

General
Education

理財與生活

*Personal
Financial
Investment
and Life
Management*

張麗娟 編著

魏 序

近年來，我國消費金融的業務逐年成長，個人理財更趨多元化，現今銀行運用資訊科技積極拓展電子金融業務，以滿足網路電子商務的發展與需求。理財就是為了理生活，如果我們有了正確的理財觀念與態度，善用周遭的生活資訊，將使您成為理財規劃的高手。俗話說：「讓好習慣變為自己的貴人」，從經驗中學習理財，善用理財的知識與操作技巧付諸行動，重要的是要讓自己由理財的知識中創造價值。

本書由淺入深，廣泛地探討及介紹各種理財的觀念與技術，從第一份工作開始作開源的準備，以穩紮穩打的態度，善用時間規劃及瞭解各項節流的技巧，並能善用銀行與網路的資源，本書也涵括各種傳統與現代的理財技巧與工具，就理論與實務而言可稱妥適。

本書作者張麗娟小姐是我在中興大學企研所博士班任教「策略行銷」的研究生，麗娟在銀行服務十八年，對於銀行的經營策略及作業流程知之甚詳，也曾在大學院校教授「財務管理」及「公司理財」等投資理財課程。今以其多年的實務及教學經驗，寫就內容詳實的理財

入門，對於未曾學習過財務管理的人員提供了一項入門的引導與參考。余感其熱誠與努力，特為之序，以饗讀者。

土地銀行董事長 魏啟林



2002年6月

誌 謝

本書得以順利出版，要特別感謝許多人的鼓勵與支技，並且給予莫大的幫助。本人有感於時下之理財趨勢，有不少人對於理財的觀念與技術，總覺得太過於繁瑣，因此如何提供大眾一本讓讀者可以簡明易讀，可以輕鬆看得下去的理財書是個人夢想。雲科大吳進安博士，他幫助我重整架構、整理資料，使其內容更容易被讀者使用。在概念的架構上要感謝五南圖書出版股份有限公司的張毓芬副總編輯，他提出本文的觀念性架構及有趣的論點與意見，期望本書能更貼近於讀者閱讀。

如果沒有我的學生詩菁專心一致，勤奮不懈的協助繕打，本書不可能在如此迅速的速度下出版，從 2001 年 10 月 1 日，而成書則在 2002 年 7 月寄出，特別要向就讀於國立雲林科技大學企管系的詩菁、冠伶及其為本書努力之人致敬，並感謝張毓芬副總編輯的引介。

張麗娟 誌謝

2002 年 6 月 10 日

於經濟研究室

在知識的殿堂裡，學術的傳播不分國界，
每個靈感、每道聲音、每個思想、每個研究，
在「五南」都會妥善的被尊重、被珍視
進而
激盪出更多的火花，
交融出更多的經典！

五南文化廣場

橫跨各種領域的專業性、學術性書籍，在這裡必能滿足您的絕佳選擇！

台中總店

台中市中山路2號(台中火車站對面)

電話：(04)2226-0330 傳真：(04)2225-8234

台北師大店

台北市師大路129號B1(台電大樓捷運站3號出口)

電話：(02)2368-4985 傳真：(02)2368-4973

逢甲店

台中市逢甲路218號(近逢甲大學)

電話：(04)2705-5800 傳真：(04)2705-5801

沙鹿店

台中縣沙鹿鎮中正街77號(沙鹿火車站旁)

電話：(04)2663-1635 傳真：(04)2663-2017

高雄一店

高雄市中山一路290號(近高雄火車站)

電話：(07)235-1960 傳真：(07)235-1963

桃園店

桃園市民權路6號2樓(近國光客運總站)

電話：(03)347-5882 傳真：(03)347-5881

嶺東書坊

台中市嶺東路1號(嶺東學院內)

電話：(04)2385-3672 傳真：(04)2385-3719

屏東店

屏東市民族路104號2樓(近火車站)

電話：(08)732-4020 傳真：(08)732-7357

環球書坊

雲林縣斗六市鎮南路1221號(環球技術學院內)

電話：(05)533-3885 傳真：(05)533-3892

* 凡出示教師識別卡，皆可享9折優惠。(特價品除外)

* 本文化廣場將在台北、基隆、桃園、中壢、新竹、
彰化、嘉義、台南、屏東、花蓮等大都市，陸續佈
點開店，為知識份子，盡一份心力。



五南文化事業機構
WU-NAN CULTURE ENTERPRISE

台北市106 和平東路二段339號4樓 TEL: (02)2705-5066 FAX: (02)2706-6100
網址: <http://www.wunan.com.tw> E-mail: wunan@wunan.com.tw

目錄

第壹篇 理財入門概念 1

- ① 理財規劃的正確態度 3
 - 第一節 生活的法則 3
 - 第二節 生活的範疇 12
 - 第三節 策略性生活步驟 13
- ② 家庭財務報表分析與理財規則 19
 - 第一節 財務報表的編制原則 20
 - 第二節 了解個人資產負債結構 23

第貳篇 開源與節流 25

- ① 如何開源——薪資、第二專長與投資 27
 - 第一節 穩紮穩打 27

第二節 善用時間的規劃—自我充實 30

第三節 讓好習慣變為自己的貴人 34

第四節 進修要懂得挖寶 35

2. 如何節流 37

第一節 不景氣的省錢方式 37

第二節 貨比三家不吃虧 40

第三節 善用助學貸款 42

第四節 花小錢度個優質的假期 43

第五節 好記憶不如爛筆頭 45

3. 信用卡節流效果 47

第一節 重視信用卡記錄 47

第二節 信用卡的分類 49

第三節 善用信用卡道路救援 51

第參篇 財源與節流技巧分析 55

1. 銀行存款與貸款的技巧 57

第一節 另類的銀行存款 58

第二節 善用銀行週邊的服務 65

第三節 如何與銀行打交道 70

第四節 新式支票存款規定 72

2 共同基金投資技巧 75

第一節 共同基金的種類 75

第二節 共同基金投資技巧 83

第三節 購買共同基金實例說明 86

第四節 基金績效評比的指標 91

第五節 善用投信基金網站的服務 93

3 標會的技巧 97

第一節 標會應注意事項 97

第二節 標會的利率計算 99

第三節 債權的確保 100

4 開店的技巧 103

第一節 開店創業及收入規劃流程 103

第二節 創業成功之十大策略 106

第三節 創業的必備條件 108

5 股票投資的技巧 111

第一節 股票投資應注意事項 111

第二節 利用融資融券交易股票應注意事項 128

第三節 認識股價加權指數 130

第四節 何謂財務結構與資金成本 138

第五節 盈餘品質的重要性 143

6 保險理財的技巧 151

第一節 選購適合自己的保險 151

第二節 保險公司是否會倒 157

第三節 保單如何辦理質借 158

第四節 注意壽險理賠的時效 159

7 債券投資的技巧 163

第一節 債券基金特色 163

第二節 可轉債基金攻守兼具 164

第三節 美元債券基金與美元存款比較 168

第四節 債券衍生性的商品 170

8 節稅的技巧 175

第一節 節稅的原則 175

第二節 綜所稅的節稅技巧 178

第三節 財產稅的節稅技巧 184

9 不動產投資技巧 193

第一節 何謂不動產投資 193

第二節 不動產的交易方式 194

10 法拍屋不動產投資技巧 199

第一節 法拍市場概況 199

第二節 不動產拍賣作業程序 200

第三節 投標人資格與投標時機 203

第四節 不動產拍定後應負擔之稅費 206

11 銀行新型衍生性金融商品 211

第四篇 理財與生活 219

1 理財與目標的平衡 221

第一節 目標是成功的藍圖 221

第二節 不同類型投資人選擇不同類型定期定額 222

第三節 運用兩稅合一節稅 223

2 退休理財與規劃 227

第一節 退休的生活與心理調適 227

第二節 如何領退休金划算 228

第三節 計算所需的退休金 231

第四節 退休理財的步驟 234

3 快樂的生活與健康的規劃 237

第一節 生涯價值觀是需要學習的 238

第二節 健康、快樂與理財並重 241

第三節 生活家的智慧 242

參考文獻 253

表 目 錄

表 1	生活的範疇	13
表 2	八個五年的生活理財計劃	15
表 3	主要發卡銀行車輛道路救援報價的情況	52
表 4	產險公司的汽車附加險	54
表 5	多功能卡片一覽	66
表 6	鈔票辨偽方式	69
表 7	封閉型與開放型基金的比較	76
表 8	基金的種類與特色	78
表 9	投信公司的網址	95
表 10	歷年元月效應對主要股市影響	127
表 11	主要國家指數漲跌幅表 (07/02~07/06)	138
表 12	人壽保險與年金保險比較	156
表 13	美國可轉換證券基金與一般債券基金績效參考表	166
表 14	權利證書申請換發普通股增資基準日	172
表 15	不動產拍賣的作業程序	201
表 16	參與投標及拍定後作業流程	202
表 17	不動產法院拍定費用負擔說明表	207

表 18 退休金準備試算表 232

表 19 退休金每月需準備金之試算表 233

圖 目 錄

- 圖 1 規劃流程圖 104
- 圖 2 K 線圖 120
- 圖 3 艾略特波浪的結構 122
- 圖 4 房地產交易流程圖 195

第 1 篇

理財入門概念





1 理財規劃的正確態度

第一節 生活的法則

現在開始問問自己，是否有一套生活的策略？是且戰且走，還是走一天算一天？果真如此，自己的競爭力也太低了。外界覬覦者眾，且戰且走不是致勝的關鍵，要生活有效率通常要深諳遊戲規則而胸有成竹。因此，知道遊戲規則，擬出計畫與對策，就比那些毫無計畫的人高出更多的財富，道理是很簡單的。

別讓發財只是夢想，要把投資理財當成為生活規劃的一部分。理財不只是生活重要的學習歷程，更是一輩子的人生規劃，完整的理財概念與充分的資訊是絕對有必要的，然而時機更是關鍵！理財規劃永遠不嫌遲，當你比別人早一步開始計畫，也就同時掌握了累積財富的先機。