

5 方法，養成理財好習慣

作者：賀先蕙、葉心嵐

存錢投資第 1 步：財務檢視

邁入 40、50 歲後，很多大人心底最深的擔憂是自己在職場上的競爭力愈來愈不如年輕人；在體力開始走下坡之際，也開始思考何時可以退休，卻又擔心錢不夠。

面對這些焦慮，不管是為了達到財務自由、存退休金、替兒女存教育基金或是出國旅行，不妨利用以下 5 種方法，按部就班，輕鬆養成存錢和投資好習慣。現在就跨出第一步，擺脫財務焦慮。

1. 檢視負債，定期還款

如果信用卡是你的重要支付工具，而且還有動用循環利息的話，最重要的是列出「負債清單」，再按照利息高低排序，擬定還款計劃，優先把利率最高的債還掉。如果你有年息 10 % 以上的負債，先把負債還清，再來談投資。

該怎麼還清？對於仍有儲蓄的人來說，可以透過定存解約、贖回基金、將股票等獲利了結，來全額或部分還清利息最高的負債。

舉例：假設你有 1 萬元信用卡負債，年息高達 19%，那麼意謂著每年要支付 1,900 元利息。同時如果有一張 1 萬元定存單，年息 4%，一年可以得到 400 元利息。如果用定存還清卡債，其實每年可以少付 1,500 元。

2. 善用自動扣款、小額投資

如果你希望存下更多錢，向財務自由的人生邁進，一個可以採行的方法是「自動扣款」的儲蓄計劃。

每個月在薪資入帳日、還來不及手癢花用這筆錢之前，就設定自動扣款，將預計要存的錢，放進單獨的帳戶。

郵局和銀行現在有多種「自動扣款」儲蓄方案；此外，現在許多基金公司的投資平台或者股票證券戶，都可以用最低每月 1,000 元的金額定期定額投資基金或 ETF。

可以妥善考量自己的風險容忍度後，選擇最適合的產品，每月定期定額積少成多，未來就是一筆可觀的財富。

3.小零錢也可以有大作用

不要小看零錢的力量，每次用現金買東西時，可以只用整數金額付錢。比如說到便利商店買早餐，結帳金額是 67 元，可以用 100 元付帳，把零錢存好，存到一個只進不出的存錢筒內。

不要覺得這樣的方法很可笑。2018 年就有一位日本網友在推特發文，他利用上述方法，每天想辦法拿到 500 日圓的銅板、存在存錢筒中，5 年下來也存了 100 萬日圓。

如果確實遵守這個方法，不把零錢花掉，一段時間下來，就可以把錢用來投資，達到以小錢幫你賺大錢的目標。

4.利用個人理財軟體

擬定理財計劃之前，最重要的是認清自己的財務狀況。如果不知道自己站在哪個位置，要怎麼找到抵達目的地的正確路線？不要覺得這很老套，但是記帳真的是想邁向財務自由、存到理想退休金的一個重要步驟。

如果真的不喜歡記帳，也建議至少練習記帳 3 個月到半年，了解自己都把錢花到哪裡、有哪些地方可以省錢。現在也有許多記帳軟體和 App 都可以讓你輕鬆理財。

以「CWMoney」為例，就是財經類中的人氣 App，可以輕鬆把悠遊卡、iCash 等歸帳；「Moneybook」則可支援多家銀行系統，把不同的信用卡和帳戶資訊統整，輕鬆知道自已的金流。

5.每月讀一本理財好書

投資理財的知識需要定期補充。不妨參考網路書店暢銷以及理財部落客推薦的熱門理財書單，讓你學習如何投資，也決定適合自己的投資組合。例如：

- 羅勃特·T·清崎 (Robert T. Kiyosaki) 《富爸爸，窮爸爸》 (Rich Dad, Poor Dad)
- T·哈福·艾克(T. Harv Eker)《有錢人想的和你不一樣》(Secrets of the Millionaire Mind)
- 艾蜜莉《小資女艾蜜莉：我的資產翻倍存股筆記》
- 蕭世斌《第一次領薪水就該懂的理財方法》

~ 人事室 關心您 ~

文章摘自康健雜誌 256 期，

更多好文章可至本校圖書館「Acer Walking Library 電子雜誌」閱讀。