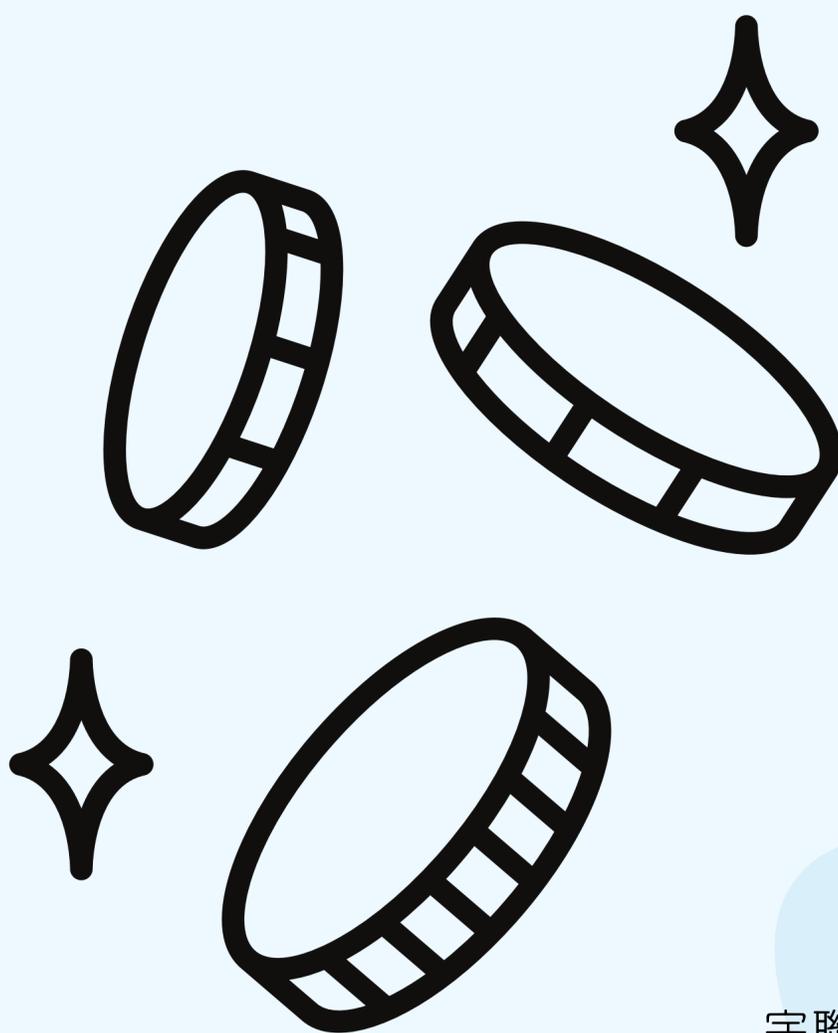




理財目標的設定與實現

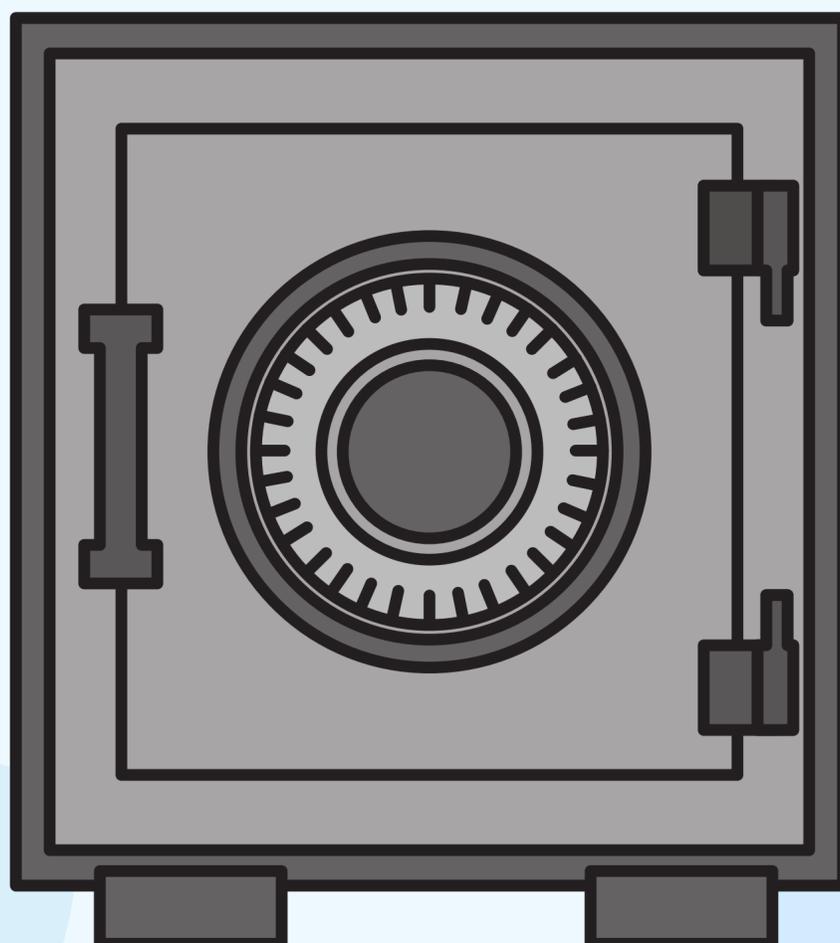
俗話說「錢不是萬能，但沒有錢萬萬不能」，有錢除了可以去做想做的事之外，也是預防財務危機，因為如果你沒有掌握自己的財務狀況，若發生意外可能會陷入困境，可是錢不會從天而降，畢竟不是每個人都會中彩券，累積資金或資產需要一段時間，因此需要趁早開始理財規劃，讓你避免一定程度的危機，也可以幫助你更貼近你的理想生活。接下來會分階段講解從目標設定到實現。





一、釐清個人價值觀

累積更多的財富後，你想要如何使用這些錢？這會反映出個人價值觀，可能是想要出國進修、買房、買車或是準備退休金等等，這些就是你的理財最終目標，同時也是你的動力來源，因為知道為什麼要存錢，會讓存錢的過程具有意義，也讓你更有方向開始理財。



二、檢視目前的財務狀況

1. 現有資產，例如：活存、定存、動產、不動產
2. 現有負債，例如：車貸、房貸、學貸、信卡費
3. 現有收入，包含固定收入與主業外收入
4. 必須支出，包含每月、每年，例如：房租、電信費、餐費、稅金、保費

建議可以定期每年健檢，同時確認是否有達成階段性目標。



三、設定財富目標

多明尼克大學教授實際調查發現，有設定並寫下目標的人，對於目標的完成度明顯高於沒有寫下目標的人，可見設定目標確實有助於達成。通常建議用年限搭配重大事件做理財規劃，短期1~3年、中期3~5年、長期5~10年，分別會需要哪些支出，寫下具體目標時間和金額，例如：3年存到100萬結婚基金、7年存到300萬頭期款、30年準備好2500萬退休金；但也須記得短中長期做適當分配，生命的每個階段都須納入考量。





四、行動計畫

收支管理

1. 建立正確的消費觀念是理財中不可或缺的部分，在購物前應該要確認是「必要」還是「想要」，也不要超過自己能力的花費。因此許多人會記帳，再根據目前財務狀況以及欲達成的目標，評估是否需要「開源」增加多少收入或「節流」減少哪些支出。如果想要節流，可以在記帳時把開銷分類，例如飲食、交通、娛樂，比較容易分辨哪部分花費過多，有意識掌握消費。

2. 須分配收入，扣除必要開銷後的結餘可以根據不同目的的分項管理，例如：緊急預備金、儲蓄、投資。常見的做法是不同目的各開立一個獨立的帳戶

盤點資源

設定好想要達成的目標後，需要去評估哪些資源可以協助達成目標，例如和另一半共同執行、尋求理財顧問協助、使用什麼工具等等。

拆解目標

1. 將目標金額分成不同層級，設定基本額後，再往上設定1-2階數字，不要把最理想的金額當唯一目標，如此一來心態上會比較容易實現基本的，進而再追求更多。
2. 一開始設定目標是一段時間後的結果，在過程中需要評估每月、每年需要投入多少錢，而這些錢預計是用多少的報酬率去實現。

選擇適合的投資理財工具

可以投資理財的管道非常多，包含定存、儲蓄型保單、不動產、股票、債券、基金、ETF、期貨等等，市場中有不同的報酬率及風險，須根據前述設定的目標以及自身的財務狀況去做選擇。如果已經決定投資，盡量堅守投資計畫，不要被一時的市場動盪迷惑，有經過合理的規劃，就不急著將投資的錢贖回，適當的投資組合就不必太過擔心。

滾動式調整

因為大環境隨時都在變動，收入、支出、投資狀況、理財目標等等，都可能會跟當初預期的不一樣，因此需要持續檢核與調整，讓財務狀況與目標逐步貼合。



花蓮縣政府
Hualien County Government



所謂「你不理財，財不理你」，妥善規劃理財有助於提升生活品質，如果無從下手，可以尋求專業顧問諮詢，歡迎使用員工協助方案的理財諮詢。

員工協助方案 EMPLOYEE ASSISTANCE PROGRAM



| 心理 | 工作 | 管理 | 醫療 | 法律 | 理財 |
預約電話：(02)2986-3263、0800-098-985
預約信箱：world.wide.union3@gmail.com