

理財目標的設定與實現

你是不是想要開始理財，卻不知要從哪裡開始？亦或是者明明已經有理財了，但帳目上數字卻成長緩慢、成果不如預期？每個月的收入、支出明明也都詳細規劃分配好了，卻還是入不敷出？這時就需要設定理財目標，才能檢視自己的金流流向。

一、檢視自己的財務狀況

首先要先了解自己目前的財務狀況，每個月的收入、支出以及資產、負債等...要以先條列式的方法列出下，就像很多理財達人都說從最基本的每日記帳開始，因為這樣才能明確知道每筆資金的流向動，當已經知道自己的金流流向，一方面能了解自己的財務健康，另一方面也好為自己制定現實的理財目標。



二、具體寫下自己的目標

當已經知道自己的財務狀況時，也要知道自己是為了什麼而理財？美國心理學家愛德溫盧克提出的「目標設定理論」，設定目標可以促使人的行為朝特定方向努力，我們也可藉由「以終為始」的概念設下自己的目標，再去細分成短期、中期、長期的分支，這樣可以明確知道每個階段要做的事情以及努力的重點，因為當一開始遠見太大，沒有一點成就，久了也會失去信心跟動力，所以藉由這樣的區分，讓自己慢慢一步步的來去達成目標到，才能有動力的繼續往下走。

當已經有了目標後，下一步接下來就是要去實現它，實現的過程這是最辛苦的的一部份，要想盡辦法增加收入來源或者省吃儉用的，才能使往目標達成。



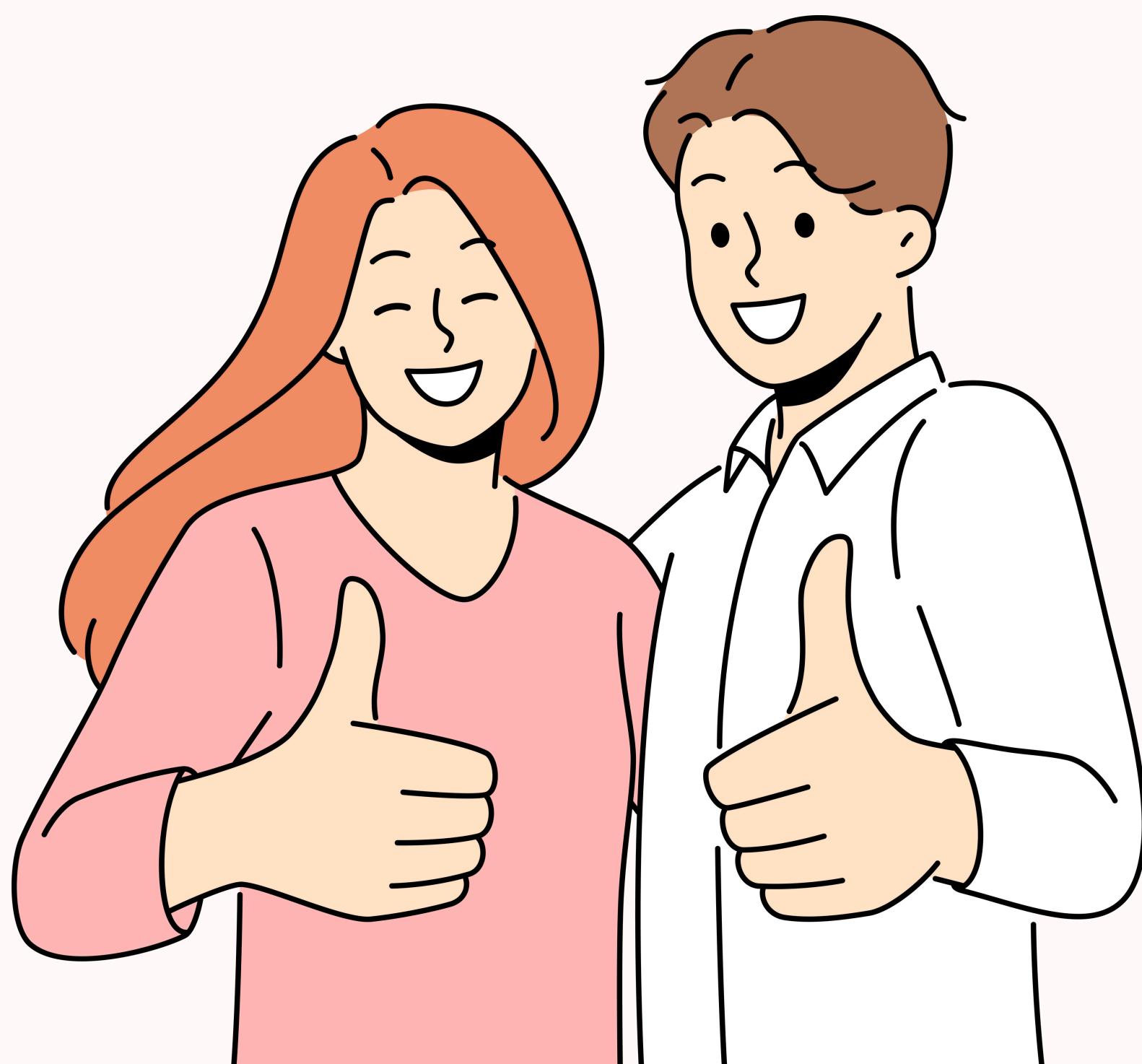
三、理財的執行

以最基本且但又最勞力的方式就是利用多餘時間去兼差，但這不但會持續不久，也會使讓自己身體負荷不了，目前市面上現在有眾多很多的理財工具可以去運用它，來讓自己往制定的目標更上一步。，例如：投資股票、換匯率、買黃金還是虛擬貨幣等...

找一個屬於適合自己的理財工具，來讓自己快速增加被動收入，離自己的目標更近一步，但使用投資性理財工具時以上的理財工具，也需要會考慮到「風險」問題，畢竟投資須判斷個人能承受多少風險，以及投資的報酬是否符合所承受的風險，在設定與實現投資目標時，須保持審慎態度，以幫助避免風險、達成目標。



明確知道自己想要達成的目標後，就能夠更容易地找出適合自己的理財方法，也能夠更專注地執行每個步驟。而隨著過程中也可時不時地做彈性調整，沒有絕對的理財方法，只有適合自己的方式，才能夠有效率又有效果的達成。但也別忘記執行的過程中，也可使用員工協助方案要評估到「風險」問題，可以幫助我們在設定及實現理財目標上，更加從容與自信。





環境部

員工協助方案關心您

EAP諮詢管道

0800-098-985

(02)2986-7890

world.wide.union3@gmail.com

線上諮詢

