



從桌遊開始的理財力

文 / 令達 圖 / 編輯部

「財富自由」的桌上遊戲

小時候，玩過大富翁的遊戲嗎？其實，它就是一種生活理財遊戲，日常進出銀行，碰上機會，遇到命運，買賣地產，花錢生活，繳費日常（水電、瓦斯、稅捐或罰款），藉由這遊戲不斷輪轉日常，大富翁不就是人生縮影的初體驗？長大後，參加一場桌

遊理財遊戲之後，豁然發現自己的理財觀念並沒有想像中的正確，更看清楚不是努力工作賺錢就好！面對通膨怪物，若沒有理財規劃，乖乖地謹守分際把錢放在銀行是自尋末路，畢竟退休後自己體力健康日漸緩衰加上坐吃山空，沒有錢真的是越活越清寒，所以想要過著跟青壯年時期一樣

的生活水平，就必須有所覺悟在年輕時把現金流的坡道拉長，才能老來生活無虞，隨心所欲地過活。

由知名理財作者開發的桌遊，透過精進版的改良，成為貼近臺灣現今的職場狀況和投資環境。遊戲可選取不同收入和狀況的職業，然後進行各種投資，如股票、房地產和創業。遊戲除了工資收入，還包含了被動收入，所有參與者的最終目標是達成財富自由。首先，在不知道遊戲規則的狀況，一桌6人須先選一張職業卡，我選擇的職業，在遊戲開始時分配到最多本錢，當然本金多也表示在遊戲過程中碰上

的支出也會依比例增加，不過，最終我不是第一個達到財富自由的優勝者，因為我沒有在遊戲中鎖定「持續性收入 > 總支出」的目標，仍舊依照慣性將保守的個性用在桌遊上，不敢大買股票，不敢輕易投資；而優勝者的目標是把每一次的支出放在創造持續性的收入，投資在可以創造股息、利息、租金及利潤的標的物上，並且控制自己的總支出，如此的布局，一旦達成「持續性收入 > 總支出」的目標，就是財富自由的優勝者。

理財和金錢概念的思考過程是抽象的，要簡潔易明地表達及講解並不容易，



我自以為是的理財概念，在這次的桌遊當中是不堪一擊的。遊戲過程中參與者能體驗到實際現實生活中金錢進出以及資產管理，並明白到理財對財富自由的重要性！要成為贏家，除了部分需要運氣，運用恰當的理財策略更顯重要，透過遊戲，能理解如何適當地使用、分配金錢以及配置資產。例如，有地就買地，投資起樓，分散投資，同時又要策略性地投資不同的地段，但又不能不留下適量的現金，以防黑天鵝、灰犀牛的突發狀況，這是我從桌遊中學到的事。

能為你賺錢的東西才是「資產」

這場遊戲，從選擇職業開始就是策略，大多數人未能有資產和負債分開的觀念，

只關注在自己職業的收入項，而非資產類。職業往往使人忘記屬於自己的人生事業，反而將自己一生的注意力放在完成別人的事業（職業）上，幫助企業老闆致富。從小我們被教育，需以「勞力」來換取薪酬的概念，但時代在變，觀念也應翻轉，重新思考在正職之外，我們應如何善用自己的金錢和時間，投資在能增加現金流的資產上，養成「能為你賺錢的東西定義為資產，而讓你減少現金流定義為負債」這種富觀念。貧富差別，就在於窮人花錢買入負債，富人則以錢購入資產，而中產階級則買入自以為是資產的負債。因為任何事物都可以是資產，亦可以是負債，就看你怎麼定義及運用它，一場遊戲真的如一場夢，遊戲結束大夢初醒，未嘗不是一個有趣體驗





金錢理財的寶貴方式。

我們要學習富人的用錢順序，當有收入時，富人會先將錢放入能創造現金流的資產中；窮人會先將錢拿去支付各種支出後才做投資；而中產階級賺的錢雖然比窮人多，但中產階級會大量建立長期的負債，例如換房子、換好車，導致貸款上身，成了名符其實的「有錢的窮人」，讓自己無法用收入購買能夠創造正現金流的資產。

手上握有現金才是王道，一個懂得創造現金流的富人（正邁向財富自由之路的人），他們長期建立的好習慣是會把賺進來的錢優先將百分之 30 至百分之 50 的錢投入能夠創造正現金流的資產，然後再透過資產所創造出來的金流入（被動收入），導入所謂的支付，例如貸款、水電費、生活支出等，甚至還可以將每月所剩餘的現金流，再持續投入買進資產，產生「複利效應」。如此，以後若想換房、買車，都是這些現金流產生的複利資產幫忙買單，而原本手上的本金不會折舊變少，甚至會因為投資標的增值而創造更多的現金流！想成為富人，就要翻轉思維，學習當有收入時，調整配置順序，把錢優先投入能夠創造現金流的資產，長年累月下來，你就可以過著不必擔心現金不夠，財富自由的餘裕生活。

「持續性收入 > 總支出」的目標

持續性收入是什麼？簡單的說就是你所花費的努力，可以讓你在之後的幾個月、甚至幾年內，產生穩定不間斷的收入，這種收入就可以稱為是持續性收入，例如投資房地產，每個月可收取的租金收入，還有出版書籍的版稅、投資股票的股息股利等等；相對於「持續性收入」就是「一次性收入」，一次性收入就是在你付出勞力或努力後，只能換得一次報酬，例如薪水的收入都是一次性收入。

持續性收入也可以說是巴菲特 (Warren Buffett) 所說的睡覺財，如果在睡

覺時也有人能幫你賺錢，你就不需要工作到死，一般人朝九晚五工作，有工作才有薪水，一旦遇上疫情或失去工作就會面臨斷炊的噩夢。倘若你一旦沒了工作收入就歸零，那你就是在賺取一次性的暫時收入，也意味著你失去財務自由而且無法有能力探索自己的夢想，過上自由的生活！想從持續收入累積到財務自由，唯一條件就是「持續收入大於生活總支出」目標，一旦達成這個目標，工作的必要性就大幅減低，你就能擺脫「為錢工作」的束縛，持續錢滾錢，累積一定的資產、創造持續性的被動收入，最終收成滿滿。

天下沒有白吃的午餐，要有持續性的收入，是需要下功夫研究，投入金錢和時間去經營，不是亂聽明牌盲目投資！該怎麼做才能讓你的錢在你睡覺時也默默幫你賺錢呢？資產與時間就是關鍵點，「你要滾出大雪球，不只斜坡要持續有雪，斜坡長度也要足夠；換句話說，不管你是要存夠錢到退休慢慢花，還是現在就要累積資產，用持續性收入取代薪水，前提都是要累積一定程度的資產。」。

開始累積資產的行動

認真再提醒一次，能為你賺錢的東西就是資產，建置資產可以生財持續把錢放進口袋裡的東西，而負債就是用了就沒了，只是把錢從你口袋裡取走。最易懂的例子就是房子，如果是用來自己住，不能產生收入不能算資產，但如果我們把房子租出去，房子帶來的租金在付了房貸後還有剩餘，那房子就是資產。

要如何增加資產滾出持續性的收入呢？掌握「買進資產」及「創造資產」這兩種方法，創造持續性收入的第一個方法就是「買進資產」，最常聽到的無非就是「投資理財」，例如購買房屋出租收房租或是購買金融產品領利息。第二種方法是「創造資產」，這創造資產不用太多的費用，甚至可以完全不用花到錢，而且這是一個把「知識與技能」變現的方式，例如拍攝影片上傳影音平台、開發程式軟體APP或是販售貼圖或是媒體素材。



筆者略將「買進資產」及「創造資產」整理成下表，讓你更具體地知道持續性收入的機會點在哪裡：

買進資產	創造資產
房地產	寫書收版稅 (實體書、電子書)
股票	建立部落格 / 經營聯盟行銷
基金	建立一個你的影音串流頻道賺取廣告收入
ETF(Exchange Traded Fund) 即指數股票型基金	開發手機 APP(Application) 即應用軟體上架
債券	銷售線上品牌課程

機會在上表，但也要分別瞭解買進資產，也要把雞蛋分別放在不同的籃子裡來分散風險。資產配置的概念，就是不求高報酬率，把錢分散到不同資產，將波動降低追求報酬的「穩定性」。這個時代是創造資產最好的時代，只要願意就有機會，所謂媒體是「發表資訊的工具」，人人都可以是自媒體，創造資產的機會也就是在這裡，若是你擅於傳達「某些訊息」給社會大眾，以達到任何一個他們想要的東西，無論是營利、傳播資訊、分享知識……等，都可以透過實體或網站平台創造資產，但很重要的還是要下功夫、找策略並且持續經營，才會累積成果及流量，當你所創造出來的資產越有價值，能幫助到的人越多，那你所獲得的財富自然就越多。

記住時間就是金錢

很多人沒有察覺時間是相當有價值的，「時間就是金錢」的道理是善用手上的現金和時間，賺取更多的金錢，加快累積財富的速度。理財投資上，機會是躲在時間的洪流裡，時間確實是可以換來報酬的，換個有錢人的腦袋試著這樣想「利用時間，掌握效率」，絕對是有錢人成功的訣，他們懂得投資較高報酬率的商品，先戒掉會被通膨怪物吃掉報酬的儲蓄及定存，再加上趁早投資，充分利用時間產生



複利效果，把坡道做長把握分秒發揮時間複利的強大威力！

賺多少錢不重要，能賺多久才是最重要。時間累積的複利效果有是相當驚人的，例如：每個月投資 5 千元，年投資報酬率達 6% 的資產，若從 20 歲開始投資，60 歲時就可以存到 1 千萬元；但若是 30 歲才開始，到 60 歲只能累積到 500 萬元，慢了 10 年開始，財富就足足差了一半，所以投資要趁早，越早開始，時間複利的效果就越大。

模擬人生建立理財力

先想像你未來想過怎麼樣的生活，模擬未來你的生活模樣，「我要隨心所欲過生活，不被金錢綁死，退休後居遊各地，優雅健康享日子。」。建立清晰的財務目標，然後，懂得記帳掌握每月每年的支出，知道所需的支出是多少，算出你財富自由的數字，有個努力打拼的目標。努力工作是對的，但是努力工作是為了獲得自由而不是被工作束縛，在努力工作幾年打下基礎後，把握好節流，就可以推算出每年總支出，然後即刻行動，請注意是即刻行動，越早開始行動成效越大。即刻開始盤點自己的資產，建置自己的資產，運用時間讓資產有效的成長，創造持續性收入的現金流，從工作回報中利用資產獲得持續性收入來獲得自由，而不是靠勞務獲得收入，要能夠適時享受生活而又能繼續獲得收入才對。

建立自己的現金流系統，開源購買資產，創造資產，把現金流建立起來從小支流到大支流，最後達成有源源不絕的現金流，即便外界金融環境發生變化時，或家庭內部經濟結構發生變化時，都不會影響你家的生活水準和生活品質，坐擁持續收入大於生活支出的財富自由，絕對能夠隨心所欲的自在生活，做自己人生的負責人，

美好的理想人生是要靠我們自己的理財能力創建起來的。

從桌遊開始學習理財，模擬縮影人生的職場狀況及投資環境，在買賣股票、房地產以及創業的過程當中，玩出理財力！在這場桌遊中，我學習到正確的理財觀念，在遊戲過程中深刻體會自己理財觀念的不足與缺乏，進而對「財富自由」有不同的想法與規劃，於是迫不及待與你分享，這是我被這場財富自由桌上遊戲激發後的滿滿心得，你也想早日達到財富自由嗎？讓我們一起付諸行動！🎲

