

# 正確的理財觀念

文／李芳謀  
三峽儲蓄互助社

許多為人父母搞不清楚自己或家庭財務狀況，當被問到自己究竟有多少資金時，能肯定回答出一個正確數字的人，恐怕沒幾個，大部分的人把子女的教育經費、生活支出、家庭財務管理、儲蓄及理財方法，完全推給另一半去了解就好，雙方很少討論理財方式，甚至有些人連自己家庭有多少資金都不清楚，一天過一天，日子總是很好過。身為父母者必須要一起為家庭負責共同理財。

現代的家庭，雙方皆在外面打拼，特別是身為母親，在家裡要照顧小孩，工作與家庭兩頭燒，孩子的教育金、平常的生活支出只要能夠平穩，很少人會去思考理財觀念以及將來老年後的生活，其實不管你幾歲，都要為自己儲蓄私房錢，以確保在發生意外變故及重大事故時，不會陷入金錢困境而能自給自足。多關心自己一點，即使到了晚年，也無須憂心生活所需，因為你已經做好了萬全的準備。

不是每個人都天生就會理財，要虛心求教，努力學習理財知識、勤作功課、請教別人或專家、多累積經驗、多吸收資訊、參考專業人士的建議，久而久之自然能得心應手。

正確的理財觀念由本身做起，**參加儲蓄互助社是最基本的理財方式**，將錢存在儲蓄互助社，是一種自助互助精神，能夠幫助需要貸款的社員，你是儲蓄互助社的老闆及股東，你的錢存在自己的儲互社，利息不輸銀行，當你需要錢時可以在自己的儲互社貸款，所付的利息是由自己的儲互社賺取，儲互社所賺得錢，年底全部歸還給社員，你所存的錢在新台幣**25萬元**以內，若為合格存款皆有相對的保險，所貸的款在不幸死亡時，若合格貸款在新台幣**80萬元**以內，由保險公司償還，而這些保障的保險費，又不需要你自己付費，所以為人父母基本的理財方法，第一就是要為全家加入儲蓄互助社，得到最基本的保障。

第二種理財方法，**為家人及自己購買六年期平安儲蓄互助基金**，每月按期繳一定金額，平安期滿即可得到一筆滿期金，若繳款期間發生不幸時，則可依保障額度獲得理賠，不但花錢買平安，也可累積財富，實在是一舉兩得。

第三種理財方法，**為保障自己的人身安全，應該為自己及家人買醫療保險和意外險**，至少參加儲蓄互助社的社員團保互助基金、社員團體意外互助基金、社員防癌互助基金，以免突發狀況而破壞自己的理財計畫。

想要擁有財富，儲蓄是最有效的方法，而且要建立「收入－儲蓄＝支出」的觀念，一旦列好支出預算，拿到薪水先儲蓄固定金額，及繳納各項互助基金，剩下的則是必要支出，如此就能達到強迫儲蓄的目的，等到儲蓄累積一定的額度，再根據自身的需求與承受風險的能力，選擇適合的投資工具，作其他的理財及投資規劃。

總之，一個人必須具有基本的理財觀念，選擇基本的理財方法，畢竟，理財投資只是生活當中的一部分，而不是全部，不要因為金錢來影響自己的健康，想要無憂無慮的度過一生，就必須預先為未來作打算，能以有計畫積極的態度來儲蓄、保險、投資理財來完成目標。