

理財讲义

金錢雖然不是萬能，沒錢卻又萬萬不能，因此這輩子不能沒錢。如何安排您的人生使得一輩子有足夠的金錢，不必向人求援，不必增加子女的負擔，最好還能夠有結餘留給子孫，有財富捐輸予需要的機構，那就更好。這裡講到的《安排》二字其實就是理財，英文叫做 FINANCIAL PLANNING。簡單的講，就是“一輩子與金錢打交道的本事”。古代人一輩子懂得與《健康》打交道已經不錯了，現代人除了《健康》以外還要懂得一輩子與《金錢》打交道才行。請問您是古代人或現代人？大部份讀者在脖子以下是現代人，脖子以上仍是古代人，您同意嗎？以下連載八講林老師的理財講義，讀過之後也



就找到問題的答案了。還找不到答案的讀者，請您致電 604.816.3998 找到林老師個別指導，以免誤了財務終身大事。所謂 Financial Planning 理財，其實有放諸四海皆準的金科玉律，即多賺點錢，多存點錢，少繳點稅。好像圖中的三腳板凳透視圖，有兩支腳比較長的分別是賺錢的腳(Earn more money)，存錢的腳(Save more money)，比較短的一支腳看成是繳稅的腳(Pay less tax)就對了。至於圖中框撐三支腳的那橫樑就是《理財》。隨著人口壓力的快速增長，加重了板凳的苛重負擔，原本多賺點錢、多存點錢、少繳點稅的三支腳不加上《理財》的橫樑的話，板凳會因不堪負荷而被壓垮，現代人一定要有因應人口壓力的《理財》之道，理由在此。

以 50 歲左右，子女目前還在大學受教育的社會人士

為例，大多歷經從農業社會(童年)演進到工業社會(青年)，到商業社會(壯年)洗禮。仍然深受上一代人農業社會時代思想的影響，並且面對著下一代信息社會時代的文化衝擊，特別是移民來到北美(加拿大也不例外)的家庭。

林老師今年都 53 歲了，仍然記得童年在屏東鄉下烤地瓜，摘芒果青，釣青蛙的農村生活。那時候的人們都是務農為主，豐收的季節可以賣農作物換點錢，欠收的話也不至於餓肚子，因此只要賺得到錢就是非常了不起的成就。人們並沒有什麼存錢的觀念，生命裡就是勞動一輩子，動到不能動為止，也沒有《退休》的概念。到了工業社會，農村人口逐漸流向城市，為的是有簡單的勞動報酬的賺錢機會，只要有體力學習一些簡單的技能，人人都可以到工廠謀職，於是工業社會提供人人可以賺錢的機會，人們也趨之若鶩的從農村流向城市。中國大陸大部份地區目前就處在這樣的階段，人口大量向城市集中為的就是一個賺錢的機會。多存點錢的概念也就在人人都賺得到錢的時代裡萌芽了。

大家都明白光是賺錢還得存錢買房子、兒女受教育、買車子、討媳婦、辦嫁妝，至少年底得存夠返鄉過春節的旅費。隨著人們多存點錢的時代來臨，銀行也跟著多起來，提供存錢，匯錢的業務，因此也為商業社會的來臨鋪平了道路。銀行收多了存款總得找人借貸出去，錢才流通，才有利息收入提供銀行運作的資金。因此個人創業(Small Business)逐漸形成風氣，一些比較有才幹的打工族就下海了。

小資本創業吸引各行業的經紀人、代理人，紛紛加入自雇人士的行列(Self Employee 或 Free Agent)，人人都成了老闆，寧為雞首，不為牛後，挑戰了自負盈虧的榮譽感，追求多勞多得的滿足感。推動這階段由工業到商業社會的主要原動力，

來自於“不再為\$工作”的嚮往。畢竟為錢工作是非常辛苦的，如果一輩子打工等待的是“退休金”的鐵飯碗，那麼打一輩子 40 年的工，從 20 多歲到 60 多歲，再怎麼辛苦都還值得，因為有一筆退休金可以保證後半輩子的生活。雖然如此，如果有機會可以經商或創業成功，早點致富提早掙脫為錢工作的辛苦，即使冒點失敗的風險也值得一試。另外一個推波助瀾的動力是來自於稅賦上的優惠，政府為了推動經濟，創造就業機會，因此以優惠的稅率獎勵私人創業，提供了一條繳少點稅的管道供商業人士運用。於是從農業社會演進到工業社會，人們接受了賺多點錢到存多點錢的觀念；跟著商業社會的來到，人們也明白，透過合理的避稅可以繳少點稅的好處，人們的財務智商(FQ – Financial Quotient)於是提高了。目前在北美的工作人口(一般指 18 歲到 65 歲之間人口)大概有高達四成以上的比例透過經商稅務條件想辦法繳少一點稅(Tax avoidance)，節稅(Tax Saving)已經是一種常識，而合理避稅(Tax avoidance)則是一種知識。常識隨手可得，知識則有待追求，因此找到稱職的會計師，不單單是為了常識性的諮詢，也要向上追求知識性的專業服務。

講到這裡，可見有關理財隨著時代背景的變遷，對於我們生活的目的以及生命意義有著重大的影響。一生的上半集努力工作為了財務目標的奮鬥；下半集為了輕鬆的退休生活做安排。以下的圖表提供讀者參考指教。

時代背景	一生的財務目標	退休生活的目標
農業時代	多賺點錢	沒有概念
工業時代	多賺點錢，並且多存點錢	屆齡退休
商業時代	多賺點錢、多存點錢，並且少繳點稅	提早退休
信息時代(當代)	存下一輩子也用不完的錢	輕鬆

林老師連絡電話：[604.816.3998](tel:604.816.3998)

Copyright © 2008 Wonderful Enterprises Ltd., & ChenDong Lin,

All rights reserved.

以上圖文版權屬於萬得福企業(Wonderful Enterprises Ltd)所有，

不准翻印或轉載。

筆記