

# 富貴穩中求

## 贏在起跑點的理財觀

酒能使人快活，

錢能叫萬事應心——聖經 傳道書



# 郭明仁

學 歷：東海大學會計系

(第一屆全國大專會計專業辯論個人獎第二名)

經 歷：勤業會計師事務所查帳員

聯成食品(股)公司財務經理(1230)

可成科技(股)公司財務經理(2474)

乾惠工業(股)公司副總經理

90年6月進入南山人壽

現 職：南山人壽業務襄理

証 照：

人身保險業務員

理財規劃人員

產險業務員

信託業務員

壽險中級業務員

證券商高級業務員

投資型保險業務員

投信投顧業務員

外幣投資型保險





# M型社會的來臨

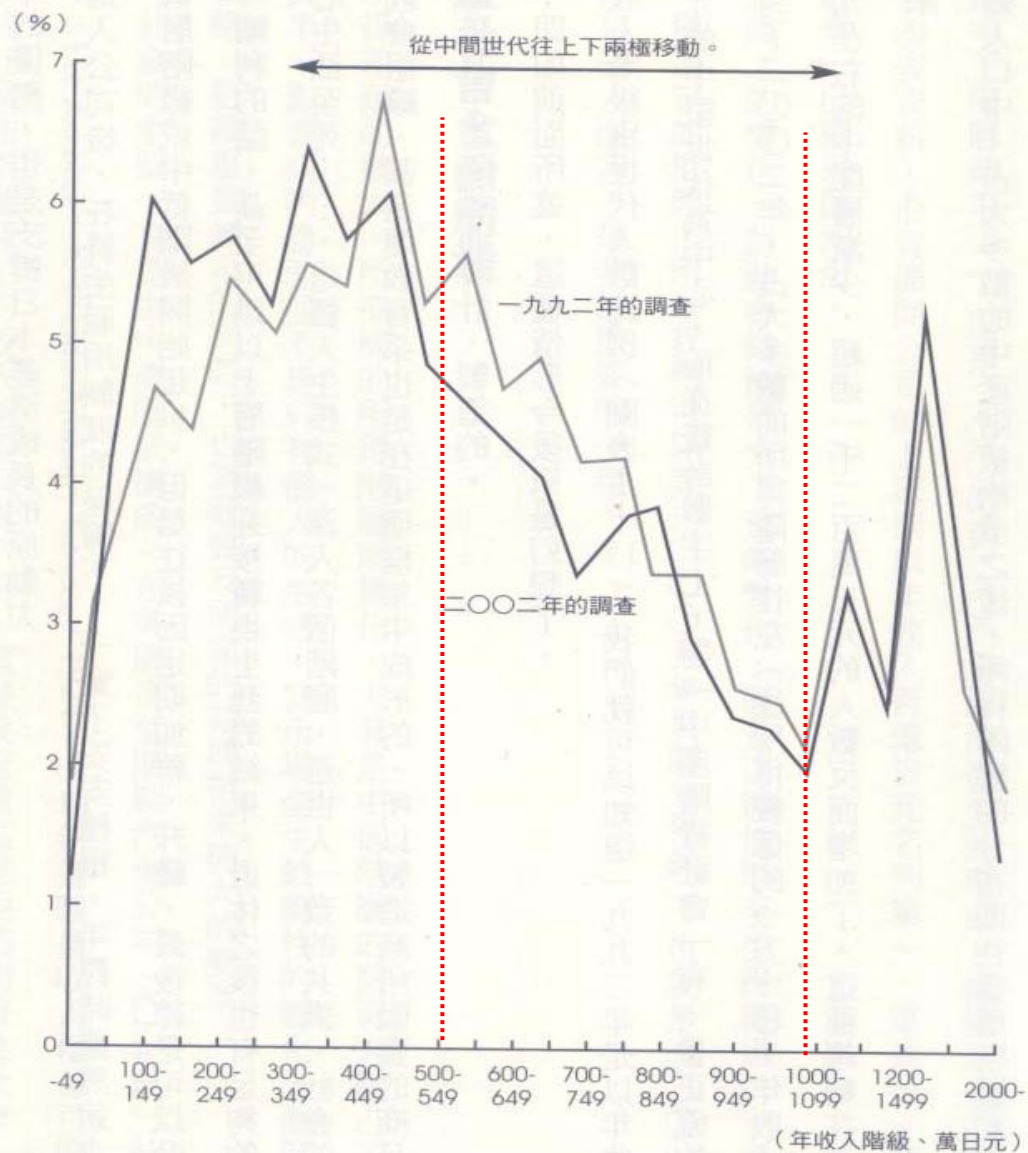
中產階級消失的危機與商機

大前研一

您會成爲哪一種人呢？

## 年收入階級別中的世代比例

和十年前做比較，可以看出中堅世代減少，所得階層往上下兩極移動，呈現兩極化的現象。



日本

# 貧富差距越來越大，二級化的消費趨勢產生

資料來源：行政院主計處網站

台灣

家庭可支配所得按戶數五等分位分

| 年 別            | 可支配所得按戶數五等分位組 |           |         |         |           |           | 最高組<br>所得最<br>低組<br>所得<br>倍數 |
|----------------|---------------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|------------------------------|
|                | 合計            | 1<br>(最低) | 2       | 3       | 4         | 5<br>(最高) |                              |
| 69 年           |               |           |         |         |           |           |                              |
| 平均每戶可支配所得(元)   | 233,112       | 102,772   | 161,965 | 206,358 | 265,552   | 428,910   | 4.17                         |
| 平均每人可支配所得(元)   | 48,164        | 28,390    | 34,387  | 42,200  | 50,775    | 73,950    | 2.60                         |
| 平均每就業者可支配所得(元) | 120,789       | 70,392    | 97,569  | 117,249 | 125,854   | 161,853   | 2.30                         |
| 93 年           |               |           |         |         |           |           |                              |
| 平均每戶可支配所得(元)   | 891,249       | 297,305   | 555,452 | 775,719 | 1,035,972 | 1,791,796 | 6.03                         |
| 分配比(%)         | 100.00        | 6.67      | 12.46   | 17.41   | 23.25     | 40.21     | 6.03                         |
| 平均每戶人數(人)      | 3.50          | 1.96      | 3.16    | 3.81    | 4.14      | 4.43      | 2.26                         |
| 平均每戶就業人數(人)    | 1.53          | 0.60      | 1.21    | 1.59    | 1.93      | 2.34      | 3.90                         |
| 平均每人可支配所得(元)   | 254,643       | 151,686   | 175,776 | 203,601 | 250,235   | 404,469   | 2.67                         |
| 平均每就業者可支配所得(元) | 582,516       | 495,508   | 459,051 | 487,874 | 536,773   | 765,725   | 1.55                         |

# 狀況改善了嗎？

## 社福補貼 貧富差距縮為5.98倍

張子嫻／台北報導

行政院主計處昨天公布，九十六年國內家庭收支調查結果顯示，受政府社會福利支出增加影響，去年最高與最低家庭的可支配所得差距倍數，縮小為五·九八倍，為連續第二年縮小差距；但不計入政府移轉收支的最低所得家庭與最高所得家庭差距達七·五二倍，已連續五年拉大，且是六年以來新高。

也就是說，若不計入政府移轉收支前每戶所得差距，去年最低所得二〇%家庭，平均每戶所得僅較前年增加二千三百二十六元，然而最高所得二〇%家庭，平均每戶收入較前年增加三萬五千二百五十六元。

主計處說，九十六年家庭收支調查結果顯示，去年每戶平均可支配所得為九二·四萬元，較前年增加一·一萬元。

主計處分析，國內最高與最低家庭可支配所得差距縮小，主因來自於政府社會福利支出增加，包括中低收入老人生活津貼、敬老福利津貼及老農津貼（由每月五千元提升至六千元）合計八四·六億元。此外，今年第四季將實施近貧家庭（家庭年工作所得三〇萬元以下）補貼方案，約有四十二萬戶家庭，每月最高可獲補助六千元。



## 為溫飽 撿落去

▲行政院主計處公布7月失業率為4.06%，較上月上升0.11個百分點，今年1月至7月平均失業率為3.89%；景氣持續低迷弱勢族群的生活也日漸艱困，1位拾荒老婆婆騎著腳踏車沿街尋找回收物，雖然惹來路人異樣眼光，但為了生計也莫可奈何。（范揚光攝）

# 苦啊！薪資負成長 28年來最糟

中國時報

97.08.23

張舒婷、張子嫻／台北報導

什麼都狂漲，只有薪水不漲，偏偏經濟不景氣，找份好工作也更困難！行政院主計處昨日公布失業率與薪資調查，受消費者物價指數（CPI）年增率升高影響，今年上半年實質經常性薪資負成長率高達二一．三六%，創下民國六十九年以來，即近廿八年來最大負成長。

而將失業率及消費者物價指數年增率兩者加總，所得到的痛苦指數也再攀高。台灣的痛苦指數，自一月的六．七六來到七月的九．九八。

## 物價吃掉薪資漲幅 痛苦指數增

所謂實質經常性薪資，是指上班族每月經常可領到的薪水，不包含加班費、分紅、獎金等非固定性的收入，被視為觀察薪資水準的重點指標。

根據主計處統計，今年一到六月經常性薪資年增率為一．四四％，是近六年以來次高。不過，主計處指出，這段期間油價波動不斷、國際情勢不穩定，今年一至六月CPI年增率高達三．八九％，導致物價吃掉薪資漲幅，比過去還惡化，實質經常性薪資負成長

二一．三六％，也是近廿八年來最大的負成長。主計處第四局副局長黃建中強調，政府單位將會持續關注失業率上升、薪資水準下滑情形。

失業率方面，七月失業率略升為四．〇六％，較上月增加〇．一一個百分點，但經季節性因素調整後則為三．九一％，較上個月上升〇．〇三％。黃建中解釋，應屆畢業生投入求職行列，致使七月初次尋職失業業者較上月增一萬八千人，因此失業率升高。

## 七月失業率略升 大學生比率高

但值得注意的是，教育程度在大學以上的失業率平均五．〇三％，遠高於其他教育程度者，這顯示近年來大學教育日益普及，去年大學聯考總分十八分便有學校念，今年更是創下「七分上大學」的驚人紀錄，卻也讓學子生活日益貶值。

根據主計處調查，各教育水準的失業率為：國中以下為三．五一％，高中職為四．一九％，大專以上則為四．二九％，形成「學歷愈高、失業率愈高」的怪現象。

黃建中分析，大學以上畢業人數呈現長期增加的趨勢，八十六年僅八萬九千人，直至九十六年已達廿八萬一萬人，成為該族群失業率大幅上升的主要因素。他強調，學士學歷以上者多半是剛從學校畢業、年紀較輕的求職者，除了本身要求的待遇會比較優渥外，轉換工作的頻率也比較可觀，造成他們自願性、短暫性失業的情形較常見。

# 歷年1-2月實質經常性薪資

| 民國 | 實質經常性<br>薪資(元) | 年增率<br>(%) |
|----|----------------|------------|
| 85 | 30,769         | 2.35       |
| 86 | 31,425         | 2.13       |
| 87 | 32,187         | 2.42       |
| 88 | 32,699         | 1.59       |
| 89 | 33,736         | 3.17       |
| 90 | 34,103         | 1.09       |
| 91 | 34,589         | 1.43       |
| 92 | 34,794         | 0.59       |
| 93 | 35,065         | 0.78       |
| 94 | 34,821         | -0.70      |
| 95 | 34,750         | -0.20      |
| 96 | 34,836         | -0.25      |
| 97 | 34,308         | -1.52      |

資料來源：行政院主計處

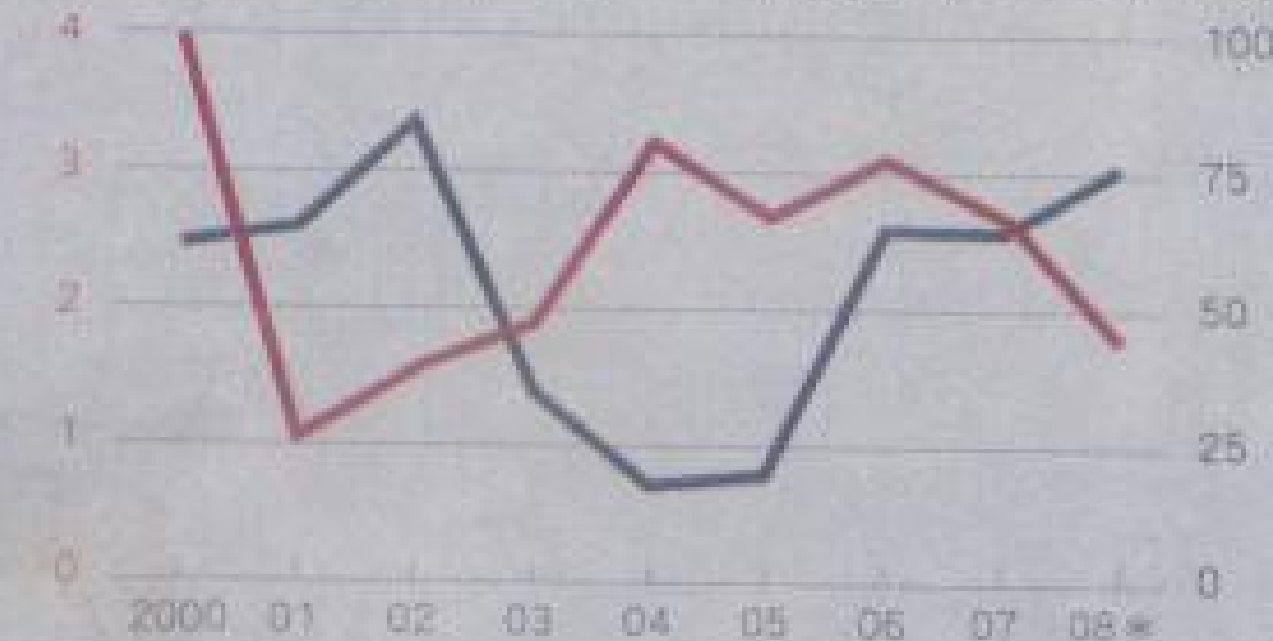
林淑媛／製表

# 不景氣 充電去 MBA又成大熱門

## 景氣愈差，學生愈多

OECD國家經濟成長率，%

「MBA全日制課程申請人數增加」的學校比重，%



註：2008年為預估值 資料來源：GMAC・OECD

OECD

(經濟合作發展組織)

目前共30個會員國

佔全球GNP的2/3

# 卡費最低繳款比率 擬降

金管會研議打破一律10%標準 讓優質銀行採用較低門檻 刺激消費

【記者邱金蘭／台北報導】為刺激消費、活絡經濟，外銀建議金管會放寬信用卡最低繳款金額比率10%的規定，改採差異化方式，允許優質銀行採用門檻較低最低繳款金額比率，金管會已請外銀提出具體分析資料提報，將再研議可行性。

主管機關對於信用卡刷卡金額，早期並未訂定最低繳款金額比率，銀行平均最低繳款金額比率，約在1%到3%，雙卡風暴後，為避免銀行不顧風險亂衝業績，金管會發函從95年4月起，明訂最低繳款金額比率為10%，刷卡10萬元，至少須繳1萬元，剩下金額才可使用循環信用。

金管會昨（2）日與在台外銀舉行座談，外銀在會中建議對信用卡最低繳款金額比率採差異化機制，對於優質銀行給予較寬最低繳款比率，而不是一律適用10%標準。

外銀認為，風險控管較好的銀行，對於信用卡客戶原本就會經過篩選，對於這類好的銀行，最低繳款比率就可以訂的低一點，讓有能力的信用卡客戶使用更多的循環信用，藉此刺激消費。

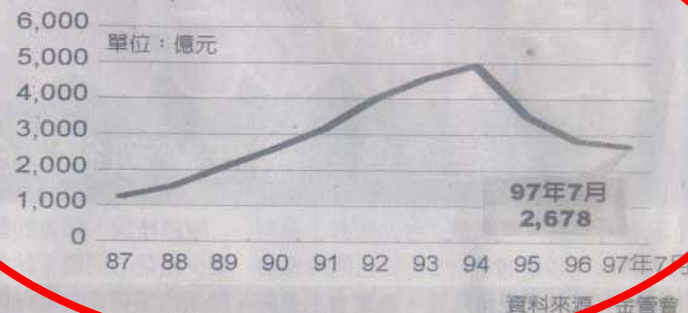
對於外銀的建議，金管會已請該銀行提出具體分析資料，來研究可行性。

根據金管會資料，信用卡循環信用餘額曾在94年衝到最高峰4,947億元，雙卡風暴後循環信用餘額開始萎縮，到今年7月已下滑到2,678億元。官員表示，雙卡風暴前，每家銀行採取的最低繳款比率不同，敢衝業績的銀行，會採取較低的比率，如1%，剩下的99%就賺循環信用利息；審慎一點的銀行，若採高的比率，賺的循環信用利息較低，就會面臨業績壓

力。銀行惡性競爭、搶邊際客戶的結果，除了產生雙卡風暴，也製造不少卡債族。

官員指出，根據外銀提供的初步數據，美國等國外地區平均最低繳款比率只有1%，但國外的金融環境跟國內不同，能否完全比照還需審慎評估。銀行業者表示，台灣的金融市場仍處過度競爭狀態，業者若不知道控管風險，很容易變成劣幣驅逐良幣，陷入惡性競爭。

信用卡循環信用餘額



## 7月信用卡停卡數 增20萬張

發卡數僅36萬張…

【記者李淑慧／台北報導】銀行業者不斷縮減信用卡持卡人優惠或恢復徵收年費制度，使信用卡剪卡的情況大增。根據金管會最新統計，7月信用卡停卡數達63.6萬張，比6月增加近20萬張。銀行發卡數更遠低於剪卡數，7月發卡數僅36萬張。

雙卡風暴之後，銀行業者為了顧及雙卡品質，已不再衝刺發卡數。金管會公布，7月現金卡放款餘額

首度跌破1,000億元至995億元，較去年同期減少三成。

愈來愈多銀行放棄現金卡業務。金管會表示，滙豐銀行、星展銀行併入中華銀行、寶華銀行之後，均已經停止現金卡業務。此外，台新銀行因為逾放比高，也已不再承做新的現金卡業務。

金管會資料中開辦現金卡業務的銀行有19家，但很多家銀行實際上已不再發行新卡，目前仍繼續發行

新卡的只剩下中信銀和萬泰銀等少數業者。

金管會昨天公布7月信用卡、現金卡業務情形。信用卡共有41家發卡機構，總流通卡數為3,516萬張，總有效卡數為1,982萬張。循環信用總額為2,679億元，較去年同期衰退約一成。

7月信用卡逾放比平均為1.82%，已經連續八個月低於2%。金管會官員表示，信用卡已經回歸到支付工具，過去以卡養卡的情況幾乎已經不存在。

信用卡逾放比超過3%者僅亞洲信託和安泰銀行兩家。

現金卡部分，19家發卡機構中，已動用額度卡數為121萬張，較去年同期減少三成。整體放款額度為995億元，也比去年同期減少三成，平均逾放比為4.64%，為過去兩年來首度低於5%。現金卡逾放比超過3%者，包括聯邦銀、滙豐銀、萬泰銀、台新銀和星展銀。

累計前七月，銀行轉銷信用卡呆帳總額為236億元，轉銷現金卡呆帳總額為129億元，總計轉銷365億元呆帳。其中，台新、萬泰和中信銀轉銷雙卡呆帳金額均逾40億元。

# 青年貧窮化

因勞動條件逐漸惡化、卡債纏身、新鮮人平均起薪比10年前還低，形成「青年貧窮化」趨勢。

理由一：薪資制度破壞

理由二：「薪資趕不上物價」

理由三：政府任意擴張高等教育，就學與就業無法銜接

理由四：年輕人心靈貧窮造成「消費破產」

理由五：貧窮家庭世襲化

法國佳信銀行調查：

- 歐洲每一個家庭的平均負債為新台幣20.3萬元，比台灣每位七年級生的平均負債21萬元低。
- 台灣人七成的支出集中在飲食、休閒、應酬玩樂上面，歐洲人消費最大支出在家具及家電。台灣年輕人等於錢都花在個人身上，並非用於提升居家品質。

# 三"負"時代出現了

1. 負實質利率 --- 一年期定存年息 2.6%  
97年上半年CPI年增率 3.89% } -1.29%

2. 負薪資成長率-- -2.36% (28年來最糟)

3. 負投資報酬率--

今年以來

|      |         |                         |
|------|---------|-------------------------|
| 世界指數 | -25.01% | MSCI 指數<br>截至2008.09.18 |
| 新興市場 | -38.27% |                         |
| 金磚四國 | -45.87% |                         |
| 台灣   | -31.20% |                         |
| 韓國   | -36.20% |                         |
| 泰國   | -33.35% |                         |

A咖退位

平價是王

B咖當道

王牌大賤諜

百元剪髮店

二輪勝四輪

爭先壽司VS台塑王品



# 新財富不會來自舊思維 先別急著當B咖

千萬別接受「窮人」的標籤

你也可以成為有錢人，只要你懂得有錢人的想法！

節錄自「聖經」

部分取材取自「猶太人的致富金律\_世世代代都有錢」



**你知道嗎？他們都是猶太人！** 愛因斯坦 / 量子基金創辦人索羅斯 / 戴爾電腦創辦人麥可·戴爾 / **前美國央行總裁葛林史班** / 微軟執行長巴默 / 諾貝爾物理學獎得主費曼 / **保羅紐曼** / 《慾望城市》莎拉潔西卡派克 / CNN脫口秀主持人賴利·金 / **史蒂芬·史匹柏** / 魔術大師胡迪尼 / **心理學大師佛洛伊德** / 前美國財政部長魯賓 / 哲學家斯賓諾莎 / 搖滾巨星鮑伯·迪倫 / **《世界是平的》作者佛里曼** / 前美國國務卿季辛吉 / 名主播芭芭拉華特絲 / 《我的左腳》丹尼爾·戴·路易斯 / 《畢業生》達斯汀霍夫曼 / 哲學家安·蘭德 / 諾貝爾經濟學獎米爾頓·傅利曼 / 導演伍迪·艾倫 / 時尚設計師凱文克萊 / 喜劇演員比利·克里斯托

**你知道嗎？他們都是猶太人！** 賀喜巧克力創辦人米爾頓·賀喜 / 甲骨文創辦人艾利森 / **牛仔褲發明人李維·史特勞斯 (Levi Strauss)** / 默劇大師馬歇·馬叟 / 導演奧利佛·史東 / 超現實主義代表畫家夏卡爾 / 哥倫布 / 原子彈之父奧本海默 / **英特爾創辦人葛洛夫** / 紐約市長彭博 / 魔術師大衛 / 詩人二重唱寶門 & 葛芬柯 / **科幻小說大師艾西莫夫** / 小說家卡夫卡 / 奧地利哲學家維根斯坦 / **諾貝爾物理學獎得主波耳** / 服裝設計師羅夫·勞倫 / 《資本論》作者馬克斯 / **《接觸未來》** 原著小說作者卡爾·沙根 / 微軟共同創辦人保羅·艾倫 / 維達·沙宣 / **雅詩·蘭黛**……

# 理財好比種樹

- 有撒 種子 落在 好土 裡，就結實，有一百倍的，有六十倍的，有三十倍的。(馬太福音)
- 他要像一棵樹栽在溪 水 旁，按時候**結果子**，  
葉子也不枯乾..(詩篇第一篇)
- 他必像樹栽於水旁，在河邊扎根，炎熱來到，並不懼怕，葉子仍必青翠，在 乾旱 之年毫無掛慮，而且**結果**不止。(耶利米書)



# 三個主題

1. 聖經的負債觀(培養好土)
2. 聖經的工作觀(結出果子)
3. 聖經的理財觀(果子長存)



# 1. 聖經的負債觀

(負債未必是罪,但至少是不智的行為)

凡事都不可虧欠人,惟有彼此相愛,要常以為虧欠。

(羅馬書十三章8節)

富戶管轄窮人,欠債的是債主的僕人。

(箴言二十二章7節)

你必借給許多國民,卻不致向他們借貸。

(申命記二十八章12節)

智慧人家中積蓄寶物膏油,愚昧人隨得來隨吞下。

(箴言二十一章20節)

在鄰舍面前擊掌作保,乃是無知之人。

(箴言十七章18節)



# 上帝為何不要你借貸？

- 舉債是在假設未來，早先一步花掉尚未賺到的錢
- 借貸會給人虛假的安全感，進而拖延必要的決定
- 借貸會造成不必要的壓力，讓人無法開始累積財富
- 借貸會讓你的人際關係惡化，朋友逐漸遠離
- 爲人作保，等同於向人借錢



# 問題思考

- 到底有沒有良性的負債？
- 如果年過40還在負債,如何開始存退休金？



# 夫妻理財十大陷阱(商業周刊)

購屋信仰 買車情結 出國旅遊 補習常態.....

- 一、刷卡刷成卡奴，薪水不夠支付帳單，信用由正變負。
- 二、輕易嘗試消費性貸款，背負百分之十五以上利息。
- 三、小額消費無節制，形成荷包黑洞。
- 四、常態性失業，或經常換工作，工作不穩，收入不穩。
- 五、購買股票，跌多不停損，賠光又負債。
- 六、年輕時即買車，養車成本超過養小孩。
- 七、常赴國外旅遊，一次花掉半年存款。
- 八、外食多過內食，動輒千元，兩天抵一週菜錢。
- 九、買屋太急，房貸超過七成，淪為屋奴。
- 十、夫妻不用心，你賺我花，你存我刷，財富停步。



## 2. 聖經的工作觀



認真且誠實的工作,是致富的第一步

手懶的,要受貧窮;手勤的,卻要富足。

耕種自己田地的,必得飽足;追隨虛浮的,必受窮罰。  
誠實人必多得福;想要急速發財的,不免受罰。.....

箴言

## 2. 聖經的工作觀

第二步 ➡ 不要懼怕領導

...耶和華就必使你作首不作尾,但居上不居下。

申命記

邱吉爾



## 2. 聖經的工作觀

第三步 ➡ 不要搞錯焦點

牙醫



## 2. 聖經的工作觀

### 第四步 ➡ 不要吝惜財富

憐憫貧窮的,就是借給耶和華;他的善行,  
耶和華必償還。(箴言)

施比受更有福 (使徒行傳二十章35節)

校樹青青

蔡萬霖

## 2. 聖經的工作觀

第五步  永不退休的觀念

白髮是榮耀的冠冕...箴言

哈蘭德·桑德斯

山姆·華頓



# 2008年美國400大富豪榜

| 名次 | 人名      | 財富<br>(億美元) | 公司  | 去年<br>排名 |
|----|---------|-------------|-----|----------|
| 1  | 蓋茲      | 570         | 微軟  | 1        |
| 2  | 巴菲特     | 500         | 波克夏 | 2        |
| 3  | 艾里森     | 270         | 甲骨文 | 4        |
| 4  | 吉姆·華頓   | 234         | 沃爾瑪 | 12       |
| 5  | 羅伯森·華頓  | 233         | 沃爾瑪 | 12       |
| 6  | 克莉絲蒂·華頓 | 232         | 沃爾瑪 | 12       |
| 6  | 愛麗絲·華頓  | 232         | 沃爾瑪 | 15       |
| 8  | 彭博      | 200         | 彭博  | 25       |
| 9  | 查理斯·科克  | 190         | MFG | 9        |
| 9  | 大衛·科克   | 190         | MFG | 9        |

資料來源：彭博資訊

莊雅婷／製表

觀念建立後

商機在哪裡？



# C型人生 帶動行銷策略變革-1

C型人生，意指循環性的人生，生命是不斷重複生命週期（教育、工作、婚姻、娛樂）的過程，這嶄新的生命週期市場大大的顛覆了傳統企業以年齡區隔市場的行銷策略。

由於人類平均壽命的延長，人生不再是「求學→工作→婚姻→退休」的直線人生，越來越多的消費者可能在35歲重返校園、52歲創業、76歲談戀愛。

## C型人生後的商機

### 商機一：醫療保健

「活得久，也要活得好！」，現代人已經意識到如果不趁著年輕好好保養身體，活的久反而變成一種處罰！因此如何使現代人保持充沛的活力、活的更健康？

### 商機二、金融保險

現代人在50多歲退休後，較以往的人還多出30~40年可以活著，這漫長的餘生是痛苦或是享受的渡過，保險理財的準備更形重要。

### 商機三、終身教育在全球化資訊

補教業不能只鎖定25歲以下年輕的消費族群，C型消費族群將成為未來補教界可開發的嶄新市場。

# C型人生 帶動行銷策略變革-2

## C型人生後的商機

### 商機四、休閒娛樂

隨著工作年數的不斷延長，休閒娛樂在生命中也越來越重要，玩樂不再屬於年輕小伙子和退休老人，新型消費者喜歡以不同的娛樂來犒賞自己，透過嗜好、休息和娛樂進行自我改造！這一群信奉新奢華生活的消費者，他們不敗家，只忠於最符合自己娛樂品味的商品！

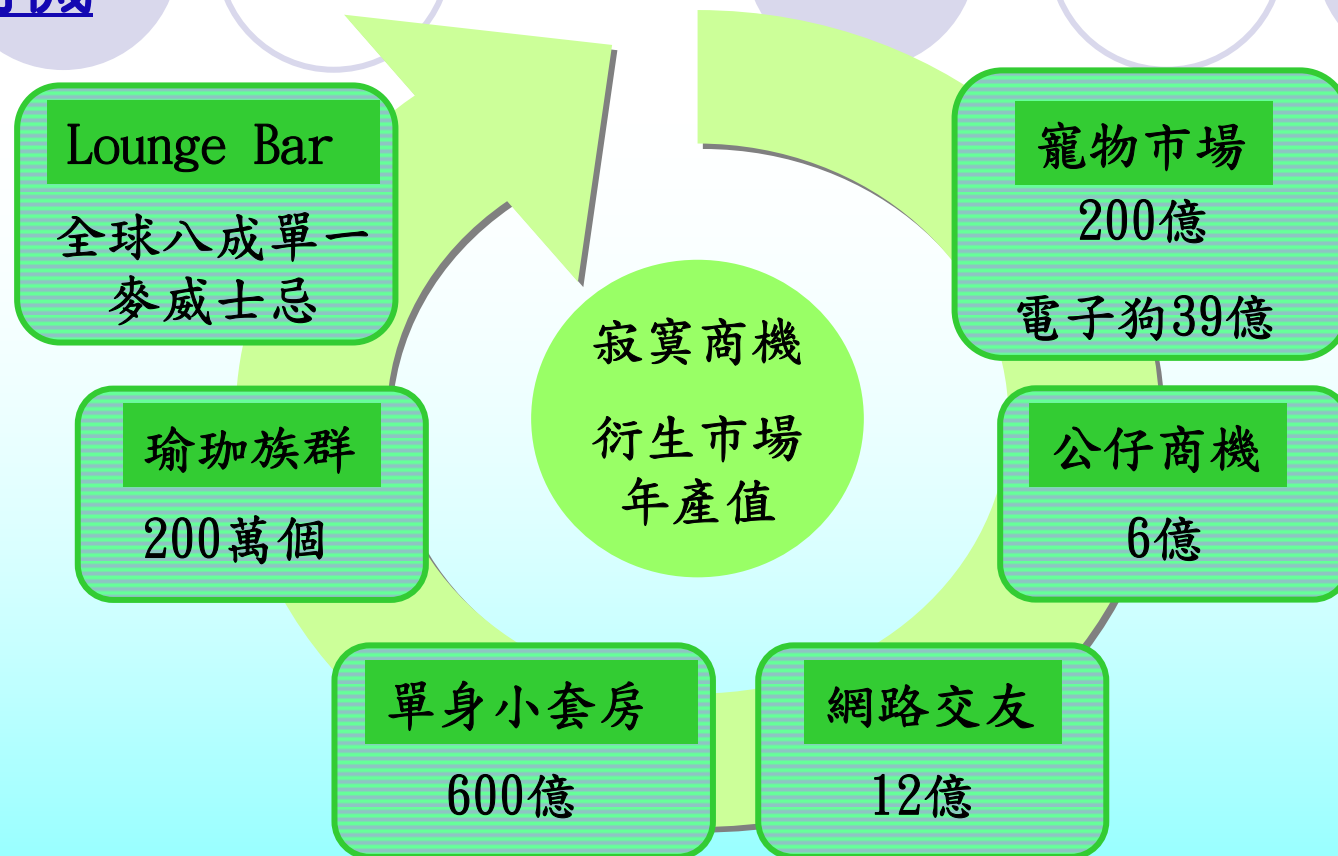
### 商機五、職業轉換

新世代的人類，他們不追求長期的職業生涯，卻喜歡不斷承接短期的合約工作，在各年齡階段上彈性轉換職業，除了避免公司內永無止盡的派系鬥爭，也能嘗試不同職業帶來的挑戰！在這一種需求下，人力中介、加盟創業的商機正在發燒！

### 商機六、浪漫愛情

「我們對生命沒有放棄！.....我們是63歲的老人，18歲的戀愛心情。」這一句話道盡現今C型消費者對於生命的執著和浪漫的渴望。而企業對於這一群心境年輕的老人，能提供怎樣的服務？人們開始喜歡消費情感型商品，如餐廳、情趣商品店、婚紗店等業者若能提供隱密舒適的空間、高質的服務，只要能喚起愛就能抓住消費者的心！

# 寂寞商機



# 數位的未來生活(1M 平方)

Home/Media Server

GPS車用資訊系統

Game console

家庭劇院

機械看護狗

移動通訊產品

自動照明控制

白色家電

可攜式家電

e-Learning

## 數位科技的生活

電子商務

無限寬頻網路

LAN/PAN

家庭網路

衛星廣播

電子簽章認證

醫療系統平台

有線通訊網路

視訊會議



# 拋棄別人幫你設定的尺,建立自我價值 找自己的路

- 微型創業的概念

- 無本創業的概念

業務行銷人員(理財專員,健診行銷人員...)

家庭服務業(家庭保全,清潔,廢棄物處理.)

生態導覽員

禮儀師

新娘秘書

健身教練

網路作業員?

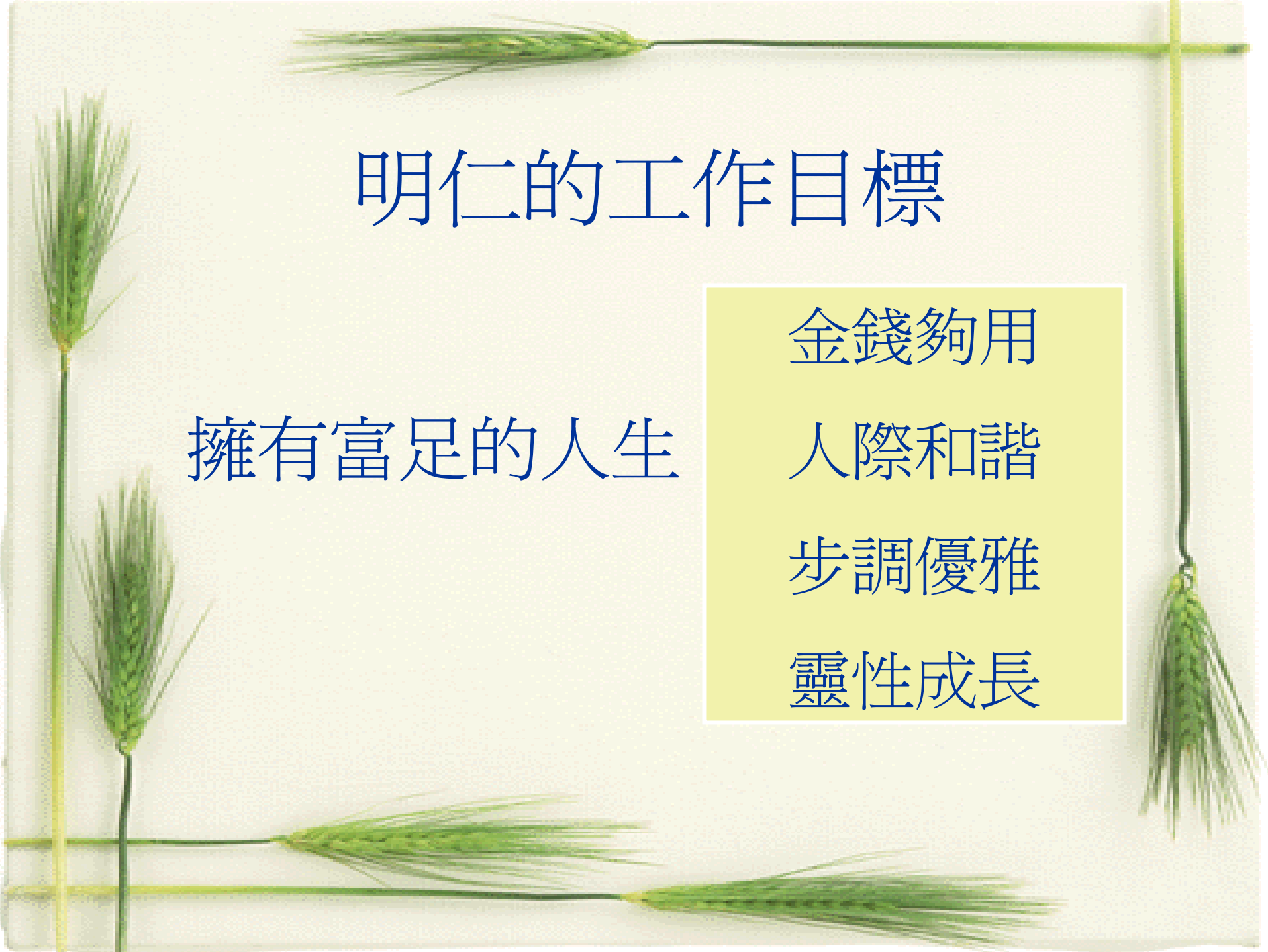
.....

# Work hard & work smart

## 新財富不會來自舊思維

- 日光之下，快跑的未必能贏，力戰的未必得勝，智慧的未必得糧食，明哲的未必得資材，靈巧的未必得喜悅。所臨到眾人的的是在乎當時的機會。 ----- 傳道書





# 明仁的工作目標

擁有富足的人生

金錢夠用

人際和諧

步調優雅

靈性成長