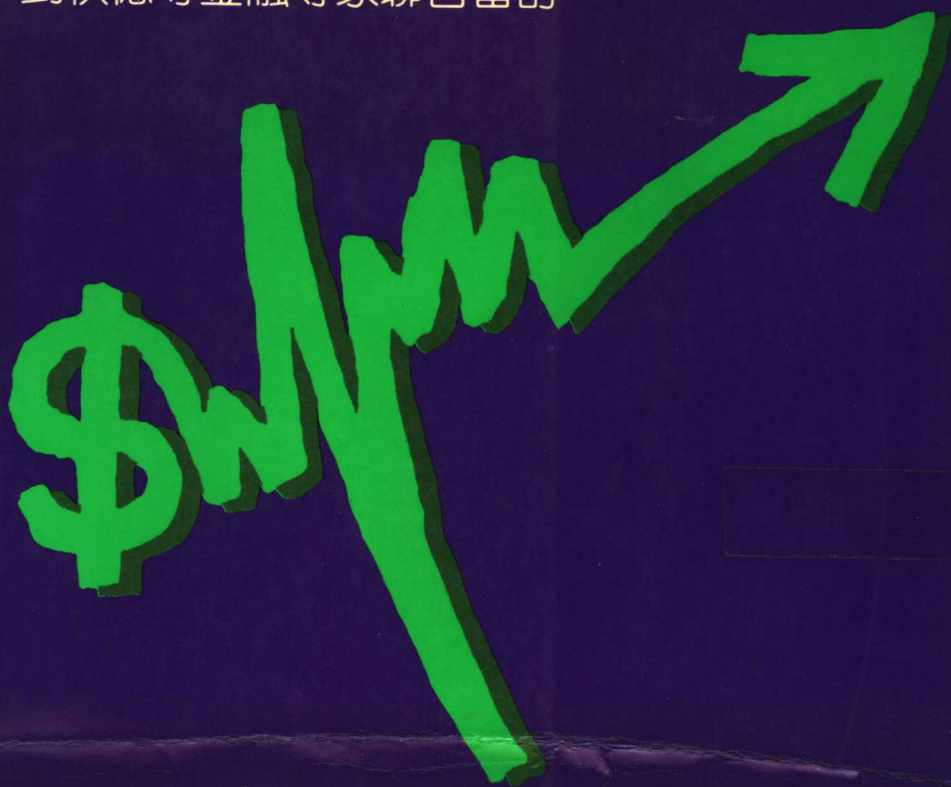


41
日本文摘書選

日本暢銷金融商品總覽

金融商品事典

蔡哲雄、鄭西園、陳長儀、邱榮輝、
劉秋德等金融專家聯合審訂



日本文摘書選41

金融商品事典

——日本暢銷金融商品總覽

日本經濟新聞社
盧世勲・黃紹恒・謝英俊 編
譯

國立中央圖書館出版品預行編目資料

金融商品事典：日本暢銷金融商品總覽 / 日本
經濟新聞社編著；盧世勳、黃紹恆、謝英俊譯。
-- 初版。-- 臺北市：故鄉，1991[民80]
面：公分。-- (日本文摘書選；41)
譯自：金融商品総ガイド91
ISBN 957-626-125-2(平裝)

1. 金融 - 日本

561.931

80002791

金融商品事典

編 著 者：日本經濟新聞社

譯 者：盧世勳、黃紹恆、謝英俊

發 行 人：高源清

出 版 者：故鄉出版股份有限公司

臺北市和平東路二段107巷25之1號1樓

電話：7038546~8

主 編：戚繼華

編 輯：黃鈞浩、林媛如

美 術 編 輯：周明忠

登 記 證：局版臺業字第1469號

印 刷：永光彩色印刷有限公司

法 律 顧 問：林樹旺律師

初 版：1991年8月

郵 撥 帳 號：0145077~5 故鄉出版股份有限公司

定 價：新台幣300元

本書如有缺頁、破損、倒裝，請寄回更換。

ISBN 957-626-125-2

前言

「高利率、高儲蓄時代」終於到來。日本一年前，銀行一年定期存款的年利率不過才四・三二%，到一九九〇年九月時，已急升至年率六・〇八%。其他長期、短期的儲蓄商品的利率也跟着上升。而新型金融商品的開發也伴隨著利率自由化的發展腳步，如雨後春筍般地快速竄起。另一方面，一世帶的平均儲蓄餘額有一千一百八十一萬日圓（九〇年九月，儲蓄宣傳中央委員會調查數據），比一年前要增加了一六%，年收幾達二倍。

今後，在面對真正的高齡化社會時，個人金融資產的積蓄大概會進一步增加，而且，隨著金融自由化而來的商品多樣化，也會愈演愈盛吧？利率方面的走勢通常是不穩定的，但高利率的時代也許會持續一陣子。

在這種時期，您那些寶貴的金錢要如何運用，就變得更加重要了。銀行、郵局、證券公司、人壽保險公司、損害保險公司，……投資窗口太多太多了。您是要選擇投資短期商品呢？還是長期商品？是固定利率呢？還是機動利率呢？或者寧願承擔風險，孤注一擲來獲取高報酬呢？

選擇儲蓄工具有三大要訣，亦即經常所聞的①流動性②安全性③收益性三項。所謂流動性乃指隨時能因應需要提取存款；安全性指經常能確保一定的金額；收益性則指最終要能獲取更高的報酬。以上三者如何適切運用於人生的每一個階段，實屬儲蓄戰略的基礎。另外，

除了儲蓄之外，如何善加運用「借款」以創造自己的財產，也日趨重要。

這本書盡可能以最暢銷的金融商品爲中心，佐以最新資料彙編而成。文中將各金融商品依照各個受理開辦的金融機構加以區分，並做競爭商品的比較。希望此書能成爲您訂定儲蓄戰略的參考用書。

一九九〇年十一月 日本經濟新聞社

日本文摘書選

- ①日本經濟入門／日本文摘編譯
- ②魅力的研究／伊藤肇著
- ③暢銷商品成功要訣／馬耀輝編譯
- ④超優良企業的成長體系／上野明著
- ⑤圖說日本產業／日本經濟研究中心編
- ⑥如何與日本人做生意／馬克·慎默曼著
- ⑦判斷力／中川昌彥著
- ⑧天才的棋譜／吳清源、田川五郎著
- ⑨企業的壽命／日經商業雜誌編
- ⑩企業病診斷法／渡邊英幸著
- ⑪日本論／戴季陶著
- ⑫近代日本論／許介麟著
- ⑬創造日本奇蹟的「收縮」文化／李御寧著
- ⑭日本的風土與文化／會田雄次著
- ⑮新經營戰略／長谷川慶太郎著
- ⑯創造命運／安岡正篤著
- ⑰現代帝王學／廖慶洲著
- ⑱二十四小時革命／谷口正和著
- ⑲廣告實戰手冊／八卷俊雄著
- ⑳勒索對策／日本經濟新聞社編
- ㉑如何開發熱門商品／鹽澤茂著
- ㉒日本企業轉型實例研究／柳田邦男著
- ㉓搶先一步的思考法／陳燦輝著
- ㉔外食產業 21 世紀新戰略／茂木信太郎編
- ㉕亞洲流通革命與日本商法／日經流通新聞編
- ㉖日本人看臺灣政治發展／日本文摘編譯中心編
- ㉗日本的政治鬭爭／卓南生著
- ㉘中日會診臺灣——轉型期的政治／若林正丈編
- ㉙中日會診臺灣——轉型期的經濟／若林正丈編
- ㉚中共政經智囊團／矢吹晉著
- ㉛中共最高指導者群像／三菱綜合研究所編
- ㉜中共最新政經情報手冊／三菱綜合研究所編
- ㉝韓國改造論／盧泰愚著
- ㉞POP 廣告戰略／豬股讓著
- ㉟百貨業致勝實例研究／渡邊一雄著
- ㊱全預測 90 年代的日本／三菱綜合研究所著
- ㊲企業買收合併術／日本媒體企劃公司編
- ㊳DM製作行銷手冊／深山一郎著
- ㊴全預測90年代的世界／三菱綜合研究所著
- ㊵流通事典／日本流通經濟研究所編
- ㊶金融商品事典／日本經濟新聞社編

審訂者：

蔡哲雄

第一商業銀行徵信室副主任

鄭西園

中國信託城中分公司經理

陳長儀

來來證券公司總經理

邱榮輝

台證證券公司國際業務部副理

劉秋德

國泰人壽保險公司副總經理

10/01
10/01
10/01

● 目錄

● 前言

第一章 銀行受理的金融商品

● 亟待開發新金融商品的台灣金融業 蔡哲雄 3

活期存款 (含綜合存款帳戶) 6

支票存款 (活期存款的一種) 10

通知存款 14

納稅準備金存款 16

互助會金 19

定期存款 22

指定到期日定期存款 25

定額零存整付存款 29

不定額零存整付存款 32

分期提存式定期存款 35

定期、定額零存整付綜合存款帳戶 38

活期、定期存款相互轉帳業務	41
員工綜合存款帳戶	44
貼現金融債券	47
附息金融債券	51
到期本息一次支付的金融債券	54
國債組合存款	57
公共債券綜合存款帳戶	61
外匯存款	63
可轉讓定期存單(CD)	68
市場利率連動型存款(MMC)	72
小額市場利率連動型存款	74
抵押證券存款	77
黃金投資帳戶	79
個人年金商品	82
長期國債	85
中期國債	89
超長期國債	93

貼現國債	95
政府保證債券、公募地方債券	99
政府短期證券(FB)	102
海外CP、CD	105
債券期貨	108

第二章 信託銀行銷售的金融商品

●認識日本的信託商品	113
------------	-----

鄭西園

金錢信託	116
放款信託	120
期滿整付型放款信託	123
一年存放型金錢信託	127
個人年金信託	130
國債信託帳戶	134
基金運用信託	137

第三章 證券公司銷售的金融商品

● 證券公司的競爭將日趨白熱化	143
中期國債基金	145
長期國債基金	149
公社債券基金	151
股票基金	153
開放型股票基金	157
限期型基金	160
家庭基金或單位型基金	163
綜合複利帳戶	167
利息基金	171
百萬計畫（員工公積投資計畫）	175
外國基金	179
證券轉存帳戶	182
公司債	185
可轉換公司債	188
附新股認購權公司債	192

第四章 郵局開辦的金融商品

● 郵局開辦新金融商品之空間仍甚寬廣 蔡哲雄

市價發行股票	195
外國股票	199
日圓計價外債	203
無息債券	206
證券個人年金	209
一般儲金 (綜合存摺)	217
定額儲金	220
國債定額儲金	224
定期儲金	226
定期定額儲金	228
購屋定期定額儲金	230
教育定期定額儲金、教育儲金	233
郵政年金	236
夫婦年金	240

第五章 保險公司銷售的金融商品

簡易保險 242

● 未來台灣保險市場將蓬勃發展 劉秋德 247

養老保險（保費一次繳付） 250

變額保險 254

定期保險 257

終身保險 260

兒童保險 263

個人年金保險 267

夫婦年金 271

長期綜合保險 274

累積型家庭交通傷害保險 277

累積型大廈、住宅區保險 280

新累積型女性保險 283

累積型普通傷害保險、累積型家庭傷害保險 286

車輛保險 290

第六章 消費者融資

●消費者融資將倍受矚目.....蔡哲雄.....297

政府的住宅消費者融資.....299

民間的住宅消費者融資.....308

提款卡消費者融資（憑卡貸款）.....312

自由消費者融資.....316

教育消費者融資.....320

汽車消費者融資.....323

契約者貸款.....326

第七章 財產形成儲蓄

●財產形儲蓄概說.....331

一般財產形成儲蓄.....333

住宅財產形成商品.....338

年金財產形成商品.....343

第八章 其他金融商品

個人年金共濟	353
農協年金儲金	356
公司內部儲蓄	359
抵押證券	363
特定金錢信託	367
黃金（定額購入）	370
金條之類的貴金屬	372

第一章

銀行受理的金融商品



