

WMA 財富管理顧問課程

WMA (Wealth Management Advisor)

【運用邏輯架構與資訊分析，提供解決方案】

啓富達國際 管理團隊

<http://www.cfd.tw>

【文章分享】卡神 vs 卡奴：頭腦才是最原始的資產

資料來源：【網路文章】2010 / 09 / 01 文／何宗懿

【「消費者債務清理條例」在立法院三讀通過，對於承受債務壓力的族群來說，當然是一大好消息。不過，這樣的法案只能救急，不能救「貧」，尤其是對於管理財務知識方面的貧乏，沒有直接的幫助。事實上，「消費者債務清理條例」替負債族群爭取到的是時間資本，而時間資本要用在投資自己的頭腦資產，才會產生未來累積財富的良性循環。】

我到國小去演講，台下的家長們很認真的在聽，尤其是講到「卡神 vs 卡奴」這張投影片時，我可以感受到家長們有一點焦慮不安。我想，在媒體大幅報導卡奴現象的氛圍下，許多家長們應該都有萬一家裡出現一個卡奴怎麼辦的恐懼感。相對的，也熱切期望自己小孩將來可以變成卡神，多麼神氣。

支出管理決定財富的未來

卡神與卡奴的差別是什麼呢？我認為兩者最主要的差別在於財務教育。前者是有計劃地執行財務計劃，清楚地掌控自己錢來去的方向(現金流的簡單定義)，直到達到財務計劃的目標為止。卡奴正好相反，完全不清楚自己的錢到底跑到哪裡去了？即使是有不錯的收入，當支出沒有被有效管理時，一樣有可能產生債務，變成卡奴。

事實上，當「卡奴」這個創新的辭彙悄悄地爬上台灣媒體的版面，顯示，台灣社會已經產生一個受到卡債問題壓迫得喘不過氣來的族群。影響所及，不只是卡債族家庭的負擔而已，也是社會整體的觀瞻，每天在媒體上看到因為卡債問題而衍生的犯罪與社會新聞，就算不是卡債族，

精神與心靈受到的衝擊也不可謂不小。何況，更聳人聽聞的數據告訴我們，每八個家庭中就有一個卡債族。

就在個人消費金融債務的低氣壓一波又一波地籠罩台灣社會，突然，媒體上出現了另外一個令人不可置信的名詞「卡神」。因為，我們太久以來被洗腦，年輕的世代是草莓族，抗壓性低，不知道如何規劃自己的前途，卻毫無節制的消費，追求名牌享受，怎麼可能會有人可以超越物質的誘惑，戰勝雙卡(信用卡和現金卡)呢？是不是只是媒體的誇大其詞？實在令我非常好奇。

「套利的空間」這五個字會驅動你的頭腦嗎？

記得那一天，我很認真地在電子媒體各個頻道之間尋找報導卡神楊蕙如的新聞，希望確認這個新聞是真的，而且是務實的。我終於看到她的報導，記者問她利用信用卡獲利的過程。我清楚地記得，楊蕙如一開始就說，她看到信用卡的紅利給點辦法時，發現有「套利的空間」。當時，「套利的空間」這五個字帶給我頗大的震撼，同時也帶給我頗大的安慰。

首先，先說我覺得安慰之處。我瞭解到楊蕙如成為卡神的過程，是有理論基礎支撐的。理論基礎的意義在於，其他人可以透過教育學習的方式，有效地複製楊蕙如的成就。換句話說，她是靈活應用了她的學問，才成為卡神的，並非是怪力亂神的方式。我覺得震撼的是，楊蕙如在成為卡神的過程中，其實是相當有紀律的在執行一個理財計劃，與我們對年輕世代無所事事的刻板印象有很大的不同。如果沒有紀律，不會有那樣令人艷羨的結果。

所以，「套利的空間」這五個字是重點。這五個字是你會使用的辭彙嗎？這五個字拆開來，我們每一個字都認識，但是五個字合起來的概念，你瞭解它所代表的意涵或者內容嗎？如果是，恭喜你，你將會搭上下一個階段台灣經濟產業升級的列車，加入未來財富主流的趨勢，也許你會是下一個卡神，甚至你已經是一個卡神，只是比較低調，沒有在媒體上曝光罷了。如果不，我希望你要面對現實，要認知到你不會憑空變成卡神的。

數字才是財務的語言

不過，只有套利的空間的假設，楊蕙如就會成為卡神了嗎？不會的。她一定要拿起筆來詳細的計算，看看是不是確實有套利的空間。你會計算嗎？如果不會，也不會成為卡神。因為，數字才是財務的語言。不過，如果楊蕙如只計算出來數字，她就會成為卡神了嗎？不會的。楊蕙如一定要開始嚴謹地執行她整個套利的計劃。

從媒體上得知，這個執行的過程相當的繁瑣與複雜，甚至她連買一包口香糖都刷卡，還動用親友團，那麼就需要有效管理。這整個執行的過程，不論是到換到了紅利點數，或者是換到了機票，楊蕙如就是卡神了嗎？仍然不是的，如果任何一個環節沒有完成，她不只不會變成卡神，還有很大的風險變成卡奴。最後、最後，要等到她把機票全數賣掉了之後，她才成為卡神的。

沒有紀律不會致富

這整個過程，都是用數字在管理，而且需要有足夠的財務操作能力，才有可能完成整個計劃。卡神給我們最大的啟發在於，財務教育的重要性，以及數字管理財務的能力的關鍵性。事實上，這些還只是形而下的技術，楊蕙如年紀輕輕更讓人佩服的是，讓整個流程有紀律的完成，這是屬於人格特質，形而上的能力。兩者相輔相成，才有卡神的成就。

我們也來看看卡奴可能形成的過程：所謂的卡奴，基本上就是債務已經大到沒有辦法處理了，讓人像金融卡的奴隸一樣的工作和生活。我想，應該沒有人是透過主觀的選擇成為卡奴的，通常是因為沒有能力處理或者是不敢面對現實，放任問題一再擴大。當債務問題大到一個程度時，出現在卡債族面前的是一個他們自己都不敢置信的數字——債務數字，而非財富數字。

這個過程中，有些卡奴是因為追求生活享受、有些卡奴是為了應付基本的生活支出、也有卡奴是為了替家人還債、還有卡奴是公司老闆應付三點半的支票，原因太多，不一而足。但是，不論是哪一個原因，都會經過一個過程，這個過程中，沒有能夠掌握債務數字的變化，等到那個債務數字大過自己的熟悉的數字範圍時，才猛然驚覺自己已經闖了大禍了。

結論是，成為卡神沒有捷徑，一定要紮紮實實地去學習財務知識，培養財務素養，然後有紀律的去管理自己的財務與執行財務計劃。否則，淪為卡奴的風險永遠如影隨形。

（附註：文章取自網路流傳，若有侵權請來信必立即刪除。）