



你不理財 財不理你

2012-05-20 記者 陳祐元 文

8+1 推文

從環球金融海嘯以來，投資理財觀念越發興盛，但是眾多財經節目與書籍仍是以中年人為目標，一般學生不容易接觸到理財相關知識，學會儲蓄的機會也相對地減少，結果就是在面對通膨、物價上漲等狀況時，可能會使得許多學生手足無措。



沒有理財觀念，很容易成為月光族。（圖片來源／Google）

月光族危機

美國的大學生因為學費昂貴，許多學生會讀書兼打工，藉此補足自己的生活開銷；台灣大學生的學費則多由父母負擔，每個月的零用金大部分也是來自父母，有些人是每個月有固定零用金，有些人則是花光了在跟父母要。

由於投資理財觀念的缺乏，許多大學生的銀行戶頭總是空空如也，父母也沒有盡到教導子女理財的責任，使得台灣學生「月光族」現象變本加厲，很多大學生會覺得儲蓄應該等到出了社會再開始，但是儲蓄應該要越早開始越好，如果沒有在學生時期就培養好的理財觀念，之後出了社會工作繁忙，更沒有時間理財，現今許多學生都會將每個用的零用錢花光，沒有儲蓄的概念很難應付未來的生活。

大多數學習理財的第一步就是記帳，它就像是儲蓄的成績單，可以告訴你到底錢花在甚麼地方，藉由每個月的收支表精準的減少不必要的花費，除此之外還能檢視自己，在基本的食衣住行上是否有可以節流的地方。

不會理財的人認為「收入－支出＝儲蓄」，結果造成儲蓄一直沒甚麼實質增加，因為沒有控制支出，所以儲蓄也不可能多；會理財的人則是「收入－儲蓄＝支出」，每個月固定存錢才是理財之道。以大學生為例，假如說每個月零用錢加打工賺取的費用有一萬元，先將四千元存入銀行，剩下的錢再拿來支付日常生活開銷，日積月累下自然就會有一定的積蓄，一開始可能會發生錢不夠花的問題，但是好習慣是勉強來的，習慣久了就成自然。

大學生會成為月光族，還有一個可能性：享樂主義的氾濫。例如買手機一定要iphone，跟流行所以買個平板電腦，沒品牌的衣服絕不買等等，都是一種享樂主義的呈現。這個社會並不排斥享樂主義，有閒錢當然可以作任何昂貴的消費，但畢竟奢侈並非良好的態度，一般人不該將它視為一種常態。

美國經濟大蕭條時期曾經流行一段話：「用到壞，穿到破，沒有也要過。」可以做為現代人的借鏡，不管是大學生或是社會新鮮人，其實薪水都還不是很穩定，但是很多人在賺取第一份薪水後，就會買許多東西犒賞自己，結果就錯失了理財的第一步：先求儲蓄再求享樂，加上每日記帳的習慣，自然就會培養一定的理財觀念。

媒體歷屆廣告

推薦文章

- 變化自如 幕後的聲音演員
- 那些年 爸爸與芭樂的回憶
- 關余膚色 我想說的事

總編輯的話／郭穎慈



本期共有十九篇稿件。頭題〈夢想配方 攝影甜點與咖啡〉忠實刻劃一位科技新貴勇敢出走，開設一間攝影風格咖啡廳的歷程和堅持。

本期頭題王／洪詩宸



嗨，我是詩宸。雖然個子很小，但是很好動，常常靜不下來。興趣是看各式各樣的小說，和拿著相機四處拍，四處旅行。喜歡用相機紀錄下感動，或值得紀念的人事物。覺得不論是風景還是人物，每個快門的...

本期疾速王／吳建勳



大家好，我是吳建勳，淡水人，喜歡看電影、聽音樂跟拍照，嚮往無憂無慮的生活。

本期熱門排行

 梦想配方 攝影甜點與咖啡
洪詩宸／人物

 橙色的季節 唯美「柿」界
陳思寧／照片故事

 老驥伏櫪 馬躍八方
許翔／人物

 追本溯源 探究大地之聲
劉雨婕／人物

 變化自如 幕後的聲音演員
張婷芳／人物

學會記帳是理財的第一步。（圖片來源／Google）

存款跟投資 比重需拿捏

近幾個月來台灣不管是汽油、水電紛紛上漲，物價也跟著調高，雖然台灣大學生有近九成的人有儲蓄習慣，但是大多仍是以被動的銀行儲蓄為主，面對台灣低利息的時代，只靠存錢就想過生活越來越困難，每個月固定存錢在帳面上看起來似乎是越來越多錢，但是隨著通貨膨脹，實質價值卻是減少，憑藉存款利率致富的理想趨近於零，可能連一般生活都無法負荷。

其實理財的方式有許多種，但是大家常常會以覺得複雜、沒時間、有風險等理由推託，選擇只用少得可憐的銀行利息作為主要理財工具，這樣當你有一天存夠了錢，最後卻發現通膨早就讓你的錢縮水了。一般來說最快致富的投資方式是期貨，其次是股票、共同基金、公債，最後才是銀行定存，但是高報酬率的投資相對地就是高風險，如何在這之間取捨變成重要的課題。

對於理財新手來說，共同基金是比較適當的選擇，不像股票賺賠那麼快，共同基金由專業的交易員進行操作，成長較為穩定，大學生也可以透過共同基金穩定自己的儲蓄。因為低利息的關係，大學生應該要開始轉移投資目標，將部分銀行的錢轉往基金投資，這樣也會因為有在投資而開始學習如何理財。

另一種理財的方式是股票，電視上有很多股市名嘴說的天花亂墜，往往吸引投資人投入股票市場，但是由於股票大多是個人買賣，其實並不太適合學生作為投資工具，一方面是因為股市需要長時間的觀察，另一方面是它的風險過高，賺得快賠得也快，所以選擇適當的投資工具也是理財的一部分。

雖然說光靠定期定額儲蓄不夠，但並非說不要存款通通拿去投資，因為這些基本的理財比投資更重要，定期儲蓄雖然報酬較低，但跟其他投資工具比起來相對穩定，也是最保險的一種理財方法，大學生應將儲蓄的一部分拿來做其他投資，而非將所有的儲蓄都砸進去，這樣很容易一不小心就賠光。



各式各樣的國際共同基金可供參考，亦是理財的選擇之一。（圖片來源／南山人壽）

賺錢 存錢 省錢 錢滾錢

經過卡債風暴跟金融海嘯，台灣在2011年已把理財教育列入九年國教，可以顯示出理財的重要性，其實理財概念最主要還是源自家庭，許多大學生沒有存錢的觀念就是因為父母沒有教，與其限制他花錢，倒不如教會他如何理財。

想要存錢就要賺錢、省錢，這樣才能錢滾錢，要不然手頭上沒有半毛錢可以運用，想做投資理財也是不可能，在可預見的將來物價應會持續上漲，只靠銀行利息的想法已經不合時宜，應盡早接觸不同的投資類型，藉此選擇最適合的投資工具。學習理財已成為趨勢，大學生應該多方接觸相關資訊，不要再當社會口中的「月光族」，多存一點錢才是致富之道。



橙色的季節 唯美「柿」界

新竹九降風吹起陣陣柿香，一片澄黃映入眼簾，那既是辛苦的結晶，也既是甜美的滋味。

▲TOP

關於喀報 聯絡我們

© 2007-2014 國立交通大學 傳播與科技學系 All Rights Reserved.

Powered by  DODO v4.0