



看書學理財——

理財書籍的選擇與閱讀計畫

◎ 鴻鈞理財規劃顧問公司執行長；臺灣金融研訓院顧問／林鴻鈞

在出版市場上，理財類書籍經常在非文學類暢銷書排行榜中列名。理財書籍的內容，不像小說散文般的休閒養性，但也不像經濟學或投資學教科書那般艱澀難懂。「看書學理財」，多少可以學到一些概念，獲得一些啓示，但對每個人的實際理財行為有多少影響，則是見仁見智，因人而異。

◆ 理財書籍的分類

理財書籍可以約略分為以下類別：

- 1.綜合類：內容包括一般性的理財觀念、理財規劃流程、理財工具概括介紹與提供綜合性的理財建議。
- 2.個別工具類：如專門介紹國內股票、海外基金、房地產、期貨選擇權、貴金屬等投資工具；或各項保險、信託、標會、貸款等產品的運用等。
- 3.特殊主題類：如怎樣教子女理財，如何準備退休金、各種節稅規劃、與移民、開店、創業、等個別目的主題。
- 4.經驗分享類：如名人專訪談理財，知名人士的創業經驗或頂尖高手的銷售祕訣等。
- 5.經濟趨勢類：如國際經濟金融市場演變、描繪網路時代數位世紀新趨勢、大中華聯邦、WTO 與全球化等，有助於瞭解理財的總體環境的書籍。
- 6.理財學習書：如學習地圖或第一次投資就上手之類的書籍，著重在以淺顯易懂，圖文並茂的表現方式，讓讀者進入理財之門。

◆ 選擇及閱讀理財書籍應掌握的重點

選擇理財書籍，可以由求取知識的角度大量閱讀，以廣度為主，在多看的過程中去蕪存菁。也可以針對自己有興趣的主題，選擇相關的圖書，做較具深度的研讀。市面上的理財書籍，看書名或稍微翻一下，就可以略知其廣度與深度，個人按自己的時間和興趣可做不同的抉擇。選擇及閱讀理財圖書時，應該掌握以下10項重點：

- 1.作者是否有一套較為完整的論述系統，或清楚明白的觀念可與讀者分享。假使是東抄西抄的泛泛之論，那就不用浪費時間去看它。



2. 有些理財書籍雖未有創新的觀念，但提供一些有用的統計數據或實用的案例，還是值得參考。
3. 盡信書不如無書，可多比較不同的觀念，或根據自己實際的體驗判斷。尤其是在投資市場上沒有所謂的專家，只有贏家與輸家。任何投資模型、策略都有其適用的時空背景。有些股市書籍鐵口直斷一定要怎麼操作才會賺，假使如此簡單又何必寫書賺稿費？
4. 有些書強調顛覆傳統的理財觀念，通常也有其道理，但也要注意其取樣背景與假設。如保險內容的書叫人不要買終身險或儲蓄險只買定期險，原則並沒錯，但若是已預期到利率會大幅下降，則幾年前買終身險或儲蓄險者，因鎖定較高的預定利率，反而是贏家。
5. 理財書籍中所分享的經驗，要具體可行，同時考慮到可能帶來的副作用。比如說有人靠前一波房地產暴漲時致富所寫的成功經驗談，在現在的時空背景很難複製。有些理財專家自誇賺了多少財富，但只有認識者才會曉得其在婚姻與親子關係上付出多少代價。
6. 通常會被翻譯為中文的理財書，多為在國外已有廣大的發行人數才會被引進。不過在閱讀翻譯書籍時，要考慮國情差異。在經營環境與稅法上的巨大差異可能使得在國外可行的創業觀念，在國內困難重重。信託的安排受限於國內稅制束縛很難如英美國家般順利開展，也是一例。
7. 若覺得書中有些觀念或數據有誤時，可以主動的寫信或去電給出版社甚至直接連絡作者求證。當再版時可更正嘉惠其他讀者。
8. 選擇理財書籍時，暢銷排行榜不是唯一考慮因素。有些書剛出版時一時暢銷，只是出版社造勢成功，或者作者本身有一定知名度的結果。反而是路遙知馬力，出版多年仍不斷再版的常銷書，表示經得起時空背景變換的考驗，更值得去閱讀。
9. 理財書籍的生活化或專業化程度，看讀者的需求而定。有些理財書籍是寫給一般沒有理財概念的人看的，當然要力求生活化來提高可讀性。但也有些理財書籍是寫給已有一些專業背景或經驗的人看的，最好作者在序文中就定位清楚，以免讀者覺得太淺或太難。
10. 理財書籍中所附的資料最好都有出處，書末附上讀者想進一步深入閱讀的其他參考書籍，甚至是教科書的層次都可以。如此可滿足更有求知欲讀者的需要。

◆ 理財書籍的閱讀方式

至於閱讀理財書籍的方式，可以個人圖書閱讀，或是以組讀書會的方式來團體閱讀。閱讀方式如下：

1. 個人圖書閱讀：如果不是太難懂的書，第一次閱讀可在三天內看完，有需要更進一步瞭解的部分再看第二遍。可以把書中的重點，摘要記載在自己的記事本中，或是



寫讀書心得來加深自己首次閱讀的印象，以後在重讀或引用時可以參考，有時看第二遍時會有新的體認。

2. 團體閱讀：可以組讀書會的方式進行。讀書會的成員，以5到10人最適合。每雙週討論一本書，每個人都要先全部看過，分別發表心得，大家再相互討論是否有不同的看法，收穫會最大。若是太厚或難懂的書，以每個讀書會成員分配章節的方式閱讀，應該只是個開始，因已有人導讀會比較容易進入狀態，最終目的還是要把整本書讀完。有機會的話，可以邀請作者至讀書會現身說法，解答疑惑並縮短作者與讀者的差距。

◆ 理財書籍閱讀計畫的層次

理財書籍閱讀計畫，可以由入門級到專家級分為四個層次：

1. 入門閱讀計畫：對於沒有金融或會計背景，且沒有實際投資理財經驗者，可以從理財學習類書籍著手，或者像金融研訓院的「全民理財系列」，因為寫作時就以入門者為對象，讀者可以輕鬆但有系統的學習。入門閱讀計畫若1個月瞭解一個理財領域，如投資、保險、貸款、節稅、生涯規劃與家計預算，大概6個月就可以對理財的全貌有所瞭解，可進一步閱讀稍微專業一點的書籍。
2. 函授或線上閱讀計畫：參加一些理財函授課程，或是網路上的理財學習課程，按照課程進度來閱讀，也可用線上測驗來檢驗自己對課程的瞭解程度。在提升理財各領域的瞭解之外，應該嘗試自己做理財規劃或開始瞭解市場上的投資與保險等金融商品。6個月的函授或線上課程應該有助於理財觀念，並可提升實務運用的能力。
3. 證照閱讀計畫：有指定參考書籍，考試後可獲得證照的閱讀計畫，最具有強制性，以考取證照的期待強迫自己對於指定的理財投資書籍能夠融會貫通。如要通過金融研訓院的理財規劃人員測試，就要熟讀理財規劃實務與理財工具運用這兩本書，大概要花3個月的時間。要通過更具挑戰性的，國際級的CFA或CFP證照，則要讀的書就更多了，且多是原文書，需要投入2年至4年的時間。
4. 專家閱讀計畫：不是為了考試或證照，只是為了提升理財規劃或投資操作實力，成為各領域的頂尖者。此時閱讀的範圍需即深且廣，要找相關領域最新的論文閱讀，同時也要時常發表自己的見解。即使不在學術界，也要有如念博士學位的精神，每天閱讀的時間至少在兩個小時以上。

每一位讀者的工作與理財相關性，對理財的興趣，及追求專業成就感的執著程度不同，因此可以按照自己適合達到的層次，有計畫的閱讀。這樣學習的成果會比隨機閱讀要好，在應用時也可將閱讀過程中的心得紀錄隨時參照，不論是幫自己理財或是幫別人理財，都會有加分效果。

ISSN