

# 我的財務健檢報告書

如何理財，實現幸福人生

# 如何理財，實現幸福人生

1. 理一生的財富
2. 檢視個人(家庭)財務狀況及風險承受度
3. 建立個人(家庭)資產負債收支表
4. 現金流管理(收入與支出)
5. 實現我的幸福人生藍圖
  - 購屋、教育基金、樂活生活、退休生活

# 第一部份

理財規劃之目的、檢視家庭財務狀況及風險承受度

# 第一節

## 理財規劃的目的、利益與環境

### 1. 理財規劃的目的

- 1) 未雨綢繆
- 2) 實現夢想
- 3) 理性決策



## 2. 理財規劃的利益

- 人生無常
- 掌握可以做的，以降低無法預測的風險
- 理財規劃是需要行動的
- 理財規劃是需要隨時調整與檢視的
- 人生三大理財目標之主導與否(表2-1)
- 保險、儲蓄與投資

# 3. 理財規劃的環境

- 1970代開始
- 近幾年才開始在台灣有此概念
- 2003年CFP資格認證
  - 1) 有一定水準的國民 平均所得
  - 2) 有一定規模的中高資產族群
  - 3) 有多樣化的金融商品
  - 4) 有付費諮詢的觀念

## 第二節

# 理財規劃的步驟

### 1) 了解自己，設定理財目標與願望

- 家庭狀況
- 收入狀況
- 支出狀況
- 資產狀況
- 負債狀況
- 保險狀況
- 稅務狀況

# 理財規劃的步驟（續）

- 2) 確認自己的需求，訂定理財目標
  - 訂定理財目標(表2-2)
  - 評估風險屬性
    - a) 風險承受能力：年齡、工作、負擔、資產、投資(表2-3風險承受能力評分表)
    - b) 風險承受態度(表2-4)
    - c) 風險矩陣(表2-5)
  - 表2-6，理財規劃問卷

# 理財規劃的步驟(續)

3. 分析一般財務狀況與特殊需求
  - 1) 檢驗各項目標達成的可能性
    - ✓ 目標基準點法：目標順序法與目標並進法
    - ✓ 目標現值法
  - 2) 特殊需求評估分析
    - 短期流動性需求
    - 生涯狀況變化需求
    - 家庭狀況改變的需求

# 理財規劃的步驟(續)

## 4. 執行

### a) 開源

✓ 本業與業外

### b) 節流

✓ 錢花在刀口上

### c) 資產配置

# 理財規劃的步驟(續)

## 5. 定期檢討修正

### 1) 儲蓄額與生息資產的差異

- ✓ 應有儲蓄額與實際儲蓄的差異
- ✓ 應累積與實際累積生息資產的差異
- ✓ 到期資產的配置
- ✓ 意外收支的處理

### 2) 生涯狀況的變化

- 家庭成員的變化：結婚、生子
- 工作生涯的變化：失業、轉職、創業

# 第二部分

## 個人財務報表 與預算編列



# 第一節

## 衡量財務狀況

### 1. 家庭資產負債表

#### □ 資產的分類

- 1) 保本型流動資產
- 2) 收益型金融資產
- 3) 資本利得型金融資產
- 4) 投資用固定資產
- 5) 自用資產

# 家庭資產負債表(續)

## □ 負債的分類

- 1) 短期消費負債
- 2) 中長期自用置產負債
- 3) 投資貸款

# 家庭資產負債表(續)

- 編製重點
  - 資產負債表的三個重要公式
- 參考格式
  - 表3-1、3-1.2、3-1.2
- 自用淨值與投資淨值

# 家庭收支儲蓄表

- 1) 記帳的重要性
- 2) 編製收支儲蓄表的注意要點
- 3) 表3-2、3-2.1家庭收支儲蓄表的格式案例
- 4) 家庭財務分析表
- 5) 家庭財務報表的水平分析與垂直分析
  - 表3-3、表3-4、表3-5、表3-6

# 第二節

## 設定理財目標

1. 訂定理財目標的原則
  - ✓ 期限內累積需要的資產
  - ✓ WHEN ?
  - ✓ HOW MUCH ?
2. 訂定合理理財目標的參考依據
  - 1) 留學目標參考表(表3-7)
  - 2) 購車費用參考表(表3-8)
  - 3) 結婚費用參考表(表3-9)
  - 4) 子女出生費用參考表(表3-10)
  - 5) 購換屋目標參考表(表3-11)
  - 6) 子女教育基金參考表(表3-12)
  - 7) 退休目標費用參考表(表3-13)
  - 8) 國外旅遊費用參考表(表3-14)

## 第二節

# 設定理財目標(續)

3. 訂定理財目標的方式
  - 1) 目標準備何時開始實現
  - 2) 目標需求的金額
4. 評估理財目標目標的優先順序—理財價值觀
  - a) 螞蟻族
  - b) 蟋蟀族
  - c) 蝸牛族
  - d) 慈烏族

# 第三節

## 訂定現金預算與現金流量規劃

1. 家計預算的編製與控制流程
  - 1) 設定長期理財目標，計算達到長期理財目標所需的年儲蓄額
  - 2) 預測年度收入
  - 3) 算出年度支出預算目標
  - 4) 將預算劃分科目，分門別類詳表3-17
  - 5) 將年度收入、支出、儲蓄預算盡量分到各月份
  - 6) 每月記帳，記帳的科目與預算科目相同以做差異分析

## 2. 預算控制與差異分析

1. 預算的控制
  - 建議開四個帳戶
2. 預算與實際的差異分析
  - 1) 總額差異的重要性大於細目差異
  - 2) 要訂出追蹤的差異金額或比率門檻
  - 3) 依據預算的分類個別分析
  - 4) 預算若差異很大時，應每月選擇一個重點項目改善
  - 5) 如果實在無法降低支出，就要設法增加收入



### 3. 達成短期目標的月現金流量規劃

- 彭先生的例子：表3-18 (P. 154-155)
- 編製月現金流量預估表的重要原則：
  - 1) RSP不可間斷的支出
  - 2) 若現金餘額有一段為負數，表示要事先預作安排
  - 3) 標會的現金流量
  - 4) 中短期現金流量預估表應每月重編一次
  - 5) 連續幾月實際高過預估生活費用，應考慮編製細目預算來控制預算
  - 6) 中短期現金流量預估表應與長期生涯理財規劃表的前三年計畫相配合

# 第四節 所得稅規劃

## 1. 綜合所得稅的基本規定

### 1) 課稅基礎

- 營利所得
- 勞務所得
- 利息所得
- 租金所得
- 權利金所得
- 財產交易所得

### 2) 綜合所得稅之計算

### 3) 免稅額之扣除

# 第四節

## 所得稅規劃（續）

- 4) 扣除額之規定
  - 1) 標準扣除額
  - 2) 列舉扣除額
  - 3) 特別扣除額

# 綜合所得稅的規劃空間

1. 免稅額之規劃
  - 1) 夫妻如何報稅？
  - 2) 要不要申報父母？
  - 3) 要不要申報子女？
  - 4) 可不可以養別人的小孩？
2. 扣除額之規劃
3. 其他節稅規劃
  - 1) 應稅所得轉為免稅所得
  - 2) 延緩所得發生時點

# 綜合所得稅的規劃空間 (續)

## 4. 投資工具的節稅規劃

❖ 表3-20投資工具的稅負

# 第三部份

## 存款與流動性 資產之管理

# 第一節

## 現金管理在理財規劃中的角色

1. 現金管理的重要性
  - 1) 超額支出致負債累累
  - 2) 個人支票跳票事件
2. 持有貨幣之動機
  - 1) 交易性的動機
  - 2) 預防性的動機
  - 3) 投機性動機

## 第二節

# 常見的流動性資產管理工具

### 1. 存款

- 1) 支票存款帳戶
- 2) 活期儲蓄存款帳戶
- 3) 定期存款或定期儲蓄存款
- 4) 可轉讓定期存單
- 5) 外幣存款
- 6) 郵政儲金



# 常見的流動性資產管理工具

## 2. 票券：

1) 國庫券

2) 商業本票

3) 附條件交易

✓ RP

✓ RS

4) 貨幣市場基金

## 第二節 儲蓄計畫

1. 儲蓄的目的：
  - 1) 儲備緊急預備金
  - 2) 提撥儲蓄達成短期目標
  - 3) 提撥儲蓄達成購車、購屋
  - 4) 累積子女教育基金或退休基金
  - 5) 累積資產以投資逐漸取代工作收入

# 儲蓄計畫（續）

## 2. 儲蓄的金額

- 1) 台灣家庭的儲蓄情況
- 2) 所得分配與儲蓄額、儲蓄率的關係
- 3) 理財目標水準與應有儲蓄

# 3. 如何儲蓄：

## 1. 提高家庭儲蓄的方式：

- 1) 增加家庭工作收入
- 2) 增加家庭理財收入
- 3) 所得稅節稅計畫
- 4) 降低家庭生活支出
- 5) 降低家庭理財支出

# 3. 如何儲蓄（續）

2. 以對象別區分的儲蓄方法：
  - 1) 領取現金薪資收入者
    - a) 先把儲蓄獨立出來
    - b) 以信封消費預算法控制各項支出
  - 2) 以銀行薪資轉帳領取收入者
    - a) 薪資入帳時即強迫儲蓄
    - b) 剩餘金額以ATM平均提領的方式控制支出
  - 3) 自營事業收現金收入者
    - a) 先區分何者才是真正賺到的錢
    - b) 若營業情況穩定，可以日營業額的比例做消費支出預算

# 實現我的幸福人生藍圖

- 購屋
- 教育基金
- 樂活生活
- 退休生活

表 2-2 個人或家庭理財目標訂定表 (黃 OO)

訂定目標日期：2004 年 1 月 2 日

理財顧問：林 OO

短期目標(短於一年以內，實現日期推算至日)			
理財目標描述	重要順序	實現日期	預估需求描述
訂婚(聘金、禮餅)	1	2004/3/8	10 萬元
結婚(婚宴、婚紗攝影、禮車)	1	2004/6/14	30 萬元
蜜月旅行	1	2004/6/17	10 萬元
裝潢新居(含裝潢費、家具、家電)	1	2004/5/15	50 萬元
年底國外旅遊(每年一次)	2	2004/12/31	每年 5 萬元 30 年
中期目標(長於一年但短於六年，實現日期推算至月)			
理財目標描述	重要順序	實現日期	預估需求描述
購屋	1	2006/4	一筆 500 萬元
生第一個小孩	1	2007/6	每年 24 萬元 25 年
生第二個小孩	1	2009/6	每年 24 萬元 25 年
換車(賣掉舊車後淨增加款)	2	2008/12	一筆 50 萬元
長期目標(六年以上，實現日期推算至年)			
理財目標描述	重要順序	實現日期	預估需求描述
第一個子女高等教育基金	1	2025	每年 20 萬元 6 年
第二個子女高等教育基金	1	2027	每年 20 萬元 6 年
自己的退休後生活費	1	2036	每年 30 萬元 20 年
配偶的退休後生活費	1	2038	每年 30 萬元 20 年
換屋(賣掉舊屋後淨增加款)	2	2016	500 萬元
目前資產為存款 50 萬元，無負債，年收入 80 萬元，支出 40 萬元；未婚妻 26 歲，年收入 60 萬元，支出 40 萬元，估計結婚時生息資產 50 萬元。每增加一個子女，每年增加 24 萬元支出，預估在退休時，夫妻可各領到 200 萬元的退休金。收入年成長率估計為 3%，支出年成長率估計為 2%。			

- 說明：1. 理財目標一定要明確地表示，何時達成、多少金額的目標。建議分為短、中、長期的理財目標來規劃。一年以內的短期計畫，現金流量的支用日，可以規劃至確定日期；六年以內的中期計畫，可以規劃至何年何月完成；六年以上的長期計畫，則規劃至何年完成即可！
2. 達成目標的金額，一般都是以現在的物價水準為主。在規劃時只要假設一個合理的通貨膨脹率，就可以換算成當時的貨幣價值（可以設定複利終值公式並由理財軟體算出）。
3. 對每一個目標，要設定優先順序。因為在填寫理財目標時，還沒有配合現在的財務狀況去估算一理財目標的設定是否好高騖遠，遠超過現況能力。首先，不要限制自己的夢想，把它全部寫下來，約略填寫優先順序。當財務能力不足時，如捨棄優先順序在後的目標、降低目標額或延長年限，皆為可能的選擇。
4. 可以更詳細的公式計算各個目標。比如：設定每個子女高等教育金為 120 萬元，是希望子女唸到碩士，每年花費 20 萬元，六年約需 120 萬元。而自己的退休金，是以每年 30 萬元的花費，估算 20 年退休後的生活期間。
5. 可以含在日常生活費用的項目，並編製家庭財務報表時填寫，不需置於理財目標內。另外，資本支出可以用金額來劃分：如金額在二萬元以內的耐久財購置為短期目標；金額在五萬元以內的年度國外旅遊計畫為中期目標；金額在 10 萬元以內的進修充電計畫，都可以列在當年度的費用內，此為長期目標。
6. 有些目標不只是一次大額的支出，仍會影響日常生活的現金流量。比如：結婚後與婚前相較，家庭的總收入增加(雙薪)，其支出也增加。子女出生後除了生產費用外，每月增加的生活費也都要估計。

表 2-3 風險承受能力評分表

分數	10分	8分	6分	4分	2分
就業狀況	公教人員	上班族	佣金收入者	自營事業者	失業
家庭負擔	未婚	雙薪 無子女	雙薪 有子女	單薪 有子女	單薪 養三代
置產狀況	投資 不動產	自宅 無房貸	房貸 小於 50%	房貸 大於 50%	無自宅
投資經驗	10年以上	6至10年	2至5年	1年以內	無
投資知識	有專業 證照	財金 科系畢	自修 有心得	懂一些	一片 空白



表 2-4 風險承受態度評分表

分數	10分	8分	6分	4分	2分
首要考慮	賺短線 差價	長期利得	年現金收益	抗通膨保值	保本 保息
認賠動作	預設 停損點	事後停損	部分認賠	持有待回升	加碼 攤平
賠錢心理	學習經驗	照常 過日子	影響情緒小	影響情緒大	難以 成眠
關心行情	幾乎不看	每月 看月報	每週看一次	每天收盤價	即時 看盤
投資成敗	完全掌控	可部分 掌控	依賴專家	隨機靠運氣	無橫 財運

表 2-5 風險矩陣表

風險承受	工具	低能力	中低能力	中等能力	中高能力	高能力
低態度	貨幣	70%	50%	40%	20%	0%
	債券	20%	40%	40%	50%	50%
	股票	10%	10%	20%	30%	50%
	預期報酬率	3.4%	4.0%	4.8%	5.9%	7.5%
	標準差	4.2%	5.5%	8.2%	11.7%	17.5%
中低態度	貨幣	50%	40%	20%	0%	0%
	債券	40%	40%	50%	50%	40%
	股票	10%	20%	30%	50%	60%
	預期報酬率	4.0%	4.8%	5.9%	7.5%	8.0%
	標準差	5.5%	8.2%	11.7%	17.5%	20.0%
中等態度	貨幣	40%	20%	0%	0%	0%
	債券	40%	50%	50%	40%	30%
	股票	20%	30%	50%	60%	70%
	預期報酬率	4.8%	5.9%	7.5%	8.0%	8.5%
	標準差	8.2%	11.7%	17.5%	20.0%	22.4%
中高態度	貨幣	20%	0%	0%	0%	0%
	債券	30%	50%	40%	30%	20%
	股票	50%	50%	60%	70%	80%
	預期報酬率	5.9%	7.5%	8.0%	8.5%	9.0%
	標準差	11.7%	17.5%	20.0%	22.4%	24.9%
高態度	貨幣	0%	0%	0%	0%	0%
	債券	50%	40%	30%	20%	10%
	股票	50%	60%	70%	80%	90%
	預期報酬率	7.5%	8.0%	8.5%	9.0%	9.5%
	標準差	17.5%	20.0%	22.4%	24.9%	27.5%

表 2-6 全方位理財規劃參考問卷

填寫日期： 年 月 日

1. 基本資料										編號					
規劃者姓名		年齡		配偶姓名		年齡		家庭人口數							
聯絡電話		手機		E-Mail											
通訊地址															
2. 家庭資產負債															
存款及國內債券基金		萬元		不動產投資		萬元									
儲蓄險現金價值		萬元		自用住宅市值		萬元									
國內股票或基金		萬元		創業資本		萬元									
海外債券或基金		萬元		短期借款		萬元									
海外股票或基金		萬元		房屋貸款		萬元									
3. 家庭現金流量															
本人年工作收入		萬元		家庭年生活支出		萬元									
配偶年工作收入		萬元		年房租支出		萬元									
家庭投資收入		萬元		年房貸本息支出		萬元									
預期年工作收入成長率		%		年家庭保費支出		萬元									
4. 子女教育金規劃															
目前未成年子女年齡		年		年高等教育費用現值		萬元		資助子女高等教育年數							
子女一	歲	<input type="checkbox"/> 學士	<input type="checkbox"/> 碩士	<input type="checkbox"/> 博士						年					
子女二	歲	<input type="checkbox"/> 學士	<input type="checkbox"/> 碩士	<input type="checkbox"/> 博士						年					
子女三	歲	<input type="checkbox"/> 學士	<input type="checkbox"/> 碩士	<input type="checkbox"/> 博士						年					
子女四	歲	<input type="checkbox"/> 學士	<input type="checkbox"/> 碩士	<input type="checkbox"/> 博士						年					
5. 購屋規劃															
預計幾年後購屋換屋		年		購屋總價現值		萬元									
購屋時房貸成數為		%		貸款年限		年									
購屋換屋裝潢預算為		萬元		貸款利率		%									
6. 退休規劃															
本人擬退休的年齡		歲		配偶擬退休年齡		歲									
預估本人可領勞保退職金		萬元		配偶退職金		萬元									
退休後年家庭支出現值		萬元		預計通貨膨脹率		%									
7. 投資規劃															
緊急預備金相當於幾個月的家庭經常性支出？										個月					
是否有一年內必須支應的短期目標？ <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否					若是需現值		萬元		用途為						
在最差的情況下，可接受的年度最大虧損額為目前總投資額的多少百分比？										%					
預期長期投資報酬率的指標應比定存利率高出多少百分比？										%					
支出是否靠投資收益挹注？		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否		若是的話每年期望投資收益為				萬元							
投資決策時的優先順序		<input type="checkbox"/> 流動性		<input type="checkbox"/> 安全性		<input type="checkbox"/> 收益性		<input type="checkbox"/> 獲利性		(依序填1-4, 1為最重要)					
避免列入何種工具於投資組合中？				<input type="checkbox"/> 股票		<input type="checkbox"/> 不動產		<input type="checkbox"/> 期貨		<input type="checkbox"/> 外幣 <input type="checkbox"/> 無					
8. 保險規劃															
金額(萬元)		壽險保額		意外險保額		滿期領回額		尚需繳保費年數		年金領回		幾年後領回		年繳保費	
本人為被保險人															
配偶為被保險人															
保險事故發生時，希望給家人生活保障										年					

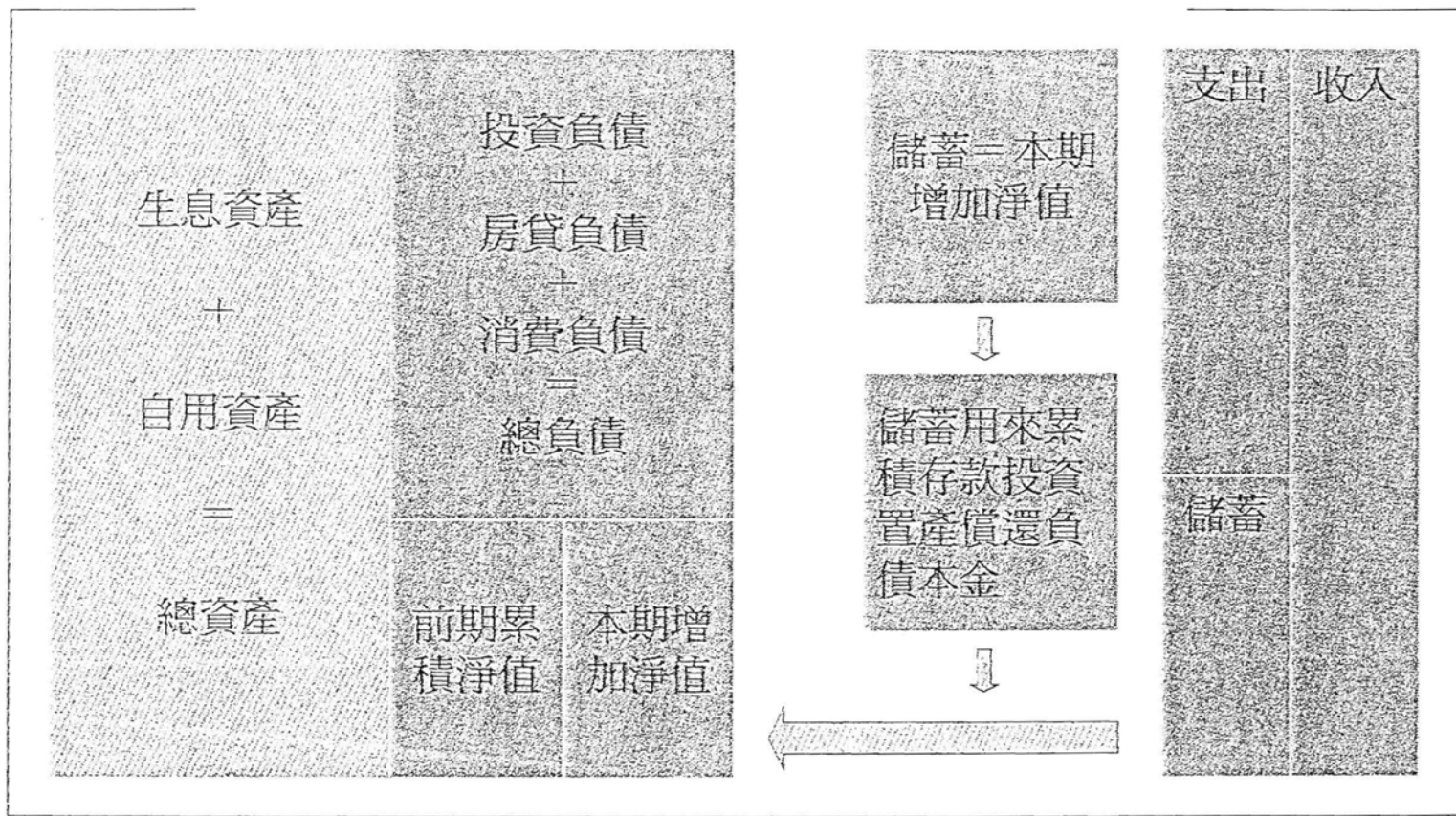


圖 3-1 資產負債表與收支儲蓄表的關係

年收入項目	金額	年支出項目	金額	佔收入比例
年稅前薪資收入	NT\$360,000	年所得稅支出	NT\$20,000	2.96%
年理財收入	NT\$315,801	年生活費用支出	NT\$60,000	8.88%
年稅前其他收入	NT\$25,000	年死會利息支出	#####	19.12%
		年房貸利息支出	NT\$0	0.00%
		年交通工具貸款利息支出	NT\$0	0.00%
		其他利息支出	NT\$0	0.00%
年收入合計：	NT\$700,801	年支出合計：	NT\$209,184	

淨儲蓄值： NT\$491,617

資產項目	金額	佔資產比率	負債項目	金額	佔負債比率
現金	NT\$0	0.00%	應繳死會	NT\$400,000	93.02%
活期存款	NT\$820,286	12.94%	信用卡付款	NT\$30,000	6.98%
定期存款	NT\$703,859	11.11%	交通工具貸款	NT\$0	0.00%
零存整付定存	NT\$521,339	8.23%	不動產貸款	NT\$0	0.00%
銀行轉承債券	NT\$50,863	0.80%	銀行借貸	NT\$0	0.00%
正式債券	NT\$107,500	1.70%	保單借貸	NT\$0	0.00%
股票投資	NT\$0	0.00%	現金借款	NT\$0	0.00%
基金投資	NT\$0	0.00%	其他負債	NT\$0	0.00%
已繳活會	NT\$4,099,350	64.68%			
名下不動產現值	NT\$0	0.00%			
名下交通工具現值	NT\$35,000	0.55%			
借貸他人	NT\$0	0.00%			
保險保單現值	NT\$0	0.00%			
其他資產現值	NT\$0	0.00%			
合計：	NT\$6,338,197		合計：	NT\$430,000	
資產淨值：	NT\$5,908,197				

項目	公式	比率	備註
生活壓力比	總年支出／總年收入	29.85%	這個比率愈低愈好
急用準備金比	銀行活定期存款／月支出	211.05%	這個比率愈高愈好
薪資所得與理財收入比	年薪資/年理財收入	114.00%	這只是顯示您的財務來源依賴
負債佔總資產比	年負債／總資產	6.78%	這個比率愈低愈好
資產淨值佔總資產比	年資產淨值／總資產	93.22%	這個比率愈高愈好
淨值成長率	淨儲蓄值／年資產淨值	8.32%	這只是一個比率數值
標會週轉率	年會錢支出／不含理財收入的年收入	109.32%	比率愈高表示需要更多現金
儲蓄率	淨儲蓄值／年收入	70.15%	這個比率愈高愈好



表 3-1 家庭資產負債表之編製格式案例

單位：元

類別	科目	家庭資產負債表 2003 年 12 月 31 日				
		本期			與上期比較變動金額	
		成 本	市 價	帳面損益	以成本計	以市價計
生息資產	現金活存	5,000	5,000	0	1,000	1,000
	新台幣銀行定存	200,000	200,000	0	0	0
	外幣銀行存款	0	0	0	0	0
	保本投資定存	0	0	0	0	0
	活會	0	0	0	0	0
	其他應收款	0	0	0	0	0
	國內債券基金	0	0	0	0	0
	國內股票基金	1,000,000	850,000	-150,000	10,000	40,000
	國內股票投資	0	0	0	0	0
	保本結構債券	0	0	0	0	0
	海外貨幣基金	0	0	0	0	0
	海外債券基金	0	0	0	0	0
	海外股票基金	0	0	0	0	0
	海外股票投資	1,000,000	900,000	-100,000	10,000	40,000

-接下頁-



-承上頁-

		家庭資產負債表 2003年12月31日				
類別	科目	本期			與上期比較變動金額	
		成本	市價	帳面損益	以成本計	以市價計
	期貨或選擇權	0	0	0	0	0
	資產證券憑證	0	0	0	0	0
	保單現金價值	500,000	500,000	0	0	0
	創業資本投資	0	0	0	0	0
	房地產投資	0	0	0	0	0
	重金屬投資	0	0	0	0	0
	股東往來	0	0	0	0	0
	小計	2,705,000	2,455,000	-250,000	21,000	81,000
自用資產	自用房地產	15,000,000	14,000,000	-1,000,000	0	0
	自用汽車	800,000	600,000	-200,000	0	0
	其他自用資產	0	0	0	0	0
	小計	15,800,000	14,600,000	-1,200,000	0	-10,000
	資產合計	18,505,000	17,055,000	-1,450,000	21,000	71,000
消費負債	信用卡循環額	0	0	0	0	0
	分期付款餘額	0	0	0	0	0
	其他消費貸款	0	0	0	0	0
	小計	0	0	0	0	-0
投資負債	證券融資餘額	0	0	0	0	0
	創業貸款餘額	0	0	0	0	0
	房地產投資貸款	0	0	0	0	0
	其他投資貸款	0	0	0	0	0
	小計	0	0	0	0	0
自用負債	自用房地產貸款	7,000,000	7,000,000	0	-20,000	20,000
	自用汽車貸款	0	0	0	0	0
	其他自用貸款	0	0	0	0	0
	小計	7,000,000	7,000,000	0	-20,000	20,000
	負債合計	7,000,000	7,000,000	0	-20,000	20,000

-接下頁-

類別	科目	家庭資產負債表 2003 年 12 月 31 日				
		本期			與上期比較變動金額	
		成 本	市 價	帳面損益	以成本計	以市價計
淨值	消費負債淨值	0	0	0	0	0
	生息淨值	2,705,000	2,455,000	-250,000	21,000	81,000
	自用淨值	8,800,000	7,600,000	-1,200,000	20,000	-30,000
	小 計	11,505,000	10,055,000	-1,450,000	41,000	51,000
財務結構	負債比率	37.83%	41.04%	負債平均利率		3.43%
	消費負債支出比率	0.00%	0.00%	生息資產平均收益率		2.22%
	投資負債比率	0.00%	0.00%	未實現帳面損益率		-7.84%
	自用負債成數	44.30%	47.95%	生息資產-總資產		14.39%
固定支出(含本金攤還)		282,664	0.00%	固定資產-總資產		82.09%
現金存款-固定支出		0.73	0.73	其他資產-總資產		3.52%
生息資產-固定支出		9.57	8.69	股票型資產-總資產		10.26%
淨值-固定支出		40.70	35.57	外幣型資產-總資產		5.28%

表 3-2 家庭收支儲蓄表編製格式案例

單位：元

類別	科目	2003 年 12 月家庭收支損益表				
		夫	妻	小計	預算	差異
工作收入	薪資	100,000	80,000	180,000	180,000	0
	加班費	0	0	0	0	0
	佣金	0	0	0	0	0
	獎金	0	0	0	0	0
	執行業務	100,000	0	100,000	80,000	20,000
	稿費演講	50,000	0	50,000	30,000	20,000
	小計	250,000	80,000	330,000	290,000	40,000
理財收入	利息收入	3,000	2,000	5,000	5,000	0
	租金收入	0	0	0	0	0
	營利所得	0	0	0	0	0
	資本利得	0	0	0	0	0
	小計	3,000	2,000	5,000	5,000	0
移轉性收入		0	0	0	0	0
稅前收入合計		253,000	82,000	335,000	295,000	40,000
所得稅扣繳額		20,000	10,000	30,000	0	30,000
稅後收入合計		233,000	72,000	305,000	295,000	10,000
生活支出	菜錢水果	14,264	0	14,264	14,000	264
	外食支出	16,670	0	16,670	16,000	670
	超市購物	5,093	0	5,093	5,000	93
	衣著鞋襪	1,620	0	1,620	2,000	-380
	美容理髮	4,330	0	4,330	4,000	330
	洗衣清潔	8,110	0	8,110	8,000	110
	房租支出	0	0	0	0	0
	水電瓦斯	2,200	0	2,200	2,000	200

-接下頁-

類別	科目	現金支出	信用卡	小計	預算	差異
生活支出	住宅管理	6,000	0	6,000	6,000	0
	家具電器	49,900	0	49,900	50,000	-100
	電訊網路	3,641	0	3,641	3,000	641
	油錢保養	2,390	0	2,390	2,000	390
	停車洗車	4,930	0	4,930	5,000	-70
	車票計程	1,500	0	1,500	2,000	-500
	進修學費	9,900	0	9,900	10,000	-100
	家教補習	20,500	0	20,500	20,000	500
	安親托兒	0	0	0	0	0
	書報視聽	2,225	0	2,225	3,000	-775
	醫藥保健	57,000	0	57,000	50,000	7,000
	旅行開銷	1,600	0	1,600	2,000	-400
	其他雜支	4,791	0	4,791	5,000	-209
	小計	216,664	0	216,664	209,000	7,664
	理財支出	利息支出	20,000	0	20,000	20,000
保費支出		25,000	0	25,000	25,000	0
交易費用		1,000	0	1,000	1,000	0
小計		46,000	0	46,000	46,000	0
支出合計		262,664	0	262,664	130,000	255,000
儲蓄	本金還款	20,000	0	20,000	20,000	0
	資產投資	20,000	0	20,000	20,000	0
	現金增減	1,000	0	1,000	0	1,000
	小計	41,000	0	41,000	40,000	1,000
預算達成率	工作收入	113.79%	收支餘額	42,336	工作儲蓄率	10.91%
	理財收入	100.00%	淨值變動	41,000	收入週轉率	1.78%
	生活支出	166.66%	算法差異	1,336	投資報酬率	0.18%
	理財支出	202.05%	月儲蓄率	13.44%	生息資產率	14.39%
	儲蓄	24.85%	淨值成長	0.35%	財務槓桿	1.58



表 3-3 以成本計的資產負債表兩期比較分析

單位：元

以成本計	本期	上期	增減額	成長率	本期比率	上期比率
現金	20,012	15,000	5,012	33.41%	0.32%	0.25%
存款	10,000	10,000	0	0.00%	0.16%	0.17%
國內股票	500,000	200,000	300,000	150.00%	7.90%	3.33%
海外基金	800,000	790,000	10,000	1.27%	12.64%	13.13%
自用住宅	5,000,000	5,000,000	0	0.00%	78.99%	83.13%
資產總計	6,330,012	6,015,000	315,012	5.24%	100.00%	100.00%
消費借款	80,000	70,000	10,000	14.29%	1.26%	1.16%
房貸	2,500,000	2,510,000	-10,000	-0.40%	39.49%	41.73%
投資借款	400,000	100,000	300,000	300.00%	6.32%	1.66%
負債總額	2,980,000	2,680,000	300,000	11.19%	47.08%	44.56%
淨值	3,350,012	3,335,000	15,012	0.45%	52.92%	55.44%

表 3-5 收支儲蓄表兩期比較分析

單位：元

	本期	上期	增減額	成長率	本期比率	上期比率
工作收入	80,000	80,000	0	0.00%	94.10%	97.55%
投資收益	12	12	0	0.00%	0.01%	0.01%
資本利得	5,000	2,000	3,000	150.00%	5.88%	2.44%
收入合計	85,012	82,012	3,000	3.66%	100.00%	100.00%
生活支出	50,000	45,000	5,000	11.11%	58.82%	54.87%
利息支出	15,000	16,000	-1,000	-6.25%	17.64%	19.51%
保費支出	5,000	5,000	0	0.00%	5.88%	6.10%
支出合計	70,000	66,000	4,000	6.06%	82.34%	80.48%
儲蓄	15,012	16,012	-1,000	-6.25%	17.66%	19.52%

表 3-6 現金流量來源分析

單位：元

期初現金	15,000	
工作收入	80,000	
生活支出	50,000	
生活現金流量	30,000	
投資收益	12	
資本利得	5,000	現金流量增加額 5,012
投資贖回	100,000	來自儲蓄 15,012
新增投資	410,000	定期定額投資基金 10,000
投資現金流量	-304,988	房貸本金還款 10,000
借入本金	310,000	消費性貸款增加 10,000
利息支出	15,000	投資性貸款增加 300,000
還款本金	10,000	整筆投資淨增加額 300,000
借貸現金流量	285,000	
保費支出	-5,000	
保障現金流量	-5,000	
期末現金	20,012	

表 3-7 留學費用參考表

單位：萬元，以下同

留學開支	美加留學	英國留學	澳洲留學
學雜費	50	65	60
書籍費	3	3	3
住宿費	12	15	12
生活費	10	12	10
在學年數	2	2	2
費用總計	150	190	170



表 3-8 購車費用參考表

購車開支	實用型	時尚型	夢想號
購車總價	50	100	200
停車費租金	42	60	90
加油費	30	42	60
車險及稅捐	24	42	86
保養維修	10	20	40
五年總開銷	156	264	476

表 3-9 結婚費用參考表

結婚開支	平實婚宴	豪華婚宴	世紀婚宴
禮餅	3	6	16
攝影禮服	3	6	11
婚宴酒席	20	50	150
禮車	0.5	1.5	3
化妝髮型	0.5	1.5	4
蜜月旅行	5	10	24
合計	32	75	208

表 3-10 子女出生費用參考表

子女出生	一般照顧	貴婦級照顧	皇后級照顧
產前檢查	1	2	3
孕婦裝	1.5	3	10
生產費用	2	4	10
作月子中心	9	15	30
嬰兒用品	8	12	24
合計	21.5	36	77

表 3-11 購換屋目標參考表

購屋換屋	舒適住家	優質社區	別墅名宅
房屋總價	600	1,200	2,400
自備款	180	360	720
仲介佣金	6	10	20
代書規費	2	3	4
契稅	10	20	40
住宅保險	1	2	4
裝潢費	50	120	300
搬家費	1	2	5
期初開銷	250	517	1,093
房貸需求額	420	840	1,680

表 3-12 子女教育金參考表

教育金	國內大學	國內研究所	國外留學
學雜費	12	12	50
書籍費	1	2	3
住宿費	6	6	12
生活費	6	6	10
在學年數	4	2	2
總計	100	52	150

表 3-13 退休目標參考表

退休規劃	舒適生活	優質生活	璀璨生活
食品	18	27	36
衣物	6	12	20
交通	3	6	10
娛樂旅遊	6	12	14
醫療	6	10	15
保險	4	6	10
雜項支出	7	12	20
合計	50	85	125



表 3-14 國外旅遊費用參考表

國外旅遊	單人	兩人行	一家四口
美加	3.5	6.5	11.0
日本	3.0	5.5	10.0
東南亞	2.0	3.5	6.5
港澳	1.2	2.0	3.5
大陸	2.5	4.0	7.0
歐洲	4.0	7.0	13.0

表 3-17 預算的分類

預算分類	年度預算	月經常性預算
收入預算	年終獎金、 紅利、股利	薪資、佣金 房租、利息
可控制支出預算	國外旅遊、子女註冊費 購置衣物、保養維修	菜錢外食、洗衣理容 水電日用、油錢車資 娛樂費用、醫療費用
不可控制支出預算	各項稅捐 保障型保費	房貸利息 房租、管理費
資本支出預算	購車、家具電器 購屋訂金、自備款	預售屋工程款 耐久財分期付款
儲蓄運用預算	儲蓄型保費 提前償還房貸 整筆投資 贈與 (家族儲蓄)	定期定額投資 還房貸本金 跟會繳會錢 零存整付



表 3-18 彭先生家庭未來三年的現金流量預估表

單位：千元

民國 (年月)	幾月 後	自己 收入	配偶 收入	所得 稅	生活 費	學雜 費	保險 費	房租	旅遊 支出	購車 支出	定期 定額	標會 流量	淨收 支	現金 餘額
92/12	0													400
93/01	1	43	30	0	30	0	0	17	0	400	10	-400	16	416
93/02	2	43	30	0	30	0	0	17	0	0	10	22	-6	410
93/03	3	43	32	0	31	40	0	17	0	0	10	22	-45	365
93/04	4	129	64	0	31	0	70	17	0	0	10	22	43	408
93/05	5	43	32	30	31	0	0	18	0	0	10	22	-36	372
93/06	6	43	32	0	31	0	0	18	0	0	10	22	-6	366
93/07	7	43	32	0	31	0	0	18	0	0	10	22	-6	360
93/08	8	43	32	0	31	0	0	18	0	0	10	22	-6	354
93/09	9	46	32	0	31	0	0	18	100	0	10	22	-103	251
93/10	10	46	32	0	31	42	0	18	0	0	10	22	-45	206
93/11	11	46	32	0	31	0	0	18	0	0	10	22	-3	203
93/12	12	46	32	0	31	0	0	18	0	0	10	22	-3	200
94/01	13	46	32	0	31	0	0	18	0	0	10	22	-3	197
94/02	14	46	32	0	31	0	0	18	0	0	10	22	-3	194
94/03	15	46	34	0	32	42	0	18	0	0	10	22	-44	150
94/04	16	138	68	0	32	0	70	18	0	0	10	22	54	204
94/05	17	46	34	31	32	0	0	19	0	0	10	22	-34	170
94/06	18	46	34	0	32	0	0	19	0	0	10	22	-3	167
94/07	19	46	34	0	32	0	0	19	0	0	10	22	-3	164
94/08	20	46	34	0	32	0	0	19	0	0	10	22	-3	161
94/09	21	49	34	0	32	0	0	19	110	0	10	22	-110	51
94/10	22	49	34	0	32	44	0	19	0	0	20	0	-32	19
94/11	23	49	34	0	32	0	0	19	0	0	20	0	12	31
94/12	24	49	34	0	32	0	0	19	0	0	20	0	12	43
95/01	25	49	34	0	32	0	0	19	0	0	20	0	12	55
95/02	26	49	34	0	32	0	0	19	0	0	20	0	12	67
95/03	27	49	36	0	33	44	0	19	0	0	20	0	-31	36
95/04	28	147	72	0	33	0	70	19	0	0	20	0	77	113
95/05	29	49	36	0	33	0	0	20	0	0	20	0	12	125
95/06	30	49	36	0	33	0	0	20	0	0	20	0	12	137
95/07	31	49	36	32	33	0	0	20	0	0	20	0	-20	117
95/08	32	49	36	0	33	0	0	20	0	0	20	0	12	129
95/09	33	52	36	0	33	0	0	20	120	0	20	0	-105	24
95/10	34	52	36	0	33	46	0	20	0	0	20	0	-31	-7
95/11	35	52	36	0	33	0	0	20	0	0	20	0	15	8
95/12	36	52	36	0	33	0	0	20	0	0	20	0	15	23