

國立屏東商業技術學院

金融實務講座



個人財務管理

- 如何活用與善用金融商品

主講人：蔡達郎 老師

2008年10月25日

壹、前言

一、理財

1. 理財是透過適當的財務運作，針對個人家庭或企業(將另行講述)的各種未來財務目標的設定、計畫、實行的整合性過程，易言之即訂定個人或家庭的人生目標如升學支出、購屋、子女教育、退休規劃、稅務規劃及財產移轉等，確認收入、支出現金流量、現有資產負債的配置，風險屬性等設定優先順序標的，並勾勒出具體可行的方法，以協助完成人生目標的一個過程。
2. 案例分述：陳小姐涵蓋就業、學業、投資、保險、節稅的過程實例。

二、投資

1. 為理財的一環，利用金融或其他工具，讓現有及未來的資產，規避通膨、匯利差的侵蝕而獲得較高的報酬率，以提高生活品質，當然投資如水行舟，上下起伏不定，不得不慎。
2. 案例分述：退休族李先生300萬退休金投資泡沫實例。

貳、理財規劃

3

一、意義

是一種由現況到實現財務目標的過程

二、目的

協助個人或家庭明確了解現在與未來的財務需求，並在客觀評估與有效的規劃方式下，讓個人或家庭擬訂可行的理財方針，一旦發生變故，可有效的降低所產生不同程度的衝擊與風險變數

三、步驟

1. 設定目標
2. 資訊收集分析
3. 計畫的釐訂與實行
4. 定期檢視與評估

四、理財方式省思

1. 一般理財方式： $\text{收入} - \text{支出} = \text{結餘}$
2. 規劃完善的理財方式： $\text{收入} - \text{儲蓄} - \text{投資} = \text{支出}$
3. 富裕人士的理財方式： $\text{儲蓄} + \text{投資} + \text{保險} + \text{支出} = \text{收入}$

參、理財與投資規劃實務

4

一、金融投資工具

是一種由現況到實現財務目標的過程

1. 存款

- 定期存款
- 零存整付
- 可轉讓定期存單

2. 直接金融商品

- 公債及公債附買回
- 票券及票券附買回
- 股票或ETF
- 共同基金
- 受益憑證
- 黃金存摺

3. 保險

- 人壽險
- 產物險

二、非金融投資工具

1. 民間互助會
2. 房地產
3. 珠寶、黃金、古董、字畫

三、信託投資工具

1. 金錢信託
2. 保險金信託
3. 安養撫育信託
4. 遺囑信託
5. 殯葬信託

四、年齡別生涯理財觀-成就你一生財務目標

1. 20才~25才-剛踏入社會的新鮮族
2. 25才~30才-新婚無小孩的無殼族
3. 30才~35才-有學齡前小孩背殼族
4. 35才~40才-壯年期小康族
5. 40才~50才-中年期發福族
6. 50才~60才-晩年期退休族
7. 60才~70才-含飴弄孫安養族
8. 70才~死亡-畫上人生完美句點