

經營者叢書 41

個人投資理財要訣

經營者叢書
41

個人投資理財要訣

一九九〇年九月三日

國家出版社印行

個人投資理財要訣

經營者叢書

41

特價：壹佰貳拾元整

編著者：王威廉

主編者：楊春玉

校對者：陳美玲

發行人：林大坤

發行所：國家出版社

郵撥：〇〇一八〇二七〇七號

地址：台北市北投區大業路三八二巷一弄28號

電話：八九五〇一三一七・八九五〇一三一八

印刷所：嘉信印刷廠有限公司

登記證：行政院新聞局局版台業字第〇六三二號

出版：七十七年四月

有著作權・有製版權・翻印必究

(本書若有缺頁、裝訂錯誤請寄回調換)

「經營者叢書」

● 序

衆所周知，企業經營的基本精神在牟取最大利潤，以報國叔世，在此前提下，我們勢應超越沿傳已久的互通有無經營方式，拓展出適應今日全球交易頻繁，且競爭激烈的商業形態，方能在日新月異的經濟進展下，長迨而有成。

其實，企業經營本就是一項無上的挑戰，更是一種君子之爭的生活藝術。所以，經營者本身除了必須具備優越的經濟頭腦，及豐富的經驗等條件外，觀念的革新、新知的吸取、現狀的改良，更是有抱負的企業經營者應具備的理念。八十年代的經營，不應再專重營業績效，無論任何形態的企業，唯有在營業、企劃、人事、生產、行銷及財務等條件的配合下，方能發揮最大的統合戰力。

本公司有鑒於經營企業之不易與經營者之難為，遂有此「經營者叢書」之發行。不論是著作或譯著，皆為專門性的知識與極具實用價值的經驗論述，誠可謂一流之選。

您，只要懂得吸收體會，必能嫻於運用經營技術，而於實踐的過程中，漸臻理想目標，以獲致最高之經濟效益。

序

最近幾年來，由於我國經濟快速成長，國民所得日益增加，社會呈現一片欣欣向榮的景象，巨額外匯存底將近八百億美元，僅次於日本，占全世界第二位，俗云：「台灣錢淹腳目！」確是一件不爭的事實。

社會財富的累積，經濟景況的看好，加上國際化和自由化的政經新氣象，使國內的各種投資都趨於熱絡，蔚為一股「發財」的熱潮。於是如何規劃一組理想的投資組合，以及怎樣理財以提昇生活品質，保障後半輩子的生活，已成為目前最時髦、最穩當的新趨勢。

人人都想賺錢，但是如何投資才能賺到錢，卻不見得個個都具備足夠的專業知識，因此大眾對「財務技術」的知識，愈發渴求亟需。目前市面上各種投資理財的課程、講座大行其道，專家水漲船高；財經雜誌、書報也大為搶手；財務顧問公

司，更成為新興的行業。

投資是結合專業知識與資訊的活動，掌握資訊是投資人必備的條件。「個人投資理財要訣」一書，即是針對消費大眾的需要，以淺白易曉的文字，分析探討各種投資管道和工具，以及投資要訣，提供確實可行的投資策略，以幫助投資人做最正確的抉擇，為個人投資理財的最佳入門書籍。

書中詳列各種投資管道，包括有儲蓄、股票、債券、儲蓄券、房地產、黃金、鑽石珠寶、郵票、藝術古董，以及海外投資。深入淺出介紹每一種投資工具的發展緣由、獲利率與風險性、投資時應注意事項、目前投資的要訣，以及未來投資的展望，為個人投資的最佳指南，其主旨是讓每個人都能享受到投資賺錢的樂趣。

人一生為了成家、立業、置產、子女的教育金，以及退休的養老金，而必須懂得理財與投資，本書即根據以上的目的，為投資人規劃一套正確的財務策略。

希望讀者諸君看完本書，能體會「生財有道，通財有方」這句話，善加運用各種資訊與知識，正確的選擇投資工具管道，創造個人財富的累積，享受人生幸福美好的前程。

目錄

基本篇

- 怎樣成為成功的個人理財者 一三
- 現階段必勝的投資法則 一六
- 如何進行有利的投資 二四
- 運用手邊財富的要訣 二七
- 個人投資理財的管道和工具 二九

方法篇

一、儲蓄

儲蓄為累積財富最「穩當可靠」的途徑

個人投資理財要訣 四

現階段的儲蓄要訣

三三

二、有價證券

三六

何謂有價證券

三六

什麼叫證券投資

三六

1. 股票

三七

認識股票

三七

普通股與特別股

三八

證券市場的結構

三九

買股票的兩種途徑

四〇

股票買賣的程序

四一

影響股價的主要因素

四三

怎樣閱讀行情圖表

四五

認清對象選好股

四七

分析股票獲利能力

四八

如何計算風險大小	四九
現階段股票投資要訣	五一
長期穩健的投資方式	五二
長期投資勝短線	五二
未來的股價走勢	五五
2. 債券	五七
認識債券	五七
何謂公司債	五八
公司債的種類	五九
公司債的收益	六一
何謂公債	六二
建設公債推動國家經濟文化建設	六三
適合短期投資的國庫券	六四
國庫券的面額與收益	六五
國庫券之現況	六六
3. 儲蓄券	六七
穩賺不賠的儲蓄獎券	六八

個人投資理財要訣 六

購買儲蓄獎券之要訣
穩健可靠的儲蓄券

六九

七〇

4. 受益憑證

七一

何謂投資信託基金受益憑證

七一

投資信託的結構與分類

七二

國內證券投資公司之現況

七四

如何選擇投資信託基金

七六

共同基金的獲利性

八〇

共同基金的投資策略

八〇

三、房地產

八三

房地產進入熱絡期

八三

房價的變動走勢分析

八四

房地產價格上漲的因素

八五

購屋前應考慮之事項

八八

房地產長期投資策略

九〇

空地：注意增值發展潛力

九一

建物：慎選好屋易於脫手	九二
各區段房價升值潛力評估	九四
大臺北區大樓・公寓房價曲線	九七
房屋貸款必勝絕招	一〇四
投資房地產的十大要訣	一〇六
未來房地產展望	一一〇
四、黃金	一一四
黃金的價值	一一四
黃金的特性	一一五
黃金的投資工具	一一六
黃金交易市場	一二〇
何謂「藥水金」市場？	一二一
黃金價格變動因素	一二二
從金價走勢看黃金投資	一二六
五、鑽石珠寶	一二九

個人投資理財要訣 八

寶石之王——鑽石

一二九

鑽石的等級決定價格因素

一三一

鑽石是否具有投資價值？

一三八

其他寶石也具有投資價值

一四〇

如何選購投資用的寶石

一四二

六、郵票

一四五

郵票為什麼只漲不跌

一四五

如何進行郵票投資

一四七

選擇投資對象

一四九

郵票市場的週期變化與出售方法

一五〇

七、藝術古董

一五二

藝術投資是第一流的投資

一五二

藝術投資的種類

一五三

如何展開藝術投資

一五四

藝術品應具有國際行情

一五六

如何選購藝術品中的「績優股」

一五七

藝術投資的風險與市場狀況

一五九

有氣質的投資工具——古董

一六一

投資古董的原則與市場行情

一六二

八、海外投資

一六四

對海外投資應有的認識

一六四

海外投資管道

一六五

1. 最熱門的投資項目——房地產

一六七

如何在美國投資置產

一六八

考慮要件

一七二

怎樣辦理美式貸款

一七三

新式「不動產證券化」投資

一七五

2 外匯投資

一七六

3. 有價證券投資 一八二

共同基金受益憑證 一八二

債券 一八四

股票 一八七

實務篇

一生期的投資理財要訣 一九一

1. 獨身期 一九一

2. 家庭形成期 一九四

3. 家庭成長期 一九七

4. 家庭成熟期 一九九

5. 退休期 二〇二

基本篇

怎樣成爲成功的個人理財者

確立完善的財務計劃

有人以爲，「個人理財」是有錢人的專利品，也有人相信，只有入不敷出的人才需要學習「個人理財」。事實上，這兩種說法都對，但也都不够完整。個人理財應該是一種管理個人財產的藝術，利用這種藝術及技術的結合，使個人的金錢做最有效的利用。

要想成爲一個成功的個人理財者，必須要有一套程序來執行，其基本步驟包括：

- 確定財務的目標。
- 採取達成這個目標的行動。
- 評估達成這個目標的行動。