學校名稱：國立台南高商
年　　級：一年級
班　　級：甲
科　　別：貿
名　　次： 甲等
作　　者：黃佑誠
參賽標題：個人理財
書籍ISBN：9789861207629
中文書名：25歲後一定要懂得40則理財處方箋
原文書名：Spend Till the End
書籍作者：勞倫斯‧克里寇夫/史考特‧柏恩斯
出版單位：商周
出版年月：2011年5月8日
版　　次：初版

一、圖書作者與內容簡介：
克里寇夫先生為哈佛大學經濟學博士，美國藝術與科學研究院院士，兼經濟安全規劃公司總裁，研發出著名的個人理財規劃軟體ESPlanner。現為波士頓大學經濟學教授。

柏恩斯先生是聯合媒體社旗下的個人理財專欄作家。麻省理工學院畢業，為網路資產管理公司的創始人兼首席投資策略師，該公司提供最優化的風險衡量指標的投資組合。曾與勞倫斯．克里寇夫合著《世代風暴：人口老化即將引爆新經濟危機？》。

二、內容摘錄：
想平滑消費，必須檢視可能經驗到的實際生活水準範圍，堅持一個特定的投資組合。(p.52)

如果你不知道自己的實際稅率等級，那麼最終你的工作量很可能會比清楚知道財務報酬的情況多出很多。(p.134)

在做這種能提高可支配收入的決定之前，你必須越認這些東西對你的生活水準有甚麼意義。換句話說，你必須從生活水準層面為這些支出定價，計算有或沒有這些東西時，你的可持續生活水準如何。(p.209)

股票應該比債券更適合較長期的投資，畢竟，股票與債券的獲益期望比，一年後是一點零七，十年後是一點九七，二十年後是三點九八，三十年後是七點六八。(p.249)

三、我的觀點：
隨著時代的改變，現在的小孩幾乎是人人一份零用錢少至一個月100多至無上限，而有些大人的收入也是越來越高，但聽到的總是錢不夠用、無法買更多自己想要的物品。

以一般高中生的立場來看，隨著年紀增長，這個年紀算是半個意識進入社會，了解了許多以前不曾感受或遇見的許多新奇的人、事、物，而部分的物品設施都會需要掏出腰包，將那一張張一個個的紙鈔銅板付給店家，到了月底，發現月初發的零用錢已所剩無幾甚至完全沒剩時，這時會出現一些狀況，有些人會直接伸手向父母索取更多額外的金錢，有些會用預支的方法先拿到下個月的零用錢，而有些則是回絕他人邀請，因為他的零用錢已經不夠用了。我個人會比較喜歡最後一種做法，因為若以預支的方式，下個月的基本零用錢就會減少，到了下個月底時，下個月的零用錢或許也已經不夠用了，因此又要預支，這樣無限的預支只不過是一種惡性循環；那為甚麼不直接向父母索取額外的金錢呢？這個就是個人臉皮道德的問題了，這裡不多做討論。以我為例子，我每個月底零用錢都所剩無幾，上次有和父親討論每個月追加200元的零用錢，但父親說了一句話:「現在每個月給你800，你都全部花光了，就算我多給了你200，你還是會花光，因為人的慾望是無限的，而當你多了本錢時，還是會為了滿足之前無法滿足的慾望而將多得到的200花光，所以懂得分辨『需要』和『想要』是一件非常重要的事。」而懂得分辨這些也是理財的一個竅門，當知道如何控制自己慾望時，所消費的金額自然也會變少，因此也能藉由儲蓄為未來的自己鋪路。

以一般上班族的立場來看，吃喝幾乎都得靠自己，還有每個月繳一次的電話網路費、每兩個月繳一次的水電費、信用卡費、保險費、稅金......等等，都是筆必要支出，若是又租房子，每個月繳至少8000的房租，光這些支出就讓一般民眾感到壓力山大，但若有多餘的閒錢或許能做一筆投資；害怕風險的，能存入定存或購買債券，這些方法因為風險小，所以得到的利潤回報也不大；然而，若能詳細了解並妥善運用這筆錢去購買適當的股票，將有可能得到一筆金額數量不錯的報酬。這時如何擁有多於的閒錢又成為一個問題，若是每天一杯飲料已經是常態，可以先從省掉飲料錢這種小事做起，再嘗試省下生活中非必要的物資的金錢，如此一來，積少成多，便能將所存到的錢拿去做投資，藉此賺進更多收入。

而我目前的理財方法是最基本也是最適合我們這個年紀的做法，這個方法就是「記帳」，當每月初領到零用錢時記錄下領了多少，再將有花費的部分計入帳本，然後月底時回去檢視這整個月的開支，是否有過度消費，是否有不必要的消費，了解了這些候可以在將本月開支與上個月的開支做比較，是否有較節省又或者消費了更多，再從中找尋原因，了解了自己的消費狀況後，再進而控制開銷用在需要使用或能增加收入的地方，當你實際做到這些時，便代表你以了解了「理財」這件事基本的部分。

四、討論議題：
隨著收入的多寡，是否不應該全數儲存或消費？若不如此，是否有更好的理財之道？又如何利用適當的理財創造更多金錢收入？