

中華科技大學商管學院
101學年度『企業經營管理實務講座』

職涯規劃—
您未來人生的投資報酬率

上海中智人力資源管理諮詢有限公司

資深講師 莊慧玉

2012年12月12日

莊 慧 玉

現職

恒豐置業股份有限公司 財務長
城邦國際開發顧問公司 監察人
中智人力資源管理公司 培訓師

經歷

經濟部中小企業處 創業輔導暨財務輔導
顧問、蘇州富邑融資租賃公司 財務暨行
政總監、新華投資諮詢(上海) 企業信評
總監、僑銀國際租賃公司 財務處經理、
大霸電子公司 財務處資深協理兼發言人

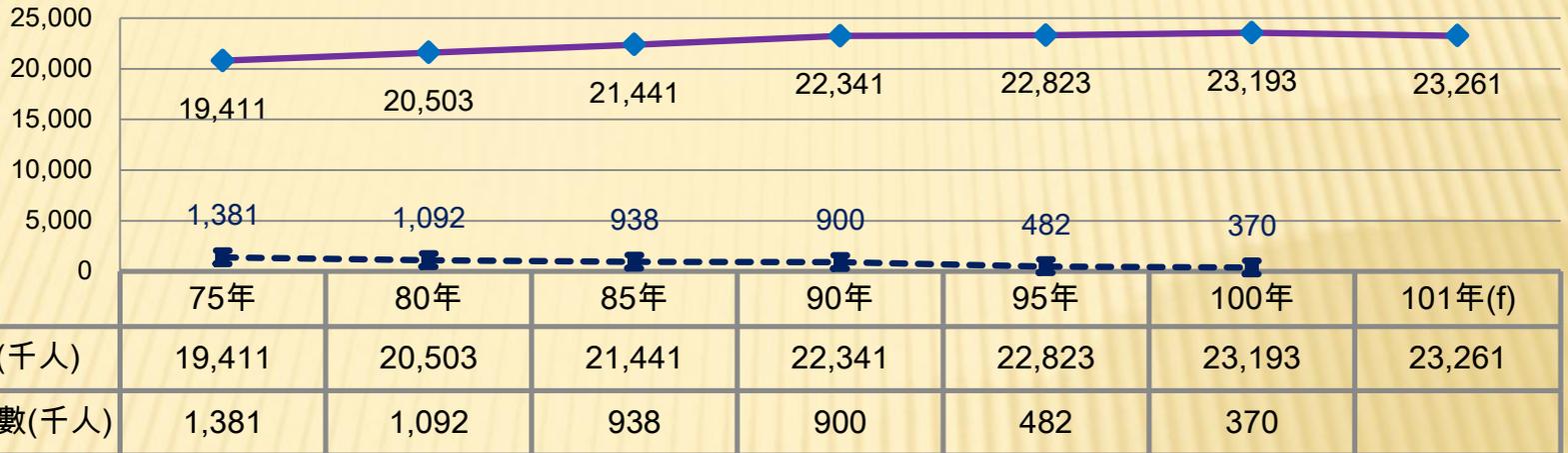
崗位資 格證書

IPA 澳洲註冊公共會計師資格
IPMA 註冊國際職業培訓師資格
ifa 英國註冊財務會計師資格
中國註冊納稅籌畫師 (CTA) 資格
上海市高級財務經理(CFO) 崗位資格

內容大綱

- 一. 前言
- 二. 人生的四階段
- 三. 計算一下你目前的損益表
- 四. 統計你現在的資產負債表
- 五. 如何規畫你未來的人生

台灣地區人口統計表



台灣地區國民所得統計表



2008年金融危機爆發後，“不丹模式”讓全球側目。

不丹國王旺楚克於1970年提出了國民幸福總值(Gross National Happiness, GNH)這個概念，在這種執政理念下，將它作為衡量發展的標準，而不是通常採用的GDP(國民經濟總值)。

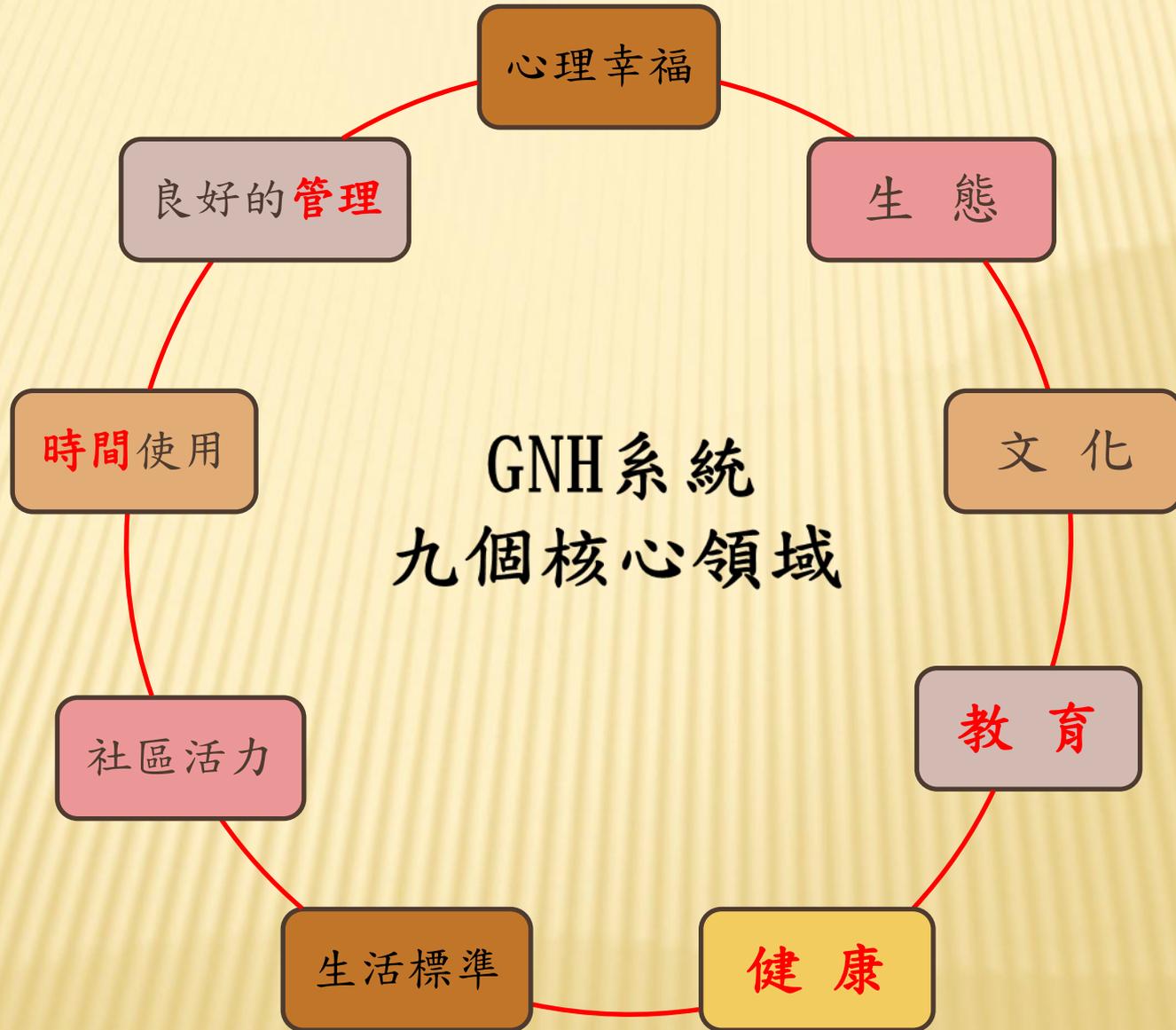
何謂“不丹模式”

- 人生基本的問題是如何在物質生活與精神生活之間保持平衡。
- 政府必須提供好的政策和行為，來支持引導國民有意識地追求幸福。
- 政府必須建立維護便於國民追求幸福的好環境。

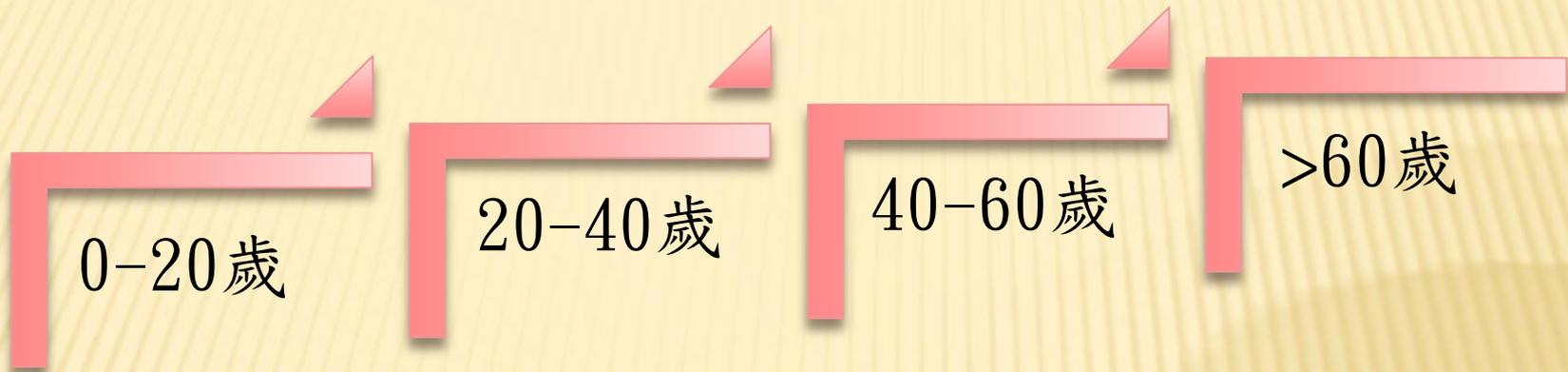
日本政府實行的GHP「幸福度」調查，以評估GDP等經濟指標無法計算出國民心靈層面的幸福指數。調查評估分為3大指標：

1. 「**經濟社會狀況**」的調查項目包含工作滿意度、兒童貧窮率和育嬰假等。
2. 「**身心健康狀況**」的調查項目包括平均壽命、孕婦死亡率等。
3. 「**關係性**」包含和家人、朋友接觸頻繁度，宅在家的次數和請假頻率等。

GNH國民幸福總值



二、人生的四階段



學習成長階段

費用支出：

1. 學費
2. 伙食費
3. 交通費
4. 進修訓練費
5. 旅遊費
6. 文具用費
7. ……

收入：

年節紅包、打工…

負債：

就學貸款

損益表：虧損

資產負債表：負債 > 資產

創業、就業階段

收入：

1. 薪資
2. 證券投資
3. 其他收入

費用支出：

1. 租金
2. 伙食費
3. 交通費
4. 旅遊費
5. 交際費
6. 郵電費
7. 進修訓練費
8. 保險費
9. 利息支出
10. 什費……

統計收支是否平衡
保持損益表有盈餘

創業、就業階段

資產：

1. 銀行存款
2. 短期投資
3. 存貨
4. 電腦通信設備
5. 交通工具
6. 房屋

負債：

1. 就學貸款
2. 信用卡貸款
3. 汽車貸款
4. 房屋貸款
5. 其他分期付款

資產負債表：負債 \geq 資產

社會地位階段

收入 > 支出

資產 \geq 負債

淨值 > 35%



再度進修學習，為下一階段做準備。

退休生活階段

- ◆ 資產=淨值 無負債人生
- ◆ 資產 > 負債且淨值 > 60% 生活無慮
- ◆ 收入 > 支出 自在生活

如果沒有即早規畫你的財務，當你60歲時

資產 < 負債 或 收入 < 支出

你的退休日期將無限延長到終老？

三、計算一下你目前的損益表

損益表

◆ 收入

◆ 費用

◆ 利潤



四、統計你現在的資產負債表

資產負債表

◆ 資產

◆ 負債

◆ 淨值



五、如何規畫你未來的人生

經濟專家森永卓郎，把人生分成三級：

- 「A級人生」：「有錢沒閒」，事業有成薪水頂尖。
- 「B級人生」：「錢少一點，但是有閒」，可算是「有錢有閒」。
- 「C級人生」：「經濟困窘，有閒沒錢」（如失業者），也可能「沒錢沒閒」（基層勞動者）

森永卓郎認為：B級人生是最有滿足感的生活。

人生和金錢的關係有四種可能狀況：

◆ 賺錢也賺到人生

◆ 不賺錢卻賺到人生

◆ 賺錢卻賠上人生

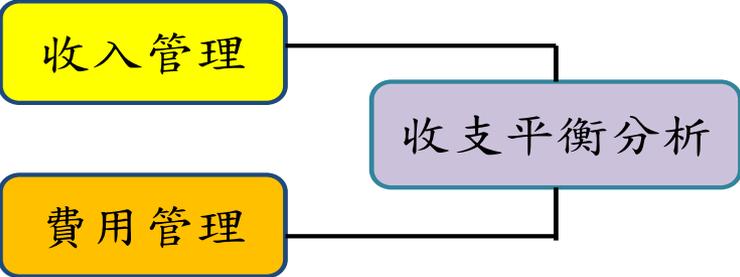
◆ 不賺錢也賠上人生

成功者

失敗者

20-40歲

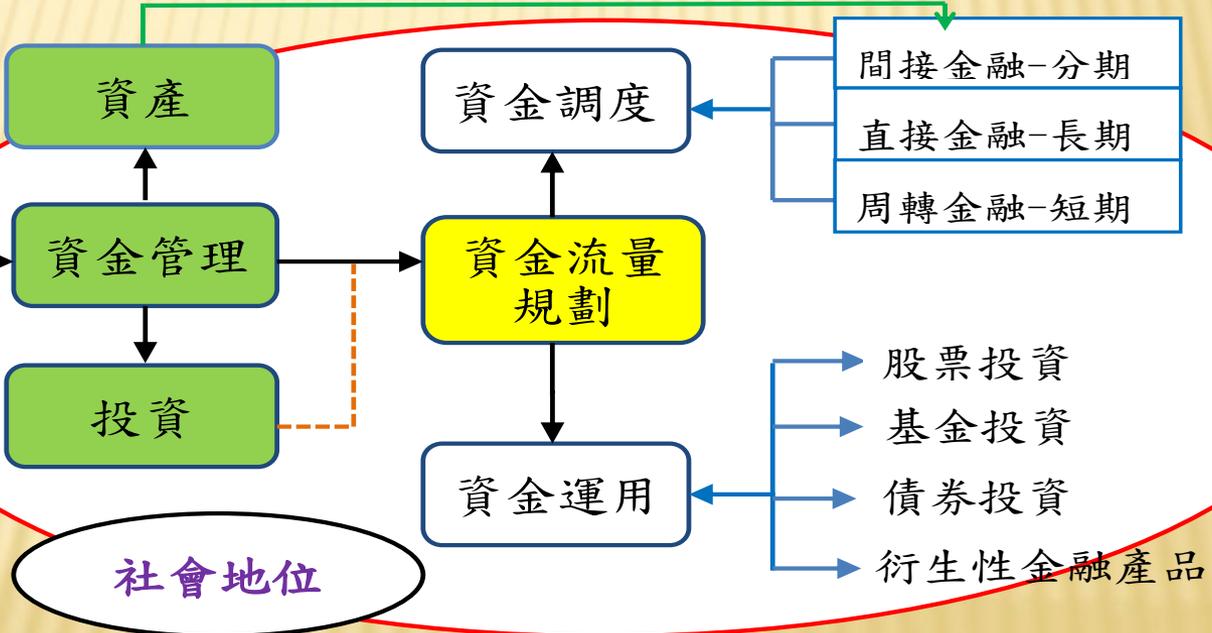
青年



創業、就業

40-60歲

壯年



社會地位

猶太諺語

對於浪費的人，金錢是圓的，會像
車輪那樣滾走。

對於節儉的人，金錢是方的，可以
像磚石一樣累積。

投資理財要精打細算，確保最低報酬率。

人生要學習「減法」

- 人生前半段的職涯規畫是一種「加法選擇」；不斷尋求各種可能性，為自己的職涯資本增值，包括薪水、職位等等。
- 人生後半段的規畫用「減法選擇」，減法管理其實非常簡單：將人生諸多目標中，如金錢、地位、家庭、愛情、享受生活等等，一項一項刪除不是最重要的東西，最終留下一兩項，就是你的人生目標。

Q & A

謝謝大家
敬請指教

