



驚世、醒世、兼勸世的理財良方

《我的錢怎麼不見啦？》

許萩慧 ◎ 文字工作者



我的錢怎麼不見啦？：
一本幽默又自省的理財處世書

張彼得著/博誌文化/9806
282頁/21公分250元/平裝
ISBN 9789862100103/A/563

✿ 撩起悲喜心情的理財書

自從2008年9月15日雷曼兄弟倒閉引發金融大海嘯，迄今已滿一年餘。回想當時，不論海內外大小企業都像坐上由高空失速墜下的雲霄飛車，緊急大裁員或者放前所未聞的無薪假。曾買理財商品的人，不論股或債，定存族或外匯投資者，全部哀鴻遍野。至今仍住「套」房者眾。遭受連動債損失的人仍在遊行抗議，筆者自從1999年開始做所謂的「理財」規劃投資，至今10餘年。回首前塵，恍如夢魘。雖未因損失而影響生活品質，但糊塗燒掉的畢竟是血汗錢，既不甘心且懊悔不已。反省前因後果，有些已了然於胸；有些則仍百思不解。最近接觸到《我的錢怎麼不見啦？》這本書才更深透瞭解個中原委。該書是筆者近來少數逐字逐句，一口氣看完的書籍之一。原因是它實在是太「精彩有趣」了。（以如此字眼形容該書似乎有些殘忍或麻木不仁，畢竟那是作者及其友人付出

慘痛代價的血淚投資史）。作者讓我們欣喜地看到理財投資圈的重重黑色內幕，有如撥開迷霧，見到不明不白的損失之因，將來或可避免再掉入陷阱。另一方面，於掩卷嘆息之餘，其實亦有「幸災樂禍」的暗爽心理。西諺「Misery lover company」想必即是如此心境的寫照，書中那些出入動輒百千萬的理財「貴族」或高手都受到重創了，倒霉和愚笨的不只我們這些投資小民。如此一想，心裡好過一點，然而，令人感到悲哀和恐怖的是，作者讓我們深刻地體會到，成功經驗無以複製，而失敗卻是一個樣。一般升斗小民爲了賺取比定存稍好的小錢，都變成他人刀俎上的魚肉而不自知。投資人和理財專員因用罹患憂鬱症，甚而自殺者並不少見。

✿ 值得借鏡的理財經驗

一般市面常見的理財書或雜誌多數是慫恿讀者投資，以十分積極而正向的方式，誇大投資效果，鼓吹快速致富之道。該書所處理的議題雖然仍不脫理財範疇，例如定存、老鼠會、網路泡沫、大陸投資、房地產和股市，創業投資和債券等，但是內容卻和前者大相逕庭，作者將數十年的理財經驗，

以幽默自嘲的筆觸，一刀一刀地剖開來。未曾做過投資的定存族或年輕學子可以當它是一本驚世的小說，可能有些地方會看不懂。不過，因它是取材於真人實事，多少有些說服力，令人心生警惕。如同作者於後記中說的，「把自己的過錯張揚開來，只希望伸出去的手指，可讓別人了解是怎麼受傷，只希望他人不要重蹈覆轍」。而對於有理財經驗的人而言，該書是一本醒世且勸世的啓示錄。在閱讀過程中，直呼過癮，拍案叫絕。人性是極難克服的。在哪裡嚐過甜頭，就會一直想待在那裡，為伊消得人憔悴而終不悔。剝掉指頭還在賭的人就是如此。作者藉自身的累累傷痕勸人三思，不可莽撞，似乎以無形的繩索圈住讀者的手腳，提醒讀者宜謹慎行事。

✿ 值得記取的理財智慧

該書副標題「一本幽默又自省的理財處世書」已告訴讀者，作者不只是說故事而已，而是苦口婆心地將深痛省思後的收穫與人分享。書中共有28個故事，每篇故事以古今中外名人名語和名著經典作為開場白。結尾則以「愚人心得」和「理財雞湯」，將精髓誠懇而大方地送給讀者。令人嘆服的是，作者所引用的並非限於財經界人事物，例如股神巴菲特、經營之神王永慶、趨勢大師大前研一等，而是林林總總、五花八門，將易經、史記、幽夢影、聖經，甚至武俠小說和熟悉的童話等適切地鑲入內文中，提昇豐潤度和趣味性。作者文筆生動練達。由撰寫推薦序的友人和字裡行間不難看出，張先生是一位人文素養和閱讀習慣俱佳，博識多聞，似「儒

商」型的投資人。另外，附錄的專業術語，例如，讓大家滑了一大跤的「衍生性金融商品」、「連動債」的操作內容和方式、「信用評等」不可信、邪惡老闆如何搞垮公司、亞洲金融風暴始末等等，這些晦暗高深的內幕都一一攤在陽光下，讓我們圈外人心驚膽跳。於恍然大悟之後，不知道還敢不敢玩理財投資。

✿ 值得深究的理財迷思

該書有一篇〈誰說錢不要存銀行〉以數據提出作者觀點及四個迷思。筆者綜合全書與個人所見所聞，下面亦提出一般人常見的迷思，謹供分享與參考：

迷思一：「理財」二字一定是指買賣股票、債券、基金、外匯或一堆艱澀難懂的衍生性金融商品等。

保守的人聞「理財」而避之猶恐不及。沒事不上銀行，就怕被說服而改變對定存的忠誠度。事實上，「理財」的涵蓋面很廣。廣義而言，舉凡收支平衡之管控、房貸、車貸及就學貸款等各型貸款利息的計算、還債能力的評估、保險單的選擇和取捨，和信用卡的使用，以及隨著人生各階段而異，所應抱持的金錢價值觀和財務處理方式，和停利停損之風險控管紀律等都屬於理財範疇。

迷思二：你不理財，財不理你。

這句類似廣告詞的「名言」經常出現在各種媒體、理財名嘴或理專（理財專員）口中。就廣義的理財而言，我們的確需要去「理會」自己的錢，不論它放在何處。很多人誤以為聽從媒體名嘴或理專的話，買了他們所推薦的產品，一定能賺到錢。



尤其對於理專的服務熱誠極具信心，相信他們會替自己看緊荷包。自己不去瞭解買的內容，也不下工夫，賺了錢知道買禮物酬謝理專，賠了錢可能大庭廣眾咆哮，甚或哭鬧。理專的素質不一，有的確實會依客戶要求行事，不至於完成交易就翻臉不認人。只是他們畢竟是上班族，爲了生活，業績和手續費還是很重要，更何況在詭譎多變且十分複雜的國際金融情勢中，誰也無法準確預料後果。常言道「理財無專家」，甚至戲稱「專家」就是「專門害人家」。不論學歷背景或專長，只要敢講，常出現於媒體，都變成理財專家。書中提及股市做手有一套「養套殺」的操作模式，令人驚怖。總之，理財的結果可能賺點錢，也可能愈理愈薄，甚至化爲烏有，只剩懊惱心碎。「自己的錢，自己顧好」，方爲上策。

迷思三：理財規劃要分散市場，做好資產配置。

常接觸理財投資活動或訊息的人對這兩句話一定不陌生。筆者曾在一場「21世紀的新趨勢與新價值觀」演講會中，聽到講者說道，「全球化時代是一個強凌弱、眾暴寡、富欺貧、『中心』宰制『邊陲』的時代。」以2009年金融海嘯席捲全球爲例，這段話實在太真實了。投資人都知道，一直以來，美國（有時中國）的股市只要一打噴嚏，全球就重感冒。所謂脫勾論也僅偶然出現而已，全球連動性甚爲密切。在金融海嘯下，不論股債、單筆或定期定額、單國、區域型或全球型金融商品，全受重創。2000年網路泡沫以來，當時因聽信專家名嘴的勸說，抱著「等久一定會回來」信念，住了

十年套房的投資人，迄今不只沒回本，災情也許更慘重。在理財界聽多了，不免懷疑，那些經濟學家和分析師的預言其實是事後諸葛，根據飄忽不定的數據或以前的資料大玩猜謎遊戲。「未知」和「不確定性」是令人痛苦的，而理財投資偏屬如此性質，心情可能平靜，生活品質會好嗎？記得以前有過一位常在媒體爲人解析基金的財經教授。當主持人問他，「你自己買不買基金呢？」他的回答竟然是，「我才不拿自己的錢給別人玩呢！」正如書中（第123頁愚人心得）所云「The only way to win is not to play」（惟一能夠獲勝的方法，就是不要去玩）。少賺總比虧錢好。

✿ 理財教育的重要性

根據調查，有72%民眾沒有規劃長遠的財富保障。15到45歲族群，平均每三人有一人負債，超過五成六是月光族。五年級生主要的財務壓力來自於房貸和子女教育費。六年級生有7.1%是卡債族。七八年級生舉債都爲了娛樂及滿足私慾。五年級生以前的長輩生長在物質貧乏的年代，即連巨富王永慶都和一般人同樣節儉耐勞。隨著經濟蓬勃發展，勤儉美德隨而一代不如一代。大學生一進入大學，有的立即忙著找兼差、擺地攤，有的玩股票或做直銷。名校學生亦然，有人上課時看筆電，是爲了看股市。令人憂心將來國家的競爭力如何不下降。年輕人收入不多，慾望卻不少。理財圈花樣百出，真替他們捏把冷汗。報載，教育部規劃，從100學年度起，小一及國一的課綱將加入理財投資課程，103學年起基測要考。臺灣一向考試

領導教學，理財投資教育若有正派的師資和課程內容，及早訓練孩子正確的金錢和投資觀念，學會控管及保護自己的資產，會將紀律活用並落實於生活，有了風險意識，將如同打了疫苗或預防針一樣，未必如反對理財課程的衛道人士所言，孩子將來可能不務正業，貪求偏財。和身體的照顧一樣，預防重於治療。讓孩子自幼即知「需要」和「想要」的分野，不隨物慾擺佈。財務方面有判斷力和自主性，不隨市場起心動念。在危機四伏之下，或可倖免於難。美國前聯準會主席葛林斯潘在民眾問他，「金融風暴會不會再發生？」這個問題時，他斬釘截鐵地答道：「會，一定會，因為那是人性所致。」下一代要面對的經濟環境日趨複雜多變，有遠見的教育當局此時推出理財課程，雖嫌太遲，仍是值得喝采。

✿ 建議與結語

衡諸該書內容和中文書名「我的錢怎麼不見啦？」，它的英文書名若改成「How was my money gone?」是否更為貼切？至於內文校對方面有一點小瑕疵可加改進。或許由於作者本身的背景、訓練和經歷，該書似較偏重於股市和創投領域，而且進出金額之鉅都不是市井小民可以想像的，因而有些隔閡和不切實際之感。根據書中透露的案例推估，張先生的投資損失大概不下億元。不過，歷經慘痛教訓，他猶能身心健康，頭腦清醒，處之泰然，而且清楚錯在何處，委實不易。不過，筆者倒發現，他犯過一個大忌，未奉行臺商圈流傳的警語，「投資要帶三本書去，

亦即本尊、本金和本業」。「有錢未必能使鬼推磨」，不要太奢望他人肯奉行「滴水之恩，湧泉以報」，肯甘心拼命為人賺錢。

「人多的地方不要去」，搶搭熱潮去投資或買基金，能夠不成為最後一隻老鼠，算是運氣好。無論如何，張先生自願曝短於世，希望別人知所「避凶」，宅心仁厚，令人敬佩。老天不虧待他，讓他從事的保健品行業「細水長流，穩定獲利」。如果亦能把成功秘笈公諸於世，讓他人「趨吉」，想必再添功德一件。

據說，華爾街那群貪婪的歹猴又重現江湖，開始設計黑心產品，把良好的和不好的資產混合，重新包裝，予以證券化，以謀取高薪和優渥紅利。一個人的閱歷和智慧畢竟有限，處此亂世，如何自保？教育固然是根本之道，但對於已無緣接受新課綱的人而言，也許只有靠閱讀了。小說家黃春明在一場龍應台基金會所舉辦的座談會上，鼓勵年輕人要「透過閱讀」提昇自身內涵。本書所談的主要對象固然是金錢，不過，書中蘊含豐富智慧和待人處世之道，甚至經商手腕。真材實料，並非泛泛空論或無病呻吟。區區定價250元能換取作者半生精粹，不是划算二字可以帶過。再者，作者的版稅收入悉數捐作公益慈善之用。讀者借花獻佛，順便一起行善，利人利己，何樂不為。筆者準備將此書留給兒子，當做傳家寶典之一。希望他記得作者在接受吳若權專訪時所下的結語：「財富、智慧、快樂」；「貧窮、愚蠢、痛苦」，以及吸引我共鳴的人生態度：「理財不是生活的全部」。