



財務幸福自我養成計畫

財務金融學系 陳彥行 教授



理財規劃流程及家庭財務報表

為什麼要學理財規劃？

1

賺一陣子的錢夠不夠花一輩子？

2

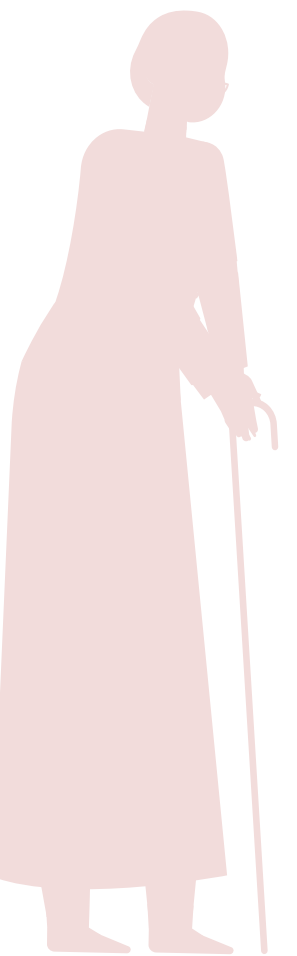
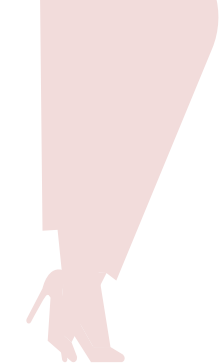
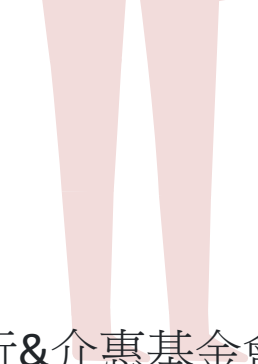
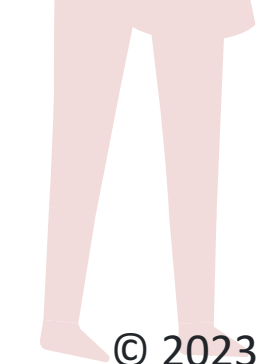
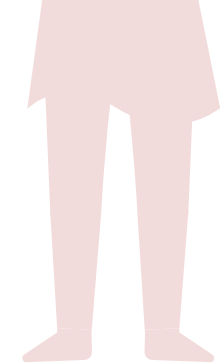
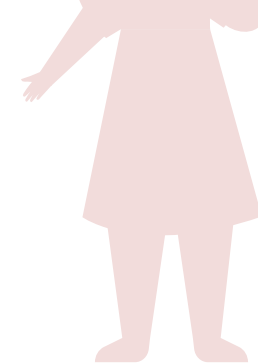
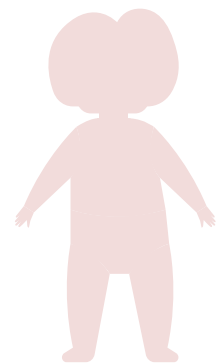
要先買房還是先買車？幾歲可以退休？

3

類全委保單適合我嗎？要投資債券基金嗎？

4

理財社團的老師聽起來很厲害要加入嗎？



課程效益

認識自己

察覺人生各階段的財務收支樣貌，了解不同階段的責任與風險。

認識金融工具

明白金融工具的特色與效果，挑選適合自己的工具達成理財目標，並能適時檢視調整。

一生財務幸福

在能力所及下，滿足財務需求，並對生命中可能的風險(無論是急病、失業或年老)都有所準備。



課程進度

第一堂

理財規劃流程及
家庭財務報表

第二堂

退休金制度及金
錢詐騙剝削預防

第三堂

職涯規劃及
借貸評估

第四堂

投資報酬與風險

第五堂

人生風險與保險

第六堂

回顧與展望

理財規劃 流程圖



1. 決定具體目標

大目標

子目標

子目標

子目標

2. 建立行動方案

行動方案

繼續
現有方案

Yes

評估
是否陸續
達成子目標

No

思考新的
行動方案

Yes

決定
大目標是否
值得被實現

3. 評估績效

4. 修正方案或目標

找新的
大目標

理財規劃案例 (金鳳一家)

金鳳 (案主)

40歲，個性體貼、孝順。負責家中財務規劃。在社福機構擔任照服員，月薪4萬元，勞保年資16年。

阿進 (配偶)

40歲，金鳳的國中同學。個性幽默，是園藝高手。職業為大貨車司機，過去3年平均月薪7萬元，勞保年資16年。

韶恩 (子)

13歲，國一學生，擅長扯鈴與陀螺等童玩。

涵涵 (女)

11歲，小六學生，兼職Youtuber。

金鳳一家理財目標

1

全家海外旅遊

4年與8年後各一次，每次花費20萬。

2

子女大學教育

保守起見預備私立大學費用，每人每年25萬 (含學費、生活費、住宿費)

3

換車

剛買新車，預計每10年換一次車，每次花費70萬，共換2次。

4

孝養費用

目前每月給雙方父母1萬元孝養金，希望10年後父母健康走下坡時能夠提高到2萬元。

5

退休生活

兩人都希望65歲時能夠完全退休，每月生活水準合計6萬元。

家庭財務報表

建立、評估、修改行動方案時的依據

資產負債表

①

顯示某一**特定時點**的(例如年底)家庭資產、負債、與淨值。

損益表

②

顯示過去**一段時間**(例如一整年)的家庭收入、支出、與儲蓄。

現金預算表

③

預估未來**一段時間**的家庭收入、支出、與儲蓄。

資產負債表

顯示某一**特定時點**的(例如年底)家庭資產、負債、與淨值。

資產

家庭擁有的財物，包含動產與不動產。以**市值**衡量。其中可以產生收益的稱為生息資產。

負債

未來必須支付的帳單(**已消費**)與要償還的債務。

淨值

等於資產減去負債。淨值越高代表家庭越富有。

金鳳一家資產負債表

2022/12/31

資產			負債	
現金	\$	20,000	未支付帳單 (已消費)	\$ 10,000
活期存款		80,000	信用卡循環信用餘額	-
定期存款		100,000	預估應繳稅金	60,000
自用住宅 (市值)		8,000,000	車貸餘額	560,000
土地 (市值)		5,000,000	購屋貸款餘額	5,050,000
轎車 (市值)		700,000	信用貸款餘額	-
珠寶與蒐藏品 (市值)		50,000	保單、股票質押貸款餘額	-
股票 (市值)		100,000		
基金 (市值)		250,000	負債總額	<u>\$ 5,680,000</u>
保單現金價值 (解約金)		500,000		
勞工退休金帳戶價值		<u>1,800,000</u>	淨值	<u>10,920,000</u>
資產總額	\$	<u>16,600,000</u>	負債總和與淨值	<u>\$ 16,600,000</u>

損益表

顯示過去**一段時間**的家庭收入、支出、與儲蓄。

收入

包含薪資、利息、股利、租金、已實現資本利得等，以稅前金額表示。

支出

包含食衣住行育樂等生活開銷、稅金、預定的貸款還款、保費、定期定額投資支出等。

自由儲蓄

等於收入減去支出。自由儲蓄越高代表家庭該年可以彈性運用的資金越多。

金鳳一家損益表
2022/1/1 到 2022/12/31

項目	金額	備註	項目	金額	備註	項目	金額	備註	項目	金額	備註
收入			支出								
薪資：			居住：			水電類雜支			衣物：		
金鳳(照服員)	540,000	年終1.5月	租金	\$ -		通訊費	\$ 12,000	每月1,000	治裝	\$ 30,000	大人1萬，小孩5,000
阿進(貨櫃車司機)	840,000		房貸	384,000		網路與有線電視	7,200	每月600	洗衣、乾洗	8,000	每季2,000
總薪資	1,380,000		修繕費	50,000		瓦斯費	3,600	每月300	其他	-	
其他收入：			居住支出總和	\$ 434,000		水費	2,400	每月200	衣物總和	\$ 38,000	
利息	\$ 2,000		交通：			電費	15,600	每月1,300	教育：		
股利	18,000		汽車貸款	\$ 120,000		大樓管理費	-		學校學費	\$ 10,000	
資本利得	-		油錢與維修費	24,000	每月2,000	其他	-		安親班、才藝、補習	\$ 120,000	每人每月5,000
租金	50,000		停車費	6,000	每月500	水電費總和	\$ 40,800		其他	-	
家人贈與	-		其他交通	-		稅賦：			教育總和	\$ 130,000	
社福津貼	-		交通支出總和	\$ 150,000		所得稅	27,000		其他：		
其他	-		食物及其他消費：			不動產(房屋、地價)	6,000		孝親	\$ 120,000	每月10,000
其他所得總和	\$ 70,000		食物	\$ 144,000	每月12,000	動產(汽車牌照、燃料)	12,000		小孩零用錢	\$ 24,000	每月每人1,000
			外出用餐	60,000	每月5,000	稅賦總和	\$ 45,000		禮品、紅白包	\$ 20,000	
收入總和	\$ 1,450,000		日用品	24,000	每月2,000	保險：			慈善捐款	\$ 12,000	每月1,000
			其他	-		健保費	\$ 29,000		保母	-	
			食物及其他消費總和	\$ 228,000		社會保險(勞保)	\$ 22,000		家事服務、清潔	-	
			休閒娛樂：			壽險(投資型保單)	60,000	每月5,000	醫藥費	6,000	每月500
			電影、運動賽事	\$ 12,000	每月1,000	不動產(地震、火災)	3,000		其他	-	
			健身房會員	13,200	每月1,100	汽車(強制、責任、車體)	5,000		其他總和	\$ 182,000	
			報章雜誌、網路媒體訂閱	3,600	每月300	醫療險、意外險	17,000		支出總和	\$ 1,432,600	
			度假	20,000		其他	-				
			其他	-		保險總和	\$ 136,000		自由儲蓄	\$ 17,400	
			休閒娛樂總和	\$ 48,800							

考慮物價膨脹後的理財目標支出

目標	目標 達成年度	所需支出 (現值)	目標達成年度 所需支出 (假設物價膨脹率為2%)
1. 韶恩上大學			
第1年	5	25	28
第2年	6	25	28
第3年	7	25	29
第4年	8	25	29
2. 涵涵上大學			
第1年	7	25	29
第2年	8	25	29
第3年	9	25	30
第4年	10	25	30
3. 換車			
第1次	10	70	85
第2次	20	70	104
4. 出國旅遊			
第1次	4	20	22
第2次	8	20	23
5. 退休每月生活費 (2人)			
	25	6	10

例子:

現在大學1年支出 = 25萬

每年物價膨脹率 = 2%

5年後支出 = $25 \times (1 + 2\%)^5$

Excel公式 = $25 * (1 + 2\%)^5$

終生收支模擬 (方法)

	期初生 息資產	投資 報酬率	薪資 收入	投資 收入	經常 支出	理財目 標支出	自由 儲蓄	期末生 息資產
第0年			100	5.0	100	0	5.0	200.0
第1年	200	5%	101	10.0	102	0	9.0	209.0
第2年	209	5%	102	10.5	104	15	-6.5	202.5

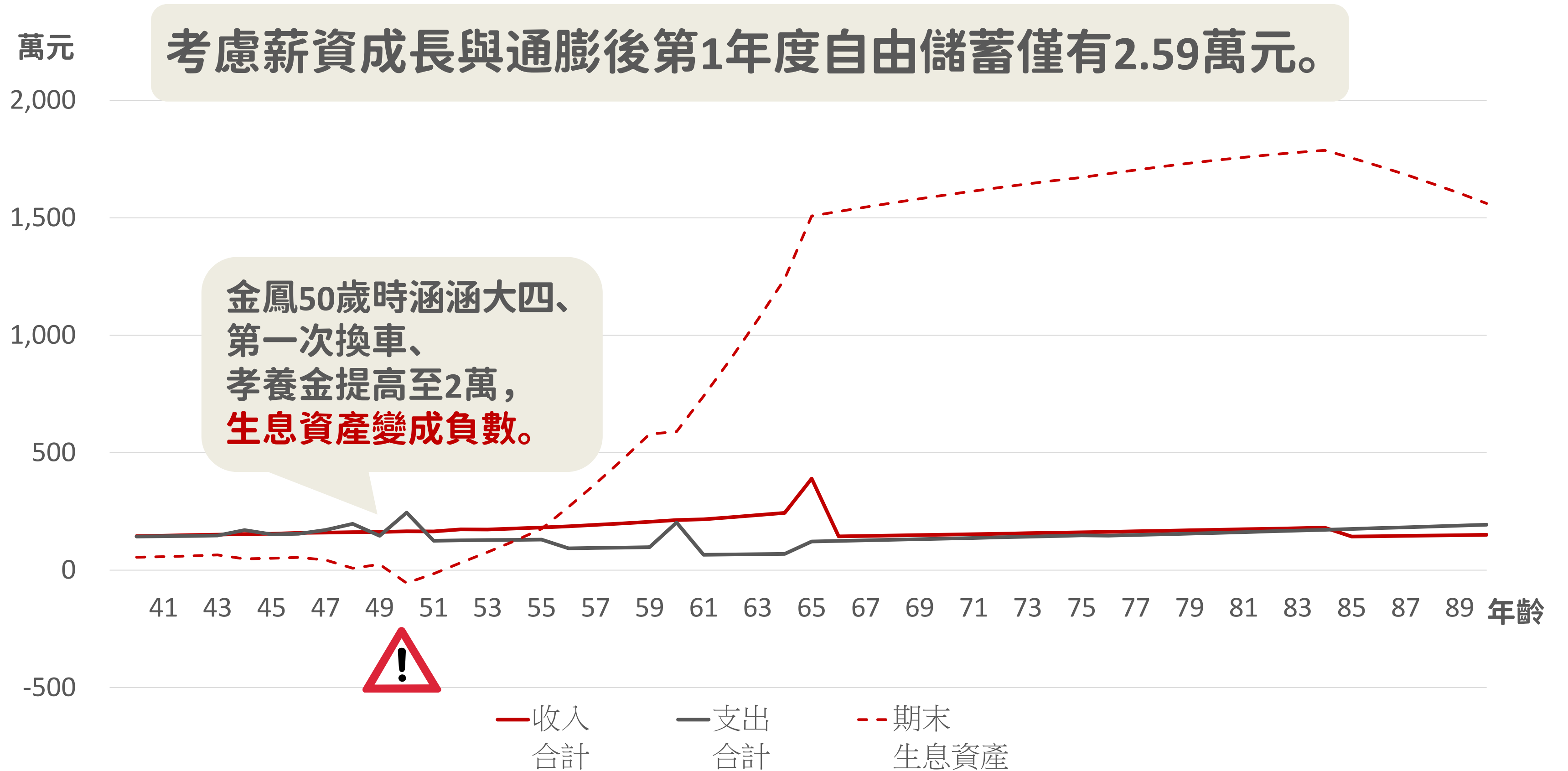
薪資收入每年固定成長1%，經常支出每年固定成長2% (等於物價年增率)

投資收入 = 期初生息資產 × 投資報酬率

期末生息資產 = 期初生息資產 + 自由儲蓄

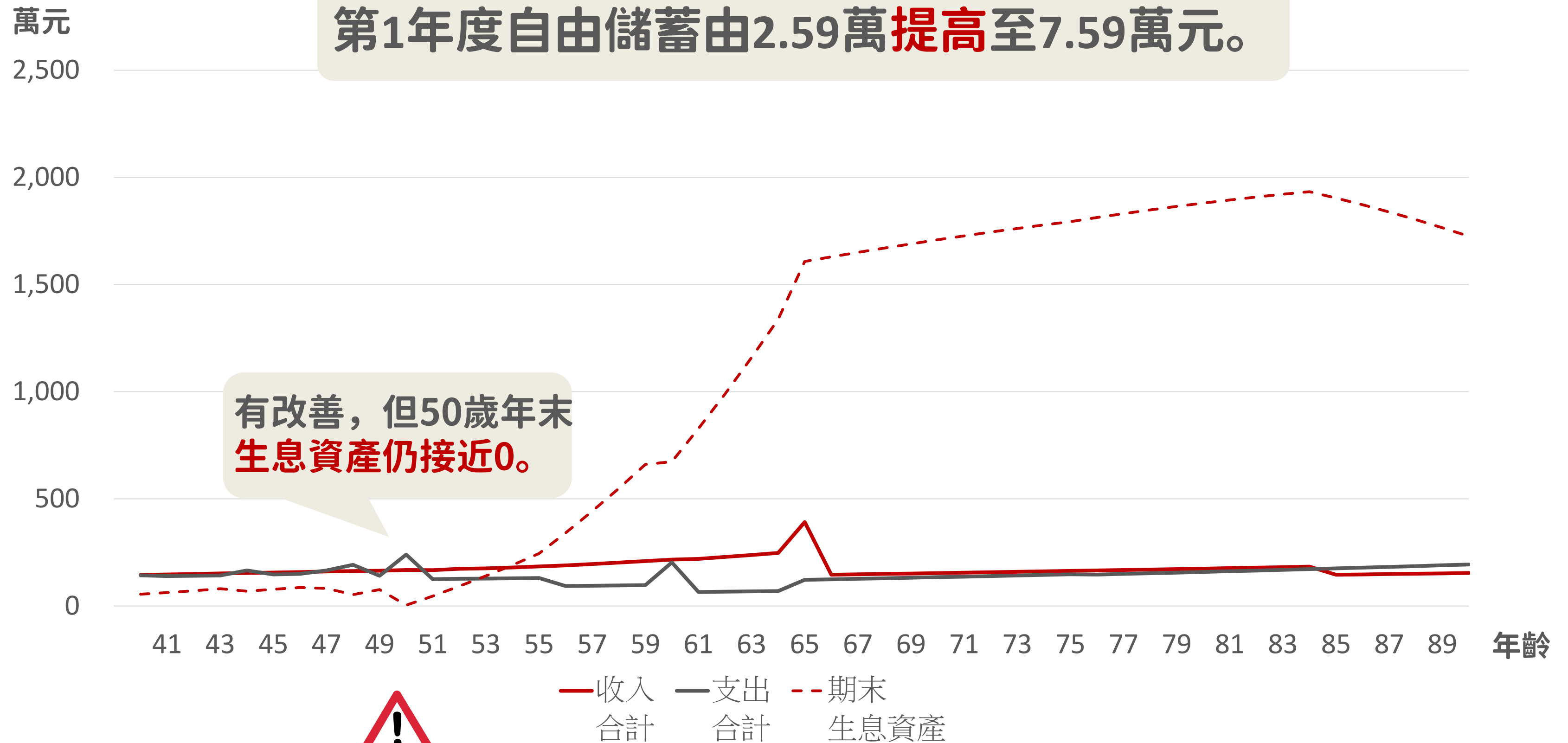
自由儲蓄 = 收入 - 支出

終生收支模擬 (結果)

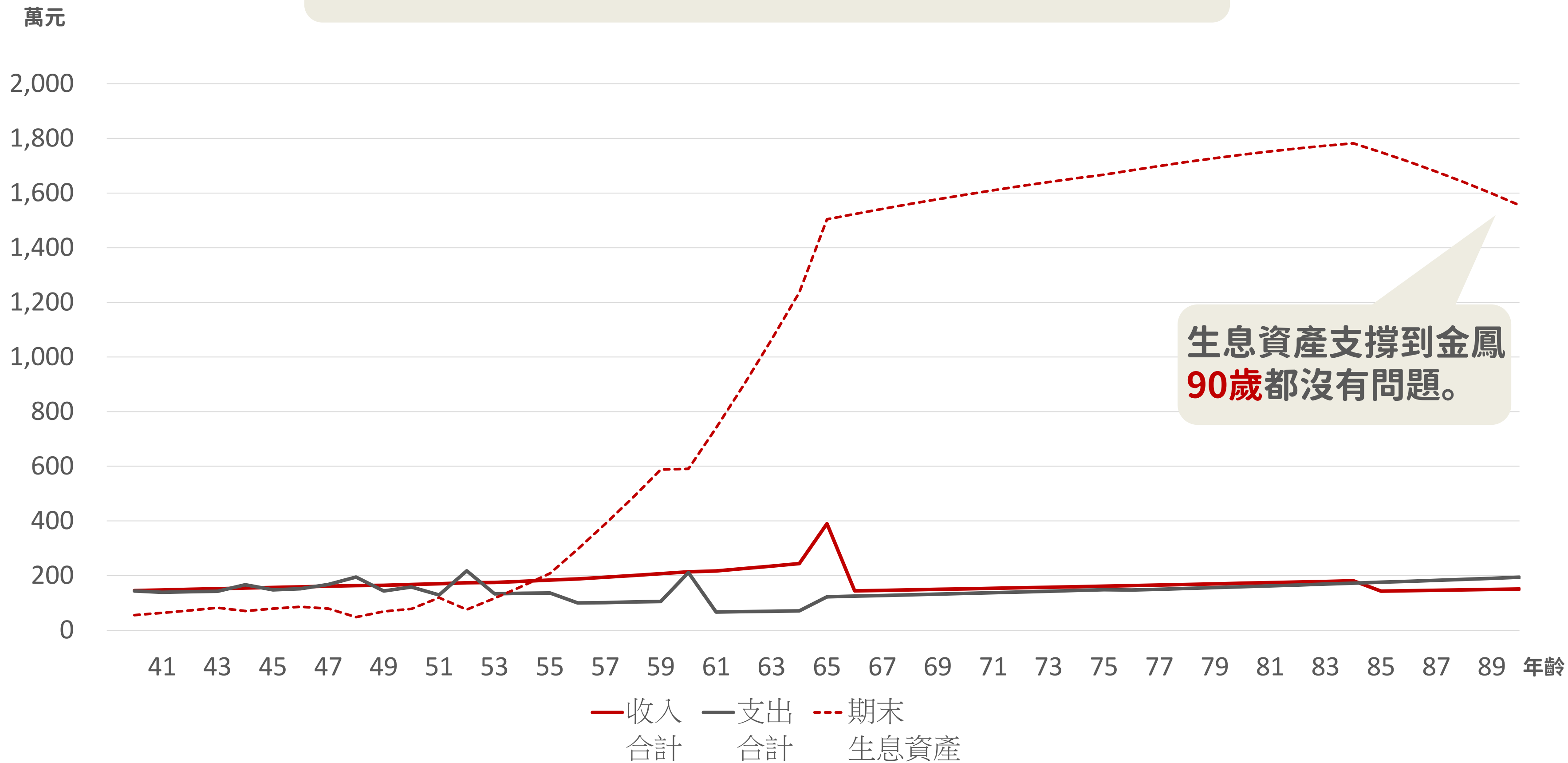


行動方案1: 未來10年每年多省5萬元

第1年度自由儲蓄由2.59萬提高至7.59萬元。



行動方案2: 方案1 + 晚1年再換車



制定年度現金預算

規劃第1年度自由儲蓄**提高**至7.59萬元的**達成方式**。

以去年為藍本

①

避免做出不切實際的計畫。

考慮通膨

②

數字要反映物價膨脹的影響。

調整非必要支出

③

酌情調整需要與想要的支出。

增加收入或刪減**需要**與**想要**的支出

必要，不能省

維生需求沒有就活不了，或已簽訂契約的費用及稅。例如：食物、保暖衣物、貸款、保費…

需要，可以省

維持正常生活水準的開支，
例如：電費、燃料、通信、旅遊、修繕

想要，可以忍

高於正常生活品質的消費，
例如：名牌包、海外旅行、高級車…

斟酌刪減**需要**與**想要**的支出，若刪減太多，使得生活品質大幅降低，將導致計畫難以執行。

金鳳一家現金預算 2023/1/1 到 2023/12/31				
項目	2022金額	備註	調整原因	2023金額(預估)
收入				
薪資：				
金鳳(照服員)	540,000		加薪2%	550,800
阿進(貨櫃車司機)	840,000		加薪1%	848,400
總薪資	1,380,000			1,399,200
其他收入：				
利息	\$ 2,000			\$ 2,000
股利	18,000			20,000
資本利得	-			-
租金	50,000		調漲2%	51,000
家人贈與	-			-
社福津貼	-			-
其他	-			-
其他所得總和	\$ 70,000			\$ 73,000
收入總和	\$ 1,450,000			\$ 1,472,200

項目	2022金額	備註	調整原因	2023金額(預估)
支出				
居住：				
租金	\$ -			\$ -
房貸	384,000	每月32000	必要	384,000
修繕費	50,000		調降一些 需要	39,500
居住支出總和	\$ 434,000			\$ 423,500
交通：				
汽車貸款	\$ 120,000		必要	\$ 120,000
油錢與維修費	24,000	每月2,000	維持不變	24,000
停車費	6,000	每月500	調漲2%	6,120
其他交通	-			-
交通支出總和	\$ 150,000			\$ 150,120
食物及其他消費：				
食物	\$ 144,000	每月12,000	調漲2% 必要	\$ 146,880
外出用餐	60,000	每月5,000	調漲2%	61,200
日用品	24,000	每月2,000	維持不變	24,000
其他	-			-
食物及其他消費總和	\$ 228,000			\$ 232,080
休閒娛樂：				
電影、運動賽事	\$ 12,000	每月1,000	減少1/4 需要	\$ 9,000
健身房會員	13,200	每月1,100	取消 想要	\$ -
報章雜誌、網路媒體訂閱	3,600	每月300		\$ 3,600
度假	20,000		減少1/4 需要	\$ 15,000
其他	-			-
休閒娛樂總和	\$ 48,800			\$ 27,600

若能確實執行計畫，下一年度自由儲蓄可以達到**75,920元**。

項目	2022金額	備註	調整原因	2023金額(預估)
水電類雜支：				
通訊費	\$ 12,000	每月1,000		\$ 12,000
網路與有線電視	7,200	每月600		7,200
瓦斯費	3,600	每月300		3,600
水費	2,400	每月200		2,400
電費	15,600	每月1,300	每月省100	14,400
大樓管理費	-			-
其他	-			-
水電費總和	\$ 40,800			\$ 39,600
稅賦：				
所得稅	27,000		所得增加	29,000
不動產(房屋、地價)	6,000			6,000
動產(汽車牌照、燃料)	12,000			12,000
稅賦總和	\$ 45,000			\$ 47,000
保險：				
健保費	\$ 29,000			\$ 29,000
社會保險(勞保)	\$ 22,000			\$ 22,000
壽險(投資型保單)	60,000	每月5,000		60,000
不動產(地震、火災)	3,000			3,000
汽車(強制、責任、車體)	5,000			5,000
醫療險、意外險	17,000			17,000
其他	-			-
保險總和	\$ 136,000			\$ 136,000

項目	2022金額	備註	調整原因	2023金額(預估)
衣物：				
治裝	\$ 30,000	大人1萬，小孩5,000	大人各減少2,000	\$ 26,000
洗衣、乾洗	8,000	每季2,000	調漲2%	\$ 8,160
其他	-			-
衣物總和	\$ 38,000			\$ 34,160
教育：				
學校學費	\$ 10,000		調漲2%	\$ 10,200
安親班、才藝、補習	\$ 120,000	5,000/每人每月	調漲2%	\$ 122,400
其他	-			-
教育總和	\$ 130,000			\$ 132,600
其他：				
孝親	\$ 120,000	每月10,000		\$ 120,000
小孩零用錢	\$ 24,000	每月每人1,000		\$ 24,000
禮品、紅白包	\$ 20,000		調降20%	\$ 16,000
慈善捐款	\$ 12,000	每月1,000	大幅下降	\$ 7,500
保母	-			-
家事服務、清潔	-			-
醫藥費	6,000	每月500	調漲2%	\$ 6,120
其他	-			-
其他總和	\$ 182,000			\$ 173,620
支出總和	\$ 1,432,600			\$ 1,396,280
自由儲蓄	\$ 17,400			\$ 75,920

	一月	二月	三月	四月	五月	六月	七月	八月	九月	十月	十一月	十二月	合計
所得稅					29,000								29,000
房屋地價稅					3,000						3,000		6,000
牌照燃料稅				7,000			5,000						12,000
健保	2,417	2,417	2,417	2,417	2,417	2,417	2,417	2,417	2,417	2,417	2,417	2,417	29,000
勞保費	1,833	1,833	1,833	1,833	1,833	1,833	1,833	1,833	1,833	1,833	1,833	1,833	22,000
壽險 (投資型保單)	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	60,000
產險		3,000											3,000
汽車保險							5,000						5,000
醫療險意外險				17,000									17,000
電影與運動賽事	750	750	750	750	750	750	750	750	750	750	750	750	9,000
健身房會員	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
報章雜誌媒體訂閱	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3,600
度假							15,000						15,000
治裝					13,000					13,000			26,000
洗衣乾洗			2,040			2,040			2,040			2,040	8,160
學校學費		5,100							5,100				10,200
安親班、補習、才藝	10,200	10,200	10,200	10,200	10,200	10,200	10,200	10,200	10,200	10,200	10,200	10,200	122,400
孝親	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	120,000
小孩零用錢	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	24,000
禮品紅白包	1,333	1,333	1,333	1,333	1,333	1,333	1,333	1,333	1,333	1,333	1,333	1,333	16,000
慈善捐款	625	625	625	625	625	625	625	625	625	625	625	625	7,500
醫藥費	510	510	510	510	510	510	510	510	510	510	510	510	6,120
費用總和	106,510	112,410	108,550	128,310	151,510	106,350	131,510	104,310	113,650	117,310	109,510	106,350	1,396,280
自由儲蓄	91,690	-910	2,950	-16,810	-14,510	6,150	-20,010	7,190	7,850	4,190	1,990	6,150	75,920
累積自由儲蓄	91,690	90,780	93,730	76,920	62,410	68,560	48,550	55,740	63,590	67,780	69,770	75,920	

記帳與控管是達成理財目標的基本功

使用**APP**協助將預算金額與實際支出做比較。

月份	外食預算	實際	月差異	累積差異
1月	5,100	5,500	(-400)	(-400)
2月	5,100	5,300	(-200)	(-600)
3月	5,100	4,000	1,100	500
4月	5,100	5,000	100	0

若支出大於預算，下個月需要特別減少支出，使累積差異**歸零**。

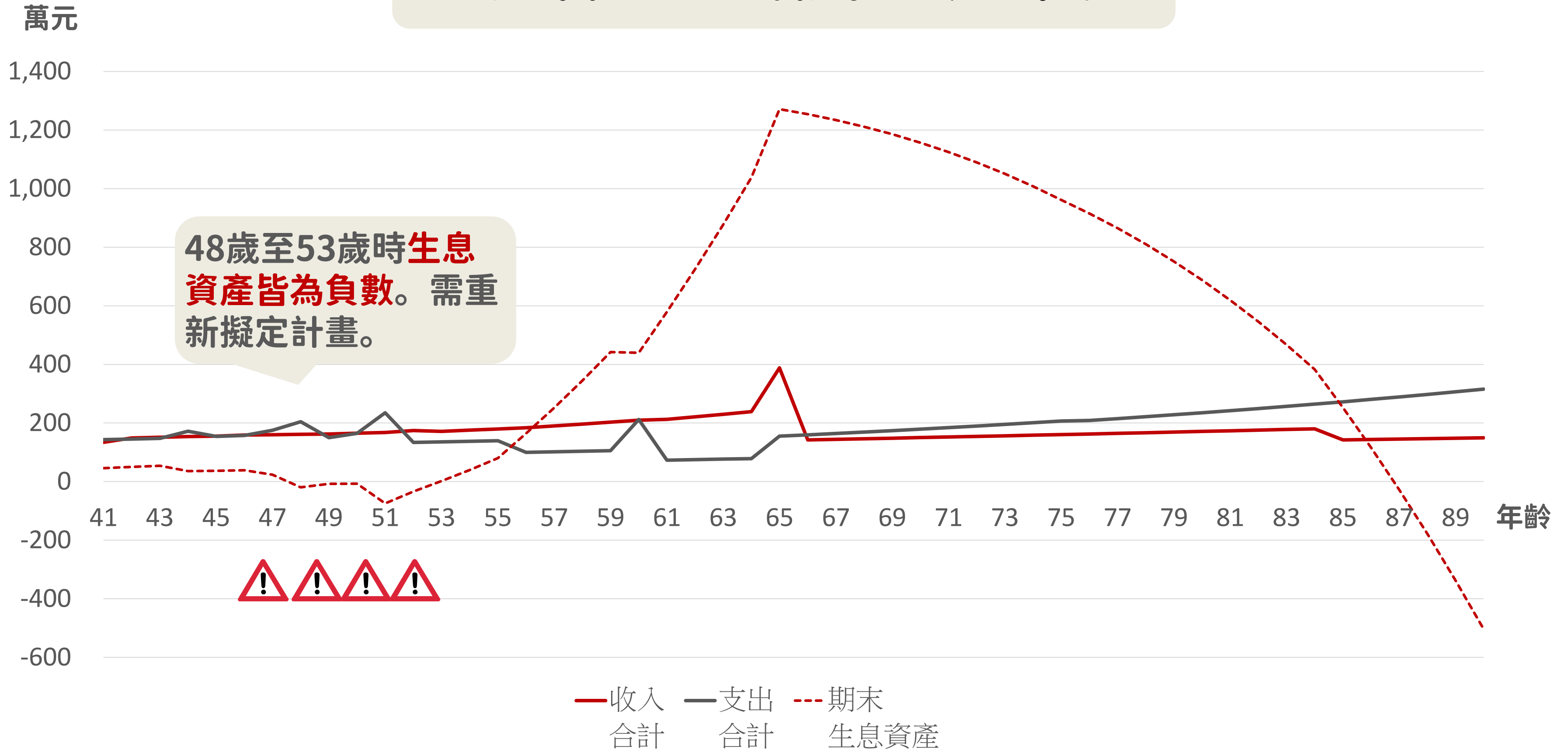
每年年底評估預算可行性，若不可行應**重新擬定計畫**或**修改目標**。

一年後：極端氣候、戰火不斷



物價年增率上升1百分點(至3%)、房貸利率上升1百分點 (至3%)、股市大跌20%。

績效評估: 重新模擬終生收支



修正方案或目標

增加
收入

轉職

兼職

晚點
退休

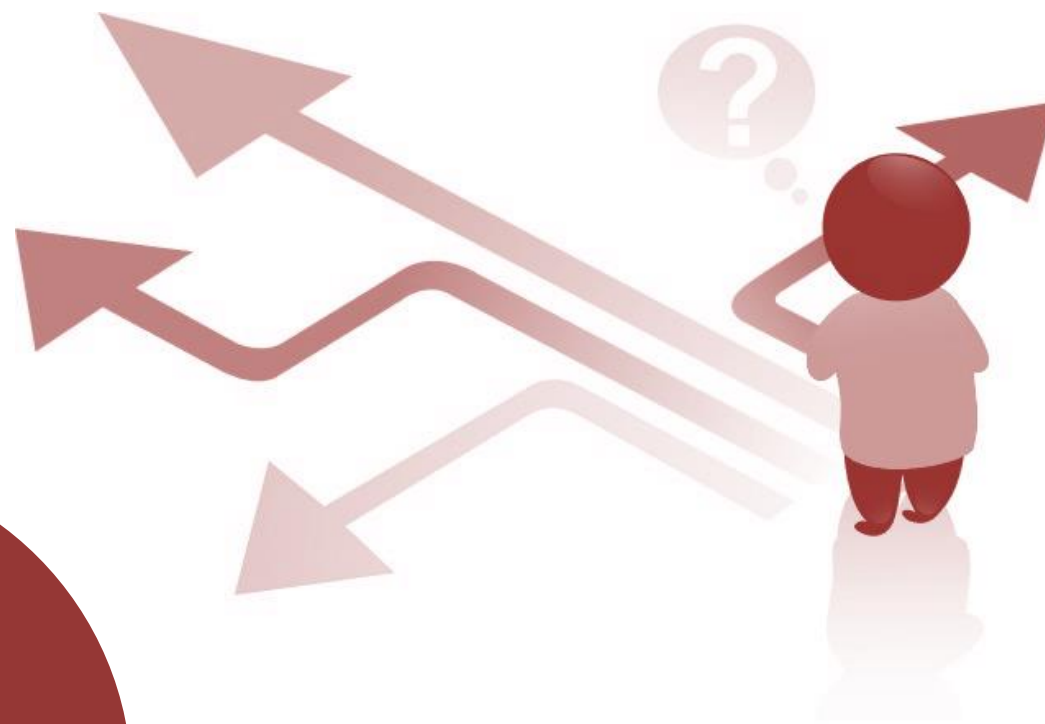
減少
經常開銷

調整
理財目標

縮小
規模

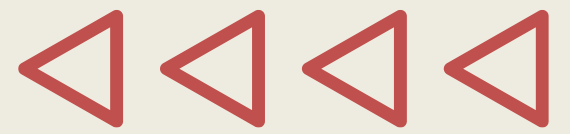
延後
時間

取消



不用很強才開始，只要開始就會變強。





總結

- 1 理財規劃第一步是根據自身需求設定理財目標。
- 2 透過資產負債表與損益表，了解現有財務資源與儲蓄能力。
- 3 透過終生收支模擬了解保持現況是否可達成理財目標？
- 4 若不行，則需增加儲蓄或調整(延後、縮減、取消)理財支出。
- 5 編列現金預算與記帳，確保儲蓄計畫能夠達成。
- 6 定期檢視與調整計畫。

