

家庭韜略

1

理財系統

薪水族發財夢

吳逸平 著

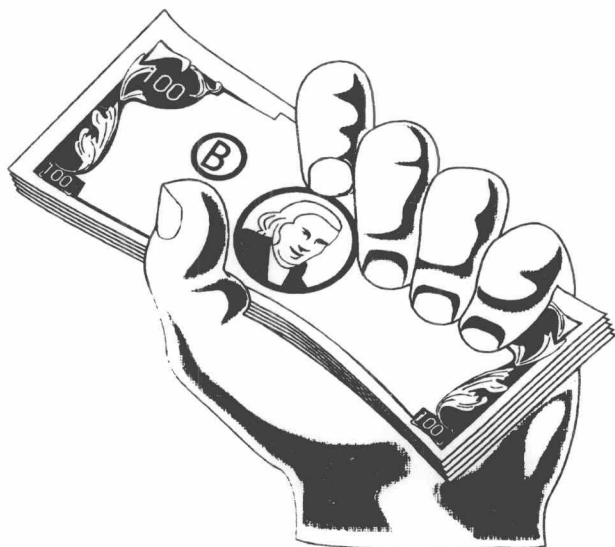


◆投資理財好幫手！

◆理財軟體大公開！

本書要點：親友資料管理系統

標會系統・家庭記帳系統



家庭韜略

薪水族發財夢

國家圖書館出版品預行編目資料

家庭韜略(一)薪水族發財夢／吳逸平作．-- 一版．--

臺北市：韜略出版；[臺北縣]中和市：三友

總經銷，民85

面；公分

ISBN 957-9211-80-9(平裝)

1. 理財－電腦程式

563.5029

85010115

家庭韜略 1

——理財系統(一)

薪水族發財夢

作 者／吳逸平

發行人／程顯灝

出版者／韜略出版有限公司

地 址／台北市仁愛路四段122巷63號9樓

印 刷／國利印刷公司

總經銷／三友圖書公司

地 址／中和市中山路二段327巷11弄17號5樓

電 話／(02)2405600・2405707

傳 真／(02)2409284

劃 撥／05844889三友圖書公司

登記證／局版台業字第3859號

中華民國85年11月一版一刷

定 價／新台幣300元

本書如有缺頁・破損，請寄回三友圖書公司更換

寫在出版前

認識逸平少說也有 5、6 個年頭了，每一次我有與電腦相關的新主意時，第一個想談談的人總是逸平，因為逸平是一個很有理念的人，他總能很客觀的評估新主意的可行性，如果可行性高，他也能和我一起討論誰的專長特性最適合；在許多的企劃中，這一次終於由逸平自己擔任男主角，我真的覺得很高興，希望這位不常出現在幕前的最佳男主角，能夠受到大家的肯定。

『理財』是一件人人都想做，但似乎只有極少數的人才做的好的事，『電腦』當然是有助於理財的掌握，但一套好的理財系統往往或所費不貲或操作不易或說明不清，讓人望之卻步，為了打破這個僵局，我和逸平商量，是不是可以把他的辛苦大作『理財軟體』公開給大家免費使用，於是這個產品誕生了；不但如此，逸平還又增加了一些新功能，益發的加強了本產品的完整。

在美國有一位大學教授，他花了二十年的時間去做一個實驗，實驗的內容是這樣的：教授找了一百家剛成立不久的公司老板做訪問，訪問他們開公司是因為知道這樣可以賺錢還是為了某個理想而已，結果只有百分之十的老板是為了那不知名理想；於是教授將這份實驗內容保存了二十年，二十年後，教授開始去找這原來受訪的一百家公司，結果發現這一百家公司當中只剩下十家還存活著，而這十家當中，卻有八家是當初那百分之十為了不知名理想而設立的公司。（當然，我想這八家公司也賺到了錢！）

看完這個故事，您是否願意給我們本書的作者吳逸平先生一點鼓勵？雖然他沒去開公司，但他卻願意為了小小的理想，將平常昂貴的軟體，免費讓我們放在書裡供所有的人使用，至少我得在此向他說聲『謝謝！！』

朱少君

1996.8.27

目錄

韜略篇

第0章	現代人.....	3
第一節	儲蓄（一）銀行存款.....	5
第二節	貸款.....	9
第三節	儲蓄（二）標會.....	12
第四節	家庭記帳.....	13

系統環境篇

第一章	環境需求.....	17
第一節	硬體需求.....	19
第二節	軟體需求.....	20
第三節	主記憶體最大可用空間需求.....	20
第二章	環境設定.....	23
第一節	什麼是基本環境設定.....	25
第二節	CONFIG. SYS的設定.....	26
第三節	檢查AUTOEXEC. BAT.....	30
第四節	中文系統.....	32

系統導入篇

第三章	系統安裝與備份.....	35
第一節	磁片內容介紹.....	37
第二節	系統安裝（一）.....	38
第三節	系統安裝（二）.....	39
第四節	磁片備份.....	40

第四章	系統導入.....	43
第一節	如何進入本系統.....	45
第二節	系統功能介紹.....	53
第三節	系統導入流程.....	55
第五章	系統基本操作及畫面說明.....	59
第一節	版權畫面及使用者登錄畫面.....	61
第二節	主功能選單操作說明.....	64
第三節	直式檔案.....	65
第四節	橫式檔案.....	66
第五節	兩階檔案.....	67
第六節	列印條件輸入及列印管理系統.....	69
第七節	功能鍵.....	71
第六章	其他設定作業.....	75
第一節	基本設定.....	77
第二節	使用者管理.....	80
第三節	檔案重整.....	86
第四節	基本資料清除作業.....	88
第五節	片語設定作業.....	89

親友資料管理篇

第七章	親友資料管理.....	97
第一節	親友資料輸入.....	99
第二節	親友資料報表.....	112

標會篇

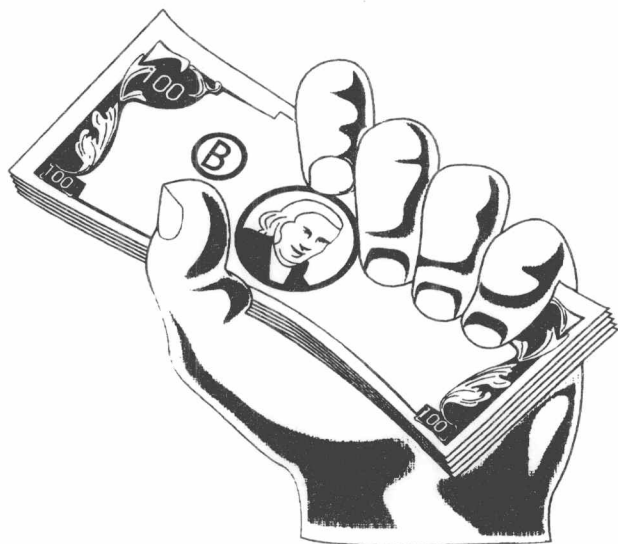
第八章	標會會期資料.....	127
第一節	標會基本介紹.....	129
第二節	會期資料輸入.....	131
第三節	標會記錄輸入.....	150
第九章	標會報表.....	165
第一節	標金及利率的計算公式.....	167
第二節	標會損益建議書.....	176
第三節	標金利率建議書.....	183

家庭記帳篇

第十章	記帳科目設定.....	191
第一節	記帳科目的編目方式.....	194
第二節	記帳科目的輸入.....	198
第十一章	收支記帳資料輸入.....	211
第一節	每月固定收支記錄.....	213
第二節	每月收支資料輸入.....	228
第十二章	收支記帳實例及收支報表.....	239
第一節	收支記帳實例.....	241
第二節	收支記帳報表.....	275

臺灣這幾年的經濟成長，股市狂飆，在短時間內創造不少『新貴族』，但也使不少的『有錢人』變窮。不過那都是少數者，對大多數的人而言，如何在穩定中求成長，才是希望所在。

第0章



現代人

儲蓄，是中國人自古相傳的美德。它也是創造『臺灣經濟奇蹟』的幕後功臣。雖然這幾年由於臺灣經濟的成長，股市的狂飆。使不少人急於名利，不過對大多數的人，仍舊是按部就班慢慢的存錢。然而在物價高漲的今日，儲蓄致富已經是一個歷史名詞，如何將自己閒置的資金，依照個人的需求及條件，做良好投資選擇，達到快速累積資金的目的。

講到投資，各位一定馬上連想到『股票』，在經濟景氣的時候，股票投資的利益遠大於一般儲蓄的利益。雖然仍有投資的風險，不過並不會太高。然而，隨著股市的『狂飆、狂跌』，同時也伴隨著經濟不景氣的來臨，投資的風險上升，獲利也降低。對於『有錢沒有閒』的上班族，如何做到最安全最有效的投資，是一們很深的課程。

第一節 儲蓄（一）銀行存款

在經濟不景氣的今日，說到儲蓄對一般人而言，最安全最有效的就是將錢存入銀行。其中銀行存款又有活期存款，活期儲蓄存款，定期存款，在以上的存款中，活期存款主要為針對一般公司法人而設立，利率較低。對一般人而言通常並不會將錢存入活期存款中。

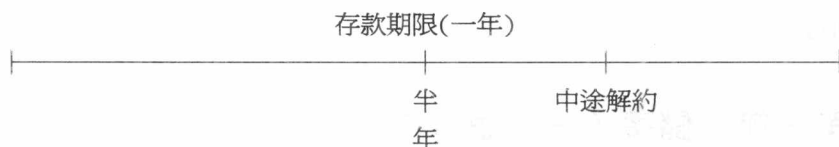
在討論存款種類的同時，身為一個現代人首先要了解存款時該注意的事項：

1. 存款期限的長短：存款期限的長短對利率的高低，也就是到期時領到利息的多寡有很大的決定因素，通常定期存款可以

分爲一個月、三個月、半年、九個月及一年以上。其利率的高低都不大相同，假如說您存款的金額不大或許無關痛癢。當您存款金額很大時，其利率的高低，就是您收入的決定因素。

假如您有一筆存款，對於存放多久猶豫不決（您可能會有好幾個選擇）建議您選擇最高的存放天數，到時有需要用錢時您可以利用以下的方式：

- ①提前解約：通常您提前解約時，若已經操過一定的期限時，大多數的銀行會使用最接近的定期存款月數，做爲利率的標準，如此可以獲得最佳的利息報酬。（如下說明）



- A. 在九個月中途解約時：銀行會使用半年的存款利率，計算九個月的利息。
- B. 在三個月中途解約時：銀行會使用一個月的存款利率，計算三個月的利息。
- C. 在未滿一個月中途解約時：銀行會用活期存款利率計息（有時時間太短，銀行可能會收取違約金）。

- ②存單質押：假如剩下沒幾天就到期時或者許您只需要使用部份的銀行存款時，您可以利用定期存款質押，取得現金，其損失質押借款的利息，而不用負擔因爲中途解約所損

失的利率差額。質押的主要特點是，借款時間短暫，金額較少。

2. 存款計息的方式：可以分爲①機動或固定及②單利或複利兩種：

①機動或固定，在經濟不景氣時，銀行資金充裕，利率有下降的趨勢，此時最好使用固定的利率，以免調降利率造成損失。在經濟景氣時，市場投資意願提高，銀行資金調度需求度較高，利率有上升的趨勢，一般最好使用機動利率，可以有調升利率的利潤。（當然在經濟景氣時，大多數的人會將金錢投入投資市場，以獲取較大的利潤）

②單利或複利：其主要的差別在相同利率時，其最後的利率終值不同，茲舉例如下：

假設存款爲 10, 000，年利率爲 6%，存款期限一年，其本利和如下：

單利： $10, 000 \times (1 + 6\%) = 10, 600$

複利： $10, 000 \times (1 + 6\%/12)^{12} = 10, 616.78$

3. 存款利率的高低：在可能的情況下，儘量比較在目前家裡附近銀行，銀行存款利率。如此可以獲得較高的利息。就一般狀況而言，信託公司、信用合作社及農會其利率可能高於銀行。在銀行中，新銀行又高於舊銀行。

4. 存款的方式及取款的方式：可以分爲

- ①活期儲蓄存款：利率較低，適合於需要經常週轉使用的資金。
- ②按月取息的定期存款。
- ③到期取息的定期存款：大都是適用於退休的公務人員，靠利息作爲平時的開銷。
- ④整存整付的定期儲蓄存款，主要爲有閒置資金的又沒有空閒的時間做股票投資。或者是在經濟不景氣暫時觀望的人。
- ⑤零存整付定期儲蓄存款：爲上班族，做固定的儲蓄。
- ⑥其他變形的存款名稱：如綜合存款等，主要爲活期儲蓄存款與定期存款的變形。

5. 了解存款計息的公式：

假設總金額爲 S ，存入資金爲 P ，利率爲 R ，期限爲 N ，則一般使用之計息公式如下：

①單利： $S=P*(1+R)$

②複利： $S=P*(1+R)^N$

③普通年金終值：每期期末支付（如標會）。

$$S=P*((1+R)^{N-1}/R)$$

④到期年金終值：每期期初支付（如零存整付定期儲蓄存款）。

$$S=P*(((1+R)^{(N-1)} - 1) / (R-1))$$

⑤普通年金現值：每期期末支付（如償還貸款，或標會）

$$S=P*(1-(1+R)^{-N})/R$$

⑥到期年金現值：每期期初支付

$$S=P*(1-(1+R)^{-(1-N)})/R$$

第二節 貸款

當您每天翻開報紙，幾乎經常可以看到『銀行調降利率』、『政府提撥多少億國宅貸款金額』等重要消息，或者在分類廣告上，可以看到『90%銀行貸款』，『幾萬元輕鬆成家』等廣告術語，這些都是與貸款有關的事情。可見『貸款』對一個現代人而言，已經是『密不可分』。

對每一個小家庭而言，幾乎都有貸款的需要。在經濟景氣的時候，房價飆漲，不買房子，感覺上存款的增加速度，似乎趕不上房子的漲幅，而當手邊的閒錢又不夠時，當然只有向銀行貸款。不過在經濟不景氣的今日，房價幾乎沒有上漲的空間（不好的地段，可能還會下跌），應當要多考慮一下，以免有被套牢的危險。當您在準備跟銀行貸款的時候，應該注意以下幾點：

1. 貸款銀行：目前每一家銀行的貸款利率大都不相同，假如您是直接由建商委託辦理貸款時，應該注意貸款的銀行利率與其他銀行的比較。一般來說，信託公司最高，其次是信用合作社及農會，在其次是一般銀行或新銀行。另外，貸款銀行是否與您自己本身有無往來，是否到期自動扣款，對於可能是上班族的您會不會造成困擾。