

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】一生的幸福帳本

資料來源：【網路文章】2010 / 05 / 11 文／今周刊 631&632 期

人生就像一本帳！帳本裡包含了事業、財富、生活等三大要素，若能三者兼具，就是幸福人生了！時時檢視自己的人生帳本，知道自己擁有什麼？又有何不足？即使時局不佳，適時做出調整，還是可以讓自己的人生帳本進帳，贏在下個年頭。

追求事業・財富・生活圓滿 這是一個發人深省的故事！

深山裡，有一座香火鼎盛的廟宇，門外有一面大鼓。有一天，趁著寺廟內沒有人，大鼓滾到了大佛面前，大鼓開口說話了：「大佛，你不覺得這個世界很不公平嗎？爲什麼大家看到你是虔誠的頂禮膜拜，而看到我就只是槌我、敲我呢？.....」

聽完了大鼓喋喋不休的抱怨，大佛回答了：「大鼓啊，你不用羨慕我，你要想，在我接受膜拜之前，我身上忍受了多少的『雕刻』啊。」

過去一年的金融海嘯，讓許多人的事業、財富、人生都發生巨大變化。

根據二〇〇九年一月「政策會」公布的資料顯示，經歷金融海嘯，台灣每位投資人平均財產縮水一一八萬元，痛苦指數上升三六%；此外，行政院主計處公布的調查結果顯示，〇八年台灣

的失業人口高達百萬人，單月失業率已創○三年 S A R S（急性嚴重呼吸道症候群）事件以來的新高！

逆境就像雕刻一樣，我們要讓自己成為大佛，可以耐得住環境對我們的「雕刻」，逆中求勝。

在新的一年，全面檢視事業、財富、生活三大層面，看看自己人生損益的狀況，適時做出調整，相信有助於你在人生中翻本。

翻本第一步》管理好人生第一本帳——事業帳本

人生其實像一本帳本，裡頭包含了事業、財富、生活等三大要素，如果想要成功，首先得要寫好自己的事業帳本。

盡量填滿你的事業工具箱

身上總是帶著三支手機、iPod、黑莓機，重達十幾公斤重公事包不離身的前花旗首席分析師、現任大洋集團控股公司財務長楊應超，用「工具箱」的概念來管理自己的事業帳本。也因此，能在短短幾年中，在金融界從一名研究員，爬升到在外資證券研究圈只有五%的人，有機會坐到的董事總經理位置。

「你隨時要為下一個工作做準備！因此你要有一個什麼都有的職場工具箱，在其中放進各種武器，才可以應付職場的挑戰。」美國普渡大學電機碩士楊應超，畢業後投了三百封履歷，找到 I B M 工程師的工作。

工作一段時間後，原來想繼續攻讀博士，但楊應超為了想讓自己的工具箱多一項武器，跑去念哥倫比亞大學企管碩士，成了日後他進入金融界工作的重要利器。

除此之外，凡事總是提高標準「過度準備」的楊應超，總是會在自己「事業帳本」裡，替自己的每一個工作建立「資產負債表」、「現金流量表」和「損益表」。

爲自己的人生做好三張表

「從我工作的損益表裡，我要知道自己得到多少？以及付出多少成本？資產負債表中，則有我在工作過程中磨練的各種能力，包括人脈、健康及專業知識。現金流量表，是要了解在職場和人生中的資本投資，投入的時間歲月及機會成本，帶進多少現金或是新的資產。平常花時間和精力讀的書，又帶進多少知識及未來可運用的能量。」這都是建立「事業帳本」帶給楊應超的好處。

談到這一路走來，在職場的拚搏生涯，楊應超分享經驗時說到，「十年前，我也覺得自己達不到今天的目標，但不去試，就永遠達不到。」「遇到困難，像是今年裁員風波，除了要正面思考外，要做的是一定不能浪費時間，即使是固定去運動都好，想盡辦法利用時間，幫自己的『工具箱』多放進新武器，等到風波過去，就比別人有更多大展身手的機會。」

學習在條件匱乏的環境中生存

楊應超成功寫下事業帳本，同樣在職場上成功的「城邦文化」首席執行長何飛鵬，也分享他如何面對職場人生挫折，他很有自信的說：「我從來沒有怕過，因為從小就習慣自己身上一無所有！」

寒冬的暖陽，透過玻璃撒進何飛鵬的辦公室裡，談到自己的奮鬥過程。他坦言六歲時父親去世，八位手足都由母親一手帶大，這讓他很能適應在條件匱乏的環境中生存。

回憶起過去，何飛鵬最難忘的母親腳踩裁縫機的聲音，「對我來說，那是最美的音樂，每晚都伴我入眠。」何飛鵬從母親身上學到了樂觀和永不放棄的決心，這也是他在三十多歲面臨事業瓶頸、負債數千萬元時，得以熬過去的支撐力量。

「很多人在遭受挫折會怪外在的環境不好，其實很多時候，是內在的問題。」在人生低潮時，更重要的是檢視自己的事業帳本裡，到底欠缺了什麼？專注力、受挫力、開發力，或是最根本的反省力。

翻本第二步》不放棄人生第二本帳本——財富帳本

「很多人一輩子拚命賺錢，卻在人生重要錢關的時候，面臨無錢可用的窘境。」《一生三錢過四關》作者宋炎本一言道破了為什麼要經營好「財富帳本」的原因。

他提出人的一生當中，一定要備齊「保命錢」、「投資錢」、「投機錢」。三種錢的角色，和在財富帳本中的價值不同。

宋炎本認為，「保命錢」的特色在守，就像是足球賽中負責防守的後衛和把守最後一關的守門員；投資錢是連結前鋒後衛攻防的中場；投機錢則是專司攻擊的前鋒。而萬一遇上大崩盤，前鋒、中場統統失守，損失慘重時，這時就要倚重後衛和守門員，動用『保命錢』來力保最後生機。」

若保命錢、投資錢、投機錢，三種錢都可以運用得宜，人生的財富帳本必然可以豐富而圓滿。

「投資錢」的操作原則在於重時間而不重時機，遵循正確的投資原則，買進長抱就會大贏，要讓它長期穩健的獲利；「保命錢」的操作原則在於，隨時持有、保持流動性，以支應日常的開銷，不是要追求獲利，而是要保護前鋒（投機錢）與中场（投資錢）。

「投機錢能否真的幫忙加速，其實大家並沒有太大把握，保命錢是爲了提供必要的防守，有穩健的投資錢，能讓攻守都更有把握。」因爲，要讓財富帳本能長期獲利，最重要的就是靠它。

翻本第三步》讓好事業、財富 圓滿生活帳本

除了事業、財富，還要有生活的圓滿，人生才能無憾！

「人生最後的台詞，我已經決定了：『啊，我的人生過得很好，真的很感謝！』我會留下這段話，然後離開這個世界。爲了做到這一點，我努力讓自己沒有悔恨、沒有遺憾地活到現在。」大前研一在著作《後五十歲的選擇》中這麼說到。

若能讓自己的生活帳本，做到如大前研一所說的圓滿無憾，應是人生最高境界。

事業財富不一定會讓生活圓滿

目前看來，創業成功的「一〇四人力銀行」董事長楊基寬，人生的二本重要帳本「事業帳本」、「財富帳本」都很豐富而精采。但外人看來成功的人生，楊基寬卻認為努力了一輩子，在重要的第三本帳「生活帳本」卻有所欠缺。他說：「我已經想好了自己墓誌銘上的文字『若是普通活著幹麼；完美哪夠？瘋掉才行。』但也因為這樣，很多時候只好犧牲家庭生活。」有一幕景象一直留在楊基寬的腦海裡.....。

那時，正值公司成績要往上衝的時候。長期在辦公室待到深夜的結果，對太太和女兒自然疏遠了。

「如果你問我，人生有什麼遺憾的事，那就是沒能給家人足夠的陪伴和快樂。」目前事業、財富皆圓滿的楊基寬，看來生活帳本裡最大的遺憾是沒有好好陪家人。

列清單 量化你的生活目標

「王品台塑牛排」董事長戴勝益認為，在人生的每個階段裡，要同時顧慮到事業、財富與生活，這樣才能讓退休後的生活，更加圓滿。

「量化是幫助自己實踐很好的方法。」戴勝益舉例，不論在哪一本帳本裡，都可以幫自己列下想要達成目標的清單，例如，「在死之前要做的五個一」，一是拿一個獎，二是爬一百座山，三是寫一本書，四是有一棟沒有貸款的乾淨房子，五是讓自己退休後每年有一百萬元可以花，到死都花不完。

沒有咖啡 就專心享受奶精和糖

戴勝益認為自己不穿名牌，生活規律，人生目標主要在追求金錢以及時間的自由，以目前情況來看都很不錯。「人生到目前為止，真的沒有什麼後悔的事，生活帳本裡，真的不缺什麼了。」

至於，萬一計畫遇到了變化，像〇八年的景氣低潮，把帳本裡的資產都賠盡花光了，該怎麼辦？

「人生就像三合一咖啡，事業像咖啡，還要有奶精（財富）和糖（家庭生活），沒有了咖啡，還是可以利用機會和時間，享受保有奶精和糖的幸福感。」戴勝益認為，沒有了三分之一的人生（事業），至少要把握另外三分之二（財富和家庭生活）。這樣，人生才不會一無所有。

過去一年，多數人承受刻骨銘心的挑戰和磨難，但從現在起，你還是可以重新好好規畫事業、財富、生活三大帳本，讓美好人生成為可以實現的夢想！...

（附註：文章取自網路流傳，若有侵權請來信必立即刪除。）

