。



## 兼差也有無限發展

兼差的範圍很大，只要語文程度夠好，被限制的範圍就愈少，兼職的薪水肯定會比固定領年終獎金高。兼差族還可以利用電子科技發展「虛擬辦公室」，尤其是一些專業性的兼差，可以藉此做國際性業務的生意，完全不受國界影響。

除了超越國界之外，甚至可以成為創業的跳板，以下，就是這樣的例子：



現在在幾個年輕人愛去的流行服飾專賣店「巫托幫」、「狗壞堂」等店裡可以看到的「SONO」T恤，是一個網頁設計工程師利用假日兼差創作出來的寄賣品，他正計畫以此做為創業的開端。

原來這位工程師對插畫很有興趣，很早就有設個人網站，兩年前他投稿到二十幾家報社與雜誌，結果沒有一家對他的插畫有興趣。為了證明自己的作品有市場，他乾脆找成衣廠把這些插畫轉印成T恤，並在自己的網站上與部分商場寄賣。因為還在上班，他兼差的時間是週末、假日。

由於走入實體店鋪，又是寄賣，自己得控管存貨，結果有一整年的時間在「繳學費」：存貨多、寄賣抽成高而沒錢可賺。不過穩定之後，目前一個月可以賣出約三、四百件的衣服，已經開始穩定賺錢，他拿到的報酬甚至是正職的一倍！

在小有知名度之後，卻讓正職公司的老闆不太高興，好在以這種方式兼差，等於是在風險最小的情況下為自己預留了創業之路，他已經準備好從寄賣再轉型有個小店面，正等著時機辭職單飛。



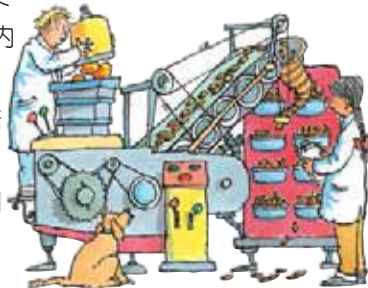
### 電子想一想

如果是你，你會離職專心去賣成衣嗎？為什麼？

人力銀行估計，未來每兩個上班族中，就有一位在下班後或是週末、假日趕著打工兼差，將來上班族為了幫自己加薪，就會像八爪魚一樣，忙得不可開交。

不過打算要兼職之前，恐怕還是先要看看公司「勞動契約」的內容，是否有規定不能兼職或是不能從事相關工作內容的打工，如果有規定的話，一旦被抓到兼差，老闆有權利懲處或要求賠償，那就不妙了。

另外，也要衡量自身的能力，不要只想著兼差而本末倒置，最後因小失大，丟了正職也賺不了兼差的錢。



## 祕訣：開源節流

在經濟學上，有一個千古不變的致富祕訣，就是「開源節流」。一個人的生涯規畫裡，不能少了「開源節流」：像創業時先要評估，在這項事業上能開源節流嗎？甚至連國家一年高達上兆元的預算，也不能只是當成紙上的數字，還需要審計部和經濟部擬定一套開源節流的方法，政府的各部門才能順利運作。



開源節流原本來是企業經營的基本要求，但近年來隨著科技進步，方式已與過去大相逕庭。許多企業從開源節流的老觀念中找出新思維，充分運用電腦及網路系統以達事半功倍之效，或是善用工具降低營運支出。例如，透過網路行銷、建立企業經營系統及添購郵件處理設備等。甚至因為發現了這樣的新趨勢，進而創造了另類商機！

開源節流既然如此重要也有效，那麼，該怎麼做？

開源節流的方法很多：有人在家中庭院裡種上幾棵蔬菜，這樣就不必花錢買菜，這就是他「開源節流」的成果；有的人從山邊引水到廚房，不需要動用到自來水，一年也能節省不少開支；而現在家家幾乎都有冷氣機，懂得把冷氣設在一定的室溫下，不要經常動用開關，也是節約能源、節省電費的好方法；另外，團體裡人多，每日垃圾量大，如果能加以分類，不但減少處理垃圾的搬運費，還能資源回收，增加一筆額外收入呢！總之，有太多方法了。

說了這麼多，開源節流真正的意義是什麼？



### 動動腦玩創意

環顧一下四週，從自身做起，找一找哪些是你可以開源節流最直接的方式？

「開源」跟「節流」是兩個不同的概念：「開源」是開發新的收入來源，「節流」則是節省資金流出去的量。像分期付款買東西，就是開源節流；不用的物品，能省則省，少了堆置的擁擠，多了空曠的簡樸，這也是開源節流。

對孩子來說，開源節流這個理財概念完全沒有「技術門檻」，也就是說，他很快就能理解，也很快可以辦到。家長不妨在這方面和孩子商量，如何「借重」孩子天馬行空的想像，為家庭生活開支多一點「開源節流」的好創意。





## 創意：開源節流達人

《自由時報》曾經刊載過現實生活中幾個開源節流的絕妙例子，試改寫如下，也許可以提供各位家長在和小孩玩「創意開源節流」時，一點小小的靈感：



### 創意達人一號→童裝網上特賣

一個有固定收入的上班族媽媽，卻發現自己幾乎月月透支：每個月兒子幼稚園的學費、女兒的保母費，再加上小朋友的衣服、玩具……。結果，多張信用卡都動用到循環利息，她才驚覺不能再這樣下去了。

於是她開始列出開源節流的方案：

首先，她試著把小朋友穿不下但狀況還很好的衣服、鞋子上網拍賣，沒想到小賺了一筆，也增加了信用評價。



其後，她在媽媽討論網中發現，許多知名廠牌每年固定都會有特賣會，常常可以買到一、二折的超值商品。她便捨棄百貨公司，改跑廠拍、特賣會。通常她會一次買很多，而且專挑比孩子大一、兩碼的尺寸。先上網拍賣賺一點，賣不掉的，等孩子大一點給他們

穿；孩子長得快，通常過了一季就穿不下了，衣況好的再上網賣點錢。例如，一雙訂價九百元的兒童名牌運動涼鞋廠拍

賣價199元，一次買十雙，在網路上以399元出售；賣掉八

雙，剩兩雙給自家小朋友穿，穿不下了再以一雙99元賣掉。這樣一來一往，除了兩個小孩穿了一季的名牌運動涼鞋外，還賺了1400元。



### 創意達人二號→資源回收金累積出國錢

一個在語言中心兼差任教的人，每次學生一下課，就將同學丟棄的可回收資源挑起來，再拿去家附近資源回收商賣；即使是晚上去運動時，也拿個大袋子一路撿，每次除了不可回收垃圾，也能撿回約兩三公斤的可回收物，他家三口一年平均可因資源回收賺到15000元。

再加上他家實施多年的省電策略：暗度夠才開燈、離房隨手關燈、只有在之處才有燈、電器不用就拔插頭、跟鄰居錯開時段開抽水馬達、洗澡與洗碗用水盡量回收沖馬桶或澆自種的果菜花卉。

如此點點滴滴存下來，居然能一年出國好幾趟！





## 創意達人三號→免錢把院線片看透透

他和家人是電影院的常客，但並不是他們愛趕流行、愛玩浪漫喔！說到底，都是網路送的免費電影票！這手頭，哪有這種便宜的事？就是有！自從家裡有了無線上網，愛看電影的他就發現網路世界真的有「天上掉下來的禮物」，各家電影發行公司的網站都卯足了力氣做新片宣傳，最吸引人的就是填問卷抽電影票，或加入會員送票。



為了不辜負各家電影公司的一片美意，他使出不A白不A的功力，不但把這些網站都設成了電腦上的「我的最愛」，而且光是影癡俱樂部的會員就加入了十幾個，尤其為了增加中籤率，他連家人、阿貓阿狗的朋友都掛名入會，每次參加活動光是輸入一大堆帳號資料就要數十分鐘，如果中獎了，還要四處商借證件去領票，雖然既辛苦又欠人情，但他還是樂此不疲。

就這樣，透過無線上網來無限A電影票，他和家人看遍了台北的大小影城，領略了從環繞立體聲到杜比音響，再到3D立體的視聽感官享受。而且，最重要的，完全免費，卻有了生活享受。



## 創意達人四號→兼職農夫，青菜免錢又健康

省錢不一定要勒緊褲帶，縮衣節食的方式，他的開源節流方法是：當起兼職農夫。



約莫在半年前，家裡附近有一塊長滿雜草，但看似豐腴的一小畝荒田，經由他媽媽的交涉，那塊地暫時讓他們做為種菜的基地。一開始他和老媽利用假日及下班時段來照顧種植的蔬菜，由於那塊地的面積不大，他們將它分成兩大部分，一塊是種植當令蔬菜，剩下部分是種較耐活的根莖類食材，例如地瓜。

此外，他們還將廚餘做成有機肥料施肥，將醋稀釋做為除蟲的工具，同時每天澆水、除草，漸漸地日有所成，不僅家裡餐盤多了幾樣不花錢的新鮮蔬菜，營養又豐富，每每有多餘吃不完的，他的同事或鄰居們也會購買這些絕對不添加任何有害物質的蔬菜。這不但讓他發揮開源節流的原則，也享受到田園的樂趣，達到運動健身的目的，可謂一舉數得。



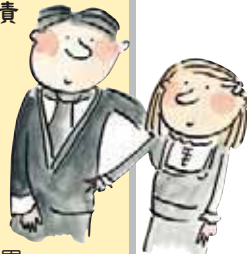
## 創意達人五號→化興趣為工作，賺錢又省錢

大學時他曾是卡爆一族，當時他意識到，胡亂揮霍的30萬，等於失去將近一部汽車時，他就痛下決心要解決負債。如今，他無債一身輕，還有一個環遊世界的工作。

當時，泡咖啡館成癮，卻對咖啡一竅不通的他，不想壓抑興趣又想省錢，剎那間，眼前端著托盤的waiter讓他心生羨慕與嚮往，於是努力面試了三次，加入了嚴謹的日式連鎖咖啡館。工讀生薪水不高，但每天供應兩餐及咖啡飲料，讓他在打工的日子裡省下很多餐費及喝咖啡的鉅額開銷，不只學到完整專業的咖啡知識，還有工讀金，每天沉浸在興趣之中，快樂地上班賺錢與省錢，畢業前靠著工讀金還清所有卡債。

畢業後的重點，則是如何累積經驗與金錢，最愛花錢出國玩的他，進入了旅行社，因為出國不用錢，還可以賺錢。於是他用非本科系的身分，考取夢想中的國際領隊執照，開始了快樂的飛行生活。帶團期間不僅食宿車資全免，遊覽各國之後，口袋還可以麥可麥可。現年25歲的他，在台灣每月的支出不過幾千元，帶團期間也不花錢，真是省到最高點。

不妨試著將興趣變成工作，不只成為專業人士，而且工作愉快，重點是可以用最低成本去實現的夢想，甚至帶來一些收入。



### 創意好好玩

你和孩子是創意達人六號。和孩子討論是否能把平日的遊戲變成賺錢的點子呢？這樣一邊賺錢一邊玩是不是很愉快呢？

### 啟示錄

#### 賣牛奶的女孩

從前，有一個賣牛奶的女孩，她頭頂著一大罐剛擠出來的鮮奶，很高興地想像著：這一大瓶牛奶拿到市場，一定可以賣很多錢；然後，我可以拿去買一隻母雞，雞會生蛋，我再把那些蛋賣掉，一定也可以賣很多錢；接下來，我就去買一件漂亮的衣服跟一雙漂亮的鞋子，再去參加王子的宴會；像我這麼漂亮的女生，一定會受到大家的邀舞，說不定，連王子都搶著要跟我跳舞。

想到這裡，女孩得意地閉上眼睛，也掂起腳尖，想要要翩翩起舞。因為她要擁抱與她共舞的「空氣」，就把手放開，結果，頭頂上的牛奶罐掉下來、破了。女孩什麼也沒有了。



### 點子想一想

心動也要有行動的支援，否則只淪為空想喔！想一想你還有哪些計畫完成呢？





## 做法：消費計畫、計畫消費

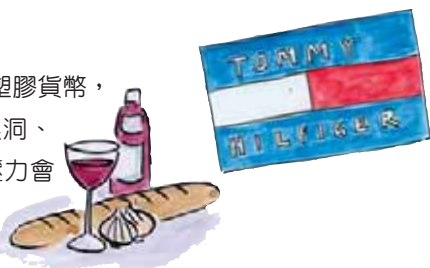
隨著金融商品與資訊傳輸的日新月異，消費的支付媒介也愈趨多元。信用卡、現金卡、與代償卡陸續在台上市，創造簡便的交易體系，但也不斷撩撥大家的消費慾望、購物動機。根據萬事達卡國際組織2004年11月份的統計資料，台灣的卡債已經累積至7千億元，攀上歷年來最高峰，平均每位卡奴都背負了30萬元以上的負債！

對於這樣的狀況，解套的方式就是「計畫消費」。

### 剪掉你的卡吧！

如果你不擅於管理收支，信用卡這種極度簡便的塑膠貨幣，以及高達兩位數以上的循環利率，已經成為財富的黑洞、理財的殺手，如果不徹底革新消費習慣，恐怕資金壓力會如雪球般越滾越大。

建議你剪掉信用卡，或者是把信用卡先收起來別用，等到你學會控制自己的消費量之後，再開始使用這些塑膠貨幣，如此一來，你才能真正掌握「開源節流」與「積少成多」這兩大原則，讓人生「轉虧為盈」。



### 消費大原則

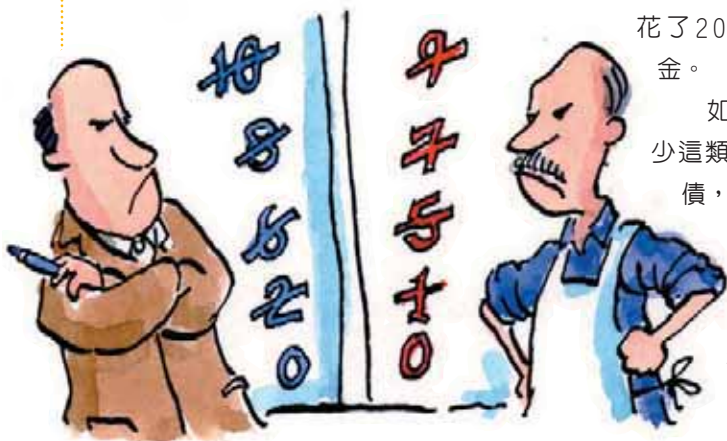
請先計算一下，每個月的非必要開銷有多少呢？

根據萬事達卡國際組織的統計，台灣上班族平均每月的非必要開銷達兩萬多元，其中咖啡與香煙共計花費4500

元，計程車的費用則高達3000元，唱KTV也花了2000元的資金。



如果你有卡債問題，就必須確實「節流」，減少這類吃喝玩樂的開銷，才能逐步償還信用卡債，擺脫循環利息的糾纏，而且每月將可儲蓄五千至一萬元的資金。等到負債還清、有了積蓄之後，更可以將這筆資金每月定期買基金等各式投資工具，打造資產的核心部位，以求「積少成多」的複利效果。



## 消費停看聽

所以，大家不妨現在就開始檢討消費習慣，  
以下是三個大原則：

1. 買東西前想一想：思考這個東西是不是必需品，還是奢侈品。
2. 買東西時貨比三家：不要在第一家看到就買下，否則往往會買貴。
3. 努力找出更便宜的替代品方案：較便宜的東西能夠達到一樣的品質和效果，當然就是選便宜的那個。

掌握以上三項，就能降低現在的負債、開創未來的財富，身為家長的你更能補足退休後與子女教育的資金缺口，安穩迎向每一個人生階段。



## 點子：狡兔三窟

戰國時期有一名叫馮諼的人來投奔孟嘗君。有一回，孟嘗君拿出一疊帳簿，馮諼一口答應去薛城幫他收債。馮諼對還不起債的窮苦百姓說：「孟嘗君命令我來到這裡，不是要逼你們還債。如果真還不了債的人，都不用還了。」說完，他把那些契約燒得精光。孟嘗君心裡雖然不太高興，也只好說：「好吧！先生，您休息去吧！」

過了一年，齊湣王誤信讒言，除去了孟嘗君相國的職位。孟嘗君只好傷心地回到自己的封地薛城。他萬萬沒想到，大老遠人們夾道歡迎他，還口口聲聲稱他為「恩人」。孟嘗君這才十分感動地對馮諼說：「先生，今天我總算親身感受到了你之前的用意。」

馮諼說：「先別急著高興。狡猾的兔子尚且要找三個窟，才能保個活命。現在您只有薛城一個安身的地方，哪裡夠啊！我再替您找幾個安身之處吧。」……





### 親子應一視

這則故事讓你想到什麼？為什麼？當你遇到危險時有什麼方法能分散風險呢？



故事中的安全機制引申到理財上，就是我們常掛在嘴邊的一句話：「雞蛋不要放在同一個籃子裡。」這句話不僅用在投資上，連

夫妻要不要在同一家公司上班、孩子要不要只參加一次基測…等抉擇上，都一體適用。不過，我們運用在理財上，就是「分散投資」的意思，也就是說，就算我們再怎麼看好某種投資工具或標的，也不要一股腦地全押注在上面，因為再安全的投資也有風險，如果你不想遭到損失慘重的意外，就要謹守這樣的原則與方式，才不至於提心吊膽，也才不會血本無歸。



## 想法：分散投資

前面已經提過，長保投資安全最重要的方法，就是分散投資，唯有如此，才不會孤注一擲，弄得自己緊張兮兮，因為不是全得就是全輸，把投資行為搞得跟賭博一樣，這樣太不健康了。

就算不是理財，我們也要時時灌輸孩子這樣的觀念：人生不是這樣極端的，每個人的前方都有很多條路可以走，今天此路不通，大不了我走別條路就好了，沒什麼大不了的。我們都稱現在的孩子是草莓族，說他們受不了壓力，其實就是家長「望子成龍」的壓力太大，搞得孩子以為非這麼走不可，過分鑽牛角尖的狀況下，問題就產生了。

同樣地，我們把焦點回歸到金融理財上，卡債為什麼會逼死那麼多家庭？就是因為他們用錢沒有計畫在先，之後又不知道解套的方式其實很多，以為自己已經走上絕路了，所以只有死路一條…。這實在令人相當感慨。

好了，既然分散投資如此重要，那麼要如何做呢？

最重要的，當然就是「資產配置」。但要做到這一點，可得一步一步來…。





## 目標設定

首先，你得先問問：你現在幾歲？你每個月的固定收入有多少？你目前可運用的資金有多少？

其次，你要想想：你的目標是多少錢？你打算花多少時間達成這個目標？特別要說明的是，目標的設定要以不影響你目前舒適的生活品質為前提。



## 風險判定

不同的投資工具，有不同的平均獲利，也有不同的風險高低。理想狀態是，我們當然要選擇既安全利潤又高的投資標的，只可惜天下沒有這麼好的事情。一般來說，投資報酬率比較高的，例如股票，風險也比較大；而投資報酬率比較低的，例如定存，風險也比較小。

判定風險，最終是要歸結到你自己。你必須問：我可以承受的風險額度有多高？這隨著不同的年紀和不同的性格，都會有很大的差異。

## 資產配置

要掌握的原則，就是擬定投資的比例；而投資比例的擬定，又跟你設定的目標和風險承受度有關，這部分必須要精密計算。例如，保守型或年紀較大的投資人，放在股票上的比重就不宜過高；而積極型或年紀較輕的投資人，就可以把比較大的比重配置在高收益的投資標的上。





## 小故事大啟示

在忙著思考「如何讓我的錢變多」的最後，我們來看兩個故事，當然，都跟理財的態度有關。

### 啟示錄 勤奮是通往財富的路——不耕田的農夫

從前有個農夫，每天耕作很勤勞，可是收益卻不怎麼樣。而且如果颱風來臨、洪水來襲，或是遇上乾旱……，這其中有任何一項發生，農夫就可能會面對斷炊的命運。

在碰到好幾次天災後，農夫終於受不了了，他覺得自己這樣傻幹下去完全沒有「投資效益」！而且他覺得上天是故意跟他作對的，於是他指著天空說：「如果真的有神仙的話，不會這麼不長眼！看我這麼辛苦，還不多賜一點財富給我，讓我可以過好一點的日子，哼！」

嘿！沒想到天上真的有神仙，而且還是很怕被罵的神仙，當晚就急急忙忙地託夢給他：「我已經幫你準備了一缸子黃金了，你以後生活就不用愁了。」

農夫好高興，心想以後有好日子過了，於是就把農具全丟在一邊，田也不耕了，每天就坐在家裡等那一缸黃金上門。沒想到日子一天天過去，始終沒有看見黃金的影子。

他花光家裡所有的積蓄，又跟別人借了好多錢，最後不得已想去耕作時，發現農具都生鏽了，田裡的莊稼也都發芽了，更慘的是，冬天也來了，一切都來不及了。

農夫好懊惱，一口氣喘不過來，就死了。死後，他跑到閻羅王那邊去告狀，說有神仙不守信用，害他慘死。閻羅王冷笑道：「那一缸黃金老早就好好地埋在你的田裡，只要你去翻翻土、搗搗種，一定會發現的！我看，你是被自己害死的吧！」



### 親子分享樂

努力不一定會有豐碩的成果，但是不努力那就一定不會有成果的。耕田是農夫的本業，他不願下田工作，成天只期待著黃金從天而降，結果當然是什麼好事也沒發生。如果你是神仙，你真的會給農夫黃金嗎？如果你是農夫，受了幾次天災，你會想什麼方法改善你的收成呢？





## 啟示錄

## 節流是累積財富的保障——落難的富翁

從前有個大戶人家很浪費，他們在洗米煮飯的時候，都會有大把大把流出鍋子外的米，他們從來不去撿拾；而在吃飯的時候，也往往留下一大堆白飯，就直接倒進排水溝裡。

就這樣浪費了好幾年之後，有一天，他們家發生變故，家道從此中落，全家人突然從錦衣玉食變成沒飯可吃了。幸虧他們隔壁有一座廟宇，廟裡的和尚很熱心地供他們吃飯，卻對他們一再的道歉推辭不受，「別謝我，這些米都是當年從你們家順著排水溝流出來的啊！」這家人於是從感激變成羞愧……



## 數字分享雙



想一想，你會撿起地上掉落的一塊錢嗎？你會收集每一張消費的統一發票對獎嗎？還是你根本不會理會它們的存在？

對故事中的大戶人家來說，剩飯是微不足道而且倒掉也是理所當然的事。但對貧窮的人來說卻視剩飯如珍寶。我們不要以為省小錢也不會致富於是就輕忽它。要懂得積少成多，小螞蟻也能搬動大象的道理。總有一天曾看不上眼的小錢也會累積成有用的大錢喔！何況，雖然有錢讓人春風得意，但如果任意揮霍，不知節省，就算有金山銀山很快就會花光了。

