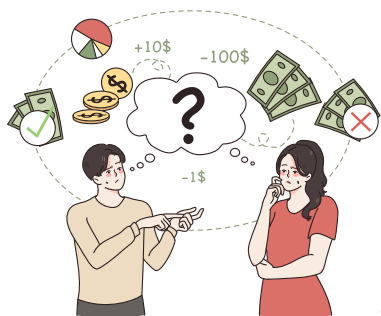




出錢也出力 持家更給力！

巴鎮
me2we 幸福總監



前言

結婚成家如同創業一樣，需要和另一半「合夥」攜手、同心合意、出錢出力。但到底要怎麼談「錢」才不會傷感情？如何為家庭財務做中長期的合理規劃？甚至要怎麼決定誰刷馬桶、誰抓蟑螂？

本文將分為【財務篇】與【家務篇】，邀請您和另一半一起來為您倆的家出錢也出力，持家起來也更給力！

【財務篇】

一、關鍵架構

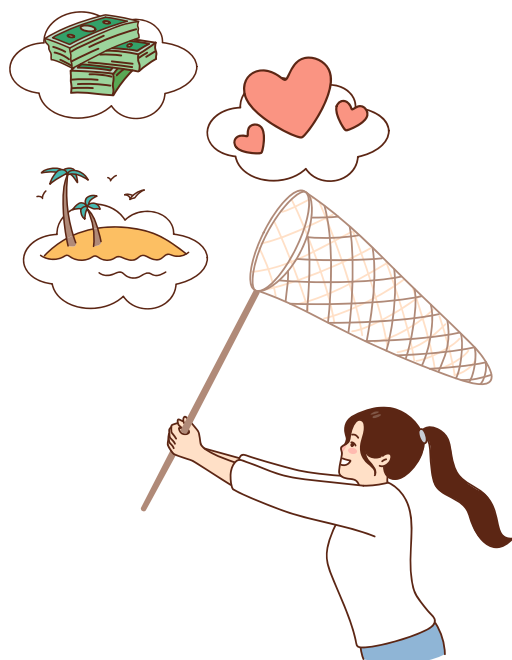
傳奇投資人巴菲特的合夥人 - 查理、蒙格曾分享道：「如果我知道自己會死在甚麼地方，那…不要去那邊就好啦！」（查理、蒙格，2019，〈窮查理的普通常識〉），這句話初聽起來有點無厘頭、有點鬧，但隨著他後續的說明與舉例，我深深覺得這是在規劃家庭財務時，很值得擁有的「反向思考」眼光。

查理、蒙格舉例：若希望「增進一個國家的經濟」，其實可以先反過來思考「如何才能夠弄垮一個國家的經

濟」，並且把這些「弄垮國家經濟」的做法都一一列出來後，盡可能做出反向的措施、並持續努力避免、預防讓那些事情真的發生。如此，這個國家的經濟就能和崩潰邊緣保持安全距離，甚至有可能走向穩健繁榮的發展。

因此當我們在思考家庭財務規劃時，不妨先來想想看「如何讓家庭財務走向崩潰」？在此，邀請您暫且停下閱讀、並思考後，再往下閱讀。

----「暫停閱讀、邀請思考」分隔線-----





集結過往舉辦課程、活動、演講、工作坊時，從參與者們給予的回應來看，大致可以將「如何讓家庭財務走向崩潰邊緣」歸納為以下幾點：

1. 吃老本、入不敷出：

也就是「不賺錢」

2. 無規劃紀律地用錢：

也就是「亂花錢」

3. 把錢花光甚至舉債：

也就是「不存錢」

針對前述三點，我們可進一步反向推導出「讓家庭財務穩健發展」的三大重點：

1. 穩健「賺錢」

2. 謹慎「花錢」

3. 紀律「存錢」

只要充分且健全地了解以上三點之間的關係和順序，就能讓家庭財務穩健「發展」（表示持續性地有結餘、且能

成長），因此以下兩個重要的「家庭資源的原則」值得記在心上並落實在生活中：

1. 賺錢 > 花錢：收入一定要大於支出，才能夠結餘

2. 先存錢、再花錢：有紀律地存錢，不僅可以作家庭財務資源的中長期規劃（例如：旅遊、育兒、教育、養老…等），更能儲備家庭緊急預備金，以備不時之需。若是反過來先花錢、才存錢，不但無法做中長期規劃、儲備緊急預備金，更有可能會因家庭財務紀律不彰，導致家庭財務資源縮減、甚至要舉債。

二、基本觀念

了解前述的「關鍵架構」後，可以用下列這個假想情境來促進建立重要的基本觀念：如果另一半在尚未跟你討

論的前提下，逕自買了 10 萬元的百貨公司禮券，你會有甚麼反應？

有人說「我會很驚訝、很生氣，他怎麼可以沒有討論就亂花那麼多錢」，也有人回饋「他若是用自己的錢就沒關係」，我也聽過「10 萬元還好啦，這本來就不需要討論」…。

所謂的「標準答案」。但這個假想情境（雖然真實生活很常會發生相同或類似的情境），確實帶出了家庭財務規劃上，我們需要了解的幾個基本觀念：

由於每個家庭的「財務資源多寡」與「財務觀念」不盡相同，所以並沒有

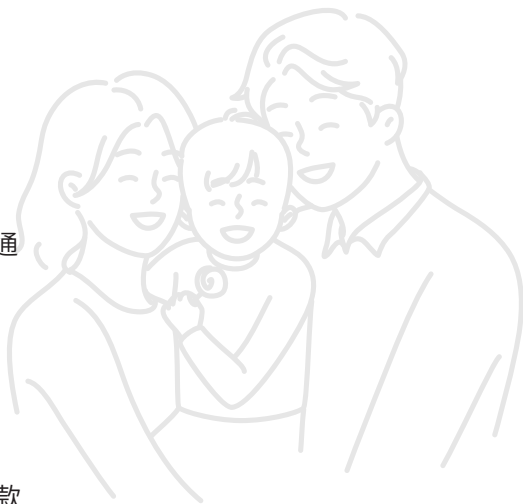


1. 了解收入與支出

若能夠明確了解並區別收入與支出，不僅有助於落實前面提到的「賺錢 > 花錢」、「先存錢、再花錢」，還能避免不必要的誤會與衝突。

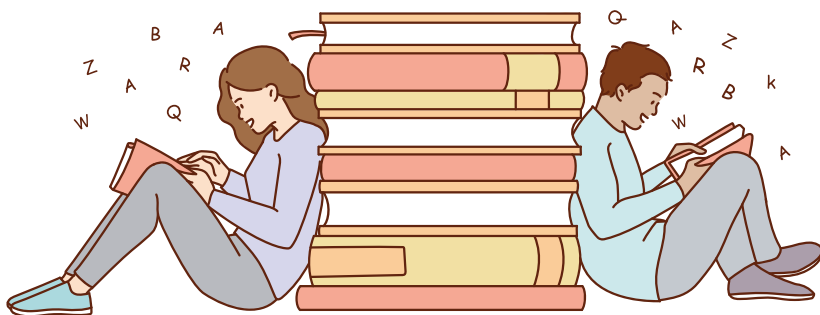
請逐一思考以下幾個項目，若您覺得該項目是「收入」請寫【+】，若您覺得是「支出」請寫【-】，若您無法確認請寫【?】

- 【 】 領薪水
- 【 】 買衣服
- 【 】 吃大餐
- 【 】 賺外快
- 【 】 領分紅
- 【 】 看電影
- 【 】 買禮券
- 【 】 儲值悠遊卡 / 一卡通
- 【 】 買禮券
- 【 】 買股票
- 【 】 買樂透
- 【 】 繳卡費
- 【 】 拿回親友先前的借款



再次邀請您暫且停下閱讀、思考作答後，再往下閱讀。

-----「暫停閱讀、邀請思考」分隔線-----



解答與說明如下：

【+】領薪水

【-】買衣服

【-】吃大餐

【+】賺外快

【+】領分紅

【+】看電影

【？】儲值悠遊卡 / 一卡通：

這是「資產的轉移」，是把「現金」轉移到「悠遊卡 / 一卡通」當中，而「淨資產」並沒有減少，可以用「把錢從左邊口袋放到右邊口袋」來理解。唯有在購買商品或搭乘交通系統時、並從「悠遊卡 / 一卡通」中扣款時，那才是真正的「支出」。

【？】買禮券：承上題，這同樣是「資產的轉移」，是把「現金」轉移到「禮券」當中，「淨資產」也沒有減少。唯有真正用禮券購買商品時，才是真正的「支出」。

由於「買禮券」跟「儲值悠遊卡 / 一卡通」一樣是資產的轉移，因此是可以再「逆向轉變為現金」。回到前述的假想情境，當我們清楚了解「買禮券」屬於「資產的轉移」（因此可以逆向轉變為現金）時，就能避免誤會另一半「亂花錢」後所衍生的衝突。

【？】買股票：這是投資，屬於「資產的轉移」。而出售股票時，若賣價高於買價，才會產生「收入」（獲利），反之則是「支出」（虧損）。

【？】買樂透：這一點很值得討論，有人覺得買樂透也像股票一樣是「投資」，照理說應該屬於「資產的轉移」。然而，即便「投資」不保證獲利，也會有一定程度的「可預測性」（期望值）和「經驗可複製性」（可再次重現），而「買樂透」並非如此，因此我覺得將「買樂透」認定為「支出」，因為這是買開心、買一個希望，歸屬於「娛樂費用」比較合適。

【？】繳卡費：此為「償還負債」，並非「支出」。真正的支出，已經發生在「刷卡消費」那一刻。但特別需要留意，繳卡費到期日時，手邊（或扣款的帳戶）務必要有足以償還當月卡費的金額，

以維持良好金融信用。

【？】拿回親友先前的借款：這同樣屬於「資產的轉移」，是將資產從「應收帳款」（親友跟我借的錢）轉移到「現金」。因此，千萬要避免誤認為「收入」，而在拿到款項後去大吃一頓。

希望透過上述例子的分類與練習，更了解「收入」與「支出」會發生是在「淨資產有變動」時，不僅能夠有更清楚的概念，同時也能夠避免不必要的誤會與紛爭。



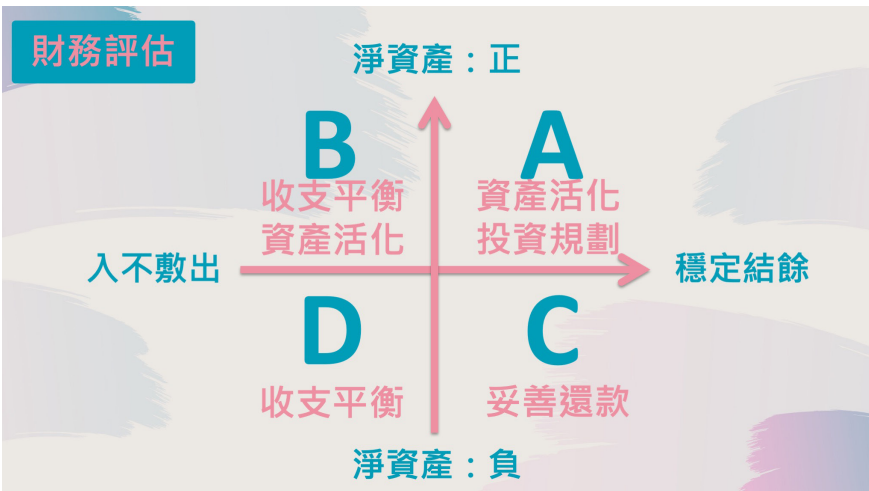
2. 認識資產與負債

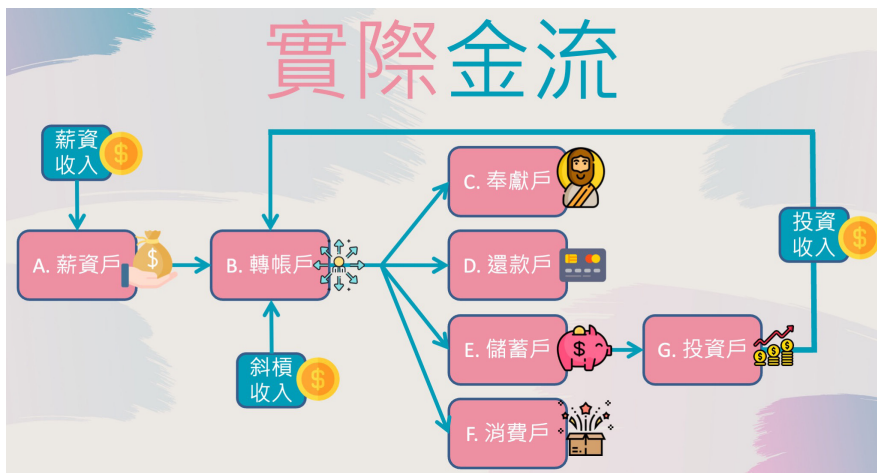
而「淨資產」要怎麼理解呢？簡單說就是「總資產減去負債後，剩下的就是淨資產」。我們所擁有的資產當中，有一些是「自有的」（淨資產），有一些是「借來的」（負債），兩者合在一起則是「資產」。

配合圖示舉例來說，若是我花了 1,000 萬元買下一間房子，這棟房子所代表的 1,000 萬元都是我的資產，但這 1,000 萬元並非都是我自己原本所有的資金，我原本只有 300 萬元、且另外銀行借了 700 萬元，才湊足

了買房的 1,000 萬元。此時，1,000 萬元是資產、700 萬元是負債、剩下的 300 萬元才是「淨資產」。

認識資產與負債後，我們就可以有架構地來為家庭整體財務狀況做盤點，了解現階段的資產、負債、淨資產的分布。此外，為了家庭財務的穩健發展，借錢負債是可以的，畢竟學貸、車貸、房貸…等，都算是負





債，關鍵是要評估家庭整體的還款能力，同時避免讓過多的負債造成家庭經濟壓力（因為會有利息），所以務必要讓淨資產為正值。

三、設定目標

每個家庭的財務資源多寡、用錢觀念大不相同，因此在設立家庭財務展的目標時，並沒有一體適用的標準答案，而是值得依照每個家庭的現況與需要來做設定。

在我們了解過收入、支出、資產、負債的概念後，就可依照上圖詳細地為自己的家庭財務現況做盤點與評估，進而設定合適的目標。

藉由設定合宜目標，即便一個家庭

的財務現況在 D，但只要能夠先邁向「收支平衡」，是有機會朝 B 或 C 前進，甚至在中長期的未來，成為 A 的狀態。反之，若有一個家庭的財務現況屬於 D，卻直接採取了積極的投資策略，不僅無助於短期收支平衡，還有可能因為舉債投資連帶而來的還款還息壓力，讓投資失利、得不償失。

四、紀律存錢

前面提到先存錢、再花錢，我們就來看看怎麼「紀律」存錢，關鍵就是「專款專戶」。舉例來說，不論是薪資收入、外快收入入袋後，我都會依照以下順序分別將固定比例之金額轉帳到

各該帳戶，可參考上圖與說明：

(1) 捐獻戶：不論是社會福利捐助、或是信仰上的捐獻，都是很值得也很有意義的。因為這提醒了我們所獲得的一切，不單單是靠自己的努力，也有許多人的扶持與幫助，因此透過捐獻，有助於我們保持「回饋感恩」的心。

(2) 還款戶：信用卡、分期付款、學貸、車貸、房貸…等，「準時還款」有助於我們維持良好的金融信用，若日後真的需要借款，不僅能提高借款成功的機會，也因為信用良好、而能夠適用到較為經濟合宜的利率。

(3) 儲蓄戶：錢一旦進到儲蓄戶，除非是投資或急用，不然就避免動用，才能收長期耕耘之效。儲蓄的比例也因人而異，可以先設定

儲蓄 0%(也就是最起碼收支平衡) 為目標，待達成目標後，再以當月收入金額的 5% 為級距逐漸往上增加。切記！莫為了存錢而傷害了身心靈的健康，我曾經嘗試過將月收入 50% 存起來，但那段時間過得很不开心，在飲食上也有營養不均衡德狀況。因此建議，大概可以把月收入的 20%~30% 設定為儲蓄的終極目標。

(4) 消費戶：每個月的收入會先依序撥款至前述 (1)~(3) 的帳戶後，結餘的部分才撥款至消費戶，且前述帳戶不會和消費戶流通，彷彿有一面隱形的防火牆，提高我們每個月做好紀律消費的成功率。



五、快樂省錢

網路上與坊間都可以查詢到許多「省錢妙方」、與「基本概念」，例如：貨比三家、三思而後行、區別需要與想要…等。這些做法與觀念都是中肯又務實的，因此誠摯邀請大家可以找機會自行尋找並閱讀。因此撰寫本文時，我想特別著重在「快樂省錢」這一點上。畢竟過去所陪伴的新人當中，不乏因為「省錢」省到不開心，甚至傷了彼此和氣。

怎麼個「快樂」法呢？就是不妨把「省下來的一半」撥為「娛樂預算」吧！

如同存錢要有紀律，省錢也要有紀律，需要為食衣住行育樂…等族繁不及備載的花費項目編列「預算」。並且定期（例如一週一次）追蹤核對，看看目前自己的家庭在各個項目是否有符合預算，或是錢花得太多太快了，那就需要節制一點。

但為了增加我們省錢的動力和誘因，若是在花錢上太過於侷限、或對自己

與家人造成壓力，反而可惜。因此在訂定各花費項目的「預算」之後，只要這個月花的比預算還要少，那差額的一半就拿去犒賞自己和家人吧！

舉例來說，假若一個月的餐飲費預算為 10,000 元，而這個月省吃儉用只花了 8,000 元的餐飲費。那省下來的 2,000 元就分為兩筆，其中一半的 1,000 元真的拿去存起來，這樣才能起到省錢、存錢之效；而另一半的 1,000 元，就編入「娛樂預算」拿來好好犒賞自己與家人吧！

如此長久下來，能夠讓自己和另一半透過「慶祝」加強對於成功經驗的正向感受，也因為有用「娛樂」來善待彼此的內心，不僅不傷和氣，更有助於兩人攜手邁向家庭財務發展的中長期目標！

項 目	父 母 欄	常 做 欄	意 願 欄	項 目	父 母 欄	常 做 欄	意 願 欄
買 菜				買 菜			
做 菜				做 菜			
洗 碗				洗 碗			
倒 垃 圾				倒 垃 圾			
洗 衣 服				洗 衣 服			

【家務篇】

經營一個家，不只出錢、也需要出力。因此「家務」亦是在成立婚姻家庭的過程中，值得討論的重要課題。而且維持一個家的整齊清潔，不僅有助於家人彼此健康，也能夠讓身心舒暢。

因此，【家務篇】會進一步聊聊，如何討論分工？如何收納？

一、分工架構

上表所列的，只是家務項目當中的九牛一毛，也因為每個家庭的生活習慣、價值觀、原生家庭的影響也有所

不同，因此請讀者們在閱讀後，可以用以下的步驟與架構延伸發展，並與另一半討論：

(1) 列出兩人想到的所有家務：如同上表，目的是整體性的盤點，也能夠作為家務分工討論的基礎。並在每個項目後面都給予「父母欄」、「常做欄」、「意願欄」。

(2) 針對每個家務項目填寫 / 勾選：

• 父母欄：「家務分工」或多或少會受到我們原生家庭的分



工方式影響。因此請回想各該家務在自己兒童時期，是比較多由父親或母親比來執行（或是都有均衡），並在該欄為寫上「父」、「母」或「都有」。如此可以知道彼此原生家庭帶來的影響，並可以進一步討論要延續這樣的分工，或是想要做不同的調整。

- 常做欄：若您過往比較常做某些家務，就直接在各該項目打勾即可。勾選這一欄，表示對該項家務有經驗、有能力。

- 意願欄：不論原生家庭當中是誰做，或是否有經驗，只要「願意做」就可以打勾。

(3) 分工方式

- 先看彼此在哪些家務項目上有勾選【意願欄】，並依照彼此意願做初步分工。就算沒有經驗也無妨，因為「意願是優先於能力的，只要願意，能力是可以逐步培養的」。

- 次之，可以看【常做欄】勾選的情況，來做第二輪分工。對特定家務較有經驗、能力者，可以分享執行的竅門與方法，讓彼此的經驗和能力都能齊頭並進，同時也可以安排輪流分

工。

- 【父母欄】單純是幫助兩人在家務上能夠更加同理彼此的需要或挑戰，並非一定要依照原生家庭的分工方式來執行。

- 最後仍有一些家務沒有辦法妥善分工，除了輪流外，也可以思考「外包」的可能性：不論是外包給機器（例如洗碗機、烘衣機、掃地機），或是專業人士，都是可以考慮的選項。

二、收納原則

只要平常有妥善收納，就能讓身心舒暢，家務進行起來也會更得心應手。邀請您一起來了解以下的收納原則：

(1) 物有定位：家中每個物品都值得有一個固定的「家」，小至每天回家會從口袋拿出來的鑰匙、錢包，大至中大型家具。為每個物品都安排「固定的擺放空間」，除了需要的時候好找，更能夠確保家裡的物品不會無止盡的累積與擴增。此外，還有些小技



巧，像是低重高輕：重的物品放比較下面、輕的則可以放高一點。這樣不論擺放 / 取用物品時，身體比較不會受傷，若真的有地震時，也能夠有效減少損害。

(2) 位有定量：每個位置能擺放東西的數量是有上限的，並且需要善用。因此更值得善用垂直空間（例如：善用層架向上發展，或是用分隔箱有效分類）。有些物品，甚至可以用數位珍藏，透過相機、掃描保存起來，節

省空間、更避開了潮濕蟲蛀等風險。

(3) 量力而為：家庭財務發展講求「量入為出」，但在家庭收納反而鼓勵「入不敷出」，也就是在每一次想要購入新物品，務必評估家中收納空間是否足夠。同時更鼓勵可以落實「進一出」（也就是購入一件新物品，就移出 / 送人 / 汰換一件舊物品）、甚至是「進一出二」。這樣長期持續下來，必能為家中打造良好合宜的生活環境！

