員工協助方案（EAP）「財務諮詢」案例之～

雙薪管理5步驟，兼顧愛情與麵包！

文｜鉅微管理顧問股份有限公司

EAP案例故事

小高與小美在愛情長跑六年後，終於在親友的祝福聲中完成了終身大事，兩人生活與交友圈早已有了許多共同之處，唯有在財務上形同獨立，兩人的錢財各自獨立，夫妻彼此之間都不知道對方有多少財產，更不知道對方的保險狀況。近期，由於準備迎接新生命的來到，養兒、育兒、保險的規劃議題，才逐漸讓夫妻用錢觀念不一致的隱憂慢慢浮現：小美能省則省，將錢存下來做為子女教育基金，但小高仍傾向維持賺多少就花多少的想法。當「未雨綢繆」遇到「今朝有酒今朝醉」，導致兩人衝突不斷，終於興起尋求第三方專業建議的想法。

EAP放大鏡

兩個人經過一段時間交往，彼此覺得合適，並決定共組小家庭，是很值得恭喜的事，不過從兩個獨立的個體變成一個家庭、要共同生活，難免有很多事情需要適應與調整，家庭的財務就是其中非常重要的一個項目。既然決定共同生活在一起，就有必要把家庭的財務狀況，透過溝通跟共同的努力讓它步上正軌，也為家庭幸福建立穩定的基礎。

EAP小幫手

新婚夫妻需要知道的理財建議：

1. 坐下來溝通彼此的財務觀念

當兩個人在結婚許下彼此廝守終身的承諾時，並不一定代表錢財的處理觀念是一致的。在實務上，我們常常會碰到很多夫妻雖然結婚了，但在財務上卻形同獨立，兩人的錢財各自獨立、各自管理，先生可能連太太有多少財產都不知道。最糟糕的狀況是，彼此的用錢觀念都不一樣：一方想省錢來存子女教育基金或其他財務目標，另一半卻不願意配合，還是我行我素，賺多少就花多少。還有人是太太收入較不固定、生活費全部要靠自己賺，常常戶頭花到月底剩下3位數，先生雖然收入很高，但是也不會資助她半毛錢，這樣的夫妻關係要達成平衡，是一件非常不容易的事啊！

婚後也許各自保有隱私與財務部份獨立是沒有問題的，但是如果彼此對錢財處理的態度差異太大、不能有所共識的話，長期可能會造成兩人相處上的問題，衍生出對關係的衝突，故建議趁早找個時間坐下來溝通彼此的財務觀念，以及共同規劃一致的財務目標。

財務雖是各自獨立，但是有些共同的花費（房租、水電費等）如何共同負擔？還是兩個人的錢都交給一個人管理？你們可以討論諸如家庭的收入開銷多少，如果有負債要如何償還等等，做個開誠佈公的討論，然後在財務管理上達成共識。

例如：所有的錢都在一個戶頭做管理，還是有一個聯合帳戶？誰管理財

務？多久時間彼此要坐下來檢視一下最近家庭的財務現況？即使是交由一個人做管理，另外一半也應該知道狀況。而一些用錢習慣也需要溝通，例如多少金額的東西算是重大花費，要先跟另外一半討論過才買，如果朋友親人向你借錢，處理的原則是什麼等等，這些事先的溝通往往避免以後衝突的發生。

2. 建立共同的財務目標

即使是財務各自獨立，二個人還是需要建立彼此共同的財務目標。你們可以建立緊急預備金（3～6個月的家庭開銷）、設定一些1至5年的目標（旅行、購車預算等等），及長期的目標（子女就學基金、退休金等等）。

你們可以開始利用記帳來記錄家裡的開銷都到那裡去了，把家裡的收入支出都弄清楚了，才能開始做計畫：如何用每月可以省下的錢來做投資儲蓄，以完成你們所訂定的財務目標。

要做這樣的規劃，會牽涉到一些較複雜的財務數據，例如財務目標所需的金額多少？什麼時間要完成？以及有多個目標同時要做準備時，這些目標的先後順序該如何拿捏？用什麼工具可以來完成財務目標，要投入多少的金額來做準備？以你們現在的財務狀況，這些目標都可能達成嗎？如果有需要，可以尋求財務顧問的協助，他們可以協助來完成這樣的家庭財務規劃。

3. 養成記帳的習慣

為了完成你們的財務目標，建立家庭財務報表的資料是必須的，由這些資料可以找出哪些是合理的開銷，哪些是可以再做調整的支出。從建立每月的收支報表開始，最終在年度末可以產生年度收支報表，藉由這些報表的協助，你們將能夠好好控制家庭的收支，把有效的財務資源用來完全財務目標。

要建立這樣的每月與年度的資料，記帳是需要的，記帳至少持續幾個月，一直到把家裡的開銷都可以有確切的記錄，以便開始做家庭支出的控制。家庭支出的控制就是希望盡量把家庭意外的支出降低，把省下的錢做計畫性的消費，例如：逛街常常會增加不少意外的購物，也許省下幾次購物的意外支出，明年的國外旅遊的錢就有著落了。

4. 整合雙方金融帳戶，專款專用

除了負擔經濟責任之外，相信每個人或多或少還是會希望保有屬於自己可支配的財

務自由。因此，建議夫妻雙方除了擁有自己個人生活費帳戶之外，應該同時具備彼此共同帳戶，每個月按照既定目標依比例提撥金額，專款專用，才能在共同負擔家中經濟狀況的同時，也享受到各自的財務自由。

5. 檢視彼此的保單

你們應該找一個可以信任的壽險業務員或是財務顧問，把二人的保單做一番調整，有幾個方向是需要注意的：

a. 更改受益人

結婚後應該把保險受益人第一順位改成對方，以免理賠時才發現另一半無法拿到保險理賠金。建議向保險公司申請變更受益人，例如增加另一半為保單受益人，或彼此以對方為第一順位的受益人。直到未來增加家庭成員時，再調整受益人順位以及保險金的分配比率，確保所愛的人都能有足夠保障。

b. 調整保障額度

結婚後總會希望萬一自己有風險時，另一半與未來的子女會有保障，不致於因為事故對生活造成重大影響，因此可以跟壽險業務員或是財務顧問討論如何做調整，在你們的家庭預算內增加保障，讓家人都能夠得到一份安心，尤其建議將家庭當中的主要收入者的保額提高，以符合照顧家庭的責任。

c. 加強壽險、醫療與意外保障

新婚家庭最重要的就是壽險、醫療與意外保障了，建議在與您的保險業務員或財務顧問討論的時候，將這三項保險納入討論範圍，用少少的資金創造大大的生活保障。

EAP小叮嚀

結婚，不只是相愛的彼此相互扶持照顧的浪漫儀式，同時也宣告了雙方將在未來彼此的生命中占有無可替代的重要位置。也因此，若其中任一方遭遇困難，原先規劃好的財務支出並不會就此停滯，都會十足影響到家庭的運轉，因此，運用各式保險提前做好風險管理，是邁入禮堂的新人無可避免的一項共同作業。

文章來源

廖義榮顧問～鉅微管理顧問公司特約理財諮詢顧問；CFP認證理財規劃顧問