

財務規劃－未育小孩階段

撰文：陳麗文老師



規劃現有與未來的財務資源，可滿足人生不同階段的需求，以達成預定目標。「家庭財務管理」係透過理財目標、方法和計畫的探討，將家庭收支加以記錄；並利用資產負債表、損益表，瞭解資產、負債、淨值和家庭在某一期間內（每月、半年或每年）的資金流動情形，以及未來中、長期家庭財務需求、儲蓄、投資、教育及退休基金等理財規劃。本文針對單身階段、交往階段、不婚不生、新婚階段，分述個人與家庭的理財規劃、財務資源分配與管理，茲分述如下：

一、單身階段

不同階段的單身狀態，理財重點會有些不同，但若論主要分配原則，可以是60%日常生活花費，20%~30%投資理財，7%~10%風險管理；若以「家庭財務管理」角度來看，可分為4步驟（方士維，2018）：

（一）**檢查**：建立家庭財務檔案，養成記帳習慣，將家中記帳簿分成收入及支出兩大類，再細項分為食、衣、住、行、育、樂、保險、貸款等項目，作成家庭財務檔案。

（二）**診斷**：設定財務目標，規劃家庭預計累積的財務目標及達成時間。

(三) **處方**：達成開源節流，確定可開源的項目（如兼職、兼課、投資等）、增加財務收入及可節流的部分（如自己真的需要或只是想要，減少不必要開銷）。

(四) **觀察**：定期檢討財務計畫及執行結果，作為再修正的依據。

二、交往階段

Jeffery Dew（2009）認為伴侶的金錢衝突與財務的不協調，會產生長期且極多的負面效應。若以 CDPO（check、diagnosis、prescription、observation）發展規劃步驟，協助伴侶檢查財務狀況、診斷財務目標、下處方及執行處方後，觀察結果，如此循環，直到目標達成，可概分為 4 步驟：

(一) **檢查**：透過交往階段的伴侶互動溝通，討論紀錄每筆消費的時間、地點、金額、用途，先掌握自己在哪個時間、地點比較容易花錢？每次的金額及用途是什麼？花錢是滿足心理的需要性？或是實際有用途的必要性？以便確定每筆支出的必要性。

(二) **診斷**：因交往階段伴侶的生命週期不同，而有不同的目標設定，如正處事業初期或繼續教育階段，設定的財務目標不同於其他的家庭生命週期；所以，可以因個人或交往對象生涯規劃的不同，設定財務累積的時間及目標。

(三) **處方**：先區分出個人或交往對象「需要」及「必要」的支出項目，並縮減「需要」的支出項目，將錢真正用在「必要」的項目中，達到節流的目標；接下來再找找是不是有開源的管道，如兼差、授課、投資基金、跟會等開源的方法。

(四) **觀察**：定期討論交往階段伴侶的財務支出狀況，檢討財務計畫目標及達成情形，作為下一次規劃的參考依據。

三、不婚不生

Levinson (1978) 的四季周期轉換論主張：成人發展有其連續的階段，不同的發展任務，可說明個人生命結構中的不同階段。特別是「不婚不生階段的轉換期」，代表新階段的開始與舊階段的結束，可重新評估生涯結構中的重要事件和生命情境；探討影響個人財務與資源安排的因素，可提供許多生涯轉換、重新界定生涯路徑、規避風險的機會。Gould (1978) 提出生涯轉換論：將成人發展視為一系列的轉變過程，生命型態是以一種可以預測轉化階段所構成的。特別是「不婚不生階段的轉換期」，在成人發展中的各階段與生命危機事件密切相關，所處理的危機是為了引導至更健康快樂的人生；即是說，個人不同的生命階段中，會出現各種不同的生命事件，有些事件所產生的影響則是長期性的。例如：個人本身或親人健康、就業情況改變、遭遇人身傷害或親密關係的改變，都可能使個人產生更長期及重大的生涯影響；這些生命預期外的事件，可能造成個人的認知衝突及心理矛盾，形成了個人重要的生命事件，而改變價值信念、家庭財務與資源安排的行為模式。因此，落實每月強迫儲蓄，可用「五三二法則」(趙磊，2021) 來規劃；即是說，50%當作食衣住行育樂的生活支出、30%儲蓄理財、20%用於風險規避。

四、新婚階段

當兩人進入新婚階段，難免帶著傳統社會或原生家庭有形、無形的影響，兩人若能從不同角度去彼此觀察、分享與討論，將有助於彼此的調適，減少許多婚後的差異衝突；例如：

(一)伴侶對家庭責任與義務的觀念，以及彼此家庭背景理財方式若有不同，可能會影響理財規劃；因此，如何建立共識，在互動溝通中，分享對金錢運用、對未來生活有何想像以及投資、消費、儲蓄習慣、兩人收入由誰管理、共用基金彼此付出的比例原則、彼此孝親費的預算，以及是否干涉對方的消費行為等。

(二) 建議將「個人帳戶」與「家庭公用帳戶」分開，建立公用共同帳戶，每月各自依約定比例匯入「家庭公用帳戶」，用來支付家庭開銷、水電瓦斯、保險費等；各自的「個人帳戶」還有預算空間可自由運用，比較長遠或重大的理財規劃，像買車、購屋、退休金等，需要雙方一起討論，做好財務資源的規劃。

(三) 對未來生活的想像，在人生不同階段需適時調整修正，家庭財務規劃也需因時空背景和家庭需求做調整，例如：未來可能不在計劃內卻多了一位家庭成員、伴侶間工作的突然異動等，就有必要重新調整彼此能接受的財務規劃方式。

簡而言之，財務與資源的規劃，依不同階段的需求而調整分配，可善用資產負債表、損益表，了解資金流向，設定短、中、長期的目標，以滾動式的檢討，達到彈性且適配的安排。

參考資料

方士維 (2018)。活用理財金三角，小薪水也能滾利領百萬。臺北市：商周文化出版社。

趙磊 (2021)。四象限理財：投資理財極簡法則。北京：人民郵電出版社。

Dew, J. P. (November 2009). Financial issues as predictors of divorce. *Paper presented at the annual conference of the National Council on Family Relations*. San Francisco, CA

Gould, R.L. (1978). *Transformations, growth and change in adult life*. NY: Simons & Schuster.

Levinson, D. (1978). *The seasons of a man's life*. New York: Ballantine.