

# 不景氣！ 上班族如何成功理財？

文·王志鈞



男：「經濟不景氣，將來怎麼辦？」

女：「怎麼辦，先省吃儉用再說！」

男：「可是經濟學家都說，如果人們都不消費，景氣復甦會更緩慢，甚至陷入通縮流沙。」

女：「那怎麼辦，面對不景氣的環境，我們到底該消費？還是不消費？」

有一次在咖啡廳，我聽到隔壁桌有一對男女正在討論這個問題。乍聽很好笑，但仔細一想，這還真是現代人的大煩惱。根據經濟成長率的遊戲規則，想要讓景氣復甦，作法不是促進投資，就是增加消費。但是對於小小上班族來說，如果想對經濟做出點貢獻，一是辭掉工作去創業，二是把工作賺來

的錢都花光光，兩者都能促進經濟成長（雖然消費可能只是引起一點點漣漪……）。

這兩者，你會選擇哪一個呢？要我選的話，我會選擇當縮頭烏龜、明哲保身，自己顧好自己的口袋就好。

## 該消費愛國還是看緊荷包？

我想，這個社會的縮頭烏龜肯定比愛國消費者多。這就是很標準的宏觀與微觀經濟學的重大衝突：宏觀上來說，景氣好，人人有飯吃；微觀上來說，人都是自私自利的，越是不景氣，人們越傾向顧好自己。

英語「Economy」的希臘語本義是指「家務管理學」，但後來被偉大的經濟學家變成一套經世濟民的理論，可以提供政府官

員作決策——要嘛提高政府消費，要嘛政府帶頭搞投資、搞公共建設，要不然就是靠央行調降利率，刺激人們把低利的錢拿去做消費，這樣就搞好經濟了。

活在經濟社會裡的現代上班族，想做好理財還真是不容易！爲什麼呢？理財就是微觀的家務經濟學，原理與標準不外做好「收入」與「支出」的金錢平衡管理。但景氣不好時，「收入」成長不易，甚至還有可能丟飯碗；而一旦減少「支出」且人人如此時，百業會更蕭條，景氣反而江河日下。

怎麼辦呢？在不景氣的年代，你是該消費好，還是不該消費好？

如果你問我，我會說請把問題溯本追源來看：社會追求經濟成長，一定是對的嗎？如果社會一味經濟成長是錯誤的，民眾也就不該爲了降低消費而感到內心罪惡。

如果你認真檢視經濟成長率的遊戲規則，也就是國內生產毛額（GDP）的定義，它指的是：一定時期內（一個季度或一年），一個區域內的經濟活動中所生產出之全部最終成果（產品和勞務）的市場價值（market value），重點是最後面的四個字「市場價值」。而市場價值又是用交換價格來衡量的，因此最終任何東西都必須放到市場，明碼標價地交換，GDP才會一飛衝天。

舉例來說，你在家掃地對GDP有沒有貢獻？沒有！認真掃地而從老公口袋裡拿到一千元慰勞金，有沒有促進GDP？也沒有。但如果你開立一張發票，證明老公有支付你掃地費，馬上，當日台灣的GDP價值就多了一千元。就是爲什麼在不景氣的年代，政府就越愛查稅，因爲越多商家開立發票，GDP帳面價值馬上水漲船高。換句話說，民眾如果想促進內需消費，請別再上夜市吃國民美

食了；請到有打發票的餐廳吃飯，才會對「市場價值」有促進效果。

## 經濟高成長就會幸福嗎？

延伸來看，當你越努力當假日農夫，而且越努力在家煮東西吃，則你根本就是拉低經濟的原兇禍首，理由是內需市場會因人們降低外食消費而下滑。再嚴重一點，你拿環保筷到外面吃飯，降低竹筷的使用量，甚至用環保袋而不用全新的塑膠袋，你都會是降低經濟駝峰的那一根稻草！所以，一個社會一味追求經濟成長率是對的嗎？我們應該轉而追求的是錢夠用、收支能平衡，又能與大自然共生的富裕社會；而非追求標榜高經濟成長社會。

講得更具建設性，全民都應該追求共享經濟、共生經濟，並降低在商品市場的消費量，甚至要以追求「經濟負成長」與「幸福指數高成長」來做爲衡量指標才對。

我要講的重點其實只有兩個：第一、追求經濟高成長就跟一味追求理財收入的增加一樣，並非促進生活幸福的良方。第二、透過減少消費支出，並以家庭、社群或群組共享經濟來促進幸福感，才是面對低經濟成長時代的有效藥石。

最後，也是最重要的是，理財的重點是追求「收入」與「支出」的平衡，不是追求「高收入」或「高資產」。只要你一生收支平衡，你就理財成功了！❤️

### 王志鈞

國際財經作家，深耕台灣家庭理財教育十年，致力提升正確的財富觀念。

作者提供免費理財諮詢，歡迎來信：

[solon8888@yahoo.com.tw](mailto:solon8888@yahoo.com.tw)