

決戰線
C05

HOW TO 全方位理財 HOLD THE KEY TO SUCCESSFUL INVESTMENT.

為上班族、公車族、打卡族和所有想把
小錢變大錢的人寫的理財書。

王義田 著



決戰線
C05

F275
105

HOW TO 全方位理財 HOLD THE KEY TO SUCCESSFUL INVESTMENT.

為上班族、公車族、打卡族和所有想把
小錢變大錢的人寫的理財書。

王義田 著

決戰錢線C05

全方位理財

作 者 王義田

文字編輯 許栢祥

美術編輯 陳鴻文

封面設計 蔡博義

發行人 簡英傑

出版者 上游出版社

地 址 台北縣永和市竹林路124巷27號

電 話 (02) 29294471

傳 真 (02) 29291145

郵政劃撥 19247145 上游出版社

登記證 局版台省業字第780號

印 刷 福霖印刷事業有限公司

總經銷 錦德圖書事業有限公司

地 址 台北縣板橋市中山路二段291之10號7樓之3

電 話 (02) 29566521

傳 真 (02) 29566503

出版日期 1999年9月／初版

定 價 220元

◎缺頁、破損、裝訂錯誤，請寄回本社更換◎

ISBN 957-0334-03-7

全方位理財／王義田著。--初版。-- 臺北縣
永和市：上游，1999 [民 88]
面； 公分。--（決戰錢線：C05）

ISBN 957-0334-03-7（平裝）

1. 理財

563

88012649

目 錄

自 序

理財基礎概念

認識通貨膨脹 13

利潤與風險 16

企圖心 18

生涯理財規劃

就業或創業？ 23

家庭理財 25

購屋或租屋？ 29

退休 33

存款

辦理存款的金融機構37

存款的種類 44

利息 47

保險

保險的歷史 53

台灣保險產業沿革 56

人身保險 58

互助會

概述 65

互助會的運作 69

內標與外標 72

競標技巧 73

以會養會 75

降低跟會的風險 77

房地產

台灣房地產景氣循環分析 85

房地產榮景不再 88

折舊 92

股票

- 台灣股票市場簡介 97
 - 上市股票與上櫃股票 101
 - 問題股票 104
 - 信用交易 106
 - 買賣實務 110
 - 投資股票的利益與風險 116
 - 牛市與熊市 119
-

共同基金

- 共同基金是什麼？ 125
 - 投資共同基金應有的認識 130
 - 如何選擇共同基金 134
 - 如何買賣共同基金 136
-

債券

- 債券的種類 141
- 如何投資債券 143
- 公債 146

可轉換公司債 151

認購權證

概述 157

我國的認購權證 161

認購權證的風險 163

外匯

外匯市場 167

套匯 169

如何投資外匯 171

投資外匯的風險與應對方法 174

期貨

期貨是什麼？ 179

如何投資期貨 182

投資期貨的風險 185

黃金

黃金的價值	189
黃金市場	193
「黃金」時代已經過去	195

收藏品

收藏品的種類	201
收藏品的價值	203
收藏品流通的管道	205
投資藝術收藏品大不易	207

稅捐

認識稅捐的重要性	213
免稅	215
綜合所得稅	219
遺產稅與贈與稅	229

決戰★線
C05

F275
105

HOW TO 全方位理財 HOLD THE KEY TO SUCCESSFUL INVESTMENT.

為上班族、公車族、打卡族和所有想把
小錢變大錢的人寫的理財書。

王義田 著

《自序》

全方位理財的意義與目的

「理財」這個名詞聽起來雖然很時髦，其實十分古典；在筆者的印象中，最早出現於《易經·繫辭下》：「理財政辭，禁民爲非曰義。」這裡所謂的「理財」，意思是治理財政。

國家的財政需要治理，個人財務也需要治理。事實上，因爲一般人收入有限，所以更需要做好週密的理財計畫，以免入不敷出，生活陷入窘境。

最簡單的理財方法，就是因入制出，然後省吃儉用，積攢下一筆錢，以備不時之需。但理財還有另一個意義，就是從事投資等操作。正如唐代詩人白居易在《重賦》中所說的：「生民理布帛，所求活一身。」這裡的「理」，就是操作的意思。

隨著經濟制度的發展，單純的理財行爲已不符合時代需求。現代人求的，不只是「活一身」或養家活

口而已，更要能活用死收入，創造更大的財富與更好的生活。要達到這個目的，就必須認識現代經濟環境及各種投資工具、管道，此之所謂「全方位理財」。

適用於哪一種理財方法，是因人的環境、企圖心而異的。有些人出身清貧，也有人啣著金湯匙出生；有些人人生性恬淡，只想過著平穩的生活，也有些人一心一意追求更上一層樓。理所當然的，在不同的背景下，因應不同的需求，就需要不同的理財圭臬。

理所當然的，富可敵國的鉅富，不太可能成為本書的讀者，所以本書是爲了平日觸目可見那些擠公車、趕打卡、軋頭寸，爲生活奔忙的芸芸眾生所寫的。書中說明理財與投資的原理，並提供終身理財規劃的建議，然後對各種投資工具及稅捐法規作詳盡的介紹，就是要使讀者建立起正確的理財觀。

「理」的另外一個意思是學習。希望讀者能由本書獲益，找出適合自己的理財、投資方法，運用自己的資源與能力，創造更美麗的明天。

王義田

一九九九年九月

目 錄

自 序

理財基礎概念

認識通貨膨脹 13

利潤與風險 16

企圖心 18

生涯理財規劃

就業或創業？ 23

家庭理財 25

購屋或租屋？ 29

退休 33

存款

辦理存款的金融機構37

存款的種類 44

利息 47

保險

保險的歷史 53

台灣保險產業沿革 56

人身保險 58

互助會

概述 65

互助會的運作 69

內標與外標 72

競標技巧 73

以會養會 75

降低跟會的風險 77

房地產

台灣房地產景氣循環分析 85

房地產榮景不再 88

折舊 92

股票

- 台灣股票市場簡介 97
 - 上市股票與上櫃股票 101
 - 問題股票 104
 - 信用交易 106
 - 買賣實務 110
 - 投資股票的利益與風險 116
 - 牛市與熊市 119
-

共同基金

- 共同基金是什麼？ 125
 - 投資共同基金應有的認識 130
 - 如何選擇共同基金 134
 - 如何買賣共同基金 136
-

債券

- 債券的種類 141
- 如何投資債券 143
- 公債 146

可轉換公司債 151

認購權證

概述 157

我國的認購權證 161

認購權證的風險 163

外匯

外匯市場 167

套匯 169

如何投資外匯 171

投資外匯的風險與應對方法 174

期貨

期貨是什麼？ 179

如何投資期貨 182

投資期貨的風險 185

黃金